



# ข่าวประชาสัมพันธ์แห่งประเทศไทย

สำนักข่าวประชาสัมพันธ์แห่งประเทศไทย โทร. ๒๕๒๖๖๖๖

ฉบับที่ 82/2540

## เรื่อง หลักเกณฑ์เพิ่มเติมในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์และ การขออนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนเพิ่มเติม

ตามที่กระทรวงการคลังได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับกรขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ อันเนื่องจากการควบหรือรวมกิจการของสถาบันการเงิน และการขออนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนเพิ่มเติม เมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2540 ไปแล้ว นั้น บัดนี้ เพื่อให้หลักเกณฑ์ดังกล่าวมีความเหมาะสมยิ่งขึ้น เพื่อสร้างความเข้มแข็งและความเชื่อมั่นของธนาคารพาณิชย์ใหม่ที่จัดตั้งขึ้น รวมทั้งการประกอบธุรกิจเงินทุนเพิ่มเติมจะต้องเป็นไปอย่างระมัดระวัง โดยจะต้องได้ผู้ร่วมทุนและผู้บริหารที่เหมาะสม รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจึงกำหนดหลักเกณฑ์เพิ่มเติมเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้ร่วมทุนกับบริษัทเงินทุนที่เป็นแกนในธนาคารพาณิชย์ที่จัดตั้งขึ้นใหม่ หรือผู้ร่วมทุนกับบริษัทเงินทุนที่มีแผนจะไปควบหรือรวมกิจการกับสถาบันการเงินอื่น หรือมีสถาบันการเงินอื่นเข้ามาร่วมทุน รวมทั้งคุณสมบัติของผู้บริหารในธนาคารพาณิชย์ที่ขอจัดตั้งใหม่ ดังนี้

### ๑. คุณสมบัติของผู้ร่วมทุน

๑.๑ ผู้ร่วมทุนกับบริษัทแกนต้องเป็นบุคคลธรรมดา สัญชาติไทย หรือเป็นนิติบุคคลไทย หรือนิติบุคคลต่างชาติ โดยต้องมีคุณสมบัติต่อไปนี้ด้วย

(๑) ไม่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย ไม่มีปัญหาในการชำระหนี้สถาบันการเงิน และไม่เคยมีประวัติเสียหายหรือดำเนินกิจการใดที่มีลักษณะอันเป็นการหลอกลวง หรือแสดงถึงการขาดความรับผิดชอบหรือขาดความรอบคอบ หรือสะท้อนถึงวิธีการทำธุรกิจที่ไม่เป็นธรรมหรือไม่น่าเชื่อถือ

(๒) มีฐานะทางการเงินมั่นคง และสามารถสนับสนุนแหล่งเงินทุนให้แก่ธนาคารพาณิชย์ที่จัดตั้งขึ้นได้ ถ้าเป็นนิติบุคคลจะต้องมีกำไรสุทธิอย่างต่อเนื่องย้อนหลัง 3 ปี

(๓) ถ้าเป็นสถาบันการเงินต่างชาติจะต้องมีขนาดใหญ่ มีชื่อเสียง ตั้งอยู่ในประเทศที่มีมาตรฐานการกำกับควบคุมสถาบันการเงินเป็นอย่างดี และต้องเป็นสถาบันการเงินที่มีอันดับน่าเชื่อถือตามการจัดอันดับของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือชั้นนำ

สำหรับบริษัทที่จะมีผู้ร่วมทุนเข้ามาถือหุ้นเพื่อแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานของบริษัท และมีแผนงานปรับปรุงกิจการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบ ผู้ร่วมทุนดังกล่าวต้องเป็นสถาบันการเงินที่มั่นคง ซึ่งมีคุณสมบัติหรือลักษณะตามที่กำหนดข้างต้นด้วย

## 2. คุณสมบัติของผู้บริหารธนาคารพาณิชย์

บริษัทแนบที่ขึ้นขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ต้องเสนอรายชื่อผู้ที่จะดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ผู้จัดการ และรองผู้จัดการของธนาคารพาณิชย์ที่ขอจัดตั้ง โดยบุคคลดังกล่าวต้องมีคุณสมบัติ ที่สำคัญ เช่น

- (1) มีความสามารถในการบริหาร โดยมีผลงานการบริหารที่ดีในอดีตจนถึงปัจจุบัน
- (2) มีความซื่อสัตย์สุจริต ไม่เคยมีประวัติเสียหายหรือคืบเนินกิจการใด ที่มีลักษณะ อันเป็นการหลอกลวง หรือแสดงถึงการขาดความรับผิดชอบหรือขาดความรอบคอบ หรือสะท้อนถึง วิธีการทำธุรกิจที่ไม่เป็นธรรม หรือไม่น่าเชื่อถือ
- (3) ไม่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย และไม่มีปัญหาในการชำระหนี้ต่อ สถาบันการเงิน

ทั้งนี้ บริษัทเงินทุนจะต้องนำเสนอหลักฐมนประกอบสาขาอนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ หรือขออนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนเพิ่มเติมที่จำเป็นได้แก่ โครงการควบหรือรวมกิจการสถาบันการเงิน แผนการดำเนินงานที่มีความเป็นไปได้ในเชิงธุรกิจ และเฉพาะบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ที่ประสงค์จะขอ จัดตั้งธนาคารพาณิชย์จะเสนอ โครงการแยกธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ ประกอบด้วย โดย สามารถรองรับหนังสือรับรองคุณสมบัติผู้ร่วมทุน หรือแบบประวัติบุคคลที่ขอความเห็นชอบใน การแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร (กรณีจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ใหม่) ได้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย

กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยมั่นใจว่าการเพิ่มเติมหลักเกณฑ์ในการ พิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้ร่วมทุนและทีมบริหาร จะทำให้ธนาคารพาณิชย์ที่จัดตั้ง ขึ้นใหม่ และบริษัทเงินทุนที่ขออนุญาตประกอบธุรกิจเพิ่มเติม มีความมั่นคงเข้มแข็ง และสามารถจะ ขยายธุรกิจเพิ่มขึ้นในอนาคตควบคู่ไปกับการฟื้นตัวของสภาพเศรษฐกิจโดยรวม

จึงประกาศมาเพื่อทราบ โดยทั่วกัน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

2 ธันวาคม 2540