ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. ๗ /2552

เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนให้บริการรับฝากเงินที่มีเงื่อนไขการเบิกถอนเงินจากบัญชีตามคำสั่งลูกค้า

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนประกอบธุรกิจ Escrow Account มาตั้งแต่ปี 2544 และ 2546 ตามลำดับ ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนจะรับฝากเงินและจ่ายเงินในบัญชีตามคำสั่งที่ลูกค้าแจ้งมา ซึ่งจะมีการตรวจสอบเอกสารที่เกี่ยวข้องและลูกค้าต้องเสียค่าธรรมเนียมในการใช้บริการ ในทางปฏิบัติธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนจะทำสัญญากับลูกค้า (เช่น ผู้ซื้อบ้านที่อยู่อาศัย ผู้ประกอบธุรกิจอสังหาริมทรัพย์) ว่าธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนจะเป็นเพียงผู้ให้บริการรับเงินฝากและจะจ่ายเงินเมื่อลูกค้ามีคำสั่งเข้ามาเท่านั้น ลักษณะของธุรกิจ Escrow Account ดังกล่าวเป็นการให้บริการรักษาเงินตามบัญชีที่มีเงื่อนไขการเบิกถอนเงินซึ่งไม่ใช่การรับฝากเงินอันเป็นปกติธรรมดาและไม่มีลักษณะของการทำหน้าที่เป็นคนกลางตามลักษณะของการประกอบกิจการตามพระราชบัญญัติการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา พ.ศ. 2551 ดังนั้น เพื่อให้เกิดความชัดเจน และไม่ซ้ำซ้อนกับการประกอบกิจการเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา ซึ่งธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนที่จะประกอบกิจการดังกล่าวต้องได้รับใบอนุญาตตามพระราชบัญญัติการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงออกประกาศฉบับนี้ โดยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนให้บริการรับฝากเงินในรูปแบบดังกล่าวข้างต้นได้

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 36 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา 29 ประกอบกับมาตรา 31 มาตรา 33 มาตรา 36 มาตรา 39 มาตรา 41 และมาตรา 43 ของ

ฝนสป90-กส37001 -2552003

กส 370	วันที่ 3 เม.ย. 2552

รัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทยบัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนให้บริการรับฝากเงินที่มีเงื่อนไขการเบิกถอนเงินจากบัญชีตามคำสั่งลูกค้าได้ตามหลักเกณฑ์ในประกาศนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4. ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2551 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์เฉพาะการรับฝากและดูแลรักษาเงินในบัญชีดูแลผลประโยชน์ ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

5. เนื้อหา

ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนให้บริการรับฝากเงินที่มีเงื่อนไขการเบิกถอนเงินจากบัญชีแต่ละครั้งตามคำสั่งลูกค้าได้ โดยธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

5.1 ในประกาศฉบับนี้

"ธนาคารพาณิชย์" หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

"บริษัทเงินทุน" หมายความว่า บริษัทเงินทุนตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

5.2 หลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจ

ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนสามารถรับฝากเงินและจ่ายเงินในบัญชีตามคำสั่งที่ลูกค้าแจ้งมาได้ตามหลักเกณฑ์ดังนี้

5.2.1 ในการเปิดบัญชีเพื่อให้บริการดังกล่าวต้องไม่ใช้ชื่อบัญชีดูแลผลประโยชน์ตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา พ.ศ. 2551 และต้องระบุอย่างชัดเจนพร้อมชี้แจงให้ลูกค้าทราบว่าเงินในบัญชีดังกล่าวไม่ได้รับการคุ้มครองตามมาตรา 25 แห่งพระราชบัญญัติการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา พ.ศ. 2551 แต่จะได้รับการคุ้มครองเหมือนกับเงินฝากธรรมดาตามที่สถาบันคุ้มครองเงินฝากกำหนด

5.2.2 ในการให้บริการรับฝากเงินที่มีเงื่อนไขการเบิกถอนเงินจากบัญชีตามคำสั่งลูกค้า ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนสามารถเรียกเก็บค่าธรรมเนียมในการให้บริการดังกล่าวได้ แต่ต้องกำหนดค่าธรรมเนียมดังกล่าวไว้ในสัญญาประกอบการเปิดบัญชีอย่างชัดเจน

5.2.3 ประกาศฉบับนี้ไม่ครอบคลุมถึงธุรกิจรับฝาก รับถอนเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนอันเป็นปกติธรรมดา

5.2.4 ในสัญญาประกอบการเปิดบัญชีอย่างน้อยต้องมีรายการดังต่อไปนี้

(1) ชื่อและที่อยู่ของลูกค้า

(2) กำหนดขอบเขตความรับผิดชอบและบทบาทหน้าที่ของธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนในการให้บริการดังกล่าวอย่างชัดเจน ทั้งนี้ จะต้องไม่รวมถึงบริการอื่นนอกเหนือจากการให้บริการรับฝากเงินที่มีเงื่อนไขการเบิกถอนเงินจากบัญชีดังกล่าว เช่น การตรวจสอบความสำเร็จของสิ่งปลูกสร้าง หรือการตัดสินว่าคู่สัญญาปฏิบัติตามเงื่อนไขการถอนเงินตามที่ระบุไว้ในสัญญาประกอบการเปิดบัญชีหรือไม่ เป็นต้น

(3) หลักเกณฑ์การเปิดบัญชี การฝาก หรือการเบิกถอนเงิน การชำระดอกเบี้ยและการปิดบัญชี

(4) รายละเอียดเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมจากการให้บริการดังกล่าว โดยระบุผู้รับภาระค่าธรรมเนียมดังกล่าวอย่างชัดเจน

(5) วันเริ่มและสิ้นสุดของบัญชี

5.2.5 ให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนกำหนดนโยบายการประกอบธุรกิจรวมถึงขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบหน่วยงานที่รับผิดชอบ รายละเอียดขั้นตอนการปฏิบัติและวิธีการดำเนินการไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เช่น ระเบียบปฏิบัติในการเปิดบัญชี ระเบียบปฏิบัติในการ

3

รับฝากหรือถอนเงิน หลักเกณฑ์ในการจ่ายดอกเบี้ย การคิดค่าธรรมเนียมในการให้บริการและระบบการควบคุมภายใน เป็นต้น ทั้งนี้ นโยบายดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุน

5.2.6 ให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนจัดให้มีรายละเอียดเกี่ยวกับสิทธิของลูกค้าต่อเงินฝาก และต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบและเข้าใจเกี่ยวกับสิทธิดังกล่าวอย่างชัดเจน

5.2.7 ให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนจัดเก็บเอกสารที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถตรวจสอบได้

5.2.8 ให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนตรวจสอบดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องโดยเคร่งครัดและต้องจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 3 เมษายน 2552

(นางธาริษา วัฒนเกส)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย