



ข่าวธนาคารแห่งประเทศไทย

สำนักสื่อสารสัมพันธ์ ฝ่ายสนับสนุนการบริหาร
โทร. 0-2283-5016-7 โทรสาร 0-2261-5648 www.bot.or.th

ฉบับที่ 36/2547

เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อ ให้เช่าแบบลีสซิ่ง และแฟ็กเตอริง

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าแบบลีสซิ่ง และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจแฟ็กเตอริง โดยอาศัยอำนาจตามความในมาตรา 9 ทวิ แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อขยายขอบเขตธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งจะสนับสนุนให้ธนาคารพาณิชย์สามารถให้บริการทางการเงินแก่ประชาชนและผู้ประกอบธุรกิจได้เพิ่มขึ้น รวมทั้งเพื่อรองรับการควบรวมกิจการที่จะเกิดขึ้นระหว่างธนาคารพาณิชย์กับบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกันตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One Presence) ของแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ธนาคารพาณิชย์ที่จะประกอบธุรกิจดังกล่าวต้องมีฐานะการเงินและฐานะการดำเนินงานอยู่ในเกณฑ์ดี รวมทั้งให้ความร่วมมือกับทางการในการปฏิบัติตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One Presence) ของแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน โดยธนาคารพาณิชย์ต้องยื่นหนังสือแสดงความจำนงที่จะประกอบธุรกิจดังกล่าวซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารพาณิชย์ให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทยและในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์จะต้องปฏิบัติตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One Presence) ธนาคารพาณิชย์ต้องยื่นแผนการควบกิจการ รวมกิจการ ขายกิจการ คืนใบอนุญาต รับโอนสินทรัพย์และหนี้สินจากสถาบันการเงินแห่งอื่น เพื่อการดำเนินการตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One Presence) พร้อมทั้งให้คำรับรองว่าจะปฏิบัติตามแผนดังกล่าวในหนังสือแสดงความจำนงที่ส่งมายังธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย

หลักเกณฑ์และข้อกำหนดที่สำคัญในการประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าแบบลีสซิ่ง ได้แก่

1. ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดทำแผนรองรับการประกอบธุรกิจที่เป็นลายลักษณ์อักษร และได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารพาณิชย์
2. ทรัพย์สินที่ธนาคารพาณิชย์สามารถให้เช่าซื้อและให้เช่าแบบลีสซิ่งต้องเป็นสังหาริมทรัพย์ นอกจากนี้ การให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่งต้องเป็นไปในลักษณะของสัญญาเช่าการเงิน (Financial Lease)

3. ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดทำสัญญาเช่าซื้อหรือสัญญาเช่าแบบลีสซิ่งกับผู้เช่าเป็นหนังสือ โดยมีรายละเอียดต่างๆ ตามที่กำหนด เช่น ประเภทของทรัพย์สิน ระยะเวลาในการเช่า จำนวนเงินล่วงหน้า จำนวนเงินรายงวด การประกันภัย ค่าใช้จ่ายและเบี้ยปรับ เป็นต้น

4. ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดให้มีการประกันภัยทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อหรือให้เช่าแบบลีสซิ่ง โดยธนาคารพาณิชย์เป็นผู้รับประกันภัยตลอดอายุสัญญาเช่า

5. ธนาคารพาณิชย์อาจประกอบธุรกิจให้เช่าในลักษณะที่เป็นการขายและเช่ากลับคืน (Sale and Lease Back) ได้ โดยผู้ขายและเช่ากลับคืนต้องเป็นนิติบุคคล ทรัพย์สินที่ให้เช่าในลักษณะดังกล่าวต้องไม่เป็นรถยนต์นั่งส่วนบุคคล

สำหรับในการประกอบธุรกิจแฟ็กเตอร์ริง ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดทำระบบงานที่เกี่ยวกับระเบียบและวิธีการบริหารความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจเป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจน และต้องจัดให้มีสัญญาแฟ็กเตอร์ริงเป็นหนังสือและมอบให้แก่ลูกค้าเก็บไว้เป็นหลักฐาน 1 ฉบับ โดยในสัญญาดังกล่าวต้องมีรายละเอียดอย่างน้อยตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เช่น จำนวนวงเงินที่จะรับโอน วิธีการในการคำนวณอัตราดอกเบี้ย ค่าตอบแทน และผลประโยชน์ที่ธนาคารพาณิชย์จะเรียกเก็บจากลูกค้า และหากธนาคารพาณิชย์ประสงค์จะแก้ไขเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่จะเรียกเก็บจากลูกค้า ต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ได้แก่ การดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพัน การจัดชั้นและกันสำรอง การกำหนดอัตราส่วนจำนวนเงินที่ธนาคารพาณิชย์ให้สินเชื่อ ลงทุน และก่อภาระผูกพันเพื่อบุคคลหนึ่งบุคคลใดกับเงินกองทุน การระงับการรับรู้รายได้ การดำเนินการกับทรัพย์สินที่ได้รับกลับคืนมา รวมทั้งการสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน และแบบรายงานที่เกี่ยวข้อง

อนึ่ง ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยทั้ง 2 ฉบับดังกล่าวได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศทั่วไป เล่ม 121 ตอนพิเศษ 108 ง วันที่ 29 กันยายน 2547 และมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2547 เป็นต้นไป

ธนาคารแห่งประเทศไทย

7 ตุลาคม 2547