



บทที่ ๓

## ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ในประเทศไทย

### ความเป็นมาของธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ในประเทศไทย

กิจการเครดิตฟองซิเอร์ในประเทศไทย เป็นที่เข้าใจว่ากิจการประเภทนี้ได้มีการประกอบธุรกิจกันมานานแล้ว แต่ก็มีได้มีข้อกำหนดว่าเป็นกิจการเครดิตฟองซิเอร์ ทั้งนี้โดยที่กฎหมายควบคุมเกี่ยวกับที่ดินและจ่านองตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา ๑๐๑๔ ออกวันที่ ๑ มกราคม ๒๔๖๗ ได้กำหนดห้ามมิให้ตั้งห้างหุ้นส่วนหรือบริษัทขึ้นเพื่อทำการรถไฟ ประกันภัย ธนาคาร หรือการที่ดินและจ่านอง โดยมีได้รับพระบรมราชานุญาตพิเศษ แต่ไม่ห้ามถึงบุคคลธรรมดาให้กู้เงินและรับจ่านอง อสังหาริมทรัพย์ คำว่า กิจการเครดิตฟองซิเอร์ที่กำหนดไว้ในกฎหมายนั้นปรากฏขึ้นในปี พ.ศ. ๒๔๗๑ โดยที่พระบาทสมเด็จพระปกเกล้าเจ้าอยู่หัวทรงพระดำริว่า การพาณิชย์และอุตสาหกรรมของประเทศ ได้วัฒนาการถึงซึ่งความจำเป็นที่จะต้องกำหนดการควบคุมกิจการค้าขายทั้งหลายอันกระทบถึงความปลอดภัยหรือผาสุกแห่งสาธารณชน เพื่อคุ้มครองรักษาผลประโยชน์ของพลกริกร ให้เป็นที่เรียบร้อยสืบไป จึงได้ยกเลิกมาตรา ๑๐๑๔ ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ พ.ศ. ๒๔๖๗ เสีย แล้วตราขึ้นเป็นพระราชบัญญัติ เรียกว่า พระราชบัญญัติควบคุมกิจการค้าขายอันกระทบถึงความปลอดภัย หรือผาสุกแห่งสาธารณชน พ.ศ. ๒๔๗๑ เมื่อวันที่ ๑๓ ตุลาคม ๒๔๗๑ โดยกำหนดว่า

๑. กิจการ การรถไฟ รถราง ชุคคลอง เดินอากาศ ชลประทาน โรงไฟฟ้า และบริรตทา กิจการอื่น อันกระทบถึงความปลอดภัยหรือผาสุกแห่งสาธารณชน ซึ่งจะได้ออกพระราชกฤษฎีกา ระนุ เป็นคราว ๆ ไปนั้น ผู้ที่จะประกอบธุรกิจที่กล่าวต้องได้รับอนุญาตจากรัฐบาลหรือได้รับสัมปทานแล้ว

๒. กิจการประกันภัย คลังสินค้า ธนาคารออมสิน เครดิตฟองซิเอร์ หรือกิจการอันมีสภาพ คล้ายคลึงกันในประเทศไทย เว้นแต่จะได้ปฏิบัติตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายเฉพาะการนั้น ผู้ที่จะประกอบ กิจการดังกล่าว จะต้องได้รับอนุญาตจากรัฐบาล ตามที่บทบัญญัติแห่งกฎหมายเฉพาะการนั้น

อย่างไรก็ตาม แม้ว่าตามพระราชบัญญัติฉบับดังกล่าวจะได้กำหนดว่ากิจการเครดิตฟองซิเอร์ เป็นกิจการที่ควบคุมผู้ที่จะทำธุรกิจประเภทนี้จะต้องได้รับอนุญาตจากเจ้าหน้าที่ทางการก่อนก็ตาม แต่กฎหมายก็ได้ให้คำจำกัดความ ความหมายของคำว่า เครดิตฟองซิเอร์ไว้ ดังนั้น เมื่อเกิดคดีฟ้องร้อง เกี่ยวกับที่ดินและเคหะชั้น ศาลฎีกาจึงได้วิเคราะห์คำว่าเครดิตฟองซิเอร์ไว้ตามคำพิพากษาศาลฎีกาที่ ๘๖๓ พ.ศ. ๒๔๘๑ ว่า "เมื่อพระราชบัญญัติควบคุมกิจการการค้าขาย พ.ศ. ๒๔๗๑ มิได้วิเคราะห์ศัพท์ไว้ ศาลก็พึงอาศัยหลักกฎหมายทั่วไปในการพิจารณาว่า เครดิตฟองซิเอร์เป็นกิจการที่เกิดขึ้นและรับรอง โดยกฎหมายภาคพื้นยุโรป Contineutal Laws ปรากฏว่าเป็นวิธีการอย่างหนึ่งซึ่งให้กู้ยืมเงินหรือ ประโยชน์อื่นในทำนองเดียวกันแก่บุคคลทั่วไปไม่เฉพาะแต่ชาวนาหรือพลกร โดยมีสังหาริมทรัพย์เป็น ประกัน ทั้งนี้ไม่ปรากฏว่าจำต้องเป็นไปเพื่อประโยชน์แก่สังหาริมทรัพย์นั้นเองเสมอไป" อย่างไรก็ตาม กระทรวงการคลังได้ออกเงื่อนไขสำหรับผู้ขออนุญาตประกอบกิจการเครดิตฟองซิเอร์ในประเทศไทย ให้ปฏิบัติเมื่อวันที่ ๒๒ พฤษภาคม ๒๔๘๔ ซึ่งได้ให้คำจำกัดความไว้ว่า "บริษัท จำกัด ห้างหุ้นส่วน จำกัด และสหกรณ์ จำกัด ซึ่งเรียกกันโดยทั่วไปว่า เครดิตฟองซิเอร์ หรือ Land and Mortgage Bank ที่ทำกิจการให้กู้ยืมเงินโดยวิธีรับจำนองมีกำหนดให้เงินคืนเป็นงวดเดียว หรือหลายงวด ใน ระยะเวลาสั้นหรือยาว หรือตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ "ซึ่งในประกาศของกระทรวงการคลังฉบับ เดียวกันได้กำหนดเงื่อนไขของผู้ประกอบกิจการเครดิตฟองซิเอร์ไว้ดังนี้ คือ ต้องเป็นบริษัทจดทะเบียน และมีสำนักงานประเทศไทย โดยมีกรรมการทุกคนมีสัญชาติไทย มีเงินทุนชำระแล้วไม่น้อยกว่า ๑ ล้านบาท การจ่ายเงินปันผลหรือโบนัสต้องไม่ทำให้ทุนของบริษัทลดลง ในการให้กู้ยืมมีหลักการว่า จะต้องชำระคืนไม่เกิน ๓๐ ปี โดยมีสัญญาชัดเจนและห้ามบริษัทกระทำการต่อไปนี้คือ ให้กู้โดยมีหุ้น ของบริษัทเป็นประกัน ประกอบกิจการที่เกี่ยวกับสินค้าธรรมดาการค้าหรือธุรกิจใดนอกจากที่ได้กำหนด ไว้หรือให้กู้ยืมแก่กรรมการทั้งทางตรงและทางอ้อม ตลอดจนให้กู้เกินร้อยละ ๗๐ แห่งราคาทรัพย์สิน ที่จำนอง ในกรณีที่ต้องกิจการมสิทธิสังหาริมทรัพย์ไว้ต้องจำนำก่อนครบกำหนด ๔ ปี นับตั้งแต่วัน ได้รับทรัพย์สินนั้นและบริษัทต้องส่งบุคคล รายงานบัญชี ไปให้กระทรวงการคลังอีกด้วย ต่อมาเมื่อ พ.ศ. ๒๕๐๕ ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมเงื่อนไขที่ได้กำหนดไว้บางส่วน เพื่อความเหมาะสม และสามารถควบคุมได้ทั่วถึงมากยิ่งขึ้น

การประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์นี้ได้เพิ่มจำนวนขึ้นเรื่อยมา และมีขอบเขตการดำเนินงานกว้างขวางขึ้นเรื่อย ๆ เนื่องจากความต้องการสินเชื่อเพื่อการเคหะของประชาชนสูงขึ้น และบริการด้านเคหะสงเคราะห์ของรัฐบาลก็ยังมีงบประมาณไม่เพียงพอ ซึ่งเมื่อรัฐบาลได้พิจารณาการดำเนินงานด้านเคหะสงเคราะห์และมีความประสงค์จะปรับปรุงการประกอบธุรกิจด้านนี้ให้มีประสิทธิภาพขึ้นในปี พ.ศ. ๒๕๑๒ นั้น เนื่องจากได้พิจารณาเห็นว่าธุรกิจที่ดินและเคหะนี้เกี่ยวข้องกับระบบการเงินของประเทศ โดยเฉพาะส่วนที่เกี่ยวกับการจัดสรรเงินออมของประชาชนให้เป็นไปอย่างเหมาะสม และเพื่อให้ผู้ที่ประกอบกิจการด้านนี้มีหลักการดำเนินงานที่ดีมีประสิทธิภาพเป็นไปในทางเดียวกันกับการดำเนินนโยบายการเงินของประเทศ และให้ความคุ้มครองแก่ประชาชน จึงควรแก้ไขข้อกำหนดกิจการเครดิตฟองซิเอร์ให้กว้างขวางขึ้น ครอบคลุมไปในด้านต่าง ๆ เช่น ขอบเขตของธุรกิจเงินทุน และการแสวงหาทุนจากแหล่งต่าง ๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ การใช้เงินทุน การจัดทำรายงาน ตลอดจนการควบคุม และอำนาจของเจ้าหน้าที่และการลงโทษ เป็นต้น เพื่อให้ข้อกำหนดสามารถควบคุมการหลีกเลี่ยงการให้กู้ยืมโดยการรับจำนองที่ดินด้วยวิธีการต่าง ๆ เช่น ใช้นิติกรรมขายฝาก หรือให้ผู้กู้ทำฉันทะไว้โดยไม่จดทะเบียนจำนอง รับซื้อฝาก และเช่าซื้ออีกด้วย ซึ่งการปรับปรุงในเรื่องต่าง ๆ จะช่วยให้ธุรกิจด้านการเคหะสงเคราะห์มีประสิทธิภาพและช่วยให้ระบบการเงินเป็นไปอย่างมีระเบียบ

โดยเฉพาะอย่างยิ่งจะช่วยแก้ปัญหาที่ประชาชนได้รับความเดือดร้อนจากการเช่าซื้อที่ดินจากบริษัทจัดสรรที่ดิน ทั้งนี้เนื่องจากธุรกิจจัดสรรที่ดินมีผู้ดำเนินการมากมาย ประชาชนนิยมใช้บริการชนิดนี้มากขึ้นเท่าที่ปฏิบัติมาแล้วในอดีต มักเป็นการให้เช่าซื้อที่ดินเพียงอย่างเดียว และมักจะมีปัญหาเกิดขึ้นเสมอ เมื่อผู้เช่าซื้อผ่อนชำระค่าที่ดินครบแล้ว ผู้เช่าซื้อยังถือกรรมสิทธิในที่ดินนั้นไม่ได้ เนื่องจากที่ดินที่ผู้จัดสรรจัดจำหน่ายไม่ได้เป็นที่ดินของผู้จัดสรรเอง เป็นแต่เพียงวางมัดจำแก่เจ้าของที่ดินเดิมไว้ โดยหวังว่าจะเก็บเงินจากผู้ที่มาเช่าซื้อเป็นงวด ๆ ได้แล้วจะนำไปจ่ายค่าที่ดินที่ยังค้างอยู่ แต่บางรายเก็บไม่ได้ตามเวลา หรือบางทีเก็บได้ ผู้จัดสรรก็มีได้นำเงินไปชำระทันที เอาเงินที่เก็บได้ไปใช้จ่ายทางอื่นหมด ทำให้เจ้าของที่ดินเดิมรับมัดจำ และไม่โอนกรรมสิทธิที่ดินนั้นแก่ผู้จัดสรรที่ดิน ผู้จัดสรรบางรายนำที่ดินไปจำนองแก่ธนาคารแล้วหลุดก็มี ด้วยเหตุเหล่านี้ทำให้ผู้เช่าซื้อได้รับความเดือดร้อน ไม่สามารถได้กรรมสิทธิในที่ดิน เมื่อผ่อนชำระครบตามสัญญาที่ตกลงกันไว้กับผู้จัดสรรที่ดิน (การเช่าซื้อกรรมสิทธิในทรัพย์สินจะเป็นของผู้ขายอยู่จนกว่าผู้เช่าซื้อจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่งซึ่งเป็น

งวดสุดท้าย แล้วกรรมสิทธิ์จึงจะตกเป็น ของผู้เช่าซื้อ) เกิดความยุ่งยากแก่ประชาชนผู้ต้องการมีที่ดิน เพื่ออยู่อาศัยของตนเอง ต้องฟ้องร้องผู้จัดสรรฯ ถึงศาล และมีไม่น้อยที่ไม่ได้ที่ดินแต่ก็ได้เงินที่ชำระ หรือผ่อนชำระไปบ้างแล้วคืนจากผู้จัดสรรที่ดิน แต่บางรายก็ไม่ได้ทั้งที่ดินและทั้งเงินที่ชำระไปแล้วคืนมา

ด้วยเหตุดังกล่าวข้างต้น และเพื่อคุ้มครองผลประโยชน์ของผู้เช่าซื้อที่ดิน สำนักงานเศรษฐกิจ การคลังและกองควบคุมธนาคารและการออมทรัพย์ กระทรวงการคลัง จึงได้กร่างปรับปรุงเงื่อนไข ควบคุมการประกอบกิจการเครดิตฟองซิเออร์ขึ้น และเมื่อได้มีประกาศคณะปฏิบัติฉบับที่ ๔๔ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕ ว่าด้วยการควบคุมการค้าขายอันกระทบถึงความปลอดภัยหรือความผาสุกแห่ง สาธารณชนโดยได้รวมถึงการควบคุมกิจการเครดิตฟองซิเออร์ไว้ตามข้อ ๔ (๔) และต่อมาในวันที่ ๒๑ กันยายน ๒๕๑๕ กระทรวงการคลังจึงได้ออกประกาศกำหนดกิจการที่ต้องขออนุญาตและเงื่อนไข ในการอนุญาตให้ประกอบกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๔(๔) แห่งประกาศของคณะปฏิบัติฉบับที่ ๔๔ จากประกาศฉบับนี้ทำให้ผู้ที่ประกอบกิจการจัดสรรที่ดิน และบ้าน ซึ่งทำเช่าซื้อ และซื้อฝากด้วย ต้อง ไปจดทะเบียนเป็นบริษัท เครดิตฟองซิเออร์ ที่กระทรวงการคลังมีมติว่ากระทรวงการคลังจะไม่อนุญาต ให้ทำการเช่าซื้อ หรือซื้อฝาก บ้านและที่ดินอีกต่อไป

#### เงื่อนไขควบคุมการประกอบกิจการเครดิตฟองซิเออร์

ตามนโยบายของกระทรวงการคลังนั้น ได้กำหนดให้กิจการ เครดิตฟองซิเออร์หรือกิจการ ที่คล้ายกันซึ่งอยู่ในประเภทและลักษณะต่อไปนี้ เป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต

๑. กิจการเครดิตฟองซิเออร์ หมายถึง การประกอบกิจการให้กู้ยืมเงินโดยวิธีรับจำนอง เป็นทางค้ำปกติ
๒. กิจการรับซื้อ หมายถึง การประกอบกิจการรับซื้ออสังหาริมทรัพย์ตามสัญญาขายฝาก เป็นทางค้ำปกติ
๓. กิจการให้เช่าซื้อ หมายถึง การประกอบกิจการให้เช่าซื้ออสังหาริมทรัพย์ตามสัญญาเช่าซื้อ เป็นทางค้ำปกติ

ขายฝาก ตาม ป.พ.พ. มาตรา ๔๔๑ ระบุว่า อันว่าขายฝากนั้นคือสัญญาซื้อขายซึ่งกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินตกไปยังผู้ซื้อ โดยมีข้อตกลงกันว่า ผู้ขายอาจไถ่ทรัพย์สินนั้นคืนได้

มาตรา ๔๔๔ ห้ามมิให้ใช้สิทธิไถ่ทรัพย์สินซึ่งขายฝาก เมื่อพ้นเวลาดังจะกล่าวต่อไปนี้

๑. ถ้าเป็นอสังหาริมทรัพย์ กำหนดสิบปีนับแต่เวลาซื้อขาย
๒. ถ้าเป็นสังหาริมทรัพย์ กำหนดสามปีนับแต่เวลาซื้อขาย

สรุปคือเป็นการซื้อขายกันซึ่งกรรมสิทธิ์ตกไปยังผู้ซื้อแล้ว แต่มีเงื่อนไขหรือข้อตกลงกันว่าผู้ขายมีสิทธิขอซื้อคืนได้ภายในกำหนดเวลาดังกล่าวตามประเภทของทรัพย์สิน ถ้าเป็นการซื้อขายอสังหาริมทรัพย์จะต้องทำเป็นหนังสือและจดทะเบียนต่อพนักงานเจ้าหน้าที่ ถ้าเป็นสังหาริมทรัพย์ก็ทำเป็นหนังสือลายลักษณ์อักษรเอาไว้เป็นหลักฐาน

หมายเหตุ ถ้าในสัญญาซื้อขายไม่ได้กำหนดเวลาการไถ่คืนกันไว้ก็ให้ถือระยะเวลาการไถ่คืนภายใน ๑๐ ปีและ ๓ ปีตามประเภทของทรัพย์สินดังกล่าวข้างต้น

จำนอง ป.พ.พ. มาตรา ๗๐๒ ระบุว่า อันว่าจำนองนั้น คือ สัญญาซึ่งบุคคลหนึ่งเรียกว่าผู้จำนองเอาทรัพย์สินตราไว้แก่บุคคลอีกคนหนึ่งเรียกว่า ผู้รับจำนอง เป็นประกันการชำระหนี้ โดยไม่ส่งมอบทรัพย์สินนั้นให้แก่ผู้รับจำนอง

วรรค ๒ ผู้รับจำนองชอบที่จะได้รับชำระหนี้จาก ทรัพย์สินที่จำนองก่อนเจ้าหน้าที่สามัญมีพักต้องพิจารณาว่ากรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินจะได้โอนไปยังบุคคลภายนอกแล้วหรือหาไม่

มาตรา ๗๐๓ อันอสังหาริมทรัพย์นั้นอาจจำนองได้ไม่ว่าประเภทใด ๆ (เช่น ที่ดิน บ้าน หรือทรัพย์สินใดที่ตรึงตราอยู่กับที่ดิน) ในลักษณะที่เคลื่อนที่ไม่ได้ โดยทำเป็นหนังสือ และจดทะเบียนต่อพนักงานเจ้าหน้าที่

วรรค ๒ สังหาริมทรัพย์อันจะกล่าวต่อไปนี้อาจจำนองได้คู่กัน หากว่าได้จดทะเบียนไว้แล้วตามกฎหมาย คือ

๑. เรือกำปั่น หรือ เรือมีระวางตั้งแต่หกตันขึ้นไป เรือกลไฟ หรือ เรือยนต์มีระวางตั้งแต่ห้าตันขึ้นไป



๓. สัตว์พาหนะ (โค กระบือ ม้า ลา ช้าง)
๔. สंहาริมทรัพย์อื่น ๆ ซึ่งกฎหมายหากบัญญัติให้จดทะเบียนเฉพาะกาล

เข้าชื่อ ป.พ.พ. มาตรา ๔๗๒ ระบุว่า อันว่าเข้าชื่อนั้น คือ สัญญาซึ่งเจ้าของเอาทรัพย์สิน ออกให้เข้า และให้ค้ำประกันว่าจะขายทรัพย์สินนั้น หรือว่าจะให้ทรัพย์สินนั้นตกเป็นสิทธิแก่ผู้เข้า โดย เงื่อนไขที่ผู้เข้าได้ใช้เงินเป็นจำนวนเท่านั้นเท่านั้นคร่าว

สัญญาเข้าชื่อนั้น ถ้าไม่ทำเป็นหนังสือท่านว่าเป็นโมฆะ สัญญาที่ว่านี้จะเป็นการเข้าชื่อ อสังหาริมทรัพย์ หรือสังหาริมทรัพย์ก็ได้ เช่น รถยนต์ ที่ดิน

มาตรา ๔๗๓ ผู้เข้าจะบอกเลิกสัญญาในเวลาใดเวลาหนึ่งก็ได้ ด้วยส่งมอบทรัพย์สินกลับคืน ให้แก่เจ้าของโดยเสียค่าใช้จ่ายของตนเอง ฝ่ายผู้เข้าชื่อก็มีสิทธิบอกเลิกสัญญาก่อนได้ แต่ต้องส่งมอบทรัพย์สินคืน

มาตรา ๔๗๔ ในกรณีผิดนัดไม่ใช้เงินสองคราวติด ๆ กัน หรือกระทำผิดสัญญาในข้อที่เป็นส่วนสำคัญ เจ้าของทรัพย์สินจะบอกเลิกสัญญาเสียก็ได้ ถ้าเช่นนั้นบรรดาเงินที่ได้เข้ามาแล้วแต่ก่อนให้รับ เป็นของเจ้าของ ทรัพย์สินและเจ้าของทรัพย์สินชอบที่จะกลับเข้าครองทรัพย์สินนั้นได้ด้วย

วรรค ๒ อนึ่งในกรณีกระทำผิดสัญญาเพราะผิดนัดไม่ใช้เงินซึ่งเป็นคราวที่สุดท้าย ท่านว่าเจ้าของ ทรัพย์สินชอบที่จะรับบรรดาเงินที่ได้เข้ามาแล้วแต่ก่อน และกลับเข้าครองทรัพย์สินได้ต่อเมื่อระยะเวลาใช้ เงินได้พ้นกำหนดไปอีกงวดหนึ่ง

การประกอบกิจการเครดิตฟองซิเอร์ หมายถึงการประกอบกิจการเครดิตฟองซิเอร์ กิจการรับซื้อ ผากหรือกิจการให้เข้าชื่อ การที่จะประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ดังกล่าวจะต้องทำให้รูปแบบบริษัทจำกัดที่ได้รับ อนุญาตแล้วเท่านั้น โดยมีทุนจดทะเบียนไม่ต่ำกว่า ๒๐ ล้านบาท เป็นทุนชำระแล้วไม่ต่ำกว่า ๑๐ ล้านบาท โดยมีหุ้นชนิดระบุชื่อ เป็นของบุคคลผู้มีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๕๑ ของจำนวนหุ้นทั้งหมด และมีกรรมการ เป็นผู้มีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่าครึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเป็นนิติบุคคลนั้น หากเป็น บริษัทจำกัดที่มีหุ้นชนิดระบุชื่อ เป็นของบุคคลผู้มีสัญชาติไทยไม่ถึงร้อยละ ๕๑ ของจำนวนหุ้นทั้งหมด หรือมีผู้ถือ หุ้นเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทยไม่ถึงร้อยละ ๕๑ ของผู้ถือหุ้นทั้งหมด หรือห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญ บรรดาที่มีทุนเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทยไม่ถึงร้อยละ ๕๑ ของจำนวนผู้ถือหุ้นส่วนทั้งหมดนั้นไม่ถือว่าเป็นนิติ บุคคลที่มีสัญชาติไทย บริษัทเครดิตฟองซิเอร์จะมีสาขาก็ได้ แต่ต้องได้รับอนุญาตก่อน

ในด้าน การประกอบธุรกิจนั้น บริษัทระดมเงินโดยวิธีกู้ยืมได้ แต่จะต้องเป็นการกู้เงิน ระยะยาวไม่ต่ำกว่า ๓ ปี โดยออกเป็นตราสารกู้ยืมแต่ละครั้งไม่ต่ำกว่า ๒,๐๐๐ บาท ส่วนการให้ กู้ยืมในธุรกิจ เครดิตฟองซิเอร์นั้น จะ เป็นการให้กู้ยืมในกิจการ เครดิตฟองซิเอร์อย่างใดอย่างหนึ่งหรือ หลายอย่างรวมกันแก่บุคคลใดบุคคลหนึ่ง เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ รวมกันแล้วต้องไม่เป็น ๒ เท่าของเงินกองทุน และเนื่องจากบริษัทมีการระดมเงิน ดังนั้นต้องมีการสำรองเงินสดในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๕ ของ เงินที่ระดมได้จากบุคคลธรรมดา และ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๗ ของเงินที่ระดมได้จากนิติบุคคลโดยถือเฉลี่ย เป็นรายเดือน นอกจากนี้ เป็นข้อห้าม เช่น การลดทุน การประกอบธุรกิจอื่นไม่ใช่ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ต้องจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาภายใน ๕ ปี มีการเรียกเก็บดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้ไม่เกินร้อยละ ๕ และการจัดส่งรายงานต่าง ๆ ไปให้เจ้าหน้าที่ผู้ควบคุม เป็นต้น<sup>๑</sup>

เดิมทีเดียวบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ถูกห้ามมิให้จัดหาเงินทุนจากประชาชนตามประกาศ กระทรวงการคลัง เรื่องกำหนดเงื่อนไขในการอนุญาตให้ประกอบกิจการที่ต้องขออนุญาตเกี่ยวกับ ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ถึงกระนั้นก็ตามโดยที่เป็นสถาบันประกอบธุรกิจให้กู้ยืมจึงถือเป็นสถาบันการ เงินชนิดหนึ่ง และด้วยเหตุนี้แหล่งเงินทุนของธุรกิจจึงจำกัดมาก คือ เพียงเงินทุนของตนเอง การ ออกหุ้นกู้ตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่นเท่านั้น ต่อมากระทรวงการคลังเห็นว่าสถาบันนี้สามารถทำประโยชน์ และมีบทบาทในการส่งเสริมทางการ เงินเพื่อให้ประชาชนมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง เพราะเป็นสถาบันเพื่อที่อยู่อาศัยโดยเฉพาะอยู่แล้ว ในปี ๒๕๑๘ จึงได้เริ่มผ่อนคลายนโยบายให้ระดมทุนจากประชาชนที่ไม่มีลักษณะเงินฝากของธนาคาร ได้ และโดยที่การให้กู้ยืมเพื่อการเคหะเป็นสินเชื่อระยะยาว จึงกำหนดให้ระดมทุนได้ในระยะยาว เท่านั้น คือ กู้ยืมเงินได้ในลักษณะออมทรัพย์ที่มีระยะเวลาจ่ายเงินไม่ต่ำกว่า ๓ ปี และได้กำหนดวิธีการ กู้ยืมในปี ๒๕๒๐ ไว้ ดังนี้

๑. วิธีการกู้ยืมเงินระยะยาวของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ ให้กระทำในลักษณะกู้ยืมที่มีระยะ ระยะเวลาจ่ายเงินไม่ต่ำกว่า ๓ ปี

<sup>๑</sup> เอกสารประกอบคำบรรยาย วิชาสถาบันการเงิน โดยอาจารย์เนาวรัตน์ เลชนะกุล  
ณ วิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

๒. การกู้ยืมเงินระยะยาวต้องทำในรูปเอกสารการกู้ยืมเงิน โดยมีระบุอย่างชัดเจนว่าจะไถ่ถอนกำหนดระยะเวลา ๓ ปีไม่ได้

