

รายงานการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎ

การปรับปรุงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการถือหุ้นสถาบันการเงิน และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

(๑) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การรายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งแต่ร้อยละ ๕ ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(๒) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เกินกว่าร้อยละ ๑๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(๓) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)

(๔) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การผ่อนผันหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)

(๕) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ ๒)

☐ กฎใหม่ ☒ แก้ไข/ปรับปรุง ☐ ยกเลิก

หน่วยงานของรัฐผู้เสนอร่างกฎ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

ความสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติและแผนการปฏิรูปประเทศ

☒ สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติ

ด้านการปรับสมดุลและพัฒนาระบบการบริหารจัดการภาครัฐ กฎหมายมีความสอดคล้องเหมาะสมกับบริบทต่าง ๆ มีเท่าที่จำเป็น และใช้บังคับได้อย่างมีประสิทธิภาพ

☒ สอดคล้องกับแผนการปฏิรูปประเทศ

ด้านกฎหมาย ในมิติของการปฏิรูปด้านกฎหมายให้มีกฎหมายที่ดีและมีเท่าที่จำเป็น

ส่วนที่ ๑

เหตุผลความจำเป็นที่ต้องตรากฎและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎ

๑. สภาพปัญหา สาเหตุของปัญหา และผลกระทบของปัญหา

๑.๑ ปัญหาคืออะไร สาเหตุของปัญหาคืออะไร และผลกระทบของปัญหาคืออะไร

(๑) ธุรกิจสถาบันการเงินถือเป็นธุรกิจทางการเงินที่มีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศ และมีความเกี่ยวข้องกับภาคธุรกิจรวมถึงประชาชนและผู้ฝากเงินจำนวนมาก จึงจำเป็นต้องมีกลไกป้องกันไม่ให้เกิดการครอบงำกิจการหรือการใช้อำนาจในทางที่ไม่เหมาะสมจนนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (conflict of interest) โดยบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งอาจส่งผลให้เกิดความไม่เป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจหรือเกิดการเอื้อประโยชน์แก่ตนเองและพวกพ้อง และอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของสถาบันการเงินและความเชื่อมั่นของระบบการเงินของประเทศ อย่างไรก็ตาม หลักเกณฑ์ดังกล่าวยังมีประเด็นในทางปฏิบัติบางประการซึ่งอาจส่งผลให้ไม่สามารถกำกับดูแลการครอบงำกิจการหรือการใช้อำนาจในทางที่ไม่เหมาะสมได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(๒) ข้อกำหนดบางประการของหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ยังมีข้อจำกัดที่อาจก่อให้เกิดภาระในการขออนุญาตหรือต้นทุนในการดำเนินการที่เกินความจำเป็น

๑.๒ เหตุใดรัฐจึงควรแทรกแซงในเรื่องนี้

(๑) หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการถือหุ้น และการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องในปัจจุบันยังไม่สามารถดูแลการครอบงำกิจการ หรือการใช้อำนาจในทางที่ไม่เหมาะสมได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(๒) หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ยังมีข้อกำหนดบางเรื่องซึ่งส่งผลให้เกิดภาระในการดำเนินการแก่ผู้ปฏิบัติเกินความจำเป็น

ดังนั้น ธปท. จึงจำเป็นต้องปรับปรุงหลักเกณฑ์ตามที่กล่าวเพื่อให้หลักเกณฑ์มีความเหมาะสม และสามารถกำกับดูแลตามเจตนารมณ์ของกฎหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ

๒. วัตถุประสงค์และเป้าหมายของการแทรกแซง

เพื่อยกระดับการบังคับใช้หลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลการถือหุ้นสถาบันการเงินและบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้บรรลุเป้าหมายตามเจตนารมณ์ของหลักเกณฑ์ใน

การป้องกันมิให้สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินถูกครอบงำกิจการโดยบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลใดที่ใช้อำนาจในทางที่ไม่เหมาะสม รวมถึงป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการใช้อำนาจหรือดำเนินการที่ไม่เหมาะสมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่อาจเอื้อประโยชน์แก่ตนเองและพวกพ้อง รวมถึงมีกลไกในการติดตามกำกับดูแล (ongoing monitoring) อย่างเพียงพอและทันการณียิ่งขึ้น รวมถึงเพื่อลดภาระและต้นทุนในการดำเนินการของสถาบันการเงินในบางส่วนที่เกี่ยวกับการกำกับกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ดังนี้

๒.๑ หลักเกณฑ์การรายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งแต่ร้อยละ ๕ ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(๑) ปรับกรอบระยะเวลาการรายงานการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ ๕ หรือเมื่อลดต่ำกว่าร้อยละ ๕ จากเดิมภายใน ๓๐ วัน เป็นภายใน ๓ วันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นที่เข้าข่ายต้องรายงาน โดยให้รายงานตามแบบรายงานที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน เพื่อให้ทันการณณ์และสอดคล้องกับแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(๒) เพิ่มความชัดเจนเกี่ยวกับแนวทางการนับการถือหุ้น (ซึ่งมีความแตกต่างจากแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) เพื่อให้เป็นไปตามเจตนารมณ์ของกฎหมาย ซึ่งครอบคลุมการถือหุ้นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม โดยนับรวมหุ้นที่ถือหรือมีไว้ซึ่งหุ้นโดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นโดยทางตรงหรือทางอ้อมดังกล่าวจะพิจารณาไปตลอดจนถึงผู้ถือหุ้นทอดสุดท้ายซึ่งเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (ultimate beneficial owner) และการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวด้วย

(๓) กำหนดให้บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นที่มีหน้าที่ต้องรายงานชี้แจงข้อมูลเพิ่มเติมเมื่อ รพท. แจ้งให้ชี้แจงตามวิธีการที่ รพท. กำหนดภายใน ๕ วันทำการนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจาก รพท. เว้นแต่ รพท. กำหนดระยะเวลาไว้เป็นอย่างอื่น

(๔) กำหนดให้สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีกลไกติดตามพฤติกรรมที่อาจบ่งชี้การครอบงำกิจการของบุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นที่เข้าข่ายต้องรายงานตามข้อ ๒.๑ (๑) และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว โดยให้จัดเก็บไว้ที่สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และจัดส่งให้แก่ รพท. เมื่อได้รับแจ้งจาก รพท.

๒.๒ หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เกินกว่าร้อยละ ๑๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(๑) กำหนดหลักการและกรอบการอนุญาตรายกรณีให้ชัดเจนยิ่งขึ้น โดยจะอนุญาตเฉพาะกรณีที่มีความจำเป็นต่อการเพิ่มศักยภาพ การสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้อย่างยั่งยืน หรือการรักษาเสถียรภาพของสถาบันการเงินหรือระบบสถาบันการเงิน โดยจะพิจารณาถึงความเหมาะสมกับสถานการณ์หรือบริบทของระบบสถาบันการเงินในขณะนั้น

ร่วมด้วย ซึ่งนอกจากปัจจัยการมีคุณสมบัติด้านคุณธรรม จริยธรรม และความรู้ความสามารถ การไม่มีลักษณะต้องห้าม (fit and proper) ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การมีความพร้อมในการสนับสนุนและถือปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการมีความพร้อมในการเข้าแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยยังให้ความสำคัญกับการแบ่งแยกธุรกิจทางการเงินออกจากธุรกิจนอกภาคการเงินอย่างชัดเจนด้วย เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากธุรกิจนอกภาคการเงินที่อาจส่งผลกระทบต่อสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงส่งเสริมให้เกิดความมั่นคงแก่สถาบันการเงินและเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน

(๒) ปรับขอบเขตของหน่วยงานที่ได้รับอนุญาตเป็นการทั่วไป จากเดิมที่อนุญาตให้ส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจ นิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น กองทุนเพื่อฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก เนื่องจากถือเป็นหน่วยงานของรัฐหรือหน่วยงานที่ไม่มีเจตนาครอบงำกิจการสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากบุคคลบางประเภทตามที่กล่าวอาจมีลักษณะการดำเนินธุรกิจเป็นทางการค้าปกติและสามารถประกอบธุรกิจอื่น รวมถึงอาจมีโอกาสครอบงำกิจการสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ ในครั้งนี้จึงปรับขอบเขตหน่วยงานที่ได้รับอนุญาตเป็นการทั่วไปโดยจะไม่รวมถึงรัฐวิสาหกิจและนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ที่เป็นบริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

๒.๓ หลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)

๒.๓.๑ การควบคุมดูแลการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(๑) กำหนดให้สถาบันการเงินต้องจัดให้มีแนวทาง กระบวนการ และ/หรือ กลไกที่เหมาะสมในการระบุ ติดตาม และกำกับดูแลการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รวมถึงลูกหนี้ที่อาจจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เช่น กำหนดอัตราส่วนการถือหุ้นสถาบันการเงิน โดยลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ที่ทำให้สถาบันการเงินจะต้องติดตามการทำธุรกรรมกับลูกหนี้ดังกล่าวอย่างใกล้ชิดขึ้น ระบุงบเงินในสัญญากู้ยืมเงินที่ทำกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ เพื่อให้สถาบันการเงินสามารถควบคุมการทำธุรกรรมกับลูกหนี้รายดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้ หากลูกหนี้ดังกล่าวมีสถานะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(๒) กำหนดให้สถาบันการเงินต้องจัดให้มีกระบวนการในการติดตามและควบคุมการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่เคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่นั้น ต่อเนื่องไปอีกเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า ๓ ปีนับแต่วันที่มีการลดสัดส่วนการถือหุ้นลงจนไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่

๒.๓.๒ การลดภาระในการดำเนินการของสถาบันการเงินในส่วนที่เกี่ยวกับการกำกับทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

(๑) เพิ่มข้อยกเว้นสำหรับธุรกรรมที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข ซึ่งไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงของการเอื้อประโยชน์เพิ่มขึ้น ได้แก่ การลดหรือยกเลิกวงเงินเดิมที่สถาบันการเงินทำกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (related party) ที่เคยได้รับการอนุมัติหรือสัตยาบันจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินแล้ว ให้ไม่ต้องขอรับสัตยาบันจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินภายหลังคณะกรรมการสินเชื่อหรือคณะกรรมการบริหารที่ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินได้อนุมัติแล้ว

(๒) ปรับแนวทางการผ่อนผันให้ชัดเจนขึ้น โดย (๒.๑) ในกรณีที่บุคคลนั้นเข้าลักษณะเป็น related party ในครั้งแรก จะผ่อนผันให้สถาบันการเงินสามารถทำธุรกรรมเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดได้ตามสัญญาที่ผูกพันไว้เดิม เฉพาะกรณีที่สถาบันการเงินได้อนุมัติธุรกรรมและทำสัญญาก่อนที่บุคคลดังกล่าวจะเข้าข่ายเป็น related party โดยสถาบันการเงินต้องมีแนวทางดำเนินการที่ชัดเจนเพื่อให้ปริมาณธุรกรรมเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดภายในระยะเวลาที่กำหนด และต้องรายงานแผนการปรับลดปริมาณธุรกรรมดังกล่าวต่อ ธปท. เพื่อให้สามารถติดตามได้อย่างมีประสิทธิภาพ และ (๒.๒) ในกรณีที่บุคคลนั้นเข้าลักษณะเป็น related party ในครั้งต่อไป หรือในกรณีที่ ธปท. เห็นว่าการผ่อนผันอาจไม่สอดคล้องกับหลักการของการกำกับดูแลการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ก็อาจพิจารณาไม่ผ่อนผันได้

๒.๔ หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ ๒)

ปรับปรุงหลักเกณฑ์ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น solo consolidation ให้สอดคล้องกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์ของสถาบันการเงินในระดับ solo basis ตามที่กล่าวในข้อ ๒.๓ ข้างต้น

๓. การแก้ปัญหาในปัจจุบัน

๓.๑ วิธีการแก้ปัญหาที่ดำเนินการอยู่ในปัจจุบันคืออะไร

ปัจจุบันไม่มีวิธีการอื่นเพื่อแก้ปัญหาอื่น นอกจากการปรับปรุงหลักเกณฑ์ โดยหากไม่ปรับปรุงหลักเกณฑ์ดังกล่าว อาจส่งผลให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินขาดกลไกการป้องกันการครอบงำกิจการและป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่มีประสิทธิภาพ อันอาจส่งผลเสียต่อประชาชนและระบบเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศได้

๓.๒ ต่างประเทศแก้ปัญหาอย่างไร (ถ้ามี) และการดำเนินการดังกล่าวเหมาะสมกับสังคมไทยหรือไม่ อย่างไร

ไม่มี

๔. การรับฟังความคิดเห็น

- ☒ ได้รับฟังความคิดเห็นของผู้เกี่ยวข้องแล้ว
- ☒ ได้นำผลการรับฟังความคิดเห็นมาประกอบการวิเคราะห์ผลกระทบแล้ว

๕. ความสัมพันธ์หรือความใกล้เคียงกับกฎอื่น

ร่างกฎนี้มีความสัมพันธ์หรือใกล้เคียงกับกฎอื่นหรือไม่ อย่างไร

ร่างหลักเกณฑ์นี้มีความสัมพันธ์หรือใกล้เคียงกับหลักเกณฑ์ภายใต้กฎอื่น ดังนี้

๕.๑ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ โดย ธปท. กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการถือหุ้นสถาบันการเงินและบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง โดยอาศัยอำนาจตามมาตรา ๑๗ มาตรา ๑๘ มาตรา ๒๒ มาตรา ๒๔ มาตรา ๔๑ มาตรา ๔๔ มาตรา ๕๐ มาตรา ๕๕ มาตรา ๕๗ มาตรา ๕๙ และมาตรา ๗๑ แห่งพระราชบัญญัติฉบับดังกล่าว

๕.๒ พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๓๕ โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนดให้บุคคลใดกระทำการไม่ว่าโดยตนเองหรือร่วมกับบุคคลอื่น อันเป็นผลให้ตนหรือบุคคลอื่นเป็นผู้ถือหลักทรัพย์ในกิจการในจำนวนที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงเมื่อรวมกันแล้ว มีจำนวนทุกร้อยละห้าของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของกิจการบุคคลใดกระทำการไม่ว่าโดยตนเองหรือร่วมกับบุคคลอื่นอันเป็นผลให้ตนหรือบุคคลอื่นเป็นผู้ถือหลักทรัพย์ในกิจการในจำนวนที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงเมื่อรวมกันแล้ว มีจำนวนทุกร้อยละห้าของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของกิจการ โดยอาศัยอำนาจตามมาตรา ๒๔๖ ของพระราชบัญญัติดังกล่าว

๖. ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎ

๖.๑ กฎนี้จำกัดสิทธิหรือเสรีภาพ หรือก่อให้เกิดหน้าที่หรือภาระอะไรแก่ใครบ้าง

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๗ มาตรา ๑๘ มาตรา ๒๒ มาตรา ๔๑ มาตรา ๔๔ มาตรา ๕๐ มาตรา ๕๕ มาตรา ๕๗ มาตรา ๕๙ และมาตรา ๗๑ แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ กำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือปฏิบัติ ดังนี้

(๑) ผู้ถือหุ้นต้องรายงานหรือขออนุญาตการถือหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แล้วแต่กรณี รวมถึงชี้แจงข้อมูลเพิ่มเติมต่อ ธปท. เมื่อถือหรือมีไว้ซึ่งหุ้นที่เข้าข่ายต้องรายงาน ตามวิธีการและหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

(๒) สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องจัดให้มีกลไกติดตามพฤติกรรมที่อาจบ่งชี้การครอบงำกิจการของผู้ถือหุ้นตามวิธีการและหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

(๓) สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องตรวจสอบทะเบียนผู้ถือหุ้น และจัดทำรายการแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นตามวิธีการและหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

(๔) การทำธุรกรรมระหว่างสถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ต้องจัดให้มีนโยบายการทำธุรกรรม รวมถึงการมีแนวทาง กระบวนการ และ/หรือ กลไกที่เหมาะสมในการติดตามและควบคุมการทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าว ตามวิธีการและหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

๖.๒ มีมาตรการป้องกัน แก้อั้ว คุ้มครอง หรือเยียวยาให้แก่ผู้ได้รับผลกระทบตาม ๖.๑ อย่างไร

ธปท. ได้รับฟังความคิดเห็น (public hearing) ต่อร่างหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องเพื่อยกระดับการกำกับดูแลการถือหุ้นสถาบันการเงินและบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ผ่านทางเว็บไซต์ ธปท. และระบบกลางทางกฎหมาย เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องรับทราบแนวทางการปรับปรุงหลักเกณฑ์ ระหว่างวันที่ ๔ สิงหาคม ๒๕๖๘ ถึง ๑๘ สิงหาคม ๒๕๖๘

๖.๓ กฎนี้จะก่อให้เกิดประโยชน์แก่ประเทศ สังคม หรือประชาชนอย่างไร

(๑) ธปท. สามารถกำกับดูแลสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

(๒) สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีกลไกป้องกันไม่ให้เกิดการครอบงำกิจการ หรือการใช้อำนาจในทางที่ไม่เหมาะสม รวมถึงมีภาระและต้นทุนในการดำเนินงานลดลงในบางเรื่องที่ไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงเพิ่มขึ้น

(๓) ประชาชน มีความเชื่อมั่นต่อสถาบันการเงินและระบบสถาบันการเงินของประเทศ

๗. ความพร้อมและต้นทุนของรัฐในการปฏิบัติตามและบังคับการให้เป็นไปตามกฎ

๗.๑ หน่วยงานผู้รับผิดชอบ

ธปท.

๗.๒ มีแนวทางและระยะเวลาเตรียมการในการปฏิบัติตามหรือบังคับการให้เป็นไปตามกฎอย่างไร และมีการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่ออำนวยความสะดวกหรือลดขั้นตอนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินการหรือไม่

ธปท. สามารถอาศัยกระบวนการกำกับดูแลที่ดำเนินการอยู่ในปัจจุบันได้ โดยมีฝ่ายงานที่กำกับดูแลและตรวจสอบให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการให้เป็นไปตามที่กฎกำหนดอยู่แล้ว

ทั้งนี้ ธปท. ดำเนินการเผยแพร่การออกประกาศดังกล่าวและสื่อสารทำความเข้าใจกับผู้ที่เกี่ยวข้องผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เช่น เว็บไซต์ อีเมล เพื่ออำนวยความสะดวกและลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ

๗.๓ มีแนวทางและระยะเวลาในการสร้างความเข้าใจให้แก่ประชาชนและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามและการบังคับการให้เป็นไปตามกฎอย่างไร

ธปท. มีการเผยแพร่ประกาศฉบับนี้ในเว็บไซต์ของ ธปท. และมีอีเมลแจ้งให้ผู้ประกอบธุรกิจที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลทราบเมื่อออกหลักเกณฑ์ เพื่อให้สามารถนำไปถือปฏิบัติได้อย่างถูกต้องเหมาะสม นอกจากนี้ ยังมีช่องทางในการหาหรือผ่านระบบคำขออนุญาตอิเล็กทรอนิกส์ และมีแจ้งเบอร์โทรศัพท์แนบท้ายประกาศด้วย เพื่อให้สามารถสอบถามประเด็นข้อสงสัยได้

๗.๔ ต้นทุนหรือค่าใช้จ่ายที่คาดว่าจะต้องใช้ในการปฏิบัติตามและบังคับการให้เป็นไปตามกฎในระยะ ๓ ปีแรก เป็นจำนวน.....บาท อัตราค่าจ้างที่ต้องใช้.. -.....อัตรา อัตราค่าจ้างที่มีอยู่แล้ว... -.....อัตรา อัตราค่าจ้างที่ต้องเพิ่มขึ้น... -.....อัตรา

ไม่มี

๘. ผลกระทบโดยรวมที่อาจเกิดขึ้นจากกฎ

๘.๑ ผลกระทบต่อเศรษฐกิจ

ระบบเศรษฐกิจโดยรวมของไทยสามารถเติบโตอย่างมั่นคง ยั่งยืน และมีเสถียรภาพ จากการมีระบบสถาบันการเงินที่เข้มแข็งและมีความน่าเชื่อถือ ซึ่งถือเป็นส่วนสำคัญที่ช่วยสนับสนุนและขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ

๘.๒ ผลกระทบต่อสังคม

ประชาชนมีความเชื่อมั่นในการใช้บริการจากสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินยิ่งขึ้น จากการที่สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีธรรมาภิบาลที่ดี และมีแนวทางป้องกันความเสี่ยงจากการครอบงำกิจการหรือการใช้อำนาจในทางที่ไม่เหมาะสมจนนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

๘.๓ ผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมหรือสุขภาวะ

ไม่มี

๘.๔ ผลกระทบอื่นที่สำคัญ

ไม่มี

ส่วนที่ ๒

เหตุผลความจำเป็นในการใช้ระบบอนุญาต ระบบคณะกรรมการ
การกำหนดโทษอาญา และการให้เจ้าหน้าที่ของรัฐมีดุลพินิจ

๙. เหตุผลความจำเป็นในการใช้ระบบอนุญาต

ไม่มี

๑๐. เหตุผลความจำเป็นในการใช้ระบบคณะกรรมการ

ไม่มี

๑๑. เหตุผลความจำเป็นในการกำหนดโทษอาญา

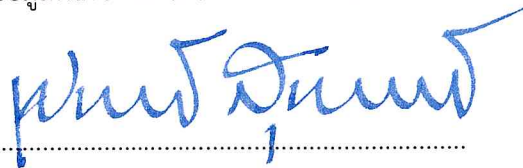
ไม่มี

๑๒. เหตุผลความจำเป็นในการกำหนดให้เจ้าหน้าที่ของรัฐมีดุลพินิจในการออกคำสั่งทางปกครอง
หรือดำเนินกิจการทางปกครอง

หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการถือหุ้นสถาบันการเงินและบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง มีถ้อยคำที่แสดงถึงการใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่เพื่อให้การกำกับดูแลเหมาะสมกับบริบทของแต่ละสถาบันการเงิน และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลที่ปรากฏในรายงานนี้เป็นข้อมูลที่ได้จากการตรวจสอบและวิเคราะห์อย่างถี่ถ้วนแล้ว

ลงชื่อ



(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

๑๙ กันยายน ๒๕๖๘

หน่วยงานผู้รับผิดชอบ ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ นางสาวจิตาภา รอดผล และ นางสาวอาภา พรเศรษฐ์ถาวร

โทร. ๐ ๒๒๘๓ ๕๘๔๓ และ ๐ ๒๒๘๓ ๖๙๒๙

อีเมล CG-RPD@bot.or.th, CP-RPD@bot.or.th, CRB-RPD@bot.or.th