

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 36/2551

เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มี
ผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ในอดีต สถาบันการเงินได้มีการลงทุนในกิจการต่างๆ หลากหลาย ทั้งกิจการที่สถาบันการเงินเข้าไปลงทุนด้วยตนเองและลงทุนร่วมกับกรรมการ ผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงิน และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น รวมทั้งมีการให้สินเชื่อแก่กิจการที่กล่าว ผู้ถือหุ้น และผู้บริหารระดับสูงในปริมาณสูงโดยไม่ได้มีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่รัดกุมเหมาะสม หรือให้สินเชื่อในลักษณะเอื้อประโยชน์แก่กิจการเหล่านี้ ส่งผลให้สถาบันการเงินได้รับความเสียหายจากการให้สินเชื่อนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงิน ตั้งแต่ปี 2544 เป็นต้นมา โดยกำหนดอัตราส่วนและแนวทางการกำกับดูแลให้แก่ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ซึ่งเดิมการกำหนดหลักเกณฑ์ของธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนในบางส่วนยังมีความแตกต่างกันอยู่ อันเนื่องมาจากขอบเขตการประกอบธุรกิจ การออกประกาศในครั้งนี้เป็นการรวบรวมประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งเกี่ยวข้องกันมาไว้ในฉบับเดียวกัน โดยสาระสำคัญส่วนใหญ่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม การดำเนินการครั้งนี้ จึงเป็นการปรับปรุงเพื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์หลัก 3 ประการ กล่าวคือ

ประการที่ 1 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มเมื่อพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มีผลใช้บังคับ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ได้รับการอนุมัติในการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งเดิมอยู่ภายใต้เกณฑ์การกำกับในเรื่องนี้จะถูกแยกออกไปกำกับดูแลตามเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่มคงเหลือเพียงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องที่เป็นธุรกิจนอกกลุ่ม

ประการที่ 2 เพื่อให้การกำกับดูแลสามารถรองรับความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมของสถาบันการเงินที่ให้แก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องของสถาบันการเงินได้จริง จึงได้ขยายขอบเขตการกำกับดูแลโดยนับรวมการทำธุรกรรมทุกประเภทในการคำนวณ

พณสพ90-คส24004-25510803

คส 240

วันที่ 3 ส.ค. 51

อัตราส่วน และขยายฐานเงินกองทุนที่เหมาะสมโดยเลือกใช้เงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลหนี้รายใหญ่ที่จะปรับปรุง

ประกาศที่ 3 เพื่อให้การกำกับดูแลสถาบันการเงินทุกประเภทเป็นมาตรฐานเดียวกัน สอดคล้องตามเจตนารมณ์ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เนื่องจากเดิมเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารพาณิชย์ และของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ มีความแตกต่างกันในบางส่วน

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 49 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ทุกแห่ง

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิกตามเอกสารแนบ 1

5. เนื้อหา

5.1 ในประกาศฉบับนี้

5.1.1 คำจำกัดความของนิยามดังต่อไปนี้ให้เป็นไปตามมาตรา 4 และมาตรา 49 วรรค 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ตามเอกสารแนบ 2

- (1) ธุรกิจทางการเงิน
- (2) การให้สินเชื่อ
- (3) ธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ
- (4) สถาบันการเงิน
- (5) บริษัท
- (6) บริษัทแม่
- (7) บริษัทลูก

- (8) บริษัทร่วม
- (9) ผู้มีอำนาจในการจัดการ
- (10) ผู้ที่เกี่ยวข้อง
- (11) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (12) กิจกรรมที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

5.1.2 “เงินกองทุน” หมายถึง เงินกองทุนทั้งสิ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนและหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ สำหรับบริษัทเงินทุน หรือสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ แล้วแต่กรณี

5.2 หลักเกณฑ์

5.2.1 อัตราส่วนการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจกรรมที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

ห้ามมิให้สถาบันการเงินให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือแก่กิจกรรมที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ใดๆ อย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกันเมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ ในแต่ละรายเกินร้อยละ 5 ของเงินกองทุนของสถาบันการเงิน หรือเกินร้อยละ 25 ของหนี้สินทั้งหมดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของกิจกรรมที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องนั้น แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ ให้นำการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่เป็นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ด้วย

5.2.2 ข้อยกเว้นในการคำนวณอัตราส่วน

การคำนวณอัตราส่วนการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจกรรมที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ตามข้อ 5.2.1 ไม่รวมถึงการทำธุรกรรมดังต่อไปนี้

(1) การให้สินเชื่อ ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ส่วนราชการ หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

