

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 38/2551

เรื่อง การให้สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการแก่กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง
ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ในอดีตกฎหมายมีข้อกำหนดห้ามสถาบันการเงินอันประกอบด้วยธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ให้สินเชื่อหรือให้กู้ยืมเงินแก่กรรมการของสถาบันการเงิน และผู้ที่เกี่ยวข้อง แต่ไม่ได้ห้ามการให้สินเชื่อหรือการให้กู้ยืมเงินแก่ผู้บริหารระดับสูง ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวได้ แต่ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งตราขึ้นใช้บังคับแทนกฎหมายเดิม ได้มีข้อกำหนดห้ามสถาบันการเงิน ให้สินเชื่อแก่กรรมการรวมทั้งผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว โดยมีข้อยกเว้นกรณี ให้สินเชื่อในรูปของบัตรเครดิตหรือเพื่อเป็นสวัสดิการ

การออกประกาศฉบับนี้เพื่อให้เนื้อหาสาระสอดคล้องกับพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 48 (1) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดให้สถาบันการเงินปฏิบัติในเรื่องอัตราขั้นสูงในการให้สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการแก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

ฝนสป90-คส24002-25510803

คส 240

วันที่ 3 ส.ค. 2551

4. เนื้อหา

4.1 ในประกาศนี้

“ผู้มีอำนาจในการจัดการ” และ “ผู้ที่เกี่ยวข้อง” หมายความว่า ผู้มีอำนาจในการจัดการ และผู้ที่เกี่ยวข้อง ตามคำนิยามตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (เอกสารแนบ 1)

“บัตรเครดิต” หมายความว่า บัตรเครดิตตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

“สินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการ” หมายความว่า สินเชื่อที่สถาบันการเงินให้แก่พนักงานของสถาบันการเงินนั้นเพื่อเป็นสวัสดิการ เช่น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อเพื่อการศึกษาบุตร สินเชื่อเพื่อผู้ประสบอัคคีภัยหรือภัยธรรมชาติ หรือสินเชื่อเพื่อการศึกษาต่อ เป็นต้น

4.2 หลักเกณฑ์

การให้สินเชื่อในรูปแบบของบัตรเครดิตและสินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการแก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินนั้น หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

4.2.1 สินเชื่อในรูปแบบของบัตรเครดิต

สถาบันการเงินที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต สามารถให้สินเชื่อในรูปแบบของบัตรเครดิตแก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินนั้น หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว โดยวงเงินบัตรเครดิตที่สถาบันการเงินจะให้แก่บุคคลดังกล่าวและผู้ที่เกี่ยวข้อง จะต้องเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต โดยจะต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษทั้งในเรื่องวงเงินและหลักเกณฑ์อื่น ๆ ผิดไปจากผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภครายอื่น ๆ และต้องไม่มีลักษณะเป็นการเอื้อประโยชน์ให้แก่บุคคลดังกล่าว

4.2.2 สินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการ

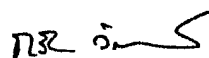
สถาบันการเงินสามารถให้สินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการแก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินนั้น หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ได้ภายใต้เงื่อนไขเช่นเดียวกับการให้สินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการแก่พนักงานทั่วไป

4.3 ในกรณีที่สถาบันการเงินใดให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อ อย่างเป็นทางการในการจัดการของสถาบันการเงินนั้น หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือ บริษัทซึ่งมีความเกี่ยวข้องกับกรรมการแต่สถาบันการเงินให้สินเชื่อหรือประกันหนี้ได้ โดยไม่ฝ่าฝืน กฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ หรือกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ อยู่ในวันก่อนที่พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งเป็น กฎหมายใหม่ใช้บังคับ นั้น ตามหลักของประมวลกฎหมายอาญามาตรา 2 แล้ว กฎหมายใหม่ ย่อมไม่มีผลย้อนหลังไปเอาผิดสิ่งที่ได้ทำไปแล้ว โดยเฉพาะอย่างยิ่งในฐานะความผิดซึ่งไม่ใช่เรื่องที่เป็น ความผิดในตัวเอง ดังนั้น ให้สินเชื่อ หรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือการ ประกันหนี้แก่บุคคลดังกล่าวซึ่งมีผลผูกพันตามกฎหมายโดยชอบก่อนที่กฎหมายใหม่ใช้บังคับ ยังคงมีผลต่อไปได้ แต่ห้ามทำธุรกรรมดังกล่าวเพิ่มเติม เพื่อให้การเป็นไปตามบทบัญญัติตามมาตรา 48 (1)

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 3 สิงหาคม พ.ศ. 2551



(นางธาริษา วัฒนเกส)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

นิยามที่เกี่ยวข้องตามมาตรา 4

(1) “ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายความว่า

(1.1) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของสถาบันการเงินหรือบริษัท แล้วแต่กรณี หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

(1.2) บุคคลซึ่งสถาบันการเงินหรือบริษัททำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน หรือ

(1.3) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการ หรือการจัดการของสถาบันการเงินหรือบริษัท ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของสถาบันการเงินหรือบริษัท

(2) “ผู้ที่เกี่ยวข้อง” หมายความว่า บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับอีกบุคคลหนึ่งในลักษณะดังต่อไปนี้

(2.1) เป็นคู่สมรส

(2.2) เป็นบุตรหรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

(2.3) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (2.1) หรือ (2.2) มีอำนาจในการจัดการ

(2.4) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (2.1) หรือ (2.2) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

(2.5) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (2.1) หรือ (2.2) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ

(2.6) เป็นบริษัทลูกของบริษัทตาม (2.3) หรือ (2.4) หรือ (2.5)

(2.7) เป็นบริษัทร่วมของบริษัทตาม (2.3) หรือ (2.4) หรือ (2.5)

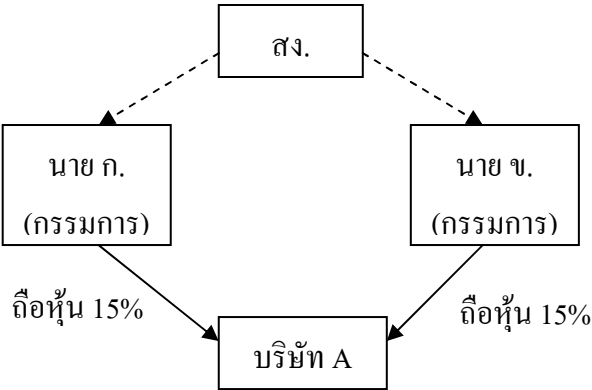
(2.8) เป็นตัวการ ตัวแทน หรือ

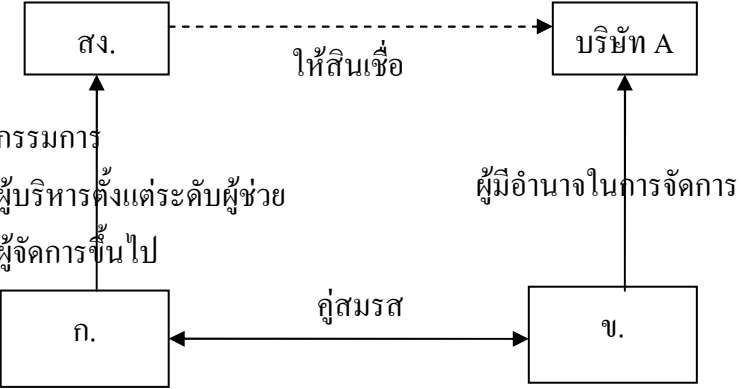
(2.9) บุคคลอื่นที่มีลักษณะตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

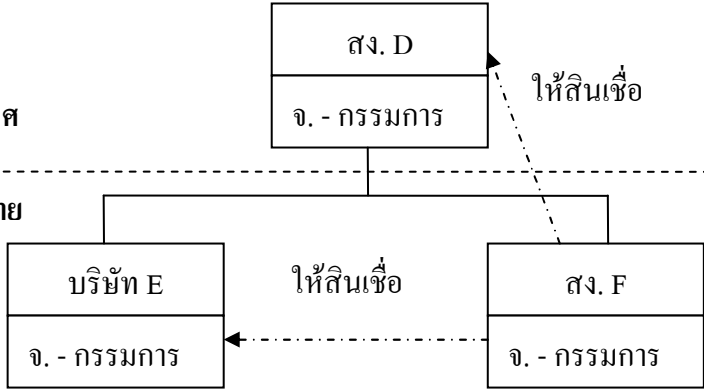
ในกรณีที่บุคคลใดถือหุ้นในบริษัทใดตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบริษัทนั้นเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้เป็นผู้ที่เกี่ยวข้อง

คำถาม-คำตอบแบบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง การให้สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการแก่กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง
ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน

คำถาม	แนวคำตอบ
<p>1. การตีความเกี่ยวกับข้อกำหนดในการทำธุรกรรมตามมาตรา 48 (1)</p>	
<p>(1.1) การทำธุรกรรมตามสัญญาภาระผูกพันของสถาบันการเงินให้แก่กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ชัดกับข้อกำหนดตามมาตรา 48(1) หรือไม่</p>	<p>การทำธุรกรรมที่เข้าเงื่อนไขต้องห้ามตามมาตรา 48 (1) ได้แก่ การให้สินเชื่อ การทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้ แก่กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้เกี่ยวข้อง <u>ไม่รวมถึง</u> ธุรกรรมตามสัญญาภาระผูกพันอื่นๆ ที่มีไฉ่การประกันหนี้</p> <p>อย่างไรก็ดี สถาบันการเงินต้องระมัดระวังว่า หากสถาบันการเงินต้องจ่ายเงินตามภาระผูกพันดังกล่าวเมื่อใดธุรกรรมนั้นจะเปลี่ยนเป็นการให้สินเชื่อและถือว่าสถาบันการเงินปฏิบัติไม่เป็นไปตามมาตรา 48 (1) ทันที</p>
<p>(1.2) หากพนักงานของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานมีการทำธุรกรรมที่เป็นปัจจุบันอยู่กับสถาบันการเงิน ต่อมาภายหลังพนักงานผู้นั้นได้รับการเลื่อนตำแหน่งขึ้นมาเป็นกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือมีการเปลี่ยนสถานะของตนเองมาเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เช่น พนักงานสมรสกับกรรมการของสถาบันการเงิน ซึ่งมีผลทำให้ธุรกรรมที่มีกับสถาบันการเงินชัดกับข้อกำหนดตามมาตรา 48(1) ควรมีแนวทางในการดำเนินการอย่างไร</p>	<p>การทำธุรกรรมที่ ณ วันทำธุรกรรม ไม่ชัดกับหลักการตาม พรบ.ธุรกิจสถาบันการเงินฯ ไม่ถือว่าเป็นความผิด ดังนั้น การทำธุรกรรมของพนักงาน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน ที่ได้ดำเนินการก่อนได้รับการเลื่อนตำแหน่งหรือเปลี่ยนสถานะเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงิน ซึ่งไม่ผิดข้อห้ามตามมาตรา 48(1) ไม่ถือว่าเป็นความผิด แต่ห้ามสถาบันการเงินทำธุรกรรมดังกล่าวเพิ่มเติม ทั้งนี้ รวมถึงวงเงินตามสัญญาที่ผูกพันไว้ก่อนวันที่ พรบ.ธุรกิจสถาบันการเงินฯ มีผลใช้บังคับก็ไม่สามารถเบิกใช้เพิ่มเติมได้</p>
<p>(1.3) หากกรรมการธนาคาร 2 คน คือ นาย ก. และนาย ข. ต่างเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัท A ร้อยละ 15 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท A ในกรณีนี้ จะต้องนับการถือหุ้นของ นาย ก. รวมกับนาย ข. ซึ่งจะทำให้เกินร้อยละ 20 พิจารณา</p>	<p>กรณีดังกล่าวหากนาย ก. นาย ข. หรือบริษัท A ไม่เข้าลักษณะหนึ่งลักษณะใดตามข้อกำหนดในนิยาม “ผู้ที่เกี่ยวข้อง” ตามมาตรา 4 ก็ไม่ต้องนับรวมหุ้นของนาย ก. และนาย ข. มารวมกัน และพิจารณาว่าบริษัท A ไม่ผิดข้อห้ามการให้สินเชื่อตาม</p>

	คำถาม	แนวคำตอบ
	<p>เข้าข่ายเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินหรือไม่ หากเป็นเช่นนั้นแล้ว ธนาคารจะสามารถให้สินเชื่อแก่บริษัท A ได้หรือไม่</p>  <pre> graph TD S[สง.] -.-> K[นาย ก. (กรรมการ)] S -.-> X[นาย ข. (กรรมการ)] K -- "ถือหุ้น 15%" --> A[บริษัท A] X -- "ถือหุ้น 15%" --> A </pre>	<p>มาตรา 48(1)</p> <p>อย่างไรก็ดี เนื่องจากกรรมการของสถาบันการเงินถือหุ้นรวมกันในบริษัท A เกินร้อยละ 10 สถาบันการเงินจะต้องถือปฏิบัติตามข้อกำหนดในมาตรา 49 และประกาศ ธปท. ว่าด้วยเกณฑ์การกำกับ Related lending เนื่องจากพิจารณาว่า บริษัท A เข้าข่ายเป็นกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน</p>
2	<p>การนับผู้ที่เกี่ยวข้อง (มาตรา 4)</p> <p>(2.1) กรณีคู่สมรสของกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของ สง. เป็นผู้บริหรในบริษัทลูกหนึ่ง</p> <p><u>ข้อเท็จจริง</u> ก. และ ข. เป็นคู่สมรสกัน โดย ก. เป็นกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการหรือผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการขึ้นไปใน สง. ส่วน ข. เป็นผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการขึ้นไปซึ่งเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท A</p> <p>คำถาม สง. จะสามารถให้สินเชื่อแก่บริษัท A ได้หรือไม่ เนื่องจากหากจัดว่าบริษัท A เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับ ก. ตามคำนิยามของ “ผู้ที่เกี่ยวข้อง” ตามมาตรา 4 แห่งพรบ.ธุรกิจสถาบันการเงินฯ สง. จะไม่สามารถให้สินเชื่อแก่บริษัท A ได้ตามข้อกำหนดแห่งมาตรา 48(1)</p>	<p>ฝ่ายกฎหมายและคดีของ ธปท. เห็นว่าหากพิจารณาตามเจตนารมณ์ของกฎหมายที่มุ่งป้องกันการใช้นominee ของผู้มีอำนาจจัดการใน สง. เพื่อกู้ยืมเงินจาก สง. นั้นแล้ว ข้อเท็จจริงดังกล่าวสามารถชี้ได้ว่า บริษัท A อาจไม่จัดเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับ ก. หากเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ข. เป็นผู้บริหารมืออาชีพ (Professionals) ในบริษัท A โดย ข. เติบโตในตำแหน่งมาจากการใช้ความรู้ความสามารถตามวิชาชีพของตน และไม่มีความเป็นเจ้าของหรือเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับเจ้าของบริษัท A 2. ข. ไม่ใช่ผู้บริหารสูงสุดของบริษัท A หรือหาก ข. เป็นผู้บริหารสูงสุดของบริษัท A การพิจารณาให้สินเชื่อของ สง. ที่จะให้แก่บริษัท A ต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการ สง. 3. ก. ซึ่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของ สง. ต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่ สง. ให้แก่บริษัท A ซึ่งเป็นกิจการที่

