ธนาคารแห่งประเทศไทย

14 มิถุนายน 2560

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร*
บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ทุกบริษัท

ที่ ฝนส.(01)ว. 45 /2560 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอนำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำนวน 5 ฉบับ ลงวันที่ 27 เมษายน 2560 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 134 ตอนพิเศษ 149 ง ลงวันที่ 5 มิถุนายน 2560 แล้ว และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป ดังนี้

1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2560 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 6/2560 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 7/2560 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

4. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 8/2560 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

5. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 9/2560 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดทำรายงานและการตรวจสอบกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

วัตถุประสงค์ของการปรับปรุงประกาศทั้ง 5 ฉบับดังกล่าวข้างต้น เพื่อปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน เทคโนโลยี กฎหมาย และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานราชการและหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะอื่นที่เปลี่ยนแปลงไป โดยสรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1. การขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ให้รวมถึงธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน (Financial Technology : FinTech) รวมทั้ง ขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจการให้บริการขนส่งเงิน ให้สามารถให้บริการแก่ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการขนส่งเงินรายอื่นได้ ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินที่ต้องดำเนินการตามแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP)

2. การปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Venture Capital) โดยอนุญาตให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนสามารถเข้าร่วมลงทุนใน (1) กิจการที่เป็นวิสาหกิจ

---

* ไม่รวมสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ฝนสว90-กก00001 -2560014

กก000	วันที่ 14 มิ.ย. 2560

ขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) (2) ธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน และ (3) ธุรกิจเงินร่วมลงทุนอื่นที่ไม่ใช่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน (Private Equity Trust) ที่จัดตั้งตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน หรือธุรกิจการร่วมลงทุน (Private Equity) ในรูปแบบอื่นที่มีการร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน รวมถึงขยายระยะเวลาการร่วมลงทุนในกิจการของธุรกิจเงินร่วมลงทุน จากเดิมที่กำหนดไว้ไม่เกิน 7 ปี เป็นไม่เกิน 10 ปีนับแต่วันที่เข้าร่วมลงทุนในกิจการ

3. ปรับปรุงหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินในระดับ Solo Consolidation ให้สอดคล้องกับมาตรา 48 (1) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2558 และหลักเกณฑ์ของสถาบันการเงินในระดับ Solo basis

4. ปรับปรุงหลักเกณฑ์อื่น ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของสถาบันการเงินในระดับ Solo basis ที่มีการเปลี่ยนแปลง เช่น หลักเกณฑ์การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) ในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน หลักเกณฑ์การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Outsourcing) ในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ รวมทั้งปรับปรุงถ้อยคำและตัวอย่างการคำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ของธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนให้มีความชัดเจนยิ่งขึ้น

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวเมทินี ศุภสวัสดิ์กุล)
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำนวน 5 ฉบับตามที่กล่าวข้างต้น ลงวันที่ 27 เมษายน 2560

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 6938, 0 2283 5867

หมายเหตุ [x] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ 14 กรกฎาคม 2560 ณ ห้องประชุมภัทรรวมใจ
[ ] ไม่มีการประชุมชี้แจง

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สนส. 5 /2560
เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เนื่องจากการแข่งขันในระบบการเงินการธนาคารเพิ่มสูงขึ้น โดยเป็นผลมาจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกประเทศ ทำให้สถาบันการเงินต้องปรับตัวโดยมีการดำเนินธุรกิจในลักษณะที่เป็นเครือข่ายหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินมากขึ้น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและเพิ่มความยืดหยุ่นในการประกอบธุรกิจให้สามารถสนองตอบความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าได้มากขึ้น และช่วยลดต้นทุนในการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ดี การดำเนินธุรกิจในลักษณะกลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้น หากไม่มีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสมก็อาจส่งผลให้การดำเนินธุรกิจมีความเสี่ยงมากขึ้นจนส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของสถาบันการเงิน อันเป็นเหตุให้ผู้ฝากเงินขาดความเชื่อมั่นจนก่อให้เกิดความเสียหายต่อระบบเศรษฐกิจโดยรวมได้ดังที่เคยเกิดขึ้นมาแล้วในอดีต ดังนั้น ในปี 2549 ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเริ่มกำหนดแนวนโยบายการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยยังไม่มีผลบังคับใช้ตามกฎหมาย เพื่อเป็นแนวทางให้ธนาคารพาณิชย์ทดลองถือปฏิบัติ

เมื่อมีการเพิ่มเติมบทบัญญัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 66/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการดำเนินธุรกิจในขอบเขตที่เหมาะสมและมีความมั่นคงอันจะช่วยเสริมสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงให้แก่ระบบสถาบันการเงินโดยรวม และเพื่อให้การกำกับดูแลสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินในประเทศไทยสอดคล้องกับมาตรฐานสากล โดยกรอบหลักการสำคัญที่ใช้ในการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินมี 3 ประการ ได้แก่ (1) มีความสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของสถาบันการเงินในระดับ Solo basis (2) มีความยืดหยุ่นและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจในลักษณะกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ (3) ไม่ให้เกิดความซ้ำซ้อนในการกำกับดูแล โดยในกรณีที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะอื่นกำหนดหลักเกณฑ์ให้กิจการภายใต้การกำกับถือปฏิบัติไว้เป็นการเฉพาะแล้ว ให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับดังกล่าวถือปฏิบัติไปตามหลักเกณฑ์นั้น โดยในช่วงแรกได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือปฏิบัติในหลักเกณฑ์เชิงคุณภาพก่อน เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเวลาในการปรับปรุงระบบงาน ขั้นตอนการทำธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด

ต่อมาธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 6/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2553 เพื่อบังคับใช้หลักเกณฑ์อย่างเต็มรูปแบบตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2553 เป็นต้นมา และได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์บางเรื่องให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของสถาบันการเงินในระดับ Solo basis ที่มีการเปลี่ยนแปลง เช่น การดำรงเงินกองทุนและการเปิดเผยข้อมูลของสถาบันการเงินตาม Basel II การใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing)

ฝนสป90-กก000001 -2560042 7

กก 000	วันที่ 28 เม.ย. 2560

การให้บริการงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Insourcing) และการถือครองอสังหาริมทรัพย์รอการขาย และผ่อนผันหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมระหว่างบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีความยืดหยุ่นมากขึ้น รวมถึงได้ออกหนังสือเวียน เรื่อง นำส่งแบบรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 27 กรกฎาคม 2553 เพื่อกำหนดรูปแบบและรายละเอียดแบบรายงานที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม เพื่อนำส่งข้อมูลให้กับธนาคารแห่งประเทศไทย

อย่างไรก็ดี บทเรียนจากวิกฤตการเงินโลกและปัญหาของสถาบันการเงินที่เกิดขึ้นในหลายประเทศในช่วงปี 2551 - 2554 ทำให้หน่วยงานในต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลสถาบันการเงินได้ทบทวนแนวคิดในการกำกับดูแลระบบการเงินของโลกให้มีเสถียรภาพยิ่งขึ้น ซึ่งส่วนหนึ่งคือการปรับปรุงหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายใต้หลักการ Basel III เพื่อให้สถาบันการเงินมีเงินกองทุนที่มีคุณภาพสามารถรองรับความเสียหายได้จริงและมีปริมาณสูงขึ้น ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำหลักการดังกล่าวมาปรับใช้ในการกำกับดูแลสถาบันการเงินทั้งในระดับ Solo basis และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ระบบสถาบันการเงินไทยมีความมั่นคงแข็งแกร่ง มีเสถียรภาพ และมีภูมิต้านทานต่อวิกฤตการเงินที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และเพื่อให้ระบบสถาบันการเงินไทยเป็นที่ยอมรับและสามารถแข่งขันได้ในเวทีสากล ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 19/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2555 เพื่อปรับปรุงหลักเกณฑ์เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำรงเงินกองทุน โดยให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel III ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นมา

ต่อมาธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 8/2556 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 18 กรกฎาคม 2556 เพื่อปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจศูนย์ฝึกอบรม โดยอนุญาตให้บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจศูนย์ฝึกอบรมดังกล่าวสามารถให้บริการแก่ลูกค้าทั่วไปที่เป็นนิติบุคคลได้เพื่อให้สอดคล้องกับการประกอบธุรกิจศูนย์ฝึกอบรมของธนาคารพาณิชย์ โดยที่รายได้ส่วนใหญ่เมื่อเทียบกับรายได้รวมของบริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุนนั้นยังคงต้องมาจากการให้บริการแก่สถาบันการเงิน บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานราชการ ตามเจตนารมณ์เดิมของการอนุญาตให้มีธุรกิจสนับสนุนในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สำหรับการปรับปรุงประกาศในครั้งนี้นั้น เนื่องจากในช่วงที่ผ่านมาธนาคารแห่งประเทศไทย หน่วยงานราชการ และหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะอื่น ได้มีการปรับปรุงกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่มีความเกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีความสอดคล้องกับกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เปลี่ยนแปลงไป ดังนี้

(1) ขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน โดย

(1.1) ขยายขอบเขตธุรกิจทางการเงิน ให้รวมถึงธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของผู้ประกอบการรายย่อยและกิจการที่เป็นวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)

(1.2) ขยายขอบเขตธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ให้ครอบคลุมถึงธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน (Financial Technology : FinTech) เพื่อให้การลงทุนในธุรกิจเทคโนโลยีการเงินของสถาบันการเงินมีความคล่องตัวยิ่งขึ้น ซึ่งการประกอบธุรกิจดังกล่าวต้องดำเนินการตามขอบเขตที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(1.3) ขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจสนับสนุนประเภทธุรกิจการให้บริการขนส่งเงิน เพื่อให้สามารถให้บริการแก่ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการขนส่งเงินรายอื่นได้ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการขนส่งเงินรายอื่นนั้นเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินที่ต้องดำเนินการตามแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP)

(2) ปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Venture Capital) เพื่อส่งเสริมให้ผู้ประกอบการสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้มากขึ้น โดยอนุญาตให้บริษัทที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนที่เป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถเข้าร่วมลงทุนในธุรกิจเงินร่วมลงทุนอื่นที่ไม่ใช่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน (Private Equity Trust) ที่จัดตั้งตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน หรือธุรกิจการร่วมลงทุน (Private Equity) ในรูปแบบอื่น ที่มีการร่วมลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน รวมถึง ขยายระยะเวลาการร่วมลงทุนในกิจการของธุรกิจเงินร่วมลงทุน จากเดิมที่กำหนดไว้ไม่เกิน 7 ปี เป็นไม่เกิน 10 ปีนับแต่วันที่เข้าร่วมลงทุนในกิจการ

(3) ปรับปรุงหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินในระดับ Solo Consolidation ให้สอดคล้องกับมาตรา 48 (1) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2558 และหลักเกณฑ์ของสถาบันการเงินในระดับ Solo basis เรื่อง การให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

(4) ปรับปรุงหลักเกณฑ์อื่น ๆ ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของสถาบันการเงินในระดับ Solo basis ที่มีการเปลี่ยนแปลง เช่น หลักเกณฑ์การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) ในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน หลักเกณฑ์การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Outsourcing) ในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ รวมทั้ง ปรับปรุงถ้อยคำและตัวอย่างการคำนวณเงินกองทุนให้รองรับกับหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III เพื่อให้มีความชัดเจนยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้ปรับปรุงโครงสร้างของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยยกเลิกประกาศทั้ง 3 ฉบับที่กล่าวข้างต้น และออกประกาศจำนวน 5 ฉบับ ตามหมวดหมู่ของหลักเกณฑ์การกำกับดูแล ดังนี้

ฉบับที่ 1 หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งกำหนดกรอบหลักการที่สำคัญของการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ฉบับที่ 2 หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งมีสาระสำคัญเกี่ยวกับการกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ฉบับที่ 3 หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งมีสาระสำคัญเกี่ยวกับการกำกับดูแลองค์ประกอบและความเพียงพอของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ฉบับที่ 4 หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งมีสาระสำคัญเกี่ยวกับการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ

ฉบับที่ 5 หลักเกณฑ์การจัดทำรายงานและการตรวจสอบกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งมีสาระสำคัญเกี่ยวกับการจัดทำและการนำส่งรายงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ธนาคารแห่งประเทศไทย และการตรวจสอบกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4 มาตรา 31 มาตรา 34 มาตรา 54 มาตรา 55 มาตรา 56 มาตรา 57 มาตรา 58 มาตรา 59 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้สถาบันการเงิน บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของสถาบันการเงินในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

3.1 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2553 เว้นแต่หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเงินทุน และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ตามที่กำหนดในข้อ 29.2 และ 29.3 ให้มีผลใช้บังคับจนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2560

3.2 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 19/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2555 เว้นแต่หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเงินทุน และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 9.1 ข้อ (1) ให้มีผลใช้บังคับจนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2560

3.3 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 8/2556 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 18 กรกฎาคม 2556

3.4 หนังสือเวียน ที่ ธปท. ฝนส. (02) ว. 35/2556 เรื่อง นำส่งแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์ Basel III ลงวันที่ 23 เมษายน 2556

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงิน บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมทุกแห่งของสถาบันการเงินในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ยกเว้น สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

“การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” (Consolidated Supervision) หมายความว่า การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน ทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยรวมที่มีผลกระทบต่อบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและสถาบันการเงินนั้น ๆ ไม่ว่าความเสี่ยงนั้นจะปรากฏอยู่ในบัญชีของสถาบันการเงินหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินหรือไม่ก็ตาม เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการดำเนินธุรกิจในขอบเขตที่เหมาะสมและมีความมั่นคง

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

ก. ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ ซึ่งหมายความรวมถึง ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย และธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ แต่ไม่รวมสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ข. บริษัทเงินทุน

ค. บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

5.2 หลักการที่สำคัญในการกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยยึดหลักการที่สำคัญ 3 ประการ ดังนี้

(1) มีความสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของสถาบันการเงินในระดับ Solo basis เพื่อให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการดำเนินธุรกิจในขอบเขตที่เหมาะสมและมีความมั่นคง อันจะช่วยเสริมสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงให้แก่ระบบสถาบันการเงินโดยรวม และเพื่อให้การกำกับดูแลสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินในประเทศไทยมีมาตรฐานและสอดคล้องกับมาตรฐานสากล (ตัวอย่างกฎหมาย ประกาศ หนังสือเวียน แนวปฏิบัติ และแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับสถาบันการเงินในระดับ Solo basis ที่เกี่ยวข้องตามเอกสารแนบ)

(2) มีความยืดหยุ่นและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าที่มีความหลากหลายได้ดียิ่งขึ้น

(3) ไม่ให้เกิดความซ้ำซ้อนในการกำกับดูแล โดยในกรณีที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะอื่น เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กำหนดหลักเกณฑ์ให้กิจการภายใต้การกำกับถือปฏิบัติไว้เป็นการเฉพาะแล้ว ให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับดังกล่าวถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะอื่นนั้น

นอกจากการถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องถือปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องด้วย เช่น กฎหมายและหลักเกณฑ์ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

5.3 ภาพรวมของหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ปัจจุบันสถาบันการเงินมักดำเนินธุรกิจในรูปแบบของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบไปด้วยสถาบันการเงินและบริษัทที่ประกอบธุรกิจอื่นที่ช่วยเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันและเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งการกำกับดูแลสถาบันการเงิน (ระดับ Solo basis) เพียงอย่างเดียวอาจไม่เพียงพอที่จะทำให้มั่นใจได้ว่า ระบบสถาบันการเงินมีเสถียรภาพและความมั่นคง ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้มีการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ระดับ Consolidated basis) เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการดำเนินธุรกิจในขอบเขตที่เหมาะสม และมีเงินกองทุนที่เพียงพอต่อการรองรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจในลักษณะดังกล่าว โดยธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินใน 4 ด้านหลัก ได้แก่ ด้านโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจ ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ด้านการบริหารความเสี่ยง และด้านการจัดทำรายงานและการตรวจสอบ ซึ่งกรอบหลักการที่สำคัญในแต่ละด้าน สรุปได้ดังนี้

(1) ด้านโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจ

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์ด้านโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยอนุญาตให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินประกอบไปด้วยบริษัทแม่ สถาบันการเงิน บริษัทลูก และบริษัทร่วมของสถาบันการเงิน ที่ประกอบธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน ทั้งในประเทศและต่างประเทศ และแบ่งระดับการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินออกเป็น 2 ระดับคือ ระดับ Solo Consolidation และ Full Consolidation รวมถึง กำหนดหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับหน้าที่ของบริษัทแม่ คุณสมบัติและขอบเขตธุรกิจของบริษัทแม่ที่เป็นบริษัทโฮลดิ้ง การลงทุนของบริษัทแม่ การขออนุญาตจัดตั้งหรือเปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และการประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Venture Capital)

ทั้งนี้ ให้อ้างอิงหลักเกณฑ์ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(2) ด้านความเพียงพอของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน โดยให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดทำงบการเงินรวมภายใต้ขอบเขตที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อนำไปประกอบการพิจารณาคำนวณองค์ประกอบเงินกองทุน สินทรัพย์เสี่ยงหรือมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ สำหรับการดำรงเงินกองทุนทั้งระดับ Solo Consolidation และ Full Consolidation และให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนด้วย ซึ่งโดยหลักการคือ กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนด

ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยในระดับ Solo basis ที่เกี่ยวข้อง และให้นำหลักเกณฑ์ที่กำหนดเพิ่มเติมสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินมาถือปฏิบัติด้วย

ทั้งนี้ ให้อ้างอิงหลักเกณฑ์ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(3) ด้านการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้เป็นมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ทั้งในเชิงคุณภาพ เช่น บริษัทแม่ต้องมีความเข้าใจและตระหนักถึงความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจในภาพรวม และกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีการจัดทำนโยบายในการบริหารความเสี่ยงในแต่ละด้าน มีระบบการติดตามความเสี่ยง และมีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และหลักเกณฑ์ในเชิงปริมาณ เช่น สถาบันการเงินสามารถลงทุนในบริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation และบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ไม่เกินอัตราส่วนที่กำหนด กลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และทำธุรกรรมกับลูกหนี้รายใหญ่ได้ไม่เกินอัตราส่วนที่กำหนด

ทั้งนี้ ให้อ้างอิงหลักเกณฑ์ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(4) ด้านการจัดทำรายงานและการตรวจสอบ

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำรายงานและการตรวจสอบกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยให้บริษัทแม่ต้องรับผิดชอบในการจัดทำรายงานต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยตามระยะเวลาและรูปแบบที่กำหนด และจัดเก็บข้อมูลเอกสารต่าง ๆ เพื่อประโยชน์ในการกำกับและตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และให้ผู้ตรวจการสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถตรวจสอบการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้

ทั้งนี้ ให้อ้างอิงหลักเกณฑ์ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดทำรายงานและการตรวจสอบกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

6. บทเฉพาะกาล

การดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในระหว่างที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ยังไม่มีผลใช้บังคับ ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเงินทุนดำรงเงินกองทุนตามที่กำหนดในข้อ 29.2 และให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ดำรงเงินกองทุนตามที่กำหนดในข้อ 29.3 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2553

(2) ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเงินทุนและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำรงเงินกองทุนตามที่กำหนดในข้อ (1) ของเอกสารแนบ 9.1 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 19/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2555

ทั้งนี้ จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2560

7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 27 เมษายน 2560

(นายวิรไท สันติประภพ)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 6938

เอกสารแนบ

ตัวอย่างกฎหมาย ประกาศ หนังสือเวียน แนวปฏิบัติ และแนวนโยบาย ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับสถาบันการเงินในระดับ Solo basis ที่เกี่ยวข้อง[1]

เรื่อง	ประกาศ หนังสือเวียน แนวปฏิบัติ และแนวนโยบายที่เกี่ยวข้อง
1. การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้านโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจ	
1.1 ขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
ธุรกิจสนับสนุน	- **ประกาศที่ สนส. 5/2554 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่น (Services) แก่ลูกค้าทั่วไปเพิ่มเติมจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์บางประการ** - **ประกาศที่ สนส. 6/2554 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์รับให้บริการแก่ธุรกิจทางการเงินหรือทางการ (Insourcing)** - ประกาศที่ สนส. 19/2551 เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ให้บริการด้านงานสนับสนุนและบริการอื่น
1.2 หน้าที่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	- แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM) และการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) ของสถาบันการเงิน
1.3 คุณสมบัติของบริษัทแม่ที่เป็นบริษัทโฮลดิ้ง	
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมกิจการบริษัทโฮลดิ้งที่แท้จริง	- ประกาศที่ สนส. 57/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การรายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไป - **ประกาศที่ สนส. 58/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินเกินร้อยละ 10 ขึ้นไป** - ประกาศที่ สนส. 59/2551 เรื่อง การแจ้งผลการตรวจสอบทะเบียนผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงิน
กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา	- ประกาศที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน - **ประกาศที่ สนส. 13/2554 เรื่อง หลักเกณฑ์การพิจารณาให้**

[1] เอกสารแนบนี้มีวัตถุประสงค์เพื่ออำนวยความสะดวกให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถเชื่อมโยงประกาศฉบับนี้ไปยังรายชื่อกฎหมาย ประกาศ หนังสือเวียน แนวปฏิบัติ และแนวนโยบายในระดับ Solo basis และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้ง่ายขึ้นเท่านั้น โดยรวบรวมมาจากกฎหมาย ประกาศ หนังสือเวียน แนวปฏิบัติ และแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยที่มีผลใช้บังคับ ณ สิ้นเดือนมีนาคม พ.ศ. 2560 แต่อาจไม่ครอบคลุมทั้งหมด ทั้งนี้ หากกฎหมาย ประกาศ หนังสือเวียน แนวปฏิบัติ และแนวนโยบายที่เกี่ยวข้องตามที่ปรากฏในเอกสารแนบนี้ได้มีการปรับปรุงแก้ไขเพิ่มเติม ให้ถือปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ หนังสือเวียน แนวปฏิบัติ และแนวนโยบายที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมนั้น

เรื่อง	ประกาศ หนังสือเวียน แนวปฏิบัติ และแนวนโยบายที่เกี่ยวข้อง
	ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน
1.4 ข้อกำหนดเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัทแม่สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย	
การลงทุนในบริษัทลูก	- ประกาศที่ สนส. 10/2552 เรื่อง ขอบเขตการประกอบธุรกิจและขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย
1.5 การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation	
ธุรกิจบัตรเครดิต	- ประกาศที่ สนส. 18/2552 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสำหรับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต - แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง แนวปฏิบัติในการติดตามทวงถามหนี้
ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล**ภายใต้การกำกับ**	- หนังสือเวียนที่ ฝนส.(21)ว. 114/2549 ลงวันที่ 25 สิงหาคม 2549 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มิใช่สถาบันการเงิน - แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง แนวปฏิบัติในการติดตามทวงถามหนี้
ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (Nano Finance)	- **ประกาศที่ สนส. 1/2558 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มิใช่สถาบันการเงิน** - **หนังสือเวียนที่ ฝนส.(01)ว. 25/2558 ลงวันที่ 17 เมษายน 2558 เรื่อง นำส่งแบบรายงานการให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ**
ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	- ประกาศที่ สนส. 24/2552 เรื่อง การกำหนดสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและหลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติ - **ประกาศที่ สนส. 16/2553 เรื่อง การกำหนดให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ยื่นรายงาน**
ธุรกิจการให้เช่าซื้อและธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง	- ประกาศที่ สนส. 01/2551 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าแบบลีสซิ่ง - **ประกาศที่ สนส. 02/2551 เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนให้เช่าซื้อสังหาริมทรัพย์และการรับโอนซึ่งสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการจำหน่ายสินค้าในกิจการเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค** - ประกาศที่ สนส. 03/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจให้เช่าซื้ออสังหาริมทรัพย์ของบริษัทเงินทุนประเภทกิจการเงินทุนเพื่อการเคหะและของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

เรื่อง	ประกาศ หนังสือเวียน แนวปฏิบัติ และแนวนโยบายที่เกี่ยวข้อง
ธุรกิจแฟ็กเตอริง	- **ประกาศที่ สนส. 20/2555 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจแฟ็กเตอริง (Factoring)** - ประกาศที่ สนส. 06/2551 เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนประกอบธุรกิจรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืม
1.6 การประกอบธุรกิจของบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย	
ขอบเขตการประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมของบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย	- ประกาศที่ สนส. 10/2552 เรื่อง ขอบเขตการประกอบธุรกิจและขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย
2. การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้านความเพียงพอของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
การดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์	- **ประกาศที่ สนส. 12/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์** - **ประกาศที่ สนส. 7/2558 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ** - **ประกาศที่ สนส. 15/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA)** - **ประกาศที่ สนส. 16/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB)** - **ประกาศที่ สนส. 17/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์** - **ประกาศที่ สนส. 18/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับการผิดนัดชำระราคาและการส่งมอบ และธุรกรรม Non-delivery versus payment (Non-DvP) สำหรับธนาคารพาณิชย์** - ประกาศที่ สนส. 08/2551 เรื่อง การอนุญาตให้สถาบันการเงินประกอบธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ - ประกาศที่ สนส. 94/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุน เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน - ประกาศที่ สนส. 95/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
การดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเงินทุน	- **ประกาศที่ สนส. 16/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน**

เรื่อง	ประกาศ หนังสือเวียน แนวปฏิบัติ และแนวนโยบายที่เกี่ยวข้อง
	- ประกาศที่ สนส. 94/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุน เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน
การดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	- **ประกาศที่ สนส. 17/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์**
การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน	- ประกาศที่ สนส. 5/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
3. การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้านการบริหารความเสี่ยง	
3.1 การกำกับดูแลความเสี่ยงในภาพรวม	
แนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	- หนังสือเวียนที่ ธปท.สกส.(03)ว. 227/2548 ลงวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2548 เรื่อง แนวทางที่พึงปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง
3.2 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต	
การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของพอร์ตสินเชื่อ	- หนังสือเวียนที่ ธปท.สกส.(03)ว. 227/2548 ลงวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2548 เรื่อง แนวทางที่พึงปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง
การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรอง	- **ประกาศที่ สนส. 5/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน** - **หนังสือเวียนที่ ธปท.ฝนส.(23)ว.314/2558 ลงวันที่ 9 มีนาคม 2558 เรื่อง การแก้ไขหลักเกณฑ์การนำหลักประกันประเภทเงินฝากบุคคลที่ 3 มาหักออกจากมูลหนี้ก่อนการกันเงินสำรอง ปรับลดความเสี่ยง และคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต** - **ประกาศที่ สนส. 11/2554 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme**
การประเมินมูลค่าหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้	- **แนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 เรื่อง แนวนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อหรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงิน**
การรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้	- **ประกาศที่ สนส. 20/2558 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน**
การสอบทานสินเชื่อ	- แนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 20 กันยายน 2553 เรื่อง แนวนโยบายการสอบทานเงินให้สินเชื่อ ธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ และภาระผูกพันของธนาคารพาณิชย์และธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย
การปรับปรุงโครงสร้างหนี้	- แนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง แนวนโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เรื่อง	ประกาศ หนังสือเวียน แนวปฏิบัติ และแนวนโยบายที่เกี่ยวข้อง
การให้สินเชื่อโดยมีหลักทรัพย์เป็นประกัน	- แนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 4 มีนาคม 2552 เรื่อง แนวนโยบายการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจบางประเภท
การถือครองอสังหาริมทรัพย์รอการขาย	- ประกาศที่ สนส. 22/2552 เรื่อง อสังหาริมทรัพย์รอการขาย - **แนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 เรื่อง แนวนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงิน**
การกำกับดูแลบริษัทบริหารสินทรัพย์	- ประกาศที่ สนส. 24/2552 เรื่อง การกำหนดสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและหลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติ
3.3 อัตราส่วนการลงทุนของสถาบันการเงินในบริษัทอื่น	
สถาบันการเงินสามารถซื้อหรือมีหุ้นในบริษัทลูกนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	- **ประกาศที่ สนส. 14/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน**
3.4 การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
การนับรายการที่เป็นการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ	- **ประกาศที่ สนส. 22/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit)**
• **แนวทางการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**	
การพิจารณาเงื่อนไขของการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรม การควบคุมภายใน การรายงาน และการเปิดเผยข้อมูล	- แนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง แนวนโยบายการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ
การทำธุรกรรมเช่าซื้อระหว่างบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation กับบริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation	- ประกาศที่ สนส. 01/2551 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าแบบลีสซิ่ง
บริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ที่ใช้บริการงานสนับสนุนจากบุคคลอื่นทั้งในและนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	- **ประกาศที่ สนส. 8/2557 เรื่อง หลักเกณฑ์การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) ในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน** - **ประกาศที่ สนส. 19/2559 เรื่อง การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Outsourcing) ในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน**

เรื่อง	ประกาศ หนังสือเวียน แนวปฏิบัติ และแนวนโยบายที่เกี่ยวข้อง
3.5 การทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation	
• **การทำธุรกรรมกับกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation และผู้ที่เกี่ยวข้อง**	
การให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว	- **ประกาศที่ สนส. 6/2558 เรื่อง การให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว**
การขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าว	- ประกาศที่ สนส. 61/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการและบุคคลอื่นที่กำหนดตามมาตรา 48(4) หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าว
การให้ผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว	- พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 48(5)
• **การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation**	
การกำกับดูแลเชิงปริมาณ	
การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะ	- **ประกาศที่ สนส. 22/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit)**

เรื่อง	ประกาศ หนังสือเวียน แนวปฏิบัติ และแนวนโยบายที่เกี่ยวข้อง
คล้ายการให้สินเชื่อ แก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation	- ประกาศที่ สนส. 85/2551 เรื่อง การผ่อนผันหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) - หนังสือเวียนที่ ธปท.ฝนส.(21)ว.1462/2551 ลงวันที่ 13 สิงหาคม 2551 เรื่อง แนวทางการผ่อนผันเป็นการชั่วคราวเกี่ยวกับการดำเนินการตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551
การขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าว	- ประกาศที่ สนส. 61/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการและบุคคลอื่นที่กำหนดตามมาตรา 48(4) หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าว - ประกาศที่ สนส. 85/2551 เรื่อง การผ่อนผันหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) - หนังสือเวียนที่ ธปท.ฝนส.(21)ว.1462/2551 ลงวันที่ 13 สิงหาคม 2551 เรื่อง แนวทางการผ่อนผันเป็นการชั่วคราวเกี่ยวกับการดำเนินการตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551
การทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation (กรณีบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation มีการกระทำที่อาจไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง)	- **ประกาศที่ สนส. 22/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit)** - หนังสือเวียนที่ ธปท.ฝนส.(21)ว.1413/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง ซักซ้อมความเข้าใจแนวทางการตรวจสอบผู้ที่เกี่ยวข้องตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
การกำกับดูแลเชิงคุณภาพ	
การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation	- ประกาศที่ สนส. 36/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)
นโยบายการทำธุรกรรมของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation กับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation	- แนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง แนวนโยบายการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ

เรื่อง	ประกาศ หนังสือเวียน แนวปฏิบัติ และแนวนโยบายที่เกี่ยวข้อง
3.6 การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
อัตราส่วนการทำธุรกรรมกับลูกหนี้รายใหญ่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การนับปริมาณธุรกรรมกับลูกหนี้รายใหญ่ และการกระทำที่อาจไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	- **ประกาศที่ สนส. 22/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit)** - หนังสือเวียนที่ ธปท.ฝนส.(23)ว. 263/2556 ลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2556 เรื่อง นำส่งแนวทางการพิจารณาผ่อนผันการกำกับลูกหนี้รายใหญ่แก่กลุ่มธุรกิจที่มีศักยภาพหรือมีฐานะกิจการที่มั่นคงสำหรับธนาคารพาณิชย์ - หนังสือเวียนที่ ธปท.ฝนส.(21)ว.1413/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง ซักซ้อมความเข้าใจแนวทางการตรวจสอบผู้ที่เกี่ยวข้องตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน - หนังสือเวียนที่ ธปท.ฝนส.(21)ว.1462/2551 ลงวันที่ 13 สิงหาคม 2551 เรื่อง แนวทางการผ่อนผันเป็นการชั่วคราวเกี่ยวกับการดำเนินการตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551
3.7 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาด	
นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	- ประกาศที่ สนส. 42/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของสถาบันการเงิน - ประกาศที่ สนส. 74/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศสำหรับธนาคารพาณิชย์ ยกเว้นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย - ประกาศที่ สนส. 75/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศสำหรับธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย - ประกาศที่ สนส. 76/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศสำหรับบริษัทเงินทุน - ประกาศที่ สนส. 94/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุน เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน - **ประกาศที่ สนส. 13/2558 เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาด (Market derivatives)** - **ประกาศที่ สนส. 14/2558 เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิต (Credit derivatives)**

เรื่อง	ประกาศ หนังสือเวียน แนวปฏิบัติ และแนวนโยบายที่เกี่ยวข้อง
3.8 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	
นโยบายและแผนงานการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	- แนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 28 มกราคม 2553 เรื่อง แนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงิน
3.9 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	
การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการจัดเก็บข้อมูลความเสียหายที่เกิดขึ้น	- แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ	- แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM) และการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) ของสถาบันการเงิน
การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing และ IT Outsourcing)	- **ประกาศที่ สนส. 8/2557 เรื่อง หลักเกณฑ์การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) ในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน** - **ประกาศที่ สนส. 19/2559 เรื่อง การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Outsourcing) ในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน**
การป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT)	- **ประกาศที่ สนส. 7/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การรับฝากเงินหรือการรับเงินจากประชาชน**
อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	- **ประกาศที่ สนส. 18/2552 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสำหรับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต** - **หนังสือเวียนที่ ฝนส.(21)ว. 114/2549 ลงวันที่ 25 สิงหาคม 2549 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มิใช่สถาบันการเงิน** - **ประกาศที่ สนส. 1/2558 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มิใช่สถาบันการเงิน** - **หนังสือเวียนที่ ธปท. ฝนส.(23) ว. 1892/2555 ลงวันที่ 23 พฤศจิกายน 2555 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์**

เรื่อง	ประกาศ หนังสือเวียน แนวปฏิบัติ และแนวนโยบายที่เกี่ยวข้อง
คุณสมบัติของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน	- ประกาศที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน
ผู้สอบบัญชีภายนอก	- **ประกาศที่ สนส. 5/2558 เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน**
4. การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้านการจัดทำรายงานและการตรวจสอบ	
4.1 การจัดทำรายงาน	
การส่งรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทยของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ	- **ประกาศที่ สรข. 11/2559 เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย**
แบบรายงานการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์	- **หนังสือเวียนที่ ฝนส.(23)ว.76/2553 ลงวันที่ 27 กรกฎาคม 2553 เรื่อง นำส่งแบบรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม** - **หนังสือเวียนที่ ฝนส.(02)ว.4/2557 ลงวันที่ 28 มกราคม 2557 เรื่อง นำส่งแบบรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มที่แก้ไขเพิ่มเติมในส่วนของการปรับปรุงแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์**
แบบรายงานและการส่งรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทยของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	- **หนังสือเวียนที่ ฝนส.(23)ว.76/2553 ลงวันที่ 27 กรกฎาคม 2553 เรื่อง นำส่งแบบรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม** - **หนังสือเวียนที่ ฝนส.(23)ว.1/2554 ลงวันที่ 4 มกราคม 2554 เรื่อง นำส่งแบบรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มที่แก้ไขเพิ่มเติม**