

๒๔ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๔

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยทุกธนาคาร

ที่ ธปท.ผกส.(๑๒)ว.๒๕๔/๒๕๕๔ เรื่อง นำส่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์
วิธีการ และเงื่อนไขในการที่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยจะขออนุญาตยกระดับเป็น
ธนาคารพาณิชย์

ด้วยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๙ แห่งพระราชบัญญัติ
ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ พิจารณาเห็นชอบให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่มีคุณสมบัติผ่าน
เกณฑ์ที่กำหนดยื่นคำขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ได้ ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง
หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการที่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยจะขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคาร
พาณิชย์ ลงวันที่ ๒๒ ธันวาคม ๒๕๕๓ ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศทั่วไป เล่ม
๑๒๘ ตอนพิเศษ ๑๖ ง เมื่อวันที่ ๘ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๔ แล้ว

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงขอให้นำส่งประกาศกระทรวงการคลังฉบับดังกล่าวพร้อมทั้ง
แบบคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ และแนวทางการประเมินคุณภาพการจัดการและการปฏิบัติ
ตามแนวทางธรรมาภิบาลมาเพื่อทราบ ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่มีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์และ
ประสงค์จะขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์สามารถยื่นแบบคำขออนุญาตยกระดับเป็น
ธนาคารพาณิชย์ได้ที่ฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่
บัดนี้เป็นต้นไป

อนึ่ง ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการที่
ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยจะขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ ๒๒ ธันวาคม ๒๕๕๓
ยกเลิกประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การขออนุญาตจัดตั้งธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ ลงวันที่
๒๘ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๔๑ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์
วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ ๒๓ มกราคม พ.ศ. ๒๕๔๗ จึงมีผลให้
ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้องยกเลิกด้วย ดังปรากฏในเอกสารแนบ

ผกส๑๒-อญ๐๐๐๐๑-๒๕๕๔๐๒๑๕

อญ ๐๐๐

วันที่ ๑๕ ก.พ. ๒๕๕๔

ดังนั้น ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ต้องการยื่นคำขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ให้
ปฏิบัติตามประกาศกระทรวงการคลังฉบับที่แนบมาพร้อมนี้ฉบับเดียว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นายเกริก วณิกกุล)

รองผู้จัดการ ด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน

ผู้จัดการแทน

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการที่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยจะขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์
 2. แบบคำขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์
 3. แนวทางการประเมินคุณภาพการจัดการและการปฏิบัติตามแนวทางธรรมาภิบาล
 4. รายชื่อประกาศและหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้อง

ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน

โทร. 0-2283-6826, 0-2283-6709

หมายเหตุ [] ธนาคารแห่งประเทศไทยจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่.....ณ.....
[X] ไม่มีการประชุมชี้แจง

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการที่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยจะขออนุญาต
ยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๙ แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา ๒๙ ประกอบกับมาตรา ๓๑ มาตรา ๓๓ มาตรา ๓๖ มาตรา ๓๙ มาตรา ๔๑ และมาตรา ๔๓ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย (พุทธศักราช ๒๕๕๐) บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขอรับใบอนุญาตและการออกใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิกประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การขออนุญาตจัดตั้งธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ ลงวันที่ ๒๘ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๔๑ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ข้อ ๒ ให้ยกเลิกประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ ๒๓ มกราคม พ.ศ. ๒๕๔๗

หมวด ๑

บททั่วไป

ข้อ ๓ ในประกาศนี้

คำจำกัดความของคำต่อไปนี้ให้เป็นไปตามมาตรา ๔ แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑

- (๑) สถาบันการเงิน
- (๒) ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย
- (๓) ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ
- (๔) สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ
- (๕) ผู้มีอำนาจในการจัดการ
- (๖) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (๗) บริษัทแม่

“ธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามมาตรา ๔ แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ แต่ไม่รวมถึงธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

“กลุ่มธุรกิจทางการเงิน” หมายความว่า กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามมาตรา ๕๓ แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑

“เงินกองทุนทั้งสิ้น” หมายความว่า เงินกองทุนทั้งสิ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

“สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น” หมายความว่า สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

“สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ” หมายความว่า สินทรัพย์ที่ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ และสินทรัพย์จัดชั้นสูญ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

“สินทรัพย์ทั้งสิ้น” หมายความว่า สินทรัพย์รวมท้ายงบดุล บวกเงินสำรองที่กันไว้เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินให้สินเชื่อ ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อ ค่าเผื่อการลดราคาและค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย ค่าเผื่อการด้อยค่าของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ค่าเผื่อความเสียหายจากการทุจริต และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น นอกจากนี้ หากมีผลขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม (mark to market) เงินลงทุน ให้บวกด้วยค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่หากมีผลกำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรม (mark to market) เงินลงทุน ให้หักด้วยค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

หมวด ๒

คุณสมบัติของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่สามารถยื่นคำขออนุญาตยกระดับ
เป็นธนาคารพาณิชย์

ข้อ ๔ ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่มีสิทธิยื่นคำขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ ต้องเข้าหลักเกณฑ์และมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

๔.๑ เป็นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่เปิดดำเนินการอยู่ในวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ และในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเคยยื่นคำขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์แล้ว แต่ไม่ได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรี ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยนั้นจะมีสิทธิยื่นคำขออนุญาตได้เมื่อพ้นระยะเวลา ๑ ปี นับแต่วันที่ยื่นคำขออนุญาตครั้งก่อน

๔.๒ มีคุณภาพการจัดการจากผลการประเมินครั้งล่าสุดผ่านเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในด้านต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- (๑) บทบาทและพฤติกรรมของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ
- (๒) การบริหารความเสี่ยง
- (๓) การดำเนินธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง
- (๔) โครงสร้างองค์กรและระบบงาน
- (๕) การควบคุมภายในและการตรวจสอบ

(๖) การปฏิบัติตามกฎระเบียบที่สำคัญ

(๗) การให้ความร่วมมือกับทางการ

(๘) พฤติกรรมไม่ขัดต่อหลักธรรมาภิบาล

๔.๓ ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ซึ่งคำนวณตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๑๒ ณ วันสิ้นเดือนล่าสุดก่อนวันยื่นคำขออนุญาต

๔.๔ มีอัตราส่วนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้นไม่เกินร้อยละ ๕ ณ วันสิ้นเดือนล่าสุดก่อนวันยื่นคำขออนุญาต

๔.๕ กู้เงินสำรองให้เพียงพอตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และตามผลการตรวจสอบของผู้ตรวจการสถาบันการเงิน

หมวด ๓

การยื่นคำขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์

ข้อ ๕ ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ประสงค์จะขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ ตามประกาศนี้ให้ยื่นคำขออนุญาตพร้อมสำเนา ๒ ชุด ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เลขที่ ๒๗๓ ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กรุงเทพฯ ๑๐๒๐๐ ในเวลาทำการ พร้อมจัดเตรียมเอกสารเพื่อประกอบการพิจารณาคำขออนุญาตให้ครบถ้วน

ข้อ ๖ ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ประสงค์จะขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ ต้องยื่นคำขออนุญาตพร้อมด้วยเอกสารต่อไปนี้

๖.๑ ข้อมูลของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยผู้ยื่นคำขออนุญาต ซึ่งรวมถึงโครงสร้าง ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายชื่อกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ฐานะและผลการดำเนินงาน โครงสร้าง กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และงบการเงินย้อนหลัง ๒ ปี และกรณีที่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยผู้ยื่นคำขออนุญาตมีบริษัทโฮลดิ้งเป็นบริษัทแม่ ให้จัดส่งโครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่และหนังสือให้ความเห็นชอบของบริษัทแม่ในการให้ดำเนินการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ด้วย

๖.๒ แผนการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้ยกระดับ มีรายละเอียดดังนี้

(๑) ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยผู้ยื่นคำขออนุญาตมีเงินกองทุน ขั้นที่ ๑ ไม่ถึง ๑๐,๐๐๐ ล้านบาท ให้เสนอแผนเพิ่มทุนเพื่อให้มีเงินกองทุนขั้นที่ ๑ ไม่ต่ำกว่า ๑๐,๐๐๐ ล้านบาท

(๒) ในกรณีที่จะมีการควบหรือโอนหรือรับโอนกิจการในการยกระดับ เป็นธนาคารพาณิชย์ ให้เสนอแผนการขายกิจการหรือคืนใบอนุญาตและ/หรือการรับโอนสินทรัพย์ และหนี้สินจากสถาบันการเงินแห่งอื่นที่จะมาควบหรือโอนหรือรับโอนกิจการ พร้อมแสดงสัญญา หรือข้อตกลงระหว่างสถาบันการเงิน และมติของคณะกรรมการของสถาบันการเงินที่จะมาควบหรือโอน หรือรับโอนกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร

(๓) กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจที่ครอบคลุมการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่กระด้อยอย่างครบวงจร

(๔) ประมาณการงบการเงินไม่ต่ำกว่า ๓ ปี โดยในปีแรกต้องแสดงรายละเอียดของงบการเงินเป็นรายไตรมาส พร้อมแสดงรายละเอียดสมมติฐานในการจัดทำประมาณการงบการเงิน

(๕) อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ที่กระด้อยภายหลังการทดสอบโดยจำลองสถานการณ์วิกฤต (Scenario test) ตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๙.๕ ทั้งนี้ การทดสอบดังกล่าวต้องผ่านการสอบทานและประเมินความเหมาะสมโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

(๖) แผนการเปิดและ/หรือปิดสาขา

๖.๓ โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้ยกระด้อยมีรายละเอียดดังนี้

(๑) รายละเอียดของโครงสร้างองค์กร พร้อมคำอธิบายหน้าที่ของประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และ/หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ หรือตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่าไม่ว่าจะเรียกชื่อประการใด พร้อมเสนอรายชื่อ และระบุคุณสมบัติและประสบการณ์ของบุคคลเหล่านั้นด้วย

ทั้งนี้ บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งดังกล่าวข้างต้นจะต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา ๒๔ แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน รวมทั้งให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยยื่นคำขออนุญาตยกระด้อยเป็นธนาคารพาณิชย์ลงนามรับรองคุณสมบัติและการไม่มีลักษณะต้องห้ามของบุคลากรข้างต้นด้วย

(๒) รายละเอียดของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งรวมถึงคุณสมบัติ และประสบการณ์ของคณะกรรมการ โดยคณะกรรมการธนาคารพาณิชย์ต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อยหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมดแต่ต้องไม่น้อยกว่าสามคน และต้องจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอย่างน้อย ๒ ชุด คือ คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีโครงสร้าง คุณสมบัติ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(๓) รายละเอียดโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้ยกระด้อย และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท โฮลดิ้ง กรณีที่ธนาคารพาณิชย์นั้นมีบริษัทโฮลดิ้งเป็นบริษัทแม่ ซึ่งรวมถึงรายชื่อ ประวัติ และสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารพาณิชย์ที่กระด้อยของผู้ถือหุ้นแต่ละราย ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นเกินร้อยละ ๑๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดต้องไม่มีหรือเคยมีพฤติกรรมอันสื่อไปในทางทุจริตหรือฉ้อฉล หรือมีพฤติกรรมที่ขัดต่อหลักธรรมาภิบาลและจริยธรรมทางธุรกิจ

๖.๔ แผนการเตรียมการเพื่อรองรับการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้ยกกระดับ โดยต้องแสดงหลักฐานเพื่อให้แน่ใจว่าจะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้ได้ครบถ้วน

(๑) มีระบบการบริหารและจัดการความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สามารถบ่งชี้และสามารถวัด ควบคุม ติดตามและปรับลดระดับความเสี่ยงโดยรวมขององค์กรได้ ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational risk) ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal risk) และความเสี่ยงจากชื่อเสียง (Reputational risk) รวมทั้งการเตรียมความพร้อมในการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ให้สอดคล้องกับเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดให้ปฏิบัติ

(๒) มีนโยบายชัดเจนในเรื่องการทำธุรกรรมกับกลุ่มธุรกิจหรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ที่ยกกระดับนั้น รวมทั้งมีระบบติดตามข้อมูลยอดสินเชื่อและการผูกพันคงค้างแก่กลุ่มธุรกิจหรือกิจการข้างต้น นอกจากนี้ หากมีนโยบายที่แตกต่างไปจากการทำธุรกรรมกับลูกค้าทั่วไปจะต้องชี้แจงเหตุผลด้วย

(๓) มีระบบการควบคุมภายในที่มีความชัดเจนเป็นรูปธรรมโดยเฉพาะอย่างยิ่งเรื่องการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบ การสอบทานกระบวนการและระบบงาน กระบวนการรายงานและวงเงินการอนุมัติสินเชื่อ เงินลงทุน หรือค่าใช้จ่ายต่าง ๆ

(๔) มีระบบประเมินคุณภาพสินทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมถึงการจ่ายชำระดอกเบี้ยและเงินต้นของลูกค้า การประเมินราคาหลักประกัน และการกักเงินสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

(๕) มีบุคลากรที่มีความรู้และประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจการเงินการธนาคาร และมีการจัดสรรบุคลากรภายในองค์กรอย่างเหมาะสม โดยพิจารณาถึงความสอดคล้องกันระหว่างความรู้และประสบการณ์เฉพาะด้านของบุคลากร หน้าที่ความรับผิดชอบของบุคลากรในแต่ละหน่วยงาน และแผนการประกอบธุรกิจ

หมวด ๔

การพิจารณาให้ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ข้อ ๗ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยดำเนินการพิจารณาคำขออนุญาตยกกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขแห่งประกาศนี้ และเสนอคำแนะนำในการอนุญาตยกกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ต่อรัฐมนตรี ในการนี้ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจพิจารณาและวินิจฉัยชี้ขาดปัญหาที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามประกาศนี้และมีอำนาจเรียกหลักฐานและเอกสารใด ๆ จากผู้ยื่นคำขออนุญาตยกกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์เพิ่มเติมจากที่กำหนดไว้ในประกาศนี้เพื่อประกอบการพิจารณาได้

ข้อ ๘ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเสนอความเห็นในการให้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์แก่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ยื่นคำขออนุญาต เพื่อขอความเห็นชอบต่อรัฐมนตรีภายใน ๓ เดือน นับแต่วันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขออนุญาตและเอกสารประกอบการพิจารณา ครบถ้วน และรัฐมนตรีจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน ๒ เดือน นับแต่ได้รับผลการพิจารณาจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย ในการให้ความเห็นชอบรัฐมนตรีอาจกำหนดเงื่อนไขอื่นใดด้วยก็ได้

ข้อ ๙ เมื่อรัฐมนตรีพิจารณาให้ความเห็นชอบให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยใดดำเนินการ ยกย่องเป็นธนาคารพาณิชย์แล้ว ในกรณีที่มีการควบหรือโอนหรือรับโอนกิจการกัน ให้ธนาคารพาณิชย์ เพื่อรายย่อยนั้นดำเนินการควบหรือโอนหรือรับโอนกิจการ หรือรับโอนสินทรัพย์และหนี้สิน หรือขาย กิจการหรือคืนใบอนุญาตของสถาบันการเงินแห่งอื่นภายใต้กลุ่มธุรกิจเดียวกันแล้วแต่กรณีให้เสร็จสิ้น ภายใน ๑ ปี นับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบ เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นอันควร ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจจะพิจารณาผ่อนผันให้ ทั้งนี้ ไม่เกิน ๖ เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดให้ดำเนินการ

ข้อ ๑๐ เมื่อได้ดำเนินการตามข้อ ๙ และเงื่อนไขที่รัฐมนตรีกำหนดเพิ่มเติมครบถ้วนแล้ว ให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยนั้นขอรับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตามประกาศฉบับนี้ ต่อรัฐมนตรี โดยยื่นผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ จะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

๑๐.๑ ต้องมีความพร้อมและสามารถเปิดดำเนินการธนาคารพาณิชย์ภายใน ๑ ปี นับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบ เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุจำเป็น ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณา ผ่อนผันโดยกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมใด ๆ ก็ได้

๑๐.๒ ต้องคืนใบอนุญาตให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์ของธนาคารพาณิชย์ เพื่อรายย่อยให้แก่กระทรวงการคลังในวันที่เปิดดำเนินการเป็นธนาคารพาณิชย์และให้คงกิจการธนาคาร พาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้ยกย่องไว้เพียงรูปแบบเดียว

๑๐.๓ ณ วันเปิดดำเนินการ ธนาคารพาณิชย์ที่ยกย่องขึ้นมาจากธนาคารพาณิชย์ เพื่อรายย่อยจะต้องมีเงินกองทุนขั้นที่ ๑ ไม่ต่ำกว่า ๑๐,๐๐๐ ล้านบาท

ข้อ ๑๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๒ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๕๓

กรณ์ จาติกวณิช

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

แบบคำขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์

แบบคำขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ฉบับนี้ประกอบด้วย

1. แบบคำขออนุญาต

ส่วนที่ 1 รายละเอียดผู้ยื่นคำขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์

ส่วนที่ 2 รายละเอียดของสถาบันการเงินที่จะต้องดำเนินการควบหรือโอนกิจการ หรือ โอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญ (กรณีมีการควบหรือโอนกิจการ)

ส่วนที่ 3 แผนยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์

ส่วนที่ 4 ข้อเท็จจริงอื่นๆ ที่ประสงค์จะแจ้งเพิ่มเติม

2. เอกสารแนบ 1 รายการเอกสารแนบเพื่อประกอบการพิจารณาคำขออนุญาต

3. เอกสารแนบ 2 ตัวอย่างแนวทางการจัดทำแผนการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ

4. เอกสารแนบ 3 แบบแสดงประวัติผู้ที่จะเป็นประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ หรือตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่า ของธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ

5. เอกสารแนบ 4 แบบแสดงประวัติผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ/ บริษัทโฮลดิ้ง ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ

แบบคำขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์

ยื่น ณ วันที่ _____

ส่วนที่ 1 รายละเอียดผู้ยื่นคำขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์

1.1 ชื่อธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยผู้ยื่นคำขออนุญาต

(ภาษาไทย) _____

(ภาษาอังกฤษ) _____

■ ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เลขที่ _____ อาคาร _____ ถนน _____

ตำบล/แขวง _____ อำเภอ/เขต _____

จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____

หมายเลขโทรศัพท์ _____ หมายเลขโทรสาร _____

■ จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เลขที่ _____ วันที่ _____

จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัด เลขที่ _____ วันที่ _____

1.2 ชื่อบริษัทแม่ของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยผู้ยื่นขออนุญาต กรณีธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยมีบริษัทโฮลดิ้งเป็นบริษัทแม่

(ภาษาไทย) _____

(ภาษาอังกฤษ) _____

■ ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เลขที่ _____ อาคาร _____ ถนน _____

ตำบล/แขวง _____ อำเภอ/เขต _____

จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____

หมายเลขโทรศัพท์ _____ หมายเลขโทรสาร _____

■ จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เลขที่ _____ วันที่ _____

จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัด เลขที่ _____ วันที่ _____

1.3 โครงสร้างผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยและบริษัทแม่ กรณีที่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยนั้นมีบริษัทโฮลดิ้งเป็นบริษัทแม่ ณ วันที่ยื่นคำขออนุญาต พร้อมทั้งระบุการถือหุ้นรายบุคคล/ นิติบุคคลในแต่ละกลุ่มบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
ตัวอย่างการกรอก		
ธนาคาร.....เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)		
1. กลุ่มนาย ก	(รวม)	(รวม)
1.1 นาย ก		
1.2 นาง ข		
1.3 นางสาว ค		
1.4 บริษัท ง		
บริษัท.....(บริษัทแม่)		
1. กลุ่มนาย จ	(รวม)	(รวม)
1.1 นาย จ		
1.2 นาง ฉ		
1.3 นางสาว ช		
1.4 บริษัท ซ		

1.4 รายชื่อกรรมการ รวมถึง ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้มีอำนาจในการจัดการ

ชื่อและชื่อสกุล	ตำแหน่ง	วัน/เดือน/ปีเกิด	สัญชาติ	มีอำนาจกระทำการแทนสถาบันการเงินหรือไม่

1.5 ฐานะและผลการดำเนินงานของบริษัทแม่ของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

งบการเงินล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีฯ รับรอง (วันที่ _____)

- สินทรัพย์รวม _____ (ล้านบาท)
- หนี้สินรวม _____ (ล้านบาท)
- ทุนจดทะเบียน _____ (ล้านบาท)
- ทุนชำระแล้ว _____ (ล้านบาท)

1.6 ฐานะและผลการดำเนินงาน

- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ณ วันสิ้นเดือนล่าสุดก่อนวันยื่นคำขออนุญาต (วันที่ _____) (ล้านบาท)
- อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ณ วันสิ้นเดือนล่าสุดก่อนวันยื่นคำขออนุญาต (วันที่ _____) (ร้อยละ)
- อัตราส่วนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น ณ วันสิ้นเดือนล่าสุดก่อนวันยื่นคำขออนุญาต (วันที่ _____) (ร้อยละ)
- อัตราส่วนสำรองที่มีอยู่ต่อสำรองพึงกัน ณ วันสิ้นเดือนล่าสุดก่อนวันยื่นคำขออนุญาต (วันที่ _____) (ร้อยละ)
 - สำรองที่มีอยู่ _____ (ล้านบาท)
 - สำรองพึงกัน _____ (ล้านบาท)
- ทุนจดทะเบียน _____ (ล้านบาท)
- ทุนชำระแล้ว _____ (ล้านบาท)

1.7 รายละเอียดเกี่ยวกับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (เช่น รายชื่อของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน อัตราการถือหุ้น การประกอบธุรกิจ เป็นต้น)

ส่วนที่ 2 รายละเอียดของสถาบันการเงินที่จะต้องดำเนินการควบหรือโอนกิจการ หรือโอนสินทรัพย์ และหนี้สินทั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญ (กรณีมีการควบหรือโอนกิจการ)

ชื่อสถาบันการเงินที่จะต้องดำเนินการควบหรือโอนกิจการ หรือโอนสินทรัพย์และหนี้สิน รายที่....

(ภาษาไทย) _____

(ภาษาอังกฤษ) _____

■ ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เลขที่ _____ อาคาร _____ ถนน _____

ตำบล/แขวง _____ อำเภอ/เขต _____

จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____

หมายเลขโทรศัพท์ _____ หมายเลขโทรสาร _____

■ จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เลขที่ _____ วันที่ _____

จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัด เลขที่ _____ วันที่ _____

■ รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของสถาบันการเงินที่จะต้องดำเนินการควบหรือโอนกิจการหรือโอนสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันยื่นคำขออนุญาต พร้อมทั้งระบุการถือหุ้นรายบุคคล/ นิติบุคคลในแต่ละกลุ่มบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละของหุ้นที่ จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
ตัวอย่างการกรอก		
1. กลุ่มนาย ก	(รวม)	(รวม)
1.1 นาย ก		
1.2 นาง ข		
1.3 นางสาว ค		
1.4 บริษัท ง		

- รายชื่อกรรมการ รวมถึง ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินที่จะต้องดำเนินการควบหรือโอนกิจการ หรือโอนสินทรัพย์และหนี้สิน

ชื่อและชื่อสกุล	ตำแหน่ง	วัน/ เดือน/ ปีเกิด	สัญชาติ	มีอำนาจกระทำการ แทนสถาบันการเงิน หรือไม่

ส่วนที่ 3 แผนยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์

3.1 ชื่อธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ

(ภาษาไทย)_____

(ภาษาอังกฤษ)_____

(ภาษาต่างประเทศอื่น)_____

3.2 ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เลขที่ _____ ถนน _____

ตำบล/แขวง _____ อำเภอ/เขต _____

จังหวัด _____ รหัสไปรษณีย์ _____

หมายเลขโทรศัพท์ _____ หมายเลขโทรสาร _____

3.3 เงินกองทุนขั้นที่ 1 (หน่วย : ล้านบาท) (คาดการณ์ ณ วันเปิดดำเนินการ)

โปรดแสดงรายละเอียดขององค์ประกอบเงินกองทุนขั้นที่ 1 โดยอ้างอิงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์องค์ประกอบเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ

3.4 แหล่งที่มาของเงินทุน (สรุปสาระพอสั่งเขปพร้อมแนบรายละเอียด)

3.5 รายละเอียดเกี่ยวกับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (เช่น รายชื่อของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน อัตราการถือหุ้น การประกอบธุรกิจ เป็นต้น)

(1) โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินหลังการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์

(2) โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินหลังการควบรวมกิจการกับสถาบันการเงินอื่น
(กรณีควบหรือโอนหรือรับโอนกิจการ)

3.6 โครงสร้างผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ และบริษัทแม่ กรณีที่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยนั้นมีบริษัทโฮลดิ้งเป็นบริษัทแม่ พร้อมทั้งระบุการถือหุ้นรายบุคคล/ นิติบุคคลในแต่ละกลุ่มบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
ตัวอย่างการกรอก		
ธนาคาร.....จำกัด (มหาชน)		
1. กลุ่มนาย ก	(รวม)	(รวม)
1.1 นาย ก		
1.2 นาง ข		
1.3 นางสาว ค		
1.4 บริษัท ง		
บริษัท.....(บริษัทแม่)		
1. กลุ่มนาย จ	(รวม)	(รวม)
1.1 นาย จ		
1.2 นาง ฉ		
1.3 นางสาว ช		
1.4 บริษัท ซ		

3.7 รายชื่อกรรมการและผู้บริหาร

รายชื่อผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปนี้หรือเทียบเท่าในธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ (พร้อมกรอกประวัติตามแบบที่แนบมาท้ายแบบคำขอนี้)

ตำแหน่ง	ชื่อและชื่อสกุล	วัน/ เดือน/ ปีเกิด	สัญชาติ	มีอำนาจ กระทำการแทน สถาบันการเงิน หรือไม่
1. ประธานกรรมการ				
2. ประธานกรรมการบริหาร				
3. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร				
4. กรรมการ				
5. ผู้จัดการ				
6. รองผู้จัดการ				

ส่วนที่ 4 ข้อเท็จจริงอื่นๆ ที่ประสงค์จะแจ้งเพิ่มเติม

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อความที่ได้ลงไว้ในคำขอนี้เป็นความจริงทุกประการ และเอกสารประกอบการพิจารณาที่ยื่นมาพร้อมนี้เป็นเอกสารที่ถูกต้อง

(ลายมือชื่อ)_____ ผู้ยื่นคำขออนุญาต (บริษัทแม่)

()

ประทับตรา (ถ้ามี)

(ลายมือชื่อ)_____ ผู้ยื่นคำขออนุญาต (ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย)

()

ประทับตรา (ถ้ามี)

หมายเหตุ

1. ให้ยื่นแบบคำขออนุญาตยกระดับธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเป็นธนาคารพาณิชย์พร้อมสำเนาอีก 2 ชุด รวมทั้งจัดส่งข้อมูลเพิ่มเติมที่ ฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงบางขุนพรหม เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200
2. ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ กระทรวงการคลัง มีสิทธิที่จะขอข้อมูลเพิ่มเติมนอกเหนือจากที่แสดงไว้ในแบบคำขอนี้

รายการเอกสารแนบเพื่อประกอบการพิจารณาคำขออนุญาต

1. ผู้ยื่นคำขออนุญาต

- 1.1 สำเนารับรองการจดทะเบียนบริษัท
- 1.2 สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทที่นายทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท กระทรวงพาณิชย์รับรอง
- 1.3 สำเนาข้อบังคับของบริษัทที่นายทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท กระทรวงพาณิชย์รับรอง
- 1.4 สำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทที่นายทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท กระทรวงพาณิชย์รับรอง
- 1.5 โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย บริษัทแม่ บริษัทลูก บริษัทร่วม
- 1.6 งบการเงินที่ผู้สอบบัญชีรับรองล่าสุดอย่างต่อเนื่องย้อนหลัง 2 ปี
- 1.7 รายงานการประชุมคณะกรรมการและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นธนาคาร และรายงานการประชุมคณะกรรมการของบริษัทแม่ (กรณีธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยมีบริษัทแม่เป็นบริษัทโฮลดิ้ง) ที่มีมติให้ดำเนินการเพื่อยื่นคำขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ ซึ่งจะต้องมีรายละเอียดรวมถึงการปฏิบัติตามเงื่อนไขการขออนุญาตยกระดับต่างๆ เช่น การควบหรือโอนกิจการ หรือรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ และนโยบายให้แต่ละกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีสถาบันการเงินที่รับเงินฝากจากประชาชนได้เพียง 1 ประเภทเท่านั้น (One Presence) เป็นต้น
- 1.8 การคำนวณอัตราส่วนสินทรัพย์ต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น ณ วันสิ้นเดือนล่าสุดก่อนวันยื่นคำขออนุญาต
- 1.9 รายชื่อของผู้ถือหุ้นในบริษัทแม่ กรณีที่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยผู้ยื่นคำขออนุญาตมีบริษัทโฮลดิ้งเป็นบริษัทแม่

2. ผู้ที่จะถูกดำเนินการควบหรือโอนกิจการ หรือโอนสินทรัพย์และหนี้สิน

- 2.1 สำเนารับรองการจดทะเบียนบริษัท
- 2.2 สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทที่นายทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท กระทรวงพาณิชย์รับรอง
- 2.3 สำเนาข้อบังคับของบริษัทที่นายทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท กระทรวงพาณิชย์รับรอง
- 2.4 สำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทที่นายทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท กระทรวงพาณิชย์รับรอง
- 2.5 โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย บริษัทแม่ บริษัทลูก บริษัทร่วม
- 2.6 งบการเงินที่ผู้สอบบัญชีรับรองล่าสุดอย่างต่อเนื่องย้อนหลัง 2 ปี
- 2.7 รายงานการประชุมคณะกรรมการและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสถาบันการเงินที่มีมติให้สถาบันการเงินถูกควบหรือโอนกิจการ หรือโอนสินทรัพย์และหนี้สิน

3. ธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ

3.1 รายละเอียดแหล่งที่มาของเงินทุน

3.2 แผนการดำเนินงานซึ่งอย่างน้อยต้องประกอบด้วย

- ประมาณการงบการเงินไม่ต่ำกว่า 3 ปี โดยในปีแรกต้องแสดงรายละเอียดของงบการเงินเป็นรายไตรมาส พร้อมแสดงรายละเอียดสมมติฐานในการจัดทำประมาณการงบการเงิน
- รายละเอียดกระบวนการทดสอบความเพียงพอของเงินกองทุนโดยจำลองสถานการณ์วิกฤต (Scenario Test) ซึ่งรวมถึง สมมติฐาน เครื่องมือ วิธีการ และระบบข้อมูลที่ใช้ในการทดสอบ
- กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ (Business Strategy) ที่ครอบคลุมการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับอย่างครบวงจร
- การวิเคราะห์ภาวะการแข่งขัน
- แผนการระดมทุน แหล่งที่มาของเงินทุน และแผนสินเชื่อ

ทั้งนี้ ตัวอย่างแนวทางการจัดทำแผนการดำเนินงานต้องมีข้อมูลอย่างน้อยตามเอกสารแนบ 2

3.3 รายละเอียดของโครงสร้างองค์กร พร้อมคำอธิบายหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในการบริหารงานของธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ รวมทั้งระบุคุณสมบัติและประสบการณ์ของบุคลากรหลักของธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ

3.4 ประวัติของผู้ที่จะเป็นประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ หรือตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่า ไม่ว่าจะเรียกชื่อประการใด ตามแบบแสดงประวัติที่กำหนด (เอกสารแนบ 3) พร้อมเอกสารแนบดังนี้

- ภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชน (หรือภาพถ่ายหนังสือเดินทาง กรณีเป็นชาวต่างประเทศ)
- หลักฐานแสดงวุฒิทางการศึกษา
- รายละเอียดการถือหุ้นในสถาบันการเงินอื่นตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ณ วันยื่นคำขอ หรือ การเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการในสถาบันการเงินอื่น

3.5 รายละเอียดคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย โดยระบุองค์ประกอบ คุณสมบัติและประสบการณ์ (Job Specification) ซึ่งต้องเป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

3.6 ประวัติผู้ถือหุ้นรายใหญ่

- กรณีบุคคลธรรมดา แบบแบบแสดงประวัติที่กำหนด (เอกสารแนบ 4) พร้อมแนบภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชน (หรือภาพถ่ายหนังสือเดินทาง กรณีเป็นชาวต่างประเทศ)
- กรณีนิติบุคคล แนบหนังสือยืนยันว่าไม่เคยดำเนินการใดที่มีลักษณะอันเป็นการหลอกลวงหรือแสดงถึงการขาดความรับผิดชอบหรือความรอบคอบ หรือสะท้อนถึงวิธีการทำธุรกิจที่ไม่เป็นธรรมหรือไม่น่าเชื่อถือ และมีการประกอบธุรกิจที่สอดคล้องกับแนวทางธรรมาภิบาลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดสำหรับสถาบันการเงินโดยอนุโลม พร้อมผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคารลงนามรับรอง

- 3.7 แผนการขายกิจการหรือคืนใบอนุญาตและ/หรือรับโอนสินทรัพย์และหนี้สิน จากสถาบันการเงินแห่งอื่นภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกัน ในกรณีที่มีสถาบันการเงินมากกว่า 1 แห่งภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกัน (แผนการดำเนินการและปฏิบัติตามนโยบายให้แต่ละกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีสถาบันการเงินที่รับเงินฝากจากประชาชนได้เพียง 1 ประเภทเท่านั้น (One Presence))
- 3.8 แผนการควบหรือโอนหรือรับโอนกิจการ หรือรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญจากสถาบันการเงินแห่งอื่น (กรณีมีการควบรวม) ซึ่งอย่างน้อยต้องประกอบด้วย
- วิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์
 - การบริหารและฟื้นฟูสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ
 - สัญญาหรือข้อตกลงระหว่างสถาบันการเงิน และมติของคณะกรรมการของสถาบันการเงินที่จะมาควบหรือโอนกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร
- 3.9 แผนการเปิด และ/หรือ ปิดสาขาในช่วง 3 ปีแรกนับแต่เปิดดำเนินการเป็นธนาคารพาณิชย์
- 3.10 แผนการเตรียมการเพื่อรองรับการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ โดยต้องแสดงหลักฐานเพื่อให้แน่ใจว่าจะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขตามข้อ 6.4 ของประกาศฉบับนี้ ได้ครบถ้วนดังนี้
- ระบบการบริหารและจัดการความเสี่ยงประเภทต่างๆ
 - นโยบายในเรื่องการทำธุรกรรมกับกลุ่มธุรกิจหรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ
 - ระบบการควบคุมภายใน
 - ระบบประเมินคุณภาพสินทรัพย์
 - คุณภาพและการจัดสรรบุคลากรภายในองค์กร เพื่อแสดงถึงความพร้อมของบุคลากรหลักที่มีความสามารถในธุรกรรมแต่ละประเภท

ทั้งนี้ ให้แสดงถึงความพร้อมในระบบงาน Core banking และระบบสารสนเทศเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจด้วย

ตัวอย่างแนวทางการจัดทำแผนการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ

แผนการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับควรประกอบด้วย

1. กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ
 - 1.1 วิสัยทัศน์ แนวทางและเป้าหมายหลักในการดำเนินธุรกิจ
 - 1.2 กลุ่มฐานธุรกิจและผลิตภัณฑ์หลัก
 - 1.3 กลุ่มฐานลูกค้าเป้าหมาย
 - 1.4 กลยุทธ์ในการแข่งขัน
2. แผนการระดมทุน
 - 2.1 แหล่งเงินทุนหลัก
 - 2.2 เป้าหมายและการขยายตัว
3. แผนธุรกิจ
 - 3.1 การให้สินเชื่อ
 - 3.2 การลงทุนในด้านอื่น
 - 3.3 เป้าหมายและการขยายตัว
 - 3.4 นโยบายการกันสำรอง
4. การวิเคราะห์ภาวะการแข่งขัน
 - 4.1 การวิเคราะห์สภาพเศรษฐกิจโดยรวมและรายอุตสาหกรรม
 - 4.2 การวิเคราะห์จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาสและอุปสรรค
5. ข้อมูลทางการเงินและสมมติฐานสำคัญซึ่งเป็นปัจจัยในการกำหนดแผนการเงิน เช่น GDP (%) อัตราเงินเฟ้อ (%) ช่วงอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%) ช่วงอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%) เป็นต้น

หน่วย : ล้านบาท

	ปีที่ 1					ปีที่ 2	ปีที่ 3
	ไตรมาส 1	ไตรมาส 2	ไตรมาส 3	ไตรมาส 4	รวม		
5.1 งบดุล สินทรัพย์ 1. เงินสดและเงินฝากธนาคาร 2. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (สุทธิ) 3. เงินให้สินเชื่อ หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 4. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (สุทธิ) 5. สินทรัพย์อื่น 6. สินทรัพย์รวม							
หนี้สิน 7. เงินฝาก 8. เงินกู้ยืม 9. หนี้สินอื่น 10. หนี้สินรวม							
ส่วนของผู้ถือหุ้น 11. ทุนชำระแล้ว 12. กำไร (ขาดทุน) สะสม 13. อื่นๆ 14. รวมส่วนของผู้ถือหุ้น 15. รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							

หน่วย : ล้านบาท

	ปีที่ 1					ปีที่ 2	ปีที่ 3
	ไตรมาส 1	ไตรมาส 2	ไตรมาส 3	ไตรมาส 4	รวม		
5.2 งบกำไรขาดทุน 1. รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อ 2. รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล 3. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก 4. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม 5. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ 6. รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย 7. ค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย 8. ค่าใช้จ่ายกันเงินสำรอง 9. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ							
5.3 ฐานะเงินกองทุน 1. เงินกองทุนทั้งสิ้น - Tier 1 2. BIS Ratio (%) 3. BIS Ratio (%) ภายหลังการทดสอบโดยจำลองสถานการณ์วิกฤต (Scenario Test) พร้อมระบุสมมติฐานและสถานการณ์จำลอง							
5.4 อัตราส่วนความสามารถในการหารายได้ (ร้อยละต่อปี) 1. ดอกเบี้ยรับสินเชื่อ/สินเชื่อเฉลี่ย 2. ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก/เงินรับฝากเฉลี่ย 3. Spread 4. ดอกเบี้ยรับสุทธิ/สินทรัพย์รวมเฉลี่ย (NIM) 5. ROA 6. ROE							

หน่วย : ล้านบาท

	ปีที่ 1					ปีที่ 2	ปีที่ 3
	ไตรมาส 1	ไตรมาส 2	ไตรมาส 3	ไตรมาส 4	รวม		
5.5 แนวโน้มธุรกิจ (อัตราเพิ่มร้อยละต่อปี) 1. เงินให้สินเชื่อ 2. เงินฝาก 3. สินทรัพย์รวม 4. ส่วนของผู้ถือหุ้น 5. กำไรสุทธิ							
5.6 ข้อมูลทั่วไป 1. จำนวนพนักงาน (คน) 2. จำนวนสาขา							

แบบแสดงประวัติผู้ที่จะเป็นประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร
และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ
หรือตำแหน่งอื่นที่เทียบเท่า ของธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ

1. ชื่อ - ชื่อสกุล (1) ชื่อภาษาไทย _____ (ชื่อสกุลเดิม _____)
(2) ชื่อภาษาอังกฤษ _____ (ชื่อสกุลเดิม _____)
(3) ชื่อภาษาต่างประเทศอื่น _____ (ชื่อสกุลเดิม _____)
2. ตำแหน่ง _____
3. เกิดปี พ.ศ. _____ ปัจจุบันอายุ _____ ปี
4. สัญชาติ _____
5. ที่อยู่ที่สามารถติดต่อได้ เลขที่ _____ ตรอก/ซอย _____ อาคาร _____ ถนน _____
ตำบล/แขวง _____ อำเภอ/เขต _____
จังหวัด _____ โทรศัพท์ _____
โทรศัพท์มือถือ _____ E-mail address _____
6. สถานภาพสมรส
() โสด () สมรส () หย่าร้าง
7. ฐานะสมรส
 - (1) คู่สมรสชื่อ _____ (ชื่อสกุลเดิม _____)
 - (2) มีบุตร _____ คน (กรณีบุตรบรรลุนิติภาวะแล้ว ให้ระบุสถานที่ทำงานด้วย) คือ
 - 2.1 _____ เกิด พ.ศ. _____
สถานที่ทำงาน _____
ตำแหน่ง _____
 - 2.2 _____ เกิด พ.ศ. _____
สถานที่ทำงาน _____
ตำแหน่ง _____
 - 2.3 _____ เกิด พ.ศ. _____
สถานที่ทำงาน _____
ตำแหน่ง _____

8. คุณวุฒิทางการศึกษา (เรียงจากล่าสุด)

ชื่อสถาบันที่สำเร็จการศึกษา	ชื่อคุณวุฒิและสาขาวิชาหลัก	ปีที่สำเร็จ

9. ประสบการณ์ในการทำงาน

ชื่อสถานที่ทำงาน	ตำแหน่ง	ตั้งแต่-ถึง (รวม..ปี)	สาเหตุที่ออกจากงาน

10. ตำแหน่งงานในธุรกิจอื่น หรือกิจกรรมทางสังคมที่ยังดำรงอยู่ปัจจุบัน

ชื่อบริษัท สถาบัน หรือองค์กร	ที่ตั้ง	ตำแหน่ง

11. การถือหุ้นในธนาคารพาณิชย์ที่ระดับ

หุ้นสามัญ _____ หุ้น มูลค่าหุ้นละ _____ บาท รวม _____ ล้านบาท
หุ้นบุริมสิทธิ _____ หุ้น มูลค่าหุ้นละ _____ บาท รวม _____ ล้านบาท
นอกจากนี้ ผู้ที่เกี่ยวข้อง¹ ทั้งหมด ถือหุ้นสามัญ _____ หุ้น มูลค่าหุ้นละ _____ บาท รวม _____ ล้านบาท
และหุ้นบุริมสิทธิ _____ หุ้น มูลค่าหุ้นละ _____ บาท รวม _____ ล้านบาท

¹ "ผู้ที่เกี่ยวข้อง" มีความหมายตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

12. ระบุงการถือหุ้นในสถาบันการเงินอื่นตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไป² ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ณ วันยื่นคำขออนุญาต หรือ การเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการในสถาบันการเงินอื่น

13. ประวัติการฟ้องร้องหรือถูกฟ้องร้องดำเนินคดี (เว้นแต่ความผิดสุจริต)

ศาล	สถานะ (โจทก์/ จำเลย/ ผู้ร้อง)	คดี (แพ่ง/ อาญา/ ล้มละลาย)	ข้อหาหรือ ฐานความผิด	ทุนทรัพย์	เลขที่คดี	ผลคดี
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____

14. ข้าพเจ้าขอรับรองว่ารายละเอียดในแบบแสดงประวัติข้างต้น และเอกสารที่แนบเพิ่มเติมมาด้วยนี้ถูกต้อง ครบถ้วนและเป็นความจริง และข้าพเจ้ามีคุณสมบัติถูกต้องครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

พร้อมนี้ได้แนบภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชน (หรือภาพถ่ายหนังสือเดินทางแทน สำหรับชาวต่างประเทศ) และเอกสารหลักฐานแสดงวุฒิการศึกษามาด้วยแล้ว

ลงชื่อ _____ (เจ้าของประวัติ)

(_____)

วันที่ _____ / _____ / พ.ศ. _____

ลงชื่อ _____ (กรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคาร)

(_____)

ประทับตรา (ถ้ามี)

วันที่ _____ / _____ / พ.ศ. _____

ลงชื่อ _____ (กรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคาร)

(_____)

ประทับตรา (ถ้ามี)

วันที่ _____ / _____ / พ.ศ. _____

² ให้นับรวมจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นด้วย โดยให้คำว่า "ผู้ที่เกี่ยวข้อง" มีความหมายตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

เอกสารแนบ 4

แบบแสดงประวัติผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ
และบริษัทโฮลดิ้งซึ่งเป็นบริษัทแม่ของธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ (ถ้ามี)

ผู้ถือหุ้นรายที่.....จากจำนวน.....ราย

1. ชื่อ - ชื่อสกุล (1) ชื่อภาษาไทย _____ (ชื่อสกุลเดิม) _____
(2) ชื่อภาษาอังกฤษ _____ (ชื่อสกุลเดิม) _____
(3) ชื่อภาษาต่างประเทศอื่น _____ (ชื่อสกุลเดิม) _____
2. ชื่อตำแหน่ง _____
3. เกิดปี พ.ศ. _____ ปัจจุบันอายุ _____ ปี
4. สัญชาติ _____
5. ที่อยู่ที่สามารถติดต่อได้ เลขที่ _____ ตรอก/ซอย _____ อาคาร _____ ถนน _____
ตำบล/แขวง _____ อำเภอ/เขต _____
จังหวัด _____ โทรศัพท์ _____
โทรศัพท์มือถือ _____ E-mail address _____
6. สถานภาพสมรส
() โสด () สมรส () หย่าร้าง
7. ฐานะสมรส
 - (1) คู่สมรสชื่อ _____ (ชื่อสกุลเดิม _____)
 - (2) มีบุตร _____ คน (กรณีบุตรบรรลุนิติภาวะแล้ว ให้ระบุสถานที่ทำงานด้วย) คือ
 - 2.1 _____ เกิด พ.ศ. _____
สถานที่ทำงาน _____
ตำแหน่ง _____
 - 2.2 _____ เกิด พ.ศ. _____
สถานที่ทำงาน _____
ตำแหน่ง _____
 - 2.3 _____ เกิด พ.ศ. _____
สถานที่ทำงาน _____
ตำแหน่ง _____

8. การถือหุ้นใน.....(ธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ หรือบริษัทโฮลดิ้งซึ่งเป็นบริษัทแม่ของธนาคารพาณิชย์ที่ยกระดับ).....

หุ้นสามัญ.....หุ้น มูลค่าหุ้นละ.....บาท รวม.....ล้านบาท

หุ้นบุริมสิทธิ.....หุ้น มูลค่าหุ้นละ.....บาท รวม.....ล้านบาท

9. หากท่านเป็นผู้ถือหุ้นในสถาบันการเงินอื่นตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไป³ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ณ วันยื่นคำขออนุญาต หรือ เป็นผู้มีส่วนในการจัดการในสถาบันการเงินอื่น ให้สรุปสาระพอสังเขป และแนบรายละเอียดมาต่างหาก

10. ข้าพเจ้าขอรับรองว่ารายละเอียดในแบบแสดงประวัติข้างต้นและเอกสารที่แนบเพิ่มเติมมาด้วยนี้ถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นความจริง และข้าพเจ้ามีคุณสมบัติถูกต้องครบถ้วน และไม่มีหรือเคยมีพฤติกรรมอันส่อไปในทางทุจริตหรือฉ้อฉล หรือมีพฤติกรรมที่ขัดต่อหลักธรรมาภิบาลและจริยธรรมทางธุรกิจ

พร้อมนี้ได้แนบภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชน (หรือภาพถ่ายหนังสือเดินทางแทนสำหรับชาวต่างประเทศ) มาด้วยแล้ว

ลงชื่อ.....(เจ้าของประวัติ)

(.....)

ประทับตรา (ถ้ามี)

วันที่...../...../ พ.ศ.

ลงชื่อ.....(กรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคาร)

(.....)

ประทับตรา (ถ้ามี)

วันที่...../...../ พ.ศ.

ลงชื่อ.....(กรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคาร)

(.....)

ประทับตรา (ถ้ามี)

วันที่...../...../ พ.ศ.

³ ให้นับรวมจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นด้วย โดยให้คำว่า "ผู้ที่เกี่ยวข้อง" มีความหมายตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

แนวทางการประเมินคุณภาพการจัดการและการปฏิบัติตามแนวทางธรรมาภิบาล

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอเรียนชี้แจงแนวทางการประเมินคุณภาพการจัดการและการปฏิบัติตามแนวทางธรรมาภิบาล ดังนี้

ส่วนที่ 1 การประเมินคุณภาพการจัดการ

1. มีระบบบริหารความเสี่ยงที่สำคัญทุกด้านเป็นไปตามมาตรฐานสากล ได้แก่ นโยบายในการบริหารความเสี่ยง บทบาทของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โครงสร้างบุคลากรและกระบวนการทำงาน วิธีการและเครื่องมือที่ใช้ ระบบข้อมูลสารสนเทศ การทดสอบภาวะวิกฤติความเสี่ยงด้านต่าง ๆ เป็นต้น และต้องมีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมกับสภาพธุรกิจ รวมทั้งการตรวจสอบล่าสุดของ ธปท. ไม่พบข้อบกพร่องที่สำคัญหรือถ้ามีก็ได้รับการแก้ไขแล้ว
2. มีแนวทางการประกอบธุรกิจที่ชัดเจน มีแผนปฏิบัติการรองรับ แผนธุรกิจมีความสอดคล้องกับทรัพยากรด้านบุคคลและระบบงานที่มีอยู่ รวมทั้งมีการกำหนดแผนกลยุทธ์หรือแผนธุรกิจที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือการทำธุรกรรมเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ หรือธุรกรรมอื่นใดที่เห็นได้ชัดเจนว่ามีความเสี่ยงสูง และอาจจะมีผลกระทบต่อฐานะและผลการดำเนินงานของสถาบันการเงิน
3. มีโครงสร้างองค์กรและสายการบังคับบัญชาที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ มีการแบ่งแยกหน้าที่ (Segregation of duties) อย่างชัดเจน และมีการถ่วงดุลอำนาจหน้าที่ (Check and balance) อย่างเหมาะสม นอกจากนี้ มีการจัดสรรทรัพยากรและแผนพัฒนาบุคลากรที่ชัดเจน และเป็นไปได้ในทางปฏิบัติ เพื่อให้องค์กรมีบุคลากรที่มีศักยภาพเพียงพอที่จะรองรับปริมาณธุรกิจในปัจจุบันและปริมาณธุรกิจที่จะเพิ่มขึ้นในอนาคต
4. มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพที่สามารถป้องกันควบคุม ติดตาม หรือการดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องที่ตรวจพบได้ในระยะเวลาที่เหมาะสม โดยมีนโยบายที่ชัดเจน และครอบคลุมการทำ Control Self Assessment (CSA) และการตรวจสอบภายใน นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบต้องให้ความสำคัญต่อกระบวนการควบคุมภายในและการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit) รวมทั้งมีกระบวนการพัฒนาระบบการควบคุมภายในและกระบวนการตรวจสอบภายใน ความพร้อมของบุคลากร ทรัพยากรและระบบข้อมูลสารสนเทศที่ใช้ในการสนับสนุน
5. ให้ความร่วมมือ และตอบสนองต่อแนวนโยบายของ ธปท. ตามสมควร

ส่วนที่ 2 การประเมินการปฏิบัติตามแนวทางธรรมาภิบาล

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการโดยคณะกรรมการมีความชัดเจน และเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน รวมทั้งให้ความสำคัญต่อการมีธรรมาภิบาลที่ดี
2. การให้ความสำคัญกับการนำแนวทางตามหลักธรรมาภิบาลมาถือปฏิบัติ โดยมีการติดตามและควบคุมดูแลให้เป็นไปตามที่กำหนดอย่างจริงจัง
3. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ สอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน

4. ไม่มีลักษณะการดำเนินธุรกิจและการบริหารกิจการที่เกิดความขัดแย้งหรือทับซ้อนทางผลประโยชน์ส่วนตน หรือส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของสถาบันการเงินอย่างร้ายแรง รวมทั้งการให้สินเชื่อแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องโดยไม่ชอบไม่ควร

5. มีความโปร่งใสในการบริหารงาน และมีจริยธรรมทางธุรกิจ

6. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย เช่น พนักงาน คู่ค้า อย่างเป็นธรรม

7. การคุ้มครองผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรม

8. การเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องต่อสาธารณชนอย่างเพียงพอและชัดเจนโปร่งใส

9. กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาไม่มีพฤติกรรมที่ขัดต่อการปฏิบัติตามแนวทางธรรมาภิบาลอย่างมีนัยสำคัญ เช่น (1) ขาดความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่โดยมีการครอบงำจากกลุ่มที่มีผลประโยชน์ (2) มีพฤติกรรมฉ้อฉลส่อไปในทางทุจริต หรือประพฤติมิชอบ หรือที่ไม่พึงกระทำในการบริหารสถาบันการเงิน (3) มีพฤติกรรมถ่ายเทผลประโยชน์ของสถาบันการเงินให้แก่ผู้ถือหุ้น กรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (4) มีการเอื้อประโยชน์ให้แก่ธุรกิจในเครือ ผู้ถือหุ้น กรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้อง หรือ (5) มีเจตนาตกแต่งฐานะและผลการดำเนินงานให้ผิดไปจากข้อเท็จจริง เป็นต้น

10. สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับนโยบายที่มีผลกระทบต่อฐานะการดำเนินงาน

ในกรณีที่ต้องการสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติม กรุณาติดต่อฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

รายชื่อประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการควบหรือรวมกิจการของสถาบันการเงิน เพื่อจัดตั้งเป็นธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 2 เมษายน 2547
2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง คำจำกัดความ “วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม” ลงวันที่ 30 เมษายน 2547
3. หนังสือเวียนที่ ธปท.สนส.(12)ว.137/2547 เรื่อง การขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 30 มกราคม 2547
4. หนังสือเวียนที่ ธปท.สนส.(12)ว.764/2547 นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการควบหรือรวมกิจการของสถาบันการเงิน เพื่อจัดตั้งเป็นธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 16 เมษายน 2547
5. หนังสือเวียนที่ ธปท.สนส.(12)ว.840/2547 เรื่อง เกณฑ์การประเมินคุณภาพการจัดการสำหรับบริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่ประสงค์จะขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 30 เมษายน 2547
6. หนังสือเวียนที่ ธปท.สนส.(12)ว.970/2547 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง คำจำกัดความ “วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม” ลงวันที่ 21 พฤษภาคม 2547