



ธนาคารแห่งประเทศไทย

๒๗ สิงหาคม 2556

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร*
บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ทุกบริษัท

ที่ ฝนส.(02)ว. 10% /2556 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (ฉบับที่ 3)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ขอนำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 8/2556 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (ฉบับที่ 3) ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 130 ตอนพิเศษ 102 ง ลงวันที่ 20 สิงหาคม 2556 แล้ว

สาระสำคัญของประกาศฉบับนี้ คือ การปรับปรุงคำจำกัดความของ “ธุรกิจสนับสนุน” ให้รองรับการขยายขอบเขตประเภทผู้รับบริการของธุรกิจศูนย์ฝึกอบรม เพื่อให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจดังกล่าวเป็นธุรกิจหลักตามที่ได้รับอนุญาตจาก ธปท. สามารถให้บริการแก่บุคคลทั่วไปได้เช่นเดียวกับกรณีของธนาคารพาณิชย์ โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนด ขอบเขต ประเภทผู้รับบริการ หลักเกณฑ์ และเงื่อนไขการให้บริการ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่น (Services) แก่ลูกค้าทั่วไปเพิ่มเติมจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์บางประการ ทั้งนี้ ธปท. ยังคงยึดหลักการเดิมของการกำกับแบบรวมกลุ่ม คือ รายได้ส่วนใหญ่จากการให้บริการแก่บุคคลทั่วไปเมื่อเทียบกับรายได้รวมของบริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุนนั้น ยังคงต้องมาจากการให้บริการแก่บุคคลอื่น ซึ่งโดยหลักการแล้วได้แก่ สถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธปท. และหน่วยงานราชการ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นายสมบุรณ์ จิตเป็นอม)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง
ผู้ว่าการ^{แทน}

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 8/2556 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 18 กรกฎาคม 2556

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

โทรศัพท์ 0 2283 6938 0 2283 6835 และ 0 2283 5869

โทรสาร 0 2283 5983

หมายเหตุ [] ธนาคารแห่งประเทศไทยจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ
[x] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

* ไม่รวมสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ฝนสว90-กท000๐๕ -255608๒๗

กท000

วันที่ ๒๗ ส.ค. 2556

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย

www.bot.or.th



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 8 /2556

เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (ฉบับที่ 3)

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ปัจจุบันการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่อยู่ในลักษณะของเครือข่ายหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่ประกอบไปด้วยสถาบันการเงิน บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของสถาบันการเงิน ที่ประกอบธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน โดยลักษณะโครงสร้างและขอบเขตการประกอบธุรกิจของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะแตกต่างกันออกไปตามกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ แนวทางในการบริหารจัดการ และการตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าที่มีความหลากหลาย อย่างไรก็ตาม บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุนบางประเภทยังคงถูกจำกัดขอบเขตการประกอบธุรกิจไว้เพียงการให้บริการแก่บุคคลอื่น ซึ่งโดยหลักการแล้ว ได้แก่ สถาบันการเงินและธุรกิจในกลุ่ม ธนาคารแห่งประเทศไทย สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และหน่วยงานราชการ ตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 6/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2553

ดังนั้น เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจศูนย์ฝึกรวมของบริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน ให้สอดคล้องกับการประกอบธุรกิจดังกล่าวของธนาคารพาณิชย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตเป็นการทั่วไปให้ธนาคารพาณิชย์สามารถให้ลูกค้าทั่วไปที่เป็นนิติบุคคลใช้บริการศูนย์ฝึกรวมของธนาคารพาณิชย์นอกเหนือจากการประกอบธุรกิจหลักของธนาคารพาณิชย์ได้ ตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2554 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่น (Services) แก่ลูกค้าทั่วไปเพิ่มเติมจากรูจิธนาคารพาณิชย์บางประการ ลงวันที่ 5 สิงหาคม 2554

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงยึดหลักการเดิมของการกำกับแบบรวมกลุ่ม คือ แม้จะขยายขอบเขตให้บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุนประเภทศูนย์ฝึกรวมให้บริการแก่นิติบุคคลภายนอกได้ แต่รายได้ส่วนใหญ่จากการให้บริการยังคงต้องมาจากการให้บริการแก่บุคคลอื่นตามที่กำหนดข้างต้น เมื่อเทียบกับรายได้รวมของบริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุนนั้น

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4 มาตรา 54 มาตรา 56 และมาตรา 58 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา 29 ประกอบกับมาตรา 31 มาตรา 33 มาตรา 36 มาตรา 39 มาตรา 41 และมาตรา 43 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติ

ผนสป90-กท000๐2-25560718

กท000 วันที่ 18 ก.ค. 2556

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย

www.bot.or.th

แห่งกฎหมาย ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (ฉบับที่ 3) ให้สถาบันการเงิน บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของสถาบันการเงินในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงิน บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วม ทุกแห่งของสถาบันการเงินในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ยกเว้น สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

4. เนื้อหา

ให้ยกเลิกความในข้อ 1.6 ในส่วนที่ 1 คำจำกัดความ ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2553 และให้ใช้ความดังต่อไปนี้แทน

“1.6 ธุรกิจสนับสนุน หมายความว่า ธุรกิจที่มีลักษณะดังต่อไปนี้

- (1) ประกอบกิจการที่เป็นงานด้านปฏิบัติการซึ่งบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินจะต้องปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจปกติ หรืองานที่เอื้ออำนวยต่อการดำเนินงานของบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินโดยตรง เพื่อให้การประกอบธุรกิจของบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินเป็นไปตามเป้าหมาย และ
- (2) ให้บริการแก่บุคคลอื่น ซึ่งโดยหลักการแล้ว ได้แก่ สถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และหน่วยงานราชการ ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ให้บริการดำเนินงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Insourcing) แต่จะให้บริการแก่บุคคลทั่วไปไม่ได้ ยกเว้น¹
 - ก. ธุรกิจเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ธุรกิจวิจัยข้อมูล ธุรกิจกฎหมาย และธุรกิจประเมินราคาสินทรัพย์ สามารถให้บริการแก่บุคคลทั่วไปได้
 - ข. ธุรกิจศูนย์ฝึกอบรม สามารถให้บริการแก่บุคคลทั่วไปได้ตามข้อกำหนดขอบเขต ประเภทผู้รับบริการ หลักเกณฑ์ และเงื่อนไขการให้บริการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่น (Services) แก่ลูกค้าทั่วไปเพิ่มเติมจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์บางประการ

¹ การยกเว้นให้ธุรกิจดังกล่าว มีวัตถุประสงค์เพื่อให้การใช้ทรัพยากรที่มีอยู่เกิดประโยชน์สูงสุด เนื่องจากเป็นธุรกิจที่ต้องใช้เงินลงทุนสูง หรือใช้ความรู้และประสบการณ์เฉพาะด้าน

ทั้งนี้ การให้บริการแก่บุคคลทั่วไปในการใช้บริการศูนย์ฝึกอบรมนั้น ต้องสอดคล้องกับประเภทของธุรกิจหลักที่ธุรกิจสนับสนุนนั้นได้รับ อนุญาตให้ดำเนินการตามหนังสืออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย และให้บริการเป็นปกติอยู่แล้ว

อย่างไรก็ตาม รายได้ส่วนใหญ่จากการให้บริการต้องได้จากการให้บริการ กับบุคคลอื่นตามที่กำหนดข้างต้น (ซึ่งไม่ใช่บุคคลทั่วไป) เมื่อเทียบกับ รายได้รวมของบริษัทนั้น

สำหรับธุรกิจสนับสนุนที่มีกฎหมายเฉพาะหรือมีหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย หน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ ให้ถือปฏิบัติตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์นั้น”

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 18 กรกฎาคม 2556

ประสาร ไตรรัตน์วรกุล

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

โทรศัพท์ 0 2283 6938, 0 2283 6835