

1. แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินคืออะไร และสำคัญอย่างไร	2
1.1 แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินคืออะไร	2
1.2 ความจำเป็นที่จะต้องมีการจัดทำแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	2
1.3 ข้อแตกต่างของแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินฉบับนี้ กับแผนฉบับก่อนคืออะไร	2
1.4 ทำไมจึงให้ความสำคัญกับผู้มีรายได้น้อย ไซบ์ทบาทธนาคารแห่งประเทศไทยหรือไม่	3
1.5 การจัดทำแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินมีแรงผลักดันจาก Basel Committee หรือไม่	3
1.6 แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินจะส่งเสริม Free-trade Agreement (FTA) ตามนโยบาย ของนายกรัฐมนตรีหรือไม่	3
1.7 ประเทศต่างๆ มีการจัดทำแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินหรือไม่	4
2. เป้าหมายในการจัดทำแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินคืออะไร	5
3. มาตรการที่ทำให้บรรลุเป้าหมายใน แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินประกอบด้วยอะไรบ้าง	6
3.1 มาตรการส่งเสริมให้มีบริการทางการเงินอย่างทั่วถึง	6
3.2 มาตรการส่งเสริมประสิทธิภาพระบบสถาบันการเงิน	6
3.3 มาตรการดูแลคุ้มครองผู้บริโภค	11
4. แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินมีประโยชน์ต่อประชาชน สถาบันการเงิน ทหาร และระบบ เศรษฐกิจ อย่างไร	12
4.1 แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินมีประโยชน์ต่อประชาชนอย่างไร	12
4.2 แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินมีประโยชน์ต่อสถาบันการเงินอย่างไร	13
4.3 แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินมีประโยชน์ต่อทหารอย่างไร	15
4.4 แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินมีประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจอย่างไร	16
5. แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินมีผลกระทบต่อประชาชน หรือผู้เกี่ยวข้องอย่างไรและมีแนว ทางการลดผลกระทบดังกล่าวอย่างไร	17
5.1 ผลกระทบต่อประชาชน	17
5.2 ผลกระทบต่อสถาบันการเงินที่เปิดดำเนินการอยู่ในปัจจุบัน	18
6. ระยะเวลาและแนวทางในการดำเนินการตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	22
7. ปัจจัยที่สำคัญต่อความสำเร็จของแผน	23
7.1 อะไรเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อความสำเร็จของแผน	23
7.2 การดำเนินการตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินมีอะไรที่เป็นความเสี่ยงบ้าง	24
7.3 มีการเตรียมความพร้อมร่วมกับบริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เพื่อรองรับแผนการ ดำเนินการภายใต้แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินหรือไม่	24

1. แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินคืออะไร และสำคัญอย่างไร

1.1 แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินคืออะไร

การกำหนดเป้าหมาย วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และแผนดำเนินการเพื่อใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาระบบสถาบันการเงินไทย และในการกำหนดนโยบายสถาบันการเงินในระยะ 5 – 10 ปีข้างหน้า

1.2 ความจำเป็นที่จะต้องมีการจัดทำแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

1.2.1 บริการทางการเงินยังไม่ทั่วถึง

จากการสำรวจ พบว่าระบบสถาบันการเงินไทยยังให้บริการทางการเงินไม่ทั่วถึง โดยมีประชาชนที่เห็นว่าไม่ได้รับการตอบสนองในด้านสินเชื่อร้อยละ 58 และผู้ประกอบการที่เป็นวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเห็นว่าไม่ได้รับการตอบสนองทางด้านสินเชื่อร้อยละ 23

1.2.2 ระบบสถาบันการเงินยังมีข้อควรปรับปรุง

ระบบสถาบันการเงินในปัจจุบันซึ่งยังแบ่งขอบเขตการให้บริการตามประเภทสถาบันการเงิน ควรต้องปรับให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น แนวโน้ม Universal banking ซึ่งส่งเสริมให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจได้เกือบทุกประเภทในองค์กรเดียวกัน และมีการแข่งขันอย่างเท่าเทียมกัน ทำให้ไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีสถาบันการเงินหลากหลายประเภทในระบบ จึงควรมีการปรับปรุงรูปแบบและบทบาทของสถาบันการเงินและปรับปรุงกฎระเบียบเพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพในการดำเนินการของสถาบันการเงิน

1.3 ข้อแตกต่างของแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินฉบับนี้ กับแผนฉบับก่อนคืออะไร

แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินฉบับปี 2535 มีจุดมุ่งหมายที่จะพัฒนาประเทศไทยให้เป็นศูนย์กลางการค้า การลงทุน และการเงินในภูมิภาค ดังเช่นประเทศสิงคโปร์ หรือฮ่องกง การกำหนดแผนดำเนินการต่างๆ จึงเป็นไปเพื่อตอบสนองจุดมุ่งหมายข้างต้น

การจัดทำแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินฉบับนี้ (ปี 2546) มีจุดมุ่งหมายที่แตกต่างกันออกไป โดยเริ่มต้นจากมุมมองของประชาชนเป็นหลัก โดยที่การส่งเสริมบริการทางการเงินที่ให้กับประชาชนจะส่งผลดีต่อระบบเศรษฐกิจ และระบบสถาบันการเงินในที่สุด

ดังนั้น การจัดทำแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน จึงเริ่มต้นจากการสำรวจว่าผู้ใช้บริการทางการเงินในปัจจุบันได้รับการตอบสนองอย่างไร พอเพียงหรือไม่ มีความต้องการบริการทางการเงินอะไร และมีปัญหาอะไรในการใช้บริการทางการเงินในปัจจุบัน นอกจากนี้ ยังได้มีการเปรียบเทียบระบบสถาบันการเงินไทย กับ ต่างประเทศ เพื่อนำข้อมูลทั้งสองด้านมาวิเคราะห์ว่าระบบสถาบันการเงินของไทยมีจุดอ่อน จุดแข็ง และอุปสรรคอย่างไร เพื่อจัดทำข้อเสนอแนะที่เหมาะสมเพื่อพัฒนาการให้บริการทางการเงินของระบบสถาบันการเงินไทยต่อไป

1.4 ทำไมจึงให้ความสำคัญกับผู้ที่มีรายได้น้อย ใช้บทบาทธนาคารแห่งประเทศไทยหรือไม่

ระบบเศรษฐกิจของประเทศไทยมีลักษณะ Dual economy ประกอบด้วยภาคอุตสาหกรรมที่มีพัฒนาการค่อนข้างสูง และภาคเศรษฐกิจอื่นๆ ภายนอกกรุงเทพฯ ซึ่งเป็นแหล่งจ้างงานมากกว่าครึ่งหนึ่งของแรงงานทั้งประเทศ แต่ในระยะเวลาที่ผ่านมา ระบบสถาบันการเงินของไทย ยังเน้นการให้บริการทางการเงินแก่กลุ่มที่มีพัฒนาการทางเศรษฐกิจค่อนข้างมาก และยังไม่ให้ความสำคัญในการให้บริการทางการเงินแก่กลุ่มที่ยังคือโอกาสเท่าใดนัก โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ประชาชนในชนบทที่มีรายได้น้อยและวิสาหกิจขนาดกลางและย่อม (SMEs) ซึ่งประชาชนเหล่านี้เป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาของระบบเศรษฐกิจไทย

ทั้งนี้ วัตถุประสงค์หลักของธนาคารแห่งประเทศไทย คือ การมุ่งเสริมสร้างสภาพแวดล้อมทางการเงินที่มั่นคง มีเสถียรภาพ เพื่อการเติบโตทางเศรษฐกิจที่ยั่งยืน ดังนั้น การส่งเสริมบริการทางการเงินในระดับรากหญ้า และวิสาหกิจขนาดกลางและย่อม (SMEs) จึงเป็นการส่งเสริมให้บรรลุวัตถุประสงค์หลักดังกล่าวไปพร้อมกัน

