



คู่มือสำหรับประชาชน : การแจ้งการนำเงินเข้ามาชดเชยผลขาดทุนของสาขาธนาคารพาณิชย์
ต่างประเทศ

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 32 กำหนดให้สาขาของธนาคารพาณิชย์
ต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ต้องดำรงสินทรัพย์ไว้ในประเทศไทย
หรือมีหลักทรัพย์ในต่างประเทศตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด และให้ถือว่า
สินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นเงินกองทุน

1.2 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 8/2562 ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562

1.2.1 ข้อ 5.3 และเอกสารแนบ 1 กำหนดให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องมีเงินทุน
นำเข้าเพื่อมาดำรงสินทรัพย์ไว้ในประเทศไทยหรือมีหลักทรัพย์ในต่างประเทศไม่ต่ำกว่า 125 ล้านบาท หรือ
ตามที่กำหนดในใบอนุญาตการเปิดสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า โดย
พิจารณาเงินกองทุนจากจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ที่ดำรงไว้กับเงินทุนนำเข้า
สุทธิจากสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นในต่างประเทศ และนำรายการปรับและรายการหักจากเงินกองทุนมา
พิจารณาด้วย ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

1.2.2 เอกสารแนบ 1 กำหนดกรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีผลขาดทุนจากการ
ดำเนินงานหรือการแปลงค่าเงินทุนนำเข้าที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ และต้องการรักษาระดับเงินกองทุน
ไม่ให้ลดลง สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะต้องแจ้งการนำเงินเข้ามาชดเชยภายใน 7 วันทำการ
นับจากวันสิ้นสุดงวดการบัญชี 6 เดือน โดยพิจารณาจากงบการเงินเบื้องต้นของสาขาของธนาคารพาณิชย์
ต่างประเทศก่อน เมื่องบการเงินผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีแล้วให้ปรับการชดเชยผล
ขาดทุนให้ถูกต้องในทันทีที่ทำได้ โดยชดเชยในรูปแบบ ดังนี้

- 1) เงินทุนหรือเงินกู้ยืมที่ไม่สามารถเรียกคืนก่อน 5 ปี ที่นำเข้ามาจากสำนักงานใหญ่หรือสาขา
อื่นของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศซึ่งตั้งอยู่นอกประเทศไทย หรือ
- 2) เงินสำรองต่าง ๆ แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองการลดค่าของสินทรัพย์และเงินสำรองเพื่อการชำระ
หนี้ของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ หรือ

3) เงินกำไรสุทธิแต่ละรอบบัญชีของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศหลังหักผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในทุกรอบปีบัญชีแล้ว

1.3 กรณีที่คำขออนุญาตมีประเด็นเชิงนโยบาย รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ขอให้หารือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบ รายละเอียดของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

(1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 32

(2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 8/2562 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562

2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ยื่นคำขอ (แจ้ง) ทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอแก้ไขคำขอหรือจัดส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวผ่านระบบ e-Application

2.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะแก้ไขคำขอหรือนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการตามข้อ 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</p> <p>สถานที่ให้บริการ</p> <p>www.bot.or.th (ระบบ e-Application)</p>	<p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการตลอด</p> <p>24 ชั่วโมง</p>
--	--

<p>ทั้งนี้ หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป</p> <p>หมายเหตุ: หากมีประเด็นสอบถามเพิ่มเติมโปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2356 7373, 0 2356 7845 หรือ FIBSDept@bot.or.th</p>	
---	--

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 15 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</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้</p>	14 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	<p>ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p>หมายเหตุ: จะเริ่มนับเวลาในขั้นตอนการพิจารณาเมื่อผู้ยื่นคำขอชี้แจงข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (ถ้ามี) และนำส่งเอกสารหลักฐานและข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และแก้ไขได้อย่างครบถ้วนถูกต้องแล้ว</p>		

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1.	หนังสือแจ้งการนำเงินเข้ามาชดเชยผลขาดทุน เพื่อให้เงินกองทุนตามมาตรา 32 เท่าเดิม ภายใน 7 วันทำการ นับจากวันสิ้นสุดการบัญชี 6 เดือนล่าสุด ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
2.	งบการเงินเบื้องต้น สำหรับงวดการบัญชี 6 เดือนล่าสุด ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
3.	หนังสือยืนยัน/ยินยอมให้นำเงินเข้าเพื่อชดเชยผลขาดทุน หรือหลักฐานการได้รับอนุมัติจากสำนักงานใหญ่ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
4.	กรณีเงินที่นำเข้ามาชดเชยผลขาดทุนมาจากสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นนอกประเทศไทย ไม่ว่าจะอยู่ในรูปเงินทุนหรือเงินกู้ยืมที่มีอายุไม่ต่ำกว่า 5 ปี ต้องยื่นเอกสาร ดังนี้ 4.1 รายละเอียดการแปลงค่าเงินทุนนำเข้าที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	<p>4.2 หลักฐานการโอนเงินจากสำนักงานใหญ่ หรือสาขาอื่นนอกประเทศไทย</p> <p>4.3 หนังสือแสดงการดำรงดุลสุทธิบัญชีระหว่างกันของสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ณ วันที่นำเงินเข้ามาชดเชยผลขาดทุน (ส่งมาในวันทำการถัดไป)</p> <p>4.4 หากเงินที่นำเข้ามาเป็นเงินกู้ยืม ต้องมีเอกสารสัญญากู้ยืมที่มีอายุไม่ต่ำกว่า 5 ปี</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	
5)	<p>เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี)</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>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</p> <p>(หมายเหตุ: -)</p>
2)	<p>ศูนย์บริการประชาชน สำนักปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี</p> <p>(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</p> <p>(หมายเหตุ: (สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ (สำนักงาน ป.ป.ท.)</p>

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
	<p>- 99 หมู่ 4 อาคารซอฟต์แวร์ปาร์ค ชั้น 2 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120</p> <p>- สายด่วน 1206 / โทรศัพท์ 0 2502 6670-80 ต่อ 1900 , 1904- 7 / โทรสาร 0 2502 6132</p> <p>www.pacc.go.th / www.facebook.com/PACC.GO.TH)</p> <p>ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนสำหรับนักลงทุนต่างชาติ (The Anti-Corruption Operation center)</p> <p>(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)	ตัวอย่างการพิจารณาจำนวนเงินที่สำนักงานใหญ่ต้องนำเงินเข้ามาชดเชย

หมายเหตุ -