



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

(ร่าง) หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
(ฉบับที่ 2)

สายนโยบายสถาบันการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย
สิงหาคม 2568

(ร่าง) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ /2568

เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2)

1. เหตุผลในการออกประกาศ

การดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินมักมีการดำเนินธุรกิจในลักษณะของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนั้น การกำกับดูแลความเสี่ยงจึงจำเป็นต้องกำกับดูแลทั้งในระดับสถาบันการเงิน (Solo basis) และในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Consolidated basis) เพื่อให้สามารถดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจในลักษณะกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้อย่างเหมาะสม ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงให้แก่ระบบสถาบันการเงินโดยรวม อีกทั้งยังช่วยให้การกำกับดูแลสถาบันการเงินของประเทศไทยสอดคล้องกับมาตรฐานสากล ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้เป็นมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยง

การปรับปรุงหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation ในครั้งนี้ ยังคงหลักการเดิมในการส่งเสริมให้การทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าวเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี มีธุรกรรมในปริมาณที่เหมาะสม และไม่เป็นไปในทางที่มีลักษณะเป็นการเอื้อประโยชน์แก่ผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของสถาบันการเงินในระดับ Solo basis สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

(1) กำหนดหลักเกณฑ์เพิ่มเติมให้บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทั้งในกรณีที่บริษัทแม่เป็นสถาบันการเงินและไม่ใช่สถาบันการเงิน ต้องจัดให้มีระบบและกระบวนการที่เหมาะสมในการระบุ ติดตาม และควบคุมดูแลการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รวมถึงลูกหนี้ที่อาจเข้าข่ายเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อเสริมแนวทางการกำกับดูแลในเชิงป้องกันและการบริหารจัดการธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(2) เพิ่มข้อยกเว้นสำหรับธุรกรรมที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขซึ่งไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงของการเอื้อประโยชน์เพิ่มขึ้น ได้แก่ การลดหรือยกเลิกวงเงินเดิมที่บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ทำกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation ที่เคยผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation แล้ว ไม่ต้องขอรับสัตยาบันจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ภายหลังคณะกรรมการ

สินเชื่อหรือคณะกรรมการบริหารที่ได้รับมอบอำนาจได้อนุมัติแล้ว เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นในการดำเนินการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4 มาตรา 57 มาตรา 59 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้สถาบันการเงิน บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของสถาบันการเงินในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ประกาศที่แก้ไข

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงิน บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมทุกแห่งของสถาบันการเงินในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ยกเว้น สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

“บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation” ให้มีความหมายตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation” หมายความว่า บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงิน หรือบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation แล้วแต่กรณี เกินร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของสถาบันการเงินหรือบริษัทนั้น โดยให้นับรวมถึงหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย ทั้งนี้ ในกรณีที่บุคคลนั้นเป็นบริษัทโฮลดิ้ง บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันชีวิต หรือบริษัทประกันวินาศภัย ที่เป็นบริษัทแม่ ให้นับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทโฮลดิ้ง บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันชีวิต หรือบริษัทประกันวินาศภัยดังกล่าว เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ด้วย

“กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation” หมายความว่า บริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งสถาบันการเงิน บริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation กรรมการ

ของสถาบันการเงิน กรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านี้ ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” หมายความว่า บุคคลที่ถือหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งในกรณีที่บริษัทแม่เป็นสถาบันการเงิน บริษัทโฮลดิ้ง บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันชีวิต หรือบริษัทประกันวินาศภัย เกินร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้น โดยให้นับรวมถึงหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

5.2 ให้ยกเลิกความในข้อ 5.4.4 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 และให้ใช้ข้อความของประกาศฉบับนี้แทน ดังนี้

“5.4.4 การทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation

บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ถือเสมือนเป็นแผนกหนึ่งของสถาบันการเงินและได้รับสินเชื่อโดยไม่จำกัดจำนวนจากสถาบันการเงิน การกำกับดูแลการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจึงต้องครอบคลุมถึงกลุ่มธุรกิจทางการเงินในระดับ Solo Consolidation ด้วย ยกเว้นการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วยกันซึ่งจะต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 5.4.3

สถาบันการเงินที่มีบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ทั้งในระดับ Solo basis และระดับกลุ่ม Solo Consolidation ดังนี้

(1) ประเภทของผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation

ผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation แบ่งออกเป็น 4 ประเภท ดังต่อไปนี้ ซึ่งไม่รวมถึงบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(1.1) กรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation และผู้ที่เกี่ยวข้อง หมายถึง กรรมการของสถาบันการเงิน หรือกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านี้

(1.2) ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation และผู้ที่เกี่ยวข้อง หมายถึง ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านี้

(1.3) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านี้

(1.4) กิจกรรมที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation

(2) การกำกับดูแลเชิงปริมาณสำหรับการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation

(2.1) กระบวนการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation และผู้ที่เกี่ยวข้อง ตามข้อ 5.4.4 (1.1) และ 5.4.4 (1.2) นั้น ห้ามมิให้บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ทำธุรกรรม ดังต่อไปนี้ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

(2.1.1) ให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เว้นแต่เป็นการให้สินเชื่อในรูปของบัตรเครดิต สินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการ หรือเป็นการให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้ภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุมัติเดิมก่อนดำรงตำแหน่ง หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เดิมให้แก่บุคคลดังกล่าว โดยให้นำหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว มาใช้บังคับโดยอนุโลม

(2.1.2) รับรอง รับอาวัล หรือสอดเข้าแก้หน้าในตั๋วเงิน ที่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เป็นผู้ส่งจ่าย ผู้ออกตั๋ว หรือผู้สละหลัก

(2.1.3) จ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นแก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เป็นค่าตอบแทนสำหรับ

หรือเนื่องจากการกระทำหรือการประกอบธุรกิจใด ๆ ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้น ซึ่งมีใบหาเงิน เงินเดือน รางวัล และเงินเพิ่มอย่างอื่นบรรดาที่พึงจ่ายตามปกติ

(2.1.4) ขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อ หรือเช่า ทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าว มีมูลค่ารวมกันสูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยให้นำหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การขาย ให้ หรือให้เช่า ทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการและบุคคลอื่นที่กำหนดตามมาตรา 48 (4) หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าว มาใช้บังคับโดยอนุโลม เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้บริษัทแนบยื่นขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยพร้อมระบุเหตุผลและความจำเป็น รวมทั้งเอกสารประกอบการพิจารณาตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน

(2.1.5) ให้ผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เช่นเดียวกับสถาบันการเงิน

(2.2) กรณีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation ตามข้อ 5.4.4 (1.3) และ 5.4.4 (1.4) ให้ถือปฏิบัติดังนี้

(2.2.1) การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ

(2.2.1.1) ปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ

บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation สามารถให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ แก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation อย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกันเมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ ในแต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละ 5 ของเงินกองทุนกลุ่ม Solo Consolidation หรือไม่เกินร้อยละ 25 ของหนี้สินทั้งหมดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation รวมผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation นั้น แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายการณี โดยให้บริษัทแนบยื่นขอผ่อนผันต่อ

ธนาคารแห่งประเทศไทยพร้อมระบุเหตุผลและความจำเป็น รวมทั้งเอกสารประกอบการพิจารณา ตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน

(2.2.1.2) การนับปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ

ก. ให้คำนวณมูลค่าเงินลงทุน ที่กำหนดในข้อ 5.4.4 (2.2.1.1) ตามวิธีการที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย หลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน

ข. ให้คำนวณการก่อภาระ ผูกพันที่กำหนดในข้อ 5.4.4 (2.2.1.1) ตามวิธีการที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย หลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit)

ค. ให้นับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation รวมเป็นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้นด้วย

ง. ไม่นับรวมถึงเงินลงทุนใน บริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินในส่วนที่เงินลงทุนในบริษัทนั้นได้ถูกนำไปหักออกจากเงินกองทุนกลุ่ม Solo Consolidation แล้ว ตามสัดส่วนของจำนวนที่ต้องหักออกจากเงินกองทุนตามประกาศธนาคาร แห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรง สินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน แล้วแต่กรณี โดยคิดจำนวนที่ถูกหักเงินกองทุนของแต่ละ บริษัทตามสัดส่วนเงินลงทุน (pro-rata basis)

จ. ไม่นับรวมถึงการทำธุรกรรม ตามที่กำหนดในข้อยกเว้นในการคำนวณอัตราส่วนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์ การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) เช่น การให้สินเชื่อ ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ส่วนราชการ หรือ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ฉ. ให้บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ได้รับการผ่อนผันการทำธุรกรรมตามข้อ 5.4.4 (2.2.1) โดยให้นำข้อกำหนดในหนังสือเวียน ว่าด้วยแนวทางการผ่อนผันเป็นการชั่วคราวเกี่ยวกับการดำเนินการตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบัน

การเงิน พ.ศ. 2551 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการผ่อนผันหลักเกณฑ์การกำกับ การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) มาใช้บังคับ โดยอนุโลม

(2.2.2) การขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ และ การรับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ

ห้ามมิให้บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคล ดังกล่าวมีมูลค่ารวมกันสูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยให้นำหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการและบุคคลอื่น ที่กำหนดตามมาตรา 48 (4) หรือรับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าว มาใช้บังคับโดยอนุโลม เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้บริษัทแนบยื่นขอความเห็นชอบ ต่อธนาคารแห่งประเทศไทยพร้อมระบุเหตุผลและความจำเป็น รวมทั้งเอกสารประกอบการพิจารณา ตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน

(2.3) ในกรณีที่มีการกระทำที่อาจไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ ในข้อ 5.4.4 (2.1) และข้อ 5.4.4 (2.2) โดยที่บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation สามารถพิสูจน์ได้ว่า ได้ใช้ความระมัดระวังด้วยความรอบคอบในการตรวจสอบผู้ที่เกี่ยวข้องแล้ว แต่ไม่สามารถทราบหรือ ป้องกันมิให้เกิดการกระทำดังกล่าวได้ ให้ถือว่าบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation มีได้กระทำความผิด ตามหลักเกณฑ์นี้ โดยให้นำข้อกำหนดในหนังสือเวียนว่าด้วยการซักซ้อมความเข้าใจแนวทางการตรวจสอบ ผู้ที่เกี่ยวข้องตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย หลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ มาใช้บังคับโดยอนุโลม

(3) การกำกับดูแลเชิงคุณภาพสำหรับการทำธุรกรรมกับผู้ที่มี ผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation

(3.1) การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation ต้องเป็นธุรกรรมที่มีลักษณะเดียวกับธุรกรรมที่บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ทำ กับบุคคลทั่วไปที่ไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกัน (at arm's length basis) โดยไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนด พิเศษผิดไปจากปกติ ตามลักษณะที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) เช่น

การให้สินเชื่อโดยไม่ได้พิจารณาถึงฐานะและผลการดำเนินงานของธุรกิจ หรือไม่ได้วิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ

(3.2) บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องจัดทำนโยบายการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation **ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่** หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation ซึ่งนโยบายดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation โดยจะต้องมีข้อกำหนดอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(3.2.1) ข้อกำหนดตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ **การลงทุนในหลักทรัพย์ และการขายสินทรัพย์ของสถาบันการเงิน**

(3.2.2) การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation **ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่** หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้น ด้วยมติเป็นเอกฉันท์

ยกเว้นในกรณีดังต่อไปนี้ ให้คณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้น สามารถมอบอำนาจให้คณะกรรมการสินเชื่อหรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาอนุมัติสินเชื่อดังกล่าวได้ ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อที่บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้นกำหนด และให้นำวงเงินสินเชื่อที่อนุมัติให้แก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation **ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่** หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation นั้น เข้าขอรับสัตยาบันจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้น ในการประชุมครั้งถัดไป และต้องได้รับมติเอกฉันท์

(3.2.2.1) การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ส่วนราชการ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน หรือบริษัทที่ส่วนราชการ หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน มีอำนาจควบคุมกิจการ หรือถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกิจการนั้น หรือ

(3.2.2.2) การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ **ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation** **ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่** หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo

Consolidation รายเดิมที่เคยผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้นมาแล้ว ทั้งนี้ ไม่ว่าจะป็นกรณีขอวงเงินเพิ่มเติม หรือขอวงเงินใหม่ก็ตาม

หากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้นไม่ให้สัตยาบัน หรือให้สัตยาบันด้วยมติที่ไม่เป็นเอกฉันท์ ให้บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ยกเลิกการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อดังกล่าวทันที

ทั้งนี้ สำหรับกรณีการลดหรือ

ยกเลิกวงเงินเดิมของธุรกรรมที่มีกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายเดิมที่เคยผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้นมาแล้ว สามารถมอบอำนาจให้คณะกรรมการสินเชื่อหรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาอนุมัติสินเชื่อดังกล่าวได้ โดยไม่ต้องเข้าขอรับสัตยาบันจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้น ในการประชุมครั้งถัดไป

(3.2.3) ห้ามกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ เข้าร่วมในการพิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อดังกล่าว

(4) การกำกับดูแลเชิงคุณภาพสำหรับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ นอกจากต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่กำหนดตามข้อ 5.4.4 (3) แล้ว ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดเพิ่มเติมดังนี้ด้วย

(4.1) บริษัทแม่ต้องรับผิดชอบในการจัดให้มีระบบและกระบวนการที่เหมาะสมในการระบุ ติดตาม และกำกับดูแลการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รวมถึงลูกหนี้ที่อาจเข้าข่ายเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้การทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าวเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีและมีปริมาณการทำธุรกรรมตามที่กำหนดในข้อ 5.4.4 (2.2.1) เช่น กำหนดอัตราส่วนการถือหุ้นของลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ที่ต้องติดตามการทำธุรกรรมกับลูกหนี้ดังกล่าว หรือระบุเงื่อนไขในสัญญากู้ยืมเงินที่ทำกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ โดยหากลูกหนี้ดังกล่าวและผู้ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ดังกล่าวถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินรวมกันเกิน

ร้อยละ 5 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ลูกหนี้ดังกล่าวจะมีสถานะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งบริษัทแม่ต้องควบคุมปริมาณการทำธุรกรรมกับลูกหนี้รายดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้

(4.2) บริษัทแม่ต้องรับผิดชอบในการจัดให้มีกระบวนการในการติดตามและควบคุมการทำธุรกรรมกับลูกหนี้ที่เคยมีสถานะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ต่อเนื่องไปอีกเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 3 ปี นับแต่วันที่ลูกหนี้ดังกล่าวลดสัดส่วนการถือหุ้นลงจนไม่เข้าข่ายเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน”

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ กันยายน 2568

(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 02-283-5882, 02-283-6227