



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตไม่นับรวมสินทรัพย์เงินตราต่างประเทศบางรายการในการคำนวณ
ฐานะเงินตราต่างประเทศ

หน่วยงานที่ให้บริการ : ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 18/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาด และการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 (เอกสารแนบ 6.1) กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนับหรือไม่นับรายการดังต่อไปนี้ รวมอยู่ในฐานะเงินตราต่างประเทศ

1.1 เงินให้สินเชื่อที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่ต้องนับบัญชีเงินให้สินเชื่อที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 23/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 ในการคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศ โดยไม่คำนึงถึงหลักประกัน ยกเว้นบัญชีเงินให้สินเชื่อที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญ มีหลักประกันเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศสกุลเดียวกับเงินให้สินเชื่อให้นับรวมมูลค่าปัจจุบันของหลักประกันดังกล่าวในการคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศ อนึ่ง หากมีการเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในอนาคต ให้นับรวมบัญชีดังกล่าวในการคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศต่อไปอีก 1 ปี นับแต่วันที่เริ่มมีการเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้

1.2 สัญญาป้องกันความเสี่ยง (Hedge) ของบัญชีเงินให้สินเชื่อที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญ ในกรณีลูกหนี้ได้ทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงสำหรับบัญชีเงินให้สินเชื่อที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่ต้องนับรวมยอดคงค้างของสัญญาดังกล่าวในการคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศ

1.3 สัญญาป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนรายการอื่น นอกจากข้อ 1.2 ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่ต้องนับรวมยอดคงค้างของสัญญาป้องกันความเสี่ยงทุกรายการของลูกหนี้ที่มีบัญชีใดบัญชีหนึ่งของทุกสกุลเงินที่ถูกจัดชั้นสงสัยจะสูญและสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 23/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 ในการคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศ

1.4 รายการภาระค้ำประกันที่บอกเลิกไม่ได้ (การรับรองตัวเงิน การรับอาวัล และการค้ำประกันการกู้ยืมเงินที่จะถึงกำหนดชำระไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่รายงาน) ของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นสงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ (Irrevocable guarantee) ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนับรวมภาระค้ำประกันที่บอกเลิกไม่ได้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศของลูกหนี้ที่มีบัญชีใดบัญชีหนึ่งของทุกสกุลเงินที่ถูกจัดชั้นสงสัย สงสัยจะสูญและสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 23/2562 เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 ในการคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศ

ทั้งนี้ สถาบันการเงินเฉพาะกิจอาจไม่ต้องนับรวมสินทรัพย์เงินตราต่างประเทศบางรายการ ในการคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศ โดยให้ยื่นขอผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นรายกรณี

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่ :

(1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

(2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 18/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 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 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 หากภายหลังจากธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจพบว่าข้อมูลและเอกสารหลักฐานมีความบกพร่อง ไม่ถูกต้องครบถ้วน ไม่สมบูรณ์ หรือมีเนื้อหาที่ไม่สอดคล้องกัน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอให้ผู้ยื่นคำขอมายื่นชี้แจงทำความเข้าใจเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อเท็จจริงที่ไม่สอดคล้องหรือแก้ไขข้อมูลให้ถูกต้อง เพื่อประกอบการพิจารณา โดยธนาคารแห่งประเทศไทย

จะยังไม่พิจารณาคำขอ และยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะดำเนินการแก้ไข และ/หรือส่งข้อมูล หรือเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

หมายเหตุ: -

ช่องทางการให้บริการ

<p>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์</p> <p>สถานที่ให้บริการ</p> <p>https://iservice.bot.or.th/</p> <p>(บริการยื่นคำขออนุญาต e-Application)</p> <p>ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 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 : 30 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนงานที่รับผิดชอบ
1)	<p>การตรวจสอบเอกสาร</p> <p>1.1) ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐาน ประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>1.2) หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทย จะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p> <p>(หมายเหตุ: -)</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจธนาคารแห่งประเทศไทย
2)	<p>การพิจารณา</p> <p>การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน</p> <p>2.1) เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>2.2) เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงหรือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบเพิ่มเติม</p>	29 วัน	ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจธนาคารแห่งประเทศไทย

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนงานที่รับผิดชอบ
	<p>เกี่ยวกับข้อเท็จจริง หรืออาจส่งผลกระทบต่อระบบการเงิน หรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อเท็จจริง หรือข้อมูล เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>2.3) เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม (หมายเหตุ: ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตามข้อ 3. ที่กำหนดในหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไขในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต)</p>		

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	หนังสือขออนุญาตไม่นับสินทรัพย์เงินตราต่างประเทศบางรายการ รวมอยู่ในฐานะเงินตราต่างประเทศ พร้อมเหตุผล ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
2)	มติหรือรายงานคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการขออนุญาตครั้งนี้ ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ -	-
3)	นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ -	-
4)	เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี) ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ -	-

ค่าธรรมเนียม

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

ช่องทางารร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางารร้องเรียน / 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 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

-