



เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ธพท.ว. 6386/2568 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการถือหุ้นสถาบันการเงินและบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำนวน 5 ฉบับ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลการถือหุ้นสถาบันการเงินและบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วยประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยรวมจำนวน 5 ฉบับ เพื่อยกระดับการบังคับใช้หลักเกณฑ์ให้บรรลุตามเจตนารมณ์ในการป้องกันมิให้สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินถูกครอบงำกิจการ รวมถึงป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการใช้อำนาจที่ไม่เหมาะสม และมีกลไกในการติดตามกำกับดูแล (ongoing monitoring) อย่างเพียงพอและทันการณ์ยิ่งขึ้น โดยสรุปสาระสำคัญของการปรับปรุงหลักเกณฑ์ได้ดังนี้

1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 40/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์การรายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด กำหนดให้บุคคลใดที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไป รายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นที่ต้องรายงาน และอาจให้ชี้แจงข้อมูลเพิ่มเติมแก่ธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งให้สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีกลไกติดตามพฤติกรรมที่อาจบ่งชี้การครอบงำกิจการของบุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นดังกล่าวด้วย

2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 41/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด กำหนดหลักการและกรอบการอนุญาตให้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เกินกว่าร้อยละ 10 ให้ชัดเจนขึ้น โดยยังคงไว้ซึ่งเจตนารมณ์เดิม รวมทั้งปรับปรุงขอบเขตหน่วยงานที่ได้รับอนุญาตเป็นการทั่วไปให้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นดังกล่าว โดยไม่รวมถึงรัฐวิสาหกิจและนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นที่เป็นบริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 42/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) กำหนดให้สถาบันการเงินมีแนวทาง กระบวนการ และ/หรือกลไกที่เหมาะสมในการกำกับดูแลการทำธุรกรรมกับ

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รวมถึงลูกหนี้ที่อาจจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ตลอดจนการติดตามการทำธุรกรรมของผู้ถือหุ้นที่เคยมีสถานะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย นอกจากนี้เพิ่มข้อยกเว้นสำหรับธุรกรรมที่ไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงในการเอื้อประโยชน์เพิ่มขึ้น ได้แก่ การลดหรือยกเลิกวงเงินเดิมที่สถาบันการเงินมีอยู่กับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ที่เคยได้รับอนุมัติหรือสัตยาบันจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินแล้ว ไม่ต้องขอรับสัตยาบันอีกครั้งภายหลังอนุมัติการทำธุรกรรม

4. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 43/2568 เรื่อง การผ่อนผันหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) กำหนดแนวทางการผ่อนผันหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องให้ชัดเจนขึ้น ซึ่งยังคงหลักการเดิม โดยผ่อนผันให้สถาบันการเงินสามารถทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องได้ตามที่กำหนดในสัญญาซึ่งผูกพันไว้เดิมก่อนที่คู่สัญญาจะเข้าลักษณะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน โดยสถาบันการเงินต้องมีแนวทางดำเนินการเพื่อให้ปริมาณธุรกรรมเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดภายในระยะเวลาที่กำหนด

5. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 44/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2) กำหนดหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องของสถาบันการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงขอส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 5 ฉบับ ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 142 ตอนพิเศษ 315 ง ลงวันที่ 26 กันยายน 2568 แล้ว โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

เขมวันต์ ศรีสวัสดิ์

(นางสาวเขมวันต์ ศรีสวัสดิ์)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการ แทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 5 ฉบับ

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6875, 0 2283 5837, 0 2283 5882

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ CG-RPD@bot.or.th, CP-RPD@bot.or.th, CRB-RPD@bot.or.th



ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ 40 /2568

เรื่อง หลักเกณฑ์การรายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธุรกิจของสถาบันการเงินมีความเกี่ยวข้องกับภาคธุรกิจต่าง ๆ และประชาชนจำนวนมาก การถูกรวบงำกิจการโดยบุคคลใดบุคคลหนึ่งที่ใช้อำนาจในทางที่ไม่เหมาะสม อาจเกิดความไม่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นรายอื่น และอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของสถาบันการเงินและความเชื่อมั่นต่อระบบการเงินของประเทศได้ เช่นเดียวกับการที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งเข้าครอบงำบริษัทแม่ของสถาบันการเงินซึ่งอาจก่อให้เกิดการใช้อำนาจในทางที่ไม่เหมาะสมอันส่งผลกระทบต่อสถาบันการเงินที่เป็นบริษัทลูกได้ ดังนั้น พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จึงกำหนดให้บุคคลใดที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่ง หรือบริษัทแม่ของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่ง ไม่ว่าจะโดยตรงหรือทางอ้อม รวมกับหุ้นที่ถือหรือมีไว้โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ต้องรายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ในครั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การรายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยให้อ้างอิงแบบรายงานตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ในคู่มือสำหรับประชาชน รวมทั้งเพิ่มเติมกลไกในการติดตามการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้น เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถติดตามและกำกับดูแลการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันการณ์ยิ่งขึ้น

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 17 มาตรา 22 และมาตรา 55 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การรายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

3. ประกาศที่ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 57/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การรายงาน การถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจ ทางการเงินตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไป

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับ

4.1 บุคคลผู้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ยกเว้นบุคคลผู้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของ ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

4.2 สถาบันการเงิน และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ยกเว้นธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและสาขาของธนาคาร พาณิชย์ต่างประเทศ

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิต ฟองซิเอร์ ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 แต่ไม่รวมถึงธนาคารพาณิชย์ที่เป็น บริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

“บริษัทโฮลดิ้ง” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

“หุ้น” หมายความว่า หุ้นสามัญ หรือหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิออกเสียง

“จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด” หมายความว่า จำนวนหุ้นของสถาบันการเงิน หรือบริษัทโฮลดิ้งที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดโดยไม่หักจำนวนหุ้นที่สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งซื้อคืน (treasury stock) เว้นแต่ในกรณีที่สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งไม่สามารถจำหน่ายหุ้นที่ซื้อคืน ดังกล่าวได้ซึ่งทำให้สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งต้องลดทุนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด ให้สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งนำหุ้นที่ไม่สามารถจำหน่ายได้ดังกล่าวมาหักออกจากจำนวนหุ้นของ สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

5.2 หลักการ

บุคคลใดที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม รวมกับหุ้นที่ถือหรือมีไว้โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ต้องรายงานข้อมูลการถือหุ้นและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ ซึ่งการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งโดยทางตรงหรือทางอ้อมดังกล่าวจะพิจารณาไปตลอดจนถึงผู้ถือหุ้นทอดสุดท้ายซึ่งเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (ultimate beneficial owner) และการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวด้วย

ทั้งนี้ นอกจากการรายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดกลไกให้สถาบันการเงินมีหน้าที่ติดตามพฤติกรรมที่อาจบ่งชี้การครอบงำกิจการจากการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถติดตามกำกับดูแลการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินและบริษัทโฮลดิ้งได้อย่างทันการณ์ตามเจตนารมณ์ของกฎหมาย และมีข้อมูลเพียงพอในการกำกับดูแลการบริหารจัดการการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับของสถาบันการเงิน หรือบริษัทโฮลดิ้งให้อยู่ในปริมาณที่เหมาะสมและไม่มีลักษณะเป็นการเอื้อประโยชน์ต่อบุคคลดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด อันจะช่วยป้องกันมิให้สถาบันการเงินได้รับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

5.3 หลักเกณฑ์

5.3.1 เมื่อบุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งแห่งใดแห่งหนึ่งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม รวมหุ้นที่ถือหรือมีไว้โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บุคคลนั้นต้องดำเนินการดังนี้

(1) รายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นดังกล่าวตามวิธีการและรูปแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ในคู่มือสำหรับประชาชนให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นที่เข้าข่ายต้องรายงานดังนี้

(1.1) เมื่อมีการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(1.2) เมื่อมีการลดการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งจนมีจำนวนหุ้นที่ถือหรือมีไว้ต่ำกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(2) ชี้แจงข้อมูลเพิ่มเติมนอกเหนือจากที่รายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยตามข้อ 5.3.1 (1) เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยแจ้งให้ชี้แจง ตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทย เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดระยะเวลาไว้เป็นอย่างอื่น

ทั้งนี้ กรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าบุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นโดยตรงหรือทางอ้อมตามข้อ 5.3.1 รายงานไม่ถูกต้องครบถ้วนตามที่กำหนดในข้อ 5.3.1 (1) หรือกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าบุคคลใดเข้าข่ายต้องรายงานตามข้อ 5.3.1 แต่ไม่ได้รายงาน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจแจ้งให้บุคคลดังกล่าวรายงานให้ถูกต้องครบถ้วนหรือส่งข้อมูลให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย

5.3.2 เมื่อมีบุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งแห่งใดแห่งหนึ่งที่เขาข่ายต้องดำเนินการตามข้อ 5.3.1 สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่บุคคลดังกล่าวถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นต้องจัดให้มีกลไกติดตามพฤติกรรมที่อาจบ่งชี้การครอบงำกิจการของบุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวด้วย โดยอย่างน้อยต้องมีข้อบ่งชี้การกระทำที่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีเจตนาเพื่อครอบงำกิจการของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งไม่ว่าเป็นการกระทำโดยตนเองหรือร่วมกับบุคคลอื่น โดยให้จัดเก็บข้อมูลพฤติกรรมดังกล่าวไว้ที่สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้ง เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถตรวจสอบได้ หรือจัดส่งให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทย

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 19 กันยายน 2568



(นายเศรษฐวุฒิ สุทธิวาทนฤพุมิ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 02 283 6875, 02 283 6287

