

30 มกราคม 2547

เรียน ผู้จัดการ

สำนักงานวิเทศธุรกิจของธนาคารต่างประเทศทุกธนาคาร  
สาขาธนาคารต่างประเทศทุกธนาคาร

ที่ รพท. สนส. (11) ว.139/2547 เรื่อง การขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็น  
บริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ

ด้วยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาศัยอำนาจตามความในมาตรา 5 แห่ง  
พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการธนาคาร  
พาณิชย์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2522 พิจารณาเห็นชอบให้ธนาคารต่างประเทศที่มีสำนักงานวิเทศธุรกิจ  
หรือมีสาขาในประเทศไทยและมีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์ที่กำหนด ยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์  
ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศได้ ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์  
วิธีการ และเงื่อนไข ในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ  
ลงวันที่ 23 มกราคม 2547 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศทั่วไป เล่ม 121 ตอน  
พิเศษ 11 ง วันที่ 28 มกราคม 2547 แล้ว

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงขอส่งประกาศกระทรวงการคลังฉบับดังกล่าว พร้อมทั้ง  
แบบคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศมาเพื่อทราบ ทั้งนี้  
ธนาคารต่างประเทศที่มีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์และประสงค์จะขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็น  
บริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศสามารถยื่นแบบคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูก  
ของธนาคารต่างประเทศพร้อมทั้งเอกสารประกอบการยื่นขออนุญาตที่ฝ่ายกำกับสถาบันการเงินและ  
ตรวจสอบสถาบันเฉพาะกิจ สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ ตั้งแต่วันที่  
1 กุมภาพันธ์ 2547 โดยในรอบแรกให้อื่นคำขอได้จนถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2547

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นางธาริษา วัฒนเกส)

รองผู้ว่าการ (เสถียรภาพสถาบันการเงิน)

ผู้ว่าการ

สนสว16-อญ00003-25470130ด

อญ 000

วันที่ 30 ม.ค. 2547

- สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาต  
จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ  
2. แบบคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ

หมายเหตุ [ ] ธนาคารแห่งประเทศไทยจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่.....ณ.....  
[X] ไม่มีการประชุมชี้แจง

ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน

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



ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์  
ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ

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

หมวด 1

บททั่วไป

ข้อ 1 ในประกาศนี้

"ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ" หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทย และมีธนาคารต่างประเทศถือหุ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 95

"สาขาของธนาคารต่างประเทศ" หมายความว่า สาขาของธนาคารต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยจัดตั้งเป็นสาขาเต็มรูปแบบของธนาคารที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ

"สำนักงานวิเทศธนกิจ" หมายความว่า สำนักงานวิเทศธนกิจของธนาคารต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์ เฉพาะกิจการวิเทศธนกิจ

"ธนาคารต่างประเทศ" หมายความว่า ธนาคารที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายในต่างประเทศ และได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้

(1) ตั้งสาขาในประเทศไทยเพื่อประกอบการธนาคารพาณิชย์ หรือ

(2) เปิดดำเนินการสำนักงานวิเทศธนกิจในประเทศไทย

"บริษัทแม่" หมายความว่า นิติบุคคลที่เป็นเจ้าของหรือถือหุ้นในธนาคารต่างประเทศตั้งแต่ร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

"สถาบันการเงิน" หมายความว่า บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือนิติบุคคลอื่นตามที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด

"รัฐมนตรี" หมายความว่า รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ข้อ 2 ธนาคารต่างประเทศสามารถขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศได้ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามประกาศนี้

เมื่อธนาคารพาณิชย์ตามวรรคหนึ่งเปิดดำเนินการแล้ว สามารถขออนุญาตเปิดสำนักงานสาขาได้ 1 สำนักงานสาขาในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล และ 3 สำนักงานสาขานอกเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล รวมทั้งสิ้น 4 สำนักงานสาขา โดยขออนุญาตเปิดสำนักงานสาขาได้ไม่เกินปีละ 1 สำนักงานสาขา

## หมวด 2

### คุณสมบัติของผู้ที่สามารถยื่นคำขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ

ข้อ 3 ผู้ที่มีสิทธิยื่นคำขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ ต้องเข้าหลักเกณฑ์ และมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้ -

3.1 เป็นธนาคารต่างประเทศที่

(1) มีสาขาในประเทศไทย หรือ

(2) มีสำนักงานวิเทศธนกิจในประเทศไทยและมีแผนการที่จะควบหรือรวมกิจการหรือรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดหรือส่วนใหญ่จากสถาบันการเงินอย่างน้อย 1 แห่งตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพื่อจัดตั้งเป็นธนาคารพาณิชย์ในรูปแบบบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ

3.2 เป็นธนาคารต่างประเทศที่ให้ความร่วมมือกับทางการเป็นอย่างดี และมีบทบาทในการพัฒนาเศรษฐกิจและพัฒนาความรู้ในระบบการเงินของไทย เช่น การถ่ายทอดเทคโนโลยี และการพัฒนาบุคลากรของไทย รวมถึงความร่วมมือในด้านอื่นๆ

3.3 เป็นธนาคารต่างประเทศที่มีขนาดใหญ่ มีชื่อเสียง มีฐานะมั่นคง และมีผลการดำเนินงานดี

3.4 เป็นธนาคารต่างประเทศที่มีประสบการณ์และความชำนาญในการดำเนินธุรกิจการเงินระหว่างประเทศเป็นอย่างดี หรือมีบทบาทในศูนย์กลางการเงินของโลก รวมทั้งมีบทบาทในการพัฒนาธุรกิจการเงินระหว่างประเทศในประเทศที่ธนาคารต่างประเทศนั้นเปิดสาขาหรือเปิดธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูก

3.5 เป็นธนาคารต่างประเทศที่จดทะเบียนในประเทศไทยที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับประเทศไทยทั้งด้านการเงิน การค้า และการลงทุน หรือมีแนวโน้มที่จะมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับประเทศไทยเป็นจำนวนมากในอนาคต

3.5 เป็นธนาคารต่างประเทศที่จดทะเบียนในประเทศที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับประเทศไทยทั้งด้านการเงิน การค้า และการลงทุน หรือมีแนวโน้มที่จะมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับประเทศไทยเป็นจำนวนมากในอนาคต

3.6 เป็นธนาคารต่างประเทศที่จดทะเบียนในประเทศที่มีมาตรฐานการกำกับควบคุมสถาบันการเงินเป็นอย่างดี และน่าเชื่อถือ

3.7 เป็นธนาคารต่างประเทศที่จดทะเบียนในประเทศที่ธนาคารกลางและหน่วยงานกำกับสถาบันการเงินของประเทศนั้นมีความสัมพันธ์อันดีกับธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถขอข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานหรือข้อมูลอื่นๆ เพื่อประโยชน์ในการกำกับและดูแลความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์นั้นได้

3.8 เป็นธนาคารต่างประเทศที่จดทะเบียนในประเทศที่เปิดโอกาสให้ธนาคารพาณิชย์ของไทยเข้าไปดำเนินธุรกิจในประเทศนั้นในระดับที่ใกล้เคียงกับที่ประเทศนั้นได้รับจากประเทศไทย

ข้อ 4 สำนักงานวิเทศธนกิจที่ได้รับอนุญาตให้ยกฐานะเป็นสาขาของธนาคารต่างประเทศตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งสาขาของธนาคารต่างประเทศ ลงวันที่ 23 มกราคม พ.ศ. 2547 และต่อมา ประสงค์จะยื่นคำขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศตามประกาศฉบับนี้ ต้องมีเงินกองทุนครบถ้วน และมีแผนการที่จะควบหรือรวมกิจการหรือรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดหรือส่วนใหญ่จากธนาคารพาณิชย์ หรือสถาบันการเงินอย่างน้อย 1 แห่ง ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในการพิจารณาอนุญาต จะพิจารณาตามความเหมาะสมของภาวะเศรษฐกิจขณะที่ยื่นขออนุญาต

### หมวด 3

#### การยื่นคำขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ

ข้อ 5 ธนาคารต่างประเทศที่ประสงค์จะขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศให้ยื่นคำขอพร้อมสำเนา 1 ชุด ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200 ในเวลาทำการ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของเอกสารพร้อมจัดเตรียมเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณาคำขออนุญาตให้แล้วเสร็จ ภายใน 1 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาการยื่นคำขอที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยธนาคารต่างประเทศต้องยื่นคำขอพร้อมด้วยเอกสารดังต่อไปนี้

5.1 หนังสือยินยอมให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศจากทางการของประเทศที่จดทะเบียนจัดตั้งธนาคารต่างประเทศผู้ยื่นคำขอ

5.2 หนังสือรับรองจากธนาคารต่างประเทศหรือบริษัทแม่ ดังนี้



5.2.1 รับรองว่าจะดูแลและดำเนินการให้ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูก ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ หรือนโยบายของประเทศไทย ทั้งที่มีอยู่แล้วในปัจจุบัน หรือที่จะมี ขึ้นในอนาคต

5.2.2 รับรองว่าจะให้การสนับสนุนด้านสภาพคล่องและการเพิ่มทุนใน ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกอย่างเต็มที่โดยทันทีที่เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูก ลดลงหรือมีแนวโน้มว่าจะลดลงต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

5.2.3 รับรองว่าธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกจะให้ความร่วมมือในการให้ ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานหรือข้อมูลอื่นๆ ของตนเองโดยตรงกับผู้กำกับดูแลสถาบันการเงิน ของประเทศที่ธนาคารต่างประเทศหรือบริษัทแม่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทด้วย

5.3 หนังสือรับรองจากหน่วยงานกำกับดูแลสถาบันการเงินของธนาคาร ต่างประเทศผู้ยื่นคำขอว่าได้บังคับใช้กฎเกณฑ์การกำกับสถาบันการเงินตามมาตรฐานสากล เช่น การกำกับความเสี่ยงพอของเงินกองทุนตามแนวทางของ Bank for International Settlements พร้อมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับอัตราส่วนความเสี่ยงพอของเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ (Solo Basis) และกลุ่มสถาบันการเงินของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ (Consolidated Basis) ที่คำนวณ ได้ย้อนหลัง 3 ปี

5.4 รายงานประจำปี ซึ่งประกอบด้วยโครงสร้างผู้ถือหุ้นและงบการเงิน ของธนาคารต่างประเทศผู้ยื่นคำขอย้อนหลัง 2 ปี

5.5 หลักฐานแสดงการให้ความร่วมมือกับทางการในด้านการพัฒนาเศรษฐกิจ ไทย หรือด้านการพัฒนาความรู้ในระบบการเงินของไทย (เช่น การถ่ายทอดเทคโนโลยี และ การพัฒนาบุคลากรของไทย) หรือความร่วมมือในด้านอื่นๆ

5.6 ข้อมูลเกี่ยวกับกฎเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของประเทศที่จดทะเบียนจัดตั้งธนาคารต่างประเทศผู้ยื่นคำขอ โดยแปลเป็นภาษา อังกฤษ

5.7 ข้อมูลแสดงวงเงินและยอดคงค้างของการให้กู้ยืมหรือร่วมลงทุนกับ ภาครัฐบาล ภาคสถาบันการเงินและภาคเอกชนอื่นๆ ในประเทศไทย หรือการให้กู้ยืมแก่ภาคธุรกิจ ของไทยที่ไปประกอบธุรกิจในต่างประเทศของสาขาธนาคารต่างประเทศหรือสำนักงานวิเทศธุรกิจ และของธนาคารต่างประเทศผู้ยื่นคำขอ ณ วันสิ้นเดือนมิถุนายนและธันวาคมของทุกปี ย้อนหลัง 3 ปี

5.8 แผนการประกอบธุรกิจหลังจากได้รับอนุญาตให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ในประเทศไทยแล้ว มีรายละเอียด ดังนี้

(1) แผนการดำเนินธุรกิจ

(2) แผนการเปิดสาขา

(3) ประมาณการงบการเงินไม่ต่ำกว่า 3 ปี โดยในปีแรกต้องแสดงรายละเอียดของงบการเงินเป็นรายไตรมาส

(4) รายละเอียดของโครงสร้างองค์กร พร้อมคำอธิบายหน้าที่ของเจ้าหน้าที่

ที่เกี่ยวข้องในการบริหารงานของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยที่ขอจัดตั้ง รวมทั้งระบุคุณสมบัติ และประสบการณ์ของบุคลากรหลักของธนาคารพาณิชย์ที่ขอจัดตั้ง

ทั้งนี้ บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และ/หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองผู้จัดการใหญ่ รวมทั้งตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่าไม่ว่าจะเรียกชื่อประการใดของธนาคารพาณิชย์ดังกล่าว จะต้องมีความสมบูรณ์ และไม่มีลักษณะต้องห้ามดังต่อไปนี้

ก. มีความสามารถในการบริหาร โดยมีผลงานการบริหารที่ดีในอดีตจนถึงปัจจุบัน ทั้งนี้ บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือประธานกรรมการบริหาร ที่ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลา กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองผู้จัดการใหญ่ และตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่าไม่ว่าจะเรียกชื่อประการใดของธนาคารพาณิชย์ จะต้องมีความสมบูรณ์ในตำแหน่งระดับสูงในการจัดการและบริหารธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินที่เชื่อถือได้เป็นเวลาไม่ต่ำกว่า 5 ปี

ข. มีความซื่อสัตย์สุจริต

ค. ไม่เคยมีประวัติเสียหายหรือดำเนินกิจการใดที่มีลักษณะอันเป็นการหลอกลวง หรือแสดงถึงการขาดความรับผิดชอบ หรือความรอบคอบ หรือสะท้อนถึงวิธีการทำธุรกิจที่ไม่เป็นธรรม หรือไม่น่าเชื่อถือ

ง. ไม่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย

ช. ไม่มีปัญหาในการชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยกับธนาคารพาณิชย์ หรือสถาบันการเงิน

ฉ. ไม่เคยทำธุรกิจหรือเกี่ยวข้องกับการทำธุรกิจที่ทำให้เกิดข้อสงสัยเกี่ยวกับความสามารถหรือความรอบคอบของบุคคลนั้น ไม่ว่าในเรื่องของประเภทธุรกิจหรือในเรื่องของวิธีการดำเนินธุรกิจ

ญ. ไม่เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก เว้นแต่เป็นการกระทำความผิดที่ได้กระทำโดยประมาทหรือความผิดลหุโทษ

ฎ. ไม่เคยถูกธนาคารแห่งประเทศไทย หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์สั่งถอดถอนจากการเป็นผู้บริหารธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ หรือสถาบันการเงินใดมาก่อน

ฏ. ไม่เคยถูกธนาคารแห่งประเทศไทย หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานของรัฐทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งมีหน้าที่กำกับและควบคุมธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ หรือสถาบันการเงินกล่าวโทษ ร้องทุกข์ หรือกำลังถูกดำเนินคดีในความผิดฐานฉ้อโกงหรือทุจริต ตามกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายว่าด้วยการกำกับและควบคุมสถาบันการเงินนั้น



(5) รายละเอียดของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งรวมถึง คุณสมบัติ และประสบการณ์ของคณะกรรมการ โดยคณะกรรมการธนาคารพาณิชย์ต้องประกอบด้วย กรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน หรือ 1 ใน 4 แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า และต้องจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อย 2 ชุด คือ คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีโครงสร้าง คุณสมบัติ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศกำหนด

(6) แผนการขายกิจการหรือคืนใบอนุญาต และ/หรือแผนการรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินจากกิจการอื่นภายใต้กลุ่มธุรกิจเดียวกัน ในกรณีที่มีการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินมากกว่า 1 รูปแบบ

(7) แผนการควบหรือรวมกิจการ หรือการโอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมด หรือส่วนใหญ่กับสถาบันการเงินอย่างน้อย 1 แห่ง ในกรณีที่ผู้ยื่นคำขอเป็นธนาคารต่างประเทศที่มี สำนักงานวิเทศธนกิจในประเทศไทย โดยระบุรายชื่อสถาบันการเงินที่ได้ดำเนินการควบหรือรวมกิจการ หรือโอนสินทรัพย์และหนี้สินหรือเข้าร่วมทุนแล้ว หรือที่กำลังอยู่ระหว่างดำเนินการ รวมทั้งรายละเอียดเกี่ยวกับฐานะที่สำคัญของสถาบันการเงินเหล่านั้นด้วย เช่น จำนวนเงินกองทุนสุทธิหลังกันเงินสำรอง ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย สินทรัพย์ หนี้สิน และเงินทุนของสถาบันการเงินที่จะควบหรือรวมกิจการหรือโอนสินทรัพย์และหนี้สินหรือเข้าร่วมทุน วิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ และการบริหาร และฟื้นฟูสินทรัพย์ต่อคุณภาพ เป็นต้น พร้อมมติคณะกรรมการของทุกสถาบันการเงินที่จะควบหรือรวมกิจการหรือโอนสินทรัพย์และหนี้สินหรือเข้าร่วมทุน

(8) ธนาคารต่างประเทศผู้ยื่นคำขอที่มีสาขาในประเทศไทยโดยการยกฐานะจากสำนักงานวิเทศธนกิจตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งสาขาของธนาคารต่างประเทศ ลงวันที่ 23 มกราคม พ.ศ. 2547 และต่อมาประสงค์จะ ยื่นคำขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ ตามประกาศฉบับนี้ ให้ยื่นแผนการควบหรือรวมกิจการหรือการโอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดหรือส่วนใหญ่กับธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอย่างน้อย 1 แห่ง โดยระบุรายชื่อธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินที่ได้ดำเนินการควบหรือรวมกิจการหรือโอนสินทรัพย์และหนี้สินหรือเข้าร่วมทุนแล้ว หรือที่กำลังอยู่ระหว่างดำเนินการ รวมทั้งรายละเอียดเกี่ยวกับฐานะที่สำคัญของธนาคารพาณิชย์ หรือสถาบันการเงินเหล่านั้น เช่น จำนวนเงินกองทุนสุทธิหลังกันเงินสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย สินทรัพย์ หนี้สิน และเงินทุนของธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินที่จะควบหรือรวมกิจการหรือโอนสินทรัพย์และหนี้สินหรือเข้าร่วมทุน วิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ และการบริหารและฟื้นฟูสินทรัพย์ต่อคุณภาพ เป็นต้น พร้อมมติคณะกรรมการของทุกธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงิน ที่จะควบหรือรวมกิจการหรือโอนสินทรัพย์และหนี้สิน

5.8 แผนการเตรียมการเพื่อรองรับการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศในประเทศไทย โดยต้องแสดงหลักฐานเพื่อให้แน่ใจว่าจะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้ได้ครบถ้วน



(1) มีระบบการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สามารถวัดและควบคุม ติดตามระดับความเสี่ยงได้ ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic risk) และ ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operational risk) ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงจากการทำนิติกรรม (Legal risk) และความเสี่ยงจากชื่อเสียง (Reputational risk)

(2) มีนโยบายชัดเจนในเรื่องการให้กู้ยืมแก่กลุ่มธุรกิจหรือธุรกิจที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวเนื่องกับธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย รวมทั้งมีระบบข้อมูลติดตามยอดสินเชื่อและภาระผูกพันคงค้างแก่กลุ่มธุรกิจข้างต้น หากมีนโยบายที่แตกต่างไปจากการให้กู้ยืมแก่ลูกค้าทั่วไป จะต้องชี้แจงเหตุผล

(3) มีระบบการควบคุมภายในที่มีความชัดเจนเป็นรูปธรรมในเรื่องการ แบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบ วงเงินการอนุมัติสินเชื่อ เงินลงทุน หรือค่าใช้จ่ายต่างๆ

(4) มีระบบประเมินคุณภาพสินทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมถึงการจ่ายชำระดอกเบี้ย และการชำระคืนเงินต้นของลูกค้า การประเมินราคาหลักประกัน และการกันเงินสำรองเผื่อหนี้สงสัย จะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

(5) มีบุคลากรที่มีความรู้และประสบการณ์ทางด้านการเงินการธนาคาร และมีการจัดสรรบุคลากรภายในองค์กรอย่างเหมาะสม โดยพิจารณาถึงความสอดคล้องกันระหว่าง ความรู้และประสบการณ์เฉพาะด้านของบุคลากร หน้าที่ความรับผิดชอบของบุคลากรในแต่ละหน่วยงาน และแผนการประกอบธุรกิจ

#### หมวด 4

#### การพิจารณาออกใบอนุญาตประกอบธนาคารพาณิชย์

ข้อ 6 ให้คณะกรรมการพิจารณาคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ตามแผนพัฒนา ระบบสถาบันการเงินที่รัฐมนตรีแต่งตั้ง (คณะกรรมการฯ) ดำเนินการพิจารณาคำขออนุญาตจัดตั้ง ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขแห่ง ประกาศนี้ เพื่อคัดเลือกผู้ที่สมควรให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ เสนอต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ในกรณีนี้ ให้คณะกรรมการฯ มีอำนาจพิจารณาและวินิจฉัย ชี้ขาดปัญหาที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขดังกล่าว และมีอำนาจเรียกหลักฐานและ เอกสารใดๆ จากผู้ยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารต่างประเทศที่จดทะเบียนในประเทศไทยเพิ่มเติม จากที่กำหนดไว้ในประกาศนี้ เพื่อประกอบการพิจารณาได้

ข้อ 7 เมื่อคณะกรรมการฯ พิจารณาคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัท  
ลูกของธนาคารต่างประเทศแล้ว ให้คณะกรรมการฯ เสนอรายชื่อผู้ที่สมควรให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์  
ต่อ รัฐมนตรีเพื่อขอความเห็นชอบภายใน 3 เดือน นับแต่ได้รับคำขอและเอกสารประกอบการ  
พิจารณาครบถ้วน และรัฐมนตรีจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 2 เดือน นับแต่ได้รับผลการพิจารณา  
จากคณะกรรมการฯ ในการให้ความเห็นชอบรัฐมนตรีอาจกำหนดเงื่อนไขอื่นใดด้วยก็ได้

ข้อ 8 เมื่อรัฐมนตรีพิจารณาเห็นชอบให้ธนาคารต่างประเทศดำเนินการจัดตั้งธนาคาร  
พาณิชย์แล้ว ให้ธนาคารต่างประเทศนั้นดำเนินการจัดตั้งและยื่นขอรับใบอนุญาตให้ประกอบการ  
ธนาคารพาณิชย์ต่อรัฐมนตรีภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบ เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุจำเป็น  
อันควร ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาผ่อนผันให้ ทั้งนี้ ไม่เกิน 6 เดือน นับแต่วันที่ครบ  
กำหนดให้ดำเนินการเสร็จสิ้น และจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

8.1 ต้องเปิดดำเนินการภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบ เว้นแต่  
ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาผ่อนผัน ในการผ่อนผัน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนด  
เงื่อนไขเพิ่มเติมใดๆ ก็ได้

8.2 ต้องยื่นใบอนุญาตประกอบการธนาคารพาณิชย์โดยจัดตั้งเป็นสาขาของ  
ธนาคารต่างประเทศ หรือใบอนุญาตประกอบการธนาคารพาณิชย์โดยจัดตั้งเป็นสำนักงาน  
วิเทศธุรกิจ แล้วแต่กรณี ให้แก่กระทรวงการคลังในวันที่เปิดดำเนินการธนาคารพาณิชย์

8.3 ธนาคารพาณิชย์จะต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 4,000  
ล้านบาท นับแต่วันเปิดดำเนินการ

8.4 ธนาคารพาณิชย์จะต้องจัดให้มีคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย  
ตามรายละเอียดที่เสนอตามข้อ 5.8 (5) นับแต่วันเปิดดำเนินการ

การแต่งตั้งและเปลี่ยนแปลงกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
ผู้จัดการใหญ่ รองผู้จัดการใหญ่ และตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่าไม่ว่าจะเรียกชื่อประการใด ต้องได้รับ  
อนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

8.5 ใบอนุญาตประกอบการธนาคารพาณิชย์จะโอนหรือขายให้แก่ผู้อื่นไม่ได้

8.6 ผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์จะต้องเป็นธนาคารต่างประเทศที่ยื่นคำขอ  
หรือบริษัทแม่เท่านั้น หากมีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นของธนาคารต่างประเทศที่ยื่นคำขอหรือบริษัท  
แม่ ทำให้จำเป็นต้องมีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ ให้ธนาคารพาณิชย์ในประเทศ  
ไทยขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน ในการอนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยอาจ  
กำหนดเงื่อนไขใดๆ ไว้ด้วยก็ได้

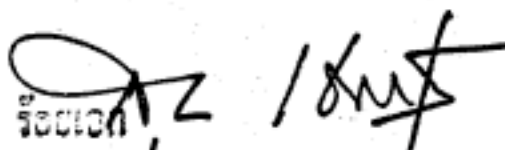
8.7 ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขอ หรือบริษัทแม่ถูก  
เพิกถอนใบอนุญาต ปิดกิจการ หรือล้มสภาพนิติบุคคล รัฐมนตรีมีสิทธิเรียกใบอนุญาตประกอบการ  
ธนาคารพาณิชย์คืนได้

8.8 ห้ามนำหุ้นของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย จดทะเบียนใน  
ตลาดหลักทรัพย์

ข้อ 9 เมื่อจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ขึ้นแล้ว ธนาคารต่างประเทศต้องไม่ดำเนินธุรกิจในประเทศไทยในรูปแบบอื่น ได้แก่ สาขาของธนาคารต่างประเทศ สำนักงานวิเทศธนกิจ ธนาคารพาณิชย์ที่มีผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่เป็นชาวต่างชาติ (Hybrid Bank) และบริษัทเงินทุนอีก

ข้อ 10 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2547 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๖ มกราคม พ.ศ. 2547

  
ริอชเชอณ  
(สุชาติ เชาว์วิศิษฐ)  
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

## คำขออนุญาตจัดตั้ง

### ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ (Subsidiary)

	หน้า	
ข้อ 1	รายละเอียดธนาคารต่างประเทศผู้ยื่นคำขอ	1
ข้อ 2	รายละเอียดธุรกิจในประเทศไทยที่ธนาคารต่างประเทศผู้ยื่นคำขอได้รับอนุญาตหรือมีหุ้นอยู่	4
ข้อ 3*	รายละเอียดธนาคารพาณิชย์ และ/หรือ สถาบันการเงินไทยที่จะดำเนินการควบหรือรวมกิจการหรือโอนสินทรัพย์และหนี้สินกับสำนักงานวิเทศธนกิจหรือสาขาธนาคารต่างประเทศ	8
ข้อ 4	แผนจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ	11
ข้อ 5	ข้อเท็จจริงอื่นๆ ที่ประสงค์จะแจ้งเพิ่มเติม	12
เอกสารแนบ 1	เอกสารแนบเพื่อประกอบการพิจารณาคำขอฯ	
เอกสารแนบ 2	ตัวอย่างแนวทางการจัดทำแผนการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ	
เอกสารแนบ 3	แบบแสดงประวัติผู้ที่จะเป็นประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองผู้จัดการใหญ่ ตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่า ของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ ที่จะจัดตั้งขึ้น	

\* เฉพาะกรณีผู้ยื่นคำขอเป็นธนาคารต่างประเทศที่มีสำนักงานวิเทศธนกิจในประเทศไทย หรือมีสาขาในประเทศไทยที่ได้รับการยกฐานะจากสำนักงานวิเทศธนกิจตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตจัดตั้งสาขาธนาคารต่างประเทศ ลงวันที่ 23 มกราคม 2547



**คำขออนุญาตจัดตั้ง  
ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ**

**ข้อ 1. รายละเอียดธนาคารต่างประเทศผู้ยื่นคำขอ**

**1.1 ข้อมูลทั่วไปของธนาคารต่างประเทศผู้ยื่นคำขอ**

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

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

ชื่อและชื่อสกุล	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละของหุ้นทั้งหมด

\* ระบุรายละเอียด เช่น วันที่จดทะเบียน และเลขที่จดทะเบียน

### 1.3 รายชื่อกรรมการและผู้บริหารระดับสูง\* ของธนาคารต่างประเทศผู้ยื่นคำขอ

ชื่อและชื่อสกุล	ตำแหน่ง	วัน เดือน ปีเกิด	สัญชาติ	มีอำนาจกระทำการ แทน สถาบันการเงิน หรือไม่

### 1.4 ฐานะและผลการดำเนินงานของธนาคารต่างประเทศผู้ยื่นคำขอ

- ข้อมูลขนาดสินทรัพย์และเงินกองทุนล่าสุดก่อนวันยื่นคำขอ (วันที่ \_\_\_\_\_)

	จำนวนเงิน (ล้านดอลลาร์ ทรอ.)	อันดับโลก (ณ วันที่ _____)	อันดับในประเทศที่ จดทะเบียน
ขนาดสินทรัพย์			
ขนาดเงินกองทุน			

- อัตราส่วนเงินกองทุนสุทธิต่อสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงน้ำหนักของกลุ่มสถาบันการเงิน (Consolidated Basis)  
ณ วันสิ้นเดือนล่าสุดก่อนยื่นคำขอ (วันที่ \_\_\_\_\_) ร้อยละ \_\_\_\_\_
- อัตราส่วนเงินกองทุนสุทธิต่อสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงน้ำหนักของสถาบันการเงิน (Solo Basis)  
ณ วันสิ้นเดือนล่าสุดก่อนยื่นคำขอ (วันที่ \_\_\_\_\_) ร้อยละ \_\_\_\_\_
- อัตราส่วนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพต่อสินทรัพย์รวม  
ณ วันสิ้นเดือนล่าสุดก่อนยื่นคำขอ (วันที่ \_\_\_\_\_) ร้อยละ \_\_\_\_\_

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

ระบุคำจำกัดความของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพต่อสินทรัพย์รวม \_\_\_\_\_

■ 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 สรอ.)
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 รูปแบบการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินในประเทศไทย ในปัจจุบัน

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

ชื่อ \_\_\_\_\_

- ( ) ข) สาขาธนาคารต่างประเทศเต็มรูปแบบ

ชื่อ \_\_\_\_\_

- ( ) ค) บริษัทเงินทุน

ชื่อ \_\_\_\_\_

- ( ) ง) ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย แต่มีผู้ถือหุ้นต่างชาติ เนื่องจากได้รับการผ่อนผัน

ชื่อ \_\_\_\_\_

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

#### 2.2.1 กรณีรูปแบบ 2.1 (ก)

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

สินทรัพย์รวม \_\_\_\_\_ ล้านบาท

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





## 2.4 การชักนำธุรกิจเข้ามาในประเทศไทย

---



---



---

## 2.5 Joint Venture กับธุรกิจไทย

---



---



---

## 2.6 การให้ความร่วมมือกับทางการไทย

### ■ ด้านการพัฒนาเศรษฐกิจ

---



---



---

### ■ ด้านการพัฒนาความรู้ในระบบการเงินของไทย

---



---



---

### ■ อื่นๆ

---



---



---

## 2.7 กรอบนโยบายการเปิดเสรีด้านการเงินการธนาคารของทางการประเทศที่ธนาคารต่างประเทศ จดทะเบียนจัดตั้ง

### ■ เกณฑ์การให้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสถาบันการเงินแก่สถาบันการเงินในต่างประเทศ

---



---



---

- ขอบเขตธุรกิจที่ทางการอนุญาตให้สถาบันการเงินต่างประเทศ

---



---



---

- กฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับผู้ประกอบธุรกิจสถาบันการเงินที่ไม่ได้ถือสัญชาติของประเทศที่ธนาคารต่างประเทศจดทะเบียนจัดตั้ง ในเรื่องดังต่อไปนี้

- เพดานการถือหุ้นในสถาบันการเงินของชาวต่างชาติ \_\_\_\_\_

---



---

- การดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับ สินทรัพย์ หนี้สิน หรือภาระผูกพัน \_\_\_\_\_

---



---

- การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง \_\_\_\_\_

---



---

- การซื้อหรือมีหุ้นในบริษัทจำกัด \_\_\_\_\_

---



---

- การให้สินเชื่อหรือลงทุน หรือก่อภาระผูกพันเพื่อบุคคลใดบุคคลหนึ่ง \_\_\_\_\_

---



---

- อื่น ๆ \_\_\_\_\_

---



---

ข้อ 3. รายละเอียดธนาคารพาณิชย์ และ/หรือ สถาบันการเงินไทยที่จะดำเนินการควบหรือรวมกิจการหรือโอนสินทรัพย์และหนี้สินกับสำนักงานวิเทศธุรกิจหรือสาขาธนาคารต่างประเทศ (เฉพาะกรณีผู้ยื่นคำขอเป็นธนาคารต่างประเทศที่มีสำนักงานวิเทศธุรกิจในประเทศไทย หรือมีสาขาในประเทศไทยที่ได้รับการยกฐานะจากสำนักงานวิเทศธุรกิจตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งสาขาของธนาคารต่างประเทศ ลงวันที่ 23 มกราคม 2547)

**3.1 รายละเอียดของธนาคารพาณิชย์ และ/หรือ สถาบันการเงินไทยที่ดำเนินการควบหรือรวมกิจการหรือโอนสินทรัพย์และหนี้สินกับสำนักงานวิเทศธุรกิจ หรือสาขาธนาคารต่างประเทศ ราชที่ 1**

- ชื่อ  
(ภาษาไทย) \_\_\_\_\_  
(ภาษาอังกฤษ) \_\_\_\_\_
- ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เลขที่ \_\_\_\_\_ ถนน \_\_\_\_\_  
ตำบล/แขวง \_\_\_\_\_ อำเภอ/เขต \_\_\_\_\_  
จังหวัด \_\_\_\_\_ รหัสไปรษณีย์ \_\_\_\_\_  
หมายเลขโทรศัพท์ \_\_\_\_\_ หมายเลขโทรสาร \_\_\_\_\_
- จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เลขที่ \_\_\_\_\_ วันที่ \_\_\_\_\_  
จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัด เลขที่ \_\_\_\_\_ วันที่ \_\_\_\_\_
- รายชื่อผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไป\* ของจำนวนหุ้นทั้งหมด ณ วันยื่นคำขอ

ชื่อและชื่อสกุล	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละของหุ้นทั้งหมด

\* ให้นำจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย โปรคดูนิยาม “ผู้ที่เกี่ยวข้อง” และ “ผู้มีอำนาจจัดการ” ทำขคำขออนุญาตนี้





- รายชื่อผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไป\* ของจำนวนหุ้นทั้งหมด ณ วันยื่นคำขอ

ชื่อและชื่อสกุล	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละของหุ้นทั้งหมด

- รายชื่อกรรมการและผู้บริหารระดับสูง\*\* ณ วันยื่นคำขอ

ชื่อและชื่อสกุล	ตำแหน่ง	วัน เดือน ปีเกิด	สัญชาติ	มีอำนาจกระทำการ แทนสถาบันการเงิน หรือไม่

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

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

#### ข้อ 4. แผนจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ

##### 4.1 ชื่อธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ

(ภาษาไทย) \_\_\_\_\_

(ภาษาอังกฤษ) \_\_\_\_\_

(ภาษาต่างประเทศอื่น) \_\_\_\_\_

##### 4.2 ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ (ถ้ามี)

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เลขที่ \_\_\_\_\_ ถนน \_\_\_\_\_

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

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

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

##### 4.3 เงินกองทุน

###### 4.3.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1

▪ จำนวน \_\_\_\_\_ ล้านบาท

▪ องค์ประกอบ

---



---



---

###### 4.3.2 เงินกองทุนชั้นที่ 2

▪ จำนวน \_\_\_\_\_ ล้านบาท

▪ องค์ประกอบ

---



---



---

##### 4.4 แหล่งที่มาของเงินทุน (สรุปสาระพอสังเขปพร้อมแนบรายละเอียด)

---



---



---

## 4.5 โครงสร้างผู้ถือหุ้น

ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละของหุ้นทั้งหมด
1. ธนาคารต่างประเทศผู้ยื่นคำขอ		
2.		
3.		

## 4.6 ผู้ที่จะได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปในธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ (พร้อมกรอกประวัติตามแบบที่แนบมาท้ายแบบคำขอนี้)

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

## ข้อ 5. ข้อเท็จจริงอื่นๆ ที่ประสงค์จะแจ้งเพิ่มเติม

---



---



---



---



---



---



---



---

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อความที่ได้ลงไว้ในคำขอนี้เป็นความจริงทุกประการและเอกสารประกอบพิจารณาที่ยื่นมาพร้อมนี้เป็นเอกสารที่ถูกต้อง

(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

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 ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบริษัทนั้นเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

2. “ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายความว่า

- (ก) ผู้จัดการอาวุโส ผู้จัดการ รองผู้จัดการอาวุโส รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ กรรมการ ของสถาบันการเงินหรือบริษัท แล้วแต่กรณี หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น
- (ข) บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลซึ่งสถาบันการเงินหรือบริษัททำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน
- (ค) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการของสถาบันการเงินหรือบริษัท ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของสถาบันการเงินหรือบริษัท

เอกสารแนบเพื่อประกอบการพิจารณาคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของ  
ธนาคารต่างประเทศ มีรายละเอียดดังนี้

1. ธนาคารต่างประเทศผู้ยื่นคำขอ

- 1.1 หนังสือแสดงการเป็นนิติบุคคลที่รับรองโดยสถานทูตหรือสถานกงสุลของประเทศนั้น  
ซึ่งตั้งอยู่ในประเทศไทย หรือ โนตารีพับลิกหรือบุคคลซึ่งมีอำนาจและหน้าที่อย่างเดียวกับ  
โนตารีพับลิก
- 1.2 หนังสือยินยอมให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ จาก  
ทางการของประเทศที่จดทะเบียนจัดตั้งธนาคารต่างประเทศผู้ยื่นคำขอ
- 1.3 หนังสือรับรองจากธนาคารต่างประเทศหรือบริษัทแม่ ดังนี้
  - รับรองว่าจะดูแลและดำเนินการให้ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกปฏิบัติตามกฎหมาย  
กฎระเบียบ หรือนโยบายของประเทศไทย ทั้งที่มีอยู่แล้วในปัจจุบัน หรือที่จะมีขึ้นใน  
อนาคต
  - รับรองว่าจะให้การสนับสนุนด้านสภาพคล่องและการเพิ่มทุนในธนาคารพาณิชย์ที่เป็น  
บริษัทลูกอย่างเต็มที่โดยทันทีที่เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกลดลงหรือ  
มีแนวโน้มว่าจะลดลงต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด
  - รับรองว่าธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกจะให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผล  
การดำเนินงานหรือข้อมูลอื่นๆ ของตนเองโดยตรงกับผู้กำกับดูแลสถาบันการเงินของ  
ประเทศที่ธนาคารต่างประเทศหรือบริษัทแม่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทด้วย
- 1.4 หนังสือรับรองจากหน่วยงานกำกับดูแลสถาบันการเงินของธนาคารต่างประเทศผู้ยื่นคำ  
ขอว่าได้บังคับใช้กฎเกณฑ์การกำกับสถาบันการเงินตามมาตรฐานสากล เช่น การกำกับ  
ความเพียงพอของเงินกองทุนตามแนวทางของ Bank for International Settlements
- 1.5 รายงานประจำปีซึ่งประกอบด้วยโครงสร้างผู้ถือหุ้นและงบการเงินของธนาคารต่าง  
ประเทศผู้ยื่นคำขอย้อนหลัง 2 ปี
- 1.6 ข้อมูลเกี่ยวกับกฎเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของประเทศ  
ที่จดทะเบียนจัดตั้งธนาคารต่างประเทศผู้ยื่นคำขอ โดยแปลเป็นภาษาอังกฤษ
- 1.7 ข้อมูลแสดงวงเงินและยอดคงค้างของการให้กู้ยืมหรือร่วมลงทุนกับภาครัฐบาล ภาค  
สถาบันการเงินและภาคเอกชนอื่นๆ ในประเทศไทย หรือการให้กู้ยืมแก่ภาครัฐกิจของ  
ไทยที่ไปประกอบธุรกิจในต่างประเทศของสาขาธนาคารต่างประเทศหรือสำนักงาน  
วิเทศธุรกิจ และของธนาคารต่างประเทศผู้ยื่นคำขอ ณ วันสิ้นเดือนมิถุนายนและ  
ธันวาคมของทุกปี ย้อนหลัง 3 ปี

- 1.8 โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วย บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วม
  - 1.9 ข้อมูลประกอบที่แสดงถึง
    - ประสบการณ์และความชำนาญในการดำเนินธุรกิจการเงินระหว่างประเทศ
    - บทบาทในศูนย์กลางทางการเงินของโลก
    - บทบาทในการพัฒนาธุรกิจการเงินระหว่างประเทศในประเทศที่ธนาคารต่างประเทศนั้นเปิดธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกหรือเปิดสาขา
2. ธนาคารพาณิชย์ และ/หรือ สถาบันการเงินไทยที่จะควบหรือรวมกิจการหรือโอนสินทรัพย์และหนี้สินมารวมกับสินทรัพย์และหนี้สินของสำนักงานวิเทศธนกิจ หรือ สาขาธนาคารต่างประเทศ
- 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 รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทหรือรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นที่มีมติให้ธนาคารพาณิชย์ และ/หรือ สถาบันการเงินดำเนินการควบหรือรวมกิจการ หรือโอนสินทรัพย์และหนี้สิน
3. ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศที่จะจัดตั้ง
- 3.1 แผนการดำเนินงานซึ่งอย่างน้อยต้องประกอบด้วย
    - กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ (Business Strategy) ที่ครอบคลุมการประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์อย่างครบวงจร
    - ประมาณการงบการเงินไม่ต่ำกว่า 3 ปี โดยในปีแรกต้องแสดงรายละเอียดของงบการเงินเป็นรายไตรมาส
    - การวิเคราะห์ภาวะการแข่งขัน (Competitive Analysis)
    - แผนการระดมทุน แหล่งที่มาของเงินทุน และแผนสินเชื่อ
- ตัวอย่างแนวทางการจัดทำแผนการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศต้องมีข้อมูลอย่างน้อยตามเอกสารแนบ 2



- 3.2 แผนการเปิดสาขา
- 3.3 รายละเอียดของโครงสร้างองค์กร พร้อมคำอธิบายหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในการบริหารงานของธนาคารพาณิชย์ที่ขอจัดตั้ง รวมทั้ง ระบุคุณสมบัติและประสบการณ์ของบุคลากรหลักของธนาคารพาณิชย์ที่ขอจัดตั้ง
- 3.4 ประวัติของผู้ที่จะเป็นประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองผู้จัดการใหญ่ ตามแบบแสดงประวัติที่กำหนด (เอกสารแนบ 3) พร้อมเอกสารแนบดังนี้
- ภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชน (หรือภาพถ่ายหนังสือเดินทาง กรณีเป็นชาวต่างประเทศ)
  - หลักฐานแสดงวุฒิทางการศึกษา
  - รายละเอียด การถือหุ้นในสถาบันการเงินอื่นตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นทั้งหมด ณ วันยื่นคำขอ หรือการเป็นผู้บริหารระดับสูงในสถาบันการเงินอื่น (แบบแสดงประวัติข้อ 10)
- 3.5 รายละเอียดคณะกรรมการและคณะกรรมการชด้อย โดยระบุ องค์ประกอบ คุณสมบัติ และประสบการณ์ (Job Specification) ซึ่งต้องเป็นไปตามแนวทางที่ ธปท. ประกาศกำหนด
- 3.6 แผนการขายกิจการหรือคืนใบอนุญาตและ/หรือรับ โอนสินทรัพย์และหนี้สิน จากสถาบันการเงินแห่งอื่นภายใต้กลุ่มธุรกิจเดียวกัน ในกรณีที่มีสถาบันการเงินมากกว่า 1 แห่งภายในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน (แผนการดำเนินการและปฏิบัติตามนโยบายให้แต่ละกลุ่มธุรกิจมีสถาบันการเงินที่รับเงินฝากจากประชาชนได้เพียง 1 ประเภทเท่านั้น (One Presence))
- 3.7\* แผนการควบหรือรวมกิจการหรือโอนสินทรัพย์และหนี้สินของสำนักงานวิเทศธุรกิจ หรือ สาขาธนาคารต่างประเทศ ธนาคารพาณิชย์ และ/หรือ สถาบันการเงินไทย ซึ่งอย่างน้อยต้องประกอบด้วย
- วิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์
  - การบริหารและฟื้นฟูสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

