



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การแจ้งการบันทึกรายการด้วยมูลค่ายุติธรรม (Fair Value Option : FVO) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

หน่วยงานที่ให้บริการ : ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่มีศักยภาพและความพร้อมที่จะใช้วิธี FVO ในการบันทึกบัญชีตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินว่าด้วยเครื่องมือทางการเงิน ให้แจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ พร้อมเอกสารประกอบตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ก่อนวันเริ่มใช้วิธี FVO ล่วงหน้าอย่างน้อย 15 วัน และให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ขั้นต่ำดังนี้

1.1 หลักเกณฑ์ที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องพิจารณา เมื่อจะเลือกใช้วิธี FVO

1) สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องปฏิบัติตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนดอย่างครบถ้วน โดยมีหลักการสำคัญสรุปได้ ดังนี้

1.1) สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะต้องมีนโยบายที่ชัดเจนในการกำหนดรายการสินทรัพย์ทางการเงินใดหรือหนี้สินทางการเงินใดที่จะใช้วิธี FVO ตั้งแต่วันที่รับมาและจะยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงไม่ได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น ทั้งนี้ สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะเลือกใช้วิธี FVO ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้

1.1.1) เพื่อลดความผันผวนในกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการใช้วิธีการบัญชีที่ต่างกันระหว่างสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

1.1.2) เพื่อการบริหารและประเมินผลงานกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงหรือการลงทุน ซึ่งได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ

1.1.3) สำหรับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่มีอนุพันธ์แฝง ในกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีการธุรกรรมตามขอบเขตประเภทธุรกรรมที่สามารถทำได้ตามกฎหมายจัดตั้ง

1.2) สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิธี FVO ภายใต้หลักการที่กำหนดใน International Financial Reporting Standard 7 (IFRS 7) หรือตามมาตรฐานการบัญชีไทยที่สภาวิชาชีพบัญชีจะออกมาให้สอดคล้องกับ IFRS 7 ต่อไป

1.3) สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะต้องศึกษาและจัดทำผลกระทบของการใช้วิธี FVO ต่อมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเลือกใช้ ณ วันแรกที่วัดมูลค่าด้วยวิธี FVO ผลกำไร (ขาดทุน) ที่จะกระทบต่อกำไรสะสมและเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

1.4) สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะต้องหาหรือผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของสถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้น เพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับการใช้วิธี FVO

2) ก่อนที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะนำวิธี FVO มาใช้กับตราสารทางการเงินเพื่อวัตถุประสงค์ใดต้องมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ระบุการใช้วิธี FVO ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงไว้อย่างครบถ้วน และวิธีการบริหารความผันผวนของผลกำไร (ขาดทุน) ที่อาจจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ จะต้องจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงจากการเลือกใช้วิธี FVO (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 4 ข้อ 2.1 - 2.4 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 16/2562 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 2 กันยายน 2562)

3) สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องไม่ใช้วิธี Fair value option กับตราสารทางการเงินที่ไม่สามารถประเมินมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 4 ข้อ 3.1 - 3.2 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 16/2562 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 2 กันยายน 2562)

4) ให้ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินว่าด้วยเครื่องมือทางการเงิน ที่กำหนดแนวทางในการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีความน่าเชื่อถือ (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 4 ข้อ 4.1 - 4.2 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 16/2562 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 2 กันยายน 2562)

1.2 เอกสารประกอบการใช้วิธี FVO ที่จะต้องจัดส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 4 หลักเกณฑ์ขั้นต่ำ ข ข้อ 1 - 9 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 16/2562 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 2 กันยายน 2562)

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่ :

(1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

(2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 16/2562 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 (เอกสารแนบท้ายประกาศ 4)

(3) สำหรับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ให้ศึกษาประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 25/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ประกอบธุรกิจทางการเงินตามหลักการของศาสนาอิสลาม ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 ควบคู่ไปด้วย

2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ยื่นคำขอทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์ หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอ แก้ไขคำขอหรือจัดส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการ ภายในเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณา ซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวผ่านระบบ e-Application

2.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะแก้ไขคำขอหรือนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการ ตามข้อ 2.1 เรียบร้อยแล้ว

2.3 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ยื่นคำขอทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่พิจารณาแล้วเสร็จ ตามมาตรา 10 แห่ง พ.ร.บ. การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 ผ่านระบบ e-Application

2.4 กรณีที่คำขอมีประเด็นเชิงนโยบาย ขอให้หารือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบ รายละเอียดของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

3. การพิจารณาอนุญาต

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาความถูกต้องของเอกสารหลักฐานและข้อเท็จจริง โดยดำเนินการ ดังนี้

3.1 ตรวจสอบข้อเท็จจริง ความครบถ้วน คุณภาพของเอกสารหลักฐาน และข้อมูลประกอบการพิจารณาว่ามีความถูกต้องครบถ้วนหรือไม่

3.2 ตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ

3.3 แจ้งประเด็น/ข้อสังเกต เพื่อให้ผู้ยื่นคำขอชี้แจง และ/หรือ ส่งข้อมูลหรือเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา

3.4 หากภายหลังธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจพบว่าข้อมูลและเอกสารหลักฐานมีความบกพร่อง ไม่ถูกต้องครบถ้วน ไม่สมบูรณ์ หรือมีเนื้อหาที่ไม่สอดคล้องกัน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจงทำความเข้าใจเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อเท็จจริงที่ไม่สอดคล้องหรือแก้ไขข้อมูลให้ถูกต้อง เพื่อประกอบการพิจารณา โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอ และยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะดำเนินการแก้ไข และ/หรือส่งข้อมูลหรือเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

หมายเหตุ: -

ช่องทางการให้บริการ

<p>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์</p> <p>สถานที่ให้บริการ</p> <p>https://iservice.bot.or.th/</p> <p>(บริการยื่นคำขออนุญาต e-Application)</p> <p>ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ</p> <p>ธนาคารแห่งประเทศไทย</p> <p>โทร. 0 2283 6373</p> <p>(หมายเหตุ: หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลัง 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทย จะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป)</p>	<p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง</p>
---	---

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 15 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนงานที่รับผิดชอบ
1)	<p>การตรวจสอบเอกสาร</p> <p>1.1) ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>1.2) หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทย จะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p> <p>(หมายเหตุ: -)</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย
2)	<p>การพิจารณา</p> <p>การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน</p> <p>2.1) เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>2.2) เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงหรือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อเท็จจริง หรืออาจส่งผลกระทบต่อระบบการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อเท็จจริง หรือข้อมูลเพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>2.3) เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p>(หมายเหตุ: ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตามข้อ 3. ที่กำหนดในหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไขในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต)</p>	14 วัน	ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	<p>หนังสือแจ้งการเลือกใช้วิธี FVO และเหตุผลในการเลือกใช้วิธี FVO พร้อมระบุประเภทผลิตภัณฑ์ หรือธุรกรรมที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเลือกใช้วิธีการดังกล่าว</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	หมายเหตุ -	
2)	นโยบายการบริหารความเสี่ยงและขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการเลือกใช้วิธี FVO สำหรับตราสารทางการเงินทั้งสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ -	-
3)	นโยบาย ขั้นตอน และวิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม ซึ่งรวมถึงแหล่งที่มาของข้อมูลที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภท ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ -	-
4)	ขั้นตอนและวิธีการทดสอบและสอบทานความน่าเชื่อถือของวิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ -	-
5)	ขอบเขตการใช้วิธี FVO กับตราสารทางการเงินที่มีอนุพันธ์แฝง ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ -	-
6)	ผลกระทบของการใช้วิธี FVO ที่มีต่อผลกำไร (ขาดทุน) หรืออัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ -	-
7)	ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินกำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากรายการที่บันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม รวมถึงยอดรวมของกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจำแนกตามประเภทของตราสารทางการเงิน ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ -	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
8)	ข้อมูลที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องใช้ในการเปิดเผยข้อมูลให้ เป็นไปตามหลักการที่กำหนดใน IFRS 7 หรือตามมาตรฐานการ บัญชีไทยที่สภาวิชาชีพบัญชีจะออกมาให้สอดคล้องกับ IFRS 7 ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ -	-
9)	ผลการหารือระหว่างสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้นเกี่ยวกับการเลือกใช้วิธี FVO ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ -	-
10)	เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี) ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ -	-

ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
<i>ไม่มีค่าธรรมเนียม</i>		

ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย โทร. 0 2283 6373 หรือ SFpolicyT@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 (หมายเหตุ: 1. สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ (สำนักงาน ป.ป.ท.) - 99 หมู่ 4 อาคารซอฟต์แวร์ปาร์ค ชั้น 2 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 - สายด่วน 1206 / โทรสาร 0 2502 6132 - www.pacc.go.th / Facebook : PACC.GO.TH

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
	2. ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนสำหรับนักลงทุนชาวต่างชาติ (The Anti-Corruption Operation Center) - Tel : +66 92 668 0777 / Line : Fad.pacc / Email : Fad.pacc@gmail.com - www.pacc.go.th / Facebook : The Anti-Corruption Operation Center)

แบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก

ลำดับ	ชื่อแบบฟอร์ม
	ไม่มีแบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก

หมายเหตุ

-