

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 06/2551

เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนประกอบธุรกิจรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

1. เหตุผลในการออกประกาศ

แต่เดิมบริษัทเงินทุนที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุนประเภทกิจการเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและบริโภคสามารถรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้ที่เกิดจากการจำหน่ายสินค้าโดยชำระราคาเป็นงวด ๆ หรือโดยการเข้าซื้อจากนิติบุคคลหรือนุคคลธรรมดาอื่นได้ เช่น ลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ โดยถือเป็นการรับโอนสิทธิเรียกร้องซึ่งเข้าข่ายเป็นธุรกิจเงินทุนประเภทกิจการเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภคประเภทหนึ่ง แต่ห้ามมิให้ทำการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้ให้กู้ยืมจากสถาบันการเงินและบริษัทบริหารสินทรัพย์

ต่อมารัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้อนุญาตให้บริษัทเงินทุนรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากสถาบันการเงิน และบริษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงินได้เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการประมูลสินทรัพย์ของสถาบันการเงิน 56 แห่งที่ถูกปิดกิจการ และช่วยบรรเทาปัญหาสภาพคล่องของภาคเอกชน

เนื่องจากพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มีผลยกเลิกกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ดังนั้น กฎกระทรวง ประกาศต่าง ๆ ที่ออกโดยอาศัยอำนาจตามกฎหมายดังกล่าวจึงสิ้นผลบังคับใช้เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศฉบับนี้

การออกประกาศฉบับนี้เพื่ออ้างอิงอำนาจตามกฎหมายให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยสาระสำคัญของหลักเกณฑ์การอนุญาตไม่มีการเปลี่ยนแปลง

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 36 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้บริษัทเงินทุนประกอบธุรกิจรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามข้อกำหนดในประกาศนี้

ฝนสป31-กส3700๙ -25510803

กส 370 วันที่ 3 ส.ค.2551

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับบริษัทเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
ทุกแห่ง

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่ออกยกเลิก

4.1 ประกาศกระทรวงการคลังเรื่อง การอนุญาตเป็นการทั่วไปให้บริษัทเงินทุนประกอบ
กิจการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลงวันที่ 2 กันยายน 2545 (หนังสือเวียนที่ สนส.(01) ว.
196/2545 ลงวันที่ 23 กันยายน 2545)

4.2 ประกาศกระทรวงการคลังเรื่อง การอนุญาตเป็นการทั่วไปให้บริษัทเงินทุนประกอบ
กิจการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลงวันที่ 23 ธันวาคม 2545 (หนังสือเวียนที่ สนส.(11) ว.
1/2546 ลงวันที่ 14 มกราคม 2546)

5. เนื้อหา

5.1 ในประกาศฉบับนี้

“สถาบันการเงิน 56 แห่งที่ถูกปิดกิจการ” หมายความว่า บริษัทเงินทุนและบริษัท
เงินทุนหลักทรัพย์ที่ถูกระงับการดำเนินกิจการตามคำสั่งของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
ลงวันที่ 26 มิถุนายน พ.ศ. 2540 และวันที่ 5 สิงหาคม พ.ศ. 2540 ซึ่งสั่งโดยอาศัยอำนาจตามกฎหมายว่า
ด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ และคณะกรรมการองค์การ
เพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงินเห็นว่าไม่อาจแก้ไขหรือฟื้นฟูฐานะหรือการดำเนินการได้

5.2 อนุญาตให้บริษัทเงินทุนประกอบธุรกิจรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืม โดย
บริษัทเงินทุนต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

5.3 หลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจ

5.3.1 บริษัทเงินทุนสามารถรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่เป็นเงินบาทหรือ
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่เป็นเงินบาทซึ่งมีสัญญาให้ลูกค้ายอมรับความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน ทั้งนี้ จากสถาบัน
การเงินในประเทศ บรรษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงิน บรรษัทบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมาย
ว่าด้วยบรรษัทบริหารสินทรัพย์ หรือบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

ทั้งนี้ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่รับซื้อหรือรับโอนมาจากบรรษัทบริหารสินทรัพย์
จะต้องเป็นลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วและมีสภาพเป็นสินทรัพย์

จัดชั้นปกติหรือสินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน และที่แก้ไขเพิ่มเติม

5.3.2 บริษัทเงินทุนสามารถรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและสินทรัพย์อื่นของสถาบันการเงิน 56 แห่งที่ถูกปิดกิจการจากเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ได้

ในการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและสินทรัพย์อื่นของสถาบันการเงิน 56 แห่งที่ถูกปิดกิจการจากเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์นั้น ให้บริษัทเงินทุนกระทำภายใต้ขอบเขตตามที่กำหนดไว้ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินเท่านั้น

5.3.3 การรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืมนั้น บริษัทเงินทุนต้องมีข้อมูลสนับสนุนอย่างเพียงพอที่จะพิสูจน์ได้ว่า ลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมานั้นเป็นหนี้ชั้นดีมีศักยภาพ และสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต

5.3.4 การรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและสินทรัพย์อื่นให้ใช้ราคายุติธรรม (fair value) ซึ่งมีความหมายเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

5.3.5 บริษัทเงินทุนผู้รับซื้อหรือรับโอนต้องกำหนดหลักเกณฑ์ หรือระเบียบในการปฏิบัติงานที่ดี เพื่อป้องกันมิให้ กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงาน กระทำการ หรือฉวยโอกาสกระทำการใด ๆ อันผิดหน้าที่ของตนโดยทุจริต

5.3.6 ในการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืม บริษัทเงินทุนต้องถือปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการให้กู้ยืมและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) โดยเคร่งครัด

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 3 สิงหาคม 2551



(นางธาริษา วัฒนเกส)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย