



## ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขอผ่อนผันการถือหรือมีหุ้นในบริษัทเกินอัตราที่กำหนดตามมาตรา 34  
หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

### 1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 34 กำหนดห้ามมิให้สถาบันการเงินถือหรือมีหุ้นโดยตรงหรือทางอ้อมในบริษัทใดเกินอัตราที่กำหนด ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ในกรณีที่สถาบันการเงินจำเป็นต้องถือหรือมีหุ้นในบริษัทใดอันเนื่องจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การชำระหนี้ การบังคับชำระหนี้ การประกัน การให้สินเชื่อ หรือเพื่อดำเนินธุรกิจอันเป็นการสนับสนุนกิจการของสถาบันการเงิน ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจผ่อนผันการถือหรือมีหุ้นเกินกว่าอัตราที่กำหนดได้ โดยจะกำหนดหลักเกณฑ์ในการผ่อนผันไว้ด้วยก็ได้

1.2 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 7/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 11 เมษายน 2561 กำหนด

1.2.1 หลักเกณฑ์การถือหรือมีหุ้น หน่วยลงทุน หรือใบทรัสต์ : ให้สถาบันการเงินนับรวมหุ้น หน่วยลงทุน หรือใบทรัสต์ ที่ผู้ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินถือหรือมีด้วย ทั้งนี้ กรณีของสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้นำรวมหุ้น หน่วยลงทุน หรือใบทรัสต์ ที่ถือหรือมีโดยสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขาอื่น และผู้ที่เกี่ยวข้องกับสำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานสาขาอื่น เฉพาะหุ้น หน่วยลงทุน หรือใบทรัสต์ ที่จดทะเบียนในประเทศเท่านั้น

1.2.2 การถือหรือมีหุ้นของสถาบันการเงิน : การถือหรือมีหุ้นในบริษัทใด สถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

(1) อัตราส่วนการถือหุ้น : ห้ามมิให้สถาบันการเงินถือหรือมีหุ้นโดยตรงหรือทางอ้อมในบริษัทใดเกินกว่าอัตรา ดังนี้

(1.1) ร้อยละ 20 ของเงินกองทุนของสถาบันการเงินนั้น สำหรับการถือหรือมีหุ้นในทุกบริษัทรวมกัน

(1.2) ร้อยละ 5 ของเงินกองทุนของสถาบันการเงินนั้น สำหรับการถือหรือมีหุ้นในบริษัทแต่ละราย

(1.3) ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

(2) ข้อยกเว้นการคำนวณอัตราส่วนในการถือหรือมีหุ้นของสถาบันการเงิน

(2.1) การคำนวณอัตราส่วนการถือหรือมีหุ้นตามข้อ 1.3.1 ไม่รวมถึง

(2.1.1) การถือหรือมีหุ้นในธุรกิจบางประเภทตามแนวนโยบายของทางการเพื่อเอื้อประโยชน์ให้แก่ระบบสถาบันการเงินโดยรวม ได้แก่ การถือหรือมีหุ้นในบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด และบริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด

(2.1.2) การถือหรือมีหุ้นในบริษัทที่ไม่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยบริษัทลูกภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานหรือหลักเกณฑ์กำกับดูแลเป็นการเฉพาะ ได้แก่ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันภัย และธุรกิจเงินร่วมลงทุน โดยการลงทุนดังกล่าวต้องเป็นไปตามที่หลักเกณฑ์กำกับดูแลเฉพาะนั้นอนุญาตให้สามารถลงทุนได้

(2.1.3) การถือหรือมีหุ้นโดยสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขาอื่นของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ที่ได้มาจากการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการสนับสนุนการระดมทุนของกลุ่มธุรกิจไทยจากต่างประเทศ และพัฒนาการของตลาดทุนไทย ได้แก่ การรับประกันการจำหน่ายหุ้นแบบรับประกันทั้งจำนวน (firm underwrite) ทั้งในตลาดแรกและตลาดรอง หรือการให้หลักทรัพย์ (securities lending) ในกรณีที่ได้หลักทรัพย์คืนก่อนกำหนด โดยต้องเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อดังต่อไปนี้

(ก) สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศไม่ได้บันทึกบัญชีและไม่ได้รับโอนความเสี่ยงใด ๆ ที่จะก่อให้เกิดผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

(ข) สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศไม่ได้มีส่วนได้ในค่าธรรมเนียมหรือผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากการถือหรือมีหุ้นนั้น และไม่ได้รับผลกระทบในกรณีที่มีการขาดทุนเกิดขึ้น

(2.2) การคำนวณอัตราส่วนการถือหรือมีหุ้นตามข้อ 1.3.1 ไม่รวมถึงการถือหรือมีหุ้นในสถาบันการเงินในต่างประเทศ ซึ่งสถาบันการเงินได้รับผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี

1.3 กรณีที่คำขออนุญาตมีประเด็นเชิงนโยบาย รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ขอให้หารือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบ รายละเอียดของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

(1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 34

(2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 7/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 11 เมษายน 2561

## 2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ยื่นคำขออนุญาตทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์ หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอ แก้ไขคำขอหรือจัดส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว 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

### 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></p> <p>หากมีประเด็นสอบถามเพิ่มเติมโปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2356 7373, 0 2356 7845 หรือ FIBSDept@bot.or.th</p>	<p><b>ระยะเวลาเปิดให้บริการ</b> เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง</p>
--	--

### ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 45 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p><b>การตรวจสอบเอกสาร</b></p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานตามที่ระบุในรายการเอกสารและหลักฐานประกอบของคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจ สถาบันการเงิน
2)	<p><b>การพิจารณา</b></p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่อาจนัดหมายขอให้ผู้ยื่นคำขอ</p>	44 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจ สถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	<p>มาชี้แจงให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (หากจำเป็น)</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ หรือนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายใน ธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขอความคิดเห็นจาก คณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่า ยังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรือมีประเด็นที่อาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน หรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาลงนาม</p> <p>หมายเหตุ : จะเริ่มนับเวลาในขั้นตอนการพิจารณาเมื่อผู้ยื่นคำขอชี้แจงข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (ถ้ามี) และนำส่งเอกสารหลักฐานและข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และแก้ไขได้อย่างครบถ้วนถูกต้องแล้ว</p>		

#### รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	<p>หนังสือขอผ่อนผันถือหรือมีหุ้นในบริษัทเกินอัตราที่กฎหมายกำหนด พร้อมระบุเหตุผลและความจำเป็น</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ: -</p>	-
2)	<p>ข้อมูลของบริษัทที่จะเข้าไปถือหรือมีหุ้น ได้แก่ ชื่อ สถานที่ตั้ง ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ก่อนและหลังการเข้าถือหุ้นของสถาบันการเงิน ทุนจดทะเบียน ทุนชำระแล้ว ราคาตลาดหรือ NAV ผลการดำเนินงาน 3 ปีย้อนหลัง ช่องทางการให้บริการทั้งในหรือต่างประเทศ รวมทั้ง ข้อมูลอื่น ๆ ของบริษัทที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณาผ่อนผัน</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	หมายเหตุ: -	
3)	ข้อมูลการลงทุนของสถาบันการเงินในบริษัท ได้แก่ - มูลค่าการลงทุน - อัตราส่วนการลงทุน (อัตราต่อทุนชำระแล้วของบริษัท และอัตราต่อเงินกองทุนของสถาบันการเงิน) - รูปแบบการลงทุน (เช่น เป็นการซื้อหุ้นเพิ่มทุน หรือเป็นการซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นเดิม) - ราคาที่ลงทุน (เช่น ราคาตลาด ราคาตามบัญชี) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ: -	-
4)	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 <a href="mailto:FBD-SeniorDirector@bot.or.th">FBD-SeniorDirector@bot.or.th</a> , <a href="mailto:FBD-AllDirector@bot.or.th">FBD-AllDirector@bot.or.th</a> ( หมายเหตุ: - )
2)	ศูนย์บริการประชาชน สำนักปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี ( เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300 / สายด่วน 1111 / <a href="http://www.1111.go.th">www.1111.go.th</a> / ตู้ ปณ.1111 เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300 )
3)	ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนการทุจริตในภาครัฐ ( สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ (สำนักงาน ป.ป.ท.) - 99 หมู่ 4 อาคารซอฟต์แวร์ปาร์ค ชั้น 2 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
	- 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
	ไม่มีแบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก

หมายเหตุ: -