



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตจัดตั้งสำนักงานผู้แทน (Representative Office) ในประเทศไทย
ของสถาบันการเงินต่างประเทศ และการแจ้งย้ายสถานที่ทำการ

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอในการพิจารณาอนุญาต

1.1 สถาบันการเงินต่างประเทศที่ประสงค์จะจัดตั้งสำนักงานผู้แทนในประเทศไทยจะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยในการพิจารณาอนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยจะคำนึงถึงเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินของประเทศ ความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินต่างประเทศ

1.2 ขอบเขตการดำเนินงานของสำนักงานผู้แทน

(1) ดำเนินการได้เฉพาะงานที่เกี่ยวกับการรวบรวมข้อมูลข่าวสาร เช่น ฐานะทางการเงินของลูกค้าและสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและการเงินในประเทศไทย เพื่อส่งให้สำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานอื่น ๆ ของตน ซึ่งครอบคลุมถึงงานการติดต่อและแนะนำลูกค้า หรืองานการประสานงานเพื่อให้ลูกค้าในประเทศไทยประกอบธุรกิจกับสำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานอื่น ๆ ของสถาบันการเงินต่างประเทศดังกล่าว

(2) ไม่ประกอบธุรกิจได้อันเข้าลักษณะเป็นการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตามมาตรา 4 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ ตามมาตรา 36 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

2. การแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อทราบ

การย้ายสถานที่ทำการสำนักงานผู้แทนในประเทศไทยของสถาบันการเงินต่างประเทศ

สถาบันการเงินต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตจัดตั้งสำนักงานผู้แทนแล้ว มีความประสงค์จะย้ายสถานที่ทำการให้แจ้งที่ตั้งหมายเลขโทรศัพท์และโทรสารของสถานที่ทำการใหม่ รวมทั้ง กำหนดวันเปิดทำการที่สถานที่ทำการใหม่ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบโดยสถาบันการเงินต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้จัดตั้งสำนักงานผู้แทนแล้ว ประสงค์ที่จะย้ายสำนักงานผู้แทน จะต้องกำหนดวันเปิดทำการที่สถานที่ทำการใหม่เป็นหนังสือให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 15 วันทำการ นับแต่วันที่เปิดทำการ ณ สถานที่ทำการใหม่

3. กฎหมายที่เกี่ยวข้อง สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

- (1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 14
- (2) แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการอนุญาตจัดตั้งและการกำกับดูแลสำนักงานผู้แทน (Representative Office) ในประเทศไทยของสถาบันการเงินต่างประเทศ ลงวันที่ 1 มิถุนายน 2565

4. วิธีการยื่นคำขอ

4.1 ให้ยื่นคำขออนุญาตทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่อง ไม่สมบูรณ์ หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทย จะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอ แก้ไขคำขอหรือจัดส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวผ่านระบบ e-Application

4.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะแก้ไขคำขอหรือนำส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการตามข้อ 4.1 เรียบร้อยแล้ว

4.3 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ยื่นคำขอทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่พิจารณาแล้วเสร็จ ตามมาตรา 10 แห่ง พระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 ผ่านระบบ e-Application

4.4 กรณีที่คำขออนุญาตมีประเด็นเชิงนโยบาย รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ขอให้หรือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบ รายละเอียดของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

5. การพิจารณา

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาถึงความถูกต้องของเอกสารและข้อเท็จจริง โดยจะดำเนินการ ดังนี้

- 5.1 นัดหมายผู้ยื่นมาประชุมหารือซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม
- 5.2 ตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ
- 5.3 แจ้งประเด็นข้อสังเกต เพื่อให้ผู้ยื่นคำขอชี้แจงและหรือส่งข้อมูลเอกสารเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา
- 5.4 กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจพบว่าข้อมูลและเอกสารหลักฐานไม่ถูกต้อง/ไม่ครบถ้วน/ไม่สมบูรณ์ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอให้ผู้ยื่นคำขอมายื่นชี้แจง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะดำเนินการแก้ไข/ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือยื่นเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

6. ช่องทางการให้บริการ

<p>1) ติดต่อด้วยตนเอง ณ หน่วยงาน สถานที่ให้บริการ ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กทม. 10200 โทรศัพท์ 0 2356 7373, 0 2356 7845 (หมายเหตุ: วันหยุดที่ทางราชการกำหนดข้างต้น คือ วันหยุด ทำการตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดสำหรับ สถาบันการเงิน)</p>	<p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการวัน จันทร์ ถึง วันศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดที่ทางราชการ กำหนด) ตั้งแต่เวลา 08:30 - 15:00 น. (มีพักเที่ยง)</p>
<p>2) ไปรษณีย์ สถานที่ให้บริการ ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กทม. 10200 โทรศัพท์ 0 2356 7373, 0 2356 7845 (หมายเหตุ: กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอภายหลัง เวลา 15.00 น. จะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอใน วันทำการถัดไป)</p>	<p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการวัน จันทร์ ถึง วันศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดที่ทางราชการ กำหนด) ตั้งแต่เวลา 08:30 - 15:00 น. (มีพักเที่ยง)</p>
<p>3) เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์ สถานที่ให้บริการ https://iservice.bot.or.th/ ทั้งนี้ หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป หมายเหตุ: 1. กรณีมีความจำเป็นไม่สามารถใช้ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ สามารถยื่นคำขอทางไปรษณีย์ โดยให้จัดส่งถึง ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กทม. 10200</p>	<p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง</p>

2. หากมีประเด็นสอบถามเพิ่มเติมโปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2356 7373, 0 2356 7845 หรือ FIBSDept@bot.or.th	
---	--

7. ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 30 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p>การตรวจสอบเอกสาร</p> <p>1.ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>2.หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติม หรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p> <p>(หมายเหตุ: -)</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน
2)	<p>การพิจารณา</p> <p>1.เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>2.เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธปท. อาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายใน ธปท. เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หาก ธปท. ยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อระบบการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธปท. อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3.เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p>หมายเหตุ : จะเริ่มนับเวลาในขั้นตอนการพิจารณาเมื่อผู้ยื่นคำขอชี้แจงข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (ถ้ามี) และนำส่งเอกสารหลักฐานและข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและแก้ไขได้อย่างครบถ้วนถูกต้องแล้ว</p>	29 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

8. รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	หนังสือแสดงความจำนงที่จะจัดตั้งสำนักงานผู้แทน พร้อมทั้งเอกสารประกอบการพิจารณาซึ่งรับรองโดยสำนักงานกฎหมายและสถานทูตไทยในประเทศที่สำนักงานใหญ่ของสถาบันการเงินต่างประเทศตั้งอยู่ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
2)	หนังสือรับรองนิติบุคคลที่แสดงชื่อและที่อยู่ของสำนักงานใหญ่ของสถาบันการเงินต่างประเทศผู้ขอจัดตั้งสำนักงานผู้แทน ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
3)	รายงานประจำปีฉบับปีล่าสุด และงบการเงินประจำปีในช่วง 5 ปีย้อนหลังของสถาบันการเงินต่างประเทศ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
4)	หลักฐานการได้รับความเห็นชอบการขอจัดตั้งสำนักงานผู้แทนจากผู้กำกับดูแลสถาบันการเงิน (Regulator) ในประเทศที่สำนักงานใหญ่ของสถาบันการเงินต่างประเทศที่ขอจัดตั้งสำนักงานผู้แทนนั้นตั้งอยู่ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
5)	ขอบเขตการปฏิบัติงานของสำนักงานผู้แทน และแนวทางการควบคุมดูแลสำนักงานผู้แทนของบริษัทแม่หรือสำนักงานใหญ่ในต่างประเทศ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
6)	<p>วงเงินและปริมาณของสินเชื่อและภาระผูกพันที่สถาบันการเงินต่างประเทศผู้ขอจัดตั้งสำนักงานผู้แทนให้แก่ รัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน ธุรกิจเอกชน และกิจการอื่นในประเทศไทยอยู่แล้ว</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
7)	<p>จำนวนสาขา สำนักงานตัวแทน ฯลฯ พร้อมทั้งตั้ง ทั้งในและต่างประเทศ</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
8)	<p>ชื่อบริษัทในเครื่องที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว และการประกอบธุรกิจของบริษัทในเครื่องดังกล่าว</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
9)	<p>อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของสถาบันการเงินประเทศที่ขอจัดตั้งสำนักงานผู้แทน ตามที่กฎหมายกำหนด ในช่วง 5 ปีย้อนหลัง</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
10)	<p>ชื่อและสถานที่ทำการของสำนักงานผู้แทนในประเทศไทย</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
11)	<p>จำนวนพนักงาน เจ้าหน้าที่ระดับบริหาร รวมทั้งขอบเขตอำนาจหน้าที่ระดับบริหารของสำนักงานผู้แทนที่จะขอจัดตั้ง</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
12)	ชื่อ ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็น เจ้าหน้าที่ระดับบริหารของสำนักงานผู้แทน ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
13)	การจัดอันดับสถาบันการเงินตามขนาด (Top 1,000)โดยนิตยสาร เกี่ยวกับการเงินการ ธนาคารที่ได้รับการยอมรับจากสากล ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
14)	การจัดอันดับเครดิตและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการ ดำเนินงานโดยสถาบันจัดอันดับเครดิตที่ได้รับการยอมรับจากสากล ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
15)	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: -)

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
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 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
	ไม่มีแบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก

หมายเหตุ

-