

บทที่ 9

กฎหมายบริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเออร์

ให้หลักกฎหมายตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ.2522 (มีการแก้ไขใหม่ใน พ.ศ.2526, 2528, 2535 และ 2540)

1. ความหมายของธุรกิจเงินทุน

"ธุรกิจเงินทุน" หมายความว่า ธุรกิจการจัดหาเงินลงทุนและใช้เงินนั้นในการประกอบกิจการอย่างใดอย่างหนึ่ง ซึ่งจำแนกประเภทได้ดังต่อไปนี้

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

2. ความหมายของกิจการเงินทุนเพื่อการพาณิชย์

"กิจการเงินทุนเพื่อการพาณิชย์" หมายความว่า กิจการจัดหาเงินทุนจากประชาชน และให้กู้ยืมเงินระยะสั้น รวมทั้งการเป็นผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้สอดเข้าแก้หน้าในตัวเงินเป็นทางค้ำปกติ (มาตรา 4)

3. ความหมายของกิจการเงินทุนเพื่อการพัฒนา

"กิจการเงินทุนเพื่อการพัฒนา" หมายความว่า กิจการจัดหาเงินทุนจากประชาชนและให้กู้ยืมเงินระยะปานกลางหรือระยะยาวแก่กิจการอุตสาหกรรม เกษตรกรรม หรือพาณิชย์กรรมเป็นทางค้ำปกติ (มาตรา 4)

4. ความหมายของกิจการเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค

"กิจการเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค" หมายความว่า กิจการจัดหาเงินทุนจากประชาชน และทำการดังต่อไปนี้ เป็นทางค้าปกติ

(1) ให้กู้ยืมเงินเพื่อให้ใช้เกี่ยวกับการจำหน่ายสินค้าโดยชำระราคาเป็นงวด ๆ หรือโดยให้เช่าซื้อ

(2) ให้กู้ยืมเงินแก่ประชาชน เพื่อให้ใช้ในการซื้อสินค้าจากกิจการที่มีใช้ของตนเอง

(3) ให้ประชาชนเช่าซื้อสินค้าที่รับโอนกรรมสิทธิ์มาจากกิจการซึ่งจำหน่ายสินค้านั้น เมื่อได้ตกลงจะให้เช่าซื้อ หรือให้ประชาชนเช่าซื้อสินค้าซึ่งยึดได้จากผู้เช่าซื้อรายอื่น

(4) รับโอน โดยมีค่าตอบแทนซึ่งสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการจำหน่ายสินค้า

"จัดหาเงินทุนจากประชาชน" หมายความว่า รวมถึง กู้ยืมเงินหรือรับฝากเงินจากประชาชนด้วย (มาตรา 4)

5. ความหมายของกิจการเงินทุนเพื่อการเคหะ

"กิจการเงินทุนเพื่อการเคหะ" หมายความว่า กิจการจัดหาเงินทุนจากประชาชนและทำการดังต่อไปนี้ เป็นทางค้าปกติ

(1) ให้กู้ยืมเงินแก่ประชาชนเพื่อให้ได้มาซึ่งกรรมสิทธิ์ในที่ดินและหรือบ้านที่อยู่อาศัย

(2) ให้กู้ยืมเงินเพื่อใช้ในการจัดหาที่ดินและหรือบ้านที่อยู่อาศัยสำหรับจำหน่ายแก่ประชาชนหรือให้ประชาชนเช่าซื้อ หรือ

(3) จัดหาที่ดินและหรือบ้านที่อยู่อาศัยมาจำหน่ายแก่ประชาชน รวมทั้งให้ประชาชนเช่าซื้อ

6. ความหมายของกิจการเงินทุนอื่นตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

หมายความว่า กิจการเงินทุนประเภทอื่นที่อาจจะอนุญาตให้บริษัทเงินทุนสามารถทำได้มากกว่าที่กำหนดไว้ในปัจจุบัน กระทรวงการคลังจะประกาศเป็นกฎกระทรวงให้ดำเนินการได้โดยไม่ต้องไปขอแก้ไขกฎหมายใหม่

7. ความหมายของคำที่ใช้ในธุรกิจเงินทุนที่เกี่ยวกับการให้กู้ยืมเงินและเงินกองทุน

การให้กู้ยืมเงิน

"ให้กู้ยืมเงิน" เฉพาะที่เกี่ยวกับธุรกิจเงินทุน หมายความว่า รวมถึง รับซื้อ ซื้อลด หรือรับช่วงซื้อลดตัวเงิน ตราสารเปลี่ยนมืออื่น หรือตราสารการเครดิต

"ให้กู้ยืมเงินระยะสั้น" หมายความว่า ให้กู้ยืมเงินมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้ไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันให้กู้ยืม

"ให้กู้ยืมเงินระยะปานกลาง" หมายความว่า ให้กู้ยืมเงินมีกำหนดชำระคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้เกินหนึ่งปี แต่ไม่เกินห้าปีนับแต่วันให้กู้ยืม

"ให้กู้ยืมเงินระยะยาว" หมายความว่า ให้กู้ยืมเงินมีกำหนดชำระคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้เกินห้าปีนับแต่วันให้กู้ยืม

เงินกองทุน

"เงินกองทุน" หมายความว่า

(1) ทุนชำระแล้วซึ่งรวมทั้งส่วนล้มมูลค่าหุ้นที่บริษัท ได้รับ และเงินที่บริษัท ได้รับการจากการออกไปสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของบริษัทนั้น

(2) ทุนสำรอง

(3) เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชีตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือตามข้อบังคับของบริษัท แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองสำหรับการลดค่าของสินทรัพย์และเงิน

สำรองเพื่อการชำระหนี้

(4) กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร

(5) เงินสำรองจากการตีราคาสินทรัพย์ เงินสำรองอื่น และ

(6) เงินที่บริษัทได้รับเนื่องจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะยาวเกินห้าปีที่ มีสิทธิค้ำยกว่าเจ้าหนี้สามัญ

เงินกองทุนตาม (1)(2)(3) และ (4) ให้หักผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในทุกงวดการบัญชีออกก่อน และให้หักค่าแห่งกิวิลิต์ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด ชนิด ประเภท และการคำนวณเงินกองทุนตาม (5) หรือ (6) ให้เป็นไปตาม

หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

เงินกองทุนตาม (1) (2) (3) (4) (5) และ (6) ให้หักเงินตามตราสารใน (6) ของธนาคารพาณิชย์และบริษัทอื่นที่บริษัทนั้นถือไว้และสินทรัพย์อื่นใด ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

8. หลักเกณฑ์สำคัญในการจัดตั้งบริษัทเงินทุน

8.1 บริษัทเงินทุนต้องจัดตั้งในรูปแบบบริษัทมหาชนจำกัด และได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง (มาตรา 7, 8)

8.2 ห้ามบุคคลอื่นประกอบธุรกิจเงินทุน (มาตรา 11)

8.3 ห้ามบุคคลใดใช้ชื่อหรือคำแสดงชื่อที่มีความหมายคล้ายคลึงกับบริษัทเงินทุน (มาตรา 13)

8.4 คำนำหน้าชื่อและลงท้ายของบริษัทเงินทุน

บริษัทเงินทุนต้องใช้ชื่อซึ่งมีคำว่า "บริษัทเงินทุน" นำหน้าและ "จำกัด" ต่อท้าย

8.5 ทุนจดทะเบียนและทุนซึ่งชำระแล้วตามจำนวนที่รัฐมนตรีกำหนด ซึ่งต้องไม่ต่ำกว่าหกสิบล้านบาท¹ (มาตรา 14)

8.6 ห้ามบุคคลใดถือหุ้นบริษัทเงินทุนเกินอัตราร้อยละสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทเงินทุนนั้น (มาตรา 14)

8.7 ข้อยกเว้นการให้บุคคลอื่นถือหุ้นบริษัทเกินอัตราร้อยละสิบ

ข้อยกเว้นในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเป็นส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจ ตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทยหรือนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น แต่ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นต้องแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานของบริษัทเงินทุนนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีมีอำนาจผ่อนผันให้มีการถือหุ้นเป็นอย่างอื่นได้ ในการผ่อนผันนั้นจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

¹แก้ไขเพิ่มเติมโดยมาตรา 7 แห่งพระราชกำหนด พ.ศ.2526

8.8 การถือหุ้นบริษัทเกินร้อยละสิบตามข้อ 8.6 ของบุคคลใดให้นับรวมหุ้นของคู่สมรสของบุคคลนั้น, หุ้นของบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลนั้น และห้างหุ้นส่วนสามัญ, ห้างหุ้นส่วนจำกัด ซึ่งคู่สมรสและบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะเป็นหุ้นส่วน หรือหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิด หรือหุ้นส่วนจำกัดความรับผิดมีหุ้นรวมกันเกินร้อยละสามสิบของหุ้นทั้งหมดของห้างหุ้นส่วน และบริษัทจำกัดที่คู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะหรือห้างหุ้นส่วนสามัญ และห้างหุ้นส่วนจำกัดซึ่งคู่สมรสหรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะเป็นหุ้นส่วน หรือหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิด หรือหุ้นส่วนจำกัดความรับผิดมีหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละสามสิบของหุ้นทั้งหมดของห้างหุ้นส่วน ถือหุ้นเกินร้อยละสามสิบของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

มาตรา 14 วรรค 3 บัญญัติว่า

"หุ้นบริษัทเงินทุนที่บุคคลหรือห้างหุ้นส่วนดังต่อไปนี้ถืออยู่ ให้นับรวมเป็นหุ้นของบุคคลตามวรรคสองด้วย

- (1) คู่สมรสของบุคคลตามวรรคสอง
- (2) บุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลตามวรรคสอง
- (3) ห้างหุ้นส่วนสามัญที่บุคคลตามวรรคสองหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) เป็นหุ้นส่วน
- (4) ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่บุคคลตามวรรคสองหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) เป็นหุ้นส่วนจำพวกไม่จำกัดความรับผิด หรือเป็นหุ้นส่วนจำพวกจำกัดความรับผิดที่มีหุ้นรวมกันเกินร้อยละสามสิบของหุ้นทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนจำกัดนั้น
- (5) บริษัทจำกัดที่บุคคลตามวรรคสองหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (3) หรือ (4) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละสามสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น หรือ
- (6) บริษัทจำกัดที่บุคคลตามวรรคสองหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (3) หรือ (4) หรือบริษัทจำกัดตาม (5) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละสามสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น

8.9 ห้ามบริษัทเงินทุนจำหน่ายหุ้นของบริษัทเงินทุนให้บุคคลใดถือหุ้นเกินอัตราร้อยละสิบ (มาตรา 15)

8.10 หุ้น ชนิดของหุ้น มูลค่าหุ้น และข้อบังคับ

มาตรา 16 "หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทเงินทุนสำรองเป็นหุ้นชนิดระบุชื่อ ผู้ถือมีมูลค่าของหุ้นไม่เกินหุ้นละหนึ่งร้อยบาท และข้อบังคับของบริษัทเงินทุนต้องไม่มีข้อจำกัดในการโอนหุ้น เว้นแต่เพื่อเป็นการปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้หรือตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด"

8.11 จำนวนหุ้นของผู้มีสัญชาติไทยและจำนวนกรรมการผู้มีสัญชาติไทย

มาตรา 17 "บริษัทเงินทุนต้องมีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และต้องมีกรรมการเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นต้องแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานของบริษัทเงินทุนนั้น รัฐมนตรีด้วยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจผ่อนผันให้มีจำนวนผู้ถือหุ้นหรือกรรมการเป็นอย่างอื่นได้ ในการผ่อนผันนั้นจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้"¹

9. ข้อห้ามของบริษัทเงินทุน (13 ข้อ)

มาตรา 20 "ห้ามมิให้บริษัทเงินทุนกระทำการดังต่อไปนี้"

(1) ลดทุนหรือเพิ่มทุนโดยมิได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี ในการอนุญาต รัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

(2) ซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์ เว้นแต่

(ก) เป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจหรือสำหรับเป็นที่พัก หรือเพื่อสวัสดิสงเคราะห์ของพนักงานและลูกจ้างของบริษัทเงินทุนนั้นตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(ข) เป็นอสังหาริมทรัพย์ที่บริษัทเงินทุนได้มาจากการชำระหนี้การประกันการให้กู้ยืมเงิน หรือการซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่รับจำนองไว้จากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาล

¹แก้ไขเพิ่มเติมโดยมาตรา 5 แห่งพระราชบัญญัติ (ฉบับที่ 3) พ.ศ.2535

หรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ แต่ต้องจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวภายในสามปีนับแต่วันที่อสังหาริมทรัพย์นั้นตกมาเป็นของบริษัทเงินทุน หรือภายในกำหนดเวลากว่านั้นตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย หรือ

(ค) เป็นอสังหาริมทรัพย์ที่บริษัทเงินทุนประเภทกิจการเงินทุนเพื่อการเคหะมีไว้เพื่อประกอบธุรกิจนั้น ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี

ในการอนุญาตตาม (ก) หรือ (ข) ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

(3) รับหุ้นของบริษัทเงินทุนนั้นเป็นประกัน หรือรับหุ้นของบริษัทเงินทุนจากบริษัทเงินทุนอื่นเป็นประกัน

(4) ชื่อหรือมีหุ้นในบริษัทจำกัดใดเป็นจำนวนเกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการให้ความเห็นชอบ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

(5) ชื่อหรือมีหุ้นบริษัทเงินทุนอื่น เว้นแต่

(ก) เป็นการได้มาจากการชำระหนี้ หรือการประกันการให้กู้ยืมเงิน แต่ต้องจำหน่ายภายในเวลาหกเดือนนับแต่วันที่ได้มา

(ข) เป็นการได้มาเนื่องจากการประกอบธุรกิจอื่นที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี หรือ

(ค) เป็นการได้มาโดยได้รับผ่อนผันจากรัฐมนตรีด้วยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย ในการผ่อนผันนั้นจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไปด้วยก็ได้

(6) ประกอบกิจการอื่นใดนอกจากธุรกิจเงินทุนในประเภทที่ได้รับอนุญาต เว้นแต่จะได้รับการอนุญาตจากรัฐมนตรี ในการอนุญาตนั้นจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไปด้วยก็ได้

สำหรับบริษัทเงินทุนที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการเงินทุนเพื่อการพัฒนาให้ได้รับยกเว้นที่จะประกอบการดังต่อไปนี้ได้ด้วย

(ก) การเป็นนายหน้าหรือตัวแทนในการจัดหาเงินกู้ยืมหรือเงินลงทุนให้แก่กิจการอุตสาหกรรม เกษตรกรรม หรือพาณิชย์กรรม หรือการจัดการเกี่ยวกับการให้กู้ยืมเงินแก่หรือการลงทุนในกิจการดังกล่าว

- (ข) การให้บริการจัดทำหรือวิเคราะห์โครงการเพื่อการลงทุน
 - (ค) การเป็นที่ปรึกษาเกี่ยวกับการเงินหรือการดำเนินงานของกิจการอุตสาหกรรม เกษตรกรรม หรือพาณิชยกรรม
 - (ง) การเป็นที่ปรึกษาในการจัดซื้อกิจการหรือการจัดการควบรวมกิจการเข้าด้วยกัน สำหรับบริษัทเงินทุนที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการเงินทุนเพื่อการพาณิชย์ให้ได้รับยกเว้นที่จะประกอบธุรกิจการค้าประกันได้ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- (7) ให้กรรมการของบริษัทเงินทุนนั้นกู้ยืมเงิน
- การกระทำได้ต่อไปนี้ให้ถือว่าเป็นการให้กรรมการนั้นกู้ยืมเงินด้วย
 - (ก) การให้กู้ยืมเงินแก่คู่สมรสหรือบุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ
 - (ข) การให้กู้ยืมเงินแก่ห้างหุ้นส่วนสามัญที่กรรมการหรือบุคคลตาม (ก) เป็นหุ้นส่วน
 - (ค) การให้กู้ยืมเงินแก่ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่กรรมการหรือบุคคลตาม (ก) เป็นหุ้นส่วนจำพวกไม่จำกัดความรับผิดหรือเป็นหุ้นส่วนจำพวกจำกัดความรับผิดที่มีหุ้นรวมกันเกินร้อยละ สามสิบของทุนทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนจำกัดนั้น
 - (ง) การให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทจำกัดที่กรรมการหรือบุคคลตาม (ก) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (ข) หรือ (ค) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละสามสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น
 - (จ) การให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทจำกัดที่กรรมการหรือบุคคลตาม (ก) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (ข) หรือ (ค) หรือบริษัทจำกัดตาม (ง) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละสามสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น
 - (ฉ) การรับรอง รับอาวัล หรือสอดเข้าแก้หน้าในตั๋วเงินที่กรรมการหรือบุคคลตาม (ก) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (ข) หรือ (ค) หรือบริษัทจำกัดตาม (ง) หรือ (จ) เป็นผู้สั่งจ่าย หรือออกตั๋ว หรือผู้สลักหลัง
 - (ช) การประกันหนี้ใด ๆ ของกรรมการหรือบุคคลตาม (ก) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (ข) หรือ (ค) หรือบริษัทจำกัดตาม (ง) หรือ (จ)

(8) ย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานสาขาของบริษัทเงินทุน โดยมีได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการอนุญาตนั้นจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ไว้ด้วยก็ได้

(9) จ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นแก่กรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทเงินทุน นั้น เป็นค่านายหน้าหรือค่าตอบแทนสำหรับหรือเนื่องจากการกระทำหรือการประกอบธุรกิจใด ๆ ของบริษัทเงินทุนนั้น ทั้งนี้ นอกจากบำเหน็จ เงินเดือน รางวัล และเงินเพิ่มอย่างอื่น บรรดาที่พึงจ่ายตามปกติ

(10) ขายหรือให้หรือสังหาริมทรัพย์ใด ๆ หรือสังหาริมทรัพย์ที่มีมูลค่ารวมกันสูงกว่า ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแก่กรรมการ หรือซื้อทรัพย์สินจากกรรมการ ทั้งนี้รวมถึงบุคคลตาม (ก) ห้างหุ้นส่วนตาม (ข) หรือ (ค) หรือบริษัทจำกัดตาม (ง) หรือ (จ) ของ (7) วรรคสองด้วย เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(11) โฆษณากิจการของบริษัทเงินทุนนั้น เว้นแต่การโฆษณานั้นจะได้กระทำตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(12) ทำสัญญาหรือยินยอมให้บุคคลอื่นซึ่งมิใช่กรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานของบริษัทเงินทุนมีอำนาจทั้งหมดหรือบางส่วนในการบริหารงานของบริษัทเงินทุน เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(13) กระทำการใด ๆ อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายทางเศรษฐกิจของประเทศ หรือแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือเป็นการเอาเปรียบลูกค้าหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอย่างไม่เป็นธรรมหรือเป็นอุปสรรคต่อการพัฒนาหรือต่อการแข่งขันในระบบสถาบันการเงินหรือเป็นการผูกขาด หรือจำกัดตัดตอนทางเศรษฐกิจ ทั้งนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรีและประกาศในราชกิจจานุเบกษา¹

10. เหตุการณ์สำคัญที่บริษัทเงินทุนต้องแจ้งแก่ธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 15 วันนับแต่วันที่เหตุการณ์นั้นเกิดขึ้น

- (1) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับของบริษัทเงินทุน
- (2) การเปลี่ยนแปลงกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานหรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัด

¹แก้ไขเพิ่มเติมโดยมาตรา 6 แห่งพระราชกำหนด (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2528

11. คุณสมบัติและข้อยกเว้นของกรรมการหรือผู้บริหารบริษัการเงินทุน

มาตรา 22 ห้ามมิให้บริษัการเงินทุนตั้งหรือยอมให้บุคคลซึ่งมีลักษณะดังต่อไปนี้ เป็นหรือทำหน้าที่กรรมการ หรือพนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของบริษัการเงินทุน

- (1) เป็นหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย
- (2) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต
- (3) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานหรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต เว้นแต่จะได้รับการยกเว้นจากธนาคารแห่งประเทศไทย
- (4) เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานหรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัการเงินทุนอื่น
- (5) ถูกถอดถอนจากการเป็นประธานกรรมการ กรรมการหรือผู้จัดการ ตามมาตรา 57 วรรคหนึ่ง (ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งการให้แก้ไขฐานหรือการดำเนินงานที่อาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชน) หรือมาตรา 57 ทวิ (1) (อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยในการสั่งถอดถอนกรรมการผู้จัดการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัท)
- (6) เป็นข้าราชการการเมือง
- (7) เป็นข้าราชการซึ่งมีตำแหน่งหรือเงินเดือนประจำหรือพนักงานธนาคารแห่งประเทศไทย เว้นแต่
 - (ก) เป็นกรณีที่ได้รับการแต่งตั้งโดยได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรีเพื่อเข้าไปช่วยเหลือในการดำเนินงานของบริษัการเงินทุน หรือ
 - (ข) เป็นกรณีที่ได้รับการแต่งตั้งตามมาตรา 57 ทวิ (2)
- (8) เป็นผู้จัดการ หรือพนักงานหรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของห้างหุ้นส่วนหรือบริษัทจำกัดซึ่งตนหรือบุคคลหรือห้างหุ้นส่วนหรือบริษัทจำกัดตามมาตรา 20 (7) วรรค

สอง (ให้นับรวมคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะเป็นหุ้นส่วน หรือมีหุ้นเกินกว่าร้อยละสามสิบของหุ้นทั้งหมดในห้างหุ้นส่วนและบริษัทจำกัดนั้น) เป็นหุ้นส่วนหรือถือหุ้นอยู่ เว้นแต่

(ก) เป็นกรรมการหรือที่ปรึกษาของบริษัทเงินทุนซึ่งไม่มีอำนาจในการจัดการ

(ข) เป็นกรณีที่ได้รับยกเว้นจากรัฐมนตรีเพราะมีเหตุจำเป็นต้องแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานของบริษัทเงินทุน

(ค) เป็นกรณีที่ได้รับการแต่งตั้งตามมาตรา 57 ทวิ (2)

(9) เป็นบุคคลซึ่งมิได้มีคุณวุฒิทางการศึกษา ประสบการณ์ในการทำงาน หรือคุณสมบัติอื่น ทั้งนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี

(10) มีลักษณะต้องห้ามอย่างอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี

บริษัทเงินทุนจะแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานหรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของบริษัทเงินทุน หรือทำสัญญาให้บุคคลอื่นมีอำนาจเด็ดขาดในการบริหารงานของบริษัทเงินทุนได้ต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งดังกล่าวมีลักษณะต้องห้ามตามวรรคหนึ่ง ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งดังกล่าวมีลักษณะต้องห้ามตามวรรคหนึ่ง ธนาคารแห่งประเทศไทยจะให้ความเห็นชอบมิได้ และในกรณีที่ปรากฏในภายหลังว่าบุคคลดังกล่าวมีลักษณะต้องห้ามตามวรรคหนึ่ง ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิกถอนความเห็นชอบที่ได้ให้ไว้แล้ว และให้บริษัทเงินทุนเสนอชื่อบุคคลอื่นแทนเพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่ถูกเพิกถอนความเห็นชอบ

12. อำนาจของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในส่วนที่เป็นสาระสำคัญมีดังนี้ คือ

12.1 อำนาจสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทยให้บริษัทแก้ไขการกระทำและการปฏิบัติ เมื่อบริษัทไม่ปฏิบัติตามคำสั่งนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งควบคุมบริษัท

เงินทุนนั้น หรือสั่งเพิกถอนใบอนุญาตได้

มาตรา 26 ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าบริษัทเงินทุนใด

(1) จัดทำบัญชีไม่เรียบร้อยหรือไม่ทำให้เสร็จภายในเวลาอันสมควร

(2) จัดความสัมพันธ์ของระยะเวลาการกู้ยืมเงินจากประชาชนกับระยะเวลาในการเรียกคืนเงินให้กู้ยืมหรือลงทุนไม่เหมาะสม

(3) ให้กู้ยืมเงินแก่หรือลงทุนในกิจการที่บริษัทเงินทุน กรรมการผู้จัดการ หรือพนักงาน หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทเงินทุนนั้นมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง หรือให้กู้ยืมเงินแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทเงินทุนนั้นในปริมาณเกินสมควร หรือมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากปกติหรือ

(4) กระทำการหรือไม่กระทำการที่อาจจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่ส่วนรวม ดังต่อไปนี้

(ก) ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ได้ตามอัตราส่วนที่กำหนดเป็นเงื่อนไข

(ข) ให้กู้ยืมเงินเกินอัตราส่วนที่กำหนดหรือไม่มีหลักประกันเป็นปริมาณมาก

(ค) ไม่ตัดสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ออกจากบัญชีถึงขนาดที่จะกระทบ กระเทือนถึงฐานะของบริษัทเงินทุนนั้น

(ง) ไม่กั้นเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ถึงขนาดที่จะกระทบกระเทือนถึงฐานะของบริษัทเงินทุนนั้น

(จ) กระทำการหรือไม่กระทำการตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี

ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้บริษัทเงินทุนนั้นแก้ไขการกระทำดังกล่าว หรือกระทำการหรืองดกระทำการตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควรภายในเวลาที่กำหนด

บริษัทเงินทุนใดไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่สั่งการเมื่อมีกรณีตาม (4) ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยรายงานต่อรัฐมนตรี และให้รัฐมนตรีมีอำนาจสั่งควบคุมบริษัทเงินทุนนั้น หรือสั่งเพิกถอนใบอนุญาตได้ โดยให้นำความในหมวด 5 มาใช้บังคับโดยอนุโลม

12.2 การปฏิบัติของบริษัทเงินทุนเมื่อมีผลขาดทุน

มาตรา 26 ทวิ เมื่อบริษัทเงินทุนใดมีผลขาดทุนถึงจำนวนที่ทำให้เงินกองทุนลดลงเหลือสามในสี่ของทุนซึ่งชำระแล้ว ไม่ว่าโดยบริษัทเงินทุนนั้นตรวจพบเองหรือปรากฏจากการตรวจสอบผู้สอบบัญชีหรือของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทเงินทุนนั้นจะกู้ยืมเงินหรือรับเงินจากประชาชนไม่ได้ เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการให้ความเห็นชอบธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้กู้ยืมเงินหรือการลงทุน หรือเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

ถ้าผลขาดทุนตามวรรคหนึ่งทำให้เงินกองทุนลดลงเหลือไม่เกินกึ่งหนึ่งของทุนซึ่งชำระแล้ว ให้บริษัทเงินทุนนั้นเสนอโครงการเพื่อแก้ไขฐานะและการดำเนินงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความเห็นชอบภายในสิบสี่วันนับแต่วันที่บริษัทเงินทุนหรือผู้สอบบัญชีตรวจพบ หรือวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดระยะเวลาและเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้ และให้แจ้งให้บริษัทเงินทุนนั้นทราบโดยมิชักช้า

ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ให้ความเห็นชอบในโครงการตามวรรคสอง บริษัทเงินทุนนั้นอาจอุทธรณ์ต่อรัฐมนตรีได้ภายในสิบสี่วันนับแต่วันที่ได้รับแจ้ง คำชี้ขาดของรัฐมนตรีให้เป็นที่สุด

ให้บริษัทเงินทุนที่มีผลขาดทุนตามวรรคสองระงับการดำเนินกิจการทันทีจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะให้ความเห็นชอบในโครงการเพื่อแก้ไขฐานะและการดำเนินงาน หรือรัฐมนตรีจะได้มีคำชี้ขาดให้ดำเนินการตามโครงการนั้นได้ ทั้งนี้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำเนินกิจการบางอย่างได้

ในกรณีที่บริษัทเงินทุนต้องดำเนินการลดทุน เพิ่มทุน ควบกิจการหรือรวมกิจการเข้ากับบริษัทอื่นตามโครงการที่ได้รับความเห็นชอบตามวรรคสองหรือตามคำชี้ขาดตามวรรคสาม มิให้นำบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัตินี้เกี่ยวกับการบังคับให้เป็นบริษัทมหาชนจำกัด และการกำหนดจำนวนขั้นต่ำของทุนจดทะเบียนและทุนซึ่งชำระแล้วของบริษัทเงินทุน และมาตรา 1225 มาตรา 1226 และมาตรา 1240 แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และมาตรา 154 และมาตรา 167 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2521 แล้วแต่กรณีมาใช้บังคับ

12.3 การปฏิบัติเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินหรือรับเงินจากประชาชน

มาตรา 27 ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี มีอำนาจกำหนดให้บริษัทเงินทุนปฏิบัติในการกู้ยืมเงินหรือรับเงินจากประชาชนในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) วงเงินขั้นต่ำ
- (2) ระยะเวลาชำระคืน
- (3) หลักเกณฑ์และวิธีการในการกู้ยืมเงินหรือรับเงินจากประชาชน

การกำหนดตามมาตรา นี้ จะกำหนดตามประเภทธุรกิจเงินทุน ประเภทกิจการหรือประเภทของบุคคลก็ได้

12.4 สินทรัพย์สภาพคล่อง

มาตรา 28 ให้บริษัทเงินทุนดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นอัตราส่วนกับเงินที่ได้จากการกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชน อันบริษัทเงินทุนมีหน้าที่จะต้องชำระคืนให้แก่บุคคลเหล่านี้ไม่ต่ำกว่าอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี

การกำหนดอัตราส่วนตามวรรคหนึ่ง จะกำหนดตามประเภทของบุคคลที่บริษัทเงินทุนกู้ยืมหรือได้รับเงินก็ได้

สินทรัพย์สภาพคล่อง ได้แก่ สินทรัพย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

การกำหนดสินทรัพย์สภาพคล่องจะกำหนดอัตราส่วนระหว่างสินทรัพย์สภาพคล่องแต่ละประเภทหรืออัตราส่วนตามประเภทธุรกิจเงินทุนก็ได้

อัตราส่วนที่ดำรงนั้น จะกำหนดให้ถือเอาส่วนเฉลี่ยตามระยะเวลาไม่น้อยเท่าใดก็ได้

12.5 การดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ หนี้สิน หรือภาระผูกพัน

มาตรา 29 ให้บริษัทเงินทุนดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์ หนี้สินหรือภาระผูกพันตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี

12.6 การปฏิบัติเกี่ยวกับดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าบริการ ผลประโยชน์และหลักประกันที่บริษัทเงินทุนต้องเรียก

มาตรา 30 ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีมีอำนาจกำหนด

ให้บริษัทเงินทุนปฏิบัติในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) ดอกเบี้ยหรือส่วนลดที่บริษัทเงินทุนอาจจ่ายได้ในการกู้ยืมเงินหรือรับเงินจากประชาชน

(2) ดอกเบี้ยหรือส่วนลดที่บริษัทเงินทุนอาจเรียกได้

(3) ค่าบริการที่บริษัทเงินทุนอาจเรียกได้

(4) ผลประโยชน์ที่บริษัทเงินทุนอาจเรียกได้จากการให้เช่าซื้อ

(5) หลักประกันเป็นทรัพย์สินที่บริษัทเงินทุนต้องเรียก

บรรดาเงิน ทรัพย์สิน หรือสิ่งอื่นใดที่อาจกำหนดเป็นเงินได้ ที่บุคคลใดได้รับจากบริษัทเงินทุน หรือพนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทเงินทุนนั้น เนื่องจากการที่บริษัทเงินทุนกู้ยืมเงิน หรือรับเงิน หรือที่บริษัทเงินทุนหรือพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทเงินทุนนั้นได้รับเนื่องจากการประกอบธุรกิจนั้นของบริษัทเงินทุน ให้ถือว่าเป็นดอกเบี้ยหรือส่วนลดค่าบริการหรือผลประโยชน์ใน (1) (2) (3) หรือ (4) แล้วแต่กรณี เว้นแต่ค่าบริการตาม (3) ไม่ให้ถือว่าเป็นดอกเบี้ยหรือส่วนลดที่บริษัทเงินทุนอาจเรียกได้ตาม (2) การกำหนดตามมาตรานี้จะกำหนดตามประเภทธุรกิจเงินทุนหรือตามประเภทการกู้ยืมเงินหรือรับเงินจากประชาชนหรือประเภทกิจการที่บริษัทเงินทุนอาจจ่ายหรืออาจเรียก หรือจะกำหนดวิธีการคำนวณและระยะเวลาการจ่ายหรือระยะเวลาเรียกเก็บก็ได้

12.7 การปฏิบัติเกี่ยวกับการให้เช่าซื้อ

มาตรา 31 ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี มีอำนาจกำหนดให้บริษัทเงินทุนปฏิบัติในเรื่องต่อไปนี้อันเกี่ยวกับการให้เช่าซื้อในการประกอบกิจการเงินทุน เพื่อการจำหน่ายและการบริโภค หรือกิจการเงินทุนเพื่อการเคหะ

(1) จำนวนเงินที่ต้องชำระครั้งแรกและครั้งต่อ ๆ ไป เป็นอัตราส่วนกับยอดเงินให้เช่าซื้อแต่ละราย

(2) ระยะเวลาในการให้เช่าซื้อ

(3) วิธีการชำระเงิน

(4) เงื่อนไขการรับเงินที่ได้รับชำระแล้ว และการกลับเข้าครองทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ

(5) วิธีการแสดงผลประโยชน์ที่บริษัทเงินทุนเรียกเก็บ

12.8 อำนาจสั่งการเพื่อประโยชน์ในการพัฒนาประเทศ และแก้ไขภาวะเศรษฐกิจ

มาตรา 32 เพื่อประโยชน์ในการพัฒนาประเทศหรือเพื่อแก้ไขภาวะเศรษฐกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีมีอำนาจกำหนดให้บริษัทเงินทุนปฏิบัติในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) การให้กู้ยืมเงินแก่กิจการประเภทใดประเภทหนึ่งไม่น้อยกว่าอัตราที่กำหนด
- (2) วงเงินสูงสุดที่บริษัทเงินทุนจะให้กู้ยืมแก่และหรือรับรองและรับอาวัลตัวเงินที่เกิดจากกิจการประเภทใดประเภทหนึ่ง หรือวงเงินสูงสุดที่บริษัทเงินทุนจะให้เข้าซื้อ
- (3) วงเงินสูงสุดที่บริษัทเงินทุนจะให้เข้าซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ประเภทใดประเภทหนึ่ง และหรือจะให้กู้ยืมแก่ผู้ดำเนินกิจการให้เข้าซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ประเภทนั้น

12.9 ห้ามให้กู้ยืมหรือลงทุนหรือก่อภาระผูกพันให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งเกินอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

มาตรา 35 ห้ามมิให้บริษัทเงินทุนให้กู้ยืมเงินหรือลงทุนในกิจการของผู้อื่นหรือก่อภาระผูกพันหรือจ่ายเงินตามภาระผูกพันเพื่อบุคคลหนึ่งบุคคลใด อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างรวมกัน เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ เกินจำนวนเงินหรืออัตราร่วมกับเงินกองทุนทั้งหมดหรือเงินกองทุนชนิดหนึ่งชนิดใดหรือหลายชนิด ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี ทั้งนี้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการอนุญาต ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

การให้กู้ยืมเงินหรือลงทุนในกิจการของบุคคลหรือห้างหุ้นส่วนดังต่อไปนี้ หรือก่อภาระผูกพันหรือจ่ายเงินตามภาระผูกพันเพื่อบุคคลหรือห้างหุ้นส่วนดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเป็นการให้กู้ยืมเงินหรือลงทุนหรือก่อภาระผูกพันหรือจ่ายเงินตามภาระผูกพันเพื่อบุคคลตามวรรคหนึ่งด้วย

- (1) คู่สมรสของบุคคลตามวรรคหนึ่ง
- (2) บุตรซึ่งยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลตามวรรคหนึ่ง
- (3) ห้างหุ้นส่วนสามัญที่บุคคลตามวรรคหนึ่งหรือบุคคลตาม(1) หรือ(2) เป็นหุ้นส่วน

(4) ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่บุคคลตามวรรคหนึ่ง หรือบุคคลตาม (1) (2) หรือ (3) เป็นหุ้นส่วนจำพวกไม่จำกัดความรับผิด หรือเป็นหุ้นส่วนจำพวกจำกัดความรับผิดที่มีหุ้นรวมกันเกินร้อยละสามสิบของทุนทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนจำกัดนั้น

(5) บริษัทจำกัดที่บุคคลตามวรรคหนึ่ง หรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) หรือ ห้างหุ้นส่วนตาม (3) หรือ (4) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละสามสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น

ในการให้กู้ยืมเงินหรือก่อภาระผูกพันหรือจ่ายเงินตามภาระผูกพันตามวรรคหนึ่งถ้าบุคคลตามวรรคหนึ่งเป็นห้างหุ้นส่วนหรือบริษัทจำกัด จำนวนเงินที่ให้กู้ยืมหรือก่อภาระผูกพันหรือ

จ่ายเงินตามภาระผูกพันรวมกันจะต้องไม่เกินอัตราส่วนกับทุนหรือเงินกองทุนของบุคคลนั้นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้เว้นแต่จะได้รับผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการผ่อนผัน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเฉพาะธุรกิจเงินทุนบางประเภท และจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

การกำหนดตามมาตรานี้ จะกำหนดตามประเภทธุรกิจเงินทุนแต่ละประเภทก็ได้

12.10 วันเวลาทำการและหยุดทำการ

มาตรา 37 บริษัทเงินทุนต้องเปิดทำการตามเวลา และหยุดทำการตามวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เว้นแต่จะได้รับอนุญาตให้เปิดทำการหรือหยุดทำการในเวลาหรือวันอื่นจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการอนุญาตดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

12.11 การสั่งการให้แก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานที่อาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชน

มาตรา 57 เมื่อปรากฏหลักฐานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยว่าบริษัทใดมีฐานะหรือการดำเนินงานอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชน ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้บริษัทนั้นแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานดังกล่าวได้

แก้ไขเพิ่มเติมโดยมาตรา 8 แห่งพระราชบัญญัติ (ฉบับที่ 3) พ.ศ.2535

ภายใน ระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในการนี้จะสั่งให้เพิ่มทุนหรือลดทุนด้วยก็ได้

12.12 อำนาจในการถอดถอนกรรมการผู้จัดการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัท และอำนาจในการแต่งตั้งบุคคลอื่นเข้าดำรงตำแหน่งแทน

เมื่อปรากฏหลักฐานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยว่าบริษัทใดมีฐานะหรือการดำเนินงานอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชน หรือผู้บริหารบริษัทเงินทุนไม่ปฏิบัติตามคำสั่งธนาคารแห่งประเทศไทยที่สั่งตามมาตรา 57 วรรคสอง หรือมาตรา 57 ตี (ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งให้บริษัทเงินทุนเพิ่มทุนหรือลดทุน (มาตรา 57 ทวิ))

13. อำนาจของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

1. ออกใบอนุญาตให้จัดตั้งบริษัทเงินทุน (มาตรา 8)
2. สั่งให้บริษัทเงินทุนระงับการดำเนินกิจการทั้งหมดหรือบางส่วนเป็นการชั่วคราวภายในระยะเวลาที่กำหนด เพื่อแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานของบริษัทเงินทุน หรือเพื่อประโยชน์ในการรักษาเสถียรภาพทางการเงินหรือระบบสถาบันการเงิน (มาตรา 26 จัตวา)
3. สั่งควบคุมหรือเพิกถอนใบอนุญาต ถ้าบริษัทใดมีฐานะหรือการดำเนินงานอยู่ในลักษณะอันอาจให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงแก่ประโยชน์ของประชาชน (มาตรา 57 วรรค 2, 3)

14. โทษของการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย

บทกำหนดโทษมีทั้งโทษปรับ โทษจำคุก และโทษจำคุกรวมโทษปรับ ความผิดโทษต่าง ๆ กำหนดไว้ในมาตรา 70-79

เช่น ผู้ที่ไม่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้งบริษัทเงินทุนแต่ได้ฝ่าฝืนจัดตั้งขึ้น ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่สองปีถึงห้าปี และปรับตั้งแต่สองแสนบาทถึงห้าแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ (มาตรา 71)

ในกรณีที่ผู้บริหารบริษัทเงินทุนได้กระทำผิดหน้าที่โดยทุจริตจนเป็นเหตุให้เกิดความ

เสียหายแก่ทรัพย์สินบริษัท ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ห้าปีถึงสิบปี และปรับตั้งแต่ห้าแสนบาทถึงหนึ่งล้านบาท (มาตรา 75 ตรี)

15. ความหมายของธุรกิจหลักทรัพย์

ตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ.2522 ได้กำหนดไว้รวมหกประเภท คือ

1. กิจการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
2. กิจการค้ำหลักทรัพย์
3. กิจการที่ปรึกษาการลงทุน
4. กิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
5. กิจการจัดการลงทุน
6. กิจการอื่นเกี่ยวกับหลักทรัพย์ตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

ต่อมา "ธุรกิจหลักทรัพย์" ถูกยกเลิกโดย มาตรา 3 แห่งพระราชบัญญัติ (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2535 จึงเป็นอันว่ากิจการทั้งหกประเภทดังกล่าวข้างต้นถูกยกเลิกไปด้วย ซึ่งจะมีผลสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ที่จะขออนุญาตจัดตั้งขึ้นใหม่ตั้งแต่ปี พ.ศ.2535 เป็นต้นมา นอกจากนี้กฎหมายในส่วนที่เกี่ยวข้องกับบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมดซึ่งได้บัญญัติไว้ในมาตรา 39 ถึงมาตรา 49 ได้ถูกยกเลิกโดยมาตรา 8 แห่งพระราชบัญญัติ (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2535

ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์ซึ่งดำเนินงานอยู่ในปัจจุบันจึงเป็นบริษัทที่ตั้งขึ้นก่อนปี พ.ศ. 2535 และยังใช้กฎหมายเดิมก่อนมีการยกเลิก

ในการศึกษาเรื่องธุรกิจหลักทรัพย์ เนื่องจากมีการยกเลิกกฎหมาย จึงจะไม่มีการเรียนการสอนในเรื่องนี้ซึ่งเป็นกฎหมายเดิม แต่ผู้สนใจสามารถค้นคว้าได้จากพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์

16. ความหมายของ "หลักทรัพย์"

"หลักทรัพย์" หมายความว่า

- (1) ตัวเงินคลัง

- (2) พันธบัตรรัฐบาล
- (3) หุ้นหรือหุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิในหุ้นหรือหุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นหรือ หุ้นกู้ หรือใบสำคัญแสดงการเข้าซื้อซื้อหุ้นหรือหุ้นกู้
- (4) ใบสำคัญแสดงสิทธิในเงินปันผลหรือดอกเบี้ยจากหลักทรัพย์
- (5) ตราสารหรือหลักฐานแสดงสิทธิในทรัพย์สินของโครงการลงทุนซึ่งประกอบกิจการจัดการลงทุน ไม่ว่าในหรือนอกประเทศเป็นผู้ออก
- (6) ตราสารอื่นใดตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

17. ความหมายของธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์

"ธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์" หมายความว่า ธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ประเภทดังต่อไปนี้

- (1) กิจการเครดิตฟองซิเออร์
- (2) กิจการรับซื้อฝาก
- (3) กิจการอื่นเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ตามที่กำหนดในกฎกระทรวง (มาตรา 4)

18. ความหมายของกิจการเครดิตฟองซิเออร์

"กิจการเครดิตฟองซิเออร์" หมายความว่า กิจการให้กู้ยืมเงินโดยวิธีรับจำนองอสังหาริมทรัพย์เป็นทางค้ำปกติ (มาตรา 4)

19. ความหมายของกิจการรับซื้อฝาก

"กิจการรับซื้อฝาก" หมายความว่า กิจการรับซื้ออสังหาริมทรัพย์ตามสัญญาขายฝากเป็นทางค้ำปกติ

20. ความหมายของกิจการอื่นเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

หมายถึง กิจการอื่นที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจะอนุญาตให้ทำได้มากกว่าปัจจุบัน โดยออกเป็นกฎกระทรวงระบุกิจการที่ได้รับอนุญาตเพิ่มเติมได้โดยไม่ต้องขอแก้ไขกฎหมายใหม่ เพราะกฎหมายนี้ได้ให้อำนาจไว้ล่วงหน้าแล้ว

21. หลักเกณฑ์สำคัญในการจัดตั้งบริษัทเครดิตฟองซิเออร์

21.1 บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ต้องจัดตั้งในรูปแบบบริษัทมหาชนจำกัด และได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง (มาตรา 8)

21.2 ห้ามบุคคลอื่นประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ (มาตรา 50)

21.3 ห้ามบุคคลใดใช้ชื่อหรือคำแสดงชื่อที่มีความหมายคล้ายคลึงกับบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ (มาตรา 52)

21.4 คำนำหน้าชื่อและลงท้ายชื่อของบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ต้องใช้ชื่อซึ่งมีคำว่า "บริษัทเครดิตฟองซิเออร์" นำหน้า และ "จำกัด" ต่อท้าย (มาตรา 51)

21.5 ทุนจดทะเบียนและทุนซึ่งชำระแล้วตามจำนวนที่รัฐมนตรีกำหนด ซึ่งต้องไม่ต่ำกว่า สามสิบล้านบาท¹ (มาตรา 53)

21.6 ห้ามบุคคลใดถือหุ้นบริษัทเครดิตฟองซิเออร์เกินอัตราร้อยละสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทเครดิตฟองซิเออร์นั้น (มาตรา 56 กฎหมายบัญญัติให้ใช้กฎหมายที่เป็นของ บริษัทเงินทุน มาตรา 14 วรรคสองและสามมาใช้โดยอนุโลม ได้อธิบายแล้วในหัวข้อ 8.6)

21.7 ข้อยกเว้นการให้บุคคลอื่นถือหุ้นบริษัทเกินอัตราร้อยละสิบ
หลักการเหมือนข้อ 8.7 (มาตรา 56, มาตรา 14)

21.8 กรณีที่กฎหมายให้นำรวมว่าเป็นบุคคลใดจะถือหุ้นบริษัทเครดิตฟองซิเออร์เกินอัตราร้อยละสิบตามข้อ 20.6

หลักการเหมือนกับข้อ 8.8 (มาตรา 56, มาตรา 14)

21.9 ห้ามบริษัทเครดิตฟองซิเออร์จำหน่ายหุ้นของบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ให้บุคคลใดถือหุ้นเกินอัตราร้อยละสิบ (มาตรา 56, มาตรา 15)

21.10 หุ้น ชนิดของหุ้น มูลค่าหุ้น และข้อบังคับ

หลักการเหมือนกับข้อ 8.10 (มาตรา 56, มาตรา 16)

21.11 จำนวนหุ้นของผู้มีสัญชาติไทย และจำนวนกรรมการผู้มีสัญชาติไทย

หลักการเหมือนกับข้อ 8.11 (มาตรา 56, มาตรา 17)

¹แก้ไขเพิ่มเติมโดยมาตรา 20 แห่งพระราชกำหนด พ.ศ.2526

22. ข้อห้ามของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ (9 ข้อ)

มาตรา 54 ห้ามมิให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์กระทำการดังต่อไปนี้

(1) ลดทุนหรือเพิ่มทุนโดยมิได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี ในการอนุญาตรัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

(2) ให้กู้ยืมเงิน เว้นแต่การรับจ้างของทรัพย์สินลำดับหนึ่งเป็นประกัน

(3) ให้กรรมการของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์นั้นกู้ยืมเงิน และให้นำความในมาตรา 20

(7) วรรคสองมาใช้บังคับโดยอนุโลม

(4) ประกอบกิจการอื่นใดนอกจากธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ในประเภทที่ได้รับอนุญาต เว้นแต่จะได้รับการอนุญาตจากรัฐมนตรี ในการอนุญาต รัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้ ส่วนการให้ประชาชนเช่าซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่รับโอนกรรมสิทธิ์มาจากผู้จำหน่ายอสังหาริมทรัพย์เมื่อได้มีบุคคลตกลงจะเช่าซื้อแล้ว รวมทั้งการให้เช่าซื้ออสังหาริมทรัพย์ซึ่งบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ได้กลับเข้าครอบครองอสังหาริมทรัพย์เนื่องจากผู้เช่าซื้อผิดสัญญา นั้น ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์กระทำได้ เมื่อได้กระทำตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี การกำหนดดังกล่าวนี้ให้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา

(5) ซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์ เว้นแต่

(ก) อสังหาริมทรัพย์เพื่อใช้เป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจ หรือสำหรับเป็นที่พักหรือเพื่อสวัสดิสงเคราะห์ของพนักงานและลูกจ้างของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์นั้นตามสมควร และได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(ข) อสังหาริมทรัพย์ที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ได้มาเนื่องจากการรับจ้างและซื้ออสังหาริมทรัพย์นั้นจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาลหรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ หรือได้รับโอนอสังหาริมทรัพย์นั้นมาเนื่องจากการชำระหนี้ แต่จะต้องจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวภายในห้าปีนับแต่วันที่อสังหาริมทรัพย์นั้นตกมาเป็นของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือภายในกำหนดเวลากว่านั้นตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศกระทรวงการคลัง ปี พ.ศ.2525 อนุญาตให้กู้ยืมเงินแก่ผู้รับสัญญาตามตัวสัญญาใช้เงินที่นำตัวสัญญาใช้เงินมาจำนำกับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

(ค) อสังหาริมทรัพย์ที่บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ได้รับโอนกรรมสิทธิ์มาเพื่อให้เช่าซื้อตาม (4) วรรคสอง และเมื่อมีการให้เช่าซื้อแล้ว บริษัทเครดิตฟองซิเออร์จะนำอสังหาริมทรัพย์นั้นไปจำนองหรือก่อให้เกิดทรัพย์สินใด ๆ ไม่ได้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(ง) อสังหาริมทรัพย์ที่บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ได้มาเนื่องจากสัญญาขายฝาก แต่จะต้องจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวภายในห้าปีนับแต่วันที่อสังหาริมทรัพย์นั้นพ้นกำหนดไถ่คืนตามสัญญาหรือตามเวลาที่กฎหมายกำหนดไว้แล้วแต่กรณี หรือภายในกำหนดเวลากว่านั้นตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในการอนุญาตตาม (ก) (ข) (ค) หรือ (ง) ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

(6) ซื้อหรือมีหุ้นในบริษัทจำกัดใดเป็นจำนวนเกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น หรือซื้อหรือมีหุ้นหรือหุ้นกู้ที่มีมูลค่าหุ้นรวมกันทั้งสิ้นเกินร้อยละสิบของเงินกองทุนของบริษัทเครดิตฟองซิเออร์นั้น ทั้งนี้เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการอนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

(7) จัดหาเงินทุนจากประชาชน เว้นแต่การออกหุ้นกู้และการกู้ยืมเงินที่มีกำหนดเวลาจ่ายคืนไม่ต่ำกว่าหนึ่งปี ซึ่งมีหลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับการกู้ยืม การชำระคืน และวงเงินขึ้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี การกำหนดดังกล่าวให้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา

(8) ย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานสาขาของบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ โดยมิได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการอนุญาต ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ก็ได้

(9) โฆษณากิจการของบริษัทเครดิตฟองซิเออร์นั้น เว้นแต่การโฆษณานั้นจะได้กระทำตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดในราชกิจจานุเบกษา

23. คุณสมบัติของกรรมการหรือผู้บริหารบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

ใช้หลักการเหมือนกับบริษัทเงินทุน ข้อ 11 (มาตรา 56, มาตรา 22)

24. เหตุการณ์สำคัญที่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องแจ้งแก่ธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 15 วันนับแต่วันที่เหตุการณ์นั้นเกิดขึ้น

ใช้หลักการเหมือนกับบริษัทเงินทุน ข้อ 10 (มาตรา 56, มาตรา 21)

25. อำนาจของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ.2522 มาตรา 56 ให้ใช้หลักการในเรื่องบริษัทเงินทุนบางเรื่อง มาใช้ ในบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ดังนี้คือ

25.1 อำนาจสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์แก้ไข การกระทำและการปฏิบัติ เมื่อบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ไม่ปฏิบัติตามคำสั่งนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งควบคุมบริษัทเงินทุนนั้นหรือสั่งเพิกถอนใบอนุญาตได้

ใช้หลักการเหมือนกับบริษัทเงินทุน ข้อ 12.1 (มาตรา 56, มาตรา 26)

25.2 การปฏิบัติของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เมื่อมีผลขาดทุน

ใช้หลักการเหมือนกับบริษัทเงินทุน ข้อ 12.2 (มาตรา 56, มาตรา 26 ทวิ)

25.3 สินทรัพย์สภาพคล่อง

ใช้หลักการเหมือนกับบริษัทเงินทุน ข้อ 12.4

25.4 การดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ หนี้สินหรือภาระผูกพัน (มาตรา 56, มาตรา 29)

25.5 การปฏิบัติเกี่ยวกับดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าบริการ ผลประโยชน์ และหลักประกันที่ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องเรียก

ใช้หลักการเหมือนกับบริษัทเงินทุน ข้อ 12.6 (มาตรา 56, มาตรา 30)

25.6 การปฏิบัติเกี่ยวกับการให้เข้าชื่อ

ใช้หลักการเหมือนกับบริษัทเงินทุน ข้อ 12.7 (มาตรา 56, มาตรา 31)

25.7 อำนาจสั่งการเพื่อประโยชน์ในการพัฒนาประเทศและแก้ไขภาวะเศรษฐกิจ

ใช้หลักการเหมือนกับบริษัทเงินทุน ข้อ 12.8 (มาตรา 56, มาตรา 32)

25.8 ห้ามให้กู้ยืมหรือลงทุนหรือก่อภาระผูกพันให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งเกินอัตราที่

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ใช้หลักการเหมือนกับบริษัทเงินทุน ข้อ 12.9 (มาตรา 56, มาตรา 35)

25.9 วันเวลาทำการและหยุดทำการ

ใช้หลักการเหมือนกับบริษัทเงินทุน ข้อ 12.10 (มาตรา 56, มาตรา 37)

25.10 การสั่งการให้แก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานที่อาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชน

ใช้หลักการเหมือนกับบริษัทเงินทุน ข้อ 12.11 (มาตรา 57)

25.11 อำนาจในการถอดถอนกรรมการผู้จัดการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัท และอำนาจในการแต่งตั้งบุคคลอื่นเข้าดำรงตำแหน่งแทน

ใช้หลักการเหมือนกับบริษัทเงินทุน ข้อ 12.12 (มาตรา 57 ทวิ)

26. อำนาจของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ใช้หลักการเหมือนกับบริษัทเงินทุน ข้อ 13

1. ออกใบอนุญาตให้จัดตั้งบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ (มาตรา 8)

2. สั่งให้บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ระงับการดำเนินกิจการทั้งหมดหรือบางส่วนเป็นการชั่วคราวภายในระยะเวลาที่กำหนด เพื่อแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานของบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ หรือเพื่อประโยชน์ในการรักษาเสถียรภาพทางการเงินหรือระบบสถาบันการเงิน (มาตรา 56, มาตรา 26 จัตวา)

3. สั่งควบคุมหรือเพิกถอนใบอนุญาต ถ้าบริษัทใดมีฐานะหรือการดำเนินงานอยู่ในลักษณะอันอาจให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงแก่ประโยชน์ประชาชน (มาตรา 57 วรรค 2,3)

27. โทษของการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย

บทกำหนดโทษมีทั้งโทษปรับ โทษจำคุก และโทษจำคุกรวมโทษปรับ ความผิดโทษต่าง ๆ กำหนดไว้ในมาตรา 70-79 ตัวอย่างเหมือนกับบริษัทเงินทุน ข้อ 14