16 สิงหาคม 2564

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร*

บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ทุกบริษัท

ที่ ฝนส1.ว. 87/2564 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 5 ฉบับ

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอนำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 5 ฉบับ ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 138 ตอนพิเศษ 187 ง ลงวันที่ 11 สิงหาคม 2564 แล้ว และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 13 สิงหาคม 2564 เป็นต้นไป ดังนี้

1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 6/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเงินทุน ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2564

2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 7/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2564

3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 8/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2564

4. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 9/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2564

5. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 10/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนสำหรับบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2564

วัตถุประสงค์ของการปรับปรุงประกาศข้างต้น เพื่อ

1. ปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เหมาะสมกับแต่ละประเภทของสถาบันการเงิน โดยแยกประกาศออกเป็นสำหรับบริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ และธนาคารพาณิชย์ เพื่อให้ใช้อ้างอิงได้ชัดเจนขึ้น

*ไม่รวมสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สนสว90-กก00001-25640816

กก 000	วันที่ 16 ส.ค. 2564

2. ปรับปรุงหลักเกณฑ์การถือหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดให้รวมอยู่ฉบับเดียวกัน โดยยังคงหลักการสำคัญเช่นเดิม รวมทั้งเพิ่มความชัดเจนในการพิจารณาอนุญาตผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และลดภาระสถาบันการเงินในการนำส่งรายงาน

3. ปรับปรุงหลักเกณฑ์โดยเพิ่มช่องทางให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์สามารถจ่ายหรือชำระเงินคืนเงินฝากโดยการโอนเงินเข้าบัญชีผู้รับเงินตามที่บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์และผู้รับเงินมีสัญญาตกลงร่วมกันเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งเป็นการเพิ่มเติมจากเดิมที่กำหนดให้จ่ายหรือชำระเงินคืนเป็นเช็คหรือการโอนผ่านบริการบาทเนตของธนาคารแห่งประเทศไทยเท่านั้น รวมทั้งได้ปรับปรุงเนื้อหาบางส่วนเพื่อให้เกิดความชัดเจนและสอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน ทั้งนี้ บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัดด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวเมทินี ศุภสวัสดิ์กุล)
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายและกำกับสถาบันการเงิน 1
ผู้ว่าการ แทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่ได้กล่าวถึงข้างต้นจำนวน 5 ฉบับ

ฝ่ายนโยบายและกำกับสถาบันการเงิน 1
โทรศัพท์ 0 2283 5943, 0 2283 5328, 0 2283 5806
อีเมล CS-RPD@bot.or.th

หมายเหตุ [ ] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ..... ณ .....
[x] ไม่มีการประชุมชี้แจง

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สนส. 6 /2564
เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจ
ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเงินทุน

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นถึงความจำเป็นในการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินในลักษณะกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (กลุ่มฯ) จึงได้กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มฯ ของสถาบันการเงิน เพื่อกำกับดูแลให้สถาบันการเงินมีโครงสร้างกลุ่มฯ ที่เหมาะสม มีความมั่นคง ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน และเสริมสร้างเสถียรภาพให้แก่ระบบสถาบันการเงิน รวมถึงกำกับดูแลให้บริษัทในกลุ่มฯ ประกอบธุรกิจอย่างเหมาะสมภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินเป็นหลัก นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความสำคัญกับบริษัทแม่ของกลุ่มฯ จึงกำหนดหลักเกณฑ์ที่บริษัทแม่ต้องปฏิบัติไว้ด้วย

เนื่องด้วยรูปแบบการทำธุรกิจของสถาบันการเงินแต่ละประเภทแตกต่างกัน ในการปรับปรุงหลักเกณฑ์ครั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้แยกประกาศหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มฯ เป็น 3 ฉบับ สำหรับกลุ่มฯ ของสถาบันการเงินแต่ละประเภท ได้แก่ (1) ธนาคารพาณิชย์ (2) บริษัทเงินทุน และ (3) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เพื่อให้การกำกับดูแลกลุ่มฯ เหมาะสมกับรูปแบบการทำธุรกิจและการบริหารความเสี่ยงที่แตกต่างกัน โดยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มฯ ของบริษัทเงินทุนนี้กำหนดให้บริษัทเงินทุนสามารถจัดตั้งกลุ่มฯ เพื่อให้เกิดความยืดหยุ่นในการดำเนินธุรกิจตามขอบเขตธุรกิจของบริษัทเงินทุน ทั้งนี้ บริษัทลูกและบริษัทร่วมของบริษัทเงินทุนสามารถประกอบธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนได้ตามขอบเขตที่กำหนด โดยบริษัทแม่ต้องถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวตั้งแต่ร้อยละ 99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น เพื่อให้บริษัทแม่มีอำนาจเบ็ดเสร็จในการดูแลบริษัทลูก

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังให้ความสำคัญกับธุรกิจรับฝากเงินและการให้สินเชื่อ ซึ่งถือเป็นธุรกิจหลักของบริษัทเงินทุน โดยยังคงยึดหลักการสำคัญในการพิจารณาอนุญาตการจัดตั้งและเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของบริษัทในกลุ่มฯ เช่นเดิม คือ ให้กลุ่มฯ มีความมั่นคง มีประสิทธิภาพ และเกิดประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มฯ ภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม การมีธรรมาภิบาลที่ดี และการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมต่อผู้ใช้บริการ

สนสป90-กก0000 2 –256407 20

กก 000	วันที่ 20 ก.ค. 2564

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4 มาตรา 33 มาตรา 34 มาตรา 54 มาตรา 56 มาตรา 57 มาตรา 58 มาตรา 59 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจของบริษัทเงินทุน ให้บริษัทเงินทุน บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของบริษัทเงินทุน ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับบริษัทเงินทุน บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมทุกแห่งของบริษัทเงินทุนในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

4. เนื้อหา

4.1 คำจำกัดความ

“การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (กลุ่มฯ)” (Consolidated Supervision) หมายความว่า การกำกับดูแลกลุ่มฯ ของบริษัทเงินทุนซึ่งประกอบด้วยบริษัทเงินทุน บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของบริษัทเงินทุน ทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของกลุ่มฯ โดยรวมที่มีผลกระทบต่อบริษัทในกลุ่มฯ และบริษัทเงินทุนนั้น ๆ ไม่ว่าความเสี่ยงนั้นจะปรากฏอยู่ในบัญชีของบริษัทเงินทุนหรือบริษัทในกลุ่มฯ หรือไม่ก็ตาม เพื่อให้มีการดำเนินธุรกิจในขอบเขตที่เหมาะสมและมีความมั่นคง

“กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (กลุ่มฯ) ของบริษัทเงินทุน” หมายความว่า กลุ่มฯ ที่ประกอบด้วย บริษัทเงินทุน บริษัทแม่ บริษัทลูกทุกทอด และบริษัทร่วมของบริษัทเงินทุน ตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

4.2 หลักการสำคัญ

(1) บริษัทแม่ของกลุ่มฯ ต้องขออนุญาตจัดตั้งหรือเปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มฯ ต่อธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

(2) บริษัทในกลุ่มฯ สามารถประกอบธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนได้ตามขอบเขตการประกอบธุรกิจที่กำหนดในประกาศนี้ เพื่อให้กลุ่มฯ ให้บริการในขอบเขตที่เหมาะสมและมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินเป็นหลัก โดยในการประกอบธุรกิจของบริษัทลูกและบริษัทร่วมของบริษัท

เงินทุนจะต้องมีการถือหรือมีหุ้นโดยบริษัทแม่ตั้งแต่ร้อยละ 99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น และให้นำหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจของบริษัทเงินทุนและหลักเกณฑ์การลงทุน[1] ของบริษัทเงินทุนมาบังคับใช้กับบริษัทในกลุ่มฯ โดยอนุโลม

(3) บริษัทแม่มีหน้าที่ควบคุมการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มฯ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นกับบริษัทเงินทุนและกลุ่มฯ ความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงิน และเสถียรภาพระบบสถาบันการเงินเป็นสำคัญ

4.3 โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเงินทุน

โครงสร้างของกลุ่มฯ ของบริษัทเงินทุนแบ่งตามประเภทของบริษัทแม่ (ตัวอย่างผังโครงสร้างตามเอกสารแนบ 1) ดังนี้

4.3.1 กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่เป็นบริษัทเงินทุน

4.3.2 กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่ไม่ได้เป็นบริษัทเงินทุน ซึ่งต้องเป็นบริษัทโฮลดิ้งที่จดทะเบียนในประเทศไทย และไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (Non-operating holding company)

4.4 การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเงินทุน แบ่งเป็น 2 ระดับ ดังนี้

4.4.1 กลุ่มธุรกิจทางการเงินระดับ Solo Consolidation ประกอบด้วยบริษัทเงินทุน บริษัทลูกของบริษัทเงินทุนที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ[2]

4.4.2 กลุ่มธุรกิจทางการเงินระดับ Full Consolidation ประกอบด้วยทุกบริษัทที่อยู่ในกลุ่มฯ ทั้งในกลุ่ม Solo Consolidation และนอกกลุ่ม Solo Consolidation

4.5 หลักเกณฑ์เกี่ยวกับบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งที่เป็นบริษัทเงินทุนและบริษัทโฮลดิ้ง

เนื่องจากบริษัทแม่มีหน้าที่สำคัญในการดูแลความมั่นคงในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มฯ ทั้งในด้านการสนับสนุนทางการเงินและการกำหนดนโยบายการบริหารงาน รวมทั้งควบคุมดูแลบริษัท

---

[1] บังคับใช้เฉพาะการถือหรือมีหุ้นในบริษัทใดเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

[2] ในกรณีที่กลุ่มฯ ใดไม่มีบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ให้ถือว่า บริษัทเงินทุนคือกลุ่มธุรกิจทางการเงินระดับ Solo Consolidation

ในกลุ่มฯ ให้ดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ และดูแลให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับบริษัทแม่ ดังต่อไปนี้

4.5.1 หน้าที่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้การประกอบธุรกิจและการดำเนินงานของกลุ่มฯ มีประสิทธิภาพมั่นคง และสอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มฯ บริษัทแม่จึงต้องมีหน้าที่ขั้นต่ำตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 2 และต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องด้วย

4.5.2 การถือหรือมีหุ้นของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัทแม่ต้องถือหรือมีหุ้นในบริษัทลูกและบริษัทร่วมของบริษัทเงินทุนในกลุ่มฯ ที่ประกอบธุรกิจตามข้อ 4.6 ตั้งแต่ร้อยละ 99 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

บริษัทแม่ต้องไม่ถือหรือมีหุ้นในบริษัทใดในต่างประเทศจนเข้าข่ายเป็นบริษัทลูก ในการนับการถือหรือมีหุ้นของบริษัทแม่ ให้นับการถือหรือมีหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยนับการถือหรือมีหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย นอกจากนี้ ให้นับการถือหรือมีหุ้นในบริษัทลูกลงไปทุกทอด แม้บริษัทแม่จะมีการถือหรือมีหุ้นเพียงเล็กน้อยหรือไม่มีการถือหรือมีหุ้นในบริษัทนั้นเลย

ทั้งนี้ บริษัทแม่โฮลดิ้งสามารถลงทุนทางตรงในบริษัทนอกกลุ่มฯ รวมกันทุกบริษัทต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทโฮลดิ้ง

4.6 ขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเงินทุน

บริษัทลูกและบริษัทร่วมของบริษัทเงินทุนในกลุ่มฯ ของบริษัทเงินทุนสามารถประกอบธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนได้ตามที่กำหนด ดังนี้

4.6.1 ธุรกิจทางการเงิน ตามขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทเงินทุน ยกเว้นการรับฝากเงิน ซึ่งต้องเป็นผู้ได้รับใบอนุญาตเท่านั้น โดยมีตัวอย่างการประกอบธุรกิจตามเอกสารแนบ 3 ซึ่งบริษัทในกลุ่มฯ สามารถให้บริการได้เป็นการทั่วไป โดยไม่จำกัดผู้รับบริการ

นอกจากนี้ บริษัทในกลุ่มฯ ที่มิใช่บริษัทเงินทุน สามารถประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ได้ โดยบริษัทดังกล่าวสามารถรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพได้เฉพาะจากบริษัทภายในกลุ่มฯ ของตนเองเท่านั้น

4.6.2 ธุรกิจสนับสนุน ที่เป็นการให้บริการด้านงานปฏิบัติการที่สนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทเงินทุน หรือบริษัทในกลุ่มฯ เช่น งานเอกสารด้านสินเชื่อ งานด้านเทคโนโลยี

สารสนเทศ งานด้านบัญชี งานด้านบริหารทรัพยากรบุคคล งานด้านกฎหมาย เป็นต้น โดยบริษัทในกลุ่มฯ สามารถให้บริการธุรกิจสนับสนุนได้เฉพาะแก่บริษัทในกลุ่มฯ ของตนเองเท่านั้น

บริษัทลูกในกลุ่มฯ ที่ประกอบธุรกิจที่มีกฎหมายควบคุมการประกอบธุรกิจไว้เป็นการเฉพาะหรือมีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ ให้ถือปฏิบัติตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเฉพาะนั้นด้วย เช่น ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ โดยบริษัทลูกต้องได้รับใบอนุญาตตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจหรือจากหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะให้แล้วเสร็จก่อนเริ่มประกอบธุรกิจดังกล่าว สำหรับธุรกิจที่ไม่มีกฎหมายควบคุมการประกอบธุรกิจไว้เป็นการเฉพาะหรือไม่มีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ ให้ถือปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในการอนุญาตจัดตั้งกลุ่มฯ และตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

4.7 การจัดตั้งหรือเปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

4.7.1 การจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หากบริษัทเงินทุนจะมีกลุ่มฯ ให้มาขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มฯ กับธนาคารแห่งประเทศไทยและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในประกาศฉบับนี้ ในกรณีที่จัดตั้งบริษัทโฮลดิ้งเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มฯ ต้องไม่เป็นการจัดตั้งเพื่อหลีกเลี่ยงการนำบริษัทเข้ากลุ่มฯ หรือการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มฯ

4.7.2 การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(1) กรณีบริษัทแม่จะลดการถือหรือมีหุ้นในบริษัทลูกหรือบริษัทร่วมของบริษัทเงินทุนต่ำกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ให้บริษัทแม่แจ้งการถอนบริษัทดังกล่าว พร้อมส่งผังโครงสร้างการถือหรือมีหุ้นใหม่ของกลุ่มฯ ตารางสรุปกลุ่มฯ แผนการดำเนินการลดการถือหรือมีหุ้นดังกล่าว รวมทั้งหนังสือรับทราบการออกจากกลุ่มฯ และการยกเลิกสิทธิประโยชน์ที่เคยได้รับในฐานะของการเป็นบริษัทลูกหรือบริษัทร่วมภายในกลุ่มฯ มายังธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนดำเนินการไม่น้อยกว่า 15 วัน

(2) กรณีบริษัทลูกเลิกกิจการและอยู่ระหว่างชำระบัญชี ให้บริษัทแม่แจ้งการถอนบริษัทดังกล่าวออกจากกลุ่มฯ มายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 15 วันนับแต่วันที่ชำระบัญชีเสร็จสิ้น

(3) การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของกลุ่มฯ นอกเหนือจากข้อ 4.7.2 (1) และ (2) เช่น การเพิ่มบริษัทลูกในกลุ่มฯ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างระดับ Solo Consolidation หรือ Full Consolidation ให้บริษัทแม่ยื่นคำขออนุญาตมายังธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ ภายหลังการเพิ่มบริษัทในกลุ่มฯ ตามที่ได้รับอนุญาต ให้บริษัทแม่แจ้งการจัดตั้งและ/หรือเข้าถือหรือมีหุ้นในบริษัทที่เพิ่มเข้ากลุ่มฯ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบพร้อมจัดส่งเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการจดทะเบียนบริษัทที่เพิ่มเข้ากลุ่มฯ ได้แก่ หนังสือบริคณห์สนธิ บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น ข้อบังคับบริษัท มายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 30 วันนับจากวันที่จัดตั้งและ/หรือเข้าถือหรือมีหุ้นในบริษัทดังกล่าวแล้วเสร็จ

บริษัทเงินทุนที่ประสงค์จะมีบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation (ทั้งในการขอจัดตั้งกลุ่มฯ และในการขอเพิ่มบริษัทลูกในกลุ่มฯ) ต้องมั่นใจว่ามีเงินกองทุนเพียงพอที่จะรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากบริษัทลูกดังกล่าว กล่าวคือ เมื่อบริษัทเงินทุนนำเงินลงทุนในบริษัทลูกดังกล่าวมาหักออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้นของบริษัทเงินทุนแล้ว บริษัทเงินทุนยังสามารถดำรงเงินกองทุนได้ตามกฎหมาย

4.8 การขออนุญาตหรือขอผ่อนผันต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

กรณีที่กลุ่มฯ ต้องการขออนุญาตหรือขอผ่อนผันการปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ให้บริษัทแม่ของกลุ่มฯ ยื่นคำขอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี โดยแสดงเหตุผลความจำเป็น และรายละเอียดที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน ซึ่งในการพิจารณาธนาคารแห่งประเทศไทยจะคำนึงถึงความมั่นคงของกลุ่มฯ ซึ่งรวมถึงการมีกระบวนการบริหารความเสี่ยง ธรรมาภิบาล การดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมต่อผู้ใช้บริการ ประสิทธิภาพและประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มฯ เป็นหลัก ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมในการอนุญาตหรือผ่อนผันด้วยก็ได้

4.9 การกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม สั่งให้แก้ไข ชะลอ หรือระงับการอนุญาต

นอกเหนือจากบทลงโทษตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งการในการกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม ให้แก้ไข ชะลอ หรือระงับการประกอบธุรกิจบางส่วนหรือทั้งหมด เป็นการทั่วไป หรือเป็นรายกรณี ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบพบว่ากลุ่มฯ มีประเด็นที่อาจเข้าข่ายการปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งทำให้ความเสี่ยงเพิ่มขึ้น กระทบต่อประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ ธรรมาภิบาลที่ดี การดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมต่อผู้ใช้บริการ หรือกรณีอื่นใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่ามีความจำเป็น

5. บทเฉพาะกาล

บริษัทเงินทุนหรือบริษัทแม่ของบริษัทเงินทุนที่มีลักษณะเป็นกลุ่มฯ ตามข้อ 4.3 ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ให้บริษัทเงินทุนหรือบริษัทแม่ดังกล่าวขอจัดตั้งกลุ่มฯ กับธนาคารแห่งประเทศไทยโดยเร็ว ทั้งนี้ ไม่เกินวันที่ 30 มิถุนายน 2565

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 20 กรกฎาคม 2564

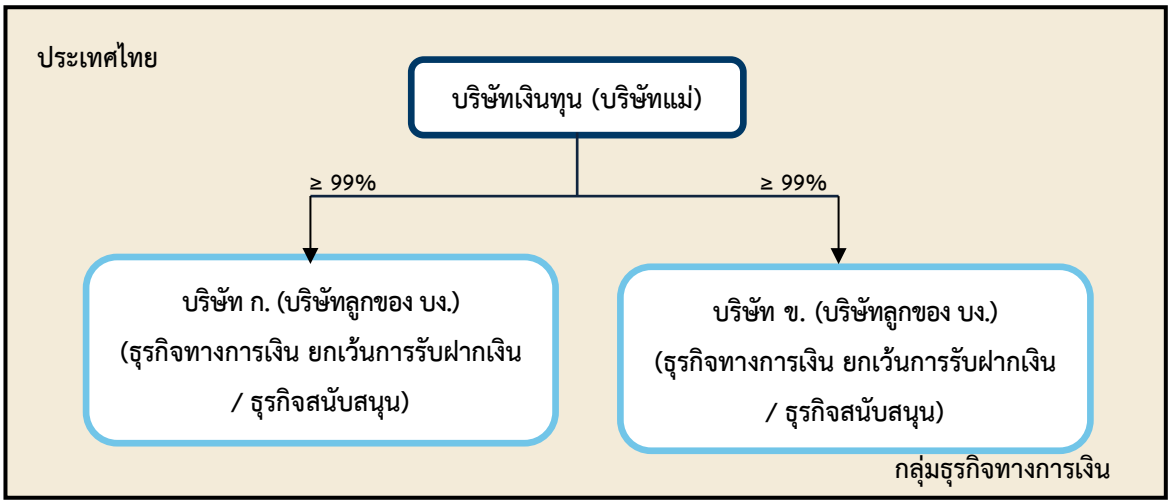
(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายและการกำกับสถาบันการเงิน 1
โทรศัพท์ 0 2283 5943, 0 2283 5839

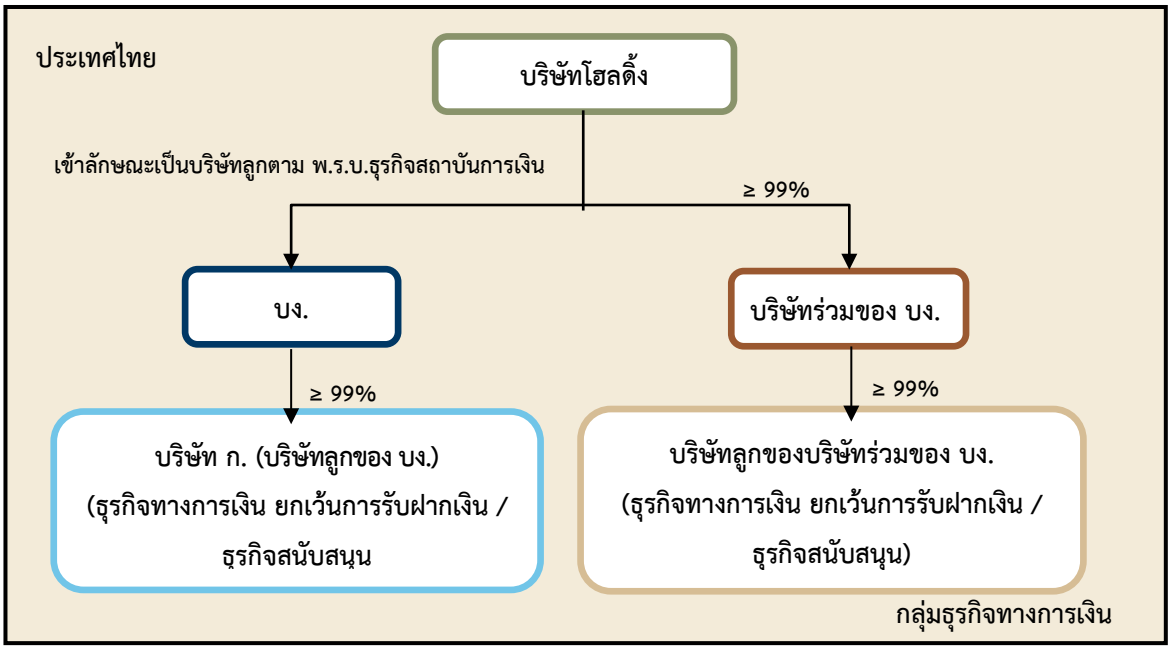
เอกสารแนบ 1

ตัวอย่างผังโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเงินทุน

1. **<u>กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่เป็นบริษัทเงินทุน</u>**



2. **<u>กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่เป็นบริษัทโฮลดิ้ง</u>**



เอกสารแนบ 2

หน้าที่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

1. การกำหนดนโยบายและการควบคุมดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(1) กำหนดนโยบายและแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของกลุ่มฯ

(2) กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของกลุ่มฯ ระบบการควบคุมและติดตามดูแล[1]

(3) ควบคุมและดูแลให้บริษัทในกลุ่มฯ ปฏิบัติตามนโยบายที่บริษัทแม่กำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

(4) ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่บริษัทในกลุ่มฯ ตามสมควรเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มฯ หรือแก้ไขให้กลุ่มฯ มีเงินกองทุนเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2. การจัดทำรายงาน

(1) มีและจัดเตรียมข้อมูลของกลุ่มฯ ทั้งรายบริษัทและภาพรวมของกลุ่มฯ อย่างเพียงพอเพื่อให้ผู้ตรวจการสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าตรวจสอบได้หรือเมื่อกำหนดให้จัดส่ง เช่น งบการเงิน และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

(2) นำส่งนโยบายและแผนกลยุทธ์ตามที่กำหนดในข้อ 1 (1) มายังธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นประจำทุกปี และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ภายใน 30 วันนับแต่วันที่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทแม่ให้ความเห็นชอบ

(3) รายงานการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ที่ทำให้เกิดความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ทุกกรณีที่อาจกระทบต่อฐานะและชื่อเสียงของกลุ่มฯ (เช่น บริษัทแม่ถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือ) การเปลี่ยนชื่อบริษัท และการเปลี่ยนแปลงการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่มฯไม่ว่าจะเป็นการประกอบธุรกิจประเภทอื่นเพิ่มเติมหรือเลิกประกอบธุรกิจที่ดำเนินการอยู่[2] ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 15 วันนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งนี้ กรณีมีข้อสงสัย

---

[1] ให้ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM) และการจัดทำแผนรอบรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) ของสถาบันการเงิน

[2] กรณีการเปลี่ยนชื่อบริษัท และการเปลี่ยนแปลง/เพิ่มเติม/เลิกประกอบธุรกิจ ให้รายงานตามแบบรายงานตารางสรุปกลุ่มฯ ตามที่กำหนดในคู่มือประชาชนหมวดการจัดตั้งกลุ่มฯ

เรื่องขอบเขตการประกอบธุรกิจ ให้บริษัทแม่หารือกับธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนประกอบธุรกิจดังกล่าว

เอกสารแนบ 3

ตัวอย่างขอบเขตธุรกิจทางการเงินของบริษัทลูก

- ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
- ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ
- ธุรกิจให้เช่าซื้ออสังหาริมทรัพย์ เช่น ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง
- ธุรกิจให้เช่าซื้อสังหาริมทรัพย์ เช่น เครื่องจักร
- ธุรกิจให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง
- ธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo)
- ธุรกิจที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ ตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้