



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขอหารือเกี่ยวกับตราสารในบัญชีเพื่อการค้าที่ต้องนำมาคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

หน่วยงานที่ให้บริการ : ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดประเภทของตราสารที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้าที่ต้องนำมาคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยตามวิธีมาตรฐาน รวมทั้งกำหนดแนวทางสำหรับตราสารที่แตกต่างจากรูปแบบมาตรฐานหรือมีความซับซ้อนมาก ขึ้นอยู่กับขอบเขตการทำธุรกรรมของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายจัดตั้งแต่ละแห่ง (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 4 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 18/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 2 กันยายน 2562) ในกรณีที่มีข้อสงสัยหรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีการซื้อขายตราสารที่มีรูปแบบเฉพาะเป็นครั้งแรก ให้หารือกับฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นรายการนี้

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า ซึ่งครอบคลุมฐานะ Long และ Short ของตราสารทุนทุกประเภทและตราสารที่มีพฤติกรรมด้านตลาดคล้ายตราสารทุน เช่น หุ้นสามัญไม่ว่าจะเป็นชนิดที่มีสิทธิออกเสียงหรือไม่ก็ตาม และตราสารแปลงสภาพที่มีพฤติกรรมเหมือนตราสารทุน เป็นต้น ทั้งนี้ ในกรณีที่มีข้อสงสัยเกี่ยวกับประเภทตราสารชนิดพิเศษอื่น ๆ ที่อาจเข้าเกณฑ์ในส่วนนี้ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจหารือธนาคารแห่งประเทศไทย ถึงแนวทางการบันทึกรายการสำหรับตราสารดังกล่าว เป็นรายการนี้

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 จะถือว่า

ผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ 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 หากภายหลังธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจพบว่าข้อมูลและเอกสารหลักฐานมีความบกพร่อง ไม่ถูกต้องครบถ้วน ไม่สมบูรณ์ หรือมีเนื้อหาที่ไม่สอดคล้องกัน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจงทำความเข้าใจเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อเท็จจริงที่ไม่สอดคล้องหรือแก้ไขข้อมูลให้ถูกต้อง เพื่อประกอบการพิจารณา โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอ และยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะดำเนินการแก้ไข และ/หรือส่งข้อมูลหรือเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

หมายเหตุ: -

ช่องทางการให้บริการ

เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์ สถานที่ให้บริการ https://iservice.bot.or.th/ (บริการยื่นคำขออนุญาต e-Application) ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย โทร. 0 2283 6373	ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง
---	--

(หมายเหตุ: หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลัง 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทย จะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป)	
---	--

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 30 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนงานที่รับผิดชอบ
1)	การตรวจสอบเอกสาร 1.1) ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ 1.2) หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป (หมายเหตุ: -)	1 วัน	ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจธนาคารแห่งประเทศไทย
2)	การพิจารณา การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน 2.1) เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง 2.2) เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงหรือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อเท็จจริง หรืออาจส่งผลกระทบต่อระบบการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อเท็จจริง หรือข้อมูลเพื่อประกอบการพิจารณา 2.3) เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม (หมายเหตุ: ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตามข้อ 3. ที่กำหนดในหลักเกณฑ์ วิธีการเงื่อนไขการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต)	29 วัน	ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจธนาคารแห่งประเทศไทย

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	หนังสือขอหารือ เรื่องประเภทของตราสารในบัญชีเพื่อการค้า ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
2)	รายละเอียดตราสารที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้าที่ต้องการหารือ พร้อม ข้อคิดเห็น/แนวทางที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเห็นสมควร ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ -	-
3)	มติคณะกรรมการ/นโยบายที่อนุมัติให้ทำธุรกรรมดังกล่าว ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ -	-
4)	นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ -	-
5)	เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี) ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ -	-

ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
ไม่มีค่าธรรมเนียม		

ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย โทร. 0 2283 6373 หรือ SFIpolicyT@bot.or.th (หมายเหตุ: -)
2)	ศูนย์บริการประชาชน สำนักปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
	(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

-