



## ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตแต่งตั้งตัวแทน (Banking Agent) นอกเหนือจากขอบเขต และเงื่อนไขที่อนุญาตเป็นการทั่วไปของบริษัทเงินทุน  
หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

### หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

#### 1. เงื่อนไขการยื่นคำขอ

1.1 หลักการ : ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้บริษัทเงินทุนสามารถแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุนในการให้บริการทางการเงินแก่ผู้ใช้บริการได้ตามขอบเขตและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อเป็นการเพิ่มช่องทางให้บริการแก่ลูกค้าและประชาชนอันเป็นประโยชน์โดยรวมของลูกค้า ประชาชน และระบบสถาบันการเงิน โดยบริษัทเงินทุนต้องรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการ เสมือนหนึ่งดำเนินการเองและจะต้องมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการแต่งตั้งตัวแทนดังกล่าวอย่างเหมาะสม

1.2 หลักเกณฑ์ : บริษัทเงินทุนสามารถแต่งตั้งนิติบุคคลเป็นตัวแทนของบริษัทเงินทุนเพื่อให้บริการได้ตามขอบเขตและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยตัวแทนของบริษัทเงินทุนจะทำการเปิดบัญชีเงินฝากหรือพิจารณาอนุมัติหรือเบิกจ่ายสินเชื่อไม่ได้

1.3 ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตเป็นการทั่วไปให้บริษัทเงินทุนแต่งตั้งตัวแทนได้ตามกรอบประเภทตัวแทน และประเภทธุรกรรมที่กำหนด โดยบริษัทเงินทุนต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่กำหนดไว้ตามข้อ 4.3.2 ของประกาศหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุน

#### ตารางสรุปการอนุญาตเป็นการทั่วไปให้บริษัทเงินทุนแต่งตั้งตัวแทน (Banking Agent)

ประเภทของธุรกรรม / ประเภทของตัวแทน	ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนอื่น	บริษัทไปรษณีย์ไทย จำกัด	ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ <sup>1</sup>
ตัวแทนรับฝากเงิน	/	-	-
ตัวแทนรับชำระสินเชื่อ	/	/	/

<sup>1</sup> เป็นผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้รับใบอนุญาตตามมาตรา 16 (1) – (4) แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560

1.4 ในกรณีที่ตัวแทนของบริษัทเงินทุนมอบหมายหรือว่าจ้างผู้รับจ้างช่วงงานต่อ (subcontract) ในบางส่วนหรือทั้งหมดของธุรกรรมที่ตัวแทนดำเนินการแทนบริษัทเงินทุน ผู้รับจ้างช่วงงานต่อนั้นจะต้องเป็นนิติบุคคลประเภทที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้บริษัทเงินทุน แต่งตั้งเป็นตัวแทนสำหรับธุรกรรม

ประเภทนั้น ๆ และจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขต่าง ๆ ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ทั้งนี้ สำหรับการว่าจ้างผู้รับจ้างช่วงงานต่อที่เป็นประเภทตัวแทนที่ไม่เข้าข่ายได้รับอนุญาตเป็นการทั่วไปในการให้บริการตามขอบเขตข้างต้น ให้บริษัทเงินทุนขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี

1.5 หากบริษัทเงินทุนประสงค์จะให้บริการผ่านตัวแทนของบริษัทเงินทุน นอกเหนือจากขอบเขตและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด บริษัทเงินทุนจะต้องยื่นขออนุญาตมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี พร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง โดยจะต้องแสดงให้เห็นว่าบริษัทเงินทุนมีความเข้าใจในความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และมีนโยบายและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนซึ่งรวมถึงการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม ตลอดจนมีแนวทางในการดูแลผู้ใช้บริการและการเปิดเผยข้อมูลที่สอดคล้องตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่กำหนด ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำความเห็นของผู้ตรวจการสถาบันการเงิน มาประกอบการพิจารณา และอาจกำหนดเงื่อนไขให้บริษัทเงินทุนถือปฏิบัติเพิ่มเติมตามความเหมาะสม

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

(1) พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 47

(2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุน ลงวันที่ 29 มกราคม 2561

<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2561/ThaiPDF/25610057.pdf>

## 2. วิธีการยื่นคำขอ

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

2.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะแก้ไขคำขอหรือนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอลดดำเนินการตามข้อ 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 ขอให้หารือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบ รายละเอียดของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

### 3. การพิจารณา

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาถึงความถูกต้องของเอกสารและข้อเท็จจริง โดยจะดำเนินการ ดังนี้

3.1 นัดหมายผู้ยื่นมาประชุมหรือซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม

3.2 ตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ

3.3 ชมการสาธิต (Demo) วิธีการใช้งาน กรณีมีการนำระบบงานใหม่มาใช้ในการให้บริการลูกค้า

3.4 แจ้งประเด็นข้อสังเกต เพื่อให้ผู้ยื่นคำขอชี้แจงและ/หรือส่งข้อมูล/เอกสารเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา

3.5 กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจพบว่าข้อมูลและเอกสารหลักฐานไม่ถูกต้อง/ไม่ครบถ้วน/ไม่สมบูรณ์ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอ และยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะดำเนินการแก้ไข/ชี้แจงข้อเท็จจริง หรือยื่นเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

#### ช่องทางการให้บริการ

<p><b>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์</b>  <b>สถานที่ให้บริการ</b>          www.bot.or.th (ระบบ e-Application)          ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931          (หมายเหตุ: หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลัง 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศ จะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป)</p>	<p><b>ระยะเวลาเปิดให้บริการ</b> เปิดให้บริการตลอด          24 ชั่วโมง</p>
---	---

#### ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 30 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
(1)	<p><b>การตรวจสอบเอกสาร</b></p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐาน ประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทย จะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน
(2)	<p><b>การพิจารณา</b></p> <p>การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน</p>	29 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	<p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหรือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p>หมายเหตุ : ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตามข้อ 3 ที่กำหนดในหลักเกณฑ์วิธีการเงื่อนไขในการยื่นคำขอและในการพิจารณาอนุญาต</p>		

#### รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
(1)	หนังสือขออนุญาต พร้อมระบุเหตุผลและความจำเป็น <b>ฉบับจริง 1 ฉบับ</b> <b>สำเนา 0 ฉบับ</b> หมายเหตุ -	-
(2)	นโยบายและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทน ที่ได้รับอนุมัติ จากคณะกรรมการของบริษัทเงินทุน <b>ฉบับจริง 1 ฉบับ</b> <b>สำเนา 0 ฉบับ</b> หมายเหตุ -	-
(3)	ข้อมูลนิติบุคคล กรรมการ และผู้บริหารของนิติบุคคลที่บริษัท เงินทุนจะแต่งตั้งให้เป็นตัวแทน <b>ฉบับจริง 1 ฉบับ</b> <b>สำเนา 0 ฉบับ</b> หมายเหตุ -	
(4)	ขอบเขตการให้บริการของตัวแทน พร้อมแผนภาพการให้บริการ	

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	(flow กระบวนการ) ระบบงานที่ใช้ในการให้บริการ สถานที่ทำการของตัวแทน ข้อมูล/รายละเอียดจุดให้บริการ ซึ่งต้องมีหลักแหล่งในการให้บริการที่ชัดเจน ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	
(5)	ระบบการประเมินความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยง การควบคุมดูแลการบริการ การส่งคำสั่งให้ตัวแทน การควบคุมภายใน การรักษาความปลอดภัย การรักษาความลับของข้อมูล และแผนรองรับกรณีตัวแทนไม่สามารถให้บริการได้ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
(6)	เอกสารอื่นที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-

#### ค่าธรรมเนียม

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

#### ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931 หรือ FinAppDep@bot.or.th (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

-