



ธุรกิจการเงินที่ ธปท. กำกับดูแล

ธุรกิจการเงินที่ ธปท. กำกับดูแลและตรวจสอบ	
ธปท. กำกับดูแล	ธปท. ตรวจสอบตามที่ ได้รับมอบหมายจาก กระทรวงการคลัง
<ol style="list-style-type: none"><u>สถาบันการเงิน</u><ol style="list-style-type: none"><u>ธนาคารพาณิชย์</u><ul style="list-style-type: none"><u>ธนาคารพาณิชย์</u><u>ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย</u><u>ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ</u><u>สาขาของธนาคารต่างประเทศ</u><u>บริษัทเงินทุน</u><u>บริษัทเครดิตฟองซิเอร์</u><u>สำนักงานผู้แทน</u><u>บริษัทบริหารสินทรัพย์</u><u>Non-Bank</u><u>e-Payment</u>	<ol style="list-style-type: none"><u>สถาบันการเงินเฉพาะกิจ</u><u>บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท)</u><u>บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ</u>



ธุรกิจการเงินที่ ธปท. กำกับดูแล

ธปท. กำกับดูแล

1. สถาบันการเงิน

ตามนัยมาตรา 4 แห่ง [พรบ.ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551](#) ธุรกิจสถาบันการเงิน หมายความถึง ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ และหมายรวมถึง การประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

1.1 [ธุรกิจธนาคารพาณิชย์](#) หมายความว่า การประกอบธุรกิจรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้ และใช้ประโยชน์จากเงินนั้นโดยวิธีหนึ่งวิธีใด เช่น ให้สินเชื่อ ซื้อขายตั๋วแลกเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด ซื้อขายเงินปรีวรรตต่างประเทศ

1.2 [ธุรกิจเงินทุน](#) หมายความว่า การประกอบธุรกิจรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้ ซึ่งมีใช้การรับฝากเงินหรือรับเงินไว้ในบัญชีที่จะเบิกถอนโดยใช้เช็ค และใช้ประโยชน์จากเงินนั้นโดยวิธีหนึ่งวิธีใด

1.3 [ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์](#) หมายความว่า การประกอบธุรกิจรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนที่จะจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้และใช้ประโยชน์จากเงินนั้น



ธุรกิจการเงินที่ ธปท. กำกับดูแล

1.1 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธนาคารพาณิชย์

บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และหมายความรวมถึงธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ และสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ [\(รายชื่อ\)](#)

ขอบเขตธุรกิจ

ธนาคารพาณิชย์จะทำธุรกิจโดยการรับฝากเงินจากประชาชนทั่วไป การให้สินเชื่อ การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การซื้อขายตัวแลกเปลี่ยนซึ่งรวมถึงการขายลดหรือขายช่วงลดตัวเงิน การรับรอง รับอวัล ค่าประกันตัวเงิน นอกจากนี้ ยังให้บริการเพิ่มเติมในด้านการค้าประกันเงินกู้ยืม การให้บริการเกี่ยวกับการชำระเงินและโอนเงิน และการเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อการบริหารความเสี่ยงให้แก่ลูกค้า เช่น ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย และอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน เป็นต้น

ทั้งนี้ นอกจากธุรกิจที่กล่าวข้างต้น ธปท. ยังได้พิจารณาอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกิจเพิ่มเติมเพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีส่วนในการสนับสนุนการพัฒนาตลาดทุน (ตลาดตราสารหนี้หรือตราสารทุน) เช่น ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ และให้ธนาคารพาณิชย์สามารถใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด เช่น การให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการประกันวินาศภัย ประกันชีวิต การให้บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น

ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เพื่อให้บริการแก่ประชาชนรายย่อยและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเป็นหลัก โดยมีข้อจำกัด การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ ตราสารอนุพันธ์ และธุรกรรมอื่นที่มีความซับซ้อน [\(รายชื่อ\)](#)

ขอบเขตธุรกิจ

ให้บริการได้เฉพาะแก่ประชาชนรายย่อยและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยมีการจำกัดวงเงินการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แต่ละราย โดยต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ (Subsidiary)

บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศ ซึ่งมีธนาคารต่างประเทศถือหุ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 95 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด [\(รายชื่อ\)](#)



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ธุรกิจการเงินที่ ธปท. กำกับดูแล

ขอบเขตธุรกิจ

สามารถประกอบธุรกิจได้เหมือนธนาคารพาณิชย์ โดยเป็นการปรับสถานะจากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ มาเป็น Subsidiary ที่มีสาขาทั่วไป รวมทั้งหมดได้ไม่เกิน 20 แห่ง และสาขาอิเล็กทรอนิกส์ ประเภทเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ในการฝากถอนเงินอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine: ATM) นอกสถานที่ รวมทั้งหมดได้ไม่เกิน 20 แห่ง ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์จะต้องมีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ไม่ต่ำกว่า 10,000 ล้านบาท

สาขาของธนาคารต่างประเทศ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ([รายชื่อ](#))

ขอบเขตธุรกิจ

สามารถประกอบธุรกิจได้เหมือนธนาคารพาณิชย์ และอาจขออนุญาตจัดตั้งสาขาเพิ่มเติมได้ 2 สาขา



ธุรกิจการเงินที่ ธปท. กำกับดูแล

1.2 บริษัทเงินทุน [\(รายชื่อ\)](#)

บริษัทมหาชนจำกัด ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริษัทเงินทุน โดยการรับฝากเงินจากประชาชน และการให้กู้ยืมเงิน เช่น การให้กู้ยืมเงินระยะปานกลางและระยะยาวแก่กิจการอุตสาหกรรม เกษตรหรือพาณิชย์กรรม การให้เช่าซื้อ (Hire Purchase) การให้เช่าทรัพย์สิน (Leasing) เป็นต้น

ขอบเขตธุรกิจ

ขอบเขตธุรกิจบริษัทเงินทุนไม่ครอบคลุมถึงการให้บริการด้านธุรกรรมปัจจัยการชำระเงินตราต่างประเทศ ซึ่งต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังก่อน จึงไม่สามารถทำธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Fx) รวมถึงธุรกรรมสินเชื่อที่สนับสนุนการค้าระหว่างประเทศ (Trade Financing) ได้ เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้บริษัทเงินทุนยังไม่สามารถประกอบธุรกิจบัตรเครดิตได้



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ธุรกิจการเงินที่ ธปท. กำกับดูแล

1.3 บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ [\(รายชื่อ\)](#)

บริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ สามารถทำธุรกิจโดยการรับฝากเงินจากประชาชน และให้สินเชื่อโดยวิธีรับจำนองอสังหาริมทรัพย์ และการรับซื้ออสังหาริมทรัพย์ด้วยวิธีฝากขายเท่านั้น



ธุรกิจการเงินที่ ธปท. กำกับดูแล

2. สำนักงานผู้แทน

สำนักงานที่ได้รับอนุญาตให้กระทำการแทนสถาบันการเงินต่างประเทศหรือสถาบันการเงินในประเทศ ไม่ว่าจะในหรือนอกประเทศไทย โดยจะรับเงินฝากหรือรับเงินจากประชาชนไม่ได้ ([รายชื่อ](#))

ขอบเขตการดำเนินงาน

1. รวบรวมข้อมูลข่าวสารเพื่อส่งให้สำนักงานใหญ่หรือสำนักงานอื่น ๆ ของธนาคาร เช่น การรวบรวมข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับฐานะทางการเงินของลูกค้า และสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและการเงินในประเทศไทย เพื่อส่งต่อให้สำนักงานใหญ่หรือสำนักงานอื่น ๆ ของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมถึงการติดต่อและแนะนำลูกค้า หรือการประสานงานเพื่อให้ลูกค้าในประเทศไทยประกอบธุรกิจกับสำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานอื่น ๆ ของธนาคาร ทั้งนี้ การกระทำความดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนกิจการธนาคารพาณิชย์เท่านั้น
2. ต้องไม่ประกอบธุรกิจใดอันเข้าลักษณะเป็นการประกอบการธนาคารพาณิชย์ และไม่ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวกับหรือเนื่องจากการธนาคารพาณิชย์หรือ ธุรกิจอันเป็นประเพณีที่ธนาคารพาณิชย์พึงกระทำหรือธุรกิจทำนองเดียวกัน