คำถาม-คำตอบแบบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 40/2568

เรื่อง หลักเกณฑ์การรายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
1	บุคคลที่เป็น “ผู้ที่เกี่ยวข้อง” หมายความว่าถึงบุคคลใดบ้าง (วันที่ 30 กันยายน 2568)	นิยามของ “ผู้ที่เกี่ยวข้อง” ให้อ้างอิงคำจำกัดความตามที่กำหนดในมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
2	การถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เข้าข่ายต้องรายงานการถือหุ้นต่อ ธปท. มีแนวทางพิจารณาอย่างไร (วันที่ 30 กันยายน 2568)	การรายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้ง ต้องรวมการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นทั้งโดยตรงหรือทางอ้อมทุกทอดไปตลอดจนถึงผู้ถือหุ้นทอดสุดท้ายซึ่งเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (ultimate beneficial owner) ทั้งนี้ ตัวอย่างแนวทางในการพิจารณาการถือหุ้นสามารถศึกษาได้จากคำอธิบายในการจัดทำรายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ตามที่กำหนดไว้ในคู่มือสำหรับประชาชน (link)
3	ตามหลักเกณฑ์ข้อ 5.3.1 บุคคลใดต้องเป็นผู้รายงานข้อมูลการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และจะต้องมาชี้แจงข้อมูลเพิ่มเติมต่อ ธปท. ทุกกรณีหรือไม่ อย่างไร (วันที่ 30 กันยายน 2568)	มาตรา 17 และมาตรา 55 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม กำหนดให้บุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บุคคลนั้นต้องรายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นดังกล่าวให้ ธปท. ทราบตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด ซึ่งตามหลักเกณฑ์ข้อ 5.3.1 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้ง ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมรวมหุ้นที่ถือหรือมีไว้โดยผู้ที่เกี่ยวข้อง ตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เป็นผู้มีความจำเป็นต้องรายงานข้อมูล ทั้งนี้ หากบุคคลตามที่กล่าวข้างต้น ได้รับแจ้งจาก ธปท. ให้ชี้แจงข้อมูลเพิ่มเติม บุคคลนั้นจะต้องชี้แจงข้อมูลต่อ ธปท. ตามวิธีที่ ธปท. กำหนดภายใน 5 วัน

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ทำการนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจาก ธปท. เว้นแต่ ธปท. กำหนดระยะเวลาไว้เป็นอย่างอื่น อย่างไรก็ดี เพื่อให้เกิดความชัดเจนในทางปฏิบัติ ให้บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งทางตรงเป็นผู้มีหน้าที่ดำเนินการตามที่กล่าวข้างต้น โดยต้องรายงานตามวิธีการและรูปแบบที่ ธปท. กำหนดไว้ในคู่มือสำหรับประชาชน
4	ตามประกาศข้อ 5.3.2 ที่กำหนดให้สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งต้องจัดให้มีกลไกติดตามพฤติกรรมที่อาจบ่งชี้การครอบงำกิจการของบุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้น และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ธปท. มีแนวทางพิจารณาข้อบ่งชี้การกระทำที่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีเจตนาเพื่อครอบงำกิจการของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งอย่างไร (วันที่ 30 กันยายน 2568)	ในการพิจารณาข้อบ่งชี้การกระทำที่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีเจตนาเพื่อครอบงำกิจการของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งนั้น สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งสามารถพิจารณาได้หลากหลายลักษณะ ไม่ว่าจะเป็นการสังเกตพฤติกรรม การพิจารณาจากข้อมูล/เอกสาร/หลักฐานที่ได้จากแหล่งต่าง ๆ การประสบเหตุการณ์โดยตรง หรือการได้รับผลกระทบจากการที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งอาจมีอำนาจครอบงำกิจการดำเนินการหรือใช้อำนาจในทางที่ไม่เหมาะสมเพื่อเอื้อประโยชน์แก่ตนเองหรือพวกพ้อง เป็นต้น โดยตัวอย่างของข้อบ่งชี้การกระทำที่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีเจตนาเพื่อครอบงำกิจการของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้ง เช่น 1. การถือหุ้นโดยมีเจตนาเพื่อควบคุมหรือครอบงำกิจการ เช่น มีการสะสมหุ้นในสัดส่วนที่มีนัยสำคัญ หรือถือหุ้นผ่านบุคคลหรือกลุ่มบุคคลที่สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งพิจารณาแล้วหรือมีข้อมูล/เหตุอันควรสงสัยที่อาจเชื่อได้ว่าบุคคลหรือกลุ่มบุคคลดังกล่าวอาจมีความเกี่ยวข้องกัน 2. การใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อควบคุมการตัดสินใจของกิจการโดยไม่ได้ตั้งอยู่บนพื้นฐานของผลประโยชน์สูงสุดของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้ง เช่น มีการใช้สิทธิออกเสียงร่วมกันกับบุคคลอื่นในทิศทางเดียวกัน หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นใช้สิทธิออกเสียงแทนตน เพื่อควบคุมการตัดสินใจที่นำไป

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		สู่การผ่องถ่ายผลประโยชน์ออกจากสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งให้แก่ตนเองหรือพวกพ้อง 3. การเสนอซื้อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ เพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจของคณะกรรมการของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้ง และครอบงำกิจการโดยทางอ้อม 4. ข้อบ่งชี้อื่นใดที่สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งเห็นว่าการดำเนินการนั้น ๆ อาจมีเจตนาเพื่อครอบงำกิจการของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้ง