

ร่าง
พระราชบัญญัติ
การบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน
พ.ศ.

.....
.....
.....

.....

.....

โดยที่เป็นการสมควรให้มีกฎหมายว่าด้วยการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน

.....

.....

มาตรา ๑ พระราชบัญญัตินี้เรียกว่า “พระราชบัญญัติการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน พ.ศ.”

มาตรา ๒ พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไป

มาตรา ๓ ในพระราชบัญญัตินี้
“บัญชี” หมายความว่า บัญชีเพื่อการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน

“บัญชีเงินฝาก” หมายความว่า บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันของสถาบันการเงิน ทั้งที่เป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ของบุคคลที่มีถิ่นฐานในประเทศไทยหรือต่างประเทศ ทั้งนี้ ไม่รวมถึงบัญชีเงินฝากประจำ บัญชีเงินฝากเพื่อประกันการชำระหนี้กับสถาบันการเงิน บัญชีเงินฝากที่ถูกยึดหรืออายัด ซึ่งอยู่ระหว่างการดำเนินคดี หรือบัญชีเงินฝากอื่นใดตามที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด

“บัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว” หมายความว่า บัญชีเงินฝากที่ไม่มีการฝาก ถอน หรือโอนเงิน ในบัญชีเงินฝากนั้นเป็นระยะเวลาตั้งแต่สิบปีขึ้นไป ซึ่งไม่รวมถึงการได้รับดอกเบี้ยจากสถาบันการเงิน

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

(๑) ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(๒) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

(๓) ธนาคารออมสินตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารออมสิน

(๔) ธนาคารอาคารสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารอาคารสงเคราะห์

(๕) ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

(๖) นิติบุคคลอื่นใดตามที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีผู้รักษาการตามพระราชบัญญัตินี้

มาตรา ๔ ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังรักษาการตามพระราชบัญญัตินี้

หมวด ๑

บัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว

มาตรา ๕ ภายใน ๓ เดือนก่อนวันสิ้นปี ให้สถาบันการเงินตรวจสอบข้อมูลของเจ้าของบัญชีของสถาบันการเงินที่จะครบกำหนดระยะเวลาเป็นบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว และแจ้งให้เจ้าของบัญชีหรือทายาทเพื่อดำเนินการฝาก ถอน หรือโอนเงิน หรือปิดบัญชีนั้นภายในวันสิ้นปี

หากเจ้าของบัญชีหรือทายาทไม่ดำเนินการภายในระยะเวลาที่กำหนดตามวรรคหนึ่ง ให้สถาบันการเงินปิดบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวนั้น และนำส่งข้อมูลบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวที่ได้ปิดบัญชีไปให้กรมบัญชีกลางตามระเบียบที่กรมบัญชีกลางประกาศกำหนด พร้อมทั้งนำส่งเงินในบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวเข้าบัญชีตามมาตรา ๑๐

ในกรณีที่สถาบันการเงินได้ดำเนินการตามวรรคสองแล้ว เจ้าของบัญชีหรือทายาทยังมีสิทธิเรียกร้องในเงินฝากของตน หากเจ้าของบัญชีหรือทายาทประสงค์จะขอรับเงินคืนต้องดำเนินการตามมาตรา ๑๓

สถาบันการเงินไม่ต้องนำเงินในบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวที่ได้ดำเนินการตามวรรคสองแล้วมารวมคำนวณเป็นเงินนำส่งกองทุนคุ้มครองเงินฝากตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ แล้วแต่กรณี

มาตรา ๖ เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบข้อมูลเพื่อขอรับเงินคืน ให้สถาบันการเงินมีหน้าที่จัดเก็บข้อมูลบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว

หมวด ๒

การบริหารจัดการบัญชี

มาตรา ๗ ให้กรมบัญชีกลางเปิดบัญชีไว้กับสถาบันการเงินเรียกว่า “บัญชีเพื่อการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเรียกเก็บเงินและบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน

มาตรา ๘ เงินของบัญชี ให้ใช้จ่ายเพื่อการดังต่อไปนี้

(๑) จ่ายเข้าบัญชีเงินคงคลังตามมาตรา ๑๒

(๒) จ่ายเงินให้แก่บุคคลที่มีสิทธิเรียกร้องจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินตามมาตรา ๑๓

มาตรา ๙ ให้กรมบัญชีกลางจัดทำฐานข้อมูลเพื่อให้บุคคลผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาทตรวจสอบตามระเบียบที่กรมบัญชีกลางกำหนด

หมวด ๓
การนำส่งเงินเข้าบัญชี

มาตรา ๑๐ ภายในเดือนกุมภาพันธ์ของทุกปี ให้สถาบันการเงินมีหน้าที่นำส่งเงินจากบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของปีที่ผ่านมาเข้าบัญชีตามระเบียบที่กรมบัญชีกลางกำหนด

มาตรา ๑๑ สถาบันการเงินใดไม่นำส่งเงินเข้าบัญชี นำส่งเงินไม่ครบ หรือนำส่งเงินล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดในมาตรา ๑๐ ต้องเสียเงินเพิ่มในอัตราไม่เกินร้อยละสองต่อเดือนของจำนวนเงินที่ไม่นำส่งหรือนำส่งไม่ครบตามระเบียบที่กรมบัญชีกลางกำหนด

หมวด ๔
การจ่ายเงินของบัญชี

มาตรา ๑๒ ให้กรมบัญชีกลางมีอำนาจนำเงินในบัญชีไปฝากไว้ในบัญชีเงินคงคลังตามระเบียบที่กรมบัญชีกลางกำหนด

มาตรา ๑๓ ในกรณีที่บุคคลผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาทประสงค์จะขอรับเงินคืนจากบัญชี ให้กรมบัญชีกลางดำเนินการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและจำนวนเงินที่บุคคลดังกล่าวพึงจะได้รับ โดยกรมบัญชีกลางจะแจ้งสถาบันการเงินให้ตรวจสอบข้อมูลเพื่อยืนยันตัวตนของบุคคลนั้นภายในสิบห้าวันทำการ นับแต่ได้รับคำขอ

เมื่อสถาบันการเงินได้รับแจ้งจากกรมบัญชีกลางตามวรรคหนึ่ง ให้สถาบันการเงินตรวจสอบข้อมูลและยืนยันตัวตน และแจ้งผลการตรวจสอบให้กรมบัญชีกลางทราบภายในห้าวันทำการนับแต่วันที่ได้รับแจ้งนั้น

เมื่อกรมบัญชีกลางได้รับแจ้งการตรวจสอบข้อมูลจากสถาบันการเงินตามวรรคสองถูกต้องครบถ้วนแล้ว ให้กรมบัญชีกลางจ่ายเงินให้แก่บุคคลผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาทจากบัญชีทั้งจำนวนโดยไม่มีดอกเบี้ย และบุคคลผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาทจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นจากการจ่ายเงินนั้น

การดำเนินการตามมาตรานี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กรมบัญชีกลางประกาศกำหนด

.....
.....
.....

บันทึกหลักการและเหตุผล
ประกอบร่างพระราชบัญญัติเพื่อการบริหารจัดการ
บัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน
พ.ศ.

หลักการ

ให้มีกฎหมายว่าด้วยการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน

เหตุผล

โดยที่ระบบกฎหมายในปัจจุบันยังมิได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์ในการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากซึ่งไม่มีการเคลื่อนไหวในทางธุรกรรมการเงินเป็นระยะเวลานานของสถาบันการเงิน อันได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ทำให้ไม่มีการบริหารจัดการเงินในบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและก่อให้เกิดประโยชน์ต่อส่วนรวม รวมถึงยังมิได้มีการตรวจสอบดูแลบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวที่ชัดเจน ดังนั้นเพื่อให้มีระบบในการบริหารจัดการบัญชีที่ไม่มีการเคลื่อนไหว และนำเงินในบัญชีดังกล่าวมาก่อให้เกิดประโยชน์ต่อส่วนรวม จึงสมควรจัดตั้งบัญชีอันเป็นช่องทางในการบริหารจัดการเงินจากบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน และนำเงินดังกล่าวมาใช้ประโยชน์ในการบริหารเงินคงคลังต่อไป จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้