



泰国民商法对于泰国公司年度股东大会之规定

泰国的数字银行系统正处于一场重大的多层面转型之中。泰国央行（Bank of Thailand）和其他官方机构最近实施的政策，以及预计在 2022 年下半年公布的政策，将决定泰国未来几年的数字银行生态系统的发展方向。

从某些角度看，泰国对数字银行的态度是谨慎的。泰国央行在建立数字银行监管框架方面进展相对缓慢，同时它也对数字资产作为商品和服务的支付手段持怀疑态度。此外，泰国即将实施的《个人数据保护法》（PDPA）也设置了非常严格的惩罚措施。

但泰国数字银行的环境不仅反映了普遍接受的国际标准，还走在了数字潮流的前面。比如，泰国最近在开发中央银行数字货币方面排名世界第一(与香港并列),其将于 2022 年上半年进行公开试验。

社会文化因素也对泰国有利，泰国人每天上网时间超过九个小时，比世界平均时间长 30%，在所有东南亚国家中，泰国人与数字金融机构的接触比例最高。

许可和注册

泰国央行在今年 2 月发布的题为《为实现可持续数字经济而重新定位泰国金融业》（Repositioning Thailand's Financial sector for a sustainable digital economy）的文章中，展望了在不远的将来，全社会将向数字经济转型，其特点是在平衡竞争的环境中实

2022 年 5 月

Get in touch

Mayuree Sapsutthiporn
Partner
mayuree.s@kap.co.th

Troy Schooneman
Partner
troy.s@kap.co.th

Kongkoch Yongsavasdikul
Partner
kongkoch.y@kap.co.th

Koraphot Jirachocksubsin
Partner
koraphot.j@kap.co.th



Kudun and Partners

23rd Floor, Unit C and F, Gaysorn
Tower 127, Ratchadamri Road,
Lumpini, Pathumwan
Bangkok, 10330, Thailand
kap@kap.co.th

现技术进步。该文章还强调了稳定和可持续发展的必要性，而不使行业偏向进入可疑或价值未经证实的领域。

为此，提供数字资产服务的企业受到泰国财政部和泰国证券交易委员会的严格监管。在市场活动开始之前，每个新发行的数字代币及其附属门户服务提供商必须获得泰国财政部通过泰国证券交易委员会进行的特别审批。每一许可证持有人还必须是根据泰国法律注册的公司，并拥有一定金额的实缴注册资本，这取决于许可证的类型，从 100 万泰铢 (USD30,000) 到 5,000 万泰铢不等，以及其他具体条件。

就加密货币而言，截至本文撰写之日，只有比特币 (Bitcoin)、以太坊 (Ethereum)、瑞波币 (Ripple) 和恒星币 (Stellar) 已被批准用于交易；这些交易同样必须由获得泰国证券交易委员会批准的实体进行中介。重要的法规也适用于提供金融科技服务的离岸企业。尽管有几项跨境支付协议为东盟各国的此类金融活动提供了便利，但每一家外国金融科技企业都必须满足泰国的许可或注册要求。这些要求通常包括需要在泰国成立公司（其中泰国个人或公司实体必须拥有一定百分比的股份），以及遵守泰国个人数据保护法等。

统一框架

泰国央行和其他官方机构积极利用其影响力优化和引导行业健全和可持续发展。这种公私合作已经在以下几个领域产生了令人瞩目的成果：

- 十年前，泰国只有 500,000 个移动银行账户，而今年则有 7,500 万个。
- 2011 年，泰国人进行了 9,500 万笔在线货币交易，而今年则有 96 亿笔。
- 到 2020 年底，泰国有 1.16 亿个手机号码在用，而该国人口只有不到 7,000 万。
- 85% 的泰国消费者目前使用非接触式支付。
- 泰国的实时数字支付系统 PromptPay 在 2020 到 2021 年间增加了 900 万用户，交易总额增长了四倍。

泰国新兴的数字银行规范也迫使传统银行接受更加基于科技的服务模式。为了促进这一转变，泰国央行正在采取“三开放”方针，以实现“为各种参与者提供开放的环境、让利益相关者更多地访问开放的基础设施，开放的数据以供进一步利用”。

开放的环境催生了数百家金融科技初创企业，其中许多企业利用了泰国投资委员会（BOI）推出的特别税收和非税收激励措施，以此作为鼓励外国投资和私营部门发展的手段。最近，BOI 根据 1979 年《投资促进法》修订了其推广的商业活动，废除了软件、电子商务和数字服务的推广，并增加了一个涉及软件开发、数字服务平台和数字内容活动的新类别。

这些 BOI 推广的新业务，特权包括 8 年的企业所得税和机械进口关税减免等。为了有资格获得这些 BOI 推特权，企业主必须满足该法及其相关法规规定的要求和条件。泰国还计划开始发放数字银行牌照，并取消对银行集团子公司和其他分支机构的投资限制。

开放的基础设施计划包括 RegTech 以电子方式了解您的客户、具有生物识别功能的数字和移动银行、替代信贷和 P2P 贷款。泰国央行继续建立与国际规范一致的面向市场的零售和可持续发展信息披露标准，以帮助金融机构证明它们对环境的承诺，并有可能使它们有资格获得额外的税收优惠。

在开放数据方面，泰国央行打算建立互操作性标准，允许在服务提供商之间切换时实现数据的无缝传输。这些努力，以及正在进行的可行的数字身份基础设施的开发，旨在促进无障碍开放银行环境的发展。

泰国央行还建立了一个监管沙盒，以鼓励私营部门在整个金融服务领域的创新。在某些情况下，比如在建立 P2P 贷款平台时，参与沙盒也是强制性的。在这种情况下，成功完成沙盒测试是获得经营牌照的先决条件。