

รายงานการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎ

การปรับปรุงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่ง ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

☐ กฎใหม่ ☒ แก้ไข/ปรับปรุง ☐ ยกเลิก

หน่วยงานของรัฐผู้เสนอร่างกฎ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

ความสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติและแผนการปฏิรูปประเทศ

☒ สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติ

ด้านการปรับสมดุลและพัฒนาระบบการบริหารจัดการภาครัฐ กฎหมายมีความสอดคล้องเหมาะสมกับบริบทต่าง ๆ และมีเท่าที่จำเป็น มีการบังคับใช้กฎหมายอย่างมีประสิทธิภาพ

☒ สอดคล้องกับแผนการปฏิรูปประเทศ

ด้านกฎหมาย ในการปฏิรูปกฎหมายให้มีกฎหมายที่ดีและมีเท่าที่จำเป็น

ส่วนที่ ๑

เหตุผลความจำเป็นที่ต้องตรากฎและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎ

๑. สภาพปัญหา สาเหตุของปัญหา และผลกระทบของปัญหา

๑.๑ ปัญหาคืออะไร สาเหตุของปัญหาคืออะไร และผลกระทบของปัญหาคืออะไร

เพื่อให้การแต่งตั้งกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่งของสถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถดำเนินการได้ในกรณีที่คณะกรรมการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะปฏิบัติหน้าที่ในการสรรหาบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่งและเสนอรายชื่อเพื่อขอความเห็นชอบต่อ ธปท. ก่อนเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการกลั่นกรองกรรมการรัฐวิสาหกิจตามกระบวนการที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยการพัฒนาการกำกับดูแลและบริหารรัฐวิสาหกิจ ธปท. จึงต้องปรับปรุงหลักเกณฑ์ดังกล่าวเพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถดำเนินการตามกระบวนการที่กฎหมายกำหนดได้รวมถึงปรับปรุงหลักเกณฑ์เพิ่มเติมเพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติในปัจจุบัน และเป็นไปในแนวทางเดียวกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงิน

๑.๒ เหตุใดรัฐจึงควรแทรกแซงในเรื่องนี้

เนื่องจากหลักเกณฑ์ดังกล่าวยังไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับการแต่งตั้งกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่งในกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีกรรมการไม่เพียงพอที่จะปฏิบัติหน้าที่เป็นคณะกรรมการ

สถาบันการเงินเฉพาะกิจในการสรรหาและเสนอชื่อบุคคลเพื่อขอความเห็นชอบต่อ ธปท. จึงต้องปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้สอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งปรับปรุงหลักเกณฑ์เพิ่มเติมเพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติในปัจจุบัน และเป็นไปในแนวทางเดียวกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงิน

๒. วัตถุประสงค์และเป้าหมายของการแทรกแซง

เพื่อให้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีความเหมาะสมและสอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้องและบริบทที่เปลี่ยนแปลงไป โดยสรุปประเด็นปรับปรุง ดังนี้

(๑) กำหนดกระบวนการคัดเลือกกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่งในกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีกรรมการไม่เพียงพอที่จะทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการสถาบันการเงินเฉพาะกิจในการสรรหาและเสนอชื่อบุคคลเพื่อขอความเห็นชอบต่อ ธปท. โดยสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจจะเป็นผู้ดำเนินการขอความเห็นชอบจาก ธปท. แทนสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

(๒) ปรับถ้อยคำเกี่ยวกับการแจ้งผลการพิจารณาให้ความเห็นชอบให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติในปัจจุบัน โดย ธปท. จะมีหนังสือแจ้งผลการพิจารณาถึงสถาบันการเงินเฉพาะกิจหรือสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจเพื่อทราบ แล้วแต่กรณี

(๓) กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจหรือสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ แล้วแต่กรณีแจ้งการแต่งตั้งบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบ ให้ ธปท. ทราบภายใน ๑๕ วันนับแต่วันที่แต่งตั้ง

(๔) ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจหรือสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ แล้วแต่กรณีอ้างอิงแบบหนังสือขอความเห็นชอบ และแบบประวัติบุคคลที่ขอความเห็นชอบ รวมถึงช่องทางการจัดส่งเอกสารตามที่กำหนดในคู่มือการขออนุญาตสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (คู่มือสำหรับประชาชน)

๓. การแก้ปัญหาในปัจจุบัน

๓.๑ วิธีการแก้ปัญหาที่ดำเนินการอยู่ในปัจจุบันคืออะไร

ในกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีกรรมการไม่เพียงพอที่จะทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการสถาบันการเงินเฉพาะกิจ สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะดำเนินการตามกระบวนการที่กำหนดในหนังสือเวียนที่ ฝนส. (๐๑) ว. ๒๕/๒๕๖๖ เรื่อง การชักซ้อมความเข้าใจหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่งของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

๓.๒ ต่างประเทศแก้ปัญหาอย่างไร (ถ้ามี) และการดำเนินการดังกล่าวเหมาะสมกับสังคมไทยหรือไม่ อย่างไร

ไม่มี

๔. การรับฟังความคิดเห็น

- ☒ ได้รับฟังความคิดเห็นของผู้เกี่ยวข้องแล้ว
- ☒ ได้นำผลการรับฟังความคิดเห็นมาประกอบการวิเคราะห์ผลกระทบแล้ว

๕. ความสัมพันธ์หรือความใกล้เคียงกับกฎอื่น

ร่างหลักเกณฑ์นี้มีความสัมพันธ์หรือใกล้เคียงกับกฎอื่นหรือไม่ อย่างไร

ร่างหลักเกณฑ์นี้อ้างอิงกระบวนการเสนอรายชื่อบุคคลที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการกลั่นกรองกรรมการรัฐวิสาหกิจ เพื่อดำเนินการคัดเลือกเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่งตามกฎหมายว่าด้วยการพัฒนาการกำกับดูแลและบริหารรัฐวิสาหกิจ ในกรณีมีกรรมการไม่เพียงพอที่จะทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจ

๖. ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎ

๖.๑ กฎนี้จำกัดสิทธิหรือเสรีภาพ หรือก่อให้เกิดหน้าที่หรือภาระอะไรแก่ใครบ้าง

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๒๐/๑ แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ กำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่ง ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้างต้นที่กำหนดเกี่ยวกับการดำเนินการขอความเห็นชอบบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่ง

๖.๒ มีมาตรการป้องกัน แก่ไข คุ่มครอง หรือเยียวยาให้แก่ผู้ได้รับผลกระทบตาม ๖.๑ อย่างไร

รพท. ได้เปิดรับฟังความคิดเห็น (public hearing) ต่อร่างหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่ง ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ผ่านทางเว็บไซต์ รพท. และระบบกลางทางกฎหมาย เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบแนวทางการปรับปรุงหลักเกณฑ์และให้ความเห็น/ข้อเสนอแนะ ระหว่างวันที่ ๒๙ สิงหาคม ๒๕๖๗ ถึง ๑๕ กันยายน ๒๕๖๗

๖.๓ กฎนี้จะก่อให้เกิดประโยชน์แก่ประเทศ สังคม หรือประชาชนอย่างไร

(๑) ประชาชนมีความเชื่อมั่นในการใช้บริการสถาบันการเงินเฉพาะกิจมากขึ้น เนื่องจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถดำเนินการสรรหากรรมการมาดำรงตำแหน่งได้ จึงทำให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

(๒) สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีกระบวนการเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อขอความเห็นชอบจาก รพท. ก่อนแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่ง แม้ว่าคณะกรรมการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะปฏิบัติหน้าที่ในการสรรหาบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่งและเสนอรายชื่อเพื่อขอความเห็นชอบต่อ รพท.

๗. ความพร้อมและต้นทุนของรัฐในการปฏิบัติตามและบังคับการให้เป็นไปตามกฎ

๗.๑ หน่วยงานผู้รับผิดชอบ

รพท.

๗.๒ มีแนวทางและระยะเวลาเตรียมการในการปฏิบัติตามหรือบังคับการให้เป็นไปตามกฎอย่างไร และมีการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่ออำนวยความสะดวกหรือลดขั้นตอนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินการหรือไม่

รพท. สามารถอาศัยกระบวนการกำกับดูแลที่ดำเนินการอยู่ในปัจจุบันได้ โดยมีฝ่ายงานที่กำกับดูแลและตรวจสอบให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดอยู่แล้ว

ทั้งนี้ รพท. ดำเนินการเผยแพร่การออกประกาศดังกล่าวและสื่อสารทำความเข้าใจกับผู้ที่เกี่ยวข้องผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เช่น เว็บไซต์ อีเมล เพื่ออำนวยความสะดวกและลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ

๗.๓ มีแนวทางและระยะเวลาในการสร้างความเข้าใจให้แก่ประชาชนและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามและการบังคับการให้เป็นไปตามกฎอย่างไร

รพท. มีการเผยแพร่ประกาศฉบับนี้ในเว็บไซต์ของ รพท. และมีอีเมลแจ้งสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อให้สามารถนำไปถือปฏิบัติได้อย่างถูกต้องเหมาะสม นอกจากนี้ ยังมีช่องทางในการหารือผ่านระบบคำขออนุญาตอิเล็กทรอนิกส์ และสื่อสารผ่านคำถามคำตอบแบบท้ายหลักเกณฑ์ รวมถึงได้แจ้งหมายเลขโทรศัพท์ท้ายหลักเกณฑ์ เพื่อให้ผู้ที่สนใจสามารถสอบถามประเด็นข้อสงสัยเพิ่มเติมได้

๗.๔ ต้นทุนหรือค่าใช้จ่ายที่คาดว่าจะต้องใช้ในการปฏิบัติตามและบังคับการให้เป็นไปตามกฎในระยะ ๓ ปีแรก เป็นจำนวน.....บาท อัตราค่าสิ่งที่ต้องใช้.. -.....อัตรา อัตราค่าสิ่งที่มียู่แล้ว... -.....อัตรา อัตราค่าสิ่งที่ต้องเพิ่มขึ้น... -.....อัตรา

ไม่มี

๘. ผลกระทบโดยรวมที่อาจเกิดขึ้นจากกฎ

๘.๑ ผลกระทบต่อเศรษฐกิจ

สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถดำเนินกิจการได้อย่างต่อเนื่อง เนื่องจากมีคณะกรรมการและผู้บริหารที่สามารถส่งเสริมให้องค์กรดำเนินการได้ตามพันธกิจ อันจะทำให้ภาพรวมของเศรษฐกิจในประเทศดำเนินต่อไปอย่างมีเสถียรภาพและมั่นคงยิ่งขึ้น

๘.๒ ผลกระทบต่อสังคม

ประชาชนมีความเชื่อมั่นในการใช้บริการสถาบันการเงินเฉพาะกิจมากขึ้น จากการที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีธรรมาภิบาลที่ดี โดยมีกระบวนการในการคัดเลือกกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ชัดเจนตามบริบทที่เปลี่ยนแปลงไป อันจะสนับสนุนให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

๘.๓ ผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมหรือสุขภาวะ

ไม่มี

๘.๔ ผลกระทบอื่นที่สำคัญ

ไม่มี

ส่วนที่ ๒

เหตุผลความจำเป็นในการใช้ระบบอนุญาต ระบบคณะกรรมการ
การกำหนดโทษอาญา และการให้เจ้าหน้าที่ของรัฐมีดุลพินิจ

๙. เหตุผลความจำเป็นในการใช้ระบบอนุญาต

ไม่มี

๑๐. เหตุผลความจำเป็นในการใช้ระบบคณะกรรมการ

ไม่มี

๑๑. เหตุผลความจำเป็นในการกำหนดโทษอาญา

ไม่มี

๑๒. เหตุผลความจำเป็นในการกำหนดให้เจ้าหน้าที่ของรัฐมีดุลพินิจในการออกคำสั่งทางปกครอง
หรือดำเนินการทางปกครอง

หลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่ง
ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ มีถ้อยคำที่แสดงถึงการใช้ดุลพินิจ
ของเจ้าหน้าที่เพื่อให้การกำกับดูแลเหมาะสมกับบริบทของสถาบันการเงินเฉพาะกิจแต่ละแห่ง

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลที่ปรากฏในรายงานนี้เป็นข้อมูลที่ได้จากการตรวจสอบและ
วิเคราะห์อย่างถี่ถ้วนแล้ว

ลงชื่อ



(นายวิทย์ รัตนกร)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

๙ กรกฎาคม ๒๕๖๙

หน่วยงานผู้รับผิดชอบ ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ นางสาวจิตาภา รอดผล และ นางสาวลลิตา วิวัฒน์วานิช

โทร. ๐ ๒๒๘๓ ๕๘๔๓ และ ๐ ๒๒๘๓ ๖๘๗๕

อีเมล CG-RPD@bot.or.th