



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตเปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (กรณีขอเพิ่มบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน)

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 เมื่อสถาบันการเงินจะมีบริษัทลูก ให้บริษัทแม่ขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มกรณีการเพิ่มบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยจะต้องจัดโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ชัดเจนและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกบริษัทจะต้องประกอบธุรกิจเฉพาะธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดเท่านั้น ทั้งนี้ กรณีจะมีบริษัทลูกประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดเพิ่มเติมด้วย

1.2 กรณีที่คำขออนุญาตมีประเด็นเชิงนโยบาย รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ขอให้หารือธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบรายละเอียด ของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาตามเหตุผล ความจำเป็น และผลกระทบต่อสถาบันการเงิน ลูกค้า และเสถียรภาพทางการเงินของประเทศ

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

- (1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 54 มาตรา 57 58 และมาตรา 59
- (2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเงินทุน ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2564
- (3) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 7/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2564
- (4) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 8/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2564
- (5) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 6/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่ประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset) ลงวันที่ 6 ตุลาคม 2565

2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ยื่นคำขออนุญาตทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่อง ไม่สมบูรณ์ หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทย จะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอ แก้ไขคำขอหรือจัดส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวผ่านระบบ 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

ช่องทางการให้บริการ

<p>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์</p> <p>สถานที่ให้บริการ</p> <p>www.bot.or.th (ระบบ e-Application)</p> <p>ทั้งนี้ หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป</p> <p>หมายเหตุ:</p> <p>หากมีประเด็นสอบถามเพิ่มเติมโปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2356 7373, 0 2356 7845 หรือ FIBSDept@bot.or.th</p>	<p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง</p>
---	--

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 45 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p>การตรวจสอบเอกสาร</p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานตามที่ระบุในรายการเอกสารและหลักฐานประกอบของกลุ่มสำหรับประชาชนฉบับนี้</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p> <p>(หมายเหตุ :-)</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน
2)	<p>การพิจารณา</p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่อาจนัดหมายขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจงให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (หากจำเป็น)</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ หรือนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หาก ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรือมีประเด็นที่อาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาลงนาม</p> <p>หมายเหตุ : จะเริ่มนับเวลาในขั้นตอนการพิจารณาเมื่อผู้ยื่นคำขอชี้แจงข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (ถ้ามี) และนำส่งเอกสาร</p>	44 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	หลักฐานและข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและแก้ไขได้อย่างครบถ้วนถูกต้องแล้ว		

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	หนังสือขออนุญาต โดยระบุ 1. เหตุผลและความจำเป็นของการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 2. ขอบเขตการประกอบธุรกิจ 3. การพิสูจน์อำนาจควบคุมกิจการในบริษัทลูก 4. ประโยชน์ต่อสถาบันการเงิน ระบบสถาบันการเงิน และลูกค้า 5. ผลกระทบต่อฐานะและเงินกองทุนของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 6. แนวทางของ บริษัทแม่ในการกำกับดูแลบริษัทลูกดังกล่าว 7. ประเมินการทางการเงิน อัตราส่วนที่เกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด เช่น อัตราส่วนเงินลงทุนในบริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation และ บริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อเงินกองทุนของสถาบันการเงิน อัตราส่วนการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่ลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่ให้แก่บริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation ต่อเงินกองทุนของธนาคาร ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
2)	รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทแม่หรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายที่มีมติเห็นชอบการลงทุนและจัดตั้งบริษัทลูกแห่งใหม่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน พร้อมรายละเอียดที่น่าเสนอขออนุมัติดังกล่าว ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ :-	-
3)	ข้อมูลของบริษัทที่ต้องการมีอำนาจควบคุมกิจการ ดังนี้ 1. รายชื่อกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	<p>2. บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น (กรณีที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้ส่งรายชื่อ 20 อันดับแรกและรายชื่อผู้ถือหุ้นทางอ้อมทุกราย ถ้าเป็นบริษัทนอกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้ส่งรายชื่อผู้ถือหุ้นทั้งหมด)</p> <p>3. หนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท</p> <p>4. ขอบบังคับของบริษัท</p> <p>5. งบการเงินที่ผู้สอบบัญชีรับรองรอบระยะบัญชีล่าสุด</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ :-</p>	
4)	<p>ผังโครงสร้างการถือหุ้นใหม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยกำหนดว่าบริษัทที่เพิ่มใหม่จะจัดอยู่ในกลุ่ม Solo Consolidation หรือนอกกลุ่ม Solo Consolidation และระบุสัดส่วนการถือหุ้นในทุกบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
5)	<p>แผนกลยุทธ์และการบริหารจัดการ เช่น การส่งผ่านนโยบายและการกำกับดูแลของบริษัทแม่ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงกลุ่มธุรกิจทางการเงินหลังจากเปลี่ยนแปลงโครงสร้าง (ระบุความเสี่ยงต่อสถาบันการเงิน ระบบสถาบันการเงิน และลูกค้า)</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
6)	<p>แผนดำเนินการและระยะเวลาในการเข้าถือหุ้นและเปลี่ยนแปลงกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
7)	<p>ตารางสรุปกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ตามแบบฟอร์มที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้)</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	
8)	หนังสือยินยอมเข้าร่วมกลุ่มธุรกิจทางการเงินและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกบริษัท (ตามแบบฟอร์มที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ : -	-
9)	แบบรายงานการประเมินความเสี่ยงจากเชื่อมโยงและการพึ่งพาระหว่างกันของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Intragroup Contagion Risk) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ	-
10)	กรณีการขออนุญาตเพิ่มบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล ให้นำส่งเอกสาร และหลักฐานประกอบเพิ่มเติมตามแบบฟอร์มที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้ด้วย	-
11)	เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-

ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
ไม่มีค่าธรรมเนียม		

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 (หมายเหตุ: สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ (สำนักงาน ป.ป.ท.) - 99 หมู่ 4 อาคารซอฟต์แวร์ปาร์ค ชั้น 2 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัด นนทบุรี 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)

แบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก

ลำดับ	ชื่อแบบฟอร์ม / เอกสาร
1)	ตารางสรุปลุ่มธุรกิจทางการเงิน
2)	หนังสือยินยอมเข้าร่วมกลุ่มธุรกิจทางการเงินและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงินของบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกบริษัท
3)	แบบรายงานการประเมินความเสี่ยงจากความเชื่อมโยงและการพึ่งพาระหว่างกันของบริษัทใน กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Intragroup Contagion Risk)
4)	รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ ที่ต้องนำส่งเพิ่มเติม กรณีการขออนุญาตเพิ่มบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล

หมายเหตุ

-