

สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา  
 ปฏิบัติหน้าที่  
 สำนักงานเลขาธิการสภานิติบัญญัติแห่งชาติ  
 เลขรับ 2410  
 วันที่ 18 มิ.ย. 2558  
 เวลา 13.28 น.



ที่ นร ๐๕๐๓/ ๘๒๐๘

สำนักนายกรัฐมนตรี  
 ทำเนียบรัฐบาล กทม. ๑๐๓๐๐

90 มีนาคม ๒๕๕๘

เรื่อง พิจารณารอวุฒิช้อผูกพันการเปิดเสรีการค้าบริการด้านการเงิน รอบที่ ๖ ภายใต้กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียน และตารางข้อผูกพันเฉพาะสำหรับการค้าบริการด้านการเงินภายใต้กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียน

กราบเรียน ประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติ

สิ่งที่ส่งมาด้วย พิจารณาฯ และตารางข้อผูกพันฯ ในเรื่องนี้

ด้วยคณะรัฐมนตรีได้ประชุมปรึกษาถงมติให้เสนอพิจาณารอวุฒิช้อผูกพันการเปิดเสรีการค้าบริการด้านการเงิน รอบที่ ๖ ภายใต้กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียน และตารางข้อผูกพันเฉพาะสำหรับการค้าบริการด้านการเงินภายใต้กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียน เพื่อขอความเห็นชอบของสภานิติบัญญัติแห่งชาติ ดังที่ได้ส่งมาพร้อมนี้

จึงขอเสนอพิจารณาฯ และตารางข้อผูกพันฯ ดังกล่าว มาเพื่อขอได้โปรดนำเสนอสภานิติบัญญัติแห่งชาติ พิจารณาให้ความเห็นชอบตามมาตรา ๒๓ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย (ฉบับชั่วคราว) พุทธศักราช ๒๕๕๗ ต่อไป

ขอแสดงความนับถืออย่างยิ่ง

พลเอก

  
 (ประยุทธ์ จันทร์โอชา)  
 นายกรัฐมนตรี

กลุ่มงานบริหารทั่วไป  
 วันที่ 18 มิ.ย. 2558 วันที่ 90 50/58  
 เวลา ๑๓.๒๘ น. ๑๓.๒๘  
 สำนักเลขาธิการ

กรมการบัญชี  
 วันที่ ๑๘ (ก) ๕๘  
 วันที่ ๑๐ ๑๘.๖ ๕๘  
 เวลา ๑๕.๐๕  
 สำนักเลขาธิการ

สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี  
 โทร. ๐ ๒๒๘๐ ๙๐๐๐ ต่อ ๓๐๕ (ส.ร.)

(คำแปลอย่างไม่เป็นทางการ)

## พิธีสารอนุวัติข้อผูกพันการเปิดเสรีการค้าบริการด้านการเงิน รอบที่ ๖ ภายใต้กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียน

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

ทราบถึง กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียนที่ได้ลงนามเมื่อวันที่ ๑๕ ธันวาคม ๒๕๓๘ ณ กรุงเทพฯ ประเทศไทย ซึ่งมุ่งเสริมสร้างความร่วมมือด้านบริการระหว่างประเทศสมาชิกให้ดียิ่งขึ้น ยกเลิกข้อจำกัดที่เป็นอุปสรรคสำคัญต่อการค้าบริการระหว่างประเทศสมาชิก และเปิดเสรีการค้าบริการ โดยการขยายขอบเขตและความเข้มข้นของการเปิดเสรีให้มากกว่าที่ประเทศสมาชิกได้ดำเนินการภายใต้ความตกลงทั่วไปว่าด้วยการค้าบริการขององค์การการค้าโลก

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

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

ทราบถึง ปฏิญญาว่าด้วยแผนงานการจัดตั้งประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนที่ได้ลงนามเมื่อวันที่ ๒๐ พฤศจิกายน ๒๕๕๐ ณ สิงคโปร์ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อเปลี่ยนแปลงอาเซียนไปสู่การเป็นตลาดเดียวและฐานการผลิตร่วมกัน ภูมิภาคทางเศรษฐกิจที่มีความสามารถในการแข่งขันสูง ภูมิภาคที่มีการพัฒนาทางเศรษฐกิจอย่างเท่าเทียม และภูมิภาคที่สามารถบูรณาการเข้ากับเศรษฐกิจโลกได้อย่างสมบูรณ์

ใส่ใจถึง องค์ประกอบสำคัญของการจัดตั้งตลาดเดียวและฐานการผลิตร่วมกัน ซึ่งรวมถึงการเคลื่อนย้ายบริการอย่างเสรีที่จะไม่มีข้อจำกัดอันเป็นอุปสรรคอย่างมากต่อผู้ให้บริการอาเซียน และเป้าหมายและกรอบเวลาในการดำเนินการตามแผนงานการจัดตั้งประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน

ระลึกถึง การประชุมรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาเซียนครั้งที่ ๑๕ ซึ่งมีมติให้ประเทศสมาชิกเข้าสู่การเจรจาการค้าบริการด้านการเงินรอบที่ ๖ เริ่มตั้งแต่ปี พ.ศ. ๒๕๕๔ และสิ้นสุดในปี พ.ศ. ๒๕๕๖

ได้ดำเนินการและเสร็จสิ้น การเจรจาการค้าบริการด้านการเงินตามข้อ ๔ ของกรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียน และจัดทำชุดข้อผูกพันภายใต้การเจรจาการค้าบริการด้านการเงินรอบที่ ๖ เสร็จสมบูรณ์แล้ว

เพื่อทราบ กรอบการรวมตัวสาขาการธนาคารของอาเซียน ซึ่งมีการดำเนินการตามกระบวนการภายใต้ผู้ว่าการธนาคารกลางอาเซียน

## ได้ตกลงกันดังต่อไปนี้

๑. ประเทศสมาชิกที่เป็นสมาชิกองค์การการค้าโลกจะต้องคงการให้สิทธิประโยชน์ตามข้อผูกพันเฉพาะของตนภายใต้ความตกลงทั่วไปว่าด้วยการค้าบริการแก่ประเทศสมาชิกอื่น ที่มีใช้สมาชิกองค์การการค้าโลก
๒. พิธีสารฉบับนี้และภาคผนวกของพิธีสารนี้ จะรวมกันเป็นอันหนึ่งอันเดียวกับกรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียน
๓. ภาคผนวกของพิธีสารนี้ประกอบด้วย ตารางรวมข้อผูกพันเฉพาะการค้าบริการด้านการเงินของแต่ละประเทศสมาชิกซึ่งประกอบด้วยข้อผูกพันทั่วไปและข้อผูกพันเฉพาะสาขาของประเทศสมาชิก และรายการข้อยกเว้นการให้การปฏิบัติเยี่ยงชาติที่ได้รับความอนุเคราะห์ยิ่ง
๔. ประเทศสมาชิกจะต้องให้สิทธิพิเศษแก่กันและกันตามหลักการให้การปฏิบัติเยี่ยงชาติที่ได้รับความอนุเคราะห์ยิ่ง โดยให้ขึ้นอยู่กับตารางรวมข้อผูกพันเฉพาะการค้าบริการด้านการเงินของแต่ละประเทศสมาชิก และรายการข้อยกเว้นการให้การปฏิบัติเยี่ยงชาติที่ได้รับความอนุเคราะห์ยิ่ง
๕. เพื่อให้เกิดการรวมตัวสาขาการธนาคารของภูมิภาคในระดับที่ลึกมากยิ่งขึ้น โดยสอดคล้องกับข้อ ๔ ทวิ ของกรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียน และโดยที่ได้รับการชี้แนะตามหลักการและการดำเนินการของกรอบการรวมตัวสาขาการธนาคารของอาเซียนซึ่งได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ว่าการธนาคารกลางอาเซียน ประเทศสมาชิกตั้งแต่สองประเทศหรือมากกว่านั้นอาจดำเนินการเจรจาและตกลงเปิดเสรีสาขาการธนาคารของประเทศตน โดยแต่ละประเทศสมาชิกที่เข้าร่วมการเจรจาอาจสรุปผลการเจรจา ณ เวลาใดก็ได้ และต้องระบุข้อผูกพันในสาขาการธนาคารของตนตามที่ตกลงนั้นลงในตารางรวมข้อผูกพันเฉพาะการค้าบริการด้านการเงินตามที่ได้กล่าวถึงในย่อหน้าที่ ๓. ของประเทศตน โดยไม่คำนึงถึงข้อ ๑๐ ภายใต้กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียนซึ่งกำหนดระยะเวลาขั้นต่ำ ๓ ปี ในการขอแก้ไขหรือถอนคืนตารางข้อผูกพันเฉพาะ ทั้งนี้ การให้สิทธิพิเศษในสาขาการธนาคารตามหลักการให้การปฏิบัติเยี่ยงชาติที่ได้รับความอนุเคราะห์ยิ่งแก่ประเทศสมาชิกอื่นที่มีได้เข้าร่วมการเจรจาจะต้องเป็นไปโดยความสมัครใจของประเทศสมาชิกที่เข้าร่วมการเจรจา
๖. พิธีสารฉบับนี้และข้อผูกพันตามที่ได้ระบุไว้ในภาคผนวก จะมีผลบังคับใช้ในเก้าสิบ (๙๐) วันหลังจากวันที่ลงนาม โดยข้อผูกพันอันเป็นผลจากการดำเนินการตามย่อหน้าที่ ๕ จะมีผลบังคับใช้ในเก้าสิบ (๙๐) วันหลังจากวันที่ข้อผูกพันดังกล่าวได้มีการแจ้งต่อที่ประชุมรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาเซียนอย่างเป็นทางการอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร
๗. ประเทศสมาชิกต้องดำเนินการตามกระบวนการภายในของตนในการให้สัตยาบันให้เสร็จสิ้นเพื่อทำให้พิธีสารฉบับนี้และข้อผูกพันตามที่ได้ระบุไว้ในภาคผนวกมีผลบังคับใช้

๘. เมื่อประเทศสมาชิกได้ดำเนินการตามกระบวนการภายในของการให้สัตยาบันต่อพิธีสารฉบับนี้ และข้อผูกพันตามที่ได้ระบุไว้ในภาคผนวกเสร็จสมบูรณ์แล้ว จะต้องทำการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรต่อ สำนักเลขาธิการอาเซียน

๙. (๑) หากประเทศสมาชิกใดไม่สามารถดำเนินการตามกระบวนการภายในประเทศเพื่อให้พิธีสารนี้มีผลบังคับใช้แล้วเสร็จได้ในเก้าสิบ (๙๐) วันหลังจากวันที่ลงนาม สิทธิและพันธกรณีตามที่ได้ผูกพัน ภายใต้พิธีสารนี้ของประเทศสมาชิคนั้น จะเริ่มในวันแรกถัดจากวันที่ได้มีหนังสือแจ้งสำนักเลขาธิการอาเซียนตามที่ระบุในย่อหน้าที่ ๘

(๒) หากประเทศสมาชิกที่เข้าร่วมการเจรจาใดไม่สามารถดำเนินการตามกระบวนการภายในประเทศได้แล้วเสร็จภายในเก้าสิบ (๙๐) วันหลังจากที่ข้อผูกพันอันเป็นผลที่เกิดตามมาจากการดำเนินการตามย่อหน้าที่ ๕ ของประเทศที่เข้าร่วมการเจรจาถูกแจ้งต่อที่ประชุมรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาเซียน สิทธิและพันธกรณีตามที่ได้ผูกพันภายใต้พิธีสารนี้ของประเทศสมาชิคนั้น จะเริ่มในวันแรกถัดจากวันที่ได้มีหนังสือแจ้งสำนักเลขาธิการอาเซียนตามที่ระบุในย่อหน้าที่ ๘

๑๐. พิธีสารฉบับนี้และข้อผูกพันตามที่ได้ระบุไว้ในภาคผนวกจะถูกเก็บรักษาไว้กับเลขาธิการอาเซียน ผู้ซึ่งจะดำเนินการจัดส่งสำเนาพิธีสารที่ได้รับรองความถูกต้องแล้วให้แก่ประเทศสมาชิกแต่ละประเทศ โดยเร็วที่สุด เลขาธิการอาเซียนจะทำการจัดส่งสำเนาหนังสือแจ้งการให้สัตยาบันหรือการยอมรับ ซึ่งจัดทำขึ้นตามย่อหน้าที่ ๗ ให้แก่ประเทศสมาชิกแต่ละประเทศโดยเร็วที่สุดด้วยเช่นกัน

เพื่อเป็นพยานในการนี้ ผู้มีนามข้างใต้ ซึ่งเป็นผู้ได้รับมอบหมายโดยถูกต้องจากรัฐบาลของตนตามลำดับ ได้ลงนามในพิธีสารอนุวัติข้อผูกพันการเปิดเสรีการค้าบริการด้านการเงิน รอบที่ ๖ ภายใต้กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียนแล้ว

จัดทำ ที่..... เมื่อวันที่ .... ของเดือน..... ในปีคริสต์ศักราชสองพัน..... โดยมี  
ต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษฉบับเดียว

(การลงนาม)



## **PROTOCOL TO IMPLEMENT THE SIXTH 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 Fifteenth ASEAN Finance Ministers' Meeting that called on Member States to enter into the sixth round of negotiations on financial services beginning in 2011 and ending in 2013;

**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 sixth 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 ninety (90) days after the date of its signing. Subsequent commitments made in accordance with paragraph 5 shall enter into force ninety (90) days after

the date such commitments are notified in writing to the ASEAN Finance Ministers' Meeting.

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, notify the ASEAN Secretariat in writing.

9. (1) Where a Member State is unable to complete its internal procedures for the entry into force of this Protocol within ninety (90) 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 ninety (90) days after the date upon which subsequent commitments made by participating Member States in accordance with paragraph 5 are notified to the ASEAN Finance Ministers' Meeting, 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 each Member State. The Secretary-General of ASEAN shall also promptly furnish notifications of ratification or acceptance made pursuant to paragraph 8 to each Member State.



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

**DONE** at \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_, this \_\_\_\_\_ of \_\_\_\_\_ in the year Two Thousand and \_\_\_\_\_, in a single original copy in the English language.

For the Government of Brunei Darussalam:

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

For the Government of the Kingdom of Cambodia:

**AUN PORNMONIROTH**  
Minister 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:

**LIEN THIKEO**  
Minister of Finance

For the Government of Malaysia:

**DATO' SERI AHMAD HUSNI MOHAMAD HANADZLAH**  
Minister of Finance II

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

**U WIN SHEIN**  
Union Minister, Minister of Finance

For the Government of the Republic of the Philippines:

**CESAR V. PURISIMA**  
Secretary of Finance

For the Government of the Republic of Singapore:

**THARMAN SHANMUGARATNAM**  
Deputy Prime Minister and Minister for Finance

For the Government of the Kingdom of Thailand:

**SOMMAI PHASEE**  
Minister of Finance

For the Government of the Socialist Republic of Viet Nam:

**DINH TIEN DUNG**  
Minister of Finance

## สรุปสาระสำคัญของข้อผูกพันสาขาบริการด้านการเงิน ชุดที่ ๖ ของไทย

ข้อผูกพันการเปิดเสรีการค้าบริการด้านการเงิน ชุดที่ ๖ ของไทย เป็นการปรับปรุงข้อผูกพันในสาขาประกันภัยและสาขารักษาการพาณิชย์ สรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

### ๑. สาขาประกันภัย

#### ๑.๑ การปรับปรุงข้อผูกพัน

ปรับเพิ่มสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติของบริษัทยานยนต์และตัวแทนภายใต้รูปแบบการจัดตั้งธุรกิจ (Mode 3) จากเดิมที่จำกัดไว้ไม่เกินร้อยละ ๒๕ ของทุนจดทะเบียน เป็นร้อยละ ๔๙ ของทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและแนวปฏิบัติในปัจจุบัน

#### ๑.๒ เหตุผล

เนื่องจากปัจจุบัน ข้อผูกพัน Mode 3 ในสาขาย่อยดังกล่าวของไทยภายใต้กรอบการค้าบริการด้านการเงินของอาเซียนมีระดับการเปิดเสรีต่ำกว่าสถานะปัจจุบันที่กฎหมายกำหนด โดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้ออกประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาต และการต่ออายุใบอนุญาตให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย/ประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๔ ภายใต้อำนาจตามพระราชบัญญัติคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พ.ศ. ๒๕๕๐ พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ขึ้นมาใช้แทนประกาศเดิม โดยได้ยกเลิกการจำกัดสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติในบริษัทนายหน้านิติบุคคลไว้ไม่เกินร้อยละ ๒๕ และกำหนดให้นิติบุคคลที่จะขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย/ประกันชีวิตนั้นต้องจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด หรือเป็นสถาบันการเงิน ซึ่งจำกัดสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติที่ได้รับอนุญาตให้ถือหุ้นในบริษัทนายหน้านิติบุคคลไว้ไม่เกินร้อยละ ๔๙ ดังนั้น ข้อเสนอปรับเพิ่มสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติในสาขาย่อยดังกล่าวจึงเป็นไปเพื่อยกระดับข้อผูกพันในสาขาย่อยดังกล่าวให้เทียบเท่ากฎหมายที่บังคับใช้ในปัจจุบัน

### ๒. สาขารักษาการพาณิชย์

#### ๒.๑ การปรับปรุงข้อผูกพัน

(๑) ปรับปรุงตารางข้อผูกพัน สาขาย่อยธนาคารพาณิชย์ ใน Mode 3 ให้สอดคล้องกับกฎหมายและแนวปฏิบัติในปัจจุบัน

(๒) ยกเลิกข้อจำกัดด้านจำนวนบุคลากรสำหรับบุคคลสัญชาติอาเซียน (Mode 4) โดยให้เป็นไปตามแผนของธุรกิจ แต่ยังคงต้องขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

#### ๒.๒ เหตุผลตาม (๑)

เนื่องจากปัจจุบัน ไทยได้ประกาศใช้พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ แทนพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. ๒๕๐๕ และอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งตามมาตรา ๑๖ และมาตรา ๑๘ แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ บัญญัติเป็นสาระสำคัญให้สถาบันการเงินต้องมีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๗๕ ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และต้องมีกรรมการเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ในกรณีที่ ธปท. เห็นสมควร อาจอนุญาตให้บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้ถึงร้อยละ ๔๙ ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และในกรณีที่มีเหตุจำเป็นต้องแก้ไขฐานะการดำเนินการหรือเพื่อเสริมสร้าง

/ความมั่นคง...

ความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ หรือเพื่อความมั่นคงของระบบสถาบันการเงิน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยคำแนะนำของ ธปท. มีอำนาจผ่อนผันให้มีจำนวนหุ้นแตกต่างไปจากที่ระบุไว้ข้างต้นได้ (มาตรา ๑๖) และห้ามมิให้บุคคลรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลนั้นถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ ๑๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมด เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจาก ธปท. หรือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด (มาตรา ๑๘) ดังนั้น การปรับปรุงตารางข้อมูลหุ้นดังกล่าว จึงเป็นไปเพื่อยกระดับข้อมูลหุ้นในสาขาย่อยธนาคารพาณิชย์ให้เทียบเท่ากฎหมายและแนวปฏิบัติในปัจจุบัน

### **๒.๓ เหตุผลตาม (๒)**

การยกเลิกข้อจำกัดด้านจำนวนบุคลากรสำหรับบุคคลสัญชาติอาเซียน (Mode 4) ในสาขาย่อยธนาคารนั้น เป็นไปตามข้อมูลพื้นฐานเดิมซึ่งกำหนดให้ไทยยกเลิกการกำหนดโควตาจำนวนบุคลากรต่างชาติในสาขาการธนาคารภายหลังจากที่ข้อมูลพื้นฐานการค้าบริการด้านการเงินของอาเซียน ชุดที่ ๓ (รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้ลงนามในพิธีสารอนุวัติข้อมูลพื้นฐานฯ แล้วเมื่อวันที่ ๖ เมษายน ๒๕๔๘) มีผลบังคับใช้เป็นเวลา ๑ ปี ซึ่งปัจจุบันไทยได้ยกเลิกโควตาดังกล่าวแล้ว การปรับปรุงตารางข้อมูลหุ้นดังกล่าว จึงเป็นไปเพื่อให้สอดคล้องกับข้อมูลพื้นฐานที่ไทยได้ทำไว้

-----

สำนักนโยบายเศรษฐกิจระหว่างประเทศ  
สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง  
มกราคม ๒๕๕๘

- ค่าแปลอย่างไม่เป็นทางการ -

ประเทศไทย

ตารางข้อมูลพิเศษเฉพาะสำหรับการค้าบริการด้านการเงินภายใต้กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียน

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

สาขา หรือ สาขาย่อย	ข้อจำกัดด้านการเข้าสู่ตลาด	ข้อจำกัดด้านการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ	ข้อมูลพิเศษเพิ่มเติม
เอ. ประกันภัย รวมถึงประกันภัยต่อและการประกันภัยต่อช่วง			
บริการประกันชีวิต (CPC 81211)	1) ไม่มีข้อจำกัด 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) เอ) ต่างชาติถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียน บี) การจัดตั้งบริษัทใหม่ต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีโดยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรี 4) เฉพาะบุคลากรในระดับผู้บริหารระดับสูง ผู้เชี่ยวชาญ และที่ปรึกษาทางเทคนิค โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการประกันภัย	1) ไม่มีข้อจำกัด 2) ค่าเบี้ยประกันชีวิตสามารถนำมาหักลดหย่อนภาษีได้จำนวนหนึ่ง สำหรับผู้ทำประกันกับบริษัทประกันในประเทศ 3) ไม่มีข้อจำกัด 4) ไม่มีข้อจำกัด	
บริการประกันวินาศภัย (CPC 8129)	1) ไม่ผูกพัน ยกเว้นสำหรับการประกันทางทะเลระหว่างประเทศ ทางอากาศ และการขนส่งผ่านแดน และการประกันภัยต่อทุกประเภท 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) เอ) ต่างชาติถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียน	1) ไม่ผูกพัน 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่มีข้อจำกัด	

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

สาขา หรือ สาขาย่อย	ข้อจำกัดด้านการเข้าสู่ตลาด	ข้อจำกัดด้านการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ	ข้อผูกพันเพิ่มเติม
	<p>ปี) การจัดตั้งบริษัทใหม่ต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีโดยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรี</p> <p>4) เฉพาะบุคลากรในระดับผู้บริหารระดับสูง ผู้เชี่ยวชาญ และที่ปรึกษาทางเทคนิค โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการประกันภัย</p>	4) ไม่มีข้อจำกัด	
<p>บริการเสริมของการประกันภัย (ไม่รวมบริการกองทุนบำนาญ)</p> <p>บริการนายหน้าและตัวแทนประกันภัย (CPC 81401) (นายหน้าประกันภัยจะต้องไม่ชักชวน แนะนำ หรือทำการใดๆ ที่เป็นเหตุให้บุคคลทำสัญญาประกันภัยกับผู้รับประกันในต่างประเทศ ยกเว้นการทำสัญญาประกันภัยต่อ)</p>	<p>1) ไม่ผูกพัน</p> <p>2) ไม่ผูกพัน</p> <p>3) ต่างชาติถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 49</p> <p>4) เอ) เฉพาะบุคลากรในระดับผู้บริหารระดับสูง ผู้เชี่ยวชาญ และที่ปรึกษาทางเทคนิค โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการประกันภัย</p> <p>ปี) ไม่ผูกพันสำหรับนายหน้าประเภทบุคคลทั่วไปและตัวแทน</p>	<p>1) ไม่ผูกพัน</p> <p>2) ไม่ผูกพัน</p> <p>3) ไม่มีข้อจำกัดตราบไตที่ต่างชาติถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 49</p> <p>4) ไม่มีข้อจำกัด</p>	
บริการให้คำปรึกษาด้านประกันภัย (CPC 81402)	<p>1) ไม่มีข้อจำกัด</p> <p>2) ไม่มีข้อจำกัด</p> <p>3) ไม่มีข้อจำกัดอื่นนอกจากที่ได้ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป</p>	<p>1) ไม่มีข้อจำกัด</p> <p>2) ไม่มีข้อจำกัด</p> <p>3) ไม่มีข้อจำกัด ตราบไตที่ต่างชาติถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 49</p>	

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

สาขา หรือ สาขาย่อย	ข้อจำกัดด้านการเข้าสู่ตลาด	ข้อจำกัดด้านการ प्रतिบัติเยี่ยงคนชาติ	ข้อผูกพันเพิ่มเติม
	4) เฉพาะบุคลากรในระดับผู้บริหารระดับสูง ผู้เชี่ยวชาญ และที่ปรึกษาทางเทคนิค โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการประกันภัย	4) ไม่มีข้อจำกัด	
บริการการเฉลี่ยและการจัดการ ค่าสินไหมทดแทน (CPC 81403)	1) ไม่มีข้อจำกัด 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่มีข้อจำกัดอื่นนอกจากที่ได้ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็น การทั่วไป 4) เฉพาะบุคลากรในระดับผู้บริหารระดับสูง ผู้เชี่ยวชาญ และที่ปรึกษาทางเทคนิค โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการประกันภัย	1) ไม่มีข้อจำกัด 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่มีข้อจำกัด トラバドイトが異なる国籍に属するไม่เกิน ร้อยละ 49 4) ไม่มีข้อจำกัด	
บริการคณิตศาสตร์ประกันภัย (CPC 81404)	1) ไม่มีข้อจำกัด 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่มีข้อจำกัดอื่นนอกจากที่ได้ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็น การทั่วไป 4) เฉพาะบุคลากรในระดับผู้บริหารระดับสูง ผู้เชี่ยวชาญ และที่ปรึกษาทางเทคนิค โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการประกันภัย	1) ไม่มีข้อจำกัด 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่มีข้อจำกัด トラバドイトが異なる国籍に属するไม่เกิน ร้อยละ 49 4) ไม่มีข้อจำกัด	



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

สาขา หรือ สาขาย่อย	ข้อจำกัดด้านการเข้าสู่ตลาด	ข้อจำกัดด้านการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ	ข้อผูกพันเพิ่มเติม
<p>บี. การธนาคารและบริการด้านการเงินอื่นๆ</p>			
<p>การรับฝากเงินและเงินที่กู้ยืมจากสาธารณชน</p> <p>การให้สินเชื่อประเภทต่างๆ ทั้งปวง รวมถึง สินเชื่อผู้บริโภค สินเชื่อจำนอง แพคเตอร์ริง และการให้กู้เพื่อการพาณิชย์</p> <p>การให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิงทางการเงิน</p> <p>การบริการชำระเงินและการส่งเงิน รวมถึงบัตรเครดิต บัตรชำระหนี้ และบัตรเดบิต เช็คเดินทาง และตราพหุธนาคาร</p> <p>การค้าประกันและภาระผูกพัน</p> <p>การค้าในบัญชีของตนหรือบัญชีของลูกค้า<sup>1</sup> ดังต่อไปนี้</p> <p>(เอ) ตราสารตลาดเงิน</p> <p>(บี) การแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ</p> <p>(ดี) ตราสารเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย</p> <p>(อี) หลักทรัพย์ที่เปลี่ยนมือได้</p>	<p>1) ไม่มีข้อจำกัดสำหรับการบริการให้คำแนะนำทางการเงินและการประมวลผลข้อมูลทางการเงิน ไม่ผูกพัน สำหรับบริการอื่นๆ</p> <p>2) ไม่มีข้อจำกัดสำหรับการบริการให้คำแนะนำทางการเงินและการประมวลผลข้อมูลทางการเงิน ไม่ผูกพัน สำหรับบริการอื่นๆ</p> <p>3) เอ) <u>สำนักงานตัวแทนของธนาคาร</u></p> <p>ไม่มีข้อจำกัด</p> <p>บี) <u>สาขาของธนาคารต่างชาติ</u></p> <p>I. ไม่มีข้อจำกัดสำหรับสาขาธนาคารต่างชาติที่มีอยู่แล้วภายใต้โครงสร้างการถือหุ้นในปัจจุบัน การจัดตั้งสาขาใหม่จะต้องได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ</p> <p>II. การให้บริการเอทีเอ็มจะได้รับอนุญาตให้ดำเนินการภายใต้เงื่อนไขดังต่อไปนี้เท่านั้น</p> <p>(i) ต้องร่วมให้บริการเอทีเอ็มแบบเอทีเอ็มพูล ซึ่งให้บริการโดยธนาคารของไทย หรือ</p> <p>(ii) ดำเนินการในธนาคารของตนหรือใช้เครื่องเอทีเอ็มของธนาคารพาณิชย์อื่นในไทย</p>	<p>1) ไม่มีข้อจำกัด</p> <p>2) ไม่มีข้อจำกัด</p> <p>3) เอ) <u>สำนักงานตัวแทนของธนาคาร</u></p> <p>ไม่มีข้อจำกัด</p> <p>บี) <u>สาขาของธนาคารต่างชาติ</u></p> <p>ไม่มีข้อจำกัด ยกเว้นที่ได้ระบุในช่องข้อจำกัดด้านการเข้าสู่ตลาด</p>	

<sup>1</sup> ข้อผูกพันสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ภายใต้สาขาย่อยนี้ ถูกแยกไว้ต่างหากข้างล่าง

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

สาขา หรือ สาขาย่อย	ข้อจำกัดด้านการเข้าสู่ตลาด	ข้อจำกัดด้านการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ	ข้อผูกพันเพิ่มเติม
<p>การมีส่วนร่วมในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ทุกประเภท รวมถึงการประกันการจำหน่าย และการจำหน่ายในฐานะตัวแทน (ไม่ว่าจำหน่ายทั่วไปหรือเฉพาะกลุ่ม) และการเสนอบริการที่เกี่ยวข้องเนื่องกับประเด็นดังกล่าว<sup>2</sup></p> <p>การจัดการสินทรัพย์<sup>3</sup> ดังต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- การจัดการเงินสด หรือ หลักทรัพย์</li> <li>- การจัดการการลงทุนรวม</li> <li>- การดูแลทรัพย์สินและการบริการรับฝาก</li> </ul> <p>การบริการให้คำแนะนำ การเป็นตัวกลาง และการบริการสนับสนุนทางการเงินอื่น<sup>4</sup></p> <p>การจัดหาและการให้บริการข่าวสารทางการเงิน และการประมวลผลข้อมูลทางการเงินและซอฟต์แวร์ที่เกี่ยวข้อง</p>	<p>III. ธนาคารต่างชาติที่ประกอบการอยู่แล้ว ซึ่งมีสาขาแรกในไทยก่อนเดือนกรกฎาคม 1995 จะได้รับอนุญาตให้เปิดสาขาเพิ่มเติมได้ไม่เกิน 2 สาขา</p> <p>IV. ไม่มีข้อจำกัดสำหรับการให้บริการรับจ่ายเช็ค และการเรียกชำระเงิน</p> <p>ซี) <u>ธนาคารพาณิชย์ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทย</u></p> <p>I. การเข้าสู่ตลาดต้องเป็นการเข้าถือหุ้นของธนาคารที่ประกอบการอยู่แล้วเท่านั้น</p> <p>II. (i) ธนาคารพาณิชย์ต้องมีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยแต่ละบุคคล และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลนั้นสามารถถือหุ้นได้รวมกันไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด<sup>5</sup> เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้เป็นอย่างอื่น</p> <p>(ii) ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจอนุญาตให้บุคคลที่ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้ถึงร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิ</p>	<p>ซี) <u>ธนาคารพาณิชย์ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทย</u></p> <p>ไม่มีข้อจำกัด ยกเว้นที่ได้ระบุในช่องข้อจำกัดด้านการเข้าสู่ตลาด</p>	

<sup>2</sup> ข้อผูกพันสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ภายใต้สาขาย่อยนี้ ถูกแยกไว้ต่างหากข้างล่าง

<sup>3</sup> ข้อผูกพันสำหรับบริษัทจัดการสินทรัพย์ภายใต้สาขาย่อยนี้ ถูกแยกไว้ต่างหากข้างล่าง

<sup>4</sup> ข้อผูกพันเรื่องการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ภายใต้สาขาย่อยนี้ ถูกแยกไว้ต่างหากข้างล่าง

<sup>5</sup> หุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดรวมหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและหุ้นที่ไม่มีสิทธิออกเสียง

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

สาขา หรือ สาขาย่อย	ข้อจำกัดด้านการเข้าสู่ตลาด	ข้อจำกัดด้านการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ	ข้อผูกพันเพิ่มเติม
	<p>ออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด</p> <p>(iii) ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นต้องแก้ไขฐานะการดำเนินการหรือเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ใด หรือเพื่อความมั่นคงของระบบสถาบันการเงิน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจผ่อนผันให้มีจำนวนหุ้นแตกต่างกันไปจากที่ระบุไว้ใน (ซี) II (ii) โดยการถือหุ้นดังกล่าวจะได้รับอนุญาตเป็นระยะเวลา 10 ปี หลังจากนั้นผู้ถือหุ้นต่างชาติที่เข้าถือหุ้นในช่วงเวลานี้ สามารถถือหุ้นดังกล่าวได้เต็มจำนวนต่อไป</p> <p>III (i) ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้บริหารทั้งหมดต้องเป็นผู้มีสัญชาติไทย</p> <p>(ii) ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจอนุญาตให้มีกรรมการที่เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยได้เกินกว่าหนึ่งในสี่แต่ไม่ถึงกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด</p> <p>(iii) ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นต้องแก้ไขฐานะการดำเนินการหรือเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ใด หรือเพื่อความมั่นคงของระบบสถาบันการเงิน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจผ่อนผันให้มีจำนวนกรรมการแตกต่างกันไปจากที่ระบุไว้ใน (ซี) III (ii) โดย</p>		

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

สาขา หรือ สาขาย่อย	ข้อจำกัดด้านการเข้าสู่ตลาด	ข้อจำกัดด้านการ प्रतिबंधีเยงคนชาติ	ข้อผูกพันเพิ่มเติม
	<p>การผ่อนผันนั้นจะกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขไว้ด้วยก็ได้</p> <p>ดี) <u>บริการลีสซิ่งทางการเงิน</u></p> <p>สามารถดำเนินการได้โดยบริษัทลีสซิ่งที่มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว หรือบริษัทเงินทุนที่มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติไม่เกินร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เท่านั้น ยกเว้นในข้อ (อี) III (ii)</p> <p>อี) <u>บริการแพคตอริง</u></p> <p>สามารถดำเนินการได้โดยบริษัทแพคตอริงที่มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว หรือบริษัทเงินทุนที่มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติไม่เกินร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เท่านั้น ยกเว้นในข้อ (อี) III (ii)</p> <p>เอฟ) <u>บัตรเครดิต บัตรชำระหนี้ และบัตรเดบิต</u></p> <p>บัตรเครดิต บัตรชำระหนี้ และบัตรเดบิต สามารถดำเนินการได้โดยบริษัทที่มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว หรือธนาคารพาณิชย์ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทย และสาขาธนาคารต่างชาติเท่านั้น</p> <p>การดำเนินการภายใต้ข้อ ดี) อี) และ เอฟ) จะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขการให้ใบอนุญาตและกฎระเบียบที่จะออกมาในภายหลัง</p>	<p>ดี) <u>บริการลีสซิ่งทางการเงิน</u></p> <p>ไม่มีข้อจำกัด</p> <p>อี) <u>บริการแพคตอริง</u></p> <p>ไม่มีข้อจำกัด</p> <p>เอฟ) <u>บัตรเครดิต บัตรชำระหนี้ และบัตรเดบิต</u></p> <p>ไม่มีข้อจำกัด</p>	

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

สาขา หรือ สาขาย่อย	ข้อจำกัดด้านการเข้าสู่ตลาด	ข้อจำกัดด้านการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ	ข้อผูกพันเพิ่มเติม
	4) สำหรับธนาคาร สำนักงานตัวแทน และบริษัทเงินทุน ไม่มีข้อจำกัดด้านจำนวนบุคลากรที่มีสัญชาติจาก ประเทศสมาชิกอาเซียน ซึ่งการอนุมัติจะอิงอยู่บน พื้นฐานของแผนธุรกิจและความจำเป็นของผู้ให้บริการ ต่างชาติ	4) ไม่มีข้อจำกัด	
<b>สำหรับบริษัทหลักทรัพย์<sup>6</sup></b> - การเป็นนายหน้าและการค้า หลักทรัพย์ - การเป็นนายหน้าและการค้า ตราสารอนุพันธ์ - การยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์  การค้าในบัญชีของตนหรือบัญชีของ ลูกค้า ดังต่อไปนี้ (ซี) อนุพันธ์ทางการเงิน รวมถึงแต่ ไม่จำกัดเฉพาะสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า ประเภทฟิวเจอร์และ ออฟชั่น (อี) หลักทรัพย์ที่เปลี่ยนมือได้	1) ไม่ผูกพัน 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่ผูกพัน ยกเว้น:  I. สำหรับสำนักงานตัวแทน: ไม่มีข้อจำกัด  II. สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับอนุญาตแล้ว: อนุญาต ให้มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติได้ร้อยละ 100 ของทุนที่ ชำระแล้ว 4) ตามที่ได้ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป	1) ไม่มีข้อจำกัด 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่มีข้อจำกัด  4) ตามที่ได้ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป	
<b>สำหรับบริษัทหลักทรัพย์<sup>6</sup></b> การประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์  การมีส่วนร่วมในประเด็นต่างๆ ที่ เกี่ยวกับหลักทรัพย์ทุกประเภท รวมถึงการประกันการจำหน่าย และการจำหน่ายในฐานะตัวแทน (ไม่ว่าจำหน่ายทั่วไปหรือเฉพาะ กลุ่ม) และการเสนอบริการที่	1) ไม่ผูกพัน 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่ผูกพัน ยกเว้น:  III. สำหรับสำนักงานตัวแทน: ไม่มีข้อจำกัด  IV. สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับอนุญาตแล้ว:	1) ไม่มีข้อจำกัด 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่มีข้อจำกัด	

<sup>6</sup> บริษัทหลักทรัพย์ หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์ที่มีใช้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทประกันภัย

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

สาขา หรือ สาขาย่อย	ข้อจำกัดด้านการเข้าสู่ตลาด	ข้อจำกัดด้านการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ	ข้อผูกพันเพิ่มเติม
เกี่ยวเนื่องกับประเด็นดังกล่าว	อนุญาตให้มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติได้ร้อยละ 100 ของทุนที่ชำระแล้ว  4) ตามที่ได้ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป	4) ตามที่ได้ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป	
<b>สำหรับบริษัทจัดการสินทรัพย์</b> - การจัดการกองทุนรวม - การจัดการกองทุนส่วนบุคคล - การจัดการกองทุนตราสารอนุพันธ์ - การจัดการเงินร่วมลงทุน  การจัดการสินทรัพย์	1) ไม่ผูกพัน 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่ผูกพัน ยกเว้น:  I. สำหรับสำนักงานตัวแทน: ไม่มีข้อจำกัด  II. สำหรับบริษัทจัดการสินทรัพย์: อนุญาตให้มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติได้ร้อยละ 100 ของทุนที่ชำระแล้ว อย่างไรก็ตาม ในระยะ 5 ปีแรกหลังจากที่ได้รับใบอนุญาต บริษัทดังกล่าวจะต้องมีสถาบันการเงินที่จัดตั้งภายใต้กฎหมายไทยถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนที่ชำระแล้ว <sup>7</sup>  4) ตามที่ได้ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป	1) ไม่มีข้อจำกัด 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่มีข้อจำกัด  4) ตามที่ได้ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป	
<b>สำหรับบริษัทหลักทรัพย์</b>  การบริการให้คำแนะนำ การเป็น ตัวกลาง และการบริการสนับสนุน ทางการเงินอื่นๆ  การให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุน	1) ไม่ผูกพัน 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่ผูกพัน ยกเว้น  I. สำหรับสำนักงานตัวแทน: ไม่มีข้อจำกัด	1) ไม่มีข้อจำกัด 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่มีข้อจำกัด	

<sup>7</sup> สถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายไทย เฉพาะในส่วนนี้ หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทประกันชีวิต และสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่จัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายเฉพาะ

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

สาขา หรือ สาขาย่อย	ข้อจำกัดด้านการเข้าสู่ตลาด	ข้อจำกัดด้านการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ	ข้อผูกพันเพิ่มเติม
	II. สำหรับบริษัทหลักทรัพย์: เอ) อนุญาตให้มีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติได้ร้อยละ 100 ของทุนที่ชำระแล้ว บี) อาจให้ใบอนุญาตแก่สถาบันการเงินที่ได้รับอนุญาตภายใต้กฎหมายไทย และบริษัทจำกัดซึ่งจัดตั้งขึ้นใหม่  4) ตามที่ได้ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป	4) ตามที่ได้ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป	
การบริการสนับสนุนทางการเงินอื่นๆ			
บริการบัตรเครดิต (CPC 81133)  (ห้ามไม่ให้มีการระดมทุนจากสาธารณชน นอกจากได้รับอนุญาตภายใต้กฎหมายทางการเงิน)	1) ไม่มีข้อจำกัด 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) เอ) ตามที่ระบุใน ปี 3)(เอช) ข้างต้น บี) สถาบันการเงินต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน 4) ตามที่ได้ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป	1) ไม่มีข้อจำกัด 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่มีข้อจำกัดตราบไตที่ต่างชาติถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 49 4) ไม่มีข้อจำกัด	
บริการให้คำปรึกษาทางการเงิน (CPC 81332)	1) ไม่ผูกพัน 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่มีข้อจำกัดอื่นนอกจากที่ได้ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป 4) ตามที่ได้ระบุในข้อผูกพันที่ใช้เป็นการทั่วไป	1) ไม่มีข้อจำกัด 2) ไม่มีข้อจำกัด 3) ไม่มีข้อจำกัด ตราบไตที่ต่างชาติถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 49 4) ไม่มีข้อจำกัด	

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

**THAILAND  
SCHEDULE OF SPECIFIC SERVICES COMMITMENTS**



**THAILAND**  
**SCHEDULE OF SPECIFIC COMMITMENTS FOR FINANCIAL SERVICES 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>A. Insurance including reinsurance and retrocession</b>			
Life insurance services (CPC 81211)	1) None  2) None  3) a) Foreign equity participation limited to 25 per cent of registered share capital.  b) New establishment is subject to licence approved by the Minister with the consent of the Cabinet.  4) Only senior managerial personnel, specialists and technical assistants with the approval of the Insurance Commissioner.	1) None  2) Life insurance premium is tax deductible up to a certain amount for holders of policies issued by local companies  3) None  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) Foreign equity participation limited to 25 percent of registered share capital	1) Unbound  2) None  3) None	

**THAILAND**  
**SCHEDULE OF SPECIFIC COMMITMENTS FOR FINANCIAL SERVICES 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
	<p>b) New establishment is subject to license approved by the Minister with the consent of the Cabinet.</p> <p>4) Only senior managerial personnel, specialists and technical assistants with the approval of the Insurance Commissioner</p>	4) None	
<p>Services auxiliary to insurance (excluding pension funding services)</p> <p>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)</p>	<p>1) Unbound</p> <p>2) Unbound</p> <p>3) Foreign equity participation not to exceed 49 per cent.</p> <p>4) a) Only senior managerial personnel, specialists and technical assistants with the approval of the Insurance Commissioner  b) Unbound for individual broker and agent.</p>	<p>1) Unbound</p> <p>2) Unbound</p> <p>3) No limitation as long as foreign equity participation does not exceed 49 per cent</p> <p>4) None</p>	
<p>Insurance consultancy services (CPC 81402)</p>	<p>1) None</p> <p>2) None</p> <p>3) None other than that indicated in the horizontal section.</p> <p>4) Only senior managerial personnel, specialists and technical assistants with the approval of the Insurance Commissioner.</p>	<p>1) None</p> <p>2) None</p> <p>3) No limitation as long as foreign equity participation does not exceed 49 per cent</p> <p>4) None</p>	

**THAILAND**  
**SCHEDULE OF SPECIFIC COMMITMENTS FOR FINANCIAL SERVICES 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
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	
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 SPECIFIC COMMITMENTS FOR FINANCIAL SERVICES 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>B. Banking and Other Financial Services</b>			
<p>Acceptance of deposits and other repayable funds from the public</p> <p>Lending of all types, including consumer credit, mortgage credit, factoring and financing of commercial transaction</p> <p>Financial leasing</p> <p>Payment and money transmission services including credit, charge and debit cards, travelers cheques and bankers drafts</p> <p>Guarantees and commitments</p> <p>Trading for own account or for account of customers<sup>1</sup> in the following:</p> <p style="margin-left: 20px;">(A) Money market instruments            (B) Foreign exchange            (D) Exchange rate and interest rate instruments</p>	<p>1) None for financial advisory and financial data processing. Unbound for all other services</p> <p>2) None for financial advisory and financial data processing. Unbound for all other services</p> <p>3) a) <u>Representative office of banks</u> None</p> <p style="margin-left: 20px;">b) <u>Foreign bank branches</u></p> <p style="margin-left: 40px;">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.</p> <p style="margin-left: 40px;">II. ATM operations permitted under the following conditions only:</p> <p style="margin-left: 60px;">i) joining ATM pools operated by Thai banks; or</p> <p style="margin-left: 60px;">ii) operation within own premises or sharing the facilities with other commercial banks in Thailand.</p>	<p>1) None</p> <p>2) None</p> <p>3) a) <u>Representative office of banks</u> None</p> <p style="margin-left: 20px;">b) <u>Foreign bank branches</u></p> <p style="margin-left: 40px;">None, except as indicated in the market access column</p>	

<sup>1</sup> The commitments for Securities Companies under this subsector are separately listed below.

**THAILAND**  
**SCHEDULE OF SPECIFIC COMMITMENTS FOR FINANCIAL SERVICES 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
<p>(E) Transferable securities</p> <p>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 issues<sup>2</sup></p> <p>Asset management<sup>3</sup> as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- cash or portfolio management</li> <li>- collective investment management</li> <li>- custodian and depository services</li> </ul> <p>Advisory, intermediation and other auxiliary financial services<sup>4</sup></p> <p>Provision and transfer of financial information, and financial data processing and related software</p>	<p>III. Existing foreign banks which already had the first branch office in Thailand prior to July 1995 will each be permitted to open no more than two additional branches.</p> <p>IV. None for participation in cheque clearing and settlement system.</p> <p>c) <u>Locally incorporated banks</u></p> <p>I. Market access limited to the acquisition of shares of existing banks.</p> <p>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 sold<sup>5</sup>, unless otherwise permitted by the Bank of Thailand</p>	<p>c) <u>Locally incorporated banks</u></p> <p>None, except as indicated in the market access column.</p>	

<sup>2</sup> The commitments for Securities Companies under this subsector are separately listed below.

<sup>3</sup> The commitments for Asset Management Companies under this subsector are separately listed below.

<sup>4</sup> The commitments on Investment Advisory for Securities Companies under this subsector are separately listed below.

<sup>5</sup> Total number of shares sold include voting and non-voting shares

THAILAND

SCHEDULE OF SPECIFIC COMMITMENTS FOR FINANCIAL SERVICES 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
	<p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>III. (i) At least three-fourths of the directors must be of Thai nationality.</p> <p>(ii) In the case where the Bank of</p>		

**THAILAND**  
**SCHEDULE OF SPECIFIC COMMITMENTS FOR FINANCIAL SERVICES 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
	<p>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.</p> <p>(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 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.</p> <p>d) <u>Financial leasing services</u></p> <p>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.</p>	<p>d) <u>Financial leasing services</u></p> <p>None</p>	

THAILAND

SCHEDULE OF SPECIFIC COMMITMENTS FOR FINANCIAL SERVICES 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
	<p>e) <u>Factoring services</u></p> <p>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.</p> <p>f) <u>Credit, charge and debit cards</u></p> <p>Credit, charge and debit cards can only be provided by companies which are subject to maximum foreign equity participation of 49 percent of paid-up registered capital or locally incorporated banks and foreign bank branches.</p> <p>The conduct of businesses under d), e) and f) will be subject to licensing and regulations to be announced.</p> <p>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.</p>	<p>e) <u>Factoring services</u></p> <p>None</p> <p>f) <u>Credit, charge and debit cards</u></p> <p>None</p> <p>4) None</p>	



**THAILAND**  
**SCHEDULE OF SPECIFIC COMMITMENTS FOR FINANCIAL SERVICES 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
<p><u>For Securities Companies<sup>6</sup>:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- securities brokerage and dealing</li> <li>- derivatives brokerage and dealing</li> <li>- securities borrowing and lending</li> </ul> <p>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</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1) Unbound</li> <li>2) None</li> <li>3) Unbound except:               <ul style="list-style-type: none"> <li>I. For representative offices: none</li> <li>II. For licensed securities company: foreign equity participation can be allowed up to 100 percent of paid-up capital.</li> </ul> </li> <li>4) As indicated in the horizontal section.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1) None</li> <li>2) None</li> <li>3) None</li> <li>4) As indicated in the horizontal section.</li> </ul>	
<p><u>For Securities Companies<sup>6</sup>:</u></p> <p>Securities Underwriting</p> <p>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</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1) Unbound</li> <li>2) None</li> <li>3) Unbound except:               <ul style="list-style-type: none"> <li>I. For representative offices: none</li> <li>II. For licensed securities company: foreign equity participation can be allowed up to 100 percent of paid-up capital.</li> </ul> </li> <li>4) As indicated in the horizontal section.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1) None</li> <li>2) None</li> <li>3) None</li> <li>4) As indicated in the horizontal section.</li> </ul>	

<sup>6</sup>Securities companies mean securities companies which are not commercial banks and insurance companies.

**THAILAND**  
**SCHEDULE OF SPECIFIC COMMITMENTS FOR FINANCIAL SERVICES 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
<p><u>For Asset Management Companies:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- mutual fund management</li> <li>- private fund management</li> <li>- derivatives fund management</li> <li>- venture capital management</li> </ul> <p>Asset management</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1) Unbound</li> <li>2) None</li> <li>3) Unbound except:               <ul style="list-style-type: none"> <li>I. For representative offices: none</li> <li>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 law<sup>7</sup>.</li> </ul> </li> <li>4) As indicated in the horizontal section.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1) None</li> <li>2) None</li> <li>3) None</li> <li>4) As indicated in the horizontal section.</li> </ul>	
<p><u>For Securities Companies<sup>6</sup></u></p> <p>Advisory, Intermediation and Other Auxiliary Financial Services: Investment Advisory</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1) Unbound</li> <li>2) None</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1) None</li> <li>2) None</li> </ul>	

<sup>7</sup>Financial institutions established under Thai laws, in this section, mean securities companies, commercial banks, life insurance companies, and specialized financial institutions established under specific laws.

**THAILAND**  
**SCHEDULE OF SPECIFIC COMMITMENTS FOR FINANCIAL SERVICES 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
	<p>3) Unbound except:</p> <p>I. For representative offices: none</p> <p>II. For securities companies:</p> <p>a) foreign equity participation can be allowed up to 100 percent of paid-up capital.</p> <p>b) License may be granted to financial institutions licensed under Thai Laws, and a limited company which is newly established.</p> <p>4) As indicated in the horizontal section.</p>	<p>3) None</p> <p>4) As indicated in the horizontal section.</p>	
Other auxiliary financial services			
<p>Credit card services (CPC 81133)</p> <p>(Mobilizing funds from the public is prohibited, unless licensed under a financial law)</p>	<p>1) None</p> <p>2) None</p> <p>3) a) As indicated in B 3)( h) above.  b) Financial institutions must obtain prior approval from the Bank of Thailand</p> <p>4) As indicated in the horizontal section</p>	<p>1) None</p> <p>2) None</p> <p>3) No limitation as long as foreign equity participation does not exceed 49 per cent</p> <p>4) None</p>	

**THAILAND**  
**SCHEDULE OF SPECIFIC COMMITMENTS FOR FINANCIAL SERVICES 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	