

หลักเกณฑ์ในการตรวจสอบความจำเป็นในการตราพระราชบัญญัติ (Checklist)

ร่างพระราชบัญญัติการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน พ.ศ.

✓ กฎหมายใหม่

☐ แก้ไข/ปรับปรุง

☐ ยกเลิก

ส่วนราชการหรือหน่วยงานผู้เสนอ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง

๑. วัตถุประสงค์และเป้าหมายของภารกิจ

๑.๑ วัตถุประสงค์และเป้าหมายของภารกิจคืออะไร

เพื่อกำหนดให้สถาบันการเงินนำส่งเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวตั้งแต่ ๑๐ ปีขึ้นไป ให้กับกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง และให้อำนาจกรมบัญชีกลางเป็นผู้บริหารจัดการเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวดังกล่าว และจัดให้มีระบบฐานข้อมูลออนไลน์ในการสืบค้นข้อมูลบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวแก่ผู้มีสิทธิเรียกร้อง (เจ้าของบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว) หรือทายาท พร้อมทั้งอำนวยความสะดวกในการคืนเงินให้แก่ผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาท

เพื่อแก้ไขปัญหาหรือข้อบกพร่องใด

ในปัจจุบัน ประเทศไทยยังไม่มีการบริหารจัดการเกี่ยวกับเงินในบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงินเป็นระยะเวลานาน และสถาบันการเงินไม่สามารถติดต่อเจ้าของบัญชีเงินฝากได้ จึงสมควรจัดให้มีระบบฐานข้อมูลออนไลน์ในการสืบค้นข้อมูลบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวแก่ผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาท พร้อมทั้งอำนวยความสะดวกในการคืนเงินให้แก่ผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาท

๑.๒ ความจำเป็นที่ต้องทำภารกิจ

การให้อำนาจแก่ภาครัฐในการนำเงินในบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวเป็นระยะเวลาตั้งแต่ ๑๐ ปีขึ้นไป มาบริหารจัดการและจัดให้มีระบบฐานข้อมูลออนไลน์ในการสืบค้นข้อมูลบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวแก่ผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาท พร้อมทั้งอำนวยความสะดวกในการคืนเงินให้แก่ผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาท

หากไม่ทำภารกิจนั้นจะมีผลกระทบใด

ผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาทไม่อาจสืบค้นเพื่อขอรับเงินดังกล่าวคืนได้

๑.๓ การดำเนินการเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์มีกี่ทางเลือก มีทางเลือกอะไรบ้าง

ไม่มี

แต่ละทางเลือกมีข้อดีข้อเสียอย่างไร

ไม่มี

๑.๔ มาตรการที่บรรลุวัตถุประสงค์ของภารกิจคืออะไร

กรมบัญชีกลางจัดให้มีระบบฐานข้อมูลออนไลน์ในการสืบค้นข้อมูลบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวแก่ผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาท พร้อมทั้งอำนวยความสะดวกในการคืนเงินให้แก่ผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาท

๑.๕ การกีดกันจะแก้ไขปัญหาหรือข้อบกพร่องนั้นได้เพียงใด

การตราพระราชบัญญัติการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน พ.ศ. จะอำนวยความสะดวกให้ผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทนายตามกฎหมายสามารถสืบค้นและขอเงินคืนได้

๑.๖ ผลสัมฤทธิ์ของภารกิจคืออะไร

สถาบันการเงินนำส่งเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวตั้งแต่ ๑๐ ปีขึ้นไปให้กับกรมบัญชีกลาง โดยกรมบัญชีกลางจะนำเงินดังกล่าวไปฝากไว้ที่บัญชีเงินคงคลัง และจะจัดทำระบบฐานข้อมูลออนไลน์ในการสืบค้นข้อมูลบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวแก่ผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทนาย พร้อมทั้งอำนวยความสะดวกในการคืนเงินให้แก่ผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทนาย

ตัวชี้วัดความสัมฤทธิ์ของกฎหมายมีอย่างไร

๑. มีระบบเพื่อสืบค้นเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว
๒. มีการกำหนดขั้นตอนและวิธีการเพื่อให้ผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทนายมาขอรับเงินคืนได้

๑.๗ การทำภารกิจสอดคล้องกับพันธกรณีและความผูกพันตามหนังสือสัญญาที่ประเทศไทยมีต่อรัฐต่างประเทศหรือองค์การระหว่างประเทศใด ในเรื่องใด

ไม่มี

การดำเนินการดังกล่าวจะเป็นผลดีหรือก่อให้เกิดภาระแก่ประเทศไทยหรือไม่ อย่างไร

ไม่มี

๒. ผู้ทำภารกิจ

๒.๑ เมื่อคำนึงถึงประสิทธิภาพ ต้นทุน และความคล่องตัวแล้ว เหตุใดจึงไม่ควรให้เอกชนทำภารกิจนี้

เนื่องจากการจัดทำระบบฐานข้อมูลออนไลน์เพื่อสืบค้นบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว มีข้อมูลที่เป็นข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งอาจกระทบสิทธิของผู้มีสิทธิเรียกร้อง จึงต้องดำเนินการโดยภาครัฐ ภารกิจนี้ควรทำร่วมกับเอกชนหรือไม่ อย่างไร -

๒.๒ เมื่อคำนึงถึงประสิทธิภาพและประโยชน์ที่จะเกิดแก่การให้บริการประชาชน ควรทำภารกิจนี้ร่วมกับหน่วยงานอื่นหรือไม่ เพราะเหตุใด

ไม่สมควร เนื่องจากเป็นภารกิจของกระทรวงการคลังในฐานะหน่วยงานผู้ดูแลบัญชีเงินคงคลัง

๒.๓ ภารกิจดังกล่าวหากให้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นทำ จะได้ประโยชน์แก่ประชาชนมากกว่าหรือไม่

ไม่ เนื่องจากเรื่องดังกล่าวไม่ใช่ภารกิจในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น

๓. ความจำเป็นในการตรากฎหมาย

๓.๑ การจัดทำภารกิจนี้มีความสอดคล้องกับเรื่องใด อย่างไร

✓ หน้าที่หลักของหน่วยงานรัฐ (ตามภารกิจพื้นฐาน (Function)) ในเรื่อง ผู้มีอำนาจและหน้าที่ตามพระราชบัญญัติ

✓ หน้าที่ของรัฐและแนวนโยบายแห่งรัฐ ในเรื่อง มาตรา ๗๗ วรรค ๒ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พุทธศักราช ๒๕๖๐

✓ **ยุทธศาสตร์ชาติ** ในเรื่อง การสร้างความเข้มแข็งทางเศรษฐกิจและแข่งขันได้อย่างยั่งยืน ด้านการพัฒนาการคลัง

✓ **แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ** ในเรื่อง การสร้างความเข้มแข็งทางเศรษฐกิจและแข่งขันได้อย่างยั่งยืน ด้านการพัฒนาด้านการคลัง

✓ **แนวทางการปฏิรูปประเทศ** ในเรื่อง ด้านที่ ๒ การขับเคลื่อนและปฏิรูปด้านเศรษฐกิจ การเงิน การคลัง การลงทุนภาครัฐ และโครงสร้างพื้นฐาน ภายใต้แผนงาน/โครงการ การประเมิน ความเสี่ยงและภาระทางการคลัง

๓.๒ การทำภารกิจนั้นสามารถใช้มาตรการทางบริหารโดยไม่ต้องออกกฎหมายได้หรือไม่

ไม่ได้ เนื่องจากจำเป็นต้องมีการตรากฎหมายเพื่อกำหนดอำนาจและหน้าที่ของกรมบัญชีกลาง และสถาบันการเงิน

ถ้าใช้มาตรการทางบริหารจะมีอุปสรรคอย่างไร

การทำภารกิจนี้จำเป็นต้องมีการตรากฎหมายเพื่อกำหนดอำนาจและหน้าที่ของ กรมบัญชีกลางและสถาบันการเงิน จึงไม่สามารถใช้อำนาจทางบริหารได้

๓.๓ ในการทำภารกิจนั้น เหตุใดจึงจำเป็นต้องตรากฎหมายในขณะนี้

การตรากฎหมายฉบับนี้จะส่งผลให้ผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาทสามารถสืบค้นบัญชีเงินฝาก ที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของตน และสามารถขอรับเงินดังกล่าวคืนได้

๓.๔ การใช้บังคับกฎหมายและระยะเวลาในการใช้บังคับกฎหมาย

(ก) การใช้บังคับกฎหมาย

✓ ต้องใช้บังคับพร้อมกันทุกท้องที่ทั่วประเทศ เนื่องจากเป็นกฎหมายที่บังคับใช้เป็นการทั่วไป

☐ ทอยยใช้บังคับเป็นท้องที่ ๆ ไป เนื่องจาก -

☐ ใช้บังคับเพียงบางท้องที่ เนื่องจาก -

(ข) ระยะเวลาในการใช้บังคับกฎหมาย

☐ ใช้บังคับทันทีที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษา

✓ มีการทอระยะเวลาในการบังคับใช้เป็นเวลาเท่าใด เพราะเหตุใด

มีการทอระยะเวลาในการบังคับใช้เป็นระยะเวลา ๑๘๐ วัน เนื่องจากสถาบันการเงิน จำเป็นต้องใช้ระยะเวลาในการปรับกระบวนการปฏิบัติงานตรวจสอบข้อมูลและเอกสารต่าง ๆ เพื่อดำเนินการตามร่างกฎหมายฉบับนี้

☐ ควรกำหนดระยะเวลาการสิ้นสุดไว้ด้วยหรือไม่ เพราะเหตุใด -

๓.๕ เหตุใดจึงไม่สมควรตราเป็นกฎในลักษณะอื่น เช่น ข้อบัญญัติท้องถิ่น

จำเป็นต้องออกเป็นกฎหมายในระดับพระราชบัญญัติเพื่อให้อำนาจภาครัฐในการดำเนินการ อันมีผลกระทบต่อสิทธิและหน้าที่ของภาคเอกชน

๓.๖ ลักษณะการบังคับใช้

☐ ควบคุม

✓ กำกับ/ติดตาม (ข้ามไปข้อ ๓.๘)

☐ ส่งเสริม

☐ ระบบผสม

เหตุใดจึงต้องใช้ระบบดังกล่าว

เนื่องจากการกำหนดให้สถาบันการเงินตามกฎหมายฉบับนี้มีหน้าที่ในการตรวจสอบและ นำส่งข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว และนำส่งเงินในบัญชีดังกล่าวให้แก่กรมบัญชีกลาง

ซึ่งเป็นกระบวนการที่มีผลกระทบต่อเจ้าของบัญชีเงินฝาก จึงจำเป็นต้องมีการกำกับและติดตามการดำเนินการดังกล่าวเพื่อให้เกิดความถูกต้องและชัดเจน

๓.๗ การใช้ระบบอนุญาตในกฎหมาย

๓.๗.๑ เพราะเหตุใดจึงกำหนดให้ใช้ระบบอนุญาต หรือใช้ระบบอื่นที่มีผลเป็นการควบคุม
ไม่มี

๓.๗.๒ มีการกำหนดค่าธรรมเนียมการอนุญาตหรือไม่ ถ้ามี มีความจำเป็นอย่างไร
คุ้มครองภาระที่เกิดแก่ประชาชน อย่างไร
ไม่มี

๓.๗.๓ มีหลักเกณฑ์การใช้ดุลพินิจในการอนุญาตหรือไม่ อย่างไร
ไม่มี

๓.๗.๔ มีขั้นตอนและระยะเวลาที่แน่นอนในการอนุญาตหรือไม่
ไม่มี

๓.๗.๕ มีการเปิดโอกาสให้อุทธรณ์การปฏิเสธคำขอ การให้ยื่นคำขอใหม่ หรือไม่ อย่างไร
ไม่มี

๓.๗.๖ มีการต่ออายุการอนุญาตหรือไม่
ไม่มี
มีการตรวจสอบก่อนการต่อใบอนุญาตหรือไม่
ไม่มี

๓.๘ การใช้ระบบคณะกรรมการในกฎหมาย

๓.๘.๑ กฎหมายที่จะตราขึ้นมีการใช้ระบบคณะกรรมการ หรือไม่ มีความจำเป็นอย่างไร
ไม่มี

๓.๘.๒ คณะกรรมการที่กำหนดขึ้นมีอำนาจซ้ำซ้อนกับคณะกรรมการอื่นหรือไม่
ไม่มี
หากมีความซ้ำซ้อน จะดำเนินการอย่างไรกับคณะกรรมการอื่นนั้น
ไม่มี

๓.๘.๓ องค์ประกอบของคณะกรรมการมีผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง หรือนายกรัฐมนตรี
หรือหัวหน้าส่วนราชการหรือไม่
ไม่มี
เหตุใดจึงต้องกำหนดให้บุคคลดังกล่าวเป็นองค์ประกอบของคณะกรรมการ
ไม่มี

๓.๙ มีกรอบหรือแนวทางการใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่หรือไม่ อย่างไร
ไม่มี

๓.๑๐ ประเภทของโทษที่กำหนด

☐ โทษทางอาญา ☒ โทษทางปกครอง ☐ ระบบผสม

๓.๑๑ การกำหนดโทษทางอาญาจะทำให้การบังคับใช้กฎหมายสัมฤทธิ์ผล เพราะเหตุใด
ไม่มี

๓.๑๒ ความผิดที่กำหนดให้เป็นโทษทางอาญาเป็นความผิดที่มีความร้ายแรงอย่างไร
ไม่มี

๔. ความซ้ำซ้อนกับกฎหมายอื่น

๔.๑ การดำเนินการตามภารกิจในเรื่องนี้มีกฎหมายอื่นในเรื่องเดียวกันหรือทำนองเดียวกันหรือไม่

ไม่มี

๔.๒ ในกรณีที่มีกฎหมายขึ้นใหม่ เหตุใดจึงไม่ยกเลิก แก้ไขหรือปรับปรุงกฎหมายในเรื่องเดียวกันหรือทำนองเดียวกันที่มีอยู่

ไม่มีกฎหมายในเรื่องเดียวกันหรือทำนองเดียวกันที่มีอยู่

๕. ผลกระทบและความคุ้มค่า

๕.๑ ผู้ซึ่งได้รับผลกระทบจากการบังคับใช้กฎหมาย

✓ ผู้มีหน้าที่ตามร่างกฎหมายหรือที่จะได้รับผลกระทบจากร่างกฎหมายโดยตรง ได้แก่ สถาบันการเงินตามกฎหมายฉบับนี้ และประชาชนทั่วไป

□ ผู้ที่อยู่ในพื้นที่ที่อาจได้รับผลกระทบจากร่างกฎหมาย

๕.๒ ผลกระทบที่เกิดขึ้นแก่บุคคลดังกล่าว

✓ ด้านเศรษฐกิจ

- เชิงบวก

ผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาทจะมีฐานข้อมูลออนไลน์ในการสืบค้นเงินฝากที่ไม่มี การเคลื่อนไหวตั้งแต่ ๑๐ ปีขึ้นไป เพื่อขอรับเงินฝากดังกล่าวคืนได้ ซึ่งจะส่งผลบวกแก่ประชาชน เนื่องจาก หากผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาทต้องการสืบค้นข้อมูลเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว ก็สามารถทำได้ในทันที โดยไม่จำเป็นต้องติดต่อสอบถามเป็นรายสถาบันการเงิน

ผู้ได้รับผลกระทบเชิงบวก ผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาท

- เชิงลบ

ประชาชนอาจไม่เข้าใจความหมายของบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน ที่สถาบันการเงินจะต้องนำส่งเข้า “บัญชีเพื่อการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน” เช่น อาจเข้าใจผิดว่าเป็นบัญชีเงินฝากทุกประเภท ไม่ทราบระยะเวลาการไม่เคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝากตามที่ร่างกฎหมายฉบับนี้กำหนด เป็นต้น ดังนั้น จึงจำเป็นต้องมีการกำหนดแนวทางการสื่อสารกับประชาชนทั่วไปและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อสร้างความเข้าใจที่ถูกต้องว่า หมายถึง บัญชีเงินฝากที่เป็นเงินบาท โดยเป็นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่เปิดบัญชีกับสถาบันการเงิน ทั้งนี้ ไม่รวมถึงบัญชีเงินฝากประจำ บัญชีเงินฝากเพื่อประกันการชำระหนี้กับสถาบันการเงิน บัญชีเงินฝากเพื่อประกันการชำระหนี้ของบุคคลอื่นตามคำสั่งของเจ้าของบัญชีเงินฝาก เงินฝากที่ถูกยึดหรืออายัดซึ่งอยู่ระหว่างการดำเนินคดีหรือตามคำสั่งศาล หรือบัญชีเงินฝากอื่นใดตามที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด และบัญชีเงินฝากดังกล่าวต้องไม่มีการฝาก ถอน หรือโอนเงินในบัญชีเงินฝากนั้น เป็นระยะเวลาตั้งแต่ปี ๑๐ ขึ้นไป ทั้งนี้ ไม่รวมรวมถึงการได้รับดอกเบี้ย หักค่าธรรมเนียม หรือหักภาษี ณ ที่จ่ายของสถาบันการเงิน หรือการปรับสมุดบัญชี

ในการขอรับเงินคืนของผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาทจะต้องใช้ระยะเวลามากกว่าการขอรับเงินคืนจากสถาบันการเงิน เนื่องจากกระบวนการเบิกจ่ายเงินจากบัญชีเงินคงคลังต้องใช้ระยะเวลา

สำหรับสถาบันการเงิน หากร่างกฎหมายฉบับนี้มีผลใช้บังคับอาจจะเป็นภาระของสถาบันการเงินที่จะต้องตรวจสอบข้อมูลบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว และแจ้งเจ้าของบัญชีเงินฝากดังกล่าว รวมถึงนำส่งเงินในบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวเข้า “บัญชีเพื่อการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว”

การเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน” อย่างไรก็ตาม ร่างกฎหมายฉบับนี้ได้ให้ระยะเวลาเพื่อรองรับการดำเนินการตามกฎหมายเป็นระยะเวลา วันแล้ว ๑๘๐

ผู้ได้รับผลกระทบเชิงลบ ผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทนายท และสถาบันการเงิน

✓ **ด้านสังคม**

- **เชิงบวก -**

ผู้ได้รับผลกระทบเชิงบวก -

- **เชิงลบ -**

ผู้ได้รับผลกระทบเชิงลบ -

□ **ด้านอื่น ๆ**

- **เชิงบวก -**

ผู้ได้รับผลกระทบเชิงบวก -

- **เชิงลบ -**

ผู้ได้รับผลกระทบเชิงลบ -

๕.๓ สิทธิและเสรีภาพของบุคคลในเรื่องใดบ้างที่ต้องถูกจำกัด

สิทธิในทรัพย์สินของบุคคลดังกล่าว เนื่องจากการยกเลิก/ลบล้าง สิทธิของบุคคลที่จะขอรับคืนเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวเป็นระยะเวลาตั้งแต่ ๑๐ ปีขึ้นไปของตนจากสถาบันการเงิน โดยจะต้องดำเนินการขอรับเงินดังกล่าวคืนจากกรมบัญชีกลางแทน รวมถึงการกำหนดให้กรมบัญชีกลางคืนเงินแก่ผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทนายท ทั้งจำนวนโดยไม่มีดอกเบี้ย โดยผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทนายทจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นจากการคืนเงินนั้น

การจำกัดนั้นเป็นการจำกัดเท่าที่จำเป็น เนื่องจากการจำกัดเฉพาะเงินในบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวตั้งแต่ ๑๐ ปีขึ้นไปเท่านั้น

๕.๔ ประโยชน์ที่ประชาชนและสังคมจะได้รับ

๕.๔.๑ ประชาชนจะมีการดำรงชีวิตที่ดีขึ้นในเรื่องใด อย่างไร และเพียงใด หรือเป็นการอำนวยความสะดวกแก่ประชาชนมากน้อยเพียงใด

ผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทนายทจะมีฐานข้อมูลออนไลน์ในการสืบค้นเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวตั้งแต่ ๑๐ ปีขึ้นไป เพื่อขอรับเงินฝากดังกล่าวคืนได้ ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ประชาชน เนื่องจากหากเจ้าของบัญชีเงินฝากหรือทนายทตามกฎหมายต้องการสืบค้นข้อมูลเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวตั้งแต่ ๑๐ ปีขึ้นไป ก็สามารถทำได้ในทันที โดยไม่จำเป็นต้องติดต่อสอบถามเป็นรายสถาบันการเงิน

๕.๔.๒ เศรษฐกิจหรือสังคมมีการพัฒนาย่างยั่งยืนได้เพียงใด -

การประกอบกิจการเป็นไปโดยสะดวกหรือลดต้นทุนของผู้ประกอบการได้มากน้อยเพียงใด -

ยกระดับความสามารถในการแข่งขันของประเทศได้มากน้อยเพียงใด -

และส่งเสริมการวิจัยและพัฒนาได้มากน้อยเพียงใด -

๕.๔.๓ เสริมสร้างประสิทธิภาพหรือนวัตกรรมในการบริหารราชการอย่างไร -

สามารถลดงบประมาณแผ่นดินได้มากน้อยเพียงใด -

๕.๔.๔ วิธีการและระยะเวลาประเมินผลสัมฤทธิ์ ตลอดจนประโยชน์ที่ประชาชนและสังคมจะได้รับ ได้แก่ -

๕.๕ ความยุ่งยากที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติตามกฎหมาย

(๑) กำหนดให้สถาบันการเงินมีหน้าที่ในการตรวจสอบและนำส่งข้อมูลและเงินในบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวตั้งแต่ ๑๐ ปีขึ้นไปให้กับกรมบัญชีกลาง รวมถึงจัดเก็บข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวตั้งแต่ ๑๐ ปีขึ้นไปเพื่อใช้ประกอบการตรวจสอบและยืนยันตัวตนของผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาทที่มาขอรับเงินคืน จึงอาจเป็นการเพิ่มภาระหน้าที่ในการดำเนินงานและภาระค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องของสถาบันการเงินดังกล่าวได้

(๒) กำหนดให้กรมบัญชีกลางบริหารจัดการเงินที่ได้รับจากบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน และจัดทำระบบฐานข้อมูลออนไลน์สำหรับการสืบค้นข้อมูลบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวแบบรวมศูนย์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาทในการสืบค้นเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว นอกจากนี้ เมื่อได้รับเงินจากบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงินดังกล่าวแล้วจะต้องนำเงินดังกล่าวไปฝากไว้ในบัญชีเงินคงคลัง อีกทั้งยังกำหนดให้กรมบัญชีกลางทำหน้าที่จ่ายเงินคืนให้แก่ผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาท จึงอาจเป็นการเพิ่มภาระหน้าที่ในการดำเนินงานของกรมบัญชีกลาง

๕.๖ ความคุ้มค่าของภารกิจเมื่อคำนึงถึงงบประมาณที่ต้องใช้ ภาระหน้าที่ที่เกิดขึ้นกับประชาชน และการที่ประชาชนจะต้องถูกจำกัดสิทธิเสรีภาพเทียบกับประโยชน์ที่ได้รับ

ภาครัฐมีฐานข้อมูลเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาท เพื่อสืบค้นบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว และขอรับเงินคืนได้ โดยผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาทสามารถสืบค้นข้อมูลบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวได้จากระบบฐานข้อมูลออนไลน์แทนการตรวจสอบจากสถาบันการเงินแต่ละแห่ง

๖. ความพร้อมของรัฐ

๖.๑ ความพร้อมของรัฐ

(ก) กำลังคนที่คาดว่าจะต้องใช้

บุคลากรของกรมบัญชีกลาง

(ข) คุณวุฒิและประสบการณ์ของเจ้าหน้าที่ที่จำเป็นต้องมี

บุคลากรของกรมบัญชีกลาง

(ค) งบประมาณที่คาดว่าจะต้องใช้ในระยะห้าปีแรกของการบังคับใช้กฎหมาย

มีความจำเป็นต้องมีระบบงานเพื่อรองรับการนำส่งข้อมูลและเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน และจัดทำระบบฐานข้อมูลออนไลน์สำหรับการสืบค้นข้อมูลบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวแบบรวมศูนย์

โดยเป็นงบดำเนินงานจำนวน - และงบลงทุนจำนวน -

๖.๒ ในกรณีที่ร่างกฎหมายที่มีผลต่อการจัดตั้งหน่วยงานหรืออัตรากำลัง มีความเห็นของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการกำหนดอัตรากำลังและงบประมาณหรือไม่ อย่างไร

ไม่มี

๖.๓ วิธีการที่จะให้ผู้อยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายมีความเข้าใจและพร้อมที่จะปฏิบัติตามกฎหมาย

✓ วิธีการสร้างความรับรู้ความเข้าใจแก่ประชาชนผู้อยู่ภายใต้กฎหมาย

เผยแพร่ความรู้ในเว็บไซต์ของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง และกระทรวงการคลัง รวมถึงขอความร่วมมือจากหน่วยงานภาคเอกชนที่เกี่ยวข้อง เช่น สถาบันการเงิน สมาคมธนาคารต่าง ๆ เป็นต้น เพื่อเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องอย่างทั่วถึง

✓ การเข้าถึงข้อมูลของประชาชน

ประชาชนสามารถเข้าถึงข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง และกระทรวงการคลัง ประกอบกับการให้ข้อมูลและความรู้ผ่านทางบทความเพื่อให้ประชาชนเข้าถึง โดยอาจเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์หรือวารสารของกระทรวงการคลัง

๗. หน่วยงานที่รับผิดชอบและผู้รักษาการตามกฎหมาย

๗.๑ มีหน่วยงานอื่นใดที่ปฏิบัติการกิจซ้ำซ้อนหรือใกล้เคียงกันหรือไม่ มีข้อเสนอแนะในการดำเนินการกับหน่วยงานนั้นอย่างไร

ไม่มี

๗.๒ มีความเกี่ยวข้องหรือมีผลกระทบต่อการปฏิบัติงานของหน่วยงานอื่นหรือไม่ อย่างไร

ไม่มี

๗.๓ มีการบูรณาการการทำงานร่วมกับหน่วยงานอื่นหรือไม่ อย่างไร

ไม่มี

๗.๔ ผู้รักษาการตามกฎหมาย ได้แก่ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง การกำหนดให้ผู้ดำรงตำแหน่งดังกล่าวเป็นผู้รักษาการตามกฎหมายเนื่องจากเป็นร่างกฎหมายด้านการเงิน

๘. วิธีการทำงานและตรวจสอบ

๘.๑ ระบบการทำงานที่กำหนดสอดคล้องกับหลักการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดีหรือไม่

☐ เกิดผลประโยชน์สุขของประชาชน

✓ เกิดผลสัมฤทธิ์ต่อภารกิจของรัฐ

✓ มีประสิทธิภาพและเกิดความคุ้มค่าในเชิงภารกิจของรัฐ

✓ ไม่มีขั้นตอนการปฏิบัติงานเกินความจำเป็น

☐ มีการปรับปรุงภารกิจของส่วนราชการให้ทันต่อสถานการณ์

✓ ประชาชนได้รับการอำนวยความสะดวกและได้รับการตอบสนองความต้องการ

☐ มีการประเมินผลการปฏิบัติราชการอย่างสม่ำเสมอ

๘.๒ การเปิดเผยการปฏิบัติหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ของรัฐ

๘.๒.๑ ในกฎหมายมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินการของเจ้าหน้าที่ของรัฐในเรื่องใดบ้าง

แต่ละขั้นตอนใช้เวลาดำเนินการเท่าใด

ร่างกฎหมายฉบับนี้มีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินการของกรมบัญชีกลางไว้ ดังนี้

(๑) ออกกฎหมายลำดับรองภายใน ๙๐ วันหลังจากร่างกฎหมายฉบับนี้มีผลใช้บังคับ

(๒) บริหารเงินที่ได้รับจากบัญชีที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน

โดยเมื่อได้รับเงินดังกล่าวแล้วจะต้องนำเงินดังกล่าวไปฝากไว้ในบัญชีเงินคงคลัง

ดั่งนี้ (๓) กำหนดขั้นตอนและวิธีการในการจ่ายเงินคืนให้แก่ผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาท

- แจ้งให้สถาบันการเงินตรวจสอบข้อมูลเพื่อยืนยันตัวตนของผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาทภายใน ๑๕ วันทำการนับแต่วันที่รับคำขอ โดยสถาบันการเงินดังกล่าวต้องแจ้งผลการตรวจสอบให้กรมบัญชีกลางภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่รับแจ้งนั้น
- เมื่อกรมบัญชีกลางได้รับข้อมูลถูกต้องครบถ้วนแล้ว จึงดำเนินการจ่ายเงินให้แก่ผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาทต่อไป

๘.๒.๒ หากมีการใช้ดุลพินิจ การใช้ดุลพินิจสอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาลและหลักนิติธรรมอย่างไร

ไม่มี

๘.๒.๓ ในการพิจารณาของเจ้าหน้าที่ใช้หลักกระจายอำนาจ หรือมอบอำนาจเพื่อให้ประชาชนได้รับการบริการที่สะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพอย่างไร

ไม่มี

๘.๓ มีระบบการตรวจสอบและคานอำนาจอย่างไรบ้าง

๘.๓.๑ มีระบบการตรวจสอบการปฏิบัติงานภายในหรือไม่ อย่างไร

ไม่มี

๘.๓.๒ มีกระบวนการร้องเรียนจากบุคคลภายนอกหรือไม่ อย่างไร

ไม่มี

๙. การจัดทำกฎหมายลำดับรอง

๙.๑ ได้จัดทำแผนในการจัดทำกฎหมายลำดับรอง กรอบระยะเวลา ตลอดจนกรอบสาระสำคัญของกฎหมายลำดับรองนั้น หรือไม่
มีการจัดทำกฎหมายลำดับรอง ดังนี้

ลำดับที่	กฎหมายลำดับรอง	กรอบสาระสำคัญ	กรอบระยะเวลา
๑	ระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการนำส่งข้อมูลบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว (มาตรา ๕ วรรคสอง)	กำหนดแนวทางสำหรับสถาบันการเงินในการนำส่งข้อมูลบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวให้กรมบัญชีกลาง	ออกระเบียบกระทรวงการคลังภายใน ๙๐ วันหลังจากกฎหมายมีผลบังคับใช้
๒	ระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยบัญชีเพื่อการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน (มาตรา ๗)	กำหนดแนวทางการเปิดบัญชีเพื่อการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน	ออกระเบียบกระทรวงการคลังภายใน ๙๐ วันหลังจากกฎหมายมีผลบังคับใช้

ลำดับ ที่	กฎหมายลำดับรอง	กรอบสาระสำคัญ	กรอบระยะเวลา
๓	ระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการนำส่งเงินจากบัญชีเงินฝากที่ไม่มี การเคลื่อนไหว (มาตรา ๑๐)	กำหนดแนวทางสำหรับสถาบันการเงินการนำส่งเงินจากบัญชีเงินฝากที่ไม่มี การเคลื่อนไหวเข้าบัญชีเพื่อการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มี การเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน	ออกระเบียบกระทรวงการคลังภายใน ๙๐ วัน หลังจากกฎหมาย มีผลบังคับใช้
๔	ระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยบทลงโทษกรณีไม่นำส่ง นำส่งเงินจากบัญชีเงินฝากที่ไม่มี การเคลื่อนไหวล่าช้า หรือนำส่งไม่ครบ (มาตรา ๑๑)	กำหนดบทลงโทษกรณีสถาบันการเงินไม่นำส่งหรือนำส่งเงินจากบัญชีเงินฝากที่ไม่มี การเคลื่อนไหวล่าช้า หรือนำส่งไม่ครบ	ออกระเบียบกระทรวงการคลังภายใน ๙๐ วัน หลังจากกฎหมาย มีผลบังคับใช้
๕	ระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการนำเงินในบัญชีเพื่อการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มี การเคลื่อนไหวของสถาบันการเงินไปฝากไว้ในบัญชีเงินคงคลัง (มาตรา ๑๒)	กำหนดแนวทางในการนำเงินในบัญชีเพื่อการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มี การเคลื่อนไหวของสถาบันการเงินไปฝากไว้ในบัญชีเงินคงคลัง	ออกระเบียบกระทรวงการคลังภายใน ๙๐ วัน หลังจากกฎหมาย มีผลบังคับใช้
๖	ประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วย หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคืนเงินกรณีผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาทประสงค์จะขอรับเงินคืน (มาตรา ๑๓)	กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขอรับเงินคืนกรณีผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาทประสงค์จะขอรับเงินคืน	ออกประกาศกระทรวงการคลังภายใน ๙๐ วัน หลังจากกฎหมาย มีผลบังคับใช้

ได้ยกร่างกฎหมายลำดับรองในเรื่องใดบ้าง

อยู่ระหว่างดำเนินการจัดทำกฎหมายลำดับรอง

- ๙.๒ มีการรอบในการตรารอบบัญชีเพื่อป้องกันการขยายอำนาจหน้าที่ของรัฐหรือเพิ่มภาระแก่บุคคลเกินสมควรอย่างไร
ไม่มี

๑๐. การรับฟังความคิดเห็น

✓ มีการรับฟังความคิดเห็น

๑. การประชุมหารือร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อขอข้อมูลและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับบัญชีเงินฝากที่ไม่มี การเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน ๓ ครั้ง ได้แก่

๑.๑ การประชุมหารือแนวทางในการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงินร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ กรมบัญชีกลาง สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค ธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคมธนาคารไทย สมาคมธนาคารนานาชาติ และสภาสถาบันการเงินของรัฐ ณ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เมื่อวันที่ ๒๗ มิถุนายน ๒๕๖๐

๑.๒ การประชุมหารือร่วมกับสมาคมธนาคารไทยเกี่ยวกับแนวทางการดำเนินการของสถาบันการเงินในทางปฏิบัติ ณ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เมื่อวันที่ ๑๖ สิงหาคม ๒๕๖๐

๑.๓ การประชุมหารือร่วมกับกรมบัญชีกลางเกี่ยวกับ (๑) แนวทางการดำเนินการของสถาบันการเงินในการปฏิบัติตามร่างกฎหมาย เพื่อให้เกิดความชัดเจนเกี่ยวกับภาระหน้าที่และขั้นตอนการดำเนินการในทางปฏิบัติ ณ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เมื่อวันที่ ๑๑ กันยายน ๒๕๖๐

๒. การรับฟังความคิดเห็นจากประชาชนทั่วไปและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต่อร่างกฎหมาย ๒ ครั้ง ได้แก่

๒.๑ การรับฟังความคิดเห็นจากประชาชนทั่วไปผ่านทางเว็บไซต์ www.fpo.go.th ตั้งแต่วันที่ ๒๔ ตุลาคม ๒๕๖๐ – ๑๔ พฤศจิกายน ๒๕๖๐ และ www.lawamendment.go.th ตั้งแต่วันที่ ๓๑ ตุลาคม ๒๕๖๐ – ๑๔ พฤศจิกายน ๒๕๖๐ โดยให้ส่งความคิดเห็นได้ที่ช่องทาง Fax : ๐๒ ๖๑๘ ๓๓๗๑ และ E-mail : fpo.hearing@gmail.com

๒.๒ การประชุมรับฟังความคิดเห็นต่อร่างกฎหมายร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ กรมบัญชีกลาง สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ ธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคมธนาคารไทย สมาคมธนาคารนานาชาติ และสภาสถาบันการเงินของรัฐ ณ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เมื่อวันที่ ๗ พฤศจิกายน ๒๕๖๐

๓. เพื่อให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่อร่างกฎหมายฉบับนี้สามารถรับรู้เนื้อหาสาระสำคัญของร่างกฎหมายและสามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นเพิ่มมากขึ้น สศค. จึงได้จัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นต่อร่างกฎหมายเพิ่มเติม ดังนี้

๓.๑ การรับฟังความคิดเห็นต่อประชาชนทั่วไปผ่านทางเว็บไซต์ www.fpo.go.th และ www.lawamendment.go.th ระหว่างวันที่ – มิถุนายน ๑๑๑๘ กรกฎาคม ๒๕๖๑ โดยให้ส่งความคิดเห็นได้ที่ช่องทาง Fax : ๐๒ ๖๑๘ ๓๓๗๑ และ E-mail : fpo.hearing@gmail.com

๓.๒ การประชุมเพื่อรับฟังความคิดเห็นจากประชาชนผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่อร่างกฎหมาย ณ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เมื่อวันที่ ๒๕๖ กรกฎาคม ๑๖๑

☐ ไม่ได้รับฟังความคิดเห็น

๑๐.๑ ผู้ที่เกี่ยวข้องหรืออาจได้รับผลกระทบที่รับฟังความคิดเห็น หน่วยงานภาครัฐ

☐ สำนักงานประมาณ ☐ สำนักงาน ก.พ.

☐ สำนักงาน ก.พ.ร. ☐ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกิจ ได้แก่ กรมบัญชีกลาง และสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ
กระทรวงการคลัง

ภาคประชาชน/องค์กรอื่นที่เกี่ยวข้อง

✓ ประชาชนที่ได้รับหรืออาจได้รับผลกระทบ

✓ ประชาชนทั่วไป

✓ องค์กรอื่น ได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค ธนาคารแห่งประเทศไทย
สมาคมธนาคารไทย สมาคมนานาชาติ และสถาบันการเงินของรัฐ

๑๐.๒ มีการเปิดเผยผลการรับฟังความคิดเห็นต่อประชาชนหรือไม่ อย่างไร

มีการเปิดเผยผลการรับฟังผ่านทางเว็บไซต์ www.fpo.go.th และ
www.lawamendment.go.th

๑๐.๓ จัดทำสรุปผลการรับฟังความคิดเห็นและเสนอมาประกอบการพิจารณาของคณะรัฐมนตรี

✓ จัดทำ ☐ ไม่มีการจัดทำ

ในกรณีจัดทำสรุปผลการรับฟังความคิดเห็น มีสาระสำคัญในเรื่องดังต่อไปนี้หรือไม่

- ✓ วิธีการในการรับฟังความคิดเห็น
- ✓ จำนวนครั้งและระยะเวลาในการรับฟังความคิดเห็นแต่ละครั้ง
- ✓ พื้นที่ในการรับฟังความคิดเห็น
- ✓ ประเด็นที่มีการแสดงความคิดเห็น
- ✓ ข้อคัดค้านหรือความเห็นของหน่วยงานและผู้เกี่ยวข้องในแต่ละประเด็น
- ✓ คำชี้แจงเหตุผลรายประเด็นและการนำผลการรับฟังความคิดเห็นมาประกอบการพิจารณา
จัดทำร่างกฎหมาย

ขอรับรองว่าการเสนอร่างพระราชบัญญัติได้ดำเนินการตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วย
การเสนอเรื่องและการประชุมคณะรัฐมนตรีฯ และระเบียบว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการเสนอเรื่อง
ต่อคณะรัฐมนตรีฯ แล้ว

ลงชื่อ.....

(นายสุวิชัย โจนวนิช)

ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

สิงหาคม ๒๕๖๑

หน่วยงานผู้รับผิดชอบ สำนักนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงิน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
หมายเลขติดต่อ โทร ๐๒-๒๗๓-๙๐๒๐ ต่อ ๓๒๘๙ และ ๓๒๗๖