



CMD F
Thailand Capital Market
Development Fund



LAW
CHULA

รายงานฉบับสมบูรณ์

โครงการแผนที่กฎหมายและการกำกับดูแล
สำหรับธุรกิจการเงินในประเทศไทย

(LEGAL & REGULATORY MAPPING FOR THAILAND'S FINANCIAL SECTOR)

จัดทำโดย

คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

เสนอต่อ

กองทุนส่งเสริมการพัฒนาตลาดทุน (CMD F)

15 กันยายน พ.ศ. 2566

รายชื่อคณะผู้จัดทำ

- | | |
|--|---------------------------|
| 1. ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ปาริณา ศรีวินิชย์ | ที่ปรึกษาโครงการ |
| 2. อ. ดร.ภูมิศิริ ดำรงวุฒิ | ผู้วิจัยและหัวหน้าโครงการ |
| 3. ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.พนิต วัฒนกุล | ผู้วิจัย |
| 4. นางสาวปภาวี ยิ่งกิจภิญโญ | ผู้ช่วยวิจัย |
| 5. นายพลกฤต รียาพันธ์ | ผู้ช่วยวิจัย |
| 6. นางสาวศรัณย์พร ยินดีมาก | ผู้ช่วยวิจัย |

คำนำ

โครงการแผนที่กฎหมายและการกำกับดูแลสำหรับธุรกิจการเงินในประเทศไทย (Legal & Regulatory Mapping for Thailand's Financial Sector) เกิดขึ้นจากความแนวคิดและการสนับสนุนของกองทุนส่งเสริมการพัฒนาตลาดทุน (CMDP) ที่ต้องการจัดให้มีแผนที่ซึ่งสามารถใช้เป็นเครื่องมือที่ช่วยให้ทุกภาคส่วน ไม่ว่าจะเป็นภาครัฐ ภาคประชาชน ผู้ประกอบธุรกิจการเงิน บริษัทที่เกี่ยวข้องกับการเงิน และหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องสามารถเข้าใจ และเข้าถึงภาพรวมการกำกับดูแลภาคการเงินของประเทศไทยทั้งระบบ จึงได้ร่วมกับคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จัดทำแผนที่ขึ้นโดยแบ่งออกเป็น 3 มิติ หรือ 3 แผนที่ ได้แก่ แผนที่กฎหมาย (Regulatory View), แผนที่ผลิตภัณฑ์ (Product View), และแผนที่ผู้เกี่ยวข้องผู้เกี่ยวข้อง (Entity View) ซึ่งแต่ละแผนที่นี้มีเป้าหมายและประโยชน์แตกต่างกัน โดยสามารถนำมาใช้ในการดำเนินกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการเงิน ในมุมมองที่ชัดเจนและเห็นภาพรวมของภาพลักษณ์ทางกฎหมายและการกำกับดูแลของวงการการเงินในประเทศไทย

แผนที่กฎหมาย (Regulatory View) นำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับแต่ละหน่วยงานทางการเงิน โดยสรุปสาระสำคัญและแบ่งกฎหมายตามระดับของพระราชบัญญัติ กฎกระทรวง และประกาศสำคัญ ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจการเงิน แผนที่การกำกับดูแลผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Product View) นำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ และแบ่งแยกตามสภาพของผลิตภัณฑ์ และแผนที่การกำกับดูแลตลาดการเงินในมุมมองผู้เกี่ยวข้อง (Entity View) นำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับผู้เล่นในตลาดการเงิน ที่แบ่งออกเป็นฝั่ง Demand, Supply, และ Facilitators เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องสามารถเข้าใจและความสัมพันธ์ของตนเองในระบบการเงิน

ในโลกที่การเงินเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและธุรกิจการเงินมีความซับซ้อน เราจำเป็นต้องมีเครื่องมือและข้อมูลที่ถูกต้องและอัปเดตให้ตลอดเวลา เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียในวงการธุรกิจการเงินสามารถตัดสินใจและดำเนินกิจกรรมของตนได้อย่างถูกต้องและมั่นใจ

คณะผู้จัดทำโครงการขอขอบคุณกองทุนส่งเสริมการพัฒนาตลาดทุน (CMDP) ที่ให้ความสนับสนุน และหวังว่าแผนที่กฎหมายและการกำกับดูแลสำหรับธุรกิจการเงินในประเทศไทยนี้จะเป็เครื่องมือที่มีความเป็นประโยชน์อย่างยิ่งในการยกระดับวงการการเงินและการเศรษฐกิจของประเทศไทยในยุคที่เทคโนโลยีและกฎหมายมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

สารบัญ

บทนำ	1
ข้อสังเกตในการอ่านและใช้แผนที่.....	3
คำอธิบายการใช้แผนที่กฎหมาย (Regulatory View).....	11
แผนที่กฎหมาย (Regulatory View)	14
1) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.).....	14
1. พระราชบัญญัติคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พ.ศ. 2550.....	14
2. พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535	15
3. พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535	21
4. พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535.....	28
2) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.).....	31
1. พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535	31
2. พระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546	46
3. พระราชบัญญัติทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน พ.ศ. 2550	50
4. พระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530	52
5. พระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ. 2540	53
6. พระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561	53
3) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)	57
1. พระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2485.....	57
2. พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	58
3. พระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พ.ศ. 2485.....	96

4.	พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560.....	98
5.	ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58.....	100
6.	พระราชบัญญัติเงินตรา พ.ศ. 2501.....	101
7.	พระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541.....	102
8.	พระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496.....	105
9.	พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509.....	106
10.	พระราชบัญญัติบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม พ.ศ. 2534	107
11.	พระราชบัญญัติธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 108	
12.	พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536.....	109
13.	พระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545	109
14.	พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489.....	110
15.	พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545.....	112
4)	หน่วยงานอื่น ๆ ภายใต้กระทรวงการคลัง.....	113
1.	สถาบันคุ้มครองเงินฝาก (สคฝ.) (Deposit Protection Agency: DPA)	113
2.	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) (Government Pension Fund: GPF).....	114
3.	กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) (Student Loan Fund: SLF).....	114
4.	กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) (National Savings Fund: NSF)	115
5)	หน่วยงานอื่น ๆ นอกกระทรวงการคลัง	115
1.	กระทรวงยุติธรรม	115
2.	กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม	117
3.	กระทรวงเกษตรและสหกรณ์	118
4.	กระทรวงพาณิชย์.....	118

คำอธิบายการใช้แผนที่กำกับดูแลธุรกิจการเงินในมุมมองผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Product View)	120
คำนิยามที่เกี่ยวข้องสำหรับแผนที่กำกับดูแลธุรกิจการเงินในมุมมองผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Product View)	122
1. สิทธิในความเป็นเจ้าหนี้.....	122
2. หลักทรัพย์	128
3. ประกันภัย.....	139
4. ทรัสต์เพื่อการลงทุน	146
5. สินทรัพย์ดิจิทัล	146
6. อนุพันธ์.....	147
คำอธิบายการใช้แผนที่กำกับดูแลธุรกิจการเงินในมุมมองผู้เกี่ยวข้อง (Entity View)	152
คำนิยามที่เกี่ยวข้องสำหรับแผนที่กำกับดูแลธุรกิจการเงินในมุมมองผู้เกี่ยวข้อง (Entity View)	154
1. ตลาดเงิน.....	154
2. ตลาดตราสารทุน.....	162
3. ตลาดตราสารหนี้.....	174
4. ตลาดประกัน.....	178
5. ตลาดสินทรัพย์ดิจิทัล	181
6. ตลาดอนุพันธ์.....	183

บทนำ

เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของสภาพแวดล้อมของธุรกิจการเงิน การพัฒนาของเทคโนโลยี พร้อมกับการที่มีกฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ออกมาจำนวนมาก และมีผู้กำกับดูแลและผู้บังคับใช้กฎหมาย หลายฝ่าย ทำให้ผู้มีส่วนได้เสียกับธุรกิจการเงิน ตั้งแต่ ภาคประชาชน ผู้ประกอบธุรกิจการเงิน บริษัทที่เข้ามา เกี่ยวข้องกับการเงิน หรือแม้แต่หน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องไม่สามารถมองเห็นภาพรวมและความสัมพันธ์ในการ กำกับดูแลและการบังคับใช้กฎหมายได้อย่างครอบคลุม จนเป็นเหตุให้ทำให้ผู้มีส่วนได้เสียบางรายอาจจะละเมิด กฎหมายหรือกฎระเบียบโดยไม่ได้ตั้งใจ หรือกังวลว่าตนเองอาจจะละเมิดกฎหมายหรือกฎระเบียบจนไม่สามารถใช้ ประโยชน์จากธุรกิจการเงิน เช่น การธนาคาร ตลาดทุน หรือ การประกันภัยได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ในอีกทาง หนึ่ง เหตุเดียวกันนี้ก็อาจจะทำให้เกิดการกำกับดูแลที่ซับซ้อนและไม่เป็นทิศทางเดียวกัน ดังนั้นการจัดทำและ เผยแพร่แผนที่กฎหมายและการกำกับดูแล (Legal & Regulatory Mapping) ของธุรกิจการเงิน จากหลายมุมมอง ได้แก่ มุมมองการกำกับดูแล (Regulatory View) มุมมองผลิตภัณฑ์ (Product View) และมุมมองผู้ที่เกี่ยวข้อง (Entity View) จะทำให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถมองเห็น และเข้าใจการกำกับดูแลธุรกิจการเงินได้อย่างเป็นองค์รวม ทำให้สามารถดำเนินกิจกรรมต่างๆ ของตนเองที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการเงิน ได้อย่างถูกต้อง ซึ่งย่อมทำให้ระบบการเงิน มีประสิทธิภาพ และสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้เศรษฐกิจอีกด้วย

โครงการแผนที่กฎหมายและการกำกับดูแลสำหรับธุรกิจการเงินในประเทศไทย (Legal & Regulatory Mapping for Thailand's Financial Sector) เป็นโครงการสำหรับจัดทำแผนที่กฎหมายธุรกิจภาคการเงิน ทั้งหมดในประเทศไทย โดยได้แบ่งประเภทของแผนที่ออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ 1) แผนที่กฎหมาย (Regulatory view) 2) แผนที่การกำกับดูแลผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Product View) และ 3) แผนที่การกำกับดูแลตลาดการเงิน ในมุมมองผู้เกี่ยวข้อง (Entity View) ประกอบกับใน mapping ทั้ง 3 ประเภทจะแบ่งแยกย่อยออกเป็น 4 หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับภาคการเงิน อันได้แก่ 1) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) 2) สำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) 3) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย (คปภ.) และ 4) หน่วยงานหรือกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับภาคการเงิน โดยแต่ละแผนที่มีความสำคัญ ดังต่อไปนี้

1. แผนที่กฎหมาย (Regulatory view) เป็นแผนที่ซึ่งรวบรวมกฎหมายที่เกี่ยวข้องของแต่ละหน่วยงาน ทางการเงินทั้งหมด โดยจะสรุปสาระสำคัญของกฎหมายที่เกี่ยวข้องของแต่ละหน่วยงานและแบ่งกฎหมายตาม ระดับ พระราชบัญญัติ กฎกระทรวง และประกาศสำคัญที่เกี่ยวข้อง

2. แผนที่มีการกำกับดูแลผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Product View) เป็นแผนที่ผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ โดยการจำแนกประเภทผลิตภัณฑ์ทางการเงินตามสภาพของผลิตภัณฑ์นั้น เช่น สิทธิในการเป็นเจ้าของ สิทธิในการเป็นเจ้าของ เป็นต้น โดยมีวัตถุประสงค์ของแผนที่ให้หน่วยงานที่ต้องการจะออกผลิตภัณฑ์สามารถพิจารณากฎหมายในแผนที่ หรือให้ประชาชน ผู้บริโภคที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินสามารถเข้ามาดูกฎหมายที่เกี่ยวข้องได้

3. แผนที่มีการกำกับดูแลตลาดการเงินในมุมมองผู้เกี่ยวข้อง (Entity View) เป็นแผนที่ผู้เล่นในตลาดการเงิน โดยจำแนกแผนที่ตามตลาดทางการเงินที่เกี่ยวข้อง และแบ่งออกเป็นฝั่ง Demand, Supply, Facilitators โดยมีวัตถุประสงค์ของแผนที่ในการให้ผู้เล่นสามารถเข้ามาดูกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับตนเองได้และสามารถดูได้ว่ามีผู้เล่นอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับตนเอง

ข้อสังเกตในการอ่านและใช้แผนที่

1. รวบรวมกฎหมายล่าสุดถึงวันที่ 15 กันยายน พ.ศ. 2566

เนื่องจากแผนที่กฎหมายและการกำกับดูแลสำหรับธุรกิจการเงินในประเทศไทยเป็นแผนที่ที่รวบรวมกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจทางการเงินทั้งหมด กฎหมายแต่ละฉบับจึงอาจมีการปรับปรุงแก้ไขตลอดเวลา เช่นนี้ ในแผนที่กฎหมายที่ทางผู้จัดทำได้มีการรวบรวมมาจะเป็นการรวบรวมกฎหมายล่าสุดถึงวันที่ 15 กันยายน พ.ศ. 2566 เท่านั้น ทั้งนี้ เพื่อไม่ให้เกิดความเข้าใจผิดในการใช้กฎหมาย ทางผู้จัดทำจึงได้ใส่หมายเหตุ วันที่กฎหมายที่ผู้จัดทำได้รวบรวมล่าสุดในเว็บไซต์ อย่างไรก็ตาม อาจมีการอัปเดตกฎหมายเพิ่มเติมสำหรับแผนที่กฎหมายในอนาคต

2. มีหลักกฎหมายพื้นฐานทางแพ่งและพาณิชย์ซึ่งมีบัญญัติไว้ในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ที่จะเข้ามากำกับดูแลธุรกิจทางการเงินบางประเภทด้วย

เนื่องจากแผนที่กฎหมายและการกำกับดูแลนั้นเป็นแผนที่ที่รวบรวมกฎหมายที่เกี่ยวข้องของแต่ละหน่วยงานภาคธุรกิจการเงิน ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งแต่ละหน่วยงานนั้นจะต้องมีการกำกับดูแลโดยกฎหมายเฉพาะของแต่ละหน่วยงานเพื่อความสอดคล้องกับบทบาทและหน้าที่ที่แตกต่างกันออกไป อย่างไรก็ตาม เนื่องด้วยเป็นการกำกับกฎหมายเกี่ยวกับธุรกิจจึงอาจมีหลักกฎหมายพื้นฐานทางแพ่งและพาณิชย์ซึ่งมีบัญญัติไว้ในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ที่จะเข้ามากำกับดูแลธุรกิจทางการเงินบางประเภทด้วย เช่นนี้ จึงต้องมีการพิจารณาประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ประกอบกับกฎหมายเฉพาะดังกล่าวควบคู่กัน โดยธุรกิจทางการเงินที่ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ที่เกี่ยวข้อง มีดังต่อไปนี้

1) กฎหมายว่าด้วยการประกันภัย

ในกฎหมายว่าด้วยการประกันภัยนั้นได้มีการกำหนดเกี่ยวกับบทเบ็ดเสร็จทั่วไปของประกันภัยไว้ในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 861 - มาตรา 868 และมีการกำหนดเกี่ยวกับประกันวินาศภัยไว้ในมาตรา 869 - มาตรา 882 และมีการกำหนดกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตไว้ในมาตรา 889 - มาตรา 897 ทั้งนี้

ในส่วนของประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์นั้นจะเป็นการอธิบายลักษณะการประกอบธุรกิจประกันภัยและกำกับควบคุมการทำธุรกิจประกันภัยและความรับผิดชอบในสัญญาประกันภัย

2) กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์

เนื่องจากประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์มีบทบัญญัติเกี่ยวกับองค์การทางธุรกิจประเภทบริษัทจำกัด ซึ่งมีหลักเกณฑ์เกี่ยวกับลักษณะของหุ้นและสิทธิของหุ้นไว้ในมาตรา 1117 - มาตรา 1143 ในส่วนของตราสารหนี้ในส่วน of หุ้นเกี่ยวกับบริษัทจำกัดจึงต้องพิจารณาประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ด้วย

ในเรื่องของการเสนอขายแก่ประชาชน เนื่องจากบริษัทจำกัดไม่สามารถชี้ชวนประชาชนให้ซื้อหุ้นได้ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 1102 กรณีบริษัทมีมติพิเศษให้เพิ่มทุน กรรมการของบริษัทจึงมีหน้าที่ต้องเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น ถ้าผู้ถือหุ้นเดิมคนใดไม่ซื้อผู้ถือหุ้นเดิมจะซื้อหุ้นนั้น หรือกรรมการจะซื้อไว้เองก็ได้ แต่จะเสนอขายให้บุคคลภายนอกไม่ได้ ตามมาตรา 1222 นอกจากนี้ ในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ยังได้บัญญัติส่วนของหุ้นกู้ไว้ในหมวด 4 บริษัทจำกัดส่วนที่ 7 หุ้นกู้ มาตรา 1229 - มาตรา 1235 อย่างไรก็ดี มาตรา 1230 – มาตรา 1235 ได้มีการยกเลิกโดยพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ (ฉบับที่ 9) พ.ศ. 2521 แล้ว

2. บริษัทที่จะเสนอขายหลักทรัพย์ต่อประชาชนจะต้องเป็นบริษัทมหาชนจำกัดซึ่งต้องมีการจัดตั้งบริษัทตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

บริษัทจำกัดจำนวนมาก มีการแปรสภาพเป็นมหาชนจำกัดด้วยประสงค์ที่จะเสนอขายหลักทรัพย์ ไม่ว่าจะเป็นตราสารหนี้ หรือตราสารทุนต่อประชาชน ซึ่งตามกฎหมายหลักทรัพย์กำหนดไว้อย่างชัดเจนว่าบริษัทที่จะเสนอขายหลักทรัพย์ต่อประชาชนจะต้องเป็นบริษัทมหาชนจำกัดซึ่งต้องมีการจัดตั้งบริษัทตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ก่อน โดยอาจพิจารณาเพิ่มเติมในส่วน of แผน that กำกับดูแลธุรกิจ การเงินในมุมมองผู้เกี่ยวข้อง (entity view) นอกจากนี้ การกำกับดูแลบริษัทมหาชนจำกัดยังจะต้องอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 อีกด้วย

3. พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 อนุญาตให้บริษัทจำกัดสามารถออกหุ้นกู้ได้หากได้รับอนุญาตจาก ก.ล.ต.

แม้มาตรา 1229 แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บัญญัติไว้ว่า บริษัทจำกัดจะออกหุ้นกู้ไม่ได้ เนื่องจากแหล่งเงินทุนของบริษัทจำกัดนั้นจะได้อาศัยแต่เพียงจากการเพิ่มทุนจดทะเบียน (Equity Financing) และการกู้ยืมเงิน (Loan) เป็นหลักเท่านั้น จึงไม่สามารถออกตราสารหนี้เพื่อระดมเงินทุนจากบุคคลอื่นได้ (Debt Financing) อย่างไรก็ตาม มาตรา 37 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 อนุญาตให้บริษัทจำกัดสามารถออกหุ้นกู้ได้หากได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ซึ่งในปัจจุบันสำนักงาน ก.ล.ต. ได้ประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ในการเสนอขายหุ้นกู้ และหุ้นกู้แปลงสภาพโดยบริษัทจำกัดไว้แล้ว โดยมีกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

- ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 32/2565 เรื่อง การยกเว้นการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้แปลงสภาพที่ออกโดยบริษัทจำกัด
- ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 25/2565 เรื่อง การเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ต่อบุคคลในวงจำกัด โดยบริษัทจำกัด
- ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 3/2563 เรื่อง การยกเว้นการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้แปลงสภาพที่ออกโดยวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่เป็นบริษัทจำกัด
- ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 17/2563 เรื่อง การเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ต่อบุคคลในวงจำกัดโดยวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

4. อนุพันธ์นอกเหนือจากที่กำหนดในพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอาจถูกกำกับภายใต้กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

อนุพันธ์ที่จะถูกกำกับภายใต้พระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 นั้นจะต้องพิจารณาตาม มาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 กรณีนอกเหนือจากที่กำหนดในพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 และประกาศที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดจะไม่ถูกกำกับภายใต้พระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 อย่างไรก็ตาม อนุพันธ์ที่อยู่นอกเหนือมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 อาจถูกกำกับภายใต้กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น พระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พ.ศ. 2485 เป็นต้น

5. คู่สัญญาจึงมักใช้หลักเกณฑ์ตามมาตรฐานที่กำหนดโดย International Swaps and Derivatives Association (ISDA)

ตลาดอนุพันธ์ โดยทั่วไปอาจแบ่งได้เป็น 2 ประเภท ตามลักษณะวิธีการซื้อขาย คือตลาดอนุพันธ์ที่มีการซื้อขายโดยตกลงรายละเอียดกันเองที่เรียกว่า ตลาด Over the counter หรือ OTC กับตลาดอนุพันธ์ที่มีการซื้อขายในตลาดที่จัดตั้งขึ้นอย่างเป็นทางการ (organized exchange) โดยอนุพันธ์ในตลาด OTC จะเป็นสัญญาซึ่งคู่สัญญาตกลงกันเองโดยตรงในการกำหนดข้อสัญญา คู่สัญญาจึงมักใช้หลักเกณฑ์ตามมาตรฐานที่กำหนดโดย International Swaps and Derivatives Association (ISDA) เป็นต้นแบบของสัญญา อีกทั้ง กรณีสัญญาอนุพันธ์บางประเภทซึ่งไม่อยู่ภายใต้ตามที่กฎหมายไทยกำหนดไว้ การใช้มาตรฐานสัญญา ISDA ที่ได้รับการยอมรับในระดับสากลและเป็นที่ยอมรับกันดีในตลาดอนุพันธ์จะทำให้คู่สัญญามั่นใจได้ว่าสัญญาดังกล่าวมีความชัดเจนและครบถ้วน เนื่องจากสัญญาอนุพันธ์มักมีความซับซ้อนและอาจทำให้เกิดข้อพิพาทได้หากไม่ได้ใช้สัญญามาตรฐาน

6. การกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจภายใต้ธนาคารแห่งประเทศไทย

เนื่องด้วยคณะรัฐมนตรี (ครม.) ได้มีมติเห็นชอบตามมติคณะกรรมการนโยบายและกำกับดูแลรัฐวิสาหกิจ (คนร.) มอบหมายให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เป็นหน่วยงานกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (Specialized Financial Institutions: SFIs) โดยให้มีหน้าที่ครอบคลุมตั้งแต่การออกเกณฑ์กำกับดูแล การตรวจสอบความเหมาะสมของผู้บริหาร ติดตามและตรวจสอบ SFIs รวมถึงการสั่งการให้มีการแก้ไขปัญหา ส่วนงานด้านการกำกับนโยบายและการกำกับในฐานะผู้ถือหุ้นหรือเจ้าของกิจการยังคงเป็นของกระทรวงการคลังโดยมอบหมายให้ ธปท. และกระทรวงการคลังหารือร่วมกันเพื่อกำหนดกรอบในการกำกับดูแล SFIs เช่นนี้ ในแผนที่กฎหมายและการกำกับดูแลภายใต้หน่วยงานกำกับดูแลของ ธปท. ผู้จัดทำจึงได้เพิ่มพระราชบัญญัติซึ่งกำกับ SFIs ในปัจจุบัน จำนวน 7 ฉบับ ในแผนที่ฯ ได้แก่

- 1) พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509
- 2) พระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496
- 3) พระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545
- 4) พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489
- 5) พระราชบัญญัติธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545

- 6) พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536
- 7) พระราชบัญญัติบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม พ.ศ. 2534

7. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง แนวทางการเข้าร่วมโครงการทดสอบนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการให้บริการ สำหรับธุรกิจประกันภัย (Insurance Regulatory Sandbox) ครอบคลุมธุรกิจประกันภัยและนวัตกรรมประกันภัยที่สามารถนำมาทดสอบใน Insurance Regulatory Sandbox

เนื่องจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้ออกประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง แนวทางการเข้าร่วมโครงการทดสอบนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการให้บริการ สำหรับธุรกิจประกันภัย (Insurance Regulatory Sandbox) พ.ศ. 2564 เพื่อให้ภาคธุรกิจประกันภัยสามารถทดสอบนวัตกรรมโดยการให้บริการแก่ผู้บริโภคจริงได้ ซึ่งประกาศดังกล่าวครอบคลุมธุรกิจประกันภัยและนวัตกรรมประกันภัยที่สามารถนำมาทดสอบใน Insurance Regulatory Sandbox ได้ตามประกาศฯ เช่นนี้ ในแผนที่กฎหมายและการกำกับดูแลจึงมีการแยก หัวข้อ Insurance Regulatory Sandbox ออกมาจากพระราชบัญญัติที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ คปภ.

8. ผลกระทบทางการเงินบางประเภทอาจถูกกำกับดูแลโดยหลายหน่วยงาน

ผลกระทบทางการเงินบางประเภทอาจถูกกำกับดูแลโดยหลายหน่วยงาน เนื่องจากธนาคารพาณิชย์สามารถประกอบธุรกิจได้หลายประเภท จึงต้องมีการกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งได้แก่ผลกระทบทางการเงินดังต่อไปนี้

1. หลักทรัพย์

กรณีธนาคารพาณิชย์จะประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จะต้องอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) โดยธนาคารพาณิชย์ที่ต้องการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จะต้องปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 15/2561 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 16/2551 เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์

2. ทรัสต์เพื่อการลงทุน

กรณีธนาคารพาณิชย์จะประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์จะต้องอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) โดยธนาคารพาณิชย์ที่ต้องการประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์จะต้องปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 14/2561 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์

3. อนุพันธ์

กรณีธนาคารพาณิชย์จะประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะต้องอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) โดยธนาคารพาณิชย์ที่ต้องการประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะต้องปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 14/2554 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

4. ประกันภัย

กรณีธนาคารพาณิชย์จะประกอบธุรกิจประกันภัยจะต้องอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยธนาคารพาณิชย์ที่ต้องการประกอบธุรกิจประกันภัยจะต้องปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 17/2551 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจการประกันภัย

5. สินทรัพย์ดิจิทัล

กรณีธนาคารพาณิชย์จะประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล จะต้องอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(ก.ล.ต.) โดยธนาคารพาณิชย์ที่ต้องการประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล จะต้องปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่ประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset)

9. การทำความเข้าใจ Entity View Map

Entity View Map มีจุดมุ่งหมายเพื่อแสดงผู้เล่นในตลาดการเงินที่เกี่ยวข้องในแต่ละตลาดผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และเป็นการฉายภาพรวมของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาดการเงิน มิได้ตั้งต้นด้วยจุดประสงค์เพื่อแสดงกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับผู้เล่นหนึ่ง ๆ โดยเฉพาะเจาะจงเท่านั้น Entity View Map จึงแสดงตลาดการเงินอย่างเป็นระบบ ก่อนเจาะลึกในรายละเอียดของผลิตภัณฑ์ทางการเงินประเภทต่าง ๆ เพื่อให้ผู้ใช้สามารถทำความเข้าใจการมีส่วนร่วมของผู้เล่นและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาดของผลิตภัณฑ์ทางการเงินนั้น ๆ

หากผู้ใช้ สนใจเรื่องธุรกรรมของบริษัทหลักทรัพย์ในตลาดแรกและตลาดรอง ผู้ใช้สามารถพิจารณา ตลาดตราสารทุน => หุ้น => หุ้นที่เสนอขายแก่ประชาชนเป็นการทั่วไป => PO/SPO โดยจะมีการระบุตัวอย่างผู้เล่นที่เกี่ยวข้องในตลาดแรก/ตลาดรอง หากผู้ใช้สนใจพิจารณากฎเกณฑ์การกำกับดูแล สามารถเชื่อมโยงไปยังแผนที่ยื่น ๆ อาทิ regulatory map ต่อไปได้ผ่านกึ่ง กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

หากผู้ใช้สนใจการออกตราสารประเภทต่าง ๆ ผู้ใช้จำเป็นต้องพิจารณาว่าสนใจตราสารประเภทใด แล้วจึงเจาะลึกในรายละเอียดของตราสารนั้น ๆ ในตลาดที่ตราสารนั้นถูกจัดประเภทไว้

หากนักลงทุนสนใจ กฎเกณฑ์ที่บังคับเกี่ยวกับตนเอง นักลงทุนจำเป็นต้องพิจารณาก่อนว่า สนใจผลิตภัณฑ์ในตลาดใด จึงจะสามารถสืบค้นรายละเอียดเกี่ยวกับข้อกำหนดที่กำกับนักลงทุนในตลาด นั้น ๆ ได้

ข้อดีของการนำเสนอ Entity View ในลักษณะนี้ คือ การฉายภาพรวมของตลาดการเงินอย่างเป็นระบบ ผู้ใช้สามารถรับรู้และเข้าใจบทบาทหน้าที่ของผู้เล่นอื่น ๆ ในตลาดผลิตภัณฑ์ทางการเงินชนิดนั้น ๆ

ได้ แต่การถ่ายภาพในลักษณะนี้ อาจทำให้ไม่เห็นกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับผู้เล่นคนหนึ่ง ๆ
เป็นการเฉพาะเจาะจง

คำอธิบายการใช้แผนที่กฎหมาย

(Regulatory View)

แผนที่กฎหมาย (Regulatory View) เป็นการรวบรวมกฎหมายภายใต้ธุรกิจการเงินไทย โดยได้มีการรวบรวมกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแลภาคธุรกิจการเงิน ทั้ง 3 องค์กร ได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) รวมทั้งหน่วยงานกำกับอื่น ๆ ภายใต้กระทรวงการคลัง ได้แก่ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก (สคฝ.) (Deposit Protection Agency: DPA) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) (Government Pension Fund: GPF) กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) (Student Loan Fund: SLF) กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) (National Savings Fund: NSF) รวมถึงหน่วยงานอื่นๆ นอกกระทรวงการคลัง ได้แก่ กระทรวงยุติธรรม กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ กระทรวงพาณิชย์ เพื่อเป็นการรวบรวมกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการเงินไทยทั้งหมด

ทั้งนี้ แผนที่กฎหมาย (Regulatory View) ได้รวบรวมกฎหมายจากพระราชบัญญัติภายใต้หน่วยงานกำกับดูแลและประกาศที่สำคัญทั้งหมด โดยจะแบ่งเป็นหัวข้อจากพระราชบัญญัติและนำประกาศที่สำคัญเข้ามาจับคู่เข้าด้วยกัน นอกจากนี้ แผนที่กฎหมายและการกำกับดูแลยังเชื่อมโยงกับแผนที่กำกับดูแลธุรกิจการเงินในมุมมองผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (product view) และแผนที่กำกับดูแลธุรกิจการเงินในมุมมองผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง (entity view) โดยแผนที่ทั้งสองจะมีกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องทั้งผลิตภัณฑ์และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องซึ่งจะสามารถกลับมาพิจารณาภาพรวมกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องในแผนที่กฎหมาย (Regulatory View) ได้

สำหรับหน่วยงานกำกับดูแลภาคธุรกิจการเงิน ทั้ง 3 องค์กร มีบทบาทหน้าที่และกฎหมายภายใต้การกำกับดูแลที่แตกต่างกันไป ดังต่อไปนี้

1) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เป็นหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยซึ่งมีหน้าที่ในการกำกับดูแลและส่งเสริมพัฒนาธุรกิจประกันภัยให้มีประสิทธิภาพ และคุ้มครองประชาชนให้ได้รับสิทธิประโยชน์จากการประกันภัยอย่างครบถ้วน

กฎหมายที่อยู่ในความรับผิดชอบของสำนักงาน คปภ. ในปัจจุบันมีทั้งสิ้น 4 ฉบับ ประกอบด้วย

1. พระราชบัญญัติคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พ.ศ. 2550

2. พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535
3. พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535
4. พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535

2) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เป็นองค์กรที่มีภารกิจหลักในการกำกับและพัฒนาตลาดทุนของประเทศไทย ให้มีประสิทธิภาพ ยุติธรรม โปร่งใส และน่าเชื่อถือ รวมถึงการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามและดำเนินการบังคับใช้กฎหมายกับบุคคลที่กระทำผิดกฎหมาย ซึ่งเป็นการส่งเสริมให้ตลาดทุนมีการพัฒนาและเติบโตอย่างยั่งยืน และส่งผลในเชิงบวกต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม

กฎหมายที่อยู่ในความรับผิดชอบของสำนักงาน ก.ล.ต. ในปัจจุบันมีทั้งสิ้น 6 ฉบับ ประกอบด้วย

1. พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535
2. พระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546
3. พระราชบัญญัติทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน พ.ศ. 2550
4. พระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530
5. พระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ. 2540
6. พระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561

3) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีบทบาทหน้าที่หลักในการบริหารจัดการให้ระบบเศรษฐกิจและการเงินของประเทศดำเนินไปด้วยความเรียบร้อย ซึ่งจะช่วยสนับสนุนให้เศรษฐกิจของประเทศเติบโตได้อย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน

พระราชบัญญัติและประกาศคณะปฏิวัติที่อยู่ในความรับผิดชอบของธปท. ปัจจุบันมี 13 ฉบับ ประกอบด้วย

1. พระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2485
2. พระราชบัญญัติเงินตรา พ.ศ. 2501
3. พระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พ.ศ. 2485
4. พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560
5. พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551
6. พระราชบัญญัติดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน พ.ศ. 2523
7. พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545
8. พระราชบัญญัติให้อำนาจปฏิบัติการเกี่ยวกับกองทุนการเงินและธนาคารระหว่างประเทศ พ.ศ. 2494

9. พระราชบัญญัติให้อำนาจและกำหนดการปฏิบัติบางประการเกี่ยวกับสิทธิพิเศษถอนเงินในกองทุนการเงินระหว่างประเทศ พ.ศ. 2514
10. พระราชบัญญัติอนุมัติพระราชกำหนดจัดสรรทุนสำรองเงินตราเกินจำนวนธนบัตรออกใช้ พ.ศ. 2498
11. พระราชบัญญัติการโอนเงินเย็นพิเศษเพื่อใช้จ่ายในการพัฒนาเศรษฐกิจ พ.ศ. 2505
12. พระราชบัญญัติยุบเลิกทุนรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา พ.ศ. 2550
13. ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58

นอกจากนี้ ธปท. ยังเป็นหน่วยงานกำกับดูแลความมั่นคงสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (Specialized Financial Institutions: SFIs) ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เพื่อตอบสนองนโยบายรัฐ โดยการให้บริการทางการเงินแก่ประชาชนที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนเชิงพาณิชย์ โดยในปัจจุบันสถาบันการเงินเฉพาะกิจ มีทั้งหมด 7 แห่ง ได้แก่

1. ธนาคารออมสิน
2. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.)
3. ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.)
4. ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธสน.)
5. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว.)
6. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.)
7. บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.)

แผนที่กฎหมาย
(Regulatory View)

1) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

1. พระราชบัญญัติคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พ.ศ. 2550

หัวข้อ	ชื่อกฎหมาย	หลักการ
1.	พระราชบัญญัติ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พ.ศ. 2550	พระราชบัญญัติคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พ.ศ. 2550 เป็นพระราชบัญญัติที่กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัย ซึ่งประกอบไปด้วย <ul style="list-style-type: none"> - คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ทำหน้าที่กำหนดนโยบาย กำกับ ส่งเสริม และ พัฒนาการประกอบธุรกิจประกันภัย - สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ทำหน้าที่ดำเนินงานตามนโยบายที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตามภารกิจหลัก คือ การกำกับดูแล ส่งเสริมและพัฒนาธุรกิจประกันภัยให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส น่าเชื่อถือ และคุ้มครองประชาชนให้ได้รับสิทธิประโยชน์จากการประกันภัยอย่างครบถ้วน

1.1. เงินสมทบ

1.1.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และอัตราเงินสมทบที่บริษัทประกันวินาศภัย บริษัทประกันชีวิตต้องนำส่งให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

1.1.1.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และอัตราเงินสมทบที่บริษัทประกันวินาศภัย บริษัทประกันชีวิตต้องนำส่งให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2556

1.2. คณะกรรมการเปรียบเทียบ

1.2.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง แต่งตั้งคณะกรรมการเปรียบเทียบ ตามพระราชบัญญัติ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พ.ศ. 2550

2. พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535

หัวข้อ	ชื่อกฎหมาย	หลักการ
2.	พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535	การประกอบธุรกิจประกันชีวิตถือเป็นการประกอบกิจการที่มีการระดมเงินจากประชาชนในลักษณะที่คล้ายคลึงกับการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน จึงต้องมีแนวทางการกำกับดูแลและการบังคับใช้กฎหมายให้ เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับการกำกับดูแลสถาบันการเงินและตามหลักเกณฑ์สากลของการประกันภัย

2.1. กฎหมายด้านความมั่นคงทางการเงิน

2.1.1. เจริญปริมาณ

2.1.1.1. การประกอบธุรกิจประกันภัย

2.1.1.1.1. การจัดตั้งบริษัท ขอรับใบอนุญาต

2.1.1.1.1.1. กฎกระทรวงฉบับที่ 3 ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ การขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต และการออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต (11 ธ.ค. 2538)

2.1.1.1.1.2. ประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การกำหนดเงื่อนไข การจัดตั้งบริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัดเพื่อประกอบธุรกิจประกันชีวิต หรือธุรกิจประกันวินาศภัย สำหรับปี 2538 (ฉบับที่ 3)

2.1.1.1.2. บริษัทประกันชีวิตต่างประเทศ

2.1.1.1.2.1. กฎกระทรวงฉบับที่ 4 ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการการขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต และการออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต โดยตั้งเป็นสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศ

2.1.1.1.3. การถือหุ้นของบริษัท

2.1.1.1.3.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลา การขอผ่อนผันและการผ่อนผันให้มีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้เกินกว่าร้อยละ สิบเก้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือมีกรรมการเป็นบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทยได้เกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการ

ทั้งหมด ในกรณีเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของบริษัทประกันชีวิต หรือเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของธุรกิจประกันชีวิต พ.ศ. 2559

- 2.1.1.1.3.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขการมีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้ถึงร้อยละสี่สิบเก้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และมีกรรมการเป็นบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทยได้ไม่ถึงกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2558
- 2.1.1.2. หลักทรัพย์ประกัน (20 ล้าน)
- 2.1.1.2.1. กฎกระทรวง ฉบับที่ 5 (พ.ศ. 2539) ว่าด้วยมูลค่าหลักทรัพย์ของบริษัทที่วางไว้กับ นายทะเบียนเป็นหลักทรัพย์ประกัน
- 2.1.1.3. เงินสำรอง/ สินทรัพย์หนุนหลัง
- 2.1.1.3.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการจัดสรรเบี้ยประกันภัยไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีความผูกพันอยู่และเงินสำรองอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2554
- 2.1.1.3.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขการวางเงินสำรองประกันภัยของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2557
- 2.1.1.4. เงินกองทุน
- 2.1.1.4.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดจำนวน ชนิด วิธีการและเงื่อนไขในการดำรงทรัพย์สินไว้ในประเทศไทยของสาขา บริษัทประกันชีวิตต่างประเทศ พ.ศ. 2551
- 2.1.1.4.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันชีวิตและการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551
- 2.1.1.4.3. ประกาศนายทะเบียน หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการซื้อหุ้นของบริษัทจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุนเกินกว่าจำนวนที่กำหนดของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ.2554

- 2.1.1.4.4. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดอัตรา หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่บริษัทต้องนำส่งเงินเข้ากองทุน ประกันชีวิต พ.ศ. 2552
- 2.1.1.4.5. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขหรือเงื่อนไขในการชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัยจากกองทุนประกันชีวิต รวมทั้งหลักเกณฑ์ในการแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัย และลักษณะมูลหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัย พ.ศ. 2558
- 2.1.1.5. การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น
 - 2.1.1.5.1. ประกาศนายทะเบียน การเพิ่มความเสี่ยงในการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2552
 - 2.1.1.5.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ.2556
 - 2.1.1.5.2.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2558
 - 2.1.1.5.2.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2563
- 2.1.1.6. การประกันภัยต่อ
 - 2.1.1.6.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกันภัยต่อของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2561
- 2.1.1.7. การบริหารความเสี่ยง
 - 2.1.1.7.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2562
- 2.1.1.8. การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท
 - 2.1.1.8.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2554

2.1.1.8.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การขยายระยะเวลาการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2558

2.1.1.9. การรายงานฐานะการเงิน

2.1.1.9.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบและการ ควบคุมภายในของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ.2557

2.1.1.9.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง ให้บริษัทประกันชีวิตยื่นรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัท พ.ศ. 2559

2.1.1.9.3. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง ให้บริษัทประกันชีวิตยื่นรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัท (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2562

2.1.1.9.4. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลา ในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงาน เกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2562

2.1.1.10. การเปิดเผยข้อมูล

2.1.1.10.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2561

2.1.1.10.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง แบบรายการงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2562

2.1.1.11. นักคณิตศาสตร์ประกันภัย

2.1.1.11.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขอรับใบอนุญาต การขอต่ออายุใบอนุญาต และการออกใบอนุญาตเป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต พ.ศ. 2565

2.1.1.11.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง จรรยาบรรณแห่งวิชาชีพนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ตามกฎหมายว่าด้วยการประกัน ชีวิต พ.ศ.2552

2.1.2.เชิงคุณภาพ

2.1.2.1. คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการบริษัท

2.1.2.1.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการยกเว้นให้บุคคลที่เป็นหรือทำหน้าที่กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทประกันชีวิตไปเป็นกรรมการผู้จัดการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทประกันชีวิตอื่น พ.ศ. 2551

2.1.2.2. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

2.1.2.2.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2562

2.2. กฎหมายด้านพฤติกรรมทางการตลาด

2.2.1. Pre-sale

2.2.1.1. ธรรมเนียมประกันภัยและอัตราเบี้ยประกันภัย

2.2.1.1.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการออกกรมธรรม์ประกันภัย การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย และการชดใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิต โดยใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2560

2.2.1.2. การกำกับดูแลตัวแทนประกันภัย-นายหน้าประกันภัย

2.2.1.2.1. ใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตหรือเป็นนายหน้าประกันชีวิต

2.2.1.2.1.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาต การต่ออายุใบอนุญาตให้นิติบุคคล เป็นนายหน้าประกันชีวิต และการประกอบธุรกิจของนิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาต เป็นนายหน้าประกันชีวิต พ.ศ. 2562

2.2.1.2.1.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาต การต่ออายุใบอนุญาตให้นิติบุคคล เป็นนายหน้าประกันชีวิต และการประกอบธุรกิจของนิติบุคคลผู้ได้รับใบอนุญาต เป็นนายหน้าประกันชีวิต (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2565

2.2.1.2.1.3. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข การขออนุญาต การอนุญาต และการต่ออายุ ใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต พ.ศ. 2562

2.2.1.2.1.4. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดแบบและรายการสมุดทะเบียนเกี่ยวกับธุรกิจของนายหน้าประกันชีวิต พ.ศ. 2551

2.2.1.2.2. อัตราค่าจ้าง หรือค่าบำเหน็จ

2.2.1.2.2.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตราค่าจ้าง หรือค่าบำเหน็จสำหรับตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต พ.ศ.2551

2.2.1.3. การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัท

2.2.1.3.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการเสนอขาย และการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต หรือพนักงานของบริษัทในการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย 200 สำหรับ รายย่อย (ไมโครอินชัวร์รันส์) พ.ศ. 2556

2.2.1.3.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการเสนอขาย และการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต หรือพนักงานของบริษัทในการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย 200 สำหรับ รายย่อย (ไมโครอินชัวร์รันส์) (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2559

2.2.2. Point of sale and Post sale

2.2.2.1. การห้ามมิให้บริษัทกระทำการ

2.2.2.1.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2552

2.2.2.2. เอกสารรับเงินของบริษัท

2.2.2.2.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดแบบ ขนาด ตัวอักษร ภาษาที่ใช้ และข้อความของเอกสารแสดงการรับเงินของ บริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2559

2.2.2.3. การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท

2.2.2.3.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2554

- 2.2.2.3.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การขยายระยะเวลาการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2558
- 2.2.2.4. อัตราเงินค้ำเวนคืน
- 2.2.2.4.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การกำหนดอัตราเงินค้ำเวนคืนตามกรมธรรม์ประกันภัย และเงื่อนไขการจ่ายเงิน พ.ศ. 2552
- 2.2.2.5. บทกำหนดโทษ
- 2.2.2.5.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการในการประกาศหรือโฆษณาการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ว่าด้วยการประกันชีวิต พ.ศ. 2556

3. พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535

หัวข้อ	ชื่อกฎหมาย	หลักการ
3.	พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535	การประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นธุรกิจที่เกี่ยวกับความมั่นคง และมีผลกระทบต่อประชาชนหรือภาคธุรกิจอื่นๆ เป็นอย่างมาก จึงต้องมีแนวทางการกำกับดูแลและการบังคับใช้กฎหมาย เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายแก่ประชาชน เช่น กรณีบริษัทประกันภัยไม่จ่ายค่าสินไหมทดแทน หรือประวิงการจ่ายค่าสินไหมทดแทน ย่อมก่อให้เกิดความเสียหายแก่ประชาชนและสังคมในวงกว้าง ฯลฯ จึงได้มีการตรากฎหมายพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 เพื่อใช้ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจการประกันวินาศภัยในส่วนของดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย และตัวแทน/นายหน้าประกันวินาศภัย

3.1. กฎหมายด้านความมั่นคงทางการเงิน

3.1.1. เจริญปริมาณ

3.1.1.1. การประกอบธุรกิจประกันภัย

3.1.1.2. ประกันอัคคีภัย

- 3.1.1.2.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดรายการเกี่ยวกับการรับประกันอัคคีภัย พ.ศ. 2551
- 3.1.1.3. หลักทรัพย์ประกัน (3.5 ล้าน)
 - 3.1.1.3.1. กฎกระทรวง ฉบับที่ 5 (พ.ศ. 2539) ว่าด้วยมูลค่าหลักทรัพย์ของบริษัทที่วางไว้กับ นายทะเบียนเป็นหลักทรัพย์ประกัน
 - 3.1.1.3.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักทรัพย์ของบริษัทประกันวินาศภัยที่ต้องวางไว้กับนายทะเบียนเป็นหลักทรัพย์ประกัน พ.ศ.2552
- 3.1.1.4. เงินสำรอง/ สินทรัพย์หนุนหลัง
 - 3.1.1.4.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการวางเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2557
 - 3.1.1.4.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และ เงื่อนไขในการจัดสรรเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ เงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทน และเงินสำรองอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554
- 3.1.1.5. เงินกองทุน
 - 3.1.1.5.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2556
 - 3.1.1.5.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัยและการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551
 - 3.1.1.5.3. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขหรือเงื่อนไขในการชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัยจากกองทุนประกันวินาศภัย รวมทั้ง หลักเกณฑ์ในการแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัยและลักษณะมูลหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัย พ.ศ. 2558

- 3.1.1.5.4. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดอัตรา หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่บริษัทต้องนำส่งเงินเข้า กองทุนประกันวินาศภัย พ.ศ. 2552
- 3.1.1.5.5. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดอัตรา หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่บริษัทต้องนำส่งเงินเข้า กองทุนประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2556
- 3.1.1.6. การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น
 - 3.1.1.6.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556
 - 3.1.1.6.1.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2558
 - 3.1.1.6.1.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2563
- 3.1.1.7. การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท
 - 3.1.1.7.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554
 - 3.1.1.7.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การขยายระยะเวลาการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2558
- 3.1.1.8. การประกันภัยต่อ
 - 3.1.1.8.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกันภัยต่อของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2561

3.1.1.9. การรายงานฐานะการเงิน

- 3.1.1.9.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลา ในการจัดทำและยื่นงบการเงิน และ รายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2562
- 3.1.1.10. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย เรื่อง ให้บริษัทประกันวินาศภัยยื่นรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงิน และกิจการของบริษัท (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2562
- 3.1.1.11. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหาร ความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562
- 3.1.1.12. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลา ในการจัดทำ และยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกัน วินาศภัย พ.ศ. 2559
- 3.1.1.13. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง แบบรายการงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562
- 3.1.1.14. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง ให้บริษัทประกันวินาศภัยยื่นรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัท พ.ศ. 2559
- 3.1.1.15. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการ ควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2557
- 3.1.1.16. การเปิดเผยข้อมูล
- 3.1.1.17. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2561
- 3.1.1.18. นักคณิตศาสตร์ประกันภัย

3.1.1.18.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขอรับใบอนุญาต การขอต่ออายุใบอนุญาต และการออกใบอนุญาตเป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ตามกฎหมายว่าด้วยการ ประกันวินาศภัย พ.ศ. 2565

3.1.1.18.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง จรรยาบรรณแห่งวิชาชีพนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ตามกฎหมายว่าด้วยการ ประกันวินาศภัย พ.ศ.2552

3.1.2.เชิงคุณภาพ

3.1.2.1. คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการบริษัท

3.1.2.1.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการยกเว้นให้บุคคลที่เป็นหรือทำหน้าที่กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทประกันวินาศภัยไปเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทประกันวินาศภัยอื่น พ.ศ.2551

3.1.2.2. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

3.1.2.2.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562

3.2. กฎหมายด้านพฤติกรรมทางการตลาด

3.2.1. Pre-sale

3.2.1.1. กรมธรรม์ประกันภัยและอัตราเบี้ยประกันภัย

3.2.1.1.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการออกกรมธรรม์ประกันภัย การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย และการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย โดยใช้วิธีการทาง อิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2560

3.2.1.1.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการเสนอขาย และการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย หรือพนักงานของบริษัทในการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย 200 สำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์) และกรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัย จากรถ พ.ศ.2556

- 3.2.1.1.2.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการเสนอขาย และการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย หรือพนักงานของบริษัทในการเสนอขายกรมธรรม์ ประกันภัย 200 สำหรับรายย่อย (ไมโครอินซัวรันส์) และกรมธรรม์ประกันภัย ค้ำครองประกันภัยจากรถ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2559
- 3.2.1.1.3. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลัก เกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการเก็บเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันภัยรถยนต์ พ.ศ. 2551
- 3.2.1.2. การกำกับดูแลตัวแทนประกันภัย-นายหน้าประกันภัย
- 3.2.1.2.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง อัตราค่าจ้าง หรือค่าบำเหน็จสำหรับตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศ ภัย พ.ศ. 2551
- 3.2.1.2.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดแบบและรายการสมุดทะเบียนเกี่ยวกับธุรกิจของนายหน้าประกันวินาศภัย พ.ศ. 2551
- 3.2.1.2.3. ใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยหรือเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย
- 3.2.1.2.3.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาต การต่ออายุใบอนุญาตให้นิติบุคคล เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย และการประกอบธุรกิจของนิติบุคคลผู้ได้รับ ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562
- 3.2.1.2.3.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข การขออนุญาต การอนุญาต และการต่ออายุ ใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562
- 3.2.1.2.3.3. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาต การต่ออายุใบอนุญาตให้นิติบุคคล เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย และการประกอบธุรกิจของนิติบุคคลผู้ได้รับ ใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562

3.2.1.2.3.4. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข การขออนุญาต การอนุญาต และการต่ออายุ ใบอนุญาตเป็นตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562

3.2.1.3. การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย

3.2.1.3.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการเสนอขาย และการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย หรือพนักงานของบริษัทในการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย 200 สำหรับรายย่อย (ไมโครอินซัวร์นซ์) และกรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัย จากรถ พ.ศ.2556

3.2.1.3.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาการผ่อนชำระค่าสินไหมทดแทน COVID-19 สำหรับบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2565

3.2.1.3.3. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญา ประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2559

3.2.2. Point of sale and Post sale

3.2.2.1. การห้ามมิให้บริษัทกระทำการ

3.2.2.1.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดแบบ ขนาด ตัวอักษรภาษาที่ใช้และข้อความของเอกสารการรับเงินของบริษัท ประกันวินาศภัย พ.ศ.2552

3.2.2.2. ผู้ประเมินวินาศภัย

3.2.2.2.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง จรรยาบรรณแห่งวิชาชีพผู้ประเมินวินาศภัย พ.ศ.2552

3.2.2.3. บทกำหนดโทษ

3.2.2.3.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการในการประกาศหรือโฆษณาการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ว่าด้วยการประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556

3.2.3. นายทะเบียนและพนักงานเจ้าหน้าที่

3.2.3.1. กฎกระทรวง กำหนดแบบบัตรประจำตัวนายทะเบียนและพนักงานเจ้าหน้าที่ พ.ศ.2553

4. พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535

หัวข้อ	ชื่อกฎหมาย	หลักการ
4.	พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535	<p>"พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 หรือที่เรียกกันว่า พ.ร.บ. เป็น “ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ” (Compulsory Third Party Insurance) ที่กฎหมายบังคับให้รถทุกคันต้องมี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ</p> <ul style="list-style-type: none"> - คุ้มครองและให้ความช่วยเหลือแก่ประชาชนผู้ประสบภัยจากรถที่ได้รับบาดเจ็บ/เสียชีวิต โดยให้ได้รับการรักษาพยาบาลอย่างทันที่ในกรณีบาดเจ็บ หรือช่วยเป็นค่าปลงศพกรณีเสียชีวิต - เป็นหลักประกันให้กับโรงพยาบาล/สถานพยาบาลว่าจะได้รับค่ารักษาพยาบาลในการรักษาพยาบาลผู้ประสบภัยจากรถ - เป็นสวัสดิการสงเคราะห์ที่รัฐมอบให้แก่ประชาชนผู้ได้รับความเสียหาย เพราะเหตุประสบภัยจากรถ - ส่งเสริมและสนับสนุนให้การประกันภัยเข้ามามีส่วนร่วมในการบรรเทาความเดือดร้อนแก่ผู้ประสบภัยและครอบครัว

4.1. การประกันความเสียหาย

4.1.1. จำนวนเงินเอาประกันภัย

4.1.1.1. กฎกระทรวง กำหนดจำนวนเงินเอาประกันภัยตามชนิด ประเภท และขนาดของรถ พ.ศ. 2554

4.1.2. รถที่ไม่ต้องจัดให้มีการประกันความเสียหาย

4.1.2.1. กฎกระทรวง ฉบับที่ 16 (พ.ศ. 2543) ออกตามความในพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535

4.1.3. รถที่จดทะเบียนในต่างประเทศ

- 4.1.3.1. กฎกระทรวง ฉบับที่ 2 (พ.ศ. 2535) ออกตามความในพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535
- 4.1.4. หลักเกณฑ์และวิธีการรับประกันความเสียหาย
 - 4.1.4.1. ประกาศกระทรวงพาณิชย์ หลักเกณฑ์ และวิธีการรับประกันความเสียหายสำหรับผู้ประสบภัยจากรถ
 - 4.1.4.2. ประกาศนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการให้บริษัทรายงานการรับประกันภัยรถตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 พ.ศ. 2565
- 4.1.5. เงินสมทบ
 - 4.1.5.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ และวิธีการจ่ายเงินสมทบเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
- 4.1.6. การบอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยก่อนสิ้นสุดระยะเวลาประกันภัย
 - 4.1.6.1. กฎกระทรวง ฉบับที่ 5 (พ.ศ. 2535) ออกตามความในพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535
- 4.1.7. ค่าสินไหมทดแทน
 - 4.1.7.1. ประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีจ่าย และระยะเวลาการจ่ายค่าสินไหมทดแทนนอกเหนือจากค่าเสียหายเบื้องต้น
- 4.1.8. นายทะเบียน
 - 4.1.8.1. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง มอบหมายให้เป็นนายทะเบียน ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535
- 4.2. ค่าสินไหมทดแทน
 - 4.2.1. ค่าเสียหาย
 - 4.2.1.1. กฎกระทรวง กำหนดความเสียหายที่จะให้ได้รับค่าเสียหายเบื้องต้น จำนวนเงินค่าเสียหายเบื้องต้น การร้องขอรับและการจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้น พ.ศ. 2552
 - 4.2.1.1.1. กฎกระทรวง กำหนดความเสียหายที่จะให้ได้รับค่าเสียหายเบื้องต้น จำนวนเงินค่าเสียหายเบื้องต้น การร้องขอรับและการจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้น (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2557
 - 4.2.2. การร้องขอรับค่าเสียหาย
 - 4.2.2.1. กฎกระทรวง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการร้องขอรับค่าเสียหายเบื้องต้นจากกองทุนและการจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นจากกองทุน พ.ศ. 2552

- 4.2.2.2. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ในการเรียกเงินค่าเสียหายเบื้องต้นคืน การงดและลดเงินเพิ่ม ของกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย พ.ศ. 2560
- 4.2.2.3. ประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดแบบคำร้องขอรับค่าเสียหายเบื้องต้นจากกองทุน
- 4.2.2.4. ประกาศนายทะเบียน เรื่อง กำหนดแบบคำร้องขอรับค่าเสียหายเบื้องต้นจากบริษัท
- 4.2.3. ใ้รับรองมาตรฐานการให้บริการผ่านระบบสินไหมอัตโนมัติ (E-Claim)
 - 4.2.3.1. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขอใ้รับรองมาตรฐานการให้บริการผ่านระบบสินไหมอัตโนมัติ (E-Claim) พ.ศ. 2556
- 4.3. กองทุนทดแทนผู้ประสบภัย
 - 4.3.1. การขอรับและผ่อนชำระหนี้
 - 4.3.1.1. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการขอรับและผ่อนชำระหนี้ค่าเสียหายเบื้องต้นกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย
 - 4.3.2. การจ่ายเงินสมทบ
 - 4.3.2.1. กฎกระทรวง กำหนดอัตรา หลักเกณฑ์ และวิธีการจ่ายเงินสมทบที่บริษัทประกันภัยต้องจ่ายให้แก่กองทุนทดแทนผู้ประสบภัย พ.ศ. 2547

2) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

1. พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

หัวข้อ	ชื่อกฎหมาย	หลักการ
1.	พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535	พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มีความมุ่งหมายในการสร้างกรอบการกำกับดูแลที่ชัดเจนเพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจหลักทรัพย์มีความน่าเชื่อถือ ดูแลผลประโยชน์ของผู้ลงทุนและตลาดทุนโดยรวม โดยมีกลไกในการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจหลักทรัพย์ ตั้งแต่กระบวนการให้ใบอนุญาตแก่ผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ผู้ประกอบการได้อย่างถูกต้องตามกฎหมายและการกำกับและควบคุมเพื่อให้มั่นใจได้ว่าผู้ได้รับใบอนุญาตจะต้องมีฐานะทางการเงินที่มั่นคง มีความพร้อมด้านระบบการบริหารจัดการ มีระบบการปฏิบัติงานและบุคลากรที่มีความพร้อมสำหรับการประกอบธุรกิจและให้บริการผู้ลงทุนตามมาตรฐานที่กำหนด

1.1. การกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

1.2. การกำหนดหลักทรัพย์เพิ่มเติม

1.2.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กจ. 10/2552 เรื่อง การกำหนดประเภทหลักทรัพย์เพิ่มเติม (ฉบับประมวล)

1.3. การออกและเสนอขายหลักทรัพย์

1.3.1. การอนุญาตเสนอขายหลักทรัพย์ผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ (crowdfunding)

1.3.1.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 30/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไขและวิธีการขออนุญาตหรือแจ้งโดยวิธีอิเล็กทรอนิกส์

1.3.2. การอนุญาตเสนอขายหลักทรัพย์ SME

1.3.2.1. PO SME

1.3.2.1.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ ทจ. 71/2564 เรื่อง การเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่โดยบริษัทมหาชนจำกัดเพื่อการเป็นบริษัทจดทะเบียน

ในตลาดหลักทรัพย์ไลฟ์เอ็กซ์เชนจ์ และการเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน
ในตลาดหลักทรัพย์ไลฟ์เอ็กซ์เชนจ์

1.3.2.1.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 75/2564 เรื่อง การปฏิบัติหน้าที่
ของบริษัทภายหลังการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่เพื่อการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาด
หลักทรัพย์ไลฟ์เอ็กซ์เชนจ์

1.3.2.2. PP SME

1.3.2.2.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 17/2563 เรื่อง การเสนอขาย
หลักทรัพย์ที่ออกใหม่ต่อบุคคลในวงจำกัดโดยวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

1.4. การเสนอขายแบบเฉพาะเจาะจง (PP)

1.4.1. การเสนอขายแบบเฉพาะเจาะจง (PP) - กรณีมิใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (non-
listed)

1.4.1.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 25/2565 เรื่อง การเสนอขายหลักทรัพย์
ที่ออกใหม่ต่อบุคคลในวงจำกัด โดยบริษัทจำกัด

1.4.2. การเสนอขายหุ้น/ใบสำคัญแสดงสิทธิ (warrant) แบบเฉพาะเจาะจง (PP) – กรณีบริษัทจด
ทะเบียน (Listed Company)

1.4.2.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 72/2558 เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทจด
ทะเบียนเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ต่อบุคคลในวงจำกัด

1.4.2.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 73/2558 เรื่อง รายการในหนังสือนัด
ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนเพื่อขออนุมัติการออกและเสนอขายหลักทรัพย์

1.4.2.3. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 34/2551 เรื่อง การขออนุญาตให้เสนอ
ขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่ออกใหม่และหุ้นที่ออกใหม่เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิ

1.4.2.4. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ นจ. 2/2544
เรื่อง แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น

1.4.2.5. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 28/2565 เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทจด
ทะเบียนเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ต่อบุคคลในวงจำกัด

1.5. การอนุญาตเสนอขายตราสารหนี้

1.5.1. การอนุญาตเสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ต่อบุคคลในวงจำกัด

- 1.5.1.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 16/2565 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขาย ตราสารหนี้ที่ออกใหม่ต่อบุคคลในวงจำกัด และ การเสนอขายหุ้นกู้แปลงสภาพต่อบุคคลที่มีลักษณะเฉพาะ
- 1.5.2. หุ้นกู้/ตั๋วเงิน ในประเทศ
 - 1.5.2.1. หุ้นกู้และตั๋วเงิน
 - 1.5.2.1.1. ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กจ. 31/2547 เรื่อง การกำหนดลักษณะของตั๋วเงินที่เป็นหลักทรัพย์ (ฉบับประมวล)
 - 1.5.2.1.2. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สจ. 43/2545 เรื่อง แบบคำขออนุญาตยกเลิกข้อจำกัดการโอนหุ้นกู้
 - 1.5.2.2. หุ้นกู้อนุพันธ์
 - 1.5.2.2.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 12/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (ฉบับประมวล)
 - 1.5.2.3. หุ้นกู้ตามโครงการ Securitization
 - 1.5.2.3.1. ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กม. 31/2565 เรื่อง การกำหนดค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับการขออนุญาตเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ และการขออนุมัติโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์
 - 1.5.2.4. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ (Basel III)
- 1.5.3. หุ้นกู้ต่างประเทศ
 - 1.5.3.1. หุ้นกู้สกุลเงินต่างประเทศ
 - 1.5.3.1.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 20/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นกู้ที่ออกใหม่ต่อผู้ลงทุนในต่างประเทศ (ฉบับที่ 7)
 - 1.5.3.2. หุ้นกู้เสนอขายต่างประเทศ
 - 1.5.3.2.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 16/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นกู้ที่ออกใหม่ต่อผู้ลงทุนในต่างประเทศ (ฉบับประมวล)
 - 1.5.3.3. หุ้นกู้ที่ออกโดยนิติบุคคลต่างประเทศ

- 1.5.3.3.1. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สจ. 32/2550 เรื่อง รายชื่อผู้ออกพันธบัตรต่างประเทศหรือหุ้นกู้ต่างประเทศที่ได้รับยกเว้นการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์และร่างหนังสือชี้ชวน
- 1.5.3.3.2. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สจ. 30/2547 เรื่อง การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีในการเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทหนี้โดยนิติบุคคลต่างประเทศ
- 1.5.4. การอนุญาตเสนอขายหลักทรัพย์ศุกก
- 1.5.4.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทด. 2/2554 เรื่อง ข้อกำหนดที่เกี่ยวกับการออกและเสนอขายศุกก และการเปิดเผยข้อมูล (ฉบับประมวล)
- 1.5.5. การอนุญาตเสนอขายหน่วยทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์
- 1.5.5.1. ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กจ. 26/2561 เรื่อง การกำหนดผู้ยื่นคำขออนุญาตเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน
- 1.5.5.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 49/2555 เรื่อง การออกและเสนอขายหน่วยทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (ฉบับประมวล)
- 1.5.6. การอนุญาตเสนอขายหน่วยทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน
- 1.5.6.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. 38/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดตั้งและจัดการกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (ฉบับประมวล)
- 1.5.6.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. 45/2561 เรื่อง การเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทยและการจัดการกองทุนรวม (ฉบับประมวล)
- 1.5.7. การอนุญาตเสนอขายหลักทรัพย์แปลงสภาพ
- 1.5.7.1. หุ้นกู้แปลงสภาพ
- 1.5.7.1.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 16/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นกู้ที่ออกใหม่ต่อผู้ลงทุนในต่างประเทศ (ฉบับประมวล)
- 1.5.7.2. ใบสำคัญแสดงสิทธิ

- 1.5.7.2.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 34/2551 เรื่อง การขออนุญาต และการอนุญาตให้เสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่ออกใหม่และหุ้นที่ออกใหม่ เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิ (ฉบับประมวล)
- 1.5.7.3. ใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้
 - 1.5.7.3.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 33/2551 เรื่อง การขออนุญาต และการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่เพื่อรองรับใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุน ที่โอนสิทธิได้ (ฉบับประมวล)
- 1.5.7.4. ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์
 - 1.5.7.4.1. ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กจ. 6/2553 เรื่อง การยกเว้นการยื่นแบบ แสดงรายการข้อมูลการเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์
 - 1.5.7.4.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 15/2553 เรื่อง การออกและ เสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (ฉบับประมวล)
- 1.5.8. การออกและเสนอขายหลักทรัพย์กรณีอื่น ๆ
 - 1.5.8.1. การอนุญาตและเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทอื่น ๆ
 - 1.5.8.1.1. ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กจ. 17/2551 เรื่อง การกำหนดบทนิยามใน ประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (ฉบับประมวล)
 - 1.5.8.2. ออปชั่นที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์
 - 1.5.8.2.1. ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กจ. 5/2547 เรื่อง ยกเลิกประกาศ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เกี่ยวกับหลักทรัพย์ประเภทออป ชัน
 - 1.5.8.3. ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง
 - 1.5.8.3.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 32/2552 เรื่อง การเสนอขายใบ แสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (ฉบับประมวล)
 - 1.5.8.4. ตราสารแสดงสิทธิการฝากหลักทรัพย์ต่างประเทศ
 - 1.5.8.4.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 45/2564 เรื่อง การออกและ เสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ประเภทตราสารแสดงสิทธิในหลักทรัพย์ต่างประเทศ (ฉบับประมวล)

- 1.5.8.4.2. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สจ. 48/2563 เรื่อง ประเทศที่มีการกำกับดูแลตลาดทุนเป็นที่ยอมรับของสำนักงาน
- 1.5.8.4.3. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สจ. 28/2558 เรื่อง ข้อกำหนดเพิ่มเติมที่เกี่ยวกับการออกและเสนอขายตราสารแสดงสิทธิการฝากหลักทรัพย์ต่างประเทศ (ฉบับประมวล)
- 1.5.8.5. การอนุญาต การเปิดเผยข้อมูล และภาระหน้าที่หลังการเสนอขายหลักทรัพย์แก่กรรมการและพนักงาน
 - 1.5.8.5.1. ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กจ. 18/2551 เรื่อง การยกเว้นการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ (ฉบับประมวล)
 - 1.5.8.5.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 32/2551 เรื่อง การเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ต่อกรรมการหรือพนักงาน (ฉบับประมวล)
- 1.5.8.6. การอนุญาต การเปิดเผยข้อมูล และภาระหน้าที่หลังการเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทต่างประเทศให้แก่กรรมการหรือพนักงานของบริษัทหรือบริษัทย่อยในประเทศไทย
 - 1.5.8.6.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 31/2551 เรื่อง การเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทต่างประเทศ ให้แก่กรรมการหรือพนักงานของบริษัทต่างประเทศ หรือบริษัทในเครือ ในประเทศไทย (ฉบับประมวล)
 - 1.5.8.6.2. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ อจ. 3/2543 เรื่อง แนวทางการพิจารณาการให้สิทธิประโยชน์แก่กรรมการ และพนักงานในประเทศไทยโดยบริษัทต่างประเทศ
- 1.5.8.7. การยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน
 - 1.5.8.7.1. การยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้
 - 1.5.8.7.1.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 19/2565 เรื่อง การยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขาย ตราสารหนี้
 - 1.5.8.7.1.2. ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กจ. 30/2565 เรื่อง การยกเว้นการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้
 - 1.5.8.7.2. การยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายศุภก
 - 1.5.8.7.2.1. ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กต. 19/2553 เรื่อง การยกเว้นการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายศุภก

- 1.5.8.7.2.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทด. 2/2554 เรื่อง ข้อกำหนดที่เกี่ยวกับการออกและเสนอขายคูปอง และการเปิดเผยข้อมูล
- 1.5.8.7.3. การยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์
 - 1.5.8.7.3.1. ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กจ. 18/2551 เรื่อง การยกเว้นการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ (ฉบับประมวล)
- 1.5.8.7.4. การยื่นร่างหนังสือชี้ชวนและการเผยแพร่ข้อมูลก่อนการเสนอขายหลักทรัพย์
 - 1.5.8.7.4.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 71/2561 เรื่อง รายการในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทที่มีการเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงินตามแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ และร่างหนังสือชี้ชวน
- 1.5.8.8. การบริหารกิจการของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ตามหมวด 3/1
 - 1.5.8.8.1. บริษัทที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องอยู่ภายใต้หมวด 3/1
 - 1.5.8.8.1.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 20/2558 เรื่อง กำหนดลักษณะของบริษัทที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องอยู่ภายใต้บังคับของหมวด 3/1 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535
 - 1.5.8.8.2. การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน
 - 1.5.8.8.2.1. ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กจ. 3/2552 เรื่อง แนวทางการพิจารณากรณีที่ไม่ถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันตามมาตรา 89/12
 - 1.5.8.8.2.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน (ฉบับประมวล)
 - 1.5.8.8.3. การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน
 - 1.5.8.8.3.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 20/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน (ฉบับประมวล)
 - 1.5.8.8.4. การรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง
 - 1.5.8.8.4.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 2/2552 เรื่อง การรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง
 - 1.5.8.8.5. แบบแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับเลขานุการบริษัท/สถานที่เก็บเอกสาร

- 1.5.9. ภาระหน้าที่หลังการเสนอขายหลักทรัพย์
- 1.5.10. การรายงานผลการขายหลักทรัพย์
 - 1.5.10.1. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สจ. 33/2560 เรื่อง การรายงานผลการขายหลักทรัพย์ต่อประชาชนเป็นการทั่วไป (ฉบับประมวล)
 - 1.5.11. การส่งมอบหลักทรัพย์และนายทะเบียนหลักทรัพย์
 - 1.5.11.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทด. 95/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการให้บริการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์
 - 1.5.12. การรายงานการถือหลักทรัพย์
 - 1.5.12.1. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สจ. 38/2561 เรื่อง การจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ผู้ทำแผน และผู้บริหารแผน (ฉบับประมวล)
 - 1.5.13. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์
 - 1.5.13.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 38/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการเปิดเผยรายงานหรือข้อมูลต่อประชาชน
 - 1.5.14. การรายงานตามมาตรา 57 ของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์
 - 1.5.14.1. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สจ. 62/2564 เรื่อง การแจ้งหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลกรรมการและผู้บริหารของบริษัท
 - 1.5.15. บริษัทที่ออกหลักทรัพย์
 - 1.5.15.1. กฎกระทรวง ที่ 10/2541 ออกตามความในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535
 - 1.5.15.2. กฎกระทรวงว่าด้วยการอนุญาตการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ พ.ศ. 2551
 - 1.5.16. อื่น ๆ
 - 1.5.16.1. การจองและจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
 - 1.5.16.1.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 35/2552 เรื่อง การให้สิทธิผู้จัดหาหุ้นส่วนเกินซื้อหุ้นภายหลังการจัดจำหน่ายหุ้นที่มีการจัดสรรหุ้นส่วนเกิน (ฉบับประมวล)
 - 1.5.16.2. ค่าธรรมเนียม

1.5.16.2.1. ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กม. 31/2565 เรื่อง การกำหนด
ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับการขออนุญาตเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ และการขออนุมัติ
โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

1.5.16.3. อื่น ๆ

1.5.16.3.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 35/2563 เรื่อง การจัดทำและส่ง
งบการเงินที่ครบกำหนดส่งภายในปี 2563 ของบริษัทที่ไม่สามารถจัดประชุมผู้ถือหุ้น
สามัญประจำปี เนื่องจากสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 หรือ
โรคโควิด 19 (Coronavirus Disease 2019 (COVID-19))

1.6. บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์

1.6.1.กฎกระทรวง ที่ 3/2537 ออกตามความในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.
2535

1.7. ผู้ประกอบธุรกิจตัวกลาง

1.7.1. นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

1.7.1.1. ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กน. 7/2562 เรื่อง การกำหนดการให้บริการของ
บริษัทนายหน้าที่ไม่ถือเป็นการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วน
บุคคลและการประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญา
ซื้อขายล่วงหน้า

1.7.2. ผู้ค้าหลักทรัพย์

1.7.2.1. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ อธ. 28/2543 เรื่อง แนวทางการพิจารณา
การประกอบกิจการที่เข้าข่าย เป็นการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการค้าหลักทรัพย์

1.7.3. ที่ปรึกษาการลงทุนด้านหลักทรัพย์

1.7.3.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทช. 69/2552 เรื่อง การกำหนด
ลักษณะของการให้คำแนะนำแก่ประชาชนที่บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบ
ธุรกิจ หลักทรัพย์ประเภทการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน จะกระทำมิได้

1.7.4. ผู้จัดการจำหน่ายหลักทรัพย์

1.7.4.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 27/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์
เงื่อนไข และวิธีการในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (ฉบับประมวล)

1.7.4.2. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ อย. 7/2545 เรื่อง แนวทางการพิจารณาการประกอบกิจการ ที่เข้าข่าย เป็นการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

1.8. บุคลากรของผู้ประกอบธุรกิจ

1.8.1. ผู้แนะนำการลงทุน/ผู้วางแผนการลงทุน

1.8.1.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทลธ. 8/2557 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับบุคลากรในธุรกิจตลาดทุน (ฉบับประมวล)

1.8.1.2. ประเภทธุรกรรมที่ผู้ได้รับความเห็นชอบเป็นนักวิเคราะห์การลงทุน ผู้แนะนำการลงทุน และผู้วางแผนการลงทุนสามารถทำได้

1.8.2. ผู้จัดการกองทุน/นักวิเคราะห์การลงทุน

1.8.2.1. 1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทลธ. 8/2557 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับบุคลากรในธุรกิจตลาดทุน (ฉบับประมวล)

1.8.2.2. ประเภทธุรกรรมที่ผู้ได้รับความเห็นชอบเป็นนักวิเคราะห์การลงทุน ผู้แนะนำการลงทุน และผู้วางแผนการลงทุนสามารถทำได้

1.9. กองทุน

1.9.1. กองทุนรวม

1.9.1.1. กองทุนรวมคาร์บอน

1.9.1.1.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. 42/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการจัดตั้งและจัดการกองทุนรวมคาร์บอน

1.9.1.2. กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนต่างด้าว

1.9.1.2.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. 75/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการชำระบัญชีของกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว

1.9.1.3. กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน

1.9.1.3.1. ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กน. 1/2554 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการกู้ยืมเงินในนามของกองทุนรวมและการก่อภาระผูกพันแก่ทรัพย์สินของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (ฉบับประมวล)

1.9.1.4. นิติบุคคลร่วมทุน (Venture Capital Fund)

- 1.9.1.4.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดกิจการการจัดการเงินร่วมลงทุนให้เป็น
ธุรกิจหลักทรัพย์ (VC)
- 1.9.1.4.2. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ อน. 13/2545 เรื่อง การขึ้น
ทะเบียนนิติบุคคลร่วมลงทุน (ฉบับประมวล)
- 1.9.1.5. ผู้ประกอบธุรกิจจัดการลงทุน
 - 1.9.1.5.1. ผู้ดูแลประโยชน์
 - 1.9.1.5.1.1. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สธ. 60/2558 เรื่อง การขึ้น
ทะเบียนรายชื่อผู้มีคุณสมบัติในการเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม
 - 1.9.1.5.1.2. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สน.
14/2544 เรื่อง คุณสมบัติของผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม
 - 1.9.1.5.1.3. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สน. 4/2541 เรื่อง ค่าธรรมเนียม
การจดทะเบียนการยื่นคำขอต่าง ๆ คุณสมบัติของผู้ดูแลผลประโยชน์ การให้
ความเห็นชอบ และการดำเนินงานของบริษัทประเมินค่าทรัพย์สิน และผู้ประเมิน
ราคาหลักของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ สำหรับผู้ลงทุนสถาบัน (ฉบับที่ 2)
 - 1.9.1.5.1.4. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ อน.
7/2542 เรื่อง แนวทางการปฏิบัติหน้าที่ของ ผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม
อสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน
- 1.9.2. กองทุนส่วนบุคคล
 - 1.9.2.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การอนุญาตการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ.
2561 (ฉบับประมวล)
 - 1.9.2.2. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน.
10/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนส่วนบุคคล
- 1.9.3. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
 - 1.9.3.1. ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กน. 17/2543 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการใน
การจัดทำงบการเงินของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- 1.10. การให้ความเห็นชอบ
 - 1.10.1. ที่ปรึกษาทางการเงิน

- 1.10.1.1. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สจ. 38/2554 เรื่อง การขยายระยะเวลาการให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีที่ปรึกษาทางการเงิน และผู้ควบคุมการปฏิบัติงานกรณีพิเศษ
- 1.10.1.2. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ว่าด้วยการให้ความเห็นชอบที่ปรึกษาทางการเงิน และขอบเขตการดำเนินงาน พ.ศ. 2552 (ฉบับประมวล)
- 1.10.2. ผู้สอบบัญชี
 - 1.10.2.1. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สจ. 30/2547 เรื่อง การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีในการเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทหนี้โดยนิติบุคคลต่างประเทศ
 - 1.10.2.2. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สจ. 19/2547 เรื่อง การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชี ของบริษัทจำกัดที่ออกหุ้นกู้หรือตั๋วเงิน
- 1.10.3. ผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สิน
 - 1.10.3.1. บริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สิน
 - 1.10.3.1.1. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สข. 24/2555 เรื่อง การให้ความเห็นชอบบริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สินและผู้ประเมินหลักสำหรับธุรกรรมในตลาดทุน (ฉบับประมวล)
 - 1.10.3.2. ผู้ประเมินหลัก
 - 1.10.3.2.1. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สข. 24/2555 เรื่อง การให้ความเห็นชอบบริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สินและผู้ประเมินหลักสำหรับธุรกรรมในตลาดทุน (ฉบับประมวล)
- 1.10.4. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
 - 1.10.4.1. ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กข. 1/2555 เรื่อง การกำหนดให้การประกอบธุรกิจของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือไม่เป็นการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน (ฉบับประมวล)
- 1.10.5. ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
 - 1.10.5.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 37/2552 เรื่อง คุณสมบัติของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และการกระทำตามอำนาจหน้าที่ของผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (ฉบับประมวล)
- 1.11. ตลาดหลักทรัพย์

- 1.11.1. พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 หมวด 5 ตลาดหลักทรัพย์
- 1.11.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กต.15/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการคัดเลือกและแต่งตั้งกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ฉบับประมวล)
- 1.11.3. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทด. 79/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการยื่นงบการเงินประจำปี และการจัดทำรายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 1.11.4. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กต. 2/2563 เรื่อง การกำหนดระเบียบหรือข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ที่ไม่ต้องขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 1.12. ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์
 - 1.12.1. พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 หมวด 6 ศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์และศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้า
 - 1.12.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ.20/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการขอรับใบอนุญาตและการออกใบอนุญาตจัดตั้งศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ตามโครงการทดสอบและพัฒนานวัตกรรมเพื่อสนับสนุนการให้บริการเกี่ยวกับตลาดทุน
 - 1.12.3. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ นย. 2/2547 เรื่อง แนวทางในการพิจารณาการประกอบกิจการที่ถือเป็นตลาดหลักทรัพย์หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์
- 1.13. องค์กรที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์
 - 1.13.1. สำนักหักบัญชีหลักทรัพย์
 - 1.13.1.1. พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 หมวด 7 องค์กรที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์
 - 1.13.1.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทธ. 32/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการประกอบกิจการเป็นสำนักหักบัญชีหลักทรัพย์และศูนย์รับฝากหลักทรัพย์
 - 1.13.1.3. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สธ. 29/2559 เรื่อง ข้อกำหนดในรายละเอียดเกี่ยวกับแหล่งเงินทุนและการบริหารจัดการความเสี่ยงของสำนักหักบัญชีหลักทรัพย์

1.13.2. ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์

1.13.2.1. พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 หมวด 7 องค์กรที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับธุรกิจหลักทรัพย์

1.13.2.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทธ. 32/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการประกอบกิจการเป็นสำนักหักบัญชีหลักทรัพย์และศูนย์รับฝากหลักทรัพย์

1.13.3. นายทะเบียนหลักทรัพย์

1.13.3.1. พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 หมวด 7 องค์กรที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับธุรกิจหลักทรัพย์

1.13.3.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กต. 17/2539 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการขอรับ ใบอนุญาตและการออกใบอนุญาตการให้บริการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ (ฉบับประมวล)

1.13.3.3. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทด. 95/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการให้บริการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ (ฉบับประมวล)

1.13.3.4. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กม. 10/2559 เรื่อง การกำหนดค่าธรรมเนียมการประกอบกิจการตามที่ได้รับใบอนุญาต

1.13.4. สมาคมที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับธุรกิจหลักทรัพย์

1.13.4.1. ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. เรื่อง หลักเกณฑ์ และวิธีการขออนุญาตและจดทะเบียนสมาคมที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับธุรกิจหลักทรัพย์

1.13.4.2. ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดข้อบังคับอื่นของสมาคมที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับธุรกิจหลักทรัพย์

1.13.4.3. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ อธ. 7/2543 เรื่อง การเลิกสมาคมที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับธุรกิจหลักทรัพย์

1.13.4.4. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สบ. 28/2547 การกำหนดค่าธรรมเนียมการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูล การจดทะเบียน และการยื่นคำขอต่าง ๆ (ฉบับประมวล)

1.14. การกระทำอันไม่เป็นธรรมเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์

1.15. การเข้าถึงหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ

1.15.1. กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

- 1.15.1.1. ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กจ. 31/2546 เรื่อง ข้อกำหนดตามบทบัญญัติว่าด้วยการเข้าถึงหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการสำหรับผู้ถือใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย
- 1.15.1.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 40/2552 เรื่อง แบบรายงานและระยะเวลาจัดทำความเห็นเกี่ยวกับคำเสนอซื้อ
- 1.15.1.3. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 12/2554 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการเข้าถึงหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ
- 1.15.1.4. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 14/2554 เรื่อง การกระทำการหรืองดเว้นกระทำการในประการที่น่าจะมีผลต่อการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของกิจการ (ฉบับประมวล)
- 1.15.1.5. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 34/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่พร้อมกับการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์เดิมของบริษัทจดทะเบียนเพื่อปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ
- 1.15.1.6. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 7/2552 เรื่อง กำหนดลักษณะความสัมพันธ์หรือพฤติกรรมที่เข้าลักษณะเป็นการกระทำร่วมกับบุคคลอื่น และการปฏิบัติตามมาตรา 246 และมาตรา 247
- 1.15.1.7. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 24/2551 เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการปฏิบัติตามประกาศเกี่ยวกับการเข้าถึงหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ
- 1.15.1.8. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สก. 29/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการขอผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ โดยอาศัยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของกิจการ
- 1.15.1.9. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สก. 15/2562 เรื่อง รายชื่ออนุกรรมการวินิจฉัยการเข้าถึงหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ พ.ศ. 2562
- 1.15.1.10. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สจ. 6/2546 เรื่อง แบบเอกสารเกี่ยวกับการเข้าถึงหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ

1.16. การกำหนดโทษทางอาญา และมาตรการลงโทษทางแพ่ง

1.17. ผู้ลงทุน

1.17.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กจ. 39/2564 เรื่อง การกำหนด
 บทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่

2. พระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546

หัวข้อ	ชื่อกฎหมาย	หลักการ
2.	พระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546	พระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 ตราขึ้นเพื่อสร้างความชัดเจนทางกฎหมายเกี่ยวกับการบังคับตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและเพื่อรองรับการมีหน่วยงานต่าง ๆ เช่น ศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และตัวกลางที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น รวมทั้งกำหนดให้ทางการเป็นผู้กำกับดูแลนโยบายและผลกระทบของการทำธุรกรรมต่อตลาดทุนโดยรวม

2.1. สัญญาซื้อขายล่วงหน้าภายใต้กฎหมาย (มาตรา 3)

2.2. สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ไม่อยู่ภายใต้กฎหมาย (มาตรา 4)

2.2.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กย. 4/2547 เรื่อง กำหนดสัญญาที่ไม่อยู่ภายใต้บังคับของพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546

2.3. การประกอบธุรกิจของผู้ประกอบสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

2.3.1. ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

2.3.1.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 22/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสำหรับผู้ได้รับการจดทะเบียนเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

2.3.2. ผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

2.3.2.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กธ. 12/2553 เรื่อง การกำหนดลักษณะการกระทำที่ไม่ถือเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

2.3.3. ที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

- 2.3.3.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กข. 10/2547 เรื่อง การจดทะเบียนเป็นผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทการเป็นที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- 2.3.4. ผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
 - 2.3.4.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กน 1/2552 ลว. 16 ม.ค. 2552
 - 2.3.5. กิจกรรมอื่นที่เกี่ยวกับสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด
- 2.4. ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
 - 2.4.1. การกำกับควบคุมธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (มาตรา 16-20)
 - 2.4.1.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กธ. 26/2560 การกำหนดทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วของผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
 - 2.4.1.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กธ/น/ข. 14/2551 เรื่อง การอนุญาตการประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ฉบับประมวล)
 - 2.4.1.3. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กธ. 24/2558 การขอรับใบอนุญาตธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสินค้าเกษตร
 - 2.4.1.4. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กธ/น/ข. 14/2551 เรื่อง การอนุญาตการประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
 - 2.4.2. หลักเกณฑ์สำหรับผู้ได้รับใบอนุญาต (มาตรา 21-30)
 - 2.4.2.1. ผู้บริหารบริษัทหลักทรัพย์จัดการลงทุน และบุคลากรในธุรกิจหลักทรัพย์จัดการลงทุน
 - 2.4.3. การปฏิบัติต่อทรัพย์สินของลูกค้าและการคุ้มครองทรัพย์สินลูกค้า (มาตรา 31-46)
 - 2.4.3.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 84/2552 การดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าของผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ฉบับประมวล)
- 2.5. การระงับข้อพิพาทโดยอนุญาโตตุลาการ (มาตรา 47 และ 48)
 - 2.5.1. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ว่าด้วยกระบวนการอนุญาโตตุลาการของสำนักงาน
- 2.6. มาตรการคุ้มครองทรัพย์สินของลูกค้าและระบบการชำระหนี้ตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (มาตรา 49-53)
 - 2.6.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กธ. 26/2560 การกำหนดทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วของผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

2.7. ศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

- 2.7.1.พระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 หมวด 3 ศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- 2.7.2.ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่กธ.21/2563 เรื่อง การกำหนดลักษณะการประกอบการของบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบให้เข้าร่วมโครงการทดสอบ และพัฒนานวัตกรรมเพื่อสนับสนุนการให้บริการเกี่ยวกับตลาดทุนที่ไม่ถือเป็นการประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ต้องได้รับใบอนุญาต
- 2.7.3.ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กต. 21/2552 เรื่อง การออกใบอนุญาตประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- 2.7.4.ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กย. 51/2547 เรื่อง กำหนดอัตราส่วนของกรรมการศูนย์สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและลักษณะต้องห้ามของกรรมการศูนย์สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- 2.7.5.ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทธ. 30/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- 2.7.6.ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กม. 37/2563 เรื่อง การกำหนดค่าธรรมเนียมการประกอบกิจการสำหรับผู้ได้รับใบอนุญาตศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- 2.7.7.ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สด. 46/2552 เรื่อง เอกสารหลักฐานประกอบการขอความเห็นชอบกฎเกณฑ์ของศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- 2.7.8.ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สย. 12/2548 การขอรับความเห็นชอบแบบและข้อความของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ซื้อขายในศูนย์สัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- 2.7.9.ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กธ. 50/2548 เรื่อง การจัดทำและเปิดเผยงบการเงินของศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- 2.7.10. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 74/2563 เรื่อง การกำหนดลักษณะของกฎเกณฑ์ของศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ไม่ต้องขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

2.7.11. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กย. 12/2548 เรื่อง การกำหนดลักษณะศูนย์กลางหรือเครือข่ายที่ไม่ถือเป็นศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

2.8. สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

2.8.1. พระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 หมวด 4 สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

2.8.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กต. 21/2552 เรื่อง การออกใบอนุญาตประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

2.8.3. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กย. 51/2547 เรื่อง กำหนดอัตราส่วนของกรรมการศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและลักษณะต้องห้ามของกรรมการศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

2.8.4. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทธ. 31/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการประกอบการเป็นสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

2.8.5. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. 30/2559 เรื่อง ข้อกำหนดในรายละเอียดเกี่ยวกับแหล่งเงินทุนและ การบริหารจัดการความเสี่ยงของสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ฉบับประมวล)

2.8.6. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สด. 46/2552 เรื่อง เอกสารหลักฐานประกอบการขอความเห็นชอบกฎเกณฑ์ของศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

2.8.7. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กธ. 50/2548 เรื่อง การจัดทำและการเปิดเผยงบการเงินของศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

2.8.8. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สธ. 24/2548 เรื่อง การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

2.9. การกระทำอันไม่เป็นธรรม

2.10. โทษ

3. พระราชบัญญัติทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน พ.ศ. 2550

หัวข้อ	ชื่อกฎหมาย	หลักการ
3.	พระราชบัญญัติทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน พ.ศ. 2550	พระราชบัญญัติทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน พ.ศ. 2550 กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการระดมทุนต่อประชาชนในรูปแบบของทรัสต์และการจัดการทรัพย์สินในกองทรัสต์

3.1. ความหมายของทรัสต์

3.1.1. ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กร. 23/2564 เรื่อง การกำหนดประเภทธุรกรรมในตลาดทุนที่ใช้ทรัสต์ได้

3.2. การก่อตั้งทรัสต์

3.2.1. การเปิดเผยข้อมูล

3.2.1.1. ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กค. 23/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลข่าวสารตามพระราชบัญญัติ ทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน พ.ศ. 2550 (ฉบับประมวล)

3.2.2. การเรียกเก็บค่าใช้จ่าย

3.2.2.1. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สร. 59/2563 เรื่อง การเรียกเก็บค่าใช้จ่ายในการคัดสำเนาของกองทรัสต์

3.3. ผู้ก่อตั้งทรัสต์

3.3.1. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สช. 26/2558 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการให้ความเห็นชอบผู้จัดการกองทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและมาตรฐานการปฏิบัติงาน

3.3.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กร. 6/2558 เรื่อง หลักเกณฑ์ เกี่ยวกับการเป็นผู้ก่อตั้งทรัสต์ และการเป็นทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน

3.3.3. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สช. 29/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการให้ความเห็นชอบผู้จัดการกองทรัสต์ และมาตรฐานการปฏิบัติงาน (ฉบับประมวล)

3.4. ผู้จัดการกองทรัสต์

3.4.1. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สช. 29/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการให้ความเห็นชอบผู้จัดการกองทรัสต์ และมาตรฐานการปฏิบัติงาน (ฉบับประมวล)

3.5. ทรัสต์

- 3.5.1.ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กข. 1/2553 เรื่อง ระบบงาน การติดต่อผู้ลงทุน และการประกอบธุรกิจ โดยทั่วไปของทรัสต์ (ฉบับประมวล)
- 3.5.2.ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กข. 9/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการขออนุญาตและการอนุญาต ให้ประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์ (ฉบับประมวล)
- 3.5.3.ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สข. 22/2553 เรื่อง ลักษณะต้องห้ามของกรรมการผู้บริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของทรัสต์ (ฉบับประมวล)

3.6. ทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมลงทุน

- 3.6.1.ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กร. 8/2557 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการเป็นทรัสต์ของทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมลงทุน (ฉบับประมวล)
- 3.6.2.ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สร. 58/2563 เรื่อง การลาออกและถอดถอนทรัสต์ และการแต่งตั้งทรัสต์รายใหม่ของทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมลงทุน

3.7. การอนุญาตเสนอขายหน่วยทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

- 3.7.1.ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 49/2555 เรื่อง การออกและเสนอขายหน่วยทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (ฉบับประมวล)

3.8. การอนุญาตเสนอขายหน่วยทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน

- 3.8.1.ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กจ. 26/2561 เรื่อง การกำหนดผู้ยื่นคำขออนุญาตเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน

3.9. ศุภก

- 3.9.1.ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กต. 18/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการเป็นทรัสต์ในธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับศุภก
- 3.9.2.ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 18/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้เสนอขายศุภกที่ออกใหม่โดยทรัสต์ผู้ออกศุภกซึ่งเป็นกิจการต่างประเทศ และการเปิดเผยข้อมูล (ฉบับที่ 2)
- 3.9.3. ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทด. 2/2554 เรื่อง ข้อกำหนดที่เกี่ยวกับการออกและเสนอขายศุภก และการเปิดเผยข้อมูล (ฉบับประมวล)

4. พระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530

4.1. การจัดตั้งกองทุน

หัวข้อ	ชื่อกฎหมาย	หลักการ
4.	พระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530	พระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้มีการวางหลักเกณฑ์ การดำเนินการและการจัดการกองทุนเพื่อให้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีความมั่นคงและเป็นประโยชน์แก่ลูกจ้าง

4.1.1. กฎกระทรวง (พ.ศ. 2532) ออกตามความใน พ.ร.บ. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530

4.1.2. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดประเภทธุรกิจ ระยะเวลา และเงื่อนไขให้ลูกจ้างหรือนายจ้างหยุดหรือเลื่อนการส่งเงินสะสม หรือเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในท้องที่ที่เกิดวิกฤตเศรษฐกิจ สาธารณภัย หรือเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ

4.1.2.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดประเภทธุรกิจ ระยะเวลา และเงื่อนไขให้ลูกจ้างหรือนายจ้างหยุดหรือเลื่อนการส่งเงินสะสม หรือเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในท้องที่ที่เกิดวิกฤตเศรษฐกิจ สาธารณภัย หรือเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2564

4.1.2.2. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดประเภทธุรกิจ ระยะเวลา และเงื่อนไขให้ลูกจ้างหรือนายจ้างหยุดหรือเลื่อนการส่งเงินสะสม หรือเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในท้องที่ที่เกิดวิกฤตเศรษฐกิจ สาธารณภัย หรือเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2564

4.1.2.3. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดประเภทธุรกิจ ระยะเวลา และเงื่อนไขให้ลูกจ้างหรือนายจ้างหยุดหรือเลื่อนการส่งเงินสะสม หรือเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในท้องที่ที่เกิดวิกฤตเศรษฐกิจ สาธารณภัย หรือเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2565

4.2. การจ่ายเงินจากกองทุนและการเลิกกองทุน

4.2.1. กฎกระทรวง ที่ 247/2547

5. พระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ. 2540

หัวข้อ	ชื่อกฎหมาย	หลักการ
5.	พระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ. 2540	พระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ. 2540 กำหนดขึ้นโดยให้มีการกำกับดูแลนิติบุคคลเฉพาะกิจ (SPV) รวมทั้งการจัดตั้งและดำเนินการของนิติบุคคลเฉพาะกิจและกำหนดให้นิติบุคคลเฉพาะกิจมีอำนาจรับสินทรัพย์ไว้เป็นหลักประกันเพื่อประโยชน์ในการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ได้

5.1.1. ค่าธรรมเนียมโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

5.1.1.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กม. 31/2565 เรื่อง การกำหนดค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับการขออนุญาตเสนอขาย หลักทรัพย์ที่ออกใหม่ และการขออนุมัติโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

5.1.2. โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

5.1.2.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 7/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการอนุมัติโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

6. พระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561

หัวข้อ	ชื่อกฎหมาย	หลักการ
6.	พระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561	กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการระดมทุนต่อประชาชนผ่านการเสนอขายโทเคนดิจิทัล การประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลและการดำเนินกิจกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล

6.1. ประเภทของสินทรัพย์ดิจิทัล

6.1.1. คริปโทเคอร์เรนซี

6.1.2. โทเคนดิจิทัล

6.1.2.1. โทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุน (Investment Token)

- 6.1.2.1.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กจ. 12/2561 เรื่อง การกำหนดประเภทโทเคนดิจิทัลเพิ่มเติม
- 6.1.2.2. โทเคนดิจิทัลเพื่อการใช้ (Utility Token)
 - 6.1.2.2.1. ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กจ. 10/2561 เรื่อง การไม่นำบทบัญญัติว่าด้วยการเสนอขายโทเคนดิจิทัลต่อประชาชนมาใช้บังคับกับการเสนอขายโทเคนดิจิทัลบางลักษณะ
- 6.2. ผู้ออกโทเคนดิจิทัล/ผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัล
 - 6.2.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กจ. 20/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการขออนุญาตหรือแจ้งโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับผู้ออกโทเคนดิจิทัลและผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล
- 6.3. การกำกับดูแลกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัล
 - 6.3.1. การเสนอขายโทเคนดิจิทัลต่อประชาชน (ICO)
 - 6.3.1.1. ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กจ. 16/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไขและวิธีการให้ความเห็นชอบผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล (ฉบับประมวล)
 - 6.3.1.2. ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กจ. 15/2561 เรื่อง การเสนอขายโทเคนดิจิทัลต่อประชาชน (ฉบับประมวล)
 - 6.3.1.3. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กจ. 12/2562 เรื่อง การเสนอขายโทเคนดิจิทัลต่อบุคคลในวงจำกัด (ฉบับประมวล)
 - 6.3.2. ผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล (ICO Portal)
 - 6.3.2.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 16/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไขและวิธีการให้ความเห็นชอบ ผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล (ฉบับประมวล) ลงวันที่ 3 กรกฎาคม 2561 (มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 16 กรกฎาคม 2561)
 - 6.3.2.1.1. ภาคนวทนายประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไขและวิธีการให้ความเห็นชอบผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล
 - 6.3.2.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 20/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการขออนุญาตหรือแจ้งโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับผู้ออกโทเคนดิจิทัลและผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล

6.3.2.2.1. ภาคผนวกแนบท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการขอ อนุญาตหรือแจ้งโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับผู้ออกโทเคนดิจิทัลและผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล

6.3.3. การประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

- 6.3.3.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดกิจการอื่นที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลให้เป็นธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติม พ.ศ. 2563
- 6.3.3.2. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การอนุญาตการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561 (ฉบับประมวล)
- 6.3.3.3. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดเงื่อนไขให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องขอรับความเห็นชอบบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (ฉบับประมวล)
- 6.3.3.4. ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กค. 14/2563 เรื่อง การกำหนดบทนิยามผู้บริหารเพื่อการปฏิบัติตามหมวด 6 แห่งพระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561
- 6.3.3.5. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กธ. 30/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดสรรวงเงินการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับประมวล)
- 6.3.3.6. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กธ. 5/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ต้องไม่มีลักษณะเป็นการสนับสนุนการใช้สินทรัพย์ดิจิทัลเป็นสื่อกลางในการชำระค่าสินค้าหรือบริการ
- 6.3.3.7. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กม. 31/2563 เรื่อง การกำหนดค่าธรรมเนียมการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามที่ได้รับใบอนุญาต
- 6.3.3.8. ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล
- 6.3.3.9. นายหน้าสินทรัพย์ดิจิทัล
- 6.3.3.10. ผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล
- 6.3.3.11. ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัล
- 6.3.3.12. ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล
- 6.3.3.13. ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

6.4. การเลิกประกอบธุรกิจ การเพิกถอนการอนุญาตประกอบธุรกิจและการห้ามการทำธุรกรรม

6.4.1. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เรื่อง หลักเกณฑ์และระยะเวลาดำเนินการสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจ

6.5. การให้ความเห็นชอบ

6.5.1. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สลธ. 35/2561 เรื่อง การให้ความเห็นชอบเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับประมวล)

6.5.2. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สช. 32/2561 เรื่อง การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีของผู้ออกโทเคนดิจิทัล (ฉบับประมวล)

6.5.3. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สช. 75/2564 เรื่อง การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมเพื่อการสอบบัญชีของบริษัทที่เสนอขายหุ้นเพื่อการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ไอพีเอ็กซ์เชนจ์ และบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ไอพี

6.6. กรรมการและผู้บริหาร

6.6.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กลธ. 9/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการในการเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

6.6.2. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กลธ. 18/2561 เรื่อง การกำหนดลักษณะต้องห้ามของกรรมการและ ผู้บริหารของผู้ประกอบธุรกิจ สินทรัพย์ดิจิทัล

6.7. การดำรงเงินกองทุน

6.7.1. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กธ. 26/2563 เรื่อง การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ (ฉบับประมวล)

6.8. การเปิดเผยข้อมูล

6.8.1. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กค. 17/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลตามพระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561

6.9. หน่วยงานกำกับดูแล

6.9.1. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กธ. 36/2563 เรื่อง การจัดให้มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

3) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

1. พระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2485

หัวข้อ	ชื่อกฎหมาย	หลักการ
1.	พระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2458	กฎหมายฉบับนี้มีขึ้นเพื่อจัดตั้งธนาคารแห่งประเทศไทยให้ทำหน้าที่เป็นธนาคารกลางของประเทศดูแลเสถียรภาพทางการเงิน เสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน และเสถียรภาพระบบการชำระเงินของประเทศ นอกจากนี้ ได้มีการจัดตั้งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินให้มีฐานะเป็นนิติบุคคลแยก ต่างหากจากธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อทำหน้าที่ฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินให้มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ

1.1. เงินตรา ไม่มีประกาศ แต่อาศัยอำนาจ

1.2. ตลาดการเงิน (รวมพันธบัตรและตราสารหนี้)

1.2.1. บริการธุรกรรมประมูลตราสารหนี้ด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (e-Bidding)

1.2.1.1. ระเบียบ ธปท. ว่าด้วยการให้บริการธุรกรรมประมูลตราสารหนี้ด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (e-Bidding) พ.ศ. 2546

1.2.2. การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของรัฐบาล

1.2.2.1. บริการธุรกรรมตราสารหนี้

1.2.2.1.1. ระเบียบ ธปท. ที่ สรข. 2/2562 ว่าด้วยบริการธุรกรรมตราสารหนี้

1.2.2.1.1.1. ประกาศ ธปท. ที่ สรข. 2/2564 เรื่อง การจ่ายดอกเบี้ยและเงินต้น

1.2.2.1.1.2. ประกาศ ธปท. ที่ สรข. 12/2562 เรื่อง ค่าธรรมเนียมบริการธุรกรรมตราสารหนี้

1.2.2.1.1.3. ประกาศ ธปท. ที่ สรข. 10/2562 เรื่อง การขอรับบริการธุรกรรมตราสารหนี้

1.2.2.2. บริการธุรกรรมแลกเปลี่ยนตราสารหนี้ด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (Bond Switching)

1.2.2.2.1. ระเบียบ ธปท. ที่ สรข. 1/2560 ว่าด้วยการให้บริการธุรกรรมแลกเปลี่ยนตราสารหนี้ด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์

1.2.2.3. บริการระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมตราสารหนี้ (Bond Platform)

1.2.2.3.1. ระเบียบ ธปท. ที่ สรข. 1/2563 ว่าด้วยการให้บริการระบบและเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมตราสารหนี้ (Bond Platform)

1.2.2.3.1.1. ประกาศ ธปท. ที่ สรข. 4/2563 เรื่อง บริการจำหน่ายตราสารหนี้ภายใต้การให้บริการ Bond Platform

1.2.2.3.1.2. ประกาศ ธปท. ที่ สรข. 5/2563 เรื่อง บริการข้อมูลตราสารหนี้ภายใต้การให้บริการ Bond Platform

1.3. กำหนดให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่เป็นรัฐวิสาหกิจเป็นสถาบันการเงิน

1.3.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่เป็นรัฐวิสาหกิจเป็นสถาบันการเงิน

2. พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

หัวข้อ	ชื่อกฎหมาย	หลักการ
2.	พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	สถาบันการเงินเป็นธุรกิจที่มีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ โดยทำหน้าที่ในการระดมและจัดสรรเงินทุนแก่ภาคเศรษฐกิจ และมีความเกี่ยวข้องกับประชาชนจำนวนมาก การที่สถาบันการเงินประสบปัญหาอ้อมส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจ ตลอดจนความเชื่อมั่นของประชาชนและผู้ฝากเงินที่มีต่อระบบสถาบันการเงินโดยรวม กฎหมายฉบับนี้จึงกำหนดหลักเกณฑ์ในกำกับดูแลสถาบันการเงิน เพื่อให้สถาบันการเงินมีความมั่นคง และธรรมาภิบาลที่ดี ตลอดจนมี ความเป็นธรรมต่อลูกค้าและประชาชน

2.1. สถาบันการเงินและผู้ให้บริการทางการเงิน

2.1.1. สาระบัญญัติประกาศและแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับสถาบันการเงินและผู้ให้บริการทางการเงิน

2.1.1.1. สาระบัญญัติประกาศออกตามพรกบริษัทบริหารสินทรัพย์

2.1.1.1.1. การจัดตั้งและการขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน

2.1.1.1.1.1. ใบอนุญาต

2.1.1.1.1.1.1. หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการที่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย จะขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์

- 2.1.1.1.1.1.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการที่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยจะขออนุญาตยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์
- 2.1.1.1.1.1.2. หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตและขอความเห็นชอบประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในฐานะธนาคารพาณิชย์อาเซียนที่ได้รับความเห็นชอบภายใต้กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียน (Qualified ASEAN Bank หรือ QAB) สัญชาติมาเลเซีย
- 2.1.1.1.1.1.2.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขออนุญาตและขอความเห็นชอบประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในฐานะธนาคารพาณิชย์อาเซียนที่ได้รับความเห็นชอบภายใต้กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียน (Qualified ASEAN Bank หรือ QAB) สัญชาติมาเลเซีย
- 2.1.1.1.1.1.3. จำนวนและการนับจุดให้บริการของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ
- 2.1.1.1.1.1.3.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 17/2563 เรื่อง จำนวนและการนับจุดให้บริการของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ
- 2.1.1.1.1.2. การพิจารณาค่าขออนุญาต
- 2.1.1.1.1.2.1. หลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาการพิจารณาค่าขออนุญาตของสถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551
- 2.1.1.1.1.2.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 1/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาการพิจารณาค่าขออนุญาตของสถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551
- 2.1.1.1.1.2.2. หลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาการพิจารณาค่าขออนุญาตของผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ออกตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ 58

2.1.1.1.1.2.2.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 2/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตของผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ออกตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ 58

2.1.1.1.2. ขอบเขตการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน

2.1.1.1.2.1. การให้สินเชื่อและธุรกรรมคล้ายสินเชื่อ

2.1.1.1.2.1.1. การให้สินเชื่อ (กำหนดในมาตรา 4 แห่ง พ.ร.บ.ธุรกิจสถาบันการเงิน)

2.1.1.1.2.1.1.1. การให้สินเชื่อเพื่อผู้สูงอายุโดยมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน (Reverse Mortgage) *มมระดับประกาศ

2.1.1.1.2.1.2. ธุรกรรมคล้ายการให้สินเชื่อ

2.1.1.1.2.1.2.1. การให้เช่าซื้อและให้เช่าแบบลีสซิ่ง

2.1.1.1.2.1.2.1.1. การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าแบบลีสซิ่ง

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 01/2551 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าแบบลีสซิ่ง

2.1.1.1.2.1.2.1.2. การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนให้เช่าซื้อสังหาริมทรัพย์ และการรับโอนซึ่งสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการจำหน่ายสินค้าในกิจการเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 02/2551 เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนให้เช่าซื้อสังหาริมทรัพย์และการรับโอนซึ่งสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการจำหน่ายสินค้าในกิจการเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค

2.1.1.1.2.1.2.1.3. หลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจให้เช่าซื้ออสังหาริมทรัพย์ของบริษัทเงินทุนประเภทกิจการเงินทุนเพื่อการเคหะ และของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 03/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อ

อสังหาริมทรัพย์ของบริษัทเงินทุนประเภทกิจการ
เงินทุนเพื่อการเคหะและของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

- 2.1.1.1.2.1.2.2. แฟ้กตอริง
- 2.1.1.1.2.1.2.2.1. การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจแฟ้กตอริง (Factoring)
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 20/2555 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจแฟ้กตอริง (Factoring)
- 2.1.1.1.2.1.2.3. การรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืม
- 2.1.1.1.2.1.2.3.1. การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืม
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2555 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืม
- 2.1.1.1.2.1.2.3.2. การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนประกอบธุรกิจรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืม
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 06/2551 เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนประกอบธุรกิจรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืม
- 2.1.1.1.2.2. ธุรกิจและธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นต่อสถาบันการเงิน
- 2.1.1.1.2.2.1. อนุพันธ์ทางการเงิน
- 2.1.1.1.2.2.1.1. ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- 2.1.1.1.2.2.1.1.1. การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 14/2554 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- 2.1.1.1.2.2.1.2. การแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์
- 2.1.1.1.2.2.1.2.1. การอนุญาตให้สถาบันการเงินประกอบธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 08/2551
เรื่อง การอนุญาตให้สถาบันการเงินประกอบธุรกิจ
การแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์
- 2.1.1.1.2.2.1.3. การลงทุนในตราสาร Collateralized Debt Obligations
 - 2.1.1.1.2.2.1.3.1. การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ลงทุนในตราสาร
Collateralized Debt Obligation
 - ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 09/2551
เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ลงทุนในตรา
สาร Collateralized Debt Obligation
 - 2.1.1.1.2.2.1.4. การกำกับดูแลธุรกรรมอนุพันธ์
 - 2.1.1.1.2.2.1.4.1. หลักเกณฑ์การอนุญาตและกำกับดูแลการทำธุรกรรม
อนุพันธ์ของธนาคารพาณิชย์
 - ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 7/2565
เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตและกำกับดูแลการทำ
ธุรกรรมอนุพันธ์ของธนาคารพาณิชย์
 - 2.1.1.1.2.2.1.4.2. การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนทำธุรกรรม Credit
Default Swaps และ Credit Linked Notes
 - ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2551
เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนทำธุรกรรม Credit
Default Swaps และ Credit Linked Notes
- 2.1.1.1.2.2.2. ธุรกิจหลักทรัพย์และทรัสต์
 - 2.1.1.1.2.2.2.1. การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์
 - 2.1.1.1.2.2.2.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 15/2561
เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจ
หลักทรัพย์
 - 2.1.1.1.2.2.2.2. การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับ
ธุรกิจหลักทรัพย์
 - 2.1.1.1.2.2.2.2.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 16/2551
เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้อง
กับธุรกิจหลักทรัพย์

- 2.1.1.1.2.2.3. การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจเป็นทรัพย์สิน
 - 2.1.1.1.2.2.3.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 14/2561 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจเป็นทรัพย์สิน
- 2.1.1.1.2.2.3. ธุรกิจประกันภัย
 - 2.1.1.1.2.2.3.1. การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจการประกันภัย
 - 2.1.1.1.2.2.3.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 17/2551 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจการประกันภัย
- 2.1.1.1.2.2.4. ธุรกิจการให้บริการด้านงานสนับสนุนและบริการอื่น
 - 2.1.1.1.2.2.4.1. การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสนับสนุน digital banking (Information Technology related services)
 - 2.1.1.1.2.2.4.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 7/2563 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสนับสนุน digital banking (Information Technology related services)
 - 2.1.1.1.2.2.4.2. การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่น (other services)
 - 2.1.1.1.2.2.4.2.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 8/2563 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่น (other services)
 - 2.1.1.1.2.2.4.3. หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับบริการทางการเงินประเภทการดูแลและเก็บรักษาตราสารหนี้ (custodian service)
 - 2.1.1.1.2.2.4.3.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 7/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับบริการทางการเงินประเภทการดูแลและเก็บรักษาตราสารหนี้ (custodian service)
 - 2.1.1.1.2.2.4.4. การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ให้บริการด้านงานสนับสนุนและบริการอื่น

- 2.1.1.1.2.2.4.4.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 19/2551 เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ให้บริการด้านงานสนับสนุนและบริการอื่น
- 2.1.1.1.2.2.4.5. การอนุญาตให้สถาบันการเงินประกอบธุรกิจการนำ อสังหาริมทรัพย์ออกให้เช่า
 - 2.1.1.1.2.2.4.5.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 24/2551 เรื่อง การอนุญาตให้สถาบันการเงินประกอบธุรกิจการนำ อสังหาริมทรัพย์ออกให้เช่า
- 2.1.1.1.2.2.4.6. การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์เป็นตัวแทนรับคำขอและเรียก เก็บเบี้ยประกันหรือค่าบริการการประกันการส่งออกและการค้า ประกันสินค้าแก่ลูกค้า
 - 2.1.1.1.2.2.4.6.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 2/2552 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์เป็นตัวแทนรับคำขอและ เรียกเก็บเบี้ยประกันหรือค่าบริการการประกันการส่งออกและ การค้าประกันสินค้าแก่ลูกค้า
- 2.1.1.1.2.2.5. ธุรกิจบริการทางการเงินอื่น
 - 2.1.1.1.2.2.5.1. การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบกิจการการให้บริการ ทางการเงินตามหลักชาริอะฮ์ (Shariah Banking Services)
 - 2.1.1.1.2.2.5.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 20/2551 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบกิจการการ ให้บริการทางการเงินตามหลักชาริอะฮ์ (Shariah Banking Services)
 - 2.1.1.1.2.2.5.2. การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบกิจการดูแล ผลประโยชน์ (Escrow Agent)
 - 2.1.1.1.2.2.5.2.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 13/2561 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบกิจการดูแล ผลประโยชน์ของคู่สัญญา (Escrow Agent)
 - 2.1.1.1.2.2.5.3. การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนให้บริการรับ ผากเงินที่มีเงื่อนไขการเบิกถอนเงินจากบัญชีตามคำสั่งลูกค้า (Escrow Account)

- 2.1.1.1.2.2.5.3.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 7/2552 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุน ให้บริการรับฝากเงินที่มีเงื่อนไขการเบิกถอนเงินจากบัญชีตาม คำสั่งลูกค้า
- 2.1.1.1.2.2.5.4. การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกรรมซื้อคืน ภาคเอกชน (Private Repo)
 - 2.1.1.1.2.2.5.4.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 8/2559 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกรรมซื้อคืน ภาคเอกชน (Private Repo)
- 2.1.1.1.2.2.5.5. การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ประกอบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo)
 - 2.1.1.1.2.2.5.5.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 23/2551 เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ประกอบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo)
- 2.1.1.1.2.2.5.6. การอนุญาตให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ให้กู้ยืมเงินโดยวิธีรับ จำนำตั๋วสัญญาใช้เงิน และให้กู้ยืมเงินโดยไม่รับจำนอง อสังหาริมทรัพย์ในกรณีอื่น
 - 2.1.1.1.2.2.5.6.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 25/2551 เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ให้กู้ยืมเงินโดยวิธี รับจำนำตั๋วสัญญาใช้เงิน และให้กู้ยืมเงินโดยไม่รับจำนอง อสังหาริมทรัพย์ในกรณีอื่น
- 2.1.1.1.2.3. บริการอิเล็กทรอนิกส์และการใช้เทคโนโลยีทางการเงิน
 - 2.1.1.1.2.3.1. การให้บริการการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
 - 2.1.1.1.2.3.1.1. การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจบริการเงิน อิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)
 - 2.1.1.1.2.3.1.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2561 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจบริการเงิน อิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)
 - 2.1.1.1.2.3.2. ธุรกิจและธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัล

- 2.1.1.1.2.3.2.1. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่ประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset)
 - 2.1.1.1.2.3.2.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่ประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset)
 - 2.1.1.1.2.3.3. การใช้เทคโนโลยีทางการเงิน *มระดับประกาศ
- 2.1.1.1.2.4. ขอบเขตการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย
 - 2.1.1.1.2.4.1. ขอบเขตการประกอบธุรกิจและขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย
 - 2.1.1.1.2.4.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 10/2552 เรื่อง ขอบเขตการประกอบธุรกิจและขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย
- 2.1.1.1.3. การกำกับดูแลด้านความเสี่ยงและความมั่นคงของสถาบันการเงิน (Prudential Measures)
 - 2.1.1.1.3.1. ความเสี่ยงด้านเครดิต
 - 2.1.1.1.3.1.1. แนวปฏิบัติในการให้สินเชื่อ
 - 2.1.1.1.3.1.1.1. สินเชื่อสำหรับภาคธุรกิจบางประเภท
 - 2.1.1.1.3.1.1.1.1. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่ออื่นที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
 - ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 1/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่ออื่นที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
 - 2.1.1.1.3.1.2. การกำกับดูแลด้านคุณภาพสินเชื่อ
 - 2.1.1.1.3.1.2.1. การจัดชั้น และการกันเงินสำรอง (ในงบดุลและนอกงบดุล)
 - 2.1.1.1.3.1.2.1.1. หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 23/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน
- 2.1.1.1.3.1.2.1.2. หลักเกณฑ์การดำรงเงินขั้นต่ำของสถาบันการเงิน และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 - ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 22/2562 เรื่อง การดำรงเงินสำรองขั้นต่ำของสถาบันการเงิน และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- 2.1.1.1.3.1.2.2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้
 - 2.1.1.1.3.1.2.2.1. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงการแก้ไขปัญหานี้
 - ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 20/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงการแก้ไขปัญหานี้
 - 2.1.1.1.3.1.2.2.3. หลักเกณฑ์เกี่ยวกับบอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้
 - 2.1.1.1.3.1.2.2.3.1. อสังหาริมทรัพย์รอการขาย
 - ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2565 เรื่อง อสังหาริมทรัพย์รอการขาย
 - 2.1.1.1.3.1.2.2.3.2. หลักเกณฑ์การดำเนินงานในกิจการร่วมลงทุนเพื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์รอการขายของธนาคารพาณิชย์
 - ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำเนินงานในกิจการร่วมลงทุนเพื่อพัฒนาอสังหาริมทรัพย์รอการขายของธนาคารพาณิชย์
 - 2.1.1.1.3.1.2.2.3.3. หลักเกณฑ์การซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์เพื่อเป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจหรือสำหรับพนักงานและลูกจ้างของสถาบันการเงิน
 - ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 23/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์การซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์

เพื่อเป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจ หรือสำหรับ
พนักงานและลูกจ้างของสถาบันการเงิน

2.1.1.1.3.1.2.4. นโยบายให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ชั่วคราว

2.1.1.1.3.1.2.4.1. มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ
ภายใต้พระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้
ประกอบธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติด
เชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส1. 1/2564
เรื่อง มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ
ธุรกิจภายใต้พระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือ
และฟื้นฟูผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการ
ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564

2.1.1.1.3.1.2.4.2. มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกัน
เพื่อชำระหนี้ ภายใต้พระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือ
และฟื้นฟูผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการระบาด
ของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 4/2564
เรื่อง มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สิน
หลักประกันเพื่อชำระหนี้ ภายใต้พระราชกำหนดการ
ให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบการที่ได้รับ
ผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา
2019 พ.ศ. 2564

2.1.1.1.3.1.2.5. อื่น ๆ

2.1.1.1.3.1.2.5.1. การให้สินเชื่อในลักษณะที่เล็งเห็นว่าจะเรียกคืนไม่ได้

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 7/2554
เรื่อง การให้สินเชื่อในลักษณะที่เล็งเห็นว่าจะเรียกคืน
ไม่ได้

2.1.1.1.3.1.2.5.2. หลักประกันเป็นทรัพย์สินที่บริษัทเงินทุนต้องเรียก

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 34/2551 เรื่อง หลักประกันเป็นทรัพย์สินที่บริษัทเงินทุนต้องเรียก
- 2.1.1.1.3.1.2.5.3. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme
 - ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2554 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme
- 2.1.1.1.3.1.2.5.4. การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมการถ่ายโอนหรือรับโอนความเสี่ยงด้านเครดิต (Risk participation)
 - ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 9/2557 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมการถ่ายโอนหรือรับโอนความเสี่ยงด้านเครดิต (Risk participation)
- 2.1.1.1.3.1.3. การกำกับดูแลด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อ
 - 2.1.1.1.3.1.3.1. การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit : SLL)
 - 2.1.1.1.3.1.3.1.1. หลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit)
 - ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 22/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit)
 - 2.1.1.1.3.1.3.2. การกำกับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน (Related Lending)
 - 2.1.1.1.3.1.3.2.1. หลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)
 - ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 36/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้น

รายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง
(Related Lending)

- 2.1.1.1.3.1.3.2.2. การผ่อนผันหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้
ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง
(Related Lending)
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 85/2551
เรื่อง การผ่อนผันหลักเกณฑ์การกำกับการทำ
ธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มี
ผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)
- 2.1.1.1.3.1.3.3. การลงทุนของสถาบันการเงิน (Investment)
- 2.1.1.1.3.1.3.3.1. หลักเกณฑ์และวิธีการการลงทุนของสถาบันการเงิน
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 7/2561
เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการการลงทุนของสถาบัน
การเงิน
- 2.1.1.1.3.1.3.4. การให้สินเชื่อบัตรเครดิต และสวัสดิการแก่กรรมการ ผู้บริหาร
หรือผู้มีอำนาจ
- 2.1.1.1.3.1.3.4.1. การให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้
สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ
ของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2558
เรื่อง การให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการ
ให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการ ผู้มีอำนาจใน
การจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับ
บุคคลดังกล่าว
- 2.1.1.1.3.1.3.5. อื่น ๆ
- 2.1.1.1.3.1.3.5.1. การถือหรือมีหน่วยลงทุนในกองทุนรวมตราสารแห่ง
นี้เพื่อเสริมสภาพคล่องของตลาดการเงิน
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.6/2563
เรื่อง การถือหรือมีหน่วยลงทุนในกองทุนรวมตราสาร
แห่งนี้เพื่อเสริมสภาพคล่องของตลาดการเงิน

2.1.1.1.3.2. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

2.1.1.1.3.2.1. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

2.1.1.1.3.2.1.1. อัตราส่วนสภาพคล่อง

2.1.1.1.3.2.1.1.1. หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 9/2558 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

2.1.1.1.3.2.1.1.2. หลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net stable funding ratio: NSFR)

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 1/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net stable funding ratio: NSFR)

2.1.1.1.3.2.1.1.3. หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) (ฉบับที่ 2)

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 4/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) (ฉบับที่ 2)

2.1.1.1.3.3. ความเสี่ยงด้านตลาด

2.1.1.1.3.3.1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

2.1.1.1.3.3.1.1. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของสถาบันการเงิน

2.1.1.1.3.3.1.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 42/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของสถาบันการเงิน

2.1.1.1.3.4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

2.1.1.1.3.4.1. การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (Business Partner)

2.1.1.1.3.4.1.1. หลักเกณฑ์การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (business partner) ของสถาบันการเงิน

2.1.1.1.3.4.1.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 16/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (business partner) ของสถาบันการเงิน

2.1.1.1.3.4.2. การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

2.1.1.1.3.4.2.1. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน

2.1.1.1.3.4.2.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 21/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน

2.1.1.1.3.5. เงินกองทุน

2.1.1.1.3.5.1. หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

2.1.1.1.3.5.1.1. หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

2.1.1.1.3.5.1.1.1. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

2.1.1.1.3.5.1.1.2. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน

2.1.1.1.3.5.1.1.3. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุน และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 13/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเออร์
- 2.1.1.1.3.5.1.1.4. แนวทางการระบุและการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ
 - ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 16/2560 เรื่อง แนวทางการระบุและการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ องค์ประกอบเงินกองทุนและหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนของสถาบันการเงิน
- 2.1.1.1.3.5.1.2. องค์ประกอบเงินกองทุนและหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนของสถาบันการเงิน
 - 2.1.1.1.3.5.1.2.1. องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ
 - ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 7/2562 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ
 - 2.1.1.1.3.5.1.2.2. องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ (ฉบับที่ 2)
 - ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 22/2563 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ (ฉบับที่ 2)
 - 2.1.1.1.3.5.1.2.3. องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ
 - ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 8/2562 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ
- 2.1.1.1.3.5.1.3. การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

- 2.1.1.1.3.5.1.3.1. หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต สำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA)
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 9/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA)
- 2.1.1.1.3.5.1.3.2. หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต สำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA) (ฉบับที่ 2)
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 3/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Standardised Approach (วิธี SA) (ฉบับที่ 2)
- 2.1.1.1.3.5.1.3.3. หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต สำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB)
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 10/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์โดย Internal Ratings-Based Approach (วิธี IRB)
- 2.1.1.1.3.5.1.3.4. หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของ คู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 17/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์
- 2.1.1.1.3.5.1.3.5. หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต สำหรับการผิदनัดชำระราคา และการส่งมอบและธุรกรรม Non-delivery versus payment (Non-DvP) สำหรับธนาคารพาณิชย์

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 18/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับการผิณฑ์ชำระราคาและการส่งมอบและธุรกรรม Non-delivery versus payment (Non-DvP) สำหรับธนาคารพาณิชย์
- 2.1.1.1.3.5.1.4. การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด
 - 2.1.1.1.3.5.1.4.1. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน
 - ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 94/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน
- 2.1.1.1.3.5.1.5. การคำนวณความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
 - 2.1.1.1.3.5.1.5.1. หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
 - ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 95/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
 - 2.1.1.1.3.5.1.5.2. หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ Advance Measurement Approach ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ Advance Measurement Approach (วิธี AMA)
- 2.1.1.1.3.5.2. การกำกับดูแลโดยทางการ
 - 2.1.1.1.3.5.2.1. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2)
 - 2.1.1.1.3.5.2.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส 1.2/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2)

2.1.1.1.3.5.3. การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล

2.1.1.1.3.5.3.1. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับ ธนาคารพาณิชย์

2.1.1.1.3.5.3.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 4/2556
เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับ
ธนาคารพาณิชย์

2.1.1.1.3.5.3.2. การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคาร พาณิชย์ (ฉบับที่ 2)

2.1.1.1.3.5.3.2.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 14/2562
เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคาร
พาณิชย์ (ฉบับที่ 2)

2.1.1.1.3.5.3.3. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน

2.1.1.1.3.5.3.3.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2556
เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับ
กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

2.1.1.1.3.5.3.4. การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน (ฉบับที่ 2)

2.1.1.1.3.5.3.4.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 15/2562
เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจ
ทางการเงิน (ฉบับที่ 2)

2.1.1.1.3.5.3.5. การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับ สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio disclosure standards)

2.1.1.1.3.5.3.5.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 2/2561
เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อ
รองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง
(Liquidity coverage ratio disclosure standards)

2.1.1.1.3.6. ธรรมภิบาล

2.1.1.1.3.6.1. หลักเกณฑ์เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและสถาบันการเงิน

2.1.1.1.3.6.1.1. การรายงานการถือหุ้นเกินร้อยละ 5

2.1.1.1.3.6.1.1.1. หลักเกณฑ์การรายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไป

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 57/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การรายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไป หลักเกณฑ์การอนุญาตให้บุคคลถือหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้ง ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินร้อยละ 10

2.1.1.1.3.6.1.2. หลักเกณฑ์การอนุญาตให้บุคคลถือหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินร้อยละ 10

2.1.1.1.3.6.1.2.1. หลักเกณฑ์การรายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 9/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การรายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

2.1.1.1.3.6.2. หลักเกณฑ์เกี่ยวกับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

2.1.1.1.3.6.2.1. ภาพรวมบทบาทหน้าที่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงด้านธรรมาภิบาล

2.1.1.1.3.6.2.1.1. หลักเกณฑ์ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 1/2566 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

- 2.1.1.1.3.6.2.2. การกำหนดบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของ
คณะกรรมการชุดต่าง ๆ
- 2.1.1.1.3.6.2.2.1. บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการ
ของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 2/2566
เรื่อง บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของ
คณะกรรมการของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่ม
ธุรกิจทางการเงิน
- 2.1.1.1.3.6.2.2.2. บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการ
ชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินและบริษัท
แม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 3/2566
เรื่อง บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของ
คณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูงของ
สถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทาง
การเงิน
- 2.1.1.1.3.6.2.3. การเปิดเผยค่าตอบแทนกรรมการและการเป็นกรรมการใน
ธุรกิจอื่นต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 2.1.1.1.3.6.2.3.1. กลไกการกำกับดูแลกิจการของสถาบันการเงินและ
กลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 4/2566
เรื่อง กลไกการกำกับดูแลกิจการของสถาบันการเงิน
และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- 2.1.1.1.3.6.2.4. คุณสมบัติต้องห้ามของกรรมการและผู้บริหาร
- 2.1.1.1.3.6.2.5. การให้ความเห็นชอบกรรมการและผู้บริหาร
- 2.1.1.1.3.6.2.5.1. หลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง
กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา
ของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัท
ลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 3/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน
- 2.1.1.1.3.6.2.6. การขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินแก่กรรมการ
 - 2.1.1.1.3.6.2.6.1. หลักเกณฑ์การ ขาย ให้หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการและบุคคลอื่นที่กำหนดตามมาตรา 48(4) หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าว
 - ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 61/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการและบุคคลอื่นที่กำหนดตามมาตรา 48(4) หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าว
- 2.1.1.1.3.6.3. หลักเกณฑ์ด้านกลไกการควบคุมภายใน
 - 2.1.1.1.3.6.3.1. การกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
 - 2.1.1.1.3.6.3.1.1. หลักเกณฑ์การกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (compliance) ของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 - ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2566 เรื่อง การกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (compliance) ของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 - 2.1.1.1.3.6.3.2. การปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน
 - 2.1.1.1.3.6.3.2.1. หลักเกณฑ์การปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน (internal audit) ของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 - ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2566 เรื่อง การปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน (internal

audit) ของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทาง
การเงิน

2.1.1.1.3.6.4. หลักเกณฑ์เกี่ยวกับผู้สอบบัญชีภายนอก

2.1.1.1.3.6.4.1. การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีและหน้าที่ของผู้สอบบัญชี

2.1.1.1.3.6.4.1.1. หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีของ
สถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 14/2564
เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชี
ของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทาง
การเงิน

2.1.1.1.3.7. การจัดตั้งสาขาและกำหนดวันเวลาเปิดทำการ

2.1.1.1.3.7.1. หลักเกณฑ์การจัดตั้งสาขาของสถาบันการเงิน

2.1.1.1.3.7.1.1. ธนาคารพาณิชย์

2.1.1.1.3.7.1.1.1. หลักเกณฑ์เกี่ยวกับช่องทางให้บริการของธนาคาร
พาณิชย์

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 15/2563
เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับช่องทางให้บริการของ
ธนาคารพาณิชย์ (banking channel)

2.1.1.1.3.7.1.1.2. หลักเกณฑ์การอนุญาตจัดตั้งและการกำกับดูแลสาขา
ในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ไทย

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 2/2565
เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตจัดตั้งและการกำกับดูแล
สาขาในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ไทย

2.1.1.1.3.7.1.2. บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

2.1.1.1.3.7.1.2.1. หลักเกณฑ์การขออนุญาตมีสำนักงานอำนวยความสะดวก
ของบริษัทเงินทุน

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 64/2551
เรื่อง หลักเกณฑ์การขออนุญาตมีสำนักงานอำนวยความสะดวก
ของบริษัทเงินทุน

- 2.1.1.1.3.7.1.2.2. การกำหนดวันและเวลาทำการของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 65/2551 เรื่อง การกำหนดวันและเวลาทำการของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์
- 2.1.1.1.3.7.1.2.3. การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ให้บริการการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 27/2551 เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ให้บริการการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
- 2.1.1.1.3.7.1.2.4. หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุน
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุน
- 2.1.1.1.3.7.2. การกำหนดวันหยุดประจำปี
- 2.1.1.1.3.7.2.1. วันหยุดตามประเพณีของสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ประจำปี 2565
- 2.1.1.1.3.7.2.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2564 เรื่อง วันหยุดตามประเพณีของสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ประจำปี พ.ศ. 2565
- 2.1.1.1.3.7.2.2. การกำหนดวันหยุดทำการของสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพิ่มเติมเป็นกรณีพิเศษ (วันหยุดปี 2565)
- 2.1.1.1.3.7.2.2.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 13/2564 เรื่อง การกำหนดวันหยุดทำการของสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพิ่มเติมเป็นกรณีพิเศษ
- 2.1.1.1.3.7.2.3. วันหยุดตามประเพณีของสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ประจำปี 2566

2.1.1.1.3.7.2.3.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 3/2565
เรื่อง วันหยุดตามประเพณีของสถาบันการเงินและสถาบัน
การเงินเฉพาะกิจ ประจำปี พ.ศ. 2566

2.1.1.1.3.8. การกำกับแบบรวมกลุ่ม

2.1.1.1.3.8.1. โครงสร้างและการขออนุญาตจัดตั้งกลุ่ม

2.1.1.1.3.8.2. การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

2.1.1.1.3.8.2.1. การดำรงเงินกองทุน

2.1.1.1.3.8.2.2. อัตราส่วนการทำธุรกรรมต่างๆ

2.1.1.1.3.8.3. การตรวจสอบกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

2.1.1.1.3.8.3.1. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

2.1.1.1.3.8.3.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2560
เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

2.1.1.1.3.8.3.2. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของ
กลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเงินทุน

2.1.1.1.3.8.3.2.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2564
เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจ
ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเงินทุน

2.1.1.1.3.8.3.3. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของ
กลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

2.1.1.1.3.8.3.3.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 7/2564
เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจ
ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

2.1.1.1.3.8.3.4. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของ
กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์

2.1.1.1.3.8.3.4.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 8/2564
เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจ
ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์

2.1.1.1.3.8.3.5. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทาง
การเงิน

- 2.1.1.1.3.8.3.5.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2562
เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจ
ทางการเงิน
- 2.1.1.1.3.8.3.6. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทาง
การเงิน
- 2.1.1.1.3.8.3.6.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2561
เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทาง
การเงิน
- 2.1.1.1.3.8.3.7. หลักเกณฑ์การจัดทำรายงานและการตรวจสอบกลุ่มธุรกิจทาง
การเงิน
- 2.1.1.1.3.8.3.7.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 9/2560
เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดทำรายงานและการตรวจสอบกลุ่ม
ธุรกิจทางการเงิน
- 2.1.1.1.3.9. มาตรฐานการบัญชีและการรายงาน
- 2.1.1.1.3.9.1. การบันทึกบัญชี
- 2.1.1.1.3.9.1.1. หลักเกณฑ์การบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน
- 2.1.1.1.3.9.1.1.1. ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบัญชีของสถาบันการเงิน
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 20/2561
เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบัญชีของสถาบันการเงิน
- 2.1.1.1.3.9.2. งบการเงินและแบบรายงาน
- 2.1.1.1.3.9.2.1. แบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน
- 2.1.1.1.3.9.2.1.1. การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคาร
พาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทาง
การเงิน
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 21/2561
เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของ
ธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่
ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- 2.1.1.1.3.9.2.1.2. การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัท
เงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 22/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์
- 2.1.1.1.3.9.2.1.3. การจัดทำและเปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารพาณิชย์
 - ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 23/2562 เรื่อง การจัดทำและเปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารพาณิชย์
- 2.1.1.1.3.9.2.1.4. การจัดทำและเปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์
 - ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 24/2562 เรื่อง การจัดทำและเปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์
- 2.1.1.1.3.9.2.2. รายงานข้อมูล DMS
 - 2.1.1.1.3.9.2.2.1. การส่งรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
 - ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สรข. 1/2562 เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
 - 2.1.1.1.3.9.2.2.2. การรายงานข้อมูลสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน
 - ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สรข. 4/2562 เรื่อง การรายงานข้อมูลสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน
- 2.1.1.1.3.10. มาตรการในการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงิน
 - 2.1.1.1.3.10.1. หลักเกณฑ์การควบคุมสถาบันการเงินและปิดกิจการสถาบันการเงิน
 - 2.1.1.1.3.10.1.1. การกำหนดหลักเกณฑ์ในการนำประกาศ คำสั่งควบคุม คำสั่งเลิกควบคุม และคำสั่งปิดกิจการสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงในสื่อใด ๆ

- 2.1.1.1.3.10.1.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 9/2551 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ในการนำประกาศคำสั่งควบคุม คำสั่งเล็กควบคุม และคำสั่งปิดกิจการสถาบันการเงินของ ธนาคารแห่งประเทศไทย ลงในสื่อใด ๆ
- 2.1.1.1.3.10.2. การเตรียมแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery plan)
 - 2.1.1.1.3.10.2.1. การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เตรียมแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery plan)
 - 2.1.1.1.3.10.2.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 16/2561 เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เตรียมแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery plan)
- 2.1.1.1.3.11. อื่น ๆ
 - 2.1.1.1.3.11.1. การจัดทำ จัดเก็บและจัดส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงิน
 - 2.1.1.1.3.11.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2562 เรื่อง การจัดทำ จัดเก็บและจัดส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงิน
- 2.1.1.1.4. การกำกับสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจเพื่อดูแลระบบเศรษฐกิจ (Macro Prudential)
 - 2.1.1.1.4.1. การประกอบธุรกิจบัตรเครดิต
 - 2.1.1.1.4.1.1. การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต
 - 2.1.1.1.4.1.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต
 - 2.1.1.1.4.2. การประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล
 - 2.1.1.1.4.2.1. การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
 - 2.1.1.1.4.2.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

- 2.1.1.1.4.2.2. หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล
- 2.1.1.1.4.3. การประกอบธุรกิจสินเชื่อขนาดเล็กเพื่อการประกอบอาชีพ
 - 2.1.1.1.4.3.1. แนวนโยบายสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ของธนาคารพาณิชย์
- 2.1.1.1.4.4. การประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ
 - 2.1.1.1.4.4.1. การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ
 - 2.1.1.1.4.4.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 13/2563 เรื่อง การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ
- 2.1.1.1.4.5. การประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล
 - 2.1.1.1.4.5.1. การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform)
 - 2.1.1.1.4.5.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 14/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform)
- 2.1.1.1.4.6. การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศ
 - 2.1.1.1.4.6.1. หลักเกณฑ์การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศสำหรับธนาคารพาณิชย์ ยกเว้นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย
 - 2.1.1.1.4.6.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 74/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศสำหรับธนาคารพาณิชย์ ยกเว้นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย
 - 2.1.1.1.4.6.2. หลักเกณฑ์การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศสำหรับธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย
 - 2.1.1.1.4.6.2.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 75/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศ สำหรับธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

- 2.1.1.1.4.6.3. หลักเกณฑ์การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศสำหรับบริษัทเงินทุน
 - 2.1.1.1.4.6.3.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 76/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศ สำหรับบริษัทเงินทุน
- 2.1.1.1.4.7. มาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
 - 2.1.1.1.4.7.1. หลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) สำหรับการเปิดบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน
 - 2.1.1.1.4.7.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 19/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) สำหรับการเปิดบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน
- 2.1.1.1.5. การกำกับสถาบันการเงินเพื่อความเป็นธรรมต่อลูกค้าประชาชน (Consumer Protection)
 - 2.1.1.1.5.1. การทำสัญญาค้าประกันด้วยบุคคล
 - 2.1.1.1.5.1.1. การทำสัญญาค้าประกันด้วยบุคคลของสถาบันการเงิน
 - 2.1.1.1.5.1.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 4/2558 เรื่อง ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 1/2558 เรื่อง การทำสัญญาค้าประกันด้วยบุคคลของสถาบันการเงิน
 - 2.1.1.1.5.2. การกำหนดเกี่ยวกับ ดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และการคุ้มครองผู้บริโภค
 - 2.1.1.1.5.2.1. หลักเกณฑ์การปฏิบัติและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าบริการ และเบี้ยปรับ สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน
 - 2.1.1.1.5.2.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 7/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์การปฏิบัติและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าบริการ และเบี้ยปรับ สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน
 - 2.1.1.1.5.2.2. การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้
 - 2.1.1.1.5.2.2.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 9/2563 เรื่อง การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้
- 2.1.1.1.5.3. การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct)
 - 2.1.1.1.5.3.1. การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct)

- 2.1.1.1.5.3.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 4/2563 เรื่อง การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct)
- 2.1.1.1.5.3.2. การกำหนดแนวทางการพิจารณานำหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) ไปถือปฏิบัติให้เหมาะสมกับผู้ให้บริการแต่ละประเภท
 - 2.1.1.1.5.3.2.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 5/2563 เรื่อง การกำหนดแนวทางการพิจารณานำหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) ไปถือปฏิบัติให้เหมาะสมกับผู้ให้บริการแต่ละประเภท
- 2.1.1.1.5.4. หลักเกณฑ์การรับฝากเงินและตัวเงิน
 - 2.1.1.1.5.4.1. ธนาคารพาณิชย์
 - 2.1.1.1.5.4.1.1. หลักเกณฑ์การออกตัวเงินของธนาคารพาณิชย์
 - 2.1.1.1.5.4.1.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 8/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การออกตัวเงินของธนาคารพาณิชย์
 - 2.1.1.1.5.4.1.2. การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติเรื่องบัตรเงินฝาก
 - 2.1.1.1.5.4.1.2.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 47/2551 เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติเรื่องบัตรเงินฝาก
 - 2.1.1.1.5.4.1.3. การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนปฏิบัติเกี่ยวกับการซื้อขายตัวเงิน
 - 2.1.1.1.5.4.1.3.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 48/2551 เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนปฏิบัติเกี่ยวกับการซื้อขายตัวเงิน
 - 2.1.1.1.5.4.2. บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์
 - 2.1.1.1.5.4.2.1. หลักเกณฑ์การรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนสำหรับบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์
 - 2.1.1.1.5.4.2.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 10/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนสำหรับบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

- 2.1.1.1.6. การตรวจสอบสถาบันการเงิน
- 2.1.1.1.6.1. แบบรายงานการตรวจสอบสถาบันการเงิน
- 2.1.1.1.6.1.1. การกำหนดแบบรายงานการตรวจสอบสถาบันการเงิน
- 2.1.1.1.6.1.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 3/2553 เรื่อง การกำหนดแบบรายงานการตรวจสอบสถาบันการเงิน
- 2.1.1.1.6.1.2. การกำหนดแบบบัตรประจำตัวผู้ตรวจการสถาบันการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
- 2.1.1.1.6.1.2.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 7/2562 เรื่อง การกำหนดแบบบัตรประจำตัวผู้ตรวจการสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ผู้ตรวจการสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ผู้ตรวจการตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน และพนักงานเจ้าหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์
- 2.1.1.1.6.2. ผู้ตรวจการสถาบันการเงิน
- 2.1.1.1.6.2.1. แต่งตั้งผู้ตรวจการสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- 2.1.1.1.6.2.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 1/2565 เรื่อง แต่งตั้งผู้ตรวจการสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- 2.1.1.1.6.2.2. แต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่ตรวจสอบบริษัทบริหารสินทรัพย์
- 2.1.1.1.6.2.2.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 2/2565 เรื่อง แต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่ตรวจสอบบริษัทบริหารสินทรัพย์
- 2.1.1.1.6.2.3. แต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่ตรวจสอบผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน
- 2.1.1.1.6.2.3.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 3/2565 เรื่อง แต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่ตรวจสอบผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน
- 2.1.1.1.6.2.4. แต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่ตรวจสอบผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน
- 2.1.1.1.6.2.4.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 4/2565 เรื่อง แต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่ตรวจสอบผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน

- 2.1.1.1.6.2.5. แต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่ตรวจสอบผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อย
เพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน
- 2.1.1.1.6.2.5.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 5/2565 เรื่อง
แต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่ตรวจสอบผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อย
เพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน
- 2.1.1.1.6.2.6. แต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่ตรวจสอบผู้ประกอบการธุรกิจระบบหรือ
เครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล
- 2.1.1.1.6.2.6.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 6/2565 เรื่อง
แต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่ตรวจสอบผู้ประกอบการธุรกิจระบบหรือ
เครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับ
บุคคล

2.2. สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

2.2.1. สารบัญญัติประกาศและแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

2.2.1.1. สารบัญญัติประกาศ SFIs

2.2.1.1.1. การกำกับดูแลด้านธรรมาภิบาล

2.2.1.1.1.1. ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

2.2.1.1.1.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 12/2562 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

2.2.1.1.1.2. คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่ง ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษา ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

2.2.1.1.1.2.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 13/2562 เรื่อง คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่ง ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษา ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

2.2.1.1.1.3. หลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการ โดยตำแหน่ง ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษา ของสถาบันการเงิน เฉพาะกิจ

2.2.1.1.1.3.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 14/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่ง ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษา ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

- 2.2.1.1.2. การกำกับดูแลด้านความเสี่ยงและความมั่นคงของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- 2.2.1.1.2.1. ความเสี่ยงด้านเครดิต
- 2.2.1.1.2.1.1. หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- 2.2.1.1.2.1.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 23/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- 2.2.1.1.2.1.2. แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างยั่งยืน
- 2.2.1.1.2.1.2.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 14/2564 เรื่อง แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างยั่งยืน
- 2.2.1.1.2.1.3. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- 2.2.1.1.2.1.3.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 22/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- 2.2.1.1.2.1.4. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่ออื่นที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- 2.2.1.1.2.1.4.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 1/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่ออื่นที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- 2.2.1.1.2.2. การกำกับดูแลด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อ
- 2.2.1.1.2.2.1. หลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- 2.2.1.1.2.2.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 24/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

2.2.1.1.2.3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

2.2.1.1.2.3.1. หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

2.2.1.1.2.3.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 21/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

2.2.1.1.2.4. เงินกองทุน

2.2.1.1.2.4.1. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

2.2.1.1.2.4.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 15/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

2.2.1.1.2.4.2. องค์ประกอบของเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

2.2.1.1.2.4.2.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 16/2562 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

2.2.1.1.2.4.3. หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

2.2.1.1.2.4.3.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 17/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

2.2.1.1.2.4.4. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

2.2.1.1.2.4.4.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 18/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

2.2.1.1.2.4.5. หลักเกณฑ์การคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

2.2.1.1.2.4.5.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 19/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

2.2.1.1.2.4.6. หลักเกณฑ์การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

- 2.2.1.1.2.4.6.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 20/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
- 2.2.1.1.2.5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ *ไม่มีระดับประกาศ
- 2.2.1.1.3. การประกอบธุรกิจทางการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม
 - 2.2.1.1.3.1. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ประกอบธุรกิจทางการเงินตามหลักการของศาสนาอิสลาม
 - 2.2.1.1.3.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 25/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ประกอบธุรกิจทางการเงินตามหลักการของศาสนาอิสลาม
- 2.2.1.1.4. มาตรฐานการบัญชีและการรายงาน
 - 2.2.1.1.4.1. ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
 - 2.2.1.1.4.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 26/2562 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
 - 2.2.1.1.4.2. การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
 - 2.2.1.1.4.2.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 27/2562 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
 - 2.2.1.1.4.3. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account: PSA)
 - 2.2.1.1.4.3.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 28/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account: PSA)
 - 2.2.1.1.4.4. การส่งรายงานข้อมูลของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
 - 2.2.1.1.4.4.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สรข. 6/2562 เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
 - 2.2.1.1.4.5. การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
 - 2.2.1.1.4.5.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 7/2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- 2.2.1.1.5. ช่องทางการให้บริการทางการเงิน

- 2.2.1.1.5.1. หลักเกณฑ์การใช้บริการจากผู้ให้บริการสนับสนุนการประกอบธุรกิจ (Business Facilitator) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
 - 2.2.1.1.5.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 29/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้บริการจากผู้ให้บริการสนับสนุนการประกอบธุรกิจ (Business Facilitator) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- 2.2.1.1.5.2. หลักเกณฑ์การประกอบกิจการสาขาของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
 - 2.2.1.1.5.2.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 30/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบกิจการสาขาของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- 2.2.1.1.5.3. หลักเกณฑ์การรับฝากเงินหรือการรับเงินจากประชาชนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
 - 2.2.1.1.5.3.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 31/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การรับฝากเงินหรือการรับเงินจากประชาชนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- 2.2.1.1.5.4. หลักเกณฑ์การให้บริการผ่านช่องทางโทรศัพท์และช่องทางดิจิทัลของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
 - 2.2.1.1.5.4.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การให้บริการผ่านช่องทางโทรศัพท์และช่องทางดิจิทัลของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- 2.2.1.1.6. การใช้เทคโนโลยีทางการเงิน *ไม่มีระดับประกาศ
- 2.2.1.1.7. การกำกับดูแลด้านการคุ้มครองผู้บริโภค
 - 2.2.1.1.7.1. การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม
 - 2.2.1.1.7.1.1. การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct)
 - 2.2.1.1.7.1.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 4/2563 เรื่อง การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct)
 - 2.2.1.1.7.2. การกำหนดแนวทางการพิจารณานำหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) ไปถือปฏิบัติให้เหมาะสมกับผู้ให้บริการแต่ละประเภท
 - 2.2.1.1.7.2.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 5/2563 เรื่อง การกำหนดแนวทางการพิจารณานำหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่

ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) ไปถือปฏิบัติให้เหมาะสมกับผู้ให้บริการแต่ละประเภท

2.2.1.1.7.3. การกำกับดูแลเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าบริการ และเบี้ยปรับ

2.2.1.1.7.3.1. การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้

2.2.1.1.7.3.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 9/2563 เรื่อง การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้

2.2.1.1.7.3.2. หลักเกณฑ์การปฏิบัติและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าบริการ และเบี้ยปรับ สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน

2.2.1.1.7.3.2.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 7/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์การปฏิบัติและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าบริการ และเบี้ยปรับ สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน

2.2.1.1.8. อื่น ๆ

2.2.1.1.8.1. การกำหนดวันหยุดประจำปี

2.2.1.1.8.1.1. วันหยุดตามประเพณีของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ประจำปี 2564

2.2.1.1.8.1.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 7/2563 เรื่อง วันหยุดตามประเพณีของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ประจำปี พ.ศ. 2564

2.2.1.1.8.1.2. การเปลี่ยนแปลงวันหยุดตามประเพณีของสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจประจำปี พ.ศ. 2564 และการกำหนดวันหยุดทำการของสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพิ่มเป็นกรณีพิเศษ

2.2.1.1.8.1.2.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 1/2564 เรื่อง การเปลี่ยนแปลงวันหยุดตามประเพณีของสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจประจำปี พ.ศ. 2564 และการกำหนดวันหยุดทำการของสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพิ่มเป็นกรณีพิเศษ

2.2.1.1.8.1.3. วันหยุดตามประเพณีของสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ประจำปี 2565

2.2.1.1.8.1.3.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2564 เรื่อง วันหยุดตามประเพณีของสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ประจำปี พ.ศ. 2565

3. พระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พ.ศ. 2485

หัวข้อ	ชื่อกฎหมาย	หลักการ
3.	พระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช 2458	กฎหมายฉบับนี้มีขึ้นเพื่อรวบรวมเงินตราต่างประเทศไว้ในแหล่งกลาง ควบคุมการใช้จ่ายเงินตราต่างประเทศให้เป็นไปในทิศทางที่เป็นประโยชน์ต่อส่วนรวม โดยให้มีการจ่ายเงินในต่างประเทศได้เฉพาะในกิจการที่จำเป็น เพื่อป้องกันการโอนทุนออกนอกประเทศ และเพื่อรักษาค่าแห่งเงินบาท

3.1. กฎกระทรวง ฉบับที่ 13 (พ.ศ. 2497) ออกตามความในพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พ.ศ. 2485

3.1.1. การควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

3.1.1.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน (ฉบับที่ 2)

3.1.1.2. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน (*ประมวลล่าสุดถึงฉบับที่ 10)

3.1.2. นิติบุคคลรับอนุญาต (Authorized Juristic Persons)

3.1.2.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่นิติบุคคลรับอนุญาต

3.1.2.1.1. ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน

3.1.3. บุคคลที่กำหนด (Qualified Companies)

3.1.3.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่นิติบุคคลรับอนุญาตเพื่อการทำธุรกรรมเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศกับบุคคลที่กำหนด

3.1.3.1.1. ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการทำธุรกรรมเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศกับบุคคลที่กำหนด

3.1.4. บุคคลรับอนุญาต (Authorized Money Changers)

3.1.4.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่บุคคลรับอนุญาต

3.1.4.1.1. ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต

3.1.5. ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ (Money Transfer Agents)

- 3.1.5.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งให้ไว้แก่ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ
 - 3.1.5.1.1. ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ
- 3.1.6. ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต (Foreign Exchange E-Money Operators)
 - 3.1.6.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต
 - 3.1.6.1.1. ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต
- 3.1.7. ศูนย์บริหารเงิน (Treasury Centers)
 - 3.1.7.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ศูนย์บริหารเงิน
 - 3.1.7.1.1. ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นศูนย์บริหารเงิน
- 3.1.8. บริษัทรับอนุญาต (Authorized Companies)
 - 3.1.8.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่บริษัทรับอนุญาต
 - 3.1.8.1.1. ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบริษัทรับอนุญาต
- 3.1.9. นายหน้าซื้อขายเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Brokers)
 - 3.1.9.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่นายหน้าซื้อขายเงินตราต่างประเทศ
 - 3.1.9.1.1. ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าซื้อขายเงินตราต่างประเทศ
- 3.1.10. บริษัทหลักทรัพย์รับอนุญาต (Authorized Securities Companies)
 - 3.1.10.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่บริษัทหลักทรัพย์รับอนุญาต
 - 3.1.10.1.1. ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นบริษัทหลักทรัพย์รับอนุญาต
- 3.1.11. วิเทศธนกิจ (BIBF)
 - 3.1.11.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ธนาคารรับอนุญาตที่ประกอบกิจการวิเทศธนกิจ
 - 3.1.11.1.1. ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และการรายงานเกี่ยวกับวิเทศธนกิจ

- 3.1.12. ผู้ประกอบธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สที่อ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนเงิน (Currency Futures Operators)
- 3.2. กฎกระทรวง กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการส่งหรือนำเงินตรา เงินตราต่างประเทศและตราสารเปลี่ยนมือ ออกไปนอกหรือเข้ามาในประเทศ พ.ศ. 2559
- 3.2.1. การควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน
- 3.2.1.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน (ฉบับที่ 6)

4. พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560

หัวข้อ	ชื่อกฎหมาย	หลักการ
4.	พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560	กฎหมายฉบับนี้มีขึ้นเพื่อกำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงินให้เป็นระบบ มีเอกภาพ มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และทันต่อความเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว

- 4.1. ระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ
- 4.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 1/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลผู้ให้บริการระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ
- 4.1.2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 2/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสมาชิกของระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ
- 4.2. ระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ (Designated Payment Systems)
- 4.2.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ
- 4.2.2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 3/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ
- 4.2.3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 16/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 2)
- 4.2.4. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 4/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ
- 4.2.5. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 2/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบที่ให้บริการระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็ค

- 4.3. บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (Designated Payment Services)
- 4.3.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ
 - 4.3.2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 5/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ
 - 4.3.3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 17/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขออนุญาตและการขอขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (ฉบับที่ 2)
 - 4.3.4. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 6/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ทั่วไปในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ
 - 4.3.5. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 7/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์
 - 4.3.6. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 9/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์
 - 4.3.7. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 10/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลตัวแทนของผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ
 - 4.3.8. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 2/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์
 - 4.3.9. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 1/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) สำหรับการเปิดใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์
- 4.4. บทกำหนดโทษ
- 4.4.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์การพิจารณาและการมีคำสั่งลงโทษทางปกครองตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

5. ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58

หัวข้อ	ชื่อกฎหมาย	หลักการ
5.	ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58	เนื่องด้วยกิจการบางประเภทมีผลกระทบต่อประชาชนในวงกว้าง กฎหมายฉบับนี้จึงให้บุคคลที่ประสงค์จะประกอบกิจการข้างต้นต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีที่เกี่ยวข้องกับกิจการนั้น ๆ ก่อน รวมทั้งกำหนดให้มีพนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งมีอำนาจในการเข้าไปตรวจสอบสถานประกอบการดังกล่าวได้

5.1. ธุรกิจบัตรเครดิต

5.1.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจบัตรเครดิต)

5.1.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต

5.2. สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

5.2.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ)

5.2.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

5.3. สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

5.3.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ)

5.3.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 13/2563 เรื่อง การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

5.4. ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล

5.4.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล)

- 5.4.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 14/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรม สิ้นเชื้อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform)

6. พระราชบัญญัติเงินตรา พ.ศ. 2501

หัวข้อ	ชื่อกฎหมาย	หลักการ
6.	พระราชบัญญัติเงินตราพ.ศ. 2501	กฎหมายฉบับนี้มีขึ้นเพื่อกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับการจัดการเกี่ยวกับการจัดทำและการใช้เงินตราของประเทศ และกำหนดให้ ธปท. มีหน้าที่ในการบริหารเงินสำรองระหว่างประเทศ ตลอดจนรักษาไว้ซึ่งทุนสำรองเงินตราตามกฎหมาย เพื่อเสถียรภาพและความน่าเชื่อถือของค่าเงินบาท และยังมีหน้าที่ออกแบบและจัดพิมพ์ธนบัตร ออกใช้ธนบัตร รับแลกเปลี่ยนธนบัตรชำรุด เพื่อให้ประชาชนมีธนบัตรอยู่ในสภาพดีใช้ รวมถึงดูแลการหมุนเวียนของธนบัตรให้มีปริมาณที่เพียงพอ และเหมาะสมกับสถานะเศรษฐกิจ

6.1. กำหนดค่าเสมอภาคของบาท

6.1.1. พระราชกฤษฎีกากำหนดค่าเสมอภาคของบาท พ.ศ. 2516

6.1.1.1. ม.8

6.1.2. พระราชกฤษฎีกายกเลิกพระราชกฤษฎีกากำหนดค่าเสมอภาคของบาท พ.ศ. 2516 พ.ศ. 2521

6.1.2.1. ม.8

6.2. ปรับปรุงระบบการแลกเปลี่ยนเงินตรา

6.2.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง ปรับปรุงระบบการแลกเปลี่ยนเงินตรา

6.2.1.1. ม.8 วรรคสาม

6.3. กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการรับแลกเปลี่ยนธนบัตรชำรุด

6.3.1. กฎกระทรวง (พ.ศ. 2501) ออกตามความในพระราชบัญญัติเงินตรา พ.ศ. 2501

6.3.1.1. ม.15, 19

6.3.2. กฎกระทรวง ฉบับที่ 41 (พ.ศ. 2520) ออกตามความในพระราชบัญญัติเงินตรา พ.ศ. 2501

6.3.2.1. ม.15, 19

6.4. การดำรงไว้ซึ่งค่าของบาท

6.4.1. ให้ดอลลาร์สหรัฐอเมริกาเป็นเงินตราต่างประเทศที่ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือทุนรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราซื้อหรือขายทันทีตามที่ธนาคารพาณิชย์ในราชอาณาจักรจะเรียกให้ซื้อหรือขาย

6.4.1.1. กฎกระทรวง ฉบับที่ 21 (พ.ศ. 2516) ออกตามความในพระราชบัญญัติเงินตรา พ.ศ. 2501

6.4.1.1.1. ม.5, 23

6.5. ทุนสำรองเงินตรา

6.5.1. ให้เงินฟรังก์สวิสเป็นเงินตราต่างประเทศที่จะประกอบขึ้นเป็นทุนสำรองเงินตรา

6.5.1.1. กฎกระทรวง ฉบับที่ 17 (พ.ศ. 2515) ออกตามความในพระราชบัญญัติเงินตรา พ.ศ. 2501

6.5.1.1.1. ม.5, 30

7. พระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541

หัวข้อ	ชื่อกฎหมาย	หลักการ
7.	พระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541	การที่สถาบันการเงินมีการถือครองสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจำนวนมาก ย่อมเป็นอุปสรรคต่อการเพิ่มทุนของสถาบันการเงินและกระทบต่อความสามารถในการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจ ซึ่งจะเป็อุปสรรคต่อการพัฒนาเศรษฐกิจโดยรวม จึงมีความจำเป็นต้องแยกสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวออกจากสถาบันการเงิน โดยให้นิติบุคคลอื่นซึ่งได้จดทะเบียนเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถรับซื้อ รับโอน และรับจ้างบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงิน เพื่อนำมาบริหาร หรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป ทั้งนี้ ปัจจุบันผู้ประกอบการธุรกิจทางการเงิน เช่น ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต หรือผู้ประกอบการสินเชื่อส่วนบุคคล มีบทบาทสำคัญในการให้สินเชื่อแก่ภาคครัวเรือนและมีการถือครองสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่เกิดจากการให้สินเชื่อดังกล่าวเช่นเดียวกับสถาบันการเงิน กฎหมายฉบับนี้จึงได้

		<p>กำหนดให้บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถรับซื้อ รับโอน หรือรับจ้างบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถเข้ามาบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพในระบบได้อย่างเบ็ดเสร็จ ทั้งในส่วนที่เป็นสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินและของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน</p> <p>นอกจากนี้ กฎหมายฉบับนี้ยังกำหนดให้บริษัทบริหารสินทรัพย์สามารถรับเป็นที่ปรึกษาให้แก่ลูกหนี้ สถาบันการเงิน หรือผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้วย เพื่อสนับสนุนให้การแก้ไขปัญหาหนี้ภาคครัวเรือนมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น</p>
--	--	--

7.1. สารบัญประกาศและแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับสถาบันการเงินและผู้ให้บริการทางการเงิน

7.1.1. การประกอบธุรกิจของบริษัทบริหารสินทรัพย์ (ออกตามข้อกำหนดของพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์)

7.1.1.1. หลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติ

7.1.1.1.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 2/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติ

7.1.1.2. หลักเกณฑ์การดำเนินงานในกิจการร่วมทุนเพื่อแก้ไขปัญหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพอันเนื่องมาจากสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

7.1.1.2.1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 1/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำเนินงานในกิจการร่วมทุนเพื่อแก้ไขปัญหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพอันเนื่องมาจากสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

7.2. การกำหนดเป็นสถาบันการเงิน

7.2.1. การกำหนดให้ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเป็นสถาบันการเงิน

7.2.1.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเป็นสถาบันการเงิน

7.2.2. การกำหนดให้บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทยเป็นสถาบันการเงิน

- 7.2.2.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยเป็นสถาบันการเงิน
- 7.2.3. การกำหนดให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นสถาบันการเงิน
 - 7.2.3.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นสถาบันการเงิน
- 7.2.4. การกำหนดให้ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยเป็นสถาบันการเงิน
 - 7.2.4.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยเป็นสถาบันการเงิน
- 7.2.5. การกำหนดให้ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทยเป็นสถาบันการเงิน
 - 7.2.5.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทยเป็นสถาบันการเงิน
- 7.2.6. การกำหนดให้บริษัทตลาดรองสินเชื่อยู่อาศัยและธนาคารออมสินเป็นสถาบันการเงิน
 - 7.2.6.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดให้บริษัทตลาดรองสินเชื่อยู่อาศัยและธนาคารออมสินเป็นสถาบันการเงิน
- 7.2.7. การกำหนดให้ธนาคารอาคารสงเคราะห์เป็นสถาบันการเงิน
 - 7.2.7.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารอาคารสงเคราะห์เป็นสถาบันการเงิน
- 7.2.8. การกำหนดให้บริษัทบริหารสินทรัพย์เป็นสถาบันการเงิน
 - 7.2.8.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดให้บริษัทบริหารสินทรัพย์เป็นสถาบันการเงิน
- 7.3. กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการยื่นคำขอจดทะเบียนและการพิจารณารับจดทะเบียนเป็นบริษัทสินทรัพย์
 - 7.3.1. กฎกระทรวง (พ.ศ. 2541) ออกตามความในพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541

8. พระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496

หัวข้อ	ชื่อกฎหมาย	หลักการ
8.	พระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496	กำหนดวัตถุประสงค์ องค์กรประกอบ องค์กรประชุม และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ รวมถึงอำนาจในการกระทำกิจการต่าง ๆ ของธนาคารเพื่อให้ธนาคารอาคารสงเคราะห์สามารถบริหารงานได้อย่างคล่องตัวและมีประสิทธิภาพเพื่อสนับสนุนให้ประชาชนมีที่ดินหรืออาคารเพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัย รวมถึงให้ผู้สูงอายุใช้ประโยชน์จากที่ดินหรืออาคารเพื่อการดำรงชีพ จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

8.1. การเพิ่มทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์

8.1.1. พระราชกฤษฎีกาเพิ่มทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2542

8.1.2. พระราชกฤษฎีกาเพิ่มทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2539

8.1.3. พระราชกฤษฎีกาเพิ่มทุนของธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2536

8.2. การออกและขายสลากออมทรัพย์ของธนาคารอาคารสงเคราะห์

8.2.1. กฎกระทรวงการออกและขายสลากออมทรัพย์ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2562

8.3. อำนาจกระทำการของธนาคารอาคารสงเคราะห์

8.3.1. กฎกระทรวง ฉบับที่ 9 (พ.ศ. 2563) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496

8.3.2. กฎกระทรวง ฉบับที่ 8 (พ.ศ. 2561) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496

8.3.3. กฎกระทรวง ฉบับที่ 7 (พ.ศ. 2547) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496

8.3.4. กฎกระทรวง ฉบับที่ 6 (พ.ศ. 2543) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496

8.3.5. กฎกระทรวง ฉบับที่ 5 (พ.ศ. 2542) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496

8.3.6. กฎกระทรวง ฉบับที่ 4 (พ.ศ. 2537) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496

8.3.7.กฎกระทรวง ฉบับที่ 3 (พ.ศ. 2526) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496

8.3.8.กฎกระทรวง ฉบับที่ 2 (พ.ศ. 2520) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496

8.3.9.กฎกระทรวง ฉบับที่ 1 (พ.ศ. 2518) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496

8.4. กำหนดกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารของธนาคารอาคารสงเคราะห์

8.4.1.พระราชกฤษฎีกากำหนดกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารของธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2561

8.4.2.พระราชกฤษฎีกากำหนดกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารของธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2547

8.4.3.พระราชกฤษฎีกากำหนดกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารของธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542

8.4.4.พระราชกฤษฎีกากำหนดกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารของธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2518

9. พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509

หัวข้อ	ชื่อกฎหมาย	หลักการ
9.	พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509	กฎหมายฉบับนี้มีขึ้นเพื่อส่งเสริมพัฒนาการเกษตรของประเทศ จำเป็นต้องจัดให้ความช่วยเหลือทางการเงินอันเป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งเพื่อเกษตรกรสามารถเพิ่มผลผลิตและรายได้การเกษตร การให้ความช่วยเหลือเช่นนั้นควรจัดขยายออกไปอย่างกว้างขวางทั้งในด้านเกษตรกรโดยตรง และในด้านกลุ่มเกษตรกร กับสหกรณ์การเกษตร การดำเนินงานให้ความช่วยเหลือทางการเงินในด้านต่าง ๆ เหล่านี้ควรอยู่ภายใต้การควบคุมเป็นระบบเดียวกันเพื่อให้ได้ผลมั่นคงและสะดวกในการจัดหาเงินทุนเพิ่มเติม ฉะนั้นจึงสมควรจัดตั้งธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรขึ้นเป็นสถาบันในระดับชาติเพื่อทำหน้าที่ดังกล่าวนี้

- 9.1. กำหนดกิจการงานที่ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรอาจทำได้เพิ่มเติมให้สอดคล้องกับที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
- 9.1.1. กฎกระทรวง (พ.ศ. 2542) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509
- 9.1.2. กฎกระทรวง ฉบับที่ 3 (พ.ศ. 2550) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509
- 9.1.3. กฎกระทรวง ฉบับที่ 4 (พ.ศ. 2557) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509
- 9.2. การดำรงเงินกองทุน และการดำรงเงินสำรองและสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
- 9.2.1. กฎกระทรวงการดำรงเงินกองทุน และการดำรงเงินสำรองและสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2563
- 9.3. กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับการออกสลากออมทรัพย์ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
- 9.3.1. กฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับการออกสลากออมทรัพย์ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2544

10. พระราชบัญญัติบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม พ.ศ. 2534

หัวข้อ	ชื่อกฎหมาย	หลักการ
10.	พระราชบัญญัติบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม พ.ศ. 2534	โดยที่เป็นการสมควรจัดตั้งบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม ซึ่งมีฐานะเป็นนิติบุคคล เพื่อช่วยให้สถาบันการเงินมีความมั่นใจในการให้สินเชื่อแก่อุตสาหกรรมขนาดย่อม และส่งผลให้อุตสาหกรรมขนาดย่อมได้รับสินเชื่อจากสถาบันการเงินจำนวนมากขึ้น ซึ่งเป็นการเร่งรัดการพัฒนาอุตสาหกรรมขนาดย่อมให้มีบทบาทต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศยิ่งขึ้น อันจะมีผลส่งเสริมอุตสาหกรรมขนาดย่อมให้ขยายตัวไปสู่ชนบท เพื่อบรรเทาปัญหาการว่างงานและการชะลอการอพยพของ

		ประชาชนเข้ากรุงเทพมหานคร จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้
--	--	---

- 10.1. กำหนดจำนวนทรัพย์สินถาวรของภาระอุดหนุนขนาดย่อมที่จะขอรับความช่วยเหลือจากบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
- 10.1.1. กฎกระทรวง กำหนดจำนวนสินทรัพย์ถาวรของภาระอุดหนุนขนาดย่อม ที่จะขอรับความช่วยเหลือจากบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม พ.ศ. 2549
- 10.2. กำหนดให้นิติบุคคลที่ให้บริการสินเชื่อแก่ภาระอุดหนุนขนาดย่อมเป็นสถาบันการเงิน
- 10.2.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดให้นิติบุคคลที่ให้บริการสินเชื่อแก่ภาระอุดหนุนขนาดย่อมเป็นสถาบันการเงิน
- 10.2.2. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง แก้ไขเพิ่มเติมประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดให้นิติบุคคลที่ให้บริการสินเชื่อแก่ภาระอุดหนุนขนาดย่อมเป็นสถาบันการเงิน
- 10.3. กำหนดให้บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมเป็นสถาบันการเงิน
- 10.3.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดให้บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมเป็นสถาบันการเงิน

11. พระราชบัญญัติธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545

หัวข้อ	ชื่อกฎหมาย	หลักการ
11.	พระราชบัญญัติธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545	โดยที่วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเป็นวิสาหกิจที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศให้มีความเข้มแข็งและเติบโตอย่างยั่งยืน โดยก่อให้เกิดการจ้างงานสร้างรายได้ และเป็นฐานการผลิต จึงสมควรจัดตั้งธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยขึ้นเพื่อสนับสนุน ส่งเสริมและพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่มีอยู่เป็นจำนวนมากของประเทศได้อย่างเป็นระบบ โดยการให้บริการทางการเงินเทคนิค การตลาด และการจัดการ จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

- 11.1. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
- 11.1.1. การดำรงเงินกองทุนของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

- 11.1.1.1. กฎกระทรวงการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม แห่งประเทศไทย พ.ศ. 2563

12. พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536

หัวข้อ	ชื่อกฎหมาย	หลักการ
12.	พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536	โดยที่ปัจจุบันการค้าระหว่างประเทศมีความสำคัญเป็นอย่างมากต่อการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ ประกอบกับการค้าระหว่างประเทศมีการแข่งขันกันมากขึ้น จึงสมควรจัดตั้งธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทยขึ้นเป็นองค์กรทำหน้าที่ให้บริการทางการเงินและบริการด้านอื่นเพื่อสนับสนุนการค้าระหว่างประเทศอันจะเป็นการอำนวยความสะดวกต่อการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

12.1. ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

12.1.1. กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการรับประกันความเสี่ยงทางการเมือง

- 12.1.1.1. กฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการรับประกันความเสี่ยงทางการเมือง พ.ศ. 2547

- 12.1.1.2. กฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการรับประกันความเสี่ยงทางการเมือง (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2562

12.1.2. การดำรงเงินกองทุนของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

- 12.1.2.1. กฎกระทรวงการดำรงเงินกองทุนของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2563

13. พระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545

หัวข้อ	ชื่อกฎหมาย	หลักการ
13.	พระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545	โดยที่ปัจจุบันการประกอบธุรกิจทางการเงินในระบบสถาบันการเงินโดยทั่วไปผูกพันอยู่กับระบบดอกเบี้ย อันขัด

		หรือแย้งกับหลักการของศาสนาอิสลามซึ่งห้ามมิให้ดำเนินธุรกิจทางการเงินที่ผูกพันกับดอกเบี้ย จึงสมควรจัดตั้งธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยขึ้น เพื่อประกอบธุรกิจทางการเงินและประกอบกิจการอื่นให้สอดคล้องกับหลักการของศาสนาอิสลาม ซึ่งจะส่งเสริมและสนับสนุนการระดมเงินออมและการลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ อันจะเป็นการอำนวยความสะดวกต่อการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้
--	--	---

13.1. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

13.1.1. การถือหุ้นในธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2547

13.1.1.1. กฎกระทรวง ว่าด้วยการถือหุ้นในธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2547

13.1.2. กำหนดกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

13.1.2.1. กฎกระทรวงกำหนดกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2556

13.1.3. การดำรงเงินกองทุน และการดำรงเงินสดสำรองและสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

13.1.3.1. กฎกระทรวงการดำรงเงินกองทุน และการดำรงเงินสดสำรองและสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2563

14. พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489

หัวข้อ	ชื่อกฎหมาย	หลักการ
14.	พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489	โดยที่เป็นการสมควรจัดตั้งธนาคารออมสินขึ้น เพื่อส่งเสริมสวัสดิภาพแห่งสังคมในทางทรัพย์สินพระมหากษัตริย์โดยคำแนะนำและยินยอมของรัฐสภาจึงมีพระบรมราชโองการให้ตราพระราชบัญญัติขึ้นไว้ดังต่อไปนี้

14.1. ธนาคารออมสิน

14.1.1. กำหนดธุรกิจธนาคารออมสิน

14.1.1.1. พระราชกฤษฎีกากำหนดธุรกิจธนาคารออมสิน พ.ศ. 2512

- 14.1.1.2. พระราชกฤษฎีกากำหนดธุรกิจธนาคารออมสิน พ.ศ. 2505
- 14.1.1.3. พระราชกฤษฎีกากำหนดธุรกิจธนาคารออมสิน พ.ศ. 2504
- 14.1.2. กำหนดกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารของธนาคารออมสิน
 - 14.1.2.1. พระราชกฤษฎีกากำหนดกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารออมสิน
 - 14.1.2.1.1. พระราชกฤษฎีกากำหนดกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารออมสิน พ.ศ. 2491
 - 14.1.2.1.2. พระราชกฤษฎีกากำหนดกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารออมสิน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2541
 - 14.1.2.2. กฎกระทรวงว่าด้วยการประกอบกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารออมสิน
 - 14.1.2.2.1. กฎกระทรวงว่าด้วยการประกอบกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารออมสิน (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2565
 - 14.1.2.2.2. กฎกระทรวงว่าด้วยการประกอบกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารออมสิน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2548
 - 14.1.2.2.3. กฎกระทรวงการประกอบกิจการอันพึงเป็นงานของธนาคารออมสิน พ.ศ. 2547
- 14.1.3. กำหนดกิจการในหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและวาระครองตำแหน่งของกรรมการแห่งธนาคารออมสิน
 - 14.1.3.1. พระราชกฤษฎีกากำหนดกิจการในหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและวาระครองตำแหน่งของกรรมการแห่งธนาคารออมสิน พ.ศ. 2490
 - 14.1.3.2. พระราชกฤษฎีกากำหนดกิจการในหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและวาระครองตำแหน่งของกรรมการแห่งธนาคารออมสิน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2492
- 14.1.4. การรับฝากเงินประเภทต่างๆ
 - 14.1.4.1. การรับฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว
 - 14.1.4.1.1. กฎกระทรวง ฉบับที่ 34 (พ.ศ. 2523) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว
 - 14.1.4.2. การรับฝากเงินออมสินประเภทเคหสงเคราะห์
 - 14.1.4.2.1. กฎกระทรวง ฉบับที่ 33 (พ.ศ. 2523) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสินประเภทเคหสงเคราะห์
 - 14.1.4.3. การรับฝากเงินออมสิน
 - 14.1.4.3.1. กฎกระทรวง ฉบับที่ 29 (พ.ศ. 2519) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน
 - 14.1.4.4. การรับฝากเงินออมสินประเภทสงเคราะห์วิทุณ

- 14.1.4.4.1. กฎกระทรวง ฉบับที่ 15 (พ.ศ. 2505) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสินประเภทสงเคราะห์ที่วิทุณ
- 14.1.4.5. การรับฝากเงินประเภทพันธบัตรออมสิน
- 14.1.4.5.1. กฎกระทรวง ฉบับที่ 14 (พ.ศ. 2505) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินประเภทพันธบัตรออมสิน
- 14.1.4.5.2. กฎกระทรวง ฉบับที่ 10 (พ.ศ. 2497) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินประเภทพันธบัตรออมสิน
- 14.1.4.5.3. กฎกระทรวง ฉบับที่ 2 (พ.ศ. 2491) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินประเภทพันธบัตรออมสิน
- 14.1.4.6. การรับฝากเงินออมสินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและการศึกษา
- 14.1.4.6.1. กฎกระทรวง ฉบับที่ 13 (พ.ศ. 2504) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและการศึกษา
- 14.1.4.7. การรับฝากเงินประเภทสลากออมสินพิเศษ
- 14.1.4.7.1. กฎกระทรวงว่าด้วยการรับฝากเงินประเภทสลากออมสินพิเศษ พ.ศ. 2547
- 14.1.5. การออกสลากออมสินกุศล
- 14.1.5.1. กฎกระทรวง ฉบับที่ 41 (พ.ศ. 2532) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการออกสลากออมสินกุศล
- 14.1.6. การรับจ่ายและโอนเงิน
- 14.1.6.1. กฎกระทรวง ฉบับที่ 4 (พ.ศ. 2492) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับจ่ายและโอนเงิน

15. พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545

หัวข้อ	ชื่อกฎหมาย	หลักการ
15.	พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545	ในการพิจารณาให้สินเชื่อ สถาบันการเงินมีความจำเป็นที่จะต้องข้อมูลเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและประวัติการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่ออย่างเพียงพอ เพื่อใช้เป็นปัจจัยหนึ่งในการว่าจะ พิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้แก่บุคคลดังกล่าวหรือไม่ เนื่องจากการที่ผู้ขอสินเชื่อไม่สามารถชำระหนี้คืนให้แก่สถาบันการเงินได้ย่อมส่งผลให้สถาบันการเงินมีหนี้ที่

		<p>ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มมากขึ้น ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของสถาบันการเงินนั่นเอง กฎหมายฉบับนี้จึงกำหนดให้สถาบันการเงินที่เป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตมีหน้าที่ต้องนำส่งข้อมูลสินเชื่อของลูกค้าแต่ละรายให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต เพื่อที่สถาบันการเงินจะได้ใช้ข้อมูลดังกล่าวประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อต่อไป</p> <p>นอกจากนี้ กฎหมายฉบับนี้ยังกำหนดหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ตลอดจนการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจดังกล่าว รวมทั้งบทบัญญัติที่เป็นการคุ้มครองประชาชนผู้เป็นเจ้าของข้อมูลไว้ด้วย</p>
--	--	--

15.1. หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการอนุญาตประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

15.1.1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการอนุญาตประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

4) หน่วยงานอื่น ๆ ภายใต้กระทรวงการคลัง

1. สถาบันคุ้มครองเงินฝาก (สคฝ.) (Deposit Protection Agency: DPA)

1.1. พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551

1.1.1. หลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

1.1.1.1. กฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2553

1.1.2. กำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝาก

1.1.2.1. พระราชกฤษฎีกากำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2555

1.1.3. กำหนดจำนวนเงินฝากที่ได้รับการคุ้มครองเป็นการทั่วไป

1.1.3.1. พระราชกฤษฎีกากำหนดจำนวนเงินฝากที่ได้รับการคุ้มครองเป็นการทั่วไป พ.ศ. 2563

1.1.3.2. พระราชกฤษฎีกากำหนดจำนวนเงินฝากที่ได้รับการคุ้มครองเป็นการทั่วไป พ.ศ. 2559

1.1.3.3. พระราชกฤษฎีกากำหนดจำนวนเงินฝากที่ได้รับการคุ้มครองเป็นการทั่วไป พ.ศ. 2555

1.1.4. กำหนดจำนวนเงินฝากที่ได้รับการคุ้มครองเพิ่มขึ้น

1.1.4.1. พระราชกฤษฎีกากำหนดจำนวนเงินฝากที่ได้รับการคุ้มครองเพิ่มขึ้น พ.ศ. 2552

2. กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) (Government Pension Fund: GPF)

2.1. พระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539

2.1.1. สิทธิการได้รับเงินชดเชยของสมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการซึ่งออกจากราชการและกลับเข้ารับราชการใหม่

2.1.1.1. กฎกระทรวง กำหนดสิทธิการได้รับเงินชดเชยของสมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการซึ่งออกจากราชการและกลับเข้ารับราชการใหม่ พ.ศ. 2554

2.1.2. การนำสิทธิในบำเหน็จตกทอดของผู้รับบำนาญตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการไปเป็นหลักทรัพย์ประกันการกู้เงิน

2.1.2.1. กฎกระทรวง การนำสิทธิในบำเหน็จตกทอดของผู้รับบำนาญตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการไปเป็นหลักทรัพย์ประกันการกู้เงิน พ.ศ. 2554

2.1.3. หลักเกณฑ์และวิธีการจัดการเงินของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

2.1.3.1. กฎกระทรวง กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการจัดการเงินของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2553

2.1.3.2. กฎกระทรวง กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการจัดการเงินของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2559

2.1.4. อื่นๆ

2.1.4.1. กฎกระทรวง (พ.ศ. 2540) ออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539

2.1.4.2. กฎกระทรวง ฉบับที่ 2 (พ.ศ. 2540) ออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539

2.1.4.3. กฎกระทรวง ฉบับที่ 3 (พ.ศ. 2540) ออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539

3. กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) (Student Loan Fund: SLF)

3.1. พระราชบัญญัติกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา พ.ศ. 2560

3.1.1. การขอข้อมูลส่วนบุคคลของผู้กู้ยืมเงิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินและการชำระเงินคืนกองทุนของผู้กู้ยืมเงิน

3.1.1.1. กฎกระทรวง การขอข้อมูลส่วนบุคคลของผู้กู้ยืมเงิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินและการชำระเงินคืนกองทุนของผู้กู้ยืมเงิน พ.ศ. 2561

4. กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) (National Savings Fund: NSF)

4.1. พระราชบัญญัติกองทุนการออมแห่งชาติ พ.ศ. 2554

4.1.1. กำหนดกองทุนหรือระบบบำนาญอื่นที่สมาชิกไม่มีสิทธิสมัครเป็นสมาชิกของกองทุนการออมแห่งชาติ

4.1.1.1. กฎกระทรวงกำหนดกองทุนหรือระบบบำนาญอื่นที่สมาชิกไม่มีสิทธิสมัครเป็นสมาชิกของกองทุนการออมแห่งชาติ พ.ศ. 2558

4.1.2. กำหนดอัตราการจ่ายเงินสะสมและเงินสมทบ

4.1.2.1. กฎกระทรวงกำหนดอัตราการจ่ายเงินสะสมและเงินสมทบ พ.ศ. 2558

4.1.2.2. กฎกระทรวงกำหนดอัตราการจ่ายเงินสะสมและเงินสมทบ พ.ศ. 2566

4.1.3. กำหนดหลักเกณฑ์ในการคำนวณเงินบำนาญ และจำนวนเงินบำนาญขั้นต่ำ

4.1.3.1. กฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์ในการคำนวณเงินบำนาญ และจำนวนเงินบำนาญขั้นต่ำ พ.ศ. 2558

4.1.4. การจ่ายเงินจากกองทุนให้แก่สมาชิกหรือบุคคลซึ่งสมาชิกผู้ตายได้แสดงเจตนาไว้หรือทายาท

4.1.4.1. กฎกระทรวงว่าด้วยการจ่ายเงินจากกองทุนให้แก่สมาชิกหรือบุคคลซึ่งสมาชิกผู้ตายได้แสดงเจตนาไว้หรือทายาท พ.ศ. 2558

4.1.4.2. กฎกระทรวง ว่าด้วยการจ่ายเงินจากกองทุนให้แก่สมาชิก หรือบุคคลซึ่งสมาชิกผู้ตายได้แสดงเจตนาไว้หรือทายาท (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2566

4.1.5. การจัดการเงินของกองทุนการออมแห่งชาติ

4.1.5.1. กฎกระทรวงการจัดการเงินของกองทุนการออมแห่งชาติ พ.ศ. 2558

4.1.6. การจ่ายเงินชดเชยกรณีที่ได้รับผลประโยชน์น้อยกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำของธนาคาร

4.1.6.1. กฎกระทรวงการจ่ายเงินชดเชยกรณีที่ได้รับผลประโยชน์น้อยกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำของธนาคาร พ.ศ. 2558

5) หน่วยงานอื่น ๆ นอกกระทรวงการคลัง

1. กระทรวงยุติธรรม

1.1. สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (Anti-Money Laundering Office: AMLO)

1.1.1. พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542

1.1.1.1. การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

- 1.1.1.1.1. กฎกระทรวง (พ.ศ. 2543) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 (การกำหนดให้นิติบุคคลเป็นสถาบันการเงิน)
- 1.1.1.1.2. กฎกระทรวง ฉบับที่ 3 (พ.ศ. 2543) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 (การรายงานการทำธุรกรรมของสำนักงานที่ดิน)
- 1.1.1.1.3. กฎกระทรวง ฉบับที่ 4 (พ.ศ. 2543) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 (แบบ ระยะเวลา หลักเกณฑ์ และวิธีการรายงานการทำธุรกรรม)
- 1.1.1.1.4. กฎกระทรวง ฉบับที่ 5 (พ.ศ. 2543) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 (ธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงาน)
- 1.1.1.1.5. กฎกระทรวง ฉบับที่ 8 (พ.ศ. 2543) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 (หลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบรายงานและข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรม)
- 1.1.1.1.6. กฎกระทรวง ฉบับที่ 9 (พ.ศ. 2543) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 (การขอเพิกถอนการยึดหรืออายัดทรัพย์สิน)
- 1.1.1.1.7. กฎกระทรวง ฉบับที่ 10 (พ.ศ. 2543) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 (การยึดหรืออายัดทรัพย์สินและการประเมินราคาทรัพย์สิน)
- 1.1.1.1.8. กฎกระทรวง กำหนดจำนวนเงินในการทำธุรกรรมที่ใช้เงินสดซึ่งผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 ต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2554
- 1.1.1.1.9. กฎกระทรวง กำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. 2562
- 1.1.1.1.10. กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563
- 1.1.1.1.11. กฎกระทรวง กำหนดจำนวนเงินสดและมูลค่าทรัพย์สินในการทำธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2559
- 1.1.1.1.12. กฎกระทรวงกำหนดแบบ รายการ หลักเกณฑ์ และวิธีการบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรม พ.ศ. 2559

- 1.1.1.1.13. กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 วรรคหนึ่ง (2) (3) (4) (5) (6) (7) (8) และ (10) พ.ศ. 2559
- 1.1.2.พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559
 - 1.1.2.1.1. การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
 - 1.1.2.1.1.1. กฎกระทรวงการพิจารณารายชื่อผู้ซึ่งมีพฤติกรรมเกี่ยวข้องกับการก่อการร้ายหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการทบทวนรายชื่อบุคคลที่ถูกระบุ พ.ศ. 2560
 - 1.1.2.1.1.2. กฎกระทรวงองค์ประกอบของคณะกรรมการพิจารณากำหนดรายชื่อและการพิจารณารายชื่อผู้ซึ่งกระทำการอันเกี่ยวข้องกับการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2560

2. กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม

- 2.1. สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Transactions Development Agency: ETDA)
 - 2.1.1.พระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2544
 - 2.1.1.1. พระราชกฤษฎีกากำหนดประเภทธุรกรรมในทางแพ่งและพาณิชย์ที่ยกเว้นมิให้นำกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์มาใช้บังคับ พ.ศ. 2549
 - 2.1.1.2. ธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์
 - 2.1.1.2.1. พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยวิธีการแบบปลอดภัยในการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2553
 - 2.1.1.3. ลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ *มมกมลำดับรอง
 - 2.1.1.4. ธุรกิจบริการเกี่ยวกับธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์
 - 2.1.1.4.1. พระราชกฤษฎีกาการประกอบธุรกิจบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่ต้องแจ้งให้ทราบ พ.ศ. 2565
 - 2.1.1.5. ระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล
 - 2.1.1.5.1. พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการเกี่ยวกับระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัลที่ต้องได้รับใบอนุญาต พ.ศ. 2565
 - 2.1.1.6. ธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ภาครัฐ

- 2.1.1.6.1. พระราชกฤษฎีกากำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ภาครัฐ พ.ศ. 2549
- 2.1.1.7. คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์
- 2.1.1.8. บทกำหนดโทษ

3. กระทรวงเกษตรและสหกรณ์

3.1. กรมส่งเสริมสหกรณ์

3.1.1. พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542

- 3.1.1.1. กำหนดประเภทของสหกรณ์ที่จะรับจดทะเบียน
 - 3.1.1.1.1. กฎกระทรวงกำหนดประเภทของสหกรณ์ที่จะรับจดทะเบียน พ.ศ. 2548
- 3.1.1.2. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์
 - 3.1.1.2.1. กฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550
- 3.1.1.3. กำหนดอัตราค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย
 - 3.1.1.3.1. กฎกระทรวงกำหนดอัตราค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย พ.ศ. 2560
- 3.1.1.4. การจ่ายเงินปันผลตามหุ้นที่ชำระแล้วของสหกรณ์แต่ละประเภท
 - 3.1.1.4.1. กฎกระทรวง (พ.ศ. 2543) ออกตามความในพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542
- 3.1.1.5. การดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน
 - 3.1.1.5.1. กฎกระทรวงการดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. 2564
- 3.1.1.6. กลุ่มเกษตรกร
 - 3.1.1.6.1. พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2547

4. กระทรวงพาณิชย์

4.1. ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

4.1.1. ประกันวินาศภัย

- มาตรา 869 - มาตรา 882

4.1.2. ประกันชีวิต

- มาตรา 889 - มาตรา 897

4.1.3. หุ่น

- มาตรา 1117 - มาตรา 1143

4.1.4. เสนอขายตามสิทธิเดิม RO

- มาตรา 1222

4.1.5. หุ่นกู้

- มาตรา 1229

4.2. พระราชบัญญัติ บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

4.2.1. หุ่นกู้

- มาตรา 145

คำอธิบายการใช้แผนที่กำกับดูแลธุรกิจการเงิน ในมุมมองผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Product View)

แผนที่กำกับดูแลธุรกิจการเงินในมุมมองผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (product view) เป็นการรวบรวมกลุ่มผลิตภัณฑ์ทางการเงินในธุรกิจการเงินของไทย โดยได้มีการอธิบายลักษณะการทำงานของแต่ละผลิตภัณฑ์ทางการเงิน พร้อมทั้งระบุกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินนั้น ๆ เพื่อให้ผู้ใช้สามารถเห็นภาพรวมของผลิตภัณฑ์ทางการเงินทั้งระบบ อีกทั้งแผนที่ฯ ยังได้เชื่อมโยงผลิตภัณฑ์ทางการเงินเข้ากับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในผลิตภัณฑ์นั้น ๆ ผ่านแผนที่กำกับดูแลธุรกิจการเงินในมุมมองผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง (entity view) อีกด้วย

แผนที่กำกับดูแลธุรกิจการเงินในมุมมองผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้แบ่งผลิตภัณฑ์ทางการเงินออกเป็น 6 กลุ่มใหญ่ กลุ่มแรก คือ ผลิตภัณฑ์ที่แสดงสิทธิความเป็นเจ้าหนี้ กลุ่มที่สอง คือ หลักทรัพย์ ตามที่บัญญัติไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 กลุ่มที่สาม คือ ทรัสต์เพื่อการลงทุน กลุ่มที่สี่ คือ อนุพันธ์ (ประเภทที่ไม่ได้ถูกระบุอยู่ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535) กลุ่มที่ห้า คือ ผลิตภัณฑ์การประกันภัย และกลุ่มสุดท้าย คือ สินทรัพย์ดิจิทัล

สำหรับผลิตภัณฑ์ที่แสดงสิทธิความเป็นเจ้าหนี้ จะประกอบด้วย ผลิตภัณฑ์ทางการเงินสองประเภท ประเภทแรก คือ เงิน เช่น เงินสด ซึ่งเป็นหนี้สินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้การรับรองมูลค่า เงินฝาก ซึ่งเป็นหนี้สินที่ธนาคารพาณิชย์รับจากผู้ฝาก เงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-money) ซึ่งเป็นหนี้สินที่บริษัทห้างร้านรับจากผู้ใช้บริการ รวมทั้งบัตรเงินฝาก และบัตรเดบิต สำหรับผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่แสดงสิทธิความเป็นเจ้าหนี้ประเภทที่สอง คือ สิ่งที่มีคุณสมบัติคล้ายเงิน เช่น สินเชื่อ และ บัตรเครดิต ในแต่ละผลิตภัณฑ์จะมีการแสดงตัวอย่างของกฎเกณฑ์และประกาศที่สำคัญในการกำกับดูแลผลิตภัณฑ์นั้น ๆ อีกด้วย

สำหรับหลักทรัพย์ตามที่บัญญัติไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ประกอบด้วย ตราสารหนี้ หลักทรัพย์แปลงสภาพ หุ้น หน่วยลงทุน และอนุพันธ์ภายใต้การกำกับของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แผนที่กำกับดูแลธุรกิจทางการเงินในมุมมองผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ได้แบ่งประเภทของแต่ละผลิตภัณฑ์ตามหลักกฎหมาย อาทิ หลักเกณฑ์ตามสิทธิของผู้ซื้อ หลักเกณฑ์ในการเสนอขาย หลักเกณฑ์ลักษณะของผู้ออกหลักทรัพย์ และเนื่องจากหลักทรัพย์ที่มีการออกในธุรกิจการเงินของไทยมีหลากหลาย แผนที่ฯ จึงได้ระบุตัวอย่างของหลักทรัพย์ที่มีการซื้อขายในตลาดการเงินไทยอย่างเห็นได้ชัด

กลุ่มผลิตภัณฑ์ทางการเงินกลุ่มที่สาม คือ ทรัสต์เพื่อการลงทุน เป็นอีกผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ภาคการเงินใช้ระดมทุนเพื่อการลงทุนในธุรกิจบางประเภท ตามแต่เป้าหมายของการจัดตั้งทรัสต์นั้น ๆ แผนที่ฯ ได้จัดกลุ่มประเภทของทรัสต์เพื่อการลงทุน พร้อมยกตัวอย่างกฎเกณฑ์และประกาศที่สำคัญสำหรับกำกับดูแลหลักทรัพย์ในกลุ่มนี้

อนุพันธ์ที่ไม่ได้อยู่ในการกำกับดูแลของพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 มีความหลากหลาย การแบ่งประเภทอนุพันธ์อาจใช้เกณฑ์การมีศูนย์ซื้อขาย หรือไม่มีศูนย์ซื้อขายในการศึกษาประเภทของอนุพันธ์ได้อีกด้วย หรือใช้อาจใช้เกณฑ์ความสลับซับซ้อนของอนุพันธ์เป็นเกณฑ์ในการแบ่ง บางประเภทอาจถูกกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) หรืออาจถูกกำกับดูแลโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ขึ้นอยู่กับลักษณะของสินทรัพย์เบื้องหลังของอนุพันธ์นั้น ๆ เช่น เมื่อสินทรัพย์เบื้องหลังของอนุพันธ์ คือ อัตราดอกเบี้ย สกุลเงินต่างประเทศ หรือสินทรัพย์อื่นใด ที่อยู่ภายใต้การกำกับของ ธปท. อนุพันธ์นั้นก็จะถูกกำกับดูแลโดย ธปท. ในขณะที่เมื่อสินทรัพย์เบื้องหลังถูกกำหนดให้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 ก.ล.ต. จะมีบทบาทแทน อย่างไรก็ตาม อนุพันธ์บางประเภทอาจมีสินทรัพย์หนุนหลังหลายชนิด หากสินทรัพย์เหล่านั้นอยู่ภายใต้การกำกับของหน่วยงานใด หน่วยงานนั้นจะเข้ามามีส่วนร่วมในการกำกับดูแลอนุพันธ์นั้น ๆ อีกด้วย สำหรับกรณีที่มีการออกอนุพันธ์ประเภทใหม่ ๆ ที่ไม่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานรัฐ ผู้ออกมักใช้หลักเกณฑ์ตามมาตรฐานที่กำหนดโดย International Swaps and Derivatives Association (ISDA)

สำหรับธุรกิจประกันภัย แผนที่ ๓ ได้จัดแบ่งกลุ่มการประกันภัยเป็นสองกลุ่ม คือ ประกันชีวิต และประกันวินาศภัย ผู้กำกับดูแลหลักในธุรกิจประกันภัย คือ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) นอกจากนี้ แผนที่ ๓ ยังได้ระบุลักษณะ การกำกับ กฎเกณฑ์ และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในแต่ละประเภทของประกันภัย เพื่อให้ผู้สนใจสามารถศึกษาและค้นคว้าเพิ่มเติมได้

สินทรัพย์ดิจิทัล เป็นสินทรัพย์กลุ่มสุดท้ายในแผนที่การกำกับดูแลในมุมมองผลิตภัณฑ์ทางการเงิน โดยได้รวบรวมประเภทสินทรัพย์ดิจิทัลตามแนวทางที่ได้ระบุไว้พระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561 สินทรัพย์ดิจิทัลสามารถถูกแบ่งออกเป็น 2 ประเภทหลัก คือ คริปโทเคอร์เรนซี และ โทเคนดิจิทัล แต่ละประเภทจะมีแนวทางกำกับดูแลที่แตกต่างกัน สินทรัพย์ดิจิทัลเหล่านี้ โดยหลัก จะถูกกำกับดูแลโดย ก.ล.ต. แต่สำหรับเงินดิจิทัลที่มีความเสถียร (stablecoins) จะอยู่ในการกำกับดูแลของ ธปท. เนื่องจากเป็นสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีจุดประสงค์ เพื่อชำระราคาสินค้าและบริการ มากกว่าที่จะเป็นสินทรัพย์เพื่อการลงทุน

กล่าวโดยสรุป แผนที่การกำกับดูแลในมุมมองของผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้รวบรวมหลักการในการกำกับดูแลผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ ที่ใช้กันอย่างแพร่หลายในประเทศไทย แผนที่ ๓ ได้ยกตัวอย่างสินทรัพย์ในแต่ละกลุ่ม อธิบายลักษณะการทำงานพื้นฐานของสินทรัพย์ ตลอดจนรวบรวมข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ผู้สนใจสามารถทำความเข้าใจความเชื่อมโยงของการกำกับดูแลธุรกิจการเงินของไทยได้ในภาพรวม

คำนิยามที่เกี่ยวข้องสำหรับ

แผนที่กำกับดูแลธุรกิจการเงินในมุมมองผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Product View)

1. สิทธิในความเป็นเจ้าหนี้

1.1 เงิน

1.1.1 เงินสด

- ธนบัตร: บัตรที่ออกใช้เป็นเงินตรา ซึ่งใช้ชำระหนี้ได้ตามกฎหมายโดยไม่จำกัดจำนวน.
- เหรียญกษาปณ์: เงินตราที่ทำด้วยโลหะซึ่งมีค่าในตัวเอง จึงไม่จำเป็นต้องมีเงินทุนสำรองเงินตราเหมือนกับธนบัตร สามารถใช้ชำระหนี้ได้ตามกฎหมาย ไม่เกินจำนวนที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง

1.1.2 เงินฝาก: การฝากเงินไว้กับธนาคารหรือสถาบันการเงิน ซึ่งมีหลายลักษณะ และผลตอบแทนหลายรูปแบบ แต่ปัจจุบันผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝากมีหลากหลายรูปแบบ และบางรูปแบบมีเงื่อนไขที่ค่อนข้างซับซ้อน

ตัวอย่างผลิตภัณฑ์

- เงินฝากออมทรัพย์: เป็นบัญชีที่มักไม่กำหนดระยะเวลาและจำนวนครั้งในการฝากถอน มักใช้ร่วมกับบัตรเอทีเอ็มหรือบัตรเดบิต และสามารถหักบัญชีอัตโนมัติเพื่อชำระค่าใช้จ่ายต่าง ๆ บัญชีประเภทนี้มักกำหนดเงินฝากขั้นต่ำไว้ไม่สูงนัก แต่ผลตอบแทน (อัตราดอกเบี้ย) ค่อนข้างต่ำ และคิดดอกเบี้ยเป็นรายวัน (สามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่หัวข้อดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์) ดังนั้นบัญชีประเภทนี้จึงเหมาะสำหรับผู้ที่ต้องการออมเงินในระยะสั้น มีสภาพคล่องเพื่อไว้กรณีต้องทยอยถอนเงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายรายเดือน ใช้ทำรายการผ่านบัญชีธนาคาร เช่น รับโอนเงินเดือนและชำระค่าสาธารณูปโภค
- บัญชีออมทรัพย์พิเศษ: เงินฝากประเภทที่ไม่ได้กำหนดระยะเวลาในการฝาก จะฝากหรือถอนเมื่อใดก็ได้ในวันและเวลาทำการ แต่มีเงื่อนไขในการถอนเงินได้เดือนละหนึ่งครั้ง
- บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน: บัญชีประเภทนี้ถือว่าเป็นตัวช่วยในการบริหารจัดการเงินของบริษัทหรือร้านค้า เพราะสามารถใช้เช็คในการเบิกจ่ายเงินได้ ช่วยลดปริมาณเงินสดที่บริษัทหรือร้านค้าต้องเก็บไว้ เพื่อใช้ชำระเงินค่าสินค้าและบริการต่าง ๆ นอกจากนั้น ยังสามารถขอใช้วงเงินเบิกเกินบัญชี (overdraft) หรือที่เรียกว่าเงิน O/D ได้ ซึ่งจะช่วยให้สภาพคล่องในกรณีเงินขาดบัญชีและช่วยลดปัญหาเช็คค้างได้ โดยต้องเสียดอกเบี้ยเฉพาะเงินส่วนที่เบิกเกินบัญชีตามระยะเวลาที่เบิกเกินบัญชี บัญชีประเภทนี้ไม่มีสมุดคู่มือฝาก แต่สถาบันการเงินจะ

จัดส่งสเตตเมนต์ (statement) ทางไปรษณีย์หรือทางอิเล็กทรอนิกส์เพื่อแจ้งยอดเคลื่อนไหวของบัญชีให้ลูกค้าทราบ และโดยทั่วไปมักไม่มีการจ่ายดอกเบี้ยให้บัญชีเงินฝากประเภทนี้

- บัญชีเงินฝากประจำ: มีกำหนดระยะเวลาการฝากถอนที่แน่นอน เช่น 3 เดือน 6 เดือน 1 ปี และมีการจูงใจด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าการฝากแบบออมทรัพย์ธรรมดา (สามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่หัวข้อดอกเบี้ยเงินฝากประจำ) โดยธนาคารจะสามารถนำเงินส่วนนี้ไปใช้ประโยชน์หรือลงทุนได้ตามระยะเวลาการรับฝาก โดยไม่ต้องสำรองไว้เหมือนบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เนื่องจากหากผู้ฝากต้องการได้รับดอกเบี้ยตามเงื่อนไข ก็จะต้องไม่ถอนเงินออกจากบัญชีนี้ก่อนกำหนด คือ จะไม่สามารถใช้เงินจำนวนที่ฝากประจำอยู่ในระยะเวลาหนึ่งได้ บัญชีประเภทนี้จึงเหมาะสำหรับผู้ที่มิเงินแต่ยังไม่ต้องการใช้ในช่วงระยะเวลาหนึ่ง (เงินเย็น) หรือต้องการออมเงินระยะยาวและหวังผลตอบแทนในรูปแบบอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์
- บัญชีเงินฝากประจำรายเดือนแบบปลอดภาษี: เงินฝากประจำที่ช่วยในเรื่องของระเบียบวินัยในการออม เพราะต้องฝากเท่ากันทุกเดือน โดยมีระยะเวลาไม่น้อยกว่า 24 เดือน และมีเงินฝากแต่ละครั้งไม่เกิน 25,000 บาท หรือรวมทั้งหมดไม่เกิน 600,000 บาท ได้รับการยกเว้นไม่ต้องเสียภาษี แต่ก็มีข้อจำกัดคือเงินฝากประจำแบบปลอดภาษีมีได้แค่คนละ 1 บัญชีเท่านั้น
- ใบบริษัทฝากเงิน: ใบบริษัทฝากเงิน หรือบางแห่งก็เรียก ใบบริษัทฝากเงินประจำ เป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากประเภทหนึ่งที่คล้ายกับเงินฝากประจำ คือมีระยะเวลาการฝากให้เลือกตามความต้องการใช้เงินโดยธนาคารจะออกใบบริษัทฝากเงินประจำให้แก่ผู้ฝากตามยอดเงินฝากแต่ละยอดและจ่ายคืนเมื่อครบกำหนดระยะเวลา
- บัญชีเงินฝากแบบขั้นบันได: อัตราดอกเบี้ยเงินฝากแบบขั้นบันได เป็นอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลา ซึ่งมักจะเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ เป็นระยะ ตามแต่สถาบันการเงินนั้น ๆ กำหนด โดยส่วนใหญ่จะกำหนดยอดเงินฝากขั้นต่ำ รวมทั้งเงื่อนไขการเบิกถอนก่อนกำหนด เช่น ฝากขั้นต่ำ 50,000 บาท และห้ามถอนก่อนกำหนด ไม่เช่นนั้นจะไม่ได้รับดอกเบี้ยตามที่ประกาศ และการคิดดอกเบี้ยแบบขั้นบันไดมักจะเป็นการคิดดอกเบี้ยแบบไม่ทบต้น คือจะไม่นำดอกเบี้ยที่ได้รับในช่วงก่อนหน้ามารวมเป็นเงินต้นในช่วงถัดไป แต่จะโอนดอกเบี้ยที่ได้เข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ของผู้ฝาก
- บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit: FCD): เป็นบัญชีเงินฝากที่เหมาะสมกับผู้ที่มีรายรับหรือมีภาระค่าใช้จ่ายที่เป็นเงินตราต่างประเทศ สามารถใช้เงินในบัญชีมาทำธุรกรรมทางการเงินได้เลยโดยไม่ต้องแลกเปลี่ยนเงินบ่อย ๆ ซึ่งลูกค้าสามารถเปิดได้ทั้ง

บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ และเงินฝากกระแสรายวัน โดยดอกเบี้ยรับที่ได้ จะต้องเสียภาษีด้วย อย่างไรก็ตาม การฝากเงินเป็นเงินตราต่างประเทศจะไม่ได้รับความคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และค่าบริการในการทำธุรกรรมสำหรับบัญชีประเภทนี้อาจจะสูงกว่าดอกเบี้ยที่ได้รับ

- เงินฝากออมทรัพย์เงินตราต่างประเทศ: ความหมายเหมือนเงินฝากออมทรัพย์ แต่อยู่ในรูปเงินตราต่างประเทศ
- เงินฝากกระแสรายวันเงินตราต่างประเทศ: ความหมายเหมือนเงินฝากกระแสรายวัน แต่อยู่ในรูปเงินตราต่างประเทศ
- เงินฝากประจำเงินตราต่างประเทศ: ความหมายเหมือนเงินฝากประจำ แต่อยู่ในรูปเงินตราต่างประเทศ

1.1.3 ผลิตภัณฑ์คล้ายเงินฝาก

- สลากออมทรัพย์: เป็นทางเลือกการออมของผู้ที่ชอบลุ้นรางวัลรายเดือน แม้จะให้ผลตอบแทนไม่สูงนัก แต่จะได้เงินต้นเต็มจำนวนเมื่อครบกำหนด ซึ่งแตกต่างจากการซื้อหวย หรือสลากกินแบ่งรัฐบาล สถาบันการเงินที่ออกสลากส่วนใหญ่เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ สลากขายเป็นจำนวนหน่วยและมีการกำหนดอายุที่แน่นอน (เช่น อายุ 3 ปี หรือ 5 ปี) และมักมีการจ่ายดอกเบี้ยเป็นผลตอบแทนด้วยหากถือจนครบตามเกณฑ์ที่ผู้ออกสลากกำหนด ผู้ซื้อสลากสามารถลุ้นรางวัลได้ทุกงวดจนกว่าสลากจะหมดอายุ แต่ก็อาจมีสลากบางรุ่นซึ่งหากถอนก่อนครบกำหนดอาจได้คืนเงินต้นน้อยกว่าที่จ่ายไป หรือมีบริการพิเศษที่สามารถใช้สลากค้าประกันการกู้เงินได้ด้วย
- สลากประจำ: สลากออมทรัพย์พิเศษ ความหมายเดียวกันกับสลากออมทรัพย์

1.1.4 เงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money): มูลค่าเงินที่บันทึกในสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เช่น ชิพคอมพิวเตอร์ในบัตรพลาสติก และเครือข่ายโทรศัพท์มือถือ หรือเครือข่ายอินเทอร์เน็ต) ซึ่งผู้ใช้บริการได้ชำระเงินล่วงหน้า (Pre-paid) แก่ผู้ให้บริการ e-Money และสามารถใช้จ่ายชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใดแทนการชำระด้วยเงินสด

1.1.5 บัตรเงินฝาก (Negotiable Certificate of Deposit): บัตรเงินฝากที่ออกโดยธนาคาร ให้แก่ผู้ฝากเงินระยะยาว และ มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยตายตัว บัตรเงินฝากจะสามารถแลกเปลี่ยนและนำมาขายต่อในตลาดเงินได้ด้วย และมักจะกำหนดมูลค่าไว้ค่อนข้างสูง

1.1.6 บัตรเดบิต: บัตรที่ผูกไว้กับบัญชีเงินฝากของผู้ถือบัตร เพื่อใช้ทำรายการที่เครื่อง ATM ไม่ว่าจะเป็นการถอนเงิน โอนเงิน สอบถามยอด และชำระค่าสินค้าและบริการ (ซึ่งเป็นคุณสมบัติของบัตร

ATM) และใช้ทำรายการชำระค่าสินค้าและบริการที่ร้านค้า รวมถึงการซื้อสินค้าออนไลน์ได้ โดยจะเป็นการหักเงินออกจากบัญชีเงินฝากทันที (หรือที่เรียกว่า pay now นั้นเอง)

ตัวอย่างผลิตภัณฑ์

- บัตรเดบิตที่ใช้เฉพาะด้าน
- บัตรประเภทอื่น

1.2 สิ่งที่มีคุณสมบัติคล้ายกับเงิน

1.2.1 สินเชื่อ: การกู้ยืมเงินสดโดยมีธนาคารหรือสถาบันการเงินเป็นผู้ออกเงินกู้ให้ ผู้ขอสินเชื่อสามารถนำเงินกู้ออกไปใช้ประโยชน์ต่างๆ ตามที่ผู้ขอสินเชื่อต้องการ หรือเป็นไปตามเงื่อนไขของสินเชื่อต่างๆ โดยธนาคารหรือสถาบันการเงินจะได้รับผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ยเป็นงวดๆ ในระหว่างที่ผ่อนคืน

1.2.1.1 สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

- สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ : เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน (Clean Loan) ที่ให้แก่บุคคลธรรมดาโดยไม่ได้ระบุวัตถุประสงค์ ซึ่งรวมถึงการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งในสินค้าที่ผู้ให้เช่าซื้อไม่ได้จำหน่ายเอง เช่น ซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าในห้างสรรพสินค้า โดยชำระค่าสินค้าด้วยเงินที่ได้จากการขอสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งหนึ่ง (ยกเว้นสินค้าประเภทรถยนต์และรถจักรยานยนต์)
 - o สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ประเภทสินเชื่อเงินสดเบิกทั้งจำนวน
 - o สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ประเภทสินเชื่อหมุนเวียน/บัตรกดเงินสด
- สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล: กระบวนการให้กู้ยืมเงิน (รับสมัคร/ปล่อยสินเชื่อ) ที่มีการบริหารจัดการหรือดำเนินงานผ่านช่องทางดิจิทัล
- สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน: เป็นธุรกิจการให้สินเชื่อที่ใช้เล่มทะเบียนรถยนต์รถเพื่อการเกษตร รถบรรทุก หรือรถประเภทอื่น ๆ มาเป็นหลักประกัน โดยจะมีการทำสัญญาโอนลอยล่วงหน้าระหว่างผู้ขอสินเชื่อและผู้ให้สินเชื่อ ซึ่งผู้ขอสินเชื่อยังคงเป็นเจ้าของและมีรถไว้ใช้อยู่ และเมื่อผู้ขอสินเชื่อชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยครบ ผู้ให้สินเชื่อจะคืนเล่มทะเบียนรถแก่ผู้ขอสินเชื่อและยกเลิกสัญญาโอนลอย
 - o สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ประเภทเงินกู้เบิกทั้งจำนวน
 - o สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เงินกู้หมุนเวียน
 - o สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ประเภทเงินกู้ประเภทอื่น

1.2.1.2 สินเชื่อรายย่อย

- สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์: การให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลธรรมดาหรือ นิติบุคคล ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ โดยมีวงเงินการให้กู้ยืมแก่ผู้ใช้บริการ แต่ละรายไม่เกิน 200,000 บาท
- สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์: สินเชื่อเงินกู้สำหรับผู้ประกอบอาชีพอิสระ หรือผู้มีรายได้ไม่แน่นอน เช่น พ่อค้า แม่ค้า ผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นทะเบียนการค้า หรือเป็นพนักงานประจำที่มีฐานเงินเดือนต่ำกว่า 15,000 บาท ต่อเดือน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปประกอบอาชีพ หรือต่อยอดกิจการ หรือแก้ไขปัญหาหนี้ในระบบซึ่งสุดท้ายเพื่อนำไปสู่การปลดหนี้ได้ในที่สุด โดยลูกค้าแต่ละรายสามารถกู้เงินได้สูงสุด ไม่เกิน 100,000 บาท และอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี
 - o สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ ประเภทสินเชื่อเงินสดเบิกทั้งจำนวน
 - o สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ ประเภทสินเชื่อวงเงินกู้หมุนเวียน
 - o สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ ประเภทลักษณะสินเชื่ออื่น ๆ
- สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ: ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับกระทรวงการคลังที่เปิดให้ประชาชนสามารถดำเนินธุรกิจสินเชื่ออย่างถูกกฎหมายในพื้นที่ ที่ผู้ให้กู้กับผู้กู้มีภูมิลำเนาหรือถิ่นที่อยู่ในจังหวัดเดียวกัน โดยบริษัทที่ผ่านการอนุญาตจากกระทรวงการคลังถือว่าเป็นสถาบันทางการเงินที่สามารถดำเนินธุรกิจสินเชื่อได้อย่างถูกกฎหมาย
 - o สินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ (วงเงิน 50,000 บาท)
 - o สินเชื่อพีโกพลัส (วงเงิน 100,000 บาท)

1.2.1.3 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย: สินเชื่อที่ให้แก่ลูกหนี้ที่เป็นบุคคลธรรมดา หรือกลุ่มบุคคล เพื่อการจัดหาที่อยู่อาศัย โดยมีที่ดินและ/หรือสิ่งปลูกสร้างนั้น จำนองเป็นหลักประกัน ไม่ว่าจะมียุทธประสงค์เพื่อซื้อที่ดินเพื่อปลูกสร้างที่อยู่อาศัย ปลูกสร้างที่อยู่อาศัย ซื้อที่ดินพร้อม บ้านพักอาศัย ซื้อห้องชุดในอาคารชุด หรือซื้ออาคารในลักษณะอื่นใดเพื่อเป็นที่อยู่อาศัย รวมถึงการให้สินเชื่อเพื่อ Refinance

- o สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ประเภทสินเชื่อเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย (ใหม่)
- o สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ประเภทสินเชื่อเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย (มือสอง)
- o สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ประเภทสินเชื่อเพื่อ Refinance

1.2.1.4 สินเชื่อส่วนบุคคล (ทั้งมีและไม่มีหลักประกัน): สินเชื่อที่ออกโดยผู้ให้บริการสินเชื่อ ทั้งธนาคารและสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร เพื่อเป็นทางเลือกเงินก้อนสำหรับหมุนเวียนใช้จ่ายตามความต้องการและความจำเป็นของผู้กู้ โดยอาจจะมีหรือไม่มีหลักทรัพย์ หรือบุคคลค้ำประกัน

ก็ได้ ผู้กู้จะได้รับอนุมัติวงเงินที่สามารถใช้ได้ และทยอยผ่อนชำระคืนทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นจำนวนงวดตามที่ได้ตกลงกันไว้

- สินเชื่อส่วนบุคคล (ทั้งมีและไม่มีหลักประกัน) ประเภท สินเชื่ออเนกประสงค์ที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน
- สินเชื่อส่วนบุคคล (ทั้งมีและไม่มีหลักประกัน) ประเภท สินเชื่อชำระอาหาร บำนาญ/สินเชื่อที่ใช้สิทธิในบำเหน็จตกทอดเป็นหลักประกัน
- สินเชื่อส่วนบุคคล (ทั้งมีและไม่มีหลักประกัน) ประเภทสินเชื่อสวัสดิการ
- สินเชื่อส่วนบุคคล (ทั้งมีและไม่มีหลักประกัน) ประเภทสินเชื่อเพื่อการศึกษา/สินเชื่อเพื่อรักษาพยาบาล
- สินเชื่อส่วนบุคคล (ทั้งมีและไม่มีหลักประกัน) ประเภทสินเชื่ออื่น ๆ

1.2.1.5 สินเชื่อ SMEs และธุรกิจขนาดเล็ก-กลาง: สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการรายย่อย ที่มีผลประกอบการทางธุรกิจไม่สูงมากนัก หรือมียอดขายต่อปี ไม่เกิน 20 ล้านบาท เหมาะกับธุรกิจขนาดกลาง-เล็ก และผู้ประกอบการที่กำลังเริ่มต้นธุรกิจ เพื่อเป็นเงินก้อนในการต่อยอดทำธุรกิจ หรือเสริมสภาพคล่องทางการเงินของธุรกิจให้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ โดยสินเชื่อ SME แบ่งออกเป็นสินเชื่อมีหลักประกัน และสินเชื่อไม่มีหลักประกัน

- สินเชื่อ SMEs และธุรกิจขนาดเล็ก-กลาง ประเภทวงเงินแบบมีระยะเวลา
- สินเชื่อ SMEs และธุรกิจขนาดเล็ก-กลาง ประเภทวงเงินเบิกเกินบัญชี
- สินเชื่อ SMEs และธุรกิจขนาดเล็ก-กลาง ประเภทวงเงินตัวสัญญาใช้เงิน
- สินเชื่อ SMEs และธุรกิจขนาดเล็ก-กลาง ประเภทวงเงินหนังสือค้ำประกัน
- สินเชื่อ SMEs และธุรกิจขนาดเล็ก-กลาง ประเภทวงเงินสินเชื่ออื่น ๆ

1.2.1.6 สินเชื่อระหว่างบุคคลต่อบุคคลผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์: เป็นการกู้ยืมระหว่างบุคคล (ผู้กู้) กับ (ผู้ให้กู้, นักลงทุน) ผ่านช่องทางออนไลน์ โดยมีแพลตฟอร์ม (Platform) เช่น เว็บไซต์ (Website) หรือแอปพลิเคชัน (Application) เป็นตัวกลางในการจับคู่ระหว่างผู้กู้และผู้ให้กู้ (Matchmaker) และจัดให้มีการทำสัญญาสินเชื่อโดยอาจมีหรือไม่มีหลักประกันก็ได้

1.2.2 บัตรเครดิต: บัตรเครดิตเป็นบัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ผู้ออกบัตร (Issuer) ซึ่งได้แก่ธนาคารพาณิชย์และผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-bank) ออกให้แก่ลูกค้า (ผู้ถือบัตร หรือ Card Holder) ซึ่งประโยชน์ที่ผู้ถือบัตรจะได้รับมีหลายประการ เช่น ใช้แทนเงินสดเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการโดยยังไม่ต้องจ่ายเงินในทันที เบิกถอนเงินสดจากเครื่อง ATM มาใช้ล่วงหน้าได้ และรับสิทธิประโยชน์อื่น ๆ เป็นต้น

2. หลักทรัพย์

2.1 ตราสารหนี้

2.1.1 ตราสารหนี้ภาครัฐ: พันธบัตรรัฐบาล (Government Bond) หรือตราสารหนี้รัฐบาล เป็นตราสารหนี้ประเภทหนึ่งที่เกิดโดยหน่วยงานของรัฐ หรือรัฐวิสาหกิจ โดยผู้ซื้อหรือนักลงทุนจะมีสถานะเป็นเจ้าของหนี้ที่จะได้รับการชำระหนี้ และผลประโยชน์อื่นๆ

ประเภทของตราสารหนี้ภาครัฐ

2.1.1.1 ตราสารหนี้รัฐบาล ยกตัวอย่างผลิตภัณฑ์

- ตัวเงินคลัง: กระทรวงการคลังเป็นผู้ออก แต่จะเป็นตราสารหนี้ระยะสั้นที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี
- ตัวสัญญาใช้เงินเพื่อปรับโครงสร้างหนี้: เป็นตราสารหนี้ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี ออกจำหน่ายในตลาดแรกด้วยวิธีการประมูลในราคาต่ำกว่าราคาตรา เมื่อครบกำหนดไถ่ถอนผู้ถือกรรมสิทธิ์ จะได้รับเงินเต็มจำนวนตามราคาตรา ตัวสัญญาใช้เงินเพื่อปรับโครงสร้างหนี้
- พันธบัตรรัฐบาล: กระทรวงการคลังเป็นผู้ออกเพื่อกู้ยืมเงินจากประชาชน นำมาพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม ชดเชยการขาดดุลงบประมาณ หรือปรับโครงสร้างหนี้สาธารณะ
- พันธบัตรออมทรัพย์: ออกโดยกระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานภาครัฐ เพื่อเป็นทางเลือกในการออมและการลงทุน เช่น ในปี 2563 นี้ กระทรวงการคลังได้มีการออกพันธบัตรออมทรัพย์พิเศษรุ่น “ก้าวไปด้วยกัน” และ “เราไม่ทิ้งกัน” เป็นต้น
- พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน: ถูกจัดตั้งเพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถดำเนินมาตรการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน เพื่อฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ

2.1.1.2 พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ: หน่วยงานรัฐวิสาหกิจเป็นผู้ออก และมีการค้ำประกันโดยกระทรวงการคลังเพื่อนำมาลงทุนพัฒนาระบบสาธารณูปโภคต่างๆ

2.1.1.3 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย: ธนาคารแห่งประเทศไทย ออกมาเพื่อนำเงินไปใช้ดูแลสภาพคล่องในระบบเศรษฐกิจให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

2.1.2 หุ้นกู้: หลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ที่บริษัทนำออกจำหน่ายเพื่อเป็นการกู้เงินจากผู้ลงทุน และมีกำหนดเวลาไถ่ถอนคืนที่แน่นอน โดยผู้ถือหุ้นกู้มีฐานะเป็นเจ้าของหนี้ของบริษัท และได้รับดอกเบี้ยตอบแทนเป็นงวดๆ ตามอัตราที่กำหนดไว้ตลอดอายุของหุ้นกู้

2.1.2.1 หุ้นกู้/ตัวเงินในประเทศ

แบ่งตามลักษณะ

ลักษณะสิทธิของหุ้นกู้ตามลำดับการเรียกร้อง

- หุ้นกู้มีประกัน: หุ้นกู้ที่ผู้ออกตราสาร นำสินทรัพย์มาค้ำประกันการออกหุ้นกู้ และผู้ถือจะมีสิทธิเต็มที่ในสินทรัพย์ที่วางเป็นประกันนั้นเหนือเจ้าหนี้สามัญรายอื่นๆ โดยปกติในทางปฏิบัติมักจะมีการตั้งบุคคลทำหน้าที่เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (Bond Holder Representative) เพื่อทำการตรวจสอบสถานะของสินทรัพย์ที่นำมาค้ำประกัน
- หุ้นกู้ไม่มีประกัน: หุ้นกู้ที่ไม่มีสินทรัพย์ใดๆ วางไว้เป็นประกันในการออก ซึ่งหากผู้ออกตราสารล้มละลายต้องทำการแบ่งสินทรัพย์กับเจ้าหนี้รายอื่นตามสิทธิและสัดส่วน
 - o หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ: ในกรณีที่ผู้ออกตราสารล้มละลาย ผู้ถือหุ้นกู้ประเภทนี้จะมียกสิทธิในการเรียกร้องสินทรัพย์จากผู้ออกตราสาร ในอันดับที่ด้อยกว่าเจ้าหนี้สามัญรายอื่น แต่จะสูงกว่าผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและหุ้นสามัญซึ่งมีสิทธิเรียกร้องเป็นอันดับสุดท้าย
 - o หุ้นกู้ด้อยสิทธิ: ผู้ถือหุ้นกู้ประเภทนี้จะมียกสิทธิในการเรียกร้องสินทรัพย์จากผู้ออกตราสาร ทัดเทียมกับเจ้าหนี้สามัญรายอื่น ๆ และสูงกว่าผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญตามลำดับ

ลักษณะการจ่ายผลตอบแทน

- ตราสารหนี้ที่ไม่มีดอกเบี้ย (Zero coupon bond): ตราสารหนี้ที่ไม่มีดอกเบี้ย (Coupon) ในช่วงอายุของตราสารนั้น ๆ แต่จะออกเสนอขายให้แก่นักลงทุนในราคาที่ต่ำกว่าราคาหน้าตั๋ว และนักลงทุนจะได้รับเงินตามหน้าตั๋วเมื่อตราสารหนี้ครบกำหนดชำระ
- ตราสารหนี้จ่ายดอกเบี้ยคงที่: ตราสารหนี้ที่มีลักษณะการจ่ายดอกเบี้ยเท่าเดิมตลอดอายุสัญญา ข้อดีคือเงินสมำเสมอ ข้อเสียคือดอกเบี้ยจะไม่เพิ่มขึ้น (Interest Rate Risk)
 - o ตราสารหนี้ชนิดจ่ายดอกเบี้ยประจำ: เป็นตราสารหนี้ที่มีการจ่ายดอกเบี้ยเป็นงวดตามที่กำหนดไว้ในตราสารหนี้

- ตราสารหนี้ชนิดจ่ายเงินแก่ผู้ถือ (Bearer Bond): ตราสารหนี้ที่จ่ายเงินให้แก่ผู้ถือตราสารหนี้หรือบัตรดอกเบี้ย ตราสารหนี้ชนิดนี้จะมีบัตรดอกเบี้ยติดกับตัวตราสารหนี้ และโอนกรรมสิทธิ์กันได้โดยการส่งมอบ
 - ตราสารหนี้ชนิดทบดอกเบี้ย: เป็นตราสารหนี้ที่ไม่มีการจ่ายดอกเบี้ยระหว่างงวด แต่จะจ่ายให้พร้อมกับเงินต้น เมื่อตราสารหนี้ครบกำหนด โดยมีการคำนวณดอกเบี้ยทบต้น และจ่ายครั้งเดียวเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน
 - ตราสารหนี้รันรันดร์: ตราสารหนี้ (หุ้นกู้) ชั่วรันรันดร์ หรือ Perpetual bond มีชื่ออย่างเป็นทางการว่า หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น บริษัทผู้ออกหุ้นกู้จะไถ่ถอนเมื่อ “เลิกกิจการ”
- ตราสารหนี้จ่ายดอกเบี้ยแบบลอยตัว: ตราสารหนี้ที่จ่ายดอกเบี้ยแบบลอยตัว โดยดอกเบี้ยจะปรับตัวเพิ่มขึ้น/ลดลงตามอัตราดอกเบี้ยหรือดัชนีอ้างอิง ในกรณีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ และมีแนวโน้มที่จะปรับตัวขึ้น ผู้ถือตราสารหนี้ประเภท Floating Rate Bond ก็จะมีโอกาสได้รับดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นตามภาวะดอกเบี้ยตลาด

แบ่งตามประเภท

1. หุ้นกู้และตั๋วเงิน

ตัวอย่างผลิตภัณฑ์

- หุ้นกู้: ความหมายเดียวกันกับหัวข้อ 2.1.2
- ตั๋วเงิน
 - ตั๋วสัญญาใช้เงิน (Promissory Note: P/N): เป็นหนังสือซึ่งผู้ออกตั๋วให้คำมั่นสัญญาว่าจะใช้เงินจำนวนหนึ่ง ให้แก่บุคคลหนึ่ง คล้ายๆ การเขียนเช็คล่วงหน้า เพียงแต่ผู้ออกตั๋วต้องอยู่ในรูปของบริษัท และตั๋วเงินนี้ต้องติดอากรแสตมป์ให้เรียบร้อย
 - ตั๋วเงินที่เป็นหลักทรัพย์
 - ตั๋วเงินที่ไม่ใช่หลักทรัพย์: กำหนดให้ตั๋วเงินที่มีลักษณะดังต่อไปนี้ ไม่เข้าข่ายเป็นหลักทรัพย์ ได้แก่ (1) ตั๋วเงินที่บริษัทเป็นผู้ส่งจ่ายหรือเป็นผู้ออกตั๋วเพื่อชำระหนี้การค้า (2) ตั๋วเงินที่บริษัทออกโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการกู้ยืมเงินโดยระบุชื่อสถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันภัย หรือบุคคลอื่นตามที่สำนักงานประกาศกำหนด เป็นผู้รับเงิน และมีข้อความ “เปลี่ยนมือไม่ได้” หรือคำอื่นที่มี

ความหมายในทำนองเดียวกันในด้านหน้าของตั๋วเงิน ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ออกตั๋วดังกล่าว และ (3) ตั๋วเงินที่กระทรวงการคลังเป็นผู้รับอวัลผู้ส่งจ่ายทั้งจำนวน ผู้รับอวัลผู้ออกตั๋วทั้งจำนวน หรือผู้ค้าประกันต้นเงินและดอกเบี้ยเต็มจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ออกตั๋วดังกล่าว

- o ตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange: B/E) : เป็นตั๋วเงินชนิดหนึ่งซึ่งออกโดยบริษัทจำกัด ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนระยะสั้น 3 - 12 เดือนมีอัตราผลตอบแทนสูงกว่าดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารและตัวสัญญาใช้เงิน (P/ N) ของบริษัทเงินทุน บริษัทเอกชนนิยมออกตั๋วแลกเงินแทนหุ้นกู้ เพื่อหลีกเลี่ยงการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทต่อสาธารณชน และไม่ต้องการเสียเวลาและค่าใช้จ่ายในการว่าจ้างบริษัทจัดอันดับเครดิตมาจัดอันดับความน่าเชื่อถือให้เหมือนการจำหน่ายหุ้นกู้
 - ตั๋วเงินที่เป็นหลักทรัพย์
 - ตั๋วเงินที่ไม่ใช่หลักทรัพย์: ใช้หลักเกณฑ์เดียวกัน ในกรณีที่ตั๋วเงินไม่เข้าข่ายเป็นหลักทรัพย์
2. หุ้นกู้อนุพันธ์ (Structured Note): หุ้นกู้อนุพันธ์ หรือ Structured note เป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่รวมคุณสมบัติของหุ้นกู้และตราสารอนุพันธ์เข้าไว้ด้วยกัน กล่าวคือ เป็นหุ้นกู้ประเภทหนึ่งที่จ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับตัวแปรที่กำหนดเช่น ราคาหุ้นรวมถึงดัชนีหุ้น ราคาสินค้าโภคภัณฑ์อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ อัตราดอกเบี้ยประเภทต่างๆ รวมถึงอันดับความน่าเชื่อถือองค์กร เป็นต้น

ตัวอย่างผลิตภัณฑ์

 - Credit Linked Deposit: ตราสารหนี้ที่มีการกำหนดอัตราผลตอบแทนหรือเงินต้นอ้างอิงกับผลิตภัณฑ์เงินฝาก
 - Credit Linked Note: ตราสารหนี้ที่มีการกำหนดอัตราผลตอบแทนหรือเงินต้นอ้างอิงกับความสามารถในการชำระหนี้ของสินทรัพย์อ้างอิง
 3. หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงระยะสั้น: หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีกำหนดเวลา ชำระหนี้ไม่เกิน 270 วัน นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
 4. หุ้นกู้ตามโครงการ Securitization: การแปลงสินทรัพย์ที่เปลี่ยนมือได้ยากของผู้ต้องการระดมทุน ให้อยู่ในรูปของหลักทรัพย์เพื่อนำมาจำหน่ายให้แก่นักลงทุน หุ้นกู้ที่เกิดจากกระบวนการนี้จึงเรียกอีกอย่างว่า Securitized bond ซึ่งสินทรัพย์ของผู้ออก

ที่สามารถนำมาแปลงเป็นหลักทรัพย์ได้นั้น มีตั้งแต่สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบัตรเครดิต สิทธิในการได้รับรายได้ค่าเช่า หรือสินทรัพย์อื่นๆที่ทำให้เกิด Cash flow หรือกระแสเงินสดที่แน่นอน การประเมินความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ก็จะดูจากคุณภาพของกองสินทรัพย์ที่นำมาหนุนหลังการออกหุ้นกุนั้น

5. มาตรฐานด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ (Basel III): คือหุ้นกู้ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์เพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่อ้างอิง Basel III ซึ่งเป็นหลักเกณฑ์สากลที่ใช้กำกับดูแลเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ โดย Basel III Bond จะมีความแตกต่างจากหุ้นกู้ทั่วไปตรงที่ธนาคารพาณิชย์สามารถนำเงินทุนที่ระดมมาได้ไปใช้รองรับผลขาดทุนในกรณีประสบปัญหาทางการเงิน

6. อื่น ๆ

ตัวอย่างผลิตภัณฑ์

- สลิปส์-แคปส์: หุ้นบุริมสิทธิควบหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ที่สถาบันการเงินนำออกมาขายระดมทุนในช่วงเกิดวิกฤตการณ์ทางการเงิน เนื่องจากไม่สามารถเพิ่มทุนในรูปแบบของหุ้นสามัญได้ จึงระดมทุนในรูปแบบหุ้นบุริมสิทธิ ที่มีหุ้นกู้ด้อยสิทธิดอกเบี้ยสูงถึง 22 % มาจูงใจ โดยคาดการณ์ว่า ในช่วง 5 ปีแรก บริษัทคงยังไม่มีกำไรมาจ่ายเงินปันผลให้หุ้นบุริมสิทธิ ดอกเบี้ยรับเฉลี่ยจึงตกปีละ 11 % เมื่อครบ 5 ปีสถาบันการเงินเหล่านี้มีสิทธิไถ่ถอนหลักทรัพย์ดังกล่าวได้

2.1.2.2 หุ้นกู้ต่างประเทศ: ความหมายเดียวกับหุ้นกู้แต่อยู่ในรูปของการเสนอขายโดยอ้างอิงหรือมีจุดประสงค์ที่เกี่ยวข้องกับต่างประเทศ

- หุ้นกู้สกุลเงินต่างประเทศ
- หุ้นกู้เสนอขายต่างประเทศ
- หุ้นกู้ที่ออกโดยนิติบุคคลต่างประเทศ

2.1.3 ตราสารศุกุก: ตราสารการเงินที่เป็นหลักทรัพย์ประเภทใบทรัสต์ตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งออกโดยสอดคล้องกับหลักศาสนาอิสลาม

2.2 หลักทรัพย์แปลงสภาพ: หลักทรัพย์ที่สามารถแปลงสภาพได้จากสถานะของนักลงทุนเป็นเจ้าของนี้สามารถเปลี่ยนเป็นเจ้าของหลักทรัพย์นั้นได้ เป็นต้น

ตัวอย่างผลิตภัณฑ์

- หุ้นกู้แปลงสภาพ: เป็นตราสารหนี้ที่นักลงทุนสามารถเปลี่ยนจากหุ้นกู้เป็นหุ้นสามัญของบริษัทผู้ออกได้ตามราคาที่กำหนดโดยบริษัทผู้ออกจะออกหุ้นสามัญในจำนวนที่มีมูลค่าเท่ากับตราสารหนี้ที่ถืออยู่สถานะของนักลงทุนจึงเปลี่ยนจากเจ้าหนี้เป็นเจ้าของ

2.3 หุ้น

2.3.1 การแบ่งประเภทตามสิทธิ

- หุ้นสามัญ: เอกสารที่แสดงสิทธิในความเป็นเจ้าของของบริษัท หรือ กิจการใดกิจการหนึ่ง วัตถุประสงค์ของบริษัทที่ออกขายหุ้น เพื่อระดมเงินทุนขยายกิจการ แต่ผู้ซื้อหุ้นหรือผู้ถือหุ้น มีวัตถุประสงค์เพื่อหวังผลกำไรจากเงินปันผล และการเพิ่มขึ้นของราคาหุ้น การเป็นผู้ถือหุ้น ยังทำให้เรามีสิทธิมีส่วนในการกำหนดนโยบายของบริษัท แต่สิทธิดังกล่าวจะมากน้อยเพียงใด ขึ้นกับว่า เราถือหุ้นบริษัทนั้นมากน้อยเพียงใดด้วย
- หุ้นบุริมสิทธิ: หุ้นประเภทหนึ่งที่ทำให้สิทธิพิเศษแก่ผู้ถือหุ้นมากกว่าหุ้นสามัญ อย่างน้อยสองประการ คือ ประการแรก มีสิทธิรับเงินปันผลในอัตราที่แน่นอนก่อนผู้ถือหุ้นสามัญ เงินปันผลที่ไม่จ่ายในปีปัจจุบันก็ให้สะสมไปจ่ายในอนาคตได้ ขึ้นกับข้อกำหนดในการออกหุ้นบุริมสิทธิในครั้งนั้นๆ ประการที่สอง หากบริษัทต้องเลิกกิจการ ผู้ถือหุ้นมีสิทธิได้รับการแบ่งทรัพย์สินก่อนผู้ถือหุ้นสามัญ โดยทั่วไป บริษัทจะออกหุ้นบุริมสิทธิในภาวะที่บริษัทเกิดวิกฤต ระดมเงินทุนไม่ได้ จึงต้องงูใจผู้คน โดยให้สิทธิพิเศษมากกว่าผู้ถือหุ้นเดิม แต่บริษัทมักกำหนดให้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ไม่มีสิทธิในการออกเสียงและไม่มีสิทธิในการรับเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท

2.3.2 การแบ่งประเภทตามการเสนอขาย

2.3.2.1 หุ้นที่เสนอขายแก่ประชาชนเป็นการทั่วไป

- การเสนอขายหุ้นแก่ประชาชนทั่วไป (Public Offering: PO /Secondary Public Offering: SPO): เป็นการเสนอขายต่อประชาชนได้เป็นวงกว้างหรือเป็นการทั่วไป โดยไม่จำกัดจำนวนผู้ลงทุนและมูลค่าการระดมทุน ซึ่งเหมาะกับบริษัทจดทะเบียนที่ต้องการระดมทุนจำนวนมาก และอาจจำเป็นต้องระดมทุนจากผู้ลงทุนทั่วไปหรือหาโอกาสขยายฐานนักลงทุน การระดมทุนในลักษณะนี้ บริษัทมีหน้าที่ยื่นคำขออนุญาตและยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลต่อ ก.ล.ด. เหมือนตอนที่บริษัทเสนอขายต่อประชาชนเป็นครั้งแรกก่อนเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Initial Public Offering หรือที่เรียกกันโดยย่อว่า IPO)
- คราวด์ฟันดิง (Crowdfunding): เป็นการระดมทุนจากบุคคลทั่วไปหรือนักลงทุนรายย่อย ผ่านเว็บไซต์ตัวกลาง (Funding Portal) ซึ่งเป็นการยืมเงินจากหลาย

คนไม่ว่ารวมๆ กันเป็นเงินทุนก้อนใหญ่ เหมาะสำหรับธุรกิจที่ไม่สามารถเข้าถึงกลุ่มทุนขนาดใหญ่ได้

2.3.2.2 หุ้นที่ไม่ได้เสนอขายแก่ประชาชนเป็นการทั่วไป

- การออกหุ้นเพิ่มทุนเพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นเดิม (Right Offering: RO): การเพิ่มทุนโดยการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนต่อผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือครองหุ้นซึ่งบริษัท สามารถดำเนินการได้โดยไม่ต้องยื่นขออนุญาตและแบบแสดงรายการข้อมูลต่อ ก.ล.ต. ผู้ถือหุ้นจะได้รับสิทธิ และโอกาสในการตัดสินใจก่อนผู้ลงทุนรายอื่นที่มีใช้ผู้ถือหุ้นว่าจะเพิ่มสัดส่วนมูลค่าการลงทุนในบริษัทที่ตนเอง ถือหุ้นอยู่หรือไม่ และผู้ถือหุ้นจะได้รับผลกระทบในเรื่อง dilution effect น้อยที่สุด
- การออกหุ้นเพิ่มทุนเพื่อเสนอขายต่อบุคคลในวงจำกัด (Private Placement: PP): การเพิ่มทุนโดยการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนต่อผู้ลงทุนเป็นการเฉพาะเจาะจง (ผู้ลงทุนไม่เกิน 50 ราย หรือมีมูลค่าการระดมทุนไม่เกิน 20 ล้านบาท) การระดมทุนในลักษณะนี้เหมาะกับบริษัทจดทะเบียน ที่ต้องการพันธมิตรทางธุรกิจ (business partner หรือ strategic partner) เข้ามาผนึกกำลัง (synergy) ให้กับบริษัท ซึ่งการเสนอขายแบบ PP ใช้เวลาไม่นาน ขณะที่ต้นทุนและกระบวนการในการเสนอขายน้อยกว่า กรณีอื่น โดยหากบริษัทจดทะเบียน กำหนดราคาเสนอขายที่เป็นไปตามราคาตลาด ซึ่งถือว่าเป็นราคาที่จะส่งผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นน้อยกว่ากรณีอื่น บริษัทเพียงแต่ยื่นเอกสารตามที่กำหนดต่อก.ล.ต. และสามารถเสนอขาย ได้โดยไม่ต้องขออนุญาตและไม่ต้องยื่นแบบแสดงรายการข้อมูล แต่ถ้าบริษัทจดทะเบียนกำหนดราคาเสนอขาย ต่ำกว่าราคาตลาด บริษัทจะต้องดำเนินการตามเงื่อนไขที่กำหนด
- การเสนอขายหลักทรัพย์ต่อกรรมการหรือพนักงาน (Employee Stock Option Program: ESOP): สวัสดิการในรูปแบบหนึ่งที่กิจการออกและเสนอขายหุ้นของกิจการให้แก่พนักงาน เพื่อให้มีส่วนร่วมและมีสิทธิในฐานะเจ้าของกิจการ

2.4 หน่วยลงทุน: สินค้าทางการเงินของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ที่ได้จากการรวบรวมเงินทุนของนักลงทุน (เรียกว่า ผู้ถือหน่วยลงทุน)จำนวนมาก เพื่อนำเงินทุนไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างๆ เช่น ตราสารทุน ตราสารหนี้ หลักทรัพย์ในตลาดเงิน หรือ หลักทรัพย์เหล่านี้รวมกัน ซึ่งหลักทรัพย์เหล่านี้จะถูกบริหารจัดการ โดยมีอาชีพแทนผู้ถือหน่วยลงทุน และ ผู้ถือหน่วยแต่ละคน จะถือครองสัดส่วนของเงินกองทุน

และได้รับประโยชน์จากมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนที่เพิ่มขึ้น เงินปันผล ดอกเบี้ย และ สิทธิประโยชน์ต่างๆ แต่ผู้ถือหุ้นก็มีความเสี่ยงต่อการสูญเสียในมูลค่าของหน่วยลงทุนเช่นกัน

2.4.1 กองทุนโดยรัฐ

ตัวอย่างผลิตภัณฑ์

- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund): กองทุนที่ลูกจ้างและนายจ้างร่วมกันจัดตั้งขึ้น โดยความสมัครใจ เงินกองทุนมาจากเงินที่ลูกจ้างจ่ายสะสมและเงินที่นายจ้างจ่ายสมทบให้ ทุกเดือน เพื่อเป็นหลักประกันแก่ลูกจ้างเมื่อลูกจ้างเกษียณอายุหรือ ออกจากงาน ลูกจ้างจะถูกกำหนดให้จ่ายเงินสะสมตั้งแต่อายุ 2-15 ของเงินเดือนและนายจ้างจะต้องสมทบเงินไม่น้อยกว่าเงินสะสมของลูกจ้างแต่ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินเดือนลูกจ้าง เงินสะสมที่ลูกจ้างจ่ายสามารถนำมาหักลดหย่อนในการคำนวณเงินได้เพื่อเสียภาษีตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกินปี ละ 10,000 บาท ส่วนที่เกิน 10,000 บาทแต่ไม่เกิน 290,000 บาทได้รับการยกเว้นไม่ต้องนำไปคำนวณเงินได้เพื่อเสียภาษี
- กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (Government Pension Fund/กบข.): กองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่รัฐบาลจัดตั้งขึ้นเพื่อบริหารเงินเกษียณอายุให้ข้าราชการแทนระบบบำเหน็จบำนาญเดิม ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและฐานะทางการคลังของประเทศ ข้าราชการ จะถูกกำหนดให้จ่ายเงินสะสมร้อยละ 3 ของเงินเดือน ส่วนรัฐจะจ่ายเงินสมทบให้ร้อยละ 3 เช่นกัน เมื่อสมาชิกเกษียณอายุ หากอายุราชการไม่ถึง 10 ปี จะได้รับเงินสะสม เงินสมทบ และผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นเท่านั้น หากทำงาน 10 ปีขึ้นไป แต่ไม่ถึง 25 ปี จะได้รับเงินสะสม เงินสมทบ และดอกผลจากกบข. พร้อมมีเงินบำเหน็จให้อีกก้อนหนึ่ง ซึ่งเท่ากับเงินเดือนสุดท้ายคูณด้วยอายุราชการ หากทำงาน 25 ปีขึ้นไป สมาชิกกองทุนจะได้รับเงินสะสม เงินสมทบและดอกผลจากกบข. พร้อมบำเหน็จหรือบำนาญ หากเป็นบำเหน็จจะเท่ากับ เงินเดือนสุดท้ายคูณอายุราชการ ถ้าเป็นบำนาญจะเท่ากับเงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย คูณอายุราชการหารด้วยห้าสิบ รับปensionรายได้ต่อเดือน ไปตลอดชีวิต
- กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.): กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) เป็นหน่วยงานของรัฐ มีฐานะเป็นนิติบุคคลที่ไม่เป็นส่วนราชการหรือรัฐวิสาหกิจ มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมของสมาชิกและเป็นหลักประกันการจ่ายบำนาญให้แก่สมาชิกเมื่อสิ้นสมาชิกภาพ

2.4.2 กองทุนเอกชน

ตัวอย่างผลิตภัณฑ์

- กองทุนส่วนบุคคล (Private Fund): กองทุนที่สถาบันการเงินผู้ได้ รัับอนุญาต จัดการการลงทุนให้กับบุคคล หรือ คณะบุคคลไม่เกิน 10 ราย โดยมีจำนวนเงินต่อกองทุนไม่น้อยกว่า 10 ล้านบาท ซึ่งเจ้าของเงินทุนสามารถมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายการลงทุนของตนเองได้
- กองทุนรวมตราสารหนี้ (FIXED INCOME FUND/ BOND FUND): กองทุนรวมที่บริษัทจัดการกองทุน จะนำเงินของผู้ลงทุนไปซื้อหุ้นกู้ , พันธบัตรรัฐบาล ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงินและเงินฝากเป็นหลัก เหมาะกับผู้ออมเงินรายย่อยที่ต้องการความเสี่ยงต่ำ และต้องการสภาพคล่องในการขายหน่วยลงทุน แต่ต้องยอมรับว่าผลตอบแทนของเราส่วนหนึ่งจะถูกหักเป็นค่าใช้จ่ายในการบริหาร คิดแล้วประมาณ 1 % ของเงินลงทุน
- กองทุนรวมตราสารทุน (EQUITY FUND): กองทุนรวมที่บริษัทจัดการกองทุน จะนำเงินของผู้ลงทุนไปซื้อหุ้นเป็นหลัก (บางกองทุนอาจลงทุนในออร์แรงแทนด้วย) เหมาะกับนักลงทุนรายย่อยที่ไม่มีความรู้เรื่องการลงทุน แต่ต้องการผลตอบแทนสูง ขณะเดียวกันต้องยอมรับว่ามีความเสี่ยงสูงด้วย
- กองทุนเพื่อการลงทุนในต่างประเทศ (FOREIGN INVESTMENT FUND /FIF): เป็นกองทุนที่ได้รับอนุญาตให้ไปลงทุนในต่างประเทศได้ เป็นการเปิดโอกาสให้นักลงทุนสามารถแสวงหาแหล่งลงทุนที่มีผลตอบแทนที่ดีกว่า เป็นการกระจายความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของอัตราแลกเปลี่ยนและภาวะเศรษฐกิจในประเทศ
- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (PROPERTY FUND): กองทุนรวมที่บริษัทจัดการกองทุน จะนำเงินของผู้ลงทุนไปซื้ออาคารสำนักงาน หรืออาคารที่พักอาศัย ที่อยู่ในทำเลที่ดีใจกลางเมือง และมีผู้เช่าตั้งแต่ 80 % ขึ้นไป มีรายได้จากการเช่าสม่ำเสมอ สามารถสร้างผลตอบแทนในรูปของค่าเช่าหลังหักค่าใช้จ่ายแล้วประมาณ 8-10 % ต่อปี ซึ่งกำไรสุทธินี้จะถูกนำไปจ่ายคืนให้ผู้ลงทุนในรูปของเงินปันผลและยังมีโอกาสทำกำไรเพิ่มได้จากการขายอาคารต่อ หากมีผู้สนใจจะซื้ออาคารนี้ในอนาคต โดยทั่วไปหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จะต้องถูกนำเข้าไปจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เพื่อให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขายทำกำไร หรือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ ขณะที่นักลงทุนอื่นที่ยังไม่ได้ซื้อหน่วยลงทุนนี้ตั้งแต่แรก ก็สามารถไปซื้อหน่วยลงทุนนี้ได้ในตลาดหลักทรัพย์
- กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RETIREMENT MUTUAL FUND / RMF): เป็นกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นเพื่อบริหารเงินเกษียณอายุให้ประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะคนที่ทำงานอิสระ ไม่ได้ทำงานบริษัทหรือรับราชการ เพื่อให้สามารถเตรียมเงินเกษียณอายุได้อย่างเป็นระบบเหมือนสมาชิกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามบริษัทต่างๆ

- กองทุนรวมตลาดเงิน: เป็นกองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนในเงินฝาก หรือตราสารหนี้ ทั้งในไทยและต่างประเทศ ที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี และมีอายุเฉลี่ยของพอร์ตไม่เกิน 3 เดือน
- กองทุนรวมผสม: ลงทุนทั้งในหุ้นและตราสารหนี้ มีความเสี่ยงหลากหลายขึ้นอยู่กับสัดส่วนการลงทุน ระหว่างตราสารทั้งสองประเภทที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน ซึ่งแบ่งได้ 2 แบบคือ แบบที่กำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารทั้งสองประเภทไว้อย่างชัดเจน (ซึ่งหุ้นจะมีสัดส่วนสูงสุดได้ไม่เกิน 65%) หรือ แบบไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารทั้งสองประเภทโดยการลงทุนขึ้นอยู่กับความคิดเห็นของบลจ.ตามความเหมาะสม
- กองทุนรวมหน่วยลงทุน: กองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนในหน่วยลงทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวม โดยเฉลี่ยแล้วไม่น้อยกว่า 65% ของมูลค่าของทรัพย์สินที่อยู่ในสิทธิของกองทุนรวม และเงินสดที่เหลืออาจนำไปลงทุนในเงินฝาก ตราสารหนี้ หรือตราสารทุนก็ได้
- กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม: กองทุนรวมกลุ่มอุตสาหกรรม เป็นกองทุนรวมที่มุ่งลงทุนในเฉพาะเจาะจงในหมวดอุตสาหกรรมเพียงบางหมวด โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม
- กองทุนรวมคุ้มครองเงินต้น: กองทุนรวมที่มีนโยบายมุ่งลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลหรือตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงต่ำ เพื่อคุ้มครองเงินต้นของผู้ถือหน่วยลงทุน
- กองทุนรวมแบบมีประกัน: กองทุนรวมที่บริษัทจัดการจัดให้มีบุคคลอื่นประกันว่าหากผู้ลงทุนได้ลงทุนจนครบตามระยะเวลาที่กำหนด ผู้ลงทุนจะได้รับชำระเงินลงทุน หรือเงินลงทุนและผลตอบแทนจากการไถ่ถอนหรือการขายคืนหน่วยลงทุน แล้วแต่กรณี ตามจำนวนเงินที่ประกันไว้
- กองทุนรวมหุ้นระยะยาว: เป็นกองทุนที่เน้นลงทุนใน “หุ้น” ระยะยาวไม่ต่ำกว่า 65 % ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม โดยมีทั้งกองทุนที่จ่ายเงินปันผลและไม่จ่ายเงินปันผล ผู้ลงทุนสามารถนำเงินลงทุนไปใช้สิทธิลดหย่อนภาษีเพิ่มแม้ใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีจาก RMF หรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- กองทุนรวม ETF: กองทุนรวมดัชนี (Index Fund) ที่มีนโยบายการลงทุนตามดัชนีต่างๆ เช่น ตลาดหุ้น สินค้าโภคภัณฑ์ ตราสารหนี้ เป็นต้น โดยต้องการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับการเคลื่อนไหวของดัชนีมากที่สุด
- กองทุนรวมทองคำ: การลงทุนในกองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนในทองคำ การเคลื่อนไหวของมูลค่าหน่วยลงทุนจะเป็นไปตามการเคลื่อนไหวของราคาทองคำในตลาดโลก

เปรียบเสมือนลงทุนในทองคำแท่งทางอ้อม ผ่านกองทุนหลักในต่างประเทศ ซึ่งจะนำเงินไปลงทุนในทองคำแท่ง 99.99% หรือ 99.50% อีกทีหนึ่ง มูลค่าหน่วยลงทุนของกองทุนรวมจึงไม่ได้ขึ้นลงตามราคาทองคำในประเทศ แต่จะอิงกับราคาทองคำโลก อย่างไรก็ตาม การที่กองทุนนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงในเรื่องของอัตราแลกเปลี่ยนมาเกี่ยวข้องด้วย

2.5 อนุพันธ์ภายใต้การกำกับดูแลของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์

ตัวอย่างผลิตภัณฑ์

- ใบสำคัญแสดงสิทธิ (Warrant): ตราสารที่ให้สิทธิแก่ผู้ถือ ในการซื้อหลักทรัพย์ที่ใบสำคัญแสดงสิทธินั้นอ้างอิงอยู่ (Underlying Asset) ตามราคาใช้สิทธิ (Exercise Price) จำนวนที่ให้ใช้สิทธิ (นิยมใช้เป็นอัตราส่วน เช่น 1:2 แปลว่า 1 วอร์แรนท์ แลกได้ 2 หุ้น) และภายในระยะเวลาที่กำหนด
- ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrant: DW): ตราสารทางการเงิน ที่ให้สิทธิในการซื้อ (Call DW) หรือ สิทธิในการขาย (Put DW) หลักทรัพย์อ้างอิงในอนาคต ตามราคาในการใช้สิทธิ อัตราใช้สิทธิและวันที่ใช้สิทธิที่กำหนด
- หุ้นกึ่งอนุพันธ์ (Structured Note): ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีการผสมผสานระหว่างหุ้นกู้กับอนุพันธ์ โดยลักษณะพื้นฐานเหมือนกับหุ้นกู้ระยะสั้นอายุไม่เกิน 270 วัน แต่แตกต่างจากหุ้นกู้ทั่วไปที่ลักษณะการจ่ายผลตอบแทนหรือดอกเบี้ย และจ่ายคืนเงินต้นอ้างอิงกับราคาของสินค้าอ้างอิงนั้น ๆ เช่น หลักทรัพย์รายตัว, ตระกร้าหลักทรัพย์, ดัชนีหลักทรัพย์, อัตราแลกเปลี่ยน หรืออื่น ๆ
- ใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ (Transferable Subscription Rights : TSR): TSR คือ ตราสารที่บริษัทออกให้ผู้ถือหุ้นเดิม เมื่อบริษัทเพิ่มทุนและได้จัดสรรหุ้นเพิ่มทุนให้ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering) โดยไม่ออกให้แก่ ผู้ถือหุ้นที่ทำให้บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ (PPO) โดยบริษัทจะออก TSR ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมทุกคนตามสัดส่วนของสิทธิที่ผู้ถือหุ้น แต่ละรายได้รับจากการเพิ่มทุน
- ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-Voting Depository Receipt: NVDR): เป็นตราสารที่ออกโดยบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด มีสถานะเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนโดยอัตโนมัติ (Automatic List) และมีหลักทรัพย์อ้างอิง (Underlying Asset) เป็นหุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิ หรือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

- ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (Depository Receipt: DR): เป็นหลักทรัพย์ประเภทหนึ่งที่เกิดทะเบียนให้ซื้อขายได้เหมือนหุ้น โดยผู้ออก DR ที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. จะเป็นผู้ที่ไปซื้อหุ้นต่างประเทศมา แล้วเสนอขายหุ้นต่างประเทศนั้นให้กับผู้ลงทุนไทยในรูปสกุลเงินบาท โดยมีสัดส่วน 1 DR = หุ้นต่างประเทศ 1 หลักทรัพย์ ดังนั้นผู้ถือ DR จะได้รับสิทธิประโยชน์ต่างๆเหมือนไปลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ต่างประเทศโดยตรง
- ใบทรัสต์: ตราสารที่แสดงสิทธิของผู้ถือในฐานะผู้รับประโยชน์ในทรัสต์ ซึ่งมีการแบ่งเป็นหน่วยโดยหน่วยชนิดเดียวกันมีมูลค่าที่เท่ากัน (unitization)

3. ประกันภัย

3.1 ประกันชีวิต: การประกันชีวิต เป็นวิธีการที่บุคคลกลุ่มหนึ่งร่วมกันเฉลี่ยภัยอันเนื่องจากการตาย การสูญเสียอวัยวะ ทูพพลภาพ และการสูญเสียรายได้ในยามชรา โดยที่เมื่อบุคคลใดต้องประสบภัยเหล่านั้น ก็ได้รับเงินเฉลี่ยช่วยเหลือเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ตนเองและครอบครัว โดยบริษัทประกันชีวิตจะทำหน้าที่เป็นแกนกลางในการนำเงินก้อนดังกล่าวไปจ่ายให้แก่ผู้ได้รับภัย

กรณีการพ่วงกรรมธรรม์ร่วมกับประกันชีวิต

- ประกันสุขภาพ: การประกันภัยที่บริษัทประกันภัยตกลงที่จะชดเชยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น จากการรักษาพยาบาลของผู้เอาประกันภัย ไม่ว่าจะค่ารักษาพยาบาลนั้นจะเกิดขึ้นจากการเจ็บป่วยจากโรคภัย หรือการบาดเจ็บจากอุบัติเหตุให้แก่ผู้เอาประกันภัย
- ประกันอุบัติเหตุ: เป็นการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองต่อผู้เอาประกันภัยในกรณีที่ผู้เอาประกันภัย ประสบอุบัติเหตุได้รับความบาดเจ็บทางร่างกาย และหากผลของการบาดเจ็บนั้นส่งผลให้ผู้เอาประกันภัยต้องเข้ารับการรักษาพยาบาล หรือรุนแรงถึงขั้นทุพพลภาพ สูญเสียอวัยวะ หรือเสียชีวิต บริษัทประกันภัยจะเข้ามารับประกันค่าค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรักษาพยาบาลของผู้เอาประกันภัย หรือจ่ายค่าทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัย หากผู้เอาประกันภัยต้องสูญเสียอวัยวะ ทุพพลภาพ หรือเสียชีวิต

3.1.1 ประเภทของประกันชีวิต

3.1.1.1 แบบตลอดชีพ: ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ เป็นการประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองตลอดชีพ ถ้าผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตเมื่อใดในขณะที่กรมธรรม์มีผลบังคับ บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัย ให้แก่ผู้รับประโยชน์ วัตถุประสงค์เบื้องต้นของการประกันภัยแบบนี้ เพื่อจัดหาเงินทุนสำหรับจุนเจือ บุคคลที่อยู่ในความอุปการะเมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต หรือเพื่อเป็นเงินทุนสำหรับการเจ็บป่วยครั้งสุดท้ายและค่าทำศพ ทั้งนี้เพื่อไม่ให้ตกเป็นภาระของคนอื่น

3.1.1.2 แบบสะสมทรัพย์: ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ เป็นการประกันชีวิตที่บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย เมื่อมีชีวิตอยู่ครบกำหนดสัญญา หรือจ่ายเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตลงภายในระยะเวลาประกัน ภัย การประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์เป็นส่วนผสมของการคุ้มครองชีวิตและการออมทรัพย์ ส่วนของการออมทรัพย์ คือส่วนที่ผู้เอาประกันภัยได้รับคืนเมื่อสัญญาครบกำหนด

3.1.1.3 แบบชั่วระยะเวลา: ประกันชีวิตแบบชั่วระยะเวลา เป็นการประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงินให้แก่ผู้รับประโยชน์เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตในระยะเวลาประกันภัย วัตถุประสงค์เพื่อคุ้มครอง การเสียชีวิตก่อนวัยอันสมควร การประกันชีวิตแบบนี้ไม่มีส่วนของการออมทรัพย์ เบี้ยประกันภัยจึงต่ำกว่าแบบอื่น ๆ และไม่มีเงินเหลือคืนให้หากผู้เอาประกันภัยอยู่จนครบกำหนดสัญญา

3.1.1.4 แบบเงินได้ประจำ: ประกันชีวิตแบบเงินได้ประจำ เป็นการประกันชีวิตที่บริษัทประกันชีวิตจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่งเท่ากันอย่างสม่ำเสมอให้แก่ผู้เอาประกันภัยทุกเดือน นับแต่ผู้เอาประกันภัยเกษียณอายุ หรือมีอายุครบ 55 ปี หรือ 60 ปี เป็นต้นไป แล้วแต่เงื่อนไขในกรมธรรม์ที่กำหนดไว้ สำหรับระยะเวลาการจ่ายเงินได้ประจำนี้ขึ้นอยู่กับความต้องการของผู้เอาประกันชีวิตที่จะเลือกซื้อ

3.2 ประกันวินาศภัย: การประกันภัยทุกประเภทที่นอกเหนือจาก การประกันชีวิต โดยผู้รับประกันภัยตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทน ให้ผู้เอาประกันภัยหากทรัพย์สินที่ทำประกันภัยเอาไว้เกิดความสูญเสีย หรือเสียหายจากภัยต่างๆ ซึ่งความเสียหายนั้นสามารถประเมินค่าเป็นตัวเงินได้

3.2.1 ประเภทประกันวินาศภัย

3.2.1.1 ประกันภัยรถยนต์: การประกันภัยรถยนต์ เป็นการประกันภัยโดยให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัยเมื่อเกิดความสูญเสียหรือความเสียหายอันเกิดจากการใช้รถยนต์

ประเภท

- ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ (Voluntary Motor Insurance): การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ หรือที่เรียกว่า ประกันภัย พ.ร.บ. ซึ่งรถยนต์ทุกคันทุกชนิดต้องทำประกันภัยประเภทนี้ เนื่องจากถูกบังคับโดยพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 ประกันภัยประเภทนี้ให้ความคุ้มครองและรับผิดชอบต่อความสูญเสียของชีวิต ร่างกาย หรืออนามัยของประชาชนผู้ประสบภัยจากรถยนต์เท่านั้น ยกตัวอย่างเช่น นาย อ. ขับรถไปชนคนที่กำลังเดินข้ามถนนได้รับบาดเจ็บ ประกันภัย

รถยนต์ภาคบังคับนี้จะรับผิดชอบเฉพาะค่ารักษาพยาบาลของคนเดินถนนที่ได้รับบาดเจ็บเท่านั้น หรือพูดง่ายๆ ว่า “ซ่อมคน ไม่ซ่อมรถ”

- ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (Compulsory Motor Insurance): ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ เป็นการตกลงกันระหว่างผู้ซื้อ (ผู้เอาประกันภัย) และผู้ขาย (บริษัทประกันภัย) เป็นการเลือกซื้อความคุ้มครองประกันภัยตามความต้องการของผู้ซื้อโดยไม่มีผู้ใดบังคับซึ่งประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจนี้จะรับผิดชอบต่อความเสียหายส่วนที่เกินจากความรับผิดชอบของประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับนั่นเอง

3.2.1.2 ประกันอัคคีภัย: การประกันอัคคีภัย เป็นการประกันวินาศภัยประเภทหนึ่ง โดยเป็นการประกันภัยทรัพย์สินที่ให้ความคุ้มครองแบบ “ระบุภัย (Named Peril)” กล่าวคือ ให้ความคุ้มครองความสูญเสียชีวิตหรือเสียหายแก่ทรัพย์สินที่เอาประกันภัยอันเนื่องมาจากภัยที่ระบุไว้เท่านั้น

ประเภท

- การประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย: ให้ความคุ้มครองสิ่งปลูกสร้าง (ไม่รวมฐานราก) ซึ่งใช้เป็นที่อยู่อาศัย เช่น บ้าน ทาวน์เฮ้าส์ บ้านแฝด ตึกแถวสำหรับอยู่อาศัย ห้องชุดสำหรับอยู่อาศัยในแฟลต อาคารชุด คอนโดมิเนียม และทรัพย์สิน ภายในสิ่งปลูกสร้างนั้น เช่น เฟอร์นิเจอร์ เครื่องตกแต่ง สิ่งติดตั้งตรึงตรา เครื่องใช้ภายในบ้าน เครื่องใช้ไฟฟ้าและอุปกรณ์ไฟฟ้าภายในบ้าน เครื่องดนตรี เครื่องเสียง เครื่องครัว เครื่องนุ่งห่ม และทรัพย์สินอื่นๆ เพื่อการอยู่อาศัยของผู้เอาประกันภัย
- การประกันอัคคีภัยสำหรับสถานประกอบธุรกิจ: ให้ความคุ้มครองอาคารและสิ่งปลูกสร้าง (ไม่รวมฐานราก) ที่ใช้ประกอบกิจการต่างๆ เช่น สำนักงาน ร้านค้า โรงภาพยนตร์ โรงแรม ห้างสรรพสินค้า โกดังหรือโรงงานอุตสาหกรรม เป็นต้น ตลอดจนทรัพย์สินใดๆ ที่เอาประกันภัยไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย เช่น เฟอร์นิเจอร์ เครื่องตกแต่งติดตั้งตรึงตรา อุปกรณ์สำนักงาน ของใช้และเครื่องใช้ไฟฟ้าต่างๆ สต็อกสินค้า เครื่องจักรที่ใช้ในการผลิตสินค้า ตลอดจนระบบสาธารณูปโภคต่างๆ ภายในอาคารนั้น เป็นต้น

3.2.1.3 ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง: การประกันภัยที่คุ้มครองความสูญเสียชีวิตหรือความเสียหายต่อเรือและทรัพย์สินหรือสินค้าที่อยู่ในระหว่างการขนส่งทางทะเล และยังสามารถขยายขอบเขตความคุ้มครองไปถึงความเสียหายขณะขนส่งสินค้าทางอากาศ ทางบก หรือทางรถไฟ ซึ่งต่อเนื่องกับการขนส่งทางทะเลด้วย

ประเภท

- การประกันภัยตัวเรือ
 - o ตัวเรือ: ประเภทไม่มีเครื่องจักร คือ ส่วนที่เป็นโครงสร้างของเรือทำด้วยไม้ เหล็ก หรือวัสดุอื่นๆ รวมถึงอุปกรณ์และสัมภาระต่างๆ เช่น รอกยกของ พัสตุ บันจัน เรือ บนเรือใหญ่ พวงมาลัย เป็นต้น
 - o เครื่องจักร: ส่วนที่ให้พลังงานในการเดินเรือและให้แสงสว่าง ความร้อน ความเย็น เช่น หม้อน้ำ เครื่องจักรใหญ่ เครื่องทำความเย็น เครื่องกำเนิดไฟฟ้า และ เครื่องจักรอื่นๆ เป็นต้น
- การประกันภัยขนส่งสินค้า
 - o การประกันภัยขนส่งสินค้าภายในประเทศ: การประกันภัยคุ้มครองความเสียหายของสินค้าที่เกิดขึ้นในระหว่างการขนส่งที่อยู่ภายในประเทศ เช่น การขนส่งสินค้าจากกรุงเทพฯ ไปยังผู้เป็นเจ้าของสินค้าที่จังหวัดเชียงใหม่ เป็นต้น โดยผู้เอาประกันภัยจะต้องเป็นเจ้าของสินค้า ซึ่งอยู่ในฐานะเป็นผู้ขนส่งสินค้าเอง หรือว่าจ้างบริษัทขนส่งเป็นผู้ขนส่งสินค้า ด้วยยานพาหนะที่ระบุในกรมธรรม์
 - o การประกันภัยขนส่งสินค้านระหว่างประเทศ: การทำประกันภัยความเสียหายในการขนส่งสินค้านระหว่างประเทศหนึ่งไปยังอีกประเทศหนึ่ง โดยทั่วไปจะเป็นการขนส่งสินค้าด้วยเรือเดินทะเล ซึ่งมีการบรรทุกสินค้าเป็นจำนวนมาก การขนส่งสินค้าทางทะเลมักจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อสินค้าเป็นประจำ ดังนั้นการประกันภัยจึงมีส่วนช่วยให้เจ้าของสินค้าไม่ต้องเดือดร้อนจากการที่สินค้าได้รับความเสียหายจากการขนส่งทางทะเล

3.2.1.4 ประกันภัยเบ็ดเตล็ด: การประกันภัยเบ็ดเตล็ด เป็นประกันที่ให้ความคุ้มครองต่อความสูญเสียและความเสียหายอันเนื่องมาจากภัยอื่นๆ ที่อยู่นอกเหนือจากความคุ้มครองของการประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

ตัวอย่างประเภทความคุ้มครอง

- ความคุ้มครองเกี่ยวกับตัวบุคคล
 - o ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล: ใช้สำหรับการประกันภัยเฉพาะบุคคลคนเดียวเท่านั้น โดยบริษัทจะจ่ายเงินชดเชยให้กับผู้เอาประกันภัยในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยเกิดความสูญเสียทางร่างกาย (บาดเจ็บ สูญเสียอวัยวะ พิการ เสียชีวิต) จากอุบัติเหตุเท่านั้น หากเกิดจากการเจ็บป่วยเป็นโรคจะไม่ได้รับความคุ้มครอง
 - o ประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง: เป็นการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย หากผู้เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุ และผลของอุบัติเหตุที่ส่งผลให้ผู้เอาประกันภัยบาดเจ็บต้องได้รับการรักษาพยาบาล หรือสูญเสียอวัยวะ มือ เท้า และสายตา หรือเสียชีวิต แต่ทั้งนี้อุบัติเหตุที่เกิดขึ้นนั้นจะต้องเกิดขึ้นภายในระยะเวลาระหว่างการเดินทางที่กำหนดไว้เท่านั้น
 - o ประกันภัยสุขภาพ: ความหมายเดียวกันกับข้อ 3.1
 - o ประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ: การประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ เป็นการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกที่ได้รับบาดเจ็บทางร่างกาย หรือทรัพย์สินเสียหายอันเกิดจากการเล่นกอล์ฟ การซ้อม หรือการฝึกหัดกอล์ฟของผู้เอาประกันภัย หรือผู้เอาประกันภัยได้รับอุบัติเหตุขณะอยู่ในสนามกอล์ฟ หรือสนามฝึกหัดกอล์ฟสาธารณะ หรืออุปกรณ์การเล่นกอล์ฟเสียหายหรือสูญหาย และให้รางวัลพิเศษสำหรับ “โฮล อิน วัน”
- ความคุ้มครองเกี่ยวกับทรัพย์สิน
 - o ประกันภัยโจรกรรม: การประกันภัยโจรกรรม เป็นการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัยไว้ ซึ่งเกิดจากการกระทำของคนร้ายที่เป็นบุคคลภายนอก โดยการลักทรัพย์ ชิงทรัพย์ หรือปล้นทรัพย์ ซึ่งคนร้ายได้เข้าไปหรือออกไปจากสถานที่ที่เอาประกันภัย นอกจากนี้ การประกันภัยโจรกรรมยังให้ความคุ้มครองรวมถึงความเสียหายที่เกิดขึ้นแก่อาคาร ซึ่งเป็นสถานที่เก็บทรัพย์สินที่เอาประกันภัยไว้ด้วย
 - o ประกันภัยสำหรับการเงิน: การประกันภัยสำหรับเงินเป็นการประกันภัยเบ็ดเตล็ดแบบหนึ่งที่จะช่วยบรรเทาความเดือดร้อนด้านการเงินให้กับผู้เอาประกันภัย เป็น

การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองความสูญเสียของเงินอันเกิดจากการโจรกรรม การชิงทรัพย์ การปล้นทรัพย์ หรือความพยายามกระทำการดังกล่าว ไม่ว่าเงินนั้นจะเก็บอยู่ภายในสถานที่เอาประกันภัย ในตู้เงิน หรือในห้องเงิน หรือภายนอกสถานที่เอาประกันภัย ขณะอยู่ในระหว่างการขนส่งจากสถานที่หนึ่งไปยังอีกสถานที่หนึ่ง

- ประกันภัยกระจก: เป็นการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองความเสียหายต่อกระจกอันเกิดจากสาเหตุใด ๆ ที่มีได้ระบุยกเว้นไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย
 - ประกันภัยป้ายโฆษณา: เป็นการประกันภัยที่เข้ามารองรับความเสี่ยงต่อความเสียหายของตัวป้ายโฆษณา และให้ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกที่อาจได้รับความเสียหายต่อร่างกายหรือทรัพย์สินจากป้ายโฆษณานั้น
 - ประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน: กรมธรรม์ประกันภัยนี้ใช้สำหรับผู้ประกอบธุรกิจต่าง ๆ ที่เห็นว่าการทำงานประกันอัคคีภัยซึ่งเป็นความคุ้มครองแบบระบุภัยยังไม่เพียงพอกับความเสียหายที่เพิ่มขึ้น ก็สามารถทำประกันภัยความเสี่ยงภัยทรัพย์สินเพื่อคุ้มครองทรัพย์สินของตนได้
- ความคุ้มครองเกี่ยวกับความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก
- การประกันภัยความรับผิดต่อสาธารณะ (Public Liability Insurance): การประกันภัยความรับผิดต่อสาธารณะ หรือ การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อสาธารณชน จัดเป็นการประกันวินาศภัยประเภทหนึ่ง ซึ่งให้ความคุ้มครองต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นกับบุคคลภายนอก ไม่ว่าจะเป็นความเสียหายต่อทรัพย์สินหรือความบาดเจ็บทางร่างกาย ตลอดจนกระทั่งการเสียชีวิตของบุคคลภายนอกซึ่งผู้เอาประกันภัยต้องรับผิดชอบใช้ตามกฎหมาย แต่ไม่ให้ความคุ้มครองต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นโดยตรงต่อทรัพย์สินหรือร่างกายของผู้เอาประกันภัย
 - การประกันภัยความรับผิดจากผลิตภัณฑ์ (Product Liability Insurance): การประกันภัยความรับผิดจากผลิตภัณฑ์ ให้ความคุ้มครองแก่ผู้ผลิต ผู้บรรจุหีบห่อ ผู้นำเข้า/ส่งออก ผู้ขายส่งหรือขายปลีก ซึ่งมีความรับผิดต่อสินค้าที่จำหน่ายไป หากทำให้ผู้ซื้อได้รับความเสียหายจากการบริโภคหรือใช้สินค้านั้น รวมทั้งผู้ผลิตผสมหรือปรุงผลิตส่วนผสม ก่อให้เกิดอันตรายแก่ผู้บริโภค ทั้งนี้การประกันภัยความรับผิดประเภทนี้จะไม่ให้ความคุ้มครองแก่ผู้บริโภค หรือการใช้ในร้านหรือสำนักงานของผู้เอาประกันภัย หรือความบาดเจ็บที่เกิดแก่ลูกจ้างของผู้เอาประกันภัย
 - การประกันภัยความรับผิดจากวิชาชีพ (Professional Liability Insurance): การประกันภัยความรับผิดจากวิชาชีพ เป็นการประกันภัยที่มีความสำคัญมากสำหรับผู้

ประกอบวิชาชีพ เนื่องจากการประกอบอาชีพมีความเสี่ยงที่จะถูกเรียกร้องหรือฟ้องร้องดำเนินคดีให้รับผิดชอบต่อความสูญเสียหรือเสียหายที่เกิดขึ้นแก่บุคคลอื่นอันเป็นผลมาจากการประกอบวิชาชีพของบุคคลนั้นๆ

- ความคุ้มครองเกี่ยวกับภัยอื่นๆ
 - o ประกันภัยพืชผล: เป็นการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองความเสียหายหรือสูญเสียต่อพืชผลที่เอาประกันภัย ซึ่งเกิดจากภัยตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ โดยอาจกำหนดให้คุ้มครองภัยทุกชนิด หรืออาจกำหนดให้คุ้มครองเฉพาะบางภัย เช่น น้ำท่วม ภัยแล้ง ลมพายุ ลูกเห็บตก เป็นต้น ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับพื้นที่และชนิดของพืชที่จะก่อให้เกิดความเสียหายแตกต่างกัน โดยทั่วไปจะกำหนดให้คุ้มครองเฉพาะภัยธรรมชาติ ซึ่งเป็นภัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของมนุษย์
 - o ประกันภัยปศุสัตว์: การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองความสูญเสียทางการเงินเนื่องจากการตายของปศุสัตว์
 - o ประกันภัยอสรภาพ: เป็นการประกันภัยที่จัดขึ้นโดยมีแนวความคิดมาจากการที่ศาลยุติธรรมจัดระบบการประกันตัวผู้ต้องหาหรือจำเลย โดยเพิ่มทางเลือกให้ประชาชนสามารถใช้หนังสือรับรองความรับผิดชอบของบริษัทประกันภัยเป็นหลักประกันมาวางศาลได้
 - o ประกันภัยสำหรับเจ้าบ้าน: เป็นการประกันภัยที่มีจุดประสงค์ให้ความคุ้มครองต่อผู้เป็นเจ้าของอาคาร ประเภทบ้านอยู่อาศัย สำนักงานในบ้าน หรือห้องชุดอยู่อาศัยในแฟลต แมนชั่น หรือคอนโดมิเนียม ให้ได้รับความคุ้มครองหลายอย่างไว้ในกรมธรรม์เดียวกัน ซึ่งประกอบด้วยความคุ้มครองต่อความเสียหายจากอัคคีภัย ความเสียหายจากการโจรกรรมหรือการลักทรัพย์ ความเสียหายต่อความรับผิดชอบบุคคลภายนอก ความเสียหายต่อทรัพย์สินในอาคาร การสูญเสียค่าเช่าหรือค่าใช้จ่ายสำหรับค่าเช่าที่พักอาศัยชั่วคราว การจ่ายเงินชดเชยสำหรับการเสียชีวิตของผู้เอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์ เป็นต้น

4. ทรัสต์เพื่อการลงทุน

- 4.1 ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (Real Estate Investment Trust: REIT): เป็นเครื่องมือในการระดมทุน เพื่อนำเงินไปใช้หรือพัฒนาโครงการใหม่ทำให้ผู้ลงทุนมีทางเลือกในการลงทุนและได้รับผลประโยชน์จากการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ โดยไม่ต้องใช้เงินลงทุนเป็นจำนวนมากเท่ากับการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์โดยตรง และยังได้รับการบริหารจัดการโดยผู้ที่มีความเชี่ยวชาญอีกด้วย
- 4.2 ทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Trust: Infra Trust): ทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Trust: Infra Trust) เป็นเครื่องมือการระดมทุนเพื่อลงทุนในกิจการโครงสร้างพื้นฐานโดยใช้ทรัสต์เป็นตัวกลาง (vehicle) ในการลงทุน

5. สินทรัพย์ดิจิทัล

5.1 คริปโทเคอร์เรนซี

5.1.1 คริปโทเคอร์เรนซี (cryptocurrency): หน่วยข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่สร้างขึ้นเพื่อใช้เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนสินค้า บริการ สินทรัพย์ดิจิทัลอื่น หรือสิทธิอื่นใด โดยสามารถใช้เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนสินค้าและบริการได้หากผู้ใช้อยอมรับ

5.1.2 เงินดิจิทัลที่มีความเสถียร (stablecoin): stablecoin เป็นคริปโทเคอร์เรนซีประเภทหนึ่ง ซึ่งใช้เป็นสื่อกลางในการซื้อขายแลกเปลี่ยนเพื่อให้ได้มาซึ่ง สินค้า บริการ หรือสิทธิอื่นใด โดย stablecoin จะมีลักษณะเด่นตรงที่มีการตรึงมูลค่า (peg) ไว้กับสินทรัพย์ที่มีความมั่นคง เช่น ทองคำ พันธบัตร สกุลเงินต่าง ๆ หรือแม้แต่คริปโทเคอร์เรนซีด้วยกัน ตัวอย่างเช่น กำหนดให้ 1 เหรียญ stablecoin มีมูลค่าเท่ากับ 1 บาท ซึ่งจะแบ่งได้เป็น

- stablecoin ที่รองรับด้วยเงินเฟียต หรือ fiat-backed stablecoins
- stablecoin ที่รองรับด้วยสินทรัพย์ดิจิทัล หรือ cryptocurrency-Backed stablecoins
- stablecoin ที่รองรับด้วยสินค้าโภคภัณฑ์ หรือ commodity-Backed stablecoins
- stablecoin ที่รองรับด้วยอัลกอริทึม หรือ algorithmic stablecoins

5.2 โทเคนดิจิทัล: หน่วยข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่สร้างขึ้นเพื่อกำหนดสิทธิของบุคคลในการร่วมลงทุน (investment token) หรือสิทธิในการได้มาซึ่งสินค้าและ บริการหรือสิทธิอื่นๆ (utility token) ตามที่ได้ตกลงกับผู้ออกโทเคน ซึ่งอาจเสนอขายโทเคนผ่านกระบวนการ Initial Coin Offering (ICO) ซึ่งเป็นการระดมทุนรูปแบบหนึ่งที่ใช้เทคโนโลยีบล็อกเชนเข้ามาช่วย โดยบริษัทจะเสนอและ กำหนดขายโทเคนที่กำหนดสิทธิหรือผลประโยชน์ต่างๆ ของผู้ลงทุน เช่น ส่วนแบ่งกำไรจากโครงการ หรือสิทธิในการได้มาซึ่งสินค้าหรือ บริการที่เฉพาะเจาะจงและกำหนดให้ผู้ลงทุนที่ต้องการจะร่วมลงทุนสามารถ

เข้าร่วมได้โดยการนำคริปโทฯ หรือเงิน มาแลกโทเคนที่บริษัทออก โดยมีการกำหนดและบังคับสิทธิที่จะได้รับด้วย smart contract บนเทคโนโลยีบล็อกเชน

5.2.1 โทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุน: มีลักษณะคล้ายกับการถือหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ กล่าวคือ ผู้ถือโทเคนลงทุน โดยมุ่งหวังว่าจะได้ผลตอบแทนในอนาคตในรูปแบบต่าง ๆ ตามที่ผู้ออกหน่วยกำหนดเอาไว้ เช่น ส่วนแบ่งกำไร ส่วนแบ่งรายได้ เป็นต้น และไปถึงสิทธิอื่น ๆ ที่อาจจะกำหนดเพิ่มเติมได้ เช่น สิทธิในการลงคะแนน เป็นต้น

5.2.2 โทเคนดิจิทัลเพื่อการใช้ประโยชน์: เป็นโทเคนดิจิทัลที่ให้สิทธิกับผู้ถือในการใช้แลกเปลี่ยนสินค้าและบริการต่าง ๆ ตามที่ระบุเอาไว้ตามเงื่อนไขของเหรียญ ซึ่งมักจะมีการระบุขอบเขตของสิ่งของหรือบริการที่สามารถแลกเปลี่ยน และอัตราแลกเปลี่ยนที่ชัดเจนเอาไว้ล่วงหน้า ไม่เช่นนั้น โทเคนนั้นอาจจะถือว่าเป็นสื่อกลางในการชำระเงินเสียแทน โดยแบ่งตามการใช้งานได้เป็น

- พร้อมใช้
- ไม่พร้อมใช้

6. อนุพันธ์

6.1 การแบ่งประเภทอนุพันธ์ตามเกณฑ์ศูนย์ซื้อขาย

6.1.1 ผ่านศูนย์ซื้อขาย (Exchange traded)

6.1.1.1 สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Futures): สัญญาที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงจะซื้อขายสินค้า โดยกำหนดราคาตั้งแต่วินาที แต่ส่งมอบและชำระเงินในอนาคต ผู้ซื้อและผู้ขายไม่จำเป็นต้องถือสัญญาไว้จนครบกำหนด แต่อาจซื้อขายเปลี่ยนมือกันได้โดยผ่าน TFEX ซึ่งเมื่อถึงเวลาที่กำหนด ผู้ซื้อและผู้ขายมีหน้าที่ “ต้องซื้อหรือขาย” ตามที่ตกลงกันไว้

ตัวอย่างสินทรัพย์อ้างอิง

- อัตราดอกเบี้ย
- สกุลเงินตรา
- ดัชนีราคาหุ้น
- สินค้าโภคภัณฑ์
- หุ้น
- คาร์บอนเครดิต

6.1.1.2 สัญญาสิทธิ (Option): สัญญาที่ผู้ซื้อได้รับ “สิทธิซื้อ” หรือ “สิทธิขาย” สิทธิอย่างอิงตามราคา จำนวน และระยะเวลาที่ระบุไว้จากผู้ขาย โดยผู้ซื้อต้องจ่าย “ค่าพรีเมียม” (Premium) และสามารถเลือกที่จะใช้สิทธิหรือไม่ก็ได้ แต่ผู้ขายมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามสัญญา หากผู้ซื้อขอใช้สิทธิ

ตัวอย่างสินทรัพย์อ้างอิง

- อัตราดอกเบี้ย
- สกุลเงินตรา
- ดัชนีราคาหุ้น
- คาร์บอนเครดิต

6.1.2 ไม่ผ่านศูนย์ซื้อขาย (non-Exchange traded/Over the Counter: OTC)

6.1.2.1 อนุพันธ์ที่ผูกกำกับภายใต้ พ.ร.บ. สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ตัวอย่างอนุพันธ์ภายใต้ พ.ร.บ. สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

- สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Forward): สัญญาซื้อขายล่วงหน้าคล้ายกับฟิวเจอร์ส แต่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงซื้อขายกัน นอกตลาดที่มีการจัดตั้งขึ้นอย่างเป็นทางการ

ตัวอย่างสินทรัพย์อ้างอิง

- o หุ้น
- o ทองคำ
- o น้ำมันดิบ
- o คาร์บอนเครดิต
- o สินค้า/ตัวแปรที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนดเพิ่มเติม โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการฯ ยกเว้นเงินตราสกุลเงินใดๆ (กค. 21/2553 ลว. 2 ธ.ค. 53)
- สัญญาสิทธิ (Option): สัญญาที่ผู้ซื้อได้รับ “สิทธิซื้อ” หรือ “สิทธิขาย” สิทธิอย่างอิงตามราคา จำนวน และระยะเวลาที่ระบุไว้จากผู้ขาย โดยผู้ซื้อต้องจ่าย “ค่าพรีเมียม” (Premium) และสามารถเลือกที่จะใช้สิทธิหรือไม่ก็ได้ แต่ผู้ขายมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามสัญญา หากผู้ซื้อขอใช้สิทธิ

ตัวอย่างสินทรัพย์อ้างอิง

- o อัตราดอกเบี้ย
- o สกุลเงินตรา
- o หลักทรัพย์
- o ดัชนีกลุ่มหลักทรัพย์
- o สินค้าโภคภัณฑ์

- ทองคำ
- น้ำมันดิบ
- คาร์บอนเครดิต
- สินค้า/ตัวแปรที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนดเพิ่มเติม โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการรัฐมนตรี ยกเว้นเงินตราสกุลเงินใดๆ (กค. 21/2553 ลว. 2 ธ.ค. 53)
- สวอป (Swap): ข้อตกลงระหว่างบุคคลตั้งแต่ 2 ฝ่ายขึ้นไป ในการแลกเปลี่ยนกระแสเงินสดในอนาคต

ตัวอย่างสินทรัพย์อ้างอิง

- อัตราดอกเบี้ย
- สกุลเงินตรา
- หลักทรัพย์
- ดัชนีกลุ่มหลักทรัพย์
- สินค้าโภคภัณฑ์
 - ทองคำ
 - น้ำมันดิบ
- คาร์บอนเครดิต
- สินค้า/ตัวแปรที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนดเพิ่มเติม โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการรัฐมนตรี ยกเว้นเงินตราสกุลเงินใดๆ (กค. 21/2553 ลว. 2 ธ.ค. 53)

6.1.2.2 อนุพันธ์ที่ไม่ถูกกำกับภายใต้ พ.ร.บ. สัญญาซื้อขายล่วงหน้า¹

- สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Forward): สัญญาซื้อขายล่วงหน้าคล้ายกับฟิวเจอร์ส แต่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงซื้อขายกัน นอกตลาดที่มีการจัดตั้งขึ้นอย่างเป็นทางการ

ตัวอย่างสินทรัพย์อ้างอิง

- Repurchase Agreement (repo)
- OTC derivatives on FX/interest rate
- สัญญาหรือการซื้อขายที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

¹ ไม่ถูกกำกับภายใต้ พรบ. สัญญาซื้อขายล่วงหน้า แต่อาจถูกกำกับภายใต้กฎหมายอื่นแทน

- สัญญาสิทธิ (Option): สัญญาที่ผู้ซื้อได้รับ “สิทธิซื้อ” หรือ “สิทธิขาย” สิทธิอ้างอิงตามราคา จำนวน และระยะเวลาที่ระบุไว้จากผู้ขาย โดยผู้ซื้อต้องจ่าย “ค่าพรีเมียม” (Premium) และสามารถเลือกที่จะใช้สิทธิหรือไม่ก็ได้ แต่ผู้ขายมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามสัญญา หากผู้ซื้อขอใช้สิทธิ

ตัวอย่างสิทธิอ้างอิง

- o Repurchase Agreement (repo)
- o OTC derivatives on FX / interest rate
- o สัญญาหรือการซื้อขายที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด
- สวอป (Swap): ข้อตกลงระหว่างบุคคลตั้งแต่ 2 ฝ่ายขึ้นไป ในการแลกเปลี่ยนกระแสเงินสดในอนาคต

ตัวอย่างสิทธิอ้างอิง

- o Repurchase Agreement (repo)
- o OTC derivatives on FX/Interest rate
- o สัญญาหรือการซื้อขายที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด
- ผลิตภัณฑ์อื่น ๆ

ตัวอย่างผลิตภัณฑ์

- o สัญญารับฝากเงิน
- o สัญญาเพื่อการจัดหาเงินทุน
- o สัญญาเพื่อการให้สินเชื่อ
- o สัญญาให้กู้ยืมเงินของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุน

6.2 การแบ่งประเภทอนุพันธ์ตามเกณฑ์ความซับซ้อนของอนุพันธ์

6.2.1 อนุพันธ์ด้านตลาดขั้นพื้นฐาน (plain-vanilla derivatives): ธุรกรรมอนุพันธ์ ที่โครงสร้างไม่ซับซ้อนหรือมีความแพร่หลายในตลาดอนุพันธ์ของประเทศไทย

6.2.2 อนุพันธ์ที่ไม่ใช่ด้านตลาดขั้นพื้นฐาน (non-plain-vanilla derivatives): ธุรกรรมอนุพันธ์ ที่โครงสร้างซับซ้อนและไม่ได้แพร่หลายในตลาดอนุพันธ์

- อนุพันธ์ชนิดพิเศษ (Exotic Derivatives)

ตัวอย่างผลิตภัณฑ์

- o Swap

- Credit Default Swaps (CDS): ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันการผิดนัดชำระหนี้ ผู้ซื้อจะซื้อ CDS เอาไว้ เพื่อกรณีผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้เบี้ยวหนี้ ก็ยังได้รับเงินชดเชย จากผู้ออก CDS ซึ่งมีฐานะเหมือนเป็นผู้รับประกันความเสี่ยง
 - Total Return Swaps: เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ผลตอบแทนรวมของหลักทรัพย์ที่ถืออยู่มีการเปลี่ยนแปลงไป
- Credit Default Swap Index (CDX): Credit Default Swap Index (CDX) ซึ่งเดิมเรียกว่า Dow Jones CDX เป็นเครื่องมือทางการเงินมาตรฐานที่ประกอบด้วย Credit Default Swap (CDS) ที่ออกโดยบริษัทในอเมริกาเหนือหรือบริษัทในตลาดเกิดใหม่ CDX เป็นดัชนี CDS ตัวแรกซึ่งสร้างขึ้นในช่วงต้นทศวรรษ 2000 และอ้างอิงจากกลุ่ม CDS ของผู้ออกรายเดียว
 - Swaptions: ธุรกิจ Options ที่ให้สิทธิผู้ซื้อ Options ในการเข้าทำธุรกรรม Swap ต่าง ๆ เช่น “Interest rate swaps” “Basis swaps” เป็นต้น ตามคำจำกัดความที่กำหนดข้างต้นกับผู้ขาย Options ตามข้อกำหนดในสัญญา

คำอธิบายการใช้แผนที่กำกับดูแลธุรกิจการเงิน ในมุมมองผู้เกี่ยวข้อง (Entity View)

แผนที่กำกับดูแลธุรกิจการเงินในมุมมองผู้เกี่ยวข้อง (entity view) เป็นการรวบรวมผู้เกี่ยวข้อง หรือผู้เล่นต่าง ๆ ในธุรกิจทางการเงินของประเทศไทย โดยแผนที่ฯ ได้จัดแบ่งกลุ่มผู้เล่นเหล่านั้นตามแต่ละตลาดของแต่ละผลิตภัณฑ์ทางการเงิน โดยได้แบ่งตลาดทางการเงินออกเป็น 6 ตลาด คือ ตลาดเงิน ตลาดตราสารหนี้ ตลาดทุน ตลาดอนุพันธ์ ตลาดประกันภัย และตลาดสินทรัพย์ดิจิทัล นอกจากนี้ แผนที่ฯ ยังได้แสดงบทบาทของแต่ละผู้เล่นในตลาดการเงิน ทั้งในฝั่งผู้เสนอซื้อ (demand side) ฝั่งผู้เสนอขาย (supply side) และฝั่งผู้อำนวยความสะดวก (facilitator) เพื่อให้ผู้สนใจสามารถมองเห็นภาพรวมธุรกิจทางการเงิน ความสัมพันธ์ของผู้เล่นในแต่ละตลาด และการกำกับดูแลในแต่ละส่วนของธุรกิจทางการเงินได้ดียิ่งขึ้น

สำหรับตลาดการเงินแรกที่อยู่ในแผนที่ฯ คือ ตลาดเงิน โดยได้มีการจัดแบ่งผลิตภัณฑ์ในตลาดเงินออกเป็น เงิน และสิ่งที่มีคุณสมบัติคล้ายเงิน การจัดแบ่งลักษณะดังกล่าวเป็นไปในแนวทางเหมือนกับแผนที่การกำกับดูแลธุรกิจการเงินในมุมมองผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เพื่อให้แผนที่การกำกับดูแลทั้งสามแผนที่มีความสอดคล้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน เมื่อพิจารณาตลาดของแต่ละผลิตภัณฑ์ทางการเงิน แผนที่ฯ ได้ระบุผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในแต่ละด้าน ทั้งด้านผู้ซื้อ ผู้ขาย และผู้อำนวยความสะดวก นอกจากนี้ แผนที่ฯ ยังได้เพิ่มเติมกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับระบบการเงิน หรือกฎเกณฑ์ที่เป็นพื้นฐานในการออกแบบโครงสร้างระบบการเงินของไทยอีกด้วย

ตลาดตราสารหนี้ถูกจัดแบ่งประเภทตามลักษณะของผู้ออก คือ ตลาดตราสารหนี้ภาครัฐ และตลาดตราสารหนี้เอกชน ผู้ซื้อในตลาดตราสารหนี้อาจเป็นได้ทั้งประชาชนทั่วไปที่เป็นนักลงทุนรายย่อย หรืออาจเป็นนักลงทุนสถาบัน สำหรับผู้ออกตราสารหนี้ อาจเป็นได้ทั้งรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และบริษัทเอกชน ในแง่ผู้อำนวยความสะดวก แผนที่ฯ ได้รวบรวมผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาดตราสารหนี้ เช่น ผู้ประกอบวิชาชีพที่ให้คำแนะนำในการลงทุน ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ทั้งนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (broker) ผู้ค้าหลักทรัพย์ (dealer) และผู้จัดการจำหน่ายหลักทรัพย์ (underwriter) บริษัทหลักทรัพย์จัดการลงทุน บริษัทหลักทรัพย์ ธุรกิจการดูแลและการเก็บรักษาตราสารหนี้ (Custodian Service) สถาบันจัดลำดับความน่าเชื่อถือ บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) (TCH) เป็นต้น ซึ่งจะเห็นได้ว่า ในตลาดตราสารหนี้ มีผู้เกี่ยวข้องหลายฝ่ายหลายด้าน แผนที่ฯ ได้รวบรวมหลายฝ่าย เพื่อให้ผู้สนใจมองเห็นภาพรวมของตลาดได้ชัดเจนยิ่งขึ้น

สำหรับตลาดทุน ได้จัดแบ่งตลาดออกตามหลักทรัพย์ที่ระบุไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ได้แก่ หุ้น หน่วยลงทุน ทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน และอนุพันธ์ที่อยู่ภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ในหลักทรัพย์แต่ละประเภท แผนที่ฯ ได้แยกประเภทลึกลงไปตามเกณฑ์การเสนอขายที่กฎหมายได้กำหนดไว้ แล้วจึงได้ชี้ให้เห็นถึงผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในแต่ละบทบาท

ดังนั้น ผู้สนใจจะได้เห็นภาพรวมของแต่ละตลาดของหลักทรัพย์ ตลอดจนผู้เล่นในฝั่งผู้ซื้อ ฝั่งผู้ขาย และฝั่งผู้อำนวยความสะดวก

ตลาดที่สี่ คือ ตลาดอนุพันธ์ ได้ถูกแบ่งตามหลักการมีศูนย์ซื้อขาย หรือไม่มีศูนย์ซื้อขาย หลังจากนั้น จึงได้ระบุผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาดอนุพันธ์ ทั้งนี้ เนื่องจากตลาดอนุพันธ์มีความสลับซับซ้อนและหลากหลาย แผนที่ฯ จึงได้เน้นการยกตัวอย่างของคู่สัญญาในแต่ละฝั่ง ทั้งฝั่งคู่สัญญาผู้ซื้อและฝั่งคู่สัญญาผู้ขาย ตลอดจนผู้อำนวยความสะดวกในตลาดอนุพันธ์

ลำดับถัดไป คือ ตลาดประกันภัย ได้มีการจัดแบ่งผลิตภัณฑ์ประกันภัย ตามแผนที่กำกับดูแลธุรกิจการเงิน ในมุมมองผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (product view) คือ ประกันชีวิต และประกันวินาศภัย โดยได้อธิบายผู้เล่นในแต่ละฝั่งของธุรกิจประกันภัยแต่ละประเภท และได้เพิ่มเติมข้อมูลหมายเหตุที่เกี่ยวข้องกับแต่ละผู้เล่นอีกด้วย

ตลาดสุดท้ายในแผนที่กำกับดูแลธุรกิจการเงินในมุมมองผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง คือ ตลาดสินทรัพย์ดิจิทัล โดยได้มีการแบ่งตลาดสินทรัพย์ดิจิทัลออกเป็น ตลาดคริปโทเคอร์เรนซี และตลาดโทเคนดิจิทัล ตามหลักการที่ระบุในพระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561 จากนั้น แผนที่ฯ ในมุมมองผู้เกี่ยวข้องได้จึงอธิบายให้ผู้สนใจเห็นถึงผู้ซื้อ ผู้ขาย และผู้อำนวยความสะดวก ในตลาดสินทรัพย์ดิจิทัล พร้อมระบุข้อมูลหมายเหตุที่เกี่ยวข้องอีกด้วย

แผนที่กำกับดูแลธุรกิจการเงินในมุมมองผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้ฉายให้เห็นระบบนิเวศของธุรกิจการเงินในประเทศไทย ผ่านตลาดทางการเงินทั้งหกตลาด โดยระบุผู้เล่นที่เกี่ยวข้องในแต่ละตลาด ทั้งในฝั่งผู้ที่ต้องการซื้อสินทรัพย์ ฝั่งผู้ที่ต้องการจัดจำหน่ายสินทรัพย์ และฝั่งผู้ที่มีบทบาทช่วยอำนวยความสะดวกให้กับธุรกรรมทางการเงินในตลาดทางการเงินนั้น ๆ ทั้งนี้ แผนที่ฯ ได้จัดแบ่งกลุ่มตลาดตามการจัดแบ่งกลุ่มในแผนที่กำกับดูแลธุรกิจการเงินในมุมมองผลิตภัณฑ์ทางการเงิน พร้อมระบุหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องในแต่ละตลาด เพื่อให้ผู้สนใจเห็นถึงความเชื่อมโยงของตลาดการเงินและระบบนิเวศทางการเงินของประเทศไทยในภาพรวม

**คำนิยามที่เกี่ยวข้องสำหรับ
แผนที่กำลังดูแลธุรกิจการเงินในมุมมองผู้เกี่ยวข้อง (Entity View)**

1. ตลาดเงิน

1.1 เงิน

1.1.1 เงินสด

Demand side

- ผู้ใช้เงินสด

Supply side

- ธนาคารแห่งประเทศไทย
- กรมธนารักษ์ กระทรวงการคลัง

Facilitators

- ผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ประเภทการให้บริการระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ (Inter-institution Fund Transfer System)
- ผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ประเภทการให้บริการระบบเครือข่ายบัตร (Payment Card Network)
- ผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ประเภทการให้บริการระบบการชำระดุล (Settlement System)
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT)

1.1.2 เงินฝาก

Demand side

- ผู้ฝากเงิน

Supply side

- สถาบันรับฝากเงิน
 - o ธนาคารพาณิชย์
 - ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ
 - ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย
 - ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ

- สาขาของธนาคารต่างประเทศ
- สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ให้บริการรับฝากเงินและให้สินเชื่อ
 - ธนาคารออมสิน (Government Savings Bank: GSB)
 - ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) (Bank for Agriculture and Agricultural Co-operatives: BAAC)
 - ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) (Government Housing Bank: GHB)
 - ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (Islamic Bank of Thailand: ibank/ISBT)
- บริษัทเงินทุน
- บริษัทเครดิตฟองซิเอร์
- สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน
 - กรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์

Facilitators

- สมาคมธนาคารไทย (The Thai Bankers' Association)
- สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

1.1.3 เงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)

Demand side

- ผู้ใช้บริการ

Supply side

- ผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

Facilitators

- ธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT)

1.1.4 บัตรเงินฝาก (Negotiable Certificate of Deposit)

Demand side

- ผู้ใช้บริการ

Supply side

- สถาบันรับฝากเงิน
 - ธนาคารพาณิชย์
 - ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ

- ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย
- ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ
- สาขาของธนาคารต่างประเทศ

Facilitators

- สมาคมธนาคารไทย (The Thai Bankers' Association)
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT)

1.1.5 บัตรเดบิต

Demand side

- ผู้ใช้บริการ

Supply side

- ผู้ให้บริการบัตรเดบิต
 - ธนาคารพาณิชย์
 - ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ
 - ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย
 - ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ
 - สาขาของธนาคารต่างประเทศ
 - สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ให้บริการรับฝากเงินและให้สินเชื่อ
 - ธนาคารออมสิน (Government Savings Bank: GSB)
 - ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) (Bank for Agriculture and Agricultural Co-operatives: BAAC)
 - ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) (Government Housing Bank: GHB)
 - ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (Islamic Bank of Thailand: ibank/ISBT)
 - บริษัทเงินทุน
 - บริษัทเครดิตฟองซิเอร์
 - สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน
 - กรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์

Facilitators

- สมาคมธนาคารไทย (The Thai Bankers' Association)

- ธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT)

1.1.6 เงินตราต่างประเทศ

Demand side

- ผู้ใช้เงินตราต่างประเทศ
 - o ผู้นำเข้า

Supply side

- ผู้ใช้เงินตราต่างประเทศ
 - o ผู้ส่งออก

Facilitators

- ผู้ประกอบธุรกิจประเภทนิติบุคคลรับอนุญาต (Authorized Juristic Persons)
- ผู้ประกอบธุรกิจ ประเภทบุคคลรับอนุญาต (Authorized Money Changers: MC)
- ผู้ประกอบธุรกิจ ประเภทตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ (Authorized Money Transfer Agents: MT)
- ผู้ประกอบธุรกิจประเภทศูนย์บริหารเงิน (Treasury Center: TC)
- ผู้ประกอบธุรกิจ ประเภทบริษัทรับอนุญาต (Authorized Companies)
- ผู้ประกอบธุรกิจ ประเภทนายหน้าซื้อขายเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Brokers: FX Broker)
- ผู้ประกอบธุรกิจประเภทบริษัทหลักทรัพย์รับอนุญาต (Authorized Securities Companies)
- ผู้ประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์รับอนุญาต (Foreign Exchange E-Money Operators: FX E-Money)
- ผู้ประกอบธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์สที่อ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนเงิน (Currency Futures Operators)
- ระบบการโอนเงินต่างประเทศ (SWIFT)
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT)

1.2 สิ่งที่มีคุณสมบัติคล้ายกับเงิน

1.2.1 สินเชื่อ

Demand side

- ผู้ใช้บริการสินเชื่อ

Supply side

- สถาบันการเงิน
 - o ธนาคารพาณิชย์
 - ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ
 - ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย
 - ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ
 - สาขาของธนาคารต่างประเทศ
 - o สถาบันการเงินเฉพาะกิจ
 - ตัวอย่างที่ปล่อยกู้
 - ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
 - ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
 - ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
 - บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
 - o บริษัทเงินทุน
 - o บริษัทเครดิตฟองซิเอร์
 - o สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน
 - กรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์
- ผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non bank)
 - o ผู้ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
 - o ผู้ให้บริการสินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพสำหรับบุคคลรายย่อย (นาโนไฟแนนซ์)
 - o ผู้ประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform)
- กยศ.

Facilitators

- ผู้ประกอบธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ
 - o บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงเทพ จำกัด มหาชน
 - o กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
- บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
- บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
- สมาคมธนาคารไทย (The Thai Bankers' Association)
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT)

1.2.2 บัตรเครดิต

Demand side

- ผู้ใช้บริการ

Supply side

- ผู้ให้บริการบัตรเครดิต
 - o สถาบันการเงิน
 - ตัวอย่าง
 - ธนาคารพาณิชย์
 - ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ
 - ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย
 - ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ
 - สาขาของธนาคารต่างประเทศ
 - สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ให้บริการรับฝากเงินและให้สินเชื่อ
 - ธนาคารออมสิน (Government Savings Bank: GSB)
 - ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) (Bank for Agriculture and Agricultural Co-operatives: BAAC)
 - ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) (Government Housing Bank: GHB)
 - ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (Islamic Bank of Thailand: ibank/ISBT)

- บริษัทเงินทุน
- บริษัทเครดิตฟองซิเอร์
- ธนาคารพาณิชย์
 - ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ
 - ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย
 - ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ
 - สาขาของธนาคารต่างประเทศ
- สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่รับฝากเงิน
- บริษัทเงินทุน
- บริษัทเครดิตฟองซิเอร์
- ผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน

Facilitators

- ผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ประเภทการให้บริการระบบเครือข่ายบัตร (Payment Card Network)
- สมาคมธนาคารไทย (The Thai Bankers' Association)

1.3 โครงสร้างระบบการเงิน

1.3.1 ระบบชำระเงิน

- ธุรกิจระบบการชำระเงิน
 - ผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ประเภทการให้บริการระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ (Inter-institution Fund Transfer System)
 - ผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ประเภทการให้บริการระบบเครือข่ายบัตร (Payment Card Network)
 - ผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ประเภทการให้บริการระบบการชำระดุล (Settlement System)
- ธุรกิจบริการการชำระเงิน

- ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ประเภทการให้บริการบัตร
เครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเอทีเอ็ม
 - ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ประเภทการให้บริการเงิน
อิเล็กทรอนิกส์
 - ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ประเภทการให้บริการรับชำระ
เงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ - การให้บริการแก่ผู้รับบัตร (Acquiring)
 - ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ประเภทการให้บริการรับชำระ
เงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ - การให้บริการสนับสนุนบริการแก่ผู้รับบัตร
(Payment Facilitating)
 - ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ประเภทการให้บริการรับชำระ
เงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ - การให้บริการรับชำระเงินแทน
 - ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ประเภทการให้บริการโอนเงิน
ด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์
 - ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ประเภทการให้บริการการชำระ
เงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ที่นำนวัตกรรมซึ่งนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้เฉพาะใน
วงจำกัด
 - ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ประเภทการให้บริการเงิน
อิเล็กทรอนิกส์ในวงจำกัด
- การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การ
ก่อการร้าย

2. ตลาดตราสารทุน

2.1 หุ้น

2.1.1 หุ้นที่เสนอขายแก่ประชาชนเป็นการทั่วไป

2.1.1.1 PO/SPO

Demand side

- ผู้ลงทุน
 - o ผู้ลงทุนนิติบุคคล
 - ตัวอย่างเอกชน
 - บริษัทหลักทรัพย์
 - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
 - กองทุนรวม
 - กองทุนรวมตราสารทุน
 - กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์
 - กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนต่างด้าว
 - กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน
 - กองทุนรวมคาร์บอน
 - โครงการจัดการลงทุนต่างประเทศ
 - นิติบุคคลร่วมทุน (Venture Capital Fund)
 - ทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมลงทุน
 - กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
 - กองทุน ETF
 - ทรัสต์
 - ตัวอย่างภาครัฐ
 - กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
 - กองทุนการออมแห่งชาติ
 - สำนักงานประกันสังคม
 - o ผู้ลงทุนบุคคลธรรมดา

Supply side

- ผู้ออกหลักทรัพย์
 - o บริษัทมหาชน

Facilitators

- ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์
 - o นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Broker)
 - o ผู้ค้าสินทรัพย์ (Dealer)
 - o ผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (Underwriter)
- ผู้ประกอบวิชาชีพ
 - o ผู้แนะนำการลงทุน/ผู้วางแผนการลงทุน
 - o ผู้จัดการกองทุน/นักวิเคราะห์การลงทุน
 - o ผู้สอบบัญชี
 - o ผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สิน
 - บริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สิน
 - ผู้ประเมินหลัก
 - o ที่ปรึกษาทางการเงิน
- นายทะเบียนหลักทรัพย์
- บริษัทหลักทรัพย์
- สมาคมหลักทรัพย์ไทย
- บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (TSD)
- บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) (TCH)
- สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET)
- ตลาดหลักทรัพย์เอ็มเอไอ (MAI)

2.1.1.2 PO SME

Demand side

- ผู้ลงทุนมืออาชีพ
 - o ผู้ลงทุนสถาบัน
 - o Venture Capital
 - o Private Equity
 - o Angel Investor
- ผู้ลงทุนที่คุ้นเคยกับกิจการ
 - o กรรมการ
 - o ผู้บริหาร
 - o พนักงาน
 - o ผู้ถือหุ้นใหญ่
- ผู้ลงทุนที่มีคุณสมบัติ
 - o เกณฑ์ฐานะทางการเงิน
 - o เกณฑ์ความรู้ และประสบการณ์ในการลงทุน

Supply side

- วิสาหกิจ
 - o วิสาหกิจขนาดกลางขึ้นไป ตามประกาศ *
 - o Start up ที่มี VC/PE ร่วมลงทุน
- บริษัทมหาชนที่รับอนุญาตให้เสนอขายในวงกว้าง

Facilitators

- Venture Capital
- Private Equity
- Live Exchange
- สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (สสว.)

2.1.1.3 การคราวด์ฟันดิงด้วยหุ้น

Demand side

- ผู้ลงทุน
 - o ผู้ลงทุนรายย่อย
 - o ผู้ลงทุนที่ไม่ใช่รายย่อย

Supply side

- ผู้เสนอขายหุ้นผ่านระบบคราวด์ฟันดิง
 - o บริษัทไทย ตามเงื่อนไข
 - o Holding company ตามเงื่อนไข

Facilitators

- ผู้เก็บรักษาเงินค่าจองซื้อ
- ผู้ให้บริการระบบคราวด์ฟันดิง (Funding Portal)
- สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (SEC)

2.1.2 หุ้นที่ไม่ได้เสนอขายแก่ประชาชนเป็นการทั่วไป

2.1.2.1 หุ้นที่เสนอขายตามสิทธิเดิม RO

Demand side

- ผู้ถือหุ้นเดิม

Supply side

- บริษัทที่ออกหลักทรัพย์
 - o บริษัทมหาชน
 - o บริษัทจำกัด

Facilitators

- ไม่มีผู้อื่นเกี่ยวข้อง

2.1.2.2 PP

Demand side

- ผู้ลงทุนในวงจำกัด
 - o ผู้ลงทุนสถาบัน
 - o ผู้ลงทุนเฉพาะเจาะจง

Supply side

- บริษัทที่ออกหลักทรัพย์
 - o บริษัทจดทะเบียน

Facilitators

- ผู้ประกอบวิชาชีพ
 - o ผู้สอบบัญชี
 - o ผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สิน
 - บริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สิน
 - ผู้ประเมินหลัก
 - o ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (Independent Financial Advisor)
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET)
- นายทะเบียนหลักทรัพย์
- บริษัทหลักทรัพย์
- สมาคมหลักทรัพย์ไทย
- บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (TSD)

2.1.2.3 PP SME

Demand side

- ผู้ลงทุนสถาบัน
- กรรมการและพนักงานของกิจการบริษัทย่อย
- นิติบุคคลที่ตั้งขึ้นเพื่อถือหุ้นแทนกิจการสำหรับการจัดสรรหุ้นให้แก่กรรมการและพนักงาน (SPV)
- ผู้ลงทุนเฉพาะเจาะจงอื่น

Supply side

- วิสาหกิจ
 - o วิสาหกิจขนาดใหญ่
 - o วิสาหกิจขนาดกลาง
 - o วิสาหกิจขนาดย่อม

Facilitators

- สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (สสว.)

2.1.2.4 ESOP

Demand side

- กรรมการบริษัท
- พนักงาน

Supply side

- บริษัท มหาชน จำกัด
- บริษัทจดทะเบียน
- บริษัทที่บริษัทจดทะเบียนถือหุ้น > 50%
- บริษัทมหาชนจำกัดอื่น ๆ (เงื่อนไขอนุญาต จะเป็นแบบง่าย ซึ่งกำหนดเพียงให้มีมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยไม่ต้องระบุชัดว่าจัดสรรให้กรรมการ พนักงาน)

Facilitators

- ไม่มีผู้อื่นเกี่ยวข้อง

2.2 หน่วยลงทุน

Demand side

- ผู้ลงทุน
 - o ผู้ลงทุนนิติบุคคล
 - ตัวอย่างเอกชน
 - บริษัทหลักทรัพย์
 - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
 - กองทุนรวม
 - กองทุนรวมตราสารทุน
 - กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์
 - กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนต่างด้าว
 - กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน
 - กองทุนรวมคาร์บอน

- โครงการจัดการลงทุนต่างประเทศ
- นิติบุคคลร่วมทุน (Venture Capital Fund)
- ทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมลงทุน
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- กองทุน ETF
- ทรัสต์
- ตัวอย่างภาครัฐ
 - กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
 - กองทุนการออมแห่งชาติ
 - สำนักงานประกันสังคม
- ผู้ลงทุนบุคคลธรรมดา
- Supply side
- ผู้ออกหน่วยลงทุน
 - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
- Facilitators
- ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์
 - นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Broker)
 - ผู้ค้าสินทรัพย์ (Dealer)
 - ผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (Underwriter)
- ผู้ประกอบวิชาชีพ
 - ผู้แนะนำการลงทุน/ผู้วางแผนการลงทุน
 - ผู้จัดการกองทุน/นักวิเคราะห์การลงทุน
 - ผู้สอบบัญชี
 - ผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สิน
 - บริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สิน
 - ผู้ประเมินหลัก
 - ที่ปรึกษาทางการเงิน
- ผู้ดูแลประโยชน์
- ผู้รับฝากทรัพย์สิน (Custodian)

- นายทะเบียนหลักทรัพย์
- บริษัทหลักทรัพย์
- สมาคมหลักทรัพย์ไทย
- บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (TSD)
- บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) (TCH)
- สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET)
- ตลาดหลักทรัพย์เอ็มเอไอ (MAI)

2.3 ทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน

Demand side

- ผู้รับประโยชน์ (beneficiary)
 - o ผู้ลงทุน
 - ผู้ลงทุนรายใหญ่
 - ผู้ลงทุนรายย่อย

Supply side

- ผู้ก่อตั้งทรัสต์ (Settlor)
 - o บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์
 - o ผู้จำหน่ายสินทรัพย์ ตาม พ.ร.ก. นิติบุคคลเฉพาะกิจฯ
 - o นิติบุคคลที่มีคุณสมบัติตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

Facilitators

- ผู้ประกอบวิชาชีพ
 - o ผู้แนะนำการลงทุน/ผู้วางแผนการลงทุน
 - o ผู้จัดการกองทุน/นักวิเคราะห์การลงทุน
 - o ผู้สอบบัญชี
 - o ผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สิน
 - บริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สิน
 - ผู้ประเมินหลัก
 - o ที่ปรึกษาทางการเงิน
- ทรัสต์ (Trustee)

- ตัวอย่างบุคคลที่ยื่นคำขออนุญาตได้
 - ธนาคารพาณิชย์
 - สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น
 - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
 - บริษัทหลักทรัพย์
- นายทะเบียนหลักทรัพย์
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม
- บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (TSD)
- บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) (TCH)
- สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET)
- ตลาดหลักทรัพย์เอ็มเอไอ (MAI)

2.4 อนุพันธ์ที่อยู่ภายใต้ พรบ หลักทรัพย์

2.4.1 ผ่านตลาดหลักทรัพย์

Demand side

- ผู้ลงทุน
 - ผู้ลงทุนนิติบุคคล
 - ตัวอย่างเอกชน
 - บริษัทหลักทรัพย์
 - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
 - กองทุนรวม
 - กองทุนรวมตราสารทุน
 - กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์
 - กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนต่างด้าว
 - กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน
 - กองทุนรวมคาร์บอน
 - โครงการจัดการลงทุนต่างประเทศ

- นิติบุคคลร่วมทุน (Venture Capital Fund)
- ทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมลงทุน
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- กองทุน ETF
- ทรัสต์
- ตัวอย่างภาครัฐ
 - กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
 - กองทุนการออมแห่งชาติ
 - สำนักงานประกันสังคม
- ผู้ลงทุนบุคคลธรรมดา

Supply side

- ผู้ออกหลักทรัพย์
 - ธุรกิจหลักทรัพย์
 - บริษัทที่ระดมทุน

Facilitators

- ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์
 - นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Broker)
 - ผู้ค้าสินทรัพย์ (Dealer)
 - ผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (Underwriter)
- ผู้ประกอบวิชาชีพ
 - ผู้แนะนำการลงทุน/ผู้วางแผนการลงทุน
 - ผู้จัดการกองทุน/นักวิเคราะห์การลงทุน
 - ผู้สอบบัญชี
 - ผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สิน
 - บริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สิน
 - ผู้ประเมินหลัก
 - ที่ปรึกษาทางการเงิน
- สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
- นายทะเบียนหลักทรัพย์

- บริษัทหลักทรัพย์
 - สมาคมหลักทรัพย์ไทย
 - บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (TSD)
 - บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) (TCH)
 - สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET)
 - ตลาดหลักทรัพย์เอ็มเอไอ (MAI)
- ตัวอย่าง
- ใบสำคัญแสดงสิทธิ (Warrant)
 - ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrant: DW)
 - ใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ (Transferable Subscription Rights : TSR)
 - ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-Voting Depository Receipt: NVDR)
 - ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (Depository Receipt: DR)

2.4.2 ไม่ผ่านตลาดหลักทรัพย์

Demand side

- คู่สัญญาฝั่งผู้ซื้อ
 - o ตัวอย่าง
 - บริษัทหลักทรัพย์
 - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
 - ธนาคารพาณิชย์
 - บริษัทผู้ค้า
 - บริษัทเงินทุน

Supply side

- คู่สัญญาฝั่งผู้ขาย
 - o ตัวอย่าง
 - บริษัทหลักทรัพย์

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
- ธนาคารพาณิชย์
- บริษัทผู้ค้า
- บริษัทเงินทุน

Facilitators

- ผู้ประกอบวิชาชีพ
 - ผู้แนะนำการลงทุน/ผู้วางแผนการลงทุน
 - ผู้จัดการกองทุน/นักวิเคราะห์การลงทุน
- สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
- ธนาคารแห่งประเทศไทย
 - ไม่ใช่แค่ในฐานะ regulator ควบคุมเงินตราต่างประเทศ
ตัวอย่าง
- หนี้กึ่งอนุพันธ์ (Structured Note)

3. ตลาดตราสารหนี้

3.1 ตราสารหนี้ภาครัฐ (พันธบัตรรัฐบาล)

Demand side

- ผู้ลงทุน
 - o ผู้ลงทุนสถาบัน
 - o ผู้ลงทุนรายย่อย

Supply side

- ผู้ออกตราสารหนี้
 - o กระทรวงการคลัง
 - o ธนาคารแห่งประเทศไทย
 - o รัฐวิสาหกิจ

Facilitators

- ผู้ประกอบวิชาชีพ
 - o ผู้แนะนำการลงทุน/ผู้วางแผนการลงทุน
 - o ผู้จัดการกองทุน/นักวิเคราะห์การลงทุน
- ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์
 - o นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Broker)
 - o ผู้ค้าสินทรัพย์ (Dealer)
 - o ผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (Underwriter)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
- ธุรกิจการดูแลและการเก็บรักษาตราสารหนี้ (Custodian Service)
 - o ธนาคารพาณิชย์
- สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
- ตลาดตราสารหนี้ (Bond Electronic Exchange: BEX)
- สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (TBMA)
- สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (SEC)
- นายทะเบียนหลักทรัพย์
- บริษัทหลักทรัพย์
- บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (TSD)
- บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) (TCH)

3.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน (หุ้นกู้)

3.2.1 เสนอขายแก่ประชาชนเป็นการทั่วไป

3.2.1.1 PO

Demand side

- ผู้ลงทุน
 - o ผู้ลงทุนสถาบัน
 - o ผู้ลงทุนรายย่อย

Supply side

- ผู้ออกตราสารหนี้
 - o บริษัท จำกัด
 - o บริษัท มหาชน
 - o สถาบันการเงิน

Facilitators

- ผู้ประกอบวิชาชีพ
 - o ผู้แนะนำการลงทุน/ผู้วางแผนการลงทุน
 - o ผู้จัดการกองทุน/นักวิเคราะห์การลงทุน
 - o ผู้สอบบัญชี
 - o ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
- ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์
 - o นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Broker)
 - o ผู้ค้าสินทรัพย์ (Dealer)
 - o ผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (Underwriter)
- นายทะเบียนหลักทรัพย์
- ผู้ค้ำประกัน
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
- ธนาคารพาณิชย์
- สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
- สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (SEC)
- ตลาดตราสารหนี้ (Bond Electronic Exchange: BEX)
- สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (TBMA)

- บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (TSD)
- บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) (TCH)
- บริษัทหลักทรัพย์

3.2.1.2 การคราวด์ฟันดิงด้วยหุ้นกู้

Demand side

- ผู้ลงทุน
 - o ผู้ลงทุนรายย่อย
 - o ผู้ลงทุนที่ไม่ใช่รายย่อย

Supply side

- ผู้เสนอขายหุ้นกู้ผ่านระบบคราวด์ฟันดิง
 - o บริษัทไทย ตามเงื่อนไข
 - o Holding company ตามเงื่อนไข

Facilitators

- ผู้เก็บรักษาเงินค่าจองซื้อ
- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
- สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
- ผู้ให้บริการระบบคราวด์ฟันดิง (Funding Portal)
- สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (SEC)

3.2.2 ไม่เสนอขายแก่ประชาชนเป็นการทั่วไป

3.2.2.1 PP

Demand side

- ผู้ลงทุน
 - o ผู้ลงทุนสถาบัน
 - o ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่

Supply side

- ผู้ออกตราสารหนี้
 - o บริษัท จำกัด
 - o บริษัท มหาชน

- สถาบันการเงิน

Facilitators

- ผู้ประกอบวิชาชีพ
 - ผู้แนะนำการลงทุน/ผู้วางแผนการลงทุน
 - ผู้จัดการกองทุน/นักวิเคราะห์การลงทุน
 - ผู้สอบบัญชี
 - ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
- ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์
 - นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Broker)
 - ผู้ค้าสินทรัพย์ (Dealer)
 - ผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (Underwriter)
- ผู้ค้าประกัน
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
- ธนาคารพาณิชย์
- สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
- สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (SEC)
- สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (TBMA)
- บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (TSD)
- นายทะเบียนหลักทรัพย์
- บริษัทหลักทรัพย์

4. ตลาดประกัน

4.1 ธุรกิจประกันชีวิต

Demand side

- ผู้เอาประกันภัย/กรมธรรม์ประกันภัย

Supply side

- การประกันภัยโดยตรง
 - o บริษัทประกันชีวิต
 - ตัวแทนประกันชีวิต
 - นายหน้าประกันชีวิต (ภายใต้บริษัท)
 - นักคณิตศาสตร์ประกันภัย (ภายใต้บริษัท)
 - o บริษัทประกันชีวิตต่างประเทศ
 - ตัวแทนประกันชีวิต
 - นายหน้าประกันชีวิต (ภายใต้บริษัท)
 - นักคณิตศาสตร์ประกันภัย (ภายใต้บริษัท)
 - o นายหน้าประกันชีวิต
 - ประเภท
 - บุคคลธรรมดา
 - นิติบุคคล
 - o นักคณิตศาสตร์ประกันภัย
 - o ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจการประกันภัย
- การประกันภัยต่อ
 - o บริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurer)
 - ประเภท
 - ในประเทศ
 - ต่างประเทศ
 - o บริษัทนายหน้ารับประกันภัยต่อ (Reinsurance Broker)

Facilitators

- ตัวอย่างภาคธุรกิจที่มีการรวมกลุ่มเป็นสมาคม
 - o สมาคมประกันชีวิตไทย

- สมาคมตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาทางการเงิน
 - สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย
- บุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง
- ผู้ประสบบัญชี/บุคคลภายนอก

4.2 ธุรกิจประกันวินาศภัย

Demand side

- ผู้เอาประกันภัย/กรมธรรม์ประกันภัย

Supply side

- การประกันภัยโดยตรง
 - บริษัทประกันวินาศภัย
 - ตัวแทนประกันภัย
 - นายหน้าประกันภัย (ภายใต้บริษัท)
 - นักคณิตศาสตร์ประกันภัย (ภายใต้บริษัท)
 - บริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศ
 - ตัวแทนประกันภัย
 - นายหน้าประกันภัย (ภายใต้บริษัท)
 - นักคณิตศาสตร์ประกันภัย (ภายใต้บริษัท)
 - นักคณิตศาสตร์ประกันภัย
 - นายหน้าประกันวินาศภัย
 - ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจการประกันภัย
- การประกันภัยต่อ
 - บริษัทรับประกันภัยต่อ (Reinsurer)
 - ประเภท
 - ในประเทศ
 - ต่างประเทศ
 - บริษัทนายหน้ารับประกันภัยต่อ (Reinsurance Broker)

Facilitators

- ตัวอย่างภาคธุรกิจที่มีการรวมกลุ่มเป็นสมาคม
 - o สมาคมนายหน้าประกันภัยไทย
 - o สมาคมประกันวินาศภัยไทย
 - o สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย
- ผู้สำรวจภัย
- ผู้ประเมินวินาศภัย
- ตัวอย่างบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง
- ผู้ประสบภัย
- โรงพยาบาล
- ศูนย์ซ่อมรถ

5. ตลาดสินทรัพย์ดิจิทัล

5.1 คริปโทเคอร์เรนซี (Cryptocurrency)

- ประเภท
 - o คริปโทเคอร์เรนซี
 - o เงินดิจิทัลที่มีความเสถียร (Stablecoins)
- Demand side
- นักลงทุน
 - o นักลงทุนนิติบุคคล
 - นักลงทุนสถาบัน
 - ผู้จัดการเงินทุนคริปโทเคอร์เรนซี
 - o นักลงทุนบุคคลธรรมดา
 - นักลงทุนรายย่อย
 - นักลงทุนรายใหญ่
- Supply side
- ผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Issuers)
 - o ไม่มี กม
- Facilitators
- แพลตฟอร์มการออกคริปโทเคอร์เรนซีครั้งแรก
 - o ไม่มี กม
- ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (Exchange)
- นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (Broker)
- ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัล (Advisory Service)
- ผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล (Dealer)
- ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล (Custodian)

5.2 โทเคนดิจิทัล (Digital Token)

- ประเภท
 - o โทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุน (Investment Token)
 - o โทเคนดิจิทัลเพื่อการใช้ (Utility Token)

- พร้อมใช้
- ไม่พร้อมใช้

Demand side

- นักลงทุน
 - o นักลงทุนนิติบุคคล
 - นักลงทุนสถาบัน
 - ผู้จัดการเงินทุนโทเคนดิจิทัล
 - o นักลงทุนบุคคลธรรมดา
 - นักลงทุนรายย่อย
 - นักลงทุนรายใหญ่

Supply side

- ผู้ออกโทเคนดิจิทัล

Facilitators

- ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (Exchange)
- นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (Broker)
- ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัล (Advisory Service)
- ผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล (Dealer)
- ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล (Custodian)
- ผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล (ICO portal)

6. ตลาดอนุพันธ์

6.1 ผ่านศูนย์ซื้อขาย

Demand side

- ผู้ลงทุน
 - o นิติบุคคล
 - ประเภท
 - ผู้ลงทุนสถาบันรายใหญ่พิเศษ
 - ผู้ลงทุนรายใหญ่
 - ผู้ลงทุนสถาบัน
 - o บุคคลธรรมดา
 - ผู้ลงทุนรายย่อย
 - ผู้ลงทุนรายใหญ่

Supply side

- ผู้ออกสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
 - o บริษัทสำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) (TCH)
 - o ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX)

Facilitators

- ผู้ประกอบวิชาชีพ
 - o ผู้แนะนำการลงทุน/ผู้วางแผนการลงทุน
 - o ผู้จัดการกองทุน/นักวิเคราะห์การลงทุน
- ผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
 - o ธนาคารพาณิชย์
- ที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
 - o ธนาคารพาณิชย์
- ผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
 - o ธนาคารพาณิชย์
- บริษัทหลักทรัพย์
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

- บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (TSD)
- บริษัทสำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) (TCH)
- สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
- ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX)

6.2 ไม่ผ่านศูนย์ซื้อขาย (Non-Exchange traded/Over The Counter: OTC)

Demand side

- คู่สัญญาฝั่งผู้ซื้อ
 - o ตัวอย่าง
 - บริษัทหลักทรัพย์
 - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
 - ธนาคารพาณิชย์
 - บริษัทผู้ค้า
 - บริษัทเงินทุน

Supply side

- คู่สัญญาฝั่งผู้ขาย
 - o ตัวอย่าง
 - บริษัทหลักทรัพย์
 - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
 - ธนาคารพาณิชย์
 - บริษัทผู้ค้า
 - บริษัทเงินทุน

Facilitators

- ผู้ประกอบวิชาชีพ
 - o ผู้แนะนำการลงทุน/ผู้วางแผนการลงทุน
 - o ผู้จัดการกองทุน/นักวิเคราะห์การลงทุน
- สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
- ธนาคารแห่งประเทศไทย
 - o ไม่ใช่แค่ในฐานะ regulator ควบคุมเงินตราต่างประเทศ

- Centralized Clearing House
 - o ไม่มีในประเทศไทย/ไม่มีกฎหมาย