1.5 การจัดทำแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินมีแรงผลักดันจาก Basel Committee หรือไม่

การจัดทำแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินมีจุดเริ่มต้นมาจากการส่งเสริมบริการทางการเงินให้กับประชาชนเป็นหลัก อย่างไรก็ตาม การที่จะส่งเสริมให้ระบบสถาบันการเงินมีประสิทธิภาพ และสามารถให้บริการที่มีคุณภาพนั้น ต้องมีการประเมินถึงผลกระทบจากปัจจัยต่างๆ ทั้งจากภายนอกและภายใน ซึ่งปัจจัยภายนอกที่สำคัญปัจจัยหนึ่งคือการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบและแนวทางการกำกับดูแลสถาบันการเงินของสากล ทั้งนี้ Basel Committee ซึ่งเป็นองค์กรที่เป็นผู้กำหนดแนวทางการกำกับดูแลสถาบันการเงินสากลที่สำคัญองค์กรหนึ่ง ได้มีการปรับแนวทางการกำกับดูแลสถาบันการเงินอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่ง หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุน (The New Basel Capital Accord) โดย Basel Committee จะออกหลักเกณฑ์ดังกล่าวตามแนวทางใหม่เพื่อส่งเสริมให้สถาบันการเงินพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้น ในส่วนนี้ แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินจะมีส่วนช่วยในการสนับสนุนให้สถาบันการเงินสามารถปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้ดีขึ้น

1.6 แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินจะส่งเสริม Free-trade Agreement (FTA) ตามนโยบายของนายกรัฐมนตรีหรือไม่

แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ในส่วนของมาตรการจัดรูปแบบและบทบาทของระบบสถาบันการเงินนั้น ได้กำหนดแนวนโยบายระยะสั้นและระยะยาวเกี่ยวกับการขยายบทบาทของสถาบันการเงินต่างประเทศเพื่อให้ประชาชนมีทางเลือกมากขึ้น โดยได้วางแผนการเปิดเสรีทางการเงินอย่างเป็นทางการเป็นระเบียบและมีระบบ ซึ่งนับเป็นการส่งเสริมแนวนโยบายเกี่ยวกับ FTA ไปพร้อมกัน

1.7 ประเทศต่างๆ มีการจัดทำแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินหรือไม่

หลายประเทศ ได้แก่ ประเทศแคนาดา ออสเตรเลีย และมาเลเซีย ได้จัดทำแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินแล้ว โดยมีเนื้อหาครอบคลุมการพัฒนาการให้บริการทางการเงินของระบบสถาบันการเงินโดยละเอียดในลักษณะเดียวกับแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินของไทย ส่วนประเทศสิงคโปร์ และฮ่องกงนั้น ได้จัดทำแผนในลักษณะการจัดรูปแบบและบทบาทของระบบสถาบันการเงินเป็นหลัก

2. เป้าหมายในการจัดทำแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินคืออะไร

สืบเนื่องจากทางการตระหนักถึงความจำเป็นในการจัดทำแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน **คณะกรรมการจัดทำแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน** (อันประกอบด้วยผู้แทนจากหน่วยงานกำกับสถาบันการเงิน กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกรมการประกันภัย ผู้แทนจากภาคการเงิน ผู้แทนจากลูกค้า และประชาชน) กำหนดเป้าหมายของแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ดังนี้

- 1) ส่งเสริมให้ระบบสถาบันการเงินสามารถให้บริการทางการเงินอย่างทั่วถึงสำหรับผู้ใช้บริการที่มีศักยภาพ (Potential users) โดยไม่มีความแตกต่างระหว่างผู้ใช้บริการกลุ่มต่างๆ ทั้งในเมืองและนอกเมือง
- 2) ปรับปรุงให้มีระบบสถาบันการเงินที่มีประสิทธิภาพ เสถียรภาพ การแข่งขัน และองค์ประกอบของระบบการเงินที่สมดุล
- 3) ดูแลผู้บริโภคให้ได้รับความคุ้มครองและความเป็นธรรม

3. มาตรการที่ทำให้บรรลุเป้าหมายในแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินประกอบด้วยอะไรบ้าง มาตรการที่กำหนดในแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินประกอบด้วย

3.1 มาตรการส่งเสริมให้มีบริการทางการเงินอย่างทั่วถึง

3.1.1 วางแนวทางส่งเสริมการให้บริการทางการเงินระดับรากหญ้าเพื่อแก้ไขปัญหาการขาดโอกาสเข้ารับบริการทางการเงินของผู้มีรายได้น้อย โดยกระทรวงการคลังได้แต่งตั้งคณะกรรมการส่งเสริมบริการทางการเงินระดับรากหญ้าขึ้น เพื่อให้การส่งเสริมบริการทางการเงินระดับรากหญ้าเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และก่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืน โดยจะพิจารณามอบหมายให้หน่วยงานที่เหมาะสมทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางเพื่อพัฒนาองค์กรการเงินชุมชนประเภทต่างๆ ดังต่อไปนี้

- ส่งเสริมศักยภาพองค์กรการเงินชุมชนในด้านต่างๆ เช่น การบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน และทักษะเกี่ยวกับการธนาคาร (Banking Skill) และระบบงานต่างๆ เป็นต้น

- วางกรอบสร้างความมั่นคงระยะยาวสำหรับองค์กรการเงินชุมชน ให้เหมาะสมกับระดับการพัฒนาของแต่ละองค์กร

3.1.2 ขยายบทบาทธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ให้เป็นสถาบันการเงินเพื่อการพัฒนาชนบท เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ประชาชน และชุมชนในชนบท ตลอดจนองค์กรอื่นๆ เช่น สหกรณ์ องค์กรปกครองท้องถิ่น กองทุนหมู่บ้าน และวิสาหกิจชุมชน เป็นต้น ขณะนี้ คณะรัฐมนตรีได้ให้ความเห็นชอบร่างพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ฉบับที่ ..) พ.ศ. เพื่อปรับบทบาทธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรให้เป็นธนาคารเพื่อพัฒนาชนบทที่กระทรวงการคลังเสนอแล้ว และขณะนี้อยู่ในขั้นการพิจารณาของสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

3.1.3 ส่งเสริมสถาบันการเงินให้บริการทางการเงินแก่ผู้มีรายได้น้อยเพิ่มขึ้น โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้จัดสัมมนาเพื่อส่งเสริมความรู้ความเข้าใจแก่สถาบันการเงินไปแล้วเมื่อวันที่ 6 พ.ย. 2546 และจะจัดทำโครงการนำร่องร่วมกับธนาคารพาณิชย์ที่สนใจเพื่อพัฒนาศักยภาพและโครงสร้าง

พื้นฐานในการให้บริการแก่ผู้มีรายได้น้อยต่อไป

3.2 มาตรการส่งเสริมประสิทธิภาพระบบสถาบันการเงิน

3.2.1 จัดรูปแบบและบทบาทของสถาบันการเงินให้มีความชัดเจน ทั้งนี้ เพื่อให้ระบบสถาบันการเงินสามารถตอบสนองต่อความต้องการของประชาชนได้ดีขึ้น มีประสิทธิภาพมากขึ้น ลดความซ้ำซ้อนจากการมีสถาบันการเงินหลากหลายประเภทที่ให้บริการแบบเดียวกันแก่ลูกค้ากลุ่มเดียวกันในระบบ และสอดคล้องกับสภาพการณ์ปัจจุบัน รวมทั้งแนวโน้มในอนาคต ดังนี้

1) จัดระเบียบสถาบันการเงินไทย โดยสถาบันการเงินไทยที่รับเงินฝากจากประชาชนในระยะต่อไป จะมีเพียง 2 รูปแบบ ดังนี้

ก. ธนาคารพาณิชย์ (ศพ.) สำหรับสถาบันการเงินที่มีความสามารถ และมีทุนเพียงพอ โดยธนาคารพาณิชย์ประเภทนี้จะสามารถให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าได้ทุกกลุ่มและทำธุรกรรมทางการเงินได้เกือบทุกประเภท ยกเว้นการออกกรมธรรม์ประกันภัยหรือประกันชีวิต การ Underwrite ตราสารทุน และการเป็นนายหน้าและผู้ค้าตราสารทุน ทั้งนี้ ศพ. จะต้องมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่ต่ำกว่า 5,000 ล้านบาท

ข. ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย (ชย.) สำหรับสถาบันการเงินที่มีความสามารถ แต่มีเงินทุนน้อยกว่า ธนาคารพาณิชย์ประเภทนี้จะให้บริการทางการเงินแก่ประชาชนรายย่อยและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ภายใต้เงื่อนไขด้านปริมาณการให้สินเชื่อต่อรายตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้เกือบทุกประเภท แต่มีข้อยกเว้นเช่นเดียวกับ ศพ. ที่มี ชย. และยกเว้นธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง และธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับตราสารอนุพันธ์ เว้นแต่จะเป็นการป้องกันความเสี่ยงสำหรับตนเอง ทั้งนี้ ชย. จะต้องมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่ต่ำกว่า 250 ล้านบาท

ในช่วง 1 - 3 ปีแรก จะให้เฉพาะบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่เปิดดำเนินการอยู่ในขณะนี้และมีคุณสมบัติเหมาะสม กล่าวคือ เป็นผู้ที่มีฐานะแข็งแกร่ง มีความพร้อมและมีความสามารถในการประกอบธุรกิจ โดยจะต้องผ่านเกณฑ์การพิจารณาเบื้องต้นทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ (ได้แก่ เกณฑ์คุณภาพการจัดการ เกณฑ์อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงน้ำหนัก และเกณฑ์อัตราส่วนสินทรัพย์ต่อคุณภาพต่อสินทรัพย์รวม) สามารถยื่นขออนุญาตปรับสถานะเป็น ศพ. หรือ ชย. เพื่อให้เกิดความเท่าเทียมกันในการแข่งขันระหว่างสถาบันการเงินประเภทต่างๆ (Level playing field) โดยไม่ติดข้อจำกัดด้านขอบเขตการประกอบธุรกิจดังเช่นที่ผ่านมา โดยในกรณีที่ยื่นขอจัดตั้ง ศพ. ที่มี ชย. ผู้ยื่นคำขอจะต้องมีแผนที่จะควบรวมกับบริษัทเงินทุน/บริษัทเครดิตฟองซิเอร์อย่างน้อยอีก 1 แห่งด้วย

ภายหลัง 3 ปีแรกและภาวะเศรษฐกิจมีความเหมาะสม อาจเปิดโอกาสให้ ชย. ที่เปิดดำเนินการแล้วไม่ต่ำกว่า 3 ปี สามารถขอยกระดับเป็น ศพ. ที่มีขอบเขตการประกอบธุรกิจกว้างกว่าได้เมื่อมีความพร้อม และอาจเปิดให้ผู้ลงทุนรายใหม่สามารถขออนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ได้เป็นลำดับต่อไป เพื่อส่งเสริมให้มีการแข่งขันในระบบสถาบันการเงิน อันจะช่วยกระตุ้นให้สถาบันการเงินพัฒนาประสิทธิภาพการให้บริการทางการเงิน

2) จัดระเบียบสถาบันการเงินต่างประเทศ เปิดโอกาสให้สถาบันการเงินต่างประเทศมีบทบาทมากขึ้นเพื่อประโยชน์ต่อการพัฒนาประเทศ โดยกำหนดรูปแบบองค์กรที่เหมาะสม และจะให้ให้มีสถาบันการเงินต่างประเทศเพียง 2 รูปแบบ ได้แก่

ก. ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ (Subsidiary) สามารถประกอบธุรกิจได้เหมือน ธพ. และสามารถขอเปิดสำนักงานสาขาได้ 1 สาขาในกรุงเทพฯ และเขตปริมณฑล และ 3 สาขานอกกรุงเทพฯ และเขตปริมณฑล ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ประเภทนี้จะต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 4,000 ล้านบาท

ข. สาขาของธนาคารต่างประเทศ (Full Branch) สามารถประกอบธุรกิจได้เหมือน ธพ. แต่ไม่สามารถมีสำนักงานสาขาได้ โดยจะต้องมีเงินกองทุนไม่ต่ำกว่า 3,000 ล้านบาท

ในช่วง 1 – 3 ปีแรก จะเน้นการจัดระเบียบสถาบันการเงินต่างประเทศที่มีอยู่ในปัจจุบัน โดย

(1) สนับสนุนให้กิจการวิเทศธนกิจ (Stand-alone BIBF) ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมแปลงสภาพเป็น Full Branch หรือ Subsidiary พร้อมทั้งยกเลิกการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับธุรกรรม Out-in และคงเหลือเฉพาะสิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับธุรกรรม Out-out ที่ดำเนินการภายในสถาบันการเงิน

ทั้งนี้ ธนาคารต่างประเทศที่มี Stand-alone BIBF ซึ่งประสงค์จะยื่นขออนุญาตปรับสถานะเป็น Subsidiary จะต้องเป็นแกนในการควบรวมกับสถาบันการเงินอื่นอย่างน้อยอีก 1 แห่งด้วย นอกจากนี้ หากสำนักงานวิเทศธนกิจที่ขอปรับสถานะเป็น Full Branch และได้รับอนุญาตให้ยกฐานะแล้ว และต่อมาประสงค์จะยื่นคำขอจัดตั้ง Subsidiary จะต้องมีเงินกองทุนครบถ้วน และมีแผนการที่จะรับโอนกิจการของสถาบันการเงินไทย

(2) เปิดโอกาสให้สถาบันการเงินต่างประเทศมีบทบาทในการพัฒนาระบบสถาบันการเงินมากขึ้น โดยธนาคารต่างประเทศที่มี Full branch ในปัจจุบันสามารถขออนุญาตปรับสถานะเป็น Subsidiary

ภายหลัง 3 ปีแรกและภาวะเศรษฐกิจมีความเหมาะสม จะเปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนต่างประเทศรายใหม่สามารถขออนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ได้ เพื่อส่งเสริมให้มีการแข่งขันในระบบสถาบันการเงิน อันจะช่วยกระตุ้นให้สถาบันการเงินพัฒนาประสิทธิภาพการให้บริการทางการเงิน

3) นโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One Presence)

กลุ่มธุรกิจการเงินในปัจจุบันมีสถาบันการเงินที่รับเงินฝากจากประชาชนหลายแห่งอยู่ภายในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน เนื่องจากขอบเขตการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินในปัจจุบันมีความแตกต่างกันตามประเภทของสถาบันการเงิน ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

อย่างไรก็ดี เนื่องจากการจัดรูปแบบของสถาบันการเงินจะสามารถแก้ไขปัญหาความแตกต่างของขอบเขตการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินแต่ละประเภทข้างต้น กลุ่มธุรกิจการเงินแต่ละกลุ่มจึงไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีสถาบันการเงินหลายประเภทอยู่ภายในกลุ่มเดียวกัน เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพต่อระบบสถาบันการเงินตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินนี้ จึงเห็นควรมีสถาบันการเงินที่รับเงินฝากจากประชาชนเพียง 1 รูปแบบ (One Presence) เท่านั้น เพื่อให้ได้รับประโยชน์จากการประหยัดต่อขนาด (Economy of scale) อย่างเต็มที่ และลดความซ้ำซ้อนในระบบสถาบันการเงิน

4) การให้แรงจูงใจสำหรับการให้สินเชื่อแก่ประชาชนรายย่อยและวิสาหกิจ

ขนาดกลางและขนาดย่อม(SMEs)

ให้แรงจูงใจสำหรับการให้สินเชื่อแก่ประชาชนรายย่อยและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) โดยสินเชื่อที่มีลักษณะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะประกาศกำหนด ซึ่งมีน้ำหนักความเสี่ยงที่ลดลง เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยงของสินเชื่อประเภท Retail Portfolio

3.2.2 ให้มีกฎระเบียบที่ส่งเสริมประสิทธิภาพการดำเนินงานของสถาบันการเงิน ดังนี้

1) ปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานเพื่อสนับสนุนการปรับปรุงประสิทธิภาพของสถาบันการเงิน ได้แก่

- ส่งเสริมความร่วมมือระหว่างหน่วยงานกำกับดูแลสถาบันการเงิน
- ปรับปรุงและแก้ไขปัญหาทางด้านข้อมูลเครดิตของ Credit Bureau
- ศึกษาถึงปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจาก Foreclosure Law และ Bankruptcy Law

2) แก้ไขอุปสรรคต่อการควมรวมกันระหว่างสถาบันการเงินทางด้านภาษี

- ผ่อนปรนหลักเกณฑ์ทางด้านภาษีเพื่อส่งเสริมการควมรวมกันระหว่างสถาบันการเงิน ซึ่งเป็นวิธีการหนึ่งที่จะช่วยให้สถาบันการเงินได้ประโยชน์จากการประหยัดต่อขนาด (Economy of scale)

3) การพิจารณาผ่อนปรนกฎเกณฑ์ที่ขัดขวางการพัฒนาประสิทธิภาพของสถาบันการเงิน ได้แก่

- ยกเลิกหลักเกณฑ์ที่กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่ต้องการเปิดสาขาในเขตที่มีธนาคารพาณิชย์หนาแน่นกระจายการเปิดสาขาออกไปยังเขตอำเภอรอบนอก
- ปรับเงื่อนไขเรื่องการปิดสาขาแห่งสุดท้ายในเขตอำเภอหนึ่ง ๆ ให้ยืดหยุ่นขึ้น โดยให้ธนาคารพาณิชย์เสนอช่องทางบริการทางการเงินทดแทน
- ยกเลิกเงื่อนไขที่กำหนดให้สาขานาการพาณิชย์ในภูมิภาคต้องให้สินเชื่อในภูมิภาคนั้น ไม่น้อยกว่า 60% ของเงินฝาก
- ผ่อนปรนการกำหนดจำนวนบุคลากรชาวต่างประเทศที่ปฏิบัติงานในธนาคารพาณิชย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะรับรองต่อกองตรวจคนเข้าเมือง
- ยกเลิกเงื่อนไขที่กำหนดให้สาขานาการต่างประเทศให้สินเชื่อและประกอบธุรกิจในประเทศไทยไม่น้อยกว่า 70% ของเงินฝากและเงินกู้ยืมในประเทศ
- ปรับกระบวนการพิจารณาอนุญาตให้สถาบันการเงินประกอบธุรกรรมใหม่ให้รวดเร็วขึ้น โดยจะอนุญาตเป็นรายกลุ่มธุรกรรม (Product Group) แทนการอนุญาตเป็นรายธุรกรรม

4) เสริมสร้างความเข้มแข็งให้แก่สถาบันการเงิน ได้แก่

- ส่งเสริมการพัฒนาความสามารถด้านการบริหารความเสี่ยง
- ส่งเสริมหลักการธรรมาภิบาล (Good Governance)
- ส่งเสริมให้สถาบันการเงินมีความยืดหยุ่นในการประกอบธุรกิจมากขึ้น โดยสถาบันการเงินสามารถเลือกที่จะมีโครงสร้างกลุ่มธุรกิจในรูปแบบ Bank-parent structure หรือ Holding company structure ก็ได้ และมีขอบเขตการประกอบธุรกิจที่กว้างขึ้น
- สนับสนุนให้สถาบันการเงินพิจารณา Alternative Business Model ที่จะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน เช่น Outsourcing, Back-office sharing เป็นต้น

5) ส่งเสริมให้กลไกตลาดทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ ได้แก่

- จัดให้มี Exit procedure ที่ชัดเจนเพื่อให้การแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินที่ประสบปัญหาด้านสภาพคล่องหรือสถานะทางการเงินเป็นไปอย่างทันท่วงที
- พัฒนาตลาดทุนอย่างต่อเนื่องเพื่อเป็นทางเลือกหนึ่งในการระดมทุนที่สามารถเทียบเท่ากับการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินได้

3.3 มาตรการดูแลคุ้มครองผู้บริโภค

- ให้สถาบันการเงินแต่ละแห่งจัดให้มีกระบวนการร้องเรียนของผู้บริโภคอย่างชัดเจน
- ส่งเสริมให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบริการทางการเงินในลักษณะที่ง่ายต่อการเข้าใจและการเปรียบเทียบของผู้บริโภค
- ติดตามการเปิดเผยข้อมูลสถานะและผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินให้เป็นไปตาม International Standard
- พิจารณานำระบบประกันเงินฝาก (Deposit Insurance Scheme) มาใช้ในประเทศไทยในช่วงระยะเวลาที่เหมาะสม และการยกเลิกการประกันเงินฝากทุกสถาบันการเงินเต็มจำนวน (Blanket guarantee)

4. แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินมีประโยชน์ต่อประชาชน สถาบันการเงิน ทหาร และระบบเศรษฐกิจ อย่างไร

4.1 แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินมีประโยชน์ต่อประชาชนอย่างไร

(1) ได้รับบริการทางการเงินที่ดีขึ้น ทั้งในด้านความสามารถในการเข้าถึงบริการทางการเงินและคุณภาพของบริการทางการเงินอันเนื่องมาจากมาตรการส่งเสริมและสนับสนุนต่างๆ ของทหาร

ความสามารถในการเข้าถึงบริการทางการเงิน (Accessibility) ผู้ใช้บริการที่มีศักยภาพทุกกลุ่ม ทั้งในเมืองและชนบท จะได้รับบริการทางการเงินพื้นฐานจากผู้ให้บริการทางการเงินที่เหมาะสมกับความต้องการอย่างเท่าเทียมกัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลุ่มผู้มีรายได้น้อยและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม(SMEs) ซึ่งจะมีโอกาสเข้าถึงบริการทางการเงินที่จำเป็นได้มากขึ้น ผ่านทางองค์กรการเงินชุมชนที่มีความเข้มแข็งมากขึ้น ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยซึ่งเน้นการให้บริการแก่ลูกค้าผู้มีรายได้น้อยและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมโดยเฉพาะ หรือจากธนาคารพาณิชย์ที่ประยุกต์ใช้หรือปรับเปลี่ยน Business Model ให้เหมาะสมกับการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้ากลุ่มดังกล่าว

คุณภาพของบริการทางการเงิน ประชาชนจะได้รับบริการทางการเงินที่มีคุณภาพดีขึ้น ไม่ว่าจะเป็นในด้านราคา ความหลากหลาย และคุณภาพการให้บริการอื่นๆ เพราะสถาบันการเงินมีการพัฒนาประสิทธิภาพในการให้บริการที่ดีขึ้น ทั้งนี้ เนื่องมาจากแรงผลักดันที่จะปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินการภายในสถาบันการเงินเอง ประกอบกับภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้นจากการส่งเสริมให้ผู้ให้บริการทางการเงินมี level playing field ทั้งในส่วนของบริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ และสถาบันเงินต่างประเทศ รวมทั้งการเปิดโอกาสให้มีผู้เล่นรายใหม่เข้ามาในระบบในอนาคต

(2) มีกลไกการคุ้มครองผู้บริโภคที่มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ได้แก่ การเปิดเผยข้อมูล ทำให้ประชาชนมีข้อมูลเกี่ยวกับสถาบันการเงินและบริการทางการเงินที่เพียงพอต่อการตัดสินใจ และการกำหนดให้สถาบันการเงินมีกระบวนการร้องเรียนที่ชัดเจน ซึ่งจะเป็นช่องทางที่ผู้ใช้บริการของสถาบันการเงินจะสามารถเรียกร้องความเป็นธรรมได้ดีขึ้น และยังเป็นช่องทางให้ทางการดูแลให้เกิดความเป็นธรรมแก่ผู้บริโภคได้ดีขึ้นอีกด้วย

นอกจากนี้ การดูแลผู้บริโภคจะสามารถทำได้มีประสิทธิภาพมากขึ้น เมื่อมีสถาบันการเงินรายใหม่เพิ่มขึ้นจากผลของแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และร่างพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินมีผลบังคับใช้ เนื่องจากในร่างพระราชบัญญัติดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจประกาศกำหนดให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติในเรื่องต่างๆ เพื่อเป็นการดูแลผู้บริโภค ทั้งใน

การประกอบธุรกิจ การทำนิติกรรมสัญญา รวมทั้งการแจ้งข้อมูลสำคัญต่อลูกค้า และการเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไป

4.2 แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินมีประโยชน์ต่อสถาบันการเงินอย่างไร

(1) มาตรการส่งเสริมประสิทธิภาพระบบสถาบันการเงินจะส่งผลดีต่อสถาบันการเงินไทย และต่างประเทศ ดังต่อไปนี้

การส่งเสริมให้มีบริการทางการเงินอย่างทั่วถึง การดำเนินการในส่วนนี้ ได้แก่ การส่งเสริมศักยภาพขององค์กรการเงินชุมชน รวมทั้ง การร่วมจัดทำ Pilot Project ระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทยกับธนาคารพาณิชย์เพื่อให้บริการทางการเงินแก่ผู้มีรายได้น้อย ซึ่งจะช่วยให้เปิดโอกาสในการขยายธุรกิจของสถาบันการเงินไปยังกลุ่มลูกค้าเป้าหมายใหม่ๆ ที่มีศักยภาพ ทำให้มีความสามารถในการทำกำไรได้ดียิ่งขึ้น

การจัดรูปแบบและบทบาทของสถาบันการเงิน (Financial Landscape) จะลดข้อจำกัดด้านขอบเขตการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน (ซึ่งปัจจุบันถูกจำกัดไว้ด้วยประเภทของสถาบันการเงิน) เพื่อรองรับกระแส Universal Banking และเพื่อส่งเสริมให้สถาบันการเงินสามารถดำเนินการในลักษณะที่เท่าเทียมกัน (level playing field)

สถาบันการเงินไทย

การขยายขอบเขตของธนาคารพาณิชย์ จะส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์สามารถประกอบธุรกรรมทางการเงินได้ครบวงจรภายในสถาบันการเงินนั่นเอง โดยไม่ต้องแยกออกเป็นอีกองค์กรหนึ่ง และสามารถดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีความประหยัดต่อขนาด (Economy of scale)

บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ซึ่งเคยถูกจำกัดขอบเขตการประกอบธุรกิจที่เปิดดำเนินการอยู่ในปัจจุบันและมีคุณสมบัติเหมาะสมตามที่กำหนดในแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน สามารถขอยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ (รพ.) ซึ่งสามารถประกอบธุรกรรมทางการเงินได้เกือบทุกประเภท หรือปรับสถานะเป็นธนาคารเพื่อรายย่อย (รย.) ที่มุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินพื้นฐานแก่วิสาหกิจขนาดกลางและย่อม (SMEs) และประชาชนรายย่อย ซึ่งจะช่วยให้บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่ถูกจำกัดขอบเขตการประกอบธุรกิจอยู่ในขณะนี้ สามารถเลือกประกอบธุรกิจการให้บริการทางการเงินที่สอดคล้องกับโครงสร้างสถาบันการเงินนั้นๆ มากที่สุด โดยสถาบันการเงินที่มีขนาดเล็กสามารถมีพันธมิตรควบรวมกันมาเพื่อขอยกระดับเป็น รพ. หรือ รย. ได้ ซึ่งจะส่งผลให้

สถาบันการเงินเหล่านี้สามารถแข่งขันได้เท่าเทียมกับสถาบันการเงินอื่น (level playing field)

นอกจากนี้ แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินยังวางแนวทางรองรับการปรับสถานะของ ธย. เป็น ธพ. ไปด้วย เพื่อให้ไม่ให้เป็นภาระจำกัดขอบเขตธุรกิจตามประเภทของสถาบันการเงินดังเช่นที่ผ่านมา

สถาบันการเงินต่างประเทศ

ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่เปิดดำเนินการอยู่ในปัจจุบัน ทั้งในรูปแบบของสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (Full Branch) หรือสำนักงานวิเทศธนกิจ (Stand-alone BIBF) และมีคุณสมบัติเหมาะสม สามารถขอยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีขอบเขตการประกอบธุรกิจที่กว้างขึ้นได้ เช่น Full Branch สามารถขอยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ที่เป็นลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (Subsidiary) ได้ ในขณะที่สำนักงานวิเทศธนกิจสามารถขอยกระดับเป็น Full Branch หรือ Subsidiary ได้ ซึ่งทำให้สถาบันการเงินต่างประเทศที่ต้องการขยายบริการทางการเงินในประเทศไทยสามารถดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพขึ้น ไม่เป็นการจำกัดความสามารถในการแข่งขัน

อย่างไรก็ดี การขยายบทบาทของสถาบันการเงินต่างประเทศนั้น ได้มีการกำหนดไว้ในแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินอย่างเป็นระบบ ตามระยะเวลาที่เหมาะสม และมีหลักเกณฑ์ที่ต้องถือปฏิบัติเช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ไทย เพื่อเน้นการพัฒนาเศรษฐกิจและความเป็นอยู่ของคนไทยในทำนองเดียวกับที่ธนาคารพาณิชย์ไทยดำเนินการอยู่

การปรับปรุงกฎระเบียบเพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพการดำเนินงานของสถาบันการเงิน

โดยการปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานเพื่อสนับสนุนการพัฒนาประสิทธิภาพของสถาบันการเงิน การพิจารณาผ่อนปรนกฎเกณฑ์ที่ขัดขวางการพัฒนาประสิทธิภาพของสถาบันการเงิน และเสริมสร้างความเข้มแข็งให้แก่สถาบันการเงิน ตลอดจนการแก้ไขอุปสรรคทางด้านภาษีในการควมรวมกันระหว่างสถาบันการเงิน ซึ่งแนวทางการควมรวมกันระหว่างสถาบันการเงินตามการดำเนินการตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินสามารถเกิดขึ้นได้ 3 กรณี คือ

1. กรณีที่บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องการขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์
2. กรณีที่ Stand-alone BIBF ต้องการขอจัดตั้ง Subsidiary

ทั้งสองกรณี สถาบันการเงินที่ต้องการแปลงสภาพจะต้องควบรวมกับบริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์อย่างน้อย 1 แห่ง เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้แก่ธนาคารพาณิชย์ที่จะจัดตั้งในอนาคต ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะดำเนินการเร่งรัดให้มีการควบรวมกันระหว่างสถาบันการเงินที่จะยกระดับในช่วงปีแรก นับจากวันที่หลักเกณฑ์ในการขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์มีผลบังคับใช้ ซึ่งจะทำให้จำนวนสถาบันการเงินในระบบโดยรวมลดลง ในขณะที่มีจำนวนสถาบันการเงินที่มีความแข็งแกร่งมากขึ้น อันจะส่งผลทำให้ระบบสถาบันการเงินมีความมั่นคงและมีประสิทธิภาพมากขึ้น

3. กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ต้องการควบรวมกันเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ จะไม่มีการบังคับให้สถาบันการเงินควบรวมกัน แต่จะขึ้นอยู่กับความสมัครใจของสถาบันการเงินเองที่ต้องการจะเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน ทั้งนี้ ทางการจะเริ่มดำเนินการส่งเสริมให้ธนาคารพาณิชย์ของรัฐมีการควบรวมกันก่อน และกระทรวงการคลังจะดำเนินการเพื่อสร้างแรงจูงใจในการควบรวม เช่น การลดอุปสรรคด้านภาษี

มาตรการดังกล่าวจะช่วยส่งเสริมการพัฒนาประสิทธิภาพของระบบสถาบันการเงินเพื่อให้ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดีขึ้นและสามารถอยู่รอดได้ภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

(2) มาตรการดูแลผู้บริโภค

การส่งเสริมให้มีกลไกการคุ้มครองผู้บริโภคที่มีประสิทธิภาพได้แก่ การเปิดเผยข้อมูลจะช่วยให้ประชาชนมีข้อมูลที่จะตัดสินใจว่าสถาบันการเงินมีความเข้มแข็งหรือไม่ ซึ่งเป็นแรงผลักดันให้สถาบันการเงินเร่งสร้างความมั่นคง เข้มแข็ง นอกจากนี้ กระบวนการร้องเรียนที่เป็นรูปธรรมนั้น ยังเป็นการส่งข้อมูลย้อนกลับให้สถาบันการเงินรับทราบถึงระดับความพอใจของผู้ใช้บริการ ที่จะนำไปใช้ในการปรับปรุงประสิทธิภาพการให้บริการของสถาบันการเงินต่อไป

4.3 แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินมีประโยชน์ต่อทางอย่างไร

(1) มาตรการส่งเสริมประสิทธิภาพระบบสถาบันการเงินทั้งที่เกี่ยวกับการจัดรูปแบบและบทบาทของระบบสถาบันการเงิน และการพัฒนากฎระเบียบ ที่ส่งเสริมประสิทธิภาพการดำเนินงานของสถาบันการเงิน ทั้งในด้านการปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐาน การแก้ไขอุปสรรคต่อการควบรวมกันทางด้านภาษี การเสริมสร้างความเข้มแข็งให้แก่สถาบันการเงิน รวมทั้งการส่งเสริมให้กลไกตลาดทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ จะส่งผลให้หน่วยงานกำกับดูแล สามารถกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

(2) การส่งเสริมระบบประกันเงินฝาก (Deposit Insurance Scheme) เพื่อใช้ในประเทศไทย ในระยะเวลาที่เหมาะสม รวมถึงการยกเลิกการประกันเงินฝากทุกสถาบันการเงินเต็มจำนวน

(Blanket Guarantee) จะช่วยลดภาระของทางการและผู้เสียภาษีในการคุ้มครองผู้ฝากเงินกรณีที่สถาบันการเงินมีปัญหา

(3) การส่งเสริมให้มีกลไกการคุ้มครองผู้บริโภค เช่น การให้สถาบันการเงินแต่ละแห่งจัดให้มีกระบวนการร้องเรียนของผู้บริโภค หรือการส่งเสริมให้มีการเปิดเผยข้อมูลของสถาบันการเงิน เป็นการสร้างช่องทางการดูแลผู้บริโภค และยังเป็นช่องทางให้ทางการได้รับทราบข้อมูลว่าผู้บริโภคได้รับความเป็นธรรมในการใช้บริการของสถาบันการเงินหรือไม่

4.4 แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินมีประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจอย่างไร

ระบบสถาบันการเงินเป็นปัจจัยสำคัญปัจจัยหนึ่งที่ส่งผลให้เศรษฐกิจมีการเจริญเติบโต ทั้งเป็นการเพิ่มผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศ (GDP) และเป็นตัวหล่อลื่นให้แก่ภาคเศรษฐกิจจริง (Real Sector) อันได้แก่ การให้บริการด้านแหล่งเงินทุน (สินเชื่อ) การเคลื่อนย้ายเงินทุน (Payment system) การบริหารเงิน การประกันความเสี่ยง และการให้บริการทางด้านอื่นๆ เช่น การเก็บรักษาทรัพย์สิน เป็นต้น

แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินซึ่งมุ่งเน้นการพัฒนาการให้บริการทางการเงินอย่างทั่วถึง การส่งเสริมประสิทธิภาพของระบบสถาบันการเงิน รวมถึงการดูแลผู้บริโภค จะช่วยสนับสนุนให้ระบบเศรษฐกิจไทยมีการเจริญเติบโตที่ยั่งยืนต่อไป

5. แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินมีผลกระทบต่อประชาชน หรือผู้เกี่ยวข้องอย่างไรและมีแนวทางการลดผลกระทบดังกล่าวอย่างไร

5.1 ผลกระทบต่อประชาชน

ผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้ทั่วไป และลูกหนี้ของสถาบันการเงิน

จะมีการปิดสถาบันการเงินหรือไม่ มีผลกระทบต่อผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้ และลูกหนี้ อย่างไร

แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินไม่มีมาตรการปิดสถาบันการเงินใด จึงไม่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้ และลูกหนี้ของสถาบันการเงิน

สถาบันประกันเงินฝากจะคุ้มครองผู้ฝากเงินที่ฝากเงินในสถาบันการเงินประเภทที่แตกต่างกันหรือไม่ อย่างไร

ในขณะนี้ทางกรยังรับประกันเงินฝากทุกสถาบันการเงินเต็มจำนวน (Blanket Guarantee) ไม่แตกต่างกันแต่อย่างใด จึงไม่ต้องมีข้อกังวลแต่ประการใด

จะมีการควบรวมสถาบันการเงินหรือไม่ มีผลกระทบต่อผู้ฝากเงินเจ้าหนี้ และลูกหนี้อย่างไร

แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินมีมาตรการต่างๆ เพื่อสนับสนุนให้มีการควบรวมระหว่างสถาบันการเงิน ซึ่งจะเป็นการส่งเสริมให้ระบบสถาบันการเงิน มีความเข้มแข็ง มีประสิทธิภาพ มีระดับการแข่งขันที่เหมาะสม และมีความมั่นคง

การควบรวมจะไม่ส่งผลกระทบต่อผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้ และลูกหนี้ของสถาบันการเงินแต่อย่างใด โดยบัญชีของผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้ และลูกหนี้ของสถาบันการเงินจะถูกโอนไปยังสถาบันการเงินใหม่ ซึ่งสถาบันการเงินเหล่านี้จะเป็นสถาบันการเงินที่แข็งแกร่งและมีความมั่นคง เนื่องจากจะต้องผ่านกระบวนการพิจารณาต่างๆ ที่ทางการได้กำหนดขึ้น

หลังจากที่มีการจัดระบบสถาบันการเงินในครั้งแล้ว จะยังคงมีสถาบันการเงินที่มีปัญหาอยู่อีกหรือไม่ และจะมีผลกระทบต่อผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้ และลูกหนี้อย่างไร

สำหรับสถาบันการเงินที่ไม่ได้ปรับสถานะ (บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์) ธนาकारแห่งประเทศไทยจะดำเนินการส่งเสริมให้บริษัทสถาบันการเงินเหล่านี้มีความเข้มแข็ง มีประสิทธิภาพ และมีความมั่นคง ซึ่งเป็นการป้องกันมิให้เกิดปัญหาต่อผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้ และลูกหนี้ของสถาบันการเงิน หรือมิให้เป็นภาระต่อระบบสถาบันการเงินไทยในอนาคต

5.2 ผลกระทบต่อสถาบันการเงินที่เปิดดำเนินการอยู่ในปัจจุบัน

นโยบายให้มีสถาบันการเงินเพียงแห่งเดียวในกลุ่มธุรกิจ (One Presence) เป็นอย่างไร

แต่ละกลุ่มธุรกิจการเงินควรมีสถาบันการเงินที่รับเงินฝากจากประชาชนเพียงหนึ่งประเภท เนื่องจากระบบการให้ใบอนุญาตใหม่จะสามารถแก้ไขปัญหาค่าความแตกต่างของขอบเขตการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินแต่ละประเภท ทำให้กลุ่มธุรกิจไม่มีความจำเป็นที่จะต้องมีสถาบันการเงินหลายประเภทอยู่ภายในกลุ่มเดียวกัน นอกจากนี้ การมี One Presence จะทำให้สถาบันการเงินมี Economy of scale ด้วย

กลุ่มธุรกิจการเงินซึ่งมีสถาบันการเงินที่รับเงินฝากจากประชาชนมากกว่า 1 แห่งในกลุ่มเดียวกันจะต้องดำเนินการควบหรือรวมกิจการ ขายกิจการหรือคืนใบอนุญาตและ/หรือรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินจากสถาบันการเงินแห่งอื่นภายใต้กลุ่มธุรกิจเดียวกันแล้วแต่กรณี นอกจากนี้การดำเนินการดังกล่าวแล้ว สถาบันการเงินยังอาจต้องปรับระบบการดำเนินงานและการบริหารภายในอีกด้วย อย่างไรก็ตาม การดำเนินการตามมาตรการ One presence น่าจะส่งผลดีในแง่ของประสิทธิภาพการดำเนินงานของสถาบันการเงินที่เพิ่มขึ้นในระยะยาว

5.2.1 สถาบันการเงินไทย

(1) ธนาคารพาณิชย์

จะมีแนวทางการดำเนินการอย่างไรกับธนาคารพาณิชย์

ธนาคารพาณิชย์ที่เปิดดำเนินการอยู่ในปัจจุบันจะมีสถานะเช่นเดิม เทียบเท่ากับสถาบันการเงินที่ได้รับใบอนุญาต “ธนาคารพาณิชย์” ซึ่งสามารถประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ได้เต็มรูปแบบ โดยในที่สุด ธนาคารพาณิชย์ที่เปิดดำเนินการอยู่ในปัจจุบันจะได้รับอนุญาตให้ขยายขอบเขตการทำธุรกรรมการเงินได้เกือบทุกประเภท ยกเว้นการออกกรรมกรรมประกันภัยหรือประกันชีวิต การ Underwrite ตราสารทุน และการเป็นนายหน้าและผู้ค้าตราสารทุน

จะมีการให้ใบอนุญาตธนาคารพาณิชย์เพิ่มหรือไม่

ในระยะแรกจะให้ใบอนุญาตสำหรับบริษัทเงินทุน หรือ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ขอปรับสถานะเท่านั้น จำนวนสถาบันการเงินในระบบจึงยังไม่เพิ่มขึ้น แต่ปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินงานเพื่อให้สามารถให้บริการแก่ประชาชนได้ดีขึ้น

ต้องมีการเพิ่มทุนธนาคารพาณิชย์อีกหรือไม่

แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่เปิดดำเนินการอยู่ในปัจจุบันแต่อย่างใด ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย

มีการดำเนินการเกี่ยวกับการกำกับดูแลความเข้มแข็งและมั่นคงของเงินกองทุนของแต่ละสถาบันการเงินอย่างต่อเนื่อง

จะปิดธนาคารพาณิชย์หรือไม่

แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ไม่มีมาตรการปิดธนาคารพาณิชย์แต่อย่างใด แต่การกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์ยังคงดำเนินการตามปกติ ซึ่งหากสถาบันการเงินใดมีปัญหาที่ต้องดำเนินการสั่งการให้แก้ไขฐานะ โดยเร็วซึ่งเป็นงานตามหน้าที่ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยรับผิดชอบอยู่

ธนาคารพาณิชย์จะได้รับผลกระทบจากการขยายบทบาทสถาบันการเงิน

ต่างประเทศหรือไม่

แม้ว่าแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินจะมีการขยายบทบาทสถาบันการเงินต่างประเทศเพื่อเพิ่มทางเลือกให้กับผู้ใช้บริการทางการเงิน และเพื่อให้สอดคล้องกับกระแสการเปิดเสรีในที่สุด นั้น แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินยังคงกำหนดมาตรการการขยายบทบาทสถาบันการเงินต่างประเทศอย่างเป็นระบบ ในลักษณะค่อยเป็นค่อยไป มีตารางเวลาที่ชัดเจนทำให้สถาบันการเงินไทยสามารถเร่งปรับปรุงประสิทธิภาพ เพื่อให้มีความสามารถในการแข่งขันมากขึ้น

ทั้งนี้ การแข่งขันที่เพิ่มขึ้นซึ่งเป็นผลจากการขยายบทบาทสถาบันการเงินต่างประเทศนั้น จะก่อให้เกิดแรงผลักดันต่อสถาบันการเงินต่างๆ ให้พัฒนาปรับปรุงคุณภาพการให้บริการทางการเงินแก่ประชาชน นอกจากนี้ สถาบันการเงินต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้สามารถมีสาขาในประเทศไทยเพิ่มขึ้นนั้น จะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบ และหน้าที่เชิงสังคมเช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ไทย

ถ้าธนาคารพาณิชย์ต้องการทำธุรกิจเช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยจะทำได้หรือไม่

ทำได้ เนื่องจากธนาคารพาณิชย์สามารถประกอบธุรกิจทางการเงินได้เกือบทุกประเภท โดยมีข้อยกเว้นเฉพาะการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการออกกรมธรรม์ประกันภัยหรือประกันชีวิต การ Underwrite ตราสารทุน และการเป็นนายหน้าและผู้ค้าตราสารทุน

(2) ธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ

จะมีแนวทางดำเนินการอย่างไรกับธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ และจะให้ธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์หรือไม่

ธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจสามารถขอยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ได้ เมื่อดำเนินการไปสักกระยะหนึ่ง และสามารถปฏิบัติตามเกณฑ์การขอยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์

จะปิดธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจหรือไม่

แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินไม่มีมาตรการปิดธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจแต่อย่างใด แต่จะไม่ให้ใบอนุญาตธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจรายใหม่อีก

ถ้าธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจต้องการทำธุรกิจเช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยจะทำได้หรือไม่

ทำได้เนื่องจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยสามารถประกอบธุรกิจได้เฉพาะธุรกรรมทางการเงินพื้นฐานให้แก่วิสาหกิจขนาดกลางและย่อม (SMEs) และประชาชนรายย่อย ซึ่งอยู่ในขอบเขตการประกอบธุรกิจของธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ

(3) บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

จะมีแนวทางดำเนินการอย่างไรกับบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่เปิดดำเนินการอยู่ในปัจจุบัน และประสงค์จะขอปรับสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย พร้อมทั้งมีคุณสมบัติเหมาะสม กล่าวคือ เป็นบริษัทที่มีฐานะแข็งแรง มีความพร้อม และมีความสามารถในการประกอบธุรกิจ โดยจะต้องผ่านเกณฑ์การพิจารณาเบื้องต้นทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ (อัตราส่วนทางการเงิน) สามารถยื่นขอปรับสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยได้

จะมีการให้ใบอนุญาตบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เพิ่มหรือไม่

จะไม่อนุญาตให้มีบริษัทเงินทุน หรือ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์รายใหม่ โดยต่อไปนี้มีสถาบันการเงินไทยเพียง 2 รูปแบบ คือ ธนาคารพาณิชย์ และธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย เท่านั้น

จะปิดบริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์หรือไม่

แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินไม่มีมาตรการปิดบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์แต่อย่างใด

จะมีแนวทางดำเนินการอย่างไรกับบริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่ไม่สามารถยกระดับเป็น ธนาคารพาณิชย์ประเภทใดประเภทหนึ่ง

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีมาตรการเพื่อปรับให้บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิต ฟองซิเออร์เหล่านี้ มีความเข้มแข็ง มีประสิทธิภาพ และมีความมั่นคง ซึ่งเป็นการป้องกันมิให้เกิดภาระต่อระบบสถาบันการเงินไทยในอนาคต

5.2.2 สถาบันการเงินต่างประเทศ

จะขยายบทบาทให้สถาบันการเงินต่างประเทศหรือไม่ อย่างไร

จะมีแนวทางในการขยายบทบาทให้กับสถาบันการเงินต่างประเทศ เพื่อให้ประชาชนมีทางเลือกมากขึ้น และเพื่อส่งเสริมให้มีการแข่งขันในระบบสถาบันการเงินไทย ขั้นตอนและระยะเวลาในการปรับรูปแบบสถาบันการเงินต่างประเทศ

ช่วง 1 – 3 ปีแรก (ซึ่งมุ่งเน้นการจัดระเบียบระบบสถาบันการเงินในปัจจุบัน) จะอนุญาตให้เฉพาะสำนักงานวิเทศธุรกิจที่เปิดดำเนินการในปัจจุบัน (Stand-alone BIBF) และมีคุณสมบัติเหมาะสมสามารถยื่นขอปรับสถานะเป็น Full Branch หรือ Subsidiary ได้ และอนุญาตให้ Full Branch ที่เปิดดำเนินการอยู่ในปัจจุบันยื่นขอปรับสถานะเป็น Subsidiary ได้ เท่านั้น โดยยังไม่มียกข้อยกเว้นให้ใบอนุญาตแก่รายใหม่

ภายหลัง 3 ปีแรก อาจพิจารณาอนุญาตให้มี Full Branch หรือ Subsidiary รายใหม่ โดยจะคำนึงถึงสถานะเศรษฐกิจในขณะนั้นประกอบด้วย

6. ระยะเวลาและแนวทางในการดำเนินการตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

หลังประกาศใช้แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินแล้ว จะเป็นขั้นตอนของการดำเนินการตามแผนฯ ซึ่งจะแบ่งเป็น 2 ช่วงหลัก ดังต่อไปนี้

ช่วง 1 - 3 ปีแรก จะเน้นการส่งเสริมการให้บริการทางการเงินแก่กลุ่มผู้มีรายได้น้อย เพื่อส่งเสริมการให้บริการทางการเงินอย่างทั่วถึง และมาตรการส่งเสริมการประสิทธิภาพของระบบสถาบันการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การจัดรูปแบบและบทบาทของสถาบันการเงิน (Financial Landscape) ทั้งไทยและต่างประเทศให้มีความชัดเจน ส่วนการปรับปรุงกฎระเบียบให้มุ่งเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของสถาบันการเงิน และการสนับสนุนให้ผู้บริโภคได้รับความคุ้มครองและความเป็นธรรมนั้น จะดำเนินการอย่างต่อเนื่อง

ภายหลัง 3 ปีแรก จะส่งเสริมให้มีการแข่งขันในระบบสถาบันการเงินเพื่อกระตุ้นให้สถาบันการเงินปรับปรุงประสิทธิภาพการให้บริการทางการเงิน โดยจะพิจารณาถึงความเป็นไปได้ของการอนุญาตให้มีนักลงทุนรายใหม่เข้ามาประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในระบบสถาบันการเงินไทย ทั้งนี้ จะต้องพิจารณาความเหมาะสมของสภาวะทางเศรษฐกิจในขณะนั้นประกอบด้วย

7. ปัจจัยที่สำคัญต่อความสำเร็จของแผน

7.1 อะไรเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อความสำเร็จของแผน

ร่างพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน จะช่วยพัฒนาประสิทธิภาพการกำกับดูแลสถาบันการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การกำกับดูแลรายกลุ่ม (Consolidated supervision) เพื่อให้เห็นฐานะ ผลการดำเนินการที่แท้จริงของสถาบันการเงิน และการดำเนินการตามนโยบาย Prompt Corrective Action เพื่อให้ทางการสามารถเข้าแก้ไขปัญหาของแต่ละสถาบันการเงินได้รวดเร็วและทันทั่วทั้งที่

ร่างพระราชบัญญัติสถาบันประกันเงินฝาก จะส่งเสริมให้ทางการสามารถค้ำประกันเงินฝากตามความเสี่ยงของเงินฝากนั้นๆ มิใช่การประกันเงินฝากในทุกสถาบันการเงินแบบเต็มจำนวน (Blanket Guarantee) ในปัจจุบัน ซึ่งจะช่วยป้องกันมิให้ผู้เสียหาย ซึ่งมีได้มีความเกี่ยวข้องโดยตรงกับสถาบันการเงินที่มีปัญหาต้องรับภาระ

ประเด็นภาษีเกี่ยวกับการรวบรวม ในปัจจุบัน สถาบันการเงินที่ต้องการรวบรวมยังต้องรับภาระภาษีและค่าธรรมเนียมต่างๆ เป็นจำนวนมาก ซึ่งการรวบรวมดังกล่าวจะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อระบบสถาบันการเงิน โดยส่งผลให้ระบบสถาบันการเงินมีความเข้มแข็งและมั่นคงมากยิ่งขึ้น ดังนั้น การยกเว้นภาษีต่างๆ ที่เกี่ยวกับการรวบรวม จะช่วยส่งเสริมให้มีการรวบรวมภายในระบบสถาบันการเงินไทยมากยิ่งขึ้น ซึ่งจะส่งผลดีต่อระบบสถาบันการเงิน และระบบเศรษฐกิจไทยในอนาคต

ภาษีกิจการวิเทศธนกิจ (BIBF) เนื่องด้วยสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและการเงินในปัจจุบันเปลี่ยนแปลงไปจากในช่วงปี 2535 ที่มีการอนุญาตการประกอบกิจการวิเทศธนกิจ เช่น อัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทได้เปลี่ยนไปเป็นระบบลอยตัว ทำให้ต้นทุนในการกู้ยืมระหว่างในประเทศและต่างประเทศใกล้เคียงกัน ทำให้ความจำเป็นในการสนับสนุนให้ภาคธุรกิจไทยสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนจากต่างประเทศลดน้อยลง และในขณะเดียวกันความแตกต่างของอัตราภาษีของกิจการวิเทศธนกิจในประเทศ (Out-in) และภาษีของธุรกิจตามปกติของธนาคารพาณิชย์สร้างแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ย้ายธุรกรรมจากบัญชีตามปกติของธนาคารพาณิชย์มาที่บัญชี Out-in ของกิจการวิเทศธนกิจ ทำให้เกิด Regulatory Arbitrage เนื่องจากเกณฑ์การกำกับกิจการวิเทศธนกิจในบางเรื่องไม่เข้มงวดเท่าเกณฑ์การกำกับธนาคารพาณิชย์ จึงเห็นควรให้มีการยกเลิกผลประโยชน์ทางภาษีสำหรับธุรกรรม Out-in ของกิจการวิเทศธนกิจ และคงเหลือเฉพาะสิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับธุรกรรม Out-out ที่ดำเนินการภายในสถาบันการเงิน

7.2 การดำเนินการตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินมีอะไรที่เป็นความเสี่ยงบ้าง

หากกระบวนการพิจารณาร่างพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน และ พระราชบัญญัติสถาบันประกันเงินฝากของรัฐสภาใช้เวลานานกว่าที่คาดการณ์ไว้ การดำเนินการในบางมาตรการซึ่งต้องอาศัยกรอบและอำนาจตามพระราชบัญญัติทั้งสองฉบับ อาจมีความล่าช้าออกไปกว่ากำหนด

7.3 มีการเตรียมความพร้อมทั้งบริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เพื่อรองรับแผนการดำเนินการภายใต้แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินหรือไม่

มาตรการตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นการให้โอกาสแก่ บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมขอยกระดับ ซึ่งไม่ต้องมีการเตรียมความพร้อมล่วงหน้า โดยในระหว่างการจัดทำแผนก็ได้มีการศึกษาเชิงคุณภาพ (Focus Group) ที่เชิญผู้แทนจากบริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์เข้าร่วมแสดงความคิดเห็นด้วย

อย่างไรก็ดี ในการกำหนดมาตรการยังมีการกำหนดระยะเวลาในการปรับตัวให้กับบริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ไว้ด้วย ซึ่งภายหลังจากคณะรัฐมนตรีจะนัดประชุมชี้แจงกับบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ และจะมีการชี้แจงรายสถาบันการเงินเพื่อพิจารณาแผนกลยุทธ์และแผนดำเนินการต่อไป