



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

Consultation Paper

แนวทางการกำกับดูแล
การประกอบธุรกิจ non-IT related services
ของธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์

สายนโยบายสถาบันการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย
ตุลาคม 2562

บทนำ

พัฒนาการทางเทคโนโลยีส่งผลให้บริการทางการเงินทำได้สะดวก รวดเร็ว สามารถเชื่อมโยงได้ทั้งภายในและระหว่างประเทศทำให้ต้นทุนการใช้บริการลดลงมาก รวมทั้งเกิดผู้เล่นรายใหม่และบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ ซึ่งส่งผลต่อพฤติกรรมการใช้บริการทางการเงินของลูกค้ามีการเปลี่ยนแปลงไป ทำให้อาณาการพาณิชย์ต้องปรับรูปแบบการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ปัจจุบันหากธนาคารพาณิชย์ประสงค์จะประกอบธุรกิจอื่นนอกเหนือจากที่หลักเกณฑ์กำหนด ต้องขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เป็นรายกรณี ซึ่งส่งผลต่อการแข่งขันและไม่สามารถให้บริการตามความต้องการของลูกค้าได้อย่างทันท่วงที

ธปท. อยู่ระหว่างปรับปรุงแนวทางการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจการให้บริการอื่น (non-IT related services) ของธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (บริษัทในกลุ่มฯ) ของธนาคารพาณิชย์ คือ เพิ่มความคล่องตัวในการประกอบธุรกิจและสนับสนุนพัฒนาการในการให้บริการ โดยธนาคารพาณิชย์ยังคงมุ่งเน้นธุรกิจทางการเงิน และยังคงรักษาเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินเป็นสำคัญ

การปรับปรุงหลักเกณฑ์ครั้งนี้ ธปท. จะผ่อนปรนและกำหนดหลักเกณฑ์ที่ยืดหยุ่นมากขึ้น ให้ธนาคารพาณิชย์ควบคุมดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้วยตนเอง โดย ธปท. จะตรวจสอบและติดตามความเหมาะสมของการให้บริการและการบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงินอย่างใกล้ชิด หากพบว่าสถาบันการเงินไม่ปฏิบัติตามหรือฝ่าฝืนหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดไว้ หรือการบริหารความเสี่ยงมีจุดอ่อนหรือไม่ดูแลให้ลูกค้าได้รับบริการอย่างเป็นธรรม ธปท. อาจกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม ชะลอ ระวัง สั่งการเกี่ยวกับการให้บริการหรือช่องทางให้บริการบางส่วนหรือทั้งหมดได้

เพื่อให้ได้ข้อมูลประกอบการพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลข้างต้น ธปท. จึงขอเปิดรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่อแนวทางการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจ non-IT related services ของธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มฯ ตั้งแต่วันที่ 8 ตุลาคม 2562 จนถึงวันที่ 21 ตุลาคม 2562 ทั้งนี้ โปรดแจ้งความเห็นตามแบบฟอร์มที่แนบมาพร้อมนี้กลับมาทาง E-mail: FIBPandCSTeam2@bot.or.th

ผู้ประสานงาน: ทีมนโยบายธุรกิจสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจสถาบันการเงิน

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน | สายนโยบายสถาบันการเงิน

โทร. 0 2283 6938, 0 2283 5839, 0 2283 5867

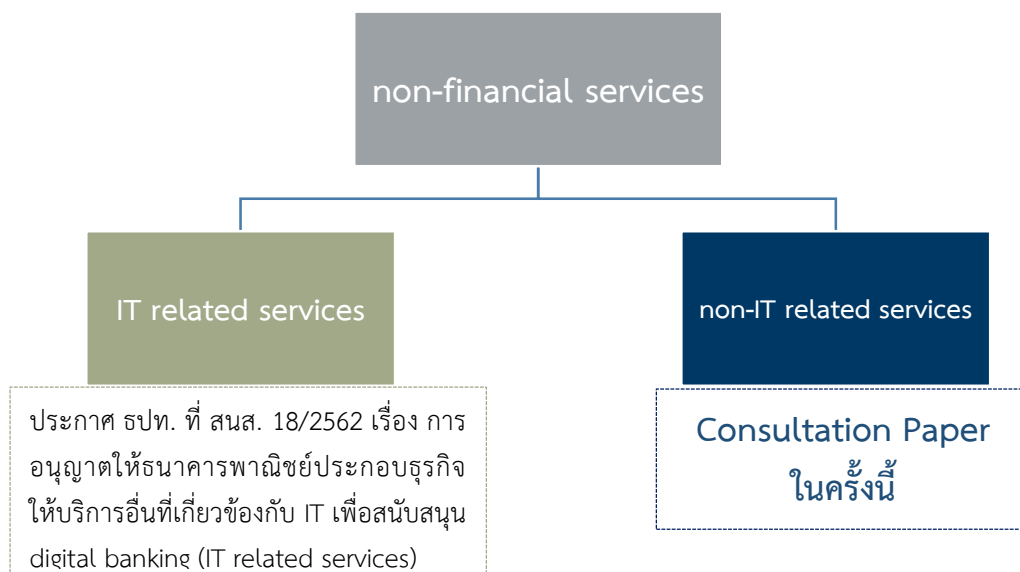
E-mail: FIBPandCSTeam2@bot.or.th

1. ความเป็นมา

ธนาคารพาณิชย์มีหน้าที่หลักในการให้บริการด้านการรับฝากเงินและการให้สินเชื่อ รวมถึงบริการทางการเงินต่าง ๆ ปัจจุบัน ธปท. อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ได้ (non-financial services) ซึ่งที่ผ่านมา ธปท. ได้ขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจ non-financial services ของธนาคารพาณิชย์มาเป็นลำดับ โดยเมื่อไตรมาส 3/2562 ธปท. ได้อนุญาตเพิ่มเติมให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสนับสนุน digital banking (IT related services) ซึ่งเป็นธุรกิจ non-financial services รูปแบบหนึ่ง

สำหรับในครั้งนี้ ธปท. อยู่ระหว่างการทบทวนหลักเกณฑ์ non-financial services ในส่วนของบริการที่ไม่เกี่ยวข้องกับ IT หรือ digital banking โดยตรง (non-IT related services) เช่น การให้บริการที่เกี่ยวข้องกับ cash management หรือบริการเกี่ยวกับการจัดทำเอกสารของลูกค้า เนื่องจากหลักเกณฑ์ในปัจจุบันอาจจะมีข้อจำกัดในเรื่องขอบเขตธุรกิจ เงื่อนไขการให้บริการ และจำกัดผู้ใช้บริการ รวมทั้งต้องอาศัยดุลยพินิจในการตีความหลักเกณฑ์ในบางกรณี

นอกจากนี้ ธปท. อยู่ระหว่างการทบทวนหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสนับสนุนของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ด้วย ทั้งธุรกิจ IT related services เพื่อให้สอดคล้องกับการประกอบธุรกิจ IT related services ของธนาคารพาณิชย์ที่ ธปท. ได้อนุญาตไปแล้ว รวมทั้งทบทวนขอบเขตธุรกิจ non-IT related services เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงรองรับการให้บริการเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของลูกค้า โดยยังให้ความสำคัญกับความมีเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินโดยรวม



ดังนั้น เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความคล่องตัวในการให้บริการและมีความยืดหยุ่นในการประกอบธุรกิจเพื่อตอบสนองกับความต้องการของประชาชนในสภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมาก สนับสนุนพัฒนาการในการให้บริการทางการเงินได้อย่างต่อเนื่อง ช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและประกอบธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้นสอดรับกับพัฒนาการในระบบเศรษฐกิจการเงิน รวมทั้งเพื่ออำนวยความสะดวกในการดำเนินธุรกิจของลูกค้า โดยที่ธนาคารพาณิชย์ยังคงมุ่งเน้นการประกอบธุรกิจทางการเงินเป็นสำคัญและยังให้ความสำคัญกับการรักษาเสถียรภาพของระบบการเงิน ธปท. จึงทบทวนขอบเขตการประกอบธุรกิจ non-IT related services ของธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มฯ ในครั้งนี้

2. การประกอบธุรกิจ non-IT related services ของธนาคารพาณิชย์

2.1 ขอบเขตและหลักการ

ธนาคารพาณิชย์สามารถประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ได้ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ตามเจตนารมณ์ของมาตรา 36 แห่ง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน โดยการประกอบธุรกิจ non-IT related services จะต้องอยู่ภายใต้กรอบหลักการ (guiding principles) 5 ข้อ ดังนี้

- (1) เป็นธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้บริการ (customer centric) สามารถเพิ่มประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากรและป้องกันการสูญเปล่าทางเศรษฐกิจ (efficiency) รวมถึงเพื่อต่อยอดการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์โดยตรง
- (2) มีความพร้อมในการให้บริการทั้งด้านระบบงาน บุคลากร โดยไม่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจหลักของธนาคารพาณิชย์ และสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงตามลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจนั้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยไม่ส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพหรือความเชื่อมั่นของระบบสถาบันการเงิน (financial stability)
- (3) มีแนวทางการดูแลและคุ้มครองผู้ใช้บริการที่เหมาะสม โดยเฉพาะการดูแลรักษาข้อมูลส่วนบุคคล การแก้ไขปัญหาและจัดการเรื่องร้องเรียน รวมทั้งการเปิดเผยค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการให้ผู้ใช้บริการทราบอย่างเพียงพอต่อการพิจารณาตัดสินใจในการเลือกใช้บริการ
- (4) ให้ความสำคัญกับการแข่งขันอย่างเป็นธรรม ไม่ผูกขาดการให้บริการ และต้องคำนึงถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับภาคเศรษฐกิจจริง (real sector)
- (5) ต้องให้ผู้ใช้บริการมีทางเลือกในการใช้บริการ มีสิทธิในการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้วยตนเอง ธนาคารพาณิชย์ต้องไม่ตัดสินใจแทนหรือต้องดำเนินการภายใต้กรอบที่ผู้ใช้บริการกำหนดไว้ รวมทั้งควบคุมดูแลไม่ให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (conflict of interest) ไม่ประกอบธุรกิจในลักษณะที่แข่งขันกับ real sector โดยตรง และต้องไม่ได้รับผลประโยชน์ในรูปแบบการแบ่งผลกำไร การได้รับผลตอบแทนตามสัดส่วนยอดขาย

2.2 กลุ่มงานการให้บริการ

ภายใต้กรอบหลักการข้างต้น ธปท. ได้รวบรวมธุรกิจ non-IT related services ที่เคยอนุญาตเป็นการทั่วไปตามประกาศ ธปท. ที่เกี่ยวข้องกับ Services, Insourcing และอสังหาริมทรัพย์ออกให้เข้า¹ รวมทั้งบริการที่อนุญาตเป็นรายกรณีและจัดกลุ่มงานการให้บริการ (positive list) โดยขยายขอบเขตบริการให้มีลักษณะครบวงจรและมีความสอดคล้องกันมากขึ้น โดยมี positive list และตัวอย่างขอบเขตของแต่ละบริการ ดังนี้

กลุ่มงานในการให้บริการ (positive list)	ผู้ให้บริการ	ตัวอย่างการให้บริการ
1. การให้บริการการบริหารจัดการเงินสด (cash management) ² รวมถึงการให้บริการเกี่ยวกับการจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของลูกค้า	ไม่จำกัดผู้ให้บริการ	<ul style="list-style-type: none"> การรับและขนส่งเงินสดเพื่อเข้าบัญชีหรือกระจายเงินสดไปยังจุดให้บริการของลูกค้า การพิมพ์เช็คจ่ายตามคำสั่งของลูกค้า การจัดเตรียมเอกสารเพื่อการนำเข้าและส่งออก การจัดทำหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย
2. การให้บริการเป็นตัวแทน หรือที่ปรึกษา หรือการให้คำแนะนำที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน หรือผลิตภัณฑ์และบริการอื่นที่ธนาคารพาณิชย์มีความชำนาญ	ไม่จำกัดผู้ให้บริการ ยกเว้นการแนะนำ (refer) การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ทำได้เฉพาะกับลูกค้ากลุ่ม wealth เท่านั้น	<ul style="list-style-type: none"> ตัวแทนรับคำขอและรับชำระหนี้ทุกประเภท ที่ปรึกษาทางการเงิน ที่ปรึกษาโครงการเพื่อการลงทุน (feasibility study) การดูแลและเก็บรักษาทรัพย์สินทั่วไป (custodian service) การแนะนำ (refer) แห่หลังสินเชื่อ/การลงทุนอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ ห้ามเป็นนายหน้าอสังหาริมทรัพย์

¹ ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 5/2554 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่น (Services) แก่ลูกค้าทั่วไปเพิ่มเติมจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์บางประการ

ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 6/2554 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์รับให้บริการแก่ธุรกิจทางการเงินหรือทางการเงิน (Insourcing)

ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 24/2551 เรื่อง การอนุญาตให้สถาบันการเงินประกอบธุรกิจการนำอสังหาริมทรัพย์ออกให้เช่า

² ครอบคลุมการให้บริการจ่ายเงิน การรับชำระหนี้ การบริหารเงินสดเพื่อการหาประโยชน์จากเงินนั้น และการจัดทำรายงานและเอกสารที่เกี่ยวข้องให้แก่ลูกค้าของธนาคารพาณิชย์

กลุ่มงานในการให้บริการ (positive list)	ผู้ใช้บริการ	ตัวอย่างการให้บริการ
3. การให้บริการสำหรับงานที่อยู่ในกระบวนการที่ธนาคารพาณิชย์ดำเนินการอยู่แล้ว	ไม่จำกัดผู้ใช้บริการ	<ul style="list-style-type: none"> งานวิเคราะห์สินเชื่อ (เบื้องต้น) งาน KYC/CDD (เบื้องต้น) งานประเมินราคาหลักประกัน (Appraisal) และ NPA
4. การให้เช่าอสังหาริมทรัพย์หรือการใช้ประโยชน์ของพื้นที่เหลือใช้ <u>หมายเหตุ</u> : แนวทางดังกล่าวบังคับใช้กับบริษัทในกลุ่มฯ ด้วย	ไม่จำกัดผู้ใช้บริการ	<ul style="list-style-type: none"> การให้เช่าพื้นที่สาขาเหลือใช้หรือ NPA ในกรณีการซื้ออสังหาริมทรัพย์ใหม่หรือปลูกสร้างอาคารบนพื้นที่ที่มีอยู่ จะต้องใช้พื้นที่เป็นส่วนใหญ่
5. การให้บริการอื่นที่ธนาคารพาณิชย์ดำเนินการเพื่อตนเองอยู่แล้ว และมีทรัพยากรเหลือ	ให้บริการได้เฉพาะกับ : <ul style="list-style-type: none"> - บริษัทในกลุ่มฯ - สถาบันการเงินอื่น - บริษัทในกลุ่มฯ ของสถาบันการเงินอื่น - สถาบันการเงินเฉพาะกิจ - นิติบุคคลเฉพาะกิจฯ หรือบริษัทที่รับโอนสินทรัพย์ฯ - บริษัทบริหารสินทรัพย์ฯ 	<ul style="list-style-type: none"> งานบริหารจัดการบุคลากร (HR) Internal Audit (IA) งาน call center

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์สามารถพิจารณารายละเอียดธุรกิจ non-IT related services ภายใต้กรอบหลักการ และการจัดกลุ่มงานข้างต้นด้วยตนเอง เช่น ผู้ใช้บริการ ลักษณะการให้บริการภายใต้กลุ่มงานนั้น อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ประสงค์ให้บริการที่นอกเหนือจากกลุ่มงานหรือผู้ใช้บริการที่กำหนดไว้ ให้ธนาคารพาณิชย์ขออนุญาตเป็นรายกรณี โดยปัจจัยที่ ธปท. จะใช้ในการพิจารณาอนุญาตดังนี้

- (1) ประสิทธิภาพจากการให้บริการ (efficiency)
- (2) การดูแลและคุ้มครองผู้ใช้บริการ (fairness & customer protection)
- (3) การบริหารจัดการความเสี่ยง (micro-prudential)
- (4) เสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินและระบบเศรษฐกิจ (macro-prudential)
- (5) ธรรมาภิบาลที่ดี (good governance)
- (6) อื่น ๆ ตามความเหมาะสม เช่น ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับ real sector หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของผู้กำกับดูแลอื่น การดำเนินการตามนโยบายของทางการ ความสอดคล้องกับ financial landscape ที่จะกำหนดขึ้นในอนาคต

2.3 แนวทางการกำกับดูแลและการบริหารจัดการความเสี่ยง

เนื่องจากกลยุทธ์และนโยบายการประกอบธุรกิจ non-IT related services ของแต่ละธนาคารพาณิชย์มีความแตกต่างกันและเพื่อให้เกิดความยืดหยุ่นในทางปฏิบัติ ธปท. จึงมีแนวทางการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจ non-IT related services โดยให้ธนาคารพาณิชย์มีการดูแลบริหารความเสี่ยงของตนเองอย่างเหมาะสม ดังนี้

(1) นโยบายการประกอบธุรกิจและสัดส่วนการให้บริการ

ธนาคารพาณิชย์ต้องกำหนดนโยบายการประกอบธุรกิจ non-IT related services และกำหนดอัตราส่วนรายได้จากการประกอบธุรกิจ non-IT related services ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ โดยอัตราส่วนรายได้ดังกล่าวต้องสอดคล้องกับนโยบายการประกอบธุรกิจ non-IT related services และต้องให้ความสำคัญกับการประกอบธุรกิจทางการเงินเป็นหลัก

อย่างไรก็ดี กลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจของแต่ละธนาคารพาณิชย์มีความแตกต่างกัน การกำหนดอัตราส่วนใดอัตราส่วนหนึ่งอาจเป็นข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจของแต่ละธนาคารพาณิชย์ได้ ดังนั้น ธปท. จึงอยู่ระหว่างการพิจารณาแนวทางการกำหนดอัตราส่วนรายได้จากการประกอบธุรกิจ non-IT related services ต่อรายได้รวมของธนาคารพาณิชย์ โดยมี 2 แนวทาง คือ

แนวทางที่ 1 ธนาคารพาณิชย์กำหนดอัตราส่วนรายได้จากการประกอบธุรกิจ non-IT related services ต่อรายได้รวมของธนาคารพาณิชย์เพิ่มเติม โดยแยกจากอัตราส่วนรายได้จากการประกอบธุรกิจ IT related services ซึ่งแนวทางนี้เหมาะสมสำหรับกรณีที่ธนาคารพาณิชย์สามารถแยกรายได้จากการประกอบธุรกิจ non-IT related services ออกจากรายได้จากการประกอบธุรกิจ IT related services ได้อย่างชัดเจน

แนวทางที่ 2 ธนาคารพาณิชย์กำหนดอัตราส่วนรายได้จากการประกอบธุรกิจ non-financial services ต่อรายได้รวมของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งรายได้จากการประกอบธุรกิจ non-financial services ครอบคลุมอัตราส่วนรายได้จากการประกอบธุรกิจ IT related services และการประกอบธุรกิจ non-IT related services เนื่องจากการแยกการประกอบธุรกิจที่เป็น IT related services และการประกอบธุรกิจ non-IT related services ทำได้ยากในทางปฏิบัติ

ประเด็นหารือ : ท่านเห็นด้วยกับแนวทางใดในการกำหนดอัตราส่วนรายได้จากการประกอบธุรกิจ non-IT related services (โปรดกรอกในแบบฟอร์มให้เห็น)

แนวทางที่ 1 เนื่องจาก.....
และควรกำหนด limit อัตราส่วนรายได้ที่% ต่อรายได้รวมของธนาคารพาณิชย์

แนวทางที่ 2 เนื่องจาก.....
และควรกำหนด limit อัตราส่วนรายได้ที่% ต่อรายได้รวมของธนาคารพาณิชย์

(2) การบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติหรือกระบวนการในการให้บริการอย่างเหมาะสมกับลักษณะความเสี่ยงและความซับซ้อนของธุรกิจ รวมทั้ง มีการดูแลความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ ติดตามดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารพาณิชย์อนุมัติ

(3) การจ้างช่วงงานต่อ (sub-contract)

เนื่องจากธุรกิจ non-IT related services ที่ธนาคารพาณิชย์จะให้บริการแก่ผู้ใช้บริการควรเป็นงานที่ธนาคารพาณิชย์มีความเชี่ยวชาญ ดังนั้น ธปท. จึงยังคงหลักการเดิมในการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์สามารถจ้างช่วงงานต่อได้เฉพาะกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจของตนเอง

โดยกรณีของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ และ Hybrid Bank หรือ Subsidiary อนุญาตให้ subcontract ได้เฉพาะบริษัทในกลุ่มฯ ตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ส่วนกรณีสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศอนุญาตให้ subcontract ได้เฉพาะบริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกันที่ตั้งอยู่ในประเทศไทยเท่านั้น โดยธนาคารพาณิชย์ต้องรับผิดชอบเสมือนดำเนินการด้วยตนเอง และต้องดูแลให้ผู้รับจ้างช่วงงานต่อปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องด้วย

3. การประกอบธุรกิจสนับสนุนของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ปัจจุบันบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินสามารถประกอบธุรกิจได้เฉพาะธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน โดยธุรกิจสนับสนุน แบ่งออกเป็น 2 ลักษณะ คือ

(1) ธุรกิจให้บริการงานด้านปฏิบัติการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มฯ ที่ประกอบธุรกิจทางการเงินโดยตรง เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินเป็นไปตามเป้าหมาย ซึ่งสามารถให้บริการได้เฉพาะบริษัทในกลุ่มฯ ตนเอง และบุคคลอื่นตามที่กำหนด³ แต่จะให้บริการกับบุคคลทั่วไปไม่ได้ ยกเว้น ธุรกิจ 5 ประเภท ได้แก่ ธุรกิจวิจัยข้อมูล ธุรกิจกฎหมาย ธุรกิจประเมินราคาสินทรัพย์ ธุรกิจเกี่ยวกับ IT และธุรกิจศูนย์ฝึกอบรม ซึ่งสามารถให้บริการแก่บุคคลทั่วไปได้ แต่รายได้ส่วนใหญ่ต้องมาจากการให้บริการแก่บริษัทในกลุ่มฯ และบุคคลอื่น³ (ไม่ใช่บุคคลทั่วไป)

(2) ธุรกิจ Fintech ที่มีลักษณะเป็นการให้บริการเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ หรือเป็นบริการที่ช่วยสนับสนุนให้ลูกค้ามีข้อมูลทางการเงินที่จะช่วยสนับสนุนการเข้าถึงสินเชื่อของสถาบันการเงิน

ในครั้งนี้ ธปท. ได้พิจารณาขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจสนับสนุนของบริษัทในกลุ่มฯ ใน 2 เรื่อง คือ

(1) ขยายธุรกิจเกี่ยวกับ IT ให้ครอบคลุมถึงธุรกิจ IT related services โดย ธปท. ไม่จำกัดผู้ใช้บริการ และไม่กำหนดสัดส่วนรายได้ของธุรกิจ เพื่อสนับสนุนให้ใช้ IT resource อย่างมีประสิทธิภาพและให้สอดคล้องกับขอบเขตของธนาคารพาณิชย์ อย่างไรก็ตาม ให้บริษัทแม่ของกลุ่มฯ กำหนดสัดส่วนรายได้ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับ IT ดังกล่าวของกลุ่มฯ ต่อสัดส่วนรายได้ทั้งหมดของกลุ่มฯ เช่นเดียวกับการกำหนดสัดส่วนรายได้ธุรกิจ IT related services ของธนาคารพาณิชย์

(2) เพิ่มขอบเขตการประกอบธุรกิจเป็น “ตัวแทนที่เกี่ยวข้องในการช่วยเหลือการประกอบธุรกิจของลูกค้า” เพื่อเพิ่มโอกาสในการขายสินค้าในต่างประเทศของลูกค้า SMEs ไทย โดย ธปท. ไม่จำกัดผู้ใช้บริการและไม่กำหนดสัดส่วนรายได้ส่วนใหญ่จากการให้บริการ แต่รวมคำนวณในสัดส่วนรายได้ non-financial services ในภาพรวมของกลุ่มฯ

นอกจากนี้ บริษัทแม่ของกลุ่มฯ ควรกำหนดสัดส่วนรายได้จากการให้บริการธุรกิจ non-financial services ของกลุ่มฯ แก่บุคคลอื่นในภาพรวม (เช่นเดียวกับการกำหนดสัดส่วนรายได้ของธนาคารพาณิชย์ตามแนวทางที่ 1 หรือแนวทางที่ 2 ในประเด็นหรือหน้า 7)

³ บุคคลอื่น ได้แก่ สถาบันการเงินอื่น บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น ธปท. สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และหน่วยงานราชการ ตามขอบเขตและเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศ Insourcing (สนส. 6/2554)