



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

(ร่าง) หลักเกณฑ์การรายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบัน
การเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งแต่
ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

สายนโยบายสถาบันการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย
สิงหาคม 2568

(ร่าง) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ /2568

เรื่อง หลักเกณฑ์การรายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธุรกิจของสถาบันการเงินมีความเกี่ยวข้องกับภาคธุรกิจต่าง ๆ และประชาชนจำนวนมาก การถูกครอบงำกิจการโดยบุคคลใดบุคคลหนึ่งที่ใช้อำนาจในทางที่ไม่เหมาะสม อาจเกิดความไม่เป็นธรรม ต่อผู้ถือหุ้นรายอื่น และอาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นต่อระบบการเงินของประเทศได้ นอกจากนี้ การที่บริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งมีบุคคลใดบุคคลหนึ่งครอบงำกิจการ อาจก่อให้เกิดการใช้อำนาจในทางที่ไม่เหมาะสม ซึ่งอาจกระทบต่อสถาบันการเงินที่เป็นบริษัทลูกได้ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จึงกำหนดให้บุคคลใดรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่ง หรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแห่งใดแห่งหนึ่ง ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมด ต้องรายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ในครั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การรายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยเพิ่มกลไกในการติดตามการถือหุ้นให้มีประสิทธิภาพ และทันสมัยยิ่งขึ้น เพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามเจตนารมณ์ของหลักเกณฑ์ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันมิให้สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน ถูกครอบงำกิจการโดยบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลใด ตลอดจนเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการใช้อำนาจหรือดำเนินการในทางที่ไม่เหมาะสมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยให้อ้างอิงแบบรายงานตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ในคู่มือประชาชน

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 17 และมาตรา 55 ประกอบมาตรา 17 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การรายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไป

3. ประกาศที่ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 57/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การรายงาน การถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจ ทางการเงินตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไป ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับ

4.1 บุคคลผู้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ยกเว้นบุคคลผู้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของ ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

4.2 สถาบันการเงิน และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ยกเว้นธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและสาขาของธนาคาร พาณิชย์ต่างประเทศ

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิต ฟองซิเอร์ ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 แต่ไม่รวมถึงธนาคารพาณิชย์ที่เป็น บริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

“บริษัทโฮลดิ้ง” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การ กำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

“หุ้น” หมายความว่า หุ้นสามัญ หรือหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิออกเสียง

“จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด” หมายความว่า จำนวนหุ้นของสถาบันการเงิน หรือบริษัทโฮลดิ้งที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดโดยไม่หักจำนวนหุ้นที่สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งซื้อคืน (treasury stock) เว้นแต่ในกรณีที่สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งไม่สามารถจำหน่ายหุ้นที่ซื้อคืน ดังกล่าวได้ซึ่งทำให้สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งต้องลดทุนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด ให้สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งนำหุ้นที่ไม่สามารถจำหน่ายได้ดังกล่าวมาหักออกจากจำนวนหุ้นของ สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

5.2 หลักการสำคัญ

บุคคลใดที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งรวมถึงการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นผ่านผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวและผู้ถือหุ้นแต่ละทอดจนถึงผู้ถือหุ้นทอดสุดท้ายซึ่งเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (ultimate beneficial owner) ตั้งแต่ร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ต้องรายงานข้อมูลการถือหุ้นและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถติดตามกำกับดูแลการถือหุ้นสถาบันการเงินและบริษัทโฮลดิ้งได้อย่างทันการณ์ตามเจตนารมณ์ของกฎหมาย และมีข้อมูลเพียงพอในการกำกับดูแลการบริหารจัดการการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งให้อยู่ในปริมาณที่เหมาะสมและไม่มีลักษณะเป็นการเอื้อประโยชน์ต่อบุคคลดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด อันจะช่วยป้องกันมิให้สถาบันการเงินได้รับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

5.3 หลักเกณฑ์

5.3.1 เมื่อบุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งแห่งใดแห่งหนึ่งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ซึ่งนับรวมถึงหุ้นที่ผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวและผู้ถือหุ้นแต่ละทอดจนถึงผู้ถือหุ้นทอดสุดท้ายซึ่งเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงถืออยู่หรือมีไว้ด้วย บุคคลนั้นต้องดำเนินการดังนี้

(1) รายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นดังกล่าวตามวิธีการและรูปแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ในคู่มือประชาชนให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นที่เข้าข่ายต้องรายงาน ดังนี้

(1.1) เมื่อมีการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(1.2) เมื่อมีการลดการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งจนมีจำนวนหุ้นที่ถือหรือมีไว้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ทั้งนี้ เว้นแต่กรณีเป็นหน่วยงานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดเพิ่มเติม อย่างไรก็ดี หากในภายหลังธนาคารแห่งประเทศไทยมีเหตุอันควรสงสัยหรือเชื่อได้ว่าบุคคลใดซึ่งหุ้นโดยทางตรงหรือทางอ้อมตามที่รายงานในข้อ 5.3.1 (1) รายงานไม่ถูกต้องครบถ้วน หรือไม่ได้รายงานตามข้อ 5.3.1 (1) ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอให้บุคคลดังกล่าวส่งข้อมูลเพิ่มเติมได้

(2) ขี้แจงข้อมูลเพิ่มเติมให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อมีการร้องขอตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่ที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นที่เข้าข่ายต้องรายงานตามข้อ 5.3.1 (1) หรือตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร

ทั้งนี้ ไม่รวมถึงกรณีหน่วยงานที่มีเจตนาฉ้อโกงหรือวัตถุประสงค์ในการดำเนินการที่เป็นไปตามนโยบายของภาครัฐ ซึ่งไม่มีเจตนาครอบงำกิจการหรือดำเนินการใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

5.3.2 เมื่อมีบุคคลใดเข้าถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งแห่งใดแห่งหนึ่งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ซึ่งนับรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวและผู้ถือหุ้นแต่ละทอดจนถึงผู้ถือหุ้นทอดสุดท้ายซึ่งเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงถืออยู่หรือมีไว้ด้วย สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งต้องจัดให้มีกลไกติดตามพฤติกรรมที่อาจบ่งชี้การครอบงำกิจการของผู้ถือหุ้นหรือบุคคลที่เคยเป็นผู้ถือหุ้นดังกล่าว รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องและผู้ถือหุ้นแต่ละทอดจนถึงผู้ถือหุ้นทอดสุดท้ายซึ่งเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง โดยอย่างน้อยต้องมีข้อมูลที่อาจบ่งชี้ถึงการกระทำของบุคคลดังกล่าวหรือการกระทำร่วมกับบุคคลใด โดยมีเจตนาหรือมีเหตุอันควรสงสัยว่ามีเจตนาเพื่อครอบงำกิจการของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้ง โดยให้จัดเก็บไว้ที่สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้ง เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถตรวจสอบได้ หรือจัดส่งให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อร้องขอ

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ กันยายน 2568

(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 02-283-6875, 02-283-6287