ธนาคารแห่งประเทศไทย

10 กันยายน 2563

เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ฝนส.(01)ว. 34 /2563 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 3 ฉบับ

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอนำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 3 ฉบับ ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2563 ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 137 ตอนพิเศษ 202 ง ลงวันที่ 3 กันยายน 2563 และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 4 กันยายน 2563 เป็นต้นไป โดยมีสาระสำคัญในการปรับปรุงประกาศ ดังนี้

1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 15/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับช่องทางให้บริการของธนาคารพาณิชย์ (banking channel) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์มีช่องทางให้บริการแก่ลูกค้าได้ตามรูปแบบที่กำหนด เช่น สาขาทั่วไป สาขาอิเล็กทรอนิกส์ การธนาคารนอกสถานที่ ช่องทางดิจิทัล การให้บริการผ่านตัวแทนทางการเงิน (banking agent) โดยธนาคารพาณิชย์สามารถให้บริการการธนาคารนอกสถานที่แบบบูธได้นานเกินกว่า 30 วัน แต่จะต้องนับเป็นจุดให้บริการ ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงและแนวทางการดูแลผู้ใช้บริการที่เหมาะสมกับรูปแบบช่องทางให้บริการ

2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 16/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (business partner) ของสถาบันการเงิน กำหนดให้มีพันธมิตรทางธุรกิจ 3 รูปแบบ ได้แก่ ตัวแทนทางการเงิน (banking agent) ผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) และพันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบอื่น โดยสถาบันการเงินสามารถใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจทั้งที่เป็นนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา ยกเว้นงานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (strategic function) ซึ่งสถาบันการเงินยังต้องดำเนินการด้วยตนเอง และธนาคารพาณิชย์สามารถแต่งตั้งตัวแทนทางการเงินเพื่อรับฝากเงิน ถอนเงิน โอนเงิน จ่ายเงิน และรับชำระเงิน ตามขอบเขตและเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง การคุ้มครองและรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการ รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยง

3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 17/2563 เรื่อง จำนวนและการนับจุดให้บริการของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้เหมาะสมกับรูปแบบการให้บริการทางการเงินในประเทศที่เปลี่ยนแปลงไป และให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์เกี่ยวกับช่องทางการให้บริการของธนาคารพาณิชย์และการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ โดยให้นับการใช้พันธมิตรทางธุรกิจเพื่อเป็นช่องทางการติดต่อ

ฝนสว00-คส50001-2563 10

คส500	วันที่ 10 ก.ย. 2563

กับลูกค้าแทนธนาคารพาณิชย์ หรือเพื่อทดแทนการให้บริการผ่านช่องทางสาขาทั่วไปหรือสาขาอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารพาณิชย์เป็นจุดให้บริการด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

ปรียานุช จึงประเสริฐ

(นางสาวปรียานุช จึงประเสริฐ)
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 3 ฉบับ ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2563

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 6876
อีเมล BOPTeam@bot.or.th

หมายเหตุ [ ] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ..... ณ .....
[x] ไม่มีการประชุมชี้แจง

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สนส. 17 /2563
เรื่อง จำนวนและการนับจุดให้บริการของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อให้สอดคล้องกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับช่องทางให้บริการของธนาคารพาณิชย์ และเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมของการให้บริการทางการเงินในประเทศที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งให้ธนาคารพาณิชย์มีความยืดหยุ่นและคล่องตัวในการประกอบธุรกิจมากขึ้น

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับจำนวนและการนับจุดให้บริการของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และเพิ่มความชัดเจนในการนับจำนวนจุดให้บริการ **โดยให้ครอบคลุมถึงการใช้พันธมิตรทางธุรกิจในการดำเนินการแทนด้วย**

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 13 มาตรา 36 และมาตรา 47 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์เกี่ยวกับจำนวนและการนับจุดให้บริการของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ประกาศที่ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 4/2561 เรื่อง จำนวนและการนับจุดให้บริการของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ลงวันที่ 29 มกราคม 2561

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

ฝนสป12-งป100 02-256308 03

งป 100	วันที่ 3 ส.ค. 2563

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

ในประกาศฉบับนี้

“ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ” หมายความว่า บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ซึ่งมีธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแห่งใดแห่งหนึ่งถือหุ้นโดยทางตรงหรือทางอ้อมไม่ต่ำกว่าร้อยละเก้าสิบห้าของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

“สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ” หมายความว่า สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

“จุดให้บริการ” หมายความว่า จุดซึ่งมีการให้บริการธุรกิจธนาคารพาณิชย์ หรือธุรกิจที่เกี่ยวเนื่อง หรือจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ผ่านช่องทางให้บริการของธนาคารพาณิชย์

“ช่องทางให้บริการ” หมายความว่า ช่องทางให้บริการตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับช่องทางให้บริการของธนาคารพาณิชย์

“พันธมิตรทางธุรกิจ” หมายความว่า พันธมิตรทางธุรกิจตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (business partner) ของสถาบันการเงิน

5.2 จำนวนจุดให้บริการ

ให้ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีจำนวนจุดให้บริการได้ดังต่อไปนี้

5.2.1 <u>กรณีทั่วไป</u>

(1) ให้ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสามารถมีจุดให้บริการได้ตามจำนวน ดังนี้

(1.1) ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ ลงวันที่ 23 มกราคม 2547 ให้สามารถมีจุดให้บริการได้จำนวนไม่เกิน 4 แห่ง

(1.2) ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ลงวันที่ 15 พฤศจิกายน 2554 และประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการ

ขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศรายใหม่ ลงวันที่ 7 มิถุนายน 2556 สามารถมีจุดให้บริการได้จำนวนไม่เกิน 40 แห่ง

(2) ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสามารถมีจุดให้บริการได้ไม่เกิน 3 แห่ง

5.2.2 ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศซึ่งได้รับอนุญาตให้จัดตั้งตามความตกลงเขตการค้าเสรีที่ไทยเป็นภาคีสามารถมีจุดให้บริการได้ตามจำนวนที่ตกลงระหว่างคู่เจรจา

5.3 การนับจำนวนจุดให้บริการ

ให้ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนับจำนวนจุดให้บริการตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

5.3.1 ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจดำเนินการแทนเพื่อเป็นช่องทางการติดต่อกับลูกค้า ให้นับจุดให้บริการของพันธมิตรทางธุรกิจดังกล่าวทุกแห่งเป็นจุดให้บริการของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศด้วย ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงการให้บริการของพันธมิตรทางธุรกิจที่มีกระบวนการบางส่วนหรือทั้งหมดที่สามารถทดแทนการให้บริการผ่านช่องทางสาขาทั่วไปและสาขาอิเล็กทรอนิกส์ได้

5.3.2 การให้บริการดังต่อไปนี้ ไม่นับเป็นจุดให้บริการ

(1) การให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล และการให้บริการผ่านช่องทางโทรศัพท์

(2) การให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

(3) การให้บริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

(4) การให้บริการผ่านตัวแทนรับชำระเงิน

(5) การให้บริการผ่านเครื่องรับฝากหรือถอนเงินสดอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine หรือ Cash Deposit Machine) ของสถาบันการเงินอื่นผ่านระบบ ATM POOL หรือเครือข่ายอื่น

(6) การให้บริการผ่านตัวแทนจ่ายเงินสำหรับผู้ใช้บริการรายใหญ่

(7) การให้บริการผ่านช่องทางการธนาคารนอกสถานที่ ที่มีลักษณะเป็นการชั่วคราวไม่เกิน 30 วัน และไม่เป็นการหลีกเลี่ยงการจัดตั้งสาขาทั่วไป

(8) การให้บริการผ่านตัวแทนของธนาคารพาณิชย์ที่มีการแต่งตั้งก่อนวันที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 4/2561 เรื่อง จำนวนและการนับจุดให้บริการของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ลงวันที่ 29 มกราคม 2561 มีผลบังคับใช้

(9) การให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ในกรณีของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

(10) การให้บริการอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ทำได้เพิ่มเติมและเห็นสมควรให้ไม่นับเป็นจุดให้บริการ

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 3 สิงหาคม 2563

(นายวิรไท สันติประภพ)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 6876
อีเมล BOPTeam@bot.or.th