



## ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตใช้วิธี SA-OR หรือ ASA ในการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และการขออนุญาตเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ  
หน่วยงานที่ให้บริการ : ธนาคารแห่งประเทศไทย

---

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

### 1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

หลักเกณฑ์การคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการตามวิธีใดวิธีหนึ่ง ดังต่อไปนี้ 1) วิธี Basic Indicator Approach หรือ 2) วิธี Standardised approach (SA-OR) หรือ Alternative standardised approach (ASA)

#### 1.1 การขออนุญาตใช้วิธี SA-OR หรือ ASA ในการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ

สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่มีความประสงค์จะคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยวิธี Standardised approach (SA-OR) หรือ Alternative standardised approach (ASA) ให้ยื่นคำขออนุญาตล่วงหน้าก่อนงวดการบัญชีที่จะเริ่มใช้วิธีการคำนวณวิธีใหม่ไม่น้อยกว่า 3 เดือน ที่ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย

#### 1.2 การขออนุญาตเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการจากวิธีที่ซับซ้อนน้อยกว่าเป็นวิธีที่ซับซ้อนมากกว่า ได้แก่

- 1.2.1 เปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณ จากวิธี Basic indicator approach (BIA) เป็นวิธี Alternative standardised approach (ASA)
- 1.2.2 เปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณ จากวิธี Basic indicator approach (BIA) เป็นวิธี Standardised approach (SA-OR)
- 1.2.3 เปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณ จากวิธี Alternative standardized approach (ASA) เป็นวิธี Standardised approach (SA-OR)

สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน โดยการเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณตามข้อ 1.2.1 – 1.2.3 ให้ปฏิบัติตามการขออนุญาตใช้วิธี SA-OR หรือ ASA ในการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในข้อ 1.1 สำหรับการเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณจากวิธี ASA เป็น SA-OR ข้อ 1.2.3 ให้กรอกข้อมูลตามแบบประเมินความพร้อมฯ (ตามเอกสารแนบ) เฉพาะข้อ 4

### 1.3 การขออนุญาตเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการจากวิธีที่ซับซ้อนมากกว่าเป็นวิธีที่ซับซ้อนน้อยกว่า ได้แก่

1.3.1 เปลี่ยนแปลงจากวิธี Alternative standardised approach (ASA) เป็นวิธี Basic indicator approach (BIA)

1.3.2 เปลี่ยนแปลงจากวิธี Standardised approach (SA-OR) เป็นวิธี Basic indicator approach (BIA)

1.3.3 เปลี่ยนแปลงจากวิธี Standardised approach (SA-OR) เป็นวิธี Alternative standardised approach (ASA)

สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นรายกรณี โดยจะต้องมีเหตุผลอันสมควรเป็นกรณีพิเศษเท่านั้น

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่ :

(1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

(2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 19/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 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 ภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณา ซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวผ่านระบบ e-Application

2.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะแก้ไขคำขอหรือนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการตามข้อ 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

## ช่องทางให้บริการ

<p>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์</p> <p><b>สถานที่ให้บริการ</b></p> <p><a href="https://iservice.bot.or.th/">https://iservice.bot.or.th/</a></p> <p>(บริการยื่นคำขออนุญาต e-Application)</p> <p>ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ</p> <p>ธนาคารแห่งประเทศไทย</p> <p>โทร. 0 2283 6953</p> <p>(หมายเหตุ: หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลัง 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทย จะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป)</p>	<p><b>ระยะเวลาเปิดให้บริการ</b> เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง</p>
--	--

## ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

## ระยะเวลาในการดำเนินการรวม :

1. การขออนุญาตใช้วิธี SA-OR หรือ ASA ในการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ มีระยะเวลาในการดำเนินการรวม 60 วัน
2. การขออนุญาตเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการจากวิธีที่ซับซ้อนน้อยกว่า เป็นวิธีที่ซับซ้อนมากกว่า มีระยะเวลาในการดำเนินการรวม 60 วัน
3. การขออนุญาตเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการจากวิธีที่ซับซ้อนมากกว่า เป็นวิธีที่ซับซ้อนน้อยกว่า มีระยะเวลาในการดำเนินการรวม 90 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนงานที่รับผิดชอบ
1)	<p><b>การตรวจสอบเอกสาร</b></p> <p>1.1) ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>1.2) หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p> <p>(หมายเหตุ: -)</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย
2)	<p><b>การพิจารณา</b></p> <p>การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน</p> <p>2.1) เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>2.2) เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงหรือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอ</p>	<p>- 59 วัน สำหรับข้อ 1 – 2</p> <p>- 89 วัน สำหรับข้อ 3</p>	ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนงานที่รับผิดชอบ
	<p>ความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อเท็จจริง หรืออาจส่งผลกระทบต่อระบบการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อเท็จจริง หรือข้อมูลเพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>2.3) เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม (หมายเหตุ: ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตามวิธีการยื่นคำขอ ข้อ 2.1 และ 2.2)</p>		

#### รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	<p>หนังสือขออนุญาต พร้อมระบุเหตุผลและความจำเป็น (ตามหัวข้อแบบฟอร์ม ตัวอย่างฯ ที่อยู่ท้ายคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	-
2)	<p>แบบประเมินความพร้อมในการปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (เฉพาะกรณีที่ 1 และ 2) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	-
3)	<p>ผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลง : เช่น มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ อัตราส่วน BIS Ratio เพิ่มขึ้นหรือลดลง เป็นต้น ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	-
4)	<p>เอกสารอื่นที่มีประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	-

## ค่าธรรมเนียม

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

## ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย โทร. 0 2283 6953 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 : <a href="mailto:Fad.pacc@gmail.com">Fad.pacc@gmail.com</a> - www.pacc.go.th / Facebook : The Anti-Corruption Operation Center)

## แบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก

ลำดับ	ชื่อแบบฟอร์ม
1)	แบบประเมินความพร้อมของสถาบันการเงินเฉพาะกิจในการปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี SA-OR และวิธี ASA

## หมายเหตุ

-