\* เฉพาะกรณีผู้ยื่นคำขอเป็นธนาคารต่างประเทศที่มีสำนักงานวิเทศธุรกิจในประเทศไทย หรือ มีสาขาในประเทศไทย ที่ได้รับการยกฐานะจากสำนักงานวิเทศธุรกิจตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งสาขาธนาคารต่างประเทศ ลงวันที่ 23 มกราคม 2547

3.8 แผนการเตรียมการเพื่อรองรับการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูก  
ของธนาคารต่างประเทศ โดยต้องแสดงหลักฐานเพื่อให้แน่ใจว่าจะสามารถปฏิบัติตาม  
เงื่อนไขในเรื่องดังต่อไปนี้ตามข้อ 5.9 ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์  
วิธีการ และเงื่อนไข ในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคาร  
ต่างประเทศได้ครบถ้วน

- ระบบการบริหารและจัดการความเสี่ยงประเภทต่างๆ
- นโยบายในเรื่องการให้กู้ยืมแก่กลุ่มธุรกิจหรือธุรกิจที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับ  
ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย
- ระบบการควบคุมภายใน
- ระบบประเมินคุณภาพสินทรัพย์
- คุณภาพและการจัดสรรบุคลากรภายในองค์กรเพื่อแสดงความพร้อมของบุคลากร  
หลักที่มีความสามารถในธุรกรรมแต่ละประเภท

ทั้งนี้ ให้แสดงถึงความพร้อมในระบบงาน และระบบสารสนเทศเพื่อรองรับการ  
ดำเนินธุรกิจด้วย

**ตัวอย่างแนวทางการจัดทำแผนการดำเนินงานของ  
ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ**

1. กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ
  - 1.1 วิสัยทัศน์ แนวทางและเป้าหมายหลักในการดำเนินธุรกิจ
  - 1.2 กลุ่มฐานธุรกิจและผลิตภัณฑ์หลัก
  - 1.3 กลุ่มฐานลูกค้าเป้าหมาย
  - 1.4 กลยุทธ์ในการแข่งขันการ
2. เป้าหมายและการขยายตัวของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ
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

	ปีที่ 1					ปีที่ 2	ปีที่ 3
	ไตรมาส 1	ไตรมาส 2	ไตรมาส 3	ไตรมาส 4	รวม		
<b>5.1 งบดุล</b> <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							
<b>5.2 งบกำไรขาดทุน</b> 1 รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อ 2 รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล 3 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก 4 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม 5 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ 6 รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย 7 ค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย 8 ค่าใช้จ่ายกันเงินสำรอง 9 กำไร (ขาดทุน) สุทธิ							
<b>5.3 ฐานะเงินกองทุน</b>							

	ปีที่ 1					ปีที่ 2	ปีที่ 3
	ไตรมาส 1	ไตรมาส 2	ไตรมาส 3	ไตรมาส 4	รวม		
1 เงินกองทุนตามกฎหมาย -Tier 1 2 BIS Ratio (%)							
<b>5.4 อัตราส่วนความสามารถในการหารายได้ (ร้อยละต่อปี)</b> 1 ดอกเบี้ยรับสินเชื่อ/สินเชื่อเฉลี่ย 2 ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก/เงินรับฝากเฉลี่ย 3 Spread 4 ดอกเบี้ยรับสุทธิ/สินทรัพย์รวมเฉลี่ย (NIM) 5 ROA 6 ROE							
<b>5.5 แนวโน้มธุรกิจ (อัตราเพิ่มร้อยละต่อปี)</b> 1 เงินให้สินเชื่อ 2 เงินฝาก 3 สินทรัพย์รวม 4 ส่วนของผู้ถือหุ้น 5 กำไรสุทธิ	N/A						
<b>5.6 ข้อมูลทั่วไป</b> 1 จำนวนพนักงาน (คน) 2 จำนวนสาขา							

แบบแสดงประวัติผู้ที่จะเป็นประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองผู้จัดการใหญ่ ตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่าของ  
ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่จะจัดตั้งขึ้น

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. 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

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

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

11. ข้าพเจ้ามีคุณสมบัติถูกต้องครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้าม ตามกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์  
และตามที่กำหนดในข้อ 5.8 (4) แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขใน  
การขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ ลงวันที่ 23 มกราคม  
2547

พร้อมนี้ได้แนบภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชน (หรือภาพถ่ายหนังสือเดินทางแทนสำหรับ  
ชาวต่างประเทศ) และเอกสารหลักฐานแสดงวุฒิการศึกษา มาด้วยแล้ว

ขอรับรองว่าข้อความข้างต้นนี้เป็นความจริงทุกประการและเอกสารประกอบที่ยื่นมาพร้อมนี้เป็น  
เอกสารที่ถูกต้อง

ลงชื่อ..... (เจ้าของประวัติ)

(.....)

วันที่..... / ..... / พ.ศ. ....

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

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

ลงชื่อ.....(กรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัท)

(.....)

ประทับตรา (ถ้ามี)

วันที่...../...../ พ.ศ.....

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

ในกรณีที่บุคคลใดถือหุ้นในบริษัทใดตั้งแต่ร้อยละห้าขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ไม่ว่าจะโดยตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบริษัทนั้นเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

2. “ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายความว่า

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

(ข) บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลซึ่งสถาบันการเงินหรือบริษัททำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน

(ค) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการของสถาบันการเงินหรือบริษัทให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของสถาบันการเงินหรือบริษัท