



โดย นางสาวจุฬารัตน์ ยะปะนัน
นิติกร สำนักกฎหมาย

คุ้มครองเงินฝาก **ถ้อย ๑๑ ส.ค.** ประชาชนต้องรู้

อ้างอิง หนังสือพิมพ์ข่าวสดฉบับวันที่ ๑๐ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๕๑ ปีที่ ๑๘ ฉบับที่ ๖๔๖๔ คอลัมน์ รายงานพิเศษ



นับจากเศรษฐกิจไทยต้องเผชิญกับทริเจนวิกฤตการณ์ทางการเงินเมื่อปี '๕๐ หรือ “วิกฤตการณ์ต้มยำกุ้ง” ประเทศไทยก็มีความพยายามจะนำระบบคุ้มครองเงินฝากมาใช้

และในที่สุดก็ประสบผลสำเร็จเมื่อ พ.ร.บ. สถาบันคุ้มครองเงินฝาก จะเริ่มใช้อย่างเป็นทางการในวันที่ ๑๑ ส.ค. นี้

โดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เป็นผู้เสนอผ่านการพิจารณาของสภานิติบัญญัติแห่งชาติ เมื่อวันที่ ๑๙ ธ.ค. ๕๐ และประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ ๑๓ ก.พ. ๕๑ จากนั้นได้ให้เวลาในการจัดตั้งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ๖ เดือน ก่อนกฎหมายมีผลบังคับใช้

สถาบันคุ้มครองเงินฝากได้รับการจัดสรรเงินจดทะเบียนเบื้องต้นจากรัฐบาลไม่เกิน ๑,๐๐๐ ล้านบาทกำหนดเปิดทำการวันที่ ๑๑ ส.ค. ๕๑ หรือวันเดียวกับที่ พ.ร.บ. สถาบันคุ้มครองเงินฝากมีผลบังคับใช้ สำนักงานตั้งอยู่ที่อาคารอีสท์วอเตอร์ เลขที่ ๑๐ ถนนวิภาวดีรังสิต ๕ แขวงจอมพล จตุจักร กรุงเทพฯ ๑๐๙๐๐

สำหรับสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้กฎหมายคุ้มครองเงินฝาก ประกอบด้วย ธนาคารพาณิชย์ ๓๔ แห่ง บริษัทเงินทุน ๕ แห่ง และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ๓ แห่ง

ไม่ครอบคลุมถึงธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ อาทิ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ รวมถึงธนาคารและสถาบันการเงินอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะตั้งขึ้น เช่น ธนาคารอิสลาม กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สถาบันการเงินแต่ละแห่งที่เคยนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบัน



การเงินจะเปลี่ยนมานำส่งเบี้ยประกันในอัตราไม่เกิน ๑% ของยอดเงินฝากเฉลี่ยเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก โดยเบี้ยประกันอาจเก็บแตกต่างกันตามประเภท หรือฐานะการดำเนินงานของสถาบันการเงิน แต่เบื้องต้นจะเก็บเท่ากันทุกธนาคาร ที่ ๐.๕% ของเงินฝากรวมบริหารงาน

สถาบันคุ้มครองเงินฝากจะมีคณะกรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ประกอบด้วยกรรมการที่มาจากกระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย และกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ อีกไม่น้อยกว่า ๓ คน แต่ไม่เกิน ๕ คน โดยต้องเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ ด้านการเงินการคลัง และด้านกฎหมายอย่างน้อย ด้านละ ๑ คน มีผู้อำนวยการสถาบันคุ้มครองเงินฝากเป็นกรรมการ และเลขานุการ โดย ร.มว.คลัง เสนอชื่อประธานกรรมการ และกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิต่อคณะรัฐมนตรี เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

หลักการของกฎหมายดังกล่าวต้องการลดภาระการค้ำประกันเงินฝากของรัฐบาลจำนวนมหาศาลกว่า ๑.๔ ล้านบาท จากในอดีตที่ใช้เงินภาษีของประชาชนจ่ายค้ำเงินต้นและดอกเบี้ยเต็มจำนวนให้ผู้ฝากเงินที่เป็นลูกค้าอยู่ในธนาคารหรือสถาบันการเงินที่ประสบปัญหาจนต้องปิดกิจการ



โดย พ.ร.บ. สถาบันคุ้มครองเงินฝาก กำหนดทยอยลดการคุ้มครองผู้ฝากเงินเต็มจำนวนตามที่กำหนดตามกฎหมาย คือ

ในปีแรก (๑๑ ส.ค. ๕๑ - ๑๐ ส.ค. ๕๒) สถาบันคุ้มครองเงินฝากจะคุ้มครองเงินฝากเต็มจำนวน ผู้ฝากเงินจะไม่ได้รับผลกระทบใดๆ
ปีที่ ๒ (๑๑ ส.ค. ๕๒ - ๑๐ ส.ค. ๕๓) ให้การคุ้มครองเงินฝาก ๑๐๐ ล้านบาท

ปีที่ ๓ (๑๑ ส.ค. ๕๓ - ๑๐ ส.ค. ๕๔) ให้การคุ้มครองเงินฝาก ๕๐ ล้านบาท

ปีที่ ๔ (๑๑ ส.ค. ๕๔ - ๑๐ ส.ค. ๕๕) ให้การคุ้มครองเงินฝาก ๑๐ ล้านบาท

และนับจากวันที่ ๑๑ ส.ค. ๕๕ ที่เข้าสู่ปีที่ ๕ เป็นต้นไป ให้การคุ้มครองเงินฝาก ๑ ล้านบาทต่อรายต่อสถาบันการเงินแต่ละแห่งเท่านั้น

อาทิ หากอยู่ในช่วงปีที่ ๒ ระหว่างวันที่ ๑๑ ส.ค. ๕๒ - ๑๐ ส.ค. ๕๓ กรณีมีเงินฝากในบัญชี ๒๐๐ ล้านบาท ถ้าสถาบันการเงินที่เราฝากเงินไว้ปิดกิจการ จะได้คืนเพียง ๑๐๐ ล้านบาท ส่วนที่เกินผู้ฝากจะได้รับคืนจากกองทุนสำรองของสถาบันการเงินภายหลังสถาบันคุ้มครองเงินฝากที่ทำหน้าที่เป็นผู้ชำระบัญชี เพื่อจัดการกับทรัพย์สินของสถาบันการเงินที่ถูกปิด แล้วนำเงินมาเฉลี่ยคืนให้แก่เจ้าหนี้

ถ้าหากสถาบันการเงินที่ผู้ฝากเงินถูกสั่งปิดกิจการ ผู้ฝากเงินสามารถยื่นคำขอรับเงินฝากได้ภายใน ๕๐ วัน นับจากวันที่สถาบันคุ้มครองเงินฝากประกาศกำหนดให้มายื่นขอรับเงิน หลังจากนั้นผู้ฝากเงินจะได้รับเงินคืนภายใน ๓๐ วัน



นอกจากนี้ ผู้ฝากเงินจะได้รับดอกเบี้ย ค้างจ่ายของเงินฝาก จนถึงวันที่สถาบันการเงิน ถูกเพิกถอนใบอนุญาต แต่เฉพาะวงเงินคุ้มครอง ๑ ล้านบาทเท่านั้น เพื่อให้ครอบคลุมผู้ฝากเงิน รายย่อย

การคุ้มครองเงินฝาก ครอบคลุมเงินฝาก ทุกประเภทที่เป็นเงินบาทในบัญชีเงินฝากภายใน ประเทศแต่ไม่คุ้มครองเงินฝากในบัญชีประเภท เงินบาทหรือเงินสกุลต่างประเทศของบุคคลที่มี ถิ่นฐานอยู่นอกประเทศ (นอนเรสซิเดนต์)

ปัจจุบันบัญชีเงินฝากภายในประเทศที่มี เงินฝากต่ำกว่า ๑ ล้านบาท รวมเป็นเงินทั้งหมด ประมาณ ๒ ล้านบาท มีจำนวน ๗๓.๗ ล้านบัญชี หรือ ๙๘.๘% ของบัญชีทั้งหมดที่อยู่ในระบบ ๗๔.๖ ล้านบัญชี

ส่วนที่เหลืออีกประมาณ ๙ แสนบัญชี มีเงินฝากมากกว่า ๑ ล้านบาท คิดเป็นเงินรวม ประมาณ ๕.๑ ล้านล้านบาท

ทำให้ ธปท.และกระทรวงการคลังอ้าง หลักการของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ว่าเป็นการ คุ้มครองผู้ฝากเงินรายย่อย ซึ่งเป็นคนส่วนใหญ่ แต่มีความเข้าใจและความสามารถจำกัดในการ ประเมินความมั่นคงของสถาบันการเงิน

ในกรณีของคนร้ายราย หรือนักธุรกิจ เชื่อว่า กลุ่มนี้จะสามารถเลือกสถาบันการเงินที่มั่นคง ในการฝากเงินก้อนใหญ่ หรือบัญชีกระแสรายวัน เพื่อหมุนเวียนในการทำธุรกิจได้

อย่างไรก็ตาม ผู้บริหาร ธปท.ยืนยันว่า ไม่ต้องตื่นตระหนกกับเรื่องนี้ เพราะเงินฝาก นอกเหนือจากการคุ้มครองจะไม่สูญทั้งหมด หากสถาบันการเงินล้มเพราะตาม พ.ร.บ.

การประกอบธุรกิจสถาบันการเงินฉบับใหม่อนุญาต ให้ ธปท.เข้าไปควบคุมกิจการของสถาบันการเงินที่อ่อนแอ โดยที่ยังมีเงินกองทุน และสินทรัพย์ ยังไม่ติดลบ หรือให้เหลือเพียงพอจะสามารถ คืนเงินฝากทั้งจำนวนแก่ผู้ฝากเงินทุกรายได้ ภายใต้การเฉลี่ยทรัพย์สิน

และในอนาคตคณะกรรมการสถาบัน คุ้มครองเงินฝาก สามารถพิจารณาเปลี่ยนแปลง จำนวนเงินสูงสุดที่ให้การคุ้มครองได้ โดยผ่าน ความเห็นชอบจากกระทรวงการคลัง

ผู้บริหาร ธปท.ยังแนะนำว่า ผู้ฝากเงิน สามารถบริหารความเสี่ยง ด้วยการแยกฝากเงิน เป็นรายบัญชี บัญชีละ ๑ ล้านบาท ไปยัง ธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินที่เข้าร่วมการ คุ้มครองเงินฝาก เช่น ฝากบัญชีละ ๑ ล้านบาท กับธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ ๕๒ แห่ง จะได้รับการคุ้มครอง เงินฝาก ๕๒ ล้านบาท





คาดว่าหลัง ๕ ปีที่กฎหมายมีผลบังคับใช้ สถาบันคุ้มครองเงินฝากจะมีการให้เกรดแก่สถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้กฎหมายคุ้มครองเงินฝาก เพื่อแสดงถึงความมั่นคงของฐานะการเงิน แต่จะไม่เปิดเผยให้สาธารณชนทราบ เพียงแต่แจ้งให้สถาบันการเงินแต่ละแห่งทราบเป็นการภายใน เนื่องจากในอนาคตสถาบันการเงินที่มี

เกรดแตกต่างกันจะจ่ายเบี้ยประกันเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝากไม่เท่ากัน

ดังนั้นในแง่ของผู้ฝากเงิน นับจากนี้ไป จะต้องให้ความสำคัญในการติดตามฐานะและผลการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อหลีกเลี่ยงความเสี่ยงในการฝากเงิน

สถาบันการเงินภายใต้กฎหมายคุ้มครองเงินฝาก

ธนาคารพาณิชย์ ๓๔ แห่ง

๑. ธนาคารกรุงเทพ
๒. กรุงไทย
๓. กรุงศรีอยุธยา
๔. กสิกรไทย
๕. ทหารไทย
๖. ไทยธนาคาร
๗. ไทยพาณิชย์
๘. นครหลวงไทย
๙. สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
๑๐. ยูโอบี
๑๑. ธนชาด
๑๒. ทีลโก้
๑๓. เมกะ สากลพาณิชย์
๑๔. เกียรตินาคิน
๑๕. แลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย
๑๖. สินเอเชีย
๑๗. ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย
๑๘. เอไอจี เพื่อรายย่อย
๑๙. เอบีเอ็น แอมโร เอ็น.วี.
๒๐. เจพีมอร์แกน เซส
๒๑. โอเวอร์ซี-ไซนัสแบงก์กิงคอร์ปอเรชั่น
๒๒. โตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ
๒๓. ซิตี้แบงก์ เอ็น.เอ.

๒๔. อาร์เอชบี จำกัด
๒๕. อเมริกา เนชั่นแนล แอลโซ-ซีเอชเอ็น
๒๖. คาลิยง
๒๗. ฮ่องกงและเซียงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด
๒๘. ดอยซ์แบงก์
๒๙. มิซูโฮ คอร์ปอเรต จำกัด
๓๐. บีเอ็นพี พารีบาส์
๓๑. ซูมิโตโม มิตซูย แบงกิง คอร์ปอเรชั่น
๓๒. ธนาคารแห่งประเทศไทย
๓๓. โซซีเยเต้ เจเนราล
๓๔. อินเดียโนโอเวอร์ซีส์

บริษัทเงินทุน ๕ แห่ง

๑. บริษัทเงินทุนพินันซ่า
๒. บง.ลินอุตสาหกรรม
๓. บง.กรุงเทพธนสาร
๔. บง.แอ็ดวานซ์
๕. บง.อเมริกัน เอ็กซ์เพรส

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ๓ แห่ง

๑. เครดิตฟองซิเอร์ ลินน์ ฟิลลิปส์ มอร์ทเกจ
๒. เครดิตฟองซิเอร์ สหวิริยา
๓. เครดิตฟองซิเอร์ เอเชีย