ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 61 /2551

เรื่อง หลักเกณฑ์การขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการและบุคคลอื่นที่กำหนดตามมาตรา 48(4) หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าว

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อป้องกันการเอื้อประโยชน์แก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จึงห้ามสถาบันการเงินขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่บุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าวนั้น เกินกว่ามูลค่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในการออกประกาศฉบับนี้เป็นการนำหลักเกณฑ์ เรื่อง การขายหรือให้สังหาริมทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนแก่กรรมการมาปรับปรุงเพิ่มเติม เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยสาระสำคัญของหลักเกณฑ์ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากหลักเกณฑ์เดิม

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 48(4) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการและบุคคลอื่นที่กำหนดตามมาตรา 48(4) หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าว

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก ตามเอกสารแนบ 1

ฝนสป00-ธภ30002-25510803

ธภ 300	วันที่ 3 ส.ค. 51

5. เนื้อหา

5.1 ในแต่ละรอบปีบัญชี สถาบันการเงินอาจขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใดๆ แก่ กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าวนั้น มีมูลค่าของทรัพย์สินรวมกันแต่ละรายไม่เกิน 50,000 บาท โดยไม่ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

5.2 กรณีมูลค่าของทรัพย์สินเกิน 50,000 บาท สถาบันการเงินจะขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าวนั้นได้ในกรณีดังต่อไปนี้

5.2.1 เป็นการขาย ให้ ให้เช่า หรือรับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ ตามมูลค่าของทรัพย์สินนั้น และ

5.2.2 สถาบันการเงินได้กำหนดและปฏิบัติตามระเบียบและหลักเกณฑ์ตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ

5.3 การคำนวณมูลค่าของทรัพย์สินตามข้อ 5.1 และ 5.2 ให้ถือเอาราคาตามบัญชีของทรัพย์สินของสถาบันการเงินนั้น หรือราคาตลาดตามมาตรฐานการบัญชีของทรัพย์สินนั้น แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

5.4 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้การขาย ให้ หรือให้เช่า ทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าวนั้น รวมถึงค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงานและค่าตอบแทนและสิทธิประโยชน์อื่น ถือเป็นผลประโยชน์อื่นและสิทธิประโยชน์อย่างอื่นที่สถาบันการเงินต้องเปิดเผยในงบการเงินและรายงานประจำปีตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่องการจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินด้วย

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 3 สิงหาคม 2551

(นางธาริษา วัฒนเกส)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

ที่	วันที่ประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทย / หนังสือเวียน	ประเภท	เลขที่	เรื่อง
1	7 มกราคม 2529	หนังสือเวียน	ธปท.ฌว. (ว) 13/2529	การซื้อขายพันธบัตรแก่กรรมการของธนาคารพาณิชย์
2	12 เมษายน 2542	หนังสือเวียน	ธปท.ง. (ว) 1309/2542	การซักซ้อมความเข้าใจในเรื่องการชำระค่าปรับของกรรมการหรือผู้บริหาร
3	30 เมษายน 2544	หนังสือเวียน	ธปท.สนส.(21) ว. 937.1/2544	การจ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นเป็นค่าตอบแทนพนักงานหรือลูกจ้าง
4	4 กันยายน 2544	ประกาศ ธปท.	-	การขายหรือให้สังหาริมทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์แก่กรรมการ (หนังสือที่ สนส.(02)ว.63/2544 ลงวันที่ 12 กันยายน 2544)
5	4 กันยายน 2544	ประกาศ ธปท.	-	การขายหรือให้สังหาริมทรัพย์ของบริษัทเงินทุนแก่กรรมการ (หนังสือที่ สนส.(02)ว.64/2544 ลงวันที่ 12 กันยายน 2544)

คำถาม-คำตอบแนบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 61/2551
เรื่อง หลักเกณฑ์การขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการ
และบุคคลอื่นที่กำหนดตามมาตรา 48(4) หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าว
ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
1.	กรณีสถาบันการเงินจะขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าหรือเรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าว โดยมีมูลค่าของทรัพย์สินรวมกันแต่ละรายเกิน 50,000 บาท ในแต่ละรอบปีบัญชี สถาบันการเงินจะต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. ก่อนหรือไม่ (เพิ่มเติมวันที่ 17 กรกฎาคม 2567)	มาตรา 48(4) แห่ง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน และประกาศฯ มีเจตนารมณ์เพื่อป้องกันการเอื้อประโยชน์หรือการผ่องถ่ายผลประโยชน์แก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว จึงมีข้อกำหนดให้สถาบันการเงินต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. ก่อนจะขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าหรือเรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าว เมื่อมูลค่าทรัพย์สินเกิน 50,000 บาท ทุกกรณี ซึ่งสถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามข้อ 5.2.1 – 5.2.2 ของประกาศฉบับนี้ เพิ่มเติมด้วย ทั้งนี้ “ทรัพย์สินใด ๆ” หมายถึง ทรัพย์สิน<u>ทุกประเภท</u>ของสถาบันการเงิน