

สรุปผลการรับฟังความคิดเห็นต่อร่างพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ให้หน่วยงานภาครัฐและเอกชน รวมทั้งประชาชนร่วมแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่อร่างพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. สามารถสรุปได้ดังนี้

1. การเปิดรับฟังความคิดเห็นจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

วัน เดือน ปี	กลุ่มผู้เกี่ยวข้อง
12 กรกฎาคม 2560	- สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง - สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ - สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน - สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) 8 แห่ง (ธปท. จัดประชุมร่วมกันเพื่อรับฟังความคิดเห็น)
12 กรกฎาคม ถึง 31 กรกฎาคม 2560	- ประชาชนทั่วไป (ผ่านเว็บไซต์ของ ธปท. : www.bot.or.th)

2. สรุปผลการรับฟังความคิดเห็นต่อร่างพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. ฉบับที่อยู่ระหว่างการพิจารณาของคณะกรรมการกฤษฎีกา

2.1 สรุปความคิดเห็นโดยรวม : ไม่ขัดข้องกับหลักการของร่างพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

2.2 สรุปความคิดเห็นรายประเด็น

ผู้ให้ความเห็น	ความเห็นของผู้ให้ความเห็น	คำชี้แจงต่อความเห็น/แนวทางการดำเนินงาน
1. การรับฟังความคิดเห็นจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยการจัดประชุมเมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2560		
SFIs (บริษัทประกันสินเชื่อ อุตสาหกรรมขนาดย่อม : บสย.)	กระบวนการพิจารณาความผิด มีประเด็นสอบถามว่า ร่างมาตรา 131/1 กำหนดบทลงโทษ เฉพาะตัวบุคคล โดยไม่กำหนดการลงโทษองค์กร จะมีกระบวนการพิจารณาความผิดอย่างไร	กระบวนการพิจารณาความผิด ยังมีลักษณะเช่นเดียวกับกรณีทั่วไป คือ ต้องพิจารณาความผิดขององค์กรก่อน เมื่อองค์กรมีความผิดแล้วจึงจะพิสูจน์ความผิดของตัวบุคคลต่อไป รวมทั้งมีกระบวนการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น เดิม อาทิ การชี้แจงข้อเท็จจริง/การตั้งคณะกรรมการเปรียบเทียบปรับ

ผู้ให้ความเห็น	ความเห็นของผู้ให้ความเห็น	คำชี้แจงต่อความเห็น/ แนวทางการดำเนินงาน
	กรอบอำนาจของ ธปท. ในการกำกับดูแล SFIs (ร่างมาตรา 120/1) เห็นว่า ควรเพิ่มเติมให้ครอบคลุมการกำกับดูแลในเรื่องอื่นๆ ที่ไม่ได้กำหนดไว้ด้วย	ร่างมาตรา 120/1 เป็นการนำเรื่องต่าง ๆ ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (พ.ร.บ.สง.) มากำหนดเป็นกรอบอำนาจของ ธปท. ในการกำกับดูแล SFIs ซึ่งครอบคลุมเรื่องที่ ธปท. เห็นว่าจำเป็นต้องกำกับดูแล SFIs แล้ว
	ประเด็นแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนในเรื่องต่างๆ เช่น ● กระบวนการลงโทษตามร่างมาตรา 131/1 ● นิยาม “ความลับ” ตามมาตรา 155 ของ พ.ร.บ. สง. ที่กำหนดห้ามมิให้เปิดเผยความลับของสถาบันการเงินที่ได้ล่วงรู้หรือได้มาโดยเหตุที่เป็นผู้มีอำนาจในการจัดการหรือเป็นพนักงาน ซึ่งจะนำมาใช้กับ SFIs	ธปท. จะประสานงานชี้แจงกับ SFIs เพื่อให้เกิดความเข้าใจที่ถูกต้องต่อไป
	ประเด็นความเข้าใจคลาดเคลื่อนในเรื่องต่างๆ เช่น ● ความจำเป็นในการกำหนดให้กฎหมายมีผลใช้บังคับภายหลังประกาศในราชกิจจานุเบกษา 90 วัน ซึ่ง SFIs เห็นว่าอาจปรับลดระยะเวลาลงได้ ● บทกำหนดโทษตามร่างมาตรา 120/3 SFIs เห็นว่าครอบคลุมถึงบทลงโทษทั้งหมดในหมวด 8 ของ พ.ร.บ. สง.	ธปท. จะประสานงานชี้แจงกับ SFIs เพื่อให้เกิดความเข้าใจที่ถูกต้องต่อไป โดย ● ความจำเป็นในการกำหนดให้กฎหมายมีผลใช้บังคับภายหลังประกาศในราชกิจจานุเบกษา 90 วัน เพื่อรองรับการออกกฎหมายลำดับรองของ ธปท. ● บทกำหนดโทษตามร่างมาตรา 120/3 หมายถึงเฉพาะบทลงโทษตามมาตรา 134 ถึงมาตรา 136 และมาตรา 138 ของ พ.ร.บ. สง. เท่านั้น

ผู้ให้ความเห็น	ความเห็นของผู้ให้ความเห็น	คำชี้แจงต่อความเห็น/ แนวทางการดำเนินงาน
SFIs (ธนาคารออมสิน)	บทกำหนดโทษ (ร่างมาตรา 131/1) เห็นว่า ควรกำหนดให้ชัดเจนว่า กรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของ SFIs เจตนา ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติหรือละเลยไม่ควบคุมดูแล SFIs ให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดเท่านั้น เนื่องจากหาก SFIs ปรับปรุงวิธีการทำงานเพื่อให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์แล้ว แต่บางเรื่องยังไม่แล้วเสร็จ อาจทำให้เป็นความผิดตามร่างมาตรานี้	● ตามหลักกฎหมายอาญา บุคคลจะต้องรับผิดชอบในทางอาญา ต่อเมื่อได้กระทำโดยเจตนา เว้นแต่ หากต้องรับผิดชอบกรณีกระทำโดยประมาท จะต้องมีความหมายบัญญัติให้การกระทำโดยประมาทเป็นความผิดไว้ด้วย ดังนั้น ความผิดตามมาตรานี้จึงต้องเป็นการกระทำโดยเจตนาอยู่แล้ว ● นอกจากนี้ ธปท. มีกระบวนการเปิดโอกาสให้ กรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการสามารถชี้แจงข้อเท็จจริงได้ โดยหากไม่มีเจตนา ฝ่าฝืนหรือละเลยการปฏิบัติหน้าที่ ก็ไม่สามารถลงโทษบุคคลดังกล่าว
2. การรับฟังความคิดเห็น โดยเผยแพร่ร่าง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงินฯ ผ่านเว็บไซต์ของ ธปท.		
ประชาชนทั่วไป และ SFIs	ไม่มีผู้เสนอความคิดเห็น	-