



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขอความเห็นชอบในหลักการการออกตราสารทางการเงิน เพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ หรือของบริษัทเงินทุน

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศหรือบริษัทเงินทุนซึ่งประสงค์จะออกจำหน่ายตราสารแสดงสิทธิในหนี้เพื่อขออนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือ เงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้วแต่กรณี ให้ยื่นขอความเห็นชอบในหลักการจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนออกจำหน่าย เพื่อให้มั่นใจว่าตราสารที่จะออกมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดย

1.1 ตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องมีคุณสมบัติที่ครบถ้วนตาม เอกสารแนบ 4 ของ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 22/2563 เรื่อง องค์กรประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 24 พฤศจิกายน 2563 (รายละเอียดตามตารางสรุป Term Sheet ตามหัวข้อตัวอย่างแบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก ในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้)

1.2 ตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต้องมีคุณสมบัติที่ครบถ้วนตาม เอกสารแนบ 5 ของ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 22/2563 เรื่อง องค์กรประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 24 พฤศจิกายน 2563 (รายละเอียดตามตารางสรุป Term Sheet ตามหัวข้อตัวอย่างแบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก ในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้)

1.3 กรณีที่คำขออนุญาตมีประเด็นเชิงนโยบาย รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ขอให้หรือธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบรายละเอียด ของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

หลังจากที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศหรือบริษัทเงินทุนได้รับความเห็นชอบในหลักการออกตราสารทางการเงินเพื่อนับเป็นเงินกองทุน และได้รับชำระเงินจากการออกจำหน่ายครบถ้วนแล้ว ให้ยื่นขออนุมัติเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุน ตามคู่มือสำหรับประชาชน เรื่อง การขออนุมัตินับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศหรือของบริษัทเงินทุน และหากประสงค์จะไถ่ถอนหรือซื้อคืนตราสารหนี้ดังกล่าวตามสิทธิที่ได้มีการกำหนดไว้ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนดำเนินการ ตามคู่มือสำหรับประชาชน เรื่อง การขอความเห็นชอบไถ่ถอนหรือซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศหรือของบริษัทเงินทุน

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

- (1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 4 (6) และ มาตรา 29
- (2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 7/2562 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ จัดทะเบียนในประเทศไทย ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562
- (3) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 22/2563 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 24 พฤศจิกายน 2563
- (4) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562
- (5) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 1/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตของสถาบันการเงิน ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ลงวันที่ 12 มกราคม 2559

2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ยื่นคำขอทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์ หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งข้อมูล/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

<p>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์ สถานที่ให้บริการ 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 : 45 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p>การตรวจสอบเอกสาร</p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานตามที่ระบุในรายการเอกสารและหลักฐานประกอบของกลุ่มสำหรับประชาชนฉบับนี้</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทย จะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน
2)	<p>การพิจารณา</p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่อาจนัดหมายขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจงให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (หากจำเป็น)</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริง</p>	44 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	<p>จากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศหรือนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายใน ธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรือมีประเด็นที่อาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p>หมายเหตุ: จะเริ่มนับเวลาในขั้นตอนการพิจารณาเมื่อผู้ยื่นคำขอชี้แจงข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (ถ้ามี) และนำส่งเอกสารหลักฐานและข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและแก้ไขได้อย่างครบถ้วนถูกต้องแล้ว</p>		

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	หนังสือขออนุญาตในหลักการออกตราสารทางการเงิน พร้อมรายละเอียดและมูลค่าของตราสารที่จะออกจำหน่าย ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
2)	ร่างหนังสือชี้ชวน/ข้อกำหนดสิทธิ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
3)	คุณลักษณะของตราสารที่จะออก เปรียบเทียบกับคุณสมบัติของตราสารตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศกำหนด โดยทำตารางสรุป Term Sheet ตามหัวข้อตัวอย่างแบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก ในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้ (กรณี	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	<p>ตราสารเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือ ตราสารเงินกองทุนชั้นที่ 2) แล้วแต่กรณี ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	
4)	<p>เอกสารอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี) 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 (หมายเหตุ: -)</p>
2)	<p>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))</p>
3)	<p>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))</p>

แบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก

ลำดับ	ชื่อแบบฟอร์ม
1)	ตัวอย่างตารางสรุป Term Sheet กรณีขออนับตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์ (หมายเหตุ: -)
2)	ตัวอย่างตารางสรุป Term Sheet กรณีขออนับตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์ (หมายเหตุ: -)
3)	ตัวอย่างตารางสรุป Term Sheet กรณีขออนับตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทเงินทุน (หมายเหตุ: -)
4)	ตัวอย่างตารางสรุป Term Sheet กรณีขออนับตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทเงินทุน (หมายเหตุ: -)

หมายเหตุ -