

15 ธันวาคม 2554

เรียน ผู้จัดการ

สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศทุกธนาคาร  
ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ที่ ธพท.ผกส.(11) ว.1๙55 /2554 เรื่อง นำส่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง  
หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็น  
บริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย  
เรื่อง หลักเกณฑ์การขออนุญาตจัดตั้งสาขาและการประกอบกิจการสาขาของ  
ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ด้วยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาศัยอำนาจตามความในมาตรา 9 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 พิจารณาเห็นชอบให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่เปิดดำเนินการอยู่แล้วในประเทศและมีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์ที่กำหนดสามารถยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเพื่อเป็นการส่งเสริมการแข่งขันให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมอันจะเป็นผลให้ระบบสถาบันการเงินในประเทศไทยมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 2

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธพท.) ขอนำส่งประกาศจำนวน 2 ฉบับ ดังนี้

1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ลงวันที่ 15 พฤศจิกายน 2554 ที่ได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 128 ตอนพิเศษ 152 ง ลงวันที่ 14 ธันวาคม 2554 พร้อมทั้งแนบแบบคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์และประสงค์จะจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสามารถยื่นแบบคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศพร้อมทั้งเอกสารประกอบการยื่นขออนุญาตที่ฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 4 มกราคม 2555 ถึงวันที่ 28 ธันวาคม 2555

2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 10/2554 เรื่อง หลักเกณฑ์การขออนุญาตจัดตั้งสาขาและการประกอบกิจการสาขาของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ลงวันที่ 29 พฤศจิกายน 2554 ที่ได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 128 ตอนพิเศษ 152 ง ลงวันที่ 14 ธันวาคม 2554 เพื่ออนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจัดตั้งสาขาทั่วประเทศรวมทั้งหมดไม่เกิน 20 แห่ง และสาขาอิเล็กทรอนิกส์ประเภทเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ในการฝากถอนเงินอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine : ATM) นอกสถานที่รวมทั้งหมดได้ไม่เกิน 20 แห่ง สำหรับการประกอบกิจการสาขาให้

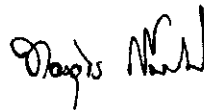
ปฏิบัติเช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 63/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบกิจการสาขาธนาคารพาณิชย์ และที่จะมีการแก้ไขต่อไป

อนึ่ง ธปท. จะจัดการประชุมชี้แจงประกาศทั้ง 2 ฉบับข้างต้น ในวันที่ 5 มกราคม 2555 เวลา 10.00 – 12.00 น. ณ อาคาร 3 ชั้น 8 ธนาคารแห่งประเทศไทย จึงขอเรียนเชิญผู้แทนของท่าน เข้าร่วมการประชุมชี้แจงดังกล่าว

ทั้งนี้ ขอให้ธนาคารแจ้งชื่อผู้เข้าร่วมประชุมแห่งละไม่เกิน 3 ท่าน ตามแบบฟอร์มที่แนบมาพร้อมนี้ มาที่ทีมการค้าต่างประเทศ 2 สายนโยบายสถาบันการเงิน ทาง Email: [saranyp@bot.or.th](mailto:saranyp@bot.or.th) โทรศัพท์ 0-2283-6955 ภายในวันที่ 23 ธันวาคม 2554

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นางทองอุไร ลิ้มปิติ)

ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายนโยบายสถาบันการเงิน  
ผู้ว่าการ<sup>แทน</sup>

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ
  2. คำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ
  3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 10/2554 เรื่อง หลักเกณฑ์การขออนุญาตจัดตั้งสาขาและการประกอบกิจการสาขาของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ
  4. แบบฟอร์มแจ้งชื่อผู้เข้าร่วมประชุม

ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0-2356-7676, 0-2283-6955

โทรสาร 0-2356-7504

หมายเหตุ  ธนาคารแห่งประเทศไทยจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ 5 มกราคม 2555 ณ อาคาร 3 ชั้น 8  
 ไม่มีการประชุมชี้แจง



ประกาศกระทรวงการคลัง  
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์  
ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๙ แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา ๒๙ ประกอบกับมาตรา ๓๑ มาตรา ๓๓ มาตรา ๓๖ มาตรา ๓๙ มาตรา ๔๑ และมาตรา ๔๓ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิกประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ลงวันที่ ๒๓ มกราคม พ.ศ. ๒๕๔๗

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

หมวด ๑  
บททั่วไป

ข้อ ๓ ในประกาศนี้

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

- (๑) ธนาคารพาณิชย์
- (๒) บริษัทเงินทุน
- (๓) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

“ธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับอนุญาตให้ ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และให้หมายความรวมถึงธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ธนาคารพาณิชย์ ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับ อนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์

“ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ” หมายความว่า บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ซึ่งมีธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

แห่งใดแห่งหนึ่งถือหุ้นโดยตรงหรือทางอ้อมไม่ต่ำกว่าร้อยละห้าสิบห้าของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

“ธุรกิจธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า การประกอบธุรกิจรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้ และใช้ประโยชน์จากเงินนั้นโดยวิธีหนึ่งวิธีใด เช่น ให้สินเชื่อ ซื้อขายตั๋วแลกเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด ซื้อขายเงินปวรัตตต่างประเทศ

“สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ” หมายความว่า สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

“ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ” หมายความว่า ธนาคารที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายในต่างประเทศ และได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ตั้งสาขาในประเทศไทยเพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์

“เงินกองทุนทั้งสิ้น” หมายความว่า เงินกองทุนทั้งสิ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

“สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น” หมายความว่า สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

“สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ” หมายความว่า สินทรัพย์ที่ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ และสินทรัพย์จัดชั้นสูญ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

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

“บริษัทแม่” หมายความว่า บริษัทที่มีอำนาจควบคุมกิจการของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ในลักษณะดังต่อไปนี้

(๑) มีหุ้นในธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศหนึ่งเกินกว่าร้อยละห้าสิบห้าของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(๒) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

(๓) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนผู้มีอำนาจในการจัดการหรือกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดในธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ หรือ

(๔) มีอำนาจควบคุมกิจการในลักษณะอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

การมีหุ้นในธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศตั้งแต่ร้อยละยี่สิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่ามีอำนาจควบคุมกิจการ เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้มีอำนาจควบคุมกิจการ

“ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายความว่า

(๑) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของสถาบันการเงินหรือบริษัท แล้วแต่กรณี หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

(๒) บุคคลซึ่งสถาบันการเงินหรือบริษัททำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน หรือ

(๓) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการหรือการจัดการของสถาบันการเงินหรือบริษัท ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของสถาบันการเงินหรือบริษัท

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ข้อ ๔ ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสามารถขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศได้ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามประกาศนี้

การจัดตั้งสาขาของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศตามวรรคหนึ่งให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

#### หมวด ๒

คุณสมบัติของผู้ที่สามารถยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ข้อ ๕ ผู้ที่มีสิทธิยื่นคำขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องเข้าหลักเกณฑ์ และมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

๕.๑ เป็นธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีสาขาในประเทศไทยในวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้

๕.๒ เป็นธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับดูแลเป็นอย่างดี และมีบทบาทในการพัฒนาเศรษฐกิจและพัฒนาความรู้ในระบบการเงินของไทย เช่น การถ่ายทอดเทคโนโลยี และการพัฒนาบุคลากรของไทย รวมถึงความร่วมมือในด้านอื่น ๆ

๕.๓ เป็นธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีขนาดใหญ่ มีชื่อเสียง มีฐานะมั่นคง และมีผลการดำเนินงานดี

๕.๔ เป็นธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีประสบการณ์และความชำนาญในการดำเนินธุรกิจการเงินระหว่างประเทศเป็นอย่างดี หรือมีบทบาทในศูนย์กลางการเงินของโลก

รวมทั้งมีบทบาทในการพัฒนาธุรกิจการเงินระหว่างประเทศในประเทศที่ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้น  
เปิดสาขาหรือเปิดธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูก

๕.๕ เป็นธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่จดทะเบียนในประเทศที่มีความสัมพันธ์  
ทางธุรกิจกับประเทศไทยทั้งด้านการเงิน การค้า และการลงทุน หรือมีแนวโน้มที่จะมีความสัมพันธ์  
ทางธุรกิจกับประเทศไทยเป็นจำนวนมากในอนาคต

๕.๖ เป็นธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่หน่วยงานกำกับดูแลสถาบันการเงิน  
ของประเทศนั้นมีมาตรฐานที่ดี และน่าเชื่อถือ

๕.๗ เป็นธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่จดทะเบียนในประเทศที่หน่วยงาน  
กำกับดูแลสถาบันการเงินของประเทศนั้นมีความสัมพันธ์อันดีกับธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคาร  
แห่งประเทศไทยสามารถขอข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานหรือข้อมูลอื่น ๆ เพื่อประโยชน์ในการกำกับ  
และดูแลความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้นได้

๕.๘ เป็นธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่จดทะเบียนในประเทศ (country of  
origin) ที่เปิดโอกาสให้ธนาคารพาณิชย์ของไทยเข้าไปดำเนินธุรกิจในประเทศนั้นในระดับที่ใกล้เคียง  
กับที่ประเทศนั้นได้รับจากประเทศไทย

ทั้งนี้ หากธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้นมีบริษัทแม่ บริษัทแม่จำเป็นต้อง  
จดทะเบียนในประเทศ (country of origin) ที่เปิดโอกาสให้ธนาคารพาณิชย์ของไทยเข้าไปดำเนินธุรกิจ  
ในประเทศนั้นได้ในระดับที่ใกล้เคียงกับที่ประเทศนั้นได้รับจากประเทศไทยตามวรรคหนึ่งด้วย

๕.๙ สาขาในประเทศไทยของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีผลการประเมิน  
ครั้งล่าสุดในเรื่องคุณภาพการจัดการในด้านต่าง ๆ ผ่านเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังต่อไปนี้

- (๑) บทบาทและพฤติกรรมของผู้มีอำนาจในการจัดการ
- (๒) การบริหารความเสี่ยง
- (๓) การดำเนินธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง
- (๔) โครงสร้างองค์กรและระบบงาน
- (๕) การควบคุมภายในและการตรวจสอบ
- (๖) การปฏิบัติตามกฎระเบียบที่สำคัญ
- (๗) การให้ความร่วมมือกับทางการ
- (๘) พฤติกรรมไม่ขัดต่อหลักธรรมาภิบาล

๕.๑๐ สาขาในประเทศไทยของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศดำรงอัตราส่วน  
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ซึ่งคำนวณตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์  
การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๑๒ ณ วันสิ้นเดือนล่าสุดก่อนวัน  
ยื่นคำขออนุญาต

๕.๑๑ สาขาในประเทศไทยของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีอัตราส่วน  
สินทรัพย์ด้อยคุณภาพต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้นไม่เกินร้อยละ ๓.๕ ณ วันสิ้นเดือนล่าสุดก่อนวันยื่นคำขออนุญาต

๕.๑๒ สาขาในประเทศไทยของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศได้กั้นเงินสำรอง  
เพียงพอตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และตามผลการตรวจสอบของธนาคาร  
แห่งประเทศไทย

หมวด ๓

การยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ข้อ ๖ ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ประสงค์จะขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ สามารถยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งได้ตั้งแต่วันที่ ๔ มกราคม พ.ศ. ๒๕๕๕ ถึงวันที่ ๒๘ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๕๕ โดยยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งพร้อมสำเนา ๒ ชุด ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เลขที่ ๒๗๓ ถนนสามเสน แขวงบางขุนพรหม เขตพระนคร กรุงเทพฯ ๑๐๒๐๐ ในเวลาทำการ พร้อมจัดเตรียมเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณาคำขออนุญาตให้ครบถ้วน

ข้อ ๗ ให้ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งพร้อมเอกสาร ดังต่อไปนี้

๗.๑ หนังสือจากหน่วยงานกำกับดูแลของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขอยินยอมให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศในประเทศไทย และรับรองว่าหน่วยงานกำกับดูแลได้บังคับใช้กฎเกณฑ์การกำกับสถาบันการเงินตามมาตรฐานสากล เช่น การกำกับความเพียงพอของเงินกองทุนตามแนวทางของ Bank for International Settlements พร้อมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (Solo Basis) และกลุ่มสถาบันการเงินของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศหรือบริษัทแม่ (Consolidated Basis) ที่คำนวณได้ย้อนหลัง ๓ ปี

๗.๒ หนังสือรับรองจากธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศหรือบริษัทแม่ ดังนี้

(๑) รับรองว่าจะดูแลและดำเนินการให้ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ หรือนโยบายของประเทศไทย ทั้งที่มีอยู่แล้วในปัจจุบัน หรือที่จะมีขึ้นในอนาคต

(๒) รับรองว่าจะให้การสนับสนุนด้านสภาพคล่องและการเงินทุนในธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศอย่างเต็มที่โดยทันทีที่เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศลดลงหรือมีแนวโน้มว่าจะลดลงต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

(๓) รับรองว่าธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานหรือข้อมูลอื่น ๆ ของตนเอง โดยตรงกับหน่วยงานกำกับดูแลสถาบันการเงินของประเทศที่ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศหรือบริษัทแม่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทด้วย

๗.๓ รายงานประจำปีของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขอหรือบริษัทแม่ย้อนหลัง ๒ ปี ซึ่งประกอบด้วย โครงสร้างผู้ถือหุ้น โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และงบการเงิน

๗.๔ หลักฐานแสดงการให้ความร่วมมือกับทางการในด้านการพัฒนาเศรษฐกิจไทย หรือด้านการพัฒนาความรู้ในระบบการเงินของไทย (เช่น การถ่ายทอดเทคโนโลยี และการพัฒนาบุคลากรของไทย) หรือความร่วมมือในด้านอื่น ๆ

๗.๕ ข้อมูลเกี่ยวกับกฎเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของประเทศที่จดทะเบียนจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขอ โดยแปลเป็นภาษาอังกฤษ

๗.๖ ข้อมูลแสดงวงเงินและยอดคงค้างของการให้กู้ยืมหรือร่วมลงทุนกับภาครัฐบาล ภาคสถาบันการเงินและภาคเอกชนอื่น ๆ ในประเทศไทย หรือการให้กู้ยืมแก่ภาคธุรกิจของไทยที่ไปประกอบธุรกิจในต่างประเทศ ของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขอ ณ วันสิ้นเดือนมิถุนายนและธันวาคมของทุกปี ย้อนหลัง ๓ ปี

๗.๗ แผนการประกอบธุรกิจหลังจากได้รับอนุญาตให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแล้ว มีรายละเอียด ดังนี้

(๑) กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจที่ครอบคลุมการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศอย่างครบวงจร

(๒) ประมาณการงบการเงินไม่ต่ำกว่า ๓ ปี โดยในปีแรกต้องแสดงรายละเอียดของงบการเงินเป็นรายไตรมาส พร้อมแสดงรายละเอียดสมมติฐานในการจัดทำประมาณการงบการเงิน

(๓) อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศภายหลังการทดสอบโดยจำลองสถานการณ์วิกฤต (Scenario Test) ตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๙.๕ ทั้งนี้ การทดสอบดังกล่าวต้องผ่านการสอบทานและประเมินความเหมาะสมโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

(๔) แผนการจัดตั้งและ/หรือเลิกสาขา

๗.๘ โครงสร้างการบริหารจัดการหลังจากได้รับอนุญาตให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ มีรายละเอียดดังนี้

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

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

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

๗.๙ แผนการเตรียมการเพื่อรองรับการประกอบธุรกิจหลังจากได้รับอนุญาตให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ 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) มีนโยบายชัดเจนในเรื่องการทำธุรกรรมกับกลุ่มธุรกิจหรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้น รวมทั้งมีระบบติดตามข้อมูลยอดสินเชื่อและภาระผูกพันคงค้างแก่กลุ่มธุรกิจหรือกิจการข้างต้น นอกจากนี้หากมีนโยบายที่แตกต่างไปจากการทำธุรกรรมกับลูกค้ำทั่วไปจะต้องชี้แจงเหตุผลด้วย

ทั้งนี้ กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ให้มีความหมายตามที่กำหนดไว้ในมาตรา ๔๙ วรรคสาม แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑

(๓) มีระบบการควบคุมภายในที่มีความชัดเจนเป็นรูปธรรมโดยเฉพาะอย่างยิ่งเรื่องการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบ การสอบทานกระบวนการและระบบงาน กระบวนการรายงานและวงเงินการอนุมัติสินเชื่อ เงินลงทุน หรือค่าใช้จ่ายต่าง ๆ

(๔) มีระบบประเมินคุณภาพสินทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมถึงการจ่ายชำระดอกเบี้ยและเงินต้นของลูกค้ำ การประเมินราคาหลักประกัน และการกั้นเงินสำรองตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(๕) มีบุคลากรที่มีความรู้และประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจการเงินการธนาคาร และมีการจัดสรรบุคลากรภายในองค์กรอย่างเหมาะสม โดยพิจารณาถึงความสอดคล้องกันระหว่างความรู้และประสบการณ์เฉพาะด้านของบุคลากร หน้าที่ความรับผิดชอบของบุคลากรในแต่ละหน่วยงาน และแผนการประกอบธุรกิจ

#### หมวด ๔

#### การพิจารณาออกใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ข้อ ๘ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยดำเนินการพิจารณาคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขแห่งประกาศนี้ ในการนี้ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจพิจารณาและวินิจฉัยชี้ขาดปัญหาที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามประกาศนี้ และมีอำนาจเรียกหลักฐานและเอกสารใด ๆ จากผู้ยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเพิ่มเติมจากที่กำหนดไว้ในประกาศนี้ เพื่อประกอบการพิจารณาได้

ข้อ ๙ เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแล้ว ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเสนอรายชื่อผู้ที่สมควรให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต่อรัฐมนตรีเพื่อขอความเห็นชอบภายใน ๓ เดือน นับแต่ได้รับคำขอและเอกสารประกอบการพิจารณาครบถ้วน และรัฐมนตรีจะพิจารณา

ให้แล้วเสร็จภายใน ๒ เดือน นับแต่ได้รับผลการพิจารณาจากธนาคารแห่งประเทศไทย และในการให้ความเห็นชอบรัฐมนตรีอาจกำหนดเงื่อนไขอื่นใดด้วยก็ได้

ข้อ ๑๐ เมื่อรัฐมนตรีพิจารณาเห็นชอบให้ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศดำเนินการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแล้ว ให้ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้นดำเนินการจัดตั้งและยื่นขอรับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ต่อรัฐมนตรีภายใน ๑ ปี นับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบ เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นอันควร ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาผ่อนผันให้ ทั้งนี้ ไม่เกิน ๖ เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดให้ดำเนินการเสร็จสิ้น และจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

๑๐.๑ ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องเปิดดำเนินการภายใน ๑ ปี นับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบ เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาผ่อนผันให้ ทั้งนี้ ไม่เกิน ๖ เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดดังกล่าว ในการผ่อนผันธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมใด ๆ ก็ได้

๑๐.๒ ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องคืนใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ แก่กระทรวงการคลังในวันที่เปิดดำเนินการเป็นธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

๑๐.๓ ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่า ๑๐,๐๐๐ ล้านบาท นับแต่วันเปิดดำเนินการ

๑๐.๔ ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องจัดให้มีคณะกรรมการและคณะกรรมการชด้อยตามรายละเอียดที่เสนอตามข้อ ๗.๘ (๒) นับแต่วันเปิดดำเนินการ

