



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 การถูกรบกวนจากกิจการโดยบุคคลใดบุคคลหนึ่งที่ใช้อำนาจในทางที่ไม่เหมาะสม 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 หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องของสถาบันการเงิน 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 สุทธิวาตนฤพุมิ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 02 283 6875, 02 283 6287



เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธุรกิจสถาบันการเงินมีความเกี่ยวข้องกับภาคธุรกิจต่าง ๆ และประชาชนจำนวนมาก การถูกรอบงำกิจการโดยบุคคลใดบุคคลหนึ่งที่ใช้อำนาจในทางที่ไม่เหมาะสม อาจเกิดความไม่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นรายอื่น และอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของสถาบันการเงินและความเชื่อมั่นต่อระบบการเงินของประเทศได้ เช่นเดียวกับการที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งเข้าครอบงำบริษัทแม่ของสถาบันการเงินซึ่งอาจก่อให้เกิดการใช้อำนาจในทางที่ไม่เหมาะสมอันส่งผลกระทบต่อสถาบันการเงินที่เป็นบริษัทลูกได้ ดังนั้น เพื่อเป็นการป้องกันการถูกรอบงำกิจการของสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จึงห้ามมิให้บุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งหรือบริษัทแม่ของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่ง ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม รวมกับหุ้นที่ถือหรือมีไว้โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งในการพิจารณาอนุญาต ธนาคารแห่งประเทศไทยจะอนุญาตให้หน่วยงานของรัฐหรือหน่วยงานที่ไม่มีเจตนาครอบงำกิจการของสถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือหุ้นได้ตามความเหมาะสม นอกจากนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ของสถาบันการเงินเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ยังกำหนดให้สถาบันการเงินและบริษัทแม่ของสถาบันการเงินตรวจสอบทะเบียนผู้ถือหุ้นทุกครั้งก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น หรือก่อนจ่ายเงินปันผลหรือผลตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้น และแจ้งผลการตรวจสอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดด้วย

ในครั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การอนุญาตให้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เพื่อเพิ่มความชัดเจนของหลักเกณฑ์ให้เป็นไปตามเจตนารมณ์ของกฎหมาย

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 18 มาตรา 22 มาตรา 55 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับ

บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และการแจ้งผลการตรวจสอบทะเบียนผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินและบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

3. ประกาศที่ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 9/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับ

4.1 บุคคลผู้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ยกเว้นบุคคลผู้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

4.2 สถาบันการเงิน และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ยกเว้นธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 แต่ไม่รวมถึงธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

“บริษัทโฮลดิ้ง” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

“หุ้น” หมายความว่า หุ้นสามัญ หรือหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิออกเสียง

“จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด” หมายความว่า จำนวนหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดโดยไม่หักจำนวนหุ้นที่สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งซื้อคืน (treasury stock) เว้นแต่ในกรณีที่สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งไม่สามารถจำหน่ายหุ้นที่ซื้อคืนดังกล่าวได้ซึ่งทำให้สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งต้องลดทุนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด

ให้สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งนำหุ้นที่ไม่สามารถจำหน่ายได้ดังกล่าวมาหักออกจากจำนวนหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

5.2 หลักการ

บุคคลใดที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม รวมกับหุ้นที่ถือหรือมีไว้โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งโดยทางตรงหรือทางอ้อมดังกล่าวจะพิจารณาไปตลอดจนถึงผู้ถือหุ้นทอดสุดท้ายซึ่งเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (ultimate beneficial owner) และการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวด้วย เพื่อให้มั่นใจว่าสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งจะไม่ถูกบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลใดครอบงำกิจการหรือใช้อำนาจในทางที่ไม่เหมาะสม เช่น การเอื้อประโยชน์ให้แก่บุคคลหรือกลุ่มบุคคลใด ๆ ซึ่งอาจก่อให้เกิดความไม่เป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ และอาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของระบบการเงินของประเทศ

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาอนุญาตเฉพาะกรณีที่มีความจำเป็นต่อการเพิ่มศักยภาพ การสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งได้อย่างยั่งยืน หรือการรักษาเสถียรภาพของสถาบันการเงินหรือระบบสถาบันการเงิน โดยจะพิจารณาถึงความเหมาะสมกับสถานการณ์หรือบริบทของระบบสถาบันการเงินในขณะนั้นร่วมด้วย ซึ่งนอกจากปัจจัยการมีคุณสมบัติด้านคุณธรรม จริยธรรม และความรู้ความสามารถ การไม่มีลักษณะต้องห้าม (fit and proper) ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้ง การมีความพร้อมในการสนับสนุนและถือปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการมีความพร้อมในการเข้าแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยยังให้ความสำคัญกับการแบ่งแยกธุรกิจทางการเงินออกจากธุรกิจนอกภาคการเงินอย่างชัดเจนด้วย เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากธุรกิจนอกภาคการเงินที่อาจส่งผลกระทบต่อสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงส่งเสริมให้เกิดความมั่นคงแก่สถาบันการเงินและเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน

5.3 หลักเกณฑ์

5.3.1 ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้หน่วยงานของรัฐหรือหน่วยงานที่ไม่มีเจตนาครอบงำกิจการของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งดังต่อไปนี้ ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งแห่งใดแห่งหนึ่ง เกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

- (1) ส่วนราชการ
- (2) รัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณ
- (3) นิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

(4) กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย

(5) สถาบันคุ้มครองเงินฝากตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก
ทั้งนี้ ไม่รวมถึงรัฐวิสาหกิจและนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นที่เป็นบริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

5.3.2 สำหรับบุคคลอื่นนอกเหนือจากข้อ 5.3.1 ที่ประสงค์จะถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งนับรวมถึงหุ้นที่ถือหรือมีไว้โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวด้วย เกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ให้ยื่นคำขออนุญาตพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้องซึ่งรวมถึงแบบรับรองคุณสมบัติผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (self-declaration) ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ในคู่มือสำหรับประชาชน โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาอนุญาตโดยคำนึงถึงความจำเป็นต่อการเพิ่มศักยภาพ การสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งได้อย่างยั่งยืน หรือการรักษาเสถียรภาพของสถาบันการเงินหรือระบบสถาบันการเงิน รวมทั้งจะพิจารณาถึงความเหมาะสมกับสถานการณ์หรือบริบทของระบบสถาบันการเงินในขณะนั้น ร่วมกับข้อมูลพฤติกรรมที่อาจบ่งชี้การครอบงำกิจการของบุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งจัดเก็บไว้ และคุณสมบัติของผู้ขออนุญาต โดยผู้ขออนุญาตต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

- (1) เป็นบุคคลที่ประกอบธุรกิจทางการเงินหรือวิชาชีพทางการเงิน เว้นแต่กรณีมีเหตุจำเป็นต่อการรักษาเสถียรภาพของสถาบันการเงินหรือระบบสถาบันการเงิน
- (2) เป็นบุคคลที่มีสถานะทางการเงินและแหล่งที่มาของเงินทุนที่มั่นคง มีความพร้อมและมีความสามารถที่จะช่วยเหลือและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ หรือเข้าแก้ไขปัญหาของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้ง และ
- (3) เป็นบุคคลที่มีความซื่อสัตย์ สุจริต และธรรมาภิบาลที่ดี สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนไม่มีพฤติกรรมหรือเหตุอันควรสงสัยว่าอาจหลีกเลี่ยงหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ ในการพิจารณาอนุญาตให้บุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา ธนาคารแห่งประเทศไทยจะนำหลักเกณฑ์ข้างต้นมาบังคับใช้เท่าที่ไม่ขัดกับกรอบการพิจารณาอนุญาตให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา รวมถึงคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขอใบอนุญาต และการออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา

5.4 การตรวจสอบและจัดทำรายงานแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น

ให้สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้ง ตรวจสอบทะเบียนผู้ถือหุ้นทุกครั้งก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น หรือก่อนจ่ายเงินปันผลหรือผลตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้น และให้จัดทำรายการแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นตามแบบรายงานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนโดยให้จัดเก็บรายงานดังกล่าวไว้และนำส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อได้รับการแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทย

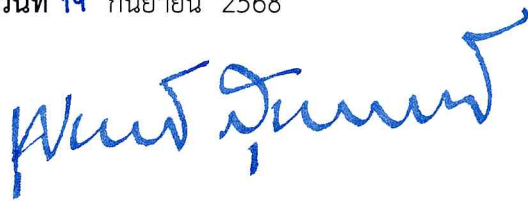
5.5 บทเฉพาะกาล

บุคคลที่เคยได้รับอนุญาตให้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งแห่งใดแห่งหนึ่ง เกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้ได้รับอนุญาตตามเงื่อนไขเดิมต่อไป

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 19 กันยายน 2568



(นายเศรษฐวุฒิ สุทธิวาทนฤพุมิ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 02 283 6875, 02 283 6287



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/หรือกลไกที่เหมาะสมในการระบุ ติดตาม และกำกับดูแลการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รวมถึงลูกหนี้ที่อาจจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้ เช่น กำหนดอัตราส่วนการถือหุ้นของสถาบันการเงิน โดยลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ที่ต้องติดตามการทำธุรกรรมกับลูกหนี้ดังกล่าว ระบุเงื่อนไขในสัญญากู้ยืมเงินที่ทำกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่เพื่อให้สถาบันการเงินสามารถใช้สิทธิตามสัญญาในการควบคุมอัตราส่วนการทำธุรกรรมกับลูกหนี้ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้

(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



เรื่อง การผ่อนผันหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) เพื่อให้การทำธุรกรรมเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีและมีธุรกรรมในปริมาณที่เหมาะสม และไม่เข้าไปในทางที่มีลักษณะเป็นการเอื้อประโยชน์แก่บุคคลดังกล่าว และหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากการกระจุกตัวในการทำธุรกรรมกับบุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือกับบุคคลหลายคนรวมกันในโครงการหนึ่งโครงการใด หรือเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อย่างเดียวกัน อย่างไรก็ตาม เพื่อให้มีให้เป็นอุปสรรคต่อการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินจนเกินสมควร ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดอัตราขั้นสูงในการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้สูงกว่าอัตราที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เพื่อให้สามารถถ่ายโอนความเสี่ยงไปยังธนาคารพาณิชย์แม่หรือสถาบันการเงินอื่นในต่างประเทศได้มากขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้ภาคธุรกิจในประเทศไทยสามารถเข้าถึงสินเชื่อได้เพิ่มขึ้นและเป็นการถ่ายโอนความเสี่ยงออกไปจากระบบสถาบันการเงินในประเทศไทย นอกจากนี้ ในกรณีที่มีเหตุอันสมควร สถาบันการเงินอาจขอผ่อนผันการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่เป็นรายกรณีได้

ในครั้งนี้ เพื่อกำหนดแนวทางการผ่อนผันหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องให้ชัดเจนขึ้น โดยยังคงหลักการเดิมในการกำกับดูแลการทำธุรกรรมให้อยู่ในปริมาณที่เหมาะสม และไม่เป็นการเอื้อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงผ่อนผันให้สถาบันการเงินสามารถทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องได้ตามที่กำหนดในสัญญาซึ่งผูกพันไว้เดิมก่อนที่คู่สัญญาจะเข้าลักษณะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน โดยสถาบันการเงินต้องมีแนวทางในการดำเนินการที่ชัดเจนให้ธุรกรรมดังกล่าวเป็นไปตามมาตรา 49 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ภายในระยะเวลาที่กำหนด

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 49 และมาตรา 50 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับการผ่อนผันหลักเกณฑ์การกำกับ การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)

3. ประกาศที่ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 85/2551 เรื่อง การผ่อนผันหลักเกณฑ์ การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ทุกแห่ง

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

“เงินกองทุน” หมายถึง เงินกองทุนทั้งสิ้นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ที่จดทะเบียนในประเทศ สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ บริษัทเงินทุน หรือบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ แล้วแต่กรณี

5.2 หลักการ

ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดอัตราขั้นต่ำสูงในการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้น รายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและ ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ เพื่อให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ ต่างประเทศและธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ สามารถถ่ายโอน ความเสี่ยงไปยังธนาคารพาณิชย์แม่หรือสถาบันการเงินอื่นในต่างประเทศได้มากขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้ ภาคธุรกิจในประเทศไทยสามารถเข้าถึงสินเชื่อได้เพิ่มขึ้น และเป็นการถ่ายโอนความเสี่ยงออกไปจากระบบ สถาบันการเงินในประเทศไทย อย่างไรก็ดี การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น รายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องดังกล่าวต้องเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี และ

ไม่มีลักษณะเป็นการเอื้อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ในกรณีที่มีเหตุอันสมควร สถาบันการเงินอาจขอผ่อนผันการปฏิบัติ ตามหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และ หลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ เป็นรายการกรณีได้

