

บทที่ ๔

พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. ๒๕๒๒

เนื่องด้วยก่อนการตราพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. ๒๕๒๒ ยังไม่มีกฎหมายควบคุมการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ โดยเฉพาะการควบคุมการประกอบธุรกิจดังกล่าว ได้อาศัยประกาศของกระทรวงการคลังและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ออกตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕ ซึ่งเป็นกฎหมายว่าด้วยการควบคุมกิจการค้าขายอันกระทบถึงความปลอดภัยหรือผาสุกแห่งสาธารณชนโดยทั่วไป ซึ่งยังไม่รัดกุมพอทำให้ประชาชนซึ่งเกี่ยวข้องเสียเปรียบ และไม่ได้รับความคุ้มครองเท่าที่ควร สมควรมีกฎหมายเฉพาะควบคุมการประกอบธุรกิจดังกล่าว เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของประชาชนได้โดยมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้ขึ้น

พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. ๒๕๒๒ ประกาศใช้บังคับเมื่อวันที่ ๔ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๒๒ มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑๐ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๒๒ เป็นต้นไป

บรรดากฎหมาย กฎ ข้อบังคับ และประกาศอื่นในส่วนที่มีบัญญัติไว้แล้วในพระราชบัญญัตินี้ หรือซึ่งขัดหรือแย้งกับบทแห่งพระราชบัญญัตินี้ให้ใช้พระราชบัญญัตินี้แทน

วัตถุประสงค์ของพระราชบัญญัตินี้ มี ๔ ประการคือ<sup>๑</sup>

๑. ปรับปรุงกลไกในการควบคุมการดำเนินงานของบริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

<sup>๑</sup> ธนาคารแห่งประเทศไทย, รายงานเศรษฐกิจและการเงิน ๒๕๒๒ (กรุงเทพมหานคร: รุ่งศิลป์การพิมพ์, ๒๕๒๓), หน้า ๑๖๓.

๒. ปรับปรุงขอบเขตการดำเนินงานของบริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิต ฟองซิเออร์ให้สอดคล้องกับเจตนารมณ์หรือนโยบายของทางการมากยิ่งขึ้น

๓. เพิ่มอำนาจทางการในการกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการจัดสรรเครดิตของบริษัทเงินทุน เพื่อให้เป็นไปในทิศทางที่อำนวยประโยชน์ในการพัฒนาประเทศหรือในการแก้ไขภาวะเศรษฐกิจ

๔. กำหนดให้บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ที่จะจัดตั้งขึ้นใหม่ต้องกระทำในรูป บริษัทมหาชน

สาระสำคัญของพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์

พ.ศ. ๒๕๒๒

สาระสำคัญของพระราชบัญญัติฉบับนี้พอจะแยกได้เป็นส่วน ๆ ดังนี้ คือ

ส่วนที่ ๑. ลักษณะกิจการ

๒. การควบคุมบริษัท การเพิกถอนใบอนุญาต และการเลิกบริษัท
๓. พนักงานเจ้าหน้าที่
๔. บทกำหนดโทษ
๕. บทเฉพาะกาล

ส่วนที่ ๑ ลักษณะกิจการ

บริษัทเงินทุน

๑. ลักษณะของกิจการที่ต้องขออนุญาต กำหนดลักษณะไว้ ๕ ประการคือ

- ๑) กิจการเงินทุนเพื่อการพาณิชย์
- ๒) กิจการเงินทุนเพื่อการพัฒนา
- ๓) กิจการเงินทุนเพื่อจำหน่ายและบริโภค
- ๔) กิจการเงินทุนเพื่อการเคหะ
- ๕) กิจการเงินทุนอื่นตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

## ๒. การจัดตั้งบริษัทและการมีสาขา

๑) จะต้องจัดตั้งในรูปบริษัทมหาชนจำกัด ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด โดยได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่กำหนดในกฎกระทรวง ในการอนุญาต รัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

๒) อาจมีสำนักงานสาขาได้ แต่ต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีตามหลัก เกณฑ์และวิธีการที่รัฐมนตรีกำหนด ในการอนุญาต รัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

๓) การย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขาต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการอนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

๔) ห้ามผู้ใดนอกจากบริษัท เงินทุนประกอบธุรกิจ เงินทุน

๕) ต้องใช้ชื่อซึ่งมีคำว่า "บริษัท เงินทุน" นำหน้า และ "จำกัด" ต่อท้าย

๖) ห้ามผู้ใดนอกจากบริษัท เงินทุน ใช้ชื่อหรือคำแสดงชื่อในธุรกิจว่า "บริษัท เงินทุน" หรือคำอื่นที่มีความหมายเช่นเดียวกัน

## ๓. ทุนและหนังสือบริคณห์

๑) ต้องมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วตามจำนวนที่รัฐมนตรีกำหนด ซึ่งจะต้องไม่ต่ำกว่า ๔๐ ล้านบาท

๒) ห้ามบุคคลใดถือหุ้นบริษัท เงินทุนใดเกินร้อยละ ๑๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ ทั้งหมดของบริษัท เงินทุนนั้น หุ้นของบุคคลดังกล่าวให้นับรวมหุ้นที่บุคคลต่อไปนี้มีถืออยู่ด้วยคือ

ก. คู่สมรสของบุคคลนั้น

ข. บุตรซึ่งยังมีได้บรรลุนิติภาวะของบุคคลนั้น

ค. ห้างหุ้นส่วนสามัญที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตามข้อ ก. หรือ ข. เป็นหุ้นส่วน

ง. ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตามข้อ ก. หรือ ข. เป็นหุ้นส่วน

ประเภทไม่จำกัดความรับผิด หรือเป็นหุ้นส่วนที่จำกัดความรับผิดที่มีหุ้นรวมกันเกิน ๓๐% ของหุ้นทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนจำกัด

จ. บริษัทจำกัดที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตามข้อ ก. หรือ ข. หรือห้างหุ้นส่วนตามข้อ ค. หรือข้อ ง. ถือหุ้นรวมกันเกิน ๓๐% ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น

นอกจากนี้ยังห้ามมิให้บริษัทเงินทุนใดจำหน่ายหุ้นของบริษัทเงินทุนนั้น อันจะทำให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งถือหุ้นเกิน ๑๐% ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วนั้นด้วย

๓) หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของบริษัท เงินทุนจะต้อง

- ระบุชื่อผู้ถือ
- มีมูลค่าหุ้นไม่เกินหุ้นละ ๑๐๐ บาท
- ไม่มีข้อจำกัดในการโอนหุ้น เว้นแต่จะเป็นการปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินั้น หรือตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน

๔) ต้องมีผู้ถือหุ้นซึ่งจะต้องเป็นบุคคลธรรมดา ดังนี้

- ไม่ต่ำกว่า ๑๐๐ ราย
- แต่ละรายถือหุ้นไม่เกินร้อยละ ๐.๖ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
- จำนวนหุ้นของบุคคลดังกล่าวรวมกันต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๕๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

หากมีผู้ถือหุ้นและหรือการถือหุ้นไม่เป็นไปตามข้อกำหนดดังกล่าวในขณะใดขณะหนึ่ง ให้ขอผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

๕) ต้องมีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ต่ำกว่า ๓ ใน ๔ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

๖) ห้ามลดทุนหรือเพิ่มทุนโดยมิได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

๗) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับของบริษัท เงินทุน ต้องแจ้งแก่ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นหนังสือภายใน ๑๕ วัน

๘) เมื่อปรากฏว่าการได้มาซึ่งหุ้นของบริษัท เงินทุน เป็นเหตุให้บุคคลใดถือหุ้นเกินกว่า ๑๐% ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท เงินทุนนั้น บุคคลนั้นจะยกเอาการถือหุ้นในส่วนที่เกินดังกล่าวขึ้นใช้ยื่นต่อบริษัท เงินทุนนั้นไม่ได้ และบริษัท เงินทุนนั้นจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอย่างอื่นให้แก่บุคคลนั้นหรือให้บุคคลนั้นออกเสียงลงคะแนนตามจำนวนหุ้นในส่วนที่เกินมิได้

๙) เพื่อประโยชน์ในการที่จะทราบว่าบุคคลใดถือหุ้น เกินจำนวนที่กำหนดไว้หรือไม่ กฎหมายบังคับให้บริษัท เงินทุนตรวจสอบทะเบียนผู้ถือหุ้นทุกคราวก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น และก่อนจ่ายเงินปันผลและเงินตอบแทนอื่นใด ถ้าพบว่ามีผู้ถือหุ้นรายใดถือหุ้น เกินกว่าจำนวนอัตราส่วนที่กฎหมายกำหนดก็ให้บริษัท เงินทุนแจ้งให้บุคคลนั้นทราบ เพื่อดำเนินการจำหน่ายหุ้นที่เกินนั้นต่อไป พร้อมทั้งแจ้งผลการตรวจสอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยตามรายการและภายใน เวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

#### ๔. การถือหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์

ห้ามซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์ เว้นแต่

ก. เพื่อใช้เป็นที่ประกอบธุรกิจหรือไว้สำหรับเป็นที่พัก หรือเพื่อสวัสดิสงเคราะห์ของพนักงานและลูกจ้างของบริษัท เงินทุนนั้นตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ข. ได้มาจากการชำระหนี้การประกัน การให้กู้ยืม หรือซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่รับจำนองไว้จากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาลหรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ แต่ต้องจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวภายใน ๓ ปี นับแต่อสังหาริมทรัพย์นั้นตกมาเป็นของบริษัทหรือภายในกำหนดเวลากว่านั้นตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในการอนุญาตตาม ก. หรือ ข. ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

ค. เป็นอสังหาริมทรัพย์ที่บริษัท เงินทุนประเภทกิจการเงินทุนเพื่อการเคหะมีไว้เพื่อ

ประกอบธุรกิจนั้นตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบ  
ของรัฐมนตรี

#### ๕. การซื้อขายหรือมีหุ้น

๑) ห้ามบริษัทเงินทุนซื้อหรือมีหุ้นในบริษัทจำกัดใดเป็นจำนวนเกินร้อยละ ๑๐ ของ  
จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่ง  
ประเทศไทยในการให้ความเห็นชอบธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

๒) ห้ามบริษัทเงินทุนซื้อหรือมีหุ้นบริษัทเงินทุนอื่น เว้นแต่

ก. เป็นการได้มาจากการชำระหนี้ หรือการประกัน การให้กู้ยืมเงิน แต่ต้อง  
จำหน่ายภายใน ๖ เดือน นับแต่วันที่ได้มาหรือ

ข. เป็นการได้มาเนื่องจากการประกอบธุรกิจอื่นที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

#### ๖. การประกอบกิจการ

๑) ห้ามบริษัทเงินทุนประกอบกิจการอื่นใดนอกจากธุรกิจเงินทุนในประเภทที่ได้รับ  
อนุญาตจากรัฐมนตรี ในการอนุญาตรัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

สำหรับบริษัทเงินทุนได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการเงินทุนเพื่อการพัฒนาให้ได้รับยกเว้น  
ที่จะประกอบกิจการดังต่อไปนี้ได้ด้วย

ก) การเป็นนายหน้าหรือตัวแทนในการจัดหา เงินกู้ยืมหรือ เงินลงทุนให้แก่กิจการ  
อุตสาหกรรม เกษตรกรรม หรือพาณิชยกรรม หรือการจัดการเกี่ยวกับการให้กู้ยืมเงินแก่หรือการลงทุน  
ในกิจการดังกล่าว

ข) การให้บริการจัดทำหรือวิเคราะห์โครงการ เพื่อการลงทุน

ค) การเป็นที่ปรึกษาเกี่ยวกับการเงินหรือการดำเนินงานของกิจการอุตสาหกรรม  
เกษตรกรรม หรือพาณิชยกรรม

ง) การเป็นที่ปรึกษาในการจัดซื้อกิจการหรือการจัดการควบธุรกิจเข้าด้วยกัน

๒) ห้ามบริษัทเงินทุนโฆษณากิจการของบริษัทเงินทุนนั้น เว้นแต่จะได้กระทำตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

๓) จะต้องจัดความสัมพันธ์ของระยะเวลาการกู้ยืมเงินจากประชาชนกับระยะเวลาในการเรียกคืนเงินให้กู้ยืมหรือลงทุนให้เหมาะสมและห้ามกระทำการที่อาจจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่ส่วนรวม ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้แก้ไขการกระทำดังกล่าวหรือกระทำการตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควรภายในเวลาที่กำหนด

๔) ต้องเปิดทำการตามเวลาและหยุดทำการตามวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เว้นแต่จะได้รับอนุญาตให้เปิดทำการหรือหยุดกิจการใน เวลาหรือวันอื่นจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการอนุญาตดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

#### ๗. กรรมการและพนักงานบริหารของบริษัทเงินทุน

๑) ต้องมีกรรมการเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่า ๓ ใน ๔ ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

๒) ห้ามบริษัทเงินทุนจ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นแก่กรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทเงินทุนนั้น เป็นค่านายหน้าหรือค่าตอบแทนสำหรับหรือเนื่องจากการกระทำหรือการประกอบธุรกิจใด ๆ ของบริษัทเงินทุนนั้น ทั้งนี้ นอกจากค่าบำเหน็จ เงินเดือน รางวัล และเงินที่เพิ่มอย่างอื่น บรรดาที่พึงจ่ายตามปกติ

๓) ห้ามขายหรือให้อสังหาริมทรัพย์ใด ๆ หรือสังหาริมทรัพย์ที่มีมูลค่ารวมกันสูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแก่กรรมการหรือซื้อทรัพย์สินจากกรรมการ ทั้งนี้ เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากคณะกรรมการและได้รายงานให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบแล้ว

๔) บริษัทเงินทุนจะต้องแจ้งแก่ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นหนังสือภายใน ๑๕ วัน นับแต่วันที่มีเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

ก. มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้จัดการหรือพนักงาน หรือบุคคลที่มีอำนาจในการจัดการของบริษัทเงินทุนนั้น

ข. มีการทำสัญญาให้บุคคลอื่นมีอำนาจเด็ดขาดในการบริหารงานของบริษัท เงินทุน

ค. มีการเปลี่ยนแปลงตัวบุคคลผู้มีอำนาจในการบริหารบริษัท เงินทุน เนื่องจากการ

โอนหุ้น

๕) ห้ามมิให้บริษัท เงินทุนตั้งหรือยอมให้บุคคลซึ่งมีลักษณะดังต่อไปนี้ เป็นหรือทำหน้าที่ กรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานหรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการหรือที่ปรึกษาของบริษัท เงินทุน

ก. เป็นหรือเคย เป็นบุคคลล้มละลาย

ข. เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต

ค. เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานหรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทเงินทุนที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต เว้นแต่จะได้รับการยกเว้นจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ง. เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานหรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทเงินทุนอื่น

จ. ถูกถอดถอนจากการเป็นประธานกรรมการ กรรมการ หรือผู้จัดการตามมาตรา

๕๗<sup>๑</sup>

ฉ. เป็นข้าราชการเมือง

ช. เป็นข้าราชการซึ่งมีหน้าที่เกี่ยวกับการควบคุมบริษัท เงินทุนหรือพนักงานธนาคารแห่งประเทศไทย

ซ. เป็นผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการของห้างหุ้นส่วนหรือบริษัทจำกัด ซึ่งตนหรือบุคคลตามมาตรา ๒๐(๗) วรรคสอง ถือหุ้นอยู่ เว้นแต่จะเป็นกรรมการหรือที่ปรึกษาของบริษัท

<sup>๑</sup> มาตรา ๕๗ เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทย เห็นว่า บริษัทใดมีฐานะหรือการดำเนินงานอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชน ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้บริษัทนั้นดำเนินการแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานให้เป็นไปตามมาตรฐานและภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หรือเมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยได้สั่งให้แก้ไขดังกล่าวแล้วบริษัทไม่ดำเนินการ ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีมีอำนาจสั่งให้บริษัทถอดถอนประธานกรรมการ กรรมการหรือผู้จัดการผู้เป็นต้นเหตุโดยตรงที่ทำให้บริษัทมีฐานะหรือการดำเนินงานอยู่ในลักษณะดังกล่าว



เงินทุนจึงจะทำได้

บุคคลตามมาตรา ๒๐(๗) หมายถึง

- ก. คู่สมรสหรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลนั้น
- ข. ห้างหุ้นส่วนสามัญที่บุคคลนั้น คู่สมรส หรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลนั้น เป็นหุ้นส่วน
- ค. ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่บุคคลนั้น คู่สมรส หรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลนั้น เป็นหุ้นส่วนจำพวกไม่จำกัดความรับผิดหรือ เป็นหุ้นส่วนจำกัดพวกจำกัดความรับผิดที่มีหุ้นรวมกัน เกินร้อยละสามสิบของทุนทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนจำกัดนั้น
- ง. บริษัทจำกัดที่บุคคลนั้น คู่สมรส หรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลนั้นถือหุ้นรวมกัน เกินร้อยละสามสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น

#### ๘. การกู้ยืมหรือรับเงินจากประชาชน

๑) ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี มีอำนาจกำหนดให้บริษัทเงินทุนปฏิบัติในการกู้ยืมเงินหรือรับเงินจากประชาชนในเรื่องดังต่อไปนี้

- ก. วงเงินขั้นต่ำ
- ข. ระยะเวลาชำระคืน
- ค. หลักเกณฑ์และวิธีการในการกู้ยืมหรือรับเงินจากประชาชน

การกำหนดตามมาตรานี้จะกำหนดตามประเภทธุรกิจเงินทุน ประเภทกิจการหรือประเภทของบุคคลก็ได้ (ธพท. ๑) \*

๒) บริษัทเงินทุนต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง เป็นอัตราส่วนกับเงินที่ได้จากการกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชนซึ่งบริษัท เงินทุนมีหน้าที่จะต้องชำระคืนให้แก่บุคคลเหล่านี้ ไม่ต่ำกว่าอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี (ธพท. ๒)

การกำหนดอัตราส่วนดังกล่าวจะกำหนดตามประเภทของบุคคลที่บริษัท เงินทุนกู้ยืมหรือได้รับเงินก็ได้

\* ดูรายละเอียดภาคผนวก

สินทรัพย์สภาพคล่องได้แก่ สินทรัพย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

การกำหนดสินทรัพย์สภาพคล่องจะกำหนดอัตราส่วนระหว่างสินทรัพย์สภาพคล่องแต่ละประเภทหรืออัตราส่วนตามประเภทธุรกิจ เงินทุนก็ได้

อัตราส่วนที่ดำรงนั้นจะกำหนดให้ถือเอาส่วนเฉลี่ยตามระยะเวลาไม่น้อยเท่าใดก็ได้

๓) บริษัทเงินทุนจะต้องจัดความสัมพันธ์ของระยะเวลาการกู้ยืมจากประชาชนกับระยะเวลาในการเรียกคืนเงินให้กู้ยืมหรือให้ลงทุนให้เหมาะสม

#### ๔. เงินกองทุน

๑) เงินกองทุนหมายถึง

ก. ทุนชำระแล้วรวมทั้งส่วนล้ำมูลค่าหุ้นที่บริษัทได้รับ

ข. ทุนสำรอง

ค. เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของบริษัท แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับการลดค่าของสินทรัพย์และเงินสำรองเพื่อการชำระหนี้ และ

ง. เงินกำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรรแล้ว

ทั้งนี้ เมื่อหักผลขาดทุนที่เกิดขึ้นทุกงวดการบัญชีออกแล้ว

๒) ให้บริษัทเงินทุนดำรงเงินกองทุนเมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ เป็นอัตราส่วนกับ

ก. สินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี (ธปท. ๓)

ข. จำนวนเงินที่รับรองและหรือรับอาวัลตัวเงินไม่ต่ำกว่าอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี

สินทรัพย์เสี่ยงตาม ก. ได้แก่ สินทรัพย์ทุกประเภทนอกจากสินทรัพย์สภาพคล่องและ

สินทรัพย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่า ไม่เป็นสินทรัพย์เสี่ยง

การกำหนดอัตราส่วนตาม ก. จะกำหนดตามประเภทธุรกิจเงินทุนก็ได้ ส่วนอัตราตาม ข. นั้นจะไม่กำหนดก็ได้

### ๑๐. การให้กู้ยืมเงิน การลงทุน และการให้เข้าซื้อ

#### ๑) ห้ามบริษัทเงินทุนให้กรรมการของบริษัท เงินทุนนั้นกู้ยืมเงิน

การให้กู้ยืมเงินดังต่อไปนี้ให้ถือว่า เป็นการให้กรรมการนั้นกู้ยืมเงินด้วย

ก. การให้กู้ยืมเงินแก่คู่สมรสหรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ

ข. การให้กู้ยืมเงินแก่ห้างหุ้นส่วนสามัญที่กรรมการคู่สมรสหรือบุตรซึ่งยังไม่

บรรลุนิติภาวะของกรรมการเป็นหุ้นส่วน

ค. การให้กู้ยืมเงินแก่ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่กรรมการคู่สมรสหรือบุตรซึ่งยังไม่

บรรลุนิติภาวะของกรรมการเป็นหุ้นส่วนจำพวกไม่จำกัดความรับผิดหรือเป็นหุ้นส่วนจำพวกจำกัดความรับผิดที่มีหุ้นรวมกันเกินร้อยละ ๓๐ ของทุนทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนจำกัดนั้น

ง. การให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทจำกัดที่กรรมการคู่สมรสหรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติ

ภาวะของกรรมการหรือห้างหุ้นส่วนตาม ข. และ ค. ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ ๓๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น

๒) ห้ามบริษัทเงินทุนให้กู้ยืมเงินแก่หรือลงทุนในกิจการที่บริษัทเงินทุน กรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทเงินทุนนั้น มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องหรือให้กู้ยืมเงินแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทเงินทุนนั้นในปริมาณเกินสมควร หรือมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากปกติ ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้แก้ไขการกระทำดังกล่าว หรือให้กระทำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควรในเวลาที่กำหนด

๓) เกี่ยวกับการให้เข้าซื้อในการประกอบกิจการเงินทุนเพื่อการจำหน่าย และการบริโภครหรือกิจการเงินทุนเพื่อการเคหะ ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีมีอำนาจกำหนดให้บริษัทเงินทุนปฏิบัติในเรื่องดังต่อไปนี้

ก. จำนวนเงินที่ต้องชำระครั้งแรกและครั้งต่อ ๆ ไปเป็นอัตราส่วนกับยอดเงินให้  
เข้าซื้อแต่ละราย

ข. ระยะเวลาในการให้เข้าซื้อ

ค. วิธีการชำระเงิน

ง. เงื่อนไขในการรับเงินที่ได้ชำระแล้วและการกลับเข้าครองทรัพย์สินที่ให้เข้าซื้อ

จ. วิธีการแสดงผลประโยชน์ที่บริษัท เงินทุน เรียกเก็บ

๔) เพื่อประโยชน์ในการพัฒนาประเทศหรือแก้ไขภาวะเศรษฐกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย  
ด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีมีอำนาจกำหนดให้บริษัท เงินทุน ปฏิบัติในเรื่องดังต่อไปนี้

ก. การให้กู้ยืมเงินแก่กิจการประเภทใดประเภทหนึ่งไม่น้อยกว่าอัตราที่กำหนด โดย  
ให้กำหนดเป็นอัตราส่วนกับยอดเงินที่บริษัท เงินทุน ได้กู้ยืม และรับจากประชาชน ณ ขณะใดขณะหนึ่ง และ  
อัตราที่กำหนดนั้นรวมกันทั้งสิ้นต้องไม่เกินร้อยละ ๒๐ ของยอดเงินดังกล่าว

ข. วงเงินสูงสุดที่บริษัท เงินทุน จะให้กู้ยืมแก่และหรือรับรองและรับอวัลตัวเงินที่เกิด  
จากกิจการประเภทใดประเภทหนึ่ง หรือวงเงินสูงสุดที่บริษัท เงินทุน จะให้เข้าซื้อ โดยจะกำหนดเป็น  
อัตราส่วนกับยอดเงินที่บริษัท เงินทุน ให้กู้ยืม และหรือรับรองและรับอวัลตัวเงินหรือยอดเงินที่บริษัท เงิน  
ทุน ให้เข้าซื้อ และยังคงค้างชำระอยู่ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง หรือเป็นอัตราส่วนกับเงินกองทุนของบริษัท  
เงินทุนหรือยอดเงินที่บริษัท เงินทุน ได้กู้ยืมและรับจากประชาชน ณ ขณะใดขณะหนึ่งก็ได้

ค. วงเงินสูงสุดที่บริษัท เงินทุน จะให้เข้าซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ประ  
เภทใดประเภทหนึ่ง และหรือจะให้กู้ยืมแก่ผู้ดำเนินการให้เข้าซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ประ  
เภทนั้น โดยจะกำหนดเป็นอัตราส่วนกับยอดเงินที่บริษัท เงินทุน ได้ให้เข้าซื้อทั้งสิ้น ซึ่งยังคงค้างชำระอยู่  
ในวันที่กำหนด หรือเป็นอัตราส่วนกับยอดเงินที่บริษัท เงินทุน ได้ให้เข้าซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์  
ประเภทนั้น ๆ และหรือได้ให้กู้ยืมแก่ผู้ดำเนินการให้เข้าซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ประ  
เภทนั้น ๆ ซึ่งยังคงค้างชำระอยู่ในวันที่กำหนดหรือเป็นอัตราส่วนกับเงินกองทุนของบริษัท เงินทุนก็ได้

๕) ให้บริษัท เงินทุน ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด  
ด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีในเรื่องต่อไปนี้

- ก. การลงทุนในหลักทรัพย์ เพื่อ เป็นกรรมสิทธิ์ของตนเอง
- ข. การให้กู้ยืมเงิน เพื่อซื้อหลักทรัพย์หรือโดยมีหลักทรัพย์เป็นประกัน

๖) ห้ามมิให้บริษัท เงินทุนให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลใดบุคคลหนึ่ง และหรือลงทุนในกิจการของบุคคลนั้น เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ รวมกันเกินจำนวนเงินหรืออัตราส่วนกับเงินกองทุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี ทั้งนี้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการอนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้ซึ่งจะกำหนดตามประเภทธุรกิจเงินต้นแต่ละประเภทก็ได้ (ธพท. ๔)

การให้กู้ยืมหรือลงทุนดังต่อไปนี้ให้ถือว่าเป็นการให้กู้ยืมเงินหรือลงทุนตามวรรคหนึ่งด้วย

- ก. การให้กู้ยืมเงินแก่คู่สมรสหรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลนั้น
- ข. การให้กู้ยืมเงินแก่หรือลงทุนในห้างหุ้นส่วนสามัญที่บุคคลนั้น คู่สมรสหรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลนั้น เป็นหุ้นส่วน
- ค. การให้กู้ยืมเงินแก่หรือลงทุนในห้างหุ้นส่วนจำกัดที่บุคคลนั้น คู่สมรสหรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลนั้น เป็นหุ้นส่วนจำกัดไม่จำกัดความรับผิด หรือเป็นหุ้นส่วนจำกัดความรับผิดที่มีหุ้นรวมกันเกินร้อยละ ๓๐ ของทุนทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนจำกัดนั้น
- ง. การให้กู้ยืมเงินแก่หรือลงทุนในบริษัทจำกัดที่บุคคลนั้น คู่สมรสหรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลนั้นถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ ๓๐ ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น

การให้กู้ยืมดังกล่าวไม่ใช่บังคับแก่กรณีของบริษัท เงินทุน

- ก. ให้กู้ยืมเงินหรือลงทุนโดยการซื้อหลักทรัพย์รัฐบาลไทย หรือหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- ข. ให้กู้ยืมเงินโดยมีประกันหรือหลักทรัพย์รัฐบาลไทย หรือทรัพย์สินอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ เฉพาะในส่วนที่ไม่เกินราคาของหลักประกัน การคำนวณราคาของหลักประกัน ถ้าเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นให้ถือตามราคาตลาด ถ้าไม่มีราคาตลาดให้ถือตาม

ราคาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

**๑๑. การเรียกเก็บดอกเบี้ยหรือส่วนลด**

๑) ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีมีอำนาจกำหนดให้บริษัท  
เงินทุนปฏิบัติในเรื่องดังต่อไปนี้ (ธพท. ๑)

ก. ดอกเบี้ยหรือส่วนลดที่บริษัทเงินทุนอาจจ่ายได้ในการกู้ยืมเงินหรือรับเงินจาก  
ประชาชน

ข. ดอกเบี้ยหรือส่วนลดที่บริษัทเงินทุนอาจเรียกได้

ค. ค่าบริการที่บริษัทเงินทุนอาจเรียกได้

ง. ผลประโยชน์ที่บริษัทเงินทุนอาจเรียกได้จากการให้เข้าซื้อ

๒) บรรดาเงินทรัพย์สิน หรือสิ่งอื่นใดที่อาจกำหนดเป็นเงินได้ที่บุคคลใดได้รับจากบริษัท  
เงินทุนหรือพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทเงินทุนนั้น เนื่องจากการที่บริษัทเงินทุนกู้ยืมเงินหรือรับเงิน  
หรือที่บริษัทเงินทุนหรือพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทเงินทุนนั้นได้รับ เนื่องจากการประกอบธุรกิจนั้นของ  
บริษัทเงินทุน ให้ถือว่าเป็นดอกเบี้ยหรือส่วนลด ค่าบริการ หรือผลประโยชน์ในข้อ ก. ข. ค. หรือ ง.  
ดังกล่าวข้างต้นแล้วแต่กรณี เว้นแต่ค่าบริการตาม ค. ไม่ให้ถือว่าเป็นดอกเบี้ยหรือส่วนลดที่บริษัทเงิน  
ทุนอาจเรียกได้ตาม ข.

การกำหนดตามมาตรานี้ จะกำหนดตามประเภทธุรกิจเงินทุน หรือตามประเภทการ  
กู้ยืมเงินหรือรับเงินจากประชาชน หรือประเภทกิจการที่บริษัทเงินทุนอาจจ่ายหรืออาจเรียกหรือจะ  
กำหนดวิธีการคำนวณและระยะเวลาการจ่ายหรือระยะเวลาเรียกเก็บก็ได้

**๑๒. การเรียกหลักประกัน**

๑) ห้ามบริษัทเงินทุนรับหุ้นของบริษัทเงินทุนนั้นเป็นประกัน หรือรับหุ้นของบริษัทเงินทุน  
จากบริษัทเงินทุนอื่นเป็นประกัน

๒) ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีมีอำนาจกำหนดให้บริษัท

เงินทุนปฏิบัติในเรื่องหลักประกัน เป็นทรัพย์สินที่บริษัท เงินทุนต้องเรียก (ชปท. ๕)

๑๓. การบัญชี การรายงาน และอื่น ๆ

๑) ให้บริษัท เงินทุนประกาศงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนภายใน ๔ เดือน นับแต่วันสิ้นปี  
ธุรกิจของบริษัท เงินทุนก่อนวันประชุมใหญ่ ตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด งบดุลนั้นจะต้องมี  
การรับรองของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีนั้นต้อง เป็นผู้ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบด้วย และต้องมี  
ใช้กรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัท เงินทุนนั้น

๒) ประกาศงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนนั้น ให้เสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ๑  
ฉบับ และให้ปิดไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานของบริษัท เงินทุนนั้นภายในวันที่ ๒๑ ของเดือนถัดไป และ  
ให้ลงใน หนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อย ๑ ฉบับด้วย เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้กำหนดเป็น  
อย่างอื่น

๓) ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดให้บริษัท เงินทุนบริษัทใดยื่นรายงานหรือเอกสาร  
ใด ตามระยะเวลาหรือเป็นครั้งคราวตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดก็ได้ และธนาคารแห่ง  
ประเทศไทยจะให้คำชี้แจง เพื่ออธิบายหรือขยายความแห่งรายงานหรือเอกสารนั้นด้วยก็ได้

รายงานและเอกสารที่ยื่นหรือแสดงหรือคำชี้แจง เพื่ออธิบายหรือขยายความดังกล่าว  
บริษัท เงินทุนต้องทำให้ครบถ้วนและตรงต่อความเป็นจริง

บริษัทหลักทรัพย์

๑. ลักษณะของกิจการที่ต้องขออนุญาต กำหนดลักษณะไว้ ๖ ประเภท คือ

- ๑) กิจการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
- ๒) กิจการค้าหลักทรัพย์
- ๓) กิจการที่ปรึกษาการลงทุน
- ๔) กิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
- ๕) กิจการจัดการลงทุน

๖) กิจกรรมอื่นเกี่ยวกับหลักทรัพย์ตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

๒. การจัดตั้งและขอรับอนุญาต

๑) ห้ามมิให้ผู้ใดนอกจากบริษัทหลักทรัพย์ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์

๒) บริษัทหลักทรัพย์ต้องใช้ชื่อซึ่งมีคำว่า "บริษัทหลักทรัพย์" นำหน้า และ "จำกัด"

ต่อท้าย

๓) ห้ามมิให้ผู้ใดนอกจากบริษัทหลักทรัพย์ใช้ชื่อหรือคำแสดงชื่อในธุรกิจว่า "บริษัทหลักทรัพย์" หรือคำอื่นใดที่มีความหมายเช่นนั้น

๔) เมื่อมีการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับของบริษัทหลักทรัพย์ ให้บริษัทหลักทรัพย์แจ้งแก่ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นหนังสือภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่มีเหตุการณ์นั้นเกิดขึ้น

๓. ทุน

๑) บริษัทหลักทรัพย์ที่ประกอบกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ต้องมีทุนจดทะเบียนและทุนซึ่งชำระแล้วตามจำนวนที่รัฐมนตรีกำหนด ซึ่งต้องไม่ต่ำกว่า ๑๐.๐ ล้านบาท

๒) บริษัทหลักทรัพย์ที่ประกอบกิจการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ กิจการที่ปรึกษาการลงทุนหรือกิจการจัดการลงทุนต้องมีทุนจดทะเบียนและทุนซึ่งชำระแล้วตามจำนวนที่รัฐมนตรีกำหนด ซึ่งต้องไม่ต่ำกว่า ๕.๐ ล้านบาท

๓) ห้ามมิให้บริษัทหลักทรัพย์ลดทุนหรือเพิ่มทุน โดยมีได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

ความหมายของหลักทรัพย์ หลักทรัพย์หมายความว่า

๑. ตัวเงินคสัง

๒. พันธบัตร ตัวเงิน หรือตราสารพาณิชย์อื่น

๓. หุ้นหรือหุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิในหุ้นหรือหุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นหรือ

หุ้นกู้ หรือใบสำคัญแสดงการเข้าซื้อหุ้นหรือหุ้นกู้



๔. ใบสำคัญแสดงสิทธิในเงินปันผลหรือดอกเบียจากหลักทรัพย์

๕. ตราสารหรือหลักฐานแสดงสิทธิในทรัพย์สินของโครงการลงทุน ซึ่งผู้ประกอบการ  
กิจการลงทุนไม่ว่าในหรือนอกประเทศ เป็นผู้ออก

#### ๔. สำนักงานและสาขา

ห้ามมิให้บริษัทหลักทรัพย์ย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขาของบริษัทหลักทรัพย์  
โดยมิได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

#### ๕. กรรมการและผู้บริหาร

๑) ห้ามมิให้บริษัทหลักทรัพย์ตั้งหรือยอมให้บุคคลซึ่งมีลักษณะดังต่อไปนี้ เป็นหรือทำหน้าที่  
กรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการหรือที่ปรึกษาของบริษัทหลักทรัพย์

ก. เป็นหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย

ข. เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่  
กระทำโดยทุจริต

ค. เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการ  
ของบริษัทหลักทรัพย์ที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต เว้นแต่จะได้รับยกเว้นจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ง. เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานหรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของ  
บริษัทหลักทรัพย์อื่น

จ. ถูกถอดถอนจากการเป็นประธานกรรมการ กรรมการ หรือผู้จัดการตามมาตรา  
๕๗ วรรคหนึ่ง (ดูหน้า ๓๕)

ฉ. เป็นข้าราชการการเมือง

ช. เป็นข้าราชการซึ่งมีหน้าที่เกี่ยวกับการควบคุมบริษัทหลักทรัพย์ หรือพนักงาน  
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ซ. เป็นผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการของห้างหุ้นส่วน หรือบริษัทจำกัดซึ่ง  
ตนหรือบุคคลตามมาตรา ๒๐(๗) วรรคสอง (ดูหน้า ๓๖) ถือหุ้นอยู่ เว้นแต่จะเป็นกรรมการหรือที่  
ปรึกษาของบริษัทหลักทรัพย์

๒) เมื่อมีเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ให้บริษัทหลักทรัพย์แจ้งแก่ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นหนังสือภายใน ๑๕ วัน นับแต่วันที่เหตุการณ์นั้นเกิดขึ้น

ก. การเปลี่ยนแปลงกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทหลักทรัพย์

ข. การทำสัญญาให้บุคคลอื่นมีอำนาจเด็ดขาดในการบริหารงานของบริษัทหลักทรัพย์

ค. การเปลี่ยนแปลงตัวบุคคลผู้มีอำนาจในการบริหารบริษัทหลักทรัพย์เนื่องจากการโอนหุ้น

#### ๖. การมีตัวแทนหรือนายหน้า

๑) การตั้งบุคคลใดเป็นตัวแทนหรือนายหน้าของบริษัทหลักทรัพย์ ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

การขอรับอนุญาตและการอนุญาตให้เป็นไปตามหลัก เกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

๒) ในการกระทำการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ หรือในการค้าหลักทรัพย์ ตลอดจนการกู้ยืมเงินหรือการให้กู้เงินเพื่อการซื้อขาย หรือแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี

#### ๗. การถือหรือมีหุ้นในบริษัทอื่น

ให้บริษัทหลักทรัพย์แจ้งแก่ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นหนังสือภายใน ๑๕ วัน นับแต่วันที่มีเหตุการณ์ที่บริษัทหลักทรัพย์มีหุ้นในบริษัทจำกัดอื่น เกินร้อยละ ๒๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดในบริษัทจำกัดนั้น เว้นแต่กรณีมีหุ้นเนื่องจากการประกอบกิจการค้าหลักทรัพย์หรือกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

#### ๘. การประกอบกิจการ

๑) ในการตรวจสอบ หากธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์มีกระทำการ

ที่อาจจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่ส่วนรวม ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้บริษัทหลักทรัพย์นั้น แก้ไขการกระทำดังกล่าว หรือกระทำการตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควรภายในเวลาที่กำหนด

๒) บริษัทหลักทรัพย์ต้องเปิดทำการตามเวลาและหยุดทำการตามวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด เว้นแต่จะได้รับการอนุญาตให้เปิดทำการหรือหยุดทำการในเวลาหรือวันอื่นจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการอนุญาตดังกล่าวธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

๓) ห้ามมิให้บริษัทหลักทรัพย์กระทำการใด ๆ อันจะทำให้ลูกค้าหรือบุคคลทั่วไปเข้าใจผิด เกี่ยวกับราคา คุณค่า และลักษณะของหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

๔) ห้ามมิให้บริษัทหลักทรัพย์กระทำการใด ๆ อันเป็นการเอาเปรียบลูกค้าหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอย่างไม่เป็นธรรม ตามที่รัฐมนตรีกำหนด

๕) ห้ามมิให้บริษัทหลักทรัพย์ซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้า ไม่ว่าจะเป็นการซื้อขายในนามของตนเองหรือลูกค้า เว้นแต่รัฐมนตรีจะประกาศกำหนดให้กระทำได้ ในการประกาศดังกล่าวรัฐมนตรี จะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขให้ต้องปฏิบัติตามก็ได้

๖) ห้ามมิให้บริษัทหลักทรัพย์ขายหลักทรัพย์โดยที่บริษัทยังไม่มีหลักทรัพย์นั้นอยู่ในครอบครอง หรือมิได้มีบุคคลใดมอบหมายให้ขายหลักทรัพย์นั้น เว้นแต่รัฐมนตรีจะประกาศกำหนดให้กระทำได้ ในการประกาศดังกล่าวรัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขให้ต้องปฏิบัติตามก็ได้

๗) ห้ามมิให้บริษัทหลักทรัพย์ประกอบกิจการอื่นใด นอกจากธุรกิจหลักทรัพย์ในประเภทที่ได้ อนุญาต เว้นแต่จะได้รับการอนุญาตจากรัฐมนตรี ในการอนุญาตรัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

๘) ห้ามมิให้บริษัทหลักทรัพย์โฆษณากิจการของบริษัทหลักทรัพย์นั้น เว้นแต่การโฆษณา นั้น จะได้กระทำตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

๙) ในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์หรือในการจัดการลงทุน บริษัทหลักทรัพย์ต้องดำเนินการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี

## ๘. การให้กู้ยืมแก่ลูกค้า

๑) ในการตรวจสอบบริษัทหลักทรัพย์ใด หากธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์นั้นให้กู้ยืมเงินแก่หรือลงทุนในกิจการที่บริษัทหลักทรัพย์ กรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทหลักทรัพย์นั้น มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องหรือให้กู้ยืมเงินแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์นั้นในปริมาณเกินสมควร หรือมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากปกติ ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้บริษัทหลักทรัพย์นั้นแก้ไขการกระทำดังกล่าวหรือกระทำการตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควรภายในเวลาที่กำหนด

๒) การให้กู้ยืมเงินเพื่อการซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ เกี่ยวกับการประกอบกิจการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ หรือกิจการค้าหลักทรัพย์นั้นให้บริษัทหลักทรัพย์กระทำได้

๓) ในการกระทำการ การให้กู้ยืมเงินเพื่อการซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์ และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี (ฉบับ. ๖)

## ๑๐. การบัญชี งบดุล และการรายงาน

๑) ให้บริษัทหลักทรัพย์ประกาศงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนภายใน ๔ เดือน นับแต่วันสิ้นปีธุรกิจของบริษัทหลักทรัพย์ และก่อนวันประชุมใหญ่ ตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด งบดุลนั้นจะต้องมีการรับรองของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีนั้นต้องเป็นผู้ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบด้วย และต้องมีใช้กรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทหลักทรัพย์นั้น

๒) ประกาศตาม ๑) ให้เสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยหนึ่งฉบับ และให้ปิดไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานของบริษัทหลักทรัพย์นั้นภายในวันที่ ๒๑ ของเดือนถัดไป และให้ลงในหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อยหนึ่งฉบับด้วย เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

๓) ในการตรวจสอบบริษัทหลักทรัพย์ใด หากธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์นั้นจัดทำบัญชีไม่เรียบร้อย หรือไม่ทำให้เสร็จภายในเวลาอันสมควร ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้บริษัทหลักทรัพย์นั้นแก้ไขการกระทำดังกล่าว หรือกระทำการตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควรภายในเวลาที่กำหนด

๔) ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดให้บริษัทหลักทรัพย์บริษัทใดยื่นรายงานหรือแสดงเอกสารใด ตามระยะเวลาหรือเป็นครั้งคราวตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดได้ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะให้ทำคำชี้แจง เพื่ออธิบายหรือขยายความแห่งรายงานหรือ เอกสารนั้นด้วยก็ได้

รายงานและเอกสารที่ยื่นหรือแสดงหรือคำชี้แจง เพื่ออธิบายหรือขยายความดังกล่าว บริษัทหลักทรัพย์ต้องทำให้ครบถ้วน และตรงต่อความเป็นจริง

