



# ธนาคารแห่งประเทศไทย

๖ กรกฎาคม 2565

เรียน ผู้จัดการ

สำนักงานผู้แทนของสถาบันการเงินต่างประเทศทุกแห่ง

ที่ ผนส1.ว. 49 /2565 เรื่อง นำส่งแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ขอนำส่งแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การอนุญาตจัดตั้งและการกำกับดูแลสำนักงานผู้แทน (Representative Office) ในประเทศไทยของสถาบันการเงินต่างประเทศ ลงวันที่ 1 มิถุนายน 2565

ธปท. ได้ปรับปรุงแนวปฏิบัติข้างต้น เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นในการดำเนินงานและลดภาระในการนำส่งรายงาน โดยยังคงหลักการกำกับดูแลสำคัญเช่นเดิม

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวเมทินี ศุภสวัสดิ์กุล)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายและกำกับสถาบันการเงิน 1  
ผู้ว่าการ แทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การอนุญาตจัดตั้งและการกำกับดูแลสำนักงานผู้แทน (Representative Office) ในประเทศไทยของสถาบันการเงินต่างประเทศ

ฝ่ายนโยบายและกำกับสถาบันการเงิน 1

โทรศัพท์ 0 2283 5328

โทรสาร 0 2356 7448

หมายเหตุ [ ] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ..... ณ .....

[ x ] ไม่มีการประชุมชี้แจง

สนสว20-งป10002-2565070๖

งป100 วันที่ ๖ ก.ค. 2565

แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย  
เรื่อง การอนุญาตจัดตั้งและการกำกับดูแลสำนักงานผู้แทน  
(Representative Office) ในประเทศไทยของสถาบันการเงินต่างประเทศ

1 มิถุนายน 2565



## ธนาคารแห่งประเทศไทย

จัดทำโดย

ฝ่ายนโยบายและกำกับสถาบันการเงิน 1

ธนาคารแห่งประเทศไทย

โทรศัพท์ 0 2283 5328

โทรสาร 0 2356 7448

e-mail: LSS-RPD1@bot.or.th

สนสว20-งป10001-25650601

งป100 วันที่ 1 มิ.ย. 2565

แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย  
เรื่อง การอนุญาตจัดตั้งและการกำกับดูแลสำนักงานผู้แทน  
(Representative Office) ในประเทศไทยของสถาบันการเงินต่างประเทศ

1. เหตุผลในการออกแนวปฏิบัติ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการขออนุญาตจัดตั้งและการกำกับดูแลสำนักงานผู้แทนในประเทศไทยของสถาบันการเงินต่างประเทศ เพื่อให้กระบวนการดำเนินงานมีความยืดหยุ่นและสนับสนุนให้สำนักงานผู้แทนในประเทศไทยของสถาบันการเงินต่างประเทศสามารถประกอบธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. ขอบเขตการบังคับใช้

แนวปฏิบัตินี้ใช้บังคับกับสำนักงานผู้แทน (Representative Office) ของสถาบันการเงินต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งแล้ว และสถาบันการเงินต่างประเทศที่ประสงค์จะขอจัดตั้งสำนักงานผู้แทน

3. แนวปฏิบัติที่ยกเลิก

แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การอนุญาตจัดตั้งและการกำกับดูแลสำนักงานผู้แทน (Representative Office) ในประเทศไทยของสถาบันการเงินต่างประเทศ ลงวันที่ 28 กันยายน 2554

4. เนื้อหา

4.1 คำจำกัดความ

ในแนวปฏิบัติฉบับนี้

“สำนักงานผู้แทน (Representative Office)” หมายความว่า สำนักงานในประเทศไทยของสถาบันการเงินต่างประเทศ ซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้แทนของสถาบันการเงินต่างประเทศดังกล่าวในการดำเนินการในประเทศไทยตามขอบเขตการดำเนินงานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

## 4.2 หลักการ

สถาบันการเงินต่างประเทศที่ประสงค์จะจัดตั้งสำนักงานผู้แทนในประเทศไทย จะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยยื่นคำขออนุญาตตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน ซึ่งในการพิจารณาอนุญาตดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะคำนึงถึงเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินของประเทศ ความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินต่างประเทศ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นควรมีแนวทางให้สำนักงานผู้แทนถือปฏิบัติเมื่อได้รับอนุญาตให้จัดตั้งสำนักงานผู้แทนในประเทศไทยแล้ว ตามที่กำหนดในแนวปฏิบัตินี้

## 4.3 ขอบเขตการดำเนินงาน

สำนักงานผู้แทนกระทำการได้เฉพาะงานที่เกี่ยวกับการรวบรวมข้อมูลข่าวสาร เช่น ฐานะทางการเงินของลูกค้าและสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและการเงินในประเทศไทย เพื่อส่งให้สำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานอื่น ๆ ของตน ซึ่งครอบคลุมถึงงานการติดต่อและแนะนำลูกค้า หรืองานการประสานงาน เพื่อให้ลูกค้าในประเทศไทยประกอบธุรกิจกับสำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานอื่น ๆ ของสถาบันการเงิน ต่างประเทศดังกล่าว เป็นต้น ทั้งนี้ การกระทำดังกล่าวจะต้องเป็นไปเพื่อสนับสนุนธุรกิจสถาบันการเงิน เท่านั้นและต้องไม่ประกอบธุรกิจใดอันเข้าลักษณะเป็นการประกอบธุรกิจสถาบันการเงินตามนัยของ มาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน ตามนัยของมาตรา 36 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

## 4.4 การขออนุญาต

สถาบันการเงินต่างประเทศที่ประสงค์จะจัดตั้งสำนักงานผู้แทนในประเทศไทย จะต้องยื่นคำขอพร้อมทั้งเอกสารที่ได้รับการรับรองโดยสำนักงานกฎหมายและสถานทูตไทยในประเทศไทย สำนักงานใหญ่ของสถาบันการเงินต่างประเทศตั้งอยู่ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดใน คู่มือสำหรับประชาชน

ทั้งนี้ เมื่อสถาบันการเงินต่างประเทศได้รับอนุญาตให้จัดตั้งสำนักงานผู้แทนในประเทศไทยจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ต้องจัดตั้งสำนักงานผู้แทนภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสถาบันการเงินต่างประเทศจะต้องแจ้งสถานที่ทำการ และกำหนดวันเปิดดำเนินงาน รวมทั้งแจ้งชื่อ ประวัติการทำงาน และขอบเขตอำนาจของหัวหน้าสำนักงานผู้แทนหรือตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่าให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันทำการ ก่อนวันที่สำนักงานผู้แทนจะเริ่มเปิดดำเนินงาน ตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน

#### 4.5 การกำกับดูแล

สถาบันการเงินต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้จัดตั้งสำนักงานผู้แทน ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(1) สำนักงานผู้แทนต้องจัดทำและนำส่งรายงานการให้สินเชื่อของสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานอื่น ๆ ของสถาบันการเงินต่างประเทศที่ให้แก่ลูกหนี้ในประเทศไทย และรายงานภาวะผูกพันของสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานอื่น ๆ ของสถาบันการเงินต่างประเทศเพื่อลูกค้าในประเทศไทย โดยรายงานทุกไตรมาส **ตามรูปแบบรายงานที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน** ภายในสิ้นเดือนจากวันสิ้นไตรมาส

**สำหรับรายงานจำนวนพนักงานและค่าใช้จ่ายของสำนักงานผู้แทนและสำเนาการเงิน (Financial Statement) ของสถาบันการเงินต่างประเทศที่ผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ขอให้สำนักงานผู้แทนจัดเก็บรายงานดังกล่าวเพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบได้เมื่อร้องขอ**

(2) สำนักงานผู้แทนต้องยินยอมให้ผู้ตรวจการสถาบันการเงินเข้าตรวจสอบกิจการและสินทรัพย์ของสำนักงานผู้แทน โดยอำนวยความสะดวกตามสมควร

(3) สถาบันการเงินต่างประเทศต้องดูแลให้การดำเนินงานของสำนักงานผู้แทนสอดคล้องกับกฎหมายไทยที่เกี่ยวข้อง รวมถึงต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบทันทีเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกระบวนการควบคุมดูแล (Oversight) สำนักงานผู้แทนโดยสถาบันการเงินต่างประเทศ หรือเมื่อความมั่นคงทางการเงินและ/หรือชื่อเสียงของสถาบันการเงินต่างประเทศได้รับผลกระทบในด้านลบอย่างรุนแรง พร้อมทั้งรายละเอียดที่เกี่ยวข้อง

(4) สถาบันการเงินต่างประเทศต้องแจ้งชื่อ ประวัติการทำงาน และขอบเขตอำนาจของหัวหน้าสำนักงานผู้แทนหรือตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่า ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 15 วันทำการ นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง **ตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน** โดยสถาบันการเงินต่างประเทศจะต้องปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับรองพนักงานและกรรมการชาวต่างประเทศที่ปฏิบัติงานในสถาบันการเงินและสำนักงานผู้แทนของสถาบันการเงินต่างประเทศด้วย

(5) เมื่อมีความประสงค์จะย้ายสถานที่ทำการ ให้แจ้งที่ตั้ง หมายเลขโทรศัพท์ของสถานที่ทำการใหม่ วันที่เปิดดำเนินงาน ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 15 วันทำการ นับแต่วันที่เปิดดำเนินงาน ณ สถานที่ทำการใหม่**ตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน รวมทั้ง**

ให้แจ้งลูกค้าหรือผู้เกี่ยวข้องทราบด้วย นอกจากนี้ ให้จำหน่ายสถานที่ทำการเดิมภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ย้ายสถานที่ทำการ

(6) ในกรณีที่สถาบันการเงินต่างประเทศมีความประสงค์จะเปลี่ยนชื่อสำนักงานผู้แทน ให้สถาบันการเงินต่างประเทศแจ้งเปลี่ยนชื่อพร้อมเอกสารหลักฐานหนังสืออนุญาตการเปลี่ยนชื่อจากทางการในต่างประเทศ (รับรองโดยสำนักงานกฎหมายและสถานทูตไทยในประเทศที่สำนักงานใหญ่ของสถาบันการเงินต่างประเทศตั้งอยู่) ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

(7) ในกรณีที่สำนักงานใหญ่ของสถาบันการเงินต่างประเทศที่จัดตั้งสำนักงานผู้แทนในประเทศไทยมีการควบรวมกิจการ ให้สำนักงานผู้แทนปฏิบัติตามที่กำหนดใน**คู่มือสำหรับประชาชน**

(8) เมื่อสถาบันการเงินต่างประเทศมีความประสงค์จะเลิกสำนักงานผู้แทน สถาบันการเงินต่างประเทศต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันทำการ ก่อนวันที่สำนักงานผู้แทนดังกล่าวจะเลิกดำเนินงาน และให้สถาบันการเงินต่างประเทศส่งคืนหนังสืออนุญาตให้ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย ตามที่กำหนดใน**คู่มือสำหรับประชาชน** นอกจากนี้ ให้จำหน่ายสถานที่ทำการภายใน 1 ปี นับแต่วันที่เลิกสำนักงานผู้แทน

(9) ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาเพิกถอนหนังสืออนุญาตจัดตั้งสำนักงานผู้แทนของสถาบันการเงินต่างประเทศในประเทศไทยได้ หากพบการดำเนินงานมิชอบ อันอาจก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อเสถียรภาพระบบการเงินและเศรษฐกิจอย่างร้ายแรง หรือกรณีอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร

(10) ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่กำหนดให้สถาบันการเงินต่างประเทศปฏิบัติเกี่ยวกับสำนักงานผู้แทนได้ตามที่เห็นสมควร

## 5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

แนวปฏิบัตินี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2565 เป็นต้นไป