ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ ๖๐/๒๕๖๙

เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลเพื่อการกำกับดูแลธุรกิจการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งรถยนต์และรถจักรยานยนต์ รวมถึงธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

---

๑. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ๕๕/๒๕๖๘ เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งรถยนต์และรถจักรยานยนต์ ลงวันที่ ๒ ธันวาคม ๒๕๖๘ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. ๑๒/๒๕๖๓ เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ลงวันที่ ๓๑ กรกฎาคม ๒๕๖๓ กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจจัดทำและจัดส่งแบบรายงานในรูปแบบและตามระยะเวลาธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีข้อมูลเพียงพอสำหรับการกำกับดูแลอันเป็นการสนับสนุนการยกระดับมาตรฐานการให้บริการทางการเงินของผู้ประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับให้มีความรับผิดชอบ เป็นธรรม และโปร่งใส รวมถึงคุ้มครองผู้ใช้บริการและเสริมสร้างเสถียรภาพของระบบการเงินโดยรวม

เพื่อให้การกำกับดูแลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นควรกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจการให้เช่าซื้อและผู้ประกอบธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิ่งรถยนต์และรถจักรยานยนต์ รวมทั้งผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนด จัดทำและนำส่งรายงานข้อมูลตามขอบเขตและระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

๒. อำนาจตามกฎหมาย

๒.๑ อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๔ แห่งพระราชกฤษฎีกากำหนดให้การประกอบธุรกิจการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งรถยนต์และรถจักรยานยนต์อยู่ภายใต้บังคับของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ พ.ศ. ๒๕๖๘

๒.๒ อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๑๑ แห่งประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ)

๓. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจ ดังนี้

๓.๑ ผู้ประกอบธุรกิจตามพระราชกฤษฎีกากำหนดให้การประกอบธุรกิจการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งรถยนต์และรถจักรยานยนต์อยู่ภายใต้บังคับของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ พ.ศ. ๒๕๖๘ ที่มิได้เป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์และของบริษัทเงินทุน

๓.๒ ผู้ซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ที่มิได้เป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์และของบริษัทเงินทุน

๔. เนื้อหา

๔.๑ ให้ผู้ประกอบธุรกิจตามข้อ ๓.๑ ที่มียอดหนี้คงค้างรวมของการให้เช่าซื้อและให้เช่าแบบลีสซิ่งรถยนต์และรถจักรยานยนต์ ไม่รวมรายได้รอการตัดบัญชี ตั้งแต่ ๑,๐๐๐ ล้านบาทขึ้นไป จัดทำและนำส่งรายงานข้อมูล ดังต่อไปนี้

(๑) ข้อมูลการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งรถยนต์และรถจักรยานยนต์ และข้อมูลอ้างอิงผู้กู้ (Counterparty)

(๒) ข้อมูลยอดรวมรถยึด และ Loss on Sale และ

(๓) ข้อมูลงบการเงินและรายละเอียดประกอบงบการเงิน

๔.๒ ให้ผู้ประกอบธุรกิจตามข้อ ๓.๒ ที่มียอดสินเชื่อคงค้างรวมของสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ตั้งแต่ ๑,๐๐๐ ล้านบาทขึ้นไป จัดทำและนำส่งรายงานข้อมูลยอดรวมรถยึดและ Loss on Sale

๔.๓ การพิจารณายอดหนี้คงค้างรวมตามที่กำหนดในข้อ ๔.๑ และยอดสินเชื่อคงค้างรวมตามข้อ ๔.๒ นั้น ให้พิจารณา ณ วันสิ้นเดือนของเดือนที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับและ ณ วันสิ้นปีของแต่ละปีนับตั้งแต่ปีที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ และเมื่อผู้ประกอบธุรกิจมียอดหนี้คงค้างรวมและยอดสินเชื่อคงค้างรวมเป็นไปตามเกณฑ์การพิจารณาข้างต้นแล้ว ให้มีหน้าที่จัดทำและนำส่งรายงานข้อมูลตามประกาศนี้ต่อไป แม้ยอดหนี้คงค้างรวมและยอดสินเชื่อคงค้างรวมในภายหลังจะมีจำนวนต่ำกว่าเกณฑ์พิจารณาดังกล่าว

๔.๔ การจัดทำและนำส่งรายงานข้อมูลให้เป็นไปตามรายละเอียดชุดข้อมูลและระยะเวลาในเอกสารแนบท้ายประกาศนี้ และคู่มือประกอบการรายงานซึ่งเผยแพร่บน BOT Website www.bot.or.th รวมถึงข้อมูลอื่นเพิ่มเติมตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยร้องขอให้ครบถ้วนและถูกต้อง โดยให้จัดส่งข้อมูลให้ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการด้านการรับส่งข้อมูลด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์เกี่ยวกับระบบบริหารข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย

๔.๕ ให้ผู้ประกอบธุรกิจที่มีหน้าที่รายงานตาม ๔.๑ และ ๔.๒ รายงานข้อมูล ดังนี้

(๑) ชุดข้อมูลที่มีความถี่เป็นรายเดือน ให้เริ่มรายงานตั้งแต่ข้อมูลงวดสิ้นเดือนมิถุนายน ๒๕๗๐ เป็นต้นไป

(๒) ชุดข้อมูลที่มีความถี่เป็นรายไตรมาส ให้เริ่มรายงานตั้งแต่ข้อมูลงวดไตรมาส ๒ ปี ๒๕๗๐ เป็นต้นไป

(๓) ชุดข้อมูลที่กำหนดให้รายงานเมื่อข้อมูลเปลี่ยนแปลง ให้เริ่มรายงานการเปลี่ยนแปลงข้อมูลของเดือนมิถุนายน ๒๕๗๐ เป็นต้นไป

ทั้งนี้ กรณีผู้ประกอบธุรกิจที่เข้าเกณฑ์มีหน้าที่รายงานตาม ๔.๑ และ ๔.๒ ภายหลังจากงวดการเริ่มรายงานข้างต้น ให้ผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวเริ่มรายงานข้อมูลตั้งแต่งวดหลังจากที่เข้าเกณฑ์มีหน้าที่รายงานเป็นต้นไป

๔.๖ ให้ถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับรายงานข้อมูล ในวันที่ผู้ประกอบธุรกิจส่งข้อมูลผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่กำหนด และข้อมูลที่ส่งมานั้นมีความถูกต้อง โดยผ่านหลักเกณฑ์การตรวจสอบความถูกต้องเบื้องต้น (Basic Validation) การตรวจสอบเชิงซ้อน (Complex Validation) และการตรวจสอบข้อมูลระหว่างแบบรายงานที่มีความเกี่ยวข้องกัน (Cross Validation) ของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

๕. การขอผ่อนผันต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

หากผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจยื่นคำขอผ่อนผันต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี โดยแสดงเหตุผล ความจำเป็นและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในคู่มือประชาชน ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดเงื่อนไขประกอบการผ่อนผันให้ผู้ประกอบธุรกิจปฏิบัติเพิ่มเติมด้วยก็ได้

๖. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๓๐ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๙
วิทัย รัตนากร
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

รายชื่อแบบรายงานที่กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจรายงาน

แบบรายงาน	ชื่อย่อ	ความถี่	กำหนดส่งรายงาน*	ผู้นำส่งรายงาน	
				ผู้ประกอบธุรกิจจำนำทะเบียน	ผู้ประกอบธุรกิจเช่าซื้อลีสซิ่ง
แบบรายงานข้อมูลการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งรถยนต์และรถจักรยานยนต์					
๑.๑ HPLS Business Loan Profile	DER_HBLP	รายเดือน	ภายใน ๒๑ วัน นับจากวันสิ้นงวด	-	✓
๑.๒ HPLS Personal Loan Profile	DER_HPLP	รายเดือน	ภายใน ๒๑ วัน นับจากวันสิ้นงวด	-	✓
๑.๓ HPLS Account	DER_HAC	รายเดือน	ภายใน ๒๑ วัน นับจากวันสิ้นงวด	-	✓
๑.๔ HPLS Outstanding Monthly	DER_HOTDM	รายเดือน	ภายใน ๒๑ วัน นับจากวันสิ้นงวด	-	✓
๑.๕ HPLS Debt Restructuring Method	DER_HDR	รายเดือน	ภายใน ๒๑ วัน นับจากวันสิ้นงวด	-	✓
๑.๖ HPLS Collateral	DER_HCOL	รายเดือน	ภายใน ๒๑ วัน นับจากวันสิ้นงวด	-	✓
๑.๗ HPLS One Time Data	DER_HOTD	ครั้งแรก หรือเมื่อมีการแจ้ง	ภายใน ๒๑ วัน นับจากวันที่ต้องรายงานครั้งแรก หรือเมื่อมีการแจ้ง	-	✓
ข้อมูลอ้างอิงผู้กู้ (Counterparty)					
๑. Counterparty x Id	DER_CPID	เมื่อเปลี่ยนแปลง	เมื่อเปลี่ยนแปลง	-	✓
๒. Juristic Counterparty	DER_JCP	เมื่อเปลี่ยนแปลง	เมื่อเปลี่ยนแปลง	-	✓
๓. Ordinary Counterparty	DER_OCP	เมื่อเปลี่ยนแปลง	เมื่อเปลี่ยนแปลง	-	✓
๔. Counterparty x Id Adjustment	DER_CPIDA	เมื่อเปลี่ยนแปลง	เมื่อเปลี่ยนแปลง	-	✓
๕. Juristic Counterparty Adjustment	DER_JCPA	เมื่อเปลี่ยนแปลง	เมื่อเปลี่ยนแปลง	-	✓

แบบรายงาน	ชื่อย่อ	ความถี่	กำหนดส่งรายงาน*	ผู้นำส่งรายงาน	
				ผู้ประกอบธุรกิจจำนำทะเบียน	ผู้ประกอบธุรกิจเช่าซื้อลิสซิ่ง
๖. Ordinary Counterparty Adjustment	DER_OCPA	เมื่อเปลี่ยนแปลง	เมื่อเปลี่ยนแปลง	-	✓
แบบรายงานข้อมูลยอดรวมรถยึด และ Loss on Sale					
แบบรายงานข้อมูลยอดรวมรถยึด และ Loss on Sale	DS_RV	รายเดือน	ภายใน ๒๑ วัน นับจากวันสิ้นงวด	✓	✓
แบบรายงานงบการเงินและรายละเอียดประกอบงบการเงิน					
แบบรายงานงบการเงินและรายละเอียดประกอบ	FPN	รายไตรมาส	ภายใน ๔๕ วัน นับจากวันสิ้นงวด	-	✓

* ครบกำหนดส่งภายในเวลา ๑๖.๓๐ น. และหากวันที่ครบกำหนดส่งตรงกับวันหยุดให้ส่งข้อมูลในวันทำการถัดไป