

## บรรณานุกรม

### ภาษาไทย

ยลิตา รุณสำราญและคณะ. หลักการบัญชีขั้นกลาง. กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2523.

เต็มศักดิ์ กฤษณามระ, พานี แก้วสนธิ, วิไล วีระปรียและวีรณี พรรณเชษฐ์. หลักการบัญชีขั้นต้น. กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2521.

ธนาคารแห่งประเทศไทย. ฝ่ายวิชาการ, ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงิน. ธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ในประเทศไทย. กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์วิบูลย์, 2522.

"พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ. 2522 และพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมฯ พ.ศ. 2526 และพ.ศ. 2528."

กรุงเทพมหานคร : ฝ่ายวิชาการและวางแผน ธนาคารกรุงไทย, 2528. (อัดสำเนา)

เพ็ญริ ชุมทรัพย์. หลักการลงทุน. พิมพ์ครั้งที่ 4 กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, 2525.

ไพจิตร โจรจนวานิช. ภาษีสรรพากร (คำอธิบายประมวลรัษฎากร). กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์สามเจริญพานิช, 2528.

วารี หะวานนท์. การบัญชีธนาคาร (การปฏิบัติงานธนาคารพาณิชย์). พิมพ์ครั้งที่ 2. กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์วิบูลย์, 2524.

วีรณี พรรณเชษฐ์และเกียรติศักดิ์ สิริเรียวนาถ. เทคนิคและวิธีการตรวจสอบภายใน. กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์ลดาวัลย์, 2523.

วิศาล เต็งอำมว. การสอบบัญชี. พิมพ์ครั้งที่ 6 กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์รุ่งศิลป์การพิมพ์, 2529.

วิโรจน์ เลหาหะพันธุ์. ประมวลรัษฎากร. กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์วิคตอรีเพาเวอร์พอยท์, 2529.

วิไล วีระปรียและสุภาพรรณ รัตนภรณ์. การบัญชีขั้นสูง. กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2524.

สุวัฒน์ สุรารธรรมและพยอม สิงห์เล่นท์. การสอบบัญชี. กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์  
ชวนพิมพ์, 2524.

ภาษาอังกฤษ

Alexander Hamilton Institute. Internal Auditing: Key to Financial  
and Operations Improvement. New York: Alexander Hamilton  
Institute, 1982.

Bank Administration Institute. Internal Auditing in The Banking  
Industry. 3Vols. 2nd ed., rev. Illinois: Bank Administration  
Institute, 1984.

Prawit Ninsuvannakul. "Management Audit as a Means to Increase  
Efficiency." October 22, 1984.

Taylor, Donald H., and Glezen, G. William. Auditing Integrated  
Concepts and Procedures. New York: John Wiley & Sons, 1979.

Woolf, Emile. Auditing Today. 2nd ed. London: Prentice-Hall  
International, 1982.

ภาคผนวก

**Table A.1**

Compound Sum of \$1 C.V.F. =  $(1 + r)^n$

Period	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%	12%	14%	15%	16%	18%	20%	24%	28%	32%	36%
1	1.0100	1.0200	1.0300	1.0400	1.0500	1.0600	1.0700	1.0800	1.0900	1.1000	1.1200	1.1400	1.1500	1.1600	1.1800	1.2000	1.2400	1.2800	1.3200	1.3600
2	1.0201	1.0404	1.0609	1.0816	1.1025	1.1236	1.1449	1.1664	1.1881	1.2100	1.2544	1.2996	1.3225	1.3456	1.3874	1.4400	1.5376	1.6364	1.7474	1.8496
3	1.0303	1.0612	1.0927	1.1249	1.1576	1.1910	1.2250	1.2597	1.2950	1.3310	1.4049	1.4815	1.5209	1.5609	1.6420	1.7282	1.9066	2.0972	2.3000	2.5155
4	1.0406	1.0824	1.1255	1.1699	1.2155	1.2625	1.3108	1.3605	1.4116	1.4641	1.5735	1.6890	1.7490	1.8106	1.9388	2.0736	2.3642	2.6644	3.0360	3.4210
5	1.0510	1.1041	1.1593	1.2167	1.2763	1.3382	1.4026	1.4693	1.5386	1.6105	1.7623	1.9254	2.0114	2.1003	2.2878	2.4883	2.9316	3.4360	4.0075	4.6526
6	1.0615	1.1262	1.1941	1.2653	1.3401	1.4185	1.5007	1.5869	1.6771	1.7716	1.9738	2.1950	2.3131	2.4364	2.6956	2.9360	3.6352	4.3960	5.2899	6.3275
7	1.0721	1.1487	1.2299	1.3159	1.4071	1.5036	1.6058	1.7138	1.8280	1.9487	2.2107	2.5023	2.6600	2.8267	3.1855	3.5832	4.5077	5.6395	6.9636	8.6054
8	1.0829	1.1717	1.2668	1.3666	1.4725	1.5856	1.7060	1.8340	1.9699	2.1240	2.4760	2.8760	3.0550	3.2784	3.7589	4.2936	5.5895	7.2058	9.2170	11.703
9	1.0937	1.1951	1.3048	1.4233	1.5513	1.6895	1.8385	1.9990	2.1719	2.3579	2.7731	3.2519	3.5179	3.8030	4.4255	5.1598	6.9340	9.2234	12.166	15.916
10	1.1046	1.2190	1.3439	1.4802	1.6289	1.7906	1.9672	2.1583	2.3647	2.5937	3.1058	3.7072	4.0456	4.4114	5.2338	6.1317	8.5544	11.805	16.059	21.646
11	1.1157	1.2434	1.3842	1.5395	1.7103	1.8983	2.1049	2.3316	2.5804	2.8531	3.4785	4.2762	4.6574	5.1173	6.1759	7.4301	10.657	15.111	21.198	29.439
12	1.1268	1.2662	1.4258	1.6010	1.7959	2.0122	2.2522	2.5187	2.8127	3.1384	3.8960	4.8179	5.3502	5.9360	7.2676	8.9161	13.214	19.342	27.962	40.037
13	1.1381	1.2936	1.4695	1.6651	1.8856	2.1329	2.4036	2.7196	3.0658	3.4523	4.3635	5.4574	6.1528	6.8858	8.5994	10.699	16.386	24.756	36.937	54.451
14	1.1495	1.3195	1.5126	1.7317	1.9799	2.2609	2.5785	2.9372	3.3475	3.7975	4.8811	6.2613	7.0757	7.9875	10.147	12.839	20.319	31.691	48.756	74.053
15	1.1610	1.3459	1.5580	1.8009	2.0789	2.3966	2.7590	3.1722	3.6425	4.1772	5.4736	7.1379	8.1371	9.2655	11.973	15.407	25.195	40.564	64.358	100.71
16	1.1726	1.3728	1.6047	1.8730	2.1629	2.5404	2.9522	3.4259	3.9703	4.5950	6.1304	8.1372	9.3576	10.748	14.129	18.488	31.242	51.923	84.953	136.96
17	1.1843	1.4002	1.6526	1.9479	2.2970	2.6928	3.1588	3.7000	4.3276	5.0545	6.8660	9.2765	10.761	12.467	16.672	22.186	38.740	66.461	112.13	186.27
18	1.1961	1.4282	1.7024	2.0258	2.4066	2.8543	3.3799	3.9960	4.7171	5.5599	7.6900	10.575	12.375	14.462	19.673	26.523	46.038	85.070	148.02	253.33
19	1.2081	1.4568	1.7535	2.1066	2.5270	3.0256	3.6165	4.3157	5.1417	6.1159	8.6128	12.055	14.231	16.776	23.214	31.348	59.567	108.89	195.39	344.53
20	1.2202	1.4859	1.8061	2.1911	2.6533	3.2071	3.8697	4.6610	5.6044	6.7275	9.6463	13.743	16.366	19.460	27.393	38.337	73.664	139.37	257.91	468.57
21	1.2324	1.5157	1.8603	2.2788	2.7860	3.3996	4.1406	5.0338	6.1088	7.4002	10.803	15.667	18.871	22.574	32.323	46.005	91.591	178.40	340.44	637.26
22	1.2447	1.5460	1.9161	2.3699	2.9253	3.6035	4.4304	5.4365	6.6586	8.1403	12.100	17.861	21.644	26.166	38.142	55.206	113.57	228.35	449.39	866.67
23	1.2572	1.5769	1.9736	2.4647	3.0715	3.8197	4.7405	5.8715	7.2579	8.9543	13.552	20.361	24.891	30.376	45.007	66.247	140.83	292.30	593.19	1176.6
24	1.2697	1.6084	2.0328	2.5633	3.2251	4.0489	5.0724	6.3412	7.9111	9.8497	15.178	23.212	28.225	35.236	53.108	79.496	174.63	374.14	763.02	1602.9
25	1.2824	1.6406	2.0938	2.6658	3.3864	4.2919	5.4274	6.8485	8.6231	10.834	17.000	26.461	32.918	40.874	62.668	95.396	216.54	478.90	1033.5	2180.0
26	1.2953	1.6734	2.1566	2.7725	3.5557	4.5494	5.8074	7.3964	9.3992	11.918	19.040	30.166	37.856	47.414	73.948	114.47	266.51	612.99	1364.3	2964.9
27	1.3082	1.7069	2.2213	2.8834	3.7335	4.8223	6.2139	7.9881	10.245	13.110	21.324	34.389	43.535	55.000	87.259	137.37	332.95	784.63	1800.9	4032.2
28	1.3213	1.7410	2.2879	2.9987	3.9201	5.1117	6.6488	8.6271	11.167	14.421	23.883	39.704	50.065	63.800	102.96	164.84	432.86	1000.3	2377.2	5483.8
29	1.3345	1.7756	2.3566	3.1187	4.1161	5.4184	7.1143	9.3173	12.172	15.863	26.748	44.693	57.575	74.008	121.50	197.81	511.95	1285.5	3137.9	7458.0
30	1.3478	1.8114	2.4273	3.2434	4.3219	5.7435	7.6123	10.062	13.267	17.449	29.959	50.950	66.211	85.849	143.37	237.37	634.81	1645.5	4142.0	10143
40	1.4589	2.2080	3.2620	4.8010	7.0400	10.285	14.974	21.724	31.409	45.259	93.050	188.88	267.86	378.72	750.37	1469.7	5455.9	19426	66520	*
50	1.6246	2.6916	4.3839	7.1067	11.467	18.420	29.457	46.901	74.357	117.39	289.00	700.23	1083.6	1670.7	3927.3	9100.4	46690	*	*	*
60	1.8167	3.2810	5.8916	10.519	18.679	32.987	57.946	101.25	176.03	304.48	897.59	2595.9	4383.9	7370.1	20555	56347	*	*	*	*

\*C.V.F. > 99.999

**Table A.2**

Present Value of \$1  $P.V.F. = (1 + r)^{-n}$

Number of payments	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%	12%	14%	15%	16%	18%	20%	24%	28%	32%
1	0.9901	0.9804	0.9709	0.9615	0.9524	0.9434	0.9346	0.9259	0.9174	0.9091	0.8929	0.8772	0.8696	0.8621	0.8475	0.8333	0.8065	0.7813	0.7576
2	1.9704	1.9416	1.9135	1.8861	1.8594	1.8334	1.8080	1.7833	1.7591	1.7355	1.6901	1.6467	1.6257	1.6052	1.5656	1.5278	1.4566	1.3916	1.3315
3	2.9410	2.8839	2.8286	2.7751	2.7232	2.6730	2.6243	2.5771	2.5313	2.4869	2.4018	2.3216	2.2832	2.2459	2.1743	2.1065	1.9813	1.8684	1.7663
4	3.9220	3.8077	3.7171	3.6299	3.5460	3.4651	3.3872	3.3121	3.2397	3.1699	3.0373	2.9137	2.8550	2.7982	2.6901	2.5887	2.4043	2.2410	2.0957
5	4.8534	4.7135	4.5797	4.4518	4.3295	4.2124	4.1002	3.9927	3.8897	3.7906	3.6048	3.4331	3.3522	3.2743	3.1272	2.9906	2.7454	2.5320	2.3452
6	5.7955	5.6014	5.4172	5.2421	5.0757	4.9173	4.7665	4.6229	4.4859	4.3553	4.1114	3.8827	3.7645	3.6647	3.4376	3.2355	3.0205	2.7594	2.5342
7	6.7282	6.4720	6.2303	6.0021	5.7864	5.5824	5.3893	5.2064	5.0330	4.8664	4.5638	4.2823	4.1604	4.0386	3.6115	3.6046	3.2423	2.9370	2.6775
8	7.6517	7.3255	7.0197	6.7327	6.4632	6.2096	5.9713	5.7466	5.5348	5.3349	4.9676	4.6369	4.4673	4.3436	3.8372	3.8372	3.4212	3.0758	2.7660
9	8.5660	8.1622	7.7861	7.4353	7.1078	6.8017	6.5152	6.2469	5.9952	5.7590	5.3262	4.9464	4.7716	4.6065	4.0330	4.0330	3.5655	3.1642	2.8681
10	9.4713	8.9876	8.5302	8.1109	7.7217	7.3621	7.0236	6.7051	6.4177	6.1446	5.5602	5.2161	5.0186	4.8332	4.1925	4.1925	3.6619	3.2689	2.9304
11	10.3676	9.7858	9.2576	8.7605	8.3064	7.8859	7.4967	7.1390	6.8022	6.4911	5.8377	5.4527	5.2337	5.0286	4.3560	4.3560	3.7757	3.3351	2.9776
12	11.2551	10.5753	9.9540	9.3851	8.8633	8.3834	7.9427	7.5361	7.1607	6.8137	6.1444	5.6623	5.4206	5.1971	4.4792	4.4792	3.8514	3.3665	3.0333
13	12.1337	11.3462	10.6250	9.9556	9.3936	8.8527	8.3577	7.9038	7.4869	7.1034	6.4235	5.8424	5.5631	5.3423	4.5999	4.5999	3.9124	3.4272	3.0404
14	13.0037	12.1062	11.2561	10.5631	9.9886	9.4596	8.9455	8.4442	7.9627	7.5667	6.8782	6.2021	5.9245	5.6951	4.9106	4.9106	4.1606	3.6757	3.2629
15	13.8651	12.8433	11.9379	11.1884	10.5797	10.0397	9.5122	9.0079	8.5259	8.0667	7.4001	6.7242	6.4456	6.2142	5.3875	5.3875	4.6013	4.1164	3.6834
16	14.7179	13.5777	12.5611	11.6523	10.8276	10.2599	9.7446	9.2514	8.7802	8.3316	7.6549	6.9740	6.6951	6.4642	5.5885	5.5885	4.7526	4.2677	3.8267
17	15.5623	14.2919	13.1661	12.1657	11.2741	10.6773	10.1522	9.6590	9.1878	8.7382	8.0573	7.3740	7.0951	6.8642	5.9385	5.9385	5.0526	4.5677	4.1267
18	16.3983	14.9920	13.7535	12.6593	11.6896	11.0433	10.4911	9.9799	9.4897	9.0285	8.3476	7.6640	7.3851	7.1542	6.1928	6.1928	5.2569		

ภาคผนวก ข

**พระราชบัญญัติ**  
**การประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์**  
**และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์**  
**พ.ศ. 2522\*\***

ภูมิพลอดุลยเดช ป.ร.

ให้ไว้ ณ วันที่ 8 พฤษภาคม พ.ศ. 2522  
 เป็นปีที่ 34 ในรัชกาลปัจจุบัน

พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช มีพระบรมราชโองการโปรดเกล้าฯ ให้ประกาศว่า

โดยที่เป็นการสมควรมีกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์

จึงทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ ให้ตราพระราชบัญญัติขึ้นไว้โดยคำแนะนำและยินยอมของสภานิติบัญญัติแห่งชาติ ทำหน้าที่รัฐสภา ดังต่อไปนี้

มาตรา 1 พระราชบัญญัตินี้เรียกว่า “พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ. 2522”

ชื่อพระราชบัญญัติ

มาตรา 2 พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา<sup>1</sup> เป็นต้นไป

วันพระราชบัญญัติใช้บังคับ

มาตรา 3 บรรดาบทกฎหมาย กฎ ข้อบังคับ และประกาศอื่นในส่วนที่มีบัญญัติไว้แล้วในพระราชบัญญัตินี้ หรือซึ่งขัดหรือแย้งกับบทแห่งพระราชบัญญัตินี้ ให้ใช้พระราชบัญญัตินี้แทน

บทยกเลิกกฎหมายอื่นที่ขัดกับพระราชบัญญัติ

มาตรา 4 ในพระราชบัญญัตินี้

บทนิยาม

“ธุรกิจเงินทุน” หมายความว่า ธุรกิจการจัดการจัดหาซึ่งเงินทุนและใช้เงินนั้นในการประกอบกิจการอย่างใดอย่างหนึ่งซึ่งจำแนกประเภทได้ดังต่อไปนี้

ธุรกิจเงินทุน

\*\* พระราชบัญญัติฉบับนี้มีการแก้ไขเพิ่มเติม 2 ครั้ง ครั้งแรกโดยพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ. 2522 พ.ศ. 2526 ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2526 ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า “พระราชกำหนด พ.ศ. 2526” และต่อมาแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ. 2522 (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2528 ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 27 พฤศจิกายน 2528 และต่อไปนี้เรียกว่า “พระราชกำหนดฉบับที่ 2 พ.ศ. 2528”

1 ราชกิจจานุเบกษา ฉบับพิเศษ เล่ม 96 ตอนที่ 74 วันที่ 9 พฤษภาคม 2522

- (1) กิจการเงินทุนเพื่อการพาณิชย์
- (2) กิจการเงินทุนเพื่อการพัฒนา
- (3) กิจการเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค
- (4) กิจการเงินทุนเพื่อการเคหะ
- (5) กิจการเงินทุนอื่นตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

“กิจการเงินทุนเพื่อการพาณิชย์” หมายความว่า กิจการจัดหาเงินทุนจากประชาชน และให้กู้ยืมเงินระยะสั้น รวมทั้งการเป็นผู้รับรองผู้รับอวัล หรือผู้สอดเข้าแก้หน้าในตั๋วเงินเป็นทางค้าปกติ

“กิจการเงินทุนเพื่อการพัฒนา” หมายความว่า กิจการจัดหาเงินทุนจากประชาชน และให้กู้ยืมเงินระยะปานกลาง หรือระยะยาวแก่กิจการอุตสาหกรรม เกษตรกรรม หรือพาณิชย์กรรมเป็นทางค้าปกติ

“กิจการเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค” หมายความว่า กิจการจัดหาเงินทุนจากประชาชน และทำการดังต่อไปนี้ เป็นทางค้าปกติ

- (1) ให้กู้ยืมเงินเพื่อให้ใช้เกี่ยวกับการจำหน่ายสินค้าโดยชำระราคาเป็นงวด ๆ หรือโดยให้เช่าซื้อ
- (2) ให้กู้ยืมเงินแก่ประชาชน เพื่อให้ใช้ในการซื้อสินค้าจากกิจการที่มีใช้ของตนเอง
- (3) ให้ประชาชนเช่าซื้อสินค้าที่รับโอนกรรมสิทธิ์มาจากกิจการซึ่งจำหน่ายสินค้านั้นเมื่อได้ตกลงจะให้เช่าซื้อ หรือให้ประชาชนเช่าซื้อสินค้าซึ่งยึดได้จากผู้เช่าซื้อรายอื่น
- (4) รับโอนโดยมีค่าตอบแทนซึ่งสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการจำหน่ายสินค้า

“กิจการเงินทุนเพื่อการเคหะ” หมายความว่า กิจการจัดหาเงินทุนจากประชาชนและทำการดังต่อไปนี้ เป็นทางค้าปกติ

- (1) ให้กู้ยืมเงินแก่ประชาชนเพื่อให้ได้มาซึ่งกรรมสิทธิ์ในที่ดินและหรือบ้านที่อยู่อาศัย
- (2) ให้กู้ยืมเงินเพื่อใช้ในการจัดหาที่ดินและหรือบ้านที่อยู่อาศัยสำหรับจำหน่ายแก่ประชาชนหรือให้ประชาชนเช่าซื้อ หรือ
- (3) จัดหาที่ดินและหรือบ้านที่อยู่อาศัยมาจำหน่ายแก่ประชาชนรวมทั้งให้ประชาชนเช่าซื้อ

ให้กู้ยืมเงิน

“ให้กู้ยืมเงิน” เฉพาะที่เกี่ยวกับธุรกิจเงินทุน หมายความว่า รวมถึงรับซื้อ ซื้อมด หรือรับช่วงซื้อมดตั๋วเงิน ตราสารเปลี่ยนมืออื่น หรือตราสารการเครดิต

“ให้กู้ยืมเงินระยะสั้น” หมายความว่า ให้กู้ยืมเงินมีกำหนดชำระคืนเมื่อทางถามหรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้ไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันให้กู้ยืม

“ให้กู้ยืมเงินระยะปานกลาง” หมายความว่า ให้กู้ยืมเงินมีกำหนดชำระคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้เกินหนึ่งปี แต่ไม่เกินห้าปีนับแต่วันให้กู้ยืม

“ให้กู้ยืมเงินระยะยาว” หมายความว่า ให้กู้ยืมเงินมีกำหนดชำระคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้เกินห้าปีนับแต่วันให้กู้ยืม

“เงินกองทุน” หมายความว่า

เงินกองทุน

(1) ทุนชำระแล้วซึ่งรวมทั้งส่วนล้ำมูลค่าหุ้นที่บริษัทได้รับ

(2) ทุนสำรอง

(3) เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของบริษัท แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับการลดค่าของสินทรัพย์และเงินสำรองเพื่อการชำระหนี้และ

(4) กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรรแล้ว

ทั้งนี้ เมื่อหักผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในทุกงวดการบัญชีออกแล้ว

“ธุรกิจหลักทรัพย์” หมายความว่า ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทดังต่อไปนี้

ธุรกิจหลักทรัพย์

(1) กิจการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

(2) กิจการค้าหลักทรัพย์

(3) กิจการที่ปรึกษาการลงทุน

(4) กิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

(5) กิจการจัดการลงทุน

(6) กิจการอื่นเกี่ยวกับหลักทรัพย์ตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

“กิจการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์” หมายความว่า กิจการเป็นนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ให้แก่บุคคลอื่น โดยได้รับค่านายหน้าหรือบำเหน็จเป็นการตอบแทนเป็นทางค้ำปกติ

“กิจการค้าหลักทรัพย์” หมายความว่า กิจการซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ในนามของตนเอง เป็นทางค้ำปกติ

“กิจการที่ปรึกษาการลงทุน” หมายความว่า กิจการให้คำแนะนำแก่ประชาชนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกี่ยวกับคุณค่าของหลักทรัพย์หรือความเหมาะสมในการลงทุนหรือซื้อ หรือขายหลักทรัพย์ใด ๆ เป็นทางค้ำปกติ ทั้งนี้ โดยได้รับค่าบริการหรือบำเหน็จเป็นการตอบแทนสำหรับการนั้น

“กิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์” หมายความว่า กิจการรับจัดการจำหน่ายหลักทรัพย์ให้แก่ประชาชน

“กิจการจัดการลงทุน” หมายความว่า กิจการจัดการลงทุนตามโครงการ โดยการออกตราสารหรือหลักฐานแสดงสิทธิในทรัพย์สินของ

4

หลักทรัพย์

แต่ละโครงการจำหน่ายแก่ประชาชนและนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายตราสาร หรือหลักฐานแสดงสิทธินั้นไปลงทุนในหลักทรัพย์ตามที่กำหนดไว้ในโครงการ

“หลักทรัพย์”<sup>2</sup> หมายความว่า

- (1) ตั๋วเงินคลัง
- (2) พันธบัตร
- (3) หุ้นหรือหุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิในหุ้นหรือหุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นหรือหุ้นกู้ หรือใบสำคัญแสดงการเข้าซื้อซื้อหุ้นหรือหุ้นกู้

(4) ใบสำคัญแสดงสิทธิในเงินปันผลหรือดอกเบี้ยจากหลักทรัพย์

(5) ตราสารหรือหลักฐานแสดงสิทธิในทรัพย์สินของโครงการ

ลงทุนซึ่งผู้ประกอบการจัดการลงทุนไม่ว่าในหรือนอกประเทศเป็นผู้ออก

(6) ตราสารอื่นใดตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

ธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์

“ธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์” หมายความว่า ธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ประเภทดังต่อไปนี้

(1) กิจการเครดิตฟองซิเออร์

(2) กิจการรับซื้อฝาก

(3) กิจการอื่นเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

“กิจการเครดิตฟองซิเออร์” หมายความว่า กิจการให้กู้ยืมเงินโดยวิธีรับจำนองอสังหาริมทรัพย์เป็นทางค้ำปกติ

“กิจการรับซื้อฝาก” หมายความว่า กิจการรับซื้ออสังหาริมทรัพย์ตามสัญญาขายฝากเป็นทางค้ำปกติ

“บริษัทจำกัด” หมายความว่า บริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์หรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ หรือบริษัทเครดิตฟองซิเออร์

“บริษัทเงินทุน” หมายความว่า บริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุน

“บริษัทหลักทรัพย์” หมายความว่า บริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์

“บริษัทเครดิตฟองซิเออร์” หมายความว่า บริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์

<sup>2</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยมาตรา 3 แห่งพระราชกำหนด พ.ศ. 2526



“สำนักงานสาขา” หมายความว่ารวมถึง สำนักงานใด ๆ ซึ่งแยกออกจากสำนักงานใหญ่ของบริษัทไปประกอบการอย่างใดอย่างหนึ่ง เพื่อประโยชน์ของบริษัท

สำนักงานสาขา

“ใบอนุญาต” หมายความว่า ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ หรือธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์

ผู้จัดการ

“ผู้จัดการ”<sup>3</sup> หมายความว่ารวมถึงรองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ และผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่นด้วย

“สถาบันการเงิน”<sup>3</sup> หมายความว่า สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน

“พนักงานเจ้าหน้าที่” หมายความว่า ผู้ซึ่งรัฐมนตรีหรือผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย แต่งตั้งให้ปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีผู้รักษาการตามพระราชบัญญัตินี้

มาตรา 5 พระราชบัญญัตินี้ไม่ใช้บังคับแก่สถาบันการเงินหรือนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

บทยกเว้นแก่สถาบันการเงินไม่อยู่ภายใต้พระราชบัญญัตินี้

มาตรา 6 รัฐมนตรีจะมอบหมายให้ธนาคารแห่งประเทศไทย แต่งตั้งพนักงานธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นพนักงานเจ้าหน้าที่เพื่อปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้ก็ได้

รัฐมนตรีมอบหมายให้ ธปท. แต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่

การแต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่ตามวรรคหนึ่งให้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา

มาตรา 6 ทวิ<sup>4</sup> ให้มีคณะกรรมการคณะหนึ่งประกอบด้วยปลัดกระทรวงการคลัง เป็นประธานกรรมการ รองผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นรองประธานกรรมการ และผู้ทรงคุณวุฒิซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้งอีกไม่เกินห้าคนเป็นกรรมการ และให้อำนาจการสำนักงานเศรษฐกิจการคลังเป็นกรรมการและเลขานุการ และให้อำนาจการฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ

คณะกรรมการและหน้าที่ของคณะกรรมการ

ให้คณะกรรมการตามวรรคหนึ่งมีหน้าที่ให้คำแนะนำต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ในการออกข้อกำหนด และการดำเนินมาตรการใด ๆ ที่เป็นอำนาจหน้าที่ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามพระราชบัญญัตินี้

มาตรา 7 ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังรักษาการตามพระราชบัญญัตินี้ และให้อำนาจ

รัฐมนตรีผู้รักษาการตามพระราชบัญญัติและอำนาจของรัฐมนตรี

(1) แต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่

3 บัญญัติเพิ่มเติมโดย มาตรา 4 แห่งพระราชกำหนด พ.ศ. 2526

4 บัญญัติเพิ่มเติมโดยมาตรา 5 แห่งพระราชกำหนด พ.ศ. 2526

6

- (2) ออกกฎกระทรวงกำหนดค่าธรรมเนียมไม่เกินอัตราตามบัญชีท้ายพระราชบัญญัตินี้
  - (3) ออกกฎกระทรวงกำหนดกิจการอื่นใดให้เป็นธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ หรือธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์
  - (4) ออกกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการหรือแบบบัตรประจำตัวของพนักงานเจ้าหน้าที่
  - (5) ออกประกาศตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัตินี้ ทั้งนี้ เพื่อปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้
- กฎกระทรวงตาม (3) ให้ระบุความหมายของกิจการที่กำหนดด้วย และจะกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการประกอบกิจการนั้นไว้ด้วยก็ได้
- กฎกระทรวงและประกาศนั้น เมื่อได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว ให้ใช้บังคับได้

หมวด 1

การจัดตั้งบริษัทและการขอรับใบอนุญาต

การประกอบธุรกิจเงินทุน หรือธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ ต้องจัดตั้งเป็นบริษัทมหาชน จำกัด และได้รับใบอนุญาต

มาตรา 8 การประกอบธุรกิจเงินทุน หรือการประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ จะกระทำได้ต่อเมื่อได้จัดตั้งในรูปบริษัทมหาชนจำกัด ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และโดยได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรี

การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จะกระทำได้ต่อเมื่อได้จัดตั้งในรูปบริษัทจำกัด และโดยได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรี

การจัดตั้งบริษัทมหาชนจำกัด หรือบริษัทจำกัด ตามวรรคหนึ่ง และวรรคสองจะดำเนินการได้ต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรี ในการให้ความเห็นชอบ รัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

การควบบริษัทเข้ากันให้ถือว่าเป็นการจัดตั้งบริษัทจำกัด

การขอรับใบอนุญาตและการออกใบอนุญาต ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการ และเสียดำธรรมเนียมตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

การออกใบอนุญาตและเงื่อนไข

มาตรา 9 ในการออกใบอนุญาตตามมาตรา 8 รัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

เงื่อนไขที่กำหนดในวรรคหนึ่ง เมื่อรัฐมนตรีเห็นว่ามีความจำเป็น เพื่อความปลอดภัยหรือผลสุกของประชาชน รัฐมนตรีจะแก้ไข เปลี่ยนแปลง หรือเพิ่มเติมก็ได้ และจะกำหนดให้เงื่อนไขที่แก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติม นั้นมีผลบังคับเมื่อระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่งได้ล่วงพ้นไปแล้วก็ได้ ทั้งนี้ เมื่อได้รับความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรี

มาตรา 10 บริษัทอาจมีสำนักงานสาขาได้ แต่ต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

การมีสำนักงานสาขา

การขออนุญาตและการอนุญาต ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่รัฐมนตรีกำหนด

ในการอนุญาต รัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

มาตรา 10 ทวิ<sup>5</sup> ผู้ใดจะกระทำการแทนบริษัทซึ่งจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศโดยมีสำนักงานติดต่อกับบุคคลทั่วไปในราชอาณาจักร ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการอนุญาตนั้นจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

สำนักงานตัวแทน

มีให้นำมาตรา 13 มาตรา 41 และมาตรา 52 มาใช้บังคับแก่ผู้ได้รับอนุญาตตามวรรคหนึ่ง

## หมวด 2

### บริษัทเงินทุน

มาตรา 11 ห้ามมิให้ผู้ใดนอกจากบริษัทเงินทุนประกอบธุรกิจเงินทุน

ห้ามบุคคลอื่นประกอบธุรกิจเงินทุน

มาตรา 12 บริษัทเงินทุนต้องใช้ชื่อซึ่งมีคำว่า “บริษัทเงินทุน” นำหน้า และ “จำกัด” ต่อท้าย

คำนำหน้าชื่อและองค์ท้ายของบริษัทเงินทุน

มาตรา 13<sup>6</sup> ห้ามมิให้ผู้ใดนอกจากบริษัทเงินทุนใช้ชื่อหรือคำแสดงชื่อในธุรกิจว่า “เงินทุน” “การเงิน” “การลงทุน” “เครดิต” “ทรัสต์” “ไฟแนนซ์” หรือคำอื่นใดที่มีความหมายเช่นเดียวกัน เว้นแต่ธนาคารพาณิชย์หรือสำนักงานที่กระทำการแทนธนาคารต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์

ห้ามบุคคลใดใช้ชื่อหรือคำแสดงชื่อที่มีความหมายคล้ายคลึงกับบริษัทเงินทุน

มาตรา 14<sup>7</sup> บริษัทเงินทุนต้องมีทุนจดทะเบียนและทุนซึ่งชำระแล้วตามจำนวนที่รัฐมนตรีกำหนดซึ่งต้องไม่ต่ำกว่าหกสิบล้านบาท

ทุนจดทะเบียนและทุนซึ่งชำระแล้วของบริษัทเงินทุน และผู้ถือหุ้นรายใหญ่

บุคคลใดจะถือหุ้นบริษัทเงินทุนใดเกินอัตราร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทเงินทุนนั้นมิได้ เว้นแต่เป็นกรณีที่มีหรือให้เป็นส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณ

5 บัญญัติเพิ่มเติมโดยมาตรา 3 แห่งพระราชกำหนด ฉบับที่ 2 พ.ศ. 2528

6 แก้ไขเพิ่มเติมโดยมาตรา 6 แห่งพระราชกำหนด พ.ศ. 2526

7 ความในวรรคหนึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยมาตรา 7 แห่งพระราชกำหนด พ.ศ. 2526 ความในวรรคสองและวรรคสาม แก้ไขเพิ่มเติมโดยมาตรา 4 แห่งพระราชกำหนด ฉบับที่ 2 พ.ศ. 2528

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วย  
ธนาคารแห่งประเทศไทยหรือนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น แต่ใน  
กรณีที่มีเหตุจำเป็นต้องแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานของบริษัทเงินทุนนั้น  
ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีมีอำนาจผ่อนผัน  
ให้มีการถือหุ้นเป็นอย่างอื่นได้ในการผ่อนผันนั้นจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ  
ไว้ด้วยก็ได้

หุ้นบริษัทเงินทุนที่บุคคลหรือห้างหุ้นส่วนดังต่อไปนี้ถืออยู่ให้นับ  
รวมเป็นหุ้นของบุคคลตามวรรคสองด้วย

- (1) คู่สมรสของบุคคลตามวรรคสอง
- (2) บุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลตามวรรคสอง
- (3) ห้างหุ้นส่วนสามัญที่บุคคลตามวรรคสองหรือบุคคลตาม (1)  
หรือ (2) เป็นหุ้นส่วน
- (4) ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่บุคคลตามวรรคสองหรือบุคคลตาม (1)  
หรือ (2) เป็นหุ้นส่วนจำพวกไม่จำกัดความรับผิด หรือเป็นหุ้นส่วนจำพวก  
จำกัดความรับผิดที่มีหุ้นรวมกันเกินร้อยละสามสิบของหุ้นทั้งหมดของห้าง-  
หุ้นส่วนจำกัดนั้น
- (5) บริษัทจำกัดที่บุคคลตามวรรคสอง หรือบุคคลตาม (1) หรือ  
(2) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (3) หรือ (4) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละสามสิบ  
ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น หรือ
- (6) บริษัทจำกัดที่บุคคลตามวรรคสองหรือบุคคลตาม (1) หรือ  
(2) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (3) หรือ (4) หรือบริษัทจำกัดตาม (5) ถือหุ้น  
รวมกันเกินร้อยละสามสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ  
บริษัทจำกัดนั้น

การจำหน่ายหุ้น

หุ้น ชนิดของหุ้น มูลค่าหุ้น  
และข้อบังคับ

ผู้ถือหุ้นรายย่อย ๕๕ ส่วน  
ของผู้ถือหุ้นรายย่อย การ  
ผ่อนผันการถือหุ้น และ  
จำนวนกรรมการผู้มีสัญชาติ  
ไทย

มาตรา 16 ห้ามมิให้บริษัทเงินทุนใดจำหน่ายหุ้นของบริษัทเงินทุน  
นั้นอันจะทำให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งถือหุ้นเกินอัตราที่กำหนดตาม มาตรา 14

มาตรา 18 หุ้นสามัญและหุ้นปริมลิตธิของบริษัทเงินทุนต้องเป็นหุ้น  
ชนิดระบุชื่อผู้ถือมีมูลค่าของหุ้นไม่เกินหุ้นละหนึ่งร้อยบาท และข้อบังคับของ  
บริษัทเงินทุนต้องไม่มีข้อจำกัดในการโอนหุ้น เว้นแต่เพื่อเป็นการปฏิบัติ  
ตามพระราชบัญญัตินี้หรือตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด

มาตรา 17<sup>๘</sup> บริษัทเงินทุนต้องมีผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา  
ไม่ต่ำกว่าหนึ่งร้อยรายโดย

- (1) ผู้ถือหุ้นดังกล่าวต้องถือหุ้นรวมกันเป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าร้อยละ  
ห้าสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และ
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละศูนย์จุดหกของ  
จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

๘ แก้ไขเพิ่มเติมโดยมาตรา 5 แห่งพระราชกำหนด ฉบับที่ 2 พ.ศ. 2528

จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดตามวรรคหนึ่ง (1) ไม่นับรวมจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นเป็นส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทยหรือนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

บริษัทเงินทุนใดมีผู้ถือหุ้นหรือการถือหุ้นไม่เป็นไปตามวรรคหนึ่ง ในขณะใดขณะหนึ่ง ให้บริษัทเงินทุนนั้นขอผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในการผ่อนผันนั้นจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

บริษัทเงินทุนต้องมีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และต้องมีกรรมการเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นต้องแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานของบริษัทเงินทุนนั้น รัฐมนตรีด้วยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจผ่อนผันให้มีจำนวนผู้ถือหุ้นหรือกรรมการเป็นอย่างอื่นได้ ในการผ่อนผันนั้น จะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

ความในวรรคหนึ่งมิให้ใช้บังคับแก่บริษัทเงินทุนที่เป็นรัฐวิสาหกิจ ตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณ

มาตรา 18 เมื่อปรากฏว่าการได้มาซึ่งหุ้นของบริษัทเงินทุนเป็นเหตุให้บุคคลหนึ่งบุคคลใดถือหุ้นเกินจำนวนที่จะถือได้ตามมาตรา 14 บุคคลนั้น จะยกเอาการถือหุ้นในส่วนที่เกินจำนวนดังกล่าวขึ้นใช้ยื่นต่อบริษัทเงินทุนนั้น มิได้ และบริษัทเงินทุนนั้นจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอย่างอื่นให้แก่บุคคลนั้นหรือให้บุคคลนั้นออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมของผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นในส่วนที่เกินมิได้

มาตรา 19 เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามมาตรา 14 วรรคสอง และวรรคสาม มาตรา 17 และมาตรา 18 ให้บริษัทเงินทุนตรวจสอบทะเบียนผู้ถือหุ้นทุกคราวก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นและก่อนจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใด แล้วแจ้งผลการตรวจสอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ตามรายการและภายในเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และในกรณีที่พบว่าผู้ถือหุ้นรายใดถือหุ้นเกินจำนวนที่กำหนดในมาตรา 14 ให้บริษัทเงินทุนแจ้งให้ผู้นั้นทราบเพื่อดำเนินการจำหน่ายหุ้นที่เกินนั้นเสีย

มาตรา 20<sup>๑</sup> ห้ามมิให้บริษัทเงินทุนกระทำการดังต่อไปนี้

(1) ลดทุนหรือเพิ่มทุนโดยมิได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี ในการอนุญาต รัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

การได้มาซึ่งหุ้นเกินกว่าที่  
กฎหมายกำหนด

การตรวจสอบผู้ถือหุ้นก่อน  
การประชุมผู้ถือหุ้น และ  
ก่อนจ่ายเงินปันผล

ข้อห้ามของบริษัทเงินทุน  
การลดทุนหรือเพิ่มทุน

10

การซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์และซื้อขายเงิน

(2) ซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์ เว้นแต่

(ก) เป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อใช้เป็นสถานที่ตั้งหรือประกอบธุรกิจหรือสำหรับเป็นที่พัก หรือเพื่อสวัสดิการของพนักงานและลูกจ้างของบริษัทเงินทุนนั้นตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(ข) เป็นอสังหาริมทรัพย์ที่บริษัทเงินทุนได้มาจากการชำระหนี้ การประกันการให้กู้ยืมเงิน หรือการซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่รับจำนองไว้จากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาลหรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ แต่ต้องจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวภายในสามปีนับแต่วันที่อสังหาริมทรัพย์นั้นตกมาในของบริษัทเงินทุน หรือภายในกำหนดเวลากว่านั้นตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย หรือ

(ค) เป็นอสังหาริมทรัพย์ที่บริษัทเงินทุนประเภทกิจการเงินทุนเพื่อการเคหะมีไว้เพื่อประกอบธุรกิจนั้น ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี

ในการอนุญาตตาม (ก) หรือ (ข) ธนาคารแห่งประเทศไทย จะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

การรับหุ้นบริษัทเงินทุนเป็นประกัน

(3) รับหุ้นของบริษัทเงินทุนนั้นเป็นประกัน หรือรับหุ้นของบริษัทเงินทุนจากบริษัทเงินทุนอื่นเป็นประกัน

การซื้อหรือมีหุ้นในบริษัทจำกัด

(4) ซื้อหรือมีหุ้นในบริษัทจำกัดใดเป็นจำนวนเกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการให้ความเห็นชอบธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

การซื้อหรือมีหุ้นในบริษัทเงินทุนอื่น

(5) ซื้อหรือมีหุ้นบริษัทเงินทุนอื่น เว้นแต่

(ก) เป็นการได้มาจากการชำระหนี้ หรือการประกันการให้กู้ยืมเงิน แต่ต้องจำหน่ายภายในเวลาหกเดือนนับแต่วันที่ได้มา

(ข) เป็นการได้มาเนื่องจากการประกอบธุรกิจอื่นที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี หรือ

(ค) เป็นการได้มาโดยได้รับผ่อนผันจากรัฐมนตรีด้วยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย ในการผ่อนผันนั้นจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

การประกอบกิจการอื่นและซื้อขายเงิน

(6) ประกอบกิจการอื่นใดนอกจากธุรกิจเงินทุนในประเภทที่ได้รับอนุญาต เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี ในการอนุญาตนั้นจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

สำหรับบริษัทเงินทุนที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการเงินทุนเพื่อการพัฒนาให้ได้รับยกเว้นที่จะประกอบการดังต่อไปนี้ได้ด้วย

(ก) การเป็นนายหน้าหรือตัวแทนในการจัดหาเงินกู้ยืมหรือ

เงินลงทุนให้แก่กิจการอุตสาหกรรม เกษตรกรรม หรือพาณิชย์กรรม หรือ การจัดการเกี่ยวกับการให้กู้ยืมเงินแก่หรือการลงทุนในกิจการดังกล่าว

(ข) การให้บริการจัดทำหรือวิเคราะห์โครงการเพื่อการลงทุน

(ค) การเป็นที่ปรึกษาเกี่ยวกับการเงินหรือการดำเนินงาน

ของกิจการอุตสาหกรรม เกษตรกรรม หรือพาณิชย์กรรม

(ง) การเป็นที่ปรึกษาในการจัดซื้อกิจการหรือการจัดการ ควบธุรกิจเข้าด้วยกัน

สำหรับบริษัทเงินทุนที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการเงินทุน เพื่อการพาณิชย์ให้ได้รับยกเว้นที่จะประกอบธุรกิจการค้าประกันได้ตาม หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(7) ให้กรรมการของบริษัทเงินทุนนั้นกู้ยืมเงิน

การกระทำดังต่อไปนี้ให้ถือว่าเป็นการให้กรรมการนั้นกู้ยืมเงินด้วย

(ก) การให้กู้ยืมเงินแก่คู่สมรสหรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติ

ภาวะของกรรมการ

(ข) การให้กู้ยืมเงินแก่ห้างหุ้นส่วนสามัญที่กรรมการหรือ บุคคลตาม (ก) เป็นหุ้นส่วน

(ค) การให้กู้ยืมเงินแก่ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่กรรมการหรือ บุคคลตาม (ก) เป็นหุ้นส่วนจำพวกไม่จำกัดความรับผิด หรือเป็นหุ้นส่วน จำพวกจำกัดความรับผิด ที่มีหุ้นร่วมกันเกินร้อยละสามสิบของทุนทั้งหมด ของห้างหุ้นส่วนจำกัดนั้น

(ง) การให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทจำกัดที่กรรมการหรือบุคคล ตาม (ก) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (ข) หรือ (ค) ถือหุ้นร่วมกันเกินร้อยละ สามสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น

(จ) การให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทจำกัดที่กรรมการหรือบุคคล ตาม (ก) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (ข) หรือ (ค) หรือบริษัทจำกัดตาม (ง) ถือหุ้นร่วมกันเกินร้อยละสามสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ของบริษัทจำกัดนั้น

(ฉ) การรับรอง รับอาวัล หรือสอดเข้าแก้หน้าในตั๋วเงิน ที่กรรมการหรือบุคคลตาม (ก) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (ข) หรือ (ค) หรือ บริษัทจำกัดตาม (ง) หรือ (จ) เป็นผู้สั่งจ่าย หรือผู้ออกตั๋ว หรือผู้สลักหลัง

(ช) การประกันหนี้ใด ๆ ของกรรมการหรือบุคคลตาม (ก) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (ข) หรือ (ค) หรือบริษัทจำกัดตาม (ง) หรือ (จ)

(8) ย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานสาขาของบริษัทเงินทุน โดยมีได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการอนุญาตนั้นจะ กำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

การให้กรรมการกู้ยืมเงิน

การย้ายสำนักงานใหญ่หรือ สำนักงานสาขา

12

การจ่ายเงินหรือทรัพย์สิน อื่นแก่กรรมการ	(9) จ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นแก่กรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้าง ของบริษัทเงินทุนนั้นเป็นค่านายหน้าหรือค่าตอบแทนสำหรับหรือเนื่องจาก การกระทำหรือการประกอบธุรกิจใด ๆ ของบริษัทเงินทุนนั้น ทั้งนี้นอกจาก บำเหน็จ เงินเดือน รางวัล และเงินเพิ่มอย่างอื่นบรรดาที่พึงจ่ายตามปกติ
การขายหรือให้อสังหาริม- ทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ แก่กรรมการ หรือซื้อทรัพย์- สินจากกรรมการ	(10) ขายหรือให้อสังหาริมทรัพย์ใด ๆ หรือสังหาริมทรัพย์ที่มี มูลค่ารวมกันสูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแก่กรรมการ หรือ ซื้อทรัพย์สินจากกรรมการ ทั้งนี้ รวมถึงบุคคลตาม (ก) ห้างหุ้นส่วนตาม (ข) หรือ (ค) หรือบริษัทจำกัดตาม (ง) หรือ (จ) ของ (7) วรรคสองด้วย เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย
การโฆษณา	(11) โฆษณากิจการของบริษัทเงินทุนนั้น เว้นแต่การโฆษณานั้น จะได้กระทำตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศกำหนด
การทำสัญญาหรือยินยอม ให้บุคคลอื่นเป็นผู้บริหาร งานของบริษัทเงินทุน	(12) ทำสัญญาหรือยินยอมให้บุคคลอื่นซึ่งมิใช่กรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานของบริษัทเงินทุนมีอำนาจทั้งหมดหรือบางส่วนในการบริหาร งานของบริษัทเงินทุน เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่ง ประเทศไทย
การกระทำอันก่อให้เกิด ความเสียหายแก่เศรษฐกิจ ของประเทศหรือประโยชน์ ของประชาชน	(13) กระทำการใด ๆ อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายทางเศรษฐกิจ ของประเทศหรือแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือเป็นการเอาเปรียบลูกค้า หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอย่างไม่เป็นธรรมหรือเป็นอุปสรรคต่อการพัฒนา หรือต่อการแข่งขันในระบบตลาดการเงินหรือเป็นการผูกขาดหรือจำกัด ตัดตอนทางเศรษฐกิจ ทั้งนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วย ความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรีและประกาศในราชกิจจานุเบกษา
เหตุการณ์ที่ต้องแจ้งแก่ สภาพ.	มาตรา 21 <sup>10</sup> เมื่อมีเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ ให้บริษัทเงินทุนแจ้งแก่ ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นหนังสือภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่เหตุการณ์นั้น เกิดขึ้น
	(1) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับของ บริษัทเงินทุน
	(2) การเปลี่ยนแปลงกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานหรือบุคคล ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทเงินทุน
ลักษณะต้องห้ามของกรรม- การ หรือผู้บริหารบริษัท เงินทุน และข้อยกเว้น	มาตรา 22 <sup>11</sup> ห้ามมิให้บริษัทเงินทุนตั้งหรือยอมให้บุคคลซึ่งมี ลักษณะดังต่อไปนี้ เป็นหรือทำหน้าที่กรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของบริษัทเงินทุน

<sup>10</sup> ความใน (3) และ (4) ถูกยกเลิกโดยมาตรา 9 แห่งพระราชกำหนด พ.ศ. 2526

<sup>11</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยมาตรา 10 แห่งพระราชกำหนด พ.ศ. 2526



- (1) เป็นหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย
- (2) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต
- (3) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานหรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต เว้นแต่จะได้รับยกเว้นจากธนาคารแห่งประเทศไทย
- (4) เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานหรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทเงินทุนอื่น
- (5) ถูกถอดถอนจากการเป็นประธานกรรมการ กรรมการ หรือผู้จัดการ ตามมาตรา 57 วรรคหนึ่ง หรือมาตรา 57 ทวิ (1)
- (6) เป็นข้าราชการการเมือง
- (7) เป็นข้าราชการซึ่งมีตำแหน่งหรือเงินเดือนประจำหรือพนักงานธนาคารแห่งประเทศไทย เว้นแต่
  - (ก) เป็นกรณีที่ได้รับการแต่งตั้งโดยได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรีเพื่อเข้าไปช่วยเหลือในการดำเนินงานของบริษัทเงินทุน หรือ
  - (ข) เป็นกรณีที่ได้รับการแต่งตั้งตามมาตรา 57 ทวิ (2)
- (8) เป็นผู้จัดการ หรือพนักงานหรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของห้างหุ้นส่วน หรือบริษัทจำกัดซึ่งตนหรือบุคคลหรือห้างหุ้นส่วน หรือบริษัทจำกัดตามมาตรา 20 (7) วรรคสอง เป็นหุ้นส่วนหรือถือหุ้นอยู่ เว้นแต่
  - (ก) เป็นกรรมการหรือที่ปรึกษาของบริษัทเงินทุนซึ่งไม่มีอำนาจในการจัดการ
  - (ข) เป็นกรณีที่ได้รับยกเว้นจากรัฐมนตรีเพราะมีเหตุจำเป็นต้องแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานของบริษัทเงินทุน
  - (ค) เป็นกรณีที่ได้รับการแต่งตั้งตามมาตรา 57 ทวิ (2)
- (9) เป็นบุคคลซึ่งมิได้มีคุณสมบัติทางการศึกษา ประสบการณ์ในการทำงาน หรือคุณสมบัติอื่น ทั้งนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี
- (10) มีลักษณะต้องห้ามอย่างอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย
  - (ก) ได้รับความเห็นชอบของรัฐมนตรี
 บริษัทเงินทุนจะแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานหรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของบริษัทเงินทุน หรือทำสัญญาให้บุคคลอื่นมีอำนาจเด็ดขาดในการบริหารงานของบริษัทเงินทุนได้ต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในกรณีที่ธนาคารแห่ง

การจัดทำบัญชีแสดงสินทรัพย์  
และหนี้สิน

การปฏิบัติเกี่ยวกับการรับ  
หรือจ่ายเงิน การทำนิติกรรม  
และการควบคุมภายใน

งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน  
การเปิดเผยข้อมูล และผู้-  
สอบบัญชี

ประเทศไทยเห็นว่าบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งดังกล่าวมีลักษณะต้องห้ามตาม  
วรรคหนึ่ง ธนาคารแห่งประเทศไทยจะให้ความเห็นชอบมิได้ และในกรณีที่  
ปรากฏในภายหลังว่าบุคคลดังกล่าวมีลักษณะต้องห้ามตามวรรคหนึ่ง  
ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิกถอนความเห็นชอบที่ได้ให้ไว้แล้วและให้  
บริษัทเงินทุนเสนอชื่อบุคคลอื่นแทนเพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคาร  
แห่งประเทศไทยภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่ถูกเพิกถอนความเห็นชอบ  
ให้นำความในวรรคหนึ่งมาใช้บังคับแก่บุคคลซึ่งบริษัทเงินทุนทำ  
สัญญาให้มีอำนาจเด็ดขาดในการบริหารงานของบริษัทเงินทุนนั้น ตลอดจน  
ผู้ซึ่งปฏิบัติงานให้แก่บุคคลนั้นด้วยโดยอนุโลม

มาตรา 22 ทวิ<sup>12</sup> ให้บริษัทเงินทุนจัดทำบัญชีแสดงสินทรัพย์  
และหนี้สินให้ครบถ้วนถูกต้องเป็นปัจจุบันตามความเป็นจริง บัญชีนั้นให้  
เป็นไปตามมาตรฐานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

มาตรา 22 ตร<sup>12</sup> ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจกำหนดให้  
บริษัทเงินทุนถือปฏิบัติเกี่ยวกับการรับหรือจ่ายเงิน การทำนิติกรรมใด ๆ  
ตลอดจนการตรวจสอบและควบคุมภายในได้

มาตรา 23<sup>13</sup> ให้บริษัทเงินทุนประกาศงบดุลและบัญชีกำไร  
ขาดทุนที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่แล้วภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นปีธุรกิจ  
ของบริษัทเงินทุน ตามแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ประกาศ  
ดังกล่าวให้ปิดไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานของบริษัทเงินทุนนั้น และใน  
หนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อยหนึ่งฉบับภายในสี่สิบเอ็ดวันนับจากวันที่ได้  
รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ ทั้งนี้ เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้  
กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น และให้เสนอต่อรัฐมนตรีและธนาคารแห่งประเทศไทย  
แห่งละหนึ่งฉบับ

ให้บริษัทเงินทุนประกาศรายการหรือเปิดเผยข้อมูลอื่นใดเกี่ยวกับ  
บริษัทเงินทุนนั้นตามหลักเกณฑ์และระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทย  
กำหนด ประกาศรายการหรือข้อมูลดังกล่าวให้แสดงไว้ในที่เปิดเผย ณ  
สำนักงานของบริษัทเงินทุนนั้น และให้รายงานต่อรัฐมนตรีและธนาคาร  
แห่งประเทศไทยพร้อมด้วยสำเนาประกาศรายการหรือข้อมูลที่  
เปิดเผยแห่งละหนึ่งฉบับ

งบดุลตามวรรคหนึ่งจะต้องมีการรับรองของผู้สอบบัญชี ผู้สอบ  
บัญชีนั้นต้องเป็นผู้ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบทุก  
รอบปีบัญชี และต้องมีใช้กรรมการ พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทเงินทุน  
นั้น

12 บัญญัติเพิ่มเติมโดยมาตรา 11 แห่งพระราชกำหนด พ.ศ. 2526

13 แก้ไขเพิ่มเติมโดยมาตรา 12 แห่งพระราชกำหนด พ.ศ. 2526

ผู้สอบบัญชีตามวรรคสาม ต้องรักษามารยาทและปฏิบัติงาน การตรวจสอบ และรับรองบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนดไว้ตาม กฎหมายว่าด้วยผู้สอบบัญชี รวมทั้งมาตรฐานที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดเพิ่มขึ้นด้วย ในกรณีที่บริษัทเงินทุนได้ทำเอกสารประกอบการลง บัญชีและหรือลงบัญชีไม่ตรงกับความเป็นจริง ให้ผู้สอบบัญชีเปิดเผย ข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของบัญชีและแจ้งพฤติการณ์ไว้ในรายงาน การสอบบัญชีที่ตนจะต้องลงลายมือชื่อรับรองพร้อมทั้งรายงานพฤติการณ์ นั้นให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบด้วย

ผู้สอบบัญชีผู้ใดไม่ปฏิบัติตามวรรคสี่ ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจเพิกถอนการให้ความเห็นของผู้สอบบัญชีผู้นั้นได้

มาตรา 28 ทวิ<sup>14</sup> ให้บริษัทเงินทุนปิดบัญชีทุกงวดการบัญชี ในรอบระยะเวลาหกเดือน ถ้าบริษัทเงินทุนนั้นมีสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือ เรียกคืนไม่ได้หรือที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ ทั้งนี้ตามที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ให้บริษัทเงินทุนนั้นตัดสินทรัพย์ที่ไม่มี ราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ดังกล่าวออกจากบัญชี หรือกันเงินสำรองสำหรับ สินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ดังกล่าวเมื่อสิ้นงวดการ บัญชีนั้น เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ปฏิบัติ เป็นอย่างอื่น ในการอนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไข ใด ๆ ก็ได้

ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตตามวรรคหนึ่ง ถ้านำ สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ในส่วนที่ไม่ได้ตัดออกจากบัญชี หรือสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ในส่วนที่ไม่ได้กันเงิน สำรองมาหักออกจากเงินกองทุนของบริษัทเงินทุนนั้นแล้ว หากปรากฏว่า เงินกองทุนที่คงเหลือมีจำนวนต่ำกว่าเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามมาตรา 29 ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจกำหนดมาตรการใด ๆ ให้บริษัท เงินทุนนั้นถือปฏิบัติจนกว่าจะได้ตัดสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืน ไม่ได้นั้นหมดสิ้นไป หรือกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคา หรือเรียกคืนไม่ได้นั้นครบจำนวนแล้ว

มาตรา 28 ครี<sup>14</sup> รัฐมนตรีมีอำนาจสั่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทย ยื่นรายงานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทเงินทุนเป็นการทั่วไปหรือเป็น การเฉพาะ โดยพิจารณาและระยะเวลาตามที่กำหนด และจะให้ทำคำชี้แจง ข้อความเพื่ออธิบายหรือขยายความแห่งรายงานนั้นก็ได้

การปิดบัญชี การตัดบัญชี สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือ เรียกคืนไม่ได้ และการกัน เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ ที่สงสัย

อำนาจ ร.ม.ค. สั่งให้ร.ป.ท. ยื่นรายงาน

<sup>14</sup> บัญญัติเพิ่มเติมโดยมาตรา 13 แห่งพระราชกำหนด พ.ศ. 2526

16

อำนาจของ รพท. กำหนด  
ให้บริษัทเงินทุนยื่นรายงาน

มาตรา 24 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดให้บริษัทเงินทุน  
บริษัทใดยื่นรายงานหรือแสดงเอกสารใด ตามระยะเวลาหรือเป็นครั้งคราว  
ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดก็ได้ และธนาคารแห่งประเทศไทย  
จะให้ทำคำชี้แจงเพื่ออธิบายหรือขยายความแห่งรายงานหรือเอกสารนั้น  
ด้วยก็ได้

รายงานและเอกสารที่ยื่นหรือแสดงหรือคำชี้แจงเพื่ออธิบายหรือ  
ขยายความตามวรรคหนึ่งบริษัทเงินทุนต้องทำให้ครบถ้วนและตรงต่อความ  
เป็นจริง

อำนาจพนักงานเจ้าหน้าที่  
ร้องขอให้ผู้เกี่ยวข้องมา  
ให้ถ้อยคำ

มาตรา 25 เมื่อพนักงานเจ้าหน้าที่ร้องขอ บริษัทเงินทุนต้องจัดให้  
กรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเงินทุนมาให้ถ้อยคำ  
หรือแสดงสมุดบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นอันเกี่ยวกับกิจการของบริษัท  
เงินทุนนั้นตามความประสงค์ของพนักงานเจ้าหน้าที่

อำนาจสั่งการของ รพท.  
ให้บริษัทแก้ไขการกระทำ  
และการปฏิบัติ เมื่อบริษัท  
ไม่ปฏิบัติตามคำสั่งนั้น

มาตรา 26<sup>15</sup> ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าบริษัท  
เงินทุนใด

- (1) จัดทำบัญชีไม่เรียบร้อยหรือไม่ทำให้เสร็จภายในเวลาอันสมควร
- (2) จัดความสัมพันธ์ของระยะเวลาการ กู้ยืมเงินจากประชาชน  
กับระยะเวลาในการเรียกคืนเงินให้กู้ยืมหรือลงทุนไม่เหมาะสม
- (3) ให้กู้ยืมเงินแก่หรือลงทุนในกิจการที่บริษัทเงินทุน กรรมการ  
ผู้จัดการ หรือพนักงานหรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทเงินทุน  
นั้นมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง หรือให้กู้ยืมเงินแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทเงินทุนนั้นใน  
ปริมาณเกินสมควร หรือมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากปกติ  
หรือ

(4) กระทำการหรือไม่กระทำการที่อาจจะก่อให้เกิดความ  
เสียหายแก่ส่วนรวม ดังต่อไปนี้

(ก) ดำรงสินทรัพย์สาธารณะไม่ได้ตามอัตราส่วนที่กำหนด  
เป็นเงื่อนไข

(ข) ให้กู้ยืมเงินเกินอัตราส่วนที่กำหนดหรือไม่มีหลักประกัน  
เป็นปริมาณมาก

(ค) ไม่ตัดสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ออกจาก  
บัญชีถึงขนาดที่จะกระทบกระเทือนถึงฐานะของบริษัทเงินทุนนั้น

(ง) ไม่กั้นเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคา  
หรือเรียกคืนไม่ได้ถึงขนาดที่จะกระทบกระเทือนถึงฐานะของบริษัทเงินทุน  
นั้น

<sup>15</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยมาตรา 14 แห่งพระราชกำหนด พ.ศ. 2526

(จ) กระทำการหรือไม่กระทำการตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี

ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้บริษัทเงินทุนนั้นแก้ไข การกระทำดังกล่าว หรือกระทำการ หรืองดกระทำการตามที่ธนาคาร แห่งประเทศไทยเห็นสมควรภายในเวลาที่กำหนด

บริษัทเงินทุนใดไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่สั่งการเมื่อมีกรณีตาม (4) ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยรายงานต่อรัฐมนตรี และให้รัฐมนตรีมีอำนาจสั่งควบคุมบริษัทเงินทุนนั้นหรือสั่งเพิกถอน ใบอนุญาตได้ โดยให้นำความในหมวด 5 มาใช้บังคับโดยอนุโลม

มาตรา ๕๘ ทวิ<sup>๑๖</sup> เมื่อบริษัทเงินทุนใดมีผลขาดทุนถึงจำนวน ที่ทำให้เงินกองทุนลดลงเหลือสามในสี่ของทุนซึ่งชำระแล้ว ไม่ว่าโดยบริษัท เงินทุนนั้นตรวจพบเองหรือปรากฏจากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี หรือของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทเงินทุนนั้นจะกู้ยืมเงิน หรือรับเงิน จากประชาชนต่อไปไม่ได้ เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่ง ประเทศไทย ในการให้ความเห็นชอบธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนด เงื่อนไขเกี่ยวกับการให้กู้ยืมเงินหรือการลงทุน หรือเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

ถ้าผลขาดทุนตามวรรคหนึ่งทำให้เงินกองทุนลดลงเหลือไม่เกิน กึ่งหนึ่งของทุนซึ่งชำระแล้ว ให้บริษัทเงินทุนนั้นเสนอโครงการเพื่อแก้ไข ฐานะและการดำเนินงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความเห็นชอบ ภายในสิบสี่วันนับแต่วันที่บริษัทเงินทุนหรือผู้สอบบัญชีตรวจพบหรือวันที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยแจ้งให้บริษัทเงินทุนนั้นทราบ ในการให้ความเห็น ชอบธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดระยะเวลาและเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้ และให้แจ้งให้บริษัทเงินทุนนั้นทราบโดยมิชักช้า

ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ให้ความเห็นชอบในโครงการ ตามวรรคสอง บริษัทเงินทุนนั้นอาจอุทธรณ์ต่อรัฐมนตรีได้ภายในสิบสี่วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้ง คำชี้ขาดของรัฐมนตรีให้เป็นที่สุด

ให้บริษัทเงินทุนที่มีผลขาดทุนตามวรรคสอง ระงับการดำเนิน กิจการทันทีจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะให้ความเห็นชอบในโครงการ เพื่อแก้ไขฐานะและการดำเนินงาน หรือรัฐมนตรีจะได้มีคำชี้ขาดให้ดำเนินการ ตามโครงการนั้นได้ ทั้งนี้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ดำเนินกิจการบางอย่างได้

การปฏิบัติของบริษัทเงินทุน  
เมื่อมีผลขาดทุน

<sup>16</sup> บัญญัติเพิ่มเติมโดยมาตรา 15 แห่งพระราชกำหนด พ.ศ. 2526

<sup>17</sup>ในกรณีที่บริษัทเงินทุนต้องดำเนินการลดทุน เพิ่มทุน ควบกิจการ หรือรวมกิจการเข้ากับบริษัทอื่นตามโครงการที่ได้รับความเห็นชอบตามวรรคสองหรือตามคำชี้ขาดตามวรรคสาม มิให้เข้าทำปฏิกิริยาต่อพระราชบัญญัตินี้เกี่ยวกับการบังคับให้เป็นบริษัทมหาชนจำกัด และการกำหนดจำนวนขั้นต่ำของทุนจดทะเบียนและทุนซึ่งชำระแล้วของบริษัทเงินทุน และมาตรา 1225 มาตรา 1226 และมาตรา 1240 แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และมาตรา 154 และมาตรา 167 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2521 แล้วแต่กรณี มาใช้บังคับ

การปฏิบัติเมื่อบริษัทเงินทุน  
หยุดการจ่ายเงิน

มาตรา 26 ตรี<sup>18</sup> บริษัทเงินทุนใดหยุดทำการจ่ายเงินที่มีหน้าที่จะต้องชำระคืน ให้บริษัทเงินทุนนั้นแจ้งให้รัฐมนตรีและธนาคารแห่งประเทศไทยทราบทันที และห้ามมิให้ดำเนินการใด ๆ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากรัฐมนตรี และให้บริษัทเงินทุนนั้นส่งรายงานเพิ่มเติมโดยละเอียดแสดงเหตุที่ต้องหยุดทำการจ่ายเงินภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่หยุดทำการจ่ายเงิน

เมื่อรัฐมนตรีได้รับแจ้งตามวรรคหนึ่ง ให้รัฐมนตรีมีอำนาจแต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่ไปทำการสอบสวนพฤติการณ์ และเมื่อได้รับรายงานการสอบสวนแล้ว ให้รัฐมนตรีมีอำนาจสั่งการตามที่เห็นสมควรหรือจะสั่งควบคุมบริษัทเงินทุนหรือเพิกถอนใบอนุญาตก็ได้ โดยให้นำความในหมวด 5 มาใช้บังคับโดยอนุโลม

มาตรา 26 จัตวา<sup>19</sup>เพื่อแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานของบริษัทเงินทุน หรือเพื่อประโยชน์ในการรักษาเสถียรภาพทางการเงินหรือระบบสถาบันการเงิน ให้รัฐมนตรีด้วยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย มีอำนาจสั่งให้บริษัทเงินทุนระงับการดำเนินการทั้งหมดหรือบางส่วนเป็นการชั่วคราวภายในระยะเวลาที่กำหนด และในการนี้จะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

การปฏิบัติเกี่ยวกับการกู้ยืม  
หรือรับเงินจากประชาชน

มาตรา 27 ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี มีอำนาจกำหนดให้บริษัทเงินทุนปฏิบัติในการกู้ยืมเงินหรือรับเงินจากประชาชนในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) วงเงินขั้นต่ำ
- (2) ระยะเวลาชำระคืน

<sup>17</sup>บัญญัติเพิ่มเติมโดยมาตรา 7 แห่งพระราชกำหนด ฉบับที่ 2 พ.ศ. 2528

<sup>18</sup> บัญญัติเพิ่มเติมโดยมาตรา 15 แห่งพระราชกำหนด พ.ศ. 2526

<sup>19</sup> บัญญัติเพิ่มเติมโดยมาตรา 8 แห่งพระราชกำหนด ฉบับที่ 2 พ.ศ. 2528

(3) หลักเกณฑ์และวิธีการในการกู้ยืมเงินหรือรับเงินจากประชาชน

การกำหนดตามมาตรา นี้ จะกำหนดตามประเภทธุรกิจเงินทุนประเภทกิจการ หรือประเภทของบุคคลก็ได้

มาตรา 28 ให้บริษัทเงินทุนดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นอัตราส่วนกับเงินที่ได้จากการกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชน อันบริษัทเงินทุนมีหน้าที่จะต้องชำระคืนให้แก่บุคคลเหล่านี้ไม่ต่ำกว่าอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี

สินทรัพย์สภาพคล่อง

การกำหนดอัตราส่วนตามวรรคหนึ่ง จะกำหนดตามประเภทของบุคคลที่บริษัทเงินทุนกู้ยืมหรือได้รับเงินก็ได้

สินทรัพย์สภาพคล่องได้แก่ สินทรัพย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

การกำหนดสินทรัพย์สภาพคล่องจะกำหนดอัตราส่วนระหว่างสินทรัพย์สภาพคล่องแต่ละประเภทหรืออัตราส่วนตามประเภทธุรกิจเงินทุนก็ได้

อัตราส่วนที่ดำรงนั้น จะกำหนดให้ถือเอาส่วนเฉลี่ยตามระยะเวลาไม่น้อยเท่าใดก็ได้

มาตรา 29<sup>20</sup> ให้บริษัทเงินทุนดำรงเงินกองทุนเมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ เป็นอัตราส่วนกับ

สินทรัพย์เสี่ยง

(1) สินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี

(2) จำนวนเงินที่รับรองและหรือรับอวัลกั๋วเงินไม่ต่ำกว่าอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี

(3) ยอดเงินกู้ยืมหรือรับจากประชาชนทั้งหมด หรือยอดเงินกู้ยืมแต่ละประเภทไม่ต่ำกว่าอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี

สินทรัพย์เสี่ยงตาม (1) ได้แก่สินทรัพย์ทุกประเภทนอกจากสินทรัพย์สภาพคล่องและสินทรัพย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าไม่เป็นสินทรัพย์เสี่ยง

การกำหนดอัตราส่วนตาม (1) จะกำหนดตามประเภทธุรกิจเงินทุนก็ได้ ส่วนอัตราส่วนตาม (2) หรือ (3) นั้น จะไม่กำหนดหรือจะกำหนดเฉพาะธุรกิจเงินทุนบางประเภท และจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

<sup>20</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยมาตรา 16 แห่งพระราชกำหนด พ.ศ. 2526

การดำรงเงินทุนจดทะเบียน  
และหุ้นซึ่งชำระแล้ว เป็น  
สินทรัพย์

การปฏิบัติเกี่ยวกับดอกเบี้ย  
ส่วนลด ค่าบริการ ผลประ-  
โยชน์ และหลักประกันที่  
บริษัทเงินทุนต้องเรียก

ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีมีอำนาจ  
กำหนดให้บริษัทเงินทุนถือปฏิบัติเกี่ยวกับการชำระคืนเงินกู้ยืมตาม (3)  
บางประเภท และจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

มาตรา 29 ทวิ<sup>21</sup> ให้บริษัทเงินทุนดำรงเงินทุนจดทะเบียนและ  
เงินทุนซึ่งชำระแล้วไว้เป็นสินทรัพย์ตามชนิด วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคาร  
แห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี

มาตรา 30 ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยความเห็นชอบของ  
รัฐมนตรีมีอำนาจกำหนดให้บริษัทเงินทุนปฏิบัติในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) ดอกเบี้ยหรือส่วนลดที่บริษัทเงินทุนอาจจ่ายได้ในการกู้ยืมเงิน  
หรือรับเงินจากประชาชน

(2) ดอกเบี้ยหรือส่วนลดที่บริษัทเงินทุนอาจเรียกได้

(3) ค่าบริการที่บริษัทเงินทุนอาจเรียกได้

(4) ผลประโยชน์ที่บริษัทเงินทุนอาจเรียกได้จากการให้เข้าซื้อ

(5) หลักประกันเป็นทรัพย์สินที่บริษัทเงินทุนต้องเรียก

บรรดาเงิน ทรัพย์สิน หรือสิ่งอื่นใดที่อาจกำหนดเป็นเงินได้ที่บุคคล  
ใดได้รับจากบริษัทเงินทุน หรือพนักงาน หรือลูกจ้าง ของบริษัทเงินทุนนั้น  
เนื่องจากการที่บริษัทเงินทุนกู้ยืมเงิน หรือรับเงิน หรือที่บริษัทเงินทุน  
หรือพนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทเงินทุนนั้นได้รับเนื่องจากการประกอบ  
ธุรกิจนั้นของบริษัทเงินทุน ให้ถือว่าเป็นดอกเบี้ยหรือส่วนลดค่าบริการ  
หรือผลประโยชน์ใน (1) (2) (3) หรือ (4) แล้วแต่กรณี เว้นแต่ค่าบริการตาม  
(3) ไม่ให้ถือว่าเป็นดอกเบี้ยหรือส่วนลด ที่บริษัทเงินทุนอาจเรียกได้ตาม (2)

การกำหนดตามมาตรานี้ จะกำหนดตามประเภทธุรกิจเงินทุน  
หรือตามประเภทการกู้ยืมเงินหรือรับเงินจากประชาชนหรือประเภทกิจการ  
ที่บริษัทเงินทุนอาจจ่ายหรืออาจเรียก หรือจะกำหนดวิธีการคำนวณและ  
ระยะเวลาการจ่ายหรือระยะเวลาเรียกเก็บก็ได้

การปฏิบัติเกี่ยวกับการให้  
เข้าซื้อ

มาตรา 31 ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยความเห็นชอบของ  
รัฐมนตรีมีอำนาจกำหนดให้บริษัทเงินทุนปฏิบัติในเรื่องต่อไปนี้อันเกี่ยวกับ  
การให้เข้าซื้อในการประกอบกิจการเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค  
หรือกิจการเงินทุนเพื่อการเคหะ

(1) จำนวนเงินที่ต้องชำระครั้งแรกและครั้งต่อไป เป็นอัตรา  
ส่วนกับยอดเงินให้เข้าซื้อแต่ละราย

(2) ระยะเวลาในการให้เข้าซื้อ

(3) วิธีการชำระเงิน

<sup>21</sup> บัญญัติเพิ่มเติมโดยมาตรา 17 แห่งพระราชกำหนด พ.ศ. 2526



(4) เงื่อนไขการริบเงินที่ได้รับชำระแล้ว และการกลับเข้า  
ครองทรัพย์สินที่ให้เข้าชื่อ

(5) วิธีการแสดงผลประโยชน์ที่บริษัทเงินทุนเรียกเก็บ

มาตรา 32 เพื่อประโยชน์ในการพัฒนาประเทศหรือเพื่อแก้ไข  
ภาวะเศรษฐกิจธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี  
มีอำนาจกำหนดให้บริษัทเงินทุนปฏิบัติในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) การให้กู้ยืมเงินแก่กิจการประเภทใดประเภทหนึ่งไม่น้อยกว่า  
อัตราที่กำหนด

(2) วงเงินสูงสุดที่บริษัทเงินทุนจะให้กู้ยืมแก่และหรือรับรองและ  
รับอาวัลตัวเงินที่เกิดจากกิจการประเภทใดประเภทหนึ่ง หรือวงเงินสูงสุด  
ที่บริษัทเงินทุนจะให้เข้าชื่อ

(3) วงเงินสูงสุดที่บริษัทเงินทุนจะให้เข้าชื่อของสังหาริมทรัพย์หรือ  
สังหาริมทรัพย์ประเภทใดประเภทหนึ่ง และหรือจะให้กู้ยืมแก่ผู้ดำเนินกิจการ  
ให้เข้าชื่อของสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ประเภทนั้น

มาตรา 33 ในการกำหนดอัตราตามมาตรา 32 (1) ให้กำหนด  
เป็นอัตราส่วนกับยอดเงินที่บริษัทเงินทุนได้กู้ยืมและรับจากประชาชน ณ  
ขณะใดขณะหนึ่ง และอัตราที่กำหนดนั้นรวมกันทั้งสิ้นต้องไม่เกินร้อยละ  
ยี่สิบของยอดเงินดังกล่าว

การกำหนดวงเงินสูงสุดตามมาตรา 32 (2) จะกำหนดเป็นอัตราส่วน  
กับยอดเงินที่บริษัทเงินทุนให้กู้ยืมและหรือรับรองและรับอาวัลตัวเงิน หรือ  
ยอดเงินที่บริษัทเงินทุนให้เข้าชื่อและยังคงค้างชำระอยู่ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง หรือ  
เป็นอัตราส่วนกับเงินกองทุนของบริษัทเงินทุน หรือยอดเงินที่  
บริษัทเงินทุนได้กู้ยืมและรับจากประชาชน ณ ขณะใดขณะหนึ่งก็ได้

การกำหนดวงเงินสูงสุดตามมาตรา 32 (3) จะกำหนดเป็นอัตราส่วน  
กับยอดเงินที่บริษัทเงินทุนได้ให้เข้าชื่อและหรือได้ให้กู้ยืมแก่ผู้ดำเนินกิจการ  
ให้เข้าชื่อทั้งสิ้น ซึ่งยังคงค้างชำระอยู่ในวันที่กำหนด หรือเป็นอัตราส่วนกับ  
ยอดเงินที่บริษัทเงินทุนได้ให้เข้าชื่อของสังหาริมทรัพย์ หรือสังหาริมทรัพย์  
ประเภทนั้น ๆ และหรือได้ให้กู้ยืมแก่ผู้ดำเนินกิจการให้เข้าชื่อของสังหาริมทรัพย์  
หรือสังหาริมทรัพย์ประเภทนั้น ๆ ซึ่งยังคงค้างชำระอยู่ในวันที่กำหนดหรือเป็น  
อัตราส่วนกับเงินกองทุนของบริษัทเงินทุนก็ได้

