



## ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตประกอบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) นอกกรอบ

หลักเกณฑ์ที่อนุญาตเป็นการทั่วไปของธนาคารพาณิชย์

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่าย กำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

### หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

#### 1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 ธนาคารพาณิชย์ที่ต้องการประกอบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) นอกเหนือจากกรอบหลักเกณฑ์ที่อนุญาตเป็นการทั่วไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ต้องยื่นขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี โดยต้องปฏิบัติ ดังนี้

1.1.1 กำหนดวัตถุประสงค์ของการทำธุรกรรม พร้อมชี้แจงถึงประโยชน์ที่ธนาคารพาณิชย์จะได้รับหรือประโยชน์ต่อระบบสถาบันการเงิน

1.1.2 กำหนดขอบเขตและลักษณะธุรกรรม อย่างน้อยต้องประกอบด้วย ลักษณะธุรกรรมการให้กู้ยืมเงินหรือการกู้ยืมเงิน ประเภทหลักทรัพย์ที่ใช้ในการทำธุรกรรม ประเภทคู่สัญญา นิติกรรมสัญญา เป็นต้น

1.1.3 มีความพร้อมในเรื่องจำนวนและคุณภาพของบุคลากร และระบบงานต่าง ๆ เพื่อรองรับการทำธุรกรรม

1.1.4 ประเมินความเสี่ยงของการทำธุรกรรมดังกล่าว และกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง แนวทางการควบคุมภายใน การบันทึกบัญชี รวมทั้งแนวทางการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลของลูกค้า

1.1.5 กำหนดแนวทางและกระบวนการในการคุ้มครองผู้บริโภค

1.1.6 มีแผนรองรับกรณีเกิดปัญหาในการทำธุรกรรมดังกล่าว

1.1.7 กำหนดแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง กรณีการใช้หรือให้บริการดังกล่าวมีความเกี่ยวข้องกับกฎหมายอื่น เช่น พระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พ.ศ. 2485 และที่แก้ไขเพิ่มเติม เป็นต้น

1.1.8 ธุรกรรมดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของธนาคารหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาตามเหตุผล ความจำเป็น และผลกระทบต่อสถาบันการเงินลูกค้า และเสถียรภาพทางการเงินของประเทศ

ระยะเวลาในการพิจารณาจะเริ่มเมื่อได้รับเอกสารและข้อมูลชี้แจงประกอบคำขอที่ยื่นขอที่ครบถ้วนสมบูรณ์แล้ว โดยเมื่อธนาคารพาณิชย์ได้ยื่นหนังสือแสดงความจำนงและเอกสารประกอบครบถ้วนแล้ว ให้มีผลเป็นการอนุญาตเมื่อพ้นกำหนด 30 วันทำการ นับแต่วันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับหนังสือดังกล่าว เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีข้อทักท้วงหรือให้ชี้แจงเพิ่มเติมเป็นลายลักษณ์อักษร ให้ถือว่าได้รับอนุญาตเมื่อได้รับแจ้งการอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

(1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 36

(2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 8/2559 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) ลงวันที่ 6 กรกฎาคม 2559

<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2559/ThaiPDF/25590158.pdf>

## 2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ยื่นคำขอทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งข้อมูล/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 รวมถึงการคุ้มครองผู้บริโภค ขอให้หารือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบ รายละเอียด ของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

## 3. การพิจารณา

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาถึงความถูกต้องของเอกสารและข้อเท็จจริง โดยจะดำเนินการ ดังนี้

3.1 นัดหมายผู้ยื่นมาประชุมหรือซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม

3.2 ตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ

3.3 แจ้งประเด็นข้อสังเกต เพื่อให้ผู้ยื่นคำขอชี้แจงและ/หรือส่งข้อมูล/เอกสารเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา

3.4 กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจพบว่าข้อมูลและเอกสารหลักฐานไม่ถูกต้อง/ไม่ครบถ้วน/ไม่สมบูรณ์

ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอให้ผู้ยื่นคำขอมายืนยัน โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะดำเนินการแก้ไข/ชี้แจงข้อเท็จจริง หรือยื่นเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

**ช่องทางการให้บริการ**

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

**ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ**

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 30 วันทำการ

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p><b>การตรวจสอบเอกสาร</b></p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p>	1 วันทำการ	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน
2)	<p><b>การพิจารณา</b></p> <p>การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน</p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p>	29 วันทำการ	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	3. เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม หมายเหตุ : ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตามข้อ 3 ที่กำหนดในหลักเกณฑ์ วิธีการเงื่อนไขในการยื่นคำขอและในการพิจารณาอนุญาต		

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	หนังสือแสดงความจำนงการประกอบธุรกิจซื้อคืน ภาคเอกชน ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคาร พาณิชย์ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
2)	รายละเอียดลักษณะธุรกิจซื้อคืนภาคเอกชน เช่น ประเภท ธุรกรรม (การกู้ยืม/การให้กู้ยืม) ประเภทคู่สัญญา ประเภท หลักทรัพย์อ้างอิง เป็นต้น ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
3)	นโยบายและระบบปฏิบัติในการประกอบธุรกิจซื้อคืน ภาคเอกชน การวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือและการกำหนด วงเงินคู่สัญญา วิธีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ระบบการควบคุมภายใน การบันทึกบัญชี แนวทางการ คุ้มครองผู้บริโภค และวิธีการจัดการข้อร้องเรียนที่ได้รับ ความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารพาณิชย์ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
4)	ตัวอย่างสัญญาธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนที่ทำกับลูกค้า (บุคคลและนิติบุคคล) โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเรื่อง คู่สัญญา วงเงิน หลักทรัพย์อ้างอิง สิทธิในการรับดอกเบี้ย	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	วิธีการคำนวณดอกเบี้ย ค่าใช้จ่าย เบี้ยปรับต่าง ๆ อายุสัญญา การดำรงเงินกองทุน การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง การนับ ลูกหนี้รายใหญ่ การนับธุรกรรมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการ ที่มีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง และการรายงานต่อ ธปท. 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)
<i>ไม่มีค่าธรรมเนียม</i>		

#### ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

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
<i>ไม่มีแบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก</i>	

#### หมายเหตุ

-