

บริการด้านการเงิน ภาคการธนาคารและบริการด้านการเงินอื่น ๆ
Financial Services: Banking and other financial services

1. ภูมิหลัง/ลักษณะธุรกิจ

การค้าบริการมีบทบาทสำคัญต่อเศรษฐกิจโลก ทั้งในเรื่องมูลค่าตลาด จำนวนผู้ประกอบการ และประเภทของธุรกิจในแต่ละสาขาบริการ มีการแตกกิจกรรมย่อยหลากหลายมากขึ้น แต่สำหรับการเจรจาเพื่อเปิดตลาดการค้าบริการระหว่างกัน จำเป็นต้องมีความชัดเจนในสาขาบริการต่าง ๆ ดังนั้น เพื่อให้เกิดความเข้าใจที่ตรงกันระหว่างประเทศสมาชิกองค์การการค้าโลก (WTO) จึงได้กำหนดสาขาบริการออกเป็น 12 สาขา ซึ่งในแต่ละสาขายังจำแนกออกเป็นสาขาย่อยหรือกิจกรรมต่าง ๆ ลงไปอีกโดยให้สอดคล้องกับที่องค์การสหประชาชาติ (United Nations: U.N.) กำหนดตาม Central Product Classification (CPC)

สำหรับสาขาบริการด้านการเงิน WTO ได้มีการแบ่งกิจกรรมตามคำนิยามในภาคผนวกบริการด้านการเงิน (Annex on Financial Services) (ไม่รวมประกันภัย) ออกเป็น 12 กิจกรรมย่อย ดังนี้

ลำดับ	กิจกรรมย่อย	คำอธิบาย
1.	A. Acceptance of deposits and other repayable funds from the public	การรับฝากเงินและการกู้ยืมเงินจากสาธารณชน
2.	B. Lending of all types, including consumer credit, mortgage credit, factoring and financing of commercial transaction	การให้สินเชื่อทุกประเภท รวมถึง สินเชื่อเพื่อการบริโภค สินเชื่ออสังหาริมทรัพย์ แฟคตอริ่ง และสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์
3	C. Financial leasing	การให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่งทางการเงิน
4.	D. All payment and money transmission services, including credit, charge and debit cards, travellers cheques and bankers drafts	การบริการชำระเงินและโอนเงิน รวมถึงบัตรเครดิต บัตรชำระจาร์ด บัตรเดบิต เช็คเดินทาง และตั๋วแลกเงินธนาคาร
5.	E. Guarantees and commitments	การค้าประกันและภาระผูกพัน
6.	F. Trading for own account or for account of customers, whether on an exchange, in an over-the-counter market or otherwise, the following, - money market instruments (including cheques, bills, certificates of deposits); - foreign exchange; - derivative products including, but not limited to, futures and options; - exchange rate and interest rate instruments, including products such as swaps, forward rate agreements; - transferable securities; - other negotiable instruments and financial assets, including bullion	การค้าในบัญชีของตนเองหรือบัญชีของลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ หรือ การซื้อขายกันเองโดยตรงนอกตลาดหลักทรัพย์ หรือด้วยวิธีอื่นใด ดังต่อไปนี้ - ตราสารทางการเงิน (รวมถึง เช็ค ธนบัตร และหนังสือรับรองการฝากเงิน) - เงินตราต่างประเทศ - สัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงผลิตภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ประเภทฟิวเจอร์ส และอปชั่น - ตราสารเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย รวมถึงผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้อง การสวอป และสัญญาการซื้อขายอัตราล่วงหน้า - หลักทรัพย์ที่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ และ - ตราสารที่เปลี่ยนมือได้อื่น ๆ และสินทรัพย์ทางการเงิน รวมถึง ทองคำแท่ง
7.	G. Participation in issues of all kinds of securities, including underwriting and placement as agent (whether publicly or	การดำเนินการออกหลักทรัพย์ทุกประเภท รวมถึงการจัดจำหน่ายและการเป็นตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (ไม่ว่าจะจำหน่ายเป็น

ลำดับ	กิจกรรมย่อย	คำอธิบาย
	privately) and provision of services related to such issues	การทั่วไปหรือเฉพาะกลุ่ม) และการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการออกหลักทรัพย์ดังกล่าว
8.	H. Money broking	นายหน้าค้าเงิน
9.	I. Asset management, such as cash or portfolio management, all forms of collective investment management, pension fund management, custodial, depository and trust services	การจัดการสินทรัพย์ อาทิ การจัดการเงินสดหรือพอร์ตการลงทุน การบริหารโครงการจัดการลงทุนทุกรูปแบบ การจัดการกองทุนบำเหน็จบำนาญ การเก็บรักษาสินทรัพย์ และการให้บริการเกี่ยวกับทรัสต์
10.	J. Settlement and clearing services for financial assets, including securities, derivative products, and other negotiable instruments	การบริการชำระและส่งมอบบัญชีสินทรัพย์ทางการเงิน รวมถึงหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า และตราสารที่เปลี่ยนมือได้อื่น ๆ
11.	K. Provision and transfer of financial information, and financial data processing and related software by suppliers of other financial services	การจัดการและการถ่ายโอนข้อมูลทางการเงิน การประมวลผลข้อมูลทางการเงิน และซอฟต์แวร์ที่เกี่ยวข้องซึ่งดำเนินการโดยผู้ให้บริการด้านการเงินอื่น ๆ และ
12.	L. Advisory, intermediation and other auxiliary financial services, including credit reference and analysis, investment and portfolio research and advice, advice on acquisitions and on corporate restructuring and strategy	การให้คำปรึกษา การเป็นตัวกลาง และบริการเสริมของบริการด้านการเงินอื่น ๆ ทั้งปวง รวมถึงการอ้างอิงและการวิเคราะห์ข้อมูลเครดิต การวิเคราะห์ และการให้คำปรึกษาด้านการลงทุนและพอร์ตการลงทุน การให้คำปรึกษาด้านการเข้าครอบงำกิจการ และการปรับโครงสร้างและกลยุทธ์ทางธุรกิจ

ทั้งนี้ ภายใต้ Central Product Classification Version 2.1 ได้มีการจำแนกบริการด้านการเงิน ออกเป็นกิจกรรมย่อย ดังนี้

Corresponding CPC	สาขาย่อย/กิจกรรม
71	Financial and related services (บริการด้านการเงินและบริการที่เกี่ยวข้อง)
711	Financial services, except investment banking, insurance and pension services (บริการด้านการเงิน ยกเว้นพาณิชย์ธนกิจ ประกันภัย และกองทุนบำนาญ)
712	Investment banking services (บริการพาณิชย์ธนกิจ)
715	Services auxiliary to financial services other than to insurance and pensions (บริการเสริมที่เกี่ยวข้องกับบริการด้านการเงิน ไม่รวมบริการด้านประกันภัยและกองทุนบำนาญ)
717	Services of holding financial asset (บริการที่เกี่ยวข้องกับการถือครองสินทรัพย์ทางการเงิน)

2. ลักษณะธุรกิจบริการด้านการเงินของไทย/ การให้บริการ

2.1 ธนาคารพาณิชย์¹ คือ บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และหมายความรวมถึง ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ และสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ขอบเขตธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์จะทำธุรกิจโดยการรับฝากเงินจากประชาชนทั่วไป การให้สินเชื่อ การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การซื้อขายตัวแลกเปลี่ยน ซึ่งรวมถึงการขายลดหรือขายช่วงลดตัวเงิน การรับรองรับอวัลค่าประกันตัวเงิน (AVAL) นอกจากนี้ ยังให้บริการเพิ่มเติมในด้านการค้าประกันเงินกู้ยืม การให้บริการเกี่ยวกับการชำระเงินและโอนเงิน และการเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อการบริหารความเสี่ยงให้แก่ลูกค้า เช่น ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย และอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน เป็นต้น ทั้งนี้ นอกจากธุรกิจที่กล่าวมา ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้พิจารณาอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกิจเพิ่มเติมเพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีส่วนในการสนับสนุนการพัฒนาตลาดทุน (ตลาดตราสารหนี้หรือตราสารทุน) เช่น ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ และให้ธนาคารพาณิชย์สามารถใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด เช่น การให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการประกันวินาศภัย ประกันชีวิต การให้บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น

2.2 ธุรกิจหลักทรัพย์² ต้องได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่ออกโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ก.ล.ต.) ซึ่งครอบคลุมถึงการประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การจัดทำนายหน้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล กิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และการจัดการเงินร่วมลงทุน เป็นต้น

การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์โดยไม่ได้รับอนุญาต ต้องได้รับโทษจำคุก 2-5 ปี และปรับตั้งแต่ 200,000-500,000 บาท และปรับอีกวันละไม่เกิน 10,000 บาท ตลอดระยะเวลาที่ยังฝ่าฝืน (มาตรา 289 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535)

ประเภทของธุรกิจ ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตามกฎหมายกระทรวงว่าด้วยการอนุญาตการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ พ.ศ. 2551 ประกอบด้วยใบอนุญาตธุรกิจหลักทรัพย์ 7 ประเภท

1) **ใบอนุญาตแบบ ก** คือ ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ได้หลายประเภทธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การจัดทำนายหน้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล กิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และการจัดการเงินร่วมลงทุน

2) **ใบอนุญาตแบบ ข** คือ ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ได้หลายประเภทธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนึ่ง การค้าหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนึ่ง การจัดทำนายหน้าหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนึ่ง และการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน กิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

3) **ใบอนุญาตแบบ ค** คือ ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ได้หลายประเภทธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน การค้าหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน การจัดทำนายหน้าหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน และการจัดการเงินร่วมลงทุน

4) **ใบอนุญาตแบบ ง** คือ ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ได้หลายประเภทธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน การค้าหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการจัดทำนายหน้าหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน

5) ใบอนุญาตประเภทการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน

¹ <https://www.bot.or.th/Thai/FinancialInstitutions/Scope/Documents/scope.pdf>

² เว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

http://www.sec.or.th/TH/MarketProfessionals/Intermediaries/Pages/sec_license.aspx

- 6) ใบอนุญาตประเภทกิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์
- 7) ใบอนุญาตประเภทการจัดการเงินร่วมลงทุน

รูปแบบของธุรกิจหลักทรัพย์³ ที่มีผู้ประกอบการ มีดังนี้

- 1) นายหน้าซื้อขาย ได้แก่ (1) นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และ (2) ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าบริษัทหลักทรัพย์และสถาบันการเงินอื่น
- 2) ค้า ได้แก่ (1) ค้าหลักทรัพย์ และ (2) ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- 3) ที่ปรึกษา ได้แก่ (1) ที่ปรึกษาการลงทุนด้านหลักทรัพย์ และ (2) ที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- 4) จัดจำหน่ายหลักทรัพย์
- 5) นายหน้าค้า จัดจำหน่ายหน่วยลงทุน
- 6) ค้าและจัดจำหน่ายตราสารแห่งหนึ่ง
- 7) ยืมและให้ยืมหลักทรัพย์
- 8) ให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์
- 9) ตัวแทนสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่จำกัดเฉพาะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับโลหะมีค่า
- 10) นายทะเบียนหลักทรัพย์

3. สถานการณ์ภาพรวมและลักษณะธุรกิจบริการด้านการเงิน (ไม่รวมประกันภัย)

3.1 ภาพรวมสถานการณ์/แนวโน้มโลก

3.1.1 แนวโน้มอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์โลก

จากรายงานของ *Deloitte 2025 Banking and Capital Markets Outlook* คาดการณ์ว่า อุตสาหกรรมธนาคารในปี 2568 จะต้องเผชิญกับความท้าทายจากภาวะเศรษฐกิจเติบโตต่ำและดอกเบี้ยขาลง เนื่องจากต้นทุนเงินฝากยังคงสูง แม้อัตราดอกเบี้ยจะลดลง ส่งผลให้ธนาคารต้องหาวิธีสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการอื่น ๆ มากขึ้น ขณะเดียวกันคุณภาพสินเชื่อก็มีแนวโน้มกลับสู่ภาวะปกติ แต่หนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อรถยนต์อาจมีปัญหามากขึ้นจากกำลังซื้อที่อ่อนแอ สำหรับต้นทุนการดำเนินการของธนาคารยังมีค่าใช้จ่ายสูง ทั้งค่าตอบแทนบุคลากรและการลงทุนด้านเทคโนโลยี โดยเฉพาะการปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานและนำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) มาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ

ธนาคารอาจต้องมีการปรับโมเดลธุรกิจเพื่อสร้างรายได้ที่มั่นคงขึ้น ลดการพึ่งพาดอกเบี้ยเงินกู้ มุ่งเน้นการริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีวินัย และเร่งยกระดับระบบเทคโนโลยี โดยเฉพาะด้านการประมวลผลข้อมูลและระบบ core banking เพื่อตอบโจทย์การเป็น “AI-powered bank” ที่สามารถแข่งขันได้ในระยะยาว

3.1.2 แนวโน้มอุตสาหกรรมตลาดหลักทรัพย์/ตลาดทุนโลก⁴

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ คาดว่าเศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มขยายตัวได้ โดยเฉพาะในกลุ่มประเทศพัฒนาแล้ว ซึ่งจะส่งผลบวกต่อการส่งออกของไทย อย่างไรก็ตาม ยังคงต้องติดตามสถานการณ์ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ที่อาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเงินโลก โดยเฉพาะความตึงเครียดระหว่างจีนและสหรัฐอเมริกา รวมถึงสถานการณ์ในตะวันออกกลางที่อาจส่งผลกระทบต่อราคาน้ำมันและเงินเฟ้อทั่วโลก นอกจากนี้ ความเป็นอิสระและการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารกลางสหรัฐฯ และธนาคารกลางของประเทศเศรษฐกิจสำคัญอื่น ๆ จะยังคงเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อราคาสินทรัพย์ระหว่างประเทศและความผันผวนในตลาดทุน

3.1.3 เทคโนโลยีที่คาดว่าจะมีบทบาทสำคัญในภาคการเงินในช่วง 3 ปีข้างหน้า (2568 – 2570)⁵ ได้แก่

(1) **Artificial Intelligence (AI) และ Generative AI (GenAI)** เป็นเทคโนโลยีที่ปฏิวัติด้านการดำเนินธุรกิจและความต้องการของผู้บริโภคที่มีต่อสินค้าและบริการ สำหรับในภาคการเงิน AI และ Machine

³ เว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ <http://www.sec.or.th/TH/Pages/home.aspx>

⁴ ที่มา: สรุปแนวโน้มธุรกิจหลักทรัพย์ โดยสายงานวิจัยธุรกิจ กลุ่มกลยุทธ์และนวัตกรรม ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

⁵ ที่มา: แนวโน้มธุรกิจและอุตสาหกรรมไทย 2568 – 2570 โดยศูนย์วิจัยธนาคารกรุงศรีอยุธยา

Learning มีบทบาทสำคัญในการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก อาทิ วิเคราะห์การลงทุน ประเมินความเสี่ยงของลูกค้า ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ ยังช่วยยกระดับประสบการณ์ของลูกค้าในการตอบคำถามหรือให้คำปรึกษาแบบทันทีทันใด (real-time) ผ่านระบบ chatbot โดยที่ผ่านมามีอุตสาหกรรมด้านการเงินเริ่มใช้ AI ในการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อออกแบบผลิตภัณฑ์หรือบริการให้ตรงกับความต้องการของลูกค้ามากขึ้น

(2) **Cloud Computing** ช่วยให้สถาบันการเงินสามารถเก็บ ประมวลผล และวิเคราะห์ข้อมูลผ่านระบบอินเทอร์เน็ตจากที่ใดก็ได้ เป็นการเพิ่มความยืดหยุ่นแก่ธุรกิจในการบริหารจัดการข้อมูลขนาดใหญ่ ซึ่งเทคโนโลยี Cloud Computing เป็นส่วนสำคัญที่ทำให้เกิดการพลิกโฉมทางดิจิทัล (Digital Transformation) ในภาคการเงิน และเป็นรากฐานสำคัญของธุรกิจธนาคารในศตวรรษที่ 21 เนื่องจากช่วยเพิ่มความคล่องตัวในการดำเนินงาน สถาบันการเงินทั่วโลกจึงสามารถขยายตัวสู่ตลาดใหม่ได้อย่างรวดเร็ว เอื้อให้เกิดนวัตกรรมทางการเงิน รวมถึงช่วยประหยัดต้นทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศได้ถึงร้อยละ 15 ในระยะเวลา 5 ปี

(3) **Intelligent Automation** เป็นการผสมผสานการทำงานของ AI ร่วมกับเทคโนโลยีระบบอัตโนมัติ เพื่อให้ได้ประสิทธิภาพการทำงานที่ใกล้เคียงมนุษย์ยิ่งขึ้น นอกจากนี้ช่วยลดข้อผิดพลาดที่เกิดจากมนุษย์ยังช่วยเพิ่มความรวดเร็วทั้งในการทำงานและการให้บริการลูกค้า และช่วยประหยัดต้นทุนการดำเนินงาน ซึ่งในอุตสาหกรรมการเงินเริ่มประยุกต์ใช้เทคโนโลยีนี้ในกระบวนการทำงานแล้ว อาทิ การประมวลผลข้อมูลในเอกสารที่ใช้ในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ ขั้นตอนการทำความรู้จักลูกค้า (KYC) และการป้องกันการฟอกเงิน

(4) **Quantum Computing** เป็นเทคโนโลยีประมวลผลข้อมูลโดยใช้หลักการของกลศาสตร์ควอนตัมเพื่อประมวลผลข้อมูลจำนวนมากได้ในเวลาสั้น จึงช่วยเพิ่มความรวดเร็วในกระบวนการทำงานของภาคการเงิน โดย McKinsey คาดการณ์ว่าภายในปี 2578 การประยุกต์ใช้ Quantum Computing ในภาคการเงินจะสร้างมูลค่าได้ถึง 622 พันล้านเหรียญสหรัฐฯ (หรือประมาณ 22 ล้านล้านบาท) โดยเมื่อนำเทคโนโลยี AI มาใช้ร่วมกับ Quantum Computing ก็จะสามารถทำงานที่ซับซ้อนและรวดเร็วมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการตรวจจับธุรกรรมที่เข้าข่ายฉ้อโกง ตลอดจนการประเมินคะแนนเครดิตของผู้ขอสินเชื่อ เป็นต้น

(5) **Advanced Cybersecurity ตามหลัก Zero Trust** เพื่อยกระดับการป้องกันการถูกโจมตีทางไซเบอร์ซึ่งมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นและนำมาซึ่งความเสียหายมูลค่ามหาศาล โดย Zero Trust เป็นเทคโนโลยีรักษาความปลอดภัยขั้นสูงที่ลดความเสี่ยงทางด้านไซเบอร์และการรั่วไหลของข้อมูลได้ดี เนื่องจากผู้ใช้งานจะสามารถเข้าถึงเครือข่าย ระบบ หรือข้อมูลได้ตามสิทธิ์เท่านั้น และต้องยืนยันตัวตนหลายขั้นตอน อย่างไรก็ตามการประยุกต์ใช้ Zero Trust ต้องใช้งบประมาณจำนวนมากเพื่อปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานด้าน IT และอาจสูญเสียความคล่องตัวในการทำงานหรือการให้บริการลูกค้าเพื่อแลกกับความปลอดภัยที่รัดกุมขึ้น

นอกจากนี้ เทคโนโลยีใหม่ ๆ ยังถูกนำมาประยุกต์ใช้เพื่อตอบโจทย์ด้านสิ่งแวดล้อมในภาคการเงินในหลายช่องทางมากขึ้น อาทิ การใช้ AI และบล็อกเชนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพด้านการวิเคราะห์ข้อมูลและตรวจสอบผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมตั้งแต่ต้นน้ำจนถึงปลายน้ำในกระบวนการจัดสรรเงินทุนเพื่อสิ่งแวดล้อม (Green Financing) ตลอดจนการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการลดการใช้พลังงานและการปล่อยก๊าซเรือนกระจกซึ่งช่วยผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมอีกด้วย

3.2 ภาพรวมสถานการณ์/แนวโน้มในไทย

3.2.1 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในไทย

(1) **ภาพรวม** ในปี 2567/2568 มีแนวโน้มเติบโตดีต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ซึ่งคาดว่าจะหนุนให้ยอดสินเชื่อขยายตัวอยู่ในเกณฑ์ดี โดยเฉพาะสินเชื่อธุรกิจที่มีความต้องการใช้เงินทุนหมุนเวียนเพิ่มขึ้น หลังจากมีความชัดเจนของนโยบายการลงทุนภายหลังที่มีการจัดตั้งรัฐบาลและการส่งออกที่มีแนวโน้มฟื้นตัวตามเศรษฐกิจโลก ขณะที่สินเชื่อรายย่อยมีแนวโน้มเติบโตในอัตราที่ชะลอลงจากแรงกดดันของหนี้ครัวเรือน รวมถึงมาตรการควบคุมหนี้ครัวเรือนของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และอัตรา

ดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับสูงจะกดดันความสามารถในการชำระหนี้ในระยะข้างหน้า โดยเฉพาะครัวเรือนบางกลุ่มที่รายได้พึ่งตัวข้า ส่งผลให้สถาบันการเงินยังมีความเข้มงวดในการให้สินเชื่อ

ด้านผลประกอบการของกลุ่มธนาคารพาณิชย์คาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่อง ตามการเติบโตของสินเชื่อและรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น โดยการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากทำให้ธนาคารจะมีอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น ขณะที่รายจ่ายธนาคารอาจมีการปรับการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นเล็กน้อยตามสินเชื่อด้วยคุณภาพที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นไม่มากนัก จากแรงหนุนของมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้และการติดตามลูกหนี้กลุ่มเปราะบางอย่างใกล้ชิด อย่างไรก็ตาม การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินสูงขึ้น ซึ่งจะกดดันการเติบโตของยอดสินเชื่อและความสามารถในการชำระหนี้ อีกทั้ง ธุรกิจธนาคารยังมีการแข่งขันที่สูงขึ้นมากจากทั้งธุรกิจธนาคารแบบดั้งเดิมและผู้ให้บริการทางการเงินรายใหม่ที่เข้ามาแย่งชิงส่วนแบ่งการตลาดมากขึ้น ธนาคารพาณิชย์จะต้องใช้เทคโนโลยีเป็นเครื่องมือหลักในการปรับกลยุทธ์ผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงการจัดการภายในองค์กรเพื่อให้พร้อมรับมือกับการแข่งขันในด้านต่าง ๆ ต่อไป

นอกจากนี้ สภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจยังต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงที่ทำให้เกิดความผันผวนของตลาดเงินตลาดทุนหลายประการ อาทิ เศรษฐกิจชะลอตัวจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเพื่อสกัดเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับสูง และความขัดแย้งระหว่างระหว่างประเทศ อาทิ รัสเซีย - ยูเครน รวมทั้งแนวโน้มการทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์ และกระแสการเปลี่ยนแปลงเชิงพฤติกรรมที่เกิดจากเทคโนโลยี (Digital Disruption) ทำให้รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการเติบโตค่อนข้างจำกัด ส่งผลให้ยังคงเห็นภาพกลุ่มธนาคารพาณิชย์หลายแห่งเร่งขยายฐานลูกค้า หรือหารายได้จากการทำธุรกรรมการเงินอื่น ๆ เพื่อมาชดเชยรายได้ค่าธรรมเนียมที่หายไป

(2) ความคืบหน้าเรื่องการอนุญาตการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank): “ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขอใบอนุญาตและการออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank)⁶” โดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้เปิดให้ผู้ประสงค์จะขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขายื่นคำขอต่อ ธปท. ตั้งแต่วันที่ 20 มีนาคม 2567 ถึง 19 กันยายน 2567 โดยล่าสุดเมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2568 ธปท. ได้ประกาศรายชื่อผู้ที่ได้รับความเห็นชอบให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา จำนวน 3 ราย ได้แก่ (1) บริษัท เอเชียเอ็ม โฮลดิ้ง จำกัด (2) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) และบริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน) และ (3) บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) WeTechnology Limited และ KakaoBank Corp. ทั้งนี้ บริษัทที่ได้รับความเห็นชอบจะต้องเปิดดำเนินการภายใน 1 ปีนับแต่วันที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ความเห็นชอบ (19 มิถุนายน 2568)

โดยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลครอบคลุมประเด็นสำคัญ ได้แก่

(1) ห้ามสถาบันการเงินแห่งอื่นรวมถึงบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเดียวกันให้สินเชื่อหรือทำธุรกรรมคล้ายสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา

(2) หากสถาบันการเงินแห่งอื่นถือหุ้นในธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา และมีการเพิ่มเงินกองทุนเกินกว่าการลงทุนจริง ธปท. อาจสั่งให้ปรับระดับเงินกองทุนให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญ

(3) ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาต้องไม่ใช่ชื่อ เครื่องหมาย หรือสัญลักษณ์ที่สื่อถึงสถาบันการเงินแห่งอื่น

(4) กรรมการอย่างน้อย 1 คน และผู้บริหารด้านเทคโนโลยีของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาต้องมีประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 3 ปี

(5) การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งอาจเกิดปัญหาผลประโยชน์ทับซ้อน ต้องได้รับมติเอกฉันท์จากคณะกรรมการธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา และรายงานทุก 6 เดือน

⁶ ที่มา: <https://www.bot.or.th/th/news-and-media/news/news-20250619.html>

(6) ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาต้องให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลเท่านั้น ยกเว้นกรณีจำเป็น เช่น ระบบ ATM POOL และ

(7) ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาต้องให้บริการได้ต่อเนื่อง โดยหยุดชะงักไม่เกิน 8 ชั่วโมงต่อปี และกลับมาให้บริการภายใน 2 ชั่วโมงเมื่อเกิดปัญหา

3.2.2 ธุรกิจตลาดทุนในไทย

(1) **ภาพรวม**⁷ แนวโน้มธุรกิจหลักทรัพย์/ตลาดทุนในปี 2568 คาดว่าจะเติบโตได้ไม่มากนักท่ามกลางความท้าทายและโอกาสที่เกิดขึ้นในตลาดการเงินโลกและเศรษฐกิจไทย โดยปัจจัยสนับสนุนหลักมาจากการคาดการณ์การขยายตัวของเศรษฐกิจไทยที่คาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่อง โดยแรงขับเคลื่อนสำคัญยังคงมาจากภาคการท่องเที่ยวที่คาดว่าจะมีนักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางเข้ามาในไทยจำนวน 38 – 40 ล้านคน ส่งผลให้เกิดการจ้างงานและการกระจายรายได้ในภาคบริการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้การลงทุนภาครัฐในโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่และการเร่งเบิกจ่ายงบประมาณจะเป็นอีกหนึ่งแรงหนุนสำคัญต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจ ซึ่งจะส่งผลดีต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนและการเติบโตของตลาดทุนไทย

สำหรับตลาดทุนไทย คาดว่าจะมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นในปี 2568 โดยได้รับแรงหนุนจากผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียนที่คาดว่าจะเติบโตตามทิศทางเศรษฐกิจโดยเฉพาะในกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว การบริโภค และการส่งออก นอกจากนี้ การปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี 2568 จะเป็นปัจจัยบวกต่อตลาดหุ้นและการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง ในส่วนของ**ธุรกิจหลักทรัพย์** คาดว่าจะมีการแข่งขันที่รุนแรงขึ้นในปี 2568 โดยเฉพาะในด้านการให้บริการและค่าธรรมเนียม เนื่องจากการเข้ามาของผู้เล่นรายใหม่ รวมถึงการพัฒนาเทคโนโลยีทางการเงินที่ทำให้การเข้าถึงบริการทางการเงินและการลงทุนง่ายขึ้น นอกจากนี้ การให้บริการด้าน Wealth Management และการให้คำปรึกษาทางการเงินแบบองค์รวมจะเป็นอีกหนึ่งบริการที่มีแนวโน้มเติบโตสูง เนื่องจากความต้องการในการวางแผนการเงินและการลงทุนระยะยาวของลูกค้าที่เพิ่มขึ้นในด้านผลิตภัณฑ์การลงทุน คาดว่าจะมีการพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของนักลงทุนที่หลากหลายขึ้น เช่น กองทุนที่เน้นการลงทุนในบริษัทที่มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับ Cryptocurrency และ Digital Assets รวมถึงการลงทุนในตลาดต่างประเทศที่มีแนวโน้มเติบโตสูง

(2) **แผนยุทธศาสตร์ ปี 2567 – 2569**⁸ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ซึ่งเป็นหน่วยงานหลักที่กำกับดูแลและพัฒนาตลาดทุนของไทย ได้มีการขับเคลื่อนแผนยุทธศาสตร์ ปี 2567 - 2569 เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน และแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในธุรกิจตลาดทุน โดยมีมุ่งบรรลุเป้าหมายหลัก 4 ด้าน ดังนี้

- ตลาดทุนมีความน่าเชื่อถือ (trust and confidence) โดยยกระดับบทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ร่วมตลาดทุนร่วมกับการยกระดับการกำกับดูแลและบังคับใช้กฎหมายเพื่อคุ้มครองผู้ลงทุน รวมถึงการพัฒนาตลาดทุนด้านต่าง ๆ โดยการเปิดกว้างให้เข้าถึงได้อย่างเท่าเทียม

- ตลาดทุนเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญสู่เศรษฐกิจดิจิทัล โดยลดอุปสรรคของการส่งเสริมระบบนิเวศของสินทรัพย์ดิจิทัล เช่น ความเหลื่อมล้ำของภาษี ที่จะส่งผลให้การแข่งขันในตลาดสินทรัพย์ดิจิทัลมีความเท่าเทียมกัน และลดภาระแก่ผู้เกี่ยวข้อง และสนับสนุนให้นำเทคโนโลยีมาใช้ในการระดมทุนผ่านโทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุน (investment token) เพื่อส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรมให้เป็นรูปธรรม

- ตลาดทุนเป็นกลไกสำคัญสู่ความยั่งยืน (sustainable capital market) โดยจะจัดตั้ง Thailand ESG Fund ควบคู่กับการส่งเสริมด้าน ESG ของประเทศ โดยจะผลักดัน นโยบายกระตุ้นตลาดตราสารหนี้ ระดมทุนเพื่อสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน และผลักดันนโยบายการเงินทุนที่

⁷ ที่มา: <https://www.lhbank.co.th/getattachment/96e0701e-2f92-4263-b699-4cea048d2ae8/economic-analysis-Industry-Outlook-2025-Securities-Brokerage-2025>

⁸ ที่มา: https://www.sec.or.th/TH/Pages/News_Detail.aspx?SECID=10314

ยั่งยืนที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และสร้างกลไกการเงินสีเขียวและการจัดทำมาตรฐานการจัดกลุ่มกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม

- ผู้ลงทุนมีศักยภาพในการสร้างสุขภาพทางการเงินที่ดี

(3) **นโยบายด้านสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Assets)** ข้อมูลจาก ก.ล.ต. พบว่า ในเดือนกรกฎาคม 2567 ตลาดสินทรัพย์ดิจิทัลทั่วโลกมีมูลค่าประมาณ 2.44 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ โดยมูลค่าการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลของไทยอยู่ที่ประมาณ 2.4 หมื่นล้านบาท โดยบุคคลธรรมดาในประเทศมีสัดส่วนการซื้อมากที่สุด นอกจากนี้ จากรายงาน Digital 2024 Global Overview Report ของ We Are Social และ Hootsuite ประจำปี 2567 รายงานว่า ประเทศไทยมีสัดส่วนต่อประชากรของผู้ใช้อินเทอร์เน็ตเป็นผู้ถือครอง cryptocurrency มากเป็นอันดับที่ 2 ของโลก

ทั้งนี้ เพื่อกำกับดูแลธุรกิจด้านสินทรัพย์ดิจิทัล ก.ล.ต. ได้มีการออกประกาศปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการเก็บรักษาทรัพย์สิน โดยมีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2565 มีสาระสำคัญคือ (1) การถอนหรือการโอนเงินในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อประโยชน์ของลูกค้าให้เป็นไปตามหลักการกระจายอำนาจอนุมัติ (2) ห้ามนำทรัพย์สิน เงิน และสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้ารายหนึ่งไปใช้เพื่อประโยชน์ของลูกค้ารายอื่นหรือบุคคลอื่นใด (3) ห้ามนำสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าไปหาดอกผลซึ่งรวมถึงการนำไปฝากและให้บุคคลอื่นยืม เว้นแต่นำไปลงทุนในทรัพย์สินดิจิทัลโดยผู้ที่มีใบอนุญาตเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล นอกจากนี้ กรมสรรพากรได้ออกประกาศแนวปฏิบัติ ตามพระราชกฤษฎีกา แก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 19) พ.ศ. 2561 เรื่องการเสียภาษีสินทรัพย์ดิจิทัล ว่าธุรกรรมที่ต้องเสียภาษีจะต้องกระทำผ่านศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ก.ล.ต. เท่านั้น โดยสาระสำคัญคือ (1) การคำนวณภาษีเงินได้พึงประเมิน (กำไร) สามารถนำผลขาดทุนมาหักลบกับกำไรได้ในภาษีเดียวกัน (2) ภาษีหัก ณ ที่จ่าย หากไม่สามารถระบุตัวตนผู้รับเงิน และไม่ทราบจำนวนเงินได้ที่ต้องหักถือว่าไม่ครบองค์ประกอบ จึงไม่จำเป็นต้องหักภาษี ณ ที่จ่ายไว้ (3) ภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) ให้ยกเว้นสำหรับธุรกรรมที่กระทำผ่านผู้ประกอบการที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. และสินทรัพย์ดิจิทัลที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ล่าสุด ได้มีการประกาศใช้บังคับพระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 2) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อขยายอำนาจกำกับและควบคุมธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่อยู่นอกประเทศไทย แต่มีการให้บริการแก่บุคคลในไทย ซึ่งที่ผ่านมาผู้กระทำความผิดมักโอนเงินที่ได้จากการกระทำความผิดไปยังแพลตฟอร์มสินทรัพย์ดิจิทัลในต่างประเทศเพื่อหลีกเลี่ยงการบังคับใช้กฎหมายไทย พระราชกำหนดฉบับนี้กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต่างชาติที่ให้บริการแก่ลูกค้าในไทย ในลักษณะที่มีการชักชวน หรือโฆษณาด้วยวิธีการใด หรือให้บริการแก่ผู้ใช้ในไทย ต้องขออนุญาตตามกฎหมายไทย ทั้งนี้ เกณฑ์ที่ถือว่าให้บริการแก่บุคคลในไทย อาทิ ใช้ภาษาไทยในเนื้อหา/บริการ ใช้โดเมน “.th” หรือชื่อที่สื่อถึงประเทศไทย เปิดให้ชำระเงินเป็นเงินบาทหรือผ่านบัญชีไทย กำหนดให้ใช้กฎหมายไทยหรือฟ้องศาลไทย และมีสำนักงาน/บุคลากรสนับสนุนผู้ใช้ในไทย หากฝ่าฝืนกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมสามารถปิดกั้นการเข้าถึงแพลตฟอร์มได้ทันที นอกจากนี้ พระราชกำหนดฯ ยังมีมาตรการเสริมเพื่อป้องกันฟอกเงิน อาชญากรรมไซเบอร์ และบัญชีม้า (digital-asset mule accounts) พร้อมกำหนดบทลงโทษชัดเจน อาทิ จำคุกและปรับ ซึ่งพระราชกำหนดฉบับนี้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2568 และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 13 เมษายน 2568 เป็นต้นไป

4. ธุรกิจบริการด้านการเงินของไทย มีดังนี้

4.1 ธนาคารพาณิชย์ของไทยในปัจจุบัน⁹

(1) ธนาคารพาณิชย์ มีจำนวน 13 ธนาคาร

- | | |
|---------------------------------------|---|
| 1) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) | 8) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) |
| 2) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) | 9) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) |
| 3) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | 10) ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) |
| 4) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) | 11) ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) |
| 5) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) | 12) ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) |
| 6) ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) | 13) ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) |
| 7) ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) | |

(2) ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย มีจำนวน 1 ธนาคาร

- | |
|---|
| 1) ธ.ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) |
|---|

(3) ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ (Subsidiary) มีจำนวน 4 ธนาคาร

- | |
|--|
| 1) ธนาคารซูมิโตโม มิตรชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน) |
| 2) ธนาคารเมกะ สากลพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) |
| 3) ธนาคารแห่งประเทศไทยจีน (ไทย) จำกัด (มหาชน) |
| 4) ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน) |

(4) สาขาของธนาคารต่างประเทศ มีจำนวน 11 ธนาคาร

- | | |
|--|--|
| 1) ธนาคารเจฟพีเอ็มแอกน เซส | 7) ธนาคารแห่งอเมริกาเนชั่นแนลแอสโซซิเอชัน |
| 2) ธนาคารซิตีแบงก์ เอ็น.เอ. | 8) ธนาคารอาร์ เอช บี จำกัด |
| 3) ธนาคารซูมิโตโม มิตรชุย แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น | 9) ธนาคารอินเดียเนโอเวอร์ซีส์ |
| 4) ธนาคารดอยช์แบงก์ | 10) ธนาคารโอเออร์ซี-ไชนิสแบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด |
| 5) ธนาคารบีเอ็นพี พารีบาส์ | 11) ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้คอร์ปอเรชั่น จำกัด |
| 6) ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ | |

4.2 สถาบันการเงินประเภทอื่น ที่นอกเหนือจากธนาคารพาณิชย์และธุรกิจหลักทรัพย์¹⁰

(1) บริษัทเงินทุน มีจำนวน 2 แห่ง

- | |
|---|
| 1) บริษัทเงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน) |
| 2) บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) |

(2) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ มีจำนวน 3 แห่ง

- | |
|--|
| 1) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ แคปิตอล ลิงค์ จำกัด |
| 2) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลินน์ ฟิลลิปส์ มอร์ทเกจ จำกัด |
| 3) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เวิลด์ จำกัด |

⁹ ธุรกิจการเงินที่ ธพท. กำกับดูแลและตรวจสอบ, <https://www.bot.or.th/Thai/FinancialInstitutions/Scope/Documents/scope.pdf>
¹⁰ เว็บไซต์ธนาคารแห่งประเทศไทย <https://www.bot.or.th/Thai/FinancialInstitutions>

(3) สถาบันการเงินเฉพาะกิจ มีจำนวน 8 แห่ง

- 1) ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
- 2) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
- 3) ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
- 4) ธนาคารออมสิน
- 5) ธนาคารอาคารสงเคราะห์
- 6) ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
- 7) บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย
- 8) บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

(4) ธุรกิจหลักทรัพย์¹¹

4.1 บริษัทหลักทรัพย์ มีจำนวน 57 แห่ง

- | | |
|--|---|
| 1) บมจ. บล. กรุงศรี | 29) บมจ. บล. ฟิลลิป (ประเทศไทย) |
| 2) บมจ. บล. กสิกรไทย | 30) บมจ. บล. ภัทร |
| 3) บล. โกลเบล็ก จำกัด | 31) บมจ. บล. เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) |
| 4) บมจ. บล. คันทรี กรุ๊ป | 32) บมจ. บล. เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ |
| 5) บมจ. บล. เคจีไอ (ประเทศไทย) | 33) บล. เมอร์ริล ลินช์ (ประเทศไทย) จำกัด |
| 6) บล. เคที ซีมิโก้ จำกัด | 34) บล. แมคควอรี (ประเทศไทย) จำกัด |
| 7) บมจ. บล. เคทีบี (ประเทศไทย) | 35) บล. ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด |
| 8) บล. เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด | 36) บมจ. บล. ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) |
| 9) บล. จีเอ็มโอ-แซด คอม (ประเทศไทย) จำกัด | 37) บลน. โรโบเวลธ์ |
| 10) บล. เจพีมอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด | 38) บมจ. บล. แลนด์ แอนด์ เฮาส์ |
| 11) บล. ซิตี้คอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด | 39) บล. วอลล์สตรีท เทลเลทท์ พรินบอนน์ จำกัด |
| 12) บล. ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด | 40) บลน. เวลท์ รีพับบลิค |
| 13) บล. ซีจีเอส-ซีไอเอ็มपी (ประเทศไทย) จำกัด | 41) บลน. เว็ลธ์ เมจิก |
| 14) บมจ. บล. ซีมิโก้ | 42) บล. หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด |
| 15) บลน. เซ็นทรัล เวลธ์ โซลูชั่น | 43) บลน. อมุนดี (ประเทศไทย) |
| 16) บล. โซซิเอเต้ เจเนเรล (ประเทศไทย) จำกัด | 44) บมจ. บล. อาร์เอชบี (ประเทศไทย) |
| 17) บล. ดีบีเอส วิกเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด | 45) บลน. อินฟินิตี |
| 18) บล. ทรินิตี้ จำกัด | 46) บล. อีลิท จำกัด |
| 19) บล. ทิสโก้ จำกัด | 47) บลน. เอกการลงทุน |
| 20) บล. ไทยพาณิชย์ จำกัด | 48) บล. เอเชีย เวลท์ จำกัด |
| 21) บมจ. บล. ธนชาติ | 49) บล. เอเชีย พลัส จำกัด |
| 22) บมจ. บล. โนมูระ พัฒนสิน | 50) บล. เอสบีไอ ไทย ออนไลน์ จำกัด |
| 23) บลน. บรอดเกต (ประเทศไทย) | 51) บมจ. บล. เออีซี |
| 24) บมจ. บล. บัวหลวง | 52) บล. เอเอฟเอส (ประเทศไทย) จำกัด |
| 25) บมจ. บล. เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ | 53) บล. เอเอสแอล จำกัด |
| 26) บลน. ฟินโนมีนา | 54) บมจ. บล. แอปเพิล เวลธ์ |

¹¹ เว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด

หลักทรัพย์ <https://market.sec.or.th/public/orap/companyprofile01.aspx?lang=th>

<http://www.sec.or.th/TH/Pages/home.aspx>

- | | |
|------------------------------|---------------------------|
| 27) บล. ฟินันซ่า จำกัด | 55) บมจ. บล. โอ วี โกลบอล |
| 28) บมจ. บล. ฟินันเซีย ไซรัส | 56) บล. ไอซีเอฟพี จำกัด |
| | 57) บมจ. บล. โอระา |

4.2 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน มีจำนวน 27 แห่ง

- | | |
|--------------------------------------|--|
| 1) บมจ. บลจ. กรุงไทย | 15) บลจ. เพื่อผู้ลงทุนต่างดาว จำกัด |
| 2) บลจ. กรุงศรี จำกัด | 16) บลจ. ฟิลลิป จำกัด |
| 3) บลจ. กสิกรไทย จำกัด | 17) บลจ. ภัทร จำกัด |
| 4) บลจ. แคปปิตอล ลิ้งค์ จำกัด | 18) บลจ. เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด |
| 5) บลจ. ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด | 19) บลจ. แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด |
| 6) บลจ. โซลาริส จำกัด | 20) บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด |
| 7) บลจ. เดนาลี เพรสทีจ จำกัด | 21) บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด |
| 8) บลจ. ทหารไทย จำกัด | 22) บลจ. วรธร จำกัด |
| 9) บลจ. ทาลิส จำกัด | 23) บลจ. สยามไนท์ ฟินด์แมนเนจเม้นท์ จำกัด |
| 10) บลจ. ทิสโก้ จำกัด | 24) บลจ. อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด (ประเทศไทย) จำกัด |
| 11) บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด | 25) บลจ. เอเชีย เวลท์ จำกัด |
| 12) บลจ. ธนชาติ จำกัด | 26) บมจ. บลจ. เอ็มเอฟซี |
| 13) บลจ. บัวหลวง จำกัด | 27) บลจ. แอสเซท พลัส จำกัด |
| 14) บลจ. บางกอกแคปปิตอล จำกัด | |

4.3 บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน มีจำนวน 12 แห่ง

- | | |
|---|--|
| 1) บลป. เครฟเวลลิ่ง แอนด์ เครฟเวลลิ่ง จำกัด | 7) บลป. ยูแคป จำกัด |
| 2) บลป. ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด | 8) บลป. เวลธ์ อินคอปอเรเตอร์เรชั่น จำกัด |
| 3) บลป. ต้นธารคอร์ปอเรชั่น จำกัด | 9) บลป. อาแซม พลัส จำกัด |
| 4) บลป. เทรเซอร์ริสต์ จำกัด | 10) บลน. เอกการลงทุน |
| 5) บลน. บรอดเกท (ประเทศไทย) | 11) บลป. เอฟเอสเอส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด |
| 6) บลป. เมอคิวริกซ์ จำกัด | 12) บลป. เอ็มพีเอ็มจี จำกัด |

4.4 บริษัทหลักทรัพย์จัดการเงินร่วมลงทุน มีจำนวน 2 แห่ง

- | |
|------------------------|
| 1) บลท. ข้าวกล้า จำกัด |
| 2) บลท. วีเน็ท จำกัด |

4.5 ตัวแทนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มีจำนวน 5 แห่ง

- | |
|--|
| 1) บลป. คลาสสิก ออสสิริส จำกัด |
| 2) บจ. จีที เวลธ์ แมนเนจเม้นท์ |
| 3) บจ. วายแอลจี บูลเลียน แอนด์ ฟิวเจอร์ส |
| 4) บจ. เอ็มทีเอส โกลด์ ฟิวเจอร์ |
| 5) บจ. ฮั่วเซ่งเฮง โกลด์ ฟิวเจอร์ส |

4.6 ผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มีจำนวน 19 แห่ง

- | | |
|-----------------------------------|---|
| 1) BNP PARIBAS S.A. | 11) บริษัทเมอร์ริลลินซ์ อินเตอร์เนชั่นแนล |
| 2) COMMERZBANK INTERNATIONAL S.A. | 12) ธ. บาร์เคลย์ (มหาชน) |
| 3) SMBC NIKKO CAPITAL MARKETS | 13) มอร์แกน สแตนลีย์ แอน โค. อินเตอร์ |

4) บมจ. ฐ. กรุงศรีอยุธยา	เนชั่นแนล พีแอลซี
5) บมจ. ฐ. เกียรตินาคิน	14) ฐ. มิซูโฮ จำกัด
6) ฐ. ซิตีกรุ๊ป โกลบอล มาร์เก็ตส์ ลิมิเต็ด	15) บมจ. มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ซีเคียวริตี้ อินเตอร์เนชั่นแนล
7) ฐ. ซิตีแบงก์ เอ็น.เอ. นิวยอร์ก	16) ฐ. แมคควอรี จำกัด
8) ฐ. โซซิเอเต้ เจเนราล	17) ฐ. ยูบีเอส เอเชีย
9) ฐ. ดอยซ์แบงก์ อัคริเยนเกอเซลชาฟท์	18) ฐ. ออสเตรเลีย แอนด์ นิวซีแลนด์ แบงกิ้ง กรุ๊ป ลิมิเต็ด
10) บริษัท เครดิตสวิส อินเตอร์เนชั่นแนล	19) บมจ. ฐ. เอเอ็นแซด (ไทย)

4.7 ธนาคารพาณิชย์ มีจำนวน 27 แห่ง

1) บมจ. ฐ. กรุงเทพ	15) บมจ. ฐ. ไทยพาณิชย์
2) บมจ. ฐ. กรุงไทย	16) บมจ. ฐ. ธนชาติ
3) บมจ. ฐ. กรุงศรีอยุธยา	17) ฐ. บีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ
4) บมจ. ฐ. กสิกรไทย	18) บมจ. ฐ. ยูโอบี
5) บมจ. ฐ. เกียรตินาคิน	19) บมจ. ฐ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
6) ฐ. เครดิต อะกริกอล คอร์ปอเรท แอนด์ อินเวสเมนต์ แบงก์	20) บมจ. ฐ. สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
7) ฐ. เจพีมอร์แกน เชส สาขากรุงเทพฯ	21) ฐ. แห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขา กรุงเทพฯ
8) ฐ. ซิตีแบงก์	22) บมจ. ฐ. แห่งประเทศจีน (ไทย)
9) ฐ. ซิตีแบงก์ เอ็น เอ สาขาลอนดอน	23) ฐ. แห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชั่น
10) บมจ. ฐ. ซีไอเอ็มบี ไทย	24) ฐ. ออมสิน
11) ฐ. ดอยซ์แบงก์	25) บมจ. ฐ. เอเอ็นแซด (ไทย)
12) บมจ. ฐ. ทหารไทย	26) บมจ. ฐ. ไอซีบีซี (ไทย)
13) บมจ. ฐ. ทีสโก้	27) ฐ. ฮ็องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด
14) ฐ. ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย (สำนักงานใหญ่)	

4.8 ผู้ประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์ มีจำนวน 7 แห่ง

1) บมจ. บลจ. กรุงไทย	4) บลจ. บัวหลวง จำกัด
2) บลจ. กสิกรไทย จำกัด	5) บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด
3) บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด	6) บลจ. วรรณ จำกัด
	7) บมจ. บลจ. เอ็มเอฟซี

5. หน่วยงานและกฎระเบียบที่กำกับดูแล (การเปิดเสรี)

5.1 กฎหมายหลักที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีจำนวน 4 ฉบับ ได้แก่

(1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยกฎหมายกำหนดให้การเข้ามาประกอบธุรกิจธนาคารในประเทศไทยและกำหนดเงื่อนไขจำกัดการถือหุ้นของต่างชาติและจำนวนกรรมการต่างชาติในธนาคารพาณิชย์ไทย โดยธนาคารพาณิชย์มีนิยามภายใต้พระราชบัญญัติดังกล่าว คือ "ธนาคารพาณิชย์ หมายความว่า บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และให้หมายความรวมถึง

ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์"

(2) พระราชบัญญัติว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

(3) พระราชบัญญัติว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(4) ประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 กำกับดูแลการประกอบธุรกิจ 4 ประเภท ได้แก่ การประกอบธุรกิจบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ และธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล

5.2 กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสาขาหลักทรัพย์ของประเทศไทย ในปัจจุบันมี 5 ฉบับ¹² ที่อยู่ในความรับผิดชอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ได้แก่

(1) พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

(2) พระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546

(3) พระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530

(4) พระราชบัญญัติทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน พ.ศ. 2550 และ

(5) พระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ. 2540

ทั้งนี้ กฎหมายแต่ละฉบับต่างให้อำนาจในการออกกฎหมายลำดับรอง ได้แก่ ให้อำนาจรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังในการออกกฎกระทรวง เช่น เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ในการขอรับและการให้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และออกประกาศกระทรวงการคลัง เช่น เพื่อกำหนดประเภทธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มเติม นอกจากนี้ ยังให้อำนาจคณะกรรมการ ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสำนักงาน ก.ล.ต. ในการออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ในรายละเอียด การใช้บังคับกฎหมายของ ก.ล.ต. จึงต้องพิจารณาทั้งตัวบทกฎหมายที่อยู่ในพระราชบัญญัติและประกาศต่าง ๆ ประกอบกันไป

5.3 กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของคนต่างชาติด ได้แก่ "พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างชาติด พ.ศ.2542" ที่กำหนดให้คนต่างชาติดต้องขออนุญาตในการประกอบธุรกิจบริการอื่น อย่างไรก็ตาม กฎหมายได้กำหนดเป็นข้อยกเว้นของธุรกิจบริการอื่น ที่ไม่จำเป็นต้องขออนุญาตในการประกอบธุรกิจตามพระราชบัญญัติฯ ได้ โดยจะต้องออกเป็นกฎกระทรวง เพื่อยกเว้นธุรกิจบริการนั้น ๆ และมีกฎกระทรวงแล้วจำนวน 3 ฉบับ ได้แก่ (1) กฎกระทรวงกำหนดธุรกิจบริการที่ไม่ต้องขออนุญาตในการประกอบธุรกิจของคนต่างชาติด พ.ศ. 2556 (2) กฎกระทรวงกำหนดธุรกิจบริการที่ไม่ต้องขออนุญาตในการประกอบธุรกิจของคนต่างชาติด (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2559 และ (3) กฎกระทรวงกำหนดธุรกิจบริการที่ไม่ต้องขออนุญาตในการประกอบธุรกิจของคนต่างชาติด (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2560 ที่ได้กำหนดธุรกิจบริการที่ไม่ต้องขออนุญาตในการประกอบธุรกิจของคนต่างชาติด อาทิ ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจอื่นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจสถาบันการเงิน ธุรกิจที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน ธุรกิจอื่นของสถาบันการเงิน และธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน เป็นต้น ซึ่งเป็นธุรกิจบริการที่คนไทยมีความพร้อมในการประกอบกิจการและสามารถแข่งขันกับคนต่างชาติดได้ สมควรกำหนดให้ธุรกิจบริการดังกล่าวเป็นธุรกิจบริการที่ไม่อยู่ในบัญชีสามประกอบกับบัญชีสาม (21) ท้ายพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างชาติด พ.ศ. 2542

¹²เว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด

หลักทรัพย์ <http://www.sec.or.th/TH/SECInfo/LawsRegulation/Pages/IntroductoryLaw.aspx>

6. ข้อผูกพันการเปิดตลาดสาขาบริการด้านการเงินของไทยและประเทศคู่เจรจาใน FTA

6.1 ปัจจุบันไทยมีข้อผูกพันการเปิดตลาดสาขาบริการด้านการเงิน ภายใต้ความตกลงการค้าระหว่างประเทศทั้งหมด 8 ความตกลง ดังนี้

- (1) องค์การการค้าโลก (WTO) รอบอุรุกวัย
- (2) กรอบความตกลงว่าด้วยบริการของอาเซียน (ASEAN Framework Agreement on Services: AFAS)
- (3) ความตกลงการค้าเสรีอาเซียน - จีน (ASEAN-China Free Trade Agreement: ACFTA)
- (4) ความตกลงการค้าเสรีอาเซียน-เกาหลี (ASEAN-Korea Free Trade Agreement: AKFTA)
- (5) ความตกลงเพื่อจัดตั้งเขตการค้าเสรีอาเซียน-ออสเตรเลีย-นิวซีแลนด์ (Agreement Establishing the ASEAN-Australia-New Zealand Free Trade Area: AANZFTA)
- (6) ความตกลงหุ้นส่วนเศรษฐกิจไทย-ญี่ปุ่น (Japan-Thailand Economic Partnership Agreement: JTEPA)
- (7) ความตกลงการค้าเสรีไทย-ชิลี (Thailand- Chile Free Trade Agreement)
- (8) ความตกลงหุ้นส่วนทางเศรษฐกิจระดับภูมิภาค (Regional Comprehensive Economic Partnership: RCEP)

ข้อผูกพันในสาขาบริการด้านการเงินกรอบต่าง ๆ มีระดับการเปิดตลาดไม่เกินข้อผูกพันภายใต้ WTO (รอบอุรุกวัย) ยกเว้นกรอบ FTA ไทย-ชิลี และอาเซียน (WC-FSL/AFAS) ที่มีระดับการเปิดตลาดที่สูงกว่า WTO นอกจากนี้ ภายในกรอบอาเซียนยังอยู่ระหว่างเจรจาเปิดตลาดอย่างค่อยเป็นค่อยไป ซึ่งในปัจจุบัน ประเทศสมาชิกสามารถหาข้อสรุปการเจรจาจัดทำตารางข้อผูกพันเปิดตลาดการค้าบริการสาขาการเงิน รอบที่ 9 (Package 9th) ได้แล้ว โดยอยู่ระหว่างดำเนินการตามกระบวนการภายในประเทศและการให้สัตยาบัน

รายละเอียดของการเปิดสาขาบริการด้านการเงินและบริการที่เกี่ยวข้องโดยสังเขป ดังนี้

สรุปข้อผูกพันการเปิดตลาดบริการด้านการเงินของไทยในเวที WTO , ACFTA, AKFTA, AANZFTA, AJCEP, JTEPA	
สาขาย่อย	ข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาด
ข้อผูกพันทั่วไป (Horizontal Commitments) สำหรับการเข้ามาให้บริการของบุคคลธรรมดา	<p>ไม่ผูกพัน (unbound) ยกเว้น</p> <ul style="list-style-type: none"> - ผู้เยี่ยมเยือนทางธุรกิจ: บุคคลธรรมดาที่พำนักในไทยด้วยวัตถุประสงค์ด้านติดต่อหรือประชุมทางธุรกิจ เข้าร่วมสัญญาซื้อหรือขายบริการ เยี่ยมเยือนธุรกิจที่จัดตั้ง หรือกิจกรรมอื่น ๆ ที่คล้ายคลึงกัน และเข้ามาเพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งธุรกิจใหม่ในไทย โดยได้รับอนุญาตขั้นต้นไม่เกิน 90 วัน - ผู้โอนย้ายระหว่างบริษัทในเครือ: เฉพาะระดับผู้บริหาร ผู้จัดการ ผู้เชี่ยวชาญ โดยบุคคลนั้นต้องได้รับการจ้างโดยบริษัทดังกล่าวนอกประเทศ ไทยมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 1 ปีก่อนดำเนินการเข้ามาในไทย และต้องผ่านเงื่อนไขความจำเป็นด้านการจัดการของกรมการจัดหางาน การพำนักชั่วคราวดังกล่าวอนุญาตไม่เกิน 1 ปี และอาจขยายระยะเวลาได้อีก 3 ครั้ง ครั้งละไม่เกิน 1 ปี
การรับฝากเงินและการกู้ยืมเงินจากสาธารณชน	<p>(1) ไม่มีข้อจำกัดสำหรับการให้คำปรึกษาทางการเงินและการประมวลข้อมูลทางการเงิน / ไม่ผูกพันสำหรับบริการอื่น ๆ</p> <p>(2) ไม่มีข้อจำกัดสำหรับการให้คำปรึกษาทางการเงินและการประมวลข้อมูลทางการเงิน / ไม่ผูกพันสำหรับบริการอื่น ๆ</p> <p>(3) (เอ) สำนักงานตัวแทนของธนาคาร: ไม่มีข้อจำกัด</p>
การให้สินเชื่อทุกประเภท รวมถึงสินเชื่อเพื่อการบริโภค สินเชื่อซื้อสิ่งหาบริโภค แฟคตอริ่ง และสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์	
การให้เข้าทรัพย์สินแบบ리스ซึ่งทางการเงิน	
การบริการชำระเงินและโอนเงินรวมถึงบัตรเครดิต บัตรชำระการ์ด และบัตรเดบิต เช็คเดินทาง และตั๋วแลกเงินธนาคาร	

สรุปข้อผูกพันการเปิดตลาดบริการด้านการเงินของไทยในเวที WTO, ACFTA, AKFTA, AANZFTA, AJCEP, JTEPA	
สาขาย่อย	ข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาด
การค้าประกันและภาวะผูกพัน	(บี) สาขาของธนาคารต่างชาติ:
การค้าในบัญชี ของตนหรือบัญชีของลูกค้า ดังต่อไปนี้ (เอ) ตราสารทางการเงิน (บี) เงินตราต่างประเทศ (ซี) ตราสารเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนและอัตรา ดอกเบี้ย (ดี) หลักทรัพย์ที่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้	-ไม่มีข้อจำกัดสำหรับสาขาธนาคารต่างชาติที่มีอยู่แล้วภายใต้ โครงสร้างการถือหุ้นในปัจจุบัน การจัดตั้งสาขาใหม่จะต้องได้รับ อนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังและได้รับความเห็นชอบ จากคณะรัฐมนตรี -การให้บริการเอทีเอ็ม จะได้รับอนุญาตให้ดำเนินการภายใต้เงื่อนไข ดังต่อไปนี้เท่านั้น (1) ต้องร่วมให้บริการเอทีเอ็มแบบเอทีเอ็มพูล ซึ่งให้บริการโดย ธนาคารของไทย หรือ (2) ดำเนินการในธนาคารของตนหรือใช้เครื่องเอทีเอ็มของธนาคาร พาณิชย์อื่นในไทย -ธนาคารต่างชาติที่จัดตั้งสาขาในไทยก่อนเดือนกรกฎาคม 2538 สามารถให้เปิดสาขาบริการเพิ่มเติมได้ไม่เกิน 2 สาขา -ไม่มีข้อจำกัดสำหรับการให้บริการรับจ่ายเช็คและการเรียกชำระเงิน
การดำเนินการออกหลักทรัพย์ทุกประเภท รวมถึง การเป็นตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์และการจัด จำหน่ายหลักทรัพย์ (ไม่ว่าจะจำหน่ายเป็นการ ทั่วไปหรือเฉพาะกลุ่ม) และการให้บริการที่ เกี่ยวข้องกับการออกหลักทรัพย์ดังกล่าว	(ซี) ธนาคารพาณิชย์ซึ่งจดทะเบียนในไทย: - การเข้าสู่ตลาดต้องเป็นการเข้าถือหุ้นของธนาคารที่ประกอบกรอยู่ แล้วเท่านั้น - (1) ต่างชาติสามารถถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินทุนจด ทะเบียน โดยแต่ละบุคคลสามารถถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 5 ของเงินทุนจด ทะเบียนชำระแล้ว (2) รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยคำแนะนำของธนาคารแห่ง ประเทศไทยสามารถอนุญาตให้ต่างชาติถือหุ้นได้มากกว่าข้อจำกัดที่ระบุไว้ ข้างต้นในเรื่องสัดส่วนสูงสุดผู้ถือหุ้นต่างชาติ โดยให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่ ออกโดยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง รวมถึงเงื่อนไขดังต่อไปนี้ (1) ให้การผ่อนผันในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีความจำเป็นต้องฟื้นฟูกิจการ และ (2) ผู้ถือหุ้นดังกล่าวได้รับสิทธิให้คงจำนวนดังกล่าวเป็นระยะเวลา 10 ปี - ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้บริหารทั้งหมดต้องเป็นผู้มีสัญชาติ ไทย ทั้งนี้ ในกรณีที่มิเหตุจำเป็นต้องแก้ไขฐานะการดำเนินการหรือเพื่อ เสริมสร้างความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์หรือระบบสถาบันการเงิน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย ไทยมีอำนาจผ่อนผันให้มีจำนวนต่างไปจากที่กำหนดได้
การจัดการทรัพย์สินดังต่อไปนี้ -การจัดการเงินสดหรือหลักทรัพย์ -การบริหารโครงการจัดการลงทุนรวม -การเก็บรักษาสินทรัพย์และการรับฝากสินทรัพย์	(ดี) กิจกรรมประเภทวิเทศธนกิจ: การจัดตั้งสาขาใหม่จะต้องได้รับใบอนุญาต จากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
การให้คำปรึกษา การเป็นตัวกลาง และบริการ เสริมของบริการด้านการเงินอื่น ๆ	(อี) บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเออร์: -ไม่มีข้อจำกัด สำหรับสำนักงานตัวแทน -การเข้าสู่ตลาดต้องเป็นการถือหุ้นร่วมกับธนาคารที่ประกอบการอยู่ แล้วเท่านั้น - (1) ต่างชาติสามารถถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินทุนจด ทะเบียน โดยแต่ละบุคคลสามารถถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินทุนจด ทะเบียนชำระแล้ว (2) รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยคำแนะนำของธนาคารแห่ง ประเทศไทยสามารถอนุญาตให้ต่างชาติถือหุ้นได้มากกว่าข้อจำกัดที่ระบุไว้ ข้างต้นในเรื่องสัดส่วนสูงสุดผู้ถือหุ้นต่างชาติ โดยให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่ ออกโดยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง รวมถึงเงื่อนไขดังต่อไปนี้ (1) ให้
การจัดการและการถ่ายโอนข้อมูลทางการเงิน และ การประมวลผลข้อมูลทางการเงิน และซอฟต์แวร์ที่ เกี่ยวข้อง	

สรุปข้อผูกพันการเปิดตลาดบริการด้านการเงินของไทยในเวที WTO, ACFTA, AKFTA, AANZFTA, AJCEP, JTEPA

สาขาย่อย	ข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาด
	<p>การผ่อนผันในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีความจำเป็นต้องฟื้นฟูกิจการ และ</p> <p>(2) ผู้ถือหุ้นดังกล่าวได้รับสิทธิให้คงจำนวนดังกล่าวเป็นระยะเวลา 10 ปี</p> <p>-ผู้บริหรจะต้องเป็นผู้มีสัญชาติไทยไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้บริหรทั้งหมด รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถอนุญาตให้มีผู้บริหรที่เป็นต่างชาติได้มากกว่าที่ระบุข้างต้น</p> <p><u>(เอฟ) บริษัทหลักทรัพย์ นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ กิจการค้ำหลักทรัพย์ การให้คำปรึกษาด้านการลงทุน และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - ไม่มีข้อจำกัด สำหรับสำนักงานตัวแทน - การเข้าสู่ตลาดต้องเป็นการถือหุ้นร่วมกับธนาคารที่ประกอบกรอยู่แล้วเท่านั้น ไม่ผูกพันสำหรับใบอนุญาตใหม่ - สัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว - อย่างน้อยครึ่งหนึ่งของผู้บริหรของบริษัทหลักทรัพย์ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทย จะต้องเป็นคนสัญชาติไทย <p><u>(จี) บริษัทบริหารหลักทรัพย์จัดการกองทุน:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - ไม่มีข้อจำกัด สำหรับสำนักงานตัวแทน - การเข้าสู่ตลาดต้องเป็นการถือหุ้นร่วมกับธนาคารที่ประกอบอยู่แล้วเท่านั้น - การดำเนินการใน 5 ปีแรกหลังจากได้รับอนุญาต สัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติต้องไม่เกินร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว และอย่างน้อย 3 ใน 4 ของผู้บริหรจะต้องเป็นคนสัญชาติไทย - หลังจาก 5 ปี สัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติจะต้องไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วและอย่างน้อย ครึ่งหนึ่งของผู้บริหรจะต้องเป็นคนสัญชาติไทย <p><u>(เอช) บริการสินเชื่อทางการเงิน:</u> ให้บริการได้เฉพาะบริษัทสินเชื่อ โดยจะต้องมีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วหรือโดยบริษัทเงินทุน โดยจะต้องมีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว</p> <p><u>(ไอ) บริการแพคตอริง:</u> สามารถดำเนินการได้โดยบริษัทแพคตอริง ที่มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วหรือบริษัทเงินทุนที่มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วเท่านั้น</p> <p><u>(เจ) บริการบัตรเครดิต ค่าธรรมเนียม และบัตรเดบิต:</u> สามารถดำเนินการได้โดยบริษัทที่มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วหรือ ธนาคารพาณิชย์ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทยและสาขาธนาคารต่างชาติเท่านั้น</p> <p>การดำเนินการภายใต้ข้อ (เอช) (ไอ) และ (เจ) ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขการให้ใบอนุญาตและกฎระเบียบที่จะออกมาในภายหลัง</p> <p>(4) ข้อจำกัดของจำนวนบุคลากรต่างชาติต่อสำนักงานของธนาคารต่างชาติ:</p> <ul style="list-style-type: none"> (เอ) 2 คนสำหรับธนาคารที่เป็นสำนักงานตัวแทน

สรุปข้อผูกพันการเปิดตลาดบริการด้านการเงินของไทยในเวที WTO, ACFTA, AKFTA, AANZFTA, AJCEP, JTEPA	
สาขาย่อย	ข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาด
	<p>(บี) 6 คนสำหรับการดำเนินงานของธนาคารแต่ละสาขาที่ได้รับใบอนุญาตแบบไม่จำกัด (Full-licensed)</p> <p>(ซี) 4 คน สำหรับการดำเนินงานของธนาคารในแต่ละสาขาที่เป็นกิจการวิเทศธนกิจกรุงเทพ (BIBF)</p> <p>(ดี) 2 คนสำหรับการดำเนินงานของธนาคารในแต่ละสาขาที่เป็นกิจการวิเทศธนกิจต่างจังหวัด (PIBF)</p> <p>(อี) 8 คนสำหรับการดำเนินงานของธนาคารแต่ละสาขาที่ได้รับใบอนุญาตแบบไม่จำกัด และกิจการวิเทศธนกิจกรุงเทพ (BIBF)</p> <p>สำหรับบริษัทเงินทุน:</p> <p>(เอ) 2 คนสำหรับสำนักงานตัวแทน</p> <p>(บี) ผู้บริหารไม่เกิน 4 คน สำหรับบริษัทเงินทุน</p> <p>สำหรับบริษัทหลักทรัพย์และบริษัทบริหารจัดการกองทุน: 2 คน สำหรับสำนักงานตัวแทน</p>

สรุปข้อผูกพันการเปิดตลาดบริการด้านการเงินของไทยในเวทีอาเซียนรอบที่ 8 (Package 8 th)	
สาขาย่อย	ข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาด
ข้อผูกพันทั่วไป (Horizontal Commitments)	<p>(1) (2) (3) สำหรับขอบเขตของการดำเนินการและประเภทของบริการด้านการเงินที่สามารถดำเนินการได้นั้น สถาบันการเงินแต่ละประเภทจะได้รับอนุญาตให้ดำเนินการในสาขาหรือสาขาย่อยของภาคการธนาคารและบริการด้านการเงินอื่น ๆ ตามขอบเขตที่กฎหมายอนุญาตให้ทำเท่านั้น</p> <p>(3) ยกเว้นสำนักงานตัวแทนและสาขา การจัดตั้งธุรกิจในสาขาบริการด้านการเงินในตารางนี้ จะต้องเป็นในรูปแบบบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่จดทะเบียนในไทย</p> <p>การจัดตั้งธุรกิจในสาขาบริการด้านการเงินในตารางนี้จะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว และกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง</p> <p>หากไม่ได้ระบุไว้ในข้อผูกพันเฉพาะเป็นอย่างอื่นอย่างชัดเจน สัดส่วนหุ้นต่างชาติต้องไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียน</p> <p>(4) ไม่ผูกพัน (unbound) ยกเว้น</p> <ul style="list-style-type: none"> - ผู้เยี่ยมเยือนทางด้านธุรกิจ: บุคคลธรรมดาที่พำนักในไทยด้วยวัตถุประสงค์ด้านติดต่อหรือประชุมทางธุรกิจ เข้าร่วมสัญญาซื้อหรือขายบริการ เยี่ยมเยือนธุรกิจที่จัดตั้ง หรือกิจกรรมอื่น ๆ ที่คล้ายคลึงกัน และเข้ามาเพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งธุรกิจไทย โดยได้รับอนุญาตขั้นต้นไม่เกิน 90 วัน และอาจขยายระยะเวลาได้อีกไม่เกิน 1 ปี - ผู้โอนย้ายระหว่างบริษัทในเครือ: เฉพาะระดับผู้บริหาร ผู้จัดการ ผู้เชี่ยวชาญ โดยบุคคลนั้นต้องได้รับการจ้างโดยบริษัทดังกล่าวนอกประเทศ ไทยมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 1 ปีก่อนดำเนินการเข้ามาในไทย และต้องผ่านเงื่อนไขความจำเป็นด้านการจัดการของกรมการจัดหางาน การพำนักชั่วคราวดังกล่าวอนุญาตไม่เกิน 1 ปี และอาจขยายระยะเวลาได้อีก 3 ครั้ง ครั้งละไม่เกิน 1 ปี
สำหรับ Qualified ASEAN Banks (QABs)	

สรุปข้อผูกพันการเปิดตลาดบริการด้านการเงินของไทยในเวทีอาเซียนรอบที่ 8 (Package 8 th)	
สาขาย่อย	ข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาด
ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั้งหมด ตามที่ได้มีรายชื่อในภาคส่วนและภาคส่วนย่อย สำหรับ non-QABs ที่ระบุไว้ต่อจากนี้	<p>สำหรับสหพันธรัฐมาเลเซีย</p> <p>(1) ไม่มีข้อผูกพัน ยกเว้นตามที่ได้ระบุไว้ในข้อตกลงสำหรับ non-Qualified ASEAN Banks ที่ระบุไว้ต่อจากนี้</p> <p>(2) ไม่มีข้อผูกพัน ยกเว้นตามที่ได้ระบุไว้ในข้อตกลงสำหรับ non-Qualified ASEAN Banks ที่ระบุไว้ต่อจากนี้</p> <p>(3) ไม่มีข้อผูกพัน ยกเว้น ธนาคารจำนวนไม่เกิน 3 ธนาคาร ซึ่งรวมถึงธนาคารมาเลเซียที่ตั้งอยู่ในไทยแล้ว และธนาคารที่ถูกกำหนดให้เป็น QABs ผู้สมัครที่สมัครจะเป็น QABs จะได้รับใบอนุญาตเมื่อผู้สมัครมีคุณสมบัติตามเงื่อนไขการกำกับดูแล</p> <p>ตามกิจกรรมดังต่อไปนี้ สำหรับ QABs ของมาเลเซีย ไม่มีเงื่อนไขอื่นใดที่จะนำมาใช้ ยกเว้น</p> <p>(เอ) รูปแบบในการจัดตั้ง QABs ต้องเข้ามาจัดตั้งในประเทศ (บริษัทมหาชน จำกัด) ในรูปแบบธนาคารที่เป็นธนาคารลูกของธนาคารพาณิชย์</p> <p>(บี) การถือหุ้น หุ้นของ QABs จะต้องถือโดยตรงหรือโดยอ้อม โดยธนาคารพาณิชย์ของมาเลเซียไม่น้อยกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด</p> <p>(ซี) ทุนจดทะเบียนชำระแล้วขั้นต่ำ QABs ของมาเลเซียต้องมีทุนจดทะเบียน 15,000 ล้านบาท โดยแบ่งจ่ายภายในระยะเวลา 5 ปี โดยมีวิธีปฏิบัติ ดังนี้ ก่อนเปิดดำเนินการจะต้องมีเงินทุน 10,000 ล้านบาท ในต้นปีที่ 3 จะต้องมีเงินทุน 13,000 ล้านบาท และในต้นปีที่ 5 จะต้องมีเงินทุน 15,000 ล้านบาท</p> <p>(ดี) จุดให้บริการ ไม่เกิน 40 จุด (ไม่รวมสำนักงานใหญ่)</p> <p>(4) QABs จะสามารถจ้างพนักงานชาวต่างประเทศได้ไม่เกิน 6 คน สำหรับการเพิ่มจำนวนของพนักงานต่างชาติ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะไม่จำกัดจำนวนการจ้างงานพนักงานสัญชาติอาเซียนโดยให้เป็นไปตามความต้องการในการบริหารจัดการ</p>
การรับฝากเงินและการกู้ยืมเงินจากสาธารณชน	(1) ไม่มีข้อจำกัดสำหรับการให้คำปรึกษาทางการเงินและการประมวลข้อมูลทางการเงิน / ไม่ผูกพันสำหรับบริการอื่น ๆ
การให้สินเชื่อทุกประเภท รวมถึงสินเชื่อการบริโภค สินเชื่อสำหรับธุรกิจ และสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์	(2) ไม่มีข้อจำกัดสำหรับการให้คำปรึกษาทางการเงินและการประมวลข้อมูลทางการเงิน / ไม่ผูกพันสำหรับบริการอื่น ๆ
การให้เข้าสินทรัพย์แบบลิสซิ่งทางการเงิน	(3)
การบริการชำระเงินและโอนเงิน รวมถึงบัตรเครดิต บัตรชาร์จ์การ์ด และบัตรเดบิต เช็คเดินทาง และตั๋วแลกเงินธนาคาร	(เอ) สำนักงานตัวแทนของธนาคาร: ไม่มีข้อจำกัด
การค้าประกันและภาระผูกพัน	(บี) สาขาของธนาคารต่างชาติ:
การค้าในบัญชีของตนหรือบัญชีของลูกค้าดังต่อไปนี้	-ไม่มีข้อจำกัดสำหรับสาขาธนาคารต่างชาติที่มีอยู่แล้วภายใต้โครงสร้างการถือหุ้นในปัจจุบัน การจัดตั้งสาขาใหม่จะต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังและได้รับความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรี
(เอ) ตราสารทางการเงิน	-การให้บริการเอทีเอ็ม จะได้รับอนุญาตให้ดำเนินการภายใต้เงื่อนไขดังต่อไปนี้เท่านั้น
(บี) เงินตราต่างประเทศ	(1) ต้องร่วมให้บริการเอทีเอ็มแบบเอทีเอ็มพูล ซึ่งให้บริการโดยธนาคารของไทย หรือ
(ดี) ตราสารเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	(2) ดำเนินการในธนาคารของตนหรือใช้เครื่องเอทีเอ็มของธนาคารพาณิชย์อื่นในไทย
(อี) หลักทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนมือได้	
การค้าเงินการออกหลักทรัพย์ทุกประเภท รวมถึงการเป็นตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (ไม่ว่าจะจำหน่าย	

สรุปข้อผูกพันการเปิดตลาดบริการด้านการเงินของไทยในเวทีอาเซียนรอบที่ 8 (Package 8 th)	
สาขาย่อย	ข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาด
เป็นการทั่วไปหรือเฉพาะกลุ่ม) และการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการออกหลักทรัพย์ดังกล่าว	- ธนาคารต่างชาติที่จัดตั้งสาขาในไทยก่อนเดือนกรกฎาคม 2538 สามารถให้เปิดสาขาบริการเพิ่มเติมได้ไม่เกิน 2 สาขา - ไม่มีข้อจำกัดสำหรับการให้บริการรับจ่ายเช็คและการเรียกชำระเงิน
การจัดการสินทรัพย์ ดังต่อไปนี้ - การจัดการเงินสด หรือหลักทรัพย์ - การบริหารโครงการจัดการลงทุนรวม - การเก็บรักษาสินทรัพย์และการรับฝากสินทรัพย์	(ซี) ธนาคารพาณิชย์ซึ่งจดทะเบียนในไทย: - การเข้าสู่ตลาดต้องเป็นการเข้าถือหุ้นของธนาคารที่ประกอบการอยู่แล้วเท่านั้น - (1) ต่างชาติสามารถถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินทุนจดทะเบียน โดยแต่ละบุคคลสามารถถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินทุนจดทะเบียนชำระแล้ว (2) ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจอนุญาตให้บุคคลสัญชาติไทยถือหุ้นได้ถึงร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (3) ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นต้องแก้ไขฐานะการดำเนินการหรือเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ใด หรือเพื่อความมั่นคงของระบบสถาบันการเงิน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจผ่อนผันให้มีจำนวนหุ้นแตกต่างไปจากที่ระบุไว้ก่อนหน้า โดยการถือหุ้นดังกล่าวจะได้รับอนุญาตเป็นระยะเวลา 10 ปี หลังจากจากนั้นผู้ถือหุ้นต่างชาติที่เข้าถือหุ้นในช่วงเวลานี้ สามารถถือหุ้นดังกล่าวได้เพิ่มจำนวนต่อไป - (1) ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้บริหารทั้งหมดต้องเป็นผู้มีสัญชาติไทย (2) ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจอนุญาตให้มีกรรมการที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยได้เกินกว่าหนึ่งในสี่ แต่ไม่ถึงกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด (3) ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นต้องแก้ไขฐานะการดำเนินการหรือเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของสถาบันการเงินใด หรือเพื่อความมั่นคงของระบบสถาบันการเงิน รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจผ่อนผันให้มีกรรมการแตกต่างไปจากที่กำหนดไว้ข้างต้นได้ ในการผ่อนผันนั้นจะกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขไว้ด้วย
การให้คำปรึกษา การเป็นตัวกลาง และบริการเสริมของบริการด้านการเงินอื่น ๆ	(ดี) บริการสินเชื่อซึ่งทางการเงิน: มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เท่านั้น (อี) บริการแพคเกจจิ้ง: มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เท่านั้น (เอฟ) บัตรเครดิต บัตรชาร์จ์การ์ด และบัตรเดบิต: มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว หรือธนาคารพาณิชย์ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทย และสาขาธนาคารต่างชาติเท่านั้น การดำเนินการภายใต้ข้อ (ดี) (อี) และ (เอฟ) จะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขการให้ใบอนุญาตและกฎระเบียบที่จะออกมาในภายหลัง
การค้นหาและการถ่ายโอนข้อมูลทางการเงิน และการประมวลผลข้อมูลทางการเงิน และซอฟต์แวร์ที่เกี่ยวข้อง	(4) สำหรับธนาคาร และสำนักงานตัวแทน ไม่มีข้อจำกัดด้านจำนวนบุคลากรที่มีสัญชาติจากประเทศสมาชิกอาเซียน ซึ่งการอนุมัติจะต้องอยู่บนพื้นฐานของแผนธุรกิจและความจำเป็นของผู้ให้บริการต่างชาติ
สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ - การเป็นนายหน้าและการค้าหลักทรัพย์ - การเป็นนายหน้าและการค้าตราสารอนุพันธ์ - การยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์	(1) ไม่ผูกพัน (2) ไม่มีข้อจำกัด (3) ไม่ผูกพัน ยกเว้น: - สำหรับสำนักงานตัวแทน: ไม่มีข้อจำกัด

สรุปข้อผูกพันการเปิดตลาดบริการด้านการเงินของไทยในเวทีอาเซียนรอบที่ 8 (Package 8 th)	
สาขาย่อย	ข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาด
การค้ำในบัญชีของตนหรือบัญชีของลูกค้า ดังต่อไปนี้ (ซี) สัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงแต่ไม่จำกัด เฉพาะผลิตภัณฑ์สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ประเภท ฟิวเจอร์สและออปชั่น (อี) หลักทรัพย์ที่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้	- สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับอนุญาตแล้ว: อนุญาตให้มีสัดส่วนผู้ถือ หุ้นต่างชาติได้ร้อยละ 100 ของทุนที่ชำระแล้ว (4) ตามที่ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป
สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การดำเนินการออกหลักทรัพย์ทุกประเภท รวมถึงการเป็นตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์และ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (ไม่ว่าจะจำหน่าย เป็นการทั่วไปหรือเฉพาะกลุ่ม) และการ ให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการออกหลักทรัพย์ ดังกล่าว	(1) ไม่ผูกพัน (2) ไม่มีข้อจำกัด (3) ไม่ผูกพัน ยกเว้น: -สำหรับสำนักงานตัวแทน: ไม่มีข้อจำกัด -สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับอนุญาตแล้ว: อนุญาตให้มีสัดส่วนผู้ถือ หุ้นต่างชาติได้ร้อยละ 100 ของทุนที่ชำระแล้ว (4) ตามที่ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป
สำหรับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน -การจัดการกองทุนรวม -การจัดการกองทุนส่วนบุคคล -การจัดการกองทุนตราสารอนุพันธ์ -การจัดการเงินร่วมลงทุน การจัดการสินทรัพย์	(1) ไม่ผูกพัน (2) ไม่มีข้อจำกัด (3) ไม่ผูกพัน ยกเว้น: -สำหรับสำนักงานตัวแทน: ไม่มีข้อจำกัด -สำหรับบริษัทจัดการสินทรัพย์: อนุญาตให้มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติได้ ร้อยละ 100 ของทุนที่ชำระแล้ว (4) ตามที่ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป
สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ การให้คำปรึกษา การเป็นตัวกลาง และบริการ เสริมของบริการด้านการเงินอื่น ๆ	(1) ไม่ผูกพัน (2) ไม่มีข้อจำกัด (3) ไม่ผูกพัน ยกเว้น: -สำหรับสำนักงานตัวแทน: ไม่มีข้อจำกัด -สำหรับบริษัทหลักทรัพย์: (เอ) อนุญาตให้มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติได้ร้อยละ 100 ของทุนที่ชำระ แล้ว (บี) อาจให้ใบอนุญาตแก่สถาบันการเงินที่ได้รับอนุญาตภายใต้กฎหมาย ไทยและบริษัทจำกัดที่จัดตั้งขึ้นใหม่ (4) ตามที่ได้ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป
บริการเสริมของบริการด้านการเงินอื่น ๆ	
บริการบัตรเครดิต (ห้ามไม่ให้มีการระดมทุนจากสาธารณชน นอกจากได้รับอนุญาตภายใต้กฎหมายทาง การเงิน)	(1) ไม่มีข้อจำกัด (2) ไม่มีข้อจำกัด (3) (เอ) สามารถดำเนินการได้โดยบริษัทที่มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติไม่เกิน ร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว หรือธนาคารพาณิชย์ซึ่งจด ทะเบียนในไทย และสาขาธนาคารต่างชาติเท่านั้น (บี) สถาบันการเงินต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน (4) ตามที่ได้ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป
บริการให้คำปรึกษาทางการเงิน	(1) ไม่มีข้อจำกัด (2) ไม่มีข้อจำกัด (3) ไม่มีข้อจำกัดยกเว้นที่ได้ระบุไว้ในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป

สรุปข้อผูกพันการเปิดตลาดบริการด้านการเงินของไทยในเวทีอาเซียนรอบที่ 8 (Package 8 th)	
สาขาย่อย	ข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาด
	(4) ตามที่ได้ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป

สรุปข้อผูกพันการเปิดตลาดภายใต้ความตกลงหุ้นส่วนทางเศรษฐกิจระดับภูมิภาค (Regional Comprehensive Economic Partnership: RCEP)	
สาขาย่อย	ข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาด
A. การรับฝากเงินและการกู้ยืมเงินจากสาธารณชน	(1) ไม่มีข้อจำกัดสำหรับการบริการให้คำแนะนำทางการเงินและการประมวลผลข้อมูลทางการเงิน ไม่ผูกพันสำหรับบริการอื่น ๆ ทั้งปวง
B. การให้สินเชื่อทุกประเภท รวมถึงสินเชื่อเพื่อการบริโภค สินเชื่ออสังหาริมทรัพย์ แพลตฟอร์ม และสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์	(2) ไม่มีข้อจำกัดสำหรับการบริการให้คำแนะนำทางการเงินและการประมวลผลข้อมูลทางการเงิน ไม่ผูกพันสำหรับบริการอื่น ๆ ทั้งปวง
C. การให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่งทางการเงิน	(3) เอ) สำนักงานตัวแทนของธนาคาร: ไม่มีข้อจำกัด
D. การบริการชำระเงินและโอนเงิน รวมถึงบัตรเครดิต บัตรชาร์จ์การ์ด และบัตรเดบิต เช็คเดินทางและตัวแลกเงินธนาคาร	บี) สาขาของธนาคารต่างชาติ I. ไม่มีข้อจำกัดสำหรับสาขาธนาคารต่างชาติที่มีอยู่แล้วภายใต้โครงสร้างการถือหุ้นในปัจจุบัน การจัดตั้งบริษัทใหม่ต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรี
E. การค้าประกันและภาระผูกพัน	II. การให้บริการเอทีเอ็มจะได้รับอนุญาตให้ดำเนินการภายใต้เงื่อนไขดังต่อไปนี้เท่านั้น (i) เข้าร่วมให้บริการเอทีเอ็มแบบเอทีเอ็มพูล ซึ่งให้บริการโดยธนาคารของไทย (ii) หรือ ดำเนินการในธนาคารของตนหรือใช้เครื่องเอทีเอ็มร่วมกับธนาคารพาณิชย์อื่นในไทย
F. การค้าในบัญชีของตนหรือบัญชีของลูกค้าดังต่อไปนี้ (เอ) ตราสารทางการเงิน (บี) เงินตราต่างประเทศ (ซี) ตราสารเกี่ยวกับอัตราและเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย (ดี) หลักทรัพย์ที่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้	III. สาขาของธนาคารต่างชาติจะได้รับอนุญาตในดำเนินการมากที่สุด 3 จุดบริการ IV. ไม่มีข้อจำกัดสำหรับการให้บริการรับจ่ายเช็คและการเรียกชำระเงิน ซี) ธนาคารพาณิชย์ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทย I. การเข้าสู่ตลาดต้องเป็นการเข้าถือหุ้นของธนาคารที่ประกอบการอยู่แล้วเท่านั้น II. (i) ต่างชาติถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว โดยการถือหุ้นของแต่ละบุคคลและผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลนั้นรวมกันจะต้องไม่เกินร้อยละ 5 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของธนาคาร (ii) รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยข้อเสนอแนะของธนาคารแห่งประเทศไทย อาจผ่อนผันข้อจำกัดเรื่องสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติและการถือหุ้นของแต่ละบุคคลและผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลนั้นรวมกันดังกล่าวข้างต้นได้ โดยขึ้นอยู่กับหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ประกาศโดยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง รวมถึงเงื่อนไขดังต่อไปนี้ - มีเหตุจำเป็นเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ การถือหุ้นดังกล่าวจะได้รับอนุญาตเป็นระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี โดยผู้ถือหุ้นต่างชาติที่เข้าถือหุ้นในช่วงเวลานี้จะยังสามารถถือหุ้นได้เต็มจำนวนตามที่ตนถืออยู่ต่อไปหลังจากนั้น
G. การดำเนินการออกหลักทรัพย์ทุกประเภท รวมถึงการเป็นตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (ไม่ว่าจะจำหน่ายเป็นการทั่วไปหรือเฉพาะกลุ่ม) และการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการออกหลักทรัพย์ดังกล่าว	
I. การจัดการสินทรัพย์ ดังต่อไปนี้ -การจัดการเงินสด หรือหลักทรัพย์ -การบริหารโครงการจัดการลงทุนรวม -การเก็บรักษาสินทรัพย์และการรับฝากสินทรัพย์	
K. การให้คำปรึกษา การเป็นตัวกลาง และบริการเสริมของบริการด้านการเงินอื่น ๆ	
L. การจัดหาและการถ่ายโอนข้อมูลทางการเงิน และการประมวลผลข้อมูลทางการเงิน และซอฟต์แวร์ที่เกี่ยวข้อง	

สรุปข้อผูกพันการเปิดตลาดภายใต้ความตกลงหุ้นส่วนทางเศรษฐกิจระดับภูมิภาค (Regional Comprehensive Economic Partnership: RCEP)

สาขาย่อย	ข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาด
	<p>III. อย่างน้อย 3 ใน 4 ของจำนวนผู้บริหารทั้งหมดต้องเป็นผู้มีสัญชาติไทย รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยข้อเสนอแนะของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจอนุญาตให้มีกรรมการที่เป็นบุคคลต่างชาตินอกเหนือที่กำหนดไว้ข้างต้นได้ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับหลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามที่ระบุอยู่ใน II (ii)</p> <p>ดี) บริการลีสซิ่งทางการเงิน สามารถดำเนินการได้โดยบริษัทลีสซิ่งที่มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว</p> <p>อี) บริการแพคตอริง สามารถดำเนินการได้โดยบริษัทแพคตอริงที่มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว</p> <p>เอฟ) บัตรเครดิต บัตรชำระหนี้ และบัตรเดบิต บัตรเครดิต บัตรชำระหนี้ และบัตรเดบิต สามารถดำเนินการได้โดยบริษัทที่มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว หรือธนาคารพาณิชย์ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทย และสาขาธนาคารต่างชาตินั้น</p> <p>การดำเนินการภายใต้ข้อ ดี) อี) และ เอฟ) จะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขการให้ใบอนุญาตและกฎระเบียบที่จะประกาศในภายหลัง</p> <p>(4) ไม่ผูกพัน ยกเว้น: มีข้อจำกัดของจำนวนบุคลากรต่างชาติต่อสำนักงานของธนาคารต่างชาติ: (เอ) สองคนสำหรับธนาคารที่เป็นสำนักงานตัวแทน (บี) หกคนสำหรับแต่ละสาขาของธนาคารต่างชาติ</p>
<p>สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ -การเป็นนายหน้าและการค้าหลักทรัพย์</p> <p>การดำเนินบัญชีของตนหรือบัญชีของลูกค้าดังต่อไปนี้: (อี) หลักทรัพย์ที่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้</p>	<p>(1) ไม่ผูกพัน</p> <p>(2) ไม่มีข้อจำกัด</p> <p>(3) ไม่ผูกพัน ยกเว้น: I: สำหรับสำนักงานตัวแทน: ไม่มีข้อจำกัด II: การเข้าสู่ตลาดจำกัดเฉพาะการได้มาซึ่งหุ้นของบริษัทที่มีอยู่แล้ว</p> <p>ไม่ผูกพันสำหรับการขอรับใบอนุญาตใหม่</p> <p>III: สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาต: อนุญาตให้ต่างชาติถือหุ้นได้ร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว</p> <p>IV: สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ที่มีสัดส่วนการถือหุ้นของต่างชาติไม่เกินร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว คณะกรรมการบริหารกึ่งหนึ่งต้องเป็นคนไทย</p> <p>V: สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ที่มีสัดส่วนการถือหุ้นของต่างชาติเท่ากับหรือเกินกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว กรรมการผู้จัดการและผู้อำนวยการบริหารที่เป็นต่างชาติต้องอยู่ในไทยไม่น้อยกว่า 60 วันต่อปี</p> <p>(4) ไม่ผูกพัน ยกเว้นสองคนสำหรับสำนักงานตัวแทน</p>
<p>สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ -การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์</p> <p>การมีส่วนร่วมในการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ทุกประเภท รวมถึงการจัดจำหน่าย</p>	<p>(1) ไม่ผูกพัน</p> <p>(2) ไม่มีข้อจำกัด</p> <p>(3) ไม่ผูกพัน ยกเว้น: I: สำหรับสำนักงานตัวแทน: ไม่มีข้อจำกัด</p>

สรุปข้อผูกพันการเปิดตลาดภายใต้ความตกลงหุ้นส่วนทางเศรษฐกิจระดับภูมิภาค (Regional Comprehensive Economic Partnership: RCEP)

สาขาย่อย	ข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาด
<p>และการจำหน่ายในฐานะตัวแทน (ไม่ว่าจำหน่ายทั่วไปหรือเฉพาะกลุ่ม) และการเสนอบริการที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายดังกล่าว</p>	<p>II: การเข้าสู่ตลาดจำกัดเฉพาะการได้มาซึ่งหุ้นของบริษัทที่มีอยู่แล้ว ไม่ผูกพันสำหรับการขอรับใบอนุญาตใหม่</p> <p>III: สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาต: อนุญาตให้ต่างชาติถือหุ้นได้ร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว</p> <p>IV: สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ที่มีสัดส่วนการถือหุ้นของต่างชาติไม่เกินร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียน คณะกรรมการบริหารกึ่งหนึ่งต้องเป็นคนไทย</p> <p>V: สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ที่มีสัดส่วนการถือหุ้นของต่างชาติเท่ากับหรือเกินกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว กรรมการผู้จัดการและผู้อำนวยการบริหารที่เป็นต่างชาติต้องอยู่ในไทยไม่น้อยกว่า 60 วันต่อปี</p> <p>(4) ไม่ผูกพัน ยกเว้นสองคนสำหรับสำนักงานตัวแทน</p>
<p>สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ - การให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุน</p>	<p>(1) ไม่ผูกพัน</p> <p>(2) ไม่มีข้อจำกัด</p> <p>(3) I. ไม่มีข้อจำกัดสำหรับสำนักงานตัวแทน</p> <p>II. อาจให้ใบอนุญาตแก่สถาบันการเงินที่ได้รับอนุญาตภายใต้กฎหมายไทย และบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งขึ้นใหม่</p> <p>III. : สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาต: อนุญาตให้ต่างชาติถือหุ้นได้ร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว</p> <p>IV. สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ที่มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติไม่เกินร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว คณะกรรมการบริหารกึ่งหนึ่งต้องเป็นคนไทย</p> <p>V. สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ที่มีสัดส่วนการถือหุ้นของต่างชาติเท่ากับหรือเกินกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว กรรมการผู้จัดการและผู้อำนวยการบริหารที่เป็นต่างชาติต้องอยู่ในไทยไม่น้อยกว่า 60 วันต่อปี</p> <p>(4) ไม่ผูกพัน ยกเว้นสองคนสำหรับสำนักงานตัวแทน</p>
<p>สำหรับบริษัทการจัดการสินทรัพย์ - แผนการจัดการกองทุนรวม</p>	<p>(1) ไม่ผูกพัน</p> <p>(2) ไม่มีข้อจำกัด</p> <p>(3) I. ไม่มีข้อจำกัดสำหรับสำนักงานตัวแทน</p> <p>II. การเข้าสู่ตลาดจำกัดเฉพาะการได้มาซึ่งหุ้นของบริษัทที่มีอยู่แล้ว ไม่ผูกพันสำหรับการขอรับใบอนุญาตใหม่</p> <p>III. สำหรับบริษัทการจัดการสินทรัพย์: อนุญาตให้ต่างชาติถือหุ้นได้ร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว อย่างไรก็ตาม ในระยะเวลา 5 ปีแรกหลังจากที่ได้รับใบอนุญาต อย่างน้อยร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของบริษัทการจัดการสินทรัพย์ต้องถือโดยสถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายไทย¹³</p> <p>IV. สำหรับบริษัทการจัดการสินทรัพย์ที่มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติไม่เกินร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว คณะกรรมการบริหารกึ่งหนึ่งต้องเป็นคนไทย</p>

¹³ สถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายไทย ในส่วนนี้ หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทประกันชีวิต และสถาบันการเงินเฉพาะที่จัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายเฉพาะ

สรุปข้อผูกพันการเปิดตลาดภายใต้ความตกลงหุ้นส่วนทางเศรษฐกิจระดับภูมิภาค (Regional Comprehensive Economic Partnership: RCEP)

สาขาย่อย	ข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาด
	<p>V. สำหรับบริษัทการจัดการสินทรัพย์ที่มีสัดส่วนการถือหุ้นของต่างชาติเท่ากับหรือเกินกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว กรรมการผู้จัดการและผู้อำนวยการบริหารที่เป็นต่างชาติต้องอยู่ในไทยไม่น้อยกว่า 60 วัน ต่อปี</p> <p>(4) - สำหรับสำนักงานตัวแทน จำนวนบุคลากรต่างชาติจำกัดไม่เกินสองคน</p> <p>- สำหรับบริษัทการจัดการสินทรัพย์ เป็นไปตามที่ได้ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป</p>
บริการทางการเงินเสริมอื่น ๆ	
บริการบัตรเครดิต (ห้ามไม่ให้มีการระดมทุนจากสาธารณชน เว้นแต่ได้รับอนุญาตภายใต้กฎหมายทางการเงิน)	<p>(1) ไม่มีข้อจำกัด</p> <p>(2) ไม่มีข้อจำกัด</p> <p>(3) (เอ) ตามที่ระบุใน ปี (3) (เอฟ) (บัตรเครดิต บัตรชำระหนี้ และบัตรเดบิต) ข้างต้นภายใต้ประเภทปี</p> <p>(บี) สถาบันการเงินต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน</p> <p>(4) ไม่ผูกพัน เว้นแต่สิ่งที่ผูกพันไว้ในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป</p>
บริการให้คำปรึกษาทางการเงิน	<p>(1) ไม่ผูกพัน</p> <p>(2) ไม่มีข้อจำกัด</p> <p>(3) ไม่มีข้อจำกัด</p> <p>(4) ไม่ผูกพัน เว้นแต่สิ่งที่ผูกพันไว้ในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป</p>

ตัวอย่างข้อผูกพันการเปิดตลาดสาขาบริการด้านการเงินของสมาชิกอาเซียน ภายใต้ข้อผูกพันรอบที่ 8 (Package 8th)

ประเทศ	ตัวอย่างการเปิดตลาดสาขาบริการด้านการเงิน
บรูไน	<ul style="list-style-type: none"> สาขาธนาคารพาณิชย์และบริการทางการเงินอื่น ๆ <ul style="list-style-type: none"> ต่างชาติต้องได้รับอนุญาตจาก Autoriti Monetari Brunei Darussalam (AMBD) ก่อน จึงจะถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุมในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ได้ถึงร้อยละ 10 ร้อยละ 20 ร้อยละ 33 หรือเสียงข้างมาก ตามเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนด สาขาบริษัททุน (Finance companies) อนุญาตสมาชิกอาเซียนถือหุ้นได้ หากได้รับอนุญาตจาก AMBD สาขาหลักทรัพย์ <ul style="list-style-type: none"> บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม (Asset management) ธุรกิจที่ปรึกษาและบริการสนับสนุนทางการเงินอื่น ๆ (Advisory and other auxiliary financial services) และบริการประมวลผลข้อมูล (Provision and transfer of financial information) อนุญาตต่างชาติถือหุ้นได้ แต่ต้องได้รับอนุญาตจาก AMBD ก่อน และปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนด ยังไม่เปิดตลาดให้ต่างชาติให้บริการการจัดการกองทุนบำนาญ (Pension Fund Management) และ บริการรับฝากทรัพย์สิน/รับฝากหลักทรัพย์ (Custodial Depository)
กัมพูชา	<ul style="list-style-type: none"> สาขาธนาคารพาณิชย์และบริการทางการเงินอื่น ๆ อนุญาตต่างชาติถือหุ้นได้ร้อยละ 100 ในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด สำหรับธุรกิจลิสซิ่ง ต้องได้รับใบอนุญาตจาก National Bank of Cambodia และไม่อนุญาตให้ทำธุรกิจลิสซิ่งประเภทอื่น นอกจากเพื่อทางธุรกิจเท่านั้น สำหรับธุรกิจค้ำประกันและภาระผูกพัน (Guarantee และ Commitments) อนุญาตให้ต่างชาติทำได้ต่อเมื่อมีกฎหมายที่เกี่ยวข้องให้อำนาจเท่านั้น สาขาหลักทรัพย์ ตราสารทุนที่จดทะเบียนและตราสารหุ้นอื่น ๆ รวมถึงการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นตัวแทนจำหน่ายหลักทรัพย์ ต้องได้รับใบอนุญาตจาก Securities and Exchange Commission of Cambodia (SECC) และไม่อนุญาตให้ต่างชาติถือครองที่ดิน ยกเว้นเช่า

ประเทศ	ตัวอย่างการเปิดตลาดสาขาบริการด้านการเงิน
อินโดนีเซีย	<ul style="list-style-type: none"> ● สาขาธนาคารพาณิชย์และบริการทางการเงินอื่นๆ (1) อนุญาตต่างชาติประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ภายใต้กิจกรรมที่กำหนด ซึ่งสามารถจัดตั้งในรูปแบบการร่วมทุนกับธนาคารพาณิชย์ในประเทศ (Joint Venture) และรูปแบบสาขาธนาคารต่างประเทศ (Branches) โดยทั้ง 2 รูปแบบ อนุญาตให้มีสาขาย่อยและสำนักงานสนับสนุน (auxiliary office) ได้อย่างละ 2 แห่ง (2) ธนาคารร่วมทุนและสาขาของธนาคารประเทศต่างชาติจะต้องมีที่ตั้งอยู่ในเมืองตามที่ระบุไว้ในตารางข้อมูลพื้นฐาน และในเมืองอื่น ๆ ภายใต้เงื่อนไขการทดสอบความจำเป็นทางเศรษฐกิจ (3) การซื้อกิจการของธนาคารที่มีอยู่ภายในประเทศ ผ่านการซื้อหุ้นของธนาคารที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ อนุญาตให้ต่างชาติซื้อหุ้นได้ถึงร้อยละ 51 ในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ได้แก่ การให้สินเชื่อ การรับฝากเงิน บริการการชำระเงิน การค้าประกัน การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ การทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น สำหรับธุรกิจบริการเข้าซื้อทางการเงิน บริการแพคคอรัง บริการบัตรเครดิต และ (4) ธุรกิจสินเชื่อผู้บริโภค (Consumers Finance) อนุญาตต่างชาติจัดตั้งธุรกิจในรูปแบบบริษัทจำกัดในลักษณะร่วมทุน (Joint Venture) โดยต่างชาติถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 49 และ/หรือ ในรูปแบบสำนักงานตัวแทน (representative office) ● สาขาหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ การค้าตราสารทางการเงินผ่านทางบัญชีของตนเองหรือบัญชีของลูกค้า ไม่ว่าในตลาดหลัก หรือตลาดรอง ในหลักทรัพย์ประเภทหุ้นจดทะเบียนและตราสารอนุพันธ์ การมีส่วนร่วมในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ รวมถึงการประกันการจำหน่าย และการจำหน่ายในฐานะตัวแทน และการเสนอบริการที่เกี่ยวข้องกับประเด็นดังกล่าว บริษัทหลักทรัพย์จัดการการลงทุน (Portfolio Management) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม (Asset Management) และธุรกิจที่ปรึกษาหลักทรัพย์การลงทุน (Investment Advisor) โดยอนุญาตต่างชาติจัดตั้งธุรกิจในรูปแบบนิติบุคคลต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่กำหนด อาทิ จัดตั้งในรูปแบบนายหน้าหรือตัวแทนหลักทรัพย์ หรือจัดตั้งในรูปแบบบริษัทหลักทรัพย์ หรือ หลักทรัพย์จัดการกองทุน เป็นต้น ทั้งนี้ ต่างชาติถือหุ้นได้ถึงร้อยละ 100 หากเป็นบริษัทเงินทุนที่เป็น non-bank และจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์
สปป. ลาว	<ul style="list-style-type: none"> ● สาขาธนาคารพาณิชย์และบริการทางการเงินอื่นๆ อนุญาตต่างชาติถือหุ้นในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ได้เงื่อนไขภายใต้กฎหมายธนาคารพาณิชย์ (Commercial Banks Law) สำหรับธุรกิจค้าประกันและภาระผูกพัน (Guarantee และ Commitments) อนุญาตให้ต่างชาติทำได้ มีเงื่อนไขตามกฎหมายธนาคารของสปป.ลาว (Bank of the Lao PDR Law) และธุรกิจ All payment and money transmission services อนุญาตสมาชิกอาเซียนถือหุ้นขั้นต่ำร้อยละ 30 และต้องดำเนินธุรกิจลักษณะร่วมทุน (Joint Venture) ส่วนธุรกิจลิขสิทธิ์ ยังต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบที่กำหนด ● สาขาหลักทรัพย์ อนุญาตต่างชาติถือหุ้นในลักษณะร่วมทุน (Joint Venture) ในธุรกิจการค้าในบัญชีของตนเองหรือบัญชีของลูกค้า (Trading for own account or for account of customers) ในธุรกิจการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และการมีส่วนร่วมในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ รวมถึงการประกันการจำหน่าย และการจำหน่ายในฐานะตัวแทน และการเสนอบริการที่เกี่ยวข้องกับประเด็นดังกล่าว
มาเลเซีย	<ul style="list-style-type: none"> ● สาขาธนาคารพาณิชย์และบริการทางการเงินอื่นๆ (1) อนุญาตต่างชาติจัดตั้งธุรกิจในรูปแบบธนาคารพาณิชย์ ธนาคารเพื่อการลงทุน และธนาคารที่จัดตั้งนอกประเทศ (Offshore bank) และอนุญาตธนาคารที่จัดตั้งนอกประเทศในธุรกิจรับฝากเงินตราต่างประเทศ แต่ไม่อนุญาตธนาคารเพื่อการลงทุน (2) ธุรกิจเข้าซื้อ อนุญาตให้ชาวต่างชาติถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 49 อนุญาตธนาคารพาณิชย์ต่างชาติ โอนเงินให้แก่บุคคลที่มีถิ่นฐานที่อยู่นอกมาเลเซียได้เท่านั้น (3) ธนาคารพาณิชย์สามารถออกบัตรเครดิต/เดบิต และให้บริการการตรวจสอบบัญชีได้ (4) ธนาคารอิสลามสามารถออก travellers cheques และ bank draft ได้ (5) ตัวแทน/นายหน้าในธุรกิจค้าเงินและแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่างประเทศ อนุญาตให้จัดตั้งสาขาหรือบริษัทลูกในมาเลเซียได้ และอนุญาตให้ชาวต่างชาติถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 30 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด ● สาขาหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่อยู่ภายใต้ธนาคารพาณิชย์ อนุญาตต่างชาติถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 30 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด สำหรับบริการซื้อขายหลักทรัพย์ อนุญาตต่างชาติร่วมทุนกับบริษัทที่จัดตั้งในมาเลเซีย ซึ่งต้องรับอนุญาตจาก the Securities Commission Malaysia และ

ประเทศ	ตัวอย่างการเปิดตลาดสาขาบริการด้านการเงิน
	อนุญาตสำนักงานตัวแทน (representative offices) เฉพาะบริการค้นหาข้อมูลและติดต่อประสานงานเท่านั้น
เมียนมา	<ul style="list-style-type: none"> ● สาขาธนาคารพาณิชย์และบริการทางการเงินอื่น ๆ ต่างชาติให้บริการสำนักงานตัวแทนธนาคารพาณิชย์ต่างชาติ การจัดและให้บริการข่าวสารทางการเงินและประมวลข้อมูลทางการเงินและซอฟต์แวร์ที่เกี่ยวข้องของผู้ให้บริการทางการเงินอื่นๆ ธุรกิจค้ำประกันและภาระผูกพัน (Guarantee an Commitments) ธุรกิจที่ปรึกษาและบริการสนับสนุนทางการเงินอื่นๆ (Advisory and other auxiliary financial services) ต้องได้รับอนุญาตจาก Central Bank of Myanmar และตามกฎหมายที่กำหนด ● สาขาหลักทรัพย์ ยังไม่เปิดเสรีในธุรกิจนี้
ฟิลิปปินส์	<ul style="list-style-type: none"> ● สาขาธนาคารพาณิชย์และบริการทางการเงินอื่นๆ (1) ต่างชาติให้บริการข้ามพรมแดน (Mode 1: Cross-Border Services) ตั้งอยู่บนเงื่อนไขให้มีการจัดตั้งธุรกิจในประเทศ (commercial presence is required) (2) ต่างชาติประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในรูปแบบ (a) สาขาธนาคารต่างประเทศ (Branches) ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดและต้องขอใบอนุญาต (New Licenses) (b) การควบรวมกิจการกับธนาคารท้องถิ่น โดยถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 60 และ (c) Subsidiary โดยต่างชาติถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 60 ภายใต้การกำกับดูแลและกฎระเบียบของฟิลิปปินส์ (3) ต่างชาติทำธุรกิจรับซื้อบัญชีลูกหนี้ (Factoring) และธุรกิจลีสซิ่ง โดยถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 40 และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลและตามกฎหมายที่กำหนด (4) ให้ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิต ที่ปรึกษาทางการเงิน ในรูปแบบธนาคารพาณิชย์หรือตัวกลางทางการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร และธุรกิจบริการประมวลผลข้อมูล ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ● สาขาหลักทรัพย์ (1) ต่างชาติให้บริการข้ามพรมแดน (Mode 1: Cross-Border Services) ตั้งอยู่บนเงื่อนไขให้มีการจัดตั้งธุรกิจในประเทศ (commercial presence is required) (2) อนุญาตต่างชาติประกอบธุรกิจพาณิชย์ (Investment houses) อาทิ ให้คำปรึกษาในการซื้อขายหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาทางการเงินและธุรกรรมอื่น ในรูปแบบบริษัทมหาชน (Stock corporation) ถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 60 และอาจเข้ามาเป็น Board of Directors ที่มีส่วนร่วมในการบริหาร และหากจะดำเนินการในวัตถุประสงค์อื่น อาทิ quasi-banking functions ต้องได้รับใบอนุญาตจาก Bangko Sentral ng Pilipinas (BSP) (3) ธุรกิจอื่นๆ อาทิ นายหน้าค้าหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ ธุรกิจการมีส่วนร่วมในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ รวมถึงการประกันการจำหน่าย และการจำหน่ายในฐานะตัวแทน และการเสนอบริการที่เกี่ยวข้องกับประเด็นดังกล่าว ต่างชาติถือหุ้นภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด
สิงคโปร์	<ul style="list-style-type: none"> ● สาขาธนาคารพาณิชย์และบริการทางการเงินอื่นๆ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ อนุญาตต่างชาติถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 5 และสามารถจัดตั้งบริษัทสาขา (branches) หรือสำนักงานตัวแทน (representative offices) ส่วนธนาคารเพื่อการลงทุนหรือพาณิชย์ (Merchant banks) อนุญาตให้จัดตั้งบริษัทสาขา (branches) หรือบริษัทลูก (subsidiaries) และดำเนินการภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด สำหรับบริษัทเงินทุน (Finance Companies) ไม่อนุญาตต่างชาติสามารถดำเนินการกิจการโดยลำพัง ถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 5 ร้อยละ 12 และร้อยละ 20 แล้วแต่กรณี และต้องได้รับอนุญาตจาก (Monetary Authority of Singapore: MAS) อนุญาตต่างชาติประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์อื่นๆ อาทิ ธุรกิจกู้ยืมเช่าซื้อ บริการชำระเงินและส่งเงิน ธุรกิจค้ำประกันและภาระผูกพัน (Guarantee an Commitments) ธุรกิจที่ปรึกษาและบริการสนับสนุนทางการเงินอื่นๆ (Advisory and other auxiliary financial service) แต่ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดแล้วแต่กรณี ● สาขาหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ การค้าตราสารทางการเงินผ่านทางบัญชีของตนหรือบัญชีของลูกค้า ไม่ว่าในตลาดหลัก หรือตลาดรอง ในหลักทรัพย์ประเภทหุ้นจดทะเบียนและตราสารอนุพันธ์ การมีส่วนร่วมในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ รวมถึงการประกันการจำหน่าย และการจำหน่ายในฐานะตัวแทน และการเสนอบริการที่เกี่ยวข้องกับประเด็นดังกล่าว อาทิ บริษัทหลักทรัพย์จัดการการลงทุน (Portfolio Management) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม (Asset Management) และธุรกิจที่ปรึกษาหลักทรัพย์ (Advisor) อนุญาตต่างชาติประกอบธุรกิจได้ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ สำนักงานตัวแทนต่างชาติไม่สามารถดำเนินธุรกิจหรือทำหน้าที่เป็นตัวแทนหรือนายหน้าได้ ออก

ประเทศ	ตัวอย่างการเปิดตลาดสาขาบริการด้านการเงิน
	หรือค้าหลักทรัพย์ได้ และไม่อนุญาตให้ต่างชาติถือครองตราสารหุ้นที่ออกใหม่หรือที่มีอยู่ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ (Singapore Exchange Securities Trading Ltd : SGX-ST)
เวียดนาม	<ul style="list-style-type: none"> ● สาขาธนาคารพาณิชย์และบริการทางการเงินอื่นๆ ต่างชาติถือหุ้นในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ได้ในลักษณะร่วมทุนได้ถึงร้อยละ 50 และต่างชาติถือหุ้นได้ถึงร้อยละ 100 ในธุรกิจบางประเภท อาทิ บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ● สาขาหลักทรัพย์ การค้าในบัญชีของตนเองหรือบัญชีของลูกค้าในธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทบริการในส่วนของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) การโอนเงิน (Transferable securities) เป็นต้น การมีส่วนร่วมในประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ รวมถึงการประกันการจำหน่าย และการจำหน่ายในฐานะตัวแทน และการเสนอบริการที่เกี่ยวข้องกับประเด็นดังกล่าว บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม (Asset Management) และธุรกิจที่ปรึกษาหลักทรัพย์ (Advisory) อนุญาตต่างชาติถือหุ้นได้ถึงร้อยละ 49 ในลักษณะการร่วมทุน และอนุญาตให้ถือหุ้นได้ถึงร้อยละ 100 ตามเงื่อนไขที่กำหนดรวมถึงอนุญาตสาขาของบริษัทหลักทรัพย์ต่างชาติเฉพาะธุรกิจบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมและธุรกิจที่ปรึกษาหลักทรัพย์ (Advisory)

ตัวอย่างการเปิดตลาดในสาขาบริการด้านการเงินของประเทศคู่ค้าของไทย ภายใต้ความตกลงการค้าเสรีในกรอบต่าง ๆ

กรอบความตกลง	ตัวอย่างการเปิดตลาดสาขาบริการด้านการเงิน
AANZFTA	<p>นิวซีแลนด์ : ไม่มีข้อจำกัดใน Mode 3 การจัดตั้งธุรกิจ (Commercial Presence) ในสาขาการบริการธนาคารและการบริการด้านการเงิน (ไม่รวมสาขาการประกันภัย) ได้แก่</p> <p>(เอ) การรับฝากเงินและเงินที่กู้ยืมจากสาธารณชน</p> <p>(บี) การให้สินเชื่อประเภทต่างๆ รวมถึงสินเชื่อผู้บริโภค สินเชื่อจำนอง แฟคเตอริ่ง และการให้กู้เพื่อการพาณิชย์</p> <p>(ซี) การให้เช่าสินทรัพย์แบบลิสซิ่งทางการเงิน</p> <p>(ดี) การบริการชำระเงินและการส่งเงินทั้งปวง รวมถึงสินเชื่อบัตรเครดิตและบัตรเดบิต เช็คเดินทางและตราพรีนาคาร</p> <p>(อี) การค้าประกันและภาระผูกพัน</p> <p>(เอฟ) การออกหลักทรัพย์ทุกประเภท รวมถึงการประกันการจำหน่ายและการจำหน่ายในฐานะตัวแทน (ไม่ว่าจำหน่ายทั่วไปหรือเฉพาะกลุ่ม) และการเสนอบริการที่เกี่ยวข้องกับการออกหลักทรัพย์ดังกล่าว</p> <p>(จี) การจัดการสินทรัพย์ เช่น การจัดการเงินสดหรือเงินลงทุน รูปแบบการจัดการกองทุนรวมทุกประเภท การจัดการกองทุนบำนาญบำนาญ การดูแลทรัพย์สิน การบริการรับฝาก และการจัดการสินทรัพย์เพื่อบุคคลอื่น</p> <p>(เอช) การบริการชำระและส่งมอบบัญชีสินทรัพย์ทางการเงิน รวมถึงหลักทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงินและตราสารเปลี่ยนมืออื่นๆ</p> <p>(ไอ) การจัดหาและให้บริการข่าวสารทางการเงินและการประมวลข้อมูลทางการเงินและซอฟต์แวร์ที่เกี่ยวข้องของผู้ให้บริการทางการเงินอื่นๆ</p> <p>(เจ) การบริการให้คำแนะนำ การเป็นตัวกลางและการบริการสนับสนุนทางการเงินอื่นๆ เกี่ยวกับกิจกรรมทั้งปวง รวมถึงการยืนยันเครดิตและการวิเคราะห์สินเชื่อ</p> <p>ออสเตรเลีย:</p> <p>บริการธนาคารและบริการด้านการเงิน (ยกเว้นการประกันภัย) มีข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาด อาทิ Mode 1 และ Mode 3: ธนาคารต่างชาติที่มีสำนักงานอยู่ในต่างประเทศสามารถให้บริการแก่ผู้ประกอบการในออสเตรเลียได้ แต่ไม่อนุญาตให้ระดมทุนในออสเตรเลียหรือทำธุรกิจภายในออสเตรเลีย เว้นแต่จะเป็นธนาคารที่ได้รับอนุญาต</p> <p>Mode 3: ธนาคารต่างชาติสามารถดำเนินการด้านการธนาคารในออสเตรเลียผ่านสาขาที่จดทะเบียนในประเทศได้ อย่างไรก็ตาม สาขาดังกล่าวอาจไม่สามารถดำเนินการรับเงินฝากแบบขายปลีกได้ ทั้งนี้ หากธนาคารต่างชาติต้องการดำเนินการบริการเงินฝากขายปลีก จะต้องขออนุญาตในฐานะบริษัทสาขาย่อยที่จัดทะเบียนในประเทศเพื่อจุดประสงค์ดังกล่าว</p>
ACFTA	จีน: บริการธนาคารและบริการด้านการเงิน (ยกเว้นการประกันภัยและหลักทรัพย์)

กรอบความตกลง	ตัวอย่างการเปิดตลาดสาขาบริการด้านการเงิน
	<p>การให้บริการด้านธนาคาร ซึ่งรวมถึงกิจกรรมย่อย ได้แก่ (เอ) การรับฝากเงินและเงินที่กู้ยืมจากสาธารณชน (บี) การให้สินเชื่อประเภทต่างๆ รวมถึงสินเชื่อผู้บริโภค สินเชื่อจำนอง แพคเตอร์ริง และการให้กู้เพื่อการพาณิชย์ (ซี) การให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่งทางการเงิน (ดี) การบริการชำระเงินและการส่งเงินทั้งปวง รวมถึงสินเชื่อบัตรชำระหนี้และบัตรเดบิต เช็คเดินทางและดราฟท์ธนาคาร (อี) การค้าประกันและภาวะผูกพัน (เอฟ) การค้าในบัญชีของตนหรือบัญชีลูกค้า:</p> <p>มีข้อผูกพันดังนี้</p> <p>Mode 1: ไม่ผูกพัน ยกเว้น การจัดหาและให้บริการข่าวสารทางการเงินและการประมวลข้อมูลทางการเงินและซอฟต์แวร์ที่เกี่ยวข้องของผู้ให้บริการทางการเงินอื่นๆ การบริการให้คำแนะนำ การเป็นตัวกลางและการบริการสนับสนุนทางการเงินอื่นๆ เกี่ยวกับกิจกรรมทั้งปวง รวมถึงการยืนยันเครดิตและการวิเคราะห์สินเชื่อ</p> <p>Mode 2: ไม่มีข้อจำกัด</p> <p>Mode 3: ธุรกิจที่ให้บริการด้านเงินตราต่างประเทศ และสถาบันการเงินต่างประเทศได้รับอนุญาตให้บริการในประเทศจีนได้โดยไม่มีข้อจำกัดด้านลูกค้า</p> <p>การดำเนินการภายใต้สาขาบริการทางการเงินในจีนจะต้องดำเนินการเป็นไปอย่างรอบคอบ (อาทิ การทดสอบความต้องการทางเศรษฐกิจหรือข้อจำกัดเชิงปริมาณในด้านใบอนุญาต) มาตรการเกี่ยวกับการดำเนินการที่เป็นไปอย่างรอบคอบบังคับใช้กับเจ้าของกิจการ และนิติบุคคลของสถาบันการเงินต่างประเทศ รวมถึงการขยายสาขาภายในประเทศและการถอนใบอนุญาต</p> <p>Mode 4: ไม่ผูกพัน ยกเว้นตามที่ระบุไว้ในข้อผูกพันทั่วไป</p>
AIFTA	<p>อินเดีย: บริการธนาคารและบริการด้านการเงิน (ยกเว้นการประกันภัยและความปลอดภัย)</p> <p>ซึ่งรวมถึงสาขาย่อยดังนี้ (1) การรับฝากเงินและเงินที่กู้ยืมจากสาธารณชน (2) การให้สินเชื่อประเภทต่างๆ รวมถึงสินเชื่อผู้บริโภค สินเชื่อจำนอง แพคเตอร์ริง และการให้กู้เพื่อการพาณิชย์ (3) การบริการชำระเงินและการส่งเงินทั้งปวง รวมถึงสินเชื่อบัตรชำระหนี้และบัตรเดบิต เช็คเดินทางและดราฟท์ธนาคาร (4) การค้าประกันและภาวะผูกพัน (5) การค้าในบัญชีตนหรือบัญชีของลูกค้า – ศูนย์ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์จำพวกตลาดเงิน การแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และหลักทรัพย์เปลี่ยนมือได้ (6) การจัดการเงินลงทุน การดูแลทรัพย์สิน และการจัดการทรัพย์สินเพื่อบุคคลอื่น และ (7) การบริการด้านการส่งมอบสำหรับเช็คธนาคาร ดราฟท์ และตราสารอื่นๆ โดยได้มีข้อผูกพันดังนี้</p> <p>Mode 1: ไม่ผูกพัน</p> <p>Mode 2: ไม่ผูกพัน</p> <p>Mode 3: -การออกใบอนุญาตในการจัดตั้งบริษัท/สาขาเพื่อให้บริการสามารถดำเนินการได้ภายใต้กฎหมายเท่านั้น</p> <p>-ข้อจำกัดของใบอนุญาตรายปีสำหรับธนาคารใหม่และธนาคารที่ได้รับใบอนุญาตอยู่แล้วจะเป็นไปตามข้อผูกพันของอินเดียภายใต้กรอบอูรุกวัย โดยไม่มีการผ่อนปรนพิเศษให้กับประเทศสมาชิกอาเซียนใด</p> <p>-ธนาคารสามารถติดตั้งตู้เอทีเอ็มได้ที่สาขาของตนเอง รวมถึงที่อื่นๆ ที่เป็นที่ยอมรับของธนาคาร หากต้องการติดตั้งตู้เอทีเอ็ม ณ สถานที่อื่น นอกเหนือจากสาขาที่ได้รับใบอนุญาต ถือว่าเป็นสถานที่ทำธุรกิจใหม่และจะต้องดำเนินการขอใบอนุญาตเพิ่ม</p> <p>-การลงทุนในกิจการที่ให้บริการด้านการเงินอื่นๆ โดยสาขาของธนาคารต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตให้ดำเนินธุรกิจได้ในอินเดียได้ โดยมีสัดส่วนเงินทุนได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินทุนที่เป็นเจ้าของ หรือมีสัดส่วนเงินทุนได้ร้อยละ 30 ของเงินทุนบริษัท อย่างไรก็ตามหนึ่งที่มีมูลค่าต่ำกว่า</p> <p>Mode 4: ไม่ผูกพัน ยกเว้นตามที่ระบุไว้ในข้อผูกพันทั่วไป</p>
AKFTA	<p>เกาหลีใต้: บริการธนาคารและบริการด้านการเงินอื่นๆ ผูกพันเฉพาะสาขาย่อยดังต่อไปนี้</p> <p>(1) การรับฝากเงิน (2) การให้สินเชื่อ (3) การให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่งทางการเงิน (4) การบริการชำระเงินและการส่งเงิน (5) การค้าประกันและการผูกพัน (6) การบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และ (7) การบริการชำระและการส่งมอบ โดยมีข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาด ดังนี้</p> <p>Mode 1: ไม่ผูกพัน</p> <p>Mode 2: ไม่ผูกพัน</p> <p>Mode 3: - การจัดตั้งบริษัทอนุญาตให้เฉพาะสถาบันการเงินต่างประเทศเท่านั้น (ยกเว้น การให้บริการให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่งทางการเงิน) ซึ่งต้องเป็นการให้บริการแบบเดียวกับประเทศต้นทาง</p>

กรอบความตกลง	ตัวอย่างการเปิดตลาดสาขาบริการด้านการเงิน
	Mode 4: ไม่ผูกพัน ยกเว้นตามที่ระบุไว้ในข้อผูกพันทั่วไป
JTEPA	<p>ญี่ปุ่น: บริการธนาคารและด้านการเงินอื่น (ไม่รวมถึงบริการการประกันภัยและบริการที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย)</p> <p>Mode 1: ไม่มีข้อจำกัด ยกเว้นว่าต้องมีการจัดตั้งทางพาณิชย์ สำหรับบริการการจัดการการลงทุนแบบใช้ดุลยพินิจ</p> <p>Mode 2: ไม่มีข้อจำกัด</p> <p>Mode 3: ไม่มีข้อจำกัด</p> <p>Mode 4: ไม่ผูกพัน</p>
TAFTA	<p>ออสเตรเลีย: ได้มีข้อกำหนดว่านักลงทุนต่างชาติที่ต้องการลงทุนในสาขาการธนาคารต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัติการธนาคาร 1959 (Banking Act, 1959) พระราชบัญญัติสาขาการธนาคาร (การถือหุ้น) 1988 (the Financial Sector (Shareholdings) Act 1988) และนโยบายการธนาคาร ซึ่งรวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายความมั่นคงที่กำหนด (prudential requirements) ทั้งนี้ ข้อเสนอในการครอบครองธนาคารของออสเตรเลียของต่างชาติจะพิจารณาเป็นรายกรณีตามความเหมาะสม</p> <p>สาขาการธนาคารและการบริการด้านการเงินอื่นๆ (ยกเว้น การประกันภัย) ออสเตรเลียได้กำหนดข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาด อาทิ</p> <ul style="list-style-type: none"> -การจัดตั้งบริษัทเพื่อให้บริการด้านการเงินได้รับการอนุญาตตามข้อกำหนด เงื่อนไข และขั้นตอนการขออนุญาตในการจัดตั้ง รวมถึงการขยายสาขา ออสเตรเลียจะพิจารณาเป็นครั้งๆ ไป -ธนาคารต่างชาติที่มีสำนักงานอยู่ในต่างประเทศสามารถให้บริการแก่ผู้ประกอบการในออสเตรเลียได้ แต่ไม่อนุญาตให้ระดมทุนในออสเตรเลียหรือทำธุรกิจภายในออสเตรเลีย เว้นแต่จะเป็นธนาคารที่ได้รับอนุญาต -ธนาคารต่างชาติสามารถดำเนินการด้านการธนาคารในออสเตรเลียผ่านสาขาที่จดทะเบียนในประเทศได้ อย่างไรก็ตาม สาขาดังกล่าวอาจไม่สามารถดำเนินการรับเงินฝากแบบขายปลีกได้ ทั้งนี้ หากธนาคารต่างชาติต้องการดำเนินการบริการเงินฝากขายปลีก จะต้องขออนุญาตในฐานะบริษัทสาขาย่อยที่จดทะเบียนในประเทศเพื่อจุดประสงค์ดังกล่าว
TCFTA	<p>ชิลี: บริการด้านการธนาคาร – บริการหลักด้านการธนาคารและการดำเนินงานของธนาคาร ได้แก่การรับเงินฝาก การให้สินเชื่อ การซื้อหลักทรัพย์ที่มีการเสนอขายต่อสาธารณะ การออกและการดำเนินการบัตรเครดิต การโอนย้ายกองทุน การรับฝากหลักทรัพย์ การดำเนินการตลาดแลกเปลี่ยนที่ได้รับอนุญาตโดยธนาคารกลางแห่งชิลี การดำเนินการรับอนุพันธ์ที่ได้รับอนุญาตโดยธนาคารกลางแห่งชิลี และการยอมรับและกระทำการดำเนินการของผู้ดูแลผลประโยชน์</p> <p>Mode 1: ไม่ผูกพัน</p> <p>Mode 2: ไม่ผูกพัน</p> <p>Mode 3: สถาบันธนาคารต่างชาติต้องเป็นบริษัทธนาคารที่จัดตั้งขึ้นอย่างถูกต้องตามกฎหมายในประเทศต้นทางและต้องวางเงินทุนตามที่กฎหมายชิลีกำหนด</p> <p>สถาบันธนาคารต่างชาติสามารถดำเนินการได้เพียง:</p> <ul style="list-style-type: none"> -ผ่านการถือหุ้นในธนาคารชิลีที่จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทในชิลี -โดยจัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทในชิลี หรือ -เป็นสาขาของบริษัทต่างชาติ ซึ่งในกรณีนี้ สภามบุคคลทางกฎหมายในประเทศต้นทางจะได้รับการรับรองเพื่อความมุ่งประสงค์ในการดำเนินการสาขาธนาคารต่างชาติในชิลี เงินทุนที่ที่สุดแล้วได้นำมาลงทุนในชิลีจะถูกนำมาพิจารณา และไม่ใช้เงินทุนของสำนักงานหลัก <p>เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจาก เอส บี ไอ เอฟ (ธนาคารกลางชิลี) ก่อน ห้ามมิให้คนชาติหรือต่างชาติ ทั้งบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลได้มาซึ่งหุ้นในธนาคารที่มีค่าเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินทุนธนาคาร ทั้งโดยการได้มาซึ่งหุ้นนั้นเพียงอย่างเดียวหรือการนำหุ้นที่ได้มานั้น มารวมกับหุ้นที่บุคคลนั้นมีอยู่แล้ว ไม่ว่าจะเป็นการได้มาโดยตรงหรือผ่านบุคคลที่สามก็ตาม นอกจากนี้ หุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินไม่สามารถโอนส่วนของสิทธิหรือหุ้นในบริษัทของตนเกินกว่าร้อยละ 10 โดยไม่ได้รับการอนุญาตจาก เอส บี ไอ เอฟ ล่วงหน้า</p> <p>Mode 4: ไม่ผูกพัน ยกเว้นตามที่ระบุไว้ในข้อผูกพันทั่วไป</p>

สรุปข้อผูกพันการเปิดตลาดบริการด้านการเงินของไทยภายใต้กรอบ EFTA	
สาขาย่อย	ข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาด
การรับฝากเงินและการกู้ยืมเงินจากสาธารณชน	(4) ไม่มีข้อจำกัดสำหรับการให้คำปรึกษาทางการเงินและการประมวลข้อมูลทางการเงิน / ไม่ผูกพันสำหรับบริการอื่น ๆ
การให้สินเชื่อทุกประเภท รวมถึงสินเชื่อเพื่อการบริโภค สินเชื่ออสังหาริมทรัพย์ แฟคตอริง และสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์	(5) ไม่มีข้อจำกัดสำหรับการให้คำปรึกษาทางการเงินและการประมวลข้อมูลทางการเงิน / ไม่ผูกพันสำหรับบริการอื่น ๆ
การให้เข้าทรัพย์สินแบบสลิซิงทางการเงิน	(6)
การบริการชำระเงินและโอนเงินรวมถึงบัตรเครดิต บัตรชำระการ์ด และบัตรเดบิต เช็คเดินทาง และตั๋วแลกเงินธนาคาร	(เอ) สำนักงานตัวแทนของธนาคาร: ไม่มีข้อจำกัด
การค้าประกันและภาระผูกพัน	(บี) สาขาของธนาคารต่างชาติ:
การค้าในบัญชีของตนหรือบัญชีของลูกค้าตั้งต่อไปนี้ (เอ) ตราสารทางการเงิน (บี) เงินตราต่างประเทศ (ซี) ตราสารเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย (ดี) หลักทรัพย์ที่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้	-ไม่มีข้อจำกัดสำหรับสาขาธนาคารต่างชาติที่มีอยู่แล้วภายใต้โครงสร้างการถือหุ้นในปัจจุบัน การจัดตั้งสาขาใหม่จะต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังและได้รับความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรี -การให้บริการเอทีเอ็ม จะได้รับอนุญาตให้ดำเนินการภายใต้เงื่อนไขดังต่อไปนี้เท่านั้น (1) ต้องร่วมให้บริการเอทีเอ็มแบบเอทีเอ็มพูล ซึ่งให้บริการโดยธนาคารของไทย หรือ (2) ดำเนินการในธนาคารของตนหรือใช้เครื่องเอทีเอ็มของธนาคารพาณิชย์อื่นในไทย -ธนาคารต่างชาติที่จัดตั้งสาขาในไทยก่อนเดือนกรกฎาคม 2538 สามารถให้เปิดสาขาบริการเพิ่มเติมได้ไม่เกิน 2 สาขา -ไม่มีข้อจำกัดสำหรับการให้บริการรับจ่ายเช็คและการเรียกชำระเงิน
การดำเนินการออกหลักทรัพย์ทุกประเภท รวมถึงการเป็นตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (ไม่ว่าจะจำหน่ายเป็นการทั่วไปหรือเฉพาะกลุ่ม) และการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการออกหลักทรัพย์ดังกล่าว	(ซี) ธนาคารพาณิชย์ซึ่งจดทะเบียนในไทย: - การเข้าสู่ตลาดต้องเป็นการเข้าถือหุ้นของธนาคารที่ประกอบการอยู่แล้วเท่านั้น (1) ต่างชาติสามารถถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินทุนจดทะเบียน โดยแต่ละบุคคลสามารถถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 5 ของเงินทุนจดทะเบียนชำระแล้ว (2) รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถอนุญาตให้ต่างชาติถือหุ้นได้มากกว่าข้อจำกัดที่ระบุไว้ข้างต้นในเรื่องสัดส่วนสูงสุดผู้ถือหุ้นต่างชาติ โดยให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่ออกโดยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง รวมถึงเงื่อนไขดังต่อไปนี้ (1) ให้การผ่อนผันในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีความจำเป็นต้องฟื้นฟูกิจการ และ (2) ผู้ถือหุ้นดังกล่าวได้รับสิทธิให้คงจำนวนดังกล่าวเป็นระยะเวลา 10 ปี - ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้บริหารทั้งหมดต้องเป็นผู้มีสัญชาติไทย ทั้งนี้ ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นต้องแก้ไขฐานะการดำเนินการหรือเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์หรือระบบสถาบันการเงิน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจผ่อนผันให้มีจำนวนต่างไปจากที่กำหนดได้
การจัดการทรัพย์สินดังต่อไปนี้ -การจัดการเงินสดหรือหลักทรัพย์ -การบริหารโครงการจัดการลงทุนรวม -การเก็บรักษาสินทรัพย์และการรับฝากสินทรัพย์	(ดี) กิจการประเภทวิเทศธนกิจ: การจัดตั้งสาขาใหม่จะต้องได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
การให้คำปรึกษา การเป็นตัวกลาง และบริการเสริมของบริการด้านการเงินอื่น ๆ	(อี) บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์: -ไม่มีข้อจำกัด สำหรับสำนักงานตัวแทน -การเข้าสู่ตลาดต้องเป็นการถือหุ้นร่วมกับธนาคารที่ประกอบการอยู่แล้วเท่านั้น
การจัดการและการถ่ายโอนข้อมูลทางการเงิน และการประมวลข้อมูลทางการเงิน และซอฟต์แวร์ที่เกี่ยวข้อง	

สรุปข้อผูกพันการเปิดตลาดบริการด้านการเงินของไทยภายใต้กรอบ EFTA

สาขาย่อย	ข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาด
	<p>(1) ต่างชาติสามารถถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินทุนจดทะเบียน โดยแต่ละบุคคลสามารถถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินทุนจดทะเบียนชำระแล้ว</p> <p>(2) รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถอนุญาตให้ต่างชาติถือหุ้นได้มากกว่าข้อจำกัดที่ระบุไว้ข้างต้นในเรื่องสัดส่วนสูงสุดผู้ถือหุ้นต่างชาติ โดยให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่ออกโดยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง รวมถึงเงื่อนไขดังต่อไปนี้ (1) ให้การผ่อนผันในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีความจำเป็นต้องฟื้นฟูกิจการ และ (2) ผู้ถือหุ้นดังกล่าวได้รับสิทธิให้คงจำนวนดังกล่าวเป็นระยะเวลา 10 ปี</p> <p>- ผู้บริหารจะต้องเป็นผู้มีสัญชาติไทยไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้บริหารทั้งหมด รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถอนุญาตให้มีผู้บริหารที่เป็นต่างชาติได้มากกว่าที่ระบุข้างต้น</p> <p><u>(เอฟ) บริษัทหลักทรัพย์ นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ กิจการค้ำหลักหลักทรัพย์ การให้คำปรึกษาด้านการลงทุน และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - ไม่มีข้อจำกัด สำหรับสำนักงานตัวแทน - การเข้าสู่ตลาดต้องเป็นการถือหุ้นร่วมกับธนาคารที่ประกอบกิจการอยู่แล้วเท่านั้น ไม่ผูกพันสำหรับใบอนุญาตใหม่ - สัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว - อย่างน้อยครึ่งหนึ่งของผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทย จะต้องเป็นคนสัญชาติไทย <p><u>(จี) บริษัทบริหารหลักทรัพย์จัดการกองทุน:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - ไม่มีข้อจำกัด สำหรับสำนักงานตัวแทน - การเข้าสู่ตลาดต้องเป็นการถือหุ้นร่วมกับธนาคารที่ประกอบอยู่แล้วเท่านั้น - การดำเนินการใน 5 ปีแรกหลังจากได้รับอนุญาต สัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติต้องไม่เกินร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว และอย่างน้อย 3 ใน 4 ของผู้บริหารจะต้องเป็นคนสัญชาติไทย - หลังจาก 5 ปี สัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติจะต้องไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วและอย่างน้อย ครึ่งหนึ่งของผู้บริหารจะต้องเป็นคนสัญชาติไทย <p><u>(เอช) บริการลีสซิ่งทางการเงิน:</u> ให้บริการได้เฉพาะบริษัทลีสซิ่ง โดยจะต้องมีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว หรือโดยบริษัทเงินทุน โดยจะต้องมีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว</p> <p><u>(ไอ) บริการแพคคอรริง:</u> สามารถดำเนินการได้โดยบริษัทแพคคอรริง ที่มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วหรือบริษัทเงินทุนที่มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วเท่านั้น</p> <p><u>(เจ) บริการบัตรเครดิต ค่าธรรมเนียม และบัตรเดบิต:</u> สามารถดำเนินการได้โดยบริษัทที่มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วหรือ ธนาคารพาณิชย์ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทยและสาขาธนาคารต่างชาติเท่านั้น</p>

สรุปข้อผูกพันการเปิดตลาดบริการด้านการเงินของไทยภายใต้กรอบ EFTA	
สาขาย่อย	ข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาด
	<p>การดำเนินการภายใต้ข้อ (เอช) (ไอ) และ (เจ) ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขการให้ใบอนุญาตและกฎระเบียบที่จะออกมาในภายหลัง</p> <p>(7) ข้อจำกัดของจำนวนบุคลากรต่างชาติต่อสำนักงานของธนาคารต่างชาติ:</p> <p>(เอ) 2 คนสำหรับธนาคารที่เป็นสำนักงานตัวแทน</p> <p>(บี) 6 คนสำหรับการดำเนินงานของธนาคารแต่ละสาขาที่ได้รับใบอนุญาตแบบไม่จำกัด (Full-licensed)</p> <p>(ซี) 4 คน สำหรับการดำเนินงานของธนาคารในแต่ละสาขาที่เป็นกิจการวิเทศธนกิจกรุงเทพ (BIBF)</p> <p>(ดี) 2 คนสำหรับการดำเนินงานของธนาคารในแต่ละสาขาที่เป็นกิจการวิเทศธนกิจต่างจังหวัด (PIBF)</p> <p>(อี) 8 คนสำหรับการดำเนินงานของธนาคารแต่ละสาขาที่ได้รับใบอนุญาตแบบไม่จำกัด และกิจการวิเทศธนกิจกรุงเทพ (BIBF) สำหรับบริษัทเงินทุน:</p> <p>(เอ) 2 คนสำหรับสำนักงานตัวแทน</p> <p>(บี) ผู้บริหารไม่เกิน 4 คน สำหรับบริษัทเงินทุน</p> <p>สำหรับบริษัทหลักทรัพย์และบริษัทบริหารจัดการกองทุน: 2 คน สำหรับสำนักงานตัวแทน</p>
<p>สำหรับบริการด้านการเงินอื่นๆ :</p> <ul style="list-style-type: none"> - บริการลีสซิ่งทางการเงิน - บริการแพคตอริง - บัตรเครดิต บัตรชำระหนี้ และบัตรเดบิต (ห้ามไม่ให้มีการระดมทุนจากสาธารณชน เว้นแต่จะได้รับใบอนุญาตภายใต้กฎหมายทางการเงิน) 	<p>(1) ไม่ผูกพัน</p> <p>(2) ไม่ผูกพัน</p> <p>(3) สามารถให้บริการได้โดยสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติสูงสุดที่ร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เท่านั้น</p> <p>(4) ไม่ผูกพัน ยกเว้นการเชื่อมโยงทางธุรกิจและผู้โอนย้ายภายในบริษัท ตามที่นิยามไว้ในข้อผูกพันทั่วไป</p>
<p>สำหรับบริษัทหลักทรัพย์¹⁴</p> <ul style="list-style-type: none"> - การเป็นนายหน้าและการค้าหลักทรัพย์ - การเป็นนายหน้าและการค้าตราสารอนุพันธ์ - การยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์ <p>การค้าในบัญชีของตนหรือบัญชีของลูกค้าตั้งต่อไปนี้</p> <p>(ซีซี) ผลิตภัณฑ์ตราสารอนุพันธ์ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ประเภทฟิวเจอร์และ ออปชั่น</p> <p>(อีอี) หลักทรัพย์ที่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้</p>	<p>(1) ไม่ผูกพัน</p> <p>(2) ไม่มีข้อจำกัด</p> <p>(3) หนึ่ง สำหรับสำนักงานตัวแทน: ไม่มีข้อจำกัด</p> <p>สอง สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาต: ไม่ผูกพัน ยกเว้นอนุญาตให้มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติได้ถึงร้อยละ 100 ของทุนที่ชำระแล้ว</p> <p>(4) ไม่ผูกพัน ยกเว้นการเชื่อมโยงทางธุรกิจและผู้โอนย้ายภายในบริษัท ตามที่นิยามไว้ในข้อผูกพันทั่วไป</p>
<p>สำหรับบริษัทหลักทรัพย์:</p> <p>การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์</p> <p>การมีส่วนร่วมในการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ทุกประเภท รวมถึงการจัดจำหน่ายและการจำหน่ายในฐานะตัวแทน (ไม่ว่าจำหน่ายทั่วไปหรือเฉพาะกลุ่ม) และการให้บริการ</p>	

¹⁴ บริษัทหลักทรัพย์ หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์ที่มีใบอนุญาตพาณิชย์และบริษัทประกันภัย

สรุปข้อผูกพันการเปิดตลาดบริการด้านการเงินของไทยภายใต้กรอบ EFTA	
สาขาย่อย	ข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาด
ที่เกี่ยวข้องกับการออกหลักทรัพย์ดังกล่าว	
การให้คำปรึกษา การเป็นตัวกลาง และบริการทางการเงินเสริมอื่น: การให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการลงทุน	
- การจัดการกองทุนรวม - การจัดการกองทุนส่วนบุคคล - การจัดการกองทุนตราสารอนุพันธ์ - การจัดการเงินร่วมลงทุน	
บริการทางการเงินเสริมอื่น - บริการให้คำปรึกษาทางการเงิน ¹⁵ - การจัดหาและการถ่ายโอนข้อมูลทางการเงินและการประมวลผลข้อมูลทางการเงิน	(1) ไม่มีข้อจำกัด (2) ไม่มีข้อจำกัด (3) ไม่มีข้อจำกัด (4) ไม่ผูกพัน ยกเว้นการเยี่ยมชมเยือนทางธุรกิจและผู้โอนย้ายภายในบริษัทตามที่นิยามไว้ในข้อผูกพันทั่วไป

สรุปข้อผูกพันการเปิดตลาดบริการด้านการเงินของ EFTA	
ประเทศ	ข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาด
1) การให้บริการข้ามพรมแดน 2) การบริโภคนานาชาติ 3) การจัดตั้งธุรกิจ 4) การให้บริการโดยบุคคลธรรมดา	
สวีตเซอร์แลนด์	1) กองทุนการลงทุนจากต่างประเทศจะทำการตลาดหรือจัดจำหน่ายได้เฉพาะผ่านตัวแทนที่มีใบอนุญาตที่พำนักอยู่ในสวีตเซอร์แลนด์เท่านั้น 3) ผู้ให้บริการทางการเงินอาจปฏิเสธการดำเนินธุรกิจ หากผู้ถือหุ้นสูงสุดและ/หรือเจ้าของผลประโยชน์เป็นบุคคลที่ไม่ใช่คู่สัญญา และสำนักงานตัวแทนไม่สามารถสรุปหรือทำธุรกิจหรือทำหน้าที่เป็นตัวแทนได้ 4) ไม่ผูกพัน
นอร์เวย์	1) ไม่มีข้อจำกัด 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) -ห้ามมิให้กลุ่มนักลงทุนรายเดียวหรือกลุ่มที่ประสานงานกันเข้าซื้อหรือถือครองหุ้นของธนาคารพาณิชย์ ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์กลาง หรือบริษัทเงินทุนเกินร้อยละ 10 หรือใบหุ้นของธนาคารออมสินเกินร้อยละ 10 อย่างไรก็ตาม สถาบันการเงินต่างประเทศหรือนอร์เวย์อาจเข้าซื้อและถือครองหุ้นดังกล่าวได้ไม่เกินร้อยละ 25 เว้นแต่สำนักกักบัญชีหรือใบหุ้นซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของข้อตกลงพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ นอกจากนี้ กระทรวงการคลังและศุลกากรอาจกเว้นข้อจำกัดเหล่านี้ในกรณีพิเศษเกี่ยวกับการถือครองหุ้นของนักลงทุนรายเดียวในสถาบันดังกล่าว -ธนาคารต่างประเทศและสถาบันการเงินสามารถจัดตั้งบริษัทย่อยที่ถือหุ้นบางส่วนหรือทั้งหมดในนอร์เวย์ได้ เจ้าของรายอื่น

¹⁵ ข้อผูกพันในการให้คำปรึกษาด้านการลงทุนภายใต้บริษัทหลักทรัพย์ภายใต้สาขาย่อยนี้ถูกระบุแยกไว้ต่างหากข้างต้น

สรุปข้อผูกพันการเปิดตลาดบริการด้านการเงินของ EFTA	
1) การให้บริการข้ามพรมแดน 2) การบริโภคนอกประเทศ 3) การจัดตั้งธุรกิจ 4) การให้บริการโดยบุคคลธรรมดา	<p>ของบริษัทย่อยที่ถือหุ้นบางส่วนดังกล่าวต้องเป็นธนาคารหรือสถาบันการเงินตามลำดับ</p> <p>-ธนาคารพาณิชย์ ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์กลาง บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทจัดการกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นในประเทศนอร์เวย์ จะต้องจัดตั้งเป็นบริษัทมหาชน</p> <p>4) ไม่ผูกพัน</p>
ไอซ์แลนด์	<p>1) ไม่มีข้อจำกัด</p> <p>2) ไม่มีข้อจำกัด</p> <p>3)</p> <p>-สถาบันสินเชื่อและกิจการที่ประกอบธุรกิจบริการหลักทรัพย์ที่จัดตั้งขึ้นในประเทศสมาชิกที่ไม่ใช่ EEA หรือประเทศสมาชิก EFTA สามารถจัดตั้งสาขาหรือสำนักงานตัวแทนได้ โดยต้องได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแลทางการเงิน (FME)</p> <p>-สถาบันสินเชื่อและกิจการที่ประกอบกิจการด้านบริการหลักทรัพย์สามารถจัดตั้งได้เฉพาะในรูปแบบบริษัทที่มีความรับผิดชอบจำกัดเท่านั้น</p> <p>- ธนาคารพาณิชย์และธนาคารออมสินมีสิทธิพิเศษในการรับเงินฝากและเงินอื่น ๆ ที่ต้องชำระคืนจากประชาชน</p> <p>- การออกหลักทรัพย์ต่อสาธารณะจะต้องดำเนินการโดยบริษัทหลักทรัพย์หรือบุคคลอื่นที่ได้รับอนุญาตให้ให้บริการดังกล่าว</p> <p>4) ไม่ผูกพัน</p>
ลิกเตนสไตน์	<p>1) ไม่มีข้อจำกัด</p> <p>2) ไม่มีข้อจำกัด</p> <p>3) ธนาคารและบริษัทการเงินจะต้องจัดอยู่ในรูปแบบบริษัทมหาชน</p> <p>4) ไม่ผูกพัน</p>

สำนักการค้าบริการและการลงทุน
กรมเจรจาการค้าระหว่างประเทศ
สิงหาคม 2568