

๒๔ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๔

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยทุกธนาคาร

ที่ ธปท.ผกส.(๑๒)ว.๒๕๔/๒๕๕๔ เรื่อง นำส่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์  
วิธีการ และเงื่อนไขในการที่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยจะขออนุญาตยกระดับเป็น  
ธนาคารพาณิชย์

ด้วยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๙ แห่งพระราชบัญญัติ  
ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ พิจารณาเห็นชอบให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่มีคุณสมบัติผ่าน  
เกณฑ์ที่กำหนดยื่นคำขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ได้ ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง  
หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการที่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยจะขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคาร  
พาณิชย์ ลงวันที่ ๒๒ ธันวาคม ๒๕๕๓ ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศทั่วไป เล่ม  
๑๒๘ ตอนพิเศษ ๑๖ ง เมื่อวันที่ ๘ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๔ แล้ว

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงขอให้นำส่งประกาศกระทรวงการคลังฉบับดังกล่าวพร้อมทั้ง  
แบบคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ และแนวทางการประเมินคุณภาพการจัดการและการปฏิบัติ  
ตามแนวทางธรรมาภิบาลมาเพื่อทราบ ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่มีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์และ  
ประสงค์จะขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์สามารถยื่นแบบคำขออนุญาตยกระดับเป็น  
ธนาคารพาณิชย์ได้ที่ฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่  
บัดนี้เป็นต้นไป

อนึ่ง ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการที่  
ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยจะขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ ๒๒ ธันวาคม ๒๕๕๓  
ยกเลิกประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การขออนุญาตจัดตั้งธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ ลงวันที่  
๒๘ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๔๑ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์  
วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ ๒๓ มกราคม พ.ศ. ๒๕๔๗ จึงมีผลให้  
ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้องยกเลิกด้วย ดังปรากฏในเอกสารแนบ

ผกส๑๘-อญ๐๐๐๐๑-๒๕๕๔๐๒๑๕

อญ ๐๐๐

วันที่ ๑๕ ก.พ. ๒๕๕๔

ดังนั้น ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ต้องการยื่นคำขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ให้  
ปฏิบัติตามประกาศกระทรวงการคลังฉบับที่แนบมาพร้อมนี้ฉบับเดียว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นายเกริก วณิกกุล)

รองผู้จัดการ ด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน

ผู้จัดการแทน

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการที่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยจะขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์
  2. แบบคำขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์
  3. แนวทางการประเมินคุณภาพการจัดการและการปฏิบัติตามแนวทางธรรมาภิบาล
  4. รายชื่อประกาศและหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้อง

ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน

โทร. 0-2283-6826, 0-2283-6709

หมายเหตุ [ ] ธนาคารแห่งประเทศไทยจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่.....ณ.....  
[X] ไม่มีการประชุมชี้แจง

## ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการที่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยจะขออนุญาต  
ยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๙ แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา ๒๙ ประกอบกับมาตรา ๓๑ มาตรา ๓๓ มาตรา ๓๖ มาตรา ๓๙ มาตรา ๔๑ และมาตรา ๔๓ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย (พุทธศักราช ๒๕๕๐) บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขอรับใบอนุญาตและการออกใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิกประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การขออนุญาตจัดตั้งธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ ลงวันที่ ๒๘ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๔๑ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ข้อ ๒ ให้ยกเลิกประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ ๒๓ มกราคม พ.ศ. ๒๕๔๗

หมวด ๑

บททั่วไป

ข้อ ๓ ในประกาศนี้

คำจำกัดความของคำต่อไปนี้ให้เป็นไปตามมาตรา ๔ แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑

- (๑) สถาบันการเงิน
- (๒) ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย
- (๓) ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ
- (๔) สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ
- (๕) ผู้มีอำนาจในการจัดการ
- (๖) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (๗) บริษัทแม่

“ธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามมาตรา ๔ แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ แต่ไม่รวมถึงธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

“กลุ่มธุรกิจทางการเงิน” หมายความว่า กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามมาตรา ๕๓ แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑

“เงินกองทุนทั้งสิ้น” หมายความว่า เงินกองทุนทั้งสิ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

“สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น” หมายความว่า สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

“สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ” หมายความว่า สินทรัพย์ที่ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ และสินทรัพย์จัดชั้นสูญ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

“สินทรัพย์ทั้งสิ้น” หมายความว่า สินทรัพย์รวมท้ายงบดุล บวกเงินสำรองที่กันไว้เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินให้สินเชื่อ ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อ ค่าเผื่อการลดราคาและค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย ค่าเผื่อการด้อยค่าของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ค่าเผื่อความเสียหายจากการทุจริต และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น นอกจากนี้ หากมีผลขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม (mark to market) เงินลงทุน ให้บวกด้วยค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่หากมีผลกำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรม (mark to market) เงินลงทุน ให้หักด้วยค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

#### หมวด ๒

คุณสมบัติของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่สามารถยื่นคำขออนุญาตยกระดับ  
เป็นธนาคารพาณิชย์

ข้อ ๔ ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่มีสิทธิยื่นคำขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ ต้องเข้าหลักเกณฑ์และมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

๔.๑ เป็นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่เปิดดำเนินการอยู่ในวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ และในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเคยยื่นคำขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์แล้ว แต่ไม่ได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรี ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยนั้นจะมีสิทธิยื่นคำขออนุญาตได้เมื่อพ้นระยะเวลา ๑ ปี นับแต่วันที่ยื่นคำขออนุญาตครั้งก่อน

๔.๒ มีคุณภาพการจัดการจากผลการประเมินครั้งล่าสุดผ่านเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในด้านต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- (๑) บทบาทและพฤติกรรมของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ
- (๒) การบริหารความเสี่ยง
- (๓) การดำเนินธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง
- (๔) โครงสร้างองค์กรและระบบงาน
- (๕) การควบคุมภายในและการตรวจสอบ

(๖) การปฏิบัติตามกฎระเบียบที่สำคัญ

(๗) การให้ความร่วมมือกับทางการ

(๘) พฤติกรรมไม่ขัดต่อหลักธรรมาภิบาล

๔.๓ ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ซึ่งคำนวณตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๑๒ ณ วันสิ้นเดือนล่าสุดก่อนวันยื่นคำขออนุญาต

๔.๔ มีอัตราส่วนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้นไม่เกินร้อยละ ๕ ณ วันสิ้นเดือนล่าสุดก่อนวันยื่นคำขออนุญาต

๔.๕ กักเงินสำรองให้เพียงพอตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และตามผลการตรวจสอบของผู้ตรวจการสถาบันการเงิน

#### หมวด ๓

#### การยื่นคำขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์

ข้อ ๕ ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ประสงค์จะขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ ตามประกาศนี้ให้ยื่นคำขออนุญาตพร้อมสำเนา ๒ ชุด ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เลขที่ ๒๗๓ ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กรุงเทพฯ ฯ ๑๐๒๐๐ ในเวลาทำการ พร้อมจัดเตรียมเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณาคำขออนุญาตให้ครบถ้วน

ข้อ ๖ ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ประสงค์จะขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ ต้องยื่นคำขออนุญาตพร้อมด้วยเอกสารต่อไปนี้

๖.๑ ข้อมูลของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยผู้ยื่นคำขออนุญาต ซึ่งรวมถึงโครงสร้าง ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายชื่อกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ฐานะและผลการดำเนินงาน โครงสร้าง กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และงบการเงินย้อนหลัง ๒ ปี และกรณีที่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยผู้ยื่นคำขออนุญาตมีบริษัทโฮลดิ้งเป็นบริษัทแม่ ให้จัดส่งโครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่และหนังสือให้ความเห็นชอบของบริษัทแม่ในการให้ดำเนินการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ด้วย

๖.๒ แผนการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้ยกระดับ มีรายละเอียดดังนี้

(๑) ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยผู้ยื่นคำขออนุญาตมีเงินกองทุน ขั้นที่ ๑ ไม่ถึง ๑๐,๐๐๐ ล้านบาท ให้เสนอแผนเพิ่มทุนเพื่อให้มีเงินกองทุนขั้นที่ ๑ ไม่ต่ำกว่า ๑๐,๐๐๐ ล้านบาท

(๒) ในกรณีที่จะมีการควบหรือโอนหรือรับโอนกิจการในการยกระดับ เป็นธนาคารพาณิชย์ ให้เสนอแผนการขายกิจการหรือคืนใบอนุญาตและ/หรือการรับโอนสินทรัพย์ และหนี้สินจากสถาบันการเงินแห่งอื่นที่จะมาควบหรือโอนหรือรับโอนกิจการ พร้อมแสดงสัญญา หรือข้อตกลงระหว่างสถาบันการเงิน และมติของคณะกรรมการของสถาบันการเงินที่จะมาควบหรือโอน หรือรับโอนกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร

(๓) กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจที่ครอบคลุมการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่กระด้อยอย่างครบวงจร

(๔) ประมาณการงบการเงินไม่ต่ำกว่า ๓ ปี โดยในปีแรกต้องแสดงรายละเอียดของงบการเงินเป็นรายไตรมาส พร้อมแสดงรายละเอียดสมมติฐานในการจัดทำประมาณการงบการเงิน

(๕) อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ที่กระด้อยภายหลังการทดสอบโดยจำลองสถานการณ์วิกฤต (Scenario test) ตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๙.๕ ทั้งนี้ การทดสอบดังกล่าวต้องผ่านการสอบทานและประเมินความเหมาะสมโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

(๖) แผนการเปิดและ/หรือปิดสาขา

๖.๓ โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้ยกระด้อยมีรายละเอียดดังนี้

(๑) รายละเอียดของโครงสร้างองค์กร พร้อมคำอธิบายหน้าที่ของประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และ/หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ หรือตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่าไม่ว่าจะเรียกชื่อประการใด พร้อมเสนอรายชื่อ และระบุคุณสมบัติและประสบการณ์ของบุคคลเหล่านั้นด้วย

ทั้งนี้ บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งดังกล่าวข้างต้นจะต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา ๒๔ แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน รวมทั้งให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยยื่นคำขออนุญาตยกระด้อยเป็นธนาคารพาณิชย์ลงนามรับรองคุณสมบัติและการไม่มีลักษณะต้องห้ามของบุคลากรข้างต้นด้วย

(๒) รายละเอียดของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งรวมถึงคุณสมบัติ และประสบการณ์ของคณะกรรมการ โดยคณะกรรมการธนาคารพาณิชย์ต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อยหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมดแต่ต้องไม่น้อยกว่าสามคน และต้องจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอย่างน้อย ๒ ชุด คือ คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีโครงสร้าง คุณสมบัติ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(๓) รายละเอียดโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้ยกระด้อย และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท โฮลดิ้ง กรณีที่ธนาคารพาณิชย์นั้นมีบริษัทโฮลดิ้งเป็นบริษัทแม่ ซึ่งรวมถึงรายชื่อ ประวัติ และสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารพาณิชย์ที่กระด้อยของผู้ถือหุ้นแต่ละราย ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นเกินร้อยละ ๑๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดต้องไม่มีหรือเคยมีพฤติกรรมอันสื่อไปในทางทุจริตหรือฉ้อฉล หรือมีพฤติกรรมที่ขัดต่อหลักธรรมาภิบาลและจริยธรรมทางธุรกิจ

๖.๔ แผนการเตรียมการเพื่อรองรับการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้ยกกระดับ โดยต้องแสดงหลักฐานเพื่อให้แน่ใจว่าจะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้ได้ครบถ้วน

(๑) มีระบบการบริหารและจัดการความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สามารถบ่งชี้และสามารถวัด ควบคุม ติดตามและปรับลดระดับความเสี่ยงโดยรวมขององค์กรได้ ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational risk) ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal risk) และความเสี่ยงจากชื่อเสียง (Reputational risk) รวมทั้งการเตรียมความพร้อมในการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ให้สอดคล้องกับเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดให้ปฏิบัติ

(๒) มีนโยบายชัดเจนในเรื่องการทำธุรกรรมกับกลุ่มธุรกิจหรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ที่ยกกระดับนั้น รวมทั้งมีระบบติดตามข้อมูลยอดสินเชื่อและการผูกพันคงค้างแก่กลุ่มธุรกิจหรือกิจการข้างต้น นอกจากนี้ หากมีนโยบายที่แตกต่างไปจากการทำธุรกรรมกับลูกค้าทั่วไปจะต้องชี้แจงเหตุผลด้วย

(๓) มีระบบการควบคุมภายในที่มีความชัดเจนเป็นรูปธรรมโดยเฉพาะอย่างยิ่งเรื่องการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบ การสอบทานกระบวนการและระบบงาน กระบวนการรายงานและวงเงินการอนุมัติสินเชื่อ เงินลงทุน หรือค่าใช้จ่ายต่าง ๆ

(๔) มีระบบประเมินคุณภาพสินทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมถึงการจ่ายชำระดอกเบี้ยและเงินต้นของลูกค้า การประเมินราคาหลักประกัน และการกักเงินสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

(๕) มีบุคลากรที่มีความรู้และประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจการเงินการธนาคาร และมีการจัดสรรบุคลากรภายในองค์กรอย่างเหมาะสม โดยพิจารณาถึงความสอดคล้องกันระหว่างความรู้และประสบการณ์เฉพาะด้านของบุคลากร หน้าที่ความรับผิดชอบของบุคลากรในแต่ละหน่วยงาน และแผนการประกอบธุรกิจ

#### หมวด ๔

#### การพิจารณาให้ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ข้อ ๗ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยดำเนินการพิจารณาคำขออนุญาตยกกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขแห่งประกาศนี้ และเสนอคำแนะนำในการอนุญาตยกกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ต่อรัฐมนตรี ในการนี้ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจพิจารณาและวินิจฉัยชี้ขาดปัญหาที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามประกาศนี้และมีอำนาจเรียกหลักฐานและเอกสารใด ๆ จากผู้ยื่นคำขออนุญาตยกกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์เพิ่มเติมจากที่กำหนดไว้ในประกาศนี้เพื่อประกอบการพิจารณาได้

ข้อ ๘ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเสนอความเห็นในการให้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์แก่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ยื่นคำขออนุญาต เพื่อขอความเห็นชอบต่อรัฐมนตรีภายใน ๓ เดือน นับแต่วันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขออนุญาตและเอกสารประกอบการพิจารณา ครบถ้วน และรัฐมนตรีจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน ๒ เดือน นับแต่ได้รับผลการพิจารณาจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการให้ความเห็นชอบรัฐมนตรีอาจกำหนดเงื่อนไขอื่นใดด้วยก็ได้

ข้อ ๙ เมื่อรัฐมนตรีพิจารณาให้ความเห็นชอบให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยใดดำเนินการ ยกย่องเป็นธนาคารพาณิชย์แล้ว ในกรณีที่มีการควบหรือโอนหรือรับโอนกิจการกัน ให้ธนาคารพาณิชย์ เพื่อรายย่อยนั้นดำเนินการควบหรือโอนหรือรับโอนกิจการ หรือรับโอนสินทรัพย์และหนี้สิน หรือขาย กิจการหรือคืนใบอนุญาตของสถาบันการเงินแห่งอื่นภายใต้กลุ่มธุรกิจเดียวกันแล้วแต่กรณีให้เสร็จสิ้น ภายใน ๑ ปี นับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบ เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นอันควร ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจจะพิจารณาผ่อนผันให้ ทั้งนี้ ไม่เกิน ๖ เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดให้ดำเนินการ

ข้อ ๑๐ เมื่อได้ดำเนินการตามข้อ ๙ และเงื่อนไขที่รัฐมนตรีกำหนดเพิ่มเติมครบถ้วนแล้ว ให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยนั้นขอรับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตามประกาศฉบับนี้ ต่อรัฐมนตรี โดยยื่นผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ จะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

๑๐.๑ ต้องมีความพร้อมและสามารถเปิดดำเนินการธนาคารพาณิชย์ภายใน ๑ ปี นับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบ เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุจำเป็น ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณา ผ่อนผันโดยกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมใด ๆ ก็ได้

๑๐.๒ ต้องคืนใบอนุญาตให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์ของธนาคารพาณิชย์ เพื่อรายย่อยให้แก่กระทรวงการคลังในวันที่เปิดดำเนินการเป็นธนาคารพาณิชย์และให้คงกิจการธนาคาร พาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้ยกย่องไว้เพียงรูปแบบเดียว

๑๐.๓ ณ วันเปิดดำเนินการ ธนาคารพาณิชย์ที่ยกย่องขึ้นมาจากธนาคารพาณิชย์ เพื่อรายย่อยจะต้องมีเงินกองทุนขั้นที่ ๑ ไม่ต่ำกว่า ๑๐,๐๐๐ ล้านบาท

ข้อ ๑๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๒ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๕๓

กรณ์ จาติกวณิช

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง



## แบบคำขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์

แบบคำขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ฉบับนี้ประกอบด้วย

### 1. แบบคำขออนุญาต

ส่วนที่ 1 รายละเอียดผู้ยื่นคำขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์

ส่วนที่ 2 รายละเอียดของสถาบันการเงินที่จะต้องดำเนินการควบหรือโอนกิจการ หรือ โอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญ (กรณีมีการควบหรือโอนกิจการ)

ส่วนที่ 3 แผนยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์

ส่วนที่ 4 ข้อเท็จจริงอื่นๆ ที่ประสงค์จะแจ้งเพิ่มเติม

2. เอกสารแนบ 1 รายการเอกสารแนบเพื่อประกอบการพิจารณาคำขออนุญาต

3. เอกสารแนบ 2 ตัวอย่างแนวทางการจัดทำแผนการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ

4. เอกสารแนบ 3 แบบแสดงประวัติผู้ที่จะเป็นประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ หรือตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่า ของธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ

5. เอกสารแนบ 4 แบบแสดงประวัติผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ/ บริษัทโฮลดิ้ง ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ

แบบคำขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์

ยื่น ณ วันที่ \_\_\_\_\_

ส่วนที่ 1 รายละเอียดผู้ยื่นคำขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์

1.1 ชื่อธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยผู้ยื่นคำขออนุญาต

(ภาษาไทย) \_\_\_\_\_

(ภาษาอังกฤษ) \_\_\_\_\_

■ ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เลขที่ \_\_\_\_\_ อาคาร \_\_\_\_\_ ถนน \_\_\_\_\_

ตำบล/แขวง \_\_\_\_\_ อำเภอ/เขต \_\_\_\_\_

จังหวัด \_\_\_\_\_ รหัสไปรษณีย์ \_\_\_\_\_

หมายเลขโทรศัพท์ \_\_\_\_\_ หมายเลขโทรสาร \_\_\_\_\_

■ จัดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เลขที่ \_\_\_\_\_ วันที่ \_\_\_\_\_

จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัด เลขที่ \_\_\_\_\_ วันที่ \_\_\_\_\_

1.2 ชื่อบริษัทแม่ของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยผู้ยื่นขออนุญาต กรณีธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยมีบริษัทโฮลดิ้งเป็นบริษัทแม่

(ภาษาไทย) \_\_\_\_\_

(ภาษาอังกฤษ) \_\_\_\_\_

■ ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เลขที่ \_\_\_\_\_ อาคาร \_\_\_\_\_ ถนน \_\_\_\_\_

ตำบล/แขวง \_\_\_\_\_ อำเภอ/เขต \_\_\_\_\_

จังหวัด \_\_\_\_\_ รหัสไปรษณีย์ \_\_\_\_\_

หมายเลขโทรศัพท์ \_\_\_\_\_ หมายเลขโทรสาร \_\_\_\_\_

■ จัดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เลขที่ \_\_\_\_\_ วันที่ \_\_\_\_\_

จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัด เลขที่ \_\_\_\_\_ วันที่ \_\_\_\_\_

### 1.3 โครงสร้างผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยและบริษัทแม่ กรณีที่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยนั้นมีบริษัทโฮลดิ้งเป็นบริษัทแม่ ณ วันที่ยื่นคำขออนุญาต พร้อมทั้งระบุการถือหุ้นรายบุคคล/ นิติบุคคลในแต่ละกลุ่มบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
<b>ตัวอย่างการกรอก</b>		
<b>ธนาคาร.....เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)</b>		
1. กลุ่มนาย ก	(รวม)	(รวม)
1.1 นาย ก		
1.2 นาง ข		
1.3 นางสาว ค		
1.4 บริษัท ง		
<b>บริษัท.....(บริษัทแม่)</b>		
1. กลุ่มนาย จ	(รวม)	(รวม)
1.1 นาย จ		
1.2 นาง ฉ		
1.3 นางสาว ช		
1.4 บริษัท ซ		

### 1.4 รายชื่อกรรมการ รวมถึง ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้มีอำนาจในการจัดการ

ชื่อและชื่อสกุล	ตำแหน่ง	วัน/เดือน/ปีเกิด	สัญชาติ	มีอำนาจกระทำการแทนสถาบันการเงินหรือไม่

### 1.5 ฐานะและผลการดำเนินงานของบริษัทแม่ของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

งบการเงินล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีฯ รับรอง (วันที่ \_\_\_\_\_ )

- สินทรัพย์รวม \_\_\_\_\_ (ล้านบาท)
- หนี้สินรวม \_\_\_\_\_ (ล้านบาท)
- ทุนจดทะเบียน \_\_\_\_\_ (ล้านบาท)
- ทุนชำระแล้ว \_\_\_\_\_ (ล้านบาท)

### 1.6 ฐานะและผลการดำเนินงาน

- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ณ วันสิ้นเดือนล่าสุดก่อนวันยื่นคำขออนุญาต (วันที่ \_\_\_\_\_) (ล้านบาท)
- อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ณ วันสิ้นเดือนล่าสุดก่อนวันยื่นคำขออนุญาต (วันที่ \_\_\_\_\_) (ร้อยละ)
- อัตราส่วนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น ณ วันสิ้นเดือนล่าสุดก่อนวันยื่นคำขออนุญาต (วันที่ \_\_\_\_\_) (ร้อยละ)
- อัตราส่วนสำรองที่มีอยู่ต่อสำรองพึงกัน ณ วันสิ้นเดือนล่าสุดก่อนวันยื่นคำขออนุญาต (วันที่ \_\_\_\_\_) (ร้อยละ)
  - สำรองที่มีอยู่ \_\_\_\_\_ (ล้านบาท)
  - สำรองพึงกัน \_\_\_\_\_ (ล้านบาท)
- ทุนจดทะเบียน \_\_\_\_\_ (ล้านบาท)
- ทุนชำระแล้ว \_\_\_\_\_ (ล้านบาท)

### 1.7 รายละเอียดเกี่ยวกับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (เช่น รายชื่อของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน อัตราการถือหุ้น การประกอบธุรกิจ เป็นต้น)

---

---

---

---

---

---

---

---

ส่วนที่ 2 รายละเอียดของสถาบันการเงินที่จะต้องดำเนินการควบหรือโอนกิจการ หรือโอนสินทรัพย์ และหนี้สินทั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญ (กรณีมีการควบหรือโอนกิจการ)

ชื่อสถาบันการเงินที่จะต้องดำเนินการควบหรือโอนกิจการ หรือโอนสินทรัพย์และหนี้สิน รายที่....

(ภาษาไทย) \_\_\_\_\_

(ภาษาอังกฤษ) \_\_\_\_\_

■ ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เลขที่ \_\_\_\_\_ อาคาร \_\_\_\_\_ ถนน \_\_\_\_\_

ตำบล/แขวง \_\_\_\_\_ อำเภอ/เขต \_\_\_\_\_

จังหวัด \_\_\_\_\_ รหัสไปรษณีย์ \_\_\_\_\_

หมายเลขโทรศัพท์ \_\_\_\_\_ หมายเลขโทรสาร \_\_\_\_\_

■ จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เลขที่ \_\_\_\_\_ วันที่ \_\_\_\_\_

จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัด เลขที่ \_\_\_\_\_ วันที่ \_\_\_\_\_

■ รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของสถาบันการเงินที่จะต้องดำเนินการควบหรือโอนกิจการหรือโอนสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันยื่นคำขออนุญาต พร้อมทั้งระบุการถือหุ้นรายบุคคล/ นิติบุคคลในแต่ละกลุ่มบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละของหุ้นที่ จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
<b>ตัวอย่างการกรอก</b>		
1. กลุ่มนาย ก	(รวม)	(รวม)
1.1 นาย ก		
1.2 นาง ข		
1.3 นางสาว ค		
1.4 บริษัท ง		

- รายชื่อกรรมการ รวมถึง ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินที่จะต้องดำเนินการควบหรือโอนกิจการ หรือโอนสินทรัพย์และหนี้สิน

ชื่อและชื่อสกุล	ตำแหน่ง	วัน/ เดือน/ ปีเกิด	สัญชาติ	มีอำนาจกระทำการ แทนสถาบันการเงิน หรือไม่

### ส่วนที่ 3 แผนยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์

#### 3.1 ชื่อธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ

(ภาษาไทย)\_\_\_\_\_

(ภาษาอังกฤษ)\_\_\_\_\_

(ภาษาต่างประเทศอื่น)\_\_\_\_\_

#### 3.2 ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เลขที่ \_\_\_\_\_ ถนน \_\_\_\_\_

ตำบล/แขวง \_\_\_\_\_ อำเภอ/เขต \_\_\_\_\_

จังหวัด \_\_\_\_\_ รหัสไปรษณีย์ \_\_\_\_\_

หมายเลขโทรศัพท์ \_\_\_\_\_ หมายเลขโทรสาร \_\_\_\_\_

#### 3.3 เงินกองทุนชั้นที่ 1 (หน่วย : ล้านบาท) (คาดการณ์ ณ วันเปิดดำเนินการ)

โปรดแสดงรายละเอียดขององค์ประกอบเงินกองทุนชั้นที่ 1 โดยอ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์องค์ประกอบเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ

3.4 แหล่งที่มาของเงินทุน (สรุปสาระพอสั่งเขปพร้อมแนบรายละเอียด)

---

---

---

---

---

---

---

---

3.5 รายละเอียดเกี่ยวกับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (เช่น รายชื่อของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน อัตราการถือหุ้น การประกอบธุรกิจ เป็นต้น)

(1) โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินหลังการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์

---

---

---

---

---

---

---

---

(2) โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินหลังการควบรวมกิจการกับสถาบันการเงินอื่น  
(กรณีควบหรือโอนหรือรับโอนกิจการ)

---

---

---

---

---

---

---

---

### 3.6 โครงสร้างผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ และบริษัทแม่ กรณีที่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยนั้นมีบริษัทโฮลดิ้งเป็นบริษัทแม่ พร้อมทั้งระบุการถือหุ้นรายบุคคล/ นิติบุคคลในแต่ละกลุ่มบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละของหุ้น ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
<b>ตัวอย่างการกรอก</b>		
<b>ธนาคาร.....จำกัด (มหาชน)</b>		
1. กลุ่มนาย ก	(รวม)	(รวม)
1.1 นาย ก		
1.2 นาง ข		
1.3 นางสาว ค		
1.4 บริษัท ง		
<b>บริษัท.....(บริษัทแม่)</b>		
1. กลุ่มนาย จ	(รวม)	(รวม)
1.1 นาย จ		
1.2 นาง ฉ		
1.3 นางสาว ช		
1.4 บริษัท ซ		

### 3.7 รายชื่อกรรมการและผู้บริหาร

รายชื่อผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปนี้หรือเทียบเท่าในธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ (พร้อมกรอกประวัติตามแบบที่แนบมาท้ายแบบคำขอนี้)

ตำแหน่ง	ชื่อและชื่อสกุล	วัน/ เดือน/ ปีเกิด	สัญชาติ	มีอำนาจ กระทำการแทน สถาบันการเงิน หรือไม่
1. ประธานกรรมการ				
2. ประธานกรรมการบริหาร				
3. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร				
4. กรรมการ				
5. ผู้จัดการ				
6. รองผู้จัดการ				



ส่วนที่ 4 ข้อเท็จจริงอื่นๆ ที่ประสงค์จะแจ้งเพิ่มเติม

---

---

---

---

---

---

---

---

---

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อความที่ได้ลงไว้ในคำขอนี้เป็นความจริงทุกประการ และเอกสารประกอบการพิจารณาที่ยื่นมาพร้อมนี้เป็นเอกสารที่ถูกต้อง

(ลายมือชื่อ)\_\_\_\_\_ ผู้ยื่นคำขออนุญาต (บริษัทแม่)  
( )

ประทับตรา (ถ้ามี)

(ลายมือชื่อ)\_\_\_\_\_ ผู้ยื่นคำขออนุญาต (ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย)  
( )

ประทับตรา (ถ้ามี)

หมายเหตุ

1. ให้ยื่นแบบคำขออนุญาตยกระดับธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเป็นธนาคารพาณิชย์พร้อมสำเนาอีก 2 ชุด รวมทั้งจัดส่งข้อมูลเพิ่มเติมที่ ฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงบางขุนพรหม เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200
2. ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ กระทรวงการคลัง มีสิทธิที่จะขอข้อมูลเพิ่มเติมนอกเหนือจากที่แสดงไว้ในแบบคำขอนี้