	คำถาม	แนวคำตอบ
		<p>คู่สมรสของตน คือ ข. เป็นกรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูง</p> <p>ทั้งนี้ ให้ สง. ที่มีกรณีปัญหาดังกล่าวให้การรับรองมายัง ธปท. ด้วยว่า มีกรณีดังกล่าวข้างต้นเกิดขึ้นใน สง. ของตนก็กรณีและทุกกรณีที่เกิดขึ้นเป็นไปตามเงื่อนไขข้างต้นทุกประการ โดย ธปท. จะพิจารณาเป็นรายกรณีต่อไป</p> <p>สำหรับกรณีปัญหาอื่น ๆ ที่เกิดขึ้นให้ สง. ประสานงานผ่านเจ้าหน้าที่สัมพันธ์สถาบันการเงินเพื่อส่งรายละเอียดให้ ธปท. พิจารณาแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมต่อไป</p>
<p>(2.2) กรณีกรรมการของ สง. เป็นกรรมการในบริษัทแม่หรือบริษัทในเครือซึ่งมีการทำธุรกรรมกับ สง.</p> <p><u>ข้อเท็จจริง</u> จ. เป็นกรรมการใน สง. D ในต่างประเทศ ซึ่ง สง. D ถือหุ้นใน สง. F ซึ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ไทย และมีการถือหุ้นในบริษัท E ซึ่งเป็นกิจการที่ไม่ใช่สถาบันการเงินด้วย ดังนั้น สง. D จึงมอบหมายให้ จ. เข้ามาเป็นกรรมการใน สง. F และบริษัท E</p> <p><u>คำถาม</u> สง. F จะสามารถให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่ สง. D ในต่างประเทศหรือบริษัท E ได้หรือไม่ เนื่องจากหากจัดว่า สง. D และบริษัท E เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับ จ. ตามคำนิยามของ “ผู้ที่เกี่ยวข้อง” ตามมาตรา 4 แห่ง พรบ.ธุรกิจสถาบันการเงินฯ สง. F จะไม่สามารถให้สินเชื่อแก่บริษัท E หรือแก่ สง. D ในต่างประเทศได้ตามข้อกำหนดแห่งมาตรา 48(1)</p>	<p>จากข้อเท็จจริงดังกล่าว อาจไม่จัด สง. D และบริษัท E เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับ จ. ซึ่งเป็นกรรมการของ สง. F หากเป็นไปตามเงื่อนไขว่า การที่ จ. เข้ามาเป็นกรรมการใน สง. F หรือบริษัท E เป็นการได้รับมอบหมายให้เป็นตัวแทนของสถาบันการเงินแม่หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (สง. D ในต่างประเทศ) เพื่อควบคุมดูแลกิจการตามแนวทางการลงทุนโดยปกติ อย่่างไรก็ดี แม้ สง. F จะสามารถให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่ สง. D ในต่างประเทศหรือบริษัท E ได้ การทำธุรกรรมดังกล่าวยังอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) ตามมาตรา 49 แห่ง พรบ.ธุรกิจสถาบันการเงินฯ</p> <p>ทั้งนี้ ให้ สง. ที่มีกรณีปัญหาดังกล่าวให้การรับรองมายัง ธปท. ด้วยว่า มีกรณีดังกล่าวข้างต้นเกิดขึ้นใน สง. ของตนก็กรณีและทุกกรณีที่เกิดขึ้นเป็นไปตามเงื่อนไขข้างต้นทุกประการ โดย ธปท. จะพิจารณาเป็นรายกรณีต่อไป</p>	

	คำถาม	แนวคำตอบ
	<p>ต่างประเทศ</p>  <p>ประเทศไทย</p>	<p>สำหรับกรณีปัญหาอื่น ๆ ที่เกิดขึ้นให้ สง. ประสานงานผ่านเจ้าหน้าที่สัมพันธ์สถาบันการเงินเพื่อส่งรายละเอียดให้ ธปท. พิจารณาแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมต่อไป</p>
3	<p>การให้สินเชื่อบัตรเครดิตแก่กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>(3.1) การเบิกเงินสดจากวงเงินบัตรเครดิต (Cash Advance) ของกรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง หรือกรรมการให้วงเงินผูกเงินสามารถเบิกเงินหรือชำระค่าใช้จ่ายได้เกินวงเงินปกติ (โดยคิดดอกเบี้ยแบบทั่วไป) จะกระทำได้หรือไม่ (ยังถือเป็นการให้สินเชื่อในรูปแบบบัตรเครดิตหรือไม่)</p>	<p>กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว สามารถเบิก cash advance และขอวงเงินผูกเงินจากบัญชีบัตรเครดิตได้ แต่จะต้องชำระเงินผูกเงินที่เกินกว่าวงเงินขั้นสูงของบัตรเครดิตตามหลักเกณฑ์ในประกาศ ธปท. เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ซึ่งเป็นแนวทางปฏิบัติเดียวกับผู้ถือบัตรรายอื่น และสถาบันการเงินจะต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภครายอื่น ๆ ในลักษณะที่เป็นการเอื้อประโยชน์ต่อบุคคลดังกล่าว</p>
4	<p>การให้สินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการแก่กรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>(4.1) กรณีวงเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าวงเงินสวัสดิการที่สถาบันการเงินให้แก่ผู้บริหารของธนาคาร โดยคิดดอกเบี้ยในอัตราลูกค้าปกติทั่วไป จะถือว่าวงเงินกู้ดังกล่าวเป็นเงินกู้สวัสดิการหรือไม่</p>	<p>สถาบันการเงินไม่สามารถให้วงเงินกู้แก่กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้มีอำนาจในการจัดการ ของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว นอกเหนือจากวงเงินสินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการได้</p>

	คำถาม	แนวคำตอบ
5	บทเฉพาะกาล	
	(5.1) ในกรณีที่ผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงิน (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ขึ้นไป) และผู้เกี่ยวข้อง มีภาระสินเชื่อ หรือใช้ภาระค้ำประกันจากธนาคาร ก่อน พรบ.ธุรกิจสถาบันการเงินฯ มีผลใช้บังคับ ซึ่งสินเชื่อดังกล่าวไม่ขัดกับข้อกำหนด ตาม พรบ.การธนาคารพาณิชย์ฯ แต่เมื่อ พรบ. ธุรกิจสถาบันการเงินฯ มีผลใช้บังคับ จะติดข้อห้ามตามมาตรา 48(1) จะมีแนวทางในการดำเนินการอย่างไร	ตามหลักของประมวลกฎหมายอาญา (มาตรา 2) กฎหมายใหม่ย่อมไม่มีผลย้อนหลังไปเอาผิดสิ่งที่ได้ทำไปแล้ว โดยเฉพาะอย่างยิ่งในฐานความผิดซึ่งไม่ใช่เรื่องที่เป็นความผิดในตัวเอง ดังนั้น การให้สินเชื่อ หรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือการประกันหนี้แก่กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้ที่มีอำนาจในการจัดการของ สง. หรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยชอบก่อนวันที่ พรบ.ธุรกิจสถาบันการเงินฯ มีผลใช้บังคับ ยังคงมีผลต่อไปได้ ไม่ถือว่าเป็นความผิด แต่ห้ามทำธุรกรรมดังกล่าวเพิ่มเติมอีก เช่น ห้าม rollover หรือให้สินเชื่อเพิ่ม ทั้งนี้ รวมถึงวงเงินตามสัญญาที่ผูกพันไว้ก่อนวันที่ พรบ.ธุรกิจสถาบันการเงินฯ มีผลใช้บังคับก็ไม่สามารถเบิกใช้เพิ่มเติมได้ เพื่อให้เป็นไปตามบทบัญญัติตามมาตรา 48(1)
	(5.2) วงเงินกู้ของผู้บริหารระดับสูง ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง ที่ตาม พรบ.การธนาคารพาณิชย์ฯ เดิมไม่ได้ห้ามไว้ เมื่อ พรบ.ธุรกิจสถาบันการเงินฯ มีผลใช้บังคับแล้ว สถาบันการเงินยังคงปล่อยสินเชื่อตาม Committed Line เดิมได้หรือไม่	สถาบันการเงินไม่สามารถปล่อยเม็ดเงินให้แก่บุคคลดังกล่าวเพิ่มเติมได้อีกแม้จะเป็น Committed Line นอกเหนือจากสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการตามที่ ธปท. กำหนดได้
6	ประเด็นอื่นๆ	
	(6.1) สถาบันการเงินจะสามารถให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายสินเชื่อ หรือ ประกันหนี้แก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันที่มีกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินนั้น เป็น กรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้น ได้หรือไม่	สามารถกระทำได้ เพราะมาตรา 48(1) ไม่มีผลบังคับใช้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามมาตรา 59 ทั้งนี้ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องถือปฏิบัติตามข้อกำหนดตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม
	(6.2) สถาบันการเงินสามารถให้สินเชื่อแก่กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้เกี่ยวข้อง เพื่อซื้อทรัพย์สิน NPA ของธนาคารได้หรือไม่ เนื่องจากอาจตีความจากประกาศ ธปท. เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชี กำหนดเกณฑ์การขายให้	ตามข้อกำหนดในมาตรา 48(1) สถาบันการเงินสามารถให้สินเชื่อแก่กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง หรือผู้เกี่ยวข้องได้ในกรณีที่เป็นการซื้อสินเชื่อบัตรเครดิตหรือสินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการได้เท่านั้น ไม่รวมถึงการให้สินเชื่อในลักษณะอื่นๆ

	คำถาม	แนวคำตอบ
	ให้เช่า หรือรับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใด แก่กรรมการ และบุคคลอื่นที่กำหนดได้ว่าสามารถให้สินเชื่อในกรณีนี้ได้	
	(6.3) หากผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงิน (ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) และผู้เกี่ยวข้อง จะขอใช้สินเชื่อกับสถาบันการเงิน โดยนำเงินฝาก หรือบัตรเงินฝาก (NCD) หรือ ตั๋ว B/E (ทั้งเต็มจำนวน หรือบางส่วน) มาเป็นหลักประกันสินเชื่อ (ทั้งเต็มจำนวนและไม่เต็มจำนวน) จะสามารถดำเนินการได้หรือไม่ อย่างไร รวมทั้งผู้เกี่ยวข้องด้วย	ตามข้อกำหนดในมาตรา 48(1) สถาบันการเงินจะให้สินเชื่อแก่กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง หรือผู้เกี่ยวข้อง ได้เฉพาะการสินเชื่อบัตรเครดิต หรือสินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดเท่านั้น

คำถาม-คำตอบเกี่ยวกับประกาศ ธปท. ที่ สนส.38/2551 (เพิ่มเติม)
เรื่อง การให้สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการแก่กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง
ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน
ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

	คำถาม	แนวคำตอบ
1	<p>การตีความเกี่ยวกับข้อกำหนดในการทำธุรกรรมตามมาตรา 48(1)</p>	<p>แนวคำตอบ</p>
	<p>(1.4) ข้อยกเว้นกรณีการให้สินเชื่อบัตรเครดิตแก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินนั้น หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว จะครอบคลุมถึงการยกเว้นกรณีการให้สินเชื่อบัตรเครดิตประเภทบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ (Business card/ Corporate card) ให้แก่องค์กรที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจในการจัดการด้วยหรือไม่</p>	<p>1. เจตนารมณ์ตามมาตรา 48(1) ซึ่งกำหนดห้ามให้สินเชื่อแก่กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันการถ่ายเทผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือกิจการของตนเองโดยการใช้ตำแหน่งหน้าที่ในสถาบันการเงิน อย่างไรก็ตาม เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะทั่วไปของการดำเนินธุรกิจที่กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงจะใช้บัตรเครดิตของสถาบันการเงินที่ตนทำงานเพื่อเป็นภาพลักษณ์ขององค์กร จึงมีข้อยกเว้นให้สถาบันการเงินสามารถให้สินเชื่อในรูปของบัตรเครดิตแก่บุคคลดังกล่าวได้</p> <p>2. บัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ (Business card/Corporate card) มีวัตถุประสงค์ในการออกให้กับองค์กรหรือกิจการ เพื่อซื้อสินค้าหรือวัตถุดิบ หรือใช้จ่ายชำระค่าบริการต่าง ๆ ในนามของกิจการนั้น ซึ่งคล้ายคลึงกับการให้สินเชื่อวงเงินเบิกเกินบัญชี (Overdraft) เพียงแต่เปลี่ยนลักษณะการเบิกจ่ายจากการใช้เช็คเป็นการใช้บัตรเครดิต ซึ่งแนวทางของ ธปท. ในการกำกับดูแลบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจจะแตกต่างกับบัตรเครดิตในลักษณะบุคคล</p> <p>3. จากความแตกต่างกันของเจตนารมณ์ตามมาตรา 48(1) และการกำกับดูแลในเรื่องบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจดังกล่าวข้างต้น สถาบันการเงินจึงไม่สามารถให้สินเชื่อบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจแก่บริษัทหรือองค์กรที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินนั้นได้</p>

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

โทร. 0-2283-5806, 0-2283-5305