

ตารางสรุปกรอบการอนุญาต หลักเกณฑ์การจัดกลุ่มงาน และตัวอย่างงานในแต่ละกลุ่มงาน

กลุ่มงาน		งานสำคัญต่อธุรกิจสถาบันการเงิน		งานสนับสนุนธุรกิจสถาบันการเงิน
		งานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์	งานบริการทางการเงิน	
กรอบการอนุญาต		ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจดำเนินการเอง ทั้งนี้ กรณีมีเหตุผลและความจำเป็นที่ต้องใช้บริการสนับสนุนการประกอบธุรกิจจาก Business Facilitator ให้ขออนุญาตเป็นรายกรณี โดย Business Facilitator และ Subcontract ต้องเป็นนิติบุคคลเท่านั้น	อนุญาตเป็นการทั่วไป เฉพาะบุคคลที่ ๒ปท. กำหนด	อนุญาตเป็นการทั่วไป เฉพาะกรณีที่ Business Facilitator และผู้รับจ้างช่วงต่อเป็นนิติบุคคล และบุคคลธรรมดาสำหรับงานบางประเภทที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบนี้
หลักการในการจัดกลุ่มงาน		<ul style="list-style-type: none"> - งานที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจหรือการทำธุรกรรมที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะการดำเนินงานและความเสี่ยงของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ - งานที่เกี่ยวกับการวิเคราะห์เชิงลึก การตรวจสอบหรือการสอบทานในขั้นตอนสุดท้ายก่อนการตัดสินใจทำธุรกรรม - งานที่เกี่ยวกับการติดตาม การตรวจสอบ และการสอบทานภายหลังการอนุมัติหรือการทำธุรกรรม ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการดำเนินงานและความเสี่ยงของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ หากดำเนินการไม่เหมาะสม - หลักเกณฑ์ทางการกำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องดำเนินการเองเท่านั้น 	งานบริการทางการเงิน ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินตามกรอบพันธกิจของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	<ul style="list-style-type: none"> - งานจัดหาหรือวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้นเพื่อประกอบการตัดสินใจ - งานที่มีความเสี่ยงในระดับหนึ่ง เนื่องจากเกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ข้อมูลและสินทรัพย์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมถึงการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของทางการ - งานสนับสนุนธุรกิจสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ไม่ใช่การจัดเตรียมข้อมูลประกอบการตัดสินใจ - งานที่ Business Facilitator มีประสิทธิภาพหรือความเชี่ยวชาญมากกว่าสถาบันการเงินเฉพาะกิจ - งานที่มีความเสี่ยงในระดับที่จัดการได้ เนื่องจากงานหรือ Business Facilitator อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์หรือการกำกับดูแลของทางการ
กลุ่มงานบริการทางการเงิน		-	บริการรับฝากเงิน บริการรับถอนเงิน บริการจ่ายเงินสำหรับผู้ใช้บริการรายย่อย บริการจ่ายเงินสำหรับผู้ใช้บริการรายใหญ่ บริการรับชำระเงิน	-
กลุ่มงานสินเชื่อและธุรกรรมคล้ายสินเชื่อ	การปล่อยสินเชื่อ/บริหารสินเชื่อปกติ	<ul style="list-style-type: none"> - งานวิเคราะห์สินเชื่อ - งานรับราคาหลักประกัน - งานอนุมัติสินเชื่อ - งานอนุมัติวงเงินรับประกันการส่งออก - งานอนุมัติค่าขอค้ำประกันสินเชื่อ - งานตรวจสอบและลงนามผูกพันในสัญญา 	-	<ul style="list-style-type: none"> - งานวิเคราะห์สินเชื่อ (เบื้องต้น)¹ - งานสอบทานสินเชื่อ (Loan review) - งานประเมินราคาหลักประกัน (Appraisal)⁴ และ Non Performing Asset (NPA) - งานจัดเก็บหลักประกัน - งานนำข้อมูลลูกหนี้เข้าระบบ

กลุ่มงาน		งานสำคัญต่อธุรกิจสถาบันการเงิน		งานสนับสนุนธุรกิจสถาบันการเงิน
		งานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์	งานบริการทางการเงิน	
		<ul style="list-style-type: none"> - งานตรวจสอบ/สอบทานการตั้งวงเงิน เบิกจ่าย และติดตามการใช้วงเงิน - งานตรวจสอบหรือสอบทานการติดตามดูแลลูกหนี้ - งานตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลลูกหนี้ในระบบฐานข้อมูล 		<ul style="list-style-type: none"> - งานตรวจสอบข้อมูลและคุณสมบัติลูกค้าในกรณีที่ซื้อกองสินเชื่อจากสถาบันการเงินอื่น (Due diligence) - งานจัดหาลูกค้าและแนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับลูกค้า³ - งานจัดเตรียมเอกสารสัญญาและหลักประกัน (Loan document) - งานบริการทางกฎหมายที่เกี่ยวกับสินเชื่อและหลักประกัน เช่น งานจดจำนอง จำน่า ภาระผูกพันหรือหลักประกัน และงานไถถอนจำนอง จำน่า ภาระผูกพันหรือหลักประกัน รวมถึงงานฟ้องร้องเพื่อดำเนินคดีตามกฎหมาย⁴
	การบริหารสินเชื่อด้วยคุณภาพ	<ul style="list-style-type: none"> - งานตัดสินใจแก้ไขหนี้ 	-	<ul style="list-style-type: none"> - งานติดตามทวงถามหนี้ - การดำเนินการขาย NPA - งานบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ⁵
กลุ่มงานการเปิดบัญชี ฝากเงิน ถอนเงิน โอนเงิน	บัญชีเงินฝาก	<ul style="list-style-type: none"> - งานสอบทานผลการทำ KYC/CDD² - งานอนุมัติเปิดบัญชี - งานตรวจสอบหรือสอบทานข้อมูลที่นำเข้าสู่ระบบ - งานบันทึกรายการในสมุดคู่ฝากหลังการอนุมัติ 	-	<ul style="list-style-type: none"> - งาน KYC/CDD (เบื้องต้น)² - งานนำข้อมูลลูกค้าเข้าสู่ระบบ รวมถึงงานนำข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าบันทึกเข้าบัตร - งานตรวจสอบความถูกต้องของทะเบียนคุมสมุดคู่ฝาก บัตร ATM - งานจัดเก็บเอกสารคำขอเปิดบัญชีที่มีอายุไม่เกินกว่าที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจกำหนด - งานหาลูกค้าและแนะนำผลิตภัณฑ์ทางด้านเงินฝาก³
	ฝาก ถอน หรือโอนเงิน	<ul style="list-style-type: none"> - งานตรวจสอบความถูกต้องและสอบทานข้อมูลก่อนทำรายการ - งานอนุมัติการฝาก ถอน หรือโอนเงิน - งานกระหนยอดเงินสดคงเหลือประจำวัน จัดทำรายงานการรับฝากเงินประจำวัน และจัดทำรายงานส่งสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน - งานติดตามและควบคุมบัญชีที่ไม่เคลื่อนไหว และงานตรวจสอบรายการผิดปกติ 	-	<ul style="list-style-type: none"> - งานสนับสนุนกระบวนการเรียกเก็บเงินตามเช็ค
กลุ่มงานบริหารเงิน (Treasury) และธุรกรรมด้านตลาดการเงิน		<ul style="list-style-type: none"> - งานวิเคราะห์ความเหมาะสมของลูกค้า (Client suitability) - งานตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลการเสนอราคาและตกลงราคา 	-	<ul style="list-style-type: none"> - งานประเมินมูลค่าพอร์ต (กำไร/ขาดทุน) - งานจัดเตรียมเอกสารสัญญา ได้แก่ ISDA CSA

กลุ่มงาน	งานสำคัญต่อธุรกิจสถาบันการเงิน		งานสนับสนุนธุรกิจสถาบันการเงิน
	งานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์	งานบริการทางการเงิน	
	<ul style="list-style-type: none"> - งานตรวจสอบเพดานความเสี่ยง (Limit) ตามเกณฑ์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจและธนาคารแห่งประเทศไทย - งานจัดเตรียม Initial term sheet การตรวจสอบหรือสอบทานสัญญา - งานลงนามอนุมัติการทำรายการหรือผูกพันตามสัญญา - งานสอบทานและตรวจสอบความถูกต้องในการชำระเงิน (Settlement) - งานสอบทานและตรวจสอบความถูกต้องการกระทบยอดคงเหลือและบันทึกรายการ - งานตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลธุรกรรมในระบบ 		<ul style="list-style-type: none"> - งานหาลูกค้าและแนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงิน³
กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง	<ul style="list-style-type: none"> - งานตัดสินใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ - งาน Portfolio management และควบคุมความเสี่ยง 	-	<ul style="list-style-type: none"> - งานจัดทำรายงานความเสี่ยง - งานพัฒนา Risk model และรวมถึงการทดสอบความถูกต้องแม่นยำของ model - งานตรวจสอบหรือสอบทาน Risk management process ที่ต้องใช้ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน - งาน Detect fraud ที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
กลุ่มงานบัญชีและการเงิน	<ul style="list-style-type: none"> - งานตรวจสอบหรือสอบทานความถูกต้องของข้อมูลบัญชีและการเงิน 	-	<ul style="list-style-type: none"> - งานจัดทำบัญชีและการเงิน
กลุ่มงานควบคุมภายในและการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์		-	<ul style="list-style-type: none"> - งานตรวจสอบภายใน (Internal audit) - งานด้านกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance)
อื่น ๆ		-	<ul style="list-style-type: none"> - งานบริหารจัดการในการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ - งานบริหารจัดการศูนย์เงินสดกลางธนาคารพาณิชย์ โดยต้องใช้บริการได้เฉพาะจากผู้ให้บริการภายนอกที่มีคุณสมบัติหรือมาตรฐานตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง - งานพิมพ์ - งานจัดส่งใบแจ้งหนี้⁴ - งานดูแลสินทรัพย์ (Custodian)

กลุ่มงาน	งานสำคัญต่อธุรกิจสถาบันการเงิน		งานสนับสนุนธุรกิจสถาบันการเงิน
	งานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์	งานบริการทางการเงิน	
			<ul style="list-style-type: none"> - งานลูกค้าสัมพันธ์ (Call center) - งานบริหารบุคลากร (Human resources management) - งานผลิต จัดทำ และจัดส่งบัตรเครดิต หรือบัตรเดบิต - งานจัดเก็บและดูแลเอกสารเก่าที่มีอายุเอกสารเกินกว่าที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจกำหนด (Document storage service) - งานพิมพ์และจัดส่งใบแจ้งยอดด้านเงินฝาก หรือเงินเดือนพนักงาน - งานจัดเตรียมนิติกรรมสัญญาสำหรับงานอื่นที่ไม่ใช่กลุ่มงานหลักที่มีความสำคัญต่อธุรกิจของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
หมายเหตุ	<p>¹ ลักษณะงานวิเคราะห์เบื้องต้น หมายถึง การวิเคราะห์สินเชื่อที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้กำหนดขั้นตอน/วิธีการในการวิเคราะห์ให้แก่ผู้ให้บริการภายนอกที่ให้บริการได้อย่างชัดเจน และมีการเสนอผลการวิเคราะห์ในเชิงเสนอแนะเท่านั้น โดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจเองยังต้องนำผลการวิเคราะห์มาสอบทานก่อนพิจารณาเพื่อเสนออนุมัติอีกครั้งหนึ่ง</p> <p>² การรู้จักลูกค้าและการทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Customer: KYC/ Customer Due Diligence: CDD) ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด</p> <p>³ งานหาลูกค้าและแนะนำผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้ารายย่อย สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถใช้ Business Facilitator ทั้งที่เป็นนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา ทั้งนี้</p> <p>(1) การกำหนดประเภทลูกค้ารายใหญ่และรายย่อยให้เป็นไปตามนโยบายของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ</p> <p>(2) ผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้ารายย่อยจะต้องง่ายต่อความเข้าใจของลูกค้า ไม่มีโครงสร้างหรือเงื่อนไขที่ซับซ้อน</p> <p>⁴ สามารถใช้ Business Facilitator ทั้งที่เป็นนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา</p> <p>⁵ ให้ใช้บริการ Business Facilitator ได้เฉพาะที่เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ โดยต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 และที่แก้ไขเพิ่มเติม</p>		

หลักเกณฑ์การอนุญาตเพื่อใช้บริการ Business Facilitator และ Subcontract และเงื่อนไขในการให้บริการงานบริการทางการเงิน

บริการ	บุคคลที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถว่าจ้าง มอบหมาย หรือแต่งตั้งให้เป็น Business Facilitator และ Subcontract						เงื่อนไขการให้บริการ				
	ธนาคารพาณิชย์ ¹ /สถาบันการเงิน เฉพาะกิจ	บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด	ผู้ประกอบการ ภายใต้กฎหมาย ว่าด้วยระบบ การชำระเงิน ²	นิติ บุคคล	บุคคล ธรรมดา	อื่น ๆ ³					
การรับฝากเงิน	✓	✓	ขออนุญาตเป็นรายกรณี				-				
การรับถอนเงิน	✓	✓					ขออนุญาตเป็นรายกรณี				ยอดเงินไม่เกิน 5,000 บาทต่อรายการ และไม่เกิน 20,000 บาทต่อวันต่อ รายผู้ใช้บริการ
การจ่ายเงินสำหรับผู้ใช้บริการรายย่อย	✓	✓									ขออนุญาตเป็นรายกรณี
การจ่ายเงินสำหรับผู้ใช้บริการรายใหญ่	✓		ขออนุญาตเป็นรายกรณี								
การรับชำระเงิน	✓	✓					✓	✓	✓	กรณีนิติบุคคล และบุคคลธรรมดา ต้องเป็นตัวแทนภายใต้กฎหมายว่าด้วย ระบบการชำระเงิน หากมิใช่ตัวแทน ตามกฎหมายดังกล่าว ให้ขออนุญาต เป็นรายกรณี	
อื่น ๆ							ขออนุญาตเป็นรายกรณี				

หมายเหตุ: ✓ หมายถึง ดำเนินการได้เป็นการทั่วไป โดยไม่ต้องขออนุญาต

¹ ธนาคารพาณิชย์ที่ให้บริการสนับสนุนการประกอบธุรกิจแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารพาณิชย์จะต้องปฏิบัติตามให้สอดคล้องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์รับให้บริการแก่ธุรกิจทางการเงินหรือทางการ (Insourcing)

² ผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นนิติบุคคลซึ่งได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560

³ เช่น สหกรณ์ องค์กรการเงินชุมชน และสถาบันการเงินประชาชนตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันการเงินประชาชน