

(สำเนา)

30 มกราคม 2547

เรียน ผู้จัดการ

บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ทุกบริษัท

ที่ รพท.สนส.(12)ว. 137/2547 เรื่อง การขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์

ด้วยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาศัยอำนาจตามความในมาตรา 5 แห่งพระราชบัญญัติ
การธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2)
พ.ศ. 2522 พิจารณาเห็นชอบให้บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่มี
คุณสมบัติผ่านเกณฑ์ที่กำหนดยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ได้ ตามประกาศกระทรวงการคลัง
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 23 มกราคม 2547 ซึ่ง
ได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศทั่วไป เล่ม 121 ตอนพิเศษ 11 ง วันที่ 28 มกราคม 2547
แล้ว

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงขอให้นำส่งประกาศกระทรวงการคลังฉบับดังกล่าวพร้อมทั้งแบบ
คำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์มาเพื่อทราบ ทั้งนี้ บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัท
เครดิตฟองซิเอร์ที่มีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์และประสงค์จะขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์สามารถยื่นแบบ
คำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่ฝ่ายกำกับสถาบันการเงินและตรวจสอบสถาบันเฉพาะกิจ สายกำกับ
สถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

อนึ่ง ธนาคารแห่งประเทศไทยขอชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับประกาศกระทรวงการคลังฉบับ
ดังกล่าว ดังนี้

1. เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาดำเนินการตามประกาศดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทย
ขอชี้แจงความหมายของคำว่า “ผู้ถือหุ้นหลัก” “ผู้บริหารระดับสูง” “บริษัทในเครือ” “กลุ่มธุรกิจเดียวกัน”
“ผู้ที่เกี่ยวข้อง” และ “ผู้มีอำนาจในการจัดการ” ดังนี้

1.1 “ผู้ถือหุ้นหลัก” หมายความว่า ผู้ที่มีอำนาจควบคุมกิจการ อันได้แก่

(ก) การที่บุคคลหนึ่งหรือบริษัทหนึ่งมีหุ้นในอีกบริษัทหนึ่งเกินกว่าร้อยละห้าสิบของ
หุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรือ

(ข) การที่บุคคลหนึ่งหรือบริษัทหนึ่งมีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ใน
ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของอีกบริษัทหนึ่ง ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรือไม่ว่าเพราะเหตุอื่นใด หรือ

(ค) การที่บุคคลหนึ่งหรือบริษัทหนึ่งมีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอน
กรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดในอีกบริษัทหนึ่ง ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

สนสว30-อญ00001-25470130ค

อญ 000

วันที่ 30 ม.ค.2547

ในกรณีที่บุคคลหนึ่งหรือบริษัทหนึ่งมีหุ้นในอีกบริษัทหนึ่งตั้งแต่ร้อยละยี่สิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบุคคลหรือบริษัทที่มีหุ้นดังกล่าวมีอำนาจควบคุมกิจการอีกบริษัทหนึ่งนั้น

1.2 “ผู้บริหารระดับสูง” หมายความว่า ผู้จัดการอาวุโส ผู้จัดการ รองผู้จัดการอาวุโส รองผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าที่กำหนดชื่อเป็นอย่างอื่น หรือบุคคลอื่นซึ่งสถาบันการเงินทำสัญญาให้มีอำนาจเด็ดขาดในการบริหารงานของสถาบันการเงิน ตลอดจนผู้ซึ่งปฏิบัติงานให้แก่บุคคลอื่นนั้นด้วย

1.3 “บริษัทในเครือ” หรือ “กลุ่มธุรกิจเดียวกัน” หมายความว่า บริษัทแม่ บริษัทลูก บริษัทร่วม และบริษัทที่อยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการของบุคคลเดียวกัน ของบริษัทนั้น

“บริษัทแม่” หมายความว่า บริษัทที่มีอำนาจควบคุมกิจการของบริษัทอื่น

“บริษัทลูก” หมายความว่า

(ก) บริษัทที่มีบริษัทอื่นมีอำนาจควบคุมกิจการของบริษัทนั้น

(ข) บริษัทลูกของบริษัทตาม (ก) ต่อไปทุกทอด

“บริษัทร่วม” หมายความว่า บริษัทลูกที่มีบริษัทแม่ร่วมกัน

1.4 “ผู้ที่เกี่ยวข้อง” หมายความว่า บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับอีกบุคคลหนึ่งในลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้

(ก) เป็นคู่สมรส บิดา มารดา หรือผู้รับบุตรบุญธรรม

(ข) เป็นบุตรหรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

(ค) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (ก) หรือ (ข) เป็นผู้มีอำนาจในการจัดการ

(ง) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (ก) หรือ (ข) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียง

ส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

(จ) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (ก) หรือ (ข) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือ

ถอดถอนกรรมการ

(ฉ) เป็นบริษัทลูกของบริษัทตาม (ค) หรือ (ง) หรือ (จ)

(ช) เป็นบริษัทร่วมของบริษัทตาม (ค) หรือ (ง) หรือ (จ)

(ซ) เป็นตัวการหรือตัวแทนที่มีลักษณะตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ในกรณีที่บุคคลใดถือหุ้นในบริษัทใดตั้งแต่ร้อยละยี่สิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบริษัทนั้นเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

1.5 “ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายความว่า

(ก) ผู้จัดการอาวุโส ผู้จัดการ รองผู้จัดการอาวุโส รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ กรรมการของสถาบันการเงินหรือบริษัท แล้วแต่กรณี หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

(ข) บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลซึ่งสถาบันการเงินหรือบริษัททำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน

(ค) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการของสถาบันการเงินหรือบริษัทให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของสถาบันการเงินหรือบริษัท

2. การคำนวณหาอัตราส่วนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพต่อสินทรัพย์รวมตามข้อ 4.4 ของประกาศกระทรวงการคลังฉบับดังกล่าว ให้เป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดดังเอกสารแนบ

3. การจำกัดวงเงินการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แต่ละรายของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยตามข้อ 2 ของประกาศกระทรวงการคลังฉบับดังกล่าว จะต้องนับรวมวงเงินการให้สินเชื่อแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้รายนั้นๆ ด้วย

4. ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยตามประกาศกระทรวงการคลังดังกล่าวจะขออนุญาตเพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศก็ได้ โดยในระยะแรกนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายจะพิจารณาเฉพาะขอบเขตธุรกิจของการซื้อ ขาย เงินตราต่างประเทศและเช็คเดินทางที่พึงจ่ายเป็นเงินตราต่างประเทศ เช่นเดียวกับบุคคลรับอนุญาตตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินเท่านั้น

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นางธาริษา วัฒนเกส)

รองผู้ว่าการ (เสถียรภาพสถาบันการเงิน)

ผู้ว่าการ^{แทน}

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์

2. แบบคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์

3. วิธีการคำนวณหาอัตราส่วนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพต่อสินทรัพย์รวม

ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน

โทร. 0-2283-5833, 0-2283-6826, 0-2283-6298

หมายเหตุ [] ธนาคารแห่งประเทศไทยจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่.....ณ.....

[X] ไม่มีการประชุมชี้แจง



ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 5 แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ.2505 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2522 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การขออนุญาตจัดตั้งธนาคารที่จำกัด ขอบเขตธุรกิจ ลงวันที่ 28 ธันวาคม พ.ศ. 2541 และที่แก้ไขเพิ่มเติม คงมีผลบังคับใช้ต่อไป เฉพาะกับธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตตามประกาศดังกล่าวก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

หมวด 1

บททั่วไป

ข้อ 2 ในประกาศนี้

"ธนาคารพาณิชย์" หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ แต่ไม่หมายความรวมถึงสาขาของธนาคารต่างประเทศ

"ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย" หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาต ให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์ โดยมีเงื่อนไขห้ามประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี และห้ามประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับตราสารอนุพันธ์ เว้นแต่จะเป็น การป้องกันความเสี่ยงสำหรับตนเอง รวมทั้งมีเงื่อนไขกำหนดให้บริการได้เฉพาะแก่ประชาชนรายย่อย และวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมตามคำจำกัดความที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และ จำกัดวงเงินการให้สินเชื่อลูกหนี้แต่ละรายดังนี้

ก. ให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เป็นประชาชนรายย่อยต่อรายได้ไม่เกินวงเงิน ร้อยละ 0.05 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ในกรณีที่เป็นการสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน และร้อยละ 1 ของ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ในกรณีที่เป็นการสินเชื่อที่มีหลักประกัน

ข. ให้สินเชื่อแก่วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมต่อรายได้ไม่เกิน ร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1

"บริษัท" หมายความว่า บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ หรือ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

"สถาบันการเงิน" หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ สาขาของธนาคารต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ ประกอบการธนาคารพาณิชย์ และหมายรวมถึงกิจการวิเทศธนกิจ

"เงินกองทุนสุทธิ" หมายความว่า เงินกองทุนหลังหักค่าเผื่อหนี้สูญหรือ หนี้สงสัยจะสูญ ค่าเผื่อการลดราคา ค่าเผื่อการต้อยค่า ค่าเผื่อการปรับมูลค่า สำหรับสินทรัพย์ ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยสินทรัพย์ ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และตาม ผลการตรวจสอบของพนักงานเจ้าหน้าที่หรือผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์

"สินทรัพย์ต่อคุณภาพ" หมายความว่า สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ สินทรัพย์จัดชั้นสูญ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของหุ้น ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และมูลค่าปัจจุบันสุทธิของตราสารหนี้ที่ได้รับจากการปรับ โครงสร้างหนี้ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของทรัพย์สินรอการขาย มูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินเชื่อและ ทรัพย์สินรอการขายที่โอนไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ในเครือ และสินทรัพย์ที่มีแนวโน้มว่าจะมีความ เสียหายตามผลการตรวจสอบของพนักงานเจ้าหน้าที่หรือผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ ให้หัก ด้วยสำรองจากสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญและสินทรัพย์จัดชั้นสูญ

"สินทรัพย์รวม" หมายความว่า สินทรัพย์ทั้งสิ้นบวกเงินสำรอง หักด้วยสำรอง จากสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญและสินทรัพย์จัดชั้นสูญ

"รัฐมนตรี" หมายความว่า รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ข้อ 3 บริษัทสามารถขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ได้ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามประกาศนี้

การขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ตามวรรคหนึ่ง บริษัทจะขอจัดตั้งเป็น ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยก็ได้

หมวด 2

คุณสมบัติของผู้ที่สามารถยื่นคำขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์

ข้อ 4 ผู้ที่มีสิทธิยื่นคำขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ต้องเข้าหลักเกณฑ์และมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

4.1 เป็นบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่เปิดดำเนินการอยู่ในวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

4.2 มีคุณภาพการจัดการจากผลการประเมินครั้งล่าสุดผ่านเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในด้านต่างๆ ดังต่อไปนี้

ก. บทบาทและพฤติกรรมของกรรมการและผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป

ข. การบริหารความเสี่ยง

ค. การดำเนินธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง

ง. โครงสร้างองค์กรและระบบงาน

จ. การควบคุมภายในและการตรวจสอบ

ฉ. การปฏิบัติตามกฎระเบียบที่สำคัญ

ช. การให้ความร่วมมือกับทางการ

ซ. พฤติกรรมไม่ขัดต่อหลักธรรมาภิบาล

4.3 ดำรงเงินกองทุนสุทธิเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยงต่งวงน้ำหนัก ซึ่งคำนวณตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันของบริษัทเงินทุน และเรื่องการดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์ของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ แล้วแต่กรณีไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ณ วันสิ้นเดือนล่าสุดก่อนวันยื่นคำขอ

4.4 มีอัตราส่วนสินทรัพย์ต่อคุณภาพต่อสินทรัพย์รวมไม่เกินร้อยละ 15 ณ วันสิ้นเดือนล่าสุดก่อนวันยื่นคำขอ

4.5 กั้นเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ ให้เพียงพอตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และตามผลการตรวจสอบของพนักงานเจ้าหน้าที่หรือผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์

4.6 ผู้ที่มีสิทธิยื่นคำขอจะต้องไม่มีบุคคลอื่น เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นหลักรายใหม่ ตั้งแต่วันที่รัฐมนตรีลงนามในประกาศฉบับนี้จนถึงวันที่ได้รับใบอนุญาตประกอบการธนาคารพาณิชย์หรือจนถึงวันที่ได้รับแจ้งการไม่เห็นชอบคำขอที่ยื่น แล้วแต่กรณี

เว้นแต่การเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นหลักรายใหม่เนื่องจากกรณีการควบหรือรวมกิจการตามแผนการควบหรือรวมกิจการที่รัฐมนตรีเห็นชอบ

ข้อ 5 ผู้ที่มีสิทธิยื่นคำขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยต้องมีแผนที่จะควบหรือรวมกิจการหรือรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดหรือส่วนใหญ่จากบริษัทเงินทุนและ/หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์แห่งอื่นอีกอย่างน้อย 1 แห่ง ตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หมวด 3

การยื่นคำขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์

ข้อ 6 บริษัทที่ประสงค์จะขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ตามประกาศนี้ให้ยื่นคำขอ พร้อมสำเนา 1 ชุด ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200 ในเวลาทำการ ภายใน 6 เดือนนับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ และ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะตรวจสอบความครบถ้วนของเอกสาร พร้อมจัดเตรียมเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณาคำขออนุญาตให้แล้วเสร็จ ภายใน 1 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดเวลาการยื่นคำขอตามประกาศนี้

ข้อ 7 บริษัทที่จะขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ต้องยื่นคำขอพร้อมด้วยเอกสารต่อไปนี้

7.1 ข้อมูลของบริษัทผู้ยื่นคำขอ ซึ่งรวมถึงโครงสร้างผู้ถือหุ้น รายชื่อกรรมการและผู้บริหารระดับสูง โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ และงบการเงินย้อนหลัง 2 ปี

7.2 แผนการประกอบธุรกิจหลังจากได้รับอนุญาตให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ มีรายละเอียดดังนี้

(1) ประมาณการงบการเงินไม่ต่ำกว่า 3 ปี โดยในปีแรกต้องแสดงรายละเอียดของงบการเงินเป็นรายไตรมาส

(2) รายละเอียดของโครงสร้างองค์กร พร้อมคำอธิบายหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในการบริหารงานของธนาคารพาณิชย์ที่ขอจัดตั้ง รวมทั้ง ระบุคุณสมบัติและประสบการณ์ของบุคลากรหลักของธนาคารพาณิชย์ที่ขอจัดตั้ง และให้เสนอรายชื่อประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และ/หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองผู้จัดการใหญ่ รวมทั้งตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่าไม่ว่าจะเรียกชื่อประการใดด้วย

ทั้งนี้ บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งดังกล่าวข้างต้นจะต้องมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามดังต่อไปนี้

ก. มีความสามารถในการบริหาร โดยมีผลงานการบริหารที่ดีในอดีตจนถึงปัจจุบัน ทั้งนี้ บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือประธานกรรมการบริหารที่ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลา กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองผู้จัดการใหญ่ และตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่าไม่ว่าจะเรียกชื่อประการใดของธนาคารพาณิชย์ จะต้อง มีประสบการณ์ในตำแหน่งระดับสูงในการจัดการและบริหารธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินที่เชื่อถือได้เป็นเวลา ไม่น้อยกว่า 5 ปี

ข. มีความซื่อสัตย์สุจริต

ค. ไม่เคยมีประวัติเสียหาย หรือไม่เคยดำเนินกิจการใดที่มีลักษณะ อันเป็นการหลอกลวง หรือแสดงถึงการขาดความรับผิดชอบหรือความรอบคอบ หรือสะท้อนถึงวิธีการ ทำธุรกิจที่ไม่เป็นธรรมหรือไม่น่าเชื่อถือ หรือไม่เคยทำธุรกิจหรือเกี่ยวข้องกับกิจการที่ทำให้เกิด ข้อสงสัยเกี่ยวกับความสามารถหรือความรอบคอบของบุคคลนั้น

ง. ไม่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย

จ. ไม่มีปัญหาในการชำระเงินต้น หรือดอกเบี้ยกับสถาบันการเงิน

ฉ. ไม่เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก เว้นแต่เป็น การกระทำความผิดที่ได้กระทำโดยประมาทหรือความผิดลหุโทษ

ช. ไม่เคยถูกธนาคารแห่งประเทศไทย หรือสำนักงานคณะกรรมการ กู้กับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์สั่งถอดถอนจากการเป็นผู้บริหารสถาบันการเงินใดมาก่อน

ซ. ไม่เคยถูกธนาคารแห่งประเทศไทย หรือสำนักงานคณะกรรมการ กู้กับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานของรัฐทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งมีหน้าที่ กู้กับและควบคุมสถาบันการเงินกล่าวโทษ ร้องทุกข์ หรือกำลังถูกดำเนินคดีในความผิดฐานฉ้อโกง หรือทุจริตตามกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจ หลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมาย ว่าด้วยการกำกับและควบคุมสถาบันการเงินนั้น

ทั้งนี้ ให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทผู้ยื่นคำขอลงนามรับรอง คุณสมบัติและการไม่มีลักษณะต้องห้ามของบุคลากรข้างต้นด้วย

(3) รายละเอียดของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งรวมถึง คุณสมบัติ และประสบการณ์ของคณะกรรมการ โดยคณะกรรมการธนาคารพาณิชย์ต้องประกอบด้วย กรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน หรือ 1 ใน 4 แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า และต้องจัดตั้งคณะกรรมการ ชุดย่อย 2 ชุด คือคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีโครงสร้าง คุณสมบัติ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศกำหนด

(4) รายละเอียดโครงสร้างผู้ถือหุ้นหลัก ซึ่งรวมถึงรายชื่อ ประวัติ และสัดส่วน การถือหุ้นในธนาคารพาณิชย์ที่ขอจัดตั้งของผู้ถือหุ้นแต่ละราย ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นตั้งแต่ ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่ ระบุในข้อ 7.2(2) ข. ถึง ช. ด้วย

(5) แผนการขายกิจการหรือคืนใบอนุญาตและ/หรือรับโอนสินทรัพย์และหนี้สิน จากสถาบันการเงินแห่งอื่นภายใต้กลุ่มธุรกิจเดียวกัน ในกรณีที่มีสถาบันการเงินมากกว่า 1 แห่ง ภายในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน

(6) แผนการเปิดสาขา

(7) แผนการควบหรือรวมกิจการหรือรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมด หรือส่วนใหญ่จากบริษัทเงินทุนและ/หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์แห่งอื่นอย่างน้อย 1 แห่ง ในกรณียื่น ขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย โดยระบุรายชื่อบริษัทเงินทุนและ/ หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่ได้ดำเนินการควบหรือรวมกิจการหรือโอนสินทรัพย์และหนี้สินหรือเข้าร่วมทุนแล้ว หรือที่กำลังอยู่ระหว่างดำเนินการ รวมทั้งรายละเอียดเกี่ยวกับฐานะที่สำคัญของบริษัทเหล่านั้น เช่น จำนวนเงินกองทุนสุทธิ สินทรัพย์ หนี้สิน และเงินทุนของบริษัทที่จะควบหรือรวมกิจการหรือโอน สินทรัพย์และหนี้สินหรือเข้าร่วมทุน วิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ และการบริหารและฟื้นฟูสินทรัพย์ ต้องคุณภาพ เป็นต้น พร้อมมติคณะกรรมการของทุกบริษัทที่จะควบหรือรวมกิจการหรือโอนสินทรัพย์ และหนี้สินหรือเข้าร่วมทุน

7.3 แผนการเตรียมการเพื่อรองรับการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ โดยต้องแสดงหลักฐานเพื่อให้แน่ใจว่าจะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้ได้ครบถ้วน

(1) มีระบบการบริหารและจัดการความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สามารถป้องกัน และสามารถวัด ควบคุม ติดตามระดับความเสี่ยงโดยรวมขององค์กรได้ ซึ่งรวมถึง ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational risk) ซึ่งรวมถึง ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal risk) และความเสี่ยงจากชื่อเสียง (Reputational Risk)

(2) มีนโยบายชัดเจนในเรื่องการให้กู้ยืมแก่กลุ่มธุรกิจหรือธุรกิจที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวเนื่องกับธนาคารที่ขอจัดตั้งนั้น รวมทั้งมีระบบข้อมูลติดตามยอดสินเชื่อและภาระผูกพัน คงค้างแก่กลุ่มธุรกิจข้างต้น หากมีนโยบายที่แตกต่างไปจากการให้กู้ยืมแก่ลูกค้าทั่วไปจะต้องชี้แจง เหตุผล

(3) มีระบบการควบคุมภายในที่มีความชัดเจนเป็นรูปธรรมโดยเฉพาะ อย่างยิ่งเรื่องการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบ วงเงินการอนุมัติสินเชื่อ เงินลงทุน หรือค่าใช้จ่ายต่างๆ

(4) มีระบบประเมินคุณภาพสินทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมถึงการจ่ายชำระดอกเบี้ยและเงินต้นของลูกค้า การประเมินราคาหลักประกัน และการกันเงินสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

(5) มีบุคลากรที่มีความรู้และประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจการเงินการธนาคาร และมีการจัดสรรบุคลากรภายในองค์กรอย่างเหมาะสม โดยพิจารณาถึงความสอดคล้องกันระหว่างความรู้และประสบการณ์เฉพาะด้านของบุคลากร หน้าที่ความรับผิดชอบของบุคลากรในแต่ละหน่วยงาน และแผนการประกอบธุรกิจ

หมวด 4

การพิจารณาให้ใบอนุญาตให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์

ข้อ 8 ให้คณะกรรมการพิจารณาคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่รัฐมนตรีแต่งตั้ง (คณะกรรมการฯ) ดำเนินการพิจารณาคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขแห่งประกาศนี้ เพื่อคัดเลือกผู้ที่สมควรให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ เสนอต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ในการนี้ ให้คณะกรรมการฯ มีอำนาจพิจารณาและวินิจฉัยชี้ขาดปัญหาที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขดังกล่าว และมีอำนาจเรียกหลักฐานและเอกสารใดๆ จากผู้ยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์เพิ่มเติมจากที่กำหนดไว้ในประกาศนี้เพื่อประกอบการพิจารณาได้

ข้อ 9 เมื่อคณะกรรมการฯ พิจารณาคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์แล้ว ให้คณะกรรมการฯ เสนอรายชื่อผู้ที่สมควรให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ต่อรัฐมนตรีเพื่อขอความเห็นชอบภายใน 3 เดือน นับแต่ได้รับคำขอและเอกสารประกอบการพิจารณาครบถ้วน และรัฐมนตรีจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 2 เดือน นับแต่ได้รับผลการพิจารณาจากคณะกรรมการฯ ในการให้ความเห็นชอบรัฐมนตรีอาจกำหนดเงื่อนไขอื่นใดด้วยก็ได้

ข้อ 10 เมื่อรัฐมนตรีพิจารณาให้ความเห็นชอบให้บริษัทใดดำเนินการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์แล้ว ให้บริษัทที่ได้รับความเห็นชอบดำเนินการดังต่อไปนี้

10.1 ในกรณีที่มิใช่สถาบันการเงินมากกว่า 1 แห่งภายในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน ให้บริษัทนั้นดำเนินการควบหรือรวมกิจการ ขยายกิจการหรือยื่นใบอนุญาตและ/หรือรับอินเทอร์เน็ตและหนี้สินจากสถาบันการเงินแห่งอื่นภายในกลุ่มธุรกิจเดียวกันแล้วแต่กรณี ให้เสร็จสิ้นภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบ

10.2 ในกรณียื่นขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ให้บริษัทนั้นดำเนินการควบหรือรวมกิจการหรือรับอินเทอร์เน็ตและหนี้สินทั้งหมดหรือ

ส่วนใหญ่จากบริษัทเงินทุนและ/หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์แห่งอื่นอย่างน้อย 1 แห่งตามแผนงาน ที่ได้รับความเห็นชอบ และให้บริษัทเงินทุนและ/หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่ถูกควบหรือรวม กิจการหรือโอนสินทรัพย์และหนี้สินให้บริษัทแล้วทุกแห่งคืนใบอนุญาต ภายใน 1 ปีนับแต่วันที่ ได้รับความเห็นชอบ เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นอันควร ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณา ผ่อนผันให้ ทั้งนี้ ไม่เกิน 6 เดือนนับแต่วันที่ครบกำหนดให้ดำเนินการเสร็จสิ้น

10.3 ให้บริษัทเสนอรายชื่อประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูง ของธนาคารที่จะจัดตั้งขึ้น เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบก่อนวันเปิดดำเนินการ

10.4 ในกรณีที่บริษัทที่ได้รับความเห็นชอบเป็นบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ให้บริษัทนั้นแยกธุรกิจหลักทรัพย์ออกไปดำเนินการในบริษัทหลักทรัพย์ ภายใน 1 ปีนับแต่วันที่ ได้รับความเห็นชอบ

ข้อ 11 เมื่อได้ดำเนินการตามข้อ 10 และเงื่อนไขที่รัฐมนตรีกำหนดเพิ่มเติม ครบถ้วนแล้ว ให้ขอรับใบอนุญาตประกอบการธนาคารพาณิชย์ต่อรัฐมนตรี ทั้งนี้ จะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

11.1 ต้องเปิดดำเนินการธนาคารพาณิชย์ภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบ เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุจำเป็น ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาผ่อนผันโดย กำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมใดๆ ก็ได้

11.2 ต้องคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนหรือใบอนุญาตประกอบธุรกิจ เครดิตฟองซิเอร์แล้วแต่กรณี ให้แก่กระทรวงการคลังในวันที่เปิดดำเนินการและให้คงกิจการ ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งไว้เพียงรูปแบบเดียว

11.3 ณ วันเปิดดำเนินการ ธนาคารพาณิชย์จะต้องมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ดังต่อไปนี้

11.3.1 ต้องไม่ต่ำกว่า 5,000 ล้านบาท สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ไม่ใช่ ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

11.3.2 ต้องไม่ต่ำกว่า 250 ล้านบาท สำหรับธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

11.4 การแต่งตั้งและเปลี่ยนแปลงกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการ ใหญ่ รองผู้จัดการใหญ่ และตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่าไม่ว่าจะเรียกชื่อประการใด ต้องได้รับอนุญาต จากธนาคารแห่งประเทศไทย

11.5 การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นซึ่งถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 5 ของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารพาณิชย์จะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่ง ประเทศไทย หรือให้เป็นไปตามกฎหมายที่ใช้กำกับดูแลธนาคารพาณิชย์

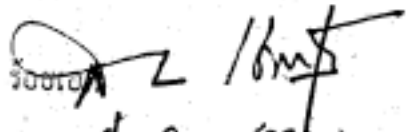
การนับจำนวนหุ้นที่ถือตามวรรคหนึ่ง ให้นับรวมหุ้นที่เกี่ยวข้องถืออยู่
หรือมีไว้ด้วย ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะประกาศ
กำหนด

11.6 การดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยสำหรับรองรับ
ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อแก่วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมรวมทั้งประชาชนรายย่อย
จะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุน ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะประกาศ
กำหนด

11.7 ภายหลังจากที่ได้เปิดดำเนินการ แล้วอย่างน้อย 3 ปี หากธนาคาร
พาณิชย์เพื่อรายย่อยประสงค์จะขอปรับสถานะให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์ได้เท่าเทียมกับ
ธนาคารพาณิชย์อื่นก็สามารถยื่นขอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยได้โดยนำหลักเกณฑ์ตามหมวด 2
และหมวด 3 ของประกาศฉบับนี้มาใช้บังคับโดยอนุโลม ทั้งนี้ จำนวนเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะต้อง
เป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะประกาศกำหนด แต่ไม่ต่ำกว่าที่กำหนดในข้อ 11.3.1
ตามประกาศฉบับนี้ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาความเหมาะสมของภาวะเศรษฐกิจ
ในขณะนั้นโดยอนุโลม ก่อนนำเสนอรัฐมนตรีพิจารณาต่อไป

ข้อ 12 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2547 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 23 มกราคม พ.ศ. 2547


(รุงตORN เวชวณิชชิต)
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

คำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์

	หน้า
ข้อ 1. การยื่นคำขอจัดตั้ง	1
ข้อ 2. รายละเอียดผู้ยื่นคำขอ	1
ข้อ 3. รายละเอียดของบริษัทที่จะถูกดำเนินการควบหรือรวมกิจการ หรือโอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมด หรือส่วนใหญ่	4
ข้อ 4. แผนจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ใหม่	7
ข้อ 5. ข้อเท็จจริงอื่นๆ ที่ประสงค์จะแจ้งเพิ่มเติม	9
เอกสารแนบ 1 เอกสารแนบเพื่อประกอบการพิจารณาคำขอ	
เอกสารแนบ 2 ตัวอย่างแนวทางการจัดทำแผนการดำเนินงาน ของธนาคารพาณิชย์ที่จะจัดตั้งขึ้น	
เอกสารแนบ 3 แบบแสดงประวัติผู้ที่จะเป็นประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองผู้จัดการใหญ่ หรือตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่า ของธนาคารพาณิชย์ที่จะจัดตั้งขึ้น	
เอกสารแนบ 4 แบบแสดงประวัติผู้ถือหุ้นหลักของธนาคารพาณิชย์ที่จะจัดตั้งขึ้น	

คำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์

ข้อ 1. การยื่นคำขอจัดตั้ง

- _____ 1.1 ธนาคารพาณิชย์
_____ 1.2 ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

ยื่น ณ วันที่ _____

ข้อ 2. รายละเอียดผู้ยื่นคำขอ

2.1 ชื่อผู้ยื่นคำขอ

(ภาษาไทย) _____

(ภาษาอังกฤษ) _____

- ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เลขที่ _____ ถนน _____
ตำบล/แขวง _____ อำเภอ/เขต _____
จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____
หมายเลขโทรศัพท์ _____ หมายเลขโทรสาร _____
- จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เลขที่ _____ วันที่ _____
จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัด เลขที่ _____ วันที่ _____

2.2 โครงสร้างผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไป* ของจำนวนหุ้นทั้งหมด ณ วันที่ในประกาศ

ชื่อและนามสกุล**	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละของหุ้นทั้งหมด

(2) รายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไป* ของจำนวนหุ้นทั้งหมด ณ วันยื่นคำขอ

ชื่อและนามสกุล**	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละของหุ้นทั้งหมด

* ให้นับจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น ซึ่งมีคำจำกัดความตามหนังสือที่ ธปท.สนส.(12)ว. 137/2547 เรื่อง การขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 30 มกราคม 2547

** ใช้รายชื่อบุคคล/นิติบุคคลที่มีการถือหุ้นเป็นสัดส่วนสูงสุดในกลุ่ม

2.3 รายชื่อกรรมการและผู้บริหารระดับสูง *

ชื่อและชื่อสกุล	ตำแหน่ง	วัน/ เดือน/ ปีเกิด	สัญชาติ	มีอำนาจกระทำการ แทน สง. หรือไม่

2.4 ฐานะและผลการดำเนินงาน

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ณ วันสิ้นเดือนล่าสุดก่อนวันยื่นคำขอ
(วันที่ _____) (ล้านบาท)

อัตราส่วนเงินกองทุนสุทธิต่อสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงน้ำหนัก
ณ วันสิ้นเดือนล่าสุดก่อนวันยื่นคำขอ (วันที่ _____)
(ร้อยละ)

อัตราส่วนสินทรัพย์ดี้อยู่คุณภาพต่อสินทรัพย์รวม ณ วันสิ้นเดือนล่าสุด
ก่อนวันยื่นคำขอ (วันที่ _____) (ร้อยละ)
(รายละเอียดปรากฏในวิธีการคำนวณอัตราส่วนสินทรัพย์ดี้อยู่คุณภาพ
ต่อสินทรัพย์รวม)

* ตามคำจำกัดความ ผู้บริหารระดับสูง ตามหนังสือที่ ธปท.สนศ.(12)ว. 137/2547 เรื่อง การขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 30 มกราคม 2547

ข้อ 3. รายละเอียดของบริษัทที่จะถูกดำเนินการควบหรือรวมกิจการ หรือโอนสินทรัพย์ และหนี้สิน
ทั้งหมด หรือส่วนใหญ่ กรณีขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

3.1 ชื่อบริษัทที่จะถูกดำเนินการควบหรือรวมกิจการ หรือโอนสินทรัพย์และหนี้สิน รายที่ 1

(ภาษาไทย) _____

(ภาษาอังกฤษ) _____

■ ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เลขที่ _____ ถนน _____

ตำบล/แขวง _____ อำเภอ/เขต _____

จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____

หมายเลขโทรศัพท์ _____ หมายเลขโทรสาร _____

■ จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เลขที่ _____ วันที่ _____

จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัด เลขที่ _____ วันที่ _____

■ รายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทที่จะถูกดำเนินการควบหรือรวมกิจการ หรือโอนสินทรัพย์และ
หนี้สิน ตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไป* ของจำนวนหุ้นทั้งหมด ณ วันยื่นคำขอ

ชื่อและนามสกุล	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละของหุ้นทั้งหมด

* ให้นำจำนวนหุ้นที่ถือ โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น ซึ่งมีคำจำกัดความตามหนังสือที่ ธปท.สนส.(12)ว. 137/2547 เรื่อง การขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 30 มกราคม 2547

- รายชื่อกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่จะถูกดำเนินการควบหรือรวมกิจการ หรือ โอนสินทรัพย์และหนี้สิน

ชื่อและชื่อสกุล	ตำแหน่ง	วัน/ เดือน/ ปีเกิด	สัญชาติ	มีอำนาจกระทำการ แทน สง. หรือไม่

3.2 ชื่อบริษัทที่จะถูกดำเนินการควบหรือรวมกิจการ หรือโอนสินทรัพย์และหนี้สิน รายที่ 2 (ถ้ามี)

(ภาษาไทย) _____

(ภาษาอังกฤษ) _____

- ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เลขที่ _____ ถนน _____

ตำบล/แขวง _____ อำเภอ/เขต _____

จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____

หมายเลขโทรศัพท์ _____ หมายเลขโทรสาร _____

- จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เลขที่ _____ วันที่ _____

จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัด เลขที่ _____ วันที่ _____

- รายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทที่จะถูกดำเนินการควบหรือรวมกิจการ หรือโอนสินทรัพย์และหนี้สิน ตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไป* ของจำนวนหุ้นทั้งหมด ณ วันยื่นคำขอ

ชื่อและนามสกุล	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละของหุ้นทั้งหมด

- รายชื่อกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่จะถูกดำเนินการควบหรือรวมกิจการ หรือโอนสินทรัพย์และหนี้สิน

ชื่อและชื่อสกุล	ตำแหน่ง	วัน/ เดือน/ ปีเกิด	สัญชาติ	มีอำนาจกระทำการ แทน สง. หรือไม่

* ให้นับจำนวนหุ้นที่ถือ โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น ซึ่งมีคำจำกัดความตามหนังสือที่ ธปท.สนส.(12)ว. 137/2547 เรื่อง การขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 30 มกราคม 2547

ข้อ 4. แผนจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ใหม่

4.1 ชื่อธนาคารพาณิชย์ใหม่

(ภาษาไทย) _____

(ภาษาอังกฤษ) _____

(ภาษาต่างประเทศอื่น) _____

4.2 ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ (ถ้ามี)

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เลขที่ _____ ถนน _____

ตำบล/แขวง _____ อำเภอ/เขต _____

จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____

หมายเลขโทรศัพท์ _____ หมายเลขโทรสาร _____

4.3 เงินกองทุนชั้นที่ 1 (หน่วย : ล้านบาท) (คาดการณ์ ณ วันเปิดดำเนินการ)

1. ทุนชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้น และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น _____

2. ทุนสำรองตามกฎหมาย _____

3. เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ _____

4. กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร _____

รวมข้อ 1 ถึง 4 _____

5. รายการหัก _____

5.1 ผลขาดทุนระหว่างงวด _____

5.2 ค่าแห่งกิวด์วิลล์ _____

5.3 มูลค่าหุ้นที่ได้ซื้อคืนมาตามกฎหมาย _____

รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 (ข้อ 1 ถึง 4 หักข้อ 5) _____

4.4 แหล่งที่มาของเงินทุน (สรุปลักษณะพอสังเขปพร้อมแนบรายละเอียด)

4.5 โครงสร้างผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นในธนาคารพาณิชย์ที่จะจัดตั้งขึ้นตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไป* ของจำนวนหุ้นทั้งหมด พร้อมทั้งระบุการถือหุ้นรายบุคคลในแต่ละกลุ่มบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน (ผู้ถือหุ้นหลักกรอกประวัติตามแบบที่แนบมาท้ายแบบคำขอนี้)

ชื่อและนามสกุล	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละของหุ้นทั้งหมด
1. กลุ่มนาย ก.	(รวม)	(รวม)
1.1 นาย ก.		
1.2 นาง ข.		
1.3 นางสาว ค.		

* ให้นับจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น ซึ่งมีคำจำกัดความตามหนังสือที่ ธปท.สนส.(12)ว. 137/2547 เรื่อง การขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 30 มกราคม 2547

4.6 ผู้ที่จะได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปนี้เป็นธนาคารพาณิชย์ที่จะจัดตั้งขึ้น (พร้อมกรอกประวัติตามแบบที่แนบมาท้ายแบบคำขอนี้)

ตำแหน่ง	ชื่อและชื่อสกุล	วัน/ เดือน/ ปีเกิด	สัญชาติ	มีอำนาจ กระทำการแทน สง. หรือไม่
1. ประธานกรรมการ				
2. ประธานกรรมการบริหาร				
3. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร				
4. กรรมการผู้จัดการใหญ่				
5. รองผู้จัดการใหญ่				

5. ข้อเท็จจริงอื่นๆ ที่ประสงค์จะแจ้งเพิ่มเติม

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อความที่ได้ลงไว้ในคำขอนี้เป็นความจริงทุกประการและเอกสารประกอบการพิจารณาที่ยื่นมาพร้อมนี้เป็นเอกสารที่ถูกต้อง

(ลายมือชื่อ) _____ ผู้ยื่นคำขอ
()

ประทับตรา (ถ้ามี)

(ลายมือชื่อ) _____ ผู้ยื่นคำขอ

()

ประทับตรา (ถ้ามี)

หมายเหตุ

1. ให้ยื่นแบบคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์พร้อมสำเนาอีก 1 ชุด รวมทั้งจัดส่งข้อมูลเพิ่มเติมที่ฝ่ายกำกับสถาบันการเงินและตรวจสอบสถาบันเฉพาะกิจ สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กทม. 10200
2. หากช่องว่างที่เว้นไว้สำหรับกรอกข้อความไม่เพียงพอ ให้ใช้แบบเพิ่มเติมโดยหมายเหตุแจ้งไว้ในข้อที่เพิ่มเติมนั้นด้วย
3. คณะกรรมการพิจารณาคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และ/หรือกระทรวงการคลัง มีสิทธิที่จะขอข้อมูลเพิ่มเติมนอกเหนือจากที่แสดงไว้ในแบบคำขอนี้

เอกสารแนบเพื่อประกอบการพิจารณาคำขอ มีรายละเอียดดังนี้

1. ผู้ยื่นคำขอ

- 1.1 สำเนารับรองการจดทะเบียนบริษัท
- 1.2 สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทที่นายทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท กระทรวงพาณิชย์รับรอง
- 1.3 สำเนาข้อบังคับของบริษัทที่นายทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท กระทรวงพาณิชย์รับรอง
- 1.4 สำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทที่นายทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท กระทรวงพาณิชย์รับรอง
- 1.5 โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วย บริษัทแม่ บริษัทลูก บริษัทร่วม
- 1.6 งบการเงินที่ผู้สอบบัญชีรับรองล่าสุดอย่างต่อเนื่องย้อนหลัง 2 ปี
- 1.7 รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทที่มีมติให้ดำเนินการเพื่อยื่นคำขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ซึ่งจะต้องมีรายละเอียดรวมถึงการปฏิบัติตามเงื่อนไขการขอปรับสถานะต่างๆ เช่น การควบหรือรวมกิจการหรือรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดหรือส่วนใหญ่ นโยบายให้แก่แต่ละกลุ่มธุรกิจมีสถาบันการเงินที่รับเงินฝากจากประชาชนได้เพียง 1 ประเภทเท่านั้น (One Presence) และการแยกธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจเงินทุนออกจากกัน (ถ้ามี)
- 1.8 การคำนวณอัตราส่วนสินทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม ณ วันสิ้นเดือนล่าสุด ก่อนวันยื่นคำขอ

2. ผู้ที่จะถูกดำเนินการควบหรือรวมกิจการ หรือ โอนสินทรัพย์และหนี้สิน

- 2.1 สำเนารับรองการจดทะเบียนบริษัท
- 2.2 สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทที่นายทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท กระทรวงพาณิชย์รับรอง
- 2.3 สำเนาข้อบังคับของบริษัทที่นายทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท กระทรวงพาณิชย์รับรอง
- 2.4 สำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทที่นายทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท กระทรวงพาณิชย์รับรอง
- 2.5 โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วย บริษัทแม่ บริษัทลูก บริษัทร่วม
- 2.6 งบการเงินที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบล่าสุดอย่างต่อเนื่องย้อนหลัง 2 ปี
- 2.7 รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทที่มีมติให้สถาบันการเงินถูกควบหรือรวมกิจการ หรือ โอนสินทรัพย์และหนี้สิน

3. ธนาคารพาณิชย์ที่จะจัดตั้งขึ้นใหม่

3.1 รายละเอียดแหล่งที่มาของเงินทุน

3.2 แผนการดำเนินงานซึ่งอย่างน้อยต้องประกอบด้วย

- ประมาณการงบการเงินไม่ต่ำกว่า 3 ปี โดยในปีแรกต้องแสดงรายละเอียดของงบการเงินเป็นรายไตรมาส
- กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ (Business Strategy) ที่ครอบคลุมการประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์อย่างครบวงจร
- การวิเคราะห์ภาวะการแข่งขัน (Competitive Analysis)
- แผนการระดมทุน แหล่งที่มาของเงินทุน และแผนสินเชื่อ

ทั้งนี้ ตัวอย่างแนวทางการจัดทำแผนการดำเนินงานต้องมีข้อมูลอย่างน้อยตามเอกสารแนบ 2

3.3 รายละเอียดของโครงสร้างองค์กร พร้อมคำอธิบายหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง

ในการบริหารงานของธนาคารพาณิชย์ที่ขอจัดตั้ง รวมทั้ง ระบุคุณสมบัติและประสบการณ์ของบุคลากรหลักของธนาคารพาณิชย์ที่ขอจัดตั้ง

3.4 ประวัติของผู้ที่จะเป็นประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหารและ/หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองผู้จัดการใหญ่ รวมทั้งตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่าไม่ว่าจะเรียกชื่อประการใด ตามแบบแสดงประวัติที่กำหนด (เอกสารแนบ 3) พร้อมเอกสารแนบดังนี้

- ภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชน (หรือภาพถ่ายหนังสือเดินทาง กรณีเป็นชาวต่างประเทศ)
- หลักฐานแสดงวุฒิทางการศึกษา
- รายละเอียด การถือหุ้นในสถาบันการเงินอื่นตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นทั้งหมด ณ วันยื่นคำขอ หรือ การเป็นผู้บริหารระดับสูงในสถาบันการเงินอื่น (แบบแสดงประวัติฯ ข้อ 10)

3.5 รายละเอียดคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย โดยระบุ องค์ประกอบ คุณสมบัติและประสบการณ์ (Job Specification) ซึ่งต้องเป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศกำหนด

3.6 ประวัติผู้ถือหุ้นหลัก

- กรณีบุคคลธรรมดา แบบแบบแสดงประวัติที่กำหนด (เอกสารแนบ 4) พร้อมแบบภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชน (หรือภาพถ่ายหนังสือเดินทาง กรณีเป็นชาวต่างประเทศ)

- กรณีนิติบุคคล แบนหนังสือยืนยันว่าไม่เคยมีประวัติทุจริต พร้อมผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทลงนามรับรอง
 - 3.7 แผนการแยกธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจเงินทุนออกจากกัน กรณีบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์
 - 3.8 แผนการขายกิจการหรือคืนใบอนุญาตและ/หรือรับโอนสินทรัพย์และหนี้สิน จากสถาบันการเงินแห่งอื่นภายใต้กลุ่มธุรกิจเดียวกัน ในกรณีที่มีสถาบันการเงินมากกว่า 1 แห่งภายในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน (แผนการดำเนินการและปฏิบัติตามนโยบายให้แต่ละกลุ่มธุรกิจมีสถาบันการเงินที่รับเงินฝากจากประชาชน ได้เพียง 1 ประเภทเท่านั้น (One Presence))
 - 3.9 แผนการควบหรือรวมกิจการหรือรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดหรือส่วนใหญ่จากบริษัทเงินทุนและ/หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์แห่งอื่น โดยเฉพาะอย่างยิ่งกรณียื่นขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยซึ่งอย่างน้อยต้องประกอบด้วย
 - วิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์
 - การบริหารและฟื้นฟูสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ
 - 3.10 แผนการเปิดสาขา
 - 3.11 แผนการเตรียมการเพื่อรองรับการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ โดยต้องแสดงหลักฐานเพื่อให้แน่ใจว่าจะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขในเรื่องดังต่อไปนี้ตามข้อ 7.3 ในประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 23 มกราคม 2547 ได้ครบถ้วน
 - ระบบการบริหารและจัดการความเสี่ยงประเภทต่างๆ
 - นโยบายในเรื่องการให้กู้ยืมแก่กลุ่มธุรกิจหรือธุรกิจที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับธนาคารที่ขอจัดตั้ง
 - ระบบการควบคุมภายใน
 - ระบบประเมินคุณภาพสินทรัพย์
 - คุณภาพและการจัดสรรบุคลากรภายในองค์กร เพื่อแสดงถึงความพร้อมของบุคลากรหลักที่มีความสามารถในธุรกรรมแต่ละประเภท
- ทั้งนี้ ให้แสดงถึงความพร้อมในระบบงานและระบบสารสนเทศเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจด้วย

ตัวอย่างแนวทางการจัดทำแผนการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ที่จะจัดตั้งขึ้น

แผนการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ที่จะจัดตั้งขึ้น

1. กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

- 1.1 วิสัยทัศน์ แนวทางและเป้าหมายหลักในการดำเนินธุรกิจ
- 1.2 กลุ่มฐานธุรกิจและผลิตภัณฑ์หลัก
- 1.3 กลุ่มฐานลูกค้าเป้าหมาย
- 1.4 กลยุทธ์ในการแข่งขัน

2. แผนการระดมทุน

- 2.1 แหล่งเงินทุนหลัก
- 2.2 เป้าหมายและการขยายตัว

3. แผนธุรกิจ

- 3.1 การให้สินเชื่อ
- 3.2 การลงทุนในด้านอื่น
- 3.3 เป้าหมายและการขยายตัว
- 3.4 นโยบายการกั้นสำรอง

4. การวิเคราะห์ภาวะการแข่งขัน

- 4.1 การวิเคราะห์สภาพเศรษฐกิจโดยรวมและรายอุตสาหกรรม
- 4.2 การวิเคราะห์จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาสและอุปสรรค

5. ข้อมูลทางการเงินและสมมติฐานสำคัญซึ่งเป็นปัจจัยในการกำหนดแผนการเงิน เช่น GDP (%) อัตราเงินเฟ้อ (%) ช่วงอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%) ช่วงอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%) เป็นต้น

หน่วย : ล้านบาท

	ปีที่ 1					ปีที่ 2	ปีที่ 3
	ไตรมาส 1	ไตรมาส 2	ไตรมาส 3	ไตรมาส 4	รวม		
5.1 งบดุล							
<u>สินทรัพย์</u>							
1 เงินสดและเงินฝากธนาคาร							
2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (สุทธิ)							
3 เงินให้สินเชื่อ							
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ							
4 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (สุทธิ)							
5 สินทรัพย์อื่น							
6 สินทรัพย์รวม							
<u>หนี้สิน</u>							
7 เงินฝาก							
8 เงินกู้ยืม							
9 หนี้สินอื่น							
10 หนี้สินรวม							
<u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u>							
11 ทุนชำระแล้ว							
12 กำไร (ขาดทุน) สะสม							
13 อื่นๆ							
14 รวมส่วนของผู้ถือหุ้น							
15 รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							

หน่วย : ล้านบาท

	ปีที่ 1					ปีที่ 2	ปีที่ 3
	ไตรมาส 1	ไตรมาส 2	ไตรมาส 3	ไตรมาส 4	รวม		
5.2 งบกำไรขาดทุน 1 รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อ 2 รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล 3 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก 4 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม 5 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ 6 รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย 7 ค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย 8 ค่าใช้จ่ายกันเงินสำรอง 9 กำไร (ขาดทุน) สุทธิ							
5.3 ฐานะเงินกองทุน 1 เงินกองทุนตามกฎหมาย - Tier 1 2 BIS Ratio (%)							
5.4 อัตราส่วนความสามารถในการหารายได้ (ร้อยละต่อปี) 1 ดอกเบี้ยรับสินเชื่อ/สินเชื่อเฉลี่ย 2 ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก/เงินรับฝากเฉลี่ย 3 Spread 4 ดอกเบี้ยรับสุทธิ/สินทรัพย์รวมเฉลี่ย (NIM) 5 ROA 6 ROE							

หน่วย : ล้านบาท

	ปีที่ 1					ปีที่ 2	ปีที่ 3
	ไตรมาส 1	ไตรมาส 2	ไตรมาส 3	ไตรมาส 4	รวม		
5.5 แนวโน้มธุรกิจ (อัตราเพิ่มร้อยละต่อปี)							
1 เงินให้สินเชื่อ	N/a						
2 เงินฝาก	N/a						
3 สินทรัพย์รวม	N/a						
4 ส่วนของผู้ถือหุ้น	N/a						
5 กำไรสุทธิ	N/a						
5.6 ข้อมูลทั่วไป							
1 จำนวนพนักงาน (คน)							
2 จำนวนสาขา							

แบบแสดงประวัติผู้ที่จะเป็นประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร
และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองผู้จัดการใหญ่
หรือตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่า ของธนาคารพาณิชย์ที่จะจัดตั้งขึ้น

1. ชื่อ - ชื่อสกุล (1) ชื่อภาษาไทย (ชื่อสกุลเดิม.....)

(2) ชื่อภาษาอังกฤษ.....

(3) ชื่อภาษาต่างประเทศอื่น.....

2. เกิดปี พ.ศ. ปัจจุบันอายุ..... ปี

3. สัญชาติ.....

4. ที่อยู่ที่สามารถติดต่อได้ เลขที่..... ตรอก/ซอย..... ถนน.....

ตำบล/แขวง..... อำเภอ/เขต.....

จังหวัด..... โทรศัพท์.....

5. ฐานะสมรส

(1) คู่สมรสชื่อ..... (ชื่อสกุลเดิม.....)

(2) มีบุตร..... คน (กรณีบุตรบรรลุนิติภาวะแล้ว ให้ระบุสถานที่ทำงานด้วย) คือ

2.1 เกิด พ.ศ.

สถานที่ทำงาน

ตำแหน่ง

2.2 เกิด พ.ศ.

สถานที่ทำงาน

ตำแหน่ง

2.3 เกิด พ.ศ.

สถานที่ทำงาน

ตำแหน่ง

2.4 เกิด พ.ศ.

สถานที่ทำงาน

ตำแหน่ง

6. คุณวุฒิทางการศึกษา

<u>ชื่อสถาบันที่สำเร็จการศึกษา</u>	<u>ชื่อคุณวุฒิและสาขาวิชาหลัก</u>	<u>ปีที่สำเร็จ</u>
.....
.....
.....
.....
.....

7. ประสบการณ์ในการทำงาน

<u>ชื่อสถานที่ทำงาน</u>	<u>ตำแหน่ง</u>	<u>ตั้งแต่-ถึง (รวม..ปี)</u>	<u>สาเหตุที่ออกจากงาน</u>
.....
.....
.....
.....
.....
.....

8. ตำแหน่งงานในธุรกิจอื่น หรือกิจกรรมทางสังคมที่ยังดำรงอยู่ปัจจุบัน

<u>ชื่อบริษัท สถาบัน หรือองค์กร</u>	<u>ที่ตั้ง</u>	<u>ตำแหน่ง</u>
.....
.....
.....
.....
.....

9. การถือหุ้นในธนาคารพาณิชย์ที่จะจัดตั้งขึ้น

หุ้นสามัญ..... หุ้น มูลค่าหุ้นละ..... บาท รวม..... ล้านบาท
หุ้นบุริมสิทธิ..... หุ้น มูลค่าหุ้นละ..... บาท รวม..... ล้านบาท
นอกจากนั้น ผู้ที่เกี่ยวข้อง* ทั้งหมด ถือหุ้นสามัญ..... หุ้น มูลค่าหุ้นละ..... บาท รวม..... ล้านบาท
และหุ้นบุริมสิทธิ..... หุ้น มูลค่าหุ้นละ..... บาท รวม..... ล้านบาท

* ให้นับจำนวนหุ้นที่ถือ โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น ซึ่งมีคำจำกัดความตามหนังสือที่ ธปท.สนส.(12)ว. 137/2547 เรื่อง การขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 30 มกราคม 2547

10. ระบุงการถือหุ้นในสถาบันการเงินอื่นตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไป* ของจำนวนหุ้นทั้งหมด ณ วันยื่นคำขอ หรือ การเป็นผู้บริหารระดับสูงในสถาบันการเงินอื่น

.....
.....
.....

11. ข้าพเจ้ามีคุณสมบัติถูกต้องครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้าม ตามกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ และตามที่กำหนดในข้อ 7.2 (2) แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 23 มกราคม 2547

พร้อมนี้ได้แนบภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชน (หรือภาพถ่ายหนังสือเดินทางแทน สำหรับชาวต่างประเทศ) และเอกสารหลักฐานแสดงวุฒิการศึกษามาแล้ว

ขอรับรองว่าข้อความข้างต้นนี้เป็นความจริงทุกประการและเอกสารประกอบที่ยื่นมาพร้อมนี้เป็นเอกสารที่ถูกต้อง

ลงชื่อ.....(เจ้าของประวัติ)

(.....)

วันที่...../...../ พ.ศ.....

ลงชื่อ.....(กรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัท)

(.....)

ประทับตรา (ถ้ามี)

วันที่...../...../ พ.ศ.....

ลงชื่อ.....(กรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัท)

(.....)

ประทับตรา (ถ้ามี)

วันที่...../...../ พ.ศ.....

