

หลักเกณฑ์ในการตรวจสอบความจำเป็นในการตราพระราชบัญญัติ (Checklist)

ร่างพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

กฎหมายใหม่ แก้ไข/ปรับปรุง ยกเลิก

ส่วนราชการหรือหน่วยงานผู้เสนอ กระทรวงการคลัง (และ ธนาคารแห่งประเทศไทย)

1. วัตถุประสงค์และเป้าหมายของภารกิจ

1.1 วัตถุประสงค์และเป้าหมายของภารกิจคืออะไร

เพื่อให้การกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยแบ่งแยกบทบาทอำนาจและหน้าที่ (Segregation of duties) ของหน่วยงานผู้เป็นเจ้าของ หน่วยงานผู้กำหนดนโยบาย และหน่วยงานผู้กำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจออกจากกันอย่างชัดเจน ซึ่งสอดคล้องตามแนวทางที่คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (คนร.) เสนอแผนการปฏิรูปการกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้ ธปท. เป็นหน่วยงานกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจโดยมีหน้าที่ครอบคลุมการออกเกณฑ์กำกับดูแล การตรวจสอบความเหมาะสมของผู้บริหาร ติดตามและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมถึงการสั่งการให้มีการแก้ไขปัญหา และสำหรับกระทรวงการคลัง ให้ดูแลด้านการกำกับนโยบายและการกำกับในฐานะผู้ถือหุ้น/เจ้าของ

เพื่อแก้ไขปัญหาหรือข้อบกพร่องใด

เพื่อแก้ไขปัญหาเรื่องความขัดแย้งและการขาดความเป็นอิสระในการทำหน้าที่ตามบทบาทที่ต่างกัน (Conflict of role) ซึ่งจะส่งผลให้การกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีประสิทธิภาพลดลง

1.2 ความจำเป็นที่ต้องทำภารกิจ

เนื่องจากที่ผ่านมา กระทรวงการคลังเป็นหน่วยงานเดียวที่ทำหน้าที่เป็นทั้งหน่วยงานผู้เป็นเจ้าของ หน่วยงานผู้กำหนดนโยบาย และหน่วยงานผู้กำกับดูแล จึงทำให้เกิดความขัดแย้งของบทบาทหน้าที่ และไม่สามารถกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ

หากไม่ทำภารกิจนั้นจะมีผลประการใด

การเป็นหน่วยงานเจ้าของมีวัตถุประสงค์เพื่อดำเนินธุรกิจตามพันธกิจหรือนโยบายของรัฐ ในขณะที่ผู้กำกับดูแลมีหน้าที่ดูแลความมั่นคงและแข็งแกร่งของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งการที่กระทรวงการคลังเพียงหน่วยงานเดียวทำหน้าที่เป็นทั้งผู้กำหนดนโยบาย ผู้กำกับดูแล และหน่วยงานเจ้าของสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ อาจทำให้เกิด conflict of interest ระหว่างการทำหน้าที่และขาดความเป็นอิสระในการกำกับดูแล จนอาจส่งผลให้การกำกับดูแลมีประสิทธิภาพลดลง

1.3 การดำเนินการเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์มีกี่ทางเลือก มีทางเลือกอะไรบ้าง

การดำเนินการเพื่อให้การกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพนั้น มีเพียงทางเดียวคือการแบ่งแยกบทบาทอำนาจและหน้าที่ (Segregation of duties) ของหน่วยงานผู้เป็นเจ้าของ หน่วยงานผู้กำหนดนโยบาย และหน่วยงานผู้กำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจออกจากกัน

แต่ละทางเลือกมีข้อดีข้อเสียอย่างไร.....

1.4 มาตรการที่บรรลุล่วงวัตถุประสงค์ของภารกิจคืออะไร

แม้ว่าเมื่อวันที่ 2 ธันวาคม 2557 คณะรัฐมนตรีจะได้มีมติเห็นชอบตามที่คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจเสนอแผนการปฏิรูปการกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ที่กำหนดให้ ธปท. เป็นหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยให้มีหน้าที่ครอบคลุมถึงการออกเกณฑ์กำกับดูแลการตรวจสอบความเหมาะสมของผู้บริหาร ติดตามและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ รวมถึงการสั่งการให้มีการแก้ไขปัญหา ส่วนงานด้านการกำกับนโยบายและการกำกับในฐานะผู้ถือหุ้น/เจ้าของกิจการยังคงให้เป็นของกระทรวงการคลังด้วยแล้ว และต่อมารัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจะมีคำสั่งกระทรวงการคลังที่ 433/2558 เรื่อง มอบหมายให้ ธปท. กำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยอาศัยอำนาจมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ก็ตามนั้น แต่ปรากฏว่าการกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจโดยอาศัยอำนาจตามมาตรา 120 ดังกล่าวยังมีข้อจำกัดในการกำกับดูแลอยู่ เนื่องจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นสถาบันการเงินของรัฐที่มีพันธกิจในการเติมเต็มช่องว่างทางการเงิน จึงมีลักษณะแตกต่างจากธนาคารพาณิชย์ที่เป็นสถาบันการเงินของเอกชนทั่วไป ประกอบกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจแต่ละแห่งมีกฎหมายจัดตั้งขึ้นเป็นการเฉพาะ โดยกฎหมายแต่ละฉบับได้มีการกำหนดเนื้อหาเกี่ยวกับการกำกับดูแลไว้อยู่ด้วย ซึ่งไม่สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลของ ธปท. จึงทำให้ ธปท. ไม่สามารถนำบทบัญญัติของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาใช้กำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจในทางปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพได้

ดังนั้น มาตรการที่จะทำให้บรรลุล่วงวัตถุประสงค์ของภารกิจ คือจะต้องแก้ไขเพิ่มเติมบทบัญญัติในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เพื่อ ธปท. จะสามารถกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยให้ ธปท. มีอำนาจดังนี้

- (1) ให้ ธปท. มีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลด้านความมั่นคง (Prudential regulation) บังคับใช้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ แม้หลักเกณฑ์นั้นจะมีเนื้อหาแตกต่างไปจากหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหรือบทบัญญัติในกฎหมายจัดตั้งสถาบันการเงินเฉพาะกิจแต่ละแห่ง
- (2) กำหนดให้ ธปท. ด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเสนอผู้มีอำนาจตามกฎหมายจัดตั้งของสถาบันการเงินเฉพาะกิจพิจารณาสั่งให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจแก้ไขฐานะหรือการดำเนินงานหรือระงับการดำเนินการทั้งหมดหรือบางส่วนเป็นการชั่วคราวภายในเวลาที่กำหนดในกรณีการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น (Prompt Preventive Action)
- (3) กำหนดให้ ธปท. สามารถแต่งตั้งผู้ตรวจการสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยให้มีอำนาจหน้าที่ตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้
- (4) กำหนดบทลงโทษกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในกรณีที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติหรือไม่ควบคุมดูแลให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของ ธปท.

1.5 ภารกิจนั้นจะแก้ไขปัญหาหรือข้อบกพร่องนั้นได้เพียงใด

การแก้ไขพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จะส่งผลให้ ธปท. สามารถกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพและครบถ้วนมากยิ่งขึ้น ตั้งแต่การพิจารณาความเหมาะสมของกรรมการและผู้บริหาร การกำหนดหลักเกณฑ์กำกับดูแลด้านความมั่นคง รวมถึงการแก้ไขปัญหาของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

1.6 ผลสัมฤทธิ์ของภารกิจคืออะไร

กระทรวงการคลังและ ธปท. สามารถกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ตัวชี้วัดความสัมฤทธิ์ของกฎหมายมีอย่างไร

สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีฐานะที่แข็งแกร่งและมั่นคง และสามารถดำเนินการตามพันธกิจและนโยบายของรัฐภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมได้อย่างมีประสิทธิภาพ

1.7 การทำภารกิจสอดคล้องกับพันธกรณีและความผูกพันตามหนังสือสัญญาที่ประเทศไทยมีต่อรัฐต่างประเทศหรือองค์การระหว่างประเทศใด ในเรื่องใด

ไม่มี

การดำเนินการดังกล่าวจะเป็นผลดีหรือก่อให้เกิดภาระแก่ประเทศไทยหรือไม่ อย่างไร

2. ผู้ทำภารกิจ

2.1 เมื่อคำนึงถึงประสิทธิภาพ ต้นทุน และความคล่องตัวแล้ว เหตุใดจึงไม่ควรให้เอกชนทำภารกิจนี้

เนื่องจาก ธปท. เป็นหน่วยงานซึ่งทำหน้าที่ในการกำกับดูแลสถาบันการเงินเอกชน อันได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธปท. จึงมีความเชี่ยวชาญในการกำหนดหลักเกณฑ์กำกับดูแลและการตรวจสอบธุรกิจสถาบันการเงินอยู่แล้ว ประกอบกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นสถาบันการเงินของรัฐ ซึ่งมีพันธกิจพิเศษในการเติมเต็มช่องว่างทางการเงิน ดังนั้น การให้ ธปท. ซึ่งเป็นหน่วยงานรัฐเช่นเดียวกัน เป็นผู้ทำหน้าที่ดังกล่าว ย่อมทำให้เกิดความคล่องตัวในการประสานงานและสามารถกำกับดูแลด้วยความเข้าใจและตระหนักรู้ในพันธกิจของสถาบันการเงินเฉพาะกิจในแบบที่เอกชนไม่สามารถทำได้

