

หลักเกณฑ์ในการตรวจสอบความจำเป็นในการตราพระราชบัญญัติ (Checklist)

ร่างพระราชบัญญัติการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน พ.ศ.

✓ กฎหมายใหม่

□ แก้ไข/ปรับปรุง

□ ยกเลิก

ส่วนราชการหรือหน่วยงานผู้เสนอ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง

๑. วัตถุประสงค์และเป้าหมายของภารกิจ

๑.๑ วัตถุประสงค์และเป้าหมายของภารกิจคืออะไร

เพื่อกำหนดให้สถาบันการเงินนำส่งเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวตั้งแต่ ๑๐ ปีขึ้นไป ให้กับกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง และให้อำนาจกรมบัญชีกลางเป็นผู้บริหารจัดการเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวดังกล่าว และจัดให้มีระบบฐานข้อมูลในการสืบค้นข้อมูลบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวแก่บุคคลเจ้าของเงินฝากหรือทายาทตามกฎหมาย พร้อมทั้งอำนวยความสะดวกในการคืนเงินต้นแก่บุคคลเจ้าของเงินฝากหรือทายาทตามกฎหมาย

เพื่อแก้ไขปัญหาหรือข้อบกพร่องใด

ในปัจจุบัน ประเทศไทยยังไม่มีการบริหารจัดการเกี่ยวกับเงินในบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงินเป็นระยะเวลานาน และสถาบันการเงินไม่สามารถติดต่อบุคคลเจ้าของบัญชีได้ จึงสมควรจัดให้มีระบบฐานข้อมูลออนไลน์ในการสืบค้นข้อมูลบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวแก่บุคคลเจ้าของเงินฝากหรือทายาทตามกฎหมาย พร้อมทั้งอำนวยความสะดวกในการคืนเงินต้นแก่บุคคลเจ้าของเงินฝากหรือทายาทตามกฎหมาย

๑.๒ ความจำเป็นที่ต้องทำภารกิจ

การให้อำนาจแก่ภาครัฐในการนำเงินในบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวเป็นระยะเวลาตั้งแต่ ๑๐ ปีขึ้นไป มาบริหารจัดการและจัดทำระบบฐานข้อมูลออนไลน์ในการสืบค้นข้อมูลบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวแก่บุคคลเจ้าของเงินฝากหรือทายาทตามกฎหมาย พร้อมทั้งอำนวยความสะดวกในการคืนเงินต้นแก่บุคคลเจ้าของเงินฝากหรือทายาทตามกฎหมาย

หากไม่ทำภารกิจนั้นจะมีผลกระทบใด

บุคคลเจ้าของบัญชีเงินฝากหรือทายาทตามกฎหมายไม่อาจสืบค้นเพื่อขอรับเงินดังกล่าวคืนได้

๑.๓ การดำเนินการเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์มีกี่ทางเลือก มีทางเลือกอะไรบ้าง

ไม่มี

แต่ละทางเลือกมีข้อดีข้อเสียอย่างไร

ไม่มี

๑.๔ มาตรการที่บรรลุวัตถุประสงค์ของภารกิจคืออะไร

กรมบัญชีกลางจัดให้มีระบบฐานข้อมูลออนไลน์ในการสืบค้นข้อมูลบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวแก่บุคคลเจ้าของเงินฝากหรือทายาทตามกฎหมาย พร้อมทั้งอำนวยความสะดวกในการคืนเงินต้นแก่บุคคลเจ้าของเงินฝากหรือทายาทตามกฎหมาย

๑.๕ การกีดกันจะแก้ไขปัญหาหรือข้อบกพร่องนั้นได้เพียงใด

การตราพระราชบัญญัติการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน พ.ศ. จะอำนวยความสะดวกให้กับบุคคลเจ้าของบัญชีหรือทายาทตามกฎหมายสามารถสืบค้นและขอเงินต้นคืนได้

๑.๖ ผลสัมฤทธิ์ของภารกิจคืออะไร

สถาบันการเงินนำส่งเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวตั้งแต่ ๑๐ ปีขึ้นไปของบุคคลเจ้าของบัญชี (รวมทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล) ให้กับกรมบัญชีกลาง โดยกรมบัญชีกลางจะนำเงินดังกล่าวฝากไว้ที่บัญชีเงินคงคลัง และจะจัดทำระบบฐานข้อมูลออนไลน์ในการสืบค้นข้อมูลบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวแก่บุคคลเจ้าของเงินฝากหรือทายาทตามกฎหมาย พร้อมทั้งอำนวยความสะดวกในการคืนเงินต้นแก่บุคคลเจ้าของเงินฝากหรือทายาทตามกฎหมาย

ตัวชี้วัดความสัมฤทธิ์ของกฎหมายมีอย่างไร

๑. มีระบบเพื่อสืบค้นเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว
๒. มีการกำหนดขั้นตอนและวิธีการเพื่อให้บุคคลเจ้าของบัญชีเงินฝากหรือทายาทตามกฎหมายมาขอรับเงินคืนได้

๑.๗ การทำภารกิจสอดคล้องกับพันธกรณีและความผูกพันตามหนังสือสัญญาที่ประเทศไทยมีต่อรัฐต่างประเทศหรือองค์การระหว่างประเทศใด ในเรื่องใด

ไม่มี

การดำเนินการดังกล่าวจะเป็นผลดีหรือก่อให้เกิดภาระแก่ประเทศไทยหรือไม่ อย่างไร

ไม่มี

๒. ผู้ทำภารกิจ

๒.๑ เมื่อคำนึงถึงประสิทธิภาพ ต้นทุน และความคล่องตัวแล้ว เหตุใดจึงไม่ควรให้เอกชนทำภารกิจนี้

เนื่องจากการจัดทำระบบเพื่อสืบค้นบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวมีข้อมูลที่เป็นข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งอาจกระทบสิทธิของบุคคลเจ้าของบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว 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 การสร้างความเข้มแข็งทางเศรษฐกิจและแข่งขันได้อย่างยั่งยืนด้านการพัฒนาการคลัง

✓ **แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ** ในเรื่อง การสร้างความเข้มแข็งทางเศรษฐกิจและแข่งขันได้อย่างยั่งยืน ด้านการพัฒนาด้านการคลัง

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

๓.๒ การทำภารกิจนั้นสามารถใช้มาตรการทางบริหารโดยไม่ต้องออกกฎหมายได้หรือไม่
ไม่ได้ เนื่องจากจำเป็นต้องมีการตรากฎหมายเพื่อกำหนดอำนาจและหน้าที่ของกรมบัญชีกลางและสถาบันการเงิน

ถ้าใช้มาตรการทางบริหารจะมีอุปสรรคอย่างไร

การทำภารกิจนี้จำเป็นต้องมีการตรากฎหมายเพื่อกำหนดอำนาจและหน้าที่ของกรมบัญชีกลางและสถาบันการเงิน จึงไม่สามารถใช้อำนาจทางบริหารได้

๓.๓ ในการทำภารกิจนั้น เหตุใดจึงจำเป็นต้องตรากฎหมายในขณะนี้
การตรากฎหมายฉบับนี้จะส่งผลให้บุคคลเจ้าของบัญชีเงินฝากหรือทายาทตามกฎหมายสามารถสืบค้นบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของตน และสามารถขอรับเงินดังกล่าวคืนได้

๓.๔ การใช้บังคับกฎหมายและระยะเวลาในการใช้บังคับกฎหมาย

(ก) การใช้บังคับกฎหมาย

✓ ต้องใช้บังคับพร้อมกันทุกท้องที่ทั่วประเทศ เนื่องจากเป็นกฎหมายที่บังคับใช้เป็นการทั่วไป

☐ หยอยใช้บังคับเป็นท้องที่ ๆ ไป เนื่องจาก -

☐ ใช้บังคับเพียงบางท้องที่ เนื่องจาก -

(ข) ระยะเวลาในการใช้บังคับกฎหมาย

☐ ใช้บังคับทันทีที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษา

✓ มีการทอระยะเวลาในการบังคับใช้เป็นเวลาเท่าใด เพราะเหตุใด

มีการทอระยะเวลาในการบังคับใช้เป็นระยะเวลา ๑๘๐ วัน เนื่องจากสถาบันการเงินจำเป็นต้องใช้ระยะเวลาในการปรับกระบวนการปฏิบัติงานตรวจสอบข้อมูลและเอกสารต่าง ๆ เพื่อดำเนินการตามกฎหมาย

☐ ควรกำหนดระยะเวลาการสิ้นสุดไว้ด้วยหรือไม่ เพราะเหตุใด -

๓.๕ เหตุใดจึงไม่สมควรตราเป็นกฎในลักษณะอื่น เช่น ข้อบัญญัติท้องถิ่น
จำเป็นต้องออกเป็นกฎหมายในระดับพระราชบัญญัติเพื่อให้อำนาจภาครัฐในการดำเนินการอันมีผลกระทบต่อสิทธิและหน้าที่ของภาคเอกชน

๓.๖ ลักษณะการบังคับใช้

☐ ควบคุม

✓ กำกับ/ติดตาม (ข้ามไปข้อ ๓.๘)

☐ ส่งเสริม

☐ ระบบผสม

เหตุใดจึงต้องใช้ระบบดังกล่าว

เนื่องจากการกำหนดให้สถาบันการเงินตามกฎหมายฉบับนี้มีหน้าที่ในการตรวจสอบและนำส่งข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว และนำส่งเงินในบัญชีดังกล่าวแก่กรมบัญชีกลาง ซึ่งเป็นกระบวนการที่มีผลกระทบต่อบุคคลเจ้าของบัญชีเงินฝาก จึงจำเป็นต้องมีการกำกับและติดตามการดำเนินการดังกล่าวเพื่อให้เกิดความถูกต้องและชัดเจน

๓.๗ การใช้ระบบอนุญาตในกฎหมาย

๓.๗.๑ เพราะเหตุใดจึงกำหนดให้ใช้ระบบอนุญาต หรือใช้ระบบอื่นที่มีผลเป็นการควบคุม
ไม่มี

๓.๗.๒ มีการกำหนดค่าธรรมเนียมการอนุญาตหรือไม่ ถ้ามี มีความจำเป็นอย่างไร
คุ้มค่าต่อภาระที่เกิดแก่ประชาชน 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 มีการบอหรือแนวทางการใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่หรือไม่ 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

□ ผู้ที่อยู่ในพื้นที่ที่อาจได้รับผลกระทบการร่างกฎหมาย

๕.๒ ผลกระทบที่เกิดขึ้นแก่บุคคลดังกล่าว

✓ ด้านเศรษฐกิจ

- เชิงบวก

บุคคลเจ้าของบัญชีเงินฝากหรือทายาทตามกฎหมายจะมีฐานข้อมูลออนไลน์ในการสืบค้นเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวตั้งแต่ ๑๐ ปีขึ้นไป เพื่อขอรับเงินฝากดังกล่าวคืนได้ ซึ่งจะส่งผลบวกแก่ประชาชน เนื่องจากหากบุคคลเจ้าของบัญชีเงินฝากหรือทายาทตามกฎหมายต้องการสืบค้นข้อมูลเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวตั้งแต่ ๑๐ ปีขึ้นไป ก็สามารถทำได้ในทันที โดยไม่จำเป็นต้องติดต่อสอบถามเป็นรายสถาบันการเงิน

ผู้ได้รับผลกระทบเชิงบวก บุคคลเจ้าของบัญชีเงินฝากและทายาทตามกฎหมาย

- เชิงลบ

ประชาชนอาจจะเข้าใจความหมายของเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวที่สถาบันการเงินจะต้องนำส่งเข้าบัญชีเงินฝากเพื่อบริหารจัดการเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว เช่น อาจจะเข้าใจผิดว่าเป็นเงินฝากทุกประเภท ไม่ทราบระยะเวลาการไม่เคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝากที่กำหนด เป็นต้น ดังนั้นจึงจำเป็นต้องมีการกำหนดแนวทางการสื่อสารกับประชาชนทั่วไปและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อสร้างความเข้าใจที่ถูกต้องว่า หมายถึง บัญชีเงินฝากที่เป็นเงินบาท โดยเป็นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันของบุคคลที่เปิดบัญชีกับสถาบันการเงิน ทั้งนี้ ไม่รวมถึงบัญชีเงินฝากประจำ บัญชีเงินฝากเพื่อประกันการชำระหนี้กับสถาบันการเงิน บัญชีเงินฝากเพื่อประกันการชำระหนี้ของบุคคลอื่นตามคำสั่งของบุคคลเจ้าของบัญชี บัญชีเงินฝากที่ถูกยึดหรืออายัดซึ่งอยู่ระหว่างการดำเนินคดีหรือตามคำสั่งศาล หรือบัญชีเงินฝากอื่นใดตามที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด และบัญชีเงินฝากดังกล่าวต้องไม่มีการฝาก ถอน หรือโอนเป็นระยะเวลาตั้งแต่ ๑๐ ปีขึ้นไป ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการได้รับดอกเบี้ย หักค่าธรรมเนียม หรือหักภาษี ณ ที่จ่ายของสถาบันการเงิน หรือการปรับสมุดบัญชี

การขอรับเงินคืนของบุคคลเจ้าของบัญชีเงินฝากหรือทายาทตามกฎหมายจะต้องใช้ระยะเวลามากกว่าการขอรับเงินคืนจากสถาบันการเงิน เนื่องจากกระบวนการเบิกจ่ายเงินจากบัญชีเงินคงคลังต้องใช้ระยะเวลา

สำหรับสถาบันการเงิน หากร่างกฎหมายฉบับนี้มีผลใช้บังคับอาจจะเป็นภาระของสถาบันการเงินที่จะต้องตรวจสอบข้อมูลบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว และแจ้งบุคคลเจ้าของบัญชีเงินฝากดังกล่าว รวมถึงนำส่งเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวเข้าบัญชีเพื่อการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน อย่างไรก็ตาม ร่างกฎหมายฉบับนี้ได้ให้ระยะเวลาเพื่อรองรับการดำเนินการตามกฎหมายเป็นระยะเวลา ๑๘๐ วันแล้ว

ผู้ได้รับผลกระทบเชิงลบ บุคคลเจ้าของบัญชีเงินฝากและทายาทตามกฎหมาย และสถาบันการเงิน

✓ ด้านสังคม

- เชิงบวก -

ผู้ได้รับผลกระทบเชิงบวก -

- เชิงลบ -

ผู้ได้รับผลกระทบเชิงลบ -

□ ด้านอื่น ๆ

- เชิงบวก -

ผู้ได้รับผลกระทบเชิงบวก -

- เชิงลบ -

ผู้ได้รับผลกระทบเชิงลบ -

๕.๓ สิทธิและเสรีภาพของบุคคลในเรื่องใดบ้างที่ต้องถูกจำกัด

สิทธิในทรัพย์สินของบุคคลดังกล่าว เนื่องจากการยกเลิก/ลบล้าง สิทธิของบุคคลที่จะขอรับคืนเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวเป็นระยะเวลาตั้งแต่ ๑๐ ปีขึ้นไปของตนจากสถาบันการเงิน โดยจะต้องดำเนินการขอรับเงินดังกล่าวคืนจากกรมบัญชีกลางแทน รวมถึงการกำหนดให้การคืนเงินแก่บุคคลผู้มีสิทธิ (บุคคลเจ้าของบัญชีเงินฝากหรือทายาทตามกฎหมาย) โดยไม่มีดอกเบี้ย

การจำกัดนั้นเป็นการจำกัดเท่าที่จำเป็น เนื่องจากการจำกัดเฉพาะเงินในบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวตั้งแต่ ๑๐ ปีขึ้นไปเท่านั้น

๕.๔ ประโยชน์ที่ประชาชนและสังคมจะได้รับ

๕.๔.๑ ประชาชนจะมีการดำรงชีวิตที่ดีขึ้นในเรื่องใด อย่างไร และเพียงใด หรือเป็นการอำนวยความสะดวกแก่ประชาชนมากน้อยเพียงใด

บุคคลเจ้าของบัญชีเงินฝากหรือทายาทตามกฎหมายจะมีฐานข้อมูลออนไลน์ในการสืบค้นเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวตั้งแต่ ๑๐ ปีขึ้นไป เพื่อขอรับเงินฝากดังกล่าวคืนได้ ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ประชาชน เนื่องจากหากบุคคลเจ้าของบัญชีเงินฝากหรือทายาทตามกฎหมายต้องการสืบค้นข้อมูลเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวตั้งแต่ ๑๐ ปีขึ้นไป ก็สามารถทำได้ในทันทีโดยไม่ต้องติดต่อสอบถามเป็นรายสถาบันการเงิน

๕.๔.๒ เศรษฐกิจหรือสังคมมีการพัฒนาอย่างยั่งยืนได้เพียงใด -

การประกอบกิจการเป็นไปโดยสะดวกหรือลดต้นทุนของผู้ประกอบการได้มากน้อยเพียงใด -

ยกระดับความสามารถในการแข่งขันของประเทศได้มากน้อยเพียงใด -

และส่งเสริมการวิจัยและพัฒนาเล็กน้อยเพียงใด -

๕.๔.๓ เสริมสร้างประสิทธิภาพหรือนวัตกรรมในการปฏิบัติราชการอย่างไร -

สามารถลดงบประมาณแผ่นดินได้มากน้อยเพียงใด -

๕.๔.๔ วิธีการและระยะเวลาประเมินผลสัมฤทธิ์ ตลอดจนประโยชน์ที่ประชาชนและสังคมจะได้รับ ได้แก่ -

๕.๕ ความยุ่งยากที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติตามกฎหมาย

(๑) กำหนดให้สถาบันการเงินมีหน้าที่ในการตรวจสอบและนำส่งข้อมูลและเงินในบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวตั้งแต่ ๑๐ ปีขึ้นไปให้กับกรมบัญชีกลาง รวมถึงจัดเก็บข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวตั้งแต่ ๑๐ ปีขึ้นไปเพื่อใช้ประกอบการตรวจสอบและยืนยันตัวตนของบุคคลเจ้าของบัญชีเงินฝากหรือทายาทตามกฎหมายที่มาขอเงินคืน จึงอาจเป็นการเพิ่มภาระหน้าที่ในการดำเนินงานและภาระในค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องของสถาบันการเงินดังกล่าวได้

(๒) กำหนดให้กรมบัญชีกลางบริหารจัดการเงินที่ได้รับจากบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน และจัดทำระบบการตรวจสอบข้อมูลบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวแบบรวมศูนย์เพื่ออำนวยความสะดวกบุคคลเจ้าของบัญชีเงินฝากหรือทายาทตามกฎหมายในการสืบค้นเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว นอกจากนี้ เมื่อได้รับเงินจากบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงินดังกล่าวแล้วจะต้องนำเงินดังกล่าวไปฝากไว้ในบัญชีเงินคงคลัง อีกทั้งยังกำหนดให้กรมบัญชีกลางทำหน้าที่จ่ายเงินคืนให้แก่บุคคลเจ้าของบัญชีเงินฝากหรือทายาทตามกฎหมาย จึงอาจเป็นการเพิ่มภาระหน้าที่ในการดำเนินงานของกรมบัญชีกลาง

๕.๖ ความคุ้มค่าของภารกิจเมื่อคำนึงถึงงบประมาณที่ต้องใช้ ภาระหน้าที่ที่เกิดขึ้นกับประชาชน และการที่ประชาชนจะต้องถูกจำกัดสิทธิเสรีภาพเทียบกับประโยชน์ที่ได้รับ

ภาครัฐมีฐานข้อมูลเพื่ออำนวยความสะดวกให้บุคคลเจ้าของบัญชีเงินฝากหรือทายาทตามกฎหมายเพื่อสืบค้นเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว และขอเงินต้นคืนได้ โดยบุคคลเจ้าของบัญชีเงินฝากหรือทายาทตามกฎหมายสามารถสืบค้นข้อมูลเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวได้จากระบบออนไลน์แทนการตรวจสอบจากสถาบันการเงินแต่ละแห่ง

๖. ความพร้อมของรัฐ

๖.๑ ความพร้อมของรัฐ

(ก) กำลังคนที่คาดว่าจะต้องใช้

บุคลากรของกรมบัญชีกลาง

(ข) คุณวุฒิและประสบการณ์ของเจ้าหน้าที่ที่จำเป็นต้องมี

บุคลากรของกรมบัญชีกลาง

(ค) งบประมาณที่คาดว่าจะต้องใช้ในระยะห้าปีแรกของการบังคับใช้กฎหมาย

มีความจำเป็นต้องมีระบบงานเพื่อรองรับการนำส่งข้อมูลและเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน และจัดทำระบบการตรวจสอบข้อมูลบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวแบบรวมศูนย์

โดยเป็นงบดำเนินงานจำนวน - และงบลงทุนจำนวน -

๖.๒ ในกรณีที่เป็นการร่างกฎหมายที่มีผลต่อการจัดตั้งหน่วยงานหรืออัตรากำลัง มีความเห็นของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการกำหนดอัตรากำลังและงบประมาณหรือไม่ อย่างไร

ไม่มี

๖.๓ วิธีการที่จะทำให้ผู้อยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายมีความเข้าใจและพร้อมที่จะปฏิบัติตามกฎหมาย

✓ วิธีการสร้างความรับรู้ความเข้าใจแก่ประชาชนผู้อยู่ภายใต้กฎหมาย

เผยแพร่ความรู้ในเว็บไซต์ของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง และกระทรวงการคลัง รวมถึงขอความร่วมมือจากหน่วยงานภาคเอกชนที่เกี่ยวข้อง เช่น สถาบันการเงิน และสมาคมธนาคารต่าง ๆ เพื่อเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องอย่างทั่วถึง

✓ การเข้าถึงข้อมูลของประชาชน

ประชาชนสามารถเข้าถึงข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง และกระทรวงการคลัง ประกอบกับการให้ข้อมูลและความรู้ผ่านทางบทความเพื่อให้ประชาชนเข้าถึง โดยอาจเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์หรือวารสารของกระทรวงการคลัง

๗. หน่วยงานที่รับผิดชอบและผู้รักษาการตามกฎหมาย

๗.๑ มีหน่วยงานอื่นใดที่ปฏิบัติภารกิจซ้ำซ้อนหรือใกล้เคียงกันหรือไม่ 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 วันหลังจากกฎหมายมีผลบังคับใช้

(๒) บริหารเงินที่ได้รับจากบัญชีที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน โดยเมื่อได้รับเงินดังกล่าวแล้วจะต้องนำเงินดังกล่าวไปฝากไว้ในบัญชีเงินคงคลัง

(๓) กำหนดขั้นตอนและวิธีการในการจ่ายเงินคืนให้แก่บุคคลเจ้าของบัญชีเงินฝาก หรือทายาทตามกฎหมาย ดังนี้

- แจ้งให้สถาบันการเงินตรวจสอบข้อมูลเพื่อยืนยันตัวตนของบุคคลนั้นภายใน ๑๕ วันทำการนับแต่วันที่รับคำขอ โดยสถาบันการเงินดังกล่าวต้องแจ้งผลการตรวจสอบให้กรมบัญชีกลางภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่รับแจ้งนั้น
- เมื่อกรมบัญชีกลางได้รับข้อมูลถูกต้องครบถ้วน จึงดำเนินการจ่ายเงินให้แก่บุคคลเจ้าของบัญชีเงินฝากหรือทายาทตามกฎหมายต่อไป

๘.๒.๒ หากมีการใช้ดุลพินิจ การใช้ดุลพินิจสอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาลและหลักนิติธรรม อย่างไร

ไม่มี

๘.๒.๓ ในการพิจารณาของเจ้าหน้าที่ใช้หลักกระจายอำนาจ หรือมอบอำนาจเพื่อให้ประชาชน ได้รับการบริการที่สะดวก 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	ระเบียบกรมบัญชีกลาง เรื่อง การนำส่งข้อมูลบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว (มาตรา ๕(๒))	กรมบัญชีกลางกำหนดแนวทางสำหรับสถาบันการเงินในการนำส่งข้อมูลบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวให้กรมบัญชีกลาง	กรมบัญชีกลางออกระเบียบภายใน ๙๐ วัน หลังจากกฎหมายมีผลบังคับใช้
๒	ระเบียบกรมบัญชีกลาง ว่าด้วยบัญชีเพื่อการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน (มาตรา ๗)	กรมบัญชีกลางกำหนดแนวทางการเปิดบัญชีเพื่อการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน	กรมบัญชีกลางออกระเบียบภายใน ๙๐ วัน หลังจากกฎหมายมีผลบังคับใช้
๓	ระเบียบกรมบัญชีกลาง	กรมบัญชีกลางกำหนดแนวทางจัดทำฐานข้อมูลเพื่อให้บุคคลผู้	กรมบัญชีกลางออกระเบียบภายใน ๙๐ วัน

ลำดับที่	กฎหมายลำดับรอง	กรอบสาระสำคัญ	กรอบระยะเวลา
	เรื่อง การจัดทำฐานข้อมูลเพื่อให้บุคคลผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทนายาทตรวจสอบ (มาตรา ๙)	มีสิทธิเรียกร้องหรือทนายาทตรวจสอบ	หลังจากกฎหมายมีผลบังคับใช้
๔	ระเบียบกรมบัญชีกลาง เรื่อง การนำส่งเงินจากบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว (มาตรา ๑๐)	กรมบัญชีกลางกำหนดแนวทางสำหรับสถาบันการเงินการนำส่งเงินจากบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวเข้าบัญชีเพื่อการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงินที่รมบัญชีกลาง	กรมบัญชีกลางออกระเบียบภายใน ๙๐ วันหลังจากกฎหมายมีผลบังคับใช้
๕	ระเบียบกรมบัญชีกลาง เรื่อง บทลงโทษกรณีไม่นำส่ง นำส่งเงินจากบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวล่าช้า หรือนำส่งไม่ครบ (มาตรา ๑๑)	กรมบัญชีกลางกำหนดบทลงโทษกรณีสถาบันการเงินไม่นำส่งหรือนำส่งเงินจากบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวไม่ครบ	กรมบัญชีกลางออกระเบียบภายใน ๙๐ วันหลังจากกฎหมายมีผลบังคับใช้
๖	ระเบียบกรมบัญชีกลาง เรื่อง การนำเงินในบัญชีเพื่อการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงินไปฝากไว้ในบัญชีเงินคงคลัง (มาตรา ๑๒)	กรมบัญชีกลางกำหนดแนวทางในการนำเงินในบัญชีเพื่อการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงินไปฝากไว้ในบัญชีเงินคงคลัง	กรมบัญชีกลางออกระเบียบภายใน ๙๐ วันหลังจากกฎหมายมีผลบังคับใช้
๗	ประกาศกรมบัญชีกลางว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคืนเงินกรณีบุคคลผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทนายาทประสงค์จะขอรับเงินคืน (มาตรา ๑๓)	กรมบัญชีกลางกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขอรับเงินคืนกรณีบุคคลผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทนายาทประสงค์จะขอรับเงินคืน	กรมบัญชีกลางออกประกาศภายใน ๙๐ วันหลังจากกฎหมายมีผลบังคับใช้

ได้ยกร่างกฎหมายลำดับรองในเรื่องใดบ้าง

อยู่ระหว่างดำเนินการจัดทำกฎหมายลำดับรอง

๙.๒ มีการรอบในการตรานุญาตบัญญัติเพื่อป้องกันการขยายอำนาจหน้าที่ของรัฐหรือเพิ่มภาระแก่บุคคลเกินสมควรอย่างไร
ไม่มี

๑๐. การรับฟังความคิดเห็น

✓ มีการรับฟังความคิดเห็น

๑. การประชุมหารือร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อขอข้อมูลและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน 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 การเปิดรับฟังความคิดเห็นต่อร่างกฎหมายจากประชาชนทั่วไปผ่านทางเว็บไซต์ www.fpo.go.th ตั้งแต่วันที่ ๒๔ ตุลาคม ๒๕๖๐ – ๑๔ พฤศจิกายน ๒๕๖๐ และผ่านทางเว็บไซต์ www.lawamendment.go.th ตั้งแต่วันที่ ๓๑ ตุลาคม ๒๕๖๐ – ๑๔ พฤศจิกายน ๒๕๖๐ โดยสามารถแสดงความคิดเห็นได้ทาง Fax : ๐ ๒๖๑๘ ๓๓๖๖ และ E-mail : fpo.hearing@gmail.com

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

☐ 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 สมาคมธนาคารนานาชาติ และสภาสถาบันการเงินของรัฐ

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
- ✓ คำชี้แจงเหตุผลรายประเด็นและการนำผลการรับฟังความคิดเห็นมาประกอบการพิจารณาจัดทำร่างกฎหมาย

ขอรับรองว่าการเสนอร่างพระราชบัญญัติได้ดำเนินการตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการเสนอเรื่องและการประชุมคณะรัฐมนตรีฯ และระเบียบว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการเสนอเรื่องต่อคณะรัฐมนตรีฯ แล้ว

ลงชื่อ.....

(นายสุวิชัย โจนวนิช)

ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

มกราคม ๒๕๖๑

หน่วยงานผู้รับผิดชอบ สำนักนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงิน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ

หมายเลขติดต่อ โทร ๐๒-๒๗๓-๙๐๒๐ ต่อ ๓๒๘๙