



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขอผ่อนผันการถือหรือมีใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุน เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าลงทุนทั้งหมดในกองทรัสต์นั้น กรณีไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้สถาบันการเงินถือหรือมีใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุนเกินอัตราร้อยละ 10 ของมูลค่าลงทุนทั้งหมดในกองทรัสต์กองนั้น โดยต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

1.1.1 ขอบเขตการลงทุน : ต้องจัดให้มีการดูแลให้กองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน ร่วมลงทุน เฉพาะใน

(1) วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ตามกฎหมายว่าด้วยส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม

(2) ธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน (Financial Technology : FinTech)

(3) ธุรกิจเงินร่วมลงทุนที่ไม่ใช่บริษัทลูกภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจการร่วมลงทุน (Private Equity) ในรูปแบบอื่น ที่มีการร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน

1.1.2 ระยะเวลาการลงทุน : ไม่เกิน 10 ปี นับแต่วันที่ถือหรือมีใบทรัสต์ของกองทรัสต์นั้น เว้นแต่ กองทรัสต์ดังกล่าวมีนโยบายการลงทุนในกิจการตามข้อ 1.1.1 ไม่เกิน 10 ปี

1.1.3 อัตราส่วนการลงทุน :

(1) ต้องถือจนมีอำนาจในการควบคุมการกำหนดนโยบายการลงทุนของกองทรัสต์ดังกล่าว

(2) การถือหรือมีใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการร่วมลงทุน ที่มีการร่วมลงทุนใน กิจการที่ประกอบธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน ทั้งการลงทุนโดยตรง และการลงทุนผ่านธุรกิจตามข้อ 1.1.1 (3) รวม กับการถือหรือลงทุนโดยตรงของสถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ในบริษัทลูกที่ประกอบกิจการเทคโนโลยีการเงิน หรือการลงทุนของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน ต้องไม่เกินร้อยละ 3 ของเงินกองทุนของสถาบันการเงิน (ไม่นับรวมการถือหรือมีใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อประกอบธุรกิจเงินร่วม ลงทุน ที่มีการร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน โดยบริษัทลูกภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ ได้แก่ ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจประกันภัย และการลงทุนดังกล่าว เป็นไปตามที่หลักเกณฑ์กำกับดูแลเฉพาะนั้นกำหนด)

1.1.4 การรายงาน : สถาบันการเงินต้องจัดทำรายงานการถือหรือมีใบทรัสต์ในกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการร่วมลงทุน โดยใช้ข้อมูล ณ สิ้นเดือนมิถุนายน และสิ้นเดือนธันวาคม และจัดเก็บไว้เพื่อการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายละเอียดอย่างน้อยตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 1 ของประกาศหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน

1.2 สถาบันการเงินต้องลดการถือหรือมีใบทรัสต์เพื่อประกอบกิจการร่วมลงทุนจนเหลือไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าลงทุนทั้งหมดในกองทรัสต์กองนั้น หากไม่สามารถปฏิบัติได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในเรื่อง (1) ขอบเขตการลงทุน (2) ระยะเวลาการลงทุน และ (3) อัตราส่วนการลงทุน หรือกองทรัสต์นั้นมีการลงทุนในธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งเป็นระยะเวลาเกินกว่า 10 ปี

1.3 กรณีที่สถาบันการเงินมีเหตุผลและความจำเป็นในการถือหรือมีใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการร่วมลงทุนที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ให้ยื่นขอผ่อนผันมายังธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการพิจารณาผ่อนผันดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจมีการกำหนดหลักเกณฑ์ในเรื่องขอบเขตในการลงทุนและการดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมได้

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

(1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 34

(2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 7/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 11 เมษายน 2561

<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2561/ThaiPDF/25610130.pdf>

2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ยื่นคำขอทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอแก้ไขคำขอหรือจัดส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอตั้งกล่าวผ่านระบบ 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 ขอให้หารือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบ รายละเอียดของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

3. การพิจารณา

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาถึงความถูกต้องของเอกสารและข้อเท็จจริง โดยจะดำเนินการ ดังนี้

3.1 นัดหมายผู้ยื่นมาประชุมหารือซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม

3.2 ตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ

3.3 แจ้งประเด็นข้อสังเกต เพื่อให้ผู้ยื่นคำขอชี้แจงและ/หรือส่งข้อมูล/เอกสารเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา

พิจารณา

3.4 กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจพบว่าข้อมูลและเอกสารหลักฐานไม่ถูกต้อง/ไม่ครบถ้วน/ไม่สมบูรณ์ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะดำเนินการแก้ไข/ชี้แจงข้อเท็จจริง หรือยื่นเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

ช่องทางการให้บริการ

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

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 45 วัน

| ลำดับ | ขั้นตอน | ระยะเวลา | ส่วนที่รับผิดชอบ |
|-------|---|----------|------------------------------|
| 1) | <p>การตรวจสอบเอกสาร</p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐาน ประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด</p> | 1 วัน | ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน |

| ลำดับ | ขั้นตอน | ระยะเวลา | ส่วนที่รับผิดชอบ |
|-------|---|----------|------------------------------|
| | หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป | | |
| 2) | <p>การพิจารณา</p> <p>การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน</p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูล ตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หาก ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p>หมายเหตุ : ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตามข้อ 3 ที่กำหนดในหลักเกณฑ์</p> <p>วิธีการเงื่อนไขในการยื่นคำขอและในการพิจารณาอนุญาต</p> | 44 วัน | ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน |

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

| ลำดับ | ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี) | หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร |
|-------|---|------------------------------|
| 1) | หนังสือขอผ่อนผัน โดยชี้แจงเหตุผลความจำเป็น ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ - | ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน |
| 2) | ข้อมูลของกองทรัสต์เพื่อประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนที่สถาบันการเงินไม่สามารถลดสัดส่วนการถือหรือมีใบทรัสต์ให้เหลือไม่เกินร้อยละ 10 พร้อมทั้งรายละเอียดการถือหรือมีใบทรัสต์ดังกล่าว ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ | ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน |

| ลำดับ | ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี) | หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร |
|-------|--|----------------------------|
| | หมายเหตุ - | |
| 3) | เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ | - |

ค่าธรรมเนียม

| ลำดับ | รายละเอียดค่าธรรมเนียม | ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ) |
|--------------------------|------------------------|-----------------------------|
| ไม่มีค่าธรรมเนียม | | |

ช่องทางการร้องเรียน และให้บริการ

| 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

-