

การคุ้มครองเงินฝาก การกำกับดูแลสถาบันการเงิน และการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน



BANK

มีความมั่นคงค่ะ เพราะมีธนาคารแห่งประเทศไทย
(ธปท.) คอยกำกับดูแลอยู่

ธนาคารมีความมั่นคงไหมคะ ?

ธปท. กำกับดูแลอย่างไรคะ ?

ธปท. ทำหน้าที่คอย
กำกับดูแลและตรวจสอบ
ฐานะการดำเนินงานของ
สถาบันการเงินให้มี
ความมั่นคง แข็งแรงค่ะ

มั่นใจต่อระบบสถาบันการเงินได้อย่างไร ?



- ◆ ธปท. จะกำกับดูแลการดำเนินงานของสถาบันการเงินให้มีความมั่นคง แข็งแรง ไม่ให้ล้มลงง่ายๆ
- ◆ เมื่อสถาบันการเงินมีปัญหา ธปท. และกระทรวงการคลัง (กค.) จะมีกลไกในการให้ความช่วยเหลือด้านการเงินและสภาพคล่อง
- ◆ ในกรณีที่สถาบันการเงินต้องปิดกิจการ กฎหมายกำหนดให้สถาบันคุ้มครองเงินฝาก (สคฝ.) เป็นผู้จ่ายเงินฝาก โดย สคฝ. มีเงินสำรองจากการเก็บเงินนำส่งจากสถาบันการเงินและมีการบริหารจัดการเงินกองทุนคุ้มครองเงินฝากอย่างมีประสิทธิภาพ
- ◆ สคฝ. เป็นหน่วยงานของรัฐที่มีรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเป็นผู้รักษาการตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 จึงเป็นที่มั่นใจได้ว่า สคฝ. จะจ่ายเงินให้ผู้ฝากตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย
- ◆ หากเกิดเหตุการณ์ที่กระทบกับระบบการเงินโดยรวม (systemic crisis) ทุกภาคส่วนในโครงข่ายความมั่นคงทางการเงิน (financial safety net) ได้แก่ ธปท. กระทรวงการคลัง และ สคฝ. จะร่วมมือกันแก้ไขปัญหาดังกล่าว เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ฝากเงิน ตลอดจนระบบการเงินและสถาบันการเงิน



ผู้ฝากเงินจะเลือกฝากเงินหรือดำเนินธุรกรรมอื่นๆ กับสถาบันการเงิน
ควรปรับตัวอย่างไรภายหลังจากที่มีระบบคุ้มครองเงินฝาก



ควรศึกษาความมั่นคงของสถาบันการเงินให้มากขึ้น

ซึ่งมีองค์ประกอบที่ต้องพิจารณาอยู่ 5 ข้อ

1. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

- มีกำไรเพิ่มขึ้น
- อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA) เพิ่มขึ้น



2. ฐานะเงินกองทุน (BIS RATIO)

ที่กฎหมายกำหนด ปัจจุบันคือไม่ต่ำกว่าร้อยละ

- ธนาคารพาณิชย์ 8.50
- บริษัทเงินทุน 8.00
- บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ 6.00

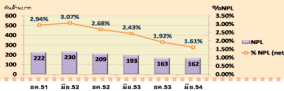
3. สภาพคล่อง

- ธนาคารพาณิชย์จะต้องดำรงปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องให้เพียงพอกับประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน โดยเริ่มบังคับใช้เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2559 ในอัตราร้อยละ 60 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปี จนครบร้อยละ 100 ในวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป



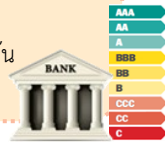
4. คุณภาพสินทรัพย์

- สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) และ % NPL ลดลงจากปีที่ผ่านมา



5. อันดับความน่าเชื่อถือ (Rating)

ของสถาบันการเงิน ซึ่งถูกจัดโดย
สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
เช่น S&P, Moody, Fitch เป็นต้น



ข้อมูลทางด้านสถานะการเงินดังกล่าวข้างต้น สามารถสืบค้นได้จากเว็บไซต์ของธนาคารต่างๆ เว็บไซต์
ธนาคารแห่งประเทศไทย และเว็บไซต์สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์



ลูกค้า : ถ้าสถาบันการเงินถูกปิด จะทำอย่างไร ?

เจ้าหน้าที่ : ถ้าสถาบันการเงินถูกปิดกิจการหรือถูกเพิกถอนใบอนุญาต สถาบันคุ้มครองเงินฝาก (สคฟ.) รับผิดชอบในการจ่ายเงินคืนผู้ฝากภายใต้วงเงินและระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด ส่วนที่เหลือรอรับคืนหลังจากการชำระบัญชีเสร็จสิ้น ซึ่งในช่วงก่อนปี พ.ศ. 2527 ประเทศไทยยังไม่ได้มีการคุ้มครองเงินฝากอย่างเป็นระบบ ภาครัฐจะมีการออกนโยบายหรือมาตรการเป็นการเฉพาะในวิกฤตแต่ละครั้ง ทำให้การคืนเงินแก่ผู้ฝากมีความล่าช้า

สคฟ. คือใคร ?



สถาบันคุ้มครองเงินฝาก (สคฟ.) เป็นหน่วยงานของรัฐที่ไม่ใช่ส่วนราชการหรือรัฐวิสาหกิจ บริหารงานและกำหนดนโยบายโดยคณะกรรมการ ประกอบด้วย ประธาน และผู้ทรงคุณวุฒิที่แต่งตั้งโดยคณะรัฐมนตรี ผู้แทนกระทรวงการคลัง ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย

สคฟ. เป็นระบบที่มีความเป็นสากล



ได้มีการจัดตั้งสถาบันประกันเงินฝากมากกว่า 100 ประเทศทั่วโลก และอีกหลายประเทศกำลังมีแผนจัดตั้ง หรือกำลังศึกษาระบบดูแลผู้ฝากเงิน เพื่อให้เป็นระบบเดียวกับสากล



หน้าที่และประโยชน์ของการคุ้มครองเงินฝาก

หน้าที่

- เก็บเงินนำส่งจากสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้ความคุ้มครอง เพื่อสะสมไว้ในกองทุนคุ้มครองเงินฝาก สำหรับใช้ในการจ่ายคืนเงินฝากให้แก่ผู้ฝากเงิน หากสถาบันการเงินใดถูกปิดกิจการ
- จ่ายคืนเงินให้แก่ผู้ฝากโดยเร็วเมื่อสถาบันการเงินถูกปิด ภายในวงเงินและระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด
- ชำระบัญชีสถาบันการเงินที่ถูกปิด และนำเงินที่ได้รับจากการชำระบัญชีมาจ่ายคืนผู้ฝากเพิ่มเติมในกรณีที่มีเงินฝากเกินวงเงินคุ้มครองที่กฎหมายกำหนด



ประโยชน์

ผู้ฝากเงิน ได้รับเงินคืนภายในระยะเวลาที่กำหนด หากมีสถาบันการเงินถูกปิดกิจการ

สถาบันการเงิน มีความเข้มแข็ง มีการแข่งขันเสรีตามกลไกตลาด ซึ่งจะส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินมีความเหมาะสมและสถาบันการเงินจะให้ความสนใจในการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินแก่ผู้ฝากเงิน



รัฐบาล ภาระในการใช้จ่ายเงินจากเงินภาษีของประชาชน เพื่อจ่ายคืนผู้ฝากลดลง ประกอบกับไม่ต้องหามาตรการแก้ไขเฉพาะหน้าซึ่งอาจจะมีข้อจำกัดในแต่ละสถานการณ์

คุ้มครองอะไรบ้าง ?

ประเภท

บัญชีเงินฝาก



1. ออมทรัพย์
2. กระแสรายวัน
3. ประจํา
4. บัตรเงินฝาก
5. ใบรับฝากเงิน
ที่เป็นเงินบาท



กลุ่มผู้ฝาก

บุคคล



นิติบุคคล



สถาบันการเงิน



ธนาคารพาณิชย์



บริษัทเงินทุน



บริษัทเครดิตฟองซิเอร์



สลาก



เงินตราต่างประเทศ



พันธบัตร



ตัวสัญญาใช้เงิน (P/N)



กองทุน



เช็ค



ตัวแลกเงิน (B/E)



เงินฝากในสหกรณ์



ออมสิน



ธอส O.N. BANK



สถาบันการเงินเฉพาะกิจ
(มีการกำกับดูแลภายใต้
กฎหมายเฉพาะ)

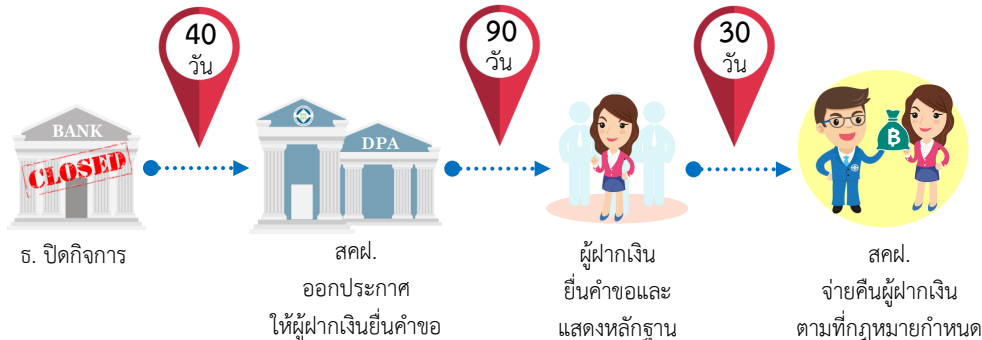


ตัวอย่างผลิตภัณฑ์/สถาบันการเงิน
ที่ไม่ได้รับความคุ้มครองจาก สคฝ.

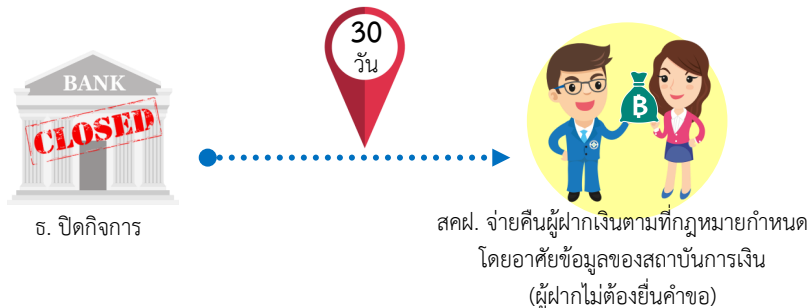


ขั้นตอนการขอรับคืนเงินฝาก ?

พ.ร.บ. สถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551



ร่าง พ.ร.บ. สถาบันคุ้มครองเงินฝาก (ฉบับที่ ..) พ.ศ.



*ขั้นตอนการขอรับคืนเงินฝากจะเริ่มดำเนินการเมื่อร่าง พ.ร.บ. สถาบันคุ้มครองเงินฝาก (ฉบับที่ ..) พ.ศ. มีผลใช้บังคับ

กระบวนการดังกล่าวอาจดำเนินการแล้วเสร็จก่อนระยะเวลาที่กำหนดไว้ข้างต้น สำหรับเงินฝากที่เกินวงเงินคุ้มครองจะขอรับคืนได้ภายหลังจากการชำระบัญชีของสถาบันการเงินนั้นๆ เสร็จสิ้น

การจ่ายเงินผู้ฝาก กรณีสถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาต

วงเงินคุ้มครองที่กฎหมายกำหนด

ระยะเวลา	วงเงินคุ้มครอง
11 ส.ค. 58 - 10 ส.ค. 59	ไม่เกิน 25 ล้านบาท
11 ส.ค. 59 - 10 ส.ค. 61	ไม่เกิน 15 ล้านบาท
11 ส.ค. 61 - 10 ส.ค. 62	ไม่เกิน 10 ล้านบาท
11 ส.ค. 62 - 10 ส.ค. 63	ไม่เกิน 5 ล้านบาท
11 ส.ค. 63 เป็นต้นไป	ไม่เกิน 1 ล้านบาท



ส่วนที่เกินจากวงเงินคุ้มครอง



ได้รับคืนภายหลังกระบวนการ
ชำระบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2563 ผู้ฝากจะได้รับความคุ้มครอง
ไม่เกิน 1 ล้านบาท ต่อ 1 สถาบันการเงิน และ ต่อ 1 ราย รวมทุกบัญชี
ในสถาบันการเงินแห่งนั้น

วงเงิน 1 ล้านบาทนับเป็นวงเงินที่เหมาะสม เพราะในปัจจุบัน
จำนวนผู้ฝากเงินในระบบของไทยที่ฝากเงินคนละไม่เกิน 1 ล้านบาท
มีถึงร้อยละ 98 กล่าวคือ หากสถาบันการเงินปิดกิจการ ผู้ฝากเงิน 98 คน
ใน 100 คน จะได้รับเงินคืนเต็มจำนวนในวงเงินไม่เกิน 1 ล้านบาท
ทันทีที่สถาบันการเงินถูกปิด



“เครดิตบูโร...เรื่องที่คุณขอสินเชื่อไม่ควรมองข้าม”



หน้าที่ของเครดิตบูโร คืออะไร

เครดิตบูโร หรือ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด เป็นองค์กรที่เป็นศูนย์กลางในการเก็บรักษา รวบรวม และประมวลผลข้อมูลเกี่ยวกับประวัติการมีสินเชื่อและการชำระหนี้ของลูกค้ายกสินเชื่อ และเปิดเผยข้อมูลเครดิตให้แก่สถาบันการเงินที่เป็นสมาชิก โดยต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลเป็นหนังสือก่อนเท่านั้น



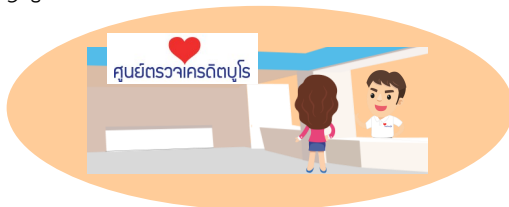
สถาบันการเงินวิเคราะห์ อนุมัติ/ไม่อนุมัติ สินเชื่ออย่างไร

สถาบันการเงินวิเคราะห์สินเชื่อโดยพิจารณาจากรายได้และความสามารถในการชำระหนี้ (ข้อมูลจากผู้ยื่นขอ) ประวัติการชำระหนี้ที่ผ่านมา (ข้อมูลจากเครดิตบูโร) และคุณภาพและมูลค่าของหลักประกัน ซึ่งผลที่ได้อาจมีทั้งอนุมัติ และไม่อนุมัติ



ข้อมูลในเครดิตบูโร มีอะไรบ้าง และถูกเก็บเอาไว้ยาวนานเพียงใด

การเก็บประวัติการชำระสินเชื่อของเครดิตบูโร จะมีการจัดเก็บเป็นข้อมูลรายบุคคล รายนิติบุคคล มีการระบุชื่อ ที่อยู่ เลขที่บัตรประชาชน และประวัติการชำระสินเชื่อเท่านั้น โดยสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิตจะเก็บย้อนหลังไม่เกิน 3 ปี สำหรับสินเชื่ออื่นๆ จะเก็บไม่เกิน 5 ปี



รู้จักกับสิทธิหน้าที่ขั้นพื้นฐานของผู้ใช้บริการทางการเงิน

สิทธิผู้ใช้บริการทางการเงิน

ได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง

เลือกใช้บริการผลิตภัณฑ์และบริการได้อย่างอิสระ

ร้องเรียนเพื่อความเป็นธรรม

ได้รับการพิจารณาค่าชดเชย
หากเกิดความเสียหาย



หน้าที่ของผู้ใช้บริการทางการเงิน

วางแผนทางการเงิน

ติดตามข้อมูลข่าวสาร
ทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ

เข้าใจรายละเอียดและเปรียบเทียบ
ข้อมูลก่อนเลือกใช้บริการ

ตรวจทานความถูกต้อง
ของธุรกรรมทางการเงินทุกครั้ง

เมื่อเป็นหนี้ต้องชำระหนี้



ช่องทางการติดต่อ ศคช.



เวลาทำการ : วันจันทร์ - วันศุกร์
08.30 - 16.30 น.
(พักกลางวัน 12.00 - 13.00 น.)

นอกเวลาทำการ : บริการตอบรับ
อัตโนมัติ 24 ชั่วโมง



เว็บไซต์ : www.1213.or.th

Facebook : www.facebook.com/hotline1213

อีเมล : fcc@bot.or.th



Fax : 0 - 2283 - 6151



รพท. : สำนักงานใหญ่ และสำนักงานภาค
(เชียงใหม่ ขอนแก่น สงขลา)



- กระทรวงการคลัง (สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง) 0-2273-9020 ต่อ 3691-2 www.fpo.go.th
- ธนาคารแห่งประเทศไทย โทร. 1213 www.bot.or.th และ www.1213.or.th
- สถาบันคุ้มครองเงินฝาก โทร. 1158 www.dpa.or.th
- บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด 0-2643-1250 www.ncb.co.th



ธนาคารแห่งประเทศไทย

