



25 มิถุนายน 2561

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

ที่ ฝนส.(01)ว. 69/2561 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอ นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 14/2561 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์ ลงวันที่ 24 พฤษภาคม 2561 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 135 ตอนพิเศษ 146 ง ลงวันที่ 22 มิถุนายน 2561 แล้ว และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 23 มิถุนายน 2561 เป็นต้นไป

สาระสำคัญของประกาศฉบับนี้ คือ การปรับปรุงหลักเกณฑ์เพื่อลดความซ้ำซ้อนในเรื่อง การกำหนดคุณสมบัติของธนาคารพาณิชย์ในการประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์ เนื่องจากเป็นธุรกิจที่มีผู้กำกับดูแลเป็นการเฉพาะ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงยกเลิกการกำหนดคุณสมบัติของธนาคารพาณิชย์ในการประกอบธุรกิจ และให้ธนาคารพาณิชย์สามารถประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์ได้เมื่อได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน โดยธนาคารพาณิชย์ต้องถือปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวเมทินี ศุภสวัสดิ์กุล)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 14/2561 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์ ลงวันที่ 24 พฤษภาคม 2561

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6938, 0 2283 5839

หมายเหตุ [] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ

[x] ไม่มีการประชุมชี้แจง

ฝนสว10-กส37002-256106 25

กส370	วันที่ 25 มิ.ย. 2561
-------	----------------------



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 14/2561

เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์ โดยทำหน้าที่ได้ทุกประเภท เช่น การเป็นผู้บริหารและจัดการลงทุน การออกไปทรัสต์ หรือการเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทรัสต์ที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน โดยกำหนดหลักเกณฑ์ให้ธนาคารพาณิชย์ที่จะประกอบธุรกิจนั้นถือปฏิบัติ รวมทั้งกำหนดคุณสมบัติของธนาคารพาณิชย์ในการประกอบธุรกิจ โดยอ้างอิงผลการประเมินความเสี่ยงจากการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยนั้น

เนื่องจากหลักเกณฑ์ว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์ ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน ได้กำหนดคุณสมบัติในเรื่องความสามารถและความพร้อมในการประกอบธุรกิจของผู้ที่จะได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์ไว้แล้ว ดังนั้น เพื่อเป็นการลดความซ้ำซ้อนของหลักเกณฑ์ในเรื่องการกำหนดคุณสมบัติของธนาคารพาณิชย์ในการประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงปรับปรุงหลักเกณฑ์โดยยกเลิกการกำหนดคุณสมบัติของธนาคารพาณิชย์ในการประกอบธุรกิจ และให้ธนาคารพาณิชย์สามารถประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์ได้เมื่อได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน โดยธนาคารพาณิชย์ต้องถือปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม ทั้งนี้ หากธนาคารพาณิชย์ไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือมีประเด็นจากการตรวจสอบด้านธรรมาภิบาลหรือการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (market conduct) ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม ชะลอ หรือระงับการประกอบธุรกิจได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจได้อย่างเหมาะสมโดยมีธรรมาภิบาล และให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 36 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์ และถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในประกาศนี้

ฝนสป10-กส370 02-256105 24

กส 370

วันที่ 24 พ.ค. 2561

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย

www.bot.or.th

3. ประกาศที่ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 9/2554 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ ประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์ ลงวันที่ 13 ตุลาคม 2554

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ทุกแห่ง

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

“ทรัสต์” หมายความว่า ทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน
 “สัญญาก่อตั้งทรัสต์” หมายความว่า สัญญาก่อตั้งทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์ เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน

“กองทรัสต์” หมายความว่า กองทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรม ในตลาดทุน

“ใบทรัสต์” หมายความว่า ใบทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“คณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า คณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย หรือคณะผู้บริหารที่มีอำนาจหน้าที่รับผิดชอบที่เกี่ยวข้อง ของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

5.2 หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์

ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์ โดย ธนาคารพาณิชย์ที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์ต้องได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรม ในตลาดทุน และหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

