



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การแจ้งการส่งเงินกำไรของสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศออกไปให้สำนักงานใหญ่

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 8/2558 เอกสารแนบ 1.3 กำหนดหลักเกณฑ์ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสามารถส่งเงินกำไรออกไปให้สำนักงานใหญ่ได้ โดยมีต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน แต่ต้องปฏิบัติตามให้ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

1.1.1 ส่งเงินกำไรออกไปได้ ไม่เกิน 2 ครั้ง ต่อปี (กำไรของงวดการบัญชี 6 เดือน) เป็นกำไรที่เกิดจากการประกอบธุรกิจอย่างแท้จริง และได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองของผู้สอบบัญชีแล้ว ซึ่งผู้สอบบัญชีจะต้องไม่แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข กรณีเป็นกำไรงวดครึ่งปีแรกของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีการตรวจสอบบัญชีปีละครั้ง เงินกำไรส่งออกต้องผ่านการสอบทานของผู้สอบบัญชี

1.1.2 เงินกำไรที่ส่งออกจะต้องเป็นผลกำไรหลังจากที่ได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายครบถ้วน เช่น ได้กักเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดไว้ครบถ้วน หรือได้กักเงินสำรองภาษีต่าง ๆ รวมทั้งสำรองเงินภาษีการจำหน่ายกำไรไว้ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประมวลรัษฎากร

1.1.3 เงินกำไรที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานใหญ่ให้ส่งออก ต้องเป็นจำนวนหลังปรับหรือหักกับรายการต่อไปนี้แล้ว

1.1.3.1 รายการปรับ

1) ผลที่เกิดจากการเลือกใช้ Fair Value Option(รายละเอียดตามเอกสารแนบ 2 ของประกาศ)

2) กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของธุรกรรมอนุพันธ์ อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเอง (Debit Valuation Adjustment : DVA) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ว่าด้วยการวัดมูลค่ายุติธรรม โดยหากมีผลกำไรอันเนื่องมาจากธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีคุณภาพเครดิตลดลง (ความเสี่ยงทางด้านเครดิตเพิ่มขึ้น) ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำไปหักออกจากยอดกำไรสุทธิแต่ละรอบปีบัญชี แต่หากมีผลขาดทุนอันเนื่องมาจากธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีคุณภาพเครดิตดีขึ้น (ความเสี่ยงทางด้านเครดิตลดลง) ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำไปบวกกลับเข้ายอดกำไรสุทธิแต่ละรอบปีบัญชี

1.1.3.2 รายการหัก

1) กำไรจากการทำธุรกรรม Securitisation

2) ยอดสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (Deferred tax asset : DTA) ที่เกิดจากรายการดังต่อไปนี้

- ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ (Unused tax losses carryforward)

- ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินในงบดุลกับฐานภาษี หรือผลแตกต่างชั่วคราวในกำไรทางบัญชีและกำไรทางภาษี (Temporary differences) เครดิตภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ (Unused tax credit carryforward)

1.2 ในการส่งเงินกำไรออกไปให้สำนักงานใหญ่ สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องสามารถปฏิบัติตามเกณฑ์ข้างต้นครบถ้วน และต้องแจ้งการส่งกำไรพร้อมเอกสารหลักฐานการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้างต้น ต่อฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนส่งกำไรออก หากพ้น 7 วัน นับแต่วันที่ยื่นเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว และธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ทักท้วง ให้สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศส่งกำไรออกได้ และหลังการส่งกำไรออกแล้ว ต้องนำส่งเอกสารหลักฐานแจ้งการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ส่งเงินกำไรออกไปให้สำนักงานใหญ่

อย่างไรก็ดี หากธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบพบการปฏิบัติในการส่งกำไรออกไม่ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะต้องแก้ไขให้ถูกต้อง และก่อนส่งกำไรออกในครั้งต่อไป สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องยื่นขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนส่งกำไรออก พร้อมทั้งยื่นเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดข้างต้นทุกครั้ง จนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งเปลี่ยนแปลงวิธีการส่งเงินกำไรออกต่อไป โดยให้ปฏิบัติตามคู่มือการขออนุญาตส่งเงินกำไรของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศออกไปให้สำนักงานใหญ่

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 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอ

แก้ไขคำขอหรือจัดส่งข้อมูล/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 (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>
--	--

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 7 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 ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหรือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูลข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p>หมายเหตุ : ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตามข้อ 3 ที่กำหนดในหลักเกณฑ์วิธีการเงื่อนไขในการยื่นคำขอและในการพิจารณาอนุญาต</p>	6 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1.	<p>รายการเอกสารที่ต้องส่งพร้อมคำขอแจ้งการส่งกำไรออก ก่อนส่งกำไรออกจริง</p> <p>1.1 หนังสือแจ้งการส่งกำไรออก</p> <p>1.2 รายการคำนวณเงินกำไรส่งออก (แบบฟอร์มแนบ) พร้อมเอกสาร</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	<p>หลักฐานประกอบ</p> <p>1.3 งบการเงินที่ผู้สอบบัญชีรับรองหรือสอบทาน</p> <p>1.4 เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี)</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	
2.	<p>รายการเอกสารหลักฐานที่ต้องส่งหลังการส่งกำไรออก ภายใน 7 วัน</p> <p>2.1 เอกสารที่เกี่ยวกับการโอนเงินออก และการเสียภาษีกำไรส่งออก</p> <p>2.2 เอกสารประกอบกรณีที่ได้รับยกเว้นการเสียภาษีกำไรส่งออก</p> <p>2.3 เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี)</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-


ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
ไม่มีค่าธรรมเนียม		

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>แบบฟอร์มรายการคำนวณเงินกำไรส่งออก (ส่งพร้อมกับหนังสือแจ้งการส่งกำไรออก)</p> <p></p> <p>แบบฟอร์มการกรอก รายการคำนวณ เงินกำไร</p> <p>(หมายเหตุ: -)</p>

แบบฟอร์มการกรอกรายการคำนวณเงินกำไรส่งออก

หน่วย : บาท

รายการคำนวณ เงินกำไรส่งออก	จำนวนเงิน
กำไรสะสม ณ สิ้นปี หรือกำไรสุทธิประจำปี ตามรายงานของผู้สอบบัญชี	
รายการปรับ	
(1) ผลที่เกิดจากการเลือกใช้ Fair Value Option	
(2) กำไร (ขาดทุน) สะสมที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของธุรกรรม อนุพันธ์อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของธนาคาร พาณิชย์ต่างประเทศเอง (Debit Valuation Adjustment : DVA) ตาม มาตรฐาน การรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 ว่าด้วยการวัดมูลค่ายุติธรรม โดย หากมีผลกำไรอันเนื่องมาจากธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีคุณภาพ เครดิตลดลง (ความเสี่ยงทางด้านเครดิตเพิ่มขึ้น) ให้สาขาของธนาคาร พาณิชย์ต่างประเทศนำไปหักออกจากยอดกำไรสุทธิแต่ละรอบปีบัญชี แต่หากมีผลขาดทุนอันเนื่องมาจากธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมี คุณภาพเครดิตดีขึ้น (ความเสี่ยงทางด้านเครดิตลดลง) ให้สาขาของ ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำไปบวกกลับเข้ายอดกำไรสุทธิแต่ละรอบ ปีบัญชี	
รายการหัก	
(1) กำไรจากการทำธุรกรรม Securitization	
(2) ยอดสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (Deferred tax asset : DTA)	
(3) กำไรจากการประมาณการตามคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ ผลประโยชน์ของพนักงาน	
กำไรที่ส่งออกให้สำนักงานใหญ่	
ผลต่าง	
กำไรสุทธิ ณ งวด.....	