



## ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตให้บุคคลถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

### หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

#### 1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1. พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 18 และมาตรา 55 ห้ามมิให้บุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งหรือบริษัทแม่ของสถาบันการเงินไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย หรือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด ทั้งนี้ จำนวนหุ้นตามที่กล่าวข้างต้นให้รวมถึงหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลนั้นด้วย และหุ้นดังกล่าวไม่รวมถึงหุ้นบริวารสิทธิที่ไม่มีสิทธิออกเสียง

1.2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 9/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินร้อยละ 10 ขึ้นไป ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2564 กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินร้อยละ 10 ขึ้นไป ไว้ 2 กรณี ดังนี้

1.2.1. บุคคลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตเป็นการทั่วไป ได้แก่ 1) ส่วนราชการ 2) รัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณ 3) กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย 4) นิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น 5) สถาบันคุ้มครองเงินฝากตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก 6) บุคคลที่ถือหุ้นเนื่องจากเป็นกรณีที่มีเหตุจำเป็นต้องแก้ไขฐานะหรือการดำเนินการของสถาบันการเงินตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

1.2.2. บุคคลที่ต้องขออนุญาตเป็นรายกรณี โดยต้องเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติ เช่น มีฐานะการเงินที่มั่นคงเพียงพอ มีประสบการณ์ที่ช่วยสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินและบริษัทโฮลดิ้งได้อย่างยั่งยืน มีความสามารถในการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงิน ความซื่อสัตย์ สุจริต และธรรมาภิบาล

ทั้งนี้ ผู้ขออนุญาตดังกล่าวต้องยื่นแบบรับรองคุณสมบัติตามที่ปรากฏในคู่มือประชาชนฉบับนี้ด้วย โดยแบบรับรองคุณสมบัติดังกล่าวไม่มีผลย้อนหลังกับผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินและบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินร้อยละ 10 ตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนวันที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย สนส. 9/2564 มีผลบังคับใช้

นอกจากนี้ หากการขออนุญาตของบุคคลดังกล่าว ทำให้สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นรวมกันทั้งหมดเกินกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือมีกรรมการที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยเกินกว่าหนึ่งในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมด สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นต้องขออนุญาต/ผ่อนผันตามมาตรา 16 วรรคสอง หรือมาตรา 16 วรรคสาม รวมทั้งหากสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินใดถือหรือมีไว้ซึ่งหุ้นหรือหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับหุ้นของสถาบันการเงินอื่นที่ประกอบธุรกิจประเภทเดียวกัน สถาบันการเงินนั้นต้องขอผ่อนผันตามมาตรา 35 (1) ตามที่กำหนดไว้ใน :

(1) คู่มือสำหรับประชาชน เรื่อง การขออนุญาตให้สถาบันการเงินมีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถืออยู่เกินกว่าร้อยละ 25 และมีกรรมการที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยได้เกินกว่าหนึ่งในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมด (ตามมาตรา 16 วรรคสอง)

(2) คู่มือสำหรับประชาชน เรื่อง การขอผ่อนผันให้สถาบันการเงินมีจำนวนหุ้นที่ถือโดยบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยเกินร้อยละ 49 และมีกรรมการที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยตั้งแต่กึ่งหนึ่งขึ้นไป (ตามมาตรา 16 วรรคสาม)

(3) คู่มือสำหรับประชาชน เรื่อง การขอผ่อนผันให้สถาบันการเงินถือหรือมีไว้ซึ่งหุ้นหรือหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับหุ้นของสถาบันการเงินอื่นที่ประกอบธุรกิจประเภทเดียวกัน

### 1.3. การตรวจสอบทะเบียนผู้ถือหุ้นและการติดตามคุณสมบัติผู้ถือหุ้น

สถาบันการเงินและบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องตรวจสอบทะเบียนผู้ถือหุ้นทุกครั้งก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นหรือก่อนจ่ายเงินปันผลหรือผลตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้น และให้จัดทำรายการแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นตามแบบรายงานที่กำหนดในคู่มือประชาชนฉบับนี้ โดยให้จัดเก็บรายงานดังกล่าวไว้และมีพร้อมเมื่อผู้ตรวจสอบ ธนาการแห่งประเทศไทยร้องขอทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

- (1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 18
- (2) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 22
- (3) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 55
- (4) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 71
- (5) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 9/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินร้อยละ 10 ขึ้นไป ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2564

## 2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1. ให้ยื่นคำขออนุญาตทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์ หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาการแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอ แก้ไขคำขอหรือจัดส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอ

ไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอตั้งกล่าวผ่านระบบ e-Application

2.2. ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะแก้ไขคำขอหรือนำส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการตามข้อ 2.1 เรียบร้อยแล้ว

2.3. ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ยื่นคำขอทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่พิจารณาแล้วเสร็จ ตามมาตรา 10 แห่ง พ.ร.บ. การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 ผ่านระบบ e-Application

### 3. การพิจารณา

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาถึงความถูกต้องของเอกสารและข้อเท็จจริง โดยจะดำเนินการ ดังนี้

- 3.1. นัดหมายผู้ยื่นคำขอมาประชุมหารือซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม
- 3.2. ตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ
- 3.3. แจ้งประเด็น/ข้อสังเกต เพื่อให้ผู้ยื่นคำขอชี้แจงและ/หรือส่งข้อมูล/เอกสารเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา
- 3.4. กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจพบว่าข้อมูลและเอกสารหลักฐานไม่ถูกต้อง/ไม่ครบถ้วน/ไม่สมบูรณ์

ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะดำเนินการแก้ไข/ชี้แจงข้อเท็จจริง หรือยื่นเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

### ช่องทางการให้บริการ

<p><b>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์</b></p> <p><b>สถานที่ให้บริการ</b></p> <p><a href="http://www.bot.or.th">www.bot.or.th</a> (ระบบ e-Application)</p> <p>ทั้งนี้ หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป</p> <p><b>หมายเหตุ:</b> 1. กรณีไม่สามารถใช้ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ สามารถยื่นคำขอทางไปรษณีย์ โดยให้จัดส่งถึง ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กรุงเทพมหานคร 10200</p> <p>2. หากมีประเด็นสอบถามเพิ่มเติมโปรดติดต่อเจ้าหน้าที่</p>	<p><b>ระยะเวลาเปิดให้บริการ</b> เปิดให้บริการตลอด</p> <p>24 ชั่วโมง</p>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------

ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2356 7373, 0 2356 7845 หรือ FIBSDept@bot.or.th	
------------------------------------------------------------------------	--

### ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 60 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p><b>การตรวจสอบเอกสาร</b></p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐาน ประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติม หรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทย จะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p> <p>(หมายเหตุ: -)</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน
2)	<p><b>การพิจารณา</b></p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูล ตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่อาจนัดหมายขอให้ผู้ยื่นคำขอมายื่นแจ้งข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (หากจำเป็น)</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน หรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p><b>หมายเหตุ :</b> จะเริ่มนับเวลาในขั้นตอนการพิจารณาเมื่อผู้ยื่นคำขอชี้แจงข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (ถ้ามี) และนำส่งเอกสาร</p>	59 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	หลักฐานและข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และแก้ไขได้อย่างครบถ้วนถูกต้องแล้ว		

### รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	หนังสือขออนุญาต โดยระบุเหตุผลและความจำเป็น พร้อมโครงการ หรือแผนในการถือหุ้น <b>ฉบับจริง 1 ฉบับ</b> <b>สำเนา 0 ฉบับ</b> <b>หมายเหตุ -</b>	-
2)	รายละเอียดเกี่ยวกับผู้ที่จะเข้ามาถือหุ้น เช่น โครงสร้างกลุ่มผู้ถือหุ้นและ บริษัทที่เกี่ยวข้อง จำนวนหุ้น อัตราการถือหุ้น ราคาซื้อขาย รวมทั้ง ระยะเวลาและวิธีการในการเข้าถือหุ้น งบการเงินหรือฐานะการเงินของผู้ ที่จะเข้ามาถือหุ้นย้อนหลัง 3 ปี ประสบการณ์ที่ช่วยสนับสนุนการดำเนิน ธุรกิจของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจ ทางการเงินได้อย่างยั่งยืน <b>ฉบับจริง 1 ฉบับ</b> <b>สำเนา 0 ฉบับ</b> <b>หมายเหตุ -</b>	-
3)	หลักฐานแสดงรายละเอียดผู้ถือหุ้น เช่น ชื่อ นามสกุล ข้อมูลเลข ประจำตัวประชาชน หนังสือรับรองและสำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของ กระทรวงพาณิชย์ฉบับล่าสุด หนังสืออนุญาตการเข้าถือหุ้นในสถาบัน การเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จากหน่วยงานกำกับดูแลต่างประเทศ (ถ้ามี) <b>ฉบับจริง 0 ฉบับ</b> <b>สำเนา 1 ฉบับ</b> <b>หมายเหตุ -</b>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
4)	แบบรับรองคุณสมบัติ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
5)	เอกสารผลการตรวจสอบประวัติอาชญากรรม (อายุไม่เกิน 3 เดือน ก่อนวันยื่นคำขออนุญาต) เพื่อประกอบคำรับรองในแบบรับรองคุณสมบัติ (เฉพาะกรณีผู้ยื่นขออนุญาตถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดรายใหม่ที่เป็นบุคคลธรรมดา) ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ : กรณีบุคคลธรรมดาที่ไม่มีสัญชาติไทยและไม่เคยพำนักในประเทศไทยสามารถนำส่งเอกสารอื่นที่แสดงถึงผลการตรวจสอบประวัติอาชญากรรมทดแทนได้	สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
6)	เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี) ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-

#### ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
<i>ไม่มีข้อมูลค่าธรรมเนียม</i>		

#### ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931 หรือ FBD-SeniorDirector@bot.or.th , FBD-AllDirector@bot.or.th ( หมายเหตุ: - )
2)	ศูนย์บริการประชาชน สำนักปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี (หมายเหตุ: ( เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300 / สายด่วน 1111 / www.1111.go.th / ตู้ ปณ. 1111 เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300))
3)	ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนการทุจริตในภาครัฐ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
	<p>( สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ (สำนักงาน ป.ป.ท.)  - 99 หมู่ 4 อาคารซอฟต์แวร์ปาร์ค ชั้น 2 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120  - สายด่วน 1206 / โทรศัพท์ 0 2502 6670-80 ต่อ 1900 , 1904- 7 / โทรสาร 0 2502 6132  www.pacc.go.th / www.facebook.com/PACC.GO.TH)  ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนสำหรับนักลงทุนต่างชาติ (The Anti-Corruption Operation center)  ( Tel : +66 92 668 0777 / Line : Fad.pacc / Facebook : The Anti-Corruption Operation Center  / Email : Fad.pacc@gmail.com )</p>

#### แบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก

ลำดับ	ชื่อแบบฟอร์ม
1)	แบบรับรองคุณสมบัติ
2)	รายการแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ -