



## ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขอรับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของธนาคารพาณิชย์เพื่อ  
รายย่อยภายหลังได้รับความเห็นชอบให้ยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

### หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

#### 1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 9 กำหนดให้การประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์จะกระทำได้นเฉพาะนิติบุคคลประเภทบริษัทมหาชนจำกัด โดยได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ การอนุญาตดังกล่าวรัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ตามที่เห็นสมควรก็ได้

1.2 ประกาศกระทรวงการคลังกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่มีคุณสมบัติตามที่กระทรวงการคลังกำหนดและประสงค์จะขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ สามารถยื่นแบบคำขออนุญาตได้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมจัดเตรียมเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณาคำขออนุญาตให้ครบถ้วน ทั้งนี้ รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขอรับใบอนุญาตและการออกใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีขั้นตอนการพิจารณาแบ่งเป็น 2 ช่วง ดังนี้

ช่วงที่ 1 การพิจารณาให้ความเห็นชอบให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยดำเนินการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ใช้เวลาในการพิจารณา 5 เดือน (150 วัน) โดยให้ปฏิบัติตามคู่มือสำหรับประชาชน เรื่อง การขอความเห็นชอบในการขอยกระดับธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเป็นธนาคารพาณิชย์

ช่วงที่ 2 การขอรับใบอนุญาตและการออกใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ใช้เวลาในการพิจารณา 60 วัน โดยให้ถือปฏิบัติตามคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้

#### 1.3 การยื่นขอรับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์แก่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยภายหลังได้รับความเห็นชอบให้ยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์

1.3.1 เมื่อรัฐมนตรีให้ความเห็นชอบให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยได้ดำเนินการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์แล้วในกรณีที่มีการควบหรือโอนหรือรับโอนกิจการกัน ให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยนั้นดำเนินการในเรื่องดังกล่าว หรือคืนใบอนุญาตของสถาบันการเงินแห่งอื่นภายใต้กลุ่มธุรกิจเดียวกันแล้วแต่กรณีให้เสร็จสิ้นภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบเว้นแต่มีเหตุจำเป็นอันควร ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาผ่อนผันให้ไม่เกิน 6 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดให้ดำเนินการ

1.3.2 เมื่อธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยนั้นได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศกระทรวงการคลังตามข้อ 1.3.1 และได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่รัฐมนตรีกำหนดครบถ้วนแล้ว ให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยนั้น ขอรับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ต่อรัฐมนตรีผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ จะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

1.3.2.1 ต้องมีความพร้อมและสามารถเปิดดำเนินการธนาคารพาณิชย์ภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบวันแต่มีเหตุจำเป็น ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาผ่อนผันโดยกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมใด ๆ ก็ได้

1.3.2.2 ต้องยื่นใบอนุญาตให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์ของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยแก่กระทรวงการคลังในวันที่เปิดดำเนินการเป็นธนาคารพาณิชย์ และคงกิจการธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้ยกระดับไว้เพียงรูปแบบเดียว

1.3.2.3 ณ วันเปิดดำเนินการธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับจะต้องมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่ต่ำกว่า 10,000 ล้านบาท

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

(1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 9

(2) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการที่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยจะขอ อนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 22 ธันวาคม 2553

<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2554/ThaiPDF/25540029.pdf>

## 2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ยื่นคำขอทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์ หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอแก้ไขคำขอหรือจัดส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวผ่านระบบ e-Application

2.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะแก้ไขคำขอหรือนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการตามข้อ 2.1 เรียบร้อยแล้ว

2.3 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ยื่นคำขอทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่พิจารณาแล้วเสร็จ ตามมาตรา 10 แห่ง พ.ร.บ. การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 ผ่านระบบ e-Application

2.4 กรณีที่คำขออนุญาตมีประเด็นเชิงนโยบาย รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ขอให้หาหรือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบ รายละเอียดของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

### 3. การพิจารณา

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาถึงความถูกต้องของเอกสารและข้อเท็จจริง โดยจะดำเนินการ ดังนี้

3.1 นัดหมายผู้ยื่นมาประชุมหรือซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม

3.2 ตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ

3.3 แจ้งประเด็นข้อสังเกต เพื่อให้ผู้ยื่นคำขอชี้แจงและ/หรือส่งข้อมูล/เอกสารเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา

3.4 กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจพบว่าข้อมูลและเอกสารหลักฐานไม่ถูกต้อง/ไม่ครบถ้วน/ไม่สมบูรณ์ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะดำเนินการแก้ไข/ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือยื่นเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

### ช่องทางการให้บริการ

<p><b>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์</b>  <b>สถานที่ให้บริการ</b>  <a href="http://www.bot.or.th">www.bot.or.th</a> (ระบบ e-Application)          ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931          (หมายเหตุ: หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป)</p>	<p><b>ระยะเวลาเปิดให้บริการ</b> เปิดให้บริการตลอด          24 ชั่วโมง</p>
--	---

### ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 60 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p><b>การตรวจสอบเอกสาร</b></p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐาน ประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติม หรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป		
2)	<p><b>การพิจารณา</b></p> <p>การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน</p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูล ตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหรือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอความเห็นต่อกระทรวงการคลัง</p> <p>4. มีหนังสือแจ้งผู้ยื่นคำขอว่าส่งเรื่องให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังแล้ว</p> <p>หมายเหตุ : ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตามข้อ 3 ที่กำหนดในหลักเกณฑ์วิธีการเงื่อนไขในการยื่นคำขอและในการพิจารณาอนุญาต</p>	39 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน
3)	<p><b>การพิจารณาโดยหน่วยงานอื่น</b></p> <p>สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง พิจารณาคำขอตามความเห็นของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อเสนอให้ รมต.คลังพิจารณาลงนาม</p> <p>(หมายเหตุ: (ทั้งนี้ ในกรณีที่มีความจำเป็น รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังสามารถขยายเวลาได้อีก 30 วัน ตามประกาศกระทรวงการคลัง ลงวันที่ 11 พฤศจิกายน 2545))</p>	5 วัน	สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
4)	<p><b>การลงนาม/คณะกรรมการมีมติ</b></p> <p>รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง พิจารณาลงนาม</p> <p>(หมายเหตุ: (นับแต่วันที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังเสนอเรื่อง))</p>	15 วัน	สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	หนังสือขอรับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และใบอนุญาตอื่น ๆ เช่น ใบอนุญาตประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ รวมทั้งขออนุญาต/ผ่อนผันในเรื่องที่เกี่ยวข้อง ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ (กรรมการหรือผู้จัดการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท (หรือผู้รับมอบอำนาจที่ถูกต้อง) ลงลายมือชื่อรับรองพร้อมประทับตราบริษัท)	-
2)	รายงานความคืบหน้าในการดำเนินการตามกรอบหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขในการให้ความเห็นชอบให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ (กรรมการหรือผู้จัดการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท (หรือผู้รับมอบอำนาจที่ถูกต้อง) ลงลายมือชื่อรับรองพร้อมประทับตราบริษัท)	-
3)	เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี) ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ (กรรมการหรือผู้จัดการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท (หรือผู้รับมอบอำนาจที่ถูกต้อง) ลงลายมือชื่อรับรองพร้อมประทับตราบริษัท)	-

ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
<i>ไม่มีค่าธรรมเนียม</i>		

ช่องทางการร้องเรียน และนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	1) ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน โทรศัพท์ 0 2283 5931 หรือ <a href="mailto:FinAppDep@bot.or.th">FinAppDep@bot.or.th</a>

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
	2) กลุ่มงานคุ้มครองจริยธรรม สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง โทรศัพท์ : 0 2273 9020 ต่อ 3356 (หมายเหตุ: -)
2)	ศูนย์บริการประชาชน สำนักปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี (หมายเหตุ: ( เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300 / สายด่วน 1111 / www.1111.go.th / ตู้ ปณ.1111 เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300))

#### แบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก

ลำดับ	ชื่อแบบฟอร์ม
	<i>ไม่มีแบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก</i>

#### หมายเหตุ

-