ภารกิจนี้ควรทำร่วมกับเอกชนหรือไม่ อย่างไร

ไม่ควร เนื่องจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นสถาบันการเงินของรัฐ

2.2 เมื่อคำนึงถึงประสิทธิภาพและประโยชน์ที่จะเกิดแก่การให้บริการประชาชน ควรทำภารกิจนี้ร่วมกับหน่วยงานอื่นหรือไม่ เพราะเหตุใด

เพื่อให้การทำหน้าที่กำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธปท. จะต้องได้รับความร่วมมือจากหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องด้วย เนื่องจาก ธปท. มีบทบาทหน้าที่เป็นเพียงหน่วยงานผู้กำกับดูแลให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีฐานะที่แข็งแกร่งและมั่นคง (Safety and soundness) เท่านั้น โดยมีสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เป็นหน่วยงานผู้ทำหน้าที่กำกับนโยบายให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจดำเนินการตามพันธกิจที่ตั้งไว้ และมีสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ เป็นหน่วยงานผู้ทำหน้าที่เป็นเจ้าของ/ผู้ถือหุ้น

2.3 ภารกิจดังกล่าวหากให้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นทำ จะได้ประโยชน์แก่ประชาชนมากกว่าหรือไม่

องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นไม่สามารถทำหน้าที่นี้ได้

3. ความจำเป็นในการตรากฎหมาย

3.1 การจัดทำภารกิจนั้นมีความสอดคล้องกับเรื่องใด อย่างไร

- หน้าที่หลักของหน่วยงานรัฐ (ตามภารกิจพื้นฐาน (Function)) ในเรื่อง.....
- หน้าที่ของรัฐและแนวนโยบายแห่งรัฐ ในเรื่อง.....
- ยุทธศาสตร์ชาติ ในเรื่อง.....
- แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ในเรื่อง.....
- แนวทางการปฏิรูปประเทศ ในเรื่อง การปฏิรูปการกำกับดูแลรัฐวิสาหกิจ

3.2 การทำภารกิจนั้นสามารถใช้มาตรการทางบริหารโดยไม่ต้องออกกฎหมายได้หรือไม่

ไม่ได้ เนื่องจากการกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้น ต้องอาศัยอำนาจตามกฎหมายในการออกหลักเกณฑ์กำกับดูแลให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติ จึงมีความจำเป็นที่จะต้องแก้ไขกฎหมาย ถ้าใช้มาตรการทางบริหารจะมีอุปสรรคอย่างไร

ธปท. ไม่สามารถกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตามแนวทางการกำกับดูแลสถาบันการเงินที่เหมาะสมเป็นสากล

3.3 ในการทำภารกิจนั้น เหตุใดจึงจำเป็นต้องตรากฎหมายในขณะนี้

เนื่องจากในปัจจุบัน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้มอบหมายให้ ธปท. ทำหน้าที่กำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจโดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 แล้ว ดังนั้น เพื่อให้ ธปท. สามารถกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพตามที่ได้รับมอบหมาย จึงจำเป็นต้องตรากฎหมายในขณะนี้

3.4 การใช้บังคับกฎหมายและระยะเวลาในการใช้บังคับกฎหมาย

(ก) การใช้บังคับกฎหมาย

ต้องใช้บังคับพร้อมกันทุกท้องที่ทั่วประเทศ เนื่องจาก ในการกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้น จะต้องครอบคลุมถึงสาขาของสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่กระจายอยู่ในหลายท้องที่ทั่วประเทศ

ทயอยใช้บังคับเป็นท้องที่ ๆ ไป เนื่องจาก.....

ใช้บังคับเพียงบางท้องที่ เนื่องจาก.....

(ข) ระยะเวลาในการใช้บังคับกฎหมาย

ใช้บังคับทันทีที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษา เนื่องจาก.....

มีการทอระยะเวลาในการบังคับใช้เป็นเวลาเท่าใด เพราะเหตุใด มีการทอระยะเวลาในการบังคับใช้ โดยกฎหมายจะมีผลใช้บังคับเมื่อพ้น 90 วันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไป เพื่อให้มีระยะเวลาเตรียมการในการออกกฎหมายลำดับรองกำหนดหลักเกณฑ์กำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ควรกำหนดระยะเวลาการสิ้นสุดไว้ด้วยหรือไม่ เพราะเหตุใด.....

3.5 เหตุใดจึงไม่สมควรตราเป็นกฎในลักษณะอื่น เช่น ข้อบัญญัติท้องถิ่น

เนื่องจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นสถาบันการเงินของรัฐซึ่งมีกฎหมายในระดับพระราชบัญญัติจัดตั้งขึ้นเป็นการเฉพาะ ดังนั้น ในการกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจจำเป็นต้องตรากฎหมายในระดับพระราชบัญญัติเช่นเดียวกัน

- 3.6 ลักษณะการบังคับใช้
- ควบคุม กำกับ/ติดตาม (ข้ามไปข้อ 3.8) ส่งเสริม
- ระบบผสม
- เหตุใดจึงต้องใช้ระบบดังกล่าว.....
- 3.7 การใช้ระบบอนุญาตในกฎหมาย
- 3.7.1 เพราะเหตุใดจึงกำหนดให้ใช้ระบบอนุญาต หรือใช้ระบบอื่นที่มีผลเป็นการควบคุม
.....
- 3.7.2 มีการกำหนดค่าธรรมเนียมการอนุญาตหรือไม่ ถ้ามี มีความจำเป็นอย่างไร
คุ้มค่าต่อภาระที่เกิดแก่ประชาชนอย่างไร.....
- 3.7.3 มีหลักเกณฑ์การใช้ดุลพินิจในการอนุญาตหรือไม่ อย่างไร.....
- 3.7.4 มีขั้นตอนและระยะเวลาที่แน่นอนในการอนุญาตหรือไม่.....
- 3.7.5 มีการเปิดโอกาสให้อุทธรณ์การปฏิเสธคำขอ การให้ยื่นคำขอใหม่ หรือไม่ อย่างไร
.....
- 3.7.6 มีการต่ออายุการอนุญาตหรือไม่.....
มีการตรวจสอบก่อนการต่อใบอนุญาตหรือไม่.....
- 3.8 การใช้ระบบคณะกรรมการในกฎหมาย
- 3.8.1 กฎหมายที่จะตราขึ้นมีการใช้ระบบคณะกรรมการ หรือไม่ มีความจำเป็นอย่างไร
ไม่มี
- 3.8.2 คณะกรรมการที่กำหนดขึ้นมีอำนาจซ้ำซ้อนกับคณะกรรมการอื่นหรือไม่
หากมีความซ้ำซ้อน จะดำเนินการอย่างไรกับคณะกรรมการอื่นนั้น
- 3.8.3 องค์ประกอบของคณะกรรมการมีผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง หรือนายกรัฐมนตรี
หรือหัวหน้าส่วนราชการหรือไม่.....
เหตุใดจึงต้องกำหนดให้บุคคลดังกล่าวเป็นองค์ประกอบของคณะกรรมการ.....
- 3.9 มีการอบหรือแนวทางการใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่หรือไม่ อย่างไร
ไม่มี
- 3.10 ประเภทของโทษที่กำหนด
- โทษทางอาญา โทษทางปกครอง ระบบผสม
- 3.11 การกำหนดโทษทางอาญาจะทำให้การบังคับใช้กฎหมายสัมฤทธิ์ผล เพราะเหตุใด
เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารของสถาบันการเงินเฉพาะกิจใช้ความระมัดระวังและความ
ซื่อสัตย์สุจริตในการบริหารงาน รวมถึงถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดอย่างเคร่งครัด
- 3.12 ความผิดที่กำหนดให้เป็นโทษทางอาญาเป็นความผิดที่มีความร้ายแรงอย่างไร
กรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในกรณีที่ฝ่าฝืน
หรือไม่ปฏิบัติหรือไม่ควบคุมดูแลให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของ
ธปท. ระวังโทษปรับไม่เกินสามแสนบาท

4. ความซ้ำซ้อนกับกฎหมายอื่น

4.1 การดำเนินการตามภารกิจในเรื่องนี้มีกฎหมายอื่นในเรื่องเดียวกันหรือทำนองเดียวกันหรือไม่

ไม่มีความซ้ำซ้อนกับกฎหมายอื่น

4.2 ในกรณีที่มีกฎหมายขึ้นใหม่ เหตุใดจึงไม่ยกเลิก แก้ไขหรือปรับปรุงกฎหมายในเรื่องเดียวกันหรือทำนองเดียวกันที่มีอยู่

.....

5. ผลกระทบและความคุ้มค่า

5.1 ผู้ซึ่งได้รับผลกระทบจากการบังคับใช้กฎหมาย

ผู้มีหน้าที่ตามร่างกฎหมายหรือที่จะได้รับผลกระทบจากร่างกฎหมายนั้นโดยตรง

ผู้ที่อยู่ในพื้นที่ที่อาจได้รับผลกระทบการร่างกฎหมาย

5.2 ผลกระทบที่เกิดขึ้นแก่บุคคลดังกล่าว

ด้านเศรษฐกิจ

- เชิงบวก.....

ผู้ได้รับผลกระทบเชิงบวก.....

- เชิงลบ.....

ผู้ได้รับผลกระทบเชิงลบ.....

ด้านสังคม

- เชิงบวก.....

ผู้ได้รับผลกระทบเชิงบวก.....

- เชิงลบ.....

ผู้ได้รับผลกระทบเชิงลบ.....

ด้านอื่น ๆ

- เชิงบวก

การปรับปรุงแก้ไขกฎหมายเพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยเทียบเคียงกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์และเป็นไปตามหลักเกณฑ์สากลมากขึ้น

ผู้ได้รับผลกระทบเชิงบวก

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

- เชิงลบ.....

ไม่มี

ผู้ได้รับผลกระทบเชิงลบ.....ไม่มี

.....

5.3 สิทธิและเสรีภาพของบุคคลในเรื่องใดบ้างที่ต้องถูกจำกัด

การจำกัดนั้นเป็นการจำกัดเท่าที่จำเป็นหรือไม่.....อย่างไร.....

5.4 ประโยชน์ที่ประชาชนและสังคมจะได้รับ

5.4.1 ประชาชนจะมีการดำรงชีวิตที่ดีขึ้นในเรื่องใด อย่างไร และเพียงใด หรือเป็นการอำนวยความสะดวกแก่ประชาชนมากน้อยเพียงใด

เมื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีฐานะที่แข็งแกร่งและมั่นคง (Safety and soundness) สถาบันการเงินเฉพาะกิจก็สามารถดำเนินการตามพันธกิจและนโยบายของภาครัฐในการเติมเต็มช่องว่างทางการเงินและช่วยเหลือกลุ่มเป้าหมายของภาครัฐได้อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ

5.4.2 เศรษฐกิจหรือสังคมมีการพัฒนาอย่างยั่งยืนได้เพียงใด

เมื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีฐานะที่แข็งแกร่งและมั่นคง (Safety and soundness) แล้ว การดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ย่อมลดความจำเป็นในการพึ่งพาและการชดเชยโดยการใช้งบประมาณของภาครัฐซึ่งเป็นเงินภาษีประชาชน และทำให้ภาครัฐมีงบประมาณที่จะนำไปใช้ในการพัฒนาด้านอื่น ๆ ของประเทศต่อไป

การประกอบกิจการเป็นไปโดยสะดวกหรือลดต้นทุนของผู้ประกอบการได้มากน้อยเพียงใด.....

ยกระดับความสามารถในการแข่งขันของประเทศได้มากน้อยเพียงใด.....

และส่งเสริมการวิจัยและพัฒนา มากน้อยเพียงใด.....

5.4.3 เสริมสร้างประสิทธิภาพหรือนวัตกรรมในการปฏิบัติราชการอย่างไร.....

สามารถลดงบประมาณแผ่นดินได้มากน้อยเพียงใด.....

5.4.4 วิธีการและระยะเวลาประเมินผลสัมฤทธิ์ ตลอดจนประโยชน์ที่ประชาชนและสังคมจะได้รับ ได้แก่.....

5.5 ความยุ่งยากที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติตามกฎหมาย.....

5.6 ความคุ้มค่าของภารกิจเมื่อคำนึงถึงงบประมาณที่ต้องใช้ ภาระหน้าที่ที่เกิดขึ้นกับประชาชน และการที่ประชาชนจะต้องถูกจำกัดสิทธิเสรีภาพเทียบกับประโยชน์ที่ได้รับ.....

6. ความพร้อมของรัฐ

6.1 ความพร้อมของรัฐ

(ก) กำลังคนที่คาดว่าจะต้องใช้ ไม่มีการจัดตั้งหน่วยงานของรัฐขึ้นใหม่

(ข) คุณวุฒิและประสบการณ์ของเจ้าหน้าที่ที่จำเป็นต้องมี.....

(ค) งบประมาณที่คาดว่าจะต้องใช้ในระยะห้าปีแรกของการบังคับใช้กฎหมาย.....

โดยเป็นงบดำเนินงานจำนวน.....และงบลงทุนจำนวน.....

6.2 ในกรณีที่เป็นร่างกฎหมายที่มีผลต่อการจัดตั้งหน่วยงานหรืออัตรากำลัง มีความเห็นของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการกำหนดอัตรากำลังและงบประมาณหรือไม่ อย่างไร.....

6.3 วิธีการที่จะให้ผู้อยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายมีความเข้าใจและพร้อมที่จะปฏิบัติตามกฎหมาย

วิธีการสร้างความรับรู้ความเข้าใจแก่ประชาชนผู้อยู่ภายใต้กฎหมาย.....

การเข้าถึงข้อมูลของประชาชน.....

7. หน่วยงานที่รับผิดชอบและผู้รักษาการตามกฎหมาย

7.1 มีหน่วยงานอื่นใดที่ปฏิบัติการกิจซ้ำซ้อนหรือใกล้เคียงกันหรือไม่ มีข้อเสนอแนะในการดำเนินการกับหน่วยงานนั้นอย่างไร

ไม่มีหน่วยงานอื่นใดที่ปฏิบัติการกิจซ้ำซ้อน

7.2 มีความเกี่ยวข้องหรือมีผลกระทบต่อการทำงานของหน่วยงานอื่นหรือไม่ อย่างไร.....

7.3 มีการบูรณาการการทำงานร่วมกับหน่วยงานอื่นหรือไม่ อย่างไร

มีการบูรณาการการทำงานร่วมกันระหว่างสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ และ ธปท. โดยได้มีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด รวมทั้งมีการจัดประชุมหารือในเรื่องต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ

7.4 ผู้รักษาการตามกฎหมาย ได้แก่ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

การกำหนดให้ผู้ดำรงตำแหน่งดังกล่าวเป็นผู้รักษาการตามกฎหมายเนื่องจากร่างกฎหมายฉบับนี้ เป็นการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งกำหนดให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเป็นผู้รักษาการตามพระราชบัญญัติฉบับดังกล่าว

8. วิธีการทำงานและตรวจสอบ

8.1 ระบบการทำงานที่กำหนดสอดคล้องกับหลักการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดีหรือไม่

เกิดผลประโยชน์สุขของประชาชน

เกิดผลสัมฤทธิ์ต่อภารกิจของรัฐ

มีประสิทธิภาพและเกิดความคุ้มค่าในเชิงภารกิจของรัฐ

ไม่มีขั้นตอนการปฏิบัติงานเกินความจำเป็น

มีการปรับปรุงภารกิจของส่วนราชการให้ทันต่อสถานการณ์

ประชาชนได้รับการอำนวยความสะดวกและได้รับการตอบสนองความต้องการ

มีการประเมินผลการปฏิบัติราชการอย่างสม่ำเสมอ

8.2 การเปิดเผยการปฏิบัติหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ของรัฐ

8.2.1 ในกฎหมายมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินการของเจ้าหน้าที่ของรัฐในเรื่องใดบ้าง
.....แต่ละขั้นตอนใช้เวลาดำเนินการเท่าใด.....

8.2.2 หากมีการใช้ดุลพินิจ การใช้ดุลพินิจสอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาลและหลักนิติธรรมอย่างไร.....

8.2.3 ในการพิจารณาของเจ้าหน้าที่ใช้หลักกระจายอำนาจ หรือมอบอำนาจเพื่อให้ประชาชนได้รับการบริการที่สะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพอย่างไร.....

8.3 มีระบบการตรวจสอบและคานอำนาจอย่างไรบ้าง.....

8.3.1 มีระบบการตรวจสอบการปฏิบัติงานภายในหรือไม่ อย่างไร.....

8.3.2 มีกระบวนการร้องเรียนจากบุคคลภายนอกหรือไม่ อย่างไร.....

9. การจัดทำกฎหมายลำดับรอง

9.1 ได้จัดทำแผนในการจัดทำกฎหมายลำดับรอง กรอบระยะเวลา ตลอดจนกรอบสาระสำคัญของกฎหมายลำดับรองนั้น หรือไม่

ธปท. ได้จัดเตรียมแผนยกร่างประกาศ ธปท. จำนวน 19 ฉบับ ดังนี้

- (1) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- (2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- (3) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่ง ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- (4) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยอำนาจหน้าที่ของกรรมการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความสำคัญสูงสุด
- (5) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่ง ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- (6) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- (7) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- (8) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- (9) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- (10) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- (11) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
- (12) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- (13) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- (14) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- (15) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- (16) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- (17) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account: PSA)

(18) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
ที่ประกอบธุรกิจทางการเงินตามหลักการของศาสนาอิสลาม

(19) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการส่งรายงานข้อมูลของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

9.2 มีกรอบในการตรานโยบายเพื่อป้องกันการขยายอำนาจหน้าที่ของรัฐหรือเพิ่มภาระแก่ บุคคลเกินสมควรอย่างไร

รพท. ออกประกาศหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจโดยเทียบเคียงกับ
หลักเกณฑ์ของธนาคารพาณิชย์ทั่วไปเป็นกรอบในการตรานโยบาย โดยได้ปรับปรุงและผ่อนคลาย
หลักเกณฑ์บางประการ เพื่อให้เหมาะสมกับบทบาทและลักษณะของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

10. การรับฟังความคิดเห็น

มีการรับฟังความคิดเห็น ไม่ได้รับฟังความคิดเห็น

10.1 ผู้ที่เกี่ยวข้องหรืออาจได้รับผลกระทบที่รับฟังความคิดเห็น

หน่วยงานภาครัฐ

สำนักงานประมาณ สำนักงาน ก.พ.

สำนักงาน ก.พ.ร. สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับภารกิจ ได้แก่

ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธนาคารพัฒนา
วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย และบริษัท
ประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

ภาคประชาชน/องค์กรอื่นที่เกี่ยวข้อง

ประชาชนที่ได้รับหรืออาจได้รับผลกระทบ

ประชาชนทั่วไป

องค์กรอื่น ได้แก่.....

10.2 มีการเปิดเผยลงการรับฟังความคิดเห็นต่อประชาชนหรือไม่ อย่างไร

มีการเปิดเผยลงเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และจัดประชุมชี้แจงให้แก่สถาบัน
การเงินเฉพาะกิจเพื่อรับฟังความคิดเห็น

10.3 จัดทำสรุปผลการรับฟังความคิดเห็นและเสนอมาประกอบการพิจารณาของคณะรัฐมนตรี

จัดทำ (เอกสารแนบ) ไม่มีการจัดทำ

ในกรณีจัดทำสรุปผลการรับฟังความคิดเห็น มีสาระสำคัญในเรื่องดังต่อไปนี้หรือไม่

วิธีการในการรับฟังความคิดเห็น

จำนวนครั้งและระยะเวลาในการรับฟังความคิดเห็นแต่ละครั้ง

พื้นที่ในการรับฟังความคิดเห็น

ประเด็นที่มีการแสดงความคิดเห็น

ข้อคัดค้านหรือความเห็นของหน่วยงานและผู้เกี่ยวข้องในแต่ละประเด็น

คำชี้แจงเหตุผลรายประเด็นและการนำผลการรับฟังความคิดเห็นมาประกอบการ
พิจารณาจัดทำร่างกฎหมาย

ขอรับรองว่าการเสนอร่างพระราชบัญญัติได้ดำเนินการตามพระราชกฤษฎีกาว่า
ด้วยการเสนอเรื่องและการประชุมคณะรัฐมนตรีฯ และระเบียบว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการเสนอเรื่อง
ต่อคณะรัฐมนตรีฯ แล้ว

ลงชื่อ.....


(นายวิโรฒ สันติประภพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

วัน/เดือน/ปีที่จัดทำ...1.8..๘๘..25๖๐..

หน่วยงานผู้รับผิดชอบ ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย
เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
หมายเลขติดต่อ.....

สรุปผลการรับฟังความคิดเห็นต่อร่างพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ให้หน่วยงานภาครัฐและเอกชน รวมทั้งประชาชนร่วมแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่อร่างพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. สามารถสรุปได้ดังนี้

1. การเปิดรับฟังความคิดเห็นจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

วัน เดือน ปี	กลุ่มผู้เกี่ยวข้อง
12 กรกฎาคม 2560	- สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง - สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ - สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน - สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) 8 แห่ง (ธปท. จัดประชุมร่วมกันเพื่อรับฟังความคิดเห็น)
12 กรกฎาคม ถึง 31 กรกฎาคม 2560	- ประชาชนทั่วไป (ผ่านเว็บไซต์ของ ธปท. : www.bot.or.th)

2. สรุปผลการรับฟังความคิดเห็นต่อร่างพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. ฉบับที่อยู่ระหว่างการพิจารณาของคณะกรรมการกฤษฎีกา

2.1 สรุปความคิดเห็นโดยรวม : ไม่ขัดข้องกับหลักการของร่างพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

2.2 สรุปความคิดเห็นรายประเด็น

ผู้ให้ความเห็น	ความเห็นของผู้ให้ความเห็น	คำชี้แจงต่อความเห็น/ แนวทางการดำเนินงาน
1. การรับฟังความคิดเห็นจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยการจัดประชุมเมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2560		
SFIs (บริษัทประกันสินเชื่อ อุตสาหกรรมขนาดย่อม : บสย.)	กระบวนการพิจารณาความผิด มีประเด็นสอบถามว่า ร่างมาตรา 131/1 กำหนดบทลงโทษ เฉพาะตัวบุคคล โดยไม่กำหนดการ ลงโทษองค์กร จะมีกระบวนการ พิจารณาความผิดอย่างไร	กระบวนการพิจารณาความผิด ยังมีลักษณะเช่นเดียวกับกรณี ทั่วไป คือ ต้องพิจารณาความผิดของ องค์กรก่อน เมื่อองค์กรมีความผิด แล้วจึงจะพิสูจน์ความผิดของ ตัวบุคคลต่อไป รวมทั้งมี กระบวนการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่นเดิม อาทิ การชี้แจง ข้อเท็จจริง/การตั้งคณะกรรมการ เปรียบเทียบปรับ

ผู้ให้ความเห็น	ความเห็นของผู้ให้ความเห็น	คำชี้แจงต่อความเห็น/ แนวทางการดำเนินงาน
	<p>กรอบอำนาจของ ธปท. ในการกำกับดูแล SFIs (ร่างมาตรา 120/1)</p> <p>เห็นว่า ควรเพิ่มเติมให้ครอบคลุมการกำกับดูแลในเรื่องอื่นๆ ที่ไม่ได้กำหนดไว้ด้วย</p>	<p>ร่างมาตรา 120/1 เป็นการนำเรื่องต่าง ๆ ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (พ.ร.บ.สง.) มากำหนดเป็นกรอบอำนาจของ ธปท. ในการกำกับดูแล SFIs ซึ่งครอบคลุมเรื่องที่ ธปท. เห็นว่าจำเป็นต้องกำกับดูแล SFIs แล้ว</p>
	<p>ประเด็นแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนในเรื่องต่างๆ เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> ● กระบวนการลงโทษตามร่างมาตรา 131/1 ● นิยาม “ความลับ” ตามมาตรา 155 ของ พ.ร.บ. สง. ที่กำหนดห้ามมิให้เปิดเผยความลับของสถาบันการเงินที่ได้ล่วงรู้หรือได้มาโดยเหตุที่เป็นผู้มีอำนาจในการจัดการหรือเป็นพนักงาน ซึ่งจะนำมาใช้กับ SFIs 	<p>ธปท. จะประสานงานชี้แจงกับ SFIs เพื่อให้เกิดความเข้าใจที่ถูกต้องต่อไป</p>
	<p>ประเด็นความเข้าใจคลาดเคลื่อนในเรื่องต่างๆ เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> ● ความจำเป็นในการกำหนดให้กฎหมายมีผลใช้บังคับภายหลังประกาศในราชกิจจานุเบกษา 90 วัน ซึ่ง SFIs เห็นว่าอาจปรับลดระยะเวลาลงได้ ● บทกำหนดโทษตามร่างมาตรา 120/3 SFIs เห็นว่าครอบคลุมถึงบทลงโทษทั้งหมดในหมวด 8 ของ พ.ร.บ. สง. 	<p>ธปท. จะประสานงานชี้แจงกับ SFIs เพื่อให้เกิดความเข้าใจที่ถูกต้องต่อไป โดย</p> <ul style="list-style-type: none"> ● ความจำเป็นในการกำหนดให้กฎหมายมีผลใช้บังคับภายหลังประกาศในราชกิจจานุเบกษา 90 วัน เพื่อรองรับการออกกฎหมายลำดับรองของ ธปท. ● บทกำหนดโทษตามร่างมาตรา 120/3 หมายถึงเฉพาะบทลงโทษตามมาตรา 134 ถึงมาตรา 136 และมาตรา 138 ของ พ.ร.บ. สง. เท่านั้น

ผู้ให้ความเห็น	ความเห็นของผู้ให้ความเห็น	คำชี้แจงต่อความเห็น/ แนวทางการดำเนินงาน
SFIs (ธนาคารออมสิน)	<p>บทกำหนดโทษ (ร่างมาตรา 131/1)</p> <p>เห็นว่า ควรกำหนดให้ชัดเจนว่า กรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของ SFIs เจตนาฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติหรือละเลยไม่ควบคุมดูแล SFIs ให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดเท่านั้น เนื่องจากหาก SFIs ปรับปรุงวิธีการทำงานเพื่อให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์แล้ว แต่บางเรื่องยังไม่แล้วเสร็จ อาจทำให้เป็นความผิดตามร่างมาตรานี้</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● ตามหลักกฎหมายอาญา บุคคลจะต้องรับผิดชอบในทางอาญา ต่อเมื่อได้กระทำโดยเจตนา เว้นแต่หากต้องรับผิดชอบกรณีกระทำโดยประมาท จะต้องมีความหมายบัญญัติให้การกระทำโดยประมาทเป็นความผิดไว้ด้วย ดังนั้น ความผิดตามมาตรานี้จึงต้องเป็นการกระทำโดยเจตนาอยู่แล้ว ● นอกจากนี้ ธปท. มีกระบวนการเปิดโอกาสให้ กรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการสามารถชี้แจงข้อเท็จจริงได้ โดยหากไม่มีเจตนาฝ่าฝืนหรือละเลยการปฏิบัติหน้าที่ ก็ไม่สามารถลงโทษบุคคลดังกล่าว
2. การรับฟังความคิดเห็น โดยเผยแพร่ร่าง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงินฯ ผ่านเว็บไซต์ของ ธปท.		
ประชาชนทั่วไป และ SFIs	ไม่มีผู้เสนอความคิดเห็น	-