

ข้อมูลประกอบการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา

หมวด 1 ผู้ขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา

1. ข้อมูลของผู้ขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา

1.1 โปรดให้ข้อมูลโดยละเอียดเกี่ยวกับโครงสร้างการถือหุ้นในธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา ทั้งทางตรงและทางอ้อม ขึ้นไปทุกทอดจนถึงระดับผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงทอดสุดท้าย (ultimate beneficial owner : UBO) ทุกราย ทั้งที่เป็นนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา โดยเรียงลำดับตามอัตราการถือหุ้นจากมากไปน้อย ทั้งนี้ โปรดกรอกข้อมูลในแบบฟอร์ม SE01) Template ข้อมูลผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้น ([link](#))

หมายเหตุ :

1. สัดส่วนการถือหุ้นในลำดับขั้นแรก รวมกันต้องเท่ากับร้อยละ 100
2. อ้างอิงนิยาม “ผู้ที่เกี่ยวข้อง” ในการนับการถือหุ้นทางอ้อมและ “อำนาจควบคุมกิจการ” ตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นในต่างประเทศด้วย

1.2 โปรดให้ข้อมูลโดยละเอียดเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้ขออนุญาตตามที่ระบุตารางคุณสมบัติต่อไปนี้ โดยผู้ขออนุญาตอาจอ้างอิงประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของบริษัทในกลุ่มธุรกิจที่ผู้ขออนุญาตมีอำนาจควบคุมกิจการมาประกอบการให้ข้อมูลด้วยก็ได้

คุณสมบัติ	รายชื่อผู้ขออนุญาตที่มีคุณสมบัติ	คำตอบ/เอกสารแนบ
(1) โปรดอธิบายว่า ผู้ขออนุญาตมีประสบการณ์และทรัพยากรที่ช่วยสนับสนุนการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาได้ตามรูปแบบและแผนการประกอบธุรกิจตามข้อ 6 (1) ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขอใบอนุญาตและการออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) อย่างไร		<u>โปรดแนบไฟล์</u> SE02) ข้อมูลฐานลูกค้าปัจจุบันของผู้ขออนุญาตซึ่งระบุถึงจำนวนและลักษณะของลูกค้าดังกล่าว เช่น ระดับรายได้ อายุ อาชีพ วิถีชีวิต ที่อยู่อาศัย SE03) คำอธิบายหรือรายละเอียดที่แสดงให้เห็นว่าผู้ขออนุญาตมีประสบการณ์ในการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และสามารถนำมาประยุกต์ใช้สำหรับการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ โปรดชี้แจงกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย และผลลัพธ์ของผลิตภัณฑ์หรือบริการดังกล่าวของผู้ขออนุญาต เช่น จำนวนลูกค้าที่ใช้ หรือยอดขาย ด้วย SE04) เอกสารหลักฐานอื่น ๆ ที่สนับสนุนคำอธิบายของผู้ขออนุญาตตามสมควร (ถ้ามี)

คุณสมบัติ	รายชื่อผู้ขอ อนุญาตที่มี คุณสมบัติ	คำตอบ/เอกสารแนบ
(2) โปรดอธิบายว่า ผู้ขออนุญาตมีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในการประกอบธุรกิจที่มีการใช้เทคโนโลยีและให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล อย่างไร		<u>โปรดแนบไฟล์</u> SE05) รูปแบบบริการหรือผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวกับการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล พร้อมรายละเอียดผลิตภัณฑ์ (product journey) รวมทั้งเทคโนโลยีที่นำมาใช้ในการให้บริการ SE06) กลุ่มลูกค้า (reference customer) พร้อมสถิติการใช้บริการหรือผลิตภัณฑ์ที่ได้ระบุไว้ตามไฟล์ SE05) เช่น จำนวนลูกค้า ปริมาณธุรกรรม เป็นต้น
(3) โปรดอธิบายว่า ผู้ขออนุญาตมีประสบการณ์ที่แสดงให้เห็นถึงความสามารถในการได้มา เข้าถึง บริหารจัดการ และใช้ประโยชน์จากข้อมูลที่หลากหลาย รวมถึงการพัฒนาระบบหรือส่วนเชื่อมต่อข้อมูลเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ใช้บริการให้สามารถนำข้อมูลของตนไปใช้ในการทำธุรกรรมกับผู้ให้บริการรายอื่นภายใต้สิทธิตามกฎหมาย อย่างไร		<u>โปรดแนบไฟล์</u> SE07) ตัวอย่างการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าให้สามารถนำข้อมูลของตนไปใช้ในการทำธุรกรรมกับผู้ให้บริการรายอื่นภายใต้สิทธิตามกฎหมาย SE08) รายละเอียดรูปแบบและลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการของผู้ขออนุญาตซึ่งมีการใช้ประโยชน์จากข้อมูล รวมถึงการประยุกต์ใช้เครื่องมือทางสถิติหรือ artificial intelligence ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์หรือบริการ โดยต้องแสดงให้เห็นตัวอย่างผลิตภัณฑ์หรือบริการดังกล่าวอย่างชัดเจน SE09) เอกสารอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้ พร้อมกับหลักฐานที่แสดงว่าผู้ขออนุญาตมีความเกี่ยวข้องกับเนื้อหาหรือข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารดังกล่าว - เอกสารจากผู้ดำเนินธุรกิจด้านข้อมูลร่วมกัน เช่น เอกสารการซื้อขายข้อมูล เอกสารการซื้อขายระบบงานด้านข้อมูล เอกสารการส่งมอบงานด้านข้อมูล

คุณสมบัติ	รายชื่อผู้ขอ อนุญาตที่มี คุณสมบัติ	คำตอบ/เอกสารแนบ
		- ใบรับรองหรือรางวัลหรือประกาศนียบัตรที่แสดงว่าผู้ขออนุญาตมีความรู้และประสบการณ์ด้านการบริหารข้อมูลหรือการใช้ประโยชน์จากข้อมูล - เอกสารแสดงการวัดผลความสำเร็จจากการบริหารข้อมูลหรือการใช้ข้อมูล เช่น เอกสารแสดงตัวชี้วัดหลังจากดำเนินโครงการด้านข้อมูล - เอกสารที่ถูกจัดทำโดยผู้ขออนุญาตและถูกเผยแพร่ในสื่อที่มีความน่าเชื่อถือ ซึ่งมีเนื้อหาเกี่ยวกับการบริหารจัดการข้อมูล และการใช้ประโยชน์จากข้อมูล

รายละเอียดประวัติผู้ขออนุญาตทุกราย

ก. ผู้ขออนุญาตที่เป็นนิติบุคคล

ให้ผู้ขออนุญาตที่เป็นนิติบุคคลและจะเป็นผู้ถือหุ้นในลำดับขั้นแรกทุกราย กรอกข้อมูลและนำส่งเอกสารตามตาราง โดยแยกรายบุคคล

1. รายละเอียดประวัติผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นลำดับที่ 1 : ชื่อ

ข้อ	คำถาม/ประเภทข้อมูล	คำตอบ / เอกสารแนบ
1. ประวัติความเป็นมาและการประกอบธุรกิจ		
1.1	โปรดอธิบายประวัติความเป็นมาของท่าน (ประกอบด้วย การเริ่มดำเนินกิจการ ประเภทธุรกิจ กลุ่มลูกค้า แหล่งรายได้หลัก ประเทศที่ประกอบธุรกิจ และประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้ง ยกตัวอย่างการทำธุรกิจที่รับผิดชอบต่อสังคมและ ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อส่วนรวม (ถ้ามี))	โปรดแนบไฟล์ SE10) ประวัติความเป็นมาของผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้น
1.2	โปรดอธิบายว่าท่านเป็นผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยต่อความสำเร็จ ¹ หรือไม่ เพราะเหตุใด	โปรดแนบไฟล์ SE11) เหตุผลการเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยต่อความสำเร็จ
1.3	โปรดอธิบายว่าเหตุใดท่านจึงต้องการประกอบธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา และการมีธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาเป็นส่วนหนึ่งของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ² ของท่าน จะสนับสนุนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของท่านอย่างไร	โปรดแนบไฟล์ SE12) เหตุผลที่ต้องการประกอบธุรกิจ
1.4	ข้อมูลการได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจต่าง ๆ ของท่านและบริษัทในกลุ่มธุรกิจของท่าน รวมทั้งข้อมูลการถูกปฏิเสธการขอรับใบอนุญาตธุรกิจทางการเงิน ³ จากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง (ทั้งในและต่างประเทศ)	โปรดกรอกข้อมูลในแบบฟอร์มที่กำหนด SE13) ข้อมูลการได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ (link)
1.5	รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นหรือรายงานการประชุมคณะกรรมการ (ของบริษัทท่าน) ซึ่งระบุถึงการอนุญาต/เห็นชอบให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา	โปรดแนบไฟล์ SE14) รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการ

¹ นิยามผู้ถือหุ้นที่มีนัยต่อความสำเร็จ ตามที่กำหนดในประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขอใบอนุญาตและการออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank)

² บริษัทในกลุ่มธุรกิจของผู้ขออนุญาตที่เป็นนิติบุคคล ได้แก่ บริษัทแม่ของผู้ขออนุญาตและบริษัทที่ผู้ขออนุญาตถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไป ของหุ้นที่ได้จำหน่ายแล้วทั้งหมด

³ ธุรกิจทางการเงินตามขอบเขตที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์