ธุรกิจการเงินที่ ธปท. กำกับดูแล

3. บริษัทบริหารสินทรัพย์

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

ขอบเขตธุรกิจ

1. รับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงิน รวมตลอดจน หลักประกันของสินทรัพย์นั้นเพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป
2. การจัดหาเงินทุนโดยกู้ยืมจากในหรือนอกประเทศ หรือออกหลักทรัพย์เฉพาะ เช่น หุ้นหรือหุ้นกู้ ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตราสารหนี้อื่นที่ได้รับอนุญาตจาก ธปท. ทั้งนี้ การจัดหาทุนไม่รวมถึงการรับฝากเงินจากประชาชน
3. จัดทำบัญชีและการจัดชั้นกันสำรองสำหรับสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ
4. กิจกรรมอื่นที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวกับกิจการตาม (1) ที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรี



ธุรกิจการเงินที่ ธปท. กำกับดูแล

4. Non-Bank

ธุรกิจบัตรเครดิต

ธุรกิจบัตรเครดิต หมายถึง การให้สินเชื่อเครดิตเพื่อซื้อสินค้าและบริการ รวมถึงการเบิกเงินสดล่วงหน้า ([รายชื่อ](#))

ขอบเขตธุรกิจ

1. ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตออกบัตรเครดิตให้แก่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคที่เป็นผู้มีรายได้หรือฐานะทางการเงินตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด เพื่อใช้ในการซื้อสินค้าและบริการ รวมถึงการเบิกถอนเงินสดผ่านบัตร
2. ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอาจเรียกเก็บดอกเบี้ยในหนี้ค้างชำระ หรือดอกเบี้ยในระหว่างเวลาผิดนัดชำระหนี้ หรือค่าปรับในการชำระหนี้ล่าช้ากว่ากำหนด หรือค่าธรรมเนียม หรือค่าบริการอื่นใดจากผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคได้ แต่ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าธรรมเนียม และค่าบริการนั้น เมื่อคำนวณรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 20 ต่อปี ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต อาจคำนวณจำนวนวันตั้งแต่วันที่ทรงจ่ายเงินเพื่อประโยชน์ของผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภค หรือวันที่สรุปยอดรายการ หรือวันที่ผู้ถือบัตรหรือผู้บริโภคต้องชำระเงิน หรือถูกหักบัญชีตามใบแจ้งหนี้ก็ได้

ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ธปท. กำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับจาก รมว.คลัง

ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หมายถึง การให้กู้ยืม การรับซื้อ ซื้อลดหรือรับช่วง ซื้อลดตัวเงิน หรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใดแก่บุคคลธรรมดาโดยมิได้ระบุวัตถุประสงค์หรือ มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการ และไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบธุรกิจของตนเอง เช่น เงินให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดาเพื่อซื้อเครื่องจักรหรือเครื่องใช้สำนักงานของบริษัทจะไม่อยู่ภายใต้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ([รายชื่อ](#))

ขอบเขตธุรกิจ

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



ธุรกิจการเงินที่ ธปท. กำกับดูแล

ธปท. ตรวจสอบตามที่ได้รับมอบหมายจากกระทรวงการคลัง

1. สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

สถาบันการเงินของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นภายใต้การดูแลของกระทรวงการคลัง มีวัตถุประสงค์เฉพาะของแต่ละสถาบันฯ ในการดำเนินการตามแต่ที่ได้กำหนดไว้ในกฎหมายนั้น ๆ นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่ในการดำเนินการตามนโยบายของรัฐเพื่อพัฒนา ส่งเสริมเศรษฐกิจและสนับสนุนการลงทุน ([รายชื่อ](#))