

ธนาคารแห่งประเทศไทย

13 กุมภาพันธ์ 2552

เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ฝนส. (21) ว. 32 /2552 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง
การทำสัญญาค้ำประกันด้วยบุคคลของสถาบันการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย ขอนำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การทำ
สัญญาค้ำประกันด้วยบุคคลของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 27 มกราคม 2552 ซึ่งได้ลงประกาศใน
ราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 126 ตอนพิเศษ 22 ง ลงวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2552 แล้ว

สาระสำคัญของประกาศที่ปรับปรุง คือ ได้กำหนดข้อยกเว้นสำหรับกรณีที่บริษัทแม่
ทำสัญญาค้ำประกันบริษัทลูกต่อเจ้าหนี้สถาบันการเงิน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายไพบูลย์ กิตติศรีกังวาน)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การทำสัญญาค้ำประกันด้วยบุคคลของ
สถาบันการเงิน ลงวันที่ 27 มกราคม 2552

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

โทรศัพท์ 0-2283-5304, 0-2283-5837

หมายเหตุ [] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ
[X] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

ฝนสว90-คบ40001-25520213

คบ400	วันที่ 13 ก.พ. 2552
-------	---------------------

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 1 /2552

เรื่อง การทำสัญญาค้ำประกันด้วยบุคคลของสถาบันการเงิน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เนื่องจากสถาบันการเงินหลายแห่งจะกำหนดข้อสัญญาค้ำประกันให้ผู้ค้ำประกันรับผิดชอบในหนี้ในอนาคตของลูกหนี้โดยไม่จำกัดจำนวน ต่อมาธนาคารแห่งประเทศไทยและสมาคมธนาคารไทยเห็นร่วมกันว่า วิธีปฏิบัติดังกล่าวเป็นการตัดสิทธิผู้ค้ำประกันที่จะบริหารความเสี่ยงของตนเอง สมควรที่จะมีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงวิธีปฏิบัติดังกล่าว จึงได้สนับสนุนให้มีการตราพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินอันมีข้อความในมาตรา 39(3) ขึ้น นอกจากนั้น เพื่อสร้างความเป็นธรรมให้แก่ผู้ค้ำประกันมากขึ้น สถานิติบัญญัติแห่งชาติได้เพิ่มเติมบทกฎหมายให้ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเพิ่มเติมให้สถาบันการเงินแจ้งผู้ค้ำประกันหากสถาบันการเงินไม่สามารถตกลงกับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ได้ภายใน 6 เดือน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ค้ำประกันชำระหนี้แทนลูกหนี้อันเป็นลูกหนี้ชั้นต้น ถ้าเกรงว่าดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นตามระยะเวลาซึ่งจะเป็นภาระที่สูงขึ้นแก่ผู้ค้ำประกันในอนาคต

ในการปรับปรุงประกาศในครั้งนี เพื่อยกเว้นไม่นำหลักเกณฑ์ข้างต้นมาใช้บังคับในกรณีที่บริษัทแม่ทำสัญญาค้ำประกันบริษัทลูกต่อเจ้าหนี้สถาบันการเงิน เนื่องจากบริษัทแม่มีอำนาจควบคุมเหนือบริษัทลูก ดังนั้นในทางปฏิบัติการก่อนนี้เพิ่มขึ้นเกินพิกัดเดิมของบริษัทลูกย่อมขึ้นอยู่กับ การตัดสินใจของบริษัทแม่ ด้วยเหตุเดียวกันกรณีที่ลูกหนี้ตกลงขอผ่อนเวลากับเจ้าหนี้สถาบันการเงินก็ไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้ค้ำประกันทราบตามกำหนดเวลาข้างต้น

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 39(3) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดให้สถาบันการเงินดำเนินการเกี่ยวกับการทำสัญญาค้ำประกันด้วยบุคคล

ฝนสป90-คบ4000f-25520127

คบ400

วันที่ 27 ม.ค. 2552

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับกับสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
ทุกแห่ง

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

ให้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 78/2551 เรื่อง การทำสัญญา
ค้ำประกันด้วยบุคคลของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

5. เนื้อหา

5.1 ในประกาศฉบับนี้

คำจำกัดความของคำว่า “บริษัทแม่” ให้เป็นไปตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติ
ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ความว่า

“บริษัทแม่” หมายความว่า บริษัทที่มีอำนาจควบคุมกิจการของบริษัทอื่นไม่ว่า
โดยทางตรงหรือทางอ้อม ในลักษณะดังต่อไปนี้

- (1) มีหุ้นในบริษัทหนึ่งเกินกว่าร้อยละห้าสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
- (2) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทหนึ่ง
- (3) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนผู้มีอำนาจในการจัดการหรือ
กรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดในบริษัทหนึ่ง หรือ

(4) มีอำนาจควบคุมกิจการในลักษณะอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่ง
ประเทศไทยประกาศกำหนด

การมีหุ้นในบริษัทหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่ามีอำนาจควบคุมกิจการ เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่า
มิได้มีอำนาจควบคุมกิจการ

5.2 หลักเกณฑ์

5.2.1 ในการทำสัญญาค้ำประกันด้วยบุคคล ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติดังนี้

- (1) สัญญาค้ำประกันด้วยบุคคลดังกล่าวต้องมีการระบุงเงินของต้นเงิน
ในสัญญาให้ชัดเจน หรือมิให้มีการทำข้อตกลงให้ผู้ค้ำประกันทำสัญญาค้ำประกันแบบไม่จำกัด
จำนวน

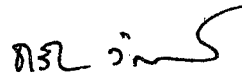
(2) ในกรณีที่เป็นการค้ำประกันหนี้ที่มีกำหนดเวลาชำระหนี้ที่แน่นอน และสถาบันการเงินยอมผ่อนเวลาให้แก่ลูกหนี้ขึ้นต้น แต่ไม่สามารถจะตกลงกันได้ภายในเวลา 6 เดือน นับจากวันที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ให้สถาบันการเงินแจ้งรายละเอียดดังกล่าวให้ผู้ค้ำประกันทราบ เป็นลายลักษณ์อักษร

5.2.2 ความในข้อ 5.2.1 ไม่ใช่บังคับกับกรณีที่บริษัทแม่ทำสัญญาค้ำประกัน บริษัทลูกต่อเจ้าหนี้สถาบันการเงิน ดังนั้น การค้ำประกันจึงไม่จำเป็นต้องจำกัดวงเงิน และกรณี ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สถาบันการเงินก็ไม่ต้องแจ้งผู้ค้ำประกันทราบตามกำหนดเวลาข้างต้น

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 27 มกราคม 2552



(นางธาริษา วัฒนเกส)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

คำถาม-คำตอบแบบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง การทำสัญญาค้ำประกันด้วยบุคคลของสถาบันการเงิน

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
1. การบังคับใช้ประกาศ		
1.1	การทำสัญญาค้ำประกันด้วยบุคคลของสถาบันการเงิน ตามมาตรา 39 (3) ใช้เฉพาะกรณีการค้ำประกันโดยบุคคลธรรมดาเท่านั้น ไม่รวมถึงการค้ำประกันโดยนิติบุคคลใช่หรือไม่	มาตรา 39 (3) มีผลกับการค้ำประกันทั้งโดยบุคคลธรรมดาและโดยนิติบุคคล
1.2	ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับเฉพาะสัญญาค้ำประกันการให้กู้ยืม แต่ไม่รวมถึงสัญญาค้ำประกันประเภทอื่นใช่หรือไม่	ใช้บังคับกับการทำสัญญาค้ำประกันทุกประเภทที่เกิดจากการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน เช่น สัญญาค้ำประกันการให้กู้ยืมเงิน หรือการก่อภาระผูกพัน เป็นต้น โดยไม่รวมถึงสัญญาค้ำประกันประเภทอื่นที่ไม่ได้เกิดจากการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน เช่น สัญญาค้ำประกันการจ้างงาน เป็นต้น
2. การระบุงเงินของต้นเงินในสัญญา		
2.1	การกำหนดให้การค้ำประกันด้วยบุคคลต้องระบุงเงินของต้นเงินในสัญญาค้ำประกันนั้น จะมีผลกระทบกับสัญญาค้ำประกันที่ได้จัดทำขึ้นก่อนหน้าวันที่ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มีผลใช้บังคับหรือไม่	จะมีผลบังคับใช้กับสัญญาที่ได้จัดทำขึ้นตั้งแต่วันที่ พรบ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มีผลบังคับใช้เท่านั้น
2.2	สัญญาค้ำประกัน หากไม่ได้ระบุงเงินของต้นเงินในสัญญา แต่มีการอ้างอิงสัญญาประธานซึ่งมีการกำหนดจำนวนเงินที่ชัดเจน และผู้ค้ำประกันก็ทราบว่าได้ทำการค้ำประกันเฉพาะสัญญาดังกล่าว จะถือว่าสัญญาค้ำประกันมีการกำหนดวงเงินของต้นเงินไว้ชัดเจนตามประกาศฉบับนี้หรือไม่	ไม่ถือว่าเป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่กำหนดให้ต้องระบุงเงินของต้นเงินในสัญญาค้ำประกันให้ชัดเจน ทั้งนี้เพราะแม้ว่าสัญญาค้ำประกันจะมีการอ้างอิงสัญญาประธานที่มีการกำหนดจำนวนเงินที่ชัดเจนก็ตาม แต่โดยปกติแล้วสัญญาประธานสามารถเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขรายละเอียดได้ซึ่งอาจทำให้ผู้ค้ำประกันไม่ทราบเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง
2.3	การระบุงเงินต้นต้องรวมดอกเบี้ยด้วยหรือไม่ และหากไม่รวมดอกเบี้ยจะถือว่าเป็นการทำสัญญาค้ำประกันแบบไม่จำกัดจำนวนหรือไม่	มาตรา 39 (3) กำหนดให้ต้องระบุงเงินของต้นเงินกู้ เพราะมีเจตนารมณ์เพื่อจำกัดจำนวนเงินต้นของการค้ำประกัน การไม่ระบุดอกเบี้ยในสัญญาค้ำประกันไม่ถือว่าเป็นการทำสัญญาค้ำประกันแบบไม่จำกัดจำนวน

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
3. การแจ้งรายละเอียดการผิคนัดชำระหนี้ของลูกหนี้แก่ผู้ค้ำประกัน		
3.1	เหตุใดการนับระยะเวลาที่สถาบันการเงินยอมผ่อนเวลาให้แก่ลูกหนี้ขึ้นต้นแต่ไม่สามารถตกลงกันได้ภายใน 6 เดือน จึงไม่เริ่มนับเมื่อสถาบันการเงินได้เริ่มเจรจากับลูกหนี้	การนับเวลาจะเริ่มนับจากเมื่อหนี้ครบกำหนดชำระ เพราะหากเริ่มนับเวลาเมื่อสถาบันการเงินได้เริ่มทำการเจรจากับลูกหนี้นั้น จะไม่มีกำหนดเวลาที่แน่นอน เนื่องจากไม่สามารถทราบได้ว่าสถาบันการเงินจะเริ่มทำการเจรจากับลูกหนี้เมื่อไหร่ เช่น เริ่มทำการเจรจาเมื่อลูกหนี้ค้างชำระ 1 ปี ดังนั้น หากเริ่มนับเวลาเมื่อสถาบันการเงินได้เจรจากับลูกหนี้ จะไม่เป็นการคุ้มครองผู้ค้ำประกันจากภาระดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น
3.2	ตามมาตรา 39 (3) ที่กำหนดให้ทำการแจ้งผู้ค้ำประกัน หากสถาบันการเงินยอมผ่อนเวลาให้แก่ลูกหนี้แต่ไม่สามารถตกลงกันได้ภายใน 6 เดือนนับแต่วันที่ลูกหนี้ผิคนัดชำระหนี้นั้น ครอบคลุมถึงกรณีการทำสัญญาค้ำประกันของลูกหนี้ที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรืออยู่ในกระบวนการทางศาล หรือกรณีผู้ค้ำประกันเป็นบุคคลล้มละลายด้วยหรือไม่	ให้สถาบันการเงินแจ้งรายละเอียดให้ผู้ค้ำประกันทราบในทุกกรณี
3.3	การแจ้งให้ผู้ค้ำประกันทราบกรณีลูกหนี้ผิคนัดชำระหนี้ ให้แจ้งเฉพาะกรณี ลูกหนี้รายที่ลงนามในสัญญาเงินกู้ และผู้ค้ำประกันที่ลงนามในสัญญาค้ำประกันแบบใหม่ ตั้งแต่วันที่ 4 ส.ค. 51 ใชหรือไม่	ธนาคารต้องแจ้งผู้ค้ำประกันทุกสัญญาที่มีการค้างชำระเกินกว่า 6 เดือนนับจากวันที่ลูกหนี้ผิคนัดชำระหนี้