



โดย นางสาวสุทธิมาตย์ จันทร์แดง
นิติกร สำนักกฎหมาย

พระราชบัญญัติธุรกิจ สถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑

- ให้อำนาจ วันที่ ๒๗ มกราคม พ.ศ. ๒๕๕๑
- ประกาศราชกิจจานุเบกษา วันที่ ๕ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๑
เล่มที่ ๑๒๕ ตอนที่ ๒๗ ก หน้า ๑

หลักการและเหตุผล

เนื่องจากในปัจจุบันการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ อยู่ภายใต้บังคับแห่งกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ และกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ แล้วแต่กรณี จึงทำให้การกำกับดูแลแตกต่างกัน แต่โดยที่การดำเนินกิจการของสถาบันการเงินควรมีรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่เป็นไปตามมาตรฐานเดียวกัน ประกอบกับในช่วงที่ผ่านมาประเทศไทยได้ประสบปัญหาวิกฤติทางเศรษฐกิจอย่างรุนแรงอันมีผลกระทบโดยตรงต่อสถาบันการเงิน และกระทบกระเทือนความเชื่อมั่นของประชาชนและผู้ฝากเงินที่มีต่อระบบสถาบันการเงินโดยรวม ดังนั้น สมควรปรับปรุงมาตรการในการกำกับดูแลสถาบันการเงินดังกล่าวให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น รวมทั้งปรับปรุงกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์และกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุนธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ และรวมเป็นฉบับเดียวกัน เพื่อให้การควบคุมดูแลเป็นมาตรฐานเดียวกัน ตลอดจนแก้ไขเพิ่มเติมบทกำหนดโทษสำหรับความผิดที่เกี่ยวข้องให้เหมาะสมยิ่งขึ้น จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้



สาระสำคัญโดยสรุป

๑) บทนิยามที่สำคัญ

“**ธุรกิจสถาบันการเงิน**” หมายความว่า ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ และให้หมายความรวมถึงการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

“**ธุรกิจธนาคารพาณิชย์**” หมายความว่า การประกอบธุรกิจรับฝากเงิน หรือรับเงินจากประชาชนที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้ และใช้ประโยชน์จากเงินนั้นโดยวิธีหนึ่งวิธีใด เช่น ให้สินเชื่อ ซื้อขายตั๋วแลกเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด ซื้อขายเงินปรีวรรตต่างประเทศ

“**ธุรกิจเงินทุน**” หมายความว่า การประกอบธุรกิจรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้ ซึ่งมีใช้การรับฝากเงินหรือรับเงินไว้ในบัญชีที่จะเบิกถอนโดยใช้เช็ค และใช้ประโยชน์จากเงินนั้นโดยวิธีหนึ่งวิธีใด เช่น ให้สินเชื่อ ซื้อขายตั๋วแลกเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด

“**ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์**” หมายความว่า การประกอบธุรกิจรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนที่จะจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้ และใช้ประโยชน์จากเงินนั้นอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้

- (๑) การให้กู้ยืมเงินโดยวิธีรับจำนองอสังหาริมทรัพย์
- (๒) การรับซื้ออสังหาริมทรัพย์โดยวิธีขายฝาก

“**ธุรกิจทางการเงิน**” หมายความว่า ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือธุรกิจอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

“**การให้สินเชื่อ**” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงิน หรือซื้อ ซื้อลด รับช่วงซื้อลดตัวเงินเป็นเจ้าหนี้เนื่องจากได้จ่ายหรือสั่งให้จ่ายเงินเพื่อประโยชน์ของผู้เคยค้า หรือเป็นเจ้าหนี้เนื่องจากได้จ่ายเงินตามภาระผูกพันตามเล็ดเตอร์ออฟเครดิต หรือภาระผูกพันอื่น

“**ธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ**” หมายความว่า ธุรกรรมแพ็คเกจจริง ธุรกรรมการให้เช่าซื้อ ธุรกรรมการให้เช่าแบบลีสซิง และธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

“**สถาบันการเงิน**” หมายความว่า

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



“บริษัท” หมายความว่า บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล หรือนิติบุคคลอื่น

“บริษัทแม่” หมายความว่า บริษัทที่มีอำนาจควบคุมกิจการของบริษัทอื่น ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม ในลักษณะดังต่อไปนี้

- (๑) มีหุ้นในบริษัทหนึ่งเกินกว่าร้อยละห้าสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
- (๒) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทหนึ่ง
- (๓) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนผู้มีอำนาจในการจัดการหรือกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดในบริษัทหนึ่ง หรือ
- (๔) มีอำนาจควบคุมกิจการในลักษณะอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

การมีหุ้นในบริษัทหนึ่งตั้งแต่ร้อยละยี่สิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมด ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่ามีอำนาจควบคุมกิจการ เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้มีอำนาจควบคุมกิจการ

“บริษัทลูก” หมายความว่า

- (๑) บริษัทที่มีบริษัทอื่นเป็นบริษัทแม่ หรือ
- (๒) บริษัทลูกของบริษัทตาม (๑) ต่อไปทุกทอด

“บริษัทร่วม” หมายความว่า บริษัทลูกที่มีบริษัทแม่ร่วมกัน

“ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายความว่า

(๑) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของสถาบันการเงินหรือบริษัท แล้วแต่กรณี หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

(๒) บุคคลซึ่งสถาบันการเงินหรือบริษัททำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน หรือ

(๓) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการ หรือการจัดการของสถาบันการเงินหรือบริษัท ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของสถาบันการเงินหรือบริษัท

“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่” หมายความว่า บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินเกินร้อยละห้าของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

๒) การจัดตั้งและการขอรับใบอนุญาต

๒.๑) การจัดตั้งบริษัทมหาชนจำกัด

ในการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน หรือธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ กฎหมายกำหนดให้กระทำได้เฉพาะนิติบุคคลประเภทบริษัทมหาชนจำกัด



ซึ่งได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการที่ยื่นคำขอจัดตั้งบริษัทมหาชนจำกัดเพื่อประกอบธุรกิจดังกล่าวได้นั้น กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรีก่อน และเมื่อได้ จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนจำกัดแล้ว ก็ให้บริษัทมหาชนจำกัดดังกล่าวยื่นคำขอ รับใบอนุญาตตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดต่อรัฐมนตรี โดยผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ ในการจัดตั้ง หรือย้ายสำนักงานใหญ่หรือสาขา หรือการเลิกสาขา ของสถาบันการเงินนั้นจะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

๒.๒) การจัดตั้งสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะตั้งสาขาเพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ในประเทศไทยตามกฎหมายนี้ได้ก็ต่อเมื่อได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรี โดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน ซึ่งในการขอรับใบอนุญาตดังกล่าว กฎหมายกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแสดงหนังสือยินยอมให้ยื่น คำขอจัดตั้งสาขาจากหน่วยงานผู้มีอำนาจหน้าที่ตามกฎหมายในการกำกับและ ตรวจสอบธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้นต่อรัฐมนตรีโดยผ่านธนาคาร แห่งประเทศไทยด้วย

ทั้งนี้ ในการตั้งสำนักงานผู้แทนของสถาบันการเงินในต่างประเทศ และการตั้งสำนักงานผู้แทนของสถาบันการเงินต่างประเทศในประเทศไทย จะกระทำได้ก็ต่อเมื่อได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

๒.๓) การใช้ชื่อของสถาบันการเงิน

กฎหมายกำหนดให้สถาบันการเงินต้องใช้ชื่อซึ่งมีคำว่า “ธนาคาร” “บริษัทเงินทุน” หรือ “บริษัทเครดิตฟองซิเอร์” นำหน้า ตามที่ได้ระบุ ในใบอนุญาต และห้ามมิให้ผู้ใดนอกจากสถาบันการเงินใช้ชื่อหรือคำแสดงชื่อ ในธุรกิจทางการเงินว่า “ธนาคาร” “เงินทุน” “การเงิน” “การลงทุน” “เครดิต” “ทรัสต์” “ไฟแนนซ์” “บริษัทเครดิตฟองซิเอร์” หรือคำอื่นใดที่มีความหมาย เช่นเดียวกัน แต่ความดังกล่าวมิให้ใช้บังคับแก่ผู้ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคาร แห่งประเทศไทยหรือผู้ที่ได้รับอนุญาตตามกฎหมายอื่น

๓) โครงสร้างสถาบันการเงิน

๓.๑) หุ้นและผู้ถือหุ้น

๓.๑.๑) ลักษณะทั่วไปในการถือหุ้น กฎหมายกำหนดให้หุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิของสถาบันการเงินต้องเป็นหุ้นชนิดระบุชื่อผู้ถือโดยมีมูลค่า ของหุ้นไม่เกินหุ้นละ ๑๐๐ บาท แต่สถาบันการเงินอาจออกหุ้นบุริมสิทธิ ที่ไม่มีสิทธิออกเสียง หรือหุ้นบุริมสิทธิอื่นได้ก็ต่อเมื่อได้รับอนุญาตจากธนาคาร แห่งประเทศไทย



โดยในการถือหุ้นนั้นสถาบันการเงินต้องมีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๗๕ ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และต้องมีกรรมการเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่า ๓ ใน ๔ ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ทั้งนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจอนุญาตให้บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้ถึงร้อยละ ๔๙ ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และให้มีกรรมการที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยได้เกินกว่า ๑ ใน ๔ แต่ไม่ถึงกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดได้

๓.๑.๒) การรายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงิน
ในกรณีที่บุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละ ๕ ขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด กฎหมายกำหนดให้บุคคลนั้นต้องรายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ โดยจำนวนหุ้นดังกล่าวให้รวมถึงหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลนั้นถืออยู่หรือมีไว้ด้วย แต่ไม่รวมถึงหุ้นบริมสิทธิที่ไม่มีสิทธิออกเสียง

๓.๑.๓) ลักษณะต้องห้ามในการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงิน กฎหมายได้กำหนดห้ามมิให้บุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินร้อยละ ๑๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่บุคคลนั้นจะได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยหรือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด ซึ่งจำนวนหุ้นดังกล่าวให้รวมถึงหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลนั้นถืออยู่หรือมีไว้ด้วย แต่ไม่รวมถึงหุ้นบริมสิทธิที่ไม่มีสิทธิออกเสียง

ทั้งนี้ ในกรณีที่บุคคลใดไม่รายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นดังกล่าวตามข้อ ๓.๑.๒) หรือถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินร้อยละ ๑๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดตามข้อ ๓.๑.๓) ให้บุคคลนั้นนำหุ้นในส่วนที่ไม่ได้รายงานหรือส่วนที่เกินออกจำหน่ายแก่บุคคลอื่นภายใน ๙๐ วันนับแต่วันที่ได้รับหุ้นนั้นมา เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งจะผ่อนผันได้อีกไม่เกิน ๙๐ วัน ซึ่งหากมีการฝ่าฝืนธนาคารแห่งประเทศไทยอาจร้องขอต่อศาลให้มีคำสั่งให้ขายหุ้นในส่วนที่เกินดังกล่าวได้ และถ้าศาลเห็นว่าการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นนั้นเป็นการฝ่าฝืนกรณีข้างต้น ให้ศาลมีอำนาจสั่งให้ขายทอดตลาดหรือขายโดยวิธีอื่นก็ได้

๓.๒) กรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ

๓.๒.๑) การแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน กฎหมายกำหนดให้การแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงินนั้น



ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน ไม่ว่าจะเป็นการแต่งตั้งบุคคลใหม่หรือแต่งตั้งบุคคลเดิมให้ดำรงตำแหน่งต่อไป ซึ่งในการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวนั้นธนาคารแห่งประเทศไทยต้องพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน ๑๕ วันทำการนับแต่วันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอและเอกสารที่เกี่ยวข้องครบถ้วน หากธนาคารแห่งประเทศไทยมิได้แจ้งผลการพิจารณาให้ความเห็นชอบภายในระยะเวลาที่กำหนด กฎหมายให้ถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งนั้นแล้ว

แต่ในกรณีที่ปรากฏในภายหลังว่าบุคคลซึ่งได้รับความเห็นชอบดังกล่าวมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย ก็ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิกถอนการให้ความเห็นชอบที่ได้ให้ไว้แล้ว

๓.๒.๒) หลักปฏิบัติของกรรมการ ในการดำเนินกิจการของสถาบันการเงินนั้น กรรมการต้องปฏิบัติเช่นเดียวกับบุคคลค้าขายผู้ประกอบด้วย ความระมัดระวัง และต้องรับผิดชอบร่วมกันในการบริหารงานสถาบันการเงินนั้น ซึ่งรวมถึงการให้สถาบันการเงินปฏิบัติตามกฎหมายนี้ การจัดทำและเก็บรักษาบัญชีและเอกสารที่เกี่ยวข้องเพื่อแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของสถาบันการเงิน การให้สถาบันการเงินเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนได้กำหนดให้กรรมการต้องรับผิดชอบร่วมกันต่อผู้ถือหุ้น หรือผู้ฝากเงิน หรือผู้ถือตั๋วสัญญาใช้เงินที่เกิดจากการระดมเงินจากประชาชนของสถาบันการเงิน เพื่อความเสียหายใด ๆ อันเกิดจากการไม่ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยหรือผู้ตรวจการสถาบันการเงินสั่งการตามกฎหมายนี้ เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่าตนมิได้ทุจริตหรือมีส่วนในการไม่ปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว

๔) การกำกับสถาบันการเงิน

๔.๑) การดำรงเงินกองทุนและสินทรัพย์

สถาบันการเงินต้องดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์หนี้สิน ภาระผูกพัน หรือตัวแปรและความเสี่ยงอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด ประกอบกับให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงของสถาบันการเงินหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วย แต่ในสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจตามกฎหมายนี้ ต้องดำรงสินทรัพย์ไว้ในประเทศไทยหรือมีหลักทรัพย์ในต่างประเทศตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด และให้ถือว่าสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์ดังต่อไปนี้ เป็นเงินกองทุนตามกฎหมายนี้

(๑) เงินที่นำเข้ามาจากสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นของสถาบันการเงินต่างประเทศซึ่งตั้งอยู่นอกประเทศไทย



(๒) เงินสำรองต่าง ๆ แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับการลดค่าของสินทรัพย์และเงินสำรองเพื่อการชำระหนี้ หรือ

(๓) เงินกำไรสุทธิแต่ละรอบปีบัญชีของสาขาหลังจากหักผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในทุกรอบปีบัญชีแล้ว และให้รวมถึงเงินกำไรที่ได้โอนไปเป็นส่วนของสำนักงานใหญ่ในทางบัญชีแล้ว แต่ยังไม่ได้ออกนอกราชอาณาจักร

๔.๒) การลงทุนของสถาบันการเงิน

กฎหมายได้กำหนดให้สถาบันการเงินสามารถลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อเป็นกรรมสิทธิ์ของตนได้ แต่ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด เว้นแต่จะเป็นการลงทุนของสถาบันการเงินในเรื่องที่ต้องห้ามดังต่อไปนี้

ก. ลักษณะต้องห้ามในการถือหรือมีหุ้นของสถาบันการเงิน กฎหมายได้กำหนดห้ามมิให้สถาบันการเงินถือหรือมีหุ้นไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อมในบริษัทใดเกินอัตราดังต่อไปนี้

(๑) ร้อยละ ๒๐ ของเงินกองทุนทั้งหมดของสถาบันการเงินนั้น สำหรับการถือหรือมีหุ้นในทุกบริษัทรวมกัน

(๒) ร้อยละ ๕ ของเงินกองทุนทั้งหมดของสถาบันการเงินนั้น สำหรับการถือหรือมีหุ้นในบริษัทแต่ละราย หรือ

(๓) ร้อยละ ๑๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

แต่ในกรณีที่มีเหตุจำเป็น ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจประกาศกำหนดอัตราขึ้นสูงในการถือหรือมีหุ้นให้ต่ำกว่าที่กำหนดไว้ในข้างต้นได้ หรือในกรณีที่สถาบันการเงินจำเป็นต้องถือหรือมีหุ้นในบริษัทใดอันเนื่องจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การชำระหนี้ การบังคับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือเพื่อดำเนินธุรกิจอันเป็นการสนับสนุนกิจการของสถาบันการเงิน ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจผ่อนผันการถือหรือมีหุ้นเกินกว่าอัตราที่กำหนดใน (๑) - (๓) นั้นได้

ข. ลักษณะต้องห้ามในการถือหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ของสถาบันการเงิน กฎหมายได้กำหนดห้ามมิให้สถาบันการเงินถือหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ดังต่อไปนี้

(๑) หุ้นหรือหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับหุ้นของสถาบันการเงินอื่นที่ประกอบธุรกิจประเภทเดียวกัน เว้นแต่เป็นการได้มาจากการชำระหนี้หรือการประกันการให้สินเชื่อซึ่งต้องจำหน่ายภายในเวลา ๖ เดือนนับแต่วันที่ได้มาหรือเป็นการซื้อหรือได้มาโดยได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทย



(๒) หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับหุ้นของสถาบันการเงินนั้น ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

๔.๓) การประกอบธุรกิจ

๔.๓.๑) ข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน กฎหมายได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ประกอบธุรกิจได้เฉพาะธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน หรือธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ แล้วแต่กรณี และธุรกิจที่เกี่ยวข้อง หรือจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน หรือธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

๔.๓.๒) หลักปฏิบัติเพื่อคุ้มครองผู้บริโภคของสถาบันการเงิน เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้บริโภคตามกฎหมายนี้ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทย มีอำนาจประกาศกำหนดให้สถาบันการเงินประเภทหนึ่งประเภทใดถือปฏิบัติในเรื่อง การรับฝากเงิน การรับเงินจากประชาชน การกู้ยืมเงิน การลงทุน การให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการประกอบธุรกิจอื่นที่สถาบันการเงินนั้นดำเนินการได้ การทำนิติกรรมหรือสัญญากับประชาชน ผู้บริโภค หรือลูกค้ารายย่อยในการ ประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน การทำสัญญาค้าประกันด้วยบุคคล การเปิดเผย ข้อมูลเกี่ยวกับสถาบันการเงิน ตลอดจนข้อที่ต้องปฏิบัติหากนิติกรรมหรือ สัญญาที่ทำขึ้นนั้นให้สิทธิแก่สถาบันการเงินที่จะเปลี่ยนแปลงสัญญาได้ฝ่ายเดียว

ทั้งนี้ ในการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการรับฝากเงิน รับเงิน จากประชาชน ให้สินเชื่อกู้ยืมเงิน ลงทุน ก่อภาระผูกพัน ซื้อขายตัวแลกเปลี่ยนหรือ ตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด หรือซื้อขายเงินปรีวรรตต่างประเทศ ให้สถาบันการเงิน ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

๔.๓.๓) หลักปฏิบัติเพื่อความมั่นคงของสถาบันการเงิน ในกรณีที่มี เหตุจำเป็นเพื่อความมั่นคงของสถาบันการเงินและเพื่อการตรวจสอบของ ผู้ตรวจการสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจกำหนดให้สถาบัน การเงินถือปฏิบัติในเรื่องดังต่อไปนี้ได้

(๑) การทำนิติกรรมที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของ สถาบันการเงิน

(๒) การตรวจสอบและการควบคุมภายในสถาบันการเงิน

(๓) การบริหารและการจัดการของสถาบันการเงิน

๔.๓.๔) หลักปฏิบัติเพื่อแก้ไขภาวะเศรษฐกิจของสถาบันการเงิน เพื่อประโยชน์ในการแก้ไขภาวะเศรษฐกิจ กฎหมายกำหนดให้ธนาคาร แห่งประเทศไทยมีอำนาจประกาศกำหนดในเรื่องการกำหนดวงเงินที่สถาบันการเงิน จะให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อรับรอง หรือรับอวัล ตัวเงินสำหรับกิจการประเภทหนึ่งประเภทใด รวมทั้งห้ามมิให้สถาบันการเงิน



ให้สินเชื่อ หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อในกิจการประเภทใดๆ เพิ่มขึ้นหรือสูงกว่าอัตราที่กำหนด

๔.๓.๕) การดำเนินการของสถาบันการเงินที่จะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย กฎหมายกำหนดให้การดำเนินการของสถาบันการเงินในกรณีดังต่อไปนี้ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

(๑) ขายหรือโอนกิจการของสถาบันการเงินทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่นตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งมีคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า ๓ ใน ๔ ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

(๒) ซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญมาเป็นของสถาบันการเงินตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งมีคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า ๓ ใน ๔ ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

(๓) ทำสัญญา ยินยอม หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นซึ่งมิใช่กรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานของสถาบันการเงิน มีอำนาจทั้งหมดหรือบางส่วนในการบริหารงานของสถาบันการเงิน หรือรวมกิจการกับบุคคลอื่น โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน

๔.๔) ข้อห้ามในการให้สินเชื่อ

๔.๔.๑) การให้สินเชื่อโดยทั่วไป สถาบันการเงินอาจให้สินเชื่อหรือทำธุรกรรมกับบริษัทแม่ บริษัทลูก หรือบริษัทร่วมของสถาบันการเงินได้ แต่สถาบันการเงินจะให้สินเชื่อหรือทำธุรกรรมเกินกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดมิได้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ตลอดจนได้กำหนดห้ามมิให้สถาบันการเงินกระทำการดังต่อไปนี้ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม

(๑) ให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เว้นแต่การให้สินเชื่อในรูปของบัตรเครดิต ตามอัตราขั้นสูงที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หรือการให้สินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการแก่บุคคลดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(๒) รับรอง รับอวัล หรือสอดเข้าแก้หน้าในตั๋วเงินที่กรรมการผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เป็นผู้สั่งจ่าย ผู้ออกตั๋ว หรือผู้สลักหลัง



(๓) จ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นแก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เพื่อเป็นค่าตอบแทนสำหรับหรือเนื่องจากการกระทำหรือการประกอบธุรกิจใดๆ ของสถาบันการเงินนั้น ซึ่งมีค่าใช้จ่าย เงินเดือน รางวัล และเงินเพิ่มอย่างอื่น บรรดาที่พึงจ่ายตามปกติ

(๔) ขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใดๆ จากบุคคลดังกล่าวมีมูลค่ารวมกัน สูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(๕) ให้ผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

๔.๔.๒) การให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง กฎหมายได้กำหนดห้ามมิให้สถาบันการเงินให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องอย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกัน เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ ในแต่ละรายเกินร้อยละ ๕ ของเงินกองทุนชนิดหนึ่งชนิดใด ของสถาบันการเงินนั้น หรือเกินร้อยละ ๒๕ ของหนี้สินทั้งหมดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องนั้น แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

๔.๔.๓) การให้สินเชื่อแก่นิติบุคคลหรือบุคคลหนึ่งบุคคลใด กฎหมายได้กำหนดห้ามมิให้สถาบันการเงินให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือแก่บุคคลหลายคนรวมกันในโครงการหนึ่งโครงการใด หรือเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อย่างเดียวกัน เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ เกินร้อยละ ๒๕ ของเงินกองทุนชนิดหนึ่งชนิดใด

สำหรับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่นิติบุคคลหรือบุคคลใด แล้วแต่กรณี กฎหมายได้กำหนดให้ับรวมการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วม เป็นของนิติบุคคลนั้น หรือเป็นของบุคคลนั้นด้วย แล้วแต่กรณี ส่วนการให้สินเชื่อโดยรับซื้อ ซื้อลด หรือรับช่วงซื้อลดตัวเงิน ก็ให้ถือเป็นการให้สินเชื่อแก่ผู้ทรงซึ่งขายตัวเงินและบุคคลซึ่งต้องรับผิดชอบตัวเงินทุกทอดด้วย เว้นแต่เป็นตัวเงินตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด



ในกรณีที่สถาบันการเงินใดได้รับการประกันความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อจากสถาบันการเงินหรือบริษัทอื่นตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด ให้ถือว่าสถาบันการเงินนั้นให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินหรือบริษัทผู้ประกันความเสี่ยงดังกล่าวด้วย

๔.๕) กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบด้วยสถาบันการเงินและบริษัทอื่นที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจที่เป็นการสนับสนุนธุรกิจทางการเงินที่มีลักษณะเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบด้วยสถาบันการเงินเป็นบริษัทแม่และมีบริษัทอื่นเป็นบริษัทลูกบริษัทเดียวหรือหลายบริษัท หรือเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบด้วยบริษัทแม่ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินแต่มีสถาบันการเงินเป็นบริษัทลูก โดยจะมีบริษัทลูกเพียงบริษัทเดียวหรือหลายบริษัทเป็นบริษัทร่วมก็ได้ แต่ทั้งนี้ การที่จะจัดตั้งเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้นั้นต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน ซึ่งบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะประกอบธุรกิจได้แต่เฉพาะธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจที่เป็นการสนับสนุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดเท่านั้น แต่จะประกอบการค้าหรือธุรกิจอื่นมิได้ โดยให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงิน บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของสถาบันการเงินนั้นในลักษณะเหมือนกับเป็นนิติบุคคลเดียวกัน เว้นแต่กฎหมายที่ควบคุมการประกอบธุรกิจนั้นจะได้กำหนดหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจในเรื่องนั้นไว้เป็นการเฉพาะแล้ว

๔.๖) การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรอง

ให้สถาบันการเงินจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพันที่เสียหายหรืออาจเสียหายและให้ตัดออกจากบัญชีหรือกันเงินสำรองไว้สำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด แต่เมื่อนำสินทรัพย์จัดชั้นหรือภาระผูกพันในส่วนที่ยังมิได้ตัดออกจากบัญชีหรือกันเงินสำรองไว้มาหักออกจากเงินกองทุนแล้ว เงินกองทุนมีจำนวนต่ำกว่าที่ต้องดำรงไว้ตามข้อ ๔.๑) ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจกำหนดมาตรการที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สถาบันการเงินนั้นถือปฏิบัติจนกว่าจะได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น แต่สถาบันการเงินจะกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันอื่นที่ไม่เสียหายเกินอัตราร้อยละ ๕ ของสินทรัพย์และภาระผูกพันอื่นที่ไม่เสียหายมิได้

๔.๗) การบริหารสินทรัพย์และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

ให้สถาบันการเงินบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน ให้มีความสัมพันธ์กับการรับฝากเงิน การกู้ยืมเงิน หรือการรับเงินจากประชาชน



ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด โดยให้สถาบันการเงิน ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นอัตราส่วนกับยอดเงินรับฝากหรือยอดเงินกู้ยืม ทั้งหมดหรือแต่ละประเภทในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศกำหนด

๔.๘) การจัดทำบัญชี การรายงาน และผู้สอบบัญชี

๔.๘.๑) การจัดทำบัญชีของสถาบันการเงิน ให้สถาบันการเงิน จัดทำบัญชีเพื่อแสดงผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่เป็นอยู่ตามความเป็นจริง โดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสถาบันวิชาชีพที่หน่วยราชการ ซึ่งเกี่ยวข้องให้ความเห็นชอบและตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศกำหนด โดยสถาบันการเงินต้องจัดทำงบการเงินทุกรอบระยะเวลา ๖ เดือนและรอบระยะเวลา ๑๒ เดือนอันเป็นรอบปีบัญชีของสถาบัน การเงินนั้น ตลอดจนต้องมีการตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชี ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบเป็นผู้สอบบัญชีในรอบปีบัญชีนั้นด้วย

๔.๘.๒) การรายงานงบการเงินของสถาบันการเงิน ให้สถาบัน การเงินประกาศงบการเงินที่จัดทำขึ้นซึ่งผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี และรับรองความถูกต้องโดยกรรมการของสถาบันการเงินไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของสถาบันการเงินนั้น รวมทั้งในสื่อใด ๆ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด และให้เสนอต่อ ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย

สำหรับในกรณีที่เป็นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้น ให้ประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศภายใน ๑ เดือนนับแต่ วันที่ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศประกาศงบการเงินไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงาน สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้น โดยให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ ต่างประเทศจัดทำงบการเงินทุกรอบระยะเวลา ๑๒ เดือนอันเป็นรอบปีบัญชีของ สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้น ตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศกำหนด และให้ประกาศงบการเงินที่จัดทำขึ้นซึ่งผ่านการตรวจสอบ และแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชีไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานสาขาของ ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้น รวมทั้งในสื่อใด ๆ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคาร แห่งประเทศไทยประกาศกำหนดและให้เสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย

๔.๘.๓) ผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ ความเห็นชอบแล้วนั้น ต้องรักษามารยาทและปฏิบัติงานสอบบัญชีเพื่อแสดงความเห็น ต่องบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนดไว้ตามกฎหมายว่าด้วยการบัญชี รวมทั้งข้อกำหนดเพิ่มเติมตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด โดยให้แสดงความเห็นในงบการเงินให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาตามข้อ ๔.๘.๑)



โดยในกรณีที่สถาบันการเงินได้ทำเอกสารประกอบการลงบัญชีหรือลงบัญชีไม่ตรงกับความเป็นจริง ก็ให้ผู้สอบบัญชีเปิดเผยข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของบัญชีที่มีผลกระทบต่อการเงินไว้ในรายงานการสอบบัญชีที่ตนจะต้องลงลายมือชื่อเพื่อแสดงความเห็น รวมทั้งรายงานพฤติการณ์นั้นให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ แต่ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีผู้ใดไม่ปฏิบัติตามความดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจเพิกถอนการให้ความเห็นชอบเป็นผู้สอบบัญชีได้

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีมีเหตุอันควรสงสัยว่ามีการทุจริตเกิดขึ้นในสถาบันการเงินใด ให้ผู้สอบบัญชีแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมทั้งส่งเอกสารหรือพยานหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย ในทันที

๔.๙) การควบ โอน และเลิกกิจการ

๔.๙.๑) การควบและการโอนกิจการของสถาบันการเงิน ในกรณีที่สถาบันการเงินใดได้ดำเนินการควบกิจการเข้ากับสถาบันการเงินอื่น กฎหมายกำหนดให้มีผลเป็นการยกเลิกใบอนุญาตของสถาบันการเงินนั้น หรือถ้าสถาบันการเงินใดประสงค์จะควบกิจการกับสถาบันการเงินอื่น หรือโอนหรือรับโอนกิจการทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่หรือจากสถาบันการเงินอื่น หรือในกรณีที่สถาบันการเงินใดหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของสถาบันการเงินใดประสงค์จะซื้อหรือมีไว้ซึ่งหุ้นในสถาบันการเงินอื่น ไม่ว่าจะเป็สถาบันการเงินประเภทเดียวกันหรือต่างประเภท เพื่อควบหรือโอนหรือรับโอนกิจการอันจะเป็นผลให้สถาบันการเงินมีฐานะหรือดำเนินกิจการมั่นคงยิ่งขึ้น ก็ให้สถาบันการเงินหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของสถาบันการเงิน แล้วแต่กรณี ยื่นโครงการเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อให้ความเห็นชอบ โดยสถาบันการเงินที่ได้ดำเนินการดังกล่าวแล้ว หากมีการโอนสินทรัพย์ที่มีหลักประกันอย่างอื่นที่มีใช้สิทธิจำนอง สิทธิจำนำ หรือสิทธิอันเกิดขึ้นแต่การค้ำประกันซึ่งยอมตกไปได้แก่ผู้รับโอนตามมาตรา ๓๐๕ แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์แล้ว ให้หลักประกันอย่างอื่นนั้นตกแก่สถาบันการเงินที่ควบกันหรือที่รับโอนกิจการ แล้วแต่กรณี หรือถ้ามีการฟ้องร้องบังคับตามสิทธิเรียกร้องเป็นคดีอยู่ในศาล ให้สถาบันการเงินที่ควบกันหรือที่รับโอนกิจการ แล้วแต่กรณี เข้าสวมสิทธิเป็นคู่ความแทน และเมื่อศาลได้มีคำพิพากษาบังคับตามสิทธิเรียกร้องนั้นแล้ว ก็ให้เข้าสวมสิทธิเป็นเจ้าหนี้หรือลูกหนี้ตามคำพิพากษานั้น

ทั้งนี้ กฎหมายได้กำหนดห้ามมิให้บุคคลใดฟ้องสถาบันการเงินดังกล่าวนี้เป็นคดีล้มละลายในระหว่างการดำเนินการเพื่อควบหรือรับโอนกิจการตามที่ได้มีการประกาศให้ความเห็นชอบของธนาคารแห่งประเทศไทย

๔.๙.๒) การเลิกกิจการของสถาบันการเงิน สถาบันการเงินใดประสงค์จะเลิกประกอบกิจการ หรือหยุดประกอบกิจการเป็นการชั่วคราว



สถาบันการเงินนั้นต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน และเมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบแล้ว ให้รายงานต่อรัฐมนตรีทราบโดยไม่ชักช้า

๔.๑๐) การกำกับทั่วไป

กฎหมายได้กำหนดห้ามมิให้สถาบันการเงินกระทำการดังต่อไปนี้

(๑) ลดทุนโดยไม่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(๒) ซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์ เว้นแต่

(ก) เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับการประกอบธุรกิจ หรือเป็นที่พักหรือเพื่อสวัสดิการของพนักงานและลูกจ้างของสถาบันการเงินนั้น

(ข) เป็นการได้มาจากการชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ การซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่สถาบันการเงินนั้นรับจำนองไว้จากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาลหรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ แต่ต้องจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวภายใน ๕ ปีนับแต่วันที่อสังหาริมทรัพย์นั้นตกเป็นของสถาบันการเงิน

(ค) เป็นอสังหาริมทรัพย์ที่บริษัทเงินทุนที่ประกอบกิจการเงินทุนเพื่อการเคหะ หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ซื้อหรือมีไว้เพื่อประกอบธุรกิจ

(๓) รับหุ้นของสถาบันการเงินนั้นเป็นประกัน หรือรับหุ้นของสถาบันการเงินประเภทเดียวกันจากสถาบันการเงินอื่นที่เป็นสถาบันการเงินประเภทเดียวกันเป็นประกัน

ทั้งนี้ สถาบันการเงินใดที่ไม่ประกอบธุรกิจสถาบันการเงินตามที่ได้รับอนุญาต ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีคำสั่งปิดกิจการ และให้เสนอรัฐมนตรีเพิกถอนใบอนุญาตของสถาบันการเงินและให้ชำระบัญชีสถาบันการเงินนั้น

๕) การตรวจสอบสถาบันการเงิน

เพื่อให้สถาบันการเงินมีระบบการบริหารจัดการที่ดี กฎหมายจึงได้กำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจประกาศกำหนดให้สถาบันการเงินจัดตั้งคณะกรรมการชุดต่าง ๆ กำหนดองค์ประกอบ คุณสมบัติ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ รวมทั้งมีอำนาจในการแต่งตั้งพนักงานธนาคารแห่งประเทศไทยหรือบุคคลภายนอกเป็นผู้ตรวจการสถาบันการเงินเพื่อตรวจสอบกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ บริษัทลูก หรือบริษัทร่วม และบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตลอดจนลูกหนี้และผู้ที่เกี่ยวข้องของสถาบันการเงินนั้น เป็นการทั่วไปหรือเป็นการเฉพาะก็ได้

อำนาจหน้าที่ของผู้ตรวจการสถาบันการเงิน

(๑) สั่งให้กรรมการ พนักงานหรือลูกจ้างของสถาบันการเงิน ผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน และผู้รวบรวมหรือประมวลข้อมูลของสถาบันการเงิน



ด้วยระบบคอมพิวเตอร์หรือด้วยอุปกรณ์อื่นใด มาให้ถ้อยคำเกี่ยวกับกิจการ
สินทรัพย์และหนี้สินของสถาบันการเงิน ส่งสำเนาหรือแสดงข้อมูลบัญชี เอกสาร
ดวงตรา หรือหลักฐานอื่น

(๒) เข้าไปในสถานที่ประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน หรือในสถานที่
ประกอบธุรกิจของผู้ให้บริการธุรกิจที่เป็นการสนับสนุนแก่สถาบันการเงิน

(๓) เข้าไปในสถานที่ใดๆ เพื่อตรวจสอบในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีการ
ประกอบธุรกิจอันเป็นการฝ่าฝืนกฎหมายนี้ หรือมีหลักฐานหรือเอกสารที่เกี่ยวกับ
การกระทำความผิดกล่าวในเวลาระหว่างพระอาทิตย์ขึ้นจนถึงพระอาทิตย์ตก หรือใน
ระหว่างเวลาทำการของสถานที่นั้น

(๔) ยึดหรืออายัดทรัพย์สิน เอกสารหรือสิ่งของที่เกี่ยวข้องกับการกระทำ
ความผิดตามกฎหมายนี้

(๕) เข้าไปตรวจสอบฐานะหรือการดำเนินงานในสถานที่ประกอบธุรกิจ
ของบริษัทแม่ บริษัทลูก บริษัทร่วม และบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ของสถาบันการเงินนั้น รวมทั้งสั่งให้บุคคลที่เกี่ยวข้องมาให้ถ้อยคำ
ส่งสำเนาหรือแสดงข้อมูล บัญชี เอกสาร ดวงตรา หรือหลักฐานอื่นอันเกี่ยวกับ
กิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินก็ได้

(๖) เข้าไปตรวจสอบฐานะหรือการดำเนินงานในสถานที่ประกอบ
ของลูกหนี้หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน รวมทั้งสั่งให้บุคคลที่เกี่ยวข้อง
มาให้ถ้อยคำหรือแสดงข้อมูล บัญชี เอกสาร ดวงตรา หรือหลักฐานอื่นอันเกี่ยวกับ
กิจการ สินทรัพย์ และหนี้สิน ในกรณีมีเหตุอันควรสงสัยว่าสถาบันการเงิน
กระทำการฝ่าฝืนมาตรา ๔๘ มาตรา ๔๙ มาตรา ๕๐ มาตรา ๖๖ หรือมีเหตุ
อันควรเชื่อได้ว่าการกระทำความผิดโดยทุจริตในการประกอบธุรกิจ
ของสถาบันการเงิน

เมื่อได้ดำเนินการตรวจสอบเสร็จสิ้นแล้ว ให้ผู้ตรวจการสถาบันการเงิน
ซึ่งกฎหมายได้กำหนดให้เป็นเจ้าพนักงานตามประมวลกฎหมายอาญานั้น
รายงานผลการตรวจสอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งในการปฏิบัติหน้าที่
ดังกล่าวนี้ผู้ตรวจการสถาบันการเงินต้องแสดงบัตรประจำตัวที่ธนาคาร
แห่งประเทศไทยเป็นผู้ออกแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องด้วย

๖) การแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานของสถาบันการเงิน

๖.๑) อำนาจของธนาคารแห่งประเทศไทยในการแก้ไขฐานะของสถาบัน การเงิน

ในกรณีที่สถาบันการเงิน กรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการ
จัดการได้กระทำการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายนี้ หรือข้อกำหนดหรือ
ประกาศที่ออกโดยอาศัยอำนาจแห่งกฎหมายนี้ หรือหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ใน



ใบอนุญาต ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) มีหนังสือเตือนไปยังสถาบันการเงินหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องให้ระงับการกระทำอันเป็นการฝ่าฝืนหรือให้ปฏิบัติตามกฎหมายนี้

(๒) มีคำสั่งห้ามการกระทำที่ฝ่าฝืนหรือให้ปฏิบัติตามกฎหมายนี้หรือข้อกำหนดหรือประกาศที่ออกโดยอาศัยอำนาจแห่งกฎหมายนี้ หรือหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในใบอนุญาต

(๓) มีคำสั่งถอดถอนกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการคนหนึ่งคนใดหรือทุกคน โดยให้ถือว่าคำสั่งดังกล่าวเป็นมติที่ประชุมของผู้ถือหุ้น แต่ในกรณีที่บุคคลดังกล่าวพิสูจน์ได้ว่าตนมิได้มีส่วนเกี่ยวข้องหรือรับผิดชอบในการกระทำดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจแต่งตั้งบุคคลนั้นเข้าดำรงตำแหน่งเดิมได้

(๔) ในกรณีที่สถาบันการเงินมีฐานะหรือการดำเนินงานอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชน ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจดำเนินการตามที่กฎหมายกำหนด

ทั้งนี้ สถาบันการเงินใดหยุดทำการจ่ายเงินตามที่หน้าที่ต้องชำระคืน ให้สถาบันการเงินนั้นแจ้งการหยุดทำการจ่ายเงินพร้อมเหตุผลให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบทันที และห้ามมิให้ดำเนินกิจการใดๆ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้ธนาคารแห่งประเทศไทยแต่งตั้งผู้ตรวจการสถาบันการเงินเพื่อทำการสอบสวนเพื่อสั่งการตามที่เหมาะสมต่อไป

๖.๒) ข้อห้ามในการจ่ายเงิน ทรัพย์สิน หรือค่าตอบแทนของสถาบันการเงิน

กฎหมายได้กำหนดห้ามมิให้สถาบันการเงินจ่ายเงิน ทรัพย์สินอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นเป็นการคืนส่วนทุน หรือค่าตอบแทนในการบริหารหรือผลประโยชน์อื่นใดซึ่งมิใช่ค่าจ้างตามปกติแก่กรรมการผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการสถาบันการเงินที่มีผลทำให้เงินกองทุนเหลือต่ำกว่าเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามข้อ ๔.๑) ซึ่งในกรณีที่ปรากฏว่าสถาบันการเงินใด

- มีเงินกองทุนเหลือต่ำกว่าเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ในวันนั้นตามที่กำหนดในข้อ ๔.๑) กฎหมายกำหนดให้สถาบันการเงินนั้นเสนอโครงการเพื่อแก้ไขฐานะและการดำเนินงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขอความเห็นชอบต่อไป

- มีเงินกองทุนเหลือต่ำกว่าร้อยละ ๖๐ ของอัตราตามที่กำหนดในข้อ ๔.๑) ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีคำสั่งเข้าควบคุมสถาบันการเงินนั้น

- มีเงินกองทุนเหลือต่ำกว่าร้อยละ ๓๕ ของอัตราตามที่กำหนดในข้อ ๔.๑) ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีคำสั่งปิดกิจการของสถาบันการเงินนั้น เว้นแต่ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าการมีคำสั่งปิดกิจการจะก่อให้เกิดผลกระทบ หรือความเสียหายต่อระบบเศรษฐกิจโดยรวมอย่างรุนแรง ธนาคาร



แห่งประเทศไทยอาจยังไม่สั่งปิดกิจการของสถาบันการเงินก็ได้ และเมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยมีคำสั่งปิดกิจการแล้ว ให้เสนอรัฐมนตรีเพิกถอนใบอนุญาตของสถาบันการเงินนั้น

๗) การเข้าควบคุมสถาบันการเงิน

เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยมีคำสั่งควบคุมสถาบันการเงินใดแล้ว ให้แจ้งคำสั่งเป็นหนังสือให้สถาบันคุ้มครองเงินฝาก^{๑)} และสถาบันการเงินนั้นทราบ และปิดประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานของสถาบันการเงินนั้น รวมทั้งประกาศในราชกิจจานุเบกษาและในสื่อใดๆ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด แต่ในกรณีที่สถาบันการเงินเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยแจ้งคำสั่งเป็นหนังสือแก่ตลาดหลักทรัพย์ด้วย

๗.๑) องค์ประกอบและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการควบคุมสถาบันการเงิน

เมื่อมีการออกคำสั่งควบคุมสถาบันการเงินใดแล้ว ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศแต่งตั้งคณะกรรมการควบคุมสถาบันการเงินนั้น ซึ่งประกอบด้วยประธานกรรมการและกรรมการอื่นอีกไม่น้อยกว่า ๒ คน แต่ไม่เกิน ๔ คนโดยให้มีกรรมการที่สถาบันคุ้มครองเงินฝากเสนอชื่ออย่างน้อย ๑ คน โดยให้คณะกรรมการควบคุมสถาบันการเงินมีอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

(๑) ให้กรรมการควบคุมสถาบันการเงินมีอำนาจหน้าที่เช่นเดียวกับกรรมการของสถาบันการเงิน ตลอดจนดำเนินกิจการของสถาบันการเงินที่ถูกคำสั่งควบคุมได้ทุกประการ และให้ประธานกรรมการเป็นผู้แทนของสถาบันการเงินนั้น

(๒) มีอำนาจแต่งตั้งพนักงานควบคุมสถาบันการเงินคนหนึ่งหรือหลายคน เพื่อปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งได้

(๓) ในกรณีที่เงินฝากของสถาบันการเงินที่ถูกควบคุมมีภาระดอกเบี้ยสูงเกินสมควรและไม่เป็นธรรม คณะกรรมการควบคุมสถาบันการเงินโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝากมีอำนาจปรับลดอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวได้

(๔) ในกรณีที่ความผูกพันตามสัญญาของสถาบันการเงินที่ถูกควบคุม มีภาระเกินควรกว่าประโยชน์ที่จะพึงได้ คณะกรรมการควบคุมสถาบันการเงินอาจทำความตกลงกับเจ้าของทรัพย์สิน คู่สัญญา หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องเพื่อลดภาระดังกล่าวได้

^{๑)} “สถาบันคุ้มครองเงินฝาก” หมายความว่า สถาบันคุ้มครองเงินฝากตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก.



(๕) ในกรณีที่สัญญาจ้างผู้บริหารของสถาบันการเงินที่ถูกควบคุม มีเงื่อนไขที่ไม่เหมาะสม หรือกำหนดค่าตอบแทน หรือสิทธิประโยชน์สูงเกินสมควร หรือสถาบันการเงินที่ถูกควบคุมได้รับความเสียหายจากการบริหารหรือการ ละเลยไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ของผู้บริหารสถาบันการเงิน ให้คณะกรรมการควบคุม สถาบันการเงินมีอำนาจเลิกจ้าง ระวังหรือลดการจ่ายค่าตอบแทนหรือสิทธิ ประโยชน์ต่างๆ แก่ผู้บริหรดดังกล่าวได้

๗.๒) การรายงานผลการเข้าควบคุมสถาบันการเงินของคณะกรรมการ ควบคุมสถาบันการเงิน

ให้คณะกรรมการควบคุมสถาบันการเงินรายงานต่อธนาคาร แห่งประเทศไทยว่าสมควรจะให้สถาบันการเงินที่ถูกคำสั่งควบคุมดำเนินกิจการ ต่อไปหรือไม่ ภายใน ๑๒๐ วันนับแต่วันที่มีคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการควบคุม สถาบันการเงิน เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งสามารถ แบ่งความเห็นของคณะกรรมการควบคุมสถาบันการเงิน ได้ดังนี้

(๑) คณะกรรมการควบคุมสถาบันการเงินรายงานว่าเห็นสมควร ให้สถาบันการเงินดำเนินกิจการต่อไป ให้คณะกรรมการควบคุมสถาบันการเงิน เสนอโครงการแก้ไขฟื้นฟูสถาบันการเงินดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งหากธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีคำสั่งให้ความเห็นชอบกับรายงานของ คณะกรรมการควบคุมสถาบันการเงิน ก็ให้ดำเนินการตามโครงการแก้ไข ฟื้นฟูสถาบันการเงินตามที่คณะกรรมการควบคุมสถาบันการเงินเสนอ แต่ใน กรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมีคำสั่งไม่เห็นชอบกับรายงานของคณะกรรมการ ควบคุมสถาบันการเงิน หรือโครงการแก้ไขฟื้นฟูสถาบันการเงินไม่สามารถดำเนิน ต่อไปได้ไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีคำสั่งปิดกิจการของสถาบัน การเงินนั้น เพื่อให้เสนอรัฐมนตรีเพิกถอนใบอนุญาตของสถาบันการเงินนั้น

(๒) คณะกรรมการควบคุมสถาบันการเงินรายงานว่าสถาบัน การเงินที่ถูกควบคุมไม่อาจดำเนินกิจการต่อไปได้ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทย มีคำสั่งปิดกิจการของสถาบันการเงินนั้นเพื่อให้เสนอรัฐมนตรีเพิกถอนใบอนุญาต ของสถาบันการเงินนั้น

๘) การกำกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

เพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแลระบบสถาบันการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ รัฐมนตรีผู้รักษาการตามกฎหมายจัดตั้งสถาบันการเงินเฉพาะกิจ^๑ อาจมอบหมาย ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทำหน้าที่ดังต่อไปนี้ทั้งหมดหรือแต่เพียงบางส่วน ตามที่กฎหมายได้กำหนดให้เป็นอำนาจหน้าที่ของรัฐมนตรีผู้รักษาการได้

^๑สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ได้แก่ สถาบันการเงินของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด.



- (๑) กำกับดูแลโดยทั่วไปซึ่งกิจการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้น
- (๒) มีอำนาจสั่งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงและแสดงความคิดเห็น รวมทั้งแต่งตั้งบุคคลเพื่อตรวจสอบและรายงานกิจการหรือทรัพย์สินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- (๓) มีอำนาจแต่งตั้งหรือถอดถอนบุคคลใดตามที่กฎหมายกำหนดไว้ รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นใดให้แก่บุคคลดังกล่าว
- (๔) กำหนดแนวนโยบายเพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจดำเนินการหรือถือปฏิบัติ
- (๕) มีอำนาจสั่งให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องปฏิบัติหรือยับยั้งการกระทำของสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ขัดต่อนโยบายของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรี

๙) บทกำหนดโทษ

ผู้ใดหรือสถาบันการเงินใดกระทำการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามที่กฎหมายนี้กำหนดไว้ กฎหมายได้บัญญัติไว้ให้ต้องรับโทษตั้งแต่จำคุก ปรับ หรือทั้งจำทั้งปรับแล้วแต่กรณี

๑๐) บทเฉพาะกาล

(๑) กฎหมายให้ถือว่าธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน หรือธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ แล้วแต่กรณีอยู่แล้วก่อนวันที่ ๓ สิงหาคม ๒๕๕๑ เป็นสถาบันการเงินที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประเภทนั้นตามกฎหมายนี้

(๒) สถาบันการเงินใดได้รับการผ่อนผันให้ลงทุน หรือซื้อ หรือมีหุ้นเกินอัตราส่วนข้อ ๔.๒) ก. อยู่แล้วก่อนวันที่ ๓ สิงหาคม ๒๕๕๑ ให้สถาบันการเงินมีสิทธิถือหรือมีไว้ต่อไปตามหลักเกณฑ์ที่ได้รับการผ่อนผัน แต่ต้องไม่เกินกำหนด ๕ ปีนับแต่วันที่ ๓ สิงหาคม ๒๕๕๑

ในกรณีที่สถาบันการเงินใดได้รับผ่อนผันให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ เกินอัตราส่วนตามข้อ ๔.๔.๓) อยู่แล้วก่อนวันที่ ๓ สิงหาคม ๒๕๕๑ ให้สถาบันการเงินนั้นคงให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ตามสัญญาที่ผูกพันไว้แล้วต่อไปได้จนกว่าจะครบกำหนดระยะเวลาชำระหนี้ตามที่ระบุในสัญญาดังกล่าว

(๓) สถาบันการเงินใดให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ แก่บุคคลใดและผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวรวมกัน เกินอัตราที่กำหนดตามข้อ ๔.๔.๒) หรือข้อ ๔.๔.๓) ก่อนวันที่ ๓ สิงหาคม ๒๕๕๑ โดยการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะ



คล้ายการให้สินเชื่อดังกล่าวไม่ขัดต่อกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ หรือกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ ที่ใช้บังคับอยู่ในขณะนั้น สถาบันการเงินดังกล่าว จะให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ แก่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวอีกไม่ได้ และต้องดำเนินการเพื่อ ทำให้การให้สินเชื่อลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการ ให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นไปตามที่บัญญัติในข้อ ๔.๔.๒) หรือข้อ ๔.๔.๓) โดยเร็ว แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกิน ๕ ปีนับแต่วันที่ ๓ สิงหาคม ๒๕๕๑ แต่ถ้าสถาบันการเงินใด ได้รับผ่อนผันให้มีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์อยู่แล้วในวันก่อนวันที่ ๘ สิงหาคม ๒๕๕๑ ให้สถาบันการเงินดังกล่าวมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์นั้นต่อไปได้ตามหลักเกณฑ์ที่ ได้รับการผ่อนผันนั้น

(๔) บริษัทเงินทุนใดที่ได้รับใบอนุญาตอยู่แล้วในวันก่อนวันที่ ๓ สิงหาคม ๒๕๕๑ ให้ประกอบธุรกิจได้ตามที่ได้รับอนุญาตไว้แล้ว แต่ทั้งนี้ถ้าเป็น บริษัทที่มีได้ประกอบธุรกิจทางการเงิน แต่ได้รับการผ่อนผันให้ถือหุ้นในสถาบัน การเงินใดเกินอัตราที่กำหนดในข้อ ๓.๑.๓) อยู่ก่อนวันที่ ๓ สิงหาคม ๒๕๕๑ ให้ถือหุ้นของสถาบันการเงินนั้นได้ต่อไป และอาจซื้อหุ้นเพิ่มทุนเพื่อ รักษาสัดส่วนการถือหุ้นที่มีอยู่ก่อนวันที่ ๓ สิงหาคม ๒๕๕๑ ได้ แต่ถ้าได้ จำหน่ายหุ้นนั้นไปเท่าใดให้คงมีสิทธิถือหุ้นเกินอัตราที่กำหนดได้เท่าจำนวนหุ้น ที่เหลืออยู่นั้น ทั้งนี้ ห้ามมิให้บริษัทดังกล่าวซื้อหุ้นของสถาบันการเงินที่ตน ถืออยู่เพิ่ม เมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาที่ได้รับการผ่อนผัน

(๕) บุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่ง เกินอัตราที่กำหนดตามข้อ ๓.๑.๓) เนื่องจากการนับรวมหุ้นที่ผู้ที่เกี่ยวข้องถืออยู่ หรือมีไว้ก่อนวันที่ ๓ สิงหาคม ๒๕๕๑ โดยการถืออยู่หรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบัน การเงินดังกล่าวไม่ขัดต่อกฎหมายที่ใช้บังคับอยู่ในขณะนั้น ให้คงมีสิทธิถือหรือ มีไว้ซึ่งหุ้นนั้นได้ต่อไป แต่ถ้าได้จำหน่ายหุ้นนั้นไปเท่าใดก็ให้คงมีสิทธิถือหรือมีไว้ ซึ่งหุ้นนั้นเกินอัตราที่กำหนดได้เท่าจำนวนหุ้นที่เหลือ และให้บุคคลดังกล่าวต้อง ดำเนินการเพื่อให้การถือหรือมีไว้ซึ่งหุ้นดังกล่าวเป็นไปตามที่บัญญัติในข้อ ๓.๑.๓) โดยเร็ว แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกิน ๕ ปีนับแต่วันที่ ๓ สิงหาคม ๒๕๕๑

หมายเหตุ:

- พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนด ๑๘๐ วันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป
- พระราชบัญญัตินี้มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา ๒๙ ประกอบกับมาตรา ๓๑ มาตรา ๓๓ มาตรา ๓๖ มาตรา ๓๙ มาตรา ๔๑ และ มาตรา ๔๓ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตาม บทบัญญัติแห่งกฎหมาย