



## ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตจัดตั้งสำนักงานผู้แทน (Representative Office) ในประเทศไทย ของสถาบันการเงินต่างประเทศ กรณีสำนักงานใหญ่ของสถาบันการเงินต่างประเทศควบรวมกับ สถาบันการเงินอื่น และภายหลังการควบรวมประสงค์จะมีสำนักงานผู้แทนในประเทศไทยต่อไป  
หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

---

### หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

#### 1. เงื่อนไขการยื่นคำขอ

สถาบันการเงินต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งสำนักงานผู้แทนในประเทศไทย ในกรณีสำนักงานใหญ่ของสถาบันการเงินต่างประเทศที่จัดตั้งสำนักงานผู้แทนในประเทศไทยควบรวมกับสถาบันการเงินอื่น และภายหลังการควบรวม สถาบันการเงินต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งสำนักงานผู้แทนเลิกกิจการหรือสภาพนิติบุคคลตามกฎหมายของสถาบันการเงินต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งสำนักงานผู้แทนหมดสิ้นลง หากยังประสงค์ที่จะจัดตั้งสำนักงานผู้แทนในประเทศไทยต่อไป ให้สถาบันการเงินต่างประเทศที่รับโอนกิจการหรือสถาบันการเงินต่างประเทศแห่งใหม่ยื่นขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อจัดตั้งสำนักงานผู้แทนในประเทศไทยใหม่ ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินต่างประเทศเลิกสำนักงานผู้แทนเดิมพร้อมคืนหนังสืออนุญาต และให้สถาบันการเงินต่างประเทศที่รับโอนกิจการหรือสถาบันการเงินต่างประเทศแห่งใหม่เปิดทำการสำนักงานผู้แทนแห่งใหม่ในวันเดียวกับที่สำนักงานใหญ่ควบรวมกิจการและเปลี่ยนชื่อ

#### 2. กฎหมายที่เกี่ยวข้อง สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

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

#### 3. วิธีการยื่นคำขอ

3.1 ให้ยื่นคำขออนุญาตทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่อง ไม่สมบูรณ์ หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอ แก้ไขคำขอหรือจัดส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทย จะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวผ่านระบบ e-Application

3.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะแก้ไขคำขอหรือนำส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการตามข้อ 3.1 เรียบร้อยแล้ว

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

3.4 กรณีที่คำขออนุญาตมีประเด็นเชิงนโยบาย รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ขอให้หรือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบ รายละเอียดของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

#### 4. การพิจารณา

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาถึงความถูกต้องของเอกสารและข้อเท็จจริง โดยจะดำเนินการ ดังนี้

4.1 นัดหมายผู้ยื่นมาประชุมหรือซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม

4.2 ตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ

4.3 แจ้งประเด็นข้อสังเกต เพื่อให้ผู้ยื่นคำขอชี้แจงและ/หรือส่งข้อมูล/เอกสารเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา

4.4 กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจพบว่าข้อมูลและเอกสารหลักฐานไม่ถูกต้อง/ไม่ครบถ้วน/ไม่สมบูรณ์ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะดำเนินการแก้ไข/ชี้แจงข้อเท็จจริง หรือยื่นเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

#### 5. ช่องทางการให้บริการ

<p><b>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์</b></p> <p><b>สถานที่ให้บริการ</b></p> <p><a href="https://iservice.bot.or.th/">https://iservice.bot.or.th/</a></p> <p>ทั้งนี้ หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป</p> <p><b>หมายเหตุ:</b></p> <p>หากมีประเด็นสอบถามเพิ่มเติมโปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2356 7373, 0 2356 7845 หรือ FIBSDept@bot.or.th</p>	<p><b>ระยะเวลาเปิดให้บริการ</b> เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง</p>
--	--

## 6. ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 30 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p><b>การตรวจสอบเอกสาร</b></p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่น จัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p> <p>(หมายเหตุ: -)</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน
2)	<p><b>การพิจารณา</b></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><b>หมายเหตุ:</b> จะเริ่มนับเวลาในขั้นตอนการพิจารณาเมื่อผู้นำคำขอชี้แจงข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (ถ้ามี) และนำส่งเอกสารหลักฐานและข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและแก้ไขได้อย่างครบถ้วนถูกต้องแล้ว</p>	29 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

## 7.รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	หนังสือรับรองนิติบุคคล ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ (รับรองโดยสำนักงานกฎหมายและสถานทูตไทยใน ประเทศที่สำนักงานใหญ่ของสถาบันการเงินต่างประเทศตั้งอยู่)	-
2)	หนังสือแสดงความจำนงที่จะจัดตั้งสำนักงานผู้แทน อัน เนื่องมาจากการควบรวมกับสถาบันการเงินที่ได้รับอนุญาตจัดตั้ง สำนักงานผู้แทน พร้อมทั้งเอกสารรับรองโดยสำนักงานกฎหมาย และสถานทูตไทยในประเทศที่สำนักงานใหญ่ของสถาบันการเงิน ต่างประเทศตั้งอยู่ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
3)	หนังสือของสถาบันการเงินต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้ง สำนักงานผู้แทนเดิม เพื่อขอลีกสำนักงานผู้แทนเดิมพร้อมคิน ใบอนุญาต พร้อมทั้งเหตุผล ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
4)	ชื่อและที่อยู่ของสำนักงานใหญ่ของสถาบันการเงินต่างประเทศ ผู้ขอจัดตั้งสำนักงานผู้แทน พร้อมรายละเอียดการควบรวมกิจการ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
5)	รายงานประจำปีฉบับปีล่าสุด และงบการเงินประจำปีในช่วง 5 ปี ย้อนหลังของสถาบันการเงินต่างประเทศ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
6)	<p>หลักฐานการได้รับความเห็นชอบการขอจัดตั้งสำนักงานผู้แทนจากผู้กำกับดูแลสถาบันการเงินในประเทศที่สำนักงานใหญ่ของสถาบันการเงินต่างประเทศที่ขอจัดตั้งสำนักงานผู้แทนนั้นตั้งอยู่</p> <p><b>ฉบับจริง 1 ฉบับ</b></p> <p><b>สำเนา 0 ฉบับ</b></p> <p><b>หมายเหตุ -</b></p>	-
7)	<p>ขอบเขตการปฏิบัติงานของสำนักงานผู้แทน และแนวทางการควบคุมดูแลสำนักงานผู้แทนของบริษัทแม่หรือสำนักงานใหญ่ในต่างประเทศ</p> <p><b>ฉบับจริง 1 ฉบับ</b></p> <p><b>สำเนา 0 ฉบับ</b></p> <p><b>หมายเหตุ -</b></p>	-
8)	<p>วงเงินและปริมาณของสินเชื่อและภาระผูกพันที่สถาบันการเงินต่างประเทศผู้ขอจัดตั้งสำนักงานผู้แทนให้แก่ รัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน ธุรกิจเอกชน และกิจการอื่นในประเทศไทยอยู่แล้ว</p> <p><b>ฉบับจริง 1 ฉบับ</b></p> <p><b>สำเนา 0 ฉบับ</b></p> <p><b>หมายเหตุ -</b></p>	-
9)	<p>จำนวนสาขา สำนักงานตัวแทน สำนักงานผู้แทน ฯลฯ พร้อมทั้งที่ตั้งทั้งในและต่างประเทศ</p> <p><b>ฉบับจริง 1 ฉบับ</b></p> <p><b>สำเนา 0 ฉบับ</b></p> <p><b>หมายเหตุ -</b></p>	-
10)	<p>ชื่อบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว และการประกอบธุรกิจของบริษัทในเครือดังกล่าว</p> <p><b>ฉบับจริง 1 ฉบับ</b></p> <p><b>สำเนา 0 ฉบับ</b></p> <p><b>หมายเหตุ -</b></p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
11)	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของสถาบันการเงินประเทศ ที่ขอจัดตั้งสำนักงานผู้แทน ตามที่กฎหมายกำหนด ในช่วง 5 ปี ย้อนหลัง ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
12)	ชื่อและสถานที่ทำการของสำนักงานผู้แทนในประเทศไทย ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
13)	จำนวนพนักงาน เจ้าหน้าที่ระดับบริหาร รวมทั้งขอบเขตอำนาจ หน้าที่ระดับบริหารของสำนักงานผู้แทนที่จะขอจัดตั้ง ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
14)	ชื่อ ประวัติการทำงาน และคุณสมบัติของบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็น เจ้าหน้าที่ระดับบริหารของสำนักงานผู้แทน ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
15)	การจัดอันดับสถาบันการเงินตามขนาด (Top 1,000) โดย นิตยสารเกี่ยวกับการเงินการธนาคารสากลที่ได้รับการยอมรับจาก สากล ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
16)	การจัดอันดับเครดิตและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการ ดำเนินงานโดยสถาบันจัดอันดับเครดิตที่ได้รับการยอมรับจาก สากล ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	หมายเหตุ -	
17)	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 <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 จังหวัด นนทบุรี 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="https://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 -