๕) เมื่อพนักงานเจ้าหน้าที่ร้องขอ บริษัทหลักทรัพย์ต้องจัดให้กรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้สอบบัญชีของบริษัทหลักทรัพย์ให้ถ้อยคำหรือแสดงสมุดบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่น อันเกี่ยวกับกิจการของบริษัทหลักทรัพย์นั้นตามความประสงค์ของพนักงาน เจ้าหน้าที่

#### บริษัท เครดิตฟองซิเออร์

#### ๑. ธุรกิจ เครดิตฟองซิเออร์ เพื่อประกอบกิจการ

- ๑) กิจการ เครดิตฟองซิเออร์
- ๒) กิจการรับซื้อฝาก
- ๓) กิจการอื่นเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

#### ๒. การจัดตั้งและขอรับอนุญาต

- ๑) ห้ามมิให้ผู้ใดนอกจากบริษัท เครดิตฟองซิเออร์ประกอบธุรกิจ เครดิตฟองซิเออร์
- ๒) บริษัท เครดิตฟองซิเออร์ต้องใช้ชื่อซึ่งมีคำว่า "บริษัท เครดิตฟองซิเออร์" นำหน้า และ "จำกัด" ต่อท้าย

๓) ห้ามมิให้ผู้ใดนอกจากบริษัท เครดิตฟองซิเออร์ใช้ชื่อหรือคำแสดงชื่อในธุรกิจว่า "บริษัท เครดิตฟองซิเออร์" หรือคำอื่นใดที่มีความหมายเช่นเดียวกัน

๔) เมื่อมีการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับของบริษัท เครดิตฟองซิเออร์ ให้บริษัท เครดิตฟองซิเออร์แจ้งแก่ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นหนังสือภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่เหตุการณ์นั้นเกิดขึ้น

๓. ทุนและผู้ถือหุ้น

๑) บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ต้องมีทุนจดทะเบียนและทุนซึ่งชำระแล้วตามจำนวนที่รัฐมนตรีกำหนด ซึ่งต้องไม่ต่ำกว่า ๒๐ ล้านบาท

๒) ห้ามมิให้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ลดทุนหรือเพิ่มทุนโดยมิได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

๓) บุคคลใดจะถือหุ้นบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ได้เกินอัตราร้อยละ ๑๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์นั้นมิได้

หุ้นบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ที่บุคคลหรือห้างหุ้นส่วนดังต่อไปนี้ถืออยู่ให้นับรวม เป็นหุ้นของบุคคลตามข้อ ๓) ด้วย

ก. คู่สมรสของบุคคลตามข้อ ๓)

ข. บุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลตามข้อ ๓)

ค. ห้างหุ้นส่วนสามัญที่บุคคลตามข้อ ๓) หรือบุคคลตาม ก. หรือ ข. เป็นหุ้นส่วน

ง. ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่บุคคลตามข้อ ๓) หรือบุคคลตาม ก. หรือ ข. เป็นหุ้นส่วนจำพวกไม่จำกัดความรับผิด หรือเป็นหุ้นส่วนจำพวกจำกัดความรับผิดที่มีหุ้นรวมกันเกินร้อยละ ๓๐ ของทุนทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนจำกัดนั้น หรือ

จ. บริษัทจำกัดที่บุคคลตามข้อ ๓) หรือบุคคลตาม ก. หรือ ข. หรือห้างหุ้นส่วนตาม

ค. หรือ ง. ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ ๓๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น

๔) ห้ามมิให้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ใดจำหน่ายหุ้นของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์นั้น อันจะทำให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งถือหุ้นเกินอัตราที่กำหนดตามข้อ ๓)

๕) หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ ต้องเป็นหุ้นชนิดระบุชื่อผู้ถือ มีมูลค่าของหุ้นไม่เกินหุ้นละหนึ่งร้อยบาท และข้อบังคับของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ต้องไม่มีข้อกำหนดในการโอนหุ้น เว้นแต่เพื่อเป็นการปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้ หรือตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน จำกัด

๖) บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ต้องมีผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาไม่ต่ำกว่า ๑๐๐ ราย โดย

ผู้ถือหุ้นดังกล่าวต้องถือหุ้นรวมกัน เป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๕๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และแต่ละรายต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ ๐.๖ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

๗) บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ใดมีผู้ถือหุ้นและหรือการถือหุ้นไม่เป็นไปตามข้อ ๖) ในขณะใดขณะหนึ่ง ให้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์นั้นขอผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

๘) บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ต้องมีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถือหุ้นอยู่ไม่ต่ำกว่า ๓ ใน ๔ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และต้องมีกรรมการเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่า ๓ ใน ๔ ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

๙) เมื่อปรากฏว่าการได้มาซึ่งหุ้นของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ เป็นเหตุให้บุคคลหนึ่งบุคคลใดถือหุ้นเกินจำนวนที่จะถือได้ตามข้อ ๓) บุคคลนั้นจะยกเอาการถือหุ้นในส่วนที่เกินจำนวนดังกล่าวขึ้นใช้ยื่นต่อบริษัท เครดิตฟองซิเอร์นั้นมิได้ และบริษัท เครดิตฟองซิเอร์นั้นจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอย่างอื่นให้แก่บุคคลนั้น หรือให้บุคคลนั้นออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมของผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นในส่วนที่เกินมิได้

๑๐) ให้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ตรวจสอบทะเบียนผู้ถือหุ้นทุกรายก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น และก่อนจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใด แล้วแจ้งผลการตรวจสอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ตามรายการและภายในเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และในกรณีพบว่าผู้ถือหุ้นรายใดถือหุ้นเกินจำนวนที่กำหนดในข้อ ๓) ให้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์แจ้งให้ผู้นั้นทราบ เพื่อดำเนินการจำหน่ายหุ้นที่เกินนั้นเสีย

๔. สำนักงานและสาขา

ห้ามมิให้ย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขาของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ โดยมิได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการอนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

## ๕. กรรมการและผู้บริหาร

- ๑) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องมีกรรมการเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่า ๓ ใน ๔ ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- ๒) เมื่อมีเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ให้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์แจ้งแก่ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นหนังสือภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่มีเหตุการณ์นั้นเกิดขึ้น
- ก. การเปลี่ยนแปลงกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์
  - ข. การทำสัญญาให้บุคคลอื่นมีอำนาจเด็ดขาดในการบริหารงานของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์
  - ค. การเปลี่ยนแปลงตัวบุคคลผู้มีอำนาจในการบริหารบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ เนื่องจาก การโอนหุ้น
- ๓) ห้ามมิให้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ตั้งหรือยอมให้บุคคลซึ่งมีลักษณะดังต่อไปนี้ เป็นหรือทำหน้าที่กรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการหรือที่ปรึกษาของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์
- ก. เป็นหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย
  - ข. เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต
  - ค. เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต เว้นแต่จะได้รับการยกเว้นจากธนาคารแห่งประเทศไทย
  - ง. เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์อื่น
  - จ. ถูกถอดถอนจากการเป็นประธานกรรมการ กรรมการหรือผู้จัดการตามมาตรา ๕๗ วรรค ๑ (ดูหน้า ๓๔)



ฉ. เป็นข้าราชการการเมือง

ช. เป็นข้าราชการซึ่งมีหน้าที่เกี่ยวกับการควบคุมบริษัท เครดิตฟองซิเออร์ หรือพนักงานธนาคารแห่งประเทศไทย

ซ. เป็นผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ของห้างหุ้นส่วนหรือบริษัทจำกัด ซึ่งตนหรือบุคคลตามมาตรา ๒๐(๗) วรรค ๒ (ดูหน้า ๓๖) ถือหุ้นอยู่ เว้นแต่จะเป็นกรรมการหรือที่ปรึกษาของบริษัท เครดิตฟองซิเออร์

#### ๖. การถือหรือมีหุ้น

ห้ามมิให้บริษัท เครดิตฟองซิเออร์ถือหรือมีหุ้นในบริษัทจำกัดเป็นจำนวนเกินร้อยละ ๑๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น หรือถือหรือมีหุ้นหรือหุ้นกู้มีมูลค่าหุ้นรวมกันทั้งสิ้นเกินร้อยละ ๒๐ ของเงินกองทุนของบริษัท เครดิตฟองซิเออร์นั้น ทั้งนี้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการอนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

#### ๗. การมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์

ห้ามบริษัท เครดิตฟองซิเออร์ถือหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์ เว้นแต่

ก. อสังหาริมทรัพย์เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจ หรือสำหรับเป็นที่พักหรือเพื่อสวัสดิสงเคราะห์ของพนักงานและลูกจ้างของบริษัท เครดิตฟองซิเออร์นั้นตามสมควร และได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ข. อสังหาริมทรัพย์ที่บริษัท เครดิตฟองซิเออร์ได้มา เนื่องจากการรับจำนองและซื้ออสังหาริมทรัพย์นั้นจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาลหรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ เพื่อได้รับโอนอสังหาริมทรัพย์นั้นมา เนื่องจากการชำระหนี้ แต่จะต้องจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวภายใน ๕ ปี นับแต่วันที่อสังหาริมทรัพย์นั้นตกมาเป็นของบริษัท เครดิตฟองซิเออร์ หรือภายในกำหนดเวลากว่านั้นตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ค. อสังหาริมทรัพย์ที่บริษัท เครดิตฟองซิเออร์ได้รับโอนกรรมสิทธิ์มา เพื่อการให้เช่าซื้อ และเมื่อมีการให้เช่าซื้อแล้ว บริษัท เครดิตฟองซิเออร์จะนำอสังหาริมทรัพย์นั้นไปจำนองหรือก่อให้เกิด

ทรัพย์สินใด ๆ ไม่ได้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ง. อสังหาริมทรัพย์ที่บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ได้มาเนื่องจากสัญญาขายฝาก แต่จะต้องจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวภายใน ๕ ปีนับแต่วันที่อสังหาริมทรัพย์นั้นพ้นกำหนดไถ่คืนตามสัญญาหรือตามเวลาที่กฎหมายกำหนดไว้แล้วแต่กรณี หรือภายในกำหนดเวลากว่านั้น ตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในการอนุญาตตาม ก. ข. ค. หรือ ง. ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

#### ๘. การให้กู้ยืมและลงทุน

๑) ในการตรวจสอบบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ใด หากธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าบริษัท เครดิตฟองซิเอร์นั้น

ให้กู้ยืมเงินแก่หรือลงทุนในกิจการที่บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ กรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์นั้นมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง หรือให้กู้ยืมเงินแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์นั้นในปริมาณเกินสมควร หรือมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากปกติ

ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์นั้นแก้ไขการกระทำดังกล่าว หรือกระทำการตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เห็นสมควรภายในเวลาที่กำหนด

๒) เพื่อประโยชน์ในการพัฒนาประเทศหรือเพื่อแก้ไขภาวะเศรษฐกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีมีอำนาจกำหนดให้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ปฏิบัติในเรื่องดังต่อไปนี้

ก. วงเงินสูงสุดที่บริษัท เครดิตฟองซิเอร์จะให้เช่าซื้อ

ข. วงเงินสูงสุดที่บริษัท เครดิตฟองซิเอร์จะให้เช่าซื้ออสังหาริมทรัพย์ หรือสังหาริมทรัพย์ประเภทใดประเภทหนึ่ง และหรือจะให้กู้ยืมแก่ผู้ดำเนินกิจการให้เช่าซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ประเภทนั้น ๆ

๓) การกำหนดตามข้อ ก. จะกำหนดเป็นอัตราส่วนกับยอดเงินที่บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ ให้อั้วยืมและหรือรับรองและรับอาวัลตัวเงิน หรือยอดเงินที่บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ให้ เข้าซื้อและยังคงค้างชำระอยู่ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง หรือเป็นอัตราส่วนกับเงินกองทุนของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ หรือยอดเงินที่บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ให้อั้วยืมและรับจากประชาชน ณ ขณะใดขณะหนึ่งก็ได้

๔) การกำหนดวงเงินสูงสุดตาม ข. จะกำหนดเป็นอัตราส่วนกับยอดเงินที่บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ได้ให้เข้าซื้อ และหรือได้ให้อั้วยืมแก่ผู้ดำเนินการให้ เข้าซื้อทั้งสิ้นซึ่งยังคงค้างชำระอยู่ในวันที่กำหนด หรือเป็นอัตราส่วนกับยอดเงินที่บริษัทได้ให้เข้าซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์นั้น ๆ และหรือได้ให้อั้วยืมแก่ผู้ดำเนินการให้ เข้าซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ประเภทนั้น ๆ ซึ่งยังคงค้างชำระอยู่ในวันที่กำหนด หรือเป็นอัตราส่วนกับเงินกองทุนของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ก็ได้

๕) การให้ประชาชน เข้าซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่รับโอนกรรมสิทธิ์มาจากผู้จำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ เมื่อได้มีบุคคลตกลงจะเข้าซื้อแล้ว รวมทั้งการให้เข้าซื้ออสังหาริมทรัพย์ซึ่งบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ได้กลับเข้าครอบครองอสังหาริมทรัพย์ เนื่องจากผู้เข้าซื้อผิดสัญญานั้น ให้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์กระทำ ได้ เมื่อได้กระทำการตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี การกระทำดังกล่าวนี้ให้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา

๖) ห้ามมิให้อั้วยืมเงินแก่บุคคลใดบุคคลหนึ่งและหรือลงทุนในกิจการของบุคคลนั้น เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ รวมกันเกินจำนวนหรืออัตราส่วนกับเงินกองทุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี ทั้งนี้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการอนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้ (อปท. ๗)

การให้อั้วยืมเงินหรือลงทุนดังต่อไปนี้ให้ถือว่าเป็นการให้อั้วยืมเงินหรือลงทุนตามข้อ ๖)

ด้วย

ก. การให้อั้วยืมเงินแก่คู่สมรสหรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลนั้น

ข. การให้อั้วยืมเงินแก่หรือลงทุนในห้างหุ้นส่วนสามัญที่บุคคลนั้น คู่สมรส หรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลนั้น เป็นหุ้นส่วน

ค. การให้อั้วยืมเงินแก่หรือลงทุนในห้างหุ้นส่วนจำกัดที่บุคคลนั้น คู่สมรส หรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลนั้น เป็นหุ้นส่วนจำกัดไม่จำกัดความรับผิด หรือเป็นหุ้นส่วนจำกัด

ความรับผิดที่มีหุ้นรวมกันเกินร้อยละ ๓๐ ของทุนทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนจำกัดนั้น

ง. การให้กู้ยืมเงินแก่หรือลงทุนในบริษัทจำกัดที่บุคคลนั้น คู่สมรส หรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลนั้นถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ ๓๐ ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น

การกำหนดตามมาตรานี้จะกำหนดตามประเภทธุรกิจ เครดิตฟองซิเอร์แต่ละประเภทก็ได้

๗) การให้กู้ยืมเงินดังกล่าวข้างต้นไม่ใช่บังคับกรณีที่

ก. ให้กู้ยืมเงินหรือลงทุนโดยการซื้อหลักทรัพย์รัฐบาลไทย หรือหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ข. ให้กู้ยืมเงินโดยมีประกันด้วยหลักทรัพย์รัฐบาลไทย หรือทรัพย์สินอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ เฉพาะในส่วนที่ไม่เกินราคาของหลักประกัน การคำนวณราคาของหลักประกัน ถ้าเป็นหลักทรัพย์รัฐบาลไทยให้ถือตามราคาที่เราไว้ ถ้าเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นให้ถือตามราคาตลาด ถ้าไม่มีราคาตลาดให้ถือตามราคาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

๘) ห้ามมิให้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์กระทำการดังต่อไปนี้

ก. ให้กู้ยืมเงิน เว้นแต่การรับจำนองทรัพย์สินลำดับหนึ่ง เป็นประกัน

ข. ให้กรรมการของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ กู้ยืมเงิน การให้กู้ยืมเงินดังต่อไปนี้ให้ถือว่าเป็นการให้กรรมการนั้นกู้ยืมเงินด้วย

(๑) การให้กู้ยืมเงินแก่คู่สมรสหรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ

(๒) การให้กู้ยืมเงินแก่ห้างหุ้นส่วนสามัญที่กรรมการ คู่สมรส หรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการเป็นหุ้นส่วน

(๓) การให้กู้ยืมเงินแก่ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่กรรมการ คู่สมรส หรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการเป็นหุ้นส่วนจำพวกไม่จำกัดความรับผิด หรือเป็นหุ้นส่วนจำพวกจำกัดความรับผิดที่มีหุ้นส่วนรวมกันเกินร้อยละ ๓๐ ของทุนทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนจำกัดนั้น

(๔) การให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทจำกัดที่กรรมการ คู่สมรส หรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ หรือห้างหุ้นส่วนตาม (๒) หรือ (๓) ถ้อยหุ้นรวมกันเกินร้อยละ ๓๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น

๕) ในสัญญาที่บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ให้กู้ยืมเงินโดยการรับจำนองต้องมีข้อสงวนสิทธิให้ผู้กู้โดยสมบูรณ์ในการชำระเงินคืนทั้งสิ้น หรือแต่บางส่วนได้ก่อนเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา ในการนี้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์จะเรียกค่าชดเชยได้ไม่เกินอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี

#### ๔. การให้เข้าซื้อ

๑) ธนาคารแห่งประเทศไทยโดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีมีอำนาจกำหนดให้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ปฏิบัติในเรื่องดังต่อไปนี้ อันเกี่ยวกับการให้เข้าซื้อในการประกอบธุรกิจ เครดิตฟองซิเอร์

ก. จำนวนเงินที่ต้องชำระครั้งแรกและครั้งต่อ ๆ ไปเป็นอัตราส่วนกับยอดเงินให้เข้าซื้อแต่ละราย

ข. ระยะเวลาในการให้เข้าซื้อ

ค. เงื่อนไขการรับเงินที่ได้รับชำระแล้ว และการกลับเข้าครองทรัพย์สินที่ให้เข้าซื้อ

ง. วิธีการแสดงผลประโยชน์ที่บริษัท เครดิตฟองซิเอร์เรียกเก็บ

๒) เพื่อประโยชน์ในการพัฒนาประเทศ หรือเพื่อแก้ไขภาวะเศรษฐกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีมีอำนาจกำหนดให้บริษัทปฏิบัติในเรื่องดังต่อไปนี้

ก. การให้กู้ยืมเงินแก่กิจการประเภทใดประเภทหนึ่งไม่น้อยกว่าอัตราที่กำหนด

ข. วงเงินสูงสุดที่บริษัท เครดิตฟองซิเอร์จะให้กู้ยืมแก่และหรือรับรองและรับอาวัล

ตัวเงินที่เกิดจากกิจการประเภทใดประเภทหนึ่ง

ค. วงเงินสูงสุดที่บริษัท เครดิตฟองซิเอร์จะให้กู้ยืมแก่ผู้ดำเนินกิจการให้เข้าซื้อ

อสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ประเภทใดประเภทหนึ่ง

๓) ในการกำหนดตามข้อ ก. ให้กำหนดเป็นอัตราส่วนกับยอดเงินที่บริษัทเครดิตฟองซิเออร์  
ได้กู้ยืมและรับจากประชาชน ณ ขณะใดขณะหนึ่ง และอัตราที่กำหนดนั้นรวมกันทั้งสิ้นต้องไม่เกินร้อยละ ๒๐  
ของยอดเงินดังกล่าว

๔) การกำหนดวงเงินสูงสุดตามข้อ ข. จะกำหนดเป็นอัตราส่วนกับยอดเงินที่บริษัท เครดิต  
ฟองซิเออร์ได้กู้ยืมและหรือรับรองและรับอวัลลหัวเงินหรือยอดเงินที่บริษัท เครดิตฟองซิเออร์ให้ เช่าซื้อ และ  
ยังคงค้างชำระอยู่ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง หรือเป็นอัตราส่วนกับเงินกองทุนของบริษัท เครดิตฟองซิเออร์หรือ  
ยอดเงินที่บริษัท เครดิตฟองซิเออร์ได้กู้ยืมและรับจากประชาชน ณ ขณะใดขณะหนึ่งก็ได้

๕) การกำหนดวงเงินสูงสุดตามข้อ ค. จะกำหนดเป็นอัตราส่วนกับยอดเงินที่บริษัท  
เครดิตฟองซิเออร์ได้ให้เช่าซื้อและหรือได้ให้กู้ยืมแก่ผู้ดำเนินการให้เช่าซื้อทั้งสิ้น ซึ่งยังคงค้างชำระ  
อยู่ในวันที่กำหนด หรือเป็นอัตราส่วนกับยอดเงินที่บริษัท เครดิตฟองซิเออร์ได้ให้เช่าซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือ  
สังหาริมทรัพย์ประเภทนั้น ๆ ซึ่งยังคงค้างชำระอยู่ในวันที่กำหนด หรือเป็นอัตราส่วนกับเงินกองทุนของ  
บริษัท เครดิตฟองซิเออร์ก็ได้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วย  
ความเห็นชอบของรัฐมนตรี การกำหนดดังกล่าวนี้ให้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา

๖) ในสัญญาที่บริษัท เครดิตฟองซิเออร์ให้เช่าซื้ออสังหาริมทรัพย์ต้องมีข้อสงวนสิทธิให้ผู้เช่า  
ซื้อโดยสมบูรณ์ในการชำระราคาที่เขาซื้อทั้งสิ้นได้ก่อนเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา ในการนี้บริษัท เครดิต  
ฟองซิเออร์ต้องลดราคาที่เขาซื้อลงตามอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความ เห็นชอบของ  
รัฐมนตรี

การกำหนดตามมาตรานี้จะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ให้ต้องปฏิบัติด้วยก็ได้ และให้  
ประกาศในราชกิจจานุเบกษา

#### ๑๐. การจัดหาเงินทุนหรือการกู้ยืมเงิน

๑) ในการตรวจสอบบริษัท เครดิตฟองซิเออร์ใด หากธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าบริษัท  
เครดิตฟองซิเออร์นั้น จัดความสัมพันธ์ของระยะเวลาการกู้ยืมเงินจากประชาชนกับระยะเวลาในการ เรียก  
คืนเงินให้กู้ยืม หรือลงทุนไม่เหมาะสม

ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์นั้นแก้ไขการกระทำดังกล่าว หรือกระทำการตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควรภายในเวลาที่กำหนด

๒) ห้ามมิให้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์จัดหาเงินทุนจากประชาชน เว้นแต่การออกหุ้นกู้และการกู้ยืมเงินที่มีกำหนดเวลาจ่ายคืนไม่ต่ำกว่า ๓ ปี ซึ่งมีหลักเกณฑ์ และวิธีการเกี่ยวกับการกู้ยืม การชำระคืน และวงเงินขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี การกำหนดดังกล่าวให้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา (ฉบับ. ๘)

#### ๑๑. การประกอบกิจการอื่น

๑) ในการตรวจสอบบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ หากธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าบริษัทนั้นกระทำการที่อาจจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่ส่วนรวม

ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์นั้นแก้ไขการกระทำดังกล่าว หรือกระทำการตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควรภายในเวลาที่กำหนด

๒) บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ต้อง เปิดทำการตาม เวลาและหยุดทำการตามวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เว้นแต่จะได้รับอนุญาตให้เปิดทำการหรือหยุดทำการในเวลาหรือวันอื่นจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการอนุญาตดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

๓) ห้ามมิให้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ประกอบกิจการอื่นใดนอกจากธุรกิจ เครดิตฟองซิเอร์ ในประเภทที่ได้รับอนุญาต เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี ในการอนุญาตรัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

๔) ห้ามมิให้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์โฆษณากิจการของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์นั้น เว้นแต่การโฆษณานั้นจะได้กระทำตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดในราชกิจจานุเบกษา

๑๒. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

ให้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง เป็นอัตราส่วนกับเงินที่ได้จากการกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชน อันบริษัท เครดิตฟองซิเอร์มีหน้าที่จะต้องชำระคืนให้แก่บุคคลเหล่านั้น ไม่ต่ำกว่าอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี (ธปท. ๕)

การกำหนดอัตราส่วนตามวรรคหนึ่งจะกำหนดตามประเภทของบุคคลที่บริษัทกู้ยืมหรือได้รับเงินก็ได้

สินทรัพย์สภาพคล่อง ได้แก่ สินทรัพย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

การกำหนดสินทรัพย์สภาพคล่องจะกำหนดอัตราส่วนระหว่างสินทรัพย์สภาพคล่องแต่ละประเภทหรืออัตราส่วนตามประเภทธุรกิจก็ได้

อัตราส่วนที่ดำรงนั้น จะกำหนดให้ถือเอาส่วนเฉลี่ยตามระยะเวลาไม่น้อยเท่าใดก็ได้

๑๓. การดำรงเงินกองทุน

ให้บริษัทดำรงเงินกองทุนเมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ เป็นอัตราส่วนกับ

ก. สินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี (ธปท. ๑๐)

ข. จำนวนเงินที่รับรองและหรือรับอวัลตัวเงินไม่ต่ำกว่าอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี

สินทรัพย์เสี่ยงตาม ก. ได้แก่ สินทรัพย์ทุกประเภทนอกจากสินทรัพย์สภาพคล่องและสินทรัพย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าไม่เป็นสินทรัพย์เสี่ยง

การกำหนดอัตราส่วนตาม ก. กำหนดตามประเภทธุรกิจ เครดิตฟองซิเอร์ก็ได้ ส่วนอัตราตาม ข. นั้นจะไม่กำหนดก็ได้



### ๑๔. ดอกเบี้ยและส่วนลด

๑) ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี มีอำนาจกำหนดให้บริษัท  
เครดิตฟองซิเอร์ปฏิบัติในเรื่องดังต่อไปนี้

ก. ดอกเบี้ยหรือส่วนลดที่บริษัท เครดิตฟองซิเอร์อาจจ่ายได้ในการกู้ยืมเงินหรือรับ  
เงินจากประชาชน

ข. ดอกเบี้ยหรือส่วนลดที่บริษัท เครดิตฟองซิเอร์อาจเรียกได้

ค. ค่าบริการที่บริษัท เครดิตฟองซิเอร์อาจเรียกได้

ง. ผลประโยชน์ที่บริษัท เครดิตฟองซิเอร์อาจเรียกได้จากการให้เข้าซื้อ

จ. หลักประกันเป็นทรัพย์สินที่บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ต้องเรียก

๒) บรรดาเงิน ทรัพย์สิน หรือสิ่งอื่นใดที่อาจกำหนดเป็นเงินได้ที่บุคคลใดได้รับจากบริษัท  
เครดิตฟองซิเอร์ หรือพนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์นั้น เนื่องจากบริษัท เครดิตฟองซิ  
เอร์กู้ยืมเงินหรือรับเงิน หรือที่บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ หรือพนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัท เครดิตฟองซิ  
เอร์นั้นได้รับเนื่องจากการประกอบธุรกิจนั้นของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ ให้ถือว่าเป็นดอกเบี้ยหรือส่วนลด  
ค่าบริการ หรือผลประโยชน์ใน ก. ข. ค. หรือ ง. แล้วแต่กรณีเว้นแต่ค่าบริการตาม ค. ไม่ให้ถือว่าเป็น  
เป็นดอกเบี้ยหรือส่วนลดที่บริษัท เครดิตฟองซิเอร์อาจเรียกได้ตาม ข.

๓) การกำหนดดังกล่าว จะกำหนดตามประเภทธุรกิจ เครดิตฟองซิเอร์ หรือตามประเภท  
การกู้ยืมเงิน หรือรับเงินจากประชาชนหรือประเภทกิจการที่บริษัท เครดิตฟองซิเอร์อาจจ่ายหรืออาจเรียก  
หรือจะกำหนดวิธีการคำนวณและระยะเวลาการจ่ายหรือระยะเวลาเรียกเก็บก็ได้

### ๑๕. การบัญชี งบดุล และรายงาน

๑) ให้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ประกาศงบดุลและงบกำไรขาดทุนภายในสี่เดือน นับแต่วัน  
สิ้นปีธุรกิจของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ และก่อนวันประชุมใหญ่ตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด  
งบดุลนั้นจะต้องมีการรับรองของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีนั้นต้องเป็นผู้ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทย เห็นชอบ  
ด้วย และต้องมีใช้กรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์นั้น

ประกาศดังกล่าวให้ เสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยหนึ่งฉบับ และให้ปิดไว้ในที่  
เปิดเผย ณ สำนักงานของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์นั้นภายในวันที่ยี่สิบเอ็ดของเดือนถัดไป และให้ลงใน  
หนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อยหนึ่งฉบับด้วย เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้กำหนดเป็นอย่างอื่น

๒) ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดให้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์โดยยื่นรายงานหรือ  
แสดงเอกสารใดตามระยะเวลา หรือเป็นครั้งคราวตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดก็ได้ และ  
ธนาคารแห่งประเทศไทยจะให้ทำคำชี้แจงเพื่ออธิบายหรือขยายความแห่งรายงานหรือ เอกสารนั้นด้วยก็ได้

รายงานและ เอกสารที่ยื่นหรือแสดงหรือคำชี้แจงเพื่ออธิบาย หรือขยายความตาม  
วรรคข้างต้น บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ต้องทำให้ครบถ้วนและตรงต่อความเป็นจริง

๓) เมื่อพนักงานเจ้าหน้าที่ร้องขอ บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ต้องจัดให้กรรมการ พนักงาน  
ลูกจ้าง หรือผู้สอบบัญชีของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์มาให้ถ้อยคำหรือแสดงสมุดบัญชี เอกสารและหลักฐาน  
อื่นอันเกี่ยวกับกิจการของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์นั้น ตามความประสงค์ของพนักงาน เจ้าหน้าที่

๔) ในการตรวจสอบบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ใด หากธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่า  
บริษัท เครดิตฟองซิเอร์นั้นจัดทำบัญชีไม่เรียบร้อย หรือไม่ทำให้เสร็จภายในเวลาอันสมควร

ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์แก้ไขการกระทำดัง  
กล่าว หรือกระทำการตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควรภายในเวลาที่กำหนด

ส่วนที่ ๒ การควบคุมบริษัท การเพิกถอนใบอนุญาต และการเลิกบริษัท

การที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะเข้าควบคุมกิจการของบริษัท พิจารณาจากฐานะและการ  
ดำเนินงานของบริษัท ดังนี้

๑. เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าบริษัทใดมีฐานะหรือการดำเนินงานอยู่ในลักษณะอัน  
อาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจดังนี้

(๑) สั่งให้บริษัทดำเนินการแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานให้เป็นไปตามมาตรฐาน และภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หมายความว่า บริษัทต้องดำเนินการตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่ง เพื่อแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานของบริษัทไม่ให้ออกให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชน เมื่อดำเนินการแก้ไขให้เป็นไปตามความประสงค์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และจะไม่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนแล้ว บริษัทเงินทูลนั้นก็ดำเนินกิจการต่อไปได้

(๒) แต่ถ้าธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งให้แก้ไขตามข้อ ๑. แล้ว บริษัทไม่ดำเนินการธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังมีอำนาจสั่งให้บริษัทนั้นถอดถอนประธานกรรมการ กรรมการ หรือผู้จัดการผู้เป็นต้นเหตุโดยตรงที่ทำให้บริษัทมีฐานะหรือการดำเนินงานอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชน ถึงแม้ว่าจะมีการถอดถอนบุคคลผู้เป็นต้นเหตุแล้วจะมีการตั้งบุคคลขึ้นมาแทนที่หรือไม่ก็ตาม บริษัทนั้นก็ต้องดำเนินการแก้ไขตามข้อ ๑. ด้วย

๒. ในกรณีที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเห็นว่า บริษัทใดมีฐานะหรือการดำเนินงานอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงแก่ประโยชน์ของประชาชน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังมีอำนาจดำเนินการได้ ๓ ประการคือ

(๑) ถ้ารัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเห็นว่า บริษัทใดกำลังดำเนินการแก้ไขการบริหารงานให้ถูกต้องหรือรัฐมนตรีว่าการคลังเห็นสมควรที่จะแนะนำให้บริษัทดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดภายในเวลาที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังกำหนด เพื่อให้บริษัทพ้นจากสภาพการมีฐานะหรือการดำเนินงานที่อยู่ในลักษณะที่จะก่อให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงแก่ประโยชน์ของประชาชนแล้ว รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจะยังไม่ดำเนินการอย่างใดก็ได้ หรือจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ เพื่อประโยชน์ในการแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานของบริษัทนั้น ให้บริษัทต้องปฏิบัติตามก็ได้

(๒) รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง สั่งควบคุมบริษัทเงินทูล

(๓) รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เพิกถอนใบอนุญาตบริษัทเงินทูล

ในการสั่งควบคุมบริษัทหรือเพิกถอนใบอนุญาต จะต้องปฏิบัติดังนี้

- จัดตั้งคณะกรรมการควบคุมบริษัท ซึ่งประกอบด้วยประธานกรรมการและกรรมการอื่นอีกไม่น้อยกว่า ๒ คน
- ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังแต่งตั้งกรรมการคนใดคนหนึ่ง เป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่แทน
- การตั้งคณะกรรมการและการแต่งตั้งกรรมการปฏิบัติหน้าที่แทนประธานกรรมการให้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา
- คุณสมบัติของคณะกรรมการควบคุมบริษัทและพนักงานควบคุมบริษัท กฎหมายมิได้บัญญัติไว้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจะเห็นเหมาะสม

#### ผลของการสั่งควบคุมบริษัท

เมื่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังสั่งควบคุมบริษัทใดแล้ว

๑. รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังมีอำนาจสั่งให้บริษัทนั้น ระงับการดำเนินงานกิจการทั้งหมด หรือบางส่วนเป็นการชั่วคราวภายในระยะเวลาที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังกำหนด
๒. อำนาจและหน้าที่ดำเนินการของบริษัททั้งหมดตกอยู่แก่คณะกรรมการควบคุมบริษัทที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังแต่งตั้งขึ้น
๓. เมื่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้แจ้งคำสั่งควบคุมแก่บริษัทใดแล้ว
  - ก. ห้ามมิให้กรรมการและพนักงานของบริษัทกระทำการของชงบริษัทนั้นอีกต่อไป เว้นแต่จะได้รับการขออนุญาตจากคณะกรรมการควบคุมบริษัท
  - ข. ให้กรรมการ พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทนั้นจัดการอันสมควรเพื่อปกป้องรักษาทรัพย์สินและประโยชน์ของบริษัทไว้ และรับรายงานกิจการและมอบทรัพย์สิน พร้อมด้วยสมุดบัญชี เอกสาร ดวงตรา และหลักฐานอื่น ๆ อันเกี่ยวกับกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินของบริษัทให้แก่คณะกรรมการควบคุมบริษัทโดยมิชักช้า

๔. ผู้ครอบครองทรัพย์สินหรือ เอกสารของบริษัท ต้องแจ้งการครอบครองทรัพย์สินหรือ เอกสารของบริษัทที่ถูกควบคุมให้คณะกรรมการควบคุมบริษัททราบโดยมีชกษา

## ๒. อำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการควบคุมบริษัท

คณะกรรมการควบคุมบริษัทมีอำนาจและหน้าที่ดังต่อไปนี้

๑. คณะกรรมการมีอำนาจและหน้าที่ดำเนินกิจการของบริษัทที่ถูกควบคุมได้ทุกประการ
๒. ประธานกรรมการควบคุม หรือผู้ปฏิบัติหน้าที่แทนแล้วแต่กรณี เป็นผู้แทนของบริษัทที่ถูกควบคุม

๓. คณะกรรมการควบคุมบริษัทมีอำนาจแต่งตั้งพนักงานควบคุมบริษัทคนหนึ่งหรือหลายคนก็ได้ และกำหนดอำนาจและหน้าที่ให้ปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งได้ด้วย

๔. เพื่อประโยชน์ในการที่จะบรรเทาความเสียหายอย่างร้ายแรงแก่ประชาชน อันเกิดจากฐานะหรือการดำเนินงานของบริษัทที่ถูกควบคุม คณะกรรมการควบคุมบริษัท หรือพนักงานควบคุมบริษัทที่ได้รับมอบอำนาจมีอำนาจสั่งให้บุคคลใด ๆ มาให้ถ้อยคำหรือให้แสดงหรือส่งสมุดบัญชี เอกสารทางตรา และหลักฐานอื่น ๆ อันเกี่ยวกับกิจการสินทรัพย์ และหนี้สินของบริษัทที่ถูกควบคุม

## ๓. การเลิกควบคุมบริษัท

เมื่อคณะกรรมการควบคุมบริษัทได้เข้าไปดำเนินกิจการของบริษัทตามอำนาจหน้าที่ที่ได้กล่าวมาแล้วนั้น ถ้าคณะกรรมการควบคุมบริษัทเห็นว่า บริษัทที่ถูกควบคุมสามารถจะดำเนินกิจการของตนเองได้ ก็ให้รายงานให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังทราบ ถ้ารัฐมนตรีเห็นสมควร คือเห็นชอบตามที่คณะกรรมการควบคุมรายงาน และมีกรณีสมควรที่จะให้บริษัทนั้นดำเนินกิจการต่อไปด้วยตนเอง รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังก็จะออกคำสั่งให้เลิกการควบคุม แต่ถ้ารัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังยังไม่เห็นสมควร คณะกรรมการควบคุมบริษัทก็ดำเนินกิจการไปตามอำนาจและหน้าที่ที่มีอยู่ต่อไป

คำสั่งที่ให้เลิกการควบคุมบริษัทให้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาและในหนังสือพิมพ์รายวัน

อย่างน้อย ๑ ฉบับ

#### ๔. การเพิกถอนใบอนุญาต

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง มีอำนาจเพิกถอนใบอนุญาตประกอบกิจการได้ ๓ ประการ คือ

๑. ในกรณีที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เห็นว่า บริษัทมีฐานะหรือดำเนินงานอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงแก่ประโยชน์ของประชาชน

๒. ถ้าเกิดเหตุการณ์ตามข้อ ๑. แล้ว รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังมิได้สั่ง เพิกถอนใบอนุญาต แต่สั่งให้ตั้งคณะกรรมการควบคุมบริษัทขึ้นดำเนินการกิจการของบริษัทนั้น เมื่อคณะกรรมการควบคุมบริษัทเข้าไปดำเนินการตามอำนาจหน้าที่แล้ว เห็นว่าบริษัทที่ถูกควบคุมไม่อาจดำเนินการต่อไปได้ และได้รายงานให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังทราบ ถ้ารัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเห็นสมควรก็ให้สั่ง เพิกถอนใบอนุญาตและให้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา และหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อยหนึ่งฉบับ

๓. ในกรณีที่บริษัทใดไม่ประกอบกิจการประเภทที่ได้รับใบอนุญาตตามปริมาณที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเห็นสมควรในช่วงระยะเวลา ๒ ปีใด ๆ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจะสั่ง เพิกถอนใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจทุกประเภทหรือประเภทใดประเภทหนึ่งที่ได้รับใบอนุญาตก็ได้

#### ๕. การเลิกประกอบกิจการ

บริษัทใดที่ได้รับอนุญาต มีความประสงค์ที่จะเลิกประกอบกิจการตามประเภทที่ได้รับอนุญาต หรือเลิกประกอบธุรกิจทั้งหมด ให้ยื่นขออนุญาตเลิกประกอบกิจการต่อรัฐมนตรีในการอนุญาต รัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

#### ๖. การชำระบัญชีและการแต่งตั้งผู้ชำระบัญชี

เมื่อบริษัทเลิกโดยเหตุอื่น นอกจากเหตุที่ถูกรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังสั่ง เพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจ ด้วยเหตุที่บริษัทมีฐานะหรือการดำเนินงานอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิด

ความเสียหายอย่างร้ายแรงแก่ประโยชน์ของประชาชน หรือรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เพิกถอนใบอนุญาตตามรายงานของคณะกรรมการควบคุมบริษัท บริษัทนั้นจะต้องจัดการให้มีการชำระบัญชี และแต่งตั้งผู้ชำระบัญชี ตามที่ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ หรือกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดว่าด้วยการชำระบัญชีกำหนดไว้

แต่ถ้าเป็นการเลิกบริษัท เพราะถูกสั่งเพิกถอนใบอนุญาตด้วยเหตุที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เห็นว่าบริษัทนั้นมีฐานะหรือการดำเนินงานอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือถูกเพิกถอนใบอนุญาต ตามรายงานของคณะกรรมการควบคุมบริษัทแล้ว ก็ต้องมีการชำระบัญชี และแต่งตั้งผู้ชำระบัญชีเช่นเดียวกัน แต่มีข้อแตกต่างอยู่ว่าการใดที่ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยการชำระบัญชีบริษัทจำกัด หรือกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดว่าด้วยการชำระบัญชี แล้วแต่กรณีกำหนดเป็นอำนาจและหน้าที่ของประชุมใหญ่บริษัทให้ตกเป็นอำนาจและหน้าที่ของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง และการแต่งตั้งผู้ชำระบัญชีก็เป็นอำนาจของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจะเป็นผู้แต่งตั้ง

สำหรับเงินค่าตอบแทนและค่าใช้จ่ายในการควบคุมหรือชำระบัญชี กรรมการควบคุมบริษัท พนักงานควบคุมบริษัท และผู้ชำระบัญชี อาจได้รับเงินค่าตอบแทนตามที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังกำหนด ค่าใช้จ่ายและเงินค่าตอบแทนในการควบคุมหรือชำระบัญชีบริษัทให้จ่ายจากทรัพย์สินของบริษัทนั้น

### ส่วนที่ ๓ พนักงานเจ้าหน้าที่

พนักงานเจ้าหน้าที่ที่มีอำนาจในการปฏิบัติหน้าที่ดังนี้

๑. สั่งให้กรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทมาให้ถ้อยคำหรือส่งสำเนาหรือแสดงสมุดบัญชี เอกสาร ดวงตรา หรือหลักฐานอื่นอันเกี่ยวกับกิจการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท

๒. เข้าไปในสถานที่ประกอบธุรกิจของบริษัทเพื่อตรวจสอบกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินของบริษัท การตรวจสอบตามข้อนี้ พนักงานเจ้าหน้าที่จะเข้าไปได้เฉพาะในเวลาทำงานปกติของบริษัทเท่านั้น

๓. เมื่อมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ใดประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ หรือธุรกิจเครดิต ฟองซีแอร์โดยมิได้รับอนุญาต หรือประกอบกิจการนอกเหนือจากในประเภทที่ได้รับอนุญาต พนักงานเจ้าหน้าที่มีอำนาจเข้าไปในสถานที่ประกอบการนั้น ๆ เพื่อตรวจสอบได้ในเวลาระหว่างพระอาทิตย์ขึ้น จนถึงพระอาทิตย์ตก

๔. พนักงานเจ้าหน้าที่มีอำนาจยึดหรืออายัดเอกสาร หรือสิ่งของที่เกี่ยวข้องกับการกระทำ ความผิดตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซีแอร์ พ.ศ. ๒๕๒๒ การยึดหรืออายัดเอกสาร หรือสิ่งของที่เกี่ยวข้องกับการกระทำผิดนี้ จะกระทำได้อีกเฉพาะ เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบหรือดำเนินคดี

ในการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานเจ้าหน้าที่ตามที่กล่าวมานี้ บุคคลที่เกี่ยวข้องต้องอำนวยความสะดวกให้แก่พนักงานเจ้าหน้าที่ตามสมควร ส่วนพนักงานเจ้าหน้าที่เมื่อจะปฏิบัติการตามหน้าที่ ต้องแสดงบัตรประจำตัวแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องให้ทราบด้วย

ส่วนที่ ๔ บทกำหนดโทษ

| ตาม<br>มาตรา | ผิดมาตรา  | โทษ  |
|--------------|---|--|
| ๗๐           | ๑๐, ๑๒, ๑๔ วรรค ๑, ๑๕, ๑๗, ๑๘-๒๖ วรรค ๒ ๒๗-๓๒, ๓๔, ๓๕, ๓๗, ๔๐, ๔๒-๔๗, ๕๑, ๕๓-๕๕ หรือฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือคำสั่งที่กำหนด ตามมาตรา ๙, ๑๐, ๒๐(๒)(๔)(๖)(๘)(๑๑), ๓๕ วรรค ๑, ๓๗, ๔๓(๔)(๕)(๖)(๗)(๘), ๔๔ วรรค ๓, ๕๔(๔)(๕)(๖)(๘)(๙), ๕๕, ๕๗ วรรค ๑ หรือ ๒, ๖๕ หรือฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขในกฎกระทรวงตามมาตรา ๗ วรรค ๓ | ปรับไม่เกิน ๑ แสน และปรับ อีกไม่เกินวันละ ๓ พันบาทตลอด เวลาที่ฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะ ได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง และมาตรา ๗๖ กำหนดว่าความผิดตาม มาตรา ๗๐ นี้ ขาดอายุความ หากมิได้ฟ้องหรือเปรียบเทียบ ตามมาตรา ๗๔ ภายใน ๑ ปี นับแต่ตรวจพบหรือ ๕ ปี นับแต่ วันกระทำผิด |



| ตาม<br>มาตรา | ผิดมาตรา  | โทษ   |
|--------------|---|---|
| ๗๑           | ๑๑, ๓๔, ๕๐  | จำคุกไม่เกิน ๒ ปี หรือปรับไม่<br>เกิน ๒ แสนบาท หรือทั้งจำทั้ง<br>ปรับ และปรับอีกไม่เกินวันละ<br>๕ พันบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืน<br>อยู่        |
| ๗๒           | ๑๓, ๔๑, ๕๒  | ปรับไม่เกิน ๑๐,๐๐๐ บาทและ<br>ปรับอีกไม่เกินวันละ ๕ พันบาท<br>ตลอดเวลาที่ฝ่าฝืน  |
| ๗๓           | ๖๐, ๖๑ หรือฝ่าฝืนคำสั่งคณะกรรมการควบคุมบริษัท<br>หรือพนักงานควบคุมบริษัทตามมาตรา ๖๒ | จำคุกไม่เกิน ๑ ปีหรือปรับไม่<br>เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้ง<br>จำทั้งปรับ   |
| ๗๔           | ชดเชยว่างเจ้านักงานซึ่งปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรา ๖๔                                    | จำคุกไม่เกิน ๑ เดือนหรือปรับ<br>ปรับไม่เกิน ๑,๐๐๐ บาท หรือ<br>ทั้งจำทั้งปรับ (ลหุโทษ)   |
| ๗๕           | กรณีบริษัทผิดตามมาตรา ๗๐ ลงโทษกรรมการหรือ<br>บุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงาน       | จำคุกไม่เกิน ๑ ปีหรือปรับไม่<br>เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้ง<br>จำทั้งปรับ เว้นแต่พิสูจน์ได้ว่า<br>ตนมิได้มีส่วนในการกระทำ<br>ความผิดของบริษัท |
| ๗๗           | เปิดเผยความลับของบริษัทที่ได้จากการตรวจสอบ  | จำคุกไม่เกิน ๑ ปีหรือปรับไม่<br>เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท หรือทั้ง<br>จำทั้งปรับ   |

| ตาม<br>มาตรา | ผิดมาตรา  |
|--------------|---|
| ๗๘           | บริษัทผิดมาตรา ๗๑-๗๓ กรรมการหรือบุคคลบริหารต้องรับโทษตามความผิดนั้น ๆ ด้วย  |
| ๗๘           | ความผิดตามมาตรา ๗๐, ๗๕ ให้เปรียบเทียบปรับได้โดยคณะกรรมการที่รัฐมนตรีแต่งตั้ง ซึ่งมี ๓ คน ซึ่งคนหนึ่งต้องเป็นพนักงานสอบสวนตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา |

หมายเหตุ ไม่รวมโทษที่กำหนดไว้ในบทเฉพาะกาล

#### ๑. การเปรียบเทียบ (ปรับ) การกระทำความผิด

บริษัทที่กระทำความผิดตามที่ได้กล่าวมาแล้ว หรือกรรมการของบริษัทหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต้องรับผิดกับบริษัทด้วยในกรณีที่บริษัทกระทำความผิด เมื่อคณะกรรมการเปรียบเทียบปรับในกรณีใดแล้ว และบริษัทนั้นหรือกรรมการของบริษัทหรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทได้ชำระค่าปรับตามค่าเปรียบเทียบภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนดแล้ว ก็ให้คดีที่มีการกระทำความผิดนั้นเป็นอันเลิกกัน คือจะฟ้องร้องบังคับคดี เฉพาะคดีที่คณะกรรมการได้ทำการเปรียบเทียบแล้ว และมีการปฏิบัติตามที่ได้มีการเปรียบเทียบแล้วนั้นอีกไม่ได้

เมื่อคณะกรรมการได้ทำการเปรียบเทียบแล้ว บริษัทหรือกรรมการของบริษัท หรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทไม่ปฏิบัติตามค่าเปรียบเทียบภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด ความผิดที่กระทำก็ยังคงมีอยู่ และต้องดำเนินการไปตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญาได้กำหนดไว้

ความผิดอื่นนอกจากที่กล่าวไว้ข้างต้นนี้ ต้องดำเนินคดีไปตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา กล่าวโดยย่อก็คือ ต้องมีการแจ้งข้อหา และทำการสอบสวนทำสำนวนเพื่อเสนอให้พนักงานอัยการกระทำการฟ้องร้องต่อศาล เพื่อพิจารณาโทษตามที่กฎหมายกำหนด จะทำการปรับเปรียบเทียบไม่ได้

## ๒. คณะกรรมการเปรียบเทียบ (ปรับ)

คณะกรรมการเปรียบเทียบ เป็นบุคคลที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังแต่งตั้ง มีจำนวน ๓ คน ซึ่งคนหนึ่งในจำนวนนี้ต้อง เป็นพนักงานสอบสวนตามกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา

อายุความในกรณีของบริษัทเงินทุนกระทำความผิดตามที่กล่าวไว้ในหัวข้อโทษที่กฎหมายกำหนด ความผิดถ้ามิได้ฟ้องต่อศาล หรือมิได้มีการเปรียบเทียบตามที่กล่าวไว้ในหัวข้อ เรื่องการเปรียบเทียบกระทำความผิดภายใน ๑ ปีนับแต่วันที่พนักงานเจ้าหน้าที่ตรวจสอบพบการกระทำความผิดหรือภายใน ๕ ปี นับแต่วันกระทำความผิด คดีเฉพาะบริษัทเงินทุนที่กระทำความผิดดังที่กล่าวมาแล้ว เป็นอันขาดอายุความจะฟ้องร้องดำเนินคดีหรือเปรียบเทียบการกระทำความผิดอีกไม่ได้

ส่วนความผิดอื่น ๆ นอกจากนี้ กำหนดอายุความ เป็นไปตามที่ประมวลกฎหมายอาญา กำหนด

### ส่วนที่ ๕ บทเฉพาะกาล

เนื่องจากพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. ๒๕๒๒ ได้ออกมาใช้บังคับภายหลังที่บริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมกิจการค้าขาย อันกระทบถึงความปลอดภัยหรือผาสุกของสาธารณชน ดำเนินกิจการอยู่แล้ว เพื่อไม่ให้บริษัทดังกล่าวถูกกระทบกระเทือนตามที่พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. ๒๕๒๒ ได้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการบังคับเพิ่มเติมขึ้นมาใหม่ กฎหมายจึงได้กำหนดเวลาและเงื่อนไขให้บริษัทที่ได้รับอนุญาตอยู่ก่อนแล้วให้ดำเนินการต่อไปก่อน และดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องตามกฎหมายที่ออกไว้ใหม่ ภายในกำหนดเวลาและเงื่อนไขที่กำหนด จึงได้มีบทเฉพาะกาลขึ้น เพื่อให้บริษัทที่ได้รับอนุญาตมีเวลาเตรียมการและดำเนินการไปได้

ข้อกำหนดในบทเฉพาะกาลตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. ๒๕๒๒ มีดังต่อไปนี้

บริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ตาม กฎหมายว่าด้วยการควบคุมกิจการค้าอันกระทบถึงความปลอดภัยหรือผาสุกแห่งสาธารณชนอยู่แล้ว ในวันที่

ที่พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ. ๒๕๒๒ ใช้บังคับ เป็นบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ หรือธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ ประเภทนั้นแล้วแต่กรณีตามพระราชบัญญัตินี้ และให้ถือว่า สำนักงานสาขาที่ได้รับอนุญาตของบริษัทตามกฎหมายดังกล่าว ในวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ เป็นสำนักงานสาขาที่ได้รับอนุญาตของบริษัทนั้นตามพระราชบัญญัตินี้ ทั้งนี้ ตามเงื่อนไขที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้กำหนดไว้ในการอนุญาต

#### ๑. กรรมการและผู้ถือหุ้น

บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ บริษัทใดมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการ เป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทย เป็นจำนวนต่ำกว่าอัตราที่กำหนดอยู่แล้วก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ ให้คงมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการที่เป็นผู้มีสัญชาติไทยในอัตราที่เป็นอยู่นั้นต่อไป แต่ถ้าบริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ บริษัทใดมีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ถึง ๓ ใน ๔ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือมีกรรมการเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทยไม่ถึง ๓ ใน ๔ ของจำนวนกรรมการทั้งหมด บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเออร์นั้นต้องดำเนินการให้มีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถือไม่ต่ำกว่า ๓ ใน ๔ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือมีกรรมการเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่า ๓ ใน ๔ ของจำนวนกรรมการทั้งหมดภายในเวลา ๗ ปีนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ

บุคคลใดถือหุ้นบริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเออร์รวมกัน เกินอัตราที่กฎหมายกำหนดอยู่แล้วก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ ให้คงมีสิทธิถือหุ้นนั้นต่อไป แต่ถ้าได้จำหน่ายหุ้นนั้นไปเท่าใด ก็ให้คงมีสิทธิถือหุ้นเกินอัตราที่กำหนดได้เท่าจำนวนหุ้นที่เหลือนั้น

ผู้ถือหุ้นที่เกินอัตราที่กำหนดนี้ ให้ความหมายรวมถึงทายาทโดยธรรม ซึ่งได้รับมรดกในหุ้นนั้นในวันหรือหลังวันที่กฎหมายนี้ใช้บังคับด้วย

ผู้ถือหุ้นเกินกำหนดก่อนกฎหมายนี้ใช้บังคับ มีสิทธิที่จะยกเอาการถือหุ้นในส่วนที่เกินจำนวนขึ้นใช้ยังต่อบริษัทได้ และบริษัทจะต้องจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอย่างอื่นให้แก่ผู้ถือหุ้นนั้น และต้องยอมให้ผู้ถือหุ้นนั้นออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมของผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นในส่วนที่เกินได้ด้วย

บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ที่จัดตั้งขึ้น เป็นบริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมาย

แพ่งและพาณิชย์ และได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุน หรือธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมกิจการค้าขายอันกระทบถึงความปลอดภัยหรือผาสกแห่งสาธารณชนอยู่แล้ว ในวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับให้ยังคง เป็นบริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ต่อไปได้ และถ้าบริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์นั้น ได้ออกหุ้นไว้แล้วซึ่งไม่เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดกล่าวคือ หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทเงินทุนต้อง เป็นหุ้นชนิดระบุชื่อผู้ถือมีมูลค่าของหุ้นไม่เกินหุ้นละ ๑๐๐ บาท และข้อบังคับของบริษัทต้องไม่มีข้อจำกัดในการโอนหุ้น เว้นแต่เพื่อ เป็นการปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้ หรือตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และหรือมีผู้ถือหุ้นตามบทบัญญัติดังกล่าวคือ มีผู้ถือหุ้น เป็นบุคคลธรรมดาไม่ต่ำกว่าหนึ่งร้อยราย โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวต้องถือหุ้นรวมกัน เป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าร้อยละห้าสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และแต่ละรายต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละศูนย์จุดหกของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ก็ให้ดำเนินการแก้ไขเสียให้ถูกต้องตามที่กฎหมายได้กำหนดไว้ให้เสร็จสิ้นภายใน ๗ ปี นับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ โดยต้องดำเนินการตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(๑) ภายในสามปีนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ ต้องดำเนินการให้มีผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาอย่างน้อยไม่ต่ำกว่าห้าสิบราย โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวต้องถือหุ้นรวมกัน เป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าร้อยละยี่สิบห้าของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(๒) ภายในห้าปีนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ ต้องดำเนินการให้มีผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาอย่างน้อยไม่ต่ำกว่าเจ็ดสิบห้าราย โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวต้องถือหุ้นรวมกัน เป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าร้อยละสี่สิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(๓) ภายในเจ็ดปีนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ ต้องดำเนินการให้มีผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาอย่างน้อยไม่ต่ำกว่าหนึ่งร้อยราย โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวต้องถือหุ้นรวมกัน เป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าร้อยละห้าสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

แต่ถ้าการแก้ไขตามข้อ (๑) (๒) หรือ (๓) ไม่อาจจะทำได้ เพราะมีเหตุจำเป็นและสมควรก็ต้องขอขยายระยะเวลาการแก้ไขต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง หรือเมื่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เห็นว่ามีเหตุจำเป็นและสมควร รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจะขยายให้ก็ได้ ในการขยายระยะเวลาดังกล่าว รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็

ได้ แต่ถ้าวรณมนตรีว่าการกระทรวงการคลังไม่อนุญาตให้บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ หรือบริษัทเครดิต ฟองซิเอร์ใดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการอยู่ก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ ถ้าบริษัทนั้นมีกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการหรือที่ปรึกษาอยู่แล้วโดยชอบ ก่อนวันที่พระราช บัญญัตินี้ใช้บังคับ แต่บุคคลดังกล่าวนั้นมีลักษณะต้องห้ามมิให้เป็นหรือทำหน้าที่กรรมการ ผู้จัดการ หรือ พนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของบริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ หรือบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ ตามที่พระราชบัญญัตินี้บังคับไว้ บริษัทจะต้องจัดการปฏิบัติการให้กรรมการ ผู้จัดการ พนักงานหรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการหรือที่ปรึกษาอยู่แล้ว ให้บุคคลเหล่านี้มีลักษณะและคุณสมบัติถูกต้องตามที่พระราชบัญญัตินี้บังคับไว้ภายใน ๙๐ วัน นับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ กล่าวคือ จะต้อง จัดการเปลี่ยนแปลงบุคคลดังกล่าวหรือกระทำการอื่นใดให้บุคคลดังกล่าวหรือกระทำการอื่นใดให้บุคคล ดังกล่าวที่จะมาดำรงตำแหน่งที่กล่าวมาแล้ว มีคุณสมบัติถูกต้องตามที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับภายใน ๙๐ วันนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ

๒. ทุน

การเพิ่มทุนสำหรับบริษัท เงินทุนหรือบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ ที่ได้รับอนุญาตให้ดำเนินการ ประกอบธุรกิจ เงินทุนหรือธุรกิจ เครดิตฟองซิเอร์ก่อนที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ หากประสงค์จะเพิ่มทุน โดยการออกหุ้นใหม่ภายในกำหนดเวลา ๗ ปี หรือภายในระยะเวลาที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ขยายให้ตามที่กล่าวมาแล้ว ถ้าบริษัท เงินทุนนั้นยังไม่ได้จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ให้บริษัทเงิน ทุนหรือบริษัท เครดิตฟองซิเอร์นั้นดำเนินการออกหนังสือชี้ชวนให้ประชาชน เข้าซื้อหุ้นได้ตามบทบัญญัติ ว่าด้วยหนังสือชี้ชวนในกรณีเพิ่มทุนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และไม่ให้นำบทบัญญัติแห่ง ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ที่ห้ามมิให้บริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ชี้ชวน ประชาชนให้ซื้อหุ้น และบทบัญญัติว่าด้วยการ เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่มาใช้บังคับ เกี่ยวกับการเพิ่มทุนของบริษัท ในกรณีดังกล่าวมาแล้วข้างต้น

บทบัญญัติที่ว่าบริษัทต้องมีทุนจดทะเบียนและทุนซึ่งชำระแล้วตามที่รัฐมนตรีกำหนด คือ ๔๐ ล้านบาทสำหรับบริษัท เงินทุน หรือ ๒๐ ล้านบาทสำหรับบริษัท เครดิตฟองซิเอร์นั้น ไม่นำมาใช้ บังคับแก่บริษัท เงินทุนหรือบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ เงินทุนหรือธุรกิจ เครดิต ฟองซิเอร์อยู่ก่อนพระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ

สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์อยู่ก่อนที่กฎหมายนี้ใช้บังคับ แต่มีทุนจดทะเบียนและทุนซึ่งชำระแล้วไม่ถึงตามที่กฎหมายกำหนด กล่าวคือ บริษัทหลักทรัพย์ที่ประกอบกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ มีทุนจดทะเบียนและทุนซึ่งชำระแล้วไม่ถึงจำนวนที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังกำหนด ซึ่งต้องไม่ต่ำกว่าสิบล้านบาท บริษัทหลักทรัพย์ที่ประกอบกิจการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ กิจการค้ำหลักทรัพย์ กิจการที่ปรึกษาการลงทุน หรือกิจการจัดการลงทุน มีทุนจดทะเบียนและทุนซึ่งชำระแล้วไม่ถึงจำนวนที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังกำหนด ซึ่งไม่ต่ำกว่าห้าล้านบาท บริษัทหลักทรัพย์นั้น ๆ ต้องดำเนินการเพิ่มทุน โดยจดทะเบียนเพิ่มทุนและดำเนินการให้มีทุนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่าที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังกำหนด ซึ่งไม่ต่ำกว่าสิบล้านบาท หรือห้าล้านบาทแล้วแต่กรณีว่าจะเป็นบริษัทหลักทรัพย์ที่ประกอบกิจการชนิดใด

การเพิ่มทุนและดำเนินการให้มีทุนจดทะเบียนและทุนซึ่งชำระแล้วให้ถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนด สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการก่อนที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับตามที่กล่าวไว้ข้างต้นนี้ ให้บริษัทหลักทรัพย์นั้นดำเนินการให้เสร็จสิ้นภายในสองปีนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ หรือถ้าหากดำเนินการได้ไม่ทันก็ต้องขอขยายระยะเวลาต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังก่อนครบกำหนดสองปี และเมื่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอนุญาตแล้ว ก็ต้องดำเนินการให้เสร็จสิ้นภายในกำหนดเวลาที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังขยายระยะเวลาให้

การเพิ่มทุนเพื่อให้ถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนด สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ที่กล่าวถึงนี้ ไม่ต้องขออนุญาตต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง บริษัทหลักทรัพย์ดำเนินการได้เอง ซึ่งถ้าเป็นการเพิ่มทุนในกรณีอื่นจะต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังก่อน

บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการก่อนพระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ และมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วตามบทบัญญัติ พร้อมทั้งได้มีมติพิเศษของที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เพิ่มทุนก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับให้บริษัทนั้นดำเนินการเพิ่มทุนตามมติพิเศษนั้นไปได้ โดยไม่ต้องขอรับอนุญาตต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

### ๓. การประกอบกิจการ

บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการก่อนที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับและได้

ประกอบกิจการอื่นใดนอกจากธุรกิจหลักทรัพย์ในประเภทที่ได้รับอนุญาต โดยไม่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ซึ่งตามพระราชบัญญัตินี้ไม่อาจกระทำได้ ก็ให้บริษัทหลักทรัพย์นั้น ๆ เลิกประกอบกิจการนั้น ๆ ให้เสร็จสิ้นภายในหนึ่งปีนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ แต่ถ้าบริษัทหลักทรัพย์นั้นมีความผูกพันตามนิติกรรมที่จะเลิกประกอบกิจการที่ต้องห้ามดังกล่าวภายในกำหนดเวลาหนึ่งปีมิได้ ก็ให้บริษัทหลักทรัพย์ขออนุญาตต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังและให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังขยายกำหนดระยะเวลาดังกล่าวออกไปได้เท่าที่เห็นสมควร ในการอนุญาตให้ขยายกำหนดระยะเวลา รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

ให้บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจก่อนพระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ ต้องเปลี่ยนชื่อโดยใช้คำว่า "บริษัทเงินทุน" นำหน้า และ "จำกัด" ต่อท้ายสำหรับบริษัทเงินทุน ใช้คำว่า "บริษัทหลักทรัพย์" นำหน้า และ "จำกัด" ต่อท้ายสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ ใช้คำว่า "บริษัทเครดิตฟองซิเอร์" นำหน้า และ "จำกัด" ต่อท้ายสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งนี้ ต้องเปลี่ยนชื่อให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลาหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ

ส่วนบริษัทเงินทุนที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการ กับได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ก่อนที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับต้องเปลี่ยนชื่อโดยใช้คำว่า "บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์" นำหน้า และ "จำกัด" ต่อท้าย โดยให้เปลี่ยนให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลาหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับด้วย

สำหรับผู้ที่ใช้ชื่อหรือคำแสดงชื่อในธุรกิจว่า "บริษัทเงินทุน" "บริษัทหลักทรัพย์" หรือ "บริษัทเครดิตฟองซิเอร์" หรือคำอื่นใดที่มีความหมายเช่นเดียวกันอยู่แล้วในวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ ซึ่งพระราชบัญญัตินี้ห้ามมิให้ใช้ ต้องเลิกใช้ชื่อหรือคำอื่นใดดังกล่าวภายในหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ

บริษัทเงินทุนที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการก่อนพระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ ถ้าหากมีเหตุการณ์ดังต่อไปนี้เมื่ออยู่ก่อนที่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับคือ

ก. บริษัทเงินทุนรับทุนของบริษัทเงินทุนจากบริษัทเงินทุนอื่น เป็นประกัน หรือ



ข. มีหุ้นในบริษัทจำกัดใดเป็นจำนวนเกินร้อยละ ๑๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น หรือ

ค. มีหุ้นในบริษัทเงินทุนอื่นโดยชอบ

บริษัทเงินทุนนั้นจะต้องปฏิบัติดังต่อไปนี้ให้แล้วเสร็จภายใน ๑ ปี นับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับหรือภายในกำหนดเวลากว่านั้น ตามที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง คือ

๑. ถ้ามีเหตุตามข้อ ก. ต้องดำเนินการให้เหตุการณ์นั้นพ้นสภาพไป

๒. ถ้ามีเหตุการณ์ตามข้อ ข. ถ้าจะมีหุ้นเกินจำนวนดังกล่าวต่อไป จะต้องขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน การให้ความเห็นชอบนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้ ถ้าไม่ให้ความเห็นชอบ บริษัทเงินทุนนั้นจะต้องจำหน่ายหุ้นที่เกินออกไปภายในกำหนดเวลาที่กล่าวมาแล้ว

๓. ถ้ามีเหตุการณ์ตามข้อ ค. ถ้าหุ้นนั้นมีได้เป็นการได้มาเนื่องจากการประกอบธุรกิจอื่นที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังแล้ว ต้องจำหน่ายหุ้นนั้นไปภายในกำหนดเวลาที่ได้กล่าวมาข้างต้น

บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจก่อนพระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับให้ปฏิบัติดังนี้

(๑) บริษัทใดมีหุ้นในบริษัทจำกัดใดเป็นจำนวนเกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น หรือมีหุ้นหรือหุ้นกู้มีมูลค่าหุ้นรวมกันทั้งสิ้น เกินร้อยละสิบของเงินกองทุนของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์นั้นโดยชอบอยู่ก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ ให้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์นั้นยื่นขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการอนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้ ในการดำเนินการดังกล่าวให้กระทำภายในหนึ่งปีนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ หรือภายในกำหนดเวลากว่านั้นตามที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

(๒) บริษัทใดมีสังหาริมทรัพย์ไว้เพื่อการประกอบธุรกิจให้เข้าชื่ออยู่ก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ ให้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์นั้นแจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทยภายในเวลาเก้าสิบวัน

นับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ แล้วให้ดำเนินการหรือจำหน่ายไปภายในเงื่อนไขและระยะเวลาที่  
ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(๓) ให้ถือว่าสัญญาที่บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ให้เข้าซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่ได้ทำไว้ก่อน  
พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับมีข้อสงวนสิทธิให้ผู้เข้าซื้อโดยสมบูรณ์ในการชำระราคาที่เขาซื้อทั้งสิ้นได้ก่อน  
เวลาที่กำหนดไว้ในสัญญาดังกล่าว และให้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์นั้นปฏิบัติตามที่กล่าวด้วย ซึ่งในการ  
นี้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ต้องลดราคาที่เขาซื้อลงตามอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความ  
เห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

#### ๔. อื่น ๆ

เนื่องจากก่อนที่พระราชบัญญัตินี้จะใช้บังคับได้ มีบรรดาประกาศของกระทรวงการคลัง  
และธนาคารแห่งประเทศไทยที่ออกตามกฎหมายที่ใช้อยู่ในขณะนั้นบังคับแก่บริษัท เงินทุน บริษัทหลักทรัพย์  
และบริษัท เครดิตฟองซิเอร์อยู่แล้ว เมื่อพระราชบัญญัติฉบับนี้ออกใช้บังคับและมีผล เป็นการยกเลิกกฎ  
หมายทั้งหลายที่เกี่ยวกับบริษัท เงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ จึงทำให้บรรดา  
ประกาศทั้งหลายของกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นอันหมดสภาพบังคับไปด้วย  
แต่เมื่อพระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ และยังไม่มีการตราพระราชกฤษฎีกา หรือเงื่อนไขตามพระราชบัญญัตินี้ ออก  
ใช้บังคับ ก็จะทำให้การดำเนินงานของบริษัท เงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ หรือบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ชุล  
ลัดในการปฏิบัติ และไม่มีหลักประกันให้แก่ประชาชนที่มีส่วน เกี่ยวข้องอันจะก่อให้เกิดความเสียหาย  
แก่ส่วนรวมได้ เพื่อป้องกันเหตุดังกล่าวมานี้ พระราชบัญญัตินี้จึงได้มีบทเฉพาะกาลกำหนดให้บรรดา  
ประกาศของกระทรวงการคลังที่ออกตามประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม พ.ศ.  
๒๕๑๕ และประกาศและเงื่อนไขของกระทรวงการคลัง และประกาศและเงื่อนไขของธนาคารแห่ง  
ประเทศไทย ที่ออกตามประกาศของกระทรวงการคลังดังกล่าวซึ่งใช้บังคับอยู่ในวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้  
บังคับ ยังคงใช้บังคับได้ต่อไปเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัตินี้ ทั้งนี้จนกว่าจะได้มี  
กฎกระทรวงประกาศหรือเงื่อนไขตามพระราชบัญญัตินี้ ออกใช้บังคับ

เมื่อมีบทเฉพาะกาลบังคับให้บริษัทปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในบทเฉพาะกาลแล้ว ถ้าหาก  
บริษัทใดไม่ปฏิบัติตามที่บทเฉพาะกาลบังคับไว้ พระราชบัญญัตินี้ได้กำหนดโทษในการฝ่าฝืนไว้ดังต่อไปนี้

๑. บริษัทเงินทุนหรือบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการก่อนพระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ ถ้าบริษัทไม่ดำเนินการแก้ไขจำนวนหุ้นหรือกรรมการให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ หรือ

๒. บริษัทเงินทุนหรือบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการก่อนที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ ไม่ดำเนินการแก้ไขหุ้นหรือผู้ถือหุ้นให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังขยายให้

บริษัทที่ฝ่าฝืนตามข้อ ๑. และข้อ ๒. จะต้องถูกปรับไม่เกิน ๑ แสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละ ๓,๐๐๐ บาท ตลอดเวลาที่ยังกระทำการฝ่าฝืนอยู่

๓. บริษัทเงินทุนหรือบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการอยู่ก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ ถ้าประสงค์จะเพิ่มทุนภายในระยะเวลา ๗ ปีนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ หรือภายในระยะเวลาที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังขยายให้ ฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดที่กำหนดไว้ในบทเฉพาะกาลนี้ บริษัทต้องมีความผิดต้องระวางโทษปรับไม่เกิน ๑ แสนบาท

ความผิดตามข้อ ๑, ๒ และ ๓ ถ้ามีปรากฏขึ้น คณะกรรมการเปรียบเทียบ (ปรับ) ที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังแต่งตั้ง มีอำนาจเปรียบเทียบปรับได้