



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขอผ่อนผันการถือหรือมีหุ้นในสถาบันการเงินในต่างประเทศ

เกินอัตราที่กำหนดสำหรับการถือหรือมีหุ้นในบริษัทแต่ละราย

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 หลักเกณฑ์การถือหรือมีหุ้น หน่วยลงทุน หรือใบทรัสต์ : ให้สถาบันการเงินนับรวมหุ้น หน่วยลงทุน หรือใบทรัสต์ ที่ผู้ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินถือหรือมีด้วย ทั้งนี้ กรณีของสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้นับรวมหุ้น หน่วยลงทุน หรือใบทรัสต์ ที่ถือหรือมีโดยสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขาอื่น และผู้ที่เกี่ยวข้องกับสำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานสาขาอื่น เฉพาะหุ้น หน่วยลงทุน หรือใบทรัสต์ ที่จดทะเบียนในประเทศเท่านั้น

1.2 การถือหรือมีหุ้นของสถาบันการเงิน : การถือหรือมีหุ้นในบริษัทใด สถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

1.2.1 อัตราส่วนการถือหุ้น : ห้ามมิให้สถาบันการเงินถือหรือมีหุ้นโดยตรงหรือทางอ้อมในบริษัทใด เกินกว่าอัตรา ดังนี้

- (1) ร้อยละ 20 ของเงินกองทุนของสถาบันการเงินนั้น สำหรับการถือหรือมีหุ้นในทุกบริษัทรวมกัน
- (2) ร้อยละ 5 ของเงินกองทุนของสถาบันการเงินนั้น สำหรับการถือหรือมีหุ้นในบริษัทแต่ละราย
- (3) ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

1.2.2 ข้อยกเว้นการคำนวณอัตราส่วนในการถือหรือมีหุ้นของสถาบันการเงิน

(1) การคำนวณอัตราส่วนการถือหรือมีหุ้นตามข้อ 1.2.1 ไม่รวมถึง

(1.1) การถือหรือมีหุ้นในธุรกิจบางประเภทตามแนวนโยบายของทางการเพื่อเอื้อประโยชน์ให้แก่ระบบสถาบันการเงินโดยรวม ได้แก่ การถือหรือมีหุ้นในบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด และบริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด

(1.2) การถือหรือมีหุ้นในบริษัทที่ไม่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยบริษัทลูกภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานหรือหลักเกณฑ์กำกับดูแลเป็นการเฉพาะ ได้แก่ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันภัย และธุรกิจเงินร่วมลงทุน โดยการลงทุนดังกล่าวต้องเป็นไปตามที่หลักเกณฑ์กำกับดูแลเฉพาะนั้น อนุญาตให้สามารถลงทุนได้

(1.3) การถือหรือมีหุ้นโดยสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขาอื่นของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ที่ได้มาจากการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการสนับสนุนการระดมทุนของกลุ่มธุรกิจไทย จากต่างประเทศ และพัฒนาการของตลาดทุนไทย ได้แก่ การรับประกันการจำหน่ายหุ้นแบบรับประกันทั้ง

จำนวน (firm underwrite) ทั้งในตลาดแรกและตลาดรอง หรือการให้หลักทรัพย์ (securities lending) ในกรณีที่ให้หลักทรัพย์ค้ำก่อนกำหนด โดยต้องเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อดังต่อไปนี้

(ก) สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศไม่ได้มีบันทึกบัญชีและไม่ได้รับโอนความเสี่ยงใด ๆ ที่จะก่อให้เกิดผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

(ข) สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศไม่ได้มีส่วนได้ในค่าธรรมเนียมหรือผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากการถือหรือมีหุ้นนั้น และไม่ได้รับผลกระทบในกรณีที่มีการขาดทุนเกิดขึ้น

(2) การคำนวณอัตราส่วนการถือหรือมีหุ้นตามข้อ 1.2.1 ไม่รวมถึงการถือหรือมีหุ้นในสถาบันการเงินในต่างประเทศ ซึ่งสถาบันการเงินได้รับผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายการนี้ โดยให้สถาบันการเงินยื่นขอผ่อนผันการถือหรือมีหุ้นในสถาบันการเงินในต่างประเทศดังกล่าวมายังธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมแสดงเหตุผลและความจำเป็น ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาจากข้อจำกัดทางกฎหมายในประเทศที่สถาบันการเงินจะไปลงทุนซึ่งห้ามมิให้นักลงทุนต่างชาติลงทุนจนมีอำนาจควบคุมกิจการในสถาบันการเงินท้องถิ่น หรือข้อจำกัดในการต่อรองธุรกิจเป็นสำคัญ

1.3 กรณีที่คำขออนุญาตมีประเด็นเชิงนโยบาย รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ขอให้หาหรือธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบรายละเอียด ของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

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 ให้ยื่นคำขอทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์ หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอแก้ไขคำขอหรือจัดส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวผ่านระบบ e-Application

2.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะแก้ไขคำขอหรือนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการตามข้อ 2.1 เรียบร้อยแล้ว

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

ช่องทางการให้บริการ

<p>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์ สถานที่ให้บริการ www.bot.or.th (ระบบ e-Application) ทั้งนี้ หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป</p> <p>หมายเหตุ: 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. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p> <p>(หมายเหตุ: -)</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจ สถาบันการเงิน
2)	<p>การพิจารณา</p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่อาจนัดหมายขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจงให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (หากจำเป็น)</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทย</p>	44 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจ สถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	<p>เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p>หมายเหตุ: จะเริ่มนับเวลาในขั้นตอนการพิจารณาเมื่อผู้ยื่นคำขอชี้แจงข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (ถ้ามี) และนำส่งเอกสารหลักฐานและข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และแก้ไขได้อย่างครบถ้วนถูกต้องแล้ว</p>		

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	<p>หนังสือขอผ่อนผันถือหรือมีหุ้นในสถาบันการเงินต่างประเทศเกินอัตราที่กำหนด พร้อมชี้แจงเหตุผลและความจำเป็น โดยเฉพาะข้อมูลเกี่ยวกับข้อจำกัดทางกฎหมายในประเทศที่สถาบันการเงินจะไปลงทุนซึ่งห้ามมิให้นักลงทุนต่างชาติลงทุนจนมีอำนาจควบคุมกิจการในสถาบันการเงินท้องถิ่น หรือข้อจำกัดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
2)	<p>ข้อมูลของสถาบันการเงินต่างประเทศที่จะเข้าไปถือหรือมีหุ้น ได้แก่ ชื่อ สถานที่ตั้ง ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ก่อนและหลังการเข้าถือหุ้นของสถาบันการเงิน ทุนจดทะเบียน ทุนชำระแล้ว ราคาตลาดหรือ NAV ผลการดำเนินงาน 3 ปีย้อนหลัง ช่องทางการให้บริการทั้งในหรือต่างประเทศ รวมทั้งข้อมูลอื่น ๆ ของสถาบันการเงิน</p> <p>ต่างประเทศที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณาผ่อนผัน (เช่น Rating)</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ :</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
3)	<p>ข้อมูลการลงทุนของสถาบันการเงินในสถาบันการเงินต่างประเทศ ได้แก่</p> <ul style="list-style-type: none"> - มูลค่าการลงทุน - อัตราส่วนการลงทุน (อัตราต่อทุนชำระแล้วของสถาบันการเงินในต่างประเทศ และอัตราต่อเงินกองทุนของสถาบันการเงิน) - รูปแบบการลงทุน (เช่น เป็นการซื้อหุ้นเพิ่มทุน หรือเป็นการซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นเดิม) - ราคาที่ลงทุน (เช่น ราคาตลาด ราคาตามบัญชี) - ข้อมูลอื่น ๆ เกี่ยวกับการลงทุนของสถาบันการเงินที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณาผ่อนผัน (เช่น การได้สิทธิในการส่งผู้แทนเข้าร่วมบริหารงาน) <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ :</p>	-
4)	<p>เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี)</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	-

ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
ไม่มีค่าธรรมเนียม		

ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

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

หมายเหตุ

-