

ร่างพระราชบัญญัติศูนย์กลางการประกอบธุรกิจทางการเงิน พ.ศ.
(นายสรรเพชญ บุญญามณี สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร กับคณะ เป็นผู้เสนอ)

☒ เป็นร่างการเงิน ☐ ไม่เป็นร่างการเงิน

ข้อมูลประกอบการพิจารณา

เพื่อส่งเสริมให้ประเทศไทยเป็นศูนย์กลางทางการเงินของโลกและดึงดูดผู้ประกอบการธุรกิจทางการเงินจากต่างประเทศให้มาประกอบธุรกิจในประเทศไทย จึงต้องมีการกำหนดแนวทางในการส่งเสริมและกำกับดูแลแก่ผู้ประกอบการเป้าหมายโดยเฉพาะ รวมถึงการให้สิทธิประโยชน์ต่าง ๆ อันจะช่วยพัฒนาระบบนิเวศของอุตสาหกรรมการเงิน รวมถึงพัฒนาบุคลากรและโครงสร้างพื้นฐานให้สอดคล้องกับความต้องการของบริษัทด้านการเงินระดับโลก จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

โดยพระราชบัญญัติฉบับนี้มีสาระสำคัญ ดังต่อไปนี้

1. กำหนดบทนิยามที่ใช้ในพระราชบัญญัตินี้ เพื่อให้เกิดความเข้าใจที่ชัดเจนเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป้าหมาย เช่น ผู้ประกอบธุรกิจ ธุรกิจเป้าหมาย ผู้มีอำนาจในการจัดการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เป็นต้น (ร่างมาตรา 3)

2. กำหนดองค์ประกอบ หน้าที่และอำนาจของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมศูนย์กลางการประกอบธุรกิจทางการเงิน และการกำหนดให้มีสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมศูนย์กลางการประกอบธุรกิจทางการเงิน ดังนี้ (ร่างมาตรา 6 ร่างมาตรา 10 ร่างมาตรา 15)

2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการ ประกอบด้วย

(1) รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เป็นประธานกรรมการ

(2) กรรมการโดยตำแหน่ง จำนวนแปดคน ได้แก่ ปลัดกระทรวงการคลัง ปลัดกระทรวงมหาดไทย ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกา คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เลขาธิการคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน

(3) กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวนไม่น้อยกว่าสามคนแต่ไม่เกินห้าคน

2.2 ให้คณะกรรมการมีหน้าที่และอำนาจ ดังต่อไปนี้

(1) กำหนดนโยบายเพื่อส่งเสริมให้ประเทศไทยเป็นศูนย์กลางทางการเงิน

(2) กำหนดแนวทางการส่งเสริมธุรกิจเป้าหมาย การให้สิทธิประโยชน์ และกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการส่งเสริมและสิทธิประโยชน์ในการประกอบธุรกิจเป้าหมาย

(3) กำหนดสิทธิประโยชน์ด้านภาษีอากรแก่ผู้ลงทุนที่ประกอบธุรกิจการจัดซื้อและขายสินค้าในต่างประเทศโดยสินค้านี้ได้ถูกนำเข้ามาในประเทศไทย

(4) กำหนดธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องหรือสนับสนุนธุรกิจทางการเงินอื่นให้เป็นธุรกิจเป้าหมาย

(5) กำหนดประเภทและขอบเขตของการอนุญาตในการประกอบธุรกิจเป้าหมาย

(6) กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไขในการขออนุญาต การอนุญาต การขอต่ออายุใบอนุญาต การขอรับใบแทนใบอนุญาต และอัตราค่าธรรมเนียม

(7) กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการเปลี่ยนแปลงกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โครงสร้างองค์กร การนำหุ้นไปเป็นหลักประกันการชำระหนี้ การเลิก ควบ หรือโอน การประกอบธุรกิจเป้าหมาย การชักชวน ขายสินค้า โฆษณา หรือให้บริการแก่ผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ การประกอบธุรกิจเป้าหมาย การไม่ประกอบธุรกิจหรือหยุดประกอบธุรกิจเป้าหมาย จำนวนและสัดส่วนของพนักงานคนไทยและคนต่างด้าวในสถานที่ประกอบธุรกิจเป้าหมาย และการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าหรือผู้บริโภค

(8) ติดตามและประเมินผลการดำเนินการส่งเสริมให้ประเทศไทยเป็นศูนย์กลางทางการเงิน

(9) พิจารณาการอนุญาต การต่ออายุและการเพิกถอนการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป้าหมาย อนุญาตให้เลิก ควบหรือโอนการประกอบธุรกิจเป้าหมาย และการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป้าหมายต่อไปในกรณีผู้ประกอบธุรกิจควบหรือโอนกิจการ

(10) กำหนดบุคคลอื่นที่มีลักษณะเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(11) กำกับดูแลสำนักงานให้ดำเนินกิจการให้เป็นไปตามกฎหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ กำหนดนโยบายการบริหารงานและให้ความเห็นชอบแผนการดำเนินงานและงบประมาณของสำนักงานรวมทั้งออกระเบียบ ข้อบังคับ หรือประกาศเกี่ยวกับสำนักงาน

(12) กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจเป้าหมายของผู้ประกอบธุรกิจ เมื่อมีเหตุอันอาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบเศรษฐกิจและระบบการเงินของประเทศ หรือประโยชน์ของประชาชน

(13) ออกข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ หรือคำสั่ง เพื่อดำเนินการตามหน้าที่และอำนาจตามพระราชบัญญัตินี้

(14) แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ และกำหนดขอบเขตการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

(15) แต่งตั้งคณะอนุกรรมการเพื่อดำเนินการตามที่คณะกรรมการมอบหมาย

(16) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่พระราชบัญญัตินี้หรือกฎหมายอื่นบัญญัติให้เป็นหน้าที่และอำนาจของคณะกรรมการ หรือตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะรัฐมนตรี

2.3 ให้มีสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมศูนย์กลางการประกอบธุรกิจทางการเงิน โดยมีวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

(1) ส่งเสริมให้ประเทศไทยเป็นศูนย์กลางทางการเงิน และพัฒนาระบบการให้บริการภาครัฐแบบเบ็ดเสร็จครบวงจร

(2) ส่งเสริมให้มีการประกอบธุรกิจเป้าหมายในประเทศไทย

(3) ส่งเสริมให้เกิดการถ่ายทอดความรู้ความเชี่ยวชาญจากผู้ประกอบธุรกิจ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศไทย

(4) กำกับดูแลการประกอบธุรกิจเป้าหมาย เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัตินี้

สำนักงานเป็นหน่วยงานของรัฐที่มีฐานะเป็นนิติบุคคลและไม่เป็นส่วนราชการตามกฎหมายว่าด้วยระเบียบบริหารราชการแผ่นดิน หรือรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณ หรือกฎหมายอื่น กิจการของสำนักงานไม่อยู่ภายใต้บังคับแห่งกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองแรงงาน กฎหมายว่าด้วยแรงงานสัมพันธ์ กฎหมายว่าด้วยประกันสังคม และกฎหมายว่าด้วยเงินทดแทน

3. การกำหนดให้คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมศูนย์กลางการประกอบธุรกิจทางการเงิน มีอำนาจกำหนดประเภทและขอบเขตการอนุญาตการประกอบธุรกิจเป้าหมาย (ร่างมาตรา 35)

4. การกำหนดไม่ให้นำกฎหมายดังต่อไปนี้มาใช้แก่การประกอบธุรกิจเป้าหมาย (ร่างมาตรา 36) คือ กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล กฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย และกฎหมายว่าด้วยคนเข้าเมือง

5. การกำหนดให้ผู้ที่จะประกอบธุรกิจเป้าหมายได้จะต้องเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชน ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทยหรือสาขาของนิติบุคคลต่างประเทศเท่านั้น (ร่างมาตรา 38)

6. การกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องประกอบธุรกิจเป้าหมายด้วยตนเอง โดยจะมอบการบริหารจัดการหรือยินยอมให้บุคคลอื่นเป็นผู้มีอำนาจประกอบธุรกิจแทนไม่ได้ การห้ามโอนสิทธิในการประกอบธุรกิจเป้าหมายให้บุคคลอื่น การห้ามเปลี่ยนแปลงกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือโครงสร้างองค์กรของผู้ประกอบธุรกิจ รวมถึงการนำหุ้นไปเป็นหลักประกัน การชำระหนี้ เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมศูนย์กลางการประกอบธุรกิจทางการเงิน (ร่างมาตรา 42)

7. การให้ผู้ประกอบธุรกิจได้รับสิทธิในการถือกรรมสิทธิ์ในห้องชุดเพื่อการประกอบธุรกิจ ภายใต้การส่งเสริมหรือการอยู่อาศัย สิทธิในการนำคนต่างด้าวเข้ามาและอยู่ในราชอาณาจักร สิทธิในการทำธุรกรรมทางการเงิน และสิทธิประโยชน์อื่น (ร่างมาตรา 46 ร่างมาตรา 47 ร่างมาตรา 48 ร่างมาตรา 50 ร่างมาตรา 52)

8. การให้ผู้ประกอบธุรกิจเป้าหมาย จะต้องชักชวน ขายสินค้า โฆษณา หรือให้บริการ แก่ผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ (ตามร่างมาตรา 53)

9. การกำหนดอำนาจของพนักงานเจ้าหน้าที่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามพระราชบัญญัตินี้ เช่น การเข้าไปในสถานที่ประกอบธุรกิจหรือสถานที่ตั้งของผู้ประกอบธุรกิจ การตรวจสอบหรือเข้าถึงระบบคอมพิวเตอร์ของผู้ประกอบธุรกิจ การยึดหรืออายัดทรัพย์สิน เอกสาร หลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด เป็นต้น (ร่างมาตรา 66)

10. การกำหนดโทษทางอาญาและมาตรการปรับเป็นพินัย กรณีการฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้ (ร่างมาตรา 69 ถึงร่างมาตรา 91)

ผู้ที่เกี่ยวข้อง

1. ผู้ที่เกี่ยวข้องโดยตรง

1.1 สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง

1.2 สำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย

1.3 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

- 1.4 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 1.5 สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- 1.6 สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน
- 1.7 สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
- 1.8 ธนาคารแห่งประเทศไทย

2. ผู้ที่เกี่ยวข้องโดยอ้อม

- 2.1 กรมที่ดิน
- 2.2 กรมการจัดหางาน
- 2.3 สำนักงานตรวจคนเข้าเมือง
- 2.4 สมาคมธนาคารไทย
- 2.5 สมาคมประกันวินาศภัยไทย
- 2.6 สมาคมประกันชีวิตไทย
- 2.7 สมาคมการค้าผู้ให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ไทย
- 2.8 สมาคมการค้าผู้ประกอบการธุรกิจหลักทรัพย์ดิจิทัลไทย
- 2.9 สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

3. ผู้ที่เกี่ยวข้องทั่วไป

- ประชาชน

ประเด็นเพื่อรับฟังความคิดเห็น

1. ท่านเห็นด้วยหรือไม่ อย่างไร กับการกำหนดค่านิยามตามที่กำหนดไว้ในร่างมาตรา 3
2. ท่านเห็นด้วยหรือไม่ อย่างไร กับการกำหนดให้มีคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมศูนย์กลางการประกอบธุรกิจทางการเงินและสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมศูนย์กลางการประกอบธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งองค์ประกอบ หน้าที่และอำนาจของคณะกรรมการ มีความเหมาะสมหรือไม่ อย่างไร ตามที่กำหนดไว้ในร่างมาตรา 6 มาตรา 10 และร่างมาตรา 15
3. ท่านเห็นด้วยหรือไม่ อย่างไร กับการกำหนดให้คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมศูนย์กลางการประกอบธุรกิจทางการเงินมีอำนาจกำหนดประเภทและขอบเขตการอนุญาตการประกอบธุรกิจเป้าหมาย ตามที่กำหนดไว้ในร่างมาตรา 35
4. ท่านเห็นด้วยหรือไม่ อย่างไร กับการที่ไม่นำกฎหมายบางฉบับมาใช้บังคับกับการประกอบธุรกิจเป้าหมาย ตามที่กำหนดไว้ในร่างมาตรา 36
5. ท่านเห็นด้วยหรือไม่ อย่างไร กับการกำหนดให้ผู้ที่จะประกอบธุรกิจเป้าหมายได้จะต้องเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทยหรือสาขาของนิติบุคคลต่างประเทศเท่านั้น ตามที่กำหนดไว้ในร่างมาตรา 38
6. ท่านเห็นด้วยหรือไม่ อย่างไร กับการกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องประกอบธุรกิจเป้าหมายด้วยตนเอง โดยจะมอบการบริหารจัดการหรือยินยอมให้บุคคลอื่นเป็นผู้มีอำนาจประกอบธุรกิจ

แทนไม่ได้ การห้ามโอนสิทธิในการประกอบธุรกิจเป้าหมายให้บุคคลอื่น การห้ามเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจในการจัดการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือโครงสร้างองค์กรของผู้ประกอบธุรกิจ รวมถึงการนำหุ้นไปเป็นหลักประกันการชำระหนี้ เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมศูนย์กลางการประกอบธุรกิจทางการเงิน ตามที่กำหนดไว้ในร่างมาตรา 42

7. ท่านเห็นด้วยหรือไม่ อย่างไร กับการให้ผู้ประกอบธุรกิจได้รับสิทธิในการถือกรรมสิทธิ์ในห้องชุดเพื่อการประกอบธุรกิจภายใต้การส่งเสริมหรือการอยู่อาศัย สิทธิในการนำคนต่างด้าวเข้ามาและอยู่ในราชอาณาจักร สิทธิในการทำธุรกรรมทางการเงิน สิทธิประโยชน์อย่างอื่น ตามที่กำหนดไว้ในร่างมาตรา 46 ร่างมาตรา 47 ร่างมาตรา 48 ร่างมาตรา 50 ร่างมาตรา 52

8. ท่านเห็นด้วยหรือไม่ อย่างไร กับการให้ผู้ประกอบธุรกิจเป้าหมาย จะต้องชักชวนขายสินค้า โฆษณา หรือให้บริการแก่ผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ ตามที่กำหนดไว้ในร่างมาตรา 53

9. ท่านเห็นด้วยหรือไม่ อย่างไร กับการกำหนดอำนาจของพนักงานเจ้าหน้าที่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามพระราชบัญญัตินี้ เช่น การเข้าไปในสถานที่ประกอบธุรกิจหรือสถานที่ตั้งของผู้ประกอบธุรกิจ การตรวจสอบหรือเข้าถึงระบบคอมพิวเตอร์ของผู้ประกอบธุรกิจ การยึดหรืออายัดทรัพย์สิน เอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด เป็นต้น ตามที่กำหนดไว้ในร่างมาตรา 66

10. ท่านเห็นด้วยหรือไม่ อย่างไร กับการกำหนดโทษทางอาญาและมาตรการปรับเป็นพินัยกรณีการฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้ ตามที่กำหนดไว้ในร่างมาตรา 69 ถึงร่างมาตรา 91

11. ท่านเห็นว่าปัจจุบันการประกอบธุรกิจทางการเงินกรณีการประกอบธุรกิจเป้าหมาย รวมทั้งการดึงดูดผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินจากต่างประเทศให้มาประกอบธุรกิจในประเทศไทยมีปัญหาในทางปฏิบัติหรือไม่ อย่างไร และร่างพระราชบัญญัตินี้จะสามารถแก้ไขปัญหาดังกล่าวได้หรือไม่ เพียงใด

12. ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะอื่น ๆ (ถ้ามี)
