



ข่าวราชการแห่งประเทศไทย

สายสารสนเทศ และประชาสัมพันธ์ โทร. 283-5016-7 โทรสาร 280-1591

ฉบับที่ 3/2544

เรื่อง ธปท. กำหนดให้ บง. และ บค. ปฏิบัติในเรื่องการกู้ยืม หรือรับเงิน หรือจัดหาเงินทุนจากประชาชน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกประกาศเมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2543 กำหนดให้บริษัทเงินทุน (บง.) และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ (บค.) ปฏิบัติในเรื่องการกู้ยืม หรือรับเงิน หรือจัดหาเงินทุนจากประชาชน สรุปได้ดังนี้

1. กำหนดความหมายของการ “จัดหาเงินทุนจากประชาชน” ให้หมายความรวมถึง กู้ยืมเงินหรือรับฝากเงินจากประชาชนด้วย “ลูกค้า” หมายความว่าประชาชนผู้ให้กู้ยืม หรือฝากเงิน ซึ่งหมายรวมถึงผู้ที่ได้รับมอบอำนาจหรือมอบหมายด้วย และ “บริษัท” หมายถึง บง. และ บค.
2. กำหนดข้อมูลที่ลูกค้าจะต้องแสดงตนเมื่อให้กู้ยืมเงินหรือฝากเงิน ตามแบบรายการที่ บง. และ บค. กำหนด อาทิ ชื่อ นามสกุล ที่อยู่ปัจจุบัน อาชีพ สถานที่ทำงาน เป็นต้น สำหรับนิติบุคคลให้แสดงรายละเอียดเกี่ยวกับข้อมูลประเภทธุรกิจด้วย
3. กำหนดหลักฐานการแสดงตนของลูกค้าตามข้อ 2 โดยลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาต้องเป็นเอกสารที่ระบุเลขประจำตัวประชาชนของบุคคลนั้นด้วย สำหรับนิติบุคคลต้องมีหนังสือรับรองของสำนักงานทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท กรมทะเบียนการค้า กระทรวงพาณิชย์ เอกสารที่แสดงว่าคณะกรรมการเห็นชอบให้กู้ยืมเงิน หรือฝากเงิน เป็นต้น ประกอบด้วย
4. กำหนดการตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารแสดงตน ต้องเป็นไปตามปกติวิสัยที่พึงปฏิบัติโดยสุจริตและปราศจากความประมาทเลินเล่อ และต้องเก็บรักษาไว้ไม่น้อยกว่า 5 ปี นับแต่วันที่ชำระเงินคืน
5. กำหนดห้ามกรณีลูกค้าประสงค์จะปกปิดชื่อจริง

6. กำหนดการปฏิบัติสำหรับลูกค้าที่ ให้กู้ยืมเงินหรือฝากเงินอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ ต้องปฏิบัติตามที่กำหนดภายใน 6 เดือน

7. ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2544

ธนาคารแห่งประเทศไทย

5 มกราคม 2544