

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง การขอใบอนุญาตและการออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจ
ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๙ วรรคสี่ แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขอใบอนุญาตและออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๒ ในประกาศนี้

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า สถาบันการเงินตามมาตรา ๔ แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ แต่ไม่รวมถึงธนาคารพาณิชย์ที่เป็นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

“ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ” หมายความว่า ธนาคารที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายในต่างประเทศ เพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ข้อ ๓ ผู้ขออนุญาตต้องมีคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

(๑) มีความชำนาญ ประสบการณ์ และมีทรัพยากรที่ช่วยสนับสนุนการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน

(๒) มีธรรมาภิบาลและชื่อเสียงที่ดีเป็นที่น่าเชื่อถือ

(๓) มีผลการดำเนินงานที่ดี

(๔) มีฐานะทางการเงินที่มีความมั่นคง

ข้อ ๔ ในกรณีที่ผู้ขออนุญาตประสงค์จะจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ต้องมีคุณสมบัติตามข้อ ๓ และต้องเป็นธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีระบบบริหารจัดการ และบริหารความเสี่ยงที่ดี และตั้งอยู่ในประเทศที่มีหน่วยงานกำกับดูแลสถาบันการเงินที่มีมาตรฐานที่ดี และหน่วยงานกำกับดูแลสถาบันการเงินนั้นยินยอมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยขอข้อมูลของผู้ขออนุญาต อย่างเพียงพอที่จะกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ในประเทศไทยได้ด้วย

ข้อ ๕ เพื่อให้เหมาะสมและสอดคล้องกับรูปแบบการประกอบธุรกิจและลักษณะของสถาบันการเงิน แต่ละประเภทตามสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลา รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจประกาศกำหนดความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์เฉพาะด้าน และคุณสมบัติ และลักษณะต้องห้ามของผู้ขออนุญาตเพิ่มเติมได้

ข้อ ๖ ผู้ขออนุญาตสามารถยื่นคำขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยภายในรอบระยะเวลา และตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และช่องทางที่รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด พร้อมทั้งนำส่งเอกสารหลักฐานและข้อมูลประกอบคำขออนุญาตตามที่กำหนดให้ครบถ้วนถูกต้อง

รอบระยะเวลาในการยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งสถาบันการเงิน รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดตามความจำเป็นและเหมาะสมในการต้องให้มีการจัดตั้งสถาบันการเงิน เพื่อประโยชน์ในการรักษาเสถียรภาพของระบบการเงิน โดยคำนึงถึงประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจ การเงินไทยโดยรวม ระดับการแข่งขันในระบบสถาบันการเงิน และความสอดคล้องกับสถานะทางเศรษฐกิจ และการเงินของประเทศ ทั้งนี้ การกำหนดระยะเวลาดังกล่าวให้กำหนดแยกตามประเภทของสถาบันการเงินก็ได้

ข้อ ๗ ผู้ขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ยกเว้นผู้ขออนุญาตที่เป็นธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ต้องยื่นคำขออนุญาตพร้อมด้วยเอกสารหลักฐานและข้อมูล ดังต่อไปนี้

(๑) รูปแบบและแผนการประกอบธุรกิจ

(๒) รายละเอียดของโครงสร้างองค์กร โครงสร้างคณะกรรมการ สายการบังคับบัญชา และการรายงานภายในองค์กรของสถาบันการเงิน

(๓) รายชื่อ คุณสมบัติ และประสบการณ์ ของกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษา

(๔) แผนบริหารจัดการความเสี่ยงที่ชัดเจน ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ด้านเครดิต (Credit Risk) ด้านตลาด (Market Risk) ด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ซึ่งรวมถึงแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity) และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)

(๕) แผนบริหารจัดการด้านการคุ้มครองผู้ใช้บริการของสถาบันการเงิน

(๖) แผนการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินสำหรับกรณีที่สถาบันการเงินจะต้องจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ข้อ ๘ ผู้ขออนุญาตที่เป็นธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ต้องยื่นเอกสารหลักฐานและข้อมูลตามข้อ ๗ (๑) (๒) (๓) (๔) (๕) และเอกสารหลักฐานเพิ่มเติม ดังต่อไปนี้

(๑) หนังสือจากหน่วยงานกำกับดูแลของผู้ขออนุญาตที่ยินยอมให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศในประเทศไทย และรับรองว่าหน่วยงานกำกับดูแลได้บังคับใช้กฎเกณฑ์การกำกับสถาบันการเงินตามมาตรฐานสากล

(๒) หนังสือรับรองจากผู้ขออนุญาตหรือบริษัทแม่ ซึ่งอย่างน้อยต้องมีรายละเอียด ดังนี้

(ก) รับรองว่าจะดูแลและดำเนินการให้ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และนโยบายของผู้กำกับดูแลและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในประเทศไทย ทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะมีขึ้นในอนาคต

(ข) รับรองว่าจะให้การสนับสนุนด้านสภาพคล่องและการเงินทุนแก่ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศอย่างเต็มที่โดยทันทีที่เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศลดลงหรือมีแนวโน้มว่าจะลดลงต่ำกว่าหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

