ธนาคารแห่งประเทศไทย

5 กุมภาพันธ์ 2559

เรียน ผู้จัดการ
สถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ฝนส.(01)ว. 2 /2559 เรื่อง การออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตของสถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตของสถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 133 ตอนพิเศษ 25 ง ลงวันที่ 28 มกราคม 2559 แล้ว โดยรายละเอียดของประกาศดังกล่าวได้เผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (https://www.bot.or.th)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นายสมบูรณ์ จิตเป็นธม)
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
ผู้ว่าการแทน

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 6875, 0 2283 6803
โทรสาร 0 2283 5938

ฝนสว00-กส11001-25590205

กส 110	วันที่ 5 ก.พ. 2559

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สนส. 1 / 2559
เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตของสถาบันการเงิน ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตของสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ให้มีความชัดเจนและมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับพระราชบัญญัติวิธีปฏิบัติราชการทางปกครอง พ.ศ. 2539 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติวิธีปฏิบัติราชการทางปกครอง (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2557 และพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558

2. อำนาจตามกฎหมาย

ธนาคารแห่งประเทศไทยอาศัยอำนาจตามมาตรา 4 มาตรา 18 มาตรา 29 มาตรา 30 มาตรา 31 มาตรา 32 มาตรา 34 มาตรา 36 มาตรา 38 มาตรา 39 มาตรา 40 มาตรา 41 มาตรา 46 มาตรา 47 มาตรา 49 มาตรา 50 มาตรา 52 มาตรา 54 มาตรา 55 มาตรา 56 มาตรา 57 มาตรา 58 มาตรา 59 มาตรา 60 มาตรา 61 มาตรา 64 และมาตรา 65 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตของสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ในแต่ละกรณีตามประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับกับสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4. เนื้อหา

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตของสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ให้มีความชัดเจนและมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับกฎหมายว่าด้วยวิธีปฏิบัติราชการทางปกครอง และกฎหมายว่าด้วยการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ เพื่อใช้กับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องในแต่ละกรณี จำนวน 29 ฉบับ โดยในการพิจารณาคำขออนุญาต ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในเวลาที่กำหนดตามประกาศฉบับนี้ นับแต่วันที่ได้รับคำขออนุญาตและเอกสารถูกต้องครบถ้วน ทั้งนี้ รายละเอียดตามเอกสารแนบ

ฝนสป00-กส11001-2559012

กส 110	วันที่ 12 ม.ค. 2559

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 12 มกราคม 2559

(นายวิรไท สันติประภพ)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 6875, 0 2283 6803

เอกสารแนบ

หลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตของสถาบันการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

หมวด 1 หลักเกณฑ์เกี่ยวกับขอบเขตการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน

ลำดับ	เลขที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย	ชื่อประกาศ	มาตราที่เกี่ยวข้อง	หลักเกณฑ์ที่กำหนดให้สถาบันการเงินยื่นขออนุญาต	ระยะเวลาในการพิจารณาคำขออนุญาตให้แล้วเสร็จ
1.1 การทำธุรกรรมอนุพันธ์					
1	สนส. 8/2551	การอนุญาตให้สถาบันการเงินประกอบธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	29 30 32 36 50 52 71	การขออนุญาตประกอบธุรกิจแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitization) ของสถาบันการเงิน	45 วัน
2	สนส. 9/2551	การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ลงทุนในตราสาร Collateralized debt obligation	36 71	การขออนุญาตลงทุนในตราสาร Collateralized debt obligation (CDO) ที่มีสินทรัพย์อ้างอิง ได้แก่ - ลูกหนี้เงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (บัญชีมาร์จิ้น) - ตราสารที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ผู้ลงทุน - ตราสาร CDO	90 วัน
3	สนส. 11/2551	การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนทำธุรกรรม Credit default swaps และ Credit linked notes	29 30 36 50 52 71	การขออนุญาตทำธุรกรรม Credit default swaps และ Credit linked notes ที่มีสินทรัพย์อ้างอิง ได้แก่ - ตราสารที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินผู้ขายประกันความเสี่ยงเอง - กลุ่มสินทรัพย์อ้างอิง	90 วัน
1.2 การให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น					
4	สนส. 5/2554	การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่น (Services) แก่ลูกค้าทั่วไปเพิ่มเติมจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์บางประการ	36	การขออนุญาตประกอบธุรกิจให้บริการอื่น (Services) นอกกรอบหลักเกณฑ์ที่อนุญาตเป็นการทั่วไปของธนาคารพาณิชย์	60 วัน
				การขออนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ให้บริการเครือข่าย ATM ของธนาคารพาณิชย์เพื่อทำธุรกรรมทางการเงิน	45 วัน
				การขออนุญาตประกอบธุรกิจให้บริการการบริหารจัดการเงินสด (Cash management) นอกกรอบหลักเกณฑ์ที่อนุญาตเป็นการทั่วไปของธนาคารพาณิชย์	60 วัน
5	สนส. 6/2554	การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์รับให้บริการแก่ธุรกิจทางการเงินหรือทางการ (Insourcing)	36	การขออนุญาตรับให้บริการแก่ธุรกิจทางการเงินหรือทางการ (Insourcing) นอกกรอบหลักเกณฑ์ที่อนุญาตเป็นการทั่วไปของธนาคารพาณิชย์	60 วัน

ลำดับ	เลขที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย	ชื่อประกาศ	มาตราที่เกี่ยวข้อง	หลักเกณฑ์ที่กำหนดให้สถาบันการเงินยื่นขออนุญาต	ระยะเวลาในการพิจารณาคำขออนุญาตให้แล้วเสร็จ
1.3 การให้บริการการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์					
6	สนส. 26/2551	การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ให้บริการการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	36	การขอความเห็นชอบในหลักการการนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้เพื่อช่วยในการให้บริการการเงินของธนาคารพาณิชย์	60 วัน
				การขออนุญาตประกอบธุรกิจให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic money) ของธนาคารพาณิชย์	45 วัน
7	สนส. 27/2551	การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ให้บริการการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	36	การขอความเห็นชอบในหลักการการนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้เพื่อช่วยในการให้บริการการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	60 วัน
1.4 การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ให้บริการทางการเงินอื่น					
8	สนส. 20/2551	การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบกิจการการให้บริการทางการเงินตามหลักชาริอะฮ์ (Shariah Banking Services)	36 41	การขออนุญาตประกอบกิจการให้บริการทางการเงินตามหลักชาริอะฮ์ (Shariah Banking Services) ของธนาคารพาณิชย์	45 วัน
9	สนส. 1/2554	การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ (Escrow agent)	36	การขออนุญาตการประกอบธุรกิจอื่นตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 7 วรรค 2 แห่งพระราชบัญญัติการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา พ.ศ. 2551	45 วัน
				การขออนุญาตประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ (Escrow agent) ของธนาคารพาณิชย์	45 วัน

หมวด 2 หลักเกณฑ์กำกับดูแลความเสี่ยงและความมั่นคงของสถาบันการเงิน

ลำดับ	เลขที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย	ชื่อประกาศ	มาตราที่เกี่ยวข้อง	หลักเกณฑ์ที่กำหนดให้สถาบันการเงินยื่นขออนุญาต	ระยะเวลาในการพิจารณาคำขออนุญาตให้แล้วเสร็จ
2.1 หลักเกณฑ์กำกับดูแลความเสี่ยงด้านเครดิต					
2.1.1 การกำกับดูแลด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อ					
1	สนส. 36/2551	หลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related lending)	49	การขอผ่อนผันหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)	45 วัน
2	สนส. 85/2551	การผ่อนผันหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related lending)	49 50		
3	สนส. 22/2555	หลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single lending limit)	50 52	การขอผ่อนผันการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) ของธนาคารพาณิชย์	45 วัน
2.1.2 การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมถ่ายโอนความเสี่ยง (Risk participation)					
4	สนส. 9/2557	การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมการถ่ายโอนหรือรับโอนความเสี่ยงด้านเครดิต (Risk participation)	29 30 32 36 50 52 60 61 71	การขออนุญาตทำธุรกรรมการถ่ายโอนหรือรับโอนความเสี่ยงด้านเครดิต (Risk participation) ที่มีลักษณะแตกต่างจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาต	45 วัน
2.2 หลักเกณฑ์กำกับดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ					
5	สนส. 9/2553	หลักเกณฑ์การแต่งตั้งตัวแทนของสถาบันการเงิน (Banking Agent)	36 39 41 47	การขออนุญาตแต่งตั้งตัวแทนของสถาบันการเงิน (Banking Agent) นอกกรอบหลักเกณฑ์ที่อนุญาตเป็นการทั่วไป	60 วัน
2.3 หลักเกณฑ์ธรรมาภิบาล					
6	สนส. 58/2551	หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินเกินร้อยละ 10 ขึ้นไป	18	การขออนุญาตให้บุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	60 วัน
2.4 หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม					
7	สนส. 6/2553	หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม	4 31 34 54 55 56 57 58 59 71	**โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน** การขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	45 วัน

ลำดับ	เลขที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย	ชื่อประกาศ	มาตราที่เกี่ยวข้อง	หลักเกณฑ์ที่กำหนดให้สถาบันการเงินยื่นขออนุญาต	ระยะเวลาในการพิจารณาคำขออนุญาตให้แล้วเสร็จ
				ขอบเขตการประกอบธุรกิจและการลงทุนของบริษัทแม่ การขออนุญาตขอบเขตการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทแม่ที่เป็นโฮลดิ้งนอกเหนือจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	45 วัน
				การขออนุญาตลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Venture capital)	45 วัน
				การขอผ่อนผันให้บริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุน ลงทุนถือหุ้นในบริษัทเกินกว่า 7 ปี เกินกว่าอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดได้	45 วัน
				การขอผ่อนผันให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพันหรือทำธุรกรรมคล้ายการให้สินเชื่อแก่ (1) บริษัทอื่นที่บริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนไปลงทุนเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ และ (2) บริษัทลูกของบริษัทตาม (1) เกินกว่าอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	45 วัน
				การลงทุนของสถาบันการเงินในบริษัทอื่น การขอผ่อนผันให้สถาบันการเงินซื้อหรือมีหุ้นในบริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo consolidation เมื่อนับรวมกับหุ้นของบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เกินกว่าอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	45 วัน
				การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การขอผ่อนผันให้บริษัทในกลุ่ม Solo consolidation ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายสินเชื่อแก่บริษัทนอกกลุ่ม Solo consolidation ได้เกินกว่าอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	45 วัน

ลำดับ	เลขที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย	ชื่อประกาศ	มาตราที่เกี่ยวข้อง	หลักเกณฑ์ที่กำหนดให้สถาบันการเงินยื่นขออนุญาต	ระยะเวลาในการพิจารณาคำขออนุญาตให้แล้วเสร็จ
				การขออนุญาตให้บริษัทแม่หรือสถาบันการเงินสามารถกำหนดเงื่อนไขหรือวิธีการพิจารณาการให้สินเชื่อก่อภาระผูกพัน หรือธุรกรรมคล้ายสินเชื่อที่แตกต่างจากบุคคลทั่วไปได้ กับบริษัทลูกที่ถือหุ้นทางตรงมากกว่าร้อยละ 75	45 วัน
				การทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo consolidation การขอผ่อนผันให้บริษัทในกลุ่ม Solo consolidation ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายสินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo consolidation หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องของกลุ่ม Solo consolidation เกินกว่าอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	45 วัน
				การขอความเห็นชอบในการขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินแก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมถึงการรับซื้อ ให้เช่าทรัพย์สินจากบุคคลดังกล่าว ที่มีมูลค่าสูงเกินกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	45 วัน
				การขอความเห็นชอบในการขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมถึง การรับซื้อ ให้เช่าทรัพย์สินจากบุคคลดังกล่าว	45 วัน

ลำดับ	เลขที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย	ชื่อประกาศ	มาตราที่เกี่ยวข้อง	หลักเกณฑ์ที่กำหนดให้สถาบันการเงินยื่นขออนุญาต	ระยะเวลาในการพิจารณาคำขออนุญาตให้แล้วเสร็จ
				การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การขอผ่อนผันให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือโครงการใดโครงการหนึ่ง หรือเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อย่างเดียวกันเกินกว่าอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	45 วัน
				การดำรงเงินกองทุน: การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยง การขออนุญาตเปลี่ยนวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตจาก Standardised Approach (วิธี SA) เป็น Internal Ratings-based Approach (วิธี IRB)	90 วัน
				การขออนุญาตใช้วิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่แตกต่างจากวิธีของธนาคารพาณิชย์	90 วัน
				การขออนุญาตใช้วิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่แตกต่างจากวิธีของธนาคารพาณิชย์	90 วัน
				การขออนุญาตแยกคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดแยกเป็นรายบริษัท	90 วัน
8	สนส. 19/2555	หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (ฉบับที่ 2)	31 57 59 71	การขออนุญาตนับส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุดไม่เกิน 3 ปีนับจนถึงวันที่ 1 ม.ค. 56 เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์	60 วัน
				การขออนุญาตให้นำส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม (Non-controlling interest) ตามมาตรการบัญชีที่มีลักษณะเป็นการควบคุมร่วมกับบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมาเป็นเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทั้งจำนวน	60 วัน

ลำดับ	เลขที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย	ชื่อประกาศ	มาตราที่เกี่ยวข้อง	หลักเกณฑ์ที่กำหนดให้สถาบันการเงินยื่นขออนุญาต	ระยะเวลาในการพิจารณาคำขออนุญาตให้แล้วเสร็จ
				การขออนุญาตให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ซึ่งเงินลงทุนในบริษัทนั้นไม่ได้ถูกนำมาหักออกจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน) ไม่ต้องหักเงินลงทุนในตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเองหรือกลุ่มอื่น	60 วัน
				การขออนุญาตหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของบริษัทนอกกลุ่ม Solo consolidation เพื่อนำเงินสำรองมานับเป็น General provision ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	60 วัน
2.5 หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ					
2.5.1 องค์ประกอบของเงินกองทุนและหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุน					
9	สนส. 86/2551	องค์ประกอบของเงินกองทุนและหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสำหรับบริษัทเงินทุน	4 29 30 71	การขออนุมัติการนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุดเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทเงินทุน	60 วัน
10	สนส. 7/2558	องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ	4 29 71	การขอความเห็นชอบในหลักการการออกตราสารเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ	45 วัน
				การขอจ่ายผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือตราสาร Additional tier 1 ในปีที่ไม่มีผลกำไรหรือมีขาดทุนสะสม	60 วัน
				การขออนุมัติการนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุดเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของธนาคารพาณิชย์	60 วัน
11	สนส. 8/2558	องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ	29 32 71	การขอความเห็นชอบนับอสังหาริมทรัพย์หรือสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจหรือเป็นที่พักหรือเพื่อสวัสดิการสำหรับพนักงานและลูกจ้างเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32	60 วัน

ลำดับ	เลขที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย	ชื่อประกาศ	มาตราที่เกี่ยวข้อง	หลักเกณฑ์ที่กำหนดให้สถาบันการเงินยื่นขออนุญาต	ระยะเวลาในการพิจารณาคำขออนุญาตให้แล้วเสร็จ
2.5.2 การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต					
12	สนส. 15/2555	หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA)	29 30 32	การขออนุญาตใช้วิธีปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงินโดยวิธี Comprehensive และใช้ค่าปรับลดที่ธนาคารพาณิชย์ประมาณค่าเอง (Own estimates for haircut)	90 วัน
				การขออนุญาตเปลี่ยนวิธีปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตจากวิธี Comprehensive มาเป็นวิธี Simple ในกรณีที่มีความจำเป็น	60 วัน
				การขอให้พิจารณาให้ความเห็นชอบ External Credit Assessment Institutions เพิ่มเติมจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้อนุญาต	60 วัน
13	สนส. 16/2555	หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-based Approach (วิธี IRB)	29 30 32	**การยื่นขออนุญาตเรื่องทั่วไปหลังจากได้รับอนุญาตให้ใช้วิธี IRB ในกรณีมีการเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลต่อการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง** เช่น - การขออนุญาตปรับปรุง/เปลี่ยนแปลงระบบ Internal rating หรือแบบจำลองที่ใช้ในการประมาณหาค่าองค์ประกอบความเสี่ยง - วิธีการคำนวณค่า Haircut ของหลักประกันโดยวิธี Comprehensive - การขออนุญาตใช้แบบจำลองสำหรับ Portfolio อื่น ๆ เพิ่มเติม - การขอใช้วิธีการปรับลดความเสี่ยงที่คำนึงถึง Double default effects	90 วัน
				การขออนุญาตกรณีอื่น ๆ เช่น - การขออนุญาตดำรง IRB coverage ratio ต่ำกว่าหลักเกณฑ์กำหนด (ร้อยละ 85)	60 วัน
2.5.3 การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด					
14	สนส. 94/2551	หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน	30 71	การยื่นหนังสือขออนุญาตใช้วิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดที่สามารถสะท้อนความเสี่ยงได้ดียิ่งขึ้น ได้แก่ 1. วิธี Duration method สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	60 วัน

ลำดับ	เลขที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย	ชื่อประกาศ	มาตราที่เกี่ยวข้อง	หลักเกณฑ์ที่กำหนดให้สถาบันการเงินยื่นขออนุญาต	ระยะเวลาในการพิจารณาคำขออนุญาตให้แล้วเสร็จ
				2. วิธีการคำนวณสำหรับธุรกรรม Options ได้แก่ (1) วิธี Delta-plus method (2) วิธี Contingent loss method	90 วัน
				3. วิธีแบบจำลองภายใน Value-at-risk (VaR) สำหรับความเสี่ยงทุกประเภท ซึ่งครอบคลุมกรณีที่จะเริ่มใช้ (วิธีการตามข้อ 1-3) และกรณีที่จะยกเลิกการใช้วิธีแบบจำลองภายใน	90 วัน
2.5.4 การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ					
15	สนส. 95/2551	หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	29 30 32	การขออนุญาตใช้ Standardised Approach (วิธี SA-OR) และ Alternative Standardised Approach (วิธี ASA) ในการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ	60 วัน
				การขออนุญาตขอกลับไปใช้วิธีที่ซับซ้อนน้อยกว่าเนื่องจากมีเหตุผลอันสมควรเป็นกรณีพิเศษ	60 วัน
16	สนส. 5/2555	หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดย Advanced Measurement Approaches (วิธี AMA)	29 30 32	**การยื่นขออนุญาตเรื่องทั่วไปหลังจากได้รับอนุญาตให้ใช้วิธี AMA** - การขออนุญาตกรณีที่จะกลับไปใช้วิธีที่ซับซ้อนน้อยกว่าสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำภายหลังที่ได้รับอนุญาตให้ใช้วิธี AMA หรือกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญต่อระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณเงินกองทุนโดยวิธี AMA - การขออนุญาตนำการตั้งค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (EL offset) มาปรับลดฐานเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ - การขออนุญาตปรับลดฐานเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Risk mitigation) โดยการทำประกันภัย	90 วัน

ลำดับ	เลขที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย	ชื่อประกาศ	มาตราที่เกี่ยวข้อง	หลักเกณฑ์ที่กำหนดให้สถาบันการเงินยื่นขออนุญาต	ระยะเวลาในการพิจารณาคำขออนุญาตให้แล้วเสร็จ
				- การขออนุญาตนำค่าความสัมพันธ์ระหว่างกลุ่มความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Dependence structure) ระหว่างความเสียหายด้านปฏิบัติการของแต่ละกลุ่มความเสี่ยงที่คำนวณได้จากวิธีการและ/หรือแบบจำลองภายในมาใช้ประกอบการคำนวณฐานเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	
				การขออนุญาตกรณีอื่น ๆ เช่น - การขออนุญาตดำรง AMA coverage ratio ต่ำกว่าหลักเกณฑ์กำหนด (ร้อยละ 85)	90 วัน

หมวด 3 หลักเกณฑ์กำกับสถาบันการเงินเพื่อดูแลระบบเศรษฐกิจ (Macro prudential supervision)

ลำดับ	เลขที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย	ชื่อประกาศ	มาตราที่เกี่ยวข้อง	หลักเกณฑ์ที่กำหนดให้สถาบันการเงินยื่นขออนุญาต	ระยะเวลาในการพิจารณาคำขออนุญาตให้แล้วเสร็จ
หลักเกณฑ์การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศ					
1	สนส. 74/2551	หลักเกณฑ์การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศสำหรับธนาคารพาณิชย์ยกเว้นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย	41 71	การขออนุญาตใช้วิธี Present value เพื่อคำนวณมูลค่าฐานะเงินตราต่างประเทศสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	60 วัน

หมวด 4 หลักเกณฑ์กำกับสถาบันการเงินเพื่อความเป็นธรรมต่อลูกค้าประชาชน (Consumer protection)

ลำดับ	เลขที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย	ชื่อประกาศ	มาตราที่เกี่ยวข้อง	หลักเกณฑ์ที่กำหนดให้สถาบันการเงินยื่นขออนุญาต	ระยะเวลาในการพิจารณาคำขออนุญาตให้แล้วเสร็จ
หลักเกณฑ์การกำหนดเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และการคุ้มครองผู้บริโภค					
1	สนส. 81/2551	หลักเกณฑ์การปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ สำหรับบริษัทเงินทุน	38 40 41 46	การผ่อนผันให้บริษัทเงินทุนจ่ายดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้เกินกว่าอัตราที่บริษัทเงินทุนประกาศไว้ สำหรับเงินฝากหรือเงินที่ได้รับจากประชาชนที่บริษัทเงินทุนยินยอมจ่ายคืนก่อนครบกำหนดเวลา (ในกรณีที่บริษัทเงินทุนไม่อาจดำเนินการได้ตามปกติและเพื่อประโยชน์ของประชาชนและเศรษฐกิจโดยรวม)	60 วัน
2	สนส. 83/2551	หลักเกณฑ์การปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ยค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่สถาบันการเงินอาจเรียกได้ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ	39 40 46	การขออนุญาตเรียกเก็บค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับจากลูกค้านอกเหนือจากรายการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	45 วัน
3	สนส. 17/2552	หลักเกณฑ์การปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับที่ธนาคารพาณิชย์อาจเรียกได้ในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต	38 40 46	การขออนุญาตเรียกเก็บค่าบริการต่าง ๆ จากผู้ถือบัตรนอกเหนือจากรายการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	45 วัน