

ด่วนมาก

ที่ กค 1004/22125



สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี
รับที่ 10566
วันที่ 73 10 9 2550 5-4

กระทรวงการคลัง

ถนนพระราม 6 กท. 10400

๙๒ พฤศจิกายน 2550

เรื่อง ขยายขอบเขตกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารของธนาคารอาคารสงเคราะห์

เรียน เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

- สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. ร่างพระราชกฤษฎีกากำหนดกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารของธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ฉบับที่ ..) พ.ศ.
2. ร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ.) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ด้วยกระทรวงการคลังพิจารณาเห็นสมควรขยายขอบเขตการดำเนินงานของธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ชอศ.) ให้สามารถร่วมกิจการกับบุคคลอื่น จัดตั้งบริษัท เพื่อประกันสินเชื่อที่อยู่อาศัยได้ โดยการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชกฤษฎีกากำหนดกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารของ ชอศ. พ.ศ. 2518 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และกฎกระทรวง ฉบับที่ 1 (พ.ศ. 2518) และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยออกพระราชกฤษฎีกากำหนดกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารของ ชอศ. (ฉบับที่ ..) พ.ศ. (สิ่งที่ส่งมาด้วย 1) และกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ.) (สิ่งที่ส่งมาด้วย 2) เพื่อขยายขอบเขตการดำเนินงานของ ชอศ. เนื่องจากเห็นว่า

1. การประกันสินเชื่อที่อยู่อาศัย เป็นระบบที่จะช่วยให้ผู้มีรายได้น้อยถึงปานกลางสามารถมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองได้ง่ายขึ้น โดยไม่จำเป็นต้องมีเงินค่างวดเป็นจำนวนมาก เพราะผู้กู้ อาจขอกู้ได้สูงถึง ร้อยละ 90 – 100 ของมูลค่าหลักประกัน ซึ่งจะเป็นอย่างมากกับผู้ที่มีรายได้น้อยถึงปานกลางที่มีเงินเก็บ (เงินออม) น้อย ไม่เพียงพอต่อการชำระเงินค่างวด
2. ในขณะเดียวกัน การประกันสินเชื่อที่อยู่อาศัย เป็นระบบที่จะช่วยให้ผู้ให้กู้ (สถาบันการเงิน) สามารถที่จะบริหารความเสี่ยงของกองสินเชื่อกู้ที่อยู่อาศัยได้ดีขึ้น เนื่องจากผู้ให้กู้สามารถ

กระจายความเสี่ยงบางส่วนออกจากกองสินเชื่อที่อยู่อาศัยของตนเอง โดยผู้ที่เข้ามาแบ่งเบาภาระในส่วนนี้ก็ได้แก่ บริษัทที่จะทำหน้าที่ในการประกันสินเชื่อที่อยู่อาศัย

3. ผู้ที่จะทำหน้าที่เป็นผู้ประกันสินเชื่อที่อยู่อาศัย ต้องทำหน้าที่นี้เพียงอย่างเดียว (Mono-line) ไม่ควรรับการประกันภัยประเภทอื่น เนื่องจากการประกันสินเชื่อที่อยู่อาศัยต้องการความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเป็นการประกันความเสี่ยงทางการเงิน ไม่ใช่เป็นการประกันวินาศภัยหรือการประกันชีวิตโดยทั่วไป จึงได้กำหนดเรื่องนี้ไว้ในกฎกระทรวง ทั้งนี้หน่วยงานที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแล อันได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ย่อมต้องมีหน้าที่ในการกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขต่างๆ สำหรับควบคุมธุรกิจประกันประเภทนี้ด้วย เช่น การกำหนดค่าธรรมเนียมกรมธรรม์ การดำรงเงินกองทุนที่เป็นสัดส่วนต่อความเสี่ยงที่มีอยู่ เป็นต้น ตามพระราชบัญญัติคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พ.ศ. 2550

4. ผู้ทำหน้าที่ประกันสินเชื่อที่อยู่อาศัยต้องไม่เป็นผู้ปล่อยสินเชื่อที่อยู่อาศัยในตลาดแรก (ผู้ให้กู้) เนื่องจากหากผู้ให้กู้ยังเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทประกันสินเชื่อก็จะทำให้ความเสี่ยงยังคงเปรียบเสมือนยังอยู่กับผู้ให้กู้นั่นเอง และยังมีความเสี่ยงที่จะได้รับความเสี่ยงเพิ่มจากการที่ไปรับประกันสินเชื่อให้กับผู้ให้กู้อื่นๆ ที่นอกเหนือจากตนเองอีกด้วย อนึ่ง ในกรณีของ ธอส. ที่จะเข้าไปถือหุ้นหรือร่วมลงทุนกับนิติบุคคลอื่น เพื่อดำเนินการจัดตั้งบริษัทประกันสินเชื่อที่อยู่อาศัยนั้น ในช่วงต้นอาจผ่อนผันให้ถือหุ้นหรือร่วมลงทุนได้จำนวนหนึ่ง แต่ต้องไม่เกินหนึ่งในสี่ของทุนทั้งหมด อนึ่ง ในท้ายที่สุดแล้ว ธอส. ไม่ควรที่จะถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว จึงได้กำหนดเรื่องนี้ไว้ในกฎกระทรวง โดยให้เป็นอำนาจของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังในการกำหนดสัดส่วนการถือหุ้นหรือร่วมลงทุนของ ธอส. ไว้ ทั้งนี้ บริษัทดังกล่าวต้องมีฐานะเป็นเอกชน โดยสัดส่วนการถือหุ้นของภาครัฐ (รวมของ ธอส.) ต้องไม่เกินกึ่งหนึ่งของทุนทั้งหมด และในช่วงต้นของการจัดตั้งให้ ธอส. เป็นผู้มีส่วนร่วมในการบริหารจัดการในบริษัทดังกล่าว

อนึ่ง ตามนัยมาตรา 27(4) แห่งพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 317 ลงวันที่ 13 ธันวาคม พ.ศ. 2515 กำหนดให้ธนาคารอาคารสงเคราะห์สามารถประกอบกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารตามที่จะมีพระราชกฤษฎีกากำหนดไว้ ทั้งนี้ ให้ประกอบกิจการได้ตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่กำหนด

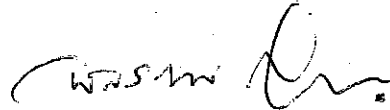
ในกฎกระทรวง กระทรวงการคลังจึงได้ยกร่างพระราชกฤษฎีกากำหนดกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารของธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ฉบับที่ ..) พ.ศ. และกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ.) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 และที่แก้ไขเพิ่มเติม เพื่อออกข้อกำหนดและเงื่อนไขในการประกอบกิจการดังกล่าว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดนำเสนอคณะรัฐมนตรีเพื่อโปรดพิจารณา

1) ให้ความเห็นชอบหลักการในข้อ 3. และ 4.

2) ให้ความเห็นชอบร่างพระราชกฤษฎีกากำหนดกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารของธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ฉบับที่..) พ.ศ. และร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ.) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 และที่แก้ไขเพิ่มเติม เพื่อนำส่งสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาตรวจพิจารณาต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายฉลองภพ สุตังกรกาญจน์)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

สำนักนโยบายระบบการเงิน

โทร 0-2273-9020 ต่อ 3270

โทรสาร 0-2618-3374