16 สิงหาคม 2564

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร*

บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ทุกบริษัท

ที่ ฝนส1.ว. 87/2564 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 5 ฉบับ

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอนำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 5 ฉบับ ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 138 ตอนพิเศษ 187 ง ลงวันที่ 11 สิงหาคม 2564 แล้ว และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 13 สิงหาคม 2564 เป็นต้นไป ดังนี้

1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 6/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเงินทุน ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2564

2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 7/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2564

3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 8/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2564

4. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 9/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2564

5. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 10/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนสำหรับบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2564

วัตถุประสงค์ของการปรับปรุงประกาศข้างต้น เพื่อ

1. ปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เหมาะสมกับแต่ละประเภทของสถาบันการเงิน โดยแยกประกาศออกเป็นสำหรับบริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ และธนาคารพาณิชย์ เพื่อให้ใช้อ้างอิงได้ชัดเจนขึ้น

*ไม่รวมสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สนสว90-กก00001-25640816

กก 000	วันที่ 16 ส.ค. 2564

2. ปรับปรุงหลักเกณฑ์การถือหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดให้รวมอยู่ฉบับเดียวกัน โดยยังคงหลักการสำคัญเช่นเดิม รวมทั้งเพิ่มความชัดเจนในการพิจารณาอนุญาตผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และลดภาระสถาบันการเงินในการนำส่งรายงาน

3. ปรับปรุงหลักเกณฑ์โดยเพิ่มช่องทางให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์สามารถจ่ายหรือชำระเงินคืนเงินฝากโดยการโอนเงินเข้าบัญชีผู้รับเงินตามที่บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์และผู้รับเงินมีสัญญาตกลงร่วมกันเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งเป็นการเพิ่มเติมจากเดิมที่กำหนดให้จ่ายหรือชำระเงินคืนเป็นเช็คหรือการโอนผ่านบริการบาทเนตของธนาคารแห่งประเทศไทยเท่านั้น รวมทั้งได้ปรับปรุงเนื้อหาบางส่วนเพื่อให้เกิดความชัดเจนและสอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน ทั้งนี้ บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัดด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวเมทินี ศุภสวัสดิ์กุล)
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายและกำกับสถาบันการเงิน 1
ผู้ว่าการ แทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่ได้กล่าวถึงข้างต้นจำนวน 5 ฉบับ

ฝ่ายนโยบายและกำกับสถาบันการเงิน 1
โทรศัพท์ 0 2283 5943, 0 2283 5328, 0 2283 5806
อีเมล CS-RPD@bot.or.th

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 10 /2564

เรื่อง หลักเกณฑ์การรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนสำหรับบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

การรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนเป็นธุรกรรมสำคัญที่บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์จะต้องมีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่ดีเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายหรือผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ระบบสถาบันการเงิน รวมถึงผลประโยชน์ของลูกค้าและประชาชน ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกหลักเกณฑ์การรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ถือปฏิบัติ โดยกำหนดให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจและคุ้มครองสิทธิประโยชน์ของลูกค้าโดยเฉพาะอย่างยิ่งการให้ข้อมูลสำคัญแก่ผู้ฝากหรือประชาชนอย่างครบถ้วน ถูกต้องและเพียงพอสำหรับการตัดสินใจทำธุรกรรม

การปรับปรุงหลักเกณฑ์การรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนสำหรับบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ในครั้งนี้มีสาระสำคัญคือ การเพิ่มช่องทางให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์สามารถจ่ายหรือชำระเงินคืนเงินฝากโดยการโอนเงินเข้าบัญชีผู้รับเงินตามที่บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ และผู้รับเงินมีสัญญาตกลงร่วมกันเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งเป็นการเพิ่มเติมจากเดิมที่กำหนดให้จ่ายหรือชำระเงินคืนเป็นเช็คหรือการโอนผ่านบริการบาทเนตของธนาคารแห่งประเทศไทยเท่านั้น ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์สามารถตอบสนองต่อความต้องการและอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า นอกจากนี้ ยังได้มีการปรับปรุงเนื้อหาบางส่วนเพื่อให้เกิดความชัดเจนและสอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 36 มาตรา 39 มาตรา 41 และมาตรา 46 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ปฏิบัติเกี่ยวกับการรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชน ตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

สนสป33-กส30001–2564072O

กส 300	วันที่ 20 ก.ค. 2564

3. ประกาศที่ยกเลิก

3.1 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 9/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนสำหรับบริษัทเงินทุน ลงวันที่ 21 มิถุนายน 2555

3.2 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 10/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 21 มิถุนายน 2555

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับกับบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

ในประกาศฉบับนี้

“ตั๋วเงิน” หมายความว่า ตั๋วแลกเงินและตั๋วสัญญาใช้เงินที่บริษัทเงินทุนออกเพื่อจัดหาเงินทุนจากประชาชนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือเพื่อการกู้ยืมเงิน

“ผู้ให้บริการโอนเงิน” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจระบบโอนเงินหรือบริการโอนเงินที่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

5.2 หลักการสำคัญ

5.2.1 บริษัทเงินทุนสามารถรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนได้ทั้งการรับฝากเงินในบัญชีประเภทออมทรัพย์ บัญชีเงินฝากประจำ ใบรับฝากเงิน บัตรเงินฝาก และกู้ยืมเงินโดยการออกตั๋วเงิน

5.2.2 บริษัทเครดิตฟองซิเอร์สามารถรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนโดยการรับฝากเงินในบัญชีเงินฝาก ใบรับฝากเงิน และการกู้ยืมเงินโดยการออกเอกสารการกู้ยืมเงินหรือตราสารหนี้อื่นที่มิใช่ตั๋วแลกเงินหรือตั๋วสัญญาใช้เงิน ที่มีกำหนดระยะเวลาจ่ายคืนไม่ต่ำกว่าหนึ่งปี

ทั้งนี้ ในการรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชน บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องมีการควบคุมภายในที่เหมาะสม และต้องให้ข้อมูลสำคัญแก่ผู้ฝากหรือประชาชนอย่างครบถ้วนถูกต้องและเพียงพอสำหรับการตัดสินใจทำธุรกรรม

5.3 การรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนของบริษัทเงินทุน

การประกอบธุรกิจรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามหรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้ ซึ่งมิใช่การรับฝากเงินหรือรับเงินไว้ในบัญชีที่จะเบิกถอนโดยใช้เช็ค และการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชน บริษัทเงินทุนต้องถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) สำหรับการเปิดบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

5.3.1 การรับฝากเงินโดยออกสมุดคู่ฝาก (Passbook) หรือใบรับฝากเงิน (Deposit Receipt)

กรณีบริษัทเงินทุนรับฝากเงินในลักษณะที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามประเภทออมทรัพย์ หรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้ โดยการออกสมุดคู่ฝากหรือใบรับฝากเงินเพื่อเป็นหลักฐานการรับฝากเงินให้แก่ลูกค้า บริษัทเงินทุนต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(1) บริษัทเงินทุนต้องไม่รับเงินหรือให้ถอนเงินฝากนอกสำนักงานและนอกเวลาทำการ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(2) บริษัทเงินทุนสามารถรับโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝาก และรับเงินเดือนเข้าบัญชีเงินฝากได้

(3) บริษัทเงินทุนสามารถประกอบธุรกิจที่เกี่ยวเนื่องกับบัญชีเงินฝาก ซึ่งได้แก่ การรับชำระค่าบริการสาธารณูปโภค และการรับชำระเงินกู้ยืมตามบัตรเครดิตและเงินกู้ยืมอื่น ๆ โดยต้องปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ให้บริการด้านงานสนับสนุนและบริการอื่นหรือประกาศที่เกี่ยวข้องด้วย

5.3.2 การรับฝากเงินโดยวิธีการออกบัตรเงินฝาก (Certificate of Deposit)

กรณีบริษัทเงินทุนรับฝากเงินโดยการออกบัตรเงินฝากเพื่อเป็นหลักฐานในการรับฝากเงินและเพื่อแสดงสิทธิของผู้ทรงตราสารที่จะได้รับเงินฝากคืนเมื่อครบระยะเวลาอันกำหนดไว้นั้น บริษัทเงินทุนต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(1) ออกบัตรเงินฝากเป็นสกุลเงินบาทและจำหน่ายให้แก่ผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ

(2) บริษัทเงินทุนสามารถออกบัตรเงินฝากเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศได้เมื่อจำหน่ายให้กับธนาคารพาณิชย์ที่เป็นนิติบุคคลรับอนุญาตภายใต้กฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน โดยบัตรเงินฝากต้องมีข้อความ "เปลี่ยนมือไม่ได้" หรือคำอื่นที่มีความหมายในทำนองเดียวกันบนด้านหน้า โดยต้องปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ หนังสือเวียน และหลักเกณฑ์ที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินและมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาทของธนาคารแห่งประเทศไทยโดยเคร่งครัดด้วย

(3) มีมาตรการป้องกันการปลอมแปลงและการแก้ไขข้อความบนบัตรเงินฝาก ทั้งนี้ บัตรเงินฝากที่บริษัทเงินทุนออกต้องเป็นไปตามแบบมาตรฐานขั้นต่ำ คือใช้กระดาษสำหรับพิมพ์สิ่งพิมพ์มีค่า (Security Paper) เช่น กระดาษตามมาตรฐาน London Clearing Banks Paper Specification No.1 พร้อมทั้ง มีลายน้ำ (Watermark) ฝังอยู่ในเนื้อกระดาษ

(4) จดแจ้งชื่อและที่อยู่จริงของผู้ฝากเงินไว้ในทะเบียนบัตรเงินฝาก ไม่ว่าบัตรเงินฝากนั้นได้ออกโดยระบุชื่อผู้ฝากเงินหรือออกให้แก่ผู้ถือ

(5) ต้องสามารถยืนยันความถูกต้องและแท้จริงของบัตรเงินฝากที่บริษัทเงินทุนนั้นเป็นผู้ออกเมื่อได้รับการร้องขอ

(6) **สามารถ**เสนอบริการดูแลและเก็บรักษาบัตรเงินฝากให้แก่ลูกค้า **โดยแยกหน่วยงานที่ดูแลและเก็บรักษาบัตรเงินฝากดังกล่าวต่างหากจากหน่วยงานที่ออกบัตรเงินฝาก** โดยต้องปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ให้บริการด้านงานสนับสนุนและบริการอื่นหรือประกาศที่เกี่ยวข้องด้วย

(7) ในกรณีที่บริษัทเงินทุนผู้ออกบัตรเงินฝากจัดให้มีบริษัทเงินทุนอื่น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทหลักทรัพย์ มาทำการรับซื้อหรือขายบัตรเงินฝากที่ตนเป็นผู้ออก ให้บริษัทเงินทุนผู้ออกแจ้งชื่อสถาบันดังกล่าวให้ลูกค้าทราบ รวมทั้งต้องกำหนดเงื่อนไขให้สถาบันดังกล่าวประกาศราคารับซื้อขายและรับซื้อขายตามราคาที่ประกาศนั้นเป็นทางค้าปกติ

บริษัทเงินทุนสามารถซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนบัตรเงินฝากที่ออกโดยบริษัทเงินทุนอื่นหรือธนาคารพาณิชย์ใด ๆ หรือบัตรเงินฝากที่บริษัทเงินทุนนั้นเป็นผู้ออกเองด้วยก็ได้

5.3.3 การรับเงินจากประชาชนโดยการออกตั๋วเงิน

กรณีบริษัทเงินทุนรับเงินจากประชาชนด้วยวิธีการออกตั๋วเงิน ให้สามารถทำได้เฉพาะตั๋วเงินตามคำจำกัดความในประกาศนี้ และในการออกตั๋วเงินเพื่อเป็นหลักฐานการรับเงินจากประชาชนและเพื่อแสดงสิทธิของผู้ทรงตั๋วเงินที่จะได้รับเงินคืนเมื่อครบระยะเวลาอันกำหนดไว้ บริษัทเงินทุนต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(1) ออกตั๋วเงินในการรับเงินจากประชาชนโดยไม่จ่ายส่วนลด

(2) ตั๋วเงินที่บริษัทเงินทุนออกต้องเป็นตั๋วเงินประเภทระบุชื่อผู้รับเงิน เป็นสกุลเงินบาทและจำหน่ายให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ มีข้อกำหนดในตั๋วเงินว่า “ไม่จำต้องมีคำคัดค้าน” หรือข้อความอื่นที่มีความหมายทำนองเดียวกัน

(3) บริษัทเงินทุนสามารถออกตั๋วเงินสกุลเงินตราต่างประเทศได้เฉพาะเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารพาณิชย์ที่เป็นนิติบุคคลรับอนุญาตภายใต้กฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน โดยตั๋วเงินดังกล่าวต้องมีข้อความ "เปลี่ยนมือไม่ได้" หรือคำอื่นที่มีความหมายในทำนองเดียวกันบนด้านหน้าตั๋วเงิน รวมทั้งต้องปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศและหนังสือเวียน และหลักเกณฑ์ที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินและมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาทของธนาคารแห่งประเทศไทยโดยเคร่งครัดด้วย

(4) สามารถเสนอบริการดูแลและเก็บรักษาตั๋วเงินให้แก่ลูกค้า โดยแยกหน่วยงานที่ดูแลและเก็บรักษาตั๋วเงินดังกล่าวต่างหากจากหน่วยงานที่ออกตั๋วเงินหรือหน่วยงานที่ทำการซื้อขายตั๋วเงินโดยเด็ดขาด โดยบริษัทเงินทุนอาจทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนการโอนตั๋วเงินซึ่งตนเองออกได้ รวมทั้งต้องปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ให้บริการด้านงานสนับสนุนและบริการอื่นหรือประกาศที่เกี่ยวข้องด้วย

(5) บริษัทเงินทุนจะรับซื้อตั๋วเงินที่บริษัทเงินทุนนั้นเป็นผู้สั่งจ่ายหรือผู้ออกตั๋วหรือจะใช้เงินก่อนวันถึงกำหนดใช้เงินของตั๋วเงินนั้นไม่ได้

(6) ต้องสามารถยืนยันความถูกต้องและแท้จริงของตั๋วเงินที่บริษัทเงินทุนนั้นเป็นผู้สั่งจ่ายหรือผู้ออกตั๋วเมื่อได้รับการร้องขอ

ทั้งนี้ บริษัทเงินทุนต้องปฏิบัติตามประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการออกและเสนอขายตราสารหนี้ ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ รวมถึงประกาศและหลักเกณฑ์อื่นที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องด้วย

5.4 การรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

การประกอบธุรกิจรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) สำหรับการเปิดบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

5.4.1 การรับฝากเงินโดยใช้สมุดคู่ฝาก หรือใบรับฝากเงิน

กรณีบริษัทเครดิตฟองซิเอร์รับฝากเงินในลักษณะที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้ โดยการออกสมุดคู่ฝากหรือใบรับฝากเงินเพื่อเป็นหลักฐานการรับฝากเงินให้แก่ลูกค้า บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(1) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องกำหนดระยะเวลาจ่ายคืนไม่ต่ำกว่าหนึ่งปี วงเงินขั้นต่ำไม่ต่ำกว่าหนึ่งพันบาท และห้ามไถ่ถอนก่อนครบกำหนดระยะเวลาหนึ่งปี หรือจะจ่ายคืนก่อนครบกำหนดระยะเวลาหนึ่งปีไม่ได้

(2) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องไม่รับฝากเงินหรือให้ถอนเงินฝากนอกสำนักงานและนอกเวลาทำการ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

5.4.2 การรับเงินจากประชาชนโดยการออกเอกสารการกู้ยืมเงินหรือตราสารหนี้

กรณีบริษัทเครดิตฟองซิเอร์รับเงินจากประชาชนด้วยวิธีการออกเอกสารการกู้ยืมเงินหรือตราสารหนี้ ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์กระทำได้โดยออกเอกสารการกู้ยืมเงินหรือตราสารหนี้อื่นที่มิใช่ตั๋วแลกเงินหรือตั๋วสัญญาใช้เงิน และต้องมีกำหนดระยะเวลาจ่ายคืนไม่ต่ำกว่าหนึ่งปีให้แก่ผู้ให้กู้โดยไม่จ่ายส่วนลด

ทั้งนี้ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องปฏิบัติตามประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการออกและเสนอขายตราสารหนี้ ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ รวมถึงประกาศและหลักเกณฑ์อื่นที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องด้วย

5.5 การปฏิบัติเกี่ยวกับดอกเบี้ย ส่วนลด และค่าบริการต่าง ๆ

บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องปฏิบัติเกี่ยวกับดอกเบี้ย ส่วนลด และค่าบริการต่าง ๆ ของเงินฝาก เงินที่ได้รับจากประชาชน และเงินกู้ยืมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ สำหรับบริษัทเงินทุนและหลักเกณฑ์การปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ สำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์และที่แก้ไขเพิ่มเติม แล้วแต่กรณี

5.6 การรับและจ่ายเงิน

5.6.1 การรับเงิน

(1) ในกรณีกำหนดให้ลูกค้าโอนเงินเข้าบัญชีต้องให้ลูกค้าโอนเงินเข้าบัญชีของบริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์โดยตรง

(2) ในกรณีการรับเงินเป็นเช็คต้องขีดคร่อมเพื่อเข้าบัญชีบริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

5.6.2 การจ่ายเงิน

(1) ในการจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามประเภทออมทรัพย์ บริษัทเงินทุนต้องนำเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ฝากเงินทุกสิ้นงวดการบัญชี**หรือตามที่กำหนดในสัญญา**

(2) การจ่ายคืนเงินรับฝากหรือเงินรับจากประชาชน บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์สามารถดำเนินการโดยการจ่ายเป็นเช็คขีดคร่อมเข้าบัญชีผู้รับเงิน (Account Payee Only) หรือขีดคร่อม "&Co" หรือการโอนเงิน**เข้าบัญชีเงินฝากของผู้รับเงินที่เปิดไว้กับสถาบันการเงินหรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ผ่านบริการของผู้ให้บริการโอนเงิน**หรือผ่านบริการบาทเนตของธนาคารแห่งประเทศไทย **หรือการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้รับเงินด้วยวิธีการอื่นใดตามที่ได้มีการตกลงร่วมกันเป็นลายลักษณ์อักษรระหว่างบริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ และลูกค้า** แล้วแต่กรณี

ทั้งนี้ การจ่ายเงินตามบัตรเงินฝากและตั๋วเงินที่ครบกำหนด ให้บริษัทเงินทุนประทับตรา "จ่ายแล้ว" บนหน้าบัตรเงินฝากหรือบนตั๋วเงินดังกล่าว และในกรณีที่บัตรเงินฝากหรือตั๋วเงินเป็นประเภทไม่ระบุชื่อผู้ถือ ให้บันทึกชื่อและที่อยู่ของผู้รับเงินที่ปรากฏตามหลักฐานทางราชการไว้หน้าบัตรเงินฝากหรือตั๋วเงินนั้นด้วย

5.7 ระบบการควบคุมภายใน

บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องมีระบบการควบคุมภายในสำหรับกระบวนการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมการรับฝากเงินและการรับเงินจากประชาชนที่เหมาะสมและได้มาตรฐานเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป โดยต้องจัดทำระเบียบการควบคุมภายในให้ครบถ้วนถูกต้องและเป็นปัจจุบันเพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบได้ และพร้อมจัดส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อมีการร้องขอ ทั้งนี้ ระบบการควบคุมภายในของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องครอบคลุมในเรื่องการจัดการเอกสารสำคัญ การเปิดบัญชีเงินฝาก การออกบัตรเงินฝากและตั๋วเงิน (สำหรับบริษัทเงินทุน) และเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำหนดระบบการควบคุมภายในสำหรับการรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนที่กำหนดในเอกสารแนบของประกาศฉบับนี้

5.8 การคุ้มครองลูกค้า

ให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนที่เกี่ยวกับการชี้แจงข้อมูลที่สำคัญให้ลูกค้าได้ทราบและเข้าใจชัดเจนเกี่ยวกับข้อกำหนดต่าง ๆ และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทเงินทุนและ**บริษัทเครดิตฟองซิเอร์**ต้องทำความเข้าใจกับลูกค้าและระบุถ้อยคำที่สื่อได้อย่างชัดเจนว่าตั๋วเงิน และตราสารหนี้อื่นที่มิใช่ตั๋วเงิน เป็น**ผลิตภัณฑ์ที่**ไม่ได้รับการคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ยตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 20 กรกฎาคม 2564

(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายและกำกับสถาบันการเงิน 2
โทรศัพท์ 0 2283 5806, 0 2356 7371, 0 2283 5140

เอกสารแนบ

หลักเกณฑ์การกำหนดระบบการควบคุมภายในการรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชน

1. การจัดการเอกสารสำคัญรวมทั้งแบบพิมพ์ต่าง ๆ ที่ยังไม่ได้ใช้ (Blank Form)

1.1 มีระเบียบและวิธีการจัดเก็บรักษา และการเบิกใช้เอกสารสำคัญรวมทั้งแบบพิมพ์ต่าง ๆ ที่ยังไม่ได้ใช้ เช่น สมุดคู่ฝาก ใบรับฝากเงิน บัตรเงินฝาก ตั๋วเงิน คำขอเปิดบัญชี แผ่นถ่ายทอดลายมือชื่อ (Transparent Paper) พร้อมกับจัดทำทะเบียนควบคุมให้เป็นปัจจุบัน โดยมีรายละเอียดเพื่อให้ทราบเกี่ยวกับวันที่และจำนวนที่ได้รับมา และที่เบิกใช้ไป และยอดคงเหลือ รวมทั้งกำหนดให้มีเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบในการเบิกเอกสารสำคัญและแบบพิมพ์ให้ชัดเจน และในการเบิกจ่ายทุกครั้งต้องให้เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบดังกล่าวลงนามไว้เป็นหลักฐานร่วมกับเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบในการเก็บรักษาเอกสารสำคัญและแบบพิมพ์ด้วย

ทั้งนี้ ในกรณีบริษัทเงินทุนที่มีการออกบัตรเงินฝากและตั๋วเงินให้เก็บรักษาแบบพิมพ์บัตรเงินฝากและตั๋วเงินไว้ในห้องนิรภัยภายใต้การดูแลของเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบที่จัดไว้โดยเฉพาะ

1.2 ให้ตรวจนับยอดคงเหลือของเอกสารสำคัญและแบบพิมพ์ที่ยังไม่ได้ใช้ และตรวจเทียบกับทะเบียนควบคุม อย่างน้อยเดือนละครั้ง

2. การรับฝากเงินโดยใช้สมุดคู่ฝากหรือใบรับฝากเงิน

2.1 กำหนดพนักงานซึ่งมีสิทธิทำรายการหรืออนุมัติรายการประเภทต่าง ๆ เช่น การเปิดบัญชี การปิดบัญชี การฝากถอนบัญชีที่ขาดการติดต่อ รวมทั้งกำหนดวงเงินที่เจ้าหน้าที่แต่ละระดับมีสิทธิทำรายการวงเงินสดสูงสุดในมือที่พนักงานรับเงิน (Teller) สามารถถือได้ มาตรการควบคุมการเบิกและส่งมอบเงินสดกับผู้รักษาเงิน (Cashier) และข้อกำหนดในการเปิดบัญชีเงินฝาก การรับฝากเงิน ถอนเงิน โอนเงิน และปิดบัญชีเงินฝาก

2.2 กำหนดให้มีการตรวจสอบและแยกบัญชีที่ขาดการติดต่อไว้ต่างหาก และมีการควบคุมการทำรายการของบัญชีที่ขาดการติดต่ออย่างรัดกุม

2.3 กำหนดให้มีรายงานพิเศษสำหรับใช้ควบคุมและตรวจสอบโดยผู้บริหาร เช่น การทำรายการที่มีจำนวนเงินสูง การทำรายการสำคัญที่ต้องผ่านการอนุมัติรายการ และการแก้ไขรายการที่ไม่เป็นตัวเงิน

3. การรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนโดยออกบัตรเงินฝากและตั๋วเงิน (สำหรับบริษัทเงินทุน)

3.1 กำหนดและเปิดเผยรายชื่อพนักงานซึ่งมีอำนาจลงนามในบัตรเงินฝากและตั๋วเงิน พร้อมทั้งตัวอย่างลายมือชื่อไว้ในที่เปิดเผย ณ ที่ทำการของบริษัทเงินทุน

3.2 การออกบัตรเงินฝากหรือตั๋วเงิน แล้วแต่กรณี ให้เป็นไปตามลำดับของหมายเลขบัตรเงินฝากหรือตั๋วเงินที่โรงพิมพ์ได้จัดพิมพ์ไว้ล่วงหน้า หรือบริษัทเงินทุนอาจพิมพ์เลขที่หรือรหัสอื่นเพิ่มเติมต่างหากเพื่อประโยชน์ในการอ้างอิงก็ได้ และหากมีการยกเลิกบัตรเงินฝากหรือตั๋วเงินฉบับใด ต้องประทับตรา “ยกเลิก” หน้าบัตรเงินฝากหรือตั๋วเงินนั้น และให้จัดเก็บไว้เพื่อประโยชน์ในการควบคุมและตรวจสอบต่อไป

3.3 จัดทำทะเบียนควบคุมการออกบัตรเงินฝากและตั๋วเงิน โดยมีรายละเอียดอย่างน้อยเกี่ยวกับวันที่ออก หมายเลข ชื่อและที่อยู่ของลูกค้า จำนวนเงินที่ตราไว้ วันครบกำหนด อัตราดอกเบี้ย และผู้จัดการออกตราสารดังกล่าว (ถ้ามี) สำหรับตั๋วเงินให้ระบุด้วยว่าเป็นตั๋วที่เปลี่ยนมือได้หรือไม่ได้

ทั้งนี้ ในกรณีออกตั๋วเงินโดยมีข้อกำหนดว่าเปลี่ยนมือไม่ได้ ให้จัดทำบัญชีรายตัวลูกค้าโดยมีรายละเอียดอย่างน้อยเกี่ยวกับ วันที่ที่บันทึกรายการ หมายเลขตั๋วเงิน จำนวนเงินที่ตราไว้ และยอดคงเหลือทั้งสิ้น

3.4 จัดให้มีบัญชีคุมยอดคงเหลือของบัตรเงินฝากและตั๋วเงินที่เป็นปัจจุบัน และให้ตรวจสอบความถูกต้องของยอดคงเหลือในบัญชีรายตัวลูกค้าตามข้อ 3.3 กับบัญชีคุมยอดคงเหลือ อย่างน้อยเดือนละครั้ง