



## ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขอผ่อนผันให้สถาบันการเงินมีจำนวนหุ้นที่ถือโดยบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยเกินร้อยละ 49 และมีกรรมการที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยตั้งแต่กึ่งหนึ่งขึ้นไป (ตามมาตรา 16 วรรคสาม)

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

### หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

#### 1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 16 กำหนดให้สถาบันการเงินต้องมีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้ทั้งหมด และต้องมีกรรมการเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ทั้งนี้ กรณีที่สถาบันการเงินมีจำนวนหุ้นของบุคคลผู้มีสัญชาติไทย และกรรมการที่เป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทย แตกต่างจากที่กำหนดดังกล่าวข้างต้น ให้ยื่นขออนุญาต/ขอผ่อนผัน ดังนี้

1.2 กรณีสถาบันการเงินมีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นเกินร้อยละ 25 แต่ไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้ทั้งหมด และมีกรรมการที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยเกินกว่าหนึ่งในสี่แต่ไม่ถึงกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ให้สถาบันการเงินยื่นขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนดไว้ในคู่มือสำหรับประชาชน เรื่อง การขออนุญาตให้สถาบันการเงินมีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถืออยู่เกินกว่าร้อยละ 25 และมีกรรมการที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยได้เกินกว่าหนึ่งในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมด (ตามมาตรา 16 วรรคสอง)

1.3 กรณีสถาบันการเงินมีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นเกินร้อยละ 49 และมีกรรมการที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยตั้งแต่กึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด สถาบันการเงินต้องได้รับการผ่อนผันจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังด้วยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน โดยให้ยื่นคำขอผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งจะมีเหตุผลที่จะรับพิจารณาผ่อนผัน 3 กรณี ได้แก่

1.3.1 กรณีที่มีเหตุจำเป็นต้องแก้ไขฐานะการดำเนินการของสถาบันการเงิน หรือ

1.3.2 เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของสถาบันการเงิน หรือ

1.3.3 เพื่อความมั่นคงของระบบสถาบันการเงิน

ทั้งนี้ ในการผ่อนผันนั้นจะกำหนดหลักเกณฑ์ หรือเงื่อนไขเวลาไว้ด้วยก็ได้ และให้สถาบันการเงินที่ขอผ่อนผันปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้ นอกจากนี้ หากการขออนุญาต/ผ่อนผันของสถาบันการเงินดังกล่าว ทำให้มีบุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด บุคคลนั้นต้องขออนุญาตตามมาตรา 18

รวมทั้งหากเป็นสถาบันการเงินถือหรือมีไว้ซึ่งหุ้นหรือหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับหุ้นของสถาบันการเงินอื่นที่ประกอบธุรกิจประเภทเดียวกัน สถาบันการเงินนั้นต้องขอผ่อนผันตามมาตรา 35 (1) ตามที่กำหนดไว้ใน :

- 1) คู่มือสำหรับประชาชน เรื่อง การขออนุญาตให้บุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
- 2) คู่มือสำหรับประชาชน เรื่อง การขอผ่อนผันให้สถาบันการเงินถือหรือมีไว้ซึ่งหุ้นหรือหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับหุ้นของสถาบันการเงินอื่นที่ประกอบธุรกิจประเภทเดียวกัน

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 16

## 2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ยื่นคำขอทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์ หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอแก้ไขคำขอหรือจัดส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวผ่านระบบ e-Application

2.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะแก้ไขคำขอหรือนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการตามข้อ 2.1 เรียบร้อยแล้ว

2.3 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ยื่นคำขอทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่พิจารณาแล้วเสร็จ ตามมาตรา 10 แห่ง พ.ร.บ. การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 ผ่านระบบ e-Application

2.4 กรณีที่คำขออนุญาตมีประเด็นเชิงนโยบาย รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ขอให้หารือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบ รายละเอียดของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

## 3. การพิจารณา

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาถึงความถูกต้องของเอกสารและข้อเท็จจริง โดยจะดำเนินการ ดังนี้

- 3.1 นัดหมายผู้ยื่นมาประชุมหารือซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม
- 3.2 ตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ
- 3.3 แจ้งประเด็นข้อสังเกต เพื่อให้ผู้ยื่นคำขอชี้แจงและ/หรือส่งข้อมูล/เอกสารเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา

3.4 กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจพบว่าข้อมูลและเอกสารหลักฐานไม่ถูกต้อง/ไม่ครบถ้วน/ไม่สมบูรณ์ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอ และยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะดำเนินการแก้ไข/ชี้แจงข้อเท็จจริง หรือยื่นเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

#### ช่องทางการให้บริการ

<b>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์</b> <b>สถานที่ให้บริการ</b> <a href="http://www.bot.or.th">www.bot.or.th</a> (ระบบ e-Application) ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931 (หมายเหตุ: หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป)	<b>ระยะเวลาเปิดให้บริการ</b> เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------

#### ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 90 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<b>การตรวจสอบเอกสาร</b> 1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐาน ประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ 2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทย จะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน
2)	<b>การพิจารณา</b> การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน 1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง 2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่	59 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	<p>ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอความเห็นต่อกระทรวงการคลัง</p> <p>4. มีหนังสือแจ้งผู้ยื่นคำขอว่าส่งเรื่องให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังแล้ว</p> <p>หมายเหตุ : ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตามข้อ 3 ที่กำหนดในหลักเกณฑ์วิธีการเงื่อนไขในการยื่นคำขอและในการพิจารณาอนุญาต</p>		
3)	<p><b>การพิจารณาโดยหน่วยงานอื่น</b></p> <p>สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง พิจารณาคำขอตามความเห็นของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อเสนอให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณาลงนาม</p> <p>(หมายเหตุ: (ทั้งนี้ ในกรณีที่มีความจำเป็น รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังสามารถขยายเวลาได้อีก 30 วัน ตามประกาศกระทรวงการคลัง ลงวันที่ 11 พฤศจิกายน 2545))</p>	10 วัน	สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
4)	<p><b>การลงนาม/คณะกรรมการมีมติ</b></p> <p>รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง พิจารณาลงนาม</p> <p>(หมายเหตุ: (นับแต่วันที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังเสนอเรื่อง))</p>	20 วัน	สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

#### รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	<p>หนังสือขอผ่อนผันของสถาบันการเงิน โดยระบุเหตุผลและความจำเป็น พร้อมโครงการหรือแผนในการถือหุ้น เช่น จำนวนและอัตราการถือหุ้น ราคาซื้อขายและวิธีการในการเข้าถือหุ้น รวมทั้งสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ไม่มีสัญชาติไทยทุกรายรวมกัน</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ (กรรมการหรือผู้จัดการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	(หรือผู้รับมอบอำนาจที่ถูกต้อง) ลงลายมือชื่อรับรองพร้อมประทับตราบริษัท)	
2)	<p>รายละเอียดเกี่ยวกับผู้ที่เข้ามาถือหุ้น เช่น โครงสร้างกลุ่มผู้ถือหุ้นและบริษัทที่เกี่ยวข้อง ข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยที่จะเข้าร่วมบริหารงาน รวมทั้งระยะเวลาในการเข้าถือหุ้นหรือร่วมบริหารงาน</p> <p><b>ฉบับจริง 1 ฉบับ</b></p> <p><b>สำเนา 0 ฉบับ</b></p> <p><b>หมายเหตุ</b> (กรรมการหรือผู้จัดการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท (หรือผู้รับมอบอำนาจที่ถูกต้อง) ลงลายมือชื่อรับรองพร้อมประทับตราบริษัท)</p>	-
3)	<p>หลักฐานแสดงประวัติผู้จะเข้าถือหุ้น งบการเงินหรือฐานะการเงินของผู้ที่เข้ามาถือหุ้นย้อนหลัง 3 ปี</p> <p><b>ฉบับจริง 0 ฉบับ</b></p> <p><b>สำเนา 1 ฉบับ</b></p> <p><b>หมายเหตุ</b> (กรรมการหรือผู้จัดการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท (หรือผู้รับมอบอำนาจที่ถูกต้อง) ลงลายมือชื่อรับรองพร้อมประทับตราบริษัท)</p>	-
4)	<p>รายงานการประชุมของคณะกรรมการสถาบันการเงิน</p> <p><b>ฉบับจริง 0 ฉบับ</b></p> <p><b>สำเนา 1 ฉบับ</b></p> <p><b>หมายเหตุ</b> (กรรมการหรือผู้จัดการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท (หรือผู้รับมอบอำนาจที่ถูกต้อง) ลงลายมือชื่อรับรองพร้อมประทับตราบริษัท)</p>	-
5)	<p><b>เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี)</b></p> <p><b>ฉบับจริง 0 ฉบับ</b></p> <p><b>สำเนา 0 ฉบับ</b></p> <p><b>หมายเหตุ</b> (กรรมการหรือผู้จัดการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท (หรือผู้รับมอบอำนาจที่ถูกต้อง) ลงลายมือชื่อรับรองพร้อมประทับตราบริษัท)</p>	-

### ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
ไม่มีค่าธรรมเนียม		

### ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	1) ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน โทรศัพท์ 0 2283 5931 หรือ FinAppDep@bot.or.th 2) กลุ่มงานคุ้มครองจริยธรรม สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง โทรศัพท์ : 0 2273 9020 ต่อ 3356 (หมายเหตุ: -)
2)	ศูนย์บริการประชาชน สำนักปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี (หมายเหตุ: ( เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300 / สายด่วน 1111 / www.1111.go.th / ตู้ ปณ.1111 เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300))

### แบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก

ลำดับ	ชื่อแบบฟอร์ม
ไม่มีแบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก	

### หมายเหตุ

-