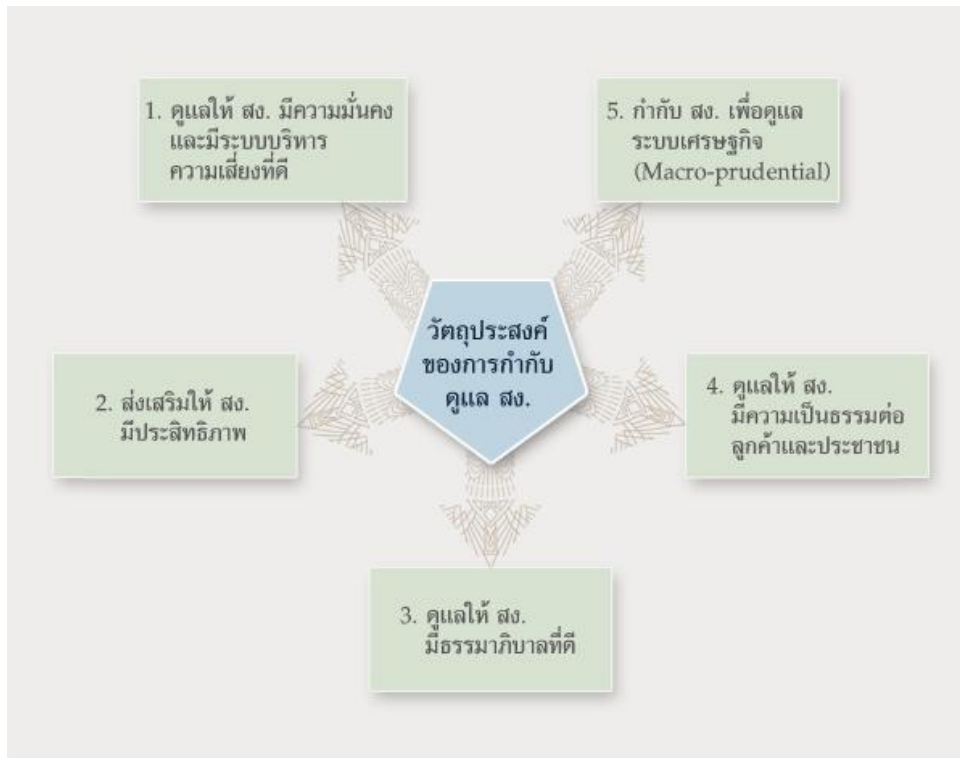




### 1. หลักการกำกับดูแลสถาบันการเงิน



ธปท. ดำเนินนโยบายและกำกับดูแลสถาบันการเงินภายใต้กรอบหลักการ 5 ด้าน ดังนี้

1) **ดูแลให้สถาบันการเงินมีความมั่นคง และมีระบบบริหารความเสี่ยงที่ดี (Prudent)** โดยมีเงินกองทุนที่มีคุณภาพและเพียงพอตามมาตรฐานสากลสำหรับรองรับความเสี่ยงหรือความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกรรมต่าง ๆ และมีหลักเกณฑ์ให้สถาบันการเงินปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ ด้านตลาด และปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชี รวมถึงการใช้เกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ที่สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยงที่มี (risk profile) ของสถาบันการเงิน

2) **ส่งเสริมให้สถาบันการเงินมีประสิทธิภาพ (Efficiency)** มีการแข่งขันในระดับที่เหมาะสม และระวังไม่ให้กฎเกณฑ์การกำกับดูแลเป็นอุปสรรคต่อพัฒนาการทางธุรกิจ เช่น การจัดทำแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน การให้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจ และการกำกับขอบเขตการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน เป็นต้น



## สถาบันการเงิน

3) **ดูแลให้สถาบันการเงินมีธรรมาภิบาลที่ดี (Good Governance)** ดูแลให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของสถาบันการเงินทำหน้าที่ของตนด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยมุ่งเน้นในเรื่องบทบาทและหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โครงสร้างของคณะกรรมการ การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูล และความโปร่งใส

4) **ดูแลให้สถาบันการเงินดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมต่อลูกค้าและประชาชน (Fair and Customer Protection)** และมีการเปิดเผยข้อมูลที่เพียงพอ โดยมีเกณฑ์ด้านแนวปฏิบัติ (market conduct) ในการกำกับดูแลการทำธุรกิจของสถาบันการเงิน ทั้งที่เป็นธุรกิจการเงินและการทำธุรกิจการขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยผ่านธนาคารพาณิชย์ (cross selling) เพื่อเป็นการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน รวมทั้งส่งเสริมให้สถาบันการเงินให้บริการทางการเงินอย่างทั่วถึงและมีความเป็นธรรมต่อทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง โดยมุ่งเน้นให้มีการคุ้มครองสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภคที่เป็นผู้ใช้บริการทางการเงินใน 4 เรื่อง ได้แก่ สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง สิทธิที่จะเลือกซื้อผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างอิสระ สิทธิที่จะร้องเรียนเพื่อความเป็นธรรม และสิทธิที่จะได้รับการพิจารณาค่าชดเชยหากเกิดความเสียหาย

5) **กำกับสถาบันการเงินเพื่อดูแลระบบเศรษฐกิจ (Macro Prudential)** โดยใช้เกณฑ์การกำกับสถาบันการเงินเป็นเครื่องมือในการดูแลความไม่สมดุลทางเศรษฐกิจ ตัวอย่างเช่น การออกเกณฑ์กำกับบัตรเครดิต โดยกำหนดรายได้ขั้นต่ำของผู้ถือบัตร วงเงินสินเชื่อ และจำนวนเงินขั้นต่ำในการผ่อนชำระ เป็นต้น เพื่อดูแลการก่อหนี้ภาคครัวเรือน

ทั้งนี้ ธปท. ได้วางกรอบความมั่นคงของระบบสถาบันการเงิน คือ การที่ระบบสถาบันการเงินทำหน้าที่ของตนได้อย่างราบรื่น โดยดูแล (1) ไม่ให้ระบบสถาบันการเงินเป็นต้นเหตุของปัญหาทางเศรษฐกิจ (2) ในกรณีเศรษฐกิจมีปัญหา ระบบสถาบันการเงินควรสามารถทำหน้าที่ของตนในการส่งผ่านเงินออมไปยังภาคเศรษฐกิจต่าง ๆ และทำหน้าที่ในระบบการชำระเงินได้ในระดับที่พอควรแก่กรณี และ (3) ระบบสถาบันการเงินต้องไม่สร้างภาระต่อเงินภาษีของประชาชน