

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 19/2551

เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์
ให้บริการด้านงานสนับสนุนและบริการอื่น

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายส่งเสริมให้บริษัทเงินทุนและบริษัท
เครดิตฟองซิเอร์สามารถใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์มากยิ่งขึ้น อันจะเป็นการลดภาระ
ต้นทุนในการดำเนินงาน โดยเฉพาะอย่างยิ่งงานด้านปฏิบัติการต่าง ๆ (Back Office) รวมทั้งเป็น
การเพิ่มศักยภาพขององค์กรให้มีขีดความสามารถในการแข่งขันสูงขึ้น ธนาคารแห่งประเทศไทย
จึงอนุญาตให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ประกอบกิจการให้บริการด้านงานสนับสนุน
แก่บุคคลอื่น (Insourcing) และการให้บริการเพิ่มเติมอื่นมาเป็นลำดับ

การให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่นในด้านปฏิบัติการต่าง ๆ ที่มีลักษณะ
เป็นงาน Back office บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์สามารถให้บริการดังกล่าวตั้งแต่
ปี 2544 และต่อมาเมื่อได้มีแนวนโยบายในการกำกับแบบรวมกลุ่มขึ้น ธนาคารแห่งประเทศไทย
จึงได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์ดังกล่าวเพื่อให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์สามารถ
ให้บริการด้านงานสนับสนุนที่ครอบคลุมถึงหน่วยธุรกิจทุกหน่วยในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สำหรับการให้บริการเพิ่มเติมอื่นเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า เช่น การเป็น
ตัวแทนเรียกเก็บหนี้ การรับจ้างบริหารสินทรัพย์ให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทยเมื่อมีการตรา
กฎหมายว่าด้วยบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยก็อนุญาตให้บริษัทเงินทุน
และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ดำเนินการได้เป็นการทั่วไปมาเป็นลำดับเช่นเดียวกัน

อย่างไรก็ดี การให้บริการดังกล่าวข้างต้นบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์
ควรมีศักยภาพเพียงพอในการให้บริการและระมัดระวังไม่ให้บริการดังกล่าวก่อให้เกิดความเสียหาย
ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทฯ และ
ไม่ควรให้ปริมาณของงานให้บริการดังกล่าวมีมากเกินไปจนกระทบของงานด้านธุรกิจเงินทุนและ
เครดิตฟองซิเอร์ หรือเกินกว่าความสามารถของบริษัทฯ ในการให้บริการได้ด้วยตนเอง

สนส 19/2551

กส 370

วันที่ 3 ส.ค.2551

การออกประกาศฉบับนี้เพื่ออ้างอิงอำนาจตามกฎหมายให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และเป็นการรวบรวมประกาศที่เกี่ยวข้องกับการอนุญาตให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่นและบริการอื่นมาไว้ในฉบับเดียวกัน โดยสาระสำคัญของหลักเกณฑ์ในการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่นและบริการอื่นไม่มีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใดที่ดำเนินธุรกิจดังกล่าวอยู่แล้วก็ให้ทำต่อไปได้

เนื่องจากพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มีผลยกเลิกกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ดังนั้น กฎกระทรวง ประกาศต่าง ๆ ที่ออกโดยอาศัยอำนาจตามกฎหมายดังกล่าว จึงสิ้นผลบังคับใช้เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศฉบับนี้

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 36 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ประกอบกิจการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่นและงานบริการอื่น ได้ตามข้อกำหนดในประกาศนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก ตามเอกสารแนบ

5. เนื้อหา

5.1 ในประกาศฉบับนี้

“งานสนับสนุน” หมายความว่า งานปฏิบัติการที่เป็นการเอื้ออำนวยต่อการดำเนินงานปกติของสถาบันการเงิน (Back office) ทั้งนี้ ให้ความหมายรวมถึง งานบัญชีและการเงิน งานเทคโนโลยีสารสนเทศ งานตรวจสอบภายใน (Internal audit) งานด้านกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance) งานบริหารจัดการในธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitization) หรืองานสนับสนุนที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับงานดังกล่าว

“บุคคลอื่น” หมายความว่า บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วม ของบริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ที่ประกอบธุรกิจทางการเงินหรือประกอบธุรกิจที่เป็นงานสนับสนุนที่ ให้บริการเฉพาะกับบริษัทแม่ บริษัทลูก หรือบริษัทร่วมในกลุ่มธุรกิจการเงิน ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทาง การเงินดังกล่าวข้างต้นจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินเท่านั้น

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล หรือนิติบุคคลอื่น

“กิจการเป็นตัวแทนเรียกเก็บหนี้” หมายความว่า กิจการให้บริการเป็นตัวแทน เรียกเก็บและรับชำระหนี้ การจัดทำบัญชี รายงาน เก็บรักษาเอกสาร ชำระภาษี หรือเฝ้าประกันภัย ตลอดจนการดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการเรียกเก็บหนี้

5.2 หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจ

5.2.1 การให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Insourcing)

ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้บริษัทเงินทุนและบริษัท- เครดิตฟองซิเอร์ให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Insourcing) ได้เมื่อบริษัทเงินทุนและ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ปฏิบัติตามที่กล่าว (1) ถึง (3) ครบถ้วนแล้ว ดังนี้

(1) กำหนดนโยบายการประกอบกิจการให้บริการด้านงานสนับสนุน แก่บุคคลอื่น และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

(2) กำหนดรายละเอียดประเภทของการให้บริการ ขั้นตอนหรือวิธีการ ดำเนินการ ขอบเขตความรับผิดชอบ การบริหารความเสี่ยง การคิดค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการ ระหว่างกัน ระบบการควบคุมภายใน และระบบการรักษาความปลอดภัยในการเก็บรักษาข้อมูล และทรัพย์สินของทั้งบริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์และผู้รับบริการ

(3) เก็บรักษาเอกสารตาม (1) และ (2) ไว้ที่บริษัทเงินทุนหรือ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เพื่อที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถตรวจสอบได้ตลอดเวลา

ในกรณีที่บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ให้บริการด้าน งานสนับสนุนตามที่ได้รับอนุญาตในวรรคหนึ่ง โดยเกี่ยวข้องกับบุคคลที่สาม บริษัทเงินทุนและ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องแสดงให้เห็นชัดเจนว่า งานที่บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ทำ เป็นการทำในนามของบริษัทอื่นไม่ใช่ในงานของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เอง

5.2.2 บริการอื่น

ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้บริษัทเงินทุนให้บริการอื่นได้ตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(1) การให้บริการข่าวสารข้อมูล เช่น ข้อมูลด้านเศรษฐกิจ การเงินและการลงทุน ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจและการลงทุนของประชาชน

(2) การเป็นตัวแทนจำหน่ายพันธบัตรรัฐบาลและตราสารแห่งหนึ่งที่รัฐวิสาหกิจเป็นผู้ออก

(3) การเป็นที่ปรึกษาเพื่อนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Sponsor) ซึ่งได้แก่การดำเนินการดังนี้

(3.1) จัดเตรียมและยื่นแบบคำขอและเอกสารต่าง ๆ ตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

(3.2) ติดต่อประสานงานกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

(3.3) กระทบการใด ๆ จนเป็นที่พอใจว่าผู้บริหารของบริษัทที่จะเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้เข้าใจถึงบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ กฎระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวิธีการปฏิบัติในการเป็นบริษัทจดทะเบียน ตลอดจนต้องปฏิบัติตามข้อตกลงในการเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียน

(3.4) ให้ความเห็นต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยว่า บริษัทที่ยื่นคำขอเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีทีมงานบริหารที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์เหมาะสมที่จะเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียน

(4) การดูแลและเก็บรักษาทรัพย์สินทั่วไป (Custodian Service) ประกอบด้วย การดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์ บัตรเงินฝาก ตราสารแห่งหนึ่ง เอกสารแสดงสิทธิในทรัพย์สินและเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการจำหน่าย จ่าย โอน หรือประเมินมูลค่าทรัพย์สิน ซึ่งรวมถึงการรับหรือส่งมอบหลักทรัพย์ การรับหรือการจ่ายเงินค่าหลักทรัพย์ การรับเงินปันผล การส่งมอบผลประโยชน์อันเกิดจากหลักทรัพย์นั้น ๆ การเป็นตัวแทนผู้รับมอบฉันทะจากลูกค้า ในการเข้าประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นและลงคะแนนเสียง และการดูแลและเก็บรักษาเอกสารแสดงสิทธิในทรัพย์สินต่าง ๆ และเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการจำหน่าย จ่าย โอน หรือประเมินมูลค่าทรัพย์สิน เช่น เอกสารประเมินราคาทรัพย์สิน เป็นต้น

(5) การจัดการออกตราสารหนี้ ซึ่งหมายถึง การเป็นผู้จัดการให้บริษัทจำกัดและบริษัทมหาชนออกตราสารแห่งหนึ่งเพื่อการกู้ยืมเงินจากประชาชน รวมถึงการให้คำปรึกษาและการจัดการด้านเอกสารต่าง ๆ โดยบริษัทเงินทุนต้องจัดทำแผนงานในการประกอบธุรกิจดังกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรให้คณะกรรมการของบริษัทเงินทุนอนุมัติ และต้องมีสาระสำคัญอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(5.1) มีความพร้อมด้านระบบงาน เช่น กำหนดนโยบายการประกอบธุรกิจ วิธีดำเนินการ ขอบเขตความรับผิดชอบ การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน การจัดทำและจัดเก็บเอกสารหลักฐานและการเก็บรักษาความลับของลูกค้ำ เป็นต้น

(5.2) มีความพร้อมด้านบุคลากร

(6) การติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้ำ ได้แก่ การเผยแพร่ข้อมูลและบริการของบริษัทหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้ำ และติดต่อชักชวนให้ลูกค้ำมาใช้บริการของบริษัทหลักทรัพย์ เช่น การเปิดบัญชีเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งรวมถึงการแจก รวบรวม และตรวจสอบเอกสารคำขอเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ และเอกสารหลักฐานประกอบการเปิดบัญชี เป็นต้น

ทั้งนี้ บริษัทเงินทุนต้องมีความพร้อมในด้านบุคลากรและระบบงาน มีการจัดทำและปฏิบัติตามนโยบายและแผนงานการติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้ำ ซึ่งรวมถึงการป้องกันการเข้าใจผิดของลูกค้ำเกี่ยวกับขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างบริษัทเงินทุนกับบริษัทหลักทรัพย์ และข้อมูลที่จัดทำขึ้นหรือนำไปเผยแพร่ต้องมีความถูกต้อง ตรงต่อความเป็นจริงและไม่ทำให้ลูกค้ำเข้าใจผิดในสาระสำคัญ มีการแบ่งแยกสัดส่วนสำหรับสถานที่ และบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้ำ มีการบันทึกบัญชีให้ถูกต้อง และมีการจัดเก็บเอกสารที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถตรวจสอบได้ตลอดเวลา

(7) การจัดทำนายโปแกรมระบบงานที่บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ได้นำมาพัฒนาแล้ว รวมถึงการพัฒนาระบบงานด้านคอมพิวเตอร์ บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์อาจกระทำได้ภายใต้หลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(7.1) ต้องมิได้กระทำเป็นทางค้าปกติ

(7.2) ต้องเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการทางการเงิน

(7.3) ต้องมีลักษณะเป็นการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่แล้วให้ได้

ประโยชน์มากขึ้น

(8) การติดต่อหรือแนะนำบริษัทประกันภัยให้กับลูกค้า เพื่อประกันภัยทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ หรือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันหนี้ซึ่งมีอยู่กับบริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือประกันชีวิตลูกหนี้ของบริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ แต่ทั้งนี้ต้องเป็นไปตามความสมัครใจของลูกค้าผู้เอาประกันด้วย จะไปบังคับให้ลูกค้าเอาประกันภัยกับบริษัทใดบริษัทหนึ่งมิได้ การดำเนินการดังกล่าวรวมถึงการเผยแพร่แผ่นพับโฆษณาของบริษัทประกันภัยให้แก่ลูกค้าด้วย

(9) การประกอบกิจการเป็นตัวแทนเรียกเก็บหนี้ให้แก่บุคคลใด ๆ โดยมีค่าตอบแทนทุกประเภทไม่ว่าจะเป็นหนี้ที่เกิดจากการกู้ยืมหรือหนี้อื่นใด หรือการเป็นตัวแทนรับชำระหนี้ค่าสาธารณูปโภคให้กับหน่วยงานที่ให้บริการด้านสาธารณูปโภคต่าง ๆ ด้วย ทั้งนี้ บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องไม่เข้ารับความเสี่ยงจากกิจการตัวแทนเรียกเก็บหนี้ เช่น เข้ามีส่วนรับผิดชอบในภาระหนี้แทนลูกหนี้ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน นอกจากนี้จะต้องดำเนินการดังนี้

(9.1) จัดให้มีระบบการบัญชีและการจัดเก็บเอกสารหลักฐานของสัญญาอันเป็นบ่อเกิดแห่งหนี้ในกิจการตัวแทนเรียกเก็บหนี้ แยกต่างหากจากกิจการอื่นของบริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

(9.2) จัดทำรายงานในกิจการตัวแทนเรียกเก็บหนี้แต่ละรายออกจากกันตามสัญญาระหว่างบริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์กับผู้ว่าจ้างแต่ละราย เพื่อให้บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ และผู้ว่าจ้างสามารถตรวจสอบและติดตามดูแลผลการดำเนินงานได้

(9.3) ในการประกอบกิจการตัวแทนรับชำระหนี้ค่าสาธารณูปโภคหากหน่วยงานผู้ให้บริการสาธารณูปโภคเป็นผู้จ่ายค่าธรรมเนียมแทนผู้ใช้บริการ บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์จะเรียกเก็บเงินค่าธรรมเนียมจากผู้ใช้บริการอีกไม่ได้

(10) การเป็นตัวแทนหรือรับจ้างบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยรับโอนมาตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 และกิจกรรมอื่นที่เกี่ยวข้องอันเนื่องมาจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ตามที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ทั้งนี้ โดยมีเงื่อนไขว่าการประกอบธุรกิจตัวแทนรับจ้างบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวนั้น บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องจัดให้มีระบบการบัญชีและการจัดเก็บเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องที่ตนรับทำหน้าที่เป็นตัวแทนรับจ้างบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพแยกต่างหากจากกิจการอื่นของบริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

(11) การให้ผู้ร่วมลงทุนหรือสถาบันการเงินอื่นใช้บุคลากร สถานที่ อุปกรณ์และบริการต่าง ๆ ร่วมกัน เพื่ออำนวยความสะดวกและเป็นประโยชน์ในทางปฏิบัติที่เกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ตามข้อกำหนดดังต่อไปนี้

(11.1) บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ได้รับอนุญาตให้ดำเนินการได้เฉพาะส่วนของสายงานปฏิบัติการ (Back Office) และกับผู้ร่วมลงทุนหรือสถาบันการเงินตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตเท่านั้น

งานดังกล่าวในวรรคหนึ่งประกอบด้วยงานส่วนที่เกี่ยวกับบุคลากร และส่วนที่เกี่ยวกับสถานที่ปฏิบัติงาน ดังนี้

ส่วนที่เกี่ยวกับบุคลากร ได้แก่

ก. งานลักษณะสนับสนุน เช่น งานทางด้านบุคคล ด้านการจัดจ้างจัดเก็บ ด้านการจัดซื้อ ด้านสถานที่ ด้านธุรการ ด้านสวัสดิการ ด้านรักษาความปลอดภัย เป็นต้น

ข. งานที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจตามประเภทที่ได้รับอนุญาตแต่ได้รับมอบหมายเฉพาะด้าน เช่น งานทางด้านบัญชี ด้านนายหน้าหรือตัวแทน ด้านกฎหมาย ด้านประมวลผลข้อมูล ด้านดูแลทรัพย์สิน ด้านการจัดเตรียมนิติกรรมสัญญา ด้านการพิมพ์ใบแจ้งหนี้ ด้านการติดตามหนี้ยกเว้นการรับชำระหนี้ ด้านการประเมินราคาทรัพย์สินและหลักประกัน โดยธุรกรรมที่กระทำจะต้องดำเนินการผ่านบริษัทเงินทุนและ/หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

ค. งานทางด้านกำกับดูแลให้ปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Unit)

ทั้งนี้ บุคลากรที่อาจใช้ร่วมกันได้รวมไปถึงกรรมการที่ไม่มีตำแหน่งทางด้านบริหาร โดยไม่ขัดต่อข้อกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ส่วนที่เกี่ยวกับสถานที่ปฏิบัติงาน ได้แก่

ก. สถานที่ในส่วนสนับสนุนธุรกิจ เช่น สถานที่จอดรถ สถานพยาบาล อาคารสำนักงาน ห้องมั่นคง ห้องคอมพิวเตอร์ และคลังสินค้า เป็นต้น

ข. สถานที่ในส่วนที่ยังไม่ได้ใช้งานของบริษัทเงินทุน และ/หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

ทั้งนี้ ผู้ร่วมลงทุนหรือสถาบันการเงินอื่นจะต้องชำระค่าใช้จ่ายบริการให้แก่บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่มีกรรมสิทธิ์หรือเป็นผู้ว่าจ้างบุคลากร และ/หรือเฉลี่ยค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานตามสัดส่วนของต้นทุนที่เกิดขึ้น โดยบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติ การรักษาข้อมูลหรือความลับที่ชัดเจน เพื่อป้องกันความลับสน และนำเสนอระเบียบดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อความเห็นชอบ รวมทั้งต้องตรวจสอบดูแลให้มีการปฏิบัติตามระเบียบดังกล่าว โดยเคร่งครัด

(11.2) ให้บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใช้เจ้าหน้าที่ซึ่งทำหน้าที่ติดตามและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้ตามหลักการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งที่เป็นลูกหนี้รายเดียวและไม่ใช่รายเดียวกัน ร่วมกับบุคคลอื่นได้

ก. บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์จะต้องมีระเบียบวิธีปฏิบัติควบคุมดูแลบุคลากรที่ใช้ร่วมกับผู้อื่นและผู้ที่เกี่ยวข้องไม่ให้มีการนำข้อมูลของลูกหนี้ทั้งที่เป็นลูกหนี้ของตนเอง และของบุคคลอื่นที่อาจได้รับทราบจากการใช้บุคลากรร่วมกัน ไปใช้เพื่อประโยชน์ใดๆ โดยมีขอบ และให้มีการติดตามดูแลการปฏิบัติตามระเบียบดังกล่าว โดยเคร่งครัด และมีบทกำหนดโทษสำหรับผู้ไม่ปฏิบัติตามระบียบนั้น

ข. บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์จะต้องควบคุมดูแลบุคลากรที่ใช้ร่วมกับบุคคลอื่นให้ปฏิบัติงานด้วยความรอบคอบ ทั้งลูกหนี้จะต้องได้รับข้อมูลที่ชัดเจนว่าบุคลากรดังกล่าวกำลังทำงานให้แก่บุคคลใดเพื่อไม่ให้เกิดความผิดพลาด และจากการที่บุคลากรนั้นทำงานให้บุคคลอื่นเกินกว่า 1 แห่ง อาจก่อให้เกิดความลับสนทั้งบุคลากรและลูกหนี้ จึงต้องมีข้อกำหนดถึงบุคคลที่ต้องรับผิดชอบหากเกิดความเสียหายแก่ลูกหนี้ที่เกิดจากความลับสนดังกล่าวแม้ว่าลูกหนี้ได้ใช้ความระมัดระวังตามปกติวิสัยที่พึงปฏิบัติแล้ว ทั้งนี้ บุคคลที่ต้องรับผิดชอบอาจมิใช่เจ้าหน้าที่ก็ได้

5.3 บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่ได้รับอนุญาตตามข้อ 5.2 ต้องตรวจสอบดูแลให้มีการปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดในข้อดังกล่าว โดยเคร่งครัด รวมทั้งตรวจสอบดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องหรือที่มีกำหนดไว้ด้วย

5.4 หากธนาคารแห่งประเทศไทยพบหรือทราบว่า การปฏิบัติของบริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่ได้รับอนุญาต ไม่เป็นไปตามที่กำหนดในข้อ 5.2 และข้อ 5.3 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะให้บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ชี้แจงเหตุผลและข้อเท็จจริงของการปฏิบัติดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาแล้วเห็นสมควร อาจกำหนดหลักเกณฑ์ใด ๆ ให้บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์นั้นปฏิบัติเพิ่มเติม หรือยกเลิกการให้อนุญาตก็ได้

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 3 สิงหาคม 2551

ดร. วิมล

(นางธาริษา วัฒนเกส)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

เอกสารแนบ

ประกาศ และหนังสือเวียนที่ยกเลิก

ที่	วันที่ประกาศ / หนังสือเวียน	ประเภท	เลขที่	เรื่อง
1	20 มีนาคม 2530	ประกาศรพท.		หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจการค้าประกันของบริษัทเงินทุน (หนังสือเวียนที่ งพ. (ว) 336/2530 ลงวันที่ 25 มีนาคม 2530)
2	12 กุมภาพันธ์ 2531	หนังสือเวียน	รพท.งพ.(ว) 238/2531	การขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์
3	26 ธันวาคม 2532	หนังสือเวียน	รพท.งพ.(ว) 2092/2532	การจัดจำหน่ายสิทธิสมาชิกสนามกอล์ฟ
4	24 ธันวาคม 2536	ประกาศ รพท.		หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจการค้าประกันของบริษัทเงินทุน
5	17 ตุลาคม 2539	หนังสือเวียน	ที่ รพท. งพ.(ว) 2721/2539	มติคณะรัฐมนตรีเห็นชอบให้ใช้หนังสือค้าประกันของบริษัทเงินทุนเป็นหลักประกันสัญญาต่อส่วนราชการ
6	22 มิถุนายน 2541	ประกาศ กระทรวง การคลัง		การอนุญาตให้บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ประกอบกิจการตัวแทนเรียกเก็บหนี้ (หนังสือเวียนที่ รพท.ง.(ว) 2458/2541 ลงวันที่ 2 กรกฎาคม 2541)
7	27 สิงหาคม 2542	หนังสือเวียน	รพท. ง.(ว) 2905/2542	หลักเกณฑ์การใช้บุคลากร สถานที่ อุปกรณ์ และบริการต่าง ๆ ร่วมกับบุคคลอื่น
8	23 มีนาคม 2543	หนังสือเวียน	รพท.สนส.(21) 703/2543	หลักเกณฑ์การใช้บุคลากรร่วมกับบุคคลอื่น

ที่	วันที่ประกาศ / หนังสือเวียน	ประเภท	เลขที่	เรื่อง
9	5 มิถุนายน 2543	หนังสือเวียน	รพท.สนส.(21) ว. 1281/2543	ซักซ้อมความเข้าใจเรื่องการอนุญาตให้ บริษัทเงินทุน และบริษัทเงินทุน หลักทรัพย์ประกอบกิจการตัวแทนเรียก เก็บหนี้
10	26 กรกฎาคม 2543	ประกาศ กระทรวง การคลัง		การอนุญาตให้บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ ประกอบกิจการตัวแทนเรียกเก็บหนี้ (หนังสือเวียนที่ รพท. สนส. (21) ว. 2187/2543 ลงวันที่ 23 สิงหาคม 2543)
11	20 พฤศจิกายน 2543	ประกาศ กระทรวง การคลัง		การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนหรือบริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ประกอบธุรกิจ หลักทรัพย์ประเภทกิจการยืมและให้ยืม หลักทรัพย์และการขายชอร์ต (หนังสือเวียนที่ รพท. สนส. (11) ว. 1445/2546 ลงวันที่ 19 มิถุนายน 2546)
12	21 กันยายน 2544	ประกาศ กระทรวง การคลัง		การอนุญาตให้บริษัทเงินทุน บริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัท เครดิตฟองซิเออร์ ประกอบธุรกิจการเป็น ตัวแทนหรือรับจ้างบริหารสินทรัพย์ด้วย คุณภาพให้บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (หนังสือเวียนที่ สนส.(03) ว. 575/2544 ลงวันที่ 28 กันยายน 2544)
13	6 มกราคม 2546	ประกาศ กระทรวง การคลัง		การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนและบริษัท เครดิตฟองซิเออร์ให้บริการด้านงาน สนับสนุนแก่บุคคลอื่น (หนังสือเวียนที่ สนส. (31) ว. 7/2546 ลงวันที่ 17 มกราคม 2546)

ที่	วันที่ประกาศ / หนังสือเวียน	ประเภท	เลขที่	เรื่อง
14	1 พฤษภาคม 2546	ประกาศ กระทรวง การคลัง		การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนและบริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ทำธุรกิจเผยแพร่แผ่น พับโฆษณาของบริษัทประกัน (หนังสือเวียนที่ ธปท. สนส. (11) ว. 1300/2546)
15	1 พฤษภาคม 2546	ประกาศ กระทรวง การคลัง		การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนและบริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ทำธุรกิจติดต่อหรือ แนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์ให้แก่ ลูกค้า (หนังสือเวียนที่ ธปท. สนส. (11) ว.1300/2546 ลงวันที่ 28 พฤษภาคม 2546)
16	29 พฤษภาคม 2546	ประกาศ กระทรวง การคลัง		การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนและบริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ประกอบธุรกิจการจัด จำหน่ายหลักทรัพย์ (หนังสือเวียนที่ ธปท. สนส. (11) ว. 1445/2546 ลงวันที่ 19 มิถุนายน 2546)