ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 64 /2551

เรื่อง หลักเกณฑ์การขออนุญาตมีสำนักงานอำนวยสินเชื่อของบริษัทเงินทุน

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ในการสนับสนุนให้บริษัทเงินทุนสามารถขยายสินเชื่อแก่ผู้บริโภคได้มากขึ้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการอนุญาตให้บริษัทเงินทุนมีสำนักงานอำนวยสินเชื่อได้

การออกประกาศฉบับนี้เป็นการอ้างอิงอำนาจตามกฎหมายให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยสาระสำคัญของหลักเกณฑ์ไม่เปลี่ยนแปลงไปจากเดิม

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 13 และมาตรา 80(2)(ก) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์การขออนุญาตมีสำนักงานอำนวยสินเชื่อของบริษัทเงินทุน ตามความในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับบริษัทเงินทุนตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ทุกแห่ง

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

4.1 หนังสือเวียนที่ งพ.(ว) 963/2530 ลงวันที่ 28 สิงหาคม 2530 เรื่อง กฎกระทรวงและประกาศกระทรวงการคลัง

4.2 หนังสือเวียนที่ ธปท.สนส.(31) ว. 1749/2546 ลงวันที่ 30 กรกฎาคม 2546 เรื่อง การขออนุญาตมีสำนักงานอำนวยสินเชื่อ

ฝนสป31-งป10002-25510803

งป 100	วันที่ 3 ส.ค. 2551

5. เนื้อหา

5.1 ในประกาศฉบับนี้

"สำนักงานอำนวยสินเชื่อ" หมายความว่า สำนักงานของบริษัทเงินทุนประเภทจำกัดขอบเขตการประกอบธุรกิจเงินทุนเฉพาะที่กำหนดในประกาศนี้

5.2 การขออนุญาตจัดตั้งสำนักงานอำนวยสินเชื่อ

5.2.1 บริษัทเงินทุนที่จะขออนุญาตจัดตั้งสำนักงานอำนวยสินเชื่อได้ต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

(1) มีเงินทุนจดทะเบียนและทุนซึ่งชำระแล้วเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

(2) ปฏิบัติตามกฎหมาย คำสั่งรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง คำสั่งธนาคารแห่งประเทศไทยโดยเคร่งครัด และไม่เป็นผู้ที่ปฏิบัติขัดกับนโยบายของทางการ

(3) มีฐานะการดำเนินงานดี มีระบบการจัดการ การควบคุมภายใน และการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีความพร้อมในด้านบุคลากร

(4) มีสัดส่วนสินทรัพย์ประจำต่อเงินกองทุนอยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสมและไม่เกิน 1 เท่าของเงินกองทุน

(5) มีเงินกองทุนและมีการกันสำรองถูกต้องครบถ้วนตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

5.2.2 สำนักงานอำนวยสินเชื่อที่จะขออนุญาตจัดตั้ง จะต้องอยู่นอกเขตกรุงเทพมหานคร

5.2.3 ในการอนุญาตให้จัดตั้งสำนักงานอำนวยสินเชื่อในแต่ละพื้นที่นั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาจากความพร้อมของแต่ละบริษัทในด้านการจัดการ การควบคุมภายใน การบริหารงานและบุคลากร และจำนวนสาขาสถาบันการเงินในแต่ละพื้นที่ด้วย อย่างไรก็ตาม บริษัทเงินทุนยังคงต้องพิจารณาศักยภาพของพื้นที่ที่ตั้งสำนักงานอำนวยสินเชื่อด้านความหนาแน่นของประชากร ประเภทธุรกิจ และปัจจัยที่สำคัญต่าง ๆ

5.2.4 บริษัทเงินทุนที่มีความพร้อมสามารถยื่นคำขออนุญาตเปิดสำนักงานอำนวยสินเชื่อต่อธนาคารแห่งประเทศไทยได้ โดยไม่จำกัดเวลาและจำนวนคำขอ ทั้งนี้ บริษัทเงินทุนสามารถยื่นคำขออนุญาตได้ในทุกพื้นที่ที่ตนเองเห็นว่าเหมาะสมและมีความคุ้มค่าทางธุรกิจนอกเขตกรุงเทพมหานคร

5.2.5 ให้บริษัทเงินทุนที่มีคุณสมบัติตามข้อ 5.2.1 และประสงค์จะมีสำนักงานอำนวยสินเชื่อต้องขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคำขออนุญาตต้องมีรายการอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(1) วัน เดือน ปี ที่ยื่นคำขออนุญาต

(2) ชื่อบริษัทเงินทุนผู้ขออนุญาต

(3) จำนวนสำนักงานอำนวยสินเชื่อที่จะขออนุญาต

(4) สถานที่ตั้งสำนักงานอำนวยสินเชื่อ โดยจัดทำแผนที่พอสังเขปแสดงปริมณฑลด้วย ในกรณีที่ไม่สามารถระบุสถานที่ตั้งได้แน่นอน ให้ระบุอำเภอและจังหวัดที่จะจัดตั้งสำนักงานอำนวยสินเชื่อ

(5) แผนการดำเนินงานของสำนักงานอำนวยสินเชื่อที่จะจัดตั้ง และระยะเวลาที่คาดว่าจะถึงจุดคุ้มทุน

(6) วิธีปฏิบัติงานและการควบคุมภายในของสำนักงานอำนวยสินเชื่อและระหว่างสำนักงานใหญ่กับสำนักงานอำนวยสินเชื่อ

(7) ผังการจัดองค์กรของแต่ละสำนักงาน สายการปฏิบัติงานและการควบคุมบังคับบัญชา และคุณวุฒิและประสบการณ์ของพนักงาน

(8) ระบบการประสานงานระหว่างสำนักงานอำนวยสินเชื่อกับสำนักงานใหญ่

5.2.6 ให้สำนักงานอำนวยสินเชื่อประกอบธุรกิจได้เฉพาะธุรกิจเงินทุนตามประเภทที่ได้รับอนุญาต และธุรกิจอื่นที่ได้รับอนุญาตตามมาตรา 36 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 แต่จะรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนไม่ได้

5.2.7 บริษัทเงินทุนที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งสำนักงานอำนวยสินเชื่อ ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(1) ต้องเปิดให้บริการ ณ สำนักงานอำนวยสินเชื่อภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ได้รับอนุญาต หากไม่สามารถดำเนินการได้ให้ถือว่าการอนุญาตเป็นอันสิ้นผล

(2) ต้องแจ้งกำหนดวันเปิดให้บริการของสำนักงานอำนวยสินเชื่อต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนวันเปิดให้บริการไม่น้อยกว่า 15 วัน

5.2.8 บริษัทเงินทุนที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งสำนักงานอำนวยสินเชื่อจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และให้ยื่นคำขอซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์เพื่อใช้เป็นสถานที่ประกอบธุรกิจต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ตามนัยมาตรา 80 (2) (ก) แห่ง

พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ภายใน 6 เดือน นับจากวันที่ได้รับอนุญาต เว้นแต่จะได้รับการขยายระยะเวลาจากธนาคารแห่งประเทศไทย

5.3 การยกระดับสำนักงานอำนวยสินเชื่อขึ้นเป็นสำนักงานสาขา

5.3.1 บริษัทเงินทุนอาจยื่นขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อยกระดับสำนักงานอำนวยสินเชื่อขึ้นเป็นสำนักงานสาขาที่รับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนได้ด้วย เมื่อสำนักงานอำนวยสินเชื่อนั้นมีคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

(1) ให้สินเชื่ออย่างต่อเนื่องแก่สาขาเศรษฐกิจที่ก่อให้เกิดการผลิตและมีการบำรุงรักษาสภาพแวดล้อม รวมทั้งมิใช่เป็นการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจเก็งกำไร

(2) มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ

(3) มีการขยายสินเชื่อให้แก่ลูกค้าที่มีภูมิลำเนาอยู่ในภูมิภาคอย่างต่อเนื่องและมียอดคงค้างสินเชื่อในภูมิภาค ณ วันยื่นขออนุญาตไม่ต่ำกว่า 150 ล้านบาท

5.3.2 บริษัทเงินทุนที่ประสงค์จะยกระดับสำนักงานอำนวยสินเชื่อขึ้นเป็นสำนักงานสาขา ให้ขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคำขออนุญาตต้องมีรายการอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(1) วัน เดือน ปี ที่ยื่นคำขออนุญาต

(2) ชื่อบริษัทเงินทุนผู้ขออนุญาต

(3) จำนวนและสถานที่ตั้งของสำนักงานอำนวยสินเชื่อที่จะขออนุญาตยกระดับขึ้นเป็นสำนักงานสาขา

(4) แผนการดำเนินงานของสำนักงานสาขา และประมาณการให้กู้ยืมเงินและการรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนของสำนักงานสาขา

(5) รายงานการประเมินผลการปฏิบัติงาน และการควบคุมภายในของสำนักงานอำนวยสินเชื่อและระหว่างสำนักงานใหญ่กับสำนักงานอำนวยสินเชื่อ

(6) ผังการจัดองค์กรของแต่ละสำนักงานสาขา สายการปฏิบัติงานและการควบคุมบังคับบัญชา และคุณวุฒิและประสบการณ์ของพนักงาน

5.3.3 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาคำขออนุญาตปีละ 1 ครั้ง โดยให้บริษัทเงินทุนที่จะขอยกระดับสำนักงานอำนวยสินเชื่อขึ้นเป็นสำนักงานสาขายื่นคำขออนุญาตพร้อมเอกสารที่กำหนดมายังธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใน 30 กันยายนของทุกปี

5.3.4 บริษัทเงินทุนที่ได้รับอนุญาตให้ยกระดับสำนักงานอำนวยสินเชื่อขึ้นเป็นสำนักงานสาขาจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และให้เริ่มดำเนินการ

ในรูปสำนักงานสาขาภายใน 6 เดือน นับจากวันที่ได้รับอนุญาต ทั้งนี้ หากบริษัทเงินทุนไม่สามารถดำเนินการได้ทัน ให้ยื่นคำขอผ่อนผันพร้อมชี้แจงเหตุผลและความจำเป็นมายังธนาคารแห่งประเทศไทย ในการผ่อนผันธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาขยายเวลาให้ไม่เกิน 1 ปี นับจากวันที่ได้รับอนุญาต และจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ให้ปฏิบัติด้วยก็ได้

5.4 การเลิกสำนักงานอำนวยสินเชื่อ หรือสำนักงานสาขา

บริษัทเงินทุนที่ประสงค์จะเลิกสำนักงานอำนวยสินเชื่อ หรือสำนักงานสาขา ให้ยื่นขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 60 วันก่อนวันเลิกสำนักงาน และแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน หากไม่ได้รับการทักท้วงจากธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 30 วัน นับจากวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอ ให้บริษัทเงินทุนดำเนินการเลิกสำนักงานอำนวยสินเชื่อหรือสำนักงานสาขานั้นได้

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 3 สิงหาคม 2551

(นางธาริษา วัฒนเกส)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย