

ประกาศ  
ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)  
ที่ 185/2566  
เรื่อง นโยบายการทำธุรกรรมกับผู้มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) กำหนดนโยบายการทำธุรกรรมกับผู้มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง เพื่อเสริมสร้างธรรมาภิบาลในองค์กรและเป็นกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปตามมาตรา 48 แห่ง พ.ร.บ.ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเพื่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในกรณีที่ธนาคารทำธุรกรรมเกี่ยวกับ ทรัพย์สิน การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ การให้บริการอื่น รวมถึงการประกอบธุรกิจ หรือการให้บริการทางการเงินภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์กับผู้มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2566 วันที่ 27 กันยายน 2566 มีมติอนุมัติให้ทบทวนและปรับปรุงนโยบายการทำธุรกรรมกับผู้มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ของธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2566 โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบท้ายประกาศ

ทั้งนี้ ให้ยกเลิกประกาศที่ 126/2565 นโยบายการทำธุรกรรมกับผู้มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และให้ใช้ประกาศฉบับนี้แทน

ประกาศ ณ วันที่ 2 ตุลาคม 2566



( นายรอยย์ ออกุสตินัส กุณารา )

กรรมการผู้จัดการ

หน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย

**นโยบายการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง**  
**(Transacting with Persons Beneficial Inter Policy)**  
**ของธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)**  
**ประจำปี 2566**

อนุมัติโดย : คณะกรรมการธนาคาร

อ้างอิงรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2566 วันที่ 27 กันยายน 2566

## สารบัญ

เรื่อง	หน้า
1. วัตถุประสงค์ .....	3
2. คำนิยาม .....	3
3. ข้อกำหนดในการทำธุรกรรม .....	5
4. ข้อจำกัดในการทำธุรกรรม .....	6
5. แนวทางการดำเนินการการทำธุรกรรมที่ไม่เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด .....	7
6. การเปิดเผยข้อมูล .....	7
7. การทบทวนนโยบาย .....	7
8. กฎหมายและกฎเกณฑ์สำคัญที่เกี่ยวข้อง .....	8

## 1. วัตถุประสงค์

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") กำหนดนโยบายการทำธุรกรรมกับผู้มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง เพื่อเสริมสร้างบรรษัทภิบาลในองค์กรและเป็นกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปตามมาตรา 48 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเพื่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในกรณีที่ธนาคารทำธุรกรรมเกี่ยวกับ ทรัพย์สิน การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ การให้บริการอื่น รวมถึงการประกอบธุรกิจหรือการให้บริการทางการเงินภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย กับผู้มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร

## 2. คำนิยาม

"ธุรกรรม"	หมายถึง	<ol style="list-style-type: none"><li>1) ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน (ได้แก่ ขาย ให้ ให้เช่า รับซื้อ เช่า)</li><li>2) ธุรกรรมเกี่ยวกับการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (ตัวแทนทางการเงิน/การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก)</li><li>3) ธุรกรรมเกี่ยวกับการให้บริการงานบริการอื่น เช่น งานบริการจัดการเงิน (Cash Management) งานวิเคราะห์สินเชื่อ เบื้องต้น Know Your Customer (KYC)/Customer Due Diligence (CDD) งานบริหารจัดการบุคลากรงานตรวจสอบภายใน เป็นต้น</li><li>4) ธุรกรรมเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจหรือการให้บริการทางการเงินภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย เช่น สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน เช่าซื้อหรือลิสซิ่ง นายหน้าประกันภัย นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน รับฝากเงิน โอนเงิน ชำระเงิน รับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืม</li></ol>
"รพท."	หมายถึง	ธนาคารแห่งประเทศไทย
"ผู้มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร"	หมายถึง	<ol style="list-style-type: none"><li>1) ผู้ที่มีตำแหน่งหรือมีอำนาจในการจัดการของธนาคารต่อไปนี กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร</li></ol>