5.2.1 ขอบเขตการประกอบธุรกิจ

ให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์ของกองทรัสต์ที่จัดตั้งขึ้น ตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดประเภท ธุรกรรมในตลาดทุนที่ใช้ทรัสต์ได้ โดยธนาคารพาณิชย์สามารถเป็นทรัสต์ได้ทุกประเภท เช่น ทรัสต์ที่ ทำหน้าที่เป็นผู้บริหารและจัดการลงทุน ทรัสต์ที่ทำหน้าที่เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ และทรัสต์ที่ทำหน้าที่เป็น ผู้ออกใบทรัสต์ ยกเว้นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยไม่อนุญาตให้เป็นทรัสต์ที่ทำหน้าที่เป็นผู้บริหารและ จัดการลงทุน

5.2.2 การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจ

(1) ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดให้มีนโยบายการประกอบธุรกิจที่เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งนโยบายดังกล่าวต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ และคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ต้องดูแลให้มีการนำนโยบายที่ได้รับการอนุมัติมาจัดทำแผนการดำเนินงาน

ทั้งนี้ นโยบายดังกล่าวข้างต้นต้องครอบคลุมในเรื่องอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(1.1) โครงสร้างองค์กรที่ใช้รองรับการประกอบธุรกิจ ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

(1.2) ระบบงานที่รองรับการประกอบธุรกิจ โดยครอบคลุมถึงระบบงานที่กำหนดตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน เช่น ระบบการจัดการกองทรัสต์ ระบบการเก็บรักษาทรัพย์สิน ระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน

(1.3) ความพร้อมด้านบุคลากร

(2) ธนาคารพาณิชย์ต้องดูแล ติดตาม และตรวจสอบให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายและแผนการดำเนินงานที่กำหนดไว้

(3) การประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์ซึ่งเป็นการถือกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินของกองทรัสต์แทนผู้รับประโยชน์ ธนาคารพาณิชย์ต้องไม่นำทรัพย์สินในกองทรัสต์ที่ตนทำหน้าที่เป็นทรัสต์มานับรวมกับทรัพย์สินของธนาคารพาณิชย์เพื่อปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในเรื่องต่าง ๆ เช่น หลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง และการถือครองอสังหาริมทรัพย์

5.3 การรายงานการประกอบธุรกิจต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

(1) ให้ธนาคารพาณิชย์มีหนังสือแจ้งการประกอบธุรกิจพร้อมหลักฐานการได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์มายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อทราบภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับใบอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(2) ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ถูกจำกัดการประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์ ถูกพักการประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์เป็นการชั่วคราว หรือถูกเพิกถอนการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์ โดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกรณีอื่นใดในลักษณะเดียวกัน โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือธนาคารพาณิชย์ถูกถอดถอนจากการทำหน้าที่เป็นทรัสต์โดยผู้รับประโยชน์ หรือธนาคารพาณิชย์ขออนุญาตเลิกประกอบธุรกิจต่อคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ให้ธนาคารพาณิชย์มีหนังสือพร้อมระบุถึงสาเหตุดังกล่าว แจ้งมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อทราบภายใน 15 วันนับจากวันที่ถูกจำกัดการประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์ หรือวันที่ถูกพักการประกอบธุรกิจ

เป็นทรัพย์สินเป็นการชั่วคราว หรือวันที่ถูกเพิกถอนการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นทรัพย์สิน หรือวันที่ ถูกถอดถอนจากการทำหน้าที่เป็นทรัพย์สิน หรือวันที่ได้รับอนุญาตให้เลิกประกอบธุรกิจเป็นทรัพย์สิน แล้วแต่กรณี

5.4 การกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม ชะลอ หรือระงับการประกอบธุรกิจ

ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจในการกำหนดเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ เพิ่มเติม ชะลอ หรือระงับการประกอบธุรกิจเป็นทรัพย์สิน ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยทรัพย์สินเพื่อธุรกรรมในตลาดทุนหรือหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ หรือ ธนาคารพาณิชย์มีประเด็นจากการตรวจสอบด้านธรรมาภิบาลหรือการบริหารจัดการด้านการให้บริการ แก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (market conduct) ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจจากการตรวจสอบ ของธนาคารแห่งประเทศไทยครั้งล่าสุด หรือกรณีอื่นใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่ากระทบกับ ความปลอดภัยหรือความผาสุกของประชาชน

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 24 พฤษภาคม 2561



(นายวิโรฒ สันติประภพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6938