



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

Consultation Paper

เอกสารรับฟังความคิดเห็น เพื่อประกอบการพิจารณาประเมินผลสัมฤทธิ์ กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
สายนโยบายสถาบันการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย
กันยายน 2566

บทนำ

โดยเหตุที่พระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. 2562 กำหนดให้หน่วยงานของรัฐพึงจัดให้มีกฎหมายเพียงเท่าที่จำเป็น และยกเลิกหรือปรับปรุงกฎหมายที่หมดความจำเป็นหรือไม่สอดคล้องกับสภาพการณ์หรือที่เป็นอุปสรรคต่อการดำรงชีวิตหรือการประกอบอาชีพเพื่อไม่ให้เป็นภาระแก่ประชาชน โดยเมื่อบังคับใช้กฎหมายไประยะหนึ่งตามที่พระราชบัญญัตินี้ดังกล่าวกำหนดแล้ว หน่วยงานของรัฐต้องประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมายดังกล่าวเพื่อตรวจสอบว่าการบังคับใช้กฎหมายได้ผลตรงตามวัตถุประสงค์ของกฎหมายนั้น และยังคงสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายข้างต้นหรือไม่ โดยในการประเมินผลสัมฤทธิ์ดังกล่าวต้องมีการรับฟังความคิดเห็นของผู้ที่เกี่ยวข้อง และต้องคำนึงถึงความได้สัดส่วนระหว่างประโยชน์ที่ได้รับจากการบรรลุตามวัตถุประสงค์ของกฎหมายเทียบกับภาระของประชาชนและทรัพยากรที่ใช้ในการบังคับการตามกฎหมาย สถิติการดำเนินคดีและการลงโทษอาญาตามกฎหมาย รวมถึงความสอดคล้องหรือการอนุวัติการตามพันธกรณีระหว่างประเทศที่ประเทศไทยต้องปฏิบัติตามภายใต้บังคับกฎหมายระหว่างประเทศ และเรื่องอื่นที่คณะรัฐมนตรีกำหนดด้วย ซึ่งกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน¹ เป็นกฎหมายที่เข้าข่ายต้องดำเนินการประเมินผลสัมฤทธิ์ในการใช้บังคับกฎหมาย ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงจัดทำเอกสารรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน เพื่อให้การประเมินผลสัมฤทธิ์สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ตามกฎหมายและสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและการประกอบธุรกิจสถาบันการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป โดย ธปท. จะเปิดรับฟังความคิดเห็นตั้งแต่วันที่ 29 กันยายน 2566 จนถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2566 ซึ่งผู้ที่สนใจสามารถนำส่งความคิดเห็นและข้อเสนอแนะตามแบบฟอร์ม (เอกสารแนบ 1) ผ่านช่องทางระบบกลางทางกฎหมาย (www.law.go.th) เว็บไซต์ของ ธปท. (www.bot.or.th) หรืออีเมล งานพัฒนานโยบายการกำกับดูแล ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธปท. [E-mail : RPD-RPD@bot.or.th]

ทั้งนี้ สามารถติดต่อสอบถามเพิ่มเติมได้ที่ งานพัฒนานโยบายการกำกับดูแล ธปท. โทร. 0 2283 6938, 0 2356 7439, 0 2356 7686, 0 2356 7362 หรือ E-mail : RPD-RPD@bot.or.th

¹ กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หมายถึง พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมทั้งกฎหมายลำดับรองทั้งหมดที่ใช้บังคับในปัจจุบัน

สารบัญ

	หน้า
1. วัตถุประสงค์ของการมีกฎหมาย.....	1
2. สรุปสาระสำคัญของกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน	6
3. ประโยชน์ที่ได้รับจากการมีกฎหมาย.....	9
4. สถิติการดำเนินคดีและการลงโทษตามกฎหมาย.....	10
5. ปัญหาและอุปสรรคในการบังคับใช้กฎหมาย.....	11
6. กำหนดการรับฟังความคิดเห็น.....	16

เอกสารแนบ 1 แบบฟอร์มรับฟังความคิดเห็นเพื่อประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

เอกสารแนบ 2 สรุปสาระสำคัญของกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

เอกสารแนบ 3 พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และกฎหมายลำดับรองที่ใช้บังคับในปัจจุบัน

1. วัตถุประสงค์ของการมีกฎหมาย

1.1. สาเหตุที่ต้องมีการกำกับดูแลสถาบันการเงิน

ระบบสถาบันการเงินมีบทบาทสำคัญในการเป็นตัวกลางระดมเงินทุนและจัดสรรทรัพยากรทางเศรษฐกิจไปสู่ภาคเศรษฐกิจต่าง ๆ ตลอดจนการให้บริการทางการเงินและการชำระราคาสินค้าและบริการ (ซึ่งจะได้กล่าวต่อไปในข้อ 1.2) ดังนั้น ระบบสถาบันการเงินที่มั่นคง มีประสิทธิภาพ และมีเสถียรภาพย่อมเป็นกลไกพื้นฐานสำคัญที่จะสนับสนุนให้เศรษฐกิจเติบโตได้อย่างยั่งยืน ภาครัฐจึงให้ความสำคัญกับภาคสถาบันการเงิน โดย ธปท. กำกับดูแลสถาบันการเงิน² อย่างเข้มงวดด้วยเหตุผลสำคัญดังนี้



(1) ดูแลเงินฝากของประชาชนและความมั่นคงของสถาบันการเงิน

สถาบันการเงินเป็นตัวกลางทางการเงินซึ่งมีการระดมเงินฝากจากประชาชนและใช้ประโยชน์จากเงินนั้น เช่น การให้สินเชื่อประเภทต่าง ๆ แก่ลูกค้าของสถาบันการเงิน โดยสถาบันการเงินต้องประมาณการเงินสดสำรองไว้ให้เพียงพอรองรับการถอนเงินของผู้ฝากเงินซึ่งมีสิทธิเบิกถอนเงินตนเองออกมาใช้ได้ตลอดเวลา ในขณะที่สถาบันการเงินอาจไม่สามารถเรียกให้ลูกหนี้สินเชื่อชำระหนี้ในทันทีได้ อย่างไรก็ตาม หากเกิดเหตุการณ์ที่กระทบความเชื่อมั่นของประชาชนต่อสถาบันการเงิน ก็อาจเกิดเหตุการณ์แห่ถอนเงินออกพร้อม ๆ กัน (bank run) จนเป็นเหตุให้สถาบันการเงินเกิดภาวะขาดสภาพคล่องและอาจนำไปสู่เหตุการณ์ที่สถาบันการเงินไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ในที่สุด ซึ่งหากให้สถาบันการเงินแต่ละแห่งกำกับดูแลความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินด้วยตนเอง (Self-regulated) อาจไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอเนื่องจากสถาบันการเงินอาจมีแนวโน้มในการเลือกที่จะทำธุรกิจในรูปแบบและลักษณะที่มีความเสี่ยงเกินระดับที่ยอมรับได้ เพื่อแสวงหากำไร รวมถึงเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดนำมาจ่ายปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจนำมาซึ่งความเสียหายต่อผู้ฝากเงินในวงกว้างและส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศได้ ประกอบกับการตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงของสถาบันการเงินเป็นเรื่องที่ซับซ้อนและมีต้นทุนสูงสำหรับผู้ฝากเงินแต่ละราย โดยเฉพาะผู้ฝากเงินรายย่อยที่มีข้อจำกัดในการเข้าถึงข้อมูลสำคัญ ทำให้ผู้ฝากเงินไม่สามารถประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงของสถาบันการเงินที่ตนฝากเงินไว้ได้อย่างแท้จริง ดังนั้น ธปท. จึงต้องมีมาตรการกำกับดูแลสถาบันการเงินเพื่อเสริมสร้างความมั่นคง (Micro prudential) ให้สถาบันการเงิน

² สถาบันการเงิน หมายถึง 1) ธนาคารพาณิชย์ ทั้งธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ และสาขาของธนาคารต่างประเทศ 2) บริษัทเงินทุน และ 3) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งนี้ แม้ว่าความหมายของสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินจะไม่ได้รวมถึงสถาบันการเงินเฉพาะกิจ แต่ ธปท. โดยกรมอปรหมายจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง มีหน้าที่กำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจด้วย

	ดำเนินงานตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี (Good governance) มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี มีฐานมั่นคงและสภาพคล่องเพียงพอ ตลอดจนมีระดับเงินกองทุนเพียงพอรองรับความเสี่ยงในการทำธุรกิจ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ประชาชนและผู้ฝากเงิน ตลอดจนรักษาความมั่นคงของระบบสถาบันการเงินโดยรวม
 (2) ดูแลเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินและระบบการเงิน	บทบาทของสถาบันการเงินในการเป็นตัวกลางทางการเงินและเป็นผู้ให้บริการทางการเงินหรือโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญของประเทศสะท้อนให้เห็นถึงความเชื่อมโยงระหว่างสถาบันการเงินและระบบการเงินโดยรวม เช่น ปัญหาสภาพคล่องหรือฐานะของสถาบันการเงินแห่งหนึ่งอาจส่งผลกระทบต่อระบบการเงินและเสถียรภาพทางการเงินของประเทศได้ หรือในทางกลับกันปัญหาฟองสบู่ในภาคอสังหาริมทรัพย์ก็อาจส่งผลกระทบมายังภาคการเงินด้วย ดังนั้น จึงจำเป็นต้องมีการกำกับดูแลเพื่อรักษาเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินและระบบการเงิน (Macro prudential) ที่จะช่วยดูแลระบบการเงินไม่ให้เกิดความเปราะบางในบางจุดและมีให้สถาบันการเงินประสบปัญหาที่อาจลุกลามกลายเป็นปัญหาของระบบการเงินโดยรวม (Systemic risk) ซึ่งการกำกับดูแลนี้จะช่วยรักษาสมดุลทางเศรษฐกิจให้เติบโตได้อย่างยั่งยืนและป้องกันมิให้เกิดความเสียหายที่รุนแรงต่อเศรษฐกิจของประเทศได้
 (3) ส่งเสริมประสิทธิภาพของระบบสถาบันการเงิน	เนื่องด้วยระบบสถาบันการเงินที่ดีจะต้องมีระดับการแข่งขันที่เหมาะสมเพื่อสร้างแรงจูงใจให้สถาบันการเงินแต่ละแห่งเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานและพัฒนานวัตกรรมทางการเงิน เพื่อนำเสนอบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ หลากหลาย และสามารถให้บริการได้อย่างทั่วถึง ซึ่งจะช่วยให้ผู้ใช้บริการทางการเงินสามารถที่จะเข้าถึงบริการทางการเงินที่มีคุณภาพได้มากขึ้นในราคาที่เหมาะสม ดังนั้น การกำกับดูแลที่ช่วยส่งเสริมประสิทธิภาพและลดต้นทุนในการดำเนินงานของสถาบันการเงิน โดยไม่กระทบความมั่นคงของสถาบันการเงินและระบบการเงินโดยรวม จึงเป็นกลไกสำคัญเพื่อนำไปสู่เป้าประสงค์ดังกล่าวได้
 (4) ค้ำคองผู้ใช้บริการทางการเงิน	เนื่องด้วยสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและการแข่งขันอย่างเข้มข้นในการให้บริการทางการเงินในปัจจุบัน ประกอบกับพัฒนาการและการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีที่รุดหน้าไปอย่างรวดเร็ว ทำให้รูปแบบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินมีความซับซ้อนมากขึ้น ประกอบกับผู้ใช้บริการทางการเงินบางรายอาจยังไม่มีความรู้หรือมีทักษะทางการเงิน (Financial Literacy) ในระดับที่เพียงพอต่อการบริหารการเงินของตนเองได้อย่างเหมาะสมกับความต้องการของตนเองและลดความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้

บริการได้ จึงต้องมีการกำกับดูแลด้านความเป็นธรรมต่อลูกค้าและการคุ้มครอง
 ผู้ใช้บริการทางการเงิน (Fairness & Consumer protection) เพื่อให้สถาบัน
 การเงินตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ใช้บริการทางการเงินทั้งในด้าน
 การได้รับข้อมูลของผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างครบถ้วน และการบริการทาง
 การเงินอย่างเท่าเทียม ตลอดจนการคุ้มครองสิทธิส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการ
 ทางการเงิน อาทิ การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และการดูแลพฤติกรรมทาง
 การเงินที่ไม่เหมาะสม

ทั้งนี้ นอกจากเหตุผลของการกำกับดูแลสถาบันการเงินข้างต้นแล้ว ก่อนปี พ.ศ. 2551 การประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์อยู่ภายใต้บังคับกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ ในขณะที่การประกอบธุรกิจเงินทุนและธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ อยู่ภายใต้บังคับกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ทำให้การกำกับดูแลมีความแตกต่างกันทั้งที่การประกอบธุรกิจมีลักษณะเดียวกัน ประกอบกับพัฒนาการในการให้บริการทางการเงินและนวัตกรรมทางการเงินซึ่งเติบโตอย่างต่อเนื่องและมีการให้บริการประเภทใหม่ ๆ เพิ่มขึ้น ทำให้มีการปรับปรุงมาตรฐานสากลในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป จึงได้ยกเลิกกฎหมายทั้งสองฉบับข้างต้นและตราพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ใช้บังคับแทนเป็นฉบับเดียว เพื่อยกระดับการกำกับดูแลให้เหมาะสมและสอดคล้องกับมาตรฐานสากล เสริมสร้างความเชื่อมั่นของประชาชนต่อระบบสถาบันการเงิน และให้การกำกับดูแลธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ อยู่บนมาตรฐานเดียวกันโดยกฎหมายดังกล่าวได้กำหนดมาตรการในการกำกับดูแลสถาบันการเงินให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น ครอบคลุมความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน และแก้ไขเพิ่มเติมบทกำหนดโทษสำหรับความผิดที่เกี่ยวข้องให้เหมาะสมยิ่งขึ้น

ต่อมา ธปท. และกระทรวงการคลัง ได้เสนอแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 อีก 2 ครั้ง ได้แก่

1) เมื่อปี พ.ศ. 2558 มีการแก้ไขเพิ่มเติมข้อยกเว้นในมาตรา 48 (1) สำหรับการให้สินเชื่อทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่ผู้บริหารสถาบันการเงินที่เป็นกรรมการผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่นผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ในกรณีที่เป็นการให้สินเชื่อฯ ภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุมัติเดิมก่อนที่จะเป็นผู้บริหารสถาบันการเงินหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือกรณีการปรับโครงสร้างหนี้เดิมโดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ เพื่อลดผลกระทบต่อผู้บริหารสถาบันการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว โดยยังคงหลักการป้องกันการขัดกันแห่งผลประโยชน์ของสถาบันการเงินและผู้บริหารสถาบันการเงินอยู่

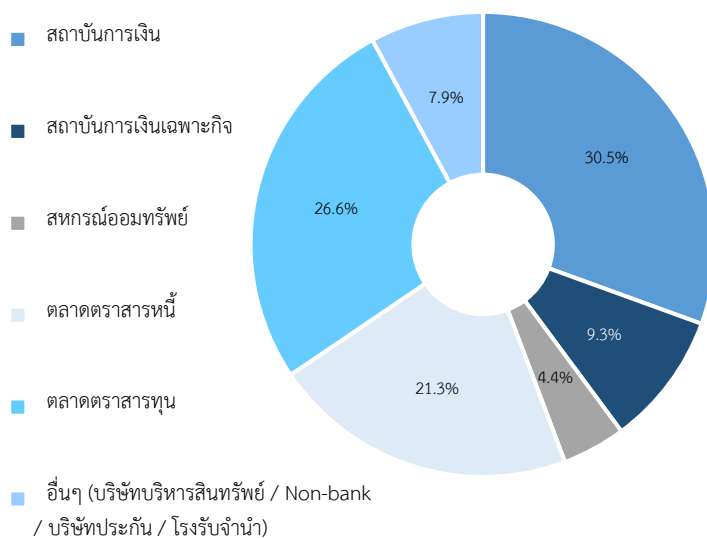
2) เมื่อปี พ.ศ. 2561 มีการแก้ไขกฎหมายเพื่อเพิ่มอำนาจแก่ ธปท. ในการกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามแผนการปฏิรูปการกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจของคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (คนร.) โดยให้ ธปท. มีอำนาจประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติ และแต่งตั้งผู้ตรวจการสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมถึงแก้ไขเพิ่มเติมบทกำหนดโทษของกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการสถาบันการเงินเฉพาะกิจกรณีที่มีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ทั้งนี้ เพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีการกำกับดูแลโดยหน่วยงานที่เป็นอิสระมีการแบ่งแยกบทบาทและหน้าที่ (Segregation of duties) ของหน่วยงานผู้เป็นเจ้าของ หน่วยงานผู้กำหนดนโยบาย และหน่วยงานผู้กำกับดูแลออกจากกันอย่างชัดเจน อันจะส่งผลให้การกำกับดูแลมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นมีความมั่นคงทางการเงินและป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้

