



## ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตแต่งตั้งตัวแทน (Agent) นอกเหนือจากขอบเขตและเงื่อนไขที่อนุญาตเป็นการทั่วไปของบริษัทเงินทุน

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

### หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

#### 1. เงื่อนไขการยื่นคำขอ

1.1 หลักการ : ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้บริษัทเงินทุนสามารถแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุนในการให้บริการทางการเงินแก่ผู้ใช้บริการได้ตามขอบเขตและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อเป็นการเพิ่มช่องทางให้บริการแก่ลูกค้าและประชาชนอันเป็นประโยชน์โดยรวมของลูกค้าประชาชน และระบบสถาบันการเงิน โดยบริษัทเงินทุนต้องรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการ เสมือนหนึ่งดำเนินการเองและจะต้องมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการแต่งตั้งตัวแทนดังกล่าวอย่างเหมาะสม

1.2 หลักเกณฑ์ : บริษัทเงินทุนสามารถแต่งตั้งนิติบุคคลเป็นตัวแทนของบริษัทเงินทุนเพื่อให้บริการได้ตามขอบเขตและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยตัวแทนของบริษัทเงินทุนจะทำการเปิดบัญชีเงินฝากหรือพิจารณาอนุมัติหรือเบิกจ่ายสินเชื่อไม่ได้

1.3 ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตเป็นการทั่วไปให้บริษัทเงินทุนแต่งตั้งตัวแทนได้ตามกรอบประเภทตัวแทน และประเภทธุรกรรมที่กำหนด โดยบริษัทเงินทุนต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่กำหนดไว้ตามข้อ 4.3.2 ของประกาศหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุน

#### ตารางสรุปการอนุญาตเป็นการทั่วไปให้บริษัทเงินทุนแต่งตั้งตัวแทน (Agent)

ประเภทของธุรกรรม / ประเภทของตัวแทน	ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนอื่น	บริษัทไปรษณีย์ไทย จำกัด	ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ <sup>1</sup>
ตัวแทนรับฝากเงิน	/	-	-
ตัวแทนรับชำระสินเชื่อ	/	/	/

<sup>1</sup> เป็นผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้รับใบอนุญาตตามมาตรา 16 (1) – (4) แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560

1.4 ในกรณีที่ตัวแทนของบริษัทเงินทุนมอบหมายหรือว่าจ้างผู้รับจ้างช่วงงานต่อ (subcontract) ในบางส่วนหรือทั้งหมดของธุรกรรมที่ตัวแทนดำเนินการแทนบริษัทเงินทุน ผู้รับจ้างช่วงงานต่อนั้นจะต้องเป็นนิติบุคคลประเภทที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้บริษัทเงินทุน แต่งตั้งเป็นตัวแทนสำหรับธุรกรรม

ประเภทนั้น ๆ และจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขต่าง ๆ ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ทั้งนี้ สำหรับการว่าจ้างผู้รับจ้างช่วงงานต่อที่เป็นประเภทตัวแทนที่ไม่เข้าข่ายได้รับอนุญาตเป็นการทั่วไปในการให้บริการตามขอบเขตข้างต้น ให้บริษัทเงินทุนขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี

1.5 หากบริษัทเงินทุนประสงค์จะให้บริการผ่านตัวแทนของบริษัทเงินทุน นอกเหนือจากขอบเขตและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด บริษัทเงินทุนจะต้องยื่นขออนุญาตมายังฝ่ายนโยบายและกำกับสถาบันการเงิน 1 ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี พร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง โดยจะต้องแสดงให้เห็นว่าบริษัทเงินทุนมีความเข้าใจในความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และมีนโยบายและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนซึ่งรวมถึงการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม ตลอดจนมีแนวทางในการดูแลผู้ใช้บริการและการเปิดเผยข้อมูลที่สอดคล้องตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่กำหนด ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำความเห็นของผู้ตรวจการสถาบันการเงิน มาประกอบการพิจารณา และอาจกำหนดเงื่อนไขให้บริษัทเงินทุนถือปฏิบัติเพิ่มเติมตามความเหมาะสม

1.6 กรณีที่คำขออนุญาตมีประเด็นเชิงนโยบาย รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ขอให้หารือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบ รายละเอียดของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

- (1) พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 47
- (2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุน ลงวันที่ 29 มกราคม 2561

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

### ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 30 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
(1)	<p><b>การตรวจสอบเอกสาร</b></p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐาน ประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่ง เอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทย จะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจ สถาบันการเงิน
(2)	<p><b>การพิจารณา</b></p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่อาจนัดหมายขอให้ผู้ยื่นคำขอมายื่นแจ้งให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (หากจำเป็น)</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริง เข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หาก ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการ ทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของ ระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด</p>	29 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจ สถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	<p>ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p>หมายเหตุ : จะเริ่มนับเวลาในขั้นตอนการพิจารณาเมื่อผู้ยื่นคำขอชี้แจงข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (ถ้ามี) และนำส่งเอกสารหลักฐานและข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และแก้ไขได้อย่างครบถ้วนถูกต้องแล้ว</p>		

### รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
(1)	<p>หนังสือขออนุญาต พร้อมระบุเหตุผลและความจำเป็น</p> <p><b>ฉบับจริง 1 ฉบับ</b></p> <p><b>สำเนา 0 ฉบับ</b></p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
(2)	<p>นโยบายและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทน ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทเงินทุน</p> <p><b>ฉบับจริง 1 ฉบับ</b></p> <p><b>สำเนา 0 ฉบับ</b></p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
(3)	<p>ข้อมูลนิติบุคคล กรรมการ และผู้บริหารของนิติบุคคลที่บริษัทเงินทุนจะแต่งตั้งให้เป็นตัวแทน</p> <p><b>ฉบับจริง 1 ฉบับ</b></p> <p><b>สำเนา 0 ฉบับ</b></p> <p>หมายเหตุ -</p>	
(4)	<p>ขอบเขตการให้บริการของตัวแทน พร้อมแผนภาพการให้บริการ (flow กระบวนการ) ระบบงานที่ใช้ในการให้บริการ สถานที่ทำการของตัวแทน ข้อมูล/รายละเอียดจุดให้บริการ ซึ่งต้องมีหลักแหล่งในการให้บริการที่ชัดเจน</p> <p><b>ฉบับจริง 1 ฉบับ</b></p> <p><b>สำเนา 0 ฉบับ</b></p> <p>หมายเหตุ -</p>	
(5)	<p>ระบบการประเมินความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยง การควบคุมดูแลการบริการ การส่งคำสั่งให้ตัวแทน การควบคุมภายใน</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	การรักษาความปลอดภัย การรักษาความลับของข้อมูล และแผนรองรับกรณีตัวแทนไม่สามารถให้บริการได้ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	
(6)	เอกสารอื่นที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-

#### ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ไร่ยละ)
ไม่มีค่าธรรมเนียม		

#### ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931 หรือ <a href="mailto:FBD-SeniorDirector@bot.or.th">FBD-SeniorDirector@bot.or.th</a> , <a href="mailto:FBD-AllDirector@bot.or.th">FBD-AllDirector@bot.or.th</a> (หมายเหตุ: -)
2)	ศูนย์บริการประชาชน สำนักปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี (หมายเหตุ: ( เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300 / สายด่วน 1111 / <a href="http://www.1111.go.th">www.1111.go.th</a> / 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 <a href="http://www.pacc.go.th">www.pacc.go.th</a> / <a href="http://www.facebook.com/PACC.GO.TH">www.facebook.com/PACC.GO.TH</a> )  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 ตัวอย่างและคู่มือการกรอก

ลำดับ	ชื่อแบบฟอร์ม
ไม่มีแบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก	

หมายเหตุ

-