



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตจัดตั้งสำนักงานผู้แทน (Representative Office) ในต่างประเทศ
ของธนาคารพาณิชย์ไทย

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบัน การเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

ธนาคารพาณิชย์ที่จะจัดตั้งสำนักงานผู้แทน (Representative Office) ในต่างประเทศ ต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

1.1 ต้องมีความพร้อมทั้งในด้านฐานะการดำเนินงานที่มั่นคง

1.2 มีความรู้ความเข้าใจเป็นอย่างดีเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจ การเมือง กฎหมาย ระบบการเงิน ระบบสถาบันการเงิน และการกำกับดูแลของทางการของประเทศที่จะไปเปิดสำนักงานผู้แทน

1.3 สามารถแสดงการวิเคราะห์ เปรียบเทียบผลประโยชน์ ต้นทุน และความเสี่ยงในการเปิดสำนักงานผู้แทนในประเทศดังกล่าวแล้ว

1.4 กระทำการได้เฉพาะงานที่เกี่ยวกับการรวบรวมข้อมูลข่าวสาร การติดต่อ แนะนำ และประสานงานกับลูกค้า เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของสำนักงานใหญ่ หรือสาขาอื่นของธนาคารพาณิชย์

1.5 ต้องไม่ประกอบธุรกิจใดอันเข้าลักษณะเป็นการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตามมาตรา 4 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ ตามมาตรา 36 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

1.6 ให้ความร่วมมือกับทางการในการปฏิบัติตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

1.7 ต้องมีความพร้อมทั้งด้านบุคลากรและระบบงานต่าง ๆ

1.8 ยื่นหนังสือแสดงความจำนงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย

เมื่อธนาคารพาณิชย์จะเปิดหรือย้ายหรือเลิกสำนักงานผู้แทน ธนาคารพาณิชย์จะต้องแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยล่วงหน้าตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในคู่มือสำหรับประชาชน ดังนี้

1. คู่มือสำหรับประชาชน เรื่อง การแจ้งเปิดสำนักงานผู้แทน (Representative Office) ในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ไทย

2. คู่มือสำหรับประชาชน เรื่อง การแจ้งเลิกสำนักงานผู้แทน (Representative Office) ในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ไทย

3. คู่มือสำหรับประชาชน เรื่อง การแจ้งย้ายสถานที่ตั้งของสำนักงานผู้แทน (Representative Office) ในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ไทย

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

(1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 14

(2) แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการอนุญาตจัดตั้งและการกำกับดูแลสำนักงานผู้แทน (Representative Office) ในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ไทย 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 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอแก้ไขคำขอหรือจัดส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทย จะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวผ่านระบบ e-Application

2.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอ จะแก้ไขคำขอหรือนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอ ดำเนินการตามข้อ 2.1 เรียบร้อยแล้ว

2.3 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ยื่นคำขอทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ พิจารณาแล้วเสร็จ ตามมาตรา 10 แห่ง พ.ร.บ. การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทาง ราชการ พ.ศ. 2558 ผ่านระบบ e-Application

2.4 กรณีที่คำขออนุญาตมีประเด็นเชิงนโยบาย รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ขอให้หารือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบ รายละเอียด ของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

3. การพิจารณา

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาถึงความถูกต้องของเอกสารและข้อเท็จจริง โดยจะดำเนินการ ดังนี้

3.1 นัดหมายผู้ยื่นมาประชุมหารือซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม

3.2 ตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ

3.3 แจ้งประเด็นข้อสังเกต เพื่อให้ผู้ยื่นคำขอชี้แจงและ/หรือส่งข้อมูล/เอกสารเพิ่มเติมเพื่อประกอบการ พิจารณา

3.4 กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจพบว่าข้อมูลและเอกสารหลักฐานไม่ถูกต้อง/ไม่ครบถ้วน/ไม่สมบูรณ์ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอให้ผู้ยื่นคำขอมารับชี้แจง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอ และยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะดำเนินการแก้ไข/ชี้แจงข้อเท็จจริง หรือยื่นเอกสาร หลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

ช่องทางให้บริการ

เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์ สถานที่ให้บริการ www.bot.or.th (ระบบ e-Application) ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931 (หมายเหตุ: หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป)	ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง
---	--

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 30 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	การตรวจสอบเอกสาร 1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ 2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน
2)	การพิจารณา การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน 1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง 2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา 3. เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม	29 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	หมายเหตุ : ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตามข้อ 3 ที่กำหนดในหลักเกณฑ์วิธีการเงื่อนไขในการยื่นคำขอและในการพิจารณาอนุญาต		

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	หนังสือขออนุญาตพร้อมทั้งวัตถุประสงค์ของการจัดตั้งสำนักงานผู้แทน ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
2)	ประโยชน์ที่คาดว่าจะธนาคารพาณิชย์และประเทศไทยจะได้รับจากการจัดตั้งสำนักงานผู้แทน ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
3)	ภาพรวมและภาวะทั่วไปเกี่ยวกับระบบสถาบันการเงิน แนวทางและกรอบการกำกับดูแลของทางการต่างประเทศ ภาวะเศรษฐกิจการเมือง และกฎหมายที่เกี่ยวข้องของประเทศที่ธนาคารพาณิชย์ประสงค์จะจัดตั้งสำนักงานผู้แทน เพื่อแสดงว่าธนาคารพาณิชย์ที่ประสงค์จะขออนุญาตจัดตั้งสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับประเทศดังกล่าว รวมถึงได้มีการวิเคราะห์โอกาสและการคุกคาม (Treat) ต่างๆ และมีความพร้อมที่จะจัดตั้งสำนักงานผู้แทนในประเทศนั้น ตลอดจนทราบถึงแนวทาง กรอบการกำกับดูแล และการควบคุมสถาบันการเงินของทางการในประเทศนั้น ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
4)	ปริมาณธุรกิจในปัจจุบันและแนวโน้ม 4.1 ปริมาณธุรกิจการค้าระหว่างประเทศไทยกับประเทศที่ธนาคาร	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	<p>พาณิชย์ประสงค์จะไปจัดตั้งสำนักงานผู้แทน รวมทั้งแสดง แนวโน้มว่า การจัดตั้งสำนักงานผู้แทนจะมีส่วนช่วยปริมาณธุรกิจ การค้าในด้านใด อย่างไร</p> <p>4.2 ปริมาณธุรกิจระหว่างธนาคารพาณิชย์ที่ขออนุญาตกับธนาคาร ตัวแทน (Correspondent Bank) ในประเทศที่ธนาคารพาณิชย์จะ ไปจัดตั้งสำนักงานผู้แทน รวมทั้งประเมินประโยชน์ที่จะได้รับและ แนวโน้มปริมาณธุรกิจหากธนาคารพาณิชย์ได้รับอนุญาตให้จัดตั้ง สำนักงานผู้แทน</p> <p>4.3 ปริมาณเงินฝากกับธนาคารตัวแทน (Correspondent Bank) และรายละเอียดวงเงินเครดิตที่ได้รับ</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	
5)	<p>แนวทางการประกอบธุรกิจและการจัดหาเงินทุนสำหรับการ ดำเนินงานของสำนักงานผู้แทน</p> <p>5.1 การคาดการณ์เกี่ยวกับปริมาณธุรกิจแต่ละประเภทและการ จัดหาเงินทุนดำเนินงาน</p> <p>5.2 ความจำเป็นและจำนวนเงินที่จะจัดส่งให้สำนักงานผู้แทน</p> <p>5.3 ประเมินการฐานะงบดุลและงบกำไรขาดทุนในระยะ 3 ปีแรก ของการเปิดดำเนินการ</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	-
6)	<p>แนวทางการจัดหาเจ้าหน้าที่ระดับบริหารและสถานที่ทำการ สำหรับสำนักงานผู้แทน</p> <p>6.1 แผนการจัดหาเจ้าหน้าที่ระดับบริหาร</p> <p>6.2 แผนการจัดหาสถานที่ทำการและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
7)	โครงสร้างการรายงานและกระบวนการติดตามควบคุมดูแล สำนักงานผู้แทนของธนาคารพาณิชย์ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
8)	เอกสารอื่นที่จำเป็นต่อการพิจารณา ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-

ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
ไม่มีค่าธรรมเนียม		

ช่องทางการร้องเรียน และนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน 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
ไม่มีแบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก	

หมายเหตุ

-