

30 มกราคม 2547

เรียน ผู้จัดการ

สำนักงานวิเทศธุรกิจของธนาคารต่างประเทศทุกธนาคาร

ที่ ธปท. สนส. (11) ว. 138 /2547 เรื่อง การขออนุญาตจัดตั้งสาขาของธนาคาร  
ต่างประเทศ

ด้วยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาศัยอำนาจตามความในมาตรา 6 แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2522 พิจารณาเห็นชอบให้ธนาคารต่างประเทศที่เปิดดำเนินการสำนักงานวิเทศธุรกิจในประเทศไทยและมีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์ที่กำหนด ยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งสาขาของธนาคารต่างประเทศได้ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการขออนุญาตจัดตั้งสาขาของธนาคารต่างประเทศ ลงวันที่ 23 มกราคม 2547 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาฉบับประกาศทั่วไป เล่ม 121 ตอนพิเศษ 11 ง วันที่ 28 มกราคม 2547 แล้ว

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงขอนำส่งประกาศกระทรวงการคลังฉบับดังกล่าว พร้อมทั้งแบบคำขออนุญาตจัดตั้งสาขาของธนาคารต่างประเทศมาเพื่อทราบ ทั้งนี้ ธนาคารต่างประเทศที่มีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์และประสงค์จะขออนุญาตจัดตั้งสาขา สามารถยื่นแบบคำขออนุญาตจัดตั้งสาขาของธนาคารต่างประเทศ พร้อมทั้งเอกสารประกอบการยื่นขออนุญาตที่ฝ่ายกำกับสถาบันการเงินและตรวจสอบสถาบันเฉพาะกิจ สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2547 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2547

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นางธาริษา วัฒนเกส)

รองผู้ว่าการ (เสถียรภาพสถาบันการเงิน)

ผู้ว่าการแทน

สนสว13-อญ00002-25470130ค

อญ 000

วันที่ 30 ม.ค. 2547

- สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาต  
จัดตั้งสาขาของธนาคารต่างประเทศ
2. แบบคำขออนุญาตจัดตั้งสาขาของธนาคารต่างประเทศ

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

[X] ไม่มีการประชุมชี้แจง

ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน

โทร. 02283-5833, 0-2283-5868, 0-2283-6875



ประกาศกระทรวงการคลัง  
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งสาขาของ  
ธนาคารต่างประเทศ

---

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 6 แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2522 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งสาขาของธนาคารต่างประเทศไว้ดังต่อไปนี้

หมวด 1  
บททั่วไป

---

ข้อ 1 ในประกาศนี้

“สาขาของธนาคารต่างประเทศ” หมายความว่า สาขาของธนาคารต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยจัดตั้งเป็นสาขาเต็มรูปแบบของธนาคารที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ

“สำนักงานวิเทศธนกิจ” หมายความว่า สำนักงานวิเทศธนกิจของธนาคารต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ เฉพาะกิจการวิเทศธนกิจ

“ธนาคารต่างประเทศ” หมายความว่า ธนาคารที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายในต่างประเทศ และได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้เปิดดำเนินการสำนักงานวิเทศธนกิจในประเทศไทย

“บริษัทแม่” หมายความว่า นิติบุคคลที่เป็นเจ้าของหรือถือหุ้นในธนาคารต่างประเทศ ตั้งแต่ร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือนิติบุคคลอื่นตามที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ข้อ 2 ธนาคารต่างประเทศสามารถขออนุญาตจัดตั้งสาขาของธนาคารต่างประเทศได้ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามประกาศนี้

## หมวด 2

### คุณสมบัติของผู้ที่สามารถยื่นคำขอจัดตั้งสาขาของธนาคารต่างประเทศ

---

ข้อ 3 ผู้ที่มีสิทธิยื่นคำขอจัดตั้งสาขาของธนาคารต่างประเทศ ต้องมีคุณสมบัติ

ดังต่อไปนี้

3.1 เป็นธนาคารต่างประเทศที่มีสำนักงานวิเทศธนกิจ และประสงค์ที่จะขอยกฐานะสำนักงานวิเทศธนกิจเป็นสาขาเต็มรูปแบบ

3.2 เป็นธนาคารต่างประเทศที่ให้ความร่วมมือกับทางการเป็นอย่างดี และมีบทบาทในการพัฒนาเศรษฐกิจและพัฒนาความรู้ในระบบการเงินของไทย เช่น การถ่ายทอดเทคโนโลยี และการพัฒนาบุคลากรของไทย รวมถึงความร่วมมือในด้านอื่นๆ

3.3 เป็นธนาคารต่างประเทศที่มีขนาดใหญ่ มีชื่อเสียง มีฐานะมั่นคง และมีผลการดำเนินงานดี

3.4 เป็นธนาคารต่างประเทศที่มีประสบการณ์และความชำนาญในการดำเนินธุรกิจการเงินระหว่างประเทศเป็นอย่างดี หรือมีบทบาทในศูนย์กลางการเงินของโลก รวมทั้งมีบทบาทในการพัฒนาธุรกิจการเงินระหว่างประเทศในประเทศที่ธนาคารนั้นเปิดสาขาหรือเปิดธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูก

3.5 เป็นธนาคารต่างประเทศที่จดทะเบียนในประเทศที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับประเทศไทยทั้งด้านการเงิน การค้า และการลงทุน หรือมีแนวโน้มที่จะมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับประเทศไทยเป็นจำนวนมากในอนาคต

3.6 เป็นธนาคารต่างประเทศที่จดทะเบียนในประเทศที่มีมาตรฐานการกำกับควบคุมสถาบันการเงินเป็นอย่างดี และน่าเชื่อถือ

3.7 เป็นธนาคารต่างประเทศที่จดทะเบียนในประเทศที่ธนาคารกลางและหน่วยงานกำกับสถาบันการเงินของประเทศนั้นมีความสัมพันธ์อันดีกับธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถขอข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานหรือข้อมูลอื่นๆ เพื่อประโยชน์ในการกำกับและดูแลความมั่นคงของสาขาธนาคารต่างประเทศนั้นได้

3.8 เป็นธนาคารต่างประเทศที่จดทะเบียนในประเทศที่เปิดโอกาสให้ธนาคารพาณิชย์ของไทยเข้าไปดำเนินธุรกิจในประเทศนั้น ในระดับที่ใกล้เคียงกับที่ประเทศนั้นได้รับจากประเทศไทย

### หมวด 3

#### การยื่นคำขอจัดตั้งสาขาของธนาคารต่างประเทศ

ข้อ 4 ธนาคารต่างประเทศที่ประสงค์จะขออนุญาตจัดตั้งสาขาของธนาคารต่างประเทศให้ยื่นคำขอ พร้อมสำเนา 1 ชุด ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200 ในเวลาทำการ ภายใน 6 เดือนนับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับและธนาคารแห่งประเทศไทยจะตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของเอกสาร พร้อมจัดเตรียมเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณาคำขออนุญาตให้แล้วเสร็จ ภายใน 1 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาการยื่นคำขอตามประกาศนี้

ข้อ 5 ธนาคารต่างประเทศที่จะขอจัดตั้งสาขาของธนาคารต่างประเทศต้องยื่นคำขอพร้อมด้วยเอกสารต่อไปนี้

5.1 หนังสือยินยอมให้จัดตั้งสาขาของธนาคารต่างประเทศจากทางการของประเทศที่จดทะเบียนจัดตั้งธนาคารต่างประเทศผู้ยื่นคำขอ

5.2 หนังสือรับรองจากธนาคารต่างประเทศ ดังนี้

5.2.1 รับรองว่าจะดูแลและดำเนินการให้สาขาของธนาคารต่างประเทศต้องปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ หรือนโยบายของประเทศไทย ทั้งที่มีอยู่แล้วในปัจจุบัน หรือที่จะมีขึ้นในอนาคต

5.2.2 รับรองว่าจะให้การสนับสนุนด้านการเงินและสภาพคล่องแก่สาขาของธนาคารต่างประเทศ

5.2.3 รับรองว่าสาขาของธนาคารต่างประเทศจะให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานหรือข้อมูลอื่นๆ ของตนเองโดยตรงกับผู้กำกับดูแลสถาบันการเงินของประเทศที่ธนาคารต่างประเทศหรือบริษัทแม่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทด้วย

5.3 หนังสือรับรองจากหน่วยงานกำกับดูแลสถาบันการเงินของธนาคารต่างประเทศผู้ยื่นคำขอว่าได้บังคับใช้กฎเกณฑ์การกำกับสถาบันการเงินตามมาตรฐานสากล เช่น การกำกับความเสี่ยงของเงินกองทุนตามแนวทางของ Bank for International Settlements พร้อมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับอัตราส่วนความเสี่ยงของเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ (Solo Basis) และกลุ่มสถาบันการเงินของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ (Consolidated Basis) ที่คำนวณได้ย้อนหลัง 3 ปี

5.4 รายงานประจำปี ซึ่งประกอบด้วยโครงสร้างผู้ถือหุ้นและงบการเงินของธนาคารต่างประเทศผู้ยื่นคำขอ ย้อนหลัง 2 ปี

5.5 หลักฐานแสดงการให้ความร่วมมือกับทางการในด้านการพัฒนาเศรษฐกิจไทย หรือด้านการพัฒนาความรู้ในระบบการเงินของไทย (เช่น การถ่ายทอดเทคโนโลยี และการพัฒนาบุคลากรของไทย) หรือความร่วมมือในด้านอื่น ๆ

5.6 ข้อมูลเกี่ยวกับกฎเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของประเทศที่จดทะเบียนจัดตั้งธนาคารต่างประเทศผู้ยื่นคำขอ โดยแปลเป็นภาษาอังกฤษ

5.7 ข้อมูลแสดงวงเงินและยอดคงค้างของการให้กู้ยืมหรือร่วมลงทุนกับภาครัฐบาล ภาคสถาบันการเงินและภาคเอกชนอื่น ๆ ในประเทศไทยหรือการให้กู้ยืมแก่ภาคธุรกิจของไทยที่ไม่ประกอบธุรกิจในต่างประเทศ ของสำนักงานวิเทศธนกิจและของธนาคารต่างประเทศผู้ยื่นคำขอ ณ วันสิ้นเดือนมิถุนายนและธันวาคมของทุกปี ย้อนหลัง 3 ปี

5.8 แผนการประกอบธุรกิจหลังจากได้รับอนุญาตให้จัดตั้งสาขาของธนาคารต่างประเทศในประเทศไทยแล้ว มีรายละเอียด ดังนี้

(1) แผนการดำเนินธุรกิจ

(2) ประมาณการงบการเงินไม่ต่ำกว่า 3 ปี โดยในปีแรกต้องแสดง

รายละเอียดของงบการเงินเป็นรายไตรมาส

(3) รายละเอียดของโครงสร้างองค์กร พร้อมคำอธิบายหน้าที่ของเจ้าหน้าที่

ที่เกี่ยวข้องในการบริหารงานของสาขาของธนาคารต่างประเทศที่ขอจัดตั้ง รวมทั้งระบุคุณสมบัติ และประสบการณ์ของบุคลากรหลักของสาขาของธนาคารต่างประเทศ

ทั้งนี้ บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดของสาขาของธนาคาร

ต่างประเทศ จะต้องมีความสามารถในการจัดการและบริหารธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงิน

ที่เชื่อถือได้ในตำแหน่งสูงเป็นเวลาไม่ต่ำกว่า 5 ปี และมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม

ดังต่อไปนี้

ก. มีความสามารถในการบริหาร โดยมีผลงานการบริหารที่ดีในอดีต

จนถึงปัจจุบัน

ข. มีความซื่อสัตย์สุจริต

ค. ไม่เคยมีประวัติเสียหายหรือตมึนกิจการใดที่มีลักษณะอันเป็น

การหลอกลวง หรือแสดงถึงการขาดความรับผิดชอบ หรือความรอบคอบ หรือสะท้อนถึงวิธีการทำธุรกิจที่ไม่เป็นธรรม หรือไม่น่าเชื่อถือ

ง. ไม่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย

จ. ไม่มีปัญหาในการชำระเงินต้น หรือดอกเบี้ยกับธนาคารพาณิชย์ หรือ

สถาบันการเงิน

จ. ไม่เคยทำธุรกิจหรือเกี่ยวข้องกับการทำธุรกิจที่ทำให้เกิดข้อสงสัยเกี่ยวกับความสามารถหรือความรอบคอบของบุคคลนั้นไม่ว่าในเรื่องของประเภทธุรกิจหรือในเรื่องของวิธีการดำเนินธุรกิจ

ข. ไม่เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก เว้นแต่เป็นการกระทำความผิดที่ได้กระทำโดยประมาทหรือความผิดลหุโทษ

ช. ไม่เคยถูกธนาคารแห่งประเทศไทย หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์สั่งถอดถอนจากการเป็นผู้บริหารธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ หรือสถาบันการเงินใดมาก่อน

ฉ. ไม่เคยถูกธนาคารแห่งประเทศไทย หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานของรัฐทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งมีหน้าที่กำกับและควบคุมธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ หรือสถาบันการเงินกล่าวโทษ ร้องทุกข์ หรือกำลังถูกดำเนินคดีในความผิดฐานฉ้อโกงหรือทุจริตตามกฎหมาย ว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายว่าด้วยการกำกับและควบคุมธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ หรือสถาบันการเงินนั้น

5.9 แผนการเตรียมการเพื่อรองรับการประกอบธุรกิจของสาขาของธนาคารต่างประเทศในประเทศไทย โดยต้องแสดงหลักฐานเพื่อให้แน่ใจว่าจะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้ได้ครบถ้วน

(1) มีระบบการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สามารถวัดและควบคุมติดตามระดับความเสี่ยงได้ ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic risk) และความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operational risk) ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงจากการทำนิติกรรม (Legal risk) และความเสี่ยงจากชื่อเสียง (Reputational risk)

(2) มีนโยบายชัดเจนในเรื่องการให้กู้ยืมแก่กลุ่มธุรกิจหรือธุรกิจที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับสาขาของธนาคารต่างประเทศ รวมทั้งมีระบบข้อมูลติดตามยอดสินเชื่อและภาระผูกพันคงค้างแก่กลุ่มธุรกิจข้างต้น หากมีนโยบายที่แตกต่างไปจากการให้กู้ยืมแก่ลูกค้าทั่วไปจะต้องชี้แจงเหตุผล

(3) มีระบบการควบคุมภายในที่มีความชัดเจนเป็นรูปธรรมในเรื่องการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบ วงเงินการอนุมัติสินเชื่อ เงินลงทุน หรือค่าใช้จ่ายต่างๆ

(4) มีระบบประเมินคุณภาพสินทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมถึงการจ่ายชำระดอกเบี้ย และการชำระคืนเงินต้นของลูกค้า การประเมินราคาหลักประกัน และการกันเงินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

(5) มีบุคลากรที่มีความรู้และประสบการณ์ทางด้านการเงินการธนาคาร และมีการจัดสรรบุคลากรภายในองค์กรอย่างเหมาะสม โดยพิจารณาถึงความสอดคล้องกันระหว่าง ความรู้และประสบการณ์เฉพาะด้านของบุคลากร หน้าที่ความรับผิดชอบของบุคลากรในแต่ละหน่วยงาน และแผนการประกอบธุรกิจ

#### หมวด 4

#### การพิจารณาออกใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์

ข้อ 6 ให้คณะกรรมการพิจารณาคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ตามแผนพัฒนา ระบบสถาบันการเงินที่รัฐมนตรีแต่งตั้ง (คณะกรรมการฯ) ดำเนินการพิจารณาคำขออนุญาตจัดตั้ง สาขาของธนาคารต่างประเทศ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขแห่งประกาศนี้ เพื่อคัดเลือกผู้ที่สมควรให้จัดตั้งสาขาของธนาคารต่างประเทศเสนอต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ในการนี้ ให้คณะกรรมการฯ มีอำนาจพิจารณาและวินิจฉัยชี้ขาดปัญหาที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และ เงื่อนไขดังกล่าว และมีอำนาจเรียกหลักฐานและเอกสารใดๆ จากผู้ยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งสาขาของ ธนาคารต่างประเทศเพิ่มเติมจากที่กำหนดไว้ในประกาศนี้เพื่อประกอบการพิจารณาได้

ข้อ 7 เมื่อคณะกรรมการฯ พิจารณาคำขออนุญาตจัดตั้งสาขาของธนาคารต่าง ประเทศแล้ว ให้คณะกรรมการฯ เสนอรายชื่อผู้ที่สมควรให้จัดตั้งสาขาของธนาคารต่างประเทศต่อ รัฐมนตรีเพื่อขอความเห็นชอบภายใน 3 เดือน นับแต่ได้รับคำขอและเอกสารประกอบการพิจารณา ครบถ้วน และรัฐมนตรีจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 2 เดือน นับแต่ได้รับผลการพิจารณาจาก คณะกรรมการฯ ในการให้ความเห็นชอบ รัฐมนตรีอาจกำหนดเงื่อนไขอื่นใดด้วยก็ได้

ข้อ 8 เมื่อรัฐมนตรีพิจารณาเห็นชอบให้ธนาคารต่างประเทศดำเนินการจัดตั้งสาขา ของธนาคารต่างประเทศแล้ว ให้ธนาคารต่างประเทศนั้นดำเนินการจัดตั้งและยื่นขอรับใบอนุญาตให้ ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ต่อรัฐมนตรีภายใน 6 เดือน นับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบ ทั้งนี้ จะต้อง ปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

8.1 ต้องเปิดดำเนินการภายใน 6 เดือนนับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบ เว้นแต่ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาผ่อนผัน ในการผ่อนผัน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนด เงื่อนไขเพิ่มเติมใดๆ ก็ได้

8.2 ต้องคืนใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์โดยจัดตั้งเป็นสำนักงาน วิเทศชนกิจ ให้แก่กระทรวงการคลังในวันทีสาขาของธนาคารต่างประเทศเปิดดำเนินการ

8.3 สาขาของธนาคารต่างประเทศจะต้องดำรงสินทรัพย์ไว้ในประเทศไทย ไม่ต่ำกว่า 3,000 ล้านบาท ตามชนิด วิธีการ และเงื่อนไขที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด นับแต่วันเปิด ดำเนินการ

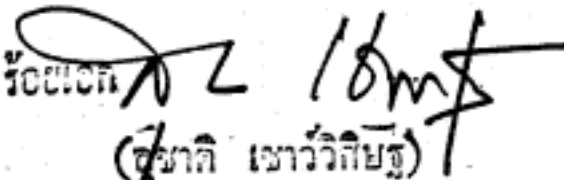


8.4 การแต่งตั้งและเปลี่ยนแปลงผู้บริหารสูงสุดของสาขาธนาคารต่างประเทศ  
ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

ข้อ 9 เมื่อจัดตั้งสาขาของธนาคารต่างประเทศแล้ว ธนาคารต่างประเทศต้องไม่  
ดำเนินธุรกิจในประเทศไทยในรูปแบบอื่น ได้แก่ สำนักงานวิเทศธนกิจ ธนาคารพาณิชย์ที่มีผู้ถือ  
หุ้นส่วนใหญ่เป็นชาวต่างชาติ (Hybrid Bank) และบริษัทเงินทุนอีก

ข้อ 10 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2547 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๖ มกราคม พ.ศ. 2547

ร้อยเอก   
(ชวลัย เขาวงกตวิชัย)  
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

## คำขออนุญาตจัดตั้งสาขาของธนาคารต่างประเทศ (Full Branch)

	หน้า
ข้อ 1 รายละเอียดธนาคารต่างประเทศผู้ยื่นคำขอ	1
ข้อ 2 รายละเอียดธุรกิจในประเทศไทยที่ธนาคารต่างประเทศผู้ยื่นคำขอ ได้รับอนุญาตหรือมีหุ้นอยู่	4
ข้อ 3 แผนจัดตั้งสาขาของธนาคารต่างประเทศ	7
ข้อ 4 ข้อเท็จจริงอื่นๆ ที่ประสงค์จะแจ้งเพิ่มเติม	8
เอกสารแนบ 1 เอกสารแนบเพื่อประกอบการพิจารณาคำขอฯ	
เอกสารแนบ 2 ตัวอย่างแนวทางการจัดทำแผนการดำเนินงานของสาขาธนาคารต่างประเทศ	
เอกสารแนบ 3 แบบแสดงประวัติผู้ที่จะเป็นผู้บริหารสูงสุดฯ	

## คำขออนุญาตจัดตั้งสาขาของธนาคารต่างประเทศ

### ข้อ 1. รายละเอียดธนาคารต่างประเทศผู้ยื่นคำขอ

#### 1.1 ข้อมูลทั่วไปของธนาคารต่างประเทศผู้ยื่นคำขอ

- ชื่อผู้ยื่นคำขอ (ภาษาไทย) \_\_\_\_\_  
(ภาษาอังกฤษ) \_\_\_\_\_
- ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- ประเทศที่จดทะเบียนจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ \_\_\_\_\_
- รายละเอียดการจดทะเบียน\* \_\_\_\_\_

#### 1.2 โครงสร้างผู้ถือหุ้นของธนาคารต่างประเทศผู้ยื่นคำขอ(10 รายแรก ณ วันยื่นคำขอ)

ชื่อและชื่อสกุล	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละของหุ้นทั้งหมด

\* ระบุรายละเอียด เช่น วันที่จดทะเบียน และเลขที่จดทะเบียน



- อัตราส่วนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพต่อสินทรัพย์รวม

ณ วันสิ้นเดือนล่าสุดก่อนยื่นคำขอ (วันที่ \_\_\_\_\_) ร้อยละ \_\_\_\_\_

ระบุค่าจำกัดความของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพต่อสินทรัพย์รวม \_\_\_\_\_

- อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร

(หน่วย: ร้อยละ)

	ปี 2545	ปี 2546
ROA		
ROE		

- การจัดอันดับโดยสถาบันการจัดอันดับ

สถาบันการจัดอันดับ	อันดับ
Moody's (วันที่ _____)	
S&P (วันที่ _____)	
อื่นๆ (ระบุ) (วันที่ _____)	

- จำนวนเครือข่ายทั่วโลก (วันที่ \_\_\_\_\_)

	จำนวนทั้งหมด (แห่ง)	รายละเอียดเครือข่าย 5 อันดับแรก	
		ที่ตั้ง (เมือง ประเทศ)	ขนาดสินทรัพย์ (ล้านดอลลาร์ สหรัฐ.)
ธนาคารพาณิชย์ ที่เป็นบริษัทลูก		1. 2. 3. 4. 5.	
สาขา		1. 2. 3. 4. 5.	

	จำนวน ทั้งหมด (แห่ง)	รายละเอียดเครือข่าย 5 อันดับแรก	
		ที่ตั้ง (เมือง ประเทศ)	ขนาดสินทรัพย์ (ล้านดอลลาร์ สหรัฐ.)
สำนักงานผู้แทน		1. 2. 3. 4. 5.	

- ประสิทธิภาพและความชำนาญในการดำเนินธุรกิจระหว่างประเทศหรือบทบาทในศูนย์กลางการเงินของโลก

---



---



---

## ข้อ 2. รายละเอียดธุรกิจในประเทศไทยที่ธนาคารต่างประเทศผู้ยื่นคำขอได้รับอนุญาตหรือมีหุ้นอยู่

### 2.1 รูปแบบการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินในประเทศไทยในปัจจุบัน

- ( ) ก) สำนักงานวิเทศธุรกิจ (Stand-alone BIBF)

ชื่อ \_\_\_\_\_

- ( ) ข) บริษัทเงินทุน

ชื่อ \_\_\_\_\_

- ( ) ค) ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย แต่มีผู้ถือหุ้นต่างชาติ เนื่องจากการผ่อนผัน (Hybrid Bank)

ชื่อ \_\_\_\_\_

### 2.2 ฐานะการดำเนินงานของธุรกิจสถาบันการเงินในประเทศล่าสุด ณ วันที่ \_\_\_\_\_

#### 2.2.1 กรณีรูปแบบ 2.1 (ก)

สินทรัพย์ตามมาตรา 6 \_\_\_\_\_ ล้านบาท

สินทรัพย์รวม \_\_\_\_\_ ล้านบาท

อัตราส่วนสินทรัพย์ต่อคุณภาพต่อสินทรัพย์รวม ร้อยละ \_\_\_\_\_

### 2.2.2 กรณีรูปแบบ 2.1 (ข) (ค)

เงินกองทุน \_\_\_\_\_ ล้านบาท

สินทรัพย์รวม \_\_\_\_\_ ล้านบาท

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ \_\_\_\_\_

อัตราส่วนสินทรัพย์ค้ำประกันต่อสินทรัพย์รวม ร้อยละ \_\_\_\_\_

อัตราส่วนการถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศในบริษัทเงินทุน ร้อยละ \_\_\_\_\_

อัตราส่วนการถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศในธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยแต่มีผู้ถือหุ้นต่างชาติ เนื่องจากได้รับการผ่อนผัน ร้อยละ \_\_\_\_\_

### 2.3 การให้สินเชื่อแก่ภาคเศรษฐกิจที่สำคัญของไทย

	ปี 2545		ปี 2546		ประมาณการ					
					ปี 2547		ปี 2548		ปี 2549	
	จำนวน (ล้านบาท)	% ต่อ สินเชื่อ รวม	จำนวน (ล้านบาท)	% ต่อ สินเชื่อ รวม	จำนวน (ล้านบาท)	% ต่อ สินเชื่อ รวม	จำนวน (ล้านบาท)	% ต่อ สินเชื่อ รวม	จำนวน (ล้านบาท)	% ต่อ สินเชื่อ รวม
สินเชื่อรวม										
สินเชื่อเพื่อการเกษตร										
สินเชื่อเพื่อเหมืองแร่และ เหมืองหิน										
สินเชื่อเพื่ออุตสาหกรรม การผลิต										
สินเชื่อเพื่อการส่งสินค้าออก										
สินเชื่อเพื่อการค้าส่งผลิตภัณฑ์ ทางการเกษตร										
สินเชื่อเพื่อการจัดหาที่อยู่ อาศัยส่วนบุคคล										
สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์นาวี										

### 2.4 การชักนำธุรกิจเข้ามาในประเทศไทย

---



---



---

## 2.5 Joint Venture กับธุรกิจไทย

---

---

---

## 2.6 การให้ความร่วมมือกับทางการไทย

- ด้านการพัฒนาเศรษฐกิจ

---

---

---

- ด้านการพัฒนาความรู้ในระบบการเงินของไทย

---

---

---

- อื่นๆ

---

---

---

## 2.7 กรอบนโยบายการเปิดเสรีด้านการเงินการธนาคารของทางการประเทศที่ธนาคารต่างประเทศจัดตั้ง

- เกณฑ์การให้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสถาบันการเงินแก่สถาบันการเงินในต่างประเทศ

---

---

---

- ขอบเขตธุรกิจที่ทางการอนุญาตให้สถาบันการเงินต่างประเทศ

---

---

---



- กฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับผู้ประกอบธุรกิจสถาบันการเงินที่ไม่ได้ถือสัญชาติของประเทศที่ธนาคารต่างประเทศจัดตั้ง ในเรื่องดังต่อไปนี้

- เพดานการถือหุ้นในสถาบันการเงินของชาวต่างชาติ \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- การดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับ สินทรัพย์ หนี้สิน หรือภาระผูกพัน \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- การดำรงเงินสดสำรองเป็นอัตราส่วนกับเงินฝากหรือเงินกู้ยืม \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- การซื้อหรือมีหุ้นในบริษัทจำกัด \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- การให้สินเชื่อหรือลงทุน หรือก่อภาระผูกพันเพื่อบุคคลใดบุคคลหนึ่ง \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- อื่น ๆ \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

### ข้อ 3. แผนจัดตั้งสาขาของธนาคารต่างประเทศ

#### 3.1 ชื่อสาขาของธนาคารต่างประเทศ

(ภาษาไทย) \_\_\_\_\_

(ภาษาอังกฤษ) \_\_\_\_\_

(ภาษาต่างประเทศอื่น) \_\_\_\_\_

#### 3.2 ที่ตั้งสาขา (ถ้ามี)

ที่ตั้งสาขา เลขที่ \_\_\_\_\_ ถนน \_\_\_\_\_

ตำบล/แขวง \_\_\_\_\_ อำเภอ/เขต \_\_\_\_\_

จังหวัด \_\_\_\_\_ รหัสไปรษณีย์ \_\_\_\_\_

หมายเลขโทรศัพท์ \_\_\_\_\_ หมายเลขโทรสาร \_\_\_\_\_

3.3 ผู้ที่จะได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดของสาขาในประเทศไทย (พร้อมกรอกประวัติ ตามแบบที่แนบมาท้ายแบบคำขอนี้)

- ชื่อและชื่อสกุล \_\_\_\_\_
- วันเดือนปีเกิด \_\_\_\_\_
- สัญชาติ \_\_\_\_\_
- ( ) มี ( ) ไม่มี อำนาจกระทำการแทนสถาบันการเงิน

ข้อ 4. ข้อเท็จจริงอื่นๆ ที่ประสงค์จะแจ้งเพิ่มเติม

---



---



---



---



---

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อความที่ได้ลงไว้ในคำขอนี้เป็นความจริงทุกประการและเอกสารประกอบการพิจารณาที่ยื่นมาพร้อมนี้เป็นเอกสารที่ถูกต้อง

(ลายมือชื่อ) \_\_\_\_\_ ผู้ยื่นคำขอ  
( )

ประทับตรา (ถ้ามี)

(ลายมือชื่อ) \_\_\_\_\_ ผู้ยื่นคำขอ  
( )

ประทับตรา (ถ้ามี)

#### หมายเหตุ

1. ให้ยื่นแบบคำขออนุญาตจัดตั้งสาขาของธนาคารต่างประเทศพร้อมสำเนาอีก 1 ชุด รวมทั้งจัดส่งข้อมูลเพิ่มเติมที่ ฝ่ายกำกับสถาบันการเงินและตรวจสอบสถาบันเฉพาะกิจ สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กทม. 10200
2. หากช่องว่างที่เว้นไว้สำหรับกรอกข้อความไม่เพียงพอ ให้ใช้แบบเพิ่มเติมโดยหมายเหตุแจ้งไว้ในข้อที่เพิ่มเติมนั้นด้วย
3. คณะกรรมการพิจารณาคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และ/หรือ กระทรวงการคลัง มีสิทธิที่จะขอข้อมูลเพิ่มเติมนอกเหนือจากที่แสดงไว้ในแบบคำขอนี้

เอกสารแนบเพื่อประกอบการพิจารณาคำขออนุญาตจัดตั้งสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ  
มีรายละเอียดดังนี้

1. ธนาคารต่างประเทศผู้ยื่นคำขอ

- 1.1 หนังสือแสดงการเป็นนิติบุคคลที่รับรองโดยสถานทูตหรือสถานกงสุลของประเทศนั้น  
ซึ่งตั้งอยู่ในประเทศไทย หรือ โนตารีพับลิกหรือบุคคลซึ่งมีอำนาจและหน้าที่อย่างเดียวกับ  
โนตารีพับลิก
- 1.2 หนังสือยินยอมให้จัดตั้งสาขาของธนาคารต่างประเทศจากทางการของประเทศที่จดทะเบียน  
จัดตั้งธนาคารต่างประเทศผู้ยื่นคำขอ
- 1.3 หนังสือรับรองจากธนาคารต่างประเทศ ดังนี้
  - รับรองว่าจะดูแลและดำเนินการให้สาขาของธนาคารต่างประเทศต้องปฏิบัติตามกฎหมาย  
กฎระเบียบ หรือ นโยบายของประเทศไทย ทั้งที่มีอยู่แล้วในปัจจุบัน หรือที่จะมีขึ้นใน  
อนาคต
  - รับรองว่าจะให้การสนับสนุนด้านการเงินและสภาพคล่องแก่สาขาของธนาคารต่างประเทศ
  - รับรองว่าสาขาของธนาคารต่างประเทศจะให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลการ  
ดำเนินงานหรือข้อมูลอื่นๆ ของตนเอง โดยตรงกับผู้กำกับดูแลสถาบันการเงินของประเทศที่  
ธนาคารต่างประเทศหรือบริษัทแม่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทด้วย
- 1.4 หนังสือรับรองจากหน่วยงานกำกับดูแลสถาบันการเงินของธนาคารต่างประเทศผู้ยื่นคำขอ  
ว่าได้บังคับใช้กฎเกณฑ์การกำกับสถาบันการเงินตามมาตรฐานสากล เช่น การกำกับความ  
เพียงพอของเงินกองทุนตามแนวทางของ Bank for International Settlements
- 1.5 รายงานประจำปี ซึ่งประกอบด้วยโครงสร้างผู้ถือหุ้นและงบการเงินของธนาคารต่าง  
ประเทศผู้ยื่นคำขอ ย้อนหลัง 2 ปี
- 1.6 ข้อมูลเกี่ยวกับกฎเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของประเทศ  
ที่จดทะเบียนจัดตั้งธนาคารต่างประเทศผู้ยื่นคำขอ โดยแปลเป็นภาษาอังกฤษ
- 1.7 ข้อมูลแสดงวงเงินและยอดคงค้างของการให้กู้ยืมหรือร่วมลงทุนกับภาครัฐบาล ภาคสถาบัน  
การเงินและภาคเอกชนอื่นๆ ในประเทศไทยหรือการให้กู้ยืมแก่ภาครัฐกิจของไทยที่ไป  
ประกอบธุรกิจในต่างประเทศ ของสำนักงานวิเทศธุรกิจและของธนาคารต่างประเทศผู้ยื่น  
คำขอ ณ วันสิ้นเดือนมิถุนายนและธันวาคมของทุกปี ย้อนหลัง 3 ปี
- 1.8 โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วย บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วม

### 1.9 ข้อมูลประกอบที่แสดงถึง

- ประสบการณ์และความชำนาญในการดำเนินธุรกิจการเงินระหว่างประเทศ
- บทบาทในศูนย์กลางทางการเงินของโลก
- บทบาทในการพัฒนาธุรกิจการเงินระหว่างประเทศในประเทศที่ธนาคารต่างประเทศนั้นเปิดธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกหรือเปิดสาขา

## 2. สาขาของธนาคารต่างประเทศที่จะจัดตั้ง

### 2.1 แผนการดำเนินงานซึ่งอย่างน้อยต้องประกอบด้วย

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

ตัวอย่างแนวทางการจัดทำแผนการดำเนินงานของสาขาธนาคารต่างประเทศ ต้องมีข้อมูลอย่างน้อยตามเอกสารแนบ 2

### 2.2 รายละเอียดของโครงสร้างองค์กร พร้อมคำอธิบายหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในการบริหารงานของสาขาของธนาคารต่างประเทศ รวมทั้ง ระบุคุณสมบัติและประสบการณ์ของบุคลากรหลักของสาขาของธนาคารต่างประเทศ

### 2.3 ประวัติของผู้ที่จะเป็นผู้บริหารสูงสุดของสาขาธนาคารต่างประเทศ ตามแบบแสดงประวัติที่กำหนด (เอกสารแนบ 3) พร้อมเอกสารแนบดังนี้

- ภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชน (หรือภาพถ่ายหนังสือเดินทาง กรณีเป็นชาวต่างประเทศ)
- หลักฐานแสดงวุฒิทางการศึกษา
- รายละเอียด การถือหุ้นในสถาบันการเงินอื่นตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นทั้งหมด ณ วันยื่นคำขอ หรือการเป็นผู้บริหารระดับสูงในสถาบันการเงินอื่น (แบบแสดงประวัติข้อ 10)

2.4 แผนการเตรียมการเพื่อรองรับการประกอบธุรกิจของสาขาธนาคารต่างประเทศ โดยต้องแสดงหลักฐานเพื่อให้แน่ใจว่าจะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขในเรื่องดังต่อไปนี้ตามข้อ 5.9 ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการขออนุญาตจัดสาขาของธนาคารต่างประเทศได้ครบถ้วน

- ระบบการบริหารและจัดการความเสี่ยงประเภทต่างๆ
  - นโยบายในเรื่องการให้กู้ยืมแก่กลุ่มธุรกิจหรือธุรกิจที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับสาขาของธนาคารต่างประเทศ
  - ระบบการควบคุมภายใน
  - ระบบประเมินคุณภาพสินทรัพย์
  - คุณภาพและการจัดสรรบุคลากรภายในองค์กร เพื่อแสดงความพร้อมของบุคลากรหลักที่มีความสามารถในธุรกรรมแต่ละประเภท
- ทั้งนี้ ให้แสดงถึงความพร้อมในระบบงานและระบบสารสนเทศเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจด้วย

2.5 แผนการขายกิจการหรือคืนใบอนุญาตและ/หรือรับโอนสินทรัพย์และหนี้สิน จากสถาบันการเงินแห่งอื่นภายใต้กลุ่มธุรกิจเดียวกัน ในกรณีที่มีสถาบันการเงินมากกว่า 1 แห่งภายในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน (แผนการดำเนินการและปฏิบัติตามนโยบายให้แต่ละกลุ่มธุรกิจมีสถาบันการเงินที่รับเงินฝากจากประชาชนได้เพียง 1 ประเภทเท่านั้น (One Presence))

## ตัวอย่างแนวทางการจัดทำแผนการดำเนินงานของสาขาธนาคารต่างประเทศ

1. กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ
  - 1.1 วิสัยทัศน์ แนวทางและเป้าหมายหลักในการดำเนินธุรกิจ
  - 1.2 กลุ่มฐานธุรกิจและผลิตภัณฑ์หลัก
  - 1.3 กลุ่มฐานลูกค้าเป้าหมาย
  - 1.4 กลยุทธ์ในการแข่งขัน
2. เป้าหมายและการขยายตัวของสาขาของธนาคารต่างประเทศ
3. แผนธุรกิจ
  - 3.1 การให้สินเชื่อ
  - 3.2 การลงทุนในด้านอื่น
  - 3.3 เป้าหมายและการขยายตัว
  - 3.4 นโยบายการกันสำรอง
4. การวิเคราะห์ภาวะการแข่งขัน
  - 4.1 การวิเคราะห์สภาพเศรษฐกิจโดยรวมและรายอุตสาหกรรม
  - 4.2 การวิเคราะห์จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาสและอุปสรรค
5. ข้อมูลทางการเงินและสมมติฐานสำคัญซึ่งเป็นปัจจัยในการกำหนดแผนการเงิน เช่น GDP(%) อัตราเงินเฟ้อ (%) ช่วงอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%) ช่วงอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%) เป็นต้น

	ปีที่ 1					ปีที่ 2	ปีที่ 3
	ไตรมาส 1	ไตรมาส 2	ไตรมาส 3	ไตรมาส 4	รวม		
<b>5.1 งบดุล</b> <b>สินทรัพย์</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 เงินสดและเงินฝากธนาคาร</li> <li>2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (สุทธิ)</li> <li>3 เงินให้สินเชื่อ หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</li> <li>4 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (สุทธิ)</li> <li>5 สินทรัพย์อื่น</li> <li>6 สินทรัพย์รวม</li> </ol> <b>หนี้สิน</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>7 เงินฝาก</li> <li>8 เงินกู้ยืม</li> <li>9 หนี้สินอื่น</li> <li>10 หนี้สินรวม</li> </ol> <b>ส่วนของสำนักงานใหญ่ฯ</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>11 เงินทุนนำเข้าเพื่อดำรงสินทรัพย์ตาม ม.6</li> <li>12 ยอดคลุสทธิบัญญัติระหว่างสำนักงานใหญ่กับสาขาฯ</li> <li>13 กำไร (ขาดทุน) สะสม</li> <li>14 อื่นๆ</li> <li>15 รวมส่วนของสำนักงานใหญ่ฯ</li> <li>16 รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่ฯ</li> </ol>							
<b>5.2 งบกำไรขาดทุน</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อ</li> <li>2 รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</li> <li>3 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก</li> <li>4 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม</li> <li>5 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</li> <li>6 รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย</li> <li>7 ค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย</li> <li>8 ค่าใช้จ่ายกันเงินสำรอง</li> <li>9 กำไร (ขาดทุน) สุทธิ</li> </ol>							

	ปีที่ 1					ปีที่ 2	ปีที่ 3
	ไตรมาส 1	ไตรมาส 2	ไตรมาส 3	ไตรมาส 4	รวม		
<b>5.3 ฐานะเงินกองทุน</b>							
1 เงินกองทุน							
2 BIS Ratio (%)							
<b>5.4 อัตราส่วนความสามารถในการหารายได้ (ร้อยละต่อปี)</b>							
1 ดอกเบี้ยรับสินเชื่/สินเชื่อเฉลี่ย							
2 ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก/เงินรับฝากเฉลี่ย							
3 Spread							
4 ดอกเบี้ยรับสุทธิ/สินทรัพย์รวมเฉลี่ย (NIM)							
5 ROA							
<b>5.5 แนวโน้มธุรกิจ (อัตราเพิ่มร้อยละต่อปี)</b>							
1 เงินให้สินเชื่อ	N/A						
2 เงินฝาก	N/A						
3 สินทรัพย์รวม	N/A						
4 ส่วนของสำนักงานใหญ่ ฯ	N/A						
5 กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	N/A						
<b>5.6 ข้อมูลทั่วไป</b>							
1 จำนวนพนักงาน (คน)							



## แบบแสดงประวัติผู้ที่จะเป็นผู้บริหารสูงสุดของสาขาธนาคารต่างประเทศที่จะจัดตั้งขึ้น

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 .....



9. ระบุการถือหุ้นในสถาบันการเงินอื่นตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นทั้งหมด\* ณ วันยื่นคำขอ หรือ การเป็นผู้บริหารระดับสูง\*\* ในสถาบันการเงินอื่น

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

10. ข้าพเจ้ามีคุณสมบัติถูกต้องครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้าม ตามกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ และตามที่กำหนดในข้อ 5.8 (3) แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งสาขาของธนาคารต่างประเทศ ลงวันที่ 23 มกราคม 2547

พร้อมนี้ได้แนบภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชน (หรือภาพถ่ายหนังสือเดินทางกรณีเป็นชาวต่างประเทศ) และเอกสารหลักฐานแสดงวุฒิการศึกษา มาด้วยแล้ว

ขอรับรองว่าข้อความข้างต้นนี้เป็นความจริงทุกประการและเอกสารประกอบที่ยื่นมาพร้อมนี้เป็นเอกสารที่ถูกต้อง

ลงชื่อ.....(เจ้าของประวัติ)

(.....)

วันที่...../...../ พ.ศ.....

ลงชื่อ.....(กรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัท)

(.....)

ประทับตรา (ถ้ามี)

วันที่...../...../ พ.ศ.....

\* ให้นับจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย โปรดดูนิยาม “ผู้ที่เกี่ยวข้อง” และ “ผู้มีอำนาจจัดการ” ท้ายแบบแสดงประวัตินี้

\*\* “ผู้บริหารระดับสูง” หมายความว่า ผู้จัดการอาวุโส ผู้จัดการ รองผู้จัดการอาวุโส รองผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าที่กำหนดชื่อเป็นอย่างอื่น หรือบุคคลอื่นซึ่งสถาบันการเงินทำสัญญาให้มีอำนาจเด็ดขาดในการบริหารงานของสถาบันการเงิน ตลอดจนผู้ซึ่งปฏิบัติงานให้แก่บุคคลอื่นนั้นด้วย

ลงชื่อ.....(กรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัท)

(.....)

ประทับตรา (ถ้ามี)

วันที่...../...../ พ.ศ.....

1. “ผู้ที่เกี่ยวข้อง” หมายความว่า บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับอีกบุคคลหนึ่งในลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้

(ก) เป็นคู่สมรส บิดา มารดา หรือผู้รับบุตรบุญธรรม

(ข) เป็นบุตรหรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

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

(ง) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (ก) หรือ (ข) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

(จ) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (ก) หรือ (ข) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ

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

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

(ซ) เป็นตัวการหรือตัวแทนที่มีลักษณะตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ในกรณีที่บุคคลใดถือหุ้นในบริษัทใดตั้งแต่ร้อยละยี่สิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ไม่ว่าจะโดยตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบริษัทนั้นเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

2. “ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายความว่า

(ก) ผู้จัดการอาวุโส ผู้จัดการ รองผู้จัดการอาวุโส รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ กรรมการ ของสถาบันการเงินหรือบริษัท แล้วแต่กรณี หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

(ข) บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลซึ่งสถาบันการเงินหรือบริษัททำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน

(ค) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการของสถาบันการเงินหรือบริษัทให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของสถาบันการเงินหรือบริษัท