

## ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ ๕/๒๕๖๘

เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน  
ของธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ ๒)

## ๑. เหตุผลในการออกประกาศ

ปัจจุบันสถานการณ์ด้านสิ่งแวดล้อมของโลกมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและส่งผลกระทบต่อสภาพภูมิอากาศและชีวิตความเป็นอยู่ของประชากรโลกอย่างมาก ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (กลุ่มฯ) ของธนาคารพาณิชย์ถือเป็นส่วนสำคัญในการให้บริการเพื่อสนับสนุนการปรับตัวของภาคธุรกิจให้สามารถเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมได้อย่างยั่งยืน และสามารถรับมือกับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมได้ ซึ่งจะช่วยให้เกิดการสนับสนุนและต่อยอดการให้บริการทางการเงินต่อไป นอกจากนี้ การเข้าร่วมลงทุนของธนาคารพาณิชย์และบริษัทแม่ของกลุ่มฯ ผ่านธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Venture Capital: VC) จะเป็นแหล่งเงินทุนที่สามารถช่วยสนับสนุนให้ภาคธุรกิจโดยเฉพาะผู้ประกอบการที่อยู่ในช่วงเริ่มต้นได้รับการสนับสนุนทั้งในด้านการเงิน การให้คำปรึกษา และการเตรียมความพร้อมในด้านต่าง ๆ ก่อนออกจากการร่วมลงทุน

ในการนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์ว่าด้วยการกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มฯ ของธนาคารพาณิชย์ โดยขยายขอบเขตธุรกิจให้บริษัทในกลุ่มฯ ยกเว้นธนาคารพาณิชย์และบริษัทแม่ของกลุ่มฯ สามารถประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม (green-related business) เช่น การให้บริการด้านที่ปรึกษา หรือให้คำแนะนำเพื่อเสนอบริการที่ช่วยอำนวยความสะดวกหรือเป็นประโยชน์ต่อการปรับตัวและลดกิจกรรมที่ไม่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ภายใต้การกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงและการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) ซึ่งสอดคล้องกับภูมิทัศน์ภาคการเงินไทย (Financial Landscape) ที่มุ่งเน้นการสร้างสมดุลระหว่างการส่งเสริมนวัตกรรมและการกำกับดูแลความเสี่ยงเพื่อสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจดิจิทัลและเศรษฐกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม พร้อมทั้งได้ปรับปรุงขอบเขตการประกอบธุรกิจ VC ให้มีความยืดหยุ่นมากขึ้น เพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มฯ โดยยังคงอยู่ภายใต้การกำกับดูแลความเสี่ยงที่รัดกุมเพื่อมิให้ส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของธนาคารพาณิชย์และระบบสถาบันการเงิน

## ๒. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๕๖ มาตรา ๕๗ มาตรา ๕๘ และมาตรา ๗๑ แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ให้ธนาคารพาณิชย์ บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

## ๓. ประกาศที่แก้ไข

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. ๘/๒๕๖๔ เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ ๒๐ กรกฎาคม ๒๕๖๔

## ๔. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมทุกแห่งของธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

## ๕. เนื้อหา

๕.๑ ให้เพิ่มเติมคำจำกัดความ “ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม” “ธุรกิจที่ปรึกษาด้านสิ่งแวดล้อม” “ธุรกิจการแนะนำสินค้าหรือบริการด้านสิ่งแวดล้อม” “ธุรกิจการคำนวณข้อมูลคาร์บอนฟุตพริ้นท์” “ธุรกิจการส่งข้อมูลคาร์บอนฟุตพริ้นท์” และ “ธุรกิจการรวบรวมโครงการที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมเพื่อขึ้นทะเบียนหรือรับรองด้านสิ่งแวดล้อม” ระหว่างคำว่า “ผู้ถือหุ้นรายใหญ่” และ “ธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Venture Capital : VC)” ในข้อ ๕.๑ ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. ๘/๒๕๖๔ เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ ๒๐ กรกฎาคม ๒๕๖๔ ดังต่อไปนี้

“ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม” หมายความว่า ธุรกิจที่ปรึกษาด้านสิ่งแวดล้อม ธุรกิจการแนะนำสินค้าหรือบริการด้านสิ่งแวดล้อม ธุรกิจการคำนวณข้อมูลคาร์บอนฟุตพริ้นท์<sup>๑</sup> ธุรกิจการส่งข้อมูล

---

<sup>๑</sup> คาร์บอนฟุตพริ้นท์ หมายความว่า ปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่ปล่อยออกมาจากผลิตภัณฑ์แต่ละหน่วยตลอดวัฏจักรชีวิตของผลิตภัณฑ์ ตั้งแต่การได้มาซึ่งวัตถุดิบ กระบวนการผลิต การประกอบชิ้นงาน การกระจายสินค้า การใช้งาน และการจัดการของเสียหลังหมดอายุการใช้งาน รวมถึงการขนส่งที่เกี่ยวข้อง โดยคำนวณออกมาในรูปตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า โดยสามารถแบ่งออกเป็น ๓ ประเภท ได้แก่

ประเภทที่ ๑ คาร์บอนฟุตพริ้นท์ทางตรงขององค์กร (Scope I)

ประเภทที่ ๒ คาร์บอนฟุตพริ้นท์ทางอ้อมจากการใช้พลังงาน (Scope II)

ประเภทที่ ๓ คาร์บอนฟุตพริ้นท์ทางอ้อมอื่น ๆ (Scope III)

คาร์บอนฟุตพริ้นท์ และธุรกิจการรวบรวมโครงการที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมเพื่อขึ้นทะเบียนหรือรับรองด้านสิ่งแวดล้อม ซึ่งเป็นการให้บริการที่ช่วยลดก๊าซเรือนกระจกหรือมลภาวะที่นำไปสู่การปล่อยก๊าซเรือนกระจกและเป็นการให้บริการเพื่อสนับสนุนหรือต่อยอดการให้บริการทางการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มฯ

“ธุรกิจที่ปรึกษาด้านสิ่งแวดล้อม” หมายความว่า การให้บริการด้านที่ปรึกษาเพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถวางแผนปรับตัวเข้าสู่สังคมด้านสิ่งแวดล้อมได้ เช่น การให้คำปรึกษาโครงการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกภายในองค์กรของลูกค้า การให้คำปรึกษาความเป็นไปได้ของโครงการด้านสิ่งแวดล้อม (feasibility study) และการให้คำปรึกษาการประเมินความเสี่ยงจากข้อบังคับด้านสิ่งแวดล้อมระดับประเทศหรือระดับสากล

“ธุรกิจการแนะนำสินค้าหรือบริการด้านสิ่งแวดล้อม” หมายความว่า การบริการให้คำแนะนำผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการด้านสิ่งแวดล้อมแก่ลูกค้า

“ธุรกิจการคำนวณข้อมูลคาร์บอนฟุตพริ้นท์” หมายความว่า การให้บริการคำนวณปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่ปล่อยออกมาตลอดวัฏจักรของผลิตภัณฑ์และการดำเนินงานของลูกค้าด้วยมาตรฐานการคำนวณที่เป็นที่ยอมรับในระดับประเทศหรือระดับสากล

“ธุรกิจการส่งข้อมูลคาร์บอนฟุตพริ้นท์” หมายความว่า การให้บริการนำส่งข้อมูลคาร์บอนฟุตพริ้นท์ให้แก่บุคคลหนึ่งบุคคลใดเพื่อวัตถุประสงค์ต่าง ๆ ตามความประสงค์ของลูกค้า ไม่ว่าจะข้อมูลคาร์บอนฟุตพริ้นท์ดังกล่าวจะเป็นข้อมูลที่ได้มาจากธุรกิจการคำนวณข้อมูลคาร์บอนฟุตพริ้นท์ของบริษัทในกลุ่มฯ หรือไม่ก็ตาม เช่น การส่งข้อมูลให้สถาบันการเงินเพื่อเป็นหลักฐานประกอบการสมัครขอใช้บริการทางการเงิน และการส่งข้อมูลให้นักลงทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน

“ธุรกิจการรวบรวมโครงการที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมเพื่อขึ้นทะเบียนหรือรับรองด้านสิ่งแวดล้อม” หมายความว่า การให้บริการรวบรวมโครงการที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมจากลูกค้าเพื่อนำไปดำเนินการ เช่น ขึ้นทะเบียนโครงการ รับรองโครงการ หรือขอรับใบรับรองด้านสิ่งแวดล้อม (เช่น ใบรับรองปริมาณก๊าซเรือนกระจกหรือคาร์บอนเครดิต ใบรับรองการผลิตพลังงานหมุนเวียน) หรือดำเนินการในลักษณะอื่นใดที่เทียบเคียงได้กับการดำเนินการตามที่กล่าว ตามที่หน่วยงานกำหนดมาตรฐานแต่ละแห่งกำหนด ซึ่งบริการรวบรวมโครงการนี้รวมถึงการช่วยจัดการเอกสารสำหรับการดำเนินการตามที่กล่าวข้างต้นด้วย

๕.๒ ให้ยกเลิกเอกสารแนบ ๓ เรื่อง ขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ และเอกสารแนบ ๔ เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับธุรกิจ VC ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. ๘/๒๕๖๔ เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ ๒๐ กรกฎาคม ๒๕๖๔ และให้ใช้เอกสารแนบ ๓ และ ๔ ที่แนบท้ายประกาศฉบับนี้แทน

๕.๓ ให้เพิ่มเอกสารแนบ ๖ เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม (green-related business) ที่แนบท้ายประกาศฉบับนี้ เป็นเอกสารแนบ ๖ แนบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. ๘/๒๕๖๔ เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ ๒๐ กรกฎาคม ๒๕๖๔

๖. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๓ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๘

เศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์

บริษัทในกลุ่มฯ ของธนาคารพาณิชย์สามารถประกอบธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนได้ ดังนี้

1. ธุรกิจทางการเงิน ได้แก่

ขอบเขตธุรกิจทางการเงิน		ผู้รับบริการ
ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศ	ธุรกิจการให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ	ไม่จำกัด
ธุรกิจโฮลดิ้งที่ลงทุนในกลุ่มฯ ของตนเอง	ธุรกิจ VC (ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในเอกสารแนบ 4)	
ธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย	ธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต	
ธุรกิจเกี่ยวกับการชำระเงินและโอนเงิน	ธุรกิจหลักทรัพย์	
ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	ธุรกิจทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน	
ธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน	
ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน	ธุรกิจ FinTech ที่มีลักษณะเป็นธุรกิจทางการเงิน	
ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล		

สำหรับธุรกิจ FinTech ที่มีลักษณะเป็นธุรกิจทางการเงิน ได้แก่ ธุรกิจที่มีลักษณะข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(1) เป็นการให้บริการที่ก่อให้เกิดการทำธุรกรรมทางการเงิน เช่น การให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์เพื่อเป็นตัวกลางระหว่างผู้ระดมทุนและผู้ลงทุน (crowd-funding portal) และการให้บริการเกี่ยวกับการโอนเงินและการชำระเงินทั้งในและต่างประเทศ

(2) เป็นการให้บริการการเป็นนายหน้าหรือตัวแทนที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ หลักทรัพย์ หรือประกันภัย รวมถึงการให้บริการข้อมูล การให้คำแนะนำ และการเปรียบเทียบข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน เช่น การให้บริการ platform เพื่อเปรียบเทียบข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน

2. ธุรกิจสนับสนุน แบ่งออกเป็น 2 ลักษณะ ดังนี้

ขอบเขตธุรกิจสนับสนุน	ผู้รับบริการ
<p>2.1 ธุรกิจเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งเป็นการให้บริการเพื่อสนับสนุนหรือต่อยอดการให้บริการทางการเงิน หรือเป็นการใช้ประโยชน์จากทรัพยากรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทในกลุ่มฯ ให้เกิดประโยชน์ เช่น Cloud computing ที่ถือเป็นการให้บริการด้านโครงสร้างพื้นฐาน การให้บริการ IT provider/IT solutions ที่เชื่อมโยงกับการให้บริการทางการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อสนับสนุน digital banking (IT related services)</p>	<p>ไม่จำกัด</p>
<p>2.2 ธุรกิจสนับสนุนอื่น แบ่งเป็น 5 ประเภท</p>	
<p>2.2.1 การให้บริการงานด้านปฏิบัติการซึ่งสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทในกลุ่มฯ</p>	<p>บริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน<sup>1</sup> และบุคคลอื่นตามที่กำหนด<sup>2</sup></p>
<p>2.2.2 การให้บริการในธุรกิจที่ต้องใช้เงินลงทุนสูง หรือใช้ความรู้และประสบการณ์เฉพาะด้าน ได้แก่ ธุรกิจวิจัยข้อมูล ธุรกิจกฎหมาย ธุรกิจประเมินราคาสินทรัพย์ ธุรกิจศูนย์ฝึกอบรม และธุรกิจการให้บริการขนส่งเงิน ทั้งนี้ รายได้ส่วนใหญ่ของธุรกิจต้องมาจากการให้บริการแก่บริษัทในกลุ่มฯ เดียวกันและบุคคลอื่นตามที่กำหนด</p>	<p>ไม่จำกัด (แต่จำกัดสัดส่วนรายได้จากรายประเภทผู้รับบริการ)</p>
<p>2.2.3 การเป็นตัวแทนให้ความช่วยเหลือผู้ประกอบการในประเทศเพื่อขยายตลาดไปยังต่างประเทศผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ (Cross border e-Commerce facilitator) เช่น การเป็นตัวแทนในการขายสินค้าผ่าน e-Commerce ในต่างประเทศ การให้บริการจัดทำเอกสารเพื่อการส่งออก การติดต่อหรือจัดหาผู้ให้บริการขนส่งสินค้าในต่างประเทศ แต่ต้องไม่ประกอบธุรกิจในลักษณะเป็นผู้ขายสินค้าหรือให้บริการด้วย</p>	<p>ไม่จำกัด</p>

<sup>1</sup> บริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน เป็นไปตามคำจำกัดความที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่น (other services)

<sup>2</sup> บุคคลอื่นตามที่กำหนด ได้แก่ สถาบันการเงินอื่น บริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกันของสถาบันการเงินอื่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สถาบันการเงินเฉพาะกิจ นิติบุคคลเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ บริษัทที่รับโอนสินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ซึ่งรับโอนสินทรัพย์จากผู้ขายสินทรัพย์และออกหลักทรัพย์ขายแก่ผู้ลงทุน บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ และส่วนราชการ

ขอบเขตธุรกิจสนับสนุน	ผู้รับบริการ
ตนเอง เช่น จัดตั้งร้านค้าในรูปแบบ physical store เพื่อจำหน่ายสินค้าหรือบริการ หรือรับผิดชอบคุณภาพสินค้าหรือบริการนั้น ๆ	
2.2.4 การให้เช่าอสังหาริมทรัพย์หรือการใช้ประโยชน์ในพื้นที่เหลือใช้	ไม่จำกัด
2.2.5 ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม (green-related business) (ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในเอกสารแนบ 6)	ไม่จำกัด

กลุ่มฯ ต้องมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจทางการเงินเป็นหลัก ทั้งนี้ การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศตามข้อ 2.1 ธุรกิจสนับสนุนอื่นตามข้อ 2.2 ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อสนับสนุน digital banking (IT related services) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่น (other services) และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้สถาบันการเงินประกอบธุรกิจการนำอสังหาริมทรัพย์ออกให้เช่า โดยอนุโลม

## หลักเกณฑ์การกำกับธุรกิจ VC

### 1. หลักการและเหตุผล

นอกเหนือจากการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของภาคธุรกิจโดยการกู้ยืมเงินจากธนาคารพาณิชย์แล้ว การร่วมลงทุนของธนาคารพาณิชย์ผ่านธุรกิจ VC ถือเป็นแหล่งเงินทุนอีกประเภทหนึ่งที่ช่วยสนับสนุนให้ภาคธุรกิจโดยเฉพาะผู้ประกอบการที่อยู่ในช่วงเริ่มต้นซึ่งต้องการเงินทุนในการประกอบธุรกิจได้รับการสนับสนุนทั้งในด้านการเงิน การได้รับคำปรึกษา หรือการเตรียมความพร้อมต่าง ๆ ก่อนนอกจากการร่วมลงทุน ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงปรับปรุงหลักเกณฑ์โดยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ของกลุ่มฯ ร่วมสนับสนุนการลงทุนในธุรกิจต่าง ๆ โดยลงทุนผ่านบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้ โดยมีได้จำกัดประเภทของกิจการที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC เข้าร่วมลงทุน เพื่อให้สามารถสนับสนุนการเติบโตของภาคธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากการประกอบธุรกิจ VC มักเป็นการร่วมลงทุนในลักษณะการเป็นหุ้นส่วนกับเจ้าของกิจการในระยะยาว จึงเป็นธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง ดังนั้น ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC ที่จะร่วมลงทุนต้องคำนึงถึงศักยภาพในการลงทุนของตนเองและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเพื่อป้องกันไม่ให้ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มฯ

### 2. รูปแบบการประกอบธุรกิจ VC

2.1 ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ที่มีความมั่นคงและมีศักยภาพ สามารถมีบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC ได้ แต่ไม่อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ประกอบธุรกิจ VC โดยตรง โดยบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC จะต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับธุรกิจเงินร่วมลงทุนตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ เว้นแต่ได้รับการอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี

2.2 ธนาคารพาณิชย์อาจประกอบธุรกิจ VC ผ่านกองทรัสต์เพื่อประกอบกิจการเงินร่วมลงทุน (Private Equity Trust) ที่จัดตั้งตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุนได้ โดยให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน

### 3. ประเภทกิจการที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC สามารถร่วมลงทุน

3.1 กิจการทุกประเภทที่มีศักยภาพในการเติบโต

3.2 ธุรกิจ VC อื่นที่ไม่ใช่บริษัทภายในกลุ่มฯ หรือ Private Equity Trust หรือ Private Equity ที่ร่วมลงทุนในกิจการใด ๆ ที่มีศักยภาพในการเติบโต

ทั้งนี้ กิจการที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC สามารถร่วมลงทุนได้ ต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ บริษัทแม่ หรือกลุ่มฯ ของตนเอง



#### 4. หลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาในการร่วมลงทุน

##### 4.1 ระยะเวลาในการร่วมลงทุน

บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC สามารถร่วมลงทุนในกิจการตามที่กำหนดในข้อ 3 ได้ไม่เกิน 10 ปี นับแต่วันที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC เข้าร่วมลงทุน

##### 4.2 การลงทุนเกินกว่าระยะเวลาที่กำหนด

หากบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC ร่วมลงทุนในกิจการตามที่กำหนดในข้อ 3 เกินกว่าระยะเวลาที่กำหนดในข้อ 4.1 ให้ถือว่าการลงทุนนั้นเป็นการลงทุนระยะยาวไม่ใช่เป็นการประกอบธุรกิจ VC ตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ดังนั้น ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ต้องลดการถือหรือมีหุ้นในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC จนเหลือไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC นั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี และในระหว่างที่ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ไม่สามารถลดการถือหรือมีหุ้นหรือลดการลงทุนดังกล่าวได้ ให้ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ดำรงเงินกองทุนตามข้อ 5.2

#### 5. การกำกับดูแลเงินกองทุน

##### 5.1 การจัดทำงบการเงินรวมและการดำรงเงินกองทุนสำหรับการลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจ VC

5.1.1 กรณีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ลงทุนโดยมีอำนาจควบคุมกิจการในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC และถือหรือมีหุ้นในบริษัทลูกดังกล่าวตั้งแต่ร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC นั้น ให้ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่นำบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC นั้น มาจัดทำงบการเงินรวม

5.1.2 กรณีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ลงทุนโดยมีอำนาจควบคุมกิจการในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC แต่ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ถือหรือมีหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC นั้น ให้ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่นำเงินลงทุนในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC มาหักออกจากเงินกองทุนกลุ่มฯ ตามสัดส่วนของจำนวนที่ต้องหักออกจากเงินกองทุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ โดยให้หักจากเงินกองทุนกลุ่มฯ ทั้งระดับ Solo Consolidation และ Full Consolidation

##### 5.2 การดำรงเงินกองทุนสำหรับการร่วมลงทุนในกิจการตามที่กำหนดในข้อ 3 เกินกว่า 10 ปี

ในระหว่างที่ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ไม่สามารถลดการถือหรือมีหุ้นในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC จนเหลือไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดตามที่กำหนดในข้อ 4.2 ให้ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ดำรงเงินกองทุนทั้งระดับ Solo Consolidation และ Full Consolidation

โดยคิดน้ำหนักความเสี่ยงสูงสุดตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA) สำหรับเงินลงทุนที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC เข้าร่วมลงทุนในกิจการตามที่กำหนดในข้อ 3 เป็นระยะเวลาเกินกว่า 10 ปีนับแต่วันที่เข้าร่วมลงทุน เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี

#### 6. การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ

บริษัทในกลุ่มฯ ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ (1) กิจการอื่นที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC ไปร่วมลงทุน (2) บริษัทลูกทุกทอดของกิจการตาม (1) ข้างต้น และ (3) ธุรกิจ VC อื่นที่ไม่ใช่บริษัทภายในกลุ่มฯ หรือ Private Equity Trust หรือ Private Equity ที่ร่วมลงทุนในกิจการใด ๆ ตามข้อ 3 รวมกัน เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ ต้องไม่เกินร้อยละ 5 ของเงินกองทุนกลุ่ม Full Consolidation เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี

ทั้งนี้ การนับปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อข้างต้น จะไม่นับรวมถึงเงินลงทุนในกิจการที่บริษัทแม่ได้นำเงินลงทุนในกิจการนั้นไปหักออกจากเงินกองทุนกลุ่ม Full Consolidation แล้ว ตามสัดส่วนของจำนวนที่ต้องหักออกจากเงินกองทุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย โดยมีรายละเอียดการคำนวณตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

#### 7. หลักเกณฑ์ด้านอื่น ๆ

7.1 ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ต้องกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงของการลงทุนในบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC เช่น วงเงินสูงสุดที่จะลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจ VC ทั้งหมด นอกจากนี้ยังต้องติดตามและประเมินผลการลงทุนของบริษัทที่ประกอบธุรกิจ VC อย่างต่อเนื่องด้วย

7.2 ห้ามกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่เข้าไปบริหารจัดการงานประจำวัน (day to day operation) ในกิจการตามที่กำหนดในข้อ 3 ที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC เข้าไปร่วมลงทุน แต่อาจแต่งตั้งผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเข้าไปบริหารจัดการเพื่อให้สามารถฟื้นฟูกิจการหรือทำกำไรได้โดยเร็ว

7.3 ห้ามกิจการตามที่กำหนดในข้อ 3 ที่ได้รับการร่วมลงทุนใช้สัญลักษณ์หรือชื่อของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ หรือทำให้บุคคลภายนอกเข้าใจผิดว่าเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่

## 8. การรายงานข้อมูลการประกอบธุรกิจ VC

ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ต้องจัดทำรายงานการร่วมลงทุนในกิจการตามที่กำหนดในข้อ 3 โดยใช้ข้อมูล ณ สิ้นเดือนมิถุนายน และสิ้นเดือนธันวาคม และจัดเก็บข้อมูลไว้เพื่อการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายละเอียดข้อมูลอย่างน้อยตามที่ปรากฏในตัวอย่างรายงาน

## ตัวอย่างรายงานการร่วมลงทุนของธุรกิจ VC

ชื่อธนาคารพาณิชย์ / บริษัทแม่ : ..... ข้อมูล ณ วันที่ : .....

ตารางที่ 1 : รายงานการร่วมลงทุนในกิจการที่บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC ไปร่วมลงทุน (ตามข้อ 6(1))

(1) ชื่อผู้ลงทุน (ชื่อบริษัทลูกที่ ประกอบธุรกิจ VC)	(2) ชื่อกิจการ ที่ (1) เข้าร่วมลงทุน	(3) ประเภทอุตสาหกรรมตาม กิจกรรมทางเศรษฐกิจ (ISIC-BOT)	(4) ลักษณะ การดำเนินธุรกิจ	(5) วันที่เข้าร่วม ลงทุนครั้งแรก (วัน / เดือน / ปี)	(6) ระยะเวลา การร่วมลงทุนนับแต่ วันที่เข้าร่วมลงทุน จนถึงปัจจุบัน (ปี / เดือน / วัน)	(7) จำนวนเงินลงทุน (จำนวนหุ้นที่ลงทุน × ราคาหุ้น ณ วันลงทุน) (บาท)	(8) สัดส่วน การถือหุ้น ในกิจการ (%)	(9) แนวทาง การถอนตัว (ทั้งกรณีการลงทุนที่ ประสบความสำเร็จและ ไม่ประสบความสำเร็จ)

ตารางที่ 2 : รายงานการร่วมลงทุนในบริษัทลูกทุกทอดของกิจการตามตารางที่ 1 (ตามข้อ 6(2))

(1) ชื่อผู้ลงทุน (ชื่อกิจการในตารางที่ 1 ช่อง (2))	(2) ชื่อบริษัทลูกของกิจการตาม (1)	(3) ประเภทอุตสาหกรรมตามกิจกรรม ทางเศรษฐกิจ (ISIC-BOT)	(4) ลักษณะ การดำเนินธุรกิจ	(5) สัดส่วนการถือหุ้น ของ (1) ในบริษัท (2) (%)	(6) จำนวนเงินลงทุน (จำนวนหุ้นที่ลงทุน × ราคาหุ้น ณ วันลงทุน) (บาท)

ตารางที่ 3 : รายงานการร่วมลงทุนของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจ VC ที่ร่วมลงทุนในธุรกิจ VC อื่นที่ไม่ใช่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หรือ Private Equity Trust หรือ Private Equity ในรูปแบบอื่น (ตามข้อ 6(3))

(1) ชื่อผู้ลงทุน (ชื่อบริษัทลูกที่ ประกอบธุรกิจ VC)	(2) ชื่อธุรกิจ VC อื่นที่ไม่ใช่ บริษัทในกลุ่มฯ / Private Equity Trust / Private Equity ที่ (1) เข้าร่วมลงทุน	(3) ประเภทธุรกิจ ที่ (2) ลงทุน	(4) ประเทศ ที่ (2) จดทะเบียน จัดตั้ง	(5) จำนวนเงินลงทุนใน (2) (จำนวนหุ้นที่ลงทุน × ราคาหุ้น ณ วันลงทุน) (บาท)	(6) สัดส่วน การลงทุนใน (2) (%)	(7) วันที่เข้าร่วม ลงทุนครั้งแรก (วัน / เดือน / ปี)	(8) ระยะเวลาการลงทุน ใน (2) นับแต่ วันที่เข้าร่วมลงทุน จนถึงปัจจุบัน (ปี / เดือน / วัน)	(9) จำนวนกิจการ ทั้งหมดที่ (2) ร่วมลงทุน (แห่ง)	(10) มูลค่าของกิจการ ทั้งหมดที่ (2) ร่วมลงทุน (บาท)

ตารางที่ 4 : รายงานการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะการให้สินเชื่อของบริษัทในกลุ่มฯ แก่กิจการตามข้อ 6

(1) ชื่อบริษัทในกลุ่มฯ	(2) ชื่อกิจการที่ (1) ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะการให้สินเชื่อ	(5) จำนวนเงินของธุรกรรมแต่ละรูปแบบ (บาท)				(6) จำนวนเงินรวมทุกธุรกรรม (บาท)
		การให้สินเชื่อ	การลงทุน	การก่อภาระผูกพัน	การทำธุรกรรมที่มีลักษณะ คล้ายการให้สินเชื่อ	

สัดส่วนธุรกรรมรวมตาม (6) เมื่อเทียบกับเงินกองทุนกลุ่ม Full Consolidation คิดเป็น .....% (รวมกันไม่เกิน 5% ของเงินกองทุนกลุ่ม Full Consolidation)

## หลักเกณฑ์การกำกับธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม (green-related business)

### 1. หลักการและเหตุผล

ธนาคารแห่งประเทศไทยตระหนักถึงความสำคัญและประโยชน์ของการสนับสนุนการปรับตัวเพื่อรับมือกับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม และการเปลี่ยนผ่านนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมในระดับสากล และคำนึงถึงความสามารถในการปรับตัวของธนาคารพาณิชย์ให้เท่าทันกับพัฒนาการของระบบการเงินสากลในบริบทที่เหมาะสมกับประเทศไทย ซึ่งบริษัทในกลุ่มฯ ของธนาคารพาณิชย์หลายแห่งได้ให้ความสำคัญและเริ่มปรับตัวเพื่อต่อยอดบริการทางการเงินที่อาจเป็นประโยชน์ต่อการส่งเสริมให้ลูกค้าภาคธุรกิจสามารถปรับตัวเพื่อรับมือกับการเปลี่ยนผ่านนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมได้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงอนุญาตให้บริษัทในกลุ่มฯ ยกเว้นธนาคารพาณิชย์และบริษัทแม่ของกลุ่มฯ สามารถประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม เพื่อต่อยอดการให้บริการทางการเงินที่เป็นประโยชน์ต่อการปรับตัวของภาคธุรกิจและส่งเสริมให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนตามภูมิทัศน์ภาคการเงินไทย (Financial Landscape) ภายใต้การกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยไม่กระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินและมีแนวทางในการดูแลลูกค้าอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม

### 2. หลักการสำคัญในการประกอบธุรกิจ

บริษัทในกลุ่มฯ สามารถต่อยอดบริการทางการเงินที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้าที่ต้องการเข้าถึงบริการทางการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับทิศทางการพัฒนาตามแผนนโยบายภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทยเพื่อเศรษฐกิจดิจิทัลและการเติบโตอย่างยั่งยืน ที่สอดคล้องกับการบรรลุเป้าหมายระดับประเทศในการเป็นกลางทางคาร์บอน (carbon neutrality) โดยสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ ไม่ส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพระบบสถาบันการเงิน และมีแนวทางในการดูแลลูกค้าอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม ภายใต้หลักการที่บริษัทในกลุ่มฯ ยังคงต้องมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจทางการเงินเป็นหลัก

### 3. ประเภทของธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมที่ได้รับอนุญาต

บริษัทในกลุ่มฯ ยกเว้นธนาคารพาณิชย์และบริษัทแม่ของกลุ่มฯ สามารถประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมดังต่อไปนี้ได้ ได้แก่ ธุรกิจที่ปรึกษาด้านสิ่งแวดล้อม ธุรกิจการแนะนำสินค้าหรือบริการด้านสิ่งแวดล้อม ธุรกิจการคำนวณข้อมูลคาร์บอนฟุตพริ้นท์ ธุรกิจการส่งข้อมูลคาร์บอนฟุตพริ้นท์ และธุรกิจการรวบรวมโครงการที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมเพื่อขึ้นทะเบียนหรือรับรองด้านสิ่งแวดล้อม

#### 4. การกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงและการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct)

4.1 บริษัทในกลุ่มฯ ที่ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมต้องมีนโยบายและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงที่สามารถวัด ติดตาม บริหาร และควบคุมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีแนวทางในการดูแลลูกค้าและป้องกันความเสี่ยงที่เหมาะสมโดยเฉพาะความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

4.2 บริษัทในกลุ่มฯ ที่ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

4.2.1 เปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมอย่างครบถ้วน ทั้งเงื่อนไข ประโยชน์/ข้อดี และข้อควรระวัง/ผลกระทบ/ข้อเสีย เพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลเพียงพอต่อการตัดสินใจ รวมทั้งต้องชี้แจงให้ลูกค้าเข้าใจอย่างชัดเจนเกี่ยวกับขอบเขตความรับผิดชอบของบริษัทในกลุ่มฯ ในการประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมนั้นด้วย

4.2.2 เรียกเก็บค่าบริการในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมอย่างเหมาะสม เป็นธรรม ไม่เรียกเก็บซ้ำซ้อน และคำนึงถึงต้นทุนที่เกิดขึ้นจริง

4.2.3 ในการประกอบธุรกิจการแนะนำสินค้าหรือบริการด้านสิ่งแวดล้อม บริษัทในกลุ่มฯ ต้องมีแนวทางการคัดเลือกคู่สัญญาที่เหมาะสม เช่น พิจารณาประเด็นเรื่องความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ในการดำเนินงาน ความพร้อมในการให้บริการ รวมถึงคุณภาพการให้บริการแก่ลูกค้า โดยจะต้องไม่เข้าไปรับผิดชอบต่อคุณภาพสินค้าหรือบริการของผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการด้านสิ่งแวดล้อมนั้น

4.2.4 ไม่ดำเนินการในลักษณะที่เป็นการบังคับให้ลูกค้าต้องใช้บริการอื่น ๆ ของบริษัทในกลุ่มฯ โดยการตัดสินใจของลูกค้าในการเลือกหรือไม่เลือกใช้บริการธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมจากบริษัทในกลุ่มฯ จะต้องไม่มีผลต่อการเข้าถึงบริการทางการเงินอื่นของลูกค้า

4.2.5 มีแนวทางและกระบวนการติดตามและกำกับดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (conflict of interest)

4.2.6 มีแนวทางในการดูแลรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าอย่างเหมาะสมตลอดทั้งกระบวนการ (data lifecycle) ในกรณีที่บริษัทในกลุ่มฯ เปิดเผยข้อมูลลูกค้าให้บุคคลอื่นเพื่อวัตถุประสงค์ทางการตลาด บริษัทในกลุ่มฯ ต้องได้รับความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูล โดยลูกค้าต้องมีสิทธิในการเลือกที่จะเปิดเผยข้อมูลหรือไม่ก็ได้โดยไม่กระทบต่อการพิจารณาใช้บริการในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม

4.2.7 มีแนวทางและกระบวนการในการรับและดำเนินการเกี่ยวกับปัญหาการให้บริการและเรื่องร้องเรียนตามขอบเขตความรับผิดชอบของบริษัทในกลุ่มฯ ตามที่ได้กำหนดในข้อ 4.2.1

นอกจากนี้ บริษัทในกลุ่มฯ ยังต้องถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) ด้วย ทั้งนี้ เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับหลักเกณฑ์ข้อ 4.2 ข้างต้น