

ข้อมูลประกอบการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา
หมวด 2 โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินและธรรมาภิบาลของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา

1. โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

1.1 กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขามีได้อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันกับสถาบันการเงินแห่งอื่น และจะมีการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ให้นำส่งแผนการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยมีข้อมูลดังต่อไปนี้

ข้อ	คำถาม/ประเภทข้อมูล	คำตอบ/เอกสารแนบ
1	ผังโครงสร้างการถือหุ้นในกลุ่มธุรกิจทางการเงินใหม่ พร้อมระบุสัดส่วนการถือหุ้นในทุกบริษัท ซึ่งต้องประกอบด้วยบริษัทดังนี้ 1.1 บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งต้องเป็นธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาเอง หรือเป็นบริษัทโฮลดิ้งที่จดทะเบียนในประเทศไทยและไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (Non-Operating Company) หรือเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ (Regulated Entity) 1.2 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ¹ ทั้งหมดในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดังกล่าว (รวมทั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาด้วย)	<u>โปรดแนบไฟล์</u> CG01) ผังโครงสร้างการถือหุ้น
2	แผนดำเนินการและระยะเวลาในการเข้าถือหุ้นและจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	<u>โปรดแนบไฟล์</u> CG02) แผนการดำเนินการจัดตั้งหรือเปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
3	ตารางสรุปกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	<u>โปรดกรอกข้อมูลในแบบฟอร์มที่กำหนด</u> CG03) ตารางสรุปกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (link)

¹ ธุรกิจสนับสนุนตามขอบเขตที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์

1.2 กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันกับสถาบันการเงินแห่งอื่น² ให้นำส่งแผนการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่แสดงถึงบริษัททั้งหมดที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีข้อมูลดังต่อไปนี้

ข้อ	คำถาม/ประเภทข้อมูล	คำตอบ/เอกสารแนบ
1	ผังโครงสร้างการถือหุ้นใหม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ ระบุสัดส่วนการถือหุ้นในทุกบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	<u>โปรดแนบไฟล์</u> CG01) ผังโครงสร้างการถือหุ้น
2	แผนดำเนินการและระยะเวลาในการเข้าถือหุ้นและเปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	<u>โปรดแนบไฟล์</u> CG02) แผนการดำเนินการจัดตั้งหรือเปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
3	ตารางสรุปกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	<u>โปรดกรอกข้อมูลในแบบฟอร์มที่กำหนด</u> CG03) ตารางสรุปกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยสามารถเพิ่มเติมจากตารางสรุปกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เคยนำเสนอให้ ธปท. ตามปกติแล้ว (link)

2. ธรรมชาติของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา

ข้อ	คำถาม/ประเภทข้อมูล	คำตอบ / เอกสารแนบ
1. โครงสร้างองค์กรของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา		
1.1	โปรดแสดงผังโครงสร้างองค์กรของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา รวมถึงสายการรายงานภายในองค์กรที่แสดงให้เห็นถึงกลไกการกำกับดูแลกิจการ การกำกับดูแลด้าน IT ด้านการบริหารความเสี่ยง และด้านการควบคุมภายใน พร้อมทั้งอธิบายพอสังเขป	<u>โปรดแนบไฟล์</u> CG04) ผังโครงสร้างองค์กรของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา และคำอธิบาย
2. องค์ประกอบของคณะกรรมการ ของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาและคณะกรรมการชุดย่อย		
2.1	โปรดระบุองค์ประกอบของคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา รวมถึงชื่อคณะกรรมการชุดย่อยและองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าว และสัดส่วนของคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นแต่ละราย <i>หมายเหตุ :</i> 1. คณะกรรมการชุดย่อยอ้างอิงตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 3/2566 เรื่องบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 24 มกราคม 2566	<u>โปรดกรอกข้อมูลในแบบฟอร์มที่กำหนด</u> CG05) ข้อมูลองค์ประกอบของคณะกรรมการ (link)

² สถาบันการเงินที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินในปัจจุบัน

ข้อ	คำถาม/ประเภทข้อมูล	คำตอบ / เอกสารแนบ
3. บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งสำคัญธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา		
3.1	โปรดระบุรายชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งสำคัญในธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาอย่างน้อย 4 ตำแหน่ง ดังนี้ 1. ประธานคณะกรรมการธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา หรือตำแหน่งอื่นที่มีหน้าที่ความรับผิดชอบเทียบเท่า 2. กรรมการในคณะกรรมการธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาที่มีความรู้หรือประสบการณ์หรือเชี่ยวชาญด้าน Information Technology 3. ผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา 4. ผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งสูงสุดด้าน Information Technology	โปรดกรอกข้อมูลในแบบฟอร์มที่กำหนด: CG06) Template ข้อมูลกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ (link)
3.2	ให้บุคคลตามข้อ 3.1 แต่ละราย นำส่งแบบรับรองคุณสมบัติของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา ว่ามีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์ของ ธปท. และหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง ตามแบบฟอร์มที่กำหนด	- โปรดกรอกข้อมูลในแบบฟอร์มที่กำหนด - CG07) แบบรับรองคุณสมบัติของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (link) - โปรดแนบไฟล์ - CG08) สำเนาหนังสือเดินทาง (กรณีบุคคลชาวต่างประเทศ) - CG09) เอกสารผลการตรวจสอบประวัติอาชญากรรมบุคคล / Criminal Record (อายุไม่เกิน 3 เดือน ก่อนวันที่ยื่นขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา) - CG10) หนังสือรับรองหรือเอกสารอื่นใดจากสถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หรือบริษัทที่ให้สินเชื่อทั้งในและต่างประเทศ หรือจากบริษัทข้อมูลเครดิต หรือจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อรับรองว่าเป็นบุคคลที่ไม่เข้าข่ายถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (non-performing) - CG11) เอกสารหรือหลักฐานแสดงสถานะปัจจุบันของการถูกฟ้องร้อง/ถูกดำเนินคดี ตามที่ระบุข้อมูลในข้อ 11 ถึง 13 ของแบบรับรองคุณสมบัติ จากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น หน่วยงานของรัฐ หรืออดีตนายจ้าง หรือนายจ้างปัจจุบัน (ถ้ามี) - CG12) ข้อเท็จจริงหรือข้อมูลอื่น เพื่อประโยชน์ในการพิสูจน์คุณสมบัติ (ถ้ามี)

ข้อ	คำถาม/ประเภทข้อมูล	คำตอบ / เอกสารแนบ
3.3	โปรดระบุคุณสมบัติ เช่น ความรู้ ประสบการณ์การทำงาน และความเชี่ยวชาญ ที่ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาจะว่าจ้างให้ดำรงตำแหน่ง ดังนี้ 1. ผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดด้าน Risk Management 2. ผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดด้าน Compliance 3. ผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดด้าน Data 4. ผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดด้าน IT Security ทั้งนี้ โปรดระบุชื่อ-นามสกุลด้วย หากมีบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งดังกล่าวแล้ว	<u>โปรดกรอกข้อมูลในแบบฟอร์มที่กำหนด</u> CG13) คุณสมบัติบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งสำคัญ (link)