



PROTOCOL TO IMPLEMENT THE SEVENTH PACKAGE OF COMMITMENTS ON FINANCIAL SERVICES UNDER THE ASEAN FRAMEWORK AGREEMENT ON SERVICES

The Governments of Brunei Darussalam, the Kingdom of Cambodia, the Republic of Indonesia, the Lao People's Democratic Republic, Malaysia, the Republic of the Union of Myanmar, the Republic of the Philippines, the Republic of Singapore, the Kingdom of Thailand, and the Socialist Republic of Viet Nam, Member States of the Association of Southeast Asian Nations (ASEAN) (hereinafter collectively referred to as "Member States" or singularly as "Member State");

NOTING the ASEAN Framework Agreement on Services (AFAS) signed on 15 December 1995 in Bangkok, Thailand, which seeks to enhance cooperation in services amongst Member States, substantially eliminate restrictions to trade in services amongst Member States and liberalise trade in services by expanding the depth and scope of liberalisation beyond those undertaken by Member States under the General Agreement on Trade in Services (hereinafter referred to as "GATS") of the World Trade Organization (hereinafter referred to as "WTO");

PURSUANT to the Protocol to Amend the AFAS signed on 2 September 2003 in Phnom Penh, Cambodia, which incorporates a new Article IV bis into the AFAS that aims to expedite the liberalisation of trade in services within ASEAN;

RECALLING the decision of the Leaders to establish the ASEAN Community including the ASEAN Economic Community (AEC) made in the Declaration of ASEAN Concord II adopted on 7 October 2003 in Bali, Indonesia;

NOTING the Declaration on the AEC Blueprint signed in Singapore on 20 November 2007, which aims to transform ASEAN into a single market and production base, a highly competitive economic region, a region of equitable economic development and a region fully integrated into the global economy;

MINDFUL of the core elements to establish an ASEAN single market and production base including the element of free flow of services where there will be substantially no restriction to ASEAN services suppliers; and the targets and timelines of the AEC Blueprint;

RECALLING the Eighteenth ASEAN Finance Ministers' Meeting (AFMM) that called on Member States to enter into the seventh round of negotiations on financial services beginning in 2014 and ending in 2015;

HAVING carried out and completed the negotiations on financial services pursuant to Article IV of the AFAS and finalised the package of commitments under the seventh round of negotiations on financial services;

ACKNOWLEDGING the ASEAN Banking Integration Framework (ABIF) conducted by ASEAN Central Bank Governors' process.

HAVE AGREED AS FOLLOWS:

1. Member States who are WTO Members shall continue to extend their specific commitments under the GATS to other Member States who are non-WTO Members.
2. This Protocol and its Annexes shall form an integral part of the AFAS.

3. The Annexes to this Protocol shall consist of each Member State's Consolidated Schedule of Specific Commitments on Financial Services which comprises the Member States' horizontal and sector specific commitments and the Lists of Most-Favoured-Nation (MFN) Exemptions.

4. Subject to each Member State's Consolidated Schedule of Specific Commitments on Financial Services and List of MFN Exemptions, Member States shall accord preferential treatment to one another on a MFN basis.

5. For the purpose of deepening regional banking integration, in accordance with Article IV bis of the AFAS and guided by the principles and governance of ABIF as approved by the ASEAN Central Bank Governors Meeting (ACGM), two or more Member States may conduct negotiations and agree to liberalise their banking sectors. Notwithstanding Article X of the AFAS that sets a minimum three-year requirement for modification or withdrawal of Schedules of Specific Commitments, each Participating Member State may conclude negotiations at any time and shall inscribe its commitments in banking sectors in its respective Consolidated Schedule of Specific Commitments on Financial Services as referred to in paragraph 3. Any extension of preferential treatment in the banking sector to the remaining Member States on an MFN basis shall be voluntary on the part of the Participating Member States.

6. This Protocol and the commitments set out in the Annexes shall enter into force one hundred and eighty (180) days after the date of its signing. Subsequent commitments made in accordance with paragraph 5 shall enter into force one hundred and eighty (180) days after the date such commitments are notified in writing to the AFMM.

7. Member States undertake to complete their internal procedures of ratification or acceptance for the entry into

force of this Protocol and the commitments set out in the Annexes.

8. Each Member State shall, upon the completion of its internal procedures of ratification or acceptance of this Protocol and the commitments set out in the Annexes, deposit its Instrument of Ratification or Acceptance with the Secretary-General of ASEAN who shall notify other Member States of such deposit.

9. (1) Where a Member State is unable to complete its internal procedures for the entry into force of this Protocol within one hundred and eighty (180) days from the date of its signing, the rights and obligations of that Member State under this Protocol shall commence on the first day following the date on which notification was made under paragraph 8.

(2) Where a Participating Member State is unable to complete its internal procedures within one hundred and eighty (180) days after the date upon which subsequent commitments made by Participating Member States in accordance with paragraph 5 are notified to the AFMM, the rights and obligations of that Participating Member State shall commence on the first day following the date on which notification was made under paragraph 8.

10. This Protocol and the commitments set out in the Annexes shall be deposited with the Secretary-General of ASEAN who shall promptly furnish a certified copy thereof to all Member States.

IN WITNESS WHEREOF, the undersigned, being duly authorised thereto by their respective Governments, have signed the Protocol to Implement the Seventh Package of Commitments on Financial Services under the AFAS.

DONE at Hanoi, Viet Nam, this 23rd Day of June in the year Two Thousand and Sixteen, in a single original copy in the English language.

For the Government of Brunei Darussalam:



PEHIN DATO ABD RAHMAN IBRAHIM
Minister at the Prime Minister's Office and Minister of Finance II

For the Government of the Kingdom of Cambodia:



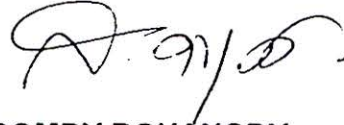
VONGSEY VISSOTH
Secretary of State of Ministry of Economy and Finance

For the Government of the Republic of Indonesia:



BAMBANG PERMADI SOEMANTRI BRODJONEGORO
Minister of Finance

For the Government of the Lao People's Democratic Republic:



SOMDY DOUANGDY
Deputy Prime Minister and Minister of Finance

For the Government of Malaysia:



DATUK JOHARI BIN ABDUL GHANI
Deputy Minister of Finance II

For the Government of the Republic of the Union of Myanmar:



KYAW WIN
Union Minister, Ministry of Planning and Finance

For the Government of the Republic of the Philippines:



CESAR V. PURISIMA
Secretary of Finance

For the Government of the Republic of Singapore:



HENG SWEE KEAT
Minister for Finance

For the Government of the Kingdom of Thailand:



APISAK TANTIVORAWONG
Minister of Finance

For the Government of the Socialist Republic of Viet Nam:



NGUYEN HUU CHI
Vice Minister of Finance

(คำแปลอย่างไม่เป็นทางการ)

พิธีสารอนุวัติข้อผูกพันการเปิดเสรีการค้าบริการด้านการเงิน ฉบับที่ ๗ ภายใต้กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียน

รัฐบาลแห่งบรูไนดารุสซาลาม ราชอาณาจักรกัมพูชา สาธารณรัฐอินโดนีเซีย สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว มาเลเซีย สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ สาธารณรัฐฟิลิปปินส์ สาธารณรัฐสิงคโปร์ ราชอาณาจักรไทย และสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม ประเทศสมาชิกของสมาคมประชาชาติแห่งเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ (อาเซียน) (ซึ่งต่อไปจะเรียกรวมกันว่า “ประเทศสมาชิก” หรือเรียกเฉพาะรายว่า “แต่ละประเทศสมาชิก”)

ทราบถึง กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียนที่ได้ลงนามเมื่อวันที่ ๑๕ ธันวาคม ๒๕๓๘ ณ กรุงเทพฯ ประเทศไทย ซึ่งมุ่งเสริมสร้างความร่วมมือด้านบริการระหว่างประเทศสมาชิกให้ดียิ่งขึ้น ยกเลิกข้อจำกัดที่เป็นอุปสรรคสำคัญต่อการค้าบริการระหว่างประเทศสมาชิก และเปิดเสรีการค้าบริการโดยการขยายขอบเขตและความเข้มข้นของการเปิดเสรีให้มากกว่าที่ประเทศสมาชิกได้ดำเนินการภายใต้ความตกลงทั่วไปว่าด้วยการค้าบริการขององค์การการค้าโลก

เป็นไปตาม พิธีสารแก้ไขกรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียนที่ได้ลงนามเมื่อวันที่ ๒ กันยายน ๒๕๔๖ ณ กรุงพนมเปญ ประเทศกัมพูชา ซึ่งให้รวมเอาข้อ ๔ ทวิ ที่เพิ่มเติมขึ้นใหม่ เข้าเป็นส่วนหนึ่งของกรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียน โดยมีจุดประสงค์เพื่อเร่งรัดการเปิดเสรีการค้าบริการภายในอาเซียน

ระลึกถึง การตัดสินใจของผู้นำที่เห็นชอบให้จัดตั้งประชาคมอาเซียน ซึ่งรวมถึงประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน ตามที่ได้ระบุไว้ในปฏิญญาว่าด้วยความร่วมมืออาเซียนฉบับที่ ๒ ที่ได้ผ่านการรับรองเมื่อวันที่ ๗ ตุลาคม ๒๕๔๖ ณ เมืองบาหลี ประเทศอินโดนีเซีย

ทราบถึง ปฏิญญาว่าด้วยแผนงานการจัดตั้งประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนที่ได้ลงนามเมื่อวันที่ ๒๐ พฤศจิกายน ๒๕๕๐ ณ สาธารณรัฐสิงคโปร์ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อเปลี่ยนอาเซียนไปสู่การเป็นตลาดเดียวและฐานการผลิตร่วมกัน ภูมิภาคทางเศรษฐกิจที่มีความสามารถในการแข่งขันสูง ภูมิภาคที่มีการพัฒนาทางเศรษฐกิจอย่างเท่าเทียม และภูมิภาคที่สามารถบูรณาการเข้ากับเศรษฐกิจโลกได้อย่างสมบูรณ์

ใส่ใจถึง องค์ประกอบสำคัญของการจัดตั้งตลาดเดียวและฐานการผลิตร่วมกัน ซึ่งรวมถึงการเคลื่อนย้ายบริการอย่างเสรีที่จะไม่มีข้อจำกัดอันเป็นอุปสรรคอย่างมากต่อผู้ให้บริการอาเซียน และเป้าหมายและกรอบเวลาในการดำเนินการตามแผนงานการจัดตั้งประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน

ระลึกถึง การประชุมรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาเซียนครั้งที่ ๑๘ ซึ่งมีมติให้ประเทศสมาชิกเข้าสู่อำนาจการเจรจาการค้าบริการด้านการเงินรอบที่ ๗ เริ่มตั้งแต่ปี ๒๕๕๗ และสิ้นสุดในปี ๒๕๕๘

ได้ดำเนินการและเสร็จสิ้น การเจรจาการค้าบริการด้านการเงินตามข้อ ๔ ของกรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียน และจัดทำชุดข้อผูกพันภายใต้การเจรจาการค้าบริการด้านการเงินฉบับที่ ๗ เสร็จสมบูรณ์แล้ว

เพื่อทราบ กรอบการรวมตัวสาขาการธนาคารของอาเซียน ซึ่งมีการดำเนินการตามกระบวนการภายใต้
ผู้ว่าการธนาคารกลางอาเซียน

ได้ตกลงกันดังต่อไปนี้

๑. ประเทศสมาชิกที่เป็นสมาชิกองค์การการค้าโลกจะต้องคงการให้สิทธิประโยชน์ตามข้อผูกพัน
เฉพาะของตนภายใต้ความตกลงทั่วไปว่าด้วยการค้าบริการแก่ประเทศสมาชิกอื่นที่มีใช้สมาชิกองค์การ
การค้าโลก
๒. พิธีสารฉบับนี้และภาคผนวกของพิธีสารนี้ จะรวมกันเป็นอันหนึ่งอันเดียวกับกรอบความตกลง
ว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียน
๓. ภาคผนวกของพิธีสารนี้ประกอบด้วย ตารางรวมข้อผูกพันเฉพาะการค้าบริการด้านการเงินของ
แต่ละประเทศสมาชิกซึ่งประกอบด้วยข้อผูกพันทั่วไปและข้อผูกพันเฉพาะสาขาของประเทศสมาชิก และ
รายการข้อยกเว้นการให้การปฏิบัติเยี่ยงชาติที่ได้รับความอนุเคราะห์ยิ่ง
๔. ประเทศสมาชิกจะต้องให้สิทธิพิเศษแก่กันและกันตามหลักการให้การปฏิบัติเยี่ยงชาติที่ได้รับความ
อนุเคราะห์ยิ่ง โดยให้ขึ้นอยู่กับตารางรวมข้อผูกพันเฉพาะการค้าบริการด้านการเงินของแต่ละ
ประเทศสมาชิก และรายการข้อยกเว้นการให้การปฏิบัติเยี่ยงชาติที่ได้รับความอนุเคราะห์ยิ่ง
๕. เพื่อให้เกิดการรวมตัวสาขาการธนาคารของภูมิภาคในระดับที่ลึกมากยิ่งขึ้น โดยสอดคล้องกับ
ข้อ ๔ ทวิ ของกรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียน และโดยที่ได้รับการชี้แนะตามหลักการ
และการดำเนินการของกรอบการรวมตัวสาขาการธนาคารของอาเซียนซึ่งได้รับความเห็นชอบจาก
ที่ประชุมผู้ว่าการธนาคารกลางอาเซียน ประเทศสมาชิกตั้งแต่สองประเทศหรือมากกว่านั้นอาจดำเนินการ
เจรจาและตกลงเปิดเสรีสาขาการธนาคารของประเทศตน โดยแต่ละประเทศสมาชิกที่เข้าร่วมการเจรจา
อาจสรุปผลการเจรจา ณ เวลาใดก็ได้ และต้องระบุข้อผูกพันในสาขาการธนาคารของตนตามที่ตกลงนั้น
ลงในตารางรวมข้อผูกพันเฉพาะการค้าบริการด้านการเงินตามที่ได้กล่าวถึงในย่อหน้าที่ ๓. ของประเทศตน
โดยไม่คำนึงถึงข้อ ๑๐ ภายใต้กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียนซึ่งกำหนดระยะเวลา
ขั้นต่ำ ๓ ปี ในการขอแก้ไขหรือถอนคืนตารางข้อผูกพันเฉพาะ ทั้งนี้ การให้สิทธิพิเศษในสาขาการธนาคาร
ตามหลักการให้การปฏิบัติเยี่ยงชาติที่ได้รับความอนุเคราะห์ยิ่งแก่ประเทศสมาชิกอื่นที่มีได้เข้าร่วมการ
เจรจจะต้องเป็นไปโดยความสมัครใจของประเทศสมาชิกที่เข้าร่วมการเจรจา
๖. พิธีสารฉบับนี้และข้อผูกพันตามที่ได้ระบุไว้ในภาคผนวก จะมีผลบังคับใช้ในหนึ่งร้อยแปดสิบ
(๑๘๐) วันหลังจากวันที่ลงนาม โดยข้อผูกพันอันเป็นผลจากการดำเนินการตามย่อหน้าที่ ๕. จะมีผลบังคับ
ใช้ในหนึ่งร้อยแปดสิบ (๑๘๐) วันหลังจากวันที่ข้อผูกพันดังกล่าวได้มีการแจ้งต่อที่ประชุมรัฐมนตรีว่าการ
กระทรวงการคลังอาเซียนอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษร
๗. ประเทศสมาชิกต้องดำเนินการตามกระบวนการภายในประเทศของตนในการให้สัตยาบันหรือ
ให้การรับรองให้เสร็จสิ้นเพื่อทำให้พิธีสารฉบับนี้และข้อผูกพันตามที่ได้ระบุไว้ในภาคผนวกมีผลบังคับใช้

๘. เมื่อแต่ละประเทศสมาชิกได้ดำเนินการตามกระบวนการภายในประเทศในการให้สัตยาบันหรือรับรองพิธีสารฉบับนี้รวมทั้งข้อผูกพันตามที่ได้ระบุไว้ในภาคผนวกเสร็จสมบูรณ์แล้ว จะต้องดำเนินการมอบสัตยาบันสารหรือสารแสดงการยอมรับของประเทศตนไว้กับเลขาธิการอาเซียนเพื่อเก็บรักษา และเลขาธิการอาเซียนจะต้องแจ้งการรับมอบสัตยาบันสารหรือสารแสดงการยอมรับนั้นต่อประเทศสมาชิกอื่นด้วย

๙. (๑) หากประเทศสมาชิกใดไม่สามารถดำเนินการตามกระบวนการภายในประเทศเพื่อให้พิธีสารนี้มีผลบังคับใช้แล้วเสร็จได้ภายในหนึ่งร้อยแปดสิบ (๑๘๐) วันหลังจากวันที่ลงนาม สิทธิและพันธกรณีตามที่ได้ผูกพันภายใต้พิธีสารนี้ของประเทศสมาชิกนั้น จะเริ่มในวันแรกถัดจากวันที่ได้มีหนังสือแจ้งสำนักเลขาธิการอาเซียนตามที่ระบุในย่อหน้าที่ ๘.

(๒) หากประเทศสมาชิกที่เข้าร่วมการเจรจาใดไม่สามารถดำเนินการตามกระบวนการภายในประเทศได้แล้วเสร็จภายในหนึ่งร้อยแปดสิบ (๑๘๐) วันหลังจากที่ข้อผูกพันอันเป็นผลที่เกิดตามมาจากการดำเนินการตามย่อหน้าที่ ๕. ของประเทศที่เข้าร่วมการเจรจาถูกแจ้งต่อที่ประชุมรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาเซียน สิทธิและพันธกรณีตามที่ได้ผูกพันภายใต้พิธีสารนี้ของประเทศสมาชิกนั้น จะเริ่มในวันแรกถัดจากวันที่ได้มีหนังสือแจ้งสำนักเลขาธิการอาเซียนตามที่ระบุในย่อหน้าที่ ๘.

๑๐. พิธีสารฉบับนี้และข้อผูกพันตามที่ได้ระบุไว้ในภาคผนวกจะถูกเก็บรักษาไว้กับเลขาธิการอาเซียน ผู้ซึ่งจะดำเนินการจัดส่งสำเนาพิธีสารที่ได้รับรองความถูกต้องแล้วให้แก่ประเทศสมาชิกแต่ละประเทศโดยเร็วที่สุด

เพื่อเป็นพยานในการนี้ ผู้มีนามข้างใต้ ซึ่งเป็นผู้ได้รับมอบหมายโดยถูกต้องจากรัฐบาลของตนตามลำดับได้ลงนามในพิธีสารอนุวัติข้อผูกพันการเปิดเสรีการค้าบริการด้านการเงิน ฉบับที่ ๗ ภายใต้กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียนแล้ว

จัดทำที่ กรุงเทพมหานคร สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม เมื่อวันที่ ๒๓ ของเดือน มิถุนายน ในปีคริสต์ศักราช สองพันสิบหก โดยมีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษฉบับเดียว

(การลงนาม)

**Protocol to Implement the Seventh Package of Commitment on Financial Services
under the ASEAN Framework Agreement on Services**

**THAILAND
SCHEDULE OF SPECIFIC SERVICES COMMITMENTS**

THAILAND

SCHEDULE OF HORIZONTAL COMMITMENTS UNDER AFAS

Modes of Supply: 1) Cross-border supply 2) Consumption abroad 3) Commercial presence 4) Presence of natural persons

Sector or Subsector	Limitations on Market Access	Limitations on National Treatment	Additional Commitments
---------------------	------------------------------	-----------------------------------	------------------------

Horizontal Commitments Applicable to Financial Services

All Sectors and Subsectors included in this schedule	1), 2), 3) With regard to the scope of operation and types of financial services that can be provided, each type of financial institution will be permitted to operate the sector or subsector of banking and other financial services only to the extent that their respective governing legislation permit them to do so. 3) Except representative offices and branches, commercial presence in financial services in this schedule is permitted only through a limited liability company or a public limited company which is registered in Thailand. Commercial presence in financial services in this schedule shall meet the conditions stipulated in the Foreign Business Act and related laws and regulations. Unless explicitly provided otherwise in the specific commitment, foreign equity participation must not exceed 49 percent of the registered capital. 4) Temporary movement of natural persons is <u>unbound except</u> in the following categories: I. Business Visitor : A natural person who stays in Thailand for the purpose of participating in business meetings or	1), 2), 3) With regard to the scope of operation and types of financial services that can be provided, each type of financial institution will be permitted to operate the sector or subsector of banking and other financial services only to the extent that their respective governing legislation permit them to do so. 3) For commercial entity incorporated pursuant to Thailand's laws and regulations with foreign equity participation not exceeding 49 percent of the registered capital: None Commercial presence which is owned or controlled by foreigner(s) may be subject to certain requirements as stipulated in related laws and regulations, including the Foreign Business Act. Others: Unbound, including subsidies 4) Unbound, except as provided in the MA column	
--	---	---	--

THAILAND

SCHEDULE OF HORIZONTAL COMMITMENTS UNDER AFAS

Modes of Supply: 1) Cross-border supply 2) Consumption abroad 3) Commercial presence 4) Presence of natural persons

Sector or Subsector	Limitations on Market Access	Limitations on National Treatment	Additional Commitments
	contacts, entering into contract to sell or purchase services, visiting of business establishments or other similar activities and entering with a purpose to establish a commercial presence in Thailand. Such temporary entry will be permitted for an initial period of not more than 90 days and may be extended for a further period of not more than one year, provided that the criteria stipulated by the Immigration Bureau and the Department of Employment have been satisfied. II. Intra-corporate Transferee : A corporate transferee of the managerial or executive level or a specialist, provided that such person has been employed by the company concerned outside Thailand for a period of not less than one year immediately preceding the date of his or her application for admission and has satisfied the criteria stipulated by the Immigration Bureau and the criteria for management needs¹ stipulated by the Department of Employment. The temporary stay is limited to a one year period and may be extended for a further three terms of not more than one year each.		

¹ In considering managerial needs, the following facts shall be taken into consideration by the relevant authority, namely: (1) size of fully paid-up capital; (2) employment creation; (3) extent of foreign investment; (4) export promotion; (5) transfer of technology; (6) special needs of the management.

THAILAND

SCHEDULE OF HORIZONTAL COMMITMENTS UNDER AFAS

Modes of Supply: 1) Cross-border supply 2) Consumption abroad 3) Commercial presence 4) Presence of natural persons

Sector or Subsector	Limitations on Market Access	Limitations on National Treatment	Additional Commitments
	3), 4) Acquisition and usage of land: according to the Land Code of Thailand, foreign nationals or domestic companies which are deemed foreigners are not allowed to purchase or own land in Thailand. However, they may lease land and own buildings. Foreigners are also allowed to own part of condominium units under the laws and regulations governing the ownership of condominiums.	3), 4) Acquisition and usage of land: according to the Land Code of Thailand, foreign nationals or domestic companies which are deemed foreigners are not allowed to purchase or own land in Thailand. However, they may lease land and own buildings. Foreigners are also allowed to own part of condominium units under the laws and regulations governing the ownership of condominiums.	

THAILAND

SCHEDULE OF HORIZONTAL COMMITMENTS UNDER AFAS

Modes of Supply: 1) Cross-border supply 2) Consumption abroad 3) Commercial presence 4) Presence of natural persons

Sector or Subsector	Limitations on Market Access	Limitations on National Treatment	Additional Commitments
A. Insurance including reinsurance and retrocession			
Life insurance services (CPC 81211)	1) None 2) None 3) a) New establishment is subject to license approval by the Minister of Finance with the consent of the Cabinet. b) (i) The amount of shares held by persons of Thai nationality shall not be less than 75 percent of the total amount of voting shares sold. (ii) In the case where the Insurance Committee deems appropriate, the Insurance Committee may grant permission that persons of non-Thai nationality hold shares up to 49 percent of the total amount of voting shares sold. (iii) In the case where the condition or operation of the insurance company is in a state that may cause damage to the insureds or to the public, or in order to promote the strength of the insurance company, or to strengthen the stability of the life insurance business, the Minister of Finance, with the advice of the Insurance	1) None 2) Life insurance premium is tax deductible up to a certain amount for holders of policies issued by local companies 3) None	

THAILAND

SCHEDULE OF HORIZONTAL COMMITMENTS UNDER AFAS

Modes of Supply: 1) Cross-border supply 2) Consumption abroad 3) Commercial presence 4) Presence of natural persons

Sector or Subsector	Limitations on Market Access	Limitations on National Treatment	Additional Commitments
	Committee, has the power to relax the requirements of the shareholding other than those prescribed in b) (ii). However, such allowance will be subject to rules, procedures and conditions or timeframes as prescribed by the Insurance Committee or the Minister of Finance as the case may be. c) (i) At least three-fourths of the directors must be Thai nationality. (ii) In the case where the Insurance Committee deems appropriate, the Insurance Committee may permit a proportion of non-Thai nationality of more than one-quarters but shall not reach one half of the total number of directors. (iii) In the case where the condition or operation of the insurance company is in a state that may cause damage to the insureds or to the public, or in order to promote the strength of the insurance company, or to strengthen the stability of the life insurance business, the Minister of Finance, with the advice of the Insurance Committee, has the power to relax the requirements of the directorship other than those prescribed in c) (ii). However, such allowance will be subject to rules, procedures and conditions or timeframes as prescribed by the		

THAILAND

SCHEDULE OF HORIZONTAL COMMITMENTS UNDER AFAS

Modes of Supply: 1) Cross-border supply 2) Consumption abroad 3) Commercial presence 4) Presence of natural persons

Sector or Subsector	Limitations on Market Access	Limitations on National Treatment	Additional Commitments
	Insurance Committee or the Minister of Finance as the case may be. 4) Only senior managerial personnel, specialists and technical assistants with the approval of the Insurance Commissioner.	4) None	
Non-life insurance services (CPC 8129)	1) Unbound except for international marine, aviation and transit and all classes of reinsurance 2) None 3) a) New establishment is subject to license approval by the Minister of Finance with the consent of the Cabinet. b) (i) The amount of shares held by persons of Thai nationality shall not be less than 75 percent of the total amount of voting shares sold. (ii) In the case where the Insurance Committee deems appropriate, the Insurance Committee may grant permission that persons of non-Thai nationality hold shares up to 49 percent of the total amount of voting shares sold. (iii) In the case where the condition or operation of the insurance company is in a state that may cause damage to the insureds or	1) Unbound 2) None 3) None	

THAILAND

SCHEDULE OF HORIZONTAL COMMITMENTS UNDER AFAS

Modes of Supply: 1) Cross-border supply 2) Consumption abroad 3) Commercial presence 4) Presence of natural persons

Sector or Subsector	Limitations on Market Access	Limitations on National Treatment	Additional Commitments
	to the public, or in order to promote the strength of the insurance company, or to strengthen the stability of the non-life insurance business, the Minister of Finance, with the advice of the Insurance Committee, has the power to relax the requirements of the shareholding other than those prescribed in b) (ii). However, such allowance will be subject to rules, procedures and conditions or timeframes as prescribed by the Insurance Committee or the Minister of Finance as the case maybe. c) (i) At least three-fourths of the directors must be Thai nationality. (ii) In the case where the Insurance Committee deems appropriate, the Insurance Committee may permit a proportion of non-Thai nationality of more than one-quarters but shall not reach one half of the total number of directors. (iii) In the case where the condition or operation of the insurance company is in a state that may cause damage to the insureds or to the public, or in order to promote the strength of the insurance company, or to strengthen the stability of the non-life insurance business, the Minister of Finance, with the advice of the Insurance Committee, has the power to relax		

THAILAND

SCHEDULE OF HORIZONTAL COMMITMENTS UNDER AFAS

Modes of Supply: 1) Cross-border supply 2) Consumption abroad 3) Commercial presence 4) Presence of natural persons

Sector or Subsector	Limitations on Market Access	Limitations on National Treatment	Additional Commitments
	the requirements of the directorship other than those prescribed in c) (ii). However, such allowance will be subject to rules, procedures and conditions or timeframes as prescribed by the Insurance Committee or the Minister of Finance as the case may be. 4) Only senior managerial personnel, specialists and technical assistants with the approval of the Insurance Commissioner	4) None	
Services auxiliary to insurance (excluding pension funding services) Insurance broking and agency services (CPC 81401) (Brokers shall not induce, advise or do any acts so as to cause any person to enter into insurance contracts with insurers abroad, except for reinsurance contracts)	1) Unbound 2) Unbound 3) Foreign equity participation not to exceed 49 per cent. 4) a) Only senior managerial personnel, specialists and technical assistants with the approval of the Insurance Commissioner b) Unbound for individual broker and agent.	1) Unbound 2) Unbound 3) No limitation as long as foreign equity participation does not exceed 49 per cent 4) None	
Insurance consultancy services (CPC 81402)	1) None 2) None 3) None other than that indicated in the horizontal section.	1) None 2) None 3) No limitation as long as foreign equity participation does not exceed 49 per cent	

THAILAND

SCHEDULE OF HORIZONTAL COMMITMENTS UNDER AFAS

Modes of Supply: 1) Cross-border supply 2) Consumption abroad 3) Commercial presence 4) Presence of natural persons

Sector or Subsector	Limitations on Market Access	Limitations on National Treatment	Additional Commitments
	4) Only senior managerial personnel, specialists and technical assistants with the approval of the Insurance Commissioner.	4) None	
Average and loss adjustment services (CPC 81403)	1) None 2) None 3) None other than that indicated in the horizontal section. 4) Only senior managerial personnel, specialists and technical assistants with the approval of the Insurance Commissioner.	1) None 2) None 3) No limitation as long as foreign equity participation does not exceed 49 per cent 4) None	

THAILAND

SCHEDULE OF HORIZONTAL COMMITMENTS UNDER AFAS

Modes of Supply: 1) Cross-border supply 2) Consumption abroad 3) Commercial presence 4) Presence of natural persons

Sector or Subsector	Limitations on Market Access	Limitations on National Treatment	Additional Commitments
Actuarial services (CPC 81404)	1) None 2) None 3) None other than that indicated in the horizontal section. 4) Only senior managerial personnel, specialists and technical assistants with the approval of the Insurance Commissioner.	1) None 2) None 3) No limitation as long as foreign equity participation does not exceed 49 per cent 4) None	

THAILAND

SCHEDULE OF HORIZONTAL COMMITMENTS UNDER AFAS

Modes of Supply: 1) Cross-border supply 2) Consumption abroad 3) Commercial presence 4) Presence of natural persons

Sector or Subsector	Limitations on Market Access	Limitations on National Treatment	Additional Commitments
B. Banking and Other Financial Services			
Acceptance of deposits and other repayable funds from the public	1) None for financial advisory and financial data processing. Unbound for all other services	1) None	
Lending of all types, including consumer credit, mortgage credit, factoring and financing of commercial transaction	2) None for financial advisory and financial data processing. Unbound for all other services	2) None	
Financial leasing	3) a) <u>Representative office-of banks</u> None	3) a) <u>Representative office of banks</u> None	
Payment and money transmission services including credit, charge and debit cards, travelers cheques and bankers drafts	b) <u>Foreign bank branches</u> I. None for existing foreign bank branches under present shareholding structure. New establishment is subject to licence approved by the Minister of Finance with the consent of the Cabinet.	b) <u>Foreign bank branches</u> None, except as indicated in the market access column	
Guarantees and commitments			
Trading for own account or for account of customers ² in the following: (A) Money market instruments (B) Foreign exchange (D) Exchange rate and interest rate instruments (E) Transferable securities	II. ATM operations permitted under the following conditions only: i) joining ATM pools operated by Thai banks; or ii) operation within own premises or sharing the facilities with other commercial banks in Thailand. III. Existing foreign banks which already had the first branch office		

² The commitments for Securities Companies under this subsector are separately listed below.

THAILAND
SCHEDULE OF HORIZONTAL COMMITMENTS UNDER AFAS

Modes of Supply: 1) Cross-border supply 2) Consumption abroad 3) Commercial presence 4) Presence of natural persons

Sector or Subsector	Limitations on Market Access	Limitations on National Treatment	Additional Commitments
Participation in issues of all kinds of securities, including under-writing and placement as agent (whether publicly or privately) and provision of services related to such issues³ Asset management⁴ as follows: - cash or portfolio management - collective investment management - custodian and depository services Advisory, intermediation and other auxiliary financial services⁵ Provision and transfer of financial information, and financial data processing and related software	in Thailand prior to July 1995 will each be permitted to open no more than two additional branches. IV. None for participation in cheque clearing and settlement system. c) <u>Locally incorporated banks</u> I. Market access limited to the acquisition of shares of existing banks. II. (i) The amount of shares held by persons of Thai nationality shall not be less than 75 percent of the total amount of voting shares sold. Combined shareholding of an individual and his/her related persons shall not exceed 10 percent of total number of shares sold⁶, unless otherwise permitted by the Bank of Thailand (ii) In the case where the Bank of Thailand deems appropriate, the Bank of Thailand may grant permission that persons of non-Thai nationality hold shares up to 49 percent of the total amount of voting shares sold.	c) <u>Locally incorporated banks</u> None, except as indicated in the market access column.	

³ The commitments for Securities Companies under this subsector are separately listed below.

⁴ The commitments for Asset Management Companies under this subsector are separately listed below.

⁵ The commitments on Investment Advisory for Securities Companies under this subsector are separately listed below.

⁶ Total number of shares sold include voting and non-voting shares

THAILAND

SCHEDULE OF HORIZONTAL COMMITMENTS UNDER AFAS

Modes of Supply: 1) Cross-border supply 2) Consumption abroad 3) Commercial presence 4) Presence of natural persons

Sector or Subsector	Limitations on Market Access	Limitations on National Treatment	Additional Commitments
	(iii) In the case where it is necessary to rectify the operation or to strengthen the stability of any locally incorporated bank or for the purpose of the financial institutions system stability, the Finance Minister with the recommendation of the Bank of Thailand shall have the power to relax the requirement of the shareholding other than those prescribed in (c) II (ii). Such equity participation will be authorized for a period of up to 10 years, with foreign shareholders who enter in this period being grandfathered thereafter with respect to the absolute amount of their equity holding. III. (i) At least three-fourths of the directors must be of Thai nationality. (ii) In the case where the Bank of Thailand deems appropriate, The Bank of Thailand may permit a proportion of non-Thai nationality directors of more than one-quarters but shall not reach one half of the total number of directors. (iii) In the case where it is necessary to rectify the operation or to strengthen the stability of any locally incorporated bank or for the		

THAILAND

SCHEDULE OF HORIZONTAL COMMITMENTS UNDER AFAS

Modes of Supply: 1) Cross-border supply 2) Consumption abroad 3) Commercial presence 4) Presence of natural persons

Sector or Subsector	Limitations on Market Access	Limitations on National Treatment	Additional Commitments
	purpose of the financial institution system stability, the Finance Minister with the recommendation of the Bank of Thailand shall have the power to relax the requirement of the directorship other than those prescribed in (c) III (ii) above. Such relaxation may be granted with rule and time clause. d) <u>Financial leasing services</u> Can only be provided by leasing companies which are subject to maximum foreign equity participation of 49 per cent of paid-up registered capital, or by finance companies which are subject to maximum foreign equity participation of 25 per cent of paid-up registered capital. e) <u>Factoring services</u> Can only be provided by factoring companies which are subject to maximum foreign equity participation of 49 per cent of paid-up registered capital, or by finance companies which are subject to maximum foreign equity participation of 25 per cent of paid-up registered capital. f) <u>Credit, charge and debit cards</u> Credit, charge and debit cards can only be provided by companies which are subject to maximum	d) <u>Financial leasing services</u> None e) <u>Factoring services</u> None f) <u>Credit, charge and debit cards</u> None	

THAILAND
SCHEDULE OF HORIZONTAL COMMITMENTS UNDER AFAS

Modes of Supply: 1) Cross-border supply 2) Consumption abroad 3) Commercial presence 4) Presence of natural persons

Sector or Subsector	Limitations on Market Access	Limitations on National Treatment	Additional Commitments
	foreign equity participation of 49 percent of paid-up registered capital or locally incorporated banks and foreign bank branches. The conduct of businesses under d), e) and f) will be subject to licensing and regulations to be announced. 4) For banks, representative offices and finance companies, no quantitative limit applies for ASEAN nationals. Approval shall be granted based on foreign services provider's business plans and needs.	4) None	
<u>For Securities Companies⁷:</u> - securities brokerage and dealing - derivatives brokerage and dealing - securities borrowing and lending Trading for own account, or for account of customers in the following: (C) derivative products incl., but not limited to, futures and options (E) transferable securities	1) Unbound 2) None 3) Unbound except: I. For representative offices: none II. For licensed securities company: foreign equity participation can be allowed up to 100 percent of paid-up capital. 4) As indicated in the horizontal section.	1) None 2) None 3) None 4) As indicated in the horizontal section.	

⁷ Securities companies mean securities companies which are not commercial banks and insurance companies.

THAILAND

SCHEDULE OF HORIZONTAL COMMITMENTS UNDER AFAS

Modes of Supply: 1) Cross-border supply 2) Consumption abroad 3) Commercial presence 4) Presence of natural persons

Sector or Subsector	Limitations on Market Access	Limitations on National Treatment	Additional Commitments
<u>For Securities Companies⁷:</u> Securities Underwriting Participation in issues of all kinds of securities, including underwriting and placement as agents (whether publicly or privately) and provision of services related to such issues	1) Unbound 2) None 3) Unbound except: I. For representative offices: none II. For licensed securities company: foreign equity participation can be allowed up to 100 percent of paid-up capital. 4) As indicated in the horizontal section.	1) None 2) None 3) None 4) As indicated in the horizontal section.	

SCHEDULE OF HORIZONTAL COMMITMENTS UNDER AFAS

Sector or Subsector	Limitations on Market Access	Limitations on National Treatment	Additional Commitments
---------------------	------------------------------	-----------------------------------	------------------------

<u>For Asset Management Companies:</u> - mutual fund management - private fund management - derivatives fund management - venture capital management	1) Unbound 2) None 3) Unbound except:	1) None 2) None 3) None
Asset management	I. For representative offices: none II. For asset management companies: foreign equity participation can be allowed up to 100 percent of paid-up capital. However, during the first five years after the license has been granted, at least 50 percent of the paid-up capital of the asset management company must be held by financial institutions established under Thai law⁸. 4) As indicated in the horizontal section.	4) As indicated in the horizontal section.

18

THAILAND
SCHEDULE OF HORIZONTAL COMMITMENTS UNDER AFAS

Modes of Supply: 1) Cross-border supply 2) Consumption abroad 3) Commercial presence 4) Presence of natural persons

Sector or Subsector	Limitations on Market Access	Limitations on National Treatment	Additional Commitments
<u>For Securities Companies'</u> Advisory, Intermediation and Other Auxiliary Financial Services: Investment Advisory	1) Unbound 2) None 3) Unbound except: I. For representative offices: none II. For securities companies: a) foreign equity participation can be allowed up to 100 percent of paid-up capital. b) License may be granted to financial institutions licensed under Thai Laws, and a limited company which is newly established. 4) As indicated in the horizontal section.	1) None 2) None 3) None 4) As indicated in the horizontal section.	
Other auxiliary financial services			
Credit card services (CPC 81133) (Mobilizing funds from the public is prohibited, unless licensed under a financial law)	1) None 2) None 3) a) As indicated in B 3) (f) above. b) Financial institutions must obtain prior approval from the Bank of Thailand 4) As indicated in the horizontal section	1) None 2) None 3) No limitation as long as foreign equity participation does not exceed 49 per cent 4) None	

THAILAND

SCHEDULE OF HORIZONTAL COMMITMENTS UNDER AFAS

Modes of Supply: 1) Cross-border supply 2) Consumption abroad 3) Commercial presence 4) Presence of natural persons

Sector or Subsector	Limitations on Market Access	Limitations on National Treatment	Additional Commitments
Financial consultancy services (CPC 81332)	1) Unbound 2) None 3) None other than that indicated in the horizontal section 4) As indicated in the horizontal section	1) None 2) None 3) No limitation as long as foreign equity participation does not exceed 49 per cent 4) None	

- คำแปลอย่างไม่เป็นทางการ -

ประเทศไทย

ตารางข้อมูลพิเศษเฉพาะสำหรับการค้าบริการด้านการเงินภายใต้กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียน

วิธีการค้าบริการ: 1) การให้บริการแบบข้ามพรมแดน 2) การเดินทางไปบริโภคในต่างประเทศ 3) การจัดตั้งธุรกิจ 4) การให้บริการโดยบุคคลธรรมดา

สาขา หรือ สาขาย่อย	ข้อจำกัดด้านการเข้าตลาด	ข้อจำกัดด้านการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ	ข้อมูลพิเศษเพิ่มเติม
ข้อมูลพิเศษที่ใช้กับบริการด้านการเงินเป็นการทั่วไป			
ใช้กับทุกสาขาและสาขาย่อยที่อยู่ในตารางนี้	1), 2), 3) สำหรับขอบเขตของการดำเนินการและประเภทของบริการด้านการเงินที่สามารถดำเนินการได้นั้น สถาบันการเงินแต่ละประเภทจะได้รับอนุญาตให้ดำเนินการในสาขาหรือสาขาย่อยของภาคการธนาคารและบริการด้านการเงินอื่นๆ ตามขอบเขตที่กฎหมายอนุญาตให้ทำเท่านั้น 3) ยกเว้นสำนักงานตัวแทนและสาขา การจัดตั้งธุรกิจในสาขาบริการด้านการเงินในตารางนี้จะต้องเป็นในรูปบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่จดทะเบียนในประเทศไทย การจัดตั้งธุรกิจในสาขาบริการด้านการเงินในตารางนี้จะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว และกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง หากมิได้ระบุข้อมูลพิเศษเฉพาะเป็นอย่างอื่นอย่างชัดเจน สัดส่วนหุ้นต่างชาติต้องไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียน	1), 2), 3) สำหรับขอบเขตของการดำเนินการและประเภทของบริการด้านการเงินที่สามารถดำเนินการได้นั้น สถาบันการเงินแต่ละประเภทจะได้รับอนุญาตให้ดำเนินการในสาขาหรือสาขาย่อยของภาคการธนาคารและบริการด้านการเงินอื่นๆ ตามขอบเขตที่กฎหมายอนุญาตให้ทำเท่านั้น 3) สำหรับการจัดตั้งหน่วยธุรกิจตามกฎหมายและระเบียบของไทยที่มีสัดส่วนหุ้นต่างชาติไม่เกิน ร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียน: ไม่มีข้อจำกัด การจัดตั้งธุรกิจที่มีต่างชาติเป็นเจ้าของหรือควบคุมกิจการอาจต้องปฏิบัติตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องรวมถึงพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว สำหรับอื่นๆ: ไม่ผูกพัน รวมถึงการอุดหนุน	

วิธีการค้าบริการ: 1) การให้บริการแบบข้ามพรมแดน 2) การเดินทางไปบริโภคในต่างประเทศ 3) การจัดตั้งธุรกิจ 4) การให้บริการโดยบุคคลธรรมดา

สาขา หรือ สาขาย่อย	ข้อจำกัดด้านการเข้าสู่ตลาด	ข้อจำกัดด้านการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ	ข้อผูกพันเพิ่มเติม
	4) ไม่ผูกพันการเคลื่อนย้ายบุคคลธรรมดาชั่วคราว ยกเว้นในประเภทดังต่อไปนี้: I. ผู้เยี่ยมเยือนทางด้านธุรกิจ: บุคคลธรรมดาที่พำนักในไทยด้วยวัตถุประสงค์ด้านติดต่อหรือประชุมทางธุรกิจ, เข้าร่วมสัญญาซื้อหรือขายบริการ, เยี่ยมเยือนธุรกิจที่จัดตั้งหรือกิจกรรมอื่นๆ ที่คล้ายคลึงกัน และเข้ามาเพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งธุรกิจ ในไทย การเข้ามาเป็นการชั่วคราวดังกล่าวจะอนุญาตในขั้นต้นไม่เกิน 90 วัน และอาจขยายระยะเวลาได้อีกไม่เกิน 1 ปี โดยต้องผ่านเงื่อนไขตามที่กำหนดโดยสำนักงานตรวจคนเข้าเมืองและกรมการจัดหางาน II. ผู้โอนย้ายระหว่างบริษัทในเครือ: ผู้โอนย้ายระหว่างบริษัทในเครือในระดับผู้จัดการ ผู้บริหาร หรือผู้เชี่ยวชาญ โดยบุคคลนั้นต้องได้รับการจ้างโดยบริษัทดังกล่าวนอกประเทศไทยมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 1 ปีก่อนดำเนินการเข้ามาในไทย และต้องผ่านเงื่อนไขตามที่กำหนดโดยสำนักงานตรวจคนเข้าเมืองและเงื่อนไขความจำเป็นด้านการจัดการ¹ ของกรมการจัดหางาน การพำนักชั่วคราวดังกล่าวจะอนุญาตไม่เกิน 1 ปี และอาจขยายระยะเวลาได้อีก 3 ครั้ง ครั้งละไม่เกิน 1 ปี 3), 4) การครอบครองและใช้ประโยชน์ที่ดิน: ตามประมวลกฎหมายที่ดินของไทย บุคคลต่างชาติหรือบริษัทในประเทศที่ถือเป็นต่างชาติจะไม่สามารถได้รับอนุญาตให้ซื้อหรือเป็นเจ้าของที่ดินในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม อาจเช่าที่ดินหรือเป็นเจ้าของอาคารได้ นอกจากนี้ ต่างชาติสามารถเป็นเจ้าของบางส่วนของคนโฉมเนียมได้ภายใต้กฎหมายและระเบียบที่ดูแลเรื่องการเป็นเจ้าของของคนโฉมเนียม	4) ไม่ผูกพัน ยกเว้นที่ได้ระบุในช่องข้อจำกัดด้านการเข้าสู่ตลาด 3), 4) การครอบครองและใช้ประโยชน์ที่ดิน: ตามประมวลกฎหมายที่ดินของไทย บุคคลต่างชาติหรือบริษัทในประเทศที่ถือเป็นต่างชาติจะไม่สามารถได้รับอนุญาตให้ซื้อหรือเป็นเจ้าของที่ดินในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม อาจเช่าที่ดินหรือเป็นเจ้าของอาคารได้ นอกจากนี้ ต่างชาติสามารถเป็นเจ้าของบางส่วนของคนโฉมเนียมได้ภายใต้กฎหมายและระเบียบที่ดูแลเรื่องการเป็นเจ้าของของคนโฉมเนียม	

¹ ในการพิจารณาความจำเป็นด้านการจัดการ ข้อเท็จจริงดังต่อไปนี้จะต้องได้รับการพิจารณาโดยหน่วยงานผู้มีอำนาจที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ (1) ขนาดของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด (2) การสร้างการจ้างงาน (3) ระดับของการลงทุนโดยต่างชาติ (4) การส่งเสริมการส่งออก (5) การถ่ายโอนเทคโนโลยี (6) ความจำเป็นพิเศษสำหรับการจัดการ

วิธีการค้าบริการ: 1) การให้บริการแบบข้ามพรมแดน

2) การเดินทางไปบริโภคในต่างประเทศ

3) การจัดตั้งธุรกิจ

4) การให้บริการโดยบุคคลธรรมดา

สาขา หรือ สาขาย่อย	ข้อจำกัดด้านการเข้าสู่ตลาด	ข้อจำกัดด้านการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ	ข้อผูกพันเพิ่มเติม
เอ. ประกันภัย รวมถึง ประกันภัยต่อและการ ประกันภัยต่อช่วง			
บริการประกันชีวิต (CPC 81211)	1) ไม่มีข้อจำกัด 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) เอ) การจัดตั้งบริษัทใหม่ต้องได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยอนุมัติคณะรัฐมนตรี บี) (i) ต้องมีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (ii) ในกรณีที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเห็นสมควร คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยอาจอนุญาตให้บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้ถึงร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (iii) ในกรณีที่บริษัทมีฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน หรือเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของบริษัทใดหรือเพื่อความมั่นคงของธุรกิจประกันชีวิต รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมีอำนาจผ่อนผันให้บริษัทมีจำนวนหุ้นแตกต่างไปจากที่กำหนดในข้อ บี) (ii) ได้ ทั้งนี้ ให้การขออนุญาต การอนุญาต การขอผ่อนผัน และการผ่อนผันดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขหรือเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยหรือรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังกำหนด ตามแต่กรณี	1) ไม่มีข้อจำกัด 2) ค่าเบี้ยประกันชีวิตสามารถนำมาหักลดหย่อนภาษีได้จำนวนหนึ่ง สำหรับผู้ทำประกันกับบริษัทประกันในประเทศ 3) ไม่มีข้อจำกัด	

วิธีการค้าบริการ: 1) การให้บริการแบบข้ามพรมแดน 2) การเดินทางไปบริโภคในต่างประเทศ 3) การจัดตั้งธุรกิจ 4) การให้บริการโดยบุคคลธรรมดา

สาขา หรือ สาขาย่อย	ข้อจำกัดด้านการเข้าสู่ตลาด	ข้อจำกัดด้านการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ	ข้อผูกพันเพิ่มเติม
	ซี) (i) ต้องมีกรรมการเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด (ii) ในกรณีที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเห็นสมควร คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยอาจอนุญาตให้มีกรรมการที่เป็นบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทยได้เกิน 1 ใน 4 แต่ไม่ถึงกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด (iii) ในกรณีที่บริษัทมีฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน หรือเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของบริษัทใดหรือเพื่อความมั่นคงของธุรกิจประกันชีวิต รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมีอำนาจผ่อนผันให้บริษัทมีจำนวนกรรมการแตกต่างไปจากที่กำหนดในข้อ ซี) (ii) ได้ ทั้งนี้ ให้การขออนุญาต การอนุญาต การขอผ่อนผัน และการผ่อนผันดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยหรือรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังกำหนด ตามแต่กรณี 4) เฉพาะบุคลากรในระดับผู้บริหารระดับสูง ผู้เชี่ยวชาญ และที่ปรึกษาทางเทคนิค โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนประกันภัย	4) ไม่มีข้อจำกัด	
บริการประกันวินาศภัย (CPC 8129)	1) ไม่ผูกพัน ยกเว้นสำหรับการประกันภัยทางทะเล ทางอากาศ และการขนส่งผ่านแดนระหว่างประเทศ และการประกันภัยต่อทุกประเภท 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) เอ) การจัดตั้งบริษัทใหม่ต้องได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยอนุมัติคณะรัฐมนตรี	1) ไม่ผูกพัน 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่มีข้อจำกัด	

วิธีการค้าบริการ: 1) การให้บริการแบบข้ามพรมแดน 2) การเดินทางไปบริโภคในต่างประเทศ 3) การจัดตั้งธุรกิจ 4) การให้บริการโดยบุคคลธรรมดา

สาขา หรือ สาขาย่อย	ข้อจำกัดด้านการเข้าสู่ตลาด	ข้อจำกัดด้านการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ	ข้อมูลพื่นเพิ่มเติม
	ปี) (i) ต้องมีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (ii) ในกรณีที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเห็นสมควร คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยอาจอนุญาตให้บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้ถึงร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (iii) ในกรณีที่บริษัทมีฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน หรือเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของบริษัทใดหรือเพื่อความมั่นคงของธุรกิจประกันวินาศภัย รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมีอำนาจผ่อนผันให้บริษัทมีจำนวนหุ้นแตกต่างไปจากที่กำหนดในข้อ ปี) (ii) ได้ ทั้งนี้ ให้การขออนุญาต การอนุญาต การผ่อนผัน และการผ่อนผันดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยหรือรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังกำหนด ตามแต่กรณี ซี) (i) ต้องมีกรรมการเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด (ii) ในกรณีที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเห็นสมควร คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยอาจอนุญาตให้มีกรรมการที่เป็นบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทยได้เกิน 1 ใน 4 แต่ไม่ถึงกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด (iii) ในกรณีที่บริษัทมีฐานะหรือการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน หรือเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของบริษัทใดหรือเพื่อความมั่นคงของธุรกิจประกันวินาศภัย รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมีอำนาจผ่อนผันให้บริษัทมี		

วิธีการค้าบริการ: 1) การให้บริการแบบข้ามพรมแดน

2) การเดินทางไปบริโภคในต่างประเทศ

3) การจัดตั้งธุรกิจ

4) การให้บริการโดยบุคคลธรรมดา

สาขา หรือ สาขาย่อย	ข้อจำกัดด้านการเข้าสู่ตลาด	ข้อจำกัดด้านการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ	ข้อผูกพันเพิ่มเติม
	จำนวนกรรมการแตกต่างไปจากที่กำหนดในข้อ ซี) (ii) ได้ ทั้งนี้ ให้การขออนุญาต การอนุญาต การขออนุญาต และการผ่อนผันดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยหรือรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังกำหนด ตามแต่กรณี 4) เฉพาะบุคลากรในระดับผู้บริหารระดับสูง ผู้เชี่ยวชาญ และที่ปรึกษาทางเทคนิค โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนประกันภัย 5)	4) ไม่มีข้อจำกัด	
บริการเสริมของการประกันภัย (ไม่รวมบริการกองทุนบำนาญ) บริการนายหน้าและตัวแทนประกันภัย (CPC 81401) (นายหน้าประกันภัยจะต้องไม่ชักชวน แนะนำ หรือทำการใดๆ ที่เป็นเหตุให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับผู้รับประกันในต่างประเทศ ยกเว้นการทำสัญญาประกันภัยต่อ)	1) ไม่ผูกพัน 2) ไม่ผูกพัน 3) ต่างชาติถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียน 4) เอ) เฉพาะบุคลากรในระดับผู้บริหารระดับสูง ผู้เชี่ยวชาญ และที่ปรึกษาทางเทคนิค โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนประกันภัย บี) ไม่ผูกพันสำหรับนายหน้าประเภทบุคคลทั่วไปและตัวแทนประกันภัย	1) ไม่ผูกพัน 2) ไม่ผูกพัน 3) ไม่มีข้อจำกัดตราบใดที่ต่างชาติถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 49 4) ไม่มีข้อจำกัด	
บริการให้คำปรึกษาด้านประกันภัย (CPC 81402)	1) ไม่มีข้อจำกัด 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่มีข้อจำกัดอื่นนอกจากที่ได้ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป 4) เฉพาะบุคลากรในระดับผู้บริหารระดับสูง ผู้เชี่ยวชาญ และที่ปรึกษาทางเทคนิค โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนประกันภัย	1) ไม่มีข้อจำกัด 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่มีข้อจำกัด ตราบใดที่ต่างชาติถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 49 4) ไม่มีข้อจำกัด	

วิธีการค้าบริการ: 1) การให้บริการแบบข้ามพรมแดน 2) การเดินทางไปบริโภคในต่างประเทศ 3) การจัดตั้งธุรกิจ 4) การให้บริการโดยบุคคลธรรมดา

สาขา หรือ สาขาย่อย	ข้อจำกัดด้านการเข้าสู่ตลาด	ข้อจำกัดด้านการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ	ข้อผูกพันเพิ่มเติม
บริการการประมง (CPC 81403)	1) ไม่มีข้อจำกัด 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่มีข้อจำกัดอื่นนอกจากที่ได้ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป 4) เฉพาะบุคลากรในระดับผู้บริหารระดับสูง ผู้เชี่ยวชาญ และที่ปรึกษาทางเทคนิค โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนประมง	1) ไม่มีข้อจำกัด 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่มีข้อจำกัด トラバドที่ต่างชาติถือหุ่น ไม่เกินร้อยละ 49 4) ไม่มีข้อจำกัด	
บริการคณิตศาสตร์ประกันภัย (CPC 81404)	1) ไม่มีข้อจำกัด 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่มีข้อจำกัดอื่นนอกจากที่ได้ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป 4) เฉพาะบุคลากรในระดับผู้บริหารระดับสูง ผู้เชี่ยวชาญ และที่ปรึกษาทางเทคนิค โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนประกันภัย	1) ไม่มีข้อจำกัด 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่มีข้อจำกัด トラバドที่ต่างชาติถือหุ่น ไม่เกินร้อยละ 49 4) ไม่มีข้อจำกัด	

วิธีการค้าบริการ: 1) การให้บริการแบบข้ามพรมแดน 2) การเดินทางไปบริโภคในต่างประเทศ 3) การจัดตั้งธุรกิจ 4) การให้บริการโดยบุคคลธรรมดา

สาขา หรือ สาขาย่อย	ข้อจำกัดด้านการเข้าสู่ตลาด	ข้อจำกัดด้านการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ	ข้อผูกพันเพิ่มเติม
บี. การธนาคารและบริการด้านการเงินอื่นๆ การรับฝากเงินและเงินที่กู้ยืมจากสาธารณชน การให้สินเชื่อประเภทต่างๆ ทั้งปวง รวมถึง สินเชื่อผู้บริโภค สินเชื่อจำนอง แพลตฟอร์ม และการให้กู้เพื่อการพาณิชย์ การให้เช่าทรัพย์สินแบบ리스ซึ่งทางการเงิน การบริการชำระเงินและการส่งเงิน รวมถึงบัตรเครดิต บัตรชำระหนี้ และบัตรเดบิต เช็คเดินทาง และตราฟัธธนาคาร การค้าประกันและการระดมทุน การค้าในบัญชีของทุนหรือบัญชีของลูกค้า² ดังต่อไปนี้ (เอ) ตราสารตลาดเงิน (บี) การแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (ดี) ตราสารเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	1) ไม่มีข้อจำกัดสำหรับการบริการให้คำแนะนำทาง การเงินและการประมวลผล ข้อมูลทางการเงิน ไม่ผูกพันสำหรับบริการอื่นๆ 2) ไม่มีข้อจำกัดสำหรับการบริการให้คำแนะนำทาง การเงินและการประมวลผล ข้อมูลทางการเงิน ไม่ผูกพันสำหรับบริการอื่นๆ 3) เอ) <u>สำนักงานตัวแทนของธนาคาร</u> ไม่มีข้อจำกัด บี) <u>สาขาของธนาคารต่างชาติ</u> I. ไม่มีข้อจำกัดสำหรับสาขาธนาคารต่างชาติที่มีอยู่แล้วภายใต้โครงสร้าง การถือหุ้นในปัจจุบัน การจัดตั้งสาขาใหม่จะต้องได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังโดย ความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรี II. การให้บริการเอทีเอ็มจะได้รับอนุญาตให้ดำเนินการภายใต้เงื่อนไข ดังต่อไปนี้เท่านั้น (i) ต้องร่วมให้บริการเอทีเอ็มแบบเอทีเอ็มพูล ซึ่งให้บริการโดยธนาคาร ของไทย หรือ (ii) ดำเนินการในธนาคารของตนหรือใช้เครื่องเอทีเอ็มของธนาคาร พาณิชย์อื่นในไทย III. ธนาคารต่างชาติที่ประกอบการอยู่แล้ว ซึ่งมีสาขาแรกในไทยก่อนเดือน กรกฎาคม 1995 จะได้รับอนุญาตให้เปิดสาขาเพิ่มเติมได้ไม่เกิน 2 สาขา IV. ไม่มีข้อจำกัดสำหรับการให้บริการรับจ่ายเช็คและการเรียกชำระเงิน	1) ไม่มีข้อจำกัด 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) เอ) <u>สำนักงานตัวแทนของธนาคาร</u> ไม่มีข้อจำกัด บี) <u>สาขาของธนาคารต่างชาติ</u> ไม่มีข้อจำกัด ยกเว้นที่ได้ระบุในช่อง ข้อจำกัดด้านการเข้าสู่ตลาด	

² ข้อผูกพันสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ภายใต้สาขาย่อยนี้ ถูกแยกไว้ต่างหากข้างล่าง

วิธีการค้าบริการ: 1) การให้บริการแบบข้ามพรมแดน 2) การเดินทางไปบริโภคในต่างประเทศ 3) การจัดตั้งธุรกิจ 4) การให้บริการโดยบุคคลธรรมดา

สาขา หรือ สาขาย่อย	ข้อจำกัดด้านการเข้าสู่ตลาด	ข้อจำกัดด้านการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ	ข้อผูกพันเพิ่มเติม
(อี) หลักทรัพย์ที่เปลี่ยนมือได้ การมีส่วนร่วมในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ทุกประเภท รวมถึงการประกันการจำหน่าย และการจำหน่ายในฐานะตัวแทน (ไม่ว่าจำหน่ายทั่วไปหรือเฉพาะกลุ่ม) และการเสนอบริการที่เกี่ยวข้องเนื่องกับประเด็นดังกล่าว³ การจัดการสินทรัพย์⁴ ดังต่อไปนี้ - การจัดการเงินสด หรือ หลักทรัพย์ - การจัดการการลงทุนรวม - การดูแลทรัพย์สินและการบริการรับฝาก การบริการให้คำแนะนำ การเป็นตัวกลาง และการบริการสนับสนุนทางการเงินอื่นๆ⁵ การจัดหาและการให้บริการข่าวสารทางการเงิน และการประมวลข้อมูลทางการเงินและซอฟต์แวร์ที่เกี่ยวข้อง	ซี) <u>ธนาคารพาณิชย์ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทย</u> I. การเข้าสู่ตลาดต้องเป็นการเข้าถือหุ้นของธนาคารที่ประกอบการอยู่แล้วเท่านั้น II. (i) ธนาคารพาณิชย์ต้องมีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยแต่ละบุคคลและผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลนั้นสามารถถือหุ้นได้รวมกันไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด⁶ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้เป็นอย่างอื่น (ii) ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจอนุญาตให้บุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้ถึงร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (iii) ในกรณีที่มิเหตุจำเป็นต้องแก้ไขฐานะการดำเนินการหรือเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ใด หรือเพื่อความมั่นคงของระบบสถาบันการเงิน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจผ่อนผันให้มีจำนวนหุ้นแตกต่างไปจากที่ระบุไว้ใน (ซี) II (i) โดยการถือหุ้นดังกล่าวจะได้รับอนุญาตเป็นระยะเวลา 10 ปี หลังจากนั้นผู้ถือหุ้นต่างชาติที่เข้าถือหุ้นในช่วงเวลานี้ สามารถถือหุ้นดังกล่าวได้เต็มจำนวนต่อไป III (i) ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้บริหารทั้งหมดต้องเป็นผู้มีสัญชาติไทย	ซี) <u>ธนาคารพาณิชย์ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทย</u> ไม่มีข้อจำกัด ยกเว้นที่ได้ระบุในช่องข้อจำกัดด้านการเข้าสู่ตลาด	

³ ข้อผูกพันสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ภายใต้สาขาย่อยนี้ ถูกแยกไว้ต่างหากข้างล่าง

⁴ ข้อผูกพันสำหรับบริษัทจัดการสินทรัพย์ภายใต้สาขาย่อยนี้ ถูกแยกไว้ต่างหากข้างล่าง

⁵ ข้อผูกพันเรื่องการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ภายใต้สาขาย่อยนี้ ถูกแยกไว้ต่างหากข้างล่าง

⁶ หุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดรวมหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและหุ้นที่ไม่มีสิทธิออกเสียง

วิธีการค้าบริการ: 1) การให้บริการแบบข้ามพรมแดน 2) การเดินทางไปบริโภคในต่างประเทศ 3) การจัดตั้งธุรกิจ 4) การให้บริการโดยบุคคลธรรมดา

สาขา หรือ สาขาย่อย	ข้อจำกัดด้านการเข้าสู่ตลาด	ข้อจำกัดด้านการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ	ข้อผูกพันเพิ่มเติม
	(ii) ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจอนุญาตให้มีกรรมการที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยได้เกินกว่าหนึ่งในสี่แต่ไม่ถึงกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด (iii) ในกรณีที่มิเหตุจำเป็นต้องแก้ไขฐานะการดำเนินการหรือเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ใด หรือเพื่อความมั่นคงของระบบสถาบันการเงิน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจผ่อนผันให้มีจำนวนกรรมการแตกต่างไปจากที่ระบุไว้ใน (ซี) III (ii) โดยการผ่อนผันนั้นจะกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเวลาไว้ด้วยก็ได้ ด) <u>บริการสินเชื่อทางการเงิน</u> สามารถดำเนินการได้โดยบริษัทสินเชื่อที่มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว หรือบริษัทเงินทุนที่มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติไม่เกินร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เท่านั้น อี) <u>บริการแฟคตอริง</u> สามารถดำเนินการได้โดยบริษัทแฟคตอริงที่มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว หรือบริษัทเงินทุนที่มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติไม่เกินร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เท่านั้น เอฟ) <u>บัตรเครดิต บัตรชำระหนี้ และบัตรเดบิต</u> บัตรเครดิต บัตรชำระหนี้ และบัตรเดบิต สามารถดำเนินการได้โดยบริษัทที่มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว หรือธนาคารพาณิชย์ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทย และสาขาธนาคารต่างชาติเท่านั้น การดำเนินการภายใต้ข้อ ด) อี) และ เอฟ) จะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขการให้ใบอนุญาตและกฎระเบียบที่จะออกมาในภายหลัง	ด) <u>บริการสินเชื่อทางการเงิน</u> ไม่มีข้อจำกัด อี) <u>บริการแฟคตอริง</u> ไม่มีข้อจำกัด เอฟ) <u>บัตรเครดิต บัตรชำระหนี้ และบัตรเดบิต</u> ไม่มีข้อจำกัด	

วิธีการค้าบริการ: 1) การให้บริการแบบข้ามพรมแดน 2) การเดินทางไปบริโภคในต่างประเทศ 3) การจัดตั้งธุรกิจ 4) การให้บริการโดยบุคคลธรรมดา

สาขา หรือ สาขาย่อย	ข้อจำกัดด้านการเข้าสู่ตลาด	ข้อจำกัดด้านการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ	ข้อผูกพันเพิ่มเติม
	4) สำหรับธนาคาร สำนักงานตัวแทน และบริษัทเงินทุน ไม่มีข้อจำกัดด้านจำนวนบุคลากรที่มีสัญชาติจากประเทศสมาชิกอาเซียน ซึ่งการอนุมัติจะอิงอยู่บนพื้นฐานของแผนธุรกิจและความจำเป็นของผู้ให้บริการต่างชาติ	4) ไม่มีข้อจำกัด	
สำหรับบริษัทหลักทรัพย์⁷ - การเป็นนายหน้าและการค้าหลักทรัพย์ - การเป็นนายหน้าและการค้าตราสารอนุพันธ์ - การยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์ การค้าในบัญชีของตนหรือบัญชีของลูกค้า ดังต่อไปนี้ (ซี) อนุพันธ์ทางการเงิน รวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ประเภทฟิวเจอร์และออฟชั่น (อี) หลักทรัพย์ที่เปลี่ยนมือได้	1) ไม่ผูกพัน 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่ผูกพัน ยกเว้น: I. สำหรับสำนักงานตัวแทน: ไม่มีข้อจำกัด II. สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับอนุญาตแล้ว: อนุญาตให้มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติได้ร้อยละ 100 ของทุนที่ชำระแล้ว 4) ตามที่ได้ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป	1) ไม่มีข้อจำกัด 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่มีข้อจำกัด 4) ตามที่ได้ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป	
สำหรับบริษัทหลักทรัพย์⁷ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การมีส่วนร่วมในการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ทุกประเภท รวมถึงการจัดจำหน่าย และการจำหน่ายในฐานะตัวแทน (ไม่ว่าจำหน่ายทั่วไปหรือเฉพาะกลุ่ม) และการเสนอบริการที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการออกและเสนอขายดังกล่าว	1) ไม่ผูกพัน 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่ผูกพัน ยกเว้น: I. สำหรับสำนักงานตัวแทน: ไม่มีข้อจำกัด II. สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับอนุญาตแล้ว: อนุญาตให้มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติได้ร้อยละ 100 ของทุนที่ชำระแล้ว	1) ไม่มีข้อจำกัด 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่มีข้อจำกัด	

⁷ บริษัทหลักทรัพย์ หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์ที่มีใช้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทประกันภัย

วิธีการค้าบริการ: 1) การให้บริการแบบข้ามพรมแดน

2) การเดินทางไปบริโภคในต่างประเทศ

3) การจัดตั้งธุรกิจ

4) การให้บริการโดยบุคคลธรรมดา

สาขา หรือ สาขาย่อย	ข้อจำกัดด้านการเข้าสู่ตลาด	ข้อจำกัดด้านการประติบัติเยี่ยงคนชาติ	ข้อผูกพันเพิ่มเติม
	4) ตามที่ได้ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป	4) ตามที่ได้ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป	
สำหรับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน - การจัดการกองทุนรวม - การจัดการกองทุนส่วนบุคคล - การจัดการกองทุนตราสารอนุพันธ์ - การจัดการเงินร่วมลงทุน การจัดการกองทุน	1) ไม่ผูกพัน 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่ผูกพัน ยกเว้น: I. สำหรับสำนักงานตัวแทน: ไม่มีข้อจำกัด II. สำหรับบริษัทจัดการสินทรัพย์: อนุญาตให้มีสัดส่วน ผู้ถือหุ้นต่างชาติได้ร้อยละ 100 ของทุนที่ชำระแล้ว อย่างไรก็ตาม ในระยะ 5 ปีแรกหลังจากที่ได้รับใบอนุญาต บริษัทดังกล่าวจะต้องมีสถาบันการเงินที่จัดตั้งภายใต้กฎหมายไทย ⁸ ถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนที่ชำระแล้ว 4) ตามที่ได้ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป	1) ไม่มีข้อจำกัด 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่มีข้อจำกัด 4) ตามที่ได้ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป	
สำหรับบริษัทหลักทรัพย์⁷ การบริการให้คำแนะนำ การเป็นตัวกลาง และการบริการสนับสนุนทางการเงินอื่นๆ การให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุน	1) ไม่ผูกพัน 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่ผูกพัน ยกเว้น I. สำหรับสำนักงานตัวแทน: ไม่มีข้อจำกัด II. สำหรับบริษัทหลักทรัพย์: เอ) อนุญาตให้มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติได้ร้อยละ 100 ของทุนที่ชำระแล้ว บี) อาจให้ใบอนุญาตแก่สถาบันการเงินที่ได้รับใบอนุญาตภายใต้กฎหมายไทย และบริษัทจำกัดซึ่งจัดตั้งขึ้นใหม่	1) ไม่มีข้อจำกัด 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่มีข้อจำกัด	

⁸ สถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายไทย เฉพาะในส่วนนี้ หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทประกันชีวิต และสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่จัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายเฉพาะ

วิธีการค้าบริการ: 1) การให้บริการแบบข้ามพรมแดน 2) การเดินทางไปบริโภคในต่างประเทศ 3) การจัดตั้งธุรกิจ 4) การให้บริการโดยบุคคลธรรมดา

สาขา หรือ สาขาย่อย	ข้อจำกัดด้านการเข้าสู่ตลาด	ข้อจำกัดด้านการ प्रतिบัติเยี่ยงคนชาติ	ข้อผูกพันเพิ่มเติม
	4) ตามที่ได้ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป	4) ตามที่ได้ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป	
การบริการสนับสนุนทางการเงิน อื่นๆ			
บริการบัตรเครดิต (CPC 81133) (ห้ามไม่ให้มีการระดมทุนจาก สาธารณชน นอกจากได้รับ อนุญาตภายใต้กฎหมายทาง การเงิน)	1) ไม่มีข้อจำกัด 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) เอ) ตามที่ระบุใน ปี 3(เอฟ) ข้างต้น บี) สถาบันการเงินต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน 4) ตามที่ได้ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป	1) ไม่มีข้อจำกัด 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่มีข้อจำกัดตราบิตที่ต่างชาติถือหุ้น ไม่เกินร้อยละ 49 4) ไม่มีข้อจำกัด	
บริการให้คำปรึกษาทางการเงิน (CPC 81332)	1) ไม่ผูกพัน 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่มีข้อจำกัดอื่นนอกจากที่ได้ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป 4) ตามที่ได้ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป	1) ไม่มีข้อจำกัด 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่มีข้อจำกัด ตราบิตที่ต่างชาติถือหุ้น ไม่เกินร้อยละ 49 4) ไม่มีข้อจำกัด	

ที่ นร ๐๕๐๓/ ๓๑๘๘๘



สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา	
ปฏิบัติหน้าที่	
สำนักงานเลขาธิการสภานิติบัญญัติแห่งชาติ	
เลขรับ.....	8646
วันที่.....	30 11 2559
เวลา.....	16 18 น
สำนักนายกรัฐมนตรี	
ทำเนียบรัฐบาล กทม. ๑๐๓๐๐	

๓๐ สิงหาคม ๒๕๕๙

เรื่อง พิจารณาวัดข้อผูกพันการเปิดเสรีการค้าบริการด้านการเงิน ฉบับที่ ๗ ภายใต้กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียน

กราบเรียน ประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติ

สิ่งที่ส่งมาด้วย พิจารณาในเรื่องนี้

ด้วยคณะรัฐมนตรีได้ประชุมปรึกษาลงมติให้เสนอพินิจพิจารณาข้อผูกพันการเปิดเสรีการค้าบริการด้านการเงิน ฉบับที่ ๗ ภายใต้กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียน เพื่อขอความเห็นชอบของสภานิติบัญญัติแห่งชาติ ดังที่ได้ส่งมาพร้อมนี้

จึงขอเสนอพินิจพิจารณา ดังกล่าวมาเพื่อขอได้โปรดนำเสนอสภานิติบัญญัติแห่งชาติพิจารณาให้ความเห็นชอบตามมาตรา ๒๓ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย (ฉบับชั่วคราว) พุทธศักราช ๒๕๕๗ ต่อไป

ขอแสดงความนับถืออย่างยิ่ง

พลเอก

(ประยุทธ์ จันทร์โอชา)
นายกรัฐมนตรี

กลุ่มงานบริหารทั่วไป	
รับที่.....	๓๑๘๘๘ / ๓๑๘๘๘
เวลา.....	๑๖ ๑๘ น
สำนักเลขาธิการ	

กลุ่มงานนิติ	
รับที่.....	๓๑๘๘๘ (๓) / ๓๑๘๘๘
วันที่.....	๓๐ / ๑๑ / ๕๙
เวลา.....	๑๖.๑๘ น
สำนักเลขาธิการ	

สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี

โทร. ๐ ๒๒๘๐ ๙๐๐๐ ต่อ ๓๐๗ (งานคดี)

โทรสาร ๐ ๒๒๘๐ ๙๐๕๕ (D/ส สงสภฯ/003) www.cabinet.thaigov.go.th