

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ประกอบธุรกิจ

เกี่ยวกับการจัดให้มีบัญชีดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา

(Escrow Account)

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๒๐ (๖) แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. ๒๕๒๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. ๒๕๒๒ (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๒๘ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอนุญาตให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการจัดให้มีบัญชีดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา (Escrow Account) โดยกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขดังนี้

ข้อ ๑ การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการจัดให้มีบัญชีดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา (Escrow Account) ให้บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์รับชำระค่าทรัพย์สินและค่าอื่นใดจากผู้ซื้อหรือผู้จะซื้อที่ได้ทำสัญญาจะซื้อจะขายหรือสัญญาซื้อขายทรัพย์สินต่างๆ กับผู้ขายหรือผู้จะขายทรัพย์สิน แล้วแต่กรณี โดยนำไปฝากในรูปตัวสัญญาใช้เงินประเภทชำระคืนเมื่อทวงถามของบริษัทเงินทุนหรือบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ หรือนำเงินไปฝากไว้ในบัญชีเงินฝากธนาคารที่เปิดไว้กับธนาคารพาณิชย์ และให้ดูแลการเบิกถอนเงินจากตัวสัญญาใช้เงินหรือบัญชีเงินฝากดังกล่าวเมื่อผู้ซื้อและผู้ขายปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาประกอบการเปิดบัญชีดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา (Escrow Account) ครบถ้วนแล้ว

ข้อ ๒ ในการให้บริการดูแลการเบิกถอนเงินจากบัญชีดูแลผลประโยชน์ของ
คู่สัญญา (Escrow Account) ให้บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์สามารถ
เรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากการให้บริการและค่าใช้จ่ายอื่นๆ จากผู้ใช้บริการได้ แต่จะต้อง
กำหนดไว้ในสัญญาประกอบการเปิดบัญชีดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา (Escrow
Account) อย่างชัดเจน

ข้อ ๓ สัญญาประกอบการเปิดบัญชีดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา (Escrow
Account) อย่างน้อยต้องมีรายการดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อ และที่อยู่ของคู่สัญญา

(๒) ข้อมูลด้านสินทรัพย์ที่เป็นวัตถุแห่งหนี้ในสัญญา

(๓) กำหนดขอบเขตความรับผิดชอบและบทบาทหน้าที่ของบริษัทเงินทุน
และบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ในการให้บริการดูแลบัญชีผลประโยชน์ของคู่สัญญา
(Escrow Account) อย่างชัดเจน ทั้งนี้ จะต้องไม่รวมถึงการตรวจสอบความสำเร็จ
ของสิ่งปลูกสร้างและการตัดสินใจว่าคู่สัญญาปฏิบัติตามเงื่อนไขการถอนเงินตามที่ระบุ
ไว้ในสัญญาหรือไม่

(๔) หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการออกตัวสัญญาใช้เงินหรือ
การเปิดบัญชีเงินฝากธนาคาร การฝากเงิน การเบิกถอนเงิน การชำระดอกเบี้ย ข้อปฏิบัติ
ในกรณีที่คู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งผิดสัญญาหรือเกิดข้อพิพาท รวมทั้งการปิดบัญชี
ดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา (Escrow Account)

(๕) รายละเอียดเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมจากการให้บริการดูแลบัญชีผลประโยชน์
ของคู่สัญญา (Escrow Account) และค่าใช้จ่ายอื่นๆ โดยระบุผู้รับภาระค่าใช้จ่าย
ดังกล่าวอย่างชัดเจน

ข้อ ๔ บริษัทเงินทุนและบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ที่ประกอบธุรกิจการให้บริการดูแลการเบิกถอนเงินจากบัญชีดูแลผลประโยชน์ของกลุ่มสัญญา (Escrow Account) ต้องปฏิบัติดังนี้

(๑) กำหนดนโยบายการประกอบธุรกิจ รวมถึงขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ หน่วยงานที่รับผิดชอบ รายละเอียดขั้นตอนการปฏิบัติและวิธีการดำเนินการ เช่น ระเบียบปฏิบัติในการออกตัวสัญญาใช้เงิน ระเบียบปฏิบัติในการรับฝากหรือเบิกถอนเงิน หลักเกณฑ์ในการจ่ายดอกเบี้ย การคิดค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการจากลูกค้า แนวทางปฏิบัติในกรณีที่ฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งผิดสัญญาหรือเกิดข้อพิพาท และระบบการควบคุมภายใน เป็นต้น โดยกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งนี้ นโยบายดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

(๒) จัดให้มีรายละเอียดเกี่ยวกับสิทธิของกลุ่มสัญญาต่อเงินฝาก และต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบและเข้าใจเกี่ยวกับสิทธิดังกล่าวอย่างชัดเจน

(๓) ตรวจสอบดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง โดยเคร่งครัด และต้องจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม

(๔) มีการจัดเก็บเอกสารที่เกี่ยวข้องไว้ที่บริษัทเงินทุนและบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถตรวจสอบได้

(๕) บริษัทเงินทุนและบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ข้อ ๕ ประกาศนี้ให้มามีผลใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา
เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๓ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๔๖

ร้อยเอก สุชาติ เชาว์วิศิษฐ

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง