ธนาคารแห่งประเทศไทย

8 มีนาคม 2561

เรียน ผู้จัดการ

บริษัทเงินทุนทุกแห่ง

ที่ ฝนส.(01)ว. 18 /2561 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุน

ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุน ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 135 ตอนพิเศษ 47 ง ลงวันที่ 5 มีนาคม 2561 แล้ว โดยรายละเอียดของประกาศ ดังกล่าวได้เผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (https://www.bot.or.th)

การออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าว เพื่อทดแทนหลักเกณฑ์ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุนที่ถูกยกเลิกไป พร้อมกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์ช่องทางให้บริการของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งตัวแทนของธนาคารพาณิชย์ด้วย โดยในครั้งนี้ได้แยกหลักเกณฑ์การแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุนออกมาเป็นอีกหนึ่งฉบับเพื่อให้เกิดความชัดเจนในทางปฏิบัติ โดยยังคงหลักการของการแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุนไว้เช่นเดิม

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวเมทินี ศุภสวัสดิ์กุล)
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุน

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 6875, 0 2283 6928
โทรสาร 0 2283 5938

หมายเหตุ [ ] มีการจัดประชุมชี้แจงวันที่ ..... ณ.....
[ X ] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

ฝนสว31-คส52002-2561038

| | |
|---|---|
| คส520 | วันที่ 8 มี.ค. 2561 |

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สนส. 5 /2561
เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุน

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ดำเนินการปรับปรุงหลักเกณฑ์การแต่งตั้งตัวแทนของธนาคารพาณิชย์และช่องทางให้บริการอื่น ๆ ของธนาคารพาณิชย์ เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและสอดรับกับการพัฒนารูปแบบการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ โดยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับช่องทางให้บริการของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งได้กำหนดหลักเกณฑ์การแต่งตั้งตัวแทนของธนาคารพาณิชย์ (banking agent) ไว้เป็นส่วนหนึ่งของประกาศฉบับดังกล่าวด้วย นั้น

ในประกาศฉบับนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้แยกหลักเกณฑ์การแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุนออกมาเพื่อให้เกิดความชัดเจนในทางปฏิบัติ โดยยังคงหลักการของการแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุนไว้เช่นเดิม กล่าวคือ การแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุนมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเพิ่มช่องทางในการให้บริการแก่ผู้ใช้บริการในการเข้าถึงบริการทางการเงินมากขึ้น โดยบริษัทเงินทุนยังคงต้องรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการเสมือนหนึ่งบริษัทเงินทุนเป็นผู้ดำเนินการเอง

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 36 มาตรา 39 มาตรา 41 และมาตรา 47 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดในเรื่องหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุนให้บริษัทเงินทุนปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับกับบริษัทเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4. เนื้อหา

4.1 คำจำกัดความ

ในประกาศฉบับนี้

"ตัวแทนของบริษัทเงินทุน" หมายความว่า ช่องทางให้บริการที่เป็นการให้บริการโดยตัวแทนซึ่งบริษัทเงินทุนได้แต่งตั้งขึ้นสำหรับให้บริการอย่างหนึ่งอย่างใดแก่ผู้ใช้บริการแทนบริษัทเงินทุน เพื่อเพิ่มช่องทางในการเข้าถึงบริการของผู้ใช้บริการ ได้แก่ ตัวแทนรับฝากเงิน ตัวแทนรับชำระสินเชื่อ และตัวแทนอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตเพิ่มเติม

ฝนสป31-คส52001–2561013O

| คส 520 | วันที่ 30 ม.ค. 2561 |
|---|---|

“ตัวแทนรับฝากเงิน” หมายความว่า ตัวแทนที่บริษัทเงินทุนได้แต่งตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่ในการให้บริการรับฝากเงินเข้าบัญชีเงินฝากแทนบริษัทเงินทุน

“ตัวแทนรับชำระสินเชื่อ” หมายความว่า ตัวแทนที่บริษัทเงินทุนได้แต่งตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่ในการให้บริการรับชำระหนี้สินเชื่อแทนบริษัทเงินทุน

**4.2 หลักการ**

ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้บริษัทเงินทุนสามารถแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุนในการให้บริการทางการเงินแก่ผู้ใช้บริการได้ตามขอบเขตและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อเป็นการเพิ่มช่องทางให้บริการแก่ลูกค้าและประชาชนอันเป็นประโยชน์โดยรวมของลูกค้า ประชาชน และระบบสถาบันการเงิน โดยบริษัทเงินทุนต้องรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการเสมือนหนึ่งดำเนินการเองและจะต้องมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการแต่งตั้งตัวแทนดังกล่าวอย่างเหมาะสม

**4.3 หลักเกณฑ์**

บริษัทเงินทุนสามารถแต่งตั้งนิติบุคคลเป็นตัวแทนของบริษัทเงินทุนเพื่อให้บริการได้ตามขอบเขตและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยตัวแทนของบริษัทเงินทุนจะทำการเปิดบัญชีเงินฝากหรือพิจารณาอนุมัติหรือเบิกจ่ายสินเชื่อไม่ได้

**4.3.1 ขอบเขตและเงื่อนไข**

บริษัทเงินทุนสามารถแต่งตั้งตัวแทนเพื่อให้บริการแก่ผู้ใช้บริการแทนบริษัทเงินทุนได้ตามขอบเขตและเงื่อนไข ดังนี้

**(1) ตัวแทนรับฝากเงิน** บริษัทเงินทุนสามารถแต่งตั้งธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนแห่งอื่น เป็นตัวแทนในการให้บริการรับฝากเงินเข้าบัญชีเงินฝากแทนบริษัทเงินทุน

**(2) ตัวแทนรับชำระสินเชื่อ** บริษัทเงินทุนสามารถแต่งตั้งธนาคารพาณิชย์ บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด และผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ประกอบธุรกิจบริการที่ต้องได้รับอนุญาตก่อนให้บริการ ตามบัญชี ค ท้ายพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 ซึ่งเป็นผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์อย่างใดอย่างหนึ่งหรือผ่านทางเครือข่ายตามข้อ (3) ผู้ให้บริการรับชำระเงินแทนตามข้อ (5) และผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ซื้อสินค้าและ/หรือบริการเฉพาะอย่างตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้าจากผู้ขายสินค้าหรือให้บริการหลายรายโดยไม่จำกัดสถานที่และไม่อยู่ภายใต้ระบบการจัดจำหน่ายและการให้บริการเดียวกันตามข้อ (6) ที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด หรือผู้ประกอบธุรกิจบริการชำระเงินตามประกาศกระทรวงการคลังที่กำหนดให้บริการการชำระเงินตามมาตรา 16 (1) - (4) แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 เป็นบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่ต้องขออนุญาต เมื่อพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 มีผลใช้บังคับแล้ว เป็นตัวแทนในการให้บริการรับชำระสินเชื่อแทนบริษัทเงินทุน

ทั้งนี้ ในกรณีที่ตัวแทนของบริษัทเงินทุนมอบหมายหรือว่าจ้างผู้รับจ้างช่วงงานต่อ (subcontract) ในบางส่วนหรือทั้งหมดของธุรกรรมที่ตัวแทนดำเนินการแทนบริษัทเงินทุน ผู้รับจ้างช่วงงานต่อนั้นจะต้องเป็นนิติบุคคลประเภทที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้บริษัทเงินทุนแต่งตั้งเป็นตัวแทนสำหรับธุรกรรมประเภทนั้น ๆ และจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขต่าง ๆ ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ทั้งนี้ สำหรับการว่าจ้างผู้รับจ้างช่วงงานต่อที่เป็นประเภทตัวแทนที่ไม่เข้าข่ายได้รับอนุญาตเป็นการทั่วไปในการให้บริการตามขอบเขตข้างต้น ให้บริษัทเงินทุนขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี

อนึ่ง หากบริษัทเงินทุนประสงค์จะให้บริการผ่านตัวแทนของบริษัทเงินทุนนอกเหนือจากขอบเขตและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด บริษัทเงินทุนจะต้องยื่นขออนุญาตมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี พร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง โดยจะต้องแสดงให้เห็นว่า บริษัทเงินทุนมีความเข้าใจในความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และมีนโยบายและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนซึ่งรวมถึงการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม ตลอดจนมีแนวทางในการดูแลผู้ใช้บริการและการเปิดเผยข้อมูลที่สอดคล้องตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่กำหนด ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาคำขอให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับตั้งแต่วันที่ได้รับเอกสารถูกต้องครบถ้วน โดยธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำความเห็นของผู้ตรวจการสถาบันการเงินมาประกอบการพิจารณา และอาจกำหนดเงื่อนไขให้บริษัทเงินทุนถือปฏิบัติเพิ่มเติมตามความเหมาะสม

### 4.3.2 หลักเกณฑ์การกำกับดูแล

บริษัทเงินทุนต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุน ในเรื่องดังต่อไปนี้

#### (1) ความรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการ

แม้ว่าบริษัทเงินทุนจะมีตัวแทนซึ่งทำการแทนบริษัทเงินทุนในการให้บริการบางประเภทแก่ผู้ใช้บริการ รวมทั้งในกรณีที่ตัวแทนของบริษัทเงินทุนมีการมอบหมายหรือว่าจ้างผู้รับจ้างช่วงงานต่อ (subcontract) ในงานบางส่วนหรือทั้งหมด บริษัทเงินทุนยังคงมีความรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการเสมือนหนึ่งบริษัทเงินทุนเป็นผู้ดำเนินการเอง ทั้งนี้ การแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุนจะต้องไม่ทำให้คุณภาพของบริการที่ผู้ใช้บริการได้รับด้อยลงหรือเป็นการผลักภาระค่าใช้จ่ายทั่วไปที่เกิดขึ้นเป็นประจำอยู่แล้วของบริษัทเงินทุนไปให้แก่ผู้ใช้บริการ

#### (2) นโยบายและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทน

บริษัทเงินทุนต้องกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติให้ชัดเจนเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดในเรื่องดังต่อไปนี้

(2.1) แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุน ระบบการควบคุมภายใน และการประสานงานระหว่างบริษัทเงินทุนกับตัวแทนเพื่อป้องกัน

ความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น เช่น ในด้านการเก็บรักษาเงินที่จะต้องส่งมอบ การตรวจสอบและรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบการให้บริการที่น่าเชื่อถืออย่างสม่ำเสมอ และการกำหนดจำนวนเงินสูงสุดในการให้บริการของตัวแทนเกี่ยวกับการรับฝากเงิน เป็นต้น (ตัวอย่างความเสี่ยงจากการแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุน ตามเอกสารแนบ)

(2.2) วันที่ธุรกรรมเสร็จสิ้นสมบูรณ์และวันที่เริ่มคิดดอกเบี้ย ซึ่งควรเป็นมาตรฐานเดียวกับการทำธุรกรรมที่บริษัทเงินทุน

(2.3) หลักฐานการทำธุรกรรมที่ตัวแทนต้องออกให้แก่ผู้ใช้บริการ

(2.4) เงื่อนไขสำคัญในสัญญาระหว่างบริษัทเงินทุนกับตัวแทน

ทั้งนี้ นโยบายและกรอบวิธีปฏิบัติดังกล่าวต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทเงินทุน โดยคณะกรรมการต้องดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการตามนโยบายและกรอบวิธีปฏิบัติที่ได้อนุมัติไว้ด้วย

**(3) การเปิดเผยข้อมูล**

(3.1) บริษัทเงินทุนต้องเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ผู้ใช้บริการทราบ

(3.1.1) การแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุน เช่น รายชื่อของตัวแทนที่บริษัทเงินทุนแต่งตั้ง ธุรกรรมที่สามารถทำผ่านตัวแทนแต่ละราย เงื่อนไขการให้บริการ ความรับผิดชอบของบริษัทเงินทุนต่อผู้ใช้บริการ และการดูแลผู้ใช้บริการ เป็นต้น

(3.1.2) ข้อมูลที่อาจมีผลกระทบต่อผู้ใช้บริการจากการแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุน เช่น ค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการ หรือการเปลี่ยนแปลงที่อาจทำให้ผู้ใช้บริการเสียประโยชน์ เป็นต้น โดยบริษัทเงินทุนต้องเปิดเผยให้ผู้ใช้บริการทราบล่วงหน้า

(3.2) บริษัทเงินทุนต้องควบคุมดูแลให้ตัวแทนของบริษัทเงินทุนเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้ให้ผู้ใช้บริการทราบ

(3.2.1) การเป็นตัวแทนให้บริษัทเงินทุน เช่น ชื่อบริษัทเงินทุนดังกล่าวที่เป็นตัวแทนให้ ธุรกรรมที่สามารถทำผ่านตัวแทนดังกล่าวได้ เงื่อนไขการให้บริการ ความรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการ และการดูแลผู้ใช้บริการ เป็นต้น

(3.2.2) ข้อมูลที่อาจมีผลกระทบต่อผู้ใช้บริการ เช่น ค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการ หรือการเปลี่ยนแปลงที่อาจทำให้ผู้ใช้บริการเสียประโยชน์ เป็นต้น โดยตัวแทนต้องเปิดเผยให้ผู้ใช้บริการทราบล่วงหน้า

**(4) การดูแลผู้ใช้บริการในเรื่องอื่น ๆ เพิ่มเติม**

บริษัทเงินทุนต้องปฏิบัติตามและควบคุมดูแลให้ตัวแทนของบริษัทเงินทุนปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การดูแลผู้ใช้บริการในเรื่องอื่น ๆ เพิ่มเติมดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย

(4.1) การถือว่าธุรกรรมเสร็จสิ้นสมบูรณ์

(4.1.1) การรับฝากเงิน

การฝากเงินของผู้ใช้บริการถือว่าเสร็จสิ้นสมบูรณ์และถือว่าบริษัทเงินทุนได้รับเงินฝาก ดังนี้

(ก) กรณีผู้ใช้บริการฝากเงินโดยใช้เงินสด ให้ถือว่าธุรกรรมเสร็จสิ้นสมบูรณ์และบริษัทเงินทุนได้รับเงินฝาก เมื่อตัวแทนได้ออกหลักฐานการรับฝากเงินให้แก่ผู้ใช้บริการ

(ข) กรณีผู้ใช้บริการฝากเงินโดยใช้เช็ค ให้ถือว่าธุรกรรมเสร็จสิ้นสมบูรณ์และบริษัทเงินทุนได้รับเงินฝาก เมื่อตัวแทนได้ออกหลักฐานการรับฝากเงินให้แก่ผู้ใช้บริการและบริษัทเงินทุนสามารถเรียกเก็บเงินตามเช็คได้ครบถ้วน

ทั้งนี้ ให้บริษัทเงินทุนเริ่มคิดดอกเบี้ยให้แก่ผู้ใช้บริการนับแต่วันที่บริษัทเงินทุนได้รับเงินฝาก โดยบริษัทเงินทุนต้องกำหนดเวลาที่ถือว่าธุรกรรมดังกล่าวเสร็จสิ้นสมบูรณ์ภายในวันที่ผู้ใช้บริการฝากเงินผ่านตัวแทน (Cut-Off Time) ให้เป็นเวลาที่ชัดเจนและต้องแจ้งเงื่อนไขให้ผู้ใช้บริการทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ หากผู้ใช้บริการนำเงินมาฝากภายหลังจากเวลาดังกล่าว ให้ถือว่าธุรกรรมนั้นเสร็จสิ้นสมบูรณ์และบริษัทเงินทุนได้รับเงินฝากในวันถัดไป

(4.1.2) การรับชำระสินเชื่อ

การชำระสินเชื่อของผู้ใช้บริการถือว่าเสร็จสิ้นสมบูรณ์และถือว่าบริษัทเงินทุนได้รับชำระสินเชื่อดังนี้

(ก) กรณีผู้ใช้บริการชำระสินเชื่อโดยใช้เงินสดหรือบัตรเดบิต ให้ถือว่าธุรกรรมเสร็จสิ้นสมบูรณ์ เมื่อตัวแทนได้ออกหลักฐานการรับชำระสินเชื่อให้แก่ผู้ใช้บริการ

(ข) กรณีผู้ใช้บริการชำระสินเชื่อโดยใช้เช็ค ให้ถือว่าธุรกรรมเสร็จสิ้นสมบูรณ์ เมื่อตัวแทนได้ออกหลักฐานการรับชำระสินเชื่อให้แก่ผู้ใช้บริการและบริษัทเงินทุนสามารถเรียกเก็บเงินตามเช็คได้ครบถ้วน

ทั้งนี้ ให้บริษัทเงินทุนเริ่มตัดลดภาระสินเชื่อให้แก่ผู้ใช้บริการนับแต่วันที่บริษัทเงินทุนได้รับชำระสินเชื่อ โดยบริษัทเงินทุนต้องกำหนดเวลาที่ถือว่าธุรกรรมดังกล่าวเสร็จสิ้นสมบูรณ์ภายในวันที่ผู้ใช้บริการชำระสินเชื่อผ่านตัวแทน (Cut-Off Time) ให้เป็นเวลาที่ชัดเจน และต้องแจ้งเงื่อนไขให้ผู้ใช้บริการทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ หากผู้ใช้บริการนำเงินมาชำระภายหลังจากเวลาดังกล่าว ให้ถือว่าธุรกรรมนั้นเสร็จสิ้นสมบูรณ์และบริษัทเงินทุนได้รับชำระสินเชื่อในวันถัดไป

(4.2) การรักษาความปลอดภัยให้แก่ผู้ใช้บริการ

บริษัทเงินทุนต้องกำหนดให้ตัวแทนของบริษัทเงินทุนให้บริการแก่ผู้ใช้บริการในสถานที่ประกอบการ สาขา หรือช่องทางการให้บริการอื่นของตัวแทน หรือสถานที่ของนิติบุคคลหรือบุคคลอื่นที่มีสัญญาให้ตัวแทนใช้สถานที่เท่านั้น และต้องมีมาตรการรักษาความปลอดภัย ณ สถานที่หรือช่องทางการให้บริการเหล่านั้นด้วย

**(5) การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง**

บริษัทเงินทุนต้องมีแนวทางและมาตรการดูแลควบคุมให้การให้บริการผ่านตัวแทนของบริษัทเงินทุนมีความสอดคล้องและเป็นไปตามประกาศ แนวนโยบาย หรือแนวปฏิบัติอื่นของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมถึงกฎหมาย ประกาศ หรือแนวปฏิบัติของหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องด้วย เช่น สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เป็นต้น

**(6) การกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม ชะลอ หรือระงับ การให้บริการ**

ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณากำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม ชะลอ หรือระงับ การให้บริการบางส่วนหรือทั้งหมด หากพบว่าบริษัทเงินทุนไม่ปฏิบัติตามหรือฝ่าฝืนหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้ หรือกรณีอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าอาจส่งผลกระทบต่อความปลอดภัยและความผาสุกของประชาชน ความมั่นคงหรือชื่อเสียงของบริษัทเงินทุน หรือระบบสถาบันการเงิน

**4.3.3 บทเฉพาะกาล**

กรณีที่บริษัทเงินทุนได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้แต่งตั้งตัวแทนเป็นรายกรณีก่อนประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้ดำเนินการต่อไปได้โดยไม่ต้องยื่นขออนุญาตใหม่อีกและให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในแต่ละกรณีนั้น ๆ ตราบเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับประกาศฉบับนี้ ทั้งนี้ กรณีที่บริษัทเงินทุนมีข้อสงสัย ให้หารือฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อพิจารณาเป็นรายกรณี

**5. วันเริ่มต้นบังคับใช้**

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

**ประกาศ ณ วันที่** 29 มกราคม 2561

(นายวิรไท สันติประภพ)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 6875

**เอกสารแนบ**

## ตัวอย่างความเสี่ยงจากการแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุน

ความเสี่ยงจากการแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุนสามารถสรุปได้เป็น 7 หมวด ได้แก่

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (strategic risk) เช่น ตัวแทนของบริษัทเงินทุนดำเนินงานที่ไม่สอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัทเงินทุนที่กำหนดไว้

2. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (reputational risk) เช่น

2.1 ตัวแทนของบริษัทเงินทุนให้บริการแก่ผู้ใช้บริการไม่ได้ตามมาตรฐานที่กำหนดไว้

2.2 ตัวแทนของบริษัทเงินทุนให้บริการแก่ผู้ใช้บริการไม่เป็นไปตามมาตรฐานเดียวกันกับบริษัทเงินทุน

2.3 ตัวแทนของบริษัทเงินทุนประสบปัญหาทางธุรกิจ และส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ของบริษัทเงินทุน

3. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (compliance risk) เช่น

3.1 ตัวแทนของบริษัทเงินทุนไม่ดำเนินการตามกฎหมายด้านการเงินที่เกี่ยวข้อง

3.2 ตัวแทนของบริษัทเงินทุนไม่ดำเนินการตามกฎหมายคุ้มครองผู้บริโภค

3.3 ตัวแทนของบริษัทเงินทุนไม่มีระบบการกำกับดูแลและควบคุมการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างเพียงพอ

4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (operational risk) เช่น

4.1 ความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอกที่ควบคุมไม่ได้ เช่น การจลาจล การทุจริตโดยบุคคลภายนอก เป็นต้น

4.2 ความเสี่ยงจากปัจจัยภายใน เช่น

4.2.1 บุคลากรของตัวแทนไม่มีทักษะในการให้บริการทางการเงิน

4.2.2 ระบบการให้บริการขัดข้อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

4.2.3 การควบคุมภายในของตัวแทนไม่มีประสิทธิภาพ อาจทำให้เกิดความผิดพลาด หรือเกิดการทุจริตโดยบุคคลภายใน

4.2.4 การรักษาความปลอดภัยแก่ผู้ใช้บริการในพื้นที่และสถานที่ให้บริการ

5. ความเสี่ยงด้านสัญญาและข้อตกลง (contractual risk) เช่น

5.1 ความเสี่ยงจากการกำหนดข้อตกลงการให้บริการ (service level agreement) ที่ไม่รัดกุม

5.2 ความเสี่ยงในการบังคับตามสัญญาและข้อตกลง

6. ความเสี่ยงด้านการเข้าถึงข้อมูล (access risk) เช่น

6.1 ความเสี่ยงที่บริษัทเงินทุนไม่สามารถเข้าถึงข้อมูลของตัวแทนของบริษัทเงินทุนที่จำเป็นต่อการตรวจสอบภายใน และการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือองค์กรอื่น ๆ

6.2 ความซับซ้อนของการดำเนินงานของตัวแทนของบริษัทเงินทุนที่ทำให้เป็นอุปสรรคในการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลของบริษัทเงินทุนและทางการ

7. ความเสี่ยงที่เกิดจากการกระจุกตัวและส่งผลกระทบต่อระบบสถาบันการเงินโดยรวม (concentration and systematic risk) เช่น สถาบันการเงินหลายแห่งใช้บริการจากตัวแทนรายเดียว