



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) ของบริษัทบริหารสินทรัพย์
ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 บริษัทบริหารสินทรัพย์จะต้องดำเนินงานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (strategic function) ด้วยตนเอง ยกเว้นบริษัทบริหารสินทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีความจำเป็นต้องใช้บริการในงานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์จากผู้ให้บริการที่เป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกัน¹ ให้ขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี ทั้งนี้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่ขออนุญาตเป็นรายกรณีต้องมีความพร้อมในการประกอบธุรกิจ อาทิ มีทรัพยากรบุคคลในการดำเนินนโยบายและบริหารจัดการการดำเนินงานอย่างเพียงพอ รวมทั้งมีระบบหรือกลไกในการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกที่เหมาะสม

อนึ่ง บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่ใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกต้องรับผิดชอบต่อลูกค้าเสมือนบริษัทบริหารสินทรัพย์เป็นผู้ดำเนินการเอง และต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในเรื่องสำคัญ 3 ประการ ได้แก่

(1) การดูแลเรื่องความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจและการให้บริการแก่ลูกค้า

(2) การมีระบบดูแลลูกค้าอย่างเหมาะสม โดยเน้นในเรื่องการเปิดเผยข้อมูลแก่ลูกค้าอย่างเพียงพอ การรักษาความลับและความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า ตลอดจนการดูแลเรื่องร้องเรียนและแก้ปัญหาให้แก่ลูกค้า

(3) การมีระบบการบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการอย่างเหมาะสมตามระดับความมีนัยสำคัญและผลกระทบ

ทั้งนี้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 3 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติ ลงวันที่ 27 ตุลาคม 2566 และต้องดำเนินการให้ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้ตรวจสอบภายนอก หรือหน่วยงานของทางอื่น สามารถเข้าตรวจสอบการดำเนินงาน ระบบการควบคุมภายในต่าง ๆ ของผู้ให้บริการภายนอกหรือผู้รับจ้างช่วงงานต่อ (ถ้ามี) รวมทั้งเรียกดูข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับงานที่ใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกหรือผู้รับจ้างช่วงงานต่อ (ถ้ามี) ได้ โดยข้อมูลดังกล่าวจะต้องมีความถูกต้องและเป็นปัจจุบัน

1.2 กรณีบริษัทบริหารสินทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีความจำเป็นต้องใช้บริการในงานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์จากผู้ให้บริการที่เป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกัน ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ในกลุ่ม

¹ “บริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน” หมายความว่า บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธุรกิจทางการเงินขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี โดยให้ชี้แจงเหตุผล ความจำเป็น ความพร้อมในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียดที่เกี่ยวข้อง ตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้

1.3 กรณีที่คำขออนุญาตมีประเด็นเชิงนโยบาย รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ขอให้หารือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบ รายละเอียดของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดและหลักเกณฑ์ได้ที่

- (1) พระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 (ฉบับประมวล) : [Link](#)
- (2) กฎกระทรวง (พ.ศ. 2541) ออกตามความในพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 ลงวันที่ 23 ธันวาคม 2541 : [Link](#)
- (3) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติ ลงวันที่ 27 ตุลาคม 2566 : [Link](#)

2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ผู้ยื่นคำขอส่งคำขอทางอิเล็กทรอนิกส์ 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

ช่องทางการให้บริการ

<p>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์ สถานที่ให้บริการ เข้าระบบ e-Application : https://iservice.bot.or.th/ ทั้งนี้ หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป</p>	<p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง</p>
--	---

หมายเหตุ : 1. กรณีมีความจำเป็นไม่สามารถใช้ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ สามารถยื่นคำขอทางไปรษณีย์ โดยให้จัดส่งถึงฝ่ายกำกับธุรกิจ สถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กทม. 10200 2. หากมีประเด็นสอบถามเพิ่มเติมโปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2356 7373 หรือ 0 2356 7845 หรือ FIBSDept@bot.or.th	
--	--

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 30 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	การตรวจสอบเอกสาร 1. เจ้าหน้าที่ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานตามที่ระบุในรายการเอกสารและหลักฐานประกอบของคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้ 2. หากเจ้าหน้าที่พบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจ สถาบันการเงิน
2)	การพิจารณา การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน 1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่อาจนัดหมายขอให้ผู้ยื่นคำขอมายืนยันข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (หากจำเป็น) 2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ หรือนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงหรือคณะกรรมการภายในของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องทราบข้อเท็จจริง หรือมีประเด็นที่อาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน ประเด็นด้านธรรมาภิบาล หรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา	29 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจ สถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	<p>3. เจ้าหน้าที่เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p><i>หมายเหตุ : จะเริ่มนับเวลาในขั้นตอนการพิจารณา เมื่อผู้ยื่นคำขอนำส่งเอกสารหลักฐานและข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงแก้ไขข้อมูล เพิ่มเติมข้อมูล หรือชี้แจงข้อเท็จจริง ให้ครบถ้วนถูกต้อง (ถ้ามี)</i></p>		

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	<p>หนังสือขออนุญาตใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกในงานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (strategic function) โดยระบุเหตุผลและความจำเป็น รายละเอียดขอบเขตและลักษณะของงานที่จะใช้บริการโดยสังเขป</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p>	-
2)	<p>รายละเอียดขอบเขตและลักษณะของงานที่จะใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก และความเหมาะสมของผู้ให้บริการภายนอก พร้อมทั้งชี้แจงหรืออธิบายให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมั่นใจได้ว่า บริษัทบริหารสินทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความพร้อมในการประกอบธุรกิจ โดยมีทรัพยากรบุคคลในการดำเนินนโยบายและบริหารจัดการการดำเนินงานอย่างเพียงพอ รวมทั้งมีระบบงานต่าง ๆ หรือกลไกในการบริหารความเสี่ยงเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกตามที่กำหนด (ตามแบบฟอร์มที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน ฉบับนี้)</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p>	-
3)	<p>แผนภาพขั้นตอนการดำเนินงาน</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p>	-
4)	<p>เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี)</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	สำเนา 0 ฉบับ	

ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
	ไม่มีค่าธรรมเนียม	

ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน
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) - 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)	แบบฟอร์มสรุปแนวทางหรือสาระสำคัญประกอบการขอใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก

หมายเหตุ : -