



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การแจ้งหรือขออนุญาตเปลี่ยนวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต และการขออนุญาตเปลี่ยนวิธีการคำนวณการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงิน (Credit Risk Mitigation) จากวิธี Comprehensive เป็นวิธี Simple ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
หน่วยงานที่ให้บริการ : ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 การแจ้งเปลี่ยนวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีหนังสือแจ้งที่ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย ทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 15 วัน กรณีมีการเปลี่ยนแปลง ดังต่อไปนี้

1) การเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตจากวิธี Simplified Standardized Approach (SSA) เป็นวิธี Standardized Approach (SA)

2) การเปลี่ยนแปลงอื่นๆ จากการใช้วิธี SA ดังนี้

2.1) การเปลี่ยนการเลือกใช้น้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ธุรกิจเอกชนทุกราย มาใช้น้ำหนักความเสี่ยงตาม Rating ของลูกหนี้ธุรกิจเอกชน

2.2) การใช้อันดับเครดิตจาก ECAIs แห่งใดในการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ และเมื่อมีความประสงค์เปลี่ยนแปลงการใช้ ECAIs รายที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบแล้ว

2.3) การเลือกใช้วิธีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงิน พร้อมส่งแบบประเมินความพร้อมในการปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต หรือมีความประสงค์จะเปลี่ยนแปลงวิธีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตที่ใช้อยู่เดิมเป็นอีกวิธี

2.4) การเปลี่ยนแปลงการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงินจากวิธี Simple เป็นวิธี Comprehensive

1.2 การขออนุญาตเปลี่ยนวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต และการขออนุญาตเปลี่ยนวิธีการคำนวณการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงิน (Credit Risk Mitigation) จากวิธี Comprehensive เป็นวิธี Simple

ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ใช้วิธี SA ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ยื่นคำขออนุญาตที่ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย กรณีมีการเปลี่ยนแปลง ดังต่อไปนี้

1) การเปลี่ยนวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตจากวิธี SA เป็นวิธี SSA

2) การเปลี่ยนวิธีการคำนวณการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk mitigation : CRM) สำหรับหลักประกันทางการเงิน จากวิธี Comprehensive เป็นวิธี Simple โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาจากเหตุผลและความจำเป็น เช่น สถาบันการเงินเฉพาะกิจลดขนาดธุรกิจ ซึ่งไม่คุ้มค่าที่จะใช้วิธี Comprehensive หรือ กรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งการให้ใช้วิธี Simple เนื่องจากไม่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำในการใช้วิธี Comprehensive เป็นต้น

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่ :

(1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

(2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 17/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 2 กันยายน 2562

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

2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ยื่นคำขอทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์ หรือ ผู้ยื่นคำขอนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอแก้ไขคำขอหรือจัดส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวผ่านระบบ e-Application

2.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะแก้ไขคำขอหรือนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการตามข้อ 2.1 เรียบร้อยแล้ว

2.3 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ยื่นคำขอทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่พิจารณาแล้วเสร็จ ตามมาตรา 10 แห่งพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 ทั้งนี้ ผู้ยื่นคำขอที่ยื่นผ่านระบบ e-Application สามารถตรวจสอบสถานะการดำเนินการผ่านทางระบบดังกล่าวได้

2.4 กรณีที่คำขอมีประเด็นเชิงนโยบาย ขอให้หารือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบ รายละเอียดของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

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 :

1. การแจ้งเปลี่ยนวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตจากวิธี SSA เป็นวิธี SA หรือ การเปลี่ยนแปลงอื่นๆ จากการใช้วิธี SA มีระยะเวลาในการดำเนินการรวม 15 วัน
2. การขออนุญาตเปลี่ยนวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตจากวิธี SA เป็นวิธี SSA มีระยะเวลาในการดำเนินการรวม 30 วัน
3. การขออนุญาตเปลี่ยนวิธีการคำนวณการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงิน (Credit Risk Mitigation) จากวิธี Comprehensive เป็นวิธี Simple มีระยะเวลาในการดำเนินการรวม 60 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนงานที่รับผิดชอบ
1)	<p>การตรวจสอบเอกสาร</p> <p>1.1) ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>1.2) หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p> <p>(หมายเหตุ: -)</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย
2)	<p>การพิจารณา</p> <p>การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน</p> <p>2.1) เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่อาจนัดหมายขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจงให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (หากจำเป็น)</p> <p>2.2) เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่า ยังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>2.3) เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p>(หมายเหตุ: ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตามวิธีการยื่นคำขอ ข้อ 2.1 และ 2.2)</p>	<p>- 14 วัน สำหรับข้อ 1.</p> <p>- 29 วัน สำหรับข้อ 2.</p> <p>- 59 วัน สำหรับข้อ 3.</p>	ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	หนังสือขออนุญาตหรือแจ้งการเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
2)	แบบแจ้งการเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต พร้อมเหตุผลความจำเป็น (เฉพาะการแจ้งเปลี่ยนวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตจากวิธี SSA เป็นวิธี SA หรือ การเปลี่ยนแปลงอื่นๆ จากการใช้วิธี SA) (ตามหัวข้อแบบฟอร์ม ตัวอย่างๆ ที่อยู่ท้ายคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
3)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลง เช่น สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต BIS Ratio เป็นต้น ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
4)	แบบประเมินความพร้อมในการปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
5)	เอกสารอื่นที่จำเป็นต่อการพิจารณา เช่น มติคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-

ค่าธรรมเนียม

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

ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย โทร. 0 2283 6373 หรือ SFIs-supervision@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 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
1)	แบบแจ้งการเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต
2)	แบบประเมินความพร้อมในการปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หมายเหตุ

-