(2) การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บริษัทที่ส่วนราชการ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัคนั้น หรือนิติบุคคลที่ส่วนราชการมีอำนาจควบคุมกิจการทั้งทางตรงและทางอ้อม

(3) การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้าย การให้สินเชื่อแก่กองทุนรวมที่จัดตั้งโดยส่วนราชการ

(4) การให้สินเชื่อ ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการ ให้สินเชื่อโดยมีหลักประกันเต็มจำนวนเป็นเงินสด เงินฝากที่สถาบันการเงินนั้น ตัวแลกเปลี่ยนที่ออก โดยสถาบันการเงินนั้น หลักทรัพย์รัฐบาลไทยที่ปราศจากภาระผูกพันและโอนเปลี่ยนมือได้ หรือ หลักทรัพย์ที่ออกโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ทั้งนี้ การตีราคา หลักทรัพย์ให้ถือเอามูลค่าที่ตราไว้ของหลักทรัพย์หรือตราสารนั้น

(5) การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการ ให้สินเชื่อแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง อันเนื่องมาจากการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ในกิจการที่ สถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ไม่ได้มีผลประโยชน์ เกี่ยวข้องในกิจการนั้นก่อนการปรับโครงสร้างหนี้

ส่วนในกรณีที่สถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผล ประโยชน์เกี่ยวข้อง มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกิจการดังกล่าวก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ หรือ เป็นการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ภายหลังที่สถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผล ประโยชน์เกี่ยวข้อง มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเนื่องจากการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ หากมีความ จำเป็นต้องให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ เพิ่มจนเกินอัตราที่กำหนดตามข้อ 5.2.1 จะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

(6) การก่อภาระผูกพันตามสัญญาอนุพันธ์กับบริษัทแม่ สาขาอื่นของบริษัท แม่ หรือบริษัทร่วม ที่อยู่ในต่างประเทศของสถาบันการเงิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความ เสี่ยงของธุรกรรมอนุพันธ์ที่สถาบันการเงินทำกับบุคคลอื่น

5.2.3 การคำนวณการก่อภาระผูกพันที่กำหนดในข้อ 5.2.1 ให้ถือปฏิบัติโดยอ้างอิง วิธีการคำนวณในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่

5.2.4 การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง จะต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากปกติ ซึ่งเข้าลักษณะหนึ่งลักษณะใดดังต่อไปนี้

(1) ไม่ได้พิจารณาถึงฐานะและผลการดำเนินงานของธุรกิจ หรือไม่ได้ วิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ

(2) มีลักษณะที่เป็นการเอื้อประโยชน์ให้แก่กิจการนั้น เช่น เรียกเก็บอัตรา ดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราปกติของลูกค้ำที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน ไม่มีการจดจำนองอสังหาริมทรัพย์ ที่เป็นหลักประกัน ไม่ดำเนินการให้หลักประกันมีผลบังคับได้ตามกฎหมาย เป็นต้น

(3) มีเหตุอันควรสงสัยว่าลูกหนี้ไม่ได้ดำเนินธุรกิจจริง

5.2.5 ให้สถาบันการเงินจัดทำนโยบายการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง โดยจะต้องมีข้อกำหนดอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(1) ปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ

(2) การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องดังกล่าวข้างต้น ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการสถาบันการเงินด้วยมติเป็นเอกฉันท์ เว้นแต่กรณีนี้ให้คณะกรรมการสถาบันการเงินสามารถมอบอำนาจให้คณะกรรมการสินเชื่อหรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาอนุมัติสินเชื่อดังกล่าวได้ ทั้งนี้ต้องเป็นไปตามเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อที่สถาบันการเงินกำหนด และให้นำจำนวนเงินที่ให้กับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องนั้น เข้าขอรับสัตยาบันจากคณะกรรมการสถาบันการเงินในการประชุมครั้งถัดไปและต้องได้รับมติเอกฉันท์

(2.1) การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ส่วนราชการ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน หรือบริษัทที่ส่วนราชการ หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน มีอำนาจควบคุมกิจการหรือถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของกิจการนั้น หรือ

(2.2) การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายเดิมที่เคยผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการสถาบันการเงินมาแล้ว ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็กรณีขอวงเงินดังกล่าวเพิ่มเติม หรือขอวงเงินดังกล่าวใหม่ก็ตาม

ทั้งนี้ หากคณะกรรมการสถาบันการเงินไม่ให้สัตยาบัน หรือให้สัตยาบันด้วยมติที่ไม่เป็นเอกฉันท์ ให้สถาบันการเงินยกเลิกการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อดังกล่าวทันที

(3) ห้ามกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อเข้าร่วมในการพิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อดังกล่าว

5.2.6 เกณฑ์การกำกับดูแลตามประกาศฉบับนี้ ไม่รวมถึงการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินที่ได้รับการอนุญาตให้จัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินดังกล่าวต้องปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

5.2.7 ในกรณีที่มีการกระทำที่เป็นการฝ่าฝืนมาตรา 49 โดยที่สถาบันการเงินสามารถพิสูจน์ได้ว่าได้ใช้ความระมัดระวังด้วยความรอบคอบในการตรวจสอบผู้ที่เกี่ยวข้องแล้ว แต่ไม่สามารถทราบหรือป้องกันมิให้เกิดการฝ่าฝืนดังกล่าวได้ ให้ถือว่าสถาบันการเงินมิได้กระทำความผิดตามมาตรา 49

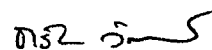
6. บทเฉพาะกาล

การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องรวมกันเกินอัตราที่กำหนดในข้อ 5.2.1 ก่อนที่พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินมีผลใช้บังคับ โดยการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อดังกล่าวไม่ขัดต่อกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์หรือกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ที่ใช้บังคับอยู่ในขณะนั้น สถาบันการเงินจะให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่ออื่นใดเพิ่มเติมแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องดังกล่าวอีกไม่ได้ และต้องดำเนินการเพื่อให้การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นไปตามที่บัญญัติในมาตรา 49 โดยเร็ว ทั้งนี้ต้องไม่เกิน 5 ปี นับแต่วันที่พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินมีผลใช้บังคับ

7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 3 สิงหาคม พ.ศ. 2551



(นางชาริษา วัฒนเกส)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้อง

ที่	วันที่ ประกาศ ธปท. / หนังสือเวียน	ประเภท	เลขที่	เรื่อง
1	1 กันยายน 2523	หนังสือเวียน	ธปท. ณว.(ว) 1157/2523	การให้สินเชื่อ การรับรองหรือการค้ำประกัน ธุรกิจที่กรรมการ พนักงานชั้นบริหารและผู้ถือหุ้น หุ้นของธนาคารพาณิชย์มีส่วนเกี่ยวข้อง
2	28 เมษายน 2524	หนังสือเวียน	ธปท. จพ. (ว) 495/2524	การให้กู้ยืมหรืออวัลต์เงินแก่ธุรกิจที่กรรมการ พนักงานชั้นบริหาร และผู้ถือหุ้นของบริษัทมี ส่วนเกี่ยวข้อง
3	28 เมษายน 2524	หนังสือเวียน	ธปท. จพ. (ว) 496/2524	การให้กู้ยืมหรืออวัลต์เงินแก่ธุรกิจที่กรรมการ พนักงานชั้นบริหาร และผู้ถือหุ้นของบริษัทมี ส่วนเกี่ยวข้อง
4	8 กันยายน 2530	ประกาศ ธปท.		การก่อดำเนินการผูกพันของธนาคารพาณิชย์ในบาง ลักษณะ (หนังสือเวียนที่ ณว.(ว) 805/2530 ลง วันที่ 8 กันยายน 2530)
5	28 พฤษภาคม 2547	ประกาศ ธปท.		การให้กู้ยืมเงินแก่หรือลงทุนในกิจการที่มี ผลประโยชน์เกี่ยวข้องและการให้กู้ยืมแก่ผู้ถือหุ้น ของบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และ บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ (หนังสือเวียนที่ สนส. (21)ว.81/2547 ลงวันที่ 9 มิถุนายน 2547)
6	25 กรกฎาคม 2548	ประกาศ ธปท.		การให้สินเชื่อแก่หรือลงทุนในกิจการที่มี ผลประโยชน์เกี่ยวข้องและการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้น ของธนาคารพาณิชย์ (หนังสือเวียนที่ ฝสว. (21)ว.71/2548 ลงวันที่ 8 สิงหาคม 2548)
7	12 ตุลาคม 2549	หนังสือเวียน	ธปท. ฝนส. (21) ว. 1460/2549	การผ่อนผันการให้สินเชื่อแก่หรือลงทุนในกิจการ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องและการให้สินเชื่อแก่ผู้ ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ที่ต้องได้รับการอนุมัติ จากคณะกรรมการธนาคารพาณิชย์ด้วยมติเอกฉันท์

คำจำกัดความ

(1) “ธุรกิจทางการเงิน” หมายความว่า ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือธุรกิจอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(2) “การให้สินเชื่อ” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงิน หรือซื้อ ชื้อลด รับช่วงซื้อลด ตัวเงินเป็นเจ้าของหนี้เนื่องจากได้จ่ายหรือสั่งให้จ่ายเงินเพื่อประโยชน์ของผู้เคยค้า หรือเป็นเจ้าของหนี้เนื่องจากได้จ่ายเงินตามภาระผูกพันตามเล็ดเตอร์ออฟเครดิตหรือภาระผูกพันอื่น

(3) “ธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ” หมายความว่า ธุรกรรมแฟ็กเคอริง ธุรกรรมการให้เช่าซื้อ ธุรกรรมการให้เช่าแบบลีสซิ่ง และธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(4) “สถาบันการเงิน” หมายความว่า

(4.1) ธนาคารพาณิชย์

(4.2) บริษัทเงินทุน

(4.3) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

(5) “บริษัท” หมายความว่า บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล หรือนิติบุคคลอื่น

(6) “บริษัทแม่” หมายความว่า บริษัทที่มีอำนาจควบคุมกิจการของบริษัทอื่น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ในลักษณะดังต่อไปนี้

(6.1) มีหุ้นในบริษัทหนึ่งเกินกว่าร้อยละห้าสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(6.2) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทหนึ่ง

(6.3) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนผู้มีอำนาจในการจัดการหรือกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดในบริษัทหนึ่ง หรือ

(6.4) มีอำนาจควบคุมกิจการในลักษณะอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

การมีหุ้นในบริษัทหนึ่งตั้งแต่ร้อยละยี่สิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่ามีอำนาจควบคุมกิจการ เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้มีอำนาจควบคุมกิจการ

- (7) “บริษัทลูก” หมายความว่า
- (7.1) บริษัทที่มีบริษัทอื่นเป็นบริษัทแม่ หรือ
 - (7.2) บริษัทลูกของบริษัทตาม (7.1) ต่อไปทุกทอด
- (8) “บริษัทร่วม” หมายความว่า บริษัทลูกที่มีบริษัทแม่ร่วมกัน
- (9) “ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายความว่า
- (9.1) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของสถาบันการเงินหรือบริษัท แล้วแต่กรณี หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น
 - (9.2) บุคคลซึ่งสถาบันการเงินหรือบริษัททำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน หรือ
 - (9.3) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการหรือการจัดการของสถาบันการเงินหรือบริษัท ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของสถาบันการเงินหรือบริษัท
- (10) “ผู้ที่เกี่ยวข้อง” หมายความว่า บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับอีกบุคคลหนึ่งในลักษณะดังต่อไปนี้
- (10.1) เป็นคู่สมรส
 - (10.2) เป็นบุตรหรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ
 - (10.3) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (10.1) หรือ (10.2) มีอำนาจในการจัดการ
 - (10.4) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (10.1) หรือ (10.2) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
 - (10.5) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (10.1) หรือ (10.2) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ
 - (10.6) เป็นบริษัทลูกของบริษัทตาม (10.3) หรือ (10.4) หรือ (10.5)
 - (10.7) เป็นบริษัทร่วมของบริษัทตาม (10.3) หรือ (10.4) หรือ (10.5)
 - (10.8) เป็นตัวการ ตัวแทน หรือ
 - (10.9) บุคคลอื่นที่มีลักษณะตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด
- ในกรณีที่บุคคลใดถือหุ้นในบริษัทใดตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบริษัทนั้นเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้เป็นผู้ที่เกี่ยวข้อง

(11) “ผู้ถือหุ้นรายใหญ่” หมายความว่า บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินเกินร้อยละห้าของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

(12) “กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง” หมายความว่า บริษัทที่สถาบันการเงิน กรรมการของสถาบันการเงิน ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านี้ ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

คำถาม-คำตอบแบบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

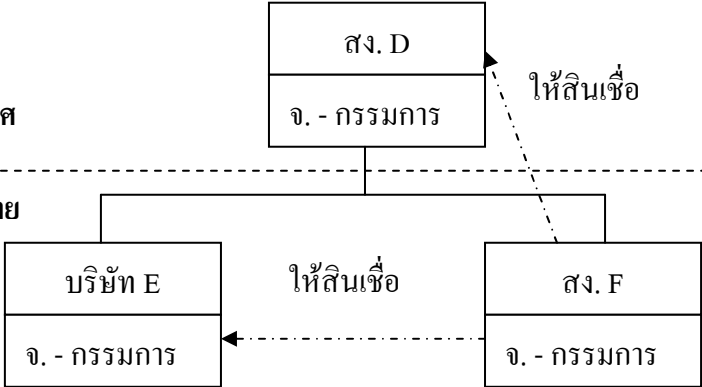
เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)

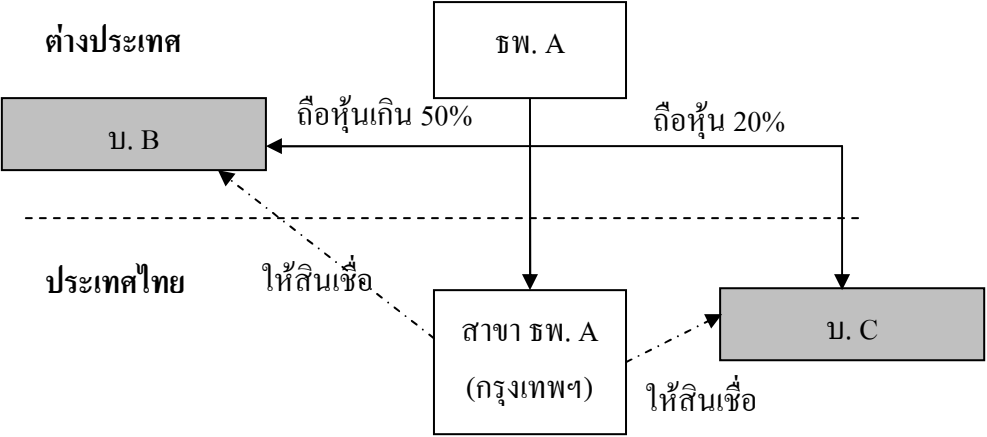
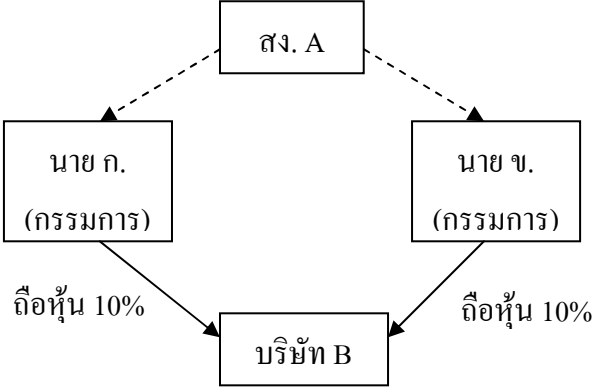
	คำถาม	แนวคำตอบ
1	ข้อยกเว้นที่ไม่นับรวมเป็น Related lending	
	(1.1) การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (กลุ่ม Conso) ที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน เช่น เป็นสถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันภัย จะต้องอยู่ภายใต้อัตราส่วนของ Related Lending หรือไม่	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (กลุ่ม Conso) ต้องอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)
	(1.2) กรณีสถาบันการเงินในประเทศไทยมีบริษัทแม่เป็นธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในต่างประเทศ และไม่ได้อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จะได้รับการยกเว้น ไม่ถือเป็นการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่และไม่อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ Related Lending หรือไม่	คำตอบเช่นเดียวกับข้อ 1.1
2	การพิจารณาการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง	
	<p>(2.1) กรณีสำนักงานใหญ่หรือบริษัทแม่ที่เป็น Holding Company ของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศในไทย ถือหุ้นในบริษัทใด ๆ และสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศในไทยได้ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ กับบริษัทดังกล่าว จะต้องอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ Related Lending หรือไม่</p> <div style="text-align: center;"> <pre> graph TD HO["ธพ. X (HO)"] subgraph Thailand [ประเทศไทย] Branch["สาขา ธพ. X"] Company["บริษัท Y"] Branch -.-> Company end HO --> Branch HO --> Company </pre> <p>ให้สินเชื่อ /ลงทุน/ ก่อภาระผูกพัน/ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ</p> </div>	กรณีนี้นับว่า ธพ. X สำนักงานใหญ่ และสาขา ธพ. X ในประเทศไทย เป็น Entity เดียวกัน ดังนั้นการที่สาขา ธพ. X ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อกับบริษัท Y จึงอยู่ภายใต้เกณฑ์ Related Lending

