



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 12 /2561

เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ในการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการดำเนินธุรกิจที่ปลอดภัยและมีความมั่นคง อันจะช่วยเสริมสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงให้แก่ระบบสถาบันการเงินโดยรวม และเพื่อให้การกำกับดูแลสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินในประเทศไทยสอดคล้องกับมาตรฐานสากล ดังนั้น การกำกับดูแลความเสี่ยงในระดับ Solo basis เพียงอย่างเดียวอาจไม่เพียงพอต่อการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจในลักษณะกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และจากการให้การสนับสนุนระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นนั้นมีได้หลายรูปแบบ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational risk) และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation risk) โดยปัญหาที่เกิดขึ้นกับบริษัทใดบริษัทหนึ่งในกลุ่มธุรกิจทางการเงินอาจลุกลามขยายไปยังสถาบันการเงินและบริษัทอื่น ๆ ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งหากบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นเป็นบริษัทที่ต้องการความเชื่อมั่นจากตลาด ก็อาจเป็นสาเหตุสำคัญที่ทำให้เกิดปัญหาสภาพคล่องจนกระทบต่อความเชื่อมั่นและความมั่นคงของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ในที่สุด บริษัทแม่จึงจำเป็นต้องเข้าใจถึงความเสี่ยงของแต่ละบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเข้าใจความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงต่าง ๆ ได้อย่างเหมาะสม ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้เป็นมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยง โดยให้บริษัทแม่มีหน้าที่ในการดูแลให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างเหมาะสม รวมถึง จัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ในช่วงแรกของการบังคับใช้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในปี 2551 นั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือปฏิบัติเฉพาะหลักเกณฑ์เชิงคุณภาพเท่านั้น เช่น การบริหารความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง และการควบคุมภายใน เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเวลาในการปรับตัวให้ปฏิบัติได้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ต่อมาในปี 2553 จึงกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เชิงปริมาณเพิ่มเติม เช่น การดำรงเงินกองทุน การกำหนดปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินหรือบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และในปี 2560 ได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินในระดับ Solo Consolidation ให้สอดคล้องกับมาตรา 48 (1)

ผสส190-กก000 01-256105 22

กก 000	วันที่ 22 พ.ค. 2561
--------	---------------------

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย

แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2558 และหลักเกณฑ์ของสถาบันการเงินในระดับ Solo basis รวมทั้งปรับปรุงหลักเกณฑ์อื่นให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของสถาบันการเงินในระดับ Solo basis เช่น ได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีภายนอก และปรับปรุงถ้อยคำของหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III

สำหรับการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในครั้งนี้ ได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลด้านธรรมาภิบาลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทของบริษัทแม่ ซึ่งเป็นผู้นำของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีแนวทางในการดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีธรรมาภิบาลที่ดี ยกระดับมาตรฐานการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้มีการบริหารจัดการที่ดี มีความโปร่งใส เป็นธรรม และคำนึงถึงความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมากขึ้น รวมทั้งคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างครอบคลุม เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความมั่นคงในระยะยาว ตลอดจนสนับสนุนการเจริญเติบโตของเศรษฐกิจโดยรวมอย่างยั่งยืน โดยได้ปรับปรุงเพิ่มเติมหลักเกณฑ์ในเรื่องบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการของบริษัทแม่ การกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการของบริษัทแม่และคณะกรรมการชุดย่อยของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงการกำหนดหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะเพื่อสนับสนุนให้กลไกตลาดมีส่วนช่วยในการกำกับดูแล โดยเนื้อหาหลักที่ปรับปรุงสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4 มาตรา 31 มาตรา 34 มาตรา 55 มาตรา 57 มาตรา 59 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้สถาบันการเงิน บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของสถาบันการเงินในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ประกาศที่ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 8/2560 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 27 เมษายน 2560

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงิน บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมทุกแห่งของสถาบันการเงินในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ยกเว้น สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

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

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

ก. ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ซึ่งหมายความรวมถึง ธนาคารพาณิชย์ เพื่อรายย่อย และธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ แต่ไม่รวมสาขาของ ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ข. บริษัทเงินทุน

ค. บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

“ธุรกิจทางการเงิน” ให้ความหมายตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่า ด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

“ธุรกิจสนับสนุน” ให้ความหมายตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่า ด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

“บริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation” ให้ความหมายตามที่กำหนดในประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน

“บริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation” ให้ความหมายตามที่กำหนดในประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน

“เงินกองทุนทั้งสิ้นของสถาบันการเงิน” ให้ความหมายตามที่กำหนดในประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนใน ประเทศ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการ ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ แล้วแต่กรณี

“กรรมการ” ให้ความหมายตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน

“กรรมการอิสระ” ให้ความหมายตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน

“กรรมการที่เป็นผู้บริหาร” ให้ความหมายตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน

“กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร” ให้ความหมายตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน

“ผู้มีอำนาจในการจัดการ” ให้ความหมายตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน

“ที่ปรึกษา” หมายความว่า บุคคลที่เป็นที่ปรึกษาของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งมีลักษณะหน้าที่ในทำนองเดียวกับที่ปรึกษาของสถาบันการเงินตามความหมายที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน

“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation” หมายความว่า บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงิน หรือบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation แล้วแต่กรณี เกินร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของสถาบันการเงินหรือบริษัทนั้น โดยให้นับรวมถึงหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย ทั้งนี้ ในกรณีที่บุคคลนั้นเป็นบริษัทโฮลดิ้ง บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันชีวิต หรือบริษัทประกันวินาศภัย ที่เป็นบริษัทแม่ ให้นับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทโฮลดิ้ง บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันชีวิต หรือบริษัทประกันวินาศภัยดังกล่าว เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ด้วย

“กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation” หมายความว่า บริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งสถาบันการเงิน บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation กรรมการของสถาบันการเงิน กรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านี้ ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

5.2 การกำกับดูแลด้านธรรมาภิบาลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

5.2.1 หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการของบริษัทแม่

คณะกรรมการของบริษัทแม่มีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลด้านธรรมาภิบาลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยต้องมีความเข้าใจเกี่ยวกับโครงสร้างและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งมีการดำเนินการที่ชัดเจนและมีการกำหนดกรอบธรรมาภิบาลที่เป็นลายลักษณ์อักษรเหมาะสมกับโครงสร้าง ลักษณะการประกอบธุรกิจ และความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และคำนึงถึงความเสี่ยง รวมทั้งมีจริยธรรมและมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียได้ดียิ่งขึ้น และสอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

คณะกรรมการของบริษัทแม่ต้องควบคุมและดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk governance framework) และดูแลให้มีการปลูกฝัง

วัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk culture) รวมทั้งดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม ตลอดจนมีโครงสร้างค่าตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยง ในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ดูแลให้มีนโยบายการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการบริหารจัดการ ด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม ดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing policy and procedure) ที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีกลไกในการควบคุม กำกับ และตรวจสอบ ที่มีประสิทธิผล

นอกจากนี้ คณะกรรมการของบริษัทแม่ต้องดูแลให้มีการประเมิน การปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการของบริษัทแม่และกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้งวิธี ประเมินตนเอง (Self-evaluation) และวิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation) หรือการประเมิน โดยผู้ประเมินภายนอก (Third-party evaluation) และดูแลให้มีการจัดทำรายงานการประชุม ของคณะกรรมการของบริษัทแม่ที่มีเนื้อหาครบถ้วน โดยระบุการให้ความเห็นที่สำคัญเป็นรายบุคคล สำหรับวาระเพื่อพิจารณาที่สำคัญ และดูแลให้มีแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession plan) สำหรับผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ เพื่อให้สามารถทำหน้าที่กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้อย่างต่อเนื่อง

5.2.2 หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการของบริษัทแม่

กรรมการของบริษัทแม่ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และสมเหตุสมผล ความซื่อสัตย์สุจริต อุทิศเวลาและความสามารถในการปฏิบัติตามหน้าที่และ ความรับผิดชอบอย่างเต็มที่และมีความเป็นอิสระ โดยกรรมการแต่ละคนต้องมีส่วนร่วมในการซักถาม และแสดงความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในการประชุมอย่างเต็มความสามารถ และต้องเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการของบริษัทแม่อย่างน้อยที่สุดร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการ ของบริษัทแม่ที่จัดขึ้นในแต่ละปี ในช่วงที่บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งอยู่ เว้นแต่มีเหตุผลและ ความจำเป็นอันสมควร รวมทั้งนำผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีมาพัฒนาตนเอง ทั้งนี้ ประธานคณะกรรมการของบริษัทแม่ควรมีบทบาทในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมการอภิปราย อย่างเปิดกว้างในที่ประชุม และความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ ไม่เป็นผู้บริหาร

5.2.3 องค์ประกอบของคณะกรรมการของบริษัทแม่

บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องมีคณะกรรมการที่มีความเหมาะสม และเพียงพอในการทำหน้าที่ดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งในด้านขนาด องค์ประกอบ และความรู้ ความสามารถของคณะกรรมการ โดยกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการของบริษัทแม่ ให้นำหลักเกณฑ์ว่าด้วยองค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงินที่กำหนดในประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินมาใช้บังคับโดยอนุโลม

5.2.4 คณะกรรมการชุดย่อยของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้คณะกรรมการของบริษัทแม่สามารถปฏิบัติหน้าที่และรับผิดชอบในการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คณะกรรมการของบริษัทแม่ต้องจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยดังต่อไปนี้

(1) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อทำหน้าที่ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ รวมทั้งทบทวนความเพียงพอของนโยบายและควมมีประสิทธิภาพของนโยบายที่กำหนดอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้สามารถครอบคลุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(2) คณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลและติดตามให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้ง สอบทานให้รายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความถูกต้องและเพียงพอ

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังสนับสนุนให้คณะกรรมการของบริษัทแม่จัดให้มี

(1) คณะกรรมการสรรหาของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อทำหน้าที่กำกับการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ได้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและลักษณะงาน

(2) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อทำหน้าที่กำกับการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์ดังกล่าวมีความชัดเจน โปร่งใส สอดคล้องกับความเสี่ยงที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและลักษณะงานในแต่ละระดับ

บริษัทแม่อาจกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนเป็นชุดเดียวกันได้ ทั้งนี้ ในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะให้นำหลักเกณฑ์ว่าด้วยองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินมาใช้บังคับโดยอนุโลม

5.2.5 บริษัทแม่ต้องเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลไว้ในรายงานประจำปีหรือบนเว็บไซต์ของบริษัทแม่ โดยปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างน้อยปีละครั้ง โดยครอบคลุมข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- (1) โครงสร้างการบริหารจัดการของบริษัทแม่ (Organization chart)
- (2) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นบริษัทแม่ สูงสุด 10 อันดับแรก จำนวนหุ้น และสัดส่วนการถือหุ้น

(3) จำนวนครั้งการประชุมในแต่ละปีของคณะกรรมการของบริษัทแม่ และคณะกรรมการชุดย่อยของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามที่กำหนดในข้อ 5.2.4 และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าประชุม

(4) รายชื่อของคณะกรรมการของบริษัทแม่และคณะกรรมการชุดย่อยของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามที่กำหนดในข้อ 5.2.4 โดยระบุประเภทกรรมการว่าเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการอิสระ และขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการแต่ละชุด

(5) ผลประโยชน์และค่าตอบแทนของกรรมการของบริษัทแม่ ผู้มีอำนาจในการจัดการหรือผู้บริหารอื่น ๆ ที่ไม่ได้เป็นกรรมการของบริษัทแม่ ที่ได้รับจากบริษัทแม่

(6) การเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของบริษัทแม่ ทั้งนี้ รวมถึงการเป็นกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(7) รายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทแม่

(8) นโยบายในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ รวมทั้งนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่

(9) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทแม่

(10) ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่ถูกเปรียบเทียบปรับโดยธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยให้เปิดเผยทั้งยอดรวมและแยกตามมาตราที่ถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่ใช้ในการกำกับดูแล ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินถูกเปรียบเทียบปรับที่มีสาเหตุมาจากการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างไม่เป็นธรรม ให้เปิดเผยข้อมูลค่าปรับของทุกบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยให้ถือปฏิบัติตามแนวทางการเปิดเผยข้อมูลที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม

5.3 การกำกับดูแลความเสี่ยงในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

5.3.1 การบริหารความเสี่ยง

บริษัทแม่ต้องเข้าใจและตระหนักถึงความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในภาพรวม และความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้สามารถบริหาร ควบคุม และติดตามความเสี่ยงของทุกบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้อย่างทั่วถึงและมีประสิทธิภาพ โดยบริษัทแม่ต้องดำเนินการอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(1) จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งนโยบายดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของบริษัทแม่ และจัดส่งนโยบายดังกล่าว

