



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตไม่หักเงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเองหรือกลุ่มอื่น ออกจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2562 เอกสารแนบ 1 กำหนดกรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งเงินลงทุนในบริษัทนั้นไม่ได้ถูกหักออกจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common equity tier 1 : CET1) และ/หรือ ถือตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional tier 1 : AT1) และ/หรือ ถือตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (T2) ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเองหรือกลุ่มอื่น ให้หักเงินลงทุนตามตราสารนั้นออกจาก CET1 และ/หรือ AT1 และ/หรือ T2 ของแต่ละประเภทตราสารของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามมูลค่าราคาตามบัญชีตามมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ยกเว้นกรณีการถือครองตราสารดังกล่าวที่เป็นธุรกรรมปกติของบริษัทตามที่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อใช้ในการป้องกันความเสี่ยงหรือเป็นการซื้อขายตราสารระยะสั้นในตลาดที่มีสภาพคล่องสูง หรือเพื่อให้ได้ผลตอบแทนสำหรับจ่ายชำระคืนแก่ผู้ถือกรรมธรรม์ตามที่ระบุไว้ในสัญญากรรมธรรม์ประกันชีวิต ทั้งนี้ ต้องไม่มีเจตนาหลีกเลี่ยงเกณฑ์ Double gearing โดยปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาอนุญาตเฉพาะกรณีของ

1) บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่ถือตราสารดังกล่าวเพื่อใช้ในการป้องกันความเสี่ยงหรือที่จัดอยู่ในบัญชีเพื่อการค้า

2) บริษัทประกันชีวิตที่ถือตราสารทุนดังกล่าวเพื่อให้ได้ผลตอบแทนสำหรับจ่ายชำระคืนแก่ผู้ถือกรรมธรรม์ตามที่ระบุไว้ในสัญญากรรมธรรม์ประกันชีวิตเฉพาะส่วนที่ลงทุนในตราสารที่นับเป็น CET1 ของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่นตามสัดส่วนของรายการหนี้สินจากสัญญาประกันภัยและหนี้สินจากสัญญาลงทุนต่อผลรวมของหนี้สินและส่วนของเจ้าของที่ได้จากงบการเงินของบริษัทประกันชีวิต

สำหรับกรณีอื่นให้บริษัทแม่ทำหนังสือขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี

กรณีที่คำขออนุญาตมีประเด็นเชิงนโยบาย รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ขอให้หารือธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบรายละเอียด ของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

(1) พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 31 มาตรา 57 มาตรา 59

(2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562

2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ยื่นคำขอทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์ หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอแก้ไขคำขอหรือจัดส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอตั้งกล่าวผ่านระบบ 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</p> <p>สถานที่ให้บริการ</p> <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> | <p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง</p> |
|---|---|

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 60 วัน

| ลำดับ | ขั้นตอน | ระยะเวลา | ส่วนที่รับผิดชอบ |
|-------|--|----------|------------------------------|
| 1) | <p>การตรวจสอบเอกสาร</p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่น จัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p> <p>(หมายเหตุ: (-))</p> | 1 วัน | ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน |
| 2) | <p>การพิจารณา</p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูล ตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่อาจนัดหมายขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจงให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (หากจำเป็น)</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หาก ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p>หมายเหตุ: จะเริ่มนับเวลาในขั้นตอนการพิจารณาเมื่อผู้ยื่นนำคำขอชี้แจงข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (ถ้ามี) และนำส่งเอกสารหลักฐานและข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและแก้ไขได้อย่างครบถ้วนถูกต้องแล้ว</p> | 59 วัน | ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน |

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

| ลำดับ | ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี) | หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร |
|-------|---|----------------------------|
| 1) | หนังสือขออนุญาต แสดงเหตุผลและความจำเป็น วัตถุประสงค์ของการลงทุน สัดส่วนและจำนวนเงินลงทุน ขอบเขตการประกอบธุรกิจของกิจการที่เข้าไปลงทุน ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ (-) | - |
| 2) | รายงานการประชุมของคณะกรรมการที่มีมติในเรื่องดังกล่าว ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ - | - |
| 3) | สำเนาทะเบียนรายชื่อผู้ถือหุ้นฉบับล่าสุดของกิจการที่เข้าไป ลงทุน ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ : จะยกเลิกการขอเอกสารที่ออกโดยหน่วยงาน ราชการ เมื่อการเชื่อมโยงข้อมูลระหว่างหน่วยงานราชการ ดำเนินการแล้วเสร็จ | - |
| 4) | หนังสือรับรอง ขอบบังคับ และหนังสือบริคณห์สนธิของกิจการ ที่เข้าไปลงทุน ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ : จะยกเลิกการขอเอกสารที่ออกโดยหน่วยงาน ราชการ เมื่อการเชื่อมโยงข้อมูลระหว่างหน่วยงานราชการ ดำเนินการแล้วเสร็จ | - |
| 5) | งบการเงินที่ผู้สอบบัญชีรับรองปีล่าสุดของกิจการที่เข้าไป ลงทุน ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ - | - |

| | | |
|----|--|---|
| 6) | เอกสารหรือข้อมูลอื่น ๆ ที่มีความเกี่ยวข้อง หรือจำเป็น หรือเป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (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 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)) |

แบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก

| ลำดับ | ชื่อแบบฟอร์ม |
|---|--------------|
| ไม่มีแบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก | |

หมายเหตุ -