5.3 หลักเกณฑ์

5.3.1 อัตราขั้นสูงในการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มี ผลประโยชน์เกี่ยวข้องสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและธนาคารพาณิชย์ที่เป็น บริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอัตราขั้นสูงในการทำสาขาของธนาคารพาณิชย์ ต่างประเทศและธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น รายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ทุกกรายรวมกันอยู่ภายในอัตราส่วนดังต่อไปนี้แล้วแต่ จำนวนใดจะต่ำกว่า

(1) กรณีที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง เป็นสถาบันการเงิน

(1.1) ไม่เกินร้อยละ 60 ของเงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ ต่างประเทศหรือธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ แล้วแต่กรณี สำหรับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ทุกกรายรวมกัน โดยสาขาของ ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศหรือธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้น ต้องมีการทำธุรกรรมดังกล่าวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มี ผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ที่เป็นสถาบันการเงินด้วย ซึ่งในจำนวนนี้หากมีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน สาขา ของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ หรือธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ต้องมีอัตราส่วนการทำธุรกรรมที่ทำกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินทุกกรายรวมกันไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของ สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศหรือธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ ต่างประเทศ แล้วแต่กรณี

(1.2) ไม่เกินร้อยละ 25 ของหนี้สินทั้งหมดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

(2) กรณีที่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง เป็นสถาบันการเงิน

(2.1) ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ สำหรับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ แก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ทุกข้อมรวมกัน

(2.2) ไม่เกินร้อยละ 25 ของหนี้สินทั้งหมดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ ไม่ว่ากรณีใดตาม (1) หรือ (2) ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับธุรกรรม ที่เกินกว่าอัตราที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับในการทำธุรกรรม กับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) ดังกล่าวให้สาขากำกับ สถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบตามแบบรายงานในเอกสารแนบ ทุกสิ้นไตรมาสที่มีรายการ

5.3.2 การผ่อนผันหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และการผ่อนผันหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ ของสถาบันการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

(1) กรณีที่สถาบันการเงินได้ทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด โดยสถาบันการเงินได้ทำสัญญากับ คู่สัญญาดังกล่าวก่อนที่คู่สัญญานั้นจะเข้าลักษณะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และคู่สัญญานั้นเข้าลักษณะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ครั้งแรกนับแต่วันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้สถาบันการเงินดำเนินการดังต่อไปนี้

(1.1) กรณีสัญญาสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรม ที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ มีกำหนดอายุ สถาบันการเงินสามารถดำเนินการได้ตามอายุของสัญญา แต่ต้องไม่เกิน 5 ปีนับแต่วันที่คู่สัญญานั้นเข้าลักษณะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

(1.2) กรณีสัญญาประเภทอื่นนอกเหนือจากข้อ 5.3.2 (1.1) สถาบันการเงินสามารถดำเนินการตามสัญญาต่อไปอีกได้ไม่เกิน 1 ปีนับแต่วันที่คู่สัญญานั้น เข้าลักษณะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับธุรกรรมที่เกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด รวมถึงรายละเอียดที่เกี่ยวข้อง ตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบและจัดส่งแผนดำเนินการเพื่อแก้ไขอัตราส่วนให้เป็นไปตามอัตราที่กำหนด โดยแผนดำเนินการดังกล่าวต้องมีความเหมาะสม สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าแผนดำเนินการดังกล่าวไม่เหมาะสม หรือมีลักษณะไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจสั่งการให้สถาบันการเงินแก้ไขแผนดำเนินการดังกล่าวหรือสั่งการให้ลดปริมาณธุรกรรมเพื่อให้สถาบันการเงินปฏิบัติตามกฎหมายก็ได้

(2) กรณีที่สถาบันการเงินได้ทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง เกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด โดยสถาบันการเงินได้ทำสัญญากับคู่สัญญาดังกล่าวก่อนที่จะเข้าลักษณะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และคู่สัญญานั้นเข้าลักษณะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องครั้งที่สอง เป็นต้นไปนับแต่วันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ สถาบันการเงินอาจขอผ่อนผันการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง มายังธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณีตามที่กำหนดในข้อ 5.3.2 (3) อย่างไรก็ตาม ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาไม่ผ่อนผัน หากเห็นว่าธุรกรรมดังกล่าวอาจขัดกับหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

(3) กรณีที่สถาบันการเงินมีข้อติดขัดในการดำเนินธุรกิจด้วยเหตุจากกรอบและข้อจำกัดในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) และในเรื่องหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) และมีเหตุผลอันสมควร สถาบันการเงินอาจขอผ่อนผันการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) และหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) มายังธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี โดยแสดงเหตุผล ความจำเป็น และรายละเอียดที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน โดยธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดเงื่อนไขให้สถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามกรอบการผ่อนผันด้วยก็ได้ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาผ่อนผันตามความจำเป็นและเหมาะสม เช่น

(3.1) ในกรณีที่เดิมสถาบันการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้หลายราย ซึ่งแต่ละรายไม่เกินกรอบและข้อจำกัด แต่ต่อมาลูกหนี้ได้ควบรวมกัน และเมื่อนับสินเชื่อรวมกันแล้ว เกินกรอบและข้อจำกัดที่มีอยู่ตามแต่กรณี

(3.2) ในกรณีที่สถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการดังก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ หรือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายหลังที่สถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเนื่องจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยสถาบันการเงินมีความจำเป็นต้องให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อเพิ่มจนเกินอัตราที่กำหนด

(3.3) การบริหารความเสี่ยงโดยการถ่ายโอนความเสี่ยงไปยังสถาบันการเงินแม่ รวมถึงบริษัทที่อยู่ในเครือเดียวกันในต่างประเทศ

(3.4) การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ที่เป็นนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเพื่อประโยชน์แก่ประเทศชาติโดยรวม ซึ่งมีฐานะใกล้เคียงกับส่วนราชการ ไม่ใช่องค์กรที่มุ่งแสวงหากำไรเป็นหลัก และไม่ใช่องค์กรที่มีเจ้าของเป็นเอกชนเพื่อการค้า เช่น สำนักงานพระคลังข้างที่

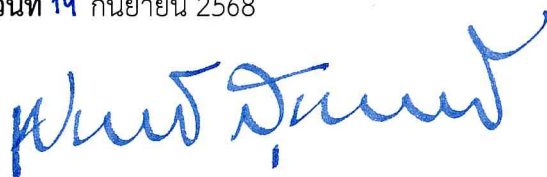
6. บทเฉพาะกาล

สำหรับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ที่เคยได้รับการผ่อนผันเป็นรายกรณีจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนประกาศฉบับนี้ใช้บังคับ ให้ได้รับการผ่อนผันตามเงื่อนไขเดิมต่อไป

7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 19 กันยายน 2568



(นายเศรษฐวุฒิ สุทธิวาทนฤพุดติ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5837, 0 2283 6955

ธนาคาร.....

รายงานการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

ณ วันที่.....

หน่วย : ล้านบาท

ลำดับที่	ชื่อลูกหนี้	รหัสลูกหนี้	รายละเอียดการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่ มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ	วงเงิน	ยอดคงค้าง	ร้อยละของ วงเงินต่อ เงินกองทุน
รวม						

เงินกองทุนมีจำนวน.....ล้านบาท

วงเงินรวมทั้งสิ้นคิดเป็น.....เท่าของเงินกองทุน

ขอรับรองว่ารายงานนี้เป็นจริงและถูกต้อง

.....ลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจ.....

(.....)

.....ตำแหน่ง.....



เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2)

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ในปัจจุบันสถาบันการเงินมักดำเนินธุรกิจในลักษณะของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนั้นธนาคารแห่งประเทศไทยจึงต้องกำกับดูแลความเสี่ยงในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Consolidated basis) เพิ่มเติมจากระดับสถาบันการเงิน (Solo basis) เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้เป็นมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงและดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงให้แก่ระบบสถาบันการเงินโดยรวม และยังช่วยให้การกำกับดูแลสถาบันการเงินของประเทศไทยสอดคล้องกับมาตรฐานสากล

การปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในส่วนของการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation เป็นการปรับให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของสถาบันการเงินในระดับ Solo basis โดยยังคงหลักการเดิมในการส่งเสริมให้การทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าวเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี มีธุรกรรมในปริมาณที่เหมาะสม และไม่เป็นไปในทางที่มีลักษณะเป็นการเอื้อประโยชน์แก่ผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

(1) กำหนดหลักเกณฑ์เพิ่มเติมให้บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทั้งในกรณีที่บริษัทแม่เป็นสถาบันการเงินและไม่ใช่อินstitutionการเงิน ต้องจัดให้มีแนวทาง กระบวนการ และ/หรือกลไกที่เหมาะสมในการระบุ ติดตาม และกำกับดูแลการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รวมถึงลูกหนี้ที่อาจจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนการติดตามการทำธุรกรรมของผู้ถือหุ้นที่เคยมีสถานะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ด้วย เพื่อเสริมแนวทางการกำกับดูแลในเชิงป้องกันและการบริหารจัดการธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(2) เพิ่มข้อยกเว้นสำหรับธุรกรรมที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขซึ่งไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงของการเอื้อประโยชน์เพิ่มขึ้น ได้แก่ การลดหรือยกเลิกวงเงินเดิมที่บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation ที่เคยได้รับอนุมัติหรือได้รับสัตยาบันจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation แล้ว ให้ไม่ต้องเข้าขอรับสัตยาบันจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation อีก หากคณะกรรมการสินเชื่อหรือคณะกรรมการ

บริหารที่ได้รับมอบอำนาจได้อนุมัติแล้ว เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นในการดำเนินการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 57 และมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2)

3. ประกาศที่แก้ไข

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงิน บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมทุกแห่งของสถาบันการเงินในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

5. เนื้อหา

5.1 ให้เพิ่มเติมคำจำกัดความ “ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ระหว่างคำว่า “ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation” และ “กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation” ในข้อ 5.1 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังต่อไปนี้

“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” หมายความว่า บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งในกรณีที่บริษัทแม่เป็นสถาบันการเงิน บริษัทโฮลดิ้ง บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันชีวิต หรือบริษัทประกันวินาศภัย เกินร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้น โดยให้นับรวมถึงหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย”

5.2 ให้ยกเลิกความในข้อ 5.4.4 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“5.4.4 การทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation

บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ถือเสมือนเป็นแผนกหนึ่งของสถาบันการเงินและได้รับสินเชื่อโดยไม่จำกัดจำนวนจากสถาบันการเงิน การกำกับดูแลการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจึงต้องครอบคลุมถึงกลุ่มธุรกิจทางการเงินในระดับ Solo Consolidation ด้วย

เว้นแต่เป็นการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วยกันซึ่งจะต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 5.4.3

สถาบันการเงินที่มีบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ทั้งในระดับสถาบันการเงิน (Solo basis) และระดับกลุ่ม Solo Consolidation ดังนี้

(1) ประเภทของผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation

ผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation แบ่งออกเป็น 4 ประเภท ดังต่อไปนี้ ซึ่งไม่รวมถึงบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(1.1) กรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation และผู้ที่เกี่ยวข้อง หมายถึง กรรมการของสถาบันการเงิน หรือกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านี้

(1.2) ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation และผู้ที่เกี่ยวข้อง หมายถึง ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านี้

(1.3) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านี้

(1.4) กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation

(2) การกำกับดูแลเชิงปริมาณสำหรับการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation

(2.1) กรณีกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation และผู้ที่เกี่ยวข้อง ตามข้อ 5.4.4 (1.1) และ 5.4.4 (1.2) นั้น ห้ามมิให้บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ทำธุรกรรมดังต่อไปนี้ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

(2.1.1) ให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เว้นแต่เป็นการให้สินเชื่อในรูปของบัตรเครดิต สินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการ หรือเป็นการให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้ภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุมัติเดิมก่อนดำรงตำแหน่ง หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เดิมให้แก่บุคคลดังกล่าว โดยให้นำหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่ง

ประเทศไทยว่าด้วยการให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว มาใช้บังคับโดยอนุโลม

(2.1.2) รับรอง รับอาวัล หรือสอตเข้าแก้หน้าในตั๋วเงินที่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เป็นผู้ส่งจ่าย ผู้ออกตั๋ว หรือผู้สลักหลัง

(2.1.3) จ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นแก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เป็นค่าตอบแทนสำหรับหรือเนื่องจากการกระทำ หรือการประกอบธุรกิจใด ๆ ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้น ซึ่งมีใช้บำเหน็จ เงินเดือน รางวัล และเงินเพิ่มอย่างอื่นบรรดาที่พึงจ่ายตามปกติ

(2.1.4) ขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าว มีมูลค่ารวมกันสูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยให้นำหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการ และบุคคลอื่นที่กำหนดตามมาตรา 48 (4) หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าว มาใช้บังคับโดยอนุโลม เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้บริษัทแนบยื่นขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยพร้อมระบุเหตุผลและความจำเป็น รวมทั้งเอกสารประกอบการพิจารณาตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน

(2.1.5) ให้ผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เช่นเดียวกับสถาบันการเงิน

(2.2) กรณีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation ตามข้อ 5.4.4 (1.3) และ 5.4.4 (1.4) ให้ถือปฏิบัติดังนี้

(2.2.1) การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ

(2.2.1.1) ปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ

บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation สามารถให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation อย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกันเมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ ในแต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละ 5 ของเงินกองทุนกลุ่ม Solo Consolidation หรือไม่เกินร้อยละ 25 ของหนี้สินทั้งหมดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation รวมผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation นั้น แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้บริษัทแม่ยื่นขอผ่อนผันต่อธนาคารแห่งประเทศไทยพร้อมระบุเหตุผลและความจำเป็น รวมทั้งเอกสารประกอบการพิจารณาตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน

(2.2.1.2) การนับปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ

ก. ให้คำนวณมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดใน

ข้อ 5.4.4 (2.2.1.1) โดยอ้างอิงวิธีการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน

ข. ให้คำนวณการก่อภาระผูกพันที่กำหนดใน

ข้อ 5.4.4 (2.2.1.1) โดยอ้างอิงวิธีการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit)

ค. ให้นับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation รวมเป็นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้นด้วย

ง. ไม่นับรวมถึงเงินลงทุนในบริษัทนอกกลุ่ม

ธุรกิจทางการเงินในส่วนที่เงินลงทุนในบริษัทนั้นได้ถูกนำไปหักออกจากเงินกองทุนกลุ่ม Solo Consolidation แล้ว ตามสัดส่วนของจำนวนที่ต้องหักออกจากเงินกองทุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน แล้วแต่กรณี โดยคิดจำนวนที่ถูกหักเงินกองทุนของแต่ละบริษัทตามสัดส่วนเงินลงทุน (pro-rata basis)

จ. ไม่นับรวมถึงการทำธุรกรรมตามที่กำหนดในข้อยกเว้นในการคำนวณอัตราส่วนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) เช่น การให้สินเชื่อ ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ส่วนราชการ หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ฉ. ให้บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ได้รับการผ่อนผันการทำธุรกรรมตามข้อ 5.4.4 (2.2.1) โดยให้นำข้อกำหนดในหนังสือเวียนว่าด้วยแนวทางการผ่อนผันเป็นการชั่วคราวเกี่ยวกับการดำเนินการตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการผ่อนผันหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) มาใช้บังคับโดยอนุโลม (2.2.2) การขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ และการรับซื้อ

หรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ

ห้ามมิให้บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าวที่มีมูลค่ารวมกันสูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยให้นำหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการและบุคคลอื่นที่กำหนดตามมาตรา 48 (4) หรือรับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าว มาใช้บังคับโดยอนุโลม เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้บริษัทแม่ยื่นขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยพร้อมระบุเหตุผลและความจำเป็น รวมทั้งเอกสารประกอบการพิจารณาตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน

(2.3) ในกรณีที่มีการกระทำที่อาจไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ในข้อ 5.4.4 (2.1) และข้อ 5.4.4 (2.2) โดยที่บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation สามารถพิสูจน์ได้ว่าได้ใช้ความระมัดระวังด้วยความรอบคอบในการตรวจสอบผู้ที่เกี่ยวข้องแล้ว แต่ไม่สามารถทราบหรือป้องกันมิให้เกิดการกระทำได้ ให้ถือว่าบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation มิได้กระทำความผิดตามหลักเกณฑ์นี้ โดยให้นำข้อกำหนดในหนังสือเวียนว่าด้วยการซักซ้อมความเข้าใจแนวทางการตรวจสอบผู้ที่เกี่ยวข้องตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) มาใช้บังคับโดยอนุโลม

(3) การกำกับดูแลเชิงคุณภาพสำหรับการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation

(3.1) การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation ต้องเป็นธุรกรรมที่มีลักษณะและเงื่อนไขเดียวกับธุรกรรมที่บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ทำกับบุคคลทั่วไปที่ไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกัน (at arm's length basis) โดยไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากปกติ ตามลักษณะที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับในการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) เช่น การให้สินเชื่อโดยไม่ได้พิจารณาถึงฐานะและผลการดำเนินงานของธุรกิจ หรือไม่ได้วิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ

(3.2) บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องจัดทำนโยบายการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation ซึ่งนโยบายดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation โดยอย่างน้อยต้องครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

(3.2.1) ข้อกำหนดตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ การลงทุนในหลักทรัพย์ และการขายสินทรัพย์ของสถาบันการเงิน

(3.2.2) การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้น ด้วยมติเป็นเอกฉันท์

เว้นแต่กรณีดังต่อไปนี้ ให้คณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้น สามารถมอบอำนาจให้คณะกรรมการสินเชื่อหรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าวได้ โดยต้องเป็นไปตามเกณฑ์การอนุมัติการทำธุรกรรมที่บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้นกำหนด และให้นำวงเงินที่ให้กับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation นั้น เข้าขอรับสัตยาบันจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้น ในการประชุมครั้งถัดไปและต้องได้รับมติเอกฉันท์

(3.2.2.1) การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ส่วนราชการ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบบสถาบันการเงิน

หรือบริษัทที่ส่วนราชการ หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น **หรือนิติบุคคลที่ส่วนราชการมีอำนาจควบคุมกิจการทั้งทางตรงและทางอ้อม** หรือ

(3.2.2.2) การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่**ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่** หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation รายเดิมที่เคยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้นมาแล้ว ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นกรณีของเงินดังกล่าวเพิ่มเติม หรือของเงินดังกล่าวใหม่ก็ตาม

ทั้งนี้ หากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้น ไม่ให้สัตยาบันด้วยมติที่เป็นเอกฉันท์ ให้บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ยกเลิกการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อดังกล่าวทันที

อนึ่ง กรณีการลดหรือยกเลิกวงเงินเดิมของธุรกรรมที่เคยได้รับอนุมัติหรือได้รับสัตยาบันจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้น มาแล้วตามข้อ 5.4.4 (3.2.2) คณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้น สามารถมอบอำนาจให้คณะกรรมการสินเชื่อหรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าวได้ โดยไม่ต้องเข้าขอรับสัตยาบันจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้น ในการประชุมครั้งถัดไป

(3.2.3) ห้ามกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ เข้าร่วมในการพิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อดังกล่าว

(4) การกำกับดูแลเชิงคุณภาพสำหรับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ นอกจากต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่กำหนดในข้อ 5.4.4 (3) แล้ว ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดเพิ่มเติมด้วยดังนี้

(4.1) เพื่อให้การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีและมีอัตราส่วนการทำธุรกรรมตามที่กำหนดในข้อ 5.4.4 (2.2.1) บริษัทแม่ต้องจัดให้มีแนวทาง กระบวนการ

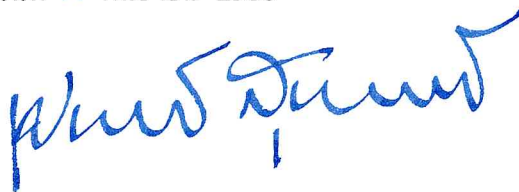
และ/หรือกลไกที่เหมาะสมในการระบุ ติดตาม และกำกับดูแลการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รวมถึงลูกหนี้ที่อาจจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ เช่น กำหนดอัตราส่วนการถือหุ้นของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ที่ต้องติดตามการทำธุรกรรมกับลูกหนี้ดังกล่าว ระบุเงื่อนไขในสัญญากู้ยืมเงินที่ทำกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่เพื่อให้สถาบันการเงินหรือบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation สามารถใช้สิทธิตามสัญญาในการควบคุมอัตราส่วนการทำธุรกรรมกับลูกหนี้ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้

(4.2) บริษัทแม่ต้องจัดให้มีกระบวนการในการติดตามและควบคุมการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่เคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่นั้น ต่อเนื่องไปอีกเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 3 ปี นับแต่วันที่มีการลดสัดส่วนการถือหุ้นลงจนไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน”

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 19 กันยายน 2568



(นายเศรษฐวุฒิ สุทธิวาหนฤพุดิ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 02-283-5882, 02-283-6227