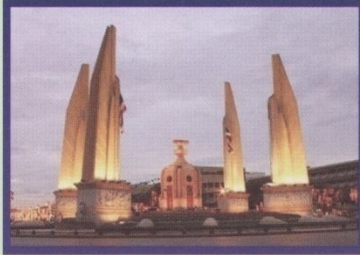




สภานิติบัญญัติแห่งชาติ



เอกสารประกอบการพิจารณา

ร่าง

พระราชบัญญัติ

ธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..)

พ.ศ.

(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

บรรจุระเบียบวาระการประชุมสภานิติบัญญัติแห่งชาติ ครั้งที่ ๒๑/๒๕๖๐

วันพุธที่ ๒๙ มีนาคม ๒๕๖๐

อ.พ.๑๕/๒๕๖๐

จัดทำโดย

สำนักกฎหมาย สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา

ปฏิบัติหน้าที่สำนักงานเลขาธิการสภานิติบัญญัติแห่งชาติ

www.senate.go.th

**บทสรุปสำหรับสมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ**

ร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ.
(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

ร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. เสนอโดย คณะรัฐมนตรี ชุดที่มี พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา เป็นนายกรัฐมนตรี ต่อประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติ เมื่อวันที่ ๑๔ มีนาคม ๒๕๖๐ เพื่อให้สภานิติบัญญัติแห่งชาติพิจารณาตามบทบัญญัติของรัฐธรรมนูญ แห่งราชอาณาจักรไทย (ฉบับชั่วคราว) พุทธศักราช ๒๕๕๗ โดยมีหลักการและเหตุผลประกอบ ร่างพระราชบัญญัติฉบับนี้ ดังนี้

๑. หลักการและเหตุผล**หลักการ**

แก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๘๙ ดังต่อไปนี้

(๑) เพิ่มบทบัญญัติเกี่ยวกับการเพิ่มทุนของธนาคารออมสิน (เพิ่มมาตรา ๑๐/๑)

(๒) แก้ไขเพิ่มเติมอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารออมสิน (เพิ่มมาตรา ๑๔ (๔/๑)

และแก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๑๔ (๕) มาตรา ๑๙ (ข) มาตรา ๒๕ และมาตรา ๒๖

เหตุผล

โดยที่พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๘๙ มิได้กำหนดให้ธนาคารออมสิน มีอำนาจเพิ่มทุนได้ ทำให้การดำเนินงานของธนาคารออมสินไม่สอดคล้องกับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจ ในปัจจุบันที่เปลี่ยนแปลงไป ตลอดจนเพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารออมสินเป็นไปอย่างต่อเนื่อง และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น สมควรเพิ่มบทบัญญัติเกี่ยวกับการเพิ่มทุนของธนาคารออมสิน และแก้ไข เพิ่มเติมอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารออมสิน โดยกำหนดให้คณะกรรมการธนาคารออมสิน มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณของธนาคารออมสิน และประกาศงบแสดง ฐานะการเงิน และรายงานประจำปี จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

ร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ.
(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)



๒. สาระสำคัญของร่างพระราชบัญญัติ

ร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่..) พ.ศ. มีเนื้อหารวม จำนวน ๗ มาตรา สรุปสาระสำคัญ ได้ดังนี้

๒.๑ กำหนดให้พระราชบัญญัตินี้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป (ร่างมาตรา ๒)

๒.๒ กำหนดให้ธนาคารออมสินอาจเพิ่มทุนได้ด้วยการได้รับการจัดสรรจากเงินงบประมาณแผ่นดินหรือจากแหล่งอื่นโดยได้รับอนุมัติจากคณะรัฐมนตรี (ร่างมาตรา ๓ (เพิ่มมาตรา ๑๐/๑))

๒.๓ กำหนดให้คณะกรรมการธนาคารออมสินมีอำนาจและหน้าที่ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณของธนาคารออมสิน (ร่างมาตรา ๔ (เพิ่มมาตรา ๑๔ (๔/๑))

๒.๔ กำหนดให้คณะกรรมการธนาคารออมสินมีอำนาจและหน้าที่ในการประกาศงบแสดงฐานะการเงิน และรายงานประจำปีตามมาตรา ๒๕ และมาตรา ๒๖ (ร่างมาตรา ๕ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๑๔ (๕))

๒.๕ กำหนดให้รายได้ที่ได้มาในปีหนึ่ง ๆ ให้ธนาคารออมสินจ่ายเป็นรายจ่ายในการดำเนินงานจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายในการธนาคารออมสินภายในวงเงินงบประมาณที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารออมสิน (ร่างมาตรา ๖ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๑๙ (ข))

๒.๖ กำหนดให้คณะกรรมการธนาคารออมสินมีอำนาจและหน้าที่ในการประกาศงบแสดงฐานะการเงิน รายงานประจำปีว่าด้วยธุรกิจซึ่งธนาคารออมสินได้จัดทำในระหว่างปี จำนวนผู้ฝาก จำนวนเงินฝาก จำนวนเงินดอกเบี้ยที่จ่ายผลประโยชน์ที่ได้มาจากเงินทุนและอื่น ๆ ตลอดจนฐานะการเงิน โดยย่อของธนาคารออมสินประจำปีไตรมาส (ร่างมาตรา ๗ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๒๕ และมาตรา ๒๖))

๓. ข้อดีของร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่..) พ.ศ.

การแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๘๙ เพื่อแก้ไขเพิ่มเติมอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารออมสิน และกำหนดให้ธนาคารออมสินสามารถระดมทุนด้วยการได้รับจัดสรรจากเงินงบประมาณแผ่นดินหรือจากแหล่งอื่นได้ จะช่วยให้การดำเนินกิจการของธนาคารออมสินเป็นไปอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ และทันต่อสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจในปัจจุบันที่เปลี่ยนแปลงไป

คำนำ

เอกสารประกอบการพิจารณาร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่..) พ.ศ. เสนอโดย คณะรัฐมนตรี ชุดที่มี พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา เป็นนายกรัฐมนตรี ต่อประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติ เมื่อวันที่ ๑๔ มีนาคม ๒๕๖๐ เพื่อให้สภานิติบัญญัติแห่งชาติพิจารณาตามบทบัญญัติของรัฐธรรมนูญ แห่งราชอาณาจักรไทย (ฉบับชั่วคราว) พุทธศักราช ๒๕๕๗

เอกสารประกอบการพิจารณาร่างพระราชบัญญัติฉบับนี้ จัดทำขึ้นเพื่อใช้ในราชการ งานด้านนิติบัญญัติ โดยมุ่งเน้นสารประโยชน์ในเชิงอ้างอิงเบื้องต้น สำหรับเพื่อประกอบการพิจารณา ของสมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ

สำนักกฎหมาย
สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา
ปฏิบัติหน้าที่สำนักงานเลขาธิการสภานิติบัญญัติแห่งชาติ
มีนาคม ๒๕๖๐

เอกสารประกอบการพิจารณา

จัดทำโดย

นายณัฐ ผาสุข	รองเลขาธิการวุฒิสภา
นายทศพร แยมวงษ์	ผู้อำนวยการสำนักกฎหมาย
นายสุชาติ พันทองคำ	ผู้บังคับบัญชากลุ่มงานกฎหมาย ๒
นางสาวนภพร ขวรงค์กร	นิติกรชำนาญการพิเศษ
นางสาวจิตรกาน เจียรตระกูล	วิทยากรปฏิบัติการ
นางสิริกัญย์ ส่องแสง	เจ้าพนักงานธุรการอาวุโส
นางสาวรัตติกานต์ น้อยนวม	เจ้าพนักงานธุรการชำนาญงาน
นางสาวกาญจนา พาลดีหลุด	เจ้าพนักงานบันทึกข้อมูลชำนาญงาน

กลุ่มงานกฎหมาย ๒ สำนักกฎหมาย สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา โทร. ๐ ๒๘๓๑ ๙๒๙๖

ผลิตโดย

กลุ่มงานการพิมพ์ สำนักการพิมพ์ โทร. ๐ ๒๒๔๔ ๑๗๔๑ - ๔๒

สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา

ท่านสมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ และผู้สนใจที่มีความประสงค์หรือต้องการที่จะศึกษาเอกสารประกอบการพิจารณาร่างพระราชบัญญัติเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมสภานิติบัญญัติแห่งชาติ สามารถสืบค้นข้อมูลเกี่ยวกับเอกสารประกอบการพิจารณาร่างพระราชบัญญัติได้จากเว็บไซต์สภานิติบัญญัติแห่งชาติ www.senate.go.th

หรือขอรับเอกสารประกอบการพิจารณาร่างพระราชบัญญัติได้ที่ศูนย์บริการข้อมูลด้านกฎหมายฯ วุฒิสภา อาคารรัฐสภา ๒ ชั้น ๑ หมายเลขโทรศัพท์ ๐ ๒๒๔๔ ๑๕๖๕

สารบัญ

หน้า

บทสรุปสำหรับสมาชิกสถานิติบัญญัติแห่งชาติ ก

ส่วนที่ ๑ ความเป็นมาและสาระสำคัญของ

ร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. ๑

ส่วนที่ ๒ ตารางเปรียบเทียบพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๘๙

กับร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

ที่ผ่านการตรวจพิจารณาของสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ๕

ส่วนที่ ๓ ข้อมูลประกอบการพิจารณา

ร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

- บันทึกสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ประกอบร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. -๑-

- กฎบัตรคณะกรรมการบริหาร -๔-

- กฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

และความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม -๘-

- กฎบัตรคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ -๑๒-

- กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ -๑๕-

- กฎบัตรสายงานตรวจสอบภายใน ธนาคารออมสิน -๒๑-

- กฎบัตรคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาค่าตอบแทน

ของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน -๓๑-

- คำสั่งการแต่งตั้งกรรมการอื่นในคณะกรรมการธนาคารออมสิน -๓๕-

- โครงสร้างองค์กรคณะกรรมการธนาคารออมสิน -๓๙-

- แผนงาน/โครงการที่สำคัญในปี ๒๕๖๐ -๔๐-

- ทิศทางและนโยบายการดำเนินงานในปี ๒๕๕๘ - ๒๕๖๒ -๔๒-

- บทวิเคราะห์พระราชบัญญัติกองทุนพัฒนา

ระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ.๒๕๕๘ -๔๔-

- กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ -๖๘-

- ข้อเสนอแนะและประเด็นของคณะอนุกรรมการ ฯ

ร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. (คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

ในการประชุมเมื่อวันพฤหัสบดีที่ ๙ มีนาคม ๒๕๖๐ -๗๐-

- รายชื่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน -๗๓-

- ฐานะการเงินโดยย่อของธนาคารออมสินประจำไตรมาส -๗๔-

สารบัญ (ต่อ)

หน้า

ภาคผนวก

- พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๘๙ (๑)
- ร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ.
(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ) (๑๑)
- บันทึกวิเคราะห์สรุปสาระสำคัญของ
ร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. (๑๗)

ส่วนที่ ๑

ความเป็นมาและสาระสำคัญ
ของร่างพระราชบัญญัติ
ธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ.
(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)



ความเป็นมาและสาระสำคัญ
ของร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ.
(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

ความเป็นมา

ร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. เสนอโดยคณะรัฐมนตรี ชุดที่มี พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา เป็นนายกรัฐมนตรี ต่อประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติ เมื่อวันที่ ๑๔ มีนาคม ๒๕๖๐ เพื่อให้สภานิติบัญญัติแห่งชาติพิจารณาตามบทบัญญัติของรัฐธรรมนูญ แห่งราชอาณาจักรไทย (ฉบับชั่วคราว) พุทธศักราช ๒๕๕๗ โดยมีหลักการและเหตุผลประกอบ ร่างพระราชบัญญัตินี้ ดังนี้

สาระสำคัญ

๑. หลักการและเหตุผล

๑.๑ หลักการ

แก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๕๙ ดังต่อไปนี้

(๑) เพิ่มบทบัญญัติเกี่ยวกับการเพิ่มทุนของธนาคารออมสิน (เพิ่มมาตรา ๑๐/๑)

(๒) แก้ไขเพิ่มเติมอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารออมสิน (เพิ่มมาตรา ๑๔ (๔/๑)

และแก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๑๔ (๕) มาตรา ๑๙ (ข) มาตรา ๒๕ และมาตรา ๒๖

๑.๒ เหตุผล

โดยที่พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๕๙ มิได้กำหนดให้ธนาคารออมสิน มีอำนาจเพิ่มทุนได้ ทำให้การดำเนินงานของธนาคารออมสินไม่สอดคล้องกับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจ ในปัจจุบันที่เปลี่ยนแปลงไป ตลอดจนเพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารออมสินเป็นไปอย่างต่อเนื่อง และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น สมควรเพิ่มบทบัญญัติเกี่ยวกับการเพิ่มทุนของธนาคารออมสิน และแก้ไข เพิ่มเติมอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารออมสิน โดยกำหนดให้คณะกรรมการธนาคารออมสิน มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณของธนาคารออมสิน และประกาศงบแสดงฐานะการเงิน และรายงานประจำปี จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

๒. ชื่อร่างพระราชบัญญัติ (ร่างมาตรา ๑)

มาตรา ๑ พระราชบัญญัตินี้เรียกว่า “พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ.”



๓. คำปรารภ

โดยที่เป็นการสมควรแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายว่าด้วยธนาคารออมสิน

๔. วันใช้บังคับ (ร่างมาตรา ๒)

มาตรา ๒ พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไป

๕. เนื้อหาของร่างพระราชบัญญัติ

๕.๑ กำหนดให้ธนาคารออมสินอาจเพิ่มทุนได้ด้วยการได้รับการจัดสรรจากเงินงบประมาณแผ่นดินหรือจากแหล่งอื่นโดยได้รับอนุมัติจากคณะรัฐมนตรี (ร่างมาตรา ๓ (เพิ่มมาตรา ๑๐/๑))

มาตรา ๓ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นมาตรา ๑๐/๑ ของหมวด ๑ การจัดตั้งและดำเนินงาน แห่งพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๔๘๙

“มาตรา ๑๐/๑ การเพิ่มทุนของธนาคารออมสินให้กระทำได้โดยได้รับการจัดสรรจากเงินงบประมาณแผ่นดินหรือจากแหล่งอื่นโดยได้รับอนุมัติจากคณะรัฐมนตรี”

๕.๒ กำหนดให้คณะกรรมการธนาคารออมสินมีอำนาจและหน้าที่ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณของธนาคารออมสิน (ร่างมาตรา ๔ (เพิ่มมาตรา ๑๔ (๔/๑))

มาตรา ๔ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (๔/๑) ของมาตรา ๑๔ แห่งพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๔๘๙ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๔๖

“(๔/๑) พิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณของธนาคารออมสิน”

๕.๓ กำหนดให้คณะกรรมการธนาคารออมสินมีอำนาจและหน้าที่ในการประกาศงบแสดงฐานะการเงิน และรายงานประจำปีตามมาตรา ๒๕ และมาตรา ๒๖ (ร่างมาตรา ๕ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๑๔ (๕))

มาตรา ๕ ให้ยกเลิกความใน (๕) ของมาตรา ๑๔ แห่งพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๔๘๙ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๔๖ และให้ใช้ความต่อไปนี้เป็น

“(๕) ประกาศงบแสดงฐานะการเงิน และรายงานประจำปีตามมาตรา ๒๕ และมาตรา ๒๖”



๕.๔ กำหนดให้รายได้ที่ได้มาในปีหนึ่ง ๆ ให้ธนาคารออมสินจ่ายเป็นรายจ่ายในการดำเนินงานจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายในการธนาคารออมสินภายในวงเงินงบประมาณที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารออมสิน (ร่างมาตรา ๖ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๑๙ (ข)))

มาตรา ๖ ให้ยกเลิกความใน (ข) ของมาตรา ๑๙ แห่งพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๔๘๙ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๔๒ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(ข) จ่ายเป็นค่าใช้จ่ายในการธนาคารออมสินภายในวงเงินงบประมาณที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ”

๕.๕ กำหนดให้คณะกรรมการธนาคารออมสินมีอำนาจและหน้าที่ในการประกาศงบแสดงฐานะการเงิน รายงานประจำปีว่าด้วยธุรกิจซึ่งธนาคารออมสินได้จัดทำในระหว่างปี จำนวนผู้ฝาก จำนวนเงินฝาก จำนวนเงินดอกเบี้ยที่จ่ายผลประโยชน์ที่ได้มาจากเงินทุนและอื่น ๆ ตลอดจนฐานะการเงินโดยย่อของธนาคารออมสินประจำปีไตรมาส (ร่างมาตรา ๗ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๒๕ และมาตรา ๒๖))

มาตรา ๗ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๒๕ และมาตรา ๒๖ แห่งพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๔๘๙ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๒๕ ให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีธนาคารออมสิน ภายในหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันสิ้นปีบัญชีของแต่ละปี ให้คณะกรรมการประกาศงบแสดงฐานะการเงินตามที่เป็นอยู่ ณ วันสิ้นปีซึ่งผู้สอบบัญชีได้รับรองแล้ว รายงานประจำปีว่าด้วยธุรกิจซึ่งธนาคารออมสินได้จัดทำในระหว่างปี จำนวนผู้ฝาก จำนวนเงินฝาก จำนวนเงินดอกเบี้ยที่จ่าย ผลประโยชน์ที่ได้มาจากเงินทุนและอื่น ๆ

มาตรา ๒๖ ให้คณะกรรมการประกาศฐานะการเงินโดยย่อของธนาคารออมสินประจำปีไตรมาส”

ส่วนที่ ๒

ตารางเปรียบเทียบ

พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๘๙

กับร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

ที่ผ่านการตรวจพิจารณาของสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ตารางเปรียบเทียบพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๕๙
กับร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. ที่ผ่านการตรวจพิจารณาของสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๕๙	ร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ.	เหตุผลในการแก้ไขเพิ่มเติม
	<p>ร่าง พระราชบัญญัติ ธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ.</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>โดยที่เป็นการสมควรแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายว่าด้วย ธนาคารออมสิน</p> <p>.....</p>	

พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๔๙	ร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ.	เหตุผลในการแก้ไขเพิ่มเติม
<p>มาตรา ๑๔ ให้คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่วางนโยบาย และควบคุมดูแลโดยทั่วไป ซึ่งกิจการของธนาคารออมสิน อำนาจหน้าที่เช่นว่านี้ให้รวมถึง</p> <p>๑.๕๓๖ ๑.๕๓๗ (๕) เสนอบทลู่ฐานะการเงิน และรายงานประจำปีตาม มาตรา ๒๕ และมาตรา ๒๖</p> <p>๑.๕๓๖ ๑.๕๓๗</p>	<p>มาตรา ๑ พระราชบัญญัตินี้เรียกว่า “พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ.”</p> <p>มาตรา ๒ พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป</p> <p>มาตรา ๓ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นมาตรา ๑๐/๑ ของหมวด ๑ การจัดตั้งและดำเนินงาน แห่งพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๔๙</p> <p>“มาตรา ๑๐/๑ การเพิ่มทุนของธนาคารออมสินให้กระทำโดยได้รับการจัดสรรจากเงินงบประมาณแผ่นดินหรือจากแหล่งอื่น โดยได้รับอนุมัติจากคณะรัฐมนตรี”</p> <p>มาตรา ๔ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (๔/๑) ของมาตรา ๑๔ แห่งพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๔๙ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๔๖ “(๔/๑) พิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณของธนาคารออมสิน”</p> <p>มาตรา ๕ ให้ยกเลิกความใน (๕) ของมาตรา ๑๔ แห่งพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๔๙ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๔๖ และให้ใช้ความต่อไปแทน</p> <p>“(๕) ประกาศงบแสดงฐานะการเงิน และรายงานประจำปีตาม มาตรา ๒๕ และมาตรา ๒๖”</p>	<p>เพื่อให้ธนาคารออมสินสามารถเพิ่มทุนได้ หากมีความจำเป็นเพื่อให้การบริหารจัดการมีคล่องตัวมากขึ้น</p> <p>กำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อให้สอดคล้องกับการแก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๒๕ และมาตรา ๒๖</p>

<p>พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๔๙</p> <p>มาตรา ๑๙ รายได้ที่ได้มาในปีหนึ่ง ๆ ให้ธนาคารออมสินจ่ายเป็นรายจ่ายในการดำเนินงานดังนี้</p> <p>(ก) จ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก</p> <p>(ข) จ่ายเป็นค่าใช้จ่ายในการธนาคารออมสินภายในวงเงินที่รัฐมนตรีเห็นชอบ</p> <p>(ค) จ่ายเป็นเงินอื่นใดที่ต้องจ่ายตามข้อผูกพัน</p> <p>มาตรา ๒๕ ให้คณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบรรดาบัญชีธนาคารออมสิน</p> <p>ภายในหกเดือนนับแต่ปีถัดไป ให้รัฐมนตรีประกาศงบดุลตามที่เป็นอย่าง ๓ วันสิ้นปีซึ่งผู้สอบบัญชีได้รับรองแล้ว</p> <p>มาตรา ๒๖ ให้รัฐมนตรีประกาศฐานะการเงินโดยย่อของธนาคารออมสินประจำไตรมาส</p> <p>ภายในหกเดือนนับแต่ปีถัดไป ให้รัฐมนตรีประกาศรายงานประจำปีด้วยธุรกิจซึ่งธนาคารออมสินได้จัดทำในระหว่างปี จำนวนผู้ฝาก จำนวนเงินฝาก จำนวนเงินต้นออกเบี้ยที่จ่าย ผลประโยชน์ที่ได้มาจากเงินทุนและอื่น ๆ</p>	<p>ร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ.</p> <p>มาตรา ๖ ให้ยกเลิกความใน (ข) ของมาตรา ๑๙ แห่งพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๔๙ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๔๒ และให้ใช้ความต่อไปเป็นแทน</p> <p>“(ข) จ่ายเป็นค่าใช้จ่ายในการธนาคารออมสินภายในวงเงินงบประมาณที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ”</p> <p>มาตรา ๗ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๒๕ และมาตรา ๒๖ แห่งพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๔๙ และให้ใช้ความต่อไปเป็นแทน</p> <p>“มาตรา ๒๕ ให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีธนาคารออมสิน</p> <p>ภายในหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันสิ้นปีบัญชีของแต่ละปี ให้คณะกรรมการประกาศงบดุลฐานะการเงินตามที่เป็นอย่าง ๓ วันสิ้นปีซึ่งผู้สอบบัญชีได้รับรองแล้ว รายงานประจำปีด้วยธุรกิจซึ่งธนาคารออมสินได้จัดทำในระหว่างปี จำนวนผู้ฝาก จำนวนเงินฝาก จำนวนเงินต้นออกเบี้ยที่จ่าย ผลประโยชน์ที่ได้มาจากเงินทุนและอื่น ๆ</p> <p>มาตรา ๒๖ ให้คณะกรรมการประกาศฐานะการเงินโดยย่อของธนาคารออมสินประจำไตรมาส”</p> <p>ผู้รับสนองพระราชโองการ</p> <p>.....</p> <p>นายกรัฐมนตรี</p>	<p>เหตุผลในการแก้ไขเพิ่มเติม</p> <p>เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มเติมมาตรา ๑๔ (๔/๑)</p> <p>เพื่อให้ธนาคารออมสินมีความคล่องตัวในการดำเนินงาน</p>
--	--	---

ส่วนที่ ๓

ข้อมูลประกอบการพิจารณา
ร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ.
(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

เรื่องเสร็จที่ ๒๓๑/๒๕๖๐

บันทึกสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
ประกอบร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรีได้มีหนังสือ ที่ นร ๐๕๐๓/๑๐๓๖๐ ลงวันที่ ๒๓ มีนาคม ๒๕๕๙ ถึงสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ความว่า คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ ๒๒ มีนาคม ๒๕๕๙ อนุมัติหลักการร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. ตามที่กระทรวงการคลังเสนอ และให้ส่งสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาตรวจพิจารณา โดยให้รับความเห็นของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไปประกอบการพิจารณาด้วย แล้วส่งให้คณะกรรมการประสานงานสภานิติบัญญัติแห่งชาติพิจารณาก่อนเสนอสภานิติบัญญัติแห่งชาติต่อไป

ในการพิจารณาร่างพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ได้เสนอให้คณะกรรมการกฤษฎีกา (คณะที่ ๓) พิจารณา โดยมีผู้แทนกระทรวงการคลัง (สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ และธนาคารออมสิน) และผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียด และสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาเห็นสมควรจัดทำบันทึกสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาประกอบร่างพระราชบัญญัติ ดังต่อไปนี้

๑. หลักการของร่างพระราชบัญญัติที่กระทรวงการคลังเสนอ

ร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. ที่กระทรวงการคลังเสนอ มีสาระสำคัญเป็นการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๔๙ ดังต่อไปนี้

(๑) กำหนดให้ธนาคารออมสินได้รับจัดสรรเงินจากกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจหรือจากแหล่งอื่นได้ (เพิ่มมาตรา ๒๐/๑)

(๒) แก้ไขเพิ่มเติมอำนาจของคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการดำเนินกิจการของธนาคาร (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๑๙ (ข) มาตรา ๒๕ และมาตรา ๒๖)

๒. ข้อสังเกตและความเห็นของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

๒.๑ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีข้อสังเกต ๒ ประเด็น สรุปได้ดังนี้

(๑) ควรปรับมาตรา ๒๐/๑ ให้สอดคล้องกับมาตรา ๘ (๑) และมาตรา ๑๗ แห่งพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ๒๕๕๘ และไม่ต้องกำหนดหลักเกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนตามวรรคสองอีก เนื่องจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน โดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

(๒) ควรแก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๑๔ (๕) แห่งพระราชบัญญัติธนาคารออมสินฯ เพื่อให้สอดคล้องกับอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารออมสินในการประกาศงบดุลฐานะการเงิน และรายงานประจำปีตามมาตรา ๒๕ และมาตรา ๒๖

๒.๒ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) มีข้อสังเกต ๓ ประเด็น สรุปได้ดังนี้

(๑) เห็นควรเพิ่มหลักการ “ให้คณะกรรมการผู้อำนวยการ และรองผู้อำนวยการ เป็นเจ้าพนักงานตามประมวลกฎหมายอาญา” ด้วย เพื่อเตือนให้คณะกรรมการและผู้บริหารธนาคาร ออมสินทราบว่าการกระทำของตนอาจเป็นความผิดตามประมวลกฎหมายอาญา และควรให้ถือว่าเป็น เจ้าพนักงานปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบเพื่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้หนึ่งผู้ใดหรือ ปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่โดยทุจริตด้วย โดยให้เป็นข้อสันนิษฐานตามกฎหมายในเบื้องต้น

(๒) ไม่จำเป็นต้องเพิ่มมาตรา ๒๐/๑ เนื่องจากธนาคารออมสินอาจได้รับจัดสรร เงินจากกองทุนตามพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจฯ และกู้เงินจาก แหล่งอื่นได้ ทั้งไม่ปรากฏว่าธนาคารมีปัญหาในการดำเนินการดังกล่าว นอกจากนี้ ข้อความ “หรือจาก แหล่งอื่นได้” มีความหมายที่กว้างและตีความไปได้ต่าง ๆ ซึ่งอาจเป็นการเปิดช่องให้ธนาคาร ดำเนินการบางอย่าง เช่น กู้เงินจากแหล่งอื่นได้เอง

(๓) เห็นควรให้ใช้ข้อความเดิมตามมาตรา ๒๖ ปัจจุบัน เนื่องจากร่างมาตรา ๒๖ ตามร่างที่เสนอนี้มิได้ระบุคำว่า “จำนวนเงินฝาก” ซึ่งเป็นภาระหนี้สินของธนาคารและมีส่วนเกี่ยวข้องกับ สาธารณชนจำนวนมากไว้

๒.๓ สำนักงบประมาณ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคม แห่งชาติ และฝ่ายกฎหมายและกระบวนการยุติธรรม คณะรักษาความสงบแห่งชาติ เห็นชอบหลักการ ร่างพระราชบัญญัติฉบับนี้

๓.สาระสำคัญของร่างพระราชบัญญัติที่ผ่านการตรวจพิจารณาของสำนักงานคณะกรรมการ กฤษฎีกา

คณะกรรมการกฤษฎีกา (คณะที่ ๓) ได้ตรวจพิจารณาร่างพระราชบัญญัติ ธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. โดยได้นำข้อสังเกตและความเห็นของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง มาประกอบการพิจารณาแล้ว สรุปผลการพิจารณาได้ดังนี้

๓.๑ เพิ่มเติมเรื่องการเพิ่มทุนของธนาคารออมสินโดยให้ได้รับการจัดสรรจากเงิน งบประมาณแผ่นดินหรือจากแหล่งอื่นโดยได้รับอนุมัติจากคณะรัฐมนตรี และตัดเรื่องการเพิ่มทุนจาก กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เฉพาะกิจออก เนื่องจากธนาคารออมสินเป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่สามารถขอรับการจัดสรรจาก กองทุนฯ เพื่อการเพิ่มทุนตามกฎหมายดังกล่าวได้อยู่แล้ว (ร่างมาตรา ๓ เพิ่มมาตรา ๑๐/๑)

๓.๒ เพิ่มเติมอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารออมสินในการพิจารณาให้ ความเห็นชอบงบประมาณ การประกาศงบแสดงฐานะการเงิน และรายงานประจำปี เพื่อให้สอดคล้อง กับการแก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๒๕ และมาตรา ๒๖ (ร่างมาตรา ๔ (เพิ่มมาตรา ๑๔ (๔/๑)) และร่าง มาตรา ๕ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๑๔ (๕))

๓.๓ แก้ไขคำว่า “งบดุล” เป็น “งบแสดงฐานะการเงิน” เพื่อให้สอดคล้องกับถ้อยคำ ตามที่สภาวิชาชีพบัญชีใช้ในการตรวจสอบบัญชี และรวมอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร ออมสินในการออกประกาศต่าง ๆ ที่ต้องดำเนินการภายในหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันสิ้นปีบัญชีของ แต่ละปีมาไว้ในร่างมาตรา ๒๕ วรรคสอง (ร่างมาตรา ๗ (แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๒๕ และมาตรา ๒๖))

๓.๔ สำหรับข้อสังเกตของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) ที่ว่า ควรเพิ่มหลักการ “ให้คณะกรรมการ ผู้อำนวยการ และรองผู้อำนวยการ เป็นเจ้าพนักงานตามประมวลกฎหมายอาญา” นั้น คณะกรรมการกฤษฎีกา (คณะที่ ๓) พิจารณาแล้วมีความเห็นว่า คณะกรรมการ ผู้อำนวยการ และรองผู้อำนวยการของธนาคารออมสินเป็นพนักงานตามบทนิยามในมาตรา ๓ แห่งพระราชบัญญัติว่าด้วยความผิดของพนักงานในองค์การหรือหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. ๒๕๐๒ หากบุคคลดังกล่าวปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบเพื่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้หนึ่งผู้ใดหรือปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่โดยทุจริตย่อมมีความผิดตามพระราชบัญญัติดังกล่าว จึงไม่จำเป็นต้องแก้ไขร่างฯ ตามข้อสังเกตของ สตง.

นอกจากนี้ ได้แก้ไขเพิ่มเติมถ้อยคำในบันทึกหลักการและเหตุผลประกอบร่างพระราชบัญญัติฯ และร่างพระราชบัญญัติฯ ให้ถูกต้องและเหมาะสมยิ่งขึ้น

๔. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

การแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๘๙ เพื่อแก้ไขเพิ่มเติมอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารออมสิน และกำหนดให้ธนาคารออมสินสามารถกระทำการเพิ่มทุนด้วยการได้รับจัดสรรจากเงินงบประมาณแผ่นดินหรือจากแหล่งอื่นได้ จะช่วยให้การดำเนินกิจการของธนาคารออมสินเป็นไปอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ และทันต่อสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจในปัจจุบันที่เปลี่ยนแปลงไป

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
กุมภาพันธ์ ๒๕๖๐



กฎบัตรคณะกรรมการบริหาร

กฎบัตรนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้คณะกรรมการบริหาร มีความเข้าใจโดยสรุปเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ ขอบเขต อำนาจหน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร โดยมีการสอบทานกฎบัตร อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง จึงให้ยกเลิกกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร ประกาศ ณ วันที่ 26 ธันวาคม 2557 และให้ใช้กฎบัตรคณะกรรมการบริหารฉบับนี้แทนตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2559

1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริหารจัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นกลไกในการเสนอแนะนโยบาย กลยุทธ์ แผนดำเนินธุรกิจ ทิศทางและหลักเกณฑ์การลงทุน การให้สินเชื่อและการประกอบธุรกิจอื่นของธนาคารออมสิน รวมถึงติดตาม ควบคุมให้เป็นไปตามแผนและเป้าหมายที่กำหนด การพิจารณานโยบาย ทิศทางการดำเนินงาน แผนปฏิบัติงาน และงบประมาณประจำปี และขับเคลื่อนเป้าหมาย แผนปฏิบัติงานและงบประมาณให้เป็นไปตามนโยบายทิศทางการดำเนินงานที่กำหนด การสนับสนุนให้ธนาคารออมสินมีระบบบริหารงานบุคคล โครงสร้างองค์กร บุคลากร ค่าตอบแทน และสวัสดิการพนักงานที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งพัฒนาองค์กรให้เป็นพลวัตและยั่งยืน การบูรณาการกระบวนการทำงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ การบริหารความเสี่ยง โดยปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่ง และนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินงาน ของธนาคารออมสิน

2. องค์กรประกอบ

คณะกรรมการธนาคารออมสินแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารอย่างน้อย 3 คน แต่ไม่เกิน 5 คน ประกอบด้วยประธานกรรมการและกรรมการ ซึ่งแต่งตั้งจากกรรมการธนาคารออมสินและ/หรือผู้ทรงคุณวุฒิ รวมกันจำนวนไม่น้อยกว่ากรรมการซึ่งแต่งตั้งจากผู้อำนวยการธนาคารออมสินและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารออมสิน

3. คุณสมบัติ

มีความรู้ ความสามารถ ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจ ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารออมสิน การบริหารจัดการองค์กร ระบบบริหารงานบุคคล และมีประสบการณ์ในหลากหลายสาขาวิชาชีพที่เป็นประโยชน์ ต่อการดำเนินงานของธนาคารออมสิน

4. วาระการดำรงตำแหน่งและการพ้นจากตำแหน่ง

4.1 ประธานกรรมการและกรรมการที่เป็นกรรมการธนาคารออมสิน มีวาระการดำรงตำแหน่ง ตามวาระของการเป็นกรรมการธนาคารออมสิน กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ได้อีก แต่ไม่ควรได้รับการต่อวาระโดยอัตโนมัติ

4.2 นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตาม 4.1 แล้ว ให้ประธานกรรมการ กรรมการ และตำแหน่งอื่นตามที่คณะกรรมการธนาคารออมสินกำหนด พ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- (1) ตาย
- (2) ลาออก
- (3) ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารออมสิน

เมื่อครบกำหนดตามวาระ หากยังมีได้มีการแต่งตั้งกรรมการธนาคารออมสินชั้นใหม่ ให้กรรมการธนาคารออมสินซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระนั้นอยู่ในตำแหน่งเพื่อดำเนินงานต่อไปจนกว่ากรรมการธนาคารออมสินซึ่งได้รับการแต่งตั้งใหม่เข้ารับหน้าที่

- (4) คณะกรรมการธนาคารออมสินมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
- (5) พ้นสภาพการเป็นกรรมการธนาคารออมสิน หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารออมสิน

4.3 ในกรณีที่ประธานกรรมการหรือกรรมการพ้นจากตำแหน่งก่อนวาระ ให้มีการแต่งตั้งประธานกรรมการหรือกรรมการแทนโดยเร็ว และให้ผู้ซึ่งได้รับแต่งตั้งอยู่ในตำแหน่งเท่ากับวาระที่เหลืออยู่ของผู้ซึ่งตนแทน

5. หน้าที่และความรับผิดชอบ

5.1 พิจารณาเสนอแนะนโยบาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินธุรกิจ และแผนการควบคุมติดตามการบริหารงานให้คณะกรรมการธนาคารออมสินพิจารณาเห็นชอบ

5.2 พิจารณาเสนอแนะทิศทางและหลักเกณฑ์การลงทุน การให้สินเชื่อ และการประกอบธุรกิจอื่นของธนาคารออมสินให้คณะกรรมการธนาคารออมสินพิจารณาเห็นชอบ

5.3 พิจารณาอนุมัติการลงทุน การให้สินเชื่อ และการประกอบธุรกิจอื่นของธนาคารออมสินตามที่คณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมาย

5.4 ควบคุม ติดตามการลงทุน การให้สินเชื่อ และการประกอบธุรกิจอื่นให้เป็นไปตามแผนและเป้าหมายของธนาคารออมสิน

5.5 พิจารณากลับกรอง หรืออนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั่วไปและหนี้ที่มีปัญหา หลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกัน การดัดหนี้สูญ และการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์เงื่อนไขการลงทุนตามที่คณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมาย

5.6 พิจารณากลับกรองและให้ความเห็นการลงทุน การให้สินเชื่อ และการจัดซื้อจัดจ้างที่อยู่ในอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารออมสิน

5.7 พิจารณากลับกรองแผนยุทธศาสตร์ งบประมาณ และข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานประจำปีของธนาคารออมสิน

5.8 ติดตามผล ให้ความเห็น และข้อเสนอแนะ ตามแผนยุทธศาสตร์และงบประมาณของธนาคารออมสิน

5.9 พิจารณากลับกรองหรืออนุมัติการโอนงบประมาณ และ/หรือเปลี่ยนแปลงรายการงบประมาณ ซึ่งได้รับการจัดสรรงบประมาณแล้วตามที่คณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมาย

5.10 พิจารณาเสนอแนะโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมถึงเสนอแนะนโยบายและกลยุทธ์ด้านบุคลากร ค่าตอบแทน และสวัสดิการของพนักงานและลูกจ้างต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารออมสินเห็นชอบ

5.11 กำกับ ดูแล และให้คำปรึกษาแนะนำการดำเนินงานของธนาคารออมสินในเรื่องเกี่ยวกับ โครงสร้างองค์กร บุคลากร ค่าตอบแทน และสวัสดิการของพนักงานและลูกจ้าง รวมทั้งพัฒนาองค์กรให้เป็น พลวัตและยั่งยืน

5.12 พิจารณาเสนอแนะกรอบอัตราค่าจ้างคน และวิธีการสรรหาบุคลากร ให้สอดคล้องกับโครงสร้าง ธนาคารออมสินต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน

5.13 กำกับ ดูแล และให้คำปรึกษาแนะนำในการพัฒนาทรัพยากรบุคคลทุกระดับ ให้มีความพร้อม ในทุกด้าน เพื่อให้บุคลากรมีวิสัยทัศน์ มีความรอบรู้ รวมทั้งมีบุคลิกภาพ และมีจิตสำนึกที่ดี

5.14 กำกับ ดูแล และให้คำปรึกษาในการจ้างสถาบันการศึกษา บริษัทที่ปรึกษาภายนอกหรือ ที่ปรึกษา เพื่อพัฒนาระบบการบริหารงานบุคคลของธนาคารออมสินให้เหมาะสม

5.15 ให้ความสำคัญกับการบูรณาการกระบวนการทำงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ (Governance) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และหลักเกณฑ์ (Compliance) เพื่อให้บรรลุถึงผลการดำเนินงานที่เกิดจากการมีส่วนร่วมของ ทุกหน่วยงาน (Integrity-Driven Performance)

5.16 แต่งตั้งคณะกรรมการได้ตามที่เห็นสมควร

5.17 รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน

5.18 ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดหรือคณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมาย

6. การประชุมและวาระการประชุม

6.1 ให้คณะกรรมการบริหาร จัดให้มีการประชุมอย่างน้อยเดือนละหนึ่งครั้ง เว้นแต่มีเหตุจำเป็น ไม่สามารถประชุมได้

6.2 องค์กรประชุมคณะกรรมการบริหาร ต้องมีประธานกรรมการและ/หรือกรรมการเข้าร่วมประชุม ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงถือเป็นองค์ประชุม

6.3 ในระหว่างการแต่งตั้งกรรมการธนาคารออมสินมาทดแทนตำแหน่งประธานกรรมการ และ/หรือกรรมการที่ว่างลง ให้กรรมการที่เหลืออยู่ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดสามารถ ดำเนินการประชุมและปฏิบัติหน้าที่ต่าง ๆ ตามความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารได้

6.4 ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการ ที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

6.5 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก โดยกรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการ ลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

6.6 ในการประชุม ให้เชิญหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลประกอบพิจารณาได้ ตามความจำเป็นและความเหมาะสม

6.7 วาระการประชุมควรกำหนดเป็นสายลักษณะอักษรไว้ล่วงหน้า และจัดให้มีการส่งเอกสารประกอบการ ประชุมไปยังคณะกรรมการบริหารล่วงหน้าก่อนการประชุมเป็นเวลาอย่างน้อย 3 วัน และให้เลขานุการของ คณะกรรมการบริหารเป็นผู้บันทึกรายงานการประชุม

6.8 กรรมการบริหารผู้มีส่วนได้เสียตามระเบียบหรือวิธีปฏิบัติของธนาคารออมสิน จะต้องไม่เข้าร่วม ประชุมและไม่ออกเสียงลงมติในเรื่องนั้น

7. ค่าตอบแทน

7.1 กรณีผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งมาจากกรรมการธนาคารออมสิน ให้ได้รับเบี้ยประชุมในอัตราเหมาจ่าย เป็นรายเดือนเท่ากับเบี้ยประชุมของกรรมการธนาคารออมสิน โดยจ่ายตามหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังกำหนด

7.2 กรณีผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งมาจากคนภายนอกให้ได้รับเบี้ยประชุม โดยจ่ายตามหลักเกณฑ์ ที่กระทรวงการคลังกำหนด

7.3 กรณีผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งมาจากผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งมาจากคนภายนอก ให้เลือกรับเบี้ยประชุมหรือค่าตอบแทนการเป็นผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาเพียงอย่างเดียว

8. การรายงาน

จัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการบริหาร และรายงานสรุปผลการปฏิบัติงานอย่างน้อย เป็นรายไตรมาสและรายปีเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน

9. ที่ปรึกษา

9.1 คณะกรรมการบริหาร อาจปรึกษาผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งมาจากคนภายนอกได้ ในกรณีที่จำเป็นโดยใช้ค่าใช้จ่ายจากธนาคารออมสิน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารออมสิน

9.2 ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งมาจากคนภายนอกต้องไม่เป็นกรรมการบริหารหรือ ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งมาจากคนภายนอกในคณะกรรมการชุดย่อยอื่น

9.3 ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งมาจากคนภายนอก มีวาระการดำรงตำแหน่งไม่เกินวาระ คณะกรรมการธนาคารออมสินที่อนุมัติ

10. การรักษาคุณภาพ

เข้าร่วมการอบรมและสัมมนาในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน

ประกาศ ณ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



กฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

กฎบัตรนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมมีความเข้าใจโดยสรุปเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ ขอบเขต อำนาจหน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยให้มีการสอบทานกฎบัตรอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง จึงให้ยกเลิกกฎบัตรคณะกรรมการความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ประกาศ ณ วันที่ 19 พฤศจิกายน 2556 และกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารกิจการที่ดี ประกาศ ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2558 และให้ใช้กฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมฉบับนี้แทน ตั้งแต่วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2559

1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นกลไกในการกำกับดูแลกิจการและดำเนินนโยบายด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมที่ชัดเจนและเป็นรูปธรรม ด้วยความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่เต็มขีดความสามารถและประสิทธิภาพที่เพียงพอ ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเท่าเทียมกัน มีความโปร่งใส ในการดำเนินงานที่สามารถตรวจสอบได้ ด้วยการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง และส่งเสริมพัฒนาการกำกับดูแลและจรรยาบรรณที่ดีในการประกอบธุรกิจ โดยปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่งและนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินงานของธนาคารออมสิน

2. องค์กรประกอบ

คณะกรรมการธนาคารออมสินแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม อย่างน้อย 3 คน ประกอบด้วยประธานกรรมการและกรรมการ ซึ่งแต่งตั้งจากกรรมการธนาคารออมสิน ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารออมสิน และ/หรือผู้ทรงคุณวุฒิ

3. คุณสมบัติ

มีความรู้เกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ และบริการของธนาคารออมสิน รวมถึงกฎ ระเบียบ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี และมีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ ตลอดจนจรรยาบรรณอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

4. วาระการดำรงตำแหน่งและการพ้นจากตำแหน่ง

4.1 ประธานกรรมการและกรรมการที่เป็นกรรมการธนาคารออมสิน มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระของการเป็นกรรมการธนาคารออมสิน กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ได้อีกแต่ไม่ควรได้รับการต่อวาระโดยอัตโนมัติ

4.2 นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตาม 4.1 แล้ว ให้ประธานกรรมการ กรรมการ และตำแหน่งอื่น ตามที่คณะกรรมการธนาคารออมสินกำหนด พ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- (1) ตาย
- (2) ลาออก
- (3) ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารออมสิน

เมื่อครบกำหนดตามวาระ หากยังมีได้มีการแต่งตั้งกรรมการธนาคารออมสินขึ้นใหม่ ให้กรรมการธนาคารออมสินซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระนั้นอยู่ในตำแหน่งเพื่อดำเนินงานต่อไปจนกว่ากรรมการธนาคารออมสินซึ่งได้รับแต่งตั้งใหม่เข้ารับหน้าที่

- (4) คณะกรรมการธนาคารออมสินมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
- (5) พ้นสภาพการเป็นกรรมการธนาคารออมสิน

4.3 ในกรณีที่ประธานกรรมการหรือกรรมการพ้นจากตำแหน่งก่อนวาระ ให้มีการแต่งตั้งประธานกรรมการหรือกรรมการแทนโดยเร็ว และให้ผู้ซึ่งได้รับแต่งตั้งอยู่ในตำแหน่งเท่ากับวาระที่เหลืออยู่ของผู้ซึ่งตนแทน

5. หน้าที่และความรับผิดชอบ

5.1 กำหนดนโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย และแผนการดำเนินงาน ตลอดจนระเบียบ หลักเกณฑ์ ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย และการสอบทานสินเชื่อของธนาคาร ให้สอดคล้องกับกฎหมายและกฎที่กำหนด หลักเกณฑ์และวิธีการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดี นำเสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสินพิจารณา

5.2 กำหนดแนวทางการปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการธนาคารออมสินตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจที่คณะรัฐมนตรีอนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน

5.3 กำหนดนโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมายและแผนการดำเนินงาน ด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม นำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินพิจารณา

5.4 พิจารณากลับกรองแผนงานและงบประมาณประจำปี ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม นำเสนอ คณะกรรมการธนาคารออมสินพิจารณา

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมสามารถปรับเปลี่ยนแผนงานและงบประมาณด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมภายใต้กรอบวงเงินงบประมาณที่ได้รับอนุมัติแล้ว

5.5 กำหนดหลักเกณฑ์การสนับสนุนกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CSR Scoring Model) รวมถึงงบประมาณรายจ่ายเพื่อสาธารณประโยชน์และสาธารณกุศล

5.6 ส่งเสริมและเผยแพร่วัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารออมสิน ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง ชุมชน ลูกค้า และประชาชนทั่วไปมีส่วนร่วมในกิจกรรม

5.7 ควบคุมและติดตามการดำเนินการกำกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย การสอบทานสินเชื่อ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรายงานคณะกรรมการธนาคารออมสินทราบถึงการดำเนินงานที่ผิดปกติหรือไม่ถูกต้องชอบธรรมโดยเร็ว

จัดทำรายงานผลการดำเนินงานเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อทราบ อย่างน้อย เป็นรายไตรมาส รวมถึงจัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการที่ดี การกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย การสอบทานสินเชื่อและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมประจำปี

5.8 เสนอแนะมาตรการหรือแนวทางที่จำเป็น เพื่อส่งเสริมการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การสอบทานสินเชื่อและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมประจำปีอย่างมีประสิทธิภาพ ต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน คณะกรรมการภายใน และผู้บริหารของธนาคารออมสิน

5.9 เพื่อประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดในกฎบัตรข้างต้น อาจเชิญคณะกรรมการต่าง ๆ ที่คณะกรรมการธนาคารออมสินชุดปัจจุบันได้แต่งตั้งมาร่วมให้ความเห็นหรือพิจารณาในประเด็นที่เกี่ยวข้อง และมีอำนาจออกหนังสือสอบถามหรือเรียกบุคคลใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานตามที่กำหนดในกฎบัตรมาให้ ถ้อยคำ ส่งคำชี้แจงเป็นหนังสือ หรือส่งบัญชี เอกสาร หรือหลักฐานใด ๆ เพื่อมาตรวจสอบหรือเพื่อประกอบการพิจารณาได้ตามที่เห็นสมควร

5.10 ให้ความสำคัญกับการบูรณาการกระบวนการทำงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ (Governance) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และหลักเกณฑ์ (Compliance) เพื่อให้บรรลุถึงผลการดำเนินงานที่เกิดจากการมีส่วนร่วมของทุกหน่วยงาน (Integrity-Driven Performance)

5.11 แต่งตั้งคณะทำงานได้ตามที่เห็นสมควร

5.12 ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดหรือคณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมาย

6. การประชุมและวาระการประชุม

6.1 ให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม จัดให้มีการประชุมอย่างน้อยเดือนละหนึ่งครั้ง เว้นแต่มีเหตุจำเป็นไม่สามารถประชุมได้

6.2 องค์กรประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ต้องมีประธานกรรมการ และ/หรือ กรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะถือเป็นองค์ประชุม

6.3 ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

6.4 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก โดยกรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

6.5 ในการประชุม ให้เชิญหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาได้ตามความจำเป็นและความเหมาะสม

6.6 วาระการประชุมควรกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ล่วงหน้า และจัดให้มีการส่งเอกสารประกอบการประชุมไปยังคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมล่วงหน้าก่อนการประชุมเป็นเวลาอย่างน้อย 7 วัน และให้เลขานุการของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นผู้บันทึกรายงานการประชุม

6.7 กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ตามระเบียบหรือวิธีปฏิบัติของธนาคารออมสิน จะต้องไม่เข้าร่วมประชุมและไม่ออกเสียงลงมติในเรื่องนั้น

6.8 ให้คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม มีการประชุมร่วมกันอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็น บูรณาการ และเสริมสร้างการทำงานร่วมกัน

7. ค่าตอบแทน

7.1 กรณีผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งมาจากกรรมการธนาคารออมสิน ให้ได้รับเบี้ยประชุมในอัตราเหมาจ่ายเป็นรายเดือนเท่ากับเบี้ยประชุมของกรรมการธนาคารออมสิน โดยจ่ายตามหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังกำหนด

7.2 กรณีผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งมาจากคนภายนอกให้ได้รับเบี้ยประชุม โดยจ่ายตามหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังกำหนด

7.3 กรณีผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งมาจากผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งมาจากคนภายนอก ให้เลือกรับเบี้ยประชุมหรือค่าตอบแทนการเป็นผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาเพียงอย่างเดียว

8. การรายงาน

จัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม และรายงานสรุปผลการปฏิบัติงานอย่างน้อยเป็นรายไตรมาสและรายปี เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน

9. ที่ปรึกษา

9.1 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม อาจปรึกษาผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งมาจากคนภายนอกได้ในกรณีที่จำเป็น โดยใช้ค่าใช้จ่ายของธนาคารออมสิน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารออมสิน

9.2 ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งมาจากคนภายนอกต้องไม่เป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งมาจากคนภายนอกในคณะกรรมการชุดย่อยอื่น

9.3 ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งมาจากคนภายนอก มีวาระการดำรงตำแหน่งไม่เกินวาระคณะกรรมการธนาคารออมสินที่อนุมัติ

10. การรักษาคุณภาพ

เข้าร่วมการอบรมและสัมมนาในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน

ประกาศ ณ วันที่ 31 พฤษภาคม พ.ศ. 2559



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



กฎบัตรคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์

กฎบัตรนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ มีความเข้าใจโดยสรุปเกี่ยวกับ วัตถุประสงค์ ขอบเขต อำนาจหน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบของคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ โดยให้มีการสอบทานกฎบัตรอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง จึงให้ยกเลิกกฎบัตรคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ ประกาศ ณ วันที่ 27 กรกฎาคม 2555 และให้ใช้กฎบัตรคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ฉบับนี้แทน ตั้งแต่วันที่ 18 มิถุนายน 2556

1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นกลไกในการเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดี เป็นสื่อกลางต่อกันระหว่างนายจ้างกับลูกจ้าง ลดปัญหาการยื่นข้อเรียกร้อง ลดความขัดแย้งความคับข้องใจ เป็นช่องทางหนึ่งในการร้องทุกข์ของลูกจ้าง เป็นการบริหารแบบมีส่วนร่วมโดยกลไกของระบบทวิภาคี ทำให้ การดำเนินงานเป็นไปด้วยความราบรื่น โดยปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่ง และนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินงานของธนาคารออมสิน

2. องค์ประกอบ

คณะกรรมการธนาคารออมสินแต่งตั้งคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ ประกอบด้วย

2.1 ประธานกรรมการ ซึ่งแต่งตั้งจากกรรมการธนาคารออมสิน

2.2 ผู้แทนฝ่ายนายจ้าง ซึ่งธนาคารออมสินแต่งตั้งจากฝ่ายบริหาร ไม่น้อยกว่า 5 คน แต่ไม่เกิน 9 คน เป็นกรรมการ

2.3 ผู้แทนฝ่ายลูกจ้าง ซึ่งแต่งตั้งจากสมาชิกของสหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจธนาคารออมสิน ตามที่สหภาพแรงงานฯ เสนอ มีจำนวนเท่ากับจำนวนผู้แทนฝ่ายนายจ้าง เป็นกรรมการ

2.4 ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานทรัพยากรบุคคล เป็นเลขานุการ

2.5 รองผู้อำนวยการฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล ส่วนวินัยและกิจการสัมพันธ์ เป็นผู้ช่วยเลขานุการ

3. คุณสมบัติ

มีความรู้ทางด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล แรงงานสัมพันธ์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เป็นอย่างดี

4. วาระการดำรงตำแหน่งและการพ้นจากตำแหน่ง

4.1 คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี โดยประธาน กรรมการและ/หรือกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ได้อีก

4.2 นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตาม 4.1 แล้ว ให้ประธานกรรมการ กรรมการ และตำแหน่งอื่น ตามที่คณะกรรมการธนาคารออมสินกำหนด พ้นจากตำแหน่งเมื่อ

(1) ตาย

(2) ลาออก

(3) เป็นคนไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถ

(4) พ้นจากการเป็นกรรมการธนาคารออมสิน หรือเมื่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน

เห็นควรให้มีการเปลี่ยนประธานกรรมการ

(5) พ้นจากการเป็นฝ่ายบริหาร หรือเมื่อธนาคารออมสินเห็นควรให้มีการเปลี่ยนผู้แทนฝ่ายนายจ้างใหม่

(6) พ้นจากการเป็นสมาชิกของสหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจธนาคารออมสิน หรือเมื่อสหภาพแรงงานฯ เห็นควรให้มีการเปลี่ยนผู้แทนฝ่ายลูกจ้างใหม่

(7) ได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก เว้นแต่เป็นโทษสำหรับความผิดที่ได้กระทำโดยประมาท หรือความผิดลหุโทษ

4.3 ในกรณีที่ประธานกรรมการหรือกรรมการพ้นจากตำแหน่งก่อนวาระ ให้มีการแต่งตั้งประธานกรรมการหรือกรรมการแทนโดยเร็ว และให้ผู้ที่ได้รับแต่งตั้งอยู่ในตำแหน่งเท่ากับวาระที่เหลืออยู่ของผู้ซึ่งตนแทน

5. หน้าที่และความรับผิดชอบ

5.1 พิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ตลอดจนส่งเสริมและพัฒนาการแรงงานสัมพันธ์

5.2 หาทางปรองดอง และระงับข้อขัดแย้งในธนาคารออมสิน

5.3 พิจารณาปรับปรุงระเบียบข้อบังคับในการทำงาน อันจะเป็นประโยชน์ต่อนายจ้าง ลูกจ้าง และธนาคารออมสิน

5.4 ปรีกษาหารือ เพื่อแก้ปัญหาตามคำร้องทุกข์ของลูกจ้าง หรือสหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจธนาคารออมสิน รวมถึงการร้องทุกข์เกี่ยวกับการลงโทษทางวินัย

5.5 ปรีกษาหารือ เพื่อพิจารณาปรับปรุงสภาพการจ้าง

5.6 แต่งตั้งคณะทำงานกลั่นกรองงานในคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์

5.7 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์

5.8 บูรณาการกระบวนการทำงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ (Governance) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และหลักเกณฑ์ (Compliance) เพื่อให้บรรลุถึงผลการดำเนินงานที่เกิดจากการมีส่วนร่วมของทุกหน่วยงาน (Integrity-Driven Performance)

6. การประชุมและวาระการประชุม

6.1 ให้คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ จัดให้มีการประชุมอย่างน้อยเดือนละหนึ่งครั้ง โดยมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และต้องมีกรรมการฝ่ายนายจ้างและฝ่ายลูกจ้างอย่างน้อยฝ่ายละหนึ่งคนจึงเป็นองค์ประชุม

ถ้าไม่ได้องค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่ง ให้จัดให้มีการประชุมอีกครั้งหนึ่งภายใน 15 วัน นับตั้งแต่วันที่นัดประชุมครั้งแรก การประชุมครั้งหลังนี้แม้จะไม่มีกรรมการฝ่ายนายจ้างหรือฝ่ายลูกจ้างมาประชุม ถ้ามีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดก็ให้ถือเป็นองค์ประชุม

6.2 ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

6.3 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก โดยกรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

6.4 ในการประชุม ให้เชิญหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาได้ตามความจำเป็นและความเหมาะสม

6.5 วาระการประชุมควรกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ล่วงหน้า และจัดให้มีการส่งเอกสารประกอบการประชุมไปยังกรรมการกิจการสัมพันธ์ทุกท่านล่วงหน้าก่อนการประชุมเป็นเวลาอย่างน้อย 3 วัน และให้เลขานุการของคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์เป็นผู้บันทึกรายงานการประชุม

7. คำตอบแทน

7.1 กรณีผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งมาจากกรรมการธนาคารออมสิน ให้ได้รับเบี้ยประชุมในอัตรา
เหมาจ่ายเป็นรายเดือนเท่ากับเบี้ยประชุมของกรรมการธนาคารออมสิน โดยจ่ายตามหลักเกณฑ์ที่
กระทรวงการคลังกำหนด

7.2 กรณีพนักงานธนาคารออมสินที่เป็นกรรมการกิจการสัมพันธ์ที่ได้รับเบี้ยประชุม โดยจ่าย
ตามหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังกำหนด

7.3 กรณีผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งมาจากผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งจากคนภายนอก
ให้เลือกรับเบี้ยประชุมหรือค่าตอบแทนการเป็นผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาเพียงอย่างเดียว

8. การรายงาน

จัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ และรายงานสรุปผลการปฏิบัติงาน
เป็นรายไตรมาสและรายปีเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน

9. ที่ปรึกษา

9.1 คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ อาจปรึกษาผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งจาก
คนภายนอกได้ในกรณีที่จำเป็นโดยใช้ค่าใช้จ่ายของธนาคารออมสิน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
ออมสิน

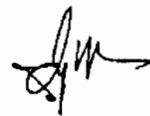
9.2 ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งจากคนภายนอกต้องไม่เป็นกรรมการกิจการสัมพันธ์
หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งจากคนภายนอกในคณะกรรมการชุดย่อยอื่น

9.3 ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งจากคนภายนอก มีวาระการดำรงตำแหน่งไม่เกิน
วาระคณะกรรมการธนาคารออมสินที่อนุมัติ

10. การรักษาคุณภาพ

เข้าร่วมการอบรมและสัมมนาในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน

ประกาศ ณ วันที่ 18 กรกฎาคม พ.ศ. 2556



(นางชูจิรา กองแก้ว)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

กฎบัตรนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบ มีความเข้าใจโดยสรุปเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ ขอบเขต อำนาจหน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยให้มีการสอบทานกฎบัตร อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง จึงให้ยกเลิกกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ประกาศ ณ วันที่ 19 พฤศจิกายน 2556 และให้ใช้กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบฉบับนี้แทนตั้งแต่วันที่ 20 ตุลาคม 2558

1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบ จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นกลไกในการสนับสนุนให้ธนาคารออมสินมีการกำกับดูแล กิจการที่ดี การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และโปร่งใส ซึ่งมีหน้าที่ช่วยเหลือคณะกรรมการ ธนาคารออมสินในการปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแล โดยสอบทานความถูกต้อง และเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การบริหารความเสี่ยง และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่ง และนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินงานของ ธนาคารออมสิน

2. องค์ประกอบ

2.1 คณะกรรมการธนาคารออมสินแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการธนาคารออมสินเป็น คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย ประธานกรรมการตรวจสอบ 1 คน และกรรมการตรวจสอบ ไม่น้อยกว่า 2 คนแต่ไม่เกิน 4 คน ซึ่งต้องเป็นกรรมการอิสระทุกคน และอย่างน้อย 1 คน ต้องมีความรู้ ความเข้าใจและมีประสบการณ์ด้านการบัญชีหรือการเงิน ซึ่งสามารถสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

2.2 ผู้บริหารระดับสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายในเป็นเลขานุการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยตำแหน่ง

3. คุณสมบัติ

3.1 มีความเป็นอิสระ สามารถใช้ดุลยพินิจในการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายด้วยความ เป็นอิสระและเที่ยงธรรม

3.2 มีความซื่อสัตย์สุจริต

3.3 มีมนุษยสัมพันธ์ดี

3.4 มีความรู้เกี่ยวกับธุรกิจ ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารออมสินเป็นอย่างดี

3.5 มีความสามารถปฏิบัติหน้าที่ และแสดงความคิดเห็นหรือรายงานผลการปฏิบัติงานตามหน้าที่ ที่ได้รับมอบหมายโดยไม่อยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการธนาคารออมสินหรือผู้บริหารของธนาคารออมสิน

3.6 มีความเข้าใจหลักการบริหารที่ดี มีวิจาร์ณญาณและทักษะในการตัดสินใจ สามารถวิเคราะห์ ปัญหา ตั้งคำถามตรงประเด็น รวมทั้งตีความและประเมินผลคำตอบที่ได้รับอย่างเหมาะสม

3.7 มีความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ แสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่ในการหารือ และรับฟังความคิดเห็น ของผู้อื่น

3.8 เป็นผู้ที่มีความเชื่อถือ ไว้วางใจ และเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป

3.9 เป็นผู้ที่สามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการตรวจสอบ

3.10 ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้กำหนดนโยบายหรือระเบียบปฏิบัติหรือมีอำนาจในการตัดสินใจด้านการบริหาร รวมทั้งไม่เป็นพนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนหรือค่าตอบแทนประจำจากธนาคารออมสิน ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับธนาคารออมสิน หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ทั้งนี้ ไม่ว่าในขณะดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการตรวจสอบ หรือภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการตรวจสอบ

3.11 ไม่ควรเป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารออมสิน เพื่อให้เกิดความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน

3.12 ไม่เป็นผู้ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบในองค์กรอื่นเกินกว่า 3 แห่งในเวลาเดียวกัน และต้องไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะอนุกรรมการอื่นมากเกินไปจนทำให้ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายในฐานะกรรมการตรวจสอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ เว้นแต่มีเหตุสมควรและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารออมสิน

3.13 ไม่เป็นข้าราชการประจำที่ดำรงตำแหน่งในกระทรวงการคลัง

3.14 ไม่เป็นข้าราชการการเมือง ผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง สมาชิกสภาท้องถิ่น ผู้บริหารท้องถิ่น ที่ปรึกษาทางการเมือง กรรมการบริหารพรรคการเมือง หรือเจ้าหน้าที่ของพรรคการเมืองไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนโดยตรงหรือไม่ได้รับผลตอบแทนโดยตรงจากพรรคการเมือง

3.15 ไม่เป็นผู้มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคารออมสิน ทั้งนี้ ไม่ว่าในขณะดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการตรวจสอบ หรือภายในระยะเวลา 1 ปีก่อนวันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการตรวจสอบ

3.16 ไม่เป็นบุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรสของกรรมการธนาคารออมสิน ผู้บริหารสูงสุด ฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายในของธนาคารออมสิน หรือผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทที่ธนาคารออมสินมีส่วนร่วมตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายและการดำเนินงานของบริษัท

4. วาระการดำรงตำแหน่งและการพ้นจากตำแหน่ง

4.1 ประธานกรรมการและกรรมการที่เป็นกรรมการธนาคารออมสิน มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระของการเป็นกรรมการธนาคารออมสิน กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ได้อีก แต่ไม่ควรได้รับการต่อวาระโดยอัตโนมัติ

4.2 นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตาม 4.1 แล้ว ให้ประธานกรรมการ กรรมการ และตำแหน่งอื่นตามที่คณะกรรมการธนาคารออมสินที่กำหนด พ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- (1) ครบตามวาระ
- (2) ขาดคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ
- (3) ตาย
- (4) ลาออก
- (5) ถูกถอดถอน
- (6) ต้องโทษจำคุกตามคำพิพากษาถึงที่สุด หรือคำสั่งที่ขอด้วยกฎหมายให้จำคุก เว้นแต่

ในความผิดที่กระทำโดยประมาทหรือความผิดลหุโทษ

(7) เป็นคนไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถ

(8) เป็นบุคคลล้มละลาย

4.3 กรณีกรรมการตรวจสอบประสงค์จะลาออกก่อนครบวาระการดำรงตำแหน่ง กรรมการตรวจสอบควรแจ้งต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินล่วงหน้า 1 เดือน พร้อมเหตุผล เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารออมสินได้พิจารณาแต่งตั้งบุคคลอื่นที่มีคุณสมบัติครบถ้วนทดแทนบุคคลที่ลาออก

4.4 เมื่อกรรมการตรวจสอบครบวาระการดำรงตำแหน่งหรือมีเหตุใดที่กรรมการตรวจสอบไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้จนครบกำหนดวาระ มีผลให้จำนวนกรรมการน้อยกว่าจำนวนที่กำหนด ให้คณะกรรมการธนาคารออมสินแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบใหม่ให้ครบถ้วนในทันทีหรืออย่างช้าภายใน 3 เดือนนับตั้งแต่วันที่จำนวนกรรมการไม่ครบถ้วน เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

4.5 กรณีที่ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากออกตามวาระ ให้คณะกรรมการธนาคารออมสินแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบแทน เพื่อให้กรรมการตรวจสอบมีจำนวนครบตามที่คณะกรรมการธนาคารออมสินกำหนด โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการตรวจสอบแทนอยู่ในตำแหน่งเท่ากับวาระที่เหลืออยู่ของผู้ที่ตนแทน

5. หน้าที่และความรับผิดชอบ

5.1 สอบทานรายงานทางการเงินรายไตรมาสและประจำปี เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินนั้นได้จัดทำอย่างครบถ้วนถูกต้อง และเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วนและเชื่อถือได้

5.2 สอบทานประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลที่ดี กระบวนการบริหารความเสี่ยง

5.3 สอบทานการดำเนินงานของธนาคารออมสินให้ถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน มติคณะรัฐมนตรี ประกาศ หรือคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารออมสิน

5.4 สอบทานให้ธนาคารออมสินมีระบบการตรวจสอบภายในที่ดี และพิจารณาความเป็นอิสระของสายงานตรวจสอบภายใน

5.5 สอบทานและอนุมัติกฎบัตรสายงานตรวจสอบภายใน แผนการตรวจสอบเชิงกลยุทธ์ แผนการตรวจสอบประจำปี แผนปฏิบัติงานและงบประมาณ แผนบริหารและพัฒนาทรัพยากร ข้อตกลงประเมินผลการปฏิบัติงาน และคู่มือการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบภายใน

5.6 จัดทำกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบให้สอดคล้องกับขอบเขตความรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารออมสิน โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารออมสิน และมีการสอบทานความเหมาะสมของกฎบัตรดังกล่าวอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

5.7 ประสานงานกับฝ่ายจัดการ ผู้สอบบัญชี และองค์กรกำกับดูแลอื่น เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารออมสินบรรลุวัตถุประสงค์ตามเป้าหมายที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล

5.8 ประสานงานเกี่ยวกับผลการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชี และอาจเสนอแนะให้สอบทานหรือตรวจสอบรายการใดที่เห็นว่าจำเป็น รวมถึงเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน

5.9 กำกับดูแลการพัฒนาบุคลากรสายงานตรวจสอบภายใน รวมทั้งพิจารณาความเพียงพอของจำนวนและทักษะของผู้ตรวจสอบภายในตามสภาพแวดล้อมที่ธนาคารออมสินดำเนินอยู่ คุณสมบัติที่สำคัญ รวมถึงวุฒิการศึกษาและทักษะทางวิชาชีพ คอมพิวเตอร์ ธุรกิจ และทักษะทางด้านอื่น ๆ ตามความเหมาะสม

5.10 เสนอข้อแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลื่อนขั้น เลื่อนตำแหน่ง และประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายใน โดยให้ผู้บริหารสูงสุดของธนาคารออมสินเสนอความเห็นประกอบการพิจารณาด้วย

5.11 ให้ความสำคัญกับการบูรณาการกระบวนการทำงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ (Governance) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และหลักเกณฑ์ (Compliance) เพื่อให้บรรลุถึงผลการดำเนินงานที่เกิดจากการมีส่วนร่วมของทุกหน่วยงาน (Integrity-Driven Performance)

5.12 กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการตรวจสอบใหม่ ควรได้รับข้อมูลที่จำเป็นในการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการตรวจสอบ โดยได้รับเอกสารที่เกี่ยวข้อง และหารือกับฝ่ายจัดการ ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อให้มีความเข้าใจในประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

5.13 พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีโอกาสเกิดการทุจริตที่อาจมีผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารออมสิน

5.14 ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด หรือคณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมาย ซึ่งอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

6. การประชุมและวาระการประชุม

6.1 คณะกรรมการตรวจสอบต้องประชุมร่วมกันอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง ในกรณีจำเป็น อาจเชิญผู้บริหารสูงสุด ฝ่ายจัดการ หรือบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารสูงสุด ฝ่ายจัดการ หรือบุคคลอื่นเข้าร่วมด้วยอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

6.2 การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบต้องมีกรรมการตรวจสอบมาประชุมไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการตรวจสอบทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม หากประธานกรรมการตรวจสอบไม่มาประชุม ให้กรรมการตรวจสอบที่มาประชุมเลือกกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

6.3 การประชุมอย่างเป็นทางการเฉพาะกับผู้บริหารสูงสุดจะต้องจัดขึ้นอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง และประชุมกับฝ่ายจัดการทุกกลุ่มงานอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยง การควบคุมภายใน และผลการดำเนินงาน และมีการประชุมร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในหรือผู้สอบบัญชีถึงขอบเขต แนวทางการสอบบัญชี ข้อตรวจพบ และข้อเสนอแนะอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง

6.4 วาระการประชุมควรกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ล่วงหน้า และจัดให้มีการส่งเอกสารประกอบการประชุมไปยังคณะกรรมการตรวจสอบล่วงหน้าก่อนการประชุมเป็นเวลาอย่างน้อย 3 วัน และให้เลขานุการของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้บันทึกรายงานการประชุม

6.5 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด ทั้งนี้ เลขานุการของคณะกรรมการตรวจสอบไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และกรรมการตรวจสอบผู้ที่มีส่วนได้เสียใด ๆ ในเรื่องที่พิจารณาจะต้องไม่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งห้ามมิให้แสดงความเห็นและออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ๆ

6.6 ให้คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารกิจการที่ดี มีการประชุมร่วมกันอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็น บูรณาการ และเสริมสร้างการทำงานร่วมกัน

7. คำตอบแทน

ให้กรรมการตรวจสอบได้รับคำตอบแทนในฐานะกรรมการตรวจสอบอีกทางหนึ่งนอกเหนือจากคำตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคารออมสิน โดยเหมาจ่ายเป็นรายเดือนเท่ากับเบี้ยประชุมของกรรมการธนาคารออมสิน โดยให้ประธานกรรมการตรวจสอบได้รับคำตอบแทนเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 25 ของคำตอบแทนดังกล่าว และให้เลขานุการได้รับคำตอบแทนในลักษณะเหมาจ่ายเป็นรายเดือนเท่ากับกึ่งหนึ่งของคำตอบแทนกรรมการตรวจสอบ

กรณีผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งมาจากผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งจากคนภายนอก ให้เลือกรับเบี้ยประชุมหรือคำตอบแทนการเป็นผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาเพียงอย่างเดียว

8. การรายงาน

8.1 จัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน หลังการประชุมทุกครั้งหรือทันทีหากมีประเด็นที่สำคัญ

8.2 รายงานผลการดำเนินงานเกี่ยวกับการตรวจสอบภายในของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้งภายใน 60 วันนับแต่วันสิ้นสุดในแต่ละไตรมาส ยกเว้นรายงานผลการดำเนินงานในไตรมาสที่ 4 ให้จัดทำเป็นรายงานผลการดำเนินงานประจำปี พร้อมทั้งส่งรายงานดังกล่าวให้กระทรวงการคลังเพื่อทราบภายใน 90 วันนับตั้งแต่วันสิ้นปี

8.3 เปิดเผยรายงานผลการดำเนินงานประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบและคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปีของธนาคารออมสิน

8.4 เมื่อคณะกรรมการตรวจสอบได้รับรายงานผลการตรวจสอบภายในที่พบว่ามีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน มติคณะรัฐมนตรี ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ให้แจ้งต่อผู้บริหารสูงสุดเพื่อพิจารณาสั่งให้หน่วยงานที่รับผิดชอบในการปฏิบัติงานของธนาคารออมสินดำเนินการแก้ไขเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน มติคณะรัฐมนตรี ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารออมสิน

8.5 เมื่อคณะกรรมการตรวจสอบได้รับรายงานผลการตรวจสอบภายในที่มีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผลการดำเนินงานของธนาคารออมสินอย่างร้ายแรง การขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทุจริต หรือมีรายการผิดปกติหรือความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน ให้รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินทันที เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขโดยไม่ชักช้า

9. ที่ปรึกษา

9.1 ในกรณีที่การดำเนินงานตรวจสอบภายในเรื่องใดของคณะกรรมการตรวจสอบมีความจำเป็นต้องอาศัยความรู้ความสามารถจากผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่อง ให้คณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อพิจารณาให้มีการดำเนินการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่องด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารออมสินได้ ทั้งนี้ การดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของธนาคารออมสิน

9.2 ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งจากคนภายนอกต้องไม่เป็นผู้ที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคารออมสิน และไม่เป็นบุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรส ของกรรมการธนาคารออมสิน ผู้บริหารสูงสุด ฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายในของธนาคารออมสิน หรือผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทที่ธนาคารออมสินมีส่วนร่วมตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายและการดำเนินงานของบริษัท

7. คำตอบแทน

ให้กรรมการตรวจสอบได้รับคำตอบแทนในฐานะกรรมการตรวจสอบอีกทางหนึ่งนอกเหนือจากคำตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคารออมสิน โดยเหมาจ่ายเป็นรายเดือนเท่ากับเบี้ยประชุมของกรรมการธนาคารออมสิน โดยให้ประธานกรรมการตรวจสอบได้รับคำตอบเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 25 ของคำตอบแทนดังกล่าว และให้เลขานุการได้รับคำตอบแทนในลักษณะเหมาจ่ายเป็นรายเดือนเท่ากับกึ่งหนึ่งของคำตอบแทนกรรมการตรวจสอบ

กรณีผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งมาจากผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งจากคนภายนอก ให้เลือกรับเบี้ยประชุมหรือคำตอบแทนการเป็นผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาเพียงอย่างเดียว

8. การรายงาน

8.1 จัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน หลังการประชุมทุกครั้งหรือทันทีหากมีประเด็นที่สำคัญ

8.2 รายงานผลการดำเนินงานเกี่ยวกับการตรวจสอบภายในของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้งภายใน 60 วันนับแต่วันสิ้นสุดในแต่ละไตรมาส ยกเว้นรายงานผลการดำเนินงานในไตรมาสที่ 4 ให้จัดทำเป็นรายงานผลการดำเนินงานประจำปี พร้อมทั้งส่งรายงานดังกล่าวให้กระทรวงการคลังเพื่อทราบภายใน 90 วันนับตั้งแต่วันสิ้นปี

8.3 เปิดเผยรายงานผลการดำเนินงานประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบและคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปีของธนาคารออมสิน

8.4 เมื่อคณะกรรมการตรวจสอบได้รับรายงานผลการตรวจสอบภายในที่พบว่ามีปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน มติคณะรัฐมนตรี ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ให้แจ้งต่อผู้บริหารสูงสุดเพื่อพิจารณาสั่งให้หน่วยงานที่รับผิดชอบในการปฏิบัติงานของธนาคารออมสินดำเนินการแก้ไขเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน มติคณะรัฐมนตรี ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารออมสิน

8.5 เมื่อคณะกรรมการตรวจสอบได้รับรายงานผลการตรวจสอบภายในที่มีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผลการดำเนินงานของธนาคารออมสินอย่างร้ายแรง การขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทุจริต หรือมีรายการผิดปกติหรือความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน ให้รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินทันที เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขโดยไม่ชักช้า

9. ที่ปรึกษา

9.1 ในกรณีที่การดำเนินงานตรวจสอบภายในเรื่องใดของคณะกรรมการตรวจสอบมีความจำเป็นต้องอาศัยความรู้ความสามารถจากผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่อง ให้คณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อพิจารณาให้มีการดำเนินการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่องด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารออมสินได้ ทั้งนี้ การดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของธนาคารออมสิน

9.2 ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งจากคนภายนอกต้องไม่เป็นผู้ที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคารออมสิน และไม่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้น พนักงาน หรือคู่สมรส ของกรรมการธนาคารออมสิน ผู้บริหารสูงสุด ฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายในของธนาคารออมสิน หรือผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทที่ธนาคารออมสินมีส่วนร่วมตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายและการดำเนินงานของบริษัท

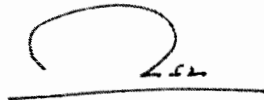
9.3 ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งจากคนภายนอก มีวาระการดำรงตำแหน่งไม่เกินวาระ
คณะกรรมการธนาคารออมสินที่อนุมัติ

10. การรักษาคุณภาพ

10.1 เข้าร่วมการอบรมและสัมมนาอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน
ของคณะกรรมการตรวจสอบ

10.2 คณะกรรมการตรวจสอบควรประเมินผลการดำเนินงานเกี่ยวกับการตรวจสอบภายในของ
คณะกรรมการตรวจสอบเป็นรายบุคคลและทั้งคณะ อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง รวมทั้งรายงานผลการประเมิน
ปัญหาและอุปสรรค ตลอดจนแผนการปรับปรุงการดำเนินงานให้คณะกรรมการธนาคารออมสินทราบ

ประกาศ ณ วันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2558



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน



กฎบัตรสายงานตรวจสอบภายใน ธนาคารออมสิน

สายงานตรวจสอบภายในเป็นหน่วยงานที่จัดตั้งขึ้นเพื่อให้คำแนะนำปรึกษา และทำการตรวจสอบ อย่างเป็นอิสระ เพื่อให้ความมั่นใจแก่ผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholder) เกี่ยวกับประสิทธิภาพของกระบวนการ บริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแล

ดังนั้น เพื่อให้การตรวจสอบภายในดำเนินงานอย่างเป็นอิสระ (Independence) ช่วยให้อธนาคารออมสิน บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ และสร้างความเข้าใจ ความร่วมมือในการปฏิบัติงานระหว่างหน่วยงานต่างๆ ซึ่งจะ ก่อให้เกิดการประสานประโยชน์โดยรวม สร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กร และสามารถสนับสนุนงานของฝ่ายบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งปฏิบัติงานสอดคล้องกับระเบียบกระทรวงการคลัง ว่าด้วยคณะกรรมการตรวจสอบและหน่วยตรวจสอบภายในของรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2555 คู่มือการปฏิบัติงาน การตรวจสอบภายในของรัฐวิสาหกิจ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง และ มาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน จึงได้จัดทำกฎบัตรของสายงานตรวจสอบภายในนี้ขึ้น โดยกำหนดให้มีการสอบทานกฎบัตรอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

ค่านิยมของการตรวจสอบภายใน

การตรวจสอบภายใน คือ กิจกรรมการให้ความเชื่อมั่นและการให้คำปรึกษาอย่างเที่ยงธรรม และ เป็นอิสระ เพื่อเพิ่มคุณค่าและปรับปรุงการดำเนินงานขององค์กร การตรวจสอบภายในช่วยให้องค์กรบรรลุ วัตถุประสงค์ด้วยการประเมินและปรับปรุงประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุม และ การกำกับดูแล อย่างเป็นระบบและเป็นระเบียบ

วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบภายใน

1. เพื่อให้ข้อสังเกตและข้อแนะนำที่เป็นประโยชน์ด้วยความเป็นอิสระ เที่ยงธรรม โดยเพิ่มมูลค่าใน กระบวนการดำเนินงานของธนาคารออมสิน การปฏิบัติงานของหน่วยงาน ผู้ปฏิบัติงานทุกระดับ และกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารออมสินให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิภาพ สอดคล้องกับนโยบาย แผนงาน ระเบียบปฏิบัติที่วางไว้ รวมทั้งกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
2. เพื่อให้มั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่ามีกำหนดและประเมินผลกระทบจากความเสียหายที่สำคัญ นำไปสู่ระบบการควบคุมภายในที่ดี ภายใต้การใช้ทรัพยากรอย่างประหยัดและคุ้มค่า เป็นไปตามนโยบายและ เป้าหมายของธนาคารออมสิน
3. เพื่อให้มั่นใจอย่างสมเหตุสมผลได้ว่าข้อมูลทางการเงิน การบริหารงาน และการดำเนินการ ที่สำคัญมีความถูกต้อง เชื่อถือได้ และทันเวลา โดยสอบทานและประเมินกระบวนการในการปฏิบัติงาน ความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงิน การบริหารงานและความเพียงพอของการควบคุมภายใน

ภารกิจและขอบเขตการปฏิบัติงาน

ภารกิจของสายงานตรวจสอบภายใน คือ การปฏิบัติงานให้คำแนะนำปรึกษาและตรวจสอบ เพื่อให้ ความมั่นใจด้วยความเป็นอิสระ เที่ยงธรรม เพื่อเพิ่มมูลค่าและปรับปรุงการดำเนินงาน ช่วยให้อธนาคารออมสินบรรลุ วัตถุประสงค์ที่กำหนด โดยจัดให้มีแนวทางที่เป็นระเบียบและแบบแผนที่นำมาใช้ในการประเมินประสิทธิภาพของ กระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแล

ภารกิจของสายงานตรวจสอบภายใน แบ่งเป็น 2 ลักษณะ ดังนี้

1. **การให้ความเชื่อมั่น (Assurance Service)** เป็นการตรวจสอบเพื่อนำมาประเมินกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแล ด้วยความเป็นอิสระและเที่ยงธรรม หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยต้องปฏิบัติงานด้วยความระมัดระวังรอบคอบและใช้ทักษะเชิงผู้ประกอบวิชาชีพ

2. **การให้คำปรึกษา (Consulting Service)** เป็นกิจกรรมการให้คำแนะนำและการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับธนาคารออมสิน โดยลักษณะและขอบเขตของงานจะเป็นไปตามข้อตกลงที่ทำร่วมกันกับผู้รับบริการ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มคุณค่า ปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน การกำกับดูแล และสนับสนุนให้ธนาคารออมสินสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ขอบเขตการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบภายใน คือ การสอบทานกระบวนการในการปฏิบัติงาน กระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน ระเบียบวิธีปฏิบัติ และการกำกับดูแลของธนาคารออมสินที่ฝ่ายบริหารจัดการให้มีขึ้น เพื่อ

1. ให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ สามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่ธนาคารออมสินกำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ ประหยัด และคุ้มค่า

2. ประเมินความเพียงพอ ประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพของการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลในทุกกิจกรรมการดำเนินงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ การควบคุมความเสี่ยงจากการทุจริต และมาตรการในการบริหารจัดการของธนาคารออมสิน

3. ให้มั่นใจได้ว่าข้อมูลทางการเงินและมิใช่การเงิน มีความครบถ้วน ถูกต้อง และเชื่อถือได้

4. ให้มีการดูแลรักษาทรัพย์สิน และการใช้ทรัพยากรว่าเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ และประหยัด รวมทั้งลดโอกาสในการนำไปสู่การทุจริต

5. ให้เกิดการปฏิบัติที่ถูกต้องตามนโยบาย มาตรฐาน วิธีปฏิบัติงาน ระเบียบข้อบังคับของธนาคารออมสินและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

6. ให้คำแนะนำแก่ผู้บริหาร และหน่วยงานต่างๆ เกี่ยวกับการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน

7. ประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแล ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และการควบคุมความเสี่ยงจากการทุจริตของบริษัทในเครือ บริษัทร่วม และหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)

การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในตามมาตรฐานวิชาชีพไม่สามารถรับประกันได้ว่าจะค้นพบการทุจริต แต่เป็นเพียงการประเมินความเพียงพอของมาตรการควบคุมภายในที่ฝ่ายบริหารกำหนด เพื่อป้องกันหรือลดโอกาสการเกิดทุจริตเท่านั้น

ความเป็นอิสระ

สายการบังคับบัญชาของสายงานตรวจสอบภายในขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และสายงานตรวจสอบภายในต้องมีความเป็นอิสระ โดยผู้ตรวจสอบภายในรายงานตรงต่อผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายใน และผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายในรายงานเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานเกี่ยวกับการบริหารสายงานตรวจสอบภายในต่อผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

ผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายในต้องมีสถานภาพสูงพอ โดยอย่างน้อยเทียบเท่ากับผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานสำคัญอื่นๆ ในธนาคารออมสิน เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบภายในต้องมีความเป็นอิสระและไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในกิจกรรมที่ตรวจสอบ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปด้วยความเที่ยงธรรม รวมทั้งต้องไม่ตรวจสอบงานที่ตนเคยทำหน้าที่บริหารหรือปฏิบัติงานภายในระยะเวลา 1 ปีก่อนการตรวจสอบ

รวมทั้งกำหนดให้มีการสอบทานจากบุคคลภายนอกเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และให้มีการสับเปลี่ยนผู้ตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ โดยการปฏิบัติงานใช้ระยะเวลาไม่เกิน 3 ปี ยกเว้น กรณีที่ต้องใช้ความชำนาญเฉพาะในการตรวจสอบ ทั้งนี้ไม่ควรมีการสับเปลี่ยนมากเกินไปจนทำให้เกิดความไม่ต่อเนื่องในการปฏิบัติงาน

ความรับผิดชอบ

ผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายในมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ต่อฝ่ายบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อ

1. ประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการปฏิบัติงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารออมสิน การควบคุมในกิจกรรมต่างๆ และการบริหารความเสี่ยงภายใต้ภารกิจและขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบที่กำหนดอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

2. รายงานประเด็นสำคัญเกี่ยวกับกระบวนการควบคุมในกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารออมสิน และประเด็นสำคัญที่พบเกี่ยวกับการควบคุม การรายงานนี้ให้รวมถึงกรณีที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานตรวจสอบในบริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งแนวทางในการปรับปรุงกระบวนการในกิจกรรมนั้นๆ

3. ให้คำปรึกษาและคำแนะนำแก่ผู้บริหาร หน่วยรับตรวจ และหรือหน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารออมสิน เพื่อเพิ่มคุณค่า (Value Added) ให้กับองค์กร และให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล ประหยัด และมีการกำกับดูแลที่ดี โดยคำนึงถึงประโยชน์ที่ธนาคารจะได้รับ แต่ทั้งนี้การตัดสินใจที่จะดำเนินการขึ้นอยู่กับดุลยพินิจฝ่ายบริหารของธนาคารออมสินและหน่วยรับตรวจ

4. เสนอข้อมูลเกี่ยวกับความก้าวหน้า และผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบประจำปี และความเพียงพอของทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน

5. ประสานงานและกำกับดูแลงานการติดตามและการควบคุมอื่น เช่น การบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎระเบียบ กฎหมาย หลักจรรยาบรรณ สภาพแวดล้อม ความปลอดภัยและการสอบบัญชี เป็นต้น

6. ปฏิบัติงานตรวจสอบด้วยความระมัดระวังรอบคอบตามแนวทางการตรวจสอบ โดยกำหนดขอบเขตของงานตามวัตถุประสงค์ของการตรวจสอบตามที่กำหนดไว้ มีการรวบรวมหลักฐานที่เพียงพอ อย่างไรก็ตาม การปฏิบัติงานตามแนวทางการตรวจสอบที่กำหนดขึ้นไม่ได้เป็นการรับประกันว่าจะค้นพบทุจริตได้ และผู้ตรวจสอบภายในไม่ได้มุ่งเน้นในการปฏิบัติงานเพื่อค้นหาทุจริต แต่ผู้ตรวจสอบภายในต้องมีความรู้ความเข้าใจถึงปัจจัยเสี่ยงในการเกิดการทุจริตและแนวทางป้องกัน

7. รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับข้อเท็จจริง ผลกระทบต่อขอบเขต คุณภาพของการรายงาน และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น เมื่อเห็นว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในไม่เป็นไปตามมาตรฐานการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายใน และหากคณะกรรมการตรวจสอบยอมรับข้อจำกัดนี้ ให้บันทึกผลการหารือไว้เป็นลายลักษณ์อักษร

8. ผู้ตรวจสอบภายในต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายในธนาคารออมสิน ที่สอดคล้องกับจรรยาบรรณตามมาตรฐานการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายใน

9. ปฏิบัติงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายในตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ภาระหน้าที่

ผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบภายใน มีภาระหน้าที่ไม่ขัดต่อความเป็นอิสระและความซื่อสัตย์สุจริต หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้

1. ตรวจสอบประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลที่ดี และกระบวนการบริหารความเสี่ยง

2. ตรวจสอบความถูกต้องและความเชื่อถือได้ของข้อมูลทางการเงิน การปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีการปฏิบัติงาน มติคณะรัฐมนตรี ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารออมสิน
3. ตรวจสอบรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โอกาสเกิดการทุจริตและประสิทธิภาพของธนาคารออมสินในการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตภายในธนาคารออมสิน
4. จัดทำรายงานผลการตรวจสอบภายในตามข้อ 1 ถึงข้อ 3 รวมทั้งมีข้อเสนอแนะ วิธีและมาตรการในการปรับปรุงแก้ไขหน้าที่ตามข้อ 1 ถึงข้อ 3
5. ประสานงานกับผู้สอบบัญชีเพื่อให้สามารถเข้าใจแผนงานและกำหนดขอบเขตการตรวจสอบภายในที่เป็นประโยชน์ร่วมกันต่อธนาคารออมสิน
6. พัฒนาและอบรมความรู้ ทักษะ และความสามารถของผู้ตรวจสอบภายในอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารออมสิน
7. ให้คำแนะนำปรึกษา เสนอแนะวิธีหรือมาตรการในการปรับปรุงแก้ไขแก่ฝ่ายบริหารของธนาคารออมสินและหน่วยรับตรวจ เกี่ยวกับการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เกิดประสิทธิผล ประหยัด ป้องกันการทุจริต และมีการกำกับดูแลที่ดี แต่ทั้งนี้การตัดสินใจที่จะดำเนินการขึ้นอยู่กับดุลยพินิจฝ่ายบริหารของธนาคารออมสินและหน่วยรับตรวจ
8. ประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีผลจากการให้บริการโดยบุคคลภายนอก ตรวจสอบความถูกต้องและประสิทธิผลของเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวกับรายงานทางการเงินและการควบคุมภายใน
9. ผู้ตรวจสอบภายในต้องติดตามผลการปฏิบัติงาน ตามข้อเสนอแนะในรายงานตรวจสอบเพื่อให้การดำเนินกิจกรรมเป็นไปโดยถูกต้อง
10. ผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายในต้องจัดให้มีการสอบทานคุณภาพของงานตรวจสอบภายในตามความเหมาะสมและให้มีการประเมินจากบุคคลภายนอกที่เป็นอิสระอย่างน้อยทุก 5 ปี และรายงานผลการประเมินคุณภาพของงานตรวจสอบภายในต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
11. ผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายในต้องจัดทำแผนการตรวจสอบประจำปีของปีบัญชีการเงิน ถัดไป เสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาอนุมัติ และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารออมสินทราบภายในเดือนสุดท้ายของปีบัญชีการเงินของธนาคารออมสิน พร้อมทั้งส่งสำเนาแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับการอนุมัติแล้ว ให้กระทรวงการคลังและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินภายในสามสิบวันนับตั้งแต่วันที่ได้รับการอนุมัติ
ถ้าในระหว่างปีบัญชีการเงินของธนาคารออมสินมีการปรับปรุงแผนการตรวจสอบภายในประจำปีตามวรรคหนึ่ง ให้ผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายในเสนอแผนการตรวจสอบภายในประจำปีที่มีการปรับปรุงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่ออนุมัติ และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารออมสินทราบภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับการอนุมัติ พร้อมทั้งส่งสำเนาแผนการตรวจสอบภายในประจำปีที่ได้รับอนุมัติแล้ว ให้กระทรวงการคลังและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินภายในสามสิบวันนับตั้งแต่วันที่ได้รับการอนุมัติ
12. ต้องปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบภายในประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ
13. ปฏิบัติงานอื่นที่ผู้อำนวยการธนาคารออมสินมอบหมายโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ต้องไม่กระทบต่อประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน

การรายงาน

1. รายงานผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบรายไตรมาสและรายปีต่อผู้อำนวยการธนาคารออมสิน และคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อรายงานความก้าวหน้าในการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบภายในสรุปประเด็นสำคัญที่พบจากการตรวจสอบระหว่างงวด ผลการติดตามการปฏิบัติตามข้อเสนอแนะของหน่วยรับตรวจ และประเด็นอื่นที่เกี่ยวข้อง

2. รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับแนวโน้มและแนวปฏิบัติใหม่ๆ ในการตรวจสอบภายใน
3. การรายงานโดยปกติให้รายงานเป็นลายลักษณ์อักษร ชี้แจงวัตถุประสงค์ ขอบเขตการตรวจสอบ ข้อบกพร่องที่ตรวจพบและข้อเสนอแนะ หรือปรับปรุงแก้ไขในกรณีเร่งด่วนที่อาจเกิดความเสียหายต่อธนาคารออมสิน หรือเพื่อประโยชน์อย่างใดอย่างหนึ่งต่อฝ่ายบริหารแต่ละระดับที่เกี่ยวข้องให้รายงานด้วยวาจาจากก่อนในเบื้องต้น
4. การรายงานผลการตรวจสอบต่อผู้บริหารของหน่วยรับตรวจต้องมีความถูกต้อง ครบถ้วนและควรดำเนินการจัดทำและนำเสนออย่างทันเวลา โดยกำหนดภายในระยะเวลา 7 วัน นับถัดจากวันประชุมปิดการตรวจสอบ
5. ในกรณีที่สายงานตรวจสอบภายในพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีการฝ่าฝืนกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีการปฏิบัติงาน มติคณะรัฐมนตรี ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ให้รายงานพร้อมความเห็นต่อคณะกรรมการตรวจสอบทราบ เพื่อแจ้งต่อผู้อำนวยการธนาคารออมสินต่อไป
ในกรณีที่สายงานตรวจสอบภายในพบหรือมีข้อสงสัยว่า มีรายการหรือการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผลการดำเนินงานของธนาคารออมสินอย่างร้ายแรง การขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทุจริต หรือมีรายการผิดปกติกติหรือความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน ให้รายงานพร้อมความเห็นต่อคณะกรรมการตรวจสอบและผู้อำนวยการธนาคารออมสินทันที เพื่อพิจารณาเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินต่อไป
6. ผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายในต้องรายงานต่อฝ่ายบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ อำนาจ ความรับผิดชอบ สำหรับผลการดำเนินงาน ความเพียงพอและเหมาะสมของทรัพยากรของสายงานตรวจสอบภายในให้รายงานอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง รวมทั้งประเด็นที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการกำกับดูแล ความเสี่ยง การควบคุมภายใน และประเด็นอื่นที่สำคัญที่ฝ่ายบริหาร หรือคณะกรรมการตรวจสอบร้องขอให้รายงานเป็นรายไตรมาส
7. ผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายในต้องหารือกับฝ่ายบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบตามความเหมาะสมก่อนนำเสนอรายงานสำคัญต่อหน่วยงานภายนอก ได้แก่ กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

สิทธิ

ผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายในมีสิทธิ ดังนี้

1. ได้รับความร่วมมือจากทุกหน่วยงานในการเข้าถึงข้อมูลทุกด้าน รวมถึงสารสนเทศ พร้อมทั้งได้รับความร่วมมือในการสอบถาม และชี้แจงเรื่องที่ตรวจสอบในการปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบอย่างเต็มที่
2. เข้าพบคณะกรรมการตรวจสอบได้อย่างเต็มที่และเป็นอิสระ
3. จัดสรรทรัพยากรกำหนดความถี่ในการปฏิบัติงาน เลือกกิจกรรมหรือประเด็น กำหนดขอบเขตการตรวจสอบ การใช้เทคนิคการตรวจสอบ ตามความเหมาะสมเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์การตรวจสอบที่กำหนดไว้
4. ได้รับการสนับสนุนเกี่ยวกับบุคลากรในธนาคารออมสินเพื่อปฏิบัติงานตรวจสอบ และบริการอื่นจากทั้งภายในและภายนอกองค์กรเพื่อสนับสนุนงานตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

ผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายในไม่มีสิทธิ ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการดำเนินงานใดๆ นอกเหนืองานตรวจสอบภายใน ในธนาคารออมสิน บริษัทในเครือ บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
2. จัดทำหรืออนุมัติรายการทางการเงิน ธุรกรรมทางการเงิน และรายงานที่ไม่ใช่รายงานทางการเงิน นอกเหนือจากรายงานการตรวจสอบปกติ
3. ควบคุมการปฏิบัติงานของพนักงานอื่นที่ไม่ได้อยู่ในสายงานตรวจสอบภายใน ยกเว้นพนักงานที่ได้รับการมอบหมายให้เป็นส่วนหนึ่งในการปฏิบัติงานตรวจสอบหรือเป็นผู้ช่วยผู้ตรวจสอบภายใน
4. การกำหนดนโยบาย วิธีปฏิบัติงาน และระบบการควบคุมภายใน หรือแก้ไขระบบการควบคุมภายในของหน่วยรับตรวจ

5. การเข้าไปมีส่วนร่วมในกิจกรรมหรือการปฏิบัติงานของหน่วยรับตรวจ
6. การพัฒนาระบบ กำหนดวิธีการจัดเตรียมข้อมูล หรือรับรองความถูกต้องของระบบงานที่ต้องตรวจสอบ ซึ่งหน้าที่ดังกล่าวอยู่ในความรับผิดชอบของฝ่ายบริหารที่เกี่ยวข้อง ผู้ตรวจสอบภายในมีหน้าที่เป็นเพียงผู้ให้คำปรึกษาแนะนำ

คุณสมบัติและการแต่งตั้งผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบภายใน

การพิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายใน พิจารณาจากความรู้ ทักษะทางอาชีพ และประสบการณ์ที่เหมาะสมในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน โดยมีคุณสมบัติ ดังนี้

1. มีคุณวุฒิขั้นต่าระดับปริญญาตรี
2. มีความรู้ ทักษะ และความสามารถที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย
3. มีความรู้เกี่ยวกับกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน มติคณะรัฐมนตรี ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารออมสิน
4. มีความรู้ในการปฏิบัติงานในธนาคารออมสิน การประเมินความเสี่ยง และการควบคุมภายใน

ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการตรวจสอบ

1. ผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายในต้องจัดทำแผนการตรวจสอบภายในประจำปีของปีบัญชีการเงินถัดไป เสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาอนุมัติ และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารออมสินทราบภายในเดือนสุดท้ายของปีบัญชีการเงินของธนาคารออมสิน พร้อมทั้งส่งสำเนาแผนการตรวจสอบภายในประจำปีที่ได้รับการอนุมัติแล้ว ให้กระทรวงการคลังและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินภายในสามสิบวันนับตั้งแต่วันที่ได้รับการอนุมัติ

ถ้าในระหว่างปีบัญชีการเงินของธนาคารออมสินมีการปรับปรุงแผนการตรวจสอบภายในประจำปีตามวรรคหนึ่ง ให้ผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายในเสนอแผนการตรวจสอบภายในประจำปีที่มีการปรับปรุงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาอนุมัติ และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารออมสินทราบภายในสามสิบวันนับตั้งแต่วันที่ได้รับการอนุมัติ พร้อมทั้งส่งสำเนาแผนการตรวจสอบภายในประจำปีที่ได้รับการอนุมัติแล้ว ให้กระทรวงการคลังและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินภายในสามสิบวันนับตั้งแต่วันที่ได้รับการอนุมัติ

2. ในกรณีที่มีการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในเรื่องใดของสายงานตรวจสอบภายในมีความจำเป็นต้องอาศัยความรู้ความสามารถจากผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่อง ให้ผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายในเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินพิจารณาดำเนินการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่อง ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารออมสิน ทั้งนี้การดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของธนาคารออมสิน

3. สายงานตรวจสอบภายในต้องจัดทำกฏบัตรว่าด้วยการตรวจสอบภายในให้สอดคล้องกับขอบเขตความรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารออมสิน โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และมีการสอบทานความเหมาะสมของกฏบัตรดังกล่าวอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

4. สายงานตรวจสอบภายในต้องจัดให้มีการประเมินตนเองเป็นประจำทุกปีตามแบบที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบภายในเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามที่กำหนดไว้ และรายงานผลการประเมิน ปัญหาและอุปสรรค รวมทั้งแผนการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้ผู้อำนวยการธนาคารออมสินและคณะกรรมการตรวจสอบทราบ

5. การแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน เลื่อนขั้น เลื่อนตำแหน่ง และประเมินผลงานของผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายใน ให้คณะกรรมการตรวจสอบเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อพิจารณา โดยให้ผู้อำนวยการธนาคารออมสินเสนอความคิดเห็นประกอบการพิจารณาด้วย

6. ผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายในควรหารือร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับผลการตรวจสอบ ในกรณีที่หาข้อยุติร่วมกับฝ่ายบริหารไม่ได้ เพื่อหาแนวทางในการดำเนินการต่อไป

7. ผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายในในฐานะเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทุกครั้ง ยกเว้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายในไม่ควรเข้าร่วมประชุมเฉพาะวาระการประชุม และให้บันทึกเหตุผลการไม่ได้รับอนุญาตให้เข้าร่วมประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม

8. ผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายใน ควรได้หารือกับคณะกรรมการตรวจสอบเป็นการเฉพาะ โดยไม่มีฝ่ายบริหารอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

9. ผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายในสามารถเข้าพบคณะกรรมการตรวจสอบได้ตลอดเวลา โดยเฉพาะอย่างยิ่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อรายงานการปฏิบัติงานหรือหารือประเด็นต่างๆ ตามความเหมาะสม

10. ผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายในต้องยืนยันความเป็นอิสระของสายงานตรวจสอบภายในต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

11. กรณีที่มีบุคคลภายนอกองค์กรเข้ามาปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบภายในและหรือให้บริการอื่นพร้อมกันไปด้วย ผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายในต้องนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาอนุมัติว่ามีผลกระทบต่อความเป็นอิสระและความเที่ยงธรรมหรือไม่ หากพิจารณาให้บุคคลภายนอกที่ปฏิบัติงานหลายประเภทมาปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ให้บุคคลนั้นเปิดเผยรายละเอียดของการปฏิบัติงานนั้นเป็นลายลักษณ์อักษร

ความสัมพันธ์กับฝ่ายบริหาร

1. ผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายในต้องจัดให้มีการหารือและวางแผนการตรวจสอบร่วมกับผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหารหน่วยรับตรวจ ที่เกี่ยวข้องเพื่อจัดทำแผนการตรวจสอบ เพื่อให้การตรวจสอบภายในครอบคลุมประเด็นที่มีความเสี่ยงในทุกกิจกรรม

2. ผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายใน ต้องนำเสนอแผนการตรวจสอบเชิงกลยุทธ์ แผนการตรวจสอบประจำปี แผนบริหารและทรัพยากร แผนงบประมาณประจำปี และกฎบัตรสายงานตรวจสอบภายใน ต่อผู้อำนวยการธนาคารออมสินเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่ออนุมัติ

3. ผู้อำนวยการธนาคารออมสินไม่มอบหมายให้ผู้อื่นควบคุมดูแล และบังคับบัญชาสายงานตรวจสอบภายในแทนผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายใน และไม่มอบหมายให้ผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายในไปรักษาการในตำแหน่งอื่น

4. ในการบริหารทั่วไปของสายงานตรวจสอบภายใน ให้สายงานตรวจสอบภายในขึ้นตรงต่อผู้อำนวยการธนาคารออมสิน เว้นแต่การแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน เลื่อนขั้น เลื่อนตำแหน่ง และประเมินผลงานของผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายใน ให้คณะกรรมการตรวจสอบเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อพิจารณา โดยให้ผู้อำนวยการธนาคารออมสินเสนอความคิดเห็นประกอบการพิจารณาด้วย ทั้งนี้ ผู้อำนวยการธนาคารออมสินจะแต่งตั้งให้ผู้ตรวจสอบภายในไปรักษาการตำแหน่งอื่นหรือปฏิบัติหน้าที่อื่นในขณะเดียวกันไม่ได้

5. ผู้อำนวยการธนาคารออมสินต้องจัดสรรบุคลากรและทรัพยากร เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของสายงานตรวจสอบภายในเป็นไปอย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับปริมาณงานและความซับซ้อนของกิจกรรมของธนาคารออมสิน

6. หากมีข้อสงสัยหรือข้อสันนิษฐานว่าอาจมีการทุจริต หรือให้มีการค้นหาการทุจริต การตัดสินใจที่จะให้มีบุคคลภายนอก เข้ามาร่วมการค้นหาหรือสอบสวนเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารหน่วยรับตรวจ ผู้บริหารระดับสูง หากผู้ตรวจสอบภายในเห็นว่าผู้บริหารหน่วยรับตรวจ หรือผู้บริหารระดับสูงไม่ได้ดำเนินการอย่างเหมาะสม ผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายในควรรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบทันที

ความสัมพันธ์กับผู้สอบบัญชีและองค์กรกำกับดูแลอื่น

1. ประสานงานกับผู้สอบบัญชีเพื่อให้สามารถเข้าใจแผนงานและกำหนดขอบเขตการตรวจสอบภายในที่เป็นประโยชน์ร่วมกันต่อธนาคารออมสิน

2. หากผู้ตรวจสอบภายในจำเป็นต้องปฏิบัติงานร่วมกับผู้ตรวจสอบองค์กรอื่น เช่น ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทในเครือ บริษัทร่วมและหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ควรกำหนดบทบาทและความรับผิดชอบของแต่ละฝ่ายให้ชัดเจนและลงนามโดยคณะกรรมการตรวจสอบของแต่ละฝ่าย รวมทั้งควรจัดให้มีข้อตกลงการใช้ประโยชน์ของการปฏิบัติงานของฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง

3. มีการประสานงานกับหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายใน ได้แก่ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย ชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงิน สภาวิชาชีพบัญชี รวมถึงองค์กรกำกับดูแลอื่น เพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลซึ่งกันและกัน

4. ผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายใน ต้องกำหนดแนวทางในการขอผลการตรวจสอบจากการปฏิบัติงานตรวจสอบขององค์กรกำกับดูแลอื่น เพื่อช่วยในการกำหนดและพิจารณาประเด็นที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นหรืออาจจะเกิดขึ้น รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

การเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์

1. หากความเป็นอิสระหรือความเที่ยงธรรมถูกกระทบทั้งโดยข้อเท็จจริง หรือโดยพฤติกรรมที่แสดงให้เห็น ผู้ตรวจสอบภายในต้องเปิดเผยรายละเอียดของผลกระทบต่อผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายใน และรายงานต่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน ผู้บริหารหน่วยรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องที่เป็นผู้รับรายงาน เป็นต้น

2. ผู้ตรวจสอบภายในแต่ละคน จะต้องเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีขึ้นจากการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายในในกรณีที่เคยปฏิบัติงานในกิจกรรมที่ได้รับมอบหมายให้ไปทำการตรวจสอบ รวมทั้งกรณีที่มีความสัมพันธ์ส่วนบุคคลกับผู้บริหารหรือพนักงานในกิจกรรมนั้น

จรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายในธนาคารออมสิน

จรรยาบรรณ หมายถึง หลักความประพฤติอันเหมาะสม แสดงถึงการมีคุณธรรมและจริยธรรมที่พึงปฏิบัติในการประกอบวิชาชีพที่บุคคลในแต่ละวิชาชีพได้ประมวลขึ้นเป็นหลัก เพื่อให้บุคคลในสาขาวิชาชีพนั้นๆ ยึดถือปฏิบัติ โดยมุ่งเน้นถึงจริยธรรม ปณิธานและเสริมสร้างให้มีจิตสำนึกบังเกิดขึ้นในตนเองเกี่ยวกับการประพฤติปฏิบัติในทางที่ถูกที่ควร เหมาะสมกับกาลเทศะ บุคคลและสภาพแวดล้อม มุ่งหวังให้ยึดถือเพื่อรักษาชื่อเสียง และส่งเสริมเกียรติคุณ และสาขาวิชาชีพของตน

จรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายใน หมายถึง หลักเกณฑ์อันควรประพฤติของผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายในตั้งอยู่บนพื้นฐานของจริยธรรมและหลักวิชาชีพที่เหมาะสม มีความซื่อสัตย์ ความเที่ยงธรรม การรักษาความลับ และความสามารถในหน้าที่ ตลอดจนเป็นการประกันมาตรฐานของการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายใน

หลักจรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายในที่พึงปฏิบัติ ประกอบด้วย 4 ประการ ได้แก่

1. ความซื่อสัตย์ (Integrity)
2. ความเที่ยงธรรม (Objectivity)
3. การรักษาความลับ (Confidentiality)
4. ความสามารถในหน้าที่ (Competency)

หลักจรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายใน มีรายละเอียด ดังนี้

1. ความซื่อสัตย์ (Integrity)

ผู้ตรวจสอบภายในทุกคนต้องแสดงความซื่อสัตย์ในการปฏิบัติงานทุกเรื่องที่ได้รับมอบหมาย ซึ่งเป็นพื้นฐานของการสร้างความเชื่อมั่น และไว้วางใจในทุกกิจกรรมที่ผู้ตรวจสอบภายในดำเนินการ

แนวทางปฏิบัติ

1. ปฏิบัติหน้าที่ของตนด้วยความซื่อสัตย์ ขยันหมั่นเพียร และมีสำนึกรับผิดชอบ
2. ปฏิบัติตามกฎหมาย และเปิดเผยข้อมูลตามที่กฎหมายและวิชาชีพกำหนด
3. ไม่กระทำการหรือมีส่วนร่วมโดยเจตนาในกิจกรรมที่ขัดต่อกฎหมายหรือการกระทำที่อาจเสื่อมเสียต่อ

วิชาชีพการตรวจสอบภายในหรือธนาคารออมสิน

4. เคารพและสนับสนุนวัตถุประสงค์ที่ถูกต้องตามกฎหมายและหลักจริยธรรมของธนาคารออมสิน

2. ความเที่ยงธรรม (Objectivity)

ผู้ตรวจสอบภายในต้องมีความเที่ยงธรรมในการปฏิบัติงาน หรือดำเนินกิจกรรมทุกกิจกรรม โดยปราศจากอิทธิพล หรือการคำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนตัว หรือคำนึงถึงความรู้สึกของบุคคลอื่น ผู้ตรวจสอบภายในควรแสดงความเที่ยงธรรมในการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสมในการแสดงความคิดเห็น การรวบรวมข้อมูล การประเมิน และการรายงานในกิจกรรมที่ตนปฏิบัติงาน

แนวทางปฏิบัติ

1. ไม่มีส่วนร่วมในกิจกรรมหรือความสัมพันธ์ที่บั่นทอนหรืออาจบั่นทอนการประเมินอย่างเป็นกลาง ไม่ลำเอียงของตน ทั้งนี้รวมถึงการกระทำหรือความสัมพันธ์ที่ขัดต่อผลประโยชน์ของธนาคารออมสิน
2. ไม่รับสิ่งตอบแทนใดๆ ที่บั่นทอนหรืออาจบั่นทอนวิจารณญาณของผู้ประกอบวิชาชีพ
3. เปิดเผยความจริงทั้งหมดที่ทราบ ซึ่งหากละเว้นไม่เปิดเผยแล้ว อาจทำให้รายงานผลการตรวจสอบบิดเบือนไป

3. การรักษาความลับ (Confidentiality)

ผู้ตรวจสอบภายในต้องเก็บรักษาข้อมูล ที่ตนได้รับในการปฏิบัติงาน และไม่ควรเปิดเผยข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาตจากผู้ที่มีอำนาจ ยกเว้นในกรณีที่เป็นกรณเปิดเผยข้อมูลตามกฎหมาย หรือตามวิชาชีพที่พึงกระทำ ข้อมูลอันเป็นความลับที่ได้รับมาจากการปฏิบัติหน้าที่ไม่ควรนำไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว

แนวทางปฏิบัติ

1. รอบคอบในการใช้ และปกป้องข้อมูลที่ได้มาระหว่างการปฏิบัติหน้าที่
2. ไม่ใช้ข้อมูลที่ได้มาเพื่อผลประโยชน์ส่วนตัว หรือเพื่อการใดที่ขัดต่อกฎหมาย หรือขัดต่อวัตถุประสงค์ที่ถูกต้องตามกฎหมายและหลักจริยธรรมของธนาคารออมสิน

4. ความสามารถในหน้าที่ (Competency)

ผู้ตรวจสอบภายในต้องใช้ความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่จำเป็นในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายในไม่ควรยอมรับ หรือปฏิบัติงานที่ตนเองไม่มีความรู้ความสามารถ ยกเว้นจะได้รับคำแนะนำหรือได้รับการสนับสนุนให้มีความรู้ความสามารถที่เพียงพอในการปฏิบัติงาน

แนวทางปฏิบัติ

1. ปฏิบัติหน้าที่เฉพาะในกิจกรรมหรืองานส่วนที่ตนมีความรู้ และประสบการณ์ที่จำเป็นสำหรับงานส่วนนั้นเท่านั้น
2. ปฏิบัติงานตรวจสอบภายในโดยยึดมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (International Standards for the Professional of Internal Auditing) เป็นหลัก
3. พัฒนาความชำนาญ ประสิทธิภาพ และคุณภาพของบริการอย่างต่อเนื่อง

มาตรฐานการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน

การปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบภายในธนาคารออมสิน ให้ใช้คู่มือการปฏิบัติงานการตรวจสอบภายในของรัฐวิสาหกิจ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง ที่ได้จัดทำขึ้นเป็นแนวทางปฏิบัติงานที่ถูกต้องเป็นบรรทัดฐานเดียวกัน สอดคล้องกับมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน

ให้ยกเลิกกฎบัตรของสายงานตรวจสอบภายใน ธนาคารออมสิน ลงวันที่ 26 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และให้ใช้กฎบัตรสายงานตรวจสอบภายใน ธนาคารออมสินฉบับนี้แทน

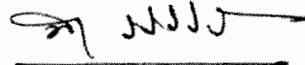
ประกาศ ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558



(นายเทอดธรรม สุวิซหารพันธุ์)
ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
สายงานตรวจสอบภายใน



(นายชาติชาย พุฒนาวิชัย)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นายพิชญ วิชิตชชัย)
ประธานกรรมการตรวจสอบ



กฎบัตรคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาคำตอบแทน ของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

กฎบัตรนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาคำตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน มีความเข้าใจโดยสรุปเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ ขอบเขต อำนาจหน้าที่และบทบาท ความรับผิดชอบของคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาคำตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน โดยให้มีการสอบทานกฎบัตรอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง จึงให้ยกเลิกกฎบัตรคณะกรรมการประเมินผล และพิจารณาคำตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน ประกาศ ณ วันที่ 19 พฤศจิกายน 2556 และให้ใช้กฎบัตรคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาคำตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน ฉบับนี้แทนตั้งแต่วันที่ 20 ตุลาคม 2558

1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาคำตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นกลไกในการกำกับดูแล เสนอแนะหลักเกณฑ์ และวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน ให้สอดคล้องกับทิศทางและเป้าหมายของธนาคารออมสิน รวมถึงการพิจารณาให้ผลตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสินเป็นไปอย่างถูกต้อง เหมาะสม โดยปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่ง และนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินงานของธนาคารออมสิน

2. องค์ประกอบ

คณะกรรมการธนาคารออมสินแต่งตั้งคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาคำตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน ประกอบด้วย

2.1 ประธานกรรมการและกรรมการหรือผู้ทรงคุณวุฒิ ซึ่งแต่งตั้งจากกรรมการธนาคารออมสิน รวมกันไม่น้อยกว่า 2 คน

2.2 รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มทรัพยากรบุคคล เป็นเลขานุการ

3. คุณสมบัติ

มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ตลอดจนมีความเข้าใจถึงคุณสมบัติ บทบาท และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาคำตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สามารถใช้ดุลยพินิจในการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายด้วยความเป็นอิสระและเที่ยงธรรม

4. วาระการดำรงตำแหน่งและการพ้นจากตำแหน่ง

4.1 ประธานกรรมการและกรรมการที่เป็นกรรมการธนาคารออมสิน มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระของการเป็นกรรมการธนาคารออมสิน กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ได้อีก แต่ไม่ควรได้รับการต่อวาระโดยอัตโนมัติ

4.2 นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตาม 4.1 แล้ว ให้ประธานกรรมการ กรรมการ และตำแหน่งอื่นตามที่คณะกรรมการธนาคารออมสินกำหนด พ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- (1) ตาย
- (2) ลาออก
- (3) ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารออมสิน

เมื่อครบกำหนดตามวาระ หากยังมีได้มีการแต่งตั้งกรรมการธนาคารออมสินขึ้นใหม่ ให้กรรมการธนาคารออมสินซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระนั้นอยู่ในตำแหน่งเพื่อดำเนินงานต่อไปจนกว่ากรรมการธนาคารออมสินซึ่งได้รับแต่งตั้งใหม่เข้ารับหน้าที่

- (4) คณะกรรมการธนาคารออมสินมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
- (5) พ้นสภาพการเป็นกรรมการธนาคารออมสิน หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารออมสิน

4.3 ในกรณีที่ประธานกรรมการหรือกรรมการพ้นจากตำแหน่งก่อนวาระ ให้มีการแต่งตั้งประธานกรรมการหรือกรรมการแทนโดยเร็ว และให้ผู้ซึ่งได้รับแต่งตั้งอยู่ในตำแหน่งเท่ากับวาระที่เหลืออยู่ของผู้ซึ่งตนแทน

5. หน้าที่และความรับผิดชอบ

5.1 เสนอแนะหลักเกณฑ์ และวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน ให้เป็นไปตามสัญญาจ้างทำงานบริหารในตำแหน่งผู้อำนวยการธนาคารออมสินต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ

5.2 พิจารณาประเมินผล และรายงานผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้อำนวยการธนาคารออมสินต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน ภายใต้ข้อตกลงที่ทำไว้กับคณะกรรมการธนาคารออมสิน และตามเงื่อนไขสัญญาจ้างทำงานบริหาร

5.3 เสนอแนะอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมของผู้อำนวยการธนาคารออมสินต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน

5.4 เสนอแนะอัตราค่าตอบแทนเพิ่มให้กับผู้อำนวยการธนาคารออมสินเป็นรายปี ตามระดับผลการประเมินผลการปฏิบัติงานตามหลักเกณฑ์และวิธีการประเมินที่คณะกรรมการธนาคารออมสินให้ความเห็นชอบตาม 5.1

5.5 ให้ความสำคัญกับการบูรณาการกระบวนการทำงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ (Governance) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และหลักเกณฑ์ (Compliance) เพื่อให้บรรลุถึงผลการดำเนินงานที่เกิดจากการมีส่วนร่วมของทุกหน่วยงาน (Integrity-Driven Performance)

5.6 แต่งตั้งคณะทำงานได้ตามที่เห็นสมควร

5.7 ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดหรือคณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมาย

6. การประชุมและวาระการประชุม

6.1 ให้คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาค่าตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน จัดให้มีการประชุมตามความจำเป็นอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง

6.2 องค์กรประชุมคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาคำตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน ต้องมีประธานกรรมการและ/หรือกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะถือเป็นองค์กรประชุม

6.3 ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

6.4 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก โดยกรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

6.5 ในการประชุม ให้เชิญหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาได้ตามความจำเป็นและความเหมาะสม

6.6 วาระการประชุมควรกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ล่วงหน้า และจัดให้มีการส่งเอกสารประกอบการประชุมไปยังกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาคำตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสินล่วงหน้าก่อนการประชุมเป็นเวลาอย่างน้อย 3 วัน และให้เลขานุการของคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาคำตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสินเป็นผู้บันทึกรายงานการประชุม

6.7 กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาคำตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียตามระเบียบหรือวิธีปฏิบัติของธนาคารออมสิน จะต้องไม่เข้าร่วมประชุมและไม่ออกเสียงลงมติในเรื่องนั้น

7. คำตอบแทน

7.1 กรณีผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งมาจากกรรมการธนาคารออมสิน ให้ได้รับเบี้ยประชุมในอัตราเหมาจ่ายเป็นรายเดือนเท่ากับเบี้ยประชุมของกรรมการธนาคารออมสิน โดยจ่ายตามหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังกำหนด

7.2 กรณีผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งมาจากคนภายนอกให้ได้รับเบี้ยประชุม โดยจ่ายตามหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังกำหนด

7.3 กรณีผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งมาจากผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งมาจากคนภายนอก ให้เลือกรับเบี้ยประชุมหรือค่าตอบแทนการเป็นผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาเพียงอย่างเดียว

8. การรายงาน

สรุปผลการประชุมเป็นรายไตรมาส และจัดทำรายงานผลการปฏิบัติงานของผู้อำนวยการธนาคารออมสินอย่างน้อยปีละ 2 ครั้งเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน

9. ที่ปรึกษา

9.1 คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาคำตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน อาจปรึกษาผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งมาจากคนภายนอกได้ในกรณีที่จำเป็นโดยใช้ค่าใช้จ่ายของธนาคารออมสิน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารออมสิน

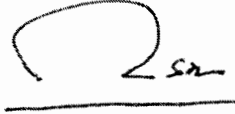
9.2 ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งมาจากคนภายนอกต้องไม่เป็นกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาคำตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสินหรือผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งมาจากคนภายนอกในคณะกรรมการชุดย่อยอื่น

9.3 ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งมาจากคนภายนอก มีวาระการดำรงตำแหน่งไม่เกินวาระคณะกรรมการธนาคารออมสินที่อนุมัติ

10. การรักษาคุณภาพ

เข้าร่วมการอบรมและสัมมนาในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน

ประกาศ ณ วันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2558



(นายกุลิศ สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน

ด่วนที่สุด

ที่ กค ๐๘๐๖.๑/๓๒๕๓



กระทรวงการคลัง

ถนนพระราม ๖ กรุงเทพฯ ๑๐๔๐๐

๑๗ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๐

เรื่อง การแต่งตั้งกรรมการอื่นในคณะกรรมการธนาคารออมสิน

เรียน เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
๑. หนังสือรองนายกรัฐมนตรีเห็นชอบให้เสนอคณะรัฐมนตรี
 ๒. แบบข้อมูลประกอบการเสนอเรื่องการแต่งตั้งกรรมการของรัฐวิสาหกิจ จำนวน ๕ ชุด
 ๓. แบบสรุปประวัติการเสนอเรื่องการแต่งตั้ง จำนวน ๗๐ ชุด
 ๔. พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๔๙ และที่แก้ไขเพิ่มเติม จำนวน ๕ ชุด
 ๕. พระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. ๒๕๑๘ และที่แก้ไขเพิ่มเติม จำนวน ๕ ชุด
 ๖. สำเนาประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง แต่งตั้งประธานกรรมการและกรรมการอื่นในคณะกรรมการธนาคารออมสิน ประกาศ ณ วันที่ ๑๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๕๘ จำนวน ๕ ชุด

ด้วยกระทรวงการคลังขอเสนอเรื่อง การแต่งตั้งกรรมการอื่นในคณะกรรมการธนาคารออมสิน มาเพื่อคณะรัฐมนตรีพิจารณา โดยเรื่องที่เสนอดังกล่าวเข้าข่ายที่จะต้องนำเสนอคณะรัฐมนตรีตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการเสนอเรื่องและการประชุมคณะรัฐมนตรี พ.ศ. ๒๕๕๘ มาตรา ๔ (๑) รวมทั้งเป็นไปตามมาตรา ๑๒ แห่งพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๔๙ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ทั้งนี้ รองนายกรัฐมนตรี (นายสมคิด จาตุศรีพิทักษ์) กำกับการบริหารราชการกระทรวงการคลังได้เห็นชอบให้นำเรื่องดังกล่าวเสนอคณะรัฐมนตรี ด้วยแล้ว รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ๑

ทั้งนี้ เรื่องดังกล่าวมีรายละเอียด ดังนี้

๑. เรื่องเดิม

คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ ๘ ธันวาคม ๒๕๕๘ อนุมัติให้แต่งตั้งประธานกรรมการและกรรมการอื่นในคณะกรรมการธนาคารออมสิน จำนวน ๑๐ คน แทนกรรมการเดิมที่ครบวาระ ตามที่กระทรวงการคลังเสนอ โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่คณะรัฐมนตรีมีมติอนุมัติเป็นต้นไป ดังนี้

- | | |
|------------------------|--------------------------------------|
| ๑) นายกุลิศ สมบัติศิริ | ประธานกรรมการ (ผู้แทนกระทรวงการคลัง) |
| ๒) นายประภาศ คงเอียด | กรรมการ (ผู้แทนกระทรวงการคลัง) |

/๓) นายสุทธิชัย...

๓) นายสุทธิชัย สังข์ขันธ์	กรรมการ (ผู้แทนกระทรวงการคลัง)
๔) นายพิพัฒน์ ชันทอง	กรรมการ (ผู้แทนกระทรวงการคลัง)
๕) นายพิษณุ วิชิตชลชัย	กรรมการ
๖) นางวรรณิภา กักดีบุตร	กรรมการ
๗) นายเจษฎา พรหมจาด	กรรมการ
๘) นางสาวสมพิศ เจริญเกียรติกุล	กรรมการ
๙) นางปรารธนา มงคลกุล	กรรมการ
๑๐) นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการ

รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ๖

๒. เหตุผลความจำเป็นที่ต้องเสนอคณะรัฐมนตรี

การแต่งตั้งกรรมการอื่นในคณะกรรมการธนาคารออมสิน เป็นอำนาจของคณะรัฐมนตรี ตามนัยมาตรา ๑๒ แห่งพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๘๙ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

๓. ความเร่งด่วนของเรื่อง

เพื่อให้การบริหารงานของธนาคารออมสินเป็นไปอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ในการดำเนินการตามนโยบายของรัฐบาล

๔. ความเห็นหรือความเห็นชอบ/อนุมัติของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ประธานกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจโดยได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจได้ให้ความเห็นชอบรายชื่อพลเอก จิระเดช โมกขะสมิต เพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการอื่นในคณะกรรมการธนาคารออมสินเพิ่มเติม

๕. ข้อกฎหมายและมติคณะรัฐมนตรีที่เกี่ยวข้อง

๕.๑ พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๘๙ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

“มาตรา ๑๒ ให้มีคณะกรรมการคณะหนึ่ง เรียกว่า “คณะกรรมการธนาคารออมสิน” ประกอบด้วย ประธานกรรมการหนึ่งคน และกรรมการอื่นอีกไม่น้อยกว่าหกคนแต่ไม่เกินสิบสามคน ซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้ง และให้ผู้อำนวยการเป็นกรรมการและเลขานุการ

มาตรา ๑๒/๑ ให้ประธานกรรมการหรือกรรมการซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้งอยู่ในตำแหน่งคราวละสามปี

ในกรณีที่...

ในกรณีที่ประธานกรรมการหรือกรรมการซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้งพ้นจากตำแหน่งก่อนวาระหรือในกรณีที่คณะรัฐมนตรีแต่งตั้งกรรมการเพิ่มขึ้นในระหว่างที่กรรมการซึ่งแต่งตั้งไว้แล้วยังมีวาระอยู่ในตำแหน่ง ให้ผู้ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งแทนหรือเป็นกรรมการเพิ่มขึ้นอยู่ในตำแหน่งเท่ากับวาระที่เหลืออยู่ของประธานกรรมการหรือกรรมการซึ่งได้แต่งตั้งไว้แล้ว

...

มาตรา ๑๒/๒ ผู้มีลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้ ต้องห้ามมิให้เป็นประธานกรรมการหรือกรรมการซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้ง

(๑) เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารออมสิน

(๒) เป็นกรรมการหรือดำรงตำแหน่งใดๆ ในธนาคารอื่น

(๓) เป็นหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย

(๔) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก เว้นแต่ในความผิดอันได้กระทำโดยประมาทหรือความผิดลหุโทษ

(๕) เป็นคนไร้ความสามารถหรือคนเสมือนไร้ความสามารถ

(๖) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการของธนาคารพาณิชย์ที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต เว้นแต่จะได้รับการยกเว้นจากคณะรัฐมนตรี

(๗) เป็นผู้มึนเมาหรือมีพฤติการณ์ในสถาบันการเงินใด หรือบริหารงานในสถาบันการเงินใดผิดพลาดอย่างร้ายแรง”

๕.๒ พระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. ๒๕๑๘ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

“มาตรา ๑๒/๑ ในการแต่งตั้งกรรมการอื่นที่มีใช้กรรมการโดยตำแหน่งในรัฐวิสาหกิจแห่งใด ให้ผู้มีอำนาจพิจารณาแต่งตั้งจากบุคคลในบัญชีรายชื่อกรรมการที่กระทรวงการคลังจัดทำขึ้นไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการอื่นของรัฐวิสาหกิจนั้น

...”

๖. ข้อเสนอของส่วนราชการ

กระทรวงการคลังพิจารณาแล้ว เห็นสมควรนำเสนอคณะรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอื่นในคณะกรรมการธนาคารออมสินเพิ่มเติม ดังนี้

๖.๑ พลเอก จิระเดช โมกขะสมิต

กรรมการอื่น

๖.๒ นายบุญชัย จรัสแสงสมบูรณ์

กรรมการอื่น

(ผู้แทนกระทรวงการคลัง)

โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่คณะรัฐมนตรีมีมติเป็นต้นไป ทั้งนี้ ให้ผู้ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการเพิ่มขึ้น อยู่ในตำแหน่งเท่ากับวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการซึ่งได้แต่งตั้งไว้แล้ว และผู้ได้รับการเสนอชื่อลำดับที่ ๖.๒ เป็นบุคคลในบัญชีรายชื่อกรรมการรัฐวิสาหกิจ โดยองค์ประกอบคณะกรรมการธนาคารออมสินเป็นไปตาม มาตรา ๑๒/๑ แห่งพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. ๒๕๑๘ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

จึงเรียนมาเพื่อโปรดนำกราบเรียนนายกรัฐมนตรีเพื่อเสนอคณะรัฐมนตรีพิจารณาต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ

สำนักบริหารหลักทรัพย์ของรัฐ

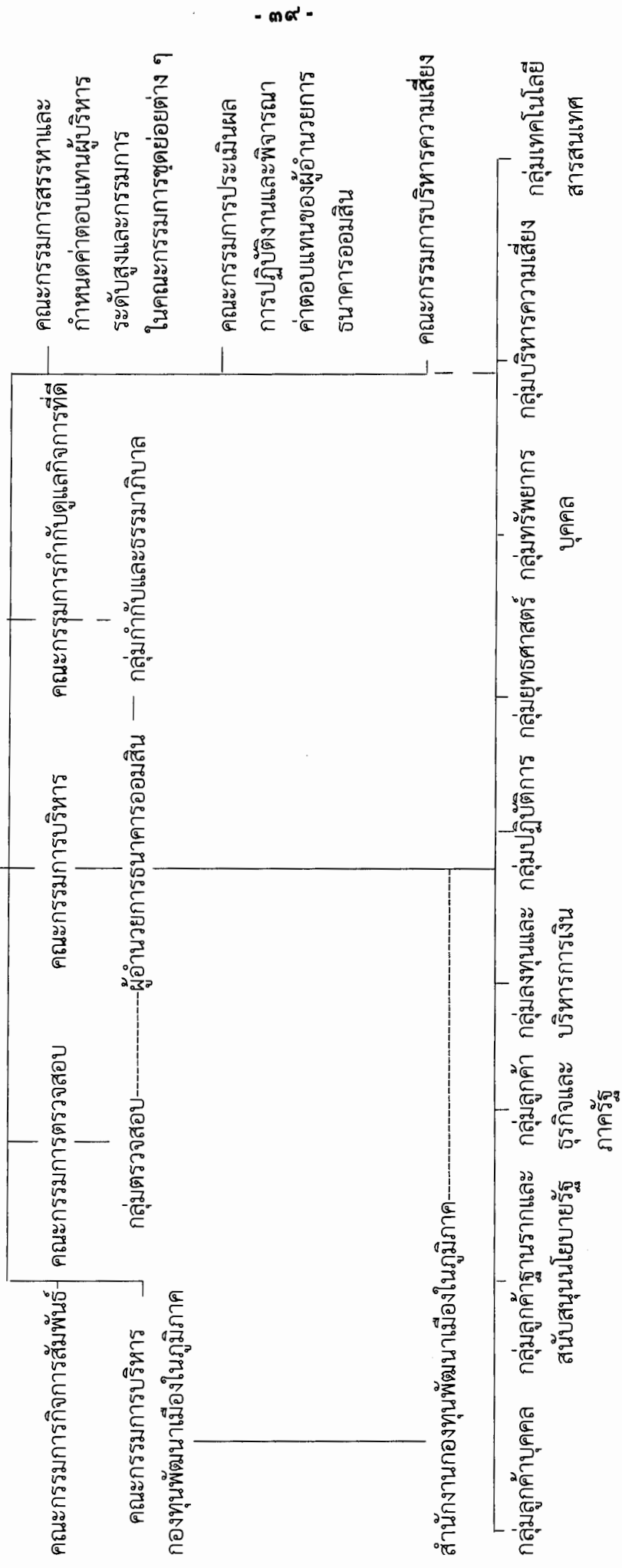
โทร. ๐ ๒๒๙๘ ๕๘๘๐-๗ ต่อ ๒๑๑๗

โทรสาร ๐ ๒๒๗๙ ๘๕๔๗

E-mail : chantakon_s@sespo.go.th

โครงสร้างองค์กร

คณะกรรมการธนาคารออมสิน*



* ที่มา : ธนาकारออมสิน

แผนงาน/โครงการที่สำคัญในปี ๒๕๖๐*

มุ่งเน้นการให้สินเชื่อรายย่อย เพื่อขยายโอกาสการเข้าถึงแหล่งเงินในระบบให้แก่ลูกค้าบุคคล ลูกค้ำฐานราก และผู้ประกอบการธุรกิจ SMEs ขนาดเล็ก โดยกำหนดสัดส่วนสินเชื่อรายย่อยไม่น้อยกว่าร้อยละ ๕๐ และสินเชื่อรายใหญ่ไม่น้อยกว่าร้อยละ ๕ ของสินเชื่อทั้งหมด พร้อมกำหนดเป้าหมายการเติบโตของเงินฝาก และสินเชื่อตามทิศทางอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจ (GDP) เน้นการขับเคลื่อนภารกิจให้เป็นไปตามกรอบทิศทางการดำเนินงานที่มุ่งสู่การเป็น Digi-Thai Banking และสอดคล้องกับนโยบายของภาครัฐ

ด้านการเสริมสร้างความเข้มแข็งทางการเงิน (Financial Strengthening)

- โครงการพัฒนาระบบงานบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
- โครงการพัฒนาระบบการบริหารจัดการการลงทุน
- แผนงานบริหารและควบคุมหนี้ค้ำชำระ

ด้านการพัฒนาสู่ความยั่งยืน (Sustainable Development)

- โครงการ Virtual School Bank
- โครงการสานฝันเยาวชนสู่ความเป็นเลิศ
- โครงการจากร้อยสู่เงินล้าน สร้างผู้ประกอบการใหม่
- โครงการออมสินประชารัฐสีชมพู
- แผนงานให้ความรู้ทางการเงิน Financial Literacy แก่ลูกค้าฐานราก และกลุ่มองค์กรชุมชน

ด้านนวัตกรรมผลิตภัณฑ์ บริการ และการตลาดที่ตอบสนองและทันต่อการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี พฤติกรรม และการแข่งขันในยุคดิจิทัล (Product and Marketing)

- แผนงานเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการผ่าน MyMo
- แผนงานพัฒนานวัตกรรมผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินใหม่ๆ (Fintech)
- แผนงานส่งเสริมการตลาดธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์
- แผนงานการสื่อสารธุรกิจและภาพลักษณ์ธนาคารออมสิน
- แผนงานสนับสนุนผู้ประกอบการ SMEs ผ่านการร่วมลงทุน (Venture Capital)
- โครงการ SMEs บัญชีสีขาว

ด้านคุณภาพการให้บริการที่เป็นเลิศ (Service Excellence)

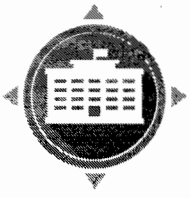
- โครงการ Digital Branch
- โครงการขยายช่องทางให้บริการด้วยเครื่อง Self Service

* ที่มา : ธนาคารออมสิน

- แผนงานการพัฒนารูปแบบและความหลากหลายของช่องทางการให้บริการ
- แผนงานเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการให้บริการ

ด้านการเพิ่มประสิทธิภาพและศักยภาพด้านโครงสร้างพื้นฐานขององค์กร (Fundamental Capabilities)

- แผนงานการบริหารและพัฒนาบุคลากรรองรับการแข่งขันในยุคดิจิทัล
 - แผนงานการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ
 - แผนงานการพัฒนาเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเชิงป้องกัน
 - แผนงานการพัฒนาระบบการทำงานให้ยืดหยุ่นและมีความเป็นอัตโนมัติ
 - แผนงานการปรับปรุงฐานข้อมูลลูกค้า
 - แผนงานการจัดทำดัชนีความเชื่อมั่นเศรษฐกิจฐานราก
-



ทิศทางและนโยบายการดำเนินงาน

ทิศทางและนโยบายการดำเนินงานในปี 2558-2562

ในปี 2557 ธนาคารได้ทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และทิศทางการดำเนินงาน เพื่อให้สอดคล้องและเหมาะสมกับภารกิจของธนาคาร และเป็นไปตามแนวนโยบายผู้ถือหุ้นภาครัฐ (Statement of Direction : SOD) ซึ่งเป็นแนวทางที่ภาครัฐมีต่อธนาคารออมสิน คือ “มุ่งเน้นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ชุมชนและเศรษฐกิจฐานราก และส่งเสริมการออมของประชาชน โดยมีการบริหารจัดการ ซึ่งสนับสนุนโดยระบบข้อมูลที่มีประสิทธิภาพ” ทั้งนี้ธนาคารได้กำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจสำหรับแผนวิสาหกิจปี 2558 - 2562 ไว้ดังนี้

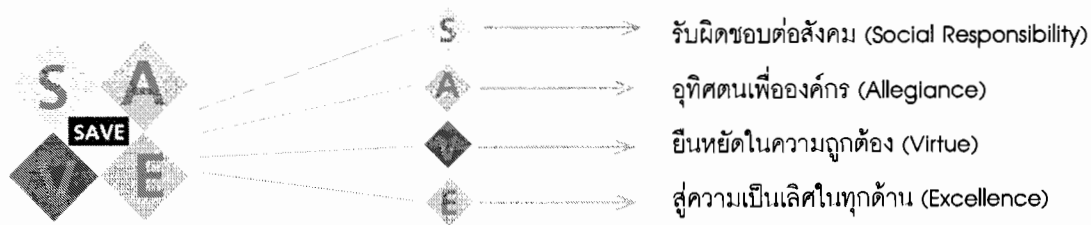
วิสัยทัศน์

เป็นผู้นำในการส่งเสริมการออม เพื่อการพัฒนาประเทศอย่างยั่งยืนและเสริมสร้างความสุขของประชาชน

พันธกิจ

1. ส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงิน
2. สนับสนุนการลงทุนและการพัฒนา
3. ส่งเสริมเศรษฐกิจฐานรากและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
4. ให้บริการทางการเงินที่ตอบสนองต่อความต้องการของประชาชน
5. รับผิดชอบต่อสังคมและชุมชน

พร้อมค่านิยมองค์กร (Core Value) ที่มีความเชื่อมโยงกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และยุทธศาสตร์ของธนาคาร เพื่อถ่ายทอดสู่ขั้นตอนการนำไปปฏิบัติจนเป็นวัฒนธรรมองค์กร ดังนี้



สำหรับกรอบทิศทางในการดำเนินธุรกิจของธนาคารในปี 2558-2562 มุ่งเน้นการให้สินเชื่อในกลุ่มรายย่อย และฐานราก พร้อมรักษาสัดส่วนการให้สินเชื่อรายย่อย ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของสินเชื่อทั้งหมด ภายใต้การแบ่งกลุ่มลูกค้าเป็น 4 กลุ่มหลัก ได้แก่ กลุ่มฐานราก กลุ่มบุคคล กลุ่มหน่วยงานของรัฐ และกลุ่มองค์กรเอกชนและกลุ่มวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม พร้อมตั้งเป้าหมายสินเชื่อและเงินฝากเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยมีทิศทางและนโยบายการดำเนินงานในปี 2558 ดังนี้

1. การส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงิน

โดยส่งเสริมการออมและสร้างวินัยทางการเงินแก่กลุ่มเยาวชนประชาชนและชุมชนด้วยการขยายการเปิดธนาคารโรงเรียน ทั้งในระดับมัธยมศึกษาและอุดมศึกษา สนับสนุนทุนการศึกษาให้กับเด็กและเยาวชน พร้อมส่งเสริมสัมพันธภาพที่ดีกับโรงเรียน และนักเรียนอย่างต่อเนื่อง ผ่านกิจกรรม/โครงการต่างๆ อาทิ โครงการกีฬาและดนตรีธนาคารโรงเรียน การสนับสนุนด้านวิชาการ แก่เยาวชนที่มีศักยภาพ รวมถึงส่งเสริมศักยภาพด้านธุรกิจ การบริหารเงิน การลงทุน การตลาด และความคิดสร้างสรรค์ให้กับ เยาวชนเพื่อสร้างโอกาสการเป็นผู้ประกอบการตามกิจกรรมออมสินจากร้อยสู่เงินล้าน นอกจากนี้ธนาคารยังพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อส่งเสริมการออมสำหรับลูกค้าแต่ละช่วงวัย

2. การเสริมสร้างศักยภาพทางเศรษฐกิจ สังคมระดับฐานราก และสิ่งแวดล้อมของชุมชนตามปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

โดยสนับสนุน ส่งเสริม ให้ประชาชนมีความสุข มีความเข้มแข็งและมีคุณภาพชีวิตที่ดี ผ่านการให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตแก่ประชาชนและชุมชนระดับฐานราก ร่วมกับหน่วยงานภาครัฐและองค์กรชุมชน พร้อมทั้งพัฒนาทักษะ/ฝึกอบรมเพื่อการประกอบอาชีพ เสริมสร้างความเข้มแข็งให้แก่สถาบันการเงินชุมชน องค์กรชุมชน กลุ่มวิสาหกิจชุมชน และกลุ่มจำหน่ายผลิตภัณฑ์หนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ (OTOP) พร้อมทั้งส่งเสริมการตลาดสินค้าชุมชน จัดและสนับสนุนกิจกรรมเพื่อเกื้อกูลการดำรงอยู่ของสิ่งแวดล้อมในสังคมและชุมชน ร่วมกับการปลูกจิตสำนึกให้เยาวชนและชุมชน สืบสานและอนุรักษ์ขนบธรรมเนียม วัฒนธรรม ประเพณีอันดีงามของไทย

3. การขยายกลุ่มลูกค้ารายย่อยและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

โดยรักษาฐานลูกค้าเดิมและขยายฐานลูกค้ารายย่อยรายใหม่ให้ครอบคลุมทุกช่วงวัย ทุกระดับ ทุกอาชีพ โดยเฉพาะในกลุ่มวัยรุ่นและวัยทำงาน และเสริมสร้างความเข้มแข็งแก่ลูกค้ากลุ่มวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุน และมีองค์ความรู้ในการประกอบธุรกิจ ด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า โดยการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) และสร้างนวัตกรรมที่ผสมผสานด้วยเทคโนโลยีที่ตอบสนองรูปแบบการใช้ชีวิตและ Life Style ที่เปลี่ยนแปลงไป ยกกระดับคุณภาพการให้บริการและพัฒนาช่องทางการบริการให้ครอบคลุม มีความหลากหลาย เข้าถึงง่าย และทันสมัย และพัฒนาแผนการสื่อสารการตลาดแบบผสมผสาน-(IMC)-โดยเฉพาะสื่อการตลาดรูปแบบใหม่ๆ-ที่มีผลต่อรูปแบบการใช้ชีวิตในสังคมปัจจุบันให้ตรงกับกลุ่มเป้าหมายอย่างสอดคล้องและต่อเนื่อง เพื่อสร้างการรับรู้ ความคุ้นเคย และความเชื่อมั่นของลูกค้า

4. การเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงิน

โดยเพิ่มเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสามารถรองรับการขยายธุรกิจและภารกิจหลักของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง และยั่งยืน บริหารพอร์ตสินเชื่อและเงินลงทุนให้มีอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงในระดับที่เหมาะสม รวมถึงเพิ่มสัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมต่อรายได้รวมให้สูงขึ้น บริหารคุณภาพสินเชื่อพร้อมไปกับการพัฒนาปรับปรุงกระบวนการติดตามหนี้ค้างชำระ

5. การเพิ่มประสิทธิภาพและขีดความสามารถขององค์กรในการแข่งขัน

โดยยกระดับคุณภาพการให้บริการ (Service Quality) และตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าในปัจจุบัน เพิ่มความสะดวกสบาย (Convenience) ให้กับลูกค้า รวมถึงการบริหารจัดการข้อมูลให้ทันสมัยด้วยการพัฒนาระบบฐานข้อมูลให้มีความครบถ้วนสมบูรณ์ ทั้งข้อมูลลูกค้า องค์ความรู้ และข้อมูลเพื่อการบริหารและตัดสินใจ พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการ ปรับปรุงโครงสร้างและกระบวนการเพื่อสนับสนุนการบริหารงานแบบลูกค้าเป็นศูนย์กลาง บริหารจัดการบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถ ทั้งในด้านธุรกิจและการให้บริการ พร้อมไปกับการจัดให้มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และระบบการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล

T D R I

รายงานที่ตีอาร์ไอ

ฉบับที่ 112
กุมภาพันธ์
2558

บทวิเคราะห์พระราชบัญญัติ
กองทุนพัฒนาระบบสถาบัน
การเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2558

รายงานที่ตีอาร์ไอ

ฉบับที่ 112
กุมภาพันธ์ 2558

ผู้เขียน

อิสร์กุล อุณทด

บรรณาธิการบริหาร

จิรากร ชัยไพฑูริย์วงศ์

กองบรรณาธิการ

วิไลนา กาญจนานิจ

ออกแบบ

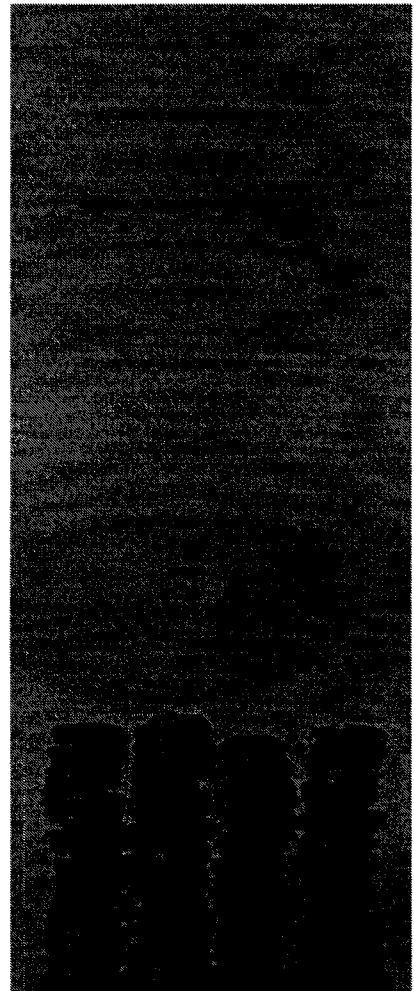
wrongdesign

สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI) ได้เผยแพร่ "รายงานที่ตีอาร์ไอ" (มีชื่อเต็มว่า "สมุดปกขาวที่ตีอาร์ไอ") มาตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2536 โดยคัดสรรกลั่นกรองงานวิจัยต่างๆ มานำเสนออย่างเรียบง่าย เพื่อจุดประกายให้เกิดการวิพากษ์วิจารณ์

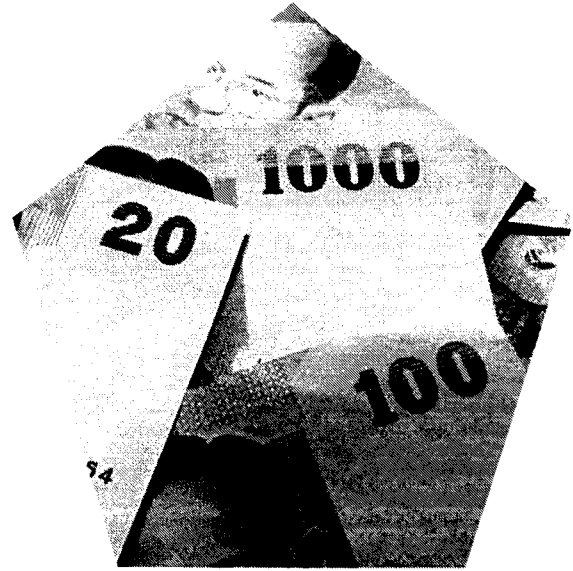
"รายงานที่ตีอาร์ไอ" มีโอกาสรับใช้สังคมไทยเป็นระยะๆ แบบรายสัปดาห์ อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ การเมือง และสังคมในปัจจุบันเป็นไปอย่างรวดเร็วและซับซ้อนขึ้น "รายงานที่ตีอาร์ไอ" จึงจะมาพบกันผู้อ่านเป็นรายเดือน ด้วยเนื้อหาที่แน่นกระชับ และนำเสนอเรื่องราวต่างๆ อย่างเรียบง่ายแบบเป็นมิตรต่อความสนใจใคร่รู้ของผู้อ่านทั่วไป

นอกจากนี้ จะมีการนำงานวิจัยจำนวนหนึ่งซึ่งมีแนวคิดเกี่ยวเนื่องกันมาจัดทำเป็น "รายงานที่ตีอาร์ไอ ฉบับพิเศษ" เป็นครั้งคราวด้วย

ที่มา บทความนี้เป็นส่วนหนึ่งของ "โครงการวิเคราะห์และติดตามร่างกฎหมาย" ซึ่งเสนอต่อสถาบันพระปกเกล้า เมื่อเดือนธันวาคม 2556



บทวิเคราะห์ พระราชบัญญัติกองทุน พัฒนาระบบสถาบัน การเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2558



1. บทนำ

สถาบันคุ้มครองเงินฝากเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 หน้าที่สำคัญของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก คือ การเรียกเก็บเงินจากสถาบันการเงินเพื่อส่งเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝาก และใช้เงินกองทุนดังกล่าวจ่ายให้แก่ผู้ฝากเงิน ในกรณีที่สถาบันการเงินที่ฝากเงินไว้ประสบปัญหาจนถึงขั้นถูกเพิกถอนใบอนุญาต อย่างไรก็ตาม การเรียกเก็บเงินเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากนั้นครอบคลุมเฉพาะสถาบันการเงินของเอกชน ซึ่งได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เท่านั้น สถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐจึงมีความได้เปรียบบางประการในการแข่งขันกับสถาบันการเงินเอกชน เนื่องจากมีต้นทุนในการระดมเงินฝากจากประชาชนต่ำกว่า ด้วยเหตุผลดังกล่าวกระทรวงการคลังจึงได้ยกร่างพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ขึ้น เพื่อให้อำนาจกระทรวงการคลังในการเรียกเก็บเงินจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจในลักษณะเดียวกันกับที่สถาบันคุ้มครองเงินฝากเรียกเก็บเงินจากสถาบันการเงินเอกชน

คณะรัฐมนตรีในสมัยรัฐบาลนางสาวยิ่งลักษณ์ ชินวัตร รับหลักการร่างพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ครั้งแรกเมื่อเดือนเมษายน 2555 และเตรียมบรรจุเข้าเป็นวาระการพิจารณาในรัฐสภาเมื่อเดือนพฤศจิกายน 2556 อย่างไรก็ตาม ร่างพระราชบัญญัติฉบับดังกล่าวตกไปภายหลังการเปลี่ยนรัฐบาลเนื่องจากการรัฐประหารในช่วงกลางปี 2557 คณะรักษาความสงบแห่งชาติ

จึงได้เสนอร่างกฎหมายฉบับดังกล่าวเข้าสู่การพิจารณาอีกครั้งในคณะรัฐมนตรีในรัฐบาลพลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา ในเดือนกันยายน 2557 และเริ่มพิจารณาวาระแรกในสภานิติบัญญัติแห่งชาติเมื่อต้นเดือนพฤศจิกายน 2557 และผ่านการพิจารณาครบทั้งสามวาระเมื่อเดือนมกราคม 2558 ก่อนจะประกาศใช้เป็นพระราชบัญญัติเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2558 ที่ผ่านมา

บทวิเคราะห์ฉบับนี้แบ่งเนื้อหาออกเป็น 7 ส่วน ส่วนแรก เป็นบทนำตามที่ได้กล่าวมาข้างต้น ส่วนที่สอง กล่าวถึงสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ส่วนที่สาม กล่าวถึงภาระทางการคลังที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ส่วนที่สี่ กล่าวถึงสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก ส่วนที่ห้า จะสรุปสาระสำคัญของพระราชบัญญัติ ส่วนที่หก เป็นการคาดการณ์ผลกระทบของพระราชบัญญัติในประเด็นต่างๆ และส่วนสุดท้าย เป็นบทสรุปและข้อเสนอแนะ

2. สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (Specialised Financial Institutions: SFIs) เป็นสถาบันการเงินของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเพื่อดำเนินพันธกิจตามนโยบายของรัฐในการพัฒนาและส่งเสริมเศรษฐกิจ รวมทั้งสนับสนุนการลงทุนต่างๆ โดยดำเนินงานภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง ปัจจุบันประเทศไทยมีสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้งสิ้น 8 แห่ง (ดูตารางที่ 1) ซึ่งแบ่งออกได้เป็น 2 กลุ่ม กลุ่มแรก คือ สถาบันการเงิน

เฉพาะกิจที่เป็นตัวกลางทางการเงิน (Financial intermediaries) ซึ่งให้บริการทางการเงินทั้งด้านเงินฝากและให้สินเชื่อ ได้แก่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) และ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย กลุ่มที่สอง คือ สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ไม่ใช่ตัวกลางทางการเงิน (Non-financial intermediaries) ซึ่งทำธุรกรรมด้านการให้สินเชื่อเท่านั้น สถาบันการเงินเฉพาะกิจในกลุ่มหลังนี้ได้แก่ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธนาการ EXIM) ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธนาการ SME) บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) และบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (บตท.)

2.1 บทบาทของสถาบันการเงินเฉพาะกิจในระบบการเงิน บทบาทของสถาบันการเงินเฉพาะกิจในระบบการเงินนั้นเพิ่มสูงขึ้นอย่างรวดเร็วในระยะหลัง โดยเงินฝากในสถาบันการเงินเฉพาะกิจในช่วง 7 ปีหลังสุดนั้นเพิ่มขึ้นเกินกว่า 2 เท่า จากประมาณ 1.67 ล้านล้านบาทในปี 2551 เป็นประมาณ 3.76 ล้านล้านบาทในปี 2557 (ดูภาพที่ 1) หรือเพิ่มขึ้นเฉลี่ยกว่าร้อยละ 17 ต่อปี ขณะที่เงินฝากในธนาคารพาณิชย์นั้นเพิ่มขึ้นเฉลี่ยราวร้อยละ 10 ต่อปีในช่วงเวลาเดียวกัน อัตราการเติบโตดังกล่าวทำให้สัดส่วนเงินฝากในสถาบันการเงินเฉพาะกิจต่อเงินฝากในระบบการเงินทั้งหมดเพิ่มขึ้นจากประมาณร้อยละ 20 ของมูลค่าเงินฝากทั้งหมดเมื่อปี 2551 เป็นประมาณร้อยละ 25 ของมูลค่าเงินฝากทั้งหมดในปี 2557

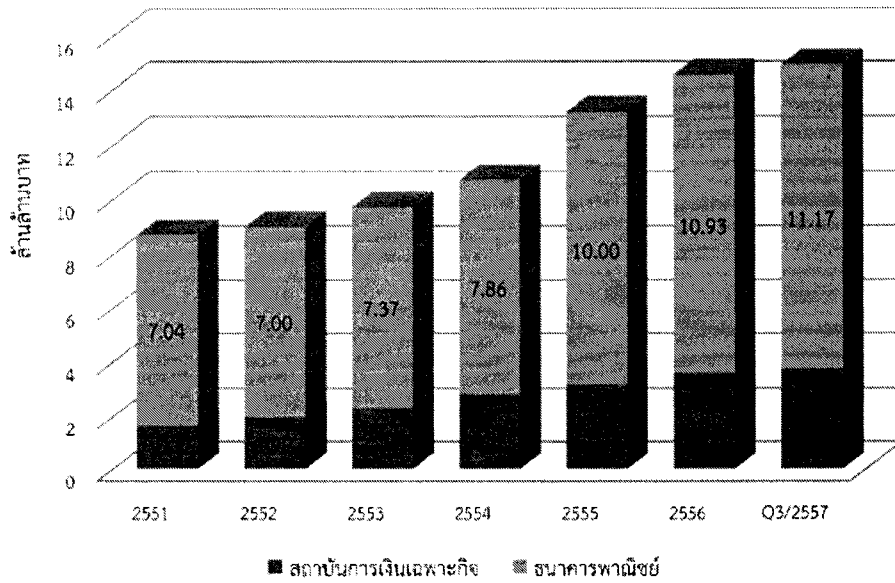
ตารางที่ 1 รายชื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ชื่อธนาคาร	กฎหมายจัดตั้ง	ปีที่จัดตั้ง	เป้าประสงค์ในการจัดตั้ง
ธนาคารออมสิน	พ.ร.บ. ธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489	2489	ส่งเสริมการออมเพื่อระดมเงินออมเข้าสู่ระบบการเงินของประเทศ
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.)	พ.ร.บ. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509	2490	ช่วยเหลือทางการเงินแก่เกษตรกรและส่งเสริมอาชีพเกษตรกร โดยเฉพาะเกษตรกรรายย่อยที่ขาดหลักประกันในการกู้ยืมรวมถึงการรับฝากเงิน
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.)	พ.ร.บ. ธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496	2496	สร้างโอกาสให้ผู้มีรายได้น้อยมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง
บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.)	พ.ร.บ. บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม พ.ศ. 2534	2534	สนับสนุนการกระจายสินเชื่อไปสู่อุตสาหกรรมขนาดย่อม
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (SME Bank)*	พ.ร.บ. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545	2534	ให้การสนับสนุนการเงินแก่ธุรกิจอุตสาหกรรมขนาดย่อม
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (EXIM Bank)	พ.ร.บ. ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536	2536	ให้สินเชื่อผู้ส่งออก และผู้ลงทุนในต่างประเทศ ค่าประกันการส่งออก ค่าประกันหนี้ และ รับประกันความเสี่ยงโดยเฉพาะผู้ประกอบการรายย่อย
บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (บตท.)	พ.ร.ก. บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. 2540	2540	รับซื้อสินเชื่อที่อยู่อาศัยจากสถาบันการเงินเพื่อแปลงเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแก่นักลงทุนทั้งในและต่างประเทศ
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	พ.ร.บ. ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545	2545	ให้บริการการเงินตามหลักศาสนาอิสลามแก่ผู้ประกอบการและประชาชนทั่วไป

* เดิมคือ บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม จัดตั้งขึ้นตาม พ.ร.บ.บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม พ.ศ. 2534

ที่มา: ปรับปรุงจาก เดือนเด่น, ศาสตรา และ ภาวิน(2556)

ภาพที่ 1 เม็ดเงินฝากในสถาบันการเงินเฉพาะกิจและธนาคารพาณิชย์

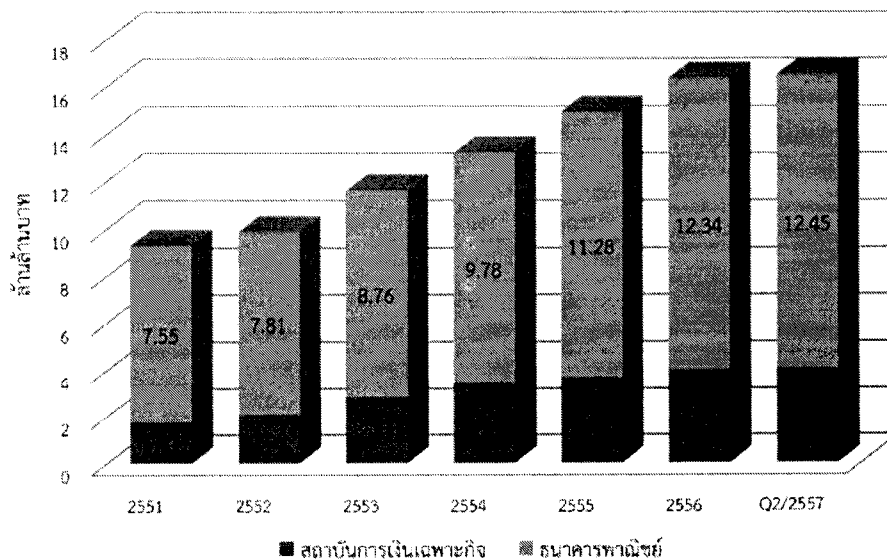


ที่มา: ระบบสารสนเทศสถาบันการเงินเฉพาะกิจ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทย

บทบาทของสถาบันการเงินเฉพาะกิจในการให้สินเชื่อก็เพิ่มสูงขึ้นด้วยเช่นเดียวกัน โดยในช่วง 7 ปีหลังสุดนั้น สินเชื่อคงค้างของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพิ่มขึ้นเกินกว่า 2 เท่า จากประมาณ 1.8 ล้านล้านบาทในปี 2551 เป็นประมาณ 4 ล้านล้านบาทในปี 2557 (ดูภาพที่ 2) หรือเพิ่มขึ้นเฉลี่ยเกินกว่าร้อยละ 15 ต่อปี ขณะที่สินเชื่อคงค้างของธนาคารพาณิชย์

เพิ่มขึ้นเฉลี่ยเพียงร้อยละ 9 ต่อปีในช่วงเวลาเดียวกัน อัตราการเติบโตดังกล่าวทำให้สัดส่วนสินเชื่อคงค้างของสถาบันการเงินเฉพาะกิจต่อสินเชื่อคงค้างในระบบการเงินทั้งหมดนั้นเพิ่มขึ้นจากประมาณร้อยละ 23 ของมูลค่าสินเชื่อคงค้างทั้งหมดเมื่อปี 2551 เป็นประมาณร้อยละ 32 ของมูลค่าสินเชื่อคงค้างทั้งหมดในปี 2557

ภาพที่ 2 สินเชื่อคงค้างของสถาบันการเงินเฉพาะกิจและธนาคารพาณิชย์



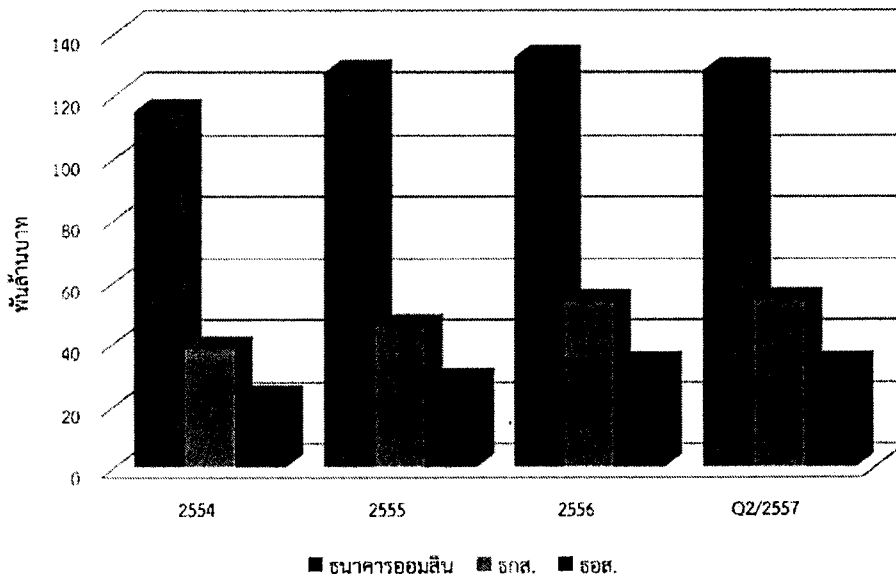
ที่มา: ระบบสารสนเทศสถาบันการเงินเฉพาะกิจ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทย

2.2 ข้อมูลทางการเงินที่น่าสนใจ

ในช่วง 3-4 ปีที่ผ่านมา สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีผลการดำเนินการที่น่าพึงพอใจ โดยธนาคารออมสิน ธกส. และ ธอส. ล้วนมีกำไรสะสม ทั้งนี้ เมื่อสิ้นไตรมาสที่สองของปี 2557 สถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 3 แห่ง มียอดกำไรสะสมทั้งสิ้นประมาณ 1.3 หมื่นล้านบาท 5.4 พันล้านบาท และ 3.3 พันล้านบาทตามลำดับ (ดูภาพที่ 3)

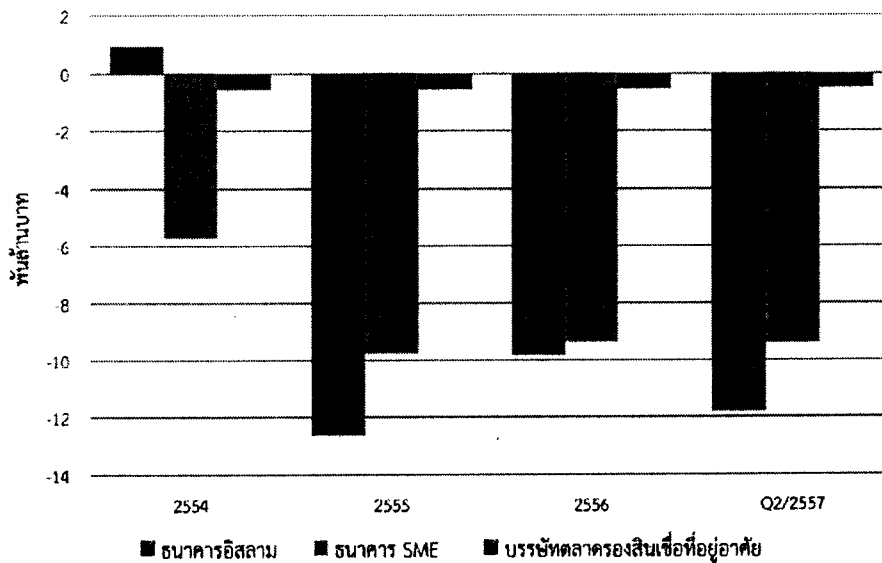
ในทางตรงกันข้าม สถาบันการเงินเฉพาะกิจบางแห่งกลับประสบภาวะขาดทุนสะสมอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และ ธนาคาร SME ทั้งนี้ เมื่อสิ้นไตรมาสที่สองของปี 2557 สถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้งสองแห่ง มียอดขาดทุนสะสมทั้งสิ้นประมาณ 1.2 หมื่นล้านบาท และ 9.4 พันล้านบาทตามลำดับ (ดูภาพที่ 4)

ภาพที่ 3 กำไรสะสมของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ



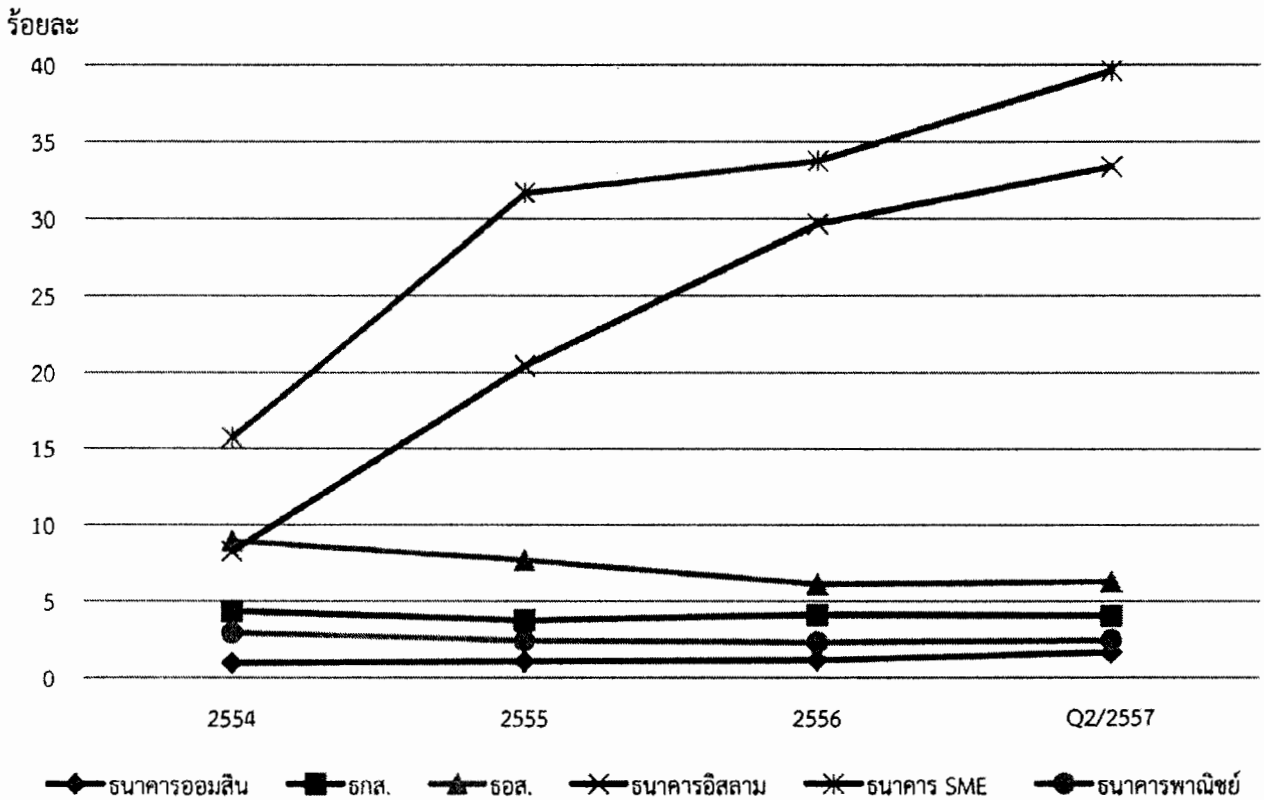
ที่มา: สำนักวางแผนการนโยบายรัฐวิสาหกิจ

ภาพที่ 4 การขาดทุนสะสมของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ



ที่มา: สำนักวางแผนการนโยบายรัฐวิสาหกิจ

ภาพที่ 5 สัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อกว้างของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ



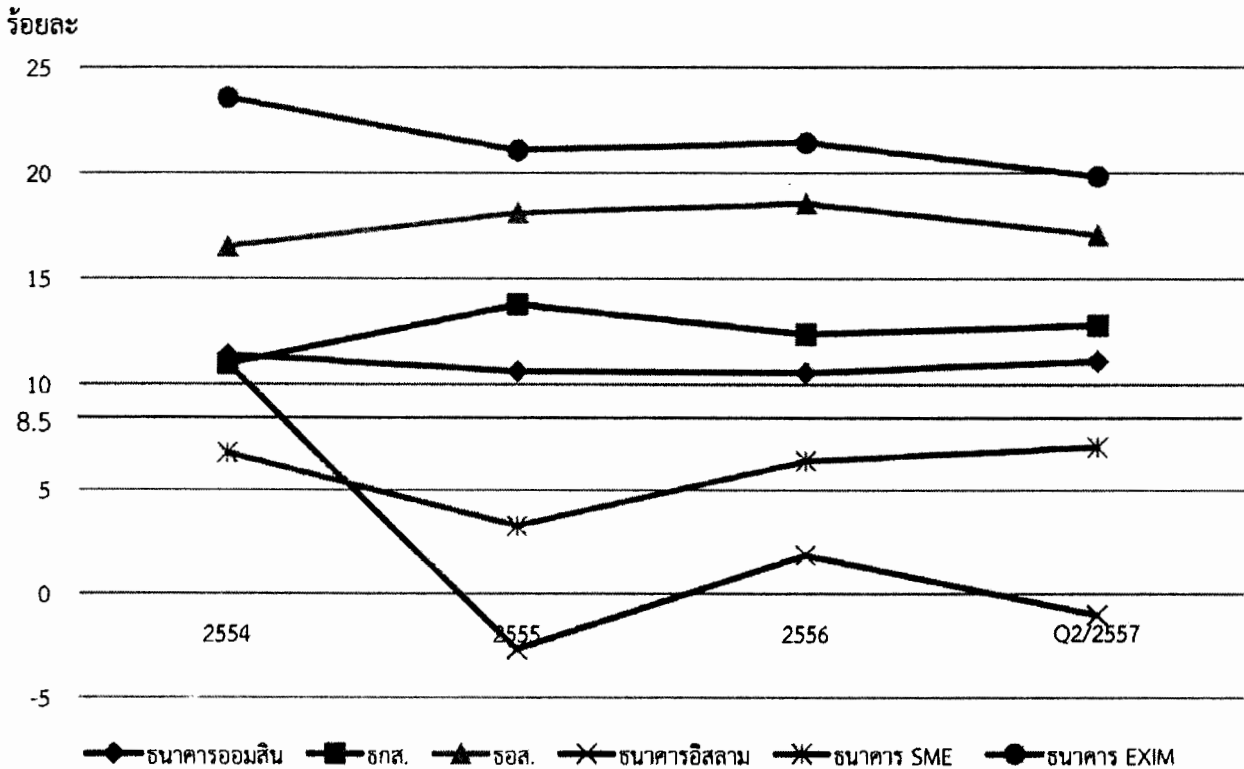
ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ

นอกเหนือไปจากการขาดทุนสะสมดังที่กล่าวมาข้างต้นแล้ว ทั้งธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และธนาคาร SME ยังประสบกับปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing loans: NPLs) ในอัตราสูง โดยสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อกว้างของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และธนาคาร SME ณ สิ้นไตรมาสที่สอง ปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 33.4 และร้อยละ 39.6 ตามลำดับ อัตราดังกล่าวนี้ว่าสูงมากเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ ซึ่งโดยเฉลี่ยแล้วมีสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อกว้างอยู่ที่ราวร้อยละ 2.5 เท่านั้น (ดูภาพที่ 5)

นอกจากนี้ ความมั่นคงของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

นั้นยังอาจพิจารณาได้จากอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) ซึ่งอัตราส่วนที่สูงขึ้นจะแสดงถึงความมั่นคงที่มากขึ้นของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้สถาบันการเงินต้องมี BIS ratio ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 หากพิจารณาจากหลักเกณฑ์ดังกล่าวในช่วงที่ผ่านมาจะพบว่าสถาบันการเงินเฉพาะกิจส่วนใหญ่ยังคงมีความมั่นคง แม้ว่า BIS ratio จะมีแนวโน้มลดลงเล็กน้อย อย่างไรก็ตาม ธนาคาร SME และธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยนั้นมีความมั่นคงต่ำ เนื่องจากมี BIS ratio เพียงประมาณร้อยละ 7 และร้อยละ -1 ตามลำดับ ซึ่งต่ำกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ดูภาพที่ 6)

ภาพที่ 6 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ



ที่มา: สำนักวางแผนการนโยบายรัฐวิสาหกิจ

กล่าวโดยสรุปแล้ว ทั้งผลการดำเนินการและความมั่นคงของสถาบันการเงินเฉพาะกิจโดยรวมนั้นยังอยู่ในเกณฑ์ดี ยกเว้นธนาคาร SME และธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยที่ขาดทุนสะสมต่อเนื่อง และข้อมูลทางการเงินอื่นๆ ก็บ่งชี้ว่าสถาบันการเงินทั้งสองแห่งนี้มีสถานะทางการเงินที่เปราะบาง

3. สถาบันการเงินเฉพาะกิจกับภาระทางการคลัง

แม้ว่าสถาบันการเงินเฉพาะกิจแต่ละแห่งจะถูกจัดตั้งขึ้นด้วยวัตถุประสงค์ที่แตกต่างกันไป แต่โดยทั่วไป รัฐบาลใช้สถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นเครื่องมือหลักในการดำเนินนโยบายกึ่งการคลัง (Quasi-fiscal policy)¹ เพื่อตอบสนองความต้องการของประชาชนที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินของสถาบันการเงินเอกชนได้ ตัวอย่างของนโยบายกึ่งการคลังเหล่านี้ ได้แก่ การให้สินเชื่อแก่ประชาชนหรือผู้ประกอบการเฉพาะกลุ่ม การแทรกแซงราคาผลผลิตทางการเกษตร และการพักชำระหนี้

การใช้สถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นเครื่องมือในการ

ดำเนินนโยบายกึ่งการคลังก่อให้เกิดภาระทางการคลังอย่างน้อย 2 ส่วน ส่วนแรก คือ ภาระผูกพันที่ชัดเจน (Explicit contingent liability) ซึ่งเป็นภาระทางการคลังในการชดเชยความเสียหายอันเกิดขึ้นจากการดำเนินงานตามนโยบายของรัฐบาล และส่วนที่สอง คือ ภาระผูกพันโดยนัย (Implicit contingent liability) ซึ่งเป็นภาระจากการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

3.1 การชดเชยความเสียหายอันเกิดขึ้นจากการดำเนินงานตามนโยบายของรัฐบาล

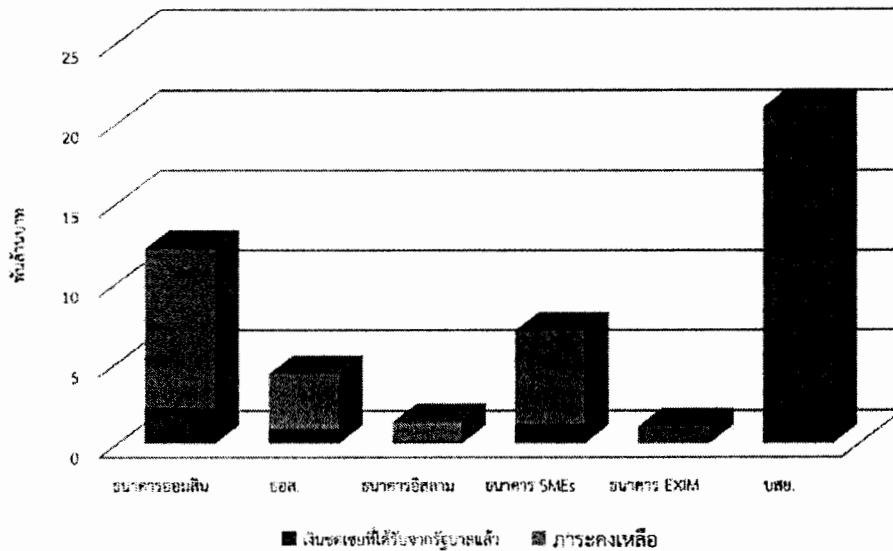
ณ สิ้นไตรมาสที่สาม ปี 2556 รัฐบาลมีภาระที่จะต้อง

¹ สำนักวางแผนธุรกิจการคลัง (2549) นิยามความหมายของนโยบายกึ่งการคลังว่า "การดำเนินกิจกรรมหรือนโยบายรัฐบาลผ่านหน่วยงานอื่นที่ไม่ใช่รัฐบาล เช่น ธนาคารกลาง สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และรัฐวิสาหกิจ ซึ่งรัฐบาลสามารถเข้าไปแทรกแซงในกระบวนการตัดสินใจของฝ่ายบริหารในหน่วยงานอื่นได้ เพื่อให้มีการดำเนินนโยบายตามที่รัฐบาลต้องการโดยรัฐบาลไม่ต้องเสนอมอบประมาณผ่านสภา แต่อาจจะมิใช่ลักษณะเป็น ภาระของรัฐบาลได้โดยอ้อม หากการดำเนินการตามนโยบายดังกล่าวมีความเสียหายเกิดขึ้น"

ชดเชยความเสียหายให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจจากการดำเนินโครงการตามนโยบายประมาณ 9.1 หมื่นล้านบาท แต่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเพิ่งได้รับเงินชดเชยเพียง 3.7 หมื่นล้านบาท หรือประมาณร้อยละ 40 ของการชดเชยทั้งหมด โดย

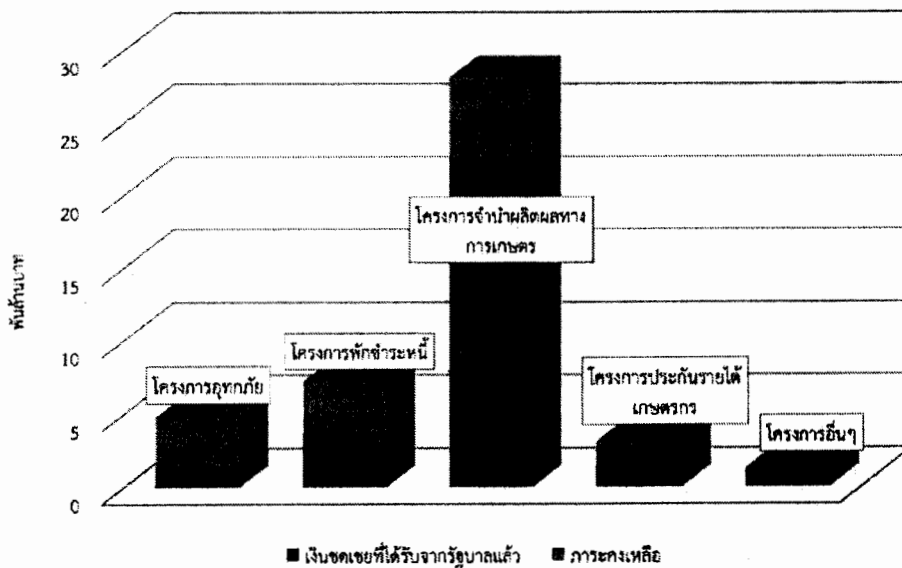
สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ยังรอการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาลคิดเป็นมูลค่ามากที่สุดสามอันดับแรก ได้แก่ บสย. (1.9 หมื่นล้านบาท) ธกส. (1.4 หมื่นล้านบาท) และธนาคารออมสิน (1 หมื่นล้านบาท) (ดูภาพที่ 7 และ 8)

ภาพที่ 7 การชดเชยความเสียหายให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจจากการดำเนินโครงการตามนโยบาย



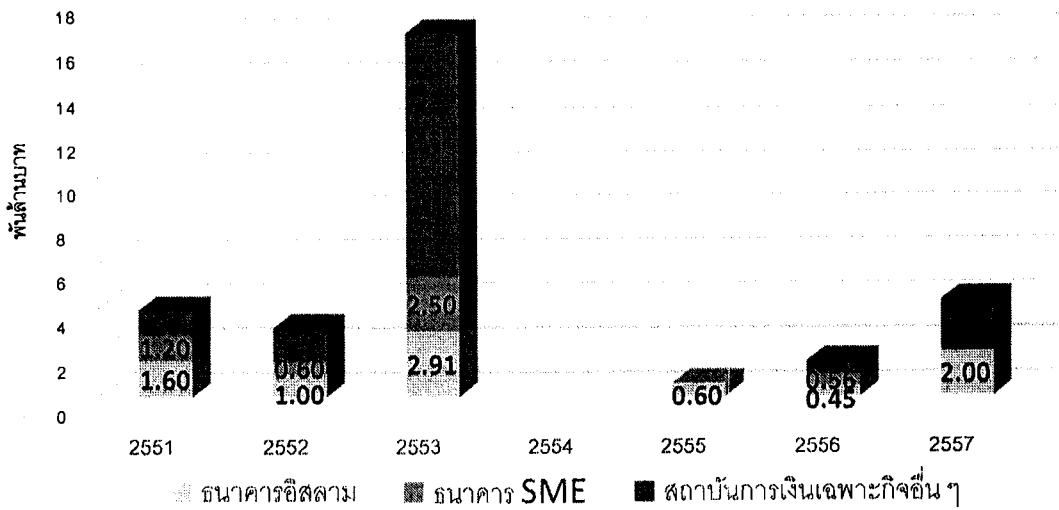
ที่มา: สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (2557)

ภาพที่ 8 การชดเชยความเสียหายให้แก่ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำแนกตามนโยบาย



ที่มา: สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (2557)

ภาพที่ 9 การเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (2551-2557)



ที่มา : เอกสารงบประมาณประจำปี 2551-2552 และสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (2557)

3.2 การเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามที่ได้กล่าวมาในหัวข้อ 2.2 มีผลกระทบโดยตรงต่อภาระทางการคลัง รวมถึงการจัดสรรงบประมาณเพื่อเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเหล่านี้ โดยในช่วง 7 ปีที่ผ่านมา รัฐบาลมีรายจ่ายในการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจรวมกว่า 3.2 หมื่นล้านบาท โดยการเพิ่มทุนส่วนใหญ่เป็นการจัดสรรเงินผ่านงบประมาณ ยกเว้นในปี 2553 ที่รัฐบาลเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจโดยใช้เงินนอกงบประมาณทั้งสิ้น 1.7 หมื่นล้านบาท² สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ได้รับเงินเพิ่มทุนสูงสุดคือ ธนาคาร SME และธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย โดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้งสองแห่งนี้ได้รับเงินเพิ่มทุนทั้งสิ้น 7.4 พันล้านบาทและ 5.9 พันล้านบาทตามลำดับ (ดูภาพที่ 9)

4. สถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก

สถาบันคุ้มครองเงินฝากเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 เพื่อทำหน้าที่คุ้มครองเงินฝากของประชาชนในสถาบันการเงิน โดยนำระบบคุ้มครองเงินฝากแบบจำกัดวงเงินมาใช้แทนที่การคุ้มครองเงินฝากแบบเต็มจำนวน³

อำนาจหน้าที่ที่สำคัญของสถาบันคุ้มครองเงินฝากตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 มีอยู่ด้วยกัน 3 ประการ ได้แก่ (1) เรียกเก็บเงินจากสถาบันการเงินเพื่อส่งเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝาก (2) ชำระบัญชีสถาบันการเงินที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต และ (3) จ่ายเงินให้แก่ผู้ฝากเงินเมื่อสถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาต อำนาจหน้าที่ที่สำคัญที่จะกล่าวถึงในที่นี้ คือ การเรียกเก็บเงินจากสถาบันการเงินเพื่อส่งเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝาก และการจ่ายเงินให้แก่ผู้

² พระราชกำหนดให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินเพื่อฟื้นฟูและเสริมสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจ พ.ศ. 2552 หรือที่รู้จักกันในชื่อ แผนปฏิบัติการไทยเข้มแข็ง

³ การคุ้มครองเงินฝากแบบเต็มจำนวนที่ใช้อยู่ในขณะนั้น เป็นไปตามบทขอคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2540 ที่กำหนดให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ประกันเงินฝากเต็มจำนวนให้แก่ผู้ฝากเงินของสถาบันการเงิน

ฝากเงินเมื่อสถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาต⁴

4.1 การเรียกเก็บเงินจากสถาบันการเงินเพื่อส่งเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝาก

หน้าที่สำคัญประการหนึ่งของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก คือ การเรียกเก็บเงินจากสถาบันการเงินเพื่อส่งเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝาก พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 กำหนดให้สถาบันการเงินต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากตามอัตราที่กำหนดโดยพระราชกฤษฎีกา แต่ต้องไม่เกินร้อยละ 1 ต่อปีของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการคุ้มครอง⁵ ทั้งนี้ อัตราการนำส่งเงินของสถาบันการเงินเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากเมื่อเริ่มแรกเท่ากับร้อยละ 0.4 ต่อปีของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการคุ้มครอง ก่อนที่จะลดลงเหลือร้อยละ 0.01 ต่อปี ภายหลังจากการประกาศใช้พระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังฯ เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน พ.ศ. 2555

พระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังฯ เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน พ.ศ. 2555 (พระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ฯ) เป็นพระราชกำหนดฉบับหนึ่งในพระราชกำหนดจำนวน 4 ฉบับที่ออกในช่วงเดือนมกราคม 2555 เพื่อฟื้นฟูประเทศหลังน้ำท่วม⁶ การออกพระราชกำหนดดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อลดภาระงบประมาณของรัฐบาลในการชำระดอกเบี้ยเงินกู้ที่กู้มาเพื่อชดเชยความเสียหายให้แก่กองทุนฯ โดยกำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเรียกเก็บเงินจากสถาบันการเงินเข้าบัญชีกองทุนฯ เพื่อให้กองทุนฯ นำไปใช้ชำระคืนหนี้เงินกู้ที่เกิดขึ้นจากการออกพันธบัตรกู้เงินเพื่อชดเชยความเสียหายให้กับกองทุนฯ ในช่วงปี 2541-2545^{7, 8}

การเรียกเก็บเงินจากสถาบันการเงินตามพระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ฯ ที่กล่าวมาข้างต้นทำให้มีการเรียกเก็บเงินจากสถาบันการเงิน 2 ส่วน ได้แก่ (1) การเรียกเก็บเงินเพื่อเข้าบัญชีกองทุนฯ⁹ และ (2) การเรียกเก็บเงินเพื่อเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551¹⁰ ทั้งนี้ พระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ฯ กำหนดการเรียกเก็บเงินจากสถาบันการเงินทั้ง 2 ส่วนรวมกัน ต้องไม่เกินอัตราร้อยละ 1 ต่อปีของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการคุ้มครอง¹¹

ภายหลังจากการประกาศใช้พระราชกำหนดฉบับดังกล่าว ในเดือนพฤษภาคม 2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงออกประกาศกำหนดให้สถาบันการเงินนำส่งเงินอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปีของเงินฝากถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการคุ้มครองเพื่อเข้าบัญชีกองทุนฯ¹² ต่อมาในเดือนมิถุนายน 2555 กระทรวงการคลังจึงเสนอให้ออกพระราชกฤษฎีกาเพื่อกำหนดอัตรากำหนดเงินของสถาบันการเงินเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากเสียใหม่ โดยลดลงจากเดิมที่อัตราร้อยละ 0.4 ต่อปีของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการคุ้มครอง¹³ เหลือร้อยละ 0.01 ต่อปี¹⁴ รวมเงินทั้งหมดที่เรียกเก็บจากสถาบันการเงินเท่ากับร้อยละ 0.47 ต่อปีของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการคุ้มครอง

⁴ นับตั้งแต่การจัดตั้งสถาบันคุ้มครองเงินฝากในปี 2551 ยังไม่มีสถาบันการเงินใดถูกเพิกถอนใบอนุญาต สถาบันคุ้มครองเงินฝากจึงยังไม่ได้ทำหน้าที่ในการชำระบัญชีสถาบันการเงิน

⁵ มาตรา 49 แห่งพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551

⁶ พระราชกำหนดอีก 3 ฉบับที่ออกพร้อมกัน ได้แก่

(1) พระราชกำหนดให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินเพื่อการวางระบบบริหารจัดการน้ำและสร้างอนาคตประเทศ พ.ศ. 2555

(2) พระราชกำหนดกองทุนส่งเสริมการประกันภัยพิบัติ พ.ศ. 2555 และ

(3) พระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย พ.ศ. 2555

⁷ มาตรา 4 แห่งพระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังฯ เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน พ.ศ. 2555

⁸ สามารถดูรายละเอียดการออกพันธบัตรกู้เงิน เพื่อชดเชยความเสียหายให้กับกองทุนฯ ในช่วงปี 2541-2545 ได้จากเว็บไซต์ธนาคารแห่งประเทศไทย <http://www.bot.or.th/Thai/FinancialInstitutionsDevelopmentFund/Manage_Debt/Pages/Managemen_Debt.aspx>

⁹ มาตรา 8 แห่งพระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังฯ เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน พ.ศ. 2555

¹⁰ มาตรา 49 แห่งพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551

¹¹ มาตรา 8 แห่งพระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังฯ เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน พ.ศ. 2555

¹² ข้อ 4.2 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 3/2555 เรื่อง การกำหนดอัตราเงินนำส่ง หลักเกณฑ์ และวิธีการ ในการส่งเงินนำส่ง และการนำส่งเงินเพื่อเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนเงินกู้ชดเชยความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

¹³ มาตรา 3 แห่งพระราชกฤษฎีกากำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2552

¹⁴ มาตรา 4 แห่งพระราชกฤษฎีกากำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2555

ตารางที่ 2 จำนวนเงินฝากที่ได้รับความคุ้มครอง

ช่วงเวลา	จำนวนเงินฝากที่ได้รับความคุ้มครอง
11 สิงหาคม 2555 – 10 สิงหาคม 2556	ไม่เกิน 50 ล้านบาท
11 สิงหาคม 2556 – 10 สิงหาคม 2557	ไม่เกิน 50 ล้านบาท
11 สิงหาคม 2557 – 10 สิงหาคม 2558	ไม่เกิน 50 ล้านบาท
11 สิงหาคม 2558 – 10 สิงหาคม 2559	ไม่เกิน 25 ล้านบาท
หลังจากวันที่ 10 สิงหาคม 2559 เป็นต้นไป	ไม่เกิน 1 ล้านบาท

4.2 การจ่ายเงินให้แก่ผู้ฝากเงินเมื่อสถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาต

พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 กำหนดว่า เมื่อสถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาต ให้สถาบันคุ้มครองเงินฝากจ่ายเงินให้แก่ผู้ฝากเงินตามจำนวนเงินที่ได้รับความคุ้มครอง ทั้งนี้ ในบทเฉพาะกาล¹⁵ กำหนดให้จำนวนเงินที่ได้รับความคุ้มครองจะค่อยๆ ลดลง จากการคุ้มครองเต็มจำนวนตามที่ปรากฏในบัญชี จนเหลือไม่เกิน 1 ล้านบาท ตั้งแต่ปีที่ห้า นับจากพระราชบัญญัติเริ่มมีผลบังคับใช้¹⁶ อย่างไรก็ตาม จำนวนเงินที่ได้รับความคุ้มครองนี้ถูกแก้ไขโดยพระราชกฤษฎีกา 2 ฉบับในปี 2552 และ 2555¹⁷ โดยให้เหตุผลว่าจะเป็นการส่งเสริมเสถียรภาพของระบบการเงิน และสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ฝากเงิน การแก้ไขจำนวนเงินฝากที่ได้รับความคุ้มครองดังกล่าว ทำให้ปัจจุบัน (มกราคม 2558) จำนวนเงินฝากที่ได้รับความคุ้มครองยังคงอยู่ที่ไม่เกิน 25 ล้านบาท แทนที่จะเป็นไม่เกิน 1 ล้านบาทตามที่กำหนดไว้ในบทเฉพาะกาล (ดูตารางที่ 2)

การเรียกเก็บเงินจากสถาบันการเงินเอกชนเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝาก และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน ทำให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐมีความได้เปรียบบางประการในการแข่งขันกับสถาบันการเงิน

เอกชน เนื่องจากมีต้นทุนในการระดมเงินฝากจากประชาชนต่ำกว่า ความได้เปรียบดังกล่าวสะท้อนออกมาในรูปของอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ซึ่งสถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากได้สูงกว่าธนาคารพาณิชย์ (ดูภาพที่ 10) ด้วยเหตุผลดังกล่าว กระทรวงการคลังจึงได้ยกเว้นพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ขึ้น เพื่อให้อำนาจกระทรวงการคลังในการเรียกเก็บเงินจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจในลักษณะเดียวกันกับที่สถาบันคุ้มครองเงินฝากเรียกเก็บเงินจากสถาบันการเงินเอกชน

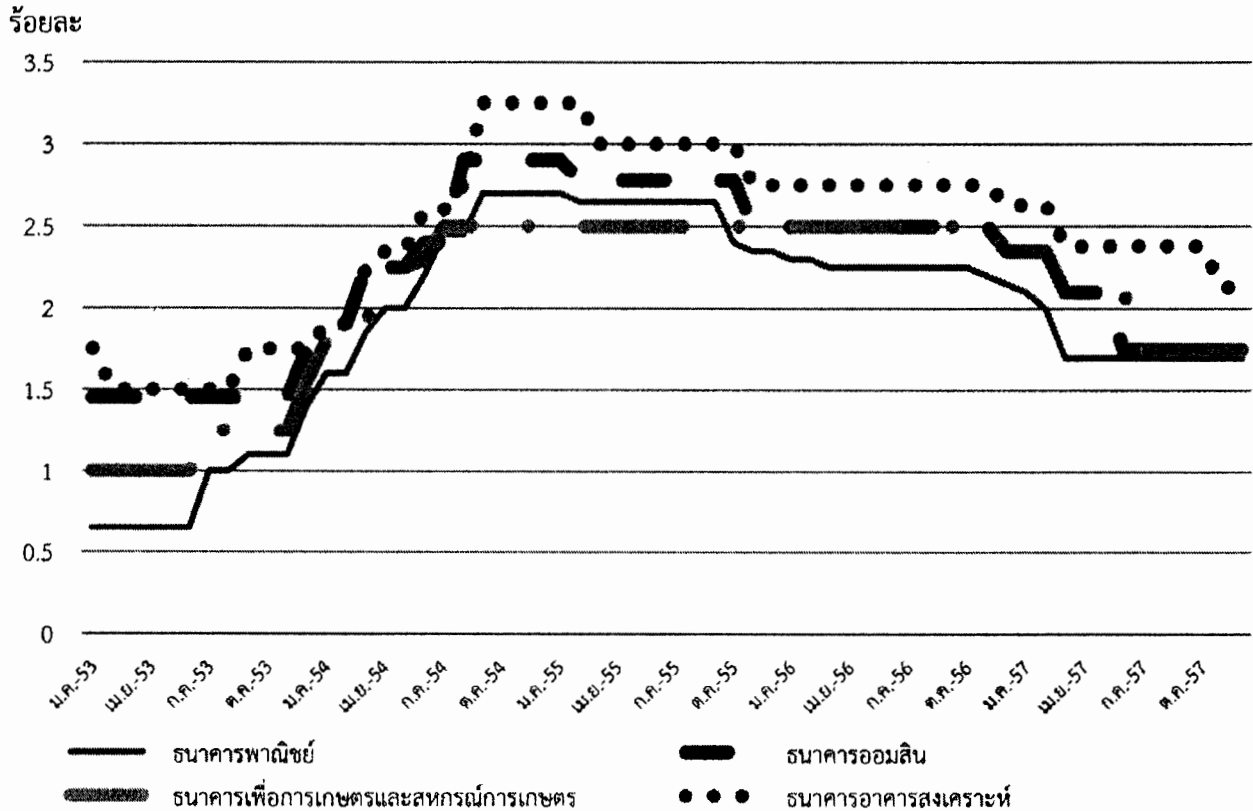
5. สาระสำคัญของพระราชบัญญัติ

คณะรัฐมนตรีในสมัยรัฐบาลนางสาวยิ่งลักษณ์ ชินวัตร รับหลักการร่างพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ครั้งแรกเมื่อเดือนเมษายน 2555 และเตรียมบรรจุเข้าเป็นวาระการพิจารณาในรัฐสภาเมื่อเดือนพฤศจิกายน 2556 อย่างไรก็ตาม ร่างพระราชบัญญัติฉบับดังกล่าวตกไปภายหลังการเปลี่ยนรัฐบาลเนื่องจากการรัฐประหารในช่วงกลางปี 2557 คณะรักษาความสงบแห่งชาติ จึงได้เสนอร่างกฎหมายฉบับดังกล่าวเข้าสู่การพิจารณาอีกครั้งในคณะรัฐมนตรีในรัฐบาลพลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา ในเดือนกันยายน 2557 และเริ่มพิจารณาวาระแรกในสภานิติบัญญัติแห่งชาติเมื่อต้นเดือนพฤศจิกายน 2557 และผ่านการพิจารณาครบทั้งสามวาระเมื่อเดือนมกราคม 2558 ก่อนจะประกาศใช้เป็นพระราชบัญญัติเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2558 ที่ผ่านมา

สาระสำคัญของพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2558 แบ่งออกได้เป็น 4 ประเด็นหลัก ได้แก่ (1) กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และคณะกรรมการ (2) สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่อยู่ภายใต้

¹⁵ มาตรา 72 แห่งพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551
¹⁶ พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 เริ่มมีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2551 ดังนั้น ตามบทเฉพาะกาล จำนวนเงินที่ได้รับความคุ้มครองจะลดเหลือไม่เกิน 1 ล้านบาท นับตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2555
¹⁷ พระราชกฤษฎีกากำหนดจำนวนเงินฝากที่ได้รับการคุ้มครองเพิ่มขึ้น พ.ศ. 2552 และพระราชกฤษฎีกากำหนดจำนวนเงินฝากที่ได้รับการคุ้มครองเป็นการทั่วไป พ.ศ. 2555

ภาพที่ 10 เปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับธนาคารพาณิชย์ (2553-2557)



ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

พระราชบัญญัติ (3) การนำส่งเงินเข้ากองทุน และ (4) การจ่ายเงินกองทุน

5.1 กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจและคณะกรรมการ

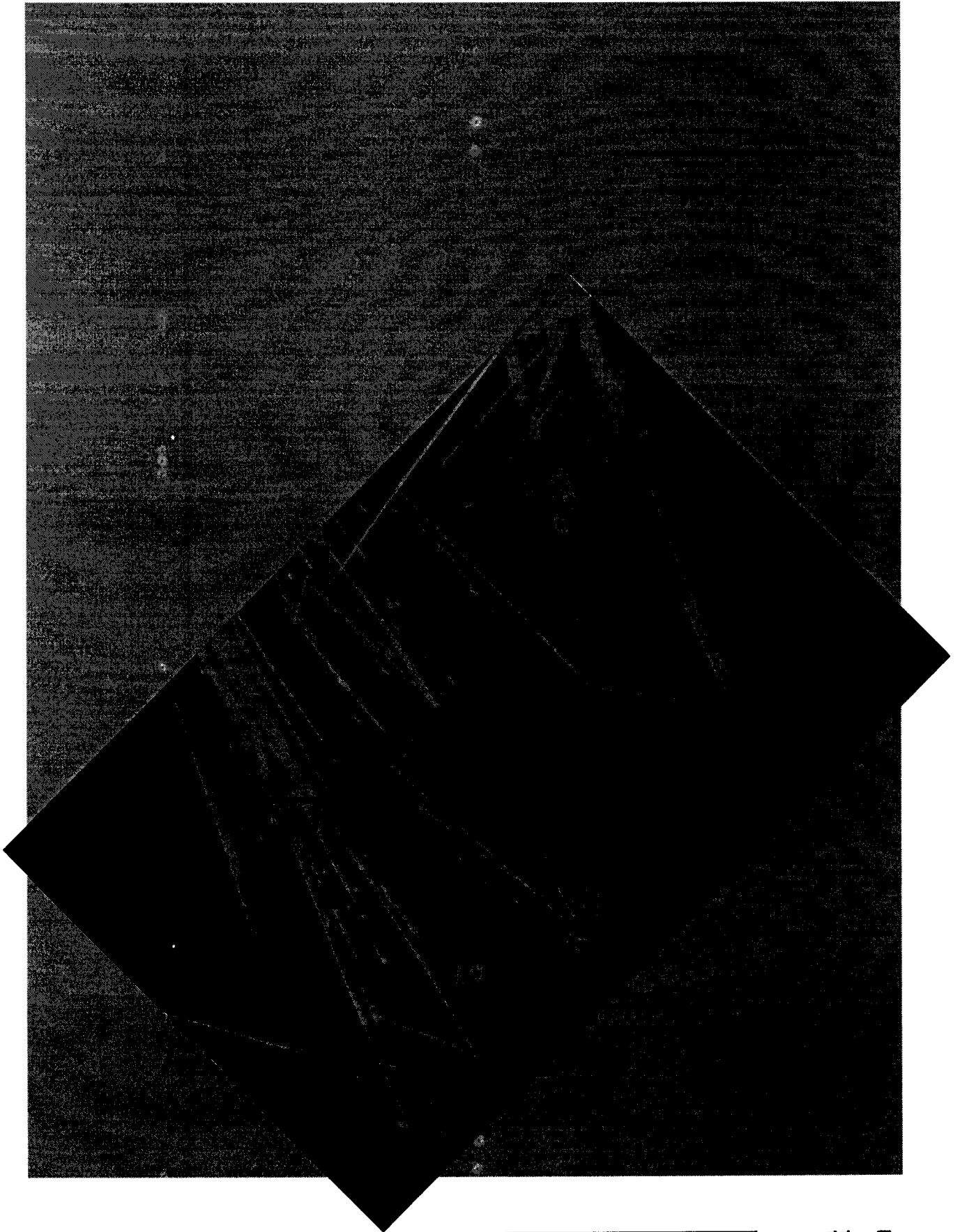
มาตรา 5 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2558 กำหนดให้จัดตั้งกองทุนขึ้นในสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) เพื่อ (1) ใช้สำหรับการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินให้มั่นคงและมีเสถียรภาพ (2) ช่วยเหลือหรือสนับสนุนทางการเงินแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และ (3) เสริมสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจและทางการเงินของประเทศ

มาตรา 9 กำหนดให้มีคณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อทำหน้าที่ดูแลการใช้จ่ายเงินกองทุน รวมถึงการกำหนดหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการทั้ง 8 คนซึ่งเป็นกรรมการโดยตำแหน่งทั้งหมดประกอบด้วย

- (1) ปลัดกระทรวงการคลัง เป็นประธานกรรมการ
- (2) ผู้อำนวยการสำนักงานงบประมาณ เลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกา อธิบดีกรมบัญชีกลาง ผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ผู้อำนวยการสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ และผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นกรรมการ¹⁸
- (3) ผู้อำนวยการ สศค. เป็นกรรมการและเลขานุการ

¹⁸ บทบัญญัติว่าด้วยคณะกรรมการนั้นมีการแก้ไขเพิ่มเติมโดยคณะกรรมการวิสามัญพิจารณาร่างพระราชบัญญัติฯ โดยเพิ่มผู้อำนวยการสำนักงานงบประมาณ และผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย ในคณะกรรมการ และตัดอัยการสูงสุดออกจากคณะกรรมการ



5.2 สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่อยู่ภายใต้พระราชบัญญัติ ตามมาตรา 3 แห่งพระราชบัญญัตินั้น "สถาบันการเงินเฉพาะกิจ" หมายถึง

- (1) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
- (2) ธนาคารออมสิน
- (3) ธนาคารอาคารสงเคราะห์
- (4) ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และ
- (5) สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ตาม

ที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด

ทั้งนี้ ในปัจจุบัน สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นมีจำนวนทั้งสิ้น 8 แห่ง โดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่มีการระบุไว้อย่างชัดเจนทั้ง 4 แห่งตามมาตรา 3 แห่งพระราชบัญญัตินั้นเป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เป็นตัวกลางทางการเงิน ซึ่งให้บริการทางการเงินทั้งด้านเงินฝากและให้สินเชื่อ ขณะที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจอื่นๆ นอกเหนือจากที่ระบุไว้เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ไม่ใช่ตัวกลางทางการเงิน ซึ่งทำธุรกรรมด้านการให้สินเชื่อเท่านั้น สถาบันการเงินเฉพาะกิจเหล่านี้ ได้แก่ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธนาคารวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม และบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

อย่างไรก็ตาม สถาบันการเงินเฉพาะกิจอื่นๆ เหล่านี้สามารถใช้เงินจากกองทุนเพื่อการเพิ่มทุนได้ แม้จะไม่ต้องนำส่งเงินเข้ากองทุน หากกระทรวงการคลังเห็นสมควรให้ใช้เงินกองทุน โดยมาตรา 18 แห่งพระราชบัญญัติกำหนดให้กระทรวงการคลังเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาจำนวนเงิน และขออนุมัติจากคณะรัฐมนตรี ทั้งนี้ มาตรา 21 กำหนดเพิ่มเติมให้สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติและสำนักงบประมาณเสนอความเห็นเพื่อประกอบการพิจารณาของคณะรัฐมนตรีด้วย

5.3 การนำส่วนเงินเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 และพระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ

สถาบันการเงิน พ.ศ. 2555 เป็นกฎหมายที่บัญญัติให้มีการเรียกเก็บเงินจากสถาบันการเงินเพื่อนำส่งเงินเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝาก และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินตามลำดับ อย่างไรก็ตาม การเรียกเก็บเงินนี้มิได้ครอบคลุมถึงสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ จึงทำให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐมีต้นทุนในการระดมเงินฝากต่ำกว่าสถาบันการเงินของเอกชน

ด้วยเหตุผลข้างต้น มาตรา 15 แห่งพระราชบัญญัติจึงกำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตามอัตราที่รัฐมนตรีกระทรวงการคลังประกาศกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรี แต่ต้องไม่เกินร้อยละ 1 ต่อปีของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน

5.4 การจ่ายเว็บบกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

แม้ว่าพระราชบัญญัติฉบับนี้จะใช้ชื่อกองทุนว่า "กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ" แต่การจ่ายเงินกองทุนนั้นอาจเป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ต่างๆ ได้ดังต่อไปนี้

- (1) การเพิ่มทุนแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (มาตรา 17) และสถาบันการเงินอื่น (มาตรา 18)
- (2) การพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (มาตรา 19) และ
- (3) การให้ความช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินโดยการให้กู้ยืม (มาตรา 22)

ทั้งนี้ ในร่างพระราชบัญญัติฉบับที่คณะรัฐมนตรีเสนอเข้าสู่การพิจารณาในสภานิติบัญญัติแห่งชาตินั้น มีมาตราที่บัญญัติให้สามารถจ่ายเงินกองทุนเพื่อการสนับสนุนสถาบันการเงินเฉพาะกิจในการดำเนินโครงการตามมติคณะรัฐมนตรีได้ อย่างไรก็ตาม มาตราดังกล่าวถูกตัดออกในชั้นคณะกรรมการการวิสามัญพิจารณาร่างพระราชบัญญัติ นอกจากนี้ คณะกรรมการการวิสามัญฯ ยังกำหนดเพิ่มเติมให้คณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจ่ายเงินกองทุนตามมาตรา 17 และ 18 แห่งพระราชบัญญัติ

5.5 กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับกองทุนคุ้มครองเงินฝาก

แม้ว่าการจัดตั้งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจจะมีหน้าที่หลักในการเรียกเก็บเงินจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในลักษณะใกล้เคียงกันกับกองทุนคุ้มครองเงินฝากซึ่งเรียกเก็บเงินจากสถาบันการเงินเอกชน แต่กองทุนทั้งสองมีความแตกต่างกันหลายประการ ตัวอย่างเช่น กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นกองทุนซึ่งจัดตั้งขึ้นในสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง แต่กองทุนคุ้มครองเงินฝากเป็นกองทุนที่จัดตั้งขึ้นในสถาบันคุ้มครองเงินฝากซึ่งมีฐานะเป็นนิติบุคคลแยกออกมาจากหน่วยงานราชการ (ดูตารางที่ 3)

ประเด็นสำคัญที่สมควรกล่าวถึงในที่นี้ คือ วัตถุประสงค์ในการใช้จ่ายเงินกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้นแตกต่างจากกองทุนคุ้มครองเงินฝากโดยสิ้นเชิง

เพราะในขณะที่กองทุนคุ้มครองเงินฝากมีวัตถุประสงค์เพื่อจำกัดพฤติกรรมชักนำความเสี่ยง (moral hazard) ด้วยการนำระบบคุ้มครองเงินฝากแบบจำกัดวงเงินมาใช้แทนที่การคุ้มครองเงินฝากแบบเต็มจำนวน แต่กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อลดภาระทางการคลังของรัฐบาลจากการชดเชยความเสียหายอันเกิดขึ้นจากการดำเนินงานตามนโยบายของรัฐบาล และการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยมิได้คำนึงถึงปัญหาพฤติกรรมชักนำความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นในการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจแต่อย่างใด ซึ่งผู้ทำการศึกษาจะได้อภิปรายประเด็นนี้เพิ่มเติมในเนื้อหาส่วนต่อไป

ตารางที่ 3 เปรียบเทียบกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจกับกองทุนคุ้มครองเงินฝาก

กองทุน	กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	กองทุนคุ้มครองเงินฝาก
กฎหมายจัดตั้งกองทุน	พระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2558	พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551
หน่วยงานที่รับผิดชอบ	สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง	สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
ผู้มีหน้าที่นำเงินเข้ากองทุน	สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
ประธานกรรมการกองทุน	ปลัดกระทรวงการคลัง	มาจากการแต่งตั้งโดยคณะรัฐมนตรี
จำนวนคณะกรรมการ	8 คน ซึ่งเป็นกรรมการโดยตำแหน่งทั้งหมด	7-9 คน ซึ่งเป็นกรรมการโดยตำแหน่ง 3 คน กรรมการอื่นมาจากการแต่งตั้งโดยคณะรัฐมนตรีตามที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเสนอ
วัตถุประสงค์	(1) ใช้สำหรับการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินให้มั่นคงและมีเสถียรภาพ (2) ช่วยเหลือหรือสนับสนุนทางการเงินแก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และ (3) เสริมสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจและทางการเงินของประเทศ	(1) คุ้มครองเงินฝากในสถาบันการเงิน (2) เสริมสร้างความมั่นคงและเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน และ (3) ดำเนินการกับสถาบันการเงินที่ถูกควบคุมตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินและชำระบัญชีสถาบันการเงินที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต
อัตราเรียกเก็บเงินเข้ากองทุนตามกฎหมาย	ไม่เกินร้อยละ 1 ต่อปีของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน	ไม่เกินร้อยละ 1 ต่อปีของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการคุ้มครอง
อัตราเรียกเก็บเงินเข้ากองทุนในปัจจุบัน		ร้อยละ 0.01 ต่อปีของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการคุ้มครอง*

* ทั้งนี้ เมื่อรวมกับการเรียกเก็บเงินจากสถาบันการเงินตามพระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้นับถูกู้ที่กระทรวงการคลังกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน พ.ศ. 2555 แล้ว อัตราเรียกเก็บเงินทั้งหมดจากสถาบันการเงินจะเท่ากับร้อยละ 0.47 ต่อปีของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการคุ้มครอง (ดูเพิ่มเติมที่หัวข้อ 4.1 ข้างต้น)

6. ผลกระทบของพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2558

ในบทวิเคราะห์ฉบับนี้จะคาดการณ์ผลกระทบของพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2558 ใน 4 ประเด็น ได้แก่ (1) ขนาดของกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (2) การลดลงของเงินที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งคลังเป็นรายได้แผ่นดิน (3) กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจในฐานะเงินนอกงบประมาณ (4) ปัญหาพฤติกรรมชักนำความเสี่ยง และ (5) ความเท่าเทียมกันระหว่างสถาบันการเงินของรัฐและเอกชน

6.1 ขนาดของกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

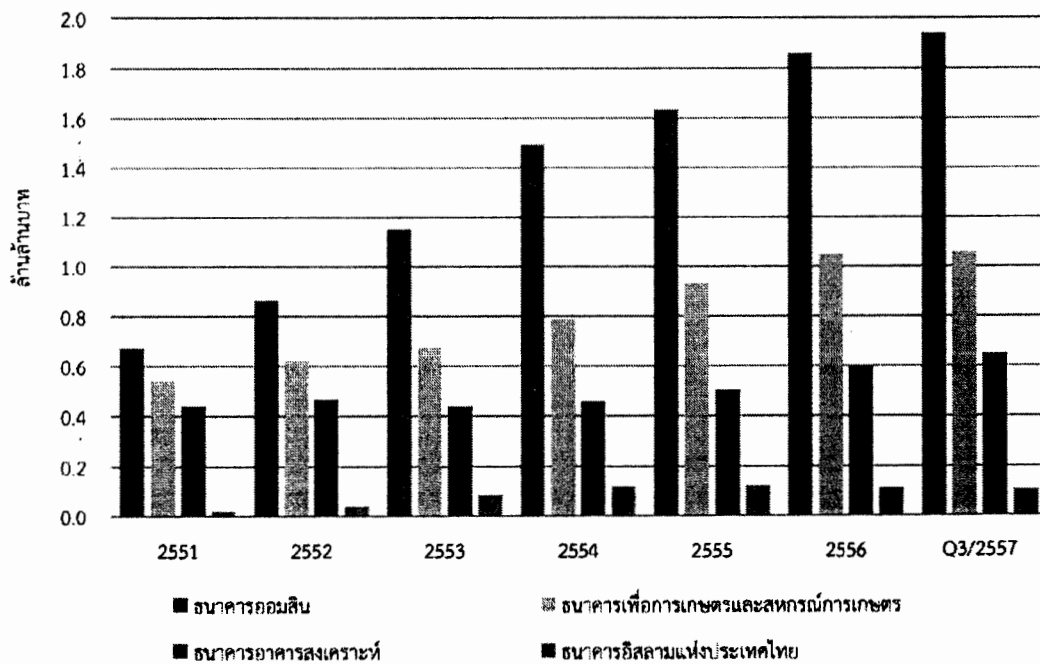
เงินฝากในสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นเรื่อยๆ จากประมาณ 1.67 ล้านล้านบาทหรือประมาณร้อยละ 20 ของเงินฝากทั้งหมดเมื่อสิ้นปี 2551 เป็นประมาณ 3.76 ล้านล้านบาทหรือประมาณร้อยละ 25 ในเดือนกันยายน 2557 (ดูภาพที่ 1) หากคำนวณยอดเงินที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะ

ต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่อัตราร้อยละ 1 ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน (ซึ่งเป็นเพดานสูงสุดที่สามารถเรียกเก็บได้ตามพระราชบัญญัติ) สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนประมาณปีละ 3.76 หมื่นล้านบาท แต่หากคำนวณที่อัตราร้อยละ 0.47 ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน (ซึ่งเป็นอัตราที่เรียกเก็บจากสถาบันการเงินเอกชนตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 และพระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน พ.ศ. 2555) สถาบันการเงินเฉพาะกิจจะต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนประมาณปีละ 1.77 หมื่นล้านบาท

หากพิจารณาแยกตามสถาบันการเงินเฉพาะกิจแต่ละรายแล้วจะพบว่า เงินรับฝากของสถาบันการเงินเฉพาะกิจประมาณครึ่งหนึ่งเป็นเงินรับฝากของธนาคารออมสิน ซึ่งคิดเป็นมูลค่ากว่า 2 ล้านล้านบาท (ดูภาพที่ 11) ดังนั้น จำนวนเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจจะมาจากธนาคารออมสินประมาณปีละ 9 พันล้านบาท หรือเท่ากับจำนวนเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เหลืออีกทั้ง 3 สถาบันรวมกัน

หากคำนวณเงินรับฝากของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ภาพที่ 11 เงินรับฝากของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ



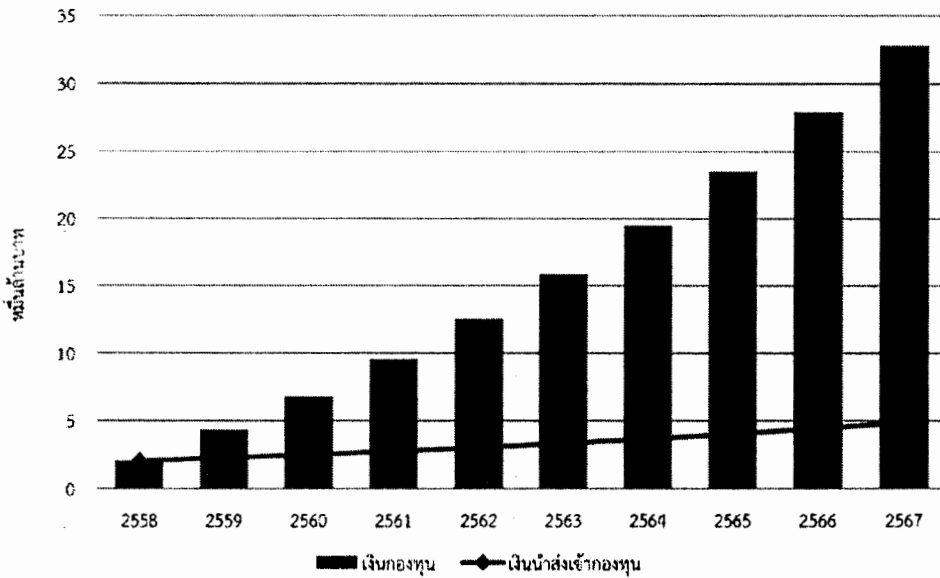
ที่มา: ระบบสารสนเทศสถาบันการเงินเฉพาะกิจ สำนักวางแผนธุรกิจการคลัง

โดยใช้อัตราการเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 10 ต่อปี¹⁹ จำนวนเงินที่ต้องนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจจะเพิ่มขึ้นจากประมาณ 2 หมื่นล้านบาทในปี 2558 เป็นกว่า 5 หมื่นล้านบาทในปี 2567 ซึ่งจะทำให้กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีขนาดเท่ากับประมาณ 3.3 แสนล้านบาทในอีก 10 ปีข้างหน้า (ดูภาพที่ 12)

6.2 การลดลงของเงินนำส่งคลังเป็นรายได้แผ่นดิน

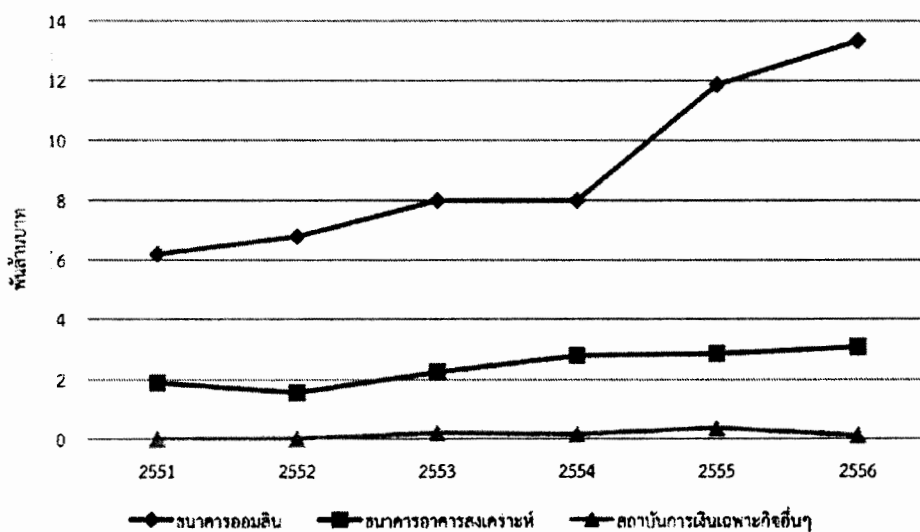
ในช่วง 7 ปีที่ผ่านมา สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งกำไรส่วนหนึ่งเข้าคลังเป็นรายได้แผ่นดินทุกปี โดยในปี 2556 สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งเงินเข้าคลังรวมประมาณ 1.65 หมื่นล้านบาท ซึ่งสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่นำส่งเงินเข้าคลังสูงสุดคือ ธนาคารออมสิน และ ธอส. ซึ่งนำส่งเงินเข้าคลังประมาณ 1.3 หมื่นล้านบาท และ 3 พันล้านบาทตามลำดับ (ดูภาพที่ 13)

ภาพที่ 12 ประมาณการขนาดของกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ



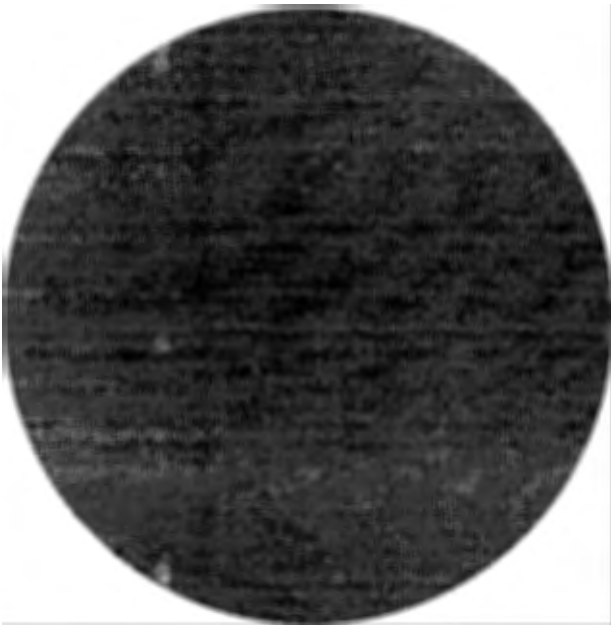
ที่มา: ประมาณการโดยผู้ทำการศึกษา

ภาพที่ 13 เงินนำส่งคลังของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (2551-2556)



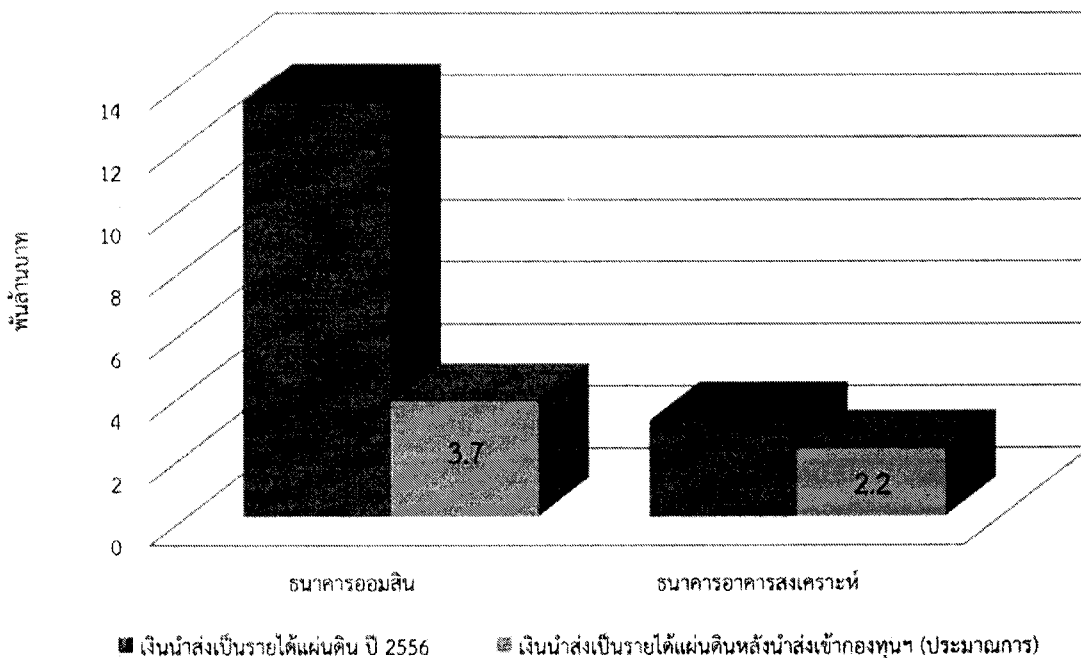
ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ

¹⁹ ในช่วงปี 2551-2557 เงินรับฝากของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพิ่มขึ้นเฉลี่ยกว่าร้อยละ 17 ต่อปี



การเรียกเก็บเงินจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นการเพิ่มค่าใช้จ่ายของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ อันจะส่งผลให้กำไรของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเหล่านี้ลดลง ดังนั้น เงินที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งคลังเป็นรายได้แผ่นดินนั้นจะลดลงตามไปด้วย ตัวอย่างเช่น ในปี 2556 ธนาคารออมสินมีกำไรทั้งสิ้นประมาณ 1.7 หมื่นล้านบาท และนำส่งคลังเป็นรายได้แผ่นดิน 1.3 หมื่นล้านบาท หากมีการเรียกเก็บเงินจากธนาคารออมสินเพื่อเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่อัตราร้อยละ 0.47 ของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน ธนาคารออมสินจะต้องส่งเงินเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจประมาณ 8.7 พันล้านบาท กำไรของธนาคารออมสินจะลดลงเหลือประมาณ 8.2 พันล้านบาท และเหลือนำส่งคลังเป็นรายได้แผ่นดินประมาณ 3.7 พันล้านบาท (ดูภาพที่ 14)

ภาพที่ 14 ประมาณการเม็ดเงินนำส่งคลังของสถาบันการเงินเฉพาะกิจในกรณีที่ต้องส่งเงินเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ



ที่มา: ประมาณการโดยผู้ทำการศึกษา

6.3 กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจในฐานะเงินนอกงบประมาณ

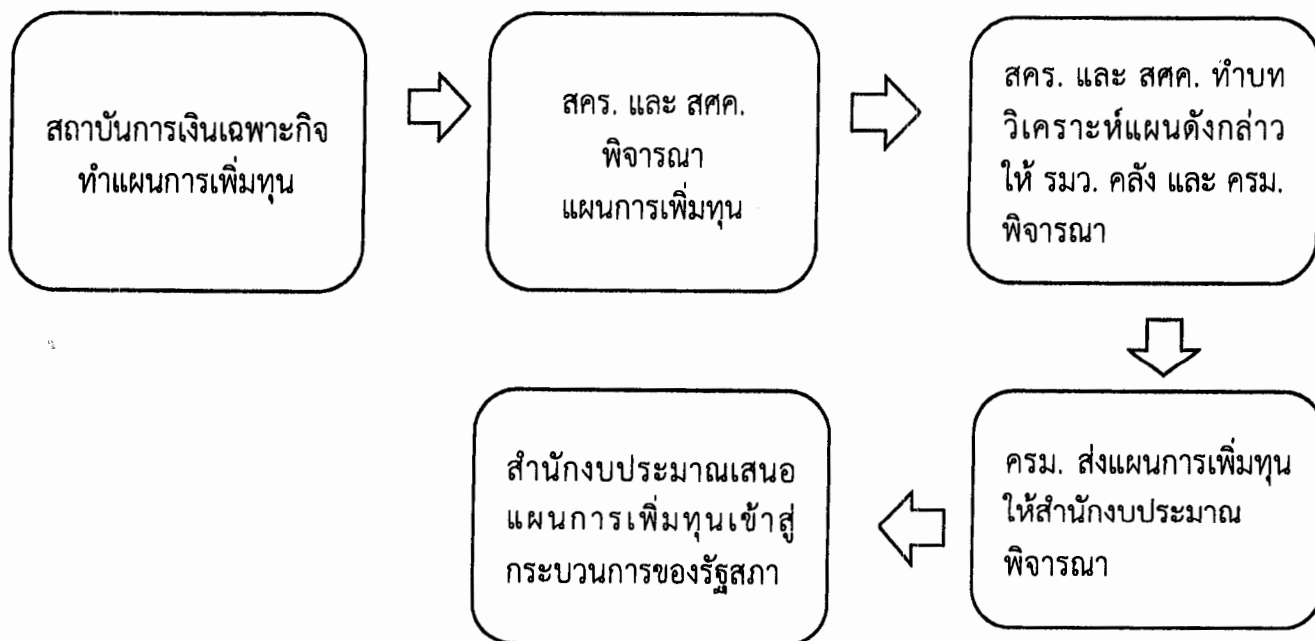
พระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2558 เป็นการสร้างช่องทางให้เกิดการใช้จ่ายเงินนอกงบประมาณซึ่งบันทึกวินัยทางการคลัง ในด้านรายได้ของกองทุนฯ จากหัวข้อที่ 6.2 ที่ผ่านมาจะเห็นได้ว่า กำไรที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจเคยนำส่งเข้าคลังเป็นรายได้แผ่นดินจะเปลี่ยนไปเป็นเงินที่ส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ขณะที่ในด้านรายจ่ายของกองทุนฯ เงินที่เดิมต้องใช้จ่ายผ่านวิธีการงบประมาณตามระบอบรัฐสภา จะเปลี่ยนไปเป็นการพิจารณาอนุมัติโดยคณะรัฐมนตรีเท่านั้น

ตัวอย่างเช่น ในปี 2557 รัฐบาลมีการตั้งงบประมาณ

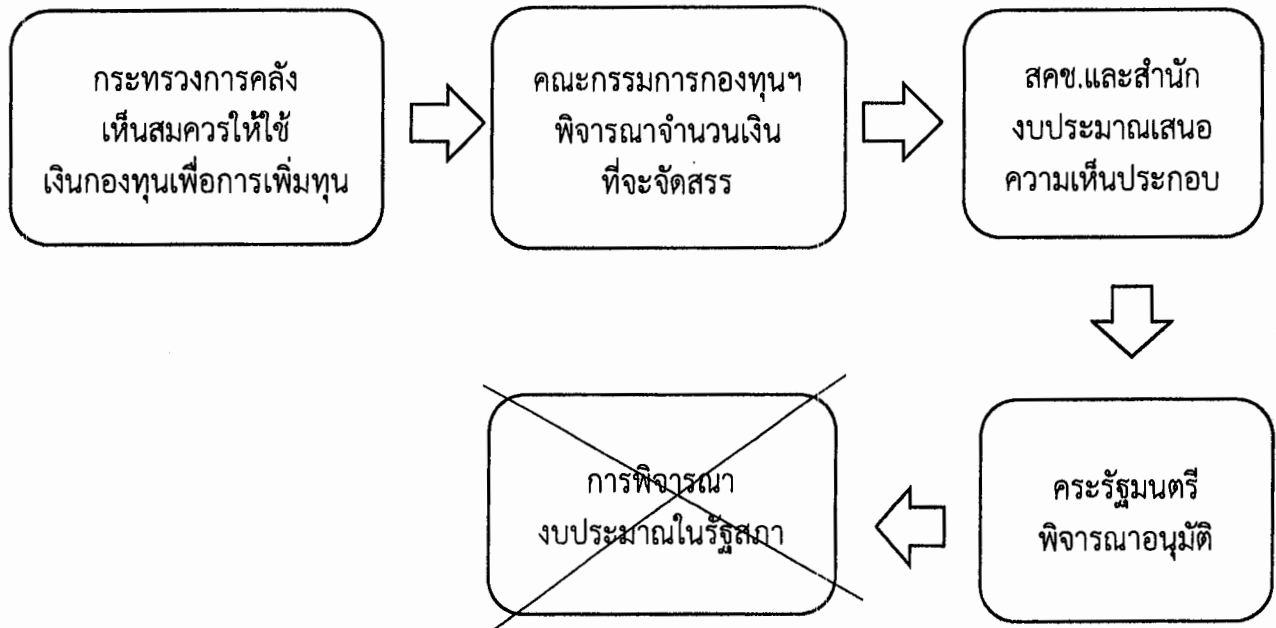
สำหรับการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้งสิ้น 4.6 พันล้านบาท การพิจารณาอนุมัติเงินงบประมาณดังกล่าวต้องเป็นไปตามวิธีการงบประมาณ โดยความเห็นชอบของรัฐสภา แต่ภายใต้พระราชบัญญัติฉบับนี้ หากกระทรวงการคลังและคณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจเห็นว่าควรเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจโดยใช้เงินกองทุนก็สามารถทำได้โดยการพิจารณาอนุมัติของคณะรัฐมนตรี โดยมีต้องขอความเห็นชอบจากรัฐสภาแต่อย่างใด (ดูภาพที่ 15) ทั้งนี้ ควรจะกล่าวด้วยว่า รายได้ของกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจในแต่ละปีนั้นจะอยู่ที่ประมาณ 1.8 หมื่นล้านบาท ซึ่งใกล้เคียงกับงบประมาณของกระทรวงการต่างประเทศและกระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีรวมกัน

ภาพที่ 15 เปรียบเทียบการพิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ภาพที่ 15.1 การพิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามวิธีการงบประมาณ



ภาพที่ 15.2 การพิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจภายใต้พระราชบัญญัติ กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ.2558



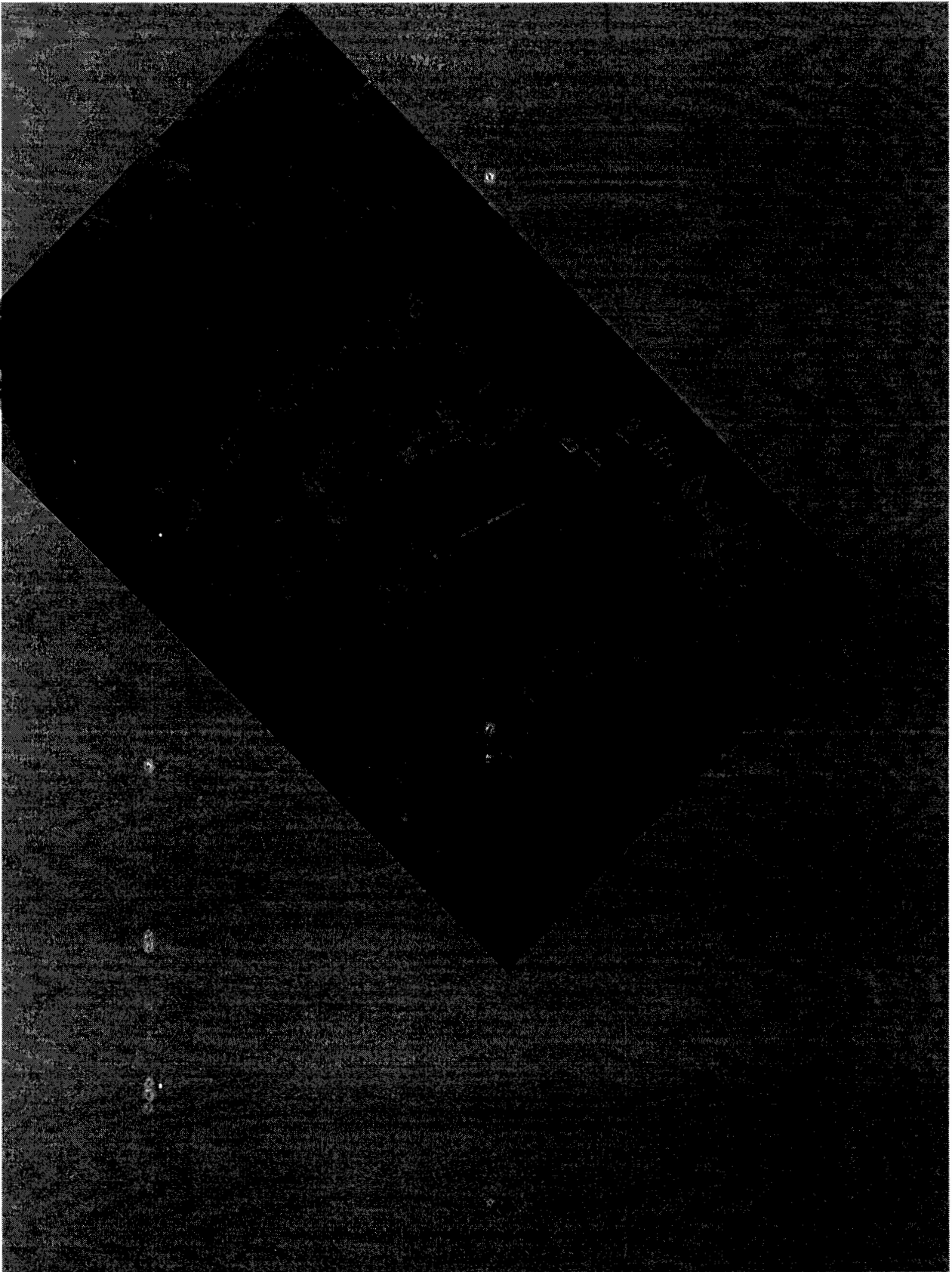
6.4 ปัญหาพฤติกรรมชักนำความเสี่ยง

วัตถุประสงค์ของพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 คือการนำระบบคุ้มครองเงินฝากแบบจำกัดวงเงินมาใช้แทนที่การคุ้มครองเงินฝากแบบเต็มจำนวน แนวคิดหลักประการหนึ่งที่สนับสนุนการนำระบบคุ้มครองเงินฝากแบบจำกัดวงเงินมาใช้ คือ การคุ้มครองเงินฝากแบบจำกัดวงเงินจะช่วยลดปัญหาพฤติกรรมชักนำความเสี่ยง เนื่องจากการค้าประกันเงินฝากแบบเต็มจำนวนจะทำให้ทั้งผู้ฝากเงิน และผู้บริหารสถาบันการเงิน คำนึงถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับสถาบันการเงินน้อยกว่าที่ควรจะเป็น กล่าวคือ ผู้ฝากเงินจะมองผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยเงินฝากเป็นหลัก โดยละเลยปัจจัยเกี่ยวกับความมั่นคงของสถาบันการเงิน เนื่องจากมั่นใจว่าจะได้รับเงินฝากคืนเต็มจำนวน หากสถาบันการเงินเกิดปัญหาและทำให้ผู้บริหารสถาบันการเงินมีแรงจูงใจที่จะดำเนินกิจการอย่างสุ่มเสี่ยง เพื่อหวังผลกำไรที่มากขึ้น

ตรงกันข้ามกับพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2558 ที่มีได้คำนึงถึงปัญหาพฤติกรรมชักนำความเสี่ยง ด้วยเหตุผลสำคัญ 2 ประการ

ประการแรก แม้ว่าจะมีการเรียกเก็บเงินจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นสัดส่วนจากเงินที่รับฝากจากประชาชน เช่นเดียวกับที่กองทุนคุ้มครองเงินฝากเรียกเก็บเงินจากสถาบันการเงินเอกชน แต่พระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2558 มิได้มีบทบัญญัติใดๆ ที่กล่าวถึงการคุ้มครองเงินฝากของประชาชน โดยนัยนี้ การคุ้มครองเงินฝากของประชาชนในสถาบันการเงินเฉพาะกิจจึงยังเป็นการคุ้มครองเงินฝากแบบเต็มจำนวน ซึ่งก่อให้เกิดปัญหาพฤติกรรมชักนำความเสี่ยงตามที่กล่าวมาข้างต้น

ประการที่สอง พระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2558 กำหนดให้กระทรวงการคลังสามารถใช้เงินกองทุนเพื่อการเพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้ภายใต้ความเห็นชอบของคณะกรรมการ โดยไม่ต้องผ่านกระบวนการรัฐสภา บทบัญญัติเช่นนี้อาจเป็นการซ้ำเติมปัญหาพฤติกรรมชักนำความเสี่ยง เพราะสร้างแรงจูงใจที่ผิดให้ผู้บริหารสถาบันการเงินเฉพาะกิจดำเนินกิจการโดยคำนึงถึงต้นทุนในการดำเนินการและความเสี่ยงที่อาจเกิดน้อยกว่าที่ควรจะเป็น



6.5 ความเท่าเทียมกันระหว่างสถาบันการเงินของรัฐและเอกชน

สาระสำคัญของพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2558 คือ การเรียกเก็บเงินจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อให้สถาบันการเงินเหล่านี้มีต้นทุนในการระดมเงินฝากสูงขึ้นกว่าเดิม กล่าวอีกนัยหนึ่งก็คือ พระราชบัญญัติฉบับนี้พยายามสร้างระดับการแข่งขันที่เท่าเทียมกัน (level playing field) ระหว่างสถาบันการเงินของรัฐและเอกชน อย่างไรก็ตาม การเรียกเก็บเงินจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจ "...เพื่อให้สถาบันการเงินของรัฐและเอกชนมีความเท่าเทียมกันในการรับฝากเงินจากประชาชน" นั้นไม่สามารถสร้างความเท่าเทียมกันได้ตามที่พระราชบัญญัติฉบับนี้กล่าวอ้าง ด้วยเหตุผลสำคัญ 2 ประการ

ประการแรก การคุ้มครองเงินฝากของประชาชนในสถาบันการเงินเฉพาะกิจยังเป็นการคุ้มครองเงินฝากแบบเต็มจำนวนจึงทำให้ไม่มีความเท่าเทียมกันในการรับฝากเงินจากประชาชน เพราะในสภาวะการณ์ที่ไม่ปกติ เช่น กรณีที่เศรษฐกิจผันผวนมาก หรือกรณีที่อาจเกิดวิกฤติเศรษฐกิจ เงินฝากของประชาชนในสถาบันการเงินเฉพาะกิจนั้นมีการประกันโดยรัฐบาลแบบเต็มจำนวน ต่างจากสถาบันการเงินเอกชนที่มีการคุ้มครองเงินฝากเพียงบางส่วนตามที่กฎหมายระบุไว้เท่านั้น

ประการที่สอง พระราชบัญญัติฉบับนี้ยังมีบทบัญญัติเกี่ยวกับการใช้จ่ายเงินกองทุนที่ลดความเท่าเทียมกันในการแข่งขัน เพราะบทบัญญัติตามมาตรา 19 นั้นอนุญาตให้ใช้จ่ายเงินจากกองทุนเพื่อดำเนินโครงการหรือแผนงานเกี่ยวกับการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ²⁰ การใช้จ่ายเงินกองทุนตามบทบัญญัตินี้มีลักษณะเป็นเงินอุดหนุนไขว้ (cross subsidy) ที่ให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ จึงทำให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ได้รับเงินสนับสนุนดังกล่าวมีต้นทุนในการดำเนินกิจการต่ำกว่าสถาบันการเงินเอกชน

²⁰ มาตรา 19 แห่งพระราชบัญญัติฯ กำหนดว่า "ในกรณีที่กระทรวงการคลังเห็นสมควรให้ดำเนินโครงการหรือแผนงานเกี่ยวกับการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจโดยใช้เงินจากกองทุน ให้เสนอคณะกรรมการพิจารณาโครงการหรือแผนงานนั้น หากคณะกรรมการเห็นชอบให้เสนอคณะรัฐมนตรีพิจารณาอนุมัติเงินจากกองทุนเพื่อดำเนินโครงการหรือแผนงานดังกล่าว"

7. สรุปและข้อเสนอแนะ

ตามบันทึกหลักการและเหตุผลประกอบพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2558 นั้น วัตถุประสงค์สำคัญของพระราชบัญญัติฉบับดังกล่าวมี 2 ประเด็น คือ การเรียกเก็บเงินจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจ "...เพื่อให้สถาบันการเงินของรัฐและเอกชนมีความเท่าเทียมกันในการรับฝากเงินจากประชาชน..." และนำเงินที่เรียกเก็บมาใช้เพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หรือพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ "...อันจะเป็นการแบ่งเบาภาระของรัฐบาล ตลอดจนเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดสรรทรัพยากรด้านการเงิน..."

ในด้านความเท่าเทียมกันระหว่างสถาบันการเงินของรัฐและเอกชนนั้น พระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2558 ไม่สามารถสร้างระดับการแข่งขันที่เท่าเทียมกันได้จริง เพราะการคุ้มครองเงินฝากของประชาชนในสถาบันการเงินเฉพาะกิจยังเป็นการคุ้มครองเงินฝากแบบเต็มจำนวน นอกจากนี้ พระราชบัญญัติฉบับนี้ยังมีบทบัญญัติที่ให้ใช้จ่ายเงินกองทุนในลักษณะเงินอุดหนุนไขว้ที่ให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจอีกด้วย

ขณะที่ในด้านภาระของรัฐบาล และประสิทธิภาพในการจัดสรรทรัพยากรด้านการเงินนั้น พระราชบัญญัติฉบับนี้เป็นการแก้ไขปัญหาที่ปลายเหตุ ด้วยการดูดซับกำไรของสถาบันการเงินเฉพาะกิจขนาดใหญ่ โดยเฉพาะธนาคารออมสินมาเป็นเงินกองทุนเพื่อใช้เพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจอื่นๆ หรือดำเนินโครงการหรือแผนงานเกี่ยวกับการพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ขณะที่ต้นตอของปัญหาอยู่ที่ความเสียหายของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอันเกิดขึ้นจากการดำเนินงานตามนโยบายของรัฐบาล และการดำเนินการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจเองที่ก่อให้เกิดปัญหานี้ด้วยคุณภาพ โดยเฉพาะในกรณีของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย และธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

เพื่อให้พระราชบัญญัติฉบับดังกล่าวสามารถบังคับใช้ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น และสร้างผลกระทบทางลบน้อยลง ผู้ทำการศึกษา มีข้อเสนอแนะดังต่อไปนี้

ประการแรก เนื่องจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจถูกจัด

กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ*

เมื่อเอ่ยถึงสถาบันการเงินเฉพาะกิจอาจไม่เป็นที่รู้จักของประชาชนโดยทั่วไป แต่หากเรียกว่าเป็นธนาคารของรัฐ เช่น ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ หรือธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หลายท่านก็คงจะเคยได้ยิน หรือบางรายอาจจะเป็นลูกค้าอยู่ด้วยก็ได้ สถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นเครื่องมือของรัฐอย่างหนึ่ง สำหรับการช่วยเหลือประชาชนบางกลุ่มที่ไม่สามารถขอรับบริการทางการเงินจากธนาคารพาณิชย์ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ โดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจในแต่ละแห่งก็มีวัตถุประสงค์ของการดำเนินงานที่แตกต่างกันออกไป เช่น การส่งเสริมเงินออม การให้สินเชื่อแก่เกษตรกร การส่งเสริมการส่งออก หรือการให้สินเชื่อเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย เป็นต้น โดยที่ผ่านมาสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีบทบาทต่อเศรษฐกิจไทยเป็นอย่างมากโดยเฉพาะในช่วงที่เกิดวิกฤตทางเศรษฐกิจหรือในช่วงที่เกิดปัญหาในด้านภัยพิบัติต่าง ๆ สถาบันการเงินเฉพาะกิจก็ถูกใช้เป็นเครื่องมือในการอำนวยความสะดวกแก่ประชาชนในรูปแบบต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นการให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ การให้สินเชื่อที่มีการผ่อนผันเกณฑ์เรื่องหลักประกัน เป็นต้น บทบาทหน้าที่ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่มีเพิ่มมากขึ้น แม้จะส่งผลดีต่อระบบเศรษฐกิจแต่ก็อาจมีผลกระทบกับผู้ประกอบการอื่นในระบบการเงิน เนื่องจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจเหล่านี้มีข้อได้เปรียบกว่าผู้ประกอบการภาคเอกชน ในเรื่องของต้นทุนทางการเงินที่ต่ำกว่าธนาคารพาณิชย์กล่าวคือ สถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่ต้องนำส่งเงินให้กับสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพื่อให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจและธนาคารพาณิชย์มีความเท่าเทียมกัน ในการรับฝากเงินจากประชาชน รัฐบาลจึงได้มีแนวคิดในการเรียกเก็บเงินจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในลักษณะเดียวกันกับที่สถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทยเรียกเก็บจากสถาบันการเงินของเอกชนตามกฎหมาย โดยได้จัดตั้งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ๒๕๕๘ ซึ่งกฎหมายฉบับดังกล่าวมีผลใช้บังคับแล้วเมื่อวันที่ ๒๗ มีนาคม ๒๕๕๘ และตามกฎหมายดังกล่าวส่งผลให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องนำส่งเงินให้แก่กองทุนตามอัตราที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด โดยคำนวณจากยอดเงินฝากที่รับฝากจากประชาชน ส่วนการบริหารจัดการกองทุนนั้น มีการบริหารงานในรูปแบบของคณะกรรมการ คือ คณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่มีปลัดกระทรวงการคลังเป็นประธาน และสำนักงานเศรษฐกิจการคลังเป็นฝ่ายเลขานุการ และสำหรับเงินที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้นำส่งให้แก่กองทุนนั้น จะใช้จ่ายในการบริหารกองทุน เพิ่มทุนให้แก่สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ประสบปัญหา และใช้สำหรับ

* ที่มา : บทความจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง

โดยนายปรนาคินทร์ กตัญญุตานนท์

สืบค้นข้อมูลวันที่ ๑๐ มีนาคม ๒๕๖๐

การพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจโดยเฉพาะ นอกจากนี้ กองทุนยังสามารถให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินโดยการกู้ยืมได้ ซึ่งจะเป็นการช่วยบรรเทาภาระงบประมาณของภาครัฐในส่วนที่ใช้ในการดำเนินการในเรื่องต่างๆ ข้างต้น ในส่วนของการควบคุมและตรวจสอบการดำเนินงานของกองทุนนั้น กองทุนต้องจัดส่งงบการเงินและรายงานการใช้จ่ายเงินในแต่ละปีให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเพื่อตรวจสอบรับรองและเสนอให้คณะรัฐมนตรีทราบด้วย

ข้อสังเกตและประเด็นของคณะกรรมการฯ
ร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ.
(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)
ในการประชุมเมื่อวันพฤหัสบดีที่ ๙ มีนาคม ๒๕๖๐

๑. ผู้แทนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ได้มีข้อสังเกตในประเด็นการแก้ไขร่างมาตรา ๑๙ (ข) ที่เปลี่ยนอำนาจจากรัฐมนตรีเป็นคณะกรรมการในการให้ความเห็นชอบรายจ่ายในการดำเนินงาน ซึ่งเดิมพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๔๙ มีความสอดคล้องกันทั้งมาตรา ๑๙ ที่กำหนดให้รัฐมนตรีเป็นผู้มีอำนาจในการให้ความเห็นชอบรายจ่ายในการดำเนินงาน และมาตรา ๒๑ ในการกำหนดให้รัฐบาลเป็นประกันในการจ่ายเงินต่างๆ เพราะรัฐบาลได้มีการรับรู้การดำเนินงานของธนาคารออมสินด้วย แต่ร่างพระราชบัญญัตินี้ได้มีการแก้ไขโดยให้อำนาจคณะกรรมการในการให้ความเห็นชอบรายจ่ายในการดำเนินการโดยตัดอำนาจของรัฐบาลในเรื่องดังกล่าว และไม่มีบทบัญญัติใดกำหนดความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อฐานะทางการเงินของธนาคารออมสินไว้ซึ่งหากเกิดผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของธนาคารออมสินแล้ว มีเพียงรัฐบาลเท่านั้นที่ต้องรับผิดชอบตามมาตรา ๒๑ ทั้งนี้ หากธนาคารออมสินมีความเป็นธนาคารพาณิชย์มากขึ้น ก็ควรแก้ไขบทบัญญัติในมาตรา ๒๑ ด้วย เพื่อไม่ให้เกิดความได้เปรียบเสียเปรียบ

๒. คณะกรรมการธนาคารออมสินมีองค์ประกอบอย่างไร จำนวนเท่าใด ปัจจุบันมีจำนวนกี่คน มีวาระการดำรงตำแหน่งอย่างไร

ข้อมูลหน่วยงาน ตามพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๔๙ มาตรา ๑๒ กำหนดให้คณะกรรมการธนาคารออมสิน ประกอบด้วย ประธานกรรมการหนึ่งคน และกรรมการอื่นอีกไม่น้อยกว่าหกคนแต่ไม่เกินสิบสามคนซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้ง ปัจจุบันมีคณะกรรมการทั้งหมด ๑๐ คน

๓. ร่างพระราชบัญญัตินี้หน่วยงานใดเป็นผู้เสนอร่าง และมีการแก้ไขจากร่างเดิมที่เสนอมาตั้งแต่ต้นหรือไม่ อย่างไร

ข้อมูลหน่วยงาน ร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. ธนาคารออมสินเป็นผู้เสนอ และมีการปรับแก้ถ้อยคำในชั้นการพิจารณาของคณะกรรมการกฤษฎีกาแต่ยังคงวัตถุประสงค์เดิมไว้ โดยบทบัญญัติที่แก้ไขนี้ให้ธนาคารออมสินสามารถเพิ่มทุนได้นั้น เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. ๒๕๕๘ ที่สามารถขอเพิ่มทุนได้ ทั้งนี้ เพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อในอนาคต โดยสถานะทางการเงินของธนาคารออมสินปัจจุบันมีความมั่นคง

๔. งบประมาณที่รัฐบาลอนุมัติให้แก่ธนาคารออมสินแล้วในปีนี้จะต้องให้ คณะกรรมการให้ความเห็นชอบอีกหรือไม่หากร่างกฎหมายฉบับนี้มีผลบังคับใช้ และในกรณีที่จะมีการเปลี่ยนแปลงงบประมาณจะมีผลกระทบอย่างไรหรือไม่

ข้อมูลหน่วยงาน งบประมาณที่รัฐบาลอนุมัติให้แก่ธนาคารออมสินแล้วไม่ จำเป็นต้องให้คณะกรรมการให้ความเห็นชอบอีก ส่วนการดำเนินการใดที่ได้ทำไปแล้วถือว่า มีผลสมบูรณ์ และเมื่อพระราชบัญญัตินี้มีผลใช้บังคับจะมีผลต่อการอนุมัติงบประมาณในคราวต่อไป

๕. กรณีมาตรา ๒๑ ที่กำหนดให้ในการคืนเงินต้น และชำระดอกเบี้ยเงินฝาก ตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ได้กำหนดไว้ในกฎกระทรวง และในการจ่ายเงินประเภทอื่นๆ ตามข้อ ผูกพัน รัฐบาลเป็นประกันทั้งสิ้น คำว่า “รัฐบาลเป็นประกัน” หมายรวมถึง เงินฝากและหนี้สินของ ธนาคารออมสินใช่หรือไม่

ข้อมูลหน่วยงาน กรณีมาตรา ๒๑ รัฐบาลเป็นประกันทั้งต้นเงินฝาก รวมถึงดอกเบี้ย เงินฝาก และความผูกพันอื่นๆ ที่ธนาคารออมสินเป็นหนี้ที่ต้องชำระด้วย

๖. กรณีมาตรา ๒๕ กำหนดให้คณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชี ธนาคารออมสิน และภายในหกเดือนต้นแห่งปีถัดไป ให้รัฐมนตรีประกาศงบดุลตามที่ เป็นอยู่ ณ วันสิ้นปี ซึ่งผู้สอบบัญชีได้รับรองแล้ว นั้น การสอบบัญชีที่กำหนดหวังเวลาที่ล่วงเลยมานานดังกล่าว หากธนาคารออมสินประสบปัญหาหนี้สิน การตรวจสอบบัญชีดังกล่าวจะสามารถแสดงสถานะของ ธนาคารได้จริงหรือไม่

ข้อมูลหน่วยงาน ธนาคารออมสินเป็นหน่วยรับตรวจของสำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน การเป็นหน่วยรับตรวจของสำนักงานตรวจเงินแผ่นดินไม่หมายความรวมถึงเฉพาะการแสดงความเห็น ต่องบการเงินเท่านั้น แต่สามารถตรวจสอบในประเด็นอื่นๆ ได้ด้วย โดยการตรวจงบการเงินมิได้ตรวจ เมื่อการดำเนินการเสร็จสิ้นไปแล้วหนึ่งปี แต่จะมีการตรวจสอบตั้งแต่ต้นปี ระหว่างปี จนถึงปลายปี ก่อนมีการรับรองงบการเงิน เพราะการแสดงความเห็นต่องบการเงินเมื่อสิ้นปีกำหนดเวลาค่อนข้างจำกัด คือ ประมาณ ๔๐ - ๖๐ วัน โดยระยะเวลา ๔๐ - ๖๐ วันคงตรวจสอบได้ไม่ทั้งหมด การตรวจสอบดังกล่าว ถือเป็นมีการตรวจตามมาตรฐานการตรวจบัญชีมาตลอดทั้งปี ในกรณีที่มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นหรือกรณีอื่น ที่ไม่เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานตรวจเงินแผ่นดินจะมีข้อสังเกต และ จดหมายบันทึกถามเพื่อให้อธิบายตลอดระยะเวลาการตรวจสอบ

๗. ปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยมีการกำหนดหลักเกณฑ์ในการเพิ่มทุน สอดคล้อง กับหลักเกณฑ์ของธนาคารเพื่อการชำระหนี้ระหว่างประเทศ (BIS) หรือไม่

ข้อมูลหน่วยงาน ปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยมีการกำหนดหลักเกณฑ์ เพื่อความมั่นคงทางการเงิน ทั้งหมด ๒๓ ฉบับ ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่ ๑ มกราคม ๒๕๖๐ รวมถึง การดูแลเรื่องเงินกองทุน โดยกำหนดความเสี่ยงไม่ต่ำกว่า ๘.๕

๘. กรณีที่รัฐบาลกำหนดนโยบายที่มีความเสี่ยงต่องบประมาณการเงินของประเทศ และอาจของงบประมาณจากธนาคารออมสินไปใช้จายนั้น ธนาคารออมสินมีแนวทางในการดำเนินการอย่างไร

ข้อมูลหน่วยงาน ธนาคารออมสินมีแนวทางการดำเนินงานโดยพิจารณาความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ โดยผ่านคณะกรรมการธนาคารออมสิน และมีการเจรจาต่อรองกับรัฐบาลให้มีการชดเชยที่ผ่านมามีระบบการตรวจสอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และของธนาคารเอง ซึ่งเป็นการลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น

๙. การเสนอหลักการและเหตุผลในการแก้ไขร่างพระราชบัญญัตินี้ ที่เป็นการแก้ไขให้ธนาคารออมสินสามารถเพิ่มทุนได้ ควรมีการชี้แจงสถานะทางการเงินของธนาคารออมสินให้ชัดเจน เนื่องจากสาเหตุในการเพิ่มทุนสามารถพิจารณาได้ ๒ แนวทาง คือ ธนาคารต้องการขยายฐานการเงิน หรือธนาคารกำลังมีปัญหาทางการเงิน เพื่อเป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ประชาชน

ข้อสังเกตของคณะกรรมการฯ

๑. กรณีการแก้ไขร่างมาตรา ๑๙ (ข) ที่ให้อำนาจคณะกรรมการในการให้ความเห็นชอบรายจ่ายในการดำเนินการโดยตัดอำนาจของรัฐบาลในเรื่องดังกล่าวออก ทำให้ไม่เกิดความเชื่อมโยงกันระหว่างการดำเนินการจ่ายเงินของธนาคารกับความรับผิดชอบของรัฐบาลตามมาตรา ๒๑ อีกทั้งมิได้กำหนดบทบัญญัติความรับผิดชอบของคณะกรรมการไว้ด้วย ซึ่งหากเกิดความเสียหายอาจส่งผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของธนาคารซึ่งรัฐบาลเป็นผู้ค้ำประกัน จึงควรพิจารณาในประเด็นดังกล่าวให้เกิดรอบคอบ

๒. เนื่องจากธนาคารออมสินมีประวัติความเป็นมาที่แตกต่างจากธนาคารพาณิชย์อื่น ซึ่งรัฐบาลเข้าไปค้ำประกัน การกำหนดให้มีการเพิ่มทุนจะเป็นการให้สิทธิประโยชน์แก่ธนาคารออมสินมากเกินไปหรือไม่

คณะกรรมการธนาคารออมสิน*

๑. นายกุลิศ สมบัติศิริ	ประธานกรรมการธนาคารออมสิน
๒. นายประภาศ คงเอียด	กรรมการธนาคารออมสิน
๓. นายสุทธิชัย สังข์ขันธ์	กรรมการธนาคารออมสิน
๔. นายพิพัฒน์ ชันทอง	กรรมการธนาคารออมสิน
๕. นายพิษณุ วิชิตชลชัย	กรรมการธนาคารออมสิน
๖. นางวรรณิภา ภัคดีบุตร	กรรมการธนาคารออมสิน
๗. นายเจษฎา พรหมจาด	กรรมการธนาคารออมสิน
๘. นางสาวสมพิศ เจริญเกียรติกุล	กรรมการธนาคารออมสิน
๙. นายชูศักดิ์ สาลี	กรรมการธนาคารออมสิน
๑๐. พลเอก จิระเดช โมกขะสมิต	กรรมการธนาคารออมสิน
๑๑. นายบุญชัย จรัสแสงสมบูรณ์	กรรมการธนาคารออมสิน
๑๒. นายชาติชาย พยุหนาวีชัย	ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กรรมการและเลขานุการ

* ข้อมูลจากเว็บไซต์ธนาคารออมสิน <http://www.gsb.or.th/about-us/organizational-chart/%E0%B8%84%E0%B8%93%E0%B8%B0%E0%B8%81%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%A1%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%98%E0%B8%99%E0%B8%B2%E0%B8%84%E0%B8%B2%E0%B8%A3.aspx>
ณ วันที่ ๑๔ มีนาคม ๒๕๖๐

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง ฐานะการเงินโดยย่อของธนาคารออมสินประจำไตรมาส

เพื่อปฏิบัติตามความในมาตรา ๒๖ แห่งพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๔๘๙ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังประกาศฐานะการเงินโดยย่อของธนาคารออมสินประจำไตรมาส ๑ เพียงวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๕๙ ดังต่อไปนี้

สินทรัพย์

	พันบาท
เงินสด	๒๒,๒๔๖,๖๑๕
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	๕๒๐,๐๘๙,๗๖๕
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	๑๖๑,๙๑๔
เงินลงทุนสุทธิ	๒๖๕,๗๘๖,๔๔๘
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	๙๖๖,๖๑๔
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	๑,๕๕๖,๖๖๘,๑๒๔
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	๒,๐๐๐,๐๙๘
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	๗,๙๐๙,๓๗๗
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	๑,๔๗๙,๖๓๑
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	๖,๓๖๗,๓๔๑
	<u>๒,๓๘๓,๖๗๕,๙๒๗</u>

หนี้สินและส่วนของผู้เจ้าของ

เงินรับฝาก	๒,๐๑๖,๘๒๒,๕๗๒
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	๑๑๑,๓๓๗,๙๘๓
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	๑,๗๔๘,๖๗๑
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	๕๙๕,๑๔๓

ประมาณการหนี้สิน	๔๖,๗๓๐,๐๕๐
ดอกเบี้ยเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	๔๙,๔๘๑,๐๒๘
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	๒,๘๑๑,๗๑๔
หนี้สินอื่น	๕,๙๑๓,๔๕๒
ส่วนของผู้ถือหุ้น	๑๔๘,๒๓๕,๓๑๔
	<u>๒,๓๘๓,๖๗๕,๙๒๗</u>

ประกาศ ณ วันที่ ๑๐ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๕๙

กฤษฎา จีนะวิจารณะ

ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

ปฏิบัติราชการแทน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง ฐานะการเงินโดยย่อของธนาคารออมสินประจำไตรมาส

เพื่อปฏิบัติตามความในมาตรา ๒๖ แห่งพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๔๙ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ประกาศฐานะการเงินโดยย่อของธนาคารออมสินประจำไตรมาส ๒ เพียงวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๕๙ ดังต่อไปนี้

สินทรัพย์

	พันบาท
เงินสด	๒๓,๖๔๒,๓๘๑
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	๔๕๓,๒๓๔,๘๑๖
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	๔,๐๐๕,๕๕๐
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	๑๗๑,๔๙๓
เงินลงทุนสุทธิ	๒๕๑,๘๕๒,๑๕๔
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	๙๖๖,๖๑๔
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยยค้างรับสุทธิ	๑,๕๑๖,๒๔๒,๐๖๓
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยยค้างรับสุทธิ	๑๗๘,๙๐๒,๓๙๗
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	๒,๘๒๓,๗๔๘
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	๑,๖๐๑,๕๗๗
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	๗,๘๘๓,๒๙๘
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	๑,๔๒๙,๑๑๒
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	๘,๔๐๙,๙๐๘
	<u>๒,๔๕๑,๑๖๕,๑๑๑</u>

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

เงินรับฝาก	๒,๐๗๑,๑๒๗,๗๒๗
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	๑๑๖,๒๙๔,๕๙๔
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	๑,๓๙๐,๐๖๕

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง ฐานะการเงินโดยย่อของธนาคารออมสินประจำไตรมาส

เพื่อปฏิบัติตามความในมาตรา ๒๖ แห่งพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๔๘๙ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังประกาศฐานะการเงินโดยย่อของธนาคารออมสินประจำไตรมาส ๓ เพียงวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๙ ดังต่อไปนี้

สินทรัพย์

	พันบาท
เงินสด	๑๗,๒๙๕,๘๕๒
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	๔๐๖,๙๑๒,๗๐๓
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	๑๒๕,๕๗๙
เงินลงทุนสุทธิ	๒๒๗,๑๖๘,๓๔๑
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	๙๖๖,๖๑๔
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยยค้างรับสุทธิ	๑,๔๙๙,๘๑๙,๗๔๑
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยยค้างรับสุทธิ	๑๘๕,๑๙๕,๗๔๔
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	๔,๐๔๑,๗๖๐
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	๑,๖๔๗,๐๐๒
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	๗,๘๖๙,๗๙๙
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	๑,๓๙๔,๔๔๕
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	๑๐,๑๕๑,๔๑๕
	<u>๒,๓๖๒,๕๘๘,๙๙๕</u>

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

เงินรับฝาก	๑,๙๘๐,๖๒๗,๘๐๐
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	๑๑๕,๑๔๙,๔๘๗
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	๑,๐๕๑,๙๓๒

ประกาศกระทรวงการคลัง
เรื่อง ฐานะการเงินโดยย่อของธนาคารออมสินประจำไตรมาส

สินทรัพย์	ไตรมาส ๑	ไตรมาส ๒	ไตรมาส ๓
เงินสด	๒๒,๒๔๖,๖๑๕	๒๓,๖๔๒,๓๘๑	๑๗,๒๙๕,๘๕๒
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	๕๒๐,๐๘๙,๗๖๕	๔๕๓,๒๓๔,๘๑๖	๔๐๖,๙๑๒,๗๐๓
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		๔,๐๐๕,๕๕๐	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	๑๖๑,๙๑๔	๑๗๑,๔๙๓	๑๒๕,๕๗๙
เงินลงทุนสุทธิ	๒๖๕,๗๘๖,๔๔๘	๒๕๑,๘๕๒,๑๕๔	๒๒๗,๑๖๘,๓๔๑
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	๙๖๖,๖๑๔	๙๖๖,๖๑๔	๙๖๖,๖๑๔
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	๑,๕๕๖,๖๖๘,๑๒๔	๑,๕๑๖,๒๔๒,๐๖๓	๑,๔๙๙,๘๑๙,๗๔๑
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบียค้างรับสุทธิ		๑๗๘,๙๐๒,๓๙๗	๑๘๕,๑๙๕,๗๔๔
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ		๒,๘๒๓,๗๔๘	๔,๐๔๑,๗๖๐
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	๒,๐๐๐,๐๙๘	๑,๖๐๑,๕๗๗	๑,๖๔๗,๐๐๒
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	๗,๙๐๙,๓๗๗	๗,๘๘๓,๒๙๘	๗,๘๖๙,๗๙๙
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	๑,๔๗๙,๖๓๑	๑,๔๒๙,๑๑๒	๑,๓๙๔,๔๔๕
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	๖,๓๖๗,๓๔๑	๘,๔๐๙,๙๐๘	๑๐,๑๕๑,๔๑๕
	<u>๒,๓๘๓,๖๗๕,๙๒๗</u>	<u>๒,๔๕๑,๑๖๕,๑๑๑</u>	<u>๒,๓๖๒,๕๘๘,๙๙๕</u>
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	ไตรมาส ๓	ไตรมาส ๒	ไตรมาส ๑
เงินรับฝาก	๒,๐๑๖,๘๒๒,๕๗๒	๒,๐๗๑,๑๒๗,๗๒๗	๑,๙๘๐,๖๒๗,๘๐๐
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	๑๑๑,๓๓๗,๙๘๓	๑๑๖,๒๙๔,๕๙๔	๑๑๕,๑๔๙,๔๘๗
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	๑,๗๔๘,๖๗๑	๑,๓๙๐,๐๖๕	๑,๐๕๑,๙๓๒
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		๔,๐๐๕,๕๕๐	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	๕๙๕,๑๔๓	๖๑๘,๖๙๖	๔๑๑,๐๖๑
ประมาณการหนี้สิน	๔๖,๗๓๐,๐๕๐	๔๗,๑๙๓,๐๖๙	๔๘,๔๔๑,๘๖๐
ดอกเบียเงินฝากและพันธบัตรค้างจ่าย	๔๙,๔๘๑,๐๒๘	๔๖,๑๗๒,๑๔๕	๔๖,๔๙๑,๕๕๙
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	๒,๘๑๑,๗๑๔	๓,๓๔๕,๐๕๙	๓,๙๑๖,๗๓๘
หนี้สินอื่น	๕,๙๑๓,๔๕๒	๘,๐๐๕,๓๕๐	๔,๙๓๓,๓๖๐
ส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>๑๔๘,๒๓๕,๓๑๔</u>	<u>๑๕๓,๐๑๒,๘๕๖</u>	<u>๑๖๑,๕๖๕,๑๙๘</u>
	<u>๒,๓๘๓,๖๗๕,๙๒๗</u>	<u>๒,๔๕๑,๑๖๕,๑๑๑</u>	<u>๒,๓๖๒,๕๘๘,๙๙๕</u>

ภาคผนวก

- พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๔๘๙
- ร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ.
(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)
- บันทึกวิเคราะห์สรุปสาระสำคัญของ
ร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

พระราชบัญญัติ
ธนาคารออมสิน
พ.ศ. ๒๔๘๙

(๑)

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

พระราชบัญญัติ
ธนาคารออมสิน
พ.ศ. ๒๕๕๙

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ในพระปรมาภิไธยสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวภูมิพลอดุลยเดช
คณะผู้สำเร็จราชการแทนพระองค์
รังสิต กรมขุนชัยนาทนเรนทร
พระยามานวราชเสวี
ให้ไว้ ณ วันที่ ๑๘ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๕๙
เป็นปีที่ ๑ ในรัชกาลปัจจุบัน

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

โดยที่เป็นการสมควรจัดตั้งธนาคารออมสินขึ้น เพื่อส่งเสริมสวัสดิภาพแห่งสังคม
ในทางทรัพย์สิน

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

พระมหากษัตริย์โดยคำแนะนำและยินยอมของรัฐสภาจึงมีพระบรมราชโองการให้
ตราพระราชบัญญัติขึ้นไว้ ดังต่อไปนี้

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

มาตรา ๑ พระราชบัญญัตินี้เรียกว่า “พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ.
๒๕๕๙”

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

มาตรา ๒ พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศในราชกิจจานุ
เบกษาเป็นต้นไป

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

มาตรา ๓ ให้ยกเลิกพระราชบัญญัติคลังออมสิน พุทธศักราช ๒๔๕๖
พระราชบัญญัติคลังออมสินแก้ไขเพิ่มเติม พุทธศักราช ๒๔๗๒ พระราชบัญญัติคลังออมสิน (ฉบับที่ ๓)
พุทธศักราช ๒๔๗๙ และบรรดากฎหมาย กฎ และข้อบังคับอื่น ๆ ในส่วนที่มีบัญญัติไว้แล้วใน
พระราชบัญญัตินี้หรือซึ่งแย้งกับบทแห่งพระราชบัญญัตินี้

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

มาตรา ๔ ในพระราชบัญญัตินี้

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีผู้รักษาการตามพระราชบัญญัตินี้

“ผู้อำนวยการ” หมายความว่า ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

“รองผู้อำนวยการ” หมายความว่า รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการธนาคารออมสิน

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

มาตรา ๕ ให้ธนาคารออมสินได้รับการยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีเงินได้ ภาษีโรงค้า ภาษีการธนาคาร การออมสินและอากรแสตมป์ตามประมวลรัษฎากร

มาตรา ๖ ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังรักษาการตามพระราชบัญญัตินี้ และให้มีอำนาจออกกฎกระทรวงและข้อบังคับเพื่อปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้ กฎกระทรวง และข้อบังคับนั้น เมื่อได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว ให้ใช้บังคับได้

หมวด ๑ การจัดตั้งและดำเนินงาน

มาตรา ๗ ให้จัดตั้งธนาคารออมสินขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจ ดังต่อไปนี้

๑. รับฝากเงินออมสิน
๒. ออกพันธบัตรออมสิน และสลากออมสิน
๓. รับฝากเงินออมสินเพื่อสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว
๔. ทำการรับจ่ายและโอนเงิน
๕. ซื้อหรือขายพันธบัตรรัฐบาลไทย
๖. ลงทุนเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ซึ่งรัฐมนตรีอนุญาต
๗. การออมสินอื่น ๆ ตามที่จะมีพระราชกฤษฎีกากำหนดไว้
๘. กิจการอันพึงเป็นงานธนาคาร ตามที่จะมีพระราชกฤษฎีกากำหนดไว้ ทั้งนี้ ให้ประกอบได้ตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง

มาตรา ๘ ให้ธนาคารออมสินเป็นนิติบุคคล

มาตรา ๙ ให้ธนาคารออมสินตั้งสำนักงานแห่งใหญ่ในจังหวัดพระนครและจะตั้งสาขาหรือตัวแทนขึ้น ณ ที่ใดในราชอาณาจักรก็ได้

มาตรา ๑๐ ให้โอนบรรดาทรัพย์สิน สิทธิทรัพย์ ความรับผิดชอบและธุรกิจของคลังออมสิน กรมไปรษณีย์โทรเลข ให้แก่ธนาคารออมสินดำเนินกิจการต่อไป

ให้รัฐมนตรีประกาศวันซึ่งได้โอนดังกล่าวแล้วในราชกิจจานุเบกษา

หมวด ๒

การกำกับ ควบคุม และจัดการ

มาตรา ๑๑ ให้รัฐมนตรีมีอำนาจและหน้าที่กำกับโดยทั่วไปซึ่งกิจการของธนาคารออมสิน

มาตรา ๑๒^๒ ให้มีคณะกรรมการคณะหนึ่ง เรียกว่า “คณะกรรมการธนาคารออมสิน” ประกอบด้วย ประธานกรรมการหนึ่งคน และกรรมการอื่นอีกไม่น้อยกว่าหกคนแต่ไม่เกินสิบสามคนซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้ง และให้ผู้อำนวยการเป็นกรรมการและเลขานุการ

มาตรา ๑๒/๑^๓ ให้ประธานกรรมการหรือกรรมการซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้งอยู่ในตำแหน่งคราวละสามปี

ในกรณีที่ประธานกรรมการหรือกรรมการซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้งพ้นจากตำแหน่งก่อนวาระหรือในกรณีที่คณะรัฐมนตรีแต่งตั้งกรรมการเพิ่มขึ้นในระหว่างที่กรรมการซึ่งแต่งตั้งไว้แล้วยังมีวาระอยู่ในตำแหน่ง ให้ผู้ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งแทนหรือเป็นกรรมการเพิ่มขึ้นอยู่ในตำแหน่งเท่ากับวาระที่เหลืออยู่ของประธานกรรมการหรือกรรมการซึ่งได้แต่งตั้งไว้แล้ว

เมื่อครบกำหนดตามวาระดังกล่าวในวาระหนึ่ง หากยังมีได้มีการแต่งตั้งประธานกรรมการหรือกรรมการขึ้นใหม่ ให้ประธานกรรมการหรือกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระนั้นอยู่ในตำแหน่งเพื่อดำเนินงานต่อไปจนกว่าประธานกรรมการหรือกรรมการซึ่งได้รับแต่งตั้งใหม่เข้ารับหน้าที่

ประธานกรรมการหรือกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งอีกได้แต่ไม่เกินสองวาระติดต่อกัน

มาตรา ๑๒/๒^๔ ผู้มีลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้ ต้องห้ามมิให้เป็นประธานกรรมการหรือกรรมการซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้ง

- (๑) เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารออมสิน
- (๒) เป็นกรรมการหรือดำรงตำแหน่งใด ๆ ในธนาคารอื่น
- (๓) เป็นหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย
- (๔) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก เว้นแต่ในความผิดอันได้

กระทำโดยประมาทหรือความผิดลหุโทษ

- (๕) เป็นคนไร้ความสามารถหรือคนเสมือนไร้ความสามารถ
- (๖) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการของธนาคารพาณิชย์ที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต เว้นแต่จะได้รับการยกเว้นจากคณะรัฐมนตรี
- (๗) เป็นผู้มียอดหนี้ค้างชำระเกินกว่าร้อยละสิบในสถาบันการเงินใด หรือบริหารงานในสถาบัน

การเงินใดผิดพลาดอย่างร้ายแรง

มาตรา ๑๒/๓^๕ นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระตามมาตรา ๑๒/๑ ประธานกรรมการและกรรมการซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้งพ้นจากตำแหน่ง เมื่อ

^๒ มาตรา ๑๒ แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๔๖

^๓ มาตรา ๑๒/๑ เพิ่มโดยพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๔๖

^๔ มาตรา ๑๒/๒ เพิ่มโดยพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๔๖

^๕ มาตรา ๑๒/๓ เพิ่มโดยพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๔๖

(๑) ตาย

(๒) ลาออก

(๓) คณะรัฐมนตรีให้ออกเพราะบกพร่องต่อหน้าที่หรือมีความประพฤติเสื่อมเสียหรือ
หย่อนความสามารถ

(๔) มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา ๑๒/๒

(๕) ขาดการประชุมคณะกรรมการเกินกว่าสามครั้งต่อเนื่องกัน โดยไม่มีเหตุอัน

สมควร

มาตรา ๑๓^๖ การประชุมคณะกรรมการต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่า
กึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงเป็นองค์ประชุม ถ้าประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่
สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุม ให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งให้มีเสียงหนึ่ง
ในการลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็น
เสียงชี้ขาด

มาตรา ๑๔^๗ ให้คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่วางนโยบายและควบคุมดูแล
โดยทั่วไป ซึ่งกิจการของธนาคารออมสิน อำนาจหน้าที่เช่นว่านี้ให้รวมถึง

(๑) แต่งตั้งหรือถอดถอนจากตำแหน่ง และกำหนดอัตราเงินเดือนของผู้อำนวยการ
ด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี

(๒) ตั้งหรือเลิกสาขาและตัวแทน

(๓) กำหนดขอบเขตทั่วไปและเงื่อนไขแห่งธุรกิจประเภทต่าง ๆ ตามมาตรา ๗ (๑)

ถึง (๗)

(๔) กำหนดระเบียบและข้อกำหนดของธนาคารออมสินเกี่ยวกับการบริหารและการ
ดำเนินงาน

(๕) เสนอบุคลากร ฐานะการเงิน และรายงานประจำปีตามมาตรา ๒๕ และมาตรา ๒๖

(๖) กำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเกี่ยวกับการบรรจุ แต่งตั้ง เลื่อนตำแหน่งหรือ
เงินเดือน ลงโทษทางวินัย หรือถอดถอนจากตำแหน่งของพนักงาน(๗) เรียกประกันจากพนักงาน กำหนดเงินเดือน เงินบำเหน็จรางวัลหรือเงินอื่นของ
พนักงาน

มาตรา ๑๕^๘ ให้ประธานกรรมการและกรรมการได้รับผลประโยชน์ตอบแทนตามที่
คณะรัฐมนตรีกำหนด

ประธานกรรมการ กรรมการ ผู้อำนวยการ พนักงานและลูกจ้าง อาจได้รับโบนัสตาม
ระเบียบที่คณะรัฐมนตรีกำหนด

^๖ มาตรา ๑๓ แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๔๖^๗ มาตรา ๑๔ แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๔๖^๘ มาตรา ๑๕ แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๔๖

มาตรา ๑๖^๙ ให้ผู้อำนวยการเป็นผู้จัดการธนาคารออมสิน มีอำนาจหน้าที่บริหารกิจการและงานของธนาคารออมสิน ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ข้อบังคับ ระเบียบและข้อกำหนดของธนาคารออมสินและตามที่คณะกรรมการมอบหมาย และให้มีอำนาจหน้าที่ดังนี้

(๑) บรรจุ แต่งตั้ง เลื่อนตำแหน่งหรือเงินเดือน ลงโทษทางวินัย หรือถอดถอนจากตำแหน่งของพนักงาน ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนด

(๒) กำหนดวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารและการปฏิบัติงานของพนักงาน ทั้งนี้ โดยไม่ขัดหรือแย้งกับนโยบาย ระเบียบหรือข้อกำหนดของคณะกรรมการ

มาตรา ๑๗^{๑๐} ในกิจการที่เกี่ยวกับบุคคลภายนอกให้ผู้อำนวยการเป็นผู้กระทำการในนามของธนาคารออมสินและเป็นผู้แทนของธนาคารออมสินเพื่อการนี้ผู้อำนวยการอาจมอบอำนาจให้พนักงานหรือบุคคลใดกระทำการแทนก็ได้ ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด

หมวด ๓

ความมั่นคงและหลักประกัน

มาตรา ๑๘ การลงทุนตามมาตรา ๗ (๕) ต้องได้รับอนุมัติของคณะกรรมการก่อน

มาตรา ๑๙^{๑๑} รายได้ที่ได้มาในปีหนึ่ง ๆ ให้ธนาคารออมสินจ่ายเป็นรายจ่ายในการดำเนินงานดังนี้

(ก) จ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก

(ข) จ่ายเป็นค่าใช้จ่ายในการธนาคารออมสินภายในวงเงินที่รัฐมนตรีเห็นชอบ

(ค) จ่ายเป็นเงินอื่นใดที่ต้องจ่ายตามข้อผูกพัน

มาตรา ๒๐^{๑๒} รายได้เมื่อได้หักรายจ่ายตามมาตรา ๑๙ แล้ว หากมีจำนวนเหลือหลังจัดสรรเป็นเงินสำรองเพื่อการขยายงาน ให้นำส่งเป็นรายได้ของรัฐในอัตราตามที่รัฐมนตรีกำหนด นอกนั้นให้สะสมไว้สำหรับการธนาคารออมสินต่อไป

ถ้ารายได้ที่ได้มาในปีใดไม่พอแก่รายจ่ายประจำปีนั้น ให้จ่ายจากเงินที่ได้สะสมไว้สำหรับการธนาคารออมสินได้เท่าจำนวนที่ขาด ถ้ายังไม่พอจ่ายรัฐพึงจ่ายเงินให้ธนาคารออมสินเท่าที่จำเป็น

^๙ มาตรา ๑๖ แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๔๖

^{๑๐} มาตรา ๑๗ แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๔๖

^{๑๑} มาตรา ๑๙ แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๔๒

^{๑๒} มาตรา ๒๐ แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๔๒

มาตรา ๒๑ ในการคืนต้นเงิน และชำระดอกเบี้ยเงินฝาก ตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ได้กำหนดไว้ในกฎกระทรวงก็ดี และในการจ่ายเงินประเภทอื่น ๆ ตามข้อผูกพันก็ดี รัฐบาลเป็นประกันทั้งสิ้น

หมวด ๔
การถอนเงิน

มาตรา ๒๒ การถอนเงินให้เป็นไปตามข้อกำหนดในกฎกระทรวง

มาตรา ๒๓ ถ้าผู้เยาว์ซึ่งมีอายุกว่าเจ็ดปีขึ้นไป ได้ถอนเงินฝากหรือดอกเบี้ยไปจากธนาคารออมสินแล้ว ผู้เยาว์นั้น หรือบุคคลอื่นโดยอ้อมไม่มีสิทธิเรียกร้องเงินซึ่งได้ถอนไปแล้ว

ในการนี้โบรรับซึ่งผู้เยาว์ได้ให้ไว้แก่ธนาคารออมสินสำหรับเงินที่ได้รับไปยอมทำให้ธนาคารออมสินหลุดพ้นจากความรับผิดใด ๆ ในจำนวนเงินที่ได้จ่ายไป^{๑๓}
วรรคสาม^{๑๔} (ยกเลิก)

มาตรา ๒๔^{๑๕} เมื่อผู้ฝากตาย ให้ธนาคารออมสินจัดการแก่จำนวนเงินฝากดังต่อไปนี้

(๑) ในกรณีที่ได้มีการตั้งผู้จัดการมรดกโดยคำสั่งศาล เมื่อธนาคารออมสินได้จ่ายเงินไปตามหนังสือแจ้งความของผู้จัดการมรดกนั้นแล้ว ย่อมหลุดพ้นจากความรับผิดในจำนวนเงินที่ได้จ่ายนั้น

(๒) ในกรณีที่ได้มีการตั้งผู้จัดการมรดกโดยพินัยกรรม ให้ธนาคารออมสินตรวจสอบความถูกต้องและความมีอยู่จริงของพินัยกรรม โดยปฏิบัติตามระเบียบที่คณะกรรมการกำหนดแล้วให้จ่ายเงินไปตามหนังสือแจ้งความของผู้จัดการมรดกนั้น

(๓) ในกรณีที่ไม่มีการตั้งผู้จัดการมรดก ธนาคารออมสินจะจ่ายคืนจำนวนเงินที่ผู้ตายได้ฝากไว้ให้แก่ผู้ซึ่งอ้างและพิสูจน์ความเป็นทายาทโดยธรรมตามลำดับที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ ธนาคารออมสินจะให้จัดหาผู้ค้ำประกันด้วยก็ได้

(๔) ในกรณีที่มีข้อพิพาทเกี่ยวกับเงินที่ผู้ตายได้ฝากไว้ ธนาคารออมสินจะจ่ายคืนเงินฝากดังกล่าวตามคำพิพากษาของศาลถึงที่สุดเท่านั้น

(๕) ในกรณีที่ผู้ตายได้ฝากเงินเพื่อประโยชน์ของบุคคลอีกคนหนึ่งซึ่งเป็นผู้เยาว์ ให้ธนาคารออมสินลงชื่อบุคคลนั้นแทนผู้ตาย แต่บุคคลนั้นจะมีสิทธิถอนเงินได้เมื่อบรรลุนิติภาวะแล้ว หรือเมื่อได้รับอนุญาตเป็นหนังสือของผู้ใช้อำนาจปกครองแสดงว่า การถอนนั้นทำเพื่อประโยชน์ของผู้เยาว์นั้น

^{๑๓} มาตรา ๒๓ วรรคสอง แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ.

^{๑๔} มาตรา ๒๓ วรรคสาม ยกเลิกโดยพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๔๖

^{๑๕} มาตรา ๒๔ แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๔๖

หมวด ๕

การสอบบัญชี

มาตรา ๒๕ ให้คณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบรรดาบัญชีธนาคารออมสิน

ภายในหกเดือนต้นแห่งปีถัดไป ให้รัฐมนตรีประกาศงบดุลตามที่เป็นอยู่ ณ วันสิ้นปี ซึ่งผู้สอบบัญชีได้รับรองแล้ว

มาตรา ๒๖ ให้รัฐมนตรีประกาศฐานะการเงินโดยย่อของธนาคารออมสินประจำไตรมาส

ภายในหกเดือนต้นแห่งปีถัดไป ให้รัฐมนตรีประกาศรายงานประจำปีว่าด้วยธุรกิจซึ่งธนาคารออมสินได้จัดทำในระหว่างปี จำนวนผู้ฝาก จำนวนเงินฝาก จำนวนเงินดอกเบี้ยที่จ่าย ผลประโยชน์ที่ได้มาจากเงินทุนและอื่น ๆ สุดท้ายจะเห็นสมควร

หมวด ๖

บทเฉพาะกาล

มาตรา ๒๗ ในระหว่างที่การโอนทรัพย์สิน สิทธิทรัพย์สิน ความรับผิดชอบและธุรกิจตามที่บัญญัติไว้ในมาตรา ๑๐ ยังไม่เสร็จสิ้น ให้คลังออมสิน กรมไปรษณีย์โทรเลข ดำเนินกิจการคลังออมสิน ดังเช่นเดิมไปพลางก่อน

ผู้รับสนองพระบรมราชโองการ
พลเรือตรี ถ. ชำรงนาวาสวัสดิ์

นายกรัฐมนตรี

พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๔๒^{๑๖}

มาตรา ๒ พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

หมายเหตุ :- เหตุผลในการประกาศใช้พระราชบัญญัติฉบับนี้ คือ โดยที่รัฐบาลมีนโยบายที่จะให้รัฐวิสาหกิจประเภทเกษตรกรรม พาณิชยกรรม อุตสาหกรรม การเงินและบริการ ซึ่งมีได้จัดตั้งขึ้นในรูปของบริษัทจำกัดจะต้องนำรายได้ส่งเข้ารัฐในอัตรตามที่รัฐมนตรีกำหนด แต่เนื่องจากพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๔๙ มีให้มีบทบัญญัติที่กำหนดให้ธนาคารออมสินต้องนำรายได้ส่งเข้ารัฐ ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว สมควรแก้ไขเพิ่มเติมให้ธนาคารออมสินสามารถจัดสรรรายได้ที่หักรายจ่ายแล้วส่วนหนึ่งในแต่ละปีส่งเป็นรายได้ของรัฐได้ จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๔๖^{๑๗}

มาตรา ๒ พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

มาตรา ๘ ให้ประธานกรรมการและกรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ คงอยู่ในตำแหน่งต่อไปจนกว่าจะได้มีการแต่งตั้งประธานกรรมการและกรรมการอื่นตามพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๔๙ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัตินี้

มาตรา ๙ ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังรักษาการตามพระราชบัญญัตินี้

หมายเหตุ :- เหตุผลในการประกาศใช้พระราชบัญญัติฉบับนี้ คือ โดยที่เป็นการสมควรแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๔๙ ในส่วนที่เกี่ยวกับองค์ประกอบ คุณสมบัติ การแต่งตั้ง วาระการดำรงตำแหน่ง การประชุม อำนาจหน้าที่และผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารออมสิน ตลอดจนอำนาจหน้าที่ของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน เพื่อให้การบริหารและดำเนินงานของธนาคารออมสินมีประสิทธิภาพและคล่องตัวมากขึ้นโดยการนำหลักเกณฑ์ที่เดิมกำหนดไว้ในพระราชกฤษฎีกาฉบับบัญญัติในทีเดียวกัน และสมควรยกเลิกหลักเกณฑ์การจ่ายคืนเงินฝากหรือจ่ายคืนดอกเบี้ยให้แก่หญิงมีสามีเสียใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับบทบัญญัติมาตรา ๑๔๗๖ แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ซึ่งได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมกำหนดให้สามีหรือภริยาสามารถจัดการสินสมรส นอกจากกรณีที่ถูกกฎหมายกำหนดไว้ โดยมีต้องได้รับความยินยอมจากคู่สมรสอีกฝ่ายหนึ่ง และแก้ไขเพิ่มเติมหลักเกณฑ์การจัดการเงินฝากในกรณีที่ผู้ฝากตายเพื่อให้เหมาะสมและเป็นธรรมยิ่งขึ้น จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

^{๑๖} ราชกิจจานุเบกษา เล่ม ๑๑๖/ตอนที่ ๓๑ ก/หน้า ๕/๒๗ เมษายน ๒๕๔๒

^{๑๗} ราชกิจจานุเบกษา เล่ม ๑๒๐/ตอนที่ ๔๙ ก/หน้า ๑/๑ ตุลาคม ๒๕๔๖

ร่าง
พระราชบัญญัติ
ธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ.
(คณะรัฐมนตรี เป็นผู้เสนอ)

(๑๑)



สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา	
ปฏิบัติหน้าที่	
สำนักงานเลขาธิการสภานิติบัญญัติแห่งชาติ	
เลขรับ.....	2681
วันที่.....	14 มี.ค. 2560
เวลา.....	16.00 น.

ที่ นร ๐๕๐๓/๙๙๙๙

สำนักนายกรัฐมนตรี
ทำเนียบรัฐบาล กทม. ๑๐๓๐๐

มีนาคม ๒๕๖๐

เรื่อง ร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

กราบเรียน ประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติ

สิ่งที่ส่งมาด้วย ร่างพระราชบัญญัติในเรื่องนี้

ด้วยคณะรัฐมนตรีได้ประชุมปรึกษาลงมติให้เสนอร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ.
ต่อสภานิติบัญญัติแห่งชาติเป็นเรื่องด่วน ดังที่ได้ส่งมาพร้อมนี้

จึงขอเสนอร่างพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว พร้อมด้วยบันทึกหลักการและเหตุผล และบันทึกวิเคราะห์
สรุปสาระสำคัญ มาเพื่อขอได้โปรดนำเสนอสภานิติบัญญัติแห่งชาติพิจารณาเป็นเรื่องด่วนต่อไป

ขอแสดงความนับถืออย่างยิ่ง

พลเอก

(ประยุทธ์ จันทร์โอชา)

นายกรัฐมนตรี

กลุ่มงานนิติ	
รับที่.....	๑๐ (ณ) / ๒๕๖๐
วันที่.....	๑๕ / มี.ค. / ๖๐
เวลา.....	๑๖.๓๕ น.
สำนักการประชุม	

กลุ่มงานบริหารทั่วไป	
รับที่.....	๒๑๙ / ๒๐ วันที่ ๑๔ / มี.ค. / ๖๐
เวลา.....	๑๕-๑๖ ส่ง.....
สำนักการประชุม	

สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี

โทร. ๐ ๒๒๘๐ ๙๐๐๐ ต่อ ๓๐๗

โทรสาร ๐ ๒๒๘๐ ๙๐๕๘ (wa868/D/สวค)

บันทึกหลักการและเหตุผล
ประกอบร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..)
พ.ศ.

หลักการ

แก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๘๙ ดังต่อไปนี้
(๑) เพิ่มบทบัญญัติเกี่ยวกับการเพิ่มทุนของธนาคารออมสิน (เพิ่มมาตรา ๑๐/๑)
(๒) แก้ไขเพิ่มเติมอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารออมสิน (เพิ่มมาตรา ๑๔ (๔/๑)
และแก้ไขเพิ่มเติมมาตรา ๑๔ (๕) มาตรา ๑๙ (ข) มาตรา ๒๕ และมาตรา ๒๖)

เหตุผล

โดยที่พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๘๙ มิได้กำหนดให้ธนาคารออมสิน
มีอำนาจเพิ่มทุนได้ ทำให้การดำเนินงานของธนาคารออมสินไม่สอดคล้องกับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจ
ในปัจจุบันที่เปลี่ยนแปลงไป ตลอดจนเพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารออมสินเป็นไปอย่างต่อเนื่อง
และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น สมควรเพิ่มบทบัญญัติเกี่ยวกับการเพิ่มทุนของธนาคารออมสิน และแก้ไข
เพิ่มเติมอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารออมสิน โดยกำหนดให้คณะกรรมการธนาคารออมสิน
มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณของธนาคารออมสิน และประกาศงบแสดง
ฐานะการเงิน และรายงานประจำปี จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

ร่าง
พระราชบัญญัติ
ธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..)
พ.ศ.

.....
.....
.....

.....
.....
.....
โดยที่เป็นการสมควรแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายว่าด้วยธนาคารออมสิน

.....
.....
.....
มาตรา ๑ พระราชบัญญัตินี้เรียกว่า “พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..)”

พ.ศ.”

มาตรา ๒ พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา

เป็นต้นไป

มาตรา ๓ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นมาตรา ๑๐/๑ ของหมวด ๑ การจัดตั้งและ
ดำเนินงาน แห่งพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๔๘๙

“มาตรา ๑๐/๑ การเพิ่มทุนของธนาคารออมสินให้กระทำได้โดยได้รับการจัดสรร
จากเงินงบประมาณแผ่นดินหรือจากแหล่งอื่นโดยได้รับอนุมัติจากคณะรัฐมนตรี”

มาตรา ๔ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (๔/๑) ของมาตรา ๑๔ แห่งพระราชบัญญัติ
ธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๔๘๙ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๓)

พ.ศ. ๒๕๔๖

“(๔/๑) พิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณของธนาคารออมสิน”

มาตรา ๕ ให้ยกเลิกความใน (๕) ของมาตรา ๑๔ แห่งพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน
พ.ศ. ๒๔๘๙ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๔๖ และให้
ใช้ความต่อไปนี้เป็นแทน

“(๕) ประกาศงบแสดงฐานะการเงิน และรายงานประจำปีตามมาตรา ๒๕ และ
มาตรา ๒๖”

มาตรา ๖ ให้ยกเลิกความใน (ข) ของมาตรา ๑๙ แห่งพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๔๘๙ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๔๒ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(ข) จ่ายเป็นค่าใช้จ่ายในการธนาคารออมสินภายในวงเงินงบประมาณที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ”

มาตรา ๗ ให้ยกเลิกความในมาตรา ๒๕ และมาตรา ๒๖ แห่งพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๔๘๙ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๒๕ ให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีธนาคารออมสิน ภายในหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันสิ้นปีบัญชีของแต่ละปี ให้คณะกรรมการประกาศงบแสดงฐานะการเงินตามที่เป็นอยู่ ณ วันสิ้นปีซึ่งผู้สอบบัญชีได้รับรองแล้ว รายงานประจำปีว่าด้วยธุรกิจซึ่งธนาคารออมสินได้จัดทำในระหว่างปี จำนวนผู้ฝาก จำนวนเงินฝาก จำนวนเงินดอกเบี้ยที่จ่าย ผลประโยชน์ที่ได้มาจากเงินทุนและอื่น ๆ

มาตรา ๒๖ ให้คณะกรรมการประกาศฐานะการเงินโดยย่อของธนาคารออมสิน ประจำปีไตรมาส”

ผู้รับสนองพระราชโองการ

.....
นายกรัฐมนตรี

บันทึกวิเคราะห์สรุปสาระสำคัญ
ของร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน
(ฉบับที่ ..) พ.ศ.

บันทึกวิเคราะห์สรุป
สาระสำคัญของร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

คณะรัฐมนตรีได้มีมติให้เสนอร่างพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ..) พ.ศ. ต่อสภานิติบัญญัติแห่งชาติ และสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาได้จัดทำบันทึกวิเคราะห์สรุป สาระสำคัญของร่างพระราชบัญญัตินี้ ดังต่อไปนี้

๑. เหตุผลและความจำเป็นในการเสนอร่างพระราชบัญญัติ

โดยที่พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๘๙ มิได้กำหนดให้ธนาคารออมสิน มีอำนาจเพิ่มทุนได้ ทำให้การดำเนินกิจการของธนาคารออมสินไม่สอดคล้องกับสภาพการณ์ ทางเศรษฐกิจในปัจจุบันที่เปลี่ยนแปลงไป ตลอดจนเพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารออมสินเป็นไป อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น สมควรเพิ่มบทบัญญัติเกี่ยวกับการเพิ่มทุนของธนาคารออมสิน และแก้ไขเพิ่มเติมอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารออมสิน โดยกำหนดให้คณะกรรมการ ธนาคารออมสินมีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณของธนาคารออมสิน และประกาศงบแสดงฐานะการเงิน และรายงานประจำปี จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

๒. สาระสำคัญของร่างพระราชบัญญัติ

กำหนดให้ธนาคารออมสินอาจเพิ่มทุนได้ด้วยการได้รับการจัดสรรจากเงิน งบประมาณแผ่นดินหรือจากแหล่งอื่นโดยได้รับอนุมัติจากคณะรัฐมนตรี และกำหนดให้คณะกรรมการ ธนาคารออมสินมีอำนาจและหน้าที่ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณของธนาคาร การประกาศงบแสดงฐานะการเงิน รายงานประจำปี รายงานประจำปีว่าด้วยธุรกิจซึ่งธนาคารได้จัดทำ ในระหว่างปี จำนวนผู้ฝาก จำนวนเงินฝาก จำนวนเงินดอกเบี้ยที่จ่าย ผลประโยชน์ที่ได้มาจากเงินทุน และอื่น ๆ ตลอดจนฐานะการเงินโดยย่อของธนาคารประจำไตรมาส



"การตราพระราชบัญญัติของสภานิติบัญญัติแห่งชาติ"

"พระมหากษัตริย์ทรงตราพระราชบัญญัติโดยคำแนะนำและยินยอมของสภานิติบัญญัติแห่งชาติ

ร่างพระราชบัญญัติจะเสนอได้ก็แต่โดยสมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติร่วมกันจำนวนไม่น้อยกว่า ยี่สิบห้าคน หรือคณะรัฐมนตรี หรือสภาปฏิรูปแห่งชาติตามมาตรา ๓๑ วรคสอง แต่ร่างพระราชบัญญัติ เกี่ยวด้วยการเงินจะเสนอได้ก็แต่โดยคณะรัฐมนตรี

ร่างพระราชบัญญัติเกี่ยวกับการเงินตามวรรคสอง หมายความว่าร่างพระราชบัญญัติที่เกี่ยวกับการ ตั้งขึ้น ยกเลิก ลด เปลี่ยนแปลง แก้ไข ผ่อน หรือวางระเบียบการบังคับอันเกี่ยวกับภาษีหรืออากร การจัดสรร รับ รักษา หรือจ่ายเงินแผ่นดิน หรือการโอนงบประมาณรายจ่ายของแผ่นดิน การกู้เงิน การค้ำประกัน หรือการใช้จ่ายเงินกู้ หรือการดำเนินการที่ผูกพันทรัพย์สินของรัฐ หรือเงินตรา

ในกรณีเป็นที่สงสัยว่าร่างพระราชบัญญัติที่เสนอต่อสภานิติบัญญัติแห่งชาติเป็นร่างพระราชบัญญัติ เกี่ยวกับการเงินหรือไม่ ให้ประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติเป็นผู้วินิจฉัย

ร่างพระราชบัญญัติที่เสนอโดยสมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติหรือสภาปฏิรูปแห่งชาตินั้น คณะรัฐมนตรีอาจขอรับไปพิจารณา ก่อนสภานิติบัญญัติแห่งชาติจะรับหลักการก็ได้

การตราพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญให้กระทำโดยวิธีการที่บัญญัติไว้ในมาตรา นี้ แต่การเสนอร่างพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญ ให้กระทำโดยคณะรัฐมนตรีหรือผู้รักษาการตาม พระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญนั้น"

(บทบัญญัติรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย (ฉบับชั่วคราว) พุทธศักราช ๒๕๕๗, มาตรา ๑๔)