



เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ฝนส.(01)ว. 31 /2561 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์ และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอให้นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 7/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 11 เมษายน 2561 ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 135 ตอนพิเศษ 105 ง ลงวันที่ 8 พฤษภาคม 2561 แล้ว และมีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 9 พฤษภาคม 2561 เป็นต้นไป

สาระสำคัญของการปรับปรุงประกาศฉบับนี้ คือ การอนุญาตให้สถาบันการเงินสามารถถือ หรือมีหุ้นในสถาบันการเงินที่อยู่ในต่างประเทศแต่ละรายเกินกว่าอัตราส่วนที่กำหนดได้ (Individual limits) เพื่อให้สถาบันการเงินไทยสามารถขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศเพื่อสนับสนุนกิจการของสถาบันการเงินโดยรวม ตลอดจนเพื่อรองรับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community : AEC) โดยให้สถาบันการเงิน ยื่นคำขอผ่อนผันมายังธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี อย่างไรก็ตาม การถือหรือมีหุ้นในสถาบันการเงิน ที่อยู่ในต่างประเทศข้างต้นเมื่อรวมกับ (1) การถือหรือมีหุ้นในบริษัทอื่น และ (2) การถือหรือมีหุ้นอื่น หน่วยลงทุน และใบทรัสต์ จะต้องไม่เกินกว่าอัตราส่วนที่กำหนด (Aggregate limits)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวเมทินี ศุภสวัสดิ์กุล)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 7/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของ
สถาบันการเงิน ลงวันที่ 11 เมษายน 2561

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5806, 0 2283 5304

โทรสาร 0 2283 5938

หมายเหตุ [] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ ...

[x] ไม่มีการประชุมชี้แจง

ฝนสว90-คส25001 -2561050๑

คส 250

วันที่ ๑ พ.ค. 2561



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 7 /2561

เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงินในบริษัทอื่นเพื่อป้องกันมิให้สถาบันการเงินเข้าไปมีส่วนได้เสียในกิจการต่าง ๆ ที่ไม่ใช่ธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุนทางการเงินเกินสมควร โดยมีการปรับปรุงหลักเกณฑ์ดังกล่าวเป็นระยะเพื่อให้สอดคล้องตามสภาวะการณ์ของตลาดที่พัฒนาขึ้นอย่างต่อเนื่อง เช่น มีการปรับปรุงหลักเกณฑ์การถือหรือมีใบทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน (Private Equity Trust) ที่ร่วมลงทุนใน (1) วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (2) ธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน และ (3) ธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Venture Capital) ที่ไม่ใช่บริษัทลูกภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจการร่วมลงทุน (Private Equity) ในรูปแบบอื่น ที่มีการร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน เพื่อสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ซึ่งมีส่วนสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจ และผู้ประกอบการธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน (Financial Technology : FinTech) อันจะเป็นส่วนสำคัญในการส่งเสริมนวัตกรรมในภาคการเงิน

ในช่วงที่ผ่านมา สถาบันการเงินหลายแห่งมีแผนในการขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศมากยิ่งขึ้น แต่การขยายธุรกิจดังกล่าวอาจมีข้อจำกัดด้านกฎหมายในบางประเทศที่มีให้นักลงทุนต่างชาติลงทุนจนมีอำนาจควบคุมกิจการในสถาบันการเงินท้องถิ่น หรืออาจมีข้อจำกัดในการถือหุ้นจากการเจรจาต่อรองทางธุรกิจ ดังนั้น เพื่อให้สถาบันการเงินไทยสามารถขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศเพื่อสนับสนุนกิจการของสถาบันการเงินโดยรวม ตลอดจนเพื่อรองรับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community : AEC) ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงปรับปรุงหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน โดยอนุญาตให้สถาบันการเงินสามารถถือหรือมีหุ้นในสถาบันการเงินที่อยู่ในต่างประเทศเกินกว่าอัตราส่วนที่กำหนดสำหรับการถือหรือมีหุ้นในบริษัทแต่ละรายได้ โดยให้สถาบันการเงินยื่นคำขอผ่อนผันมายังธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาจากข้อจำกัดทางกฎหมายในประเทศที่สถาบันการเงินจะไปลงทุนซึ่งห้ามมิให้นักลงทุนต่างชาติลงทุนจนมีอำนาจควบคุมกิจการในสถาบันการเงินท้องถิ่น หรือข้อจำกัดในการต่อรองทางธุรกิจเป็นสำคัญ อย่างไรก็ตาม การถือหรือมีหุ้นข้างต้นจะต้องไม่เกินกว่าอัตราส่วนที่กำหนดสำหรับการถือหรือมีหุ้นในทุกบริษัทรวมกัน และอัตราส่วนที่กำหนดสำหรับการถือหรือมีหุ้น หน่วยลงทุน และใบทรัสต์ของสถาบันการเงิน

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 30 มาตรา 33 และมาตรา 34 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงินให้สถาบันการเงินปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

ฝนสป90-คส25002-25610411

คส250 วันที่ 11 เม.ย. 2561

3. ประกาศที่ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 14/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 13 กันยายน 2559

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

“หลักทรัพย์” หมายความว่า หลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งในและนอกตลาดหลักทรัพย์ และหลักทรัพย์ในต่างประเทศที่มีลักษณะเทียบเคียงได้กับหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“หุ้น” หมายความว่า หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

“หน่วยลงทุน” หมายความว่า หน่วยลงทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“กองทุนรวมตราสารแห่งหนึ่ง” หมายความว่า กองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก ตราสารแห่งหนึ่ง หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาดอกผลโดยวิธีการอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

“กองทุนรวมประเภทอื่น” หมายความว่า กองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาดอกผลโดยวิธีการอื่นที่แตกต่างจากกองทุนรวมตราสารแห่งหนึ่ง ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

“กองทรัสต์” หมายความว่า บรรดาทรัพย์สินที่กำหนดตามสัญญาก่อตั้งทรัสต์ และให้หมายความรวมถึง บรรดาทรัพย์สิน ดอกผล หนี้สิน และความรับผิดที่เกิดขึ้นจากการจัดการตามสัญญาก่อตั้งทรัสต์ หรือตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน

“ใบทรัสต์” หมายความว่า ใบทรัสต์และตราสารที่ออกภายใต้ธุรกรรมทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุนที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่น ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เฉพาะใบทรัสต์และตราสารที่มีลักษณะทำนองเดียวกับหน่วยลงทุน

“เงินกองทุน” หมายความว่า เงินกองทุนทั้งสิ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์แล้วแต่กรณี

“ธุรกิจเงินร่วมลงทุน” (Venture Capital) ให้หมายความว่าตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

“กองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน” (Private Equity Trust) หมายความว่า กองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุนที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน

“ผู้ที่เกี่ยวข้อง” หมายความว่า ผู้ที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

“สถาบันการเงินในต่างประเทศ” หมายความว่า บริษัทที่จดทะเบียนในต่างประเทศ ที่ประกอบธุรกิจสถาบันการเงินในลักษณะเดียวกันกับที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

5.2 หลักเกณฑ์

5.2.1 การนับการถือหรือมีหุ้น หน่วยลงทุน หรือใบทรัสต์

ให้สถาบันการเงินนับรวมหุ้น หน่วยลงทุน หรือใบทรัสต์ ที่ผู้ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินถือหรือมีด้วย ทั้งนี้ กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้นับรวมหุ้น หน่วยลงทุน หรือใบทรัสต์ ที่ถือหรือมีโดยสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขาอื่น และผู้ที่เกี่ยวข้องกับสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขาอื่น เฉพาะหุ้น หน่วยลงทุน หรือใบทรัสต์ ที่จดทะเบียนในประเทศเท่านั้น

5.2.2 การถือหรือมีหุ้นของสถาบันการเงิน

ในกรณีการถือหรือมีหุ้นในบริษัทใด สถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(1) อัตราส่วนการถือหรือมีหุ้น

ห้ามมิให้สถาบันการเงินถือหรือมีหุ้นโดยตรงหรือทางอ้อมในบริษัทใดเกินกว่าอัตราดังนี้

(1.1) ร้อยละ 20 ของเงินกองทุนของสถาบันการเงินนั้น สำหรับการถือหรือมีหุ้นในทุกบริษัทรวมกัน

(1.2) ร้อยละ 5 ของเงินกองทุนของสถาบันการเงินนั้น สำหรับการถือหรือมีหุ้นในบริษัทแต่ละราย หรือ

(1.3) ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

(2) ข้อยกเว้นการคำนวณอัตราส่วนในการถือหรือมีหุ้นของสถาบันการเงิน

(2.1) การคำนวณอัตราส่วนการถือหรือมีหุ้นตามข้อ 5.2.2 (1.1)

- 5.2.2 (1.3) ไม่รวมถึง

(2.1.1) การถือหรือมีหุ้นในธุรกิจบางประเภทตาม
 แผนนโยบายของทางการเพื่อเอื้อประโยชน์ให้แก่ระบบสถาบันการเงินโดยรวม ได้แก่ การถือหรือมีหุ้น
 ในบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด และบริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด

(2.1.2) การถือหรือมีหุ้นในบริษัทที่ไม่อยู่ในกลุ่มธุรกิจ
 ทางการเงิน¹ โดยบริษัทลูกภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานหรือหลักเกณฑ์กำกับดูแลเป็นการเฉพาะ
 ได้แก่ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันภัย และธุรกิจเงินร่วมลงทุน โดยการลงทุนดังกล่าวต้องเป็นไปตามที่
 หลักเกณฑ์กำกับดูแลเฉพาะนั้นอนุญาตให้สามารถลงทุนได้

(2.1.3) การถือหรือมีหุ้นโดยสำนักงานใหญ่หรือสำนักงาน
 สาขาอื่นของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ที่ได้มาจากการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการสนับสนุน
 การระดมทุนของกลุ่มธุรกิจไทยจากต่างประเทศ และพัฒนาการของตลาดทุนไทย ได้แก่ การรับประกัน
 การจำหน่ายหุ้นแบบรับประกันทั้งจำนวน (firm underwrite) ทั้งในตลาดแรกและตลาดรอง หรือการให้ยืม
 หลักทรัพย์ (securities lending) ในกรณีที่ได้หลักทรัพย์คืนก่อนกำหนด โดยต้องเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อ
 ดังต่อไปนี้

(ก) สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ
 ไม่ได้บันทึกบัญชีและไม่ได้รับโอนความเสี่ยงใด ๆ ที่จะก่อให้เกิดผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและ
 ผลการดำเนินงาน

(ข) สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ
 ไม่ได้มีส่วนได้ในค่าธรรมเนียมหรือผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากการถือหรือมีหุ้นนั้น และไม่ได้รับผลกระทบ
 ในกรณีที่มีการขาดทุนเกิดขึ้น

(2.2) การคำนวณอัตราส่วนการถือหรือมีหุ้นตามข้อ 5.2.2 (1.2)
 – 5.2.2 (1.3) ไม่รวมถึงการถือหรือมีหุ้นในสถาบันการเงินในต่างประเทศ ซึ่งสถาบันการเงินได้รับ
 ผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี โดยให้สถาบันการเงินยื่นขอผ่อนผันการถือหรือมีหุ้น
 ในสถาบันการเงินในต่างประเทศดังกล่าวมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
 พร้อมแสดงเหตุผลและความจำเป็น ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาจากข้อจำกัดทางกฎหมาย
 ในประเทศที่สถาบันการเงินจะไปลงทุนซึ่งห้ามมิให้นักลงทุนต่างชาติลงทุนจนมีอำนาจควบคุมกิจการ
 ในสถาบันการเงินท้องถิ่น หรือข้อจำกัดในการต่อรองธุรกิจเป็นสำคัญ โดยธนาคารแห่งประเทศไทย
 จะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วัน นับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน ทั้งนี้
 ในการผ่อนผันดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจมีการกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมได้

5.2.3 การถือหรือมีหน่วยลงทุนหรือใบทรัสต์ของสถาบันการเงิน

ในกรณีการถือหรือมีหน่วยลงทุนหรือใบทรัสต์ สถาบันการเงินต้องปฏิบัติตาม
 หลักเกณฑ์ ดังนี้

¹ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 และหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ได้รับอนุญาตเป็นรายสถาบัน

(1) การถือหรือมีหน่วยลงทุนหรือใบทรัสต์ของกองทรัสต์แต่ละกอง ยกเว้น กองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน ตามข้อ 5.2.3 (2)

ห้ามมิให้สถาบันการเงินถือหรือมีหน่วยลงทุนหรือใบทรัสต์ โดยทางตรง หรือทางอ้อมในกองทุนรวมแต่ละกองหรือกองทรัสต์แต่ละกองเกินกว่าอัตราดังนี้

(1.1) ร้อยละ 20 ของหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ กองทุนรวมตราสารแห่งหนึ่งกองนั้น

(1.2) ร้อยละ 10 ของหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ กองทุนรวมประเภทอื่นกองนั้น นอกจากหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารแห่งหนึ่งตามข้อ 5.2.3 (1.1)

(1.3) ร้อยละ 10 ของมูลค่าลงทุนทั้งหมดในกองทรัสต์กองนั้น

(2) การถือหรือมีใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน หากสถาบันการเงินประสงค์จะถือหรือมีใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อ ประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน เกินกว่าอัตราส่วนที่กำหนดในข้อ 5.2.3 (1.3) สถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

(2.1) ขอบเขตการลงทุนของกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการ เงินร่วมลงทุน

สถาบันการเงินต้องจัดให้มีการดูแลให้กองทรัสต์เพื่อประกอบ กิจการเงินร่วมลงทุน ร่วมลงทุนเฉพาะใน

(2.1.1) วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises : SMEs) ตามกฎหมายว่าด้วยส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

(2.1.2) ธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน

(2.1.3) ธุรกิจเงินร่วมลงทุนที่ไม่ใช่บริษัทลูกภายในกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจการร่วมลงทุน (Private Equity) ในรูปแบบอื่น ซึ่งมีการร่วมลงทุนในกิจการ ที่ประกอบธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน

(2.2) ระยะเวลาการถือหรือมีใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อประกอบ กิจการเงินร่วมลงทุน

สถาบันการเงินสามารถถือหรือมีใบทรัสต์ของกองทรัสต์ เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุนได้ไม่เกิน 10 ปีนับแต่วันที่สถาบันการเงินถือหรือมีใบทรัสต์ของ กองทรัสต์นั้น เว้นแต่กองทรัสต์ดังกล่าวมีการกำหนดนโยบายการลงทุนในกิจการตามข้อ 5.2.3 (2.1.1) หรือข้อ 5.2.3 (2.1.2) ไม่เกิน 10 ปี

(2.3) อัตราส่วนการถือหรือมีใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อประกอบ กิจการเงินร่วมลงทุน

(2.3.1) อัตราส่วนการถือหรือมีใบทรัสต์ของกองทรัสต์ เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุนในแต่ละกองทรัสต์นั้น

สถาบันการเงินต้องถือหรือมีใบทรัสต์ของกองทรัสต์ เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน จนมีอำนาจในการควบคุมการกำหนดนโยบายการลงทุนของกองทรัสต์ ดังกล่าว

(2.3.2) การถือหรือมีใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน ที่มีการร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน

สถาบันการเงินต้องถือหรือมีใบทรัสต์ของกองทรัสต์ เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุนที่มีการร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน ทั้งในส่วนของการลงทุนโดยตรงตามข้อ 5.2.3 (2.1.2) และในส่วนของการลงทุนผ่านธุรกิจเงินร่วมลงทุนที่ไม่ใช่บริษัทลูก ภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจการร่วมลงทุนในรูปแบบอื่นตามข้อ 5.2.3 (2.1.3) รวมกับการถือหุ้นหรือลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจเทคโนโลยีการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินดังต่อไปนี้ ไม่เกินร้อยละ 3 ของเงินกองทุนของสถาบันการเงิน

(ก) การถือหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ ในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน

(ข) การลงทุนของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนในธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน

(ค) การลงทุนของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนในธุรกิจเงินร่วมลงทุนอื่น หรือกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน หรือธุรกิจการร่วมลงทุนในรูปแบบอื่น ที่มีการร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน

ทั้งนี้ อัตราส่วนดังกล่าวไม่นับรวมการถือหรือมีใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน ที่มีการร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน โดยบริษัทลูกภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ ได้แก่ ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจประกันภัย และการลงทุนดังกล่าวเป็นไปตามที่หลักเกณฑ์กำกับดูแลเฉพาะนั้นกำหนด

(2.4) การรายงานข้อมูลสำหรับการถือหรือมีใบทรัสต์ในกองทรัสต์ เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน

สถาบันการเงินต้องจัดทำรายงานการถือหรือมีใบทรัสต์ในกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน โดยใช้ข้อมูล ณ สิ้นเดือนมิถุนายน และสิ้นเดือนธันวาคม และจัดเก็บข้อมูลไว้เพื่อการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายละเอียดข้อมูลอย่างน้อยตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 1

(2.5) การดำเนินการกรณีที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 5.2.3 (2.1) – 5.2.3 (2.3)

สถาบันการเงินต้องลดการถือหรือมีใบทรัสต์ของกองทรัสต์ เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุนจนเหลือไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าลงทุนทั้งหมดในกองทรัสต์กองนั้น หากการถือหรือมีใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุนดังกล่าวไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์

ที่กำหนดในข้อ 5.2.3 (2.1) – 5.2.3 (2.3) เช่น กองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายหรือขอบเขตของประเภทธุรกิจที่ร่วมลงทุน หรือบุคคลอื่นมีการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการลงทุนในใบทรัสต์จนทำให้สถาบันการเงินไม่มีอำนาจในการควบคุมการกำหนดนโยบายการลงทุนของกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุนนั้น หรือกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุนมีการลงทุนในธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งเป็นระยะเวลาเกินกว่า 10 ปี

หากสถาบันการเงินไม่สามารถลดการถือหรือมีใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุนดังกล่าวให้เหลือไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าลงทุนทั้งหมดในกองทรัสต์กองนั้นได้ ให้สถาบันการเงินดำรงเงินกองทุนสำหรับการถือหรือมีใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุนสำหรับจำนวนเงินในส่วนของการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 5.2.3 (2.1) – 5.2.3 (2.3) โดยคิณน้ำหนัความเสี่ยงสูงสุดตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์ โดย Standardised Approach (วิธี SA) เว้นแต่ได้รับผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณีตามข้อ 5.2.3 (2.6) ทั้งนี้ หากสถาบันการเงินไม่ทราบจำนวนเงินในส่วนของการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 5.2.3 (2.1) – 5.2.3 (2.3) ให้สถาบันการเงินดำรงเงินกองทุนสำหรับการถือหรือมีใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุนกองนั้นทั้งจำนวน

(2.6) การขออนุญาตผ่อนผัน

กรณีที่สถาบันการเงินมีเหตุผลและความจำเป็นในการถือหรือมีใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุนที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 5.2.3 (2.1) – 5.2.3 (2.3) ให้สถาบันการเงินชี้แจงเหตุผลและความจำเป็นดังกล่าว และยื่นขอผ่อนผันมายังฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน ซึ่งในการพิจารณาผ่อนผันดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจมีการกำหนดหลักเกณฑ์ในเรื่องขอบเขตในการลงทุนและการดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมได้

(3) ข้อยกเว้นการคำนวณอัตราส่วนการถือหรือมีหน่วยลงทุนหรือใบทรัสต์

การคำนวณอัตราส่วนการถือหรือมีหน่วยลงทุนหรือใบทรัสต์ตามข้อ 5.2.3 (1) และข้อ 5.2.3 (2.3.1) ไม่รวมถึง

(3.1) การถือหรือมีหน่วยลงทุนของกองทุนรวม หรือใบทรัสต์ของกองทรัสต์ที่จัดตั้งขึ้นตามนโยบายของทางการหรือมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งขึ้นเพื่อช่วยฟื้นฟูระบบเศรษฐกิจและระบบสถาบันการเงิน เช่น กองทุนรวมวายุภักษ์ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน (กอง 2) กองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน (กอง 3) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง (กอง 4) และกองทุนพันธบัตรเอเชีย (ABF)

(3.2) การถือหรือมีหน่วยลงทุนหรือใบทรัสต์โดยบริษัทลูกภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานหรือหลักเกณฑ์กำกับดูแลเป็นการเฉพาะ ได้แก่ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันภัย และธุรกิจเงินร่วมลงทุน โดยการลงทุนดังกล่าวต้องเป็นไปตามที่หลักเกณฑ์กำกับดูแลเฉพาะนั้นอนุญาตให้สามารถลงทุนได้

5.2.4 การถือหรือมีหุ้น หน่วยลงทุน และใบทรัสต์ของสถาบันการเงิน

การถือหรือมีหุ้น หน่วยลงทุน และใบทรัสต์ของสถาบันการเงินตามข้อ 5.2.2 และ 5.2.3 เมื่อนับรวมกับการลงทุนของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนที่มีการร่วมลงทุนในธุรกิจเงินร่วมลงทุนอื่น กองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน หรือธุรกิจการร่วมลงทุนในรูปแบบอื่นที่มีการร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจเทคโนโลยีการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแล้ว ต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 30 ของเงินกองทุนของสถาบันการเงิน

5.2.5 หลักเกณฑ์และวิธีการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์

สถาบันการเงินต้องถือปฏิบัติเกี่ยวกับการวัดมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชี ในการคำนวณอัตราส่วนตามประกาศฉบับนี้ ยกเว้นการคำนวณการถือหรือมีใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุนตามข้อ 5.2.3 (2)

ทั้งนี้ การวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่กล่าวข้างต้น ให้ใช้ในการคำนวณอัตราส่วนการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) และการคำนวณอัตราส่วนการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) ด้วย

5.2.6 หลักเกณฑ์การกำกับดูแลตามประกาศฉบับนี้ ไม่รวมถึงการลงทุนในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ได้รับการอนุมัติในการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินดังกล่าวต้องปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ได้รับการผ่อนผันในหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ได้รับอนุญาตเป็นรายสถาบัน

5.2.7 ในกรณีที่มีการกระทำที่เป็นการฝ่าฝืนมาตรา 34 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยที่สถาบันการเงินสามารถพิสูจน์ได้ว่าได้ใช้ความระมัดระวังด้วยความรอบคอบในการตรวจสอบผู้ที่เกี่ยวข้องแล้ว แต่ไม่สามารถทราบหรือป้องกันมิให้เกิดการฝ่าฝืนดังกล่าวได้ ให้ถือว่าสถาบันการเงินมิได้กระทำความผิดตามมาตรา 34 ดังกล่าว ทั้งนี้ ตามความในมาตรา 129 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 11 เมษายน 2561



(นายวิโรฒ สันติประภาพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5806, 0 2283 5304

โทรสาร 0 2283 5938

รายงานการถือหรือมีใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน (Private Equity Trust) ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน

ชื่อสถาบันการเงิน : ข้อมูล ณ วันที่:

ตารางที่ 1 : รายงานการลงทุนของกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน

(1) ชื่อผู้ลงทุน (ชื่อกองทรัสต์ เพื่อประกอบกิจการ เงินร่วมลงทุน)	(2) ชื่อกิจการที่กองทรัสต์ เพื่อประกอบกิจการ เงินร่วมลงทุนเข้าลงทุน	(3) ประเภทอุตสาหกรรม ตามกิจกรรม ทางเศรษฐกิจ (ตาม ISIC-BOT)	(4) ลักษณะ การดำเนินธุรกิจ	(5) วันที่เข้าร่วมลงทุน (วัน / เดือน / ปี)	(6) ระยะเวลาการร่วม ลงทุน (ปี / เดือน / วัน) (นับแต่วันที่เข้าร่วม ลงทุนจนถึงปัจจุบัน)	(7) จำนวนเงินลงทุน (บาท) (จำนวนหุ้นที่ลงทุน x ราคาหุ้น ณ วันลงทุน)	(8) สัดส่วน การถือหุ้น ในกิจการ (%)	(9) แนวทางการถอนตัว

ตารางที่ 2 : รายงานการลงทุนของกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุนในธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Venture Capital) ที่ไม่ใช่บริษัทลูกภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หรือ กองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน หรือธุรกิจการร่วมลงทุน (Private Equity) ในรูปแบบอื่น ที่ไปร่วมลงทุนในธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน (FinTech)

(1) ชื่อผู้ลงทุน (ชื่อกองทรัสต์ เพื่อประกอบกิจการ เงินร่วมลงทุน)	(2) ชื่อธุรกิจเงินร่วมลงทุนที่ ไม่ใช่บริษัทลูกภายในกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน / กองทรัสต์เพื่อประกอบ กิจการเงินร่วมลงทุน / ธุรกิจการร่วมลงทุน ในรูปแบบอื่น	(3) ประเทศที่ (2) จดทะเบียน จัดตั้ง	(4) จำนวนเงินลงทุนใน (2) (บาท) (จำนวนหุ้นที่ลงทุน x ราคาหุ้น ณ วันลงทุน)	(5) สัดส่วน การลงทุน ใน (2) (%)	(6) วันที่เข้าร่วมลงทุน (วัน / เดือน / ปี)	(7) ระยะเวลาการลงทุน ใน (2) (ปี / เดือน / วัน) (นับแต่วันที่ลงทุน จนถึงปัจจุบัน)	(8) จำนวนกิจการ ทั้งหมดที่ (2) ร่วมลงทุน (แห่ง)	(9) มูลค่าของกิจการ ทั้งหมดที่ (2) ร่วมลงทุน (บาท)	(10) จำนวนกิจการ FinTech ที่ (2) ร่วมลงทุน (แห่ง)	(11) มูลค่าของกิจการ FinTech ทั้งหมด ที่ (2) ร่วมลงทุน (บาท)