

ธุรกิจการเงินที่ ธปท. กำกับดูแล

ธุรกิจการเงินที่ ธปท. กำกับดูแลและตรวจสอบ	
ธปท. กำกับดูแล	ธปท. ตรวจสอบตามที่ได้รับมอบหมายจากกระทรวงการคลัง
<p>1. <u>สถาบันการเงิน</u></p> <p>1.1 <u>ธนาคารพาณิชย์</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>ธนาคารพาณิชย์</u> • <u>ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย</u> • <u>ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ</u> • <u>สาขาของธนาคารต่างประเทศ</u> <p>1.2 <u>บริษัทเงินทุน</u></p> <p>1.3 <u>บริษัทเครดิตฟองซิเอร์</u></p> <p>2. <u>สำนักงานผู้แทน</u></p> <p>3. <u>บริษัทบริหารสินทรัพย์</u></p> <p>4. <u>ผู้ประกอบการธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>ธุรกิจบัตรเครดิต</u> • <u>ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ</u> 	<p>1. <u>สถาบันการเงินเฉพาะกิจ</u></p> <p>2. <u>บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท)</u></p> <p>3. <u>บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ</u></p>

รพท. กำกับดูแล

1. สถาบันการเงิน

ตามนัยมาตรา 4 แห่ง [พรบ. การธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505](#) และ [พรบ. ประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522](#) ธุรกิจสถาบันการเงิน หมายความว่า ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ และหมายรวมถึง การประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

- 1.1 [ธุรกิจธนาคารพาณิชย์](#) หมายความว่า การประกอบธุรกิจรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้ และใช้ประโยชน์จากเงินนั้น โดยวิธีหนึ่งวิธีใด เช่น ให้สินเชื่อ ซื้อขายตั๋วแลกเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด ซื้อขายเงินปรีวรรตต่างประเทศ
- 1.2 [ธุรกิจเงินทุน](#) หมายความว่า การประกอบธุรกิจรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้ ซึ่งมีใช้การรับฝากเงินหรือรับเงินไว้ในบัญชีที่จะเบิกถอนโดยใช้เช็ค และใช้ประโยชน์จากเงินนั้นโดยวิธีหนึ่งวิธีใด
- 1.3 [ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์](#) หมายความว่า การประกอบธุรกิจรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนที่จะจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้และใช้ประโยชน์จากเงินนั้น

1.1 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธนาคารพาณิชย์

บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และ
หมายความรวมถึง ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ
และสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ขอบเขตธุรกิจ

ธนาคารพาณิชย์จะทำธุรกิจโดยการรับฝากเงินจากประชาชนทั่วไป การให้
สินเชื่อ การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การซื้อขายตัวแลกเปลี่ยนซึ่งรวมถึงการขายลดหรือขายช่วงลด
ตัวเงิน การรับรอง รับอาวัล คำประกันตัวเงิน นอกจากนี้ ยังให้บริการเพิ่มเติมในด้านการค้าประกัน
เงินกู้ยืม การให้บริการเกี่ยวกับการชำระเงินและโอนเงิน และการเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อ
การบริหารความเสี่ยงให้แก่ลูกค้า เช่น ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย และอนุพันธ์ด้านอัตรา
แลกเปลี่ยน เป็นต้น

ทั้งนี้ นอกจากธุรกิจที่กล่าวข้างต้น ธปท. ยังได้พิจารณาอนุญาตให้ธนาคาร
พาณิชย์ทำธุรกิจเพิ่มเติมเพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีส่วนในการสนับสนุนการพัฒนาตลาดทุน
(ตลาดตราสารหนี้หรือตราสารทุน) เช่น ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ และให้ธนาคารพาณิชย์
สามารถใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด เช่น การให้บริการที่เกี่ยวกับการประกันวินาศภัย
ประกันชีวิต การให้บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น

ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์
เพื่อให้บริการแก่ประชาชนรายย่อยและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเป็นหลัก โดยมีข้อจำกัด
การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ ตราสารอนุพันธ์ และธุรกรรมอื่นที่มีความซับซ้อน

ขอบเขตธุรกิจ

ให้บริการได้เฉพาะแก่ประชาชนรายย่อยและวิสาหกิจขนาดกลางและ
ขนาดย่อม และจำกัดวงเงินการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แต่ละรายดังนี้

1. ให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เป็นประชาชนรายย่อยต่อรายไม่เกินวงเงิน
ร้อยละ 0.05 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ในกรณีที่เป็นการให้สินเชื่อไม่มีหลักประกัน และร้อยละ 1 ของ
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ในกรณีที่เป็นการให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน

2. ให้สินเชื่อแก่วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมต่อรายไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 2

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดใน ประกาศ ธปท.เรื่องขอบเขตการประกอบธุรกิจและขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์ เพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ

บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งมีธนาคารต่างประเทศถือหุ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 95 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

ขอบเขตธุรกิจ

สามารถประกอบธุรกิจได้เหมือนธนาคารพาณิชย์และขออนุญาตเปิด สำนักงานสาขา รวม 4 สำนักงานสาขา โดยแบ่งเป็นสาขาในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล 1 สาขา และนอกเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล 3 สาขา โดยขออนุญาตเปิดได้ไม่เกินปีละ 1 สำนักงานสาขา

สาขาของธนาคารต่างประเทศ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

ขอบเขตธุรกิจ

สามารถประกอบธุรกิจได้เหมือนธนาคารพาณิชย์ แต่ไม่สามารถมี สำนักงานสาขาของสาขานาคารพาณิชย์ต่างประเทศได้

1.2 บริษัทเงินทุน

ขอบเขตธุรกิจ

บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชน จำกัด ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริษัทเงินทุน ตาม พรบ. การประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ. 2522 โดยการรับฝากเงินจากประชาชนรูปของตัวสัญญาใช้เงิน และการให้กู้ยืมเงินตามประเภทของธุรกิจเงินทุนที่ได้รับอนุญาต¹ เช่น การให้กู้ยืมเงินระยะปานกลางและระยะยาวแก่กิจการอุตสาหกรรม เกษตร หรือพาณิชย์กรรม การให้เช่าซื้อ (Hire Purchase) การให้เช่าทรัพย์สิน (Leasing) เป็นต้น

อย่างไรก็ดี ขอบเขตธุรกิจบริษัทเงินทุนไม่ครอบคลุมถึงการให้บริการด้านธุรกรรมปัจจัยการชำระเงินตราต่างประเทศ ซึ่งต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง จึงไม่สามารถทำธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตรา (Fx) รวมถึง Trade Financing ได้ เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้บริษัทเงินทุนยังไม่สามารถประกอบธุรกิจบัตรเครดิตได้

¹ นิยาม “ธุรกิจเงินทุน” ตามนัยมาตรา 4 แห่ง พรบ.การประกอบธุรกิจเงินทุนฯ หมายความว่า ธุรกิจการจัดหาเงินลงทุนและใช้เงินนั้น ในการประกอบกิจการอย่างใดอย่างหนึ่ง ซึ่งจำแนกประเภทได้ดังต่อไปนี้ (1) กิจการเงินทุนเพื่อการพาณิชย์ (2) กิจการเงินทุนเพื่อการพัฒนา (3) กิจการเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค (4) กิจการเงินทุนเพื่อการเคหะ (5) กิจการเงินทุนอื่นตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

1.3 บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

ขอบเขตธุรกิจ

บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชน จำกัด ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตาม พรบ. การประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจ เครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522 สามารถทำธุรกิจโดยการรับฝากรูปของตัวสัญญาใช้เงิน และให้สินเชื่อ โดยวิธีรับจำนองอสังหาริมทรัพย์ และการรับซื้ออสังหาริมทรัพย์ด้วยวิธีฝากขาย เท่านั้น

2. สำนักงานผู้แทน

สำนักงานที่ได้รับอนุญาตให้กระทำการแทนสถาบันการเงินต่างประเทศหรือสถาบันการเงินในประเทศ ไม่ว่าในหรือนอกประเทศไทย โดยจะรับเงินฝากหรือรับเงินจากประชาชนไม่ได้

ขอบเขตการดำเนินงาน

1. รวบรวมข้อมูลข่าวสารเพื่อส่งให้สำนักงานใหญ่หรือสำนักงานอื่น ๆ ของธนาคาร เช่น การรวบรวมข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับฐานะทางการเงินของลูกค้า และสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและการเงินในประเทศไทย เพื่อส่งต่อให้สำนักงานใหญ่หรือสำนักงานอื่น ๆ ของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมถึงการติดต่อและแนะนำลูกค้า หรือการประสานงานเพื่อให้ลูกค้าในประเทศไทย ประกอบธุรกิจกับสำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานอื่น ๆ ของธนาคาร ทั้งนี้ การกระทำดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนกิจการธนาคารพาณิชย์เท่านั้น

2. ต้องไม่ประกอบธุรกิจใดอันเข้าลักษณะเป็นการประกอบการธนาคารพาณิชย์ และไม่ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวกับหรือเนื่องจากการธนาคารพาณิชย์หรือ ธุรกิจอันเป็นประเพณีที่ธนาคารพาณิชย์พึงกระทำหรือธุรกิจทำนองเดียวกัน

3. บริษัทบริหารสินทรัพย์

บริษัทบริหารสินทรัพย์ หมายถึง บริษัทที่ได้จดทะเบียนกับ ธปท. ตาม [พ.ร.ก. บริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541](#) เพื่อทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงิน

ขอบเขตธุรกิจ

1. รับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงิน รวมตลอดจนหลักประกันของสินทรัพย์นั้นเพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายโอนต่อไป
2. การจัดหาเงินทุนโดยกู้ยืมจากในหรือนอกประเทศ หรือออกหลักทรัพย์เฉพาะ เช่น หุ้นหรือหุ้นกู้ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตราสารหนี้อื่นที่ได้รับอนุญาตจาก ธปท. ทั้งนี้ การจัดหาทุนไม่รวมถึงการรับฝากเงินจากประชาชน จัดทำบัญชีและการจัดชั้นกันสำรองสำหรับสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ
3. กิจกรรมอื่นที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวกับกิจการตาม (1) ที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด โดยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรี

4. ผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน

ธุรกิจบัตรเครดิต

ธุรกิจบัตรเครดิต หมายถึง การให้สินเชื่อเครดิตเพื่อซื้อสินค้าและบริการ รวมถึงการเบิกเงินสดล่วงหน้า

ขอบเขตธุรกิจ

1. ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตออกบัตรเครดิตให้แก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภครที่เป็นผู้มีรายได้หรือฐานะทางการเงินตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด เพื่อใช้ในการซื้อสินค้าและบริการ รวมถึงการเบิกถอนเงินสดผ่านบัตร
2. ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอาจเรียกเก็บดอกเบี้ยในหนี้ค้างชำระ หรือดอกเบี้ยในระหว่างเวลาผิดนัดชำระหนี้ หรือค่าปรับในการชำระหนี้ล่าช้ากว่ากำหนด หรือค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการอื่นใดจากผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคได้ แต่ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าธรรมเนียม และค่าบริการนั้นเมื่อคำนวณรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 20 ต่อปี ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต อาจคำนวณจำนวนวันตั้งแต่วันที่ทวงจ่ายเงินเพื่อประโยชน์ของผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภค หรือวันที่สรุปยอดรายการ หรือวันที่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคต้องชำระเงินหรือถูกหักบัญชีตามใบแจ้งหนี้ก็ได้

ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หมายถึง การให้กู้ยืม การรับซื้อ ซื้อมดหรือรับช่วงซื้อลดตัวเงิน หรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใดแก่บุคคลธรรมดาโดยมิได้ระบุวัตถุประสงค์หรือมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการ และไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบธุรกิจของตนเอง เช่น เงินให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดาเพื่อซื้อเครื่องจักรหรือเครื่องใช้สำนักงานของบริษัทจะไม่อยู่ภายใต้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ขอบเขตธุรกิจ

1. การให้สินเชื่อส่วนบุคคลในส่วนที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ซึ่งรวมถึงสินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบธุรกิจมิได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ยกเว้นในสินค้าประเภทรถยนต์และรถจักรยานยนต์
2. ไม่รวมสินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อรักษาพยาบาล สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน เป็นต้น

รพท. ไม่กำกับแต่ตรวจสอบตามที่ได้รับมอบหมายจากกระทรวงการคลัง

1. สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

สถาบันการเงินของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นโดยอยู่ภายใต้การดูแลของกระทรวงการคลัง มีวัตถุประสงค์เฉพาะของแต่ละสถาบันฯ ในการดำเนินการตามแต่ที่จะได้กำหนดไว้ในกฎหมาย นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ในการดำเนินการตามนโยบายของรัฐเพื่อพัฒนา ส่งเสริม เศรษฐกิจและสนับสนุนการลงทุน