

บริการด้านการเงิน ภาคธนาคารและบริการด้านการเงินอื่นๆ
Financial Services: Banking and other financial services

1. สถานการณ์ภาพรวมและลักษณะธุรกิจบริการด้านการเงิน (ไม่รวมประกันภัย)

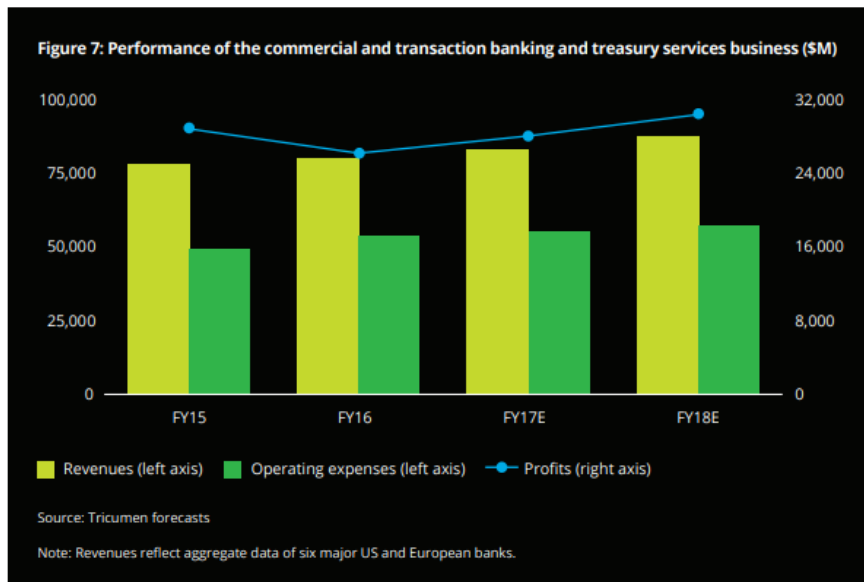
1.1 สถานการณ์ธุรกิจบริการด้านการเงินในตลาดโลก¹

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ในปี 2561 ภาคธุรกิจธนาคารให้ความสำคัญกับตลาดเป้าหมายในกลุ่มเทคโนโลยี ซึ่งมีแนวโน้มที่จะเติบโตในตลาดทางเลือกและการลงทุนด้านเทคโนโลยี ซึ่งจะช่วยในการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า (Customer experience) และลดความซับซ้อนในการดำเนินงาน สำหรับธุรกิจการกู้ยืมของภาคการค้าและอุตสาหกรรมทั่วโลก สหภาพยุโรปค่อนข้างมีความระมัดระวังเนื่องจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) มีระดับที่สูงมากเป็นประวัติการณ์ ขณะที่หนี้ NPL ของจีนปรับตัวลดลง เนื่องจากนโยบายรัฐที่บังคับให้ธนาคารปรับปรุงสมดุลของตน

สำหรับสหรัฐอเมริกามีความต้องการสินเชื่อในระดับสูงแต่จะได้ประโยชน์จากอัตราดอกเบี้ยเช่นกัน อย่างไรก็ตาม อาจได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่เพิ่มขึ้น สำหรับการชะลอตัวการปล่อยสินเชื่อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์อาจส่งผลกระทบต่อผลกำไรแม้ว่าจะมีกฎระเบียบเพื่อลดความซับซ้อนของกฎเกณฑ์ด้านเงินทุนในการปล่อยสินเชื่อสังหาริมทรัพย์โดยธนาคารขนาดเล็กและภูมิภาค ซึ่งอาจทำให้การเติบโตของสินเชื่อดีขึ้น และในปี 2561 คาดว่าจะมีการกำหนดเป้าหมายการขยายการให้สินเชื่ออย่างระมัดระวังของตลาดกลางที่กำลังขยายตัว โดยคาดว่ารายได้คาดว่าจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 6 ใน 12 เดือนข้างหน้า โดยธนาคารเจพีมอร์แกนเชสกำลังคว้าโอกาสสำหรับตลาดการให้กู้ยืม ในขณะที่เดียวกัน ธนาคารแห่งชาติออสเตรเลียได้ประกาศลดระยะเวลาของสัญญาสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก ซึ่งรายได้จากค่าธรรมเนียมจะแสดงถึงแนวโน้มการเติบโต นอกจากนี้ การเติบโตทางเศรษฐกิจที่ดีขึ้นในสหรัฐฯ และยุโรปตะวันออกกลางและแอฟริกา (EMEA) ได้รับแรงสนับสนุนจากรายรับการทำธุรกรรมธนาคารของธนาคารพาณิชย์และการชำระเงินระหว่างประเทศดังตารางที่ 1

ตารางที่ 1



¹ ข้อมูลจากเอกสาร 2018 Banking Industry Outlook: Accelerating the transformation ของ Deloitte Center for Financial Solutions ; <https://www2.deloitte.com/us/en/pages/financial-services/articles/banking-industry-outlook.html#>

ธุรกิจตลาดหลักทรัพย์

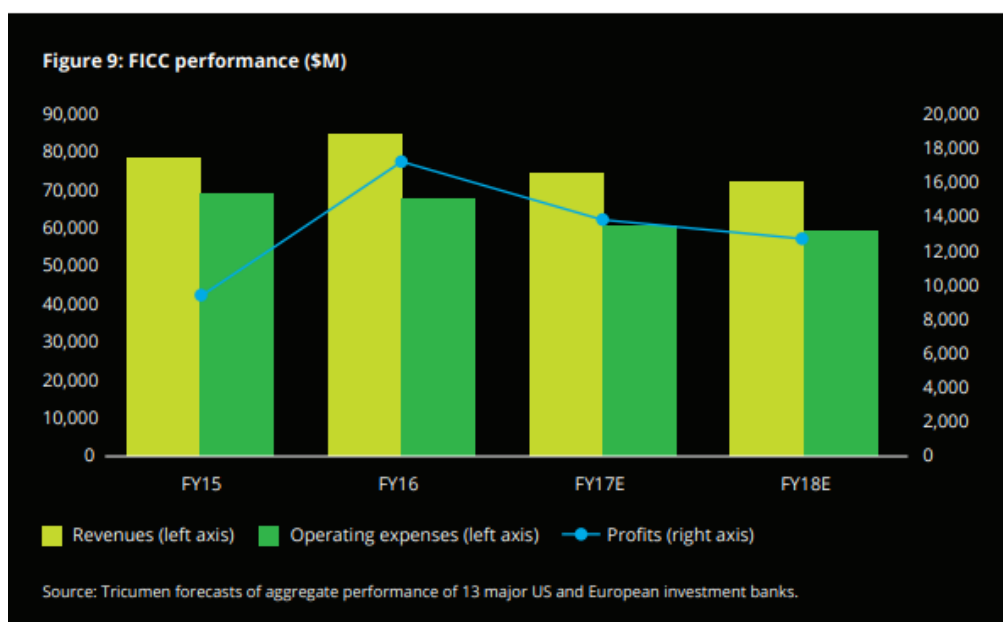
ธุรกิจตลาดหลักทรัพย์เป็นผู้นำในการใช้เทคโนโลยีชั้นนำสำหรับการแข่งขันการนำเครื่องจักรมาใช้แทนคนในการทำงานหรือปัญญาประดิษฐ์ โดยใช้เปลี่ยนแปลงรูปแบบในการแข่งขันสำหรับตลาดทุน โดยจะสร้างผลกระทบที่สำคัญต่อการดำเนินการพัฒนากลยุทธ์ทางธุรกิจ

Fixed income commodities and currencies (FICC) ซึ่งให้บริการผู้ลงทุนเกี่ยวกับบริการการบริหารความเสี่ยง การซื้อขายสินค้าโภคภัณฑ์ บริการด้านการเงิน และการลงทุนในตลาดซื้อขายผ่านทางผู้เชี่ยวชาญทั้งในด้าน Fixed Income อัตราแลกเปลี่ยนและสินค้าโภคภัณฑ์ โดย FICC ถือตัวชี้วัดสำคัญในการพิจารณาพัฒนาการของกิจกรรมตลาดทุนในช่วงหลายปีที่ผ่านมา โดยมีธุรกิจที่มีผลกำไรและเติบโตอย่างยั่งยืนมากขึ้น อย่างไรก็ตาม นวัตกรรมด้านเทคโนโลยีสำนักงานโดยเฉพาะอย่างยิ่งระบบความรู้ความเข้าใจอัตโนมัติสามารถนำมาซึ่งประสิทธิภาพและอาจเป็นแหล่งที่มาของการเติบโตใหม่ๆ โดยบริษัทที่มีพรสวรรค์ที่เหมาะสมทำให้การเปลี่ยนแปลงมีแนวโน้มที่จะชนะส่วนแบ่งการตลาด

ตัวอย่างของระบบปัญญาประดิษฐ์เพื่อสร้างผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ กำลังเป็นที่นิยมมากขึ้น เช่น บริษัท Goldman Sachs ได้สร้างระบบการค้าเศษหุ้นในหุ้นกู้ จึงทำให้ผู้ค้าสามารถเน้นในเรื่องผลกำไรที่มากขึ้นได้ และปัญญาประดิษฐ์ยังเป็นนวัตกรรมใหม่ในการวิเคราะห์เชิงคาดการณ์ที่ใช้กับข้อมูลการทำธุรกรรมทำให้นักวิเคราะห์สามารถคาดการณ์ความต้องการของลูกค้าได้ดีขึ้น

เมื่อนโยบายทางการเงินในตลาดโลกมีความรัดตัวขึ้น ธนาคารได้สร้างขีดความสามารถและพัฒนายุทธศาสตร์เพื่อลดแรงกดดันในระยะใกล้ เพื่อจะได้เข้าร่วมกับธุรกิจของ FICC ได้ โดยดูจากการจ่ายเงินปันผลครั้งใหญ่ตามตารางที่ 2

ตารางที่ 2



1.2 ธุรกิจบริการด้านการเงินของไทย

ธนาคารพาณิชย์ของไทยในปัจจุบัน²

(1) ธนาคารพาณิชย์ มี 14 ธนาคาร

- | | |
|---------------------------------------|---|
| 1) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) | 8) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) |
| 2) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) | 9) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) |
| 3) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | 10) ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) |
| 4) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) | 11) ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) |
| 5) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) | 12) ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) |
| 6) ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) | 13) ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) |
| 7) ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) | 14) ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) |

(2) ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย มี 1 ธนาคาร คือ ธ. ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

(3) ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ (Subsidiary) มี 4 ธนาคาร คือ

- | | |
|---|--|
| 1) ธนาคารซูมิโตโม มิตรชุกุ ทริสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน) | 3) ธนาคารแห่งประเทศจีน (ไทย) จำกัด (มหาชน) |
| 2) ธนาคารเมกะ สากลพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | 4) ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน) |

(4) สาขาของธนาคารต่างประเทศ มี 11 ธนาคาร คือ

- | | |
|--|--|
| 1) ธนาคารเจพีมอร์แกน เชส | 7) ธนาคารแห่งอเมริกาเนชั่นแนลแอสโซซิเอชัน |
| 2) ธนาคารซิตีแบงก์ เอ็น.เอ. | 8) ธนาคารอาร์ เอช บี จำกัด |
| 3) ธนาคารซูมิโตโม มิตรชุกุ แบงกิง คอร์ปอเรชั่น | 9) ธนาคารอินเดียเนียวเอร์วิสเซ่ |
| 4) ธนาคารดอยซ์แบงก์ | 10) ธนาคารโอเอซี-ไชนิสแบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด |
| 5) ธนาคารบีเอ็นพี พารีบาส์ | 11) ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้คอร์ปอเรชั่น จำกัด |

- 6) ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

สถาบันการเงินประเภทอื่น ที่นอกเหนือจากธนาคารพาณิชย์และธุรกิจหลักทรัพย์³

(5) บริษัทเงินทุน

- 1) บริษัทเงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน)
- 2) บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

(6) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

- 1) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ แคปิตอล ลิงค์ จำกัด
- 2) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลินน์ ฟิลลิปส์ มอร์ทเกจ จำกัด
- 3) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด

² ธุรกิจการเงินที่ ธปท. กำกับดูแลและตรวจสอบ,

<https://www.bot.or.th/Thai/FinancialInstitutions/Scope/Documents/scope.pdf>

³ เว็บไซต์ธนาคารแห่งประเทศไทย <https://www.bot.or.th/Thai/FinancialInstitutions>

(7) สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

- 1) ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
- 2) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
- 3) ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
- 4) ธนาคารออมสิน
- 5) ธนาคารอาคารสงเคราะห์
- 6) ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
- 7) บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย
- 8) บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

(8) ธุรกิจหลักทรัพย์⁴

8.1 บริษัทหลักทรัพย์

- 1) บมจ. บล. กรุงศรี
- 2) บมจ. บล. กสิกรไทย
- 3) บล. โกลเบล็ก จำกัด
- 4) บมจ. บล. คันทรี กรุ๊ป
- 5) บมจ. บล. เคจีไอ (ประเทศไทย)
- 6) บล. เคที ซีมิโก้ จำกัด
- 7) บมจ. บล. เคทีบี (ประเทศไทย)
- 8) บล. เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด
- 9) บล. จีเอ็มไอ-แซด คอม (ประเทศไทย) จำกัด
- 10) บล. เจพีมอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด
- 11) บล. ซิตีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด
- 12) บล. ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด
- 13) บล. ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด
- 14) บมจ. บล. ซีมิโก้
- 15) บลน. เซ็นทรัล เวิร์ล โซลูชั่น
- 16) บล. โซซิเอเต้ เจเนเรล (ประเทศไทย) จำกัด
- 17) บล. ดีบีเอส วิกเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด
- 18) บล. ทรีนีตี จำกัด
- 19) บล. ทิสโก้ จำกัด
- 20) บล. ไทยพาณิชย์ จำกัด
- 21) บมจ. บล. ธนชาต
- 22) บมจ. บล. โนมูระ พัฒนสิน
- 23) บลน. บรอดเกต (ประเทศไทย)
- 29) บมจ. บล. ฟิลลิป (ประเทศไทย)
- 30) บมจ. บล. ภัทร
- 31) บมจ. บล. เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย)
- 32) บมจ. บล. เมอร์ซัน พาร์เทนเนอร์
- 33) บล. เมอร์ริล ลินช์ (ประเทศไทย) จำกัด
- 34) บล. แมคควอรี (ประเทศไทย) จำกัด
- 35) บล. ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด
- 36) บมจ. บล. ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย)
- 37) บลน. โรโบเวลท์
- 38) บมจ. บล. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
- 39) บล. วอลล์สตรีท ทัลเลนท์ พรีบอนน์ จำกัด
- 40) บลน. เวลท์ รีพับลิก
- 41) บลน. เวิร์ธ เมจิก
- 42) บล. หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด
- 43) บลน. อมุนดิ (ประเทศไทย)
- 44) บมจ. บล. อาร์เอชบี (ประเทศไทย)
- 45) บลน. อินฟินิตี
- 46) บล. อีลิท จำกัด
- 47) บลน. เอกการลงทุน
- 48) บล. เอเชีย เวิร์ท จำกัด
- 49) บล. เอเชีย พลัส จำกัด
- 50) บล. เอสบีไอ ไทย ออนไลน์ จำกัด
- 51) บมจ. บล. เออีซี

⁴ เว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

<https://market.sec.or.th/public/orap/companyprofile01.aspx?lang=th>

<http://www.sec.or.th/TH/Pages/home.aspx>

- | | |
|--------------------------------------|------------------------------------|
| 24) บมจ. บล. บัวหลวง | 52) บล. เอเอฟเอส (ประเทศไทย) จำกัด |
| 25) บมจ. บล. เพื่อดูธุรกิจหลักทรัพย์ | 53) บล. เอเอสแอล จำกัด |
| 26) บลน. ฟินโนมีนา | 54) บมจ. บล. แอปเพิล เวิร์ธ |
| 27) บล. ฟินันซ่า จำกัด | 55) บมจ. บล. ไอ วี โกลบอล |
| 28) บมจ. บล. ฟินันเซีย ไชรัส | 56) บล. ไอซีไอพี จำกัด |
| | 57) บมจ. บล. ไอร่า |

8.2 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

- | | |
|--------------------------------------|--|
| 1) บมจ. บลจ. กรุงเทพ | 1) บลจ. เพื่อดูผู้ลงทุนต่างดาว จำกัด |
| 2) บลจ. กรุงเทพ จำกัด | 2) บลจ. ฟิลลิป จำกัด |
| 3) บลจ. กสิกรไทย จำกัด | 3) บลจ. ภัทร จำกัด |
| 4) บลจ. แคปปิตอล ลิงค์ จำกัด | 4) บลจ. เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด |
| 5) บลจ. ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด | 5) บลจ. แมนูลิฟ (ประเทศไทย) จำกัด |
| 6) บลจ. โซลาริส จำกัด | 6) บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด |
| 7) บลจ. เดนาลี เพรสทีจ จำกัด | 7) บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด |
| 8) บลจ. ทหารไทย จำกัด | 8) บลจ. วรรณ จำกัด |
| 9) บลจ. ทาลิส จำกัด | 9) บลจ. สยามไนท์ ฟินด์แมนเนจเม้นท์ จำกัด |
| 10) บลจ. ทิสโก้ จำกัด | 10) บลจ. อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด (ประเทศไทย) จำกัด |
| 11) บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด | 11) บลจ. เอเชีย เวิร์ธ จำกัด |
| 12) บลจ. ธนชาติ จำกัด | 12) บมจ. บลจ. เอ็มเอฟซี |
| 13) บลจ. บัวหลวง จำกัด | 13) บลจ. แอสเซท พลัส จำกัด |
| 14) บลจ. บางกอกแคปปิตอล จำกัด | |

8.3 บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน

- | | |
|---|--|
| 1) บลป. เครฟเวลลิง แอนด์ เครฟเวลลิง จำกัด | 7) บลป. ยูแคป จำกัด |
| 2) บลป. ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด | 8) บลป. เวิร์ธ อินคอปอเรเตอร์เรชั่น จำกัด |
| 3) บลป. ต้นธารคอร์ปอเรชั่น จำกัด | 9) บลป. อาแซม พลัส จำกัด |
| 4) บลป. เทรเซอร์ริสต์ จำกัด | 10) บลน. เอกการลงทุน |
| 5) บลน. บรอดเกต (ประเทศไทย) | 11) บลป. เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด |
| 6) บลป. เมอคิวริคส์ จำกัด | 12) บลป. เอ็มบีเอ็มจี จำกัด |

8.4 บริษัทหลักทรัพย์จัดการเงินร่วมลงทุน

- 1) บลท. ข้าวกล้า จำกัด
- 2) บลท. วีเน็ท จำกัด

8.5 ตัวแทนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

- 1) บลป. คลาสสิก ออสสิริส จำกัด

- 2) บจ. จีที เวลธ์ แมเนจเม้นท์
- 3) บจ. วายแอลจี บูลเลียน แอนด์ ฟิวเจอร์ส
- 4) บจ. เอ็มทีเอส โกลด์ ฟิวเจอร์
- 5) บจ. ฮั่วเซ่งเฮง โกลด์ ฟิวเจอร์ส

8.6 ผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

- | | |
|---|--|
| 1) BNP PARIBAS S.A. | 11) บริษัทเมอร์ริลลินซ์ อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล |
| 2) COMMERZBANK INTERNATIONAL S.A. | 12) ฅ. บาร์เคลย์ (มหาชน) |
| 3) SMBC NIKKO CAPITAL MARKETS | 13) มอร์แกน แอสตันลีย์ แอน โค. อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล พีแอลซี |
| 4) บมจ. ฅ. กรุงศรีอยุธยา | 14) ฅ. มิซูโฮ จำกัด |
| 5) บมจ. ฅ. เกียรตินาคิน | 15) บมจ. มิตรพิบัติ ยูเอฟเจ ซีเคียวริตี้ อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล |
| 6) ฅ. ซิตี้กรุ๊ป โกลบอล มาร์เก็ตส์ ลิมิเต็ด | 16) ฅ. แมคควอรี จำกัด |
| 7) ฅ. ซิตี้แบงก์ เอ็น.เอ. นิวยอร์ก | 17) ฅ. ยูบีเอส เอเชีย |
| 8) ฅ. โซซิเอเต้ เจเนรอล | 18) ฅ. ออสเตรเลีย แอนด์ นิวซีแลนด์ แบงกิ้งกรุ๊ป ลิมิเต็ด |
| 9) ฅ. ดอยซ์แบงก์ อัคริเยนเกอเซลชาฟท์ | 19) บมจ. ฅ. เอเอ็นแซด (ไทย) |
| 10) บริษัท เครดิตสวิส อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล | |

8.7 ธนาคารพาณิชย์

- | | |
|--|--|
| 1) บมจ. ฅ. กรุงเทพ | 15) บมจ. ฅ. ไทยพาณิชย์ |
| 2) บมจ. ฅ. กรุงเทพ | 16) บมจ. ฅ. ธนชาติ |
| 3) บมจ. ฅ. กรุงศรีอยุธยา | 17) ฅ. บีเอ็นพี พารีบาส สาขากรุงเทพฯ |
| 4) บมจ. ฅ. กสิกรไทย | 18) บมจ. ฅ. ยูโอบี |
| 5) บมจ. ฅ. เกียรตินาคิน | 19) บมจ. ฅ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| 6) ฅ. เครดิต อะกริกอล คอร์ปอเรท แอนด์ อินเวสเม้นท์ แบงก์ | 20) บมจ. ฅ. สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) |
| 7) ฅ. เจพีมอร์แกน เชส สาขากรุงเทพฯ | 21) ฅ. แห่งโตเกียว-มิตรพิบัติ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพฯ |
| 8) ฅ. ซิตี้แบงก์ | 22) บมจ. ฅ. แห่งประเทศจีน (ไทย) |
| 9) ฅ. ซิตี้แบงก์ เอ็น เอ สาขาลอนดอน | 23) ฅ. แห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชั่น |
| 10) บมจ. ฅ. ซีไอเอ็มบี ไทย | 24) ฅ. ออมสิน |
| 11) ฅ. ดอยซ์แบงก์ | 25) บมจ. ฅ. เอเอ็นแซด (ไทย) |
| 12) บมจ. ฅ. ทหารไทย | 26) บมจ. ฅ. ไอซีบีซี (ไทย) |
| 13) บมจ. ฅ. ทีสโก้ | 27) ฅ. ฮองกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด |
| 14) ฅ. ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย (สำนักงานใหญ่) | |

8.8 ประกันชีวิต

- 1) บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต
- 2) บมจ. กรุงเทพ-แอกซ่า ประกันชีวิต

- 3) บมจ. เจนเนอราลี่ ประกันชีวิต (ไทยแลนด์)
- 4) บมจ. ไทยประกันชีวิต
- 5) บมจ. พรุเด็นเซียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย)
- 6) บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต
- 7) บมจ. แมนูลิฟี่ ประกันชีวิต (ประเทศไทย)
- 8) บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต
- 9) บจ. เอไอเอ
- 10) บมจ. แอ็ดวานซ์ ไลฟ์ ประกันชีวิต

8.9 ผู้ประกอบธุรกิจเป็นทริสตี

- 1) บมจ. บลจ. กรุงไทย
- 2) บลจ. กสิกรไทย จำกัด
- 3) บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด
- 4) บลจ. บัวหลวง จำกัด
- 5) บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด
- 6) บลจ. วรรณ จำกัด
- 7) บมจ. บลจ. เอ็มเอฟซี

2. ลักษณะธุรกิจบริการด้านการเงินของไทย/ การให้บริการ

2.1 ธนาคารพาณิชย์⁵ คือ บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และหมายความรวมถึง ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ และสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ขอบเขตธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์จะทำธุรกิจโดยการรับฝากเงินจากประชาชนทั่วไป การให้สินเชื่อ การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การซื้อขายตัวแลกเปลี่ยนซึ่งรวมถึงการขายลดหรือขายช่วงลดตัวเงิน การรับรอง รับอ่าวล คำประกันตัวเงิน นอกจากนี้ ยังให้บริการเพิ่มเติมในด้านการค้าประกันเงินกู้ยืม การให้บริการเกี่ยวกับการชำระเงิน และโอนเงิน และการเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อการบริหารความเสี่ยงให้แก่ลูกค้า เช่น ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย และอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน เป็นต้น ทั้งนี้ นอกจากธุรกิจที่กล่าวมา ธนาคารแห่งประเทศไทย ยังได้พิจารณาอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกิจเพิ่มเติมเพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีส่วนในการสนับสนุนการพัฒนาตลาดทุน (ตลาดตราสารหนี้หรือตราสารทุน) เช่น ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ และให้ธนาคารพาณิชย์สามารถใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด เช่น การให้บริการที่เกี่ยวกับการประกันวินาศภัย ประกันชีวิต การให้บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น

2.2 ธุรกิจหลักทรัพย์⁶ ต้องได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่ออกโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ก.ล.ต.) ซึ่งครอบคลุมถึงการประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล กิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และการจัดการเงินร่วมลงทุน เป็นต้น

การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์โดยไม่ได้รับอนุญาต ต้องได้รับโทษจำคุก 2-5 ปี และปรับตั้งแต่ 200,000-

⁵ <https://www.bot.or.th/Thai/FinancialInstitutions/Scope/Documents/scope.pdf>

⁶ เว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

http://www.sec.or.th/TH/MarketProfessionals/Intermediaries/Pages/sec_license.aspx

500,000 บาท และปรับอีกวันละไม่เกิน 10,000 บาท ตลอดระยะเวลาที่ยังฝ่าฝืน (มาตรา 289 พระราชบัญญัติ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535)

ประเภทของธุรกิจ ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยการอนุญาตการประกอบ ธุรกิจหลักทรัพย์ พ.ศ. 2551 ประกอบด้วยใบอนุญาตธุรกิจหลักทรัพย์ 7 ประเภท

1) ใบอนุญาตแบบ ก คือ ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ได้หลายประเภทธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การจัดทำนายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล กิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ การจัดการเงินร่วมลงทุน

2) ใบอนุญาตแบบ ข คือ ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ได้หลายประเภทธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนึ่ง การค้าหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนึ่ง การจัดทำนายหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนึ่ง การเป็นที่ปรึกษาการลงทุนกิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

3) ใบอนุญาตแบบ ค คือ ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ได้หลายประเภทธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน การค้าหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน การจัดทำนายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การจัดการเงินร่วมลงทุน

4) ใบอนุญาตแบบ ง คือ ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ได้หลายประเภทธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน การค้าหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน การจัดทำนายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน

5) ใบอนุญาตประเภทการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน

6) ใบอนุญาตประเภทกิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

7) ใบอนุญาตประเภทการจัดการเงินร่วมลงทุน

รูปแบบของธุรกิจหลักทรัพย์⁷ ที่มีผู้ประกอบการ มีดังนี้

1) นายหน้าซื้อขาย

- นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
- ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าบริษัทหลักทรัพย์และสถาบันการเงินอื่น

2) คำ

- คำหลักทรัพย์
- คำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

3) ที่ปรึกษา

- ที่ปรึกษาการลงทุนด้านหลักทรัพย์
- ที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

4) จัดจำหน่ายหลักทรัพย์

5) นายหน้าค้า จัดจำหน่ายหน่วยลงทุน

6) คำและจัดทำนายตราสารแห่งหนึ่ง

7) ยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

8) ให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์

9) ตัวแทนสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ยกเว้นเฉพาะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเกี่ยวกับโลหะมีค่า

⁷ เว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ <http://www.sec.or.th/TH/Pages/home.aspx>

10) นายทะเบียนหลักทรัพย์

3. การแบ่งประเภทของสาขาบริการ

การค้าบริการมีบทบาทสำคัญต่อเศรษฐกิจโลก ทั้งในเรื่องมูลค่าตลาด จำนวนผู้ประกอบการ และประเภทของธุรกิจในแต่ละสาขาบริการ มีการแตกกิจกรรมย่อยหลากหลายมากขึ้น แต่สำหรับการเจรจาเพื่อเปิดตลาดการค้าบริการระหว่างกัน จำเป็นต้องมีความชัดเจนในสาขาบริการต่างๆ ดังนั้น เพื่อให้เกิดความเข้าใจที่ตรงกันในระหว่างประเทศสมาชิก องค์การการค้าโลก (WTO) จึงได้กำหนดสาขาบริการออกเป็น 12 สาขา ซึ่งในแต่ละสาขายังจำแนกออกเป็นสาขาย่อยหรือกิจกรรมต่างๆ ลงไปอีกโดยให้สอดคล้องกับที่องค์การสหประชาชาติ (United Nation: U.N.) กำหนดตาม Provisional Central Product Classification (CPC)

สำหรับสาขาบริการด้านการเงิน WTO ได้มีแบ่งกิจกรรมตามคำนิยามในภาคผนวกบริการด้านการเงิน (Annex on Financial Services) (ไม่รวมประกันภัย) ออกเป็น 12 กิจกรรมย่อย ดังนี้

ลำดับ	กิจกรรมย่อย	คำอธิบาย
1.	Acceptance of deposits and other repayable funds from the public	การรับฝากเงินและเงินที่กู้ยืมจากสาธารณชน
2.	Lending of all types, including consumer credit, mortgage credit, factoring and financing of commercial transaction	การให้สินเชื่อประเภทต่างๆ รวมถึงสินเชื่อผู้บริโภค สินเชื่อจำนอง แพลคเตอร์ริงและ การให้กู้เพื่อการพาณิชย์
3	Financial leasing	การให้เช่าทรัพย์สินแบบ리스ซึ่งทางการเงิน
4.	All payment and money transmission services, including credit, charge and debit cards, travellers cheques and bankers drafts	การบริการชำระเงินและการส่งเงินทั้งปวง รวมถึงสินเชื่อ บัตรชำระหนี้และบัตรเดบิต เช็คเดินทางและดราฟท์ ธนาคาร
5.	Guarantees and commitments	การค้าประกันและภาระผูกพัน
6.	Trading for own account or for account of customers, whether on an exchange, in an over-the-counter market or otherwise, the following, money market instruments (including cheques, bills, certificates of deposits); foreign exchange; derivative products including, but not limited to, futures and options; exchange rate and interest rate instruments, including products such as swaps, forward rate agreements; transferable securities; other negotiable instruments and financial assets, including bullion	การค้าในบัญชีของตนเองหรือบัญชีของลูกค้าไม่ว่าจะเป็น การซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ หรือ ศูนย์ซื้อขายนอก ตลาดหลักทรัพย์อื่นใด จำพวก ตราสาร ตลาดเงิน (รวมถึงเช็ค ธนบัตร บัตรเงินฝาก) การแลกเปลี่ยน เงินตราต่างประเทศ อนุพันธ์ทางการเงิน รวมถึงแต่ไม่ จำกัดเฉพาะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทฟิวเจอร์และ ออปชั่น ตราสารเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนและอัตรา ดอกเบี้ย รวมถึงผลิตภัณฑ์ เช่น การสวอปสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า เป็นต้น หลักทรัพย์ที่เปลี่ยนมือได้ ตราสาร เปลี่ยนมืออื่น และสินทรัพย์ทางการเงินรวมถึงทองคำ แท่ง

ลำดับ	กิจกรรมย่อย	คำอธิบาย
7.	Participation in issues of all kinds of securities, including underwriting and placement as agent (whether publicly or privately) and provision of services related to such issues	การออกหลักทรัพย์ทุกประเภท รวมถึงการประกันการจำหน่ายและการจำหน่ายในฐานะตัวแทน (ไม่ว่าจำหน่ายทั่วไปหรือเฉพาะกลุ่ม) และการเสนอบริการที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการออกหลักทรัพย์ดังกล่าว
8.	Money broking	นายหน้าค้าเงิน
9.	Asset management, such as cash or portfolio management, all forms of collective investment management, pension fund management, custodial, depository and trust services	การจัดการสินทรัพย์ เช่น การจัดการเงินสดหรือเงินลงทุน รูปแบบการจัดการกองทุนรวมทุกประเภท การจัดการกองทุนบำเหน็จบำนาญ การดูแลทรัพย์สิน การบริการรับฝากและ การจัดการสินทรัพย์เพื่อบุคคลอื่น
10.	Settlement and clearing services for financial assets, including securities, derivative products, and other negotiable instruments	การบริการชำระและส่งมอบบัญชีสินทรัพย์ทางการเงิน รวมถึงหลักทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงินและตราสารเปลี่ยนมืออื่นๆ
11.	Provision and transfer of financial information, and financial data processing and related software by suppliers of other financial services	การจัดการและให้บริการข่าวสารทางการเงินและการประมวลผลข้อมูลทางการเงินและซอฟต์แวร์ที่เกี่ยวข้องของผู้ให้บริการทางการเงินอื่น ๆ และ
12.	Advisory, intermediation and other auxiliary financial services, including credit reference and analysis, investment and portfolio research and advice, advice on acquisitions and on corporate restructuring and strategy	การบริการให้คำแนะนำ การเป็นตัวกลางและการบริการสนับสนุนทางการเงินอื่น ๆ เกี่ยวกับกิจกรรมทั้งปวง รวมถึงการยืนยันเครดิตและการวิเคราะห์สินเชื่อ

4. หน่วยงานและกฎระเบียบที่กำกับดูแล (การเปิดเสรี)

4.1) กฎหมายหลักที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้แก่ "พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551" โดยกฎหมายกำหนดให้การเข้ามาประกอบธุรกิจธนาคารในประเทศไทยและกำหนดเงื่อนไขจำกัดการถือหุ้นของต่างชาติและจำนวนกรรมการต่างชาติในธนาคารพาณิชย์ไทย โดยธนาคารพาณิชย์มีนิยามภายใต้พระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว คือ "ธนาคารพาณิชย์หมายความว่า บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และให้หมายความรวมถึงธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์"

4.2) กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสาขาหลักทรัพย์ของประเทศไทย ในปัจจุบันมี 5 ฉบับ⁸ ที่อยู่ในความรับผิดชอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ได้แก่

- พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535
- พระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546
- พระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530
- พระราชบัญญัติทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน พ.ศ. 2550 และ
- พระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ. 2540

ทั้งนี้ กฎหมายแต่ละฉบับต่างให้อำนาจในการออกกฎำัดบรอง ได้แก่ ให้อำนาจรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังในการออกกฎกระทรวง เช่น เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ในการขอรับและการให้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และออกประกาศกระทรวงการคลัง เช่น เพื่อกำหนดประเภทธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มเติม นอกจากนี้ยังให้อำนาจคณะกรรมการ ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสำนักงาน ก.ล.ต. ในการออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ในรายละเอียด การใช้บังคับกฎหมายของ ก.ล.ต. จึงต้องพิจารณาทั้งตัวบทกฎหมายที่อยู่ในพระราชบัญญัติและประกาศต่าง ๆ ประกอบกันไป

4.3) กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของคนต่างชาติดังกล่าว ได้แก่ "พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว พ.ศ.2542" ที่กำหนดให้คนต่างชาติดังกล่าวต้องขออนุญาตในการประกอบธุรกิจบริการอื่น อย่างไรก็ตามกฎหมายได้กำหนดเป็นข้อยกเว้นของธุรกิจบริการอื่น ที่ไม่จำเป็นต้องขออนุญาตในการประกอบธุรกิจตามพระราชบัญญัติฯ ได้ โดยจะต้องออกเป็นกฎกระทรวง เพื่อยกเว้นธุรกิจบริการนั้นๆ และมีกฎกระทรวงแล้ว จำนวน 3 ฉบับ ได้แก่ กฎกระทรวงกำหนดธุรกิจบริการที่ไม่ต้องขออนุญาตในการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว พ.ศ. 2556 กฎกระทรวงกำหนดธุรกิจบริการที่ไม่ต้องขออนุญาตในการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2559 และ กฎกระทรวงกำหนดธุรกิจบริการที่ไม่ต้องขออนุญาตในการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2560 ที่ได้กำหนดธุรกิจบริการที่ไม่ต้องขออนุญาตในการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว อาทิ ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจอื่นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจสถาบันการเงิน ธุรกิจที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน ธุรกิจอื่นของสถาบันการเงิน และธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน เป็นต้น ซึ่งเป็นธุรกิจบริการที่คนไทยมีความพร้อมในการประกอบกิจการและสามารถแข่งขันกับคนต่างด้าวได้ สมควรกำหนดให้ธุรกิจบริการดังกล่าวเป็นธุรกิจบริการที่ไม่อยู่ในบัญชีสาม ประกอบกับบัญชีสาม (21) ท้ายพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว พ.ศ. 2542

5. ข้อผูกพันการเปิดตลาดสาขาบริการด้านการเงิน

5.1 ข้อผูกพันการเปิดตลาดสาขาบริการด้านการเงินของไทยในเวทีต่างๆ

ปัจจุบันไทยมีข้อผูกพันการเปิดตลาดสาขาบริการด้านการเงิน ดังนี้

- WTO (รอบอูรุกวัย)
- อาเซียน (WC-FSL/AFAS)
- อาเซียน-จีน (ACFTA)
- อาเซียน-เกาหลีใต้ (AKFTA)

⁸ เว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

<http://www.sec.or.th/TH/SECInfo/LawsRegulation/Pages/IntroductoryLaw.aspx>

- อาเซียน-ออสเตรเลียและนิวซีแลนด์ (AANZFTA)
- ไทย-ญี่ปุ่น (JTEPA)
- ไทย-ชิลี (TCFTA)

ข้อผูกพันในสาขาบริการด้านการเงินรอบต่างๆ มีระดับการเปิดตลาดไม่เกินข้อผูกพันภายใต้ WTO (รอบ อูรุกวัย) ยกเว้นกรอบ FTA ไทย-ชิลี และอาเซียน (WC-FSL/AFAS) ที่มีระดับการเปิดตลาดที่สูงกว่า WTO นอกจากนี้ ภายในกรอบอาเซียนยังอยู่ระหว่างเจรจาเปิดตลาดอย่างค่อยเป็นค่อยไป ซึ่งในปัจจุบัน อยู่ระหว่างเจรจาจัดทำตารางข้อผูกพันรอบที่ 9

กิจกรรมย่อยของบริการด้านการเงิน ภาคการธนาคาร และบริการด้านการเงินอื่นๆ ที่ไทยผูกพันไว้ สรุปได้ดังนี้

กิจกรรมที่ผูกพัน	กรอบความตกลงทางการค้าระหว่างประเทศ	
	WTO, ACFTA, AKFTA, AANZFTA, JTEPA	ASEAN (รอบที่ 7), TCFTA
การให้บริการเสริมของ Financial intermediation ที่นอกเหนือไปจากธุรกิจประกันภัยและกองทุนบำนาญ		
การให้บริการบัตรเครดิต (CPC 81133)	✓	✓
บริการให้คำปรึกษาทางการเงิน (CPC 81332)	✓	✓
ธุรกิจการธนาคาร และการบริการทางการเงิน		
การรับฝากเงิน และการรับชำระเงินจากประชาชน	✓	✓
การให้กู้ยืมเงินทุกประเภท	✓	✓
การให้บริการลีสซิ่ง	✓	✓
การบริการจ่ายเงินตามเอกสารการเงิน	✓	✓
การรับประกัน	✓	✓
การค้าในบัญชีของตนหรือบัญชีของลูกค้า ได้แก่ <ul style="list-style-type: none"> - เครื่องมือทางการเงิน - การแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - อัตราแลกเปลี่ยนและดอกเบี้ย - การโอนหลักทรัพย์ 	✓	✓
การเป็นนายหน้าและการค้าหลักทรัพย์ การเป็นนายหน้าและการค้าตราสารอนุพันธ์ การยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์	✓	✓
การค้าในบัญชีของตนหรือบัญชีของลูกค้า ดังต่อไปนี้ <ul style="list-style-type: none"> - อนุพันธ์ทางการเงิน แต่ไม่จำกัดเฉพาะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทฟิวเจอร์และออปชั่น - หลักทรัพย์ที่เปลี่ยนมือได้ 	✗	✓
การร่วมออกหลักทรัพย์ทุกประเภท รวมถึงการรับประกัน การจัดจำหน่าย และการจัดหาบริการอื่นๆ	✓	✓

กิจกรรมที่ผูกพัน	กรอบความตกลงทางการค้าระหว่างประเทศ	
	WTO, ACFTA, AKFTA, AANZFTA, JTEPA	ASEAN (รอบที่ 7), TCFTA
ที่เกี่ยวข้อง การจัดการสินทรัพย์ ดังต่อไปนี้ - การจัดการเงินสด หรือหลักทรัพย์ - การจัดการการลงทุน - การดูแลทรัพย์สินและการบริการรับฝาก		
การประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์/ การร่วมออกหลักทรัพย์ทุกประเภท รวมถึงการ รับประกัน การจัดจำหน่าย และการจัดหาบริการ อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง	x	✓
- การจัดการกองทุนรวม - การจัดการกองทุนส่วนบุคคล - การจัดการกองทุนตราสารอนุพันธ์ - การจัดการเงินร่วมลงทุน	x	✓
การจัดการสินทรัพย์	✓	✓
การให้คำแนะนำ การเป็นตัวกลาง และบริการ เสริมอื่นๆ ด้านการเงิน	✓	✓
การให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุน	x	✓
การจัดเตรียม และการเชื่อมโยงข่าวสารและการ ประมวลผลข้อมูลด้านการเงิน และ software ที่ เกี่ยวข้อง	✓	✓

สรุปข้อผูกพันการเปิดตลาดบริการด้านการเงินของไทยในเวที WTO , ACFTA, AKFTA, AANZFTA และ JTEPA

รูปแบบการให้บริการ/ (Modes of Supply)	สรุปข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาด (Limitations on Market Access) ของไทย
Mode 1 การให้บริการข้าม พรมแดน / (Cross-border service)	การธนาคารและการบริการการเงินอื่นๆ ➤ ไม่มีข้อจำกัด (None) ในบริการบัตรเครดิต และบริการประมวลผลข้อมูล ด้านการเงิน ➤ ไม่ผูกพัน (Unbound) ในบริการที่ปรึกษาการเงินและบริการประเภทอื่นๆ
Mode 2 การบริโภคใน ต่างประเทศ/ (Consumption abroad)	การธนาคารและการบริการการเงินอื่นๆ ➤ ไม่มีข้อจำกัด ในบริการบัตรเครดิต บริการที่ปรึกษาการเงินและบริการ ประมวลผลข้อมูลด้านการเงิน ➤ ไม่ผูกพัน ในบริการที่เหลือประเภทอื่นๆ

รูปแบบการให้บริการ/ (Modes of Supply)	สรุปข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาด (Limitations on Market Access) ของไทย
Mode 3 การจัดตั้งองค์กร ธุรกิจรูปแบบต่างๆ/ (Commercial presence)	<p>ธนาคารและการบริการการเงินอื่นๆ</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ สำนักงานตัวแทนของธนาคาร (Representative Office of banks) ไม่มีข้อจำกัด ➤ สาขาธนาคารต่างประเทศ (Foreign bank branches) <ol style="list-style-type: none"> 1. เสนอผูกพันสำหรับสาขาธนาคารต่างประเทศภายใต้โครงสร้างการถือหุ้นในปัจจุบัน ส่วนการขอจัดตั้งใหม่ต้องได้รับใบอนุญาตที่เสนอโดยรัฐมนตรีคลังและผ่านการเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรี 2. การดำเนินการด้าน ATM จะอนุญาตภายใต้เงื่อนไข กล่าวคือต้องเข้าร่วม ATM pools ที่ดำเนินการโดยธนาคารของคนไทยหรือ ต้องดำเนินการภายในอาณาบริเวณที่ทำการของตน หรือใช้ร่วมกับธนาคารพาณิชย์อื่นในประเทศไทย 3. สาขาธนาคารต่างประเทศที่ได้เปิดสาขาแรกในไทยก่อนเดือนกรกฎาคม 2538 จะได้รับอนุญาตให้เปิดสาขาเพิ่มเติมได้อีกไม่เกิน 2 สาขา 4. ไม่มีข้อจำกัดในการเข้าร่วมการเคลียริงค์และระบบการชำระเงิน ➤ ธนาคารที่จดทะเบียนในประเทศไทย (Locally incorporated banks) <ol style="list-style-type: none"> 1. การเข้าสู่ตลาดจำกัดด้วยการถือหุ้นในธนาคารที่มีอยู่ 2. ต่างชาติถือหุ้นได้สูงสุดไม่เกินร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระเต็มจำนวนแล้ว และสัดส่วนผู้ถือหุ้นร่วมแต่ละรายต้องไม่เกินร้อยละ 5 ของทุนจดทะเบียนชำระเต็มจำนวน ทั้งนี้ รัฐมนตรีคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจผ่อนผันข้อจำกัดการถือหุ้นสูงสุดของผู้ถือหุ้นร่วมแต่ละราย ภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่กระทรวงการคลังประกาศ ซึ่งรวมถึงการผ่อนคลายนในกรณีการฟื้นฟูสภาพหรือธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ โดยอนุญาตให้ถือหุ้นได้ไม่เกิน 10 ปี 3. อย่างน้อยสามในสี่ของกรรมการต้องเป็นบุคคลสัญชาติไทย ทั้งนี้ รัฐมนตรีคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจผ่อนผันให้มีสัดส่วนกรรมการต่างชาติมากกว่าได้ภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขเช่นเดียวกับข้อ 2. ➤ กิจการวิเทศธนกิจ (International Banking Facility) :การขออนุญาตประกอบกิจการต้องได้รับใบอนุญาตที่อนุมัติโดยรัฐมนตรีคลัง ➤ บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ (Finance companies and credit foncier companies) <ol style="list-style-type: none"> 1. ไม่มีข้อจำกัดในการตั้งสำนักงานตัวแทน 2. การเข้าสู่ตลาดจำกัดด้วยการถือหุ้นในบริษัทที่มีอยู่ 3. ต่างชาติถือหุ้นได้สูงสุดไม่เกินร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระเต็มจำนวนแล้ว และสัดส่วนผู้ถือหุ้นร่วมแต่ละรายต้องไม่เกินร้อยละ 10

รูปแบบการให้บริการ/ (Modes of Supply)	สรุปข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาด (Limitations on Market Access) ของไทย
	<p>ของทุนจดทะเบียนชำระเต็มจำนวน ทั้งนี้ รัฐมนตรีคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจผ่อนผันข้อจำกัดการถือหุ้นสูงสุดของผู้ถือหุ้นร่วมแต่ละรายภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่กระทรวงการคลังประกาศ ซึ่งรวมถึงการผ่อนผันในกรณีการฟื้นฟูสภาพหรือธุรกิจของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ โดยอนุญาตให้ถือหุ้นได้ไม่เกิน 10 ปี</p> <p>4. อย่างน้อยสามในสี่ของกรรมการต้องเป็นบุคคลสัญชาติไทย ทั้งนี้ รัฐมนตรีคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจผ่อนผันให้มีสัดส่วนกรรมการต่างชาติมากกว่าได้ภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขเช่นเดียวกับข้อ 3</p> <p>➤ บริษัทหลักทรัพย์ (Securities companies) ในกิจกรรมประเภทนายหน้าหลักทรัพย์ คำหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาการลงทุน และการจัดหน่วยหลักทรัพย์</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ไม่มีข้อจำกัดในการตั้งสำนักงานตัวแทน 2. การเข้าสู่ตลาดจำกัดด้วยการถือหุ้นในบริษัทที่มีอยู่เท่านั้น และไม่ผูกพันกรณีการให้ใบอนุญาตใหม่ 3. ต่างชาติถือหุ้นได้สูงสุดไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระเต็มจำนวนแล้ว 4. อย่างน้อยครึ่งหนึ่งของกรรมการของบริษัทหลักทรัพย์จดทะเบียนต้องเป็นบุคคลสัญชาติไทย <p>➤ บริษัทจัดการสินทรัพย์ (Asset management companies)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ไม่มีข้อจำกัดในการตั้งสำนักงานตัวแทน 2. การเข้าสู่ตลาดจำกัดด้วยการถือหุ้นในบริษัทที่มีอยู่ 3. ระหว่าง 5 ปีแรกหลังจากได้รับใบอนุญาต สัดส่วนต่างชาติถือหุ้นสูงสุดไม่เกินร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระเต็มจำนวน และอย่างน้อย ¼ ของกรรมการต้องเป็นบุคคลสัญชาติไทย 4. หลังจาก 5 ปี สัดส่วนต่างชาติถือหุ้นสูงสุดไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระเต็มจำนวน และอย่างน้อยครึ่งหนึ่งของกรรมการต้องเป็นบุคคลสัญชาติไทย <p>➤ บริการลีสซิ่งทางการเงิน (Financial leasing services) สามารถให้บริการได้เฉพาะแต่บริษัทลีสซิ่งโดยต่างชาติถือหุ้นสูงสุดไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระเต็มจำนวน หรือ บริษัทเงินทุนโดยต่างชาติถือหุ้นสูงสุดไม่เกินร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระเต็มจำนวน เว้นแต่รัฐมนตรีคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจผ่อนผันข้อจำกัดการถือหุ้นสูงสุดของผู้ถือหุ้นร่วมแต่ละราย ภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่กระทรวงการคลังประกาศ ซึ่งรวมถึงการผ่อนผันในกรณีการฟื้นฟูสภาพหรือธุรกิจของบริษัทเงินทุน โดยอนุญาตให้ถือหุ้นได้ไม่เกิน 10 ปี</p>

รูปแบบการให้บริการ/ (Modes of Supply)	สรุปข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาด (Limitations on Market Access) ของไทย
	<p>➢ บริการแฟคเตอริ่ง (Factoring services) สามารถให้บริการได้เฉพาะแต่บริษัทลิสซิ่งโดย ต่างชาติถือหุ้นสูงสุดไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระเต็มจำนวน หรือ บริษัทเงินทุนโดยต่างชาติถือหุ้นสูงสุดไม่เกินร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระเต็มจำนวนเว้นแต่รัฐมนตรีคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจผ่อนผันข้อจำกัดการถือหุ้นสูงสุดของผู้ถือหุ้นร่วมแต่ละราย ภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่กระทรวงการคลังประกาศ ซึ่งรวมถึงการผ่อนผันในกรณีการฟื้นฟูสภาพหรือธุรกิจของบริษัทเงินทุน โดยอนุญาตให้ถือหุ้นได้ไม่เกิน 10 ปี</p> <p>➢ บริการบัตรเครดิต บัตรชาร์ต และบัตรเดบิต (Credit, charge and debit cards) สามารถให้บริการได้เฉพาะบริษัทที่ต่างชาติถือหุ้นสูงสุดได้ไม่เกิน 49% ของทุนจดทะเบียนที่ชำระเต็มจำนวน หรือ ธนาคารที่จดทะเบียนในประเทศและสาขาธนาคารต่างประเทศ อนึ่ง กรณีบริการบัตรเครดิต (โดยห้ามระดมทุนจากสาธารณะเว้นแต่จะมีใบอนุญาตตามที่กฎหมายกำหนด) นอกจากจะต้องดำเนินการตามที่กล่าวไว้ข้างต้นแล้ว หากผู้ให้บริการเป็นสถาบันการเงินจะต้องได้รับการอนุมัติก่อนจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย ทั้งนี้ การดำเนินงานทางธุรกิจของบริการลิสซิ่งทางการเงินบริการแฟคเตอริ่ง บริการบัตรเครดิต บัตรชาร์ต และบัตรเดบิต จะต้องอยู่ภายใต้ใบอนุญาตและการกำกับดูแลตามที่จะมีประกาศ</p> <p>➢ บริการที่ปรึกษาการเงิน (Financial consultancy services) ไม่มีข้อจำกัดเว้นแต่จะมีกำหนดไว้ในส่วนข้อผูกพันทั่วไป (horizontal section- ที่กำหนดสัดส่วนต่างชาติถือหุ้นสูงสุดได้ไม่เกินร้อยละ 49 และจำนวนผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติต้องน้อยกว่าครึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมดของบริษัท)</p>
Mode 4 บุคคลธรรมดาเดินทางเข้าไปให้บริการแก่ผู้บริโภค/ (Presence of natural persons)	<p>การธนาคารและการบริการการเงินอื่นๆ</p> <p>➢ บริการบัตรเครดิตและบริการที่ปรึกษาการเงิน เปิดตลาดตามที่ระบุไว้ในส่วนข้อผูกพันทั่วไป (horizontal กำหนดไม่ผูกพันกรณีการเคลื่อนย้ายชั่วคราวของบุคคลธรรมดาเว้นแต่จะมีระบุในแต่ละสาขาบริการไว้เป็นการเฉพาะ)</p> <p>➢ ธนาคาร จำกัดจำนวนบุคลากรต่างชาติต่อหนึ่งสำนักงานธนาคารต่างชาติ ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 2 คน สำหรับธนาคารที่ดำเนินการในรูปแบบสำนักงานตัวแทน ● 6 คน สำหรับธนาคารที่เป็นสาขาเต็มรูปแบบ ● 4 คนต่อสาขา BIBF (Bangkok International Banking Facility) ● 2 คนต่อสาขา PIBF (Provincial International Banking Facility) ● 8 คน สำหรับธนาคารที่เป็นสาขาเต็มรูปแบบและเป็นสาขา BIBF

รูปแบบการให้บริการ/ (Modes of Supply)	สรุปข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาด (Limitations on Market Access) ของไทย
	<ul style="list-style-type: none"> ➢ บริษัทเงินทุน จำกัดจำนวนบุคคลากรต่างชาติต่อหนึ่งบริษัทเงินทุน ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> ● 2 คน สำหรับสำนักงานตัวแทน ● กรรมการสูงสุด 4 คน สำหรับบริษัทเงินทุน ➢ บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทจัดการสินทรัพย์ จำกัดไว้ที่ 2 คนต่อหนึ่งสำนักงานตัวแทน
<p>ที่มา : สรุปจากตารางข้อผูกพันเฉพาะของไทยภาคบริการการเงิน (GATS/SC/85/Suppl. 3 ณ วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2541) โดยผู้วิจัยฯ จากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง</p>	

ทั้งนี้ ประเทศไทยมีการเปิดตลาดในเวทีอาเซียนและกรอบไทย-ชิลี (TCFTA) สูงกว่าเวทีที่กล่าวมาข้างต้น ซึ่งปัจจุบันกำลังอยู่ระหว่างการเจรจารอบที่ 9

สรุปข้อผูกพันการเปิดตลาดบริการด้านการเงินของไทยในเวทีอาเซียนรอบที่ 7 และกรอบไทย-ชิลี TCFTA

รูปแบบการให้บริการ/ (Modes of Supply)	สรุปข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาด (Limitations on Market Access) ของไทย
Mode 1 การให้บริการข้ามพรมแดน / (Cross-border service)	<p>การธนาคารและการบริการการเงินอื่นๆ</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ <u>ไม่มีข้อจำกัด</u> (None) ในบริการบัตรเครดิต และบริการประมวลผลข้อมูลด้านการเงิน ➢ <u>ไม่ผูกพัน</u> (Unbound) ในบริการที่ปรึกษาการเงินและบริการประเภทอื่นๆ
Mode 2 การบริโภคในต่างประเทศ/ (Consumption abroad)	<p>การธนาคารและการบริการการเงินอื่นๆ</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ <u>ไม่มีข้อจำกัด</u> ในบริการบัตรเครดิต บริการที่ปรึกษาการเงินและบริการประมวลผลข้อมูลด้านการเงิน ➢ <u>ไม่ผูกพัน</u> ในบริการที่เหลือประเภทอื่นๆ
Mode 3 การจัดตั้งองค์กรธุรกิจรูปแบบต่างๆ/ (Commercial presence)	<p>การธนาคารและการบริการการเงินอื่นๆ</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ สำนักงานตัวแทนของธนาคาร (Representative Office of banks) ไม่มีข้อจำกัด ➢ สาขานาครต่างประเทศ (Foreign bank branches) <ol style="list-style-type: none"> 1. เสนอผูกพันสำหรับสาขานาครต่างประเทศภายใต้โครงสร้างการถือหุ้นในปัจจุบัน ส่วนการขอจัดตั้งใหม่ต้องได้รับใบอนุญาตที่เสนอโดยรัฐมนตรีคลังและผ่านการเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรี 2. การดำเนินการด้าน ATM จะอนุญาตภายใต้เงื่อนไข กล่าวคือต้องเข้าร่วม ATM pools ที่ดำเนินการโดยธนาคารของคนไทยหรือ ต้องดำเนินการภายในอาณาบริเวณที่ทำการของตน หรือใช้ร่วมกับธนาคารพาณิชย์อื่นในประเทศไทย 3. สาขานาครต่างประเทศที่ได้เปิดสาขาแรกในไทยก่อนเดือนกรกฎาคม 2538

รูปแบบการให้บริการ/ (Modes of Supply)	สรุปข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาด (Limitations on Market Access) ของไทย
	<p>จะได้รับอนุญาตให้เปิดสาขาเพิ่มเติมได้อีกไม่เกิน 2 สาขา</p> <p>4. <u>ไม่มีข้อจำกัด</u>ในการเข้าร่วมการเคลียร์ริงเช็กและระบบการชำระเงิน</p> <p>➤ ธนาคารที่จดทะเบียนในประเทศ (Locally incorporated banks)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. การเข้าสู่ตลาดจำกัดด้วยการถือหุ้นในธนาคารที่มีอยู่ 2. ไทยต้องถือไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและสัดส่วนผู้ถือหุ้นร่วมแต่ละรายต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะอนุญาตเป็นอย่างอื่น <p>ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจอนุญาตให้บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้ถึงร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด</p> <p>ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นต้องแก้ไขฐานะการดำเนินการหรือเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของสถาบันการเงินใด หรือเพื่อความมั่นคงของระบบสถาบันการเงิน รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจผ่อนผันให้มีจำนวนหุ้นแตกต่างไปจากที่กำหนดไว้ข้างต้นได้ ซึ่งการผ่อนผันการถือหุ้นดังกล่าว จะอนุญาตให้ถือหุ้นได้ไม่เกิน 10 ปี</p> <ol style="list-style-type: none"> 3. อย่างน้อยสามในสี่ของกรรมการต้องเป็นบุคคลสัญชาติไทย <p>ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจอนุญาตให้มีกรรมการที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยได้เกินกว่าหนึ่งในสี่ แต่ไม่ถึงกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด</p> <p>ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นต้องแก้ไขฐานะการดำเนินการหรือเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของสถาบันการเงินใด หรือเพื่อความมั่นคงของระบบสถาบันการเงิน รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจผ่อนผันให้มีกรรมการแตกต่างไปจากที่กำหนดไว้ข้างต้นได้ ในการผ่อนผันนั้นจะกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขไว้ด้วย</p> <p>➤ สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ ในกิจกรรมการเป็นนายหน้าและการค้าหลักทรัพย์ การเป็นนายหน้าและการค้าตราสารอนุพันธ์ การยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์ และการค้าในบัญชีของตนหรือบัญชีของลูกค้า ดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) อนุพันธ์ทางการเงิน แต่ไม่จำกัดเฉพาะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทฟิวเจอร์และออปชั่น 2) หลักทรัพย์ที่เปลี่ยนมือได้ และ ในกิจกรรมการประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์/ การร่วมออกหลักทรัพย์ทุกประเภท รวมถึงการรับประกัน การจัดจำหน่าย และการจัดหาบริการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง <ol style="list-style-type: none"> 1. ไม่มีข้อจำกัดในการตั้งสำนักงานตัวแทน 2. การเข้าสู่ตลาดจำกัดด้วยการถือหุ้นในบริษัทที่มีอยู่เท่านั้น และไม่ผูกพันกรณีการให้ใบอนุญาตใหม่ 3. ต่างชาติถือหุ้นได้สูงสุดถึงร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระเต็ม

รูปแบบการให้บริการ/ (Modes of Supply)	สรุปข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาด (Limitations on Market Access) ของไทย
	<p>จำนวนแล้ว</p> <p>4. อย่างน้อยครั้งหนึ่งของกรรมการของบริษัทหลักทรัพย์จดทะเบียนต้องเป็นบุคคลสัญชาติไทย</p> <p>➤ สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ การให้คำแนะนำ การเป็นตัวกลาง และบริการเสริมอื่นๆ ด้านการเงิน / การให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุน</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ไม่มีข้อจำกัด ในการตั้งสำนักงานตัวแทน 2. อนุญาตให้มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติได้ร้อยละ 100 ของทุนที่ชำระแล้ว 3. อาจให้ใบอนุญาตแก่สถาบันการเงินที่ได้รับอนุญาตภายใต้กฎหมายไทย และบริษัทจำกัดซึ่งจัดตั้งขึ้นใหม่ <p>➤ สำหรับบริษัทจัดการสินทรัพย์</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ไม่มีข้อจำกัดในการตั้งสำนักงานตัวแทน 2. อนุญาตให้มีสัดส่วน ผู้ถือหุ้นต่างชาติได้ร้อยละ 100 ของทุนที่ชำระแล้ว อย่างไรก็ตาม ในระยะ 5 ปีแรกหลังจากที่ได้รับใบอนุญาต บริษัทดังกล่าวจะต้องมีสถาบันการเงินที่จัดตั้งภายใต้กฎหมายไทยถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนที่ชำระแล้ว <p>➤ บริการลีสซิงทางการเงิน (Financial leasing services) สามารถให้บริการได้เฉพาะแต่บริษัทลีสซิงโดยต่างชาติถือหุ้นสูงสุดไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระเต็มจำนวน หรือ บริษัทเงินทุนโดยต่างชาติถือหุ้นสูงสุดไม่เกินร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระเต็มจำนวน เว้นแต่รัฐมนตรีคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจผ่อนผันข้อจำกัดการถือหุ้นสูงสุดของผู้ถือหุ้นร่วมแต่ละราย ภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่กระทรวงการคลังประกาศ ซึ่งรวมถึงการผ่อนผันในกรณีการฟื้นฟูสภาพหรือธุรกิจของบริษัทเงินทุน โดยอนุญาตให้ถือหุ้นได้ไม่เกิน 10 ปี</p> <p>➤ บริการแฟคเตอร์ริง (Factoring services) สามารถให้บริการได้เฉพาะแต่บริษัทแฟคเตอร์ริง โดยต่างชาติถือหุ้นสูงสุดไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระเต็มจำนวน หรือ บริษัทเงินทุนโดยต่างชาติถือหุ้นสูงสุดไม่เกินร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระเต็มจำนวน เว้นแต่รัฐมนตรีคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจผ่อนผันข้อจำกัดการถือหุ้นสูงสุดของผู้ถือหุ้นร่วมแต่ละราย ภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่กระทรวงการคลังประกาศ ซึ่งรวมถึงการผ่อนผันในกรณีการฟื้นฟูสภาพหรือธุรกิจของบริษัทเงินทุน โดยอนุญาตให้ถือหุ้นได้ไม่เกิน 10 ปี</p> <p>➤ บริการบัตรเครดิต บัตรชาร์ต และบัตรเดบิต (Credit, charge and debit cards) สามารถให้บริการได้เฉพาะบริษัทที่ต่างชาติถือหุ้นสูงสุดได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระเต็มจำนวน หรือ ธนาคารที่จดทะเบียนในประเทศ และสาขานานาชาติต่างประเทศ อนึ่ง กรณีบริการบัตรเครดิต (โดยห้ามระดมทุนจากสาธารณะเว้นแต่จะมีใบอนุญาตตามที่กฎหมาย</p>

รูปแบบการให้บริการ/ (Modes of Supply)	สรุปข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาด (Limitations on Market Access) ของไทย
	<p>กำหนด) นอกจากจะต้องดำเนินการตามที่กล่าวไว้ข้างต้นแล้ว หากผู้ให้บริการเป็นสถาบันการเงินจะต้องได้รับการอนุมัติก่อนจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย ทั้งนี้ การดำเนินงานทางธุรกิจของบริการลิสซิ่งทางการเงินบริการแพคเตอริง บริการบัตรเครดิต บัตรชาร์ต และบัตรเดบิต จะต้องอยู่ภายใต้ใบอนุญาตและการกำกับดูแลตามที่จะมีประกาศ</p> <p>➤ บริการที่ปรึกษาการเงิน (Financial consultancy services) ไม่มีข้อจำกัดเว้นแต่จะมีกำหนดไว้ในส่วนข้อผูกพันทั่วไป (horizontal กำหนดสัดส่วนต่างชาติถือหุ้นสูงสุดได้ไม่เกินร้อยละ 49 และจำนวนผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติต้องน้อยกว่าครึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมดของบริษัท)</p>
<p>Mode 4 บุคคลธรรมดาเดินทางเข้าไปให้บริการแก่ผู้บริโภค/ (Presence of natural persons)</p>	<p><u>การธนาคารและการบริการการเงินอื่นๆ</u></p> <p>➤ บริการบัตรเครดิต และบริการที่ปรึกษาการเงิน เปิดตลาดตามที่ระบุไว้ในส่วนข้อผูกพันทั่วไป (horizontal กำหนดไม่ผูกพันกรณีการเคลื่อนย้ายชั่วคราวของบุคคลธรรมดาเว้นแต่จะมีระบุในแต่ละสาขาบริการไว้เป็นการเฉพาะ)</p> <p>➤ ธนาคาร สำนักงานตัวแทน และบริษัทเงินทุน ไม่มีข้อจำกัดสำหรับจำนวนบุคลากรอาเซียน โดยให้การอนุมัติอยู่บนพื้นฐานของแผนธุรกิจและความจำเป็นของผู้ให้บริการต่างชาติ</p>
<p>ที่มา : สรุปจากตารางข้อผูกพันเฉพาะของไทยภาคบริการการเงินรอบที่ 7 ภายใต้ AFAS</p>	

5.1 ตัวอย่างข้อผูกพันการเปิดตลาดสาขาบริการด้านการเงินของสมาชิกอาเซียน ภายใต้ข้อผูกพันรอบที่ 6

ประเทศ	ตัวอย่างการเปิดตลาดสาขาบริการด้านการเงิน
<p>บรูไน</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● <u>สาขาธนาคารพาณิชย์และบริการทางการเงินอื่นๆ</u> <ul style="list-style-type: none"> - ยังไม่เปิดให้ต่างชาติให้บริการข้ามพรมแดน (Mode 1: Cross-Border Services) - ต่างชาติต้องได้รับอนุญาตจาก Autoriti Monetari Brunei Darussalam (AMBD) ก่อน จึงจะถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุมในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ได้ถึงร้อยละ 10 ร้อยละ 20 ร้อยละ 33 หรือเสี่ยงข้างมาก ตามเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนด - สาขาบริษัททุน (Finance companies) อนุญาตสมาชิกอาเซียนถือหุ้นได้ หากได้รับอนุญาตจาก AMBD ● <u>สาขาหลักทรัพย์</u> <ul style="list-style-type: none"> - ยังไม่เปิดให้ต่างชาติให้บริการข้ามพรมแดน (Mode 1: Cross-Border Services) - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม (Asset management) ธุรกิจที่ปรึกษาและบริการสนับสนุนทางการเงินอื่นๆ (Advisory and other auxiliary financial services) และบริการประมวลผลข้อมูล (Provision and transfer of financial information) อนุญาตต่างชาติถือหุ้นได้ แต่ต้องได้รับอนุญาตจาก AMBD ก่อน และ

ประเทศ	ตัวอย่างการเปิดตลาดสาขาบริการด้านการเงิน
	<p>ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนด</p> <ul style="list-style-type: none"> - ยังไม่เปิดตลาดให้ต่างชาติให้บริการการจัดการกองทุนบำนาญ (Pension Fund Management) และ บริการรับฝากทรัพย์สิน/รับฝากหลักทรัพย์ (Custodial Depository)
กัมพูชา	<ul style="list-style-type: none"> ● <u>สาขาธนาคารพาณิชย์และบริการทางการเงินอื่นๆ</u> อนุญาตต่างชาติถือหุ้นได้ร้อยละ 100 ในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด สำหรับธุรกิจลิสซิ่ง ต้องได้รับใบอนุญาตจาก National Bank of Cambodia และไม่อนุญาตให้ทำธุรกิจลิสซิ่งประเภทอื่น นอกจากเพื่อทางธุรกิจเท่านั้น สำหรับธุรกิจ Guarantee และ Commitments อนุญาตให้ต่างชาติทำได้ต่อเมื่อมีกฎหมายที่เกี่ยวข้องให้อำนาจเท่านั้น ● <u>สาขาหลักทรัพย์</u> ตราสารทุนที่จดทะเบียนและตราสารหุ้นอื่นๆ รวมถึงการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นตัวแทนจำหน่ายหลักทรัพย์ ต้องได้รับใบอนุญาตจาก Securities and Exchange Commission of Cambodia (SECC) และไม่อนุญาตให้ต่างชาติถือครองที่ดิน ยกเว้นเช่า
อินโดนีเซีย	<ul style="list-style-type: none"> ● <u>สาขาธนาคารพาณิชย์และบริการทางการเงินอื่นๆ</u> (1) อนุญาตต่างชาติประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ภายใต้กิจกรรมที่กำหนด ซึ่งสามารถจัดตั้งในรูปแบบการร่วมทุนกับธนาคารพาณิชย์ในประเทศ (Joint Venture) และรูปแบบสาขาธนาคารต่างประเทศ (Branches) โดยทั้ง 2 รูปแบบ อนุญาตให้มีสาขาย่อยและสำนักงานสนับสนุน (auxiliary office) ได้อย่างละ 2 แห่ง (2) ธนาคารร่วมทุนและสาขาของธนาคารประเทศต่างชาตินี้ต้องมีที่ตั้งอยู่ในเมืองตามที่ระบุไว้ในตารางข้อผูกพัน และในเมืองอื่นๆ ภายใต้เงื่อนไขการทดสอบความจำเป็นทางเศรษฐกิจ (3) การซื้อกิจการของธนาคารที่มีอยู่ในภายในประเทศ ผ่านการซื้อหุ้นของธนาคารที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ อนุญาตให้ต่างชาติซื้อหุ้นได้ถึงร้อยละ 51 ในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ได้แก่ การให้สินเชื่อ การรับฝากเงิน บริการการชำระเงิน การค้าประกัน การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ การทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น สำหรับธุรกิจบริการเช่าซื้อทางการเงิน บริการแพคตอริง บริการบัตรเครดิต และ (4) ธุรกิจสินเชื่อผู้บริโภค (Consumers Finance) อนุญาตต่างชาติจัดตั้งธุรกิจในรูปแบบบริษัทจำกัดในลักษณะร่วมทุน (Joint Venture) โดยต่างชาติถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 49 และ/หรือ ในรูปแบบสำนักงานตัวแทน (representative office) ● <u>สาขาหลักทรัพย์</u> ธุรกิจหลักทรัพย์ การค้าตราสารทางการเงินผ่านทางบัญชีของตนเองหรือบัญชีของลูกค้า ไม่ว่าในตลาดหลัก หรือตลาดรอง ในหลักทรัพย์ประเภทหุ้นจดทะเบียนและตราสารอนุพันธ์ การมีส่วนร่วมในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ รวมถึงการประกันการจำหน่าย และการจำหน่ายในฐานะตัวแทน และการเสนอบริการที่เกี่ยวข้องกับประเด็นดังกล่าว บริษัทหลักทรัพย์จัดการการลงทุน (Portfolio Management) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม (Asset Management) และธุรกิจที่ปรึกษาหลักทรัพย์การลงทุน (Investment Advisor) โดยอนุญาตต่างชาติจัดตั้งธุรกิจในรูปแบบ

ประเทศ	ตัวอย่างการเปิดตลาดสาขาบริการด้านการเงิน
	<p>นิติบุคคลต่างๆ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่กำหนด อาทิ จัดตั้งในรูปแบบนายหน้าหรือตัวแทนหลักทรัพย์ หรือ จัดตั้งในรูปแบบบริษัทหลักทรัพย์ หรือ หลักทรัพย์จัดการกองทุน เป็นต้น ทั้งนี้ ต่างชาติถือหุ้นได้ถึงร้อยละ 100 หากเป็นบริษัทเงินทุนที่เป็น non-bank และจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์</p>
<p>สปป.ลาว .</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● <u>สาขานาคารพาณิชย์และบริการทางการเงินอื่นๆ</u> อนุญาตต่างชาติถือหุ้นในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ได้ เงื่อนไขภายใต้กฎหมายธนาคารพาณิชย์ (Commercial Banks Law) สำหรับธุรกิจ Guarantee และ Commitments อนุญาตให้ต่างชาติทำได้ มีเงื่อนไขตามกฎหมายธนาคารของสปป.ลาว (Bank of the Lao PDR Law) และธุรกิจ All payment and money transmission services อนุญาตสมาชิกอาเซียนถือหุ้นขั้นต่ำร้อยละ 30 และต้องดำเนินธุรกิจในลักษณะร่วมทุน (Joint Venture) ส่วนธุรกิจอิสระซึ่งยังต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบที่กำหนด ● <u>สาขาหลักทรัพย์</u> อนุญาตต่างชาติถือหุ้นในลักษณะร่วมทุน (Joint Venture) ในธุรกิจการค้าในบัญชีของตนเองหรือบัญชีของลูกค้า (Trading for own account or for account of customers) ในธุรกิจการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และการมีส่วนร่วมในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ รวมถึงการประกันการจำหน่าย และการจำหน่ายในฐานะตัวแทน และการเสนอบริการที่เกี่ยวข้องกับประเด็นดังกล่าว
<p>มาเลเซีย</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● <u>สาขานาคารพาณิชย์และบริการทางการเงินอื่นๆ</u> (1) อนุญาตต่างชาติจัดตั้งธุรกิจในรูปแบบธนาคารพาณิชย์ ธนาคารเพื่อการลงทุน และธนาคารที่จัดตั้งนอกประเทศ (Offshore bank) และอนุญาตธนาคารที่จัดตั้งนอกประเทศในธุรกิจรับฝากเงินตราต่างประเทศ แต่ไม่อนุญาตธนาคารเพื่อการลงทุน (2) ธุรกิจเช่าซื้อ อนุญาตให้ชาวต่างชาติถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 49 อนุญาตธนาคารพาณิชย์ต่างชาติ โอนเงินให้แก่บุคคลที่มีถิ่นฐานที่อยู่นอกมาเลเซียได้เท่านั้น (3) ธนาคารพาณิชย์สามารถออกบัตรเครดิต/เดบิต และให้บริการการตรวจสอบบัญชีได้ (4) ธนาคารอิสลามสามารถออก travellers cheques และ bank draft ได้ (5) ตัวแทน/นายหน้าในธุรกิจค้าเงินและแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่างประเทศ อนุญาตให้จัดตั้งสาขาหรือบริษัทลูกในมาเลเซียได้ และอนุญาตให้ชาวต่างชาติถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 30 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด ● <u>สาขาหลักทรัพย์</u> บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่อยู่ภายใต้ธนาคารพาณิชย์ อนุญาตต่างชาติถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 30 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด สำหรับบริการซื้อขายหลักทรัพย์ อนุญาตต่างชาติร่วมทุนกับบริษัทที่จัดตั้งในมาเลเซีย ซึ่งต้องรับอนุญาตจาก the Securities Commission Malaysia และอนุญาตสำนักงานตัวแทน (representative offices) เฉพาะบริการค้นหาข้อมูลและติดต่อประสานงาน เท่านั้น
<p>เมียนมา</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● <u>สาขานาคารพาณิชย์และบริการทางการเงินอื่นๆ</u> ต่างชาติให้บริการสำนักงานตัวแทน

ประเทศ	ตัวอย่างการเปิดตลาดสาขาบริการด้านการเงิน
	<p>ธนาคารพาณิชย์ต่างชาติ การจัดและให้บริการข่าวสารทางการเงินและประมวลข้อมูลทางการเงินและซอฟต์แวร์ที่เกี่ยวข้องของผู้ให้บริการทางการเงินอื่นๆ ธุรกิจค้าประกัน และภาระผูกพัน (Guarantee an Commitments) ธุรกิจที่ปรึกษาและบริการสนับสนุนทางการเงินอื่นๆ (Advisory and other auxiliary financial services) ต้องได้รับอนุญาตจาก Central Bank of Myanmar และตามกฎหมายที่กำหนด</p> <ul style="list-style-type: none"> ● สาขาหลักทรัพย์ ยังไม่เปิดเสรีในธุรกิจนี้
ฟิลิปปินส์	<ul style="list-style-type: none"> ● สาขาธนาคารพาณิชย์และบริการทางการเงินอื่นๆ (1) ต่างชาติให้บริการข้ามพรมแดน (Mode 1: Cross-Border Services) ตั้งอยู่บนเงื่อนไขให้มีการจัดตั้งธุรกิจในประเทศ (commercial presence is required) (2) ต่างชาติประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในรูปแบบ (a) สาขาธนาคารต่างประเทศ (Branches) ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดและต้องขอใบอนุญาต (New Licences) (b) การควบรวมกิจการกับธนาคารท้องถิ่น โดยถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 60 และ (c) Subsidiary โดยต่างชาติถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 60 ภายใต้การกำกับดูแลและกฎระเบียบของฟิลิปปินส์ (3) ต่างชาติทำธุรกิจรับซื้อบัญชีลูกหนี้ (Factoring) และธุรกิจลิส โดยถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 40 และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลและตามกฎหมายที่กำหนด (4) ให้ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิต ที่ปรึกษาทางการเงิน ในรูปแบบธนาคารพาณิชย์ หรือตัวกลางทางการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร และธุรกิจบริการประมวลผลข้อมูล ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ● สาขาหลักทรัพย์ (1) ต่างชาติให้บริการข้ามพรมแดน (Mode 1: Cross-Border Services) ตั้งอยู่บนเงื่อนไขให้มีการจัดตั้งธุรกิจในประเทศ (commercial presence is required) (2) อนุญาตต่างชาติประกอบธุรกิจพาณิชย์ (Investment houses) อาทิ ให้คำปรึกษาในการซื้อขายหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาทางการเงินและธุรกรรมอื่น ในรูปแบบบริษัทร่วมทุน (Stock corporation) ถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 60 และอาจเข้ามาเป็น Board of Directors ที่มีส่วนร่วมในการบริหาร และหากจะดำเนินการในวัตถุประสงค์อื่น อาทิ quasi-banking functions ต้องได้รับใบอนุญาตจาก Bangko Sentral ng Philipinas (BSP) (3) ธุรกิจอื่นๆ อาทิ นายหน้าค้าหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ ธุรกิจการมีส่วนร่วมในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ รวมถึงการประกันการจำหน่าย และการจำหน่ายในฐานะตัวแทน และการเสนอบริการที่เกี่ยวข้องเนื่องกับประเด็นดังกล่าว ต่างชาติถือหุ้นภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด
สิงคโปร์	<ul style="list-style-type: none"> ● สาขาธนาคารพาณิชย์และบริการทางการเงินอื่นๆ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ อนุญาตต่างชาติถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 5 และสามารถจัดตั้งบริษัทสาขา (branches) หรือสำนักงานตัวแทน (representative offices) ส่วนธนาคารเพื่อการลงทุนหรือพาณิชย์ (Merchant banks) อนุญาตให้จัดตั้งบริษัทสาขา (branches) หรือบริษัทลูก (subsidiaries) และดำเนินการภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด สำหรับบริษัทเงินทุน (Finance Companies) ไม่อนุญาตต่างชาติสามารถดำเนินการกิจการโดยลำพัง ถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 5 ร้อยละ 12 และร้อยละ 20 แล้วแต่กรณี และต้องได้รับอนุญาตจาก

ประเทศ	ตัวอย่างการเปิดตลาดสาขาบริการด้านการเงิน
	<p>(Monetary Authority of Singapore: MAS) อนุญาตต่างชาติประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์อื่นๆ อาทิ ธุรกิจกู้ยืม เช่าซื้อ บริการชำระเงินและส่งเงิน ธุรกิจค้ำประกันและภาระผูกพัน (Guarantee an Commitments) ธุรกิจที่ปรึกษาและบริการสนับสนุนทางการเงินอื่นๆ (Advisory and other auxiliary financial service) แต่ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดแล้วแต่กรณี</p> <ul style="list-style-type: none"> ● สาขาหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ การค้าตราสารทางการเงินผ่านทางบัญชีของตนเองหรือบัญชีของลูกค้า ไม่ว่าจะในตลาดหลัก หรือตลาดรอง ในหลักทรัพย์ประเภทหุ้นจดทะเบียนและตราสารอนุพันธ์ การมีส่วนร่วมในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ รวมถึงการประกันการจำหน่าย และการจำหน่ายในฐานะตัวแทน และการเสนอบริการที่เกี่ยวข้องกับประเด็นดังกล่าว อาทิ บริษัทหลักทรัพย์จัดการการลงทุน (Portfolio Management) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม (Asset Management) และธุรกิจที่ปรึกษาหลักทรัพย์ (Advisor) อนุญาตต่างชาติประกอบธุรกิจได้ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ สำนักงานตัวแทนต่างชาติไม่สามารถดำเนินธุรกิจหรือทำหน้าที่เป็นตัวแทนหรือนายหน้าได้ ออกหรือค้าหลักทรัพย์ได้ และไม่อนุญาตให้ต่างชาติถือครองตราสารหุ้นที่ออกใหม่หรือที่มีอยู่ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ (Singapore Exchange Securities Trading Ltd : SGX-ST)
เวียดนาม	<ul style="list-style-type: none"> ● สาขาธนาคารพาณิชย์และบริการทางการเงินอื่นๆ ต่างชาติถือหุ้นในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ได้ในลักษณะร่วมทุนได้ถึงร้อยละ 50 และต่างชาติถือหุ้นได้ถึงร้อยละ 100 ในธุรกิจบางประเภท อาทิ บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ● สาขาหลักทรัพย์ การค้าในบัญชีของตนเองหรือบัญชีของลูกค้าในธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทบริการในส่วนของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) การโอนเงิน (Transferable securities) เป็นต้น การมีส่วนร่วมในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ รวมถึงการประกันการจำหน่าย และการจำหน่ายในฐานะตัวแทน และการเสนอบริการที่เกี่ยวข้องกับประเด็นดังกล่าว บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม (Asset Management) และธุรกิจที่ปรึกษาหลักทรัพย์ (Advisory) อนุญาตต่างชาติถือหุ้นได้ถึงร้อยละ 49 ในลักษณะการร่วมทุน และอนุญาตให้ถือหุ้นได้ถึงร้อยละ 100 ตามเงื่อนไขที่กำหนดรวมถึงอนุญาตสาขาของบริษัทหลักทรัพย์ต่างชาติเฉพาะธุรกิจบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมและธุรกิจที่ปรึกษาหลักทรัพย์ (Advisory)

สำนักงานการค้าบริการและการลงทุน
สิงหาคม 2561