



# ธนาคารแห่งประเทศไทย

## ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สก. ๒๘/2560

### เรื่อง การกำหนดให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ดำรงเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (Reserve Requirement)

#### 1. เหตุผลในการออกประกาศ

นับตั้งแต่เดือนกรกฎาคม ปี 2560 เป็นต้นไป ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จะปรับเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อให้สอดคล้องกับวิวัฒนาการของรูปแบบธุรกิจของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่เปลี่ยนแปลงไป โดยนำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเชิงปริมาณมาปรับใช้กับบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ในประเทศไทย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง สำหรับบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ พร้อมกับยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 40/2551 เรื่อง การกำหนดให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องส่วนที่เป็นเงินฝากที่ ธปท. เป็นหนึ่งในเครื่องมือการดำเนินนโยบายการเงินที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินนโยบายการเงินและการบริหารจัดการสภาพคล่องของระบบ ธปท. จึงยังคงกำหนดหลักเกณฑ์การดำรงเงินฝากที่ ธปท. ไว้ในลักษณะที่ใกล้เคียงกับหลักเกณฑ์เดิม ทั้งนี้ เงินฝากที่ ธปท. สามารถนับเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สภาพคล่องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง สำหรับบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

#### 2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 34 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2485 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ธปท. ออกหลักเกณฑ์การดำรงเงินฝากที่ ธปท. ให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศนี้

#### 3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับบริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ตามที่กำหนดในประกาศนี้

## 4. เนื้อหา

### 4.1 คำจำกัดความ

ในประกาศฉบับนี้

“บริษัทเงินทุน” หมายถึง บริษัทเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน  
ทุกบริษัท

“บริษัทเครดิตฟองซิเอร์” หมายถึง บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ตามกฎหมายว่าด้วย  
ธุรกิจสถาบันการเงินทุกบริษัท

“เงินฝาก” หมายถึง เงินฝากกระแสรายวันของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์  
ที่ ธปท.

### 4.2 อัตราการดำรงเงินฝาก

บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องดำรงเงินฝากเฉลี่ยแล้วไม่ต่ำกว่า  
ร้อยละ 1 ของยอดเงินรับฝาก เงินกู้ยืม และเงินรับจากประชาชนทุกประเภทเฉลี่ย

ในการแปลงค่าเงินรับฝาก เงินกู้ยืม และเงินรับจากประชาชนทุกประเภทที่เป็น  
เงินตราต่างประเทศให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์แปลงค่าทุกสิ้นวัน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน  
ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของ  
สถาบันการเงิน

### 4.3 หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการดำรงเงินฝาก

4.3.1 เงินฝากที่ต้องดำรงตาม 4.2 ให้คำนวณจากค่าเฉลี่ยรายปักษ์ของทุกสิ้นวัน  
เป็นสัดส่วนของค่าเฉลี่ยรายปักษ์ของยอดเงินรับฝากและเงินกู้ยืมทุกสิ้นวันในปักษ์ก่อนหน้า ทั้งนี้  
ให้ถือเอาวันพุธเป็นวันเริ่มต้นของปักษ์ และสิ้นสุดในวันอังคารของอีกสองสัปดาห์ถัดมาจากรวันดังกล่าว  
(รวมปักษ์ละ 14 วัน) โดยนับวันหยุดทำการรวมเข้าคำนวณด้วย

4.3.2 หากบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ดำรงเงินฝากเฉลี่ยเกินกว่า  
จำนวนที่กำหนดตาม 4.2 บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์สามารถโอนเงินฝากส่วนเกินไป  
ปักษ์ถัดไปได้ไม่เกินร้อยละ 5 ของจำนวนที่ต้องดำรงตาม 4.2 ของปักษ์ที่โอน ทั้งนี้ การโอนเงินฝาก  
ส่วนเกินไปปักษ์ถัดไปจะต้องไม่ทำให้เงินฝากเฉลี่ยในปักษ์ที่โอนต่ำกว่าอัตราที่กำหนด

4.3.3 หากบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ดำรงเงินฝากเฉลี่ย โดยเมื่อรวม  
กับส่วนที่รับโอนมาจากปักษ์ก่อนหน้าตาม 4.3.2 (ถ้ามี) แล้ว ต่ำกว่าจำนวนที่กำหนดตาม 4.2  
บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์จะต้องดำรงเงินฝากเฉลี่ยเพิ่มเติมเป็นจำนวน 2 เท่าของ  
ส่วนที่ขาดในปักษ์ถัดไป นอกเหนือจากที่ต้องดำรงตาม 4.2

ทั้งนี้ การดำรงเงินฝากเฉลี่ยต่ำกว่าจำนวนที่ ธปท. กำหนดจะต้องไม่เกิน  
4 ปักษ์ต่อเนื่องกัน

4.3.4 หาก ธปท. เห็นว่ามีเหตุจำเป็นที่มีอาจหลีกเลี่ยงได้และเกิดขึ้นเป็นการชั่วคราว  
ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรง  
สินทรัพย์สภาพคล่อง สำหรับบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ธปท. อาจพิจารณาให้บริษัทเงินทุน  
และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ดำรงเงินฝากเฉลี่ยต่ำกว่าจำนวนที่ ธปท. กำหนดตาม 4.2 หรือ 4.3 ได้  
เป็นรายกรณี ทั้งนี้ ธปท. อาจกำหนดให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์มีแผนรองรับที่เหมาะสม  
หรือกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมด้วยก็ได้

4.3.5 หากบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดใด  
ในประกาศนี้ หรือดำเนินการใด ๆ ในทิศทางที่ไม่สอดคล้อง หรือส่งผลในทางลบต่อแนวทางของ ธปท.  
ในการดำเนินนโยบายการเงิน หรือการสร้างเสถียรภาพในระบบการเงินอย่างมีนัยสำคัญ ธปท. อาจ  
พิจารณาระงับการทำธุรกรรมกับบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ดังกล่าว ทั้งนี้ ตามที่ ธปท.  
เห็นสมควร

## 5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2560 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 23 มีนาคม 2560



(นายวิรไท สันติประภพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์การแปลงค่าเงินรับฝาก เงินกู้ยืม และเงินรับจากประชาชนทุกประเภทที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ  
(ตามนัยข้อ 4.2 ของประกาศนี้)

ในการแปลงค่าเงินรับฝาก เงินกู้ยืม และเงินรับจากประชาชนทุกประเภทที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศในวันทำการอื่นที่ไม่ใช่วันสิ้นเดือน ให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ ทุกสิ้นวันในการแปลงค่าโดยสามารถเลือกใช้อัตราแลกเปลี่ยนจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ เช่น Thomson Reuters, Bloomberg หรืออัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นอัตราเฉลี่ยระหว่างอัตราซื้อถัวเฉลี่ยเงินโอน (average buying rates-transfer) และอัตราขายถัวเฉลี่ย (average selling rates) ที่เผยแพร่ในเว็บไซต์ของ ธปท. ทั้งนี้ บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องเลือกใช้อัตราแลกเปลี่ยนจากแหล่งข้อมูลหนึ่ง ๆ อย่างสม่ำเสมอ และมีหลักฐานให้ผู้ตรวจการสถาบันการเงินของ ธปท. ตรวจสอบได้