



พระราชบัญญัติคุ้มครองเงินฝาก

โดย ฝ่ายกฎหมาย สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

1. หลักการและเหตุผลของกฎหมาย

ในระบบการเงินการธนาคาร สิ่งที่สำคัญที่สุดในการดำรงสถาบันการเงินคือความเชื่อมั่นของประชาชนต่อสถาบันการเงิน สำหรับประเทศไทย ในคราวเกิดวิกฤตเศรษฐกิจ ปี 2540 ที่มีสถาบันการเงินหลายแห่งปิดกิจการลง ประชาชนผู้ฝากเงินกับสถาบันการเงินแห่งถอนเงิน ดังนั้น เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ฝากเงิน จึงต้องมีการจัดตั้ง “กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน” และเริ่มมีการประกันเงินฝาก โดยรัฐบาลในขณะนั้นมีมติให้ผู้ฝากเงินได้รับความคุ้มครองเต็มจำนวน แต่การคุ้มครองเงินฝากในสถาบันการเงินที่กล่าวนี้ ยังไม่มีกฎหมายรองรับที่ชัดเจน

การริเริ่มจัดทำกฎหมายเพื่อให้มีการจัดตั้งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก มีมานานก่อนเกิดวิกฤตเศรษฐกิจปี 2540 แต่เดิมใช้ชื่อว่า สถาบันประกันเงินฝาก เพิ่งมาเปลี่ยนเป็นชื่อ สถาบันคุ้มครองเงินฝากให้ตรงกับวัตถุประสงค์ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ฝากเงินไม่ให้เกิดตระหนก เมื่อมีข่าวสถาบันการเงินมีปัญหา และเป็นการลดภาระภาครัฐในการดูแลผู้ฝากเงินในกรณีสถาบันการเงินประสบปัญหา ดังเช่นที่ผ่านมา

ขณะนี้ พระราชบัญญัติ สถาบันคุ้มครองเงินฝากฯ ได้ผ่านการพิจารณาจากสภานิติบัญญัติแห่งชาติแล้ว จะมีผลบังคับใช้เมื่อได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา (ประมาณเดือนกุมภาพันธ์ 2551) ทั้งนี้โดยมีหลักการสำคัญของการจัดตั้งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก คือ

- 1) มีองค์กรที่เป็นอิสระชัดเจนทำหน้าที่ดูแลและคุ้มครองผู้ฝากเงิน
- 2) ผู้ฝากเงินทุกรายจะได้รับการจ่ายเงินคืนโดยเร็วตามจำนวนที่คุ้มครอง หากสถาบันการเงินถูกปิดกิจการ
- 3) เสริมสร้างความมั่นคงและเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินจนเป็นที่แน่ใจได้ว่า ผู้ฝากเงินจะไม่ตื่นตระหนกและไม่เร่งถอนเงินฝากในกรณีสถาบันการเงินมีปัญหา
- 4) ส่งเสริมให้ผู้ฝากเงินคำนึงถึงความมั่นคงและผลประโยชน์ของสถาบันการเงินนอกเหนือจากมุ่งไปที่ดอกเบี้ยเงินฝาก
- 5) เสริมมาตรการกำกับดูแลความมั่นคงอย่างครบวงจรให้แก่สถาบันการเงินเพื่อดำเนินการอย่างระมัดระวัง และไม่เป็นการกีดกันภาคประชาชน

2. ผลกระทบต่อประชาชนผู้ฝากเงิน

2.1 เงินฝากที่คุ้มครอง

- เงินฝากทุกประเภทที่เป็นเงินบาทของสถาบันการเงินในประเทศไทย โดยไม่รวม Non-resident Baht Account



- ดอกเบี้ยค้างจ่ายจนถึงวันที่สถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาต
- วงเงินคุ้มครองต่อราย 1 ล้านบาท ต่อสถาบันการเงิน (รวมทุกบัญชี)
- กรณีวงเงินอาจตราเป็นพระราชกฤษฎีกาเพิ่มวงเงินคุ้มครองให้กับผู้ฝากเงินประเภทใด เพื่อความเป็นธรรม เช่น กรณีบริษัท หน่วยงาน หรือนิติบุคคลต่างๆ ที่จำเป็นต้องมีเงินฝากหมุนเวียน ในอนาคตอาจมีการเพิ่มวงเงินคุ้มครอง

2.2 การยื่นขอรับเงินและการจ่ายเงิน

- ยื่นคำขอรับเงินภายใน 90 วันนับแต่วันที่สถาบันคุ้มครองเงินฝากประกาศ (รัฐมนตรีสั่งขยายได้อีก 2 ครั้งๆละไม่เกิน 90 วัน) หรือ 90 วันนับแต่เหตุสุดวิสัยสิ้นสุดลง
- สถาบันคุ้มครองเงินฝากจะชำระเงินภายใน 30 วันนับแต่วันที่ยื่นคำขอโดยหักหนี้ค้างชำระก่อนจึงจ่ายเงินที่เหลือแก่ผู้ฝาก
- ผู้ฝากที่มีได้ยื่นคำขอ หรือได้รับความคุ้มครองไม่ครบ มีสิทธิขอรับจากสถาบันการเงินในกระบวนการชำระบัญชี

2.3 เมื่อครบกำหนดเวลาตามบทเฉพาะกาลแล้ว สถาบันคุ้มครองเงินฝากจะคุ้มครองวงเงิน 1 ล้านบาท/ราย/สถาบันการเงิน ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยแนะนำว่า การฝากเงินควรกระจายไปฝากหลายๆสถาบันการเงิน โดยในปัจจุบันมีสถาบันการเงินที่รับฝากเงินในประเทศไทย 43 แห่ง

2.4 บทเฉพาะกาล

- เมื่อจัดตั้งสถาบันคุ้มครองเงินฝากแล้ว ให้ยกเลิกการประกันเงินฝากโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ
- ใน 4 ปีแรกของการบังคับใช้กฎหมาย จะคุ้มครองเงินฝากสูงกว่า 1 ล้านบาท โดยจะทยอยลดวงเงินที่คุ้มครอง (เริ่มใช้หลังจากประกาศในราชกิจจานุเบกษา 180 วัน โดยปีที่ 1 คุ้มครองเต็มจำนวน, ปีที่ 2 คุ้มครองไม่เกิน 100 ล้านบาท, ปีที่ 3 คุ้มครองไม่เกิน 50 ล้านบาท, ปีที่ 4 คุ้มครองไม่เกิน 10 ล้านบาท, ปีที่ 5 คุ้มครองไม่เกิน 1 ล้านบาท)

สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

www.thaibma.or.th

ฝ่ายกฎหมาย

regulator@thaibma.or.th, 02-252-3336 # 313