

บทที่ 3

กฎเกณฑ์ทางกฎหมายของการเปิดเสรีการค้าบริการสาขาการเงิน ภายใต้กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียน

การเปิดเสรีการค้าบริการระหว่างประเทศ เป็นประเด็นสำคัญประเด็นหนึ่งที่น่าเข้าสู่การเจรจาการค้าพหุภาคีรอบอุรุกวัย (พ.ศ.2529-2536) เพื่อหวังให้เกิดการสร้างกรอบของกฎระเบียบสำหรับการค้าบริการระหว่างประเทศ ผลการเจรจาที่ได้รับ คือ "ความตกลงทั่วไปว่าด้วยการค้าบริการ (General Agreement on Trade in Services : GATS) ซึ่งประกอบด้วย 2 ส่วน ส่วนแรก คือ กรอบของกฎระเบียบ หลักการ และแนวคิดซึ่งเป็นพันธะที่ต้องนำมาใช้กับมาตรการที่มีผลกระทบต่อการค้าบริการระหว่างประเทศ และส่วนที่สอง คือ ข้อผูกพันเฉพาะในการเปิดเสรีการค้าบริการของประเทศต่าง ๆ ที่เข้าร่วมเจรจา

3.1 แนวความคิดทางกฎหมายว่าด้วยการเปิดเสรีการค้าบริการสาขาการเงิน

แนวความคิดก่อนการเปิดเสรีทางการเงินในช่วงปลายของคริสต์ศตวรรษที่ 18 ได้มีแนวความคิดของฝ่ายเสรีนิยมเกิดขึ้นเพื่อส่งเสริมให้มีเสรีภาพในการค้าระหว่างประเทศ โดยที่รัฐไม่เข้าแทรกแซงในกิจการงานใดที่ดำเนินโดยผู้ประกอบการภาคเอกชน ทำให้ภาคเอกชนในประเทศนั้นๆ สามารถดำเนินการทางการค้าและการเงินได้เสรี ยิ่งไปกว่านั้นรัฐยังให้ความคุ้มครองแก่บรรดาโรงงานอุตสาหกรรมที่เกิดขึ้นใหม่ด้วยการตั้งกำแพงภาษีกีดกันสินค้าชนิดเดียวกันที่มาจากประเทศอื่น และหลังจากสงครามโลกครั้งที่สอง มีผลทำให้เกิดวิกฤติการณ์ทางเศรษฐกิจและการเงิน ทำให้นานาประเทศเริ่มให้ความสำคัญต่อการค้าเสรี อันนำมาสู่การก่อตั้งองค์การระหว่างประเทศและข้อตกลงหลายฝ่ายที่สำคัญๆ ได้แก่ ความตกลงทั่วไปว่าด้วยพิกัดอัตราภาษีศุลกากรและการค้า หรือ GATT และ ธนาคารระหว่างประเทศเพื่อการบูรณะและการพัฒนา (International Bank for Reconstruction and Development) หรือ World Bank รวมทั้งกองทุนเงินระหว่างประเทศ (International Monetary Fund) หรือ IMF

3.1.1 ความเป็นมาของการเปิดเสรีสาขาการเงินและบทบาทของตลาดการเงิน

การบริการด้านการเงินเป็นสาขาบริการที่ใหญ่ที่สุดในภาคบริการทั้งหมด และมีความสำคัญต่อการพัฒนาสาธารณูปโภคขั้นพื้นฐาน ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการประกอบสาขาและสาขาย่อยทางเศรษฐกิจทั้งด้านสินค้าและบริการ คณะกรรมาธิการยุโรป (European Commission) ได้ประมาณว่า ในปี 1995 บริการด้านการเงินระหว่างประเทศประกอบด้วยสินทรัพย์และการฝากเงินในธนาคารจำนวน 40 ล้านล้านเหรียญสหรัฐฯ เงินทุนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 10 ล้านล้านเหรียญสหรัฐฯ มูลค่าทางตลาดของพันธบัตรจำนวน 10 ล้านล้านเหรียญสหรัฐฯ และเบี้ยประกันจำนวน 2 ล้านล้านเหรียญสหรัฐฯ¹

ประเทศจำนวนมากเริ่มสังเกตเห็นว่า การที่พ่อค้าและนักลงทุนไม่สามารถใช้ประโยชน์จากโอกาสในการเข้าถึงผู้ให้บริการด้านการเงินที่มีการแข่งขันกันและมีประสิทธิภาพที่มีอยู่เป็นอุปสรรคที่สำคัญต่อการเจริญเติบโตและการพัฒนา การเจรจาพหุภาคีในการบริการด้านการเงินที่เกิดขึ้นในรอบอุรุกวัยนับเป็นก้าวแรกของแนวโน้มการเปิดตลาดในสาขานี้ และทำให้บริการด้านการเงินได้พัฒนาจากรูทกิจในท้องถิ่นไปเป็นธุรกิจระดับโลกได้อย่างรวดเร็วภายในช่วงระยะเวลาไม่ถึง 2 ทศวรรษ ซึ่งไม่เพียงแต่สะท้อนให้เห็นแนวโน้มที่จะมีการเปิดเสรีในหลาย ๆ ประเทศ แต่ยังรวมถึงการคิดค้นและนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ โดยเฉพาะด้านโทรคมนาคมเข้ามาให้บริการ การขยายการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศ และการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมทางการเงินใหม่ ๆ ด้วย

นอกจากนี้การพัฒนาลตลาดเงินยังเป็นปัจจัยพื้นฐานการพัฒนาประเทศในระยะยาวกล่าวคือ จะทำให้อัตราการสะสมทุนในประเทศมีความสะดวกและรวดเร็วขึ้น และทำให้เกิดประสิทธิภาพในการผลิตในระบบเศรษฐกิจโดยรวมดีขึ้น ทั้งนี้สถาบันการเงินจะทำหน้าที่รวบรวมแหล่งทุนและจัดสรรออกไป รวมทั้งควบคุมความเสี่ยงในการสูญเสียในการลงทุน และจะทำหน้าที่ในการวิเคราะห์รวบรวมข้อมูลในด้านความสามารถของผู้ใช้เงินทุนในโครงการต่างๆ ในการได้รับกำไรและทุนคืน ดังนั้นจะเห็นได้ว่าปัญหาที่สำคัญของระบบการเงินคือความไม่สมดุลระหว่างสถาบันการเงินกับผู้ลงทุน เนื่องจากสถาบันการเงินมีความเสี่ยงในการนำเงินออกให้กู้ยืม

¹ ประพนอมศรี โสมชันเงิน, "การเจรจาเปิดเสรีด้านการเงินใน WTO: ผลการเจรจาปี 2540". สวัสดิการกรมเศรษฐกิจการพาณิชย์, หน้า 1.

และเป็นสาเหตุให้เกิดปัญหาเศรษฐกิจโดยรวมดังที่ได้เกิดขึ้นในประเทศกลุ่มอาเซียนในปี พ.ศ.2540 มาแล้วซึ่งชี้ให้เห็นว่าสถาบันการเงินไม่ได้ทำหน้าที่ของตนเองอย่างเหมาะสม²

ประเทศไทยเป็นประเทศหนึ่งซึ่งเข้าร่วมเจรจาเปิดเสรีการค้าบริการระหว่างประเทศ โดยรวมถึงการเจรจาเปิดเสรีในภาคการเงินด้วย ในช่วงสุดท้ายของการเจรจาด้านการเงินรอบใหม่ในปี 2540 (เมษายน - ธันวาคม 2540) ซึ่งจัดขึ้นตามมติของคณะมนตรีสำหรับการค้าบริการ เมื่อเดือนธันวาคม 2539 ได้เกิดวิกฤตการณ์ด้านการเงินในประเทศไทยและขยายลุกลามไปทั่วภูมิภาค จนไม่สามารถหลีกเลี่ยงการปฏิรูปโครงสร้างภาคการเงินในประเทศได้ และส่งผลกระทบต่อธุรกิจและบุคคลในประเทศอย่างทั่วถึง ทำให้เป็นที่กล่าวขานอย่างกว้างขวางว่า เป็นเพราะการเปิดเสรีการเงินในองค์การการค้าโลก จึงทำให้มีธุรกิจการเงินต่างชาติเข้ามาได้โดยเสรี และสร้างวิกฤตการณ์ด้านการเงิน จนส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจโดยรวม

3.1.2 ที่มาและแนวความคิดของความตกลงทั่วไปว่าด้วยการค้าบริการสาขาการเงิน

ในการเจรจาการค้าหลายฝ่ายรอบอุรุกวัย (พ.ศ. 2529-2536) ได้มีการขยายขอบเขตการเจรจาให้ครอบคลุมประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการค้าระหว่างประเทศทั้งหมด ซึ่งรวมทั้งการค้าบริการด้วย ทั้งนี้เพื่อให้มีความตกลงระดับพหุภาคีด้านการค้าบริการแยกออกจากความตกลงด้านการค้าสินค้า ผลจากการเจรจาดังกล่าว จึงมี "ความตกลงทั่วไปว่าด้วยการค้าบริการ" หรือ GATS (General Agreement on Trade in Services) เป็นความตกลงฉบับหนึ่งที่ผนวกอยู่ในความตกลงว่าด้วยการจัดตั้งองค์การการค้าโลก และมีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2538

GATS มีพื้นฐานของแนวคิดที่พัฒนาจากรอบของความตกลงทั่วไปว่าด้วยภาษีศุลกากรและการค้า (General Agreement on Tariffs and Trade : GATT) แต่มีบางส่วนที่มีความแตกต่าง เนื่องจาก GATT เป็นเรื่องของการค้าสินค้า ส่วน GATS เป็นเรื่องของการค้าบริการ ซึ่งมีลักษณะเฉพาะที่สำคัญ 2 ประการที่ทำให้สาขาและสาขาย่อยด้านบริการแตกต่างจากสินค้า คือ

² Wendy Dobson and Pierre Jacquet, Financial Services Liberalization in the WTO. Institute for International Economics. 1998, p.2-3.

ประการแรก บริการมีลักษณะพิเศษที่เรียกว่า Instant Consumption คือ การผลิตและการบริโภคบริการเกิดขึ้นพร้อมกัน จึงจำเป็นต้องให้ผู้บริโภคปรากฏตัวเพื่อใช้บริการ และในหลายกรณีที่การให้บริการจำเป็นต้องเกิดขึ้นในระยะไกล (arm-length supply) เนื่องจากบริการดังกล่าวไม่สามารถเคลื่อนย้ายขนส่งได้และไม่สามารถเก็บรักษาบริการที่ผลิตขณะนี้เพื่อบริโภคในภายหลังได้ ซึ่งตัวอย่างที่เห็นได้ชัดเจน ได้แก่ บริการท่องเที่ยว บริการตัดผม บริการ ศัลยกรรม และบริการซ่อมแซมสินค้า เป็นต้น

ลักษณะพิเศษดังกล่าวของบริการ มีผลต่อการเจรจาเปิดตลาดบริการ ระหว่างประเทศ คือ หากประเทศใดยินยอมให้ต่างชาติเข้ามาให้บริการในประเทศตนได้ ก็ต้อง ยอมรับที่จะให้ผู้ให้บริการของต่างชาติเข้ามาจัดตั้งธุรกิจในประเทศของตนด้วย หรืออย่างน้อย ก็ต้องอนุญาตให้เข้ามาเป็นการชั่วคราว เพื่อประกอบธุรกิจการให้บริการ

อย่างไรก็ตาม เทคโนโลยีสมัยใหม่ได้เพิ่มขอบเขตของ arm-length delivery ให้มากขึ้น ทำให้มีบริการหลายชนิดที่ไม่จำเป็นต้องนำผู้บริโภคและผู้ให้บริการมาพบกัน ทั้งยังสามารถเก็บรักษาบริการเพื่อใช้บริโภคในอนาคตได้ เช่น การฝาก ถอน และโอนเงินของธนาคาร ผ่านระบบ ATM โปรแกรมคอมพิวเตอร์ และแบบแปลนทางสถาปัตยกรรม เป็นต้น

GATS จึงต้องกำหนดรูปแบบการเข้าสู่ตลาดบริการให้ครอบคลุมทุกวิธีการ ที่จะทำให้เกิดการค้าบริการระหว่างประเทศได้ เพื่อใช้เป็นพื้นฐานกำหนดข้อผูกพันการเข้าสู่ตลาด (market access) โดยเปิดโอกาสให้สามารถเลือกผูกพันในรูปแบบต่าง ๆ ได้ ดังจะได้อธิบายต่อไป

ประการที่สอง บริการเป็นสินค้าที่ได้รับความคุ้มครองสูงเนื่องจากเกี่ยวข้องกับ ความมั่นคงของประเทศและบริการสังคม จึงมีกฎระเบียบที่ใช้ควบคุมสาขาและสาขาย่อย ด้านบริการมากกว่าสินค้า ซึ่งหากมองในแง่หนึ่ง เนื่องจากคุณภาพและมาตรฐานของการให้ บริการ สังเกตได้ยากกว่ากรณีของสินค้า หรือบางกรณีไม่สามารถสังเกตเห็นและป้องกันก่อนที่จะ เกิดความเสียหายได้ เพื่อให้การคุ้มครองผู้บริโภค รัฐบาลจึงต้องการควบคุมตั้งแต่ ก่อนการให้ บริการมากกว่าที่จะควบคุมผลของการบริการ นอกจากนี้ การดำเนินธุรกิจของบริการทางสาขา เช่น สาขาการเงิน ยังมีผลกระทบต่อเศรษฐกิจในวงกว้าง จึงจำเป็นต้องมีมาตรการเพื่อระมัดระวัง ไว้ก่อน ไม่ให้เกิดความเสียหายจากความล้มเหลวของสาขาบริการนั้นแพร่กระจายไปในวงกว้าง

ในทางตรงข้าม กฎระเบียบที่เข้มงวดอาจจะสะท้อนให้เห็นนโยบายปกป้องอุตสาหกรรมบริการในประเทศ และไม่เต็มใจสนับสนุนให้เปิดเสรีการค้าบริการ ในหลายประเทศ สาขาบริการสาธารณะขนาดใหญ่ประกอบการแบบผูกขาดมาเป็นเวลานาน เช่น บริการโทรคมนาคม และการขนส่ง เป็นต้น เรื่องของกฎระเบียบจึงเป็นประเด็นที่มีบทบาทสูงในการเจรจาอบอุรุกวัย และไม่อาจหลีกเลี่ยงการเจรจาที่มุ่งเน้นเป็นรายสาขาได้ เพราะแต่ละสาขามีความเข้มงวดของกฎระเบียบต่างกัน

ดังนั้น การเจรจาการค้าบริการในอบอุรุกวัย จึงได้ดำเนินการเจรจาใน 3 ส่วนพร้อม ๆ กัน คือ

(1) การเจรจาระดับพหุภาคี เพื่อจัดทำกรอบความตกลงเกี่ยวกับข้อปฏิบัติและพันธกรณีที่ประเทศสมาชิกต้องถือปฏิบัติตาม ผลจากการเจรจา คือ ความตกลงทั่วไปว่าด้วยการค้าบริการ (GATS)

(2) การเจรจาเพื่อจัดทำภาคผนวกสำหรับสาขาบริการบางสาขาที่มีลักษณะเฉพาะ และไม่สามารถนำมาตรการหรือเงื่อนไขใน GATS มาใช้ได้อย่างลงตัว ซึ่งภาคผนวกที่จัดทำขึ้นจะเป็นมาตราหนึ่งของ GATS

(3) การเจรจาระดับทวิภาคีเพื่อยื่นข้อแลกเปลี่ยนการเปิดตลาดบริการสาขาต่าง ๆ ให้แก่กัน โดยจัดทำเป็นตารางข้อผูกพันเฉพาะ (Schedules of Specific Commitments) แนบท้าย GATS

ประเทศไทยได้เข้าร่วมการเจรจาเพื่อจัดทำ GATS ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 17 กรกฎาคม 2533 และเข้าร่วมการเจรจาเพื่อจัดทำตารางข้อผูกพันเฉพาะ ตามมติรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2535

GATS ประกอบด้วยส่วนที่สำคัญ 2 ส่วน คือ กรอบความตกลง ซึ่งประกอบด้วยบทบัญญัติต่าง ๆ รวม 29 ข้อ รวมภาคผนวกแนบท้าย จำนวน 8 เรื่อง มติรัฐมนตรีในเรื่องต่าง ๆ จำนวน 8 เรื่อง และความเข้าใจว่าด้วยบริการด้านการเงิน

ตารางข้อผูกพันเฉพาะ ที่แต่ละประเทศจัดทำแนบท้ายความตกลง ซึ่งมีจำนวน 95 ฉบับ ในวันปิดรอบอุรุกวัย

3.1.3 ความร่วมมือระหว่างประเทศสมาชิกอาเซียนในการบริการสาขาการเงิน

ดังที่กล่าวมาข้างต้น กลุ่มประเทศสมาชิกอาเซียนได้พยายามจะร่วมมือกันในหลายด้านเพื่อพัฒนาภูมิภาคและประเทศของตนให้สามารถแข่งขันทางการค้าและบริการกับนานาประเทศ แต่เนื่องจากความร่วมมือดังกล่าวมีลักษณะที่ไม่ผูกมัดสมาชิกให้ปฏิบัติตามจึงทำให้ขาดประสิทธิภาพอย่างแท้จริงในหลายๆ โครงการ ความร่วมมือทางการเงินระหว่างประเทศสมาชิกอาเซียนก็เช่นกัน ความร่วมมือในการจัดตั้งเป็นสถาบันหรือองค์กรทางการเงินไม่ประสบความสำเร็จ จะมีก็เพียงแต่การเพิ่มระดับธุรกรรมทางการเงินระหว่างประเทศสมาชิกที่มีมากขึ้นตามลำดับ

ความสำเร็จอย่างหนึ่งที่เกิดขึ้นในช่วงปี ค.ศ.1978-1997 ก็คือ ความร่วมมือในการจัดให้มีเงินทุนสำรองสำหรับประเทศที่ประสบปัญหาทางเศรษฐกิจ คือ Swap Arrangement ซึ่งการจัดให้มีเงินทุนสำรองรูปแบบนี้จะเป็นการจัดตั้งกองทุนที่สำรองให้เบิกจ่ายที่เรียกว่า Stand-by Credit เป็นจำนวน 200 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา โดยประเทศในกลุ่มที่ประสบปัญหาจะได้รับอนุญาตให้ยืมเงินตราต่างประเทศที่เป็นเงินสกุลหลักและจะส่งคืนภายใน 1-3 เดือน ข้อตกลงเกี่ยวกับ Swap Arrangement ในช่วงเวลาดังกล่าวได้แก่

1. Memorandum of Understanding on the ASEAN Swap Arrangement (1978)
2. Supplementary Agreement to the Memorandum of Understanding on the the ASEAN Swap Arrangement (1978)
3. Amendments to the Memorandum of Understanding on the the ASEAN Swap Arrangement(1981)
4. Third Supplementary Agreement to the Memorandum of Understanding on the the ASEAN Swap Arrangement (1982)
5. Fourth Supplementary Agreement to the Memorandum of Understanding on the the ASEAN Swap Arrangement (1987)
6. Fifth Supplementary Agreement to the Memorandum of Understanding on the the ASEAN Swap Arrangement (1992)
7. Ministerial Understanding on ASEAN Cooperation in Finance (1997)

8. Protocol for the accession of Union of Myanmar to The Ministerial Understanding on ASEAN Cooperation in Finance (1997)
9. Terms of Understanding on the Establishment of the ASEAN Surveillance Process, Washington DC, USA (1998)
10. Statement of the ASEAN Economic Ministers on the Selection of the New Director General of the World Trade Organization (1999)
11. Joint Ministerial Statement of the Third ASEAN Finance Ministers Meeting (1999)
12. Joint Ministerial Statement of the ASEAN +3 Finance Ministers Meeting (2000)

นอกจากนี้ได้มีการร่วมกันจัดตั้งคณะกรรมการด้านการเงินของอาเซียน หรือ ASEAN's Committee on Finance and Banking (COFAB) เพื่อทำงานร่วมกับ ASEAN Meeting of Insurance Commissioners เพื่อประสานงานให้เกิดความร่วมมือทางการเงินและการประกันภัย เพื่อให้บรรลุถึงความสำเร็จในการสร้างมาตรฐานสากลในธุรกิจประกันภัยในกลุ่มประเทศอาเซียน³ เป็นต้น

3.2 ขอบเขตการเปิดเสรีการค้าบริการสาขาการเงินภายใต้ความตกลงทั่วไปว่าด้วยการค้าบริการหรือ GATS

ในการศึกษาเรื่องการเปิดเสรีการค้าบริการสาขาการเงินของอาเซียนนั้นจะต้องศึกษาหลักเกณฑ์การเปิดเสรีการค้าบริการสาขาการเงินของ GATS และ ความตกลงที่เกี่ยวข้อง เพื่อจะนำไปสู่การเปรียบเทียบการเจรจาเสนอข้อผูกพันของประเทศสมาชิกต่างๆ ในสาขาการเงินในอาเซียนด้วย และยังทำให้สามารถทราบขอบเขตการเจรจาในปัจจุบันและอนาคตที่กลุ่มประเทศอาเซียนจะสามารถขยายความร่วมมือในภูมิภาคต่อไป

³ ASEAN Secretariat, ASEAN Economic Co-operation Transition & Transformation, Institution of Southeast Asian studies, Singapore, 1997, p.77-78.

3.2.1 บทบัญญัติของ GATS ที่เกี่ยวข้องกับข้อผูกพันสาขาการเงิน และภาคผนวกว่าด้วยการค้าบริการทางการเงิน

นอกเหนือจากหลักการในภาพรวมของการเจรจาข้อผูกพันภายใต้ GATS ที่กล่าวมาแล้ว ยังมีบทบัญญัติใน GATS บางมาตราที่แสดงให้เห็นว่าประเทศสมาชิกไม่ต้องการให้มีการเปิดเสรีตลาดการเงินมากเกินไป เนื่องจากเกรงว่าจะนำไปสู่การสูญเสียเสถียรภาพของระบบการเงินในประเทศ และการเสียเปรียบในการเปิดตลาด จึงได้มีการกำหนดมาตรการต่างๆ ภายใต้ภาคผนวกว่าด้วยการบริการด้านการเงิน ภาคผนวกที่หนึ่งและสอง (the Annex and Second Annex on Financial Services) ซึ่งกำหนดขอบเขตการเปิดเสรีการบริการสาขาการเงินที่รวมภาคการบริการสาขาประกันภัยและสาขาอื่นที่เกี่ยวข้อง และเปิดโอกาสให้รัฐสมาชิกมีสิทธิที่จะใช้มาตรการต่างๆ เพื่อเหตุผลด้านการกำกับดูแลสถาบันการเงินให้ดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง (Prudential reasons) หรือทำให้ระบบการเงินมีเสถียรภาพ โดยในเนื้อหาของภาคผนวกดังกล่าวจะกำหนดให้ประเทศตั้งข้อสงวนหรือใช้มาตรการต่างๆ ที่เห็นว่า มีความจำเป็นต่อการแก้ปัญหาวิกฤตการณ์ดุลการชำระเงิน การคุ้มครองภาคการเงินจากการเข้ามาแข่งขันมากเกินไปของธุรกิจการเงินต่างชาติ และการใช้มาตรการด้านการกำกับควบคุมเพื่อความมั่นคงภายในประเทศ สำคัญของแต่ละมาตรการ⁴ ซึ่งกำหนดไว้ในภาคผนวกว่าด้วยการบริการด้านการเงินของ GATS มีดังนี้

การขอยกเว้นจากหลักการ MFN (มาตราที่ 2 : การปฏิบัติเยี่ยงชาติที่ได้รับความอนุเคราะห์ยิ่ง) อนุญาตให้ประเทศสมาชิกยังคงใช้บางมาตรการที่ขัดต่อหลักการ MFN เพราะเอื้อประโยชน์ต่อบริการและผู้ให้บริการจากประเทศสมาชิกอื่นๆ ไม่เท่าเทียมกันได้ภายในช่วงระยะเวลาหนึ่ง โดยจะต้องระบุมาตรการที่จะขอยกเว้นจากหลักการ MFN ไว้ใน "รายการขอยกเว้นจากมาตราที่ 2" (List of MFN Exemption) ซึ่งจะต้องผนวกไว้ในความตกลง WTO

ในการเจรจาออร์รุกวัย สาขาการเงินเป็นสาขาที่ประเทศสมาชิกขอยกเว้นจากหลักการ MFN มากสาขาหนึ่งซึ่งส่วนใหญ่เป็นการขอคงไว้ซึ่งมาตรการให้การปฏิบัติในลักษณะต่างตอบแทน (Reciprocity) เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการต่อรองให้ประเทศสมาชิกอื่นเปิดตลาดให้ตนมากขึ้น

⁴ Annex on Financial Services : GATS.

การใช้ข้อจำกัดเพื่อการรักษาดุลการชำระเงิน

ในกรณีที่เกิดปัญหาดุลการชำระเงินและปัญหาทางการเงินที่เกิดจากปัจจัยภายนอกอย่างรุนแรง ประเทศสมาชิกอาจต้องการใช้มาตรการจำกัดการค้าบริการที่ตนมีพันธะตามข้อผูกพันไว้เป็นการชั่วคราวได้ ซึ่งในส่วนของสาขาบริการด้านการเงินนั้น อาจกระทำในรูปของการจำกัดการชำระเงิน หรือการโอนเงินระหว่างประเทศ โดยมาตราที่ 12 ได้วางเงื่อนไขและกระบวนการในการใช้มาตรการดังกล่าว ซึ่งรวมถึงการแจ้งและการหารือกับประเทศสมาชิกอื่น ๆ โดยกองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) จะมีบทบาทสำคัญในการประกาศใช้มาตรการดังกล่าวอย่างถูกต้อง เพราะ GATS กำหนดให้มาตรการที่นำมาใช้ต้องสอดคล้องกับมาตราต่าง ๆ ในความตกลงของ IMF ทั้งนี้ ในการหารือกับประเทศสมาชิกนั้น IMF จะนำข้อมูลสถิติและข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เงินทุนสำรอง และดุลการชำระเงิน มาแสดง และผลสรุปจะเป็นไปตามการประเมินสถานการณ์ด้านดุลการชำระเงิน และสถานการณ์ปัจจัยภายนอกด้านการเงินของประเทศสมาชิกโดย IMF

การหลีกเลี่ยงภาวะการแข่งขันที่มากเกินไป

โดยที่มาตรา 16 ว่าด้วยการเข้าสู่ตลาด (market access) กำหนดให้ประเทศที่ผูกพันการเข้าสู่ตลาดของบริการที่จำเป็นต้องมีการเคลื่อนย้ายทุน ต้องผูกพันที่จะอนุญาตการเคลื่อนย้ายดังกล่าวด้วย ดังนั้น การที่ธุรกิจการเงินต่างชาติเข้ามาให้บริการด้านการเงินภายในประเทศมากขึ้น อาจมีผลทำให้เกิดภาวะการแข่งขันในประเทศที่มากเกินไป จนเป็นผลเสียต่อระบบการเงินของประเทศโดยรวม GATS จึงอนุญาตให้ประเทศสมาชิกหลีกเลี่ยงการเกิดภาวะการณดังกล่าวได้โดยใส่ข้อจำกัดในเรื่องการกำหนดจำนวนของธนาคารต่างชาติ มูลค่าทั้งหมดของการแลกเปลี่ยนบริการหรือสินทรัพย์ และจำนวนการให้บริการทั้งหมดไว้ในตารางข้อผูกพันเฉพาะได้ รวมทั้งอนุญาตให้ยังคงใช้บางมาตรการที่เอื้อประโยชน์ต่อสถาบันการเงินในประเทศมากกว่าสถาบันการเงินจากต่างประเทศได้ ซึ่งเป็นการขัดกับหลักการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ (National Treatment) ตามมาตรา 17 โดยให้ระบุไว้ในตารางข้อผูกพันเฉพาะ

การใช้มาตรการกำกับควบคุมเพื่อความมั่นคง (ภายใต้ภาคผนวกว่าด้วยการบริการด้านการเงิน)

GATS ยินยอมให้ใช้มาตรการด้านการกำกับควบคุมเพื่อเหตุผลด้านความมั่นคงได้ แต่ต้องไม่ใช่มาตรการดังกล่าวเพื่อเป็นข้ออ้างในการหลีกเลี่ยงไม่ปฏิบัติตามข้อผูกพัน หรือพันธกรณีที่มีอยู่ภายใต้ความตกลง ทั้งนี้เป็นไปตามภาคผนวกว่าด้วยการบริการด้านการเงิน ซึ่ง

ว่าด้วยกฎระเบียบทั่วไปและคำนิยามที่ใช้ใน GATS โดยคำนึงถึงลักษณะเฉพาะของสาขาบริการด้านการเงินด้วย

ส่วนที่สำคัญที่สุดในภาคผนวก คือ เรื่องมาตรการกำกับควบคุมเพื่อความมั่นคงในประเทศ (Prudential measures of domestic regulation) นับแต่เริ่มการเจรจาในบริการด้านการเงินในรอบอุรุกวัยผู้ที่เข้าร่วมเจรจาเห็นความจำเป็นที่จะต้องดำเนินมาตรการเพื่อคุ้มครองนักลงทุน ผู้ฝากเงิน ผู้ถือกรรมธรรม์ และเพื่อประกันความมั่นคงและเสถียรภาพของระบบการเงินเมื่อทำข้อผูกพันที่จะเปิดเสรีการให้บริการด้านการเงินให้แข่งขันกับสถาบันการเงินต่างชาติดการรวมประเด็นดังกล่าวไว้ในภาคผนวกทำให้ประเทศสมาชิกสามารถดำเนินมาตรการกำกับควบคุม โดยไม่จำเป็นต้องระบุไว้ในตารางข้อผูกพันเฉพาะไม่ว่าจะสอดคล้องกับมาตรา 16 และ 17 หรือไม่

อย่างไรก็ตาม ประเทศสมาชิกต้องไม่ใช้มาตรการที่ไม่สอดคล้องกับบทบัญญัติของ GATS นี้ เพื่อเป็นข้ออ้างในการหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตามข้อผูกพัน หรือพันธกรณีของตนที่มีอยู่ภายใต้ความตกลงนี้

แม้ว่าภาคผนวกจะไม่ได้กำหนดในรายละเอียดว่ามาตรการใดบ้างที่เป็นไปตามคำนิยาม โดยทั่วไปแล้วจะพิจารณาว่า การกำหนดเงินทุนและเงินสำรอง ตลอดจนเกณฑ์ในการออกใบอนุญาตให้สถาบันการเงินต่างชาติที่ไม่ยุ่งยากเกินไปเพื่อรักษาสถานะทางการเงินและการดำเนินงานที่ราบรื่นของสถาบันเหล่านั้นจะถือว่าสอดคล้องกับบทบัญญัตินี้ กระบวนการที่เกี่ยวข้องในการประสานกฎระเบียบและผลักดันให้เกิดความร่วมมือระหว่างผู้ควบคุมและผู้ตรวจตราด้านการเงินในรอบของ BIS (Bank for International Settlements) และ IOSCO (International Organization of Securities Commissions) ตลอดจนองค์กรระหว่างประเทศอื่นๆ (other international fora) จัดเป็นแนวทางที่มีประโยชน์ในการรักษาวินัยเพื่อใช้บังคับมาตรการกำกับควบคุมตามบทบัญญัตินี้

บทบัญญัติในภาคผนวกที่เกี่ยวกับรายสาขา ได้แก่ บทบัญญัติเพื่อปกป้องข้อมูลข่าวสารของผู้บริโภคและข้อมูลที่เป็นความลับหรือข้อมูลแสดงสิทธิ บทบัญญัติเพื่อรับรองมาตรการ กำกับควบคุมของประเทศอื่นๆ และย่อหน้าที่เกี่ยวกับการระงับกรณีพิพาท (dispute settlement) ที่ระบุถึงความต้องการให้มีผู้เชี่ยวชาญในสาขาการเงินที่เกี่ยวข้องในคณะลูกขุน

สำหรับกรณีพิพาทในบริการด้านการเงิน ส่วนหนึ่งของคำนิยามในภาคผนวกระบุถึงรายการบริการด้านการเงินที่ใช้ในตารางข้อผูกพันเฉพาะของประเทศสมาชิก

นอกจากการยอมรับหลักการทั่วไปของ GATS แล้ว ประเทศสมาชิกซึ่งเป็นประเทศในกลุ่ม Organization for Economic Cooperation and Development (OECD) ได้ยื่นข้อเสนอผูกพันในบริการด้านการเงินโดยยึดถือตาม "ความเข้าใจว่าด้วยข้อผูกพันในการบริการด้านการเงิน" (Understanding on Commitments in Financial Services) เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาแก่ประเทศนอกกลุ่ม ซึ่งได้นำมารวมไว้เป็นส่วนหนึ่งของตารางข้อผูกพันของประเทศที่ร่างเอกสารดังกล่าวเพื่อเป็นพื้นฐานในการเสนอผูกพัน โดยเสนอบัญชีรายการที่เป็นมาตรฐานของข้อผูกพันเปิดเสรีในบริการด้านการเงิน ที่เห็นได้ชัด คือ การรวม General standstill commitment ของบริการด้านการเงิน และการให้สิทธิในการจัดตั้งทางพาณิชย์แก่ผู้ให้บริการชาวต่างชาติ นอกจากนี้ยังประกอบด้วยข้อผูกพันที่อนุญาตให้ผู้ให้บริการชาวต่างชาติที่เข้ามาจัดตั้งแล้วสามารถให้บริการด้านการเงินใหม่ ๆ บทบัญญัติที่สำคัญอื่น ๆ ได้แก่ ข้อผูกพันที่จะไม่ใช้มาตรการเพื่อกีดกันการโอนข้อมูลหรือการประมวลผลข้อมูลด้านการเงิน และบทบัญญัติที่ขยายความในเรื่องการไม่เลือกปฏิบัติสำหรับโอกาสในการเข้าสู่ตลาด และการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติสำหรับผู้ให้บริการชาวต่างชาติ

จากความตกลงทั่วไปว่าด้วยพิกัดอัตราภาษีศุลกากรและการค้า หรือ GATT ทำให้เกิดการเจรจาการค้าหลายฝ่ายรอบอุรุกวัย ซึ่งได้มีการเสนอให้มีการเจรจาเรื่องการค้าบริการควบคู่ไปกับการเจรจาการเปิดเสรีทางการค้า การเจรจาเพื่อการเปิดเสรีการบริการนั้นมีวัตถุประสงค์ที่จะให้ประเทศสมาชิกองค์การการค้าโลกได้ลดอุปสรรคต่างๆ ในการเปิดเสรีภาคบริการในหลายๆ สาขาและประเภทในลักษณะค่อยเป็นค่อยไป ในการเจรจาเรื่องการค้าบริการนั้นนับเป็นประเด็นใหม่ที่น่าเข้ามาบรรจุเข้าไว้ในการเจรจาพหุภาคีรอบนี้ ซึ่งปรากฏอยู่ในส่วนที่สองของปฏิญญารัฐมนตรีว่าด้วยการเจรจาการค้ารอบอุรุกวัยซึ่งสาระสำคัญของส่วนที่ 2 นั้นมุ่งเน้นจะให้มีการจัดทำระเบียบข้อบังคับและวินัยเกี่ยวกับการค้าบริการระหว่างประเทศ เพื่อขยายการค้าภายใต้เงื่อนไขของความโปร่งใสและให้มีการเปิดเสรีตามลำดับ เพื่อเป็นเครื่องมือในการส่งเสริมความเจริญทางเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า และเพื่อการพัฒนาของประเทศกำลังพัฒนา แต่ทั้งนี้จะต้องเคารพต่อกฎหมายและข้อบังคับภายในของประเทศในส่วนที่เกี่ยวกับการค้าบริการกับต้องคำนึงถึงการดำเนินการขององค์การระหว่างประเทศอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องด้วย ประเทศภาคีของ GATT จึงได้มีการเจรจาเพื่อจัดทำความตกลงฉบับใหม่เพื่อวางหลักเกณฑ์และกติกาสถาปัตยกรรมการค้าบริการโดยกลุ่มเจรจาการค้าบริการได้ใช้เวลาในการเจรจาเพื่อจัดทำความตกลงเกี่ยวกับการค้าบริการอันเป็นผลมาจากการเจรจาการค้าพหุภาคีรอบอุรุกวัยดังกล่าว และได้บรรลุความสำเร็จในการ

ทำความตกลงได้เมื่อวันที่ 15 เมษายน ค.ศ.1994 ที่เมือง Marrakesh กลุ่มเจรจาการค้าบริการได้จัดทำความตกลงทั่วไปว่าด้วยการค้าบริการ หรือ General Agreement on Trade in Services หรือที่เรียกว่า GATS ซึ่งถือเป็นความตกลง และตราสารขององค์การการค้าโลก WTO จำพวกที่เรียกว่า Multilateral Trade Agreement

ดังนั้นความตกลงทั่วไปว่าด้วยการค้าบริการ หรือ GATS จึงเป็นแม่บทหรือพื้นฐานของการค้าบริการและบทบัญญัติของ GATS ยังระบุให้ประเทศสมาชิกองค์การการค้าโลกต้องเจรจาเปิดเสรีการค้าบริการสาขาต่างๆ ให้แก่กันและกัน จึงได้มีการร่วมกันพิจารณากำหนดจัดประเภทบริการที่มีการค้าหรือซื้อขายกันระหว่างประเทศออกเป็นสาขาใหญ่ๆ ได้ 12 สาขา เพื่อเป็นประโยชน์ในการเจรจาทำความตกลงเปิดเสรีการค้าบริการแก่กันต่อไป และสาขาบริการด้านการเงิน หรือ Financial Services ก็เป็นอีกสาขาหนึ่งตามที่กำหนดไว้ในความตกลงทั่วไปว่าด้วยการค้าบริการ สำหรับการการค้าบริการด้านการเงินนั้นประเทศสมาชิกองค์การการค้าโลกจึงต้องผูกพันที่จะเปิดประเทศของตนให้ประเทศสมาชิกอื่นเข้ามาทำธุรกิจการค้าบริการในด้านการธนาคาร การประกันภัยและบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ ได้ และด้วยเหตุที่ภาคการค้าบริการสาขาการเงินนี้มีความสำคัญต่อความมั่นคงทางเศรษฐกิจของประเทศ โดยเฉพาะประเทศกำลังพัฒนา จึงได้มีการจัดทำรายละเอียดของการเปิดเสรีการค้าบริการสาขาการเงินแยกต่างหากออกมา เป็นภาคผนวกว่าด้วยการบริการทางการเงินซึ่งถือเป็นภาคผนวกแนบท้าย GATS

3.2.2 คำนิยามของการบริการสาขาการเงิน

จากความหมายที่ปรากฏใน Annex on Financial Services ในข้อ 5 เกี่ยวกับคำจำกัดความ ได้ให้ความหมายของการบริการสาขาการเงินไว้ คือ การบริการใดๆ อันมีลักษณะทางการเงินที่เสนอโดยผู้ให้บริการด้านการเงินของสมาชิกและการบริการด้านธนาคารและด้านการเงินอื่นใดทั้งปวง และการบริการด้านการเงินธุรกิจสาขาธนาคารรวมถึงสาขาและสาขาย่อย ดังนี้ รวมทั้งการประกันภัยทุกประเภทและบริการที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย ได้แก่

ด้านการประกันภัยและบริการที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย

(1) การประกันภัยโดยตรง (รวมทั้งการประกันภัยร่วม)

(1.1) ประกันชีวิต (Life Insurance)

(1.2) ประกันภัยอื่นที่ไม่ใช่ประกันชีวิต (Non-life Insurance)

- (2) การประกันภัยต่อและการประกันภัยช่วง (Reinsurance and retrocession)
- (3) ตัวกลางการประกันภัย เช่น นายหน้า และ ตัวแทน (Insurance Intermediation, such as brokerage and agency)
- (4) บริการเสริมเกี่ยวกับการประกันภัย เช่น ที่ปรึกษา การรวบรวมสถิติ การประกันภัย การประเมินความเสี่ยงภัยและบริการประนอมหนี้ (Services auxiliary to insurance, such as consultancy, actuarial, risk assessment and claim settlement services)

ด้านการธนาคารและบริการทางการเงินอื่นๆ ที่ไม่รวมการประกันภัย

- (1) การรับฝากเงินและการกู้ยืมเงินจากประชาชน
- (2) การให้กู้ยืมเงินทุกประเภทได้แก่ เพื่อการบริโภคสินเชื่อ การจำนอง การทำธุรกิจแพคทอริงและการจัดหาเงินทุนของธุรกิจกรมเชิงพาณิชย์ และการบริการทางการเงินอื่นๆ
- (3) ธุรกิจคลังซึ่งทางการเงิน
- (4) การชำระเงินและการโอนเงิน ได้แก่ การชำระหนี้ การชำระค่า บัตรเครดิต การจ่ายเช็ค
- (5) เดินทาง และตราฟัธนาคาร
- (6) การรับประกันและข้อผูกพัน
การทำธุรกิจเกี่ยวกับบัญชีของตนเองหรือของลูกค้าในกรณีดังต่อไปนี้
 - (6.1) ตราสารในตลาดเงิน
 - (6.2) ธุรกิจอัตราแลกเปลี่ยนการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
 - (6.3) การทำธุรกิจด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน
 - (6.4) การโอนหลักทรัพย์ที่เปลี่ยนมือได้
- (7) การออกหลักทรัพย์ทุกประเภทที่รวมถึงการรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ (ไม่ว่าจะขายโดยตรงต่อสาธารณชนหรือเสนอขายเป็นการเฉพาะเจาะจง) และการให้บริการด้านการจำหน่ายหลักทรัพย์
- (8) การบริการสินทรัพย์ดังรายการต่อไปนี้
 - (8.1) การบริหารเงินสดและ Portfolio
 - (8.2) การบริหารการลงทุน
 - (8.3) ธุรกิจรับฝากหลักทรัพย์
- (9) การให้บริการที่ปรึกษาด้านการเงินอื่นๆ

- (10) การจัดหาและการโอนสารสนเทศทางการเงิน และการประมวลข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับคอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์

3.2.3 ขอบเขตและประเภทการบริการสาขาการเงินที่กำหนดไว้ในบัญชีการจำแนกสาขาบริการของ CPC

อย่างไรก็ตามในการพิจารณาถึงขอบเขตการเปิดเสรีการค้าบริการในสาขาการเงินและประเภทบริการสาขาการเงิน จำเป็นต้องพิจารณาจาก Central Product Classification หรือ CPC ซึ่งกลุ่มเจรจาว่าด้วยการบริการ (Group of Negotiation on Services) ได้รวบรวมบริการประเภทต่าง ๆ ตามที่ระบุไว้ในเอกสาร CPC มาจัดทำเป็น Services Sectoral Classification List เพื่อให้เป็นพื้นฐานในการเจรจาจัดทำตารางข้อผูกพันประกอบกับ Annex on Financial Services ในข้อ 5 เกี่ยวกับคำจำกัดความซึ่งได้ให้ความหมายของการบริการสาขาการเงินไว้ โดยแยกเป็นสาขาและสาขาย่อยของบริการที่มีการค้าระหว่างประเทศ และจากเอกสารของ GATS ที่ให้คำจำกัดความของการค้าบริการไว้ใน Service Sectoral Classification List โดยอ้างถึง CPC ได้แยกขอบเขตและประเภทของการบริการสาขาการเงินที่จะนำไปเจรจาและยื่นข้อผูกพันในการเปิดเสรีการค้าบริการทางการเงินไว้ดังนี้

3.2.3.1 การบริการเป็นตัวกลางทางการเงินและธุรกิจเสริมที่เกี่ยวข้อง (Financial intermediation services) (CPC811)

3.2.3.1.1 การบริการด้านตัวกลางทางการเงิน (Services of monetary intermediaries) (CPC8111)

(1) Wholesale deposit services ได้แก่ การรับฝากเงินจำนวนมาก โดยเฉพาะจากสถาบันการเงิน) (CPC81115)

(2) Other bank deposit services ได้แก่ การรับฝากเงินจากบุคคลหรือนิติบุคคล) (CPC81116)

(3) Non-central bank currency issue services ได้แก่ บริการออกสื่อแลกเปลี่ยนเงินตราอื่นๆ โดยธนาคารอื่นที่ไม่ใช่ธนาคารแห่งชาติ) (CPC81117)

4) Other deposit services ได้แก่การรับฝากเงินโดยสถาบันที่ไม่ใช่ธนาคารจากบุคคลหรือนิติบุคคล) (CPC81119)

3.2.3.1.2 การบริการจัดไฟแนนซ์ (financial leasing services) (CPC8112) ได้แก่บริการที่มีเงื่อนไขเกี่ยวกับระยะเวลาการใช้ทรัพย์สินและผู้รับจะได้ประโยชน์จากการบริการนี้โดยต้องรับความเสี่ยงในการเป็นเจ้าของทรัพย์สินนั่นเอง

3.2.3.1.3 การบริการจัดเครดิตอื่นๆ (Other credit granting services) (CPC8113) ได้แก่การให้กู้ยืมเงินโดยสถาบันอื่นที่ไม่เกี่ยวกับตัวกลางทางการเงิน

(1) Mortgage loan services ได้แก่บริการให้กู้ยืมเงินโดยมีหลักประกันเป็นที่ดินและอาคาร (CPC81131)

(2) Personal installment loan services ได้แก่ การให้เครดิตแก่ผู้บริโภคโดยเฉพาะการใช้จ่ายด้วยเงินสำหรับสินค้าหรือบริการ (CPC81132)

(3) Credit card services ได้แก่ การจัดให้มีเงินเพื่อซื้อสินค้าโดยอนุญาตให้มีเครดิตเป็นรายครั้งผ่านบัตรพลาสติกหรือวัสดุอื่น (CPC81133)

(4) Other credit card services ได้แก่ การให้ยืมเงินโดยสถาบันที่ไม่เกี่ยวกับตัวกลางทางการเงิน (CPC81139)

นอกจากนี้ยังมีการบริการที่อื่นๆ ในการเป็นตัวกลางทางการเงิน อีกหลายบริการที่ไม่ใช่การประกันภัยและกองทุนเงินสำรองเลี้ยงชีพเช่น Closed and investment trust services (CPC 8119) ซึ่งเป็นการบริการกองทุนเพื่อการลงทุน Property unit trust services ได้แก่ บริการการลงทุนโดยการซื้อหุ้นเป็นหน่วยเพื่อลงทุนในทรัพย์สินโดยการจัดการของบริษัท เป็นต้น

3.2.3.2 การบริการด้านการประกันภัยและประกันภัยต่อ รวมทั้งกองทุนเงินเลี้ยงชีพ (Insurance including reinsurance and pension fund services) (CPC812) ยกเว้นการบริการประกันสังคมที่มีลักษณะเป็นการบังคับ (Compulsory social security services)

3.2.3.2.1 บริการประกันชีวิตและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Life insurance and pension fund services) (CPC 8121)

(1) Life insurance services ได้แก่ การประกันโดยออกกรมธรรม์ประกันภัยจากการเสียชีวิตของบุคคลหรือเมื่อสิ้นสุดสัญญาประกันภัยซึ่งอาจมีกำไรได้ (CPC 81211)

(2) Pension and annuity services ได้แก่ พูล์นเสี่ยงซีฟ และ เบี่ยหวัดรายปี (CPC 81212) ได้แก่ การประกันโดยออกกรมธรรม์ประกันภัยจากรายได้หรือเบี่ยหวัด ประจำปีจากการเกษียณอายุตามที่ได้จ่ายมาในกองทุนระหว่างที่ยังอยู่ในช่วงเวลาที่ทำงานได้

3.2.3.2.2 บริการประกันที่ไม่ใช่ประกันชีวิต (Non-life insurance services) (CPC 8129)

(1) Accident and health insurance services (CPC 81291) ได้แก่ การประกันภัยโดยการจ่ายเงินเพื่อครอบคลุมค่าใช้จ่ายเนื่องจากอุบัติเหตุหรือความเจ็บป่วยให้แก่ผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย

(2) Motor vehicle insurance services (CPC 81292) ได้แก่ การประกันภัยเพื่อความรับผิดชอบของผู้ถือกรมธรรม์เกี่ยวกับยานยนต์ และประกันต่อความเสียหายสูญหายของยานพาหนะที่ผู้ถือกรมธรรม์เป็นเจ้าของ

(3) Marine, aviation and other transport insurance services (CPC 81293) ได้แก่ การประกันภัยเกี่ยวกับการขนส่งทางบก ทางน้ำ หรืออากาศ ซึ่งครอบคลุมความเสียหายต่ออุปกรณ์การขนส่งหรือสินค้าที่อาจเกิดขึ้น

(4) Freight insurance services (CPC 81294) ได้แก่ การประกันความเสียหายของสินค้า เนื่องจากความเสียหายนอกจากที่เกี่ยวกับการขนส่ง ความเสี่ยงภัยทางการเมืองระหว่างประเทศหรือการจลาจล

(5) Fire and other property damage insurance services (CPC 81295) ได้แก่ การประกันความเสียหายในทรัพย์สินทางการค้าหรือของบุคคลที่อาจเกิดไฟไหม้ ฆโมย และความเสี่ยงภัยอื่นๆ

(6) Pecuniary loss insurance services (CPC 81296) ได้แก่ การประกันความเสียหายทางการเงินที่เป็นผลมาจากความรับผิดชอบทางธุรกิจ

(7) General liability insurance services (CPC 81297) ได้แก่ การประกันเพื่อปกป้องผู้ถือกรมธรรม์จากความเสียหายที่เกิดต่อบุคคลภายนอก หรือความรับผิดชอบสาธารณะ

(8) Other insurance services (CPC 81299) ได้แก่ การประกันภัยอื่นๆ เพื่อปกป้องผู้ถือกรมธรรม์จากความเสียหายต่างๆ ที่ไม่ได้กล่าวมา

3.2.3.3 การบริการเสริมของธุรกิจตัวกลางทางการเงิน (Services auxiliary to financial intermediation) (813)

3.2.3.3.1 การบริการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารตลาดการเงิน (Services related to the administration of financial market) (CPC8131) ซึ่งไม่เกี่ยวกับตัวกลางทางการเงิน เช่น บริการจัดการตลาดเงิน (Financial market operational services-CPC81311) บริการกำกับดูแลตลาดเงิน (Financial market regulatory services-CPC81312) และการบริการบริหารตลาดเงินอื่นๆ (Other financial market administration services-CPC81319) เป็นต้น

3.2.3.3.2 การบริการเกี่ยวกับตลาดหลักทรัพย์ (Services related to securities market) (CPC8132)

(1) Securities broking services (CPC81321) ได้แก่ การบริการเป็นตัวกลางระหว่างคู่สัญญามากกว่าสองฝ่ายที่เข้าร่วมในการซื้อและขายหลักทรัพย์

(2) Securities issue and registration services (CPC81322) ได้แก่ การบริการด้านบริหารเกี่ยวกับการออกและจดทะเบียนหลักทรัพย์ในการออกหุ้นหรือพันธบัตร

(3) Portfolio management services (CPC81323) ได้แก่ การบริการจัดการหลักทรัพย์ของลูกค้ารวมทั้งการตัดสินใจเกี่ยวกับหลักทรัพย์

(4) Other services related to securities market (CPC81329) ได้แก่ การให้บริการข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าหุ้นและข้อมูลการกระจายการลงทุนผ่านเอกสารหรือวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ รวมทั้งบริการอื่นเกี่ยวกับตลาดหลักทรัพย์ที่ไม่ได้กล่าวมาในสาขาอื่นๆ

3.2.3.3.3 บริการเสริมอื่นๆ ทางด้านตัวกลางทางการเงิน (Other services auxiliary to financial intermediation) (CPC8133)

(1) Loan broking services (CPC81331) ได้แก่ บริการของตัวกลางระหว่างคู่สัญญามากกว่าสองคนที่เข้าร่วมในการเสนอและสนองการให้กู้ยืมเงิน

(2) Financial consultancy services (CPC81332) ได้แก่ การบริการให้คำแนะนำทางการเงินที่จัดให้โดยผู้ให้คำแนะนำทางการเงิน การให้คำแนะนำเกี่ยวกับการจ้างงานให้กับลูกค้าเกี่ยวกับการเงิน การลงทุนในการแลกเปลี่ยนหุ้นและการวางแผนทางการเงินของบุคคล

(3) Foreign exchange services (CPC81333) ได้แก่ การบริการการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

(4) Coin and currency packing services (CPC81334) ได้แก่ การบริการจัดเก็บเงินและเหรียญเพื่อการขนส่งจากโรงกษาปณ์ และระหว่างตัวกลางทางการเงินกับแหล่งอื่น

(5) Other services auxiliary to financial intermediation (CPC81339) ได้แก่ บริการเสริมด้านตัวกลางทางการเงินที่ไม่ได้กล่าวไว้ในสาขาอื่น

3.2.3.4 การบริการเสริมของธุรกิจประกันภัยและกองทุนเงินสำรองเลี้ยงชีพ (Services auxiliary to insurance and pension funding) (814)

3.2.3.4.1 บริการนายหน้าประกันภัยและบริการตัวแทนการประกันภัย (Insurance broking and agency services) (CPC81401) บริการตัวกลางระหว่างบริษัทประกันภัยกับลูกค้า

3.2.3.4.2 บริการที่ปรึกษาด้านประกันภัยและทุนเลี้ยงชีพ (Insurance and pension consultancy services) (CPC81402) ได้แก่ การบริการให้คำแนะนำเกี่ยวกับธุรกิจหรือบุคคลค้าขายหรือผู้รับประกันไม่ว่าจะมีกำไรหรือไม่ รวมทั้งการบริการให้คำแนะนำเกี่ยวกับทุนเลี้ยงชีพหรือเงินรายปี

3.2.3.4.3 บริการประเมินความเสียหาย (Average and loss adjustment services) (CPC81403) ได้แก่ การบริการด้านการประกันภัยทางทะเลที่ครอบคลุมความเสียหายของเรือหรือสินค้า โดยการประเมิน และไกล่เกลี่ยการเรียกร้องในการประกันภัย

3.2.3.4.4 บริการทางสถิติการประกันภัย (Actuarial services) (CPC81404) ได้แก่ การบริการด้านการคำนวณความเสี่ยงภัยในการประกันภัยและเบี้ยประกัน

3.2.3.4.5 บริการบริหารการกู้เรือ (Salvage administration services) (CPC81405) ได้แก่ การบริการบริหารการกู้เรือนอกเหนือจากการกู้เรือ

3.2.3.4.6 บริการเสริมอื่นๆ เกี่ยวกับการประกันภัยและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Other services auxiliary to insurance and pension funding) (CPC81409) ได้แก่ การกำกับดูแลและควบคุมความเสียหายในการประกันภัย

3.2.4 การเปิดเสรีทางการเงินของประเทศไทย

การเปิดเสรีทางการเงินนั้นเป็นเรื่องที่จะมีผลกระทบต่อระบบความมั่นคงทางเศรษฐกิจของประเทศเนื่องจากเป็นภาคที่กำหนดบทบาท และทิศทางของสถาบันทางการเงินของประเทศ ธนาคารพาณิชย์ภายในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งการกำกับดูแลสถาบันเหล่านี้

ดังนั้นประเทศไทยจึงมีแนวนโยบายในการเปิดเสรีการบริการสาขาการเงินอย่างมีขอบเขต และที่ผ่านมามีประเทศไทยควบคุมการเปิดเสรีทางการเงินอยู่หลายวิธีด้วยกัน เช่น การควบคุมการปริวรรต การเพิ่มจำนวนธนาคารพาณิชย์ของไทย การอนุญาตให้เปิดกิจการวิเทศธนกิจในประเทศไทย การเพิ่มสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และการขยายขอบเขตของธุรกิจของสถาบันการเงินเพื่อให้สถาบันการเงินประกอบธุรกิจได้กว้างขวางมากขึ้น

การเจรจาอนุสัญญาได้ปิดรอบลงเมื่อเดือนธันวาคม 2536 ไทยได้ยื่นตารางข้อผูกพันการเปิดเสรีการค้าบริการสาขาต่าง ๆ ซึ่งรวมทั้งสาขาการเงิน เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2536 และได้ใช้ตารางดังกล่าวเป็นพื้นฐานในการเจรจาต่อทั้งในรอบ Interim Agreement (มกราคม-กรกฎาคม พ.ศ.2538) และในรอบใหม่ (เมษายน – ธันวาคม พ.ศ.2540) ตามมติของคณะมนตรีว่าด้วยการค้าบริการ

ธุรกรรมด้านการเงินที่ไทยเสนอผูกพันทุกช่วงของการเจรจามี ดังนี้

- (1) สาขาการประกันภัย
 - (1.1) ธุรกิจประกันชีวิต
 - (1.2) ธุรกิจประกันวินาศภัย
 - (1.3) บริการเสริมของการประกัน
- (2) สาขาการธนาคาร
 - (2.1) สาขาธนาคารต่างประเทศ
 - (2.2) ธนาคารที่จัดตั้งในประเทศ
 - (2.3) กิจการวิเทศธนกิจ (IBF)
- (3) สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร
 - (3.1) บริษัทเงินทุน
 - (3.2) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์
 - (3.3) บริษัทหลักทรัพย์
 - (3.4) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม
- (4) บริการเสริมด้านการเงินอื่น ๆ
 - (4.1) บริการลิสซิ่งทางการเงิน
 - (4.2) บริการแฟคตอริ่ง
 - (4.3) บริการเกี่ยวกับบัตรเครดิต บัตรเดบิต และบัตรชาร์จ์
 - (4.4) บริการเสริมอื่น ๆ เช่น ที่ปรึกษาด้านการเงิน

3.2.4.1 นโยบายการเปิดเสรีของไทย

การดำเนินนโยบายการเปิดเสรีด้านการเงินของไทย ได้เริ่มมาตั้งแต่ก่อนปี 2533 โดยมีเป้าหมายที่จะพัฒนาประเทศไทยให้เป็นศูนย์กลางการเงินในภูมิภาค แนวคิดดังกล่าวได้บรรจุไว้ในแผนพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 6 (พ.ศ. 2530-2534) โดยให้เหตุผลว่า "วิวัฒนาการของโลก ทำให้สถาบันการเงินต่าง ๆ มีความสัมพันธ์เชื่อมโยงใกล้ชิดกันมากขึ้น ดังนั้น รูปแบบศูนย์กลางการเงินที่เหมาะสมกับสถานการณ์จึงควรเป็นศูนย์กลางการเงินที่ครบวงจรในภูมิภาค ซึ่งครอบคลุมการประกอบธุรกิจการเงินหลายประเภท โดยจำกัดขอบเขตของการดำเนินธุรกิจให้น้อยที่สุดเพื่ออำนวยความสะดวกและสนับสนุนแหล่งเงินทุนสำหรับภาคธุรกิจในประเทศได้เต็มที่ อีกทั้งเพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันต่อศูนย์กลางการเงินอื่นๆ ซึ่งจะเป็นการเสริมสร้างเสถียรภาพอย่างแท้จริงให้แก่ระบบการเงินและระบบเศรษฐกิจของประเทศ ประกอบกับสภาพของเงินทุนสำรองระหว่างประเทศที่ลดลงอย่างมาก จากต้นปี พ.ศ.2540 ซึ่งมีอยู่ประมาณ 3 หมื่น 8 พันล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา แต่จากรายงานของคณะกรรมการศึกษา และเสนอแนะมาตรการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการระบบการเงินของประเทศ (ศปร.) ได้เปิดเผยว่าเมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม พ.ศ.2540 วันที่กระทรวงการคลังประกาศให้เปลี่ยนระบบอัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทให้เงินบาทมีค่าลอยตัว ซึ่งหมายความว่ารัฐบาลไทยยกเลิกระบบอัตราแลกเปลี่ยนแบบผูกค่าเงินบาทไว้กับค่าเงินของสกุลต่างชาตินั้น เงินทุนสำรองของประเทศเหลือเพียง 2 พัน 8 ร้อยล้านเหรียญฯ หรือ 7 หมื่น 1 พัน 400 ล้านบาท ซึ่งมีข้อสันนิษฐานว่าวิกฤติเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นเพราะระบบการเปิดเสรีทางการเงิน⁵ ซึ่งหลังจากวิกฤติเศรษฐกิจในปี พ.ศ.2540 แล้ว ทำให้อัฒนาคาร และสถาบันการเงินต่างประเทศขาดทุนเป็นเงินรวมกันถึง 337,882 ล้านบาทในปี พ.ศ.2541⁶ และมีอัตราส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือเอ็นพีแอลสูงชันมาก เป็นเหตุให้บริษัทเงินทุน ถูกสั่งปิดกิจการจำนวน 56 แห่ง และ ปิดบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ 1 แห่งและนำไปสู่กระบวนการชำระบัญชีเลิกกิจการซึ่งดำเนินการโดยองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงินหรือ ปรส. ด้วยเหตุนี้ทำให้ประเทศไทยได้ตกลงขอกู้เงินจาก International Monetary Fund หรือ IMF เพื่อต้องการเสริมเงินทุนสำรองระหว่างประเทศ โดยประเทศไทยได้ทำหนังสือแสดงเจตจำนง หรือ Letter of Intent ขอรับความช่วยเหลือจาก IMF เมื่อ

⁵ กมล กมลตระกูล, "สงครามการเงินเมืองไทยเหลือแต่ชื่อ". กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์ มิ่งมิตร, พ.ศ.2542, หน้า 14.

⁶ วีระ ธีรภัทร, "เงินทองต้องรู้". กรุงเทพฯ, พ.ศ.2542, หน้า 61.

วันที่ 14 สิงหาคม พ.ศ.2540 และมีผลทำให้ต้องปฏิบัติตาม Stand-by Arrangement ซึ่งมีเงื่อนไขให้ประเทศไทยต้องนำมาตรการทางการเงินที่ IMF กำหนดมาใช้ในลักษณะที่เรียกว่า Conditionality ในระยะของการกู้เงิน และสาระสำคัญของประการหนึ่งคือ การกำหนดนโยบายการเปิดเสรีการค้าและการบริการ เพื่อให้เกิดการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศมากขึ้น ด้วยเหตุนี้จึงทำให้ประเทศไทยมีความจำเป็นจะต้องเจรจาเปิดเสรีการค้าบริการโดยเฉพาะในสาขาการเงินด้วยความระมัดระวังและรอบคอบมากยิ่งขึ้น

การดำเนินการ

เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ผ่อนคลายระเบียบกฎเกณฑ์และข้อจำกัดต่าง ๆ เช่น

- การผ่อนคลายการควบคุมบริวารตราในปี 2533 เพื่อช่วยให้เงินทุนเข้าออกได้โดยสะดวกยิ่งขึ้น และสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ลงทุนจากต่างประเทศ
- การยกเลิกเพดานการควบคุมอัตราดอกเบี้ยตั้งแต่ปี 2535
- การประกาศรับพันธะข้อ 8 แห่งข้อตกลงว่าด้วยกองทุนการเงินระหว่างประเทศ (International Monetary Fund-IMF) ภายใต้พันธะข้อ 8 นี้ ทางของไทยสัญญาว่าจะไม่ใช่ข้อจำกัดการชำระเงินหรือการโอนเงินเพื่อธุรกิจเดินสะพัดระหว่างประเทศ ความจริงแล้วการประกาศรับพันธะข้อ 8 นี้ไม่ค่อยมีความหมายเท่าใดนักโดยตัวของมันเอง เพราะก่อนปี 2533 ไทยได้ผ่อนคลายข้อจำกัดทางด้านธุรกิจเดินสะพัดไปค่อนข้างมากแล้ว แต่การประกาศรับพันธะนั้นเป็นการผูกมัดตัวเองต่อสังคมโลกว่าจะไม่วกกลับไปควบคุมการชำระเงินระหว่างประเทศอีก
- การกำหนดแผนพัฒนาระบบการเงินไทย (วันที่ 1 มีนาคม 2538 - 29 กุมภาพันธ์ 2543) เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพและความมั่นคงของระบบการเงินไทย โดยมีเป้าหมายให้ไทยเป็นศูนย์กลางทางการเงินในภูมิภาค ซึ่งมาตรการหนึ่งที่ได้กำหนดไว้ในแผนฯ คือ สนับสนุนให้มีการดำเนินธุรกรรมด้านการเงินของกิจการวิเทศธนกิจกรุงเทพฯ (BIBF)⁷ โดยมีการดำเนินการดังนี้
- ในปี 2536 ได้มีการจัดตั้ง BIBF (Bangkok International Banking Facility) รอบแรก โดยมีธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่เข้ามาใหม่จำนวน 20 ธนาคาร

⁷ กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์, “แผนพัฒนาระบบการเงิน (1 มีนาคม 2538- 29 กุมภาพันธ์ 2543)”. หน้า 34.

และสาขาธนาคารต่างประเทศจำนวน 11 ธนาคาร ได้รับอนุญาตให้ดำเนินธุรกิจการกู้ยืมภายใต้ BIBF ได้

- ในปี 2538 อนุญาตให้ธนาคารต่างประเทศที่ดำเนินการ BIBF จำนวน 22 ธนาคาร ประกอบกิจการวิเทศธนกิจในภูมิภาค (PIBF : Provincial International Banking Facility) ได้ 37 ธนาคาร

ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวได้นำมาผูกพันไว้ในข้อผูกพันไทยที่ยื่นเมื่อเดือนกรกฎาคม 2538 ภายใต้ความตกลงชั่วคราวว่าด้วยการค้าบริการด้านการเงิน

3.2.4.2 ข้อผูกพันของไทยภายใต้ Interim Agreement

ประเทศไทยได้จัดทำตารางข้อผูกพันด้านการเงิน โดยสอดคล้องกับแผนพัฒนาระบบการเงิน (พ.ศ. 2538-2543) และยื่นต่อ WTO ภายใต้ความตกลงชั่วคราวว่าด้วยการค้าบริการด้านการเงิน (Interim Agreement on Trade in Financial Services) เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2538 ข้อผูกพันดังกล่าวมีผลผูกพันตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2539 -15 ธันวาคม 2540 สาระสำคัญของข้อผูกพันนั้น จะกล่าวในรายละเอียดเฉพาะสาขาการธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม เพราะมีบางมาตรการที่ได้ดำเนินการตามข้อผูกพันไปแล้ว และบางมาตรการยังอยู่ระหว่างดำเนินการ ซึ่งในการเจรจารอบใหม่ ไทยได้ปรับปรุงตารางข้อผูกพันโดยนำมาตรการทั้งสองดังกล่าวมาเสนอผูกพัน เพื่อเป็นการประกันสิทธิในการดำเนินธุรกิจของต่างชาติว่าจะไม่ลดลงไปจากที่มีอยู่ในปัจจุบัน

ส่วนสาขาการประกันภัย และบริการด้านการเงินอื่นๆ ซึ่งข้อผูกพันในรอบนี้ไม่มีการเปลี่ยนแปลง จะนำไปกล่าวในสรุปผลการเจรจารอบใหม่ เพื่อที่จะได้มองเห็นภาพรวมของข้อผูกพันด้านการเงินฉบับล่าสุดครบทุกสาขาและสาขาย่อย

ก. สาระของข้อผูกพัน

สาระของข้อผูกพันไทยสาขาการธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่ยื่นต่อ WTO ภายใต้ Interim Agreement สรุปได้ดังนี้

สาขาการธนาคาร

1) เปิดให้ต่างชาติเข้ามาจัดตั้งสำนักงานตัวแทนธนาคารในประเทศ ได้โดยไม่มีข้อจำกัดในการเข้าสู่ตลาด เช่น สัดส่วนการถือหุ้น และจำนวนเงินที่นำมาลงทุน เป็นต้น แต่จำกัดให้พนักงานต่างชาติเข้ามาทำงานได้ไม่เกิน 2 คน

2) สาขาธนาคารต่างประเทศ

- การจัดตั้ง อนุญาตให้สาขาธนาคารต่างประเทศที่ดำเนินการอยู่แล้ว ดำเนินการต่อไปโดยถือหุ้นเท่าเดิม แต่ไม่ผูกพันใบอนุญาตใหม่ ยกเว้น ธนาคารต่างประเทศที่มีใบอนุญาตวิเทศธนกิจกรุงเทพฯ (BIBF) ซึ่งได้รับใบอนุญาตเปิดสาขาเต็มรูปแบบสามารถดำเนินการต่อไปได้

- การให้บริการ ATM อนุญาตให้มี ATM ในสถานที่ทำการของสาขาธนาคารต่างประเทศได้ หรือใช้เครื่องร่วมกับ ATM ของธนาคารพาณิชย์ของไทย หรือเข้าร่วมเครือข่าย ATM ของธนาคารพาณิชย์ไทย

- การขยายสาขา ภายในปี 2540 ธนาคารต่างประเทศที่ดำเนินการอยู่แล้วและมีสาขาในไทย จะได้รับอนุญาตให้เปิดสาขาเพิ่มได้อีกไม่เกิน 2 สาขาภายใต้หลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่จะประกาศต่อไป

- จำกัดจำนวนพนักงานต่างชาติให้ทำงานในสาขาเต็มรูปแบบได้ไม่เกิน 6 คน

3) ธนาคารที่จดทะเบียนในประเทศ

- การจัดตั้ง เปิดให้ต่างชาติเข้ามาประกอบธุรกิจได้โดยการถือหุ้นในธนาคารที่ดำเนินการอยู่แล้ว และธนาคารที่จะได้รับใบอนุญาตให้ดำเนินการได้ใหม่ ไม่เกิน 5 แห่ง ภายในปี 2540 เท่านั้น

- สัดส่วนการถือหุ้น ต่างชาติถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียน และไม่เกินร้อยละ 5 ของทุนจดทะเบียน สำหรับบุคคลแต่ละราย

- คณะกรรมการบริหารอย่างน้อย 3 ใน 4 ต้องมีสัญชาติไทย

4) สำนักงานวิเทศธนกิจ (International Banking Facility : IBF)

- การดำเนินกิจการ IBF ต้องได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลัง

- อนุญาตให้ธนาคารต่างประเทศที่มีใบอนุญาตวิเทศธนกิจกรุงเทพฯ (BIBF) ซึ่งยังคงมีผลใช้บังคับถึงเดือนพฤษภาคม 2537 ดำเนินการต่อไปได้ และแต่ละรายจะได้รับอนุญาตให้เปิด PIBF เพิ่มได้ไม่เกิน 2 แห่งภายในปี 2540

- ภายในปี 2540 ธนาคารต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้เปิด BIBF ตามเงื่อนไขข้างต้นจำนวนไม่เกิน 7 แห่ง จะได้รับอนุญาตให้ปรับกิจการเป็นสาขาเต็มรูปแบบภายใต้กฎเกณฑ์และเงื่อนไขที่จะประกาศต่อไป

- ภายในปี 2540 ธนาคารต่างประเทศรายใหม่ จำนวนหนึ่งจะได้รับอนุญาตให้เปิด BIBF ได้ภายใต้กฎเกณฑ์และเงื่อนไขที่จะประกาศต่อไป

- จำกัดพนักงานต่างชาติ จำนวนไม่เกิน 4 คน สำหรับ BIBF จำนวนไม่เกิน 2 คน สำหรับ PIBF และจำนวนไม่เกิน 8 คน สำหรับสาขาเต็มรูปแบบที่เป็น BIBF ด้วย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม

- เปิดให้ต่างชาติเข้ามาได้โดยการถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่เปิดดำเนินการอยู่แล้ว และจะออกใบอนุญาตใหม่ให้แก่บริษัทที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนด จำนวนไม่เกิน 5 แห่ง ทั้งนี้ไม่รวมถึงใบอนุญาตที่จะออกให้แก่ wholly-owned subsidiary ที่ตั้งขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อดำเนินการเรื่อง Thai Trust Fund

- ในช่วง 5 ปีแรกหลังจากได้รับใบอนุญาต ต่างชาติถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียน และคณะกรรมการบริหารอย่างน้อย 3 ใน 4 ต้องมีสัญชาติไทย

- หลังจาก 5 ปี ต่างชาติสามารถถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียน และคณะกรรมการบริหาร อย่างน้อยกึ่งหนึ่งต้องมีสัญชาติไทย

- จำกัดจำนวนพนักงานต่างชาติไม่เกิน 2 คน สำหรับสำนักงานผู้แทน

ข. การดำเนินการตามข้อผูกพัน

(1) มาตรการที่ดำเนินการเสร็จสิ้นแล้ว

สาขาการธนาคาร

- เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2539 กระทรวงการคลังได้อนุญาตให้ธนาคารต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการวิเทศธนกิจ จำนวน 7 ธนาคาร ประกอบธุรกิจเป็นสาขาเต็มรูปแบบได้ ซึ่งเมื่อรวมกับสาขาเต็มรูปแบบของธนาคารต่างประเทศที่มีอยู่เดิม จำนวน 14 แห่งแล้ว เป็นสาขานานาชาติต่างประเทศ จำนวน 21 แห่ง ที่ดำเนินการอยู่แล้วภายใต้โครงสร้างผู้ถือหุ้นเดิม ที่ไทยได้เสนอผูกพันในการเจรจาฉบับใหม่

- การอนุญาตให้ธนาคารต่างประเทศทำธุรกิจผ่าน ATM ได้โดยให้ตกลงกับธนาคารพาณิชย์ไทยในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการเข้าร่วมใช้เครือข่าย ATM

- เมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2539 กระทรวงการคลังได้อนุญาตให้ธนาคารต่างประเทศรายใหม่ที่ยังไม่เคยได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยมาก่อนจำนวน 7 ธนาคาร ประกอบกิจการวิเทศธนกิจได้

- ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ผ่อนคลायให้ธนาคารต่างประเทศสามารถเข้าร่วมเครือข่าย ATM pool ได้แล้ว ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับผลการเจรจากับสมาคมธนาคารไทย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม

ได้ดำเนินการออกใบอนุญาตไปแล้วจำนวน 6 ราย และใบอนุญาตของ Thai Trust Fund อีก 1 ใบ

(2) มาตรการที่ยังอยู่ในระหว่างการดำเนินการ

- การอนุญาตให้ธนาคารต่างประเทศซึ่งมีสาขาในไทยอยู่แล้ว มีสาขาเพิ่มเติมได้ธนาคารละไม่เกิน 2 สาขา ภายในปี 2540 นั้น กระทรวงการคลังไม่สามารถดำเนินการได้ทันภายในเวลาที่กำหนด ดังนั้น ในการเจรจารอบใหม่จึงได้ตัดเงื่อนไขเวลาออกไป
- การอนุญาตให้ธนาคารต่างประเทศที่มีใบอนุญาต PIBF เริ่มดำเนินการได้ตั้งแต่ มกราคม 2538 นั้น เนื่องจากไม่มีผู้สนใจยื่นคำขอ จึงยังไม่มีกรณีพิจารณาอนุญาต

3.2.4.3 ข้อผูกพันของไทยในการเจรจารอบใหม่

ในการเจรจารอบใหม่ไทยยื่นข้อเสนอผูกพันเมื่อวันที่ 10 ธันวาคม 2540⁸ โดยปรับปรุงจากตารางข้อเสนอผูกพันการเปิดเสรีสาขาการเงินภายใต้ Interim Agreement ที่ยื่นเมื่อปี 2538 ดังนี้

- ยกเลิกรายการขอยกเว้นจากหลักการ MFN (MFN Exemption List)
- ผูกพันเต็มสำหรับสาขาธนาคารต่างประเทศที่ดำเนินการอยู่ปัจจุบันโดยคงจำนวนหุ้นเท่าเดิม
- ผ่อนคลายข้อจำกัดสัดส่วนต่างชาติถือหุ้นร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียน (ร้อยละ 5 สำหรับผู้ถือหุ้นแต่ละราย) ในธนาคารที่จดทะเบียนในประเทศ โดยอนุญาตให้ต่างชาติถือหุ้นได้เกินกว่าร้อยละ 50 เป็นเวลา 10 ปี หากการผ่อนคลายเป็นดังกล่าว จำเป็นในการปรับปรุงสถานการณ์และการประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้ ยังผ่อนคลายนข้อกำหนดที่สัดส่วนผู้บริหารอย่างน้อย 3 ใน 4 ต้องเป็นคนไทย ภายใต้เงื่อนไขเดียวกัน
- ผ่อนคลายข้อจำกัดเดียวกับสำหรับบริษัทเงินทุนและเครดิตฟองซิเอร์ภายใต้ข้อความและเงื่อนไขเดียวกัน

⁸ Thailand-Conditional Offer on Financial Services, 10 December 1997.

- ผู้ถือหุ้นต่างชาติที่เข้ามาในช่วงระยะเวลา 10 ปีดังกล่าวข้างต้น จะได้รับการประกันให้คงจำนวนหุ้นที่ถือ

3.2.4.4 สรุปสาระสำคัญของข้อเสนอผูกพันการเปิดเสรีของไทย ภายใต้ GATS

ก. สาขาประกันภัย (รวมการประกันต่อและการประกันวงต่อ)

(1) ธุรกิจประกันชีวิต

- การเข้ามาจัดตั้งบริษัท

เปิดให้ต่างชาติเข้ามาร่วมหุ้นกับบริษัทประกันภัยที่มีอยู่แล้วในประเทศ โดยต่างชาติถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียน

ผู้ประกอบการรายใหม่ต้องได้รับ ใบอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์ โดยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรี

- ข้อจำกัดในเรื่อง National Treatment

ผู้ถือกรรมธรรม์ประกันชีวิตที่ออกโดยบริษัทไทยสามารถนำเบี้ยประกันชีวิตมาหักลดหย่อนภาษีได้จำนวนหนึ่ง

- การเข้ามาของบุคลากร อนุญาตให้คนต่างชาติเข้ามาปฏิบัติงานได้เฉพาะผู้บริหารระดับสูง ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะ และผู้ช่วยทางเทคนิค โดยต้องได้รับอนุญาตจากอธิบดีกรมการประกันภัยในฐานะนายทะเบียนประกันชีวิต

(2) ธุรกิจประกันวินาศภัย

มีข้อจำกัดและเงื่อนไขในการเข้ามาจัดตั้งบริษัท และการเข้ามาของบุคลากรต่างชาติเช่นเดียวกับธุรกิจประกันชีวิต

อนุญาตให้บริษัทประกันวินาศภัยต่างชาติให้บริการแบบข้ามพรมแดนได้ในการประกันวินาศภัยที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการขนส่งทางทะเล ทางอากาศ และการประกันภัยต่อทุกประเภท

(3) บริการเสริมของการประกันภัย (ยกเว้นบริการกองทุนบำนาญ) ซึ่งประกอบด้วย

- นายหน้าและตัวแทนประกันภัย

- บริการให้คำปรึกษาด้านการประกันภัย (ยกเว้นบริการปรึกษาเรื่องบำนาญ)

- บริการประเมินภัย

- บริการคณิตศาสตร์ประกันภัย

ในกรณีบริการนายหน้าและตัวแทนเปิดให้ต่างชาติเข้ามาถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียน ส่วนบริการนอกเหนือจากนั้น เปิดให้ต่างชาติเข้ามาถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียน

อนุญาตให้คนต่างชาติเข้ามาปฏิบัติงานได้เฉพาะผู้บริหารระดับสูงผู้เชี่ยวชาญเฉพาะ และผู้ช่วยทางเทคนิค โดยต้องได้รับอนุญาตจากนายทะเบียน แต่ทั้งนี้ไม่อนุญาตให้ต่างชาติเป็นตัวแทนนายหน้าบุคคลธรรมดา

ข. สาขาการธนาคาร

ข้อจำกัดเกี่ยวกับการเข้าถึงตลาด (Market Access) แยกพิจารณาได้ดังนี้

(1) สำนักงานตัวแทนธนาคาร (Representative Office)

อนุญาตให้สถาบันการเงินต่างชาติเข้ามาจัดตั้งสำนักงานตัวแทนได้โดยไม่มีข้อจำกัดการเข้าร่วมทุนต่างประเทศ แต่จำกัดจำนวนบุคลากรต่างชาติที่จะเข้ามาทำงานไม่เกิน 2 คน

(2) สาขาธนาคารต่างประเทศ (Full-Licensed Branch)

อนุญาตให้สาขาธนาคารต่างประเทศที่ดำเนินการอยู่ก่อนแล้วดำเนินการต่อไป โดยถือหุ้นจำนวนเท่าเดิม

ส่วนการจัดตั้งสาขาใหม่ ต้องได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรี

การให้บริการ ATM อนุญาตให้ต่างชาติมี ATM ได้ แต่ต้องดำเนินการภายในสถานที่ทำการของสาขาธนาคารต่างประเทศนั้น หรือโดยใช้เครื่องร่วมกับ ATM ของธนาคารพาณิชย์ไทย หรือโดยเข้าร่วมใช้เครือข่าย ATM ของธนาคารพาณิชย์ไทย

การขยายสาขา อนุญาตให้ธนาคารต่างประเทศที่ดำเนินการ และมีสาขาในไทยอยู่แล้วก่อนเดินกรกฎาคม 2538 สามารถเปิดสาขาเพิ่มเติมได้ไม่เกิน 2 สาขา ภายใต้หลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ประกาศต่อไป

(3) ธนาคารที่จดทะเบียนในประเทศไทย

เปิดให้ต่างชาติเข้าสู่ตลาดได้โดยการถือหุ้นในธนาคารที่ดำเนินการอยู่แล้วไม่ผูกพันสำหรับการขอใบอนุญาตให้ผู้ให้บริการใหม่ โดยต่างชาติถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียนและไม่เกินร้อยละ 5 ของทุนจดทะเบียนสำหรับแต่ละราย

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาจผ่อนคลายข้อจำกัดเกี่ยวกับสัดส่วนการถือหุ้นดังกล่าวข้างต้น หากมีความจำเป็นต้องปรับปรุงสภาพหรือธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ โดยอนุญาตให้ต่างชาติถือหุ้นได้เกินกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียนเป็นเวลา

ไม่เกิน 10 ปี ซึ่งหลังจากนั้น ผู้ถือหุ้นต่างชาติที่เข้ามาในช่วงเวลาดังกล่าวจะต้องคงจำนวนหุ้นที่ถือไว้เท่าเดิม

กำหนดสัดส่วนคณะกรรมการบริหารอย่างน้อย 3 ใน 4 ต้องมีสัญชาติไทย อย่างไรก็ตาม รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาจอนุญาตให้มีจำนวนคนต่างชาติมากกว่าที่ระบุไว้ ภายใต้ข้อจำกัดและเงื่อนไขดังกล่าวแล้ว

(4) สำนักงานวิเทศธนกิจ (International Banking Facility)

ผู้ประกอบการรายใหม่ต้องได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังผูกพันที่จะออกใบอนุญาตวิเทศธนกิจ 20 ใบแก่ธนาคารต่างชาติที่ไม่มีองค์ธุรกิจในประเทศไทย และจะได้รับอนุญาตให้ตั้งสาขาเพิ่มเติมนอกเขตกรุงเทพมหานครในปี พ.ศ.2537

จำกัดพนักงานต่างชาติให้เข้ามาทำงานใน BIBF ได้ไม่เกิน 4 คน PIBF จำนวนไม่เกิน 2 คน สำหรับสาขาเต็มรูปแบบที่เป็น BIBF ด้วย จำนวน 8 คน

ค. สาขาบริการด้านการเงินอื่น ๆ

(1) บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ (Finance Companies and Credit Foneier Companies)

ข้อจำกัดการเข้ามาลงทุน

อนุญาตให้ต่างชาติเข้ามาตั้งสำนักงานตัวแทนได้โดยไม่มีข้อจำกัดในการเข้าร่วมทุน แต่มีข้อจำกัดให้คนต่างชาติเข้ามาทำงานได้ไม่เกิน 2 คน

เปิดให้ต่างชาติเข้าสู่ตลาดได้โดยการร่วมถือหุ้นกับบริษัทที่ดำเนินการอยู่แล้วในประเทศ โดยต่างชาติถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียน และไม่เกินร้อยละ 10 สำหรับผู้ถือหุ้นแต่ละราย

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง อาจผ่อนคลายข้อจำกัดเกี่ยวกับสัดส่วนการถือหุ้นดังกล่าวข้างต้นได้ หากมีความจำเป็นต้องปรับปรุงสถานภาพหรือธุรกิจของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ โดยจะอนุญาตให้ต่างชาติถือหุ้นในสัดส่วนเกินกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียน เป็นเวลาไม่เกิน 10 ปี ซึ่งหลังจากนั้นผู้ถือหุ้นต่างชาติที่เข้ามาในช่วงเวลาดังกล่าวจะต้องคงจำนวนหุ้นที่ถือไว้เท่าเดิม

อย่างน้อยที่สุดสามในสี่ของคณะกรรมการบริหารต้องเป็นคนสัญชาติไทย แต่อย่างไรก็ตาม รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาจอนุญาตให้มีจำนวนคนต่างชาติมากกว่าที่ระบุได้ตามข้อกำหนดและเงื่อนไขดังกล่าวแล้ว

(2) บริษัทหลักทรัพย์ (Securities Companies)

ซึ่งประกอบด้วย ธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์ ตัวแทนค้าหลักทรัพย์
ที่ปรึกษาการลงทุน และการเป็นผู้ประกันการขายหลักทรัพย์

อนุญาตให้ต่างชาติเข้ามาตั้งสำนักงานตัวแทนได้โดยไม่มีข้อจำกัด
ในการเข้าร่วมทุน แต่มีข้อจำกัดให้คนต่างชาติเข้ามาทำงานได้ไม่เกิน 2 คน

เปิดให้ต่างชาติเข้าสู่ตลาดได้เฉพาะการร่วมถือหุ้นในบริษัทที่จัดตั้ง
อยู่แล้วในประเทศ และไม่ผูกพันสำหรับใบอนุญาตใหม่

ต่างชาติถือหุ้นสูงสุดได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียน
อย่างน้อยที่สุดหนึ่งในสองของคณะกรรมการบริหารต้องเป็นคนสัญชาติไทย จำกัดจำนวน
พนักงานต่างชาติไม่เกิน 2 คน สำหรับสำนักงานผู้แทน

(3) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม (Asset management companies)

อนุญาตให้ต่างชาติเข้ามาตั้งสำนักงานตัวแทนได้โดยไม่มีข้อจำกัด
ในการเข้าร่วมทุน แต่มีข้อจำกัดให้คนต่างชาติเข้ามาทำงานได้ไม่เกิน 2 คน

เปิดให้ต่างชาติเข้าสู่ตลาดได้โดยการร่วมถือหุ้นในบริษัทที่มีอยู่
แล้วในประเทศ ในระยะ 5 ปีแรกนับตั้งแต่วันที่ได้รับใบอนุญาต อนุญาตให้มีผู้ถือหุ้นต่างชาติได้ไม่
เกินร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียน และอย่างน้อยสามในสี่ของคณะกรรมการบริหารต้องเป็นคน
สัญชาติไทย

เมื่อพ้นระยะ 5 ปีแรกไปแล้ว สัดส่วนการถือหุ้นของคนต่างชาติมี
ได้สูงสุดไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียน และอย่างน้อยที่สุดหนึ่งในสองของคณะกรรมการ
บริหารต้องเป็นคนสัญชาติไทย

(4) บริการลีสซิ่งทางการเงิน (Financial leasing services)

เปิดให้ต่างชาติเข้ามาให้บริการได้โดยร่วมถือหุ้นในบริษัทที่ดำเนิน
การอยู่แล้ว โดยต่างชาติถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียน หรือร่วมถือหุ้นในบริษัท
เงินทุนโดยต่างชาติถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียน ยกเว้นบริษัทเงินทุนที่มีสัดส่วน
การถือหุ้นเป็นไปตามมาตรการฟื้นฟูสถาบันการเงิน

(5) บริการแฟกตอริง (Factoring services)

เปิดให้ต่างชาติเข้ามาให้บริการได้โดยร่วมถือหุ้นกับบริษัทไทยโดย
ต่างชาติถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียน หรือเข้าร่วมถือหุ้นในบริษัทเงินทุน โดย
ต่างชาติถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียน ยกเว้นบริษัทเงินทุนที่มีสัดส่วนการถือหุ้นเป็น
ไปตามมาตรการฟื้นฟูสถาบันการเงิน

(6) บริการบัตรเครดิต บัตรชำระ และบัตรเดบิต (Credit, charge and debit cards)

เปิดให้ต่างชาติเข้ามาให้บริการโดยร่วมถือหุ้นกับบริษัทไทยโดยต่างชาติถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียน หรือธนาคารที่จดทะเบียนในประเทศและสาขาธนาคารต่างประเทศ

การประกอบธุรกิจบริการสินเชื่อทางการเงิน บริการแพคเกจ และบริการบัตรเครดิต บัตรชำระ และบัตรเดบิต ต้องได้รับใบอนุญาตและปฏิบัติตามข้อบังคับที่จะประกาศให้ทราบต่อไป

ง. สาขาบริการเสริมที่เกี่ยวข้องกับด้านการเงิน

การลงทุนของต่างชาติในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการบริการบัตรเครดิต และบริการที่ปรึกษาด้านการเงินจะต้องไม่เกิน 49% และสถาบันที่จะดำเนินธุรกิจนี้จะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

3.3 วิเคราะห์การยื่นตารางข้อผูกพันภายใต้กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียนในสาขาการเงิน

ในการวิเคราะห์ข้อผูกพันการเปิดเสรีการบริการสาขาการเงินในกลุ่มประเทศอาเซียนภายใต้กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียน (AFAS) จำเป็นจะต้องพิจารณาถึงสาขาย่อยต่างๆ ที่แต่ละประเทศเสนอเป็นข้อผูกพัน ตาม CPC ประกอบกับข้อผูกพันทั้งที่เป็นเงื่อนไขทั่วไปในตารางข้อผูกพันแนวนอน หรือ Horizontal Commitments และเงื่อนไขเฉพาะที่แสดงข้อจำกัดหรือเงื่อนไขการเข้าสู่ตลาด Market Access และการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ Nation Treatment ในตารางข้อผูกพันเฉพาะหรือ Specific Commitments ซึ่งจะเน้นไปทางกฎหมายและจะเกี่ยวข้องกับผู้ประเดินสำคัญคือ 1) จำนวนสาขาและสาขาย่อยในการเปิดเสรีการค้าบริการ 2) เงื่อนไขทั่วไปตามตารางข้อผูกพันที่แต่ละประเทศเสนอเข้าผูกพัน 3) เงื่อนไขเฉพาะตามตารางข้อผูกพันที่แต่ละประเทศเสนอเข้าผูกพัน ซึ่งทั้งหมดนี้ เพื่อจะทราบถึงอุปสรรคต่างๆ ของแต่ละประเทศในการเปิดเสรีการค้าบริการด้านการเงิน และจะทำให้ทราบถึงสิทธิในการจัดตั้งองค์กรทางธุรกิจของแต่ละประเทศตาม Mode of Supply ที่ 3 คือ Commercial Presence รวมทั้งข้อจำกัดเกี่ยวกับการทำงานของคนต่างด้าวใน Mode of Supply ที่ 4 คือ Movement of Natural person ของแต่ละประเทศ อันเป็นภาพของการเปิดเสรีให้คนต่างชาติเข้าสู่ตลาดหรือ Market Access ได้แก่ การถือหุ้นของคนต่างชาติ รูปแบบทางธุรกิจที่สามารถเข้ามาให้บริการในแต่ละประเทศ และ

การปฏิบัติเยี่ยงคนชาติของแต่ละประเทศ หรือ National Treatment ได้แก่เงื่อนไขว่าด้วยการให้บริการของผู้ประกอบการท้องถิ่นสัญชาติของผู้ประกอบการที่ชัดเจน

3.3.1 การยื่นข้อผูกพันในสาขาการเงินของประเทศบรูไน

ประเทศบรูไนได้ยื่นข้อผูกพันภายใต้ GATS ในสาขาการเงินไว้ในด้านประกันภัยไว้ทุกสาขา ส่วนด้านการธนาคารมีเฉพาะ การจัดหาและโอนสินทรัพย์ทางการเงิน (Provision and Transfer of Financial Assets) แต่ประเทศบรูไนไม่ได้ยื่นข้อผูกพันในสาขาการเงินภายใต้กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียนจึงทำให้ไม่มีพันธกรณีที่ต้องเปิดเสรีด้านการบริการสาขาการเงินที่มากกว่าได้ผูกพันไว้ใน GATS นอกจากนี้ประเทศบรูไนยังยื่นข้อยกเว้นจากพันธกรณีการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติที่ได้รับความอนุเคราะห์อย่างยิ่ง (MFN Exemptions) ภายใต้ AFAS ในสาขาการเงินว่าให้อยู่ในลักษณะต่างตอบแทนและอยู่ในดุลพินิจของผู้มีอำนาจของรัฐ⁹ ดังปรากฏในภาคผนวกของวิทยานิพนธ์นี้

3.3.2 การยื่นข้อผูกพันในสาขาการเงินของประเทศอินโดนีเซีย

ประเทศอินโดนีเซียไม่ได้ยื่นข้อผูกพันเพิ่มเติมในสาขาการเงินใน AFAS แต่ได้มีการปรับปรุงข้อผูกพันทั่วไปตาม Horizontal Commitment จากที่ได้ยื่นผูกพันไว้ภายใต้ GATS โดยได้ลดข้อจำกัดและเงื่อนไขการเข้าสู่ตลาดและการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ โดยยินยอมให้นิติบุคคลต่างด้าวที่จะเข้ามาให้บริการในประเทศสามารถจัดตั้งในรูปแบบกิจการร่วมค้า หรือสำนักงานตัวแทน ในกรณีกิจการร่วมค้าจะต้องเป็นรูปแบบกิจการที่จำกัดความรับผิด และคนต่างด้าวสามารถถือหุ้นได้ไม่เกินอัตราร้อยละ 49 ส่วนการเข้ามาทำงานของบุคคลธรรมดาชาวต่างชาติ จะต้องอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายว่าด้วยคนเข้าเมืองและการทำงานคนต่างด้าว ส่วนกรรมการผู้จัดการ และช่างเทคนิคหรือที่ปรึกษาสามารถขอวีซ่าได้ถึง 2 ปีแต่ต้องขออนุญาตอยู่ต่อทุก 1 ปี อย่างไรก็ตามผู้จัดการและช่างเทคนิคจะได้รับอนุญาตให้เข้าทำงานและอยู่ในประเทศได้ตามหลักของการทดสอบความต้องการทางเศรษฐกิจ (Manager and technical experts (intra corporate transfer) are allowed based on an economic needs test) นอกจากนี้ประเทศอินโดนีเซียยังยื่นข้อยกเว้นจากพันธกรณีการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติที่ได้รับความอนุเคราะห์อย่างยิ่ง (MFN

⁹ BRUNEI DARUSSALAM-Final List of MFN Exemptions under AFAS.

Exemptions) ภายใต้ AFAS ในสาขาการเงิน สาขาการธนาคารว่า กิจกรรมร่วมค้าและธนาคารของชาติอาเซียนอื่น รวมทั้งการได้รับใบอนุญาตให้อยู่ในลักษณะต่างตอบแทน (Reciprocity basis)¹⁰ และอนุญาตให้ธนาคารต่างชาติหรือธนาคารที่ก่อตั้งในรูปกิจกรรมร่วมค้าเข้าเปิดสำนักงานได้เพิ่มขึ้นในอีก 3 เมืองคือ Padang, Manado และ Ambo¹¹

3.3.3 การยื่นข้อผูกพันในสาขาการเงินของประเทศมาเลเซีย

ภายใต้ความตกลงทั่วไปว่าด้วยการค้าบริการ GATS ประเทศมาเลเซียยื่นข้อผูกพันสาขาการประกันภัยทุกสาขาย่อย ส่วนสาขาการธนาคารยื่น ยกเว้น สาขาบริการการประណหนี้และชำระหนี้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน (Settlement and Clearing Services for Financial Assets) และสาขาบริการจัดการโอนข้อมูลทางการเงิน (Provision Transfer of Financial Information) แต่ประเทศมาเลเซียไม่ได้ยื่นข้อผูกพันเพิ่มเติมในสาขาการเงินใน AFAS และไม่ได้มีการปรับปรุงแก้ไขข้อผูกพันทั่วไปหรือข้อผูกพันเฉพาะในสาขานี้

3.3.4 การยื่นข้อผูกพันในสาขาการเงินของประเทศพม่า

ประเทศพม่าไม่ได้ยื่นข้อผูกพันใดๆ ในสาขาการเงินไว้ใน GATS เลย แต่ได้ยื่นข้อผูกพันสาขาการเงินด้าน สำนักงานตัวแทนของธนาคารต่างชาติ (Foreign Bank's Representatives Office Services) ภายใต้ AFAS¹²

¹⁰ INDONESIA-Final List of MFN Exemptions under AFAS.

¹¹ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยและสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย, “การปรับปรุงและพัฒนากฎหมายภายใต้ของประเทศอาเซียนเพื่อส่งเสริมความร่วมมือทางเศรษฐกิจและรองรับการเปิดเสรีทางการค้าและเศรษฐกิจของอาเซียน : ภาคการค้าบริการและภาคการลงทุน”, พ.ศ.2543, หน้า ๘2-143.

¹² ASEAN Secretariat, “Report of The Seventeenth Meeting of The ASEAN Coordinating Committee on Services : Annex 6 Myanmar-Indicative offers for the Final Package of Commitments”.

3.3.5 การยื่นข้อผูกพันในสาขาการเงินของประเทศฟิลิปปินส์

จากการพิจารณาตารางข้อผูกพันภายใต้ AFAS การยื่นข้อผูกพันในสาขาการเงินของประเทศฟิลิปปินส์ในแง่ของสาขาย่อยที่ยื่นเพิ่มเติมมีลักษณะที่ด้อยกว่าที่ยื่นไว้ภายใต้ GATS แต่ประเทศฟิลิปปินส์ได้แสดงข้อผูกพันตามตารางแนวนอนและตารางข้อผูกพันเฉพาะสำหรับการค้าบริการสาขาการเงินที่มีลักษณะที่มากกว่าที่ได้ผูกพันไว้ใน GATS กล่าวคือ สาขาย่อยทางการเงินที่ประเทศ ยื่นผูกพัน

3.3.5.1 ประเทศฟิลิปปินส์ยื่นข้อผูกพันเพิ่มเติมใน AFAS ในสาขาธนาคารพาณิชย์ (Commercial Banking) ในสาขาย่อย

- (1) สาขาบริการรับฝากเงินและเงินลงทุนที่จ่ายคืนเมื่อเรียกคืน (Acceptance of deposits and other repayable funds)
- (2) สาขาบริการค้ำประกันและภาระผูกพัน (Guarantees and Commitments)
- (3) สาขาบริการออกหลักทรัพย์ทุกประเภท (Participation in Issues of all kinds of Securities)
- (4) สาขาบริการออกตราสารการเงินทางการค้า (Money market instrument—bank's own promissory notes, repurchase agreement, certificates of assignment/participation with resource)
- (5) สาขาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange) รวมทั้งบริการตราสารการแลกเปลี่ยน ตราสารดอกเบี้ย (Exchange rate and interest rate instrument) ตราสารเปลี่ยนมือได้อื่นๆ หลักทรัพย์ทางการเงิน (Other allowable negotiable instruments and financial assets) และบริการอื่น เช่น Swaps, Forward rate agreement
- (6) สาขาบริการกิจกรรมอนุพันธ์ (Derivative products including but not limited to futures and options)
- (7) สาขาบริการจัดการทรัพย์สิน (Asset Management)
- (8) สาขาบริการให้ยืมเงินทุกประเภท (Lending of all type)

- (9) สาขาบริการชำระเงินและบริการทางการเงินทุกประเภท (All payments and Money Transmission Services) สาขาบริการสำหรับบัญชีของตนเองหรือบัญชีของลูกค้า (Trading for own account or for account of customers)

3.3.5.2 เงื่อนไขทั่วไปตาม Horizontal Commitments

ตามข้อผูกพันในแนวนอนของประเทศฟิลิปปินส์ในเรื่องข้อจำกัดในการเข้าสู่ตลาดของต่างชาตินั้น ระบุให้นักลงทุนชาวต่างชาติจะต้องเข้าร่วมซื้อหุ้นกับคนชาติฟิลิปปินส์ในอัตราส่วนที่น้อยกว่าในทุนของนิติบุคคลนั้น และผู้บริหาร ผู้จัดการของนิติบุคคลจะต้องมีสัญชาติฟิลิปปินส์ ส่วนในเรื่องข้อจำกัดเกี่ยวกับการประติบัติเยี่ยงคนชาติ สำหรับทุกสาขาย่อยยกเว้นธนาคารและตัวกลางทางการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร (Banks and non bank financial intermediaries) นิติบุคคลต่างชาติที่จะให้กู้ยืมเงินได้นั้น ถ้าเป็นห้างหุ้นส่วนจำกัดจะต้องมีผู้ถือหุ้นเป็นคนที่ไม่มีสัญชาติฟิลิปปินส์ในอัตราส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของทุนเรือนหุ้น หากเป็นบริษัทคนที่ไม่มีสัญชาติฟิลิปปินส์จะต้องถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 40

3.3.5.3 เงื่อนไขเฉพาะตาม Specific Commitments

เงื่อนไขอันเป็นข้อจำกัดในการเข้าสู่ตลาดของสาขาย่อยดังกล่าวในข้อ 3.3.1.1 ในเรื่องการจัดตั้งกิจการหรือ Commercial presence มีสองประการด้วยกันคือ

1. รูปแบบของการจัดตั้งกิจการ (Form of Commercial Presence)

ในกรณีที่เป็นธนาคารต่างชาติจะต้องมีรูปแบบใดรูปแบบหนึ่งเท่านั้น และจะสามารถซื้อหุ้นในธนาคารที่จัดตั้งภายในประเทศได้ไม่เกิน อัตราร้อยละ 30 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงหรือ ไม่เกินร้อยละ 40 ในกรณีที่ประธานาธิบดีแห่งประเทศฟิลิปปินส์ได้อนุญาตแล้ว และประเทศฟิลิปปินส์ตั้งข้อจำกัดให้ธนาคารต่างชาติของประเทศในกลุ่มอาเซียนสามารถเปิดสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างชาติได้ 6 สาขาโดย 3 สาขาแรก ธนาคารพาณิชย์สามารถเลือกที่ตั้งได้เอง ส่วนอีกสามแห่งจะต้องตั้งในพื้นที่ที่คณะกรรมการการเงินแห่งชาติกำหนด และธนาคารสาขาของต่างชาติจะสามารถถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในธนาคารภายในประเทศที่มีอยู่แล้วหรือที่จะจัดตั้งขึ้นใหม่ ได้ถึงร้อยละ 60 นอกจากนี้ยังไม่มี การตั้งข้อจำกัดว่ากรรมการส่วนใหญ่ของธนาคารจะต้องเป็นคนสัญชาติฟิลิปปินส์แต่จะต้องเป็นไปตามอัตราส่วนของหุ้นต่างชาติในธนาคารนั้น

2. ขอบเขตของการดำเนินการ (Scope of Operation)

การประกอบกิจการหรือดำเนินกิจกรรมในสาขาย่อยต่อไปนี้จะ ต้องได้รับอนุญาตจากรัฐบาลก่อน

- การรับฝากเงินและเงินทุนที่จ่ายคืนเมื่อเรียกคืน (Acceptance of deposits and other repayable funds)
- การค้ำประกันและภาระผูกพัน (Guarantees and Commitments)
- การดำเนินการเกี่ยวกับทรัสต์ การจัดการด้านการลงทุนและหน้าที่ดูแลผลประโยชน์อื่น (Performance of trust, investment management and other fiduciary functions)
- การรับฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign currency deposit unit operation)
- กิจกรรมด้านอนุพันธ์ (Derivation activity)

ส่วนการรับซื้อพันธบัตร (Underwriting) ธนาคารพาณิชย์อาจดำเนินการได้โดยหน่วยงานของตนนอกจากนี้ประเทศฟิลิปปินส์ยังมีข้อกำหนดยกเว้นหลัก MFN ใน Final List of MFN Exemptions สำหรับสาขาการเงินในส่วนของ ธนาคารรวมทั้งการประกันภัยเกี่ยวกับการให้อนุญาตในการจัดตั้งกิจการหรือขยายกิจการที่มีอยู่แก่ผู้ให้บริการสัญชาติใดนั้น ขึ้นอยู่กับดุลพินิจของประเทศฟิลิปปินส์ตามหลักต่างตอบแทนที่ประเทศนั้นจะมีให้กับผู้ให้บริการสัญชาติฟิลิปปินส์

3.3.6 การยื่นข้อผูกพันในสาขาการเงินของประเทศสิงคโปร์

ประเทศสิงคโปร์ได้ยื่นข้อผูกพันในสาขาการเงินไว้ภายใต้ AFAS โดยกำหนดว่าข้อผูกพันในสาขานี้จะเป็นไปตาม GATS และภาคผนวกว่าด้วยการบริการสาขาการเงินของ GATS ซึ่งทุกสาขาย่อยในตารางข้อผูกพันเฉพาะจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขของข้อผูกพันในแนวนอนที่กำหนดไว้ในข้อผูกพันที่ยื่นไว้ภายใต้ GATS นอกจากนี้แล้วบรรดาข้อผูกพันทั้งหลายที่ประเทศสิงคโปร์ระบุไว้ในตารางแสดงข้อผูกพันเฉพาะดังกล่าวในสาขาการเงินจะต้องอยู่ภายใต้ข้อกำหนดว่าด้วยการเข้าประเทศเพื่อจัดตั้งกิจการ ตามกฎหมายภายใน แนวทางปฏิบัติ กฎและระเบียบต่างๆ ข้อตกลงและเงื่อนไข ของธนาคารแห่งชาติของประเทศสิงคโปร์ (Monetary Authority of Singapore หรือ MAS) รวมทั้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ด้วย

3.3.6.1 สาขาย่อยทางการเงินที่ประเทศ ยื่นผูกพัน

ประเทศสิงคโปร์ได้ยื่นข้อผูกพันสาขาการเงินใน AFAS ในด้านบริการให้กู้ยืมทุกชนิด (Lending of all types including consumer credit, mortgage credit, factoring and financing of commercial transaction)

3.3.6.2 เงื่อนไขทั่วไปตาม Horizontal Commitments

ประเทศสิงคโปร์ไม่ได้แสดงข้อผูกพันหรือข้อจำกัดการจัดตั้งกิจการและการทำงานของบุคคลธรรมดาไว้ในตารางข้อผูกพันแนวนอน

3.3.6.3 เงื่อนไขเฉพาะตาม Specific Commitments

ข้อผูกพันเฉพาะในตารางแสดงข้อผูกพันของประเทศสิงคโปร์มีกำหนดข้อจำกัดทั้งด้านการเข้าสู่ตลาดและการ प्रतिบัติเยี่ยงคนชาติกล่าวคือ

(1) ข้อจำกัดในการเข้าสู่ตลาด

(ก) ธนาคารแห่งชาติอาจออกบัตรที่สามารถนำไปออกบัตรสินเชื่อหรือบัตรใช้จ่ายได้ตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งชาติสิงคโปร์

(ข) การให้กู้ยืมเงินสิงคโปร์ดอลลาร์โดยสถาบันการเงิน

ท้องถิ่นหรือของต่างชาติให้กับผู้ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศหรือบริษัทที่ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศหรือให้กับผู้มีถิ่นที่อยู่ใน เพื่อนำออกนอกประเทศสิงคโปร์จะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งชาติก่อน

(ค) การจัดตั้งบริษัทสินเชื่อต่างๆ ซึ่งไม่ได้ประกอบกิจการตามที่ธนาคารแห่งชาติกำหนดไม่จำเป็นต้องได้รับอนุญาต

(2) ข้อจำกัดในการ प्रतिบัติเยี่ยงคนชาติ

การให้กู้ยืมเงินระหว่างประเทศแต่ละครั้งด้วยเงินสิงคโปร์ดอลลาร์ให้กับผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศสิงคโปร์จะต้องไม่เกิน 300 ล้านดอลลาร์สิงคโปร์โดยรวม

นอกจากนี้ประเทศสิงคโปร์ได้ยื่นข้อยกเว้นหลัก MFN Final List of MFN Exemption ในสาขาการประกันภัยต่อและการประกันภัยชวง กล่าวคือ กิจการเอกชนที่เข้ามาจัดตั้งกิจการโดยแบ่งทุนเป็นหุ้นที่ถือโดยคนสัญชาติของประเทศสมาชิกอาเซียน สามารถมีทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วได้เพียง 6 ล้านดอลลาร์สิงคโปร์แทนที่จะเป็น 10 ล้านดอลลาร์ตามกฎหมายการประกันภัยของสิงคโปร์ นอกจากนี้แล้วกิจการประกันภัยต่อและประกันภัยชวงจะต้องอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายและระเบียบเดียวกันกับประเทศอื่น

ส่วนข้อยกเว้นหลัก MFN Final List of MFN Exemption ในสาขา การธนาคารและบริการด้านการเงินอื่นๆ มีข้อยกเว้นสำหรับข้อตกลงปัจจุบันระหว่างประเทศบรูไน กับประเทศสิงคโปร์ให้หน่วยงานออกเงินตราของสิงคโปร์และบรูไนจะทำการยอมรับธนบัตร เงิน และเหรียญที่ออกโดยหน่วยงานที่มีอำนาจของอีกประเทศหนึ่งในราคาแรกเริ่มและไม่มีค่าธรรมเนียม เพื่อยอมที่จะแลกเปลี่ยนเงินหรือเหรียญดังกล่าวในอัตราแลกเปลี่ยนของแต่ละประเทศ รวมทั้งจะ จัดส่งคืนให้กับหน่วยงานที่มีอำนาจของอีกประเทศในราคาแรกเริ่มและด้วยอัตราที่ตกลงกัน

ข้อยกเว้นหลัก MFN Final List of MFN Exemption ในสาขาการ เงินอื่นๆ ได้กำหนดในด้านการประติบัติต่อการให้อนุญาตในการจัดตั้งธนาคารเพื่อการกู้ยืมเงิน ระหว่างประเทศและธนาคารพาณิชย์หรืออนุญาตให้มีการขยายการดำเนินการที่มีอยู่และประกอบ กิจกรรมใหม่ในด้านการเงินให้เป็นไปตามหลักต่างตอบแทนให้แก่ประเทศที่ได้ประติบัติเท่าเทียม กันภายใต้ดุลพินิจของธนาคารแห่งชาติสิงคโปร์หรือหน่วยงานที่มีอำนาจที่เกี่ยวข้อง¹³

3.3.7 การยื่นข้อผูกพันในสาขาการเงินของประเทศไทย

หลังจากที่ประเทศไทยได้ยื่นข้อผูกพันการเปิดเสรีการค้าบริการในสาขา การเงินภายใต้ความตกลงทั่วไปว่าด้วยการค้าบริการ หรือ GATS ประเทศไทยได้ประสบกับภาวะ วิฤติเศรษฐกิจเมื่อปี พ.ศ.2540 ทำให้ประเทศไทยมีความระมัดระวังมากขึ้นในการกำหนด นโยบายระหว่างประเทศว่าด้วยการเปิดเสรีการค้าบริการ โดยเฉพาะในสาขาการเงินซึ่งเป็นสาขา ที่มีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศโดย ดังนั้นประเทศไทยจึงเข้าร่วมในกรอบความตกลง ว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียน และได้ยื่นข้อผูกพันในลักษณะที่ผูกพันมากกว่าที่ได้ยื่นไว้ภายใต้ GATS สำหรับสาขาการเงิน ซึ่งประกอบด้วย การประกันภัย และ ธนาคาร โดยประเทศไทยได้ลด ข้อจำกัดในส่วนของ การเข้าสู่ตลาด ด้านการจัดตั้งองค์กรธุรกิจของต่างชาติ

3.3.7.1 สาขาย่อยทางการเงินที่ประเทศไทย ยื่นผูกพัน

ประเทศไทยได้ยื่นข้อผูกพันเพิ่มเติมภายใต้ AFAS ในด้านหลักทรัพย์ คือ ลดเงื่อนไขด้านการเข้าสู่ตลาดและการประติบัติเยี่ยงคนชาติในข้อผูกพันเฉพาะ คือ อนุญาตให้ คนต่างชาติเข้ามาถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ได้เกินกว่ากึ่งหนึ่ง ซึ่งเดิมผูกพันร้อยละ 49 แต่เพิ่มอัตรา ส่วนให้ถึง ร้อยละ 100 และอนุญาตให้บริษัทหลักทรัพย์ที่มีคนต่างชาติถือหุ้นเกินร้อยละ 50 ของ

¹³ Singapore – Final List of MFN Exemption under AFAS.

ทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว สามารถประกอบธุรกิจนายหน้าหลักทรัพย์ ผู้ค้าหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาด้านการลงทุนและการซื้อขายหลักทรัพย์ Securities Companies (i.e. securities brokerage, securities dealing, investment advisory service and securities underwriting) ได้ ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดในพระราชกฤษฎีกา และลดข้อจำกัดในการเข้าสู่ตลาดในสาขาย่อยด้านบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม (Asset management companies)

3.3.7.2 เงื่อนไขทั่วไปตาม Horizontal Commitments

ข้อผูกพันตามแนวนอนในทุกสาขาการบริการ ที่ประเทศไทยยื่นไว้ ภายใต้ AFAS มีเฉพาะในเรื่องข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาด คือ ต้องจัดตั้งเป็นบริษัทร่วมกับคนไทยและถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนจดทะเบียน และจำนวนผู้ถือหุ้นต้องน้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด ส่วนในด้านการทำงานของคนต่างด้าว กำหนดให้การเข้ามาทำงานประกอบอาชีพเป็นการชั่วคราวในประเทศไทยอนุญาตให้เฉพาะการโอนย้ายภายในองค์กรเพื่อเข้ามาทำงานในตำแหน่งผู้จัดการ นักบริหาร หรือผู้เชี่ยวชาญต่างๆ ในสาขาบริการนั้น ซึ่งมีใช่เป็นงานในอาชีพหรือวิชาชีพที่ห้ามมิให้คนต่างด้าวทำ ตามพระราชกฤษฎีกากำหนดงานในอาชีพหรือวิชาชีพที่ห้ามมิให้คนต่างด้าวทำ พ.ศ.2522

นอกจากนี้ประเทศไทยได้ขอยกเว้นจากการที่จะต้องปฏิบัติตามพันธกรณี MFN สำหรับสาขาบริการที่ประเทศไทยได้มีสนธิสัญญาหรือข้อตกลงระหว่างประเทศกับรัฐบาลประเทศต่างๆ ไว้ภายใต้กรอบเวลาหนึ่งเพื่อรัฐบาลสามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันภายใต้สนธิสัญญาหรือข้อตกลงนั้นๆ ได้

3.3.7.3 เงื่อนไขเฉพาะตาม Specific Commitments

การเปิดเสรีสาขาการเงินของประเทศไทยในกลุ่มประเทศอาเซียนนั้น ประเทศไทยได้ยื่นตารางข้อผูกพันเฉพาะในด้านบริษัทหลักทรัพย์และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม กล่าวคือ

(ก) สาขาบริษัทหลักทรัพย์ (Securities Companies)

ประเทศไทยยื่นเฉพาะข้อจำกัดในการเข้าสู่ตลาด (Market access) ในหมวดการจัดตั้งกิจการ (Commercial Presence) โดย

1. ไม่มีข้อจำกัดสำหรับสำนักงานตัวแทน (None for representative offices)
2. การเข้าสู่ตลาดทำได้ในกรณีเข้าถือหุ้นในบริษัทเดิมที่มีอยู่แล้วเท่านั้นและไม่ผูกพัน ในการออกใบอนุญาตใหม่

3. อนุญาตให้คนต่างชาติเข้ามาถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ได้เกินกว่ากึ่งหนึ่ง (เดิมผูกพันใน GATS ร้อยละ 49 แต่ใน AFAS เพิ่มเป็นร้อยละ 100) และอนุญาตให้บริษัทหลักทรัพย์ที่มีต่างชาติถือหุ้นเกินร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วสามารถประกอบธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์ในสาขาย่อยนี้ได้ ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดในพระราชกฤษฎีกาอนุญาตให้คนต่างด้าวประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ตามบัญชี ก. ทำยประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ 281 พ.ศ.2515 ลงวันที่ 24 พฤศจิกายน พ.ศ.2541 (ปัจจุบันให้ใช้ พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว พ.ศ.2542) และระเบียบข้อบังคับอื่นๆ

4. สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ที่มีคนต่างด้าวถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว จะต้องมีการการที่เป็นคนสัญชาติไทยไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง

5. สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ที่มีคนต่างด้าวถือหุ้นจำนวนร้อยละ 50 หรือเกินร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว จะต้องมีการผู้จัดการและกรรมการบริหารที่เป็นคนสัญชาติอื่นจะต้องอยู่ในประเทศไทยไม่น้อยกว่า 60 วันต่อปี

ส่วนหมวดการทำงานของบุคคลธรรมดาในสำนักงานตัวแทน จะมีคนต่างด้าวได้ไม่เกิน 2 คน ถ้าเป็นบริษัทหลักทรัพย์จะต้องเป็นไปตามข้อผูกพันในแนวนอนหรือ Horizontal Commitment

(ข) สาขาบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม (Asset management companies—Collective investment schemes)

ประเทศไทยยื่นตารางข้อผูกพันเฉพาะในสาขาย่อยนี้เกี่ยวกับการเข้าสู่ตลาด (Market access) ในหมวดการจัดตั้งกิจการ (Commercial Presence) โดย

1. ไม่มีข้อจำกัดสำหรับการจัดตั้งสำนักงานตัวแทน
2. การเข้าสู่ตลาดทำได้ในกรณีเข้าถือหุ้นในบริษัทเดิมที่มีอยู่แล้วเท่านั้นและไม่ผูกพัน ในการออกใบอนุญาตใหม่

3. อนุญาตให้คนต่างด้าวถือหุ้นได้ถึงร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว (เดิมผูกพันใน GATS ร้อยละ 49) อย่างไรก็ตามบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมซึ่งมีคนต่างด้าวถือหุ้นจำนวนร้อยละ 50 หรือมากกว่า ร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วจะต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์ ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดในกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

4. สำหรับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่มีคนต่างด้าวถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว จะต้องมีการการที่เป็นคนสัญชาติไทยไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง

5. สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ที่มีคนต่างด้าวถือหุ้นจำนวนร้อยละ 50 หรือเกินร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว จะต้องมีการจัดการและกรรมการบริหารที่เป็นคนสัญชาติอื่นจะต้องอยู่ในประเทศไทยไม่น้อยกว่า 60 วันต่อปี

ส่วนหมวดการทำงานของบุคคลธรรมดาในสำนักงานตัวแทน จะมีคนต่างด้าวได้ไม่เกิน 2 คน ถ้าเป็นบริษัทหลักทรัพย์จะต้องเป็นไปตามข้อผูกพันในแนวนอนหรือ Horizontal Commitment

3.3.8 การยื่นข้อเสนอผูกพันในสาขาการเงินของประเทศลาว

3.3.8.1 สาขาย่อยทางการเงินที่ประเทศลาวได้ยื่นผูกพัน

ประเทศลาวได้ยื่นข้อเสนอผูกพันในสาขาการเงินภายใต้ AFAS ไว้สองสาขาย่อยคือ บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Securities Broking Services) (CPC81321) และ บริการการชำระหรือโอนเงิน (Payments and money transmission services) (CPC 81339)

3.3.8.2 ข้อผูกพันตามแนวนอน

(1) ประเทศลาวได้ยื่นข้อเสนอผูกพันตามแนวนอนเกี่ยวกับข้อจำกัดในการเข้าสู่ตลาด ในหมวดการจัดตั้งกิจการไว้ดังนี้

- ในรูปแบบกิจการร่วมค้าซึ่งมีนักลงทุนสัญชาติลาวเป็นผู้ร่วมทุนหนึ่งรายหรือมากกว่านั้น
- กิจการที่ต่างชาติเป็นเจ้าของทั้งหมด คือ ในอัตราส่วนร้อยละ 100
- สำนักงานสาขาหรือสำนักงานผู้แทน

การจัดตั้งกิจการของผู้ให้บริการต่างด้าวจะต้องอยู่ภายใต้การอนุญาตของหน่วยงานที่มีอำนาจที่เกี่ยวข้อง และต้องมีใบอนุญาตที่ออกโดยคณะกรรมการจัดการด้านการลงทุนของคนต่างชาติแห่งสาธารณรัฐประชาชนลาว (Foreign Investment Management committee of Lao PDR)

กิจการร่วมค้าที่จัดตั้งขึ้นจะต้องจดทะเบียนตามกฎหมายและระเบียบของประเทศลาวซึ่งจะต้องมีลักษณะเป็นเจ้าของร่วมและดำเนินการโดยผู้ให้บริการหรือนักลงทุนต่างชาติร่วมกับนักลงทุนที่ปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศลาว

กิจการและความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญาในกิจการร่วมค้าจะเป็นไปตามสัญญาระหว่างคู่สัญญาข้อบังคับของกิจการร่วมค้านั้นโดยจะต้องเป็นไปตามกฎหมายภายในของประเทศลาว

ผู้ให้บริการหรือนักลงทุนต่างชาติในกิจการร่วมค้าจะต้องออกทุนในอัตราส่วนอย่างน้อยร้อยละ 30 ของทุนของกิจการ

ส่วนกิจการที่ต่างชาติเป็นเจ้าของทั้งหมดจะต้องจดทะเบียนตามกฎหมายภายในของประเทศลาว และดำเนินการโดยนักลงทุนชาวต่างชาติที่ปฏิบัติตามกฎหมายโดยไม่มีนักลงทุนสัญชาติลาวไปเกี่ยวข้อง กิจการนี้อาจจะเป็นกรณีบริษัทจัดตั้งขึ้นใหม่ หรือเป็นสำนักงานสาขา หรือสำนักงานผู้แทน การจัดตั้งบริษัทและการจดทะเบียนจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายการประกอบกิจการและธุรกิจของประเทศลาว เงื่อนไขการดำเนินการและสัญญาทางธุรกิจจะต้องเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในใบอนุญาตการลงทุนของแต่ละโครงการตามกฎหมายและระเบียบของประเทศลาว

สำหรับสำนักงานสาขาหรือสำนักงานผู้แทนของบริษัทต่างชาติจะต้องมีข้อบังคับที่เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบว่าด้วยการประกอบธุรกิจของประเทศลาวและภายใต้การอนุญาตของ คณะกรรมการจัดการด้านการลงทุนของคนต่างชาติแห่งสาธารณรัฐประชาชนลาว (Foreign Investment Management committee of Lao PDR)

ประเทศลาวได้ยื่นข้อผูกพันตามแนวนอนเกี่ยวกับข้อจำกัดในการเข้าสู่ตลาด ในหมวดการทำงานของบุคคลธรรมดาไว้ว่า คนต่างด้าวผู้ทำงานในประเทศลาว จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายส่งเสริมและจัดการการลงทุนของต่างชาติของประเทศลาวและตามระเบียบการเข้าเมือง

อย่างไรก็ตามกิจการของคนต่างชาติมีสิทธิจะว่าจ้างบุคลากรที่มีความชำนาญหรือเชี่ยวชาญเท่าที่จำเป็นและต้องได้รับอนุญาตจากหน่วยงานที่มีอำนาจของรัฐบาลแห่งชาติของประเทศลาว

การเดินทางเข้าหรือออกนอกประเทศหรืออาศัยอยู่ในเขตอำนาจของประเทศลาวของผู้ให้บริการต่างชาติ ลูกจ้าง รวมทั้งครอบครัวจะต้องได้รับอนุญาตจากรัฐบาลและต้องเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง

นักลงทุนหรือผู้ให้บริการชาวต่างชาติมีหน้าที่จะต้องยกระดับความชำนาญของลูกจ้างสัญชาติลาว ผ่านการอบรมทางเทคนิคทั้งในประเทศหรือนอกประเทศลาว

(2) ข้อจำกัดในด้านการประติบัติเยี่ยงคนชาติในหมวดการจัดตั้งกิจการและการทำงานของบุคคลธรรมดา

ผู้ให้บริการต่างชาติในประเทศลาวสามารถเช่าที่ดินและโอนสิทธิการเช่า และเป็นเจ้าของสังหาริมทรัพย์ในที่ดินและโอนความเป็นเจ้าของต่อไปได้

กิจการต่างชาติจะต้องชำระภาษีจากกำไรประจำปีตามที่คำนวณได้ตามข้อกำหนดที่ใช้บังคับตามกฎหมายและระเบียบของประเทศลาว ส่วนภาษีอากร

และค่าธรรมเนียมอื่นๆ จะต้องพึงชำระตามกฎหมายและระเบียบที่ใช้อยู่บังคับในขณะนั้น

ผู้ให้บริการต่างชาติและลูกจ้างต่างชาติที่ทำงานในประเทศลาว จะต้องชำระภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามที่คำนวณได้ตามกฎหมายและระเบียบของประเทศลาว

3.3.8.3 ข้อผูกพันตามตารางข้อผูกพันเฉพาะ

ตามประเทศลาวได้ยื่นข้อผูกพันในสาขาการเงินภายใต้ AFAS ไว้สองสาขาย่อยคือ บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Securities Broking Services) (CPC81321) และ บริการการชำระหรือโอนเงิน (Payments and money transmission services) (CPC 81339) ประเทศลาวได้ยื่นตารางข้อผูกพันเฉพาะในสาขาย่อยทั้งสองไว้ในหมวดการจัดตั้งกิจการไว้คือ

- ในรูปแบบกิจการร่วมค้าซึ่งมีนักลงทุนสัญชาติลาวเป็นผู้ร่วมทุนหนึ่งรายหรือมากกว่านั้น
- กิจการที่ต่างชาติเป็นเจ้าของทั้งหมด คือ ในอัตราส่วนร้อยละ 100
- สำนักงานสาขาหรือสำนักงานผู้แทน

ทั้งนี้จะต้องได้รับอนุญาตจากรัฐบาลก่อนที่จะได้รับใบอนุญาตจากคณะกรรมการจัดการด้านการลงทุนของคนต่างชาติแห่งสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (Foreign Investment Management committee of Lao PDR)

และสำหรับกรณีกิจการร่วมค้าจะต้องมีคนต่างชาติในอัตราส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 30

ส่วนในหมวดการทำงานของบุคคลธรรมดาของต่างชาติให้เป็นไปตามข้อผูกพันแนวนอนที่ได้กล่าวมาข้างต้น

3.3.9 การยื่นข้อเสนอผูกพันในสาขาการเงินของประเทศเวียดนาม

ประเทศเวียดนามยังไม่ได้เป็นรัฐสมาชิกของ WTO จึงมิได้แสดงข้อผูกพันไว้ตามตารางข้อผูกพันเฉพาะของ GATS

3.3.9.1 เงื่อนไขทั่วไปตาม Horizontal Commitments

ประเทศเวียดนามได้ตั้งเงื่อนไขและข้อจำกัดในรูปตารางแนวนอนสำหรับการค้าบริการการเงิน (General Conditions on Financial Sector Services) ดังต่อไปนี้คือ

1. ข้อผูกพันทั้งหมดภายใน AFAS ตกอยู่ภายใต้เงื่อนไขและการบังคับของกฎหมายภายในของประเทศเวียดนามซึ่งออกโดยธนาคารรัฐของเวียดนาม หรือองค์กรอื่นที่เกี่ยวข้อง
2. บรรดาองค์กรสินเชื่อกับต่างประเทศต้องได้รับใบอนุญาตจากผู้ว่าการธนาคารรัฐของเวียดนามก่อนที่จะดำเนินธุรกิจในรูปแบบต่อไปนี้
 - สำนักงานผู้แทน
 - สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างชาติ
 - ธนาคารร่วมกิจการ
 - บริษัท ลิสซิ่ง ร่วมกิจการ
 - บริษัทลิสซิ่งซึ่งต่างชาติเป็นเจ้าของทุน 100%
3. เงินทุนที่เหมาะสมสำหรับสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างชาติในเวียดนาม ควรมีไม่ต่ำกว่า 15 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
4. ธนาคารพาณิชย์ต่างชาติได้รับอนุญาตให้ตั้งสาขาในจังหวัดหรือเมืองภายใต้การควบคุมดูแลของรัฐ แต่จะจัดตั้งสาขาย่อยของสาขาดังกล่าวไม่ได้ จำนวนสาขาที่จะตั้งได้คือ 1 สาขาเท่านั้น และเมื่อตั้งสาขาแล้วจะตั้งสำนักงานตัวแทนไม่ได้ ธนาคารพาณิชย์ต่างชาติจะตั้งหน่วยทำธุรกรรมนอกเขตทำการของสำนักงานไม่ได้
5. เงินทุนที่บังคับให้มีโดยกฎหมายสำหรับธนาคารร่วมกิจการ ต้องไม่น้อยกว่า 10 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ
6. สัดส่วนเงินทุนของต่างชาติในธนาคารร่วมกิจการต้องไม่น้อยกว่า 30% และไม่มากกว่า 50% ของเงินทุนที่กฎหมายบังคับ
7. บรรดาธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุนที่ประสงค์จะให้บริการธุรกิจลิสซิ่ง ต้องจัดตั้งบริษัทลิสซิ่งที่เป็นอิสระขึ้นมาใหม่
8. เงินทุนของบริษัทลิสซิ่งร่วมกิจการ หรือบริษัทลิสซิ่งที่ต่างชาติเป็นเจ้าของ 100% ต้องมีไม่น้อยกว่า 5 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

3.3.9.2 เงื่อนไขเฉพาะตาม Specific Commitment

ส่วนสาขาย่อยของบริการด้านการเงินอื่น ๆ นั้น ประเทศเวียดนามได้ระบุข้อจำกัดไว้ในตารางแสดงข้อผูกพันเฉพาะใน AFAS ไว้ดังต่อไปนี้คือ

(1) บริการรับฝากเงิน (Acceptance of deposits)

ข้อจำกัดเกี่ยวกับการเข้าสู่ตลาด (Market Access) แยกพิจารณาได้ดังต่อไปนี้คือ

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) ซึ่ง ได้แก่ การเข้ามาจัดตั้งองค์กรธุรกิจของต่างชาตินั้น ประเทศเวียดนามระบุข้อจำกัดว่า ไม่ผูกพันสำหรับการออกใบอนุญาตใหม่ ไม่ผูกพันยกเว้นกรณีสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างชาติ ธนาคารร่วมกิจการให้บริการด้านการเงินที่ถูกจำกัดโดยใบอนุญาตของธนาคารรัฐแห่งเวียดนาม โดยข้อจำกัดตามใบอนุญาตคือ

1. การรับฝากเงินแบบเพื่อเรียกและประจำในรูปเงินดองเวียดนามจาก

1.1 บัณฑิตบุคคลต่างชาติซึ่งอาศัยและประกอบธุรกิจอยู่ในเวียดนาม

1.2 นิติบุคคลอื่นเช่น หน่วยงานทางการทูต ผู้แทนองค์กรระหว่างประเทศองค์กรเศรษฐกิจ สังคมหรือการกุศลซึ่งดำเนินการอยู่ในเวียดนาม

1.3 นิติบุคคลซึ่งเป็นองค์กรเศรษฐกิจในเวียดนาม ซึ่งมีเงินทุนลงทุนโดยต่างชาติ 100% บริการร่วมกิจการระหว่างเวียดนามกับต่างชาติและมีสำนักงานในเวียดนาม, องค์กรเศรษฐกิจของเวียดนามซึ่งรับทุนจากต่างชาติ

1.4 นิติบุคคลซึ่งเป็นองค์กรเศรษฐกิจของเวียดนาม นอกจากข้อ 1.3 ข้างบน โดยได้รับเงินกู้จากสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างชาติและ/หรือธนาคารร่วมกิจการ

2. การรับฝากเงินแบบเพื่อเรียกและประจำในรูปเงินดองเวียดนาม โดยเงินดองนั้นมีที่มาจากเงินตราสกุลต่างชาติ ซึ่งส่งมาจากนิติบุคคลและปัจเจกบุคคลโพ้นทะเล

3. การรับฝากเงินแบบเพื่อเรียก จากปัจเจกบุคคลซึ่งเป็นคนเวียดนาม และนิติบุคคลซึ่งเป็นองค์กรเวียดนาม ซึ่งไม่มีความสัมพันธ์กับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างชาติ และ หรือธนาคารร่วมกิจการ

4. การรับฝากเงินแบบเพื่อเรียกและฝากประจำในสกุลเงินตราต่างประเทศจากปัจเจกบุคคลและนิติบุคคลที่ระบุไว้ใน 1) และ 2)

5. รับเงินฝากในสกุลเงินดองเวียดนามและสกุลต่างชาติจาก ธนาคารพาณิชย์เวียดนาม, ธนาคารร่วมกิจการและสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างชาติที่ดำเนินธุรกิจ ในเวียดนาม

6. รับฝากในสกุลเงินดองของเวียดนาม ซึ่งมีที่มาจากเงินสกุล ต่างชาติจากธนาคารพาณิชย์ต่างชาติ

สำหรับในรูปแบบการให้บริการที่ 4 (Mode 4) ซึ่งได้แก่การเข้ามา ทำงานของบุคคลธรรมดาต่างชาตินั้น ประเทศเวียดนามระบุว่าไม่ผูกพัน เว้นแต่ที่ระบุไว้ตามเงื่อนไข ทั้งหมดของตารางแนวนอนเกี่ยวกับบริการด้านการเงิน และตารางแนวนอน (Horizontal Commitments) ซึ่งได้แก่ต้องเป็นผู้มีคุณสมบัติเป็นมืออาชีพสูงมาก ซึ่งคนเวียดนามทำไม่ได้ จำกัด ระยะเวลาจ้างในเวียดนามไว้ไม่เกิน 3 ปี และตำแหน่งรองกรรมการทั่วไปต้องเป็นคนเวียดนาม เท่านั้น

ข้อจำกัดเกี่ยวกับการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ (National Treatment) แยกพิจารณาได้ดังนี้สำหรับในรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) ซึ่ง ได้แก่ การปฏิบัติต่อ องค์การธุรกิจต่างชาตินั้น ประเทศเวียดนามระบุว่าไม่ผูกพัน เว้นแต่ที่ระบุไว้ตามเงื่อนไขทั่วไป ของตารางแนวนอนเกี่ยวกับบริการด้านการเงิน ตารางแนวนอน และข้อจำกัดต่อไปนี้

- สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างชาติจะได้รับอนุญาตให้รับฝาก เงินประเภทเมื่อเรียกในสกุลเงินดองจากปัจเจกบุคคลเวียดนาม หรือนิติบุคคลซึ่งเป็นองค์กร เวียดนามซึ่งไม่มีความสัมพันธ์ทางสินเชื่อกับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างชาติ และไม่เกิน 25% ของเงินทุนถูกถือโดยธนาคารเดิม

- ธนาคารร่วมกิจการซึ่งประกอบธุรกิจในเวียดนามจะได้รับ อนุญาตจากทางการให้รับเงินฝากประเภทเมื่อเรียกในรูปสกุลเงินดองเวียดนามจากปัจเจกบุคคล เวียดนาม หรือนิติบุคคลซึ่งเป็นองค์กรเวียดนาม ซึ่งไม่มีความสัมพันธ์ทางสินเชื่อกับสาขาของ ธนาคารพาณิชย์ต่างชาติ และไม่เกิน 25% ของเงินทุนของธนาคารร่วมกิจการ

- สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างชาติและธนาคารร่วมกิจการ จะ ไม่ได้รับอนุญาตให้รับฝากเงินในรูปเงินฝากออมทรัพย์ในรูปแบบใด ๆ

สำหรับในรูปแบบการให้บริการที่ 4 (Mode 4) ซึ่งได้แก่การปฏิบัติ ต่อบุคคลธรรมดาต่างชาตินั้น ประเทศเวียดนามระบุว่าไม่ผูกพัน เว้นแต่ระบุไว้ตามเงื่อนไขทั่วไป สำหรับการค้าบริการการเงินและตารางแนวนอน (Horizontal Commitments) ซึ่งได้แก่บุคคล

ธรรมดาต่างชาติต้องเสียภาษีเงินได้เฉพาะ ไม่สามารถเป็นเจ้าของอสังหาริมทรัพย์ได้ และต้องเสียภาษีเมื่อโอนกำไรออกนอกประเทศ

(2) บริการให้กู้ยืม (Lending of all Types)

ข้อจำกัดเกี่ยวกับการเข้าถึงตลาด (Market Access) แยกพิจารณาได้ดังนี้

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) ซึ่งได้แก่การเข้ามาจัดตั้งองค์กรธุรกิจในประเทศเวียดนาม ประเทศเวียดนามระบุข้อจำกัดไว้ในตารางผูกพันเฉพาะว่า ไม่ผูกพันสำหรับการออกใบอนุญาตใหม่ ไม่ผูกพัน เว้นแต่กรณีที่สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างชาติ ธนาคารร่วมกิจการ ซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบบริการให้กู้ยืมเงินเท่าที่ใบอนุญาตของธนาคารแห่งรัฐเวียดนามระบุไว้ได้แก่

1. การให้กู้ยืมในสกุลเงินดองเวียดนามแก่

1.1 บัณฑิตบุคคลซึ่งเป็นพลเมืองของต่างชาติอาศัย และประกอบธุรกิจอยู่ในประเทศเวียดนาม

1.2 นิติบุคคลอื่น เช่น หน่วยงานทางการทูต ผู้แทนองค์การระหว่างประเทศ องค์กรเศรษฐกิจ สังคม หรือการกุศลซึ่งดำเนินการอยู่ในเวียดนาม

1.3 นิติบุคคลซึ่งเป็นองค์กรเศรษฐกิจในเวียดนาม ซึ่งมีเงินลงทุนโดยต่างชาติ 100% บริษัทร่วมกิจการระหว่างเวียดนามกับต่างชาติและมีสำนักงานในเวียดนาม, องค์กรเศรษฐกิจซึ่งรับเงินทุนจากต่างชาติ

1.4 บัณฑิตบุคคล ซึ่งเป็นคนเวียดนาม และนิติบุคคลซึ่งเป็นองค์กรเวียดนาม

2. การให้กู้ยืมเงินในสกุลต่างประเทศแก่บุคคลและนิติบุคคลในข้อ 1, 1.1, 1.2, 1.3, และนิติบุคคลซึ่งเป็นองค์กรเศรษฐกิจเวียดนาม

3. การให้กู้ยืมเงินในสกุลดองเวียดนามแก่ธนาคารพาณิชย์เวียดนาม ธนาคารร่วมกิจการและสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างชาติ ซึ่งประกอบกิจการในประเทศเวียดนาม

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 4 (Mode 4) ซึ่งได้แก่ การเข้ามาทำงานของบุคคลธรรมดาต่างชาตินั้น ประเทศเวียดนามระบุข้อจำกัดไว้ในตารางผูกพันเฉพาะทาง AFAS ว่า ไม่ผูกพัน เว้นแต่ที่ระบุไว้ตามตารางแนวนอนของการค้าบริการด้านการเงิน และตารางแนวนอน ซึ่งในรูปแบบแล้ว คือเวียดนามจะอนุญาตเฉพาะบุคคลธรรมดาต่างชาติที่มีความเป็นมืออาชีพ

สูงมากและงานดังกล่าว คนเวียดนามไม่มีความสามารถที่จะทำได้ จำกัดระยะเวลาจ้างไม่เกิน 3 ปี และตำแหน่งรองกรรมการทั่วไปต้องเป็นคนเวียดนามเท่านั้น

ข้อจำกัดเกี่ยวกับหลักปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ (National Treatment) แยกพิจารณาได้ดังนี้

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) ซึ่งได้แก่ การปฏิบัติต่อองค์กรต่างชาติประเทศเวียดนามได้ระบุข้อจำกัดไว้ในตารางผูกพันเฉพาะว่าไม่ผูกพัน เว้นแต่ที่ระบุไว้ในตารางแนวนอนว่าด้วยเงื่อนไขทั่วไปเกี่ยวกับการค้าบริการด้านการเงิน (General Conditions on Banking Services) และตารางแนวนอน (Horizontal Commitments) ซึ่งในรูปธรรมแล้วคือ องค์กรธุรกิจต่างชาติไม่สามารถจะเป็นผู้รับจ้างท้องถิ่นได้

ส่วนรูปแบบการให้บริการที่ 4 (Mode 4) หรือการปฏิบัติต่อบุคคลธรรมดาต่างชาตินั้น ประเทศเวียดนามระบุข้อจำกัดว่า ไม่ผูกพัน เว้นแต่ที่ระบุไว้ในตารางแนวนอนว่าด้วยเงื่อนไขทั่วไปเกี่ยวกับการค้าบริการด้านการเงิน (General Conditions on Banking Services) และตารางแนวนอน (Horizontal Commitments) ซึ่งในรูปธรรมแล้วคือ บุคคลธรรมดาต่างชาติต้องเสียภาษีเงินได้เฉพาะ จะเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ที่ดินไม่ได้ จะต้องเสียภาษีเมื่อโอนกำไรออกนอกประเทศ

(3) บริการการชำระเงินและการส่งเงิน (Payment and Money Transmission Services)

ข้อจำกัดเกี่ยวกับการเข้าถึงตลาด (Market Access) แยกพิจารณาได้ดังนี้

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) ซึ่ง ได้แก่ การเข้ามาจัดตั้งองค์กรธุรกิจของต่างชาตินั้น ประเทศเวียดนามระบุข้อจำกัดว่า ไม่ผูกพันสำหรับใบอนุญาตใหม่ ไม่ผูกพัน ยกเว้นกรณีที่สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างชาติ ธนาคารร่วมกิจการซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบกรให้บริการชำระเงินและการส่งเงินเท่าที่ใบอนุญาตของธนาคารแห่งรัฐเวียดนามระบุไว้ ได้แก่

1. การให้กู้ยืมเงินในสกุลดองเวียดนามแก่
 - 1.1 บัณฑิตบุคคลซึ่งเป็นพลเมืองของต่างชาติอาศัย และประกอบธุรกิจอยู่ในประเทศเวียดนาม
 - 1.2 นิติบุคคลอื่น เช่น หน่วยงานทางการทูต ผู้แทนองค์การระหว่างประเทศ องค์กรเศรษฐกิจ สังคม หรือการกุศลซึ่งดำเนินการอยู่ในเวียดนาม

1.3 นิติบุคคลซึ่งเป็นองค์กรเศรษฐกิจในเวียดนาม ซึ่งมีเงินทุนลงทุนโดยต่างชาติ 100% บริษัทร่วมกิจการระหว่างเวียดนามกับต่างชาติมีสำนักงานในเวียดนาม, องค์กรเศรษฐกิจซึ่งรับเงินทุนจากต่างชาติ

1.4 นิติบุคคลซึ่งเป็นองค์กรเศรษฐกิจเวียดนามนอกจากที่ระบุไว้ใน 1.3 ซึ่งกู้เงินทุนต่างประเทศ

1.5 บัญชีบุคคลและนิติบุคคลในต่างประเทศ

1.6 บัญชีบุคคลซึ่งเป็นคนเวียดนาม และนิติบุคคลซึ่งเป็นองค์กรเวียดนามซึ่งไม่มีความสัมพันธ์ทางสินเชื่อกับสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างชาติ และ/หรือธนาคารร่วมกิจการซึ่งประกอบการในประเทศเวียดนาม

2. ทำการชำระเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศเพื่อบุคคลหรือนิติบุคคลที่ระบุไว้ใน 1, 1.1, 1.2, 1.3, 1.4

3. การโอนเงินจากต่างประเทศสู่เวียดนาม การโอนเงินสกุลต่างประเทศจากเวียดนามไปยังประเทศอื่น ตามบทบัญญัติของกฎหมายเวียดนาม

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 4 (Mode 4) ซึ่งได้แก่การเข้ามาทำงานของบุคคลธรรมดาต่างชาติ ประเทศเวียดนามระบุว่าไม่ผูกพัน เว้นแต่ที่ระบุไว้ในตารางแนวนอนว่าด้วยเงื่อนไขทั่วไปเกี่ยวกับการค้าบริการด้านการเงิน (General Conditions on Banking Services) และตารางแนวนอน (Horizontal Commitments) ซึ่งในรูปธรรมแล้วคือ ประเทศเวียดนามจะอนุญาตเฉพาะบุคคลธรรมดาต่างชาติที่มีความเป็นมืออาชีพสูงมาก และงานดังกล่าวคนเวียดนามไม่มีความสามารถที่จะทำได้ จำกัดระยะเวลาจ้างไม่เกิน 3 ปี และตำแหน่งรองกรรมการทั่วไปต่างเป็นคนเวียดนามเท่านั้น

ข้อจำกัดเกี่ยวกับการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ (National Treatment) แยกพิจารณาได้ดังนี้

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) ซึ่ง ได้แก่ การปฏิบัติต่อองค์กรธุรกิจของต่างชาติ ประเทศเวียดนามระบุว่าไม่ผูกพัน เว้นแต่ที่ระบุไว้ในตารางแนวนอนว่าด้วยเงื่อนไขทั่วไปเกี่ยวกับการค้าบริการด้านการเงิน (General Conditions on Banking Services) และตารางแนวนอน (Horizontal Commitments) ซึ่งในรูปธรรมแล้วคือ องค์กรธุรกิจต่างชาติไม่สามารถจะเป็นผู้รับจำนอง (mortgagee) ที่ดินได้

ส่วนรูปแบบการให้บริการที่ 4 (Mode 4) หรือการปฏิบัติต่อบุคคลธรรมดาต่างชาติ นั้น ประเทศเวียดนามระบุข้อจำกัดว่า ไม่ผูกพันเว้นแต่ที่ระบุไว้ในตารางแนวนอนว่าด้วยเงื่อนไขทั่วไปเกี่ยวกับการค้าบริการด้านการเงิน (General Conditions on Banking

Services) ซึ่งในรูปธรรมแล้วคือ บุคคลธรรมดาต่างชาติต้องเสียภาษีเงินได้เฉพาะ จะเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ที่ดินไม่ได้ จะต้องเสียภาษีเมื่อโอนกำไรออกนอกประเทศ

3.4 ศึกษาการเปิดเสรีสาขาการเงินภายใต้กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียนเปรียบเทียบกับขอบเขตการเปิดเสรีสาขาการเงินของ GATS

ในการศึกษาการเปิดเสรีสาขาการเงินภายใต้กรอบความตกลงว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียนกับความตกลงทั่วไปว่าด้วยการค้าบริการนั้น จะศึกษาเฉพาะประเทศในกลุ่มอาเซียนที่ยื่นข้อผูกพันไว้ใน GATS และอาเซียน ได้แก่ ประเทศอินโดนีเซีย ประเทศมาเลเซีย ประเทศฟิลิปปินส์ ประเทศสิงคโปร์ และประเทศบรูไนเท่านั้น ส่วนประเทศพม่า ลาวและเวียดนามไม่ได้ยื่นข้อผูกพันไว้ใน GATS สำหรับการเปิดเสรีสาขาการเงินของประเทศไทยได้กล่าวไว้โดยละเอียดในหัวข้อ 3.2.4 และบทที่ 4 ในเรื่องผลกระทบในสาขาการเงินจากการเปิดเสรีภายใต้ AFAS แล้ว ทั้งนี้ จะศึกษาในสาขาการเงินที่สำคัญสองสาขาย่อยคือ การธนาคารและการประกันภัย

3.4.1 ประเทศอินโดนีเซีย

ประเทศอินโดนีเซียมีการตั้งข้อจำกัดเกี่ยวกับการเข้าสู่ตลาด และหลักประติบัติเยี่ยงคนชาติตามตารางในแนวนอน (Horizontal Commitments) ประเทศอินโดนีเซียยังได้มีการตั้งเงื่อนไขทั่วไป (General Conditions) เป็นการจำกัดการเข้าถึงตลาดและหลักประติบัติเยี่ยงคนชาติเฉพาะธุรกิจธนาคารพาณิชย์อีกชั้นหนึ่ง ก่อนที่จะมีการตั้งข้อจำกัดเฉพาะ (Specific Commitments) ในสาขาย่อย (Sub-sector) ต่างๆ

3.4.1.1 ข้อผูกพันตาม GATS ของประเทศอินโดนีเซีย

ข้อผูกพันของประเทศอินโดนีเซียในสาขาการเงินจะพิจารณาออกเป็นสองสาขาหลักคือ การธนาคารและการประกันภัย

3.4.1.1.1 ข้อผูกพันของการบริการสาขานาการพาณิชย์

1. ข้อจำกัดเกี่ยวกับการเข้าสู่ตลาดและหลักประติบัติเยี่ยงคนชาติในสาขา และสาขาย่อยในบริการธนาคารพาณิชย์จะถูกยกเลิกภายในปี 2020 โดยมีเงื่อนไขว่าประเทศสมาชิกอื่นต้องยกเลิกด้วย

2. การถือหุ้นของผู้ให้บริการต่างชาติต้องเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่ใช้บังคับอยู่
3. รายละเอียดของข้อเสนอดังกล่าว ในสาขาธนาคารพาณิชย์เป็นไปตามภาคผนวกเกี่ยวกับบริการทางการเงิน (The Annex on Financial Services) เว้นแต่จะระบุเป็นอย่างอื่น
4. เงื่อนไขทั่วไปและคุณสมบัติถือเป็นส่วนหนึ่งของข้อเสนอดังกล่าวในสาขา \ สาขาย่อยของบริการธนาคารพาณิชย์
5. ผู้ก้ำนเฉพาะกับสาขาของธนาคารพาณิชย์ที่มีอยู่แล้วเท่านั้นที่ต่างชาติมีกรรมสิทธิ์หรือถือหุ้น 100% ได้
6. ธนาคารต่างชาติและธนาคารร่วมกิจการ (Joint-Venture bank) อาจเปิดสาขาย่อย (Sub-branch) ได้ 1 สาขาย่อยและเปิดสำนักงานเสริม (Auxiliary office) ได้ 1 สำนักงานในเขตเมือง Jakarta, Surabaya, Semarang, Bundung, Medan, Ujung Pandang, Denpasar และ Batam Island
7. นอกเหนือจากตารางแนวนอนแล้ว อาจมีการอนุญาตให้เข้าเมืองชั่วคราวไม่เกิน 3 เดือน ต่อหนึ่งคนต่อปีได้ปีหนึ่งแก่ผู้เชี่ยวชาญด้านเทคนิค\ที่ปรึกษาของธนาคารต่างชาติและธนาคารร่วมกิจการ
8. การเข้าซื้อกิจการ (Acquisition) ของธนาคารท้องถิ่นอนุญาตให้ทำได้โดยผ่านการเข้าไปถือหุ้นของธนาคารที่จดทะเบียนเป็นบริษัทในประเทศอินโดนีเซียไม่เกิน 49% ของหุ้นจดทะเบียน ทั้งนี้การซื้อหุ้นดังกล่าวต้องเป็นไปตามกฎเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับดูแลตลาดหุ้น (Capital Market Regulatory Body : BAPEPAM)
9. ในการดำเนินธุรกรรมที่ระบุไว้ในตารางข้อผูกพันนี้ เว้นแต่กรณีสาขาของธนาคารต่างชาติที่มีอยู่ในประเทศอินโดนีเซียแล้ว ผู้ให้บริการธนาคารพาณิชย์ต้องเป็นธนาคารร่วมกิจการ (Joint -Venture bank) ซึ่งจดทะเบียนเป็นบริษัทในประเทศอินโดนีเซียและต้องเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้
 - (ก) ตามที่ระบุไว้ในตารางแนวนอน
 - (ข) ไม่ผูกพันสำหรับกรณีการออกใบอนุญาตใหม่
 - (ค) เฉพาะธนาคารพาณิชย์เท่านั้นที่จะได้รับอนุญาตให้จัดตั้งเป็นธนาคารร่วมกิจการได้ ทั้งนี้รัฐบาลอินโดนีเซียสงวนสิทธิ์ที่จะออกกฎหมายเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนทุนที่จ่ายแล้ว (Paid-up capital) สำหรับธนาคารร่วมกิจการ

ประเทศอินโดนีเซียได้ระบุสาขาและสาขาย่อยของบริการธนาคารพาณิชย์ตารางแสดงข้อผูกพัน (Schedule of commitments) พร้อมทั้งข้อจำกัดในเรื่องการเข้าสู่ตลาด (Market Access) และหลักปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ (National Treatment) ดังต่อไปนี้

(1) บริการรับฝากเงินและเงินทุนที่จ่ายคืนเมื่อเรียกจากสาธารณชน (Acceptance of deposits and other repayable funds from the public)

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) หรือการเข้ามาจัดตั้งองค์การธุรกิจอินโดนีเซียได้ตั้งข้อจำกัดว่าต้องเป็นไปตามที่ระบุไว้ในตารางแนวนอน คือ ต้องอยู่ในรูปของบริษัทร่วมกิจการ (Joint venture) และต้องอยู่ในรูปของบริษัทจำกัดและสัดส่วนการถือหุ้นของต่างชาติต้องไม่เกิน 49% และข้อจำกัดตามเงื่อนไขทั่วไป (General conditions) ข้างต้น เช่น ไม่ผูกพันกรณีการออกใบอนุญาตใหม่ เฉพาะธนาคารพาณิชย์เท่านั้นจึงจะจัดตั้งธนาคารร่วมกิจการได้

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 4 (Mode 4) หรือการเข้ามาทำงานของบุคคลธรรมดาชาวต่างชาตินั้น ประเทศอินโดนีเซียอนุญาต

(ก) ในกรณีของสาขารักษาการต่างประเทศเฉพาะตำแหน่งบริหาร (executive position) และหนึ่งในตำแหน่งบริหารต้องมีคนอินโดนีเซียอย่างน้อย 1 คนและ

(ข) สำหรับกรณีของธนาคารร่วมกิจการ อนุญาตเฉพาะตำแหน่งกรรมการ (director) โดยจำนวนกรรมการที่อนุญาตจะต้องเป็นสัดส่วนกับจำนวนหุ้นที่ต่างชาติถือ

ส่วนในเรื่องข้อจำกัดเรื่องการปฏิบัติเยี่ยงคนต่างชาตินั้น ในกรณีของรูปแบบการให้บริการที่ 3 ประเทศอินโดนีเซียระบุว่าผูกพันเฉพาะตามที่ระบุไว้ในตารางแนวนอนและเงื่อนไขทั่วไปเกี่ยวกับสาขาย่อยการบริการธนาคารพาณิชย์เท่านั้น เช่น ต้องเสียภาษีที่จ่าย 20% ถึงกรรมสิทธิ์ในที่ดินไม่ได้, เปิดสาขาย่อยได้เพียง 1 สาขาภายในเมืองที่ระบุไว้เท่านั้น

ส่วนในรูปแบบการให้บริการที่ 4 ประเทศอินโดนีเซียระบุว่า ผูกพันเจรจาตามที่ระบุไว้ในตารางแนวนอน และเงื่อนไขทั่วไปเกี่ยวกับสาขาย่อยการบริการธนาคารพาณิชย์เท่านั้น เช่น ต้องเสียภาษี ต้องมีใบอนุญาตทำงาน และนอกเหนือจากข้อผูกพันตามตารางแนวนอนแล้วประเทศอินโดนีเซียอาจอนุญาตให้เข้าเมืองชั่วคราวได้ไม่เกิน 3 เดือน

(2) บริการให้ยืมเงินทุกประเภท บริการชำระเงินและส่งเงินทุกประเภท บริการค้าประกันการแลกเปลี่ยนเพื่อบัญชีตนเองหรือบัญชีลูกค้า ตราสารการเงิน และเงินตราต่างประเทศ ฯลฯ (Leading of all types, All payment and money transmission,

Guarantees and commitments , Trading for own account or for the account of customers)

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) หรือการเข้ามาจัดตั้งองค์กรธุรกิจออนไลน์ในอินโดนีเซียของผู้ให้บริการต่างชาตินั้น ประเทศอินโดนีเซียได้ตั้งข้อจำกัดว่าต้องเป็นตามที่ระบุไว้ในตารางแนวนอนคือ ต้องอยู่ในรูปของบริษัทร่วมกิจการ (joint venture) และต้องอยู่ในรูปของบริษัทจำกัด และสัดส่วนการถือหุ้นของต่างชาติต้องไม่เกิน 49% และข้อจำกัดตามเงื่อนไขทั่วไป (General Conditions) ข้างต้น เช่น ไม่ผูกพันกรณีการออกใบอนุญาตใหม่ เฉพาะธนาคารพาณิชย์เท่านั้นจึงจะจัดตั้งธนาคารร่วมกิจการได้

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 4 (Mode 4) หรือการเข้ามาทำงานของบุคคลธรรมดาชาวต่างประเทศนั้น ประเทศอินโดนีเซียอนุญาต

(ก) ในกรณีของสาขาธนาคารต่างประเทศ เฉพาะตำแหน่งบริหาร (executive position) และหนึ่งในตำแหน่งบริหารต้องมีคนอินโดนีเซียอย่างน้อย 1 คนและ

(ข) ในกรณีของธนาคารร่วมกิจการ อนุญาตเฉพาะตำแหน่งกรรมการ (director) โดยจำนวนกรรมการที่อนุญาตจะต้องเป็นสัดส่วนกับจำนวนหุ้นที่ต่างชาติถือ

สำหรับเรื่องข้อจำกัดเรื่องการปฏิบัติเยี่ยงคนชาตินั้น ในกรณีของรูปแบบการให้บริการที่ 3 ประเทศอินโดนีเซียระบุว่าผูกพันเฉพาะตามที่ระบุไว้ในตารางแนวนอนและเงื่อนไขทั่วไปเกี่ยวกับสาขาย่อยการบริการธนาคารพาณิชย์เท่านั้น เช่น ต้องเสียภาษี ณ ที่จ่าย 20% ถือกรรมสิทธิ์ในที่ดินไม่ได้ เปิดสาขาย่อยได้เพียง 1 สาขาภายในเมืองที่ระบุไว้เท่านั้น

ส่วนในรูปแบบการให้บริการที่ 4 ประเทศอินโดนีเซียระบุว่า ผูกพันเจรจาตามที่ระบุไว้ในตารางแนวนอนและเงื่อนไขทั่วไปเกี่ยวกับสาขาย่อย การบริการธนาคารพาณิชย์เท่านั้น เช่น ต้องเสียภาษี, ต้องมีใบอนุญาตทำงาน และนอกเหนือจากข้อผูกพันตามตารางแนวนอนแล้วประเทศอินโดนีเซียอาจอนุญาตให้เข้าเมืองชั่วคราวได้ไม่เกิน 3 เดือน

3.4.1.1.2 ข้อผูกพันของบริการสาขาประกันภัยข้อผูกพันทั่วไปในสาขาการประกันภัยของประเทศอินโดนีเซียภายใต้ GATS มีดังนี้

1. ข้อจำกัดในการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติด้านภาษีที่กำหนดไว้ในข้อผูกพันแนวนอนจะไม่ใช้กับสาขาที่ไม่เกี่ยวข้องกับการธนาคาร
2. ข้อจำกัดเกี่ยวกับการเข้าสู่ตลาดและการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติที่กำหนดในสาขาที่ไม่ใช่การธนาคารจะหมดไปโดยมีเงื่อนไขว่าประเทศสมาชิกอื่นจะลดข้อจำกัดดังกล่าว

3. ความเป็นเจ้าของหุ้นของคนต่างชาติจะต้องเป็นไปตามกฎหมายภายใน

4. การเข้าออกชั่วคราวจะได้รับอนุญาตเฉพาะเจ้าหน้าที่ที่มีความชำนาญพิเศษ ที่ปรึกษาไม่เกิน 3 เดือนต่อปี

ประเทศอินโดนีเซียได้ระบุสาขาและสาขาย่อยของบริการสาขาการประกันภัยตามตารางแสดงข้อผูกพัน (Schedule of commitments) พร้อมทั้งข้อจำกัดในเรื่องการเข้าสู่ตลาด (Market Access) และหลักปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ (National Treatment) ดังต่อไปนี้

(1) สาขาประกันชีวิตและไม่เกี่ยวกับการประกันชีวิตเกี่ยวกับการเข้าสู่ตลาดมีข้อจำกัดคือ ไม่อนุญาตให้การประกอบธุรกิจประกันภัยในด้านนี้ และจะต้องเป็นไปตามข้อผูกพันในแนวนอน ส่วนการทำงานของคนต่างด้าวอนุญาตเฉพาะกรรมการ และเจ้าหน้าที่ด้านเทคนิคหรือที่ปรึกษา

ส่วนการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ บริษัทต่างด้าวจะต้องมีทุนจดทะเบียนที่สูงกว่าบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศอินโดนีเซีย และจะต้องเป็นไปตามข้อผูกพันในแนวนอน

(2) สาขาตัวกลางการประกันภัย ได้แก่ สาขาบริการนายหน้าประกันภัย (CPC8140) และนายหน้าการประกันภัยต่อ มีข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดคือ จะต้องมีการกรรมการอย่างน้อยหนึ่งคนในกิจการร่วมค้าที่จะต้องเป็นคนสัญชาติอินโดนีเซีย และจะต้องอยู่ภายใต้ข้อผูกพันตามแนวนอน ส่วนการทำงานของคนต่างด้าวจะอนุญาตเฉพาะ กรรมการ และเจ้าหน้าที่ด้านเทคนิคหรือที่ปรึกษา

ข้อจำกัดในการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ คือ บริษัทต่างด้าวจะต้องมีทุนจดทะเบียนที่สูงกว่าบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศอินโดนีเซีย และจะต้องเป็นไปตามข้อผูกพันในแนวนอน

(3) สาขาการประกันภัยต่อและการประกันภัยช่วง ได้แก่ สาขาบริการการประกันภัยต่อเท่านั้น

ข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดคือ การบริการในหมวด 2 ผู้ให้บริการจะต้องมีทุนจดทะเบียนตามที่กำหนดและมีชื่อเสียงดี ส่วนการทำงานของคนต่างด้าวจะอนุญาตเฉพาะกรรมการ และเจ้าหน้าที่ด้านเทคนิคหรือที่ปรึกษา

ข้อจำกัดในการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ คือ บริษัทต่างด้าวที่จะมาจัดตั้งในประเทศจะต้องมีทุนจดทะเบียนที่สูงกว่าบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศอินโดนีเซีย และจะต้องเป็นไปตามข้อผูกพันในแนวนอน

3.4.1.2 ข้อผูกพันตาม AFAS ของประเทศอินโดนีเซีย

ตามตารางแนวนอนสำหรับการค้าบริการการเงิน (General Conditions on Financial Sector Services) ประเทศอินโดนีเซียได้ยินยอมที่จะตั้งเงื่อนไขและกำหนดข้อจำกัดที่ผ่อนคลายเป็นพิเศษ และแตกต่างไปจากเงื่อนไขและข้อจำกัดที่ได้ให้ไว้ใน GATS ที่ถือได้ว่าเป็น GATS-Plus คือข้อผูกพันตามเงื่อนไขและข้อจำกัดทั่วไปในสาขาบริการทางการเงินดังต่อไปนี้

1. ข้อจำกัดเรื่องการเข้าถึงตลาดและการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติจะถูกกำจัดให้หมดสิ้นไปภายในปี 2010 ซึ่งเร็วกว่าข้อผูกพันตาม GATS ถึง 10 ปี
2. ข้อจำกัดการเข้ามาทำงานของบุคคลธรรมดาต่างชาติ ประเทศอินโดนีเซียระบุว่าจะไม่ใช้ Economic needs test
3. พื้นที่ที่อนุญาตให้ธนาคารต่างชาติหรือธนาคารร่วมกิจการเข้ามาเปิดสำนักงานได้เพิ่มขึ้นอีกใน 3 เมือง คือ Padang, Manado และ Ambon
4. ไม่มีข้อจำกัดเกี่ยวกับเรื่องทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว ที่บังคับให้ธนาคารร่วมกิจการต้องปฏิบัติตาม

3.4.2 ประเทศมาเลเซีย

ประเทศมาเลเซียตั้งข้อผูกพันในสาขาการเงินในข้อผูกพันทั่วไปทุกสาขาการบริการด้านการเงินภายใต้ GATS ดังนี้

3.4.2.1 ข้อผูกพันตาม GATS ของประเทศมาเลเซีย

ประเทศมาเลเซียกำหนดให้ข้อเสนอในสาขาการเงินทั้งหมดทุกสาขาจะต้องเป็นไปตามกรอบความตกลงด้านการเงินและภาคผนวกสาขาการเงิน

ในกรณีของ Offshore Banks, ธนาคารพาณิชย์, Merchant banks สำนักงานตัวแทนของธนาคารพาณิชย์และของ Merchant banks นอกจากเงื่อนไขและข้อจำกัดเกี่ยวกับเข้าถึงตลาดและเคลื่อนย้ายของบุคคลธรรมดาแล้ว ให้นำเงื่อนไขและข้อจำกัดการเข้าถึงตลาดและการเคลื่อนของบุคคลธรรมดาต่อไปนี้มาใช้บังคับแก่บริการการเงินทุกประเภท (All financial services) เพิ่มเติมเข้าไปในข้อจำกัดตามตารางแสดงข้อผูกพัน

3.4.2.1.1 ข้อผูกพันตาม GATS สาขาการธนาคารเงื่อนไขและข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาด (Conditions and Limitations on Market Access)

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) ประเทศมาเลเซียได้
ระบุข้อจำกัดเกี่ยวกับการเข้ามาลงทุนของต่างชาติที่ระบุไว้ในตารางแนวนอนได้แก่

(1) การเข้ามาซื้อ (Acquisition) การเข้ามาควบกิจการ (Merges) และเทคโอเวอร์ (Take-overs) ธนาคารพาณิชย์ของมาเลเซียเกิน 15%

โดยต่างชาติหนึ่ง (single foreign interest) หรือกลุ่มของต่างชาติ (associated group) หรือการถือหุ้นของต่างชาติโดยรวม (an aggregate foreign interest) เกิน 30% หรือการซื้อควบเทคโอเวอร์นั้นมีมูลค่าเท่ากับ 5 ล้านดอลลาร์มาเลเซียจึงต้องได้รับอนุญาตก่อน

(2) ข้อเสนอซื้อทรัพย์สินใดๆ ซึ่งมีผลทำให้กรรมสิทธิ์หรือการควบคุม ตกไปอยู่ในมือต่างชาติ ต้องได้รับอนุญาตก่อน

(3) การควบคุมบริษัทมาเลเซียโดยผ่านรูปแบบใดๆ ก็ตาม เช่น สัญญาร่วมกิจการ, สัญญาจ้างบริหารงาน สัญญาให้ความช่วยเหลือทางเทคนิค ต้องได้รับอนุญาต

สำหรับการให้บริการแบบที่ 4 (Mode 4) ประเทศมาเลเซียได้ระบุ
ข้อจำกัดเกี่ยวกับการเข้ามาทำงานของบุคคลธรรมดาชาวต่างชาติว่าให้นำข้อจำกัดตามตารางแนวนอน
มาใช้บังคับตามที่ระบุไว้ในแต่ละช่วงของสาขาย่อยบริการการเงิน (each activity) ซึ่งข้อจำกัดตาม
ตารางแนวนอนเกี่ยวกับการเข้ามาทำงานของบุคคลธรรมดา ได้แก่

กรณีแรก คือ การย้ายพนักงานภายในบริษัทเองซึ่งอนุญาตเฉพาะ
ระดับผู้จัดการอาวุโส (senior manager), ผู้เชี่ยวชาญ 2 คนต่อหนึ่งองค์กร (two specialists or
experts per organization)

กรณีสอง ได้แก่กรณีทั่วไปซึ่งอนุญาตเฉพาะผู้ชำนาญการหรือ
ผู้เชี่ยวชาญ (specialist or experts) หรือ

(ก) มีอาชีพ หรือ

(ข) ผู้เข้ามาทำธุรกิจช่วงสั้นไม่เกิน 90 วัน (Business visitors)

เงื่อนไขและข้อจำกัดเกี่ยวกับการประติบัติเยี่ยงคนชาติ
(conditions and limitations on movement of natural person)

สำหรับการให้บริการในรูปแบบที่ 3 (Mode 3) ประเทศมาเลเซียได้
ระบุข้อจำกัดเกี่ยวกับการประติบัติเยี่ยงคนชาติว่า เรื่องที่ดินและอสังหาริมทรัพย์ ให้เป็นไปตาม
ข้อจำกัดตามตารางแนวนอนได้แก่ รัฐบาลมาเลเซียมีสิทธิปฏิเสธได้ตามการถือครอง การขาย หรือ
ธุรกรรมใดๆ โดยบุคคลต่างชาติเป็นไปเพื่อเก็งกำไร (Speculative) หรือเพื่อวัตถุประสงค์ที่
ไม่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อเศรษฐกิจ (non-productive) หรือขัดกับผลประโยชน์ของรัฐ นอกจากนั้น

แล้วประเทศมาเลเซียยังได้ระบุข้อจำกัดเกี่ยวกับการประติบัติเยี่ยงคนชาติอีกต่อไปว่า ประเทศมาเลเซียไม่ผูกพัน (unbound) ที่จะให้การประติบัติเยี่ยงคนชาติแก่ต่างชาติ หากเป็นมาตรการเกี่ยวกับการให้บริการทางการเงินแก่คนมาเลเซียที่มีเชื้อชาติมาเลย์ (Bumiputera) หรือมาตรการช่วยเหลือการพัฒนาสถาบันการเงินของคนมาเลเซียที่มีเชื้อชาติมาเลย์ (Bumiputera) เพื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของนโยบายพัฒนาแห่งชาติ (The National Development Policy : NDP)

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 4 (Mode 4) ประเทศมาเลเซียระบุว่า ข้อจำกัดตามตารางแนวนอนให้นำไปบังคับตามที่ระบุไว้ในช่องของแต่ละสาขาย่อย (each activity) ของบริการการเงิน ซึ่งข้อจำกัดนี้ได้แก่ การจำกัดบุคคลธรรมดาต่างชาติที่จะเข้ามาทำงานในประเทศมาเลเซียโดยจะอนุญาตเฉพาะกรณีการย้ายโอนพนักงานในบริษัทเอง ซึ่งได้แก่ระดับผู้จัดการอาวุโส, ผู้เชี่ยวชาญ 2 คนต่อหนึ่งบริษัท และกรณีทั่วไปซึ่งได้แก่ ผู้เชี่ยวชาญ หรือผู้ชำนาญการ หรือมืออาชีพ หรือผู้เข้ามาทำธุรกิจระยะสั้นเท่านั้น

(1) บริการธนาคารพาณิชย์ และ Merchant Banks (Commercial Banks and Merchant Banks)

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) ซึ่งได้แก่การเข้ามาจัดตั้งองค์กรธุรกิจในประเทศมาเลเซีย ประเทศมาเลเซียได้ระบุข้อจำกัดว่า สำหรับบรรดาธนาคารพาณิชย์ที่ต่างชาติเป็นเจ้าของ 14 แห่ง ซึ่งดำเนินธุรกิจในประเทศมาเลเซียอยู่แล้วนั้น ให้การถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์เหล่านั้นเป็นไปตามเดิม แต่ประเทศมาเลเซียไม่ผูกพันที่จะออกใบอนุญาตใหม่ให้กับต่างชาติ การเข้ามาจัดตั้งองค์กรธุรกิจในประเทศมาเลเซียที่ประเทศมาเลเซียระบุว่า ให้ธนาคารต่างชาติเข้ามาได้ในลักษณะของการเข้าร่วมลงทุน (equity participation) ในธนาคารพาณิชย์ หรือ Merchant Banks ที่คนมาเลเซียเป็นเจ้าของหรือควบคุม และการถือหุ้นโดยรวม (an aggregate shareholding) โดยต่างชาติจะต้องถือหุ้นไม่เกิน 30% ในกรณีที่ถือหุ้นโดยต่างชาติบุคคลเดียวหรือในกรณีถือหุ้นร่วมกับบุคคลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องด้วย การถือหุ้นดังกล่าวจะต้องไม่เกิน 20%

กรณีธนาคารพาณิชย์ต่างชาติถือหุ้นโดยรวม (an aggregate shareholding) เกิน 5% ต้องเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(1) ธนาคารพาณิชย์ต้องมีความสามารถที่เอื้ออำนวยต่อการค้า และมีส่วนในการพัฒนาการเงินและเศรษฐกิจของประเทศมาเลเซีย

(2) ประเทศของธนาคารพาณิชย์นั้นต้องมีผลประโยชน์ทางการค้า และการลงทุนอย่างสำคัญในประเทศมาเลเซีย

(3) ประเทศของธนาคารพาณิชย์นั้น ต้องไม่มีธนาคารพาณิชย์ของชาติตนในอุตสาหกรรมการเงินในประเทศมาเลเซียอย่างมาก

สถาบันซึ่งรัฐบาลต่างชาติเป็นเจ้าของหรือควบคุมหรือหน่วยงานของรัฐบาลต่างชาติจะไม่ได้รับอนุญาตให้ควบคุมธนาคารพาณิชย์หรือ Merchant Bank ในประเทศมาเลเซีย

ธนาคารพาณิชย์จะไม่ได้รับอนุญาตให้ซื้อหุ้นธนาคารพาณิชย์อื่นไม่ได้เลยแต่อาจซื้อหุ้นของ Merchant Bank ได้ Merchant Bank จะซื้อหุ้นของธนาคารพาณิชย์อื่น หรือ Merchant Bank อื่นไม่ได้เลย

บุคคลใดๆ ก็ตามที่ถือหุ้นตั้งแต่ 5% ขึ้นไปในสถาบันการเงินที่ได้รับอนุญาตอยู่แล้ว 5%หรือมากกว่าของธนาคารพาณิชย์หรือ merchant bank อื่นไม่ได้

การเสนอขายสินค้าใหม่ทางการเงินทำได้เมื่อได้รับอนุญาต โดยการอนุญาตจะใช้เกณฑ์ความระมัดระวังรอบคอบ (Prudential criteria)

การเข้ามาจัดตั้งอาจทำได้ในรูปแบบของสำนักงานตัวแทน (representative office) ได้ แต่สำนักงานตัวแทนจะดำเนินกิจกรรมได้เฉพาะการทำวิจัย การแลกเปลี่ยนข้อมูล และบริการติดต่อประสานงานเท่านั้น

ส่วนในรูปแบบการให้บริการที่ 4 (Mode 4) ซึ่งได้แก่ การเข้ามาทำงานของบุคคลธรรมดาต่างชาติที่ประเทศมาเลเซียระบุว่า ไม่ผูกพัน (unbound) เว้นแต่จะเข้ากรณีดังต่อไปนี้

(ก) เว้นแต่จะระบุไว้เป็นอย่างอื่น การเข้าทำงานของบุคคลธรรมดาต่างชาติที่นั้นจะเข้ามาโดยผ่านรูปแบบการให้บริการที่ 3 คือ การเข้ามาจัดตั้งองค์กรธุรกิจในประเทศมาเลเซียเท่านั้น

(ข) สำหรับธนาคารพาณิชย์ ประเทศมาเลเซียอนุญาตให้ผู้จัดการอาวุโส (Senior Managers) 2 คนต่อหนึ่งธนาคารพาณิชย์ซึ่งมีสัดส่วนการถือหุ้นรวมของต่างชาติเกิน 50% เข้ามาทำงานได้ ผู้จัดการอาวุโส คือ บัณฑิตบุคคลที่มีความรู้ในเชิงทรัพย์สิน (Proprietary knowledge) และมีอำนาจจำเป็นเพื่อการจัดตั้ง ควบคุม และประกอบบริการให้บริการในฐานะผู้ให้บริการ (the financial service supplier)

(ค) ผู้ชำนาญการ (Specialist) หรือผู้เชี่ยวชาญ (Expert) ต้องตกอยู่ภายใต้เกณฑ์การทดสอบว่าจำเป็นที่รัฐบาลมาเลเซียจะอนุญาตให้เข้ามาทำงานหรือไม่ เพราะขาดแคลนบุคลากรชาวมาเลเซียในด้านนั้น (marker tests) และเกณฑ์เรื่องคุณสมบัติเฉพาะตัวว่าเป็นผู้ชำนาญการหรือผู้เชี่ยวชาญจริงหรือไม่ (eligibility criteria) ผู้ชำนาญการ

หรือผู้เชี่ยวชาญหมายถึง บัณฑิตบุคคลซึ่งมีความรู้ และความสามารถเฉพาะด้าน (expertise) เกี่ยวกับสินค้าและบริการทางการเงินใหม่ๆ เทคนิคหรือการบริหารเกี่ยวกับผู้ให้บริการด้านการเงิน

(ง) การเคลื่อนย้ายของผู้จัดการอาวุโส ผู้ชำนาญการหรือผู้เชี่ยวชาญ อาจทำได้โดยผ่านการโยกย้ายพนักงานภายในบริษัท หรืออย่างอื่น

(จ) กรณีสำนักงานผู้แทน อนุญาตบุคคลต่างชาติให้เข้ามาทำงาน ได้ 2 คน บุคคลต่างชาติจะดำรงตำแหน่งสูงสุดในสำนักงานผู้แทน 2 ตำแหน่งนั้นได้ เพียงตำแหน่งเดียว

(ฉ) การอนุญาตให้บุคคลต่างชาติเข้ามาทำ งานมีระยะเวลาสูงสุด ไม่เกิน 5 ปี

ข้อจำกัดเรื่องการปฏิบัติเยี่ยงคนชาตินั้น

สำหรับในรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) ประเทศมาเลเซีย ระบุว่าไม่มีข้อจำกัดเว้นแต่จะระบุไว้ตามตารางแนวนอนซึ่งได้แก่ รัฐบาลมาเลเซียมีสิทธิปฏิเสธได้ หากการถือครอง หรือขายหรือธุรกรรมใดๆ เกี่ยวกับที่ดินหรืออสังหาริมทรัพย์เป็นไปเพื่อการเก็งกำไร หรือวัตถุประสงค์ที่ไม่ก่อประโยชน์ต่อเศรษฐกิจหรือขัดกับผลประโยชน์ของรัฐ ประเทศมาเลเซีย ระบุว่า การให้สิทธิประโยชน์จะให้แก่บริษัทที่คนมาเลเซียเป็นเจ้าของในสาขาซึ่งรัฐบาลส่งเสริม ไม่ให้สิทธิประโยชน์แก่บริษัทต่างชาติประเทศมาเลเซียระบุว่าจำกัดที่จะให้สิทธิประโยชน์พิเศษแก่ คนชาติและเชื้อชาติมาเลย์ (Bumiputera) หรือบริษัทที่มีฐานะ Bumiputera, บริษัททรัสต์ หรือ สถาบันซึ่งจัดตั้งขึ้นมาตาม นโยบายเศรษฐกิจใหม่ (New Economic Policy: NEP) และนโยบาย ปัญหาแห่งชาติ (Development Policy : NDP) เท่านั้นไม่ผูกพันที่จะให้สิทธิประโยชน์ดังกล่าว บังคับแก่คน หรือบริษัทต่างชาติ บริษัทซึ่งรัฐบาลมาเลเซียมีผลประโยชน์อยู่ด้วย (เช่น รัฐบาลถือหุ้น) เมื่อประสงค์จะซื้อบริการจากต้องพิจารณาจัดซื้อบริการจากผู้ให้บริการซึ่งรัฐบาลมาเลเซียมีผล ประโยชน์อยู่ แต่อาจเลือกซื้อบริการจากผู้ให้บริการอื่นได้หากราคาคุณภาพ และระยะเวลาของ การตอบสนองการให้บริการดีกว่า (Competitive)

ในรูปแบบการให้บริการที่ 4 ประเทศมาเลเซียระบุไม่ผูกพัน (unbound) ยกเว้นแต่จะเป็นกรณีการเคลื่อนย้ายของบุคคลธรรมดาต่างชาติซึ่งได้กล่าวถึงภายใต้ การเข้าถึงตลาดซึ่งได้แก่ การอนุญาตให้บุคคลต่อไปนี้มาทำงานในประเทศมาเลเซียได้

(ก) ผู้จัดการอาวุโสของธนาคารพาณิชย์ 2 คนต่อหนึ่งธนาคารพาณิชย์

(ข) ผู้ชำนาญการ หรือ ผู้เชี่ยวชาญจำนวนจะถูกจำกัดโดย market test และ eligibility criteria

(ค) สำนักงานผู้แทนรัฐบาลมาเลเซียอนุญาตบุคคลธรรมดาต่างชาติ 2 คน เข้ามาทำงานได้ต่อหนึ่งสำนักงานได้เพียง 1 ตำแหน่ง ทั้ง (ก) (ข) (ค) มีระยะเวลาจำกัดสูงสุดไม่เกิน 5 ปี

(2) บริการรับฝากเงินและเงินลงทุนอื่นจากประชาชน (Acceptance of deposits and other repayable funds from the public , wholesale and retail)

ข้อจำกัดเกี่ยวกับการเข้าถึงตลาด (Market Access) ในสาขาย่อยของบริการธนาคารพาณิชย์นี้แยกพิจารณาได้ดังนี้

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) ซึ่งได้แก่เข้ามาจัดตั้งองค์กรธุรกิจในประเทศมาเลเซีย ประเทศมาเลเซียได้ระบุว่าจะอนุญาตการเข้ามาจัดตั้งองค์กรธุรกิจที่เป็นธนาคารพาณิชย์ (Merchant Banks) หรือ offshore bank เท่านั้น ธนาคารพาณิชย์ที่เป็น offshore bank ในเกาะลาบวน (Labuan) จะรับเงินฝากได้เฉพาะเงินตราต่างประเทศเท่านั้น Merchant Bank จะรับเงินฝากได้เฉพาะเงินฝากที่มีระยะเวลา (Term deposit) จากลูกค้าที่มีไม่ใช่เป็นปัจเจกบุคคล (non- individual) จำนวนเงินฝากขั้นต่ำจะถูกกำหนดโดยธนาคารกลางเป็นระยะๆ จากวันที่ 1 กรกฎาคม 1996 ธนาคารพาณิชย์ของต่างชาติจะได้รับอนุญาตให้รับฝากเงินตราต่างประเทศจากผู้มีถิ่นสำนึกในมาเลเซียได้แต่ต้องเป็นตามเงื่อนไขที่ทางการกำหนดไว้ต่อธนาคารพาณิชย์ต่างๆ นั้น

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 4 (Mode 4) ซึ่งได้แก่การเข้ามาทำงานของบุคคลธรรมดา ประเทศมาเลเซียระบุว่าไม่ผูกพันเว้นแต่ที่ระบุไว้ตามตารางแนบ ซึ่งหมายความว่ามาเลเซียจะอนุญาตเฉพาะ

(ก) ผู้จัดการอาวุโสของธนาคารพาณิชย์ 2 คนต่อหนึ่งธนาคารพาณิชย์

(ข) ผู้ชำนาญการหรือผู้เชี่ยวชาญ ซึ่งจำนวนจะถูกจำกัดโดย market test และ eligibility criteria

(ค) สำนักงานผู้แทนรัฐบาลมาเลเซียอนุญาตบุคคลธรรมดาต่างชาติ 2 คน แต่ดำรงตำแหน่งสูงสุดได้เพียง 1 คน

ส่วนข้อจำกัดเกี่ยวกับหลักปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ (National treatment) แยกพิจารณาได้ดังนี้

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) ซึ่งได้แก่ การปฏิบัติต่อองค์กรธุรกิจในประเทศมาเลเซีย นั้น ประเทศมาเลเซียระบุว่า จะให้การปฏิบัติเยี่ยงคนชาติในกรณีธนาคารพาณิชย์แต่ไม่ผูกพันกรณีการขยายสาขา (branching) ซึ่งรวมถึงตู้ ATM นอกเขตประกอบการของธนาคารพาณิชย์ และการจัดทำเครือข่าย ATM ในประเทศมาเลเซีย

การขยายสาขาจะทำได้เฉพาะกรณีของ Merchant banks ที่มีสัดส่วนการถือหุ้นรวมของต่างชาติไม่เกิน 30% เท่านั้น

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 4 (Mode 4) ซึ่งได้แก่การประติบัติต่อบุคคลธรรมดาต่างชาติ นั้น ประเทศมาเลเซียระบุว่าไม่ผูกพันเว้นแต่ที่ระบุไว้ตามข้อจำกัดทั่วไปของสาขาบริการด้านการเงินให้นำตารางแนวนอนมาใช้บังคับ ผลคือประเทศมาเลเซียจำกัดการประติบัติต่อการเคลื่อนย้ายของบุคคลธรรมดาต่างชาติ โดยจะอนุญาตเฉพาะ

(ก) ผู้จัดการอาวุโสของธนาคารพาณิชย์ 2 คนต่อหนึ่งธนาคารพาณิชย์

(ข) ผู้ชำนาญการหรือผู้เชี่ยวชาญ จำนวนจะถูกจำกัดโดย market test และ eligibility criteria

(ค) สำนักงานผู้แทนรัฐบาลมาเลเซียอนุญาตบุคคลธรรมดาต่างชาติ 2 คนเข้ามาทำงานได้ต่อหนึ่งสำนักงานได้เพียง 1 ตำแหน่ง ทั้ง (ก) (ข) (ค) มีระยะเวลาจำกัดสูงสุดไม่เกิน 5 ปี

(3) บริการให้กู้ยืมเงินทุกประเภท : เช่นการให้สินเชื่อโดยมีการค้ำประกันโดยการจำนอง, แพคเดอริงและการให้สินเชื่อธุรกรรมพาณิชย์ (Lending of all type, including consumer credit, factoring and financing of commercial transactions)

ข้อจำกัดเกี่ยวกับการเข้าถึงตลาด (Market access) ในสาขาย่อยของบริการธนาคารพาณิชย์นี้ แยกพิจารณาได้ดังนี้

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 ซึ่งได้แก่การเข้ามาจัดตั้งองค์กรธุรกิจในประเทศมาเลเซีย ประเทศมาเลเซียได้ระบุไว้ในตารางข้อมูลผูกพันว่า การเข้ามาในฐานะไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (non-bank) เพื่อประกอบธุรกิจทำไม่ได้ เว้นแต่

(ก) สถาบันการเงินต่างชาติ โดยการเข้ามาจัดตั้งบริษัทร่วมกิจการ (JVC) ซึ่งจดทะเบียนในมาเลเซีย และสัดส่วนการถือหุ้นโดยรวมของต่างชาติในบริษัทดังกล่าวจำกัดต้องไม่เกิน 30%

(ข) สำนักงานตัวแทน

การให้บริการ factoring โดยธนาคารพาณิชย์นั้นต้องจัดตั้งองค์กรธุรกิจขึ้นมาแยกต่างหากจากธนาคารพาณิชย์นั้น และสัดส่วนการถือหุ้นโดยธนาคารพาณิชย์ที่ถูกรควบคุมโดยต่างชาตินั้นต้องไม่เกิน 30%

Merchant Bank จะให้บริการสินเชื่อผู้บริโภคและการให้สินเชื่อโดยการจำนองบ้านเป็นประกันไม่ได้

เฉพาะธนาคารพาณิชย์เท่านั้นจึงจะให้บริการเบิกเงินเกินบัญชีได้
สำนักงานตัวแทนทำได้เฉพาะการวิจัยและติดต่อประสานงานเท่านั้น

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 4 ซึ่งได้แก่ การเข้ามาทำงานของ
บุคคลธรรมดาต่างชาตินั้นประเทศ มาเลเซียระบุข้อจำกัดไว้ในตารางแสดงผูกพันดังนี้

สำหรับธนาคารพาณิชย์ ประเทศมาเลเซียไม่ยอมผูกพัน
(unbound) เว้นแต่ที่ระบุไว้ในข้อจำกัดทั่วไปของสาขาบริการการเงิน ซึ่งสรุปเป็นรูปธรรมได้ว่า
มาเลเซียจะอนุญาตเฉพาะ

(ก) ผู้จัดการผู้จัดการอาวุโสของธนาคารพาณิชย์ 2 คนต่อหนึ่ง
ธนาคารพาณิชย์

(ข) ผู้ชำนาญการหรือผู้เชี่ยวชาญ ซึ่งจำนวนจะถูกจำกัดโดย
market test และ eligibility criteria

(ค) สำนักงานผู้แทน รัฐบาลมาเลเซียอนุญาตให้บุคคลธรรมดา
ต่างชาติเข้ามาทำงานได้ 2 คน แต่ดำรงตำแหน่งสูงสุดในสำนักงานตัวแทนนั้นได้เพียง 1 ตำแหน่ง

สำหรับสถาบันการเงินซึ่งมิใช่ธนาคารพาณิชย์ (non-bank)
ประเทศมาเลเซียไม่ผูกพัน เว้นแต่บุคคลธรรมดาต่างชาติ 1 คน สำหรับตำแหน่งการบริหาร ซึ่งมี
ตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริหาร (Chief Executive Officer: CEO) ต่อหนึ่งสถาบันการเงิน
ดังกล่าว

สำหรับสำนักงานตัวแทนนั้น อนุญาตให้บุคคลธรรมดาต่างชาติ
เข้ามาได้ 2 คน แต่เพียงคนเดียวเท่านั้นที่จะดำรงตำแหน่งสูงสุด 2 ตำแหน่งในสำนักงานตัวแทนได้
ระยะเวลาที่จะอนุญาตให้บุคคลธรรมดาต่างชาติอยู่ในประเทศ
มาเลเซียได้สูงสุดไม่เกิน 5 ปี

ข้อจำกัดเกี่ยวกับการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ (National Treatment)
สำหรับบริการให้กู้ยืมเงิน แยกพิจารณาได้ดังนี้

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) ซึ่ง ได้แก่ การปฏิบัติ
ต่อการเข้ามาจัดตั้งองค์กรธุรกิจของต่างชาตินั้น ประเทศมาเลเซียระบุข้อจำกัดไว้ตามตารางผูกพัน
เฉพาะดังนี้คือ

สำหรับสถาบันธนาคารพาณิชย์ที่ถูกควบคุมโดยต่างชาตินั้น
ประเทศมาเลเซียอนุญาตให้ขยายทรัพยากรการสินเชื่อ (รวมถึงการให้สินเชื่อ เพื่อ factoring และ
leasing) ได้ไม่เกิน 40% ของทรัพยากรสินเชื่อ (credit facilities) ซึ่งสถาบันการเงินให้กู้แก่บริษัท

ซึ่งถูกควบคุมโดยผู้ไม่มีถิ่นพำนักในประเทศมาเลเซียทั้งหมด โดยจะมีผ่อนคลายเป็นข้อจำกัดให้เป็น 50% ในปี 2000

สำหรับธนาคารพาณิชย์ ประเทศมาเลเซียไม่ผูกพัน (unbound) สำหรับการขยายสาขา (รวมถึงการขยาย ตู้ ATM นอกเขตประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์นั้น) และการขยายเครือข่าย ATM ในมาเลเซีย การขยายสาขาจะทำได้ถ้าหากเป็น Merchant Banks ซึ่งมีสัดส่วนการถือหุ้นของต่างชาติไม่เกิน 30%

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 4 (Mode 4) ซึ่ง ได้แก่ การประติบัติต่อการเคลื่อนย้ายของบุคคลธรรมดาต่างชาตินั้น ประเทศมาเลเซียระบุไว้ในตารางข้อผูกพันว่า

สำหรับธนาคารพาณิชย์ ประเทศมาเลเซียไม่ผูกพันเว้นแต่จะระบุไว้ตามตารางแนวนอนและสาขาบริการด้านการเงิน ซึ่งสรุปเป็นรูปธรรมได้ว่า ประเทศมาเลเซียจะอนุญาตเฉพาะ

(ก) ผู้จัดการอาวุโสของธนาคารพาณิชย์ 2 คนต่อหนึ่งธนาคารพาณิชย์

(ข) ผู้ชำนาญการ หรือผู้เชี่ยวชาญ จำนวนจะถูกจำกัดโดย market test and eligibility criteria โดยทั้งนี้ในกรณีของ (ก) และ (ข) มีระยะเวลาจำกัดสูงสุดไม่เกิน 5 ปี

สำหรับสถาบันการเงินซึ่งไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (non-banks) ประเทศมาเลเซียระบุไม่ผูกพันเว้นแต่ประเภทของบุคคลธรรมดา ซึ่งอ้างถึงภายใต้การเข้าถึงตลาด ซึ่งหมายความว่า ประเทศ มาเลเซียอนุญาตให้บุคคลธรรมดาต่างชาติ 1 คนสำหรับตำแหน่งการบริหาร ซึ่งมีใช่ตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริหาร (Chief Executive Office: CEO) ต่อหนึ่งสถาบันการเงินดังกล่าว

สำหรับสำนักงานตัวแทนนั้นอนุญาตให้บุคคลธรรมดาต่างชาติเข้ามาได้ 2 คน แต่เพียงคนเดียวเท่านั้นที่จะดำรงตำแหน่งสูงสุด 2 ตำแหน่งในสำนักงานตัวแทนนั้นได้ ระยะเวลาที่จะอนุญาตสูงสุดไม่เกิน 5 ปี การให้บริการกู้ยืมเงินนั้น ผู้ให้บริการต้องมีถิ่นพำนักอยู่ในประเทศมาเลเซีย

(4) บริการลีสซิ่ง (Financial Leasing)

ข้อจำกัดเกี่ยวกับการเข้าถึงตลาด (Market Access) แยกพิจารณาได้ดังนี้คือ

สำหรับการให้บริการในรูปแบบที่ 3 (Mode3) ซึ่งได้แก่การเข้ามาจัดตั้งองค์กรธุรกิจในประเทศมาเลเซีย นั้น ประเทศมาเลเซียระบุข้อจำกัดไว้ในตารางข้อผูกพันว่า

การเข้ามาจัดตั้งองค์กรธุรกิจในรูปแบบที่มีโชธนาคาพาณิชย์ (non-bank) ทำได้โดย

(ก) กรณีที่สถาบันการเงินต่างชาติเข้ามาจัดตั้งบริษัทร่วมกิจการ (JVC) และสัดส่วนการถือหุ้นไม่เกิน 30% หรือ

(ข) สำนักงานตัวแทนธนาคารพาณิชย์อาจให้บริการลิสซิ่งได้เมื่อจัดตั้งองค์กรธุรกิจแยกออกมาต่างหาก และสัดส่วนการถือหุ้นโดยธนาคารพาณิชย์ที่ถูกควบคุมโดยต่างชาติจำกัดต้องไม่เกิน 30%

สัดส่วนการถือหุ้นโดยรวม (aggregate foreign shareholding) จะได้รับอนุญาตให้ขยายขึ้นไปถึง 49% ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2000

สำนักงานตัวแทนทำได้เฉพาะการวิจัยและการติดต่อประสานงานเท่านั้น

สำหรับการให้บริการในรูปแบบที่ 4 (Mode 4) ซึ่งได้แก่การเข้ามาทำงานของบุคคลธรรมดาต่างชาตินั้น ประเทศมาเลเซียระบุข้อจำกัดไว้ในตารางข้อผูกพันว่า ไม่ผูกพัน (unbound) แต่จะอนุญาตให้บุคคลธรรมดาต่างชาติเข้ามาได้ 2 คนต่อหนึ่งองค์กรธุรกิจ โดย 1 คนจะต้องดำรงตำแหน่งบริหารซึ่งมิใช่เป็นตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร (Chief Executive Officer: CEO) และอีก 1 คนต้องดำรงตำแหน่งด้านเทคนิค

ข้อจำกัดเกี่ยวกับการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ (National Treatment) แยกพิจารณาได้ดังนี้คือ

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode3) ซึ่ง ได้แก่ การปฏิบัติต่อองค์กรธุรกิจต่างชาติซึ่งเข้ามาจัดตั้งองค์กรธุรกิจในประเทศมาเลเซีย นั้น ประเทศมาเลเซียระบุว่า ไม่ผูกพัน (none)

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 4 (Mode 4) ซึ่ง ได้แก่ การปฏิบัติต่อบุคคลธรรมดาต่างชาตินั้น ประเทศมาเลเซียระบุว่าไม่ผูกพัน (unbound) เว้นแต่ประเภทของบุคคลธรรมดาที่อ้างถึงภายใต้การเข้าถึงตลาด ซึ่งในรูปธรรมคือ รัฐบาลมาเลเซียจะอนุญาตให้บุคคลธรรมดาต่างชาติเข้ามาได้ 2 คน ต่อหนึ่งองค์กรธุรกิจ โดย 1 คน จะต้องดำรงตำแหน่งบริหารซึ่งมิใช่เป็นตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร (Chief Executive Officer : CEO) และอีก 1 คนดำรงตำแหน่งด้านเทคนิค

(5) บริการชำระเงินและการส่งเสริมเงินทุกประเภท ซึ่ง ได้แก่ บัตรเครดิต บัตรเดบิต เช็ค และดราฟท์ธนาคาร (All payment and money transmission services namely credit and debit cards, cheques and banker drafts)

ข้อจำกัดเกี่ยวกับการเข้าถึงตลาดแยกพิจารณาได้ ดังต่อไปนี้

สำหรับรูปแบบการให้บริการแบบที่ 3 (Mode 3) ซึ่งได้แก่ การเข้ามาจัดตั้งองค์กรธุรกิจของต่างชาติในประเทศมาเลเซีย ประเทศมาเลเซียได้ระบุข้อจำกัดว่า

Officer Banks ให้บริการชำระเงินและการส่งเสริมแก่ผู้ไม่มีถิ่นพำนักในมาเลเซีย (non-residents) เท่านั้น

เฉพาะธนาคารพาณิชย์เท่านั้นจึงจะออกบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือให้บริการบัญชีเดินสะพัดได้เฉพาะธนาคารพาณิชย์ที่ควบคุมโดยมาเลเซียเท่านั้นจึงจะขายหรือซื้อเช็คเดินทางซึ่งอยู่ในรูปเงินริงกิตได้ นอกจากธนาคารพาณิชย์แล้ว การซื้อขายเช็คเดินทางในรูปเงินตราต่างประเทศจำเป็นต้องได้รับอนุญาตจากทางการก่อน

การเข้ามาจัดตั้งองค์กรธุรกิจต้องอยู่ในรูปบริษัทรวมกิจการ (JVC) ที่จดทะเบียนภายในประเทศมาเลเซีย และสัดส่วนการถือหุ้นของต่างชาติจำกัดไม่เกิน 30%

สำหรับรูปแบบการให้บริการแบบที่ (Mode 4) ซึ่งได้แก่การเข้ามาทำงานของบุคคลธรรมดาต่างชาตินั้น ประเทศมาเลเซียระบุว่ากรณีธนาคารพาณิชย์ไม่ผูกพัน เว้นแต่ที่ระบุว่า

กรณีธนาคารพาณิชย์ ไม่ผูกพันเว้นแต่ที่ระบุได้ตามตารางแนวนอนของสาขาบริการทางการเงิน ซึ่งในรูปธรรมแล้วคือ ประเทศมาเลเซียจะอนุญาตเฉพาะ

(ก) ผู้จัดการอาวุโสของธนาคารพาณิชย์ 2 คนต่อหนึ่งธนาคารพาณิชย์

(ข) ผู้ชำนาญการหรือผู้เชี่ยวชาญ ซึ่งจำนวนจะถูกจำกัดโดย market test และ eligibility Officer: CEO) ได้ 1 คนต่อหนึ่งองค์กรธุรกิจระยะเวลาที่อนุญาตให้พำนักในประเทศมาเลเซียสูงสุดไม่เกิน 5 ปี

กรณีมิใช่ธนาคารพาณิชย์ (non-banks) ไม่ผูกพันแต่จะอนุญาตให้บุคคลธรรมดาต่างชาติเข้ามาดำรงตำแหน่งบริหาร ซึ่งมีใช่ตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริหาร (Chief Executive Officer : CEO) ได้ 1 คน ต่อหนึ่งองค์กรธุรกิจระยะเวลาที่อนุญาตให้พำนักในประเทศมาเลเซียสูงสุดไม่เกิน 5 ปี

ส่วนข้อจำกัดเกี่ยวกับการ प्रतिบัติเยี่ยงคนชาติแยกพิจารณาได้ดังต่อไปนี้

สำหรับรูปแบบการให้บริการแบบที่ 3 (Mode 3) ซึ่งได้แก่การ प्रतिบัติต่อองค์กรธุรกิจต่างชาติที่เข้ามาจัดตั้งในประเทศมาเลเซีย ประเทศมาเลเซียระบุข้อจำกัดในตารางข้อผูกพันว่า

กรณีธนาคารพาณิชย์ไม่ผูกพันสำหรับการขยายสาขา (branching) ซึ่งรวมถึงการติดตั้ง ATM นอกเขตประกอบธุรกิจและการจัดตั้งเครือข่ายของ ATM ในประเทศมาเลเซีย

กรณี merchant banks ซึ่งมีสัดส่วนการถือหุ้นของต่างชาติไม่เกิน 30% อนุญาตให้ขยายสาขาได้ การซื้อหรือการขายเช็คเดินทางโดยปัจเจกบุคคล กรณีนี้ปัจเจกบุคคลดังกล่าวจำเป็นต้องมีสัญชาติมาเลเซีย

สำหรับบริษัทเช็คเดินทาง (travelers cheques companies) ซึ่งมีสัดส่วนการถือหุ้นของต่างชาติไม่เกิน 30% สามารถขยายสาขาได้ (รวมถึงการจัดตั้ง dispensers ด้วย)

สำหรับรูปแบบการให้บริการแบบที่ 4 (Mode 4) ซึ่งได้แก่การประติบัติต่อบุคคลธรรมดาต่างชาตินั้น ประเทศมาเลเซียระบุข้อจำกัดดังนี้

กรณีธนาคารพาณิชย์ ไม่ผูกพันเว้นแต่ที่ระบุไว้ในตารางแนวนอนของบริการด้านการเงิน ซึ่งในรูปธรรมแล้วคือ ประเทศมาเลเซียจะอนุญาตเฉพาะ

(ก) ผู้จัดการอาวุโสของธนาคารพาณิชย์ 2 คนต่อหนึ่งธนาคารพาณิชย์

(ข) ผู้ชำนาญการหรือผู้เชี่ยวชาญ ซึ่งจำนวนจะถูกจำกัดโดย market test และ eligibility criteria

โดยทั้ง (ก) และ (ข) จะถูกจำกัดโดย ระยะเวลาพำนักในประเทศมาเลเซียได้สูงสุดไม่เกิน 5 ปี

กรณีที่มีธนาคารพาณิชย์ (non-bank) ไม่ผูกพัน เว้นแต่ประเภทของบุคคลธรรมดาที่อ้างถึงภายใต้การเข้าสู่ตลาด ซึ่งในรูปธรรมคือ ประเทศมาเลเซียจะอนุญาตให้บุคคลธรรมดาต่างชาติเข้ามาดำรงตำแหน่งบริหาร ซึ่งมีใช้ตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริหาร (Chief Executive Officer : CEO) ได้ 1 คน ต่อหนึ่งองค์กรธุรกิจ โดยมีระยะเวลาสูงสุดที่จะพำนักอยู่ในประเทศมาเลเซียไม่เกิน 5 ปี

(6) บริการ Charge cards

ข้อจำกัดการเข้าถึงตลาด (Market Access) แยกพิจารณาได้ดังนี้

สำหรับรูปแบบการให้บริการแบบที่ 3 (Mode 3) ซึ่งได้แก่การเข้ามาจัดตั้งองค์กรธุรกิจของชาตินั้น ประเทศมาเลเซียระบุไว้ในตารางข้อผูกพันว่า ต้องอยู่ในรูปของบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศมาเลเซียเท่านั้น

สำหรับรูปแบบการให้บริการแบบที่ 4 (Mode 4) ซึ่งได้แก่การเข้ามาทำงานของบุคคลธรรมดาต่างชาตินั้น ประเทศมาเลเซียระบุว่าไม่ผูกพัน (unbound) แต่จะอนุญาต

เฉพาะผู้จัดการระดับอาวุโส 2 คนต่อหนึ่งองค์กรธุรกิจ โดยระยะเวลาอนุญาตให้พำนักในประเทศ มาเลเซียสูงสุดไม่เกิน 5 ปี

(7) บริการค้ำประกันและแสดงเจตนากรณีสำหรับผู้มีถิ่นพำนักในประเทศมาเลเซีย (Guarantees and Commitments by Residents)

ข้อจำกัดการเข้าถึงตลาด (Market Access) แยกพิจารณาได้ดังนี้ สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) ซึ่งได้แก่การเข้ามาจัดตั้งองค์กรธุรกิจในประเทศมาเลเซีย ประเทศมาเลเซียระบุไว้ตามตารางข้อผูกพันว่า ไม่มีข้อจำกัด (none)

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 4 (Mode 4) ซึ่งได้แก่การเข้ามาทำงานของบุคคลธรรมดาต่างชาติในประเทศมาเลเซีย ประเทศมาเลเซียระบุว่าไม่ผูกพัน (unbound) เว้นแต่ตามที่ระบุไว้ในตารางแนวนอนของบริการด้านการเงินและตารางแนวนอนของบริการทั้งหมด ซึ่งในรูปธรรมแล้วหมายถึง รัฐบาลมาเลเซียจะอนุญาตเฉพาะ

(ก) ผู้จัดการอาวุโสของธนาคารพาณิชย์ 2 คนต่อหนึ่งธนาคารพาณิชย์

(ข) ผู้ชำนาญการและผู้เชี่ยวชาญ ซึ่งจำนวนจะถูกจำกัดโดย market test และ eligibility criteria ซึ่ง (ก) และ (ข) จะอนุญาตให้พำนักได้สูงสุดไม่เกิน 5 ปี

ข้อจำกัดปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ (National Treatment) แยกพิจารณา ดังนี้

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) ซึ่งได้แก่ การปฏิบัติต่อองค์กรธุรกิจต่างชาตินั้น ประเทศมาเลเซียระบุว่าไว้ในตารางข้อผูกพันว่า ไม่มีข้อจำกัด (none)

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 4 (Mode 4) ซึ่งได้แก่การปฏิบัติต่อบุคคลธรรมดาต่างชาตินั้น ประเทศมาเลเซียระบุในตารางข้อผูกพันว่า ไม่ผูกพัน (unbound) เว้นที่ระบุไว้ตามตารางแนวนอนของบริการการเงินและตารางแนวนอนของบริการทุกประเภท ไว้ในรูปธรรมแล้วประเทศมาเลเซียจะอนุญาตเฉพาะ

(ก) ผู้จัดการอาวุโสของธนาคารพาณิชย์ 2 คนต่อหนึ่งธนาคารพาณิชย์

(ข) ผู้ชำนาญการและผู้เชี่ยวชาญ ซึ่งจำนวนจะถูกจำกัดโดย market test และ eligibility criteria ซึ่ง (ก) และ (ข) จะอนุญาตให้พำนักได้สูงสุดไม่เกิน 5 ปี

(8) บริการนายหน้าเกี่ยวกับเงินและการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Money and Foreign Exchange Brokering Services)

ข้อจำกัดเกี่ยวกับการเข้าสู่ตลาด (Market Access) แยกพิจารณา
ได้ต่อไปนี้

สำหรับในรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) ซึ่งได้แก่การเข้ามา
จัดตั้งองค์กรธุรกิจในประเทศมาเลเซีย ประเทศมาเลเซียได้ระบุข้อจำกัดไว้ในตารางข้อผูกพันว่า
อนุญาตให้เข้ามาได้เฉพาะรูปแบบของการเข้าถือหุ้น (equity participation) ของสถาบันการเงินที่
ดำเนินธุรกิจอยู่แล้วและสัดส่วนการเข้าถือหุ้นของต่างชาติดังกล่าว จะต้องไม่เกิน 30%

สำหรับในรูปแบบการให้บริการที่ 4 (Mode 4) ซึ่งได้แก่การเข้ามา
ทำงานของบุคคลธรรมดาต่างชาตินั้น ประเทศมาเลเซียได้ระบุข้อจำกัดไว้ในตารางข้อผูกพันว่า
ไม่ผูกพัน (unbound) คือไม่อนุญาตเลย

ข้อจำกัดเกี่ยวกับการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ (National Treatment)
แยกพิจารณาได้ต่อไปนี้

สำหรับในรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) ซึ่งได้แก่การปฏิบัติ
ต่อองค์กรธุรกิจของต่างชาตินั้น ประเทศมาเลเซียได้ระบุข้อจำกัดไว้ในตารางข้อผูกพันว่า ไม่มี
ข้อจำกัด (none) คือไม่เลือกปฏิบัติต่อองค์กรธุรกิจของต่างชาติ

สำหรับในรูปแบบการให้บริการที่ 4 (Mode 4) ซึ่งได้แก่การปฏิบัติ
ต่อบุคคลธรรมดาต่างชาตินั้น ประเทศมาเลเซียได้ระบุข้อจำกัดไว้ในตารางข้อผูกพันว่า ไม่ผูกพัน
(unbound) คือจะไม่เลือกปฏิบัติต่อบุคคลธรรมดาต่างชาติ

(9) บริการการค้าสำหรับบัญชีของตนเองหรือบัญชีของลูกค้าซึ่งสินค้า
ตลาดเงิน การแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ หลักทรัพย์เปลี่ยนมือได้ เครื่องมือเกี่ยวกับอัตรา
แลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย สินค้าอนุพันธ์ซึ่งรวมถึง futures และ options (Trading for own
Account หรือ Account of Customers)

ข้อจำกัดเกี่ยวกับการเข้าสู่ตลาด (Market Access) แยกพิจารณา
ได้ต่อไปนี้

สำหรับในรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) ซึ่งได้แก่การเข้ามา
จัดตั้งองค์กรธุรกิจของต่างชาติในประเทศมาเลเซีย ประเทศมาเลเซียได้ระบุข้อจำกัดไว้ในตาราง
ข้อผูกพันว่า

การทำธุรกรรมโดย Offshore banks ในเกาะลาบวนต้องทำในรูปแบบ
เงินตราต่างประเทศ เว้นแต่การซื้อหรือขายสกุลเงินกับธนาคารได้รับอนุญาตในประเทศมาเลเซีย
การทำธุรกรรมโดย offshore banks ในเกาะลาบวนเมื่อบัญชีของตนเองให้จำกัดอยู่เฉพาะเครื่องมือ
การเงินซึ่งถูกสร้างและออกในต่างประเทศเท่านั้น

การแลกเปลี่ยนเงินตราโดย offshore banks เมื่อบัญชีของลูกค้าและบริษัท offshore ในเกาะลาบวน ให้จำกัดอยู่เฉพาะเครื่องมือการเงินซึ่งถูกสร้างและออกในต่างประเทศเท่านั้น

การถือหุ้นของบริษัทมาเลเซียโดย offshore bank และ offshore companies ในเกาะลาบวนให้จำกัดอยู่เฉพาะลูกค้าซึ่งไม่ใช่ offshore companies ซึ่งจดทะเบียนหรือจัดตั้งบริษัทขึ้นในเกาะลาบวน

เฉพาะธนาคารพาณิชย์และ offshore banks จึงจะได้รับอนุญาตให้ค้าเงินตราต่างประเทศได้

การค้าและการทำธุรกรรมเกี่ยวกับหลักทรัพย์และ financial futures และสินค้าอนุพันธ์ทางการเงินโดยสถาบันการเงินที่ไม่ได้ถูกระบุโดยทางการ (Designated Financial Institutions) ต้องจัดตั้งองค์กรธุรกิจในรูปแบบบริษัท ร่วมกิจการ (JVC) ในประเทศมาเลเซีย และสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท JVC ที่จัดตั้งขึ้นโดยต่างชาติต้องไม่เกิน 30%

สำหรับในรูปแบบการให้บริการที่ 4 (Mode 4) ซึ่งได้แก่การเข้ามาทำงานของบุคคลธรรมดาต่างชาตินั้น ประเทศมาเลเซียได้ระบุข้อจำกัดไว้ในตารางแสดงข้อผูกพันว่า

สำหรับธนาคารพาณิชย์ ไม่ผูกพันเว้นแต่ระบุไว้ในตารางแนวนอนของสาขาบริการด้านการเงิน ซึ่งในรูปธรรมคือ รัฐบาลมาเลเซียจะอนุญาตเฉพาะ

1. กรณีการโอนฝ่ายพนักงานระหว่างบริหาร ในระดับผู้จัดการอาวุโสและผู้เชี่ยวชาญ และผู้ชำนาญการไม่เกิน 2 คนต่อหนึ่งองค์กรธุรกิจ หรือ
2. ผู้เชี่ยวชาญหรือผู้ชำนาญการ หรือมืออาชีพ หรือ business visitors

สำหรับสถาบันการเงินซึ่งมิใช่ธนาคารพาณิชย์ (non-bank) นั้น ประเทศมาเลเซียไม่ผูกพัน เว้นแต่ที่ระบุไว้ในตารางแนวนอนของบริการทุกประเภท ซึ่งในรูปธรรมได้แก่

1. กรณีการโอนฝ่ายพนักงานระหว่างบริหาร ในระดับผู้จัดการอาวุโสและผู้เชี่ยวชาญ และผู้ชำนาญการไม่เกิน 2 คนต่อหนึ่งองค์กรธุรกิจ หรือ
2. ผู้เชี่ยวชาญหรือผู้ชำนาญการ หรือมืออาชีพ หรือ business visitors

สำหรับสถาบันการเงินซึ่งมิใช่ธนาคารพาณิชย์ (non-bank) นั้น ประเทศมาเลเซียระบุไม่ผูกพัน เว้นแต่ที่ระบุไว้ในตารางแนวนอนของบริการทุกประเภท ซึ่งในรูปธรรมคือ

1. กรณีการโอนฝ่ายพนักงานระหว่างบริหาร ในระดับผู้จัดการ อาวุโสและผู้เชี่ยวชาญ และผู้ชำนาญการไม่เกิน 2 คนต่อหนึ่งองค์กรธุรกิจ หรือ

2. ผู้เชี่ยวชาญหรือผู้ชำนาญการ หรือมืออาชีพ หรือ business visitors

ข้อจำกัดเกี่ยวกับการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ (National Treatment) แยกพิจารณาได้ดังนี้

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) ซึ่งได้แก่การปฏิบัติต่อองค์กรธุรกิจต่างชาติ ประเทศมาเลเซียได้ตั้งข้อจำกัดไว้ในตารางข้อมูลผูกพันว่า ไม่มีข้อจำกัด (none) คือจะไม่เลือกปฏิบัติต่อองค์กรธุรกิจต่างชาติ

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 4 (Mode 4) ซึ่งได้แก่การปฏิบัติต่อบุคคลธรรมดาต่างชาติ ประเทศมาเลเซียได้ตั้งข้อจำกัดว่า ไม่ผูกพัน (unbound) คือรัฐบาลมาเลเซียจะเลือกปฏิบัติต่อบุคคลธรรมดาต่างชาติ โดยกรณีของธนาคารพาณิชย์ไม่ผูกพัน เว้นแต่ที่ระบุไว้ในตารางแนวนอนของสาขาบริการด้านการเงิน ซึ่งในรูปธรรมคือ รัฐบาลมาเลเซียจะอนุญาตเฉพาะ

1. กรณีการโอนย้ายพนักงานระหว่างบริษัท ในระดับผู้จัดการ อาวุโส และผู้เชี่ยวชาญ หรือผู้ชำนาญการไม่เกิน 2 คน ต่อหนึ่งองค์กรธุรกิจ หรือ

2. ผู้เชี่ยวชาญ หรือผู้ชำนาญการ หรือมืออาชีพ (professional) หรือ business visitors

กรณีของสถาบันการเงินซึ่งมิใช่ธนาคารพาณิชย์ (non – bank) ไม่ผูกพัน เว้นแต่ที่ระบุไว้ในตารางแนวนอนของบริการทุกประเภท ซึ่งในรูปธรรมคือ

1. กรณีการโอนย้ายพนักงานระหว่างบริษัท ในระดับผู้จัดการ อาวุโสและผู้เชี่ยวชาญ หรือผู้ชำนาญการไม่เกิน 2 คน ต่อหนึ่งองค์กรธุรกิจ หรือ

2. ผู้เชี่ยวชาญ หรือผู้ชำนาญการ หรือมืออาชีพ (professional) หรือ business visitors

สำนักงานใหญ่เพื่อการปฏิบัติการ (Operational Headquarters : OHQ)

ข้อจำกัดเกี่ยวกับการเข้าสู่ตลาด (Market Access) แยกพิจารณาได้ดังนี้

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) ซึ่งได้แก่การเข้ามาจัดตั้งองค์กรธุรกิจของต่างชาติในประเทศมาเลเซีย ประเทศมาเลเซียระบุข้อจำกัดไว้ในตารางข้อผูกพันดังนี้ คือต้องเป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นในประเทศมาเลเซีย โดยมีต่างชาติเป็นเจ้าของ 100%

บริษัทซึ่งต่างชาติเป็นเจ้าของ 100% หรือสำนักงานภูมิภาคของบริษัท ซึ่งต่างชาติเป็นเจ้าของ 100% ซึ่งโอนงาน OHQ มายังประเทศมาเลเซีย หรือ สำนักงานภูมิภาคของบริษัท ซึ่งต่างชาติเป็นเจ้าของ ซึ่งจัดตั้งขึ้นในประเทศมาเลเซียแล้วอาจขอเป็น OHQ ได้

OHQ ต้องประกอบกิจการในประเทศมาเลเซียและต้องเข้าเงื่อนไขต่อไปนี้

1. ต้องดำเนินกิจกรรมของ OHQ ไม่น้อยกว่า 3 กิจกรรม
2. ต้องมีขนาดของเครือข่ายบริษัทในต่างประเทศใหญ่พอสมควร โดยพิจารณาจากทรัพย์สินและพนักงานของบริษัท
3. มีบริษัทซึ่งต่างชาติเป็นเจ้าของที่มีฐานะมั่นคง และมีขนาดใหญ่พอสมควรโดยพิจารณาจากทรัพย์สินและพนักงานบริษัท
4. มีเครือข่ายของบริษัทซึ่งมีจำนวนผู้บริหารที่ทรงคุณวุฒิ มืออาชีพ นักเทคนิค และพนักงานสนับสนุนจำนวนมาก
5. มีความสามารถที่จะตัดสินใจได้โดยอิสระ ไม่ต้องปรึกษากับสำนักงานใหญ่หรือบริษัทแม่ซึ่งอยู่นอกประเทศมาเลเซีย

6. มีส่วนร่วมในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศมาเลเซีย โดย

- (ก) ใช้บริการ เช่น กฎหมาย บัญชี ฯลฯ ซึ่งให้บริการโดยคนมาเลเซีย
- (ข) สร้างงานให้คนมาเลเซีย
- (ค) ก่อให้เงินทุนต่างชาติไหลเข้ามายังประเทศมาเลเซีย

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 4 (Mode 4) ซึ่งได้แก่การเข้ามาทำงานของบุคคลธรรมดาต่างชาตินั้น ประเทศมาเลเซียระบุข้อจำกัดไว้ในตารางข้อผูกพันว่าไม่ผูกพัน (unbound) เว้นแต่ระบุไว้ตามตารางแนวนอน สำหรับบริการทุกประเภทซึ่งในรูปธรรมแล้วหมายความว่า รัฐบาลมาเลเซียจะอนุญาตเฉพาะ

- (1) กรณีการโอนย้ายพนักงานระหว่างบริษัทในระดับผู้จัดการอาวุโส,ผู้เชี่ยวชาญหรือผู้ชำนาญการไม่เกิน 2 คนต่อหนึ่งองค์กรธุรกิจ หรือ
- (2) กรณีอื่น ได้แก่ ผู้เชี่ยวชาญหรือผู้ชำนาญการ หรือมืออาชีพ (professions) หรือ business visitors

ข้อจำกัดเกี่ยวกับการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ (National Treatment) แยกพิจารณาได้ดังนี้

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) ซึ่งได้แก่การปฏิบัติต่อองค์กรธุรกิจต่างชาติ ประเทศมาเลเซียระบุข้อจำกัดไว้ในตารางข้อผูกพันว่า ไม่มีข้อจำกัด (none) กล่าวคือจะไม่เลือกปฏิบัติต่อองค์กรธุรกิจต่างชาติ

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 4 (Mode 4) ซึ่งได้แก่การประติบัติต่อบุคคลธรรมดาต่างชาติ ประเทศมาเลเซียระบุข้อจำกัดไว้ในตารางข้อผูกพันว่า ไม่มีข้อจำกัด (none) กล่าวคือจะไม่เลือกประติบัติต่อบุคคลธรรมดาต่างชาติ

3.4.2.1.2 ข้อผูกพันตาม GATS สาขาการประกันภัยของประเทศมาเลเซีย

จากที่กล่าวมาข้างต้นประเทศมาเลเซียกำหนดให้ทุกสาขาบริการด้านการเงินจะต้องอยู่ภายใต้ข้อผูกพันในแนวนอนทั้งหมด แต่มีรายละเอียดข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดและการประติบัติเยี่ยงคนชาติในข้อผูกพันเฉพาะในสาขาการประกันภัยดังนี้

(1) บริษัทประกันภัย (Insurance companies)

ในหมวดบริการที่ 3 คือ การจัดตั้งกิจการของคนต่างชาติ สาขาของบริษัทประกันภัยต่างชาติจะต้องได้รับอนุญาตและจะมีหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 30 แต่อาจจะเพิ่มขึ้นถึง ร้อยละ 49 ได้ถ้าเป็นไปตามเงื่อนไขดังนี้

1. สาขาของบริษัทประกันภัยต่างชาติได้รับอนุญาตและโครงสร้างของการถือหุ้นรวมโดยต่างชาติจะต้องไม่เกินร้อยละ 49 ภายในวันที่ 30 มิถุนายน ค.ศ.1998

2. บริษัทประกันภัยต่างชาติที่มีอยู่ในประเทศได้ปรับโครงสร้างให้มีการถือหุ้นรวมโดยคนต่างชาติไม่เกินร้อยละ 49 ไม่เกินวันที่ 30 มิถุนายน ค.ศ.1998

โดยเงื่อนไขจะมีการจำหน่ายหุ้นที่เกินกว่า ร้อยละ 49 ภายในวันที่ 30 มิถุนายน ค.ศ.1998 ให้แก่คนชาติมาเลเซียและการถือหุ้นรวมของคนต่างชาติต้องไม่เกินร้อยละ 30

นอกจากนี้การถือหุ้นในบริษัทประกันภัยของประเทศที่มีอยู่จะต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 30 และหากเป็นรายบุคคลต้องไม่เกินร้อยละ 20 การเข้าซื้อหุ้นโดยบริษัทประกันภัยต่างด้าวในบริษัทประกันภัยทำให้มีหุ้นรวมเกินกว่าร้อยละ 5 ในบริษัทประกันภัยในประเทศจะต้องเป็นไปตามมาตรการนี้

1. บริษัทประกันภัยต่างด้าวจะต้องมีความสามารถในอำนวยความสะดวกทางการค้าให้กับการพัฒนาการเงิน และเศรษฐกิจของประเทศมาเลเซีย

2. ประเทศของบริษัทประกันภัยมีการค้าและการลงทุนที่สำคัญในประเทศมาเลเซีย

3. ประเทศของบริษัทประกันภัยนั้นไม่มีตัวแทนในกิจการประกันภัยในประเทศมาเลเซีย

บริษัทประกันภัยใดไม่ได้รับอนุญาตให้ถือหุ้นในกรณีดังต่อไปนี้

1. ในบริษัทประกันภัยอีกแห่งหนึ่งในประเทศมาเลเซียซึ่งดำเนินกิจการคล้ายกันในธุรกิจประกันภัย

2. ในบริษัทนายหน้าการประกันภัย บุคคลใดที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 5 ในบริษัทประกันภัยจะไม่สามารถได้รับอนุญาตให้ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 5 ใน 1. บริษัทประกันอีกแห่งหนึ่งที่ดำเนินกิจการคล้ายกันในธุรกิจประกันภัย หรือ 2. ในบริษัทนายหน้าการประกันภัย

ในหมวดการให้บริการที่ 4 คือการทำงานของคนที่ต่างด้าวไม่ผูกพัน ยกเว้นกรณีต่อไปนี้

1. ถ้าไม่ได้กำหนดไว้ในที่อื่น การทำงานของคนต่างด้าวชั่วคราวจะทำได้เมื่อเป็นการสนับสนุนการจัดตั้งกิจการตามหมวดที่ 3 นี้

2. อนุญาตให้มีผู้จัดการอาวุโสหนึ่งคนในแต่ละบริษัทเพื่อ

ก. บริษัทประกันภัยที่มีคนต่างด้าวถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30

ข. สาขาของบริษัทประกันภัยต่างด้าว

3. อนุญาตให้มีผู้จัดการอาวุโสสองคนในแต่ละบริษัทเพื่อ

ก. บริษัทประกันภัยในประเทศที่มีคนต่างด้าวถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 30

ข. สาขาของบริษัทประกันภัยต่างด้าวที่ได้จดทะเบียนในประเทศ

และมีโครงสร้างการถือหุ้นรวมของคนต่างด้าวไม่เกินร้อยละ 49 ไม่เกินวันที่ 30 มิถุนายน ค.ศ.1998

ค. บริษัทประกันภัยในประเทศที่คนต่างด้าวเป็นเจ้าของซึ่งถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 49 ไม่เกินวันที่ 30 มิถุนายน ค.ศ.1998

ง. สาขาของบริษัทประกันภัยต่างด้าวที่โครงสร้างการถือหุ้นรวมของคนต่างด้าวไม่เกินร้อยละ 30 หลังจากวันที่ 30 มิถุนายน ค.ศ.1998

จ. บริษัทประกันภัยในประเทศที่คนต่างด้าวเป็นเจ้าของซึ่งถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 30 หลังจากวันที่ 30 มิถุนายน ค.ศ.1998

4. อนุญาตให้มีผู้จัดการอาวุโสหนึ่งคนเป็นผู้มีความรู้และมีอำนาจสำคัญในการจัดตั้ง การควบคุม และบริหารการบริการของผู้ให้บริการด้านการเงิน

5. อนุญาตสำหรับผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านภายใต้การทดสอบความต้องการทางตลาดและมาตรฐานที่กำหนดคุณภาพ โดยที่แต่ละคนจะต้องเป็นผู้มีความรู้และมีอำนาจสำคัญในการจัดตั้งกิจการ ควบคุม และบริหารการบริการของผู้ให้บริการด้านการเงิน

6. การย้ายผู้จัดการอาวุโส ผู้เชี่ยวชาญ ผู้ชำนาญจะทำได้เฉพาะการโอนย้ายภายใน

7. การเข้าทำงานมีกำหนดระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี

ส่วนเรื่องการ प्रतिบัติเยี่ยงคนชาติจะต้องเป็นไปตามข้อผูกพันในแนวนอน (Horizontal Commitments)

(2) ตัวกลางการประกันภัยในสาขาย่อยบริการนายหน้าประกันภัยรวมทั้งตัวแทน (Insurance intermediation-Insurance broking excluding agency)

ในหมวดการบริการที่ 1 สำหรับข้อจำกัดเรื่องการเข้าสู่ตลาด เป็นเรื่องการให้บริการข้ามพรมแดน ประเทศมาเลเซียอนุญาตให้บริการเฉพาะบริษัทให้กู้ยืมเงินข้ามประเทศในเกาะ Labuan ส่วนหมวดที่ 2 เป็นเรื่องการอนุญาตให้ใช้บริการจะอนุญาตเฉพาะนายหน้าบริการประกันภัยต่อ ส่วนการ प्रतिบัติเยี่ยงคนชาติไม่มีข้อจำกัด

ในหมวดการบริการที่ 3 เรื่องการจัดตั้งกิจการอนุญาตเฉพาะนายหน้าการให้กู้ยืมเงินจากการประกันภัย (Offshore insurance brokers) และอนุญาตให้เฉพาะสาขาหรือบริษัทในเครือในเกาะ Labuan เท่านั้นและจะอนุญาตเพียงการเป็นนายหน้าเกี่ยวข้องกับกิจการประกันภัยโดยตรงในเกาะ Labuan และต้องเป็นการประกันความเสี่ยงภัยของคนชาติมาเลเซีย

ส่วนหมวดการบริการที่ 4 เรื่องการทำงานของคนต่างด้าวไม่ผูกพันยกเว้นที่กำหนดไว้ในตารางข้อผูกพันแนวนอนสาขาการเงินเท่านั้น

ในเรื่องการ प्रतिบัติเยี่ยงคนชาติไม่ผูกพันยกเว้นที่กำหนดไว้ในตารางข้อผูกพันแนวนอน

(3) ตัวกลางการประกันภัยในสาขาย่อยบริการด้านการจัดการประกันภัยรวม (Insurance intermediation-insurance underwriting and insurance management)

เรื่องการเข้าสู่ตลาดในหมวดที่ 1 และ 2 ไม่อนุญาตให้ทั้ง Insurance underwriting insurance management ส่วนการจัดตั้งกิจการในหมวดที่ 3 อนุญาตโดยผ่านธุรกรรม Offshore insurance underwriting manager และ Offshore insurance manager การเข้าสู่ตลาดนี้จะจำกัดการตั้งสาขาและบริษัทในเครือของธุรกรรม Offshore เฉพาะในเกาะ Labuan เท่านั้น และการบริการดังกล่าวทั้งสองด้านจะให้บริการแก่บริษัท Offshore Insurance ในเกาะ Labuan

ส่วนหมวดที่ 4 ไม่ผูกพันยกเว้นที่กำหนดในตารางข้อผูกพันแนวนอน และในเรื่องการ प्रतिบัติเยี่ยงคนชาติไม่ผูกพันยกเว้นที่กำหนดในตารางข้อผูกพันแนวนอน

(4) สาขาการประกันภัยต่อและการประกันภัยช่วง (Reinsurance and retrocession-Life and non life)

เรื่องการเข้าสู่ตลาดในหมวดที่ 1 และ 2 อนุญาตเฉพาะกรณีที่ไม่มีการบริการในประเทศ

การเข้าสู่ตลาดในหมวดที่ 3 เรื่องการจัดตั้งกิจการไม่ผูกพันที่จะให้ใบอนุญาตใหม่สำหรับการประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิต

ส่วนใบอนุญาตสำหรับการประกันที่ไม่ใช่ประกันชีวิตจำนวน 7 แห่ง จะออกให้ภายใน 10 หลังจากวันที่ 30 มิถุนายน ค.ศ.2005 และจะต้องเป็นกรณีดังนี้

1. เป็นสาขา หรือ
2. เป็นบริษัทกิจการร่วมค้าในประเทศ

การออกใบอนุญาตทั้ง 7 แห่งจะอยู่ภายใต้กรณีดังนี้

1. เป็นการร่วมทุนของบริษัทประกันภัยต่อชั้นนำ 100 อันดับแรกของโลก และมีมาตรฐานคือ

ก. มีสำนักงานผู้แทนในประเทศซึ่งจัดตั้งตามการอนุญาตของธนาคารกลางแห่งประเทศมาเลเซีย

ข. มีกิจการในเอเชียในระยะยาวและมีความสามารถประกอบธุรกิจในสาขา หรือกิจการร่วมค้า หรือ

ค. มาจากประเทศหรือภูมิภาคที่ไม่มีผู้แทนในประเทศมาเลเซีย โดยเงื่อนไขจะต้องนำความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านเข้าสู่ประเทศ

2. อนุญาตให้แก่

ก. การประกันภัยต่อจากต่างชาติที่มีเจตนาจะจัดตั้งสำนักงานใหญ่ในกรุงกัวลาลัมเปอร์

ข. กิจการร่วมค้ามีแผนธุรกิจที่จะประกอบกิจการในภูมิภาค

3. บริษัทร่วมค้าหรือสาขาที่ได้รับอนุญาตมีการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ของประเทศมาเลเซียเพื่อจะป้องกันความเสี่ยงภัยในท้องถิ่น และจะมีการถ่ายโอนเทคโนโลยีให้แก่ประเทศ

4. การถือหุ้นรวมของคนต่างด้าวในบริษัทร่วมค้าจะต้องไม่เกิน

ร้อยละ 49

5. ให้สิทธิแก่การร่วมค้ากับคนท้องถิ่นก่อนตามกรณีดังนี้

ก. ทุนจดทะเบียนอย่างน้อย 3 พันล้านริงกิต หรือ

ข. เป็นองค์กรชั้นนำที่มีการกระจายการลงทุนในกลุ่ม หรือ

ค. มีประวัติการจัดการดีในด้านการประกันภัย

การเข้าสู่ตลาดจะอนุญาตเฉพาะการเข้าถือหุ้นในบริษัทในประเทศที่มีอยู่แล้วและมีการถือหุ้นรวมของคนต่างด้าวไม่เกินร้อยละ 30

ส่วนเรื่องการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ ในหมวดที่ 1 และ 2 จะต้องเป็นไปตามการพิจารณาของสำนักงานการประกันภัยต่อแห่งประเทศไทย ส่วนในหมวดที่ 3 จะต้องมีส่วนในการเสริมสร้างประสิทธิภาพในการประกันภัยต่อของประเทศ และไม่ผูกพันในการวัดมาตรฐานในการอนุญาตของสำนักงานการประกันภัยต่อแห่งประเทศไทย

สำหรับการเข้าสู่ตลาดในหมวดการบริการที่ 4 คือการทำงานของ คนต่างด้าวนั้นไม่ผูกพันยกเว้น

1. อนุญาตให้มีผู้จัดการอาวุโสสองคนต่อหนึ่งหน่วยงาน คนหนึ่งนั้น จะต้องมีความรู้ที่เหมาะสมและมีอำนาจในการจัดตั้งกิจการ มีอำนาจในการควบคุม บริหารการ บริการ

2. ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านอาจได้รับอนุญาตโดยวัดจากความ ต้องการของตลาด โดยที่คนหนึ่งจะต้องมีความรู้ความเชี่ยวชาญที่เกี่ยวกับกิจกรรมใหม่ใน ด้านการเงิน

3. การโอนย้ายจะต้องเป็นการโอนย้ายภายในองค์กรเท่านั้น

4. อนุญาตให้ทำงานได้ไม่เกิน 5 ปี

ส่วนด้านการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติไม่ผูกพันเว้นแต่ที่กำหนดไว้ใน ตารางข้อผูกพันแนวนอน ส่วนบริษัท Offshore reinsurance จะต้องเป็นไปตามตารางข้อผูกพัน แนวนอนสาขาการเงิน

(5) สาขาการประกันชีวิต (Direct insurance – Life)

ข้อจำกัดด้านการเข้าสู่ตลาดจะมีเฉพาะในหมวดที่ 3 กล่าวคือ จะ อนุญาตผ่านบริษัทประกันชีวิต ส่วนธุรกรรมอื่นที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนด้านการประกันภัย และกิจกรรมใหม่ด้านการประกันภัยจะต้องได้รับอนุญาตซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เหมาะสม

ในหมวดที่ 4 ไม่ผูกพันเว้นแต่ที่กำหนดไว้ในตารางข้อผูกพันแนวนอน

ส่วนด้านการปฏิบัติเยี่ยงคนชาตินั้นจะมีข้อจำกัดในหมวด การบริการที่ 3 เรื่องการจัดตั้งกิจการ กล่าวคือจะอนุญาตให้ขยายสาขาได้เฉพาะกิจการที่มีหุ้นของ คนต่างด้าวไม่เกิน ร้อยละ 30

การเปิดสาขาจะต้องได้รับอนุญาตในกรณีนี้ที่

ก. เป็นสาขาของบริษัทประกันภัยต่างชาติที่จัดตั้งในประเทศและมีโครงสร้างการถือหุ้นของคนต่างด้าวไม่เกินร้อยละ 49 ภายในวันที่ 30 มิถุนายน ค.ศ.1998

ข. บริษัทประกันภัยที่คนต่างด้าวเป็นเจ้าของซึ่งมีโครงสร้างการถือหุ้นโดยคนต่างชาติไม่เกิน ร้อยละ 49 ภายในวันที่ 30 มิถุนายน ค.ศ.1998

และไม่ผูกพันสำหรับความช่วยเหลือใดที่จะให้กับบริษัทประกันภัยของประเทศมาเลเซีย

(6) สาขาการประกันที่ไม่ใช่การประกันชีวิต (Direct insurance-non life)

ในด้านการเข้าสู่ตลาดในสาขานี้กำหนดข้อจำกัดไว้ในหมวดการให้บริการที่ 1 คือห้ามจูงใจหรือโฆษณา และทั้งหมวดที่ 1 และ 2 จะได้รับอนุญาตเฉพาะผู้ให้ประกันที่มีความสามารถและทักษะที่ไม่มีในประเทศมาเลเซีย ส่วนหมวดการให้บริการที่ 3 จะได้รับอนุญาตเฉพาะบริษัทประกันภัย ส่วน บริษัท Offshore insurance ในเกาะ Labuan จะไม่ได้รับอนุญาตให้รับประกันความเสี่ยงภัยในประเทศมาเลเซีย ในเรื่องการทำงานของคนต่างด้าวจะต้องอยู่ภายใต้ข้อผูกพันแน่นอน

ส่วนด้านการประติบัติเยี่ยงคนชาตินั้นจะมีข้อจำกัดในหมวดการบริการที่ 3 เรื่องการจัดตั้งกิจการ กล่าวคือจะอนุญาตให้ขยายสาขาได้เฉพาะกิจการที่มีหุ้นของคนต่างด้าวไม่เกินร้อยละ 30 การเปิดสาขาจะต้องได้รับอนุญาตในกรณีนี้ที่

ก. เป็นสาขาของบริษัทประกันภัยต่างชาติที่จัดตั้งในประเทศและมีโครงสร้างการถือหุ้นของคนต่างด้าวไม่เกินร้อยละ 49 ภายในวันที่ 30 มิถุนายน ค.ศ.1998

ข. บริษัทประกันภัยที่คนต่างด้าวเป็นเจ้าของซึ่งมีโครงสร้างการถือหุ้นโดยคนต่างชาติไม่เกินร้อยละ 49 ภายในวันที่ 30 มิถุนายน ค.ศ.1998

และไม่ผูกพันสำหรับความช่วยเหลือใดที่จะให้กับบริษัทประกันภัยของประเทศมาเลเซีย

(7) สาขาบริการเสริมการประกันภัยเฉพาะที่ปรึกษา (ไม่รวมตัวแทนการประกันภัย) (Services auxiliary to insurance-Consultancy excludes insurance agency services to insurance industry)

ด้านการเข้าสู่ตลาดในหมวดการให้บริการที่ 1 จะอนุญาตเฉพาะบริษัท Offshore insurance และบริษัท offshore reinsurance ในเกาะ Labuan ส่วนหมวดที่ 2 ไม่มีข้อจำกัด นอกจากนี้หมวดการให้บริการที่ 3 จะจำกัดเฉพาะการจัดตั้งกิจการของ บริษัทในประเทศท้องถิ่น สาขา และห้างหุ้นส่วนจำกัด บริษัท Offshore จะไม่ได้รับอนุญาตให้บริการแก่

คนชาติมาเลเซีย ในหมวดที่ 4 เรื่องการทำงานของคนต่างด้าวไม่ผูกพันเว้นแต่ที่กำหนดไว้ใน ตารางข้อผูกพันแนวนอน

ด้านการประติบัติเยี่ยงคนชาติจะมีข้อจำกัดเฉพาะหมวดที่ 4 คือ ไม่ผูกพันเว้นแต่จะกำหนดไว้ในตารางข้อผูกพันแนวนอน

3.4.2.2 ข้อผูกพันตาม AFAS ของประเทศมาเลเซีย

เมื่อพิจารณາตารางข้อผูกพันตามแนวนอนสำหรับการค้าบริการทางการเงิน (General Conditions on Financial Sector Services) แล้ว ประเทศมาเลเซียไม่ได้แสดงข้อผูกพันภายใต้ AFAS

ส่วนสาขาบริการย่อยอื่นๆ ทั้งหมดนั้น ประเทศมาเลเซียไม่ได้แสดงไว้ในตารางข้อผูกพันภายใต้ AFAS

3.4.3 ประเทศฟิลิปปินส์

เช่นเดียวกับประเทศอินโดนีเซีย และประเทศมาเลเซียที่ได้ตั้งข้อจำกัดเกี่ยวกับเข้าถึงตลาดและการประติบัติเยี่ยงคนชาติในสาขาบริการด้านการเงิน (Financial Services Sector) ไว้ถึง 3 ระดับคือ

ระดับแรก : ได้แก่บรรดาเงื่อนไขและข้อจำกัดต่างๆ ที่ระบุไว้ในตารางแนวนอน (Horizontal Commitments) ซึ่งครอบคลุมสาขาบริการต่างๆ 12 สาขา ที่อยู่ใน Coverage GATS

ระดับสอง : คือเงื่อนไขและข้อจำกัดทั่วไปเกี่ยวกับสาขาบริการด้านการเงินเท่านั้น (The Financial Sector Horizontal Commitments) และ

ระดับสาม : คือบรรดาเงื่อนไขและข้อจำกัดที่ระบุไว้ในตารางข้อผูกพัน (Schedule of Commitments)

3.4.3.1 ข้อผูกพันตาม GATS ของประเทศฟิลิปปินส์

สำหรับเงื่อนไขและข้อจำกัดทั่วไปเกี่ยวกับสาขาบริการด้านการเงิน (The Financial Horizontal Commitments) ประเทศฟิลิปปินส์ได้ระบุข้อจำกัดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการเปิดตลาดดังนี้

เงื่อนไขและข้อจำกัดการเข้าถึงตลาด (Conditions and Limitation on Market Access)

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) นั้นประเทศฟิลิปปินส์ได้ระบุว่าหน่วยงานรัฐบาลของประเทศฟิลิปปินส์ที่มีอำนาจหน้าที่ในการควบคุม กำกับ (Regulatory Authority) เป็นผู้ตัดสินใจว่าจะให้ต่างชาติเข้ามาจัดตั้งองค์กรธุรกิจที่ขยายการประกอบการซึ่งบริการธนาคารพาณิชย์ หรือบริการด้านการเงินอื่น โดยพิจารณาจากประโยชน์สาธารณะ (Public Interest) และสภาพทางเศรษฐกิจ สำหรับสถาบันการเงินต่างชาติที่มีฐานะเป็นที่ยอมรับในระดับระหว่างประเทศนั้น การตัดสินใจของหน่วยงานรัฐฯ ควรพิจารณาว่า สถาบันการเงินต่างชาตินั้นจะมีความสามารถที่จะก่อประโยชน์ต่อวัตถุประสงค์ต่อการพัฒนาของประเทศฟิลิปปินส์ โดยเฉพาะในด้านการค้า การลงทุน การถ่ายทอดเทคโนโลยีที่เหมาะสม และประเทศที่สถาบันการเงินนั้นจัดตั้ง ควรมีความสัมพันธ์ทางการค้าและการลงทุนกับประเทศฟิลิปปินส์ในเชิงยุทธศาสตร์

สำหรับกรณีธนาคารพาณิชย์ คณะกรรมการนโยบายการเงิน (The Monetary Board) มีหน้าที่ดูแลให้ 70% ของทรัพย์สินหรือทรัพย์สินในระบบการเงินประเทศฟิลิปปินส์ต้องอยู่ในความเป็นเจ้าของของธนาคารภายในประเทศ (Domestic Bank) ซึ่งคนฟิลิปปินส์ต้องถือหุ้นส่วนใหญ่

นอกจากนั้นแล้วในข้อจำกัดในตารางแนวนอนของสาขาบริการด้านการเงินระบุให้นำข้อจำกัดตามตารางแนวนอนของทุกสาขาบริการมาใช้บังคับ จึงหมายความว่าธุรกิจใดที่กฎหมายประเทศฟิลิปปินส์สงวนไว้ให้กับพลเมืองฟิลิปปินส์ (Citizens of the Philippines) ต่างชาติจะเข้ามาร่วมธุรกิจได้เฉพาะในรูปของการถือหุ้นส่วนน้อย พนักงานระดับผู้บริหารหรือผู้จัดการต้องเป็นพลเมืองฟิลิปปินส์ และเฉพาะบริษัทที่มีสัดส่วนการถือหุ้นของคนฟิลิปปินส์มากกว่า 60% จึงจะถือครองที่ดินได้

สำหรับรูปแบบการให้บริการแบบที่ 4 (Mode 4) ประเทศฟิลิปปินส์ระบุไว้ในตารางแนวนอนของสาขาบริการด้านการเงิน ให้นำตารางแนวนอนของทุกสาขาบริการ (Horizontal Commitments) มาใช้บังคับ จึงหมายความว่า ประเทศฟิลิปปินส์อนุญาตให้บุคคลธรรมดาต่างชาติเข้ามาทำงานได้เฉพาะกรณีที่ไม่มีความสามารถในประเทศฟิลิปปินส์ ซึ่งมีความสามารถ (competence) หรือทำได้ (able) หรือปรารถนา (willing) ที่จะทำงานให้บริการดังกล่าว ซึ่งบุคคลธรรมดาต่างชาติประสงค์จะเข้ามาทำงาน

เงื่อนไขและข้อจำกัดเกี่ยวกับการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ (Conditions and Limitations on Market Access)

ประเทศฟิลิปปินส์ไม่ได้ระบุเงื่อนไขและข้อจำกัดเกี่ยวกับการ प्रतिบัติเยี่ยงคนชาติไว้ในตารางแนวนอนเกี่ยวกับสาขาบริการด้านการเงิน (The Financial Sector Horizontal Commitments)

ต่อไปจะพิจารณาระดับการเปิดเสรีของประเทศฟิลิปปินส์ โดยพิจารณาจากตารางแสดงข้อผูกพัน (Schedule of Commitments) ซึ่งในระดับที่กล่าวมาแล้ว

3.4.3.1.1 ข้อผูกพันตาม GATS สาขาการธนาคาร

(1) บริการธนาคารพาณิชย์และบริการการเงินอื่น (ไม่รวมประกันภัย) (Banking and other Financial Services)

ข้อจำกัดเกี่ยวกับการเข้าสู่ตลาด (Market Access) แยกพิจารณาได้ดังนี้

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) ซึ่งได้แก่การเข้ามาจัดตั้งองค์กรธุรกิจของต่างชาติในประเทศฟิลิปปินส์ ประเทศฟิลิปปินส์ระบุข้อจำกัดไว้ในตารางแสดงข้อผูกพันดังนี้

1. รูปแบบขององค์กรธุรกิจที่จัดตั้ง (Forms of Commercial presence)

(ก) การจัดตั้งสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างชาตินั้น ประเทศฟิลิปปินส์ผูกพันที่จะออกใบอนุญาตใหม่ได้ 10 ใบอนุญาตระหว่างปี 1995-2000 โดยให้อำนาจประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เต็มแก่สาขานาการต่างประเทศใหม่และที่มีอยู่แล้ว ทุกธนาคารพาณิชย์ต่างชาติอาจจัดตั้งสาขาได้ไม่เกิน 4 สาขา โดย 2 สาขาแรกสามารถเลือกจัดตั้งในเขตพื้นที่ใดก็ได้ แต่ 2 สาขาหลังต้องจัดตั้งขึ้นในพื้นที่ที่ทางคณะกรรมการนโยบายการเงิน (The Monetary Board) กำหนดให้ อัตราส่วนของเงินทุนจดทะเบียน (Prescribed capital) ซึ่งประกอบด้วยเงินทุนที่กำหนดไว้ถาวร (Permanently assigned capital) และบัญชี "net due to" ซึ่งไม่เกิน 4 เท่าของเงินทุนที่กำหนดไว้ถาวร เงินทุนที่กำหนดไว้ถาวรและ 15% ของเงินตามบัญชี "net due to" ต้องมีการโอนเข้ามาประเทศฟิลิปปินส์ จริงและเปลี่ยนเป็นสกุลเงินของฟิลิปปินส์

(ข) การเข้าซื้อหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง (voting right) ไม่เกิน 49% ของธนาคารพาณิชย์ที่มีอยู่แล้ว

(ค) ลงทุนในหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่เกิน 49% ของธนาคารพาณิชย์ในเครือ (Banking subsidiary) ที่มีการจัดตั้งขึ้นใหม่ กรรมการบริหารส่วนใหญ่ของธนาคารที่มีการจัดตั้งขึ้นในประเทศฟิลิปปินส์ ต้องเป็นพลเมืองของประเทศฟิลิปปินส์ สำหรับผู้ให้บริการซึ่งมิใช่ธนาคารพาณิชย์ สัดส่วนการถือหุ้นรวมของต่างชาติต้องไม่เกิน 30% หรือไม่เกิน

40% โดยได้รับอนุมัติจากประธานาธิบดีของประเทศฟิลิปปินส์ การถือหุ้นในธนาคารพาณิชย์ที่จัดตั้งขึ้นในประเทศ ต้องไม่เกิน 20% สำหรับปัจเจกบุคคลและ 30% สำหรับบริษัท

2. ขอบเขตของการประกอบธุรกิจ (Scope of Operations) ธุรกิจที่ต่อไปนี้จะต้องได้รับอนุญาตจากทางการก่อน

- การรับฝากสิ่งทดแทนเงินฝากและทุนประเภทใช้คืนจากประชาชน
- การค้าประกันและการแสดงเจตนาธรรมณ์
- การบริหาร trust (เงินกองทุนของปัจเจกบุคคล), การบริหารการลงทุน และการทำหน้าที่ที่เป็นหน้าที่ที่ต้องซื่อสัตย์สุจริต (fiduciary function)
- การทำ Underwriting ซึ่งอาจทำได้หากได้รับอนุญาตให้มีขอบเขตการประกอบธุรกิจกว้างขวางขึ้น

สำหรับรูปแบบการให้บริการแบบที่ 4 (Mode 4) ซึ่งได้แก่ การเข้ามาทำงานของบุคคลธรรมดาต่างชาตินั้น ประเทศฟิลิปปินส์ระบุว่า ไม่มีข้อจำกัด (none)

ข้อจำกัดเกี่ยวกับการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ (National Treatment) แยกพิจารณาได้ดังนี้

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) ซึ่งได้แก่การปฏิบัติต่อการเข้ามาจัดตั้งองค์กรธุรกิจของต่างชาตินั้น ประเทศฟิลิปปินส์ระบุข้อจำกัดว่าธนาคารพาณิชย์ซึ่งต่างชาติเป็นเจ้าของ 100% และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (publicly listed) เข้ามาจัดตั้งองค์กรธุรกิจได้ 1 รูปแบบเท่านั้น แต่อย่างไรก็ดี ธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวอาจลงทุนทางอ้อม (secondary investment) ในหุ้นของธนาคารพาณิชย์ที่จัดตั้งในประเทศฟิลิปปินส์ได้ไม่เกิน 30% ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงได้ หรือ 40% หากได้รับอนุมัติจากประธานาธิบดีของฟิลิปปินส์

สำหรับรูปแบบการให้บริการแบบที่ 4 (Mode 4) ซึ่งได้แก่การปฏิบัติต่อบุคคลธรรมดาต่างชาตินั้น ประเทศฟิลิปปินส์ได้ตั้งเงื่อนไขว่า กรณีที่บุคคลธรรมดาต่างชาติถูกจ้างเป็นผู้บริหารระดับสูงของธนาคารพาณิชย์ (officer) หรือทำงานเทคนิค บุคคลธรรมดาต่างชาติต้องมีคนฟิลิปปินส์ 2 คนเป็นคนเรียนรู้งานด้วย (understudies)

(2) บริการนายหน้าทางการเงิน นายหน้าด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและบริการบัตรเครดิต (Money Broking and Foreign Exchange Broking Credit Cards Service)

ข้อจำกัดเกี่ยวกับการเข้าสู่ตลาด (Market Access) แยกพิจารณา
ได้ดังนี้

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) ซึ่งได้แก่การเข้ามา
จัดตั้งองค์กรธุรกิจของต่างชาตินั้น ประเทศฟิลิปปินส์ระบุข้อจำกัดไว้ในตารางข้อผูกพันว่า ต้องจัด
ตั้งองค์กรธุรกิจในรูปธนาคารพาณิชย์ (Commercial bank) หรือสถาบันตัวกลางทางการเงินซึ่ง
มิใช่ธนาคารพาณิชย์ (non-bank financial intermediary) สำหรับธนาคารพาณิชย์ สัดส่วนการ
ถือหุ้นของต่างชาติต้องไม่เกิน 40% และจำนวนกรรมการที่มิใช่คนฟิลิปปินส์ต้องมีสัดส่วนไม่เกิน
1/3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 4 (Mode 4) ซึ่งได้แก่การเข้ามา
ทำงานของบุคคลธรรมดาต่างชาตินั้น ประเทศฟิลิปปินส์ระบุว่าไม่มีข้อจำกัด (none)

ข้อจำกัดเกี่ยวกับการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ แยกพิจารณาได้ดังนี้

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) ซึ่งได้แก่การปฏิบัติของ
รัฐต่อองค์กรธุรกิจของต่างชาตินั้น ประเทศฟิลิปปินส์ระบุว่าไม่มีข้อจำกัด (none)

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 4 (Mode 4) ซึ่งได้แก่การปฏิบัติ
ของรัฐต่อบุคคลธรรมดาต่างชาตินั้น ประเทศฟิลิปปินส์ระบุว่า กรณีบุคคลธรรมดาต่างชาติถูกจัด
เป็นผู้บริหารระดับสูง (officer) หรือทำงานเทคนิค บุคคลธรรมดาต่างชาติต้องมีคนฟิลิปปินส์ 2
คนเป็นคนเรียนรู้งานด้วย (understudies)

(3) บริการส่งเสริมและให้ข้อมูลเกี่ยวกับบริการของธนาคาร
พาณิชย์โดยสำนักงานตัวแทน (Promotion and provision of information by a representative
office about the services or products offered by a foreign bank)

ทั้งข้อจำกัดเกี่ยวกับการเข้าสู่ตลาด (Market Access) และข้อ
จำกัดเกี่ยวกับการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ (National Treatment) ประเทศฟิลิปปินส์ระบุไว้ในตาราง
ข้อผูกพันว่า ไม่มีข้อจำกัด (none) ทั้งในรูปแบบการให้บริการที่ 3 และ 4

3.4.3.1.2 ข้อผูกพันตาม GATS สาขาการประกันภัย

ในข้อผูกพันทั่วไปของสาขาการประกันภัยกำหนดข้อจำกัดในรูปแบบ
การให้บริการที่ 3 และ 4 ได้อย่างข้อจำกัดในตารางข้อผูกพันทั่วไปของสาขาการเงินไว้ และยัง
กำหนดว่าข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดในตารางข้อผูกพันเฉพาะรายสาขาย่อยจะไม่นำมาใช้กับบริษัท
ประกันภัยและบริษัทประกันภัยต่อที่มีคนต่างชาติถือหุ้นที่จัดตั้งอยู่แล้วจำนวน 11 บริษัทซึ่งมีใบ

อนุญาตถูกต้องก่อนวันที่ 1 ตุลาคม ค.ศ.1994 และจะยังคงมีสิทธิเข้าสู่ตลาดในประเทศในช่วงระยะเวลาเดือนตุลาคม ค.ศ.1994-1996 ภายใต้เงื่อนไขของกรมการเงิน ลำดับที่ 100 และ 100 เอ ส่วนในด้านการทำงานของคนต่างด้าวนั้นจะต้องมีคุณสมบัติทางด้านเทคนิค และสามารถทำงานได้ 5 ปี และการจ้างคนต่างด้าวทำงานจะต้องมีผู้ฝึกงานเป็นคนชาติฟิลิปปินส์อย่างน้อย 2 คนอยู่ด้วย

ส่วนข้อผูกพันรายสาขาจะมีข้อจำกัดดังต่อไปนี้

(1) การประกันชีวิต (Life Insurance—Ordinary, Group, Industrial, Health and accident, Annuities)

ในเรื่องการเข้าสู่ตลาดในรูปแบบการให้บริการที่ 1 และ 2 อนุญาตให้มีการให้บริการด้านการประกันความเสี่ยงภัยในประเทศฟิลิปปินส์โดยบริษัทประกันภัยที่ได้รับอนุญาตจำนวน 12 แห่งซึ่งมีใบอนุญาตจากประเทศฟิลิปปินส์ ส่วนรูปแบบการให้บริการที่ 3 คือการจัดตั้งกิจการนั้นมีข้อจำกัดดังนี้

1. การได้หุ้นถึงร้อยละ 40 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทประกันภัยในประเทศถูกจำกัด

2. การลงทุนในหุ้นถึงร้อยละ 40 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในบริษัทประกันภัยที่ได้รับอนุญาตและจัดตั้งใหม่ถูกจำกัดการเป็นกรรมการในบริษัทประกันภัยภายในประเทศของคนต่างด้าวถูกจำกัดไว้ในอัตราส่วน 1 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งหมด

รูปแบบการให้บริการที่ 4 ไม่ผูกพัน

ส่วนการประติบัติเยี่ยงคนชาติในหมวดการให้บริการที่ 1 และ 2 ไม่ผูกพัน และในหมวดที่ 3 และ 4 ไม่มีข้อจำกัด

(2) การประกันภัยทั่วไปที่ไม่ใช่การประกันชีวิต (General Non-life as follows: Fire and allied risks/earthquakes/stock/typhoon/floods/tidal wave, Marine : Ocean marine/inland marine/ marine hull/aviation, Casualty : motor car/heath and accident/burglary/engineering/ miscellaneous, Suretyship: Fidelity/surety bonds)

ในเรื่องการเข้าสู่ตลาดในรูปแบบการให้บริการที่ 1 และ 2 อนุญาตให้มีการให้บริการด้านการประกันความเสี่ยงภัยในประเทศฟิลิปปินส์โดยบริษัทประกันภัยที่ได้รับอนุญาตจำนวน 13 แห่งซึ่งมีใบอนุญาตจากประเทศฟิลิปปินส์ ส่วนรูปแบบการให้บริการที่ 3 คือการจัดตั้งกิจการนั้นมีข้อจำกัดดังนี้

1. การได้หุ้นถึงร้อยละ 40 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทประกันภัยในประเทศถูกจำกัด

2. การลงทุนในหุ้นถึงร้อยละ 40 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในบริษัทประกันภัยที่ได้รับอนุญาตและจัดตั้งใหม่ถูกจำกัดการเป็นกรรมการในบริษัทประกันภัยภายในประเทศของคนต่างด้าวถูกจำกัดไว้ในอัตราส่วน 1 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งหมด

รูปแบบการให้บริการที่ 4 ไม่ผูกพัน

ส่วนการประติบัติเยี่ยงคนชาติในหมวดการให้บริการที่ 1 และ 2 ไม่ผูกพัน และในหมวดที่ 3 และ 4 ไม่มีข้อจำกัด

(3) การประกันภัยต่อและการประกันภัยช่วง (Reinsurance and retrocession)

ในเรื่องการเข้าสู่ตลาด ข้อจำกัดเกี่ยวกับรูปแบบการให้บริการในหมวดที่ 1 และ 2 คือ ผู้ให้ประกันต่างชาติที่ไม่ได้รับใบอนุญาตจะต้องมีตัวแทนที่มีที่อยู่ในประเทศและจดทะเบียนถูกต้อง ส่วนรูปแบบการให้บริการในหมวดที่ 3 เรื่องการจัดตั้งกิจการนั้นจะมีข้อจำกัดดังนี้

1. การได้หุ้นถึงร้อยละ 40 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทประกันภัยในประเทศถูกจำกัด

2. การลงทุนในหุ้นถึงร้อยละ 40 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในบริษัทประกันภัยที่ได้รับอนุญาตและจัดตั้งใหม่ถูกจำกัด

การเป็นกรรมการในบริษัทประกันภัยภายในประเทศของคนต่างด้าวถูกจำกัดไว้ในอัตราส่วน 1 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งหมด

นอกจากนี้ในหมวดการให้บริการที่ 4 ไม่มีข้อจำกัดและไม่มีข้อจำกัดในเรื่องการประติบัติเยี่ยงคนชาติ

(4) บริการเสริมเกี่ยวกับการประกันภัย (Insurance auxiliary services as follows: actuarial consultancies and average adjustors)

เรื่องการเข้าสู่ตลาด ในรูปแบบการให้บริการที่ 1 จะต้องการจัดตั้งกิจการในประเทศด้วย รูปแบบที่ 2 ไม่มีข้อจำกัด ส่วนการจัดตั้งกิจการจะต้องมีผู้ถือหุ้นเป็นคนต่างด้าวไม่เกินอัตราร้อยละ 40 การเป็นกรรมการในบริษัทประกันภัยภายในประเทศของคนต่างด้าวถูกจำกัดไว้ในอัตราส่วน 1 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งหมด ส่วนรูปแบบที่ 4 ไม่มีข้อจำกัด

ในด้านการประติบัติเยี่ยงคนชาติในหมวดที่ 1 ไม่ผูกพัน ส่วนหมวดที่ 2 3 และ 4 ไม่มีข้อจำกัด

3.4.3.2 ข้อผูกพันตาม AFAS ของประเทศฟิลิปปินส์

ตามตารางแนวนอนสำหรับการค้าบริการการเงิน (General Conditions on Financial Sector Services) ประเทศฟิลิปปินส์ไม่ได้แสดงข้อผูกพันตาม AFAS

ส่วนสาขาบริการย่อยอื่นๆ ในสาขาบริการทางการเงิน ประเทศฟิลิปปินส์ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS แตกต่างจาก GATS ดังต่อไปนี้คือ

บริการธนาคารพาณิชย์และบริการการเงินอื่น (ไม่รวมประกันภัย) สิ่งที่เป็น GATS-Plus ส่วนใหญ่ปรากฏอยู่ในรูปแบบการให้บริการที่ 3 เรื่องการเข้าถึงตลาดดังนี้คือ

1. ประเทศฟิลิปปินส์แสดงข้อผูกพันให้ธนาคารต่างชาติของ ASEAN สามารถเปิดสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างชาติได้ 6 สาขา (GATS- 4 สาขา) โดย 3 สาขาแรกธนาคารพาณิชย์ต่างชาติเลือกทำเลที่ตั้งได้เอง (GATS- เลือกทำเลที่ตั้งได้เป็น 2 สาขา)
2. อนุญาตให้ต่างชาติ ASEAN สามารถซื้อหุ้นมีสิทธิออกเสียงของธนาคารลูกที่จัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายของประเทศฟิลิปปินส์ได้ 60% (GATS 40%)
3. ไม่ตั้งข้อจำกัดว่ากรรมการส่วนใหญ่ของธนาคารต้องเป็นคนชาติฟิลิปปินส์แต่ให้เป็นตามสัดส่วนของหุ้นต่างชาติในธนาคาร
4. ขอบเขตของการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจกว้างกว่าคือ หน่วยรับงานฝากเงินตราต่างประเทศ และกิจกรรมอนุพันธ์ (derivative activities) แต่เป็นที่น่าสังเกตว่าในรูปแบบการให้บริการที่ 4 ของการเข้าถึงตลาดปรากฏว่าใน GATS กลับเปิดกว้างกว่า (none) ใน AFAS (ไม่ผูกพันเว้นแต่ระบุไว้ตามตารางแนวนอน)

ส่วนสาขาย่อยของบริการการเงินอื่นๆ ประเทศฟิลิปปินส์ไม่ได้ระบุผูกพันไว้ตาม AFAS

3.4.4 ประเทศสิงคโปร์

เช่นเดียวกับประเทศอินโดนีเซีย ประเทศมาเลเซีย และประเทศฟิลิปปินส์ที่ตั้งข้อจำกัดเกี่ยวกับเข้าถึงตลาดและการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติในสาขาบริการด้านการเงิน (Financial Services Sector) ไว้ถึง 3 ระดับคือ

3.4.4.1 ข้อผูกพันตาม GATS ของประเทศสิงคโปร์

รายละเอียดของเงื่อนไขและข้อจำกัดที่ระบุทั่วไปเกี่ยวกับสาขาบริการด้านการเงินที่ประเทศสิงคโปร์ได้ตั้งไว้คือ

บรรดาข้อผูกพันทั้งหลายที่ระบุไว้ในตารางแสดงข้อผูกพันเฉพาะ (Schedule of Specific Commitments) ในสาขาบริการด้านการเงิน ตกอยู่ภายใต้ข้อผูกพันตามตารางแนวนอน (Horizontal Commitments) กล่าวคือ ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขและข้อจำกัดที่ระบุไว้ในตารางแนวนอนด้วย

นอกจากนี้แล้ว บรรดาข้อผูกพันทั้งหลายที่ประเทศสิงคโปร์ระบุไว้ในตารางแสดงข้อผูกพันเฉพาะดังกล่าวในสาขาบริการด้านการเงิน ยังต้องตกอยู่ภายใต้บรรดาเงื่อนไขการเข้ามาจัดตั้งองค์กรธุรกิจ การเข้ามาทำงานของบุคคลธรรมดาต่างชาติ กฎหมายภายในของสิงคโปร์ (Domestic Laws) แนวทางปฏิบัติ (Guidelines) กฎและระเบียบต่างๆ (Rules and regulations) เงื่อนไขและข้อจำกัดต่างๆ ของธนาคารกลางของประเทศสิงคโปร์ (Monetary Authority of Singapore: MAS) หรือหน่วยงานอื่นๆ ของรัฐที่เกี่ยวข้องด้วย

3.4.4.1.1 ข้อผูกพันตาม GATS สาขาการธนาคาร

ข้อผูกพันในสาขาบริการเกี่ยวกับด้านธนาคารของประเทศสิงคโปร์ มีรายละเอียดในแต่ละสาขาย่อยดังต่อไปนี้

(1) บริการรับฝากเงินและทุนประเภทใช้คืนจากประชาชน (Acceptance of deposits and other repayable funds from the public)

ข้อจำกัดเกี่ยวกับการเข้าถึงตลาด (Market Access) แยกพิจารณาได้ดังนี้

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) ซึ่งได้แก่การเข้ามาจัดตั้งองค์กรธุรกิจประเทศสิงคโปร์ระบุข้อจำกัดไว้ดังต่อไปนี้

เฉพาะสถาบันที่มีฐานะเป็นธนาคารพาณิชย์ (Merchant bank) และบริษัทเงินทุนเท่านั้นจึงจะรับฝากเงินได้

ในกรณีสถาบันการเงินในต่างประเทศ ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายในประเทศตนว่า ต้องให้ความสำคัญแก่ผู้ฝากเงินในสำนักงานต่างประเทศน้อยกว่าผู้ฝากเงินในประเทศ เช่น ในเรื่องกระบวนการการรับหรือการหมุน (receivership or wind-up proceeding) MAS อาจใช้มาตรการที่แตกต่างต่อสถาบันการเงินต่างประเทศนั้นได้ เพื่อปกป้องผลประโยชน์ของผู้ฝากเงินในสำนักงานประเทศสิงคโปร์

การจัดตั้งและการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ต่างชาติ (merchant banks) และบริษัทเงินทุนต้องตกอยู่ภายใต้ข้อจำกัดภายใต้กิจกรรม B(a) ถึง B(1) และเงื่อนไขต่อไปนี้

ธนาคารพาณิชย์

ไม่มีการออกใบอนุญาตใหม่ สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ให้บริการได้ทุกอย่าง และธนาคารพาณิชย์ที่ให้บริการบางอย่างเท่านั้น

ธนาคารพาณิชย์ใหม่นั้นจัดตั้งขึ้นได้เฉพาะในรูปแบบของ Offshore Bank หรือสำนักงานตัวแทนเท่านั้น

สำนักงานตัวแทนไม่สามารถประกอบธุรกิจ หรือดำเนินธุรกิจในฐานะตัวแทนได้

ผู้ถือหุ้นต่างชาติ 1 ราย หรือ 1 กลุ่ม จะถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ในประเทศสิงคโปร์ได้ไม่เกิน 5% สัดส่วนการถือหุ้นรวมของต่างชาติในธนาคารพาณิชย์ภายในประเทศได้ขยายขึ้นจาก 20% เป็น 40%

Merchant Bank

ธนาคารพาณิชย์ต่างชาติหรือ merchant bank อาจจัดตั้ง merchant bank ลูก (merchant bank subsidiary) หรือสาขา merchant bank ได้

บริษัทเงินทุน

ไม่มีการออกใบอนุญาตใหม่

ไม่ผูกพันในกรณีการที่ต่างชาติเข้ามาถือหุ้นของบริษัทเงินและโอนหรือขายหุ้นที่ต่างชาติถือในบริษัทเงินทุนที่มีอยู่ในสิงคโปร์แก่กับคู่กรณีต่างชาติ บรรดาบริษัทเงินทุนทั้งหลายไม่ว่าจะเป็นบริษัทเงินทุนของสิงคโปร์หรือของต่างชาติก็ต้องทำธุรกิจในรูปแบบเงินดอลลาร์สิงคโปร์

สำหรับการให้บริการในรูปแบบที่ 4 (Mode4) ซึ่งได้แก่การเข้ามาทำงานของบุคคลธรรมดาต่างชาตินั้น ประเทศสิงคโปร์ระบุให้เป็นที่ระบุไว้ในตารางแนวนอน ซึ่งในรูปธรรมแล้วคือประเทศ สิงคโปร์จะอนุญาตเฉพาะกรณีการโอนย้ายพนักงานในบริษัท (intra-corporate) ระบบผู้บริหาร ผู้จัดการและผู้อำนวยการเท่านั้น ระยะเวลาที่อนุญาตคือ 3 ปี ต่อไปอีกไม่เกิน 2 ปี

ข้อจำกัดเกี่ยวกับการประดิษฐ์แบบคนชาติ

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode3) ซึ่งได้แก่การปฏิบัติของ
รัฐต่อองค์กรธุรกิจของต่างชาตินั้น ประเทศสิงคโปร์ระบุข้อจำกัดไว้ดังนี้

ธนาคารพาณิชย์

ธนาคารต่างชาติดำเนินธุรกิจได้เพียง 1 สำนักงาน (ไม่รวม bank-office operation) โดยจัดตั้งตู้ ATM นอกเขตสำนักงานหรือเครือข่าย ATM หรือสาขาย่อยไม่ได้ ไม่ผูกพันสำหรับบริการ electronic banking ทุกประเภท

สถานที่ตั้งหรือการเปลี่ยนสถานที่ตั้งของธนาคารและสาขาย่อย
จักต้องได้รับอนุญาตจากทาง MAS ก่อน

หลังจากได้รับอนุญาตจาก MAS แล้ว ธนาคารอาจให้บริการบัญชี
เงินออมในรูปเงินตราต่างประเทศสำหรับผู้ไม่มีถิ่นพำนักในสิงคโปร์ เมื่อได้รับอนุญาตจาก MAS
merchant bank อาจระดมเงินจากผู้มีถิ่นพำนักและผู้ไม่มีถิ่นพำนักในประเทศสิงคโปร์ ธนาคาร
พาณิชย์ที่ให้บริการไม่เต็มรูปแบบ (restricted bank) อาจรับเงินฝากประจำในรูปเงินตราต่าง
ประเทศ และให้บริการบัญชีเดินสะพัดแก่ผู้มีถิ่นพำนักในสิงคโปร์ และผู้ไม่มีถิ่นพำนักได้ หากจะรับ
เงินฝากในรูปดอลลาร์สิงคโปร์จะรับฝากได้ในกรณีเป็นบัญชีเงินฝากประจำที่ 250,000 ดอลลาร์
สิงคโปร์ หรือมากกว่าต่อหนึ่งบัญชีจากผู้ไม่มีถิ่นพำนักในสิงคโปร์

Merchant Bank

ธนาคารพาณิชย์ต่างชาติหรือ Merchant Bank อาจจัดตั้ง
merchant bank ลูก (Merchant bank sub-subsidiary) หรือสาขา merchant bank ได้

เมื่อได้รับอนุญาตจาก MAS merchant bank อาจระดมเงินจากผู้
มีถิ่นพำนักและผู้ไม่มีถิ่นพำนักในประเทศสิงคโปร์ได้ ให้บริการบัญชีเงินฝากในรูปเงินตราต่างประเทศ
สำหรับผู้ไม่มีถิ่นพำนัก และระดมเงินดอลลาร์สิงคโปร์จากผู้ถือหุ้น และบริษัทที่ถูกควบคุมโดยผู้ถือ
หุ้นธนาคารพาณิชย์ merchant bank และบริษัทเงินทุนอื่น

บริษัทเงินทุน

สถานที่จัดตั้งและการเปลี่ยนสถานที่ตั้งสาขาย่อย จักต้องได้รับ
อนุญาตจาก MAS ก่อน บริษัทเงินทุนที่ต่างชาตินั้นเป็นเจ้าของจะจัดตั้งตู้ ATM นอกเขตสำนักงาน
เครือข่ายตู้ ATM หรือสาขาย่อยใหม่ไม่ได้

สำหรับการให้บริการในรูปแบบที่ 4 (Mode 4) ซึ่งได้แก่การปฏิบัติ
ต่อบุคคลธรรมดาต่างชาติ ประเทศสิงคโปร์ได้ระบุข้อจำกัดไว้ว่าให้เป็นไปตามตารางแนบ ซึ่ง
ในตารางแนบนั้นระบุว่าไม่มีข้อจำกัด (none)

(2) บริการให้กู้ยืมเงินทุกประเภทรวมถึงสินเชื่อผู้บริโภค สินเชื่อจํานอง factoring, การให้กู้เงินเพื่อการพาณิชย์ (Lending of all types including consumer credit, mortgage credit, factoring and financing of commercial transaction)

ข้อจํากัดเกี่ยวกับการเข้าถึงตลาด (Market Access) แยกพิจารณาได้ดังนี้

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) ซึ่งได้แก่การปฏิบัติของรัฐต่อองค์กรธุรกิจของต่างชาตินั้น ประเทศสิงคโปร์ระบุข้อจํากัดไว้ดังนี้

1. บัตรเครดิตและบัตรชําระจําต้องออกโดยผู้ออกบัตรที่ได้รับอนุญาตจาก MAS และต้องปฏิบัติตามแนวทางประติบัติ (guideline) ของ MAS ด้วย
2. เงินกู้ในรูปดอลลาร์สิงคโปร์ที่ธนาคารสิงคโปร์เป็นเจ้าของหรือต่างชาติเป็นเจ้าของที่ให้กู้แก่ผู้ไม่มีถิ่นพํานัก, บริษัทที่ถูกควบคุมโดยผู้ไม่มีถิ่นพํานักหรือผู้มีถิ่นพํานักเพื่อการไ้ช้นอกประเทศสิงคโปร์จําต้องได้รับอนุมัติจาก MAS ก่อน
3. การจัดตั้ง Credit companies ซึ่งประกอบกิจกรรมซึ่งไม่ต้องขออนุญาต MAS ก่อนทำได้

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 4 (Mode 4) ซึ่งได้แก่การเข้ามาทำงานของบุคคลธรรมดาต่างชาติ นั้น ประเทศสิงคโปร์ระบุไม่ผูกพัน เว้นแต่ระบุไว้ในตารางแนวนอนซึ่งตารางแนวนอนระบุว่า ประเทศสิงคโปร์ยอมผูกพันที่จะอนุญาตให้บุคคลธรรมดาต่างชาติเข้ามาทำงานได้เฉพาะกรณีการย้ายโอนฝ่ายการเงิน ในบริษัท ในระดับผู้จัดการ ผู้บริหาร และผู้ชำนาญการในระยะเวลาไม่เกิน 3 ปี และอาจต่อได้อีกไม่เกิน 2 ปี

ข้อจํากัดเกี่ยวกับการประติบัติเยี่ยงคนชาติ (National Treatment) แยกพิจารณาได้ดังนี้

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) ซึ่งได้แก่การประติบัติต่อองค์กรธุรกิจต่างชาติ ประเทศสิงคโปร์ระบุว่า

การที่ Offshore Bank ให้ผู้มีถิ่นพํานักในสิงคโปร์ยืมรวมกันแล้วจะต้องไม่เกิน 100 ล้านดอลลาร์สิงคโปร์ต่อหนึ่งธุรกรรมการให้ยืม

Offshore Bank จําต้องไม่ใช่ merchant bank ในเครือเพียบหลักเสี่ยง เพดาน 100 ล้านดอลลาร์สิงคโปร์ที่กล่าวมาไม่ผูกพัน สำหรับการจําตั้งเครื่องถอนเงินสด (Cash Dispensing Machine) สำหรับบัตรเครดิต และบัตรชําระนอกเขตสำนักงาน

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 4 (Mode 4) ซึ่งได้แก่การประติบัติต่อบุคคลธรรมดาต่างชาติ นั้น ประเทศสิงคโปร์ระบุว่าไม่ผูกพัน (unbound) เว้นแต่ที่ระบุไว้

ตามตารางแนวนอนซึ่งระบุว่า ไม่มี (none) ซึ่งหมายความว่าประเทศสิงคโปร์ผูกพันที่จะไม่เลือก
ประติบัติต่อบุคคลธรรมดาต่างชาติ

บริการชำระเงินและการส่งเงิน (รวมทั้งบัตรเครดิต ชาร์จ เดบิต
เช็คเดินทาง และตราพท์ธนาคาร (Payment and Money Transmission Services)

ข้อจำกัดในเรื่องการเข้าถึงตลาด (Market Access) แยกพิจารณา
ได้ดังนี้

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) ซึ่งได้แก่การเข้าจัดตั้ง
องค์กรธุรกิจของต่างชาติ ประเทศสิงคโปร์ระบุว่า

ร้านรับ-ส่งเงิน (remittance shop) ต้องถือหุ้นส่วนใหญ่โดยพลเมือง
สิงคโปร์เว้นแต่ธุรกิจ รับ-ส่งเงิน จะดำเนินการโดยธนาคารพาณิชย์และ merchant bank

เฉพาะธนาคารพาณิชย์เท่านั้นจึงจะออก ตราพท์ธนาคารได้
เฉพาะกรณีข้างล่างเท่านั้นจึงจะออกบัตรสะสมมูลค่า (store
value-card) ได้

- ธนาคารพาณิชย์ได้รับอนุญาตจาก MAS และ
- นิติบุคคลเพื่อการชำระเงินของสินค้าหรือบริการ หรือทั้งสอง
อย่าง

- ข้อจำกัดต่างๆเกี่ยวกับการเข้ามาจัดตั้งองค์กรธุรกิจในบริการ
การให้กู้ยืมทุกประเภทข้างต้น ให้นำมาใช้บังคับแก่สาขาบริการย่อยนี้ด้วย

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 4 (Mode 4) ซึ่งได้แก่การเข้ามา
ทำงานของบุคคลธรรมดาต่างชาตินั้น ประเทศสิงคโปร์ระบุว่าไม่ผูกพัน (unbound) เว้นแต่ที่ระบุไว้
ตามตารางแนวนอนซึ่งระบุว่า จะอนุญาตเฉพาะกรณีการย้าย-โอนพนักงานภายในบริษัท และต้อง
เป็นพนักงานระดับ ผู้จัดการ ผู้บริหารและผู้ชำนาญการ ในระยะเวลาไม่เกิน 3 ปี ต่อได้อีกไม่เกิน
2 ปี

ข้อจำกัดในเรื่องหลักประติบัติเยี่ยงคนชาติ (National Treatment)
แยกพิจารณาได้ดังนี้

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) ซึ่งได้แก่การปฏิบัติต่อ
องค์กรธุรกิจต่างชาติ ประเทศสิงคโปร์ได้ระบุซึ่งว่าไม่มีข้อ (none)

สำหรับการให้บริการในรูปแบบที่ 4 (Mode 4) ซึ่งได้แก่การปฏิบัติ
ต่อบุคคลธรรมดาต่างชาติ ประเทศสิงคโปร์ได้ระบุข้อจำกัดไว้ว่าเป็นไปตามตารางแนวนอน ซึ่ง
ในตารางแนวนอนระบุว่าไม่มีข้อจำกัด (none)

บริการค้ำประกันและแสดงเจตนาธรรมณ์ (Guarantee and commitments)

ข้อจำกัดเกี่ยวกับการเข้าถึงตลาด (Market Access) แยกพิจารณาได้ดังนี้

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) ได้แก่การเข้ามาจัดตั้งองค์กรธุรกิจของต่างชาตินั้น ประเทศสิงคโปร์ระบุว่าไม่มี เว้นแต่จะเข้าข้อจำกัด (b) (3) (2) ซึ่ง (b) (3) (2) ระบุว่าการจัดตั้ง credit companies ซึ่งประกอบกิจกรรม ไม่ต้องขออนุญาต MAS ก่อนทำได้

สำหรับการให้บริการในรูปแบบที่ 4 (Mode 4) ซึ่งได้แก่การปฏิบัติต่อบุคคลธรรมดาต่างชาติ ประเทศสิงคโปร์ได้ระบุว่าไม่ผูกพันเว้นแต่ที่ระบุไว้ในตามตารางแนวนอนว่าไม่มี (none)

ข้อจำกัดเกี่ยวกับการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ (National Treatment) แยกพิจารณาได้ดังนี้

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) ได้แก่การเข้ามาจัดตั้งองค์กรธุรกิจของต่างชาตินั้น ประเทศสิงคโปร์ระบุว่าไม่มี เว้นแต่จะเข้าข้อจำกัด (b) (3) (2) ซึ่ง (b) (3) (2) ระบุว่า การประกอบกิจกรรมจัดตั้ง credit companies ต้องขออนุญาต MAS ก่อนทำได้

สำหรับการให้บริการในรูปแบบที่ 4 (Mode 4) ซึ่งได้แก่การปฏิบัติต่อบุคคลธรรมดาต่างชาติ ประเทศสิงคโปร์ได้ระบุว่าไม่ผูกพันเว้นแต่ที่ระบุไว้ในตามตารางแนวนอนว่าไม่มี (none)

(3) บริการค้าสินค้าทางการเงินต่างๆ เพื่อบัญชีของตนหรือบัญชีของลูกค้า (Trading for own account or for account of customers the following : money market instrument etc.)

ข้อจำกัดเกี่ยวกับการเข้าถึงตลาด (Market Access) แยกพิจารณาได้ดังนี้

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode3) ซึ่งได้แก่การเข้ามาตั้งองค์กรธุรกิจของต่างชาตินั้น ประเทศสิงคโปร์ระบุข้อจำกัดไว้ดังนี้

ธนาคารพาณิชย์และ merchant bank ต้องจัดตั้งบริษัทลูกแยกต่างหากออกมาเพื่อค้าสินค้าฟิวเจอร์ (financial futures) เพื่อลูกค้า

นายหน้าของ financial futures จะจัดตั้งในรูปสาขาหรือบริษัทลูกก็ได้ แต่จะค้าได้เฉพาะสินค้าฟิวเจอร์ที่จดทะเบียนในตลาด SINEX เท่านั้น

การเสนอขายสินค้าอนุพันธ์ (Derivative product) โดยสถาบันการเงินที่คนสิงคโปร์เป็นเจ้าของหรือคนต่างชาติเป็นเจ้าของก็ตามต้องได้รับอนุญาตจาก MAS ก่อนและต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขดังต่อไปนี้

- สินค้าดังกล่าวได้ถูกนำออกมาเสนอขาย โดยสถาบันการเงินในศูนย์กลางการเงินที่มีชื่อเสียงระหว่างประเทศ และองค์กรกำกับดูแลในศูนย์กลางการเงินดังกล่าว อนุญาตให้มีการเสนอขายได้

- บริษัทแม่หรือสำนักงานใหญ่ทราบเรื่องการเสนอขาย และไม่ได้คัดค้านการนำสินค้าอนุพันธ์ดังกล่าวมาเสนอขายในสาขา / บริษัทถูกในประเทศสิงคโปร์

- MAS พึงพอใจว่าสถาบันการเงินดังกล่าวมีความมั่นคงทางการเงินและการควบคุมภายในที่ดีเพียงพอที่จะค้าสินค้าดังกล่าวได้

ร้านรับ-แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เว้นแต่ธุรกิจรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะทำโดยธนาคาร หรือ Merchant bank ความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ต้องอยู่ในมือของพลเมืองสิงคโปร์

ข้อจำกัดเกี่ยวกับการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ (National Treatment) แยกพิจารณาได้ดังนี้

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode 3) ได้แก่การปฏิบัติต่อองค์กรธุรกิจของต่างชาตินั้น ประเทศสิงคโปร์ระบุว่าไม่มี เว้นแต่ที่ระบุไว้ใน B (b) ซึ่ง B (b) ระบุว่า การจัดตั้งบริษัทเครดิตซึ่งประกอบธุรกิจประเภทที่ไม่ต้องขออนุญาต MAS สามารถทำได้

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 4 (Mode 4) ซึ่งได้แก่การปฏิบัติต่อบุคคลธรรมดาต่างชาตินั้น ประเทศสิงคโปร์ระบุว่าไม่ผูกพัน (unbound) เว้นแต่ที่ระบุไว้ตามตารางแนวนอนซึ่งระบุว่าไม่มี (none)

การบริการนายหน้าทางการเงิน (Money Broking)

ข้อจำกัดเกี่ยวกับการเข้าถึงตลาด (Market Access) แยกพิจารณาได้ดังนี้

สำหรับรูปแบบการให้บริการที่ 3 (Mode3) ซึ่งได้แก่การเข้ามาตั้งองค์กรธุรกิจของต่างชาตินั้น ประเทศสิงคโปร์ระบุข้อจำกัดว่าไม่ผูกพันสำหรับนายหน้าทางการเงินรายใหม่ซึ่งได้แก่การไม่อนุญาตให้มีนายหน้าทางการเงินรายใหม่นั้นเอง

สำหรับการให้บริการในรูปแบบที่ 4 (Mode4) ซึ่งได้แก่การเข้ามาทำงานของบุคคลธรรมดาต่างชาตินั้น ประเทศสิงคโปร์ระบุข้อจำกัดว่าไม่ผูกพันเว้นแต่ระบุไว้ใน

ตารางแนวนอน ประเทศสิงคโปร์จะอนุญาตเฉพาะกรณีการโอนย้ายพนักงานระดับผู้บริหาร ผู้จัดการ และผู้ชำนาญการระยะเวลาที่อนุญาตคือ 3 ปี ต่อไปอีกไม่เกิน 2 ปี

3.4.4.1.2 ข้อผูกพันตามGATS สาขาการประกันภัย

ประเทศสิงคโปร์กำหนดข้อผูกพันในสาขาการเงินไว้ว่า ตารางข้อผูกพันทุกสาขาจะต้องอยู่ภายใต้ข้อบังคับ กฎหมายภายใน แนวทางและกฎเกณฑ์ต่างๆ ของ The Monetary Authority of Singapore (MAS) รวมทั้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายใต้ มาตรา 6 ของ GATS และ Annex on Financial Services. สาขาย่อยด้านการประกันภัยได้แก่

(1) สาขาบริการประกันชีวิต (Life insurance services including annuity, disability income, accident and health insurance services)

ในเรื่องการเข้าสู่ตลาด รูปแบบการให้บริการที่ 3 ไม่ผูกพันที่จะให้คนต่างด้าวเข้าถือหุ้นในบริษัทประกันภัยที่คนชาติสิงคโปร์เป็นเจ้าของ และไม่ผูกพันสำหรับการออกใบอนุญาตใหม่ รวมทั้งไม่ผูกพันในการจัดตั้งสำนักงานผู้แทนใหม่ ส่วนหมวดการให้บริการที่ 4 ไม่ผูกพันเว้นแต่ที่กำหนดไว้ในตารางข้อผูกพันแนวนอน

ในการ प्रतिบัติเยี่ยงคนชาติในรูปแบบการให้บริการที่ 3 ไม่มีข้อจำกัด แต่ในหมวดที่ 4 ไม่ผูกพัน

(2) สาขาบริการที่ไม่ใช่ประกันชีวิต (Non-life insurance services including disability income, accident and health insurance and contracts of fidelity bonds, performance bonds or similar contracts of guarantee)

การเข้าสู่ตลาดของสาขานี้ในรูปแบบการให้บริการที่ 2 ไม่มีข้อจำกัดเว้นแต่เป็นการประกันเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่สามารถถือรถจักรยานยนต์ และ การประกันเพื่อจ่ายค่าชดเชยให้กับผู้ทำงานซึ่งจะต้องได้รับใบอนุญาตต่อจากบริษัทประกันภัยในประเทศ ส่วนรูปแบบการให้บริการที่ 3 คือการจัดตั้งกิจการในประเทศไม่ผูกพันไม่ผูกพันที่จะให้คนต่างด้าวเข้าถือหุ้นในบริษัทประกันภัยที่คนชาติสิงคโปร์เป็นเจ้าของ และไม่ผูกพันสำหรับการออกใบอนุญาตใหม่ รวมทั้งไม่ผูกพันในการจัดตั้งสำนักงานผู้แทนใหม่ ส่วนหมวดการให้บริการที่ 4 ไม่ผูกพันเว้นแต่ที่กำหนดไว้ในตารางข้อผูกพันแนวนอน

ในการ प्रतिบัติเยี่ยงคนชาติในรูปแบบการให้บริการที่ 3 ไม่มีข้อจำกัด แต่ในหมวดที่ 4 ไม่ผูกพัน

(3) สาขาบริการประกันภัยต่อและประกันภัยช่วง (Reinsurance and retrocession)

การเข้าสู่ตลาดในรูปแบบที่ 1 และ 2 ไม่มีข้อจำกัด ส่วนหมวดการให้บริการที่ 3 คือการจัดตั้งกิจการสามารถจัดตั้งได้เป็นสาขา หรือสำนักงานในเครือ ส่วนสำนักงานผู้แทนที่มีอยู่จะต้องได้รับการปรับให้เป็นสาขาหรือสำนักงานในเครือภายใต้มาตรการของ MAS ไม่เกินวันที่ 1 มกราคม ค.ศ. 1997 ส่วนรูปแบบการให้บริการที่ 4 ไม่ผูกพัน

ในเรื่องการ प्रतिบัติเยี่ยงคนชาตินั้นไม่ผูกพันเฉพาะรูปแบบการให้บริการที่ 4 นอกจากนี้ไม่มีข้อจำกัด

(4) สาขาตัวกลางในการประกันภัย (Insurance intermediation comprising broking and agency services)

(5) การเข้าสู่ตลาดในรูปแบบการให้บริการที่ 2 ตัวแทนจะต้องได้รับอนุญาตให้กระทำการเป็นผู้รับประกัน ส่วนนายหน้าจะให้บริการในประเทศได้เฉพาะความเสี่ยงภัยนอกเขตของประเทศสิงคโปร์โดยการอนุญาตของ MAS ส่วนการจัดตั้งกิจการและการทำงานของคนต่างด้าวไม่ผูกพัน

ในเรื่องการ प्रतिบัติเยี่ยงคนชาตินั้นไม่ผูกพันในรูปแบบการให้บริการที่ 1 3 และ 4 ส่วนรูปแบบที่ 2 ไม่มีข้อจำกัด

(5) สาขาบริการเสริมเกี่ยวกับการประกันภัย (Services Auxiliary to insurance)

ในเรื่องการเข้าสู่ตลาดในรูปแบบการให้บริการที่ 1 2 และ 3 ไม่มีข้อจำกัด แต่ในเรื่องการทำงานของคนต่างด้าวตามรูปแบบการให้บริการที่ 4 ไม่ผูกพันเว้นแต่ที่กำหนดไว้ในตารางข้อผูกพันแนวนอน ส่วนเรื่องการ प्रतिบัติเยี่ยงคนชาติไม่มีข้อจำกัดยกเว้นในรูปแบบการให้บริการที่ 4 เช่นกัน

3.4.4.2 ข้อผูกพันตาม AFAS ของประเทศสิงคโปร์

เมื่อพิจารณาตารางแนวนอนสำหรับการค้าบริการการเงิน (General Conditions on Financial Sector Services) แล้ว จะเห็นว่าประเทศสิงคโปร์ไม่ได้แสดงไว้ตาม AFAS

ส่วนสาขาบริการย่อยทางการเงินอื่นๆ ประเทศสิงคโปร์ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ตามตารางข้อผูกพัน AFAS ยกเว้นบริการการให้กู้ยืมเงินทุกประเภท (Lending of all types) ซึ่งในรูปแบบบริการที่ 3 (Mode 3) ได้แสดงข้อผูกพันไว้เหมือนกับที่แสดงไว้ใน GATS

3.4.5 ประเทศบรูไน

ประเทศบรูไนได้ตั้งข้อจำกัดเกี่ยวกับเข้าถึงตลาดและการ प्रतिบัติเยี่ยงคนชาติในสาขาบริการด้านการเงิน (Financial Services Sector) ไว้ถึง 3 ระดับกล่าวคือ ข้อผูกพันตามแนวนอนหรือ Horizontal Commitments ที่มีข้อจำกัดที่ใช้บังคับกับทุกสาขาบริการด้านการเงิน ซึ่งมีสองเรื่องคือ การเข้าสู่ตลาด กับ การ प्रतिบัติเยี่ยงคนชาติ

ในเรื่องการเข้าสู่ตลาดนั้นข้อผูกพันตามแนวนอนของประเทศบรูไนได้กำหนดข้อจำกัดในรูปแบบการให้บริการที่ 3 ในการจัดตั้งกิจการคือ ไม่ผูกพันในมาตรการใดเกี่ยวกับการถือหุ้นหรือผลประโยชน์ใดของคนต่างด้าวในบริษัทที่จัดตั้งหรือประสงค์จะจัดตั้งกิจการ ส่วนรูปแบบการให้บริการที่ 4 คือ การทำงานของคนต่างด้าวนั้น ไม่ผูกพันเว้นแต่เป็นมาตรการเกี่ยวกับการเข้าประเทศหรือการปรากฏชั่วคราวของการโอนย้ายพนักงานภายในองค์กรในระดับผู้จัดการ ผู้บริหาร ผู้เชี่ยวชาญ การโอนย้ายดังกล่าวจะต้องเป็นผู้ให้บริการในประเทศผ่านสำนักงานสาขา สำนักงานในเครือ หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่จัดตั้งขึ้นในประเทศบรูไนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 1 ปี โดยมีข้อกำหนดเกี่ยวกับบุคคลดังต่อไปนี้

1. ผู้จัดการ ต้องเป็นบุคคลซึ่งควบคุมหน่วยงาน หรือแผนก หรือแผนกย่อยในองค์กร เป็นผู้ดูแลและควบคุม หรือเป็นผู้มีวิชาชีพ หรือเป็นลูกจ้างด้านการบริหารจัดการและมีอำนาจในการว่าจ้างหรือให้ออกจากการทำงาน รวมทั้งบุคคลที่มีอำนาจหน้าที่ดังกล่าวด้วย และมีอำนาจตัดสินใจผ่านดุลพินิจในการจัดการกิจการเป็นรายวัน แต่ทั้งนี้ไม่รวมผู้ควบคุมสายงานถ้าไม่ใช่เป็นผู้มีวิชาชีพหรือเป็นผู้มีความสำคัญในการปฏิบัติการให้บริการ
2. ผู้บริหาร ต้องเป็นผู้ควบคุมหน่วยงาน มีอำนาจอย่างอิสระในการตัดสินใจและได้รับการกำกับดูแลจากผู้บริหารระดับสูงกว่า รวมทั้งคณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้น ผู้บริหารจะต้องไม่ปฏิบัติงานในการให้บริการตามความข้อกำหนดเกี่ยวกับการบริการขององค์กร
3. ผู้เชี่ยวชาญ หมายถึงบุคคลซึ่งมีความรู้ในระดับสูงที่มีความชำนาญพิเศษและมีความรู้ในงานที่บริการขององค์กร ไม่ว่าจะเป็นการวิจัย เทคนิคหรือการจัดการ ซึ่งอาจหมายถึงผู้มีวิชาชีพที่ต้องได้รับใบอนุญาต

การเข้าสู่ประเทศของเจ้าหน้าที่จากการโอนย้ายภายในนี้ถูกจำกัดไว้เพียง 3 ปี แต่อาจจะขออนุญาตอยู่ต่อได้ครั้งละ 2 ปี แต่รวมแล้วต้องไม่เกิน 5 ปี

สำหรับด้านการ प्रतिบัติเยี่ยงคนชาติในรูปแบบการให้บริการที่ 3 คือ การจัดตั้งกิจการนั้นประเทศบรูไนตั้งข้อจำกัดว่า “ไม่ผูกพัน” เว้นแต่เป็นกิจการที่มีอยู่แล้ว และครั้งหนึ่งของคณะกรรมการของบริษัทมหาชน หรือบริษัทเอกชนจะต้องเป็นคนสัญชาติบรูไน หรือมีถิ่นที่อยู่ในประเทศ และทุกบริษัทที่จดทะเบียนนอกประเทศจะต้องมีตัวแทนหนึ่งแห่งหรือมากกว่านั้นใน

ประเทศเพื่อรับกระบวนการให้บริการจากบริษัท ส่วนรูปแบบการให้บริการที่ 4 ไม่ผูกพันเว้นแต่มาตรการเกี่ยวกับการจัดการด้านบุคคลตามที่กำหนดไว้ในเรื่องการเข้าสู่ตลาดในแต่ละสาขา

3.4.5.1 ข้อผูกพันตาม GATS ของประเทศบรูไน

ประเทศบรูไนเป็นประเทศที่มีระดับการเปิดเสรีการค้าบริการสาขาการเงินค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับประเทศสมาชิกอาเซียนอื่น กล่าวคือ

3.4.5.1.1 ในสาขาการธนาคารและบริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับการเงิน ประเทศบรูไนยื่นข้อผูกพันเฉพาะ การจัดหาและการโอนข้อมูลทางการเงิน (Provision and Transfer of Financial Information) เท่านั้น ซึ่งจะเกี่ยวข้องกับการประเมินผลข้อมูลทางการเงิน (Financial data processing and related software by providers of other financial services) (CPC 8131) ซึ่งตั้งข้อจำกัดในเรื่องการเข้าสู่ตลาดและการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติไว้ว่า “ไม่ผูกพัน” ในทุกรูปแบบการให้บริการ เว้นแต่ในรูปแบบที่ 3 เรื่องการจัดตั้งกิจการของคนต่างชาติ จะต้องอยู่ภายใต้ กระทบการคลังและต้องได้รับอนุญาตก่อน

3.4.5.1.2 ในสาขาการประกันภัยและบริการอื่นที่เกี่ยวข้อง ประเทศบรูไนยื่นข้อผูกพันรายสาขาย่อยไว้ ทุกสาขาย่อย คือ การประกันชีวิต การประกันภัยอื่นที่ไม่ใช่การประกันชีวิต การประกันภัยต่อและการประกันภัยช่วง และบริการเสริมเกี่ยวกับการประกันภัย ดังมีรายละเอียดคือ

(1) การประกันชีวิต(Direct insurance-life including annuity, disability income, accident and health insurance services) (CPC8121)

สำหรับการเข้าสู่ตลาดนั้นประเทศบรูไนตั้งข้อจำกัดในด้านการจัดตั้งกิจการตามรูปแบบบริการที่ 3 ไว้ว่าจะต้องได้รับอนุญาตผ่านบริษัทประกันภัยที่จัดตั้งและจดทะเบียนในประเทศเท่านั้น และไม่ผูกพันการอนุญาตให้คนต่างด้าวเข้ามาทำงานเว้นแต่ที่กำหนดไว้ในตารางข้อผูกพันแนวนอน

ส่วนการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ ในเรื่องการจัดตั้งกิจการไม่มีข้อจำกัดแต่ไม่ผูกพันในเรื่องการทำงานของคนต่างด้าวในหมวดการให้บริการที่ 4

(2) การประกันภัยอื่นที่ไม่ใช่การประกันชีวิต (Direct insurance non-life including disability income, accident and health insurance and contracts of fidelity bonds, performance body or similar contracts of guarantee) (CPC 8129)

ในเรื่องการเข้าสู่ตลาดในรูปแบบบริการที่ 1 ไม่ผูกพัน รูปแบบบริการที่ 2 ไม่มีข้อจำกัดเว้นแต่เป็นการประกันเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่สามกรณีรถจักรยานยนต์ และการประกันเพื่อจ่ายค่าชดเชยให้กับผู้ทำงานซึ่งจะต้องได้รับใบอนุญาตต่อจากบริษัทประกันภัยในประเทศ

ส่วนรูปแบบการให้บริการที่ 3 คือการจัดตั้งกิจการในประเทศจะต้องทำโดยผ่านการจัดตั้งเป็นบริษัทประกันภัยซึ่งจดทะเบียนในประเทศบรูไนเท่านั้น ส่วนรูปแบบที่ 4 ไม่ผูกพันเว้นแต่ที่กำหนดไว้ในตารางข้อผูกพันแนวนอน

ในการปฏิบัติเบี่ยงคนชาติในรูปแบบการให้บริการที่ 3 ไม่มีข้อจำกัด แต่ในหมวดที่ 4 ไม่ผูกพัน

(3) การประกันภัยต่อและการประกันภัยช่วง (Reinsurance and retrocession-life and non-life) (CPC81299)

การเข้าสู่ตลาดของคนต่างชาติในสาขานี้ไม่ผูกพันทุกรูปแบบเว้นแต่ที่กำหนดไว้ในตารางแนวนอน ส่วนการปฏิบัติเบี่ยงคนชาติไม่มีข้อจำกัด เว้นแต่รูปแบบการให้บริการที่ 4 ในเรื่องการทำงานของคนต่างด้าวไม่ผูกพัน

(4) บริการเสริมเกี่ยวกับการประกันภัย (Services auxiliary to insurance)

สาขาย่อยที่ประเทศบรูไนยื่นข้อผูกพันการเปิดเสรีการค้าบริการภายใต้ GATS คือ บริการที่ปรึกษาซึ่งไม่รวมถึงตัวแทนการประกันภัยในอุตสาหกรรมด้านการประกันภัย (Consultancy excludes insurance agency services to insurance industry) ด้านการประเมินความเสี่ยงภัย (Actuarial risk assessment) ด้านการจัดการความเสี่ยงภัย (Risk management) ด้านการประเมินความเสียหายทางทะเล (Maritime loss adjusting) ซึ่งทั้งหมดนี้ในด้านการเข้าสู่ตลาดนั้นมีข้อจำกัดคือ "ไม่มีข้อจำกัด" เว้นแต่ในรูปแบบการให้บริการที่ 4 ไม่ผูกพัน เว้นแต่ที่กำหนดไว้ในตารางข้อผูกพันแนวนอน

ส่วนเรื่องการปฏิบัติเบี่ยงคนชาตินั้นไม่มีข้อจำกัดเว้นแต่รูปแบบการให้บริการที่ 4 ไม่ผูกพัน

(5) ตัวกลางด้านการประกันภัย (Insurance intermediation)

ด้านการเข้าสู่ตลาดในรูปแบบที่สองมีข้อจำกัดคือ จะไม่ได้รับอนุญาตให้ดำเนินการสำหรับผู้รับประกันที่ไม่ได้จดทะเบียน ส่วนรูปแบบที่ 3 เรื่องการจัดตั้งกิจการมีข้อจำกัดคือ

1. บริการเป็นนายหน้าสำหรับการประกันภัยโดยตรงในประเทศจะต้องได้รับอนุญาตจาก กระทรวงการคลังของประเทศบรูไน

2. การเป็นนายหน้า ผู้รับประกัน และผู้จัดการด้านการประกันจะต้องได้รับอนุญาตก่อน

ส่วนรูปแบบการให้บริการที่ 4 ไม่ผูกพันเว้นแต่ที่กำหนดไว้ในตารางแนวนอน และการประติบัติเยี่ยงคนชาตินั้นในรูปแบบที่ 1 ที่ 3 และ 4 ไม่ผูกพัน ส่วนรูปแบบที่สองไม่มีข้อจำกัด

3.4.5.2 ข้อผูกพันตาม AFAS ของประเทศบรูไน

ประเทศบรูไนได้ยื่นข้อผูกพันใน GATS ในสาขาการเงินในด้านประกันภัยไว้ทุกสาขา ส่วนด้านการธนาคารมีเฉพาะ การจัดหาและโอนสินทรัพย์ทางการเงิน (Provision and Transfer of Financial Assets) และไม่ได้ยื่นข้อผูกพันในสาขาการเงินไว้ใน AFAS เพิ่มเติม จึงไม่มีลักษณะเป็น GATS Plus ในสาขานี้

สรุป การเปิดเสรีการค้าบริการสาขาการเงินภายใต้กรอบความตกลงทั่วไปว่าด้วยการค้าบริการของอาเซียนที่ได้ศึกษาเปรียบเทียบกับ การเปิดเสรีการค้าบริการสาขาการเงินภายใต้ GATS เป็นการศึกษามิติทางกฎหมายและเกี่ยวข้องกับประเด็นสำคัญคือ จำนวนสาขาและสาขาย่อยในการเปิดเสรีการค้าบริการ เงื่อนไขทั่วไปตามตารางข้อผูกพันที่แต่ละประเทศเสนอเข้าผูกพัน และเงื่อนไขเฉพาะตามตารางข้อผูกพันที่แต่ละประเทศเสนอเข้าผูกพัน ซึ่งทั้งหมดนี้จะทำให้ทราบถึงสิทธิในการจัดตั้งองค์กรทางธุรกิจของแต่ละประเทศตาม Mode of Supply ที่ 3 คือ Commercial Presence รวมทั้งข้อจำกัดเกี่ยวกับการทำงานของคนต่างด้าวใน Mode of Supply ที่ 4 คือ Movement of Natural person ของแต่ละประเทศ อันเป็นภาพของการเปิดเสรีให้คนต่างชาติเข้าสู่ตลาดหรือ Market Access ได้แก่ การถือหุ้นของคนต่างชาติ รูปแบบทางธุรกิจที่สามารถเข้ามาให้บริการในแต่ละประเทศ และการประติบัติเยี่ยงคนชาติของแต่ละประเทศ หรือ National Treatment ได้แก่ เงื่อนไขว่าด้วยการให้บริการของผู้ประกอบการท้องถิ่นสัญชาติของผู้ประกอบการ โดยเฉพาะในสาขาการเงิน ดังนั้นเพื่อเป็นการแสดงให้เห็นภาพรวมของการเปรียบเทียบการเปิดเสรีการค้าบริการสาขาการเงินภายใต้ GATS และ AFAS จึงขอแสดงเป็นตารางเงื่อนไขและข้อจำกัดต่างๆ ในข้อผูกพันของแต่ละประเทศอาเซียน โดยแยกเป็น ตารางแสดงข้อผูกพันการเปิดเสรีรายสาขาด้านบริการทางการเงินเปรียบเทียบ GATS และ AFAS ดังปรากฏในตารางที่ 4 ตารางแสดงเงื่อนไขและข้อจำกัดทั่วไปเกี่ยวกับสาขาบริการด้านการเงินตาม Financial Horizontal Commitments เปรียบเทียบ GATS และ AFAS ดังปรากฏในตารางที่ 5 และ ตารางที่ 6 แสดงข้อผูกพันของการเปิดเสรีของประเทศในอาเซียนตามตารางแสดงข้อผูกพันใน GATS และ AFAS ที่เป็นตารางแนวนอน (Horizontal Commitments) ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4 แสดงเงื่อนไขและข้อจำกัดการเปิดเสรีรายสาขาทางด้านบริการทางการเงินของประเทศใน ASEAN ตามตารางแสดงข้อผูกพันใน GATS.AFAS

ประเทศ/สาขาย่อย	เงื่อนไขและข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดด้านองค์กรธุรกิจ (Mode 3)		เงื่อนไขและข้อจำกัดในการเข้าสู่ตลาดของบุคคลธรรมดาต่างชาติ (Mode 4)	
	GATS	AFAS	GATS	AFAS
อินโดนีเซีย <ul style="list-style-type: none"> ● Commercial Banking Business - Acceptance of Deposits (การรับฝากเงินจากประชาชน) 	<ul style="list-style-type: none"> - จำกัดรูปแบบขององค์กรธุรกิจ - จำกัดสัดส่วนการถือหุ้น (ตามที่ระบุไว้ในตารางแนวนอน) 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ได้แสดงข้อผูกพันในตารางข้อผูกพันเฉพาะภายใต้ AFAS - ปรากฏข้อจำกัดในเงื่อนไขทั่วไป - ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS แต่ลักษณะที่เป็น GATS-Plus ปรากฏใน ตารางเงื่อนไขทั่วไป คือ <ol style="list-style-type: none"> 1. จะยกเลิกข้อจำกัดเรื่องการเข้าสู่ตลาดภายในปี 2020 (ตาม GATS ปี 2020) 2. ไม่ใช่ Economic need test กับ บุคคลธรรมดาที่เป็นคนชาติสมาชิก อาเซียน 3. ขยายพื้นที่ประกอบการให้อีก 3 เมือง 4. ไม่จำกัดเรื่องทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว สำหรับธนาคารร่วมกิจการ 	<ul style="list-style-type: none"> - อนุญาตเฉพาะตำแหน่งบริหารสำหรับธนาคารสาขาของต่างประเทศ และกรรมการสำหรับกรณีธนาคารร่วมกิจการ - จำกัดจำนวนกรรมการต่างชาติตามสัดส่วนการถือหุ้น - สงวนตำแหน่งบริหาร 1 ตำแหน่งไว้ให้คนอินโดนีเซีย 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลผูกพันในตารางข้อผูกพันเฉพาะ
<ul style="list-style-type: none"> ● Commercial Banking Business - Lending of all types - All payment and money transmission - Guarantee and Commitments - Trading for own account of for account of customers 	<ul style="list-style-type: none"> - จำกัดรูปแบบขององค์กรธุรกิจ - จำกัดสัดส่วนการถือหุ้น (ตามที่ระบุไว้ในตารางแนวนอน) - ไม่ผูกพันกรณีออกไปอนุญาตใหม่ (จำกัดตามเงื่อนไขทั่วไป) 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ได้แสดงข้อผูกพันในตารางข้อผูกพันเฉพาะภายใต้ AFAS - ปรากฏข้อจำกัดในเงื่อนไขทั่วไป - ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS แต่ลักษณะที่เป็น GATS-Plus ปรากฏใน ตารางเงื่อนไขทั่วไป คือ <ol style="list-style-type: none"> 1. จะยกเลิกข้อจำกัดเรื่องการเข้าสู่ตลาดภายในปี 2020 (ตาม GATS ปี 2020) 2. ไม่ใช่ Economic need test กับ บุคคลธรรมดาที่เป็นคนชาติสมาชิก อาเซียน 3. ขยายพื้นที่ประกอบการให้อีก 3 เมือง 4. ไม่จำกัดเรื่องทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว สำหรับธนาคารร่วมกิจการ 	<ul style="list-style-type: none"> - อนุญาตเฉพาะตำแหน่งบริหารสำหรับธนาคารสาขาของต่างประเทศ และกรรมการสำหรับกรณีธนาคารร่วมกิจการ - จำกัดจำนวนกรรมการต่างชาติตามสัดส่วนการถือหุ้น - สงวนตำแหน่งบริหาร 1 ตำแหน่งไว้ให้คนอินโดนีเซีย 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลผูกพันในตารางข้อผูกพันเฉพาะ

ประเทศ/สาขาย่อย	เงื่อนไขและข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดด้านองค์ธุรกิจ (Mode 3)		เงื่อนไขและข้อจำกัดในการเข้าสู่ตลาดของบุคคลธรรมดาต่างชาติ (Mode 4)	
	GATS	AFAS	GATS	AFAS
<ul style="list-style-type: none"> สาขาประกันชีวิตและที่ไม่เกี่ยวกับการประกันชีวิต 	<p>1. ไม่อนุญาตให้การประกอบธุรกิจประกันภัยในด้านนี้ และจะต้องเป็นไปตามข้อมูลผูกพันในแนวนอน</p> <p>2. บริษัทต่างด้าวจะต้องมีทุนจดทะเบียนที่สูงกว่าบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศอินโดนีเซีย และจะต้องเป็นไปตามข้อมูลผูกพันในแนวนอน</p>	<p>- ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS</p> <p>- ไม่ได้แสดงข้อมูลผูกพันในตารางข้อมูลผูกพันเฉพาะ</p>	<p>ส่วนการทำงานของคนต่างด้าวจะอนุญาตเฉพาะกรรมการ และเจ้าหน้าที่ด้านเทคนิคหรือที่ปรึกษา</p>	<p>- ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS</p> <p>- ไม่ได้แสดงข้อมูลผูกพันในตารางข้อมูลผูกพันเฉพาะ</p>
<ul style="list-style-type: none"> สาขาตัวกลางการประกันภัย ได้แก่ สาขาบริการนายหน้าประกันภัย (CPC8140) และนายหน้าการประกันภัยต่อ 	<p>1. จะต้องมีการกรอกอย่างน้อยหนึ่งคนในกิจการร่วมค้าที่จะต้องเป็นคนสัญชาติอินโดนีเซีย และจะต้องอยู่ภายใต้ข้อมูลผูกพันตามแนวนอน</p> <p>2. ข้อจำกัดในการ प्रतिบัติเยี่ยงคนชาติคือบริษัทต่างด้าวจะต้องมีทุนจดทะเบียนที่สูงกว่าบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศอินโดนีเซีย และจะต้องเป็นไปตามข้อมูลผูกพันในแนวนอน</p>	<p>- ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS</p> <p>- ไม่ได้แสดงข้อมูลผูกพันในตารางข้อมูลผูกพันเฉพาะ</p>	<p>ส่วนการทำงานของคนต่างด้าวจะอนุญาตเฉพาะ กรรมการ และเจ้าหน้าที่ด้านเทคนิคหรือที่ปรึกษา</p>	<p>- ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS</p> <p>- ไม่ได้แสดงข้อมูลผูกพันในตารางข้อมูลผูกพันเฉพาะ</p>
<ul style="list-style-type: none"> สาขาการประกันภัยต่อและการประกันภัยช่วง ได้แก่ สาขาบริการการประกันภัยต่อเท่านั้น 	<p>ข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดคือ การบริการในหมวด 2 ผู้ให้บริการจะต้องมีทุนจดทะเบียนตามที่กำหนดและมีชื่อเสียงดี</p>		<p>ส่วนการทำงานของคนต่างด้าวจะอนุญาตเฉพาะ กรรมการ และเจ้าหน้าที่ด้านเทคนิคหรือที่ปรึกษา</p>	

ประเทศ/สาขาย่อย	อุปสรรคการเข้าสู่ตลาดด้านองค์กรธุรกิจ (Mode 3)		อุปสรรคในการเข้าสู่ตลาดของบุคคลธรรมดาที่เป็นต่างชาติ (Mode 4)	
	GATS	AFAS	GATS	AFAS
● บริการธนาคารพาณิชย์และ Merchant Bank (Commercial Bank & Merchant Banks)	<ul style="list-style-type: none"> - จำกัดรูปแบบขององค์กรธุรกิจ - จำกัดสัดส่วนการถือหุ้น - จำกัดคุณสมบัติของสถาบันการเงินต่างชาติที่จะเข้ามา - จำกัดคุณสมบัติของสถาบันการเงินที่จะถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ได้ - จำกัดการเสนอขายสินค้าการเงินใหม่ ว่าต้องได้รับอนุญาตจากทางการก่อน 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะใน AFAS 	<ul style="list-style-type: none"> - อนุญาตเฉพาะระดับผู้จัดการอาวุโส ผู้มีความรู้ และผู้มีความเชี่ยวชาญสูง และ - สงวนตำแหน่งบริหารไว้ให้คนมาเลเซีย - จำกัดระยะเวลาที่จะให้พำนักไม่เกิน 5 ปี 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะใน AFAS
● บริการรับฝากเงินและเงินทุนอื่น ๆ จากประชาชน (Acceptance of deposit and other repayable funds from the public, wholesale and retail)	<ul style="list-style-type: none"> - จำกัดรูปแบบขององค์กรธุรกิจ - จำกัดขอบเขตของการให้บริการ - จำกัดลักษณะของลูกค้า - จำกัดการถือหุ้นของต่างชาติ 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะใน AFAS 	<ul style="list-style-type: none"> - อนุญาตเฉพาะระดับผู้จัดการอาวุโส ผู้ชำนาญการ หรือผู้เชี่ยวชาญ - จำกัดจำนวนบุคคลต่างชาติที่จะอนุญาตให้เข้ามาต่อหนึ่งองค์กรธุรกิจ - สงวนตำแหน่งบริหารไว้ให้คนมาเลเซีย - จำกัดระยะเวลาที่จะให้พำนักไม่เกิน 5 ปี 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะใน AFAS
● บริการให้กู้ยืมเงินทุกประเภท (เช่น การให้สินเชื่อผู้บริโภค การให้สินเชื่อจำนองแพคเตอริง สินเชื่อธุรกรรมพาณิชย์ (Lending of all types, including consumer credit, factoring and financing of commercial transaction))	<ul style="list-style-type: none"> - จำกัดรูปแบบขององค์กรธุรกิจ - จำกัดสัดส่วนการถือหุ้น - จำกัดขอบเขตของการให้บริการ 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะใน AFAS 	<ul style="list-style-type: none"> - อนุญาตเฉพาะระดับผู้จัดการอาวุโส และผู้เชี่ยวชาญ - จำกัดจำนวนบุคคลต่างชาติที่จะให้เข้ามาต่อหนึ่งองค์กรธุรกิจ - สงวนตำแหน่งบริหารไว้ให้คนมาเลเซีย - จำกัดระยะเวลาที่จะให้พำนักไม่เกิน 5 ปี 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะใน AFAS
● บริการลีสซิ่ง (Leasing)	<ul style="list-style-type: none"> - จำกัดรูปแบบขององค์กรธุรกิจ - จำกัดการถือหุ้นของชาวต่างชาติให้ไม่เกิน 30% แต่จะขยายให้ถึง 49% ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2000 - กำหนดให้ต้องจัดตั้งบริษัทใหม่ แยกต่างหากจากบริษัทแม่เพื่อให้บริการ 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะ 	<ul style="list-style-type: none"> - อนุญาตเฉพาะตำแหน่งบริหาร - จำกัดจำนวนบุคคลธรรมดาต่างชาติที่จะเข้ามาต่อหนึ่งองค์กรธุรกิจ - กำหนดตำแหน่งที่อนุญาตให้บุคคลธรรมดาต่างชาติทำ 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะ

ประเทศ/สาขาย่อย	เงื่อนไขและข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดด้านองค์กรธุรกิจ (Mode 3)		เงื่อนไขและข้อจำกัดในการเข้าสู่ตลาดของบุคคลธรรมดา (Mode 4)	
	GATS	AFAS	GATS	AFAS
มาเลเซีย (ต่อ) บริการชำระเงินและการส่งเงินทุกประเภทซึ่ง ได้แก่ บัตรเครดิต เดบิต เช็ค และดริฟท์ธนาคาร (All payment and money transmission services namely credit and debit cards, cheques and banker drafts)	<ul style="list-style-type: none"> - จำกัดประเภทขององค์กรธุรกิจที่จะให้บริการได้ - จำกัดประเภทของลูกค้าที่จะรับบริการ - อนุญาตเฉพาะองค์กรธุรกิจที่ควบคุมโดยคนมาเลเซียที่จะให้บริการ - จำกัดสกุลเงินตราในสินค้าการเงิน - จำกัดรูปแบบขององค์กรธุรกิจว่าต้องเป็น JVC - จำกัดการถือหุ้นของต่างชาติ 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะ 	<ul style="list-style-type: none"> - อนุญาตเฉพาะระดับผู้จัดการอาวุโส ผู้ชำนาญการ หรือผู้เชี่ยวชาญ - จำกัดจำนวนคนต่างชาติที่จะให้เข้ามาต่อหนึ่งองค์กรธุรกิจ - จำกัดสงวนตำแหน่งบริหารที่จะให้คนต่างชาติดำรง - จำกัดระยะเวลาพำนักไม่เกิน 5 ปี 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะ
บริการ Charge cards	<ul style="list-style-type: none"> - จำกัดรูปแบบขององค์กรธุรกิจ 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะ 	<ul style="list-style-type: none"> - อนุญาตเฉพาะระดับผู้จัดการอาวุโส - จำกัดจำนวนคนต่างชาติที่จะให้เข้ามาต่อหนึ่งองค์กรธุรกิจ - จำกัดระยะเวลาที่จะให้พำนักไม่เกิน 5 ปี 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะ
บริการค้ำประกันและแสดงเจตนาธรมณ์ สำหรับผู้มีถิ่นพำนักในประเทศมาเลเซีย (Guarantees and Commitments Undertaken by Residents)	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่มีข้อจำกัด 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะใน AFAS 	<ul style="list-style-type: none"> - อนุญาตเฉพาะระดับผู้จัดการอาวุโส - จำกัดจำนวนคนต่างชาติที่จะให้เข้ามาต่อหนึ่งองค์กรธุรกิจ - จำกัดระยะเวลาที่จะให้พำนักไม่เกิน 5 ปี 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะใน AFAS
บริการนายหน้าเกี่ยวกับเงินและการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Money and foreign exchange broking services)	<ul style="list-style-type: none"> - จำกัดรูปแบบของการเข้ามาว่าต้องเป็นผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินที่มีอยู่ในประเทศแล้ว - จำกัดสัดส่วนการถือหุ้นไม่เกิน 30% 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะใน AFAS 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ผูกพัน 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะใน AFAS

ประเทศ/สาขาย่อย	เงื่อนไขและข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดด้านองค์กรธุรกิจ (Mode 3)		เงื่อนไขและข้อจำกัดในการเข้าสู่ตลาดของบุคคลธรรมดา (Mode 4)	
	GATS	AFAS	GATS	AFAS
● มาเลเซีย (ต่อ) บริการค้าสำหรับบัญชี ของตนหรือบัญชีของลูกค้า ค้าซึ่งสินค้าตลาดเงินการ แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ หลัก ทรัพย์สิน เปลี่ยนมือได้ เครื่องมือ เกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ยสินค้า อนุพันธ์ซึ่งรวมถึง Future และ options (Trading for own account หรือ account of customers)	<ul style="list-style-type: none"> - จำกัดสกุลเงินตราที่จะใช้ในสินค้าการเงิน - จำกัดคุณสมบัติของสินค้าการเงินที่จะใช้ทำธุรกรรมว่าต้องจัดทำและออกในต่างประเทศ - จำกัดคุณสมบัติของลูกค้า - จำกัดคุณสมบัติของผู้ให้บริการ - จำกัดรูปแบบของธุรกิจเพื่อการใช้บริการการเงินบางประเภท - จำกัดสัดส่วนการถือหุ้นของต่างชาติ 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะใน AFAS 	<ul style="list-style-type: none"> - จำกัดตำแหน่ง อนุญาตเฉพาะตำแหน่งผู้จัดการ อาวุโสและผู้เชี่ยวชาญ หรือผู้ชำนาญการ - จำกัดจำนวนคนต่างชาติที่จะเข้ามาต่อหนึ่งองค์กรธุรกิจ 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะใน AFAS
● สำนักงานใหม่เพื่อการปฏิบัติ (Operational Headquarter: OHQ)	<ul style="list-style-type: none"> - จำกัดว่าต้องจัดตั้งในมาเลเซีย - จำกัดว่าต่างชาติต้องเป็นเจ้าของ 100% - กำหนดคุณสมบัติของธุรกิจต่างชาติที่จะเป็น OHQ ได้ - กำหนดให้สร้างประโยชน์ต่อประเทศมาเลเซีย เช่น ใช้บริการของคนมาเลเซีย สร้างงานให้คนมาเลเซีย 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะใน AFAS 	<ul style="list-style-type: none"> - อนุญาตเฉพาะตำแหน่งผู้จัดการอาวุโส ผู้เชี่ยวชาญ หรือผู้ชำนาญการ - จำกัดจำนวนคนที่จะเข้ามาต่อหนึ่งองค์กร 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะใน AFAS
● บริษัทประกันภัย (Insurance Company)	<ul style="list-style-type: none"> - จำกัดรูปแบบขององค์กรธุรกิจ - จำกัดสัดส่วนการถือหุ้น - จำกัดขอบเขตของการให้บริการ - มีเงื่อนไขในการถือหุ้น 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะใน AFAS 	<ul style="list-style-type: none"> - มีเงื่อนไขในการทำงานของคนต่างด้าว 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะใน AFAS

ประเทศ/สาขาย่อย	เงื่อนไขและข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดด้านองค์กรธุรกิจ (Mode 3)		เงื่อนไขและข้อจำกัดในการเข้าสู่ตลาดของบุคคลธรรมดา (Mode 4)	
มาเลเซีย (ต่อ)	GATS	AFAS	GATS	AFAS
<ul style="list-style-type: none"> ● ตัวกลางการประกันภัยในสาขาย่อยบริการนายหน้าประกันภัยรวมทั้งตัวแทน (Insurance intermediation Insuranc broking excluding agency) 	<ul style="list-style-type: none"> - อนุญาตให้บริการเฉพาะบริษัทให้กู้ยืมเงินข้ามประเทศในเกาะ Labuan ส่วนหมวดที่ 2 เป็นเรื่องการอนุญาตให้ใช้บริการจะอนุญาตเฉพาะนายหน้าบริการประกันภัยต่อ ส่วนการประติบัติเยี่ยงคนชาติไม่มีข้อจำกัด - เรื่องการจัดตั้งกิจการอนุญาตเฉพาะนายหน้าการให้กู้ยืมเงินจากการประกันภัย(Offshore insurance brokers) และอนุญาตให้เฉพาะสาขาหรือบริษัทในเครือในเกาะ Labuan เท่านั้นและจะอนุญาตเพียงการเป็นนายหน้าเกี่ยวข้องกับการประกันภัยโดยตรงในเกาะ Labuan และต้องเป็นการประกันความเสี่ยงภัยของคนชาติมาเลเซีย 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะใน AFAS 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ผูกพันยกเว้นที่กำหนดไว้ในตารางข้อมูลพันธแนวนอนสาขาการเงินเท่านั้น 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะใน AFAS
<ul style="list-style-type: none"> ● ตัวกลางการประกันภัยในสาขาย่อยบริการด้านการจัดการประกันภัยรวม (Insurance intermediation-insurance underwriting and insurance management) 	<ul style="list-style-type: none"> - อนุญาตโดยผ่าน ธุรกรรม Offshore insurance underwriting manager และ Offshore insurance manager การเข้าสู่ตลาดนี้จะจำกัดการตั้งสาขาและบริษัทในเครือของ ธุรกรรมOffshoreเฉพาะในเกาะ Labuan เท่านั้น และการบริการดังกล่าวทั้งสองด้านจะให้บริการแก่บริษัท Offshore Insurance ในเกาะ Labuan 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะใน AFAS 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ผูกพันยกเว้นที่กำหนดในตารางข้อมูลพันธแนวนอน และในเรื่องการประติบัติเยี่ยงคนชาติไม่ผูกพันยกเว้นที่กำหนดในตารางข้อมูลพันธแนวนอน 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะใน AFAS
<ul style="list-style-type: none"> ● สาขาการประกันภัยต่อและการประกันภัยช่วง (Reinsurance and retrocession-Life and non life) 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ผูกพันการออกใบอนุญาตใหม่ - ส่วนที่ขออนุญาตให้จะออกใบอนุญาตภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนด 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะใน AFAS 	<ul style="list-style-type: none"> - จะอนุญาตโดยมีเงื่อนไข และต้องเป็นไปตามข้อกำหนด 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะใน AFAS

ประเทศ/สาขาย่อย	เงื่อนไขและข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดด้านองค์กรธุรกิจ (Mode 3)		เงื่อนไขและข้อจำกัดในการเข้าสู่ตลาดของบุคคลธรรมดา (Mode 4)	
	GATS	AFAS	GATS	AFAS
<ul style="list-style-type: none"> • สาขาการประกันชีวิต (Direct life insurance) 	<ul style="list-style-type: none"> - อนุญาตผ่านบริษัทประกันชีวิตเท่านั้น 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะใน AFAS 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ผูกพันเว้นแต่ที่กำหนดไว้ในตารางข้อมูลพันธแนวนอน 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะใน AFAS
<ul style="list-style-type: none"> • สาขาการประกันที่ไม่ใช่การประกันชีวิต (Direct insurance-non life) 	<ul style="list-style-type: none"> - อนุญาตเฉพาะบริษัทประกันภัยเท่านั้น ส่วนบริษัท Offshore insurance ในเกาะ Labuan จะไม่ได้รับอนุญาตให้รับประกันความเสี่ยงภัยในประเทศมาเลเซีย 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะใน AFAS 	<ul style="list-style-type: none"> - ในเรื่องการทำงานของคนต่างด้าวจะต้องอยู่ภายใต้ข้อมูลพันธแนวนอน 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะใน AFAS
<ul style="list-style-type: none"> • สาขาบริการเสริมการประกันภัยเฉพาะที่ปรึกษา (ไม่รวมตัวแทนการประกันภัย) (Services auxiliary to insurance-Consultancy excludes insurance agency services to insurance industry) 	<ul style="list-style-type: none"> - จะจำกัดเฉพาะการจัดตั้งกิจการของ บริษัทในประเทศท้องถิ่น สาขา และห้างหุ้นส่วนจำกัด บริษัท Offshore จะไม่ได้รับอนุญาตให้บริการแก่คนชาติมาเลเซีย 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะใน AFAS 	<ul style="list-style-type: none"> - ในหมวดที่ 4 เรื่องการทำงานของคนต่างด้าวไม่ผูกพันเว้นแต่ที่กำหนดไว้ในตารางข้อมูลพันธแนวนอน 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในตารางเงื่อนไขทั่วไปใน AFAS - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธในตารางข้อมูลพันธเฉพาะใน AFAS

ประเทศ/สาขาย่อย	เงื่อนไขและข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดด้านองค์กรธุรกิจ (Mode 3)		เงื่อนไขและข้อจำกัดในการเข้าสู่ตลาดของบุคคลธรรมดา (Mode 4)	
	GATS	AFAS	GATS	AFAS
ฟิลิปปินส์ ● บริการธนาคารพาณิชย์ และ บริการการเงินอื่น (ไม่รวม ประกันภัย) (Banking and other financial services)	<ul style="list-style-type: none"> - จำกัดรูปแบบขององค์กรธุรกิจ - จำกัดใบอนุญาตที่จะออกให้ใหม่ไม่เกิน 10 ราย ระหว่างปี 1995 - 2000 - จำกัดสาขาที่จะจัดตั้งใหม่ - จำกัดพื้นที่ 2 สาขาที่จะจัดตั้งใหม่ว่าทางการเป็นผู้กำหนด - กำหนดจำนวนเงินที่ต้องโอนเข้ามายังประเทศฟิลิปปินส์ในการจัดตั้งองค์กรธุรกิจใหม่ - จำกัดสัดส่วนการถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงของต่างชาติไว้ - จำกัดจำนวนกรรมการบริหารที่ต่างชาติเป็นใหญ่ต้องเป็นส่วนน้อย - จำกัดหุ้นที่ปัจเจกบุคคลจะถือได้ - จำกัดขอบเขตของการประกอบธุรกิจ (Scope of Operation) ว่าบริการใดบ้างต้อง ขออนุญาตทางการก่อน 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏข้อเสนอกที่เป็น GATS-Plus ในตารางแนวนอนว่าด้วยเงื่อนไขทั่วไปในสาขาบริการด้านการเงิน - อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ ASEAN เปิดสาขาได้ 6 สาขา (เมื่อเทียบกับที่ผูกพันใน GATS เปิดได้ 4 สาขา) - อนุญาตให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงได้ถึง 60% ของหุ้นมีสิทธิออกเสียงทั้งหมด (GATS ยอมเสียง 49%) - ไม่จำกัดว่ากรรมการส่วนใหญ่ต้องเป็นคนฟิลิปปินส์ (GATS-กรรมการส่วนใหญ่ต้องเป็นคนฟิลิปปินส์) - ขยายขอบเขตของการประกอบการให้ทำธุรกิจหน่วยรับฝากเงินตราต่างประเทศ และธุรกรรมอนุพันธ์ (Derivative activities) ได้ 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่มีข้อจำกัด (none) 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่มี GATS-Plus
● บริการนายหน้าทางการเงิน นายหน้าด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และบริการการบัตรเครดิต (Money broking and foreign exchange broking, credit card service)	<ul style="list-style-type: none"> - จำกัดรูปแบบขององค์กรธุรกิจ - จำกัดสัดส่วนการถือหุ้นของต่างชาติไม่เกิน 40% - จำกัดจำนวนกรรมการไม่เกิน 1/3 ของกรรมการทั้งหมด 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่มีข้อจำกัด (none) 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS
● บริการส่งเสริมและให้ข้อมูล เกี่ยวกับบริการของธนาคารพาณิชย์โดยสำนักงาตัวแทน	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่มีข้อจำกัด 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่มีข้อจำกัด (none) 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS

ประเทศ/สาขาย่อย	เงื่อนไขและข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดด้านองค์กรธุรกิจ (Mode 3)		เงื่อนไขและข้อจำกัดในการเข้าสู่ตลาดของบุคคลธรรมดา (Mode 4)	
	GATS	AFAS	GATS	AFAS
ฟิลิปปินส์ (ต่ง) ● การประกันชีวิต (Life Insurance – Ordinary, Group, Industrial, Health and accident, Annuities)	- จำกัดการถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 40 - จำกัดจำนวนกรรมการในอัตรา 1 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งหมด	- ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธไว้ใน AFAS	- ไม่ผูกพัน	- ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธไว้ใน AFAS
● การประกันภัยทั่วไปที่ไม่ใช่การประกันชีวิต (General Non-life as follows: Fire and allied risks/earthquakes/stock/typhoon/floods/tidal wave, Marine:Ocean marine/inland marine/ marine hull/aviation, Casualty: motor car/heath and accident/burglary /engineering/ miscellaneous, Suretyship: Fidelity/surety bonds)	- จำกัดการถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 40 - จำกัดจำนวนกรรมการในอัตรา 1 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งหมด	- ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธไว้ใน AFAS	- ไม่ผูกพัน	- ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธไว้ใน AFAS
● การประกันภัยต่อและการประกันภัยช่วง(Reinsurance and retrocession)	- จำกัดการถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 40 - จำกัดจำนวนกรรมการในอัตรา 1 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งหมด	- ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธไว้ใน AFAS	- ไม่ผูกพัน	- ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธไว้ใน AFAS
● บริการเสริมเกี่ยวกับการประกันภัย (Insurance auxiliary services as follows: actuarial consultancies and average adjustors)	- จำกัดการถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 40 - จำกัดจำนวนกรรมการในอัตรา 1 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งหมด	- ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธไว้ใน AFAS	- ไม่ผูกพัน	- ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธไว้ใน AFAS

ประเทศ/สาขาย่อย	เงื่อนไขและข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดด้านองค์กรธุรกิจ (Mode 3)		เงื่อนไขและข้อจำกัดในการเข้าสู่ตลาดของบุคคลธรรมดา (Mode 4)	
	GATS	AFAS	GATS	AFAS
สิงคโปร์ บริการรับฝากเงิน และทุนประเภทใช้คืนจากประชาชน (Acceptance of deposits and other repayable fund from the public)	<ul style="list-style-type: none"> - จำกัดสถานะของผู้ให้บริการว่าต้องเป็นธนาคารพาณิชย์ merchant bank และบริษัทเงินทุน - จำกัดมาตรการของสถาบันการเงินของต่างประเทศในสิงคโปร์ว่าอาจถูก MAS ใช้มาตรการแตกต่างเพื่อคุ้มครองผู้ฝากเงินในประเทศสิงคโปร์ได้ <p>ธนาคารพาณิชย์</p> <ul style="list-style-type: none"> - ไม่มีการออกใบอนุญาตใหม่ - จำกัดสถานะขององค์กรธุรกิจว่าต้องเป็น merchant bank หรือสำนักงานตัวแทน - จำกัดการถือหุ้นของต่างชาติทั้งกรณีปัจเจกบุคคล และเพดานการถือหุ้นส่วนไม่เกิน 20% 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในข้อเสนอที่เป็น GATS-Plus ในตารางแนบมาว่าด้วยเงื่อนไขทั่วไปในสาขาบริการด้านการเงิน - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธไว้ใน AFAS 	<ul style="list-style-type: none"> - จำกัดการเข้ามาทำงานของบุคคลธรรมดาต่างชาติว่าอนุญาตเฉพาะระดับผู้บริหาร ผู้จัดการ และผู้ชำนาญการ - จำกัดระยะเวลาพำนัก 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ปรากฏในข้อเสนอที่เป็น GATS-Plus ในตารางแนบมาว่าด้วยเงื่อนไขทั่วไปในสาขาบริการด้านการเงิน - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธไว้ใน AFAS
บริการรับฝากเงิน และทุนประเภทใช้คืนจากประชาชน (Acceptance of deposits and other repayable fund from the public) – (ต่อ)	<p>Merchant Bank</p> <ul style="list-style-type: none"> - จำกัดสถานะขององค์กรธุรกิจที่ merchant bank จะจัดตั้งขึ้นได้ <p>บริษัทเงินทุน</p> <ul style="list-style-type: none"> - ไม่มีการออกใบอนุญาตใหม่ - จำกัดว่าต้องทำธุรกิจในรูปแบบคอลลาร์สิงคโปร์ - จำกัดทางการไม่ผูกพันหากต่างเชื้อชาติ <p>หุ้นของบริษัทเงินทุนในสิงคโปร์แล้วโอนให้คู่กรณีซึ่งเป็นต่างชาติเหมือนกัน</p>			

ประเทศ/สาขาย่อย	เงื่อนไขและข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดด้านองค์กรธุรกิจ (Mode 3)		เงื่อนไขและข้อจำกัดในการเข้าสู่ตลาดของบุคคลธรรมดา (Mode 4)	
	GATS	AFAS	GATS	AFAS
สิงคโปร์ (ต่อ) <ul style="list-style-type: none"> ● บริการให้กู้ยืมเงินทุกประเภทรวมถึงสินเชื่อผู้บริโภคนสินเชื่อจำนอง factoring การให้เงินกู้เพื่อ ● อุดหนุนพาณิชย์ (Lending of all types) - including consumer credit, mortgage credit, factoring and financing of commercial transaction) 	<ul style="list-style-type: none"> - จำกัดว่าต้องได้รับอนุญาตจาก MAS ก่อน 	<ul style="list-style-type: none"> - แสดงผูกพันไว้เช่นเดียวกับ GATS คือ - จำกัดว่าต้องได้รับอนุญาตจาก MAS ก่อน 	<ul style="list-style-type: none"> - จำกัดการเข้ามาทำงานของบุคคลธรรมดาต่างชาติว่าอนุญาตเฉพาะระดับผู้บริหาร ผู้จัดการ และผู้ชำนาญการ 	<ul style="list-style-type: none"> - จำกัดการเข้ามาทำงานของบุคคลธรรมดาต่างชาติว่าอนุญาตเฉพาะระดับผู้บริหาร ผู้จัดการ และผู้ชำนาญการ - จำกัดระยะเวลาพำนัก
<ul style="list-style-type: none"> ● บริการชำระเงินและการส่งเงินรวมทั้งบัตรเครดิต บัตรชาร์จ์ เดบิต เช็คเดินทาง และตราฟัธนาการ (Payment and money transmission services) 	<ul style="list-style-type: none"> - จำกัดหุ้นส่วนใหญ่ของผู้ให้บริการต่างเป็นของพลเมืองสิงคโปร์ - จำกัดว่าธนาคารพาณิชย์เท่านั้นจึงจะออกตราฟัธนาการได้ - จำกัดผู้ใช้บริการที่จะออกบัตรสะสมมูลค่า (store value card) 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS 	<ul style="list-style-type: none"> - จำกัดการเข้ามาทำงานของบุคคลธรรมดาต่างชาติว่าอนุญาตเฉพาะระดับผู้บริหาร ผู้จัดการ และผู้ชำนาญการ - จำกัดระยะเวลาพำนัก 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS
<ul style="list-style-type: none"> ● บริการค้ำประกันและแสดงเจตนารมณ์ (Guarantee and commitments) 	<ul style="list-style-type: none"> - จำกัดการจัดตั้ง Credit Company ซึ่งประกอบธุรกิจซึ่งไม่ต้องขออนุญาต MAS ก่อน จึงจะจัดตั้งในสิงคโปร์ได้ 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS 	<ul style="list-style-type: none"> - จำกัดการเข้ามาทำงานของบุคคลธรรมดาต่างชาติว่าอนุญาตเฉพาะระดับผู้บริหาร ผู้จัดการ และผู้ชำนาญการ - จำกัดระยะเวลาพำนัก 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS

ประเทศ/สาขาย่อย	เงื่อนไขและข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดด้านองค์การธุรกิจ (Mode 3)		เงื่อนไขและข้อจำกัดในการเข้าสู่ตลาดของบุคคลธรรมดา (Mode 4)	
	GATS	AFAS	GATS	AFAS
สิงคโปร์ (ต่อ) <ul style="list-style-type: none"> ● บริการค้าสินค้าทางการเงินต่าง ๆ เมื่อบัญชีของตนและบัญชีของลูกค้า (Trading for own account or for account of customers the following: <ul style="list-style-type: none"> - Money market instruments (including cheques, bills, certificate of deposits) - Foreign exchange - Derivative products, including financial futures and options. - Exchange rate and interest rate instruments, including swaps and forward rate agreements. - Transferable securities. - Other negotiable instrument and financial assets, including bullion. 	<ul style="list-style-type: none"> - กำหนดให้มีการจัดตั้งบริษัทลูกแยกออกมาต่างหากเพื่อค้า future - กำหนดคุณสมบัติของ future ที่จะค้าได้ - การค้าสินค้าอนุพันธ์ต้องได้รับอนุญาตจาก MAS ก่อน 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธไว้ใน AFAS 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ผูกพัน (Unbound) 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธไว้ใน AFAS
<ul style="list-style-type: none"> ● บริการนายหน้าทางการเงิน (Money Broking) 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ผูกพัน (Unbound) 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธไว้ใน AFAS 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ผูกพัน (Unbound) 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธไว้ใน AFAS
<ul style="list-style-type: none"> ● สาขาบริการประกันชีวิต (Life insurance services including annuity, disability income, accident and health insurance services) 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ผูกพันที่จะให้คนต่างดาวเข้าถือหุ้นในบริษัทประกันภัยที่คนชาติสิงคโปร์เป็นเจ้าของและไม่ผูกพันสำหรับการออกใบอนุญาตใหม่รวมทั้งไม่ผูกพันในการจัดตั้งสำนักงานผู้แทนใหม่ 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธไว้ใน AFAS 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ผูกพันเว้นแต่ที่กำหนดไว้ในตารางข้อมูลพันธแนวนอน 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธไว้ใน AFAS

ประเทศ/สาขาย่อย	เงื่อนไขและข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดด้านองค์กรธุรกิจ (Mode 3)		เงื่อนไขและข้อจำกัดในการเข้าสู่ตลาดของบุคคลธรรมดา (Mode 4)	
	GATS	AFAS	GATS	AFAS
● สาขาบริการที่ไม่ใช่ประกันชีวิต (Non-life insurance services including disability income, accident and health insurance and contracts of fidelity bonds, performance bonds or similar contracts of guarantee)	ไม่ผูกพันที่จะให้คนต่างด้าวเข้าถือหุ้นในบริษัทประกันภัยที่คนชาติสิงคโปร์เป็นเจ้าของ และไม่ผูกพันสำหรับการออกใบอนุญาตใหม่ รวมทั้งไม่ผูกพันในการจัดตั้งสำนักงานผู้แทนใหม่	- ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS	ไม่ผูกพันเว้นแต่ที่กำหนดไว้ในตารางข้อผูกพันแนวนอน	- ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS
● สาขาบริการประกันภัยต่อและประกันภัยซวง (Reinsurance and retrocession)	จัดตั้งได้เป็นสาขา หรือสำนักงานในเครือหรือส่วนสำนักงานผู้แทนที่มีอยู่จะต้องได้รับการปรับให้เป็นสาขาหรือสำนักงานในเครือภายใต้มาตรการของ MAS ไม่เกินวันที่ 1 มกราคม ค.ศ. 1997	- ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS	ไม่ผูกพันเว้นแต่ที่กำหนดไว้ในตารางข้อผูกพันแนวนอน	- ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS
● สาขาตัวกลางในการประกันภัย (Insurance intermediation comprising broking and agency services)	ไม่ผูกพัน	- ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS	ไม่ผูกพันเว้นแต่ที่กำหนดไว้ในตารางข้อผูกพันแนวนอน	- ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS
● สาขาบริการเสริมเกี่ยวกับการประกันภัย (Services Auxiliary to insurance)	ไม่มีข้อจำกัด	- ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS	ไม่ผูกพันเว้นแต่ที่กำหนดไว้ในตารางข้อผูกพันแนวนอน	- ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS

ประเทศ/สาขาย่อย	เงื่อนไขและข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดด้านองค์การธุรกิจ (Mode 3)		เงื่อนไขและข้อจำกัดในการเข้าสู่ตลาดของบุคคลธรรมดา (Mode 4)	
	GATS	AFAS	GATS	AFAS
<p>ไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> ● บริการธนาคารและบริการด้านการเงินอื่น (แต่ไม่รวมประกันภัย) <ul style="list-style-type: none"> - Acceptance of deposits and other payable funds from the public. - Lending of all types, including consumer credit; mortgage credit, factoring and financing of commercial transactions. 	<p>การจัดตั้งสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างชาติ</p> <ul style="list-style-type: none"> - ไม่ผูกพันที่จะออกใบอนุญาตใหม่ - จำกัดการติดตั้งและสร้างเครือข่าย ATMS - จำกัดจำนวนสาขา สาขาย่อย สำนักงาน หรือจุดบริการ <p>การจัดตั้งธนาคารพาณิชย์</p> <ul style="list-style-type: none"> - อนุญาตเฉพาะการเข้ามาซื้อหุ้นของธนาคารที่มีอยู่แล้วในประเทศไทย 	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่ได้แสดงในตารางเงื่อนไขทั่วไปในสาขาบริการด้านการเงิน - อนุญาตให้มีสัดส่วนการถือหุ้นของต่างชาติที่เป็น ASEAN ได้ถึง 100% (GATS – 25%) 	<ul style="list-style-type: none"> - อนุญาตเฉพาะการโอนย้ายพนักงานในบริษัทระดับผู้บริหาร ผู้จัดการ หรือ ผู้อำนวยการและ business visitors ซึ่งไม่เกิน 90 วัน 	<ul style="list-style-type: none"> - แสดงผูกพันไว้เช่นเดียวกับ GATS
<ul style="list-style-type: none"> ● บริการธนาคารและบริการด้านการเงินอื่น (ต่อ) <ul style="list-style-type: none"> - Financial leasing - Payment and money transmission services including credit, charge and debit cards, traveller's cheques and banker drafts. - Guarantees and commitments - Trading for own account or for account of customers in the following: <ul style="list-style-type: none"> a) Money market instruments. b) Foreign exchange. c) Exchange rate and interest rate instruments. 	<p>การจัดตั้งธนาคารพาณิชย์</p> <ul style="list-style-type: none"> - จำกัดสัดส่วนการถือหุ้นของต่างชาติ - จำกัดสัดส่วนของกรรมการต่างชาติไว้ไม่เกิน <p>วิเทศธนกิจ</p> <ul style="list-style-type: none"> - ต้องมีใบอนุญาตจากระทรวงการคลัง - ผูกพันที่จะออกใบอนุญาตเพียง 20 ราย - ห้ามตั้งสาขานอกเขตกรุงเทพมหานครจนถึงปี 1994 - จำกัดจำนวนที่จะกลายเป็นสาขาธนาคารไว้เพียง 5 ราย ภายในปี 1997 <p>บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์</p> <ul style="list-style-type: none"> - อนุญาตเฉพาะการเข้ามาถือหุ้นของบริษัทที่มีอยู่แล้วเท่านั้น - ไม่ผูกพันที่จะออกใบอนุญาตใหม่ - จำกัดการถือหุ้นของต่างชาติไว้ไม่เกิน 25% ของทุนจดทะเบียนที่ได้ชำระแล้ว 			

ประเทศ/สาขาย่อย	เงื่อนไขและข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดด้านองค์ธุรกิจ (Mode 3)		เงื่อนไขและข้อจำกัดในการเข้าสู่ตลาดของบุคคลธรรมดา (Mode 4)	
	GATS	AFAS	GATS	AFAS
● ไทย (ต่อ)				
● สาขาบริการประกันภัย	- จำกัดการถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 25 และต้องได้รับใบอนุญาต	- ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธไว้ใน AFAS	อนุญาตเฉพาะตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงผู้เชี่ยวชาญทางเทคนิค	- ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธไว้ใน AFAS
● สาขาบริการประกันวินาศภัย	- จำกัดการถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 25 และต้องได้รับใบอนุญาต	- ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธไว้ใน AFAS	อนุญาตเฉพาะตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงผู้เชี่ยวชาญทางเทคนิค	- ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธไว้ใน AFAS
● สาขาบริการเสริมการประกันภัย ได้แก่บริการนายหน้าและตัวแทนประกันภัย การให้คำปรึกษาด้านการประกันภัย บริการประเมินความเสียหาย ยกเว้นบริการกองทุนบำนาญ	- กรณีนายหน้า ตัวแทน จำกัดการถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 25 นอกจากนั้นถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 49	- ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธไว้ใน AFAS	อนุญาตเฉพาะตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงผู้เชี่ยวชาญทางเทคนิค แต่ไม่อนุญาตให้คนต่างชาติเป็นตัวแทน นายหน้าบุคคลธรรมดา	- ไม่ได้แสดงข้อมูลพันธไว้ใน AFAS

ประเทศ/สาขาย่อย	เงื่อนไขและข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดด้านองค์การธุรกิจ (Mode 3)		เงื่อนไขและข้อจำกัดในการเข้าสู่ตลาดของบุคคลธรรมดา (Mode 4)	
	GATS	AFAS	GATS	AFAS
บรูไน <ul style="list-style-type: none"> ● การจัดหาและการโอนข้อมูลทางการเงิน (Provision and Transfer of Financial Information) เท่านั้น ซึ่งจะเกี่ยวข้องกับการประเมินผลข้อมูลทางการเงิน (Financial data processing and related software by providers of other financial services) (CPC 8131) 	- จะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขของกระทรวงการคลังและต้องได้รับอนุญาตก่อน	- ไม่ได้แสดงในตารางเงื่อนไขทั่วไปในสาขาบริการด้านการเงิน	- ไม่ผูกพัน	- ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS
<ul style="list-style-type: none"> ● การประกันชีวิต (Direct insurance-life including annuity, disability income, accident and health insurance services) (CPC8121) 	- ต้องได้รับอนุญาตผ่านบริษัทประกันภัยในประเทศเท่านั้น	- ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS	- ไม่ผูกพันการออกใบอนุญาตทำงานเว้นแต่ที่กำหนดไว้ในตารางแนวนอน	- ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS
<ul style="list-style-type: none"> ● การประกันภัยอื่นที่ไม่ใช่การประกันชีวิต (Direct insurance non-life including disability income, accident and health insurance and contracts of fidelity bonds, performance body or similar contracts of guarantee) (CPC 8129) 	- ต้องได้รับอนุญาตผ่านบริษัทประกันภัยในประเทศเท่านั้น	- ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS	- ไม่ผูกพันเว้นแต่ที่กำหนดไว้ในตารางข้อผูกพันแนวนอน	- ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS

ประเทศ/สาขาย่อย บริไน (ต่อ)	เงื่อนไขและข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดด้านองค์กรธุรกิจ (Mode 3)		เงื่อนไขและข้อจำกัดในการเข้าสู่ตลาดของบุคคลธรรมดา (Mode 4)	
	GATS	AFAS	GATS	AFAS
<ul style="list-style-type: none"> การประกันภัยต่อและการประกันภัย ช่วง (Reinsurance and retrocession-life and non-life) (CPC81299) 	- ไม่ผูกพันเว้นแต่ที่กำหนดไว้ในตาราง ข้อผูกพันแนวนอน	- ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS	- ไม่ผูกพันเว้นแต่ที่กำหนดไว้ในตารางข้อผูก พันแนวนอน	- ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS
<ul style="list-style-type: none"> บริการเสริมเกี่ยวกับการประกันภัย (Services auxiliary to insurance) 	- ไม่มีข้อจำกัด	- ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS	- ไม่ผูกพันเว้นแต่ที่กำหนดไว้ในตารางข้อผูก พันแนวนอน	- ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS
<ul style="list-style-type: none"> ตัวกลางด้านการประกันภัย (Insurance intermediation) 	- มีเงื่อนไขคือ บริการการเป็นนายหน้าสำหรับ การประกันภัยโดยตรง การเป็นนายหน้า ผู้รับ ประกัน ผู้จัดการด้านการประกันภัยจะต้องได้ รับอนุญาต	- ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS	- ไม่ผูกพันเว้นแต่ที่กำหนดไว้ในตารางข้อผูก พันแนวนอน	- ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS

ประเทศ/สาขาย่อย	เงื่อนไขและข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดด้านองค์การธุรกิจ (Mode 3)		เงื่อนไขและข้อจำกัดในการเข้าสู่ตลาดของบุคคลธรรมดา (Mode 4)	
เวียดนาม	GATS	AFAS	GATS	AFAS
<ul style="list-style-type: none"> ● บริการฝากเงิน <p>* ไม่มี GATS-Plus เนื่องจากประเทศเวียดนามไม่ได้เป็นสมาชิก WTO</p>		- จำกัดขอบเขตประเภทของการให้บริการว่าต้องเป็นไปตามที่ใบอนุญาตระบุไว้		<ul style="list-style-type: none"> - อนุญาตเฉพาะมีอาชีพที่มีคุณสมบัติสูงมาก - ใช้ Economic need test - จำกัดตำแหน่งของกรรมการทั่วไปต้องเป็นคนเวียดนาม
<ul style="list-style-type: none"> ● บริการให้กู้ยืมเงิน 		- จำกัดขอบเขตประเภทของการให้บริการว่าต้องเป็นไปตามที่ใบอนุญาตระบุไว้		<ul style="list-style-type: none"> - อนุญาตเฉพาะมีอาชีพที่มีคุณสมบัติสูงมาก - ใช้ Economic need test - จำกัดตำแหน่งของกรรมการทั่วไปต้องเป็นคนเวียดนาม
<ul style="list-style-type: none"> ● บริการการชำระเงินและการโอนเงิน 		- จำกัดขอบเขตประเภทของการให้บริการว่าต้องเป็นไปตามที่ใบอนุญาตระบุไว้		<ul style="list-style-type: none"> - อนุญาตเฉพาะมีอาชีพที่มีคุณสมบัติสูงมาก - ใช้ Economic need test - จำกัดตำแหน่งของกรรมการทั่วไปต้องเป็นคนเวียดนาม
ลาว	GATS	AFAS	GATS	AFAS
<ul style="list-style-type: none"> ● บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Securities Broking Services) <p>* ไม่มี GATS-Plus เนื่องจากประเทศลาวไม่ได้เป็นสมาชิก WTO</p>		- จำกัดขอบเขตประเภทของการให้บริการว่าต้องเป็นไปตามที่ใบอนุญาตระบุไว้		- จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายส่งเสริมและจัดการการลงทุนของต่างชาติของประเทศลาวและตามระเบียบการเข้าเมือง
<ul style="list-style-type: none"> ● บริการการชำระเงินหรือโอนเงิน (Payments and money transmission services) 		- จำกัดขอบเขตประเภทของการให้บริการว่าต้องเป็นไปตามที่ใบอนุญาตระบุไว้		- จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายส่งเสริมและจัดการการลงทุนของต่างชาติของประเทศลาวและตามระเบียบการเข้าเมือง

ตารางที่ 5 เงื่อนไขและข้อจำกัดทั่วไปเกี่ยวกับสาขาบริการด้านการเงินของประเทศใน ASEAN ตามตารางแสดงข้อผูกพัน GATS, AFAS (Financial Sector Horizontal Commitment)

ประเทศ อินโดนีเซีย	เงื่อนไขการเข้าสู่ตลาดด้านองค์กรธุรกิจ (Mode 3)		เงื่อนไขในการเข้าสู่ตลาดของบุคคลธรรมดาที่เป็นต่างชาติ (Mode 4)	
	GATS	AFAS	GATS	AFAS
	<ul style="list-style-type: none"> ยกเลิกข้อจำกัดเรื่องการเข้าสู่ตลาดภายในปี 2020 และภายใต้เงื่อนไขการยกเลิกของประเทศสมาชิกอื่น จำกัดการถือหุ้นของคนต่างด้าว ข้อเสนอต่าง ๆ ในสาขาธนาคารพาณิชย์เป็นไปตามภาคผนวกเกี่ยวกับบริการทางการเงิน (The Annex of Financial Services) เว้นแต่จะระบุเป็นอย่างอื่น เงื่อนไขทั่วไปและคุณสมบัติ ถือเป็นส่วนหนึ่งของข้อเสนอในสาขา/สาขาย่อยของบริการธนาคารพาณิชย์ ต่างชาติถือหุ้น 100% หรือมีกรรมสิทธิ์ได้ เฉพาะกับสาขาของธนาคารพาณิชย์ที่มีอยู่แล้วเท่านั้น ธนาคารต่างชาติและธนาคารร่วมกิจการอาจเปิดสาขาย่อย 1 สาขา และสำนักงานเสริม 1 สำนักงานในเขตที่กำหนด การเข้าซื้อกิจการ (Acquisition) ของธนาคารท้องถิ่น ทำได้โดยการถือหุ้นของธนาคารที่จดทะเบียนเป็นบริษัทในประเทศอินโดนีเซียไม่เกิน 49% ของหุ้นจดทะเบียนภายใต้กฎเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับดูแลตลาดหุ้น (Capital Market Regulatory Body: BAPEAM) 	<ul style="list-style-type: none"> ยกเลิกข้อจำกัดเรื่องการเข้าสู่ตลาดภายในปี 2010 เพิ่มพื้นที่อนุญาตให้ธนาคารต่างชาติ และธนาคารร่วมกิจการเข้ามาเปิดสำนักงานได้อีก 3 เมือง Padang, Manado, และ Ambon ไม่มีข้อจำกัดสำหรับทุนจดทะเบียนชำระแล้วที่บังคับให้ธนาคารร่วมกิจการต้องปฏิบัติตาม 	<ul style="list-style-type: none"> นอกเหนือจากตารางแนบอาจมีการอนุญาตให้เข้าเมืองชั่วคราวไม่เกิน 3 เดือนต่อปีสำหรับผู้เชี่ยวชาญด้านเทคนิคหรือที่ปรึกษาของธนาคารต่างชาติ และธนาคารร่วมกิจการ 	<ul style="list-style-type: none"> ยกเลิกข้อจำกัดเรื่องการเข้าสู่ตลาดภายในปี 2010 จำกัดการการเข้าทำงานของคนธรรมดาต่างชาติ และไม่ให้ Economic needs test

ประเทศ	เงื่อนไขการเข้าสู่ตลาดด้านองค์ธุรกิจ (Mode 3)		เงื่อนไขในการเข้าสู่ตลาดของบุคคลธรรมดาที่เป็นต่างชาติ (Mode 4)	
อินโดนีเซีย (ต่อ)	GATS	AFAS	GATS	AFAS
	<ul style="list-style-type: none"> ● ธุรกิจที่ระบุในตารางข้อมูลพ้นนอกจาก กรณีสมาชิกของธนาคารต่างชาติที่มีอยู่ใน ประเทศอินโดนีเซียแล้ว ผู้ให้บริการ ธนาคารพาณิชย์ต้องเป็นธนาคารร่วมกิจ การที่จดทะเบียนเป็นบริษัทในอินโดนีเซีย และอยู่ภายใต้เงื่อนไขดังนี้ <ul style="list-style-type: none">) ตามที่ระบุไว้ในตารางแนบมา) ไม่ผู้พ้นกรณีออกไปอนุญาตใหม่) ธนาคารพาณิชย์เท่านั้นที่จะได้รับ อนุญาตให้ตั้งเป็นธนาคารร่วมกิจ การได้ ● รัฐบาลสงวนสิทธิ์ที่จะออกกฎหมาย กำหนดจำนวนทุนที่จ่ายแล้วของธนาคาร ร่วมกิจการ 			

ประเทศ/สาขาย่อย	เงื่อนไขและข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดด้านองค์กรธุรกิจ (Mode 3)		เงื่อนไขและข้อจำกัดในการเข้าสู่ตลาดของบุคคลธรรมดา (Mode 4)	
มาเลเซีย	GATS	AFAS	GATS	AFAS
	<ul style="list-style-type: none"> ● เป็นไปตามตารางแสดงข้อผูกพัน และ ตารางแนวนอน คือ <ul style="list-style-type: none"> - จำกัดการเข้ามาซื้อ (Acquisitions) การเข้ามาควบกิจการ (Mergers) และการเทคโอเวอร์ (Take-over) ธนาคารของมาเลเซียโดยต่างชาติต้องได้รับอนุญาตก่อน - จำกัดการเสนอซื้อทรัพย์สินใด ๆ ที่ยังผลให้กรรมสิทธิ์ หรือการควบคุมตกเป็นของต่างชาติต้องได้รับอนุญาตก่อน ● จำกัดการควบคุมบริษัทมาเลเซียโดยผ่านรูปแบบต่าง ๆ ต้องได้รับอนุญาตก่อน 	<ul style="list-style-type: none"> ● ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS 	<ul style="list-style-type: none"> ● เป็นไปตามข้อจำกัดของตารางแนวนอน ในส่วนของสาขาย่อยบริการ 	<ul style="list-style-type: none"> ● ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS
ฟิลิปปินส์	GATS	AFAS	GATS	AFAS
	<ul style="list-style-type: none"> ● การจัดตั้งองค์กรธุรกิจอยู่ภายใต้การควบคุมกำกับของหน่วยงานของรัฐและอยู่ภายใต้เกณฑ์ที่กำหนด ● จำกัดการถือหุ้น 	<ul style="list-style-type: none"> ● ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS (พิจารณาตามข้อผูกพันใน GATS) 	<ul style="list-style-type: none"> ● ใช้บังคับตามตารางแนวนอนทุกสาขาบริการ คือ อนุญาตเฉพาะกรณีที่ไม่มีคนฟิลิปปินส์มีความสามารถจะประกอบอาชีพด้านนี้ได้ 	<ul style="list-style-type: none"> ● ไม่ได้แสดงข้อผูกพันไว้ใน AFAS (พิจารณาตามข้อผูกพันใน GATS)



ประเทศ/สาขาย่อย	เงื่อนไขและข้อจำกัดการเข้าสู่ตลาดด้านองค์กรธุรกิจ (Mode 3)		เงื่อนไขและข้อจำกัดในการเข้าสู่ตลาดของบุคคลธรรมดา (Mode 4)	
สิงคโปร์	GATS	AFAS	GATS	AFAS
	<ul style="list-style-type: none"> • ข้อมูลพันตามที่ระบุในตารางแสดงข้อมูล พันเฉพาะ สาขาบริการการเงินต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขและข้อจำกัดของ <ul style="list-style-type: none"> - ตารางแนวนอน - เงื่อนไขการจัดตั้งองค์กรธุรกิจ - กฎหมายภายใน - แนวทางปฏิบัติ - กฎระเบียบ เงื่อนไขและข้อจำกัดของธนาคารสิงคโปร์ (MAS) หรือหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้อง 	<ul style="list-style-type: none"> • ไม่ได้แสดงข้อมูลพันไว้ใน AFAS ยกเว้น บริการการให้กู้ยืมเงินทุกประเภทซึ่งผูกพันตามที่แสดงไว้ใน GATS 	<ul style="list-style-type: none"> • ข้อมูลพันตามที่ระบุในตารางแสดงข้อมูลพันเฉพาะ สาขาบริการการเงินต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไข และข้อจำกัดของ <ul style="list-style-type: none"> - ตารางแนวนอน - เงื่อนไขการเข้ามาทำงานของบุคคลธรรมดาชาวต่างชาติ - กฎหมายภายใน - แนวทางปฏิบัติ - กฎระเบียบ เงื่อนไขและข้อจำกัดของธนาคารสิงคโปร์ (MAS) หรือหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้อง 	<ul style="list-style-type: none"> • ไม่ได้แสดงข้อมูลพันไว้ใน AFAS
ไทย	GATS	AFAS	GATS	AFAS
	<ul style="list-style-type: none"> • ไม่ได้แสดงเงื่อนไขและข้อจำกัดทั่วไป (พิจารณาตารางข้อมูลพัน เฉพาะและตารางแนวนอน) 	<ul style="list-style-type: none"> • ไม่ได้แสดงข้อมูลพันไว้ใน AFAS 	<ul style="list-style-type: none"> • ไม่ได้แสดงเงื่อนไขและข้อจำกัดทั่วไปไว้ (พิจารณาตารางข้อมูลพัน เฉพาะและตารางแนวนอน) 	<ul style="list-style-type: none"> • ไม่ได้แสดงข้อมูลพันไว้ใน AFAS

ตารางที่ 6 แสดงข้อผูกพันของการเปิดเสรีของประเทศในอาเซียนตามตารางแสดงข้อผูกพันใน GATS และ AFAS ที่เป็นตารางแนวนอน (Horizontal Commitments)

ประเทศ	อุปสรรคในการเข้าสู่ตลาดด้านองค์กรธุรกิจ (Mode 3)	อุปสรรคในการเข้าสู่ตลาดของบุคคลธรรมดาชาวต่างชาติ (Mode 4)
อินโดนีเซีย	<ul style="list-style-type: none"> ● จำกัดรูปแบบของธุรกิจของผู้ให้บริการ ต่างชาติหากไม่ได้กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น จะต้องอยู่ในรูปกิจการร่วมค้า และ / หรือสำนักงานผู้แทน ● จำกัดสัดส่วนการถือหุ้นของต่างชาติในองค์กรธุรกิจ คือไม่เกินกว่า 49% ของหุ้นในวิสาหกิจจำกัดความรับผิดชอบ (PT) 	<ul style="list-style-type: none"> ● จำกัดตำแหน่ง คือ อนุญาตให้เข้าสู่ตลาดได้เฉพาะตำแหน่งระดับผู้บริหาร ผู้เชี่ยวชาญ และผู้ให้คำปรึกษาทางเทคนิค โดยขึ้นอยู่กับความต้องการของตลาดด้วย
มาเลเซีย	<ul style="list-style-type: none"> ● ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด และจะต้องได้รับอนุญาตก่อนในกรณีต่างชาติเข้าซื้อ หรือควบรวม หรือครอบงำกิจการ โดยเกรงว่าต่างชาติจะเข้ามาควบคุมกิจการของมาเลเซียและอาจไม่ได้รับอนุญาตหากรูปแบบการลงทุนดังกล่าวของต่างชาติขัดต่อประโยชน์ของชาติ 	<ul style="list-style-type: none"> ● จำกัดตำแหน่ง คือ อนุญาตให้เข้าสู่ตลาดได้การทำงานในลักษณะการโอนย้ายภายในองค์กรของผู้บริหารระดับสูงและอนุญาตให้ผู้เชี่ยวชาญพิเศษ หรือผู้ประกอบการอาชีพ ที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ และขึ้นอยู่กับความต้องการของตลาดโดยมุ่งให้ต่างชาติถ่ายทอดความรู้และประสบการณ์ให้แก่ชาวมาเลเซีย รวมถึงอนุญาตให้คนต่างชาติเข้ามาติดต่อหรือเจรจาทางธุรกิจชั่วคราวได้ ทั้งนี้คนต่างชาติที่ได้รับอนุญาตให้เข้ามาทำงานอยู่ภายใต้กำหนดระยะเวลาทำงานและพำนักในมาเลเซีย
ฟิลิปปินส์	<ul style="list-style-type: none"> ● จำกัดสัดส่วนการถือหุ้นของต่างชาติในองค์กรธุรกิจ โดยเฉพาะกิจการที่สงวนไว้สำหรับคนต่างชาติฟิลิปปินส์ ● จำกัดการถือครองที่ดินโดยมิให้ต่างชาติเป็นเจ้าของที่ดิน แต่อนุญาตให้เช่าที่ดินได้ 	<ul style="list-style-type: none"> ● จำกัดตำแหน่ง ในกิจการที่สงวนไว้ให้แก่คนชาติฟิลิปปินส์ ตำแหน่งในระดับบริหาร และระดับจัดการจะต้องเป็นคนชาติฟิลิปปินส์เท่านั้น นอกจากนี้ในอาชีพใดที่ทางการฟิลิปปินส์เห็นว่า คนฟิลิปปินส์สามารถให้บริการได้จะไม่อนุญาตให้คนต่างชาติเข้าสู่ตลาด

ประเทศ	อุปสรรคในการเข้าสู่ตลาดด้านองค์กรธุรกิจ (Mode 3)	อุปสรรคในการเข้าสู่ตลาดของบุคคลธรรมดาชาวต่างชาติ (Mode 4)
สิงคโปร์	<ul style="list-style-type: none"> ● ไม่ได้แสดงข้อจำกัดไว้ในส่วนการเข้าสู่ตลาด แต่ได้แสดงไว้ในส่วนข้อจำกัดการปฏิบัติเยี่ยงคนชาติ ทั้งนี้ข้อจำกัดใด ๆ จะไม่ถูกตีความเพื่อลบล้างข้อจำกัดในบริการสาขาการเงิน 	<ul style="list-style-type: none"> ● จำกัดประเภท และตำแหน่ง ไม่อนุญาตให้จ้างแรงงานที่มีมือชาวต่างชาติ เว้นแต่การโอนภายในองค์กรในระดับผู้จัดการผู้บริหารและผู้ชำนาญการภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด ● จำกัดระยะเวลาการเข้ามาอยู่ในประเทศสิงคโปร์ สำหรับผู้โอนย้ายภายในองค์กรอยู่ได้ไม่เกิน 3 ปี แต่อาจต่ออายุได้อีกไม่เกิน 2 ปี
ไทย	<ul style="list-style-type: none"> ● จำกัดรูปแบบขององค์กรธุรกิจ หากไม่ได้กำหนดให้เป็นอย่างอื่น ผู้ให้บริการต่างชาติจะต้องจดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัดในประเทศไทย ● จำกัดสัดส่วนการถือหุ้น การถือหุ้นของต่างชาติจะต้องไม่เกิน 49% ลงทุนจดทะเบียน ● จำกัดจำนวนผู้ถือหุ้นต่างชาติ ต้องไม่เกินกึ่งหนึ่งของผู้ถือหุ้นทั้งหมดในบริษัทที่เกี่ยวข้อง ● จำกัดการถือครองที่ดิน โดยองค์กรธุรกิจต่างชาติไม่อาจซื้อหรือเป็นเจ้าของที่ดินได้ยกเว้นการเช่าที่ดิน หรือซื้ออาคารชุด 	<ul style="list-style-type: none"> ● จำกัดตำแหน่ง อนุญาตเฉพาะที่โอนย้ายตำแหน่งภายในองค์กรธุรกิจในตำแหน่งระดับผู้จัดการผู้บริหารและผู้เชี่ยวชาญ ● จำกัดระยะเวลาการเข้ามาอยู่ในประเทศไทย คือ ผู้ที่มาติดต่อกิจการต่าง ๆ อยู่ได้ไม่เกิน 90 วัน และบุคคลระดับบริหารและผู้เชี่ยวชาญพิเศษอยู่ได้ไม่เกิน 1 ปี ทั้งนี้อาจจะขยายระยะเวลาอีก 2 ครั้ง ครั้งละไม่เกิน 1 ปี

ประเทศ	อุปสรรคในการเข้าสู่ตลาดด้านองค์กรธุรกิจ (Mode 3)	อุปสรรคในการเข้าสู่ตลาดของบุคคลธรรมดาชาวต่างชาติ (Mode 4)
เวียดนาม	<ul style="list-style-type: none"> ● จำกัดรูปแบบขององค์กรธุรกิจ คือต้องเป็นสำนักงานผู้แทน กิจกรรมร่วมค้า และกิจการที่ต่างชาติเป็นเจ้าของทั้งหมด ● จำกัดโดยกำหนดให้ต้องได้รับใบอนุญาตที่กำหนดระยะเวลา ผู้ให้บริการต่างชาติจะต้องได้รับใบอนุญาต โดยเฉพาะกิจการที่ต่างชาติเป็นเจ้าของทั้งหมด หรือธุรกิจที่ทำสัญญาความร่วมมือทางธุรกิจจะอยู่ภายใต้ใบอนุญาตมีกำหนดระยะเวลา 	<ul style="list-style-type: none"> ● จำกัดตำแหน่ง เฉพาะผู้อำนวยการทั่วไปและรองผู้อำนวยการคนที่ 1 ในกิจการร่วมค้าต้องเป็นคนเวียดนาม รวมทั้งจ้างชาวต่างชาติได้เฉพาะในงานด้านการจัดการและด้านเทคนิคที่ไม่อาจหาคนเวียดนามทำได้