



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตจัดตั้งสำนักงานผู้แทน (Representative Office) ในประเทศไทย
ของสถาบันการเงินต่างประเทศ

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่จะจัดตั้งสำนักงานผู้แทน (Representative Office) ในประเทศไทย ต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

- 1.1 ต้องมีความพร้อมทั้งในด้านฐานะการดำเนินงานที่มั่นคง
- 1.2 กระทำการได้เฉพาะงานที่เกี่ยวกับการรวบรวมข้อมูลข่าวสาร เช่น ฐานะทางการเงิน หรือสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและการเงินในประเทศไทย เพื่อส่งให้สำนักงานใหญ่หรือสำนักงานอื่นๆของตน และสามารถทำงานที่เกี่ยวกับการติดต่อ แนะนำและประสานงานกับลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าในประเทศไทยประกอบธุรกิจกับสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานอื่นๆของสถาบันการเงินต่างประเทศดังกล่าว
- 1.3 ต้องไม่ประกอบธุรกิจได้อนเข้าลักษณะเป็นการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตามมาตรา 4 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ ตามมาตรา 36 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551
- 1.4 ให้ความร่วมมือกับทางการในการปฏิบัติตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
- 1.5 ต้องมีความพร้อมทั้งด้านบุคลากรและระบบงานต่างๆ
- 1.6 ยื่นหนังสือแสดงความจำนงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินต่างประเทศนั้น ให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ เมื่อธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะเปิดหรือย้ายหรือเลิกสำนักงานผู้แทน จะต้องแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยทราบล่วงหน้า ตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ใน :

- (1) คู่มือสำหรับประชาชน เรื่อง การแจ้งการเปิดสำนักงานผู้แทน (Representative Office) ในประเทศไทยของสถาบันการเงินต่างประเทศ หรือ
- (2) คู่มือสำหรับประชาชน เรื่อง การแจ้งการย้ายสถานที่ตั้งของสำนักงานผู้แทน (Representative Office) ในประเทศไทยของสถาบันการเงินต่างประเทศ หรือ
- (3) คู่มือสำหรับประชาชน เรื่อง การแจ้งการเลิกสำนักงานผู้แทน (Representative Office) ในประเทศไทยของสถาบันการเงินต่างประเทศ

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

(1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 มาตรา 14

(2) แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการอนุญาตจัดตั้งและการกำกับดูแลสำนักงานผู้แทน (Representative Office) ในประเทศไทยของสถาบันการเงินต่างประเทศ ลงวันที่ 28 กันยายน 2554

<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2554/ThaiPDF/25540224.pdf>

<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2554/EngPDF/25540224.pdf>

2.วิธีการยื่นคำขอ

2.1 กรณีการยื่นคำขอด้วยตนเองหรือผู้รับมอบอำนาจ (ต้องมีเอกสารแสดงว่าเป็นผู้รับมอบอำนาจ) หากคำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์หรือนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะจัดทำบันทึกความบกพร่องของคำขอหรือรายการข้อมูล/เอกสารหลักฐานที่ต้องนำส่งเพิ่มเติม พร้อมกำหนดระยะเวลาที่ต้องจัดส่ง โดยเจ้าหน้าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและผู้ยื่นคำขอหรือผู้ได้รับมอบอำนาจ จะลงนามในบันทึกดังกล่าว และธนาคารแห่งประเทศไทยจะมอบสำเนานักความบกพร่องดังกล่าวให้ผู้ยื่นคำขอหรือผู้ได้รับมอบอำนาจไว้เป็นหลักฐาน หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวทางไปรษณีย์

2.2 กรณีการนำส่งคำขอทางไปรษณีย์ หรือทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application หากคำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอแก้ไขคำขอหรือจัดส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวทางไปรษณีย์หรือผ่านระบบ e-Application แล้วแต่กรณี

2.3 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะแก้ไขคำขอหรือนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการตามข้อ 2.1 หรือ 2.2 เรียบร้อยแล้ว

2.4 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ยื่นคำขอทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่พิจารณาแล้วเสร็จ ตามมาตรา 10 แห่ง พ.ร.บ. การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 ผ่านทางไปรษณีย์หรือระบบ e-Application แล้วแต่กรณี

2.5 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>1) ติดต่อด้วยตนเอง ณ หน่วยงาน สถานที่ให้บริการ ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กทม. 10200 โทรศัพท์ : 0 2283 5931 โทรสาร : 0 2356 7448 (หมายเหตุ: (วันหยุดที่ทางราชการกำหนดข้างต้น คือ วันหยุด ทำการตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดสำหรับ สถาบันการเงิน และเพื่ออำนวยความสะดวกในการเข้าพื้นที่ ธนาคารแห่งประเทศไทย กรุณาแจ้งชื่อ วัน เวลา เบอร์ติดต่อกลับ ได้ที่ โทรศัพท์ : 0 2356 7845 หรือ 0 2356 7846 หรือ 0 2283 6441)</p>	<p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการวัน จันทร์ ถึง วันศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดที่ทางราชการ กำหนด) ตั้งแต่เวลา 08:30 - 15:00 น. (มีพักเที่ยง)</p>
<p>2) ไปรษณีย์ สถานที่ให้บริการ ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กทม. 10200 โทรศัพท์ : 0 2283 5931 โทรสาร : 0 2356 7448 (หมายเหตุ: 1. วันหยุดที่ทางราชการกำหนดข้างต้น คือ วันหยุดทำการตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด</p>	<p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการวัน จันทร์ ถึง วันศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดที่ทางราชการ กำหนด) ตั้งแต่เวลา 08:30 - 16:30 น. (มีพักเที่ยง)</p>

<p>สำหรับสถาบันการเงิน</p> <p>2. กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอภายหลังเวลา 15.00 น. จะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป)</p>	
<p>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์ 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 : 30 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p>การตรวจสอบเอกสาร</p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติม หรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p> <p>(หมายเหตุ: -)</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน
2)	<p>การพิจารณา</p> <p>การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน</p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธปท. อาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายใน ธปท. เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หาก ธปท. ยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อระบบการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธปท. อาจ</p>	29	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	<p>แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3.เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p>หมายเหตุ : ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตามข้อ 3 ที่กำหนดในหลักเกณฑ์</p> <p>วิธีการเงื่อนไขในการยื่นคำขอและในการพิจารณาอนุญาต</p>		

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	<p>หนังสือรับรองนิติบุคคล</p> <p>ฉบับจริง 0 ฉบับ</p> <p>สำเนา 1 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ (รับรองโดยสำนักงานกฎหมายและสถานทูตไทยในประเทศที่สำนักงานใหญ่ของสถาบันการเงินต่างประเทศตั้งอยู่)</p>	-
2)	<p>หนังสือแสดงความจำนงที่จะจัดตั้งสำนักงานผู้แทน พร้อมทั้งเอกสารรับรองโดยสำนักงานกฎหมายและสถานทูตไทยในประเทศที่สำนักงานใหญ่ของสถาบันการเงินต่างประเทศตั้งอยู่</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
3)	<p>ชื่อและที่อยู่ของสำนักงานใหญ่ของสถาบันการเงินต่างประเทศ</p> <p>ผู้ขอจัดตั้งสำนักงานผู้แทน</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
4)	<p>รายงานประจำปีฉบับปีล่าสุด และงบการเงินประจำปีในช่วง 5 ปีย้อนหลังของสถาบันการเงินต่างประเทศ</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
5)	<p>หลักฐานการได้รับความเห็นชอบการขอจัดตั้งสำนักงานผู้แทนจากผู้กำกับดูแลสถาบันการเงิน (Regulator) ในประเทศที่</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	<p>สำนักงานใหญ่ของสถาบันการเงินต่างประเทศที่ขอจัดตั้ง สำนักงานผู้แทนนั้นตั้งอยู่ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	
6)	<p>ขอบเขตการปฏิบัติงานของสำนักงานผู้แทน และแนวทางการ ควบคุมดูแลสำนักงานผู้แทนของบริษัทแม่หรือสำนักงานใหญ่ ในต่างประเทศ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	-
7)	<p>วงเงินและปริมาณของสินเชื่อและภาระผูกพันที่สถาบันการเงิน ต่างประเทศผู้ขอจัดตั้งสำนักงานผู้แทนให้แก่ รัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน ธุรกิจเอกชน และกิจการอื่นในประเทศไทยอยู่แล้ว ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	-
8)	<p>จำนวนสาขา สำนักงานตัวแทน สำนักงานผู้แทน ฯลฯ พร้อมทั้งตั้ง ทั้งในและต่างประเทศ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	-
9)	<p>ชื่อบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย สัดส่วนการถือหุ้นใน บริษัทดังกล่าว และการประกอบธุรกิจของบริษัทในเครือดังกล่าว ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	-
10)	<p>อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของสถาบันการเงินประเทศที่ ขอจัดตั้งสำนักงานผู้แทน ตามที่กฎหมายกำหนด ในช่วง 5 ปีย้อนหลัง ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	หมายเหตุ -	
11)	ชื่อและสถานที่ทำการของสำนักงานผู้แทนในประเทศไทย ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
12)	จำนวนพนักงาน เจ้าหน้าที่ระดับบริหาร รวมทั้งขอบเขตอำนาจ หน้าที่ระดับบริหารของสำนักงานผู้แทนที่จะขอจัดตั้ง ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
13)	ชื่อ ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็น เจ้าหน้าที่ระดับบริหารของสำนักงานผู้แทน ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
14)	การจัดอันดับสถาบันการเงินตามขนาด (Top 1,000) โดยนิตยสาร เกี่ยวกับการเงินการธนาคารที่ได้รับการยอมรับจากสากล ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
15)	การจัดอันดับเครดิตและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการ ดำเนินงานโดยสถาบันจัดอันดับเครดิตที่ได้รับการยอมรับจากสากล ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
16)	เอกสารอื่นที่จำเป็นต่อการพิจารณา ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-

ค่าธรรมเนียม

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

ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	หน่วยงาน ณ จุดยื่นคำขอ 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
<i>ไม่มีแบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก</i>	

หมายเหตุ -