



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตส่งเงินกำไรของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ
ออกไปให้สำนักงานใหญ่ กรณีที่เคยแจ้งการส่งกำไรออกไปไม่เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด
หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเคยตรวจพบว่าการส่งกำไรออกไปไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด แต่ต้องการส่งกำไรออกไปในครั้งต่อไป จะสามารถส่งเงินกำไรออกไปให้สำนักงานใหญ่ได้ ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งเปลี่ยนแปลงวิธีการส่งเงินกำไรออกไป แต่ต้องปฏิบัติตามให้ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

1.1 ส่งเงินกำไรออกไปได้ไม่เกิน 2 ครั้ง ต่อปี (กำไรของงวดการบัญชี 6 เดือน) เป็นกำไรที่เกิดจากการประกอบธุรกิจอย่างแท้จริง และได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองของผู้สอบบัญชีแล้ว ซึ่งผู้สอบบัญชีจะต้องไม่แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข กรณีเป็นกำไรงวดครึ่งปีแรกของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีการตรวจสอบบัญชีปีละครั้ง เงินกำไรส่งออกต้องผ่านการสอบทานของผู้สอบบัญชี

1.2 เงินกำไรที่ส่งออกจะต้องเป็นผลกำไรหลังจากที่ได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายครบถ้วน เช่น ได้กั้นเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดไว้ครบถ้วน หรือได้กั้นเงินสำรองภาษีต่าง ๆ รวมทั้งสำรองเงินภาษีการจำหน่ายกำไรไว้ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประมวลรัษฎากร

1.3 เงินกำไรที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานใหญ่ให้ส่งออก ต้องเป็นจำนวนหลังปรับหรือหักกับรายการต่อไปนี้แล้ว

1.3.1 รายการปรับ

- 1) ผลที่เกิดจากการเลือกใช้ Fair Value Option (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 2 ของประกาศ)
- 2) กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของธุรกรรมอนุพันธ์ อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเอง (Debit Valuation Adjustment : DVA) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ว่าด้วยการวัดมูลค่ายุติธรรม โดยหากมีผลกำไรอื่นเนื่องมาจากธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีคุณภาพเครดิตลดลง (ความเสี่ยงทางด้านเครดิตเพิ่มขึ้น) ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำไปหักออกจากยอดกำไรสุทธิแต่ละรอบปีบัญชี แต่หากมีผลขาดทุนอื่นเนื่องมาจากธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีคุณภาพเครดิตดีขึ้น (ความเสี่ยงทางด้านเครดิตลดลง) ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำไปบวกกลับเข้ายอดกำไรสุทธิแต่ละรอบปีบัญชี

1.3.2 รายการหัก

- 1) กำไรจากการทำธุรกรรม Securitisation
- 2) ยอดสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (Deferred tax asset : DTA) ที่เกิดจากรายการดังต่อไปนี้
 - ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ (Unused tax losses carryforward)
 - ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินในงบดุลกับฐานภาษีหรือผลแตกต่างชั่วคราวในกำไรทางบัญชีและกำไรทางภาษี (Temporary differences)
 - เครดิตภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ (Unused tax credit carryforward)

ในการขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนส่งกำไรออก สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องยื่นคำขออนุญาตพร้อมเอกสารหลักฐานการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดข้างต้น ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณา ก่อนส่งกำไรออก เมื่อได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วจึงจะส่งกำไรออกได้ และหลังจากส่งกำไรออกแล้ว ต้องนำส่งเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวกับการส่งกำไรออกดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ส่งเงินกำไรออกไปให้สำนักงานใหญ่ เช่น เอกสารการโอนเงินและการเสียภาษีกำไรส่งออก เป็นต้น

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/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 แจ้งประเด็น/ข้อสังเกต เพื่อให้ผู้ยื่นคำขอชี้แจงและ/หรือส่งข้อมูล/เอกสารเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา

3.4 กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจพบว่าข้อมูลและเอกสารหลักฐานไม่ถูกต้อง/ไม่ครบถ้วน/ไม่สมบูรณ์ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะดำเนินการแก้ไข/ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือยื่นเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

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</p> <p>24 ชั่วโมง</p>
--	--

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 30 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1.	<p>การตรวจสอบเอกสาร</p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป		
2.	<p>การพิจารณา</p> <p>การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน</p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p>หมายเหตุ : ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตามข้อ 3 ที่กำหนดในหลักเกณฑ์วิธีการเงื่อนไขในการยื่นคำขอและในการพิจารณาอนุญาต</p>	29 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1.	<p>รายการเอกสารที่ต้องส่งพร้อมคำขออนุญาตส่งกำไรออก</p> <p>1.1 หนังสือขออนุญาตส่งกำไรออก</p> <p>1.2 รายการคำนวณเงินกำไรส่งออก (แบบฟอร์มแนบ) พร้อมเอกสารหลักฐานประกอบ</p> <p>1.3 งบการเงินที่ผู้สอบบัญชีรับรองหรือสอบทาน</p> <p>1.4 เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี)</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	
2.	รายการเอกสารหลักฐานที่ต้องส่งหลังการส่งกำไรออกภายใน 7 วัน 2.1 เอกสารที่เกี่ยวกับการโอนเงินออก และการเสียภาษีกำไร ส่งออก 2.2 เอกสารประกอบกรณีที่ได้รับยกเว้นการเสียภาษีกำไรส่งออก 2.3 เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-


ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
ไม่มีค่าธรรมเนียม		

ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน 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
1)	แบบฟอร์มการกรอกรายการคำนวณเงินกำไรส่งออก (ส่งพร้อมการขออนุญาตส่งกำไรออก)  แบบฟอร์มการกรอกรายการคำนวณ เงินกำไร (หมายเหตุ: -)

หมายเหตุ -

แบบฟอร์มการกรอกรายการคำนวณเงินกำไรส่งออก

หน่วย : บาท

รายการคำนวณ เงินกำไรส่งออก	จำนวนเงิน
กำไรสะสม ณ สิ้นปี หรือกำไรสุทธิประจำปี ตามรายงานของผู้สอบบัญชี	
รายการปรับ	
(1) ผลที่เกิดจากการเลือกใช้ Fair Value Option	
(2) กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของธุรกรรมอนุพันธ์อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเอง (Debit Valuation Adjustment : DVA) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 ว่าด้วยการวัดมูลค่ายุติธรรม โดยหากมีผลกำไรอื่นเนื่องมาจากธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีคุณภาพเครดิตลดลง (ความเสี่ยงทางด้านเครดิตเพิ่มขึ้น) ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำไปหักออกจากยอดกำไรสุทธิแต่ละรอบปีบัญชี แต่หากมีผลขาดทุนอื่นเนื่องมาจากธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีคุณภาพเครดิตดีขึ้น (ความเสี่ยงทางด้านเครดิตลดลง) ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำไปบวกกลับเข้ายอดกำไรสุทธิแต่ละรอบปีบัญชี	
รายการหัก	
(1) กำไรจากการทำธุรกรรม Securitization	
(2) ยอดสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (Deferred tax asset : DTA)	
(3) กำไรจากการประมาณการตามคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	
กำไรที่ส่งออกให้สำนักงานใหญ่	
ผลต่าง	
กำไรสุทธิ ณ งวด.....	