มาตรา 34 ให้บริษัทเงินทุนถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการ  
ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีในเรื่อง  
ต่อไปนี้

(1) การลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อเป็นกรรมสิทธิ์ของตนเอง

อำนาจสั่งการเฉพาะอย่าง  
เพื่อการพัฒนาประเทศและ  
แก้ไขภาวะเศรษฐกิจ

อัตราส่วนเพื่อการสั่งการ  
ตาม ม. 32

การให้กู้ยืมและลงทุนใน  
หลักทรัพย์

ห้ามให้กู้ยืมแก่บุคคลใด  
บุคคลหนึ่ง เกินอัตราที่  
กำหนด

(2) การให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ หรือโดยมีหลักทรัพย์เป็นประกัน

มาตรา 35<sup>22</sup> ห้ามมิให้บริษัทเงินทุนให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลใดบุคคลหนึ่ง และหรือลงทุนในกิจการของบุคคลนั้นเมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ รวมกันเกินจำนวนเงินหรืออัตราส่วนกับเงินกองทุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี ทั้งนี้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการอนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

การให้กู้ยืมเงินหรือลงทุนดังต่อไปนี้ให้ถือว่าเป็นการให้กู้ยืมเงินหรือลงทุนตามวรรคหนึ่งด้วย

(1) การให้กู้ยืมเงินแก่คู่สมรสหรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลนั้น

(2) การให้กู้ยืมเงินแก่หรือลงทุนในห้างหุ้นส่วนสามัญที่บุคคลนั้น คู่สมรส หรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลนั้นเป็นหุ้นส่วน

(3) การให้กู้ยืมเงินแก่หรือลงทุนในห้างหุ้นส่วนจำกัดที่บุคคลนั้น คู่สมรส หรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลนั้น เป็นหุ้นส่วนจำพวกไม่จำกัดความรับผิดหรือเป็นหุ้นส่วนจำพวกจำกัดความรับผิดที่มีหุ้นรวมกันเกินร้อยละสามสิบของทุนทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนจำกัดนั้น

(4) การให้กู้ยืมเงินแก่หรือลงทุนในบริษัทจำกัดที่บุคคลนั้น คู่สมรส บุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลนั้น หรือห้างหุ้นส่วนตาม (2) หรือ (3) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละสามสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น

การกำหนดตามมาตรานี้ จะกำหนดตามประเภทธุรกิจ เงินกู้ยืม และประเภทก็ได้

การให้กู้ยืมเงินตามวรรคหนึ่ง ถ้าผู้กู้ยืมเป็นห้างหุ้นส่วนหรือบริษัทจำกัด จำนวนเงินให้กู้ยืมจะต้องไม่เกินอัตราส่วนกับทุนหรือเงินกองทุนของผู้กู้ยืมตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ เว้นแต่จะได้รับผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการผ่อนผันธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเฉพาะธุรกิจเงินทุนบางประเภท และจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

มาตรา 36 ความในมาตรา 35 ไม่ใช่บังคับแก่กรณีของบริษัทเงินทุน

(ก) ให้กู้ยืมเงินหรือลงทุนโดยการซื้อหลักทรัพย์รัฐบาลไทย หรือหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

บทยกเว้นการให้กู้ยืมแก่  
บุคคลใดบุคคลหนึ่งตาม  
ม. 35

(ข) ให้กู้ยืมเงินโดยมีประกันด้วยหลักทรัพย์รัฐบาลไทย หรือ ทรัพย์สินอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ เฉพาะในส่วนที่ไม่เกิน ราคาของหลักประกัน การคำนวณราคาของหลักประกัน ถ้าเป็นหลักทรัพย์ รัฐบาลไทย ให้ถือตามราคาที่ตราไว้ ถ้าเป็นหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น ให้ถือตามราคาตลาด ถ้าไม่มีราคาตลาดให้ถือตามราคาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

มาตรา 37 บริษัทเงินทุนต้องเปิดทำการตามเวลา และหยุดทำการ ตามวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เว้นแต่จะได้รับอนุญาตให้เปิด ทำการหรือหยุดทำการในเวลาหรือวันอื่นจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการอนุญาตดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

มาตรา 38 การกำหนดตามมาตรา 20 (2) (ค) และ (11) มาตรา 27 มาตรา 28 มาตรา 29 มาตรา 30 มาตรา 31 มาตรา 32 มาตรา 34 มาตรา 35 มาตรา 36 และมาตรา 37 เว้นแต่การกำหนดเงื่อนไขในการอนุญาต ให้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา

วันเวลาทำการ และหยุด ทำการ

บทบัญญัติให้ลงประกาศใน ราชกิจจานุเบกษา

### หมวด 3

#### บริษัทหลักทรัพย์

มาตรา 39 ห้ามมิให้ผู้ใดนอกจากบริษัทหลักทรัพย์ประกอบธุรกิจ หลักทรัพย์

มาตรา 40 บริษัทหลักทรัพย์ต้องไว้ชื่อซึ่งมีคำว่า “บริษัทหลักทรัพย์” นำหน้า และ “จำกัด” ต่อท้าย

มาตรา 41 ห้ามมิให้ผู้ใดนอกจากบริษัทหลักทรัพย์ใช้ชื่อหรือคำ แสดงชื่อในธุรกิจว่า “บริษัทหลักทรัพย์” หรือคำอื่นใดที่มีความหมายเช่น เดียวกัน

มาตรา 42 บริษัทหลักทรัพย์ที่ประกอบกิจการจัดจำหน่ายหลัก ทรัพย์ ต้องมีทุนจดทะเบียนและทุนซึ่งชำระแล้วตามจำนวนที่รัฐมนตรีกำหนด ซึ่งต้องไม่ต่ำกว่าสิบล้านบาท

บริษัทหลักทรัพย์ที่ประกอบกิจการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ กิจการค้าหลักทรัพย์ กิจการที่ปรึกษาการลงทุน หรือกิจการจัดการลงทุน ต้องมีทุนจดทะเบียนและทุนซึ่งชำระแล้วตามจำนวนที่รัฐมนตรีกำหนด ซึ่งต้อง ไม่ต่ำกว่าห้าสิบล้านบาท

มาตรา 43 ห้ามมิให้บริษัทหลักทรัพย์กระทำการดังต่อไปนี้

- (1) ลอทุนหรือเพิ่มทุนโดยมิได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

ห้ามบุคคลอื่นประกอบธุรกิจ หลักทรัพย์

คำนำหน้าชื่อและลงท้าย ของบริษัทหลักทรัพย์

ห้ามบุคคลใดใช้ชื่อ หรือ คำแสดงชื่อที่มีความหมาย คล้ายคลึงกับบริษัทหลัก ทรัพย์

ทุนจดทะเบียนและทุนซึ่ง ชำระแล้ว ของบริษัทหลัก ทรัพย์

ข้อห้ามของบริษัทหลักทรัพย์ การลดทุนหรือเพิ่มทุน

24

การทำให้ลูกค้าเข้าใจผิด  
เกี่ยวกับหลักทรัพย์

(2) กระทำการใด ๆ อันจะทำให้ลูกค้า หรือบุคคลทั่วไปเข้าใจผิดเกี่ยวกับราคาคุณค่า และลักษณะของหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง.

การกระทำอันเป็นการเอาเปรียบลูกค้า

(3) กระทำการใด ๆ อันเป็นการเอาเปรียบลูกค้า หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอย่างไม่เป็นธรรม ตามที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด

การซื้อขายหลักทรัพย์  
ล่วงหน้า

(4) ซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้าไม่ว่าจะเป็นการซื้อขายในนามของตนเองหรือลูกค้าเว้นแต่รัฐมนตรีจะประกาศกำหนดให้กระทำได้ ในการประกาศดังกล่าว รัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขให้ต้องปฏิบัติตามด้วยก็ได้

การขายหลักทรัพย์โดยที่ยัง  
ไม่มีหลักทรัพย์นั้น

(5) ขายหลักทรัพย์โดยที่บริษัทยังไม่มีหลักทรัพย์นั้นอยู่ในครอบครองหรือมิได้มีบุคคลใดมอบหมายให้ขายหลักทรัพย์นั้น เว้นแต่รัฐมนตรีจะประกาศกำหนดให้กระทำได้ ในการประกาศดังกล่าว รัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขให้ต้องปฏิบัติตามด้วยก็ได้

การประกอบกิจการอื่น

(6) ประกอบกิจการอื่นใด นอกจากธุรกิจหลักทรัพย์ในประเภทที่ได้รับอนุญาต เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี ในการอนุญาตรัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

ส่วนการให้กู้ยืมเงินเพื่อการซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์เกี่ยวกับการประกอบกิจการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ หรือกิจการค้าหลักทรัพย์นั้น ให้บริษัทหลักทรัพย์กระทำได้

การย้ายสำนักงานใหญ่หรือ  
สำนักงานสาขา

(7) ย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานสาขาของบริษัทหลักทรัพย์โดยมิได้รับอนุญาตจากรถาการแห่งประเทศไทย ในการอนุญาตรถาการแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

การโฆษณา

(8) โฆษณากิจการของบริษัทหลักทรัพย์นั้น เว้นแต่การโฆษณา นั้นจะได้กระทำตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่รถาการแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

การตั้งบุคคลใดเป็นตัวแทน  
หรือนายหน้าของบริษัท  
หลักทรัพย์

มาตรา 44 การตั้งบุคคลใดเป็นตัวแทนหรือนายหน้าของบริษัทหลักทรัพย์ ต้องได้รับอนุญาตจากรถาการแห่งประเทศไทยก่อน

การขอรับอนุญาตและการอนุญาต ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่รถาการแห่งประเทศไทยกำหนด

ในการอนุญาตรถาการแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

เหตุการณ์ที่ต้องแจ้งแก่  
รถก.

มาตรา 45 เมื่อมีเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ ให้บริษัทหลักทรัพย์แจ้งแก่รถาการแห่งประเทศไทยเป็นหนังสือภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่เหตุการณ์นั้นเกิดขึ้น

(1) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับของบริษัทหลักทรัพย์

(2) การเปลี่ยนแปลงกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานหรือบุคคล  
ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทหลักทรัพย์

(3) การทำสัญญาให้บุคคลอื่นมีอำนาจเด็ดขาดในการบริหารงาน  
ของบริษัทหลักทรัพย์

(4) การเปลี่ยนแปลงตัวบุคคลผู้มีอำนาจในการบริหารบริษัท  
หลักทรัพย์เนื่องจากการโอนหุ้น

(5) การที่บริษัทหลักทรัพย์มีหุ้นในบริษัทจำกัดอื่นเกินร้อยละสิบ  
ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดในบริษัทจำกัดนั้น เว้นแต่การมีหุ้น  
เนื่องจากประกอบกิจการค้าหลักทรัพย์หรือกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

มาตรา 46 ในการกระทำการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ หรือ  
ในการค้าหลักทรัพย์ตลอดจนการกู้ยืมเงินหรือการให้กู้ยืมเงินเพื่อการซื้อขาย  
หรือแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ต้องดำเนินการตามหลัก-  
เกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของ  
รัฐมนตรี

มาตรา 47 ในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ หรือในการจัดการลงทุน  
บริษัทหลักทรัพย์ต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคาร  
แห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี

มาตรา 48 การกำหนดตามมาตรา 43 (3) (4) (5) และ (8) มาตรา  
44 วรรคสอง มาตรา 46 และมาตรา 47 ให้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา

มาตรา 49<sup>23</sup> ให้นำมาตรา 22 มาตรา 22 ทวิ มาตรา 22 ตริ  
มาตรา 23 มาตรา 23 ทวิ มาตรา 23 ตริ มาตรา 24 มาตรา 25 มาตรา 26  
มาตรา 37 และมาตรา 38 มาใช้บังคับแก่บริษัทหลักทรัพย์โดยอนุโลม

#### หมวด 4

##### บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

มาตรา 50 ห้ามมิให้ผู้ใดนอกจากบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ประกอบ  
ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์

มาตรา 51 บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องใช้ชื่อซึ่งมีคำว่า “บริษัท  
เครดิตฟองซิเอร์” นำหน้าและ “จำกัด” ต่อท้าย

มาตรา 52 ห้ามมิให้ผู้ใดนอกจากบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ใช้ชื่อ  
หรือคำแสดงชื่อในธุรกิจว่า “บริษัทเครดิตฟองซิเอร์” หรือคำอื่นใดที่มี  
ความหมายเช่นเดียวกัน

การกระทำการเป็นนายหน้า  
ซื้อขายหลักทรัพย์ การหา  
หลักทรัพย์ และการให้กู้ยืม  
เพื่อซื้อหลักทรัพย์

การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์  
หรือการจัดการลงทุน

บทบัญญัติให้ลงประกาศใน  
ราชกิจจานุเบกษา

การนำบทบัญญัติของบริษัท  
เงินทุนมาบังคับใช้โดยอนุ-  
โลม

ห้ามบุคคลอื่นประกอบ  
ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์

คำนำหน้าชื่อและลงท้าย  
ของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

ห้ามบุคคลอื่นใช้ชื่อหรือ  
คำแสดงชื่อที่มีความหมาย  
คล้ายคลึงกับบริษัทเครดิต  
ฟองซิเอร์

บทกำหนดโทษผู้ฝ่าฝืน  
การแก้ไขจำนวนหุ้นหรือ  
กรรมการไม่เป็นไปตาม  
เวลาที่กฎหมายกำหนด

มาตรา ๑๕ บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามมาตรา ๘๐ บริษัทใดไม่ดำเนินการแก้ไขจำนวนหุ้นหรือกรรมการให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนดตามมาตรา ๘๑ หรือไม่ดำเนินการแก้ไขหุ้นหรือผู้ถือหุ้นให้ถูกต้องตามมาตรา ๑๖ หรือมาตรา ๑๗ วรรคหนึ่ง แล้วแต่กรณี ภายในระยะเวลาที่กำหนดหรือที่รัฐมนตรีขยายให้ตามมาตรา ๘๓ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละสามพันบาท ตลอดเวลาที่ยังกระทำการฝ่าฝืนอยู่

บทกำหนดโทษบริษัทไม่  
ปฏิบัติเกี่ยวกับการเพิ่ม  
ทุน โดยการออกหุ้นใหม่

มาตรา ๑๖ บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามมาตรา ๘๐ บริษัทใดไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๘๔ ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท

ความผิดความผิดเฉพาะกาล  
ให้เปรียบเทียบได้

มาตรา ๑๗ ความผิดตามมาตรา ๑๕ และมาตรา ๑๖ ให้คณะกรรมการ ตามมาตรา ๗๙ มีอำนาจเปรียบเทียบได้ และให้นำมาตรา ๗๖ มาใช้บังคับ โดยอนุโลม

ผู้รับสนองพระบรมราชโองการ

ส. โทตระกิตย์

รองนายกรัฐมนตรี

หมายเหตุ:- เหตุผลในการประกาศใช้พระราชบัญญัติฉบับนี้ คือ เนื่องด้วยขณะนี้ ยังไม่มีกฎหมายควบคุมการประกอบธุรกิจ  
เงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ โดยเฉพาะ การควบคุมการประกอบธุรกิจดังกล่าวไว้อาศัยประกาศของ  
กระทรวงการคลังและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ออกตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖  
มกราคม พ.ศ. ๒๕๑๕ ซึ่งเป็นกฎหมายว่าด้วยการควบคุมกิจการค้าขายอันเป็นสาธารณูปโภคโดยทั่วไป ซึ่งยังไม่รัดกุมพอ ทำให้  
ประชาชนซึ่งเกี่ยวข้องเสียเปรียบและไม่ได้รับความคุ้มครองเท่าที่ควร สมควรมีกฎหมายเฉพาะควบคุมการประกอบธุรกิจ  
ดังกล่าว เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของประชาชนได้โดยมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้ขึ้น

**ประกาศคณะกรรมการแก้ไขประเทศไทย**  
**เรื่อง การกำหนดให้บริษัทเงินทุนปฏิบัติในการกู้ยืมเงินหรือรับเงิน**  
**จากประชาชน และการกำหนดอัตราดอกเบี้ยหรือส่วนลด**  
**ที่บริษัทเงินทุนอาจจ่ายหรืออาจเรียกได้**

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 27 มาตรา 30(1) และ (2) แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ให้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้บริษัทเงินทุนปฏิบัติในการกู้ยืมเงินหรือรับเงินจากประชาชน และการกำหนดอัตราดอกเบี้ยหรือส่วนลดที่บริษัทเงินทุนอาจจ่ายหรืออาจเรียกได้ ลงวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2528

ข้อ 2. ในการกู้ยืมหรือรับเงินจากประชาชน ให้บริษัทเงินทุนถือปฏิบัติดังต่อไปนี้

(1) วงเงินชั้นค่าที่กู้ยืมแต่ละครั้งต้องไม่ต่ำกว่าหนึ่งหมื่นบาทสำหรับบริษัทเงินทุนและสาขาที่มีสำนักงานในเขตกรุงเทพมหานคร จังหวัดสมุทรปราการ และจังหวัดนนทบุรี หรือไม่ต่ำกว่าห้าพันบาทสำหรับบริษัทเงินทุนและสาขาที่มีสำนักงานในเขตจังหวัดอื่น

(2) ออกเอกสารการกู้ยืมเงินหรือออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้แก่ผู้ให้กู้โดยไม่จ่ายส่วนลด

(3) การกู้ยืมหรือรับเงินจากประชาชนตามข้อ 3(1) บริษัทเงินทุนจะใช้เงินคืนก่อนกำหนดเวลาไม่ได้

ข้อ 3. ให้บริษัทเงินทุนถือปฏิบัติเกี่ยวกับดอกเบี้ยเงินกู้ยืมหรือรับจากประชาชนดังต่อไปนี้

(1) เงินกู้ยืมหรือรับจากประชาชนที่มีกำหนดเวลาใช้เงินตั้งแต่หกเดือนขึ้นไปที่มีข้อกำหนดไม่ให้ไถ่ถอนก่อนกำหนดเวลา และที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป สำหรับบริษัทเงินทุนและสาขาที่มีสำนักงานในเขตกรุงเทพมหานคร จังหวัดสมุทรปราการ และจังหวัดนนทบุรี หรือตั้งแต่สองหมื่นห้าพันบาทขึ้นไป สำหรับบริษัทเงินทุนและสาขาที่มีสำนักงานในเขตจังหวัดอื่น จ่ายดอกเบี้ยได้ไม่เกินร้อยละสิบสามจุดห้าต่อปี

(2) เงินกู้ยืมหรือรับจากประชาชนในลักษณะอื่นนอกจากที่ระบุไว้ใน (1) จ่ายได้ไม่เกินร้อยละสิบสองจุดห้าต่อปี

อัตราดอกเบี้ยตามข้อนี้ไม่ใช้บังคับสำหรับการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินและจากสถาบันการเงินต่างประเทศ

ข้อ 4. ให้บริษัทเงินทุนเรียกดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้ไม่เกินร้อยละสิบแปดจุดห้าต่อปี

ข้อ 5. ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 5 มีนาคม พ.ศ. 2529 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 3 มีนาคม พ.ศ. 2529

กำจร สถิรกุล

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

(ราชกิจจานุเบกษา ฉบับพิเศษ เล่ม 103 ตอนที่ 35 วันที่ 3 มีนาคม 2529)

## ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัทเงินทุน

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 28 แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ. 2522 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ให้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ออกโดยอาศัยอำนาจตามความในมาตรา 28 แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ. 2522 เรื่องการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัทเงินทุน ลงวันที่ 25 กันยายน 2522

ข้อ 2. ให้บริษัทเงินทุนดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามข้อ 3 ไม่ต่ำกว่าร้อยละเจ็ดของยอดเงินที่ได้จากการกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชน อันบริษัทเงินทุนมีหน้าที่จะต้องชำระคืน แต่ทั้งนี้ การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องดังต่อไปนี้

ก. เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยตามข้อ 3(1) ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละศูนย์ห้าของยอดเงินอันบริษัทเงินทุนมีหน้าที่จะต้องชำระคืนดังกล่าว

ข. หลักทรัพย์รัฐบาลไทยตามข้อ 3(4) และหุ้นกู้หรือพันธบัตรตามข้อ 3(5) รวมกันต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละห้าของยอดเงินอันบริษัทเงินทุนมีหน้าที่จะต้องชำระคืนดังกล่าว

อัตราส่วนที่ต้องดำรงตามวรรคหนึ่ง ให้ถือเอาส่วนเฉลี่ยรายสัปดาห์ของสินทรัพย์สภาพคล่องทุกสิ้นวันทำการ และส่วนเฉลี่ยรายสัปดาห์ของยอดเงินที่ได้จากการกู้ยืม หรือได้รับจากประชาชนทุกสิ้นวันทำการ โดยให้ถือเอาวันศุกร์เป็นวันเริ่มต้น และวันพฤหัสบดีเป็นวันสุดท้ายของสัปดาห์

ข้อ 3. สินทรัพย์สภาพคล่อง ได้แก่

- (1) เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย
- (2) เงินฝากธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ซึ่งปราศจากการผูกพัน
- (3) เงินให้กู้ยืมเมื่อเรียกแก้ธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ซึ่งปราศจากการผูกพัน
- (4) หลักทรัพย์รัฐบาลไทย ซึ่งปราศจากการผูกพัน อันได้แก่

ก. ตั๋วเงินคลัง

ข. พันธบัตร

- (5) หุ้นกู้หรือพันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยและปราศจากการผูกพัน

ข้อ 4. ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2525 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 9 ธันวาคม 2524

บุคคล ประจวบเหมาะ

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

(ราชกิจจานุเบกษา ฉบับพิเศษ เล่ม 98 ตอนที่ 203 วันที่ 11 ธันวาคม 2524)



## ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

### เรื่อง การดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราร่วมกับสินทรัพย์เสี่ยงของบริษัทเงินทุน

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 29 แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ. 2522 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ให้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ออกโดยอาศัยอำนาจตามความในข้อ 13 แห่งประกาศกระทรวงการคลัง ลงวันที่ 19 กันยายน 2515 เรื่อง กำหนดเงื่อนไขในการอนุญาตให้ประกอบกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 (7) แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ลงวันที่ 26 มกราคม พุทธศักราช 2515 เรื่อง การดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราร่วมกับสินทรัพย์เสี่ยงของบริษัทเงินทุน ลงวันที่ 4 กรกฎาคม 2518

ข้อ 2. ให้บริษัทเงินทุนดำรงเงินกองทุนเมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ เป็นอัตราร่วมกับสินทรัพย์เสี่ยง ดังนี้

(1) ไม่ต่ำกว่าร้อยละห้า ตั้งแต่วันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2525 เป็นต้นไป

(2) ไม่ต่ำกว่าร้อยละหก ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2525 เป็นต้นไป

ข้อ 3. สินทรัพย์ต่อไปนี้ ไม่ถือเป็นสินทรัพย์เสี่ยง

(1) เงินสด

(2) เงินฝาก หรือเงินให้กู้ยืมเมื่อเรียกแก่ธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ส่วนที่ไม่เป็นสินทรัพย์

สภาพคล่อง

(3) หลักทรัพย์รัฐบาลไทย อันได้แก่ ตั๋วเงินคลังและพันธบัตรส่วนที่ไม่เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง

(4) หุ้นกู้หรือพันธบัตรที่กระทรวงการคลังกำกับค้ำประกันเงินและดอกเบี้ยส่วนที่ไม่เป็นสินทรัพย์

สภาพคล่อง

(5) หุ้น หุ้นกู้ หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการ

เกษตรและสหกรณ์การเกษตร หรือบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

(6) พันธบัตรขององค์การของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้น

(7) เงินให้กู้ยืมแก่องค์การของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้น

(8) เงินให้กู้ยืมที่มีหลักทรัพย์รัฐบาลไทย หรือหุ้นกู้หรือพันธบัตรที่กระทรวงการคลังกำกับค้ำประกัน

ค้ำเงินและดอกเบี้ย หรือหลักทรัพย์ใน (5) หรือ (6) ข้างต้น หรือตั๋วสัญญาใช้เงินซึ่งบริษัทเงินทุนนั้นออกในการกู้ยืมเงินหรือรับเงินจากประชาชนเป็นประกัน เฉพาะส่วนที่ไม่เกินมูลค่าที่ตราไว้ในหลักทรัพย์ที่เป็นประกันนั้น

(9) ตั๋วแลกเงินที่ธนาคารตามกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์รับรอง

ข้อ 3 เดิม ถูกยกเลิกโดยประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 มิถุนายน 2525 เรื่อง การดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราร่วมกับสินทรัพย์เสี่ยงของบริษัทเงินทุน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2525 และให้ใช้ความใหม่แทน

(10) อสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจ หรือสำหรับเป็นที่พักหรือเพื่อสวัสดิสงเคราะห์ของพนักงานและลูกจ้าง เมื่อได้หักค่าเสื่อมราคาหรือตัดจำหน่ายสิทธิการเช่าแล้ว

(11) เครื่องใช้และเครื่องตกแต่งสำหรับสำนักงาน หรือสำหรับบ้านพักพนักงานและลูกจ้าง เมื่อได้หักค่าเสื่อมราคาแล้ว

(12) ดอกเบี้ยค้างรับในหลักทรัพย์รัฐบาลไทย หรือในหุ้นกู้หรือพันธบัตรที่กระทรวงการคลังกำกับประกันเงินและดอกเบี้ย หรือในหุ้นกู้หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หรือบริษัทเงินทุนอุสาหกรรมแห่งประเทศไทย หรือใน (6) ข้างต้น

(13) สินทรัพย์เฉพาะส่วนที่เท่ากับเงินสำรองสำหรับการลดค่าของสินทรัพย์

(14) เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ทั้งนี้ เฉพาะตามโครงการและจำนวนเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบ ในการให้ความเห็นชอบดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

(15) สิทธิเรียกร้องตามเอกสารการกู้ยืมเงินหรือคำสัญญาใช้เงินที่บริษัทเงินทุนอื่นหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ออก ซึ่งรับโอนจากประชาชน ทั้งนี้เฉพาะตามโครงการและจำนวนเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบ

ข้อ 4. ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2525 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 9 ธันวาคม 2524

นกุล ประจวบเหมาะ

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

(ราชกิจจานุเบกษา ฉบับพิเศษ เล่ม 98 ตอนที่ 203 วันที่ 11 ธันวาคม 2524)

(15) เพิ่มเติมโดยประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2527 เรื่อง การดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงของบริษัทเงินทุน (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2527

## ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

### เรื่อง การกำหนดอัตราส่วนของเงินที่บริษัทเงินทุนให้กู้ยืมแก่บุคคลใดบุคคลหนึ่ง และหรือลงทุนในกิจการของบุคคลนั้นกับเงินกองทุนของบริษัทเงินทุน

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 35 และมาตรา 36 แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ. 2522 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกประกาศเป็นข้อกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีนว่าการกระทรวงการคลัง ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ให้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 4 กรกฎาคม 2518 เรื่อง การกำหนดอัตราส่วนของเงินที่บริษัทเงินทุนให้กู้ยืมแก่บุคคลใดบุคคลหนึ่งและ/หรือลงทุนในกิจการของบุคคลนั้นกับเงินกองทุนของบริษัทเงินทุน

ข้อ 2. จำนวนเงินที่บริษัทเงินทุนให้กู้ยืมแก่บุคคลใดบุคคลหนึ่งและหรือลงทุนในกิจการของบุคคลนั้นเมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ รวมกันต้องไม่เกินอัตราส่วนกับเงินกองทุนดังนี้

- (1) ร้อยละ 40 ตั้งแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ
- (2) ร้อยละ 35 ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2525 เป็นต้นไป
- (3) ร้อยละ 30 ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2526 เป็นต้นไป

ข้อ 3.\*

ข้อ 4. ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2520

นกุล ประจวบเหมาะ

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

(ราชกิจจานุเบกษา เล่ม 98 ตอนที่ 2 วันที่ 6 มกราคม 2524)

\*ข้อ 3 เลิกถูกยกเลิกโดยข้อ 1 แห่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 10 กันยายน 2525 เรื่อง หลักทรัพย์อื่น และทรัพย์สินอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดความมาตรา 36 สำหรับบริษัทเงินทุน

## ภาคผนวก ค

## บัญชีอัตราอากรแสตมป์

ลักษณะแห่งตราสาร	ค่าอากร แสตมป์	ผู้ที่ต้องเสีย อากร	ผู้ที่ต้องชดเชา แสตมป์
<p>1. <u>เช่าที่ดิน โรงเรือน สิ่งปลูกสร้างอย่างอื่น หรือแพ</u> ทุกจำนวนเงิน 1,000 บาท หรือเศษของ 1,000 บาท แห่งค่าเช่าหรือเงินกินเปล่า หรือทั้งสองอย่างรวมกัน ตลอดอายุการเช่า</p> <p><u>หมายเหตุ</u> (1) ถ้าสัญญาเช่ามิได้กำหนดอายุการเช่า ให้ถือว่า มีกำหนด 3 ปี (2) ถ้าสัญญาเช่าฉบับใดครบกำหนดอายุการเช่า หรือครบกำหนด 3 ปี ตาม (1) แล้ว ผู้เช่ายังคง ครองทรัพย์สินอยู่และผู้ให้เช่ารู้ความนั้นแล้วไม่ หักทวง ทั้งมิได้ทำสัญญาใหม่ให้ถือว่าสัญญาเช่าเดิม นั้นได้เริ่มทำกันใหม่โดยไม่มีกำหนดอายุการเช่า และต้องเสียอากรภายในสามสิบวัน นับแต่วันที่ถือว่า เริ่มทำสัญญาใหม่นั้น</p> <p><u>ยกเว้นไม่ต้องเสียอากร</u> เช่าทรัพย์สินใช้ในการทำนา ไร่ สวน</p>	1 บาท	ผู้ให้เช่า	ผู้เช่า
<p>2. <u>โอนใบหุ้น ใบหุ้นกู้ พันธบัตร และใบรับรองหนี้</u> <u>ซึ่งบริษัท สมาคม คณะบุคคลหรือองค์การใดๆ</u> <u>เป็นผู้ออก</u> คิดตามราคาหุ้นที่ชำระแล้วหรือตามราคาในตราสาร แล้วแต่อย่างใดจะมากกว่าทุกจำนวนเงิน 1,000 บาท หรือเศษของ 1,000 บาท</p> <p><u>ยกเว้นไม่ต้องเสียอากร</u> ก. โอนพันธบัตรของรัฐบาลไทย ข. โอนใบหุ้น ใบหุ้นกู้ และใบรับรองหนี้ ซึ่งสหกรณ์ หรือธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การ เกษตรเป็นผู้ออก</p>	1 บาท	ผู้โอน	ผู้รับโอน
<p>3. <u>เช่าซื้อทรัพย์สิน</u> ทุกจำนวนเงิน 1,000 บาท หรือเศษของ 1,000 บาท แห่งราคาทั้งหมด</p> <p><u>ยกเว้นไม่ต้องเสียอากร</u> เช่าซื้อทรัพย์สินใช้ในการทำนา ไร่ สวน</p>	1 บาท	ผู้ให้เช่า	ผู้เช่า

## บัญชีอัตราอากร: แสคมปี

ลักษณะแห่งตราสาร	ค่าอากร แสคมปี	ผู้ที่ต้องเสีย อากร	ผู้ที่ต้องชดเชา แสคมปี
<p>4. <u>จ้างทำของ</u> ทุกจำนวนเงิน 1,000 บาท หรือเศษของ 1,000 บาท แห่งสินจ้างที่กำหนดไว้</p> <p><u>หมายเหตุ</u> (1) ถ้าในเวลากระทำสัญญาจ้างทำของ ไม่ทราบ จำนวนสินจ้างว่าเป็นราคาเท่าใด ให้ประมาณจำนวน สินจ้างตามสมควร แล้วเสียอากรตามจำนวนสินจ้าง ที่ประมาณนั้น (2) ถ้ามีการรับเงินสินจ้างเป็นคราว ๆ และอากร ที่เสียไว้เดิมยังไม่ครบให้เสียอากรเพิ่มเติมให้ครบ ตามจำนวนที่ต้องเสียทุกครั้งในทันทีที่มีการรับเงิน (3) เมื่อการรับจ้างทำของได้สิ้นสุดลงแล้ว และ ปรากฏว่าได้เสียอากรเกินไป ให้ขอคืนตามมาตรา 122 ได้</p> <p><u>ยกเว้นไม่ต้องเสียอากร</u> สัญญาที่ทำขึ้นนอกประเทศไทย และการปฏิบัติตาม ข้อสัญญานั้นมิได้ทำในประเทศไทย</p>	1 บาท	ผู้รับจ้าง	ผู้รับจ้าง
<p>6. <u>กู้ยืมเงิน หรือการตกลงให้เบิกเงินเกินบัญชีจาก ธนาคาร</u> ทุกจำนวนเงิน 2,000 บาท หรือเศษของ 2,000 บาท แห่งยอดเงินที่กู้ยืมหรือตกลงให้เบิกเกินบัญชี</p> <p><u>ยกเว้นไม่ต้องเสียอากร</u> การกู้ยืมเงินซึ่งสมาชิกกู้ยืมจากสหกรณ์ หรือสหกรณ์ กู้ยืมจากสหกรณ์หรือจากธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร</p>	1 บาท	ผู้ให้กู้	ผู้กู้
<p>7. <u>ใบมอบอำนาจ</u> คือ ใบตั้งตัวแทนซึ่งมิได้กระทำใน รูปลักษณะตราสารสัญญา รวมทั้งใบตั้งอนุญาโต ตุลาการ (ก) มอบอำนาจให้บุคคลคนเดียว หรือหลายคน กระทำการครั้งเดียว</p>	10 บาท	ผู้มอบอำนาจ	ผู้รับมอบอำนาจ

## บัญชีอัตราอากรแสตมป์

ลักษณะแห่งตราสาร	ค่าอากรแสตมป์	ผู้ที่ต้องเสียอากร	ผู้ที่ต้องชดเชยแสตมป์
(ข) มอบอำนาจให้บุคคลคนเดียวหรือหลายคนร่วมกระทำการมากกว่าครั้งเดียว	30 บาท	ผู้มอบอำนาจ	ผู้รับมอบอำนาจ
(ค) มอบอำนาจให้กระทำการมากกว่าครั้งเดียว โดยให้บุคคลหลายคนต่างคนต่างกระทำการแยกกัน ได้คิดตามรายตัวบุคคลที่รับมอบ คนละ <u>หมายเหตุ</u> ถ้าผู้มอบอำนาจมีหลายคน แต่มิได้เป็นผู้มีอำนาจร่วมกันแล้วมอบอำนาจในตราสารฉบับเดียวกัน ต้องคิดตามรายตัวบุคคลผู้มอบคนหนึ่งเป็นเรื่องหนึ่งตามมาตรา 108	30 บาท	ผู้มอบอำนาจ	ผู้รับมอบอำนาจ
<u>ยกเว้น ไม่ต้องเสียอากร</u> (1) ใบแต่งตั้งและใบมอบอำนาจ ซึ่งทนายความให้แก่เสมียนของตนเพื่อเป็นตัวแทนดำเนินคดีในศาล (2) ใบมอบอำนาจให้ออน หรือให้กระทำการใด ๆ เกี่ยวกับสัตว์พาหนะ ตามกฎหมายว่าด้วยสัตว์พาหนะ (3) ใบมอบอำนาจให้รับเงินหรือสิ่งของแทน (4) ใบมอบอำนาจซึ่งสหกรณ์เป็นผู้มอบ และใบมอบอำนาจตั้งสหกรณ์เป็นตัวแทนจัดการให้สหกรณ์ได้รับสิทธิในอสังหาริมทรัพย์			
<b>8. ใบมอบฉันทะสำหรับให้ลงมติในที่ประชุมของบริษัท</b>			
(ก) มอบฉันทะสำหรับการประชุมครั้งเดียว	20 บาท	ผู้มอบฉันทะ	ผู้มอบฉันทะ
(ข) มอบฉันทะสำหรับการประชุมกว่าครั้งเดียว (พระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 12) พ.ศ. 2526 มาตรา 13 ใช้นับถึง 29 พฤศจิกายน 2526 เป็นต้นไป)	100 บาท	ผู้มอบฉันทะ	ผู้มอบฉันทะ"
<b>9. (1) <u>ตั๋วแลกเงินหรือตราสารทำนองเดียวกับที่ใช้</u></b> <u>อย่างตั๋วแลกเงิน ฉบับละ</u>	3 บาท	ผู้สั่งจ่าย	ผู้สั่งจ่าย
(2) <u>ตั๋วสัญญาใช้เงินหรือตราสารทำนองเดียวกับที่</u> <u>ใช้อย่างตั๋วสัญญาใช้เงิน ฉบับละ</u> <u>ยกเว้น ไม่ต้องเสียอากร</u> ถ้าตั๋วออกเป็นสำรับและฉบับแรกในสำรับนั้นปิดแสตมป์บริบูรณ์แล้ว ฉบับอื่น ๆ ไม่ต้องมีติด แต่	3 บาท	ผู้ออกตั๋ว	ผู้ออกตั๋ว

## บัญชีอัตราอากรแสตมป์

ลักษณะแห่งตราสาร	ค่าอากร แสตมป์	ผู้ที่ต้องเสีย อากร	ผู้ที่ต้องชดเชา แสตมป์
ต้องสลักหลังฉบับนั้น ๆ ไว้ว่า "ได้เสียอากรแล้ว" (พระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 12) พ.ศ. 2526 มาตรา 14 ใช้บังคับ 29 พฤศจิกายน พ.ศ. 2526 เป็นต้นไป)			
*10. <u>บิลออฟแลดิง</u> <u>หมายเหตุ</u> ถ้าออกเป็นสำรับให้ปิดแสตมป์ตามอัตราทุกฉบับ" (พระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 12) พ.ศ. 2526 มาตรา 15 ใช้บังคับ 29 พฤศจิกายน พ.ศ. 2526 เป็นต้นไป)	2 บาท	ผู้กระทำตราสาร	ผู้กระทำตราสาร
*11. (1) <u>ใบหุ้นหรือใบหุ้นกู้ หรือใบรับรองหนี้ของบริษัท</u> <u>สมาคม คณะบุคคลหรือองค์การใด ๆ</u> (พระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 12) พ.ศ. 2526 มาตรา 15 ใช้บังคับ 29 พฤศจิกายน พ.ศ. 2526 เป็นต้นไป)	5 บาท	ผู้ทรงตราสาร	ผู้ทรงตราสาร"
(2) <u>พันธบัตรของรัฐบาลใด ๆ ที่ขายในประเทศไทย</u> ทุกจำนวนเงิน 100 บาท หรือเศษของ 100 บาท <u>ยกเว้นไม่ต้องเสียอากร</u> ใบหุ้น ใบหุ้นกู้ หรือใบรับรองหนี้ของสหกรณ์	1 บาท	ผู้ทรงตราสาร	ผู้ทรงตราสาร
*12. <u>เช็ค หรือหนังสือคำสั่งใด ๆ ซึ่งใช้แทนเช็ค ฉบับละ</u> (พระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 12) พ.ศ. 2526 มาตรา 14 ใช้บังคับ 29 พฤศจิกายน พ.ศ. 2526 เป็นต้นไป)	3 บาท	ผู้ส่งจ่าย	ผู้ส่งจ่าย"
*13. <u>ใบรับฝากเงินประเภทประจำของธนาคาร โดยมี</u> <u>ดอกเบี้ย</u> (พระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 12) พ.ศ. 2526 มาตรา 13 ใช้บังคับ 29 พฤศจิกายน พ.ศ. 2526 เป็นต้นไป)	5 บาท	ผู้รับฝาก	ผู้รับฝาก"
*14. <u>เลตเตอร์ออฟเครดิต</u> (ก) ออกในประเทศไทย เงินต่ำกว่า 10,000 บาท เงินตั้งแต่ 10,000 บาทขึ้นไป	20 บาท 30 บาท	ผู้ออกตราสาร ผู้ออกตราสาร	ผู้ออกตราสาร ผู้ออกตราสาร

## บัญชีอัตราค่าธรรมเนียม

ลักษณะแห่งตราสาร	ค่าอากร แสตมป์	ผู้ที่ต้องเสีย อากร	ผู้ที่ต้องจัดมา แสตมป์
(ข) ออกในต่างประเทศและให้ชำระเงินในประเทศไทย คราวละ	20 บาท	ผู้ทรงคนแรก ในประเทศไทย	ผู้ทรงคนแรก ในประเทศไทย
<u>หมายเหตุ</u> ตราสารเลตเตอร์ออฟเครดิตที่ออกในประเทศไทย และให้ชำระเงินในต่างประเทศ ต้องทำสำเนาเก็บไว้ ในประเทศไทย ส่วนการเสียอากรให้ปิดแสตมป์ บริบูรณ์เฉพาะในฉบับสำเนาดังกล่าวนั้น” (พระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 12) พ.ศ. 2526 มาตรา 15 ใช้บังคับ 29 พฤศจิกายน พ.ศ. 2526 เป็นต้นไป)			
*15. <u>เช็คสำหรับผู้เดินทาง</u>			
(ก) ออกในประเทศไทย ฉบับละ	3 บาท	ผู้ออกเช็ค	ผู้ออกเช็ค
(ข) ออกในต่างประเทศแต่ให้ชำระในประเทศไทย ฉบับละ	3 บาท	ผู้ทรงคนแรก ในประเทศไทย	ผู้ทรงคนแรก ในประเทศไทย”
(พระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 12) พ.ศ. 2526 มาตรา 14 ใช้บังคับ 29 พฤศจิกายน พ.ศ. 2526 เป็นต้นไป)			
*16. <u>ใบรับของ</u> ซึ่งออกให้เนื่องในกิจการรับขนส่งสินค้า โดยทางน้ำ ทางบก และทางอากาศ คือ ตราสาร ซึ่งลงลายมือชื่อพนักงานหรือ นายสินค้าของยาน พาหนะรับขนส่ง ซึ่งออกรับของตั้งระบุไว้ในใบรับ นั้น เมื่อไม่ได้ออกบิลออฟเลดิง ฉบับละ	1 บาท	ผู้ออกใบรับ	ผู้ออกใบรับ
<u>หมายเหตุ</u> ถ้าออกเป็นสำรับให้ปิดแสตมป์ตามอัตราทุกฉบับ” (พระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 10) พ.ศ. 2525 มาตรา 9 ใช้บังคับ 27 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2525 เป็นต้นไป)			
*17. <u>ตั๋วประกัน</u>			
(ก) สำหรับกรณีที่ได้จำกัดจำนวนเงินไว้	10 บาท	ผู้ค้าประกัน	ผู้ค้าประกัน
(ข) สำหรับจำนวนเงินไม่เกิน 1,000 บาท	1 บาท	ผู้ค้าประกัน	ผู้ค้าประกัน



## บัญชีอัตราอากรแสตมป์

ลักษณะแห่งตราสาร	ค่าอากร แสตมป์	ผู้ที่ต้องเสีย อากร	ผู้ที่ต้องชดเชา แสตมป์
(ค) สำหรับจำนวนเงินเกิน 1,000 บาท แต่ไม่เกิน 10,000 บาท	5 บาท	ผู้ค้าประกัน	ผู้ค้าประกัน
(ง) สำหรับจำนวนเงินเกิน 10,000 บาท ขึ้นไป	10 บาท	ผู้ค้าประกัน	ผู้ค้าประกัน
<b>ยกเว้นไม่ต้องเสียอากร</b>			
(ก) ค่าประกันหนี้เนื่องแต่การที่รัฐบาลให้ราษฎร กู้ยืมหรือยืมเพื่อการบริโภคหรือการเกษตร กรรม			
(ข) ค่าประกันหนี้เนื่องแต่การที่สหกรณ์ให้สมาชิก กู้ยืมหรือยืม”			
(พระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 12) พ.ศ. 2526 มาตรา 13 ใช้บังคับ 29 พฤศจิกายน พ.ศ. 2526 เป็นต้นไป)			
<b>18. จำนำ</b>			
จำนวนหนี้ทุก 2,000 บาท หรือเศษของ 2,000 บาท	1 บาท	ผู้รับจำนำ	ผู้รับจำนำ
ถ้าการจำนำมิได้จำกัดจำนวนหนี้ไว้	1 บาท	ผู้รับจำนำ	ผู้รับจำนำ
<b>ยกเว้นไม่ต้องเสียอากร</b>			
(ก) ตัวจำนำของโรงจำนำที่ได้รับอนุญาตตาม กฎหมาย			
(ข) จำนำอันเกี่ยวกับกู้ยืมซึ่งได้ปิดแสตมป์บริบูรณ์ แล้วตามข้อ 5			
-----			
30. <u>เรื่องราวยื่นต่อรัฐบาล เทศบาล หรือสุขาภิบาล</u> ซึ่ง ร้องขอประโยชน์อันมีมูลค่าตามที่กำหนดโดยกฎ กระทรวง	10 สตางค์	ผู้กระทำตราสาร	ผู้กระทำตราสาร”

(บัญชีอัตราอากรแสตมป์เพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 10) พ.ศ. 2496  
มาตรา 51 ใช้บังคับ 27 มีนาคม พ.ศ. 2496 เป็นต้นไป)

## หมายเหตุ

- (1) ค่าอากรแสตมป์ที่มีจำนวนไม่ถึง 1 บาท หรือเศษของบาทได้รับยกเว้นอากร  
(พระราชกฤษฎีกา (ฉบับที่ 10) พ.ศ. 2500 มาตรา 6 (11) ท้ายมาตรา 3 (หน้า 6)
- (2) ค่าอากรแสตมป์กรมธรรม์ประกันชีวิต ถ้ามีจำนวนสูงกว่า 20 บาท ให้ลดเหลือ  
20 บาท (ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 155) (หน้า 527)

## ประวัติผู้เขียน

นายอนุชิต รัชมารักษ์ตานนท์ เกิดที่กรุงเทพมหานคร จบการศึกษาระดับปริญญาตรี  
จากคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปีการศึกษา 2526 ประสบการณ์  
ในอดีต เป็นพนักงานสินเชื่อ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์บางกอกอินเวสต์เมนท์ จำกัด เมื่อปี พ.ศ.  
2527 ถึง พ.ศ. 2528 หน้าที่การงานปัจจุบัน พนักงานตรวจสอบ ฝ่ายตรวจสอบ ธนาคาร  
ทหารไทย จำกัด

