



## ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การแจ้งขอยกเว้นการรายงานข้อมูลบริษัทลูกที่เป็นธนาคารพาณิชย์  
ในแบบรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในภาวะปกติ

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

### หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

#### 1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 หนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ฝนส.(01)ว. 23/2561 เรื่อง การรายงานข้อมูลตามแบบรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ลงวันที่ 26 เมษายน 2561 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์รายงานข้อมูลตามแบบรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในภาวะปกติ (Normal Business Operations) เป็นรายเดือน โดยจัดส่งภายใน 21 วัน ประกอบด้วย

1.1.1 แบบรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Liquidity gap) จำนวน 4 ชุด โดยแต่ละชุดให้รายงานแยกสำหรับฐานะสกุลเงินบาท และฐานะรวมทุกสกุลเงินตราต่างประเทศ ได้แก่

##### 1.1.1.1 แบบรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามสัญญา (Contractual Liquidity Gap)

- 1) ชุด Solo (รวมทุกสำนักงาน) และรวมบริษัทลูก (Subsidiaries) ที่เป็นธนาคารพาณิชย์
- 2) ชุดรวมทุกสำนักงานในประเทศ

##### 1.1.1.2 แบบรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามพฤติกรรม (Behavioural Liquidity Gap)

- 1) ชุด Solo (รวมทุกสำนักงาน) และรวมบริษัทลูก (Subsidiaries) ที่เป็นธนาคารพาณิชย์
- 2) ชุดรวมทุกสำนักงานในประเทศ

1.1.2 แบบรายงานการกระจุกตัวของแหล่งเงิน (Funding Concentration) โดยให้รายงานชุด Solo (รวมทุกสำนักงาน) และรวมบริษัทลูก (Subsidiaries) ที่เป็นธนาคารพาณิชย์

ทั้งนี้ หากธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศถือหุ้นในบริษัทลูกที่เป็นธนาคารพาณิชย์น้อยกว่าร้อยละ 100 และเห็นว่าธุรกรรมของบริษัทลูกดังกล่าวยังไม่มีนัยสำคัญเชิงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่อธนาคารพาณิชย์ ให้ธนาคารพาณิชย์ยื่นความประสงค์ที่จะยกเว้นการรายงานข้อมูลของบริษัทดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างน้อย 60 วัน ก่อนวันสิ้นงวดของการรายงานข้อมูล โดยธนาคารพาณิชย์จะต้องทบทวนความมีนัยสำคัญอย่างต่อเนื่อง และเมื่อพิจารณาแล้วเห็นควรให้รวมรายงานข้อมูลบริษัทดังกล่าวให้แจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อทราบก่อนวันจัดส่งข้อมูล

1.2 กรณีที่คำขออนุญาตมีประเด็นเชิงนโยบาย รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ขอให้หาหรือธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบ รายละเอียด ของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

หนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ฝนส.(01)ว. 23/2561 ลงวันที่ 26 เมษายน 2561 เรื่อง การรายงานข้อมูล ตามแบบรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

## 2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ยื่นคำขอทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์ หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งข้อมูล/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

2.4 กรณีที่คำขออนุญาตมีประเด็นเชิงนโยบาย รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ขอให้หาหรือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบ รายละเอียด ของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

## ช่องทางการให้บริการ

<p>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์ สถานที่ให้บริการ www.bot.or.th (ระบบ e-Application)</p> <p>ทั้งนี้ หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป</p>	<p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง</p>
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------

<b>หมายเหตุ:</b> หากมีประเด็นสอบถามเพิ่มเติมโปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2356 7373 หรือ 0 2356 7845 หรือ FIBSDept@bot.or.th	
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

### ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 45 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<b>การตรวจสอบเอกสาร</b> 1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ 2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน
2)	<b>การพิจารณา</b> 1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่อาจนัดหมายขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจงให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (หากจำเป็น) 2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หาก ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา 3. เสนอผลการพิจารณาเพื่ออนุมัติ <b>หมายเหตุ:</b> จะเริ่มนับเวลาในขั้นตอนการพิจารณาเมื่อผู้ยื่นคำขอชี้แจงข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (ถ้ามี) และนำส่งเอกสารหลักฐานและข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและแก้ไขได้อย่างครบถ้วนถูกต้องแล้ว	44 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

### รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	หนังสือขอความเห็นชอบการยกเว้นการรายงานข้อมูล พร้อมระบุเหตุผล ความจำเป็น รายงานที่ขอยกเว้น และการพิจารณาการมีนัยสำคัญเชิงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่อธนาคารพาณิชย์ของธุรกรรมของบริษัทลูกดังกล่าว ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
2)	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 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)

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
	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

-