



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดของธนาคารพาณิชย์

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 ธนาคารพาณิชย์ (ยกเว้นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย) ที่ประสงค์ที่จะทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดที่อาจมีรายละเอียดของธุรกรรมบางประการต่างจากหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ธนาคารพาณิชย์ต้องขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนที่จะเริ่มทำธุรกรรมดังกล่าว โดยธนาคารแห่งประเทศไทยอาจเห็นชอบให้ธนาคารพาณิชย์สามารถทำได้ หากพิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นไปตามหลักการในการกำกับดูแลสถาบันการเงิน 5 ด้าน ได้แก่

- 1.1.1 ด้านการส่งเสริมให้เกิดประสิทธิภาพเพื่อรองรับการแข่งขัน
- 1.1.2 ด้านการสนับสนุนให้สถาบันการเงินมีธรรมาภิบาลที่ดีเพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงาน
- 1.1.3 ด้านการเสริมสร้างความมั่นคงของสถาบันการเงินและระบบสถาบันการเงิน
- 1.1.4 ด้านการรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจการเงินของประเทศ
- 1.1.5 ด้านการส่งเสริมให้สถาบันการเงินให้บริการอย่างเป็นธรรมต่อลูกค้า

1.2 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 13/2558 เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาด (Market derivatives) กำหนดหลักเกณฑ์ไว้ดังนี้

1.2.1 ธนาคารพาณิชย์ (ยกเว้นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย) สามารถทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดตามประเภท ตัวแปรอ้างอิง รวมถึงคู่สัญญาที่กำหนดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 13/2558 ได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ เช่น ทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดประเภทธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดขั้นพื้นฐาน ธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตเพิ่มเติม เช่น ธุรกรรมที่มีการกำหนดราคาใดราคาหนึ่ง หรือช่วงของราคาใดราคาหนึ่ง เพื่อระบุการมีผลหรือไม่มีผลของสัญญา ธุรกรรมที่มีการกำหนดให้ใช้ค่าเฉลี่ยของราคาหรืออัตราในตลาด หรือราคาหรืออัตราที่ได้ตกลงกันไว้ล่วงหน้าภายในเวลาที่กำหนดในการคำนวณผลกำไรหรือขาดทุนของการทำสัญญา และธุรกรรมอนุพันธ์ที่เกิดจากการรวมกันของธุรกรรมอนุพันธ์ดังกล่าว เป็นต้น

1.2.2 กรณีธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเช่น ทำธุรกรรมที่อยู่นอกกรอบที่ได้รับอนุญาตเป็นการทั่วไปก่อนได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ขอผ่อนผันต่อธนาคารแห่งประเทศไทย คำขอดังกล่าวจะต้องลงนามโดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารพาณิชย์หรือผู้บริหารสูงสุดของสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

หรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจให้ลงนามแทนในระดับที่ไม่ต่ำกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือผู้บริหารสูงสุดในสายงานที่รับผิดชอบการออกผลิตภัณฑ์ใหม่

1.2.3 หากธนาคารพาณิชย์มีข้อสงสัยหรือไม่แน่ใจว่าธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดที่ประสงค์จะทำนั้น เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือไม่ ให้ธนาคารพาณิชย์หารือกับธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนทำธุรกรรมดังกล่าว

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

(1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 36

(2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2558 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมอนุพันธ์สำหรับธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 25 กันยายน 2558

<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2558/ThaiPDF/25580214.pdf>

(3) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 13/2558 เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาด (Market derivatives) ลงวันที่ 25 กันยายน 2558

<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2558/ThaiPDF/25580222.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 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 โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะดำเนินการแก้ไข/ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือยื่นเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

ช่องทางการให้บริการ

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

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 90 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p>การตรวจสอบเอกสาร</p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน
2)	<p>การพิจารณา</p> <p>การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน</p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง</p>	89 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	<p>ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหรือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้นับคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p>หมายเหตุ : ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตามข้อ 3 ที่กำหนดในหลักเกณฑ์วิธีการเงื่อนไขในการยื่นคำขอและในการพิจารณาอนุญาต</p>		

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	<p>หนังสือขออนุญาต / ผ่อนผัน การทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ (ลงนามโดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารพาณิชย์หรือผู้บริหารสูงสุดของสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศหรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจให้ลงนามแทนในระดับที่ไม่ต่ำกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือผู้บริหารสูงสุดในสายงานที่รับผิดชอบการออกผลิตภัณฑ์ใหม่)</p>	-
2)	<p>แบบฟอร์มการขอความเห็นชอบทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดและธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง โดยมีรายละเอียดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2558 เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาด (Market derivatives)</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ (ลงนามโดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	พาณิชย์หรือผู้บริหารสูงสุดของสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ หรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจให้ลงนามแทนในระดับที่ไม่ต่ำกว่าผู้ช่วย กรรมการผู้จัดการหรือผู้บริหารสูงสุดในสายงานที่รับผิดชอบการ ออกผลิตภัณฑ์ใหม่)	
3)	Term Sheet ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
4)	ระเบียบผลิตภัณฑ์ (Product Program) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
5)	เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-

ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
ไม่มีค่าธรรมเนียม		

ช่องทางการร้องเรียน และหน้าบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / หน้าบริการ
1)	ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน โทรศัพท์ 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
1)	แบบฟอร์มการขอความเห็นชอบทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดและธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง ตามเอกสารแนบ 5 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 13/2558 เรื่อง หลักเกณฑ์การ อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาด (Market derivatives) ลงวันที่ 25 กันยายน 2558 (หมายเหตุ: -)

หมายเหตุ

-