	คำถาม	แนวคำตอบ
	(2.2) การที่สถาบันการเงินมีการลงทุนในกองทุนรวม ซึ่งเป็นนิติบุคคลประเภทหนึ่ง เกิน 10% ของหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ต้องถือว่าเป็นกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ซึ่งต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ Related Lending หรือไม่	กองทุนรวมดังกล่าวไม่ถือเป็นกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน เนื่องจากกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง หมายถึงบริษัทที่สถาบันการเงิน กรรมการของสถาบันการเงิน ผู้มีอำนาจจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านี้ ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ซึ่งไม่รวมถึงการลงทุนในกองทุนรวม อย่างไรก็ดี การลงทุนในกองทุนรวมจะต้องอยู่ภายใต้ประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน
3	อัตราส่วนการทำธุรกรรมกับ Related Parties	
	(3.1) ตามที่หลักเกณฑ์การกำกับ Related Lending กำหนดไว้ว่าอัตราส่วนการทำธุรกรรมกับ Related Parties ต้องไม่เกิน 5 % ของเงินกองทุนทั้งสิ้น หรือ 25% ของหนี้สินทั้งหมดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า นั้น ในส่วนของหนี้สินทั้งหมดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งจะได้นำหนี้สินของผู้ที่เกี่ยวข้องกับทุกรายมารวมในการคำนวณหรือนำมาเพียงบางรายก็ได้ เนื่องจากบางกรณี สง. ไม่สามารถทราบถึงจำนวนหนี้สินรวมของผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทุกรายได้ เช่น ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่รายใดไม่ได้ขอสินเชื่อจาก สง. สง. ก็จะไม่สามารถทราบว่ามีหนี้สินรวมเป็นจำนวนเท่าใด	สถาบันการเงินจะนำหนี้สินของผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทุกบริษัทมาใช้เป็นฐานในการคำนวณหรือนำหนี้สินมาเพียงบางบริษัทก็สามารถทำได้
	(3.2) หากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนภายหลังจากวันที่ สง. ได้ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ส่งผลให้อัตราส่วนการทำธุรกรรมกับ Related Parties เกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด โดยที่ สง. ไม่ได้ทำธุรกรรมอื่นใดเพิ่มเติมระหว่างนั้น ถือว่า สง.	หาก ณ วันที่ สง. ทำธุรกรรมดังกล่าวอัตราส่วนเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด แต่หลังจากนั้นความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนทำให้ลูกหนี้รายเดิมมียอดหนี้เพิ่มขึ้น โดยที่ สง. ไม่ได้ทำธุรกรรมใด ๆ เพิ่มเติม ก็ถือว่า สง. ไม่มีความผิด อย่างไรก็ดี สง. ไม่สามารถให้สินเชื่อลงทุน

	คำถาม	แนวคำตอบ
	ปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎหมายหรือไม่	ก่อนการผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่ออื่นใดกับลูกหนี้ดังกล่าวเพิ่มเติมได้จนกว่าจะมีอัตราส่วนการทำธุรกรรมกับ Related Parties ต่ำกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด
4	ข้อยกเว้นในการคำนวณอัตราส่วนการทำธุรกรรมกับ Related Parties	
	<p>(4.1) ข้อยกเว้นการคำนวณอัตราส่วน Related lending กรณีมีเงินฝากเป็นหลักประกัน</p> <p>4.1.1 สิทธิในบัญชีเงินฝากที่สถาบันการเงินนั้นที่ได้รับการยกเว้นให้สามารถนำมาปรับลดความเสี่ยงในการคำนวณอัตราส่วน Related lending จะต้องเป็นสิทธิในบัญชีเงินฝากของลูกหนี้รายนั้นเท่านั้นหรือไม่ (เฉพาะคำถามคำตอบข้อนี้ได้ปรับปรุงแก้ไขเมื่อวันที่ 12 มกราคม 2553)</p> <p>4.1.2 สิทธิในบัญชีเงินฝากที่ฝากไว้ในบัญชีที่สาขาอื่นในต่างประเทศของ สง. นั้นที่ได้รับการยกเว้นให้สามารถนำมาปรับลดความเสี่ยงในการคำนวณอัตราส่วน Related lending หรือไม่ (เฉพาะคำถามคำตอบข้อนี้ได้ปรับปรุงแก้ไขเมื่อวันที่ 12 มกราคม 2553)</p>	<p>กรณีสิทธิในบัญชีเงินฝากที่ได้รับการยกเว้นในการคำนวณอัตราส่วน Related lending นั้นคือ เงินฝากของลูกหนี้ หรือของบุคคลที่ 3 ซึ่งฝากไว้ที่ สง. ผู้ให้สินเชื่อ</p> <p>ทั้งนี้ ในกรณีของเงินฝากบุคคลที่ 3 เจ้าของบัญชีเงินฝากบุคคลที่ 3 จะต้องทำสัญญาโดยชอบด้วยกฎหมายว่า ได้ตกลงผูกพันค้ำประกันหนี้ของลูกหนี้ ซึ่งมีเงื่อนไขอย่างน้อยในสัญญาว่า ในกรณีที่ สง. ผ่อนเวลาให้แก่ลูกหนี้ในการชำระหนี้ บุคคลที่ 3 ที่เป็นผู้ประกันได้ตกลงกับการผ่อนเวลาดังกล่าว และยินยอมไม่ถือเอาการผ่อนเวลาดังกล่าวเป็นเหตุปลดเปลื้องความรับผิดชอบของผู้ค้ำประกัน ตามหนังสือเวียน ธปท. ที่ ธปท.ผนส.(21)ว. 2578/2552 ลงวันที่ 28 ธันวาคม 2552 เรื่อง การนำหลักประกันประเภทเงินฝากบุคคลที่ 3 มาหักออกจากมูลหนี้ก่อนการกันเงินสำรอง ปรับลดความเสี่ยง และคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต</p> <p>กรณีเงินฝากของลูกหนี้ที่ฝากไว้ที่ สง. ผู้ให้สินเชื่อ แต่ฝากไว้ที่สาขาอื่นในต่างประเทศ จะไม่สามารถนำมาปรับลดความเสี่ยงในการคำนวณ SLL ได้</p> <p><u>เว้นแต่</u> สง. สามารถพิสูจน์ได้ว่า</p>

	คำถาม	แนวคำตอบ
		<p>(1) สามารถหักกลบหนี้ได้ทันทีโดยไม่ต้องอาศัยอำนาจศาล และ</p> <p>(2) ไม่มีความเสี่ยงด้านการโอนเงินระหว่างประเทศ (Transfer Risk) และ</p> <p>(3) เงินฝากนั้นไม่มีเจ้าหนี้รายอื่นมาอ้างสิทธิเพื่อบังคับเอาหลักประกัน เช่น มีการฟ้องเจ็ลีย์ทรัสต์</p>
	<p>(4.2) ข้อยกเว้นในการคำนวณอัตราส่วนการทำธุรกรรมกับ Related Parties ที่ยกเว้นสำหรับเงินให้สินเชื่อฯ ที่มีหลักประกันเป็นเงินฝากที่สถาบันการเงินนั้น จากตัวอย่าง หากเงินให้สินเชื่อมีจำนวน 100 ล้านบาท มีเงินฝากของลูกหนี้ที่สถาบันการเงินนั้นค้ำประกัน 30 ล้านบาท จำนวนสินเชื่อที่จะนำมาคำนวณคือจำนวนเท่าใด</p>	<p>สินเชื่อ 100 ล้านบาท มีเงินฝากของลูกหนี้ที่สถาบันการเงินนั้นเป็นหลักประกัน 30 ล้านบาท ดังนั้นจำนวนเงินที่จะนำมาคำนวณอัตราส่วนคือ 70 ล้านบาท</p>
5	<p>ผู้ที่เกี่ยวข้อง</p>	
	<p><u>ตัวอย่าง 1</u> (การนับผู้ที่เกี่ยวข้อง)</p> <p>กรณีกรรมการของ สง. เป็นกรรมการในบริษัทแม่หรือบริษัทในเครือซึ่งมีการทำธุรกรรมกับ สง.</p> <p><u>ข้อเท็จจริง</u> จ. เป็นกรรมการใน สง. D ในต่างประเทศ ซึ่ง สง. D ถือหุ้นใน สง. F ซึ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ไทย และมีการถือหุ้นในบริษัท E ซึ่งเป็นกิจการที่ไม่ใช่สถาบันการเงินด้วย ดังนั้น สง. D จึงมอบหมายให้ จ. เข้ามาเป็นกรรมการใน สง. F และบริษัท E</p> <p><u>คำถาม</u> สง. F จะสามารถให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่ สง. D ในต่างประเทศหรือบริษัท E ได้หรือไม่ เนื่องจากหากจัดว่า สง. D และบริษัท E เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับ จ. ตามคำนิยามของ “ผู้ที่เกี่ยวข้อง” ตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 สง. F จะไม่สามารถให้สินเชื่อแก่บริษัท E หรือแก่ สง. D</p>	<p>จากข้อเท็จจริงดังกล่าว อาจไม่จัด สง. D และบริษัท E เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับ จ. ซึ่งเป็นกรรมการของ สง. F หากเป็นไปตามเงื่อนไขว่า การที่ จ. เข้ามาเป็นกรรมการใน สง. F หรือบริษัท E เป็นการได้รับมอบหมายให้เป็นตัวแทนของสถาบันการเงินแม่หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (สง. D ในต่างประเทศ) เพื่อควบคุมดูแลกิจการตามแนวทางการลงทุนโดยปกติ อย่างไรก็ตาม แม้ สง. F จะสามารถให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่ สง. D ในต่างประเทศหรือบริษัท E ได้ การทำธุรกรรมดังกล่าวยังอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) ตามมาตรา 49 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551</p>

	คำถาม	แนวคำตอบ
	<p>ในต่างประเทศได้ตามข้อกำหนดแห่งมาตรา 48(1)</p> <p>ต่างประเทศ</p> <p>ประเทศไทย</p>  <pre> graph TD subgraph Foreign D["สง. D จ. - กรรมการ"] end subgraph Thailand E["บริษัท E จ. - กรรมการ"] F["สง. F จ. - กรรมการ"] end D -.-> ให้สินเชื่อ F F -.-> ให้สินเชื่อ E </pre>	<p>ทั้งนี้ ให้ สง. ที่มีกรณีปัญหาดังกล่าวให้การรับรองมายัง ธปท. ด้วยว่ามีกรณีดังกล่าวข้างต้นเกิดขึ้นใน สง. ของตนก็กรณีและทุกกรณีที่เกิดขึ้นเป็นไปตามเงื่อนไขข้างต้นทุกประการ โดย ธปท. จะพิจารณาเป็นรายกรณีต่อไป</p> <p>สำหรับกรณีปัญหาอื่น ๆ ที่เกิดขึ้นให้ สง. ประสานงานผ่านเจ้าหน้าที่สัมพันธ์สถาบันการเงินเพื่อส่งรายละเอียดให้ ธปท. พิจารณาแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมต่อไป</p>
	<p><u>ตัวอย่าง 2</u> (การนับผู้ที่เกี่ยวข้อง)</p> <p>ในกรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศให้สินเชื่อแก่บริษัทไทยและบริษัทที่อยู่ในต่างประเทศ ซึ่งมีบริษัทแม่หรือสำนักงานใหญ่ของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้น ถือหุ้นจนทำให้มีอำนาจควบคุมกิจการตามความจริง (ถือหุ้นเกิน 50%) หรือตามข้อสันนิษฐาน (ถือหุ้นตั้งแต่ 20% ขึ้นไป) จะถือว่าเป็นการให้สินเชื่อแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องหรือไม่</p>	<p>สาขา ธพ. A ในประเทศไทย เป็นนิติบุคคลเดียวกันกับ ธพ.แม่ ในต่างประเทศ ดังนั้น บ. B และ C ซึ่ง ธพ. A ถือหุ้นเกิน 10% จึงถือเป็นกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องของ สาขา ธพ. A ในประเทศไทย ตามนิยามของกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องตามมาตรา 49 วรรค 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งต้องอยู่ภายใต้เกณฑ์การกำกับ Related Lending ด้วย</p>

คำถาม	แนวคำตอบ
<p>ต่างประเทศ</p>  <p>ประเทศไทย</p>	
<p>ตัวอย่าง 3 (การนับผู้ที่เกี่ยวข้อง)</p> <p>นาย ก. และนาย ข. ซึ่งเป็นกรรมการของ สง. A ต่างถือหุ้นใน บ. B คนละ 10% รวมกันเท่ากับ 20% โดยที่ทั้งคู่ไม่มีความเกี่ยวข้องกันและไม่มีอำนาจในการจัดการ ไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ หรือ ไม่มีอำนาจแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการใน บ. B จะถือว่า บ. B เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องของนาย ก. หรือนาย ข. หรือเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งนาย ก. และนาย ข.</p> 	<p>พิจารณาว่า บ. B ไม่ใช่ผู้ที่เกี่ยวข้องกับ นาย ก. และนาย ข. เนื่องจาก นาย ก. และนาย ข. ถือหุ้นใน บ. B ไม่ถึง 20% และไม่มีอำนาจควบคุมใด ๆ ใน บ. B ใด ๆ ก็ดี เนื่องจากนาย ก. และนาย ข. ต่างเป็นกรรมการของ สง. A และทั้งสองถือหุ้นรวมกันใน บ. B เกินกว่าร้อยละ 10 ดังนั้น บ. B จึงถือเป็นกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับ สง. A ตามนิยามของกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องตามมาตรา 49 วรรค 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งหาก สง. A จะให้สินเชื่อแก่ บ. B จะอยู่ภายใต้เกณฑ์การกำกับ Related Lending</p>