รายการเอกสารแนบเพื่อประกอบการพิจารณาคำขออนุญาต

1. ผู้ยื่นคำขออนุญาต

- 1.1 สำเนารับรองการจดทะเบียนบริษัท
- 1.2 สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทที่นายทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท กระทรวงพาณิชย์รับรอง
- 1.3 สำเนาข้อบังคับของบริษัทที่นายทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท กระทรวงพาณิชย์รับรอง
- 1.4 สำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทที่นายทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท กระทรวงพาณิชย์รับรอง
- 1.5 โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย บริษัทแม่ บริษัทลูก บริษัทร่วม
- 1.6 งบการเงินที่ผู้สอบบัญชีรับรองล่าสุดอย่างต่อเนื่องย้อนหลัง 2 ปี
- 1.7 รายงานการประชุมคณะกรรมการและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นธนาคาร และรายงานการประชุมคณะกรรมการของบริษัทแม่ (กรณีธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยมีบริษัทแม่เป็นบริษัทโฮลดิ้ง) ที่มีมติให้ดำเนินการเพื่อยื่นคำขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ ซึ่งจะต้องมีรายละเอียดรวมถึงการปฏิบัติตามเงื่อนไขการขออนุญาตยกระดับต่างๆ เช่น การควบหรือโอนกิจการ หรือรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ และนโยบายให้แก่แต่ละกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีสถาบันการเงินที่รับเงินฝากจากประชาชนได้เพียง 1 ประเภทเท่านั้น (One Presence) เป็นต้น
- 1.8 การคำนวณอัตราส่วนสินทรัพย์ต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น ณ วันสิ้นเดือนล่าสุดก่อนวันยื่นคำขออนุญาต
- 1.9 รายชื่อของผู้ถือหุ้นในบริษัทแม่ กรณีที่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยผู้ยื่นคำขออนุญาตมีบริษัทโฮลดิ้งเป็นบริษัทแม่

2. ผู้ที่จะถูกดำเนินการควบหรือโอนกิจการ หรือโอนสินทรัพย์และหนี้สิน

- 2.1 สำเนารับรองการจดทะเบียนบริษัท
- 2.2 สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทที่นายทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท กระทรวงพาณิชย์รับรอง
- 2.3 สำเนาข้อบังคับของบริษัทที่นายทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท กระทรวงพาณิชย์รับรอง
- 2.4 สำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทที่นายทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท กระทรวงพาณิชย์รับรอง
- 2.5 โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย บริษัทแม่ บริษัทลูก บริษัทร่วม
- 2.6 งบการเงินที่ผู้สอบบัญชีรับรองล่าสุดอย่างต่อเนื่องย้อนหลัง 2 ปี
- 2.7 รายงานการประชุมคณะกรรมการและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสถาบันการเงินที่มีมติให้สถาบันการเงินถูกควบหรือโอนกิจการ หรือโอนสินทรัพย์และหนี้สิน

### 3. ธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ

#### 3.1 รายละเอียดแหล่งที่มาของเงินทุน

#### 3.2 แผนการดำเนินงานซึ่งอย่างน้อยต้องประกอบด้วย

- ประมาณการงบการเงินไม่ต่ำกว่า 3 ปี โดยในปีแรกต้องแสดงรายละเอียดของงบการเงินเป็นรายไตรมาส พร้อมแสดงรายละเอียดสมมติฐานในการจัดทำประมาณการงบการเงิน
- รายละเอียดกระบวนการทดสอบความเพียงพอของเงินกองทุนโดยจำลองสถานการณ์วิกฤต (Scenario Test) ซึ่งรวมถึง สมมติฐาน เครื่องมือ วิธีการ และระบบข้อมูลที่ใช้ในการทดสอบ
- กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ (Business Strategy) ที่ครอบคลุมการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับอย่างครบวงจร
- การวิเคราะห์ภาวะการแข่งขัน
- แผนการระดมทุน แหล่งที่มาของเงินทุน และแผนสินเชื่อ

ทั้งนี้ ตัวอย่างแนวทางการจัดทำแผนการดำเนินงานต้องมีข้อมูลอย่างน้อยตามเอกสารแนบ 2

#### 3.3 รายละเอียดของโครงสร้างองค์กร พร้อมคำอธิบายหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในการบริหารงานของธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ รวมทั้งระบุคุณสมบัติและประสบการณ์ของบุคลากรหลักของธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ

#### 3.4 ประวัติของผู้ที่จะเป็นประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ หรือตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่า ไม่ว่าจะเรียกชื่อประการใด ตามแบบแสดงประวัติที่กำหนด (เอกสารแนบ 3) พร้อมเอกสารแนบดังนี้

- ภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชน (หรือภาพถ่ายหนังสือเดินทาง กรณีเป็นชาวต่างประเทศ)
- หลักฐานแสดงวุฒิทางการศึกษา
- รายละเอียดการถือหุ้นในสถาบันการเงินอื่นตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ณ วันยื่นคำขอ หรือ การเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการในสถาบันการเงินอื่น

#### 3.5 รายละเอียดคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย โดยระบุองค์ประกอบ คุณสมบัติและประสบการณ์ (Job Specification) ซึ่งต้องเป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

#### 3.6 ประวัติผู้ถือหุ้นรายใหญ่

- กรณีบุคคลธรรมดา แบบแบบแสดงประวัติที่กำหนด (เอกสารแนบ 4) พร้อมแนบภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชน (หรือภาพถ่ายหนังสือเดินทาง กรณีเป็นชาวต่างประเทศ)
- กรณีนิติบุคคล แนบหนังสือยืนยันว่าไม่เคยดำเนินการใดที่มีลักษณะอันเป็นการหลอกลวงหรือแสดงถึงการขาดความรับผิดชอบหรือความรอบคอบ หรือสะท้อนถึงวิธีการทำธุรกิจที่ไม่เป็นธรรมหรือไม่น่าเชื่อถือ และมีการประกอบธุรกิจที่สอดคล้องกับแนวทางธรรมาภิบาลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดสำหรับสถาบันการเงินโดยอนุโลม พร้อมผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคารลงนามรับรอง

- 3.7 แผนการขายกิจการหรือคืนใบอนุญาตและ/หรือรับโอนสินทรัพย์และหนี้สิน จากสถาบันการเงินแห่งอื่นภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกัน ในกรณีที่มีสถาบันการเงินมากกว่า 1 แห่งภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกัน (แผนการดำเนินการและปฏิบัติตามนโยบายให้แต่ละกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีสถาบันการเงินที่รับเงินฝากจากประชาชนได้เพียง 1 ประเภทเท่านั้น (One Presence))
- 3.8 แผนการควบหรือโอนหรือรับโอนกิจการ หรือรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญจากสถาบันการเงินแห่งอื่น (กรณีมีการควบรวม) ซึ่งอย่างน้อยต้องประกอบด้วย
- วิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์
  - การบริหารและฟื้นฟูสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ
  - สัญญาหรือข้อตกลงระหว่างสถาบันการเงิน และมติของคณะกรรมการของสถาบันการเงินที่จะมาควบหรือโอนกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร
- 3.9 แผนการเปิด และ/หรือ ปิดสาขาในช่วง 3 ปีแรกนับแต่เปิดดำเนินการเป็นธนาคารพาณิชย์
- 3.10 แผนการเตรียมการเพื่อรองรับการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ โดยต้องแสดงหลักฐานเพื่อให้แน่ใจว่าจะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขตามข้อ 6.4 ของประกาศฉบับนี้ ได้ครบถ้วนดังนี้
- ระบบการบริหารและจัดการความเสี่ยงประเภทต่างๆ
  - นโยบายในเรื่องการทำธุรกรรมกับกลุ่มธุรกิจหรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ
  - ระบบการควบคุมภายใน
  - ระบบประเมินคุณภาพสินทรัพย์
  - คุณภาพและการจัดสรรบุคลากรภายในองค์กร เพื่อแสดงถึงความพร้อมของบุคลากรหลักที่มีความสามารถในธุรกรรมแต่ละประเภท

ทั้งนี้ ให้แสดงถึงความพร้อมในระบบงาน Core banking และระบบสารสนเทศเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจด้วย

## ตัวอย่างแนวทางการจัดทำแผนการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ

### แผนการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับควรประกอบด้วย

1. กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ
  - 1.1 วิสัยทัศน์ แนวทางและเป้าหมายหลักในการดำเนินธุรกิจ
  - 1.2 กลุ่มฐานธุรกิจและผลิตภัณฑ์หลัก
  - 1.3 กลุ่มฐานลูกค้าเป้าหมาย
  - 1.4 กลยุทธ์ในการแข่งขัน
2. แผนการระดมทุน
  - 2.1 แหล่งเงินทุนหลัก
  - 2.2 เป้าหมายและการขยายตัว
3. แผนธุรกิจ
  - 3.1 การให้สินเชื่อ
  - 3.2 การลงทุนในด้านอื่น
  - 3.3 เป้าหมายและการขยายตัว
  - 3.4 นโยบายการกันสำรอง
4. การวิเคราะห์ภาวะการแข่งขัน
  - 4.1 การวิเคราะห์สภาพเศรษฐกิจโดยรวมและรายอุตสาหกรรม
  - 4.2 การวิเคราะห์จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาสและอุปสรรค
5. ข้อมูลทางการเงินและสมมติฐานสำคัญซึ่งเป็นปัจจัยในการกำหนดแผนการเงิน เช่น GDP (%) อัตราเงินเฟ้อ (%) ช่วงอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%) ช่วงอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%) เป็นต้น

หน่วย : ล้านบาท

	ปีที่ 1					ปีที่ 2	ปีที่ 3
	ไตรมาส 1	ไตรมาส 2	ไตรมาส 3	ไตรมาส 4	รวม		
<b>5.1 งบดุล</b> <b>สินทรัพย์</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. เงินสดและเงินฝากธนาคาร</li> <li>2. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (สุทธิ)</li> <li>3. เงินให้สินเชื่อ หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</li> <li>4. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (สุทธิ)</li> <li>5. สินทรัพย์อื่น</li> <li>6. สินทรัพย์รวม</li> </ol>							
<b>หนี้สิน</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>7. เงินฝาก</li> <li>8. เงินกู้ยืม</li> <li>9. หนี้สินอื่น</li> <li>10. หนี้สินรวม</li> </ol>							
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>11. ทุนชำระแล้ว</li> <li>12. กำไร (ขาดทุน) สะสม</li> <li>13. อื่นๆ</li> <li>14. รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</li> <li>15. รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</li> </ol>							

หน่วย : ล้านบาท

	ปีที่ 1					ปีที่ 2	ปีที่ 3
	ไตรมาส 1	ไตรมาส 2	ไตรมาส 3	ไตรมาส 4	รวม		
<b>5.2 งบกำไรขาดทุน</b> 1. รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อ 2. รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล 3. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก 4. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม 5. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ 6. รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย 7. ค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย 8. ค่าใช้จ่ายกันเงินสำรอง 9. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ							
<b>5.3 ฐานะเงินกองทุน</b> 1. เงินกองทุนทั้งสิ้น - Tier 1 2. BIS Ratio (%) 3. BIS Ratio (%) ภายหลังการทดสอบโดยจำลองสถานการณ์วิกฤต (Scenario Test) พร้อมระบุสมมติฐานและสถานการณ์จำลอง							
<b>5.4 อัตราส่วนความสามารถในการหารายได้ (ร้อยละต่อปี)</b> 1. ดอกเบี้ยรับสินเชื่อ/สินเชื่อเฉลี่ย 2. ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก/เงินรับฝากเฉลี่ย 3. Spread 4. ดอกเบี้ยรับสุทธิ/สินทรัพย์รวมเฉลี่ย (NIM) 5. ROA 6. ROE							

หน่วย : ล้านบาท

	ปีที่ 1					ปีที่ 2	ปีที่ 3
	ไตรมาส 1	ไตรมาส 2	ไตรมาส 3	ไตรมาส 4	รวม		
<b>5.5 แนวโน้มธุรกิจ (อัตราเพิ่มร้อยละต่อปี)</b> 1. เงินให้สินเชื่อ 2. เงินฝาก 3. สินทรัพย์รวม 4. ส่วนของผู้ถือหุ้น 5. กำไรสุทธิ							
<b>5.6 ข้อมูลทั่วไป</b> 1. จำนวนพนักงาน (คน) 2. จำนวนสาขา							



แบบแสดงประวัติผู้ที่จะเป็นประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร  
และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ  
หรือตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่า ของธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ

1. ชื่อ - ชื่อสกุล (1) ชื่อภาษาไทย \_\_\_\_\_ (ชื่อสกุลเดิม \_\_\_\_\_)  
(2) ชื่อภาษาอังกฤษ \_\_\_\_\_ (ชื่อสกุลเดิม \_\_\_\_\_)  
(3) ชื่อภาษาต่างประเทศอื่น \_\_\_\_\_ (ชื่อสกุลเดิม \_\_\_\_\_)
2. ตำแหน่ง \_\_\_\_\_
3. เกิดปี พ.ศ. \_\_\_\_\_ ปัจจุบันอายุ \_\_\_\_\_ ปี
4. สัญชาติ \_\_\_\_\_
5. ที่อยู่ที่สามารถติดต่อได้ เลขที่ \_\_\_\_\_ ตรอก/ซอย \_\_\_\_\_ อาคาร \_\_\_\_\_ ถนน \_\_\_\_\_  
ตำบล/แขวง \_\_\_\_\_ อำเภอ/เขต \_\_\_\_\_  
จังหวัด \_\_\_\_\_ โทรศัพท์ \_\_\_\_\_  
โทรศัพท์มือถือ \_\_\_\_\_ E-mail address \_\_\_\_\_
6. สถานภาพสมรส  
( ) โสด ( ) สมรส ( ) หย่าร้าง
7. ฐานะสมรส
  - (1) คู่สมรสชื่อ \_\_\_\_\_ (ชื่อสกุลเดิม \_\_\_\_\_)
  - (2) มีบุตร \_\_\_\_\_ คน (กรณีบุตรบรรลุนิติภาวะแล้ว ให้ระบุสถานที่ทำงานด้วย) คือ
    - 2.1 \_\_\_\_\_ เกิด พ.ศ. \_\_\_\_\_  
สถานที่ทำงาน \_\_\_\_\_  
ตำแหน่ง \_\_\_\_\_
    - 2.2 \_\_\_\_\_ เกิด พ.ศ. \_\_\_\_\_  
สถานที่ทำงาน \_\_\_\_\_  
ตำแหน่ง \_\_\_\_\_
    - 2.3 \_\_\_\_\_ เกิด พ.ศ. \_\_\_\_\_  
สถานที่ทำงาน \_\_\_\_\_  
ตำแหน่ง \_\_\_\_\_

8. คุณวุฒิทางการศึกษา (เรียงจากล่าสุด)

ชื่อสถาบันที่สำเร็จการศึกษา	ชื่อคุณวุฒิและสาขาวิชาหลัก	ปีที่สำเร็จ

9. ประสบการณ์ในการทำงาน

ชื่อสถานที่ทำงาน	ตำแหน่ง	ตั้งแต่-ถึง (รวม..ปี)	สาเหตุที่ออกจากงาน

10. ตำแหน่งงานในธุรกิจอื่น หรือกิจกรรมทางสังคมที่ยังดำรงอยู่ปัจจุบัน

ชื่อบริษัท สถาบัน หรือองค์กร	ที่ตั้ง	ตำแหน่ง

11. การถือหุ้นในธนาคารพาณิชย์ที่ระดับ

หุ้นสามัญ \_\_\_\_\_ หุ้น มูลค่าหุ้นละ \_\_\_\_\_ บาท รวม \_\_\_\_\_ ล้านบาท  
หุ้นบุริมสิทธิ \_\_\_\_\_ หุ้น มูลค่าหุ้นละ \_\_\_\_\_ บาท รวม \_\_\_\_\_ ล้านบาท  
นอกจากนี้ ผู้ที่เกี่ยวข้อง<sup>1</sup> ทั้งหมด ถือหุ้นสามัญ \_\_\_\_\_ หุ้น มูลค่าหุ้นละ \_\_\_\_\_ บาท รวม \_\_\_\_\_ ล้านบาท  
และหุ้นบุริมสิทธิ \_\_\_\_\_ หุ้น มูลค่าหุ้นละ \_\_\_\_\_ บาท รวม \_\_\_\_\_ ล้านบาท

<sup>1</sup> "ผู้ที่เกี่ยวข้อง" มีความหมายตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

12. ระบุงการถือหุ้นในสถาบันการเงินอื่นตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไป<sup>2</sup> ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ณ วันยื่นคำขออนุญาต หรือ การเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการในสถาบันการเงินอื่น

---

---

---

---

13. ประวัติการฟ้องร้องหรือถูกฟ้องร้องดำเนินคดี (เว้นแต่ความผิดสุจริต)

ศาล	สถานะ (โจทก์/ จำเลย/ ผู้ร้อง)	คดี (แพ่ง/ อาญา/ ล้มละลาย)	ข้อหาหรือ ฐานความผิด	ทุนทรัพย์	เลขที่คดี	ผลคดี
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

14. ข้าพเจ้าขอรับรองว่ารายละเอียดในแบบแสดงประวัติข้างต้น และเอกสารที่แนบเพิ่มเติมมาด้วยนี้ถูกต้อง ครบถ้วนและเป็นความจริง และข้าพเจ้ามีคุณสมบัติถูกต้องครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

พร้อมนี้ได้แนบภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชน (หรือภาพถ่ายหนังสือเดินทางแทน สำหรับชาวต่างประเทศ) และเอกสารหลักฐานแสดงวุฒิการศึกษามาด้วยแล้ว

ลงชื่อ \_\_\_\_\_ (เจ้าของประวัติ)

( \_\_\_\_\_ )

วันที่ \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / พ.ศ. \_\_\_\_\_

ลงชื่อ \_\_\_\_\_ (กรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคาร)

( \_\_\_\_\_ )

ประทับตรา (ถ้ามี)

วันที่ \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / พ.ศ. \_\_\_\_\_

ลงชื่อ \_\_\_\_\_ (กรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคาร)

( \_\_\_\_\_ )

ประทับตรา (ถ้ามี)

วันที่ \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / พ.ศ. \_\_\_\_\_

<sup>2</sup> ให้นับรวมจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นด้วย โดยให้คำว่า "ผู้ที่เกี่ยวข้อง" มีความหมายตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

เอกสารแนบ 4

แบบแสดงประวัติผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ  
และบริษัทโฮลดิ้งซึ่งเป็นบริษัทแม่ของธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ (ถ้ามี)

ผู้ถือหุ้นรายที่.....จากจำนวน.....ราย

1. ชื่อ - ชื่อสกุล (1) ชื่อภาษาไทย \_\_\_\_\_ (ชื่อสกุลเดิม) \_\_\_\_\_  
(2) ชื่อภาษาอังกฤษ \_\_\_\_\_ (ชื่อสกุลเดิม) \_\_\_\_\_  
(3) ชื่อภาษาต่างประเทศอื่น \_\_\_\_\_ (ชื่อสกุลเดิม) \_\_\_\_\_
2. ชื่อตำแหน่ง \_\_\_\_\_
3. เกิดปี พ.ศ. \_\_\_\_\_ ปัจจุบันอายุ \_\_\_\_\_ ปี
4. สัญชาติ \_\_\_\_\_
5. ที่อยู่ที่สามารถติดต่อได้ เลขที่ \_\_\_\_\_ ตรอก/ซอย \_\_\_\_\_ อาคาร \_\_\_\_\_ ถนน \_\_\_\_\_  
ตำบล/แขวง \_\_\_\_\_ อำเภอ/เขต \_\_\_\_\_  
จังหวัด \_\_\_\_\_ โทรศัพท์ \_\_\_\_\_  
โทรศัพท์มือถือ \_\_\_\_\_ E-mail address \_\_\_\_\_
6. สถานภาพสมรส  
( ) โสด ( ) สมรส ( ) หย่าร้าง
7. ฐานะสมรส
  - (1) คู่สมรสชื่อ \_\_\_\_\_ (ชื่อสกุลเดิม \_\_\_\_\_)
  - (2) มีบุตร \_\_\_\_\_ คน (กรณีบุตรบรรลุนิติภาวะแล้ว ให้ระบุสถานที่ทำงานด้วย) คือ
    - 2.1 \_\_\_\_\_ เกิด พ.ศ. \_\_\_\_\_  
สถานที่ทำงาน \_\_\_\_\_  
ตำแหน่ง \_\_\_\_\_
    - 2.2 \_\_\_\_\_ เกิด พ.ศ. \_\_\_\_\_  
สถานที่ทำงาน \_\_\_\_\_  
ตำแหน่ง \_\_\_\_\_
    - 2.3 \_\_\_\_\_ เกิด พ.ศ. \_\_\_\_\_  
สถานที่ทำงาน \_\_\_\_\_  
ตำแหน่ง \_\_\_\_\_

8. การถือหุ้นใน.....(ธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ หรือบริษัทโฮลดิ้งซึ่งเป็นบริษัทแม่ของธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ).....

หุ้นสามัญ.....หุ้น มูลค่าหุ้นละ.....บาท รวม.....ล้านบาท

หุ้นบุริมสิทธิ.....หุ้น มูลค่าหุ้นละ.....บาท รวม.....ล้านบาท

9. หากท่านเป็นผู้ถือหุ้นในสถาบันการเงินอื่นตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไป<sup>3</sup> ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ณ วันยื่นคำขออนุญาต หรือ เป็นผู้มีส่วนในการจัดการในสถาบันการเงินอื่น ให้สรุปสาระพอสังเขป และแนบรายละเอียดมาต่างหาก

---

---

---

---

10. ข้าพเจ้าขอรับรองว่ารายละเอียดในแบบแสดงประวัติข้างต้นและเอกสารที่แนบเพิ่มเติมมาด้วยนี้ถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นความจริง และข้าพเจ้ามีคุณสมบัติถูกต้องครบถ้วน และไม่มีหรือเคยมีพฤติกรรมอันส่อไปในทางทุจริตหรือฉ้อฉล หรือมีพฤติกรรมที่ขัดต่อหลักธรรมาภิบาลและจริยธรรมทางธุรกิจ

พร้อมนี้ได้แนบภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชน (หรือภาพถ่ายหนังสือเดินทางแทนสำหรับชาวต่างประเทศ) มาด้วยแล้ว

ลงชื่อ.....(เจ้าของประวัติ)

(.....)

ประทับตรา (ถ้ามี)

วันที่...../...../ พ.ศ. ....

ลงชื่อ.....(กรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคาร)

(.....)

ประทับตรา (ถ้ามี)

วันที่...../...../ พ.ศ. ....

ลงชื่อ.....(กรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคาร)

(.....)

ประทับตรา (ถ้ามี)

วันที่...../...../ พ.ศ. ....

<sup>3</sup> ให้นับรวมจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นด้วย โดยให้คำว่า "ผู้ที่เกี่ยวข้อง" มีความหมายตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

## แนวทางการประเมินคุณภาพการจัดการและการปฏิบัติตามแนวทางธรรมาภิบาล

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอเรียนชี้แจงแนวทางการประเมินคุณภาพการจัดการและการปฏิบัติตามแนวทางธรรมาภิบาล ดังนี้

### ส่วนที่ 1 การประเมินคุณภาพการจัดการ

1. มีระบบบริหารความเสี่ยงที่สำคัญทุกด้านเป็นไปตามมาตรฐานสากล ได้แก่ นโยบายในการบริหารความเสี่ยง บทบาทของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โครงสร้างบุคลากรและกระบวนการทำงาน วิธีการและเครื่องมือที่ใช้ ระบบข้อมูลสารสนเทศ การทดสอบภาวะวิกฤติความเสี่ยงด้านต่าง ๆ เป็นต้น และต้องมีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมกับสภาพธุรกิจ รวมทั้งการตรวจสอบล่าสุดของ ธปท. ไม่พบข้อบกพร่องที่สำคัญหรือถ้ามีก็ได้รับการแก้ไขแล้ว
2. มีแนวทางการประกอบธุรกิจที่ชัดเจน มีแผนปฏิบัติการรองรับ แผนธุรกิจมีความสอดคล้องกับทรัพยากรด้านบุคคลและระบบงานที่มีอยู่ รวมทั้งมีการกำหนดแผนกลยุทธ์หรือแผนธุรกิจที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือการทำธุรกรรมเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ หรือธุรกรรมอื่นใดที่เห็นได้ชัดเจนว่ามีความเสี่ยงสูง และอาจจะมีความผลกระทบต่อฐานะและผลการดำเนินงานของสถาบันการเงิน
3. มีโครงสร้างองค์กรและสายการบังคับบัญชาที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ มีการแบ่งแยกหน้าที่ (Segregation of duties) อย่างชัดเจน และมีการถ่วงดุลอำนาจหน้าที่ (Check and balance) อย่างเหมาะสม นอกจากนี้ มีการจัดสรรทรัพยากรและแผนพัฒนาบุคลากรที่ชัดเจน และเป็นไปได้ในทางปฏิบัติ เพื่อให้องค์กรมีบุคลากรที่มีศักยภาพเพียงพอที่จะรองรับปริมาณธุรกิจในปัจจุบันและปริมาณธุรกิจที่จะเพิ่มขึ้นในอนาคต
4. มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพที่สามารถป้องกันควบคุม ติดตาม หรือการดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องที่ตรวจพบได้ในระยะเวลาที่เหมาะสม โดยมีนโยบายที่ชัดเจน และครอบคลุมการทำ Control Self Assessment (CSA) และการตรวจสอบภายใน นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบต้องให้ความสำคัญต่อกระบวนการควบคุมภายในและการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit) รวมทั้งมีกระบวนการพัฒนาระบบการควบคุมภายในและกระบวนการตรวจสอบภายใน ความพร้อมของบุคลากร ทรัพยากรและระบบข้อมูลสารสนเทศที่ใช้ในการสนับสนุน
5. ให้ความร่วมมือ และตอบสนองต่อแนวนโยบายของ ธปท. ตามสมควร

### ส่วนที่ 2 การประเมินการปฏิบัติตามแนวทางธรรมาภิบาล

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการโดยคณะกรรมการมีความชัดเจน และเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน รวมทั้งให้ความสำคัญต่อการมีธรรมาภิบาลที่ดี
2. การให้ความสำคัญกับการนำแนวทางตามหลักธรรมาภิบาลมาถือปฏิบัติ โดยมีการติดตามและควบคุมดูแลให้เป็นไปตามที่กำหนดอย่างจริงจัง
3. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ สอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน

4. ไม่มีลักษณะการดำเนินธุรกิจและการบริหารกิจการที่เกิดความขัดแย้งหรือทับซ้อนทางผลประโยชน์ส่วนตน หรือส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของสถาบันการเงินอย่างร้ายแรง รวมทั้งการให้สินเชื่อแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องโดยไม่ชอบไม่ควร

5. มีความโปร่งใสในการบริหารงาน และมีจริยธรรมทางธุรกิจ

6. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย เช่น พนักงาน คู่ค้า อย่างเป็นธรรม

7. การคุ้มครองผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรม

8. การเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องต่อสาธารณชนอย่างเพียงพอและชัดเจนโปร่งใส

9. กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาไม่มีพฤติกรรมที่ขัดต่อการปฏิบัติตามแนวทางธรรมาภิบาลอย่างมีนัยสำคัญ เช่น (1) ขาดความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่โดยมีการครอบงำจากกลุ่มที่มีผลประโยชน์ (2) มีพฤติกรรมฉ้อฉลส่อไปในทางทุจริต หรือประพฤติมิชอบ หรือที่ไม่พึงกระทำในการบริหารสถาบันการเงิน (3) มีพฤติกรรมถ่ายเทผลประโยชน์ของสถาบันการเงินให้แก่ผู้ถือหุ้น กรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (4) มีการเอื้อประโยชน์ให้แก่ธุรกิจในเครือ ผู้ถือหุ้น กรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้อง หรือ (5) มีเจตนาตกแต่งฐานะและผลการดำเนินงานให้ผิดไปจากข้อเท็จจริง เป็นต้น

10. สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับนโยบายที่มีผลกระทบต่อฐานะการดำเนินงาน

ในกรณีที่ต้องการสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติม กรุณาติดต่อฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

### รายชื่อประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการควบหรือรวมกิจการของสถาบันการเงิน เพื่อจัดตั้งเป็นธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 2 เมษายน 2547
2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง คำจำกัดความ “วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม” ลงวันที่ 30 เมษายน 2547
3. หนังสือเวียนที่ ธปท.สนส.(12)ว.137/2547 เรื่อง การขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 30 มกราคม 2547
4. หนังสือเวียนที่ ธปท.สนส.(12)ว.764/2547 นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการควบหรือรวมกิจการของสถาบันการเงิน เพื่อจัดตั้งเป็นธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 16 เมษายน 2547
5. หนังสือเวียนที่ ธปท.สนส.(12)ว.840/2547 เรื่อง เกณฑ์การประเมินคุณภาพการจัดการสำหรับบริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่ประสงค์จะขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 30 เมษายน 2547
6. หนังสือเวียนที่ ธปท.สนส.(12)ว.970/2547 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง คำจำกัดความ “วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม” ลงวันที่ 21 พฤษภาคม 2547