1.2 ภาพรวมของระบบสถาบันการเงิน

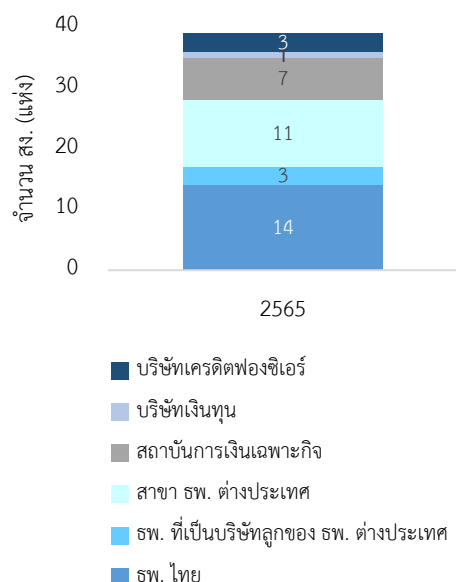
สถาบันการเงินเป็นผู้ให้บริการหลักและมีบทบาทสำคัญในระบบการเงินของประเทศไทย โดย ณ เดือนธันวาคม พ.ศ. 2565 สินทรัพย์ของสถาบันการเงิน (ธนาคารพาณิชย์ 28 แห่ง บริษัทเงินทุน 1 แห่ง บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ 3 แห่ง) มีสัดส่วนถึง 30.5% ของสินทรัพย์รวมทั้งระบบการเงินไทย ซึ่งหากรวมสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (7 แห่ง) แล้วจะมีสัดส่วนเกือบ 40% ของระบบการเงินไทย นอกจากนี้ ระบบธนาคารพาณิชย์มีสัดส่วนเงินรับฝากอยู่ในระดับสูงถึง 71.1% ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด โดยมีมูลค่าเงินรับฝากรวมทั้งสิ้น 16,769,985 ล้านบาท และมีจำนวนบัญชีเงินรับฝากทั้งสิ้น 121,439,292 บัญชี ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความสำคัญของระบบธนาคารพาณิชย์ที่มีต่อประชาชนและประเทศโดยรวม ดังนั้น การกำกับดูแลความมั่นคงของสถาบันการเงินจึงเป็นสิ่งจำเป็น เพื่อให้สถาบันการเงินทำหน้าที่เป็นตัวกลางทางการเงินหรือเป็นแหล่งเงินทุนแก่ประชาชนและภาคธุรกิจจริงได้อย่างต่อเนื่อง

ภาพรวมสัดส่วนสินทรัพย์ของระบบการเงินไทย

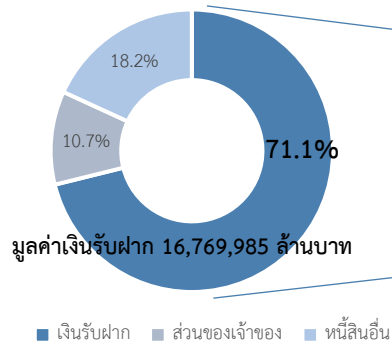
ไตรมาส 4 ปี พ.ศ. 2565



จำนวนสถาบันการเงิน ณ ปี พ.ศ. 2565
จำแนกตามประเภทสถาบันการเงิน



สัดส่วนแหล่งเงินทุนของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ
ณ ปี พ.ศ. 2565

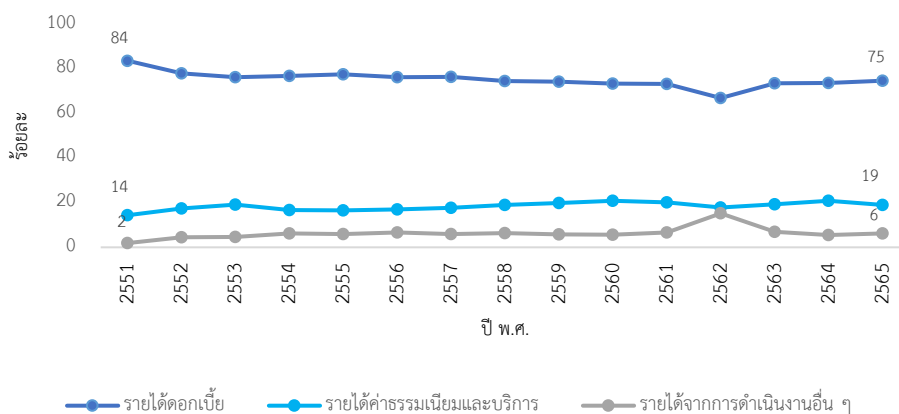


จำนวนบัญชีเงินฝากในระบบ
ธนาคารพาณิชย์ ณ ปี พ.ศ. 2565



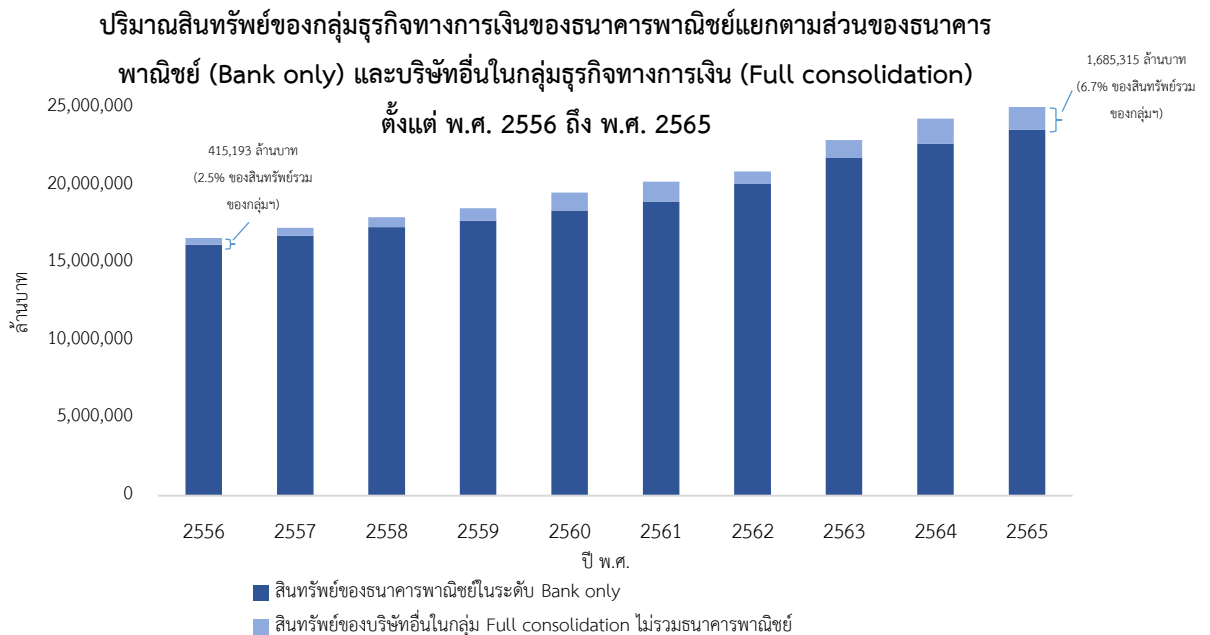
ระบบธนาคารพาณิชย์ยังคงบทบาทหลักในการให้สินเชื่อ สะท้อนจากสัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยต่อรายได้ทั้งหมดของระบบธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับสูงถึง 75% ใน พ.ศ. 2565 อย่างไรก็ตาม สัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยมีแนวโน้มลดลงจากในอดีต ตามภาวะเศรษฐกิจและการขยายตัวของสินเชื่อที่ชะลอลง รวมถึงภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำในช่วงที่ผ่านมา รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการมีสัดส่วนรองลงมาที่ 19% โดยมีแนวโน้มลดลงเล็กน้อยจากความแพร่หลายของระบบพร้อมเพย์ (เริ่มใช้ พ.ศ. 2560) และธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์และดิจิทัลที่เพิ่มมากขึ้น ในขณะที่รายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นต่อเนื่องมาอยู่ที่ระดับ 6% ซึ่งส่วนใหญ่เป็นรายได้เงินปันผลที่ได้รับจากการลงทุน

สัดส่วนรายได้แต่ละประเภทของระบบธนาคารพาณิชย์
ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2551 ถึง ปี พ.ศ. 2565



ข้อมูลสินทรัพย์ของบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (กลุ่มฯ) ของธนาคารพาณิชย์ (full consolidation ไม่รวมธนาคารพาณิชย์) มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นต่อเนื่อง จากเดิมใน พ.ศ. 2556 อยู่ที่ 415,193 ล้านบาท คิดเป็นประมาณ 2.5% ของสินทรัพย์รวมของกลุ่มฯ ต่อมาใน พ.ศ. 2565 ปรับเพิ่มขึ้นเป็น 1,685,315 ล้านบาท คิดเป็นประมาณ 6.7% ของสินทรัพย์รวมของกลุ่มฯ (ในขณะที่สินทรัพย์รวมของ

กลุ่มฯ เพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องด้วย) แสดงให้เห็นว่าธนาคารพาณิชย์มีการทำธุรกิจผ่านบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพิ่มมากขึ้น



ปัจจุบันโครงสร้างกลุ่มฯ มีความซับซ้อนมากขึ้น โดยสถาบันการเงินบางแห่งมีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างของกลุ่มฯ โดยจัดตั้งบริษัทโฮลดิ้งให้เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มฯ เพื่อความสะดวกและคล่องตัวในการดำเนินธุรกิจมากขึ้น รวมถึงมีการจัดตั้งบริษัทลูกเพื่อทำธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนธุรกิจทางการเงินที่หลากหลายมากขึ้น เช่น ธุรกิจเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ หรือธุรกิจสนับสนุนงานด้านปฏิบัติการของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทในกลุ่มฯ ดังนั้น การกำกับดูแลกลุ่มฯ ในองค์กรจึงมีความสำคัญมากขึ้น เนื่องจากปัญหาที่เกิดขึ้นกับบริษัทใดบริษัทหนึ่งในกลุ่มฯ อาจลุกลามขยายไปยังสถาบันการเงินหรือบริษัทอื่นในกลุ่มฯ ได้

2. สรุปสาระสำคัญของกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินมีกลไกและมาตรการในการกำกับดูแลสถาบันการเงินที่ครอบคลุมการประกอบธุรกิจทั้งหมด (end-to-end process) ตั้งแต่การขอใบอนุญาตจัดตั้งสถาบันการเงิน โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการสถาบันการเงิน การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจและการบริหารจัดการความเสี่ยงของสถาบันการเงิน การตรวจสอบสถาบันการเงิน การแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานของสถาบันการเงินเมื่อประสบปัญหา การเข้าควบคุมสถาบันการเงิน และการลงโทษหากมีการละเว้นหรือปฏิบัติฝ่าฝืนกฎหมาย และการทุจริตของผู้บริหารของสถาบันการเงิน โดยกำหนดให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเป็นผู้ออกใบอนุญาตการประกอบธุรกิจตามคำแนะนำของ ธปท. และเพิกถอนใบอนุญาต

ในขณะที่ ธปท. เป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน³ พร้อมทั้งเป็นผู้กำกับตรวจสอบฐานะและการดำเนินงานของสถาบันการเงิน รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจและกำกับตรวจสอบฐานะและการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังมอบหมายด้วย เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการกำกับดูแลให้สถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความมั่นคง มีธรรมาภิบาล และระบบบริหารความเสี่ยงที่ดี ตลอดจนมีบริการที่เป็นธรรมกับลูกค้าและประชาชน อันจะเป็นประโยชน์ต่อระบบการเงินและเศรษฐกิจของประเทศ โดยสรุปกลไกและมาตรการสำคัญดังนี้

2.1 กลไกและมาตรการในการดูแลเงินฝากของประชาชน ความมั่นคงของสถาบันการเงินและระบบสถาบันการเงิน

(1) กฎหมายกำหนดให้ผู้ที่จะประกอบธุรกิจสถาบันการเงินต้องเป็นบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ เพื่อให้ภาครัฐสามารถพิจารณาคุณสมบัติของผู้ที่จะประกอบธุรกิจสถาบันการเงินว่าเป็นผู้ที่มีความเหมาะสม ซึ่งต้องพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความรู้ ความเชี่ยวชาญในการประกอบธุรกิจ ฐานะทางการเงิน ปริมาณผู้ประกอบธุรกิจที่ต้องสอดคล้องกับขนาดเศรษฐกิจและภูมิทัศน์ทางการเงิน (Financial landscape) โดยกฎหมายกำหนดให้ผู้ที่จะประกอบธุรกิจสถาบันการเงินได้จะต้องอยู่ในรูปของบริษัทมหาชนจำกัด เนื่องจากบริษัทมหาชนจำกัดมีการขายหุ้นแก่ประชาชน ซึ่งจะทำให้การถือหุ้นและอำนาจในกิจการของสถาบันการเงินนั้น ๆ ไม่กระจุกตัวเฉพาะกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง

(2) กฎหมายกำหนดให้สถาบันการเงินต้องมีโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการที่เหมาะสมในมิติต่าง ๆ เช่น ผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดต้องมีสัญชาติไทย เว้นแต่มีเหตุจำเป็นที่ได้รับอนุญาตจาก ธปท. หรือรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง หรือผู้ถือหุ้นในสัดส่วนที่กฎหมายกำหนดต้องแจ้งการถือหุ้นให้ ธปท. ทราบ หรือต้องได้รับการพิจารณาอนุญาตจาก ธปท. รวมไปถึงการบริหารงานที่ต้องมีธรรมาภิบาลที่ดี ทั้งในส่วนของการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารของสถาบันการเงินซึ่งจะต้องได้รับความเห็นชอบตามหลักเกณฑ์คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายก่อนดำรงตำแหน่ง

³ เพื่อให้กระบวนการออกกฎหมายลำดับรองภายใต้กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เหมาะสมกับบริบทภายในประเทศ สอดคล้องกับหลักการสากล และผ่านการพิจารณาอย่างรอบคอบและรอบด้าน ธปท. จึงได้นำแนวทางการประเมินผลกระทบของหลักเกณฑ์ (Regulatory Impact Assessment: RIA) มาใช้เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงิน ซึ่งเป็นหลักคิดที่ช่วยให้แก้ปัญหาได้อย่างตรงจุด มีการตัดสินใจโดยคำนึงถึงผลกระทบทั้งเชิงบวกและลบของทางเลือกต่าง ๆ อย่างรอบคอบและรอบด้านมากขึ้น กล่าวคือ ธปท. ดำเนินการเก็บรวบรวมประเด็นปัญหาจากแหล่งข้อมูลต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอก และนำมาวิเคราะห์ข้อมูลหาสาเหตุของปัญหา (root cause) กำหนดผลลัพธ์ที่ต้องการรอบหลักการและแนวทางกำกับดูแล กำหนดทางเลือกพร้อมวิเคราะห์ข้อดีข้อเสียของแต่ละทางเลือกที่เป็นไปได้ พิจารณาทางเลือกที่เหมาะสมโดยคำนึงถึงหลักการกำกับดูแลตามสัดส่วน (Proportionality) พิจารณาแนวทางลดความเสี่ยง และรับฟังความคิดเห็นจากผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างรอบด้าน รวมทั้งต้องผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงิน (กนส.) ด้วย นอกจากนี้ ภายหลังจากการออกนโยบายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแล้ว ธปท. มีกระบวนการติดตามประเมินผลและปรับปรุงตามความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้หลักเกณฑ์ที่กำหนดสามารถแก้ไขปัญหาได้อย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุวัตถุประสงค์ของการกำกับดูแล และไม่เป็นอุปสรรคหรือก่อภาระต้นทุนที่เกินจำเป็น

(3) กฎหมายกำหนดกลไกและมาตรการกำกับดูแลให้สถาบันการเงินมีฐานะการเงินมั่นคง โดยให้มีเงินกองทุนที่มีคุณภาพดีและมีจำนวนมากเพียงพอ มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในระดับที่เหมาะสม มีการประเมินคุณภาพสินทรัพย์เพื่อการจัดชั้นสินทรัพย์และกันสำรองที่เพียงพอที่จะรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจทางการเงิน

(4) กฎหมายกำหนดให้สถาบันการเงินต้องมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจทางการเงินเป็นหลัก เพื่อให้เป็นไปตามบทบาทหน้าที่และความชำนาญของสถาบันการเงิน และควบคุมไม่ให้สถาบันการเงินอาศัยข้อได้เปรียบจากการมีต้นทุนทางการเงินที่ต่ำกว่าผู้ประกอบการธุรกิจทั่วไป ไปประกอบธุรกิจอื่นอันเป็นการแข่งขันกับภาคธุรกิจอื่น หรือผูกขาดตลาดแต่เพียงผู้เดียว อีกทั้งในการประกอบธุรกิจสถาบันการเงินต้องมีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม การควบคุมภายในที่ดี มีการลงทุนในธุรกิจอื่นตามสัดส่วนที่กฎหมายกำหนด มีมาตรการตรวจสอบและป้องกันการใช้อำนาจของกรรมการหรือผู้บริหารของสถาบันการเงินเอื้อประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

(5) กฎหมายกำหนดกลไกให้สถาบันการเงินต้องมีแผนแก้ไขปัญหาด้วยตนเองกรณีที่สถาบันการเงินประสบปัญหา (recovery plan) และการกำหนดเครื่องมือให้อำนาจทางการสั่งการหรือแทรกแซงเข้าไปแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินได้ ตลอดจนมีข้อกำหนดกระบวนการควบหรือโอนกิจการสถาบันการเงินให้ดำเนินการได้รวดเร็ว เพื่อให้สถาบันการเงินมีฐานะหรือกิจการที่มั่นคงยิ่งขึ้นภายใต้ความเห็นชอบของ ธปท. และสถาบันการเงินจะเลิกกิจการได้ต้องได้รับการพิจารณาอนุญาตจาก ธปท. ก่อน

2.2 กลไกและมาตรการในการส่งเสริมประสิทธิภาพของระบบสถาบันการเงิน

กฎหมายให้อำนาจ ธปท. ในการกำหนดหลักเกณฑ์บางประการให้มีความยืดหยุ่นเพื่อให้การกำกับดูแลสถาบันการเงินมีความสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปซึ่งจะทำให้สถาบันการเงินในประเทศไทยสามารถพัฒนาประสิทธิภาพการให้บริการและมีความสามารถในการแข่งขันมากขึ้น อันจะส่งผลต่อความมีเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินต่อไป เช่น การกำหนดขอบเขตการประกอบธุรกิจในส่วนที่มีความเกี่ยวเนื่องหรือจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน เพื่อให้สถาบันการเงินสามารถประกอบธุรกิจดังกล่าวเพิ่มเติมได้นอกเหนือจากธุรกิจสถาบันการเงิน และการกำหนดโครงสร้างและขอบเขตการประกอบธุรกิจในลักษณะกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถประกอบธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุนธุรกิจทางการเงินได้ ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางการประกอบธุรกิจแบบ universal banking

นอกจากอำนาจในการกำหนดหลักเกณฑ์ในการกำหนดขอบเขตการประกอบธุรกิจข้างต้น กฎหมายยังให้อำนาจ ธปท. พิจารณาอนุญาตให้สถาบันการเงินลงทุนได้เกินกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนด (general investment) ได้ ในกรณีที่เป็นการลงทุนในกิจการที่สถาบันการเงินมีความจำเป็น รวมถึงการให้อำนาจในการใช้ดุลพินิจอนุญาตผ่อนผันให้สถาบันการเงินลงทุนในธุรกิจที่จำเป็นเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินได้นอกเหนือจากเหตุจำเป็นอันเนื่องมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การชำระหนี้ การบังคับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ

2.3 มาตรการในการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน

กฎหมายให้อำนาจ ธปท. ในการกำหนดหลักเกณฑ์ให้สถาบันการเงินมีการให้บริการที่เป็นธรรมแก่ผู้ใช้บริการ (market conduct) และมีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการคุ้มครองผู้ใช้บริการต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องการรับฝากเงิน การรับเงินจากประชาชน การกู้ยืมเงิน การลงทุน การให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน การทำนิติกรรมหรือสัญญากับประชาชน ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ เกี่ยวกับธุรกรรมของสถาบันการเงิน เช่น การประกาศวันและเวลาเปิดทำการ การแจ้งอัตราค่าบริการและดอกเบี้ย รวมถึงการกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าบริการ เงินมัดจำ หลักประกัน ผลประโยชน์ และเบี้ยปรับ

ทั้งนี้ รายละเอียดดลไกและมาตรการตาม พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงินปรากฏตามเอกสารแนบ 2

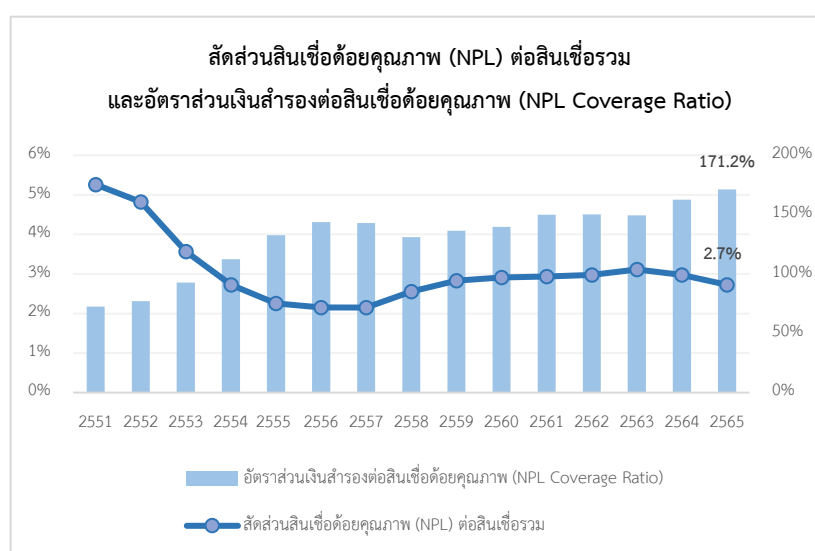
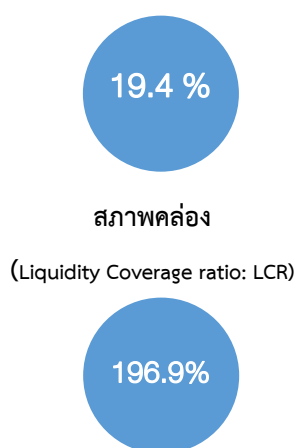
3. ประโยชน์ที่ได้รับจากการมีกฎหมาย

 (1) ประโยชน์ต่อ ประชาชนและ ภาคธุรกิจ	ประชาชนและภาคธุรกิจมีความเชื่อมั่นต่อระบบสถาบันการเงินที่มีการกำกับดูแลอย่างเข้มงวดและต่อการทำหน้าที่เป็นตัวกลางทางการเงินของสถาบันการเงินในการเป็นแหล่งเงินทุนและให้บริการทางการเงินแก่ประชาชนและภาคธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง เหมาะสม และเป็นธรรม
 (2) ประโยชน์ต่อ สถาบันการเงิน	สถาบันการเงินมีกรอบการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เป็นไปตามมาตรฐานสากล อันจะส่งผลให้สถาบันการเงินสามารถดำเนินกิจการได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีความมั่นคง และเติบโตอย่างยั่งยืน ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างเสถียรภาพให้แก่ระบบสถาบันการเงินโดยรวม
 (3) ประโยชน์ต่อ ระบบเศรษฐกิจ และสังคม	ด้วยบทบาทสำคัญของสถาบันการเงินในการเป็นตัวกลางทางการเงิน การกำกับดูแลการดำเนินงานของสถาบันการเงินให้มีความมั่นคง โปร่งใส ระมัดระวัง และการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อย่างเหมาะสม จึงช่วยในการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นต่อระบบเศรษฐกิจและรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจของประเทศ รวมทั้งการดำเนินการตามบทบาทหน้าที่ของสถาบันการเงินจะส่งผลให้มีการหมุนเวียนเงินในระบบและเป็นกลไกขับเคลื่อนและสนับสนุนกิจกรรมทางเศรษฐกิจของประเทศได้อย่างเพียงพอต่อเนื่อง

นับแต่ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มีผลใช้บังคับ และมีการดำเนินการตามกฎหมายดังกล่าวตลอดมาจนปัจจุบันเป็นผลให้ระบบสถาบันการเงินมีพัฒนาการและเติบโตอย่างต่อเนื่อง และเป็นเสาหลักของระบบการเงินไทย โดยปัจจุบันระบบสถาบันการเงินโดยรวมมีเงินกองทุน สภาพคล่อง และเงินสำรองอยู่ในระดับสูง แสดงให้เห็นถึงความมั่นคงและเสถียรภาพ

ในการรองรับความเสี่ยงหรือความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกรรมต่าง ๆ และเป็นกลไกสำคัญในการรับเงินฝาก และเป็นแหล่งเงินทุนสนับสนุนกิจกรรมทางเศรษฐกิจของประเทศได้อย่างต่อเนื่อง ดังภาพรวมของระบบสถาบันการเงินตามข้อ 1.2 ข้างต้น ซึ่งข้อมูล ณ สิ้นปี พ.ศ. 2565 ระบบธนาคารพาณิชย์มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR ratio) สูงถึงร้อยละ 19.4 และอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤต (Liquidity Coverage Ratio: LCR) สูงถึงร้อยละ 196.9 ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-performing Loan: NPL) ต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่เพียงร้อยละ 2.72 และมีอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL Coverage Ratio) สูงถึงร้อยละ 171.2

เงินกองทุน (CAR ratio)



4. สถิติการดำเนินคดีและการลงโทษตามกฎหมาย

นับแต่กฎหมายมีผลใช้บังคับเมื่อปี พ.ศ. 2551 พบว่า มีการเปรียบเทียบสถาบันการเงินที่ปฏิบัติฝ่าฝืนกฎหมาย จำนวน 49 ครั้ง เป็นการลงโทษสถาบันการเงินจำนวน 15 แห่ง และผู้บริหารของสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติดังกล่าว 4 ราย คิดเป็นจำนวนเงินค่าปรับรวมทั้งสิ้น 53,270,087.50 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

มาตราที่ฝ่าฝืน	จำนวนผู้กระทำผิด	จำนวนครั้งที่เปรียบเทียบปรับ	จำนวนเงินค่าปรับรวม (บาท)
22	บริษัทเงินทุน 1 แห่ง	1	60,000
24	ธนาคารพาณิชย์ 1 แห่ง	1	691,875
25	บริษัทเงินทุน 1 แห่ง	1	538,800
25 วรรค 1	บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ 1 แห่ง	1	673,200
33	บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ 1 แห่ง	1	193,950

มาตราที่ฝ่าฝืน	จำนวนผู้กระทำผิด	จำนวนครั้งที่เปรียบเทียบปรับ	จำนวนเงินค่าปรับรวม (บาท)
35	ธนาคารพาณิชย์ 1 แห่ง	1	111,200
36	ธนาคารพาณิชย์ 2 แห่ง	2	6,750,000
37	ธนาคารพาณิชย์ 1 แห่ง	1	78,750
39	บริษัทเงินทุน 1 แห่ง	1	3,155,000
41	ธนาคารพาณิชย์ 3 แห่ง	3	546,250
46	ธนาคารพาณิชย์ 1 แห่ง บริษัทเงินทุน 1 แห่ง	3	4,460,000
47	ธนาคารพาณิชย์ 1 แห่ง	1	93,750
58	ธนาคารพาณิชย์ 1 แห่ง	1	2,038,125
60	ธนาคารพาณิชย์ 4 แห่ง	6	16,918,125
62	ธนาคารพาณิชย์ 1 แห่ง	1	0
66	ธนาคารพาณิชย์ 4 แห่ง บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ 1 แห่ง	5	1,070,625
71	ธนาคารพาณิชย์ 8 แห่ง บริษัทเงินทุน 1 แห่ง บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ 1 แห่ง	12	7,720,625
84	ธนาคารพาณิชย์ 1 แห่ง	1	514,687.50
132 วรรค 2	ผู้บริหาร 2 ราย	4	6,655,125
139	ผู้บริหาร 2 ราย	2	1,000,000
รวม	นิติบุคคล 15 แห่ง ผู้บริหารของสถาบันการเงิน 4 ราย	49	53,270,087.50

5. ปัญหาและอุปสรรคในการบังคับใช้กฎหมาย

การบังคับใช้กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินที่ผ่านมา ธปท. พบว่า มีกลไกและมาตรการของกฎหมายบางประการที่อาจไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมของธุรกิจสถาบันการเงินในปัจจุบัน แนวทางการกำกับดูแลของกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง และมาตรฐานสากลที่จะช่วยยกระดับการกำกับดูแลสถาบันการเงินให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ธปท. จึงได้ทบทวนกลไกและมาตรการตามบทบัญญัติของกฎหมาย และประสิทธิภาพจากการบังคับใช้กฎหมาย พร้อมทั้งนำปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงินมาประกอบการพิจารณา เช่น การกำกับดูแลเหมาะสมกับภูมิทัศน์ของภาคการเงิน (financial landscape) ในระยะถัดไป ความสอดคล้องกับการปรับตัวของภาคธุรกิจและพัฒนาการของเทคโนโลยีดิจิทัล และความสอดคล้องกับมาตรฐานสากล การลดภาระในการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกินจำเป็น การเพิ่มความชัดเจนและความสอดคล้องกันของกฎหมาย

ตลอดจนการเพิ่มประสิทธิภาพของการกำกับดูแล โดยได้รวบรวมประเด็นปัญหาและอุปสรรคเกี่ยวกับการบังคับใช้กฎหมายดังกล่าว สรุปได้ดังนี้

5.1. ขอบเขตการประกอบธุรกิจและรูปแบบการลงทุนของสถาบันการเงินไม่ยืดหยุ่นเพียงพอ

(1) ขอบเขตการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน

กฎหมายกำหนดให้สถาบันการเงินประกอบธุรกิจได้เฉพาะธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน หรือธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ แล้วแต่กรณี และสามารถประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินตามที่ ธปท. ประกาศกำหนดได้ (มาตรา 36) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้สถาบันการเงินประกอบธุรกิจทางการเงินเป็นหลักและดูแลไม่ให้อาสาเข้าข่ายได้เปรียบจากต้นทุนทางการเงินที่ต่ำกว่าผู้ประกอบการธุรกิจทั่วไป ไปประกอบธุรกิจอื่นอันเป็นการแข่งขันกับภาคธุรกิจจริง (real sector) หรือผูกขาดตลาด อย่างไรก็ตาม ถ้อยคำว่า “ธุรกิจที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็น” อาจไม่ยืดหยุ่นเพียงพอ ส่งผลให้ปัจจุบันสถาบันการเงินมีข้อจำกัดในการดำเนินธุรกิจอื่นที่ไม่เข้าลักษณะธุรกิจที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นเพิ่มเติมได้ ภายใต้กรอบกฎหมายปัจจุบัน ซึ่งอาจไม่สอดคล้องกับการปรับตัวของสถาบันการเงินที่จะต้องขยายขอบเขตธุรกิจให้เท่าทันความเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัลและพัฒนาการทางการเงินและเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว รวมทั้งทิศทางของ financial landscape ในระยะถัดไป

(2) การลงทุนของสถาบันการเงิน

ตามที่กฎหมายห้ามมิให้สถาบันการเงินถือหรือมีหุ้นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในบริษัทใดเกินอัตราที่กฎหมายกำหนด โดยหากสถาบันการเงินจำเป็นต้องถือหรือมีหุ้นในบริษัทใดเกินกว่าที่กฎหมายกำหนด ธปท. มีอำนาจผ่อนผันได้เพียงเฉพาะกรณีที่สถาบันการเงินจำเป็นต้องถือหรือมีหุ้นเกินเนื่องจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การชำระหนี้ การบังคับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือเพื่อดำเนินธุรกิจอันเป็นการสนับสนุนกิจการของสถาบันการเงินเท่านั้น (มาตรา 34) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อไม่ให้สถาบันการเงินนำเงินฝากของประชาชนไปลงทุนในกิจการอื่นมากเกินไปจนอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อเสถียรภาพของสถาบันการเงินและระบบสถาบันการเงินโดยรวม ยกเว้นการลงทุนจนมีอำนาจควบคุม⁴และถือเข้าเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งมีการกำกับดูแลความเสี่ยงของทั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน อย่างไรก็ตาม บทบัญญัติดังกล่าวทำให้เหตุในการผ่อนผันอาจมีความความยืดหยุ่นไม่เพียงพอที่จะรองรับบริบทในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินและพัฒนาการทางการเงินที่อาจเปลี่ยนแปลงไปตามการพัฒนาของเทคโนโลยีและกระแสของโลก ส่งผลให้ปัจจุบันสถาบันการเงินไม่สามารถลงทุนในบริษัทอื่นในสัดส่วนเกินกว่า 10% ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้นได้ (แต่ไม่ถึงระดับที่มีอำนาจควบคุมกิจการที่จะสามารถเข้าเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน) ทั้งที่การถือหุ้นนั้นจะเป็นโอกาสให้

⁴ อำนาจควบคุมกิจการ อ้างอิงนิยาม “บริษัทแม่” ตาม มาตรา 4 พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน

สถาบันการเงินได้เรียนรู้ธุรกิจหรือความรู้ในเรื่องอื่นจากคู่ค้าทางธุรกิจ (partner) ที่มีความเชี่ยวชาญในเรื่องนั้น (เช่น เทคโนโลยี ข้อมูลและเทคโนโลยีสารสนเทศ know-how ต่าง ๆ) เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันและพัฒนาบริการทางการเงินที่ตอบสนองต่อความต้องการของประชาชนและผู้ให้บริการทางการเงินให้ดียิ่งขึ้น อันจะช่วยเพิ่มศักยภาพให้กับสถาบันการเงินในการดำเนินธุรกิจสถาบันการเงินให้ก้าวทันโลกที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็วได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ จากการศึกษาข้อมูลของต่างประเทศพบว่า บางประเทศมีกฎหมายที่ให้ความยืดหยุ่นในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินกว่าประเทศไทย อาทิ มาเลเซีย สิงคโปร์ ที่แม้ว่าจะมีการจำกัดขอบเขตธุรกิจของสถาบันการเงิน แต่กฎหมายให้อำนาจหน่วยงานกำกับดูแลสามารถพิจารณาเพิ่มประเภทธุรกิจที่นอกเหนือจากขอบเขตที่กฎหมายกำหนดได้ นอกจากนี้ ในส่วนของข้อกำหนดด้านการลงทุนของสถาบันการเงินในประเทศอื่น ๆ อาทิ มาเลเซีย สิงคโปร์ และออสเตรเลีย กฎหมายมีความยืดหยุ่นกว่าประเทศไทยเช่นกัน ที่แม้ว่าจะมีการจำกัด limit การลงทุน แต่ไม่ได้จำกัดประเภทธุรกิจที่สถาบันการเงินสามารถลงทุนได้ไว้อย่างชัดเจน และให้อำนาจหน่วยงานกำกับดูแลสามารถพิจารณาผ่อนผันการลงทุนที่เกิน limit ได้ หรือมีสิทธิยับยั้งหรือกำหนดหลักเกณฑ์เพิ่มเติมได้ ซึ่งส่งผลให้ประเทศเหล่านั้นสามารถรองรับบริบทการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาการของสถาบันการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องและรวดเร็วตามพัฒนาการทางเทคโนโลยีและกระแสของโลกได้อย่างเท่าทัน

หลักการพิจารณาและแนวทางการบริหารความเสี่ยง

ในการพิจารณาแก้ไขกฎหมายที่ใช้กำกับดูแลขอบเขตการประกอบธุรกิจและรูปแบบการลงทุนของสถาบันการเงินให้มีความยืดหยุ่นขึ้นนั้น ธปท. ยังคงพิจารณาภายใต้หลักการที่สถาบันการเงินจะต้องมุ่งเน้นประกอบธุรกิจทางการเงินเป็นหลัก และไม่ประกอบธุรกิจที่เป็นการแข่งขันกับภาคธุรกิจจริงอย่างไม่เป็นธรรม โดยใช้ข้อได้เปรียบด้านต้นทุนเงินฝากที่ต่ำกว่าการระดมเงินทุนของภาคธุรกิจอื่น หรือมีการผูกขาดตลาดเกินสมควร นอกจากนี้ สถาบันการเงินจะต้องมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจหรือรูปแบบการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล โดยไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อเสถียรภาพของสถาบันการเงินและระบบสถาบันการเงินโดยรวมด้วย

5.2 การยกระดับธรรมาภิบาลและการบังคับใช้กฎหมายยังมีข้อจำกัด

(1) ด้านธรรมาภิบาล

1) ปัจจุบันโครงสร้างการถือหุ้นในสถาบันการเงินมีความซับซ้อนมากขึ้น ประกอบกับคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force หรือ FATF) ซึ่งเป็นองค์กรระหว่างประเทศที่ทำหน้าที่ประเมินและกำหนดมาตรฐานหรือแนวทางในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้มีข้อเสนอแนะให้ประเทศไทยมีการกำหนดคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของสถาบันการเงินที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล เนื่องจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือเป็นผู้ที่มีอำนาจครอบงำการตัดสินใจเกี่ยวกับทิศทางหรือนโยบายของสถาบันการเงิน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ

ความมั่นคงและการดำเนินกิจการของสถาบันการเงินและเงินฝากของประชาชนได้ อย่างไรก็ดี กฎหมายปัจจุบันยังไม่ได้ให้อำนาจ ธปท. ในการกำหนดคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ดังกล่าว จึงเห็นควรนำมาพิจารณาทบทวนเพื่อยกระดับการกำกับดูแลผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (มาตรา 17 และมาตรา 18) เพื่อให้กฎหมายของประเทศไทยสอดคล้องกับมาตรฐานสากล อาทิ มาเลเซีย สิงคโปร์ ฮองกง และออสเตรเลีย ซึ่งมีการกำหนดคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของสถาบันการเงิน โดยพิจารณาจากด้านความซื่อสัตย์สุจริตและชื่อเสียง ด้านความรู้ความสามารถและประสบการณ์ และด้านความมั่นคงและสถานะทางการเงินของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ และเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลสถาบันการเงินต่อไป

2) คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของบุคคลที่จะเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัตินี้ (มาตรา 24) ซึ่งเป็นมาตรการในการคัดกรองบุคลากรที่มีบทบาทสำคัญในการบริหารงานของสถาบันการเงิน อาจยังไม่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจที่มีความซับซ้อนและมีรูปแบบหลากหลายในปัจจุบัน ในขณะที่ธุรกิจสถาบันการเงินเป็นธุรกิจที่ส่งผลกระทบต่อประชาชนในวงกว้างและต้องอาศัยความน่าเชื่อถือเป็นหลัก จึงควรพิจารณาทบทวนคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามดังกล่าวเพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ รวมทั้งให้สอดคล้องหรือไม่น้อยกว่ากฎหมายอื่นที่ใช้กำกับดูแลสถาบันการเงินและผู้ให้บริการทางการเงินที่มีใช้สถาบันการเงิน (Non-bank) ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. โดยให้ครอบคลุม (ก) ผู้เคยเป็นบุคคลล้มละลายทุจริต⁵ ซึ่งถือเป็นความผิดร้ายแรงสำหรับผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน ที่จำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องมีความซื่อสัตย์สุจริตและความน่าเชื่อถือ เพื่อทำหน้าที่ดูแลกิจการของสถาบันการเงินที่มีการรับเงินฝากจากประชาชน (ข) บุคคลที่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย รวมทั้งบุคคลที่เคยถูกถอดถอนหรือพ้นจากตำแหน่งเนื่องจากขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามของกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

3) ปัจจุบันกฎหมายกำหนดให้สถาบันการเงินเปิดเผยผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่กรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับจากสถาบันการเงินต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้น (มาตรา 26) จึงเห็นว่า หากมีการกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อสาธารณะเพิ่มเติมด้วย จะเป็นอีกกลไกที่ก่อให้เกิดความโปร่งใสมากขึ้น ซึ่งเป็นไปตามหลักการในการกำกับดูแลกิจการที่ดีและสอดคล้องกับแนวทางของนานาชาติ อาทิ มาเลเซีย สิงคโปร์ ฮองกง และออสเตรเลีย ซึ่งมีการกำหนดให้สถาบันการเงินเปิดเผยข้อมูลค่าตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินต่อสาธารณะ อีกทั้งยังช่วยลดแรงจูงใจที่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการจะกำกับดูแลกิจการและบริหารจัดการสถาบันการเงินโดยขาดความระมัดระวัง

⁵ หมายถึง บุคคลล้มละลายทุจริต ตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย

(2) ด้านการบังคับใช้กฎหมาย

กฎหมายปัจจุบันกำหนดให้มีบทลงโทษสำหรับการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ หากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติหรือไม่ควบคุมดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด (มาตรา 131/1) อย่างไรก็ตาม การกำหนดบทลงโทษดังกล่าวไม่ได้กำหนดอายุความไว้เป็นการเฉพาะ ทำให้อายุความของความผิดต้องเป็นไปตามอายุความทั่วไปตามที่ประมวลกฎหมายอาญากำหนด (1 ปีนับแต่วันที่กระทำความผิด) ซึ่งแตกต่างจากกรณีของสถาบันการเงินที่กำหนดอายุความในการดำเนินคดีไว้ในมาตรา 133 (2 ปีนับแต่วันที่ ๒๒๒. ตรวจพบการกระทำความผิด หรือ 5 ปีนับแต่วันกระทำความผิด) ทำให้การบังคับใช้กฎหมายในส่วนกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ อาจไม่สอดคล้องกับกระบวนการในการทำงานและมีประสิทธิภาพไม่เท่าเทียมกับการดำเนินการกรณีของสถาบันการเงินซึ่งได้คำนึงถึงระยะเวลาดำเนินการที่เหมาะสมเพียงพอ จึงควรพิจารณาทบทวนการกำหนดอายุความของความผิดกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจดังกล่าวในลักษณะเดียวกันกับกรณีของสถาบันการเงิน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบังคับใช้กฎหมายในการกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

5.3 กฎหมายกำหนดรายละเอียดที่เฉพาะเจาะจง (rule-based) หรือเข้มงวดเกินจำเป็น

(1) ข้อห้ามการให้สินเชื่อ

ตามที่กฎหมายกำหนดมาตรการในการป้องกันการใช้อำนาจหน้าที่ของกรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ที่อาจเอื้อประโยชน์ในการยกย่ายถ่ายเททรัพย์สินของสถาบันการเงิน โดยกำหนดข้อห้ามและข้อจำกัดสำหรับสถาบันการเงินในการทำธุรกรรมบางประเภทกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งรวมถึงการห้ามสถาบันการเงินขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่บุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าว ที่มีมูลค่ารวมกันสูงกว่าที่ ๒๒๒. กำหนด (มาตรา 48 (4)) ซึ่งแม้ว่าปัจจุบันประกาศ ๒๒๒. จะมีการกำหนดมูลค่าดังกล่าวไว้ตามที่กฎหมายให้อำนาจแล้วก็ตาม แต่เนื่องจากการกำหนดมูลค่าคงที่ที่เหมาะสมเพียงอย่างเดียวนั้นเป็นไปได้ยากในทางปฏิบัติและอาจไม่สอดคล้องกับขนาดที่แตกต่างกันของสถาบันการเงินในระบบ รวมถึงบริบททางการเงินที่อาจเปลี่ยนแปลงในอนาคต จึงควรพิจารณาเพิ่มความยืดหยุ่นให้ ๒๒๒. สามารถกำหนดรายละเอียดของปัจจัยอื่นเพิ่มเติมได้ด้วย เช่น อัตราส่วนอื่นหรือตัวแปรอื่นใดที่มีความเหมาะสม

(2) ด้านการจัดทำและรายงานงบการเงิน

กฎหมายกำหนดรายละเอียดการจัดทำ เปิดเผย และนำส่งงบการเงินตามความถี่ รูปแบบระยะเวลา และขั้นตอนของสถาบันการเงิน (มาตรา 67) ซึ่งไม่ยืดหยุ่นเพียงพอในการรองรับกับการเปลี่ยนแปลงบริบททางการเงินหรือกระบวนการทำงานในทางธุรกิจในอนาคต และอาจไม่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากลที่อาจจะเปลี่ยนแปลงไป จึงควรพิจารณาให้ ๒๒๒. สามารถกำหนดรายละเอียดดังกล่าวในระดับประกาศ ๒๒๒. แทนการกำหนดรายละเอียดในระดับพระราชบัญญัติ

6. กำหนดการรับฟังความคิดเห็น

ธปท. เปิดรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ เพื่อใช้ประกอบการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ตั้งแต่วันที่ 29 กันยายน 2566 จนถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2566 โดยผู้ที่สนใจสามารถนำส่งความคิดเห็นและข้อเสนอแนะตามแบบฟอร์ม (เอกสารแนบ 1) ผ่านช่องทางระบบกลางทางกฎหมาย (www.law.go.th) เว็บไซต์ของ ธปท. (www.bot.or.th) หรืออีเมล งานพัฒนานโยบายการกำกับดูแลฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธปท. [E-mail : RPD-RPD@bot.or.th]

ผู้ประสานงาน : งานพัฒนานโยบายการกำกับดูแล

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน | สายนโยบายสถาบันการเงิน

โทร. 0 2283 6938, 0 2356 7439, 0 2356 7686, 0 2356 7362

E-mail : RPD-RPD@bot.or.th

แบบฟอร์มรับฟังความคิดเห็นเพื่อประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน¹

ส่วนที่ 1 ข้อมูลผู้ตอบแบบรับฟังความคิดเห็น

1.1 ประเภทของผู้ตอบแบบรับฟังความคิดเห็น

- ☐ สถาบันการเงินหรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (โปรดระบุชื่อหน่วยงาน)
- ☐ ผู้ประกอบธุรกิจ (โปรดระบุชื่อกิจการ)
- ☐ หน่วยงานหรือองค์กรภาครัฐ (โปรดระบุชื่อหน่วยงาน)
- ☐ บุคคลทั่วไป เช่น ประชาชน

1.2 ข้อมูลสำหรับการติดต่อผู้ตอบแบบรับฟังความคิดเห็น (โปรดระบุข้อมูลดังนี้)

ชื่อ-นามสกุลผู้ตอบ

ตำแหน่ง

โทรศัพท์ อีเมล

ส่วนที่ 2 ความเห็นต่อการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

2.1 ความเห็นต่อปัญหาและอุปสรรคของกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

รพท. ได้รวบรวมประเด็นปัญหาและอุปสรรคของกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และได้จัดกลุ่มประเด็นปัญหาโดยแบ่งออกเป็น 3 กลุ่ม (รายละเอียดเพิ่มเติมตาม Consultation paper หน้า 11-15) โปรดแสดงความคิดเห็นของท่านต่อปัญหาและอุปสรรคของกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน โดยให้ความเห็นและข้อมูลเพิ่มเติมตามตารางด้านล่าง

กลุ่มที่ 1: ขอบเขตการประกอบธุรกิจและรูปแบบการลงทุนของสถาบันการเงินไม่ยืดหยุ่นเพียงพอ

ประเด็นปัญหา	1. ขอบเขตการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน (มาตรา 36)
รายละเอียดปัญหาที่พบ	ขอบเขตของนิยาม “ธุรกิจที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็น” ไม่ยืดหยุ่นเพียงพอ ส่งผลให้ปัจจุบันสถาบันการเงินไม่สามารถดำเนินธุรกิจอื่นที่ไม่เข้าลักษณะธุรกิจที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นเพิ่มเติมได้ภายใต้กรอบกฎหมายปัจจุบัน
ท่านเห็นว่าปัญหาดังกล่าวจำเป็นต้องปรับปรุงแก้ไขกฎหมายหรือไม่	☐ จำเป็น (โปรดระบุเหตุผลความจำเป็น แนวทางการบริหารจัดการ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ข้อมูลสนับสนุน และแนวทางแก้ไขกฎหมาย)

¹ กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หมายถึง พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงกฎหมายลำดับรองทั้งหมดที่ใช้บังคับในปัจจุบัน

ประเด็นปัญหา	1. ขอบเขตการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน (มาตรา 36)
	☐ ไม่จำเป็น (โปรดระบุเหตุผลสนับสนุน ประเด็นข้อกังวล และข้อเสนอแนะ/แนวทางแก้ไขอื่น)

ประเด็นปัญหา	2. การลงทุนของสถาบันการเงิน (มาตรา 34)
รายละเอียดปัญหาที่พบ	เหตุในการผ่อนผันกรณีสถาบันการเงินจำเป็นต้องถือหรือมีหุ้นในบริษัทใดเกินกว่าที่กฎหมายกำหนด ไม่ยืดหยุ่นเพียงพอที่จะรองรับบริบทการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินและพัฒนาการทางการเงินที่อาจเปลี่ยนแปลงไป ส่งผลให้สถาบันการเงินไม่สามารถถือหรือมีหุ้นเกินอัตราที่กฎหมายกำหนดได้
ท่านเห็นว่าปัญหาดังกล่าวจำเป็นต้องปรับปรุงแก้ไขกฎหมายหรือไม่	☐ จำเป็น (โปรดระบุเหตุผลความจำเป็น แนวทางการบริหารจัดการ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ข้อมูลสนับสนุน และแนวทางแก้ไขกฎหมาย) ☐ ไม่จำเป็น (โปรดระบุเหตุผลสนับสนุน ประเด็นข้อกังวล และข้อเสนอแนะ/แนวทางแก้ไขอื่น)

กลุ่มที่ 2: การยกระดับธรรมาภิบาลและการบังคับใช้กฎหมายยังมีข้อจำกัด

ประเด็นปัญหา	1. คุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้ามของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของสถาบันการเงิน
รายละเอียดปัญหาที่พบ	ปัจจุบันโครงสร้างการถือหุ้นในสถาบันการเงินมีความซับซ้อนมากขึ้น และมาตรฐานสากลมีการกำหนดคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งกฎหมายปัจจุบันยังไม่ได้ให้อำนาจในการกำหนดหลักเกณฑ์ดังกล่าว ส่งผลให้การกำกับดูแลผู้ถือหุ้นรายใหญ่ยังไม่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และการเพิ่มประสิทธิภาพในการกำกับดูแลมีข้อจำกัด
ท่านเห็นว่าปัญหาดังกล่าวจำเป็นต้องปรับปรุงแก้ไขกฎหมายหรือไม่	☐ จำเป็น (โปรดระบุเหตุผลความจำเป็น ข้อมูลสนับสนุน แนวทางแก้ไขกฎหมาย และประเด็นข้อกังวล (ถ้ามี)) ☐ ไม่จำเป็น (โปรดระบุเหตุผลสนับสนุน แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ประเด็นข้อกังวล และข้อเสนอแนะ/แนวทางแก้ไขอื่น)

ประเด็นปัญหา	2. คุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้ามของกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน (มาตรา 24)
รายละเอียดปัญหาที่พบ	คุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้ามของกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน ยังไม่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจที่มีความซับซ้อนและมีรูปแบบหลากหลายในปัจจุบัน และกฎหมายอื่นที่ใช้กำกับดูแลสถาบันการเงินและผู้ให้บริการที่มีใช้สถาบันการเงิน (Non-bank) ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท.
ท่านเห็นว่าปัญหาดังกล่าวจำเป็นต้องปรับปรุงแก้ไขกฎหมายหรือไม่	☐ จำเป็น (โปรดระบุเหตุผลความจำเป็น ข้อมูลสนับสนุน แนวทางแก้ไขกฎหมาย และประเด็นข้อกังวล (ถ้ามี)) ☐ ไม่จำเป็น (โปรดระบุเหตุผลสนับสนุน แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ประเด็นข้อกังวล และข้อเสนอแนะ/แนวทางแก้ไขอื่น)

ประเด็นปัญหา	3. การเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่กรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับจากสถาบันการเงิน (มาตรา 26)
รายละเอียดปัญหาที่พบ	ปัจจุบันกฎหมายกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่กรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับจากสถาบันการเงินต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้น แต่ยังไม่ได้กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อสาธารณะ อันจะเป็นกลไกที่ช่วยสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดี
ท่านเห็นว่าปัญหาดังกล่าวจำเป็นต้องปรับปรุงแก้ไขกฎหมายหรือไม่	☐ จำเป็น (โปรดระบุเหตุผลความจำเป็น ข้อมูลสนับสนุน แนวทางแก้ไขกฎหมาย และประเด็นข้อกังวล (ถ้ามี)) ☐ ไม่จำเป็น (โปรดระบุเหตุผลสนับสนุน แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ประเด็นข้อกังวล และข้อเสนอแนะ/แนวทางแก้ไขอื่น)

ประเด็นปัญหา	4. อายุความผิดของบทลงโทษกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (มาตรา 131/1)
รายละเอียดปัญหาที่พบ	การกำหนดอายุความในการดำเนินคดีกรณีความผิดของกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ไม่สอดคล้องกับอายุความในการดำเนินคดีของกรณีสถาบันการเงิน ซึ่งได้คำนึงถึงระยะเวลาและกระบวนการในการทำงานที่เหมาะสมเพียงพอ
ท่านเห็นว่าปัญหาดังกล่าวจำเป็นต้องปรับปรุงแก้ไขกฎหมายหรือไม่	☐ จำเป็น (โปรดระบุเหตุผลความจำเป็น ข้อมูลสนับสนุน แนวทางแก้ไขกฎหมาย และประเด็นข้อกังวล (ถ้ามี)) ☐ ไม่จำเป็น (โปรดระบุเหตุผลสนับสนุน แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ประเด็นข้อกังวล และข้อเสนอแนะ/แนวทางแก้ไขอื่น)

กลุ่มที่ 3: กฎหมายกำหนดรายละเอียดที่เฉพาะเจาะจง (rule-based) หรือเข้มงวดเกินจำเป็น

ประเด็นปัญหา	1. การขาย ให้ หรือให้เช่า / การรับซื้อ หรือเช่า ทรัพย์สินใด ๆ กับกรรมการผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของสถาบันการเงิน (มาตรา 48(4))
รายละเอียดปัญหาที่พบ	การกำหนดมูลค่าคงที่ที่เหมาะสมกับธุรกรรมกรณีสถาบันการเงินขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือ การรับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าวไม่สอดคล้องกับขนาดที่แตกต่างกันของสถาบันการเงินในระบบ รวมถึงบริบททางการเงินที่อาจเปลี่ยนแปลงในอนาคต โดยควรปรับให้สามารถใช้ปัจจัยอื่นเพิ่มเติมในการพิจารณาได้ด้วย
ท่านเห็นว่าปัญหาดังกล่าวจำเป็นต้องปรับปรุงแก้ไขกฎหมายหรือไม่	☐ จำเป็น (โปรดระบุเหตุผลความจำเป็น แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ข้อมูลสนับสนุน และแนวทางแก้ไขกฎหมาย) ☐ ไม่จำเป็น (โปรดระบุเหตุผลสนับสนุน ประเด็นข้อกังวล และข้อเสนอแนะ/แนวทางแก้ไขอื่น)

ประเด็นปัญหา	2. การจัดทำและรายงานงบการเงิน (มาตรา 67)
รายละเอียดปัญหาที่พบ	กฎหมายกำหนดให้สถาบันการเงินจัดทำ เปิดเผย และนำส่งงบการเงินตามความถี่ รูปแบบ ระยะเวลา และขั้นตอนตามที่กำหนด ซึ่งเป็นรายละเอียดที่เฉพาะเจาะจงและไม่ยืดหยุ่นเพียงพอรองรับการปรับให้สอดคล้องกับสากล บริบททางการเงินหรือกระบวนการทำงานที่อาจเปลี่ยนแปลงไปในอนาคต
ท่านเห็นว่าปัญหาดังกล่าวจำเป็นต้องปรับปรุงแก้ไขกฎหมายหรือไม่	☐ จำเป็น (โปรดระบุเหตุผลความจำเป็น แนวทางการบริหารจัดการ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ข้อมูลสนับสนุน และแนวทางแก้ไขกฎหมาย) ☐ ไม่จำเป็น (โปรดระบุเหตุผลสนับสนุน ประเด็นข้อกังวล และข้อเสนอแนะ/แนวทางแก้ไขอื่น)

2.2 ความเห็นทั่วไปต่อกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(1) วัตถุประสงค์และมาตรการสำคัญของกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ยังมีความจำเป็นและสอดคล้องกับสภาพการณ์ บริบททางการเงิน พัฒนาการของเทคโนโลยี และวิถีชีวิตของประชาชนหรือไม่

- ☐ จำเป็นและสอดคล้อง
- ☐ จำเป็นแต่ไม่สอดคล้อง (โปรดระบุเหตุผล รายละเอียดข้อกฎหมาย และแนวทางแก้ไขกฎหมาย)
- ☐ ไม่จำเป็น (โปรดระบุเหตุผล)

(2) ท่านเห็นว่า กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน เป็นอุปสรรคต่อการดำรงชีวิตหรือการประกอบอาชีพ หรือเป็นอุปสรรคต่อการแข่งขันหรือการเพิ่มความสามารถในการแข่งขันของประเทศ หรือเป็นอุปสรรคต่อการพัฒนาทางเศรษฐกิจใด ๆ หรือไม่

- ☐ ไม่เป็นอุปสรรค
- ☐ เป็นอุปสรรค (โปรดระบุเหตุผล รายละเอียดข้อกฎหมาย และแนวทางแก้ไขกฎหมาย)

(3) ท่านเห็นว่ากฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน เป็นการพัฒนากฎหมายให้สอดคล้องกับหลักสากล และพันธกรณีระหว่างประเทศหรือไม่

☐ เป็น

☐ ไม่เป็น (โปรดระบุเหตุผล รายละเอียดข้อกฎหมาย และแนวทางแก้ไขกฎหมาย)

(4) ท่านเห็นว่าเนื้อหาของกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน มีความขัดแย้งหรือซ้ำซ้อนกับกฎหมายอื่นหรือไม่

☐ ไม่ขัดแย้งและไม่ซ้ำซ้อน

☐ ขัดแย้ง (โปรดระบุเหตุผล รายละเอียดข้อกฎหมาย และแนวทางแก้ไขกฎหมาย)

☐ ซ้ำซ้อน (โปรดระบุเหตุผล รายละเอียดข้อกฎหมาย และแนวทางแก้ไขกฎหมาย)

(5) ท่านเห็นด้วยกับการใช้ดุลยพินิจของเจ้าหน้าที่รัฐตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือไม่

☐ เห็นด้วย

☐ ไม่เห็นด้วย (โปรดระบุเหตุผล รายละเอียดข้อกฎหมาย และแนวทางแก้ไขกฎหมาย)

(6) ท่านเห็นด้วยกับการกำหนดโทษอาญาตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือไม่

☐ เห็นด้วย

☐ ไม่เห็นด้วย (โปรดระบุเหตุผล รายละเอียดข้อกฎหมาย และแนวทางแก้ไขกฎหมาย)

(7) ท่านเห็นว่าประชาชนได้รับประโยชน์อย่างไรบ้างจากกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(8) ท่านเห็นว่าประชาชนมีภาระอย่างไรบ้างจากการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(9) ท่านเห็นว่ามีส่วนใดในกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินนอกเหนือจากประเด็นในข้อ 2.1 ที่สมควรยกเลิก แก้ไข หรือปรับปรุงหรือไม่

☐ ไม่มี

☐ มี (โปรดระบุประเด็นปัญหา เหตุผล แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และแนวทางแก้ไขกฎหมาย)

(10) ข้อเสนอแนะอื่น ๆ (ถ้ามี)

ขอความอนุเคราะห์ส่งความเห็นและข้อเสนอแนะ ภายในวันที่ 31 ตุลาคม 2566
ผ่านทาง งานพัฒนานโยบายการกำกับดูแล ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย [E-mail : RPD-RPD@bot.or.th]

หมายเหตุ : ธนาคารแห่งประเทศไทยจะเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน ได้แก่ ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง เบอร์โทรศัพท์ และอีเมล เพื่อประโยชน์ในการอ้างอิง และติดต่อประสานงานในส่วนที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการรับฟังความคิดเห็นสำหรับประกอบการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย ตามพระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. 2562 โดยมีระยะเวลาการจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าว 10 ปี หรือเพียงเท่าที่จำเป็นตามวัตถุประสงค์ข้างต้นเท่านั้น ทั้งนี้ ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านอาจถูกเปิดเผย ส่งหรือโอนไปยังหน่วยงานรัฐอื่น เพื่อเป็นการปฏิบัติตามกฎหมาย

สรุปสาระสำคัญกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(1) การจัดตั้งและการขอรับใบอนุญาต (มาตรา 9-14)

บริษัทมหาชนจำกัดที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน รวมถึงธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ประสงค์จะตั้งสาขาเพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ต้องได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของ ธปท. ก่อน และการจัดตั้ง หรือย้ายสำนักงานใหญ่หรือสาขา หรือการเลิกสาขาของสถาบันการเงินนั้นจะต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท. ก่อน

(2) โครงสร้างสถาบันการเงิน (มาตรา 15-28)

(2.1) หุ้นและผู้ถือหุ้น

สถาบันการเงินต้องมีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และต้องมีกรรมการเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด อย่างไรก็ดี ธปท. อาจอนุญาตให้บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้ถึงร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และให้มีกรรมการที่เป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทยได้เกินกว่า 1 ใน 4 แต่ไม่ถึงกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยกรณีมีเหตุจำเป็นต้องแก้ไขฐานะการดำเนินการเพื่อความมั่นคงของสถาบันการเงินหรือระบบสถาบันการเงิน รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของ ธปท. สามารถผ่อนผันให้มีจำนวนหุ้นหรือกรรมการแตกต่างไปจากที่กำหนดข้างต้นได้

ทั้งนี้ ให้บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดต้องรายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นดังกล่าวต่อ ธปท. และห้ามบุคคลถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจาก ธปท. หรือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด

อย่างไรก็ดี ข้อกำหนดเกี่ยวกับหุ้นและผู้ถือหุ้นข้างต้นจะไม่นำมาใช้บังคับกับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่จัดตั้งในประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

(2.2) กรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ

ห้ามมิให้สถาบันการเงินแต่งตั้งหรือยอมให้บุคคลซึ่งมีลักษณะต้องห้ามหรือขาดคุณสมบัติใดตามที่กำหนดเป็นหรือทำหน้าที่กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน รวมถึงการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. ก่อน ไม่ว่าจะเป็นการแต่งตั้งบุคคลใหม่หรือแต่งตั้งบุคคลเดิมให้ดำรงตำแหน่งต่อไป

นอกจากนี้ ในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี สถาบันการเงินต้องแจ้งหรือแสดงให้เห็นที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบเกี่ยวกับผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่กรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับจากสถาบันการเงินด้วย

(3) การกำกับสถาบันการเงิน (มาตรา 29-83)

(3.1) การดำรงเงินกองทุนและสินทรัพย์

สถาบันการเงินต้องดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพัน หรือตัวแปรและความเสี่ยงอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด รวมทั้งต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงของสถาบันการเงินหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วย

เงินกองทุนของสถาบันการเงินที่จดทะเบียนในประเทศให้เป็นไปตามคำจำกัดความในมาตรา 4 ส่วนเงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศให้หมายถึงสินทรัพย์ที่ต้องดำรงไว้ในประเทศไทย หรือการมีหลักทรัพย์ในต่างประเทศ ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด และให้ถือว่าสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นเงินกองทุนตามพระราชบัญญัตินี้

(3.2) การลงทุนของสถาบันการเงิน

ห้ามมิให้สถาบันการเงินถือหรือมีหุ้นโดยทางตรงหรือทางอ้อมในบริษัทใดเกิน (1) ร้อยละ 20 ของเงินกองทุนทั้งหมดของสถาบันการเงินนั้น สำหรับการถือหรือมีหุ้นในทุกบริษัทรวมกัน หรือ (2) ร้อยละ 5 ของเงินกองทุนทั้งหมดของสถาบันการเงินนั้น สำหรับการถือหรือมีหุ้นในบริษัทแต่ละราย หรือ (3) ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด

อย่างไรก็ดี หากมีเหตุจำเป็น ธปท. มีอำนาจประกาศกำหนดอัตราขั้นสูงในการถือหรือมีหุ้นให้ต่ำกว่าที่กำหนดไว้ข้างต้นได้ หรือหากสถาบันการเงินจำเป็นต้องถือหรือมีหุ้นในบริษัทใด อันเนื่องจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การชำระหนี้ การบังคับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือเพื่อดำเนินธุรกิจอันเป็นการสนับสนุนกิจการของสถาบันการเงิน ธปท. มีอำนาจผ่อนผันการถือหรือมีหุ้นเกินกว่าอัตราที่กำหนดข้างต้นได้

(3.3) การประกอบธุรกิจ

ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ประกอบธุรกิจได้เฉพาะธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน หรือธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ แล้วแต่กรณี และธุรกิจที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน หรือธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด

นอกจากนี้ สถาบันการเงินต้องประกาศข้อมูลอัตราดอกเบี้ย อัตราส่วนลด และค่าบริการต่าง ๆ รวมทั้งข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินด้วย และต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนดเพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้บริโภค รวมถึงต้องแจ้งและแสดงวิธีการและรายละเอียดในการคำนวณอัตราค่าบริการรายปีให้ประชาชนและลูกค้าที่มาขอสินเชื่อทราบ ตลอดจนต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนดในการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการรับฝากเงิน รับเงินจากประชาชน ให้สินเชื่อ กู้ยืมเงิน ลงทุน ก่อภาระผูกพัน ซื้อขายตัวแลกเปลี่ยนหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด หรือซื้อขายเงินปริวรรตต่างประเทศ อีกทั้งกำหนดให้สถาบันการเงินต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. ก่อนที่จะทำการเปลี่ยนแปลงในเรื่องต่าง ๆ ของสถาบันการเงินที่มีนัยสำคัญ เช่น การขายหรือโอนกิจการของสถาบันการเงินทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญมาเป็นของสถาบันการเงิน เป็นต้น

ทั้งนี้ หากมีเหตุจำเป็นเพื่อความมั่นคงของสถาบันการเงินและเพื่อการตรวจสอบของผู้ตรวจการสถาบันการเงิน ธปท. มีอำนาจกำหนดให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติในเรื่องเกี่ยวกับ (1) การทำนิติกรรมที่

เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน (2) การตรวจสอบและการควบคุมภายในสถาบันการเงิน (3) การบริหารและการจัดการของสถาบันการเงิน รวมถึงเพื่อประโยชน์ในการแก้ไขภาวะเศรษฐกิจ ให้ ธปท. มีอำนาจประกาศกำหนดในเรื่องการกำหนดวงเงินที่สถาบันการเงินจะให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รับรอง หรือรับอวัลตั๋วเงินสำหรับกิจการประเภทหนึ่งประเภทใด รวมทั้งห้ามสถาบันการเงินให้สินเชื่อ หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อในกิจการประเภทใด ๆ เพิ่มขึ้นหรือสูงกว่าอัตราที่กำหนด

(3.4) ข้อห้ามในการให้สินเชื่อ

กำหนดข้อห้ามในการให้สินเชื่อแก่กรรมการผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมถึงกำหนดห้ามสถาบันการเงินให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเกินร้อยละ 5 ของเงินกองทุน หรือเกินร้อยละ 25 ของหนี้สินทั้งหมดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องนั้น แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

อีกทั้งห้ามสถาบันการเงินให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือแก่บุคคลหลายคนรวมกันในโครงการหนึ่งโครงการใด หรือเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อย่างเดียวกัน เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุน รวมทั้งกำหนดข้อยกเว้นในการให้สินเชื่อหรือลงทุนบางประเภท

(3.5) กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินประกอบด้วยสถาบันการเงินและบริษัทอื่นที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจที่เป็นการสนับสนุนธุรกิจทางการเงิน ทั้งนี้ การจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท. ก่อน ซึ่งบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะประกอบธุรกิจได้เฉพาะธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจที่เป็นการสนับสนุนตามที่ ธปท. ประกาศกำหนดเท่านั้น และให้อำนาจ ธปท. ประกาศกำหนดหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจด้วย รวมทั้งกรณีที่สถาบันการเงินจะจัดตั้งหรือมีบริษัทลูกต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท. ก่อนด้วย นอกจากนี้ ให้ ธปท. มีอำนาจกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงิน บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของสถาบันการเงินนั้นในลักษณะเหมือนกับเป็นนิติบุคคลเดียวกัน เว้นแต่กฎหมายที่ควบคุมการประกอบธุรกิจนั้นจะได้กำหนดหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจในเรื่องนั้นไว้เป็นการเฉพาะแล้ว

(3.6) การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรอง

สถาบันการเงินต้องจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพันที่เสียหายหรืออาจเสียหายและตัดออกจากบัญชีหรือกันเงินสำรองไว้สำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด

(3.7) การบริหารสินทรัพย์และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สถาบันการเงินต้องบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันให้มีความสัมพันธ์กับการรับฝากเงิน การกู้ยืมเงิน หรือการรับเงินจากประชาชนตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด และให้สถาบันการเงิน

ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นอัตราส่วนกับยอดเงินรับฝากหรือยอดเงินกู้ยืมทั้งหมดหรือแต่ละประเภทในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าอัตราที่ ธปท. ประกาศกำหนด

(3.8) การจัดทำบัญชี การรายงาน และผู้สอบบัญชี

สถาบันการเงินต้องจัดทำบัญชีเพื่อแสดงผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่เป็นอยู่ตามความเป็นจริง โดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสถาบันวิชาชีพที่หน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องให้ความเห็นชอบและตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด โดยสถาบันการเงินต้องจัดทำงบการเงินทุกรอบระยะเวลา 6 เดือนและรอบระยะเวลา 12 เดือนอันเป็นรอบปีบัญชีของสถาบันการเงินนั้น ตามแบบที่ ธปท. ประกาศกำหนดและต้องมีการตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีที่ ธปท. ให้ความเห็นชอบเป็นผู้สอบบัญชีในรอบปีบัญชีนั้นด้วย รวมทั้งสถาบันการเงินต้องประกาศงบการเงินที่จัดทำขึ้นซึ่งผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีและรับรองความถูกต้องโดยกรรมการของสถาบันการเงินไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของสถาบันการเงินนั้น รวมทั้ง ในสื่อใด ๆ ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด และให้เสนอต่อ ธปท. ด้วย

ผู้สอบบัญชีที่ ธปท. ให้ความเห็นชอบแล้วนั้นต้องรักษามารยาทและปฏิบัติงานสอบบัญชีเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนดไว้ตามกฎหมายว่าด้วยการบัญชี รวมทั้งข้อกำหนดเพิ่มเติมตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด ทั้งนี้ หากผู้สอบบัญชีมีเหตุอันควรสงสัยว่ามีการทุจริตเกิดขึ้นในสถาบันการเงินใด ผู้สอบบัญชีต้องแจ้งให้ ธปท. ทราบ พร้อมทั้งส่งเอกสารหรือพยานหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้แก่ ธปท. ในทันที

ธปท. อาจกำหนดให้สถาบันการเงิน บริษัทแม่ บริษัทลูก บริษัทร่วม หรือบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินนั้น ส่งรายงานหรือข้อมูลไม่ว่าในรูปสื่อใด ๆ ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด และ ธปท. อาจมีคำสั่งให้สถาบันการเงินต้องจัดให้กรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินมาให้ถ้อยคำแสดงข้อมูล บัญชี เอกสาร และหลักฐานอื่นอันเกี่ยวกับกิจการของสถาบันการเงินภายในระยะเวลาที่กำหนดได้

(3.9) การควบ โอน และเลิกกิจการ

หากสถาบันการเงินใดต้องการควบกิจการกับสถาบันการเงินอื่น หรือโอนหรือรับโอนกิจการทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่หรือจากสถาบันการเงินอื่น ต้องยื่นโครงการแสดงรายละเอียดการดำเนินงานเสนอต่อ ธปท. เพื่อขอความเห็นชอบ รวมทั้งสถาบันการเงินที่ประสงค์จะเลิกประกอบกิจการหรือหยุดประกอบกิจการเป็นการชั่วคราว สถาบันการเงินนั้นต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท. ก่อน ทั้งนี้ เมื่อ ธปท. ให้ความเห็นชอบแล้วให้รายงานต่อรัฐมนตรีทราบโดยไม่ชักช้า

(3.10) การกำกับทั่วไป

ห้ามมิให้สถาบันการเงินลงทุนโดยไม่ได้รับอนุญาตจาก ธปท. และห้ามซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์ เว้นแต่เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด เช่น เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับการประกอบธุรกิจ หรือเป็นที่พัก หรือเพื่อสวัสดิการของพนักงานและลูกจ้างของสถาบันการเงิน โดยได้รับอนุญาตจาก ธปท. หรือเป็นการได้มาจากการชำระหนี้ เป็นต้น โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ตลอดจนห้ามรับหุ้นของ

สถาบันการเงินนั้นเป็นประกัน หรือรับหุ้นของสถาบันการเงินประเภทเดียวกันจากสถาบันการเงินอื่นที่เป็นสถาบันการเงินประเภทเดียวกันเป็นประกัน

ทั้งนี้ หากสถาบันการเงินไม่ประกอบธุรกิจสถาบันการเงินตามที่ได้รับอนุญาตในปริมาณที่สถาบันการเงินพึงประกอบตามปกติตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ธปท. อาจสั่งให้สถาบันการเงินนั้นประกอบกิจการตามหลักเกณฑ์ได้ และหากสถาบันการเงินไม่ดำเนินการตามที่ ธปท. สั่งการ ธปท. อาจสั่งปิดกิจการสถาบันการเงินนั้นได้และให้เสนอรัฐมนตรีเพิกถอนใบอนุญาตของสถาบันการเงินและให้ข้าราชการผู้สืบสถาบันการเงินนั้น

(4) การตรวจสอบสถาบันการเงิน (มาตรา 84-88)

ธปท. มีอำนาจประกาศกำหนดให้สถาบันการเงินจัดตั้งคณะกรรมการชุดต่าง ๆ รวมถึงกำหนดองค์ประกอบ คุณสมบัติ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ เพื่อให้สถาบันการเงินมีระบบการบริหารจัดการที่ดี

ธปท. มีอำนาจแต่งตั้งพนักงาน ธปท. หรือบุคคลภายนอกเป็นผู้ตรวจการสถาบันการเงิน เพื่อตรวจสอบกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ บริษัทลูก หรือบริษัทร่วม และบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตลอดจนลูกหนี้ และผู้ที่เกี่ยวข้องของสถาบันการเงินนั้น โดยผู้ตรวจการสถาบันการเงินมีอำนาจหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนด

(5) การแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานของสถาบันการเงิน (มาตรา 89-99)

ในกรณีที่สถาบันการเงิน กรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการกระทำการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายนี้ หรือข้อกำหนดหรือประกาศที่ออกโดยอาศัยอำนาจแห่งกฎหมายนี้ หรือหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในใบอนุญาต ให้ ธปท. มีอำนาจออกหนังสือเตือน คำสั่งห้าม หรือคำสั่งถอดถอนกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ

ในกรณีที่สถาบันการเงินมีฐานะหรือการดำเนินงานอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชน ให้ ธปท. มีอำนาจออกคำสั่งให้สถาบันการเงินแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงาน ลดทุนเพิ่มทุน หรือทั้งลดทุนและเพิ่มทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงระงับการดำเนินการทั้งหมดหรือบางส่วนเป็นการชั่วคราว หรือถอดถอนกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจ ในการจัดการ และแต่งตั้งบุคคลอื่นดำรงตำแหน่งแทนในทันทีตามที่เห็นสมควร ตลอดจนมีคำสั่งควบคุมหรือปิดกิจการของสถาบันการเงิน

ในกรณีสถาบันการเงินมีเงินกองทุนต่ำกว่าที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย ให้สถาบันการเงินดำเนินการตามมาตรการที่กำหนดไว้ในกฎหมาย และให้ ธปท. มีอำนาจสั่งให้สถาบันการเงินดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดตามที่เห็นสมควร มีคำสั่งเข้าควบคุมสถาบันการเงินนั้น หรือมีคำสั่งปิดกิจการของสถาบันการเงินนั้น และเสนอรัฐมนตรีเพิกถอนใบอนุญาตของสถาบันการเงินนั้น

(6) การเข้าควบคุมสถาบันการเงิน (มาตรา 100-118)

หลังจาก ธปท. มีคำสั่งควบคุมสถาบันการเงินใดแล้ว ให้แจ้งคำสั่งเป็นหนังสือให้สถาบันคุ้มครองเงินฝากและสถาบันการเงินนั้นทราบ และให้ ธปท. ประกาศแต่งตั้งคณะกรรมการควบคุมสถาบันการเงิน ซึ่งต้องเป็น

ผู้มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามเช่นเดียวกับการของสถาบันการเงิน และไม่มีผลประโยชน์ขัดแย้งกับอำนาจหน้าที่ในฐานะกรรมการควบคุมสถาบันการเงิน โดยมีอำนาจหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนด

ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการควบคุมสถาบันการเงินรายงานต่อ ธปท. ว่าเห็นสมควรจะให้สถาบันการเงินที่ถูกคำสั่งควบคุมดำเนินกิจการต่อไปหรือไม่ กรณีรายงานว่าเห็นสมควรให้สถาบันการเงินดำเนินกิจการต่อไป ให้คณะกรรมการควบคุมสถาบันการเงินเสนอโครงการแก้ไขฟื้นฟูสถาบันการเงินต่อ ธปท. หาก ธปท. มีคำสั่งเห็นชอบ ก็ให้ดำเนินการตามโครงการแก้ไขฟื้นฟูสถาบันการเงินตามที่เสนอ แต่หากมีคำสั่งไม่เห็นชอบ หรือโครงการแก้ไขฟื้นฟูสถาบันการเงินไม่สามารถดำเนินต่อไปได้ไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้ ธปท. มีคำสั่งปิดกิจการของสถาบันการเงินนั้น และเสนอรัฐมนตรีเพิกถอนใบอนุญาต ส่วนกรณีรายงานว่าไม่อาจดำเนินกิจการต่อไปได้ ให้ ธปท. มีคำสั่งปิดกิจการของสถาบันการเงินนั้น และเสนอรัฐมนตรีเพิกถอนใบอนุญาต

(7) การกำกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (มาตรา 119-120/3)

เพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแลระบบสถาบันการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ รัฐมนตรีผู้รักษาการตามกฎหมายจัดตั้งสถาบันการเงินเฉพาะกิจ สามารถมอบอำนาจทั้งหมดหรือบางส่วนให้ ธปท. ทำหน้าที่แทนได้ อาทิ หน้าที่กำกับดูแลโดยทั่วไปซึ่งกิจการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้น หน้าที่กำหนดนโยบายเพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจดำเนินการหรือถือปฏิบัติ รวมถึงมีอำนาจสั่งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงและแสดงความคิดเห็น รวมทั้งแต่งตั้งบุคคลเพื่อตรวจสอบและรายงานกิจการหรือทรัพย์สินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตลอดจนมีอำนาจสั่งให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องปฏิบัติหรือยับยั้งการกระทำของสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ขัดต่อนโยบายของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรี นอกจากนี้ ให้ ธปท. โดยความเห็นชอบของรัฐมนตรี มีอำนาจประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องปฏิบัติเพิ่มเติมจากกฎหมายจัดตั้งสถาบันการเงินเฉพาะกิจกำหนดด้วย

ทั้งนี้ หากสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีฐานะหรือการดำเนินงานอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของรัฐ ให้ ธปท. โดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีเสนอผู้มีอำนาจตามกฎหมายจัดตั้งสถาบันการเงินเฉพาะกิจพิจารณาดำเนินการเกี่ยวกับการให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงาน หรือระงับการดำเนินการทั้งหมดหรือบางส่วนเป็นการชั่วคราวภายในเวลาที่กำหนด สั่งให้ผู้จัดการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจหยุดการปฏิบัติหน้าที่ภายในเวลาที่กำหนด รวมทั้งให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจลดทุนหรือเพิ่มทุน

(8) บทกำหนดโทษ (มาตรา 121-156)

กฎหมายนี้กำหนดให้ผู้ใดหรือสถาบันการเงินใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามที่กฎหมายหรือหลักเกณฑ์กำหนดไว้ ต้องระวางโทษจำคุก ปรับ หรือทั้งจำทั้งปรับ แล้วแต่กรณี รวมทั้งกำหนดให้มีคณะกรรมการที่รัฐมนตรีแต่งตั้งมีอำนาจเปรียบเทียบปรับได้

พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และกฎหมายลำดับรองที่ใช้บังคับในปัจจุบัน

พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม			
		รายละเอียด เช่น	กฎหมายลำดับรองที่ใช้บังคับในปัจจุบัน (ประกาศ / แนวนโยบาย / แนวปฏิบัติ ที่เกี่ยวข้อง)
1	การจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ (ธพ.) การควบ โอน และ เลิกกิจการ	- การขออนุญาตจัดตั้ง ธพ.	1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตและขอความเห็นชอบประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในฐานะธนาคารพาณิชย์อาเซียนที่ได้รับความเห็นชอบภายใต้กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียน (Qualified ASEAN Bank หรือ QAB) สัญชาติมาเลเซีย 2. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการที่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยจะขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 22 ธันวาคม 2553 3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.2/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตจัดตั้งและการกำกับดูแลสาขาในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ไทย 4. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.10/2554 เรื่อง หลักเกณฑ์การขออนุญาตจัดตั้งสาขาและการประกอบกิจการสาขาของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ 5. แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การอนุญาตจัดตั้งและการกำกับดูแลสำนักงานผู้แทน (Representative Office) ในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ไทย 6. แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การอนุญาตจัดตั้งและการกำกับดูแลสำนักงานผู้แทน (Representative Office) ในประเทศไทยของสถาบันการเงินต่างประเทศ 7. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ลงวันที่ 15 พฤศจิกายน 2554 8. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศรายใหม่ ลงวันที่ 7 มิถุนายน 2556
2	ขอบเขตธุรกิจ / การลงทุน / โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ	- ขอบเขตธุรกิจ เช่น Service / IT related service / Derivatives - การลงทุนของสถาบันการเงิน (สง.) - การประกอบธุรกิจ การขาย/ควรวรม และซื้อกิจการอื่นของสถาบันการเงิน - หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน - การอนุญาตให้ สง. ให้บริการอื่น ๆ เช่น Securitization, Escrow Agent, Private repo, ประกันภัย, e-money, Trustee, Other service, IT related service, ซื้อขายล่วงหน้า, P/N note, นำอสังหาริมทรัพย์ออกให้เช่า	เรื่องที่ 1 : การลงทุน 1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 7/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการการลงทุนของสถาบันการเงิน เรื่องที่ 2 : ธุรกิจที่มีผู้กำกับดูแลเฉพาะ 2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.13/2561 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ (Escrow Agent) 3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.17/2551 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจการประกันภัย 4. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 6/2561 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) 5. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.14/2554 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 6. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.15/2561 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ 7. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.16/2551 เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ 8. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.14/2561 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์ เรื่องที่ 3 : ธุรกิจ Financial 9. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 20/2551 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบกิจการการให้บริการทางการเงินตามหลักชาริอะฮ์ (Shariah Banking Services) 10. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 8/2551 เรื่อง การอนุญาตให้สถาบันการเงินประกอบธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ 11. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 7/2552 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนให้บริการรับฝากเงินที่มีเงื่อนไขการเบิกถอนเงินจากบัญชีตามคำสั่งลูกค้า (Escrow Account) 12. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 8/2559 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) 13. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 23/2551 เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ประกอบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) 14. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 25/2551 เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ให้กู้ยืมเงินโดยวิธีรับจำนำตัวสัญญาใช้เงิน และให้กู้ยืมเงินโดยไม่รับจำนองอสังหาริมทรัพย์ในกรณีอื่น 15. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.11/2551 เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนทำธุรกรรม Credit Default Swaps และ Credit Linked Notes 16. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.10/2552 เรื่อง ขอบเขตการประกอบธุรกิจและขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย เรื่องที่ 4 : ธุรกิจ Non-financial 17. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 24/2551 เรื่อง การอนุญาตให้สถาบันการเงินประกอบธุรกิจการนำอสังหาริมทรัพย์ออกให้เช่า

		รายละเอียด เช่น	กฎหมายลำดับรองที่ใช้บังคับในปัจจุบัน (ประกาศ / แนวนโยบาย / แนวปฏิบัติ ที่เกี่ยวข้อง)
			18. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.7/2563 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสนับสนุน digital banking (Information Technology related services) 19. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 8/2563 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่น (other services) 20. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.19/2551 เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ให้บริการด้านงานสนับสนุนและบริการอื่น 21. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 2/2552 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์เป็นตัวแทนรับคำขอและเรียกเก็บเบี้ยประกันหรือค่าบริการการประกันการส่งออกและการค้าประกันสินเชื่อ แก่ลูกค้า 22. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกง.7/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับบริการทางการเงินประเภทการดูแลและเก็บรักษา ทรัสสารหนี้ (custodian service) เรื่องที่ 5 : กลุ่มธุรกิจธุรกิจทางการเงิน 23. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2560 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 24. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 6/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเงินทุน 25. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 7/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ 26. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 8/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ 27. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.12/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 28. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 6/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่ประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset) เรื่องที่ 6 : การรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม 29. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.9/2560 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดทำรายงานและการตรวจสอบกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 30. หนังสือเวียนที่ ฝนส.(23)ว.76/2553 เรื่อง แบบรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม (Excel File) 31. หนังสือเวียนที่ ฝนส.(23)ว.1/2554 เรื่อง แบบรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มที่แก้ไขเพิ่มเติม 32. หนังสือเวียนที่ ฝนส.(02)ว.4/2557 เรื่อง แบบรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มที่แก้ไขเพิ่มเติมในส่วนของการปรับปรุงแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับกลุ่ม ธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์
3	ด้านธรรมาภิบาล	- โครงสร้างการถือหุ้นและผู้ถือหุ้น - กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และ ที่ปรึกษา สง. - ธรรมนูญของ สง. - conflict of interest ของกรรมการ และผู้บริหาร	เรื่องที่ 1 : หลักเกณฑ์เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและการถือหุ้นสถาบันการเงิน 1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 57/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การรายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งแต่ ร้อยละ 5 ขึ้นไป 2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.9/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินร้อยละ 10 ขึ้นไป เรื่องที่ 2 : หลักเกณฑ์เกี่ยวกับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง 3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.3/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน 4. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 61/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการและบุคคลอื่นที่กำหนดตามมาตรา 48(4) หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าว 5. แนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การรับรองพนักงานและกรรมการชาวต่างประเทศที่ปฏิบัติงานในสถาบันการเงินและสำนักงานผู้แทน (การรับรองพนักงานและกรรมการชาวต่างประเทศ) 6. หนังสือเวียนที่ ธปท.ฝนส2.ว. 926/2564 เรื่อง การรับรองพนักงานและกรรมการชาวต่างประเทศที่ปฏิบัติงานในสถาบันการเงินและสำนักงานผู้แทน เรื่องที่ 3 : ธรรมนูญ สง. 7. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 1/2566 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 8. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 2/2566 เรื่อง บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

		รายละเอียด เช่น	กฎหมายลำดับรองที่ใช้บังคับในปัจจุบัน (ประกาศ / แนวนโยบาย / แนวปฏิบัติ ที่เกี่ยวข้อง)
			9. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 3/2566 เรื่อง บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุด้อยและผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 10. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2566 เรื่อง กลไกการกำกับดูแลกิจการของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เรื่องที่ 4 : หลักเกณฑ์ด้านกลไกการควบคุมภายใน 11. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2566 เรื่อง การกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (compliance) ของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 12. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 6/2566 เรื่อง การปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน (internal audit) ของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เรื่องที่ 5 : การให้สินเชื่อแก่กรรมการ ผู้บริหาร 13. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 6/2558 เรื่อง การให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เรื่องที่ 6 : แนวนโยบายวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง 14. แนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง วัฒนธรรมด้านความเสี่ยง (risk culture) ของสถาบันการเงิน
4	การให้สินเชื่อและธุรกรรมคล้ายสินเชื่อและการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเครดิต	- Underwriting standard - การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง - Portfolio Guarantee Scheme - การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ - การบริหารจัดการ NPA - Single lending limit (SLL) - Related lending - การอนุญาตให้บริการผลิตภัณฑ์สินเชื่อ เช่น Risk participation, Factoring, ซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืม, ลีสซิ่ง, เช่าซื้ออสังหาริมทรัพย์	เรื่องที่ 1 : ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ และคล้ายสินเชื่อ 1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 9/2557 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมการถ่ายโอนหรือรับโอนความเสี่ยงด้านเครดิต (Risk participation) 2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 1/2551 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าแบบลีสซิ่ง 3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 2/2551 เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนให้เช่าซื้อสังหาริมทรัพย์และการรับโอนซึ่งสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการจำหน่ายสินค้าในกิจการเงินทุนเพื่อการค้าและการบริโภค 4. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 3/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจให้เช่าซื้ออสังหาริมทรัพย์ของบริษัทเงินทุนประเภทกิจการเงินทุนเพื่อการเคหะและของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ 5. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.20/2555 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจแฟกเตอร์ริง (Factoring) 6. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.6/2555 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืม 7. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 6/2551 เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนประกอบธุรกิจรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืม 8. หนังสือเวียนที่ ธพท.ผนส.(23)ว.1950/2560 เรื่อง การให้สินเชื่อเพื่อผู้สูงอายุโดยมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน (Reverse Mortgage) ของสถาบันการเงิน เรื่องที่ 2 : SLL และ Related lending 9. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 22/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) 10. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 36/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) 11. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 85/2551 เรื่อง การผ่อนผันหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) 12. แนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวทางการพิจารณาผ่อนผันการกำกับลูกหนี้รายใหญ่แก่กลุ่มธุรกิจที่มีศักยภาพและมีฐานะกิจการที่มั่นคงสำหรับธนาคารพาณิชย์ 13. หนังสือเวียนที่ ธพท.สนส.(21)ว. 1462/2551 เรื่อง แนวทางการผ่อนผันเป็นการชั่วคราวเกี่ยวกับการดำเนินการตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 14. หนังสือเวียนที่ ธพท.ผนส.(21)ว. 1413/2551 เรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจแนวทางการตรวจสอบผู้ที่เกี่ยวข้องตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน เรื่องที่ 3 : กระบวนการด้านสินเชื่อ 15. หนังสือเวียนที่ ธพท.ผนส.(21)ว. 481/2552 เรื่อง แนวนโยบายการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจบางประเภท 16. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 7/2554 เรื่อง การให้สินเชื่อในลักษณะที่เล็งเห็นว่าจะเรียกคืนไม่ได้ 17. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 34/2551 เรื่อง หลักประกันเป็นทรัพย์สินที่บริษัทเงินทุนต้องเรียก 18. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 1/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่ออื่นที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 19. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 6/2563 เรื่อง การถือหรือมีหน่วยลงทุนในกองทุนรวมตราสารแห่งหนึ่งเพื่อเสริมสภาพคล่องของตลาดการเงิน 20. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2558 เรื่อง การทำสัญญาค้ำประกันด้วยบุคคลของสถาบันการเงิน 21. ธพท.ผนส.(21)ว.71/2553 เรื่อง การชี้แจงเหตุผลของการไม่อนุมัติสินเชื่อเป็นลายลักษณ์อักษร 22. แนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา

		รายละเอียด เช่น	กฎหมายลำดับรองที่ใช้บังคับในปัจจุบัน (ประกาศ / แนวนโยบาย / แนวปฏิบัติ ที่เกี่ยวข้อง)
			23. หนังสือเวียนที่ ธพท.ฝนส.(23)ว. 575/2562 เรื่อง แนวนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์หรือการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงิน 24. หนังสือเวียนที่ ธพท.ฝนส.(23)ว. 1121/2563 เรื่อง แนวนโยบายการสอบทานธุรกรรมด้านสินเชื่อของสถาบันการเงิน 25. หนังสือเวียนที่ ธพท.ฝนส.(23)ว. 176/2561 เรื่อง แนวนโยบายการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ การลงทุนในหลักทรัพย์ และการขายสินทรัพย์ของสถาบันการเงิน เรื่องที่ 4 : การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง 26. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 23/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน 27. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.11/2554 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme 28. หนังสือเวียนที่ ธพท.ฝนส.(23)ว. 1603/2562 เรื่อง ชักข้อความเข้าใจแนวทางการบริหารจัดการเงินสำรองส่วนเกิน 29. หนังสือเวียนที่ ธพท.ฝนส.(23)ว. 846/2554 เรื่อง ชักข้อความเข้าใจเกี่ยวกับการกันเงินสำรองสำหรับสินเชื่อที่มีสิทธิในบำเหน็จตกทอดเป็นหลักทรัพย์ประกันการกู้เงิน 30. หนังสือเวียนที่ ธพท.ฝนส.(23)ว. 314/2558 เรื่อง การแก้ไขหลักเกณฑ์การนำหลักประกันประเภทเงินฝากบุคคลที่ 3 มาหักออกจากมูลหนี้ก่อนการกันเงินสำรอง ปรับลดความเสี่ยง และคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต เรื่องที่ 5 : การปรับปรุงโครงสร้างหนี้และมาตรการช่วยเหลือ 31. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 20/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงการแก้ไขปัญหานี้ 32. หนังสือเวียนที่ ฝนส.(01)ว. 195/2561 เรื่อง แนวนโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 33. หนังสือเวียนที่ ธพท.ฝนส2.ว. 802/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) 34. หนังสือเวียนที่ ธพท.ฝนส2. ว. 1079/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา2019 (มาตรการแก้หนี้ระยะยาวด้วยการรีไฟแนนซ์ (refinance) และการรวมหนี้ (debt consolidation)* 35.ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 1/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำเนินงานในกิจการร่วมทุนเพื่อแก้ไขปัญหาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ อันเนื่องมาจากสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 36. หนังสือเวียนที่ ธพท.ฝคง.ว. 83/2565 เรื่อง แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้หลายราย (multi-creditors)* เรื่องที่ 6 : การบริหารจัดการ NPA 37. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2565 เรื่อง อสังหาริมทรัพย์หรือการขาย 38. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 23/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์การซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์เพื่อเป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจหรือสำหรับพนักงานและลูกจ้างของสถาบันการเงิน 39. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำเนินงานในกิจการร่วมลงทุนเพื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์หรือการขายของธนาคารพาณิชย์ เรื่องที่ 7 : การช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากภัยพิบัติ 40. หนังสือเวียนที่ ธพท.ฝนส. (23) ว. 547/2554 เรื่อง ขอความร่วมมือในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย 41. หนังสือเวียนที่ ธพท.ฝนส.(23) ว.1564/2554 เรื่อง การชักข้อความเข้าใจมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย 42. หนังสือเวียนที่ ธพท. ฝนส. (21) ว. 1715/2554 เรื่อง การชักข้อความเข้าใจหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่ได้รับผลกระทบจากเหตุอุทกภัย 43. หนังสือเวียนที่ ธพท. ฝนส. (23) ว.1727/2554 เรื่อง การผ่อนผันหลักเกณฑ์เกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับและธุรกิจบัตรเครดิต สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย 44. แนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ที่ประสบอุทกภัย 45. หนังสือเวียนที่ ฝนส.(23)ว.151/2555 เรื่อง กฎหมายของกรมสรรพากรที่เกี่ยวข้องกับมาตรการทางภาษีอากรและค่าธรรมเนียม กรณีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ประสบอุทกภัย 46. กฎกระทรวงฉบับที่ 298 (พ.ศ. 2556) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ กรณีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ประสบอุทกภัย 47. หนังสือเวียนที่ ธพท.ฝต2.(61)ว.41/2560 เรื่อง ขอความร่วมมือให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุภัยพิบัติในพื้นที่ภาคใต้ 48. หนังสือเวียนที่ ธพท.ฝนส.(23)ว. 1147/2560 เรื่อง ขอความร่วมมือให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุภัยพิบัติในพื้นที่ภาคเหนือ ภาคกลาง และภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 49. หนังสือเวียนที่ ฝนส.(21)ว.27/2562 เรื่อง ขอความร่วมมือให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสาธารณภัยในพื้นที่ภาคใต้ ภาคกลางตอนล่าง และภาคตะวันออก

		รายละเอียด เช่น	กฎหมายลำดับรองที่ใช้บังคับในปัจจุบัน (ประกาศ / แนวนโยบาย / แนวปฏิบัติ ที่เกี่ยวข้อง)
			50. หนังสือเวียนที่ ผนส.(21)ว.1286/2562 เรื่อง ขอความร่วมมือให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสาธารณสุขในพื้นที่ภาคเหนือ และภาคตะวันออกเฉียงเหนือ เป็นหลัก
5	ด้าน IT และ Operational risk / การใช้บริการจาก พันธมิตร และ ช่องทางการ ให้บริการ	- Banking channel / สาขา - เวลาเปิดทำการ / วันหยุด - การใช้บริการจาก Business partner - แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรับฝากเงิน / ออกตัวเงิน / บัตรเงินฝาก - IT / Cyber risk - BCM / BCP - New tech (Blockchain, AI, Biometric) - Sandbox	เรื่องที่ 1 : การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการกำกับดูแลข้อมูล 1. แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ 2. แนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำกับดูแลข้อมูล (Data Governance) 3. หนังสือเวียนที่ ธพท.ผนส.(21)ว.186/2560 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสำหรับบริษัทเงินทุน 4. หนังสือเวียนที่ ธพท.ผนส.(23)ว.185/2560 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เรื่องที่ 2 : การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ 5. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 16/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (business partner) ของสถาบันการเงิน เรื่องที่ 3 : การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ 6. แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM) และการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) ของสถาบันการเงิน 7. แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องสำหรับกรณีการระบาดของโรคติดต่อร้ายแรง เรื่องที่ 4 : การรับฝากเงินและตัวเงิน และการให้บริการทางการเงิน 8. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 8/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การออกตัวเงินของธนาคารพาณิชย์ 9. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 47/2551 เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติเรื่องบัตรเงินฝาก 10. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 48/2551 เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนปฏิบัติเกี่ยวกับการซื้อขายตัวเงิน 11. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 10/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนสำหรับบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เรื่องที่ 5 : วันทำการและวันหยุด 12. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 65/2551 เรื่อง การกำหนดวันและเวลาทำการของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ 13. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 3/2565 เรื่อง วันหยุดตามประเพณีของสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ประจำปี พ.ศ. 2566* 14. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 7/2566 เรื่อง การกำหนดวันหยุดทำการของสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพิ่มเป็นกรณีพิเศษ* 15. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 8/2566 เรื่อง การกำหนดวันหยุดทำการของสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ประจำปี พ.ศ. 2567* เรื่องที่ 6 : การจัดตั้งสาขา และช่องทางให้บริการ 16. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 15/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับช่องทางให้บริการของธนาคารพาณิชย์ (banking channel) 17. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.17/2563 เรื่อง จำนวนและการนับจุดให้บริการของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และสาขาของธนาคารพาณิชย์ ต่างประเทศ 18. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 64/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การขออนุญาตมีสำนักงานอำนวยการสินเชื่อของบริษัทเงินทุน 19. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุน 20. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 27/2551 เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ให้บริการการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เรื่องที่ 7 : การป้องกันการฟอกเงิน 21. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 19/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) สำหรับการเปิดบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน เรื่องที่ 8 : การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี 22. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน 23. หนังสือเวียนที่ ธพท.ฝทง.ว. 311/2562 เรื่อง แนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) 24. หนังสือเวียนที่ ธพท.ฝทง.ว. 760/2563 เรื่อง แนวปฏิบัติการใช้เทคโนโลยีชีวมิติ (Biometric Technology) ในการให้บริการทางการเงิน

		รายละเอียด เช่น	กฎหมายลำดับรองที่ใช้บังคับในปัจจุบัน (ประกาศ / แนวนโยบาย / แนวปฏิบัติ ที่เกี่ยวข้อง)
			25. หนังสือเวียนที่ ธพท.ฟทง.ว. 546/2564 เรื่อง แนวปฏิบัติการใช้เทคโนโลยีบล็อกเชน (Blockchain) ในการให้บริการทางการเงิน 26. หนังสือเวียนที่ ธพท. สนส.(01)ว. 125/2562 เรื่อง แนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management Implementation Guideline) 27. หนังสือเวียนที่ ธพท. สนส.(01)ว. 125/2562 เรื่อง แนวปฏิบัติการบริหารจัดการความเสี่ยงจากบุคคลภายนอก (Third Party Risk Management Implementation Guideline) 28. หนังสือเวียนที่ ธพท.ฟตท.(01)ว. 1183/2564 เรื่อง กรอบการประเมินความพร้อมในการรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Resilience Assessment Framework : CRAF) 29. หนังสือเวียนที่ ธพท.ฟตท.(01)ว. 1252 เรื่อง แนวปฏิบัติการทดสอบเจาะระบบแบบ Intelligence-led 30. หนังสือเวียนที่ ธพท.ฟตส.(03)ว. 1180/2559 เรื่อง แนวปฏิบัติในการป้องกันความเสี่ยงของระบบ ATM จากโปรแกรม Malware 31. หนังสือเวียนที่ ธพท.ฟตท(01)ว. 1922/2562 เรื่อง แนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการให้บริการทางการเงินและการชำระเงินบนอุปกรณ์เคลื่อนที่ 32. หนังสือเวียนที่ ธพท.ฟตท.(01)ว. 846/2563 แนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการให้บริการทางการเงินและการชำระเงินบนอุปกรณ์เคลื่อนที่ (Guiding Principles for Mobile Banking Security) สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้กำกับ 33. หนังสือเวียนที่ ธพท.ฟตท(01)ว. 1922/2562 แนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการให้บริการทางการเงินและการชำระเงินบนอุปกรณ์เคลื่อนที่ (Guiding Principles for Mobile Banking Security) 34. หนังสือเวียนที่ ธพท.ฟตส.(03)ว. 1037/2559 เรื่อง แนวปฏิบัติในการตั้งรหัสผ่านใหม่ (reset password) ผ่าน call center 35. แนวปฏิบัติการเตรียมความพร้อมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ภายใต้สถานการณ์การระบาดของ COVID-19 36. หนังสือเวียนที่ ธพท.ฟตท.ว. 141/2560 เรื่อง แนวปฏิบัติในการรับลงทะเบียนพร้อมเพย์ 37. หนังสือเวียนที่ ธพท.ฟตท.(01)ว. 254/2563 เรื่อง การรายงานชุดข้อมูล (Data Set) เพื่อการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารพาณิชย์ 38. หนังสือเวียนที่ ธพท.ฟตท.(01)ว. 1208/2562 เรื่อง แนวทางการเปิดเผยข้อมูลสิทธิระบบเทคโนโลยีสารสนเทศขัดข้องที่กระทบต่อการให้บริการสำคัญของธนาคารพาณิชย์ เรื่องที่ 9 : อื่นๆ 39. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 6/2562 เรื่อง การจัดทำ จัดเก็บและจัดส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงิน 40. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 1/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตของสถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551
6	การคุ้มครองผู้บริโภค	อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และ Market conduct	เรื่องที่ 1 : หลักเกณฑ์เกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าบริการ และเบี้ยปรับ 1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส2. 9/2563 เรื่อง การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ 2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส2. 7/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์การปฏิบัติและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าบริการ และเบี้ยปรับ สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน เรื่องที่ 2 : หลักเกณฑ์ด้าน Market Conduct 3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส2. 4/2563 เรื่อง การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) 4. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส2. 5/2563 เรื่อง การกำหนดแนวทางการพิจารณานำหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) ไปถือปฏิบัติให้เหมาะสมกับผู้ให้บริการแต่ละประเภท 5. หนังสือเวียนที่ ธพท.ฟคจ.ว. 229/2562 เรื่อง การรายงานและการเปิดเผยข้อมูลคุณภาพการให้บริการ 6. หนังสือเวียนที่ ธพท.ฟคจ.ว. 688/2564 การรายงานข้อมูลผลิตภัณฑ์และค่าธรรมเนียมบริการทางการเงินเพื่อเผยแพร่ข้อมูลเปรียบเทียบทางเว็บไซต์ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน 7. หนังสือเวียนที่ ธพท.ฟคจ.ว. 951/2564 เรื่อง แนวทางการบริหารจัดการด้านการให้สินเชื่ออย่างเป็นธรรม 8. หนังสือเวียนที่ ธพท.ฟคจ.ว. 1808/2562 ขอความร่วมมือในการสนับสนุนแนวทางป้องกันการโทรศัพท์เสนอขายที่รบกวนและการทวงถามหนี้้นอกเวลาที่กฎหมายกำหนด
7	การจัดทำบัญชี และการรายงานข้อมูลมายัง ธพท.	การจัดทำบัญชี การรายงาน และผู้สอบบัญชี	เรื่องที่ 1 : ผู้สอบบัญชี และการจัดทำบัญชี 1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.14/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.20/2561 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบัญชีของสถาบันการเงิน 3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 4. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.22/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ 5. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.23/2562 เรื่อง การจัดทำและเปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารพาณิชย์

		รายละเอียด เช่น	กฎหมายลำดับรองที่ใช้บังคับในปัจจุบัน (ประกาศ / แนวนโยบาย / แนวปฏิบัติ ที่เกี่ยวข้อง)
			6. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.24/2562 เรื่อง การจัดทำและเปิดเผยรายการย่อแสดง สินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เรื่องที่ 2 : การส่งรายงานข้อมูลอื่น ๆ 7. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สรข.4/2562 เรื่อง การรายงานข้อมูลสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน 8. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สรข.6/2564 เรื่อง ยกเลิกการรายงานชุดข้อมูล 9. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สรข.2/2566 เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย 10. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สรข.3/2566 เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลระบบบริหารข้อมูล (Data Management System : DMS) 11. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สรข.4/2566 เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลสินเชื่อเพื่อการกำกับดูแลสถาบันการเงิน (Regulatory Data Transformation : RDT Credit) 12. หนังสือเวียนที่ ฝขอ.(ว.) 52/2564 เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมเงินตราต่างประเทศ และข้อมูลเงื่อนไขการรักษาบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ วันที่ 18 ต.ค.2564 13. หนังสือเวียนที่ ฝขอ.ว. 103/2565 เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลยอดคงค้างธุรกรรมอนุพันธ์ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย วันที่ 31 ต.ค.65 14. หนังสือเวียนที่ ฝขอ.ว. 95/2565 เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลอสังหาริมทรัพย์รอการขายต่อธนาคารแห่งประเทศไทย วันที่ 21 ต.ค.65
8	การดำรงเงินกองทุน สินทรัพย์สภาพคล่อง IRRBB และธุรกรรม อนุพันธ์	Pillar1: - Credit risk (องค์ประกอบเงินกองทุน, การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง (SA, IRB) - Market risk (เงินกองทุน, การให้อนุญาตทำธุรกรรมอนุพันธ์, การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศ) - Operational risk (เงินกองทุน) - เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน - เงินกองทุน D-SIBs - เงินกองทุน สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ - เงินกองทุน บง. บค. - การดำรง LCR - การดำรง NSFR - IRRBB Pillar2: การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ Pillar3: การรายงานข้อมูลตามแบบรายงาน Pillar III อื่น ๆ : นโยบายการจ่ายเงินปันผล	เรื่องที่ 1 : เงินกองทุน (องค์ประกอบเงินกองทุน) 1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.7/2562 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ 2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 22/2563 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ (ฉบับที่ 2) 3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.8/2562 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ 4. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.11/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 5. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.12/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ 6. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.94/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน 7. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.16/2560 เรื่อง แนวทางการระบุและการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ 8. หนังสือเวียนที่ ธพท.ผนส.(21) ว.1799/2555 เรื่อง แนวทางในการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลทั้งสิ้น (Leverage ratio) ตามหลักเกณฑ์ Basel III 9. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส1. 2/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) เรื่องที่ 2 : เงินกองทุน (สินทรัพย์เสี่ยง) 10. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.17/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ 11. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.18/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับการผิदनชำระราคาและการส่งมอบและธุรกรรม Non-delivery versus payment (Non-DvP) สำหรับธนาคารพาณิชย์ 12. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.10/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB) 13. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.9/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA) 14. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 3/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA) (ฉบับที่ 2) 15. หนังสือเวียนที่ ธพท.ผนส.(22)ว. 249/2551 เรื่อง การให้ความเห็นชอบสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External Credit Assessment Institutions: ECAIs) และหลักเกณฑ์การเทียบเคียงอันดับเครดิตกับน้ำหนักความเสี่ยง ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต โดย Standardised Approach (วิธี SA) 16. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.95/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ 17. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.5/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ Advance Measurement Approach เรื่องที่ 3 : สภาพคล่อง และ IRRBB 18. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.9/2558 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) 19. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.4/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) (ฉบับที่ 2) 20. หนังสือเวียนที่ ธพท.ผนส.(21)ว. 156/2553 เรื่อง แนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงิน

		รายละเอียด เช่น	กฎหมายลำดับรองที่ใช้บังคับในปัจจุบัน (ประกาศ / แนวนโยบาย / แนวปฏิบัติ ที่เกี่ยวข้อง)
			21. หนังสือเวียนที่ ฝนส.(01)ว.23/2561 เรื่อง การรายงานข้อมูลตามแบบรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง 22. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.1/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net stable funding ratio: NSFR) 23. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.42/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของสถาบันการเงิน เรื่องที่ 4 : ฐานะเงินตราต่างประเทศ 24. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.74/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศสำหรับธนาคารพาณิชย์ ยกเว้นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย 25. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.75/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศสำหรับธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย 26. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.76/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศสำหรับบริษัทเงินทุน เรื่องที่ 5 : ธุรกรรมอนุพันธ์ 27. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.09/2551 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ลงทุนในตราสาร Collateralized Debt Obligation 28. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 7/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตและกำกับดูแลการทำธุรกรรมอนุพันธ์ของธนาคารพาณิชย์ 29. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2551 เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนทำธุรกรรม CDS / CLN เรื่องที่ 6 : Pillar 3 30. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.5/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 31. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.15/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2) 32. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.4/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ 33. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.14/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) 34. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 2/2561 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio disclosure standards) เรื่องที่ 7 : อื่น ๆ 35. หนังสือเวียนที่ ธปท.ฝนส1.ว. 497/2565 เรื่อง นโยบายการจ่ายเงินปันผล 36. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 22/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงเงินขั้นต่ำของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เรื่องที่ 8 : เงินกองทุนและสภาพคล่องของ บง. บค. 37. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.13/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ 38. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.12/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน
9	การตรวจสอบ การแก้ไขฐานะหรือ การดำเนินงาน การเข้าควบคุม และ บทกำหนดโทษ	- Recovery plan	1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.16/2561 เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เตรียมแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery plan) 2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 9/2551 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ในการนำประกาศคำสั่งควบคุม คำสั่งเลิกควบคุม และคำสั่งปิดกิจการสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยลงในสื่อใด ๆ
10	การกำกับดูแลธุรกิจ Non-bank	- บัตรเครดิต - สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (P-loan) - Nano-finance	เรื่องที่ 1 : บัตรเครดิต 1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.11/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต 2. หนังสือเวียนที่ ฝนส.(01)ว.28/2563 เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต่อธนาคารแห่งประเทศไทย 3. หนังสือเวียนที่ ฝขอ.(ว). 33/2564 เรื่อง ขอความอนุเคราะห์นำส่งข้อมูลงบการเงินและรายละเอียดประกอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องที่ 2 : P-loan 4. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.12/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ 5. หนังสือเวียนที่ ฝนส.(01)ว.29/2563 เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

		รายละเอียด เช่น	กฎหมายลำดับรองที่ใช้บังคับในปัจจุบัน (ประกาศ / แนวนโยบาย / แนวปฏิบัติ ที่เกี่ยวข้อง)
			เรื่องที่ 3 : Digital P-loan 6. หนังสือเวียนที่ ผกส.(01)ว.977/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล เรื่องที่ 4 : Nano Finance 7. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2563 เรื่อง การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ 8. หนังสือเวียนที่ ผนส.(01)ว.30/2563 เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องที่ 5 : อื่น ๆ 9. หนังสือเวียนที่ ผขอ.(ว). 31/2564 เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับและรายงานข้อมูลสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับต่อธนาคารแห่งประเทศไทย 10. แนวนโยบายสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ของธนาคารพาณิชย์
11	การกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFI)	- ธรรมาภิบาล - การกำกับดูแลด้านสินเชื่อ - เงินกองทุนและสภาพคล่อง - ความเสี่ยงด้าน IT / Operational risk - บัญชี / การรายงานข้อมูล - การคุ้มครองผู้บริโภค	เรื่องที่ 1 : ธรรมาภิบาล 1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส.12/2562 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส.13/2562 เรื่อง คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่ง ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส.14/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่ง ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 4. แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (Compliance) 5. แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (Internal Audit) เรื่องที่ 2 : การกำกับดูแลด้านสินเชื่อ 6. แนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ การลงทุนในหลักทรัพย์ และการขายสินทรัพย์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 7. แนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การสอบทานธุรกรรมด้านสินเชื่อของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 8. แนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์ของการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 9. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 23/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 10. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 14/2564 เรื่อง แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 11. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 22/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 12. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส2. 1/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่ออื่นที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 13. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 24/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับลูกหนัรายใหญ่ (Single Lending Limit) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 14. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 2/2564 เรื่อง การให้สินเชื่อเพื่อผู้สูงอายุโดยมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน (Reverse Mortgage) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เรื่องที่ 3 : เงินกองทุนของและสภาพคล่อง 15. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 15/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 16. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 16/2562 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 17. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 17/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 18. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 18/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 19. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 19/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 20. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 20/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

		รายละเอียด เช่น	กฎหมายลำดับรองที่ใช้บังคับในปัจจุบัน (ประกาศ / แนวนโยบาย / แนวปฏิบัติ ที่เกี่ยวข้อง)
			21. แนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 22. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 21/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เรื่องที่ 4 : ความเสี่ยงด้าน IT ปฏิบัติการ ช่องทางการให้บริการ และการประกอบธุรกิจทางการเงินตามหลักการของศาสนาอิสลาม 23. แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 24. แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM) และการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 25. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 29/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้บริการจากผู้ให้บริการสนับสนุนการประกอบธุรกิจ (business facilitator) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 26. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 30/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบกิจการสาขาของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 27. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 31/2562 หลักเกณฑ์การรับฝากเงินหรือการรับเงินจากประชาชนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 28. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 12/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การให้บริการผ่านช่องทางโทรศัพท์และช่องทางดิจิทัลของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 29. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 25/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ประกอบธุรกิจทางการเงินตามหลักการของศาสนาอิสลาม 30. หนังสือเวียนที่ ธปท.ผนส2. 271/2564 แนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการใช้บริการทางการเงินและการชำระเงินบนอุปกรณ์เคลื่อนที่ (Guiding Principles for Mobile Banking Security) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 31. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 19/2560 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน** 32. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 19/2559 เรื่อง การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Outsourcing) ในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน** เรื่องที่ 5 : บัญชี และการรายงานข้อมูล 33. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 26/2562 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 34. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 27/2562 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 35. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 28/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรม นโยบายรัฐ (Public Service Account: PSA) 36. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สรข. 3/2564 เรื่องการส่งรายงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 37. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส2. 7/2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงาน การเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เรื่องที่ 6 : การใช้เทคโนโลยีทางการเงิน 38. แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) เรื่องที่ 7 : การกำกับดูแลด้านการคุ้มครองผู้บริโภค 39. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส2. 4/2563 เรื่อง การบริหารจัดการด้านการ ให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) 40. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส2. 5/2563 เรื่อง การกำหนดแนวทางการพิจารณานำหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) ไปถือปฏิบัติให้เหมาะสมกับผู้ให้บริการแต่ละประเภท 41. หนังสือเวียนที่ ธปท.ผคก.ว. 688/2564 เรื่อง การรายงานข้อมูลผลิตภัณฑ์และค่าธรรมเนียมบริการทางการเงินเพื่อเผยแพร่ข้อมูล เปรียบเทียบทางเว็บไซต์ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน 42. หนังสือเวียนที่ ธปท.ผคก.ว. 951/2564 เรื่อง แนวทางการบริหารจัดการด้านการให้สินเชื่ออย่างเป็นธรรม 43. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส2. 9/2563 เรื่อง การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ 44. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส2. 7/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์การปฏิบัติและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าบริการ และเบี้ยปรับ สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน เรื่องที่ 8 : หนังสือขอความร่วมมือเป็นกรณีพิเศษ 45. หนังสือเวียนที่ ธปท.ผกณ.(07) ว. 1156/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย (มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ยั่งยืน) 46. หนังสือเวียนที่ ธปท.ผกณ.(72)ว.1287/2562 เรื่อง ขอความร่วมมือให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสาธารณภัยในพื้นที่ภาคเหนือ และภาคตะวันออกเฉียงเหนือ เป็นหลัก 47. หนังสือเวียนที่ ธปท.ผกณ.(72)ว. 42/2560 เรื่อง ขอความร่วมมือให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุภัยพิบัติในพื้นที่ภาคใต้

		รายละเอียด เช่น	กฎหมายลำดับรองที่ใช้บังคับในปัจจุบัน (ประกาศ / แนวนโยบาย / แนวปฏิบัติ ที่เกี่ยวข้อง)
			48. หนังสือเวียนที่ สปท.ผกฉ.(72)ว. 1149/2560 เรื่อง ขอความร่วมมือให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุภัยพิบัติในพื้นที่ภาคเหนือ ภาคกลาง และภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 49. หนังสือเวียนที่ สปท.ผกฉ.(72)ว. 28/2562 เรื่อง ขอความร่วมมือให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสาธารณภัยในพื้นที่ภาคใต้ ภาคกลางตอนล่าง และภาคตะวันออก เรื่องที่ 9 : หลักเกณฑ์ที่ขอความร่วมมือสถาบันการเงินเฉพาะกิจบางแห่งให้ปฏิบัติตาม 50. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2560 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์**

หมายเหตุ : * เป็นหลักเกณฑ์ที่ครอบคลุมถึงสถาบันการเงินเฉพาะกิจด้วย ** เป็นการนำหลักเกณฑ์ของสถาบันการเงินมาบังคับใช้โดยอนุโลม