



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตไม่หักเงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเองหรือกลุ่มอื่น ออกจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 9/2561 เอกสารแนบ 1 กำหนดกรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งเงินลงทุนในบริษัทนั้นไม่ได้ถูกหักออกจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือตราสารทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common equity tier 1 : CET1) และ/หรือ ถือตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1 : AT1) และ/หรือ ถือตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2) ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเองหรือกลุ่มอื่น ให้หักเงินลงทุนตามตราสารนั้นออกจาก CET1 และ/หรือ AT1 และ/หรือ T2 ของแต่ละประเภทตราสารของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามมูลค่าราคาตามบัญชีตามมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ยกเว้นกรณีการถือครองตราสารดังกล่าวที่เป็นธุรกรรมปกติของบริษัทตามที่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อใช้ในการป้องกันความเสี่ยงหรือเป็นการซื้อขายตราสารระยะสั้นในตลาดที่มีสภาพคล่องสูง หรือเพื่อให้ได้ผลตอบแทนสำหรับจ่ายชำระคืนแก่ผู้ถือกรรมธรรม์ตามที่ระบุไว้ในสัญญากรรมธรรม์ประกันชีวิต ทั้งนี้ ต้องไม่มีเจตนาหลีกเลี่ยงเกณฑ์ Double gearing โดยปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาอนุญาตเฉพาะกรณีของ

1) บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่ถือตราสารดังกล่าวเพื่อใช้ในการป้องกันความเสี่ยงหรือที่จัดอยู่ในบัญชีเพื่อการค้า

2) บริษัทประกันชีวิตที่ถือตราสารทุนดังกล่าวเพื่อให้ได้ผลตอบแทนสำหรับจ่ายชำระคืนแก่ผู้ถือกรรมธรรม์ตามที่ระบุไว้ในสัญญากรรมธรรม์ประกันชีวิตเฉพาะส่วนที่ลงทุนในตราสารที่นับเป็น CET1 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่นตามสัดส่วนของรายการหนี้สินจากสัญญาประกันภัยและหนี้สินจากสัญญาลงทุน 4 ต่อผลรวมของหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นที่ได้จากงบการเงินของบริษัทประกันชีวิต

สำหรับกรณีอื่นให้บริษัทแม่ทำหนังสือขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายการดี

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

(1) พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 31 มาตรา 57 มาตรา 59

(2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 9/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 12 เมษายน 2561

<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2561/ThaiPDF/25610131.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 นัดหมายผู้ยื่นมาประชุมหรือซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม

3.2 ตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ

3.3 แจ้งประเด็นข้อสังเกต เพื่อให้ผู้ยื่นคำขอชี้แจงและ/หรือส่งข้อมูล/เอกสารเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา

3.4 กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจพบว่าข้อมูลและเอกสารหลักฐานไม่ถูกต้อง/ไม่ครบถ้วน/ไม่สมบูรณ์ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะดำเนินการแก้ไข/ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือยื่นเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

ช่องทางการให้บริการ

<p>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์</p> <p>สถานที่ให้บริการ</p> <p>www.bot.or.th (e-Application)</p> <p>(หมายเหตุ: หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลัง 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศ จะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป)</p>	<p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง</p>
--	--

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 60 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p>การตรวจสอบเอกสาร</p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่น จัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p> <p>(หมายเหตุ: (-))</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน
2)	<p>การพิจารณา</p> <p>การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน</p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูล ตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หาก ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบ</p> <p>หมายเหตุ : ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตามข้อ 3 ที่กำหนดในหลักเกณฑ์วิธีการเงื่อนไขในการยื่นคำขอและในการพิจารณาอนุญาต</p>	59 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	หนังสือขออนุญาต แสดงเหตุผลและความจำเป็น วัตถุประสงค์ของการลงทุน สัดส่วนและจำนวนเงินลงทุน ขอบเขตการประกอบธุรกิจของกิจการที่เข้าไปลงทุน ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ (-)	-
2)	รายงานการประชุมของคณะกรรมการที่มีมติในเรื่องดังกล่าว ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
3)	สำเนาทะเบียนรายชื่อผู้ถือหุ้นฉบับล่าสุดของกิจการที่เข้าไป ลงทุน ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ : จะยกเลิกการขอเอกสารที่ออกโดยหน่วยงาน ราชการ เมื่อการเชื่อมโยงข้อมูลระหว่างหน่วยงานราชการ ดำเนินการแล้วเสร็จ	-
4)	หนังสือรับรอง ข้อบังคับ และหนังสือบริคณห์สนธิของกิจการ ที่เข้าไปลงทุน ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ : จะยกเลิกการขอเอกสารที่ออกโดยหน่วยงาน ราชการ เมื่อการเชื่อมโยงข้อมูลระหว่างหน่วยงานราชการ ดำเนินการแล้วเสร็จ	-
5)	งบการเงินที่ผู้สอบบัญชีรับรองปีล่าสุดของกิจการที่เข้าไป ลงทุน ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-

6)	เอกสารหรือข้อมูลอื่น ๆ ที่มีความเกี่ยวข้อง หรือจำเป็น หรือเป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
----	--	---

ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
ไม่มีค่าธรรมเนียม		

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

-