

## 1. การให้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์

สถาบันการเงินเป็นตัวกลางทางการเงินที่สำคัญที่สุด มีความเชื่อมโยงอย่างใกล้ชิดกับภาคเศรษฐกิจต่างๆทั้งภายในและภายนอกประเทศ มีความอ่อนไหวต่อความเสี่ยงและความผันผวน และสามารถส่งผ่านผลกระทบไปยังภาคเศรษฐกิจอื่นได้ ดังนั้นเพื่อรักษาเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน ธปท. ควรกำกับตรวจสอบสถาบันการเงินอย่างมีประสิทธิภาพด้วยความโปร่งใสและส่งเสริมให้สถาบันการเงินมีธรรมาภิบาลและมีการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังมีอำนาจในการให้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินปี 2546 จัดทำโดยกระทรวงการคลังร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้กำหนดรูปแบบของธนาคารพาณิชย์ไว้ 4 ประเภท คือ 1) ธนาคารพาณิชย์ 2) ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย 3) ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ และ 4) สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ในการพิจารณาให้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ กระทรวงการคลังและ ธปท. จะพิจารณาความเหมาะสมของโครงสร้างผู้ถือหุ้น คุณสมบัติของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง แผนปฏิบัติการและการควบคุมภายในและประมาณการทางการเงิน ซึ่งรวมถึงเงินกองทุนและในกรณีที่ผู้ขออนุญาตมีผู้ถือหุ้นใหญ่หรือบริษัทแม่เป็นธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้กำกับดูแลในประเทศแม่ (Home Country Supervisor) ก่อน โดยหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขในการยื่นขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ประเภทต่างๆ ตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน มีรายละเอียดดังนี้

1. [ธนาคารพาณิชย์](#)
2. [ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย](#)
3. [ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ](#)
4. [สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ](#)

## 1. ธนาคารพาณิชย์

### สรุปคุณสมบัติของผู้ขอจัดตั้ง

- (1) เป็นบริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ หรือ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์
- (2) มีคุณภาพการจัดการจากผลการประเมินครั้งล่าสุดตามเกณฑ์ ที่ ธปท. กำหนด
- (3) ดำรงเงินกองทุนสุทธิเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงน้ำหนัก ตามประกาศ ธปท. ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ณ วันสิ้นเดือนล่าสุดก่อนวันยื่นคำขอ
- (4) มีอัตราส่วนสินทรัพย์ค้ำประกันต่อสินทรัพย์รวม ไม่เกินร้อยละ 15 ณ วันสิ้นเดือนล่าสุดก่อนวันยื่นคำขอ
- (5) มีการกั้นเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืน ไม่ได้ให้เพียงพอตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดและตามผลการตรวจสอบของพนักงานเจ้าหน้าที่หรือผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์
- (6) ผู้มีสิทธิยื่นคำขอจะต้องไม่มีบุคคลอื่น เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นหลักรายใหม่ตั้งแต่วันที่รัฐมนตรีลงนามในประกาศฉบับนี้จนถึงวันที่ได้รับใบอนุญาตประกอบการ เว้นแต่เป็นกรณีการควบหรือรวมกิจการตามแผนการควบรวมที่รัฐมนตรีเห็นชอบต้องมีแผนที่จะควบหรือรวมกิจการหรือรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดหรือส่วนใหญ่จากบริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์แห่งอื่นอย่างน้อย 1 แห่ง

### การพิจารณาออกใบอนุญาต

- (1) คณะกรรมการพิจารณาคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินพิจารณาและเสนอรายชื่อต่อรัฐมนตรีเพื่อขอความเห็นชอบภายใน 3 เดือน นับแต่ได้รับคำขอและเอกสารประกอบการพิจารณาครบถ้วนและรัฐมนตรีพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 2 เดือน นับแต่ได้รับผลการพิจารณาจากคณะกรรมการฯ
- (2) เมื่อรัฐมนตรีพิจารณาให้ความเห็นชอบแล้วในการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์แล้วให้ดำเนินการดังนี้
  - กรณีที่มีสถาบันการเงินมากกว่า 1 แห่งภายในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน ให้บริษัทนั้นดำเนินการควบหรือรวมกิจการ ขายกิจการหรือคืนใบอนุญาตและ/หรือโอนทรัพย์สินจากสถาบันการเงินอื่นภายในกลุ่มธุรกิจเดียวกันแล้วแต่กรณีให้เสร็จสิ้นภายใน 1 ปีนับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบ

- กรณียื่นขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ให้บริษัทนั้นดำเนินการควบหรือรวมกิจการหรือรับ โอนทรัพย์สินและหนี้สินทั้งหมดหรือส่วนใหญ่จากบริษัทเงินทุนและ/หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์แห่งอื่นอย่างน้อย 1 แห่งตามแผนงานที่ได้รับความเห็นชอบและให้บริษัทเงินทุนและ/หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่ถูกควบหรือรวมกิจการหรือ โอนสินทรัพย์และหนี้สินให้บริษัทแล้วทุกแห่งคืนใบอนุญาต ภายใน 1 ปีนับแต่ วันที่ได้รับความเห็นชอบ
- เสนอชื่อกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่จะจัดตั้งขึ้นเพื่อ รพท. ให้ความเห็นชอบก่อนเปิดดำเนินงาน
- ต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 5,000 ล้านบาท

#### ประกาศและหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้อง

1. [การขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ \(30 ม.ค. 2547\)](#)

## 2. ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

### สรุปคุณสมบัติของผู้ขอจัดตั้ง

- (1) เป็นบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์
- (2) มีคุณภาพการจัดการจากผลการประเมินครั้งล่าสุดตามเกณฑ์ ที่ ธปท. กำหนด
- (3) ดำรงเงินกองทุนสุทธิเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงน้ำหนัก ตามประกาศ ธปท. ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ณ วันสิ้นเดือนล่าสุดก่อนวันยื่นคำขอ
- (4) มีอัตราส่วนสินทรัพย์ค้ำประกันต่อสินทรัพย์รวม ไม่เกินร้อยละ 15 ณ วันสิ้นเดือนล่าสุดก่อนวันยื่นคำขอ
- (5) มีการกั้นเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืน ไม่ได้ให้เพียงพอตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด และตามผลการตรวจสอบของพนักงานเจ้าหน้าที่หรือผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์
- (6) ผู้มีสิทธิยื่นคำขอจะต้องไม่มีบุคคลอื่น เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นหลักรายใหม่ตั้งแต่วันที่รัฐมนตรีลงนามในประกาศฉบับนี้จนถึงวันที่ได้รับใบอนุญาตประกอบการ เว้นแต่เป็นกรณีการควบหรือรวมกิจการตามแผนการควบรวมที่รัฐมนตรีเห็นชอบ

### การพิจารณาออกใบอนุญาต

- (1) คณะกรรมการพิจารณาคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินพิจารณาและเสนอรายชื่อต่อรัฐมนตรีเพื่อขอความเห็นชอบภายใน 3 เดือน นับแต่ได้รับคำขอและเอกสารประกอบการพิจารณาครบถ้วนและรัฐมนตรีพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 2 เดือน นับแต่ได้รับผลการพิจารณาจากคณะกรรมการฯ
- (2) เสนอชื่อกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่จะจัดตั้งขึ้นเพื่อ ธปท. ให้ความเห็นชอบก่อนเปิดดำเนินการ
- (3) ณ วันเปิดดำเนินการต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 250 ล้านบาท
- (4) หลังจากการดำเนินการแล้วอย่างน้อย 3 ปี สามารถยื่นคำขอปรับสถานะให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์ได้เท่าเทียมกับธนาคารพาณิชย์อื่นตามหลักเกณฑ์การจัดตั้งธนาคารพาณิชย์เดิม โดยอนุโลมและต้องมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่ต่ำกว่า 5,000 ล้านบาท

### ประกาศและหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้อง

1. [การขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ \(30 ม.ค. 2547\)](#)

### 3. ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ

#### สรุปคุณสมบัติของผู้จัดตั้ง

- (1) เป็นสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศในไทย หรือมีสำนักงานวิเทศธุรกิจในประเทศไทย
- (2) เป็นธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้ความร่วมมือกับทางการเป็นอย่างดีและมีบทบาทในการพัฒนา เศรษฐกิจและพัฒนาความรู้ในระบบการเงินไทย
- (3) เป็นธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศขนาดใหญ่ มีชื่อเสียง ฐานะมั่นคง และมีผลการดำเนินงานดี และจดทะเบียนในประเทศที่มีมาตรฐานการกำกับ ควบคุมสถาบันการเงินเป็นอย่างดี และน่าเชื่อถือ
- (4) เป็นธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีประสบการณ์และความชำนาญในการดำเนินธุรกิจระหว่างประเทศเป็นอย่างดี หรือมีบทบาทในศูนย์กลางการเงินโลก รวมทั้งมีบทบาทในการพัฒนาธุรกิจการเงินระหว่างประเทศในประเทศที่สถาบันการเงินต่างประเทศนั้น
- (5) เป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับไทยทั้งทางด้านการเงิน การค้า และการลงทุน หรือมีแนวโน้มที่จะมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับไทยเป็นจำนวนมากในอนาคต
- (6) เป็นธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่จดทะเบียนในประเทศที่ธนาคารกลางและหน่วยงานกำกับสถาบันการเงินของประเทศนั้นมีความสัมพันธ์อันดีกับ ธปท.
- (7) เป็นธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่จดทะเบียนในประเทศที่เปิดโอกาสให้ธนาคารพาณิชย์ไทยเข้าไปดำเนินธุรกิจในประเทศนั้น

#### การพิจารณาออกใบอนุญาต

- (1) คณะกรรมการพิจารณาคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินพิจารณาและเสนอรายชื่อต่อรัฐมนตรีเพื่อขอความเห็นชอบภายใน 3 เดือน นับแต่ได้รับคำขอและเอกสารประกอบการพิจารณาครบถ้วนและรัฐมนตรีพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 2 เดือน นับแต่ได้รับผลการพิจารณาจากคณะกรรมการฯ
- (2) ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศดำเนินการจัดตั้ง และยื่นคำขอรับใบอนุญาตให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์ต่อรัฐมนตรีภายใน 1 ปี นับแต่ได้รับการเห็นชอบ เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจาก ธปท. ทั้งนี้ไม่เกิน 6 เดือนนับแต่วันที่ครบกำหนดให้ดำเนินการเสร็จสิ้น
- (3) ต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 4,000 ล้านบาท นับแต่วันเปิดดำเนินการ

ประกาศและหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้อง

1. [การขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ \(30 ม.ค. 2547\)](#)

#### 4. สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

##### สรุปคุณสมบัติของผู้ขอจัดตั้ง

- (1) สำนักงานวิเทศธุรกิจของธนาคารต่างประเทศที่ประสงค์ขอยกฐานะเป็นสาขาเต็มรูปแบบ
- (2) เป็นธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้ความร่วมมือกับทางการเป็นอย่างดีและมีบทบาทในการพัฒนาเศรษฐกิจและพัฒนาความรู้ในระบบการเงินไทย
- (3) เป็นธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศขนาดใหญ่ มีชื่อเสียง ฐานะมั่นคง และมีผลการดำเนินงานดี และจดทะเบียนในประเทศที่มีมาตรฐานการกำกับ ควบคุมสถาบันการเงินเป็นอย่างดี และน่าเชื่อถือ
- (4) เป็นธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีประสบการณ์และความชำนาญในการดำเนินธุรกิจระหว่างประเทศเป็นอย่างดีหรือมีบทบาทในศูนย์กลางการเงินโลก รวมทั้งมีบทบาทในการพัฒนาธุรกิจการเงินระหว่างประเทศในประเทศที่ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้น
- (5) เป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับไทยทั้งทางด้านการเงิน การค้า และการลงทุน หรือมีแนวโน้มที่จะมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับไทยเป็นจำนวนมาก ในอนาคต
- (6) เป็นธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่จดทะเบียนในประเทศที่ธนาคารกลางและหน่วยงานกำกับสถาบันการเงินของประเทศนั้นมีความสัมพันธ์อันดีกับ ธปท.
- (7) เป็นธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่จดทะเบียนในประเทศที่เปิดโอกาสให้ธนาคารพาณิชย์ไทยเข้าไปดำเนินธุรกิจในประเทศนั้น

##### การพิจารณาออกใบอนุญาต

- (1) คณะกรรมการพิจารณาคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินพิจารณาและเสนอรายชื่อต่อรัฐมนตรีเพื่อขอความเห็นชอบภายใน 3 เดือน นับแต่ได้รับคำขอ ได้รับคำขอและเอกสารการพิจารณาครบถ้วนและรัฐมนตรีพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 2 เดือน นับแต่ได้รับผลการพิจารณาจากคณะกรรมการฯ
- (2) ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศดำเนินการจัดตั้ง และยื่นคำขอรับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ต่อรัฐมนตรีภายใน 6 เดือน นับแต่ได้รับการเห็นชอบ เว้นแต่ได้รับการผ่อนผัน
- (3) ต้องดำรงสินทรัพย์ไว้ในประเทศไทยไม่ต่ำกว่า 3,000 ล้านบาท ตามชนิด วิธีการและเงื่อนไขที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดนับแต่วันเปิดดำเนินการ

ประกาศและหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้อง

1. [การขออนุญาตจัดตั้งสาขาของธนาคารต่างประเทศ \(30 ม.ค. 2547\)](#)