



## ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การแจ้งการนำเงินเข้ามาชดเชยผลขาดทุนของสาขาธนาคารพาณิชย์  
ต่างประเทศ

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

### หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

#### 1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 32 กำหนดให้สาขาของธนาคารพาณิชย์  
ต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ต้องดำรงสินทรัพย์ไว้ในประเทศไทย  
หรือมีหลักทรัพย์ในต่างประเทศตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด และให้ถือว่า  
สินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นเงินกองทุน

#### 1.2 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 8/2558 ลงวันที่ 8 พฤษภาคม 2558

1.2.1 ข้อ 5.3 และเอกสารแนบ 1 กำหนดให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องมีเงินทุน  
นำเข้าเพื่อมาดำรงสินทรัพย์ไว้ในประเทศไทยหรือมีหลักทรัพย์ในต่างประเทศไม่ต่ำกว่า 125 ล้านบาท หรือ  
ตามที่กำหนดในใบอนุญาตการเปิดสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า โดย  
พิจารณาเงินกองทุนจากจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ที่ดำรงไว้กับเงินทุนนำเข้า  
สุทธิจากสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นในต่างประเทศ และนารายการปรับและรายการหักจากเงินกองทุนมา  
พิจารณาด้วย ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

1.2.2 เอกสารแนบ 1 กำหนดกรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีผลขาดทุนจากการ  
ดำเนินงานหรือการแปลงค่าเงินทุนนำเข้าที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ และต้องการรักษาระดับเงินกองทุน  
ไม่ให้ลดลง สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะต้องแจ้งการนำเงินเข้ามาชดเชยภายใน 7 วันทำการ  
นับจากวันสิ้นสุดการบัญชี 6 เดือน โดยพิจารณาจากงบการเงินเบื้องต้นของสาขาของธนาคารพาณิชย์  
ต่างประเทศก่อน เมื่องบการเงินผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีแล้วให้ปรับการชดเชยผล  
ขาดทุนให้ถูกต้องในทันทีที่ทำได้ โดยชดเชยในรูปแบบ ดังนี้

1) เงินทุนหรือเงินกู้ยืมที่ไม่สามารถเรียกคืนก่อน 5 ปี ที่นำเข้ามาจากสำนักงานใหญ่หรือสาขา  
อื่นของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศซึ่งตั้งอยู่นอกประเทศไทย หรือ

2) เงินสำรองต่าง ๆ แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองการลดค่าของสินทรัพย์และเงินสำรองเพื่อการชำระ  
หนี้ของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ หรือ

3) เงินกำไรสุทธิแต่ละรอบบัญชีของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศหลังหักผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในทุกรอบปีบัญชีแล้ว

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

(1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 32

(2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 8/2558 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ลงวันที่ 8 พฤษภาคม 2558

<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2558/ThaiPDF/25580120.pdf>

## 2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ยื่นคำขอทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์ หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอแก้ไขคำขอหรือจัดส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวผ่านระบบ e-Application

2.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะแก้ไขคำขอหรือนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ผู้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการตามข้อ 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/เอกสารเพิ่มเติมเพื่อประกอบการ

พิจารณา

3.4 กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจพบว่าข้อมูลและเอกสารหลักฐานไม่ถูกต้อง/ไม่ครบถ้วน/ไม่สมบูรณ์ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะดำเนินการแก้ไข/ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือยื่นเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

#### 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  <b>24 ชั่วโมง</b></p>
--	--

#### ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 15 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1.	<p><b>การตรวจสอบเอกสาร</b></p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน
2.	<p><b>การพิจารณา</b></p> <p>การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน</p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทย</p>	14 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	<p>เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูลข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p>หมายเหตุ : ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตามข้อ 3 ที่กำหนดในหลักเกณฑ์</p> <p>วิธีการเงื่อนไขในการยื่นคำขอและในการพิจารณาอนุญาต</p>		

#### รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1.	หนังสือแจ้งการนำเงินเข้ามาชดเชยผลขาดทุน เพื่อให้เงินกองทุนตามมาตรา 32 เท่าเดิม ภายใน 7 วันทำการ นับจากวันสิ้นสุดงวดการบัญชี 6 เดือนล่าสุด ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
2.	งบการเงินเบื้องต้น สำหรับงวดการบัญชี 6 เดือนล่าสุด ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
3.	หนังสือยืนยัน/ยินยอมให้นำเงินเข้าเพื่อชดเชยผลขาดทุน หรือหลักฐานการได้รับอนุมัติจากสำนักงานใหญ่ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
4.	กรณีเงินที่นำเข้ามาชดเชยผลขาดทุนมาจากสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นนอกประเทศไทย ไม่ว่าจะอยู่ในรูปเงินทุนหรือเงินกู้ยืมที่มี	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	<p>อายุไม่ต่ำกว่า 5 ปี ต้องยื่นเอกสาร ดังนี้</p> <p>4.1 รายละเอียดการแปลงค่าเงินทูลนำเข้าที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ</p> <p>4.2 หลักฐานการโอนเงินจากสำนักงานใหญ่ หรือสาขาอื่นนอกประเทศไทย</p> <p>4.3 หนังสือแสดงการดำรงดุลสุทธิบัญชีระหว่างกันของสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ณ วันที่นำเงินเข้ามาชดเชยผลขาดทุน (ส่งมาในวันทำการถัดไป)</p> <p>4.4 หากเงินที่นำเข้ามาเป็นเงินกู้ยืม ต้องมีเอกสารสัญญากู้ยืมที่มีอายุไม่ต่ำกว่า 5 ปี</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	
5)	<p>เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี)</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-


#### ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
<i>ไม่มีค่าธรรมเนียม</i>		

#### ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	<p>ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931 หรือ FinAppDep@bot.or.th</p> <p>(หมายเหตุ: -)</p>
2)	<p>ศูนย์บริการประชาชน สำนักปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี</p> <p>(หมายเหตุ: ( เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300 / สายด่วน 1111 / www.1111.go.th / ตู้ ปณ.1111 เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300))</p>

## แบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก

ลำดับ	ชื่อแบบฟอร์ม
1)	<p>ตัวอย่างการพิจารณาจำนวนเงินที่สำนักงานใหญ่ต้องนำเงินเข้ามาชดเชย</p>  <p>ตัวอย่างการพิจารณา เงินที่สำนักงานใหญ่ต่อ (หมายเหตุ: -)</p>

## หมายเหตุ -

## ตัวอย่างการพิจารณาจำนวนเงินที่สำนักงานใหญ่ต้องนำเงินเข้ามาชดเชย

กรณีที่ 1

- |   |     |         |
|---|-----|---------|
| 1. ผลขาดทุนจากการดำเนินงาน                            | 100 | ล้านบาท |
| 2. มูลค่าที่เพิ่มขึ้นจากการแปลงค่าเงินทุน ณ วันนำเข้า | 50  | ล้านบาท |
| 3. สำนักงานใหญ่ต้องนำเงินเข้ามาชดเชย                  | 100 | ล้านบาท |

(เนื่องจากมูลค่าเพิ่มขึ้นจากการแปลงค่าฯ ไม่สามารถนำมาชดเชยผลขาดทุนฯ แต่สามารถนำมาจัดแจ้งเพิ่มเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32 ได้)

กรณีที่ 2

- |  |     |         |
|--|-----|---------|
| 1. ผลขาดทุนจากการดำเนินงาน                                     | 100 | ล้านบาท |
| 2. มูลค่าที่ลดลงจากการแปลงค่าเงินทุน ณ วันนำเข้า               | 50  | ล้านบาท |
| 3. สำนักงานใหญ่ต้องนำเงินเข้ามาชดเชยเพื่อให้เงินกองทุนเท่าเดิม | 150 | ล้านบาท |

กรณีที่ 3

- |  |     |         |
|--|-----|---------|
| 1. ผลกำไรจากการดำเนินงาน   | 100 | ล้านบาท |
| 2. มูลค่าที่ลดลงจากการแปลงค่าเงินทุน ณ วันนำเข้า   | 50  | ล้านบาท |
| 3. สำนักงานใหญ่ไม่ต้องนำเงินเข้ามาชดเชยผลขาดทุนเนื่องจากสามารถนำผลกำไรจากการดำเนินงานมาชดเชยแทนได้เพื่อให้เงินกองทุนเท่าเดิม |     |         |

กรณีที่ 4

- |   |     |         |
|---|-----|---------|
| 1. ผลกำไรจากการดำเนินงาน  | 100 | ล้านบาท |
| 2. มูลค่าที่เพิ่มขึ้นจากการแปลงค่าเงินทุน ณ วันนำเข้า   | 50  | ล้านบาท |
| 3. ห้ามไม่ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศส่งออกมูลค่าที่เพิ่มขึ้นจากการแปลงค่าเงินทุนนำเข้า |     |         |

ทั้งนี้ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ แสดงมูลค่าการเพิ่ม (ลด) จากการแปลงค่าฯ ของเงินทุน ณ วันนำเข้า และมูลค่าของสินทรัพย์มาตรา 32 ตามที่กำหนดในระบบบริหารข้อมูล (Data Management System หรือ DMS)