

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส.10 /2552

เรื่อง ขอบเขตการประกอบธุรกิจและขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งขึ้นตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 23 มกราคม 2547 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อยกระดับบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่เปิดดำเนินการอยู่และมีคุณสมบัติที่เหมาะสมยื่นขออนุญาตปรับสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย เพื่อให้เกิดความเท่าเทียมกันในการแข่งขันระหว่างสถาบันการเงินประเภทต่าง ๆ โดยธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยจะเน้นการให้บริการทางการเงินแก่ประชาชนรายย่อยและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ภายใต้เงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามประกาศ เรื่อง ขอบเขตการประกอบธุรกิจและขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

การออกประกาศฉบับนี้เพื่อปรับปรุงขอบเขตธุรกิจการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย โดยธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยสามารถรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่เป็นวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ตลอดจนประชาชนรายย่อยได้โดยไม่จำกัดคู่สัญญา ทั้งนี้ เพื่อสนับสนุนให้วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม รวมทั้งประชาชนรายย่อยมีโอกาสได้รับบริการทางการเงินเพิ่มขึ้น สำหรับเนื้อหาสาระสำคัญในส่วนอื่นของประกาศยังคงเหมือนเดิม

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4 และมาตรา 36 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา 29 ประกอบกับมาตรา 31 มาตรา 33 มาตรา 36 มาตรา 39 มาตรา 41 และมาตรา 43 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทยบัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย และความในเงื่อนไขแนบใบอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยตามที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดให้

พ.ศ. 18-กส3000/ -255204.30

กส 300	วันที่ 30 เม.ย. 2552
--------	----------------------

ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยประกอบธุรกิจเพื่อการให้บริการแก่ลูกค้าและในการทำธุรกรรม เพื่อการบริหารสินทรัพย์/หนี้สินและเพื่อป้องกันความเสี่ยงตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยตามกฎหมายว่าด้วย ธุรกิจสถาบันการเงินทุกธนาคาร

4. ประกาศที่ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 30/2551 เรื่อง ขอบเขตการประกอบ ธุรกิจและขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

5. เนื้อหา

5.1 ในประกาศฉบับนี้

“ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย” หมายความว่า บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับ อนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลักในการให้บริการแก่ประชาชน รายย่อย และวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยมีข้อจำกัดการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตรา ต่างประเทศตราสารอนุพันธ์ และธุรกรรมอื่นที่มีความเสี่ยงสูง ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่ง ประเทศไทยประกาศกำหนด

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

- (1) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- (2) กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
- (3) ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
- (4) ธนาคารพาณิชย์
- (5) บริษัทเงินทุน
- (6) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์
- (7) บริษัทหลักทรัพย์
- (8) บริษัทประกันชีวิต
- (9) สถาบันการเงินต่างประเทศ
- (10) กองทุนรวม
- (11) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- (12) กองทุนส่วนบุคคล

- (13) กองทุนบำเหน็จบำนาญ
- (14) สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น
- (15) นิติบุคคลอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

“การลงทุนในตราสารที่มีวัตถุประสงค์เพื่อค้า” หมายความว่า การลงทุนในตราสารหนี้ทุกชนิดหรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่กิจการถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์หลักที่จะขายในอนาคตอันใกล้ ทำให้กิจการถือหลักทรัพย์นั้นไว้เป็นระยะเวลาสั้น ๆ เพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของตราสารนั้น

“การลงทุนในตราสารที่มีวัตถุประสงค์เพื่อขาย” หมายความว่า การลงทุนในตราสารหนี้ทุกชนิดหรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดซึ่งไม่ถือเป็นการลงทุนที่มีวัตถุประสงค์เพื่อค้าและในขณะเดียวกันไม่ถือเป็นการถือจนครบกำหนดหรือเงินลงทุนในบริษัทลูกหรือบริษัทร่วม

“วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)” หมายความว่า กิจการที่เข้าลักษณะตามคำจำกัดความของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่กำหนดโดยกระทรวงอุตสาหกรรมตามเอกสารแนบ 1

“ผู้เกี่ยวข้อง” หมายความว่า บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับอีกบุคคลหนึ่งในลักษณะดังต่อไปนี้

- (1) เป็นคู่สมรส
- (2) เป็นบุตรหรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ
- (3) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) มีอำนาจในการจัดการ
- (4) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- (5) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ
- (6) เป็นบริษัทลูกของบริษัทตาม (3) หรือ (4) หรือ (5)
- (7) เป็นบริษัทร่วมของบริษัทตาม (3) หรือ (4) หรือ (5)
- (8) เป็นตัวการ ตัวแทน หรือ
- (9) บุคคลอื่นที่มีลักษณะตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ในกรณีที่บุคคลใดถือหุ้นในบริษัทใดตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบริษัทนั้นเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าววันแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้เป็นผู้ที่เกี่ยวข้อง

5.2 หลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจ

ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยสามารถประกอบธุรกิจเพื่อให้บริการแก่ลูกค้าและสามารถทำธุรกรรมเพื่อการบริหารสินทรัพย์/หนี้สินและเพื่อการป้องกันความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเองได้ภายในขอบเขตดังต่อไปนี้

5.2.1 ธุรกิจเพื่อให้บริการแก่ลูกค้า

ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยสามารถประกอบธุรกิจพื้นฐานของธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจที่เกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ และธุรกิจที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์เพื่อให้บริการลูกค้าภายใต้ขอบเขตดังต่อไปนี้

(1) ธุรกิจพื้นฐาน ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยสามารถให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แต่ละรายได้ โดยจำกัดวงเงินการให้สินเชื่อแก่ประชาชนรายย่อย และวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแต่ละรายตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดในเรื่องว่าด้วยการกำหนดอัตราส่วนจำนวนเงินที่ธนาคารพาณิชย์ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อเพื่อบุคคลหนึ่งบุคคลใดหรือ โครงการหนึ่ง โครงการใดกับเงินกองทุนและที่แก้ไขเพิ่มเติม ทั้งนี้ วงเงินการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แต่ละรายจะต้องนับรวมวงเงินการให้สินเชื่อแก่ผู้เกี่ยวข้องกับลูกหนี้นั้น ๆ

ส่วนธุรกิจพื้นฐานอื่น เช่น การรับฝากเงินทุกประเภท หรือการโอนเงิน ชำระเงิน ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยสามารถดำเนินการได้โดยไม่จำกัดคู่สัญญา

(2) ธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยเงินต่างประเทศ ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยสามารถประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศได้ ดังนี้

(2.1) ธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยเงินต่างประเทศ ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยสามารถประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศได้ตามที่บุคคลรับอนุญาตกระทำได้ตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยเรื่องคำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่บุคคลรับอนุญาตและที่แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินในเรื่องว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต และที่แก้ไขเพิ่มเติมที่ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พ.ศ. 2485 ทั้งนี้ การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินตราต่างประเทศนี้ไม่รวมการรับฝากเงินบาทจากผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ

(2.2) ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยสามารถมีบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่ต่างประเทศและส่งเงินตราต่างประเทศออกไปสำรองไว้ในบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่ต่างประเทศนั้นเพื่อปฏิบัติตามข้อตกลงและเงื่อนไขในการเข้าเป็นสมาชิกเพื่อการดำเนินธุรกิจด้านบัตรเครดิตได้ อย่างไรก็ดี หากในการประกอบธุรกิจด้านบัตรเครดิตนี้ ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเป็นผู้ได้รับชำระเงินตราต่างประเทศ ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยจะต้องนำเงินตราต่างประเทศที่ได้รับกลับเข้ามาในประเทศไทยทันทีที่ได้รับ พร้อมทั้งขายหรือฝากเงินตราต่างประเทศนั้นกับตัวแทนรับอนุญาตรายอื่น ที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยในประเทศไทยภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ได้ออกหรือนำเข้า

(3) ธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยสามารถประกอบธุรกิจการเรียกเก็บเงินตามตัว การรับอาวัล ตัวเงิน การรับรองตัวเงิน หรือการค้าประกัน หรือธุรกิจทำนองเดียวกันด้วยก็ได้ รวมถึงธุรกิจอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตไว้แก่ธนาคารพาณิชย์แล้ว เช่น การเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ การดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์ การประกอบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน เป็นต้น ทั้งนี้ ยกเว้นธุรกิจดังต่อไปนี้

(3.1) การให้สาขาในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ไทยเป็นผู้จัดการกองทุน เพื่อการลงทุน หรือการพัฒนาระหว่างประเทศ หรือบริหารจัดการสินทรัพย์ให้แก่บุคคลในต่างประเทศ

(3.2) ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทกิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และการขายชอร์ต

(3.3) ธุรกิจการค้าตราสารแห่งหนี้

(3.4) ธุรกิจการค้าหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน

(3.5) ธุรกิจการรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน

(3.6) ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงิน

(3.7) ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยสามารถประกอบธุรกิจตาม (3) ได้โดยไม่จำกัดคู่สัญญา เว้นแต่ในกรณีธุรกิจจัดจำหน่ายตราสารแห่งหนี้ หรือธุรกิจที่ถือว่าเป็นการให้สินเชื่อ หรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อซึ่งไม่รวมถึงการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยจะสามารถให้บริการได้เฉพาะแก่ประชาชนรายย่อยและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเท่านั้น โดยการประกอบธุรกิจตาม (3) ดังกล่าว ให้ธนาคารพาณิชย์

เพื่อรายย่อยปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดในตารางประเภทธุรกิจที่อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย (รย.) ทำ ตามเอกสารแนบ 2 ด้วย

5.2.2 ธุรกิจเพื่อการบริหารสินทรัพย์/หนี้สินและเพื่อป้องกันความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเอง

(1) ธุรกิจเพื่อการบริหารสินทรัพย์/หนี้สินของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเอง

(1.1) การกำหนดขอบเขตธุรกรรมตามสกุลเงิน

(1.1.1) ธุรกิจตามสกุลเงินบาท ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยสามารถทำธุรกรรมในสกุลเงินบาทได้ทุกประเภท ยกเว้นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งสามารถทำได้เฉพาะเพื่อป้องกันความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเองเท่านั้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยสามารถทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝงซึ่งมีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับตัวแปรหรือกลุ่มของตัวแปรที่มีเงื่อนไขกำหนดให้มีการชำระคืนเงินต้นเต็มจำนวนเฉพาะเพื่อการลงทุน โดยตัวแปรที่ใช้อ้างอิงต้องเข้าข่ายตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดว่าด้วยการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง

(1.1.2) ธุรกิจตามสกุลเงินตราต่างประเทศ ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยสามารถทำธุรกรรมในสกุลเงินตราต่างประเทศเพื่อการบริหารสินทรัพย์/หนี้สินของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเองได้ เช่นเดียวกับบุคคลทั่วไป

(1.2) การกำหนดขอบเขตธุรกรรมด้านสินทรัพย์

ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยสามารถทำธุรกรรมด้านสินทรัพย์เพื่อการบริหารสินทรัพย์/หนี้สินของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเองได้เฉพาะกับคู่สัญญาที่เป็นประชาชนรายย่อย วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สถาบันการเงิน บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด องค์การของรัฐ รัฐวิสาหกิจ และรัฐบาลเท่านั้น

สำหรับธุรกรรมการรับซื้อ ซื้อลด หรือรับช่วงซื้อลดตัวเงินห้ามธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยรับซื้อ ซื้อลด หรือรับช่วงซื้อลดตัวเงินที่ขายโดยนิติบุคคลอื่นที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่กำหนดในวรรคหนึ่ง

สำหรับธุรกรรมการลงทุนในตราสารหนี้/ตราสารทุนห้ามธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยลงทุนในตราสารหนี้/ตราสารทุนที่ออกโดยนิติบุคคลอื่นที่ไม่ใช่

นิติบุคคลที่กำหนดในวรรคหนึ่ง เว้นแต่การลงทุนในตราสารดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อการค้า หรือ มีวัตถุประสงค์เพื่อขายที่มีกำหนดระยะเวลาการถือครองไม่เกินกว่า 1 ปี

ทั้งนี้ ตราสารที่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยถืออยู่โดยมี วัตถุประสงค์เพื่อค้ำประกันต้องไม่มีข้อจำกัดในการซื้อขาย มีการประเมินมูลค่าที่ถูกต้องเป็นปัจจุบัน อย่างสม่ำเสมอและต้องมีการบริหารจัดการที่ดี โดยธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยจะต้องปฏิบัติตาม ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดว่าด้วยนโยบายการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของ สถาบันการเงิน อาทิ กำหนดระยะเวลาที่ชัดเจนในการถือครองฐานะในบัญชีเพื่อค้า กำหนดให้มี กระบวนการที่ใช้ในการประเมินมูลค่าฐานะในบัญชีเพื่อค้าอย่างน้อยทุกวัน และกำหนดให้มีนโยบาย การบริหารฐานะในบัญชีเพื่อค้าเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งมีกระบวนการควบคุมภายในและมี ผู้รับผิดชอบที่ชัดเจนในการตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อค้าที่ได้ กำหนดขึ้น

(2) ชูรกรรมเพื่อป้องกันความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย เอง ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยสามารถทำชูรกรรมต่าง ๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงของตนเองได้ เช่น ชูรกรรมที่เกี่ยวข้องกับตราสารอนุพันธ์ประเภทต่าง ๆ และชูรกรรมการซื้อขายเงินตรา ต่างประเทศล่วงหน้า เป็นต้น ทั้งนี้ ชูรกรรมดังกล่าวต้องเป็นการทำเพื่อป้องกันความเสี่ยง และไม่มี ลักษณะของการเก็งกำไร

5.3 ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยจะต้องบันทึกบัญชีรายได้จากการประกอบธุรกิจ ให้ถูกต้อง

5.4 ในการประกอบธุรกิจและการทำชูรกรรมตามประกาศฉบับนี้ ให้ธนาคาร พาณิชย์เพื่อรายย่อยปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ หรือหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้องด้วย

6. เกณฑ์การผ่อนผัน

ในกรณีที่บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ได้จัดตั้งเป็นธนาคารพาณิชย์ เพื่อรายย่อยหรือมีการควบรวมหรือโอนกิจการของบริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เพื่อ จัดตั้งธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย หรือกรณีที่ถูกหนีของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยได้เปลี่ยน สถานะจากวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมตามคำจำกัดความในประกาศฉบับนี้ไปเป็นธุรกิจ ขนาดใหญ่ (Large Corporate) มีผลให้การประกอบธุรกิจและการทำชูรกรรมของธนาคารพาณิชย์ เพื่อรายย่อยไม่เป็นไปตามข้อกำหนดในข้อ 5.2 ให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยถือปฏิบัติเกี่ยวกับ การประกอบธุรกิจและการทำชูรกรรม ดังนี้

(1) กรณีสัญญาที่กำหนดอายุ (Term loan) ผ่อนผันให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยสามารถประกอบธุรกิจหรือทำธุรกรรมตามสัญญาที่ผูกพันไว้แล้วต่อไปได้จนกว่าจะหมดอายุสัญญา

(2) กรณีสัญญาที่ไม่มีกำหนดอายุ (Call loan) ผ่อนผันให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยสามารถประกอบธุรกิจหรือธุรกรรมได้ไม่เกิน 1 ปี นับจากวันเปิดดำเนินการของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยนั้น หรือนับจากวันที่ลูกหนี้ของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยได้เปลี่ยนสถานะจากวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมตามคำจำกัดความในประกาศฉบับนี้ไปเป็นธุรกิจขนาดใหญ่ (Large Corporate) แล้วแต่กรณี หลังจากนั้น จะต้องดำเนินการให้การประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

ทั้งนี้ เกณฑ์การผ่อนผันตามข้อ (1) และ (2) มีผลบังคับใช้เฉพาะกรณีสัญญาที่ทำไว้ก่อนวันที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณาให้ความเห็นชอบให้ดำเนินการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเท่านั้น หรือก่อนวันที่ลูกหนี้ของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยได้เปลี่ยนสถานะจากวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมตามคำจำกัดความในประกาศฉบับนี้ไปเป็นธุรกิจขนาดใหญ่ (Large Corporate) แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยในการอนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขให้ปฏิบัติด้วยก็ได้

สำหรับธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่เคยได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจหรือทำธุรกรรมในลักษณะตามข้อ (1) และ (2) มาแล้วก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ ให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยสามารถประกอบธุรกิจหรือธุรกรรมได้ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเดิมที่เคยได้รับการผ่อนผันและให้ถือว่าได้รับการผ่อนผันตามประกาศฉบับนี้ด้วย

7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 30 เมษายน 2552

(นางธาริษา วัฒนเกส)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

เอกสารแนบ 1

คำจำกัดความของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่กระทรวงอุตสาหกรรมกำหนด

วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) หมายความว่า กิจการที่มีจำนวนการจ้างงาน หรือมูลค่าของสินทรัพย์ถาวร ดังต่อไปนี้

ประเภท	ขนาดย่อม		ขนาดกลาง	
	จำนวน (คน)	สินทรัพย์ถาวร (ล้านบาท)	จำนวน (คน)	สินทรัพย์ถาวร (ล้านบาท)
กิจการการผลิต	ไม่เกิน 50	ไม่เกิน 50	51-200	เกินกว่า 50-200
กิจการบริการ	ไม่เกิน 50	ไม่เกิน 50	51-200	เกินกว่า 50-200
กิจการค้าส่ง	ไม่เกิน 25	ไม่เกิน 50	26-50	เกินกว่า 50-100
กิจการค้าปลีก	ไม่เกิน 15	ไม่เกิน 30	16-30	เกินกว่า 30-60

ทั้งนี้ มูลค่าสินทรัพย์ถาวร หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์ถาวรสุทธิซึ่งไม่รวมที่ดิน และจำนวนการจ้างงาน หมายถึง จำนวนลูกจ้างซึ่งนายจ้างอาจต้องจ่ายเงินค่าชดเชยให้ในกรณีที่มีการเลิกจ้างตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองแรงงาน

ตารางประเภทธุรกิจที่อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย (ชย.) ทำ¹

ที่	ธุรกิจที่อนุญาตให้ ชย. ทำ	การอนุญาต ชย. ทำธุรกิจ / อนุญาต ² X ไม่อนุญาต	ผู้สัญญาของ ชย. ³
1	ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย		
1.1	การเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต (ต้องได้รับอนุญาตจากนายทะเบียนและปฏิบัติตามเกณฑ์ พ.ร.บ.ประกันภัย)		
1.2	การเผยแพร่แผ่นพับโฆษณาของบริษัทประกันภัย		
1.3	การให้บริการที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการประกันภัยแก่ลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	/	ไม่จำกัด
2	ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์		
2.1	การเป็นนายหน้าตัวแทนจำหน่ายหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจเฉพาะตราสารแห่งหนึ่ง		
2.2	การเป็นตัวแทนจำหน่ายหุ้น		
2.3	การจัดการออกตราแห่งหนึ่ง		
2.4	การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์		
2.5	การดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์ บัตรเงินฝาก ตราสารแห่งหนึ่ง เอกสารแสดงสิทธิในทรัพย์สินและเอกสารอื่น ๆ (Custodian Service)	/	ไม่จำกัด
2.6	การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้		
2.7	การติดต่อหรือแนะนำบริการของบริษัทหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า		
2.8	การเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน		
2.9	การจัดจำหน่ายหน่วยลงทุน (ชย. ทำได้เฉพาะ Best Effort ไม่ให้ทำแบบ Firm Underwrite)		
2.10	การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน		
2.11	การเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม		
2.12	การจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ		
2.13	การจัดการกองทุนส่วนบุคคล		
2.14	การแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	/	พิจารณารายการอื่น

ตารางประเภทธุรกิจที่อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย (ธย.) ทำ¹

ที่	ธุรกิจที่อนุญาตให้ ธย. ทำ	การอนุญาต ธย. ทำธุรกิจ / อนุญาต ² X ไม่อนุญาต	คู่สัญญาของ ธย. ³
2.15	การจัดจำหน่ายตราสารหนี้	/	จำกัดผู้ออก ตราสารแห่งนี้ เฉพาะ SMEs
2.16	การให้สาขาในต่างประเทศของ ธพ. ไทยเป็นผู้จัดการกองทุนเพื่อ การลงทุน หรือการพัฒนาระหว่างประเทศ หรือรับบริหาร สินทรัพย์ให้แก่บุคคลในต่างประเทศ		
2.17	การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทกิจการการยืมและให้ยืม หลักทรัพย์และการขายชอร์ต (SBL-Securities Borrowing and Lending, Short Sales) (ทำได้เฉพาะเพื่อป้องกันความเสี่ยงหรือเพื่อบริหารสินทรัพย์ใน บัญชีเพื่อตนเอง โดยต้องทำธุรกรรมกับคู่สัญญาที่ได้รับใบอนุญาต ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทกิจการการยืมและให้ยืม หลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์)	x	
2.18	การค้าตราสารแห่งนี้		
2.19	การค้าหน่วยลงทุน		
3	PRIVATE REPO		
	การประกอบธุรกิจซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) - ด้านให้กู้ยืมเงิน	/	จำกัดคู่สัญญา เฉพาะประชาชน รายย่อย SMEs สง. ศูนย์รับฝาก หลักทรัพย์ฯ องค์การของรัฐ รัฐวิสาหกิจ รัฐบาล
	- ด้านกู้ยืมเงิน		ไม่จำกัดคู่สัญญา

ตารางประเภทธุรกิจที่อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย (ธย.) ทำ¹

ที่	ธุรกิจที่อนุญาตให้ ธย. ทำ	การอนุญาต ธย. ทำธุรกิจ / อนุญาต ² X ไม่อนุญาต	คู่สัญญาของ ธย. ³
4	เช่าซื้อ/ลีสซิ่ง/การให้เช่า		
4.1	การให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ หรือที่ได้รับจากการชำระหนี้ หรือสาขาที่ปิด	/	ไม่จำกัด
4.2	การให้บุคคลภายนอกใช้บริการศูนย์ฝึกอบรม		
4.3	การอนุญาตให้ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าแบบลีสซิ่ง	/	จำกัดลูกค้าเฉพาะ ประเภทรายย่อย และ SMEs
4.4	การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจแฟกเตอร์ริง (ธย. ทำได้เฉพาะ Domestic Factoring)	/	จำกัดลูกค้าเฉพาะ ประเภทรายย่อย และ SMEs
5	ตราสารอนุพันธ์		
5.1	ธุรกรรม Credit Linked Notes/Credit Linked Deposit		
5.2	ธุรกรรม Credit Default Swap		
5.3	ธุรกรรมที่ใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้		
5.4	ธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง		
5.5	ธุรกรรมอนุพันธ์ด้าน Commodity	X	
5.6	ธุรกรรม Credit Derivative ที่อ้างอิงกลุ่มสินทรัพย์		
5.7	การลงทุนในตราสาร Collateralized Debt Obligation (CDO)		
5.8	Plain Vanilla Derivatives		
6	E-Banking		
6.1	การใช้บริการเครือข่ายอินเทอร์เน็ตในการประกอบธุรกิจ		
6.2	การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Money)	/	ไม่จำกัด
6.3	การให้บริการประกันภัยเปิดบริการผ่านเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ในการฝากหรือถอนเงินและเครื่องอิเล็กทรอนิกส์อื่น		

ตารางประเภทธุรกิจที่อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย (รย.) ทำ¹

ที่	ธุรกิจที่อนุญาตให้ รย. ทำ	การอนุญาต รย. ทำธุรกิจ / อนุญาต ² X ไม่อนุญาต	คู่สัญญาของ รย. ³
7	ธุรกิจการให้คำแนะนำและบริการทางการเงินอื่น		
7.1	การให้บริการจัดทำหรือวิเคราะห์โครงการเพื่อการลงทุน (Feasibility Studies)	/	ไม่จำกัด
7.2	การจัดหาเงินกู้จากแหล่งต่าง ๆ ให้แก่ผู้ต้องการกู้เงิน (Loan Syndication) (ในกรณีที่ รย. ร่วมให้สินเชื่อ รย. จะถูกจำกัดตามขอบเขตของการให้สินเชื่อ)		
7.3	การเป็นที่ปรึกษาในการซื้อกิจการ รวมกิจการ หรือควบกิจการ (Acquisition, Merger or Consolidation)		
7.4	การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน (Financial Advisor)		
7.5	การให้บริการข่าวสารข้อมูล		
7.6	การเป็นตัวแทนเรียกเก็บหนี้โดยมีค่าตอบแทน		
7.7	การประกอบธุรกิจ Escrow Account		
7.8	การเป็นตัวแทนหรือรับจ้างบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (TAMC)		
7.9	การประกอบกิจการให้บริการดำเนินงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น		
7.10	การเป็นตัวแทนจ่ายเงิน (Paying Agent)		
7.11	การให้บริการทางการเงินตามหลักชารีอะฮ์	/	จำกัดลูกค้าเฉพาะ ประชาชนรายย่อย และ SMEs ใน กรณีธุรกิจที่เป็น สินเชื่อ หรือมี ลักษณะคล้าย สินเชื่อ
7.12	การรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	/	ไม่จำกัด

ตารางประเภทธุรกิจที่อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย (ชย.) ทำ¹

ที่	ธุรกิจที่อนุญาตให้ ชย. ทำ	การอนุญาต ชย. ทำธุรกิจ / อนุญาต ² X ไม่อนุญาต	คู่สัญญาของ ชย. ³
8	ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
8.1	การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	x	
8.2	ผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
8.3	ที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
8.4	ผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		

หมายเหตุ

¹ ตารางประเภทธุรกิจที่อนุญาตให้ ชย. ทำ อาจมีการเพิ่มเติม แก้ไข ปรับปรุง หรือยกเลิกได้ ทั้งนี้ โปรดดูรายละเอียดในประกาศ ธปท. ที่เกี่ยวข้อง

² อนุญาตให้ ชย. ประกอบธุรกิจได้เป็นการทั่วไป หรืออนุญาตตามเงื่อนไขที่กำหนดแล้วแต่กรณี โปรดดูรายละเอียดในประกาศ ธปท. ที่เกี่ยวข้อง

³ หลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจบางประเภทมีการจำกัดคู่สัญญา โปรดดูรายละเอียดในประกาศ ธปท. ที่เกี่ยวข้อง