



ที่ มท ๐๕๑๕/ว 34871

กรมที่ดิน

ถนนพระพิพิธ กทม. ๑๐๒๐๐

๑๗ ธันวาคม ๒๕๕๑

เรื่อง ซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะการประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ตามพระราชบัญญัติ  
ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑

เรียน ผู้ว่าราชการจังหวัดทุกจังหวัด

อ้างถึง หนังสือกรมที่ดิน ที่ มท ๐๕๑๕/ว ๒๘๑๕๕ ลงวันที่ ๒๗ กันยายน ๒๕๔๗

- สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. สำเนาหนังสือกระทรวงการคลัง ที่ กค ๑๐๐๓/๑๕๗๒๐ ลงวันที่ ๓๑ ตุลาคม ๒๕๕๑  
๒. ตารางเปรียบเทียบนิยามความหมายของคำว่า “ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์”  
๓. พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑

ตามหนังสือที่อ้างถึง กรมที่ดินได้ซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับการจดทะเบียนรับจำนองและรับซื้อฝาก  
อสังหาริมทรัพย์ สรุปได้ว่า ผู้ที่รับจำนองและรับซื้อฝากอสังหาริมทรัพย์ได้ตามพระราชบัญญัติการประกอบ  
ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. ๒๕๒๒ ได้แก่สถาบันการเงินตามกฎหมาย  
ว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน และนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะของประเทศไทยจัดตั้งขึ้นให้สามารถ  
ทำการให้กู้ยืมเงินโดยวิธีรับจำนองและรับซื้อฝากอสังหาริมทรัพย์เป็นทางการค้าปกติได้ แต่ถ้าผู้รับจำนองหรือ  
ผู้รับซื้อฝากไม่ใช่สถาบันการเงินหรือนิติบุคคลดังกล่าว ไม่ว่าจะเป็นิติบุคคลไทยหรือต่างประเทศ หรือเป็นธนาคาร  
หรือสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ ให้พนักงานเจ้าหน้าที่พิจารณาตามที่เห็นสมควรเพราะ  
บุคคลดังกล่าวต้องอยู่ภายใต้บังคับแห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจ  
เครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. ๒๕๒๒ นั้น

เนื่องจากปัจจุบันได้มีพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ ซึ่งใช้บังคับตั้งแต่วันที่  
๓ สิงหาคม ๒๕๕๑ ตามมาตรา ๓ ให้ยกเลิกพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. ๒๕๐๕ และพระราช  
บัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. ๒๕๒๒ รวมทั้งฉบับที่แก้ไข  
เพิ่มเติมทั้งหมด และกระทรวงการคลังได้ซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะการประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์  
ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ มาให้ทราบ สรุปได้ว่า (๑) การประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์  
ต้องมืองค์ประกอบครบทั้ง ๒ กรณี คือ ต้องมีการรับฝากเงินจากประชาชนและใช้เงินนั้นในการให้กู้ยืมเงินแก่  
ประชาชนโดยวิธีรับจำนองอสังหาริมทรัพย์หรือการรับซื้ออสังหาริมทรัพย์โดยวิธีขายฝาก (๒) ส่วนการให้กู้ยืม  
เงินแก่ประชาชนโดยวิธีรับจำนองอสังหาริมทรัพย์หรือรับซื้ออสังหาริมทรัพย์โดยวิธีขายฝากเพียงอย่างเดียว

-/ ไม่มี ...

ไม่มีการรับฝากเงินและใช้เงินนั้นในการให้กู้ยืมแก่ประชาชนด้วย แม้จะได้กระทำเป็นการค้าปกติก็ไม่เข้าข่ายเป็นการประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ พนักงานเจ้าหน้าที่จึงสามารถพิจารณารับจดทะเบียนได้ตามอำนาจหน้าที่ และ (๓) ตามพระราชบัญญัติดังกล่าว มาตรา ๔ ให้นิยามคำว่า “สถาบันการเงิน” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ และคำว่า “ธนาคารพาณิชย์” หมายความว่ารวมถึงธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย แต่ไม่รวมถึงธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ไม่มีสาขาในประเทศไทย รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ดังนั้น จึงให้ยกเลิกหนังสือกรมที่ดินที่อ้างถึง และขอความเข้าใจทางปฏิบัติเกี่ยวกับการรับจำนองและการรับซื้ออสังหาริมทรัพย์โดยวิธีขายฝากตามที่กระทรวงการคลังแจ้งมา ให้พนักงานเจ้าหน้าที่ทราบและใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาในการจดทะเบียนฯ ดังนี้

๑. สถาบันการเงินตามความหมายในมาตรา ๔ แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน

พ.ศ. ๒๕๕๑ ยังคงรับจำนองอสังหาริมทรัพย์เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ได้ตามปกติ

๒. กรณีผู้รับจำนองหรือผู้รับซื้ออสังหาริมทรัพย์โดยวิธีขายฝากเป็นนิติบุคคลไทยที่ไม่อยู่ในความหมายของคำว่า “สถาบันการเงิน” ตามคำนิยามในมาตรา ๔ แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ หรือเป็นบุคคลธรรมดา ก่อนจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรม ให้พนักงานเจ้าหน้าที่สอบสวนถึงที่มาของเงินที่นำมารับจำนองหรือรับซื้อฝากอสังหาริมทรัพย์ด้วย ว่าเป็นเงินที่ได้มาจากการรับฝากเงินจากประชาชนหรือไม่ เช่น บริษัทจำกัดที่จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อสอบสวนแล้วปรากฏว่านิติบุคคลนั้นไม่มีวัตถุประสงค์ในการรับฝากเงินจากประชาชน แต่มีวัตถุประสงค์ในการให้กู้ยืมเงินแก่ประชาชนโดยวิธีรับจำนองหรือรับซื้ออสังหาริมทรัพย์โดยวิธีขายฝากเป็นการค้าปกติ หากที่มาของเงินไม่ได้เกิดจากการรับฝากเงินจากประชาชนก็ไม่เข้าข่ายการประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ หรือกรณีบุคคลธรรมดา เมื่อสอบสวนแล้วไม่ปรากฏว่าบุคคลนั้นประกอบกรับฝากเงินจากประชาชน เพียงแต่นำเงินของตนเองมาให้กู้ยืมเงินแก่ประชาชนโดยวิธีรับจำนองหรือรับซื้ออสังหาริมทรัพย์โดยวิธีขายฝาก ทั้งสองกรณีดังกล่าวพนักงานเจ้าหน้าที่ย่อมสามารถรับจดทะเบียนได้ตามอำนาจหน้าที่ เป็นต้น อย่างไรก็ดี หากพนักงานเจ้าหน้าที่พิจารณาแล้วเห็นว่า การให้กู้ยืมเงินโดยวิธีรับจำนองหรือรับซื้ออสังหาริมทรัพย์โดยวิธีขายฝากรายใดมีความผิดปกติที่อาจเข้าข่ายเป็นการประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ที่ไม่ได้รับอนุญาตตามกฎหมาย ก็ขอที่จะแจ้งข้อมูลพร้อมทั้งส่งเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้กรมที่ดินส่งเรื่องให้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังหรือธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อประสานงานในการตรวจสอบได้

๓. เพื่อเป็นการป้องกันการนำเงินหรือทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดกฎหมายมากระทำการในรูปแบบต่าง ๆ อันเป็นการฟอกเงิน ฉะนั้น กรณีผู้รับจ้างหรือผู้รับซื้ออสังหาริมทรัพย์โดยวิธีขายฝากไม่ใช่สถาบันการเงินตามความในมาตรา ๓ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และการรับจ้างหรือรับซื้ออสังหาริมทรัพย์โดยวิธีขายฝากนั้นเข้าข่ายที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมให้สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินทราบตามมาตรา ๑๕ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ให้พนักงานเจ้าหน้าที่ดำเนินการโดยถือปฏิบัติตามหนังสือกรมที่ดิน ที่ มท ๐๗๑๐/ว ๒๐๒๔๘ ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม ๒๕๔๓ , ที่ มท ๐๗๑๘/ว ๓๒๐๖๐ ลงวันที่ ๑๕ ตุลาคม ๒๕๔๓ เรื่อง พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ และหนังสือกรมที่ดินที่เวียนเพิ่มเติมมาทุกฉบับ

๔. กรณีผู้รับจ้างเป็นนิติบุคคลต่างประเทศ ธนาคารหรือสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ ซึ่งแต่เดิมสำนักงานเศรษฐกิจการคลังมีหนังสือด่วนที่สุด ที่ กค ๑๐๐๖/๒๖๗๘ ลงวันที่ ๓๐ สิงหาคม ๒๕๔๗ (เวียนตามหนังสือกรมที่ดินที่อ้างถึง) แจ้งว่า กรณีผู้รับจ้างหรือผู้รับซื้อฝากเป็นนิติบุคคลต่างประเทศ หรือเป็นธนาคารหรือสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ ต้องอยู่ภายใต้บังคับแห่งกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ แต่ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ นิติบุคคลต่างประเทศ หรือธนาคารหรือสถาบันการเงินดังกล่าวไม่อยู่ในนิยามของคำว่า “สถาบันการเงิน” จึงมีกรณีพิจารณาว่า ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ นิติบุคคลต่างประเทศ หรือธนาคารหรือสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ จะดำเนินการรับจ้างหรือไม่ อย่างไร กรมที่ดินจึงได้หารือปัญหานี้ไปยังสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง และเมื่อได้รับแจ้งผลการพิจารณาประการใด จะได้แจ้งทางปฏิบัติมาให้พนักงานเจ้าหน้าที่ทราบและถือปฏิบัติต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและสั่งให้เจ้าหน้าที่ที่ดินทราบและถือปฏิบัติต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายอนันต์ เมธีวิบูลวุฒิ)

ผู้ว่าราชการจังหวัดสมุทรปราการ รักษาการแทน  
อธิบดีกรมที่ดิน

สำนักมาตรฐานการทะเบียนที่ดิน

โทร. ๐ ๒๒๒๒ ๖๑๕๖

โทรสาร ๐ ๒๒๒๑ ๓๘๗๓

โทร. (มท) ๕๐๘๐๑ - ๑๒ ต่อ ๒๒๕



ที่ กค 1003/19720

กระทรวงการคลัง

ถนนพระราม 6 กทม. 10400

๗1 ตุลาคม 2551

เรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะการประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ตามพระราชบัญญัติ  
ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

เรียน อธิบดีกรมที่ดิน

- อ้างถึง 1. หนังสือกระทรวงการคลัง คำนวณมาก ที่ กค 0303/9916 ลงวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2529  
2. หนังสือกรมที่ดิน คำนวณที่สุด ที่ มท 0515/21673 ลงวันที่ 26 กรกฎาคม 2547  
3. หนังสือสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง คำนวณที่สุด ที่ กค 1006/2678 ลงวันที่ 30 สิงหาคม 2547

ตามหนังสือที่อ้างถึง 1 กระทรวงการคลังทำความตกลงกับกรมที่ดิน กรณีเมื่อมี  
ผู้ร้องขอจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมประเภทจำนอง หรือซื้อฝากอสังหาริมทรัพย์ หากผู้ร้องมีเอกสาร  
หลักฐานแสดงว่าตนเป็นสถาบันการเงินหรือนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ตามหนังสือที่อ้างถึง 2  
กรมที่ดิน ได้ขอหารือเกี่ยวกับคำจำกัดความของคำว่า “สถาบันการเงินหรือนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น”  
ตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522  
และตามหนังสือที่อ้างถึง 3 สำนักงานเศรษฐกิจการคลังชี้แจงไปยังกรมที่ดิน กรณีผู้รับจำนองหรือผู้รับซื้อ  
ฝากอสังหาริมทรัพย์ไม่ว่าจะเป็นนิติบุคคลไทยหรือต่างประเทศ สามารถส่งเรื่องให้สำนักงานเศรษฐกิจ  
การคลังพิจารณาเป็นรายกรณี นั้น

กระทรวงการคลังพิจารณาแล้วขอเรียน ดังนี้

1. ตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจ  
เครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522 ได้กำหนดลักษณะของธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ว่าเป็นกิจการให้กู้ยืม โดยวิธี  
รับจำนองอสังหาริมทรัพย์เป็นทางการค้าปกติ และกิจการรับซื้อฝากอสังหาริมทรัพย์ทำให้เกิดปัญหา  
ในการพิจารณารับจดทะเบียนจำนองว่าการดำเนินการในลักษณะใดจึงจะถือว่าเป็นการให้กู้ยืมโดยวิธี  
รับจำนองอสังหาริมทรัพย์เป็นทางการค้าปกติ

/2. ต่อมา...

2. ต่อมาได้มีการตราพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ออกใช้บังคับ แทนพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522 ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 3 สิงหาคม 2551 เป็นต้นมา ตามมาตรา 3 บทนิยามของคำว่า “ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์” ได้มีการเปลี่ยนแปลงลักษณะของการประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ที่แตกต่างไปจากเดิม โดยจะต้องเป็นการประกอบธุรกิจรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชน และใช้ประโยชน์จากเงินนั้น อย่างหนึ่งอย่างใด ดังนี้

(1) ให้กู้ยืมเงินแก่ประชาชน โดยวิธีรับจํานองอสังหาริมทรัพย์


(2) การรับซื้ออสังหาริมทรัพย์โดยวิธีขายฝาก

จึงเห็นได้ว่าการดำเนินการที่จะเข้าข่ายเป็นการประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ได้นั้น ต้องมีการดำเนินการทั้ง 2 กรณี คือ รับฝากเงินจากประชาชนและใช้เงินนั้นในการให้กู้ยืมเงินแก่ประชาชน โดยวิธีรับจํานองอสังหาริมทรัพย์ต่างจากเดิมที่ดำเนินการเฉพาะการให้กู้ยืม โดยวิธีรับจํานองอสังหาริมทรัพย์เป็นทางการค้าปกติที่เข้าข่ายเป็นการประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์แล้ว

3. ดังนั้น เพื่อให้การดำเนินการเป็นไปด้วยความสะดวกและสอดคล้องกับกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กระทรวงการคลังจึงขอชักชวนความเข้าใจเกี่ยวกับการดำเนินการจดทะเบียนรับจํานองอสังหาริมทรัพย์ว่า กรมที่ดินสามารถพิจารณาดำเนินการจดทะเบียนจํานองอสังหาริมทรัพย์ได้ตามอำนาจหน้าที่ของกรมที่ดิน เนื่องจากการให้กู้ยืมเงินแก่ประชาชน โดยวิธีรับจํานองอสังหาริมทรัพย์แต่เพียงกรณีเดียว แม้จะได้กระทำเป็นทางการค้าปกติก็ไม่เข้าข่ายเป็นการประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ส่วนกรณีที่จะพิจารณาว่าบุคคลใดดำเนินการรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชน โดยมีได้รับอนุญาตด้วยหรือไม่นั้น เป็นเรื่องที่อยู่ในการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ หากกรมที่ดินเห็นว่ากรพิจารณาจดทะเบียนรับจํานองอสังหาริมทรัพย์รายใดมีความผิดปกติที่อาจเข้าข่ายเป็นการประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ที่ไม่ได้รับอนุญาตตามกฎหมาย ก็ขอความอนุเคราะห์ให้แจ้งมายังสำนักงานเศรษฐกิจการคลังหรือธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อประสานงานในการตรวจสอบต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อ โปรดทราบและพิจารณาดำเนินการตามความเห็นสมควรต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

  
(นางสาวสุภา ปิยะจิตติ)  
รองปลัดกระทรวง ปฏิบัติการแทน  
ปลัดกระทรวงการคลัง

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

สำนักกฎหมาย

โทร 0 2273 9020 ต่อ 3262-3268

โทรสาร 0 2618 3371

๔

**ตารางเปรียบเทียบนิยาม ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ตาม พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์  
และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522 และ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551**

พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522	พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551
<p>มาตรา 4 “ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์” หมายความว่า ธุรกิจ ฟองซิเอร์ ประเภทดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) กิจการเครดิตฟองซิเอร์</li> <li>(2) กิจการรับซื้อฝาก</li> <li>(3) กิจการอื่นที่เกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ตามที่ กำหนดในกฎกระทรวง</li> </ol> <p>“กิจการเครดิตฟองซิเอร์” หมายความว่า กิจการให้ กู้ยืมเงิน โดยวิธีรับจำนองอสังหาริมทรัพย์เป็นทางค้ำ ปกติ</p> <p>มาตรา 8 วรรคหนึ่ง การประกอบธุรกิจเงินทุน หรือ การประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ จะทำได้ต่อเมื่อได้ จัดตั้งในรูปบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายว่าด้วย บริษัทมหาชนจำกัดและได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี</p>	<p>มาตรา 4 “ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์” หมายความว่า การประกอบธุรกิจรับฝากเงินหรือรับเงินจาก ประชาชนที่จะต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาอัน กำหนดไว้ และใช้ประโยชน์จากเงินนั้นอย่างหนึ่ง อย่างใดดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) ให้กู้ยืมเงินแก่ประชาชนโดยวิธีรับจำนอง อสังหาริมทรัพย์</li> <li>(2) การรับซื้ออสังหาริมทรัพย์โดยวิธีขายฝาก</li> </ol> <p>“บริษัทเครดิตฟองซิเอร์” หมายความว่า บริษัท มหาชนจำกัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ เครดิตฟองซิเอร์</p> <p>มาตรา 9 การประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจ เงินทุน หรือธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์จะกระทำได้ เฉพาะนิติบุคคลประเภทบริษัทมหาชนจำกัด โดย ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของ ธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ในการอนุญาต ดังกล่าวรัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ตามที่ เห็นสมควรก็ได้</p>

(สำเนา)  
พระราชบัญญัติ  
ธุรกิจสถาบันการเงิน  
พ.ศ. ๒๕๕๑

ภูมิพลอดุลยเดช ป.ร.

ให้ไว้ ณ วันที่ ๒๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๕๑

เป็นปีที่ ๖๓ ในรัชกาลปัจจุบัน

พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช มีพระบรมราชโองการโปรดเกล้าฯ ให้ประกาศว่า

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์และกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ รวมเข้าเป็นฉบับเดียวกัน

พระราชบัญญัตินี้มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา ๒๕ ประกอบกับมาตรา ๓๑ มาตรา ๓๓ มาตรา ๓๖ มาตรา ๓๘ มาตรา ๔๑ และมาตรา ๔๓ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย

จึงทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ ให้ตราพระราชบัญญัติขึ้นไว้โดยคำแนะนำและยินยอมของสภานิติบัญญัติแห่งชาติ ดังต่อไปนี้

มาตรา ๑ พระราชบัญญัตินี้เรียกว่า “พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑”

มาตรา ๒ พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

มาตรา ๓ ให้ยกเลิก

(๑) พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. ๒๕๐๕

ฯลฯ

(๒) พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ. ๒๕๒๒

ฯลฯ

มาตรา ๔ ในพระราชบัญญัตินี้

“ธุรกิจสถาบันการเงิน” หมายความว่า ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ และให้หมายความรวมถึงการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

“ธุรกิจธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า การประกอบธุรกิจรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้ และใช้ประโยชน์จากเงินนั้นโดยวิธีหนึ่งวิธีใด เช่น ให้สินเชื่อ ซื้อขายตั๋วแลกเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด ซื้อขายเงินปรีวรรคต่างประเทศ

“ธุรกิจเงินทุน” ....

“ธุรกิจเงินทุน” หมายความว่า การประกอบธุรกิจรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้ ซึ่งมีใช้การรับฝากเงินหรือรับเงินไว้ในบัญชีที่จะเบิกถอนโดยการใช้เช็ค และใช้ประโยชน์จากเงินนั้นโดยวิธีหนึ่งวิธีใด เช่น ให้สินเชื่อ ซื้อขายตั๋วแลกเงิน หรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด

“ธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์” หมายความว่า การประกอบธุรกิจรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนที่จะจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้ และใช้ประโยชน์จากเงินนั้นอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

- (๑) การให้กู้ยืมเงินโดยวิธีรับจำนองอสังหาริมทรัพย์
- (๒) การรับซื้ออสังหาริมทรัพย์โดยวิธีขายฝาก

๑๓๙

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

- (๑) ธนาคารพาณิชย์
- (๒) บริษัทเงินทุน
- (๓) บริษัทเครดิตฟองซิเออร์

“ธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และให้หมายความรวมถึงธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์

“ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย” หมายความว่า บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลักในการให้บริการแก่ประชาชนรายย่อย และวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยมีข้อจำกัดการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ ตราสารอนุพันธ์และธุรกรรมอื่นที่มีความเสี่ยงสูง ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

“ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ” หมายความว่า บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ซึ่งมีธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศหนึ่งใดแห่งหนึ่งถือหุ้นโดยตรงหรือทางอ้อม ไม่ต่ำกว่าร้อยละเก้าสิบห้าของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

“สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ” หมายความว่า สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

“บริษัทเงินทุน” หมายความว่า บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุน

“บริษัทเครดิตฟองซิเออร์” หมายความว่า บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์

๑๔๐

มาตรา ๘ ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังรักษาการตามพระราชบัญญัตินี้ และให้มีอำนาจออกประกาศเพื่อปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้  
ประกาศตามวรรคหนึ่งเมื่อได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วให้ใช้บังคับได้

๗๓๗

หมวด ๑

การจัดตั้งและการขอรับใบอนุญาต

มาตรา ๙ การประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน หรือธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ จะกระทำได้เฉพาะนิติบุคคลประเภทบริษัทมหาชนจำกัด โดยได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ในการอนุญาตดังกล่าว รัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ตามที่เห็นสมควรก็ได้

๗๓๗

มาตรา ๑๐ ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะตั้งสาขาเพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยตามพระราชบัญญัตินี้ได้ เมื่อได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ในการอนุญาตดังกล่าว รัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ตามที่เห็นสมควรก็ได้

๗๓๗

ส่วนที่ ๑๐

การกำกับทั่วไป

มาตรา ๑๑ ห้ามมิให้สถาบันการเงินกระทำการดังต่อไปนี้

๗๓๗

(๑) ซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์ เว้นแต่

(ก) เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับการประกอบธุรกิจ หรือเป็นที่พัก หรือเพื่อสวัสดิการของพนักงานและลูกจ้างของสถาบันการเงินนั้นตามสมควร โดยได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการอนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดหลักเกณฑ์ไว้ด้วยก็ได้

(ข) เป็นการได้มาจากการชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ การซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่สถาบันการเงินนั้นรับจำนองไว้จากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาลหรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ แต่ต้องจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวภายในห้าปีนับแต่วันที่อสังหาริมทรัพย์นั้นตกเป็นของสถาบันการเงิน ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นธนาคารแห่งประเทศไทยจะขยายเวลาการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าว โดยธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดหลักเกณฑ์ไว้ด้วยก็ได้

/(ค) ....

(ก) เป็นอสังหาริมทรัพย์ที่บริษัทเงินทุนที่ประกอบกิจการเงินทุนเพื่อการเคหะ หรือ  
บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ซื้อหรือมีไว้เพื่อประกอบธุรกิจ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ฯลฯ

หมวด ๑

การกำกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

---

มาตรา ๑๑๕ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ได้แก่

(๑) สถาบันการเงินของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

(๒) นิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด

ฯลฯ

---

(ประกาศราชกิจจานุเบกษา เล่ม ๑๒๕ ตอนที่ ๒๑ ก วันที่ ๕ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๑)