(ค) รับรองว่าจะให้ข้อมูลแก่ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อเรียกขอ

(๓) ข้อมูลเกี่ยวกับกฎเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของประเทศที่ผู้ขออนุญาตจัดตั้งอยู่ (Country of Origin) โดยแปลเป็นภาษาอังกฤษ

ข้อ ๙ รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจประกาศกำหนดให้ผู้ขออนุญาตยื่นเอกสารหลักฐานและข้อมูลอื่น ๆ เพิ่มเติม เพื่อให้เหมาะสมกับรูปแบบการประกอบธุรกิจ และลักษณะของสถาบันการเงินแต่ละประเภท ตามสภาวะการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลา

ข้อ ๑๐ ในการขอรับใบอนุญาต ให้เสียค่าธรรมเนียมในอัตราศูนย์บาท ทั้งนี้ รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจประกาศกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการเสียค่าธรรมเนียมในการขอรับใบอนุญาตและการออกใบอนุญาตเป็นอย่างอื่นตามความเหมาะสมก็ได้

ข้อ ๑๑ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาคำขออนุญาต โดยต้องพิจารณาถึงประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจการเงินไทยโดยรวม เสถียรภาพของระบบการเงิน ระดับการแข่งขันในระบบสถาบันการเงินที่เหมาะสมในขณะนั้น และศักยภาพและความสามารถที่จะประกอบธุรกิจสถาบันการเงินในแต่ละรูปแบบและแผนการประกอบธุรกิจของผู้ขออนุญาต ทั้งนี้ รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจประกาศกำหนดปัจจัยและเงื่อนไขในการพิจารณาอนุญาตเพิ่มเติมได้

ในการนี้ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจพิจารณาและวินิจฉัยชี้ขาดปัญหาที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามประกาศนี้

ข้อ ๑๒ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาความเหมาะสมและเสนอรายชื่อของผู้ที่สมควรได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจพร้อมเหตุผลต่อรัฐมนตรี เพื่อพิจารณาให้แล้วเสร็จภายในหกเดือนนับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาการยื่นคำขอตามที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด เว้นแต่ในกรณีมีเหตุอันสมควร รัฐมนตรีอาจให้ขยายระยะเวลาในการพิจารณา ซึ่งรวมระยะเวลาพิจารณาทั้งสิ้นต้องไม่เกินหนึ่งปี ทั้งนี้ ในการให้ความเห็นชอบรายชื่อดังกล่าว รัฐมนตรีอาจกำหนดเงื่อนไขอื่นใดด้วยก็ได้

ในกรณีมีเหตุอันสมควรที่ส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกระบวนการพิจารณาคำขออนุญาต ให้เหมาะสมกับรูปแบบการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินและลักษณะของผู้ยื่นคำขออนุญาต หรือกรณีมีเหตุอันสมควรอื่นใด รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจประกาศกำหนดระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตเป็นอย่างอื่นได้

ข้อ ๑๓ เมื่อรัฐมนตรีพิจารณาให้ความเห็นชอบต่อรายชื่อที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเสนอตามข้อ ๑๒ แล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งรายชื่อแก่ผู้ที่ได้รับความเห็นชอบ โดยผู้ขออนุญาตที่ได้รับความเห็นชอบนั้นต้องดำเนินการจัดตั้งบริษัทมหาชนจำกัด เพื่อยื่นขอรับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ หรือธุรกิจเงินทุน หรือธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ แล้วแต่กรณี ต่อรัฐมนตรีผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย และเปิดดำเนินการภายในหนึ่งปีนับแต่วันที่รัฐมนตรีให้ความเห็นชอบ เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุอันสมควร ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาผ่อนผันให้ ซึ่งจะผ่อนผันได้อีกไม่เกินหนึ่งปี โดยธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดเงื่อนไขอื่นใดด้วยก็ได้ และให้ธนาคารแห่งประเทศไทยแจ้งรัฐมนตรีทราบถึงการพิจารณาผ่อนผันรวมถึงเงื่อนไขที่กำหนดนั้นโดยเร็ว ทั้งนี้ รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาประกาศกำหนดเวลาเปิดดำเนินการเป็นอย่างอื่นได้ตามความเหมาะสม

ในการยื่นขอรับใบอนุญาตตามวรรคหนึ่ง ผู้ขออนุญาตที่ได้รับความเห็นชอบต้องดำเนินการตามเงื่อนไขที่รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจประกาศกำหนดเพิ่มเติมให้แล้วเสร็จ ซึ่งรวมถึงการจัดให้มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วในจำนวนที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินแต่ละประเภท และผ่านการประเมินความพร้อมจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนยื่นขอรับใบอนุญาตด้วย ทั้งนี้ รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาประกาศกำหนดเงื่อนไขอื่น ๆ ให้สถาบันการเงินแต่ละประเภทถือปฏิบัติเพิ่มเติมได้ตามความเหมาะสม

ประกาศ ณ วันที่ ๑๙ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๗

พิชัย ชุณหวิธร

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง