



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจที่เป็นผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) ของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 16/2563 เรื่องหลักเกณฑ์การให้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (business partner) ของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2563 กำหนดหลักเกณฑ์การอนุญาตให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติในการให้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ โดยพิจารณาจากขอบเขตและเงื่อนไขการให้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจโดยทั่วไป ดังต่อไปนี้

1.1.1 กรณีงานที่ไม่ใช่งานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (non-strategic function) ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตเป็นการทั่วไป โดยให้คำนึงถึงการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ การบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม ต้นทุน และประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินในประเทศไทย เป็นสำคัญ

1.1.2 กรณีงานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (strategic function) สถาบันการเงินต้องดำเนินการด้วยตนเอง ยกเว้น หากสถาบันการเงินใดมีความจำเป็นต้องใช้บริการในงานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์จากพันธมิตรทางธุรกิจที่เป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน¹ ให้สถาบันการเงินขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี

1.1.3 สถาบันการเงินสามารถใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจที่เป็นนิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดา ทั้งที่อยู่ ในประเทศและต่างประเทศ

1.1.4 บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์สามารถใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) ที่อยู่ในประเทศได้

¹ "บริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน" คือ (1) ในกรณีธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ หมายความว่า บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะในกรณีธนาคารพาณิชย์ที่มีต่างชาติถือหุ้นมากกว่ากึ่งหนึ่ง หรือที่เป็นบริษัทลูกของสถาบันการเงินต่างประเทศ ให้หมายความรวมถึง บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของธนาคารพาณิชย์ ที่ประกอบธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุนด้วย (2) ในกรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ ต่างประเทศ หมายความว่า สำนักงานใหญ่ หรือสาขาที่อยู่ในประเทศอื่น หรือสำนักงานภูมิภาคในต่างประเทศของสาขาของธนาคารพาณิชย์ ต่างประเทศ หรือบริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของธนาคารพาณิชย์ ที่ประกอบธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน

1.1.5 สาขาในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ปฏิบัติตามขอบเขตและเงื่อนไขในการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ และการดูแลผู้ใช้บริการ ตามหลักเกณฑ์ของผู้กำกับดูแลในประเทศที่มีสาขาตั้งอยู่

1.2 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กำหนดให้บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ที่ประสงค์จะใช้บริการงานสนับสนุนจากบุคคลอื่นซึ่งอาจเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินหรือบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การให้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) ในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน โดยอนุโลม เว้นแต่จะกำหนดเป็นอย่างอื่นหรือต้องได้รับอนุญาตเป็นรายกรณี

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

- (1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 47
- (2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 16/2563 เรื่องหลักเกณฑ์การให้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (business partner) ของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2563
- (3) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561

2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ยื่นคำขออนุญาตทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์ หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอ แก้ไขคำขอหรือจัดส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวผ่านระบบ e-Application

2.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะแก้ไขคำขอหรือนำส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการตามข้อ 2.1 เรียบร้อยแล้ว

2.3 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ยื่นคำขอทราบภายใน 7 วันทำการ นับแต่วันที่พิจารณาแล้วเสร็จ ตามมาตรา 10 แห่ง พ.ร.บ. การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 ระบบ e-Application (หรือทางไปรษณีย์ในกรณีที่ผู้ยื่นคำขอมีความจำเป็นและไม่สามารถยื่นคำขอผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ได้)

ช่องทางการให้บริการ

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

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 30 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p>การตรวจสอบเอกสาร</p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน แจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป (หมายเหตุ: -)</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน
2)	<p>การพิจารณา</p> <p>การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน</p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ หรือนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หาก ธนาคารแห่งประเทศไทย</p>	29 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	<p>เห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรือมีประเด็นที่อาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาลงนาม</p> <p>หมายเหตุ : จะเริ่มนับระยะเวลาในขั้นตอนการพิจารณาเมื่อผู้ยื่นคำขอได้นำส่งเอกสารหลักฐานและข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และให้แก้ไขได้อย่างครบถ้วนถูกต้องแล้ว</p>		

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	<p>หนังสือขออนุญาตโดยระบุเหตุผลและความจำเป็น</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
2)	<p>รายละเอียดขอบเขตและลักษณะของงานที่จะใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ โดยชี้แจง หรืออธิบายให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมั่นใจได้ว่าสถาบันการเงินมีนโยบาย ระบบงานต่างๆ เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกตามที่กำหนด โดยสรุปสาระสำคัญ แนวทางในแต่ละหัวข้อ อย่างน้อยตามหัวข้อสำคัญที่กำหนดในแบบฟอร์ม พร้อมรายละเอียดของแต่ละหัวข้อเป็นเอกสารแนบมาด้วยในคราวเดียวกัน²</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-

² หัวข้อในแบบฟอร์มและข้อมูลที่กำหนดให้สถาบันการเงินชี้แจงนี้เป็นเพียงข้อมูลขั้นต่ำ ซึ่งหากสถาบันการเงินต้องการชี้แจงเพิ่มเติม นอกเหนือจากที่กำหนดก็สามารถส่งมาได้ในคราวเดียวกัน นอกจากนี้ สถาบันการเงินสามารถปรับเปลี่ยนรูปแบบการนำเสนอได้ตามที่เห็นสมควร

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
3)	แผนภาพขั้นตอนงานประกอบ ฉบับจริง 1 ฉบับ 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 (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 (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
1)	การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ

หมายเหตุ -