



## ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขอผ่อนผันการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ  
หน่วยงานที่ให้บริการ : ธนาคารแห่งประเทศไทย

### หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

#### 1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) ห้ามมิให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ (ให้สินเชื่อฯ) แก่บุคคลหนึ่งบุคคลใดรวมผู้ที่เกี่ยวข้อง เมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ เกินอัตราหรือจำนวนเงินที่กำหนด ดังต่อไปนี้

1.1 ธนาคารออมสิน/ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร/ ธนาคารอาคารสงเคราะห์/ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ให้สินเชื่อฯ ต่อกลุ่มลูกหนี้ได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น

1.2 ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ให้สินเชื่อฯ ต่อกลุ่มลูกหนี้ได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น

1.3 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ให้สินเชื่อฯ แก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด รวมผู้ที่เกี่ยวข้อง ไม่เกินจำนวนเงินสูงสุดดังต่อไปนี้

กลุ่มลูกหนี้	จำนวนเงินสูงสุด (ล้านบาท)
1) กลุ่มลูกหนี้เดิมของธนาคาร	1,000
2) กลุ่มลูกหนี้ใหม่	500
3) รัฐวิสาหกิจ <sup>1</sup>	2,000

ในกรณีที่กระทรวงการคลังเห็นว่าธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยสามารถกลับมาดำเนินการได้ตามปกติตามแผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟู และธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยให้สินเชื่อฯ ต่อกลุ่มลูกหนี้ได้ ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น แทนจำนวนเงินสูงสุดตามตารางข้างต้น

อย่างไรก็ดี สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถยื่นคำขอผ่อนผันการกำกับลูกหนี้รายใหญ่มายังธนาคารแห่งประเทศไทยได้ โดยได้รับการอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าวจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจมาแล้ว ใน 2 กรณี ดังนี้

1) กรณีการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐที่ไม่ใช่โครงการนโยบายรัฐ (กรณีสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังฯ) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจตามโครงการนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) ซึ่งเมื่อได้รับการผ่อนผันแล้ว สถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่ต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Add-on)

<sup>1</sup> ให้ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยอ้างอิงรายชื่อรัฐวิสาหกิจที่ปรับปรุงล่าสุดได้จากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (<http://www.sepo.go.th>)

2) กรณีการให้สินเชื่อแก่กลุ่มธุรกิจที่เป็นประโยชน์โดยตรงต่อการเพิ่มผลผลิตของประเทศในระยะยาว หรือกลุ่มธุรกิจที่สอดคล้องกับพันธกิจของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (กรณีเพิ่มผลผลิตหรือสอดคล้องพันธกิจฯ) ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจยื่นเรื่องขอผ่อนผันพร้อมชี้แจงเหตุผลความจำเป็นในการทำธุรกรรมดังกล่าวอย่างชัดเจนต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี และถือปฏิบัติตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ได้แก่

2.1) ดำรง Capital Add-on โดยคำนวณจากวงเงินส่วนที่เกินอัตราส่วนหรือจำนวนที่กำหนดของแต่ละสถาบันการเงินเฉพาะกิจ สำหรับการให้สินเชื่อฯ กับลูกหนี้กลุ่มนี้ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องนำเงินกองทุนส่วนที่เพิ่มไปใช้ในการพิจารณากำหนดราคาที่จะเสนอแก่กลุ่มลูกหนี้ดังกล่าวด้วย (ตามเอกสารแนบ 2.1 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 24/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 2 กันยายน 2562)

ทั้งนี้ หากภายหลังหัก Capital Add-on แล้วทำให้ BIS Ratio ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะไม่สามารถขอผ่อนผันการกำกับลูกหนี้รายใหญ่สำหรับกลุ่มลูกหนี้รายใหม่หรือต่ออายุของกลุ่มลูกหนี้รายเดิมที่ครบกำหนดได้ และให้เสนอแผนดำเนินการให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 30 วันนับแต่วันที่ BIS Ratio ภายหลังหัก Capital Add-on ต่ำกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2.2) จัดทำ Stress Test สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่ขอผ่อนผัน โดยกำหนดสมมุติฐานที่เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจ เพื่อให้มั่นใจว่าการผ่อนผันดังกล่าวไม่กระทบต่อฐานะการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้น

2.3) ต้องเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุน และ BIS Ratio ภายหลังหัก Capital Add-on แล้ว ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ตามเอกสารแนบ 2.2 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 24/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 2 กันยายน 2562)

2.4) จัดส่งแบบคำขอผ่อนผัน และเอกสารประกอบตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 45 วัน โดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องรับรองในความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลและเอกสารประกอบ (ตามเอกสารแนบ 2.3 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 24/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 2 กันยายน 2562)

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่ :

- (1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551
- (2) กฎหมายจัดตั้งเฉพาะของสถาบันการเงินเฉพาะกิจแต่ละแห่ง
- (3) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 24/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 2 กันยายน 2562
- (4) สำหรับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ให้ศึกษาประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 25/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ประกอบธุรกิจทางการเงินตามหลักการของศาสนาอิสลาม ลงวันที่ 2 กันยายน 2562

## 2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ยื่นคำขอทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์ หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอ แก้ไขคำขอหรือจัดส่ง

ข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการ ภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณา ซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวผ่านระบบ e-Application

2.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะแก้ไขคำขอหรือนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการ 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

#### ช่องทางการให้บริการ

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

#### ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : กรณีสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังฯ ใช้เวลาดำเนินการ 30 วัน หรือกรณีเพิ่มผลผลิตหรือสอดคล้องพันธกิจฯ ใช้เวลาดำเนินการ 45 วัน นับแต่วันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอและเอกสารที่เกี่ยวข้องถูกต้องครบถ้วน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนงานที่รับผิดชอบ
1)	<p><b>การตรวจสอบเอกสาร</b></p> <p>1.1) ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐาน ประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>1.2) หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนด</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนงานที่รับผิดชอบ
	หากพ้นกำหนดเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป (หมายเหตุ: ระยะเวลา 1 วัน ดังกล่าวกำหนดไว้ทั้งกรณีสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังฯ และกรณีเพิ่มผลผลิตหรือสอดคล้องพันธกิจฯ)		
2)	<p><b>การพิจารณา</b></p> <p>การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน</p> <p>2.1) เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่อาจนัดหมายขอให้ผู้ยื่นคำขอมายืนยันข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (หากจำเป็น)</p> <p>2.2) เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบ ข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบ สถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>2.3) เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม (หมายเหตุ: ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตาม<u>วิธีการยื่นคำขอ</u> ข้อ 2.1 และ 2.2) (หมายเหตุ: กรณีสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังฯ ใช้ระยะเวลาพิจารณา 29 วัน แต่กรณีเพิ่มผลผลิตหรือสอดคล้องพันธกิจฯ ใช้เวลาพิจารณา 44 วัน นับแต่วันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอและเอกสารที่เกี่ยวข้องถูกต้องครบถ้วน)</p>	44 วัน	ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจธนาคารแห่งประเทศไทย

### รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องนำส่งเอกสารดังต่อไปนี้ ในการขอผ่อนผันทั้งกรณีสนับสนุนมาตรการการเงินและการคลังฯ และกรณีเพิ่มผลผลิตหรือสอดคล้องพันธกิจฯ เว้นแต่ ลำดับ 5) ยื่นเฉพาะกรณีเพิ่มผลผลิตหรือสอดคล้องพันธกิจฯ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	หนังสือขอผ่อนผัน พร้อมระบุเหตุผล ความจำเป็น รายละเอียดวงเงิน วัตถุประสงค์ในการใช้เงิน รายละเอียดโครงการ ระยะเวลาที่ขอผ่อนผัน ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ	-
2)	แบบคำขอผ่อนผันการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ตามมาตรา 120/1 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ตามหัวข้อแบบฟอร์ม ตัวอย่างฯ ที่อยู่ท้ายคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ	-
3)	งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนของลูกหนี้ที่ผู้สอบบัญชีรับรองปีล่าสุดย้อนหลังติดต่อกัน 2 ปี ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ	-
4)	แผนผังโครงสร้างการถือหุ้นในกลุ่มลูกหนี้ รวมถึงเอกสารประกอบการประเมินผลกระทบที่มีต่อกันในกลุ่มลูกหนี้และการประเมินความเสี่ยงพอของระดับเงินทุนของกลุ่มลูกหนี้ที่จะรองรับภาระหนี้ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ	-
5)	การคำนวณเงินกองทุนโดยมี Capital Add-on สำหรับวงเงินหรือจำนวนที่ได้รับการผ่อนผันในส่วนที่เกินกว่าอัตราที่กำหนด ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ	-
6)	การคำนวณเงินกองทุนโดยทำ Stress test จากการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจขอผ่อนผันในครั้งนี้ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ	-
7)	สำเนามติคณะกรรมการสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่อนุมัติการขอผ่อนผันการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้ที่ขอผ่อนผัน และสำเนามติคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องที่พิจารณาอนุมัติเงื่อนไข (covenant)	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	ของการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ	
8)	แผนการทยอยปรับลดวงเงินที่ขอผ่อนผัน ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ	-
9)	เอกสารอื่น ๆ ที่จำเป็นต่อการพิจารณา ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ	-

#### 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 : <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)	แบบคำขออนุญาตให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ตามมาตรา 120/1 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (หมายเหตุ: สำหรับกรณีสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังฯ และกรณีเพิ่มผลผลิตหรือสอดคล้องพันธกิจฯ)

## หมายเหตุ

-