* ให้นับจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น ซึ่งมีคำจำกัดความตามหนังสือที่ ธปท. สนส.(12)ว. 137/2547 เรื่อง การขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 30 มกราคม 2547

แบบแสดงประวัติผู้ถือหุ้นหลักของธนาคารพาณิชย์ที่จะจัดตั้งขึ้น

1. ชื่อ – ชื่อสกุล (1) ชื่อภาษาไทย
- (2) ชื่อภาษาอังกฤษ
- (3) ชื่อภาษาต่างประเทศอื่น
2. เกิดปี พ.ศ. ปัจจุบันอายุ ปี
3. สัญชาติ
4. ที่อยู่ที่สามารถติดต่อได้ เลขที่ ตรอก/ซอย ถนน
- ตำบล/แขวง อำเภอ/เขต
- จังหวัด โทรศัพท์
5. ฐานะสมรส
 - (1) คู่สมรสชื่อ (ชื่อสกุลเดิม
 - (2) มีบุตร คน (กรณีบุตรบรรลุนิติภาวะแล้ว ให้ระบุสถานที่ทำงานด้วย) คือ
 - 2.1 เกิด พ.ศ.
 - สถานที่ทำงาน
 - ตำแหน่ง
 - 2.2 เกิด พ.ศ.
 - สถานที่ทำงาน
 - ตำแหน่ง
 - 2.3 เกิด พ.ศ.
 - สถานที่ทำงาน
 - ตำแหน่ง

6. การถือหุ้นในธนาคารพาณิชย์ที่จะจัดตั้งขึ้น

หุ้นสามัญ.....หุ้น มูลค่าหุ้นละ.....บาท รวม.....ล้านบาท

หุ้นบุริมสิทธิ.....หุ้น มูลค่าหุ้นละ.....บาท รวม.....ล้านบาท

7. หากท่านเป็นผู้ถือหุ้นในสถาบันการเงินอื่นตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไป* ของจำนวนหุ้นทั้งหมด ณ วันยื่นคำขอ หรือ เป็นผู้บริหารระดับสูงในสถาบันการเงินอื่น ให้สรุปสาระพอสังเขป และแนบรายละเอียดมาต่างหาก

.....
.....
.....

8. ข้าพเจ้ามีคุณสมบัติถูกต้องครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้าม ตามที่กำหนดในข้อ 7.2 (4) แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 23 มกราคม 2547

พร้อมนี้ได้แนบภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชน (หรือภาพถ่ายหนังสือเดินทางแทนสำหรับชาวต่างประเทศ) มาด้วยแล้ว

ขอรับรองว่าข้อความข้างต้นนี้เป็นความจริงทุกประการและเอกสารประกอบที่ยื่นมาพร้อมนี้เป็นเอกสารที่ถูกต้อง

ลงชื่อ.....(เจ้าของประวัติ)

(.....)

ประทับตรา (ถ้ามี)

วันที่...../...../ พ.ศ.....

ลงชื่อ.....(กรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัท)

(.....)

ประทับตรา (ถ้ามี)

วันที่...../...../ พ.ศ.....

* ให้นำจำนวนหุ้นที่ถือ โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น ซึ่งมีคำจำกัดความตามหนังสือที่ ธปท.สนส.(12)ว. 137/2547 เรื่อง การขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 30 มกราคม 2547

ลงชื่อ.....(กรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัท)

(.....)

ประทับตรา (ถ้ามี)

วันที่...../...../ พ.ศ.....

วิธีการคำนวณอัตราส่วนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพต่อสินทรัพย์รวม

	สถาบันการเงิน
สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	
+ สินทรัพย์จัดชั้น ค่า-สูญ	DS 3.1.6 el->Provision Summary Item->code 960001(1.สินทรัพย์จัดชั้น), (EL>Asset Classification Type ->Code 0200003 (ค่า) + 0200004 (สงสัย) + 0200005 (สงสัยจะสูญ) + 0200006 (สูญ))
- สรรองจากสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ และสูญ	DS 3.1.6 el->Provision Summary Item->code 9600013(2.1.1สำรอง ลูกหนี้ตามเกณฑ์การจัดชั้น),(EL>Asset Classification Type ->Code 0200005 (สงสัยจะสูญ) + 0200006(สูญ))+DS 3.1.6 el->Provision Summary Item->code 9600015(2.1.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์),(EL>Asset Classification Type ->Code 0200005 (สงสัยจะสูญ) + 0200006(สูญ))+DS 3.1.6 el->Provision Summary Item->code 9600016(2.1.4 สินทรัพย์อื่น),(EL>Asset Classification Type ->Code 0200005 (สงสัยจะสูญ) + 0200006 (สูญ))
+ มูลค่าตามบัญชีสุทธิจากสำรองของทรัพย์สินรอการขาย	DS 3.1.1 el->Balance Sheet Item->code 950091 (ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ)
+ มูลค่าตามบัญชีของหุ้นที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และมูลค่าปัจจุบันสุทธิของหุ้นที่ได้รับจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	ข้อมูลที่สถาบันการเงินเป็นมูลค่าตามบัญชีของหุ้นที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และ มูลค่าปัจจุบันสุทธิของหุ้นที่ได้รับจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
+ มูลค่าตามบัญชีของสินเชื่อและทรัพย์สินรอการขายที่โอนไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ในเครือ	งบดุลของ AMC ข้อ 2.1(เงินลงทุนในลูกหนี้)+ข้อ3 (เงินให้สินเชื่อ)+ข้อ4 (ทรัพย์สินรอการขาย)-ข้อ 2.2 (ค่าเผื่อด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้)
+ Potential NPL	ตามคำสั่งผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์
เงินกองทุนสุทธิ	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	DS 3.1.3 el->Capital Fund Item -> code 940028 (เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย) Net Capital Fund Amount
+ เงินสำรอง	DS 3.1.6 el->Provision Summary Item->code 9600017(2.2. เงินสำรองที่มีอยู่),(EL>Asset Classification Type ->Code 0200001 (ปกติ) + 0200002(พึงระวัง)+ Code0200003 (ค่าฯ) Code0200004 (สงสัย) +0200005(สงสัยจะสูญ)+0200006(สูญ))
- สรรองส่วนขาดตามที่พนักงานเจ้าหน้าที่หรือผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์สั่งการ	DS 3.1.6 el->Provision Summary Item->code 9600018(5. เกิน / ขาด) - สรรองตามที่พนักงานเจ้าหน้าที่หรือผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์สั่งการ
- สรรองจากสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ และสูญ	DS 3.1.6 el->Provision Summary Item->code 9600013(2.1.1สำรอง ลูกหนี้ตามเกณฑ์การจัดชั้น),(EL>Asset Classification Type ->Code 0200005 (สงสัยจะสูญ) + 0200006(สูญ))+DS 3.1.6 el->Provision Summary Item->code 9600015(2.1.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์),(EL>Asset Classification Type ->Code 0200005 (สงสัยจะสูญ) + 0200006(สูญ))+DS 3.1.6 el->Provision Summary Item->code 9600016(2.1.4 สินทรัพย์อื่น),(EL>Asset Classification Type ->Code 0200005 (สงสัยจะสูญ) + 0200006 (สูญ))
สินทรัพย์รวมที่ปรับสำรองฯ	
+ สินทรัพย์ทั้งสิ้น	DS 3.1.1 el->Balance Sheet Item->code 950002 (สินทรัพย์)
+ เงินสำรอง	DS 3.1.6 el->Provision Summary Item->code 9600017(2.2. เงินสำรองที่มีอยู่),(EL>Asset Classification Type ->Code 0200001 (ปกติ) + 0200002(พึงระวัง)+ Code0200003 (ค่าฯ) Code0200004 (สงสัย) +0200005(สงสัยจะสูญ)+0200006(สูญ))
- สรรองจากสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ และสูญ	DS 3.1.6 el->Provision Summary Item->code 9600013(2.1.1สำรอง ลูกหนี้ตามเกณฑ์การจัดชั้น),(EL>Asset Classification Type ->Code 0200005 (สงสัยจะสูญ) + 0200006(สูญ))+DS 3.1.6 el->Provision Summary Item->code 9600015(2.1.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์),(EL>Asset Classification Type ->Code 0200005 (สงสัยจะสูญ) + 0200006(สูญ))+DS 3.1.6 el->Provision Summary Item->code 9600016(2.1.4 สินทรัพย์อื่น),(EL>Asset Classification Type ->Code 0200005 (สงสัยจะสูญ) + 0200006 (สูญ))