



ธนาคารแห่งประเทศไทย

3 พฤษภาคม 2562

เรียน ผู้จัดการ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ทุกบริษัท

ที่ ฝนส.(01)ว. 61 /2562 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและหลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติ

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอนำส่งพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2562 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับกฤษฎีกา เล่ม 136 ตอน 50 ก วันที่ 16 เมษายน 2562 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2562 เรื่อง การกำหนดสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและหลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติ ลงวันที่ 25 เมษายน 2562 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 136 ตอนพิเศษ 112 ง ลงวันที่ 3 พฤษภาคม 2562 มาพร้อมนี้

การปรับปรุงประกาศในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อรองรับการแก้ไขกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ ซึ่งได้ขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ให้ครอบคลุมถึงการรับซื้อ รับโอน และรับจ้างบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งให้บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถทำหน้าที่ในการให้คำปรึกษาแก่ลูกหนี้ สถาบันการเงิน หรือผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งจะช่วยให้การแก้ไขปัญหาหนี้ภาคครัวเรือนของไทยที่ปัจจุบันเป็นหนี้ทั้งกับสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินสามารถดำเนินการได้อย่างครบถ้วน เบ็ดเสร็จ และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ตลอดจนมีการกำหนดลักษณะต้องห้ามของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทบริหารสินทรัพย์ เพื่อส่งเสริมให้บริษัทบริหารสินทรัพย์มีการดำเนินงานที่โปร่งใส และสอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาลยิ่งขึ้น

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

ปริยาฯ จีประเสริฐ

(นางสาวปริยาฯ จีประเสริฐ)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการแทน

- สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. พระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2562 ลงวันที่ 15 เมษายน 2562
2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2562 เรื่อง การกำหนดสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและหลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติ ลงวันที่ 25 เมษายน 2562

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5806, 0 2283 5837

โทรสาร 0 2283 5938

หมายเหตุ [] ธนาคารจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ
[X] ไม่มีการประชุมชี้แจง

ฝนสว91-กส140 01 -256205 03

กส 140 วันที่ 3 พ.ค. 2562

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 5 /2562

เรื่อง การกำหนดสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและหลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติ

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ในปัจจุบัน นอกจากสถาบันการเงินแล้ว ผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินก็มีการให้สินเชื่อและถือครองสินทรัพย์ด้อยคุณภาพด้วยเช่นกัน ประกอบกับในช่วงที่ผ่านมาภาคครัวเรือนของไทยประสบปัญหานี้เพิ่มสูงขึ้น ซึ่งเป็นหนี้ด้อยคุณภาพทั้งในส่วนของสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน ดังนั้น จึงได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 โดยพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2562 เพื่อขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทบริหารสินทรัพย์ให้สามารถรับซื้อ รับโอน และรับจ้างบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินได้ รวมทั้งให้บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถทำหน้าที่ในการให้คำปรึกษาให้แก่ลูกหนี้ สถาบันการเงิน หรือผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งจะช่วยให้การแก้ไขปัญหาหนี้ภาคครัวเรือนสามารถดำเนินการได้อย่างครบถ้วน เบ็ดเสร็จ และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังได้มีการกำหนดลักษณะต้องห้ามของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทบริหารสินทรัพย์ เพื่อส่งเสริมให้บริษัทบริหารสินทรัพย์มีการดำเนินงานที่โปร่งใส และสอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาลยิ่งขึ้น ในการนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกประกาศนี้ เพื่อรองรับการแก้ไขกฎหมายดังกล่าว

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 3 มาตรา 4 มาตรา 4/1 มาตรา 5 มาตรา 10 มาตรา 11 และมาตรา 11/1 แห่งพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และ ข้อ 3 (8) ของกฎกระทรวง พ.ศ. 2541 ออกตามความในพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 ลงวันที่ 23 ธันวาคม 2541 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับการกำหนดสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและหลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติ ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศนี้

3. ประกาศที่ยกเลิก

3.1 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 24/2552 เรื่อง การกำหนดสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและหลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติ ลงวันที่ 11 ธันวาคม 2552

3.2 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 16/2553 เรื่อง การกำหนดให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ยื่นรายงาน ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2553

ฝนสป91-กส140 01-256204 25

กส 140

วันที่ 25 เม.ย. 2562

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับบริษัทบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์
ทุกแห่ง

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด
ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล หรือนิติบุคคลอื่น

“บริษัทจำกัด” หมายความว่า บริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและ
พาณิชย์ หรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด

“บริษัทบริหารสินทรัพย์” หมายความว่า บริษัทจำกัดที่ได้จดทะเบียนตาม
กฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจ
สถาบันการเงิน และนิติบุคคลอื่นที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดในราชกิจจานุเบกษา

“ผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน” หมายความว่า

- (1) ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตซึ่งเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตตามกฎหมาย
- (2) ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซึ่งเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตตามกฎหมาย
- (3) ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพซึ่งเป็นกิจการที่ต้อง
ขออนุญาตตามกฎหมาย
- (4) ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดเพื่อการประกอบอาชีพซึ่งเป็น
กิจการที่ต้องขออนุญาตตามกฎหมาย
- (5) ผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินอื่นที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดในราชกิจจานุเบกษา

“บริษัทแม่” หมายความว่า บริษัทที่มีอำนาจควบคุมกิจการของบริษัทอื่นไม่ว่า
โดยทางตรงหรือทางอ้อม ในลักษณะดังต่อไปนี้

- (1) มีหุ้นในบริษัทหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
- (2) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทหนึ่ง
- (3) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนผู้มีอำนาจในการจัดการหรือกรรมการ
ตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดในบริษัทหนึ่ง หรือ
- (4) มีอำนาจควบคุมกิจการในลักษณะอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย
ประกาศกำหนดให้เป็นบริษัทแม่ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

การมีหุ้นในบริษัทหนึ่งตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่ามีอำนาจควบคุมกิจการ เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้มีอำนาจควบคุมกิจการ

“บริษัทลูก” หมายความว่า

- (1) บริษัทที่มีบริษัทอื่นเป็นบริษัทแม่ หรือ
- (2) บริษัทลูกของบริษัทตาม (1) ต่อไปทุกทอด

“บริษัทร่วม” หมายความว่า บริษัทลูกที่มีบริษัทแม่ร่วมกัน

“ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายความว่า

- (1) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการของบริษัทบริหารสินทรัพย์ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น
- (2) บุคคลซึ่งบริษัทบริหารสินทรัพย์ทำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน หรือ
- (3) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการหรือการจัดการของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบาย หรือการดำเนินงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์

“ผู้ที่เกี่ยวข้อง” หมายความว่า บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับอีกบุคคลหนึ่งในลักษณะดังต่อไปนี้

- (1) เป็นคู่สมรส
- (2) เป็นบุตรหรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ
- (3) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) มีอำนาจในการจัดการ
- (4) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- (5) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ
- (6) เป็นบริษัทลูกของบริษัทตาม (3) หรือ (4) หรือ (5)
- (7) เป็นบริษัทร่วมของบริษัทตาม (3) หรือ (4) หรือ (5)
- (8) เป็นตัวการ ตัวแทน หรือ
- (9) บุคคลอื่นที่มีลักษณะตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดให้เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

ในกรณีที่บุคคลใดถือหุ้นในบริษัทใดตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบริษัทนั้นเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้เป็นผู้ที่เกี่ยวข้อง

“สินทรัพย์” หมายความว่า สินทรัพย์ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงิน สินทรัพย์ของสถาบันการเงินที่ถูกระงับการดำเนินการ เลิก หรือถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน หรือธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ และสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนหลักประกันของสินทรัพย์นั้น

“สินทรัพย์ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงิน” หมายความว่า

(1) สินทรัพย์ของสถาบันการเงินที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ สินทรัพย์จัดชั้นสูญ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน สินทรัพย์จัดชั้นที่สถาบันการเงินได้จำหน่ายออกจากบัญชีไปแล้ว

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ให้สินทรัพย์ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงิน หมายความว่า สินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (non-performing) และสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (purchased or originated credit-impaired) รวมถึงสินทรัพย์ที่เสียหายหรือสินทรัพย์ที่สถาบันการเงินตัดออกจากบัญชี ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

(2) ทรัพย์สินรอการขาย

(3) สินทรัพย์ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่เกิดจากการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากสถาบันการเงิน สินทรัพย์จากสถาบันการเงินที่ถูกระงับการดำเนินการ เลิก หรือถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน หรือธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ และสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน

“สินทรัพย์ด้อยคุณภาพของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน” หมายความว่า

(1) สินทรัพย์ของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินที่ลูกหนี้ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 90 วัน หรือ 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ หรือวันที่ผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน สินทรัพย์ที่ผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินได้จำหน่ายออกจากบัญชีไปแล้ว

(2) สินทรัพย์ของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินนอกจาก (1) ที่เข้าลักษณะที่แสดงว่าอาจมีปัญหาในการเรียกให้ชำระคืนหรือไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามปกติ ซึ่งได้แก่ลูกหนี้ที่มีลักษณะดังนี้

(2.1) ลูกหนี้ที่ถึงแก่ความตาย เป็นคนสาบสูญ หรือมีหลักฐานว่าหายสาบสูญ

(2.2) ลูกหนี้ที่หยุดดำเนินการ เลิกกิจการ หรือกิจการอยู่ระหว่างชำระบัญชี

(2.3) ลูกหนี้ที่ศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์แล้ว

(2.4) ลูกหนี้ที่ผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินได้ฟ้องหรือได้ยื่นคำขอเฉลี่ยทรัพย์ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้อง และในกรณีนั้น ๆ ได้มีคำบังคับหรือคำสั่งของศาลแล้ว

(3) ทรัพย์สินรอการขาย

“มาตรฐานการบัญชี” หมายถึง มาตรฐานการบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ และให้หมายความรวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ด้วย

“ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า ข้อความที่ได้สร้าง ส่ง รับ เก็บรักษา หรือประมวลผลด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น วิธีการแลกเปลี่ยนข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

5.2 หลักเกณฑ์ในการยื่นคำขอจดทะเบียน

บริษัทจำกัดที่ประสงค์จะยื่นคำขอจดทะเบียนเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ จะต้องยื่นคำขอจดทะเบียนพร้อมกับเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดในคู่มือประชาชนต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

5.3 หลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ถือปฏิบัติดังต่อไปนี้

5.3.1 การกำหนดนโยบายในการประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์

(1) บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องกำหนดนโยบายในการประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร โดยต้องเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทบริหารสินทรัพย์ เพื่อให้ความเห็นชอบทุกปี ทั้งนี้ นโยบายดังกล่าวอย่างน้อยต้องประกอบด้วยทิศทางและนโยบายในการประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ เป้าหมายในการให้บริการแก่ลูกค้า รวมถึงแนวทางการดูแลลูกค้า

(2) นโยบายในการประกอบธุรกิจตามข้อ 5.3.1 (1) ต้องสอดคล้องกับเจตนารมณ์ของกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ ที่มีวัตถุประสงค์ให้บริษัทจำกัดที่ได้จดทะเบียนเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ ดำเนินการรับซื้อ รับโอน หรือรับจ้างบริหารสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทบริหารสินทรัพย์เป็นหนึ่งในกลไกในการแก้ไขปัญหาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพในระบบสถาบันการเงิน และในการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือน ในการนี้ นโยบายในการประกอบธุรกิจของบริษัทบริหารสินทรัพย์จะต้องมิใช่การดำเนินการที่มีลักษณะ เป็นการรับซื้อ รับโอน หรือรับจ้างบริหารสินทรัพย์ ที่ไม่สอดคล้องกับเจตนารมณ์ของกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ เช่น กรณีการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ และนำมาบริหารหรือพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ เพื่อประโยชน์ในการประกอบธุรกิจอื่น

5.3.2 การกำหนดหลักเกณฑ์หรือระเบียบปฏิบัติ สำหรับกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องกำหนดให้มีหลักเกณฑ์หรือระเบียบวิธีปฏิบัติที่ดีเพื่อป้องกันมิให้กรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กระทำการหรือไม่กระทำการอันเป็นการแสวงหาประโยชน์ที่มิควรได้โดยชอบด้วยกฎหมายสำหรับตนเองหรือผู้อื่น

5.3.3 การจัดตั้ง ย้าย หรือปิดสำนักงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์

บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องดำเนินการ ดังนี้

(1) การย้ายสำนักงานใหญ่ ต้องรับได้อนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนดำเนินการ โดยให้ยื่นคำขอพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในคู่มือประชาชนมายังธนาคารแห่งประเทศไทย

(2) การจัดตั้ง ย้าย หรือปิดสำนักงานสาขา ต้องแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนวันดำเนินการ พร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในคู่มือประชาชน ทั้งนี้ หากธนาคารแห่งประเทศไทยไม่หักท้วงภายใน 15 วัน นับแต่วันที่ได้รับเอกสารถูกต้องและครบถ้วน ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถจัดตั้ง ย้าย หรือปิดสำนักงานสาขาได้

อย่างไรก็ดี กรณีที่สำนักงานสาขापิดดำเนินการเพียงชั่วคราว ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถดำเนินการได้โดยไม่ต้องแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนดำเนินการ แต่ต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบทันทีหลังจากสำนักงานสาขापิดดำเนินการชั่วคราวดังกล่าว

ทั้งนี้ ในการย้ายสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขา หรือปิดสำนักงานสาขา บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องกำหนดแนวทางดำเนินการเพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าและประชาชนตามความเหมาะสม รวมทั้งต้องประกาศกำหนดการย้ายสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขา หรือปิดสำนักงานสาขา ไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานนั้น ๆ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน เว้นแต่กรณีที่เป็นการปิดสำนักงานสาขาเพียงชั่วคราวเนื่องจากเหตุฉุกเฉินหรือเหตุสุดวิสัยที่ไม่อาจทราบล่วงหน้าได้ ให้ประกาศทันทีที่ปิดสำนักงานสาขาชั่วคราว

5.3.4 ขอบเขตการประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์

บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องประกอบธุรกิจภายในขอบเขตการบริหารสินทรัพย์ตามที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์เท่านั้น รวมถึงต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(1) การรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์

ในการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินหรือสินทรัพย์ของสถาบันการเงินที่ถูกระงับการดำเนินกิจการ เลิก หรือถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน หรือธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ หรือสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนหลักประกันของสินทรัพย์นั้น ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถดำเนินการได้ดังต่อไปนี้

(1.1) กรณีรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์จากสถาบันการเงิน บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถรับซื้อหรือรับโอนได้เฉพาะสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ตลอดจนหลักประกันของสินทรัพย์นั้น เท่านั้น

(1.2) กรณีรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ของสถาบันการเงินที่ถูกระงับการดำเนินการ เลิก หรือถูกเพิกถอนใบอนุญาต ซึ่งกฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตเป็นการทั่วไป ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ทุกประเภท ตลอดจนหลักประกันของสินทรัพย์นั้น

(1.3) กรณีรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน ซึ่งกฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตเป็นการทั่วไป ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถรับซื้อหรือรับโอนได้เฉพาะสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ตลอดจนหลักประกันของสินทรัพย์นั้น โดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องมีระบบการบัญชีและการจัดเก็บเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ดังกล่าว แยกต่างหากจากกิจการอื่นของบริษัทบริหารสินทรัพย์

(2) การรับจ้างบริหารสินทรัพย์

ในการรับจ้างบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินสินทรัพย์ของสถาบันการเงินที่ถูกระงับการดำเนินการ เลิก หรือถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน หรือธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ หรือสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนหลักประกันของสินทรัพย์นั้น ซึ่งกฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตเป็นการทั่วไป ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถดำเนินการได้ โดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องมีระบบการบัญชีและการจัดเก็บเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการรับจ้างบริหารสินทรัพย์ดังกล่าว แยกต่างหากจากกิจการอื่นของบริษัทบริหารสินทรัพย์

(3) การรับเป็นที่ปรึกษาในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในการรับเป็นที่ปรึกษาให้แก่ลูกหนี้ สถาบันการเงิน หรือผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการเป็นที่ปรึกษาดังกล่าว ซึ่งกฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตเป็นการทั่วไป ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถดำเนินการได้ โดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องมีระบบการจัดเก็บเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการรับเป็นที่ปรึกษาในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าว แยกต่างหากจากกิจการอื่นของบริษัทบริหารสินทรัพย์

ทั้งนี้ บริษัทบริหารสินทรัพย์อาจดำเนินการเพื่อบริหารสินทรัพย์ที่ได้รับซื้อหรือรับโอนตามข้อ 5.3.4 (1) หรือรับจ้างบริหารตามข้อ 5.3.4 (2) ภายในขอบเขตธุรกิจบริหารสินทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบ 1

(4) การบริหารสภาพคล่อง

บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถบริหารสภาพคล่องได้ตามนโยบายการบริหารสภาพคล่องที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของบริษัทบริหารสินทรัพย์ โดยนโยบายดังกล่าวจะต้องไม่ขัดกับเจตนารมณ์ของกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์

5.3.5 การจัดหาเงินทุน

บริษัทบริหารสินทรัพย์อาจจัดหาเงินทุนได้ด้วยวิธีการดังนี้

(1) กู้ยืมเงินจากในหรือต่างประเทศ

(2) ออกหลักทรัพย์เฉพาะ

(2.1) หุ้นหรือหุ้นกู้ ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาด

หลักทรัพย์

(2.2) ตราสารหนี้อื่นที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

5.3.6 การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing)

บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่ใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกต้องรับผิดชอบต่อลูกค้าเสมือนบริษัทบริหารสินทรัพย์เป็นผู้ดำเนินการเอง และต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในเรื่องสำคัญ 3 ประการ ได้แก่

(1) การดูแลเรื่องความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจและการให้บริการแก่ลูกค้า

(2) การมีระบบดูแลลูกค้าอย่างเหมาะสม โดยเน้นในเรื่องการเปิดเผยข้อมูลแก่ลูกค้าอย่างเพียงพอ การรักษาความลับและความปลอดภัยในข้อมูลของลูกค้า ตลอดจนการดูแลเรื่องร้องเรียนและแก้ปัญหาแก่ลูกค้า

(3) การมีระบบการบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก

ทั้งนี้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 2 และต้องดำเนินการให้ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้ตรวจสอบภายนอก หรือหน่วยงานของทางอื่น สามารถเข้าตรวจสอบการดำเนินงาน ระบบการควบคุมภายในต่าง ๆ ของผู้ให้บริการภายนอกหรือผู้รับจ้างช่วงงานต่อ (ถ้ามี) รวมทั้งเรียกดูข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับงานที่ใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกหรือผู้รับจ้างช่วงงานต่อ (ถ้ามี) ได้ โดยข้อมูลดังกล่าวจะต้องมีความถูกต้องและเป็นปัจจุบัน

5.3.7 อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

ในกรณีที่บริษัทบริหารสินทรัพย์รับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์จากสถาบันการเงิน ถ้าปรากฏว่าสัญญาเดิมกำหนดอัตราดอกเบี้ยไว้เป็นอัตราลอยตัวและไม่มีฐานในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยของสถาบันการเงินเดิมให้อ้างอิงได้ ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์คำนวณอัตราดอกเบี้ยที่จะ

เรียกเก็บจากลูกหนี้ตามสัญญาเดิมดังกล่าวได้ไม่เกินอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยจากอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อประเภทนั้น ๆ ของ 5 ธนาคารพาณิชย์ใหญ่ ณ วันที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตามสัญญาเดิม

5.3.8 การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (market conduct)

บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (market conduct) รวมถึงต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(1) การเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่จะเรียกเก็บจากลูกค้า

บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่จะเรียกเก็บจากลูกค้า ให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าก่อนวันที่อัตราดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ นั้นมีผลบังคับใช้ โดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องมีกระบวนการที่ทำให้มั่นใจได้ว่าลูกค้าได้รับทราบและเข้าใจในรายละเอียดดังกล่าวอย่างชัดเจน เช่น ประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ สถานที่ทำการทุกแห่ง เผยแพร่ในเว็บไซต์ หรือช่องทางอื่น ของบริษัทบริหารสินทรัพย์

(2) การจัดทำตารางแสดงภาระหนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องจัดทำตารางแสดงภาระหนี้สำหรับลูกค้าแต่ละราย โดยให้แสดงรายละเอียดของข้อมูลเป็นรายงวด ซึ่งอย่างน้อยข้อมูลแต่ละงวดต้องประกอบด้วยจำนวนเงินที่ลูกค้าต้องชำระ โดยแยกเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย จำนวนเงินต้นคงค้างเพื่อมอบให้แก่ลูกค้าเมื่อมีการทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือทำสัญญาสินเชื่อเพิ่มเติมสำหรับลูกค้าซึ่งเป็นลูกหนี้ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ได้รับซื้อหรือรับโอน

(3) การเรียกให้ชำระหนี้และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการทวงถามหนี้ รวมถึงต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(3.1) บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องแสดงรายละเอียดการคำนวณดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากลูกค้าในใบแจ้งหนี้

(3.2) บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องแจ้งเตือนลูกค้าที่ผิดนัดชำระหนี้ ก่อนดำเนินการบังคับชำระหนี้ตามกฎหมาย โดยต้องมีระยะเวลาที่เพียงพอให้ลูกค้าตรวจสอบและโต้แย้งรายการดังกล่าวได้

(4) การปฏิบัติและการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลของลูกค้า

บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องดูแลให้มีการรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับ โดยบริษัทบริหารสินทรัพย์จะเปิดเผยข้อมูลของลูกค้าได้เฉพาะ กรณีดังต่อไปนี้

(4.1) การเปิดเผยโดยได้รับความยินยอมจากลูกค้าแล้ว

(4.2) การเปิดเผยตามหน้าที่ หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวน หรือการพิจารณาคดี

(4.3) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของบริษัทบริหารสินทรัพย์นั้น

(4.4) การส่งข้อมูลเครดิตให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต

(4.5) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย

ทั้งนี้ เมื่อกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลมีผลใช้บังคับแล้ว ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลของลูกค้า ตามที่กำหนดในกฎหมายดังกล่าว

(5) การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน

บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องดำเนินการตรวจสอบเมื่อลูกค้าร้องเรียน เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ และแจ้งความคืบหน้าของผลการตรวจสอบ รวมทั้งชี้แจง ขั้นตอนการดำเนินการต่อไปให้ลูกค้าทราบภายใน 7 วันนับจากวันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน รวมทั้ง ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จ และแจ้งให้ลูกค้าทราบโดยเร็ว

5.3.9 การจัดทำบัญชีและงบการเงิน และการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องจัดทำบัญชีและงบการเงิน และแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ดังนี้

(1) บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่มีสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งของ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน เป็นบริษัทแม่ ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน โดยอนุโลม

(2) บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่ไม่มีสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งของ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน เป็นบริษัทแม่ ต้องบันทึกบัญชีตามที่ มาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนด

(3) บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องใช้รูปแบบงบการเงินของบริษัทเงินทุน ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัท เงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ โดยอนุโลม

(4) บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องปิดบัญชีทุกงวดการบัญชีในรอบระยะเวลา 1 ปี

(5) บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องใช้ผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจาก สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ บริษัทบริหาร สินทรัพย์ที่มีสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจ สถาบันการเงิน เป็นบริษัทแม่ ต้องใช้ผู้สอบบัญชีในสำนักงานเดียวกันกับผู้สอบบัญชีของสถาบัน การเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เป็นบริษัทแม่ดังกล่าว

5.3.10 การประกาศและจัดส่งงบการเงิน

บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องประกาศและจัดส่งงบการเงินที่จัดทำขึ้นเป็นภาษาไทยซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบรวมทั้งได้รับการรับรองจากผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และมีการลงนามรับรองความถูกต้อง โดยกรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) เปิดเผย ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของบริษัทบริหารสินทรัพย์นั้น โดยสามารถเปิดเผยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ภายใน 6 เดือนนับแต่วันสิ้นปีบัญชี

ทั้งนี้ ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์เปิดเผยเฉพาะรายงานของผู้สอบบัญชี งบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเท่านั้น อย่างไรก็ตาม หากรายงานของผู้สอบบัญชีมีการอ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินใดโดยไม่ระบุจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง ในรายงานผู้สอบบัญชี ให้แสดงหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ผู้สอบบัญชีอ้างถึงนั้นไว้ด้วย

(2) เผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ (ถ้ามี) โดยต้องเปิดเผยรายงานของผู้สอบบัญชี งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น งบกระแสเงินสด และหมายเหตุประกอบงบการเงินทั้งหมด

(3) จัดส่งงบการเงิน ซึ่งได้แก่ รายงานของผู้สอบบัญชี งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น งบกระแสเงินสด และหมายเหตุประกอบงบการเงินทั้งหมด มายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 6 เดือนนับแต่วันสิ้นปีบัญชี เว้นแต่มีเหตุจำเป็นและได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยในการผ่อนผันธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ให้ต้องปฏิบัติตามได้

5.3.11 การจัดทำและการยื่นรายงานที่เกี่ยวข้อง

บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องรายงานข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ตามแบบรายงานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ทั้งนี้ ในระหว่างที่แบบรายงานธนาคารแห่งประเทศไทยยังไม่มีผลบังคับใช้ ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 16/2553 เรื่อง การกำหนดให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ยื่นรายงาน ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2553 และให้บริษัทบริหารสินทรัพย์แจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับการรับซื้อ รับโอน รับจ้างบริหารสินทรัพย์ หรือรับเป็นที่ปรึกษาให้แก่ ลูกหนี้ สถาบันการเงิน หรือผู้ประกอบการธุรกิจทางการเงิน ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการดำเนินการที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการเป็นที่ปรึกษาดังกล่าว ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 30 วันนับแต่วันที่ ทำสัญญารับซื้อ รับโอน รับจ้างบริหารสินทรัพย์ หรือรับเป็นที่ปรึกษาดังกล่าว แล้วแต่กรณี โดยมี รายละเอียดอย่างน้อย ดังนี้

(1) กรณีการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์

(1.1) ชื่อและประเภทผู้จำหน่ายหรือโอนสินทรัพย์

(1.2) ประเภทสินทรัพย์ที่รับซื้อหรือรับโอน

(1.3) มูลค่าของสินทรัพย์ที่รับซื้อหรือรับโอนและหลักเกณฑ์
การประเมินราคาสินทรัพย์

(1.4) วันที่รับซื้อหรือรับโอน

(1.5) สัญญาหรือเงื่อนไขอื่น ๆ ในการรับซื้อหรือรับโอน

(2) กรณีการรับจ้างบริหารสินทรัพย์

(2.1) ชื่อและประเภทผู้ว่าจ้าง

(2.2) ประเภทและมูลค่าของสินทรัพย์ที่รับจ้างบริหาร

(2.3) ระยะเวลาของสัญญาจ้างบริหาร

(2.4) อัตราว่าจ้าง

(3) กรณีการรับเป็นที่ปรึกษาให้แก่ลูกหนี้ สถาบันการเงิน หรือ
ผู้ประกอบการธุรกิจทางการเงิน ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการเป็น
ที่ปรึกษา

(3.1) ชื่อและประเภทผู้ว่าจ้าง

(3.2) ประเภทและมูลค่าของสินทรัพย์ที่รับเป็นที่ปรึกษา

(3.3) ระยะเวลาของสัญญาจ้างเป็นที่ปรึกษา

(3.4) อัตราว่าจ้าง

5.3.12 การแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น กรรมการและ
ผู้มีอำนาจในการจัดการตามที่กำหนดในคู่มือประชาชนให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน
15 วันทำการนับแต่วันที่มติกรณีดังต่อไปนี้เกิดขึ้น

(1) กรณีมีบุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของบริษัทบริหารสินทรัพย์
แห่งใดแห่งหนึ่งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
โดยให้รวมถึงหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นหรือมีไว้ด้วย

(2) กรณีมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของ
บริษัทบริหารสินทรัพย์

5.3.13 บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่มีสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งของ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน เป็นบริษัทแม่

บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่มีสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งของกลุ่มธุรกิจ
ทางการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน เป็นบริษัทแม่ นอกจากจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์
ที่กำหนดในประกาศนี้แล้ว ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการถือครองอสังหาริมทรัพย์เพื่อการขาย
ตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 3 รวมถึงต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศและแนวนโยบาย
ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามเอกสารแนบ 4 โดยอนุโลม

5.3.14 การจัดทำ จัดเก็บ และจัดส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์

(1) ข้อมูลและเอกสารที่ธนาคารแห่งประเทศไทยใช้ในการกำกับดูแลบริษัทบริหารสินทรัพย์

บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถจัดทำ จัดเก็บ และจัดส่งข้อมูล รวมทั้งเอกสารต่าง ๆ ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ สำหรับกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้บริษัทบริหารสินทรัพย์จัดทำ จัดเก็บ และจัดส่งข้อมูลและเอกสารต่าง ๆ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลบริษัทบริหารสินทรัพย์ของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ เช่น กรณีที่กำหนดให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ตามข้อ 5.3.12

(2) ข้อมูลและเอกสารที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องเปิดเผยหรือต้องแจ้งแก่ลูกค้า

บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถจัดทำ จัดเก็บ และจัดส่งข้อมูล รวมทั้งเอกสารต่าง ๆ ในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ สำหรับกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องเปิดเผยข้อมูลหรือแจ้งข้อมูลแก่ลูกค้าตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลบริษัทบริหารสินทรัพย์ได้ ดังนี้

(2.1) กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องแจ้งข้อมูลแก่ลูกค้าเป็นรายลูกค้า เช่น กรณีที่กำหนดให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องแสดงรายละเอียดการคำนวณดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากลูกค้าในใบแจ้งหนี้ ตามข้อ 5.3.8 (3.1)

หากบริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องการเริ่มแจ้งข้อมูลหรือเปลี่ยนแปลงการแจ้งข้อมูลดังกล่าวให้อยู่ในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ บริษัทบริหารสินทรัพย์จะต้องมีการตกลงร่วมกันกับลูกค้าสำหรับรูปแบบและช่องทางการแจ้งข้อมูลก่อนการดำเนินการดังกล่าว โดยลูกค้าจะต้องเป็นผู้ตัดสินใจเลือกด้วยตนเอง และบริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องมีกระบวนการที่สามารถสร้างความมั่นใจได้ว่าลูกค้าจะได้รับข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

(2.2) กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องเปิดเผยข้อมูลแก่ลูกค้าเป็นการทั่วไป เช่น กรณีที่กำหนดให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตามข้อ 5.3.8 (1) หากบริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องการเปลี่ยนแปลงการให้ข้อมูลดังกล่าวให้อยู่ในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ บริษัทบริหารสินทรัพย์ยังต้องสามารถอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า เมื่อได้รับการร้องขอข้อมูลที่เกี่ยวข้อง เช่น สามารถแสดงข้อมูลจากแหล่งต่าง ๆ เพื่อให้ลูกค้าสามารถติดตามหรือพิจารณาข้อมูลได้อย่างครบถ้วน ถูกต้องและทันเวลา

(3) แนวทางในการจัดทำ จัดเก็บ และจัดส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์

บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่จัดทำ จัดเก็บ และจัดส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(3.1) ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

ทั้งนี้ ในกรณีที่ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่อาจต้องใช้เป็นพยานหลักฐานในกระบวนการพิจารณาตามกฎหมาย บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติตามมาตรฐานและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนดูแลให้สามารถใช้ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวอ้างอิงในทางกฎหมายได้อย่างสมฤทธิ์ผลและไม่ส่งผลให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์

(3.2) กำหนดนโยบายในการบริหารจัดการข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ในการปฏิบัติงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์ (firm-wide policy) ที่ได้มาตรฐานและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยต้องมีกระบวนการ ระบบงาน การควบคุมภายในและการตรวจสอบ เพื่อให้ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์มีความถูกต้อง ครบถ้วน ชัดเจน น่าเชื่อถือ และรวมถึงมีกระบวนการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล อย่างน้อยเทียบเท่ากับกระบวนการจัดทำ จัดเก็บ และจัดส่งข้อมูลหรือเอกสารในรูปแบบกระดาษ

6. บทเฉพาะกาล

บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่ได้จดทะเบียนแล้วในก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ ให้แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ ตามที่กำหนดในกำหนดในข้อ 5.3.12 ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 30 วันทำการนับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลบังคับใช้

7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป ยกเว้นข้อกำหนดเกี่ยวกับการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (market conduct) ตามข้อ 5.3.8 ให้ใช้บังคับเมื่อประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (market conduct) มีผลบังคับใช้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์

ประกาศ ณ วันที่ 25 เมษายน 2562



(นายวิโรจน์ สันติประภาพร)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5806, 0 2283 5837

โทรสาร 0 2283 5938

การบริหารสินทรัพย์

บริษัทบริหารสินทรัพย์อาจดำเนินการเพื่อฟื้นฟูลูกหนี้ที่รับซื้อ รับโอน หรือรับจ้างบริหาร ให้ดำเนินกิจการต่อไปได้และมีความสามารถในการชำระหนี้อย่างสม่ำเสมอ ดังต่อไปนี้

1. กรณีที่บริษัทบริหารสินทรัพย์รับซื้อ หรือรับโอน สินทรัพย์มาให้สามารถดำเนินการเพื่อฟื้นฟูลูกหนี้ได้ ดังนี้

1.1 ให้กู้ยืมเงินเพิ่มเติมแก่ลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมา ทั้งนี้ บริษัทบริหารสินทรัพย์พึงพิจารณาถึงภาระหนี้ของลูกหนี้ดังกล่าวที่จะมีทั้งหมด ตลอดจนความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ประกอบการพิจารณาให้กู้ยืมเงินเพิ่มเติมแก่ลูกหนี้ดังกล่าว พร้อมทั้งแจ้งให้ลูกหนี้ได้รับทราบอย่างชัดเจนและตระหนักถึงภาระหนี้สินที่จะมีทั้งหมดของตน เพื่อประกอบการตัดสินใจขอกู้ยืมเงินเพิ่มเติมด้วย

1.2 เรียกเก็บดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

1.3 แปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

1.4 ปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้

1.5 ถือนั้นในกิจการที่ได้มาจากการชำระหนี้ของลูกหนี้

1.6 รับชำระหนี้ด้วยการแปลงหนี้เป็นทุน

1.7 กระทำการทั้งปวงที่เกี่ยวกับหรือเกี่ยวเนื่องในการบริหารหรือฟื้นฟูลูกหนี้ให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์ เช่น การให้เช่า ให้เช่าซื้อ ขายลูกหนี้ ตลอดจนพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่ได้รับซื้อหรือรับโอนมาและที่ได้รับจากการชำระหนี้ ทั้งนี้ โดยมีเงื่อนไขว่า การพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวต้องเป็นการนำอสังหาริมทรัพย์ที่ก่อสร้างค้างไว้ไปพัฒนาต่อให้เสร็จสิ้นเท่านั้นไม่รวมถึงการนำที่ดินเปล่าไปพัฒนา

1.8 นำอสังหาริมทรัพย์รอการขายไปร่วมลงทุนกับผู้ลงทุนรายอื่นหรือบริษัทอื่นซึ่งมีความสามารถเฉพาะด้านในการบริหารอสังหาริมทรัพย์รอการขายแต่ละประเภท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อคงมูลค่าของสินทรัพย์ไว้ในกรณีที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่มีสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน เป็นบริษัทแม่ ยังเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในอสังหาริมทรัพย์รอขายนั้นอยู่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ดังกล่าวต้องถือปฏิบัติเกี่ยวกับการถือครองอสังหาริมทรัพย์รอการขายตามที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบ 3 หรือที่จะมีการแก้ไขเพิ่มเติม

1.9 ซื้ออสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่ไม่ได้จำนองไว้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์จากการขายทอดตลาด โดยคำสั่งศาลหรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ หรือจากเจ้าหนี้ร่วมกรณีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องมีข้อมูลสนับสนุนที่จะพิสูจน์ได้ว่าอสังหาริมทรัพย์ที่ซื้อมาจะช่วยรักษาหรือเพิ่มมูลค่าของลูกหนี้หรือหลักประกันโดยรวมของลูกหนี้รายนั้น ซึ่งหากการซื้ออสังหาริมทรัพย์ไม่เป็นไปตามข้อกำหนดข้างต้น บริษัทบริหารสินทรัพย์จะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน ทั้งนี้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่มีสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

เป็นบริษัทแม่ ต้องถือปฏิบัติเกี่ยวกับการถือครองอสังหาริมทรัพย์หรือการขายตามที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบ 3 หรือที่จะมีการแก้ไขเพิ่มเติม

1.10 ซื่ออสังหาริมทรัพย์ที่ลูกหนี้ของสถาบันการเงินได้จำนองไว้กับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการธุรกิจทางการเงิน ผ่านการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาลหรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ โดยอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวต้องเป็นหลักประกันของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการธุรกิจทางการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์

ทั้งนี้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่มีสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน เป็นบริษัทแม่ ต้องถือปฏิบัติเกี่ยวกับการถือครองอสังหาริมทรัพย์หรือการขายตามที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบ 3 หรือที่จะมีการแก้ไขเพิ่มเติม

1.11 กระทำการใดๆ เพื่อฟื้นฟูลูกหนี้ นอกเหนือจาก (1) ถึง (10) ภายในกรอบการดำเนินการฟื้นฟูลูกหนี้ ซึ่งผ่านการอนุมัติของคณะกรรมการของบริษัทบริหารสินทรัพย์ และได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบกรอบการดำเนินการแล้ว ให้สามารถดำเนินการตามกรอบดังกล่าวได้ โดยไม่ต้องขอความเห็นชอบเป็นรายกรณีอีก

2. กรณีที่บริษัทบริหารสินทรัพย์รับจ้างบริหารสินทรัพย์ให้สามารถดำเนินการเพื่อฟื้นฟูลูกหนี้ได้ตามข้อ 1.2 ข้อ 1.3 ข้อ 1.4 ข้อ 1.7 และ ข้อ 1.11 เท่านั้น

หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก

1. การคัดเลือกผู้ให้บริการภายนอก

บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องกำหนดแนวทางการคัดเลือกผู้ให้บริการภายนอกอย่างเหมาะสม ก่อนที่จะทำสัญญาใหม่หรือทบทวนเพื่อต่ออายุสัญญาการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกรายเดิม โดยต้องพิจารณาให้ครอบคลุมประเด็นสำคัญอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- (1) ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในการดำเนินงาน
- (2) สถานะความมั่นคงทางการเงิน
- (3) ชื่อเสียงทางธุรกิจ ประวัติการถูกร้องเรียน หรือถูกฟ้องร้องดำเนินคดี
- (4) วัฒนธรรมองค์กรและนโยบายการให้บริการที่มีความเหมาะสมกับบริษัทบริหารสินทรัพย์
- (5) ผลการประเมินผู้ให้บริการภายนอก หากเป็นการว่าจ้างผู้ให้บริการภายนอกรายเดิม

2. การดูแลและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องตระหนักเสมอว่า การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกเป็นเพียงการมอบหมายให้ผู้อื่นดำเนินการแทนเท่านั้น บริษัทบริหารสินทรัพย์เองยังคงมีความรับผิดชอบต่อลูกค้าเสมือนบริษัทบริหารสินทรัพย์เป็นผู้ดำเนินการเอง ดังนั้น บริษัทบริหารสินทรัพย์จึงต้องดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่าได้ดูแลและรับผิดชอบต่อลูกค้าอย่างเหมาะสม อย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) ต้องดูแลให้ผู้ให้บริการภายนอกจัดให้มีระบบรักษาความปลอดภัยและรักษาความลับข้อมูลของลูกค้า และข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจเป็นอย่างดี รวมทั้งต้องตรวจสอบระบบดังกล่าวอย่างเหมาะสมและดูแลให้ผู้ให้บริการภายนอกควบคุมดูแลพนักงานอย่างเข้มงวดในการรักษาความลับของลูกค้าและข้อมูลของบริษัทบริหารสินทรัพย์

(2) ต้องจัดให้มีระบบดูแลเรื่องร้องเรียนและแก้ปัญหาแก่ลูกค้าอย่างเพียงพอเหมาะสม โดยต้องมีการบันทึกและติดตามข้อมูลข้อร้องเรียนจากลูกค้า ซึ่งรวมถึงประเด็นปัญหาจากการรั่วไหลของข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ทั้งนี้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องกำหนดแนวทางที่เหมาะสมในการแก้ไขปัญหาดังกล่าว และรายงานข้อมูลต่อผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทบริหารสินทรัพย์ให้รับทราบเป็นระยะ

(3) ต้องไม่ทำให้คุณภาพของบริการที่ลูกค้าได้รับด้อยลงหรือผลกระทบค่าใช้จ่ายทั่วไปที่เกิดขึ้นเป็นประจำอยู่แล้วของบริษัทบริหารสินทรัพย์ไปให้ลูกค้า ตลอดจนการใช้บริการดังกล่าวต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับของทางการ

(4) ต้องเปิดเผยข้อมูลที่มีผลกระทบต่อลูกค้าให้ทราบล่วงหน้าจากการมอบหมายให้ผู้ให้บริการภายนอกดำเนินการแทนบริษัทบริหารสินทรัพย์

(5) ในกรณีการสิ้นสุดหรือยกเลิกสัญญาว่าจ้างผู้ให้บริการภายนอกไม่ว่าด้วยสาเหตุใด บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่าข้อมูลของลูกค้าได้ถูกทำลายหรือได้นำข้อมูลทั้งหมดของลูกค้ากลับมาจากผู้ให้บริการภายนอกแล้ว

(6) ต้องดูแลข้อมูลของลูกค้าหรือข้อมูลของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ให้เป็นไปตามที่กำหนดในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

(7) พิจารณากำหนดบทลงโทษที่ชัดเจนและเหมาะสม กรณีที่ผู้ให้บริการภายนอกไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดในข้อ (1) – (6)

3. การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของผู้ให้บริการภายนอก

บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องกำหนดให้ผู้ให้บริการภายนอกจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (business continuity plan) โดยเฉพาะสำหรับกรณีที่เกิดการหยุดชะงักของงานสำคัญหรืองานที่มีผลกระทบต่อผู้ใช้บริการในวงกว้าง พร้อมทั้งจัดสรรทรัพยากรรองรับการดำเนินการดังกล่าวอย่างเพียงพอ

ทั้งนี้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องจัดให้มีการทดสอบแผนการรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องร่วมกับผู้ให้บริการภายนอกที่ให้บริการงานสำคัญอย่างสม่ำเสมอ และต้องมีการบันทึกผลการทดสอบไว้เป็นเอกสารเพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถตรวจสอบได้

4. การบริหารความเสี่ยงของผู้ให้บริการภายนอก

บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร ให้เหมาะสมกับความสำคัญของงานที่ใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก รวมทั้งสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องเข้าใจและปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวอย่างเคร่งครัดและต้องจัดให้มีหรือดำเนินการให้ผู้ให้บริการภายนอกจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานและเอกสารที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีการปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ

**หลักเกณฑ์การถือครองอสังหาริมทรัพย์รอการขาย
สำหรับบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่มีสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน เป็นบริษัทแม่**

บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่มีสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน เป็นบริษัทแม่ ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการถือครองอสังหาริมทรัพย์รอการขายดังนี้

1. การจำแนกกลุ่มของอสังหาริมทรัพย์รอการขาย

1.1 อสังหาริมทรัพย์รอการขายที่บริษัทบริหารสินทรัพย์รับซื้อหรือรับโอนจากสถาบันการเงินที่เป็นบริษัทแม่หรือบริษัทร่วม

(1) อสังหาริมทรัพย์รอการขายที่สถาบันการเงินที่เป็นบริษัทแม่หรือบริษัทร่วม ได้รับมาจากการชำระหนี้

(1.1) บริษัทบริหารสินทรัพย์รับซื้อหรือรับโอนมาก่อนวันที่ 8 กันยายน 2548

(1.2) บริษัทบริหารสินทรัพย์รับซื้อหรือรับโอนมาตั้งแต่วันที่ 8 กันยายน 2548

(2) อสังหาริมทรัพย์รอการขายซึ่งเดิมใช้เป็นสถานที่สำหรับดำเนินธุรกิจหรือสำหรับพนักงานและลูกจ้างของสถาบันการเงินที่เป็นบริษัทแม่หรือบริษัทร่วม

1.2 อสังหาริมทรัพย์รอการขายที่บริษัทบริหารสินทรัพย์รับซื้อหรือรับโอนจากสถาบันการเงินอื่นหรือผู้ประกอบการธุรกิจทางการเงิน หรือที่ได้รับมาจากการรับชำระหนี้ หรือการซื้ออสังหาริมทรัพย์จากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาลหรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์

1.3 อสังหาริมทรัพย์รอการขายที่อยู่ระหว่างฟ้องร้องดำเนินคดีในชั้นศาลหรือมีการยื่นข้อเสนอข้อพิพาทให้อนุญาตตุลาการพิจารณาหรือมีการแจ้งความต่อเจ้าพนักงานเพื่อขอให้ดำเนินคดีแล้ว หรือเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่มีปัญหาในการรังวัดยังไม่เสร็จหรือไม่ถูกต้องหรือเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่มีปัญหาเกี่ยวกับเอกสารสิทธิ หรือเป็นอสังหาริมทรัพย์ส่วนที่คงเหลือจากการยกเป็นสาธารณสมบัติหรือถูกเวนคืน หรือเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่ถูกรอนสิทธิหรือมีภาระผูกพัน ซึ่งบริษัทบริหารสินทรัพย์มีหลักฐานอย่างชัดเจนว่าอยู่ระหว่างการดำเนินงานของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง และบริษัทบริหารสินทรัพย์ได้พยายามเร่งรัดการดำเนินการมากที่สุดแล้ว

2. การนับระยะเวลาการถือครองอสังหาริมทรัพย์รอการขาย

2.1 ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่มีสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน เป็นบริษัทแม่ ถือครองอสังหาริมทรัพย์รอการขายตามข้อ 1.1 (1) ข้อ 1.2 และ ข้อ 1.3 ได้เป็นระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี โดย

(1) อสังหาริมทรัพย์รอการขายที่บริษัทบริหารสินทรัพย์รับซื้อหรือรับโอนมาตามข้อ 1.1 (1.1) และ ข้อ 1.2 ให้นับระยะเวลาการถือครองอสังหาริมทรัพย์รอการขายดังกล่าวโดยเริ่มต้นนับจากวันที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ได้รับซื้อหรือรับโอนมาจากสถาบันการเงินที่เป็นบริษัทแม่หรือบริษัทร่วม สถาบันการเงินอื่น

หรือผู้ประกอบการธุรกิจทางการเงิน หรือจากการรับชำระหนี้ หรือการซื้ออสังหาริมทรัพย์จากการขายทอดตลาด โดยคำสั่งศาลหรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ หากบริษัทบริหารสินทรัพย์ซื้ออสังหาริมทรัพย์จากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาลหรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ให้เริ่มต้นนับระยะเวลาการถือครองจากวันที่มีการขายทอดตลาดอสังหาริมทรัพย์

(2) อสังหาริมทรัพย์หรือการขายที่บริษัทบริหารสินทรัพย์รับซื้อหรือรับโอนมาตามข้อ

1.1 (1.2) ให้นับระยะเวลาการถือครองอสังหาริมทรัพย์หรือการขายดังกล่าวต่อเนื่องจากวันที่สถาบันการเงินที่เป็นบริษัทแม่หรือบริษัทร่วม ได้ถือครองมาแล้ว

(3) อสังหาริมทรัพย์หรือการขายที่บริษัทบริหารสินทรัพย์รับซื้อหรือรับโอนมาตามข้อ 1.3

ให้นับระยะเวลาการถือครองอสังหาริมทรัพย์หรือการขายดังกล่าวโดยเริ่มต้นนับจากวันที่การดำเนินการต่าง ๆ สิ้นสุดลงแล้วแต่กรณี

2.2 ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่มีสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน เป็นบริษัทแม่ ถือครองอสังหาริมทรัพย์หรือการขายตามข้อ 1.1 (2) ได้เป็นระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี โดยให้นับระยะเวลาการถือครองอสังหาริมทรัพย์หรือการขายดังกล่าวต่อเนื่องจากวันที่สถาบันการเงินที่เป็นบริษัทแม่หรือบริษัทร่วม ได้ถือครองมาแล้ว

3. การผ่อนผันระยะเวลาการถือครอง

3.1 หากบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่มีสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน เป็นบริษัทแม่ ไม่สามารถจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์หรือการขายได้หมดภายในระยะเวลาที่กำหนดตามข้อ 2 ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่มีสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน เป็นบริษัทแม่ ถือครองอสังหาริมทรัพย์หรือการขายดังกล่าวต่อไปได้อีก 5 ปี นับแต่ระยะเวลาที่ครบกำหนดข้างต้น เฉพาะกรณีดังต่อไปนี้

(1) สถาบันการเงินที่เป็นบริษัทแม่หรือบริษัทร่วมของบริษัทบริหารสินทรัพย์ดังกล่าวมีอัตราส่วนอสังหาริมทรัพย์หรือการขายที่ถือครองเกินกว่าระยะเวลาที่กำหนดไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยอสังหาริมทรัพย์หรือการขาย

(2) สถาบันการเงินที่เป็นบริษัทแม่หรือบริษัทร่วมของบริษัทบริหารสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถดำรงอัตราส่วนตามข้อ 3.1 (1) ได้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะผ่อนผันระยะเวลาการถือครองอสังหาริมทรัพย์หรือการขาย เฉพาะกรณีที่บริษัทบริหารสินทรัพย์นั้น สามารถกันเงินสำรองสำหรับอสังหาริมทรัพย์หรือการขายที่ถือครองเกินกว่าระยะเวลาที่กำหนดตามข้อ 2 ณ วันสิ้นสุดการบัญชี ในแต่ละช่วงระยะเวลาตามอัตราดังนี้

(2.1) ร้อยละ 0 ของมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือราคาตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์ แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภายในปีที่ 1 ของระยะเวลาการถือครองเพื่อการกันเงินสำรอง

(2.2) ร้อยละ 20 ของมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือราคาตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์ แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภายในปีที่ 2 ของระยะเวลาการถือครองเพื่อการกันเงินสำรอง

(2.3) ร้อยละ 40 ของมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือราคาตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์ แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภายในปีที่ 3 ของระยะเวลาการถือครองเพื่อการกันเงินสำรอง

(2.4) ร้อยละ 55 ของมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือราคาตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์ แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภายในปีที่ 4 ของระยะเวลาการถือครองเพื่อการกันเงินสำรอง

(2.5) ร้อยละ 70 ของมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือราคาตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์ แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภายในปีที่ 5 ของระยะเวลาการถือครองเพื่อการกันเงินสำรอง

ทั้งนี้ การเริ่มนับระยะเวลาการถือครองเพื่อการกันเงินสำรองสำหรับอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ถือครองเกินกว่าระยะเวลาที่กำหนดตามข้อ 2 ให้เริ่มนับเมื่อสถาบันการเงินที่เป็นบริษัทแม่หรือบริษัทร่วมไม่สามารถดำรงอัตราส่วนอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ถือครองเกินกว่าระยะเวลาที่กำหนดต่อเงินกองทุนได้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยอสังหาริมทรัพย์รอการขาย

3.2 ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่มีสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน เป็นบริษัทแม่ นำมูลค่าอสังหาริมทรัพย์รอการขายของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ที่ถือครองเกินกว่าระยะเวลาที่กำหนดตามข้อ 2 ไปรวมในการคำนวณอัตราส่วนอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ถือครองเกินกว่าระยะเวลาที่กำหนดต่อเงินกองทุนของสถาบันการเงินที่เป็นบริษัทแม่หรือบริษัทร่วม ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยอสังหาริมทรัพย์รอการขายด้วย

3.3 ในกรณีที่จำนวนเงินสำรองที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่มีสถาบันการเงินเป็นบริษัทแม่คำนวณได้ตามข้อ 3.1 ข้างต้น มีจำนวนต่ำกว่าการกันเงินสำรองที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่มีสถาบันการเงินเป็นบริษัทแม่ได้กันไว้แล้วตามเอกสารแนบ 2 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2550 เรื่อง การกำหนดสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและหลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติ ลงวันที่ 13 กันยายน 2550 ห้ามบริษัทบริหารสินทรัพย์ดังกล่าวโอนเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวเป็นรายได้ โดยให้คงเงินสำรองดังกล่าวไว้ในบัญชีต่อไป ทั้งนี้บริษัทบริหารสินทรัพย์นั้น สามารถนำเงินสำรองดังกล่าวมาใช้ในการกันเงินสำรองตามข้อ 3.1 และข้อ 4 ได้

3.4 การถือครองอสังหาริมทรัพย์รอการขายในปี 2552 จะไม่นับรวมเป็นระยะเวลาการถือครองตามข้อ 2 และข้อ 3 และไม่ต้องมีการกันเงินสำรองตามข้อ 3.1 ข้างต้น สำหรับการถือครองอสังหาริมทรัพย์รอการขายในปี 2552 ดังกล่าว

4. บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่มีสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน เป็นบริษัทแม่ ต้องทำการประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ถือครองและกันเงินสำรองสำหรับผลต่างของราคาตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่าที่ได้จากการประเมินราคา

5. การจัดเก็บเอกสารเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์รอการขาย ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่มีสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน เป็นบริษัทแม่ จัดทำและเก็บรักษาเอกสารเกี่ยวกับการได้มาซึ่งอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่กล่าวข้างต้น รวมทั้งเอกสารเกี่ยวกับการจำหน่าย และข้อมูลการกันเงินสำรองเพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบได้เมื่อร้องขอ

รายชื่อประกาศและแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง
ซึ่งบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่มีสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน เป็นบริษัทแม่ ต้องปฏิบัติตาม

การบัญชีสำหรับบริษัทบริหารสินทรัพย์

- (1) ประกาศ ธปท. ว่าด้วยข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน
- (2) ประกาศ ธปท. ว่าด้วยการจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิต
ฟองซิเอร์

นโยบาย วิธีการ และขั้นตอนที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

แนวนโยบาย ธปท. ว่าด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

การจัดชั้น และการกันสำรองสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

- (1) แนวนโยบาย ธปท. ว่าด้วยเรื่อง การประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขาย
ที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงิน
- (2) ประกาศ ธปท. ว่าด้วยเรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

การถือครองอสังหาริมทรัพย์รอการขาย

ประกาศ ธปท. ว่าด้วยเรื่อง อสังหาริมทรัพย์รอการขาย

คำถาม – คำตอบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง การกำหนดสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและหลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติ
ลงวันที่ 25 เมษายน 2562
(ปรับปรุงเมื่อวันที่ 13 กันยายน 2562)

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
1. คำจำกัดความ		
1.1	สินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินที่บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถรับซื้อ รับโอน หรือรับจ้างบริหารได้ หมายถึง สินทรัพย์ประเภทใด	สินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินที่บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถรับซื้อ รับโอน หรือรับจ้างบริหารได้ หมายถึง (1) สินทรัพย์ของสถาบันการเงินที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน (substandard) สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย (doubtful) สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย (doubtful of loss) สินทรัพย์จัดชั้นสูญเสีย (loss) โดยอ้างอิงตามประกาศ ธปท. ที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง สำหรับธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน มีผลบังคับใช้ ให้หมายความถึงสินทรัพย์ของสถาบันการเงินที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (non-performing) และสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (purchased or originated credit-impaired) (2) สินทรัพย์ที่เสียหายหรือสินทรัพย์ที่สถาบันการเงินตัดออกจากบัญชีไปแล้ว (3) ทรัพย์สินรอการขาย (4) สินทรัพย์ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่เกิดจากการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงิน สินทรัพย์จากสถาบันการเงินที่ถูกกระทำการดำเนินกิจการ เลิก หรือถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน หรือธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ และสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากผู้ประกอบ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ธุรกิจทางการเงิน เช่น เงินลงทุนในลูกหนี้ซึ่งเกิดจากการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้จากสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์
1.2	สถาบันการเงินที่บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถรับซื้อ รับโอน หรือรับจ้างบริหารสินทรัพย์ได้ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ครอบคลุมถึงหน่วยงานใด	สถาบันการเงินที่บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถรับซื้อ รับโอน หรือรับจ้างบริหารสินทรัพย์ได้ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ หมายถึง สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และนิติบุคคลอื่นที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดในราชกิจจานุเบกษา ซึ่งได้แก่ (ณ วันที่ 15 กรกฎาคม 2562) (1) สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน (2) บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่ได้จดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ (3) บริษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงิน (4) ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (5) บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (6) ธนาคารออมสิน (7) ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (8) ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (9) กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน (10) บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (11) ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (12) บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
1.3	ผู้ประกอบการธุรกิจทางการเงินที่บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถรับซื้อ รับโอน หรือรับจ้างบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพได้ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ ครอบคลุมถึงหน่วยงานใด	ผู้ประกอบการธุรกิจทางการเงินที่บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถรับซื้อ รับโอน หรือรับจ้างบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพได้ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ หมายถึง ผู้ประกอบการธุรกิจที่ดำเนินธุรกิจ ดังต่อไปนี้ (1) ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต (credit card) ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ลงวันที่ 11 พฤศจิกายน 2545 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (2) ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (personal loan) ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (3) ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (nano finance) ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 26 ธันวาคม 2557 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (4) ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (pico finance) ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 4 ตุลาคม 2559 และวันที่ 27 มีนาคม 2562 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (5) ผู้ประกอบการธุรกิจอื่นที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดในราชกิจจานุเบกษา
2. ขอบเขตการประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์		
2.1	บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถประกอบธุรกิจนอกเหนือจากขอบเขตการประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ที่กำหนดตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ได้หรือไม่	บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถประกอบธุรกิจได้ภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ที่กำหนดตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์เท่านั้น

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
2.2	บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถรับซื้อ รับโอน รับจ้างบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากผู้ให้เช่าซื้อ หรือให้เช่าแบบลีสซิ่ง ได้หรือไม่	บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถรับซื้อ รับโอน รับจ้างบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่เป็นธุรกรรมให้เช่าซื้อหรือให้เช่าแบบลีสซิ่งจากผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินตามข้อ 5.1 ของประกาศ ธปท. ว่าด้วยการกำหนดสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและหลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติได้ หากธุรกรรมให้เช่าซื้อหรือให้เช่าแบบลีสซิ่งนั้น เข้าลักษณะเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ หรือสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ และผู้ประกอบธุรกิจนั้นได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจดังกล่าวตามกฎหมาย
2.3	บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถรับซื้อ รับโอน รับจ้างบริหารสินทรัพย์ที่มีใช้สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ เช่น สินทรัพย์จัดชั้นปกติ จากสถาบันการเงิน ได้หรือไม่	เนื่องจากบริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถประกอบธุรกิจได้ภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ที่กำหนดตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์เท่านั้น ดังนั้น จึงไม่สามารถรับซื้อ รับโอน รับจ้างบริหารสินทรัพย์ที่มีใช้สินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินได้ เว้นแต่เป็นกรณีสถาบันการเงินที่ถูกระงับการดำเนินการ กิจการ เลิก หรือถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน หรือธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์
2.4	ในการรับจ้างบริหารสินทรัพย์ให้กับสถาบันการเงิน หรือผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องรับจ้างบริหารสินทรัพย์โดยรับดำเนินการแทนในทุกหน้าที่ หรือสามารถรับดำเนินการเพียงบางหน้าที่ก็ได้	บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถรับจ้างบริหารสินทรัพย์ให้กับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ได้ ทั้งในกรณีที่เป็นการรับดำเนินการแทนในทุกหน้าที่ และกรณีที่เป็นการรับดำเนินการเพียงบางหน้าที่ หากมีหลักฐานแสดงการรับจ้างบริหารสินทรัพย์ดังกล่าวชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร และต้องมีความพร้อมในด้านระบบการบัญชีและการจัดเก็บเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการรับจ้างบริหารสินทรัพย์ดังกล่าว แยกต่างหากจากกิจการอื่นของบริษัทของตนเอง
2.5	บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถรับเป็นที่ปรึกษาในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ประเภทใด และครอบคลุมถึงลูกหนี้ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินหรือไม่	บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถรับเป็นที่ปรึกษาในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ทุกประเภทของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
2.6	บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถนำอสังหาริมทรัพย์รอการขายซึ่งเป็นที่ดินเปล่ามาปรับปรุงภูมิทัศน์ เช่น ปรับปรุงหน้าดิน ถมดินเพิ่มเติม เพื่อให้ที่ดินดังกล่าวอยู่ในสภาพพร้อมขายยิ่งขึ้น ได้หรือไม่	บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถปรับปรุงภูมิทัศน์หรือดำเนินการเพื่อให้อสังหาริมทรัพย์รอการขายซึ่งเป็นที่ดินเปล่า <u>อยู่ในสภาพพร้อมขาย</u> โดยการดำเนินการดังกล่าวต้องไม่ขัดกับเจตนารมณ์ของกฎหมาย เช่น <u>ไม่ใช่</u> การรับซื้อที่ดินเปล่ามาเพื่อดำเนินการในลักษณะนี้อีกต่อเนื่อง จนเสมือนเป็นการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์
2.7	บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ที่ได้รับซื้อ รับโอน หรือได้รับจากการชำระหนี้ ได้หรือไม่	บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ระหว่างรอการขายได้ โดยการให้เช่าดังกล่าวต้องเป็นไปเพื่อการฟื้นฟูลูกหนี้และ <u>ไม่เป็นอุปสรรคต่อการขายอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าว</u> ตลอดจนไม่ขัดกับเจตนารมณ์ของกฎหมาย และไม่เป็นการเลี่ยงหลักเกณฑ์ของทางการ เช่น ต้องไม่เป็นการจัดทำสัญญาเช่าในระยะสั้นแล้วดำเนินการต่อสัญญาเช่าดังกล่าวอย่างต่อเนื่องเมื่อครบอายุสัญญาเช่า
2.8	บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถขายอสังหาริมทรัพย์รอการขายแก่ลูกค้าแบบผ่อนชำระ หรือให้เช่าซื้อโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อขายอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าว เช่น มีการทำสัญญาว่าลูกค้าจะได้รับกรรมสิทธิ์ในอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวเมื่อได้ชำระเงินครบถ้วนตามสัญญา ได้หรือไม่	บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถขายอสังหาริมทรัพย์รอการขายแก่ลูกค้าแบบผ่อนชำระ หรือให้เช่าซื้อโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อขายอสังหาริมทรัพย์รอการขายดังกล่าวได้ หากมีเอกสารแสดงหลักฐานการขายอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวที่ชัดเจนและมีผลผูกพันสมบูรณ์ตามกฎหมาย ทั้งนี้ ในการทำธุรกรรมดังกล่าว บริษัทบริหารสินทรัพย์ยังคงต้องถือปฏิบัติตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องด้วย เช่น ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์
2.9	บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถให้สินเชื่อแก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ถือหุ้น ได้หรือไม่	บริษัทบริหารสินทรัพย์ <u>ไม่สามารถ</u> ให้สินเชื่อแก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ถือหุ้น เนื่องจากไม่อยู่ภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์
3. การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing)		
3.1	งานประเภทใดบ้างที่ไม่ถือว่าเป็นการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก	ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถอ้างอิงตัวอย่างงานที่ไม่ถือว่าเป็นการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกตามเอกสารแนบ 2 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 8/2557 เรื่อง หลักเกณฑ์การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) ในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน มาใช้โดยอนุโลมได้

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
4. การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (market conduct)		
4.1	ตามที่กำหนดให้บริษัทบริหารสินทรัพย์แสดงรายละเอียดการคำนวณดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากลูกค้าในใบแจ้งหนี้ นั้น บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถจัดทำใบแจ้งหนี้ซึ่งแสดงตัวอย่างวิธีการคำนวณดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากลูกค้า ได้หรือไม่	ในการจัดทำใบแจ้งหนี้ บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถแสดงรายละเอียดการคำนวณดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากลูกค้า ในรูปแบบของตัวอย่างการคำนวณได้ ทั้งนี้ หากมีการร้องขอจากลูกค้าให้ชี้แจงรายละเอียดการคำนวณดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากลูกค้าเป็นรายบุคคล บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องดูแลให้ลูกค้าได้รับข้อมูลดังกล่าวตามที่ร้องขออย่างครบถ้วน
4.2	บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถแจ้งยอดที่ลูกค้าต้องชำระในใบแจ้งหนี้เป็นยอดรวมรายการเดียวได้หรือไม่	ใบแจ้งหนี้ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องแจกแจงรายละเอียดรายการที่ลูกค้าจะต้องชำระหรือจะมีการเรียกเก็บให้ลูกค้าทราบ เช่น ค่างวด ยอดหนี้คงเหลือ ดอกเบี้ย ดอกเบี้ยหรือเบี้ยปรับผิดนัดชำระ ค่าธรรมเนียมการทวงถามหนี้ ค่าใช้จ่ายอื่นที่เรียกเก็บจากลูกค้า (ถ้ามี) ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถเรียกเก็บได้จากลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด
5. การจัดทำและการยื่นรายงานที่เกี่ยวข้อง		
5.1	บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถ download ไฟล์สำหรับจัดทำแบบรายงานข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ได้จากช่องทางใด	บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถ download ไฟล์แบบรายงาน ผ่านเว็บไซต์ของ ธปท. (www.bot.or.th) โดยเข้าไปที่หัวข้อ: สถิติ > การรับส่งข้อมูลกับ ธปท. > แบบรายงานและเอกสารชี้แจง ข้อมูลสถาบันการเงิน > รายงานสำหรับบริษัทบริหารสินทรัพย์ (Link: แบบรายงานสำหรับบริษัทบริหารสินทรัพย์)

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
6. การแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ		
6.1	บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องดำเนินการแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ อย่างไร	ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ดำเนินการแจ้งข้อมูลต่อ ธปท. ตามที่กำหนดในคู่มือประชาชน ได้แก่ (1) การแจ้งกรณีบริษัทบริหารสินทรัพย์มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (2) การแจ้งเปลี่ยนแปลงกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทบริหารสินทรัพย์
6.2	ในกรณีที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ได้รายงานข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่รายหนึ่งซึ่งถือหุ้นของบริษัทบริหารสินทรัพย์ในสัดส่วนร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดต่อ ธปท. แล้ว หากในระยะต่อมา ผู้ถือหุ้นรายดังกล่าวได้ซื้อหุ้นเพิ่มเติม ทำให้มีสัดส่วนการถือหุ้นเพิ่มขึ้น บริษัทบริหารสินทรัพย์จะต้องรายงานข้อมูลการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่รายดังกล่าวเพิ่มเติมต่อ ธปท. หรือไม่	บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น ซึ่งถือหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของบริษัทบริหารสินทรัพย์แห่งใดแห่งหนึ่งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยให้รวมถึงหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายดังกล่าวด้วย ทั้งนี้ การแจ้งข้อมูลดังกล่าวต่อ ธปท. ให้รวมถึงการแจ้งการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นที่เพิ่มขึ้นของผู้ถือหุ้นรายดังกล่าวด้วย
7. เอกสารแนบ 3 : หลักเกณฑ์การถือครองอสังหาริมทรัพย์รอการขาย สำหรับบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่มีสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน เป็นบริษัทแม่		
7.1	ในการคำนวณอัตราส่วนอสังหาริมทรัพย์รอการขาย (NPA) ที่ถือครองเกินระยะเวลาที่กำหนด บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่มีสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน เป็นบริษัทแม่ ต้องนับรวมมูลค่า NPA	ในการคำนวณอัตราส่วน NPA ที่ถือครองเกินระยะเวลาที่กำหนด ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่มีสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน เป็นบริษัทแม่นับรวมมูลค่า NPA ที่ถือครองเกินระยะเวลาที่กำหนดทั้งหมดของบริษัทบริหารสินทรัพย์แห่งนั้น ๆ รวมถึงบริษัทดังต่อไปนี้ (ถ้ามี) (1) บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่เป็นบริษัทร่วม (2) สถาบันการเงินที่เป็นบริษัทแม่หรือบริษัทร่วม รวมถึงบริษัทลูกของสถาบันการเงินหรือบริษัทลูกดังกล่าว

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	ที่ถือครองเกินระยะเวลาที่กำหนดของบริษัทใดบ้าง	(3) บริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ ทั้งนี้ มูลค่ารวมของ NPA ที่ถือครองเกินระยะเวลาที่กำหนดข้างต้น ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของสถาบันการเงินที่เป็นบริษัทแม่หรือบริษัทร่วม
8. อื่น ๆ		
8.1	คู่มือประชาชนที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถค้นหาได้จากช่องทางใด	ธปท. ได้เผยแพร่คู่มือประชาชนที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์ บนเว็บไซต์ของ ธปท. (www.bot.or.th) โดยเข้าไปที่หัวข้อ: สถาบันการเงิน > มุมสถาบันการเงิน > คู่มือการขออนุญาตของสถาบันการเงินและ Non-Bank (คู่มือสำหรับประชาชน) > คู่มือสำหรับผู้ประกอบธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์ (Link: คู่มือสำหรับผู้ประกอบธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์)



พระราชบัญญัติ

แก้ไขเพิ่มเติมพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๔๑ (ฉบับที่ ๒)
พ.ศ. ๒๕๖๒

สมเด็จพระเจ้าอยู่หัวมหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร

ให้ไว้ ณ วันที่ ๑๕ เมษายน พ.ศ. ๒๕๖๒
เป็นปีที่ ๔ ในรัชกาลปัจจุบัน

สมเด็จพระเจ้าอยู่หัวมหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร มีพระราชโองการโปรดเกล้าฯ ให้ประกาศว่า

โดยที่เป็นการสมควรแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์

จึงทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ ให้ตราพระราชบัญญัติขึ้นไว้โดยคำแนะนำและยินยอมของ
สภานิติบัญญัติแห่งชาติทำหน้าทีรัฐสภา ดังต่อไปนี้

มาตรา ๑ พระราชบัญญัตินี้เรียกว่า “พระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๔๑ (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๒”

มาตรา ๒ พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไป

มาตรา ๓ ให้ยกเลิกความในบทนิยามคำว่า “การบริหารสินทรัพย์” ในมาตรา ๓ แห่งพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๔๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๔๑ พ.ศ. ๒๕๕๐ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“การบริหารสินทรัพย์” หมายความว่า

(๑) การรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงิน หรือสินทรัพย์ของสถาบันการเงินที่ถูกระงับการดำเนินการ เลิก หรือถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน หรือธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ตลอดจนหลักประกันของสินทรัพย์นั้นเพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป

(๒) การรับจ้างบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงิน หรือสินทรัพย์ของสถาบันการเงินที่ถูกระงับการดำเนินการ เลิก หรือถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน หรือธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ตลอดจนหลักประกันของสินทรัพย์นั้น

(๓) การรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนหลักประกันของสินทรัพย์นั้นเพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป

(๔) การรับจ้างบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนหลักประกันของสินทรัพย์นั้น

(๕) การรับเป็นที่ปรึกษาให้แก่ลูกหนี้ สถาบันการเงิน หรือผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการดำเนินการที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการเป็นที่ปรึกษาดังกล่าว

(๖) กิจกรรมอื่นที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวกับธุรกิจหรือกิจการทำนองเดียวกันตาม (๑) (๒) (๓) (๔) หรือ (๕) ที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรี”

มาตรา ๔ ให้ยกเลิกความในบทนิยามคำว่า “สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ” และ “สถาบันการเงิน” ในมาตรา ๓ แห่งพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๔๑ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ” หมายความว่า สินทรัพย์ของสถาบันการเงินและสินทรัพย์ของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดให้เป็นสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่จำหน่ายจ่ายโอนให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ได้

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และนิติบุคคลอื่นที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดในราชกิจจานุเบกษา”

มาตรา ๕ ให้เพิ่มบทนิยามคำว่า “ผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน” ระหว่างบทนิยามคำว่า “สถาบันการเงิน” และคำว่า “บริษัทจำกัด” ในมาตรา ๓ แห่งพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๔๑

“ผู้ประกอบการกิจการเงิน” หมายความว่า

- (๑) ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตซึ่งเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตตามกฎหมาย
- (๒) ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซึ่งเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตตามกฎหมาย
- (๓) ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพซึ่งเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต

ตามกฎหมาย

- (๔) ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดซึ่งเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตตามกฎหมาย
- (๕) ผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินอื่นที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดในราชกิจจานุเบกษา”

มาตรา ๖ ให้เพิ่มบทนิยามคำว่า “ผู้มีอำนาจในการจัดการ” ระหว่างบทนิยามคำว่า “บริษัทบริหารสินทรัพย์” และคำว่า “รัฐมนตรี” ในมาตรา ๓ แห่งพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๔๑

“ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายความว่า

- (๑) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการของบริษัทบริหารสินทรัพย์ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น
- (๒) บุคคลซึ่งบริษัทบริหารสินทรัพย์ทำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน หรือ

(๓) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการ หรือการจัดการของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์”

มาตรา ๗ ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของมาตรา ๔/๑ แห่งพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๔๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๔๑ พ.ศ. ๒๕๕๐ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๔/๑ บริษัทบริหารสินทรัพย์จะดำเนินการดังต่อไปนี้ได้เมื่อได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

- (๑) รับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ของสถาบันการเงินที่ถูกระงับการดำเนินการ เลิก หรือ ถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน หรือธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ตลอดจนหลักประกันของสินทรัพย์นั้น

(๒) รับจ้างบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงิน หรือสินทรัพย์ของสถาบันการเงิน ที่ถูกระงับการดำเนินกิจการ เลิก หรือถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน หรือธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ตลอดจนหลักประกันของสินทรัพย์นั้น

(๓) รับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนหลักประกันของสินทรัพย์นั้น

(๔) รับจ้างบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนหลักประกันของสินทรัพย์นั้น

(๕) รับเป็นที่ปรึกษาให้แก่ลูกหนี้ สถาบันการเงิน หรือผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ รวมถึงการดำเนินการที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการเป็นที่ปรึกษาดังกล่าว”

มาตรา ๘ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นมาตรา ๔/๒ แห่งพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๔๑

“มาตรา ๔/๒ ห้ามมิให้บริษัทบริหารสินทรัพย์แต่งตั้งหรือยอมให้บุคคลซึ่งมีลักษณะดังต่อไปนี้ เป็นหรือทำหน้าที่กรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทบริหารสินทรัพย์

(๑) เป็นบุคคลล้มละลายหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลายทุจริต

(๒) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำ โดยทุจริต

(๓) เคยเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่ถูกเพิกถอน การจดทะเบียนตามมาตรา ๑๒

(๔) เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ องค์กร หรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่

(๕) เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือเคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เว้นแต่ได้รับยกเว้น จากธนาคารแห่งประเทศไทย

(๖) เป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทบริหารสินทรัพย์แห่งอื่นอีกในเวลาเดียวกัน เว้นแต่ได้รับยกเว้นจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(๓) เป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้ามหรือขาดคุณสมบัติอื่นใด ทั้งนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศกำหนด”

มาตรา ๙ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๕ แห่งพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๔๑ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๕ ในการดำเนินการจัดการบริหารสินทรัพย์ ถ้าบริษัทบริหารสินทรัพย์จัดหาเงินทุน โดยการออกหลักทรัพย์หรือกู้ยืมเงิน หรือให้กู้ยืมเงิน ให้กระทำได้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ในกรณีที่การดำเนินงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์ตามวรรคหนึ่งมีลักษณะเป็นการประกอบธุรกิจ เงินทุนหรือธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ หรือมีลักษณะเป็นการประกอบธุรกิจเช่นเดียวกับผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถกระทำได้โดยไม่อยู่ภายใต้บังคับแห่งกฎหมายว่าด้วยการนั้น”

มาตรา ๑๐ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นมาตรา ๑๐/๑ แห่งพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๔๑

“มาตรา ๑๐/๑ มิให้นำมาตรา ๗ มาตรา ๘ มาตรา ๙ และมาตรา ๑๐ มาใช้บังคับกับการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ แล้วแต่กรณี”

มาตรา ๑๑ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๑๓ แห่งพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๔๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่เกี่ยวกับ ความรับผิดชอบในทางอาญาของผู้แทนนิติบุคคล พ.ศ. ๒๕๖๐ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๑๓ บริษัทบริหารสินทรัพย์ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๔/๑ วรรคหนึ่ง มาตรา ๔/๒ มาตรา ๑๐ มาตรา ๑๑ หรือมาตรา ๑๑/๑ วรรคสอง หรือฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์หรือคำสั่งหรือเงื่อนไขที่กำหนดตามมาตรา ๔/๑ วรรคสอง มาตรา ๕ มาตรา ๑๐ มาตรา ๑๑ มาตรา ๑๑/๑ วรรคหนึ่ง หรือมาตรา ๑๒ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละสามพันบาทตลอดเวลาที่ยังมิได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

ในกรณีที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ใดกระทำความผิดตามวรรคหนึ่ง ถ้าการกระทำความผิดของบริษัทบริหารสินทรัพย์นั้นเกิดจากการสั่งการหรือการกระทำของกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทบริหารสินทรัพย์นั้น หรือในกรณีที่บุคคลดังกล่าวมีหน้าที่ต้องสั่งการหรือทำการและ

ละเว้นไม่สั่งการหรือไม่กระทำการจนเป็นเหตุให้บริษัทบริหารสินทรัพย์นั้นกระทำความผิด ผู้นั้นต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกินสามแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ”

มาตรา ๑๒ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๑๔ แห่งพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๔๑ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๑๔ กรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทบริหารสินทรัพย์กระทำการหรือไม่กระทำการเพื่อแสวงหาประโยชน์ที่มิควรได้โดยชอบด้วยกฎหมายสำหรับตนเองหรือผู้อื่น อันเป็นการเสียหายแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ห้าปีถึงสิบปี และปรับตั้งแต่ห้าแสนบาทถึงหนึ่งล้านบาท”

มาตรา ๑๓ ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่ได้จดทะเบียนแล้วในวันก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้มีผลใช้บังคับและมีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการซึ่งมีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา ๔/๒ แห่งพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๔๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัตินี้ดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องภายในหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้มีผลใช้บังคับ

มาตรา ๑๔ ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังรักษาการตามพระราชบัญญัตินี้

ผู้รับสนองพระราชโองการ
พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา
นายกรัฐมนตรี

หมายเหตุ :- เหตุผลในการประกาศใช้พระราชบัญญัติฉบับนี้ คือ โดยที่เป็นการสมควรขยายขอบเขตในการประกอบธุรกิจของบริษัทบริหารสินทรัพย์ให้ครอบคลุมถึงการรับซื้อ รับโอน หรือรับจ้างบริหารสินทรัพย์ ด้วยคุณภาพของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินซึ่งมีใช้สถาบันการเงิน ตลอดจนการรับเป็นที่ปรึกษาให้แก่ลูกหนี้ สถาบันการเงิน หรือผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อเป็นการสนับสนุนให้มีการแก้ปัญหานี้ภาคครัวเรือนอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้