



เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ธปท.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



เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เนื่องจากกรณีที่สถาบันการเงินมีการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง อาจมีลักษณะเป็นการเอื้อประโยชน์ให้แก่บุคคลหรือกิจการดังกล่าว ซึ่งจะส่งผลให้สถาบันการเงินได้รับความเสียหายได้ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จึงกำหนดห้ามไม่ให้สถาบันการเงินให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างรวมกันเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลในเรื่องดังกล่าว ทั้งหลักเกณฑ์เชิงคุณภาพ เพื่อให้สถาบันการเงินมีธรรมาภิบาลที่ดีและหลักเกณฑ์เชิงปริมาณเพื่อดูแลให้มีธุรกรรมในปริมาณที่เหมาะสม

ในครั้ง นี้ เพื่อเพิ่มเติมแนวทางการกำกับดูแลในเชิงป้องกันและการบริหารจัดการธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยยังคงหลักการเดิมในการส่งเสริมให้การทำธุรกรรมกับบุคคลหรือกิจการข้างต้นเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี มีธุรกรรมในปริมาณที่เหมาะสม และไม่เป็นไปในทางที่มีลักษณะเป็นการเอื้อประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดให้สถาบันการเงินต้องจัดให้มีแนวทาง กระบวนการ และ/หรือกลไกที่เหมาะสมในการระบุ ติดตาม และกำกับดูแลการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รวมถึงลูกหนี้ที่อาจจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ตลอดจนการติดตามการทำธุรกรรมของผู้ถือหุ้นที่เคยมีสถานะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย นอกจากนี้ เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นในการดำเนินการของสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เพิ่มข้อยกเว้นสำหรับธุรกรรมที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขซึ่งไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงในการเอื้อประโยชน์เพิ่มขึ้น ได้แก่ การลดหรือยกเลิกวงเงินเดิมที่สถาบันการเงินมีอยู่กับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ที่เคยได้รับอนุมัติหรือสัตยาบันจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินแล้ว ให้ไม่ต้องขอรับสัตยาบันจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินภายหลังคณะกรรมการสินเชื่อหรือคณะกรรมการบริหารที่ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินได้อนุมัติแล้ว

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 41 และมาตรา 49 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)

3. ประกาศที่ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 36/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

“เงินกองทุน” หมายถึง เงินกองทุนทั้งสิ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์แล้วแต่กรณี

“คณะกรรมการของสถาบันการเงิน” หมายถึง คณะกรรมการของสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือคณะผู้บริหารที่มีอำนาจหน้าที่รับผิดชอบการดำเนินงานของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

5.2 หลักการ

การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อโดยสถาบันการเงินกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ต้องไม่เกินกว่าอัตราส่วนที่กฎหมายกำหนด และเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยมีกระบวนการพิจารณาที่รัดกุมรอบคอบ เพื่อไม่ให้เป็นไปในทางที่มีลักษณะเป็นการเอื้อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับสถาบันการเงิน นอกจากนี้ สถาบันการเงินต้องมีแนวทาง กระบวนการ และ/หรือกลไกที่เหมาะสมในการระบุ ติดตาม และกำกับดูแลการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รวมถึงลูกหนี้ที่อาจจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ตลอดจนการติดตาม การทำธุรกรรมของบุคคลที่เคยมีสถานะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่เคยเป็น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ด้วย

5.3 หลักเกณฑ์

5.3.1 อัตราส่วนการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์ เกี่ยวข้อง

(1) อัตราส่วนการทำธุรกรรมและวิธีการคำนวณ

(1.1) ห้ามมิให้สถาบันการเงินให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง อย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกันเมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ ในแต่ละรายเกินร้อยละ 5 ของเงินกองทุนของสถาบัน การเงิน หรือเกินร้อยละ 25 ของหนี้สินทั้งหมดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของกิจการที่มีผลประโยชน์ เกี่ยวข้องนั้น แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ ให้นับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรม ที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่เป็นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่นั้นด้วย

(1.2) การคำนวณมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดในข้อ 5.3.1 (1.1) ให้ถือปฏิบัติโดยอ้างอิงวิธีการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน

(1.3) การคำนวณการก่อภาระผูกพันที่กำหนดในข้อ 5.3.1 (1.1) ให้ถือปฏิบัติโดยอ้างอิงวิธีการคำนวณในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับ ลูกหนี้รายใหญ่

(2) ประเภทของธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นในการคำนวณอัตราส่วน การทำธุรกรรม

การคำนวณอัตราส่วนการทำธุรกรรมตามข้อ 5.3.1 (1.1) ไม่รวมถึง การทำธุรกรรมดังต่อไปนี้

(2.1) การให้สินเชื่อ ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะ คล้ายการให้สินเชื่อแก่ส่วนราชการ หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

(2.2) การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บริษัทที่ส่วนราชการ หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น หรือนิติบุคคลที่ส่วนราชการมีอำนาจควบคุมกิจการทั้งทางตรงและทางอ้อม

(2.3) การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กองทุนรวมที่จัดตั้งโดยส่วนราชการ

(2.4) การให้สินเชื่อ ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ โดยมีหลักประกันเต็มจำนวนเป็นเงินสด เงินฝากที่สถาบันการเงินนั้น ตัวแลกเงินที่ออกโดยสถาบันการเงินนั้น หลักทรัพย์รัฐบาลไทยที่ปราศจากภาระผูกพันและโอนเปลี่ยนมือได้ หรือหลักทรัพย์ที่ออกโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ทั้งนี้ การตีราคาหลักทรัพย์ให้ถือเอามูลค่าที่ตราไว้ของหลักทรัพย์หรือตราสารนั้น

(2.5) การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง อันเนื่องมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในกิจการที่สถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ไม่ได้มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องในกิจการนั้นก่อนการปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีที่สถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกิจการดังกล่าวก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ หรือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายหลังที่สถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเนื่องจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หากสถาบันการเงินมีความจำเป็นต้องให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อเพิ่มจนเกินอัตราที่กำหนดตามข้อ 5.3.1 (1.1) จะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

(2.6) การก่อภาระผูกพันตามสัญญาอนุพันธ์กับบริษัทแม่ สาขาอื่นของบริษัทแม่ หรือบริษัทร่วม ที่อยู่ในต่างประเทศของสถาบันการเงิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธุรกรรมอนุพันธ์ที่สถาบันการเงินทำกับบุคคลอื่น

5.3.2 การควบคุมดูแลการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

(1) การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องต้องเป็นธุรกรรมที่มีลักษณะและเงื่อนไขเดียวกับธุรกรรมที่สถาบัน

การเงินทำกับบุคคลทั่วไปที่ไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกัน (at arm's length basis) โดยไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากปกติซึ่งเข้าลักษณะหนึ่งลักษณะใดดังต่อไปนี้

(1.1) ไม่ได้พิจารณาถึงฐานะและผลการดำเนินงานของธุรกิจ หรือไม่ได้วิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ

(1.2) มีลักษณะเป็นการเอื้อประโยชน์ให้แก่กิจการนั้น เช่น เรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราปกติของลูกค้าที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน ไม่มีการจดจำนองอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน ไม่ดำเนินการให้หลักประกันมีผลบังคับได้ตามกฎหมาย

(1.3) มีเหตุอันควรสงสัยว่าลูกหนี้ไม่ได้ดำเนินธุรกิจจริง

(2) สถาบันการเงินต้องจัดให้มีนโยบายการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง อย่างชัดเจน โดยอย่างน้อยต้องครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

(2.1) การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ต้องปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ การลงทุนในหลักทรัพย์ และการขายสินทรัพย์ของสถาบันการเงิน

(2.2) การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของสถาบันการเงิน ด้วยมติเป็นเอกฉันท์ เว้นแต่กรณีดังต่อไปนี้ ให้คณะกรรมการของสถาบันการเงินสามารถมอบอำนาจให้คณะกรรมการสินเชื่อหรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าวได้ โดยต้องเป็นไปตามเกณฑ์การอนุมัติการทำธุรกรรมที่สถาบันการเงินกำหนด และให้นำวงเงินที่ให้กับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องนั้น เข้าขอรับสัตยาบันจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินในการประชุมครั้งถัดไปและต้องได้รับมติเอกฉันท์

(2.2.1) การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ส่วนราชการ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบบสถาบันการเงิน หรือบริษัทที่ส่วนราชการหรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบบสถาบันการเงิน ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น หรือนิติบุคคลที่ส่วนราชการมีอำนาจควบคุมกิจการทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือ

(2.2.2) การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับรายเดิมที่เคยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินมาแล้ว ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นกรณีของวงเงินดังกล่าวเพิ่มเติม หรือของวงเงินดังกล่าวใหม่ก็ตาม

ทั้งนี้ หากคณะกรรมการของสถาบันการเงินไม่ให้สัตยาบันด้วยมติที่เป็นเอกฉันท์ ให้สถาบันการเงินยกเลิกการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อดังกล่าวทันที

อนึ่ง กรณีการลดหรือยกเลิกวงเงินเดิมของธุรกรรมที่เคยได้รับอนุมัติหรือสัตยาบันจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินมาแล้วตามข้อนี้ คณะกรรมการของสถาบันการเงินสามารถมอบอำนาจให้คณะกรรมการสินเชื่อหรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าวได้ โดยไม่ต้องเข้าขอรับสัตยาบันจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินในการประชุมครั้งถัดไป

(2.3) ห้ามกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ เข้าร่วมในการพิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อดังกล่าว

(2.4) เพื่อให้การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีและมีอัตราส่วนการทำธุรกรรมตามที่กำหนดในข้อ 5.3.1 (1.1) สถาบันการเงินต้องจัดให้มีแนวทาง กระบวนการ และ/หรือกลไกที่เหมาะสมในการระบุดูติดตาม และกำกับดูแลการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รวมถึงลูกหนี้ที่อาจจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้ เช่น กำหนดอัตราส่วนการถือหุ้นของสถาบันการเงิน โดยลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ที่ต้องติดตามการทำธุรกรรมกับลูกหนี้ดังกล่าว ระบุงบเงินในสัญญากู้ยืมเงินที่ทำกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่เพื่อให้สถาบันการเงินสามารถใช้สิทธิตามสัญญาในการควบคุมอัตราส่วนการทำธุรกรรมกับลูกหนี้ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้

(2.5) สถาบันการเงินต้องจัดให้มีกระบวนการในการติดตามและควบคุมการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่เคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่นั้น ต่อเนื่องไปอีกเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 3 ปีนับแต่วันที่มีการลดสัดส่วนการถือหุ้นลงจนไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 19 กันยายน 2568



(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 283 5837, 0 2283 6955