



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขอผ่อนผันการถือหรือมีหุ้นในบริษัทเกินอัตราที่กำหนดตามมาตรา 34
หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 34 กำหนดห้ามมิให้สถาบันการเงินถือหรือมีหุ้นโดยตรงหรือทางอ้อมในบริษัทใดเกินอัตราที่กำหนด ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ในกรณีที่สถาบันการเงินจำเป็นต้องถือหรือมีหุ้นในบริษัทใดอันเนื่องจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การชำระหนี้ การบังคับชำระหนี้ การประกัน การให้สินเชื่อ หรือเพื่อดำเนินธุรกิจอันเป็นการสนับสนุนกิจการของสถาบันการเงิน ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจผ่อนผันการถือหรือมีหุ้นเกินกว่าอัตราที่กำหนดได้ โดยจะกำหนดหลักเกณฑ์ในการผ่อนผันไว้ด้วยก็ได้

1.2 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 7/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 11 เมษายน 2561 กำหนด

1.2.1 หลักเกณฑ์การถือหรือมีหุ้น หน่วยลงทุน หรือใบทรัสต์ : ให้สถาบันการเงินนับรวมหุ้น หน่วยลงทุน หรือใบทรัสต์ ที่ผู้ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินถือหรือมีด้วย ทั้งนี้ กรณีของสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้นับรวมหุ้น หน่วยลงทุน หรือใบทรัสต์ ที่ถือหรือมีโดยสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขาอื่น และผู้ที่เกี่ยวข้องกับสำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานสาขาอื่น เฉพาะหุ้น หน่วยลงทุน หรือใบทรัสต์ ที่จดทะเบียนในประเทศไทยเท่านั้น

1.2.2 การถือหรือมีหุ้นของสถาบันการเงิน : การถือหรือมีหุ้นในบริษัทใด สถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

(1) อัตราส่วนการถือหุ้น : ห้ามมิให้สถาบันการเงินถือหรือมีหุ้นโดยตรงหรือทางอ้อมในบริษัทใดเกินกว่าอัตรา ดังนี้

(1.1) ร้อยละ 20 ของเงินกองทุนของสถาบันการเงินนั้น สำหรับการถือหรือมีหุ้นในทุกบริษัทรวมกัน

(1.2) ร้อยละ 5 ของเงินกองทุนของสถาบันการเงินนั้น สำหรับการถือหรือมีหุ้นในบริษัทแต่ละราย

(1.3) ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของบริษัทนั้น

(2) ข้อยกเว้นการคำนวณอัตราส่วนในการถือหรือมีหุ้นของสถาบันการเงิน

(2.1) การคำนวณอัตราส่วนการถือหรือมีหุ้นตามข้อ 1.3.1 ไม่รวมถึง

(2.1.1) การถือหรือมีหุ้นในธุรกิจบางประเภทตามแนวนโยบายของทางการเพื่อเอื้อประโยชน์ให้แก่ระบบสถาบันการเงินโดยรวม ได้แก่ การถือหรือมีหุ้นในบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด และบริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอเอ็มเอ็กซ์ จำกัด

(2.1.2) การถือหรือมีหุ้นในบริษัทที่ไม่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยบริษัทลูกภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานหรือหลักเกณฑ์กำกับดูแลเป็นการเฉพาะ ได้แก่ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันภัย และธุรกิจเงินร่วมลงทุน โดยการลงทุนดังกล่าวต้องเป็นไปตามที่หลักเกณฑ์กำกับดูแลเฉพาะนั้นอนุญาตให้สามารถลงทุนได้

(2.1.3) การถือหรือมีหุ้นโดยสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขาอื่นของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ที่ได้มาจากการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการสนับสนุนการระดมทุนของกลุ่มธุรกิจไทยจากต่างประเทศ และพัฒนาการของตลาดทุนไทย ได้แก่ การรับประกันการจำหน่ายหุ้นแบบรับประกันทั้งจำนวน (firm underwrite) ทั้งในตลาดแรกและตลาดรอง หรือการให้หลักทรัพย์ (securities lending) ในกรณีที่ให้หลักทรัพย์ค้ำก่อนกำหนด โดยต้องเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อดังต่อไปนี้

(ก) สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศไม่ได้บันทึกบัญชีและไม่ได้รับโอนความเสี่ยงใด ๆ ที่จะก่อให้เกิดผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

(ข) สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศไม่ได้มีส่วนได้ในค่าธรรมเนียมหรือผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากการถือหรือมีหุ้นนั้น และไม่ได้รับผลกระทบในกรณีที่มีการขาดทุนเกิดขึ้น

(2.2) การคำนวณอัตราส่วนการถือหรือมีหุ้นตามข้อ 1.3.1 ไม่รวมถึงการถือหรือมีหุ้นในสถาบันการเงินในต่างประเทศ ซึ่งสถาบันการเงินได้รับผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

(1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 34

(2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 7/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 11 เมษายน 2561

<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2561/ThaiPDF/25610130.pdf>

2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ยื่นคำขอทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่อง ไม่สมบูรณ์หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งข้อมูล/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 แจ้งประเด็น/ข้อสังเกต เพื่อให้ผู้ยื่นคำขอชี้แจงและ/หรือส่งข้อมูล/เอกสารเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา

3.4 กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจพบว่าข้อมูลและเอกสารหลักฐานไม่ถูกต้อง/ไม่ครบถ้วน/ไม่สมบูรณ์ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะดำเนินการแก้ไข/ชี้แจงข้อเท็จจริง หรือยื่นเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

ช่องทางการให้บริการ

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

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 45 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p>การตรวจสอบเอกสาร</p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p> <p>(หมายเหตุ: -)</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน
2)	<p>การพิจารณา</p> <p>การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน</p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หาก ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p>หมายเหตุ : ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตามข้อ 3 ที่กำหนดในหลักเกณฑ์ วิธีการเงื่อนไขในการยื่นคำขอและในการพิจารณาอนุญาต</p>	44 วัน	ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	หนังสือขอผ่อนผันถือหรือมีหุ้นในบริษัทเกินอัตราที่กฎหมายกำหนด พร้อมระบุเหตุผลและความจำเป็น ฉบับจริง 1 ฉบับ	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	
2)	ข้อมูลของบริษัทที่จะเข้าไปถือหรือมีหุ้น ได้แก่ ชื่อ สถานที่ตั้ง ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ก่อนและหลังการเข้าถือหุ้นของสถาบันการเงิน ทุนจดทะเบียน ทุนชำระแล้ว ราคาตลาดหรือ NAV ผลการดำเนินงาน 3 ปีย้อนหลัง ช่องทางการให้บริการทั้งในหรือต่างประเทศ รวมทั้งข้อมูลอื่น ๆ ของบริษัทที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณาผ่อนผัน ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ :	-
3)	ข้อมูลการลงทุนของสถาบันการเงินในบริษัท ได้แก่ - มูลค่าการลงทุน - อัตราส่วนการลงทุน (อัตราต่อทุนชำระแล้วของบริษัท และอัตราต่อเงินกองทุนของสถาบันการเงิน) - รูปแบบการลงทุน (เช่น เป็นการซื้อหุ้นเพิ่มทุน หรือเป็นการซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นเดิม) - ราคาที่ลงทุน (เช่น ราคาตลาด ราคาตามบัญชี) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ :	-
4)	เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-

ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
<i>ไม่มีค่าธรรมเนียม</i>		

ช่องทางการร้องเรียน และนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931 หรือ FinAppDep@bot.or.th (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
<i>ไม่มีแบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก</i>	

หมายเหตุ

-