



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

(ร่าง) หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงิน
หรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินร้อยละ 10
ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

สายนโยบายสถาบันการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย
สิงหาคม 2568

(ร่าง) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ /2568

เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อป้องกันการถูกรับจ้างกิจการของสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จึงห้ามมิให้บุคคลใดรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นของบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินด้วย โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะอนุญาตให้หน่วยงานของรัฐหรือหน่วยงานที่ไม่มีเจตนาครอบงำกิจการหรือบริหารกิจการสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นได้ตามที่เห็นเหมาะสม นอกจากนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด จึงให้สถาบันการเงินรวมถึงบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มตรวจสอบทะเบียนผู้ถือหุ้นทุกครั้งก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นหรือก่อนจ่ายเงินปันผลหรือผลตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้น และแจ้งผลการตรวจสอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดด้วย

ในครั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การอนุญาตให้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เพื่อเพิ่มความชัดเจนของหลักเกณฑ์ให้เป็นไปตามเจตนารมณ์ของกฎหมายที่มีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันมิให้สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน ถูกรับจ้างกิจการโดยบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลใด ตลอดจนเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการใช้อำนาจหรือดำเนินการในทางที่ไม่เหมาะสมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 18 มาตรา 22 มาตรา 55 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจ

ทางการเงินเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และการแจ้งผลการตรวจสอบทะเบียนผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินและบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

3. ประกาศที่ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 9/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2564

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับ

4.1 บุคคลผู้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ยกเว้นบุคคลผู้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

4.2 สถาบันการเงิน และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ยกเว้นธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 แต่ไม่รวมถึงธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

“บริษัทโฮลดิ้ง” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

“หุ้น” หมายความว่า หุ้นสามัญ หรือหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิออกเสียง

“จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด” หมายความว่า จำนวนหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดโดยไม่หักจำนวนหุ้นที่สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งซื้อคืน (treasury stock) เว้นแต่ในกรณีที่สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งไม่สามารถจำหน่ายหุ้นที่ซื้อคืนดังกล่าวได้ซึ่งทำให้สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งต้องลดทุนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด

ให้สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งนำหุ้นที่ไม่สามารถจำหน่ายได้ดังกล่าวมาหักออกจากจำนวนหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

5.2 หลักการสำคัญ

บุคคลใดที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยในการพิจารณาการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นโดยทางอ้อม ธนาคารแห่งประเทศไทยจะนับรวมทั้งหุ้นที่ผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวและผู้ถือหุ้นแต่ละทอดจนถึงผู้ถือหุ้นทอดสุดท้ายซึ่งเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (ultimate beneficial owner) ถืออยู่หรือมีไว้ด้วย เพื่อให้มั่นใจว่าสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งจะไม่ถูกบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลใดครอบงำกิจการหรือใช้อำนาจในทางที่ไม่เหมาะสม เช่น การเอื้อประโยชน์ให้แก่บุคคลหรือกลุ่มบุคคลใด ๆ ซึ่งอาจก่อให้เกิดความไม่เป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ และอาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของระบบการเงินของประเทศ

ในการพิจารณาอนุญาต ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาอนุญาตเฉพาะกรณีที่มีความจำเป็นต่อการเพิ่มศักยภาพ หรือการรักษาเสถียรภาพของสถาบันการเงินหรือระบบสถาบันการเงิน โดยจะพิจารณาถึงความเหมาะสมกับสถานการณ์หรือบริบทของระบบสถาบันการเงินในขณะนั้นร่วมด้วย ซึ่งปัจจัยในการพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลดังกล่าว นอกจากธนาคารแห่งประเทศไทยจะให้ความสำคัญกับการมีคุณสมบัติด้านคุณธรรม จริยธรรม และความรู้ความสามารถ การไม่มีลักษณะต้องห้าม (fit and proper) ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้ง การมีความพร้อมในการสนับสนุนและถือปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการมีความพร้อมในการเข้าแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินแล้ว ยังให้ความสำคัญกับการแบ่งแยกธุรกิจทางการเงินออกจากธุรกิจนอกภาคการเงินอย่างชัดเจนด้วย เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากธุรกิจนอกภาคการเงินที่อาจส่งผลกระทบต่อสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงส่งเสริมให้เกิดความมั่นคงแก่สถาบันการเงิน และรักษาเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน

5.3 หลักเกณฑ์

5.3.1 ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้หน่วยงานของรัฐหรือหน่วยงานที่ไม่มีเจตนาครอบงำกิจการหรือบริหารกิจการสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งดังต่อไปนี้ ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งแห่งใดแห่งหนึ่งเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

- (1) ส่วนราชการ
- (2) รัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณ

- (3) นิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น
 - (4) กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบบสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย
 - (5) สถาบันคุ้มครองเงินฝากตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก
- ทั้งนี้ ไม่รวมถึงรัฐวิสาหกิจและนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นที่เป็นบริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

5.3.2 สำหรับบุคคลอื่นนอกเหนือจากข้อ 5.3.1 ที่ประสงค์จะถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ซึ่งนับรวมถึงหุ้นที่ผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวและผู้ถือหุ้นแต่ละทอดจนถึงผู้ถือหุ้นทอดสุดท้ายซึ่งเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (ultimate beneficial owner) ถืออยู่หรือมีไว้ด้วย ให้ยื่นคำขออนุญาตพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้องซึ่งรวมถึงแบบรับรองคุณสมบัติผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (self-declaration) ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ในคู่มือประชาชน โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะอนุญาตเฉพาะกรณี que ที่พิจารณาแล้วเห็นว่า มีเหตุจำเป็นต่อการเพิ่มศักยภาพหรือการรักษาเสถียรภาพของสถาบันการเงินหรือระบบสถาบันการเงิน ซึ่งผู้ยื่นขออนุญาตจะต้องมีคุณสมบัติอย่างน้อยทุกข้อ ดังนี้

- (1) เป็นบุคคลที่ประกอบธุรกิจทางการเงินหรือวิชาชีพทางการเงินที่สามารถช่วยสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งได้อย่างยั่งยืน เว้นแต่มีเหตุจำเป็นต่อการรักษาเสถียรภาพของสถาบันการเงินหรือระบบสถาบันการเงิน
- (2) เป็นบุคคลที่มีสถานะทางการเงินและแหล่งที่มาของเงินทุนที่มั่นคง มีความพร้อมและมีความสามารถที่จะช่วยเหลือและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ หรือเข้าแก้ไขปัญหาของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้ง
- (3) เป็นบุคคลที่มีความซื่อสัตย์ สุจริต และธรรมาภิบาลที่ดี สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมถึงแนวทางที่วิญญูชนพึงยึดถือเป็นแบบอย่างในการปฏิบัติ ตลอดจนไม่มีพฤติกรรมหรือเหตุอันควรสงสัยว่าอาจหลีกเลี่ยงหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ ในการพิจารณาอนุญาตให้บุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา ธนาคารแห่งประเทศไทยจะนำหลักเกณฑ์ข้างต้นมาบังคับใช้เท่าที่ไม่ขัดกับกรอบการพิจารณาอนุญาตให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา รวมถึงคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขอใบอนุญาต และการออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา เนื่องจากมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ที่มี

ความสามารถด้านเทคโนโลยี การให้บริการดิจิทัล และการใช้ข้อมูลที่หลากหลาย สามารถเข้ามาร่วมพัฒนานวัตกรรมและนำเสนอบริการทางการเงินที่สามารถตอบสนองความต้องการผ่านช่องทางดิจิทัลได้อย่างตรงจุดและมีประสิทธิภาพ สนับสนุนและเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงบริการทางการเงิน ตลอดจนกระตุ้นให้เกิดการแข่งขันในระบบสถาบันการเงินอย่างเหมาะสมมากขึ้น

5.4 การตรวจสอบและจัดทำรายงานแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น

ให้สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้ง ตรวจสอบทะเบียนผู้ถือหุ้นทุกครั้งก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น หรือก่อนจ่ายเงินปันผลหรือผลตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้น และให้จัดทำรายการแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นตามแบบรายงานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือประชาชน โดยให้จัดเก็บรายงานดังกล่าวไว้และนำเสนอให้ผู้ตรวจการสถาบันการเงิน เมื่อได้รับการร้องขอ

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ กันยายน 2568

(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 02-283-6875, 02-283-6287