ให้ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นประจำทุกปี และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างหรือการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่สำคัญ ภายใน 30 วันนับแต่วันที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทแม่ให้ความเห็นชอบ

ทั้งนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ควรประกอบด้วย นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีรายละเอียดดังนี้

(1.1) นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ต้องครอบคลุมรายละเอียดอย่างน้อยดังต่อไปนี้

ก. ประเภทความเสี่ยงที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ข. กระบวนการและวิธีการในการประเมินและการวัด ความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ค. การควบคุมและการจัดการความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เช่น การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การกำหนดขอบเขตการมอบอำนาจในการตัดสินใจของผู้มีอำนาจอย่างชัดเจน

ง. การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (business continuity management) ตามแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM) และการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) ของสถาบันการเงิน

(1.2) นโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกัน ภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามที่กำหนดในข้อ 5.4.3

(2) จัดทำแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้สอดคล้องกับหนังสือเวียนที่ ธปท.สทส.(03)ว. 227/2548 ลงวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2548 เรื่อง แนวทางที่พึงปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง และที่แก้ไขเพิ่มเติม

นอกจากนี้ บริษัทแม่ควรจัดให้บริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีระบบการบริหารความเสี่ยงของตนเอง เพื่อให้สามารถบริหาร ควบคุม และติดตามความเสี่ยงของตนได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมทั้ง มีความเข้าใจและตระหนักถึง ทั้งความเสี่ยงของตนที่อาจส่งผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงินและความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

5.3.2 การติดตามความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

ความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะลดลง หากกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีระบบการติดตามความเสี่ยง มีธรรมาภิบาล และมีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิภาพ ดังนั้น เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีมาตรฐานการบริหารความเสี่ยง ธรรมาภิบาล และระบบการควบคุมภายในที่ดี ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดให้

(1) บริษัทแม่ต้องดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีระบบการควบคุมภายในและระบบการติดตามความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ

(2) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทำหน้าที่ประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการของบริษัทแม่อย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการของบริษัทแม่ได้ติดตามการบริหารงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้อย่างถูกต้องและต่อเนื่อง และในกรณีที่มีเหตุการณ์ที่อาจทำให้เกิดผลกระทบต่อความมั่นคงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงรายงานต่อคณะกรรมการของบริษัทแม่ในทันที

(3) บริษัทแม่ต้องทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามความจำเป็นและเหมาะสมอย่างน้อยปีละครั้ง โดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยให้เสนอขอความเห็นชอบต่อคณะกรรมการของบริษัทแม่ และจัดส่งนโยบายดังกล่าวให้ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใน 30 วันนับจากวันที่คณะกรรมการของบริษัทแม่ให้ความเห็นชอบ

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมได้ หากธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาแล้วเห็นว่า กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดีพอ

5.4 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเครดิต

5.4.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทแม่ต้องรับผิดชอบ ดูแล และควบคุม ให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีระบบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทย และถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงดังกล่าว โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างน้อยในเรื่องต่อไปนี้

(1) กรณีบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation

ให้บริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation นำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมด 9 เรื่อง ตามประกาศ หนังสือเวียน แนวปฏิบัติ และแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่องดังต่อไปนี้ มาใช้บังคับโดยอนุโลม (ตัวอย่างหลักเกณฑ์ตามเอกสารแนบของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน)

- (1.1) การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของพอร์ตสินเชื่อ
- (1.2) การให้สินเชื่อโดยมีหลักทรัพย์เป็นประกัน
- (1.3) การสอบทานสินเชื่อ
- (1.4) การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรอง
- (1.5) การประเมินมูลค่าหลักประกัน และอสังหาริมทรัพย์รอ

การขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้

- (1.6) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- (1.7) การรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้
- (1.8) การถือครองอสังหาริมทรัพย์รอการขาย

ทั้งนี้ บริษัททุกในกลุ่ม Solo Consolidation (ไม่รวมบริษัทบริหารสินทรัพย์) ต้องจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์รอการขายออกไปภายในระยะเวลาที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยอสังหาริมทรัพย์รอการขาย ยกเว้น อสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาก่อนวันที่ 4 สิงหาคม 2551 ให้ถือเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาในวันที่ 4 สิงหาคม 2551

หากบริษัททุกไม่สามารถจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ได้ตามระยะเวลาที่กำหนด และสถาบันการเงินเข้าเกณฑ์ต้องกันเงินสำรองในช่วงระยะเวลาผ่อนผันการถือครองตามประกาศดังกล่าว บริษัททุกดังกล่าวต้องกันเงินสำรองในช่วงระยะเวลาผ่อนผันการถือครองตามหลักเกณฑ์ในประกาศดังกล่าวด้วย

- (1.9) การกำกับดูแลบริษัทบริหารสินทรัพย์
- (2) กรณีบริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation

ให้บริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่หน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะกำหนด (ถ้ามี)

5.4.2 การลงทุนของสถาบันการเงินในบริษัทต่าง ๆ

เพื่อให้สถาบันการเงินมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจสถาบันการเงินมากกว่าการลงทุนเพื่อสร้างเครือข่ายทางธุรกิจที่เกินกว่าการสนับสนุนธุรกิจตามปกติ และเพื่อจำกัดความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของการลงทุนภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สถาบันการเงินต้องถือปฏิบัติ ดังนี้

(1) การลงทุนในบริษัททุกในกลุ่ม Solo Consolidation

สถาบันการเงินสามารถถือหรือมีหุ้นในบริษัททุกในกลุ่ม Solo Consolidation ได้ไม่จำกัดจำนวน

ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะลงทุนในบริษัททุกในกลุ่ม Solo Consolidation ในวันที่นำบริษัทดังกล่าวเข้ามาอยู่ในกลุ่ม กล่าวคือ เมื่อสถาบันการเงินนำเงินลงทุนในบริษัททุกดังกล่าวมาหักออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้นของสถาบันการเงินแล้ว สถาบันการเงินยังสามารถดำรงเงินกองทุนได้ตามกฎหมาย

(2) การลงทุนในบริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation และบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สถาบันการเงินสามารถถือหรือมีหุ้นในบริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation เมื่อนับรวมกับ การถือหรือมีหุ้นในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกบริษัท ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงินแล้ว ต้องไม่เกินร้อยละ 25

ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของสถาบันการเงิน เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี โดยให้บริษัทแม่ทำหนังสือขอผ่อนผันมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันนับแต่วันที่ ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

ทั้งนี้ การนับการลงทุนของสถาบันการเงินในบริษัทต่าง ๆ ให้นับ การลงทุนทั้งทางตรงและทางอ้อม

5.4.3 การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถเกิดขึ้นได้ทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยอาจเกิดขึ้นจากการกระทำของบริษัทแม่โดยตรง หรือจากการกระทำของบริษัทใดบริษัทหนึ่งในกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน หรือการทำธุรกรรมกับบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เช่น การให้สินเชื่อ การถือหุ้น การซื้อขายทรัพย์สิน การค้าประกัน การลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และการให้บริการระหว่างกัน ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ในหลายรูปแบบ ดังนั้น บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการทำธุรกรรมภายในกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

(1) ลักษณะของธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(1.1) ธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หมายถึง ธุรกรรม ทั้งในและนอกงบดุลทุกประเภทที่เกิดขึ้นระหว่างบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งหมายความถึง ธุรกรรมระหว่าง

(1.1.1) บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation (หมายถึง ธุรกรรมระหว่างสถาบันการเงินกับบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation และธุรกรรมระหว่างบริษัทลูก ในกลุ่ม Solo Consolidation ด้วยกัน)

(1.1.2) บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation กับบริษัท นอกกลุ่ม Solo Consolidation

(1.1.3) บริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation (หมายถึง ธุรกรรมระหว่างบริษัทแม่ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินกับบริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation และธุรกรรม ระหว่างบริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation ด้วยกัน)

ทั้งนี้ ในการทำธุรกรรมตามข้อ (1.1.1) และ (1.1.2) ให้ถือปฏิบัติ ตามหลักเกณฑ์ทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ และในการทำธุรกรรมตามข้อ (1.1.3) ให้ถือปฏิบัติตาม หลักเกณฑ์เชิงคุณภาพเท่านั้น

(1.2) ตัวอย่างของธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เช่น

(1.2.1) การให้สินเชื่อหรือการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้าย การให้สินเชื่อ เช่น ธุรกรรมแพ็คเกจอริง ธุรกรรมการให้เช่าซื้อ ธุรกรรมการให้เช่าแบบลีสซิ่ง

(1.2.2) การก่อภาระผูกพัน เช่น การรับรอง การอาวัล

หรือการสอดเข้าแก้หน้าในตัวเงิน การสลับหลังตัวเงินที่ผู้รับสลับหลังมีสิทธิไต่เบี่ยง การค้าประกันการกู้ยืมเงินหรือการค้าประกันการขาย การขายลดหรือการขายช่วงลดตัวเงิน การค้าประกันการเพิ่มทุนหรือการค้าประกันในลักษณะอื่นใดเพื่อผลประโยชน์ในการกู้ยืมเงินของบุคคลหนึ่งบุคคลใด การรับประกันการจำหน่ายตราสารแสดงสิทธิในหนี้แบบรับประกันทั้งจำนวน (firm underwrite) และการทำสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน เช่น อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย อนุพันธ์ด้านราคาตราสารทุน และอนุพันธ์ด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

(1.2.3) การซื้อหรือการลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(1.2.4) การซื้อหรือขายสินทรัพย์ รวมถึงการขายสินทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน

(1.2.5) การรับหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นหลักประกันการให้สินเชื่อ หรือการออกหนังสือค้ำประกันหรือเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(1.2.6) การทำธุรกรรมประเภทอื่น เช่น การให้บริการระหว่างกัน การจ่ายดอกเบี้ย และการจ่ายเงินปันผล รวมถึง การทำธุรกรรมกับบุคคลใดบุคคลหนึ่งนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่สร้างขึ้นเพื่อประโยชน์หรือเพื่อถ่ายโอนผลประโยชน์ให้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เช่น การขายทรัพย์สินให้กับบุคคลภายนอกโดยมีเงื่อนไขว่า บุคคลภายนอกนั้นจะต้องนำทรัพย์สินนั้นมาขายต่อให้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วยราคาที่ต่ำกว่าราคาตลาด

(2) การกำกับดูแลเชิงปริมาณสำหรับธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(2.1) ปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ

(2.1.1) บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation สามารถให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อระหว่างกันได้ โดยไม่จำกัดปริมาณทั้งต่อรายและโดยรวม

(2.1.2) บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation สามารถให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation ได้โดยไม่จำกัดปริมาณต่อรายแต่จำกัดปริมาณโดยรวม โดยเมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ ต้องไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนกลุ่ม Solo Consolidation ของสถาบันการเงิน หรือไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนกลุ่ม Solo Consolidation ของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย แล้วแต่กรณี เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี โดยให้บริษัทแม่ทำหนังสือขอผ่อนผันมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันนับแต่วันที่รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

(2.2) การนับปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ

(2.2.1) การนับปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ไม่นับรวมถึงจำนวนเงินลงทุนในบริษัทลูกในส่วนที่สถาบันการเงินได้หักเงินลงทุนในบริษัทลูกดังกล่าวออกจากเงินกองทุนกลุ่ม Solo Consolidation แล้วตามสัดส่วนของจำนวนที่ต้องหักออกจากเงินกองทุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน แล้วแต่กรณี โดยคิดจำนวนที่ถูกหักเงินกองทุนของแต่ละบริษัทตามสัดส่วนเงินลงทุน (pro-rata basis) (ตัวอย่างการคำนวณตามเอกสารแนบ)

(2.2.2) การนับรายการใดเป็นการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ และการยกเว้นรายการใดที่ไม่ต้องนำมารวมคำนวณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ให้นำหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) มาใช้บังคับโดยอนุโลม

(3) การกำกับดูแลเชิงคุณภาพสำหรับธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(3.1) นโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(3.1.1) บริษัทแม่ต้องรับผิดชอบการกำหนดนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีการทบทวนนโยบายดังกล่าวอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายดังกล่าวมีความเพียงพอและเหมาะสมในการบริหารและติดตามดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งนโยบายดังกล่าวอย่างน้อยต้องระบุถึง

ก. ประเภทของธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ข. หลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึง ปริมาณการทำธุรกรรมกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทั้งต่อรายและโดยรวม

ค. แนวทางในการติดตามการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด

ง. แนวทางดำเนินการในกรณีที่การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

จ. แนวทางการแก้ปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และแนวทางการแก้ไขปัญหาในกรณีที่มีการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามประกาศฉบับนี้

ฉ. แนวทางการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัทแม่และบุคคลภายนอก

(3.1.2) บริษัทแม่ต้องรับผิดชอบให้มีกระบวนการในการวัด บริหาร ติดตาม ควบคุม รายงาน และทบทวนความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ และมีกระบวนการในการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างเพียงพอ

(3.1.3) คณะกรรมการบริษัทแม่ต้องให้ความเห็นชอบ ในนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึง การเปลี่ยนแปลงในนโยบายดังกล่าว

ทั้งนี้ บริษัทแม่ต้องจัดทำหนังสือยืนยันว่า คณะกรรมการของบริษัทแม่ได้พิจารณาและให้ความเห็นชอบนโยบายตามที่กล่าวข้างต้นและได้ทบทวน ความเหมาะสมอย่างน้อยเป็นประจำทุกปีแล้ว และจัดส่งหนังสือยืนยันดังกล่าวให้ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบัน การเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างน้อยปีละครั้ง ภายใน 30 วันนับแต่ วันที่ได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทแม่

(3.2) แนวทางการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(3.2.1) บริษัทแม่ต้องรับผิดชอบดูแลให้บริษัทในกลุ่ม ธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามที่กำหนด และ ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่กำหนดในข้อ 5.4.3

(3.2.2) บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องปฏิบัติตาม นโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแม่ และปฏิบัติตาม กระบวนการเดียวกันกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป โดยต้องจัดทำเป็นเอกสารสัญญาที่มีผลบังคับ ตามกฎหมาย และมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยง ในระดับเดียวกัน เช่น การซื้อขายสินทรัพย์ควรซื้อขายกันในราคาตลาดโดยมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดของ การซื้อขายเช่นเดียวกับการซื้อขายกับบุคคลภายนอก

(3.2.3) ในกรณีที่มีการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทาง การเงินด้วยเงื่อนไข หรือข้อกำหนด หรือกระบวนการ หรือวิธีการพิจารณา ที่แตกต่างไปจากที่ทำกับ บุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน หรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด ให้คณะกรรมการของ บริษัทที่เป็นผู้ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือทำธุรกรรมอื่น แล้วแต่กรณี เป็นผู้อนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าวก่อนการทำธุรกรรมทุกกรณี และจัดทำเอกสารหลักฐาน ระบุนเหตุผลและความจำเป็นในการทำธุรกรรม และรายงานพร้อมทั้งจัดส่งเอกสารหลักฐานดังกล่าวให้แก่ บริษัทแม่ ทั้งนี้ บริษัทแม่ต้องจัดเก็บเอกสารหลักฐานดังกล่าวไว้เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบของ ธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ ตัวอย่างการทำธุรกรรมที่ถือว่ามีความเสี่ยง หรือข้อกำหนด หรือกระบวนการ หรือวิธีการพิจารณา ที่แตกต่างไปจากที่ทำกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงใน ระดับเดียวกัน เช่น การให้สินเชื่อหรือลงทุนโดยไม่ได้พิจารณาถึงฐานะและผลการดำเนินงานของธุรกิจ หรือการให้สินเชื่อหรือลงทุนในลักษณะที่เป็นการเอื้อประโยชน์ เช่น เรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำกว่า

อัตราปกติหรือต่ำกว่าต้นทุนการจัดหาเงิน หรือเสนอราคาที่ต่ำกว่าราคาปกติของบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน

(3.2.4) สำหรับกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่า บริษัทลูกดังกล่าวมีสถานะเสมือนเป็นหน่วยธุรกิจหนึ่งของสถาบันการเงินหรือบริษัทแม่และมีการควบคุมดูแลอย่างใกล้ชิด โดยอาจมีการจัดสรรงบประมาณให้บริษัทลูกดังกล่าวเช่นเดียวกับการเป็นหน่วยธุรกิจของสถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ สถาบันการเงินหรือบริษัทแม่อาจดำเนินการดังต่อไปนี้

ก. สถาบันการเงินหรือบริษัทแม่สามารถใช้เงื่อนไข หรือข้อกำหนด หรือกระบวนการ หรือวิธีการพิจารณา สำหรับการให้สินเชื่อ ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือทำธุรกรรมอื่น กับบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจสนับสนุนที่สถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ถือหุ้นทางตรงเกือบทั้งหมด (ตั้งแต่ร้อยละ 99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น) แตกต่างจากบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกันได้

ข. กรณีการทำธุรกรรมที่สถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ใช้เงื่อนไข หรือข้อกำหนด หรือกระบวนการ หรือวิธีการพิจารณา สำหรับการให้สินเชื่อ ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือทำธุรกรรมอื่น แตกต่างจากบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน นอกเหนือจากที่กล่าวในข้อ (3.2.4) ก. กับบริษัทลูกที่สถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ถือหุ้นทางตรงตั้งแต่ร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น สถาบันการเงินหรือบริษัทแม่อาจขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายการกรณี โดยทำหนังสือขออนุญาตมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน หรืออาจปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ (3.2.3) ก็ได้

(3.2.5) ในกรณีที่บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation ให้คณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ที่เป็นผู้ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ให้สัตยาบันรับรองการทำธุรกรรมในการประชุมครั้งถัดไปในทุกกรณี

(3.2.6) การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกประเภท รวมถึง การซื้อขายสินทรัพย์ การรับหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นหลักประกันการให้สินเชื่อ และการทำธุรกรรมใด ๆ ที่เป็นผลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับประโยชน์ ต้องอยู่บนพื้นฐานของการมีธรรมาภิบาลที่ดี ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาเงื่อนไขของการทำธุรกรรม การบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรม การควบคุมภายใน การรายงาน และการเปิดเผยข้อมูล โดยยึดกรอบการกำกับดูแลตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ

(3.2.7) ในกรณีที่สถาบันการเงินหรือบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ใช้บริการงานสนับสนุนจากบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การใช้บริการนั้นต้องไม่

ก่อให้เกิดผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจหลักของสถาบันการเงินหรือบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้น ซึ่งสถาบันการเงินหรือบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องมีการจัดทำแผนรองรับหากบริษัทผู้ให้บริการ ไม่สามารถให้บริการได้ และต้องรับผิดชอบต่อลูกค้าหรือบุคคลภายนอกเสมือนเป็นผู้ดำเนินการในเรื่อง ดังกล่าวด้วยตนเอง ทั้งนี้ ให้บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ที่ใช้บริการงานสนับสนุนจากบุคคลอื่น ทั้งในและนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์ การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) ในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน และ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกด้านงานเทคโนโลยี สารสนเทศ (IT Outsourcing) ในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน

(3.2.8) ในกรณีการทำธุรกรรมประเภทอื่นที่มีกฎหมาย เฉพาะหรือมีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ หรือธนาคารแห่งประเทศไทยมีหลักเกณฑ์การกำกับดูแล ธุรกรรมดังกล่าวเป็นการเฉพาะ ให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ทำธุรกรรมนั้นถือปฏิบัติตามกฎหมาย หรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่หน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะนั้นกำหนด หรือถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยในเรื่องนั้นด้วย เช่น การทำธุรกรรมเช่าซื้อระหว่างบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation กับบริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation ให้นำหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าแบบลีสซิ่ง มาใช้บังคับโดยอนุโลม

5.4.4 การทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation

บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ถือเสมือนเป็นแผนกหนึ่งของสถาบัน การเงินและได้รับสินเชื่อโดยไม่จำกัดจำนวนจากสถาบันการเงิน ดังนั้น การกำกับดูแลการทำธุรกรรมกับ ผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจึงต้องขยายขอบเขตให้ครอบคลุมกลุ่มธุรกิจทางการเงินในระดับ Solo Consolidation ด้วย ทั้งนี้ หลักเกณฑ์การกำกับดูแลในเรื่องนี้ไม่ครอบคลุมถึงการทำธุรกรรมระหว่าง บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วยกันซึ่งจะต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 5.4.3

สถาบันการเงินที่มีบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องถือปฏิบัติตาม หลักเกณฑ์การทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ทั้งในระดับสถาบันการเงินและระดับกลุ่ม Solo Consolidation ดังนี้

(1) ประเภทของผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation

ผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation แบ่งออกเป็น 4 ประเภท ดังต่อไปนี้ ซึ่งไม่รวมถึงบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(1.1) กรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation และ ผู้ที่เกี่ยวข้อง หมายถึง กรรมการของสถาบันการเงิน หรือกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านี้

(1.2) ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation และผู้ที่เกี่ยวข้อง หมายถึง ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของ บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านี้

(1.3) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านี้

(1.4) กิจกรรมที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation

(2) การกำกับดูแลเชิงปริมาณสำหรับการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation

(2.1) กรณีกิจกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation และผู้ที่เกี่ยวข้อง ตามข้อ 5.4.4 (1.1) และ 5.4.4 (1.2) นั้น ห้ามมิให้บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ทำธุรกรรมดังต่อไปนี้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

(2.1.1) ให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เว้นแต่เป็นการให้สินเชื่อในรูปของบัตรเครดิต สินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการ หรือเป็นการให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้ภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุมัติเดิมก่อนดำรงตำแหน่ง หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เดิมให้แก่บุคคลดังกล่าว โดยให้นำหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว มาใช้บังคับโดยอนุโลม

(2.1.2) รับรอง รับอาวัล หรือสอดเข้าแก้หน้าในตั๋วเงิน ที่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เป็นผู้ส่งจ่าย ออกตั๋ว หรือผู้สลักหลัง

(2.1.3) จ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นแก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เป็นค่าตอบแทนสำหรับหรือเนื่องจากการกระทำหรือการประกอบธุรกิจใด ๆ ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้น ซึ่งมีใช้บำเหน็จ เงินเดือน รางวัล และเงินเพิ่มอย่างอื่นบรรดาที่พึงจ่ายตามปกติ

(2.1.4) ขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าว มีมูลค่ารวมกันสูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยให้นำหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการ และบุคคลอื่นที่กำหนดตามมาตรา 48 (4) หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าว มาใช้บังคับโดยอนุโลม เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้บริษัทแม่ทำหนังสือขอความเห็นชอบมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับแต่วันที่รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

(2.1.5) ให้ผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เช่นเดียวกับสถาบันการเงิน

(2.2) กรณีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation ตามข้อ 5.4.4 (1.3) และ 5.4.4 (1.4) ให้ถือปฏิบัติดังนี้

(2.2.1) การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ

(2.2.1.1) ปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ

บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation สามารถให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation อย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกันเมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ ในแต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละ 5 ของเงินกองทุนกลุ่ม Solo Consolidation หรือไม่เกินร้อยละ 25 ของหนี้สินทั้งหมดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation รวมผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือของกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี โดยให้บริษัทแม่ทำหนังสือขอผ่อนผันมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันนับแต่วันที่รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

(2.2.1.2) การนับปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ

ก. ให้คำนวณการก่อภาระผูกพันที่กำหนดในข้อ 5.4.4 (2.2.1.1) ตามวิธีการที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit)

ข. ให้นับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation รวมเป็นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้นด้วย

ค. ไม่นับรวมถึงเงินลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินในส่วนที่เงินลงทุนในบริษัทนั้นได้ถูกนำไปหักออกจากเงินกองทุนกลุ่ม Solo Consolidation แล้ว ตามสัดส่วนของจำนวนที่ต้องหักออกจากเงินกองทุนตามประกาศธนาคารแห่ง

ประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย หรือ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์ สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน แล้วแต่กรณี โดยคิดจำนวนที่ถูกหักเงินกองทุนของแต่ละบริษัทตาม สัดส่วนเงินลงทุน (pro-rata basis)

ง. ไม่นับรวมถึงการทำธุรกรรม ตามที่กำหนดในข้อยกเว้นในการคำนวณอัตราส่วนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์ การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) เช่น การให้สินเชื่อ ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ส่วนราชการ หรือ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบบสถาบันการเงิน

จ. ให้บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ได้รับการผ่อนผันการทำธุรกรรมตามข้อ 4.4.4 (2.2.1) โดยให้นำข้อกำหนดในหนังสือเวียนที่ ธปท.ฟนส.(21)ว. 1462/2551 ลงวันที่ 13 สิงหาคม 2551 เรื่อง แนวทางการผ่อนผันเป็นการชั่วคราว เกี่ยวกับการดำเนินการตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการผ่อนผันหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) มาใช้บังคับโดยอนุโลม

(2.2.2) การขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ และการ รับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ

ห้ามมิให้บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคล ดังกล่าวมีมูลค่ารวมกันสูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยให้นำหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการและบุคคลอื่น ที่กำหนดตามมาตรา 48 (4) หรือรับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าว มาใช้บังคับโดยอนุโลม เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้บริษัทแม่ทำหนังสือขอความเห็นชอบ มายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับแต่วันที่รับคำขอและเอกสาร ถูกต้องครบถ้วน

(2.3) ในกรณีที่มีการกระทำที่อาจไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ ในข้อ 5.4.4 (2.1) และข้อ 5.4.4 (2.2) โดยที่บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation สามารถพิสูจน์ได้ว่า ได้ใช้ความระมัดระวังด้วยความรอบคอบในการตรวจสอบผู้ที่เกี่ยวข้องแล้ว แต่ไม่สามารถทราบหรือป้องกัน มิให้เกิดการกระทำความผิดได้ ให้ถือว่าบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation มิได้กระทำความผิดตาม หลักเกณฑ์นี้ โดยให้นำข้อกำหนดในหนังสือเวียนที่ ธปท.ฟนส.(21)ว.1413/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจแนวทางการตรวจสอบผู้ที่เกี่ยวข้องตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และที่แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ มาใช้บังคับโดยอนุโลม

(3) การกำกับดูแลเชิงคุณภาพสำหรับการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation

(3.1) การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation จะต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากปกติ ตามลักษณะที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับในการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) เช่น การให้สินเชื่อโดยไม่ได้พิจารณาถึงฐานะและผลการดำเนินงานของธุรกิจ หรือไม่ได้วิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ

(3.2) บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องจัดทำนโยบายการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation ซึ่งนโยบายดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation โดยจะต้องมีข้อกำหนดอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(3.2.1) ข้อกำหนดตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ

(3.2.2) การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้น ด้วยมติเป็นเอกฉันท์ ยกเว้นในกรณีดังต่อไปนี้ ให้คณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้น สามารถมอบอำนาจให้คณะกรรมการสินเชื่อหรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาอนุมัติสินเชื่อดังกล่าวได้ ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อที่บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้นกำหนด และให้นำวงเงินสินเชื่อที่อนุมัติให้แก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation นั้น เข้าขอรับสัตยาบันจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้น ในการประชุมครั้งถัดไป และต้องได้รับมติเอกฉันท์

(3.2.2.1) การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ส่วนราชการ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน หรือบริษัทที่ส่วนราชการ หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินมีอำนาจควบคุมกิจการ หรือถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกิจการนั้น หรือ

(3.2.2.2) การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation รายเดิมที่เคยผ่านการอนุมัติของคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้นมาแล้ว ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นกรณีขอวงเงินเพิ่มเติม หรือขอวงเงินใหม่ก็ตาม

หากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้นไม่ให้สัตยาบัน หรือให้สัตยาบันด้วยมติที่ไม่เป็นเอกฉันท์ ให้บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ยกเลิกการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้

สินเชื่อดังกล่าวทันที

(3.2.3) ห้ามกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้าย การให้สินเชื่อ เข้าร่วมในการพิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มี ลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อดังกล่าว

5.4.5 การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินอาจกระจุกตัวอยู่กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือ ในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง ซึ่งอาจทำให้เกิดผลกระทบต่อความมั่นคงอย่างรุนแรงได้ จึงจำเป็นต้องกำหนด ปริมาณการทำธุรกรรมเพื่อจำกัดความเสี่ยงในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งไม่ให้มากเกินไป ดังนั้น บริษัทในกลุ่มธุรกิจ ทางการเงินต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

(1) ปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะ คล้ายการให้สินเชื่อ

(1.1) บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ไม่รวมกรณีกลุ่มธุรกิจทาง การเงินของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย) สามารถให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มี ลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด¹ หรือแก่บุคคลหลายคน รวมกันในโครงการหนึ่งโครงการใด หรือเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อย่างเดียวกัน เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ ได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนกลุ่ม Full Consolidation เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี โดยให้บริษัทแม่ ทำหนังสือขอผ่อนผันมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันนับแต่วันที่ได้รับ คำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

(1.2) บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ เพื่อรายย่อย สามารถให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมกัน แก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด¹ หรือแก่บุคคลหลายคนรวมกันในโครงการหนึ่งโครงการใด หรือเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์ อย่างเดียวกัน เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ ได้ไม่เกินร้อยละ 11 ของเงินกองทุนกลุ่ม Full Consolidation ของ ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี โดยให้ บริษัทแม่ทำหนังสือขอผ่อนผันมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

ทั้งนี้ การกำหนดอัตราส่วนการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์ เพื่อรายย่อยแก่คู่ค้าแต่ละประเภท ให้นำหลักเกณฑ์ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) มาใช้บังคับโดยอนุโลม

(2) การนับปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรม

¹ การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด ให้นับรวม การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องรวมด้วย

ที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ

(2.1) การนับปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ไม่ต้องนับรวม

(2.1.1) ปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อของบริษัทลูก ในส่วนที่เงินลงทุนในบริษัทลูกนั้นได้ถูกนำไปหักออกจากเงินกองทุนกลุ่ม Full Consolidation แล้ว ตามสัดส่วนของจำนวนที่ต้องหักออกจากเงินกองทุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน แล้วแต่กรณี โดยคิดจำนวนที่ถูกหักเงินกองทุนของแต่ละบริษัทตามสัดส่วนเงินลงทุน (pro-rata basis) และนำสัดส่วนของการหักเงินกองทุนของแต่ละบริษัทที่คำนวณได้นั้นมาหักออกจากปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่บริษัทนั้นให้แก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือแก่บุคคลหลายคน รวมกันในโครงการหนึ่งโครงการใด หรือเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อย่างเดียวกัน (ตัวอย่างการคำนวณตามเอกสารแนบ)

(2.1.2) เงินลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในส่วนที่เงินลงทุนในบริษัทนั้นได้ถูกนำไปหักออกจากเงินกองทุนกลุ่ม Full Consolidation แล้ว ตามสัดส่วนของจำนวนที่ต้องหักออกจากเงินกองทุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน แล้วแต่กรณี โดยคิดจำนวนที่ถูกหักเงินกองทุนของแต่ละบริษัทตามสัดส่วนเงินลงทุน (pro-rata basis)

(2.1.3) ภาระผูกพันตามสัญญารับประกันการจำหน่ายตราสารทุนแบบรับประกันทั้งจำนวน (firm underwrite) นับแต่วันที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทำสัญญารับประกันการจัดจำหน่ายจนถึงวันปิดการเสนอขาย

(2.2) การนับปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อให้นำข้อกำหนดในหนังสือเวียนที่ ธปท.ผนส.(21)ว. 1462/2551 ลงวันที่ 13 สิงหาคม 2551 เรื่อง แนวทางการผ่อนผันเป็นการชั่วคราวเกี่ยวกับการดำเนินการตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาใช้บังคับโดยอนุโลม

(2.3) การนับรายการใดเป็นการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ และการยกเว้นรายการใดที่ไม่ต้องนำมารวมคำนวณอัตราส่วนการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมถึง การเพิ่มอัตราส่วนดังกล่าวให้สูงขึ้นเพื่อรายการหนึ่งรายการใด และการพิจารณาจำนวนเงินที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหลายคนรวมกันในโครงการหนึ่งโครงการใด หรือเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อย่างเดียวกัน ให้นำหลักเกณฑ์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit)

มาใช้บังคับโดยอนุโลม

(3) ในกรณีที่มีการกระทำที่อาจไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ในข้อ 5.4.5 (1) โดยที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถพิสูจน์ได้ว่า ได้ใช้ความระมัดระวังด้วยความรอบคอบในการตรวจสอบผู้ที่เกี่ยวข้องแล้ว แต่ไม่สามารถทราบหรือป้องกันมิให้เกิดการกระทำดังกล่าวได้ ให้ถือว่าบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมิได้กระทำความผิดตามหลักเกณฑ์นี้ ทั้งนี้ ให้นำข้อกำหนดในหนังสือเวียนที่ ธป.ท.พ.นส.(21)ว. 1413/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจแนวทางการตรวจสอบผู้ที่เกี่ยวข้องตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และที่แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) มาใช้บังคับโดยอนุโลม

(4) สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ให้เป็นไปตามที่หน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะนั้นกำหนด แต่ปริมาณธุรกรรมดังกล่าวของทั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินรวมกัน ต้องไม่เกินอัตราที่กำหนดข้างต้น

5.5 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาด

5.5.1 บริษัทแม่ต้องรับผิดชอบในการจัดให้มีนโยบายต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งระดับกลุ่ม Solo Consolidation และกลุ่ม Full Consolidation ทั้งนี้ บริษัทแม่อาจมอบหมายให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (โดยคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน) ทำหน้าที่กำหนดนโยบายของตนเองได้ แต่ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของบริษัทแม่

5.5.2 นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ต้องครอบคลุมองค์ประกอบ 4 ด้าน ได้แก่ (i) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ii) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน (iii) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และ (iv) ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และต้องสอดคล้องกับประกาศ หนังสือเวียน แนวปฏิบัติ และแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน อย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งจะครอบคลุมประเด็นสำคัญ เช่น นโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า การควบคุมภายในสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

(2) การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งจะครอบคลุมประเด็นสำคัญ เช่น บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการสถาบันการเงินและผู้มีอำนาจในการจัดการ นโยบายการบริหารความเสี่ยงและขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เหมาะสม แนวทางการประเมิน ควบคุม และติดตามความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

(3) การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์เพื่อย่อยยอ หรือบริษัทเงินทุน แล้วแต่กรณี ซึ่งจะครอบคลุมประเด็นสำคัญ เช่น ฐานะรายสกุลเงิน (individual currency limit) ฐานะรวมทุกสกุลเงิน (aggregate limit) โดยบริษัทแม่ต้องรับผิดชอบดูแลการดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศเมื่อสิ้นวันเป็นอัตราส่วนกับเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ทั้งระดับกลุ่ม Solo Consolidation และกลุ่ม Full Consolidation

5.5.3 สำหรับบริษัทที่เงินลงทุนในบริษัทนั้นได้ถูกนำไปหักออกจากเงินกองทุนกลุ่ม Solo Consolidation หรือเงินกองทุนกลุ่ม Full Consolidation ตามสัดส่วนของจำนวนที่ต้องหักออกจากเงินกองทุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน แล้วแต่กรณี โดยคิดจำนวนที่ถูกหักเงินกองทุนของแต่ละบริษัทตามสัดส่วนเงินลงทุน (pro-rata basis) แล้วให้ยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดเฉพาะหลักเกณฑ์ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณการดำรงเงินกองทุน ทั้งนี้ เฉพาะปริมาณธุรกรรมที่คำนวณจากสัดส่วนของเงินลงทุนในบริษัทนั้นที่ได้ถูกนำไปหักออกจากเงินกองทุนแล้ว

5.6 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

5.6.1 บริษัทแม่ต้องรับผิดชอบในการจัดให้มีนโยบาย แผนงาน และกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่สอดคล้องกับลักษณะธุรกิจและความซับซ้อนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งระดับกลุ่ม Solo Consolidation และกลุ่ม Full Consolidation

5.6.2 นโยบายและแผนงานการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ต้องระบุถึงลักษณะการบริหารสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เช่น แบบรวมศูนย์ (Centralize) หรือ แบบกระจายอำนาจ (Decentralize) และต้องระบุว่า บริษัทใดในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่สถาบันการเงินเป็นผู้บริหารสภาพคล่อง และบริษัทใดที่สถาบันการเงินไม่ได้เป็นผู้บริหารสภาพคล่อง

(1) กรณีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการบริหารสภาพคล่องแบบรวมศูนย์ (Centralize) ให้บริษัทแม่จัดให้มีการทำนโยบายและแผนงานการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ที่ครอบคลุมทั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(2) กรณีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการบริหารสภาพคล่องแบบกระจายอำนาจ (Decentralize) ให้บริษัทแม่จัดให้มีการทำนโยบายและแผนงานการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยต้องคำนึงถึงภาระต่าง ๆ ที่อาจมี ซึ่งรวมถึงภาระในการสนับสนุนสภาพคล่องให้กับบริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation ด้วย

5.6.3 นโยบายและแผนงานการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ต้องสอดคล้องกับประกาศ หนังสือเวียน แนวปฏิบัติ และแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงิน อย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) ระบบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งต้องสามารถระบุ วัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(2) การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและการจัดทำรายงาน ซึ่งต้องมีการปรับปรุงพฤติกรรมสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน ให้สอดคล้องกับข้อมูลที่เกิดขึ้นจริง รวมทั้ง ต้องมี

การจัดทำ scenario test และ stress test ในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามความจำเป็นเพื่อรองรับความผันผวนของตลาดการเงิน

(3) แผนรองรับเหตุฉุกเฉิน (contingency plan) ซึ่งควรครอบคลุมถึงแนวทางการจัดหาเงินทุนฉุกเฉิน (contingency funding plan) ที่เหมาะสมกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจและความซับซ้อนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพื่อรองรับการขาดสภาพคล่องในภาวะต่าง ๆ ซึ่งจะต้องสะท้อนความแตกต่างของลักษณะธุรกิจแต่ละประเภทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างชัดเจน และกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องมีนโยบายที่ชัดเจนในการจัดทำกระแสเงินสดรับและกระแสเงินสดจ่ายของธุรกรรมที่เป็นรายการระหว่างกันด้วย นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินควรมีการดำรงสภาพคล่องอย่างเพียงพอและควรให้ความสำคัญเพิ่มเติมกับความเพียงพอของกระแสเงินสดรับและกระแสเงินสดจ่าย ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

5.7 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

5.7.1 บริษัทแม่ต้องรับผิดชอบในการจัดให้มีนโยบายต่าง ๆ ในภาพรวมที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งระดับกลุ่ม Solo Consolidation และกลุ่ม Full Consolidation ทั้งนี้ บริษัทแม่อาจมอบหมายให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (โดยคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน) ทำหน้าที่กำหนดนโยบายของตนเองได้ แต่ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของบริษัทแม่

5.7.2 นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องสอดคล้องกับประกาศ หนังสือเวียน แนวปฏิบัติ และแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของสถาบันการเงิน อย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการจัดเก็บข้อมูลความเสียหายที่เกิดขึ้น
- (2) การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM) และการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP)
- (3) การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) ในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน และการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Outsourcing) ในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน
- (4) การป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-money Laundering and Combating the Financing of Terrorism : AML/CFT)
- (5) อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

ทั้งนี้ กรณีที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะกำหนดหลักเกณฑ์ในบางเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บริษัทแม่ต้องดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ดังกล่าวด้วย เช่น เรื่อง AML/CFT ต้องปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์

ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

5.7.3 กรณีบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ประสงค์จะใช้บริการงานสนับสนุนจากบุคคลอื่นซึ่งอาจเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินหรือบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) ในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Outsourcing) ในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน โดยอนุโลม เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเป็นอย่างอื่น หรืออนุญาตเป็นรายกรณี

5.7.4 บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์อื่น ๆ ที่สำคัญเพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมทั้ง มีการบริหารจัดการและธรรมาภิบาลที่ดี ดังนี้

(1) กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษา

(1.1) คุณสมบัติกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษา ให้บริษัทแม่และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน นำหลักเกณฑ์ในเรื่องคุณสมบัติกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษา ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน มาใช้บังคับโดยอนุโลม เว้นแต่กรณีบริษัทดังกล่าวมีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะกำหนดหลักเกณฑ์ในเรื่องนั้นไว้เป็นการเฉพาะแล้ว

(1.2) การขอความเห็นชอบและการแจ้งเปลี่ยนกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาให้นำหลักเกณฑ์ในเรื่องการขอความเห็นชอบและการแจ้งเปลี่ยนกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษา ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน มาใช้บังคับโดยอนุโลม

(1.2.1) กรณีบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ ให้ใช้บังคับกับกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาทุกคน

(1.2.2) กรณีบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ให้ใช้บังคับเฉพาะผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีอำนาจในการตัดสินใจสูงสุด ซึ่งโดยทั่วไปหมายถึง ผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุด

นอกจากนี้ ให้บริษัทแม่ทำหนังสือขอความเห็นชอบการแต่งตั้งบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของบริษัทแม่มายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยทุกครั้งที่จะมีการต่อวาระหรือต่ออายุสัญญาเพื่อให้ดำรงตำแหน่งต่อไป หรือทุก 4 ปี นับแต่วันที่บุคคลดังกล่าวได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งแล้วแต่ระยะเวลาใดจะถึงก่อน

(1.3) การมีบทบาทในองค์กรอื่นของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของบริษัทแม่ให้นำหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน มาใช้บังคับโดยอนุโลม

(2) ผู้สอบบัญชีภายนอก

บริษัทแม่ต้องยื่นขอความเห็นชอบและแจ้งการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปีของตนเอง สถาบันการเงิน และบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation มายังธนาคารแห่งประเทศไทย โดยบริษัทแม่ สถาบันการเงิน และบริษัทลูกดังกล่าว ควรยื่นขอความเห็นชอบหรือแจ้งการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปีมาในคราวเดียวกัน โดยให้นำหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน มาใช้บังคับโดยอนุโลม

ทั้งนี้ สำหรับบริษัทที่อยู่ในประเทศไทยต้องเป็นผู้สอบบัญชีในสำนักงานเดียวกัน อย่างไรก็ดี หากบริษัทแม่ยังไม่สามารถดำเนินการให้มีผู้สอบบัญชีในสำนักงานเดียวกันได้ หรือกรณีที่เป็นและมีเหตุผลอันสมควรให้บริษัทแม่ไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวได้ ให้บริษัทแม่ทำหนังสือขอผ่อนผันมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับแต่วันที่รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน

(3) การใช้เครื่องหมายและสัญลักษณ์

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถใช้เครื่องหมายหรือสัญลักษณ์ที่แสดงถึงกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ แต่ไม่สามารถใช้เครื่องหมายหรือสัญลักษณ์ของบริษัทใด ๆ ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินร่วมกันได้ ทั้งนี้ ในการใช้เครื่องหมายหรือสัญลักษณ์ที่แสดงถึงกลุ่มธุรกิจทางการเงินร่วมกันนั้น บริษัทแม่ต้องรับผิดชอบในการดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดประเภทธุรกิจ โครงสร้างการดำเนินธุรกิจ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ และกลุ่มลูกค้าที่ชัดเจน เพื่อป้องกันมิให้บุคคลภายนอกเกิดความเข้าใจผิดในบทบาทหน้าที่ และการประกอบธุรกิจของแต่ละบริษัท

(4) การสื่อสารกับบุคคลภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ทำหน้าที่เป็นตัวแทนบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินอีกบริษัทหนึ่งในการให้บริการหรือเสนอขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินแก่บุคคลภายนอกต้องระบุหรือสื่อสารให้บุคคลภายนอกรับทราบอย่างชัดเจนถึง ชื่อและบทบาทหน้าที่ของผู้เสนอบริการหรือขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินและตัวแทน เพื่อไม่ให้เกิดความเข้าใจผิดแก่บุคคลภายนอก ทั้งนี้ ตัวแทนดังกล่าวต้องไม่ทำหน้าที่ตัดสินใจแทนเจ้าของผลิตภัณฑ์ทางการเงินในการที่จะให้บริการหรือเสนอขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินแก่บุคคลใดบุคคลหนึ่ง โดยให้นำข้อกำหนดในแนวนโยบายการกำกับดูแลการขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยผ่านธนาคารพาณิชย์ มาใช้บังคับโดยอนุโลม

5.7.5 สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น บริษัทที่ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ หรืออยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหน่วยงาน

กำกับดูแลเฉพาะมีหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ ให้บริษัทแม่ดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดังกล่าวปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดเป็นการเฉพาะนั้นด้วย

5.8 การเปิดเผยข้อมูลระหว่างบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

5.8.1 บริษัทแม่และบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถเปิดเผยข้อมูลระหว่างกัน เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดเป็นกรณีพิเศษตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ตามขอบเขตดังนี้

(1) ข้อมูลที่บริษัทแม่สามารถเปิดเผยให้แก่บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้แก่ ข้อมูลต่าง ๆ ที่บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำเป็นต้องใช้ในการบริหารและกำกับดูแลความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ข้อมูลยอดคงค้างของรายการต่าง ๆ ที่บริษัทลูกดังกล่าวจำเป็นต้องทราบ เพื่อปฏิบัติตามเกณฑ์กำกับดูแลเชิงปริมาณตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

(2) ข้อมูลที่บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถเปิดเผยให้แก่บริษัทแม่ ได้แก่ ข้อมูลต่าง ๆ ที่บริษัทแม่จำเป็นต้องใช้ในการบริหารและกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปตามกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หรือเกณฑ์กำกับดูแลเชิงปริมาณตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ หรือข้อมูลต่าง ๆ ที่ใช้ในการจัดทำรายงานการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพื่อส่งธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านสภาพคล่อง และด้านปฏิบัติการ และข้อมูลยอดคงค้างของรายการต่าง ๆ

(3) ข้อมูลอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ทั้งนี้ บริษัทแม่และบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องไม่กระทำการใดอันอาจเข้าข่ายเป็นการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

5.8.2 บริษัทแม่ต้องรับผิดชอบในการเปิดเผยนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี (Annual Report)

6. บทเฉพาะกาล

6.1 หากบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ ให้ถือปฏิบัติตามที่ได้รับผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยในกรณีดังต่อไปนี้

(1) กรณีบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation มีจำนวนการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation เกินกว่าอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(2) กรณีบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation มีจำนวนการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation เกินกว่าอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(3) กรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีจำนวนการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใดและผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือแก่บุคคลหลายคนรวมกันในโครงการหนึ่งโครงการใด หรือเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อย่างเดียวกันเกินกว่าอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

6.2 การกำกับดูแลด้านธรรมาภิบาลของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในเรื่องดังต่อไปนี้ให้มีผลบังคับใช้ตามระยะที่ระบุในบทเฉพาะกาล ดังนี้

(1) กรรมการอิสระของบริษัทแม่ที่ดำรงตำแหน่งอยู่แล้วก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลบังคับใช้ หากมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ให้สามารถดำรงตำแหน่งอยู่ต่อไปได้ แต่ต้องไม่เกินวันที่ 1 พฤษภาคม 2565

(2) บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของบริษัทแม่ ก่อนประกาศนี้มีผลบังคับใช้ โดยไม่มีการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งหรือมีระยะเวลาการดำรงตำแหน่งคงเหลือเกินกว่า 4 ปี ณ วันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้บริษัทแม่ยื่นขอความเห็นชอบการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของบริษัทแม่มายังธนาคารแห่งประเทศไทยตามข้อ 5.7.4 ภายในวันที่ 1 พฤษภาคม 2565

(3) การกำหนดให้คณะกรรมการของบริษัทแม่ต้องมีกรรมการอย่างน้อย 1 คน ที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศตามข้อ 5.2.3 ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563 โดยหากบริษัทแม่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดนี้ได้ ให้หาหรือธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี

(4) การกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลตามที่กำหนดในข้อ 5.2.5 นั้น ให้เปิดเผยข้อมูลครั้งแรกสำหรับข้อมูลงวดปี 2562 โดยให้เปิดเผยข้อมูลครั้งแรกภายในวันที่ 30 เมษายน 2563

7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดสามร้อยหกสิบวัน นับแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 22 พฤษภาคม 2561



(นายวิโรจน์ สันติประภาพร)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

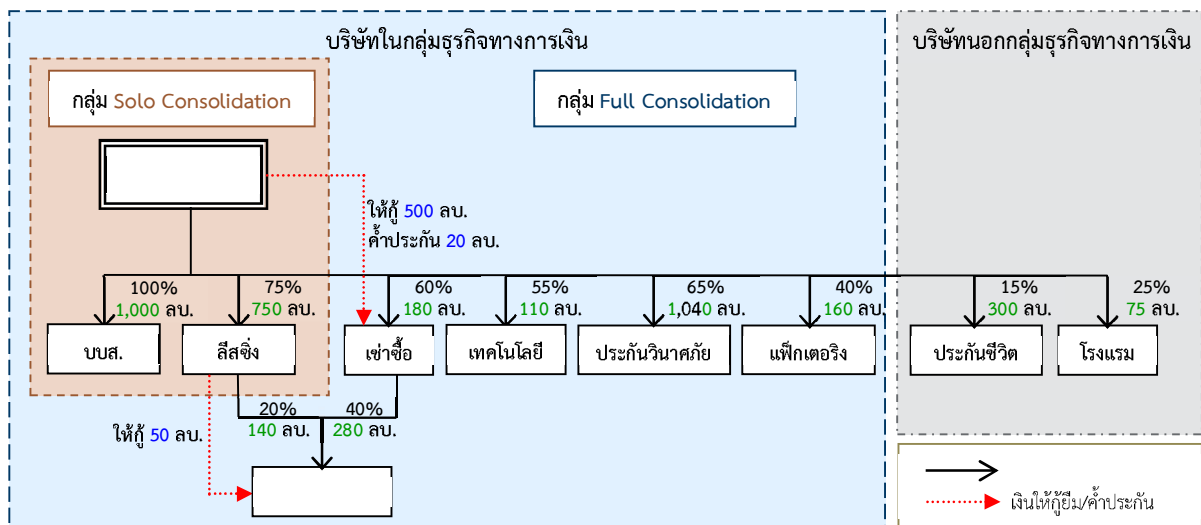
โทรศัพท์ 0 2283 6938

ตัวอย่างการคำนวณอัตราส่วนการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน และทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ

1. กรณีบริษัทแม่เป็นธนาคารพาณิชย์

1.1 การคำนวณอัตราส่วนการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน และทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารพาณิชย์และบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation ทุกบริษัทรวมกันได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนกลุ่ม Solo Consolidation ทั้งนี้ ไม่นับรวมเงินลงทุนในบริษัทลูกในส่วนที่ธนาคารพาณิชย์ได้หักออกจากเงินกองทุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน แล้วแต่กรณี โดยคิดจำนวนที่ถูกหักออกจากเงินกองทุนของแต่ละบริษัทตามสัดส่วนเงินลงทุน (pro-rata basis)



เงินลงทุนในธุรกิจการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่ไม่ได้นำมาจัดทำงานการเงินรวม ได้แก่ เงินลงทุนในบริษัทประกันวินาศภัย บริษัทแพคเกจเดอริง และบริษัทประกันชีวิต ต้องนำมาเปรียบเทียบกับร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิของกลุ่ม Solo Consolidation โดยส่วนที่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิของกลุ่ม Solo Consolidation จำนวน 502 ล้านบาท¹ นั้น ได้นำมาหักออกจากเงินกองทุนของกลุ่ม Solo Consolidation แล้ว ทั้งนี้ คิดจำนวนที่ถูกหัก

¹ ดูรายละเอียดการคำนวณเงินกองทุนกลุ่ม Solo Consolidation ในเอกสารแนบ 1.1 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เงินกองทุนของแต่ละบริษัทตามสัดส่วนเงินลงทุน (pro-rata basis) ได้ดังนี้

บริษัทที่นำเงินลงทุน มาเปรียบเทียบ 10% Net CET1	เงินลงทุน ส่วนที่ได้หักออกจากเงินกองทุนแล้ว	เงินลงทุนส่วนที่ต้องนำไป คำนวณปริมาณธุรกรรมภายใน กลุ่ม
ประกันวินาศภัย	$502 \times \frac{1,040}{(1,040+160+300)} = 348.05 \text{ ลบ.}$	$1,040 - 348.05 = 691.95 \text{ ลบ.}$
แฟ็กเตอร์ริง	$502 \times \frac{160}{(1,040+160+300)} = 53.55 \text{ ลบ.}$	$160 - 53.55 = 106.45 \text{ ลบ.}$
ประกันชีวิต	$502 \times \frac{300}{(1,040+160+300)} = 100.40 \text{ ลบ.}$	$300 - 100.40 = 199.60 \text{ ลบ.}$

ในตัวอย่างนี้ ธนาคารพาณิชย์ และบริษัทลีสซิ่ง ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่บริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation ดังนี้²

(หน่วย : ลบ.)

บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation	บริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ	ภาระผูกพัน	รวม
ธนาคารพาณิชย์	เช่าซื้อ	180	500	(CCF=1) 20	700
ธนาคารพาณิชย์	เทคโนโลยี	110			110
ลีสซิ่ง	บัตรเครดิต	140	50		190
ธนาคารพาณิชย์	ประกันวินาศภัย	691.95			691.95
ธนาคารพาณิชย์	แฟ็กเตอร์ริง	106.45			106.45
รวมเงินให้สินเชื่อ ลงทุน และก่อภาระผูกพันแก่บริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation					1,798.40

เงินกองทุนกลุ่ม Solo Consolidation¹ = 9,546.47 ลบ.

อัตราส่วนการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ
แก่บริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation ทุกบริษัทรวมกัน = $\frac{1,798.40}{9,546.47} \times 100 = 18.84\%$

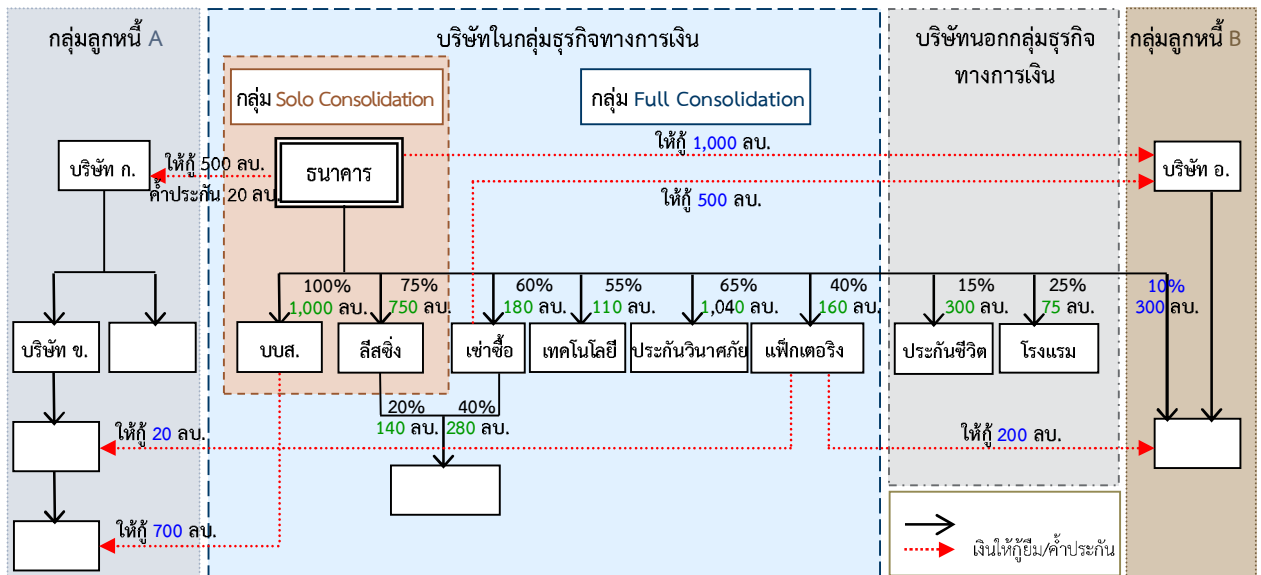
² การทำธุรกรรมระหว่างบริษัทในกลุ่มเดียวกัน จะไม่นำมาคำนวณรวมด้วย

1.2 การคำนวณอัตราส่วนการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน และทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือแก่บุคคลหลายคนรวมกัน ในโครงการหนึ่งโครงการใด หรือเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อย่างเดียวกัน เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ รวมกันได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนกลุ่ม Full Consolidation ทั้งนี้ ไม่รวมปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อของบริษัทลูกในส่วนที่เงินลงทุนในบริษัทลูกนั้นได้ถูกนำไปหักออกจากเงินกองทุนกลุ่ม Full Consolidation แล้ว ตามสัดส่วนของจำนวนที่ต้องหักออกจากเงินกองทุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน แล้วแต่กรณี โดยคิดจำนวนที่ถูกหักออกจากเงินกองทุนของแต่ละบริษัทตามสัดส่วนเงินลงทุน (pro-rata basis) และนำสัดส่วนของการหักเงินกองทุนของแต่ละบริษัทที่คำนวณได้นั้นมาหักออกจากปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่บริษัทนั้นให้แก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือแก่บุคคลหลายคนรวมกัน ในโครงการหนึ่งโครงการใด หรือเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อย่างเดียวกัน

ข้อมูลที่กำหนดเพิ่มเติม

- กลุ่มลูกหนี้ A มีบริษัท ก. เป็นบริษัทแม่ และบริษัท ข. บริษัท ค. บริษัท ง. และบริษัท จ. เป็นบริษัทลูก
- กลุ่มลูกหนี้ B มีบริษัท อ. เป็นบริษัทแม่ และบริษัท ฮ. เป็นบริษัทลูก



เงินลงทุนในธุรกิจการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่ไม่ได้นำมาจัดทำงานการเงินรวม ได้แก่ เงินลงทุนในบริษัทประกันวินาศภัย บริษัทแพคเกจจิ้ง และบริษัทประกันชีวิต ต้องนำมาเปรียบเทียบกับร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของสุทธิของกลุ่ม Full Consolidation โดยส่วนที่เกินร้อยละ 10

ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่ม Full Consolidation จำนวน 509 ล้านบาท³ นั้น ได้นำมาหักออกจากเงินกองทุนของกลุ่ม Full Consolidation แล้ว ทั้งนี้ คิดจำนวนที่ถูกหักเงินกองทุนของแต่ละบริษัทตามสัดส่วนเงินลงทุน (pro-rata basis) ได้ดังนี้

บริษัทที่นำเงินลงทุนมาเปรียบเทียบ 10% Net CET1	เงินลงทุนส่วนที่ได้หักออกจากเงินกองทุนแล้ว
ประกันวินาศภัย	$509 \times \frac{1,040}{(1,040+160+300)} = 352.91 \text{ ลบ.}$
แฟ็กเตอร์ริง	$509 \times \frac{160}{(1,040+160+300)} = 54.29 \text{ ลบ.}$
ประกันชีวิต	$509 \times \frac{300}{(1,040+160+300)} = 101.80 \text{ ลบ.}$

ในตัวอย่างนี้ บริษัทแฟ็กเตอร์ริงซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่ม Full Consolidation ให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่บริษัท ง. (บริษัทในกลุ่มลูกหนี้ A) และบริษัท ฮ. (บริษัทในกลุ่มลูกหนี้ B) จำนวน 20 ล้านบาท และ 200 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเงินลงทุนในบริษัทแฟ็กเตอร์ริงได้ถูกนำไปหักเงินกองทุนแล้วจำนวน 54.29 ล้านบาท ดังนั้น สัดส่วนของเงินลงทุนในบริษัทแฟ็กเตอร์ริงที่ถูกนำไปหักเงินกองทุนเมื่อเทียบกับเงินลงทุนที่ธนาคารพาณิชย์ลงทุนในบริษัทแฟ็กเตอร์ริงคิดเป็น $\frac{54.29}{160} \times 100 = 33.93\%$ ซึ่งสามารถนำมาคิดเทียบสัดส่วนปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่ลูกหนี้ของบริษัทแฟ็กเตอร์ริงได้ดังนี้ โดยจำนวนที่คิดได้เป็นปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่ลูกหนี้ของบริษัทแฟ็กเตอร์ริงที่ไม่ต้องนำมารวมคำนวณอัตราส่วนการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพันทั้งสิ้นของกลุ่มลูกหนี้

บริษัทลูกหนี้	ปริมาณธุรกรรม ส่วนที่ไม่ต้องนำไปคำนวณ SLL	ปริมาณธุรกรรม ส่วนที่ต้องนำไปคำนวณ SLL
บริษัท ง. (กลุ่มลูกหนี้ A)	$20 \times 33.93\% = 6.79 \text{ ลบ.}$	$20 - 6.79 = 13.21 \text{ ลบ.}$
บริษัท ฮ. (กลุ่มลูกหนี้ B)	$200 \times 33.93\% = 67.86 \text{ ลบ.}$	$200 - 67.86 = 132.14 \text{ ลบ.}$

ในตัวอย่างนี้ ธนาคารพาณิชย์ บบส. และบริษัทแฟ็กเตอร์ริง ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่กลุ่มลูกหนี้ A ดังนี้

(หน่วย : ลบ.)

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	บริษัทในกลุ่มลูกหนี้ A	เงินให้สินเชื่อ	ภาระผูกพัน	รวม
ธนาคารพาณิชย์	บริษัท ก.	500	(CCF=1) 20	520
บบส.	บริษัท จ.	700		700
แฟ็กเตอร์ริง	บริษัท ง.	13.21		13.21
รวมเงินให้สินเชื่อ ลงทุน และก่อภาระผูกพันทั้งสิ้น				1,233.21

³ ดูรายละเอียดการคำนวณเงินกองทุนกลุ่ม Full Consolidation ในเอกสารแนบ 1.1 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ในตัวอย่างนี้ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเช่าซื้อ และบริษัทแฟ็กเตอริง ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่กลุ่มลูกหนี้ B ดังนี้

(หน่วย : ลบ.)

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	บริษัทในกลุ่มลูกหนี้ B	เงินให้สินเชื่อ	เงินลงทุน	รวม
ธนาคารพาณิชย์	บริษัท อ.	1,000		1,000
	บริษัท ฮ.		300	300
เช่าซื้อ	บริษัท อ.	500		500
แฟ็กเตอริง	บริษัท ฮ.	132.14		132.14
รวมเงินให้สินเชื่อ ลงทุน และก่อภาระผูกพันทั้งสิ้น				1,932.14

เงินกองทุนกลุ่ม Full Consolidation³ = 9,600.86 ลบ.

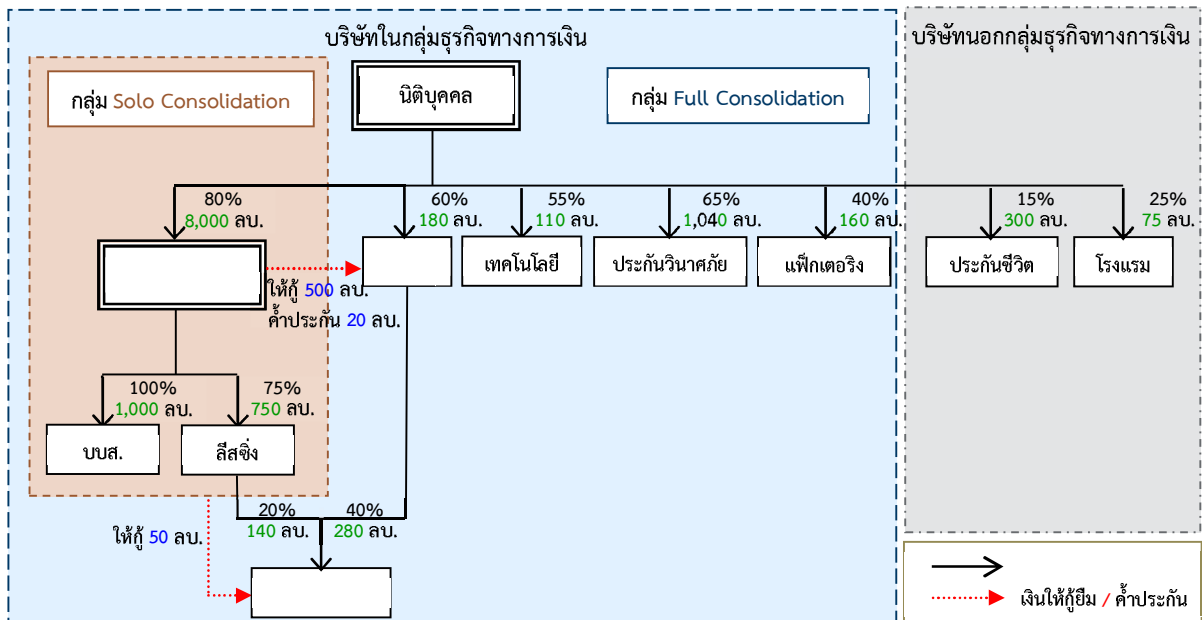
อัตราส่วนการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่แต่ละกลุ่มลูกหนี้คิดเป็น

กลุ่มลูกหนี้	อัตราส่วน SLL
กลุ่มลูกหนี้ A	$\frac{1,233.21}{9,600.86} \times 100 = 12.84\%$
กลุ่มลูกหนี้ B	$\frac{1,932.14}{9,600.86} \times 100 = 20.12\%$

2. กรณีบริษัทแม่เป็นนิติบุคคลอื่น

2.1 การคำนวณอัตราส่วนการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน และทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้าย การให้สินเชื่อแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารพาณิชย์และบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation ทุกบริษัทรวมกัน ได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนกลุ่ม Solo Consolidation ทั้งนี้ ไม่นับรวมเงินลงทุนในบริษัทลูกในส่วนที่ ธนาคารพาณิชย์ได้หักเงินลงทุนในบริษัทลูกดังกล่าวออกจากเงินกองทุนกลุ่ม Solo Consolidation แล้ว ตามสัดส่วน ของจำนวนที่ต้องหักออกจากเงินกองทุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบ ของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน แล้วแต่กรณี โดยคิดจำนวนที่ถูกหักออกจากเงินกองทุนของแต่ละบริษัทตามสัดส่วนเงินลงทุน (pro-rata basis)



ในตัวอย่างนี้ ธนาคารพาณิชย์ และบริษัทลีสซิ่ง ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ให้สินเชื่อ ลงทุน และก่อภาระผูกพันแก่บริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation ดังนี้²

(หน่วย : ลบ.)

บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation	บริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ	ภาระผูกพัน	รวม
ธนาคารพาณิชย์	เช่าซื้อ		500	(CCF=1) 20	520
ลีสซิ่ง	บัตรเครดิต	140	50		190
รวมเงินให้สินเชื่อ ลงทุน และก่อภาระผูกพันทั้งสิ้นแก่บริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation					710

เงินกองทุนกลุ่ม Solo Consolidation¹ = 10,048.47 ลบ.

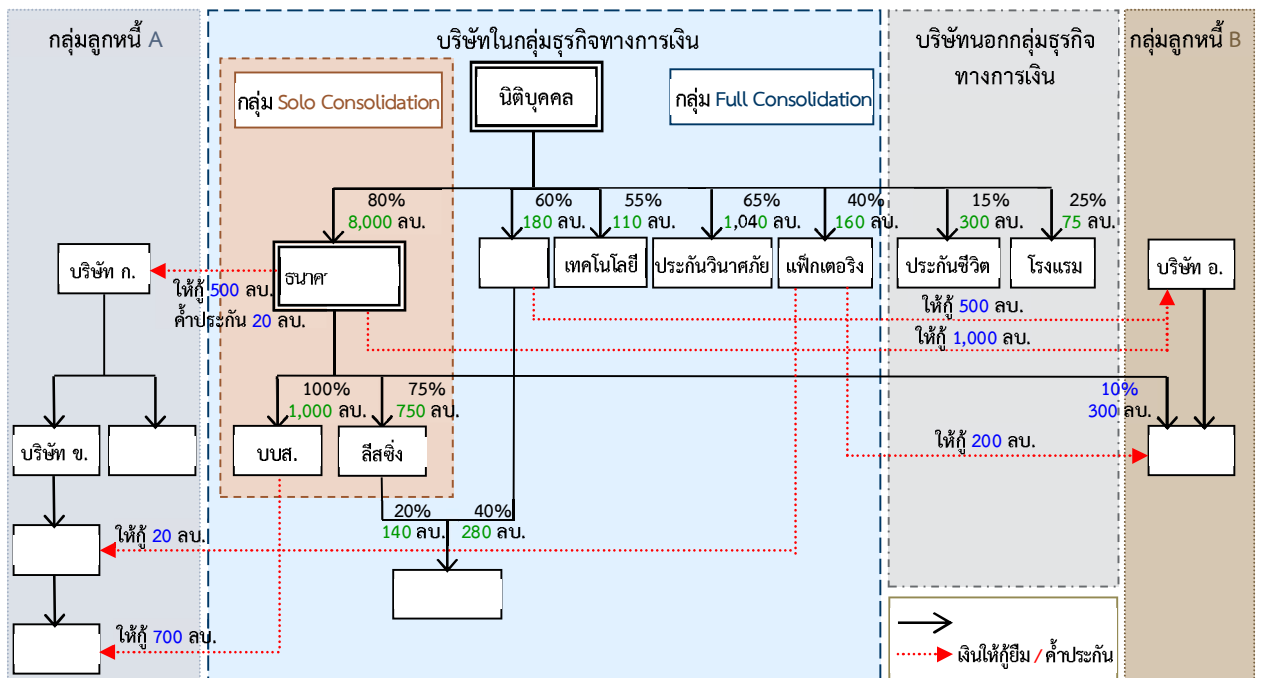
อัตราส่วนการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ
แก่บริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation ทุกบริษัทรวมกัน = $\frac{710}{10,048.47} \times 100 = 7.07\%$

2.2 การคำนวณอัตราส่วนการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน และทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือแก่บุคคลหลายคนรวมกัน ในโครงการหนึ่งโครงการใด หรือเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อย่างเดียวกัน เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ รวมกันได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนกลุ่ม Full Consolidation ทั้งนี้ ไม่รวมปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อของบริษัทลูกในส่วนที่เงินลงทุนในบริษัทลูกนั้นได้ถูกนำไปหักออกจากเงินกองทุนกลุ่ม Full Consolidation แล้ว ตามสัดส่วนของจำนวนที่ต้องหักออกจากเงินกองทุน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ที่จดทะเบียนในประเทศไทย หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน แล้วแต่กรณี โดยคิดจำนวนที่ถูกหักออกจากเงินกองทุนของแต่ละบริษัทตามสัดส่วนเงินลงทุน (pro-rata basis) และนำสัดส่วนของการหักเงินกองทุนของแต่ละบริษัทที่คำนวณได้นั้นมาหักออกจากปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่บริษัทนั้นให้แก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือแก่บุคคลหลายคนรวมกัน ในโครงการหนึ่งโครงการใด หรือเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อย่างเดียวกัน

ข้อมูลที่กำหนดเพิ่มเติม

- กลุ่มลูกหนี้ A มีบริษัท ก. เป็นบริษัทแม่ และบริษัท ข. บริษัท ค. บริษัท ง. และบริษัท จ. เป็นบริษัทลูก
- กลุ่มลูกหนี้ B มีบริษัท อ. เป็นบริษัทแม่ และบริษัท ฮ. เป็นบริษัทลูก



เงินลงทุนในธุรกิจการเงินและธุรกิจสนับสนุนที่ไม่ได้นำมาจัดทำงานการเงินรวม ได้แก่ เงินลงทุนในบริษัทประกันวินาศภัย บริษัทแพ็คเกจเตอรัง และบริษัทประกันชีวิต ต้องนำมาเปรียบเทียบกับร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่ม Full Consolidation โดยส่วนที่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่ม Full Consolidation จำนวน 639 ล้านบาท นั้น ได้นำมาหักออกจากเงินกองทุนของกลุ่ม Full Consolidation แล้ว ทั้งนี้ คิดจำนวนที่ถูกหักเงินกองทุนของแต่ละบริษัทตามสัดส่วนเงินลงทุน (pro-rata basis) ได้ดังนี้

บริษัทที่นำเงินลงทุนมาเปรียบเทียบ 10% Net CET1	เงินลงทุนส่วนที่ได้หักออกจากเงินกองทุนแล้ว
ประกันวินาศภัย	$639 \times \frac{1,040}{(1,040+160+300)} = 443.04 \text{ ลบ.}$
แพ็คเกจเตอรัง	$639 \times \frac{160}{(1,040+160+300)} = 68.16 \text{ ลบ.}$
ประกันชีวิต	$639 \times \frac{300}{(1,040+160+300)} = 127.80 \text{ ลบ.}$

ในตัวอย่างนี้ บริษัทแพ็คเกจเตอรังซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่ม Full Consolidation ให้สินเชื่อ ลงทุน หรือ ก่อภาระผูกพันแก่บริษัท ง. (บริษัทในกลุ่มลูกหนี้ A) และบริษัท ฮ. (บริษัทในกลุ่มลูกหนี้ B) จำนวน 20 ล้านบาท และ 200 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเงินลงทุนในบริษัทแพ็คเกจเตอรังได้ถูกนำไปหักเงินกองทุนแล้วจำนวน 68.16 ล้านบาท ดังนั้น สัดส่วนของเงินลงทุนในบริษัทแพ็คเกจเตอรังที่ถูกนำไปหักเงินกองทุนเมื่อเทียบกับเงินลงทุนที่ธนาคารพาณิชย์ลงทุนในบริษัทแพ็คเกจเตอรังคิดเป็น $\frac{68.16}{160} \times 100 = 42.60\%$ ซึ่งสามารถนำมาคิดเทียบสัดส่วนปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือ ก่อภาระผูกพันแก่ลูกหนี้ของบริษัทแพ็คเกจเตอรังได้ดังนี้ โดยจำนวนที่คิดได้เป็นปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือ ก่อภาระผูกพันแก่ลูกหนี้ของบริษัทแพ็คเกจเตอรังที่ไม่ต้องนำมารวมคำนวณอัตราส่วนการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพันทั้งสิ้นของกลุ่มลูกหนี้

บริษัทลูกหนี้	ปริมาณธุรกรรม ส่วนที่ต้องนำไปคำนวณ SLL	ปริมาณธุรกรรม ส่วนที่ต้องนำไปคำนวณ SLL
บริษัท ง. (กลุ่มลูกหนี้ A)	$20 \times 42.60\% = 8.52 \text{ ลบ.}$	$20 - 8.52 = 11.48 \text{ ลบ.}$
บริษัท ฮ. (กลุ่มลูกหนี้ B)	$200 \times 42.60\% = 85.20 \text{ ลบ.}$	$200 - 85.20 = 114.80 \text{ ลบ.}$

ในตัวอย่างนี้ ธนาคารพาณิชย์ บบส. และบริษัทแพ็คเกจเตอรัง ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้สินเชื่อ ลงทุน หรือ ก่อภาระผูกพันแก่กลุ่มลูกหนี้ A ดังนี้

(หน่วย : ลบ.)

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	บริษัทในกลุ่มลูกหนี้ A	เงินให้สินเชื่อ	ภาระผูกพัน	รวม
ธนาคารพาณิชย์	บริษัท ก.	500	(CCF=1) 20	520
บบส.	บริษัท จ.	700		700
แพ็คเกจเตอรัง	บริษัท ง.	11.48		11.48
รวมเงินให้สินเชื่อ ลงทุน และก่อภาระผูกพันทั้งสิ้น				1,231.48

ในตัวอย่างนี้ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเช่าซื้อ และบริษัทแฟ็กเตอริง ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่กลุ่มลูกหนี้ B ดังนี้

(หน่วย : ลบ.)

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	บริษัทในกลุ่มลูกหนี้ B	เงินให้สินเชื่อ	เงินลงทุน	รวม
ธนาคารพาณิชย์	บริษัท อ.	1,000		1,000
	บริษัท ฮ.		300	300
เช่าซื้อ	บริษัท อ.	500		500
แฟ็กเตอริง	บริษัท ฮ.	114.80		114.80
รวมเงินให้สินเชื่อ ลงทุน และก่อภาระผูกพันทั้งสิ้น				1,914.80

เงินกองทุนกลุ่ม Full Consolidation³ = 8,570.86 ลบ.

อัตราส่วนการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่แต่ละกลุ่มลูกหนี้คิดเป็น

กลุ่มลูกหนี้	อัตราส่วน SLL
กลุ่มลูกหนี้ A	$\frac{1,231.48}{8,570.86} \times 100 = 14.37\%$
กลุ่มลูกหนี้ B	$\frac{1,914.80}{8,570.86} \times 100 = 22.34\%$

คำถาม – คำตอบแบบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
การกำกับดูแลด้านธรรมาภิบาลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
1.	หากกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการจัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการตรวจสอบไว้ที่บริษัทแม่ที่เป็นบริษัทโฮลดิ้งแล้ว สถาบันการเงินยังต้องจัดให้มีคณะกรรมการดังกล่าวที่สถาบันการเงินอีกหรือไม่	ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน กำหนดให้สถาบันการเงิน <u>ต้อง</u> มีคณะกรรมการตรวจสอบ และ <u>สนับสนุน</u> ให้ <u>มี</u> คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ <u>สนับสนุน</u> ให้ <u>มี</u> คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ดังนั้น สถาบันการเงินต้องจัดให้มีคณะกรรมการดังกล่าวที่สถาบันการเงิน แม้ว่ากลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีการจัดตั้งคณะกรรมการนั้นที่บริษัทแม่ด้วยก็ตาม อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการชุดดังกล่าวของกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถเป็นคณะกรรมการชุดเดียวกันกับของสถาบันการเงินได้
2.	ในกรณีที่สถาบันการเงินมีบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และคณะกรรมการของสถาบันการเงินที่เป็นบริษัทแม่ได้อนุมัตินโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลความเสี่ยงด้าน IT สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินแล้ว คณะกรรมการของสถาบันการเงินที่เป็นบริษัทแม่ต้องอนุมัตินโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลความเสี่ยงด้าน IT ของบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแต่ละบริษัทด้วยหรือไม่	สถาบันการเงินที่เป็นบริษัทแม่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีหน้าที่ต้องกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลความเสี่ยงด้าน IT ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยรวม แต่ไม่จำเป็นต้องทำหน้าที้อนุมัตินโยบายดังกล่าวของบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแต่ละแห่ง
การลงทุนของสถาบันการเงินในบริษัทต่าง ๆ		
3.	การนับการลงทุนของสถาบันการเงินในบริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation และบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งต้องไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุน	การคำนวณเงินลงทุนในบริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation ให้ใช้วิธีราคาทุน (Cost)

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
	ทั้งสินของสถาบันการเงินนั้น การคำนวณเงินลงทุนในบริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation ให้ใช้วิธีราคาทุน (Cost) หรือวิธีส่วนได้เสีย (Equity)	
การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
4.	บริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation จะให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ได้ในสัดส่วนเท่าไร	บริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation สามารถให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ได้ โดยไม่จำกัดทั้งปริมาณต่อรายและโดยรวม
5.	เหตุใดจึงกำหนดให้การให้สินเชื่อฯ ด้วยเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่ผิดไปจากธุรกรรมปกติหรือไม่เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดแก่บริษัทลูกที่ถือหุ้นทางตรงเกินกว่าร้อยละ 75 สามารถขออนุญาตจาก ธปท. เป็นรายการตามข้อ 4.4.3 (3.2.4) ข. แทนการขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทที่เป็นผู้ให้สินเชื่อฯ ได้ แต่ไม่อนุญาตให้ใช้วิธีการดังกล่าวกับบริษัทลูกที่ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 75	การกำหนดให้ขออนุญาต ธปท. รายการนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มทางเลือกในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อ 4.4.3 (3.2.2) ได้ และต้องการความยืดหยุ่นโดยไม่ต้องปฏิบัติตามข้อ 4.4.3 (3.2.3) ที่ต้องขออนุมัติการธุรกรรมจากคณะกรรมการบริษัทที่เป็นผู้ให้สินเชื่อฯ ก่อนทุกครั้ง แต่ให้ขออนุญาต ธปท. แทนและหากได้รับอนุญาตก็ไม่จำเป็นต้องปฏิบัติตามข้อ 4.4.3 (3.2.3) อีก ทั้งนี้ หากถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 75 ต้องปฏิบัติตามข้อ 4.4.3 (3.2.3) เท่านั้น
การทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation		
6.	ในกรณีของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีบริษัทแม่เป็นบริษัทโฮลดิ้ง หากบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation มีการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องเฉพาะในกลุ่ม Solo Consolidation ซึ่งต้องขออนุญาตจาก ธปท. ขอทราบว่าต้องการให้บริษัทแม่หรือสถาบันการเงินซึ่งอยู่ในกลุ่ม Solo Consolidation เป็นผู้ยื่นขอความเห็นชอบ เนื่องจากเป็นเรื่องเฉพาะกลุ่มย่อย	บริษัทแม่ต้องเป็นผู้ยื่นคำขออนุญาต เนื่องจากบริษัทแม่มีหน้าที่ดูแลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงดูแลประเด็นในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนั้น บริษัทแม่จึงรับทราบและรับผิดชอบในการทำธุรกรรมดังกล่าว

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
7.	แม้ว่า ธปท. จะกำหนดเกณฑ์การคำนวณ Single Lending Limit (SLL) สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยอนุญาตให้นำเงินลงทุนในบริษัทลูกที่ถูกหักออกจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามสัดส่วนเงินลงทุน (pro-rata basis) มาหักออกจากปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ก่อนการคำนวณ SLL ได้ หากสถาบันการเงินต้องการเลือกใช้วิธีการคำนวณ SLL แบบเดิมสามารถทำได้หรือไม่	สถาบันการเงินสามารถเลือกใช้วิธีการคำนวณ SLL ที่ Conservative กว่าที่หลักเกณฑ์กำหนดได้ เช่น ไม่นำเงินลงทุนในบริษัทลูกที่ถูกหักออกจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามสัดส่วนเงินลงทุน (pro-rata basis) มาหักออกจากปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ
8.	เนื่องจาก ธปท. กำหนดช่วงเวลาในการส่งรายงานไว้ (เช่น รายงานรายไตรมาส) ในการคำนวณอัตราส่วนลูกหนี้รายใหญ่ต่อเงินกองทุน Full Consolidation ระหว่างช่วงเวลาดังกล่าว จะต้องใช้ฐานเงินกองทุนของงวดใด	ให้ใช้เงินกองทุนงวดล่าสุดที่รายงานต่อ ธปท. ปรับด้วยรายการที่เกิดขึ้นนับจากวันสิ้นสุดที่รายงานจนถึงวันที่ใช้ในการคำนวณอัตราส่วนลูกหนี้รายใหญ่ โดยนับเข้าหรือหักออกตามงวดระยะเวลาการนับรายการเข้าและหักออกจากเงินกองทุนตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาด		
9.	สถาบันการเงินซึ่งเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินควรมีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ก่อนที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม (บลจ.) ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะออกกองทุนใหม่ด้วยหรือไม่	การดำเนินงานในลักษณะกลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้น สถาบันการเงินซึ่งเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลและตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัทลูกให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด ติดตามความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว อย่างไรก็ดี บริษัทแม่ควรให้ความเป็นอิสระแก่ บลจ. ในการดำเนินงานและตัดสินใจโดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าหรือผู้ลงทุนเป็นสำคัญ (putting investors

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
		first) เพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาอันเนื่องมาจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างสถาบันการเงินและผู้ลงทุน ทั้งนี้ ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือปฏิบัติให้สอดคล้องกับแนวนโยบายร่วม (Joint Policy Statement) ธปท. และ ก.ล.ต. เรื่อง การกำกับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีการประกอบธุรกิจจัดการกองทุนด้วย
การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง		
10.	การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของ บลจ. ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ไม่รวมฐานะของกองทุนรวมที่ บลจ. รับผิดชอบให้ลูกค้าใช้หรือไม่	กองทุนรวมที่ บลจ. รับผิดชอบให้ลูกค้านั้น ไม่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน อย่างไรก็ตาม ในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งในระดับ Solo basis หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สถาบันการเงินซึ่งเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ต้องมีการประมาณการภาระที่จะเกิดขึ้นในอนาคตด้วย ซึ่งรวมถึงภาระที่จะให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่บุคคลใด ๆ ไม่ว่าจะเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินหรือไม่ก็ตาม โดยหากสถาบันการเงินเห็นว่าจะต้องให้ความช่วยเหลือแก่กองทุนรวมใด แม้ว่ากองทุนรวมดังกล่าวจะไม่ได้อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แต่เพื่อไม่ให้กระทบกับความเสถียรด้านชื่อเสียงของสถาบันการเงิน สถาบันการเงินจะต้องถือเป็นภาระที่จะมีกระแสเงินสดที่ต้องนำมาใช้ในการคำนวณ Liquidity Coverage Ratio (LCR) และ maturity mismatch ด้วย
11.	การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงิน ไม่ควรครอบคลุมถึงบริษัทประกัน เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดทำแบบรายงาน LCR และ NSFR	การกำกับดูแลสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ควรคำนึงถึงภาระในการให้ความช่วยเหลือบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่อาจประสบปัญหาด้านสภาพคล่อง ซึ่งรวมถึงบริษัทประกันด้วย เนื่องจากหากบริษัทประกันไม่สามารถแก้ไขปัญหาดังกล่าวได้ในระยะเวลาที่เหมาะสม ก็อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของสถาบันการเงินหรือบริษัทอื่นที่อยู่ภายใต้

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
		กลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกัน และอาจกระทบต่อความเชื่อมั่นของประชาชนผู้ฝากเงิน ซึ่งหลักเกณฑ์ LCR กำหนดให้ต้องมีการประมาณการภาระที่จะให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่บุคคลใด ๆ ไม่ว่าจะเป็นบริษัทในกลุ่มหรือไม่ก็ตามด้วย
12.	บริษัทแม่สามารถกำหนดเพียงนโยบาย แผนงาน และกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในภาพรวม และให้บริษัทลูกนำไปพิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสมของลักษณะธุรกิจของบริษัทลูกแต่ละรายได้สอดคล้องกับหลักการที่กำหนดในนโยบายได้หรือไม่	บริษัทแม่สามารถกำหนดนโยบาย แผนงาน และกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในภาพรวม เพื่อให้ครอบคลุมและสามารถนำไปปฏิบัติสำหรับบริษัทลูกทุกแห่งในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ โดยบริษัทแม่ต้องดูแลให้มีการนำนโยบาย แผนงาน และกระบวนการที่กำหนดไว้ไปดำเนินการอย่างเหมาะสม
13.	ในกรณีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริหารสภาพคล่องแบบกระจายอำนาจ (Decentralize) บริษัทแม่ต้องจัดทำนโยบายและแผนงานการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หรือให้บริษัทลูกจัดทำนโยบายและแผนงานการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องด้วยตนเอง โดยได้รับความเห็นชอบจากทางบริษัทแม่ก็เพียงพอ	ในการบริหารสภาพคล่องแบบกระจายอำนาจ บริษัทลูกสามารถจัดทำนโยบายและแผนงานการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเองได้ โดยนโยบายและแผนงานดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากบริษัทแม่
การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ		
14.	ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational risk) ครอบคลุมถึง IT risk และ Cyber risk ด้วยหรือไม่	ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ครอบคลุมถึง IT risk Cyber risk และรวมถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียงด้วย
15.	บริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ที่ประสงค์จะใช้บริการงานสนับสนุนจากบุคคลอื่น (outsourcing) และใช้บริการงานสนับสนุนจากบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	กรณีบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ประสงค์จะ (1) ใช้บริการงานสนับสนุนจากบุคคลอื่น (outsourcing) ให้ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (business

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
	(IT outsourcing) ให้ถือปฏิบัติตามประกาศฉบับใด (ปรับปรุงวันที่ 29 สิงหาคม 2568)	partner) ของสถาบันการเงิน เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (2) ใช้บริการงานสนับสนุนจากบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เฉพาะหัวข้อการบริหารจัดการความเสี่ยงจากบุคคลภายนอก (third party risk management) ทั้งนี้ สำหรับบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ที่จดทะเบียนในต่างประเทศ ให้ปฏิบัติตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะของประเทศนั้นกำหนด อย่างไรก็ตาม บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินยังคงต้องปฏิบัติตามแนวทางการบริหารความเสี่ยง และรายงานข้อมูลการใช้บริการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องด้วย