



## ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขอความเห็นชอบไถ่ถอนหรือซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็น  
เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ หรือของบริษัทเงินทุน

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

### หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

#### 1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ หรือบริษัทเงินทุน (สถาบันการเงิน) ซึ่งได้รับอนุมัติให้นับเงินที่ได้รับจากการออกจำหน่ายตราสารทางการเงินเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือชั้นที่ 2 แล้วแต่กรณี หากประสงค์จะไถ่ถอนหรือซื้อคืนตราสารดังกล่าวตามสิทธิที่ได้มีการกำหนดไว้ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนดำเนินการ โดย

1.1.1 การไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนด สถาบันการเงินจะดำเนินการได้หลังจาก 5 ปีนับจากวันที่ได้ออกตราสารนั้น หรืออาจไถ่ถอนได้ก่อน 5 ปีนับจากวันที่ออกตราสารในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมาย ภาษีอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของธนาคารเปลี่ยนแปลง หรือมีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารที่มีอยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ใหม่

ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องเสนอแผนการไถ่ถอนและแผนการทดแทนตราสารต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนการดำเนินการไถ่ถอนไม่น้อยกว่า 30 วัน โดยแผนการไถ่ถอนและแผนการทดแทนที่สถาบันการเงินเสนอ จะต้องมีการออกตราสารทางการเงินที่มีคุณภาพที่เท่ากันหรือดีกว่าเพื่อทดแทนตราสารเดิมที่จะไถ่ถอนในทันที หรือก่อนการถอน และการออกตราสารทดแทนนั้นต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขการดำรงความสามารถในการดำเนินงานของสถาบันการเงินนั้น หรือสถาบันการเงินสามารถพิสูจน์ได้ว่าการไถ่ถอนนั้นจะไม่ส่งผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงลดต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด<sup>1</sup> โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่จะส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนของสถาบันการเงินใน ระยะเวลา 3 ปี ภายใต้สมมติฐานว่าไม่มีการเพิ่ม

<sup>1</sup> กรณี ธพ. : กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเป็นร้อยละ 11.5% เนื่องจาก ธพ. ต้องดำรง Conservation buffer เพิ่มเติมจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ (ร้อยละ 9) อีกร้อยละ 2.5 ทั้งนี้ สำหรับ ธพ. ที่มีหนี้ต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (D-SIBs) ต้องดำรง Countercyclical buffer อีกร้อยละ 1 เพิ่มเติม

กรณี บง. : ตั้งแต่วันที่ 1 ก.ค. 2560 เป็นต้นไป กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มจากร้อยละ 8 เป็นร้อยละ 8.5 และตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 2561 อัตราส่วนดังกล่าวเปลี่ยนแปลงเป็นร้อยละ 8.5 บวกด้วยร้อยละ 0.625 ต่อปี และทยอยเพิ่มขึ้นทุกปี ปีละร้อยละ 0.625 จนครบร้อยละ 11 ในปี 2564 เนื่องจาก บง. ต้องดำรง Conservation buffer เพิ่มเติมจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 2.5 โดยให้ทยอยเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 2561 เป็นต้นไป จนครบร้อยละ 2.5 ในปี 2564

1.1.2 การซื้อคืนตราสาร สถาบันการเงินจะต้องเสนอแผนซื้อคืนและแผนการออกตราสารทดแทน และปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีเกี่ยวกับการซื้อคืนตราสารทางการเงินอย่างเคร่งครัดด้วย

1.2 กรณีที่คำขออนุญาตมีประเด็นเชิงนโยบาย รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ขอให้หารือ ธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบ รายละเอียด ของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

- (1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 4 มาตรา 29 และมาตรา 30
- (2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 7/2562 เรื่อง องค์กรประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562
- (3) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 22/2563 เรื่อง องค์กรประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 24 พฤศจิกายน 2563
- (4) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562

## 2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ยื่นคำขอทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์ หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอ แก้ไขคำขอหรือจัดส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการ ภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณา ซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวผ่านระบบ e-Application

2.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะแก้ไขคำขอหรือนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอ ดำเนินการตามข้อ 2.1 เรียบร้อยแล้ว

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

### ช่องทางการให้บริการ

<p><b>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์</b></p> <p><b>สถานที่ให้บริการ</b></p> <p>www.bot.or.th (ระบบ e-Application)</p> <p>ทั้งนี้ หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป</p> <p><b>หมายเหตุ:</b></p> <p>หากมีประเด็นสอบถามเพิ่มเติมโปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2356 7373, 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 : 30 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p><b>การตรวจสอบเอกสาร</b></p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานตามที่ระบุในรายการเอกสารและหลักฐานประกอบของคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจ สถาบันการเงิน
2)	<p><b>การพิจารณา</b></p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่อาจนัดหมายขอให้ผู้ยื่นคำขอมายังแจ้งให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (หากจำเป็น)</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ</p>	29 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจ สถาบันการเงิน

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

#### รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	<p>หนังสือขออนุญาตไถ่ถอนหรือซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (ชั้นที่ 1 Additional Tier 1) หรือชั้นที่ 2 แล้วแต่กรณี) โดยชี้แจงเหตุผล ความจำเป็น พร้อมรายละเอียด โดยอ้างอิงหนังสือที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุมัติให้นับเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเป็นเงินกองทุน</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
2)	<p>แผนการไถ่ถอนหรือซื้อคืนและแผนการทดแทนตราสารทางการเงิน ที่นับเป็นเงินกองทุน (ชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) หรือชั้นที่ 2 แล้วแต่กรณี) ในระยะเวลา 3 ปี</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	
3)	ประมาณการงบดุลและงบกำไรขาดทุน 3 ปี ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
4)	ประมาณการเงินสำรองที่ต้องกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้น 3 ปี ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
5)	ประมาณการขยายตัวของเงินกองทุนและสินทรัพย์เสี่ยง 3 ปี (แสดงรายละเอียดของเงินกองทุนประกอบด้วย) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
6)	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 <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: -)

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
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 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 ))</p>

#### แบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก

ลำดับ	ชื่อแบบฟอร์ม
	ไม่มีแบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก

หมายเหตุ -