- 2) บุคคลและ/หรือนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับผู้ที่มีตำแหน่งหรือมีอำนาจในการจัดการของธนาคารตามข้อ 1) ("ผู้ที่เกี่ยวข้อง") ในลักษณะดังต่อไปนี้
  - (ก) เป็นคู่สมรส
  - (ข) เป็นบุตรหรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ
  - (ค) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (ก) หรือ (ข) มีอำนาจในการจัดการ
  - (ง) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (ก) หรือ (ข) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
  - (จ) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (ก) หรือ (ข) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ
  - (ฉ) เป็นบริษัทลูกของบริษัทตาม (ค) หรือ (ง) หรือ (จ)
  - (ช) เป็นบริษัทร่วมของบริษัทตาม (ค) หรือ (ง) หรือ (จ)
  - (ซ) เป็นตัวการ ตัวแทน หรือ
  - (ณ) บุคคลอื่นที่มีลักษณะที่รพท.ประกาศกำหนด
- 3) บุคคลใดถือหุ้นในบริษัทใดตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบริษัทนั้นเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่าไม่ได้เป็นผู้เกี่ยวข้อง
- 4) บุคคลและ/หรือนิติบุคคล ถือหุ้นของธนาคารลักษณะ "ผู้ถือหุ้นรายใหญ่" คือ ถือหุ้นเกินร้อยละ 5 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร โดยให้นับรวมหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ด้วย (ลักษณะผู้ที่เกี่ยวข้องตามข้อ 2) และ 3))
- 5) บริษัทที่มีลักษณะเป็น "กิจการที่มีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง" อันหมายถึง บริษัทที่ธนาคาร และบุคคลตามข้อ 1) และข้อ 2) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วของบริษัทนั้น

- "ผู้มีอำนาจในการจัดการ" หมายถึง
- 1) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารหรือบริษัท แล้วแต่กรณี หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น
  - 2) บุคคลซึ่งธนาคาร หรือบริษัททำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน หรือ
  - 3) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการหรือการจัดการของธนาคารหรือบริษัท ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของธนาคารหรือบริษัท

### 3. ข้อกำหนดในการทำธุรกรรม

การทำธุรกรรมกับผู้มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ในฐานะหรือลักษณะเป็นคู่สัญญา คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ ผู้ให้บริการภายนอก ผู้ใช้บริการ หรือเป็นลูกค้าที่ใช้บริการทางการเงินของธนาคาร ดังนี้

- 3.1 ต้องไม่มีเงื่อนไข หรือข้อกำหนด หรือกระบวนการ หรือวิธีพิจารณาที่พิเศษแตกต่างไปจากปกติ ของการประกอบการค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน
- 3.2 ประโยชน์ที่ธนาคารได้รับต้องอยู่บนพื้นฐานของการมีบรรษัทภิบาลที่ดี โดยจะต้องพิจารณาเงื่อนไขของการทำธุรกรรม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในและการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ของธปท. หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 3.3 ต้องจัดทำเป็นเอกสารสัญญาที่มีผลบังคับตามกฎหมายและมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน เช่น การซื้อขายสินทรัพย์ ควรซื้อขายกันในราคาตลาดโดยมีเงื่อนไข หรือข้อกำหนดของการซื้อขายเช่นเดียวกับการซื้อขายกับบุคคลภายนอก
- 3.4 การพิจารณาการทำธุรกรรมต้องดำเนินการโปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อธนาคารเป็นสำคัญ และให้ความสำคัญต่อการป้องกันรายการที่อาจเป็นการขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยผู้มีตำแหน่งหรือมีอำนาจในการจัดการของธนาคารที่เกี่ยวข้อง ต้องไม่มีส่วนร่วมในการอนุมัติการทำธุรกรรม
- 3.5 การทำธุรกรรมแต่ประเภทตามข้อ 2.1 (ภายใต้หัวข้อ 2. คำนิยาม) ต้องมีการกำหนดนโยบาย / แนวปฏิบัติ/คู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงาน หรือได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจ**ข้อจำกัดในการทำธุรกรรม**

#### 4. ข้อกำหนดในการทำธุรกรรม

##### 4.1 ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน (ขาย ให้ ให้เช่า รับซื้อ เช่า)

ในแต่ละรอบปีบัญชีของธนาคาร หากมูลค่าของทรัพย์สินรวมกันต่อรายเกิน 50,000 บาท ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และจาก ธปท. ก่อนเข้าทำธุรกรรม โดยการคำนวณมูลค่าของทรัพย์สิน ให้ถือเอาราคาตามบัญชีของธนาคาร หรือราคาตามมาตรฐานบัญชีของทรัพย์สินแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

ทั้งนี้ การทำธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินตามข้างต้น รวมถึง ค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงานและค่าตอบแทนและสิทธิประโยชน์อื่น ถือเป็นผลประโยชน์อื่นและสิทธิประโยชน์อื่นที่ธนาคารต้องเปิดเผยในงบการเงินและข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

##### 4.2 ธุรกรรมเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจหรือการให้บริการทางการเงิน

4.1.1 ธุรกรรมเกี่ยวกับ สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ กรณีทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (ตามคำจำกัดความ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้องกับธนาคารข้อ 4. และ 5.) กำหนดให้ปริมาณการทำธุรกรรมต่อราย เป็นไปตามนโยบายด้านสินเชื่อที่ธนาคารกำหนด โดยอัตราส่วนการทำธุรกรรม เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ ในแต่ละรายห้ามเกินร้อยละ 5 ของเงินกองทุนของธนาคาร หรือร้อยละ 25 ของหนี้สินทั้งหมดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

ทั้งนี้ ให้นับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพันหรือ ธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อของแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่เป็นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ด้วย และการทำธุรกรรมต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเป็นมติเอกฉันท์

4.1.2 ธุรกรรมเกี่ยวกับสินเชื่อ ธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ประกันหนี้ รับรอง อาวัด หรือสอดเข้าแก้หน้าในตัวเงิน นอกเหนือจากธุรกรรมตามข้อ 2.1 กรณีทำธุรกรรมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร (ตามคำจำกัดความ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ข้อ 1) 2) และ 3)) กำหนดให้เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนดโดยอยู่ภายใต้ข้อห้ามหรือข้อยกเว้น ตามมาตรา 48(1)(2) แห่ง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) ได้แก่

4.1.2.1 ห้ามให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือ ประกันหนี้ เว้นแต่

- (ก) เป็นการให้ภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุมัติเดิมก่อนดำรงตำแหน่ง หรือเป็นการปรับโครงสร้างหนี้เดิม ทั้งสองกรณีต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคารเป็นมติเอกฉันท์ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด
- (ข) เป็นการให้สินเชื่อในรูปแบบของบัตรเครดิต ตามอัตราขั้นสูงและหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด
- (ค) เป็นการให้สินเชื่อเพื่อสวัสดิการ ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด

4.1.2.2 ห้ามรับรอง อาวัล หรือสอดเข้าแก้หน้าในตัวเงิน ที่ผู้มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารข้างต้น เป็นผู้สั่งจ่าย ผู้ออกตั๋ว หรือผู้สลักหลัง

## 5. แนวทางการดำเนินการการทำธุรกรรมที่ไม่เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

- 5.1 การทำธุรกรรมที่ไม่เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด เช่น การทำธุรกรรมด้วยเงื่อนไขหรือข้อตกลงที่ผิดไปจากธุรกรรมปกติ ให้หน่วยงานเจ้าของเรื่องนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
- 5.2 การอนุมัติการทำธุรกรรมที่ไม่เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด ต้องมีการบันทึกเป็นเอกสารหลักฐาน โดยระบุเหตุผลและความจำเป็นในการทำธุรกรรมและเหตุผลสนับสนุนในการตัดสินใจในการเห็นชอบหรืออนุมัติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร และให้เก็บเอกสารหลักฐานเพื่อการตรวจสอบของ ธปท.

## 6. การเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารกำหนดให้มีการเปิดเผยในงบการเงินและรายงานประจำปีตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ว่าด้วยเรื่องการจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงิน

## 7. การทบทวนนโยบาย

ธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการทำธุรกรรมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้อง อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบต่อนโยบายนี้อย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารอาจปรับหรือเปลี่ยนแปลงนโยบายการทำธุรกรรมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้องเป็นครั้งคราว เพื่อให้สามารถบังคับใช้ได้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพได้ตามที่เห็นสมควร



## 8. กฎหมายและกฎเกณฑ์สำคัญที่เกี่ยวข้อง

- 8.1 ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 8/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์
- 8.2 ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 16/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (Business Partner) ของสถาบันการเงิน
- 8.3 ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 8/2563 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่น (Other Services)
- 8.4 ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 12/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- 8.5 ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 61/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการและบุคคลอื่นที่กำหนดตามมาตรา 48(4) หรือรับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าว
- 8.6 ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 36/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)
- 8.7 ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 85/2551 เรื่อง การผ่อนผันหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)
- 8.8 ประกาศ ธปท. ที่ สนส.1/2566 เรื่อง ธรรมเนียมของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน