



## ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตประกอบธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation) ของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

### หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

#### 1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตเป็นการทั่วไปให้ธนาคารพาณิชย์ทำหน้าที่เป็นผู้ขายสินทรัพย์ (Originator) เพื่อจัดการโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์เพื่อเสนอต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และทำหน้าที่อื่นที่เกี่ยวข้องกับโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ได้ เช่น ผู้ให้บริการเป็นตัวแทน/ตัวแทนสำรองเรียกเก็บหนี้ เป็นต้น ตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยธนาคารพาณิชย์ต้องทำหนังสือแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบทุกโครงการ ภายใน 15 วันนับตั้งแต่วันที่โอนสินทรัพย์ไปยัง SPV

1.2 ธนาคารพาณิชย์ที่ไม่ได้เป็นผู้ขายสินทรัพย์แต่ทำหน้าที่อื่นที่เกี่ยวข้องกับโครงการนี้ ไม่ต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายหลังการดำเนินการ

1.3 ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ที่ประสงค์จะทำหน้าที่เป็นผู้ขายสินทรัพย์เพื่อจัดการโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ และหน้าที่อื่นที่เกี่ยวข้องกับโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน โดยยื่นคำขอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

1.4 ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ที่ประสงค์จะยื่นคำขอต้องมีคุณสมบัติ และปฏิบัติดังนี้

1.4.1 มีแผนงานรองรับการประกอบธุรกิจต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Securitisation เป็นลายลักษณ์อักษรและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของสถาบันการเงิน

1.4.2 มีความพร้อมด้านระบบงาน เช่น นโยบายการประกอบธุรกิจ วิธีการดำเนินการ ขอบเขตความรับผิดชอบ การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน การจัดทำและจัดเก็บเอกสารหลักฐาน เป็นต้น

1.4.3 มีความพร้อมด้านบุคลากร

1.4.4 กรณีสถาบันการเงินเป็นผู้ขายสินทรัพย์ ต้องไม่ถือหุ้นใน SPV เกินกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าหุ้นทั้งหมด

1.4.5 กรณีสถาบันการเงินประกอบธุรกิจที่ส่งผลให้ต้องรับความเสี่ยงทางการเงิน ได้แก่ เป็นผู้รับประกัน ส่วนสูญเสียของสินทรัพย์แก่ผู้ลงทุน และ เป็นผู้ให้บริการเป็นตัวแทน/ตัวแทนสำรองเรียกเก็บหนี้ที่ต้องรับผิดชอบ ในภาระหนี้แทนลูกหนี้ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน สถาบันการเงินที่ทำหน้าที่ดังกล่าวต้องมีฐานะการเงินและฐานะการดำเนินงานอยู่ในเกณฑ์ดี สามารถกันเงินสำรองได้ครบถ้วน และอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีระบบงานติดตามความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรม

1.5 กรณีที่คำขออนุญาตมีประเด็นเชิงนโยบาย รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ขอให้หารือธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบรายละเอียด ของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

- (1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 29,30,32,36,50,52,71
- (2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 08/2551 เรื่อง การอนุญาตให้สถาบันการเงินประกอบธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551
- (3) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 1/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตของสถาบันการเงิน ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ลงวันที่ 12 มกราคม 2559

## 2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ยื่นคำขออนุญาตทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่อง ไม่สมบูรณ์ หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอแก้ไขคำขอหรือจัดส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวผ่านระบบ e-Application

2.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะแก้ไขคำขอหรือนำส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการตามข้อ 2.1 เรียบร้อยแล้ว

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

### ช่องทางการให้บริการ

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

### ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 45 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p><b>การตรวจสอบเอกสาร</b></p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน
2)	<p><b>การพิจารณา</b></p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่อาจนัดหมายขอให้ผู้ยื่นคำขอมารายงานให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (หากจำเป็น)</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับ</p>	44 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	<p>หลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการ พิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p>หมายเหตุ: จะเริ่มนับเวลาในขั้นตอนการพิจารณาเมื่อผู้ยื่น คำขอชี้แจงข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (ถ้ามี) และนำส่งเอกสาร หลักฐานและข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และแก้ไขได้อย่างครบถ้วนถูกต้องแล้ว</p>		

#### รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	<p>คำขออนุญาตประกอบธุรกิจแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitisation) ลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนาม</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
2)	<p>แผนงานรองรับการประกอบธุรกิจต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Securitisation ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของสถาบัน การเงิน ซึ่งต้องระบุรายละเอียดดังต่อไปนี้</p> <p>2.1 ความพร้อมด้านระบบงาน เช่น นโยบายการประกอบธุรกิจ วิธีการดำเนินการ ขอบเขตความรับผิดชอบ การกำกับดูแลการ ปฏิบัติงาน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน การจัดทำ และจัดเก็บเอกสารหลักฐาน เป็นต้น</p> <p>2.2 ความพร้อมด้านบุคลากร</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
3)	<p>กรณีสถาบันการเงินเป็นผู้ขายสินทรัพย์เพื่อจัดการโครงการแปลง สินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Originator) ต้องมีเนื้อหาสรุปลักษณะ ของธุรกิจ ซึ่งต้องมีสาระสำคัญอย่างน้อยดังนี้</p> <p>3.1 ลักษณะโครงสร้างของธุรกิจ Securitisation ประเภทสินทรัพย์ ที่โอนไปยัง SPV และหน้าที่ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการแปลง สินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	<p>3.2 โครงสร้างการถือหุ้นใน SPV รวมทั้งโครงสร้างของหลักทรัพย์ที่ SPV เสนอขายให้แก่ผู้ลงทุน</p> <p>3.3 เงื่อนไขในการซื้อคืนหลักทรัพย์ของสถาบันการเงินผู้ขาย รวมทั้งหลักเกณฑ์หรือลำดับในการชำระคืนดอกเบี้ยหรือเงินต้นให้แก่ผู้ลงทุนและผู้ให้บริการต่าง ๆ</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	
4)	<p>กรณีสถาบันการเงินทำหน้าที่อื่นนอกเหนือจากการทำหน้าที่ผู้ขายหลักทรัพย์ ต้องมีรายละเอียดที่สำคัญเกี่ยวกับโครงการ Securitisation และสรุปขอบเขตหน้าที่ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
5)	<p>ร่างสัญญาที่เกี่ยวข้อง</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
6)	<p>เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-

#### ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
ไม่มีค่าธรรมเนียม		

## ช่องทางร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931 หรือ <a href="mailto:FBD-SeniorDirector@bot.or.th">FBD-SeniorDirector@bot.or.th</a> , <a href="mailto:FBD-AllDirector@bot.or.th">FBD-AllDirector@bot.or.th</a> ( หมายเหตุ: - )
2)	ศูนย์บริการประชาชน สำนักปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี ( เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300 / สายด่วน 1111 / <a href="http://www.1111.go.th">www.1111.go.th</a> / 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 <a href="http://www.pacc.go.th">www.pacc.go.th</a> / <a href="https://www.facebook.com/PACC.GO.TH">www.facebook.com/PACC.GO.TH</a> ) ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนสำหรับนักลงทุนต่างชาติ (The Anti-Corruption Operation center) ( Tel : +66 92 668 0777 / Line : Fad.pacc / Facebook : The Anti-Corruption Operation Center / Email : <a href="mailto:Fad.pacc@gmail.com">Fad.pacc@gmail.com</a> )

## แบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก

ลำดับ	ชื่อแบบฟอร์ม
	ไม่มีแบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก

หมายเหตุ -