



## ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตในหลักการเพื่อดำเนินการจัดตั้งสาขาในต่างประเทศ  
ของธนาคารพาณิชย์ไทย

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

### หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

#### 1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

ธนาคารพาณิชย์ไทยที่ประสงค์จะจัดตั้งสาขาในต่างประเทศ จะต้องผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบในหลักการ และได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน โดยในการพิจารณาอนุญาต ธนาคารแห่งประเทศไทยจะ คำนึงถึงความพร้อมของธนาคารพาณิชย์ ทั้งในด้านฐานะการดำเนินงานที่มั่นคงและทรัพยากรที่เพียงพอ ตลอดจนความรู้ความเข้าใจเป็นอย่างดีเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจ การเมือง กฎหมาย ระบบการเงิน ระบบสถาบัน การเงินและการกำกับดูแลของทางการของประเทศที่ธนาคารพาณิชย์จัดตั้งสาขา โดยธนาคารพาณิชย์จะต้องแสดงให้เห็นว่า ได้มีการวิเคราะห์ เปรียบเทียบประโยชน์ ต้นทุน และความเสี่ยงในการจัดตั้งสาขาในประเทศดังกล่าวแล้ว

ในการขอความเห็นชอบในหลักการเพื่อดำเนินการจัดตั้งสาขาในต่างประเทศ ธนาคารพาณิชย์จะต้องยื่น คำขอพร้อมเอกสารหลักฐานตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และภายหลังจากธนาคารแห่งประเทศไทย พิจารณาให้ความเห็นชอบในหลักการแล้ว ธนาคารพาณิชย์จะต้องดำเนินการขออนุญาตจากทางการต่างประเทศ เพื่อจัดตั้งสาขาให้ได้ภายใน 3 ปีนับแต่วันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบในหลักการ

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

(1) พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 มาตรา 13

(2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 8/2554 เรื่อง เรื่องหลักเกณฑ์การอนุญาตจัดตั้งและการกำกับดูแล สาขาในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ไทย ลงวันที่ 28 กันยายน 2554

<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2554/ThaiPDF/25540223.pdf>

#### 2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ยื่นคำขอทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์ หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำ ขอแก้ไขคำขอหรือจัดส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้ง ยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวผ่านระบบ e-Application

2.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่น คำขอจะแก้ไขคำขอหรือนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอ ดำเนินการตามข้อ 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 นัดหมายผู้ยื่นมาประชุมหารือซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม

3.2 ตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ

3.3 แจ้งประเด็นข้อสังเกต เพื่อให้ผู้ยื่นคำขอชี้แจงและ/หรือส่งข้อมูล/เอกสารเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา

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

#### ช่องทางการให้บริการ

|  |  |
|--|--|
| <p><b>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์</b><br/> <b>สถานที่ให้บริการ</b><br/> <a href="http://www.bot.or.th">www.bot.or.th</a> (ระบบ e-Application)<br/>         ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931<br/>         (หมายเหตุ: หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป)</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 จะแจ้งให้ผู้ยื่น จัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด</p> | 1 วัน    | ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน |

| ลำดับ | ขั้นตอน  | ระยะเวลา | ส่วนที่รับผิดชอบ              |
|-------|--|----------|-------------------------------|
|       | หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป   |          |                               |
| 2)    | <p><b>การพิจารณา</b></p> <p>การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน</p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p>หมายเหตุ : ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตามข้อ 3 ที่กำหนดในหลักเกณฑ์วิธีการเงื่อนไขในการยื่นคำขอและในการพิจารณาอนุญาต</p> | 29 วัน   | ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน |

#### รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

| ลำดับ | ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)  | หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร |
|-------|--|----------------------------|
| 1)    | หนังสือขออนุญาต พร้อมเอกสารที่กำหนดตามเอกสารแนบ 1 ของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 8/2554 ลงวันที่ 28 กันยายน 2554<br>ฉบับจริง 1 ฉบับ<br>สำเนา 0 ฉบับ<br>หมายเหตุ - | -                          |
| 2)    | วัตถุประสงค์ของการจัดตั้งสาขา<br>ฉบับจริง 1 ฉบับ<br>สำเนา 0 ฉบับ   | -                          |

| ลำดับ | ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)  | หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร |
|-------|--|----------------------------|
|       | หมายเหตุ -   |                            |
| 3)    | ประโยชน์ที่คาดว่าจะธนาคารพาณิชย์และประเทศไทยจะได้รับจากการจัดตั้งสาขา<br>ฉบับจริง 1 ฉบับ<br>สำเนา 0 ฉบับ<br>หมายเหตุ -   | -                          |
| 4)    | ภาพรวมและภาวะทั่วไปเกี่ยวกับระบบสถาบันการเงิน แนวทางและกรอบการกำกับดูแลของทางการต่างประเทศ ภาวะเศรษฐกิจการเมือง และกฎหมายที่เกี่ยวข้องของประเทศที่จะไปจัดตั้งสาขา<br>ฉบับจริง 1 ฉบับ<br>สำเนา 0 ฉบับ<br>หมายเหตุ - | -                          |
| 5)    | ปริมาณธุรกิจในปัจจุบันและแนวโน้มว่าการจัดตั้งสาขาจะมีส่วนช่วยปริมาณธุรกิจการค้าในด้านใด อย่างไร<br>ฉบับจริง 1 ฉบับ<br>สำเนา 0 ฉบับ<br>หมายเหตุ -   | -                          |
| 6)    | แนวทางการประกอบธุรกิจและการจัดหาเงินทุนสำหรับการดำเนินงานของสาขา<br>ฉบับจริง 1 ฉบับ<br>สำเนา 0 ฉบับ<br>หมายเหตุ -  | -                          |
| 7)    | แนวทางการจัดหาผู้บริหารและสถานที่ทำการสำหรับสาขา<br>ฉบับจริง 1 ฉบับ<br>สำเนา 0 ฉบับ<br>หมายเหตุ -  | -                          |
| 8)    | โครงสร้างการรายงานและกระบวนการติดตามควบคุมดูแลสาขาของธนาคารพาณิชย์<br>ฉบับจริง 1 ฉบับ<br>สำเนา 0 ฉบับ  | -                          |

| ลำดับ | ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)  | หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร |
|-------|--|----------------------------|
|       | หมายเหตุ -   |                            |
| 9)    | เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี)<br>ฉบับจริง 1 ฉบับ<br>สำเนา 0 ฉบับ<br>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<br>(หมายเหตุ: -)   |
| 2)    | ศูนย์บริการประชาชน สำนักปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี<br>(หมายเหตุ: ( เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300 / สายด่วน 1111 / www.1111.go.th /<br>ตู้ ปณ.1111 เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300)) |

#### แบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก

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

#### หมายเหตุ

-