



ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

# เอกสารรับฟังความคิดเห็น

(ร่าง) หลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่  
หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)

สายนโยบายสถาบันการเงิน  
ธนาคารแห่งประเทศไทย  
สิงหาคม 2568

(ร่าง) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ /2568

เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่  
หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ในอดีต สถาบันการเงินมีการลงทุนในกิจการต่าง ๆ หลากหลาย ทั้งที่เป็นการเข้าไปลงทุนด้วยตนเองหรือลงทุนร่วมกับกรรมการ ผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงิน รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น นอกจากนี้ ยังมีการให้สินเชื่อแก่กิจการที่กล่าว ผู้ถือหุ้น และผู้บริหารระดับสูงในปริมาณสูงโดยอาจเป็นการให้สินเชื่อในลักษณะเอื้อประโยชน์แก่กิจการเหล่านี้ หรือไม่ได้มีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่รัดกุมเหมาะสม ส่งผลให้สถาบันการเงินได้รับความเสียหายจากการให้สินเชื่อนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงิน ทั้งหลักเกณฑ์เชิงคุณภาพ เพื่อให้สถาบันการเงินมีธรรมาภิบาลที่ดี และหลักเกณฑ์เชิงปริมาณเพื่อดูแลให้มีธุรกรรมในปริมาณที่เหมาะสม ตั้งแต่ปี 2544 เป็นต้นมา

การปรับปรุงประกาศในครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมแนวทางการกำกับดูแลในเชิงป้องกันและการบริหารจัดการธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยสถาบันการเงินต้องจัดให้มีระบบและกระบวนการที่เหมาะสมในการระบุ ติดตาม และกำกับดูแลการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รวมถึงลูกหนี้ที่อาจเข้าข่ายเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และเพิ่มความยืดหยุ่นในการดำเนินการของสถาบันการเงิน โดยเพิ่มข้อยกเว้นสำหรับธุรกรรมที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขซึ่งไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงของการเอื้อประโยชน์เพิ่มขึ้น ได้แก่ การลดหรือยกเลิกวงเงินเดิมที่สถาบันการเงินทำกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ที่เคยผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินแล้ว ให้ไม่ต้องขอรับสัตยาบันจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินภายหลังคณะกรรมการสินเชื่อหรือคณะกรรมการบริหารที่ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินได้อนุมัติแล้ว ซึ่งการปรับปรุงหลักเกณฑ์ครั้งนี้ยังคงหลักการเดิมในการส่งเสริมให้การทำธุรกรรมกับบุคคลตามที่กล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี มีธุรกรรมในปริมาณที่เหมาะสม และไม่ไปในทางที่มีลักษณะเป็นการเอื้อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

## 2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 49 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)

## 3. ประกาศที่ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 36/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

## 4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน  
ทุกแห่ง

## 5. เนื้อหา

### 5.1 คำจำกัดความ

5.1.1 คำจำกัดความของนิยามดังต่อไปนี้ให้เป็นไปตามมาตรา 4 และมาตรา 49  
วรรค 4 แห่งกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

- (1) การให้สินเชื่อ
- (2) ธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ
- (3) สถาบันการเงิน
- (4) บริษัท
- (5) บริษัทแม่
- (6) บริษัทลูก
- (7) บริษัทร่วม
- (8) ผู้มีอำนาจในการจัดการ
- (9) ผู้ที่เกี่ยวข้อง
- (10) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (11) กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

5.1.2 “เงินกองทุน” หมายถึง เงินกองทุนทั้งสิ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ แล้วแต่กรณี

## 5.2 หลักการ

การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องของสถาบันการเงิน ต้องเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยมีกระบวนการพิจารณาที่รัดกุมรอบคอบ เพื่อไม่ให้เป็นไปในทางที่มีลักษณะเป็นการเอื้อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และควรจำกัดปริมาณธุรกรรมไม่ให้มากเกินไป เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับสถาบันการเงิน

## 5.3 หลักเกณฑ์

5.3.1 ปริมาณการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

### (1) ปริมาณการทำธุรกรรมและวิธีการคำนวณ

(1.1) ห้ามมิให้สถาบันการเงินให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องอย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกันเมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ ในแต่ละรายเกินร้อยละ 5 ของเงินกองทุนของสถาบันการเงิน หรือเกินร้อยละ 25 ของหนี้สินทั้งหมดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องนั้น แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ ให้นับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่เป็นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ด้วย

(1.2) การคำนวณมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดในข้อ 5.3.1 (1.1) ให้ถือปฏิบัติโดยอ้างอิงวิธีการวัดมูลค่าในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน

(1.3) การคำนวณการก่อภาระผูกพันที่กำหนดในข้อ 5.3.1 (1.1) ให้ถือปฏิบัติโดยอ้างอิงวิธีการคำนวณในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่

## (2) ประเภทของธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นในการคำนวณปริมาณการทำ

### ธุรกรรม

การคำนวณปริมาณการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ตามข้อ 5.3.1 (1.1) ไม่รวมถึงการทำธุรกรรมดังต่อไปนี้

(2.1) การให้สินเชื่อ ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ส่วนราชการ หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน

(2.2) การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บริษัทที่ส่วนราชการหรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น หรือนิติบุคคลที่ส่วนราชการมีอำนาจควบคุมกิจการทั้งทางตรงและทางอ้อม

(2.3) การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กองทุนรวมที่จัดตั้งโดยส่วนราชการ

(2.4) การให้สินเชื่อ ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ โดยมีหลักประกันเต็มจำนวนเป็นเงินสด เงินฝากที่สถาบันการเงินนั้น ตัวแลกเงินที่ออกโดยสถาบันการเงินนั้น หลักทรัพย์รัฐบาลไทยที่ปราศจากภาระผูกพันและโอนเปลี่ยนมือได้ หรือหลักทรัพย์ที่ออกโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน ทั้งนี้ การตีราคาหลักทรัพย์ให้ถือเอามูลค่าที่ตราไว้ของหลักทรัพย์หรือตราสารนั้น

(2.5) การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง อันเนื่องมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในกิจการที่สถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ไม่ได้มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องในกิจการนั้นก่อนการปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีที่สถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกิจการดังกล่าวก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ หรือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายหลังที่สถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเนื่องจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หากสถาบันการเงินมีความจำเป็นต้องให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อเพิ่มจนเกินอัตราที่กำหนดตามข้อ 5.3.1 (1.1) จะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

(2.6) การก่อภาระผูกพันตามสัญญาอนุพันธ์กับบริษัทแม่ สาขาอื่นของบริษัทแม่ หรือบริษัทร่วม ที่อยู่ในต่างประเทศของสถาบันการเงิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธุรกรรมอนุพันธ์ที่สถาบันการเงินทำกับบุคคลอื่น

### 5.3.2 การควบคุมดูแลการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

(1) การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องต้องเป็นธุรกรรมที่มีลักษณะเดียวกับธุรกรรมที่สถาบันการเงินทำกับบุคคลทั่วไปที่ไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกัน (at arm's length basis) โดยไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากปกติซึ่งเข้าลักษณะหนึ่งลักษณะใดดังต่อไปนี้

(1.1) ไม่ได้พิจารณาถึงฐานะและผลการดำเนินงานของธุรกิจ หรือไม่ได้วิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ

(1.2) มีลักษณะเป็นการเอื้อประโยชน์ให้แก่กิจการนั้น เช่น เรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราปกติของลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน ไม่มีการจดจำนองสังหาริมทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน ไม่ดำเนินการให้หลักประกันมีผลบังคับได้ตามกฎหมาย

(1.3) มีเหตุอันควรสงสัยว่าลูกหนี้ไม่ได้ดำเนินธุรกิจจริง

(2) สถาบันการเงินต้องจัดให้มีนโยบายการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง อย่างชัดเจน และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของสถาบันการเงิน โดยครอบคลุมอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

(2.1) การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ต้องปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ การลงทุนในหลักทรัพย์ และการขายสินทรัพย์ของสถาบันการเงิน

(2.2) การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของสถาบันการเงิน ด้วยมติเป็นเอกฉันท์ เว้นแต่กรณีนี้ให้คณะกรรมการสถาบันการเงินสามารถมอบอำนาจให้คณะกรรมการสินเชื่อหรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาอนุมัติสินเชื่อดังกล่าวได้ ทั้งนี้ต้องเป็นไปตามเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อที่สถาบันการเงินกำหนด และให้นำจำนวนเงินที่ให้กับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องนั้น เข้าขอรับสัถยาบันจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินในการประชุมครั้งถัดไปและต้องได้รับมติเอกฉันท์

(2.2.1) การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรม ที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ส่วนราชการ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบบสถาบันการเงิน หรือ บริษัทที่ส่วนราชการหรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบบสถาบันการเงิน ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของกิจการนั้น หรือนิติบุคคลที่ส่วนราชการมีอำนาจควบคุมกิจการทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือ

(2.2.2) การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรม ที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายเดิมที่เคยผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการของสถาบันการเงิน มาแล้ว ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็กรณีของวงเงินดังกล่าวเพิ่มเติม หรือของวงเงินดังกล่าวใหม่ก็ตาม

**อนึ่ง กรณีการลดหรือยกเลิกวงเงินเดิมของธุรกรรม** ที่มีกับลูกค้ารายเดิมที่เคยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินมาแล้ว คณะกรรมการของสถาบันการเงินสามารถมอบอำนาจให้คณะกรรมการสินเชื่อหรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาอนุมัติสินเชื่อดังกล่าวได้โดยไม่ต้องเข้าขอรับสัตยาบันจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินในการประชุมครั้งถัดไป

ทั้งนี้ หากคณะกรรมการของสถาบันการเงินไม่ให้สัตยาบัน หรือให้สัตยาบันด้วยมติที่ไม่เป็นเอกฉันท์ ให้สถาบันการเงินยกเลิกการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อดังกล่าวทันที

(2.3) ห้ามกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์ เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อเข้าร่วม ในการพิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อดังกล่าว

(2.4) สถาบันการเงินต้องจัดให้มีระบบและกระบวนการที่เหมาะสม ในการระบุ ติดตาม และกำกับดูแลการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รวมถึงลูกหนี้ที่อาจเข้าข่ายเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เพื่อให้การทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าว เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีและมีปริมาณการทำธุรกรรมตามที่กำหนดในข้อ 5.3.1 (1.1) เช่น กำหนดอัตราส่วนการถือหุ้นของลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ที่ต้องติดตามการทำธุรกรรมกับลูกหนี้ดังกล่าว หรือระบุเงื่อนไขในสัญญากู้ยืมเงินที่ทำกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ โดยหากลูกหนี้ดังกล่าวและผู้ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ดังกล่าวถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นสถาบันการเงินรวมกันเกินร้อยละ 5 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ลูกหนี้ดังกล่าวจะมีสถานะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งสถาบันการเงินต้องควบคุมปริมาณการทำธุรกรรมกับลูกหนี้รายดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้

(2.5) สถาบันการเงินต้องจัดให้มีกระบวนการในการติดตามและควบคุมการทำธุรกรรมกับลูกหนี้ที่เคยมีสถานะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ต่อเนื่องไปอีกเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 3 ปี นับแต่วันที่ลูกหนี้ดังกล่าวลดสัดส่วนการถือหุ้นลงจนไม่เข้าข่ายเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่

### 5.3.3 การกำกับดูแลอื่น ๆ

(1) หลักเกณฑ์การกำกับดูแลตามประกาศฉบับนี้ ไม่รวมถึงการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ในกรณีที่บุคคลดังกล่าวเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินที่ได้รับการอนุญาตให้จัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินดังกล่าวต้องปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

(2) ในกรณีที่มีการกระทำที่เป็นการฝ่าฝืนมาตรา 49 โดยที่สถาบันการเงินสามารถพิสูจน์ได้ว่าได้ใช้ความระมัดระวังด้วยความรอบคอบในการตรวจสอบผู้ที่เกี่ยวข้องแล้ว แต่ไม่สามารถทราบหรือป้องกันมิให้เกิดการฝ่าฝืนดังกล่าวได้ ให้ถือว่าสถาบันการเงินมิได้กระทำความผิดตามมาตรา 49

## 6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ กันยายน 2568

(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2356 7051, 0 2356 7362