



คู่มือสำหรับประชาชน: การขออนุญาตเรื่องทั่วไปหลังจากได้รับอนุญาตให้ใช้วิธี Advance Measurement Approaches (AMA)

หน่วยงานที่ให้บริการ: ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข(ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้ใช้วิธี AMA ในการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการจะไม่สามารถกลับไปใช้วิธีที่ซับซ้อนน้อยกว่าได้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี โดยจะต้องมีเหตุผลอันสมควรเป็นกรณีพิเศษเท่านั้น

1.2 กรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีคุณสมบัติไม่ผ่านเกณฑ์หรือไม่สามารถปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำสำหรับวิธี AMA ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดได้หลังจากที่เคยได้รับอนุญาตแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจสั่งการให้ธนาคารพาณิชย์ใช้วิธีที่ซับซ้อนน้อยกว่าสำหรับบางหน่วยงานหรือบางสายธุรกิจหรือสำหรับทุกหน่วยงานหรือทุกสายธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ได้เป็นการชั่วคราว จนกว่าธนาคารพาณิชย์ได้ปรับปรุงจนมีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์ และสามารถปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำสำหรับวิธี AMA ได้ หรือธนาคารแห่งประเทศไทยอาจสั่งการในลักษณะอื่นๆ ตามที่เห็นสมควร

1.3 หากมีเหตุการณ์ที่ส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญต่อระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี AMA ของธนาคารพาณิชย์ เช่น การควบหรือรวมกิจการ หรือรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินจากบริษัทอื่น (Merger and acquisition) เป็นต้น ให้ธนาคารพาณิชย์แจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบโดยเร็ว และหากธนาคารพาณิชย์ยังประสงค์จะใช้วิธี AMA ต่อไป ให้ธนาคารพาณิชย์ขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาอนุญาตเป็นรายกรณี โดยอาจกำหนดวิธีการที่จะให้ธนาคารพาณิชย์นั้นใช้เพื่อการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายในช่วงการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และ/หรือ กำหนดเงื่อนไขและ/หรือ กำหนดมาตรฐานขั้นต่ำที่จะให้ธนาคารพาณิชย์แห่งนั้น ถือปฏิบัติเพื่อให้สามารถใช้วิธี AMA ได้

1.4 การนำค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (EL Offset) มาปรับลดเงินฐานเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีแนวปฏิบัติในการตั้งค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับค่า EL Offset ในการดำเนินธุรกิจแล้ว สามารถนำ EL มาปรับลดฐานเงินกองทุนได้ไม่เกินกว่าค่า EL หากได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้ธนาคารพาณิชย์ยื่นขออนุญาตใช้ EL Offset พร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง ตามข้อ 3(1) และ (2) ของเอกสารแนบ 2 ในประกาศประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดย Advance Measurement Approached (วิธี AMA) ลงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2555

1.5 ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีการปรับลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Risk mitigation) โดยการทำประกันภัย ธนาคารพาณิชย์อาจปรับลดฐานเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี AMA ลงได้ไม่เกิน ร้อยละ 20 ของฐานเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี AMA หลังหัก EL offset หากได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย และการปรับลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยการทำประกันภัยนั้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในข้อ 4 ของเอกสารแนบ 2 ในประกาศประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดย Advance Measurement Approach (วิธี AMA) ลงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2555 ฉบับนี้

1.6 ในการคำนวณฐานเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี AMA ให้ธนาคารพาณิชย์ นำค่าประมาณการความเสียหายด้านปฏิบัติการของแต่ละกลุ่มความเสี่ยงมารวมกัน อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์อาจนำค่าความสัมพันธ์ (Dependence) ระหว่างความเสียหายด้านปฏิบัติการของแต่ละกลุ่มความเสี่ยงที่คำนวณได้จากวิธีการและ/หรือแบบจำลองภายใน (Internal model) ของธนาคารพาณิชย์ (เช่น ค่าสหสัมพันธ์ (Correlation)) มาใช้ประกอบการคำนวณฐานเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี AMA ได้ หากได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารพาณิชย์ต้องแสดงให้เห็นว่า

1.6.1 ระบบ วิธีการ และสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการค่าความสัมพันธ์ดังกล่าวมีความน่าเชื่อถือ สามารถรองรับความเสียหายที่รุนแรง (Extreme loss) และมีความสัมพันธ์กันมากยิ่งขึ้นในช่วงภาวะวิกฤติได้ โดยต้องมีหลักฐานสนับสนุน เช่น การวิเคราะห์โดยใช้ข้อมูลภายในและภายนอกและความเห็นของผู้เชี่ยวชาญ ในแต่ละสายธุรกิจ เป็นต้น มีการนำไปใช้อย่างเหมาะสม และมีความรัดกุม

1.6.2 ธนาคารพาณิชย์ต้องมีการทดสอบความน่าเชื่อถือของการประมาณการค่าความสัมพันธ์ข้างต้น โดยใช้เทคนิคทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ

1.7 กรณีที่คำขออนุญาตมีประเด็นเชิงนโยบาย รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ขอให้หารือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบรายละเอียด ของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

(1) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดย Advance Measurement Approach (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 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>ทั้งนี้ หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป</p> <p>หมายเหตุ:</p> <p>หากมีประเด็นสอบถามเพิ่มเติมโปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2356 7373 หรือ 0 2356 7845 หรือ FIBSDept@bot.or.th</p>	<p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม 90 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p>การตรวจสอบเอกสาร</p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐาน ประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจ สถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
2)	<p>การพิจารณา</p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่อาจนัดหมายขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจงให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (หากจำเป็น)</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p>หมายเหตุ: จะเริ่มนับเวลาในขั้นตอนการพิจารณาเมื่อผู้ยื่นคำขอชี้แจงข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (ถ้ามี) และนำส่งเอกสารหลักฐานและข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและแก้ไขได้อย่างครบถ้วนถูกต้องแล้ว</p>	89 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	<p>หนังสือขออนุญาตกลับไปใช้วิธีการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีความซับซ้อนน้อยกว่าวิธี AMA (สำหรับกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตาม minimum requirement ภายหลังจากที่ได้รับอนุญาตให้ใช้วิธี AMA หรือกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญต่อระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณเงินกองทุนโดยวิธี AMA) พร้อมเหตุผลประกอบ</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
2)	<p>รายงานการประชุมของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่มีหน้าที่รับผิดชอบเรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	
3)	<p>หนังสือขออนุญาตการนำค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (EL Offset) มาปรับลดเงินฐานเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ พร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	
4)	<p>หนังสือขออนุญาตการนำประกันภัยมาปรับลดฐานเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ พร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	
5)	<p>หนังสือขออนุญาตการนำค่าความสัมพันธ์ (Dependence) ระหว่างความเสียหายด้านปฏิบัติการของแต่ละกลุ่มความเสี่ยงที่คำนวณได้จากวิธีการและ/หรือแบบจำลองภายใน (Internal model) ของธนาคารพาณิชย์มาใช้ประกอบการคำนวณฐานเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี AMA พร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	
6)	<p>ผลกระทบต่อเงินกองทุนจากการเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการจากวิธีที่ใช้ในปัจจุบัน</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	หมายเหตุ -	
7)	เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-

ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (ร้อยละ/บาท)
<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 : Fad.pacc@gmail.com))

แบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก

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

หมายเหตุ -