



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตจัดตั้ง การแจ้งการเปิด การแจ้งย้ายสถานที่ทำการ ของสาขาในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ไทยและสำนักงานผู้แทน (Representative Office) ในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ไทย

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

1. หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ ในการพิจารณาอนุญาต

1.1 การยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งสาขาในต่างประเทศ และสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศ

ธนาคารพาณิชย์ที่จะขออนุญาตจัดตั้งสาขาในต่างประเทศและสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศ จะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยจะต้องยื่นคำขออนุญาตพร้อมทั้งเอกสารหลักฐานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและเมื่อธนาคารพาณิชย์ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ธนาคารพาณิชย์จะต้องได้รับอนุญาตจากทางการต่างประเทศเพื่อจัดตั้งสาขาและสำนักงานผู้แทนในประเทศนั้นด้วย ทั้งนี้ สำหรับการจัดตั้งสาขาเมื่อได้รับอนุญาตจากทางการต่างประเทศแล้วให้แจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 15 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับอนุญาตจากทางการต่างประเทศ

1.2 คุณสมบัติของธนาคารพาณิชย์ที่จะจัดตั้งสาขาในต่างประเทศ และจัดตั้งสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศ

ธนาคารพาณิชย์ที่จะจัดตั้งสาขาในต่างประเทศและสำนักงานผู้แทน (Representative Office) ในต่างประเทศ ต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

1. ต้องมีความพร้อมทั้งในด้านฐานะการดำเนินงานที่มั่นคงและมีทรัพยากรที่เพียงพอ
2. มีความรู้ความเข้าใจเป็นอย่างดีเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจ การเมือง กฎหมาย ระบบการเงิน ระบบสถาบันการเงิน และการกำกับดูแลของทางการของประเทศนั้น
3. สามารถแสดงการวิเคราะห์ เปรียบเทียบผลประโยชน์ ต้นทุน และความเสี่ยงในการจัดตั้ง

ทั้งนี้ สำหรับการจัดตั้งสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศต้องไม่ประกอบธุรกิจใดๆที่เข้าลักษณะเป็นการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตามมาตรา 4 ของ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ ตามมาตรา 36 ของ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยสามารถกระทำการได้เฉพาะงานที่เกี่ยวข้องกับการรวบรวมข้อมูลข่าวสาร การติดต่อ แนะนำ และประสานงานกับลูกค้าเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของสำนักงานใหญ่ หรือสาขาอื่นของธนาคารพาณิชย์

2. การแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อทราบ

2.1 การเปิดสาขาในต่างประเทศ และสำนักงานผู้แทน (Representative Office) ในต่างประเทศ

ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งสาขาหรือสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศแล้ว เมื่อจะเปิดดำเนินการ สาขาดังกล่าว ให้แจ้งวันเปิดดำเนินการ สถานที่ทำการ ชื่อ ประวัติการทำงาน และขอบเขตอำนาจของผู้บริหารระดับสูงสุดหรือตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่าของสาขาและสำนักงานผู้แทน โดยแจ้งเป็นหนังสือพร้อมทั้งนำส่งสำเนาหนังสือมอบอำนาจและเงื่อนไขในการมอบอำนาจแก่ผู้บริหารของสาขาหรือสำนักงานผู้แทน ภายใน 15 วันทำการ นับแต่วันที่เปิดดำเนินการ

2.2 การย้ายสถานที่ทำการสาขาในต่างประเทศ และสำนักงานผู้แทน (Representative Office) ในต่างประเทศ

ธนาคารพาณิชย์ที่มีความประสงค์จะแจ้งย้ายสถานที่ทำการสาขาหรือสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศ ให้ธนาคารพาณิชย์แจ้งที่ตั้ง หมายเลขโทรศัพท์ของสถานที่ทำการใหม่ วันเปิดดำเนินการ เป็นหนังสือให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 15 วันทำการ นับแต่วันที่เปิดดำเนินการ ณ สถานที่ทำการใหม่ นอกจากนี้ ให้จำหน่ายสถานที่ทำการเดิมภายใน 5 ปี นับจากวันที่ย้ายไปเปิดดำเนินการ ณ สถานที่ทำการใหม่ ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