การแต่งตั้งและเปลี่ยนแปลงประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และ/หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ หรือตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่าไม่ว่าจะเรียกชื่อประการใด ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

๑๐.๕ ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์จะโอนหรือขายให้แก่ผู้อื่นไม่ได้

๑๐.๖ ผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะต้องเป็นธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขอหรือบริษัทแม่เท่านั้น หากมีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขอหรือบริษัทแม่ ทำให้จำเป็นต้องมีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน ในการอนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

๑๐.๗ ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขอ หรือบริษัทแม่ ถูกเพิกถอนใบอนุญาต ปิดกิจการ หรือสิ้นสภาพนิติบุคคล รัฐมนตรีมีสิทธิเรียกใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์คืนได้

๑๐.๘ ห้ามนำหุ้นของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ข้อ ๑๑ เมื่อจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ  
ขึ้นแล้ว ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศต้องไม่ดำเนินธุรกิจในประเทศไทยในรูปแบบอื่น ได้แก่ สาขาของ  
ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ธนาคารพาณิชย์ที่มีผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่เป็นชาวต่างชาติ และบริษัทเงินทุนอีก

ประกาศ ณ วันที่ ๑๕ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๕๔

อ. น. - ๑

(นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล)  
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

**คำขออนุญาตจัดตั้ง  
ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (Subsidiary)**

	หน้า
ข้อ 1 รายละเอียดธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขออนุญาตจัดตั้ง	1
ข้อ 2 รายละเอียดสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ	5
ข้อ 3 รายละเอียดธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศในประเทศไทย	7
ข้อ 4 แผนจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ	9
ข้อ 5 ข้อเท็จจริงอื่น ๆ ที่ประสงค์จะแจ้งเพิ่มเติม	11
เอกสารแนบ 1 เอกสารแนบเพื่อประกอบการพิจารณาคำขออนุญาตจัดตั้ง	
เอกสารแนบ 2 ตัวอย่างแนวทางการจัดทำแผนการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ	
เอกสารแนบ 3 แบบแสดงประวัติผู้ที่จะเป็นประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ หรือตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่าของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่จะจัดตั้งขึ้น	

คำขออนุญาตจัดตั้ง  
ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ข้อ 1. รายละเอียดธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขออนุญาตจัดตั้ง

1.1 ข้อมูลทั่วไปของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขออนุญาตจัดตั้ง

- ชื่อผู้ยื่นคำขอ (ภาษาไทย) \_\_\_\_\_  
(ภาษาอังกฤษ) \_\_\_\_\_
- ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- ประเทศที่จดทะเบียนจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ \_\_\_\_\_
- รายละเอียดการจดทะเบียน<sup>1/</sup> \_\_\_\_\_

1.2 โครงสร้างผู้ถือหุ้น

- โครงสร้างผู้ถือหุ้นของ Holding Company ที่ถือหุ้นธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (ถ้ามี)

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละของหุ้นที่ จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

- โครงสร้างผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขออนุญาตจัดตั้ง  
(10 รายแรก ณ วันยื่นคำขอ)

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละของหุ้นที่ จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

<sup>1/</sup>ระบุรายละเอียด เช่น ทุนจดทะเบียน วันที่จดทะเบียน และเลขที่จดทะเบียน

1.3 รายชื่อกรรมการ รวมถึง ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขออนุญาตจัดตั้ง

รายชื่อ	ตำแหน่ง	สัญชาติ	มีอำนาจกระทำการแทนสถาบันการเงิน หรือไม่

1.4 ฐานะและผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขออนุญาตจัดตั้ง

- ข้อมูลขนาดสินทรัพย์และเงินกองทุนล่าสุดก่อนวันยื่นคำขออนุญาตจัดตั้ง (วันที่\_\_\_\_\_)

	จำนวนเงิน (ล้านบาท สรอ.)	อันดับโลก (ณ วันที่_____)	อันดับในประเทศที่ จดทะเบียน
ขนาดสินทรัพย์			
ขนาดเงินกองทุน			

- อัตราส่วนเงินกองทุน และคุณภาพสินทรัพย์

รายการ	ณ วันสิ้นเดือนล่าสุด ก่อนยื่นคำขออนุญาต (วันที่.....)	ปี 25....	ปี 25....
กลุ่มสถาบันการเงิน (Consolidated Basis)			
Tier 1 ratio (%)			
BIS ratio (%)			
เงินกองทุนทั้งสิ้น (ล้านบาท สรอ.)			
สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (ล้านบาท สรอ.)			
สถาบันการเงิน (Solo Basis)			
Tier 1 ratio (%)			
BIS ratio (%)			
เงินกองทุนทั้งสิ้น (ล้านบาท สรอ.)			
สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (ล้านบาท สรอ.)			
สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ			
จำนวนเงิน (ล้านบาท สรอ.)			
อัตราส่วน ต่อ สินทรัพย์ทั้งสิ้น (%)			
สินเชื่อด้อยคุณภาพ			
จำนวนเงิน (ล้านบาท สรอ.)			
อัตราส่วน ต่อ สินทรัพย์ทั้งสิ้น (%)			

เงินสำรอง			
จำนวนเงิน (ล้านดอลลาร์ สรอ.)			
อัตราส่วน ต่อ สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (%)			

ระบุคำจำกัดความของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและสินเชื่อด้อยคุณภาพ

---



---



---

▪ ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

(หน่วย: ร้อยละ)

รายการ	ณ วันสิ้นไตรมาสล่าสุด ก่อนยื่นคำขออนุญาต (วันที่.....)	ปี 25..	ปี 25..
<b>ขนาดของการดำเนินธุรกิจ</b>			
สินทรัพย์ของเครือข่ายในต่างประเทศ / สินทรัพย์ ของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (Overseas operations / Global operations by assets)			
รายได้ของเครือข่ายในต่างประเทศ / รายได้ของ ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (Overseas operations / Global operations by income)			
<b>สภาพคล่อง</b>			
สินทรัพย์สภาพคล่อง หลักทรัพย์ และสินทรัพย์ ระหว่างธนาคาร / สินทรัพย์รวม (หมายเหตุ : โปรดระบุนิยามสินทรัพย์สภาพคล่อง ตามความหมายของผู้กำกับดูแลประเทศที่ธนาคาร พาณิชย์ต่างประเทศจัดตั้ง)			
<b>ความสามารถในการทำกำไร (สะสมตั้งแต่ต้นปี)</b>			
ROA (ร้อยละต่อปี)			
ROE (ร้อยละต่อปี)			
กำไรสุทธิ (ล้านดอลลาร์ สรอ.)			

- การจัดอันดับโดยสถาบันการจัดอันดับ พร้อมแนบรายงานผลการจัดอันดับของสถาบันการจัดอันดับครั้งล่าสุด

สถาบันการจัดอันดับ	อันดับครั้งล่าสุด (วันที่ .....	อันดับครั้งก่อน (วันที่ .....	อันดับครั้งก่อน (วันที่ .....
Moody's			
S&P			
Fitch			
อื่น ๆ (ระบุ)			

- จำนวนเครือข่าย ทั่วโลก (วันที่.....)

	จำนวนทั้งหมด (แห่ง)	รายละเอียดเครือข่าย 5 อันดับแรก	
		ที่ตั้ง (เมือง ประเทศ)	ขนาดสินทรัพย์ (ล้านดอลลาร์ สรอ.)
ธนาคารพาณิชย์ ที่เป็นบริษัทลูก		1. 2. 3. 4. 5.	
สาขา		1. 2. 3. 4. 5.	
สำนักงานผู้แทน		1. 2. 3. 4. 5.	(ถ้ามี)

- ประสบการณ์และความชำนาญในการดำเนินธุรกิจระหว่างประเทศหรือบทบาทในศูนย์กลางการเงินของโลก

---



---



## ข้อ 2. รายละเอียดสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

### 2.1 ข้อมูลทั่วไปของสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

- ชื่อ (ภาษาไทย) \_\_\_\_\_  
(ภาษาอังกฤษ) \_\_\_\_\_
- ที่ตั้งสาขาในประเทศไทย  
\_\_\_\_\_
- รายละเอียดการจดทะเบียน<sup>2/</sup> \_\_\_\_\_

### 2.2 ฐานะและผลการดำเนินงานของสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

- ข้อมูลขนาดสินทรัพย์และเงินกองทุนล่าสุดก่อนวันยื่นคำขออนุญาตจัดตั้ง (วันที่ \_\_\_\_\_)

	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
ขนาดสินทรัพย์	
ขนาดเงินกองทุน	

- อัตราส่วนเงินกองทุน และคุณภาพสินทรัพย์

รายการ	ณ วันสิ้นเดือนล่าสุด ก่อนยื่นคำขออนุญาต (วันที่.....)	ปี 25....	ปี 25....
กลุ่มสถาบันการเงิน (Consolidated Basis)			
Tier 1 ratio (%)			
BIS ratio (%)			
เงินกองทุนทั้งสิ้น (ล้านดอลลาร์ สรอ.)			
สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (ล้านดอลลาร์ สรอ.)			
สถาบันการเงิน (Solo Basis)			
Tier 1 ratio (%)			
BIS ratio (%)			
เงินกองทุนทั้งสิ้น (ล้านดอลลาร์ สรอ.)			
สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (ล้านดอลลาร์ สรอ.)			
สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ			
จำนวนเงิน (ล้านดอลลาร์ สรอ.)			
อัตราส่วน ต่อ สินทรัพย์ทั้งสิ้น (%)			

<sup>2/</sup>ระบุรายละเอียด เช่น วันที่จดทะเบียน และเลขที่จดทะเบียน

สินเชื่อด้อยคุณภาพ			
จำนวนเงิน (ล้านดอลลาร์ สรอ.)			
อัตราส่วน ต่อ สินทรัพย์ทั้งสิ้น (%)			
เงินสำรอง			
จำนวนเงิน (ล้านดอลลาร์ สรอ.)			
อัตราส่วน ต่อ สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (%)			

■ ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

รายการ	ณ วันสิ้นไตรมาสล่าสุด ก่อนยื่นคำขออนุญาต (วันที่.....)	ปี 25..	ปี 25..
<b>สภาพคล่อง</b>			
สินทรัพย์สภาพคล่อง หลักทรัพย์ และสินทรัพย์ ระหว่างธนาคาร / สินทรัพย์รวม (หมายเหตุ : โปรตระบุนิยามสินทรัพย์สภาพคล่อง ตามความหมายของผู้กำกับดูแลประเทศที่ธนาคาร พาณิชย์ต่างประเทศจัดตั้ง)			
<b>ความสามารถในการทำกำไร (สะสมตั้งแต่ต้นปี)</b>			
ROA (ร้อยละต่อปี)			
ROE (ร้อยละต่อปี)			
กำไรสุทธิ (ล้านดอลลาร์ สรอ.)			



### 3.2 การชักนำธุรกิจเข้ามาในประเทศไทย

---



---

### 3.3 Joint Venture กับธุรกิจไทย

---



---

### 3.4 การให้ความร่วมมือกับทางการไทย

- ด้านการพัฒนาเศรษฐกิจ

---



---

- ด้านการพัฒนาความรู้ในระบบการเงินของไทย

---



---

- อื่น ๆ

---



---

### 3.5 กรอบนโยบายการเปิดเสรีด้านการเงินการธนาคารของทางการประเทศที่ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจดทะเบียนจัดตั้ง

โปรดอธิบายระบบสถาบันการเงินในประเทศที่ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจัดตั้งและแนวทางการกำกับดูแลของทางการ โดยควรครอบคลุมข้อมูลประเภทใบอนุญาตธุรกิจการเงินในประเทศที่ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจัดตั้ง รวมถึงใบอนุญาตที่ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศได้รับ

---



---



---



---



---



---



---



---



---



---



---

- ผู้กำกับดูแลในประเทศของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีบทบาทและอำนาจในการกำกับดูแล ตรวจสอบธนาคารรวมถึงบริษัทในกลุ่มและในเครือข่ายใด รวมทั้งความถี่และขอบเขตการตรวจสอบ บริษัทในกลุ่มและในเครือข่าย เพื่อประเมินฐานะทางการเงินของธนาคารและการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของทางการ

---



---



---



---



---

- กฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับผู้ประกอบธุรกิจสถาบันการเงินที่ไม่ได้ถือสัญชาติของประเทศที่ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจดทะเบียนจัดตั้ง ในเรื่องดังต่อไปนี้

- เพดานการถือหุ้นในสถาบันการเงินของชาวต่างชาติ \_\_\_\_\_
- การดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับ สินทรัพย์ หนี้สิน หรือภาระผูกพัน \_\_\_\_\_
- การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง \_\_\_\_\_
- การซื้อหรือมีหุ้นในบริษัทจำกัด \_\_\_\_\_
- การให้สินเชื่อหรือลงทุน หรือก่อภาระผูกพันเพื่อบุคคลใดบุคคลหนึ่ง \_\_\_\_\_
- อื่น ๆ \_\_\_\_\_

#### ข้อ 4. แผนจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

##### 4.1 ชื่อธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

(ภาษาไทย) \_\_\_\_\_

(ภาษาอังกฤษ) \_\_\_\_\_

(ภาษาต่างประเทศอื่น) \_\_\_\_\_

##### 4.2 ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

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

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

จังหวัด \_\_\_\_\_ รหัสไปรษณีย์ \_\_\_\_\_  
 หมายเลขโทรศัพท์ \_\_\_\_\_ หมายเลขโทรสาร \_\_\_\_\_

#### 4.3 เงินกองทุน

##### 4.3.1 เงินกองทุนขั้นที่ 1

- จำนวน \_\_\_\_\_ ล้านบาท
- องค์ประกอบ \_\_\_\_\_

##### 4.3.2 เงินกองทุนขั้นที่ 2

- จำนวน \_\_\_\_\_ ล้านบาท
- องค์ประกอบ \_\_\_\_\_

##### 4.3.3 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ภายหลังจากทดสอบโดยจำลองสถานการณ์วิกฤต (Scenario Test) ภายใน 3 ปีข้างหน้า ตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ปี พ.ศ.	ร้อยละ
25..	
25..	
25..	

##### 4.3.4 แหล่งที่มาของเงินทุน (สรุปสาระพอสั่งเชิงพร้อมแนบรายละเอียด)

---



---



---



---

#### 4.4 โครงสร้างผู้ถือหุ้น (10 รายแรก ณ วันยื่นคำขอ)

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
1. ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขอฯ		
2.		
3.		
ผู้ถือหุ้นที่เหลือ		
รวม		

- 4.5 ผู้ที่จะได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปในธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (พร้อมกรอกประวัติตามแบบที่แนบมาท้ายแบบคำขอนี้)

ตำแหน่ง	รายชื่อ	สัญชาติ	มีอำนาจกระทำการแทน สง. หรือไม่
1. ประธานกรรมการ			
2. ประธานกรรมการบริหาร			
3. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร			
4. กรรมการ			
5. ผู้จัดการ			
6. รองผู้จัดการ			

- ข้อ 5. ข้อเท็จจริงอื่น ๆ ที่ประสงค์จะแจ้งเพิ่มเติม

---



---



---

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อความที่ได้ลงไว้ในคำขอนี้เป็นความจริงทุกประการและเอกสารประกอบการพิจารณาที่ยื่นมาพร้อมนี้เป็นเอกสารที่ถูกต้อง

(ลายมือชื่อ) \_\_\_\_\_ ผู้ยื่นคำขอ  
( )

ประทับตรา (ถ้ามี)

(ลายมือชื่อ) \_\_\_\_\_ ผู้ยื่นคำขอ  
( )

ประทับตรา (ถ้ามี)

#### หมายเหตุ

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

เอกสารแนบเพื่อประกอบการพิจารณาคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ มีรายละเอียดดังนี้

1. ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขออนุญาตจัดตั้ง
  - 1.1 หนังสือแสดงการเป็นนิติบุคคลที่รับรองโดยสถานทูตหรือสถานกงสุลของประเทศนั้นซึ่งตั้งอยู่ในประเทศไทย หรือโนตารีพับลิกหรือบุคคลซึ่งมีอำนาจและหน้าที่อย่างเดียวกับโนตารีพับลิก
  - 1.2 หนังสือยินยอมให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจากหน่วยงานกำกับดูแลสถาบันการเงินของประเทศที่ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศหรือบริษัทแม่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท
  - 1.3 หนังสือรับรองจากหน่วยงานกำกับดูแลสถาบันการเงินของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศผู้ยื่นคำขอว่าได้บังคับใช้กฎเกณฑ์การกำกับสถาบันการเงินตามมาตรฐานสากล เช่น การกำกับความเพียงพอของเงินกองทุนตามแนวทางของ Bank for International Settlements
  - 1.4 หนังสือรับรองจากธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศหรือบริษัทแม่ ดังนี้
    - รับรองว่าจะดูแลและดำเนินการให้ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกปฏิบัติตามกฎหมายกฏระเบียบ หรือนโยบายของประเทศไทย ทั้งที่มีอยู่แล้วในปัจจุบัน หรือที่จะมีขึ้นในอนาคต
    - รับรองว่าจะให้การสนับสนุนด้านสภาพคล่องและการเงินทุนในธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกอย่างเต็มที่โดยทันทีที่เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกลดลงหรือมีแนวโน้มว่าจะลดลงต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด
    - รับรองว่าธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกจะให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานหรือข้อมูลอื่น ๆ ของตนเองโดยตรงกับผู้กำกับดูแลสถาบันการเงินของประเทศที่ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศหรือบริษัทแม่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทด้วย
  - 1.5 รายงานประจำปีซึ่งประกอบด้วยโครงสร้างผู้ถือหุ้น โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขอ ย้อนหลัง 2 ปี
  - 1.6 ข้อมูลเกี่ยวกับกฎเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของประเทศที่จดทะเบียนจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขอ โดยแปลเป็นภาษาอังกฤษ
  - 1.7 ข้อมูลแสดงวงเงินและยอดคงค้างของการให้กู้ยืมหรือร่วมลงทุนกับภาครัฐบาล ภาคสถาบันการเงินและภาคเอกชนอื่น ๆ ในประเทศไทย หรือการให้กู้ยืมแก่ภาคธุรกิจของไทยที่ไปประกอบธุรกิจในต่างประเทศ ของสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ยื่นคำขอ ณ วันสิ้นเดือนมิถุนายนและธันวาคมของทุกปี ย้อนหลัง 3 ปี
  - 1.8 โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วย บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วม
  - 1.9 ข้อมูลประกอบที่แสดงถึง
    - ประสบการณ์และความชำนาญในการดำเนินธุรกิจการเงินระหว่างประเทศ
    - บทบาทในศูนย์กลางทางการเงินของโลก



- บทบาทในการพัฒนาธุรกิจการเงินระหว่างประเทศในประเทศที่ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้นเปิดสาขาหรือเปิดธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูก

## 2. สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

- 2.1 ข้อมูลขนาดสินทรัพย์และเงินกองทุนล่าสุดก่อนวันยื่นคำขออนุญาตจัดตั้ง
- 2.2 การคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ณ วันสิ้นเดือนล่าสุดก่อนยื่นคำขออนุญาตจัดตั้ง
- 2.3 การคำนวณอัตราส่วนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น ณ วันสิ้นเดือนล่าสุดก่อนยื่นคำขออนุญาตจัดตั้ง
- 2.4 การคำนวณอัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อเงินสำรองพึงกัน ณ วันสิ้นเดือนล่าสุดก่อนยื่นคำขออนุญาตจัดตั้ง

## 3. ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่จะจัดตั้ง

- 3.1 รายละเอียดแหล่งที่มาของเงินทุน
- 3.2 แผนการดำเนินงานซึ่งอย่างน้อยต้องประกอบด้วย
  - ประเมินการงบการเงินไม่ต่ำกว่า 3 ปี โดยในปีแรกต้องแสดงรายละเอียดของงบการเงินเป็นรายไตรมาส พร้อมแสดงรายละเอียดสมมติฐานในการจัดทำประมาณการงบการเงิน
  - รายละเอียดกระบวนการทดสอบความเพียงพอของเงินกองทุนโดยจำลองสถานการณ์วิกฤต (Scenario test) ซึ่งรวมถึง สมมติฐาน เครื่องมือ วิธีการ และระบบข้อมูลที่ใช้ในการทดสอบ
  - กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ (Business Strategy) ที่ครอบคลุมการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศอย่างครบวงจร
  - การวิเคราะห์ภาวะการแข่งขัน (Competitive Analysis)
  - แผนการระดมทุน แหล่งที่มาของเงินทุน และแผนสินเชื่อ

ทั้งนี้ ตัวอย่างแนวทางการจัดทำแผนการดำเนินงานต้องมีข้อมูลอย่างน้อยตามเอกสารแนบ 2

- 3.3 แผนการจัดตั้งและ/หรือเลิกสาขา
- 3.4 รายละเอียดของโครงสร้างองค์กร พร้อมคำอธิบายหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในการบริหารงานของธนาคารพาณิชย์ที่ขอจัดตั้ง รวมทั้ง ระบุคุณสมบัติและประสบการณ์ของบุคลากรหลักของธนาคารพาณิชย์ที่ขอจัดตั้ง
- 3.5 ประวัติของผู้ที่จะเป็นประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหารและ/หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ หรือตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่าไม่ว่าจะเรียกชื่อประการใด ตามแบบแสดงประวัติที่กำหนด (เอกสารแนบ 3) พร้อมเอกสารแนบดังนี้
  - ภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชน (หรือภาพถ่ายหนังสือเดินทาง กรณีเป็นชาวต่างประเทศ)
  - หลักฐานแสดงวุฒิทางการศึกษา

- รายละเอียดการถือหุ้นในสถาบันการเงินอื่นตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ณ วันยื่นคำขอ หรือ การเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการในสถาบันการเงินอื่น (แบบแสดงประวัติ ข้อ 10)

3.6 รายละเอียดคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย โดยระบุ องค์ประกอบ คุณสมบัติ และประสบการณ์ (Job Specification) ซึ่งต้องเป็นไปตามแนวทางที่ ธปท. ประกาศ

3.7 แผนการเตรียมการเพื่อรองรับการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ โดยต้องแสดงหลักฐานเพื่อให้แน่ใจว่าจะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขในเรื่องดังต่อไปนี้ตามข้อ 7.9 ของประกาศฉบับนี้ได้ครบถ้วน ดังนี้

- ระบบการบริหารและจัดการความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ
- นโยบายในเรื่องการทำธุรกรรมกับกลุ่มธุรกิจหรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ
- ระบบการควบคุมภายใน
- ระบบประเมินคุณภาพสินทรัพย์
- คุณภาพและการจัดสรรบุคลากรภายในองค์กรเพื่อแสดงความพร้อมของบุคลากรหลักที่มีความสามารถในธุรกรรมแต่ละประเภท

ทั้งนี้ ให้แสดงถึงความพร้อมในระบบงาน และระบบสารสนเทศเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจด้วย

ตัวอย่างแนวทางการจัดทำแผนการดำเนินงานของ  
ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

1. กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ
  - 1.1 วิสัยทัศน์ แนวทางและเป้าหมายหลักในการดำเนินธุรกิจ
  - 1.2 กลุ่มฐานธุรกิจและผลิตภัณฑ์หลัก
  - 1.3 กลุ่มฐานลูกค้าเป้าหมาย
  - 1.4 กลยุทธ์ในการแข่งขัน
2. เป้าหมายและการขยายตัวของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ
3. แผนธุรกิจ
  - 3.1 การให้สินเชื่อ
  - 3.2 การลงทุนในด้านอื่น
  - 3.3 เป้าหมายและการขยายตัว
  - 3.4 นโยบายการกันเงินสำรอง
  - 3.5 แผนการเปิดสาขาและ ATM
4. การวิเคราะห์ภาวะการแข่งขัน
  - 4.1 การวิเคราะห์สภาพเศรษฐกิจโดยรวมและรายอุตสาหกรรม
  - 4.2 การวิเคราะห์จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาสและอุปสรรค
5. ข้อมูลทางการเงินและสมมติฐานสำคัญซึ่งเป็นปัจจัยในการกำหนดแผนการเงิน เช่น GDP(%) อัตราเงินเฟ้อ (%) ช่วงอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%) ช่วงอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%) อัตราการขยายตัวของสินเชื่อและเงินฝาก (%) เป็นต้น

## ข้อมูลทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	ปีที่ 1					ปีที่ 2	ปีที่ 3
	ไตรมาส 1	ไตรมาส 2	ไตรมาส 3	ไตรมาส 4	รวม		
5.1 งบแสดงฐานะการเงิน							
<b>สินทรัพย์</b>							
1. เงินสด							
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ							
3. สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์							
4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์							
5. เงินลงทุนสุทธิ							
6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ							
7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้							
7.1 เงินให้สินเชื่อ							
7.2 ดอกเบี้ยค้างรับ							
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้							
7.3 หัก รายได้รอตัดบัญชี							
7.4 หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ							
7.5 หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้							
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ							
8. ภาระของลูกค้าจากการรับรอง							
9. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ							
10. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ							
11. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ							
12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี							
13. สินทรัพย์อื่นสุทธิ							
รวมสินทรัพย์							

	ปีที่ 1					ปีที่ 2	ปีที่ 3
	ไตรมาส 1	ไตรมาส 2	ไตรมาส 3	ไตรมาส 4	รวม		
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>							
<b>หนี้สิน</b>							
14. เงินรับฝาก							
15. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ							
16. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม							
17. ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์							
18. หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม							
19. หนี้สินตราสารอนุพันธ์							
20. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม							
21. ภาระของสถาบันการเงินจากการรับรอง							
22. ประมาณการหนี้สิน							
23. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี							
24. หนี้สินอื่น							
รวมหนี้สิน							
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>							
25. ส่วนของผู้ถือหุ้น							
25.1 ทุนเรือนหุ้น							
25.1.1 ทุนจดทะเบียน							
25.1.1.1 หุ้นบุริมสิทธิ							
25.1.1.2 หุ้นสามัญ							
25.1.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว							
25.1.2.1 หุ้นบุริมสิทธิ							
25.1.2.2 หุ้นสามัญ							
25.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น							
25.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น							
25.3.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ							
25.3.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ							
25.4 ส่วนเกินทุนหุ้นที่ซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ							
25.5 ส่วนเกินทุนหุ้นที่ซื้อคืน - หุ้นสามัญ							
25.6 องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น							

	ปีที่ 1					ปีที่ 2	ปีที่ 3
	ไตรมาส 1	ไตรมาส 2	ไตรมาส 3	ไตรมาส 4	รวม		
25.7 กำไร (ขาดทุน) สะสม							
25.7.1 จัดสรรแล้ว							
25.7.1.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย							
25.7.1.2 อื่น ๆ							
25.7.2 ยังไม่ได้จัดสรร							
25.8 หัก หุ้นหุ้นซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ							
25.9 หัก หุ้นหุ้นซื้อคืน - หุ้นสามัญ							
รวมส่วนของบริษัทใหญ่							
25.10 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม							
รวมส่วนของเจ้าของ							
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ							

	ปีที่ 1					ปีที่ 2	ปีที่ 3
	ไตรมาส 1	ไตรมาส 2	ไตรมาส 3	ไตรมาส 4	รวม		
<b>5.2 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b> 1. รายได้ดอกเบี้ย 2. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย <b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b> 3. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ 4. ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ <b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b> 5. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ 6. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม 7. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน 8. ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย 9. รายได้จากกิจการดำเนินงานอื่น ๆ <b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b> 10. ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ 10.1 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน 10.2 ค่าตอบแทนกรรมการ 10.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ 10.4 ค่าภาษีอากร 10.5 อื่น ๆ <b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b> 11. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า 12. กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ 13. ภาษีเงินได้ 14. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ 15. กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น 15.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ 15.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย 15.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ 15.4 กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ ผลประโยชน์ของพนักงาน (เฉพาะกรณี que เลือกปรับรายการเข้างบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ)							

	ปีที่ 1					ปีที่ 2	ปีที่ 3
	ไตรมาส 1	ไตรมาส 2	ไตรมาส 3	ไตรมาส 4	รวม		
15.5 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด							
15.6 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยง ในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ							
15.7 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม							
15.8 ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น							
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ							
16. กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม							
17. การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ							
17.1 ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่							
17.2 ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม							
18. การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม							
18.1 ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่							
18.2 ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม							
19. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่							
19.1 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน							
19.2 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด							

คำอธิบาย: ให้ปฏิบัติตามประกาศ ธปท. สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553



	ปีที่ 1					ปีที่ 2	ปีที่ 3
	ไตรมาส 1	ไตรมาส 2	ไตรมาส 3	ไตรมาส 4	รวม		
5.3 ฐานะเงินกองทุน							
1 เงินกองทุนตามกฎหมาย -Tier 1							
2 สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น							
3 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (%)							
5.4 อัตราส่วนความสามารถในการหารายได้ (ร้อยละต่อปี)							
1 ดอกเบี้ยรับสินเชื่อ/สินเชื่อเฉลี่ย							
2 ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก/เงินรับฝากเฉลี่ย							
3 Spread							
4 ดอกเบี้ยรับสุทธิ/สินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (NIM)*							
5 ROA							
6 ROE							
5.5 แนวโน้มธุรกิจ (อัตราเพิ่มร้อยละต่อปี)							
1 เงินให้สินเชื่อ (ไม่รวม interbank)	N/A						
2 เงินให้สินเชื่อ	N/A						
3 เงินฝาก	N/A						
4 สินทรัพย์รวม	N/A						
5 ส่วนของผู้ถือหุ้น	N/A						
6 กำไรสุทธิ	N/A						
5.6 ข้อมูลทั่วไป							
1 จำนวนพนักงาน (คน)							
2 จำนวนสาขา							

\* ดอกเบี้ยรับสุทธิ = รายได้ดอกเบี้ย - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สินทรัพย์สุทธิ = สินทรัพย์ - สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ - ภาระของลูกค้านจากการรับรอง

แบบแสดงประวัติผู้ที่จะเป็นประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธาน  
เจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ หรือตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่าของ  
ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่จะจัดตั้งขึ้น

1. ชื่อ - ชื่อสกุล (1) ชื่อภาษาไทย ..... (ชื่อสกุลเดิม.....)  
(2) ชื่อภาษาอังกฤษ.....  
(3) ชื่อภาษาต่างประเทศอื่น.....
2. เกิดปี พ.ศ..... ปัจจุบันอายุ..... ปี
3. สัญชาติ.....
4. ที่อยู่ที่สามารถติดต่อได้ เลขที่..... ตรอก/ซอย..... ถนน.....  
ตำบล/แขวง..... อำเภอ/เขต.....  
จังหวัด..... โทรศัพท์.....
5. สถานภาพการสมรส  
( ) โสด ( ) สมรส ( ) หย่าร้าง
6. 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.....
    - 2.4 ..... เกิด พ.ศ. ....  
สถานที่ทำงาน.....  
ตำแหน่ง.....

## 7. คุณวุฒิทางการศึกษา

ชื่อสถาบันที่สำเร็จการศึกษา	ชื่อคุณวุฒิและสาขาวิชาหลัก	ปีที่สำเร็จ
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....

## 8. ประสบการณ์ในการทำงาน

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

## 9. ตำแหน่งงานในธุรกิจอื่น หรือกิจกรรมทางสังคมที่ยังดำรงอยู่ปัจจุบัน

ชื่อบริษัท สถาบัน หรือองค์กร	ที่ตั้ง	ตำแหน่ง
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....

## 10. การถือหุ้นในธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่จะจัดตั้งขึ้น

หุ้นสามัญ..... หุ้น มูลค่าหุ้นละ..... บาท รวม..... ล้านบาท  
 หุ้นบุริมสิทธิ..... หุ้น มูลค่าหุ้นละ..... บาท รวม..... ล้านบาท  
 นอกจากนั้น ผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ถือหุ้นสามัญ..... หุ้น มูลค่าหุ้นละ..... บาท รวม..... ล้านบาท  
 และหุ้นบุริมสิทธิ..... หุ้น มูลค่าหุ้นละ..... บาท รวม..... ล้านบาท

## 11. ระบุการถือหุ้นในสถาบันการเงินอื่นตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด\* ณ วันยื่นคำขออนุญาตจัดตั้ง หรือ การเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการในสถาบันการเงินอื่น

\* ให้นับจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นด้วย โดยให้คำว่า "ผู้ที่เกี่ยวข้อง" มีความหมายตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

.....  
.....  
.....

12. ข้าพเจ้าขอรับรองว่ารายละเอียดในแบบแสดงประวัติข้างต้น และเอกสารที่แนบเพิ่มเติมมาด้วยนี้ถูกต้อง ครบถ้วนและเป็นความจริง และข้าพเจ้ามีคุณสมบัติถูกต้องครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้าม ตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

พร้อมนี้ได้แนบภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชน (หรือภาพถ่ายหนังสือเดินทางแทนสำหรับ ชาวต่างประเทศ) และเอกสารหลักฐานแสดงวุฒิการศึกษามาแล้ว

ทั้งนี้ ธปท. สามารถขอข้อมูลประกอบการพิจารณาเพิ่มเติมได้ตามความจำเป็น

ลงชื่อ.....(เจ้าของประวัติ)  
(.....)

วันที่...../...../ พ.ศ.....

ลงชื่อ.....(กรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคาร)  
(.....)

ประทับตรา (ถ้ามี)

วันที่...../...../ พ.ศ.....

ลงชื่อ.....(กรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคาร)  
(.....)

ประทับตรา (ถ้ามี)

วันที่...../...../ พ.ศ.....

# ประกาศแห่งคณะรัฐมนตรี

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 10 /2554

เรื่อง หลักเกณฑ์การขออนุญาตจัดตั้งสาขาและการประกอบกิจการ  
สาขาของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

## 1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพของระบบสถาบันการเงินในประเทศไทย และเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการทยอยเปิดเสรีในระดับที่สูงขึ้นที่มีอย่างต่อเนื่อง แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 2 จึงมีนโยบายให้สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ โดยสามารถจัดตั้งสาขาทั่วประเทศทั้งหมดได้ไม่เกิน 20 แห่ง และสาขาอิเล็กทรอนิกส์ประเภทเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ในการฝากถอนเงินอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine : ATM) นอกสถานที่ รวมทั้งหมดได้ไม่เกิน 20 แห่ง โดยมุ่งให้ระบบสถาบันการเงินมีระดับการแข่งขันที่เหมาะสมอันจะนำมาซึ่งการให้บริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้ดีขึ้น

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจึงได้ออกประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ลงวันที่ 15 พฤศจิกายน 2554 โดยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีสาขาในประเทศไทยสามารถยื่นคำขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศได้ โดยข้อ 4 ของประกาศกระทรวงการคลังฉบับดังกล่าวได้กำหนดให้การจัดตั้งสาขาของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศตามวรรคหนึ่งให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดหลักเกณฑ์การขออนุญาตจัดตั้งสาขาของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังตามประกาศกระทรวงการคลังฉบับดังกล่าว เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศในประเทศไทย

## 2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 13 มาตรา 37 มาตรา 71 และมาตรา 80(2)(ก) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา 29 อันประกอบกับมาตรา 31 มาตรา 33 มาตรา 36 มาตรา 39 มาตรา 41 และมาตรา 43 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์การขออนุญาตจัดตั้งสาขาเพิ่มเติมและการประกอบกิจการสาขาที่จัดตั้งเพิ่มเติมของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ตามความในประกาศฉบับนี้

ฝกสป12-งป100ณ-25541130

งป 100 วันที่ 30 พ.ย. 2554

### 3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

### 4. เนื้อหา

4.1 ในประกาศฉบับนี้ ให้คำว่า “สาขาทั่วไป” และ “สาขาอิเล็กทรอนิกส์ประเภทเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ในการฝากถอนเงินอัตโนมัติ” มีความหมายตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 63/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบกิจการสาขาของธนาคารพาณิชย์และที่จะแก้ไขเพิ่มเติม

4.2 การขออนุญาตจัดตั้งสาขาของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

4.2.1 ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ลงวันที่ 15 พฤศจิกายน 2554 สามารถขออนุญาตจัดตั้งสาขาทั่วไปรวมทั้งหมดได้ไม่เกิน 20 แห่ง และสาขาอิเล็กทรอนิกส์ประเภทเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ในการฝากถอนเงินอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine : ATM) นอกสถานที่ รวมทั้งหมดได้ไม่เกิน 20 แห่ง โดยให้ยื่นคำขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

4.2.2 ให้ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้จัดตั้งขึ้นตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ ลงวันที่ 23 มกราคม 2547 สามารถจัดตั้งสำนักงานสาขาได้จำนวนไม่เกิน 4 แห่งในสถานที่ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาอนุญาต อย่างไรก็ตามหากเลือกที่จะเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็นผลให้มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 10,000 ล้านบาท ภายในปี 2558 ก็ให้สามารถยื่นขออนุญาตจัดตั้งสาขาทั่วไปรวมทั้งหมดได้ไม่เกิน 20 แห่ง และสาขาอิเล็กทรอนิกส์ประเภทเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ในการฝากถอนเงินอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine : ATM) นอกสถานที่ รวมทั้งหมดได้ไม่เกิน 20 แห่ง เช่นเดียวกับกรณีตามข้อ 4.2.1

ในการพิจารณาอนุญาต ธนาคารแห่งประเทศไทยจะนำผลการประเมินคุณภาพการจัดการ การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น การมีอัตราส่วนสินทรัพย์ต่อคุณภาพต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น และการกันสำรอง มาพิจารณาประกอบ โดยนำข้อ 5.9 - 5.12 ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ลงวันที่ 15 พฤศจิกายน 2554 มาใช้โดยอนุโลม

#### 4.3 ประเภทสาขาและการประกอบกิจการสาขา

ให้นำประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 63/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบกิจการสาขานาคารพาณิชย์และที่จะแก้ไขเพิ่มเติมมาบังคับกับการประกอบกิจการสาขาของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศตามข้อ 4.2 โดยอนุโลม

#### 5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 29 พฤศจิกายน 2554

**ประสาร ไตรรัตน์วรกุล**

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ถึง ทีมการต่างประเทศ 2

โทรศัพท์ 0-2283-6955

โทรสาร 0-2356-7504

## แบบฟอร์มแจ้งชื่อผู้เข้าร่วมประชุม

เรื่อง ขอเชิญเข้าร่วมประชุมชี้แจง หลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขของการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

วันพฤหัสบดีที่ 5 มกราคม 2555 เวลา 10.00-12.00 น.

ณ อาคาร 3 ชั้น 8 ธนาคารแห่งประเทศไทย

ชื่อสถาบันการเงิน .....

