**แบบฟอร์มรับฟังความคิดเห็น**

**ต่อ การปรับปรุงหลักเกณฑ์ด้านสินเชื่อ**

**ส่วนที่ 1 ข้อมูลผู้ให้ความคิดเห็น**

ชื่อ-นามสกุล / ชื่อองค์กร: …..……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………

เบอร์โทรศัพท์ที่ติดต่อได้: ……….…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………

E-mail: ………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………….

ความประสงค์ในการเปิดเผยชื่อผู้ให้ความเห็นต่อสาธารณะ 🞎 เปิดเผยได้ 🞎 ไม่ประสงค์เปิดเผย

**ส่วนที่ 2 ประเด็นสอบถามความคิดเห็น**

| **ประเด็นสอบถามความคิดเห็น** | **ความเห็น / ข้อเสนอแนะ** |
| --- | --- |
| **2.1 การปรับปรุงหลักเกณฑ์เพื่อให้สถาบันการเงินทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อได้มีประสิทธิภาพและบริหารความเสี่ยงได้ดียิ่งขึ้น** โดยยังคงสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้บนพื้นฐานหลักการเช่นเดียวกับเกณฑ์ปัจจุบัน | |
| **2.1.1** **การนับลูกหนี้รายใหญ่สำหรับธุรกรรมสินเชื่อเพื่อการค้าและแฟ็กเตอริง (factoring):** สำหรับการทำธุรกรรม factoring ภายในประเทศ (domestic factoring)หากธนาคารพาณิชย์ได้รับการประกันความเสี่ยงด้านเครดิตโดยบริษัทประกันภัย ธนาคารพาณิชย์ยังไม่สามารถนับบริษัทประกันภัยดังกล่าวเป็นลูกหนี้แทนผู้ซื้อสินค้าหรือผู้ขายสินค้า แล้วแต่กรณี ในการคำนวณอัตราส่วนการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (SLL) ได้ ทำให้ผู้ซื้อสินค้าหรือผู้ขายสินค้า (ภาคธุรกิจ) อาจมีข้อจำกัดในการทำธุรกรรมกับธนาคารพาณิชย์ ในขณะที่หากเป็นธุรกรรมสินเชื่อเพื่อการค้าที่มีการประกันการส่งออก (export credit insurance) ซึ่งธนาคารพาณิชย์เป็นผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์หรือเป็นผู้รับโอนสิทธิจาก ผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ หลักเกณฑ์อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์สามารถนับบริษัทประกันภัยเป็นลูกหนี้ในการคำนวณ SLL ได้  ดังนั้น ธปท. จึงเสนอ**ปรับปรุงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย 2 ฉบับ เพื่อปรับหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ในการนับ SLL ของลูกหนี้ธุรกรรมสินเชื่อเพื่อการค้า รวมถึงธุรกรรม factoring กรณีที่มีการประกันความเสี่ยงด้านเครดิต (เช่น ค้ำประกัน) หรือการประกันภัยสินเชื่อทางการค้า (trade credit insurance - TCI) ให้สอดคล้องกันทุกกรณี** โดยหากมีการทำ TCI ที่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์หรือเป็นผู้รับโอนสิทธิจาก ผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ ให้ธนาคารพาณิชย์นับบริษัทประกันภัยทั้งในและต่างประเทศ ที่ให้บริการ TCI เป็นลูกหนี้ ในการคำนวณ SLL ตามมูลค่าที่บริษัทประกันภัยนั้นรับประกันความเสี่ยง ภายใต้เงื่อนไขเดียวกันกับที่ ธปท. กำหนดในเกณฑ์ปัจจุบันสำหรับลูกหนี้ธุรกรรมสินเชื่อเพื่อการค้าที่มีการประกันการส่งออก (export credit insurance) อีกทั้งปรับหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตให้ธนาคารพาณิชย์สามารถปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในกรณี TCI ได้[[1]](#footnote-2) ซึ่งจะเพิ่มความยืดหยุ่นในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารพาณิชย์  **2.1.1 (1) การปรับปรุงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 22/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2555**  **หลักเกณฑ์ปัจจุบัน**  *“ข้อ 5.2.8 หลักเกณฑ์การนับลูกหนี้ธุรกรรมสินเชื่อเพื่อการค้าที่มีการประกันการส่งออก (export credit insurance) ที่สถาบันการเงินเป็นผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์*   1. *การให้สินเชื่อที่มีการทำประกันการส่งออกที่สถาบันการเงินเป็นผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์หรือเป็นผู้รับโอนสิทธิจากผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ ให้สถาบันการเงินนับธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทยหรือบริษัทประกันภัย ที่ให้บริการประกันการส่งออกเป็นลูกหนี้ในการคำนวณอัตราส่วนการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ตามข้อ 5.2.1 ตามมูลค่าที่ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทยหรือบริษัทประกันภัย รับประกัน ทั้งนี้ การทำประกันการส่งออกดังกล่าวต้องมีการโอนความเสี่ยงด้านเครดิต อย่างแท้จริง และบริษัทประกันภัยดังกล่าวต้องมีหน่วยงานกำกับดูแล และได้รับการจัดอันดับเครดิตเป็นระดับ ที่สามารถลงทุนได้โดยสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์ โดย Standardised Approach (วิธี SA)* 2. *ในกรณีที่ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทยหรือบริษัทประกันภัยที่ให้บริการประกันการส่งออกไปทำประกันภัยต่อ (reinsurance) สถาบันการเงินสามารถนับบริษัทประกันภัยต่อ (reinsurer) เป็นลูกหนี้ในการคำนวณอัตราส่วนการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ตามข้อ 5.2.1 หากเข้าเงื่อนไขทุกข้อดังต่อไปนี้*   *(2.1) มีเอกสารแสดงการโอนสิทธิการรับเงินจากบริษัทประกันภัยต่อมาที่สถาบันการเงินโดยตรง*  *(2.2) มีการโอนความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างแท้จริง*  *(2.3) บริษัทประกันภัยต่อดังกล่าวมีหน่วยงานกำกับดูแล และได้รับการจัดอันดับเครดิตเป็นระดับที่สามารถลงทุนได้โดยสถาบันการจัดอันดับเครดิตภายนอกที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับ ธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA)”*  **(ร่าง) หลักเกณฑ์ใหม่**  *“ข้อ 5.2.8 หลักเกณฑ์การนับลูกหนี้ธุรกรรมสินเชื่อเพื่อการค้าที่มี****การประกันภัยสินเชื่อเพื่อการค้า (trade credit insurance)*** *ที่สถาบันการเงินเป็นผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์*  *(1) การให้สินเชื่อที่มีการทำ****ประกันภัยสินเชื่อเพื่อการค้า****ที่สถาบันการเงินเป็นผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์หรือเป็นผู้รับโอนสิทธิจากผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ ให้สถาบันการเงินนับธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทยหรือบริษัทประกันภัย ที่ให้บริการ****ประกันภัยสินเชื่อเพื่อการค้า****เป็นลูกหนี้ในการคำนวณอัตราส่วนการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ตามข้อ 5.2.1 ตามมูลค่าที่ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทยหรือบริษัทประกันภัย รับประกัน ทั้งนี้ การทำ****ประกันภัยสินเชื่อเพื่อการค้า****ดังกล่าวต้องมีการโอนความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างแท้จริง และบริษัทประกันภัยดังกล่าวต้องมีหน่วยงานกำกับดูแล และได้รับการจัดอันดับเครดิตเป็นระดับที่สามารถลงทุนได้โดยสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกที่ธนาคารแห่งประเทศไทย*  *ให้ความเห็นชอบตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA)*  *(2) ในกรณีที่ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทยหรือบริษัทประกันภัยที่ให้บริการ****ประกันภัยสินเชื่อเพื่อการค้า****ไปทำประกันภัยต่อ (reinsurance) สถาบันการเงินสามารถนับบริษัทประกันภัยต่อ (reinsurer) เป็นลูกหนี้ในการคำนวณอัตราส่วนการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ตามข้อ 5.2.1 หากเข้าเงื่อนไขทุกข้อดังต่อไปนี้*  *(2.1) มีเอกสารแสดงการโอนสิทธิการรับเงินจากบริษัทประกันภัยต่อมาที่สถาบันการเงินโดยตรง*  *(2.2) มีการโอนความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างแท้จริง*  *(2.3) บริษัทประกันภัยต่อดังกล่าวมีหน่วยงานกำกับดูแล และได้รับการจัดอันดับเครดิตเป็นระดับที่สามารถลงทุนได้โดยสถาบันการจัดอันดับเครดิตภายนอกที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับ ธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA)”* |  |
| **2.1.1 (2) การปรับปรุงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 20/2555 เรื่อง การอนุญาตให้ ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจแฟ็กเตอริง (factoring)** **ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2555**  **หลักเกณฑ์ปัจจุบัน**  *“เอกสารแนบของประกาศฯ ข้อ 2.2.2 (1) กรณีที่มีผู้ประกอบธุรกิจแฟ็กเตอริงระหว่างประเทศด้านการนำเข้า (import factor) เป็นผู้ค้ำประกันการจ่ายชำระหนี้แทนลูกหนี้หากผิดนัดชำระหนี้: ให้ถือปฏิบัติดังนี้*  *(1.1) สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ทำหน้าที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจแฟ็กเตอริงระหว่างประเทศ ด้านการส่งออก (export factor)*  *[ตารางตามประกาศฯ]*  *(1.2) สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ทำหน้าที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจแฟ็กเตอริงระหว่างประเทศ ด้านการนำเข้า (import factor)*  *[ตารางตามประกาศฯ]”*  **(ร่าง) หลักเกณฑ์ใหม่**  *“เอกสารแนบของประกาศฯ ข้อ 2.2.2 (1) กรณีที่มีผู้ประกอบธุรกิจแฟ็กเตอริงระหว่างประเทศด้านการนำเข้า (import factor) เป็นผู้ค้ำประกันการจ่ายชำระหนี้แทนลูกหนี้หากผิดนัดชำระหนี้: ให้ถือปฏิบัติดังนี้*  *(1.1) สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ทำหน้าที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจแฟ็กเตอริงระหว่างประเทศ ด้านการส่งออก (export factor)*  *[ตารางตามประกาศฯ]*  *(1.2) สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ทำหน้าที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจแฟ็กเตอริงระหว่างประเทศ ด้านการนำเข้า (import factor)*  *[ตารางตามประกาศฯ]*  ***ทั้งนี้ กรณีมีผู้ค้ำประกันการชำระหนี้ของลูกหนี้ ให้ใช้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมการค้ำประกันทั่วไป****”* |  |
| **2.1.2** **การประกอบธุรกิจรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืม:** ปัจจุบัน ธปท. อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืมทั้งที่เป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศได้จากธนาคารพาณิชย์และนิติบุคคลอื่นในประเทศเท่านั้น ทำให้ธนาคารพาณิชย์มีภาระในการขออนุญาตรายกรณีหากประสงค์จะรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศ  ดังนั้น ธปท. จึงเสนอ**ปรับปรุงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2555 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลงวันที่ 19 มีนาคม 2555** เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์สามารถรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศได้เป็นการทั่วไป สำหรับกรณีเป็นลูกหนี้ syndicated loan ที่คุณภาพดีและสามารถก่อให้เกิดรายได้แก่ธนาคารพาณิชย์ในอนาคต เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์สามารถบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อและบริหารความเสี่ยงได้ยืดหยุ่นขึ้นภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้  **(ร่าง) หลักเกณฑ์ใหม่**  ***“ข้อ 5.3 อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืมทั้งที่เป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศได้จากธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศ เฉพาะลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่เป็น syndicated loan และจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินและที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด” (ปรับเลขข้อ 5.3 ข้อ 5.4 และข้อ 5.5 เดิม ให้เป็นข้อ 5.4 ข้อ 5.5 และข้อ 5.6 ตามลำดับ)*** |  |
| **2.1.3** **การทำธุรกรรมการถ่ายโอนหรือรับโอนความเสี่ยงด้านเครดิต (Risk participation):** ปัจจุบันขอบเขตของการประกอบธุรกิจ Risk participation ในส่วนของสินทรัพย์อ้างอิงและคู่สัญญา อาจไม่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติและบริบทของการทำธุรกรรมดังกล่าวในตลาด ส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์มีภาระในการขออนุญาตรายกรณี  ดังนั้น ธปท. จึงเสนอ**ปรับปรุงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 9/2557 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมการถ่ายโอนหรือรับโอนความเสี่ยงด้านเครดิต (Risk participation) ลงวันที่ 30 ธันวาคม 2557** ให้มีความยืดหยุ่นในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติในตลาดยิ่งขึ้นโดย 1) ขยายขอบเขตสินทรัพย์อ้างอิงให้ครอบคลุมถึงธุรกรรมแฟ็กเตอริงและการค้ำประกัน และ 2) ขยายขอบเขตคู่สัญญาให้ครอบคลุมบริษัทประกันภัยในต่างประเทศที่มีหน่วยงานกำกับดูแลและได้รับการจัดอันดับเครดิตในระดับ investment grade รวมถึง ปรับการบันทึกบัญชีสำหรับธุรกรรม Risk participation ให้ธนาคารพาณิชย์ดำเนินการบันทึกบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมดังกล่าวให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีที่บังคับใช้ในปัจจุบัน  **หลักเกณฑ์ปัจจุบัน**  *“ข้อ 4.3.2 สินทรัพย์อ้างอิง*  *ธนาคารแห่งประเทศไทยจำกัดประเภทสินทรัพย์อ้างอิงสำหรับการทำธุรกรรมการถ่ายโอนหรือรับโอนความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารพาณิชย์ไว้ 2 ประเภท ดังนี้*  *(1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใดรายหนึ่ง (single loan) หรือลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง และ syndicated loan*  *(2) ธุรกรรมสินเชื่อเพื่อการค้า (trade finance) เช่น การออกเล็ตเตอร์ออฟเครดิต (issuing letter of credit) การรับรองเล็ตเตอร์ออฟเครดิต (confirming letter of credit) การรับช่วงซื้อลดเอกสารตามเงื่อนไขของเล็ตเตอร์ออฟเครดิต (negotiating letter of credit) และการรับรองตั๋วสินค้า (bank acceptance) เป็นต้น*  *ข้อ 4.3.3 คู่สัญญา*  *ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมการถ่ายโอนหรือรับโอนความเสี่ยงด้านเครดิตกับคู่สัญญาดังต่อไปนี้*  *(1) ธนาคารพาณิชย์*  *(2) ธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตเป็นระดับที่สามารถลงทุนได้ โดยสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External Credit Assessment Institution: ECAIs) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA) หรือโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์*  *(3) ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (Multilateral Development Bank: MDBs) ที่มีน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 0 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA)”*  **(ร่าง) หลักเกณฑ์ใหม่**  *“ข้อ 4.3.2 สินทรัพย์อ้างอิง*  *ธนาคารแห่งประเทศไทยจำกัดประเภทสินทรัพย์อ้างอิงสำหรับการทำธุรกรรมการถ่ายโอนหรือรับโอนความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารพาณิชย์ไว้* ***4*** *ประเภท ดังนี้*  *(1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใดรายหนึ่ง (single loan) หรือลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง และ syndicated loan*  *(2) ธุรกรรมสินเชื่อเพื่อการค้า (trade finance) เช่น การออกเล็ตเตอร์ออฟเครดิต (issuing letter of credit) การรับรองเล็ตเตอร์ออฟเครดิต (confirming letter of credit) การรับช่วงซื้อลดเอกสารตามเงื่อนไขของเล็ตเตอร์ออฟเครดิต (negotiating letter of credit) การรับรองตั๋วสินค้า (bank acceptance)*  ***(3) ธุรกิจแฟ็กเตอริง (factoring)***  ***(4) การค้ำประกันเพื่อการค้าและการลงทุน เช่น หนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee / Counter Guarantee)***  *ข้อ 4.3.3 คู่สัญญา*  *ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมการถ่ายโอนหรือรับโอนความเสี่ยง ด้านเครดิตกับคู่สัญญาดังต่อไปนี้*  *(1) ธนาคารพาณิชย์*  *(2) ธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตเป็นระดับที่สามารถลงทุนได้ โดยสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External Credit Assessment Institution: ECAIs) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ความเห็นชอบตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA)*  *(3) ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (Multilateral Development Bank: MDBs) ที่มีน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 0 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA)*  ***(4) บริษัทประกันภัยในต่างประเทศที่มีหน่วยงานกำกับดูแล และได้รับการจัดอันดับเครดิตเป็นระดับที่สามารถลงทุนได้โดยสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (External Credit Assessment Institution: ECAIs) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA)”*** |  |
| **2.2 การปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) เพื่อลดต้นทุนการดำเนินงานของ สง.** | |
| **2.2.1** **ข้อยกเว้นกรณีขอรับสัตยาบัน**:สำหรับธุรกรรมที่สถาบันการเงินทำกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ซึ่งเคยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการสถาบันการเงินด้วยมติเอกฉันท์แล้ว หากในการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของธุรกรรมดังกล่าวเป็นกรณีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการสินเชื่อหรือคณะกรรมการบริหาร ที่คณะกรรมการสถาบันการเงินได้มอบอำนาจไว้ หลักเกณฑ์ปัจจุบันกำหนดให้สถาบันการเงินนำการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของธุรกรรมดังกล่าวเข้าขอรับสัตยาบันจากคณะกรรมการสถาบันการเงินในการประชุมครั้งถัดไปและต้องได้รับมติเอกฉันท์ในทุกกรณี ซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของธุรกรรมที่ไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงเพิ่มขึ้น ทำให้สถาบันการเงินมีภาระในการดำเนินการ  ดังนั้น ธปท. จึงเสนอ**ปรับปรุงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 36/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)** **ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551** เพื่อลดภาระในการดำเนินการของสถาบันการเงินสำหรับกรณีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของธุรกรรมที่ไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงเพิ่มขึ้น โดยปรับเพิ่มข้อยกเว้นในกรณีการลดหรือยกเลิกวงเงินเดิมที่สถาบันการเงินทำกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องที่เคยผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินแล้ว ให้ไม่ต้องขอรับสัตยาบันจากคณะกรรมการสถาบันการเงินอีก  **หลักเกณฑ์ปัจจุบัน**  *“ข้อ 5.2.5 (2.2) การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายเดิมที่เคยผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการสถาบันการเงินมาแล้ว ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นกรณีขอวงเงินดังกล่าวเพิ่มเติม หรือขอวงเงินดังกล่าวใหม่ก็ตาม”*  **(ร่าง) หลักเกณฑ์ใหม่**  *“ข้อ 5.2.5 (2.2) การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายเดิมที่เคยผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการสถาบันการเงินมาแล้ว ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นกรณีขอวงเงินดังกล่าวเพิ่มเติม หรือขอวงเงินดังกล่าวใหม่ก็ตาม* ***ยกเว้นกรณีการลดหรือยกเลิกวงเงินเดิม****”* |  |
| **2.2.2** **การผ่อนผัน:** ธุรกรรมที่สถาบันการเงินทำกับบุคคลใดบุคคลหนึ่งก่อนและต่อมาเข้าลักษณะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องตามมาตรา 49 แห่งกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ไม่ได้รับการผ่อนผันการคำนวณอัตราส่วน Related Lending เป็นการทั่วไป ส่งผลกระทบต่อความต่อเนื่องในการทำธุรกรรมและการดำเนินงานของลูกหนี้ รวมถึงทำให้สถาบันการเงินมีภาระในการขออนุญาตผ่อนผันรายกรณี  ดังนั้น ธปท. จึงเสนอ**ปรับปรุงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 36/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)** **ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551** เพื่อให้เกิดความชัดเจนและลดภาระในการดำเนินการของสถาบันการเงิน โดยผ่อนผันเป็นการชั่วคราวให้สถาบันการเงินสามารถทำธุรกรรมกับบุคคลที่เข้าลักษณะข้างต้นตามสัญญาที่ผูกพันไว้เดิมต่อไปได้ และต้องดำเนินการเพื่อทำให้การทำธุรกรรมดังกล่าวเป็นไปตามมาตรา 49 โดยเร็ว ยกเว้นกรณีธุรกรรมที่เข้าลักษณะตามมาตรา 48 (1) (ก) แห่งกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ให้ถือปฏิบัติตามมาตราดังกล่าวและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง  **(ร่าง) หลักเกณฑ์ใหม่**  ***“ข้อ 5.2.6 กรณีที่สถาบันการเงินได้ทำสัญญาสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือกิจการที่ผลประโยชน์เกี่ยวข้อง เกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด โดยที่สถาบันการเงินได้ทำสัญญากับบุคคลดังกล่าว ซึ่งได้รับอนุมัติก่อนที่บุคคลนั้นเข้าลักษณะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และการดำเนินการดังกล่าวไม่ขัดต่อกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินที่ใช้บังคับอยู่ในขณะนั้น ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติ ดังนี้***  ***(1) กรณีสัญญามีกำหนดอายุ (term loan) ผ่อนผันให้สถาบันการเงินสามารถให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ตามสัญญาที่ผูกพันไว้แล้วก่อนที่บุคคลนั้นเข้าลักษณะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ต่อไปได้จนกว่าจะครบกำหนดอายุสัญญาดังกล่าว***  ***(2) กรณีอื่นนอกเหนือจากข้อ 5.2.6 (1) (เช่น call loan หรือ revolving loan) ผ่อนผันให้สถาบันการเงินสามารถให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อตามสัญญาต่อไปได้อีกไม่เกิน 1 ปีนับจากวันที่บุคคลนั้นเข้าลักษณะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง***  ***ทั้งนี้ ในกรณีการให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่บุคคลดังกล่าวเข้าลักษณะธุรกรรมตามมาตรา 48 (1) (ก) ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามมาตรา 48 (1) (ก) และหลักเกณฑ์ ที่เกี่ยวข้อง”***  ***(ปรับเลขข้อ 5.2.6 และข้อ 5.2.7 เดิม ให้เป็นข้อ 5.2.7 และข้อ 5.2.8 ตามลำดับ)*** |  |

**ส่วนที่ 3 เอกสารแนบ**

| **ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย** | **ไฟล์** |
| --- | --- |
| **1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 36/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551** |  |
| **2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2555 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืม  ลงวันที่ 19 มีนาคม 2555** |  |
| **3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 20/2555 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจแฟ็กเตอริง (factoring) ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2555** |  |
| **4. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 22/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2555** |  |
| **5. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 9/2557 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมการถ่ายโอนหรือรับโอนความเสี่ยงด้านเครดิต (Risk participation) ลงวันที่ 30 ธันวาคม 2557** |  |
| **6. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 9/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA) ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562** |  |
|  |  |

|  |
| --- |
| ธปท. ขอความอนุเคราะห์ส่ง**ความเห็นและข้อเสนอแนะ** มาที่ **งานนโยบายด้านเครดิต** ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน ธปท. ผ่านทาง **E-mail: CP-RPD@bot.or.th** **ภายในวันที่ 24 เมษายน 2567** ขอขอบคุณที่ให้ความร่วมมือมา ณ โอกาสนี้ |

หมายเหตุ: ธนาคารแห่งประเทศไทยจะเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน ได้แก่ ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่ง เบอร์โทรศัพท์ และ E-mail เพื่อประโยชน์ในการอ้างอิง และติดต่อประสานงานในส่วนที่เกี่ยวข้องเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการรับฟังความคิดเห็นสำหรับประกอบการพิจารณาจัดทำร่างกฎ หรือประกอบการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย ตามพระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย   
พ.ศ. 2562 โดยมีระยะเวลาการจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าว 10 ปี หรือเพียงเท่าที่จำเป็นตามวัตถุประสงค์ข้างต้นเท่านั้น ทั้งนี้ ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านอาจถูกเปิดเผย ส่ง หรือโอนไปยังหน่วยงานรัฐอื่นเพื่อเป็นการปฏิบัติ  
ตามกฎหมาย อนึ่ง ท่านมีสิทธิในฐานะเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลตามที่กฎหมายกำหนดไว้ โดยท่านสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 หรือหากท่านมีข้อสงสัยหรือ  
ข้อสอบถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคล สามารถติดต่อเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ธนาคารแห่งประเทศไทย ผ่านทาง E-mail: [DPO@bot.or.th](mailto:DPO@bot.or.th)

1. การปรับลดความเสี่ยงต้องเป็นไปตามเงื่อนไขขั้นต่ำ ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA) [↑](#footnote-ref-2)