



## ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขอผ่อนผันการดำรงเงินกองทุนของสถาบันการเงิน กรณีที่สถาบันการเงินไม่สามารถลดการถือหรือมีใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนให้เหลือไม่เกินร้อยละ 10 ได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

### หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

#### 1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้สถาบันการเงินถือหรือมีใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุนเกินอัตราร้อยละ 10 ของมูลค่าลงทุนทั้งหมดในกองทรัสต์กองนั้น โดยต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

1.1.1 ขอบเขตการร่วมลงทุน : ต้องจัดให้มีการดูแลให้กองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุนร่วมลงทุนเฉพาะใน

1) วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ตามกฎหมายว่าด้วยส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

2) ธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน (Financial Technology : FinTech)

3) ธุรกิจเงินร่วมลงทุนที่ไม่ใช่บริษัทลูกภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจการร่วมลงทุน (Private Equity) ในรูปแบบอื่น ที่มีการร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน

1.1.2 ระยะเวลาการลงทุน : ไม่เกิน 10 ปี นับแต่วันที่ถือหรือมีใบทรัสต์ของกองทรัสต์นั้น เว้นแต่กองทรัสต์ดังกล่าวมีนโยบายการลงทุนในกิจการตามข้อ 1.1.1 ไม่เกิน 10 ปี

1.1.3 อัตราส่วนการลงทุน :

1) ต้องถือจนมีอำนาจในการควบคุมการกำหนดนโยบายการลงทุนของกองทรัสต์ดังกล่าว

2) การถือหรือมีใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการร่วมลงทุน ที่มีการร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน ทั้งการลงทุนโดยตรง และการลงทุนผ่านธุรกิจตามข้อ 1.1.1 (3) รวมกับการถือหรือลงทุนโดยตรงของสถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ในบริษัทลูกที่ประกอบกิจการเทคโนโลยีการเงิน หรือการลงทุนของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน ต้องไม่เกินร้อยละ 3 ของเงินกองทุนของสถาบันการเงิน (ไม่นับรวมการถือหรือมีใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุน ที่มีการร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน โดยบริษัทลูกภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ ได้แก่ ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจประกันภัย และการลงทุนดังกล่าวเป็นไปตามที่หลักเกณฑ์กำกับดูแลเฉพาะนั้นกำหนด)

1.1.4 การรายงาน : สถาบันการเงินต้องจัดทำรายงานการถือหรือมีใบทรัสต์ในกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการร่วมลงทุน โดยใช้ข้อมูล ณ สิ้นเดือนมิถุนายน และสิ้นเดือนธันวาคม และจัดเก็บไว้เพื่อการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายละเอียดอย่างน้อยตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 1 ของประกาศหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน

1.2 สถาบันการเงินต้องลดการถือหรือมีใบทรัสต์เพื่อประกอบกิจการร่วมลงทุนจนเหลือไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าลงทุนทั้งหมดในกองทรัสต์กองนั้น หากไม่สามารถปฏิบัติได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในเรื่อง 1) ขอบเขตการลงทุน 2) ระยะเวลาการลงทุน และ 3) อัตราส่วนการลงทุน หรือกองทรัสต์นั้นมีการลงทุนในธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งเป็นระยะเวลาเกินกว่า 10 ปี

1.3 หากไม่สามารถลดการถือหรือมีใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการร่วมลงทุนให้เหลือไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าลงทุนทั้งหมดในกองทรัสต์นั้นได้ ให้สถาบันการเงินดำรงเงินกองทุนสำหรับการถือหรือมีใบทรัสต์เพื่อประกอบกิจการร่วมลงทุนสำหรับจำนวนเงินในส่วนของการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยคติน้ำหนักความเสี่ยงสูงสุดตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA) เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี ทั้งนี้ หากสถาบันการเงินไม่ทราบจำนวนเงินในส่วนของการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ให้สถาบันการเงินดำรงเงินกองทุนสำหรับการถือหรือมีใบทรัสต์นั้นทั้งจำนวน

1.4 กรณีที่คำขออนุญาตมีประเด็นเชิงนโยบาย รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ขอให้หารือธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบรายละเอียด ของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

- (1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 34
- (2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 7/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 11 เมษายน 2561

## 2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ยื่นคำขออนุญาตทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่อง ไม่สมบูรณ์ หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทย จะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอ แก้ไขคำขอหรือจัดส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด 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><b>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์</b></p> <p><b>สถานที่ให้บริการ</b></p> <p><a href="http://www.bot.or.th">www.bot.or.th</a> (ระบบ e-Application)</p> <p>ทั้งนี้ หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป</p> <p><b>หมายเหตุ:</b></p> <p>หากมีประเด็นสอบถามเพิ่มเติมโปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2356 7373 และ 0 2356 7845 หรือ <a href="mailto:FIBSDept@bot.or.th">FIBSDept@bot.or.th</a></p>	<p><b>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง</b></p>
---	--

### ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 45 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p><b>การตรวจสอบเอกสาร</b></p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานตามที่ระบุในรายการเอกสารและหลักฐานประกอบของคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน
2)	<p><b>การพิจารณา</b></p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่อาจนัดหมายขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจงให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (หากจำเป็น)</p>	44 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	<p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ หรือนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายใน ธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่า ยังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรือมีประเด็นที่อาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน หรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาลงนาม</p> <p>หมายเหตุ : จะเริ่มนับเวลาในขั้นตอนการพิจารณาเมื่อผู้ยื่นคำขอชี้แจงข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (ถ้ามี) และนำส่งเอกสารหลักฐานและข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และแก้ไขได้อย่างครบถ้วนถูกต้องแล้ว</p>		

#### รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	หนังสือขอผ่อนผัน โดยชี้แจงเหตุผลความจำเป็น ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ: -	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน
2)	ข้อมูลของกองทรัสต์เพื่อประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนที่สถาบันการเงินไม่สามารถลดสัดส่วนการถือหรือมีใบทรัสต์ให้เหลือไม่เกินร้อยละ 10 พร้อมทั้งรายละเอียดการถือหรือมีใบทรัสต์ดังกล่าว ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ: -	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน
3)	ข้อมูลการดำรงเงินกองทุนของสถาบันการเงิน และผลกระทบหากต้องดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ฉบับจริง 1 ฉบับ	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ: -	
4)	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
<i>ไม่มีแบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก</i>	

หมายเหตุ: -