



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

Consultation Paper

หลักการของการกำกับดูแลสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการ
ลูกค้านิติบุคคลเป็นหลัก (wholesale-only branch)

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
สายนโยบายสถาบันการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย
เมษายน 2569

บทนำ

ตามแนวนโยบายภูมิทัศน์ภาคการเงินไทยเพื่อเศรษฐกิจดิจิทัลและการเติบโตอย่างยั่งยืน (แนวนโยบาย Financial Landscape) ธนาคารแห่งประเทศไทยมีแนวคิดที่จะปรับแนวทางการกำกับดูแลสถาบันการเงินให้สอดคล้องกับความเสี่ยงมากขึ้น เพื่อให้สถาบันการเงินตอบสนองความต้องการของผู้ใช้บริการทางการเงินได้ดีขึ้นและสามารถประกอบธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพและสามารถแข่งขันได้ โดยที่ธนาคารแห่งประเทศไทยยังกำกับดูแลความเสี่ยงได้อย่างเท่าทันและมีประสิทธิผลเพื่อไม่ให้เกิดความเสี่ยงต่อเสถียรภาพระบบสถาบันการเงินโดยรวม

ในส่วนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้น พบว่าในช่วงที่ผ่านมา สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศหลายแห่งได้หันมาให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลัก และลดหรือเลิกการให้บริการลูกค้ารายย่อยวงกว้าง ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นสมควรปรับหลักการกำกับดูแลสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลัก (wholesale-only branch) ให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนไป รวมทั้งเอื้อให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสามารถนำความชำนาญมาพัฒนาบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ใช้บริการทางการเงินและระบบเศรษฐกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยที่ธนาคารแห่งประเทศไทยยังกำกับดูแลความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง (ongoing) ได้

สาระสำคัญของหลักการในครั้งนี้ คือ การกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเพิ่มเติมเป็นการเฉพาะสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลัก ได้แก่ (1) หลักเกณฑ์องค์ประกอบของเงินกองทุน โดยเพิ่มรายการที่สามารถนับเป็นผลลัพธ์ของเงินนำเข้าจากสำนักงานใหญ่ ให้รวมถึงกำไรสุทธิที่สำนักงานใหญ่รับรองให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลักใช้รองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 5 ปีข้างหน้า เนื่องจากมีความมั่นคงและสามารถรองรับความเสี่ยงได้ในระยะยาวตามคุณสมบัติของเงินกองทุน รวมทั้งกำหนดให้ไม่ต้องหักยอดสุทธิระหว่างกัน (net interoffice fund) ออกจากเงินกองทุนที่เป็นเงินนำเข้าจากสำนักงานใหญ่เฉพาะส่วนที่เกิดจากธุรกรรมระยะสั้นที่ทำเพื่อลูกค้า ไม่ทราบล่วงหน้า และมีความจำเป็นจากข้อจำกัดของตลาดในการบริหารสภาพคล่อง อีกทั้งเพิ่มประเภทสินทรัพย์ที่ต้องดำรงตามมาตรา 32 ให้รวมถึงตราสารหนี้ที่ออกโดยธุรกิจเอกชนไทยที่มีอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า AA- หรือเทียบเท่า (2) หลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) โดยเพิ่มรายการที่สามารถนับเป็นแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Available Stable Funding: ASF) ให้รวมถึงกำไรสุทธิที่สำนักงานใหญ่รับรองว่าเป็นแหล่งเงินที่มีความมั่นคงที่มี

ระยะเวลา 1 ปีขึ้นไปของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลัก
ทั้งนี้ หลักเกณฑ์การกำกับดูแลอื่น ๆ ยังคงเป็นไปตามแนวทางเดิม

ในการนี้ ธปท. จึงได้จัดทำ Consultation Paper ฉบับนี้ขึ้น เพื่อขอรับฟังความคิดเห็นและ
ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับหลักการการกำกับดูแลสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการลูกค้า
นิติบุคคลเป็นหลัก (wholesale-only branch) ตั้งแต่วันที่ 10 เมษายน 2569 จนถึงวันที่ 9 พฤษภาคม 2569
โดยโปรดส่งความคิดเห็นกลับมาที่งานหลักเกณฑ์การกำกับดูแลตามมาตรฐานสากล 1 งานหลักเกณฑ์
การกำกับดูแลตามมาตรฐานสากล 2 ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน และงาน Landscape
ผู้ให้บริการทางการเงิน ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน ทางอีเมล PR1-RPD@bot.or.th PR2-RPD@bot.or.th
และ FNlandscape@bot.or.th ทั้งนี้ หากมีข้อสงสัยเพิ่มเติม สามารถติดต่อสอบถามผ่านทางอีเมล
ดังกล่าวหรือโทรได้ที่เบอร์ 0 2283 5874 0 2283 6204 และ 0 2283 6703

หลักการของการกำกับดูแลสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ที่ให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลัก (wholesale-only branch)

1. คำจำกัดความ

“สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลัก (wholesale-only branch)” หมายความว่า สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย และประกอบธุรกิจโดยมุ่งเน้นการให้บริการแก่ลูกค้านิติบุคคลเป็นหลัก และให้บริการลูกค้าบุคคลธรรมดาเฉพาะ (1) ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ (Ultra High Net Worth) ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (2) ผู้ที่มีความเกี่ยวข้องกับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศหรือลูกค้านิติบุคคลของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ได้แก่ พนักงานของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ กรรมการและผู้บริหารของนิติบุคคลที่เป็นลูกค้าของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และ (3) ลูกค้าบุคคลธรรมดาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดเพิ่มเติม และได้แจ้งความประสงค์ต่อธนาคารแห่งประเทศไทยที่จะให้บริการแก่ลูกค้านิติบุคคลเป็นหลักตามวิธีการที่กำหนดในหลักการฉบับนี้

2. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลัก

2.1 หลักการ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลักมีขอบเขตการประกอบธุรกิจเช่นเดียวกับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศทั่วไป แต่มีลักษณะการดำเนินธุรกิจที่เน้นการให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลักและให้บริการแก่ลูกค้ารายย่อยในวงจำกัด ดังนั้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลักจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเช่นเดียวกับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศทั่วไป และให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเพิ่มเติมที่กำหนดเป็นการเฉพาะตามหลักการฉบับนี้ เพื่อให้การกำกับดูแลและการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสมและสอดคล้องกับรูปแบบการดำเนินธุรกิจของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลัก

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ประสงค์ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเปลี่ยนแปลงลักษณะการประกอบธุรกิจระหว่างสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศทั่วไปและสาขา

ของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลักบ่อยครั้ง เนื่องจากอากระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจและการให้บริการลูกค้า

2.2 หลักเกณฑ์

(1) องค์กรประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลัก

(1.1) กำไรสุทธิแต่ละรอบปีบัญชีซึ่งยังไม่ได้โอนเป็นส่วนของสำนักงานใหญ่ที่ดำรงในประเทศไทย

ในการคำนวณผลลัพธ์ของเงินนำเข้าจากสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นในต่างประเทศตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้รวมถึงกำไรสุทธิแต่ละรอบปีบัญชีซึ่งยังไม่ได้โอนเป็นส่วนของสำนักงานใหญ่ที่ดำรงในประเทศไทยได้ ภายใต้เงื่อนไขต้องมีหนังสือรับรองจากสำนักงานใหญ่ว่าจะไม่ส่งให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลักโอนกำไรสุทธิดังกล่าวไปเป็นส่วนของสำนักงานใหญ่ในทางบัญชีขั้นต่ำ 5 ปีนับจากวันที่สำนักงานใหญ่ลงนามในหนังสือรับรองดังกล่าว

ทั้งนี้ การนำกำไรสุทธิแต่ละรอบปีบัญชีซึ่งยังไม่ได้โอนเป็นส่วนของสำนักงานใหญ่ที่ดำรงในประเทศไทยมานับรวมในการคำนวณผลลัพธ์ของเงินนำเข้าจากสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นในต่างประเทศ สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลักต้องแจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อทราบตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน และต้องนำกำไรสุทธิดังกล่าวมาดำรงและจัดแจ้งเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และตามที่กำหนดในข้อ 2.2 (1.3) ของหลักการฉบับนี้

(1.2) ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันในกรณีที่สาขาเป็นเจ้าหนี้สำนักงานใหญ่ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน บริษัทแม่และบริษัทลูก

ในการคำนวณยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันในกรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลักเป็นเจ้าหนี้สำนักงานใหญ่ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน บริษัทแม่และบริษัทลูกตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ไม่ต้องรวมถึงธุรกรรมที่ทำเพื่อลูกค้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit: FCD) ในช่วงเวลาที่มีข้อจำกัดของตลาดในการบริหารสภาพคล่อง ทั้งนี้ ธุรกรรมดังกล่าวต้องมีลักษณะเป็นธุรกรรมระยะสั้น (overnight) และสาขาของ

ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลักไม่ทราบล่วงหน้า โดยต้องจำแนกเงินรับฝากของลูกค้าได้อย่างชัดเจน

(1.3) การดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ให้เพิ่มเติมตราสารหนี้ที่ออกโดยธุรกิจเอกชน¹ ไทยเป็นสินทรัพย์ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลักต้องดำรงไว้ตามมาตรา 32 ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ โดยตราสารดังกล่าวต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า AA-² หรือเทียบเท่า และผู้ออกตราสารต้องไม่ใช่สถาบันการเงิน บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน (ซึ่งรวมถึงสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น บริษัทแม่ บริษัทร่วม และบริษัทลูก ทั้งที่อยู่ในประเทศไทยและต่างประเทศ) และบริษัทอื่นที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน³ ทั้งนี้ เมื่อนับตราสารหนี้ดังกล่าวรวมกับอสังหาริมทรัพย์หรือสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแล้ว ต้องมีสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 20 ของสินทรัพย์ที่ต้องดำรง

ในการคำนวณมูลค่าสินทรัพย์ของตราสารหนี้ที่ออกโดยธุรกิจเอกชนไทย ในวันที่มีการจัดตั้งสินทรัพย์เป็นเงินกองทุน ให้คำนวณมูลค่าสินทรัพย์โดยใช้วิธีเดียวกับสินทรัพย์ตามข้อ 1.1 ถึง 1.3 ในเอกสารแนบ 1 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

นอกจากนี้ ในกรณีที่ตราสารหนี้ข้างต้นเป็นสินทรัพย์ที่ดำรงไว้ในประเทศไทยที่ไม่มีนายทะเบียน หรือเป็นหลักทรัพย์ที่ออกในต่างประเทศ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลักสามารถดำเนินการฝากสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ดังกล่าวไว้กับผู้ดูแลและเก็บรักษาสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ที่เป็นบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ได้เพิ่มเติมจากที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

¹ ให้อ้างอิงคำจำกัดความ “ธุรกิจเอกชน” ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี SA

² ในกรณีที่ไม่มี long-term rating ให้สามารถใช้ short-term rating ที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตอย่างน้อยเทียบเท่าอันดับเครดิตตามที่กำหนดข้างต้น ทั้งนี้ ในการอ้างอิง rating ตราสารหนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้สามารถใช้ local-scale rating ที่ได้รับจาก ECAIs ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหน่วยงานกำกับดูแลสถาบันการเงินในประเทศนั้น ๆ ให้ความเห็นชอบได้

³ ให้อ้างอิงคำจำกัดความ “ธุรกิจทางการเงิน” ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(2) การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) ของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลัก

ในการคำนวณแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Available Stable Funding: ASF) ให้นำกำไรสุทธิแต่ละรอบปีบัญชีซึ่งยังไม่ได้โอนเป็นส่วนหนึ่งของสำนักงานใหญ่ที่ดำรงในประเทศไทยเป็น ASF ที่เป็นฐานะรายการหนี้สินและส่วนของเจ้าของที่ได้รับ ASF factor ร้อยละ 100 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) ได้ ภายใต้เงื่อนไขต้องมีหนังสือรับรองจากสำนักงานใหญ่ว่าจะไม่สั่งให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลักโอนกำไรสุทธิดังกล่าวไปเป็นส่วนของสำนักงานใหญ่ในทางบัญชี โดยเงื่อนไขดังกล่าวต้องมีระยะเวลาคงเหลือตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป⁴ ทั้งนี้ สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลักต้องสามารถแสดงข้อมูลหรือหลักฐานของการรับรองจากสำนักงานใหญ่ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบได้เมื่อร้องขอ

(3) การเปลี่ยนแปลงลักษณะการประกอบธุรกิจระหว่างสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศทั่วไปและสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลัก

(3.1) กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีความประสงค์ที่จะประกอบธุรกิจลักษณะสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลักตามคำจำกัดความในข้อ 1 ให้แจ้งความประสงค์ดังกล่าว รวมถึงจัดส่งเอกสารและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนมายังธนาคารแห่งประเทศไทยล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 45 วัน ก่อนการเริ่มประกอบธุรกิจลักษณะดังกล่าวและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ตามข้อ 2 ของหลักการฉบับนี้

(3.2) กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลักมีความประสงค์ที่จะเปลี่ยนแปลงลักษณะการประกอบธุรกิจโดยไม่เป็นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลักตามคำจำกัดความในข้อ 1 ให้แจ้งความประสงค์ดังกล่าว รวมถึงจัดส่งเอกสารและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนมายังธนาคารแห่งประเทศไทยล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 1 ปี ก่อนการเปลี่ยนแปลงลักษณะการประกอบธุรกิจดังกล่าวและต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

ทั้งนี้ ในกรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลักมีการให้บริการลูกค้าบุคคลธรรมดาออกเหนือจากที่กำหนดไว้ตามคำจำกัดความในข้อ 1

⁴ กำไรสุทธิดังกล่าวไม่ให้นำรวมกำไรสุทธิที่นับเป็นเงินนำเข้ามาจากสำนักงานใหญ่ซึ่งอยู่ในการคำนวณเงินกองทุนตามข้อ 2.2 (1) เพื่อไม่ให้เกิดการนับซ้ำ (double counting) เนื่องจากเงินกองทุนถือเป็น ASF ที่ได้รับ ASF factor ร้อยละ 100 แล้ว

โดยไม่ได้แจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยล่วงหน้าตามที่กำหนดไว้ข้างต้น ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศดำเนินการแก้ไขเพื่อให้การประกอบธุรกิจเป็นไปตามคำจำกัดความในข้อ 1 โดยจะไม่สามารถถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เพิ่มเติมที่กำหนดเป็นการเฉพาะสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลักฉบับนี้ได้และต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่เกี่ยวข้องทั้งหมด จนกว่าการดำเนินการแก้ไขจะแล้วเสร็จ เว้นแต่ได้รับผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี

นอกจากนี้ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลักจัดเก็บข้อมูลหรือหลักฐานในการให้บริการลูกค้าบุคคลธรรมดาภายหลังการแจ้งเป็นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลัก เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถตรวจสอบลักษณะการประกอบธุรกิจตามคำจำกัดความในข้อ 1 ได้เมื่อร้องขอ

3. บทเฉพาะกาล

กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแจ้งความประสงค์ในการประกอบธุรกิจในลักษณะสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลักตามหลักเกณฑ์ในข้อ 2.2 (3.1) ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศดังกล่าวสามารถให้บริการแก่ลูกค้าบุคคลธรรมดาที่มีการใช้บริการอยู่ก่อนวันที่แจ้งความประสงค์ดังกล่าวต่อไปได้ โดยยังถือว่าเป็นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้บริการลูกค้านิติบุคคลเป็นหลักตามคำจำกัดความในข้อ 1