๓. วงเงินขั้นต่ำที่กู้ยืมแต่ละครั้งต้องไม่ต่ำกว่า ๒,๐๐๐ บาท

แต่อย่างไรก็ดี อำนาจข้างต้นยังมีไม่ได้ผลนัก คือ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ยังไม่สามารถจะระดมทุนจากประชาชนมากเท่าที่ควร เพราะรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ผู้ให้กู้ยืมแก่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์จะไม่ต่ำกว่ารายได้สุทธิที่จะได้จากบริษัทเงินทุนและธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากการปฏิบัติทางด้านภาษียังสับสนกันอยู่ คือ ผู้มีเงินได้จากการให้กู้ยืมนี้ต้องนำไปรวมกับรายได้ เพื่อเสียภาษีเงินได้ตามอัตราที่กำหนดซึ่งสูงกว่าร้อยละ ๑๐ ส่วนของบริษัทเงินทุนเสียเพียงร้อยละ ๑๐ และของธนาคารพาณิชย์ไม่ต้องเสียภาษีเลย ถ้าบริษัทเครดิตฟองซิเอร์จะให้ดอกเบี้ยสูงขึ้นเพื่อชดเชยให้มีรายได้เท่ากับของบริษัทเงินทุน ประชาชนก็ยังไม่นิยมอยู่อีก เพราะวิธีการยุ่งยาก คือ ต้องทำในลักษณะกู้ยืม ส่วนของบริษัทเงินทุนเป็นเพียงขายตั๋วสัญญาใช้เงิน และนอกจากนั้นระยะข้อผูกพันก็ยาวกว่าด้วย คือ ไม่ต่ำกว่า ๓ ปี ปกติอัตราดอกเบี้ยเงินฝากระยะยาว จะต้องสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากระยะสั้น จึงจะมีผู้ยอมฝากเงินไว้ในระยะยาว แต่ถ้าบริษัทเครดิตฟองซิเอร์จะให้อัตราดอกเบี้ยสุทธิสูงกว่าของบริษัทเงินทุน ก็พอที่จะดึงดูดให้มีผู้มาออมทรัพย์กับบริษัทได้ เมื่อเป็นเช่นนี้จะทำให้ต้นทุนของเงินทุนของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์สูงขึ้น เนื่องจากต้องจ่ายดอกเบี้ยสูงเกินไปทำให้เป็นอุปสรรคต่อการปล่อยเงินให้กู้ เป็นเหตุให้มีผู้มาขอกู้น้อย เพราะบริษัทจะต้องคิดดอกเบี้ยแก่ผู้ขอกู้ในอัตราที่สูงตามไปด้วย ฉะนั้นมาตรการเพิ่มแหล่งเงินทุนที่ให้ไว้ข้างต้น จึงนำไปใช้ประโยชน์ไม่ได้เท่าที่ควร จนกว่าจะได้มีการแก้ไขการปฏิบัติทางภาษี ไม่ให้เสียเปรียบเสียก่อน

เมื่อแหล่งเงินทุนมีจำกัดเช่นนี้ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์จึงต้องพึ่งเงินทุนของตนเองและเงินกู้จากสถาบันการเงินอื่น ในปลายปี ๒๕๑๔ มีบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่ได้รับอนุญาตดำเนินกิจการเพียง ๒๔ แห่ง และตามประกาศของกระทรวงการคลังกำหนดให้มีทุนจดทะเบียนอย่างน้อยว่า ๒๐ ล้านบาท และชำระแล้วไม่ต่ำกว่าครึ่งหนึ่ง ฉะนั้นเงินทุนของบริษัทเองก็มีประมาณ ๒๕๐ - ๕๐๐ ล้านบาท รวมกับเงินที่กู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่นซึ่งมีจำนวนไม่มาก จึงทำให้เงินทุนของกิจการมีน้อย ในปี ๒๕๑๔ ปรากฏว่ามีบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ประกอบธุรกิจจัดสรรที่อยู่อาศัยด้วย ทั้งนี้เป็นเพราะกระทรวงการคลังยังไม่ได้ทำความเข้าใจกับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เกี่ยวกับความหมายของการให้บริษัทมีอสังหาริมทรัพย์



ไว้เพื่อประกอบธุรกิจให้เข้าชื่อตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่องกำหนดกิจการที่ต้องอนุญาตตามประกาศแห่งคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๔ ลงวันที่ ๒๑ กันยายน ๒๕๑๕ ซึ่งไม่อนุญาตให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ดำเนินธุรกิจจัดสรร แต่อนุญาตให้ชื่อที่อยู่อาศัยจากผู้จัดสรร หรือจากผู้อื่นเพื่อให้ลูกค้าเข้าชื่อ ครอบครองที่สถานการเงินมีอำนาจดำเนินกิจการจัดสรรและซื้อ - ขาย ได้ ซึ่งถือเป็นธุรกิจที่ค่อนข้างเสี่ยงจะได้รับความไว้วางใจจากประชาชนอย่างกว้างขวางได้ยาก เพราะเป็นการเอาเงินของประชาชนผู้ออมทรัพย์ไปเสี่ยงด้วย

ลักษณะและข้อกำหนดต่าง ๆ ในการประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ในประเทศไทยในปัจจุบัน

จากประกาศคณะปฏิวัติฉบับที่ ๕๔ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม พ.ศ. ๒๕๑๕ เป็นต้นมาจนถึงวันที่ ๘ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๒๒ การประกอบกิจการเครดิตฟองซิเอร์ต้องอยู่ภายใต้การควบคุมของพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. ๒๕๒๒ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ ๑๐ พฤษภาคม ๒๕๒๒ เป็นต้นมาจนถึงปัจจุบัน เห็นได้ว่าจากพระราชบัญญัติฉบับปี ๒๕๒๒ นี้ ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์เปลี่ยนแปลงจากเดิมมากพอควร กล่าวคือมีสภาพเป็นสถาบันทางการเงินมากขึ้นกว่าเดิม โดยให้ระดมเงินจากประชาชนทั่วไปให้มากขึ้น และลดความสำคัญของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่ทำเกี่ยวกับจัดสรรบ้านและที่ดินด้วยตนเองลง เช่น ไม่อนุญาตให้ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ทำการเข้าชื่อหรือทำการจัดสรรบ้านและหรือที่ดินเอง เป็นต้น รายละเอียดและข้อกำหนดต่าง ๆ ที่ควบคุมบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ จำกัด ที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน ตามพระราชบัญญัติ พ.ศ. ๒๕๒๒ มีดังนี้

พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. ๒๕๒๒ ได้กำหนดไว้ในมาตรา ๔ มีใจความว่า

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์จำกัด คือ บริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ซึ่งหมายถึงธุรกิจประเภทดังต่อไปนี้

๑. กิจการเครดิตฟองซิเอร์ หมายถึงกิจการที่ให้กู้ยืมเงิน โดยวิธีจำนองอสังหาริมทรัพย์ เป็นทางค้ำปกติ

๒. กิจการรับซื้อฝาก หมายถึง กิจการรับซื้ออสังหาริมทรัพย์ตามสัญญาขายฝาก เป็นทางค้ำปกติ

๓. กิจการเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

๑. ลักษณะของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์จำกัด

ในการประกอบธุรกิจ เครดิตฟองซิเอร์นั้น จะกระทำได้อต่อเมื่อได้จัดตั้งในรูปของบริษัทมหาชน จำกัด ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน จำกัด และโดยได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง (มาตรา ๘)

อาจแยกลักษณะของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ได้ดังนี้

๑.๑ ต้องจัดตั้งเป็นบริษัทมหาชนจำกัดโดย

๑.๑.๑ มีผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาไม่ต่ำกว่า ๑๐๐ คน

๑.๑.๒ ผู้ถือหุ้นตาม ๑.๑.๑ ต้องถือหุ้นรวมกันเป็นจำนวนทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๔๐ ของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และแต่ละคนจะถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ ๐.๖ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

๑.๑.๓ ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ (ถ้ามี) จะถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ ๑๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

หุ้นที่บุคคลหรือห้างหุ้นส่วนดังต่อไปนี้ถืออยู่ให้นับรวมเป็นหุ้นของบุคคลตาม ๑.๑.๓ ด้วย

(๑) คู่สมรสของบุคคลตาม ๑.๑.๓

(๒) บุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลตาม ๑.๑.๓

(๓) ห้างหุ้นส่วนสามัญที่บุคคลตาม ๑.๑.๓ หรือบุคคลตาม (๑) หรือ (๒) เป็นหุ้นส่วน

(๔) ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่บุคคลตาม ๑.๑.๓ หรือบุคคลตาม (๑) หรือ (๒) เป็นหุ้นส่วน

จำพวกไม่จำกัดความรับผิด หรือเป็นหุ้นส่วนจำพวกจำกัดความรับผิดที่มีหุ้นรวมกันเกินร้อยละ ๓๐ ของหุ้นทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนจำกัดนั้น หรือ

(๕) บริษัทจำกัด และบริษัทมหาชนจำกัดที่บุคคลตาม ๑.๑.๓ หรือบุคคลตาม (๑) หรือ

(๒) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (๓) หรือ (๔) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ ๓๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัด และบริษัทมหาชนจำกัดนั้น

- ๑.๑.๔ ผู้ถือหุ้นมีความรับผิดชอบจำกัดไม่เกินจำนวนเงินค่าหุ้นที่ต้องชำระ
- ๑.๑.๕ ต้องแบ่งทุนออกเป็นหุ้นมีมูลค่าหุ้นเท่า ๆ กัน แต่ละหุ้นไม่ว่าจะเป็นหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิจะมีมูลค่าไม่เกินหุ้นละ ๑๐๐ บาท และเป็นหุ้นชนิดระบุชื่อผู้ถือ
- ๑.๒ ต้องมีทุนจดทะเบียน และทุนซึ่งชำระแล้วตามจำนวน ซึ่งรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังกำหนด แต่ต้องไม่ต่ำกว่า ๒๐ ล้านบาท
- ๑.๓ ในข้อบังคับของบริษัทต้องมีข้อจำกัดในการโอนหุ้น เว้นแต่เพื่อเป็นการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ หรือตามกฎหมายว่าด้วย บริษัทมหาชน จำกัด
- ๑.๔ ต้องมีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทย ถืออยู่ไม่ต่ำกว่า ๓ ใน ๔ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
- ๑.๕ ต้องมีกรรมการเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่า ๓ ใน ๔ ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- ๑.๖ ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งได้จากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
- ๑.๗ ต้องใช้ชื่อ "บริษัทเครดิตฟองซิเอร์" นำหน้าและ "จำกัด" ต่อท้าย

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใด มีผู้ถือหุ้นและหรือการถือหุ้นไม่เป็นไปตาม ๑.๑.๒ ในขณะใดขณะหนึ่ง ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์นั้นขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

เมื่อปรากฏว่าการได้มาซึ่งหุ้นของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เป็นเหตุให้บุคคลหนึ่งบุคคลใดถือหุ้นเกินจำนวนที่จะถือได้ตาม ๑.๑.๓ บุคคลนั้นจะยกเอาการถือหุ้นในส่วนที่เกินจำนวนดังกล่าวขึ้นใช้ยื่นต่อบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ไม่ได้ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์นั้นจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอย่างอื่นให้แก่บุคคลนั้น หรือให้บุคคลนั้นออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมของผู้ถือหุ้นในส่วนที่เกินนั้นมิได้ คงได้รับเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอย่างอื่น หรือมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นส่วนที่ไม่เกินร้อยละ ๑๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ จะต้องตรวจสอบทะเบียนผู้ถือหุ้นทุกคราวก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น และก่อนจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใด และต้องแจ้งผลการตรวจสอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยตามรายการ และภายในเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และในกรณีที่พบว่าผู้ถือหุ้นรายใดถือหุ้นเกินจำนวนที่กำหนดไว้ตาม ๑.๑.๓ ให้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์แจ้งให้ผู้นั้นทราบ เพื่อดำเนินการจำหน่ายหุ้นที่เกินนั้นเสีย

## ๒. การจัดตั้งบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ จำกัด

๒.๑ มีบุคคลธรรมดาตั้งแต่ ๑๕ คนขึ้นไป เป็นผู้เริ่มจัดตั้งบริษัท บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้ (พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด มาตรา ๑๗)

๒.๑.๑ บรรลุนิติภาวะแล้ว

๒.๑.๒ มีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรเป็นจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้เริ่มจัดตั้งทั้งหมด

๒.๑.๓ จอห์น และหุ้นที่จอนทั้งหมดนั้นต้องเป็นหุ้นที่ชำระค่าหุ้นเป็นตัวเงินรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ ๕ ของทุนจดทะเบียน

๒.๑.๔ ไม่เป็นคนไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถ หรือไม่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย และ

๒.๑.๕ ไม่เคยต้องโทษจำคุก โดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก ในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้กระทำโดยทุจริต

๒.๒ ผู้เริ่มจัดตั้งบริษัท ทำหนังสือบริคณห์สนธิตามแบบ บมจ. ๐๐๑ และนำไปจดทะเบียนก่อนนายทะเบียน หนังสือบริคณห์สนธิต้องมีรายการดังนี้

๒.๒.๑ ชื่อบริษัท

๒.๒.๒ วัตถุประสงค์ของบริษัท ซึ่งต้องระบุประเภทของธุรกิจโดยชัดแจ้ง

๒.๒.๓ ทุนจดทะเบียน ซึ่งต้องแสดงชนิด จำนวน และมูลค่าของหุ้น โดยต้องเป็นหุ้นที่ชำระด้วยตัวเงินไม่น้อยกว่า ๕ ล้านบาท

๒.๒.๔ ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ซึ่งต้องระบุว่าจะตั้งอยู่ ณ ที่ใด ในราชอาณาจักร

๒.๒.๕ ชื่อ วัน เดือน ปีเกิด สัญชาติ และที่อยู่ของผู้เริ่มจัดตั้งบริษัท และจำนวนหุ้นที่แต่ละคนจองไว้

๒.๓ จัดทำหนังสือชี้ชวนให้เข้าซื้อหุ้น โดยใช้แบบ บมจ. ๐๐๔ โดยต้องไม่ใช่ถ้อยคำหรือข้อความใดที่เกินความจริงหรือเป็นเท็จหรืออาจทำให้บุคคลอื่นสำคัญผิด และต้องมีรายการครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา ๒๗ ทั้งนี้ต้องระบุมูลค่าและราคาเสนอขายหุ้นแต่ละชนิดและทำความเข้าใจกับธนาคารแห่งใดแห่งหนึ่งให้เป็นตัวแทนในการรับชำระเงินค่าหุ้น รวมทั้งทำความเข้าใจกับผู้จัดจำหน่ายหุ้น และผู้รับประกันจัดจำหน่ายหุ้น ถ้ามีความประสงค์จะใช้บริการของบุคคลดังกล่าวแล้วนำหนังสือชี้ชวนไปจดทะเบียนต่อนายทะเบียนใน ๑๔ วัน นับแต่วันทำหนังสือชี้ชวน คือ วันที่ผู้เริ่มจัดตั้งบริษัทลงลายมือชื่อครบทุกคนในหนังสือชี้ชวน

การขอจดทะเบียนหนังสือชี้ชวนต้องใช้แบบ บมจ. ๑๐๓ และต้องแนบเอกสารต่อไปนี้พร้อม  
กับคำจดทะเบียน

- ๒.๓.๑ หนังสือชี้ชวนให้ซื้อหุ้นของบริษัทที่จัดตั้งขึ้นใหม่
- ๒.๓.๒ หนังสือยินยอมของบุคคลซึ่งตกลงจะเป็นกรรมการของบริษัท ในกรณี  
ที่อ้างชื่อบุคคลนั้น เป็นกรรมการให้บริษัท
- ๒.๓.๓ สำเนาสัญญาพร้อมด้วยคำรับรองของผู้จัดจำหน่าย และผู้รับประกันการ  
จัดจำหน่ายหุ้น ในกรณีที่มีผู้จัดจำหน่ายและผู้รับประกันการจัดจำหน่ายหุ้น
- ๒.๓.๔ หนังสือรับรองของธนาคารซึ่งรับเป็นตัวแทนในการรับชำระค่าจองหุ้น  
โดยจัดให้มีบัญชีเงินฝากเฉพาะสำหรับการรับเงินดังกล่าว พร้อมกับข้อตกลงเรื่องอัตราดอกเบี้ยพึงจ่าย
- ๒.๔ เสนอขายหุ้นต่อประชาชน โดยต้องส่งมอบหนังสือชี้ชวนต่อประชาชนด้วย  
(พระราชบัญญัติบริษัท มหาชน จำกัด มาตรา ๒๔)
- ๒.๕ จัดสรรหุ้นให้แก่ผู้จองหุ้น คืนเงินค่าจองหุ้นให้แก่ผู้ที่ไม่ได้จัดสรรหุ้นให้หรือจัดสรร  
ให้น้อยกว่าที่จอง ในกรณีที่บริษัทให้ผู้จองหุ้นชำระเงินค่าจองหุ้นพร้อมกับการจอง
- ๒.๖ เมื่อมีผู้จองหุ้นครบจำนวน และมีอัตราส่วนการถือหุ้นตาม ๑.๑.๑, ๑.๑.๒ และ  
๑.๑.๓ แล้ว ผู้เริ่มจัดตั้งบริษัทจะต้องเรียกประชุมจัดตั้งบริษัท ในกรณีดังต่อไปนี้ (พระราชบัญญัติ บริษัท  
มหาชน จำกัด มาตรา ๔๐)



๒.๖.๑ เมื่อมีการจองหุ้นครบตามจำนวนที่กำหนดไว้ในหนังสือบริคณห์สนธิ หรือ

๒.๖.๒ เมื่อมีการจองหุ้นครบตามจำนวนที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน แต่ต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ ๕๐ ของจำนวนหุ้นที่กำหนดไว้ในหนังสือบริคณห์สนธิ และเป็นหุ้นที่ชำระด้วยตัวเงินไม่น้อยกว่า ๔ ล้านบาท

การเรียกประชุมจัดตั้งบริษัทนี้ ผู้เริ่มจัดตั้งบริษัทจะต้องเรียกประชุมภายใน ๒ เดือน นับแต่วันที่จำนวนผู้จองหุ้นและจำนวนหุ้นที่จองครบตามที่กล่าวแล้ว แต่ไม่เกิน ๖ เดือน นับแต่วันที่นายทะเบียนรับจดทะเบียนหนังสือบริคณห์สนธิ โดยส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้จองหุ้นที่ได้รับการจัดสรรแล้ว ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า ๑๔ วัน โดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียนและโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า ๓ วัน ต้องมีผู้จองหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า ๑ ใน ๓ ของจำนวนผู้จองหุ้นทั้งหมด และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของหุ้นที่จองแล้ว จึงจะถือว่าครบองค์ประชุม

๒.๗ ผู้เริ่มจัดตั้งบริษัทมอบกิจการและเอกสารทั้งปวงของบริษัทให้แก่คณะกรรมการภายใน ๗ วัน นับแต่วันเสร็จสิ้นการประชุมคณะกรรมการจะต้องมีอย่างน้อยที่สุด ๕ คน และกรรมการไม่ต่ำกว่า ๓ ใน ๔ ของกรรมการทั้งหมดต้องมีสัญชาติไทย

มาตรา ๒๒ ห้ามมิให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตั้งหรือยอมให้บุคคลซึ่งมีลักษณะดังต่อไปนี้เป็นหรือทำหน้าที่กรรมการ ผู้จัดการหรือพนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการหรือที่ปรึกษาของบริษัท

๒.๗.๑ เป็นหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย

๒.๗.๒ เคยได้รับโทษจำคุก โดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต

๒.๗.๓ เคยเป็นกรรมการผู้จัดการหรือพนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต เว้นแต่จะได้รับการยกเว้นจากธนาคารแห่งประเทศไทย

๒.๗.๔ เป็นกรรมการผู้จัดการหรือพนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ อื่น

๒.๗.๕ ถูกถอดถอนจากการเป็นประธานกรรมการ กรรมการ หรือผู้จัดการของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ซึ่งมีฐานะหรือการดำเนินงานอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชน

๒.๗.๖ เป็นข้าราชการการเมือง

๒.๗.๗ เป็นข้าราชการ ซึ่งมีหน้าที่เกี่ยวกับการควบคุมบริษัทเครดิตฟองซิเอร์หรือพนักงานธนาคารแห่งประเทศไทย

๒.๗.๘ เป็นผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการของห้างหุ้นส่วน หรือบริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งตนหรือบุคคลตาม ๓.๓.๑, ๓.๓.๒, ๓.๓.๓ และ ๓.๓.๔ ถือหุ้นอยู่ เว้นแต่จะเป็นกรรมการหรือที่ปรึกษาของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

๒.๘ เมื่อกรรมการได้รับมอบกิจการจากผู้เริ่มจัดตั้งบริษัทแล้ว ให้มีหนังสือแจ้งให้ผู้จองหุ้นชำระค่าหุ้นเพิ่มจำนวน ภายในเวลาที่กำหนด ณ ธนาคารที่ระบุไว้ในหนังสือแจ้ง ซึ่งต้องไม่น้อยกว่า ๑๔ วัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือแจ้ง พร้อมกับเรียกให้ผู้จองหุ้นที่ชำระค่าหุ้นด้วยทรัพย์สินอื่นที่มีใช้ตัวเงิน โอนกรรมสิทธิ์ทรัพย์สินนั้นให้แก่บริษัทตามวิธีการและภายในเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือแจ้งนั้น ซึ่งต้องไม่น้อยกว่า ๑ เดือน นับแต่วันจดทะเบียนบริษัท

๒.๘ เมื่อได้รับชำระค่าหุ้นครบจำนวนตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด มาตรา ๔๐ คณะกรรมการจะต้องดำเนินการจดทะเบียนบริษัทภายใน ๓ เดือน นับตั้งแต่วันประชุมจัดตั้งบริษัทโดยใช้แบบ บมจ. ๑๐๕

ถ้ามิได้จดทะเบียนภายใน ๓ เดือน หรือนายทะเบียนมีคำสั่งไม่รับจดทะเบียนและคำสั่งนั้นถึงที่สุดแล้ว ถือว่าบริษัทนั้นมิได้จัดตั้งขึ้น และคณะกรรมการต้องดำเนินการต่อไปภายใน ๑ เดือน นับแต่วันที่พ้นกำหนดดังกล่าว

๒.๘.๑ มีคำสั่ง เป็นหนังสือให้ธนาคารคืน เงินค่าหุ้นแก่ผู้จอง ในกรณีที่ได้รับชำระค่าหุ้นเป็นตัวเงิน

๒.๘.๒ โอนกรรมสิทธิ์ทรัพย์สินคืนให้แก่ผู้จองหุ้น ในกรณีที่ได้รับชำระค่าหุ้นด้วยทรัพย์สิน อื่นนอกจากตัวเงิน

๓. ข้อห้ามการกระทำของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ จำกัด

มาตรา ๔๔ ได้กำหนดข้อห้ามบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ กระทำการดังต่อไปนี้

- ๓.๑ ลงทุนหรือเพิ่มทุนโดยมิได้รับอนุญาตจาก รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
- ๓.๒ ใ้กู้ยืมเงิน ยกเว้นการรับจำนองทรัพย์สินลำดับหนึ่งเป็นประกัน
- ๓.๓ ให้กรรมการของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์นั้นกู้ยืมเงิน และการให้กู้ยืมเงิน

ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเป็นการให้กรรมการนั้นกู้ยืมเงินด้วย (มาตรา ๒๐ (๗) วรรค ๒)

๓.๓.๑ การให้กู้ยืมเงินแก่คู่สมรสหรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ

๓.๓.๒ การให้กู้ยืมเงินแก่ห้างหุ้นส่วนสามัญที่กรรมการ คู่สมรส หรือบุตร ซึ่ง

ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการเป็นหุ้นส่วน

๓.๓.๓ การให้กู้ยืมเงินแก่ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่กรรมการ คู่สมรส หรือบุตร

ซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ เป็นหุ้นส่วนจำพวกไม่จำกัดความรับผิด หรือ เป็นหุ้นส่วนจำพวก

จำกัดความรับผิดชอบที่มีหุ้นรวมกันเกินร้อยละ ๓๐ ของหุ้นทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนจำกัดนั้น

๓.๓.๔ การให้กู้ยืมเงินแก่บริษัท จำกัด และบริษัทมหาชนจำกัด ที่กรรมการ

คู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการหรือห้างหุ้นส่วนตาม ๓.๓.๒ หรือ ๓.๓.๓ ถือหุ้น

รวมกันเกินร้อยละ ๓๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น

๓.๔ ประกอบกิจการอื่นใด นอกจากธุรกิจ เครดิตฟองซิเอร์ใน ๓ ประเภทที่ได้รับ

อนุญาต เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ซึ่งในการอนุญาตนั้น รัฐมนตรี

จะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

๓.๔.๑ การให้ประชาชนเข้าซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่รับโอนกรรมสิทธิ์มาจาก

ผู้จำหน่ายอสังหาริมทรัพย์นั้น ในกรณีที่มีบุคคลตกลงจะเข้าซื้อแล้ว บริษัท เครดิตฟองซิเอร์สามารถ

กระทำได้อต่อเมื่อได้กระทำตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

โดยได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง และได้ประกาศข้อกำหนดใน

ราชกิจจานุเบกษาแล้ว

๓.๔.๒ ถ้าผู้เข้าซื้อผิดสัญญา และบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ได้กลับเข้าครอบครองอสังหาริมทรัพย์อีก บริษัทจะให้เข้าซื้ออสังหาริมทรัพย์นั้นอีกก็ได้ ถ้าได้กระทำตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง และได้ประกาศข้อกำหนดในราชกิจจานุเบกษาแล้ว

#### ๓.๕ ชื่อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์เว้นแต่

๓.๕.๑ อสังหาริมทรัพย์ซึ่งมีไว้เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจ หรือสำหรับเป็นที่พักเพื่อสวัสดิสงเคราะห์ของพนักงานและลูกจ้างของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์นั้นตามสมควร และได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

๓.๕.๒ อสังหาริมทรัพย์ซึ่งบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ได้มา เนื่องจากการรับจำนองและซื้ออสังหาริมทรัพย์นั้นจากการขายทอดตลาด โดยคำสั่งศาลหรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ หรือได้รับโอนอสังหาริมทรัพย์นั้นมา เนื่องจากการชำระหนี้

อสังหาริมทรัพย์ ซึ่งบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ได้มา ตาม ๓.๕.๒ จะต้องจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์นั้นภายใน ๕ ปี นับแต่วันที่อสังหาริมทรัพย์นั้นตกมาเป็นของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ หรือภายในกำหนดเวลา ๕ ปี ตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

๓.๕.๓ อสังหาริมทรัพย์ที่บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ได้รับโอนกรรมสิทธิ์มาเพื่อการให้เข้าซื้อตาม ๓.๔.๑ และ ๓.๔.๒ และเมื่อมีการให้เข้าซื้อแล้ว บริษัท เครดิตฟองซิเอร์จะนำอสังหาริมทรัพย์นั้นไปจำนอง หรือก่อให้เกิดทรัพย์สินใด ๆ ไม่ได้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

๓.๕.๔ อสังหาริมทรัพย์ที่บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ได้มาเนื่องจากสัญญาขายฝาก แต่จะต้องจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวภายใน ๕ ปี นับแต่ ที่อสังหาริมทรัพย์นั้นพ้นกำหนดไถ่คืนตามสัญญา หรือเวลาที่กฎหมายกำหนดไว้ แล้วแต่กรณี หรือภายในกำหนดเวลากว่า ๕ ปี ตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในการอนุญาตตาม ๓.๕.๑, ๓.๕.๒, ๓.๕.๓ และ ๓.๕.๔ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

๓.๖ ชื่อหรือมีหุ้นในบริษัทจำกัด และบริษัทมหาชนจำกัด เป็นจำนวนเกินกว่าร้อยละ ๑๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัด และบริษัทมหาชนจำกัดนั้น หรือชื่อหรือมีหุ้นก็มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นเกินร้อยละ ๒๐ ของเงินกองทุนของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์นั้น ทั้งนี้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการอนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

๓.๗ จัดหาเงินทุนจากประชาชน ยกเว้นการออกหุ้นกู้ และการกู้ยืมเงินที่มีกำหนดเวลาจ่ายคืนไม่ต่ำกว่า ๓ ปี ซึ่งต้องทำตามหลักเกณฑ์และวิธีการในการกู้ยืม การชำระคืน และวงเงินขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง รวมทั้งได้ประกาศข้อกำหนดดังกล่าวในราชกิจจานุเบกษาแล้ว

๓.๘ ย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานสาขาของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ โดยมิได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการอนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

๓.๙ โฆษณากิจการของบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ ยกเว้นการโฆษณาอันได้กระทำตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดในราชกิจจานุเบกษา

#### ๔. ข้อสงวนสิทธิ์ในสัญญา

๔.๑ ในสัญญาที่บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ให้กู้ยืม โดยการรับจำนองต้องมีข้อสงวนสิทธิ์ให้ผู้สามารถชำระเงินคืนทั้งหมด หรือแต่เพียงบางส่วนได้ก่อนเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญาและบริษัทสามารถเรียกเรื่องค่าชดเชย ในการที่ผู้กู้ชำระคืนก่อนกำหนดเวลาในสัญญาได้ไม่เกินอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบ ของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง อัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดมีดังนี้

๔.๑.๑ ร้อยละ ๓ ของจำนวนเงินที่ชำระคืน ในกรณีที่ผู้กู้ยืมชำระภายในระยะเวลาไม่เกิน ๑/๔ ของเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญานับแต่วันทำสัญญา

๔.๑.๒ ร้อยละ ๒ ของจำนวนเงินที่ชำระคืน ในกรณีที่ผู้กู้ยืมชำระเมื่อเกินระยะเวลา ๑/๔ แต่ไม่เกินระยะเวลา ๑/๒ ของเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญานับแต่วันทำสัญญา



๔.๑.๓ ร้อยละ ๑ ของจำนวนเงินที่ชำระคืน ในกรณีที่ผู้ยืมชำระเมื่อเกินระยะเวลา ๑/๒ แต่ไม่เกินระยะเวลา ๓/๔ ของเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญานับแต่วันทำสัญญา

๔.๑.๔ ร้อยละ ๐.๕ ของจำนวนเงินที่ชำระคืน ในกรณีที่ผู้ยืมชำระเมื่อเกินระยะเวลา ๓/๔ ของเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญานับแต่วันทำสัญญา

๔.๒ ในสัญญาที่บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ให้เข้าซื้ออสังหาริมทรัพย์ ต้องมีข้อสงวนสิทธิ์ให้ผู้เข้าซื้อสามารถชำระค่าเข้าซื้อทั้งหมดได้ก่อนเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา และบริษัทต้องลดราคาที่เข้าซื้อลงตามอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ทั้ง ๒ กรณี ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ให้ต้องปฏิบัติตามด้วยก็ได้ และให้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา

#### ๕. ข้อกำหนดอื่น ๆ

๕.๑ เมื่อมีเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ ให้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์แจ้งแก่ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นหนังสือ ภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่เหตุการณ์นั้นเกิดขึ้น

๕.๑.๑ การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์ หรือข้อบังคับของบริษัท

๕.๑.๒ การเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้จัดการ หรือพนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท

๕.๑.๓ การทำสัญญาให้บุคคลอื่นมีอำนาจเด็ดขาดในการบริหารงานของบริษัท

๕.๑.๔ การเปลี่ยนแปลงตัวบุคคลผู้มีอำนาจในการบริหารบริษัท เนื่องจากการ

โอนหุ้น

๕.๒ บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ต้องประกาศงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุนภายใน ๔ เดือนนับแต่วันสิ้นปีธุรกิจของบริษัท และก่อนวันประชุมใหญ่ตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด งบดุลนั้นจะต้องมีการรับรองของผู้สอบบัญชี และผู้สอบบัญชีนั้นต้องเป็นผู้ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบด้วย และต้องมิใช่กรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัท

งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนจะต้องทำขึ้นอย่างน้อย ๓ ฉบับ เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทย จะได้กำหนดเป็นอย่างอื่น

ฉบับที่ ๑ เสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

ฉบับที่ ๒ ปิดไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานของบริษัทภายในวันที่ ๒๑ ของเดือนถัดไป

ฉบับที่ ๓ ลงในหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อยหนึ่งฉบับ

๕.๓ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ยื่นรายงาน หรือ แสดงเอกสารใด ๆ ตามระยะเวลา หรือ เป็นครั้งคราวตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดก็ได้ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะให้คำชี้แจงเพื่ออธิบาย หรือขยายความแห่งรายงานหรือ เอกสาร นั้นด้วยก็ได้

รายงานและเอกสารที่ยื่น หรือแสดงรวมทั้งคำชี้แจงเพื่ออธิบายหรือขยายความแห่งรายงาน หรือเอกสารดังกล่าว บริษัทจะต้องทำให้ครบถ้วนและตรงต่อความเป็นจริง

๕.๔ เมื่อพนักงานเจ้าหน้าที่ร้องขอบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องจัดให้กรรมการ พนักงาน ลูกจ้างหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทมาให้ถ้อยคำ หรือแสดงสมุดบัญชีเอกสารและหลักฐานอื่นอัน เกี่ยวกับกิจการ ของบริษัทตามความประสงค์ของพนักงานเจ้าหน้าที่

๕.๕ ในการตรวจสอบ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หากธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่า บริษัทเครดิตฟองซิเอร์นั้น

๕.๕.๑ จัดทำบัญชีไม่เรียบร้อย หรือ ไม่ทำให้เสร็จภายในเวลาอันสมควร

๕.๕.๒ จัดความสัมพันธ์ของระยะเวลาการกู้ยืมเงินจากประชาชน กับระยะเวลา ในการเรียกคืนเงินให้กู้ยืมไม่เหมาะสม หรือ

๕.๕.๓ ให้กู้ยืมเงินแก่หรือลงทุนในกิจการที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ กรรมการ ผู้จัดการหรือพนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์นั้นมีผลประโยชน์ เกี่ยวข้องหรือให้กู้ยืมเงินแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์นั้น ในปริมาณเกินสมควร หรือมีเงื่อนไข ข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากปกติ

๕.๕.๔ กระทำการที่อาจจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่ส่วนรวม

ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์นั้นแก้ไขการกระทำดังกล่าว หรือกระทำการตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควรภายในเวลาที่กำหนด

๕.๖ ให้บริษัท เครดิตฟองซิเอร์ ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นอัตราส่วนกับเงินที่ได้จากการกู้ยืม หรือได้รับจากประชาชน และมีหน้าที่จะต้องชำระคืนให้แก่บุคคลเหล่านี้ไม่ต่ำกว่าอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

๕.๖.๑ การกำหนดอัตราส่วนชำระคืน จะกำหนดตามประเภทของบุคคลที่บริษัทกู้ยืมหรือได้รับเงินก็ได้

๕.๖.๒ สินทรัพย์สภาพคล่อง ได้แก่ สินทรัพย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

๕.๖.๓ การกำหนดสินทรัพย์สภาพคล่อง จะกำหนดเป็นอัตราส่วนระหว่างสินทรัพย์สภาพคล่องแต่ละประเภท หรืออัตราส่วนตามประเภทธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ก็ได้

๕.๖.๔ อัตราส่วนที่ดำรงนั้น จะกำหนดให้ถือเอาส่วนเฉลี่ยตามระยะเวลา มากน้อยเท่าใดก็ได้

๕.๗ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องดำรงเงินกองทุนเมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ เป็นอัตราส่วนกัน

๕.๗.๑ สินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

๕.๗.๒ จำนวนเงินที่รับรอง และหรือรับอัตราตัวเงินไม่ต่ำกว่าอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สินทรัพย์เสี่ยงตาม ๕.๗.๑ ได้แก่ สินทรัพย์ทุกประเภท นอกจากสินทรัพย์สภาพคล่องและสินทรัพย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังว่าไม่เป็นสินทรัพย์เสี่ยง

การกำหนดอัตราส่วนตาม ๕.๗.๑ และกำหนดตามประเภทธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ก็ได้ ส่วนอัตราส่วนตาม ๕.๗.๒ นั้น จะไม่กำหนดก็ได้

๕.๔ ธนาคารแห่งประเทศไทย ด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง มีอำนาจกำหนดให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ปฏิบัติในเรื่องดังต่อไปนี้

๕.๔.๑ ดอกเบี้ยหรือส่วนลดที่บริษัทอาจจ่ายได้ในการกู้ยืมเงิน หรือรับเงินจากประชาชน

๕.๔.๒ ดอกเบี้ยหรือส่วนลดที่บริษัทอาจเรียกได้

๕.๔.๓ ค่าบริการที่บริษัทอาจเรียกได้

๕.๔.๔ ผลประโยชน์ที่บริษัทอาจเรียกได้จากการให้เข้าซื้อ

๕.๔.๕ หลักประกันเป็นทรัพย์สินที่บริษัทต้องเรียก

บรรดาเงินทรัพย์สิน หรือสิ่งอื่นใดที่อาจกำหนดเป็นตัวเงินได้มี

(๑) บุคคลใดได้รับจากบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือพนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัท เนื่องจากการที่บริษัทกู้ยืมเงิน หรือรับเงิน หรือที่

(๒) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือพนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทได้รับเรื่องจากการประกอบธุรกิจของบริษัท

ให้ถือว่าเป็นดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าบริการหรือผลประโยชน์ตาม ๕.๔.๑, ๕.๔.๒, ๕.๔.๓ หรือ ๕.๔.๔ แล้วแต่กรณี ยกเว้นค่าบริการตาม ๕.๔.๓ ไม่ให้ถือว่าเป็นดอกเบี้ย หรือส่วนลดที่บริษัทอาจเรียกได้ตาม ๕.๔.๒

การกำหนดตาม ๕.๔ จะกำหนดตามประเภทของธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ หรือประเภทการกู้ยืมเงินหรือรับเงินจากประชาชน หรือประเภทกิจการที่บริษัทอาจจ่าย หรืออาจเรียก หรือจะกำหนดวิธีการคำนวณ และระยะเวลาการจ่าย หรือระยะเวลาการเรียกเก็บก็ได้

๕.๕ ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง มีอำนาจกำหนดให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ปฏิบัติในเรื่องต่อไปนี้ อันเกี่ยวกับการให้เข้าซื้อในการประกอบกิจการธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์

๕.๕.๑ จำนวนเงินที่ต้องชำระครั้งแรก และครั้งต่อ ๆ ไปเป็นอัตราส่วนกับยอดเงินให้เข้าซื้อแต่ละราย

๕.๕.๒ ระยะเวลาในการให้เข้าซื้อ

๕.๕.๓ วิธีการชำระเงิน

๕.๕.๔ เงื่อนไขการรับเงินที่ได้รับชำระแล้ว และการกลับเข้าครองทรัพย์สิน

ที่ให้เข้าซื้อ

๕.๕.๕ วิธีการแสดงผลประโยชน์ที่บริษัทเรียกเก็บ

๕.๑๐ เพื่อผลประโยชน์ในการพัฒนาประเทศ หรือเพื่อแก้ไขภาวะเศรษฐกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง มีอำนาจกำหนดให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ปฏิบัติในเรื่องดังต่อไปนี้

๕.๑๐.๑ การให้กู้ยืมเงินแก่กิจการประเภทหนึ่ง ไม่น้อยกว่าอัตราที่กำหนด เป็นอัตราส่วนกับยอดเงินที่บริษัทให้กู้ยืม และรับจากประชาชน ณ ขณะใดขณะหนึ่ง และอัตราที่กำหนด นั้นรวมกันทั้งสิ้นต้องไม่เกินร้อยละ ๒๐ ของยอดเงินดังกล่าว

๕.๑๐.๒ วงเงินสูงสุดที่บริษัทจะให้กู้ยืมแก่และหรือรับรอง และรับอวัลตัวเงินที่เกิดจากกิจการประเภทใดประเภทหนึ่ง หรือวงเงินสูงสุดที่บริษัทจะให้เข้าซื้อ โดยกำหนดเป็นอัตราส่วนกับยอดเงินที่บริษัทให้กู้ยืม และหรือรับรองและรับอวัลตัวเงิน หรือยอดเงินที่บริษัทเข้าซื้อ และยังคงค้างชำระอยู่ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง หรือเป็นอัตราส่วนกับเงินกองทุนของบริษัท หรือยอดเงินที่บริษัทให้กู้ยืมและรับจากประชาชน ณ ขณะใดขณะหนึ่งก็ได้

๕.๑๐.๓ วงเงินสูงสุดที่บริษัทจะให้เข้าซื้ออสังหาริมทรัพย์ประเภทหนึ่ง และหรือจะให้กู้ยืมแก่ผู้ดำเนินการให้เข้าซื้ออสังหาริมทรัพย์ประเภทนั้น ๆ โดยกำหนดเป็นอัตราส่วนกับยอดเงินที่บริษัทได้ให้เข้าซื้อ และหรือได้ให้กู้ยืมแก่ผู้ดำเนินการให้เข้าซื้อทั้งสิ้น ซึ่งยังคงค้างชำระอยู่ในวันที่กำหนด หรือเป็นอัตราส่วนกับยอดเงินที่บริษัทได้ให้เข้าซื้อ และหรือได้ให้กู้ยืมแก่ผู้ดำเนินการให้เข้าซื้ออสังหาริมทรัพย์ประเภทนั้น ๆ ซึ่งยังคงค้างอยู่ในวันที่กำหนดหรือเป็นอัตราส่วนกับเงินกองทุนของบริษัทก็ได้



๕.๑๑ ห้ามบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลใดบุคคลหนึ่ง และหรือลงทุน ในกิจการของบุคคลนั้นเมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ รวมกันเกินจำนวนเงิน หรืออัตราส่วนกับเงินกองทุนตามที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ทั้งนี้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการอนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนด เงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

การให้กู้ยืมเงินหรือลงทุนดังต่อไปนี้ให้ถือว่าเป็นการให้กู้ยืมเงินหรือลงทุนตาม ๕.๑๑ ด้วย

- ๕.๑๑.๑ การให้กู้ยืมเงินแก่คู่สมรสหรือบุตร ซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของ บุคคลนั้น
- ๕.๑๑.๒ การให้กู้ยืมเงินแก่หรือลงทุนในห้างหุ้นส่วนสามัญที่บุคคลนั้น คู่สมรส หรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลนั้น เป็นหุ้นส่วน
- ๕.๑๑.๓ การให้กู้ยืมเงินแก่หรือลงทุนในห้างหุ้นส่วนจำกัดที่บุคคลนั้น คู่สมรส หรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลนั้น เป็นหุ้นส่วนจำกัด ไม่จำกัดความรับผิด หรือ เป็นหุ้นส่วนจำกัด ความรับผิดที่มีหุ้นรวมกัน เกินร้อยละ ๓๐ ของทุนทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนจำกัดนั้น
- ๕.๑๑.๔ การให้กู้ยืมเงินแก่หรือลงทุนในบริษัทจำกัดและบริษัทมหาชนจำกัด ที่บุคคลนั้น คู่สมรส หรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลนั้นถือหุ้นรวมกัน เกินร้อยละ ๓๐ ของหุ้น ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัด และบริษัทมหาชนจำกัดนั้น

การกำหนดตาม ๕.๑๑ จะกำหนดตามประเภทของธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์แต่ละประเภท ก็ได้

ข้อห้ามตาม ๕.๑๑ ไม่ให้ใช้บังคับแก่กรณีของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

(๑) ให้กู้ยืมเงินหรือลงทุนโดยการซื้อหลักทรัพย์พันธบัตรรัฐบาลไทย หรือหลักทรัพย์อื่น ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(๒) ให้กู้ยืมเงินโดยมีประกันด้วยหลักทรัพย์ รัฐบาลไทย หรือทรัพย์สินอื่นที่ธนาคาร แห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้เพราะในส่วนใหญ่ไม่เกินราคาของหลักประกัน การคำนวณราคาของ หลักประกัน ถ้าเป็นหลักทรัพย์รัฐบาลไทยให้ถือตามราคาที่ตราไว้ ถ้าเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นให้ถือตามราคาตลาด ถ้าไม่มีราคาตลาด ให้ถือตามราคา ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

๕.๑๒ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องเปิดทำการตามเวลา และหยุดทำการตามวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เว้นแต่จะได้รับอนุญาตให้เปิดทำการหรือหยุดทำการในเวลาหรือวันอื่นจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการอนุญาตดังกล่าวธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

๖. การถอดถอนประธานกรรมการ กรรมการ หรือผู้จัดการ

เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใดมีฐานะ หรือการดำเนินงานอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชน ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้บริษัทนั้นดำเนินการแก้ไขฐานะ หรือการดำเนินงานให้เป็นไปตามมาตรฐาน และภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หรือเมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยได้สั่งให้แก้ไขดังกล่าวแล้วบริษัทไม่ดำเนินการ ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังมีอำนาจสั่งให้บริษัทถอดถอนประธานกรรมการ กรรมการหรือผู้จัดการ เป็นต้นเหตุโดยตรงที่ทำให้บริษัทมีฐานะหรือการดำเนินงานอยู่ในลักษณะดังกล่าว

๗. การควบคุมบริษัท การเพิกถอนใบอนุญาต และการเลิกบริษัท

ในกรณีที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเห็นว่า บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใดมีฐานะ หรือการดำเนินงานอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงแก่ประโยชน์ของประชาชน รัฐมนตรีมีอำนาจสั่งควบคุมบริษัทหรือเพิกถอนใบอนุญาตโดยแจ้งคำสั่งเป็นหนังสือให้บริษัทนั้นทราบและปิดประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานของบริษัทนั้นรวมทั้งประกาศในราชกิจจานุเบกษา และหนังสือพิมพ์รายวัน อย่างน้อย ๑ ฉบับ

แต่ในกรณีที่บริษัทได้ดำเนินการแก้ไขการบริหารงานให้ถูกต้อง หรือดำเนินการอื่นใดตามคำแนะนำของรัฐมนตรีภายในระยะเวลาที่รัฐมนตรีกำหนด รัฐมนตรีจะยังไม่สั่งควบคุมบริษัทนั้น หรือยังไม่สั่งเพิกถอนใบอนุญาตก็ได้ หรือรัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ เพื่อประโยชน์ในการแก้ไขฐานะ หรือการดำเนินงานให้บริษัทปฏิบัติด้วยก็ได้

### ๗.๑ การควบคุมบริษัท

๗.๑.๑ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง มีอำนาจสั่งให้บริษัทที่ถูกควบคุมระงับการดำเนินงานกิจการทั้งหมด หรือบางส่วนเป็นการชั่วคราวภายในระยะเวลาที่รัฐมนตรีกำหนด

๗.๑.๒ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจะตั้งคณะกรรมการควบคุมบริษัทขึ้นประกอบด้วยประธานกรรมการ และกรรมการอื่นอีกไม่น้อยกว่า ๒ คน คณะกรรมการมีอำนาจและหน้าที่ดำเนินการของบริษัทรุ่นใดทุกประการ โดยให้ประธานกรรมการเป็นตัวแทนของบริษัทนั้น ถ้าประธานกรรมการไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังแต่งตั้งกรรมการคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่แทน โดยประกาศในราชกิจจานุเบกษา

๗.๑.๓ คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้ง กำหนดอำนาจและหน้าที่ของพนักงานควบคุมบริษัทคนหนึ่งหรือหลายคนให้ปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งได้

๗.๑.๔ คณะกรรมการควบคุมบริษัท หรือพนักงานควบคุมบริษัทที่ได้รับมอบอำนาจ มีอำนาจสั่งให้บุคคลใด ๆ มาให้ถ้อยคำหรือให้แสดง หรือลงสมุดบัญชี เอกสารดวงตรา และหลักฐานอื่นอันเกี่ยวกับกิจการสินทรัพย์ และหนี้สินของบริษัทที่ถูกควบคุมได้

๗.๑.๕ กรรมการและพนักงานของบริษัทที่ถูกควบคุม จะต้องไม่กระทำการกิจการของบริษัทอีกต่อไป เว้นแต่จะได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการควบคุมบริษัท

๗.๑.๖ กรรมการ พนักงาน และลูกจ้างของบริษัท ซึ่งถูกควบคุมจะต้องปกปักรักษาทรัพย์สินและประโยชน์ของบริษัทไว้ตามวิถีทางอันสมควร และรับรายงานกิจการและมอบทรัพย์สินรวมทั้งสมุดบัญชี เอกสารดวงตรา และหลักฐานอื่นอันเกี่ยวกับกิจการสินทรัพย์ และหนี้สินของบริษัทให้แก่คณะกรรมการควบคุมบริษัทโดยเร็ว

๗.๑.๗ ผู้ครอบครองทรัพย์สินหรือเอกสารของบริษัทที่ถูกควบคุมจะต้องแจ้งการครอบครองให้คณะกรรมการควบคุมบริษัททราบโดยเร็ว

๗.๑.๘ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจะสั่งเลิกการควบคุมบริษัท เมื่อได้รับรายงานจากคณะกรรมการควบคุมบริษัทว่า บริษัทนั้นสามารถจะดำเนินการของตนเองได้แล้ว และรัฐมนตรีพิจารณาแล้ว เห็นสมควร การสั่งเลิกการควบคุมจะต้องประกาศในราชกิจจานุเบกษา และในหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อย ๑ ฉบับ

## ๗.๒ การเพิกถอนใบอนุญาต และการเลิกบริษัท

๗.๒.๑ ในกรณีที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ถูกควบคุม และคณะกรรมการควบคุมบริษัทเห็นว่าบริษัทไม่สามารถจะดำเนินการต่อไปได้ เมื่อรายงานไปยังรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง แล้วและรัฐมนตรีสั่ง เพิกถอนใบอนุญาตโดยประกาศในราชกิจจานุเบกษาและในหนังสือพิมพ์อย่างน้อย ๑ ฉบับ

๗.๒.๒ ในกรณีที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใด ไม่ประกอบกิจการประเภทที่ได้รับใบอนุญาตตามปริมาณที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเห็นสมควร ในช่วงระยะเวลา ๒ ปีใด ๆ รัฐมนตรีจะสั่ง เพิกถอนใบอนุญาตให้ประกอบกิจการทุกประเภท หรือเพิกถอนใบอนุญาตเฉพาะประเภทใดประเภทหนึ่งได้รับใบอนุญาตก็ได้

๗.๒.๓ เมื่อบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ใดมีความประสงค์ที่จะ เลิกประกอบกิจการตามประเภทที่ได้รับใบอนุญาต จะต้องยื่นขออนุญาตเลิกประกอบกิจการต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ซึ่งในการอนุญาตรัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

๗.๒.๔ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจะแต่งตั้งผู้ชำระบัญชี การชำระบัญชีนั้นจะต้องกระทำตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยการชำระบัญชีบริษัทจำกัด หรือกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดว่าด้วยการชำระบัญชีแล้วแต่กรณี เว้นแต่การใดที่เป็นอำนาจ และหน้าที่ของที่ประชุมใหญ่ ให้เป็นอำนาจ และหน้าที่ของรัฐมนตรี

บริษัทจะต้องจ่ายค่าใช้จ่ายในการชำระบัญชี และเงินค่าตอบแทนตามที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังกำหนดให้แก่กรรมการควบคุมบริษัท พนักงานผู้ควบคุมบริษัท และผู้ชำระบัญชี โดยจ่ายจากทรัพย์สินของบริษัท

## ๘. บทเฉพาะกาล

๘.๑ บริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ประเภทใด ๆ ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมกิจการค้าขาย อันกระทบถึงความปลอดภัยหรือผาสุกแห่งสาธารณชนอยู่แล้ว ในวันที่พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. ๒๕๒๒ ใช้บังคับให้ถือว่าบริษัทได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประเภทนั้น ๆ ตามพระราชบัญญัตินี้

๘.๒ สำนักงานสาขาที่ได้รับอนุญาตของบริษัทดังกล่าวในข้อ ๘.๑ ในวันที่พระราชบัญญัติใช้บังคับ ให้ถือว่าเป็นสำนักงานสาขาที่ได้รับอนุญาตของบริษัทนั้นตามพระราชบัญญัตินี้ ทั้งนี้เพราะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้กำหนดไว้ในการอนุญาต

๘.๓ บริษัทตาม ๘.๑ ที่มีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทยเป็นจำนวนต่ำกว่า ๓ ใน ๔ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือจำนวนกรรมการทั้งหมดก่อนวันที่พระราชบัญญัติใช้บังคับ ให้ต้องมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการที่เป็นผู้มีสัญชาติไทยในอัตราที่เป็นอยู่นั้นต่อไป

๘.๔ บริษัทตาม ๘.๑ ที่มีผู้ถือหุ้น หรือกรรมการเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทยเป็นจำนวนต่ำกว่า ๓ ใน ๔ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือจำนวนกรรมการทั้งหมดก่อนวันที่พระราชบัญญัติใช้บังคับ จะต้องดำเนินการให้มีผู้ถือหุ้น หรือกรรมการที่เป็นผู้มีสัญชาติไทยถึง ๓ ใน ๔ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือจำนวนกรรมการทั้งหมดภายใน ๗ ปี นับแต่วันที่พระราชบัญญัติใช้บังคับ

๘.๕ บุคคลใดถือหุ้นบริษัท เครดิตฟองซิเอร์เกินอัตราร้อยละ ๑๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดก่อนวันที่พระราชบัญญัติใช้บังคับ ให้คงมีสิทธิถือหุ้นนั้นต่อไปในกรณีที่ได้จำหน่ายหุ้นที่ถืออยู่นั้นไปบางส่วน แต่ยังคงถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ ๑๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ผู้ถือหุ้นนั้นมีสิทธิถือหุ้นเกินอัตราร้อยละ ๑๐ ได้เท่าจำนวนหุ้นที่เหลืออยู่เท่านั้น

๘.๖ ถ้าผู้ถือหุ้นเป็นทายาทโดยธรรม ซึ่งได้รับมรดกในหุ้นนั้น ในวันหรือวันที่พระราชบัญญัติใช้บังคับ ทายาทโดยธรรมมีสิทธิถือหุ้นได้เกินอัตราที่กำหนดในตนเองเดียวกับ ๘.๕

๘.๗ ผู้ถือหุ้นตาม ๘.๕ และ ๘.๖ มีสิทธิออกเสียงและได้รับเงินปันผล หรือเงินตอบแทนจากจำนวนหุ้นส่วนที่เกินอัตราที่กำหนดนั้นด้วย และสามารถใช้อำนาจบริษัทได้

๘.๘ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์และได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมกิจการค้าขายอันกระทบกระเทือนถึงความปลอดภัยหรือผาสุกแห่งสาธารณชนอยู่แล้ว ในวันที่พระราชบัญญัติใช้บังคับ ยังคงเป็นบริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ต่อไปได้



๘.๘ บริษัทตาม ๘.๘ ซึ่งออกหุ้นไว้แล้ว แต่ไม่เป็นไปตามพระราชบัญญัตินี้ คือ ไม่เป็นไปตามที่กล่าวใน ๑.๑.๑, ๑.๑.๒ และ ๑.๑.๔ จะต้องดำเนินการแก้ไขให้เป็นไปตาม ๑.๑.๑, ๑.๑.๒, และ ๑.๑.๔ ภายใน ๗ ปี นับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ โดยมีเงื่อนไขดังนี้

๘.๘.๑ ต้องดำเนินการภายใน ๓ ปี นับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ ให้มีผู้ถือหุ้นเป็นบุคคลธรรมดาอย่างน้อยไม่ต่ำกว่า ๕๐ ราย โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวต้องถือหุ้นรวมกันเป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๒๕ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

๘.๘.๒ ต้องดำเนินการภายใน ๔ ปี นับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ ให้มีผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาอย่างน้อยไม่ต่ำกว่า ๗๕ ราย โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวต้องถือหุ้นรวมกันเป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๔๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

๘.๘.๓ ต้องดำเนินการภายใน ๗ ปี นับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ ให้มีผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาอย่างน้อยไม่ต่ำกว่า ๑๐๐ ราย โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวต้องถือหุ้นรวมกันเป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๕๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ถ้ามีเหตุจำเป็นและสมควร รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาจจะขยายเวลาให้ก็ได้ และจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

๘.๑๐ ภายใน ๗ ปี นับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ หรือภายในระยะเวลาที่รัฐมนตรีขยายให้ ถ้าบริษัทตาม ๘.๑ ซึ่งยังมีได้จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนจำกัดประสงค์จะเพิ่มทุน โดยการออกหุ้นใหม่บริษัทสามารถดำเนินการออกหนังสือชี้ชวนให้ประชาชนเข้าซื้อหุ้นได้ โดยทำหนังสือชี้ชวนให้ถูกต้องตามที่บัญญัติไว้ในกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กรณีเพิ่มทุน

๘.๑๑ บริษัทตาม ๘.๑ ไม่ต้องปฏิบัติตาม ๑.๒ ที่ต้องมีทุนจดทะเบียนและทุนซึ่งชำระแล้วตามจำนวนที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังกำหนด ซึ่งต้องไม่ต่ำกว่า ๒๐ ล้านบาท

๘.๑๒ บริษัทตาม ๘.๑ ซึ่งมีทุนจดทะเบียนและทุนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่า ๒๐ ล้านบาท และไม่มีมติพิเศษให้เพิ่มทุนก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ บริษัทดำเนินการเพิ่มทุนตามมติพิเศษนั้นได้โดยไม่ต้องขอรับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

๘.๑๓ บริษัทตาม ๘.๑ จะต้องดำเนินการใช้ชื่อบริษัท โดยมีคำว่า " เครดิทฟองซิเออร์ " นำหน้าและ " จำกัด " ต่อท้ายให้แล้วเสร็จภายใน ๑๕๐ วัน นับแต่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ

๘.๑๔ ห้ามมิให้ผู้ใดนอกจากบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ ใช้ชื่อหรือแสดงชื่อในธุรกิจว่า "บริษัท เครดิตฟองซิเอร์" หรือคำอื่นใดที่มีความหมายเช่นเดียวกัน ผู้ที่ใช้อยู่แล้วในวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับจะต้องเลิกใช้ชื่อ หรือคำอื่นใดดังกล่าวภายใน ๑๘๐ วัน นับแต่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ

๘.๑๕ บริษัทตาม ๘.๑ ซึ่งมีหุ้นในบริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด เป็นจำนวนเกินกว่าร้อยละ ๑๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทดังกล่าว หรือมีหุ้น หรือหุ้นกู้มีมูลค่าหุ้นรวมกันทั้งสิ้นเกินร้อยละ ๒๐ ของเงินกองทุนของบริษัทตาม ๘.๑ นั้น โดยชอบอยู่ก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ จะต้องดำเนินการแก้ไขให้มีหุ้นไม่เกินร้อยละ ๑๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และให้มีหุ้นหรือหุ้นกู้มีมูลค่าหุ้นรวมกันทั้งสิ้นไม่เกินร้อยละ ๒๐ ของเงินกองทุนหรือขออนุญาตมีหุ้นเกินอัตราที่กำหนดจากธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน ๑ ปี นับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ หรือภายในกำหนดเวลากว่านั้นตามที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

๘.๑๖ บริษัทตาม ๘.๑ ซึ่งมีอสังหาริมทรัพย์ไว้เพื่อประกอบธุรกิจให้เข้าชื่ออยู่ก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ จะต้องแจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน ๕๐ วัน นับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ และให้ดำเนินการหรือให้จำหน่ายไปภายในเงื่อนไขและระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

๘.๑๗ บริษัทตาม ๘.๑ ซึ่งทำสัญญาให้เข้าชื่ออสังหาริมทรัพย์ไว้ก่อน วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ ให้ถือว่าสัญญานั้นมีข้อสงวนสิทธิให้ผู้เข้าชื่อโดยสมบูรณ์ในการชำระ ราคาที่เข้าซื้อทั้งสิ้นก่อนเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา และบริษัทจะต้องลดราคาที่เข้าซื้อลงตามอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

๘.๑๘ บริษัทตาม ๘.๑ ซึ่งมีกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการหรือที่ปรึกษาอยู่แล้วโดยชอบ ก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ จะต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตามมาตรา ๒๒ หัวข้อ ๒.๗ เกี่ยวกับบุคคลที่ต้องห้ามมิให้เป็นกรรมการผู้จัดการ พนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา

๘.๑๔ บริษัทตาม ๘.๑ ที่ไม่ดำเนินการแก้ไขตาม ๘.๔, ๑.๑.๑, ๑.๑.๒ และ ๑.๑.๕ ภายในระยะเวลาที่กำหนดหรือรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังขยายให้ จะต้องถูกปรับไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท และปรับอีกไม่เกินวันละ ๓,๐๐๐ บาท ตลอดเวลาที่ยังทำการฝ่าฝืนอยู่

๘.๒๐ บริษัทตาม ๘.๑ ที่ไม่ปฏิบัติตาม ๘.๑๐ ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท<sup>๑</sup>

---

<sup>๑</sup> วิทยาลัยฯ ภัทโรคม "บริษัทเคเรคิตฟองซีเออร์ จำกัด" ธุรกิจปริทัศน์ ๒ (กันยายน ๒๕๒๒)

พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522 (เริ่มมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 10 พฤษภาคม 2522)

หัวข้อ	บริษัทเงินทุน	บริษัทเครดิตฟองซิเอร์	บริษัทหลักทรัพย์
<p><b>คำจำกัดความ</b></p> <p>(ม.4)</p>	<p>ธุรกิจการคัดหาแหล่งเงินทุนและใช้เงินนั้นในการประกอบกิจการอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. กิจการเงินทุนเพื่อการพาณิชย์ (ให้กู้ยืมเงินระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี)</li> <li>2. กิจการเงินทุนเพื่อการพัฒนา (ให้กู้ยืมเงินระยะปานกลาง (ระหว่าง 1 ถึง 5 ปี) หรือระยะยาว (ตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป)</li> <li>3. กิจการเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค (ให้เข้าซื้อสินค้าหรือให้กู้ยืมเงิน)</li> <li>4. กิจการเงินทุนเพื่อการเคหะ (ให้กู้ยืมเงินเพื่อกรรมสิทธิ์หรือการจัดหาให้ซึ่งที่ดินและหรือบ้านแก่ประชาชนตลอดจนจัดหาที่ดิน และหรือบ้านมาจำหน่ายหรือให้เข้าซื้อแก่ประชาชน)</li> <li>5. กิจการเงินทุนที่อื่นตามที่กำหนดในกฎกระทรวง (ขณะนี้ยังไม่มี)</li> </ol>	<p>บริษัทซึ่งประกอบธุรกิจ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- กิจการเครดิตฟองซิเอร์ (รับฝากออมสินหาริมทรัพย์)</li> <li>- กิจการรับซื้อฝากออมสินหาริมทรัพย์ (ตามสัญญาขายฝาก)</li> <li>- อื่น ๆ ตามที่กำหนดในกฎกระทรวง (ขณะนี้ยังไม่มี)</li> </ul>	<p>บริษัทซึ่งประกอบธุรกิจ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์</li> <li>- คำหลักทรัพย์ (ในนามของตนเอง)</li> <li>- ที่ปรึกษาการลงทุน</li> <li>- จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ให้แก่ประชาชน</li> <li>- จัดการลงทุน (ตั้งเป็นโครงการ เช่น กองทุนพัฒนา, กองทุนวิญญู และนำเงินที่ขายได้ไปลงทุนในหลักทรัพย์)</li> <li>- อื่น ๆ ตามที่กำหนดในกฎกระทรวง (ขณะนี้ยังไม่มี)</li> </ul>

หัวข้อ	บริษัท เงินทุน	บริษัท เครดิตฟองซิเอร์	บริษัท หลักทรัพย์
<p><u>พ.ร.บ.นี้ไม่รวมถึง</u> (ม.5)</p>	<p>ไม่ใช่บังคับแก่สถาบันการเงินหรือนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น</p>		
<p><u>การจัดตั้งบริษัท</u> (ม.8)</p>	<p>ต้องตั้งในรูปแบบมหาชนจำกัด แต่บริษัทใดตั้งขึ้นก่อน พ.ร.บ. นี้ใช่บังคับก็ให้ถือว่าใช้ได้</p> <p>(ม.80)</p>		<p>ตั้งขึ้นในรูปแบบบริษัทธรรมดาก็ได้ และโดยได้รับใบอนุญาตจาก ร.ม.ต.</p>
<p><u>การใช้ค้ำหน้าและต่อท้ายชื่อบริษัท</u> (ม.12, 40, 51)</p>	<p>บริษัท เงินทุน..... จำกัด บริษัท เงินทุนหลักทรัพย์..... จำกัด (กรณีบริษัท เงินทุนตั้งขึ้นก่อน พ.ร.บ. นี้ ใช่บังคับประกอบกิจการทั้ง เงินทุนและหลัก ทรัพย์ (ม.88 วรรค 2)</p> <p>บริษัทที่ตั้งขึ้นก่อน พ.ร.บ.นี้ใช่บังคับต้องแก้ไขใช้ค้ำหน้า และต่อท้ายให้ถูกต้องภายใน 180 วัน (ม.88 วรรคแรก)</p>	<p>บริษัท เครดิตฟองซิเอร์..... จำกัด</p>	<p>บริษัท หลักทรัพย์..... จำกัด</p>



หัวข้อ	บริษัทเงินทุน	บริษัทเครดิตฟองซิเอร์	บริษัทหลักทรัพย์
<p><u>ทุนจดทะเบียน-ทุนชำระแล้ว</u> (ม.14, 42, 53)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ต้องมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วตามจำนวนที่ ร.ม.ต. กำหนด ซึ่งต้องไม่ต่ำกว่า 40 ล้านบาท</li> <li>- บริษัทที่ตั้งขึ้นก่อน พ.ร.บ. นี้ใช้บังคับซึ่งมีทุนชำระไม่ถึง 40 ล้านบาท ก็ไม่เป็นไร (ม. 85)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ต้องมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วตามจำนวนที่ ร.ม.ต. กำหนด ซึ่งต้องไม่ต่ำกว่า 20 ล้านบาท</li> <li>- บริษัทที่ตั้งขึ้นก่อน พ.ร.บ. นี้ใช้บังคับซึ่งมีทุนชำระไม่ถึง 20 ล้านบาทก็ไม่เป็นไร (ม.85)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ต้องมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วตามจำนวนที่ ร.ม.ต. กำหนด ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> <li>- 10 ล้านบาท - สำหรับกิจการจัดหลักทรัพย์</li> <li>5 ล้านบาท - สำหรับกิจการหลักทรัพย์</li> </ul> </li> <li>- บริษัทใดมีทุนไม่ถึงต้องเพิ่มให้ครบภายใน 2 ปี (ม.85 วรรค 2)</li> </ul>
<p><u>การถือหุ้น</u> (ม.14, 17, 56)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ <ul style="list-style-type: none"> <li>- แต่ละคนถือหุ้นเกิน 10% ไม่ได้</li> <li>- รวมทุกคนแล้วถือหุ้นเกิน 50% ไม่ได้</li> <li>- การรับหุ้นของผู้ถือหุ้นต่อไปนี้ให้ถือเป็นหุ้นเดียวกัน <ul style="list-style-type: none"> <li>ก. คู่สมรส</li> <li>ข. บุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะ</li> <li>ค. ห้างหุ้นส่วนสามัญที่ผู้ถือหุ้น หรือบุคคลตาม ก. หรือ ข. เป็นหุ้นส่วนอยู่</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>		<p>ไม่มีข้อจำกัดของกฎหมาย</p>

หัวข้อ	บริษัท เงินทุน	บริษัท เครดิตฟองซิเอร์	บริษัท หลักทรัพย์
	<p>ง) ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่ผู้ถือหุ้นหรือบุคคลตาม ก) หรือ ข) เป็นหุ้นส่วนจำพวกไม่จำกัด ความรับผิดหรือเป็นหุ้นส่วนจำพวกจำกัดความรับผิดที่มีหุ้นเกิน 30%</p> <p>จ) บริษัทจำกัดที่ผู้ถือหุ้นหรือบุคคลตาม ก) หรือ ข) หรือห้างหุ้นส่วนตาม ค) หรือ ง) ถือหุ้นเกิน 30%</p> <p>- ผู้ถือหุ้นเกินอัตราก่อน พ.ร.บ. นี้ใช้บังคับก็มีสิทธิถือหุ้นนั้นได้ต่อไป แต่ถ้าจำหน่ายหุ้นนั้น ไปเท่าใด ก็มีสิทธิถือหุ้นเกินอัตราได้เท่าจำนวนหุ้นที่เหลือในเท่านั้น (ม.82)</p> <p>- ผู้ถือหุ้นเกินอัตราจะถือเอาประโยชน์ในหุ้นเกินของหุ้นนั้นมาใช้ยื่นต่อบริษัทไม่ได้ รวมทั้ง ไม่มีสิทธิในเงินปันผล หรือเงินตอบแทนอื่น หรือออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมในหุ้น เกินของหุ้นนั้น (ม.18)</p> <p>- 2) <u>ถือหุ้นรายย่อย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- แต่ละคนถือหุ้นเกิน 0.6% ไม่ได้</li> <li>- ต้องมีอย่างน้อย 100 คน (เป็นบุคคลธรรมดา)</li> <li>- รวมทุกคนแล้ว ต้องถือหุ้นไม่ต่ำกว่า 50%</li> <li>- บริษัทใดที่ตั้งขึ้นก่อน พ.ร.บ. นี้ใช้บังคับ ถ้าได้ออกหุ้นไว้แล้ว และไม่เข้าไป ตามกฎหมายดังกล่าวต้องดำเนินการแก้ไขดังนี้</li> </ul>		ไม่มีข้อจำกัดของกฎหมาย

หัวข้อ	บริษัทเงินทุน	บริษัทเครดิตฟองซิเอร์	บริษัทหลักทรัพย์
	<p><u>ภายในระยะเวลา</u></p> <p>3</p> <p>5</p> <p>7</p>	<p><u>จำนวนผู้ถือหุ้น</u></p> <p>50</p> <p>75</p> <p>100</p> <p>3) เพื่อให้อัตราเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่กำหนดให้บริษัทตรวจสอบทะเบียนผู้ถือหุ้นทุกราย ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น หรือก่อนจ่ายเงินปันผล หรือเงินตอบแทนอื่นใด แล้วจึงแจ้งผลการตรวจสอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ในกรณีพบว่าผู้ถือหุ้นรายใหญ่รายใด ถือหุ้นเกินอัตราที่กำหนดให้บริษัทแจ้งให้ผู้นั้นทราบ เพื่อดำเนินการจำหน่ายหุ้นที่เกิน นั้นเสีย (ม.19)</p>	<p><u>จำนวนหุ้นที่ถือ</u></p> <p>25%</p> <p>40%</p> <p>50% (ม.83)</p> <p>ไม่มีข้อกำหนดของกฎหมาย</p>
<p><u>การมีสัญชาติไทย</u></p> <p>(ม.17 วรรค 3)</p>		<p>- หุ้นต้องถือโดยบุคคลผู้มีสัญชาติไทย ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4</p> <p>- กรรมการต้องเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทย ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4</p> <p>- บริษัทใดที่ตั้งขึ้นก่อน พ.ร.บ. นี้ใช้บังคับ ถ้าผู้ถือหุ้นหรือกรรมการมีสัญชาติไทย มีจำนวน 3 ใน 5 ก็ไม่เป็นไร แต่ถ้าต่ำกว่า 3 ใน 5 ต้องจัดการแก้ไขให้ได้ไม่ต่ำกว่า 3 ใน 5 ภายใน 7 ปี นับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ (ม.81)</p>	<p>ไม่มีข้อกำหนดของกฎหมาย</p>

หัวข้อ	บริษัทเงินทุน	บริษัทเครดิตฟองซิเอร์	บริษัทหลักทรัพย์
<u>การประกอบกิจการ</u> (ม.64)	- บริษัทใดไม่ประกอบกิจการประเภทที่ได้รับอนุญาตตามปริมาณที่ ร.ม.ต. เห็นสมควรในอย่าง 2 ปีใด ๆ ร.ม.ต. จะสั่งเพิกถอนใบอนุญาตให้ประกอบกิจการทุกประเภท หรือประเภทใดประเภทหนึ่งที่ได้รับอนุญาตก็ได้		

การตั้งกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของบริษัท

(ม.22, 49, 56) มีข้อกำหนดดังนี้

- 1) เป็นหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย
- 2) เคยได้รับโทษจำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต
- 3) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต เว้นแต่จะได้รับยกเว้นจากรณการแห่งประเทศไทย
- 4) เป็นกรรมการผู้จัดการหรือพนักงานหรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทอื่น
- 5) ถูกถอนจากการเป็นประธานกรรมการ กรรมการ หรือผู้จัดการ โดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ตาม ม.57 วรรคแรก)
- 6) เป็นข้าราชการการเมือง
- 7) เป็นข้าราชการซึ่งมีหน้าที่เกี่ยวกับการควบคุมบริษัท เหล่านั้นหรือพนักงานธนาคารแห่งประเทศไทย
- 8) เป็นผู้จัดการ รองผู้จัดการ ของห้างหุ้นส่วน หรือบริษัทจำกัด ซึ่งตนหรือคู่สมรส หรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะถือหุ้นอยู่ เว้นแต่จะเป็นกรรมการหรือที่ปรึกษาของบริษัท

หัวข้อ	บริษัทเงินทุน	บริษัทเครดิตฟองซิเอร์	บริษัทหลักทรัพย์
<p><u>การประกาศงดและพักชำระหนี้</u> (ม.23, 49, 56)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ต้องประกาศภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นปีธุรกิจและก่อนวันประชุมใหญ่</li> <li>- งดลดต้องมีการรับรองของผู้ลอบบัญชี ผู้ลอบบัญชีต้องเป็นผู้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบด้วย และต้องมีกรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทนั้น</li> <li>- ต้องปิดไว้ที่สำนักงานภายในวันที่ 21 ของเดือนถัดไป</li> <li>- ต้องลงหนังสือพิมพ์รายวัน อย่างน้อย 1 ฉบับ</li> </ul>		
<p><u>การกู้ยืมเงินของกรรมการ บุคคล หรือนิติบุคคล ซึ่งพ.ร.บ. นี้ห้าม</u> (ม.20(7), 54(3))</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ห้ามมิให้บริษัทใดให้กู้ยืมเงินแก่               <ol style="list-style-type: none"> <li>1) กรรมการของบริษัทนั้น</li> <li>2) คู่สมรสหรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ</li> <li>3) ห้างหุ้นส่วนสามัญที่กรรมการ คู่สมรส หรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ เป็นหุ้นส่วนอยู่</li> <li>4) ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่กรรมการ คู่สมรส หรือบุตร ซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ เป็นหุ้นส่วนจำพวกไม่จำกัดความรับผิด หรือเป็นหุ้นส่วนจำพวกจำกัดความรับผิดที่มีหุ้นเกิน 30%</li> <li>5) บริษัทจำกัดที่กรรมการ คู่สมรส หรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ หรือ ห้างหุ้นส่วนตาม 3) หรือ 4) ถือหุ้นเกิน 30%</li> </ol> </li> <li>- สภาพของกิจการไม่มีการให้สินเชื่อ</li> <li>- การให้กู้ยืมเงินเพื่อการซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ เกี่ยวกับการประกอบกิจการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ หรือกิจการค้าหลักทรัพย์นั้น ให้ทำได้ (ม.43(6) วรรค 2)</li> </ul>		



หัวข้อ	บริษัทเงินทุน	บริษัทเครดิตฟองซิเอร์	บริษัทหลักทรัพย์
--------	---------------	-----------------------	------------------

การเพิ่มทุนโดยบริษัท ที่ยังไม่ได้จดทะเบียน เป็นบริษัทมหาชน

(ม.84)

- ต้องออกหนังสือขออนุญาตให้ประชาชนซื้อหุ้นตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด

ไม่จำเป็นเพราะบริษัทหลักทรัพย์ตั้งเป็นรูป  
บริษัทธรรมดาก็ได้

ข้อห้ามไม่ให้บริษัท กระทำ

(ม.20, 43, 54)

- 1) ลดทุนหรือเพิ่มทุน เว้นแต่ขออนุญาตจากร.ม.ต.
- 2) ซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์ เว้นแต่
  - ก) เป็นที่ทำการหรือเป็นที่พัก หรือเพื่อลวัลดีสิ่ง เครื่องมือของพนักงานและลูกจ้าง
  - ข) ได้มาจากการชำระหนี้ การประกัน การให้กู้ยืมเงิน หรือการซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่รับจำนองไว้จากการขายทอดตลาด แต่ต้องจำหน่ายภายใน 3 ปีหรือกำหนดเวลากว่านั้นตามที่ได้รับอนุญาตจากรณาคารแห่งประเทศไทย
  - ค) เป็นอสังหาริมทรัพย์ที่บริษัท เงินทุน

- 1) ลดหรือเพิ่มทุน เว้นแต่ขออนุญาตจากร.ม.ต.
  - 2) ให้กู้ยืมเงิน เว้นแต่การรับจำนองส่วนตัวหนึ่งเป็นประกัน
  - 3) ให้กรรมการบริษัทกู้ยืมเงิน
  - 4) ประกอบกิจการอื่นนอกจากที่ได้รับอนุญาต
- หมายเหตุ: การให้เข้าซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่รับโอนกรรมสิทธิ์มาจากผู้จำหน่ายหรือที่ยืมคืนจากผู้เข้าซื้อที่ผิดสัญญาให้กระทำได้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ในระหว่างนี้ถ้าทำอยู่แล้วต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 90 วันนับแต่ พ.ร.บ. นี้ใช้บังคับ -ม.91)

- 1) ลดหรือเพิ่มทุน เว้นแต่ขออนุญาตจากร.ม.ต.
- 2) กระทำการใดที่ทำให้ลูกค้าเข้าใจผิดเกี่ยวกับราคาหลักทรัพย์
- 3) กระทำการใดเป็นการเอาเปรียบลูกค้า (ตามที่ ร.ม.ต. จะกำหนด)
- 4) ซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้า
- 5) ขายหลักทรัพย์โดยไม่มีหลักเกณฑ์ หรือไม่มีโครงการมอบหมายให้ขายหลักทรัพย์นั้น
- 6) ประกอบกิจการอื่นนอกเหนือจากที่ได้รับอนุญาต (ถ้าทำอยู่แล้วต้องเลิกภายใน 1 ปี-ม.87)
- 7) ย้ายสำนักงานใหญ่หรือสาขาใหญ่ โดยไม่ได้รับอนุญาตจากรณาคารแห่งประเทศไทย

หัวข้อ	บริษัทเงินทุน	บริษัท เครดิตฟองซิเอร์	บริษัทหลักทรัพย์
	<p>ประเภทกิจการเงินทุนเพื่อการเคหะมีไว้เพื่อประกอบธุรกิจนั้น</p> <p>3) รับหุ้นของตนหรือบริษัทเงินทุนอื่นเป็นประกัน (บริษัทเงินทุนใดที่ตั้งขึ้นก่อน พ.ร.บ. ไขป้างคับและได้รับหุ้นของบริษัทเงินทุนอื่นเป็นประกันอยู่ก่อนแล้ว ต้องปฏิบัติให้ถูกต้องภายใน 1 ปี - ม.90)</p> <p>4) ชื้อหรือมีหุ้นในบริษัทจำกัดเกิน 10% เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย (บริษัทเงินทุนใดที่ตั้งขึ้นก่อน พ.ร.บ. ไขป้างคับและมีหุ้นเกิน 10% ต้องปฏิบัติให้ถูกต้องภายใน 1 ปี - ม.90)</p> <p>5) ชื้อหรือมีหุ้นบริษัทเงินทุนอื่น เว้นแต่</p> <p>ก) ได้จากการชำระหนี้หรือการประกันการให้กู้ยืมเงิน แต่ต้องจำหน่ายภายใน 6 เดือน</p> <p>ข) ได้มาเนื่องจากการประกอบธุรกิจอื่นที่ได้รับอนุญาตจาก ร.ม.ต. (บริษัทเงินทุนใดที่ตั้งขึ้นก่อน พ.ร.บ. ไขป้างคับและมีหุ้นในบริษัทเงินทุนอื่นอยู่ก่อนแล้ว ต้องปฏิบัติให้ถูกต้องภายใน 1 ปี - ม.90)</p>	<p>5) เหมือนข้อ 2 ของบริษัทเงินทุน ต่างกันเพียงข้อ ข) นิดเดียว ตรงที่ต้องจำหน่ายภายใน 5 ปี</p> <p>6) ชื้อหรือมีหุ้นในบริษัทอื่นเกิน 10% หรือมีหุ้นหรือหุ้นกู้ยืมมีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 20% ของเงินกองทุนของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์นั้น</p> <p>7) หาเงินทุนจากประชาชน เว้นแต่ออกหุ้นกู้หรือกู้ยืมเงินที่ต้องจ่ายคืนไม่ต่ำกว่า 3 ปี</p> <p>8) ย้ายสำนักงานใหญ่หรือสาขาใหญ่ โดยไม่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย</p> <p>9) โฆษณาคิดไปจากหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด</p>	<p>8) โฆษณาคิดไปจากหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด</p>

หัวข้อ	บริษัทเงินทุน	บริษัทเครดิตฟองซิเอร์	บริษัทหลักทรัพย์
	<p>6) ประกอบธุรกิจนอกเหนือจากที่ได้รับอนุญาต เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจาก ร.ม.ต.</p> <p><u>ข้อยกเว้น:</u> บริษัทเงินทุนใดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบ กิจการเงินทุนเพื่อการพัฒนา ให้ได้รับยกเว้นที่จะ ประกอบกิจการดังต่อไปนี้ด้วย</p> <p>ก) เป็นนายหน้าหรือตัวแทนจัดหา เงินกู้ยืม หรือเงินทุนให้กิจการอุตสาหกรรม เกษตรกรรม หรือพาณิชยกรรม หรือการ จัดการเกี่ยวกับการให้กู้ยืมเงินแก่การ ลงทุนในกิจการดังกล่าว</p> <p>ข) ให้บริการจัดทำหรือวิเคราะห์โครงการ เพื่อการลงทุน</p> <p>ค) เป็นที่ปรึกษาเกี่ยวกับการเงินหรือการค้าเงิน งานของกิจการอุตสาหกรรม หรือพาณิชยกรรม</p> <p>ง) เป็นที่ปรึกษาในการจัดซื้อกิจการหรือการคัด การควบธุรกิจเข้าด้วยกัน</p> <p>7) ให้กรรมการของบริษัทเงินทุนกู้ยืมเงิน (ดูหัวข้อ ที่กล่าวมาแล้ว)</p>		

หัวข้อ	บริษัทเงินทุน	บริษัทเครดิตฟองซิเอร์	บริษัทหลักทรัพย์
	<p>8) ย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานสาขาของบริษัทเงินทุน โดยมีได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย</p> <p>9) จำหน่ายหรือทรัพย์สินอื่นแก่กรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทเงินทุนนั้น เป็นค่านายหน้า หรือค่าตอบแทนสำหรับ หรือเนื่องจากการกระทำ หรือการประกอบธุรกิจใด ๆ ของบริษัทเงินทุนนั้น นอกจากบำเหน็จเงินเดือนรางวัล และเงินเพิ่มอย่างอื่นบรรดาที่พึงจ่ายตามปกติ</p> <p>10) ขายหรือได้อสังหาริมทรัพย์ใด ๆ หรืออสังหาริมทรัพย์ที่มีมูลค่ารวมกันสูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแก่กรรมการ หรือซื้อทรัพย์สินจากกรรมการ ทั้งนี้เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากคณะกรรมการ</p> <p>11) โฆษณาผิดไปจากหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด</p>		

หัวข้อ	บริษัทเงินทุน	บริษัทเครดิตฟองซิเออร์	บริษัทหลักทรัพย์
<p>การแจ้งเหตุการณ์แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใน 15 วัน</p> <p>(ม.21, 45)</p>	<p>- กรณีต่อไปนี้ต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 15 วัน</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับของบริษัท</li> <li>2) เปลี่ยนแปลงกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานหรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัท</li> <li>3) การทำสัญญาให้บุคคลอื่นมีอำนาจเด็ดขาดในการบริหารงานของบริษัท</li> <li>4) การเปลี่ยนแปลงตัวบุคคลผู้มีอำนาจในการบริหารงานของบริษัท เนื่องจากการโอนหุ้น</li> </ol>		<p>ข้อ 1-4 เหมือนของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเออร์</p> <p>5. มีหุ้นในบริษัทจำกัดอื่นเกิน 20% เว้นแต่มีหุ้น เนื่องจากประกอบกิจการค้าหลักทรัพย์หรือกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์</p>
<p>ข้อลงวนสิทธิในสัญญา เข้าซื้อหรือสัญญากู้ยืมเงิน</p> <p>(ม.55)</p>	<p>ไม่มี</p>	<p>- ในสัญญากู้ยืมเงินต้องยอมให้มี PREPAYMENT แต่เรียก PREPAYMENT FEE ได้ตามอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด</p> <p>ในสัญญาเข้าซื้อ ต้องยอมให้มี PREPAYMENT ไม่ว่าสัญญาจะทำก่อน หรือหลัง พ.ร.บ. นี้ และต้องลดราคาที่ใช้เข้าซื้อลงตามอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด</p>	<p>ไม่มี</p>