ธนาคารแห่งประเทศไทย

8 เมษายน 2558

เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ฝนส.(01)ว. 22 /2558 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การให้สินเชื่อทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ขอนำส่งประกาศ ธปท. ที่ สนส. 6/2558 เรื่อง การให้สินเชื่อทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ลงวันที่ 24 มีนาคม 2558 ซึ่งออกโดยนัยของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2558 โดยได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 132 ตอนพิเศษ 69 ง วันที่ 27 มีนาคม 2558

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นายสมบูรณ์ จิตเป็นธม)
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2558 เรื่อง การให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ลงวันที่ 24 มีนาคม 2558

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
โทรศัพท์ 0 2356 7339, 0 2283 5304
โทรสาร 0 2283 5938

หมายเหตุ [ ] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ..... ณ .....
[X] ไม่มีการประชุมชี้แจง

ฝนสว90-คส24001 -2558040๘

คส 240	วันที่ 8 เม.ย. 2558

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สนส. 6 /2558
เรื่อง การให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่มาตรา 48 (1) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ได้บัญญัติห้ามมิให้สถาบันการเงินให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งมีการกำหนดข้อยกเว้นเฉพาะกรณีการให้สินเชื่อในรูปแบบของบัตรเครดิต หรือการให้สินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการเท่านั้น โดยมีเจตนารมณ์เพื่อป้องกันไม่ให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน ใช้อำนาจหน้าที่เอื้อประโยชน์ในการยักย้ายถ่ายเททรัพย์สินของสถาบันการเงิน อย่างไรก็ดี การที่กฎหมายกำหนดข้อห้ามการให้สินเชื่ออย่างเคร่งครัดโดยครอบคลุมถึงกรณีที่มีความเข้าข่ายเป็นผู้มีส่วนเกี่ยวข้องระหว่างลูกหนี้กับกรรมการ หรือผู้บริหารสถาบันการเงิน เกิดขึ้นภายหลังจากการให้สินเชื่อในเชิงพาณิชย์เป็นปกติอยู่แล้วนั้น ส่งผลกระทบต่อความต่อเนื่องของการให้สินเชื่อ และการดำเนินงานของลูกหนี้ได้ ทั้งนี้ ความมีส่วนเกี่ยวข้องที่กล่าวมักเกิดจากการดำรงตำแหน่งของกรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงเกิดขึ้นภายหลังจากการให้สินเชื่ออยู่แล้ว ด้วยเหตุผลนี้จึงได้มีการแก้ไขพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน เพื่อบรรเทาปัญหาดังกล่าว ในขณะเดียวกันก็มีกลไกเข้มงวดเพื่อคงเจตนารมณ์เดิมไว้

พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2558 ได้แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา 48 (1) เพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้นดังกล่าว โดยเพิ่มเติมข้อยกเว้น กรณีการให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุมัติเดิมก่อนดำรงตำแหน่ง และกรณีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เดิมโดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของสถาบันการเงิน และด้วยเหตุผลนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นสมควรออกประกาศฉบับนี้ เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้ของสถาบันการเงินแก่บุคคลดังกล่าวให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ที่แก้ไขเพิ่มเติม

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 48 (1) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2558 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดให้สถาบันการเงินปฏิบัติในเรื่องการให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อหรือประกันหนี้แก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ตามประกาศฉบับนี้

ฝนสป90-คส24001 -25580324

คส 240	วันที่ 24 มี.ค. 2558

3. ประกาศที่ยกเลิก

ให้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 38/2551 เรื่อง การให้สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการแก่กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

5. เนื้อหา

5.1 ในประกาศฉบับนี้

"ผู้มีอำนาจในการจัดการ" หมายความว่า

(1) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของสถาบันการเงินหรือบริษัท แล้วแต่กรณี หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

(2) บุคคลซึ่งสถาบันการเงินหรือบริษัททำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน หรือ

(3) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการหรือการจัดการของสถาบันการเงินหรือบริษัท ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของสถาบันการเงินหรือบริษัท

"ผู้ที่เกี่ยวข้อง" 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) บุคคลอื่นที่มีลักษณะตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ในกรณีที่บุคคลใดถือหุ้นในบริษัทใดตั้งแต่ร้อยละยี่สิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบริษัทนั้นเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้เป็นผู้ที่เกี่ยวข้อง

"กรรมการที่เป็นผู้บริหาร" หมายความว่า

(1) กรรมการที่ทำหน้าที่บริหารงานในตำแหน่งผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

(2) กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานใด ๆ เยี่ยงผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงบุคคลในคณะกรรมการบริหาร (executive committee)

(3) กรรมการที่มีอำนาจผูกพัน เว้นแต่เป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้วเป็นรายกรณี และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

"คณะกรรมการของสถาบันการเงิน" หมายความว่า คณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือคณะผู้บริหารที่มีอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องในกรณีของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

"บัตรเครดิต" หมายความว่า บัตรเครดิตตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

"สินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการ" หมายความว่า สินเชื่อที่สถาบันการเงินให้แก่พนักงานของสถาบันการเงินนั้นเพื่อเป็นสวัสดิการ เช่น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อเพื่อการศึกษาบุตร สินเชื่อเพื่อผู้ประสบอัคคีภัยหรือภัยธรรมชาติ หรือสินเชื่อเพื่อการศึกษาต่อ

5.2 หลักเกณฑ์

การให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

5.2.1 การให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้ภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุมัติเดิมก่อนดำรงตำแหน่ง หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เดิม ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) ห้ามกรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินนั้น ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้เข้าร่วมในกระบวนการพิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้ดังกล่าว

(2) ต้องได้รับอนุมัติด้วยมติเป็นเอกฉันท์จากคณะกรรมการของสถาบันการเงินซึ่งไม่รวมกรรมการของสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ตาม (1)

(3) ต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษ และต้องไม่มีลักษณะที่เป็นการเอื้อประโยชน์ให้แก่ลูกหนี้นั้น เช่น กำหนดอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราปกติที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน

5.2.2 การให้สินเชื่อในรูปของบัตรเครดิตและสินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการแก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินนั้น หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) สินเชื่อในรูปบัตรเครดิต

สถาบันการเงินที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถให้สินเชื่อในรูปของบัตรเครดิตแก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินนั้น หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว โดยวงเงินบัตรเครดิตที่สถาบันการเงินจะให้แก่บุคคลดังกล่าวและผู้ที่เกี่ยวข้อง จะต้องเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต โดยจะต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษทั้งในเรื่องวงเงินและหลักเกณฑ์อื่น ๆ ผิดไปจากผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภครายอื่น ๆ และต้องไม่มีลักษณะเป็นการเอื้อประโยชน์ให้แก่บุคคลดังกล่าว

(2) สินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการ

สถาบันการเงินสามารถให้สินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการแก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินนั้น หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวได้ภายใต้เงื่อนไขเช่นเดียวกับการให้สินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการแก่พนักงานทั่วไป

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 24 มีนาคม 2558

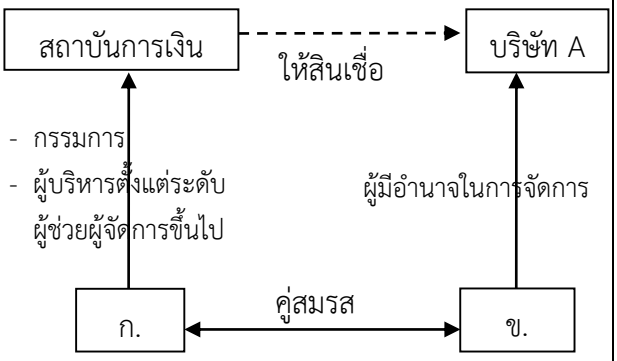
ประสาร ไตรรัตน์วรกุล

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
โทรศัพท์ 0 2356 7339, 02 283 5805, 02 283 5304
โทรสาร 0 2283 5938

คำถาม-คำตอบแนบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง การให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการ
ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว
ลงวันที่ 24 มีนาคม 2558

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
การตีความเกี่ยวกับธุรกรรมตามมาตรา 48 (1)		
1.	กรณีสถาบันการเงินออกหนังสือค้ำประกัน หรือทำธุรกรรมตามสัญญาภาระผูกพัน เช่น การออกหนังสือค้ำประกันสาธารณูปโภค วงเงินธุรกรรมอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและ/หรือเพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง เป็นต้น แก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว จะเข้าข่ายเป็นการประกันหนี้ตามมาตรา 48 (1) หรือไม่	ธุรกรรมที่มีลักษณะเป็นสัญญาประกันการชำระหนี้ของบุคคลใดบุคคลหนึ่งในกรณีที่บุคคลนั้นไม่ชำระหนี้กับเจ้าหนี้ ทำให้สถาบันการเงินต้องชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้แทนบุคคลดังกล่าว หรือวงเงินธุรกรรมอนุพันธ์/การทำธุรกรรมอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและ/หรือเพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเมื่อครบกำหนดสัญญาแล้วมีส่วนสูญเสีย หากสถาบันการเงินต้องชำระส่วนสูญเสียนั้นแทนลูกหนี้ในกรณีที่ลูกหนี้ไม่ชำระส่วนสูญเสียนั้น จะเข้าข่ายเป็นการประกันหนี้ตามมาตรา 48 (1) ดังนั้น สถาบันการเงินจะไม่สามารถทำธุรกรรมดังกล่าวแก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวได้
2.	กรณีสถาบันการเงินเคยอนุมัติวงเงินสินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งก่อนที่บุคคลนั้นจะดำรงตำแหน่งกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือก่อนที่บุคคลนั้นจะเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน นั้น สถาบันการเงินสามารถต่ออายุสัญญา ทบทวนวงเงินประจำปี หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของวงเงินดังกล่าวได้หรือไม่	กรณีวงเงินเดิมที่ได้รับอนุมัติจากสถาบันการเงินก่อนการดำรงตำแหน่ง สถาบันการเงินสามารถต่ออายุสัญญา ทบทวนวงเงินประจำปี หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของธุรกรรม (เช่น การขยายระยะเวลา การปรับอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น) ของวงเงินดังกล่าวได้ ทั้งนี้ การทบทวนดังกล่าวต้องอยู่ภายใต้วงเงินเดิม และสถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้อ 5.2.1 (1) - (3) ของประกาศฉบับนี้
3.	ข้อยกเว้นกรณีการให้สินเชื่อบัตรเครดิตแก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว จะครอบคลุมถึงการยกเว้นกรณีการให้สินเชื่อบัตรเครดิตประเภทบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ (Business card / Corporate card) ให้แก่กิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจในการจัดการด้วยหรือไม่	กรณีสินเชื่อบัตรเครดิต ประเภทบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ (Business card/Corporate card) นั้น มีวัตถุประสงค์ในการออกให้กับองค์กรหรือกิจการ เพื่อซื้อสินค้าหรือวัตถุดิบ หรือใช้จ่ายชำระค่าบริการต่าง ๆ ในนามกิจการนั้น ซึ่งคล้ายคลึงกับการให้สินเชื่อวงเงินเบิกเกินบัญชี (Overdraft) เพียงแต่เปลี่ยนลักษณะการเบิกจ่ายจากการใช้เช็คเป็นการใช้บัตรเครดิต ซึ่งแตกต่างจากเจตนารมณ์ตามมาตรา 48 (1) ดังนั้น สถาบันการเงินจึง<u>ไม่</u>สามารถให้สินเชื่อบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ (Business card/Corporate card) เพิ่มเติมหรือสินเชื่อใหม่ แก่บริษัทหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินนั้นได้

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
การนับผู้ที่เกี่ยวข้อง (มาตรา 4)		
4.	กรณีคู่สมรสของกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินเป็นผู้บริหารในบริษัทลูกหนี้ <u>ข้อเท็จจริง</u> ก. และ ข. เป็นคู่สมรสกัน โดย ก. เป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน ส่วน ข. เป็นผู้บริหารมืออาชีพ (Professionals) ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการขึ้นไปซึ่งเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท A <u>คำถาม</u> สถาบันการเงินจะสามารถให้สินเชื่อแก่บริษัท A ได้หรือไม่ เนื่องจาก ข. เติบโตในหน้าที่การงานจนได้เลื่อนตำแหน่งเป็นระดับผู้ช่วยผู้จัดการขึ้นไป โดยใช้ความรู้ความสามารถตามวิชาชีพของตน และไม่มีความเป็นเจ้าของหรือเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับเจ้าของบริษัท A  	สถาบันการเงินไม่สามารถให้สินเชื่อ<u>เพิ่มเติม</u>แก่บริษัท A ได้ เนื่องจากบริษัท A มี ข. (ซึ่งเป็นคู่สมรสของ ก.) เป็นผู้มีอำนาจในการจัดการในบริษัทดังกล่าว บริษัท A จึงถือเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับ ก. ซึ่งเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินตามนิยาม “ผู้ที่เกี่ยวข้อง” ตามมาตรา 4 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ยกเว้น กรณีเป็นวงเงินเดิมที่ได้รับอนุมัติก่อนการดำรงตำแหน่งตามคำถาม-คำตอบแนบท้ายประกาศ ข้อ 2 ข้างต้น
ประเด็นอื่น ๆ		
5.	หากกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ขอสินเชื่อกับสถาบันการเงิน โดยนำเงินฝาก หรือบัตรเงินฝาก (NCD) หรือตั๋ว B/E (ทั้งเต็มจำนวน หรือบางส่วน) มาเป็นหลักประกันสินเชื่อ (ทั้งเต็มจำนวน หรือบางส่วน) สถาบันการเงินสามารถให้สินเชื่อกับบุคคลดังกล่าวได้หรือไม่	มาตรา 48 (1) ห้ามสถาบันการเงินให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประหนี้แก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ไม่ว่าจะมีหลักประกันในลักษณะใด <u>เว้นแต่</u>เป็นวงเงินที่ได้รับอนุมัติเดิมก่อนดำรงตำแหน่ง หรือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เดิม หรือเป็นสินเชื่อบัตรเครดิต หรือเป็นสินเชื่อสวัสดิการเท่านั้น

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
โทร. 0-2283-6875, 0-2356-7703
(เผยแพร่เมื่อ 23 กันยายน 2563)