

การสัมมนา เรื่อง “การสร้างความรู้ความเข้าใจเรื่องการคุ้มครองเงินฝาก
และการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงินให้กับประชาชน ภาคธุรกิจ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น”
ครั้งที่ 2/2560

นายพรชัย สุริยะเวช รองผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง รักษาการในตำแหน่งที่ปรึกษาด้านเศรษฐกิจการเงิน เปิดเผยผลการสัมมนาการสร้างความรู้ความเข้าใจเรื่องการคุ้มครองเงินฝากและการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงินให้กับประชาชน ภาคธุรกิจ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ครั้งที่ 2/2560 เมื่อวันศุกร์ที่ 3 กุมภาพันธ์ 2560 ณ ห้องแกรนด์นันทา บอลรูม 1 – 2 โรงแรมฮอลิเดย์อินน์ อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งเป็นการดำเนินโครงการครั้งที่สองในปีงบประมาณ 2560 โดยมีผู้สนใจเข้าร่วมการสัมมนาจำนวน 250 คน ประกอบด้วยผู้บริหาร และเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น หน่วยงานอื่นของรัฐ สถาบันการเงิน สหกรณ์ บริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย และผู้ประกอบการจากจังหวัดเชียงใหม่และจังหวัดลำพูน

นายภุชญา จินะวิจารณ์ ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เป็นประธานกล่าวเปิดการสัมมนาข้างต้น โดยกล่าวถึง บทบาทหน้าที่ของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) ที่มีผลต่อเศรษฐกิจ คือในส่วนของนโยบายการคลัง ได้มีส่วนในการกำหนดวงเงินงบประมาณรายจ่ายประจำปี ซึ่งในปีงบประมาณ 2560 มีการจัดตั้งงบประมาณแบบขาดดุล และมุ่งเน้นการบริหารจัดการให้มีวินัยทางการคลัง โดยปัจจุบันได้ผลักดันให้เกิดการใช้จ่ายผ่านงบประมาณได้รวดเร็วขึ้น ทั้งโครงการขนาดเล็กและโครงการขนาดใหญ่ให้แล้วเสร็จในไตรมาสที่ 2 ของปีงบประมาณ ทั้งนี้ ได้ดำเนินนโยบายต่อเนื่องจากปีงบประมาณ 2558 ที่มีมาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ในระดับตำบล โดยการสนับสนุนเงินลงทุนตำบลละ 5 ล้านบาท มาตรการส่งเสริมความเป็นอยู่ในระดับหมู่บ้าน โดยการสนับสนุนเงินลงทุนหมู่บ้านละ 200,000 บาท ในส่วนของนโยบายภาษี สศค. ได้เสนอมาตรการเพื่อผลักดันการลงทุนภาคเอกชน อาทิ การขยายระยะเวลาการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเพื่อสนับสนุนกิจการร่วมลงทุน การขยายระยะเวลามาตรการส่งเสริมผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมรายใหม่ เป็นต้น ซึ่งคาดว่าจะทำให้การลงทุนภาคเอกชนในปี 2560 ขยายตัวประมาณร้อยละ 2.7 ในส่วนนโยบายการเงินได้มีมาตรการเพิ่มสินเชื่อผ่อนปรน (soft loan) และการค้ำประกันสินเชื่อ และยังมีมาตรการทางการเงินเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการในภาคใต้ เช่น การขยายเวลาชำระหนี้ เป็นต้น ในส่วนของนโยบายด้านการออม นอกจากการจัดตั้งกองทุนการออมแห่งชาติที่เป็นโอกาสในการออมให้แรงงานนอกระบบแล้ว ยังมีกองทุนบำเหน็จบำนาญแห่งชาติเพื่อเพิ่มเติมจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่เป็นในลักษณะภาคบังคับ นอกจากนี้ ในส่วนของนอกระบบ ภาครัฐมีความพยายามควบคุมให้หมดไป โดยได้มีมาตรการต่าง ๆ เพื่อแก้ไขแล้วแต่ยังไม่ครบวงจร เช่น มาตรการนาโนไฟแนนซ์ เป็นต้น ซึ่งมีเงื่อนไขจำกัดในเรื่องทุนจดทะเบียน 50 ล้านบาท จึงมีความจำเป็นต้องเพิ่มช่องทางการเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบให้แก่ประชาชนรายย่อย จึงเกิดธุรกิจสินเชื่อรายย่อยประเภทใหม่ ได้แก่ สินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ (สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) โดยมาตรการสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ที่จะใช้เป็นรายจังหวัดนี้จะเป็นการเปิดโอกาสให้ธุรกิจเงินนอกระบบเข้าสู่ในระบบให้ถูกต้อง รวมถึงกระทรวงยุติธรรมมีการแก้ไขบทลงโทษการคิดดอกเบี้ยเกินอัตราให้มีความเหมาะสมกับปัจจุบันมากขึ้น ในส่วนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เช่น ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เป็นต้น ได้จัดให้มีหน่วยงานดูแลหนี้นอกระบบโดยเฉพาะ ซึ่งจะประสานกับคณะกรรมการใกล้เคียงของทุกจังหวัด นอกจากนี้ยังมีนโยบายการฟื้นฟูอาชีพเพื่อเป็นการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบให้ครบวงจร

ทั้งนี้ สศค. ได้จัดทำประมาณการเศรษฐกิจไทย เพื่อประกอบการกำหนดนโยบายทางด้านเศรษฐกิจการคลัง โดยพิจารณาปี 2557 ที่มีการเติบโตทางเศรษฐกิจร้อยละ 0.8 เนื่องจากประเด็นทางการเมือง มีผลให้เงินงบประมาณไม่สามารถลงสู่ระบบได้เท่าที่ควร ดังนั้น ในปี 2558 จึงมีการผลักดันการใช้จ่ายจากเงินงบประมาณ ในภาครัฐ และเร่งส่งเสริมด้านการท่องเที่ยว แต่ในขณะนั้นการลงทุนภาคเอกชนยังคงติดลบ สำหรับในปี 2559 ภาครัฐยังคงเป็นกำลังสำคัญหลักในการผลักดันการลงทุน ส่งผลให้เศรษฐกิจขยายตัวได้ในอัตราร้อยละ 3.2 และ ปี 2560 ภาครัฐยังคงเป็นตัวหลักในการลงทุนอย่างต่อเนื่อง โดยได้ตั้งงบประมาณรายจ่ายเป็นจำนวน 2.7 ล้านล้านบาท และจัดสรรงบประมาณเพิ่มเติมอีก 1.9 แสนล้านบาท ซึ่งคาดว่าจะกระตุ้นให้ภาคเอกชนมีสัดส่วนการลงทุนเพิ่มขึ้น ในภาพรวมคาดการณ์ว่าเศรษฐกิจจะขยายตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.2 ในปี 2559 เป็นร้อยละ 3.6 ในปี 2560 ซึ่งมีเป้าหมายอยู่ที่ร้อยละ 4 เนื่องจากยังมีปัจจัยหลายตัวที่คาดการณ์ไว้ต่ำกว่าที่ควรจะเป็น อาทิ การเบิกจ่ายของภาครัฐ การลงทุนของรัฐวิสาหกิจ นอกจากนี้ได้มีการปรับปรุงให้มีการใช้กฎหมายกำกับดูแลธุรกิจสถาบันการเงิน ทำให้ความเชื่อมั่นในระบบสถาบันการเงินไทยมีมากขึ้น

ทั้งนี้ การสัมมนาซึ่งแบ่งออกเป็น 2 ช่วงหลักสามารถสรุปสาระสำคัญ ได้ดังนี้

การสัมมนาภาคเช้า ในหัวข้อ “**คุ้มครองผู้ฝากเงิน ผู้ใช้บริการทางการเงิน และคุ้มครองข้อมูลเครดิต**” โดย **นายสาทร โดโพธิ์ไทย** ผู้อำนวยการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก **นายวงศ์วิศ ดุลยนิติโกศล** รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด และ **นายวิระยุทธ เลิศพูนวิไลกุล** ผู้บริหารส่วนคุ้มครองและให้ความรู้ ผู้ใช้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานภาคเหนือ และผู้ดำเนินรายการ **นายอมรศักดิ์ มาลา** ส่วนนโยบายคุ้มครองเงินฝาก สำนักนโยบายระบบการคุ้มครองผลประโยชน์ทางการเงิน สศค.

นายสาทร โดโพธิ์ไทย กล่าวถึงภาพรวมของระบบสถาบันการเงิน ว่ายังคงมีความมั่นคงอยู่ในระดับดีมาก โดยพิจารณาจากเกณฑ์ต่าง ๆ ได้แก่ สถานะการดำเนินงานซึ่งยังมีการขยายตัว ผลกำไรสุทธิยังเป็นบวกแม้จะลดลงเล็กน้อย ทุนสำรองยังคงสูงกว่าที่กฎหมายกำหนดสองเท่า อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องสูงกว่าที่กฎหมายกำหนด และคุณภาพสินทรัพย์อยู่ในเกณฑ์ดีเนื่องจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ในระดับต่ำและมีการกันสำรองสำหรับสินเชื่อดังกล่าวสูง นอกจากนี้ได้กล่าวถึงบทบาทหน้าที่ของสถาบันคุ้มครองเงินฝากในการเป็นส่วนหนึ่งของกลไกเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่ระบบสถาบันการเงิน โดยทำหน้าที่จ่ายเงินฝากแก่ผู้ฝากเงินในกรณีที่สถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาต และการคุ้มครองเงินฝากในปัจจุบัน ณ วงเงินความคุ้มครอง 15 ล้านบาท ยังคงครอบคลุมผู้ฝากเงินร้อยละ 99.9 ของผู้ฝากเงินทั้งหมดในระบบ

นายวงศ์วิศ ดุลยนิติโกศล ได้บรรยายถึงความสำคัญของระบบข้อมูลเครดิต โดยบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด มีหน้าที่หลักในการเป็นหน่วยงานกลางที่จัดเก็บรวบรวมข้อมูลเครดิต ได้แก่ ประวัติการชำระหนี้ตามที่สถาบันการเงินหรือบริษัทที่เป็นสมาชิกจัดส่งให้ และส่งมอบข้อมูลให้กับเจ้าของข้อมูลเครดิต หรือสถาบันการเงินสมาชิกตามที่ได้รับคำร้องขอและได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลเท่านั้นเพื่อให้เจ้าของข้อมูลสามารถมั่นใจในความปลอดภัยของข้อมูล ทั้งนี้ การอนุมัติสินเชื่อของสถาบันการเงินจะใช้ข้อมูลเครดิตเป็นองค์ประกอบในการพิจารณา ร่วมกับปัจจัยอื่น ๆ ได้แก่ นโยบายการให้สินเชื่อของสถาบันการเงิน ความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อ หลักประกัน และการประเมินโอกาสในการผิดนัดชำระ นอกจากนี้ได้นำเสนอรายละเอียดของรูปแบบรายงานข้อมูลเครดิตประเภทต่าง ๆ ซึ่งมีความแตกต่างกันตามพฤติกรรมกรรมการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อ และแนวทางในการตรวจสอบและแก้ไขข้อมูลในกรณีที่ข้อมูลเครดิตไม่ถูกต้อง

นายวิระยุทธ เลิศพูนวิโลกุล ได้กล่าวถึงบทบาทหน้าที่ด้านการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงินของศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยงาน 3 ด้านหลัก ได้แก่ งานให้ความรู้ทางการเงิน งานรับเรื่องร้องเรียน และงานส่งเสริมการกำกับดูแลสถาบันการเงินในด้านการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ซึ่งพบว่า สถิติของผู้ใช้บริการทางการเงินที่ปรึกษาและร้องเรียนผ่านศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงินมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ทั้งในระดับประเทศและในระดับภาค และจากการวิเคราะห์พื้นฐานทางการเงินของผู้ใช้บริการทางการเงินในจังหวัดเชียงใหม่พบว่า ผู้ใช้บริการทางการเงินในจังหวัดเชียงใหม่มีรายได้ครัวเรือนค่อนข้างน้อย แต่มีสัดส่วนสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคระดับสูง ซึ่งแนวทางแก้ปัญหาดังกล่าวคือ การส่งเสริมและให้ความรู้ทางการเงิน ด้านการออม และการใช้จ่ายแก่ครัวเรือน

ทั้งนี้ ผู้เข้าร่วมการสัมมนา ได้มีคำถามที่เกี่ยวข้องกับการบรรยาย อาทิ การให้ความคุ้มครองเงินฝากสำหรับผลิตภัณฑ์เงินฝากร่วมกับประกันชีวิต เงินฝากในสหกรณ์ การแก้ไขรายงานข้อมูลเครดิตและแนวทาง การขายพ่วงผลิตภัณฑ์ (Cross Selling) เป็นต้น

การสัมมนาภาคบ่ายเรื่อง “**เข้าใจและเข้าถึงในระบบการประกันภัย และการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา**” โดย **นายอดิศร พิพัฒน์วรพงศ์** ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมายด้านพฤติกรรมทางการตลาด สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) และ **นายปริม คัมภักซ์** เศรษฐกรปฏิบัติการ ส่วนนโยบายดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา สำนักนโยบายระบบการคุ้มครองผลประโยชน์ทางการเงิน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง และผู้ดำเนินรายการ **นางสาวเมวลิ เทียมเทศ** เศรษฐกรปฏิบัติการ ส่วนนโยบายการประกันภัย สำนักนโยบายระบบการคุ้มครองผลประโยชน์ทางการเงิน สศค.

นายอดิศร พิพัฒน์วรพงศ์ ได้กล่าวถึงบทบาทของสำนักงาน คปภ. ซึ่งเป็นหน่วยงานหลักในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจประกันชีวิตและประกันวินาศภัย ซึ่งมีภารกิจที่สำคัญในการเสริมสร้างความมั่นคงและเสถียรภาพของบริษัทประกันภัย (Prudential) กำกับดูแลพฤติกรรมทางการตลาด (Market Conduct) และคุ้มครองประชาชน (Policy Protection) โดยหากบริษัทประกันภัยถูกเพิกถอนใบอนุญาต ประชาชนผู้เป็นเจ้าของหนี้ตามสัญญาประกันภัยมีสิทธิได้รับการชำระหนี้จากกองทุนประกันชีวิตและกองทุนประกันวินาศภัยไม่เกินหนึ่งล้านบาท นอกจากนี้สำนักงาน คปภ. ยังส่งเสริมให้ประชาชนในทุกระดับสามารถเข้าถึงการประกันภัยได้อย่างทั่วถึง โดยมีกรมธรรม์ประกันภัยราคาเพียง 200 บาท ซึ่งให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัยในกรณีเสียชีวิต สูญเสียมือเท้า สายตา หรือทุพพลภาพจากอุบัติเหตุสูงสุดในช่วงเงินไม่เกิน 100,000 บาท ทั้งนี้ การประกันภัยถือเป็นเครื่องมือที่ช่วยบริหารจัดการความเสี่ยง ทั้งในการดำเนินชีวิตและประกอบธุรกิจ ซึ่งจะช่วยบรรเทาความเสียหาย ที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้

นายปริม คัมภักซ์ ได้บรรยายในหัวข้อการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา (Escrow) เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับ Escrow ซึ่งหมายถึงการมีคนกลางทำหน้าที่ดูแลการชำระหนี้ของคู่สัญญาให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ โดยคนกลางดังกล่าวเป็นสถาบันการเงินที่มีความมั่นคงและน่าเชื่อถือ เช่น ในการซื้อขายบ้านผู้ซื้อจะส่งเงินดาวน์ให้กับคนกลางที่เรียกว่า Escrow Agent ดูแลไว้และคนขายจะส่งโฉนดให้กับคนกลางดูแล และเมื่อผู้ซื้อผู้ขายได้ทำตามเงื่อนไขครบถ้วน เช่น ส่งเงินดาวน์ครบถ้วนและการก่อสร้างแล้วเสร็จ เป็นต้น คนกลางจะโอนเงินดาวน์ให้ผู้ขายและจัดให้มีการโอนบ้านให้ผู้ซื้อ เป็นต้น ซึ่งการมีคนกลางจะช่วยให้ผู้ซื้อมั่นใจว่าจะได้รับบ้านหรือหากไม่ได้บ้านก็จะได้รับเงินดาวน์คืน ส่วนผู้ขายก็จะได้รับเงินดาวน์ครบถ้วน ทั้งนี้ การซื้อขายสินค้าใด ๆ ที่ใช้ระยะเวลาในการผลิตหรือก่อสร้างนานสามารถใช้ประโยชน์จาก Escrow ได้ทั้งสิ้น

การสัมมนาทั้ง 2 ช่วง เป็นการเสริมสร้างความเข้าใจ และความมั่นใจให้แก่ทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้องกับการใช้บริการทางการเงิน ทั้งในสถาบันการเงิน ธุรกิจประกันชีวิตและวินาศภัย และกิจการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา ว่าจะได้รับความคุ้มครองและความเป็นธรรมจากการกำกับดูแลและการคุ้มครองผู้ให้บริการทางการเงินของภาครัฐ ซึ่งทุก ๆ หน่วยงานมีการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนพัฒนานโยบายและวิธีปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ระบบการเงินมีเสถียรภาพ อันจะส่งผลต่อเสถียรภาพของระบบเศรษฐกิจในภาพรวม

นอกจากนี้ สศค. ยังได้ดำเนินโครงสร้างความรู้ความเข้าใจด้านการคุ้มครองเงินฝาก และการบริหารจัดการทางการเงินแก่เยาวชน ในรูปแบบชุดคำสั่งการบริหารจัดการเงินฝาก แก่นักเรียนชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 5 และคณาจารย์ในกลุ่มสาระการเรียนรู้สังคมศึกษา ศาสนา และวัฒนธรรม โรงเรียนมงฟอร์ตวิทยาลัย จังหวัดเชียงใหม่ เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2560 เวลา 12.30 – 16.00 น. ซึ่งได้รับความสนใจและข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อโครงการจากคณาจารย์ตลอดจนนักเรียนที่เข้าร่วมกิจกรรม

สำนักนโยบายระบบการคุ้มครองผลประโยชน์ทางการเงิน
สำนักงานเศรษฐกิจการคลังโทร. 0 2273 9020 ต่อ 3691