

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง การประกอบกิจการวิเทศธุรกิจของธนาคารพาณิชย์

เพื่อรองรับการพัฒนาประเทศไทยให้เป็นศูนย์กลางทางการเงิน อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๕ และมาตรา ๖ แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. ๒๕๐๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๒๒ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง กำหนดเงื่อนไขในการประกอบกิจการวิเทศธุรกิจของธนาคารพาณิชย์แก่ธนาคารพาณิชย์ที่ยื่นขอและได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยมีเงื่อนไขให้ประกอบกิจการวิเทศธุรกิจได้ด้วยดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ในประกาศนี้

“กิจการวิเทศธุรกิจ” หมายความว่า กิจการของธนาคารที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการวิเทศธุรกิจเพื่อการให้กู้ยืมในต่างประเทศ กิจการวิเทศธุรกิจเพื่อการให้กู้ยืมในประเทศ หรือธุรกิจวิเทศธุรกิจอื่น

“กิจการวิเทศธุรกิจเพื่อการให้กู้ยืมในต่างประเทศ” หมายความว่า การประกอบธุรกิจ ดังต่อไปนี้

(๑) การรับฝากหรือการกู้ยืมเงินตราต่างประเทศจากต่างประเทศจาก

(ก) บุคคลธรรมดาซึ่งไม่มีสัญชาติไทยและมีภูมิลำเนาหรืออยู่

ในต่างประเทศ

(ข) นิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ และไม่ได้

ประกอบกิจการภายในประเทศไทย เว้นแต่ธนาคารต่างประเทศที่มีสาขาหรือสำนักงานผู้แทนในประเทศไทย หรือนิติบุคคลอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยประกาศในราชกิจจานุเบกษา

(ค) สาขาในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ไทย

ทั้งนี้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจะนำไปให้กู้ยืมเป็นเงินตราต่างประเทศในต่างประเทศ หรือแก่กิจการวิเทศธนกิจอื่น กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือทุนรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา

(๒) การรับฝากหรือการกู้ยืมเงินตราต่างประเทศจากกิจการวิเทศธนกิจอื่น กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือทุนรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจะนำไปให้กู้ยืมเป็นเงินตราต่างประเทศในต่างประเทศ หรือแก่กิจการวิเทศธนกิจอื่น กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือทุนรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา

(๓) การรับฝากหรือการกู้ยืมเงินบาทจากต่างประเทศจากธนาคารต่างประเทศในต่างประเทศ หรือสาขาในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจะนำไปให้กู้ยืมแก่ธนาคารต่างประเทศในต่างประเทศ สาขาในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ไทย หรือกิจการวิเทศธนกิจอื่น

(๔) การรับฝากหรือการกู้ยืมเงินบาทจากกิจการวิเทศธนกิจอื่น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจะนำไปให้กู้ยืมแก่ธนาคารต่างประเทศในต่างประเทศ สาขาในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ไทย หรือกิจการวิเทศธนกิจอื่น

“กิจการวิเทศธนกิจเพื่อการให้กู้ยืมในประเทศ” หมายความว่า การประกอบธุรกิจดังต่อไปนี้

(๑) การรับฝากหรือการกู้ยืมเงินตราต่างประเทศจากต่างประเทศจาก

(ก) บุคคลธรรมดาซึ่งไม่มีสัญชาติไทยและมีภูมิลำเนาหรืออยู่ในต่างประเทศ

(ข) นิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ และไม่ได้ออกประกอบกิจการภายในประเทศไทย เว้นแต่ธนาคารต่างประเทศที่มีสาขาหรือสำนักงานผู้แทนในประเทศไทย หรือนิติบุคคลอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยประกาศในราชกิจจานุเบกษา

(ค) สาขาในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ไทย

ทั้งนี้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจะนำไปให้กู้ยืมเป็นเงินตราต่างประเทศในประเทศไทย โดยมีการเบิกถอนเงินกู้ยืมแต่ละครั้งไม่ต่ำกว่าจำนวนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยประกาศในราชกิจจานุเบกษา

(๒) การรับฝากหรือการกู้ยืมเงินตราต่างประเทศจากกิจการวิเทศชนกอื่น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจะนำไปให้กู้ยืมเป็นเงินตราต่างประเทศในประเทศไทย โดยมีการเบิกถอนเงินกู้ยืมแต่ละครั้งไม่ต่ำกว่าจำนวนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยประกาศในราชกิจจานุเบกษา

“ธุรกิจวิเทศชนกอื่น” หมายความว่า การประกอบธุรกิจดังต่อไปนี้

(๑) การซื้อขายเงินปรีวรรตต่างประเทศที่ไม่ใช่เงินบาท (cross-currency) กับลูกค้าในต่างประเทศ กิจการวิเทศชนกอื่น กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย ทนุรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ธนาคารรับอนุญาตตามกฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน หรือลูกค้าในประเทศที่กิจการวิเทศชนกนั้นให้กู้ยืมเงินตราต่างประเทศ

(๒) การอวัล การรับรอง หรือการค้ำประกันหนี้ใด ๆ ที่เป็นเงินตราต่างประเทศเฉพาะที่คู่กรณีอยู่นอกประเทศ หรือธนาคารรับอนุญาตตามกฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

(๓) การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต การแจ้งการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต การรับซื้อลดหรือเรียกเก็บเงินตามเลตเตอร์ออฟเครดิต และการยืนยันเลตเตอร์ออฟเครดิตที่เป็นเงินตราต่างประเทศเฉพาะกรณีที่มีผู้ซื้อและผู้ขายสินค้าตามข้อตกลงแห่งเลตเตอร์ออฟเครดิตนั้นอยู่นอกประเทศ และสินค้าตามข้อตกลงนั้นไม่ได้ส่งออกหรือนำเข้ามาในประเทศไทย

(๔) การจัดหาเงินกู้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีแหล่งที่มาจากต่างประเทศให้แก่ผู้ต้องการกู้เป็นเงินตราต่างประเทศหรือการเป็นผู้จัดการในการจัดหาเงินกู้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีแหล่งที่มาจากต่างประเทศในลักษณะการร่วมให้กู้ (loan syndication) แก่ผู้ต้องการกู้เงินตราต่างประเทศ

ข้อ ๒ การประกอบกิจการวิเทศธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไข ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยประกาศในราชกิจจานุเบกษา และให้เสียดำรงระเบียบตามอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ข้อ ๓ ธนาคารพาณิชย์ที่ประกอบกิจการวิเทศธุรกิจ อาจประกอบธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือเนื่องจากกิจการวิเทศธุรกิจ หรือธุรกิจอื่นอันเป็นประเพณีที่กิจการวิเทศธุรกิจพึงกระทำได้ตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อ ๔ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาจแก้ไขเพิ่มเติมประกาศนี้ได้ ตามคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือตามที่เห็นสมควร

ข้อ ๕ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑๖ กันยายน พ.ศ. ๒๕๓๕ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๖ กันยายน ๒๕๓๕

พณีส ลิมะเสถียร

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง