ธนาคารแห่งประเทศไทย

20 พฤษภาคม 2554

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

ที่ ฝนส. (23) ว. 63 /2554 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ขอนำส่งประกาศ ธปท. เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ ลงวันที่ 25 เมษายน 2554 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 128 ตอนพิเศษ 54 ง ลงวันที่ 11 พฤษภาคม 2554 แล้ว มาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

สาระสำคัญของการออกประกาศในครั้งนี้ เป็นการปรับปรุงเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญาแล้ว แต่ภายหลังมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามที่ประกาศกำหนดให้มีความชัดเจนขึ้น

ขอแสดงความนับถือ

(นายสมบูรณ์ จิตเป็นธม)
ผู้อำนวยการ สำนักนโยบายความเสี่ยง รักษาการแทน
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง
ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 1/2554 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ ลงวันที่ 25 เมษายน 2554

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง
โทรศัพท์ 0-2283-5806, 0-2283-5834

หมายเหตุ [ ] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ..... ณ.....
[X] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

ฝนสว10-กส37001-2554052O

| กส 370 | วันที่ 20 พ.ค. 2554 |
|---|---|

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองการณ์ไกล พนักงานมีความสามารถสูงและอุทิศตนเพื่อดูแลเศรษฐกิจให้ผ่านพ้นความผันผวนได้อย่างราบรื่น
www.bot.or.th บริการข้อมูลอัตโนมัติ 24 ชั่วโมง โทร. 0 - 2283 - 6789

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สนส. 1 /2554
เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

โดยที่ระบบการทำสัญญาจะซื้อจะขายอสังหาริมทรัพย์หรือการทำสัญญาต่างตอบแทนอื่นใดในปัจจุบันต้องอาศัยความน่าเชื่อถือระหว่างคู่สัญญาเป็นหลักในการชำระหนี้ตามที่ตกลงกันไว้ในสัญญา ดังนั้น เพื่อเสริมสร้างความเชื่อมั่นในการซื้อขายอสังหาริมทรัพย์และการดำเนินธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ให้บริการรับฝากเงินจากผู้ฝากในรูปแบบ Escrow Account ตั้งแต่ปี 2544

เมื่อมีการตราพระราชบัญญัติการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา พ.ศ. 2551 ซึ่งบังคับใช้กับกิจการดูแลผลประโยชน์ เพื่อให้มีคนกลางที่มีความน่าเชื่อถือมาทำหน้าที่ดูแลการชำระหนี้ของคู่สัญญาให้เป็นไปตามที่ตกลงกัน เพื่อให้เกิดความชัดเจนและสอดคล้องกับเจตนารมณ์ของพระราชบัญญัติการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสามารถประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ตามนัยมาตรา 7 วรรคหนึ่งแห่งพระราชบัญญัติการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา พ.ศ. 2551 ได้ โดยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ 6/2552 ลงวันที่ 3 เมษายน 2552

**การออกประกาศนี้เป็นการปรับปรุงเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญาแล้ว แต่ภายหลังมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามที่ประกาศกำหนดให้มีความชัดเจนขึ้น**

2. อำนาจตามกฎหมาย

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

ฝนสป10-กส37001-2554015

| กส 370 | วันที่ 15 เม.ย. 2554 |
|---|---|

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

ให้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 6/2552 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ ลงวันที่ 3 เมษายน 2552

5. เนื้อหา

ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ โดยธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

5.1 ในประกาศฉบับนี้

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

"กิจการดูแลผลประโยชน์" หมายความว่า การทำหน้าที่เป็นคนกลางเพื่อดูแลการชำระหนี้ของคู่สัญญาให้เป็นไปตามที่ตกลงกันไว้ในสัญญาดูแลผลประโยชน์ โดยกระทำเป็นทางค้าปกติและได้รับค่าตอบแทนหรือค่าบริการ

"สัญญาดูแลผลประโยชน์" หมายความว่า สัญญาที่ทำขึ้นระหว่างคู่สัญญากับผู้ดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา โดยผู้ดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญาตกลงจะดูแลการชำระหนี้ของคู่สัญญาให้เป็นไปตามที่คู่สัญญาตกลงกันไว้

"คู่สัญญา" หมายความว่า คู่สัญญาตามสัญญาต่างตอบแทนใด ๆ ที่คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งมีหนี้ในการโอนหรือส่งมอบทรัพย์สินหรือเอกสารอันเป็นหลักฐานแห่งหนี้ และคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งมีหนี้ในการชำระเงินตามสัญญา

"ผู้ดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา" หมายความว่า ผู้ซึ่งได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ตามพระราชบัญญัติการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา พ.ศ. 2551

"บัญชีดูแลผลประโยชน์" หมายความว่า บัญชีเงินฝากที่ผู้ดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญาเปิดไว้กับสถาบันการเงินในนามของตนเพื่อประโยชน์ของคู่สัญญา

5.2 หลักเกณฑ์การประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์

ธนาคารพาณิชย์ที่ประสงค์จะประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์จะต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังและประกอบกิจการภายใต้พระราชบัญญัติการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา พ.ศ. 2551 ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจดังกล่าวโดยมีหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

5.2.1 ขอบเขตในการประกอบธุรกิจ

(1) ให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา มีหน้าที่ในการดูแลให้คู่สัญญาปฏิบัติการชำระหนี้ตามระยะเวลาและเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญาดูแลผลประโยชน์ และดูแลรักษาเงิน ทรัพย์สิน หรือเอกสารอันเป็นหลักฐานแห่งหนี้ที่คู่สัญญาได้ส่งมอบให้อยู่ในความครอบครองของตนพร้อมทั้งดำเนินการส่งมอบเงินและจัดให้มีการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิในทรัพย์สินให้แก่คู่สัญญาได้ภายใต้หลักเกณฑ์ในข้อ 5.2.2 และต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา พ.ศ. 2551

(2) การให้บริการอื่นตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 7 วรรคสองแห่งพระราชบัญญัติการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา พ.ศ. 2551 ธนาคารพาณิชย์จะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนการให้บริการดังกล่าว และในการอนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ด้วยก็ได้ รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับการประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ประกาศกำหนดด้วย

5.2.2 คุณสมบัติของธนาคารพาณิชย์ในการประกอบธุรกิจ

โดยที่การประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์มีความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นสำคัญ ในการประกอบธุรกิจดังกล่าวธนาคารพาณิชย์ต้องมีการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดีและมีแผนงานรองรับการประกอบธุรกิจที่เหมาะสมอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดคุณสมบัติของธนาคารพาณิชย์ในการประกอบธุรกิจดังนี้

(1) ธนาคารพาณิชย์ที่มีระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจากการตรวจสอบล่าสุดในระดับต่ำ ค่อนข้างต่ำหรือปานกลางสามารถประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ตามข้อ 5.2.1 (1) ได้เป็นการทั่วไปโดยไม่ต้องขออนุญาตแต่ต้องยื่นแผนงานรองรับการประกอบธุรกิจมายังฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อทราบก่อนการประกอบธุรกิจเป็นเวลาไม่ต่ำกว่า 30 วัน

(2) ธนาคารพาณิชย์ที่ไม่มีคุณสมบัติตามข้อ 5.2.2 (1) หากประสงค์จะประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์จะต้องเสนอแผนงานรองรับการประกอบธุรกิจและได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนโดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขในการอนุญาตก็ได้

5.2.3 เงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ

ก. ธนาคารพาณิชย์จะต้องจัดทำแผนงานรองรับการประกอบธุรกิจที่เป็นลายลักษณ์อักษรและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ และเสนอแผนงานดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบก่อนการประกอบธุรกิจ ทั้งนี้ แผนงานดังกล่าวต้องมีสาระสำคัญอย่างน้อย ดังนี้

(1) นโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติในการประกอบธุรกิจ ทั้งนี้ การเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ด้วย

(2) ระเบียบและวิธีการบริหารความเสี่ยง ระบบควบคุมภายใน ระบบการจัดการและระบบบัญชี เพื่อรองรับการประกอบธุรกิจดังกล่าว

(3) ความพร้อมด้านบุคลากร

(4) กระบวนการตรวจสอบดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องโดยเคร่งครัด และต้องจัดให้มีระบบการประเมินและสอบทานว่าเจ้าหน้าที่ได้ปฏิบัติตามนโยบายและขั้นตอนที่ได้กำหนดไว้

ข. ธนาคารพาณิชย์**ที่สามารถประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ได้เป็นการทั่วไปและที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจตามข้อ** 5.2.2 และได้ประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์แล้ว หากภายหลังปรากฏว่าธนาคารพาณิชย์นั้นมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามที่กำหนด ให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติดังนี้

(1) **ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตเป็นการทั่วไปตามข้อ** 5.2.2 (1)

เมื่อระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจากการตรวจสอบล่าสุดเปลี่ยนเป็นระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าปานกลาง ให้ธนาคารพาณิชย์แก้ไขความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้กลับมาอยู่ในระดับที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามข้อ 5.2.2 (1) ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังสามารถประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ต่อไปได้

(2) **ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตตามข้อ** 5.2.2 (2)

**ในการตรวจสอบล่าสุดหากปรากฏว่าธนาคารพาณิชย์ยังคงมีระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอยู่ในระดับค่อนข้างสูงหรือสูง หรือไม่ได้ดำเนินการปรับปรุงหรือแก้ไขในประเด็นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในเงื่อนไขการอนุญาตให้ประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ตามข้อ** 5.2.2 (2) **ให้ธนาคารพาณิชย์ปรับปรุงความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หรือแก้ไข**

ในประเด็นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังสามารถประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ต่อไปได้

ในการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยรอบเวลาถัดไป หากธนาคารพาณิชย์ยังไม่สามารถแก้ไขความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้ โดยยังคงมีระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สูงกว่าปานกลาง ให้ธนาคารพาณิชย์ระงับการประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์กับลูกค้ารายใหม่นับจากวันที่ได้รับแจ้งผลการตรวจสอบ สำหรับลูกค้ารายเดิมนั้นให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมดังกล่าวต่อไปได้จนกว่าสัญญาดูแลผลประโยชน์สิ้นสุดลง อย่างไรก็ดี หากธนาคารพาณิชย์ประสงค์จะประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์กับลูกค้าใหม่จะต้องขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทย

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 25 เมษายน 2554

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย