



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตให้บริการอื่นที่นอกเหนือจากขอบเขตการประกอบธุรกิจที่กำหนด ในการประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญาของธนาคารพาณิชย์

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา โดยมีข้อกำหนดดังนี้

1.1.1 ธนาคารพาณิชย์ต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง และต้องปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา

1.1.2 มีขอบเขตการประกอบธุรกิจ

(1) ดูแลให้คู่สัญญาปฏิบัติตามภาระหนี้ตามระยะเวลาและเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญาดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา โดยดูแลรักษาเงิน ทรัพย์สิน หรือเอกสารอันเป็นหลักฐานแห่งหนี้ ตามความต้องการของคู่สัญญาที่คู่สัญญาได้ส่งมอบให้อยู่ในความครอบครองของตน พร้อมทั้งดำเนินการส่งมอบเงิน หรือจัดให้มีการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิในทรัพย์สินให้แก่คู่สัญญา

(2) ให้บริการอื่นนอกจากข้อ (1) ที่เกี่ยวข้องกับสัญญาดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญาตามที่มิขัดทกกับคู่สัญญาตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับการประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ประกาศกำหนดตามมาตรา 7 วรรคสอง แห่งพระราชบัญญัติการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

1.1.3 การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจ

(1) ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดให้มีนโยบายการประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญาที่เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งนโยบายดังกล่าวต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ และคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ต้องดูแลให้มีการนำนโยบายที่ได้รับอนุมัติมาจัดทำแผนการดำเนินงาน ทั้งนี้ นโยบายดังกล่าวต้องครอบคลุมในเรื่องอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(1.1) โครงสร้างองค์กรที่ใช้รองรับการประกอบธุรกิจขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

(1.2) ระบบงานที่รองรับการประกอบธุรกิจโดยครอบคลุมถึงระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน ระบบการจัดการ และระบบบัญชี

(1.3) ความพร้อมด้านบุคลากร

(2) ธนาคารพาณิชย์ต้องดูแล ติดตาม และตรวจสอบให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายและแผนการดำเนินงานที่กำหนดไว้

ทั้งนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์มีหนังสือแจ้งการประกอบธุรกิจพร้อมหลักฐานการได้รับใบอนุญาตประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญามายังสายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อทราบภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจในการกำหนดเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจเพิ่มเติม ชะลอ หรือระงับการประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา โดยกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญาหรือหลักเกณฑ์ที่กำหนด หรือธนาคารพาณิชย์มีประเด็นจากการตรวจสอบด้านธรรมาภิบาลหรือมีการบริหารจัดการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (market conduct) ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจจากการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยครั้งล่าสุด หรือกรณีอื่นใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่ากระทบกับความปลอดภัยหรือความผาสุกของประชาชน

1.2 ธนาคารพาณิชย์ที่จะให้บริการอื่นที่นอกเหนือจากขอบเขตการประกอบธุรกิจดังกล่าว ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนการให้บริการ โดยให้ยื่นขออนุญาตมายังสายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นรายกรณี ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาคำขอดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับแต่วันที่รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน โดยธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขในการให้บริการด้วยก็ได้

1.3 กรณีที่คำขออนุญาตมีประเด็นเชิงนโยบาย รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ขอให้หรือธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อขึ้นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบรายละเอียด ของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

- (1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 36
- (2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 13/2561 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา ลงวันที่ 24 พฤษภาคม 2561

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>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์ สถานที่ให้บริการ www.bot.or.th (ระบบ e-Application)</p> <p>ทั้งนี้ หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป</p> <p>หมายเหตุ: หากมีประเด็นสอบถามเพิ่มเติมโปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2356 7373, 0 2356 7845 หรือ FIBSDept@bot.or.th</p>	<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 จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน
2)	<p>การพิจารณา</p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่อาจนัดหมายขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจงให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (หากจำเป็น)</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้า</p>	29 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	<p>หารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p>หมายเหตุ: จะเริ่มนับเวลาในขั้นตอนการพิจารณาเมื่อผู้ยื่นคำขอชี้แจงข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (ถ้ามี) และนำส่งเอกสารหลักฐานและข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และแก้ไขได้อย่างครบถ้วนถูกต้องแล้ว</p>		

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	<p>หนังสือขออนุญาตให้บริการอื่นๆ ที่นอกเหนือจากขอบเขตการประกอบธุรกิจที่กำหนด ในการประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา พร้อมทั้งชี้แจงวัตถุประสงค์ในการให้บริการ ประโยชน์ที่ธนาคารพาณิชย์และลูกค้าจะได้รับจากการให้บริการ</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
2)	<p>เอกสารประกอบการพิจารณา ได้แก่</p> <ol style="list-style-type: none"> รายละเอียด/ขอบเขตการให้บริการ ซึ่งครอบคลุมถึงขั้นตอนหรือวิธีการดำเนินการ พร้อมแผนภาพประกอบ (Flow Chart) ระบบการควบคุมภายใน การประเมินความเสี่ยง และการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง การประเมินศักยภาพและความเพียงพอของทรัพยากรในการให้บริการ แนวทางการคุ้มครองผู้บริโภค รวมทั้งการรับข้อร้องเรียนและแก้ปัญหาแก่ลูกค้า มติคณะกรรมการที่เห็นชอบการให้บริการ 	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	
3)	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 (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 -