



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขอรับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของธนาคารพาณิชย์เพื่อ
รายย่อยภายหลังได้รับความเห็นชอบให้ยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 9 กำหนดให้การประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์จะกระทำได้เฉพาะนิติบุคคลประเภทบริษัทมหาชนจำกัด โดยได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ การอนุญาตดังกล่าวรัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ตามที่เห็นสมควรก็ได้

1.2 ประกาศกระทรวงการคลังกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่มีคุณสมบัติตามที่กระทรวงการคลังกำหนดและประสงค์จะขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ สามารถยื่นแบบคำขออนุญาตได้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมจัดเตรียมเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณาคำขออนุญาตให้ครบถ้วน ทั้งนี้ รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขอรับใบอนุญาตและการออกใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีขั้นตอนการพิจารณาแบ่งเป็น 2 ช่วง ดังนี้

ช่วงที่ 1 การพิจารณาให้ความเห็นชอบให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยดำเนินการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ใช้เวลาในการพิจารณา 5 เดือน (150 วัน) โดยให้ปฏิบัติตามคู่มือสำหรับประชาชน เรื่อง การขอความเห็นชอบในการขอยกระดับธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเป็นธนาคารพาณิชย์

ช่วงที่ 2 การขอรับใบอนุญาตและการออกใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ใช้เวลาในการพิจารณา 60 วัน โดยให้ถือปฏิบัติตามคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้

1.3 การยื่นขอรับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์แก่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยภายหลังได้รับความเห็นชอบให้ยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์

1.3.1 เมื่อรัฐมนตรีให้ความเห็นชอบให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยใดดำเนินการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์แล้วในกรณีที่มีการควบหรือโอนหรือรับโอนกิจการกัน ให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยนั้นดำเนินการในเรื่องดังกล่าว หรือคืนใบอนุญาตของสถาบันการเงินแห่งอื่นภายใต้กลุ่มธุรกิจเดียวกันแล้วแต่กรณีให้เสร็จสิ้นภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบเว้นแต่มีเหตุจำเป็นอันควรธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาผ่อนผันให้ไม่เกิน 6 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดให้ดำเนินการ

1.3.2 เมื่อธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยนั้นได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศกระทรวงการคลังตามข้อ 1.3.1 และได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่รัฐมนตรีกำหนดครบถ้วนแล้ว ให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยนั้น ขอรับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ต่อรัฐมนตรีผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ จะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

1.3.2.1 ต้องมีความพร้อมและสามารถเปิดดำเนินการธนาคารพาณิชย์ภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบเว้นแต่มีเหตุจำเป็น ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาผ่อนผันโดยกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมใด ๆ ก็ได้

1.3.2.2 ต้องคืนใบอนุญาตให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์ของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยแก่กระทรวงการคลังในวันที่เปิดดำเนินการเป็นธนาคารพาณิชย์ และคงกิจการธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้ยกระดับไว้เพียงรูปแบบเดียว

1.3.2.3 ณ วันเปิดดำเนินการธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับจะต้องมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่ต่ำกว่า 10,000 ล้านบาท

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

- (1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 9
- (2) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการที่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยจะขอ อนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 22 ธันวาคม 2553

2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ยื่นคำขออนุญาตทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์ หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอ แก้ไขคำขอหรือจัดส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอตั้งกล่าวผ่านระบบ e-Application

2.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะแก้ไขคำขอหรือนำส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอ ดำเนินการตามข้อ 2.1 เรียบร้อยแล้ว

2.3 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ยื่นคำขอทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่พิจารณาแล้วเสร็จ ตามมาตรา 10 แห่ง พ.ร.บ. การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 ผ่านระบบ e-Application

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 โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะดำเนินการแก้ไข/ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือยื่นเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

ช่องทางการให้บริการ

<p>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์</p> <p>สถานที่ให้บริการ</p> <p>www.bot.or.th (ระบบ e-Application)</p> <p>ทั้งนี้ หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป)</p> <p>หมายเหตุ:</p> <p>หากมีประเด็นสอบถามเพิ่มเติมโปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2356 7373, 0 2356 7845 หรือ FIBSDept@bot.or.th</p>	<p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง</p>
---	--

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 60 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p>การตรวจสอบเอกสาร</p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐาน ประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติม หรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่ง</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจ สถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	ประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป		
2)	<p>การพิจารณา</p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูล ตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่อาจนัดหมายขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจงให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (หากจำเป็น)</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอความเห็นต่อกระทรวงการคลัง</p> <p>4. มีหนังสือแจ้งผู้ยื่นคำขอว่าส่งเรื่องให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังแล้ว</p> <p>หมายเหตุ: จะเริ่มนับเวลาในขั้นตอนการพิจารณาเมื่อผู้ยื่นคำขอชี้แจงข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (ถ้ามี) และนำส่งเอกสารหลักฐานและข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและแก้ไขได้อย่างครบถ้วนถูกต้องแล้ว</p>	39 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน
3)	<p>การพิจารณาโดยหน่วยงานอื่น</p> <p>สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง พิจารณาคำขอตามความเห็นของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อเสนอให้ รมต.คลังพิจารณาลงนาม</p> <p>(หมายเหตุ: (ทั้งนี้ ในกรณีที่มีความจำเป็น รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังสามารถขยายเวลาได้อีก 30 วัน ตามประกาศกระทรวงการคลัง ลงวันที่ 11 พฤศจิกายน 2545))</p>	5 วัน	สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
4)	<p>การลงนาม/คณะกรรมการมีมติ</p> <p>รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง พิจารณาลงนาม</p> <p>(หมายเหตุ: (นับแต่วันที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังเสนอเรื่อง))</p>	15 วัน	สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	หนังสือขอรับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และใบอนุญาตอื่น ๆ เช่น ใบอนุญาตประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ รวมทั้งขออนุญาต/ผ่อนผันในเรื่องที่เกี่ยวข้อง ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ (กรรมการหรือผู้จัดการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท (หรือผู้รับมอบอำนาจที่ถูกต้อง) ลงลายมือชื่อรับรองพร้อมประทับตราบริษัท)	-
2)	รายงานความคืบหน้าในการดำเนินการตามกรอบหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขในการให้ความเห็นชอบให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ (กรรมการหรือผู้จัดการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท (หรือผู้รับมอบอำนาจที่ถูกต้อง) ลงลายมือชื่อรับรองพร้อมประทับตราบริษัท)	-
3)	เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี) ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ (กรรมการหรือผู้จัดการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท (หรือผู้รับมอบอำนาจที่ถูกต้อง) ลงลายมือชื่อรับรองพร้อมประทับตราบริษัท)	-

ค่าธรรมเนียม

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

ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931 หรือ FBD-SeniorDirector@bot.or.th , FBD-AllDirector@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))
3)	ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนการทุจริตในภาครัฐ (สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ (สำนักงาน ป.ป.ท.) - 99 หมู่ 4 อาคารซอฟต์แวร์ปาร์ค ชั้น 2 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 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
	<i>ไม่มีแบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก</i>

หมายเหตุ

-