



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขอความเห็นชอบ External Credit Assessment Institutions (ECAIs) เพิ่มเติมจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเคยให้ความเห็นชอบ

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 การคำนวณน้ำหนักความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี SA กำหนดให้สถาบันการเงินนำอันดับเครดิต (Rating) ที่ลูกหนี้ได้รับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External credit assessment institutions : ECAIs) มาใช้เพื่อเทียบเคียงกับน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะเป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบว่าสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกใดมีคุณสมบัติเหมาะสม และผ่านเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งสถาบันการเงินสามารถนำอันดับเครดิตของสถาบันดังกล่าวมาเทียบเคียงกับน้ำหนักความเสี่ยงที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในการคำนวณน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ได้

ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือ ECAIs ที่ประสงค์จะให้ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบ ECAIs ที่นอกเหนือจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบ (Moody S&P Fitch Ratings) ให้นำส่งคำขอพร้อมข้อมูลเพื่อประกอบการพิจารณา

1.2 แนวทางในการพิจารณาอนุญาต

1.2.1 วิธีและหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบของผู้กำกับดูแลในต่างประเทศมีความสอดคล้องกับแนวทางที่ BCBS และธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ตามกรอบของ Basel

1.2.2 คุณสมบัติของสถาบันจัดอันดับเครดิตเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ได้แก่

- 1) ความชัดเจนและเป็นระบบ (Objectivity) ของวิธีการจัดอันดับเครดิต
- 2) ความเป็นอิสระ (Independence) ของสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกและกระบวนการจัดอันดับเครดิต
- 3) ความโปร่งใส (International access/Transparency) มีการเปิดเผยข้อมูลอันดับเครดิตของลูกค้าย่างถูกต้องและเท่าเทียม รวมทั้งการเปิดเผยหลักการของวิธีที่ใช้ในการจัดอันดับเครดิต
- 4) การเปิดเผยข้อมูล (Disclosure) เกี่ยวกับวิธีที่ใช้ในการจัดอันดับ รวมถึงนิยาม และโอกาสที่จะมีการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิต
- 5) บุคลากรและฐานะทางการเงิน (Resources) มีบุคลากรที่มีคุณภาพพอเพียง มีฐานะการเงินที่สามารถลงทุนในระบบงานและเทคโนโลยี

6) ความน่าเชื่อถือ (Credibility) ของสถาบันจัดอันดับและกระบวนการป้องกันการรั่วข้อมูลไปในทางที่ไม่เหมาะสม

1.2.3 การจัดอันดับเครดิตสามารถเทียบเคียงได้กับสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเคยให้ความเห็นชอบแล้ว

1.2.4 ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาให้ความเห็นชอบสถาบันจัดอันดับภายนอกภายใต้ขอบเขตบางอย่างได้ เช่น ตามประเภทของลูกค้านี้ หรือตามประเทศที่ลูกค้านี้จดทะเบียนจัดตั้ง ซึ่งกรณีที่วิธีและกระบวนการที่ใช้ในการจัดอันดับเครดิตของแต่ละกลุ่มลูกค้ามีความแตกต่างกัน ให้สถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกยื่นเอกสารข้อมูลประกอบให้ครบถ้วนตามประเภทผลิตภัณฑ์หรือกลุ่มลูกค้า

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

(1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 29 มาตรา 30 มาตรา 32

(2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 15/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA) ลงวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555

<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2555/ThaiPDF/25550327.pdf>

(3) หนังสือเวียนที่ ธปท.ผนส.(22)ว.(22). 774/2550 เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External Credit Assessment Institutions: ECAls) ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต โดย Standardised Approach (วิธี SA) ลงวันที่ 30 เมษายน 2550

<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2550/ThaiPDF/25500223.pdf>

(4) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 16/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน ลงวันที่ 9 ธันวาคม 2559

<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2560/ThaiPDF/25600031.pdf>

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

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

(6) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 1/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตของสถาบันการเงิน ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ลงวันที่ 12 มกราคม 2559

<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2559/ThaiPDF/25590019.pdf>

2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ยื่นคำขอทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์ หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอ

แก้ไขคำขอหรือจัดส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอตั้งกล่าวผ่านระบบ 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 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 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 จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน
2)	<p>การพิจารณา</p> <p>การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน</p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหรือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p>หมายเหตุ : ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตามข้อ 3 ที่กำหนดในหลักเกณฑ์วิธีการเงื่อนไขในการยื่นคำขอและในการพิจารณาอนุญาต</p>	59 วัน	ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	หนังสือขออนุญาตใช้อันดับเครดิตของสถาบันจัดอันดับภายนอกฉบับจริง 1 ฉบับ	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	
2)	เอกสารการให้ความเห็นชอบของผู้กำกับดูแลในต่างประเทศ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	
3)	ข้อมูลรายละเอียดเพื่อประกอบการพิจารณาคุณสมบัติ (ตามที่กำหนดไว้ในภาคผนวก ก. ของหนังสือเวียน ธปท.ฟนส. (22)ว.(22). 774/2550) ในเรื่อง (1) ความชัดเจนและเป็นระบบของวิธีการจัดอันดับเครดิต (2) ความเป็นอิสระ (3) ความโปร่งใส (4) การเปิดเผยข้อมูล (5) บุคลากรและฐานะทางการเงิน (6) ความน่าเชื่อถือ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	
4)	Credit rating mapping ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
5)	เอกสารอื่นที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (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
	ไม่มีแบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก

หมายเหตุ

-