



คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตและขอผ่อนผันการมีสำนักงานอำนาจสินเชื่อของบริษัทเงินทุน
หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 การจัดตั้งสำนักงานอำนาจสินเชื่อของบริษัทเงินทุนเพื่อขยายสินเชื่อแก่ผู้บริโภค จะสามารถประกอบธุรกิจได้เฉพาะธุรกิจเงินทุนตามประเภทที่ได้รับอนุญาต และธุรกิจอื่นที่ได้รับอนุญาตตามมาตรา 36 แต่จะรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนไม่ได้ และสำนักงานจะต้องมีสถานที่ตั้งอยู่นอกเขตกรุงเทพมหานคร ทั้งนี้ บริษัทเงินทุนต้องยื่นคำขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน โดยต้องมีคุณสมบัติและปฏิบัติตามเงื่อนไขดังนี้

1.1.1 คุณสมบัติของบริษัทเงินทุนที่สามารถยื่นขออนุญาตจัดตั้งสำนักงานอำนาจสินเชื่อมีดังนี้

- (1) มีเงินทุนจดทะเบียนและทุนซึ่งชำระแล้วเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
- (2) มีการปฏิบัติตามกฎหมาย คำสั่งรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง คำสั่งธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเคร่งครัด และไม่เป็นผู้ที่ปฏิบัติขัดกับนโยบายของทางการ
- (3) มีฐานะการดำเนินงานดี มีระบบการจัดการ การควบคุมภายในและการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีความพร้อมในด้านบุคลากร
- (4) มีสัดส่วนสินทรัพย์ประจำต่อเงินกองทุนอยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสมและไม่เกิน 1 เท่าของเงินกองทุน
- (5) มีเงินกองทุนและมีการกันสำรองถูกต้องครบถ้วนตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

1.1.2 บริษัทเงินทุนที่ได้รับอนุญาตแล้วต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขดังนี้

- (1) ต้องเปิดให้บริการสำนักงานอำนาจสินเชื่อภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ได้รับอนุญาต หากไม่สามารถดำเนินการได้ให้ถือว่าการอนุญาตเป็นอันสิ้นสุด
- (2) ต้องแจ้งกำหนดวันเปิดให้บริการต่อธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนวันเปิดให้บริการไม่น้อยกว่า 15 วัน ตามคู่มือประชาชน เรื่อง การแจ้งกำหนดวันเปิดให้บริการของสำนักงานอำนาจสินเชื่อของบริษัทเงินทุน

1.2 บริษัทเงินทุนที่ประสงค์จะยกระดับสำนักงานอำนาจสินเชื่อขึ้นเป็นสำนักงานสาขาที่รับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนต้องยื่นขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยภายในวันที่ 30 กันยายนของทุกปี โดยสำนักงานอำนาจสินเชื่อที่ยื่นขออนุญาตต้องมีคุณสมบัติและปฏิบัติตามเงื่อนไขดังนี้

- (1) ให้สินเชื่ออย่างต่อเนื่องแก่สาขาเศรษฐกิจที่ก่อให้เกิดการผลิตและมีการบำรุงรักษาสภาพแวดล้อมรวมทั้งมิใช่เป็นการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจเก็งกำไร
- (2) มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ

(3) มีการขยายสินเชื่อให้แก่ลูกค้าที่มีภูมิฐานะอยู่ในภูมิภาคอย่างต่อเนื่องและมียอดคงค้างสินเชื่อในภูมิภาค ณ วันยื่นขออนุญาตไม่ต่ำกว่า 150 ล้านบาท

1.3 บริษัทเงินทุนต้องเริ่มดำเนินการสำนักงานสาขาภายใน 6 เดือน นับจากวันที่ได้รับอนุญาตตามข้อ 1.2 หากไม่สามารถเริ่มดำเนินการเป็นสำนักงานสาขาได้ทันภายในระยะเวลาที่กำหนดให้ยื่นคำขอผ่อนผัน พร้อมชี้แจงเหตุผลและความจำเป็นมายังธนาคารแห่งประเทศไทยมาก่อนครบระยะเวลาที่กำหนด

1.4 บริษัทเงินทุนที่ประสงค์จะเลิกสำนักงานอำนวยการสินเชื่อ หรือสำนักงานสาขา ให้ยื่นขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 60 วัน หากไม่ได้รับการทักท้วงจากธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 30 วัน นับจากวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอ บริษัทเงินทุนสามารถดำเนินการเลิกสำนักงานอำนวยการสินเชื่อ หรือสำนักงานสาขานั้นได้ และต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนวันเลิกสำนักงาน

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดการขออนุญาตรวมทั้งหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจได้ที่

- (1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 13
- (2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 64/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การขออนุญาตมีสำนักงานอำนวยการสินเชื่อของบริษัทเงินทุน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ยื่นคำขอทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอแก้ไขคำขอหรือจัดส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวผ่านระบบ e-Application

2.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะแก้ไขคำขอหรือนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการตามข้อ 2.1 เรียบร้อยแล้ว

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

ช่องทางการให้บริการ

เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์ สถานที่ให้บริการ	ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง
---	---

<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>	
--	--

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 30 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p>การตรวจสอบเอกสาร</p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน แจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน
2)	<p>การพิจารณา</p> <p>การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน</p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ หรือนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรือมีประเด็นที่อาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด</p>	29 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	<p>ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาลงนาม</p> <p>หมายเหตุ : จะเริ่มนับระยะเวลาในขั้นตอนการพิจารณาเมื่อผู้ยื่นคำขอได้นำส่งเอกสารหลักฐานและข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และให้แก้ไขได้อย่างครบถ้วนถูกต้องแล้ว</p>		

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	<p>หนังสือขออนุญาตหรือหนังสือขอผ่อนผัน พร้อมระบุข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ดังนี้ :</p> <ul style="list-style-type: none"> - วัตถุประสงค์การจัดตั้ง ประโยชน์ต่อระบบสถาบันการเงิน บริษัทและประชาชน (กรณีจัดตั้งสำนักงานอำนวยการสินเชื่อ / การยกระดับเป็นสำนักงานสาขา) - เหตุผลของการเลิกสำนักงาน (กรณีเลิกสำนักงานอำนวยการสินเชื่อหรือสำนักงานสาขา) - เหตุผลและความจำเป็นที่ไม่สามารถเปิดสำนักงานสาขาได้ตามเงื่อนไขที่กำหนด และระยะเวลาที่พร้อมจะเริ่มดำเนินการเป็นสำนักงานสาขา (กรณีขอผ่อนผันการเปิดสาขา) <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ: -</p>	-
2)	<p>กรณีการขออนุญาตมีสำนักงานอำนวยการสินเชื่อ</p> <ul style="list-style-type: none"> - รายละเอียดข้อมูลที่แสดงคุณสมบัติของผู้ยื่นขออนุญาตจัดตั้งสำนักงานอำนวยการสินเชื่อ - แผนการดำเนินงานของสำนักงานอำนวยการสินเชื่อที่จะจัดตั้ง - ระยะเวลาที่คาดว่าจะถึงจุดคุ้มทุน - วิธีปฏิบัติงานและการควบคุมภายใน - ผังการจัดองค์กร 	

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	<ul style="list-style-type: none"> - ระบบการประสานงานระหว่างสำนักงานอำนวยการสำนักงานใหญ่ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ: -	
3)	กรณีการขออนุญาตยกระดับสำนักงานอำนวยการสำนักงานสาขา <ul style="list-style-type: none"> - แผนการดำเนินงานของสำนักงานสาขา - รายงานการประเมินผลการปฏิบัติงานและการควบคุมภายใน - ผังการจัดองค์กร ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ: -	
4)	กรณีการขออนุญาตเลิกสำนักงานอำนวยการสำนักงานสาขา <ul style="list-style-type: none"> - แผนการดำเนินการของสำนักงานที่ขออนุญาตเลิก ซึ่งต้องครอบคลุมการดูแลลูกค้าเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ: -	
5)	เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ: -	-

ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
ไม่มีค่าธรรมเนียม		

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 (หมายเหตุ: 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: -