ข้อ	คำถาม/ประเภทข้อมูล	คำตอบ / เอกสารแนบ
2. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน (กรอกเฉพาะผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นสำคัญในลำดับขั้นแรก)		
2.1	ข้อมูลฐานะ ผลการดำเนินงาน และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ 5 ปีย้อนหลังเป็นอย่างน้อย <i>หมายเหตุ : กรณีผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นสำคัญในลำดับขั้นแรก รายใดเป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ได้ทำธุรกิจของตัวเอง (non-operating holding company) และจัดตั้งขึ้นใหม่โดยยังไม่มีข้อมูลฐานะทางการเงิน ให้นำส่งข้อมูลฐานะทางการเงินของผู้ถือหุ้นในบริษัทโฮลดิ้งนั้นรายที่ถือหุ้นเกินกว่า 10% ขึ้นไปในลำดับขั้นถัดขึ้นไปจนถึงบริษัทที่เป็น operating company</i>	- โปรดกรอกข้อมูลในแบบฟอร์มที่กำหนด SE15) ข้อมูลทางการเงินผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้น (link) - โปรดแนบไฟล์ SE16) งบฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น รวมถึงหมายเหตุประกอบงบการเงิน ที่ได้รับการรับรองจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 5 ปีย้อนหลังเป็นอย่างน้อย
2.2	ข้อมูลการจัดอันดับ 5 ปีย้อนหลังโดยสถาบันการจัดอันดับที่น่าเชื่อถือ เช่น Moody's, S&P, Fitch (ถ้ามี)	- โปรดกรอกข้อมูลในแบบฟอร์มที่กำหนด SE15) ข้อมูลทางการเงินผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้น (link) - โปรดแนบไฟล์ SE17) รายงานผลการจัดอันดับครั้งล่าสุด
3. หนังสือรับรองจากผู้กำกับดูแลในต่างประเทศ (กรอกเฉพาะผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นสำคัญในลำดับขั้นแรก ที่เป็นสถาบันการเงินหรือนิติบุคคลที่มีผู้กำกับดูแลในต่างประเทศ)		
3.1	หนังสือรับรองจากผู้กำกับดูแลในต่างประเทศ ของผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นสำคัญในลำดับขั้นแรก ซึ่งเป็นสถาบันการเงินหรือนิติบุคคลที่มีผู้กำกับดูแลในต่างประเทศ ที่ให้การรับรองว่า (1) ไม่มีกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่จะเป็นอุปสรรคในการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (2) สถาบันการเงินหรือนิติบุคคลภายใต้การกำกับดูแลดังกล่าว มีฐานะทางการเงินดีและสามารถปฏิบัติตามได้ตามหลักเกณฑ์ของผู้กำกับดูแลในต่างประเทศ	- โปรดแนบไฟล์ SE18) หนังสือรับรองจากผู้กำกับดูแลในต่างประเทศ
4. หนังสือรับรองการสนับสนุนทางการเงินแก่ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (กรอกเฉพาะผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นหลักในลำดับขั้นแรก)		
4.1	หนังสือรับรองของผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นหลักในลำดับขั้นแรกว่าจะให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาในกรณีต่าง ๆ ตามแบบฟอร์มที่กำหนด	- โปรดกรอกข้อมูลในแบบฟอร์มที่กำหนด SE19) หนังสือรับรองของผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นหลักในลำดับขั้นแรก (link)

2. รายละเอียดประวัติผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นลำดับที่ 2 : ชื่อ.....

(กรอกข้อมูลพร้อมแนบเอกสารเหมือนผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นนิติบุคคลลำดับที่ 1 ข้างต้น)

3. รายละเอียดประวัติผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นลำดับที่ 3 : ชื่อ

(กรอกข้อมูลพร้อมแนบเอกสารเหมือนผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นนิติบุคคลลำดับที่ 1 ข้างต้น)

XX. รายละเอียดประวัติผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นลำดับที่ XX : ชื่อ

(กรอกข้อมูลพร้อมแนบเอกสารเหมือนผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นนิติบุคคลลำดับที่ 1 ข้างต้น)

ข. ผู้ขออนุญาตเป็นบุคคลธรรมดา

ให้ผู้ขออนุญาตที่เป็นบุคคลธรรมดาและจะเป็นผู้ถือหุ้นในลำดับขั้นแรกทุกราย กรอกข้อมูลและนำส่งเอกสารตามตาราง โดยแยกรายบุคคล ดังนี้

1. รายละเอียดประวัติผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นลำดับที่ 1 : ชื่อ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ / เอกสารแนบ
1. ประวัติความเป็นมาและการประกอบธุรกิจ		
1.1	โปรดอธิบายประวัติความเป็นมาของท่าน (ประกอบด้วย ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญใน การดำเนินธุรกิจ ผลงานทางธุรกิจที่สำคัญ รวมทั้ง ยกตัวอย่างการทำธุรกิจที่รับผิดชอบต่อสังคม และ ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อส่วนรวม (ถ้ามี))	โปรดแนบไฟล์ SE10) ประวัติความเป็นมาของผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้น
1.2	โปรดอธิบายว่าท่านเป็นผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยต่อ ความสำเร็จ ⁴ หรือไม่ เพราะเหตุใด	โปรดแนบไฟล์ SE11) เหตุผลการเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยต่อความสำเร็จ
1.3	โปรดอธิบายว่าเหตุใดท่านจึงต้องการประกอบธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา และการมีธนาคารพาณิชย์ไร้ สาขาเป็นส่วนหนึ่งของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ⁵ ของท่าน จะสนับสนุนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของท่าน อย่างไร	โปรดแนบไฟล์ SE12) เหตุผลที่ต้องการประกอบธุรกิจ

⁴ นิยามผู้ถือหุ้นที่มีนัยต่อความสำเร็จ ตามที่กำหนดในประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขอใบอนุญาตและการออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank)

⁵ บริษัทในกลุ่มธุรกิจของผู้ขออนุญาตที่เป็นบุคคลธรรมดา ได้แก่ บริษัทที่ผู้ขออนุญาตถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อม ตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไป ของหุ้นที่ได้จำหน่ายแล้วทั้งหมด

ข้อ	คำถาม	คำตอบ / เอกสารแนบ
1.4	ข้อมูลการได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจต่าง ๆ ของท่านและบริษัทในกลุ่มธุรกิจของท่าน รวมทั้งข้อมูลการถูกปฏิเสธการขอรับใบอนุญาตธุรกิจทางการเงินจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง (ทั้งในและต่างประเทศ)	โปรดกรอกข้อมูลในแบบฟอร์มที่กำหนด SE13) ข้อมูลการได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ (link)
2. ฐานะทางการเงินของผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้น (กรอกเฉพาะผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นสำคัญในลำดับขั้นแรก)		
2.1	เอกสารหลักฐานทางการเงินของผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้น	โปรดแนบไฟล์ SE15) เอกสารที่แสดงฐานะทางการเงิน เช่น เอกสารครอบครองทรัพย์สินหรือธุรกิจ แบบบัญชีแสดงรายการทรัพย์สินและหนี้สิน (ภาพรวม) SE16) เอกสารที่แสดงกระแสรายได้ แหล่งที่มาของรายได้ เพื่อแสดงให้เห็นความสม่ำเสมอของรายได้เป็นระยะเวลาอย่างน้อย 5 ปี โดยอย่างน้อยต้องมีเอกสารหลักฐานการเสียภาษีเงินได้ประจำปี ทั้งนี้ หากมีแหล่งที่มาของรายได้จากการประกอบธุรกิจ ให้แสดงข้อมูลเช่นเดียวกับกรณีที่เป็นนิติบุคคล
3. หนังสือรับรองการสนับสนุนทางการเงินแก่ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (กรอกเฉพาะผู้ถือหุ้นหลักในลำดับขั้นแรก)		
3.1	หนังสือรับรองของผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นหลักในลำดับขั้นแรกว่าจะให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาในกรณีต่าง ๆ ตามแบบฟอร์มที่กำหนด	โปรดกรอกข้อมูลในแบบฟอร์มที่กำหนด SE19) หนังสือรับรองของผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นหลักในลำดับขั้นแรก (link)

2. รายละเอียดประวัติผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นลำดับที่ 2 : ชื่อ

(กรอกข้อมูลพร้อมแนบเอกสารเหมือนผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาลำดับที่ 1 ข้างต้น)

3. รายละเอียดประวัติผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นลำดับที่ 3 : ชื่อ

(กรอกข้อมูลพร้อมแนบเอกสารเหมือนผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาลำดับที่ 1 ข้างต้น)

XX. รายละเอียดประวัติผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นลำดับที่ XX : ชื่อ

(กรอกข้อมูลพร้อมแนบเอกสารเหมือนผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาลำดับที่ 1 ข้างต้น)

หมายเหตุ : จำนวนของผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นที่ให้ข้อมูลในรายละเอียด (ทั้งที่เป็นนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา) ต้องสอดคล้องกับรายชื่อผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นในลำดับขั้นแรก ที่กรอกในแบบฟอร์ม SE01) ตามข้อ 1. ข้อมูลของผู้ขอใบอนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา

คุณสมบัติและกลุ่มธุรกิจของผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นสำคัญของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา

ให้ผู้ที่จะเข้าข่ายเป็นผู้ถือหุ้นสำคัญตามแนวทางการพิจารณาในเอกสารแนบ 4 ทุกรายนำเสนอเอกสารตามตาราง โดยแยกรายบุคคล

ข้อ	รายละเอียด	เอกสารแนบ
คุณสมบัติและกลุ่มธุรกิจของผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นสำคัญ		
1	กรณีผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นสำคัญเป็นนิติบุคคล ให้แสดงแผนผังการถือหุ้นในนิติบุคคลดังกล่าวทั้งทางตรงทางอ้อม โดยแสดงถึงชื่อผู้ถือหุ้นทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล รวมถึงสัดส่วนการถือหุ้นขึ้นไปทุกทอดจนถึงระดับผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ทอดสุดท้าย (ultimate beneficial owner : UBO) ตัวอย่างเช่น - กรณี บริษัท A ให้นำส่งแผนผังการถือหุ้นตามกรอบสีเขียว - กรณี บริษัท E ให้นำส่งแผนผังการถือหุ้นตามกรอบสีส้ม	<u>โปรดแนบไฟล์</u> SE20) แผนผังผู้ถือหุ้น
2	แบบรับรองคุณสมบัติของผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นสำคัญของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา ว่ามีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในประกาศกระทรวงการคลัง หลักเกณฑ์ของ ธปท. และหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง ตามแบบฟอร์มที่กำหนด	- <u>โปรดกรอกข้อมูลในแบบฟอร์มที่กำหนด</u> - SE21) แบบรับรองคุณสมบัติของผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นสำคัญ และกรรมการบริษัทแม่ (link) - <u>โปรดแนบไฟล์</u> - SE22) สำเนาหนังสือเดินทาง (กรณีบุคคลธรรมดาชาวต่างประเทศ) / หลักฐานการจดทะเบียนจัดตั้งนิติบุคคล (กรณีเป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนในต่างประเทศ)

ข้อ	รายละเอียด	เอกสารแนบ
		SE23) เอกสารผลการตรวจสอบประวัติอาชญากรรมบุคคล / Criminal Record (อายุไม่เกิน 3 เดือน ก่อนวันที่ยื่นขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา) (กรณีบุคคลธรรมดา) SE24) หนังสือรับรองหรือเอกสารอื่นใดจากสถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หรือบริษัทที่ให้สินเชื่อทั้งในและต่างประเทศ หรือจากบริษัทข้อมูลเครดิต หรือจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อยืนยันว่าเป็นบุคคลหรือนิติบุคคลที่ไม่เข้าข่ายถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (non-performing) SE25) เอกสารหรือหลักฐานแสดงสถานะปัจจุบันของการถูกฟ้องร้อง/ถูกดำเนินคดี ตามที่ระบุข้อมูลในข้อ 13 ถึง 14 ของแบบรับรองคุณสมบัติจากหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี) SE26) ข้อเท็จจริงหรือข้อมูลอื่น เพื่อประโยชน์ในการพิสูจน์คุณสมบัติ (ถ้ามี)

หมายเหตุ :

1. ผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นในทุกลำดับชั้นที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำส่งเอกสารตามข้อ 1 และข้อ 2 ตามเอกสารแนบ 2 นี้ ได้แก่ ส่วนราชการ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน นิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น สถาบันคุ้มครองเงินฝากตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก สถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับของ ธปท. บริษัทแม่ของสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับของ ธปท. และกองทุนรวมวายุภักษ์
2. ผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นสำคัญในลำดับชั้นแรกที่ยื่นข้อมูลตามเอกสารแนบ 1 แล้ว ให้กรอกเอกสารแนบ 2 นี้เพิ่มเติมด้วย

คุณสมบัติและกลุ่มธุรกิจของผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นหลักที่เข้าข่ายเป็นบริษัทแม่ของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา

ให้ผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นหลักที่เข้าข่ายเป็นบริษัทแม่ของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาตามแนวทางการพิจารณาในเอกสารแนบ 4 นำส่งเอกสารเพิ่มเติมจากที่กำหนดในเอกสารแนบ 2 ตามตาราง โดยแยกรายบุคคล ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถระบุได้ว่าบริษัทใดเป็นบริษัทแม่ ให้ผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นหลักทุกราย นำส่งเอกสารเพิ่มเติมตามตารางด้านล่างด้วย

หมายเหตุ : อ้างอิงนิยามผู้ที่เกี่ยวข้องในการนับการถือหุ้นทางอ้อม อำนาจควบคุมกิจการ และบริษัทแม่ ตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นในต่างประเทศด้วย

ข้อ	รายละเอียด	เอกสารแนบ
ผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นหลักที่เข้าข่ายเป็นบริษัทแม่ของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา		
1	แผนผังแสดงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจที่แสดงถึงกิจการ (บริษัทในเครือ) ที่ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงทอดสุดท้าย (ultimate beneficial owner : UBO) ของผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นหลักที่เข้าข่ายเป็นบริษัทแม่ของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาดังกล่าวมีอำนาจควบคุมกิจการ ตัวอย่างเช่น กรณีบริษัท E เป็นบริษัทแม่ ให้ส่งโครงสร้างกลุ่มธุรกิจของนาย S ตามกรอบสีฟ้า	- โปรตรอกข้อมูลในแบบฟอร์มที่กำหนด SE27) Template ข้อมูลบริษัทที่ UBO มีอำนาจควบคุม (link) - โปรตแนบไฟล์ SE28) แผนผังบริษัทที่ UBO มีอำนาจควบคุม
2	แบบรับรองคุณสมบัติของกรรมการของผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นหลักที่เข้าข่ายเป็นบริษัทแม่ของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาในลำดับขั้นแรก ว่ามีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในประกาศกระทรวงการคลังฯ หลักเกณฑ์ของ ธปท. และหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง ตามที่กำหนดในแบบฟอร์ม	- โปรตรอกข้อมูลในแบบฟอร์มที่กำหนด SE29) Template ข้อมูลกรรมการของนิติบุคคลที่เข้าข่ายเป็นบริษัทแม่ (link) - SE21) แบบรับรองคุณสมบัติของผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นสำคัญ และกรรมการบริษัทแม่ (link) - โปรตแนบไฟล์ SE22) สำเนาหนังสือเดินทาง (กรณีบุคคลธรรมดาชาวต่างประเทศ) - SE23) เอกสารผลการตรวจสอบประวัติอาชญากรรมบุคคล / Criminal Record (อายุไม่เกิน 3 เดือน ก่อนวันที่ยื่นขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา)

ข้อ	รายละเอียด	เอกสารแนบ
		SE24) หนังสือรับรองหรือเอกสารอื่นใดจากสถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หรือบริษัทที่ให้สินเชื่อทั้งในและต่างประเทศ หรือจากบริษัทข้อมูลเครดิต หรือจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อรับรองว่าเป็นบุคคลที่ไม่เข้าข่ายถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (non-performing) SE25) เอกสารหรือหลักฐานแสดงสถานะปัจจุบันของการถูกฟ้องร้อง/ถูกดำเนินคดี ตามที่ระบุข้อมูลในข้อ 13 ถึง 14 ของแบบรับรองคุณสมบัติ จากหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี) SE26) ข้อเท็จจริงหรือข้อมูลอื่น เพื่อประโยชน์ในการพิสูจน์คุณสมบัติ (ถ้ามี)
3	หนังสือรับรองว่าจะดำเนินการให้บริษัทซึ่งประกอบธุรกิจทางการเงินที่ตนเองมีอำนาจควบคุมกิจการเข้าอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาด้วย ตามแบบฟอร์มที่กำหนด	<u>โปรดกรอกข้อมูลในแบบฟอร์มที่กำหนด</u> SE30) หนังสือยินยอมเข้าร่วมกลุ่มธุรกิจทางการเงินและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (link)

หมายเหตุ :

- หากไม่สามารถพิสูจน์ได้ว่าผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นรายใดเข้าข่ายเป็นบริษัทแม่ของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (เช่น ไม่มีผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นในธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาเกินร้อยละ 50) ให้ผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นในธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาทั้งทางตรงและทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละ 20 ถึงร้อยละ 50 นำส่งข้อมูลตามเอกสารแนบฉบับนี้ เว้นแต่พิสูจน์ได้ว่าตนเองไม่ได้มีอำนาจควบคุมธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาดังกล่าว
- ผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาทั้งทางตรงและทางอ้อมเกินกว่าร้อยละ 50 ขึ้นไปทุกราย ต้องส่งข้อมูลและเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดในเอกสารแนบฉบับนี้ แม้จะพิสูจน์ได้ว่าตนเองไม่ได้มีอำนาจควบคุมธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาดังกล่าว
- บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินและบริษัทแม่ของสถาบันการเงินแห่งอื่นอยู่แล้ว ไม่ต้องนำส่งแบบรับรองคุณสมบัติของบุคคลดังกล่าวเพื่อประกอบการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาอีก

แนวทางการพิจารณาบริษัทแม่ ผู้ถือหุ้นสำคัญ ผู้ถือหุ้นหลัก และผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงทอดสุดท้าย

1. คำนิยาม

“บริษัทแม่” หมายความว่า บริษัทที่มีอำนาจควบคุมกิจการของบริษัทอื่นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ในลักษณะดังต่อไปนี้

- (1) มีหุ้นในบริษัทหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
- (2) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทหนึ่ง
- (3) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนผู้มีอำนาจในการจัดการหรือกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดในบริษัทหนึ่ง หรือ

- (4) มีอำนาจควบคุมกิจการในลักษณะอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

“บริษัทลูก” หมายความว่า

- (1) บริษัทที่มีบริษัทอื่นเป็นบริษัทแม่ หรือ
- (2) บริษัทลูกของบริษัทตาม (1) ต่อไปทุกทอด

“ผู้ที่เกี่ยวข้อง” หมายถึง บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับอีกบุคคลหนึ่งในลักษณะ ดังต่อไปนี้

- (1) เป็นคู่สมรส
- (2) เป็นบุตรหรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ
- (3) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) มีอำนาจในการจัดการ
- (4) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- (5) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ
- (6) เป็นบริษัทลูกของบริษัทตาม (3) หรือ (4) หรือ (5)
- (7) เป็นบริษัทร่วมของบริษัทตาม (3) หรือ (4) หรือ (5)
- (8) เป็นตัวการ ตัวแทน หรือ
- (9) บุคคลอื่นที่มีลักษณะตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด ในกรณีที่บุคคลใดถือหุ้นในบริษัทใดตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบริษัทนั้นเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้เป็นผู้ที่เกี่ยวข้อง

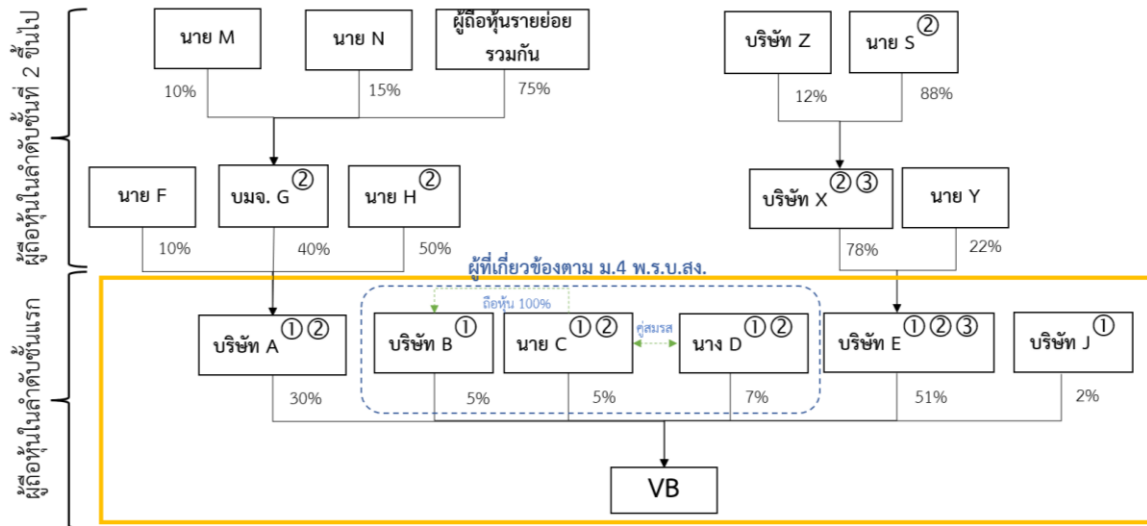
“ผู้ถือหุ้นสำคัญ” หมายความว่า ผู้ที่จะถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมเกินร้อยละสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

“ผู้ถือหุ้นหลัก” หมายความว่า ผู้ที่จะถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

“ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (Ultimate Beneficial Owner)” หมายความว่า บุคคลธรรมดาผู้มีอำนาจควบคุมกิจการและเป็นเจ้าของที่แท้จริงของนิติบุคคล

2. การพิจารณาบริษัทแม่ ผู้ถือหุ้นสำคัญ ผู้ถือหุ้นหลัก และผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงทอดสุดท้ายของธนาคารพาณิชย์ ไร้สาขา (VB) มีแนวทางการพิจารณาตามลำดับดังต่อไปนี้

2.1 พิจารณาการถือหุ้นในลำดับขั้นแรก



① นำส่งเอกสารตามเอกสารแนบ 1 รายละเอียดประวัติผู้ขออนุญาตทุกราย

② นำส่งเอกสารตามเอกสารแนบ 2 คุณสมบัติและกลุ่มธุรกิจของผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นสำคัญของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา

③ นำส่งเอกสารตามเอกสารแนบ 3 คุณสมบัติและกลุ่มธุรกิจของผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นหลักที่เข้าข่ายเป็นบริษัทแม่ของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา

จากแผนผังโครงสร้างการถือหุ้นในลำดับขั้นแรก (กรอบสีเหลือง) พิจารณาได้ดังนี้

(1) บริษัท E ถือหุ้นทางตรง ใน VB ร้อยละ 51 จึงเป็นบริษัทแม่ ผู้ถือหุ้นสำคัญ และผู้ถือหุ้นหลักของ VB

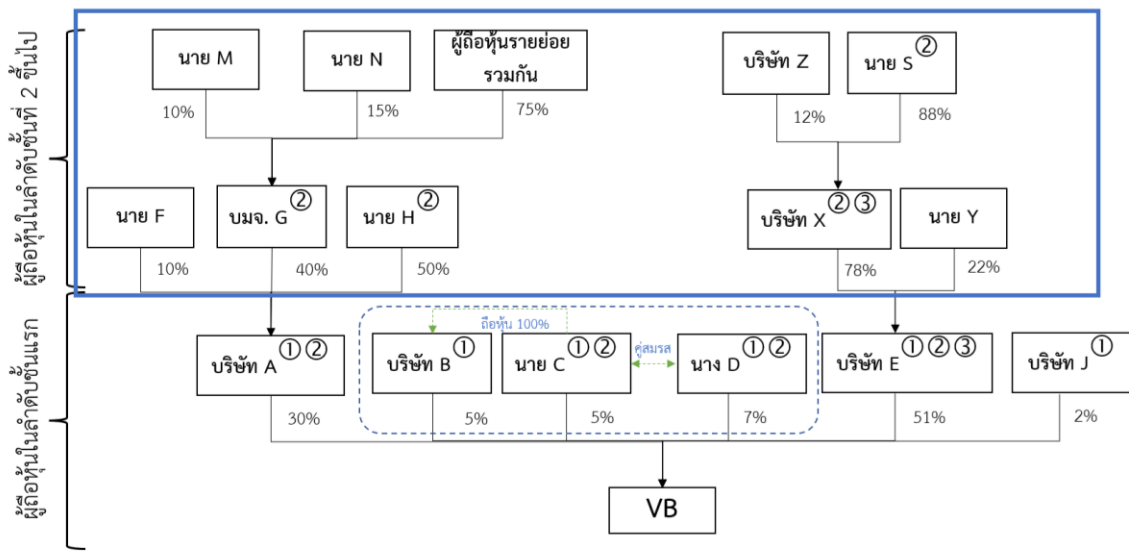
(2) บริษัท A ถือหุ้นทางตรง ใน VB ร้อยละ 30 จึงเป็นผู้ถือหุ้นสำคัญ และผู้ถือหุ้นหลักของ VB

(3) นาย C นาง D และ บริษัท B แต่ละรายถือหุ้นทางตรงใน VB ไม่เกินร้อยละ 10 แต่เมื่อนับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วยแล้ว พิจารณาได้ว่า

(3.1) นาย C ถือหุ้นใน VB ร้อยละ 17 (โดยนับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องคือ นาง D และบริษัท B) จึงเป็นผู้ถือหุ้นสำคัญของ VB

(3.1) นาง D ถือหุ้นใน VB ร้อยละ 17 (โดยนับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องคือ นาย C และบริษัท B) จึงเป็นผู้ถือหุ้นสำคัญของ VB

2.2 พิจารณาการถือหุ้นในลำดับขั้นที่ 2 ขึ้นไป



- ① นำส่งเอกสารตามเอกสารแนบ 1 รายละเอียดประวัติผู้ขออนุญาตทุกราย
 ② นำส่งเอกสารตามเอกสารแนบ 2 คุณสมบัติและกลุ่มธุรกิจของผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นสำคัญของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา
 ③ นำส่งเอกสารตามเอกสารแนบ 3 คุณสมบัติและกลุ่มธุรกิจของผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นหลักที่เข้าข่ายเป็นบริษัทแม่ของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา

จากแผนผังโครงสร้างการถือหุ้นในลำดับขั้นที่ 2 ขึ้นไป (กรอบสีน้ำเงิน) พิจารณาได้ดังนี้

(1) การถือหุ้นทางอ้อมใน VB ผ่านบริษัท A

บริษัท A เป็นผู้ถือหุ้นสำคัญ และผู้ถือหุ้นหลักของ VB โดยมีนาย H บมจ. G และ นาย F ถือหุ้นร้อยละ 50 ร้อยละ 40 และร้อยละ 10 ตามลำดับ

ดังนั้น บริษัท A จึงเข้าข่ายเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องของนาย H และ บมจ. G ซึ่งถือหุ้นในบริษัท A เกินกว่าร้อยละ 20 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ตามข้อสันนิษฐานของคำนิยามผู้ที่เกี่ยวข้องในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 และพิจารณาหาผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงทอดสุดท้ายได้ดังนี้

(1.1) นาย H ถือหุ้นทางอ้อมใน VB ผ่านบริษัท A ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้อง ร้อยละ 30 จึงเป็นผู้ถือหุ้นสำคัญ และผู้ถือหุ้นหลักของ VB

(1.2) บมจ. G ถือหุ้นทางอ้อมใน VB ผ่านบริษัท A ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้อง ร้อยละ 30 จึงเป็นผู้ถือหุ้นสำคัญ และผู้ถือหุ้นหลักของ VB

(1.3) นาย F ไม่มีอำนาจควบคุมกิจการในบริษัท A นาย F จึงไม่เข้าข่ายถือหุ้นทางอ้อมใน VB

(1.4) นาย N และนาย M แม้จะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ใน บมจ. G แต่ไม่ได้ถือหุ้นใน บมจ. G เกินกว่าร้อยละ 20 จึงไม่เข้าข่ายมีอำนาจควบคุมกิจการตามข้อสันนิษฐานของคำนิยามผู้ที่เกี่ยวข้องในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 และไม่ปรากฏข้อเท็จจริงว่าบุคคลทั้งสองมีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นาย N และนาย M จึงไม่เข้าข่ายถือหุ้นทางอ้อมในธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา

สรุป ไม่ปรากฏว่ามีผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงทอดสุดท้ายจากการพิจารณาการถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท A และให้นำส่งเอกสารตามเอกสารแนบ 2 เฉพาะกรณีนาย H และ บมจ. G

(2) การถือหุ้นทางอ้อมใน VB ผ่านบริษัท E

บริษัท E เป็นบริษัทแม่ ผู้ถือหุ้นสำคัญ และผู้ถือหุ้นหลักของ VB โดยมีบริษัท X และนาย Y ถือหุ้นร้อยละ 78 และร้อยละ 22 ตามลำดับ

ดังนั้น บริษัท E จึงเข้าข่ายเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องของบริษัท X เนื่องจากบริษัท X มีอำนาจควบคุมกิจการในบริษัท E และเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับนาย Y ตามข้อสันนิษฐานของคำนิยามผู้ที่เกี่ยวข้องในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และพิจารณาหาผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงทอดสุดท้ายได้ดังนี้

(2.1) บริษัท X ถือหุ้นทางอ้อมใน VB ผ่านบริษัท E ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้อง ร้อยละ 51 จึงเป็นบริษัทแม่ ผู้ถือหุ้นสำคัญ และผู้ถือหุ้นหลักของ VB

(2.2) บริษัท X มีนาย S และบริษัท Z ถือหุ้นร้อยละ 88 และร้อยละ 12 ตามลำดับ ดังนั้น นาย S ซึ่งมีอำนาจควบคุมกิจการในบริษัท X จึงเป็นผู้ถือหุ้นสำคัญ ผู้ถือหุ้นหลัก และผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงทอดสุดท้าย (ultimate beneficial owner : UBO) ของ VB

สรุป นาย S เป็นผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงทอดสุดท้ายของ VB และให้นำส่งเอกสารตามเอกสารแนบ 2 เฉพาะกรณีของนาย S

3. ตารางสรุปเอกสารหลักฐานที่ผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นแต่ละประเภทต้องนำส่ง

ประเภทของผู้ถือหุ้น	รายชื่อผู้ถือหุ้น
ผู้ถือหุ้นในลำดับขั้นแรก ที่ต้องนำส่งเอกสารหลักฐานตามเอกสารแนบ 1	บริษัท A บริษัท B นาย C นาง D บริษัท E บริษัท J
ผู้ถือหุ้นสำคัญที่ต้องนำส่งเอกสารหลักฐานตามเอกสารแนบ 2	บริษัท A นาย C นาง D บริษัท E บมจ. G นาย H บริษัท X นาย S
ผู้ถือหุ้นหลักที่เป็นบริษัทแม่ของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา ที่ต้องนำส่งเอกสารหลักฐานตามเอกสารแนบ 3	บริษัท E บริษัท X