

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตและขอความเห็นชอบประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์
ในฐานธนาคารพาณิชย์อาเซียนที่ได้รับความเห็นชอบภายใต้กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการ
ของอาเซียน (Qualified ASEAN Bank หรือ QAB) สัญชาติมาเลเซีย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๙ แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสัญชาติมาเลเซียเพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยในฐานธนาคารพาณิชย์อาเซียนที่ได้รับความเห็นชอบภายใต้กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียน (Qualified ASEAN Bank หรือ QAB) และกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขอความเห็นชอบให้ธนาคารพาณิชย์สัญชาติมาเลเซียที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย อยู่ในปัจจุบันเป็น QAB ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

หมวด ๑

บททั่วไป

ข้อ ๒ ในประกาศนี้

“Qualified ASEAN Bank” หรือ “QAB” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน โดยมีเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ในข้อผูกพันการเปิดเสรีของประเทศไทยภายใต้กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการอาเซียน และมีสัญชาติของประเทศสมาชิกอาเซียนที่ได้บรรลุผลการเจรจาเปิดเสรีกับประเทศไทยภายใต้กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียนซึ่งรัฐสภาได้ให้ความเห็นชอบแล้ว

“QAB สัญชาติมาเลเซีย” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสัญชาติมาเลเซียที่ได้รับอนุญาตหรือได้รับความเห็นชอบให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในฐาน QAB ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศนี้

“ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสัญชาติมาเลเซีย” หมายความว่า ธนาคารที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายของสหพันธรัฐมาเลเซีย โดยมีบุคคลสัญชาติมาเลเซียถือหุ้นเกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และมีบุคคลสัญชาติมาเลเซียจำนวนเกินกว่ากึ่งหนึ่งเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการ

“บุคคลสัญชาติมาเลเซีย” หมายความว่า บุคคลธรรมดาที่ถือสัญชาติมาเลเซียตามกฎหมายว่าด้วยสัญชาติของสหพันธรัฐมาเลเซีย หรือนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยสหพันธรัฐมาเลเซีย

และมีบุคคลสัญชาติมาเลเซียถือหุ้นเกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

“ผู้ขออนุญาต” หมายความว่า ธนาการพาณิชย์ต่างประเทศสัญชาติมาเลเซียซึ่งมิได้มีการประกอบธุรกิจในประเทศไทย และประสงค์จะขออนุญาตจัดตั้งธนาการพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาการพาณิชย์ต่างประเทศเพื่อประกอบธุรกิจธนาการพาณิชย์ในประเทศไทยในฐานะ QAB สัญชาติมาเลเซีย

“ผู้ขอความเห็นชอบ” หมายความว่า ธนาการพาณิชย์ต่างประเทศสัญชาติมาเลเซียซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาการพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินอยู่ในปัจจุบัน และประสงค์จะขอความเห็นชอบให้ธนาการพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาการพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินอยู่ในปัจจุบันเป็น QAB สัญชาติมาเลเซีย

ข้อ ๓ ผู้ขออนุญาตหรือผู้ขอความเห็นชอบสามารถยื่นขออนุญาตจัดตั้งธนาการพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาการพาณิชย์ต่างประเทศเพื่อประกอบธุรกิจธนาการพาณิชย์ในประเทศไทยในฐานะ QAB สัญชาติมาเลเซีย หรือขอความเห็นชอบให้ธนาการพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาการพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินอยู่ในปัจจุบันเป็น QAB สัญชาติมาเลเซียแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศนี้

เมื่อนับจำนวนธนาการพาณิชย์ที่เป็น QAB สัญชาติมาเลเซีย รวมเข้ากับธนาการพาณิชย์อื่นที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาการพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินโดยมีบุคคลสัญชาติมาเลเซียถือหุ้นเกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ต้องมีจำนวนรวมไม่เกิน ๓ ราย

หมวด ๒

การยื่นขออนุญาตจัดตั้งธนาการพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาการพาณิชย์ต่างประเทศเพื่อประกอบธุรกิจธนาการพาณิชย์ในฐานะ QAB สัญชาติมาเลเซีย และการยื่นขอความเห็นชอบให้ธนาการพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาการพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินอยู่ในปัจจุบันเป็น QAB สัญชาติมาเลเซีย

ข้อ ๔ ผู้ขออนุญาตหรือผู้ขอความเห็นชอบต้องมีคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

(๑) มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ในสหพันธรัฐมาเลเซีย

(๒) มีชื่อเสียงดี มีความชำนาญในการดำเนินธุรกิจ มีฐานะมั่นคง รวมทั้งมีผลการดำเนินงานระบบบริหารจัดการ การบริหารความเสี่ยง และธรรมาภิบาลที่ดี

(๓) ได้รับการสนับสนุนจากหน่วยงานกำกับดูแลของผู้ขออนุญาตในการขอจัดตั้งธนาการพาณิชย์ในประเทศไทยในฐานะ QAB สัญชาติมาเลเซีย หรือจากหน่วยงานกำกับดูแลของผู้ขอความเห็นชอบ

ในสหพันธรัฐมาเลเซียในการขอความเห็นชอบให้ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินอยู่ในปัจจุบันเป็น QAB สัญชาติมาเลเซีย

(๔) หน่วยงานกำกับดูแลผู้ขออนุญาต หรือหน่วยงานกำกับดูแลผู้ขอความเห็นชอบในสหพันธรัฐมาเลเซียยินยอมให้ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ขออนุญาตหรือผู้ขอความเห็นชอบดังกล่าวอย่างเพียงพอแก่ธนาคารแห่งประเทศไทยในการพิจารณาคำขอของผู้ขออนุญาต หรือคำขอของผู้ขอความเห็นชอบ

ข้อ ๕ ผู้ขออนุญาตสามารถยื่นขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยในฐานะ QAB สัญชาติมาเลเซีย หรือผู้ขอความเห็นชอบสามารถยื่นขอความเห็นชอบให้ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินอยู่ในปัจจุบันเป็น QAB สัญชาติมาเลเซีย โดยให้ยื่นคำขอพร้อมสำเนาอีก ๒ ชุด ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เลขที่ ๒๗๓ ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กรุงเทพฯ ๑๐๒๐๐ ในเวลาทำการ พร้อมระบุในคำขอว่า เป็นการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศในประเทศไทยในฐานะ QAB สัญชาติมาเลเซีย หรือขอความเห็นชอบให้ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินอยู่ในปัจจุบันเป็น QAB สัญชาติมาเลเซีย

ข้อ ๖ ผู้ขออนุญาตต้องยื่นเอกสารประกอบคำขออนุญาต ดังต่อไปนี้

(๑) หนังสือจากหน่วยงานกำกับดูแลของผู้ขออนุญาต ที่ให้การรับรองและให้ความยินยอมให้ขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศในประเทศไทย ในฐานะ QAB สัญชาติมาเลเซีย และยินยอมให้ข้อมูลตามข้อ ๔ (๔)

(๒) หนังสือรับรองจากผู้ขออนุญาต ซึ่งอย่างน้อยต้องมีรายละเอียด ดังนี้

(ก) รับรองว่าจะดูแลและดำเนินการให้ QAB สัญชาติมาเลเซีย ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และนโยบายของผู้กำกับดูแลและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในประเทศไทย ทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบัน และที่จะมีขึ้นในอนาคต

(ข) รับรองว่าจะให้การสนับสนุนด้านสภาพคล่องและการเพิ่มทุนแก่ QAB สัญชาติมาเลเซีย อย่างเต็มที่โดยทันทีที่เงินกองทุนของ QAB สัญชาติมาเลเซียดังกล่าวลดลงหรือมีแนวโน้มว่าจะลดลงต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

(ค) รับรองว่าจะให้ข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนแก่ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีชักช้าเมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยร้องขอ

(๓) แผนการประกอบธุรกิจของ QAB สัญชาติมาเลเซีย ซึ่งอย่างน้อยต้องมีรายละเอียด ดังนี้

(ก) กลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจโดยละเอียด

(ข) ประเมินการงบการเงินล่วงหน้าไม่ต่ำกว่า ๓ ปี พร้อมแสดงรายละเอียดสมมติฐานในการจัดทำประมาณการงบการเงิน

(ค) แผนการจัดตั้งสำนักงานใหญ่ สาขาทั่วไป และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แล้วแต่กรณี

(๔) โครงสร้างการบริหารจัดการของ QAB สัญชาติมาเลเซีย โดยให้ระบุรายละเอียดของโครงสร้างองค์กรพร้อมคำอธิบายหน้าที่ของประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่มีชื่อเรียกอย่างอื่น พร้อมระบุรายชื่อคุณสมบัติ และประสบการณ์ของบุคคลดังกล่าวด้วย

(๕) แผนการเตรียมการเพื่อรองรับการประกอบธุรกิจของ QAB สัญชาติมาเลเซีย โดยต้องแสดงหลักฐานเพื่อให้แน่ใจว่าจะมีระบบการบริหารและจัดการความเสี่ยงประเภทที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจอย่างจำเป็นและเพียงพอ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) เป็นต้น โดยเฉพาะกับธุรกรรมที่สำคัญ (Significant Activities) พร้อมทั้งระบุว่าระบบบริหารความเสี่ยงจะอยู่ในประเทศไทยมากน้อยเพียงใด

ข้อ ๗ ผู้ขอความเห็นชอบต้องยื่นเอกสารประกอบคำขอ ดังต่อไปนี้

(๑) กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจอยู่ในปัจจุบันต้องจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทมหาชนจำกัดขึ้นใหม่ ให้ยื่นเอกสารประกอบคำขอตามที่ระบุในข้อ ๖

(๒) กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจในปัจจุบันไม่ต้องจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทมหาชนจำกัดขึ้นใหม่ ให้ยื่นเอกสารประกอบคำขอเฉพาะหนังสือจากหน่วยงานกำกับดูแลของผู้ขอความเห็นชอบในสหพันธรัฐมาเลเซีย ที่รับรองและให้ความยินยอมให้ผู้ขอความเห็นชอบให้ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินอยู่ในปัจจุบันเป็น QAB สัญชาติมาเลเซีย และยินยอมให้ข้อมูลตามข้อ ๔ (๔)

หมวด ๓

การพิจารณาอนุญาตให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ เพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในฐานะ QAB สัญชาติมาเลเซีย และการพิจารณาให้ความเห็นชอบให้ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินอยู่ในปัจจุบันเป็น QAB สัญชาติมาเลเซีย

ข้อ ๘ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาคำขอของผู้ขออนุญาตหรือผู้ขอความเห็นชอบ โดยคำนึงถึงเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินไทยเป็นสำคัญ ในการนี้ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจพิจารณาและวินิจฉัยชี้ขาดปัญหาที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ตามประกาศนี้ และให้มีอำนาจเรียกหลักฐานและเอกสารใด ๆ จากผู้ขออนุญาตหรือผู้ขอความเห็นชอบดังกล่าวเพิ่มเติมจากที่กำหนดไว้ในประกาศนี้เพื่อประกอบการพิจารณาได้

ข้อ ๙ เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาคำขอของผู้ขออนุญาตหรือผู้ขอความเห็นชอบแล้ว ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเสนอรายชื่อของผู้ขออนุญาตหรือผู้ขอความเห็นชอบ ที่สมควรให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ในฐานะ QAB สัญชาติมาเลเซีย หรือสมควรให้ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินอยู่ในปัจจุบันเป็น QAB สัญชาติมาเลเซีย แล้วแต่กรณี ต่อรัฐมนตรี พร้อมเหตุผลประกอบการพิจารณาภายใน ๓ เดือน นับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสาร ประกอบการพิจารณาตามข้อ ๖ ข้อ ๗ และข้อ ๘ ครบถ้วนถูกต้อง โดยรัฐมนตรีจะพิจารณา ให้แล้วเสร็จภายใน ๓ เดือน นับแต่วันที่ได้รับรายชื่อและเหตุผลประกอบการพิจารณาจากธนาคาร แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ รัฐมนตรีอาจกำหนดเงื่อนไขอื่นใด ในการอนุญาตหรือให้ความเห็นชอบเพิ่มเติม จากที่กำหนดไว้ในหมวด ๔ ด้วยก็ได้

ข้อ ๑๐ เมื่อรัฐมนตรีพิจารณาให้ความเห็นชอบต่อรายชื่อที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเสนอ ตามข้อ ๙ แล้ว ให้ผู้ขออนุญาตหรือผู้ขอความเห็นชอบนั้นดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) ให้ผู้ขออนุญาตยื่นขอรับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ต่อรัฐมนตรี ภายใน ๑ ปี นับแต่วันที่รัฐมนตรีให้ความเห็นชอบ เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นอันควร ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจพิจารณาผ่อนผันได้ แต่ไม่เกิน ๖ เดือน

(๒) ให้ผู้ขอความเห็นชอบยื่นขอปรับปรุงเงื่อนไขใบอนุญาตหรือเปลี่ยนใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์ต่อรัฐมนตรีภายใน ๑ ปี นับแต่วันที่รัฐมนตรีให้ความเห็นชอบ เว้นแต่ในกรณีที่มี เหตุจำเป็นอันควร ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาผ่อนผันได้ แต่ไม่เกิน ๖ เดือน

หมวด ๔

เงื่อนไขประกอบการอนุญาตหรือให้ความเห็นชอบ

ข้อ ๑๑ QAB สัญชาติมาเลเซีย ที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งขึ้นใหม่ ต้องเปิดดำเนินการภายใน ๑ ปี นับแต่วันที่ได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีตามข้อ ๑๐ (๑) เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทย จะพิจารณาผ่อนผัน โดยในการผ่อนผันธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมใด ๆ ก็ได้ ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยต้องแจ้งให้รัฐมนตรีทราบถึงการพิจารณาผ่อนผันรวมถึงเงื่อนไขที่กำหนด เพิ่มเติมโดยเร็ว

ข้อ ๑๒ QAB สัญชาติมาเลเซีย จะต้องมีทุนจดทะเบียนไม่น้อยกว่า ๑๕,๐๐๐ ล้านบาท โดยสามารถทยอยนำเงินทุนเข้ามาดำเนินกิจการในประเทศไทยภายในระยะเวลา ดังนี้

(๑) ก่อนเปิดดำเนินการ จะต้องมิมีเงินทุนในประเทศไทยไม่น้อยกว่า ๑๐,๐๐๐ ล้านบาท

(๒) ณ ต้นปีที่ ๓ นับแต่วันเปิดดำเนินการ จะต้องมิมีเงินทุนในประเทศไทยไม่น้อยกว่า ๑๓,๐๐๐ ล้านบาท

(๓) ณ ต้นปีที่ ๕ นับแต่วันเปิดดำเนินการ จะต้องมิมีเงินทุนในประเทศไทยไม่น้อยกว่า ๑๕,๐๐๐ ล้านบาท

ข้อ ๑๓ QAB สัญชาติมาเลเซียสามารถให้บริการโดยมีจำนวนจุดให้บริการได้ไม่เกิน ๔๐ จุด โดยไม่จำกัดสถานที่ตั้งหรือประเภทของจุดให้บริการ ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสำนักงานใหญ่

ในกรณีที่ QAB สัญชาติมาเลเซียประสงค์จะมีจำนวนจุดให้บริการเกินกว่า ๔๐ จุด ให้เป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยตกลงกับธนาคารกลางแห่งสหพันธรัฐมาเลเซีย

ภายใต้บังคับของวรรคหนึ่งและวรรคสอง จำนวนจุดให้บริการจะต้องมีจำนวนเป็นสัดส่วนกับเงินทุนในประเทศไทย ดังนี้

(๑) เงินทุน ๑๐,๐๐๐ ล้านบาท สามารถมีจำนวนจุดให้บริการได้ไม่เกิน ๒๕ จุด

(๒) เงินทุน ๑๓,๐๐๐ ล้านบาท สามารถมีจำนวนจุดให้บริการได้ไม่เกิน ๓๕ จุด

(๓) เงินทุน ๑๕,๐๐๐ ล้านบาท สามารถมีจำนวนจุดให้บริการได้ไม่เกิน ๔๐ จุด

การนับจำนวนจุดให้บริการให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยจำนวนและการนับจุดให้บริการของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ข้อ ๑๔ QAB สัญชาติมาเลเซียสามารถจ้างพนักงานสัญชาติอาเซียนได้ไม่จำกัดจำนวนและไม่จำกัดตำแหน่ง

ข้อ ๑๕ หากธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสัญชาติมาเลเซียที่เป็นบริษัทแม่ของ QAB สัญชาติมาเลเซียหรือ QAB สัญชาติมาเลเซียดังกล่าว มีแผนการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นอย่างมีนัยสำคัญจนส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการดำเนินธุรกิจของบริษัทแม่ หรือเปลี่ยนแปลงบริษัทแม่หรือสัญชาติของ QAB นั้น ให้ QAB สัญชาติมาเลเซีย ดำเนินการในแต่ละกรณี ดังต่อไปนี้

(๑) กรณีมีแผนการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการดำเนินธุรกิจของบริษัทแม่ หรือเปลี่ยนแปลงบริษัทแม่เป็นธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสัญชาติมาเลเซียรายอื่น หรือเปลี่ยนสัญชาติของ QAB สัญชาติมาเลเซียเป็นสัญชาติอาเซียนอื่นที่มีข้อผูกพันการเปิดเสรีภายใต้กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียนกับประเทศไทย ให้ QAB สัญชาติมาเลเซียดังกล่าวยื่นคำขออนุญาตต่อรัฐมนตรีผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้องก่อนดำเนินการ หรือในโอกาสแรกสำหรับกรณีมีเหตุจำเป็นที่ไม่สามารถขออนุญาตก่อนดำเนินการได้ ทั้งนี้ ในการอนุญาต รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

ในกรณีที่ไม่อนุญาต รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจเพิกถอนใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยอาจมีคำสั่งระงับการดำเนินการทั้งหมดหรือบางส่วนในระหว่างการเพิกถอนใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ก็ได้ และให้ QAB สัญชาติมาเลเซียดังกล่าวเลิกประกอบกิจการและส่งคืนใบอนุญาตแก่กระทรวงการคลังผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ภายในระยะเวลาที่รัฐมนตรีกำหนด หรือรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจเพิกถอนการให้ความเห็นชอบเป็น QAB สัญชาติมาเลเซีย และให้ QAB สัญชาติมาเลเซียดังกล่าวขอเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ต่อกระทรวงการคลังผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ภายในระยะเวลาที่รัฐมนตรีกำหนด

(๒) กรณีมีการเปลี่ยนสัญชาติของ QAB สัญชาติมาเลเซียเป็นสัญชาติอื่นที่มีได้มีข้อผูกพัน การเปิดเสรีภายใต้กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียนกับประเทศไทย รัฐมนตรี โดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจเพิกถอนใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยอาจมีคำสั่งระงับการดำเนินการทั้งหมดหรือบางส่วนในระหว่างการเพิกถอนใบอนุญาตให้ประกอบ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ก็ได้ และให้ QAB สัญชาติมาเลเซียดังกล่าวเลิกประกอบกิจการและส่งคืน ใบอนุญาตแก่กระทรวงการคลังผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ภายในระยะเวลาที่รัฐมนตรีกำหนด หรือ รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจเพิกถอนการให้ความเห็นชอบเป็น QAB สัญชาติมาเลเซีย และให้ QAB สัญชาติมาเลเซียดังกล่าวขอเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขหรือเปลี่ยนแปลง ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ต่อกระทรวงการคลังผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ภายในระยะเวลาที่รัฐมนตรีกำหนด

ข้อ ๑๖ ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสัญชาติมาเลเซียที่เป็นบริษัทแม่ของ QAB สัญชาติมาเลเซียถูกเพิกถอนใบอนุญาต ปิดกิจการ หรือสิ้นสภาพนิติบุคคล หรือกรณีที่ QAB สัญชาติมาเลเซียไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งตามที่กำหนดในประกาศนี้ ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจเพิกถอนใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์โดยอาจมีคำสั่งระงับการดำเนินการทั้งหมดหรือบางส่วนในระหว่างการเพิกถอน ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ก็ได้ และให้ QAB สัญชาติมาเลเซียดังกล่าวเลิกประกอบกิจการ และส่งคืนใบอนุญาตแก่กระทรวงการคลังผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ภายในระยะเวลาที่รัฐมนตรี กำหนด หรือรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจเพิกถอนการให้ความเห็นชอบ เป็น QAB สัญชาติมาเลเซีย และให้ QAB สัญชาติมาเลเซียดังกล่าวขอเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขหรือเปลี่ยนแปลง ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ต่อกระทรวงการคลังผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใน ระยะเวลาที่รัฐมนตรีกำหนด

ข้อ ๑๗ ห้ามมิให้ QAB สัญชาติมาเลเซียประกอบธุรกิจสถาบันการเงินในประเทศไทย ในรูปแบบอื่นอีก เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือมีกฎหมายกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

ประกาศ ณ วันที่ ๑๓ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๔

อาคม เติมพิทยาไพสิฐ

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง