

## ผนวก จ

### ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับธนาคารพาณิชย์ต่างชาติ

ธนาคารพาณิชย์ตามพระราชบัญญัติธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ฉบับปรับปรุงแก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ.2542 ได้ให้ความหมายของธนาคารพาณิชย์ไว้ว่าธนาคารพาณิชย์ คือ สถาบันการเงินในระบบที่ประกอบธุรกิจประเภทรับฝากเงินที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม แล้วนำเงินไปใช้ประโยชน์ต่างๆ เช่น การให้สินเชื่อ การซื้อขายตัวแลกเปลี่ยน การซื้อขายเช็คและการบริวรรตเงินตราต่างประเทศ ธนาคารต่างประเทศที่เข้ามาประกอบธุรกิจในประเทศไทยจึง อาจดำเนินธุรกิจได้ในรูปแบบดังต่อไปนี้

1. ในรูปสาขาของธนาคารต่างประเทศ (Branch Office) ในกรณีนี้สาขาของธนาคารต่างประเทศนี้จะเป็นนิตินบุคคลเดียวกันกับบริษัท/ธนาคารแม่ในต่างประเทศ แต่ต้องได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ซึ่งตามใบอนุญาตนั้น สามารถประกอบธุรกิจได้เท่ากับธนาคารพาณิชย์ไทย หรืออาจจะน้อยกว่าเล็กน้อย ดังนั้น จึงสามารถให้กู้ยืม รับเงินฝาก บริวรรตหรือให้แลกเปลี่ยนเงินตรา ให้บริการทางการเงินในด้านธุรกิจ/การค้าระหว่างประเทศ ออกบัตรเครดิต ให้บริการเกี่ยวกับตลาดเงิน ตลาดทุน เป็นต้น แม้ว่าสาขาของธนาคารต่างประเทศจะสามารถประกอบธุรกิจได้ตามที่กล่าวข้างต้น แต่สาขาของธนาคารต่างประเทศบางแห่งก็จะจำกัดการประกอบธุรกิจเฉพาะบางประเภทตามนโยบายของธนาคารแม่ที่ให้ไว้ เช่น จะไม่มีการออกบัตรเครดิต หรือไม่มีการให้กู้เงินแก่ลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดา เป็นต้น

2. ในรูปกิจการวิเทศธนกิจ (Bangkok International Banking Facilities or BIBFs) ในกรณีนี้สาขาของธนาคารต่างประเทศ ตามข้อ 1 อาจขอรับใบอนุญาตแยกต่างหากอีก 1 ใบ หรือในกรณีที่ไม่ได้เป็นสาขาของธนาคารต่างประเทศ ก็อาจขอใบอนุญาตนี้เพียงใบเดียว ซึ่งเรียกว่า “กิจการวิเทศธนกิจ” โดยในขอบเขตของการดำเนินธุรกิจจะเกี่ยวข้องกับการให้กู้ยืม และรับเงินฝากเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ให้แก่ผู้ที่ไม่มียื่นที่อยู่นอกประเทศ และผู้ที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ รวมทั้งธุรกิจรอง เช่น การรับรอง คำประกัน การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต การทำธุรกิจบริวรรตเงินตราต่างประเทศ เป็นต้น โดยอยู่ภายใต้ข้อจำกัดและเงื่อนไขพิเศษบางประการซึ่งจะไม่ซ้ำซ้อนกับธุรกิจตามปกติตามที่กล่าวตามข้อ 1 ข้างต้น ทั้งนี้ตามวัตถุประสงค์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจวิเทศธนกิจนั้น ก็เพื่อต้องการสร้างให้ประเทศไทยเป็นศูนย์กลางทางการเงินระหว่างประเทศในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้

3. ในรูปของสำนักงานตัวแทน (Representative Office) สำนักงานตัวแทนจะเป็นเพียงหน่วยงานที่เข้ามาเก็บข้อมูล สำรวจตลาด และหาช่องทางในการลงทุนเพื่อขอเปิดสำนักงานสาขา หรือกิจการวิเทศธุรกิจต่อไป โดยยังไม่ได้มีการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ใดๆ ในประเทศไทย (โชติกร ลือสัมพันธ์, สัมภาษณ์)