

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง การขอใบอนุญาตและการออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๐ วรรคสาม แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย จึงกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขอใบอนุญาตและออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจสาขาของธนาคารพาณิชย์ ต่างประเทศ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๒ ในประกาศนี้

“สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ” หมายความว่า สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

“ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ” หมายความว่า ธนาคารที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายในต่างประเทศ เพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ข้อ ๓ ผู้ขออนุญาตต้องมีคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

(๑) มีความชำนาญ ประสบการณ์ และมีทรัพยากรที่ช่วยสนับสนุนการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์

(๒) มีธรรมาภิบาลและชื่อเสียงที่ดีเป็นที่น่าเชื่อถือ

(๓) มีผลการดำเนินงานที่ดี

(๔) มีฐานะทางการเงินที่มีความมั่นคง

(๕) เป็นธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีระบบบริหารจัดการและบริหารความเสี่ยงที่ดี

(๖) เป็นธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ตั้งอยู่ในประเทศที่มีหน่วยงานกำกับดูแลสถาบันการเงิน ที่มีมาตรฐานที่ดี และหน่วยงานกำกับดูแลสถาบันการเงินนั้นยินยอมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยขอข้อมูลของผู้ขออนุญาตอย่างเพียงพอที่จะกำกับดูแลสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศในประเทศไทยได้

ข้อ ๔ เพื่อให้เหมาะสมและสอดคล้องกับรูปแบบการประกอบธุรกิจและลักษณะของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ตามสภาวะการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลา รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจประกาศกำหนดความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์เฉพาะด้าน และคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของผู้ขออนุญาตเพิ่มเติมได้

ข้อ ๕ ผู้ขออนุญาตสามารถยื่นคำขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยภายในรอบระยะเวลา และตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และช่องทางที่รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด พร้อมทั้งนำส่งเอกสารหลักฐานและข้อมูลประกอบคำขออนุญาตตามที่กำหนดให้ครบถ้วนถูกต้อง

รอบระยะเวลาในการยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดตามความจำเป็นและเหมาะสม ในการต้องให้มีการจัดตั้งสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ เพื่อประโยชน์ในการรักษาเสถียรภาพ ของระบบการเงิน โดยคำนึงถึงประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจการเงินไทยโดยรวม ระดับการแข่งขัน ในระบบสถาบันการเงิน และความสอดคล้องกับสถานะทางเศรษฐกิจและการเงินของประเทศ

ข้อ ๖ ผู้ขออนุญาตต้องยื่นคำขออนุญาตพร้อมด้วยเอกสารหลักฐานและข้อมูล ดังต่อไปนี้

(๑) หนังสือจากหน่วยงานกำกับดูแลของผู้ขออนุญาตที่ยินยอมให้จัดตั้งสาขาของธนาคารพาณิชย์ ต่างประเทศในประเทศไทย และรับรองว่าหน่วยงานกำกับดูแลได้บังคับใช้กฎเกณฑ์การกำกับสถาบันการเงิน ตามมาตรฐานสากล

(๒) หนังสือรับรองจากผู้ขออนุญาต ซึ่งอย่างน้อยต้องมีรายละเอียด ดังนี้

(ก) รับรองว่าจะดูแลและดำเนินการให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศปฏิบัติตาม กฏหมาย กฏระเบียบ และนโยบายของผู้กำกับดูแลและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในประเทศไทย ทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะมีขึ้นในอนาคต

(ข) รับรองว่าจะให้การสนับสนุนด้านการเงินและสภาพคล่องแก่สาขาของธนาคารพาณิชย์ ต่างประเทศ

(ค) รับรองว่าจะให้ข้อมูลแก่ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อเรียกขอ

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

(๔) รูปแบบและแผนการประกอบธุรกิจหลังจากได้รับอนุญาตให้จัดตั้งสาขาของธนาคารพาณิชย์ ต่างประเทศในประเทศไทย

(๕) รายละเอียดของโครงสร้างองค์กรของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

(๖) รายชื่อ คุณสมบัติ และประสบการณ์ ของผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

(๘) แผนบริหารจัดการด้านการคุ้มครองผู้ใช้บริการของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ข้อ ๗ รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจประกาศกำหนดให้ผู้ขออนุญาต ยื่นเอกสารหลักฐานและข้อมูลอื่น ๆ เพิ่มเติม เพื่อให้เหมาะสมกับรูปแบบการประกอบธุรกิจ และลักษณะของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ตามสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลา

ข้อ ๘ ในการขอรับใบอนุญาต ให้เสียค่าธรรมเนียมในอัตราศูนย์บาท ทั้งนี้ รัฐมนตรี โดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจประกาศกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการเสียค่าธรรมเนียม ในการขอรับใบอนุญาตและการออกใบอนุญาตเป็นอย่างอื่นตามความเหมาะสมก็ได้

ข้อ ๙ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาคำขออนุญาต โดยต้องพิจารณาถึงประโยชน์ ต่อระบบเศรษฐกิจการเงินไทยโดยรวม เสถียรภาพของระบบการเงิน ระดับการแข่งขันในระบบสถาบันการเงิน ที่เหมาะสมในขณะนั้น และศักยภาพและความสามารถที่จะประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และแผนการประกอบธุรกิจของผู้ขออนุญาต ทั้งนี้ รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย อาจประกาศกำหนดปัจจัยและเงื่อนไขในการพิจารณาอนุญาตเพิ่มเติมได้

ในการนี้ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจพิจารณาและวินิจฉัยชี้ขาดปัญหาที่เกี่ยวข้องกับ หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามประกาศนี้

ข้อ ๑๐ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาความเหมาะสมและเสนอรายชื่อของผู้ที่สมควร ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจพร้อมเหตุผลต่อรัฐมนตรี เพื่อพิจารณาให้แล้วเสร็จภายในหกเดือน นับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาการยื่นคำขอตามที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด เว้นแต่ในกรณีมีเหตุอันสมควร รัฐมนตรีอาจให้ขยายระยะเวลาในการพิจารณา ซึ่งรวมระยะเวลาพิจารณาทั้งสิ้นต้องไม่เกินหนึ่งปี ทั้งนี้ ในการให้ความเห็นชอบรายชื่อดังกล่าวรัฐมนตรีอาจกำหนดเงื่อนไขอื่นใดด้วยก็ได้

ในกรณีมีเหตุอันสมควรที่ส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกระบวนการพิจารณาคำขออนุญาต ให้เหมาะสมกับรูปแบบการประกอบธุรกิจของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและลักษณะ ของผู้ยื่นคำขออนุญาต หรือกรณีมีเหตุอันสมควรอื่นใด รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย อาจประกาศกำหนดระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตเป็นอย่างอื่นได้

ข้อ ๑๑ เมื่อรัฐมนตรีพิจารณาให้ความเห็นชอบต่อรายชื่อที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเสนอ ตามข้อ ๑๐ แล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งรายชื่อแก่ผู้ที่ได้รับความเห็นชอบ โดยผู้ขออนุญาต ที่ได้รับความเห็นชอบนั้นต้องดำเนินการจัดตั้งสาขา เพื่อยื่นขอรับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ต่อรัฐมนตรีผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย และเปิดดำเนินการภายในหกเดือนนับแต่วันที่รัฐมนตรี ให้ความเห็นชอบ เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุอันสมควร ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาผ่อนผันให้ ซึ่งจะผ่อนผันได้อีกไม่เกินหกเดือน โดยธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดเงื่อนไขอื่นใดด้วยก็ได้ และให้ธนาคารแห่งประเทศไทยแจ้งรัฐมนตรีทราบถึงการพิจารณาผ่อนผันรวมถึงเงื่อนไขที่กำหนดนั้นโดยเร็ว ทั้งนี้ รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาประกาศกำหนดเวลาเปิดดำเนินการ เป็นอย่างอื่นได้ตามความเหมาะสม

ในการยื่นขอรับใบอนุญาตตามวรรคหนึ่ง ผู้ขออนุญาตที่ได้รับความเห็นชอบต้องดำเนินการตามเงื่อนไขที่รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจประกาศกำหนดเพิ่มเติมให้แล้วเสร็จ ซึ่งรวมถึงการดำรงสินทรัพย์ในประเทศไทยในจำนวนที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และผ่านการประเมินความพร้อมจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนยื่นขอรับใบอนุญาตด้วย ทั้งนี้ รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาประกาศกำหนดเงื่อนไขอื่น ๆ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศถือปฏิบัติเพิ่มเติมได้ตามความเหมาะสม

ประกาศ ณ วันที่ ๑๘ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๗

พิชัย ชุณหวชิร

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง