

รายงานที่ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลสถาบันการเงิน

รพท. กำกับดูแลสถาบันการเงินโดยอาศัยอำนาจตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องดังนี้

1. [พรบ. การธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505](#) (และที่แก้ไข 6 ครั้ง ในปี 2522 ปี 2528 ปี 2535 ปี 2540 2 ครั้ง และปี 2541)
2. [พรบ. การประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ. 2522](#) (และที่แก้ไข 7 ครั้ง ในปี 2526 ปี 2528 ปี 2535 2 ครั้ง ปี 2540 2 ครั้ง และปี 2541) และ
3. อาศัยอำนาจกฎหมายอื่น ๆ อาทิ ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ในการกำกับดูแลธุรกิจการเงินที่มีผลกระทบต่อประชาชนในวงกว้าง เช่น ธุรกิจบัตรเครดิต และธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล เป็นต้น

รายงานที่ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลสถาบันการเงิน คือ [สาขนโยบายสถาบันการเงิน](#) และ [สายกำกับสถาบันการเงิน](#) ซึ่งมีหน้าที่ดังนี้

สายนโยบายสถาบันการเงิน (สนส.)

มีหน้าที่กำหนดนโยบาย และออกเกณฑ์เพื่อกำกับดูแลความมั่นคงของสถาบันการเงินและกำกับดูแลธุรกิจการเงินที่มีผลกระทบต่อประชาชนในวงกว้าง วิเคราะห์และติดตามฐานะการดำเนินงานของระบบสถาบันการเงิน รวมถึงกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

สนส. ประกอบด้วย 2 ฝ่ายงาน คือ

- ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

มีหน้าที่กำหนดนโยบายและออกเกณฑ์การกำกับดูแลความมั่นคงของสถาบันการเงิน ทั้งด้านความเสี่ยง และธรรมาภิบาล เพื่อยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล นอกจากนี้ ยังกำหนดนโยบายและออกเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกิจการเงินที่มีผลกระทบต่อประชาชนในวงกว้าง เช่น ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล เป็นต้น

- ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน

มีหน้าที่วิเคราะห์และติดตามฐานะการดำเนินงานของสถาบันการเงิน เพื่อดูแลความมั่นคงของระบบสถาบันการเงิน และกำหนดกลยุทธ์ในการพัฒนาระบบสถาบันการเงิน อาทิ แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และผลักดันให้มีการดำเนินการปรับปรุงกฎหมายสถาบันการเงิน นอกจากนี้ ยังกำหนดนโยบายการเจรจาเปิดตลาดภาคการธนาคารในเวที WTO และทวิภาคีต่าง ๆ ตลอดจนประสานความร่วมมือกับองค์กรระหว่างประเทศ หรือธนาคารกลางในต่างประเทศ และส่งเสริมความน่าเชื่อถือในการกำกับดูแลสถาบันการเงิน

สายกำกับสถาบันการเงิน (สกส.)

มีหน้าที่ในการกำกับ ตรวจสอบ วิเคราะห์และติดตามฐานะการดำเนินงาน ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงินเป็นรายสถาบัน รวมทั้งพิจารณาคำขออนุญาตต่าง ๆ และดำเนินการกับสถาบันการเงินที่มีปัญหาในการดำเนินกิจการหรือปฏิบัติฝ่าฝืนกฎหมาย

สกส. ประกอบด้วย 7 ฝ่ายงาน คือ

- ฝ่ายวางแผนและพัฒนา

มีหน้าที่กำหนดกลยุทธ์ของส่วนงาน จัดทำแผนงานและงบประมาณประจำปีให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายหลักของ ธปท. จัดทำแผนการตรวจสอบสถาบันการเงินพัฒนาแนวทางในการกำกับ วิเคราะห์ และตรวจสอบสถาบันการเงิน ตลอดจนพัฒนาความรู้ความสามารถของผู้ตรวจสอบให้เป็นที่ยอมรับ

- ฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน

มีหน้าที่กำกับดูแลและพิจารณาคำขออนุญาตต่าง ๆ ตลอดจนหนังสือหารือของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัทบริหารสินทรัพย์ และ Non-bank รวมทั้งติดตามดูแลการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินดังกล่าวให้อยู่ในขอบเขตของกฎหมายและหลักเกณฑ์ของทางการ นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่พิจารณาคำขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ บริษัทบริหารสินทรัพย์ และ Non-bank รายใหม่ ด้วย

- ฝ่ายตรวจสอบความเสี่ยงและเทคโนโลยีสารสนเทศ

มีหน้าที่กำกับตรวจสอบการบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงิน ทำการประเมินเครื่องมือที่สถาบันการเงินใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยเฉพาะเครื่องมือที่มีความซับซ้อน ตลอดจนพัฒนาแนวทางการกำกับตรวจสอบแบบความเสี่ยงให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่กำกับตรวจสอบ วิเคราะห์และติดตามการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของสถาบันการเงินอีกด้วย

- ฝ่ายวิเคราะห์และติดตามฐานะ

มีหน้าที่วิเคราะห์ฐานะ และติดตามฐานะการดำเนินงานของสถาบันการเงินเป็นรายสถาบัน เสนอแนะแนวทางการดำเนินการกับสถาบันการเงินที่อยู่ระหว่างแก้ไขปัญหาฐานะการดำเนินงาน พิจารณาและดำเนินการประสานงานเรื่องร้องเรียนที่มีต่อสถาบันการเงิน

รวมทั้งวิเคราะห์ ติดตามฐานะการดำเนินงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจ
บัตรเครดิตในภาพรวม

- ฝ่ายตรวจสอบ 1 และฝ่ายตรวจสอบ 2

มีหน้าที่ตรวจสอบการบริหารความเสี่ยง และฐานะการดำเนินงานของสถาบัน
การเงินที่อยู่ในความรับผิดชอบ ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่ทางการกำหนดไว้ หรือเพื่อ
สนับสนุนข้อมูลแก่ส่วนงานอื่น รวมถึงติดตามและตรวจสอบการประกอบธุรกิจสถาบัน
การเงิน โดยไม่ได้รับอนุญาตและธุรกิจการเงินนอกระบบ

- ฝ่ายตรวจสอบสถาบันเฉพาะกิจและ Non-bank

มีหน้าที่ตรวจสอบ วิเคราะห์ และติดตามฐานะการดำเนินงานของสถาบันเฉพาะกิจ
บริษัทบริหารสินทรัพย์ Non-bank และบริษัทข้อมูลเครดิต พิจารณาและดำเนินการประสานงาน
เรื่องร้องเรียนที่มีต่อสถาบันเฉพาะกิจ บริษัทบริหารสินทรัพย์ และ Non-bank รวมทั้งดำเนินการ
ตามกฎหมายกับ Non-bank ที่ไม่ได้รับอนุญาต และให้ความรู้ความเข้าใจในการใช้บริการ
ทางการเงินแก่ประชาชน