



คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตเพื่อใช้บริการจากผู้ให้บริการสนับสนุนการประกอบธุรกิจ (Business Facilitator) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

หน่วยงานที่ให้บริการ : ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 29/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้บริการจากผู้ให้บริการสนับสนุนการประกอบธุรกิจ (Business Facilitator) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 กำหนดหลักเกณฑ์การอนุญาตให้ใช้บริการจาก Business Facilitator และ Subcontract เพื่อให้ดำเนินการในงานสำคัญต่อธุรกิจสถาบันการเงิน และงานสนับสนุนธุรกิจสถาบันการเงินได้ แล้วแต่กรณี (ตามหัวข้อแบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก (แบบฟอร์ม ตัวอย่างฯ) ที่อยู่ท้ายคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้)

1.1 งานสำคัญต่อธุรกิจสถาบันการเงิน

1) งานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ ซึ่งเป็นงานที่มีความสำคัญต่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นผู้ดำเนินการเอง เว้นแต่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีเหตุผลและความจำเป็นที่จะต้องใช้บริการสนับสนุนการประกอบธุรกิจในกลุ่มงานนี้ สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถว่าจ้าง มอบหมาย หรือแต่งตั้ง Business Facilitator และ Subcontract เฉพาะที่เป็นนิติบุคคลเท่านั้น โดยให้ยื่นขออนุญาตมายังฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี และชี้แจงเหตุผลและความจำเป็น พร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง (ตามหัวข้อแบบฟอร์ม ตัวอย่างฯ ที่อยู่ท้ายคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้)

2) งานบริการทางการเงิน เพื่อเป็นการส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินตามกรอบพันธกิจ สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถใช้บริการจาก Business Facilitator และ Subcontract ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด (ตามตารางสรุปกรอบการอนุญาต หลักเกณฑ์การจัดกลุ่มงาน และตัวอย่างงานในแต่ละกลุ่มงาน ที่อยู่ท้ายคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้) ทั้งนี้ กรณีการให้บริการที่เข้าข่ายต้องขออนุญาต ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจยื่นขออนุญาตมายังฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี และชี้แจงเหตุผลและความจำเป็น พร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง (ตามหัวข้อแบบฟอร์ม ตัวอย่างฯ ที่อยู่ท้ายคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้)

นอกจากนี้ สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่จะใช้บริการสนับสนุนการประกอบธุรกิจในกลุ่มงานบริการทางการเงินต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเพิ่มเติมตามเอกสารแนบ 5 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 29/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้บริการจากผู้ให้บริการสนับสนุนการประกอบธุรกิจ (Business Facilitator) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 ด้วย

1.2 งานสนับสนุนธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตเป็นการทั่วไปให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถใช้บริการสนับสนุนการประกอบธุรกิจสำหรับงานบางประเภท (ตามหัวข้อแบบฟอร์ม ตัวอย่างฯ ที่อยู่ท้ายคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้) โดยให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศ

1.3 งานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ
ในกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เป็นนิติบุคคลรับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ มีความจำเป็นต้องใช้บริการจาก Business Facilitator หรือ subcontract ในงานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ โดยเฉพาะในกลุ่มงานการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ การโอนเงินระหว่างประเทศ และการบริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับเงินบาท สถาบันการเงินเฉพาะกิจ สามารถว่าจ้าง มอบหมาย หรือแต่งตั้ง Business Facilitator หรือ subcontract เฉพาะที่เป็นนิติบุคคลเท่านั้น โดยให้ยื่นคำขอหรือไปยังงานกำกับ และตรวจสอบ 1 ฝ่ายนโยบายและกำกับการแลกเปลี่ยนเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย และดำเนินการตามวิธีการที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน เรื่อง การขออนุญาตใช้บริการจากบุคคลภายนอก (outsourcing) และการรับจ้างช่วงงานต่อ (subcontract) ในการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศของนิติบุคคลรับอนุญาตที่เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ทั้งนี้ กรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เป็นนิติบุคคลรับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศประสงค์จะใช้บริการจาก Business Facilitator หรือ subcontract ในงานที่ไม่ใช่งานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ให้ดำเนินการตามข้อ 1.1 2) หรือ 1.2 ตามแต่ละกรณี

1.4 การว่าจ้าง มอบหมาย หรือแต่งตั้ง Business Facilitator และ Subcontract ซึ่งต่างจากบุคคลที่กำหนดไว้ข้างต้น หรือมีคุณสมบัติที่ต่างจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจยื่นขออนุญาตมายังธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี โดยให้ชี้แจงเหตุผลและความจำเป็น พร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง
ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่ :

- (1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551
- (2) กฎหมายจัดตั้งเฉพาะของสถาบันการเงินเฉพาะกิจแต่ละแห่ง
- (3) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 29/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้บริการจากผู้ให้บริการสนับสนุนการประกอบธุรกิจ (Business Facilitator) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 2 กันยายน 2562
- (4) สำหรับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ให้ศึกษาประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 25/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ประกอบธุรกิจทางการเงินตามหลักการของศาสนาอิสลาม ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 ควบคู่ไปด้วย
- (5) ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน (ฉบับที่ 33) ลงวันที่ 7 พฤษภาคม พ.ศ. 2567

2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ยื่นคำขอทางอิเล็กทรอนิกส์ 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 ขอให้หาหรือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบ รายละเอียดของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

ช่องทางการให้บริการ

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

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 45 วัน นับแต่วันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอและเอกสารที่เกี่ยวข้องถูกต้องครบถ้วน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนงานที่รับผิดชอบ
1)	การตรวจสอบเอกสาร 1.1) ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ 1.2) หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่	1 วัน	ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนงานที่รับผิดชอบ
	กำหนด หากพ้นกำหนดเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป (หมายเหตุ: -)		
2)	การพิจารณา การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน 2.1) เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่อาจนัดหมายขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจงให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (หากจำเป็น) 2.2) เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน หรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา 2.3) เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม (หมายเหตุ: ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตามวิธีการยื่นคำขอ ข้อ 2.1 และ 2.2)	44 วัน	ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจธนาคารแห่งประเทศไทย

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	หนังสือขออนุญาต/ขอผ่อนผัน พร้อมระบุวัตถุประสงค์ของการให้บริการ และ เหตุผลหรือความจำเป็น ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ -	-
2)	รายงานการประชุมและมติที่เห็นชอบการให้บริการ Business facilitator (BF) จากคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ -	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
3)	แบบฟอร์มการให้บริการ BF โดยสรุปสาระสำคัญและแนวทางในแต่ละหัวข้อ ได้แก่ ขอบเขต ลักษณะงาน กระบวนการที่จะให้บริการจาก BF นโยบาย และระบบงานต่าง ๆ ของ สง./SFIs ซึ่งอย่างน้อยต้องครอบคลุมถึงการบริหารความเสี่ยง การดูแลลูกค้า การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ พร้อมรายละเอียดของแต่ละหัวข้อเป็นเอกสารแนบมาด้วยในคราวเดียวกัน ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ -	-
4)	แบบประเมินผลกระทบด้านระบบสารสนเทศ (กรณีเกี่ยวข้องกับด้าน IT) (ตามหัวข้อแบบฟอร์ม ตัวอย่างฯ ที่อยู่ท้ายคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้) ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ -	-
5)	เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา เช่น สัญญาว่าจ้างมอบหมาย หรือแต่งตั้ง ระหว่างสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และ Business Facilitator 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 6953 หรือ sfis-supervision@bot.or.th (หมายเหตุ: -)

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
2)	ฝ่ายนโยบายและกำกับการแลกเปลี่ยนเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย โทร. 0 2283 6706 หรือ FPDDirector@bot.or.th (หมายเหตุ: เฉพาะคำขอหารือหรือคำขออนุญาตในการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (outsourcing) และการรับจ้างช่วงงานต่อ (subcontract) ที่เป็นนิติบุคคล ในงานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ ในการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ)
3)	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)
4)	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
1)	ตารางสรุปกรอบการอนุญาต หลักเกณฑ์การจัดกลุ่มงาน และตัวอย่างงานในแต่ละกลุ่มงาน
2)	ตัวอย่างแบบฟอร์มการให้บริการจากผู้ให้บริการสนับสนุนการประกอบธุรกิจ
3)	ตัวอย่างแบบประเมินผลกระทบด้านระบบสารสนเทศ

หมายเหตุ

-