(โปรดพิมพ์หรือเขียนตัวบรรจง)

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	โทรศัพท์	โทรสาร
1				
2				
3				

หมายเหตุ แจ้งรายชื่อได้ไม่เกิน 3 ท่าน และโปรดโทรสารแจ้งรายชื่อภายในวันที่ 23 ธันวาคม 2554

ชื่อผู้ประสานงานของสถาบันการเงิน

ชื่อ..... โทร.....



คำถาม – คำตอบ แบบท้าย

ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการอนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ลงวันที่ 15 พฤศจิกายน 2554 และ ประกาศ ธพท. ที่ สนส.10/2554 เรื่อง หลักเกณฑ์การขออนุญาตจัดตั้งสาขาและการประกอบกิจการสาขา ของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ลงวันที่ 29 พฤศจิกายน 2554

	คำถาม	คำตอบ
I การยื่นขอจัดตั้ง Subsidiary		
1	หนังสือคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (Subsidiary) ลงนามโดยธนาคารพาณิชย์แม่ หรือ สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ	คำขออนุญาตจัดตั้ง Subsidiary ต้องลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามของธนาคารพาณิชย์แม่ในต่างประเทศ
2	สำหรับเอกสารแนบเพื่อประกอบการพิจารณาคำขอ โดย 1) หนังสือยินยอมให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจากหน่วยงานกำกับดูแลสถาบันการเงินของประเทศที่ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศหรือบริษัทแม่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท 2) หนังสือรับรองจากหน่วยงานกำกับดูแลสถาบันการเงินของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศของผู้ยื่นคำขอว่าได้บังคับใช้กฎหมายการกำกับสถาบันการเงินตามมาตรฐานสากล นั้น หนังสือทั้ง 2 ฉบับนี้จะออกรวมเป็นหนังสือฉบับเดียวได้หรือไม่ โดยเนื้อหาครบถ้วนตามที่กำหนด จะต้องให้บุคคลภายนอกจัดแปลเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษหรือไม่	ทั้ง 2 ประเด็นสามารถจัดทำเป็นหนังสือฉบับเดียวกันได้และขอให้จัดทำเอกสารเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษก็ได้ ทั้งนี้ หนังสือดังกล่าวไม่จำเป็นต้องใช้บุคคลภายนอกแปล
II ประเด็นข้อกฎหมายในการโอนกิจการและอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง		
3	การจัดประชุมผู้ถือหุ้น และมติที่ประชุม ในเรื่องการให้ความเห็นชอบการโอนกิจการของสาขา ไปยัง Subsidiary ตามมาตรา 74 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (พรบ. สง.) สาขา ต้องดำเนินการอย่างไร	การโอนกิจการจากสาขา ไปยัง Subsidiary เป็นการเปลี่ยนแปลงสถานะทางกฎหมายในประเทศไทย ซึ่งส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงของสัดส่วนสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารพาณิชย์แม่ในต่างประเทศ ดังนั้น ธนาคารพาณิชย์แม่ควรจัดประชุมผู้ถือหุ้น ตามมาตรา 74 แห่ง พรบ. สง. เพื่อขอความเห็นชอบการโอนกิจการดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ที่ยื่นคำขออนุญาต ต้องมีหนังสือรับรองการปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศที่ธนาคารพาณิชย์แม่จัดตั้งด้วย

	คำถาม	คำตอบ
4	Subsidiary ต้องเปลี่ยนชื่อในสินทรัพย์และสิทธิในสินทรัพย์ที่รับโอนมาจากสาขา ตามมาตรา 75 แห่ง พรบ. สง. หรือไม่	สินทรัพย์และสิทธิในสินทรัพย์ทุกประเภทเป็นของผู้รับโอน คือ Subsidiary ตามนัยมาตรา 75 แห่ง พรบ. สง. แต่เพื่อให้การเป็นเจ้าของสินทรัพย์และสิทธิในสินทรัพย์อย่างสมบูรณ์ Subsidiary ต้องดำเนินการเปลี่ยนชื่อทางทะเบียนด้วย
5	ในกรณีที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีการฟ้องบังคับสิทธิเรียกร้องเป็นคดีอยู่ในศาล Subsidiary สามารถสวมสิทธิเป็นคู่ความแทนในคดีดังกล่าวได้หรือไม่ หรือทางการต้องออกกฎหมายหรือกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สามารถดำเนินการสวมสิทธิแทนได้	ตามมาตรา 76 แห่ง พรบ. สง. กำหนดว่า สถาบันการเงินที่ดำเนินการตามมาตรา 73 วรรคหนึ่ง หากมีการฟ้องร้องบังคับสิทธิเรียกร้องเป็นคดีอยู่ในศาล ให้สถาบันการเงินที่ควบกับ หรือที่รับโอนกิจการแล้วแต่กรณี เข้าสวมสิทธิเป็นคู่ความแทนในคดีดังกล่าว และอาจนำพยานหลักฐานใหม่มาแสดงคัดค้านเอกสารที่ได้ยื่นไว้แล้ว ถ้ามค้านพยานที่สืบมาแล้ว และคัดค้านพยานหลักฐานที่ได้สืบไปแล้วได้ และในกรณีที่ศาลได้มีคำพิพากษาบังคับตามสิทธิเรียกร้องนั้นแล้ว ก็ให้เข้าสวมสิทธิเป็นเจ้าของหนี้หรือลูกหนี้ตามคำพิพากษานั้น
6	สาขา ได้รับยกเว้นการบอกกล่าวการโอนสิทธิของผู้กมัตสินทรัพย์และหนี้สินของสาขา ไปยัง Subsidiary แก่เจ้าหนี้ ลูกหนี้ และผู้เกี่ยวข้องอื่นของสาขา ตามมาตรา 77 แห่ง พรบ. สง. ใช่หรือไม่	ตามมาตรา 77 พรบ. สง. สาขา ได้รับยกเว้นไม่ต้องบอกกล่าวการโอนไปยังลูกหนี้ ตามมาตรา 306 แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ แต่ไม่ตัดสิทธิของลูกหนี้ที่จะยกข้อต่อสู้ตามมาตรา 308 วรรคสองแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ อย่างไรก็ตาม กรณีของเจ้าหนี้ สาขา ยังคงต้องทำหนังสือแจ้งเจ้าหนี้เพื่อขอความยินยอม
7	Subsidiary ต้องกำหนดมูลค่าต่อหุ้นไม่เกินหุ้นละ 100 บาท ตามนัยมาตรา 15 แห่ง พรบ. สง. หรือไม่	ไม่ต้องปฏิบัติตามมาตรา 15 แห่ง พรบ. สง. เนื่องจากมาตรา 23 แห่ง พรบ. สง. มิให้นำมาตรา 15 ถึงมาตรา 22 มาใช้บังคับกับสาขา และ Subsidiary อย่างไรก็ตาม Subsidiary ยังคงต้องปฏิบัติตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องด้วย
8	Subsidiary ถือหุ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 95 ของหุ้นจำหน่ายได้แล้วนั้น แต่ข้อกำหนดในมาตรา 16 วรรค 2 แห่ง พรบ. สง. สถาบันการเงินจะต้องมีกรรมการคนไทยไม่ต่ำกว่า 3/4 ของกรรมการทั้งหมด หาก Subsidiary แต่งตั้งกรรมการทั้งหมดเป็นชาวต่างประเทศ สามารถทำได้หรือไม่ อย่างไร	ไม่มีข้อกำหนดเรื่องการจำกัดจำนวนกรรมการของ Subsidiary ที่ไม่มีสัญชาติไทย เนื่องจากได้รับยกเว้นตาม มาตรา 23 แห่ง พรบ. สง. ทั้งนี้ พรบ. สง. ได้กำหนดคุณสมบัติของคณะกรรมการ ตามเกณฑ์ธรรมาภิบาล โดยใช้หลักความสามารถและความเหมาะสม (fit and proper) เป็นหลัก
9	พรบ. มหาชน มีข้อกำหนดให้กรรมการชาวต่างประเทศต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร ดังนั้น Subsidiary ต้องปฏิบัติตามด้วยหรือไม่	Subsidiary จัดตั้งเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ดังนั้น ต้องปฏิบัติตาม พรบ. มหาชน ด้วย

	คำถาม	คำตอบ
10	มาตรา 15 แห่ง พรบ. สง. กำหนดว่า หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของสถาบันการเงินต้องเป็นหุ้นชนิดระบุชื่อผู้ถือมีมูลค่าของหุ้นไม่เกินหุ้นละ 100 บาท ดังนั้น Subsidiary จะต้องกำหนดมูลค่าต่อหุ้น ไม่เกินหุ้นละ 100 หรือไม่	สาขาฯ และ Subsidiary ได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตาม มาตรา 15 ถึงมาตรา 22 โดยอาศัยอำนาจตามมาตรา 23 แห่ง พรบ. สง.
11	ใบอนุญาตประกอบธุรกิจทางการเงินอื่นที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศได้รับจากหน่วยงานอื่น เช่น <ul style="list-style-type: none"> <li>- ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่ได้รับจาก สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)</li> <li>- ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ได้รับจากคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (กธอ.)</li> <li>- ใบอนุญาตประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว เป็นต้น เมื่อจัดตั้งเป็น Subsidiary แล้วจะต้องดำเนินการขออนุญาตใหม่หรือไม่</li> </ul>	Subsidiary เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นใหม่ ซึ่งเป็นคนละนิติบุคคลกับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ดังนั้น Subsidiary จะต้องขออนุญาตการประกอบธุรกิจอื่นภายใต้นิติบุคคลใหม่ตามกฎหมายไทยที่เกี่ยวข้องด้วย
<b>III ประเด็นภาษี</b>		
12	การผ่อนปรนข้อกำหนดด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปรับสถานะเป็น Subsidiary ครอบคลุมประเด็นภาษีตามประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 502) พ.ศ. 2553 (ภาษีเงินได้นิติบุคคล ภาษีธุรกิจเฉพาะ ภาษีมูลค่าเพิ่ม และอากรแสตมป์) รวมถึงค่าธรรมเนียมการโอน การจดจำนอง และการจดจำนำที่เกิดจากการโอน อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ หรือไม่	อยู่ระหว่างการพิจารณาของกระทรวงการคลัง
13	ตามที่ ธปท. อนุญาตให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสามารถยกระดับเป็น Subsidiary ได้ นั้น การโอนกำไรสะสม (ปัจจุบันยังไม่นับเป็นเงินกองทุนของสาขา ธพ. ตปท.) เป็นทุนจดทะเบียนของ Subsidiary ต้องเสียภาษีจำหน่ายกำไรในอัตรา ร้อยละ 10 หรือไม่	อยู่ระหว่างการพิจารณาของกระทรวงการคลัง

	คำถาม	คำตอบ
14	Subsidiary ยังคงได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับธุรกรรม Out-Out (ธุรกรรมกึ่งนอกปล่อยนอก) เช่นเดิมหรือไม่	ตามมาตรา 4 ในพระราชกฤษฎีกา ฉบับที่ 454 พ.ศ. 2549 นิยามความหมายคำว่า “ธนาคารพาณิชย์” หมายถึง ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ซึ่งครอบคลุมถึง Subsidiary ด้วย ดังนั้น Subsidiary จะยังคงได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับธุรกรรม Out-Out
IV หลักเกณฑ์การกำกับดูแล Subsidiary		
15	การจัดตั้ง Subsidiary จะต้องจัดตั้งเป็นบริษัทมหาชน จำกัดตามกฎหมายไทย โดยจะต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 10,000 ล้านบาท ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะดำเนินการนำเงินเข้ามาชำระทุนจดทะเบียนได้อย่างไร	ในกรณีที่สาขาฯ มีสินทรัพย์ตามมาตรา 32 ให้สาขาฯ โอนสินทรัพย์ดังกล่าวมาเป็นทุนจดทะเบียนของ Subsidiary โดยประเมินมูลค่าตลาด หากทุนจดทะเบียนของ Subsidiary ยังไม่ครบ 10,000 ล้านบาท ตามเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารพาณิชย์แม่ต้องโอนเงินทุนจดทะเบียนส่วนที่ยังขาดมาจ่าย Subsidiary ให้ครบ 10,000 ล้านบาท จึงจะสามารถเปิดดำเนินการได้
16	เมื่อสาขาฯ ปรับสถานะเป็น Subsidiary แล้ว Subsidiary ไม่ต้องดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และไม่ต้องควบคุมดุลสุทธิระหว่างกันที่สาขาฯ เป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ถ้าเช่นนั้น หาก Subsidiary ให้สินเชื่อแก่ธนาคารพาณิชย์แม่และสาขาอื่นของธนาคารพาณิชย์แม่ การนับ SLL จะปฏิบัติตามประกาศ ธพท. สนส. 85/2551 เรื่อง การผ่อนผันหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) โดยได้รับการผ่อนผันเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ สามารถให้สินเชื่อ ลงทุน และก่อภาระผูกพันกับคู่ค้าทุกรายรวมกันที่เป็นสถาบันการเงินได้ถึงร้อยละ 60 ของเงินกองทุน ของสาขาฯ หรือ Subsidiary หรือร้อยละ 25 ของหนี้สินรวมของ Related Parties แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ใช่หรือไม่	สาขาฯ และ Subsidiary สามารถให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง โดยให้เป็นไปตามประกาศ ธพท. ที่ สนส. 85/2551 เรื่อง การผ่อนผันหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) และที่จะมีแก้ไขเพิ่มเติมต่อไป

	คำถาม	คำตอบ
17	เมื่อสาขาฯ ปรับสถานะเป็น Subsidiary แล้ว Subsidiary จะไม่มีข้อจำกัดของแหล่งใช้ไปของทุนใช้หรือไม่ เช่น อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อ (หรือก่อภาระผูกพัน) ในประเทศไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ร้อยละ 70 ของเงินที่รับฝากและเงินที่กู้ยืมในประเทศตามเงื่อนไขใบอนุญาตของสาขาธนาคารต่างประเทศ	Subsidiary ไม่มีข้อจำกัดดังกล่าว
18	เงินกองทุนของ Subsidiary ไม่จำเป็นต้องลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลหรือสินทรัพย์ที่ต้องจดทะเบียนตามหลักเกณฑ์ในประกาศ ธปท. ที่ สนส. 89/2551 เช่นเดียวกับสาขาฯ ใช้หรือไม่ จะไปลงทุนพันธบัตรในต่างประเทศได้หรือไม่	Subsidiary ไม่จำเป็นต้องนำเงินกองทุนมาลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลหรือสินทรัพย์ที่ต้องจดทะเบียนตามหลักเกณฑ์ในประกาศ ธปท. ที่ สนส. 89/2551 สำหรับการลงทุนพันธบัตรในต่างประเทศนั้น ให้เป็นไปตามการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ และให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนพันธบัตรในต่างประเทศด้วยในการดำรงเงินกองทุนของ Subsidiary ให้ปฏิบัติตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 88/2551 เรื่อง องค์กรประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ และประกาศ ธปท. ที่ สนส. 11/2552 เรื่อง องค์กรประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ (ฉบับที่ 2) และที่จะมีแก้ไขเพิ่มเติมต่อไป
19	ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับใบอนุญาตเป็น Subsidiary แล้ว บริษัทในกลุ่มในเครือของธนาคารพาณิชย์แม่ ต้องอยู่ภายใต้การกำกับแบบรวมกลุ่มหรือไม่ และต้องยื่นขอจัดตั้งกลุ่มธุรกิจการเงินพร้อมกับการยื่นขอใบอนุญาตจัดตั้ง Subsidiary หรือไม่	การพิจารณาโครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้น ให้พิจารณาบริษัทแม่ลำดับสูงสุดในประเทศไทยก่อน และพิจารณาต่อว่าบริษัทแม่ดังกล่าวมีอำนาจควบคุมในบริษัทใดบ้าง (ทั้งที่อยู่ในและนอกประเทศไทย) บริษัททุกแห่งที่บริษัทแม่ดังกล่าวมีอำนาจควบคุมนับเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทั้งหมดและต้องยื่นขอจัดตั้งกลุ่มธุรกิจการเงินและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยให้ปฏิบัติตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 6/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม และที่จะมีแก้ไขเพิ่มเติมต่อไป

	คำถาม	คำตอบ
20	Subsidiary สามารถมีบุคลากรชาวต่างประเทศได้เท่ากับของสาขาฯ หรือไม่	ตามแนวนโยบายของ ธปท. อนุญาตให้ สาขาฯ และ Subsidiary มีพนักงานชาวต่างประเทศเข้ามาทำงานได้แห่งละไม่เกิน 6 คน โดยไม่จำกัดตำแหน่ง ในกรณีที่สถาบันการเงินมีความจำเป็นต้องมีพนักงานหรือกรรมการชาวต่างประเทศปฏิบัติงานเกินกว่าจำนวนที่กำหนด สถาบันการเงินต้องยื่นคำขอเป็นหนังสือขออนุญาตมายัง ธปท. เพื่อพิจารณาให้การรับรองเป็นกรณีพิเศษเป็นรายบุคคลตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ กรณีสถาบันการเงินขอการรับรองพนักงานชาวต่างประเทศ (ไม่รวมถึงกรรมการชาวต่างประเทศ) ที่มีสัญชาติจากประเทศสมาชิกอาเซียนเข้ามาปฏิบัติงานในสถาบันการเงิน ธปท. จะให้การรับรองโดยไม่จำกัดจำนวนและตำแหน่ง โดยสถาบันการเงินต้องเสนอแผนการว่าจ้างพนักงานชาวต่างประเทศที่มีสัญชาติจากประเทศสมาชิกอาเซียน ซึ่งมีรายละเอียดเกี่ยวกับชื่อและตำแหน่ง พร้อมแสดงเหตุผล ความจำเป็นและความสอดคล้องกับแผนธุรกิจให้ ธปท. พิจารณาก่อน เป็นรายกรณี
V <u>อื่นๆ</u>		
21	ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับใบอนุญาตเป็น Subsidiary แล้ว มีกำหนดระยะเวลาในการเปิดดำเนินการ และการจัดตั้งสาขา 20 แห่งและ ATMs 20 แห่ง หรือไม่	Subsidiary มีระยะเวลา 1 ปี เพื่อเปิดดำเนินการประกอบธุรกิจภายใต้ Subsidiary นับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบแผนการจัดตั้ง Subsidiary จากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง (หากธนาคารพาณิชย์ยังไม่พร้อมเปิดดำเนินการ ธปท. อาจพิจารณาผ่อนผันให้ได้ไม่เกิน 6 เดือน) ทั้งนี้ ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการจัดตั้งสาขา 20 แห่งและ ATMs 20 แห่ง ขึ้นอยู่กับแผนธุรกิจของ Subsidiary
22	การนับจำนวนสาขาและสาขาอิเล็กทรอนิกส์ประเภทเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ในการฝากถอนอัตโนมัติ (ATMs) นับอย่างไร	ปฏิบัติเช่นเดียวกับการนับสาขาของธนาคารพาณิชย์ไทยและสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 63/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบกิจการสาขารณการพาณิชย์ กล่าวคือ  (1) ATMs จัดตั้งภายในพื้นที่ของสาขาทั่วไป ให้นับรวมกับสาขาทั่วไปเป็น 1 แห่ง  (2) ATMs จัดตั้งแยกต่างหาก นอกสถานที่ทำการของสาขาทั่วไป เช่น ในบริเวณห้างสรรพสินค้า ให้นับ ATMs นั้นเป็น 1 แห่ง