

**แนวทางในการพิจารณาอนุญาตการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว  
ประเภท การบริการให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทในเครือหรือบริษัทในกลุ่ม**

การบริการให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทในเครือหรือในกลุ่มทั้งในประเทศไทยและในต่างประเทศ จัดเป็นการประกอบธุรกิจตามบัญชีสามท้ายพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว พ.ศ. 2542 หากคนต่างด้าวประสงค์จะเข้ามาดำเนินการต้องได้รับอนุญาตจากอธิบดีกรมพัฒนาธุรกิจการค้า โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว

อนึ่ง คณะกรรมการพิจารณาโดยคำนึงถึงผลดีและผลเสียต่อประเทศไทยในด้านต่างๆ ตามมาตรา 5 ของพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว พ.ศ. 2542 ทั้งนี้ ในทางปฏิบัตินอกเหนือจากตัวอย่างที่ให้ไว้ในบางกรณีคณะกรรมการอาจพิจารณาให้เพิ่มประเภทของการประกอบธุรกิจบริการเพิ่มเติมได้ตามความเหมาะสมของธุรกิจ โดยไม่จำกัดขอบเขตเฉพาะตัวอย่างที่ให้ไว้ในที่นี้เท่านั้น

ในการพิจารณาอนุญาตคณะกรรมการการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าวได้กำหนดแนวทางไว้ ดังนี้

**1. คุณสมบัติของผู้ขออนุญาต**

- 1) เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศและเข้ามาประกอบธุรกิจในประเทศไทย
- 2) เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายไทยและมีสถานะเป็นคนต่างด้าว

**2. ลักษณะของธุรกิจ**

- 1) เป็นการให้บริการเฉพาะแก่บริษัทในเครือ/ในกลุ่ม
- 2) ไม่เป็นธุรกิจหลักของกิจการ
- 3) ไม่เป็นการให้กู้ยืมเงินเช่นเดียวกับสถาบันการเงิน ซึ่งมีการรับฝากเงินจากประชาชนทั่วไป
- 4) เป็นบริการให้กู้ยืมเงินทั้งที่ได้รับผลตอบแทนหรือไม่ได้รับผลตอบแทน
- 5) วัตถุประสงค์ มีเจตนาการกู้ยืมเงินอันเป็นวิถีปกติทางการค้า เพื่อประโยชน์ให้การบริหารจัดการทางการเงินของบริษัทในเครือ/ในกลุ่มเกิดความคล่องตัว รวมทั้งเป็นการลดขั้นตอนและความยุ่งยากในการขอสนับสนุนการเงินจากสถาบันการเงิน
- 6) สถานะทางการเงินของทั้งผู้ให้กู้และผู้กู้ ต้องมีสถานะทางการเงินที่มีศักยภาพเพียงพอในการให้กู้ยืมเงินและในการชำระหนี้เงินกู้

**3. ขอบเขตการให้บริการ**

การประกอบธุรกิจบริการให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทในเครือหรือบริษัทในกลุ่ม ต้องมีขอบเขตการให้บริการดังต่อไปนี้

**3.1 ระบุชื่อผู้รับบริการ (ผู้กู้)**

- 3.2 กรณีเป็นการให้กู้ยืมเงินไปต่างประเทศต้องระบุสัญญากู้ยืมเงินและระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้ไว้ในธุรกิจที่ขออนุญาต
- 3.3 คำขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจต้องมีรายละเอียดที่ชัดเจน ดังต่อไปนี้
- 3.3.1 วงเงินกู้ จำนวนเงินกู้ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ และระยะเวลาในการชำระคืนเงินกู้
- 3.3.2 การกำหนดอัตราดอกเบี้ย แบ่งเป็น 2 กรณี
- 1) เงินที่ให้กู้เป็นของบริษัทเอง  
อัตราดอกเบี้ยเงินที่ให้กู้ยืม ต้องไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำของธนาคารพาณิชย์ภายในประเทศที่ผู้ให้กู้ใช้บริการอยู่ ณ เวลานั้น โดยใช้อัตราสำหรับระยะเวลาที่ผู้กู้ยืม
  - 2) เงินที่ให้กู้เป็นการกู้ยืมมาจากแหล่งการเงินอื่น  
อัตราดอกเบี้ยเงินที่ให้กู้ยืม ให้ถือตามอัตราที่ตกลงกันแต่ต้องไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากแหล่งการเงินนั้นๆ และต้องไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำของธนาคารในประเทศนั้นๆ สำหรับระยะเวลาที่ผู้กู้ยืม

#### 4. นิยามบริษัทในเครือ และ บริษัทในกลุ่ม

- 4.1 **บริษัทในเครือ** หมายความว่า บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลตั้งแต่สองนิติบุคคลขึ้นไป ซึ่งมีความสัมพันธ์กันในลักษณะดังต่อไปนี้
- (1) ผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนเกินกว่ากึ่งจำนวนผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนในนิติบุคคลหนึ่ง เป็นผู้ถือหุ้นหรือเป็นหุ้นส่วนเกินกว่ากึ่งจำนวนผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนในอีกนิติบุคคลหนึ่ง
  - (2) ผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนซึ่งถือหุ้นหรือเป็นหุ้นส่วนในนิติบุคคลหนึ่งมีมูลค่าเกินกว่าร้อยละห้าสิบของทุนทั้งหมดถือหุ้นหรือเป็นหุ้นส่วนในอีกนิติบุคคลหนึ่งที่มีมูลค่าเกินกว่าร้อยละห้าสิบของทุนทั้งหมด
  - (3) นิติบุคคลหนึ่งถือหุ้นหรือเป็นหุ้นส่วนในอีกนิติบุคคลหนึ่งเกินกว่าร้อยละห้าสิบของทุนทั้งหมดหรือของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ในกรณีที่บริษัทแรกและ/หรือบริษัทในเครือบริษัทเดียวกันหรือหลายบริษัทหรือบริษัทแรกและ/หรือบริษัทในเครือในลำดับขั้นแรกและ/หรือในขั้นต่อไป บริษัทเดียวหรือหลายบริษัทถือหุ้นของบริษัทใดมีจำนวนรวมกันเกินกว่าร้อยละห้าสิบของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ให้ถือว่าบริษัทนั้นเป็นบริษัทในเครือของบริษัทแรกด้วย
  - (4) บุคคลเกินกว่ากึ่งจำนวนกรรมการหรือผู้เป็นหุ้นส่วนซึ่งมีอำนาจจัดการในนิติบุคคลหนึ่งเป็นกรรมการหรือเป็นผู้เป็นหุ้นส่วนซึ่งมีอำนาจจัดการในอีกนิติบุคคลหนึ่ง
  - (5) บริษัทหนึ่งมีอำนาจควบคุมเกี่ยวกับการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการซึ่งมีอำนาจจัดการทั้งหมด หรือโดยส่วนใหญ่ของอีกบริษัทหนึ่ง
  - (6) นิติบุคคลใดจะอยู่ในเครือกับบุคคลอื่นเมื่อนิติบุคคลนั้นควบคุมหรือถูกควบคุมโดยบุคคลอื่นนั้น “ถูกควบคุม” หมายความว่า ถูกควบคุมโดยบุคคลของสมาชิกหากบุคคลนั้นมีอำนาจในการเสนอชื่อกรรมการส่วนใหญ่ หรือเป็นผู้มีอำนาจโดยถูกต้องตามกฎหมายในการกำกับ การดำเนินการของบริษัทหรือเมื่อทั้งสองฝ่ายถูกควบคุมโดยบุคคลเดียวกัน

**4.2 บริษัทในกลุ่ม** หมายความว่า บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลตั้งแต่สองนิติบุคคลขึ้นไป ซึ่งมีความสัมพันธ์กันในลักษณะ ดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนจำนวนตั้งแต่ร้อยละยี่สิบห้าแต่ไม่เกินกว่าร้อยละห้าสิบของจำนวนผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนในนิติบุคคลหนึ่งเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนจำนวนตั้งแต่ร้อยละยี่สิบห้าแต่ไม่เกินกว่าร้อยละห้าสิบของจำนวนผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนในอีกนิติบุคคลหนึ่ง
- (2) ผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนซึ่งถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนในนิติบุคคลหนึ่งมีมูลค่าตั้งแต่ ร้อยละยี่สิบห้าแต่ไม่เกินกว่าร้อยละห้าสิบของทุนทั้งหมดถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนในอีกนิติบุคคลหนึ่งที่มีมูลค่าตั้งแต่ร้อยละยี่สิบห้าแต่ไม่เกินกว่าร้อยละห้าสิบของทุนทั้งหมด
- (3) นิติบุคคลหนึ่งถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนในอีกนิติบุคคลหนึ่งตั้งแต่ร้อยละยี่สิบห้าแต่ไม่เกินกว่าร้อยละห้าสิบของทุนทั้งหมดหรือของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ในกรณีที่บริษัทแรกและ/หรือบริษัทในกลุ่มบริษัทเดียวกันหรือหลายบริษัทหรือบริษัทแรกและ/หรือบริษัทในกลุ่มในลำดับขั้นแรกและ/หรือในขั้นต่อๆ ไปบริษัทเดียวหรือหลายบริษัทถือหุ้นของบริษัทใดมีจำนวนรวมกันตั้งแต่ร้อยละยี่สิบห้าแต่ไม่เกินกว่าร้อยละห้าสิบของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ให้ถือว่าบริษัทนั้นเป็นบริษัทในกลุ่มของบริษัทแรกด้วย
- (4) บุคคลจำนวนตั้งแต่ร้อยละยี่สิบห้าแต่ไม่เกินกว่าร้อยละห้าสิบของจำนวนกรรมการหรือผู้เป็นหุ้นส่วนซึ่งมีส่วนร่วมตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายการดำเนินงานในนิติบุคคลหนึ่งเป็นกรรมการหรือ เป็นผู้เป็นหุ้นส่วนซึ่งมีส่วนร่วมตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายการดำเนินงานในอีกนิติบุคคลหนึ่ง
- (5) มีผู้ถือหุ้นหรือผู้เป็นหุ้นส่วนในขั้นแรกและหรือในขั้นต่อๆ ไปเป็นนิติบุคคลเดียวกัน โดยทุนตั้งแต่ร้อยละยี่สิบห้าแต่ไม่เกินกว่าร้อยละห้าสิบของแต่ละนิติบุคคลเป็นของนิติบุคคลนั้น

**5. ข้อมูลประกอบการพิจารณา**

ในการพิจารณาอนุญาตการประกอบธุรกิจบริการให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทในเครือหรือบริษัทในกลุ่ม คณะกรรมการการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าวจะพิจารณาจากข้อเท็จจริงตามที่ปรากฏในรายละเอียดคำขอรับใบอนุญาต ตามขอบเขตการให้บริการกับบริษัทในเครือหรือบริษัทในกลุ่ม โดยต้องแสดงให้เห็นลักษณะดังต่อไปนี้

- 5.1 เป็นการทำธุรกิจบริการให้กู้ยืมเงินไม่ใช่ธุรกิจหลักของกิจการ โดยพิจารณาจากธุรกิจที่กิจการดำเนินการอยู่แล้ว
- 5.2 เป็นการให้บริการเฉพาะบริษัทในเครือหรือในกลุ่ม โดยต้องระบุชื่อผู้รับบริการ
- 5.3 เป็นการให้บริการเพื่อประโยชน์ในการบริหารทางการเงินของบริษัทในเครือหรือในกลุ่ม เกิดความคล่องตัว ลดต้นทุนในการกู้ยืมจากสถาบันการเงินรวมทั้งเป็นการลดขั้นตอนและความยุ่งยากในการขอสนับสนุนการเงินจากสถาบันการเงิน
- 5.4 เป็นการให้บริการเพื่อสนับสนุนทางการเงินระหว่างกัน เช่น บริษัทซึ่งเป็นผู้ผลิตชิ้นส่วนยานพาหนะให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทในกลุ่มซึ่งเป็นผู้ประกอบธุรกิจจำหน่ายชิ้นส่วนยานพาหนะ และบริษัทผู้ผลิตและจำหน่ายเครื่องใช้ไฟฟ้าให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทในกลุ่มซึ่งเป็นผู้ประกอบธุรกิจบริการเป็นศูนย์บริหารเงิน
- 5.5 แสดงข้อมูลงบการเงินเปรียบเทียบของผู้ให้กู้ (ผู้ขออนุญาต) และผู้กู้ (ผู้รับบริการ) ย้อนหลัง 3 ปี

**6. เอกสารประกอบคำขอรับใบอนุญาต** ประกอบด้วย

- 6.1 สำเนาหนังสือรับรองหรือหลักฐานการเป็นนิติบุคคล รวมทั้งวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจของนิติบุคคล
- 6.2 แผนภูมิโครงสร้างแสดงความสัมพันธ์ระหว่าง ผู้ขออนุญาตกับบริษัทในเครือหรือในกลุ่ม
- 6.3 รายละเอียดของบริษัทในเครือหรือในกลุ่มที่เป็นผู้รับบริการ ดังนี้
  - รายชื่อ
  - ธุรกิจหลักที่ดำเนินการอยู่
  - ประเทศที่จดทะเบียน
  - สัดส่วนการถือหุ้นระหว่างกัน
- 6.4 สำเนางบการเงินหรือรายงานประจำปี (ยกเว้นกรณีจัดตั้งนิติบุคคลเป็นปีแรก)
- 6.5 สัญญากู้ยืมเงิน (ถ้ามี)
- 6.6 สำเนาหนังสืออนุญาตจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)
- 6.7 กรณีให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทในเครือหรือในกลุ่มในต่างประเทศ ต้องมีสำเนาหนังสืออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ถ้ามี)

**7. เงื่อนไขที่นิติบุคคลต่างด้าวที่บริการให้แก่บริษัทในเครือหรือในกลุ่ม**

นิติบุคคลต่างด้าวที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจให้บริการแก่บริษัทในเครือหรือในกลุ่มต้องปฏิบัติตามเงื่อนไข ดังนี้

- 7.1 ต้องนำส่งทุนขั้นต่ำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อใช้ในการเริ่มต้นประกอบธุรกิจตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ ไม่น้อยกว่าสามล้านบาท
- 7.2 เงินกู้ทั้งสิ้นที่ใช้ในการประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาต ต้องไม่เกินเจ็ดเท่าของเงินทุนหรือเงินที่นำเข้ามาเพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาต  
(เงินกู้ หมายถึง ภาระหนี้สินทั้งหมดของกิจการไม่ว่าธุรกรรมที่ก่อให้เกิดภาระหนี้สินนั้นจะกระทำในรูปแบบใดก็ตาม แต่ทั้งนี้ไม่รวมถึงหนี้ทางการค้าตามปกติธุระของกิจการ เช่น เจ้าหนี้การค้า ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย)
- 7.3 ผู้รับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจในประเทศไทยต้องมีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทยไม่น้อยกว่าหนึ่งคน (ภูมิลำเนา หมายถึง สถานที่อยู่อาศัยในประเทศไทยที่สามารถติดต่อได้ ซึ่งอาจเป็นที่ตั้งของสำนักงานก็ได้ ทั้งนี้ไม่รวมถึงสถานที่พักชั่วคราว เช่น โรงแรม)
- 7.4 ต้องนำส่งเอกสารหรือหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาต เมื่อพนักงานเจ้าหน้าที่มีหนังสือเรียกหรือสอบถาม
- 7.5 ต้องจัดทำบัญชีและนำส่งงบการเงินต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า

**8. คำรับรองของผู้ขอรับใบอนุญาต**

ในการยื่นคำขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจบริการให้แก่บริษัทในเครือหรือในกลุ่ม ให้กรรมการซึ่งลงชื่อผูกพันบริษัทหรือผู้รับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจในประเทศไทยแทนนิติบุคคลในต่างประเทศ ต้องลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องตรงตามความเป็นจริงของข้อมูลและเอกสารที่ระบุในคำขอรับใบอนุญาตและเอกสารหลักฐานประกอบคำขอรับใบอนุญาต

## ตัวอย่าง

ธุรกิจบริการให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทในเครือหรือบริษัทในกลุ่มที่เคยได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการ

- การทำธุรกิจบริการให้กู้ยืมเงินแก่.....(ระบุชื่อผู้รับบริการ)..... ซึ่งเป็นบริษัทในเครือ/ในกลุ่มในประเทศไทย (กรณีบริษัทในเครือภายในประเทศ)
- การทำธุรกิจบริการให้กู้ยืมเงินแก่.....(ระบุชื่อผู้รับบริการ)..... ซึ่งเป็นบริษัทในเครือ/ในกลุ่มที่ประเทศ..... ตามสัญญากู้ยืมเงิน เลขที่ ..... ลงวันที่ ..... กำหนดการชำระคืนเงินกู้ ..... ระบุวันที่คืน.....

ทั้งนี้ การส่งเงินออกไปต่างประเทศเพื่อการให้กู้ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (กรณีบริษัทในเครือในต่างประเทศ)

---