ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 16/2551

เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนประกอบธุรกิจที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจหลักทรัพย์

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ในอดีตการดำเนินธุรกิจเงินทุนซึ่งเป็นธุรกิจการเงินประเภทหนึ่งในการระดมเงินจากประชาชนและให้กู้ยืมเงินดังกล่าวในรูปของสินเชื่อทั่วไปและการให้เช่าซื้อทรัพย์สิน ได้รวมอยู่กับธุรกิจหลักทรัพย์ในรูปของ "บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์" ภายใต้พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522 ซึ่งอยู่ในการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยจนกระทั่งปี 2535 จึงได้มีการตราพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ขึ้นเพื่อกำกับดูแลธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งเป็นธุรกรรมทางด้านตลาดทุนเป็นการเฉพาะ โดยมีสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เป็นหน่วยงานกำกับดูแล ต่อมาในปี 2537 ทางการมีนโยบายให้ "บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์" แยกกิจการเงินทุนและหลักทรัพย์ออกจากกันเป็นสองบริษัทคือ "บริษัทเงินทุน" และ "บริษัทหลักทรัพย์" เนื่องจากเห็นว่าธุรกิจเงินทุนกับธุรกิจหลักทรัพย์มีความเสี่ยงที่แตกต่างกันและแนวทางการกำกับดูแลแตกต่างกัน ทั้งนี้ เพื่อป้องกันความเสี่ยงอันจะเกิดแก่เงินออมของประชาชนที่นำมาฝากไว้กับบริษัทเงินทุนในการที่บริษัทเงินทุนจะนำเงินนั้นไปใช้ในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตาม เมื่อสภาวการณ์ของตลาดเงินและตลาดทุนได้พัฒนาเปลี่ยนแปลงไป สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นสมควรเปิดให้บริษัทเงินทุนที่มีความพร้อมและมีระบบบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมสามารถประกอบธุรกิจที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจหลักทรัพย์บางประเภทได้ เช่น การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ เป็นต้น

ในการออกประกาศฉบับนี้เพื่ออ้างอิงอำนาจตามกฎหมายให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และเป็นการรวบรวมประกาศที่เกี่ยวกับการอนุญาตให้บริษัทเงินทุนประกอบธุรกิจที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจหลักทรัพย์ที่บริษัทเงินทุนเคยได้รับอนุญาตให้ทำได้อยู่แล้วตามเดิมมาไว้ในฉบับเดียวกัน โดยสาระสำคัญของหลักเกณฑ์ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากหลักเกณฑ์เดิม ทั้งนี้ บริษัทเงินทุนใดทำธุรกรรมดังกล่าวอยู่แล้วก็ให้ดำเนินต่อไปได้ นอกจากนี้ บริษัทเงินทุนจะต้อง

ฝนสป31-กส37003-25510803

กส 370	วันที่ 3 ส.ค. 2551

คำนึงถึงการขออนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามกฎกระทรวงว่าด้วยการอนุญาตการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ พ.ศ. 2551 ซึ่งกำหนดคุณสมบัติของผู้มีสิทธิขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์แต่ละประเภท โดยได้จำกัดประเภทของธุรกิจหลักทรัพย์บางประเภทที่เดิมเคยให้บริษัทเงินทุนสามารถขออนุญาตประกอบธุรกิจได้ เช่น การค้าและจัดจำหน่ายตราสารแห่งหนี้ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น

เนื่องจากพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มีผลยกเลิกกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ และกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ ดังนั้น กฎกระทรวง ประกาศต่าง ๆ ที่ออกโดยอาศัยอำนาจตามกฎหมายทั้ง 2 ฉบับดังกล่าวจึงสิ้นผลบังคับใช้เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศฉบับนี้

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 36 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้บริษัทเงินทุนประกอบธุรกิจที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ในประกาศนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับบริษัทเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก ตามเอกสารแนบ 1

5. เนื้อหา

5.1 ขอบเขตการประกอบธุรกิจ

ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้บริษัทเงินทุนประกอบธุรกิจที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจหลักทรัพย์โดยบริษัทเงินทุนต้องได้รับใบอนุญาต ขึ้นทะเบียน หรือได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ดังนี้

ที่	ประเภทธุรกิจ	หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจตามสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
1	การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน	✓
2	การเป็นตัวแทนจำหน่ายหุ้นในประเทศ	✓
3	การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์	✓
4	การเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม	✓
5	การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	✓
6	การเป็นผู้รับฝากทรัพย์สิน	✓

5.2 เกณฑ์การกำกับทั่วไป

5.2.1 บริษัทเงินทุนที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจดังกล่าวข้างต้นต้องมีระบบบริหารความเสี่ยงที่สามารถประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม โดยคณะกรรมการของบริษัทเงินทุนต้องกำหนดกลยุทธ์ อนุมัตินโยบาย แผนงาน ระเบียบ และหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมถึงระบบงานเพื่อรองรับธุรกิจตามมาตรฐานที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด เช่น ระบบป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ระบบการแยกทรัพย์สินของลูกค้าและบริษัทเงินทุน เป็นต้น

5.2.2 บริษัทเงินทุนต้องไม่ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจหลักทรัพย์เพื่อหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์อื่น ๆ

5.3 การพักหรือเพิกถอนการอนุญาตประกอบธุรกิจ

ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจพักหรือสั่งเพิกถอนการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจหลักทรัพย์ในกรณีดังต่อไปนี้

5.3.1 บริษัทเงินทุนฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

5.3.2 กรณีอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่ากระทบกับความปลอดภัยหรือความผาสุกของประชาชน

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 3 สิงหาคม 2551

(นางธาริษา วัฒนเกส)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

เอกสารแนบ 1

ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

ที่	วันที่ประกาศ / หนังสือเวียน	ประเภท	เลขที่	เรื่อง
1	12 กุมภาพันธ์ 2531	หนังสือเวียน	ธปท. งท. (ว) 238/2531	การขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์
2	31 สิงหาคม 2535	ประกาศกระทรวงการคลัง		คุณสมบัติของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้และผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม (หนังสือเวียนที่ งพ. (ว) 1370/2535 ลงวันที่ 18 กันยายน 2535)
3	30 กันยายน 2536	หนังสือเวียน	งพ. (ว) 1104/2536	การยื่นคำขออนุญาตประกอบกิจการอื่น
4	1 มีนาคม 2537	หนังสือเวียน	ธปท.งพ. (ว) 382/2537	การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการออกหลักทรัพย์
5	14 กันยายน 2538	ประกาศสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง		การกำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไขและขั้นตอนในการขออนุญาตและการอนุญาตให้เพิ่มประเภทผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (หนังสือเวียนที่ ธปท. งก. (ว) 2230/2538 ลงวันที่ 16 ตุลาคม 2538)
6	2 สิงหาคม 2539	ประกาศกระทรวงการคลัง		หลักเกณฑ์ในการอนุญาตให้บริษัทเงินทุนประกอบกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (หนังสือเวียนที่ ธปท.งพ. (ว) 2296/2539 ลงวันที่ 27 สิงหาคม 2539)

ที่	วันที่ประกาศ / หนังสือเวียน	ประเภท	เลขที่	เรื่อง
7	20 พฤศจิกายน 2543	ประกาศกระทรวงการคลัง		การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทกิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์และการขายชอร์ต
8	1 พฤษภาคม 2546	ประกาศกระทรวงการคลัง		การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนประกอบธุรกิจการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน (หนังสือเวียนที่ ธปท.สนส. (11) ว. 1300/2546 ลงวันที่ 28 พฤษภาคม 2546)
9	29 พฤษภาคม 2546	ประกาศกระทรวงการคลัง		การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนประกอบธุรกิจการจัดจำหน่ายและค้าตราสารแห่งหนี้
10	19 มิถุนายน 2546	หนังสือเวียน	ธปท.สนส. (11) ว.1445/2546	การขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทเงินทุนและบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์