

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. ๖/๒๕๖๗

เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank)

๑. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามแนวนโยบายปฏิรูปโครงสร้างภาคการเงินไทยเพื่อเศรษฐกิจดิจิทัลและการเติบโตอย่างยั่งยืน (Financial Landscape) ธนาคารแห่งประเทศไทยได้วางทิศทางด้านดิจิทัลที่เปิดโอกาสให้ภาคการเงินใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีและข้อมูลเพื่อพัฒนานวัตกรรมและบริการทางการเงินที่สอดคล้องกับความต้องการของผู้ใช้บริการได้อย่างยั่งยืน ซึ่งเน้นการรักษาสมดุลระหว่างการสนับสนุนนวัตกรรมเพื่อประโยชน์ของผู้ใช้บริการและการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม โดยหนึ่งในแนวนโยบายสำคัญคือการเปิดให้มีผู้ให้บริการธนาคารพาณิชย์ที่มีรูปแบบให้บริการใหม่ ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) เพื่อให้ผู้ที่มีความสามารถด้านเทคโนโลยี การให้บริการดิจิทัล และการใช้ข้อมูลที่หลากหลายเข้ามาพัฒนานวัตกรรมและนำเสนอบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ ที่สามารถตอบสนองความต้องการของผู้ที่พร้อมใช้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลได้อย่างตรงจุดและมีประสิทธิภาพ และยังเป็น การสนับสนุนและเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงบริการทางการเงินของกลุ่มผู้ใช้บริการรายย่อยและกลุ่มวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) โดยเฉพาะกลุ่มที่ไม่ได้รับบริการทางการเงินอย่างเพียงพอ และเหมาะสม (Underserved) หรือกลุ่มที่เข้าไม่ถึงบริการทางการเงิน (Unserved) รวมถึงสร้างประสบการณ์ในการใช้บริการทางการเงินที่ดีขึ้น ตลอดจนช่วยกระตุ้นให้เกิดการแข่งขันในระบบสถาบันการเงินไทยอย่างเหมาะสมมากขึ้น

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้มีใบอนุญาตการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา ซึ่งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาดังกล่าวมีรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่แตกต่างจากธนาคารพาณิชย์ทั่วไปโดยให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล ดังนั้น ในการกำกับดูแล นอกจากธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ทั่วไปแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควรกำหนดหลักเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาต้องถือปฏิบัติเพิ่มเติมเป็นการเฉพาะด้วย เพื่อให้การประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาดำเนินการได้อย่างเหมาะสมกับลักษณะของธุรกิจและเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของแนวนโยบาย Financial Landscape ข้างต้น โดยมีการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อเสถียรภาพระบบสถาบันการเงิน หรือสร้างความเสียหายอันจะมีผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงิน ผู้ใช้บริการ และประชาชน ที่มีต่อระบบสถาบันการเงินโดยรวม

๒. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๓ มาตรา ๒๔ (๖) มาตรา ๒๔ (๑๐) มาตรา ๓๐ มาตรา ๓๙ มาตรา ๔๑ มาตรา ๔๗ มาตรา ๔๙ มาตรา ๕๖ มาตรา ๕๗ มาตรา ๕๙ มาตรา ๗๑ และมาตรา ๘๔ แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลให้ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

๓. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมทุกแห่งของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

๔. เนื้อหา

๔.๑ คำจำกัดความ

“ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา” หมายความว่า บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขอใบอนุญาตและการออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank)

“ระยะแรกของการประกอบธุรกิจ” หมายความว่า ระยะเวลานับแต่วันที่ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาเปิดดำเนินการจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะเห็นชอบให้เข้าสู่ระยะต่อไป ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

“กลุ่มธุรกิจทางการเงิน” หมายความว่า กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบด้วยธนาคารพาณิชย์ บริษัทแม่ บริษัทลูกทุกทอด และบริษัทร่วมของธนาคารพาณิชย์ ทั้งในและต่างประเทศ แต่ไม่รวมสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

“ผู้บริหารระดับสูง” หมายความว่า ผู้บริหารระดับสูงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

“ช่องทางดิจิทัล” หมายความว่า ช่องทางดิจิทัลตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับช่องทางให้บริการของธนาคารพาณิชย์ (banking channel)

“สาขาอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า สาขาอิเล็กทรอนิกส์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับช่องทางให้บริการของธนาคารพาณิชย์ (banking channel)

๔.๒ หลักเกณฑ์การกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา

๔.๒.๑ หลักการกำกับดูแล

ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขามีขอบเขตการประกอบธุรกิจเช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ทั่วไปแต่มีรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่แตกต่างจากธนาคารพาณิชย์ทั่วไป โดยให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล ดังนั้น นอกจากธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินแล้ว ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาและกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่กำหนดเพิ่มเติมเป็นการเฉพาะตามประกาศฉบับนี้ด้วย เพื่อให้การกำกับดูแลและการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสมและสอดคล้องกับรูปแบบการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

๔.๒.๒ หลักเกณฑ์การกำกับดูแลทั่วไป

(๑) การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(๑.๑) ให้ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาเป็นธุรกิจทางการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถประกอบธุรกิจได้

(๑.๒) กรณีธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกับสถาบันการเงินแห่งอื่น ให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดังกล่าวปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(๑.๒.๑) ให้บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาเป็นบริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation ของสถาบันการเงินแห่งอื่น โดยให้ถือว่า มีกลุ่มธุรกิจทางการเงินระดับ Solo Consolidation ของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาแยกต่างหากจากกลุ่มธุรกิจทางการเงินระดับ Solo Consolidation ของสถาบันการเงินแห่งอื่น ภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงินระดับ Full Consolidation เดียวกันกับสถาบันการเงินแห่งอื่นนั้น

(๑.๒.๒) เมื่อธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาเปิดดำเนินการจนพ้นระยะแรกของการประกอบธุรกิจแล้ว ห้ามสถาบันการเงินแห่งอื่น และบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ของสถาบันการเงินแห่งอื่นนั้น ให้สินเชื่อ ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา และบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขานั้น เว้นแต่เป็นการกู้ยืมระหว่างธนาคารพาณิชย์เพื่อการบริหารจัดการสภาพคล่องระยะสั้น การแก้ไขปัญหาฐานะหรือการดำเนินงานหรือปัญหาสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา กรณีอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในเงื่อนไขในการผ่อนผันให้สถาบันการเงินแห่งนั้นถือหุ้นในธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาข้างต้น หรือได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี

(๒) การกำกับดูแลเงินกองทุน

กรณีที่สถาบันการเงินแห่งอื่นถือหรือมีหุ้นโดยตรงหรือทางอ้อมในธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาในลักษณะที่ส่งผลให้เงินกองทุนในระบบสถาบันการเงินเพิ่มขึ้นเกินกว่าปริมาณเงินลงทุนในระบบที่เกิดขึ้นจริงจนไม่สามารถรองรับความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพจนอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงสูงต่อสถาบันการเงินแห่งอื่นนั้น เช่น สถาบันการเงินแห่งอื่นมีปริมาณเงินลงทุนในธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาในสัดส่วนที่เพิ่มสูงขึ้นและธนาคารพาณิชย์ไร้สาขามีปริมาณการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ในสัดส่วนที่เพิ่มสูงขึ้นด้วย ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจสั่งการให้สถาบันการเงินแห่งอื่นที่ถือหรือมีหุ้นในธนาคารพาณิชย์ไร้สาขานั้น ต้องดำรงเงินกองทุนตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควรก็ได้

(๓) การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาต้องไม่ใช่ชื่อ เครื่องหมาย หรือสัญลักษณ์ที่เหมือน ไกล่เคียง หรือสื่อถึงสถาบันการเงินแห่งอื่นหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินแห่งอื่น เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่ประชาชนอาจสับสนหรือเข้าใจผิดเกี่ยวกับการให้บริการ หรือความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาหรือสถาบันการเงินแห่งอื่น ไม่ว่าธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาจะอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันกับสถาบันการเงินแห่งอื่นหรือไม่

(๔) การกำกับดูแลด้านธรรมาภิบาล

(๔.๑) กรรมการอย่างน้อย ๑ คน และผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งสูงสุดด้านเทคโนโลยีของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา ต้องมีประสบการณ์ในงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศหรือการให้บริการด้านดิจิทัลอย่างน้อย ๓ ปี

(๔.๒) ผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งสูงสุดด้านเทคโนโลยีของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาต้องปฏิบัติหน้าที่ให้กับธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาแบบเต็มเวลา และต้องไม่เป็นพนักงานในนิติบุคคลอื่น

(๕) การกำกับดูแลการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)

(๕.๑) กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาหรือบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาหรือบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา หรือคณะกรรมการของบริษัทลูก

ในกลุ่ม Solo Consolidation ของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขานั้น แล้วแต่กรณี โดยการอนุมัติดังกล่าว ต้องเป็นมติเอกฉันท์ทุกกรณี ทั้งนี้ คณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา หรือ คณะกรรมการของบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา ต้องพิจารณากรณีข้างต้นด้วยตนเองโดยไม่สามารถมอบอำนาจหรือมอบหมายได้

(๕.๒) ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา และบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขานั้น ต้องจัดทำรายงานการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา เสนอต่อคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา หรือคณะกรรมการของบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขานั้น แล้วแต่กรณี ทุก ๖ เดือน และจัดเก็บรายงานดังกล่าวไว้ที่ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา หรือบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขานั้น เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบหรือจัดส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อมีการร้องขอ

(๖) การกำกับดูแลช่องทางให้บริการและการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก

ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาต้องให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลเท่านั้น เว้นแต่มีเหตุจำเป็นต้องให้บริการผ่านช่องทางอื่น เช่น การใช้สาขาอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารพาณิชย์แห่งอื่น ผ่านระบบ ATM Pool การใช้ตัวแทนทางการเงินเพื่อรองรับความต้องการเงินสดของผู้ใช้บริการ หรือ การให้บริการนอกสถานที่เป็นครั้งคราว โดยธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน ซึ่งในการอนุญาต ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาจากเหตุผลความจำเป็น แผนการทยอยลดการให้บริการผ่านช่องทางอื่นนั้น และต้องไม่เป็นการหลีกเลี่ยงการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาต้องรายงานความคืบหน้าในการดำเนินการตามแผนดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบเป็นรายปีและเมื่อดำเนินการตามแผนเสร็จสิ้น

ทั้งนี้ ในการให้บริการผ่านตัวแทนทางการเงินและการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาตามขอบเขตที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ข้างต้น ให้ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (business partner) ของสถาบันการเงิน

(๗) การกำกับดูแลระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่รองรับการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล

ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาต้องดูแลระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง โดยต้องหยุดชะงักไม่เกิน ๘ ชั่วโมงใน ๑ รอบปีปฏิทิน และในแต่ละครั้งที่ระบบหยุดชะงักต้องกลับมาให้บริการได้ตามปกติภายใน ๒ ชั่วโมง

นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาต้องไม่ใช้ระบบเงินฝาก ระบบสินเชื่อ ระบบงานการให้บริการทางอินเทอร์เน็ต (internet banking) และระบบงานการให้บริการทางอุปกรณ์เคลื่อนที่ (mobile banking) ร่วมกับสถาบันการเงินแห่งอื่นไม่ว่าในประเทศไทยหรือต่างประเทศ

๔.๒.๓ หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเฉพาะระยะแรกของการประกอบธุรกิจ

(๑) การกำกับดูแลด้านธรรมาภิบาล

ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาอาจขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อแต่งตั้งให้บุคคลที่มีได้เป็นกรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินแห่งอื่น ทำหน้าที่เป็นผู้จัดการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา ตามที่ได้รับมอบหมายจากสถาบันการเงินแห่งนั้นให้ไปปฏิบัติหน้าที่แบบเต็มเวลาในลักษณะ secondment โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาอนุญาตตามเหตุผล ความจำเป็น และแนวทางป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ประกอบด้วย

(๒) การทดสอบภาวะวิกฤต (stress test)

ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนปรนแนวทางการทดสอบภาวะวิกฤต (stress test) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน โดยทางการ (Pillar 2) ให้แก่ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาในระยะแรกของการประกอบธุรกิจ โดยให้ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(๒.๑) ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาสามารถทดสอบภาวะวิกฤตด้วยสถานการณ์จำลองที่กำหนดขึ้นเอง (self-developed scenario) หรือสถานการณ์จำลองมาตรฐานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (supervisory scenario) อย่างไม่อย่างหนึ่ง โดยต้องแบ่งระดับความรุนแรงของสถานการณ์จำลองออกเป็นอย่างน้อย ๒ ระดับ ได้แก่ ระดับ baseline¹ และระดับ adverse²

¹ ระดับ baseline หมายถึง สถานการณ์จำลองที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริง

² ระดับ adverse หมายถึง สถานการณ์จำลองที่มีความรุนแรงเพียงพอและมีโอกาสเกิดขึ้นได้ (extreme but plausible events) ที่สะท้อนความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อพอร์ตสินเชื่อและธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา ทั้งในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

(๒.๒) ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาต้องพิจารณาประเมินความเสี่ยง โดยครอบคลุมอย่างน้อย ๓ ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้า และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีความถี่ในการทดสอบและช่วงเวลาในการประเมินผลกระทบ สำหรับแต่ละความเสี่ยงตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) ทั้งนี้ ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขามีข้อมูลไม่เพียงพอ ในการจัดทำแบบจำลองสำหรับการประเมินผลกระทบของสถานการณ์ภายใต้ภาวะวิกฤต ให้กำหนด เกณฑ์เชิงคุณภาพหรือใช้ดุลยพินิจตามสมควร และอยู่บนหลักความระมัดระวัง

(๓) การจัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery plan)

ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขายังไม่ต้องจัดทำและส่งแผนล่วงหน้ารองรับ การเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery plan) ต่อธนาคารแห่งประเทศไทยตามประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เตรียมแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้าง ความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery plan)

ทั้งนี้ เมื่อธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาพ้นระยะแรกของการประกอบธุรกิจแล้ว ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาต้องปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดให้ธนาคาร พาณิชย์เตรียมแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery plan) โดยแผน recovery plan ซึ่งจัดทำขึ้นเป็นครั้งแรก ให้ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๓.๑) กรณีได้รับความเห็นชอบให้พ้นระยะแรกของการประกอบธุรกิจ ในช่วงตั้งแต่เดือนเมษายนถึงเดือนมิถุนายนให้นำส่งแผนภายในเดือนตุลาคมของปีนั้น

(๓.๒) กรณีอื่นนอกจากข้อ (๓.๑)ให้นำส่งแผนตามรอบระยะเวลาปกติ

ทั้งนี้ กรณีธนาคารพาณิชย์ไร้สาขามีเหตุจำเป็นที่ทำให้ไม่สามารถปฏิบัติตาม ข้อ ๔.๒.๓ (๓.๑) - (๓.๒) ให้ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาขอผ่อนผันการนำส่งแผนครั้งแรกต่อธนาคาร แห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี โดยในการผ่อนผัน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาจากเหตุผล ความจำเป็น และระยะเวลาในการดำเนินการอันสมควร

๕. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๖ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๗

เศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย