



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตทำธุรกรรมการถ่ายโอนหรือรับโอนความเสี่ยงด้านเครดิต (Risk Participation) ที่มีลักษณะแตกต่างจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตเป็นการทั่วไป

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตเป็นการทั่วไปให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมการถ่ายโอนหรือรับโอนความเสี่ยงด้านเครดิต (Risk participation) ได้ทั้งในฐานะผู้โอนความเสี่ยง และผู้รับโอนความเสี่ยง โดยมีขอบเขตดังนี้

1.1.1 ประเภทธุรกรรม ได้แก่ Unfunded risk participation และ Funded risk participation

1.1.2 สินทรัพย์อ้างอิงสำหรับการทำธุรกรรมการถ่ายโอนหรือรับโอนความเสี่ยงด้านเครดิตมี 2 ประเภท ได้แก่ (1) เงินให้สินเชื่อทั้ง Single Loan และ Syndicated Loan และ (2) ธุรกรรมสินเชื่อเพื่อการค้า (Trade Finance) เช่น Letter of Credit, Negotiating Letter of Credit, Bank Acceptance เป็นต้น

1.1.3 คู่สัญญาที่ได้รับอนุญาต ได้แก่ (1) ธนาคารพาณิชย์ (2) ธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศ (ที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตเป็นระดับ Investment Grade โดยสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก ECAs ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยหรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เห็นชอบ) (3) ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (Multilateral Development Banks : MDBs) ตามที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

1.2 ธนาคารพาณิชย์ที่ทำธุรกรรม Risk participation ต้องปฏิบัติดังนี้

1.2.1 ต้องมีนโยบายในการทำธุรกรรมที่เป็นลายลักษณ์อักษรและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

1.2.2 ต้องมีการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากธุรกรรมได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสม

1.2.3 ต้องมีฐานะการดำเนินงานที่มั่นคง ทุนสำรองได้ถูกต้องครบถ้วน มีเงินกองทุนเพียงพอ ปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชี และหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

1.2.4 ธนาคารพาณิชย์ผู้รับโอนความเสี่ยงต้องวิเคราะห์และติดตามความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมเสมือนเป็นผู้ทำธุรกรรมโดยตรง

1.2.5 ไม่เสนอธุรกรรมในลักษณะที่อาจทำให้เกิดผลกระทบต่อเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ ระบบการเงินและระบบสถาบันการเงินในประเทศได้

1.2.6 ต้องจัดให้มีเอกสารประกอบการทำธุรกรรมอย่างเพียงพอ เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถตรวจสอบหรือจัดส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อมีการร้องขอได้

1.3 หากธนาคารพาณิชย์ประสงค์จะทำธุรกรรมที่มีลักษณะแตกต่างจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตเป็นการทั่วไป ต้องขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาตามเหตุผล ความจำเป็น และผลกระทบต่อสถาบันการเงิน ลูกค้า และเสถียรภาพทางการเงินของประเทศ

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

(1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 29,30,32,36,50,52,60,61,71

(2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 9/2557 เรื่องการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมการถ่ายโอนหรือรับโอนความเสี่ยงด้านเครดิต (Risk Participation) ลงวันที่ 30 ธันวาคม 2557

<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2558/ThaiPDF/25580004.pdf>

(3) 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 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 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>
--	--

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 45 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>	44 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	<p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหรือคณะกรรมการภายใน ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p>หมายเหตุ : ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตามข้อ 3 ที่กำหนดในหลักเกณฑ์วิธีการเงื่อนไขในการยื่นคำขอและในการพิจารณาอนุญาต</p>		

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	<p>คำขออนุญาตทำธุรกรรมการถ่ายโอนหรือรับโอนความเสี่ยงด้านเครดิต (Risk Participation) ลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนาม ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
2)	<p>นโยบายในการทำธุรกรรมที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการพาณิชย์ ซึ่งอย่างน้อยต้องครอบคลุมเรื่องต่าง ๆ ดังนี้</p> <p>2.1 หลักการและเหตุผลในการทำธุรกรรม</p> <p>2.2 กระบวนการและระเบียบวิธีปฏิบัติการทำธุรกรรม (Product Program)</p> <p>2.3 การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง โดยเฉพาะต้องพิจารณาความแตกต่างของอายุสัญญา (Maturity Mismatch) โดยอายุ</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	<p>สัญญาธุรกรรม Risk Participation จะต้องมีไม่น้อยกว่าอายุคงเหลือของ สัญญาสินทรัพย์อ้างอิง การรายงานและการติดตามฐานะความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรม รวมถึง ความพร้อมของบุคลากร</p> <p>2.4 การบันทึกบัญชีและการควบคุมภายใน</p> <p>2.5 การทบทวนนโยบาย</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	
3)	<p>ร่างสัญญาการทำธุรกรรมการถ่ายโอนหรือรับโอนความเสี่ยงด้าน เครดิต (Master Risk Sharing Agreement) ที่ต้องเป็นข้อตกลงที่มี ผลบังคับใช้ได้ตามกฎหมายและไม่ฝ่าฝืนข้อตกลงตามสัญญาของ สินทรัพย์อ้างอิง ประกอบด้วย</p> <p>3.1 รายละเอียดโครงการ คู่สัญญา พร้อมแผนภาพประกอบ (Flowchart)</p> <p>3.2 ขอบเขตความรับผิดชอบของผู้โอนความเสี่ยงและ ผู้รับโอนความเสี่ยง</p> <p>3.3 การกำหนดประเภทของสินทรัพย์อ้างอิง</p> <p>3.4 การกำหนด Credit Event ที่ทำให้ผู้รับโอนความเสี่ยง ต้องชำระเงินในจำนวนที่ตกลงกันในสัญญาให้แก่ผู้โอนความเสี่ยง</p> <p>3.5 เงื่อนไขอื่นๆ (ถ้ามี)</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
4)	<p>เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา เช่น หนังสือ อนุญาตให้ทำธุรกรรมของผู้กำกับดูแลธนาคารในต่างประเทศ เป็นต้น</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)	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
ไม่มีแบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก	

หมายเหตุ

-