



เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร*

บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ทุกบริษัท

ที่ ฝนส.(01)ว. 32 /2561 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย
หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอให้นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 11 เมษายน 2561 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 135 ตอนพิเศษ 105 ง ลงวันที่ 8 พฤษภาคม 2561 แล้ว และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

สาระสำคัญของประกาศฉบับนี้ คือ การปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการลงทุนของบริษัทแม่ เพื่อสนับสนุนให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินไทยสามารถขยายธุรกิจไปต่างประเทศเพื่อสนับสนุนกิจการของกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยรวม ตลอดจนเพื่อรองรับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community : AEC) โดย (1) ผ่อนผันให้บริษัทแม่ถือหรือมีหุ้นในสถาบันการเงินในต่างประเทศเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของสถาบันการเงินในต่างประเทศนั้น โดยไม่มีอำนาจควบคุมกิจการได้ ทั้งนี้ ให้ขออนุญาตเป็นรายกรณี (2) กรณีที่บริษัทแม่ถือหรือมีหุ้นในสถาบันการเงินในต่างประเทศจนมีอำนาจควบคุมกิจการ ให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เพิ่มเติมจากปัจจุบัน โดยให้บริษัทแม่นำงบการเงินของสถาบันการเงินในต่างประเทศดังกล่าวมาจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และให้ถือว่าสถาบันการเงินในต่างประเทศนั้นเป็นบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การเปลี่ยน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากการขออนุญาตเป็นการรายงาน เพื่อให้เกิดความยืดหยุ่นในทางปฏิบัติมากขึ้น

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวเมทินี ศุภสวัสดิ์กุล)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการแทน

* ไม่รวมสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 8/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแล
โครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 11 เมษายน 2561

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6938, 0 2283 5839

หมายเหตุ [] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ
[x] ไม่มีการประชุมชี้แจง



ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 8 /2561

เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นถึงความจำเป็นของสถาบันการเงินในการดำเนินธุรกิจในรูปแบบของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมากขึ้น แต่การดำเนินธุรกิจในลักษณะกลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้น หากไม่มีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสมก็อาจส่งผลให้การดำเนินธุรกิจมีความเสี่ยงมากขึ้นจนส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของสถาบันการเงิน ดังนั้น ในปี 2549 ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงมีการออกแนวนโยบายการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้สถาบันการเงินเริ่มทดลองถือปฏิบัติโดยยังไม่มีผลบังคับใช้ตามกฎหมาย ต่อมาเมื่อมีการเพิ่มเติมบทบัญญัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 66/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เพื่อให้มีผลบังคับใช้ตามกฎหมาย แต่ในช่วงแรกได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือปฏิบัติในหลักเกณฑ์เชิงคุณภาพก่อน จากนั้นได้มีการออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 6/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2553 เพื่อบังคับใช้หลักเกณฑ์อย่างเต็มรูปแบบตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2553 เป็นต้นมา และได้มีการปรับปรุงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยมาโดยลำดับทั้งในเรื่องของการปรับปรุงให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III เมื่อปี 2555 การขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจสำหรับบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจศูนย์ฝึกรวมซึ่งเป็นธุรกิจสนับสนุน เมื่อปี 2556 การขยายขอบเขตธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนให้ครอบคลุมถึงธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ และธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน (Financial Technology : FinTech) รวมถึงขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจสนับสนุนประเภทธุรกิจการให้บริการขนส่งเงิน และการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Venture Capital) เมื่อปี 2560

ในการกำกับดูแลโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยแบ่งระดับการกำกับดูแลออกเป็น 2 ระดับ ตามลักษณะของการประกอบธุรกิจและความสัมพันธ์ที่เชื่อมโยงกับสถาบันการเงินเพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

(1) ระดับ Solo Consolidation ซึ่งจะประกอบด้วย สถาบันการเงิน บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่สถาบันการเงินถือหุ้นโดยตรง ตั้งแต่ร้อยละ 75 ขึ้นไป ซึ่งสถาบันการเงินสามารถให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันกับบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ได้ไม่จำกัด แต่บริษัทลูกดังกล่าวจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์กำกับดูแลโดยทั่วไปโดยเฉพาะในเรื่องที่สำคัญเช่นเดียวกับสถาบันการเงิน

(2) ระดับ Full Consolidation ซึ่งจะประกอบด้วย สถาบันการเงิน บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมทั้งหมดทุกบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทั้งหมดนี้

ผนสป90-กก00001 -25610411

กก 000

วันที่ 12 เม.ย. 2561

จะต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยทั่วไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความสำคัญกับบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงกำหนดคุณสมบัติของบริษัทแม่ที่ไม่ได้เป็นสถาบันการเงินและบทบาทหน้าที่ของบริษัทแม่ โดยให้บริษัทแม่ต้องมีการกำหนดนโยบายการดำเนินธุรกิจ แผนการดำเนินธุรกิจ นโยบายการบริหารความเสี่ยง และการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และต้องมีการควบคุมดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

สำหรับการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินไทยสามารถขยายธุรกิจไปต่างประเทศได้ และรองรับการสร้างเครือข่ายทางธุรกิจให้สอดคล้องกับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community : AEC) โดยอนุญาตให้บริษัทแม่ถือหรือมีหุ้นในสถาบันการเงินในต่างประเทศเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของสถาบันการเงินนั้นโดยไม่มีอำนาจควบคุมกิจการได้ โดยให้บริษัทแม่ยื่นคำขออนุญาตมายังธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาจากข้อจำกัดทางกฎหมายในประเทศที่บริษัทแม่จะไปลงทุนซึ่งห้ามมิให้นักลงทุนต่างชาติลงทุนจนมีอำนาจควบคุมกิจการในสถาบันการเงินท้องถิ่น หรือข้อจำกัดในการต่อรองทางธุรกิจเป็นสำคัญ ทั้งนี้ กรณีที่บริษัทแม่ถือหุ้นจนมีอำนาจควบคุมกิจการ ให้บริษัทเมื่อนำสถาบันการเงินในต่างประเทศดังกล่าวมารวมเป็นบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วย นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การเปลี่ยนผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากการขออนุญาตเป็นการรายงาน เพื่อให้เกิดความยืดหยุ่นในทางปฏิบัติมากขึ้น

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4 มาตรา 33 มาตรา 34 มาตรา 54 มาตรา 55 มาตรา 56 มาตรา 58 มาตรา 59 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้สถาบันการเงิน บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของสถาบันการเงินในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ประกาศที่ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2560 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 27 เมษายน 2560

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงิน บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมทุกแห่ง ของสถาบันการเงินในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ยกเว้น สาขาของ ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

“การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” (Consolidated Supervision) หมายความว่า การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน ทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ โดยคำนึงถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยรวมที่มีผลกระทบต่อบริษัทในกลุ่ม ธุรกิจทางการเงินและสถาบันการเงินนั้น ๆ ไม่ว่าความเสี่ยงนั้นจะปรากฏอยู่ในบัญชีของสถาบันการเงิน หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินหรือไม่ก็ตาม เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการดำเนินธุรกิจในขอบเขต ที่เหมาะสมและมีความมั่นคง

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

ก. ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ ซึ่งหมายความรวมถึง ธนาคารพาณิชย์ เพื่อรายย่อย และธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ แต่ไม่รวมสาขาของ ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ข. บริษัทเงินทุน

ค. บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

“อำนาจควบคุมกิจการ” หมายความว่า อำนาจควบคุมกิจการในบริษัทอื่นไม่ว่า โดยทางตรงหรือทางอ้อม ในลักษณะดังต่อไปนี้

ก. มีหุ้นในบริษัทหนึ่งเกินกว่าร้อยละห้าสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ข. มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทหนึ่ง

ค. มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนผู้มีอำนาจในการจัดการหรือกรรมการ ตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดในบริษัทหนึ่ง หรือ

ง. มีอำนาจควบคุมกิจการในลักษณะอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศกำหนด

การมีหุ้นในบริษัทหนึ่งตั้งแต่ร้อยละยี่สิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่า มีอำนาจควบคุมกิจการ เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่า มิได้มีอำนาจควบคุมกิจการ

“สถาบันการเงินไทยที่มีต่างชาติถือหุ้นมากกว่ากึ่งหนึ่ง (Hybrid financial institution)” หมายความว่า สถาบันการเงินจดทะเบียนในประเทศไทยที่มีต่างชาติรายใดรายหนึ่ง หรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งถือหุ้นโดยตรงหรือทางอ้อมมากกว่ากึ่งหนึ่งของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของสถาบันการเงินแห่งนั้น

“สถาบันการเงินที่เป็นบริษัทลูกของสถาบันการเงินต่างประเทศ (Subsidiary)” หมายความว่า สถาบันการเงินจดทะเบียนในประเทศไทยที่มีสถาบันการเงินต่างประเทศแห่งใดแห่งหนึ่งถือหุ้นโดยตรงหรือทางอ้อมไม่ต่ำกว่าร้อยละเก้าสิบห้าของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของสถาบันการเงินแห่งนั้น

“สถาบันการเงินในต่างประเทศ” หมายความว่า บริษัทที่จดทะเบียนในต่างประเทศ ที่ประกอบธุรกิจสถาบันการเงินในลักษณะเดียวกันกับที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

“ธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน (Financial Technology : FinTech)” หมายความว่า ธุรกิจที่มีการนำเทคโนโลยีหรือนวัตกรรมใหม่ ๆ มาประยุกต์ใช้กับผลิตภัณฑ์หรือบริการของธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจที่เป็นการสนับสนุนธุรกิจทางการเงิน

“ธุรกิจการให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ” หมายรวมถึง ธุรกิจการให้เช่าซื้อ ธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง ธุรกิจแพ็คเกจอริง ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ และธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์

“กรรมการที่เป็นผู้บริหาร” ให้ความหมายตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน

“ที่ปรึกษา” ให้ความหมายตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน

5.2 โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินประกอบด้วย สถาบันการเงิน บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกบริษัทจะประกอบธุรกิจได้แต่เฉพาะธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุนตามที่กำหนดในข้อ 5.3 เท่านั้น จะประกอบการค้าหรือธุรกิจอื่นมิได้ ทั้งนี้ โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถแบ่งออกได้เป็น 2 รูปแบบ ดังนี้ (ตัวอย่างโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามเอกสารแนบ 1)

5.2.1 กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่เป็นสถาบันการเงิน

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบด้วย บริษัทแม่ที่เป็นสถาบันการเงินที่จดทะเบียนในประเทศไทย และบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน ทั้งในและต่างประเทศ โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินรูปแบบนี้แบ่งออกเป็น 3 ประเภท

- (1) กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีสถาบันการเงินซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งขึ้นในประเทศไทยเป็นบริษัทแม่ (Domestic financial institution)
- (2) กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีสถาบันการเงินซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งขึ้นในประเทศไทยเป็นบริษัทแม่ และสถาบันการ金融ดังกล่าวเป็นบริษัทลูกของสถาบันการเงินที่จดทะเบียนในต่างประเทศ (Hybrid financial institution หรือ Subsidiary)
- (3) กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีสถาบันการเงินซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งขึ้นในประเทศไทยเป็นบริษัทแม่ และสถาบันการ金融ดังกล่าวเป็นบริษัทลูกของบริษัทที่จดทะเบียนในต่างประเทศ ซึ่งไม่ได้เป็นสถาบันการเงิน (Subsidiary of a company, not a financial institution)

5.2.2 กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่ไม่ได้เป็นสถาบันการเงิน

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบด้วย บริษัทแม่ที่เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยซึ่งไม่ได้เป็นสถาบันการเงิน และบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เป็นสถาบันการเงิน บริษัทลูก และบริษัทร่วมของสถาบันการเงิน ทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งบริษัทแม่ประเภทนี้ได้แก่

- (1) บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ (Regulated entity) เช่น บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทประกัน ซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลดังกล่าวต้องมีมาตรฐานการกำกับดูแลเป็นที่ยอมรับของธนาคารแห่งประเทศไทย และบริษัทดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแลของตนให้เป็นบริษัทแม่
- (2) บริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (Non-operating holding company) แต่เข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการมีอำนาจควบคุมกิจการในบริษัทอื่นมากกว่าเพื่อการลงทุนหาผลตอบแทนทั่วไป ทั้งนี้ บริษัทโฮลดิ้งดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติและประกอบธุรกิจตามที่กำหนดในข้อ 5.5

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเพิ่มเติมเกี่ยวกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามความเหมาะสมกับโครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ โดยเฉพาะในกรณีที่สถาบันการเงินที่จดทะเบียนในต่างประเทศซึ่งเป็นบริษัทแม่ของสถาบันการเงินที่จดทะเบียนในประเทศไทยไม่ได้ถูกกำกับดูแลในลักษณะของการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หรือธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาแล้วเห็นว่า หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใช้บังคับกับสถาบันการเงินที่จดทะเบียนในต่างประเทศนั้นยังไม่เพียงพอหรือมีมาตรฐานต่ำกว่ามาตรฐานในเรื่องเดียวกันของธนาคารแห่งประเทศไทย

5.3 ขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกบริษัทสามารถประกอบธุรกิจได้เฉพาะธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน ดังต่อไปนี้

5.3.1 ธุรกิจทางการเงิน ได้แก่ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ธุรกิจการให้เช่าซื้อ ธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิง ธุรกิจแฟกเตอริง ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อ

ส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ธุรกิจเกี่ยวกับการให้กู้ยืม ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจโฮลดิ้งที่ลงทุนในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเอง ธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Venture Capital) ธุรกิจเกี่ยวกับการชำระหนี้และโอนเงิน ธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต ธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน ธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน ธุรกิจเทคโนโลยีการเงินที่มีลักษณะเป็นธุรกิจทางการเงิน และธุรกิจอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

สำหรับธุรกิจเทคโนโลยีการเงินที่มีลักษณะเป็นธุรกิจทางการเงิน ได้แก่ ธุรกิจที่มีลักษณะดังต่อไปนี้

- (1) เป็นการให้บริการที่ก่อให้เกิดการทำธุรกรรมทางการเงิน เช่น การให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์เพื่อเป็นตัวกลางระหว่างผู้ระดมทุนและผู้ลงทุน (Crowd-funding Portal) การให้บริการเกี่ยวกับการโอนเงินและการชำระเงินทั้งในและต่างประเทศ
- (2) เป็นการให้บริการการเป็นนายหน้าหรือตัวแทนที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ หลักทรัพย์ หรือประกันภัย รวมถึง การให้บริการข้อมูล การให้คำแนะนำ และการเปรียบเทียบข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน

ธุรกิจเทคโนโลยีการเงินที่มีลักษณะตามที่กำหนดข้างต้นที่มีกฎหมายเฉพาะหรือมีหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ ให้ถือปฏิบัติตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์เฉพาะดังกล่าวด้วย

5.3.2 ธุรกิจสนับสนุน แบ่งออกเป็น 2 ลักษณะ คือ

(1) ธุรกิจที่ให้บริการเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของสถาบันการเงิน กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และหน่วยงานราชการ ได้แก่ ธุรกิจที่มีขอบเขตและเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจดังต่อไปนี้

(1.1) ขอบเขตธุรกิจ : เป็นงานด้านปฏิบัติการซึ่งบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินจะต้องปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจปกติ หรือเป็นงานที่เื้อื่ออำนวยความสะดวกการดำเนินงานของบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินโดยตรง เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินเป็นไปตามเป้าหมาย

(1.2) เงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ : เป็นการให้บริการแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันหรือบุคคลอื่น ได้แก่ สถาบันการเงินอื่น บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และหน่วยงานราชการ ตามที่กำหนดในประกาศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์รับให้บริการแก่ธุรกิจทางการเงินหรือทางการ (Insourcing) แต่จะให้บริการแก่บุคคลทั่วไปไม่ได้ ยกเว้น¹

(1.2.1) ธุรกิจวิจัยข้อมูล ธุรกิจกฎหมาย ธุรกิจประเมินราคาสินทรัพย์ และธุรกิจเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งรวมถึง ธุรกิจการให้บริการด้านโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Infrastructure) เช่น เทคโนโลยี Blockchain

(1.2.2) ธุรกิจศูนย์ฝึกอบรม โดยการให้บริการต้องเป็นไปตามขอบเขต ประเภทผู้รับบริการ หลักเกณฑ์ และเงื่อนไขการให้บริการ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่น (Services) แก่ลูกค้าทั่วไปเพิ่มเติมจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์บางประการ ซึ่งการให้บริการแก่บุคคลทั่วไปในการใช้บริการศูนย์ฝึกอบรมนั้น ต้องสอดคล้องกับประเภทของธุรกิจหลักที่ธุรกิจสนับสนุนนั้นได้รับอนุญาตให้ดำเนินการตามหนังสืออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยและให้บริการเป็นปกติอยู่แล้ว

(1.2.3) ธุรกิจการให้บริการขนส่งเงินที่ให้บริการแก่ผู้ประกอบการให้บริการขนส่งเงินรายอื่น เฉพาะในกรณีที่ผู้ประกอบการให้บริการขนส่งเงินรายอื่นนั้นเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินที่ต้องดำเนินการตามแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP)²

ทั้งนี้ รายได้ส่วนใหญ่จากการให้บริการตามข้อ (1.2.1) และ (1.2.2) ที่กล่าวข้างต้น ต้องมาจากการให้บริการแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันและบุคคลอื่นตามที่กำหนดข้างต้น (ซึ่งไม่ใช่บุคคลทั่วไป) เมื่อเทียบกับรายได้รวมของบริษัทนั้น

(2) ธุรกิจเทคโนโลยีการเงินที่มีลักษณะเป็นการให้บริการเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ หรือเป็นบริการที่ช่วยสนับสนุนให้ลูกค้ามีข้อมูลทางการเงินที่จะช่วยสนับสนุนการเข้าถึงสินเชื่อของสถาบันการเงิน โดยมีขอบเขตและเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจดังต่อไปนี้

(2.1) ขอบเขตธุรกิจ : เป็นการให้บริการเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะช่วยให้ส่งเสริมให้การดำเนินธุรกิจและการจัดการข้อมูลทางการเงินต่าง ๆ มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น หรือเพื่อสนับสนุนให้ลูกค้ามีข้อมูลทางการเงิน ซึ่งจะช่วยให้ลูกค้ามีข้อมูลทางการเงินที่เพียงพอต่อการเข้าถึงสินเชื่อของสถาบันการเงิน เช่น การให้บริการแพลตฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์เพื่อเป็นสื่อกลางในการซื้อขายสินค้าและบริการของลูกค้าซึ่งเป็นผู้ขายสินค้า (e-Marketplace Platform) การให้บริการเครื่องมือหรือผู้ช่วยทางธุรกิจ (Business tools) เช่น การให้บริการแอปพลิเคชัน (application) ที่เกี่ยวกับการจัดการด้านบัญชีหรือภาษี

¹ การยกเว้นให้กับธุรกิจตามข้อ (1.2.1) และ (1.2.2) มีวัตถุประสงค์เพื่อให้การใช้ทรัพยากรที่มีอยู่เกิดประโยชน์สูงสุด เนื่องจากเป็นธุรกิจที่ต้องใช้เงินลงทุนสูง หรือใช้ความรู้และประสบการณ์เฉพาะด้าน

² เนื่องจากเป็นธุรกิจที่อาศัยความเชี่ยวชาญและมีจำนวนผู้ประกอบการจำกัด โดยหากเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินขึ้น อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของสถาบันการเงินหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินได้

(2.2) เงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ : เป็นการให้บริการแก่บุคคลธรรมดา นิติบุคคลทั่วไป หรือบุคคลอื่นตามที่กำหนดในข้อ 5.3.2 (1.2)

ทั้งนี้ กรณีเป็นธุรกิจเทคโนโลยีการเงินที่ไม่อยู่ในขอบเขตหรือเงื่อนไขที่กำหนดข้างต้น ให้บริษัทแม่ทำหนังสือขออนุญาตมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

สำหรับธุรกิจสนับสนุนที่มีกฎหมายเฉพาะหรือมีหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ (Regulated entity) ให้ถือปฏิบัติตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์นั้น

5.4 หน้าที่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้การประกอบธุรกิจและการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีประสิทธิภาพ มีความมั่นคง และสอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัทแม่ต้องมีหน้าที่หลักดังต่อไปนี้

(1) กำหนดนโยบายและแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และรายงานให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบเป็นประจำทุกปี และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ โดยให้บริษัทแม่รายงานนโยบายและแผนกลยุทธ์ดังกล่าวมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใน 30 วันนับแต่วันที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทแม่ให้ความเห็นชอบ

(2) กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ระบบการควบคุมและติดตามดูแล โดยให้ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM) และการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) ของสถาบันการเงิน

(3) ควบคุมและดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามนโยบายที่บริษัทแม่กำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

(4) ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามสมควร เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หรือแก้ไขให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(5) รายงานให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ที่ทำให้เกิดความเสี่ยงเพิ่มอย่างมีนัยสำคัญ โดยเฉพาะในกรณีที่อาจกระทบต่อฐานะและชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เช่น บริษัทแม่ถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยให้บริษัทแม่รายงานการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใน 15 วันนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

(6) มีและจัดเตรียมข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งรายบริษัทและภาพรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างเพียงพอเพื่อให้ผู้ตรวจการสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย เข้าตรวจสอบได้ เช่น งบการเงิน และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

5.5 หลักเกณฑ์เกี่ยวกับบริษัทแม่ที่เป็นบริษัทโฮลดิ้ง

5.5.1 คุณสมบัติของบริษัทแม่ที่เป็นบริษัทโฮลดิ้ง

เนื่องจากบริษัทแม่มีบทบาทสำคัญต่อความมั่นคงในการดำเนินธุรกิจ ทั้งในด้านการสนับสนุนทางการเงินและการกำหนดนโยบายการบริหารงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนั้น บริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่จึงต้องมีคุณสมบัติที่สำคัญดังนี้

- (1) เป็นบริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย
- (2) มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง และมีความสามารถในการระดมเงินทุน เพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้อย่างเพียงพอ
- (3) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมกิจการบริษัทโฮลดิ้งที่แท้จริง ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การรายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไป และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การอนุญาตให้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินเกินร้อยละ 10 ขึ้นไป

ทั้งนี้ บริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ต้องตรวจสอบทะเบียนผู้ถือหุ้น ทุกครั้งก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นหรือก่อนจ่ายเงินปันผลหรือผลตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้น และแจ้งผลการตรวจสอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย โดยจัดทำรายการแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นของบริษัทโฮลดิ้งตามแบบรายงานเช่นเดียวกับกรณีของสถาบันการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการแจ้งผลการตรวจสอบทะเบียนผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงิน และจัดส่งมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใน 30 วันนับแต่วันที่มีการตรวจสอบทะเบียนผู้ถือหุ้นก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น หรือก่อนจ่ายเงินปันผลหรือผลตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้น

- (4) มีกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา ที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามเช่นเดียวกับกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน โดยให้บริษัทแม่ทำหน้าที่ขอความเห็นชอบมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 15 วันทำการ นับแต่วันที่ได้รับความขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

5.5.2 ขอบเขตธุรกิจของบริษัทแม่ที่เป็นบริษัทโฮลดิ้ง

บริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่สามารถประกอบธุรกิจได้เฉพาะที่กำหนดดังต่อไปนี้

- (1) ลงทุนและทำธุรกรรมกับบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเอง

ทั้งนี้ การลงทุนในบริษัทอื่นใดอันมีผลทำให้บริษัทโฮลดิ้งมีอำนาจควบคุมกิจการในบริษัทนั้นต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์การลงทุนของบริษัทแม่ตามข้อ 5.6.1 ซึ่งการนับการถือหุ้นจะนับทั้งทางตรงและทางอ้อมเช่นเดียวกับสถาบันการเงิน รวมทั้ง ผู้ที่เกี่ยวข้อง และให้การถือหุ้นที่มีอำนาจควบคุมกิจการทุกทอด

(2) ลงทุนในบริษัทอื่นใดที่ไม่ได้อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเอง ได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ยกเว้นกรณีลงทุนในสถาบันการเงินในต่างประเทศโดยไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ ตามที่บริษัทโฮลดิ้งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี ตามที่กำหนดในข้อ 5.6.1 (2.1) ฉ. และรวมกันทุกบริษัทไม่เกินร้อยละ 10 ของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทโฮลดิ้ง ทั้งนี้ ในการนับการลงทุนจะนับเฉพาะการถือหุ้นทางตรงของบริษัทโฮลดิ้งเท่านั้น

(3) บริหารเงินเพื่อตนเองหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเอง

(4) จัดหาเงินทุนโดยวิธีอื่นใด เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและของตนเอง รวมถึงการออกหุ้นกู้ ยกเว้น การทำธุรกรรมที่เทียบเคียงได้กับการรับฝากเงิน

(5) ประกอบธุรกิจสนับสนุน

(6) ประกอบธุรกิจอื่นใดตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

5.6 หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการลงทุนของบริษัทแม่

5.6.1 ขอบเขตการลงทุน

ห้ามบริษัทแม่ลงทุนในบริษัทใดเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในกรณีดังต่อไปนี้ โดยให้บริษัทแม่ทำหนังสือขออนุญาตดังกล่าวมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน (ตัวอย่างการกำกับดูแลกรณีบริษัทแม่ลงทุนในบริษัทใดเกินร้อยละ 10 ตามเอกสารแนบ 2) ทั้งนี้ ในการอนุญาตดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมด้วยก็ได้

(1) การลงทุนในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ในการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัทแม่ต้องลงทุนในบริษัทจนมีอำนาจควบคุมกิจการ และต้องเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจดังต่อไปนี้

(1.1) ธุรกิจทางการเงิน ตามที่กำหนดในข้อ 5.3.1 ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะอนุญาตให้เฉพาะกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่มีศักยภาพสูงลงทุนในธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Venture Capital) เนื่องจากธุรกิจเงินร่วมลงทุนเป็นธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง ทั้งนี้ บริษัทแม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับธุรกิจเงินร่วมลงทุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามเอกสารแนบ 3

(1.2) ธุรกิจสนับสนุน ตามที่กำหนดในข้อ 5.3.2

ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทแม่ลงทุนในบริษัทที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ บริษัทแม่ต้องตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่า จะสามารถดำเนินการจัดส่งข้อมูลของบริษัทนั้นให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ตามที่ร้องขอ

(2) การลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(2.1) กรณีบริษัทแม่เป็นสถาบันการเงิน

สถาบันการเงินจะลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้นได้ เฉพาะในบริษัทดังต่อไปนี้

ก. บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่ไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่ได้รับอนุญาตให้ถือหุ้นอยู่ก่อนแล้ว

ข. บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุนเพื่อประโยชน์ในการดำเนินงานของสถาบันการเงินและระบบสถาบันการเงินโดยรวม เช่น บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ บริษัท S.W.I.F.T และบริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น

ค. บริษัทที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การชำระหนี้ การบังคับชำระหนี้ หรือการประกันการให้สินเชื่อ ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ง. บริษัทที่อยู่ระหว่างการชำระบัญชี

จ. บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุนที่บริษัทแม่ไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ หรือบริษัทที่ประกอบธุรกิจอื่น ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่เป็นการลงทุนโดยบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ (Regulated entity) และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลดังกล่าวอนุญาตให้สามารถลงทุนได้

อย่างไรก็ตาม การลงทุนของบริษัทลูกดังกล่าวต้องไม่เป็นการหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการลงทุนของบริษัทแม่ตามประกาศฉบับนี้ เช่น การลงทุนที่มีวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายในการเข้าไปมีอำนาจในการสั่งการ รวมถึง มีสิทธิในผลตอบแทนที่ผันแปรตามผลการดำเนินงานในธุรกิจนั้น และสามารถใช้อำนาจในการทำให้เกิดผลกระทบต่อผลตอบแทนที่จะได้รับ นอกเหนือไปจากการลงทุนเพื่อผลตอบแทนทั่วไปที่จะได้รับจากเงินปันผลและการเปลี่ยนแปลงในราคาหุ้น

ฉ. สถาบันการเงินในต่างประเทศตามที่สถาบันการเงินได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาจากข้อจำกัดทางกฎหมายในประเทศที่สถาบันการเงินจะไปลงทุนซึ่งห้ามมิให้นักลงทุนต่างชาติลงทุนจนมีอำนาจควบคุมกิจการในสถาบันการเงินท้องถิ่น หรือข้อจำกัดในการต่อรองทางธุรกิจเป็นสำคัญ และสถาบันการเงินที่ได้รับอนุญาตนั้นต้องถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงินด้วย

(2.2) กรณีบริษัทแม่ไม่ได้เป็นสถาบันการเงิน

ห้ามบริษัทแม่ที่เป็นนิติบุคคลอื่นที่ไม่ใช่สถาบันการเงินลงทุนในบริษัทใดเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้นโดยไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ เว้นแต่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะของบริษัทแม่ที่อนุญาต หรือเป็นการลงทุนในบริษัทตามที่กำหนดในข้อ 5.6.1 (2.1) ง. 5.6.1 (2.1) จ. และ 5.6.1 (2.1) ฉ.

ทั้งนี้ ในกรณีกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย การลงทุนในบริษัทลูกถือเป็นธุรกรรมการลงทุนในตราสารทุน ดังนั้น บริษัทแม่ของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยต้องปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยขอบเขตการประกอบธุรกิจและขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยด้วย เว้นแต่กรณีบริษัทแม่มีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ ให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานดังกล่าวกำหนดในเรื่องนั้น ๆ

5.6.2 การนับการถือหุ้น

(1) ในการนับการถือหุ้นของบริษัทแม่ ให้นับการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยนับการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของบริษัทแม่เข้ามารวมกับการถือหุ้นของบริษัทแม่ด้วย นอกจากนี้ ให้นับการถือหุ้นในบริษัทต่าง ๆ ลงไปทุกทอดที่บริษัทแม่มีอำนาจควบคุมกิจการ แม้บริษัทแม่จะมีการถือหุ้นเพียงเล็กน้อยหรือไม่มีการถือหุ้นในบริษัทนั้นเลย

(2) ในกรณีที่กรรมการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (ไม่รวมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่เป็นกระทรวงการคลัง กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบบสถาบันการเงิน หรือส่วนราชการอื่น) และบุคคลที่ทำหน้าที่เยี่ยงกรรมการของบริษัทแม่ รวมทั้ง ผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว ถือหุ้นในบริษัทที่บริษัทแม่ถือหุ้นให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่า การถือหุ้นของบุคคลเหล่านั้นเป็นการถือหุ้นทางอ้อมของบริษัทแม่ เว้นแต่บริษัทแม่จะพิสูจน์ได้ว่า การถือหุ้นของบุคคลดังกล่าวไม่มีลักษณะเป็นการกระทำในฐานะตัวแทนของตน หรือไม่ใช่เป็นการถือหุ้นทางอ้อมของตน

(3) การถือหุ้นในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเทคโนโลยีการเงินตามที่กำหนดในข้อ 5.3.1 (1) – (2) และ 5.3.2 (2) เมื่อรวมกับการถือหุ้นหรือการลงทุนดังต่อไปนี้ต้องไม่เกินร้อยละ 3 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของสถาบันการเงิน

(3.1) การลงทุนของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจการเงินร่วมลงทุนในธุรกิจเทคโนโลยีการเงินโดยตรง ตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 3

(3.2) การลงทุนของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจการเงินร่วมลงทุนใน (1) ธุรกิจการเงินร่วมลงทุนอื่นที่ไม่ใช่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หรือ (2) กองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการการเงินร่วมลงทุน (Private Equity Trust) ที่จัดตั้งตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน หรือ (3) ธุรกิจการเงินร่วมลงทุน (Private Equity) ในรูปแบบอื่น ที่มีการร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจเทคโนโลยีการเงินตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 3

(3.3) การลงทุนของสถาบันการเงินผ่านกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการการเงินร่วมลงทุน (Private Equity Trust) ที่จัดตั้งตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน

ที่มีการร่วมลงทุน (1) ในธุรกิจเทคโนโลยีการเงินโดยตรง หรือ (2) ในธุรกิจเงินร่วมลงทุนที่ไม่ใช่บริษัทลูก ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หรือในธุรกิจการร่วมลงทุน (Private Equity) ในรูปแบบอื่น ที่มีการร่วมลงทุน ในกิจการที่ประกอบธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์ และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน

ทั้งนี้ เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี โดยให้บริษัทแม่ทำหนังสือขอผ่อนผันมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันนับแต่วันที่ ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน ซึ่งในการพิจารณาผ่อนผันธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนด หลักเกณฑ์ให้ต้องปฏิบัติเพิ่มเติมได้

5.7 กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามลักษณะการกำกับดูแล

กลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถแบ่งตามลักษณะการกำกับดูแลออกเป็น 2 ระดับ ดังนี้

5.7.1 กลุ่มธุรกิจทางการเงินระดับ Solo Consolidation ประกอบด้วย สถาบันการเงิน และบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ทุกบริษัท

(1) บริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation หมายถึง

(1.1) บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มี ลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ซึ่งมีลักษณะทุกข้อดังต่อไปนี้

(1.1.1) สถาบันการเงินถือหุ้นโดยตรงตั้งแต่ร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(1.1.2) การบริหารงานของบริษัทลูกอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสถาบันการเงินโดยตรง

(1.1.3) ไม่มีข้อจำกัดในด้านกฎหมายหรือการโอนเงิน ระหว่างประเทศที่ทำให้ไม่สามารถโอนเงินจากบริษัทลูกในกลุ่มนี้ไปยังสถาบันการเงิน เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้บริษัทแม่ทำหนังสือขอผ่อนผันมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันนับแต่วันที่ ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

ทั้งนี้ สถาบันการเงินสามารถเลือกที่จะไม่นำบริษัทที่เข้าลักษณะดังกล่าวข้างต้นเข้ามาเป็นบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ได้ และธนาคารแห่งประเทศไทย อาจพิจารณาให้บริษัทใดอยู่ในกลุ่ม Solo Consolidation หรือไม่ก็ได้

(1.2) บริษัทลูกที่เป็นสถาบันการเงินในต่างประเทศ

ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะลงทุนในบริษัทลูก ในกลุ่ม Solo Consolidation ในวันที่นำบริษัทดังกล่าวเข้ามาอยู่ในกลุ่ม กล่าวคือ เมื่อสถาบันการเงิน

นำเงินลงทุนในบริษัทลูกดังกล่าวมาหักออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้นของสถาบันการเงินแล้ว สถาบันการเงินยังสามารถดำรงเงินกองทุนได้ตามกฎหมาย

(2) ในกรณีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินใดไม่มีบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ให้ถือว่า สถาบันการเงินคือกลุ่มธุรกิจทางการเงินระดับ Solo Consolidation

5.7.2 กลุ่มธุรกิจทางการเงินระดับ Full Consolidation ประกอบด้วย สถาบันการเงิน บริษัทแม่ บริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ตามข้อ 5.7.1 (1) และบริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation (ซึ่งหมายถึง บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทั้งหมดที่ไม่ใช่บริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation)

5.8 การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เนื่องจากกลุ่มธุรกิจทางการเงินอาจประกอบธุรกิจบางประเภท เช่น ธุรกิจการให้สินเชื่อ ธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง และธุรกิจแพ็คเกจอริง ผ่านบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation หรือบริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation ดังนั้น เพื่อความชัดเจนในการปฏิบัติจึงได้กำหนดแนวทางการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทลูกในแต่ละระดับ ดังนี้

5.8.1 การประกอบธุรกิจของบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation

บริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ให้ถือปฏิบัติดังนี้

(1) ธุรกิจการให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่มีกฎหมายควบคุมการประกอบธุรกิจไว้เป็นการเฉพาะหรือมีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ ให้ถือปฏิบัติตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่หน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะนั้นกำหนด ทั้งด้านขอบเขตการประกอบธุรกิจและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ และธุรกิจบริหารสินทรัพย์

(2) ธุรกิจการให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่ไม่มีกฎหมายควบคุมการประกอบธุรกิจไว้เป็นการเฉพาะหรือไม่มีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ ให้ถือปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในการอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินนำหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินในส่วนที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้ มาใช้บังคับโดยอนุโลม

(2.1) ธุรกิจการให้สินเชื่อและธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง ให้ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่องดังต่อไปนี้ แล้วแต่กรณี

ก. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าแบบลีสซิ่ง

ข. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้บริษัทเงินทุนให้เช่าซื้อสังหาริมทรัพย์และการรับโอนซึ่งสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการจำหน่ายสินค้าในกิจการเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค หรือ

ค. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจให้เข้าชื่อสิ่งทรมิตรทรัพย์ของบริษัทเงินทุนประเภทกิจการเงินทุนเพื่อการเคหะและของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

ทั้งนี้ บริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation สามารถให้บริการได้เฉพาะสัญญาเช่าทางการเงิน (Financial lease) เท่านั้น โดยไม่อนุญาตให้บริการสัญญาเช่าดำเนินงาน (Operating lease) ซึ่งในกรณีที่บริษัทลูกได้มีการทำสัญญาให้บริการสัญญาเช่าดำเนินงานอยู่ก่อนวันที่พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มีผลใช้บังคับ ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้บริษัทดังกล่าวให้บริการสัญญาเช่าดำเนินงานต่อไปได้จนครบกำหนดระยะเวลาของสัญญาเท่านั้น และห้ามมิให้มีการทำสัญญาเช่าดำเนินงานเพิ่มเติมหรือต่ออายุสัญญาอีก

(2.2) ธุรกิจแฟ็กเตอร์ริง ให้ถือปฏิบัติตามแนวทางของกฎหมายหรือประกาศที่เกี่ยวข้อง เช่น กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ให้ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจแฟ็กเตอร์ริง (Factoring)

5.8.2 การประกอบธุรกิจของบริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation

บริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation ให้ถือปฏิบัติดังนี้

(1) ธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่มีกฎหมายควบคุมการประกอบธุรกิจไว้เป็นการเฉพาะหรือมีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ ให้ถือปฏิบัติตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่หน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะนั้นกำหนด ทั้งด้านขอบเขตการประกอบธุรกิจและหลักเกณฑ์การกำกับดูแล เช่น ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ ภายใต้การกำกับ และธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ให้ถือปฏิบัติตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์เช่นเดียวกับกรณีบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ตามที่กำหนดในข้อ 5.8.1 (1)

(2) ธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่ไม่มีกฎหมายควบคุมการประกอบธุรกิจไว้เป็นการเฉพาะหรือไม่มีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ เช่น ธุรกิจการให้เข้าชื่อ ธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง และธุรกิจแฟ็กเตอร์ริง ให้ประกอบธุรกิจได้ตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในการอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เช่น การให้บริการดำเนินงานสนับสนุน

ทั้งนี้ บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย นอกจากต้องถือปฏิบัติตามข้อ 5.8.1 และ 5.8.2 แล้ว ยังต้องถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยขอบเขตการประกอบธุรกิจและขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยด้วย

5.9 การขออนุญาตจัดตั้งและเปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

5.9.1 การขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ในการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัทแม่ต้องดำเนินการขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อธนาคารแห่งประเทศไทย โดยยื่นคำขออนุญาตพร้อมเอกสารประกอบการขออนุญาตตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 4 มาয়ังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะคำนึงถึงความมั่นคงของสถาบันการเงินและประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นหลัก

5.9.2 การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(1) ในกรณีกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามที่เคยได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ให้บริษัทแม่ยื่นคำขออนุญาตมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมรายละเอียดดังนี้

- (1.1) เหตุผลความจำเป็นของการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- (1.2) ข้อมูลของบริษัทที่ต้องการมีอำนาจควบคุมกิจการ เช่น โครงสร้างการถือหุ้น รายชื่อกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน
- (1.3) แผนดำเนินการในเรื่องดังกล่าว
- (1.4) เอกสารหรือข้อมูลอื่นใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอให้ยื่นเพิ่มเติมตามความจำเป็นรายกรณี

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

กรณีการเปลี่ยนผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แม้ไม่ได้ทำให้โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเปลี่ยนแปลงก็ตาม ให้บริษัทแม่รายงานมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อทราบข้อมูลการเปลี่ยนผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้น

(2) ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยการถอนบริษัทที่เคยได้รับอนุญาตอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินออกจากกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัทแม่ต้องดำเนินการดังนี้

- (2.1) กรณีสิ้นสุดการมีอำนาจควบคุมกิจการในบริษัทนั้น แต่บริษัทแม่ยังคงมีอัตราส่วนการถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

ให้บริษัทแม่ขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยในการถือหุ้นบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินกว่าร้อยละ 10 โดยให้บริษัทแม่ยื่นคำขออนุญาตมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

(2.2) กรณีสิ้นสุดการมีอำนาจควบคุมกิจการในบริษัทนั้น แต่บริษัทแม่มีอัตราส่วนการถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ให้บริษัทแม่รายงานมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทแม่ต้องดำเนินการตามข้อ 5.9.2 (2) ภายใน 15 วันนับแต่วันที่ได้อินหุ้นออกไปหรือวันที่สิ้นสุดการมีอำนาจควบคุมกิจการในบริษัทนั้น พร้อมส่งผังโครงสร้างการถือหุ้นใหม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และหนังสือรับทราบการยกเลิกสิทธิประโยชน์ที่เคยได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะของการเป็นบริษัทลูกภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตั้งแต่วันที่ได้อินหุ้นออกไปหรือวันที่สิ้นสุดการมีอำนาจควบคุมกิจการในบริษัทนั้น มายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะสั่งการเป็นอย่างอื่น

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 11 เมษายน 2561



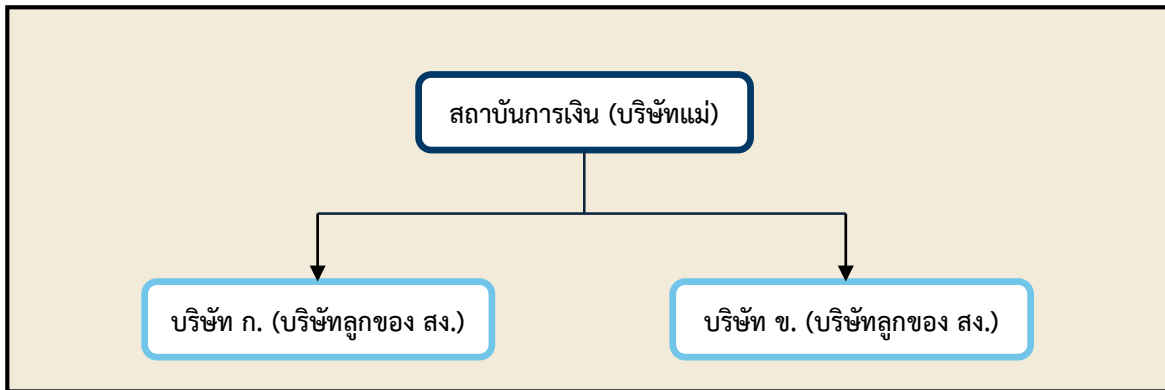
(นายวิโรฒ สันติประภพ)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 6938

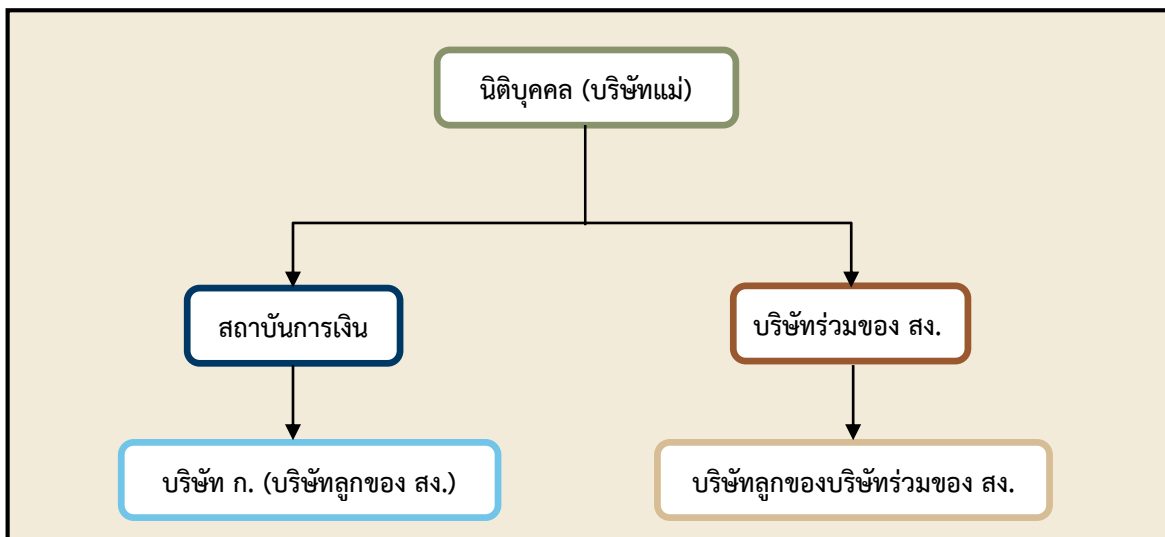
ตัวอย่างกลุ่มธุรกิจทางการเงินและตัวอย่างผังโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

1. ตัวอย่างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

แบบที่ 1 กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่เป็นสถาบันการเงิน



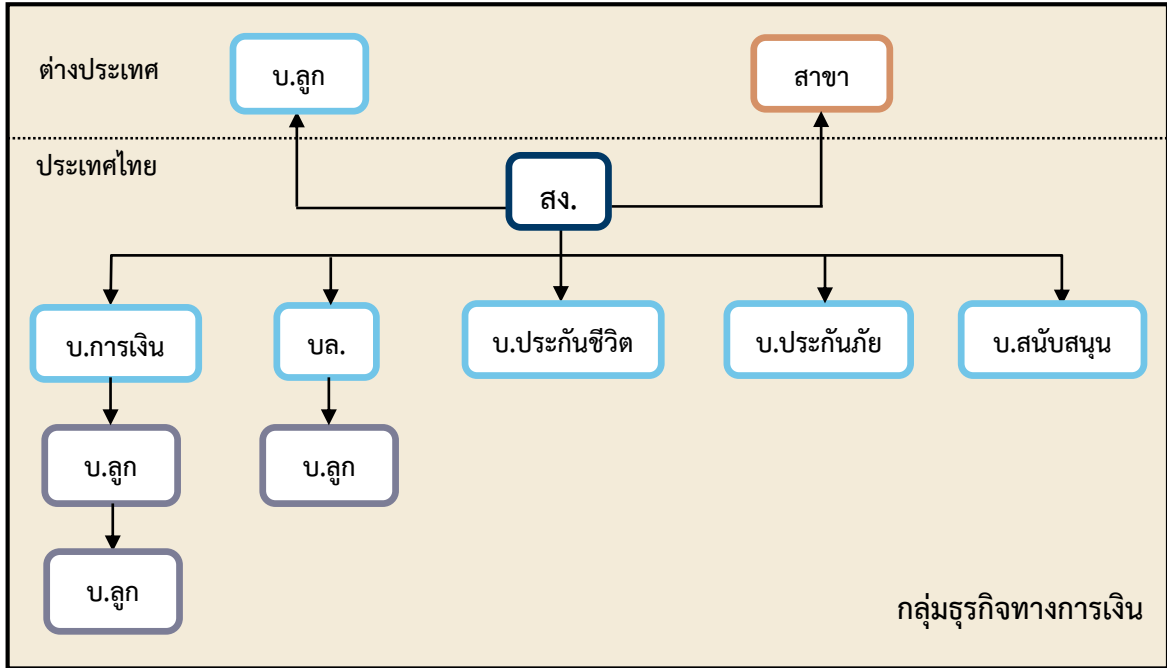
แบบที่ 2 กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่ไม่ได้เป็นสถาบันการเงิน



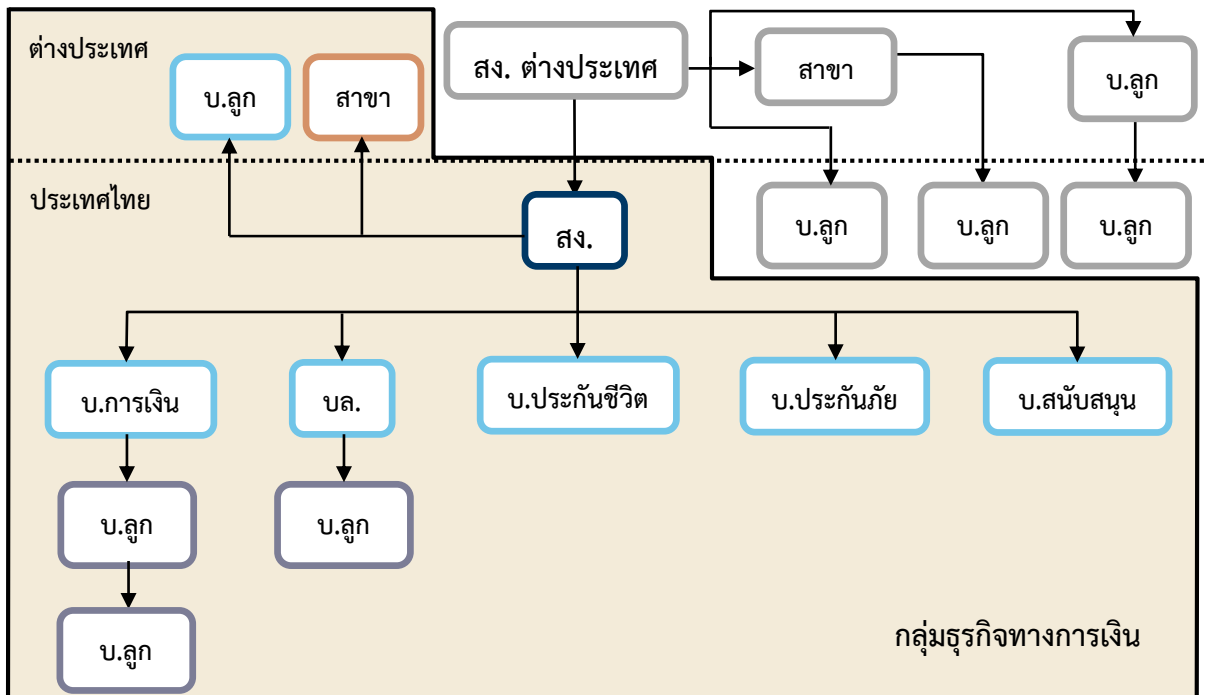
2. ตัวอย่างผังโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

2.1 กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่เป็นสถาบันการเงิน

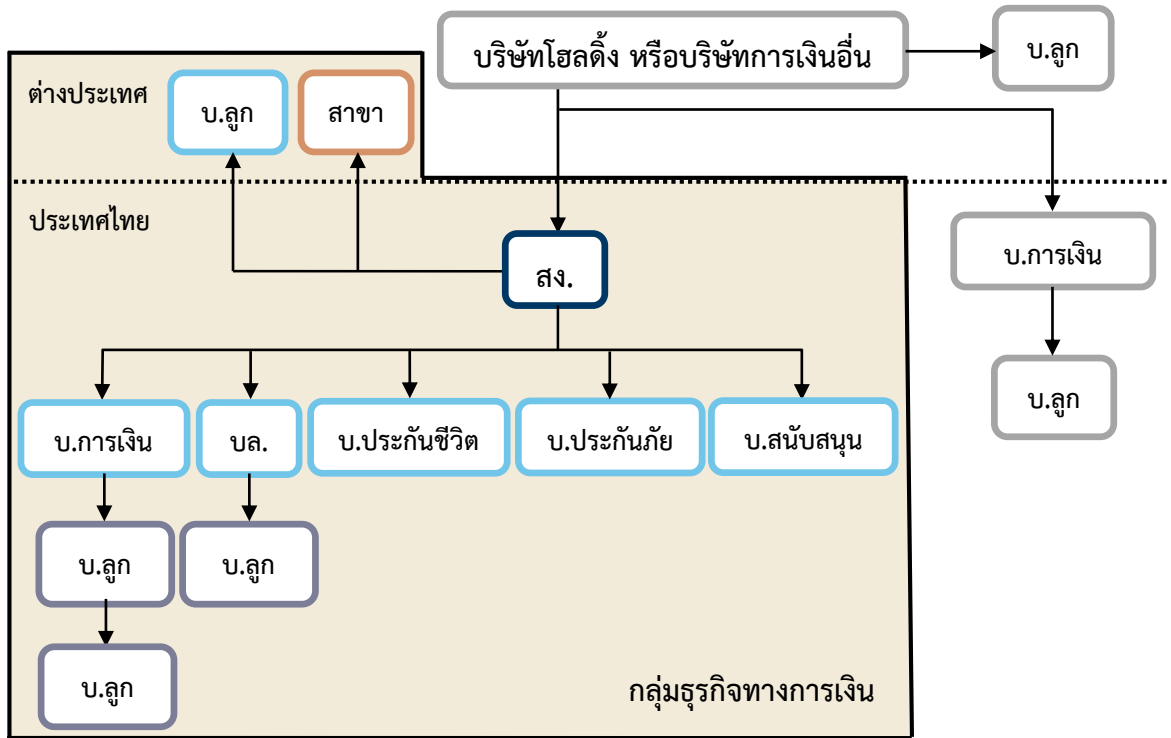
(1) กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่สถาบันการเงินที่จดทะเบียนในประเทศไทยเป็นบริษัทแม่ ซึ่งไม่ได้อยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการของบริษัทอื่น



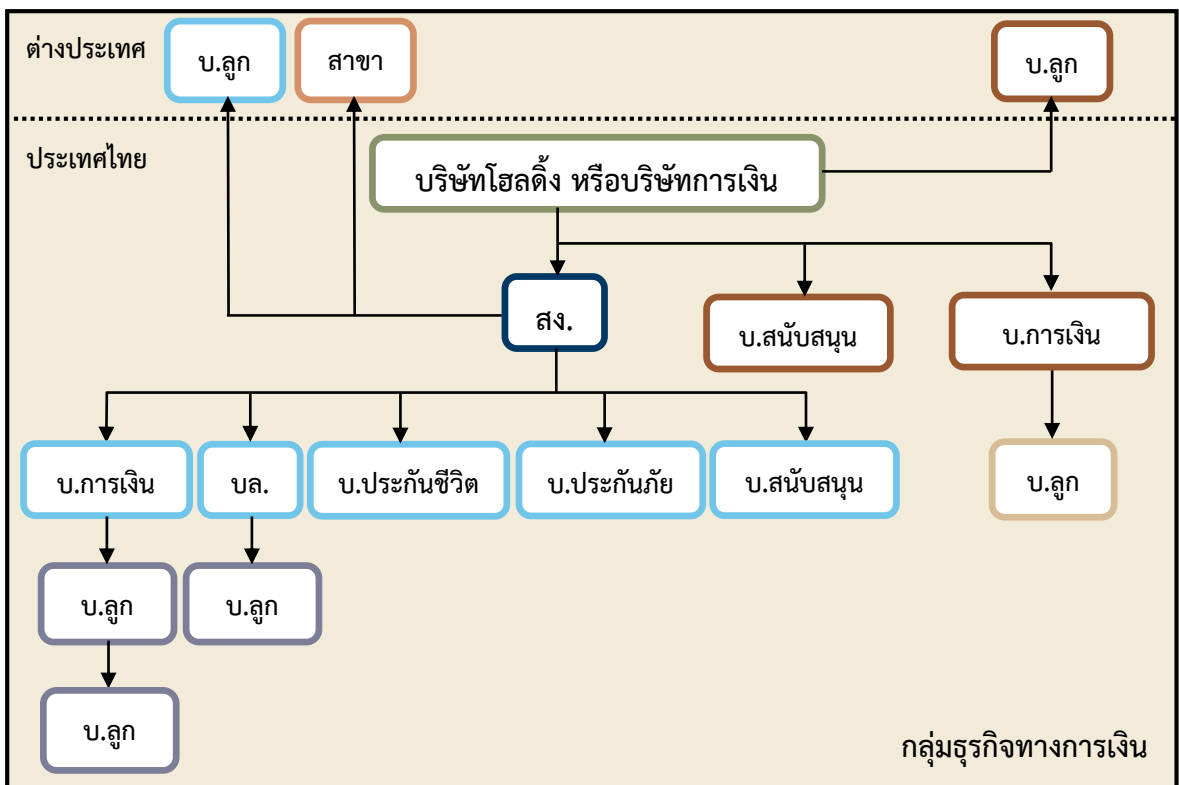
(2) กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่สถาบันการเงินที่จดทะเบียนในประเทศไทยเป็นบริษัทแม่ และมีสถาบันการเงินที่จดทะเบียนในต่างประเทศเป็นบริษัทแม่อีกทอดหนึ่ง



(3) กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่สถาบันการเงินจดทะเบียนในประเทศไทยเป็นบริษัทแม่ มีนิติบุคคลอื่นที่จดทะเบียนในต่างประเทศเป็นบริษัทแม่อีกทอดหนึ่ง



2.2 กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่ไม่ได้เป็นสถาบันการเงิน



การกำกับดูแลเงินกองทุนและการจัดทำงานการเงินรวมสำหรับบริษัทที่สถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ลงทุนเกินร้อยละ 10
ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ประเภทธุรกิจ	อำนาจ ควบคุม กิจการ	การอนุญาต	ถือหุ้นต่ำกว่า 50%			ถือหุ้นตั้งแต่ 50% ขึ้นไป			หมายเหตุ
			ทำงาน การเงินรวม	หัก เงินกองทุน*	การลดหุ้น เหลือ 10%	ทำงาน การเงินรวม	หัก เงินกองทุน*	การลดหุ้น เหลือ 10%	
ธุรกิจทางการเงิน	มี	อนุญาต	ไม่ทำ	หัก	ไม่ต้องลด	ทำ	ไม่หัก	ไม่ต้องลด	กรณีถือหุ้นในสถาบันการเงินต่างประเทศ จนมีอำนาจควบคุมกิจการ แม้จะถือหุ้น ต่ำกว่า 50% ก็ให้นำมาจัดทำงานการเงิน รวมด้วย
	ไม่มี	อนุญาต**	ไม่ทำ	หัก	ไม่ต้องลด				
ธุรกิจประกัน	มี	อนุญาต	ไม่ทำ	หัก	ไม่ต้องลด	ไม่ทำ	หัก	ไม่ต้องลด	-
	ไม่มี	อนุญาต**	ไม่ทำ	หัก	ไม่ต้องลด				
ธุรกิจเงินร่วม ลงทุน (VC)	มี	อนุญาต	ไม่ทำ	หัก	ไม่ต้องลด	ทำ	ไม่หัก	ไม่ต้องลด	ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับธุรกิจเงินร่วม ลงทุนตามเอกสารแนบ 3
	ไม่มี	อนุญาต**	ไม่ทำ	หัก	ไม่ต้องลด				
ธุรกิจสนับสนุน	มี	อนุญาต	ไม่ทำ	หัก	ไม่ต้องลด	ทำ	ไม่หัก	ไม่ต้องลด	ควรปรับโครงสร้างการถือหุ้นให้ถึง 50%
	ไม่มี	อนุญาต**	ไม่ทำ	ไม่หัก (คติน้ำหนัก ความเสี่ยง)	ไม่ต้องลด				อนุญาตเฉพาะบริษัทที่สถาบันการเงินลงทุน เพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของ สถาบันการเงินและระบบสถาบันการเงิน โดยรวม
	ไม่มี	ไม่อนุญาต	ไม่ทำ	หัก	ลดภายใน 3 ปี				-

ประเภทธุรกิจ	อำนาจ ควบคุม กิจการ	การอนุญาต	ถือหุ้นต่ำกว่า 50%			ถือหุ้นตั้งแต่ 50% ขึ้นไป			หมายเหตุ
			ทำงบ การเงินรวม	หัก เงินกองทุน*	การลดหุ้น เหลือ 10%	ทำงบ การเงินรวม	หัก เงินกองทุน*	การลดหุ้น เหลือ 10%	
ธุรกิจอื่น	มี หรือ ไม่มี	ไม่อนุญาต	ไม่ทำ	1/	ลดภายใน 3 ปี	ไม่ทำ	1/	ลดภายใน 3 ปี	^{1/} - กรณีธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุน ไม่ต้องหักเงินกองทุนแต่คิดน้ำหนัก ความเสี่ยง - กรณีบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ให้หัก เงินกองทุน ^{2/} - อนุญาตเฉพาะในกรณีที่เป็นการลงทุน โดยบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะและ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับ ดูแลดังกล่าวอนุญาตให้สามารถลงทุนได้
	มี หรือ ไม่มี	อนุญาต ^{2/}	ไม่ทำ	1/	ไม่ต้องลด	ไม่ทำ	1/	ไม่ต้องลด	
ธุรกิจที่ปรับ โครงสร้างหนี้	มี หรือ ไม่มี	อนุญาต เป็นรายกรณี	ไม่ทำ	3/	3/	ไม่ทำ	3/	3/	^{3/} - หากได้รับอนุญาตให้ถือหุ้น ไม่ต้องหัก เงินกองทุนแต่คิดน้ำหนักความเสี่ยง และ ให้ลดการถือหุ้นตามเงื่อนไขที่ได้รับ อนุญาต - หากไม่ได้รับอนุญาต ต้องหักเงินกองทุน และลดการถือหุ้นทันที

* ในกรณีกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ การหักเงินกองทุน หมายถึง การหักเงินกองทุนตามสัดส่วนของจำนวนที่ต้องหักออกจากเงินกองทุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

** เฉพาะกรณีธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตผ่อนผัน

หลักเกณฑ์การกำกับธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Venture Capital)

1. หลักการและเหตุผล

นอกเหนือจากการเข้าถึงแหล่งเงินทุนโดยการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินแล้ว การเข้าร่วมลงทุนโดยผู้ประกอบการธุรกิจเงินร่วมลงทุนก็เป็นช่องทางระดมทุนที่สำคัญรูปแบบหนึ่งที่จะช่วยให้ธุรกิจที่อยู่นอกตลาดหลักทรัพย์ โดยเฉพาะผู้ประกอบการรายย่อยหรือกิจการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ได้รับการสนับสนุนด้านการเงิน รวมถึง ได้รับคำปรึกษา และการเตรียมความพร้อมในด้านต่าง ๆ ในการดำเนินธุรกิจหรือเตรียมความพร้อมเพื่อเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ การเข้าร่วมลงทุนโดยผู้ประกอบการธุรกิจเงินร่วมลงทุนก็ยังเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญที่ช่วยให้ผู้ประกอบการธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน (Financial Technology : FinTech) ซึ่งมักเป็นกิจการวิสาหกิจเริ่มต้น (start-up) สามารถเติบโตได้ และในขณะเดียวกันก็ยังเป็นช่องทางที่ช่วยให้ผู้ประกอบการธุรกิจเงินร่วมลงทุนสามารถเรียนรู้ธุรกิจเทคโนโลยีการเงินและการให้บริการทางการเงินอิเล็กทรอนิกส์รูปแบบใหม่ ๆ อีกด้วย อย่างไรก็ตาม วัตถุประสงค์ของการประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนส่วนใหญ่มักเป็นการร่วมลงทุนในลักษณะการเป็นหุ้นส่วนกับเจ้าของกิจการในระยะยาวจึงเป็นธุรกิจทางการเงินที่มีความเสี่ยงสูง สถาบันการเงินหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่จะร่วมลงทุนจึงต้องคำนึงถึงศักยภาพในการลงทุนของตนเองและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดผลกระทบต่อความมั่นคงของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงอนุญาตให้สถาบันการเงินหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อยหรือกิจการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม รวมถึง ผู้ประกอบการธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน โดยการร่วมลงทุนได้ตามขอบเขตที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

นอกจากนี้ ช่องทางระดมทุนที่สำคัญอีกรูปแบบหนึ่งที่จะช่วยส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งเงินทุนให้แก่ภาคธุรกิจคือ การระดมทุนผ่านทรัสต์ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับธุรกิจเงินร่วมลงทุนให้มีความสอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้นำทรัสต์มาใช้กับการจัดตั้งกิจการเงินร่วมลงทุน (Private Equity Trust) ได้ ซึ่งจะเป็นการช่วยส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการใช้ทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุนมากขึ้น

2. คำจำกัดความ

“ธุรกิจเงินร่วมลงทุน” หมายความว่า ธุรกิจการลงทุนระยะยาวในลักษณะเป็นหุ้นส่วนกับเจ้าของกิจการในธุรกิจที่มีศักยภาพในการเจริญเติบโต โดยผู้ที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนเป็นผู้ให้การสนับสนุนด้านการเงิน การให้คำปรึกษา และการเตรียมความพร้อมในด้านต่าง ๆ เพื่อให้ธุรกิจนั้นสามารถเติบโตได้ต่อไป รวมถึง การเตรียมความพร้อมที่จะเข้าจดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนในตลาดหลักทรัพย์ เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ และเมื่อบริษัทที่เข้าลงทุนนั้น ๆ ได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แล้ว ผู้ที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนจะจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทนั้น เพื่อรับส่วนต่างกำไร (ขาดทุน) จากการลงทุนดังกล่าว และให้หมายความรวมถึง การลงทุนของธุรกิจเงินร่วมลงทุนในธุรกิจเงินร่วมลงทุนอื่นที่ไม่ใช่บริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทาง

การเงิน หรือกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน (Private Equity Trust) ที่จัดตั้งตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน หรือธุรกิจการร่วมลงทุน (Private Equity) ในรูปแบบอื่นด้วย

3. รูปแบบการประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุน

การประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนสามารถแบ่งออกได้เป็น 2 รูปแบบ ดังนี้

3.1 การประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนผ่านบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุน

3.1.1 สถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ที่มีศักยภาพสูงสามารถประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนได้ โดยการลงทุนผ่านบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนที่สถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ถือหุ้น โดยทางตรงหรือทางอ้อมจนมีอำนาจควบคุมกิจการเท่านั้น ยกเว้นในกรณีที่ได้รับอนุญาตให้ถือหุ้นอยู่ก่อนแล้ว แต่จะไม่อนุญาตให้สถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนโดยตรง

3.1.2 บริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนตามข้อ 3.1.1 ต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับธุรกิจเงินร่วมลงทุนตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ เว้นแต่ได้รับการอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี โดยให้บริษัทแม่ทำหน้าที่ขอขออนุญาตมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

3.2 การประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนผ่านกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน (Private Equity Trust) ที่จัดตั้งตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน

สถาบันการเงินที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนโดยการลงทุนผ่านกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน (Private Equity Trust) ที่จัดตั้งตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน ให้สถาบันการเงินปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน

4. ประเภทธุรกิจที่สามารถร่วมลงทุน

บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนสามารถร่วมลงทุนได้เฉพาะในธุรกิจต่อไปนี้

4.1 ธุรกิจที่เป็นวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ตามกฎหมายว่าด้วยส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

4.2 ธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน (Financial Technology : FinTech)

4.3 ธุรกิจเงินร่วมลงทุนอื่นที่ไม่ใช่บริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หรือกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน (Private Equity Trust) ที่จัดตั้งตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน หรือธุรกิจการร่วมลงทุน (Private Equity) ในรูปแบบอื่น ที่มีการร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน

โดยธุรกิจดังกล่าวจะต้องเป็นธุรกิจที่มีศักยภาพในการเจริญเติบโต และเป็นกิจการที่ไม่ได้มีส่วนเกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน บริษัทแม่ หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเอง

ทั้งนี้ กรณีเป็นการร่วมลงทุนในธุรกิจประเภทอื่นนอกเหนือจากที่กำหนดข้างต้น ให้บริษัทแม่ทำหนังสือขออนุญาตมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันนับแต่วันที่รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

5. หลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาในการร่วมลงทุน

5.1 ระยะเวลาในการร่วมลงทุน

บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนสามารถร่วมลงทุนในกิจการตามที่กำหนดในข้อ 4. ได้ไม่เกิน 10 ปีนับแต่วันที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนเข้าร่วมลงทุน

5.2 การลงทุนเกินกว่าระยะเวลาที่กำหนด

การร่วมลงทุนในกิจการใด ๆ จะต้องไม่มีเจตนาหลีกเลี่ยงระยะเวลาในการร่วมลงทุนตามที่กำหนดในข้อ 5.1 หากการร่วมลงทุนดังกล่าวเกินกว่าระยะเวลาในการร่วมลงทุนที่กำหนดข้างต้น จะถือว่าการลงทุนนั้นเป็นการลงทุนระยะยาวไม่ใช่เป็นการประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ดังนั้น สถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ต้องลดการถือหุ้นในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนจนเหลือไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนนั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี โดยให้บริษัทแม่ทำหนังสือขอผ่อนผันมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันนับแต่วันที่รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

หากสถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ไม่สามารถลดการถือหุ้นหรือลดการลงทุนดังกล่าวได้ ให้สถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนในข้อ 6.2

6. การกำกับดูแลเงินกองทุน

6.1 การดำรงเงินกองทุนสำหรับการลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุน

6.1.1 กรณีสถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ลงทุนโดยมีอำนาจควบคุมกิจการในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุน และถือหุ้นในบริษัทลูกดังกล่าวตั้งแต่ร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนนั้น ให้สถาบันการเงินหรือบริษัทเมื่อนำบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนนั้นมาจัดทำงานการเงินรวม

6.1.2 กรณีสถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ลงทุนโดยมีอำนาจควบคุมกิจการในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุน แต่สถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนนั้น ให้สถาบันการเงินหรือบริษัทเมื่อนำเงินลงทุนในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนมาหักออกจากเงินกองทุนกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามสัดส่วนของจำนวนที่ต้องหักออกจากเงินกองทุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ โดยให้หักจากเงินกองทุนกลุ่มธุรกิจทางการเงินทั้งระดับ Solo Consolidation และ Full Consolidation

6.2 การดำรงเงินกองทุนสำหรับการลงทุนในกิจการใด ๆ เกินกว่าระยะเวลาในการร่วมลงทุน

หากสถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ไม่สามารถลดการถือหุ้นในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนจนเหลือไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ตามที่กำหนดในข้อ 5.2 ให้สถาบันการเงินหรือบริษัทแม่คำนวณเงินกองทุนทั้งระดับ Solo Consolidation และ Full Consolidation โดยคติน้ำหนักความเสี่ยงสูงสุดตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA) สำหรับเงินลงทุนที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนเข้าร่วมลงทุนในกิจการตามที่กำหนดในข้อ 4. เป็นระยะเวลาเกินกว่า 10 ปี นับแต่วันที่เข้าร่วมลงทุน เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี โดยให้บริษัทแม่ทำหนังสือขอผ่อนผันมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันนับแต่วันที่รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

7. การลงทุนที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเทคโนโลยีการเงินของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุน

7.1 การถือหุ้นในกิจการที่ประกอบธุรกิจเทคโนโลยีการเงินตามข้อ 4.2 และการลงทุนในธุรกิจเงินร่วมลงทุนอื่นที่ไม่ใช่บริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หรือกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน (Private Equity Trust) ที่จัดตั้งตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน หรือธุรกิจการร่วมลงทุน (Private Equity) ในรูปแบบอื่น ที่มีการร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจเทคโนโลยีการเงินตามข้อ 4.3 เมื่อรวมกับการถือหุ้นหรือการลงทุนดังต่อไปนี้ต้องไม่เกินร้อยละ 3 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของสถาบันการเงิน

- (1) การถือหุ้นของบริษัทแม่ในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน
- (2) การลงทุนของสถาบันการเงินผ่านกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน (Private Equity Trust) ที่จัดตั้งตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุนที่มีการร่วมลงทุนในธุรกิจเทคโนโลยีการเงินโดยตรง หรือในธุรกิจเงินร่วมลงทุนที่ไม่ใช่บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หรือในธุรกิจการร่วมลงทุน (Private Equity) ในรูปแบบอื่น ที่มีการร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน

ทั้งนี้ เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี โดยให้บริษัทแม่ทำหนังสือขอผ่อนผันมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันนับแต่วันที่รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน ซึ่งในการพิจารณาผ่อนผันธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดหลักเกณฑ์ให้ต้องปฏิบัติตามเพิ่มเติมได้

7.2 การลงทุนในธุรกิจเงินร่วมลงทุนอื่นที่ไม่ใช่บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หรือกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน (Private Equity Trust) ที่จัดตั้งตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน หรือธุรกิจการร่วมลงทุน (Private Equity) ในรูปแบบอื่น ที่มีการร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจเทคโนโลยีการเงินตามข้อ 4.3 เมื่อรวมกับการลงทุนของสถาบันการเงินตาม

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงินแล้ว ต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 30 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของสถาบันการเงินตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน

8. การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ (1) กิจการอื่นที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนไปลงทุนเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกิจการนั้น และ (2) บริษัทลูกทุกทอดของกิจการตาม (1) รวมกันเมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ ต้องไม่เกินร้อยละ 5 ของเงินกองทุนกลุ่ม Full Consolidation เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี โดยให้บริษัทแม่ทำหนังสือขอผ่อนผันมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

ทั้งนี้ การนับปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อข้างต้น จะไม่นับรวมถึงเงินลงทุนในกิจการที่บริษัทแม่ได้นำเงินลงทุนในกิจการนั้นไปหักออกจากเงินกองทุนกลุ่ม Full Consolidation แล้ว ตามสัดส่วนของจำนวนที่ต้องหักออกจากเงินกองทุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ (รายละเอียดการคำนวณตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน)

9. หลักเกณฑ์ด้านอื่น ๆ

9.1 สถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ต้องกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงของการลงทุนในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุน เช่น กำหนดวงเงินสูงสุดที่จะลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนทั้งหมด การติดตามและประเมินผลการลงทุนของบริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนอย่างต่อเนื่อง

9.2 ห้ามกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินหรือบริษัทแม่เข้าไปบริหารจัดการงานประจำวัน (day to day operation) ในกิจการที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนเข้าไปลงทุน แต่อาจแต่งตั้งผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเข้าไปบริหารจัดการเพื่อให้สามารถฟื้นฟูกิจการหรือทำกำไรได้โดยเร็ว

9.3 ห้ามกิจการตามที่กำหนดในข้อ 4. ที่ได้รับการร่วมลงทุนใช้สัญลักษณ์หรือชื่อของสถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ หรือทำให้บุคคลภายนอกเข้าใจผิดว่าเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินหรือบริษัทแม่

10. การรายงานข้อมูลสำหรับการประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุน

สถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ต้องจัดทำรายงานการร่วมลงทุนในกิจการตามที่กำหนดในข้อ 4. โดยใช้ข้อมูล ณ สิ้นเดือนมิถุนายน และสิ้นเดือนธันวาคม และจัดเก็บข้อมูลไว้เพื่อการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายละเอียดข้อมูลอย่างน้อยตามที่ปรากฏในตัวอย่างรายงานดังต่อไปนี้

ตัวอย่างรายงานการลงทุนของธุรกิจเงินร่วมลงทุน

ชื่อสถาบันการเงิน / บริษัทแม่ : ข้อมูล ณ วันที่ :

ตารางที่ 1 : รายงานการลงทุนของบริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุน

(1) ชื่อผู้ลงทุน (ชื่อบริษัทลูก ที่ประกอบธุรกิจเงิน ร่วมลงทุน)	(2) ชื่อกิจการ ที่บริษัทที่ประกอบธุรกิจ เงินร่วมลงทุนเข้าลงทุน	(3) ประเภทอุตสาหกรรม ตามกิจกรรม ทางเศรษฐกิจ (ISIC-BOT)	(4) ลักษณะ การดำเนินธุรกิจ	(5) วันที่เข้าร่วม ลงทุนครั้งแรก (วัน / เดือน / ปี)	(6) ระยะเวลาการร่วม ลงทุนนับแต่วันที่ เข้าร่วมลงทุน จนถึงปัจจุบัน (ปี / เดือน / วัน)	(7) จำนวนเงินลงทุน (จำนวนหุ้นที่ลงทุน x ราคาหุ้น ณ วันลงทุน) (บาท)	(8) สัดส่วน การถือหุ้น ในกิจการ (%)	(9) แนวทาง การถอนตัว

ตารางที่ 2 : รายงานการลงทุนในธุรกิจเงินร่วมลงทุนอื่นที่ไม่ใช่บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน (Private Equity Trust) ที่จัดตั้งตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน หรือธุรกิจการร่วมลงทุน (Private Equity) ในรูปแบบอื่น ที่มีการร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน (FinTech)

(1) ชื่อผู้ลงทุน (ชื่อบริษัทลูก ที่ประกอบธุรกิจ เงินร่วมลงทุน)	(2) ชื่อธุรกิจเงินร่วมลงทุนอื่นที่ไม่ใช่ บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน / กองทรัสต์เพื่อประกอบ กิจการเงินร่วมลงทุน / ธุรกิจ การร่วมลงทุนในรูปแบบอื่น	(3) ประเทศ ที่ (2) จดทะเบียน จัดตั้ง	(4) จำนวนเงินลงทุนใน (2) (จำนวนหุ้นที่ลงทุน x ราคาหุ้น ณ วันลงทุน) (บาท)	(5) สัดส่วน การลงทุน ใน (2) (%)	(6) วันที่เข้าร่วม ลงทุนครั้งแรก (วัน / เดือน / ปี)	(7) ระยะเวลาการ ลงทุนใน (2) นับแต่ วันที่เข้าร่วมลงทุน จนถึงปัจจุบัน (ปี / เดือน / วัน)	(8) จำนวนกิจการ ทั้งหมด ที่ (2) ร่วมลงทุน (แห่ง)	(9) มูลค่าของ กิจการทั้งหมด ที่ (2) ร่วมลงทุน (บาท)	(10) จำนวนกิจการ FinTech ที่ (2) ร่วมลงทุน (แห่ง)	(11) มูลค่าของกิจการ FinTech ทั้งหมดที่ (2) ร่วมลงทุน (บาท)

การขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

การขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามที่กำหนดในข้อ 4.9 ของประกาศฉบับนี้ แบ่งออกเป็น 2 กรณี คือ กรณีบริษัทแม่เป็นสถาบันการเงิน และกรณีบริษัทแม่ไม่ได้เป็นสถาบันการเงิน

1. กรณีบริษัทแม่เป็นสถาบันการเงิน

ให้สถาบันการเงินซึ่งเป็นบริษัทแม่ยื่นแบบคำขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามเอกสารแนบ 4.1 พร้อมเอกสารประกอบการขออนุญาต และเอกสารที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้ มายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

(1) ผังโครงสร้างการถือหุ้นของสถาบันการเงินในบริษัทต่าง ๆ ในปัจจุบัน และผังโครงสร้างการถือหุ้นของสถาบันการเงินในบริษัทต่าง ๆ ที่ประสงค์จะขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์ในประกาศฉบับนี้ พร้อมชี้แจงเหตุผลและความจำเป็นของการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามโครงสร้างดังกล่าว

(2) บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน¹ (กรณีที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้ส่งรายชื่อ 20 อันดับแรก และรายชื่อผู้ถือหุ้นทางอ้อมทุกราย กรณีที่เป็นบริษัทนอกตลาดหลักทรัพย์ให้ส่งรายชื่อผู้ถือหุ้นทั้งหมด) รวมทั้ง รายชื่อกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

(3) หนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(4) หนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(5) ข้อบังคับของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(6) งบการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รอบระยะเวลาบัญชีล่าสุด

(7) หนังสือขอความเห็นชอบผู้บริหารที่มีอำนาจสูงสุดของบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ทุกบริษัท²

(8) แนวทางการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินในภาพรวม เช่น การขออนุมัตินโยบาย การส่งผู้แทนจากสถาบันการเงินไปบริหารหรือเป็นกรรมการในบริษัทลูก

(9) นโยบายและแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในอนาคต (ระยะ 3 ปี) และหลังจากได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินแล้ว ต้องรายงานให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบเป็นประจำทุกปี และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ทั้งนี้ ภายใน 30 วันนับแต่วันที่ที่ประชุมคณะกรรมการสถาบันการเงินให้ความเห็นชอบ

¹ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามข้อ (2) – (6) ไม่รวมถึง สถาบันการเงิน และบริษัทบริหารสินทรัพย์

² แบบฟอร์มเดียวกับของสถาบันการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน

(10) นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และหลังจากได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินแล้ว ต้องรายงานให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบเป็นประจำทุกปี และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ทั้งนี้ ภายใน 30 วันนับแต่วันที่ประชุมคณะกรรมการสถาบันการเงินให้ความเห็นชอบ

(11) หนังสือยืนยัน / รับรอง ที่ลงนามโดยคณะกรรมการของสถาบันการเงิน เพื่อแสดงให้เห็นว่า คณะกรรมการของสถาบันการเงินได้พิจารณาความเสี่ยงและจัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมภายในกลุ่มที่เหมาะสมและเพียงพอแล้ว และหลังจากได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินแล้ว ต้องรายงานให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบอย่างน้อยปีละครั้ง ภายใน 30 วันนับแต่วันที่ประชุมคณะกรรมการของสถาบันการเงินให้ความเห็นชอบ

(12) รายงานการประชุมคณะกรรมการสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่มีมติเห็นชอบการเข้าร่วมในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(13) หนังสือยินยอมเข้าร่วมกลุ่มธุรกิจทางการเงินและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามเอกสารแนบ 4.2 ของบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกบริษัท

(14) สำหรับกรณีกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ให้ยื่นเอกสารดังกล่าวตามข้อ (1) – (13) ข้างต้น และเพิ่มเติมหนังสือขออนุญาตและเอกสารต่าง ๆ เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(15) สำหรับกรณีบริษัทแม่เป็นสถาบันการเงินที่จดทะเบียนในประเทศไทยซึ่งมีสถาบันการเงินที่จดทะเบียนในต่างประเทศเป็นบริษัทแม่อีกทอดหนึ่ง ให้ยื่นเอกสารดังกล่าวตามข้อ (1) – (13) ข้างต้น และให้เพิ่มเติมเอกสารดังต่อไปนี้

(15.1) หนังสือของสถาบันการเงินที่จดทะเบียนในต่างประเทศที่เป็นบริษัทแม่อีกทอดหนึ่ง รับทราบหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของไทยและหน้าที่ของสถาบันการเงินที่จดทะเบียนในประเทศไทยในฐานะเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในประเทศไทยตามเอกสารแนบ 4.3

(15.2) หนังสือของสถาบันการเงินที่จดทะเบียนในต่างประเทศที่เป็นบริษัทแม่อีกทอดหนึ่ง สรุปหลักเกณฑ์แนวทางการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่สถาบันการเงินที่จดทะเบียนในต่างประเทศนั้น ต้องถือปฏิบัติตามที่กำหนดโดยผู้กำกับดูแลในต่างประเทศ (home supervisor)

(16) เอกสารหรือข้อมูลอื่นใด ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอให้ยื่นเพิ่มเติมตามความจำเป็นรายกรณี

2. กรณีบริษัทแม่ไม่ได้เป็นสถาบันการเงิน

ให้บริษัทแม่ยื่นเอกสารตามที่กำหนดเหมือนกรณีบริษัทแม่เป็นสถาบันการเงินตามข้อ 1. ข้างต้น รวมทั้งเอกสารเพิ่มเติมดังต่อไปนี้ มาয়ังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

- (1) หนังสือการอนุญาตเป็นบริษัทแม่จากหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย แล้วแต่กรณี
- (2) บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นหรือผู้มีอำนาจควบคุมที่แท้จริงของนิติบุคคลที่ประสงค์จะเป็นบริษัทแม่ เช่น บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกัน กรณีที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้ส่งรายชื่อ 20 อันดับแรก และรายชื่อผู้ถือหุ้นทางอ้อมทุกราย ถ้าเป็นบริษัทนอกตลาดหลักทรัพย์ให้ส่งรายชื่อผู้ถือหุ้นทั้งหมด
- (3) หนังสือขอความเห็นชอบกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาทุกคนซึ่งมีคุณสมบัติเช่นเดียวกับกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน³ เว้นแต่เป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาที่ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามข้อ 4.5.1 (4) ของประกาศฉบับนี้
- (4) งบการเงินรอบระยะเวลาบัญชีล่าสุดของนิติบุคคลที่เป็นบริษัทแม่
- (5) หนังสือของนิติบุคคลที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินรับทราบหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และหน้าที่การเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามเอกสารแนบ 4.4

³ แบบฟอร์มเดียวกับของสถาบันการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน

คำขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคาร/บริษัท _____

วันที่ _____

เรียน ผู้ว่าการ ธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคาร / บริษัท ได้ตรวจสอบการถือหุ้นของธนาคาร / บริษัท บริษัทแม่ และบริษัทที่เกี่ยวข้อง ทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงการมีอำนาจควบคุมกิจการและการถือหุ้นลงไปทุกทอด และได้พิจารณา ปรับโครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคาร / บริษัท ในปัจจุบันเพื่อให้เป็นไปตามนัยของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้าง และขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบันแล้ว

ธนาคาร / บริษัท จึงขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยมีธนาคาร / บริษัท _____ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามรายละเอียดและเอกสาร ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด พร้อมนี้ ธนาคาร / บริษัท ขอแจ้งรายชื่อบริษัทที่ธนาคาร / บริษัท บริษัทแม่ และบริษัทที่เกี่ยวข้อง ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ทุกบริษัท มาด้วยแล้ว

ข้อ 1 บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

แสดงรายชื่อบริษัทที่บริษัทแม่มีอำนาจควบคุมกิจการ เพื่อขออนุญาตจัดตั้งเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยนับสัดส่วนการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมรวมกัน ต่อจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

รายชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	
		ณ วันยื่น คำขอ	ที่ขอ อนุญาต
1. บริษัทแม่ (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 4.1.1)			
2. บริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 4.1.2)			
2.1			
2.2			
2.3			
3. บริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 4.1.2)			
<u>ธุรกิจทางการเงิน</u>			
3.1			
3.2			
3.3			
<u>ธุรกิจสนับสนุน</u>			
3.4			
3.5			
3.6			
3.7			

ข้อ 2 บริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

แสดงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทที่บริษัทแม่ถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมรวมกันเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ดังนี้

2.1 บริษัทที่ประสงค์จะถือหุ้นต่อไป (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 4.1.3)

แสดงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุนระบบสถาบันการเงินโดยรวมที่บริษัทแม่ไม่มีอำนาจควบคุมกิจการแต่ประสงค์จะถือหุ้นต่อไป

รายชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	
		ณ วันยื่นคำขอ	ที่ขออนุญาต
ธุรกิจทางการเงิน			
1.			
2.			
ธุรกิจสนับสนุน			
3.			
4.			

2.2 บริษัทที่ต้องลดการถือหุ้น (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 4.1.4)

แสดงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทที่บริษัทแม่ต้องลดการถือหุ้นให้เหลือไม่เกินร้อยละ 10 ภายใน 3 ปี นับจากวันที่ได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แล้วแต่กรณี

รายชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) ณ วันยื่นคำขอ	แผนการลดอัตรา การถือหุ้น (ร้อยละ)			หมายเหตุ
			ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						

2.3 บริษัทที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้

แสดงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันยื่นคำขอ (ร้อยละ)	วันสิ้นสุด ระยะเวลาผ่อนผัน
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			

2.4 บริษัทที่อยู่ระหว่างชำระบัญชี

แสดงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทที่อยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

รายชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันยื่นคำขอ (ร้อยละ)	หมายเหตุ
1.			
2.			
3.			

2.5 บริษัทที่บริษัทแม่ลงทุนผ่านบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ (regulated entity) ได้แก่ บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุนที่ไม่มีอำนาจควบคุมหรือบริษัทที่ประกอบธุรกิจอื่น

แสดงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลดังกล่าว

รายชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันยื่นคำขอ (ร้อยละ)	หมายเหตุ
1.			
2.			
3.			

ข้อ 3 รายละเอียดอื่น ๆ ที่ประสงค์จะชี้แจงเพิ่มเติม

ธนาคาร / บริษัทขอรับรองว่าข้อความที่แสดงไว้ในคำขอนี้เป็นความจริงทุกประการและเอกสารประกอบการพิจารณาที่ยื่นมาพร้อมนี้เป็นเอกสารที่ถูกต้อง

(ลายมือชื่อ) _____ ผู้มีอำนาจลงนาม
(_____)
ตำแหน่ง _____

หมายเหตุ

1. หากช่องว่างที่เว้นไว้สำหรับกรอกข้อความไม่เพียงพอ ให้ขยายหรือเพิ่มเติมช่องว่างได้ โดยยังคงโครงสร้างของแบบคำขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินไว้เช่นเดิม
2. ให้ยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเอกสารประกอบการพิจารณาที่ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
3. ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอข้อมูลเพิ่มเติมนอกเหนือจากที่แสดงไว้ในคำขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเอกสารประกอบการพิจารณาได้

รายละเอียดของบริษัทแม่

- ชื่อบริษัท
(ภาษาไทย) _____
(ภาษาอังกฤษ) _____
- ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เลขที่ _____ ถนน _____
ตำบล/แขวง _____ อำเภอ/เขต _____
จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____
หมายเลขโทรศัพท์ _____ หมายเลขโทรสาร _____
- จัดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เลขที่ _____ วันที่ _____
จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัด เลขที่ _____ วันที่ _____
- ประเภทธุรกิจ _____
ขอบเขตการประกอบธุรกิจ _____
- ทุนจดทะเบียน _____ หุ้น จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด _____ หุ้น
- รายชื่อผู้ถือหุ้น
แสดงรายชื่อผู้ถือหุ้นทุกรายซึ่งถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยให้แสดงรายชื่อผู้ถือหุ้นทุกรายในแต่ละกลุ่ม ยกเว้นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ให้แสดงรายชื่อผู้ถือหุ้นเฉพาะ 20 อันดับแรก ซึ่งถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยให้แสดงรายชื่อผู้ถือหุ้นทุกรายในแต่ละกลุ่ม

รายชื่อผู้ถือหุ้น	ความสัมพันธ์กับสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	วันยื่นคำขอ	
		จำนวนหุ้น	สัดส่วน (ร้อยละ)
1. กลุ่มบุคคล / นิติบุคคล.....			
1.1 นาย.....			
1.2 บริษัท.....			
2. นาย.....			
3. กลุ่มบุคคล / นิติบุคคล.....			
3.1 นาย.....			
3.2 บริษัท.....			
รวม			

- รายชื่อกรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการอิสระ และผู้มีอำนาจในการจัดการ ณ วันยื่นคำขอ

ชื่อและนามสกุล	ตำแหน่ง	สัญชาติ	ความสัมพันธ์และตำแหน่งที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

- ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ณ สิ้นปีล่าสุด

สินทรัพย์รวม (ล้านบาท) _____

หนี้สินรวม (ล้านบาท) _____

ส่วนของผู้ถือหุ้น (ล้านบาท) _____

กำไรสุทธิ (ล้านบาท) _____

อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ร้อยละ) _____

อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ) _____

อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์และภาระผูกพันถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละ) ของทั้งกลุ่ม (โดยประมาณ) _____

- รายละเอียดอื่น ๆ ที่ประสงค์จะชี้แจงเพิ่มเติม

รายละเอียดของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (แยกเป็นรายบริษัท)

• ชื่อบริษัท ที่ 1

(ภาษาไทย) _____

(ภาษาอังกฤษ) _____

• ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เลขที่ _____ ถนน _____

ตำบล/แขวง _____ อำเภอ/เขต _____

จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____

หมายเลขโทรศัพท์ _____ หมายเลขโทรสาร _____

• จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เลขที่ _____ วันที่ _____

จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัด เลขที่ _____ วันที่ _____

• ประเภทธุรกิจ _____

ขอบเขตการประกอบธุรกิจ _____

• ทุนจดทะเบียน _____ หุ้น จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด _____ หุ้น

• รายชื่อผู้ถือหุ้น

ให้แยกเป็นการถือหุ้นของบริษัทแม่ทั้งทางตรงและทางอ้อม และการถือหุ้นของบุคคลอื่น โดยกรณีที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ให้แสดงรายชื่อผู้ถือหุ้นเฉพาะ 20 อันดับแรก และผู้ถือหุ้นที่เป็นทางอ้อมของบริษัทแม่ทุกราย ส่วนกรณีที่เป็นบริษัทนอกตลาดหลักทรัพย์ ให้แสดงรายชื่อผู้ถือหุ้นทุกราย

รายชื่อผู้ถือหุ้น	ความสัมพันธ์กับสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	วันยื่นคำขอ		ที่ขออนุญาต	
		จำนวนหุ้น	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนหุ้น	สัดส่วน (ร้อยละ)
การถือหุ้นของบริษัทแม่					
1.					
2.					
3.					
รวม					
การถือหุ้นของบุคคลอื่น					
1.					
2.					
รวม					
รวมทั้งสิ้น					

- เหตุผลที่ไม่นับผู้ถือหุ้นบางรายเป็นการถือหุ้นทางอ้อม _____

- แผนการปรับสัดส่วนการถือหุ้น _____

- รายชื่อกรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการอิสระ และผู้มีอำนาจในการจัดการ ณ วันยื่นคำขอ

ชื่อและนามสกุล	ตำแหน่ง	สัญชาติ	ความสัมพันธ์และตำแหน่งที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

- ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ณ สิ้นปีล่าสุด
 - สินทรัพย์รวม (ล้านบาท) _____
 - หนี้สินรวม (ล้านบาท) _____
 - ส่วนของผู้ถือหุ้น (ล้านบาท) _____
 - กำไรสุทธิ (ล้านบาท) _____
 - อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ร้อยละ) _____
 - อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ) _____
- รายละเอียดอื่น ๆ ที่ประสงค์จะชี้แจงเพิ่มเติม _____

รายละเอียดของบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ
แต่ประสงค์จะถือหุ้นต่อไป (แยกเป็นรายบริษัท)

- ชื่อบริษัท ที่ 1
(ภาษาไทย) _____
(ภาษาอังกฤษ) _____
- ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เลขที่ _____ ถนน _____
ตำบล/แขวง _____ อำเภอ/เขต _____
จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____
หมายเลขโทรศัพท์ _____ หมายเลขโทรสาร _____
- จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เลขที่ _____ วันที่ _____
จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัด เลขที่ _____ วันที่ _____
- ประเภทธุรกิจ _____
ขอบเขตการประกอบธุรกิจ _____
- ทุนจดทะเบียน _____ หุ้น จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด _____ หุ้น
- รายชื่อผู้ถือหุ้น

ให้แยกเป็นการถือหุ้นของบริษัทแม่ทั้งทางตรงและทางอ้อม และการถือหุ้นของบุคคลอื่น โดยกรณีที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ให้แสดงรายชื่อผู้ถือหุ้นเฉพาะ 20 อันดับแรก และผู้ถือหุ้นที่เป็นทางอ้อมของบริษัทแม่ทุกราย ส่วนกรณีที่เป็นบริษัทนอกตลาดหลักทรัพย์ ให้แสดงรายชื่อผู้ถือหุ้นทุกราย

รายชื่อผู้ถือหุ้น	ความสัมพันธ์กับสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	วันยื่นคำขอ		ที่ขออนุญาต	
		จำนวนหุ้น	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนหุ้น	สัดส่วน (ร้อยละ)
การถือหุ้นของบริษัทแม่					
1.					
2.					
3.					
รวม					
การถือหุ้นของบุคคลอื่น					
1.					
2.					
รวม					
รวมทั้งสิ้น					

- เหตุผลที่ไม่นับผู้ถือหุ้นบางรายเป็นการถือหุ้นทางอ้อม _____

- เหตุผลและความจำเป็นในการถือหุ้นโดยไม่มีอำนาจควบคุม _____

- รายชื่อกรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการอิสระ และผู้มีอำนาจในการจัดการ ณ วันยื่นคำขอ

ชื่อและนามสกุล	ตำแหน่ง	สัญชาติ	ความสัมพันธ์และตำแหน่งที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

- ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ณ สิ้นปีล่าสุด
 - สินทรัพย์รวม (ล้านบาท) _____
 - หนี้สินรวม (ล้านบาท) _____
 - ส่วนของผู้ถือหุ้น (ล้านบาท) _____
 - กำไรสุทธิ (ล้านบาท) _____
 - อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ร้อยละ) _____
 - อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ) _____
- รายละเอียดอื่น ๆ ที่ประสงค์จะชี้แจงเพิ่มเติม _____

รายละเอียดของบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ต้องลดสัดส่วนการถือหุ้น (แยกเป็นรายบริษัท)

• ชื่อบริษัท ที่ 1

• รายชื่อผู้ถือหุ้น

ให้แยกเป็นการถือหุ้นของบริษัทแม่ทั้งทางตรงและทางอ้อม และการถือหุ้นของบุคคลอื่น โดยกรณีที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ให้แสดงรายชื่อผู้ถือหุ้นเฉพาะ 20 อันดับแรก และผู้ถือหุ้นที่เป็นทางอ้อมของบริษัทแม่ทุกราย ส่วนกรณีที่เป็นบริษัทนอกตลาดหลักทรัพย์ให้แสดงรายชื่อผู้ถือหุ้นทุกราย

รายชื่อผู้ถือหุ้น	ความสัมพันธ์กับสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	วันยื่นคำขอ	
		จำนวนหุ้น	สัดส่วน (ร้อยละ)
การถือหุ้นของบริษัทแม่			
1.			
2.			
รวม			
การถือหุ้นของบุคคลอื่น			
1.			
2.			
รวม			
รวมทั้งสิ้น			

• เหตุผลที่ไม่นับผู้ถือหุ้นบางรายเป็นการถือหุ้นทางอ้อม

• แผนการลดสัดส่วนการถือหุ้น

- รายชื่อกรรมการ กรรมการบริหาร และผู้มีอำนาจในการจัดการ ณ วันยื่นคำขอ

ชื่อและนามสกุล	ตำแหน่ง	สัญชาติ	ความสัมพันธ์และตำแหน่งที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

- ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ณ สิ้นปีล่าสุด

สินทรัพย์รวม (ล้านบาท) _____

หนี้สินรวม (ล้านบาท) _____

ส่วนของผู้ถือหุ้น (ล้านบาท) _____

กำไรสุทธิ (ล้านบาท) _____

อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ร้อยละ) _____

อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ) _____

- รายละเอียดอื่น ๆ ที่ประสงค์จะชี้แจงเพิ่มเติม _____

ธนาคาร / บริษัท ขอส่งเอกสารประกอบคำขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังต่อไปนี้

- 1. ผังโครงสร้างการถือหุ้นในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันยื่นคำขอ
- 2. ผังโครงสร้างการถือหุ้นในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ขออนุญาต
- 3. แนวทางการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินในภาพรวม เช่น การขออนุมัตินโยบายการส่งผู้แทนจากบริษัทแม่ไปบริหารหรือเป็นกรรมการในบริษัทลูก
- 4. สำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น รวม_____บริษัท
- 5. สำเนาหนังสือรับรอง กระทรวงพาณิชย์ รวม_____บริษัท
- 6. สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ รวม_____บริษัท
- 7. สำเนาข้อบังคับ รวม_____บริษัท

เอกสารตามข้อ 4 – 7 นายทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท กระทรวงพาณิชย์ รับรองไม่เกิน 6 เดือน

- 8. งบการเงินที่ผู้สอบบัญชีรับรอง ณ สิ้นปีล่าสุด รวม_____บริษัท
- 9. รายงานการประชุมคณะกรรมการสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีมติเห็นชอบการเข้าร่วมในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวม_____บริษัท
- 10. หนังสือยินยอมเข้าร่วมกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวม_____บริษัท
- 11. หนังสือรับทราบหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินและหน้าที่การเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

**แบบฟอร์มหนังสือยินยอมเข้าร่วมกลุ่มธุรกิจทางการเงินและ
ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

วันที่ _____

เรียน ผู้ว่าการ ธนาคารแห่งประเทศไทย

เรื่อง การยินยอมเข้าร่วมกลุ่มธุรกิจทางการเงินและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ความยินยอมที่จะเข้าร่วมกลุ่มธุรกิจทางการเงินและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดนั้น

ข้าพเจ้า บริษัท _____ ซึ่งประกอบธุรกิจ _____ และเป็นบริษัทลูก / บริษัทแม่ ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร / บริษัท _____ ได้รับทราบหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ในหนังสือดังกล่าวแล้ว และยินยอมที่จะเข้าร่วมเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร / บริษัท _____ รวมทั้งยินดีที่จะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และจะให้ความร่วมมือและปฏิบัติตามนโยบายที่บริษัทแม่กำหนดทั้งในเรื่องการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน การให้สินเชื่อ การจัดส่งข้อมูล และการรายงาน

พร้อมนี้ ข้าพเจ้าได้ส่งรายงานการประชุมที่คณะกรรมการบริษัทได้มีมติเห็นชอบให้ข้าพเจ้าเข้าร่วมเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร / บริษัท _____ มาด้วยแล้ว

ขอแสดงความนับถือ

(ลายมือชื่อ) _____ ผู้มีอำนาจลงนาม

(_____)

ตำแหน่ง _____

**แบบฟอร์มหนังสือรับทราบหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินและ
หน้าที่ของบริษัทแม่ของสถาบันการเงินในประเทศไทย**

วันที่ _____

เรียน ผู้ว่าการ ธนาคารแห่งประเทศไทย

เรื่อง รับทราบหน้าที่ของบริษัทแม่ของสถาบันการเงินในประเทศไทย

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน กำหนดให้สถาบันการเงินซึ่งมีบริษัทแม่เป็นสถาบันการเงินที่จดทะเบียนในต่างประเทศ จัดให้บริษัทแม่ยืนยันการรับทราบหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และดูแลให้สถาบันการเงินในประเทศไทยปฏิบัติหน้าที่ของการเป็นบริษัทแม่ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดนั้น

ข้าพเจ้า _____ (ชื่อสถาบันการเงินที่เป็นบริษัทแม่ในต่างประเทศ) _____

ที่อยู่เลขที่ _____ ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของ _____ (ชื่อสถาบันการเงินในประเทศไทย) _____ ได้รับทราบหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และหน้าที่ที่ _____ (ชื่อสถาบันการเงินในประเทศไทย) _____ พึงต้องปฏิบัติในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามที่กำหนดไว้ในหนังสือดังกล่าวข้างต้น เช่น การกำหนดนโยบายและแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การควบคุม ดูแล และให้การสนับสนุนบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ การจัดทำรายงานข้อมูลต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และจัดส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าข้าพเจ้าจะให้การสนับสนุน _____ (ชื่อสถาบันการเงินในประเทศไทย) _____ ให้สามารถปฏิบัติหน้าที่บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดได้อย่างมีประสิทธิภาพ

พร้อมนี้ ข้าพเจ้าได้แนบหนังสือสรุปหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ออกโดย _____ ซึ่งเป็นผู้กำกับดูแลข้าพเจ้ามาพร้อมนี้ด้วยแล้ว

ขอแสดงความนับถือ

(ลายมือชื่อ) _____ ผู้มีอำนาจลงนาม

(_____)

ตำแหน่ง _____

**แบบฟอร์มหนังสือรับทราบหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินและ
หน้าที่การเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

วันที่ _____

เรียน ผู้ว่าการ ธนาคารแห่งประเทศไทย

เรื่อง รับทราบหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินและหน้าที่การเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจ
ทางการเงิน

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์
การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน กำหนดหน้าที่ของบริษัทแม่ของ
กลุ่มธุรกิจทางการเงินไว้ในหลักเกณฑ์การกำกับดูแลดังกล่าวนั้น

ข้าพเจ้า บริษัท _____ ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของธนาคาร / บริษัท
_____ ได้รับทราบหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มธุรกิจ
ทางการเงิน และหน้าที่ที่ข้าพเจ้าพึงปฏิบัติในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามที่กำหนดไว้
ในหนังสือดังกล่าวข้างต้นแล้ว เช่น การกำหนดนโยบายและแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ
ทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การควบคุมดูแลและให้การสนับสนุนบริษัทลูก
ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ การจัดทำรายงานข้อมูลต่าง ๆ
ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และจัดส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
ทั้งนี้ ข้าพเจ้าจะดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ตลอดจนให้การสนับสนุนแก่ธนาคาร / บริษัท _____ ในการปฏิบัติตาม
หลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้นด้วย

ขอแสดงความนับถือ

(ลายมือชื่อ) _____ ผู้มีอำนาจลงนาม

(_____)

ตำแหน่ง _____

คำถาม – คำตอบแบบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ลงวันที่ 27 เมษายน 2560

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
1.	บริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation รวมถึงบริษัทลูกทุกทอดหรือไม่	บริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องเป็นบริษัทที่สถาบันการเงินถือหุ้นโดยตรงตั้งแต่ร้อยละ 75 ขึ้นไป ซึ่งหมายถึงทอดแรกเท่านั้น ไม่รวมถึงบริษัทลูกทอดต่อไปที่สถาบันการเงินไม่ได้ถือหุ้นโดยตรงหรือมีส่วนที่ถือโดยตรงแต่ไม่ถึงร้อยละ 75
2.	หากบริษัทโฮลดิ้งหรือสถาบันการเงินที่เป็นบริษัทแม่ลงทุนในหน่วยลงทุนในสัดส่วนที่มากที่สุดของกองทุนรวมกองใดกองหนึ่ง จะถือว่าบริษัทแม่มีอำนาจควบคุมกองทุนรวมนั้นและต้องนำมารวมอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินหรือไม่	เนื่องจากกองทุนรวมมี Fund manager ที่ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. และได้รับมอบหมายจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมให้ทำหน้าที่บริหารกองทุนตามนโยบายที่กำหนด ดังนั้น แม้ว่าบริษัทโฮลดิ้งหรือสถาบันการเงินจะถือหน่วยลงทุนในสัดส่วนที่มากที่สุดของกองทุนรวมนั้น ก็ไม่ต้องนำกองทุนรวมดังกล่าวเข้ามาอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
3.	บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย สามารถนำส่งเบี้ยประกันภัยรถจักรยานยนต์ให้กับบริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถได้หรือไม่ เนื่องจากปัจจุบัน บริษัทดังกล่าวเป็นผู้รับประกันภัยรถจักรยานยนต์แต่เพียงแห่งเดียว	เนื่องจากธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยเป็นธุรกิจที่ต้องได้รับอนุญาตจากนายทะเบียนตามมาตรา 63 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 จึงถือว่าเป็นธุรกิจที่สามารถทำได้ตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนั้น บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยจึงสามารถให้บริการได้ตามขอบเขตที่กฎหมายนั้นกำหนด โดยไม่จำเป็นต้องให้บริการเฉพาะบุคคลที่ประกาศ ธปท. ว่าด้วยการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์รับให้บริการแก่ธุรกิจทางการเงินหรือทางการเงิน (Insourcing) ได้กำหนดไว้
4.	ธุรกิจต่อไปนี้เป็นธุรกิจทางการเงินตามขอบเขตที่ ธปท. กำหนดใช่หรือไม่ (1) การให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล ซึ่งไม่เข้าลักษณะของธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ	ธุรกิจการให้สินเชื่อและการเป็นนายหน้าประกันถือเป็นธุรกิจทางการเงิน โดย (1) การให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล ซึ่งไม่เข้าลักษณะของธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับถือเป็นธุรกิจเกี่ยวกับการให้กู้ยืม

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
	(2) การเป็นนายหน้าประกันชีวิต หรือนายหน้าประกันวินาศภัย	(2) การเป็นนายหน้าประกันชีวิต ถือเป็นธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต (3) การเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ถือเป็นธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย
5.	Crowdfunding portal หมายถึง การเป็นตัวกลางในการระดมทุนเฉพาะในรูปแบบ financial crowdfunding เช่น P2P Lending และ Equity เท่านั้น หรือรวมถึงรูปแบบ non-financial crowdfunding เช่น donation และ reward ด้วย	Crowdfunding portal หมายถึง การเป็นตัวกลางในการระดมทุน ทั้งรูปแบบที่เป็น financial crowdfunding และ non-financial crowdfunding
6.	บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ให้บริการด้านการวิจัยและพัฒนาผลิตภัณฑ์ทาง FinTech เพื่อบริษัทอื่นที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตน โดยที่บริษัทวิจัยและพัฒนาดังกล่าวไม่มีการออกผลิตภัณฑ์ใด ๆ จะถือว่า บริษัทวิจัยและพัฒนานั้นเป็นธุรกิจประเภทใด	การให้บริการวิจัยและพัฒนาดังกล่าวถือเป็นธุรกิจสนับสนุนในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
หน้าที่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
7.	ในการรายงาน ธปท. เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ที่ทำให้เกิดความเสี่ยงเพิ่มอย่างมีนัยสำคัญ โดยเฉพาะในกรณีที่อาจกระทบต่อฐานะและชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ไม่ว่าจะด้วยเหตุผลใดก็ตาม ต้องรายงาน ธปท. ทุกกรณีใช่หรือไม่	บริษัทแม่ต้องรายงาน ธปท. ในทุกกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่ทำให้ความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพิ่มอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงกรณีบริษัทลูกในต่างประเทศของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการกระทำผิดกฎหมาย รายการผิดปกติ ข้อผิดพลาด ความไร้ประสิทธิภาพ การสูญเสียค่า ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงจุดอ่อนที่อาจทำให้ระบบการควบคุมภายในล้มเหลว
ขอบเขตธุรกิจของบริษัทแม่ที่เป็นบริษัทโฮลดิ้ง		
8.	หากบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ต้องการซื้อสินทรัพย์มาเพื่อให้บริษัทลูกเช่าเป็นสถานที่ทำการ บริษัทแม่จะต้องทำหนังสือขออนุญาตต่อ ธปท. หรือไม่	บริษัทแม่ไม่ต้องขออนุญาต ธปท. ในกรณีการซื้อสินทรัพย์ดังกล่าว เนื่องจากถือเป็นการให้บริการทางด้านงานสนับสนุนแก่บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการลงทุนของบริษัทแม่		
9.	<p>กรณีบริษัทหลักทรัพย์ (บล.) ที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงทุนในบริษัทอื่นใดที่ไม่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน ได้ยกเว้นให้ไม่ต้องนำเงินลงทุนดังกล่าวมานับรวมในอัตราส่วนการลงทุนของสถาบันการเงินนั้น หากสถาบันการเงินเข้าร่วมลงทุนในบริษัทดังกล่าวด้วย แต่ลงทุนไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น แต่เมื่อนับรวมกับการลงทุนของ บล. แล้วเกินร้อยละ 10 สถาบันการเงินต้องขออนุญาตการลงทุนในบริษัทดังกล่าวหรือไม่ และจะต้องหักเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวออกจากเงินกองทุนเป็นจำนวนเท่าใด</p>	<p>กรณี บล. ลงทุนในบริษัทอื่นใดที่ไม่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งได้รับการยกเว้นไม่ต้องนำมาคำนวณในอัตราส่วนการลงทุนของสถาบันการเงินตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน หากสถาบันการเงินร่วมลงทุนในบริษัทดังกล่าวด้วยแต่ลงทุนไม่เกินร้อยละ 10 สถาบันการเงินไม่ต้องขออนุญาตการลงทุนในบริษัทดังกล่าว แต่ในส่วนของการคำนวณเงินกองทุนนั้น ให้นับการลงทุนของ บล. รวมกับการลงทุนของสถาบันการเงิน ซึ่งหากรวมแล้วเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น สถาบันการเงินต้องนำเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวทั้งส่วนที่สถาบันการเงินลงทุน และส่วนที่ บล. ลงทุนมารวมคำนวณเงินกองทุนตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</p>
10.	<p>กรณีบริษัทที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่สถาบันการเงินถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมรวมกันเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้น ไปลงทุนในบริษัทอื่นใดร้อยละ 10 และสถาบันการเงินลงทุนด้วยอีกร้อยละ 10 รวมเป็นร้อยละ 20 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทอื่นใด สถาบันการเงินต้องขออนุญาตการลงทุนในบริษัทอื่นใดนั้นหรือไม่ และต้องนำเงินลงทุนในบริษัทอื่นใดนั้นมาหักออกจากเงินกองทุนหรือไม่</p>	<p>กรณีบริษัทที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่สถาบันการเงินถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทดังกล่าวไปลงทุนในบริษัทอื่นใด การพิจารณาว่าต้องขออนุญาต ธปท. หรือหักเงินลงทุนออกจากเงินกองทุนหรือไม่นั้น ให้แยกพิจารณาเป็น 2 กรณีดังนี้</p> <p>(1) กรณีบริษัทที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้น เข้าข่ายเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน (เช่น สถาบันการเงินเข้าไปมีอำนาจในการจัดการ) จะต้องนำการไปลงทุนในบริษัทอื่นใดมานับรวมกับการถือหุ้นของสถาบันการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ของสถาบันการเงิน หากรวมแล้วเกินร้อยละ 10 จะต้องขออนุญาต ธปท. และต้องนำเงินลงทุนในบริษัทอื่นใดนั้นมาคำนวณเงินกองทุนตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</p> <p>(2) กรณีบริษัทที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้น ไม่เข้าข่ายเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน ไม่ต้องนำการไปลงทุนในบริษัทอื่นใดมานับ</p>

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
		<p>รวมกับการถือหุ้นของสถาบันการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ของสถาบันการเงิน และถึงแม้บริษัทดังกล่าวจะลงทุนเองเกินร้อยละ 10 ก็ไม่ต้องขออนุญาต ธปท. และไม่ต้องนำเงินลงทุนมาคำนวณเงินกองทุนตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</p>
การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
11.	<p>บริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องปฏิบัติตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับช่องทางให้บริการของธนาคารพาณิชย์ เช่นเดียวกับสถาบันการเงินด้วยหรือไม่</p>	<p>บริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับช่องทางให้บริการของธนาคารพาณิชย์ แต่ยังคงต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ว่าด้วยการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) ในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน</p>
การขออนุญาตจัดตั้งและเปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
12.	<p>กรณีกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินกรณีการเพิ่มบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยขณะที่ขออนุญาตอาจมีเอกสารหรือข้อมูลที่ยังไม่สามารถส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ เช่น เอกสารที่เกี่ยวข้องกับการจดทะเบียนบริษัท (หนังสือรับรองการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทในต่างประเทศ (เฉพาะกรณีจดทะเบียนในต่างประเทศ) หนังสือบริคณห์สนธิ บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น ข้อบังคับ (ถ้ามี) ภายหลังจากที่ได้รับอนุญาต บริษัทแม่ต้องจัดส่งเอกสารดังกล่าวหรือเอกสารอื่นเพิ่มเติมมายังธนาคารแห่งประเทศไทยหรือไม่</p>	<p>ให้บริษัทแม่จัดส่งเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการจดทะเบียนบริษัทที่เพิ่มเข้ากลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้แก่ หนังสือรับรองการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทในต่างประเทศ (เฉพาะกรณีจดทะเบียนในต่างประเทศ) หนังสือบริคณห์สนธิ บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น ข้อบังคับ (ถ้ามี) มายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 30 วันนับแต่วันที่ดำเนินการแล้วเสร็จ และจัดส่งหนังสือยินยอมเข้าร่วมกลุ่มธุรกิจทางการเงินและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทลูกมายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 30 วันนับแต่วันที่คณะกรรมการของบริษัทลูกมีมติเห็นชอบให้เข้าร่วมกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</p>
13.	<p>กรณีการถอนบริษัทออกจากกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เนื่องจากบริษัทลูกเลิกกิจการ แต่บริษัทแม่ยังคงมีอัตราส่วนการถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ให้บริษัทแม่ขออนุญาต ธปท. ในการถือหุ้นบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินกว่าร้อยละ 10</p>	<p>บริษัทแม่ไม่ต้องขออนุญาตการถือหุ้นในบริษัทที่อยู่ระหว่างการชำระบัญชีที่ถือเกินร้อยละ 10 เนื่องจากได้รับยกเว้นตามข้อ 5.6.1 (2) ง. แต่บริษัทแม่ต้องขออนุญาตการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินกรณีที่ถอนบริษัทลูกออกจากกลุ่มธุรกิจและให้บริษัทแม่แจ้งการจดทะเบียนเลิกบริษัทและการชำระบัญชีเสร็จสิ้นมายังธนาคารแห่ง</p>

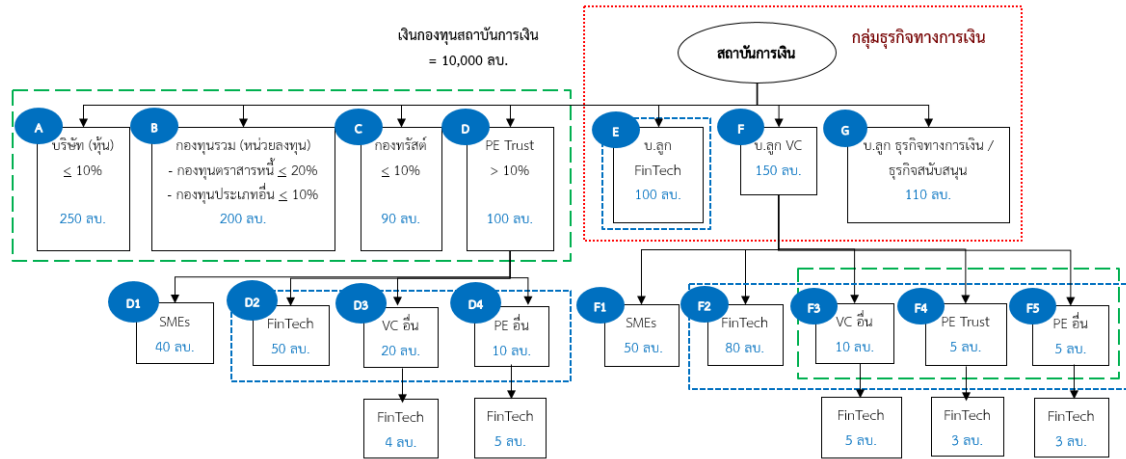
ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
	ตามที่กำหนดในข้อ 5.9.2 (2) หากบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้จดทะเบียนเลิกกิจการกับกระทรวงพาณิชย์และอยู่ระหว่างการชำระบัญชี ถือว่าเข้าข่ายต้องขออนุญาตหรือไม่	ประเทศไทยภายใน 15 วันนับแต่วันที่จดทะเบียนเลิกบริษัทและภายใน 15 วันนับจากวันที่ชำระบัญชีเสร็จสิ้น
14.	กรณีบริษัทแม่หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นจากที่เคยได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. จะถือเป็นการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ต้องให้บริษัทแม่ยื่นขออนุญาตหรือไม่	กรณีที่บริษัทแม่หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้น หากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นดังกล่าวส่งผลกระทบต่อโครงสร้างกลุ่ม Solo Consolidation หรือกลุ่ม Full Consolidation บริษัทแม่ต้องยื่นขออนุญาตการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วย
การกำกับดูแลเงินกองทุนและการจัดทำงบการเงินรวมสำหรับบริษัทที่สถาบันการเงินลงทุนเกินร้อยละ 10 ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
15.	กรณีสถาบันการเงินลงทุนในธุรกิจ Joint Venture โดยร่วมลงทุน 2 ฝ่าย ฝ่ายละร้อยละ 50 หรือร่วมลงทุน 3 ฝ่ายขึ้นไป สถาบันการเงินต้องนำ Joint Venture ดังกล่าวมาจัดทำงบการเงินรวมอย่างไร	สถาบันการเงินต้องแสดงเงินลงทุนในธุรกิจ Joint Venture ในงบการเงินรวม ตามที่มาตรฐานการบัญชีหรือมาตรฐานรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด
หลักเกณฑ์การกำกับธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Venture Capital)		
16.	กรณีบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ Venture Capital ไปลงทุนในกิจการใดตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป ต้องนำกิจการนั้นมาจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินหรือไม่ (ปรับปรุงเมื่อวันที่ 4 มิถุนายน 2563)	กิจการใด ๆ ที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ Venture Capital เข้าไปลงทุนไม่ว่าจะเป็นจำนวนเท่าใด ไม่ถือเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เนื่องจากการลงทุนของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ Venture Capital เป็นการลงทุนที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการสนับสนุนด้านการเงิน การให้คำปรึกษา และการเตรียมความพร้อมในด้านต่าง ๆ เพื่อให้บริษัทที่ไปลงทุนนั้นเติบโตได้ ซึ่งจะเป็นการลงทุนในช่วงระยะเวลาหนึ่ง และต้องจำหน่ายออกไปภายใน 10 ปี ไม่ใช่การลงทุนเพื่อสร้างเครือข่ายหรือขยายขอบเขตทางธุรกิจ ดังนั้น ถึงแม้จะถือหุ้นในกิจการที่ไปลงทุนร้อยละ 50 ขึ้นไป ก็ไม่ถือเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและไม่ต้องนำมาจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อให้กับกิจการที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
		<p>Venture Capital ไปร่วมลงทุน ตามที่กำหนด ในประกาศฉบับนี้ (เอกสารแนบ 3) โดยไม่ต้อง ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ว่าด้วยการกำกับ การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) ตามมาตรา 49 แห่ง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 นอกจากนี้ ในการทำธุรกรรมกับกิจการ ดังกล่าว ไม่ควรมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษ ที่มีลักษณะเป็นการเอื้อประโยชน์ให้แก่กิจการนั้น เช่น มีการเรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราปกติ ของลูกค้าที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน เป็นต้น</p>
17.	<p>ธุรกิจที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ Venture Capital สามารถร่วมลงทุนได้ จะต้องเป็นกิจการที่ไม่ได้มีส่วนเกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน บริษัทแม่ หรือกลุ่ม ธุรกิจทางการเงินของตนเอง นิยามของคำว่า มีส่วนเกี่ยวข้องเป็นอย่างไร เช่น หาก เป็นบริษัทที่มีการทำงานให้กลุ่มธุรกิจทาง การเงิน หรือเป็น Partnership กัน จะถือ ว่ามีส่วนเกี่ยวข้อง และจะจำกัดการ ลงทุนหรือไม่ หรือใช้นิยามตาม มาตรา 4 แห่ง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551</p>	<p>นิยามของคำว่า มีส่วนเกี่ยวข้อง ให้ใช้นิยามของ คำว่า ผู้ที่เกี่ยวข้อง ตามมาตรา 4 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551</p>
18.	<p>การลงทุนของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ Venture Capital ใน FinTech ไม่จำเป็นต้อง เป็น FinTech ที่อยู่ในระดับ Start-up ใช่หรือไม่ หากเป็น FinTech ที่ Mature แล้ว ยังเข้าเกณฑ์ที่ Venture Capital สามารถร่วมลงทุนได้หรือไม่</p>	<p>บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ Venture Capital สามารถลงทุนได้ทั้ง FinTech ที่เป็น Start-up และที่ Mature แล้ว</p>
19.	<p>การลงทุนในธุรกิจ FinTech ที่เข้าข่าย เป็น SMEs ให้ถือเป็นการลงทุนประเภทใด</p>	<p>การลงทุนในธุรกิจ FinTech ที่เข้าข่ายเป็น SMEs ให้ ถือเป็นการลงทุนในธุรกิจ FinTech</p>
20.	<p>กรณีบริษัทแม่มีบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ Venture Capital ซึ่งบริษัทลูกดังกล่าวไป ร่วมลงทุนในหลายกิจการ ในการนับ ระยะเวลาการลงทุนที่เกินกว่าระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งทำให้บริษัทแม่ต้องลด การถือหุ้นในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ</p>	<p>ในการนับระยะเวลาการลงทุน ให้นับตั้งแต่วันที่ บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ Venture Capital เข้า ร่วมลงทุนในกิจการใดกิจการหนึ่งซึ่งต้องลงทุนไม่เกิน 10 ปีในกิจการนั้น ทั้งนี้ กรณีมีการร่วมลงทุน มากกว่า 1 ครั้งในกิจการเดียวกัน ให้นับ ระยะเวลาตั้งแต่การลงทุนครั้งแรก</p>

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
	Venture Capital ลงให้เหลือไม่เกินร้อยละ 10 นั้น ให้นำอย่างไร	
21.	หากบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ Venture Capital ไม่สามารถลดการร่วมลงทุนในกิจการที่มีระยะเวลาการร่วมลงทุนเกินกว่าระยะเวลาที่กำหนดได้ สถาบันการเงินต้องลดการถือหุ้นในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ Venture Capital นั้น โดยไม่พิจารณาสัดส่วนการร่วมลงทุนของ Venture Capital ในกิจการนั้น ใช่หรือไม่ เพราะเหตุใด	ไม่พิจารณาสัดส่วนการร่วมลงทุนของ Venture Capital ในกิจการนั้น เนื่องจากการร่วมลงทุนในกิจการใด ๆ จะต้องไม่มีเจตนาหลีกเลี่ยงระยะเวลาในการร่วมลงทุนตามที่กำหนด ดังนั้น หากมีการร่วมลงทุนเกินกว่าระยะเวลาในการร่วมลงทุนที่กำหนดข้างต้น จะถือว่าการลงทุนนั้นเป็นการลงทุนระยะยาวไม่ใช่เป็นการประกอบธุรกิจ Venture Capital ตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ดังนั้น บริษัทแม่ต้องลดการถือหุ้นในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ Venture Capital ลงจนเหลือไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทลูกนั้น
22.	หากสถาบันการเงินไม่สามารถลดการถือหุ้นในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ Venture Capital จนเหลือไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และได้รับการผ่อนผันจาก ธปท. แล้ว ยังคงต้องดำรงเงินกองทุนโดยคติน้ำหนักความเสี่ยงสูงสุดสำหรับเงินลงทุนที่ Venture Capital เข้าร่วมลงทุนในกิจการใด ๆ เกินกว่าระยะเวลาที่กำหนดหรือไม่	เมื่อได้รับการผ่อนผันการถือหุ้นจาก ธปท. แล้ว ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการผ่อนผันดังกล่าว
23.	การนับการถือหุ้นหรือการลงทุนใน FinTech ไม่เกินร้อยละ 3 ของเงินกองทุนของสถาบันการเงิน เป็นการนับแบบ Pro rata ตามสัดส่วนการร่วมลงทุนของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ Venture Capital ในกิจการใด ๆ ใช่หรือไม่	ในการนับการถือหุ้นหรือการลงทุนใน FinTech ให้นำจำนวนเงินลงทุนที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ Venture Capital ไปลงทุน ณ วันที่ร่วมลงทุน
24.	กรณีสถาบันการเงินลงทุนในบริษัท FinTech ไม่เกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ต้องนำมานับรวมเป็นการถือหุ้นหรือการลงทุนใน FinTech ไม่เกินร้อยละ 3 ของเงินกองทุนของสถาบันการเงินหรือไม่	การลงทุนในบริษัท FinTech ไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น จะถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป (general investment) จึงไม่ต้องนำเงินลงทุนดังกล่าวมานับเป็นการถือหุ้นหรือการลงทุนใน FinTech ไม่เกินร้อยละ 3 ของเงินกองทุนของสถาบันการเงิน
25.	สถาบันการเงินสามารถแต่งตั้งกรรมการ	ห้ามกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของ

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
	หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของตนเอง เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในกิจการที่ บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ Venture Capital เข้าไปลงทุนได้หรือไม่	สถาบันการเงินหรือบริษัทแม่เข้าไปบริหารจัดการ งานประจำวัน (day to day operation) ในกิจการที่ บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ Venture Capital เข้า ไปลงทุน หากสถาบันการเงินต้องการส่งผู้แทนไป เป็นกรรมการในกิจการนั้นก็สมารถทำได้หาก ไม่ได้ทำหน้าที่ในลักษณะที่เป็น day to day operation
26.	การห้ามกิจการที่ได้รับการร่วมลงทุน ใช้ สัญลักษณ์หรือชื่อของสถาบันการเงินหรือ บริษัทแม่ หรือทำให้บุคคลภายนอกเข้าใจ ผิดว่าเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกับสถาบัน การเงินหรือบริษัทแม่ หากกิจการดังกล่าว เปิดเผยว่า มีใครเป็นผู้ถือหุ้นบ้างจะ สมารถทำได้หรือไม่	กิจการที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ Venture Capital ไปร่วมลงทุนสามารถเปิดเผยรายชื่อ ผู้ถือหุ้นได้
27.	ขอให้อยกตัวอย่างการนับการถือหุ้นใน บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ FinTech ทั้ง กรณี 5.6.2 (3) การถือหุ้นหรือการ ลงทุนต้องไม่เกินร้อยละ 3 และใน เอกสารแนบ 3 ข้อ 7.2 การถือหุ้นหรือ การลงทุนต้องไม่เกินร้อยละ 30 ของ เงินกองทุนทั้งสิ้นของสถาบันการเงิน	ตัวอย่างการนับการถือหุ้นแสดงในเอกสารแนบ

ตัวอย่างการนับการถือหุ้นในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน
(กรณีที่สถาบันการเงินเป็นบริษัทแม่)



ข้อมูลการลงทุนทางตรงและทางอ้อมของสถาบันการเงิน แสดงได้ดังนี้

1. การลงทุนทางตรง :

สถาบันการเงินมีการลงทุนทางตรง โดยการถือหุ้นหรือมีการลงทุนดังนี้

- | | | |
|----------|---|---------|
| A | บริษัท (หุ้น) ซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป | 250 ลบ. |
| B | กองทุนรวม (หน่วยลงทุน) ทั้งกองทุนรวมตราสารหนี้ และกองทุนรวมประเภทอื่น | 200 ลบ. |
| C | กองทรัสต์ (ใบทรัสต์) | 90 ลบ. |
| D | กองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน (PE Trust) | 100 ลบ. |
| E | บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ FinTech | 100 ลบ. |
| F | บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Venture capital : VC) | 150 ลบ. |
| G | บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน / ธุรกิจสนับสนุน | 110 ลบ. |

2. การลงทุนทางอ้อม :

สถาบันการเงินมีการลงทุนทางอ้อม โดยการถือหุ้นหรือมีการลงทุนดังนี้

2.1 PE Trust ตามข้อ **D** ไปลงทุนในกิจการอื่น ดังนี้

- | | | |
|-----------|-------------------------------|--------|
| D1 | กิจการ SMEs | 40 ลบ. |
| D2 | กิจการที่ประกอบธุรกิจ FinTech | 50 ลบ. |

- D3 VC อื่นที่มีการร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจ FinTech 20 ลบ.
(VC อื่นดังกล่าวร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจ FinTech 4 ลบ.)
- D4 PE อื่นที่มีการร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจ FinTech 10 ลบ.
(PE อื่นดังกล่าวร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจ FinTech 5 ลบ.)

2.2 บริษัทลูก VC ตามข้อ F มีการร่วมลงทุนในกิจการอื่นดังนี้

- F1 กิจการ SMEs 50 ลบ.
- F2 กิจการที่ประกอบธุรกิจ FinTech 80 ลบ.
- F3 VC อื่นที่มีการร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจ FinTech 10 ลบ.
(VC อื่นดังกล่าวร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจ FinTech 5 ลบ.)
- F4 PE Trust อื่นที่มีการร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจ FinTech 5 ลบ.
(PE Trust ดังกล่าวร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจ FinTech 3 ลบ.)
- F5 PE อื่นที่มีการร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจ FinTech 5 ลบ.
(PE อื่นดังกล่าวร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจ FinTech 3 ลบ.)

การนับการถือหุ้นในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน (FinTech limit)

1. การนับ FinTech limit ตามที่ระบุในประกาศข้อ 4.6.2 (3) หรือเอกสารแนบ 3 ข้อ 7.1 ประกอบด้วย

1.1 การลงทุนของสถาบันการเงินโดยตรง

- E การถือหุ้นในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ FinTech 100 ลบ.
(ตามที่กำหนดในข้อ 4.3.1 (1) – (2) และ 4.3.2 (2))

1.2 การลงทุนของสถาบันการเงินผ่านบริษัทลูก VC


- F2 การร่วมลงทุนของบริษัทลูก VC ในกิจการที่ประกอบธุรกิจ FinTech 80 ลบ.
- F3 VC อื่นที่มีการร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจ FinTech 10 ลบ.
- F4 PE Trust อื่นที่มีการร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจ FinTech 5 ลบ.
- F5 PE อื่นที่มีการร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจ FinTech 5 ลบ.

1.3 การลงทุนของสถาบันการเงินผ่าน PE Trust ตามข้อ **D** ที่มีการร่วมลงทุนในธุรกิจ ดังต่อไปนี้

D2	กิจการที่ประกอบธุรกิจ FinTech	50 ลบ.
D3	VC อื่นที่มีการร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจ FinTech	20 ลบ.
D4	PE อื่นที่มีการร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจ FinTech	10 ลบ.

ดังนั้น จากตัวอย่างข้างต้นจะสามารถคำนวณ FinTech limit ได้ดังนี้

$$\begin{aligned}
 \text{FinTech limit} &= \frac{E + (F2 + F3 + F4 + F5) + (D2 + D3 + D4)}{\text{เงินกองทุนของสถาบันการเงิน}} \\
 &= \frac{100 + (80 + 10 + 5 + 5) + (50 + 20 + 10)}{10,000} \\
 &= \frac{280}{10,000} \\
 &= 2.80\% \rightarrow \text{น้อยกว่า 3\%}
 \end{aligned}$$

2. การนับ FinTech limit ตามที่ระบุในเอกสารแนบ 3 ข้อ 7.2 นั้น จะประกอบด้วย 

A	การถือหรือมีหุ้นในบริษัท (หุ้น) ซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปของสถาบันการเงิน	250 ลบ.
B	การถือหรือมีหุ้นในกองทุนรวม (หน่วยลงทุน) ของสถาบันการเงิน	200 ลบ.
C	การถือหรือมีหุ้นในกองทรัสต์ (ใบทรัสต์) ของสถาบันการเงิน	90 ลบ.
D	การถือหรือมีหุ้นในกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน (PE Trust) ของสถาบันการเงิน	100 ลบ.
F3	บริษัทลูก VC ซึ่งไปลงทุนใน VC อื่นที่มีการร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจ FinTech	10 ลบ.
F4	บริษัทลูก VC ซึ่งไปลงทุนใน PE Trust อื่นที่มีการร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจ FinTech	5 ลบ.
F5	บริษัทลูก VC ซึ่งไปลงทุนใน PE อื่นที่มีการร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจ FinTech	5 ลบ.

ดังนั้น จากตัวอย่างข้างต้นจะสามารถคำนวณ FinTech limit ได้ดังนี้

$$\begin{aligned}
 \text{FinTech limit} &= \frac{(A + B + C + D) + (F3 + F4 + F5)}{\text{เงินกองทุนของสถาบันการเงิน}} \\
 &= \frac{(250 + 200 + 90 + 100) + (10 + 5 + 5)}{10,000} \\
 &= \frac{660}{10,000} \\
 &= 6.60\% \rightarrow \text{น้อยกว่า 30\%}
 \end{aligned}$$