ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สนส. 34/2551
เรื่อง หลักประกันเป็นทรัพย์สินที่บริษัทเงินทุนต้องเรียก

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ในอดีต เพื่อป้องกันความเสียหายให้แก่บริษัทเงินทุน อันเนื่องจากการทำธุรกรรมการให้กู้ยืมหรือค้ำประกันแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทเงินทุน จึงมีข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักประกันเป็นทรัพย์สินที่บริษัทเงินทุนต้องเรียก

การออกประกาศฉบับนี้ เพื่ออ้างอิงอำนาจตามกฎหมายให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และรวบรวมประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งเกี่ยวข้องกับหลักประกันเป็นทรัพย์สินที่บริษัทเงินทุนต้องเรียกมาไว้ในฉบับเดียวกัน โดยสาระสำคัญของหลักเกณฑ์ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากหลักเกณฑ์เดิม ทั้งนี้ การทำธุรกรรมของบริษัทเงินทุนที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องเรียกหลักประกัน อันเนื่องจากเป็นการกระทำกับคู่ค้าซึ่งเป็นบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทเงินทุนนั้น จะต้องไม่ขัดกับข้อบังคับตามมาตรา 48 (1) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และหลักเกณฑ์ว่าด้วยการให้สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการแก่กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินด้วย

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 46 (5) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักประกันเป็นทรัพย์สินที่บริษัทเงินทุนต้องเรียก

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับบริษัทเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก ตามเอกสารแนบ 1

ฝนสป31-คส22201-25510803

คส222	วันที่ 3 ส.ค. 2551

5. เนื้อหา

5.1 ในประกาศฉบับนี้

คำจำกัดความของคำว่า "สถาบันการเงิน" "ผู้มีอำนาจในการจัดการ" และ "ผู้ที่เกี่ยวข้อง" ให้เป็นไปตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (เอกสารแนบ 2)

5.2 หลักเกณฑ์

5.2.1 การทำธุรกรรมที่บริษัทเงินทุนต้องเรียกหลักประกันเต็มจำนวน

การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลดังต่อไปนี้ บริษัทเงินทุนต้องเรียกหลักประกันเต็มจำนวน

(1) ผู้ถือหุ้น หรือบุคคลซึ่งถือหรือมีหุ้นของบริษัทเงินทุนเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทเงินทุนนั้น

(2) บริษัทจำกัดที่บริษัทเงินทุน กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทเงินทุนนั้นถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดดังกล่าว

(3) ห้างหุ้นส่วนสามัญที่ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทเงินทุนนั้นเป็นหุ้นส่วน

(4) ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทเงินทุนนั้นเป็นหุ้นส่วนจำพวกไม่จำกัดความรับผิด หรือห้างหุ้นส่วนจำกัดที่กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทเงินทุนนั้นเป็นหุ้นส่วนจำพวกจำกัดความรับผิดที่มีหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 10 ของทุนทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนจำกัดดังกล่าว

(5) บริษัทจำกัดหรือห้างหุ้นส่วนที่กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทเงินทุนนั้นเป็นกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ

5.2.2 หลักประกันที่บริษัทเงินทุนต้องเรียก

การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่เข้าลักษณะตามข้อ 5.2.1 บริษัทเงินทุนจะต้องดำเนินการเพื่อให้ได้ซึ่งหลักประกันลักษณะหนึ่งลักษณะใดดังต่อไปนี้

(1) ตั๋วเงินคลังและพันธบัตรรัฐบาลไทย

(2) หุ้นกู้และพันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกันทั้งต้นเงินและดอกเบี้ย

(3) หุ้น หุ้นกู้ และพันธบัตรที่ออกโดยนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

(4) ตั๋วเงินหรือหุ้นกู้ที่บริษัทเงินทุนนั้นเป็นผู้ออก

(5) หลักทรัพย์จดทะเบียนและหลักทรัพย์รับอนุญาตในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่ไม่รวมถึงหลักทรัพย์ที่ออกโดยลูกหนี้หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้

(6) อสังหาริมทรัพย์

ทั้งนี้ มูลค่าของหลักประกันตาม (1)-(5) ข้างต้นให้ใช้การประเมินราคาหรือตีราคาตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการประเมินมูลค่าหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ของสถาบันการเงิน

5.2.3 ข้อยกเว้นการทำธุรกรรมที่บริษัทเงินทุนไม่ต้องเรียกหลักประกันเต็มจำนวน

(1) การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่มีธนาคารพาณิชย์ค้ำประกันหนี้เต็มจำนวน หรือที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(2) การซื้อหุ้นกู้ที่ออกโดยบุคคลตามข้อ 5.2.1 ที่เข้าลักษณะและเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(2.1) เป็นหุ้นกู้ที่มีการซื้อขายในตลาดรองตราสารหนี้

(2.2) เป็นหุ้นกู้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในระดับตั้งแต่ A- ขึ้นไป ณ วันที่ซื้อหุ้นกู้นั้น

(3) การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลตามข้อ 5.2.1 (1)-(5) ซึ่งเป็นบุคคลที่ประกอบธุรกิจในภาคธุรกิจที่สำคัญอันจะช่วยพัฒนาระบบเศรษฐกิจของประเทศในระยะยาว เช่น การเกษตร การเหมืองแร่และเหมืองหิน การอุตสาหกรรมการผลิต การส่งสินค้าออก การค้าส่งผลิตผลทางกสิกรรม และการจัดหาที่อยู่อาศัยแก่ผู้มีรายได้น้อย และต้องเข้าลักษณะและเงื่อนไขลักษณะหนึ่งลักษณะใดดังต่อไปนี้

(3.1) เป็นบริษัทจำกัดที่ผลการดำเนินงานมีกำไรสุทธิ 5 ปีต่อเนื่องกันจนถึงวันที่บริษัทให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ

(3.2) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

(3.3) เป็นการให้สินเชื่อในลักษณะ Syndicated Loan ที่มีโครงการชัดเจน และต้องเป็นการให้สินเชื่อร่วมกันกับสถาบันการเงินอื่นอีกไม่น้อยกว่า 4 แห่งโดยสถาบันการเงินอื่นแต่ละแห่งมีวงเงินให้สินเชื่อไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของวงเงินที่จะให้สินเชื่อ

(3.4) เป็นการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย และสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

บริษัทเงินทุนต้องถือปฏิบัติเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายสินเชื่อแก่บุคคลตามตามมาตรา 50 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ และเมื่อรวมวงเงินที่ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายสินเชื่อแก่บุคคลที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องเรียกหลักประกันตาม 5.2.3 ข้างต้นทุกรายรวมกันต้องไม่เกินร้อยละ 75 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของบริษัทเงินทุนนั้น

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 3 สิงหาคม 2551

(นางธาริษา วัฒนเกส)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

เอกสารแนบ 1

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และหนังสือเวียนที่ยกเลิก

ที่	วันที่ ประกาศ ธปท. / หนังสือเวียน	ประเภท	เลขที่	เรื่อง
1	4 มีนาคม 2530	ประกาศ ธปท.		การกำหนดหลักประกันเป็นทรัพย์สินที่บริษัทเงินทุนต้องเรียก (ฉบับที่ 5) (หนังสือเวียนที่ งพ.(ว)336/2530 ลงวันที่ 25 มีนาคม 2530)
2	5 กันยายน 2533	หนังสือเวียน	ธปท. งก. (ว) 1616/2533	การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนให้กู้ยืมเงินและ/หรือก่อภาระผูกพันโดยไม่ต้องเรียกทรัพย์สินเป็นหลักประกัน
3	15 กุมภาพันธ์ 2538	หนังสือเวียน	ธปท. งฟ.(ว) 364/2538	การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนซื้อหุ้นกู้โดยไม่ต้องเรียกทรัพย์สินเป็นหลักประกันเต็มจำนวนหนี้

เอกสารแนบ 2

นิยามที่เกี่ยวข้องตามมาตรา 4

(1) “สถาบันการเงิน” หมายความว่า

(1.1) ธนาคารพาณิชย์

(1.2) บริษัทเงินทุน

(1.3) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

(2) “ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายความว่า

(2.1) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของสถาบันการเงินหรือบริษัท แล้วแต่กรณี หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

(2.2) บุคคลซึ่งสถาบันการเงินหรือบริษัททำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน หรือ

(2.3) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการหรือการจัดการของสถาบันการเงินหรือบริษัท ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของสถาบันการเงินหรือบริษัท

(3) “ผู้ที่เกี่ยวข้อง” หมายความว่า บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับอีกบุคคลหนึ่งในลักษณะดังต่อไปนี้

(3.1) เป็นคู่สมรส

(3.2) เป็นบุตรหรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

(3.3) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (3.1) หรือ (3.2) มีอำนาจในการจัดการ

(3.4) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (3.1) หรือ (3.2) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

(3.5) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (3.1) หรือ (3.2) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ

(3.6) เป็นบริษัทลูกของบริษัทตาม (3.3) หรือ (3.4) หรือ (3.5)

(3.7) เป็นบริษัทร่วมของบริษัทตาม (3.3) หรือ (3.4) หรือ (3.5)

(3.8) เป็นตัวการ ตัวแทน หรือ

(3.9) บุคคลอื่นที่มีลักษณะตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ในกรณีที่บุคคลใดถือหุ้นในบริษัทใดตั้งแต่ร้อยละยี่สิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบริษัทนั้นเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้เป็นผู้ที่เกี่ยวข้อง