ธนาคารแห่งประเทศไทย

28 กุมภาพันธ์ 2568

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง*

ที่ ธปท.ว. 1693 /2568 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2)

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอนำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 5/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2568 ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 142 ตอนพิเศษ 93 ง ลงวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2568 และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2568 เป็นต้นไป

สาระสำคัญของการปรับปรุงประกาศในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) ขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจสนับสนุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (กลุ่มฯ) โดยให้บริษัทในกลุ่มฯ ยกเว้นธนาคารพาณิชย์และบริษัทแม่ของกลุ่มฯ สามารถประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม (green-related business) ได้ เพื่อต่อยอดบริการทางการเงินที่เป็นประโยชน์ต่อการส่งเสริมให้ผู้รับบริการสามารถปรับตัวเพื่อรับมือกับการเปลี่ยนผ่านนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม และ (2) ปรับปรุงขอบเขตการประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Venture Capital) ให้มีความยืดหยุ่นมากขึ้น เพื่อสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของภาคธุรกิจ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

เขมวันต์ ศรีสวัสดิ์

(นางสาวเขมวันต์ ศรีสวัสดิ์)
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
ผู้ว่าการ แทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 5/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2)

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 5882, 0 2356 7883, 0 2283 6241
ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ CRB-RPD@bot.or.th

* ไม่รวมสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ 5 /2568

เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ของธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2)

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ปัจจุบันสถานการณ์ด้านสิ่งแวดล้อมของโลกมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและส่งผลกระทบรุนแรงต่อสภาพภูมิอากาศและชีวิตความเป็นอยู่ของประชากรโลกอย่างมาก ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (กลุ่มฯ) ของธนาคารพาณิชย์ถือเป็นส่วนสำคัญในการให้บริการเพื่อสนับสนุนการปรับตัวของภาคธุรกิจให้สามารถเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมได้อย่างยั่งยืนและสามารถรับมือกับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมได้ ซึ่งจะช่วยให้เกิดการสนับสนุนและต่อยอดการให้บริการทางการเงินต่อไป นอกจากนี้ การเข้าร่วมลงทุนของธนาคารพาณิชย์และบริษัทแม่ของกลุ่มฯ ผ่านธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Venture Capital: VC) จะเป็นแหล่งเงินทุนที่สามารถช่วยสนับสนุนให้ภาคธุรกิจโดยเฉพาะผู้ประกอบการที่อยู่ในช่วงเริ่มต้นได้รับการสนับสนุนทั้งในด้านการเงิน การให้คำปรึกษาและการเตรียมความพร้อมในด้านต่าง ๆ ก่อนออกจากการร่วมทุน

ในการนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์ว่าด้วยการกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มฯ ของธนาคารพาณิชย์ โดยขยายขอบเขตธุรกิจให้บริษัทในกลุ่มฯ ยกเว้นธนาคารพาณิชย์และบริษัทแม่ของกลุ่มฯ สามารถประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม (green-related business) เช่น การให้บริการด้านที่ปรึกษา หรือให้คำแนะนำเพื่อเสนอบริการที่ช่วยอำนวยความสะดวกหรือเป็นประโยชน์ต่อการปรับตัวและลดกิจกรรมที่ไม่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมได้ภายใต้การกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงและการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) ซึ่งสอดคล้องกับภูมิทัศน์ภาคการเงินไทย (Financial Landscape) ที่มุ่งเน้นการสร้างสมดุลระหว่างการส่งเสริมนวัตกรรมและการกำกับดูแลความเสี่ยงเพื่อสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจดิจิทัลและเศรษฐกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม พร้อมทั้งได้ปรับปรุงขอบเขตการประกอบธุรกิจ VC ให้มีความยืดหยุ่นมากขึ้น เพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มฯ โดยยังคงอยู่ภายใต้การกำกับดูแลความเสี่ยงที่รัดกุมเพื่อมิให้ส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของธนาคารพาณิชย์และระบบสถาบันการเงิน

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 56 มาตรา 57 มาตรา 58 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ให้ธนาคารพาณิชย์ บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ประกาศที่แก้ไข

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

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมทุกแห่งของธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

5. เนื้อหา

5.1 ให้เพิ่มเติมคำจำกัดความ “ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม” “ธุรกิจที่ปรึกษาด้านสิ่งแวดล้อม” “ธุรกิจการแนะนำสินค้าหรือบริการด้านสิ่งแวดล้อม” “ธุรกิจการคำนวณข้อมูลคาร์บอนฟุตพริ้นท์” “ธุรกิจการส่งข้อมูลคาร์บอนฟุตพริ้นท์” และ “ธุรกิจการรวบรวมโครงการที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมเพื่อขึ้นทะเบียนหรือรับรองด้านสิ่งแวดล้อม” ระหว่างคำว่า “ผู้ถือหุ้นรายใหญ่” และ “ธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Venture Capital : VC)” ในข้อ 5.1 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 8/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2564 ดังต่อไปนี้

“ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม” หมายความว่า ธุรกิจที่ปรึกษาด้านสิ่งแวดล้อม ธุรกิจการแนะนำสินค้าหรือบริการด้านสิ่งแวดล้อม ธุรกิจการคำนวณข้อมูลคาร์บอนฟุตพริ้นท์[1]

---

[1] คาร์บอนฟุตพริ้นท์ หมายความว่า ปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่ปล่อยออกมาจากผลิตภัณฑ์แต่ละหน่วยตลอดวัฏจักรชีวิตของผลิตภัณฑ์ ตั้งแต่การได้มาซึ่งวัตถุดิบ กระบวนการผลิต การประกอบชิ้นงาน การกระจายสินค้า การใช้งาน และการจัดการของเสียหลังหมดอายุการใช้งาน รวมถึงการขนส่งที่เกี่ยวข้อง โดยคำนวณออกมาในรูปตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า โดยสามารถแบ่งออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่
ประเภทที่ 1 คาร์บอนฟุตพริ้นท์ทางตรงขององค์กร (Scope I)
ประเภทที่ 2 คาร์บอนฟุตพริ้นท์ทางอ้อมจากการใช้พลังงาน (Scope II)
ประเภทที่ 3 คาร์บอนฟุตพริ้นท์ทางอ้อมอื่น ๆ (Scope III)

ธุรกิจการส่งข้อมูลคาร์บอนฟุตพริ้นท์ และธุรกิจการรวบรวมโครงการที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมเพื่อขึ้นทะเบียนหรือรับรองด้านสิ่งแวดล้อม ซึ่งเป็นการให้บริการที่ช่วยลดก๊าซเรือนกระจกหรือมลภาวะที่นำไปสู่การปล่อยก๊าซเรือนกระจกและเป็นการให้บริการเพื่อสนับสนุนหรือต่อยอดการให้บริการทางการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มฯ

“ธุรกิจที่ปรึกษาด้านสิ่งแวดล้อม” หมายความว่า การให้บริการด้านที่ปรึกษาเพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถวางแผนปรับตัวเข้าสู่สังคมด้านสิ่งแวดล้อมได้ เช่น การให้คำปรึกษาโครงการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกภายในองค์กรของลูกค้า การให้คำปรึกษาความเป็นไปได้ของโครงการด้านสิ่งแวดล้อม (feasibility study) และการให้คำปรึกษาการประเมินความเสี่ยงจากข้อบังคับด้านสิ่งแวดล้อมระดับประเทศหรือระดับสากล

“ธุรกิจการแนะนำสินค้าหรือบริการด้านสิ่งแวดล้อม” หมายความว่า การบริการให้คำแนะนำผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการด้านสิ่งแวดล้อมแก่ลูกค้า

“ธุรกิจการคำนวณข้อมูลคาร์บอนฟุตพริ้นท์” หมายความว่า การให้บริการคำนวณปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่ปล่อยออกมาตลอดวัฏจักรของผลิตภัณฑ์และการดำเนินงานของลูกค้าด้วยมาตรฐานการคำนวณที่เป็นที่ยอมรับในระดับประเทศหรือระดับสากล

“ธุรกิจการส่งข้อมูลคาร์บอนฟุตพริ้นท์” หมายความว่า การให้บริการนำส่งข้อมูลคาร์บอนฟุตพริ้นท์ให้แก่บุคคลหนึ่งบุคคลใดเพื่อวัตถุประสงค์ต่าง ๆ ตามความประสงค์ของลูกค้า ไม่ว่าข้อมูลคาร์บอนฟุตพริ้นท์ดังกล่าวจะเป็นข้อมูลที่ได้มาจากธุรกิจการคำนวณข้อมูลคาร์บอนฟุตพริ้นท์ของบริษัทในกลุ่มฯ หรือไม่ก็ตาม เช่น การส่งข้อมูลให้สถาบันการเงินเพื่อเป็นหลักฐานประกอบการสมัครขอใช้บริการทางการเงิน และการส่งข้อมูลให้นักลงทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน

“ธุรกิจการรวบรวมโครงการที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมเพื่อขึ้นทะเบียนหรือรับรองด้านสิ่งแวดล้อม” หมายความว่า การให้บริการรับรวบรวมโครงการที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมจากลูกค้าเพื่อนำไปดำเนินการ เช่น ขึ้นทะเบียนโครงการ รับรองโครงการ หรือขอรับใบรับรองด้านสิ่งแวดล้อม (เช่น ใบรับรองปริมาณก๊าซเรือนกระจกหรือคาร์บอนเครดิต ใบรับรองการผลิตพลังงานหมุนเวียน) หรือดำเนินการในลักษณะอื่นใดที่เทียบเคียงได้กับการดำเนินการตามที่กล่าว ตามที่หน่วยงานกำหนดมาตรฐานแต่ละแห่งกำหนด ซึ่งบริการรวบรวมโครงการนี้รวมถึงการช่วยจัดการเอกสารสำหรับการดำเนินการตามที่กล่าวข้างต้นด้วย

5.2 ให้ยกเลิกเอกสารแนบ 3 เรื่อง ขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ และเอกสารแนบ 4 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับธุรกิจ VC ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 8/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2564 และให้ใช้เอกสารแนบ 3 และ 4 ที่แนบท้ายประกาศฉบับนี้แทน

5.3 ให้เพิ่มเอกสารแนบ 6 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม (green-related business) ที่แนบท้ายประกาศฉบับนี้ เป็นเอกสารแนบ 6 แนบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 8/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2564

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2568

(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 5882, 0 2356 7366, 0 2283 6241
ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ CRB-RPD@bot.or.th

เอกสารแนบ 3

ขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์

บริษัทในกลุ่มฯ ของธนาคารพาณิชย์สามารถประกอบธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนได้ ดังนี้

1. <u>ธุรกิจทางการเงิน</u> ได้แก่

ขอบเขตธุรกิจทางการเงิน		**ผู้รับบริการ**
ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศ	ธุรกิจการให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ	ไม่จำกัด
ธุรกิจโฮลดิ้งที่ลงทุนในกลุ่มฯ ของตนเอง	ธุรกิจ VC (ให้ถือปฏิบัติ**ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดใน**เอกสารแนบ 4)	
ธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย	ธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต	
ธุรกิจเกี่ยวกับการชำระเงินและโอนเงิน	ธุรกิจหลักทรัพย์	
ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	ธุรกิจทรัสตีตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน	
ธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน	
ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน	ธุรกิจ FinTech ที่มีลักษณะเป็นธุรกิจทางการเงิน	
ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล		

สำหรับธุรกิจ FinTech ที่มีลักษณะเป็นธุรกิจทางการเงิน ได้แก่ ธุรกิจที่มีลักษณะข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(1) เป็นการให้บริการที่ก่อให้เกิดการทำธุรกรรมทางการเงิน เช่น การให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์เพื่อเป็นตัวกลางระหว่างผู้ระดมทุนและผู้ลงทุน (crowd-funding portal) และการให้บริการเกี่ยวกับการโอนเงินและการชำระเงินทั้งในและต่างประเทศ

(2) เป็นการให้บริการการเป็นนายหน้าหรือตัวแทนที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ หลักทรัพย์ หรือประกันภัย รวมถึงการให้บริการข้อมูล การให้คำแนะนำ และการเปรียบเทียบข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน เช่น การให้บริการ platform เพื่อเปรียบเทียบข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน

2. <u>ธุรกิจสนับสนุน</u> 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 **5** ประเภท	
2.2.1 การให้บริการงานด้านปฏิบัติการซึ่งสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทในกลุ่มฯ	บริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน[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) เช่น การเป็นตัวแทนในการขายสินค้าผ่าน e-Commerce ในต่างประเทศ การให้บริการจัดทำเอกสารเพื่อการส่งออก การติดต่อหรือจัดหาผู้ให้บริการขนส่งสินค้าในต่างประเทศ แต่ต้องไม่ประกอบธุรกิจในลักษณะเป็นผู้ขายสินค้าหรือให้บริการด้วย	ไม่จำกัด

[1] บริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน **เป็นไป**ตามคำจำกัดความที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่น (other services)

[2] บุคคลอื่นตามที่กำหนด **ได้แก่** สถาบันการเงินอื่น บริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกันของสถาบันการเงินอื่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สถาบันการเงินเฉพาะกิจ นิติบุคคลเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ บริษัทที่รับโอนสินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ซึ่งรับโอนสินทรัพย์จากผู้ขายสินทรัพย์และออกหลักทรัพย์ขายแก่ผู้ลงทุน บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ และส่วนราชการ

ขอบเขตธุรกิจสนับสนุน	ผู้รับบริการ
ตนเอง เช่น จัดตั้งร้านค้าในรูปแบบ physical store เพื่อจำหน่ายสินค้าหรือบริการ หรือรับผิดชอบคุณภาพสินค้าหรือบริการนั้น ๆ	
2.2.4 การให้เช่าอสังหาริมทรัพย์หรือการใช้ประโยชน์ในพื้นที่เหลือใช้	ไม่จำกัด
2.2.5 ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม (green-related business) (ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในเอกสารแนบ 6)	**ไม่จำกัด**

กลุ่มฯ ต้องมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจทางการเงินเป็นหลัก ทั้งนี้ การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ**ตามข้อ 2.1** ธุรกิจสนับสนุน**อื่นตามข้อ 2.2** ให้**ถือ**ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อสนับสนุน digital banking (IT related services) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่น (other services) และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้สถาบันการเงินประกอบธุรกิจการนำอสังหาริมทรัพย์ออกให้เช่า โดยอนุโลม

เอกสารแนบ 4

หลักเกณฑ์การกำกับธุรกิจ VC

1. หลักการและเหตุผล

นอกเหนือจากการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของภาคธุรกิจโดยการกู้ยืมเงินจากธนาคารพาณิชย์แล้ว การร่วมลงทุนของธนาคารพาณิชย์ผ่านธุรกิจ VC ถือเป็นแหล่งเงินทุนอีกประเภทหนึ่งที่ช่วยสนับสนุนให้ภาคธุรกิจโดยเฉพาะผู้ประกอบการที่อยู่ในช่วงเริ่มต้นซึ่งต้องการเงินทุนในการประกอบธุรกิจได้รับการสนับสนุนทั้งในด้านการเงิน การได้รับคำปรึกษา หรือการเตรียมความพร้อมต่าง ๆ ก่อนออกจากการร่วมลงทุน ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงปรับปรุงหลักเกณฑ์โดยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ของกลุ่มฯ ร่วมสนับสนุนการลงทุนในธุรกิจต่าง ๆ โดยลงทุนผ่านบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้ โดยมิได้จำกัดประเภทของกิจการที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC เข้าร่วมลงทุน เพื่อให้สามารถสนับสนุนการเติบโตของภาคธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากการประกอบธุรกิจ VC มักเป็นการร่วมลงทุนในลักษณะการเป็นหุ้นส่วนกับเจ้าของกิจการในระยะยาว จึงเป็นธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง ดังนั้น ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC ที่จะร่วมลงทุนต้องคำนึงถึงศักยภาพในการลงทุนของตนเองและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเพื่อป้องกันไม่ให้ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มฯ

2. รูปแบบการประกอบธุรกิจ VC

2.1 ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ที่มีความมั่นคงและมีศักยภาพ สามารถมีบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC ได้ แต่ไม่อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ประกอบธุรกิจ VC โดยตรง **โดย**บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC จะต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับธุรกิจเงินร่วมลงทุนตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ เว้นแต่ได้รับการอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี

2.2 ธนาคารพาณิชย์อาจประกอบธุรกิจ VC ผ่านกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน (Private Equity Trust) ที่จัดตั้งตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน**ได้** โดยให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน

3. ประเภทกิจการที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC สามารถร่วมลงทุน

3.1 กิจการทุกประเภทที่มีศักยภาพในการเติบโต

3.2 ธุรกิจ VC อื่นที่ไม่ใช่บริษัทภายในกลุ่มฯ หรือ Private Equity Trust หรือ Private Equity ที่ร่วมลงทุนในกิจการใด ๆ ที่มีศักยภาพในการเติบโต

ทั้งนี้ กิจการที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC สามารถร่วมลงทุนได้ ต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ บริษัทแม่ หรือกลุ่มฯ ของตนเอง

4. หลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาในการร่วมลงทุน

4.1 ระยะเวลาในการร่วมลงทุน

บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC สามารถร่วม**ลงทุนในกิจการ**ตามที่กำหนดในข้อ 3 ได้ไม่เกิน 10 ปี นับแต่วันที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC เข้าร่วมลงทุน

4.2 การลงทุนเกินกว่าระยะเวลาที่กำหนด

หากบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC ร่วมลงทุน**ในกิจการ**ตามที่กำหนดในข้อ 3 เกินกว่าระยะเวลาที่กำหนดในข้อ 4.1 **ให้**ถือว่าการลงทุนนั้นเป็นการลงทุนระยะยาวไม่ใช่เป็นการประกอบธุรกิจ VC ตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ดังนั้น ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ต้องลดการถือหรือมีหุ้นในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC จนเหลือไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC นั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี และ**ในระหว่างที่**ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ไม่สามารถลดการถือหรือมีหุ้นหรือลดการลงทุนดังกล่าวได้ 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 การดำรงเงินกองทุนสำหรับการร่วมลงทุนในกิจการตามที่กำหนดในข้อ 3 เกินกว่า 10 ปี

ในระหว่างที่ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ไม่สามารถลดการถือหรือมีหุ้นในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC จนเหลือไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดตามที่กำหนดในข้อ 4.2 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 ไปร่วมลงทุน** (2) บริษัทลูกทุกทอดของกิจการตาม (1) ข้างต้น **และ (3) ธุรกิจ VC อื่นที่ไม่ใช่บริษัทภายในกลุ่มฯ หรือ Private Equity Trust หรือ Private Equity ที่ร่วมลงทุนในกิจการใด ๆ ตามข้อ 3** รวมกัน เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ ต้องไม่เกินร้อยละ 5 ของเงินกองทุนกลุ่ม Full Consolidation เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี

ทั้งนี้ การนับปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อข้างต้น จะไม่นับรวมถึงเงินลงทุนในกิจการที่บริษัทแม่ได้นำเงินลงทุนในกิจการนั้นไปหักออกจากเงินกองทุนกลุ่ม Full Consolidation แล้ว ตามสัดส่วนของจำนวนที่ต้องหักออกจากเงินกองทุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ โดยมีรายละเอียดการคำนวณตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่ม**ธุรกิจทางการเงิน**

7. หลักเกณฑ์ด้านอื่น ๆ

7.1 ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ต้องกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงของการลงทุนในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC เช่น วงเงินสูงสุดที่จะลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจ VC ทั้งหมด **นอกจากนี้ยังต้อง**ติดตามและประเมินผลการลงทุนของบริษัทที่ประกอบธุรกิจ VC อย่างต่อเนื่อง**ด้วย**

7.2 ห้ามกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่เข้าไปบริหารจัดการงานประจำวัน (day to day operation) ในกิจการตามที่กำหนดในข้อ 3 ที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC เข้าไป**ร่วม**ลงทุน แต่อาจแต่งตั้งผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเข้าไปบริหารจัดการเพื่อให้สามารถฟื้นฟูกิจการหรือทำกำไรได้โดยเร็ว

7.3 ห้ามกิจการตามที่กำหนดในข้อ 3 ที่ได้รับการร่วมลงทุนใช้สัญลักษณ์หรือชื่อของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ หรือทำให้บุคคลภายนอกเข้าใจผิดว่าเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่

8. การรายงานข้อมูลการประกอบธุรกิจ VC

ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ต้องจัดทำรายงานการร่วมลงทุนในกิจการตามที่กำหนดในข้อ 3 โดยใช้ข้อมูล ณ สิ้นเดือนมิถุนายน และสิ้นเดือนธันวาคม และจัดเก็บข้อมูลไว้เพื่อการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายละเอียดข้อมูลอย่างน้อยตามที่ปรากฏในตัวอย่างรายงาน

ตัวอย่างรายงานการร่วมลงทุนของธุรกิจ VC

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

<u>ตารางที่ 1</u> : รายงานการร่วมลงทุนในกิจการที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC ไปร่วมลงทุน (ตามข้อ 6(1))

(1) ชื่อผู้ลงทุน (ชื่อบริษัทลูกที่ ประกอบธุรกิจ VC)	(2) ชื่อกิจการ ที่ (1) เข้าร่วมลงทุน	(3) ประเภทอุตสาหกรรมตาม กิจกรรมทางเศรษฐกิจ (ISIC-BOT)	(4) ลักษณะ การดำเนินธุรกิจ	(5) วันที่เข้าร่วม ลงทุนครั้งแรก (วัน / เดือน / ปี)	(6) ระยะเวลา การร่วมลงทุนนับแต่ วันที่เข้าร่วมลงทุน จนถึงปัจจุบัน (ปี / เดือน / วัน)	(7) จำนวนเงินลงทุน (จำนวนหุ้นที่ลงทุน × ราคาหุ้น ณ วันลงทุน) (บาท)	(8) สัดส่วน การถือหุ้น ในกิจการ (%)	(9) แนวทาง การถอนตัว (ทั้งกรณีการลงทุนที่ ประสบความสำเร็จและ ไม่ประสบความสำเร็จ)

<u>ตารางที่ 2</u> : รายงานการร่วมลงทุนในบริษัทลูกทุกทอดของกิจการตามตารางที่ 1 (ตามข้อ 6(2))

(1) ชื่อผู้ลงทุน (ชื่อกิจการในตารางที่ 1 ช่อง (2))	(2) ชื่อบริษัทลูกของกิจการตาม (1)	(3) ประเภทอุตสาหกรรมตามกิจกรรม ทางเศรษฐกิจ (ISIC-BOT)	(4) ลักษณะ การดำเนินธุรกิจ	(5) สัดส่วนการถือหุ้น ของ (1) ในบริษัท (2) (%)	(6) จำนวนเงินลงทุน (จำนวนหุ้นที่ลงทุน × ราคาหุ้น ณ วันลงทุน) (บาท)

ตารางที่ 3 : รายงานการร่วมลงทุนของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC ที่ร่วมลงทุนในธุรกิจ VC อื่นที่ไม่ใช่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หรือ Private Equity Trust หรือ Private Equity ในรูปแบบอื่น (ตามข้อ 6(3))

(1) ชื่อผู้ลงทุน (ชื่อบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC)	(2) ชื่อธุรกิจ VC อื่นที่ไม่ใช่บริษัทในกลุ่มฯ / Private Equity Trust / Private Equity ที่ (1) เข้าร่วมลงทุน	(3) ประเภทธุรกิจที่ (2) ลงทุน	(4) ประเทศที่ (2) จดทะเบียนจัดตั้ง	(5) จำนวนเงินลงทุนใน (2) (จำนวนหุ้นที่ลงทุน × ราคาหุ้น ณ วันลงทุน) (บาท)	(6) สัดส่วนการลงทุนใน (2) (%)	(7) วันที่เข้าร่วมลงทุนครั้งแรก (วัน / เดือน / ปี)	(8) ระยะเวลาการลงทุนใน (2) นับแต่วันที่เข้าร่วมลงทุนจนถึงปัจจุบัน (ปี / เดือน / วัน)	(9) จำนวนกิจการทั้งหมดที่ (2) ร่วมลงทุน (แห่ง)	(10) มูลค่าของกิจการทั้งหมดที่ (2) ร่วมลงทุน (บาท)

ตารางที่ 4 : รายงานการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะการให้สินเชื่อของบริษัทในกลุ่มฯ แก่กิจการตามข้อ 6

(1) ชื่อบริษัทในกลุ่มฯ	(2) ชื่อกิจการที่ (1) ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะการให้สินเชื่อ	(5) จำนวนเงินของธุรกรรมแต่ละรูปแบบ (บาท)				(6) จำนวนเงินรวมทุกธุรกรรม (บาท)
		การให้สินเชื่อ	การลงทุน	การก่อภาระผูกพัน	การทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ	

สัดส่วนธุรกรรมรวมตาม (6) เมื่อเทียบกับเงินกองทุนกลุ่ม Full Consolidation คิดเป็น .....% (รวมกันไม่เกิน 5% ของเงินกองทุนกลุ่ม Full Consolidation)

เอกสารแนบ 6

หลักเกณฑ์การกำกับธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม (green-related business)

1. หลักการและเหตุผล

ธนาคารแห่งประเทศไทยตระหนักถึงความสำคัญและประโยชน์ของการสนับสนุนการปรับตัวเพื่อรับมือกับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม และการเปลี่ยนผ่านนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมในระดับสากล และคำนึงถึงความสามารถในการปรับตัวของธนาคารพาณิชย์ให้เท่าทันกับพัฒนาการของระบบการเงินสากลในบริบทที่เหมาะสมกับประเทศไทย ซึ่งบริษัทในกลุ่มฯ ของธนาคารพาณิชย์หลายแห่งได้ให้ความสำคัญและเริ่มปรับตัวเพื่อต่อยอดบริการทางการเงินที่อาจเป็นประโยชน์ต่อการส่งเสริมให้ลูกค้าภาคธุรกิจสามารถปรับตัวเพื่อรับมือกับการเปลี่ยนผ่านนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมได้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงอนุญาตให้บริษัทในกลุ่มฯ ยกเว้นธนาคารพาณิชย์และบริษัทแม่ของกลุ่มฯ สามารถประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม เพื่อต่อยอดการให้บริการทางการเงินที่เป็นประโยชน์ต่อการปรับตัวของภาคธุรกิจและส่งเสริมให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนตามภูมิทัศน์ภาคการเงินไทย (Financial Landscape) ภายใต้การกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยไม่กระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินและมีแนวทางในการดูแลลูกค้าอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม

2. หลักการสำคัญในการประกอบธุรกิจ

บริษัทในกลุ่มฯ สามารถต่อยอดบริการทางการเงินที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้าที่ต้องการเข้าถึงบริการทางการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับทิศทางการพัฒนาตามแนวนโยบายภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทยเพื่อเศรษฐกิจดิจิทัลและการเติบโตอย่างยั่งยืน ที่สอดรับกับการบรรลุเป้าหมายระดับประเทศในการเป็นกลางทางคาร์บอน (carbon neutrality) โดยสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ ไม่ส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพระบบสถาบันการเงิน และมีแนวทางในการดูแลลูกค้าอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม ภายใต้หลักการที่บริษัทในกลุ่มฯ ยังคงต้องมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจทางการเงินเป็นหลัก

3. ประเภทของธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมที่ได้รับอนุญาต

บริษัทในกลุ่มฯ ยกเว้นธนาคารพาณิชย์และบริษัทแม่ของกลุ่มฯ สามารถประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมดังต่อไปนี้ได้ ได้แก่ ธุรกิจที่ปรึกษาด้านสิ่งแวดล้อม ธุรกิจการแนะนำสินค้าหรือบริการด้านสิ่งแวดล้อม ธุรกิจการคำนวณข้อมูลคาร์บอนฟุตพริ้นท์ ธุรกิจการส่งข้อมูลคาร์บอนฟุตพริ้นท์ และธุรกิจการรวบรวมโครงการที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมเพื่อขึ้นทะเบียนหรือรับรองด้านสิ่งแวดล้อม

4. การกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงและการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct)

4.1 บริษัทในกลุ่มฯ ที่ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมต้องมีนโยบายและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงที่สามารถวัด ติดตาม บริหาร และควบคุมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีแนวทางในการดูแลลูกค้าและป้องกันความเสี่ยงที่เหมาะสมโดยเฉพาะความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

4.2 บริษัทในกลุ่มฯ ที่ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

4.2.1 เปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมอย่างครบถ้วน ทั้งเงื่อนไข ประโยชน์/ข้อดี และข้อควรระวัง/ผลกระทบ/ข้อเสีย เพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลเพียงพอต่อการตัดสินใจ รวมทั้งต้องชี้แจงให้ลูกค้าเข้าใจอย่างชัดเจนเกี่ยวกับขอบเขตความรับผิดชอบของบริษัทในกลุ่มฯ ในการประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมนั้นด้วย

4.2.2 เรียกเก็บค่าบริการในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมอย่างเหมาะสม เป็นธรรม ไม่เรียกเก็บซ้ำซ้อน และคำนึงถึงต้นทุนที่เกิดขึ้นจริง

4.2.3 ในการประกอบธุรกิจการแนะนำสินค้าหรือบริการด้านสิ่งแวดล้อม บริษัทในกลุ่มฯ ต้องมีแนวทางการคัดเลือกคู่สัญญาที่เหมาะสม เช่น พิจารณาประเด็นเรื่องความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ในการดำเนินงาน ความพร้อมในการให้บริการ รวมถึงคุณภาพการให้บริการแก่ลูกค้า โดยจะต้องไม่เข้าไปรับผิดชอบในคุณภาพสินค้าหรือบริการของผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการด้านสิ่งแวดล้อมนั้น

4.2.4 ไม่ดำเนินการในลักษณะที่เป็นการบังคับให้ลูกค้าต้องใช้บริการอื่น ๆ ของบริษัทในกลุ่มฯ โดยการตัดสินใจของลูกค้าในการเลือกหรือไม่เลือกใช้บริการธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมจากบริษัทในกลุ่มฯ จะต้องไม่มีผลต่อการเข้าถึงบริการทางการเงินอื่นของลูกค้า

4.2.5 มีแนวทางและกระบวนการติดตามและกำกับดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (conflict of interest)

4.2.6 มีแนวทางในการดูแลรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าอย่างเหมาะสมตลอดทั้งกระบวนการ (data lifecycle) ในกรณีที่บริษัทในกลุ่มฯ เปิดเผยข้อมูลลูกค้าให้บุคคลอื่นเพื่อวัตถุประสงค์ทางการตลาด บริษัทในกลุ่มฯ ต้องได้รับความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูล โดยลูกค้าต้องมีสิทธิในการเลือกว่าจะเปิดเผยข้อมูลหรือไม่ก็ได้โดยไม่กระทบต่อการพิจารณาใช้บริการในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม

4.2.7 มีแนวทางและกระบวนการในการรับและดำเนินการเกี่ยวกับปัญหาการให้บริการและเรื่องร้องเรียนตามขอบเขตความรับผิดชอบของบริษัทในกลุ่มฯ ตามที่ได้กำหนดในข้อ 4.2.1

นอกจากนี้ บริษัทในกลุ่มฯ ยังต้องถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) ด้วย ทั้งนี้ เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับหลักเกณฑ์ข้อ 4.2 ข้างต้น

คำถาม – คำตอบแนบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2)
ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568

ลำดับ	ประเด็น	แนวคำตอบ
ขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
1.	**กรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินประกอบธุรกิจจัดหาบริษัททวงถามหนี้ รวมถึงทำหน้าที่ติดตามคุณภาพและความสำเร็จของการให้บริการทวงถามหนี้ให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC) ตามโครงการ “ปิดหนี้ไว ไปต่อได้” ถือเป็นการประกอบธุรกิจตามประกาศนี้หรือไม่** **(เพิ่มเติมวันที่ 25 ธันวาคม 2568)**	**บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถประกอบธุรกิจสนับสนุนได้เป็นการทั่วไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ การประกอบธุรกิจจัดหาบริษัททวงถามหนี้ รวมถึงติดตามคุณภาพและความสำเร็จของการให้บริการทวงถามหนี้ให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC) โดยมีรายละเอียดขอบเขตการให้บริการตามโครงการ “ปิดหนี้ไว ไปต่อได้” ถือเป็นขอบเขตธุรกิจสนับสนุนอื่น ประเภทการให้บริการงานด้านปฏิบัติการ โดยจำกัดผู้รับบริการซึ่งบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC) เข้าข่ายเป็นผู้รับบริการตามประกาศฉบับนี้**
หลักเกณฑ์การกำกับธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม (green-related business)		
2.	โปรดยกตัวอย่าง ธุรกิจที่ปรึกษาด้านสิ่งแวดล้อมที่เข้าข่ายตามคำจำกัดความตามประกาศฉบับนี้ **(วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568)**	ธุรกิจที่ปรึกษาด้านสิ่งแวดล้อม เช่น การให้คำปรึกษาที่เกี่ยวข้องกับ climate technology เพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกหรือมลภาวะที่นำไปสู่การปล่อยก๊าซเรือนกระจก หรือการให้คำปรึกษาเพื่อลดผลกระทบจากความเสี่ยงช่วงเปลี่ยนผ่าน (transition risk) ให้แก่ผู้รับบริการ
3.	โปรดยกตัวอย่าง บริการที่ไม่เข้าข่ายเป็นธุรกิจที่ปรึกษาด้านสิ่งแวดล้อมตามคำจำกัดความของประกาศฉบับนี้ **(วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568)**	บริการที่ไม่เข้าข่ายเป็นธุรกิจที่ปรึกษาด้านสิ่งแวดล้อม เช่น 1. การให้คำปรึกษาที่มีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบจากความเสี่ยงเชิงกายภาพ (physical risk) เช่น การให้คำปรึกษาในการก่อสร้างอาคารที่มีคุณลักษณะรองรับผลกระทบจากแผ่นดินไหว การให้คำปรึกษาเกี่ยวกับเทคโนโลยีที่ช่วยลดผลกระทบจากอัคคีภัย 2. การให้บริการที่ช่วยลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกหรือมลภาวะที่นำไปสู่การปล่อยก๊าซเรือนกระจกในลักษณะที่บริษัทเป็นผู้ดำเนินกิจกรรมดังกล่าวเอง เช่น การให้บริการติดตั้งโซลาร์เซลล์ การให้บริการแยกประเภทขยะ

ลำดับ	ประเด็น	แนวคำตอบ
		3. การให้คำปรึกษาด้านความยั่งยืน (ESG) ในมิติด้านสังคม (Social) หรือด้านธรรมภิบาล (Governance) 4. การให้ความเห็นต่อโครงการด้านสิ่งแวดล้อม (second party opinion)
หลักเกณฑ์การกำกับธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Venture Capital)		
4.	กรณีบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC ไปลงทุนในกิจการใดตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป ต้องนำกิจการนั้นมาจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินหรือไม่ **(วันที่ 4 มิถุนายน 2563)**	กิจการใด ๆ ที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC เข้าไปลงทุนไม่ว่าจะเป็นจำนวนเท่าใด ไม่ถือเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เนื่องจากการลงทุนของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC เป็นการลงทุนที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการสนับสนุนด้านการเงิน การให้คำปรึกษา และการเตรียมความพร้อมในด้านต่าง ๆ เพื่อให้บริษัทที่ไปลงทุนนั้นเติบโตได้ ซึ่งจะเป็นการลงทุนในช่วงระยะเวลาหนึ่ง และต้องจำหน่ายออกไปภายใน 10 ปี ไม่ใช่การลงทุนเพื่อสร้างเครือข่ายหรือขยายขอบเขตทางธุรกิจ ดังนั้น ถึงแม้จะถือหุ้นในกิจการที่ไปลงทุนร้อยละ 50 ขึ้นไป ก็ไม่ถือเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและไม่ต้องนำมาจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อกับกิจการที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC ไปร่วมลงทุน ตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ (เอกสารแนบ 4) โดยไม่ต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ว่าด้วยการกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) ตามมาตรา 49 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 นอกจากนี้ ในการทำธุรกรรมกับกิจการดังกล่าว ไม่ควรมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษที่มีลักษณะเป็นการเอื้อประโยชน์ให้แก่กิจการนั้น เช่น มีการเรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราปกติของลูกค้าที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน
5.	ธุรกิจที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC สามารถร่วมลงทุนได้ จะต้องเป็นกิจการที่ไม่ได้มีส่วนเกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์	นิยามของคำว่า “มีส่วนเกี่ยวข้อง” ให้ใช้นิยามของคำว่าผู้ที่เกี่ยวข้อง ตามมาตรา 4 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ลำดับ	ประเด็น	แนวคำตอบ
	บริษัทแม่ หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเอง นิยามของคำว่า “มีส่วนเกี่ยวข้อง” เป็นอย่างไร เช่น หากเป็นบริษัทที่มีการทำงานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน หรือเป็น partnership กัน จะถือว่ามีส่วนเกี่ยวข้องและจะจำกัดการลงทุนหรือไม่ หรือใช้นิยามตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 **(วันที่ 27 เมษายน 2560)**	
6.	กรณีบริษัทแม่มีบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC ซึ่งบริษัทลูกดังกล่าวไปร่วมลงทุนในหลายกิจการ ในการนับระยะเวลาการร่วมลงทุนที่เกินกว่าระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งทำให้บริษัทแม่ต้องลดการถือหุ้นในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC ลงให้เหลือไม่เกินร้อยละ 10 นั้น ให้นับอย่างไร **(วันที่ 31 สิงหาคม 2564)**	ในการนับระยะเวลาการลงทุน ให้นับตั้งแต่วันที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC เข้าร่วมลงทุนในกิจการใดกิจการหนึ่งซึ่งต้องลงทุนไม่เกิน 10 ปีในกิจการนั้น โดยหากมีการร่วมลงทุนมากกว่า 1 ครั้งในกิจการเดียวกัน ให้นับระยะเวลาตั้งแต่การลงทุนครั้งแรก ทั้งนี้ การร่วมลงทุนในกิจการข้างต้น ให้รวมถึงการร่วมลงทุนผ่านบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกิจการนั้นด้วย
7.	หากบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC ไม่สามารถลดการร่วมลงทุนในกิจการที่มีระยะเวลาการร่วมทุนเกินกว่าระยะเวลาที่กำหนดได้ ธนาคารพาณิชย์ต้องลดการถือหุ้นในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC นั้น โดยไม่พิจารณาสัดส่วนการร่วมลงทุนของ VC ในกิจการนั้นใช่หรือไม่ เพราะเหตุใด **(วันที่ 27 เมษายน 2560)**	ไม่พิจารณาสัดส่วนการร่วมลงทุนของ VC ในกิจการนั้น เนื่องจากการร่วมลงทุนในกิจการใด ๆ จะต้องไม่มีเจตนาหลีกเลี่ยงระยะเวลาในการร่วมลงทุนตามที่กำหนด ดังนั้น หากมีการร่วมลงทุนเกินกว่าระยะเวลาในการร่วมลงทุนที่กำหนดข้างต้น จะถือว่าการลงทุนนั้นเป็นการลงทุนระยะยาวไม่ใช่เป็นการประกอบธุรกิจ VC ตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ บริษัทแม่จึงต้องลดการถือหุ้นในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC ลงจนเหลือไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทลูกนั้น
8.	ธนาคารพาณิชย์สามารถแต่งตั้งกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของตนเองเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในกิจการที่	ห้ามกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่เข้าไปบริหารจัดการงานประจำวัน (day to day operation) ในกิจการที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC เข้าไปลงทุน หากธนาคารพาณิชย์ต้องการส่งผู้แทนไปเป็นกรรมการ

ลำดับ	ประเด็น	แนวคำตอบ
	บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC เข้าไปลงทุนได้หรือไม่ **(วันที่ 27 เมษายน 2560)**	ในกิจการนั้นก็สามารถทำได้หากไม่ได้ทำหน้าที่ในลักษณะที่เป็น day to day operation
9.	การห้ามกิจการที่ได้รับการร่วมลงทุน ใช้สัญลักษณ์หรือชื่อของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ หรือทำให้บุคคลภายนอกเข้าใจผิดว่าเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ หากกิจการดังกล่าวเปิดเผยว่า มีใครเป็นผู้ถือหุ้นบ้างจะสามารถทำได้หรือไม่ **(วันที่ 27 เมษายน 2560)**	กิจการที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC ไปร่วมลงทุนสามารถเปิดเผยรายชื่อผู้ถือหุ้นได้
10.	บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC จะจัดตั้งและ/หรือ ลงทุนใน VC Fund / Private Equity Trust / Private Equity อื่นโดยกิจการดังกล่าวไม่ได้อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ได้หรือไม่ **(วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568)**	บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC สามารถจัดตั้งและลงทุนในกองทุนหรือกองทรัสต์ใด ๆ ได้ ทั้งนี้ หากมีการบริหารจัดการกองทุนหรือกองทรัสต์ดังกล่าวด้วย ต้องมีการดูแลด้านความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (conflict of interest) รวมทั้งปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของหน่วยงานกำกับดูแลทั้งในและต่างประเทศ
11.	บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC สามารถร่วมลงทุนได้ในกิจการทุกประเภทที่มีศักยภาพในการเติบโต หมายความรวมถึงการร่วมลงทุนในบริษัทโฮลดิ้งด้วยหรือไม่ **(วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568)**	ประเภทกิจการที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC สามารถร่วมลงทุนได้ หมายความรวมถึงการร่วมลงทุนในบริษัทโฮลดิ้งที่มีศักยภาพในการเติบโตด้วย
12.	บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC สามารถร่วมลงทุนในกิจการใด ๆ ได้ไม่เกิน 10 ปี นับแต่วันที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC เข้าร่วมลงทุนนั้น หมายความรวมถึงการร่วมลงทุนในรูปแบบใดบ้าง **(วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568)**	การร่วมลงทุนที่เป็นการลงทุนผ่านบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC จะถือว่าเป็นการประกอบธุรกิจ VC ทั้งหมด ดังนั้น การลงทุนผ่านบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC ทุกรูปแบบต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับธุรกิจ VC ด้วย