



คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตจัดตั้งสำนักงานผู้แทน (Representative Office) ในประเทศไทย ของสถาบันการเงินต่างประเทศ กรณีสำนักงานใหญ่ของสถาบันการเงินต่างประเทศควบรวมกับ สถาบันการเงินอื่นที่ได้รับอนุญาตจัดตั้งสำนักงานผู้แทนในประเทศไทย และมีความประสงค์จะมี สำนักงานผู้แทนในประเทศไทยต่อไป

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขการยื่นคำขอ

สถาบันการเงินต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งสำนักงานผู้แทนในประเทศไทย ในกรณีสำนักงานใหญ่ ของสถาบันการเงินต่างประเทศที่จัดตั้งสำนักงานผู้แทนในประเทศไทยควบรวมกับสถาบันการเงินอื่น และ ภายหลังการควบรวม สถาบันการเงินต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งสำนักงานผู้แทนเลิกกิจการหรือ สภานิติบุคคลตามกฎหมายของสถาบันการเงินต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งสำนักงานผู้แทนหมดสิ้นลง หากยังประสงค์ที่จะจัดตั้งสำนักงานผู้แทนในประเทศไทยต่อไป ให้สถาบันการเงินต่างประเทศที่รับโอนกิจการหรือ สถาบันการเงินต่างประเทศแห่งใหม่ยื่นขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อจัดตั้งสำนักงานผู้แทนใน ประเทศไทยใหม่ ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินต่างประเทศเลิกสำนักงานผู้แทนเดิมพร้อมคืนใบอนุญาต และให้ สถาบันการเงินต่างประเทศที่รับโอนกิจการหรือสถาบันการเงินต่างประเทศแห่งใหม่เปิดทำการสำนักงานผู้แทน แห่งใหม่ในวันเดียวกับที่สำนักงานใหญ่ควบรวมกิจการและเปลี่ยนชื่อ

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

(1) พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน 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) หาก คำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์หรือนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะจัดทำบันทึกความบกพร่องของคำขอหรือรายการข้อมูล/เอกสารหลักฐานที่ต้องนำส่งเพิ่มเติม พร้อม

กำหนดระยะเวลาที่ต้องจัดส่ง โดยเจ้าหน้าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและผู้ยื่นคำขอหรือผู้ได้รับมอบอำนาจ จะลงนามในบันทึกดังกล่าว และธนาคารแห่งประเทศไทยจะมอบสำเนาบันทึกความบกพร่องดังกล่าวให้ผู้ยื่นคำขอหรือผู้ได้รับมอบอำนาจไว้เป็นหลักฐาน หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอ ดังกล่าวทางไปรษณีย์

2.2 กรณีการนำส่งคำขอทางไปรษณีย์ หรือทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application หากคำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอแก้ไขคำขอหรือจัดส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอ ดังกล่าวทางไปรษณีย์หรือผ่านระบบ 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 แจ้งประเด็น/ข้อสังเกต เพื่อให้ผู้ยื่นคำขอชี้แจงและ/หรือส่งข้อมูล/เอกสารเพิ่มเติมเพื่อประกอบการ

พิจารณา

3.4 กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจพบว่าข้อมูลและเอกสารหลักฐานไม่ถูกต้อง/ไม่ครบถ้วน/ไม่สมบูรณ์ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอ และยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะดำเนินการแก้ไข/ชี้แจงข้อเท็จจริง หรือยื่นเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

ช่องทางการให้บริการ

<p>1) ติดต่อด้วยตนเอง ณ หน่วยงาน สถานที่ให้บริการ ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขต พระนคร กทม. 10200 โทรศัพท์ : 0 2283 5931 โทรสาร : 0 2356 7448 (หมายเหตุ: (วันหยุดที่ทางราชการกำหนดข้างต้น คือ วันหยุดทำ การตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดสำหรับสถาบัน การเงิน และเพื่ออำนวยความสะดวกในการเข้าพื้นที่ธนาคารแห่ง ประเทศไทย กรุณาแจ้งชื่อ วัน เวลา เบอร์ติดต่อกลับได้ที่ โทรศัพท์ : 0 2356 7845 หรือ 0 2356 7846 หรือ 0 2283 6441)</p>	<p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการวัน จันทร์ ถึง วันศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดที่ทาง ราชการกำหนด) 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 วันหยุดทำ การตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดสำหรับสถาบัน การเงิน 2. กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอภายหลังเวลา 15.00 น. จะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป)</p>	<p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการวัน จันทร์ ถึง วันศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดที่ทาง ราชการกำหนด) ตั้งแต่เวลา 08:30 - 16:30 น. (มีพักเที่ยง)</p>
<p>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์ สถานที่ให้บริการ www.bot.or.th (ระบบ e-Application) ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931 (หมายเหตุ: หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือใน วันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่ง ประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป)</p>	<p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการ ตลอด 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 จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</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. 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)	หนังสือรับรองนิติบุคคล ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ (รับรองโดยสำนักงานกฎหมายและสถานทูตไทยใน ประเทศที่สำนักงานใหญ่ของสถาบันการเงินต่างประเทศตั้งอยู่)	-
2)	หนังสือแสดงความจำนงที่จะจัดตั้งสำนักงานผู้แทน อัน เนื่องมาจากการควบรวมกับสถาบันการเงินที่ได้รับอนุญาตจัดตั้ง สำนักงานผู้แทน พร้อมทั้งเอกสารรับรองโดยสำนักงานกฎหมาย และสถานทูตไทยในประเทศที่สำนักงานใหญ่ของสถาบันการเงิน ต่างประเทศตั้งอยู่ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
3)	หนังสือของสถาบันการเงินต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้ง สำนักงานผู้แทนเดิม เพื่อขอลีกสำนักงานผู้แทนเดิมพร้อมคืน ใบอนุญาต พร้อมทั้งเหตุผล ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
4)	ชื่อและที่อยู่ของสำนักงานใหญ่ของสถาบันการเงินต่างประเทศผู้ ขอจัดตั้งสำนักงานผู้แทน พร้อมรายละเอียดการควบรวมกิจการ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
5)	รายงานประจำปีฉบับปีล่าสุด และงบการเงินประจำปีในช่วง 5 ปี ย้อนหลังของสถาบันการเงินต่างประเทศ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
6)	หลักฐานการได้รับความเห็นชอบการขอจัดตั้งสำนักงานผู้แทนจากผู้กำกับดูแลสถาบันการเงินในประเทศที่สำนักงานใหญ่ของสถาบันการเงินต่างประเทศที่ขอจัดตั้งสำนักงานผู้แทนนั้นตั้งอยู่ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
7)	ขอบเขตการปฏิบัติงานของสำนักงานผู้แทน และแนวทางการควบคุมดูแลสำนักงานผู้แทนของบริษัทแม่หรือสำนักงานใหญ่ในต่างประเทศ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
8)	วงเงินและปริมาณของสินเชื่อและภาระผูกพันที่สถาบันการเงินต่างประเทศผู้ขอจัดตั้งสำนักงานผู้แทนให้แก่ รัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน ธุรกิจเอกชน และกิจการอื่นในประเทศไทยอยู่แล้ว ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
9)	จำนวนสาขา สำนักงานตัวแทน สำนักงานผู้แทน ฯลฯ พร้อมทั้งตั้งทั้งในและต่างประเทศ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
10)	ชื่อบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว และการประกอบธุรกิจของบริษัทในเครือดังกล่าว ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
11)	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของสถาบันการเงินประเทศที่ขอจัดตั้งสำนักงานผู้แทน ตามที่กฎหมายกำหนด ในช่วง 5 ปี	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	<p>ย้อนหลัง</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	
12)	<p>ชื่อและสถานที่ทำการของสำนักงานผู้แทนในประเทศไทย</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
13)	<p>จำนวนพนักงาน เจ้าหน้าที่ระดับบริหาร รวมทั้งขอบเขตอำนาจหน้าที่ระดับบริหารของสำนักงานผู้แทนที่จะขอจัดตั้ง</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
14)	<p>ชื่อ ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นเจ้าหน้าที่ระดับบริหารของสำนักงานผู้แทน</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
15)	<p>การจัดอันดับสถาบันการเงินตามขนาด (Top 1,000 โดยนิตยสารเกี่ยวกับการเงินการธนาคารสากลที่ได้รับการยอมรับจากสากล</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
16)	<p>การจัดอันดับเครดิตและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสถาบันจัดอันดับเครดิตที่ได้รับการยอมรับจากสากล</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
17)	เอกสารอื่นที่จำเป็นต่อการพิจารณา ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-

ค่าธรรมเนียม

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

ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

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

หมายเหตุ

-