- (1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 13 มาตรา 14 มาตรา 71 และมาตรา 80(2)(ก)
- (2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 2/2565 เรื่อง เรื่องหลักเกณฑ์การอนุญาตจัดตั้งและการกำกับดูแลสาขาในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ไทย ลงวันที่ 1 มิถุนายน 2565
- (3) แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการอนุญาตจัดตั้งและการกำกับดูแลสำนักงานผู้แทน (Representative Office) ในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ไทย ลงวันที่ 1 มิถุนายน 2565

3. วิธีการยื่นคำขอ

3.1 ให้ยื่นคำขออนุญาตทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่อง ไม่สมบูรณ์ หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทย จะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอ แก้ไขคำขอหรือจัดส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวผ่านระบบ e-Application

3.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะแก้ไขคำขอหรือนำส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการตามข้อ 4.1 เรียบร้อยแล้ว

3.3 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ยื่นคำขอทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่พิจารณาแล้วเสร็จ ตามมาตรา 10 แห่ง พระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 ผ่านระบบ e-Application

3.4 กรณีที่คำขออนุญาตมีประเด็นเชิงนโยบาย รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ขอให้หารือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบรายละเอียด ของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

4. การพิจารณา

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาถึงความถูกต้องของเอกสารและข้อเท็จจริง โดยจะดำเนินการ ดังนี้

- 4.1 นัดหมายผู้ยื่นมาประชุมหารือซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม
- 4.2 ตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ
- 4.3 แจ้งประเด็น/ข้อสังเกต เพื่อให้ผู้ยื่นคำขอชี้แจงและ/หรือส่งข้อมูล/เอกสารเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา

4.4 กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจพบว่าข้อมูลและเอกสารหลักฐานไม่ถูกต้อง/ไม่ครบถ้วน/ไม่สมบูรณ์ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอให้ผู้ยื่นคำขอมายื่นชี้แจง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอ และยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะดำเนินการแก้ไข/ชี้แจงข้อเท็จจริง หรือยื่นเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

ช่องทางการให้บริการ

<p>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์</p> <p>สถานที่ให้บริการ</p> <p>https://iservice.bot.or.th/</p> <p>ทั้งนี้ หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป</p> <p>หมายเหตุ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. กรณีมีความจำเป็นไม่สามารถใช้ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ สามารถยื่นคำขอทางไปรษณีย์ โดยให้จัดส่งถึง ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กทม. 10200 2. หากมีประเด็นสอบถามเพิ่มเติมโปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2356 7373, 0 2356 7845 หรือ FIBSDept@bot.or.th 	<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 จะแจ้งให้ผู้ยื่น จัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน
2)	<p>การพิจารณา</p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่อาจนัดหมายขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจงให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (หากจำเป็น)</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p>หมายเหตุ : จะเริ่มนับเวลาในขั้นตอนการพิจารณาเมื่อผู้ยื่นคำขอชี้แจงข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (ถ้ามี) และนำส่งเอกสารหลักฐานและข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และแก้ไขได้อย่างครบถ้วนถูกต้องแล้ว</p>	29 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	<p>หนังสือขออนุญาตจัดตั้งพร้อมแนบเอกสารที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 1 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
2)	<p>ข้อมูลประกอบพร้อมเอกสารหลักฐาน :</p> <ul style="list-style-type: none"> ● วัตถุประสงค์ของการจัดตั้ง ● ประโยชน์ที่คาดว่าจะธนาคารพาณิชย์และประเทศไทยจะได้รับ ● ภาพรวมและภาวะทั่วไปเกี่ยวกับระบบสถาบันการเงิน แนวทางและกรอบการกำกับดูแลของทางการต่างประเทศ ภาวะเศรษฐกิจ การเมือง และกฎหมายที่เกี่ยวข้องของประเทศที่ธนาคารพาณิชย์ประสงค์ จะจัดตั้ง ● การวิเคราะห์ความเสี่ยงในการจัดตั้ง ● ปริมาณธุรกิจในปัจจุบันและแนวโน้ม <ol style="list-style-type: none"> 1. ปริมาณธุรกิจการค้าระหว่างประเทศไทยกับประเทศที่ธนาคารพาณิชย์ประสงค์จะไปจัดตั้ง รวมทั้งแสดงแนวโน้มว่าเมื่อจัดตั้งสาขาหรือสำนักงานผู้แทนแล้วจะมีส่วนช่วยเพิ่มปริมาณธุรกิจการค้าในด้านใด อย่างไร 2. ปริมาณธุรกิจระหว่างธนาคารพาณิชย์ที่ขออนุญาตกับธนาคารตัวแทน (Correspondent Bank) ในประเทศที่ธนาคารพาณิชย์จะไปจัดตั้งสาขาหรือสำนักงานผู้แทน รวมทั้งประเมินประโยชน์ที่จะได้รับ และแนวโน้มปริมาณธุรกิจหากธนาคารพาณิชย์ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งสาขาหรือสำนักงานผู้แทน 3. ปริมาณเงินฝากกับธนาคารตัวแทน (Correspondent Bank) และรายละเอียดวงเงินเครดิตที่ได้รับ 	

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	<ul style="list-style-type: none"> ● แนวทางการประกอบธุรกิจและการจัดหาเงินทุน สำหรับการดำเนินงานของสาขาหรือสำนักงานผู้แทน <ol style="list-style-type: none"> 1. การคาดการณ์เกี่ยวกับปริมาณธุรกิจแต่ละประเภทและการจัดหาเงินทุนดำเนินงาน 2. ความจำเป็นและจำนวนเงินที่จะจัดส่งให้สำนักงานผู้แทน 3. ประมาณการฐานะงบดุลและงบกำไรขาดทุนในระยะ 3 ปีแรกของการเปิดดำเนินการ ● แนวทางการจัดหาเจ้าหน้าที่ระดับบริหารและสถานที่ทำการ <ol style="list-style-type: none"> 1. แผนการจัดหาเจ้าหน้าที่ระดับบริหาร 2. แผนการจัดหาสถานที่ทำการและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง ● โครงสร้างการรายงานและกระบวนการติดตามควบคุมดูแล <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	
3)	<p>เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี)</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	

ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
	ไม่มีค่าธรรมเนียม	

ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	<p>ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931 หรือ FBD-SeniorDirector@bot.or.th , FBD-AllDirector@bot.or.th</p> <p>(หมายเหตุ: -)</p>

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
2)	ศูนย์บริการประชาชน สำนักปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี (เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300 / สายด่วน 1111 / www.1111.go.th / ตู้ ปณ. 1111 เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300)
3)	ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนการทุจริตในภาครัฐ (สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ (สำนักงาน ป.ป.ท.) - 99 หมู่ 4 อาคารซอฟต์แวร์ปาร์ค ชั้น 2 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัด นนทบุรี 11120 - สายด่วน 1206 / โทรศัพท์ 0 2502 6670-80 ต่อ 1900 , 1904- 7 / โทรสาร 0 2502 6132 www.pacc.go.th / www.facebook.com/PACC.GO.TH) ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนสำหรับนักลงทุนต่างชาติ (The Anti-Corruption Operation center) (Tel : +66 92 668 0777 / Line : Fad.pacc / Facebook : The Anti-Corruption Operation Center / Email : Fad.pacc@gmail.com)

แบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก

ลำดับ	ชื่อแบบฟอร์ม
	ไม่มีแบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก

หมายเหตุ

-