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. 8 /2564

เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์

---

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 ของธนาคารพาณิชย์นี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงยึดหลักการสำคัญในการพิจารณาอนุญาตการจัดตั้งและเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของบริษัทในกลุ่มฯ ของธนาคารพาณิชย์เช่นเดิม คือ ให้กลุ่มฯ มีความมั่นคง มีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มฯ ภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม การมีธรรมาภิบาลที่ดี และการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมต่อผู้ใช้บริการ

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4 มาตรา 33 มาตรา 34 มาตรา 54 มาตรา 56 **มาตรา 57** มาตรา 58 มาตรา 59 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ให้ธนาคารพาณิชย์ บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

สนสป90-กก00004– 2564072**0**

กก 000	วันที่ **20** ก.ค. 2564

3. ประกาศที่ยกเลิก

3.1 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 8/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 11 เมษายน 2561

3.2 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 9/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2563

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมทุกแห่งของธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ยกเว้น สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

“การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (กลุ่มฯ) ” (Consolidated Supervision) หมายความว่า การกำกับดูแลกลุ่มฯ ของธนาคารพาณิชย์ ทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของกลุ่มฯ โดยรวมที่มีผลกระทบต่อบริษัทในกลุ่มฯ และธนาคารพาณิชย์นั้น ๆ ไม่ว่าความเสี่ยงนั้นจะปรากฏอยู่ในบัญชีของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทในกลุ่มฯ หรือไม่ก็ตาม เพื่อให้มีการดำเนินธุรกิจในขอบเขตที่เหมาะสมและมีความมั่นคง

“กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (กลุ่มฯ) ของธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า กลุ่มฯ ที่ประกอบด้วย ธนาคารพาณิชย์ บริษัทแม่ บริษัทลูกทุกทอด และบริษัทร่วมของธนาคารพาณิชย์ทั้งในและต่างประเทศ

“ธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ ซึ่งหมายความรวมถึง ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย และธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ แต่ไม่รวมสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

“สถาบันการเงินในต่างประเทศ” หมายความว่า บริษัทที่จดทะเบียนในต่างประเทศที่ประกอบธุรกิจสถาบันการเงินในลักษณะเดียวกันกับที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

“ธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน (Financial Technology : FinTech)” หมายความว่า ธุรกิจที่มีการนำเทคโนโลยีหรือนวัตกรรมใหม่ ๆ มาประยุกต์ใช้หรือสนับสนุนผลิตภัณฑ์หรือบริการของธุรกิจทางการเงิน

“ธุรกิจการให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ” หมายรวมถึง ธุรกิจการให้เช่าซื้อ ธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง ธุรกิจแฟ็กเตอริง ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ **ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ** ธุรกิจเกี่ยวกับการให้กู้ยืม และธุรกิจบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์

“กรรมการที่เป็นผู้บริหาร” ให้มีความหมายตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน

“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่” หมายความว่า บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของบริษัทใดบริษัทหนึ่งในกลุ่มฯ เกินร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น โดยให้นับรวมถึงหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินด้วย

“ธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Venture Capital : VC)” หมายความว่า ธุรกิจการลงทุนระยะยาวในลักษณะเป็นหุ้นส่วนกับเจ้าของกิจการในธุรกิจที่มีศักยภาพในการเจริญเติบโต โดยผู้ที่ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุนเป็นผู้ให้การสนับสนุนด้านการเงิน การให้คำปรึกษา และการเตรียมความพร้อมในด้านต่าง ๆ เพื่อให้ธุรกิจนั้นสามารถเติบโตได้ต่อไป ทั้งนี้ ให้หมายความรวมถึง การลงทุนของธุรกิจเงินร่วมลงทุนในธุรกิจเงินร่วมลงทุนอื่นที่ไม่ใช่บริษัทภายในกลุ่มฯ หรือ Private Equity Trust หรือ Private Equity ในรูปแบบอื่นด้วย

“Private Equity Trust” หมายความว่า กองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุนที่จัดตั้งตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน

“Private Equity” หมายความว่า ธุรกิจการร่วมลงทุนในรูปแบบอื่นนอกเหนือจาก Private Equity Trust

5.2 หลักการสำคัญ

(1) บริษัทแม่ของกลุ่มฯ ของธนาคารพาณิชย์ต้องขอจัดตั้งหรือขอเปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มฯ ต่อธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

(2) บริษัทในกลุ่มฯ สามารถประกอบธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนได้ตามขอบเขตที่กำหนดในประกาศนี้ เพื่อให้กลุ่มฯ ให้บริการในขอบเขตที่เหมาะสมและมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินเป็นหลัก

(3) บริษัทแม่มีหน้าที่ควบคุมการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มฯ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นกับธนาคารพาณิชย์และกลุ่มฯ ความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงิน และเสถียรภาพระบบสถาบันการเงินเป็นสำคัญ

5.3 โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์

โครงสร้างของกลุ่มฯ ของธนาคารพาณิชย์แบ่งตามประเภทของบริษัทแม่ (ตัวอย่างผังโครงสร้างตามเอกสารแนบ 1) ดังนี้

5.3.1 กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่เป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

5.3.2 กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่ไม่ได้เป็นธนาคารพาณิชย์ ได้แก่

(1) บริษัทแม่เป็นบริษัทโฮลดิ้งที่จดทะเบียนในประเทศไทยและไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง

(2) บริษัทแม่เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ (Regulated Entity) ซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลดังกล่าวต้องมีมาตรฐานการกำกับดูแลเป็นที่ยอมรับของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทประกัน ให้ถือปฏิบัติตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่หน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะนั้นกำหนดด้วย

5.4 การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ แบ่งเป็น 2 ระดับ ดังนี้

5.4.1 กลุ่มธุรกิจทางการเงินระดับ Solo Consolidation ประกอบด้วยธนาคารพาณิชย์ และบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ทุกบริษัท[1] ดังนี้

(1) บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ[2] **ทั้งในและต่างประเทศ** ซึ่งมีธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นโดยตรงตั้งแต่ร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยการบริหารงานของบริษัทลูกดังกล่าวอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารพาณิชย์โดยตรง และไม่มีข้อจำกัดในด้านกฎหมายหรือการโอนเงินระหว่างประเทศที่ทำให้ไม่สามารถโอนเงินจากบริษัทลูกในกลุ่มนี้ไปยังธนาคารพาณิชย์

[1] ในกรณีที่กลุ่มฯ ใดไม่มีบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ให้ถือว่า ธนาคารพาณิชย์ คือกลุ่มฯ ระดับ Solo Consolidation

[2] ทั้งนี้ บริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation สามารถให้บริการได้เฉพาะสัญญาเช่าเงินทุน (Finance lease) เท่านั้น โดยไม่อนุญาตให้บริการสัญญาเช่าดำเนินงาน (Operating lease)

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์สามารถเลือกที่จะไม่นำบริษัทที่เข้าลักษณะดังกล่าวข้างต้นเข้ามาเป็นบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ได้ เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

(2) บริษัทลูกที่เป็นสถาบันการเงินในต่างประเทศที่ธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นทางตรงหรือถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัทลูกที่เป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจ โดยบริษัทลูกที่เป็นบริษัทโฮลดิ้งดังกล่าวต้องอยู่ในกลุ่ม Solo Consolidation และสามารถลงทุนได้เฉพาะในสถาบันการเงินในต่างประเทศที่อยู่ในกลุ่ม Solo Consolidation เท่านั้น

5.4.2 กลุ่มธุรกิจทางการเงินระดับ Full Consolidation ประกอบด้วยบริษัทที่อยู่ในกลุ่มฯ ทั้งในกลุ่ม Solo Consolidation และนอกกลุ่ม Solo Consolidation

5.5 หลักเกณฑ์เกี่ยวกับบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งที่เป็นธนาคารพาณิชย์และที่ไม่ได้เป็นธนาคารพาณิชย์

เนื่องจากบริษัทแม่มีหน้าที่สำคัญในการดูแลความมั่นคงในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มฯ ทั้งในด้านการสนับสนุนทางการเงินและการกำหนดนโยบายการบริหารงาน รวมทั้งควบคุมดูแลบริษัทในกลุ่มฯ ให้ดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ และดูแลให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับบริษัทแม่ ดังต่อไปนี้

5.5.1 หน้าที่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้การประกอบธุรกิจและการดำเนินงานของกลุ่มฯ มีประสิทธิภาพมั่นคง และสอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มฯ บริษัทแม่จึงต้องมีหน้าที่**ขั้นต่ำ**ตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 2 และ**ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องด้วย**

5.5.2 การถือหรือมีหุ้นของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

การถือหรือมีหุ้นของบริษัทแม่ ให้นับการถือหรือมีหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยนับการถือหรือมีหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของบริษัทแม่เข้ามารวมด้วย และให้นับการถือหรือมีหุ้นในบริษัทลูกลงไปทุกทอด แม้บริษัทแม่จะมีการถือหรือมีหุ้นเพียงเล็กน้อยหรือไม่มีการถือหรือมีหุ้นในบริษัทนั้นเลย

สำหรับการถือหรือมีหุ้นในบริษัทนอกกลุ่มฯ เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้นให้ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงินโดยอนุโลม เว้นแต่

(1) การถือหรือมีหุ้นในบริษัทใดอยู่ก่อนการจัดตั้งกลุ่มฯ และธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ถือหรือมีหุ้นดังกล่าวต่อไปได้

(2) การถือหรือมีหุ้นในบริษัทในกลุ่มฯ ที่เลิกกิจการและอยู่ระหว่างชำระบัญชี

ทั้งนี้ บริษัทแม่ที่เป็นบริษัทโฮลดิ้งสามารถลงทุนทางตรงในบริษัทนอกกลุ่มฯ รวมกันทุกบริษัทต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทโฮลดิ้ง

5.6 หลักเกณฑ์การถือหรือมีหุ้นในบริษัท FinTech ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัทในกลุ่มฯ ถือหรือมีหุ้นในบริษัท FinTech ได้ไม่เกินอัตราส่วนการลงทุนตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน

5.7 ขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์

บริษัทในกลุ่มฯ ทุกบริษัทสามารถประกอบธุรกิจได้เฉพาะธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน ดังต่อไปนี้

5.7.1 ธุรกิจทางการเงิน ได้แก่ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศ ธุรกิจให้สินเชื่อ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Venture Capital) และธุรกิจอื่น ๆ ตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 3 ซึ่งบริษัทในกลุ่มฯ สามารถให้บริการได้เป็นการทั่วไป โดยไม่จำกัดผู้รับบริการ

กรณีที่มีบริษัทในกลุ่มฯ ประกอบธุรกิจ Venture Capital นั้น เนื่องจากธุรกิจดังกล่าวเป็นธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง บริษัทแม่จึงต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับธุรกิจเงินร่วมลงทุนตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 4

5.7.2 ธุรกิจสนับสนุน แบ่งออกเป็น 2 ลักษณะ ได้แก่ (1) ธุรกิจเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งไม่จำกัดผู้รับบริการ และ (2) ธุรกิจสนับสนุนอื่น จำกัดผู้รับบริการหรือจำกัดรายได้ตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 3

บริษัทลูกในกลุ่มฯ ที่ประกอบธุรกิจที่มีกฎหมายควบคุมการประกอบธุรกิจไว้เป็นการเฉพาะหรือมีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ ให้ถือปฏิบัติตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเฉพาะนั้นด้วย เช่น ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ และธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยบริษัทลูกต้องได้รับใบอนุญาตตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจหรือจากหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะให้แล้วเสร็จก่อนเริ่มประกอบธุรกิจดังกล่าว สำหรับธุรกิจที่ไม่มี

กฎหมายควบคุมการประกอบธุรกิจไว้เป็นการเฉพาะหรือไม่มีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ ให้ถือปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในการอนุญาตจัดตั้งกลุ่มฯ และตามที่กำหนดในประกาศนี้

นอกจากนี้ ให้นำหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ในส่วนที่เกี่ยวข้อง เช่น ธุรกิจการให้เช่าซื้อ ธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่ง และธุรกิจแฟ็กเตอริง มาใช้บังคับกับบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ที่ประกอบธุรกิจดังกล่าวด้วยโดยอนุโลม

5.8 ข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

สำหรับกลุ่มฯ ของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยให้ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยขอบเขตการประกอบธุรกิจและขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย เว้นแต่กรณีมีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ ให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานดังกล่าวกำหนดในเรื่องนั้น ๆ

5.9 การจัดตั้งหรือเปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

5.9.1 การจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เมื่อบริษัทใดที่จดทะเบียนในประเทศไทยประสงค์จะมีอำนาจควบคุมกิจการธนาคารพาณิชย์ หรือเมื่อธนาคารพาณิชย์ประสงค์จะมีอำนาจควบคุมกิจการในบริษัทใด ให้บริษัทแม่ขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อจัดตั้งกลุ่มฯ

ทั้งนี้ กรณีบริษัทแม่เป็นบริษัทที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ จะต้องได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแลของตนเองให้เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มฯ ด้วย

5.9.2 การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(1) การถอนบริษัทที่เคยได้รับอนุญาตอยู่ในกลุ่มฯ ออกจากกลุ่มฯ เนื่องจากบริษัทแม่สิ้นสุดการมีอำนาจควบคุมกิจการ ให้บริษัทแม่แจ้งการถอนบริษัทดังกล่าว พร้อมส่งผังโครงสร้างการถือหรือมีหุ้นใหม่ของกลุ่มฯ และ**หนังสือรับทราบการออกจากกลุ่มฯ** และการยกเลิกสิทธิประโยชน์ที่เคยได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะของการเป็นบริษัทลูกภายในกลุ่มฯ มายังธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใน 15 วัน นับตั้งแต่วันที่สิ้นสุดการมีอำนาจควบคุมกิจการในบริษัทนั้น เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะสั่งการเป็นอย่างอื่น

(2) การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของกลุ่มฯ นอกเหนือ จากข้อ 5.9.2 (1) เช่น การเพิ่มบริษัทลูกในกลุ่มฯ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างระดับ Solo Consolidation หรือ Full Consolidation ให้บริษัทแม่ยื่นคำขออนุญาตมายังธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ ภายหลังการถอนหรือเพิ่มบริษัทในกลุ่มฯ ให้บริษัทแม่ดำเนินการตามเอกสารแนบ 5

ธนาคารพาณิชย์ที่ประสงค์จะมีบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation (ทั้งในการขอจัดตั้งกลุ่มฯ และในการขอเพิ่มบริษัทลูกในกลุ่มฯ) ต้องมั่นใจว่ามีเงินกองทุนเพียงพอที่จะรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากบริษัทลูกดังกล่าว กล่าวคือ เมื่อธนาคารพาณิชย์นำเงินลงทุนในบริษัทลูกดังกล่าวมาหักออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์แล้ว ธนาคารพาณิชย์ยังสามารถดำรงเงินกองทุนได้ตามกฎหมาย

5.10 การขออนุญาตหรือขอผ่อนผันต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

กรณีที่กลุ่มฯ ต้องการขออนุญาตหรือขอผ่อนผันการปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ให้บริษัทแม่ของกลุ่มฯ ยื่นคำขอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี โดยแสดงเหตุผล ความจำเป็น และรายละเอียดที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน ซึ่งในการพิจารณาธนาคารแห่งประเทศไทยจะคำนึงถึงความมั่นคงของกลุ่มฯ ซึ่งรวมถึงการมีกระบวนการบริหารความเสี่ยง ธรรมาภิบาล การดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมต่อผู้ใช้บริการ ประสิทธิภาพและประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มฯ เป็นหลัก ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมในการอนุญาตหรือผ่อนผันด้วยก็ได้[3]

5.11 การกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม สั่งให้แก้ไข ชะลอ หรือระงับการอนุญาต

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

---

[3] ให้รวมถึงกรณีที่สถาบันการเงินที่จดทะเบียนในต่างประเทศซึ่งเป็นบริษัทแม่ของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยไม่ได้ถูกกำกับดูแลในลักษณะของการกำกับดูแลกลุ่มฯ หรือกรณีที่เห็นว่าหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มฯ ที่ใช้บังคับกับสถาบันการเงินที่จดทะเบียนในต่างประเทศนั้นยังไม่เพียงพอหรือต่ำกว่ามาตรฐานในเรื่องเดียวกันของธนาคารแห่งประเทศไทย

6. บทเฉพาะกาล

กรณีที่บริษัทในกลุ่มฯ ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ประกอบธุรกิจสนับสนุนเป็นรายกรณีก่อนประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้บริษัทในกลุ่มฯ นั้นสามารถดำเนินการดังกล่าวได้ตามที่ได้รับความเห็นชอบและตามข้อตกลงสัญญาที่ผูกพันไว้แล้วจนกว่าข้อตกลงหรือสัญญาดังกล่าวจะสิ้นสุดลง

7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 20 กรกฎาคม 2564

(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

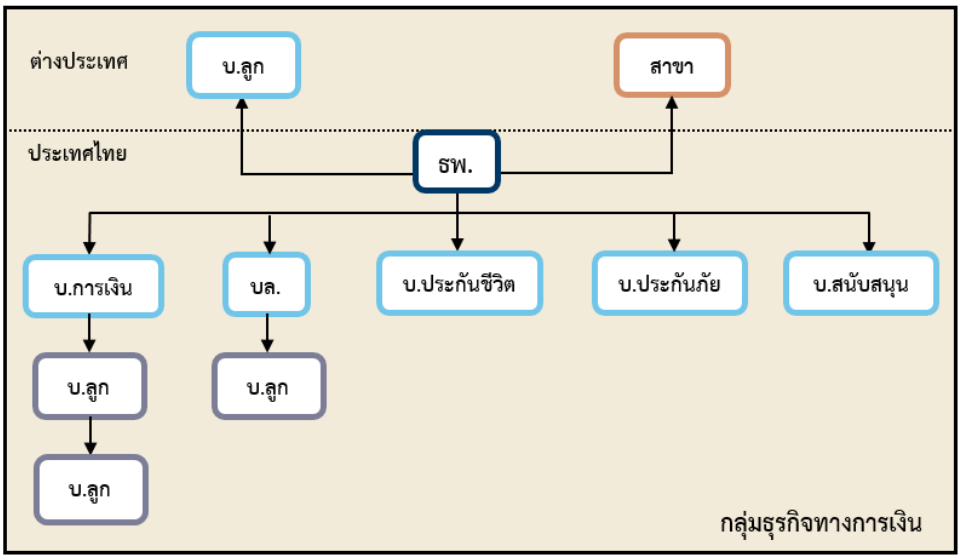
ฝ่ายนโยบายและการกำกับสถาบันการเงิน 1
โทรศัพท์ 0 2283 5943, 0 2283 5839

เอกสารแนบ 1

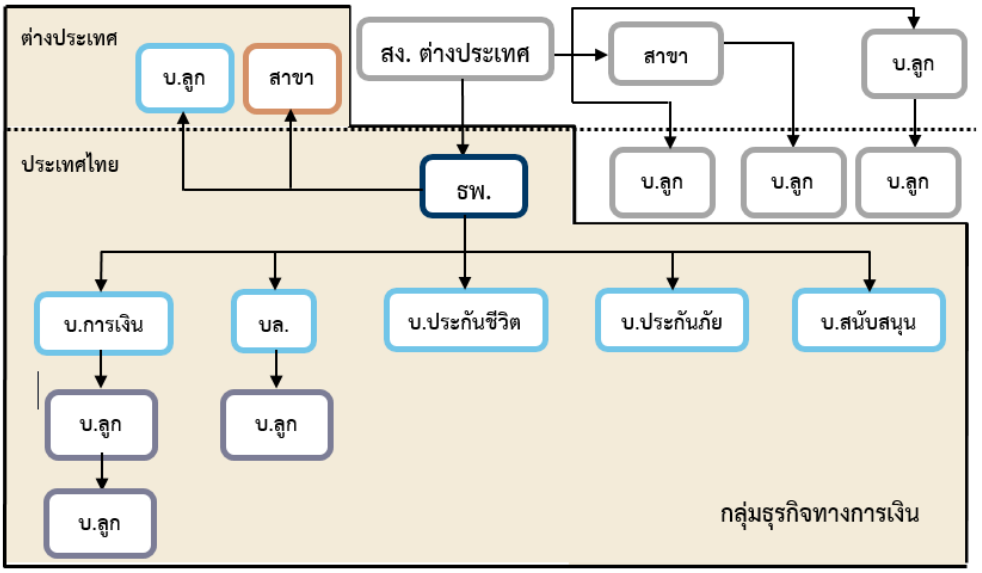
ตัวอย่างผังโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์แบ่งตามประเภทของบริษัทแม่

1. <u>กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่เป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย</u>

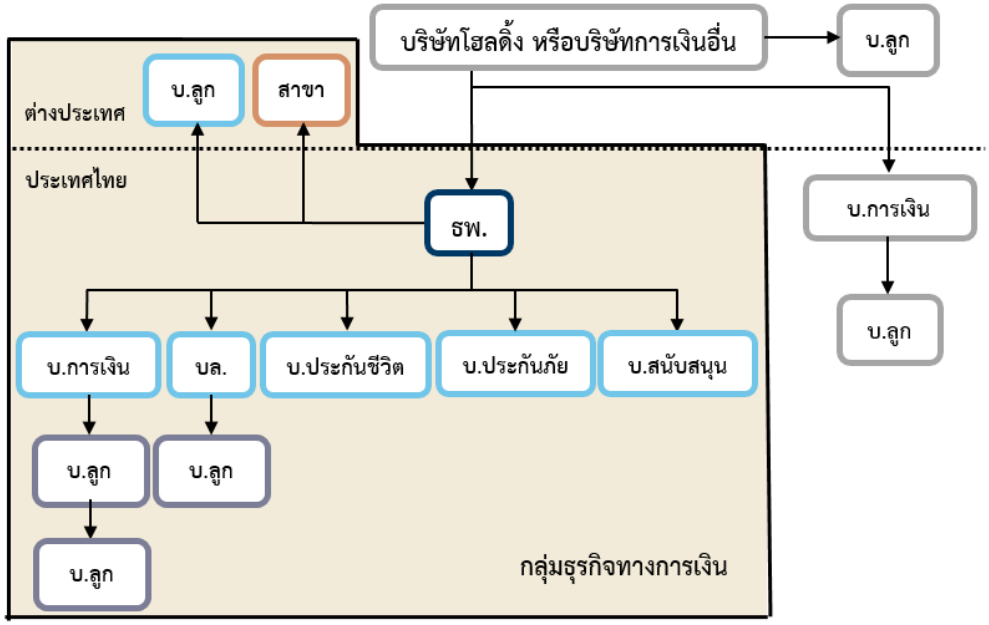
(1.1) กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยเป็นบริษัทแม่ (Domestic Bank)



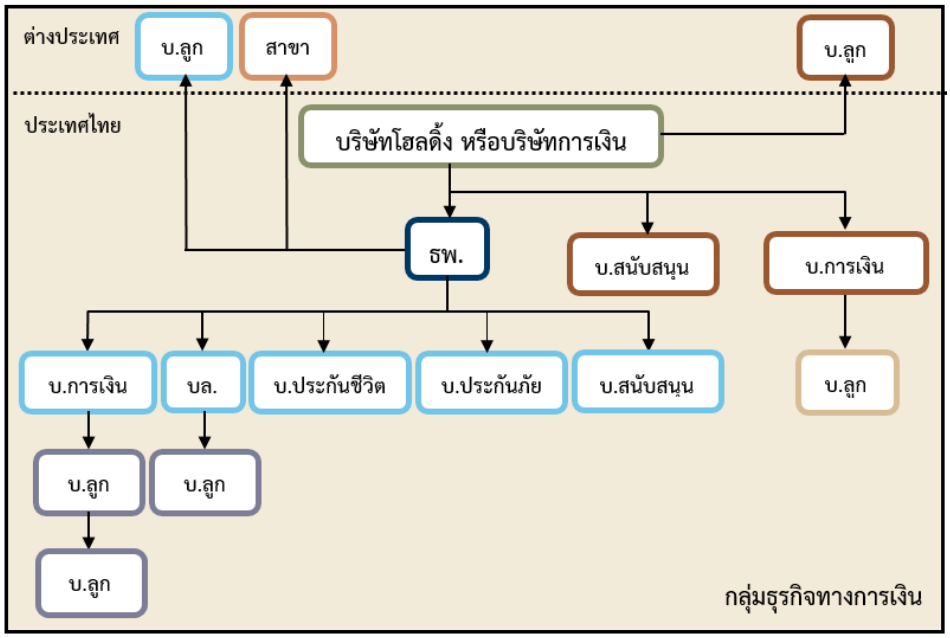
(1.2) กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยเป็นบริษัทแม่ และมีสถาบันการเงินที่จดทะเบียนในต่างประเทศเป็นบริษัทแม่อีกทอดหนึ่ง



(1.3) กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยเป็นบริษัทแม่ และธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวเป็นบริษัทลูกของบริษัทที่จดทะเบียนในต่างประเทศซึ่งไม่เป็นสถาบันการเงินเป็นบริษัทแม่อีกทอดหนึ่ง



2. <u>กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่ไม่ได้เป็นธนาคารพาณิชย์</u> อาทิ บริษัทแม่เป็นบริษัทโฮลดิ้ง (Non-operating holding company) หรือ บริษัทแม่เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ (Regulated entity) เช่น บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันชีวิต



เอกสารแนบ 2

หน้าที่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

1. การกำหนดนโยบายและการควบคุมดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(1) กำหนดนโยบายและแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของกลุ่มฯ[1]

(2) กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของกลุ่มฯ ระบบการควบคุมและติดตามดูแล[2]

(3) ควบคุมและดูแลให้บริษัทในกลุ่มฯ ปฏิบัติตามนโยบายที่บริษัทแม่กำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย**และกฎหมายอื่น**ที่เกี่ยวข้อง

(4) ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่บริษัทในกลุ่มฯ ตามสมควรเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มฯ หรือแก้ไขให้กลุ่มฯ มีเงินกองทุนเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2. การจัดทำรายงาน

(1) มีและจัดเตรียมข้อมูลของกลุ่มฯ ทั้งรายบริษัทและภาพรวมของกลุ่มฯ อย่างเพียงพอ เพื่อให้ผู้ตรวจการสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าตรวจสอบได้หรือเมื่อกำหนดให้จัดส่ง เช่น งบการเงิน และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

(2) นำส่งนโยบายและแผนกลยุทธ์ตามที่กำหนดในข้อ 1 (1) มายังธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นประจำทุกปี และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ภายใน 30 วันนับแต่วันที่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทแม่ให้ความเห็นชอบ

(3) รายงานการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ที่ทำให้เกิดความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญทุกกรณี ที่อาจกระทบต่อฐานะและชื่อเสียงของกลุ่มฯ (เช่น บริษัทแม่ถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือ) **การเปลี่ยนผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทลูกในกลุ่มฯ ที่ไม่ได้เปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มฯ การเปลี่ยนชื่อบริษัท** และการเปลี่ยนแปลงการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่มฯ ไม่ว่าจะเป็นการประกอบธุรกิจประเภทอื่น

---

[1] แผนกลยุทธ์ให้รวมถึงกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจสนับสนุนตามข้อ 5.7.2 และกลยุทธ์การประกอบธุรกิจสนับสนุนที่เกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศตามข้อ 5.7.2 (1) ของประกาศฉบับนี้

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

เพิ่มเติมหรือเลิกประกอบธุรกิจที่ดำเนินการอยู่[3] ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 15 วัน นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งนี้ กรณีมีข้อสงสัยเรื่องขอบเขตการประกอบธุรกิจ ให้บริษัทแม่หารือกับธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนประกอบธุรกิจดังกล่าว

[3] กรณีการเปลี่ยนชื่อบริษัท และการเปลี่ยนแปลง/เพิ่มเติม/เลิกประกอบธุรกิจ ให้รายงาน**ตามแบบรายงานตารางสรุปกลุ่มฯ ตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนหมวดการจัดตั้งกลุ่มฯ**

เอกสารแนบ 3

ขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์

1. บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ สามารถประกอบธุรกิจทางการเงิน ได้ดังนี้

ขอบเขตธุรกิจทางการเงิน		**ผู้รับบริการ**
- ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศ	- ธุรกิจการให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ	ไม่จำกัด
- ธุรกิจโฮลดิ้งที่ลงทุนในกลุ่มฯ ของตนเอง	- ธุรกิจ VC อนุญาตเฉพาะธุรกิจที่มีศักยภาพสูง (ให้ถือปฏิบัติเพิ่มเติมตามเอกสารแนบ 4)	
- ธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย	- ธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต	
- ธุรกิจเกี่ยวกับการชำระเงินและโอนเงิน	- ธุรกิจหลักทรัพย์	
- ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	- ธุรกิจทรัสตีตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน	
- ธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	- ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน	
- ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน	- ธุรกิจ FinTech ที่มีลักษณะเป็นธุรกิจทางการเงิน	

สำหรับธุรกิจ FinTech ที่มีลักษณะเป็นธุรกิจทางการเงิน ได้แก่ธุรกิจที่มีลักษณะดังต่อไปนี้

(1) เป็นการให้บริการที่ก่อให้เกิดการทำธุรกรรมทางการเงิน เช่น การให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์เพื่อเป็นตัวกลางระหว่างผู้ระดมทุนและผู้ลงทุน (Crowd-funding Portal) การให้บริการเกี่ยวกับการโอนเงินและการชำระเงินทั้งในและต่างประเทศ

(2) เป็นการให้บริการการเป็นนายหน้าหรือตัวแทนที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ หลักทรัพย์ หรือประกันภัย รวมถึง การให้บริการข้อมูล การให้คำแนะนำ และการเปรียบเทียบข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน **เช่น การใช้ platform เปรียบเทียบข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน**

2. ธุรกิจสนับสนุน แบ่งออกเป็น 2 ลักษณะ ดังนี้

ขอบเขตธุรกิจสนับสนุน	ผู้รับบริการ
2.1 ธุรกิจเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งเป็นการให้บริการเพื่อสนับสนุนหรือต่อยอดการให้บริการทางการเงิน หรือเป็นการใช้ประโยชน์จากทรัพยากรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทในกลุ่มฯ ให้เกิดประโยชน์ **เช่น Cloud computing ที่ถือเป็นการให้บริการด้านโครงสร้างพื้นฐาน การให้บริการ IT Provider/ IT Solutions ที่เชื่อมโยงกับการให้บริการทางการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อสนับสนุน digital banking (IT related services)**	ไม่จำกัด
2.2 ธุรกิจสนับสนุนอื่น แบ่งเป็น 4 ประเภท	
2.2.1 การให้บริการงานด้านปฏิบัติการซึ่งสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทในกลุ่มฯ	สามารถให้บริการแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน[1] และบุคคลอื่นตามที่กำหนด[2]
2.2.2 การให้บริการในธุรกิจที่ต้องใช้เงินลงทุนสูง หรือใช้ความรู้และประสบการณ์เฉพาะด้าน ได้แก่ ธุรกิจวิจัยข้อมูล ธุรกิจกฎหมาย ธุรกิจประเมินราคาสินทรัพย์ ธุรกิจศูนย์ฝึกอบรม และธุรกิจการให้บริการขนส่งเงิน ทั้งนี้ รายได้ส่วนใหญ่ของธุรกิจต้องมาจากการให้บริการแก่บริษัทในกลุ่มฯ เดียวกันและบุคคลอื่นตามที่กำหนด	ไม่จำกัด (แต่จำกัดสัดส่วนรายได้จากประเภทผู้รับบริการ)
2.2.3 การเป็นตัวแทนให้ความช่วยเหลือผู้ประกอบธุรกิจในประเทศเพื่อขยายตลาดไปยังต่างประเทศผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ (Cross border e-Commerce facilitator)	ไม่จำกัด

[1] “บริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน” ตามคำจำกัดความที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่น (other services)

[2] “บุคคลอื่นตามที่กำหนด” สถาบันการเงินอื่น บริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกันของสถาบันการเงินอื่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สถาบันการเงินเฉพาะกิจ นิติบุคคลเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ หรือบริษัทที่รับโอนสินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งรับโอนหลักทรัพย์ ซึ่งรับโอนสินทรัพย์จากผู้ขายสินทรัพย์และออกหลักทรัพย์ขายแก่ผู้ลงทุน บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ และส่วนราชการ

เช่น การเป็นตัวแทนในการขายสินค้าผ่าน e-Commerce ในต่างประเทศ การให้บริการจัดทำเอกสารเพื่อการส่งออก การติดต่อหรือจัดหาผู้ให้บริการขนส่งสินค้าในต่างประเทศ แต่ต้องไม่ประกอบธุรกิจในลักษณะเป็นผู้ขายสินค้าหรือให้บริการด้วยตนเอง เช่น จัดตั้งร้านค้าในรูปแบบ physical store เพื่อจำหน่ายสินค้าหรือบริการ หรือรับผิดชอบคุณภาพสินค้าหรือบริการนั้น ๆ	
2.2.4 การให้เช่าอสังหาริมทรัพย์หรือการใช้ประโยชน์ในพื้นที่เหลือใช้	ไม่จำกัด

กลุ่มฯ ต้องมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจทางการเงินเป็นหลัก ทั้งนี้ การประกอบธุรกิจสนับสนุน ธุรกิจเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ และการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์หรือการใช้ประโยชน์ในพื้นที่เหลือใช้ ให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่น (other services) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อสนับสนุน digital banking (IT related services) และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้สถาบันการเงินประกอบธุรกิจการนำอสังหาริมทรัพย์ออกให้เช่า โดยอนุโลม

เอกสารแนบ 4

หลักเกณฑ์การกำกับธุรกิจ VC

1. หลักการและเหตุผล

ธนาคารพาณิชย์นอกจากจะเป็นแหล่งเงินกู้ยืมให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจแล้ว ยังเป็นแหล่งเงินทุนในรูปแบบอื่นที่ช่วยสนับสนุนภาคธุรกิจที่อยู่ในช่วงเริ่มต้นหรืออยู่นอกตลาดหลักทรัพย์ แต่มีแนวโน้มจะเติบโตได้ดีในอนาคต โดยเฉพาะกิจการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และธุรกิจ FinTech ดังนั้น จึงอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์เข้าร่วมลงทุนในธุรกิจดังกล่าวผ่านบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC เพื่อสนับสนุนกิจการทั้งในด้านการเงินและการให้คำปรึกษา การเตรียมความพร้อมในการขยายธุรกิจตลอดจนการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อันจะช่วยให้กิจการดังกล่าวสามารถระดมเงินทุนจากประชาชนได้ในที่สุด ทั้งนี้ บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC สามารถร่วมลงทุนในธุรกิจ FinTech โดยตรงหรือร่วมลงทุนผ่าน VC อื่น หรือ Private Equity Trust หรือ Private Equity อื่น เพื่อการเรียนรู้ธุรกิจ FinTech และการคัดเลือกการร่วมลงทุนใน FinTech เพื่อเป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ในยุคดิจิทัลต่อไป

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากการประกอบธุรกิจ VC ซึ่งส่วนใหญ่มักเป็นการร่วมลงทุนในลักษณะการเป็นหุ้นส่วนกับเจ้าของกิจการในระยะยาวจึงเป็นธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง ดังนั้น ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทในกลุ่มฯ ที่จะร่วมลงทุนต้องคำนึงถึงศักยภาพในการลงทุนของตนเองและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเพื่อป้องกันไม่ให้ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มฯ

2. รูปแบบการประกอบธุรกิจ VC

2.1 ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ที่มีความมั่นคงและมีศักยภาพ สามารถมีบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC แต่ไม่อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ประกอบธุรกิจ VC โดยตรง

บริษัทที่ประกอบธุรกิจ VC ข้างต้น ต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับธุรกิจเงินร่วมลงทุนตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ เว้นแต่ได้รับการอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี

2.2 ธนาคารพาณิชย์อาจประกอบธุรกิจ VC ผ่านกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน (Private Equity Trust) ที่จัดตั้งตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน โดยให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน

3. ประเภทธุรกิจที่ VC สามารถร่วมลงทุน

บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC สามารถร่วมลงทุนได้เฉพาะธุรกิจที่มีศักยภาพในการเจริญเติบโต และเป็นกิจการที่ไม่ได้มีส่วนเกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ บริษัทแม่ หรือกลุ่มฯ ของตนเอง

3.1 ธุรกิจที่เป็นวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ตามกฎหมายว่าด้วยส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

3.2 ธุรกิจเทคโนโลยีการเงิน (Financial Technology : FinTech)

3.3 ธุรกิจ VC อื่นที่ไม่ใช่บริษัทภายในกลุ่มฯ หรือ Private Equity Trust หรือ Private Equity ที่มีการร่วมลงทุนในธุรกิจ FinTech เป็นหลัก

3.4 บริษัทโฮลดิ้งที่มีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุนในธุรกิจ FinTech

ทั้งนี้ กรณีการร่วมลงทุนนอกเหนือจากที่กำหนดข้างต้น ให้บริษัทแม่ขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี

4. หลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาในการร่วมลงทุน

4.1 ระยะเวลาในการร่วมลงทุน

บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC สามารถร่วมลงทุนในกิจการตามที่กำหนดในข้อ 3 ได้ไม่เกิน 10 ปีนับแต่วันที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC เข้าร่วมลงทุน

4.2 การลงทุนเกินกว่าระยะเวลาที่กำหนด

กรณีที่การร่วมลงทุนเกินกว่าระยะเวลาในการร่วมลงทุนที่กำหนดในข้อ 4.1 ถือว่าการลงทุนนั้นเป็นการลงทุนระยะยาวไม่ใช่เป็นการประกอบธุรกิจ VC ตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ดังนั้น ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ต้องลดการถือหรือมีหุ้นในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC จนเหลือไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC นั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี และหากธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ไม่สามารถลดการถือหรือมีหุ้นหรือลดการลงทุนดังกล่าวได้ ให้ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ดำรงเงินกองทุนตามข้อ 5.2

5. การกำกับดูแลเงินกองทุน

5.1 การจัดทำงบการเงินรวมและการดำรงเงินกองทุนสำหรับการลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจ VC

5.1.1 กรณีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ลงทุนโดยมีอำนาจควบคุมกิจการในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC และถือหรือมีหุ้นในบริษัทลูกดังกล่าวตั้งแต่ร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC นั้น ให้ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่นำบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC นั้นมาจัดทำงบการเงินรวม

5.1.2 กรณีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ลงทุนโดยมีอำนาจควบคุมกิจการในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC แต่ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ถือหรือมีหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC นั้น ให้ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่นำเงินลงทุนในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC มาหักออกจากเงินกองทุนกลุ่มฯ ตามสัดส่วนของจำนวนที่ต้องหักออกจากเงินกองทุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ โดยให้หักจากเงินกองทุนกลุ่มฯ ทั้งระดับ Solo Consolidation และ Full Consolidation

5.2 การดำรงเงินกองทุนสำหรับการลงทุนในกิจการใด ๆ เกินกว่า 10 ปี

กรณีที่การร่วมลงทุนเกินกว่าระยะเวลาในการร่วมลงทุนที่กำหนดในข้อ 4.1 และธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ไม่สามารถลดการถือหรือมีหุ้นในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC จนเหลือไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดภายใน 10 ปี ให้ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ดำรงเงินกองทุนทั้งระดับ Solo Consolidation และ Full Consolidation โดยคิดน้ำหนักความเสี่ยงสูงสุดตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA) สำหรับเงินลงทุนที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC เข้าร่วมลงทุนในกิจการตามที่กำหนดในข้อ 3 เป็นระยะเวลาเกินกว่า 10 ปีนับแต่วันที่เข้าร่วมลงทุน เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี

6. การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ

บริษัทในกลุ่มฯ ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ (1) กิจการอื่นที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC ไปลงทุนเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกิจการนั้น และ (2) บริษัทลูกทุกทอดของกิจการตาม (1) รวมกัน เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ ต้องไม่เกินร้อยละ 5 ของเงินกองทุนกลุ่ม Full Consolidation เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี

ทั้งนี้ การนับปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อข้างต้น จะไม่นับรวมถึงเงินลงทุนในกิจการที่บริษัทแม่ได้นำเงินลงทุนในกิจการนั้นไปหักออกจากเงินกองทุนกลุ่ม Full Consolidation แล้ว ตามสัดส่วนของจำนวนที่ต้องหักออกจากเงินกองทุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

ที่จดทะเบียนในประเทศ โดยมีรายละเอียดการคำนวณตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มฯ

7. หลักเกณฑ์ด้านอื่น ๆ

7.1 ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ต้องกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงของการลงทุนในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC เช่น กำหนดวงเงินสูงสุดที่จะลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจ VC ทั้งหมด การติดตามและประเมินผลการลงทุนของบริษัทที่ประกอบธุรกิจ VC อย่างต่อเนื่อง

7.2 ห้ามกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่เข้าไปบริหารจัดการงานประจำวัน (day to day operation) ในกิจการที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC เข้าไปลงทุน แต่อาจแต่งตั้งผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเข้าไปบริหารจัดการเพื่อให้สามารถฟื้นฟูกิจการหรือทำกำไรได้โดยเร็ว

7.3 ห้ามกิจการตามที่กำหนดในข้อ 3 ที่ได้รับการร่วมลงทุนใช้สัญลักษณ์หรือชื่อของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ หรือทำให้บุคคลภายนอกเข้าใจผิดว่าเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่

8. การรายงานข้อมูลสำหรับการประกอบธุรกิจ VC

ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ต้องจัดทำรายงานการร่วมลงทุนในกิจการตามที่กำหนดในข้อ 3 โดยใช้ข้อมูล ณ สิ้นเดือนมิถุนายน และสิ้นเดือนธันวาคม และจัดเก็บข้อมูลไว้เพื่อการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายละเอียดข้อมูลอย่างน้อยตามที่ปรากฏในตัวอย่างรายงานดังต่อไปนี้

ตัวอย่างรายงานการลงทุนของธุรกิจ VC

ชื่อธนาคารพาณิชย์ / บริษัทแม่ : ..... ข้อมูล ณ วันที่ : .....

<u>ตารางที่ 1</u> : รายงานการลงทุนของบริษัทที่ประกอบธุรกิจ VC

(1) ชื่อผู้ลงทุน (ชื่อบริษัทลูก ที่ประกอบธุรกิจ VC)	(2) ชื่อกิจการ ที่บริษัทที่ประกอบธุรกิจ VC เข้าลงทุน	(3) ประเภทอุตสาหกรรม ตามกิจกรรม ทางเศรษฐกิจ (ISIC-BOT)	(4) ลักษณะ การดำเนินธุรกิจ	(5) วันที่เข้าร่วม ลงทุนครั้งแรก (วัน / เดือน / ปี)	(6) ระยะเวลาการร่วม ลงทุนนับแต่วันที่ เข้าร่วมลงทุน จนถึงปัจจุบัน (ปี / เดือน / วัน)	(7) จำนวนเงินลงทุน (จำนวนหุ้นที่ลงทุน × ราคาหุ้น ณ วันลงทุน) (บาท)	(8) สัดส่วน การถือหุ้น ในกิจการ (%)	(9) แนวทาง การถอนตัว

<u>ตารางที่ 2</u> : รายงานการลงทุนในธุรกิจ VC อื่นที่ไม่ใช่บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน Private Equity Trust หรือ Private Equity ที่มีการร่วมลงทุนในธุรกิจ FinTech

(1) ชื่อผู้ลงทุน (ชื่อบริษัทลูก ที่ประกอบ ธุรกิจ VC)	(2) ชื่อธุรกิจ VC อื่นที่ไม่ใช่บริษัท ลูกในกลุ่มฯ / Private Equity Trust/ Private Equity	(3) ประเทศที่ (2) จดทะเบียน จัดตั้ง	(4) จำนวนเงินลงทุนใน (2) (จำนวนหุ้นที่ลงทุน × ราคาหุ้น ณ วันลงทุน) (บาท)	(5) สัดส่วน การลงทุน ใน (2) (%)	(6) วันที่เข้าร่วม ลงทุนครั้งแรก (วัน / เดือน / ปี)	(7) ระยะเวลาการ ลงทุนใน (2) นับแต่ วันที่เข้าร่วมลงทุน จนถึงปัจจุบัน (ปี / เดือน / วัน)	(8) จำนวนกิจการ ทั้งหมด ที่ (2) ร่วมลงทุน (แห่ง)	(9) มูลค่าของ กิจการทั้งหมด ที่ (2) ร่วมลงทุน (บาท)	(10) จำนวนกิจการ FinTech ที่ (2) ร่วมลงทุน (แห่ง)	(11) มูลค่าของกิจการ FinTech ทั้งหมดที่ (2) ร่วมลงทุน (บาท)

เอกสารแนบ 5

การดำเนินการภายหลังการถอนหรือเพิ่มบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามที่ได้รับอนุญาต

1. ภายหลังการถอนบริษัทออกจากกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

กรณีการถอนบริษัทที่ปิดกิจการและอยู่ระหว่างชำระบัญชี ให้บริษัทแม่แจ้งการจดทะเบียนเลิกบริษัทและการชำระบัญชีเสร็จสิ้นมายังธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใน 15 วันนับแต่วันที่จดทะเบียนเลิกบริษัทและภายใน 15 วันนับจากชำระบัญชีเสร็จสิ้น

2. ภายหลังการเพิ่มบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้บริษัทแม่ดำเนินการ ดังต่อไปนี้

การรายงานและจัดส่งเอกสารภายหลังได้รับอนุญาตให้เพิ่มบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	**บริษัทลูกที่มิใช่สถาบันการเงิน**	
	ในไทย	**ในต่างประเทศ**
1. รายงานให้ ธปท. ทราบ พร้อมข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้อง ดังนี้	แจ้งการจัดตั้งและ/หรือเข้าถือหุ้นในบริษัทที่เพิ่มเข้ากลุ่มฯ ให้ ธปท. ทราบภายใน 30 วันนับจากวันที่จัดตั้งและ/หรือเข้าถือหุ้นแล้วเสร็จ	
(1.1) หนังสือรับรองการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัท		√ (ถ้ามี)
(1.2) หนังสือบริคณห์สนธิ (memorandum of association)	√	√ (ถ้ามี)
(1.3) บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น	√	√ (ถ้ามี)
(1.4) ข้อบังคับ (Articles of Association)	√	√ (ถ้ามี)
2. ส่งหนังสือยินยอมเข้าร่วมกลุ่มฯ และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มฯ ของบริษัทลูก	ภายใน 30 วัน นับแต่วันที่คณะกรรมการของบริษัทลูกมีมติเห็นชอบให้เข้าร่วมกลุ่มฯ	

คำถาม – คำตอบแนบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์
ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2564

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
1.	หากบริษัทโฮลดิ้งหรือธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทแม่ลงทุนในหน่วยลงทุน/ใบทรัสต์ในสัดส่วนที่มากที่สุดของกองทุนรวม/กองทรัสต์กองใดกองหนึ่ง จะถือว่าบริษัทแม่มีอำนาจควบคุมกิจการในกองทุนรวมนั้นและต้องนำมารวมอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินหรือไม่ และมีข้อจำกัดในการลงทุนในหน่วยลงทุน/ใบทรัสต์ สำหรับบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นแม่หรือไม่ (ปรับปรุงวันที่ 7 ธันวาคม 2565)	เนื่องจากกองทุนรวม/กองทรัสต์มี Fund manager หรือทรัสตี ที่ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. และได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่บริหารกองทุนตามนโยบายที่กำหนด ดังนั้น แม้ว่าบริษัทโฮลดิ้งหรือธนาคารพาณิชย์จะถือหน่วยลงทุนในสัดส่วนที่มากที่สุดของกองทุนรวมนั้น ก็ไม่ต้องนำกองทุนรวมดังกล่าวเข้ามาอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์สามารถถือหน่วยลงทุนได้ตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน สำหรับบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นแม่สามารถถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหรือใบทรัสต์ของกองทรัสต์ ได้เฉพาะเพื่อการบริหารเงินและการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเท่านั้น โดยควรมีแผนงานหรือวัตถุประสงค์ในการใช้เงินจากการถือหน่วยลงทุนนั้นอย่างชัดเจน
2.	หากบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ต้องการซื้ออสังหาริมทรัพย์ มาเพื่อให้บริษัทลูกเช่าเป็นสถานที่ทำการ บริษัทแม่จะต้องทำหนังสือขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยหรือไม่ (ปรับปรุงวันที่ 31 สิงหาคม 2564)	บริษัทแม่ไม่ต้องขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยในกรณีการซื้ออสังหาริมทรัพย์ดังกล่าว เนื่องจากถือเป็นการให้บริการทางด้านงานสนับสนุนแก่บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยให้บริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่แจ้งการให้บริการเพิ่มเติมแก่บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 15 วันนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวตามแบบรายงานตารางสรุปกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
หน้าที่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
3.	หน้าที่ของบริษัทแม่ในการกำกับดูแลและการจัดส่งรายงานกรณีบริษัทลูกที่เป็นสถาบันการเงินในต่างประเทศ คืออะไรบ้าง (ปรับปรุงวันที่ 31 สิงหาคม 2564)	ขอให้บริษัทแม่มีและจัดเตรียมข้อมูลสำหรับกรณีบริษัทลูกที่เป็นสถาบันการเงินในต่างประเทศ ดังต่อไปนี้ เป็นอย่างน้อย 1. บริษัทแม่ต้องรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยทันทีที่พบว่าบริษัทลูกที่เป็นสถาบันการเงินในต่างประเทศมีการกระทำผิดกฎหมาย รายการผิดปกติ ข้อผิดพลาด

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
		ความไร้ประสิทธิภาพ การสูญเปล่า การขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงจุดอ่อนที่อาจทำให้ระบบการควบคุมภายในของบริษัทลูกที่เป็นสถาบันการเงินในต่างประเทศล้มเหลว ให้บริษัทแม่รายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 15 วันนับแต่วันที่บริษัทแม่ทราบเรื่องดังกล่าว 2. บริษัทแม่ต้องส่งสำเนารายงานการตรวจสอบฐานะและผลการดำเนินการ และหนังสือสั่งการหรือข้อแนะนำของหน่วยงานกำกับดูแลในต่างประเทศซึ่งมีหน้าที่ควบคุมบริษัทลูกที่เป็นสถาบันการเงินในต่างประเทศนั้น รวมทั้งสำเนาหนังสือของบริษัทลูกที่เป็นสถาบันการเงินในต่างประเทศซึ่งแสดงความเห็น คำชี้แจงแนวทางการแก้ไข รวมถึงการติดตามผลการดำเนินการตามคำสั่งการหรือข้อแนะนำของเจ้าหน้าที่ควบคุมของหน่วยงานกำกับดูแลในต่างประเทศนั้น ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบทุกครั้ง ภายใน 60 วัน นับจากวันที่บริษัทลูกที่เป็นสถาบันการเงินในต่างประเทศนั้นได้รับรายงาน หรือคำสั่ง หรือคำแนะนำ และวันที่บริษัทลูกที่เป็นสถาบันการเงินในต่างประเทศนั้นส่งหนังสือชี้แจงดังกล่าว 3. บริษัทแม่ต้องดูแลให้มีการตรวจสอบกิจการและสินทรัพย์ของบริษัทลูกที่เป็นสถาบันการเงินในต่างประเทศให้เป็นไปตามนโยบาย ระเบียบ หลักเกณฑ์การตรวจสอบภายในที่ บริษัทแม่กำหนด และส่งสำเนารายงานการตรวจสอบดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบทุกครั้งที่มีการตรวจสอบภายใน 30 วัน นับจากวันที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบรายงานตรวจสอบแล้ว 4. บริษัทแม่ต้องดำเนินการให้บริษัทลูกที่เป็นสถาบันการเงินในต่างประเทศจัดส่งนโยบายสินเชื่อและมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้านให้ธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 30 วัน นับแต่วันที่เปิดดำเนินการ และภายใน 30 วัน เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญทุกครั้ง

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
		5. ในกรณีที่บริษัทลูกที่เป็นสถาบันการเงินในต่างประเทศได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแลในต่างประเทศให้จัดตั้งสาขา ให้บริษัทแม่แจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ ภายใน 15 วัน นับแต่วันที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งสาขาดังกล่าว
การถือหรือมีหุ้นของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
4.	กรณีบริษัทหลักทรัพย์ (บล.) ที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงทุนในบริษัทอื่นใดที่ไม่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน ได้ยกเว้นให้ไม่ต้องนำเงินลงทุนดังกล่าวมานับรวมในอัตราส่วนการลงทุนของธนาคารพาณิชย์นั้น หากธนาคารพาณิชย์เข้าร่วมลงทุนในบริษัทดังกล่าวด้วย แต่ลงทุนไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น แต่เมื่อนับรวมกับการลงทุนของ บล. แล้ว เกินร้อยละ 10 ธนาคารพาณิชย์ต้องขออนุญาตการลงทุนในบริษัทดังกล่าวหรือไม่ และจะต้องหักเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวออกจากเงินกองทุนเป็นจำนวนเท่าใด (QA แนบท้ายประกาศ สนส. 7/2560 วันที่ 27 เมษายน 2560)	กรณี บล. ลงทุนในบริษัทอื่นใดที่ไม่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งได้รับการยกเว้นไม่ต้องนำมานับรวมในอัตราส่วนการลงทุนของธนาคารพาณิชย์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน หากธนาคารพาณิชย์ร่วมลงทุนในบริษัทดังกล่าวด้วยแต่ลงทุนไม่เกินร้อยละ 10 ธนาคารพาณิชย์ไม่ต้องขออนุญาตการลงทุนในบริษัทดังกล่าว แต่ในส่วนของการคำนวณเงินกองทุนนั้น ให้นับการลงทุนของ บล. รวมกับการลงทุนของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งหากรวมแล้วเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ธนาคารพาณิชย์ต้องนำเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวทั้งส่วนที่ธนาคารพาณิชย์ลงทุน และส่วนที่ บล. ลงทุนมารวมคำนวณเงินกองทุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
5.	กรณีบริษัทที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมรวมกันเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้น ไปลงทุนในบริษัทอื่นใดร้อยละ 10 และธนาคารพาณิชย์ลงทุนด้วยอีกร้อยละ 10 รวมเป็นร้อยละ 20 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทอื่นใด ธนาคารพาณิชย์ต้องขออนุญาตการลงทุนในบริษัทอื่นใดนั้นหรือไม่	กรณีบริษัทที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทดังกล่าวไปลงทุนในบริษัทอื่นใด การพิจารณาว่าจะต้องขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหักเงินลงทุนออกจากเงินกองทุนหรือไม่นั้น ให้แยกพิจารณาเป็น 2 กรณีดังนี้ (1) กรณีบริษัทที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้น เข้าข่ายเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ (เช่น ธนาคารพาณิชย์เข้าไปมีอำนาจในการจัดการ) จะต้องนำ

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
	และต้องนำเงินลงทุนในบริษัทอื่นใดนั้นมาหักออกจากเงินกองทุนหรือไม่ (QA แนบท้ายประกาศ สนส. 7/2560 วันที่ 27 เมษายน 2560)	การไปลงทุนในบริษัทอื่นใดมานับรวมกับการถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์และผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ของธนาคารพาณิชย์ หากรวมแล้วเกินร้อยละ 10 จะต้องขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยและต้องนำเงินลงทุนในบริษัทอื่นใดนั้นมาคำนวณเงินกองทุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (2) กรณีบริษัทที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้น ไม่เข้าข่ายเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ ไม่ต้องนำการไปลงทุนในบริษัทอื่นใดมานับรวมกับการถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์และผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ของธนาคารพาณิชย์ และถึงแม้บริษัทดังกล่าวจะลงทุนเองเกินร้อยละ 10 ก็ไม่ต้องขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทย และไม่ต้องนำเงินลงทุนมาคำนวณเงินกองทุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
6.	**การประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งในสัญญาเช่าดำเนินงาน (Operating lease) ที่บริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation ให้บริการได้ต้องมีลักษณะอย่างไร** **(เพิ่มเติมวันที่ 18 ตุลาคม 2566)**	**การให้เช่าแบบลีสซิ่งในสัญญา Operating lease ที่บริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation ให้บริการได้ต้องเป็นธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่เข้าข่ายเป็นธุรกิจทางการเงิน ตามที่กำหนดทุกข้อ ดังนี้** **(1) ผู้ให้เช่าลงทุนจัดหาทรัพย์สินเพื่อรองรับตามความประสงค์ของผู้เช่า เพื่อให้ผู้เช่าได้ใช้ประโยชน์ในทรัพย์สินนั้นเพื่อการประกอบธุรกิจ** **(2) การให้เช่าต้องมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้เช่าได้ใช้ประโยชน์ในทรัพย์สินในระยะยาว** **(3) เมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า ผู้เช่ามีสิทธิในการเลือกซื้อทรัพย์สินที่เช่าด้วยราคาตามมูลค่ายุติธรรมหรือต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สิทธิเลือกซื้อเกิดขึ้น** **(4) ผู้ให้เช่าต้องคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญา โดยอย่างน้อยต้องมีการวิเคราะห์ความสามารถของผู้เช่าในการชำระเงินตามสัญญา**

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
		และการบริหารจัดการทรัพย์สินที่เช่าเมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า **โดยทรัพย์สิน หมายถึง สังหาริมทรัพย์ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์** **ทั้งนี้ บริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation ใดประสงค์จะประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งในสัญญา Operating lease ตามลักษณะที่กำหนดข้างต้น ให้บริษัทแม่หารือธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี**
7.	บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยสามารถนำส่งเบี้ยประกันภัยรถจักรยานยนต์ให้กับบริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถได้หรือไม่ เนื่องจากปัจจุบัน บริษัทดังกล่าวเป็นผู้รับประกันภัยรถจักรยานยนต์แต่เพียงแห่งเดียว (QA แนบท้าย ประกาศ สนส. 6/2553 วันที่ 18 มิถุนายน 2553)	เนื่องจากธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยเป็นธุรกิจที่ต้องได้รับอนุญาตจากนายทะเบียนตามมาตรา 63 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 จึงถือว่าเป็นธุรกิจที่สามารถทำได้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนั้น บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยจึงสามารถให้บริการได้ตามขอบเขตที่กฎหมายนั้นกำหนด
8.	ธุรกิจต่อไปนี้ถือเป็นธุรกิจทางการเงินตามขอบเขตที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดใช่หรือไม่ (1) การให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลซึ่งไม่เข้าลักษณะของธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (2) การเป็นนายหน้าประกันชีวิต หรือ นายหน้าประกันวินาศภัย (QA แนบท้าย ประกาศ สนส. 8/2561 วันที่ 11 เมษายน 2561)	ธุรกิจการให้สินเชื่อและการเป็นนายหน้าประกันถือเป็นธุรกิจทางการเงินตามประกาศฉบับนี้ โดย (1) การให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล ซึ่งไม่เข้าลักษณะของธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับหรือธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ถือเป็นธุรกิจเกี่ยวกับการให้กู้ยืม (2) การเป็นนายหน้าประกันชีวิต ถือเป็นธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต (3) การเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ถือเป็นธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย
9.	Crowdfunding portal หมายถึง การเป็นตัวกลางในการระดมทุนเฉพาะในรูปแบบ financial crowdfunding เช่น P2P Lending และ Equity เท่านั้น หรือรวมถึงรูปแบบ non-financial crowdfunding เช่น donation และ reward ด้วย (QA แนบท้าย ประกาศ สนส.6/2560 วันที่ 27 เมษายน 2560)	Crowdfunding portal หมายถึง การเป็นตัวกลางในการระดมทุน ทั้งรูปแบบที่เป็น financial crowdfunding และ non-financial crowdfunding

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
10.	บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ให้บริการด้านการวิจัยและพัฒนาผลิตภัณฑ์ทาง FinTech เพื่อบริษัทอื่นที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตน โดยที่บริษัทวิจัยและพัฒนาดังกล่าวไม่มีการออกผลิตภัณฑ์ใด ๆ จะถือว่า บริษัทวิจัยและพัฒนานั้นเป็นธุรกิจประเภทใด (QA แนบท้าย ประกาศ สนส.6/2560 วันที่ 27 เมษายน 2560)	การให้บริการวิจัยและพัฒนาดังกล่าวถือเป็นธุรกิจสนับสนุนในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
11.	การให้บริการ e-Marketplace platform ที่ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถให้บริการได้ หมายถึงอะไร (ปรับปรุงวันที่ 27 เมษายน 2566)	การให้บริการ e-Marketplace platform หมายถึง การให้บริการสื่อกลางแพลตฟอร์ม ผ่านเว็บไซต์ แอปพลิเคชัน หรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่นใดในลักษณะทำนองเดียวกัน เพื่อเป็นช่องทางในการซื้อขายสินค้าหรือบริการซึ่งรวมถึงสินค้าที่ไม่มีตัวตน หรือบริการที่เป็นลักษณะของสิทธิการใช้บริการ เช่น การชมหรือดาวน์โหลดภาพยนตร์ ดนตรี หนังสือออนไลน์ การจองห้องพักโรงแรม ตั๋วเครื่องบิน ขนส่ง รถแท็กซี่ การสั่งซื้ออาหาร การให้บริการด้านสุขภาพและการแพทย์ เป็นต้น ไม่รวมถึงการให้บริการสื่อกลางแพลตฟอร์มที่มีการให้บริการอื่นร่วมด้วยเกินกว่าการเป็นช่องทางการซื้อขายสินค้าหรือบริการ ซึ่งอาจทำให้ ธพ. มีความเสี่ยงที่แตกต่างไปจากการให้บริการ e-Marketplace platform ตามขอบเขตที่ ธปท. อนุญาตเป็นการทั่วไป ดังนั้น การให้บริการต่อไปนี้ ไม่ใช่การให้บริการ e-Marketplace platform (1) การให้บริการในลักษณะของการเป็นศูนย์ซื้อขาย (Exchange) สินค้าหรือผลิตภัณฑ์ที่มีหน่วยงานกำกับดูแลในเรื่องมาตรฐานในการซื้อขายเป็นการเฉพาะ หรือการให้บริการที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นสำหรับการให้บริการเป็นศูนย์ซื้อขาย เช่น รับฝาก ชำระราคา ส่งมอบสินค้าหรือบริการ และหักบัญชี เป็นต้น (2) การบริการในลักษณะชักชวน ชี้ชวน แนะนำ (refer) ให้ไปซื้อสินค้าหรือใช้บริการยังผู้ประกอบการรายใดเป็นการเฉพาะเจาะจง เช่น มีการจำกัดผู้ขาย/ผู้ให้บริการเพียงไม่กี่ราย

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
		นอกจากนี้ การให้บริการ e-Marketplace platform ต้องมีการคำนึงถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของธนาคารพาณิชย์ และควรมีการนำข้อมูลที่เกิดขึ้นบน platform มาใช้เพื่อสนับสนุนการพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยจะต้องมีการดูแลข้อมูลและคำนึงถึงความปลอดภัยของข้อมูล ตลอดจนขอความยินยอมจากลูกค้าหรือผู้ให้บริการในการนำข้อมูลไปใช้ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วย โดยให้ถือปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยสินค้าและบริการที่ซื้อขายบน e-Marketplace platform ต้องไม่ขัดต่อกฎหมาย ไม่ผิดศีลธรรม และไม่นำไปสู่ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
12.	บริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับช่องทางให้บริการของธนาคารพาณิชย์ เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ด้วยหรือไม่ (QA แนบท้าย ประกาศ สนส.6/2553 วันที่ 18 มิถุนายน 2553)	บริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับช่องทางให้บริการของธนาคารพาณิชย์ แต่ยังคงต้องปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (business partner) ของสถาบันการเงิน
13.	บริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation ต้องปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (business partner) ของสถาบันการเงินหรือไม่ (เพิ่มเติมวันที่ 21 ธันวาคม 2564)	บริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation ไม่ต้องปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (business partner) ของสถาบันการเงิน ยกเว้น กรณี ธปท. มีการสั่งการหรือกำหนดเงื่อนไขอื่นเพิ่มเติมเป็นการเฉพาะ อย่างไรก็ดี บริษัทแม่ต้องรับผิดชอบในการจัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าว
14.	บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถว่าจ้างช่วงงานต่อ (subcontract) งานทั้งหมดได้หรือไม่ (เพิ่มเติมวันที่ 21 ธันวาคม 2564)	บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถว่าจ้างช่วงงานต่อ (subcontract) ได้ แต่ต้องไม่ subcontract งานทั้งหมดต่อบุคคลอื่นที่ไม่ใช่บริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน
การจัดตั้งและเปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
15.	กรณีการถอนบริษัทออกจากกลุ่มธุรกิจทางการเงินเนื่องจากบริษัทลูกเลิกกิจการแต่บริษัทแม่ยังคงมี	บริษัทแม่ไม่ต้องขออนุญาตการถือหุ้นในบริษัทที่อยู่ระหว่างการชำระบัญชีที่ถือเกินร้อยละ 10 เนื่องจากได้รับยกเว้น

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
	อัตราส่วนการถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ให้บริษัทแม่ขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยในการถือหุ้นบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินกว่าร้อยละ 10 ตามที่กำหนดในข้อ 5.9.2 (1) หากบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้จดทะเบียนเลิกกิจการกับกระทรวงพาณิชย์และอยู่ระหว่างการชำระบัญชี ถือว่าเข้าข่ายต้องขออนุญาตหรือไม่ (QA แนบท้าย ประกาศ สนส. 8/2561 วันที่ 11 เมษายน 2561)	ตามข้อ 5.5.2 (2) แต่บริษัทแม่ต้องขออนุญาตการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินกรณีที่ถอนบริษัทลูกออกจากกลุ่มธุรกิจ และให้บริษัทแม่แจ้งการจดทะเบียนเลิกบริษัทและการชำระบัญชีเสร็จสิ้นมายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 15 วันนับแต่วันที่จดทะเบียนเลิกบริษัทและภายใน 15 วันนับจากวันที่ชำระบัญชีเสร็จสิ้น
16.	กรณีบริษัทแม่หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นจากที่เคยได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย จะถือเป็นการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ต้องให้บริษัทแม่ยื่นขออนุญาตหรือไม่ (ปรับปรุงวันที่ 31 สิงหาคม 2564)	กรณีที่บริษัทแม่หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้น หากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นดังกล่าวส่งผลกระทบต่อโครงสร้างกลุ่ม Solo Consolidation หรือกลุ่ม Full Consolidation บริษัทแม่ต้องยื่นขออนุญาตการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วย ทั้งนี้ หากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเป็นการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ ขอให้รายงานธนาคารแห่งประเทศไทย ตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 2 ข้อ 2 (3) ด้วย อย่างไรก็ดี หากมีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ทั้งกรณีที่เป็นบริษัทโฮลดิ้ง หรือเป็นธนาคารพาณิชย์ ให้ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การอนุญาตให้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
17.	ตามที่ประกาศมีหลักเกณฑ์กำหนดให้บริษัทแม่รายงานและส่งเอกสารภายหลังได้รับอนุญาตให้เพิ่มบริษัทลูกที่มิใช่สถาบันการเงินในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หากเป็นกรณีการเพิ่มบริษัทลูกที่เป็นสถาบันการเงินในต่างประเทศ หลังจากที่ธนาคารพาณิชย์จัดตั้งหรือเข้าลงทุนในสถาบันการเงินในต่างประเทศแล้ว บริษัทแม่ต้องส่งเอกสารใดมาให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มเติมบ้าง (เพิ่มเติมวันที่ 31 สิงหาคม 2564)	ให้บริษัทแม่ส่งเอกสาร ดังนี้ (1) กรณีจัดตั้งสถาบันการเงินในต่างประเทศขึ้นใหม่ ให้บริษัทแม่แจ้งวันเปิดดำเนินการ สถานที่ทำการ รายชื่อคณะกรรมการ ผู้บริหาร หนังสือรับรองการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทในต่างประเทศ (ถ้ามี) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ (memorandum of association) (ถ้ามี) ข้อบังคับ (Articles of Association) (ถ้ามี) พร้อมจัดส่งเอกสารที่เกี่ยวข้องให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ ภายใน 15 วันนับจากวันที่เปิดดำเนินการและให้แจ้งการเปลี่ยนแปลง

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
		สถานที่ทำการ กรรมการ ผู้บริหาร ข้อบังคับ พร้อมจัดส่งเอกสารที่เกี่ยวข้องให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ ภายใน 15 วัน นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง (2) กรณีเข้าถือหุ้นในสถาบันการเงินในต่างประเทศ ที่เปิดดำเนินการอยู่แล้วและขอนำเข้ากลุ่มธุรกิจทางการเงิน เมื่อบริษัทแม่เข้าถือหุ้นในสถาบันการเงินในต่างประเทศตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว ขอให้บริษัทแม่แจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยทราบด้วย ภายใน 15 วัน นับจากวันที่เข้าถือหุ้น และให้แจ้งการเปลี่ยนแปลงสถานที่ทำการ กรรมการ ผู้บริหาร ข้อบังคับ พร้อมจัดส่งเอกสารที่เกี่ยวข้องให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ ภายใน 15 วัน นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ ขอให้บริษัทแม่จัดส่งหนังสือยินยอมเข้าร่วมกลุ่มธุรกิจทางการเงินและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทลูก มายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 30 วัน นับแต่วันที่คณะกรรมการของบริษัทลูกมีมติเห็นชอบให้เข้าร่วมกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วย
18.	กรณีมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยการเพิ่มบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล หรือกรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเปลี่ยนแปลงขอบเขตการประกอบธุรกิจโดยมีการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติม เข้าข่ายต้องขออนุญาตหรือไม่ (เพิ่มเติมวันที่ 9 พฤษภาคม 2565)	ให้ขออนุญาต ธปท. ก่อนทั้งสองกรณี ทั้งนี้ รวมถึงบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ เช่น บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บริษัทประกันวินาศภัย หรือบริษัทประกันชีวิต รวมถึงบริษัทลูกของบริษัทดังกล่าวด้วย
19.	ตามคู่มือประชาชนกำหนดให้บริษัทแม่ต้องนำส่งแบบรายงานการประเมินความเสี่ยงจากความเชื่อมโยงและการพึ่งพาระหว่างกันของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Intragroup Contagion Risk) มีวัตถุประสงค์อย่างไร และบริษัทแม่ต้องนำส่งข้อมูลใดเพิ่มเติมให้ ธปท. หรือไม่ (เพิ่มเติมวันที่ 27 มิถุนายน 2565)	ประกาศกำหนดให้บริษัทแม่มีหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่าง ๆ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นกับธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งความเสี่ยงจากความเชื่อมโยงและการพึ่งพาระหว่างกันของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Intragroup Contagion Risk) เป็นหนึ่งในความเสี่ยงที่สำคัญที่บริษัทแม่ต้องดูแล เนื่องจากความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทใน

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
		กลุ่มธุรกิจทางการเงินอาจกระทบมายังธนาคารพาณิชย์หรือกระทบต่อฐานะและชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ ดังนั้น บริษัทแม่มีหน้าที่ประเมินความเสี่ยงจากความเชื่อมโยงและการพึ่งพาระหว่างกันของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Intragroup Contagion Risk) รวมทั้งระบุแนวทางบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว โดยให้นำส่งแบบรายงานตามที่กำหนดในคู่มือประชาชนให้ ธปท. เป็นเอกสารประกอบในขออนุญาตจัดตั้งหรือเปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ไม่ว่าจะเป็นกรณีการเพิ่มบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หรือการเปลี่ยนแปลงบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน) โดยสามารถอ้างอิงแนวทางการประเมินตามประกาศและแนวปฏิบัติ ธปท. ว่าด้วยการเตรียมแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery plan) ของธนาคารพาณิชย์
หลักเกณฑ์การกำกับธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Venture Capital)		
20.	กรณีบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC ไปลงทุนในกิจการใดตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป ต้องนำกิจการนั้นมาจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินหรือไม่ (QA แนบท้ายประกาศ สนส. 8/2561 ปรับปรุงเมื่อวันที่ 4 มิถุนายน 2563)	กิจการใด ๆ ที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC เข้าไปลงทุน ไม่ว่าจะเป็นจำนวนเท่าใด ไม่ถือเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เนื่องจากการลงทุนของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC เป็นการลงทุนที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการสนับสนุนด้านการเงิน การให้คำปรึกษา และการเตรียมความพร้อมในด้านต่าง ๆ เพื่อให้บริษัทที่ไปลงทุนนั้นเติบโตได้ ซึ่งจะเป็นการลงทุนในช่วงระยะเวลาหนึ่ง และต้องจำหน่ายออกไปภายใน 10 ปี ไม่ใช่การลงทุนเพื่อสร้างเครือข่ายหรือขยายขอบเขตทางธุรกิจ ดังนั้น ถึงแม้จะถือหุ้นในกิจการที่ไปลงทุนร้อยละ 50 ขึ้นไป ก็ไม่ถือเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และไม่ต้องนำมาจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อกับกิจการที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC ไปร่วมลงทุน ตามที่กำหนด

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
		ในประกาศฉบับนี้ (เอกสารแนบ 4) โดยไม่ต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ว่าด้วยการกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) ตามมาตรา 49 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 นอกจากนี้ ในการทำธุรกรรมกับกิจการดังกล่าว ไม่ควรมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษที่มีลักษณะเป็นการเอื้อประโยชน์ให้แก่กิจการนั้น เช่น มีการเรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราปกติของลูกค้าที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน เป็นต้น
21.	ธุรกิจที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC สามารถร่วมลงทุนได้ จะต้องเป็นกิจการที่ไม่ได้มีส่วนเกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ บริษัทแม่ หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเอง นิยามของคำว่า มีส่วนเกี่ยวข้องเป็นอย่างไร เช่น หากเป็นบริษัทที่มีการทำงานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน หรือเป็น Partnership กัน จะถือว่ามีส่วนเกี่ยวข้อง และจะจำกัดการลงทุนหรือไม่ หรือใช้นิยามตาม มาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (QA แนบท้าย ประกาศ สนส.6/2560 วันที่ 27 เมษายน 2560)	นิยามของคำว่า มีส่วนเกี่ยวข้อง ให้ใช้นิยามของคำว่าผู้ที่เกี่ยวข้อง ตามมาตรา 4 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551
22.	การลงทุนของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC ใน FinTech ไม่จำเป็นต้องเป็น FinTech ที่อยู่ในระดับ Start-up ใช่หรือไม่ หากเป็น FinTech ที่ Mature แล้ว ยังเข้าเกณฑ์ที่ VC สามารถร่วมลงทุนได้หรือไม่ (ปรับปรุงวันที่ 31 สิงหาคม 2564)	บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC สามารถลงทุนได้ทั้ง FinTech ที่เป็น Start-up และที่ Mature แล้ว ซึ่ง VC ควรจะมีการกำหนดแผนการถอนการลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด เช่น ทยอยลดสัดส่วนการลงทุนเมื่อบริษัทสามารถจดทะเบียนเพื่อระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น
23.	กรณีบริษัทแม่มีบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC ซึ่งบริษัทลูกดังกล่าวไปร่วมลงทุนในหลายกิจการ ในการนับระยะเวลาการร่วมลงทุนที่เกินกว่าระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งทำให้บริษัทแม่ต้องลดการถือหุ้นในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC ลงให้เหลือไม่เกินร้อยละ 10 นั้น ให้นับอย่างไร	ในการนับระยะเวลาการลงทุน ให้นับตั้งแต่วันที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC เข้าร่วมลงทุนในกิจการใดกิจการหนึ่ง ซึ่งต้องลงทุนไม่เกิน 10 ปีในกิจการนั้น โดยหากมีการร่วมลงทุนมากกว่า 1 ครั้งในกิจการเดียวกัน ให้นับระยะเวลาตั้งแต่การลงทุนครั้งแรก

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
	(ปรับปรุงวันที่ 31 สิงหาคม 2564)	ทั้งนี้ การร่วมลงทุนในกิจการข้างต้น ให้รวมถึงการร่วมลงทุนผ่านบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกิจการนั้นด้วย
24.	หากบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC ไม่สามารถลดการร่วมลงทุนในกิจการที่มีระยะเวลาการร่วมทุนเกินกว่าระยะเวลาที่กำหนดได้ ธนาคารพาณิชย์ต้องลดการถือหุ้นในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC นั้น โดยไม่พิจารณาสัดส่วนการร่วมลงทุนของ VC ในกิจการนั้นใช่หรือไม่ เพราะเหตุใด (QA แนบท้าย ประกาศ สนส. 6/2560 วันที่ 27 เมษายน 2560)	ไม่พิจารณาสัดส่วนการร่วมลงทุนของ VC ในกิจการนั้น เนื่องจากการร่วมลงทุนในกิจการใด ๆ จะต้องไม่มีเจตนาหลีกเลี่ยงระยะเวลาในการร่วมลงทุนตามที่กำหนด ดังนั้น หากมีการร่วมลงทุนเกินกว่าระยะเวลาในการร่วมลงทุนที่กำหนดข้างต้น จะถือว่าการลงทุนนั้นเป็นการลงทุนระยะยาว ไม่ใช่เป็นการประกอบธุรกิจ VC ตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ดังนั้น บริษัทแม่ต้องลดการถือหุ้นในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC ลงจนเหลือไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทลูกนั้น
25.	ธนาคารพาณิชย์สามารถแต่งตั้งกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของตนเอง เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในกิจการที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC เข้าไปลงทุนได้หรือไม่ (QA แนบท้าย ประกาศ สนส.6/2560 วันที่ 27 เมษายน 2560)	ห้ามกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่เข้าไปบริหารจัดการงานประจำวัน (day to day operation) ในกิจการที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC เข้าไปลงทุน หากธนาคารพาณิชย์ต้องการส่งผู้แทนไปเป็นกรรมการในกิจการนั้นก็สามารถทำได้หากไม่ได้ทำหน้าที่ในลักษณะที่เป็น day to day operation
26.	การห้ามกิจการที่ได้รับการร่วมลงทุน ใช้สัญลักษณ์หรือชื่อของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ หรือทำให้บุคคลภายนอกเข้าใจผิดว่าเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ หากกิจการดังกล่าวเปิดเผยว่า มีใครเป็นผู้ถือหุ้นบ้าง จะสามารถทำได้หรือไม่ (QA แนบท้าย ประกาศ สนส.6/2560 วันที่ 27 เมษายน 2560)	กิจการที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC ไปร่วมลงทุน สามารถเปิดเผยรายชื่อผู้ถือหุ้นได้
27.	บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC จะจัดตั้งและลงทุน VC Fund / Private Equity Trust / Private Equity ลักษณะอื่น โดยกิจการดังกล่าวไม่ได้เป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์เองได้หรือไม่ (เพิ่มเติมวันที่ 31 สิงหาคม 2564)	บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC สามารถจัดตั้งและลงทุนในกองทุนหรือกองทรัสต์ที่มีการร่วมลงทุนในธุรกิจ FinTech เป็นหลัก ทั้งนี้ หากมีการบริหารจัดการกองทุนหรือกองทรัสต์ดังกล่าวด้วย ต้องมีการดูแลด้านความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (conflict of interest) รวมทั้งปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของหน่วยงานกำกับดูแลทั้งในและต่างประเทศ