

ภาคผนวก ค

ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การขออนุญาตจัดตั้งธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ

## ประกาศกระทรวงการคลัง

### เรื่อง การขออนุญาตจัดตั้งธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๕ แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. ๒๕๐๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๒๒ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ออกข้อกำหนดดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิกประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์เนื่องจากการควบหรือรวมกิจการของสถาบันการเงิน ลงวันที่ ๑๐ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๕๐ และประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การขออนุญาตประกอบธุรกิจเพิ่มเติมและมีสำนักงานสาขา ลงวันที่ ๑๐ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๕๐

ข้อ ๒ ในประกาศนี้

“ธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์โดยมีเงื่อนไขยกเว้นมิให้รับฝากเงินประเภท ทวงถามที่เบิกถอนโดยใช้เช็ค

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทเงินทุนที่เป็นแกนในการยื่นคำขอจัดตั้งธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ และมีแผนการจะควบหรือรวมกิจการ หรือรับโอนสินทรัพย์ และหนี้สินทั้งหมดหรือบางส่วนจากสถาบันการเงินอื่นอีกไม่น้อยกว่า ๔ ราย

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ข้อ ๓ บริษัทที่ประสงค์จะขออนุญาตจัดตั้งธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ จะต้องเป็นบริษัทที่มีประวัติผลการดำเนินงานดี และมีแผนจะควบหรือรวมกิจการ หรือรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดหรือบางส่วนจากสถาบันการเงินอื่นตามที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบ

การควบหรือรวมกิจการหรือการรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดหรือ บางส่วนจากสถาบันการเงินอื่นรวมทั้งการเข้าถือหุ้นร่วมทุนจากผู้ร่วมทุนรายใหม่ (หากมี) จะต้องเป็นไปเพื่อให้บริษัทมีเงินกองทุนหลังกันเงินสำรองตามประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ ลงวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๕๑ เป็นจำนวน ไม่ต่ำกว่า ๑๐,๐๐๐ ล้านบาท และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๑๕ ในวันที่เปิดดำเนินการและดำรงไว้เป็นเวลา ๒ ปี

ข้อ ๔ บริษัทที่ประสงค์จะขออนุญาตจัดตั้งธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ ให้ยื่นคำขอเบื้องต้นต่อฝ่ายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมี รายละเอียดดังนี้

๔.๑ แนวทางการดำเนินการเพื่อให้บริษัทมีเงินกองทุนสุทธิหลัง กันเงินสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นจำนวนไม่ต่ำกว่า ๑๐,๐๐๐ ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๑๕

๔.๒ ขั้นตอนและวิธีการในการควบรวมกิจการหรือโอนสินทรัพย์ และหนี้สิน

๔.๓ แผนการประกอบธุรกิจหลังจากได้รับใบอนุญาตให้ประกอบ ธุรกิจธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจแล้ว พร้อมทั้งประมาณการไม่ต่ำกว่า ๓ ปี

ข้อ ๕ หากผลการพิจารณาคำขอดังกล่าวเป็นที่พอใจ ธนาคารแห่งประเทศไทย จะให้ความเห็นชอบคำขอในเบื้องต้น หลังจากนั้นบริษัทที่ขอจัดตั้งธนาคารที่จำกัด ขอบเขตธุรกิจจะต้องดำเนินการยื่นเสนอแผนงานดังต่อไปนี้ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

๕.๑ แผนงานควบหรือรวมกิจการหรือรับโอนสินทรัพย์และหนี้สิน ของบริษัทกับสถาบันการเงินอื่นอีกไม่น้อยกว่า ๔ แห่ง โดยระบุ

๕.๑.๑ รายชื่อสถาบันการเงินที่ได้ดำเนินการควบหรือรวม กิจการหรือโอนสินทรัพย์และหนี้สินหรือเข้าร่วมทุนแล้ว หรือที่กำลังอยู่ระหว่าง ดำเนินการพร้อมทั้งมติคณะกรรมการของทุกสถาบันการเงินที่จะควบหรือ รวมกิจการหรือโอนสินทรัพย์และหนี้สิน ในกรณีที่มีผู้ร่วมลงทุนรายใหม่จะต้อง มีหนังสือยืนยันการเข้าร่วมลงทุนของผู้ลงทุนรายใหม่ นอกจากนี้ ให้ระบุรายละเอียด เกี่ยวกับฐานะที่สำคัญของสถาบันการเงินเหล่านั้นด้วย เช่น จำนวนเงินกองทุนสุทธิ หลังกันเงินสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย สินทรัพย์ หนี้สิน และเงินทุน ของสถาบันการเงินที่จะควบหรือรวมกิจการ วิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ และ การบริหารและฟื้นฟูสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ เป็นต้น

ทั้งนี้ ผู้ร่วมลงทุนรายใหม่จะต้องมีคุณสมบัติต่อไปนี้

ก. เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งมีสัญชาติไทย หรือ นิติบุคคลที่จดทะเบียนตามกฎหมายไทยหรือต่างประเทศ

ข. ไม่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย

ค. ไม่มีปัญหาในการชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยกับ

สถาบันการเงิน

ง. ไม่เคยมีประวัติเสียหายหรือดำเนินกิจการใดที่มีลักษณะอันเป็นการหลอกลวง หรือแสดงถึงการขาดความรับผิดชอบหรือความรอบคอบ หรือสะท้อนถึงวิธีการทำธุรกิจที่ไม่เป็นธรรมหรือไม่น่าเชื่อถือ

จ. มีฐานะทางการเงินมั่นคง และสามารถสนับสนุนแหล่งเงินทุนให้แก่ธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจที่จัดตั้งขึ้นได้ ในกรณีผู้ร่วมลงทุนเป็นนิติบุคคลจะต้องมีผลการดำเนินงานดี และต้องมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานล่าสุดอย่างต่อเนื่องย้อนหลัง ๓ ปี

ฉ. ในกรณีผู้ร่วมลงทุนเป็นสถาบันการเงินต่างชาติ จะต้องเป็นสถาบันการเงินขนาดใหญ่มีชื่อเสียงที่จดทะเบียนในประเทศที่มีมาตรฐานการกำกับควบคุมสถาบันการเงินเป็นอย่างดีและน่าเชื่อถือ และต้องเป็นสถาบันการเงินที่มีอันดับน่าเชื่อถือตามการจัดอันดับของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือชั้นนำอีกด้วย

๕.๑.๒ โครงสร้างผู้ถือหุ้น และโครงสร้างองค์กรของธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจที่จะขอจัดตั้งรวมถึงบุคลากรหลักของธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจที่กล่าว โดยจะต้องระบุรายชื่อประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารระดับสูงที่มีหน้าที่รับผิดชอบสายงานหลัก เช่น การพิจารณาสินเชื่อ วาณิชธนกิจ ธุรกิจต่างประเทศ เป็นต้น

ทั้งนี้ บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ จะต้องมิประสบการณืในตำแหน่งสูงในการจัดการและบริหารธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินที่เชื่อถือได้เป็นเวลาไม่ต่ำกว่า ๕ ปี และมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

ก. มีความสามารถในการบริหาร โดยมีผลงานการบริหารที่ดีในอดีตจนถึงปัจจุบัน

ข. มีความซื่อสัตย์สุจริต

ค. ไม่เคยมีประวัติเสียหายหรือดำเนินกิจการใดที่มีลักษณะอันเป็นการหลอกลวง หรือแสดงถึงการขาดความรับผิดชอบ หรือความรอบคอบ หรือสะท้อนถึงวิธีการทำธุรกิจที่ไม่เป็นธรรม หรือไม่น่าเชื่อถือ

ง. ไม่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย

จ. ไม่มีปัญหาในการชำระเงินต้น หรือดอกเบี้ยกับสถาบันการเงิน

ฉ. ไม่เคยทำธุรกิจหรือเกี่ยวข้องกับกิจการทำธุรกิจที่ทำให้เกิดข้อสงสัยเกี่ยวกับความสามารถหรือความรอบคอบของบุคคลนั้นไม่ว่าในเรื่องของประเภทธุรกิจหรือในเรื่องของวิธีการดำเนินธุรกิจ

ช. ไม่เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก เว้นแต่เป็นการกระทำความผิดที่ได้กระทำโดยประมาทหรือความผิดลหุโทษ

๕.๒ แผนการเตรียมการเพื่อรองรับการประกอบธุรกิจของธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ โดยต้องแสดงหลักฐานเพื่อให้แน่ใจว่าจะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้ได้ครบถ้วน

๕.๒.๑ การอนุมัติสินเชื่อรายใหม่ การต่ออายุวงเงิน หรือการเพิ่มวงเงินสินเชื่อทุกราย จะต้องผ่านคณะกรรมการบริหารสินเชื่อซึ่งจัดตั้งขึ้นในระดับสำนักงานใหญ่ ภูมิภาคเขต และสาขา เว้นแต่กรณีสินเชื่อรายย่อย หรือสินเชื่อที่มีความเสี่ยงต่ำ เช่น มีเงินฝากเป็นประกันซึ่งจะแสดงได้ว่ามี

หลักเกณฑ์ในการพิจารณาชัดเจน นอกจากนี้ ธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ ต้องแสดงได้ว่ามีระบบข้อมูลที่มีประสิทธิภาพเพียงพอที่จะเป็นเครื่องมือในการควบคุมภายใน และมีระบบการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สามารถควบคุมระดับความเสี่ยงได้ ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อและเงินลงทุน (Credit risk) ซึ่งครอบคลุมถึงการติดตามยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมและภาระผูกพันแก่ลูกหนี้ รายใดรายหนึ่ง และในกรณีที่เป็นกลุ่มธุรกิจ ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด (Market risk) ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง (Liquidity risk) ความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมระหว่างประเทศ (Country risk) ความเสี่ยงจากการทำนิติกรรม (Legal risk) ความเสี่ยงจากข้อผิดพลาดในการดำเนินงาน (Operational risk) และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

๕.๒.๒ มีนโยบายชัดเจนในเรื่องการให้กู้ยืมแก่กลุ่มธุรกิจ หรือธุรกิจที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวเนื่องกับธนาคาร รวมทั้งมีระบบข้อมูลเพื่อติดตามยอดสินเชื่อและภาระผูกพันคงค้างแก่กลุ่มธุรกิจข้างต้น หากมีนโยบายที่แตกต่างไปจากการให้กู้ยืมแก่ลูกค้าทั่วไปจะต้องชี้แจงเหตุผล

๕.๒.๓ ระบบการควบคุมภายในมีความชัดเจนเป็นรูปธรรม ในเรื่องการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบ วงเงินการอนุมัติสินเชื่อ เงินลงทุน หรือค่าใช้จ่ายต่างๆ และต้องมีคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการของธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ

๕.๒.๔ มีระบบประเมินคุณภาพสินทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมถึงการจ่ายชำระดอกเบี้ยและเงินต้นของลูกค้า การประเมินราคาหลักประกัน และการกันเงินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

๕.๒.๕ มีบุคลากรที่มีประสบการณ์เกี่ยวกับการทำ การบริหารเงิน (Treasury operations) โดยเฉพาะการค้าเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange dealing) และการระดมเงินจากต่างประเทศ (Correspondent banking) การทำธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) และงานด้านพิธีการและงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้อง (Back office operation)

ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเสนอชื่อบริษัทที่มีแผนงานที่เหมาะสมและสมควรจัดตั้งธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจต่อรัฐมนตรีเพื่อขอความเห็นชอบ ในการให้ความเห็นชอบรัฐมนตรีอาจกำหนดเงื่อนไขอื่นใดด้วยก็ได้ เมื่อรัฐมนตรีให้ความเห็นชอบแล้วให้บริษัทนั้นดำเนินการตามแผนที่ได้รับความเห็นชอบ ทั้งนี้ บริษัทจะต้องดำเนินการควบหรือรวมกิจการหรือรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินให้เสร็จสิ้น ภายในเวลาไม่เกิน ๒ ปี นับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบคำขอในเบื้องต้น

ข้อ ๖ เมื่อบริษัทได้ดำเนินการควบหรือรวมกิจการหรือรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินและเพิ่มทุนจนมีเงินกองทุนสุทธิหลังกันเงินสำรองไม่ต่ำกว่า ๑๐,๐๐๐ ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๑๕ เสร็จสิ้นรวมทั้งการดำเนินการในประเด็นต่างๆ ตามที่กำหนดในข้อ ๔ ได้ผลเป็นที่น่าพอใจแก่กระทรวงการคลังแล้ว รัฐมนตรีจะอนุญาตให้จัดตั้งธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจได้ตามที่ได้รับความเห็นชอบและเงื่อนไขที่รัฐมนตรีกำหนดต่อไป ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทที่เป็นแกนในการควบรวมกิจการหรือรับโอนสินทรัพย์หรือหนี้สินไม่ใช่บริษัทมหาชน จำกัด ต้องดำเนินการแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน จำกัด ให้เสร็จสิ้นก่อนจึงจะได้รับอนุญาตให้จัดตั้งธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ

ข้อ ๗ เมื่อบริษัทได้รับอนุญาตให้จัดตั้งธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจแล้ว ให้สถาบันการเงินที่ควรวรวมกิจการกันหรือได้ออนสิทธิ์และหนี้สินให้บริษัทแล้ว คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนหรือธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ให้แก่กระทรวงการคลัง ภายในเวลาไม่เกิน ๑ ปี นับแต่วันที่รัฐมนตรีได้อนุญาตให้จัดตั้งธนาคาร สำหรับ ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ หากต้องการรักษาไว้ ให้แยกธุรกิจออกมาจัดตั้ง เป็นนิติบุคคลต่างหากจากธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ ทั้งนี้ ธนาคารที่จำกัด ขอบเขตธุรกิจจะได้รับการผ่อนผันให้ถือหุ้นเกินร้อยละ ๑๐ ของทุนจดทะเบียน ทั้งสิ้นของบริษัทหลักทรัพย์ที่จัดตั้งขึ้นต่างหากนี้ได้เพียงแห่งเดียว

ข้อ ๘ เมื่อรัฐมนตรีอนุญาตให้จัดตั้งธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจแล้ว ธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

๘.๑ ต้องเปิดดำเนินการภายใน ๑ ปี นับแต่วันที่ได้รับอนุญาต เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาผ่อนผันโดยอาจกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมใดๆ ก็ได้

๘.๒ ทขอประกอบธุรกิจประเภทต่างๆ ตามลำดับดังนี้

ก. รับฝากเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาที่กำหนดได้ทันที

ข. รับฝากเงินประเภทออมทรัพย์ ให้ทำได้หลังจากเปิด ดำเนินการแล้ว ๑ ปี และในกรณีที่มีสำนักงานสาขา ธนาคารแห่งประเทศไทยจะต้อง เห็นชอบว่าธนาคารมีระบบ on-line ระหว่างสาขากับสำนักงานใหญ่ที่พร้อมและมีประสิทธิภาพ

ก. เปิดสาขาในครั้งแรกได้ไม่เกิน ๕ สาขา หลังจากนั้น หากต้องการเปิดสาขาเพิ่ม ให้ยื่นคำขอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์เปิดสาขาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศ

ง. ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศได้เมื่อ ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบว่ามีความพร้อมในเรื่องบุคลากรและระบบบริหาร ความเสี่ยง

๘.๓ การแต่งตั้งและเปลี่ยนแปลงประธานกรรมการ ประธาน กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ต้องได้รับ อนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

๘.๔ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นของกลุ่มสถาบันการเงิน ที่ยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจเกินกว่าร้อยละ ๕ ของทุน จดทะเบียนทั้งสิ้นของธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาต จากธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อ ๕ ธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจที่เปิดดำเนินการแล้วไม่ต่ำกว่า ๕ ปี และมีผลการดำเนินงานเป็นที่พอใจ มีสิทธิยื่นคำขอดำเนินธุรกิจรับฝากเงินประเภท ทวงถามที่เบิกถอนโดยเช็ค และให้บริการสินเชื่อในรูปเงินเบิกเกินบัญชี และปรับ สถานะเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ

ข้อ ๑๐ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๘ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๔๑

ธารินทร์ นิมมานเหมินท์

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง