



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 13 /2561

เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา (Escrow Agent)

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา (Escrow Agent) ตามกฎหมายว่าด้วยการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญาได้ โดยกำหนดหลักเกณฑ์ให้ธนาคารพาณิชย์ที่จะประกอบธุรกิจนั้นถือปฏิบัติ รวมทั้งกำหนดคุณสมบัติของธนาคารพาณิชย์ในการประกอบธุรกิจ โดยอ้างอิงผลการประเมินความเสี่ยงจากการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยนั้น

เนื่องจากกฎกระทรวงว่าด้วยการขอรับใบอนุญาตและการออกใบอนุญาตประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ของสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา ได้กำหนดคุณสมบัติในเรื่องความสามารถและความพร้อมในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินที่จะได้รับใบอนุญาตประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ไว้แล้ว ดังนั้น เพื่อเป็นการลดความซ้ำซ้อนของหลักเกณฑ์ในเรื่องการกำหนดคุณสมบัติของธนาคารพาณิชย์ในการประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงปรับปรุงหลักเกณฑ์โดยยกเลิกการกำหนดคุณสมบัติของธนาคารพาณิชย์ในการประกอบธุรกิจ และให้ธนาคารพาณิชย์สามารถประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญาได้เมื่อได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังตามกฎหมายว่าด้วยการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา โดยธนาคารพาณิชย์ต้องถือปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม ทั้งนี้ หากธนาคารพาณิชย์ไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือมีประเด็นจากการตรวจสอบด้านธรรมาภิบาลหรือการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (market conduct) ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม ชะลอ หรือระงับการประกอบธุรกิจได้ เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจได้อย่างเหมาะสมโดยมีธรรมาภิบาลและให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 36 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา และถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในประกาศนี้

ฝนสป10-กส370 01 -256105 24

กส 370 วันที่ 24 พ.ค. 2561

3. ประกาศที่ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 1/2554 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ ประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ ลงวันที่ 25 เมษายน 2554

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
ทุกแห่ง

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

“กิจการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา” หมายความว่า กิจการดูแลผลประโยชน์
ตามกฎหมายว่าด้วยการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา

“สัญญาดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา” หมายความว่า สัญญาดูแลผลประโยชน์
ตามกฎหมายว่าด้วยการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา

“คู่สัญญา” หมายความว่า คู่สัญญาตามกฎหมายว่าด้วยการดูแลผลประโยชน์
ของคู่สัญญา

“ผู้ดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา” หมายความว่า ผู้ซึ่งได้รับใบอนุญาตให้ประกอบ
กิจการดูแลผลประโยชน์ตามกฎหมายว่าด้วยการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา

“คณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า คณะกรรมการของ
ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย หรือคณะผู้บริหารที่มีอำนาจหน้าที่รับผิดชอบที่เกี่ยวข้อง
ของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

5.2 หลักเกณฑ์การประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา

ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์
ของคู่สัญญา โดยธนาคารพาณิชย์ที่ประสงค์จะประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญาต้อง
ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย
ว่าด้วยการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา และหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม
ดังต่อไปนี้

5.2.1 ขอบเขตการประกอบธุรกิจ

ให้ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญาได้ตามกฎหมายว่าด้วย
การดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา โดยธนาคารพาณิชย์สามารถทำหน้าที่ดังต่อไปนี้

(1) ดูแลให้คู่สัญญาปฏิบัติตามการชำระหนี้ตามระยะเวลาและเงื่อนไขที่กำหนด
ไว้ในสัญญาดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา โดยดูแลรักษาสินทรัพย์สิน หรือเอกสารอันเป็นหลักฐานแห่งหนี้

ตามความต้องการของคู่สัญญาที่คู่สัญญาได้ส่งมอบให้อยู่ในความครอบครองของตน พร้อมทั้งดำเนินการส่งมอบเงินหรือจัดให้มีการโอนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิในทรัพย์สินให้แก่คู่สัญญา

(2) ให้บริการอื่นนอกจากข้อ 5.2.1 (1) ที่เกี่ยวข้องกับสัญญาดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญาตามที่มีข้อตกลงกับคู่สัญญาตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับการประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ประกาศกำหนดตามมาตรา 7 วรรคสอง แห่งพระราชบัญญัติการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยธนาคารพาณิชย์ที่จะให้บริการอื่นต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนการให้บริการดังกล่าว โดยให้ยื่นขออนุญาตมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นรายกรณี ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาคำขอดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารถูกต้องครบถ้วน โดยธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขในการให้บริการด้วยก็ได้

5.2.2 การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจ

(1) ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดให้มีนโยบายการประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญาที่เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งนโยบายดังกล่าวต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ และคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ต้องดูแลให้มีการนำนโยบายที่ได้รับอนุมัติมาจัดทำแผนการดำเนินงาน

ทั้งนี้ นโยบายดังกล่าวข้างต้นต้องครอบคลุมในเรื่องอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(1.1) โครงสร้างองค์กรที่ใช้รองรับการประกอบธุรกิจขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

(1.2) ระบบงานที่รองรับการประกอบธุรกิจโดยครอบคลุมถึงระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน ระบบการจัดการ และระบบบัญชี

(1.3) ความพร้อมด้านบุคลากร

(2) ธนาคารพาณิชย์ต้องดูแล ติดตาม และตรวจสอบให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายและแผนการดำเนินงานที่กำหนดไว้

5.3 การรายงานการประกอบธุรกิจต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

(1) ให้ธนาคารพาณิชย์มีหนังสือแจ้งการประกอบธุรกิจพร้อมหลักฐานการได้รับใบอนุญาตประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญามายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อทราบภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

(2) ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญาโดยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง หรือธนาคารพาณิชย์ขออนุญาตเลิกประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญาต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ให้ธนาคารพาณิชย์มีหนังสือแจ้งพร้อมระบุถึงสาเหตุดังกล่าวมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบาย

สถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อทราบภายใน 15 วันนับจากวันที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา หรือวันที่ได้รับอนุญาตให้เลิกประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา แล้วแต่กรณี

5.4 การกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม ชะลอ หรือระงับการประกอบธุรกิจ

ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจในการกำหนดเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจเพิ่มเติม ชะลอ หรือระงับการประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญาหรือหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ หรือธนาคารพาณิชย์มีประเด็นจากการตรวจสอบด้านธรรมาภิบาลหรือการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (market conduct) ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจจากการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยครั้งล่าสุด หรือกรณีอื่นใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่ากระทบกับความปลอดภัยหรือความผาสุกของประชาชน

6. บทเฉพาะกาล

ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญาจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอยู่ในวันที่ประกาศนี้มีผลบังคับใช้ ให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบกิจการต่อไปได้ โดยไม่ต้องรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนดในข้อ 5.3 (1)

7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 24 พฤษภาคม 2561



(นายวิโรจน์ สันติประภาพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6938