



คู่มือสำหรับประชาชน: การขออนุญาตใช้วิธี Advance Measurement Approaches (AMA) อย่างน้อย 6 เดือนก่อนเริ่มทดลองคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วยงานที่ให้บริการ: ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

---

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข(ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

## 1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 ธนาคารพาณิชย์ที่ประสงค์จะใช้วิธี AMA ในการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยต้องส่งหนังสือขออนุญาตใช้วิธี AMA พร้อมเอกสารประกอบมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างน้อย 6 เดือนก่อนเริ่มทดลองคำนวณเงินกองทุน

1.2 สำหรับธนาคารพาณิชย์แห่งใหม่ que เริ่มดำเนินกิจการในประเทศไทยและประสงค์จะใช้วิธี AMA หรือธนาคารพาณิชย์ที่ใช้วิธี BIA หรือ SA-OR ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ แต่มีการควบรวมกิจการกับธนาคารพาณิชย์แห่งอื่นที่ใช้วิธี AMA และจะขอเปลี่ยนวิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นวิธี AMA ให้ธนาคารพาณิชย์ยื่นหนังสือขออนุญาตมาที่ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดระยะเวลา เงื่อนไข และแนวปฏิบัติต่างๆให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติเป็นรายกรณีได้

1.3 ธนาคารพาณิชย์ต้องมีการประเมินตนเองว่ามีคุณสมบัติสอดคล้องและสามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

1.4 ธนาคารพาณิชย์ต้องแสดงให้เห็นว่าการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี AMA เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด พร้อมทั้งแสดงการประเมินความพร้อม (Self-assessment) ในการปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่กำหนดสำหรับการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี AMA และผลกระทบต่อเงินกองทุนจากการเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการจากวิธีที่ใช้ในปัจจุบันเป็นวิธี AMA

1.5 ธนาคารพาณิชย์ต้องทดลองคำนวณเงินกองทุน (Parallel Calculation) และการทดลองใช้วิธี AMA ในกระบวนการบริหารความเสี่ยงตามระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (Use Test) เป็นระยะเวลา 2 ปี หรือตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร ก่อนเริ่มใช้วิธี AMA จริง

1.6 ในกรณีธนาคารพาณิชย์ต้องการใช้วิธี AMA ร่วมกับวิธีอื่น (Partial use) หรือต้องการทยอยใช้วิธี AMA ในช่วงเริ่มแรกธนาคารพาณิชย์จะต้องขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมกับการยื่นขออนุญาตใช้วิธี AMA และต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

1.7 เมื่อได้รับอนุญาตให้ใช้วิธี AMA แล้วธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าระดับที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (Capital floor) เป็นระยะเวลา 2 ปี เพื่อมิให้ระดับเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ลดลงมากเกินไป

ทั้งนี้ ปัจจุบัน ธนาคารแห่งประเทศไทยยังไม่อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกหรือสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศในไทย ใช้วิธีการจัดสรรเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่คำนวณโดยวิธี AMA จากธนาคารพาณิชย์แม่ เพื่อกำหนดเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกหรือสาขาดังกล่าว

#### คุณสมบัติของผู้ยื่นขออนุญาตใช้วิธี AMA

1) ธนาคารพาณิชย์ที่ประสงค์จะใช้วิธี AMA ในการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ ต้องมีการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ด้านเครดิต และด้านตลาด ในระดับปานกลาง หรือดีกว่าตามเกณฑ์การจัดระดับความเสี่ยงรวม (Aggregate rating) จากผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยครั้งล่าสุด

2) ธนาคารพาณิชย์ที่ประสงค์จะใช้วิธี AMA ต้องผ่านเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำสำหรับวิธี AMA ทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตามที่กำหนด โดยสามารถสรุปได้ ดังนี้

##### 2.1) เกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำเชิงคุณภาพ

1) กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational risk management framework) ต้องมีหลักการที่เหมาะสมและน่าเชื่อถือ นำมาบังคับใช้ได้อย่างเที่ยงตรง สอดคล้องกับความซับซ้อนในการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ และสามารถตรวจสอบได้

2) มีคณะกรรมการที่ทำหน้าที่อนุมัติกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและควบคุมดูแลให้ธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

3) ธนาคารพาณิชย์ต้องแสดงให้เห็นว่ากระบวนการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงมีความสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

4) วิธี AMA จะต้องมีบทบาทสำคัญในการกระบวนการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการตัดสินใจของธนาคารพาณิชย์

5) เกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำเชิงคุณภาพอื่นๆ เช่น หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารพาณิชย์ งานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเพียงพอของทรัพยากรสำหรับการใช้วิธี AMA เป็นต้น ตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 1 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดย Advance Measurement Approaches (วิธี AMA) ลงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2555

##### 2.2) เกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำเชิงปริมาณ

1) ระบบการวัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารพาณิชย์ ต้องมีหลักการที่เหมาะสมและน่าเชื่อถือ ครอบคลุมครบถ้วน มีความโปร่งใสและได้รับการสอบทานและทดสอบความน่าเชื่อถืออย่างเป็นอิสระ

2) ระบบการวัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารพาณิชย์ต้องครอบคลุมแหล่งที่มาของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของธนาคารพาณิชย์ ทั้งที่มีโอกาสเกิดขึ้นน้อยและที่มีความเสียหายรุนแรง

3) ธนาคารพาณิชย์ต้องสามารถวัดระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนในการประกอบธุรกิจ โดยยึดหลักความระมัดระวังในการเลือกวิธีการ และ/หรือแบบจำลองและการตั้งสมมุติฐาน

4) แหล่งที่มาของข้อมูลและวิธีการที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนภายใน (Economic Capital) สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารพาณิชย์จะต้องสอดคล้องกับระบบการวัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หากเกิดความแตกต่างจะต้องสามารถชี้แจงเหตุผลต่อธนาคารแห่งประเทศไทยได้

5) เพื่อกระตุ้นให้เกิดพัฒนาการในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในองค์กร ธนาคารพาณิชย์ควรมีวิธีการในการจัดสรรเงินกองทุนภายใน (Economic capital) สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้แก่สายงานหลัก

6) เกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำเชิงปริมาณอื่นๆ ตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 2 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดย Advance Measurement Approaches (วิธี AMA) ลงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2555

1.8 กรณีที่คำขออนุญาตมีประเด็นเชิงนโยบาย รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ขอให้หารือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบรายละเอียด ของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

(1) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดย Advance Measurement Approached (วิธี AMA) ลงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2555

(2) 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/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้

ผู้ยื่นคำขอดำเนินการตามข้อ 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> <b>สถานที่ให้บริการ</b> www.bot.or.th (ระบบ e-Application)</p> <p>ทั้งนี้ หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป</p> <p><b>หมายเหตุ:</b> หากมีประเด็นสอบถามเพิ่มเติมโปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2356 7373 หรือ 0 2356 7845 หรือ FIBSDept@bot.or.th</p>	<p><b>ระยะเวลาเปิดให้บริการ</b> เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง</p>
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------

#### ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม 90 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p><b>การตรวจสอบเอกสาร</b></p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐาน ประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจ สถาบันการเงิน
2)	<p><b>การพิจารณา/ลงนาม</b></p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่อาจนัดหมายขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจงให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (หากจำเป็น)</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทย</p>	89 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจ สถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	<p>เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หาก ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p>หมายเหตุ: จะเริ่มนับเวลาในขั้นตอนการพิจารณาเมื่อผู้ยื่นนำคำขอชี้แจงข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (ถ้ามี) และนำส่งเอกสารหลักฐานและข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและแก้ไขได้อย่างครบถ้วนถูกต้องแล้ว</p>		

#### รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	หนังสือขออนุญาตใช้การขออนุญาตใช้วิธี Advance Measurement Approaches (AMA) อย่างน้อย 6 เดือนก่อนเริ่มทดลองคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
2)	ผลการประเมินความพร้อม (Self-assessment) ในการปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่กำหนดสำหรับการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี AMA ทั้งเกณฑ์เชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
3)	ผลกระทบต่อเงินกองทุนจากการเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการจากวิธีที่ใช้ในปัจจุบันเป็นวิธี AMA ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
4)	เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	หมายเหตุ -	

#### ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
<i>ไม่มีค่าธรรมเนียม</i>		

#### 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 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 : <a href="mailto:Fad.pacc@gmail.com">Fad.pacc@gmail.com</a> ))

#### แบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก

ลำดับ	ชื่อแบบฟอร์ม
<i>ไม่มีแบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก</i>	

หมายเหตุ -