



ระบบคุ้มครองเงินฝาก

สุกัญญา จันทรปรณิก

รองผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

22 กรกฎาคม 2551

การคุ้มครองเงินฝากในประเทศไทย

- วิกฤตการณ์ทางการเงินในปี พ.ศ. 2540 ทำให้ค.ร.ม. มีมติให้ประกันเงินฝากเต็มจำนวน (Blanket guarantee) โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ดูแลเรื่องการประกันเงินฝาก

การจัดตั้งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

- สถาบันคุ้มครองเงินฝากได้จัดตั้งขึ้นโดยพระราชบัญญัติ
สถาบันคุ้มครองเงินฝากซึ่งลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา
เมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2551
- พระราชบัญญัติ ฯ จะมีผลใช้บังคับเมื่อพ้น 180 วันนับแต่วัน
ประกาศในราชกิจจานุเบกษา คือวันที่ 11 สิงหาคม 2551

สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

- เป็นหน่วยงานของรัฐที่เป็นนิติบุคคล และไม่เป็นส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณและกฎหมายอื่น
- สถาบันคุ้มครองเงินฝาก ทำหน้าที่หลักคือคุ้มครองผู้ฝากเงิน
- หากสถาบันการเงินถูกสั่งปิดกิจการ ผู้ฝากเงินทุกรายจะได้รับการจ่ายเงินคืนโดยเร็ว ตามจำนวนที่คุ้มครอง โดยไม่ต้องรอการชำระบัญชี

วัตถุประสงค์ของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

- นอกจากการคุ้มครองผู้ฝากเงินในสถาบันการเงิน
ยังมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงและ
เสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน
- รวมทั้งดำเนินการกับสถาบันการเงินที่ถูกควบคุมตาม
กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินและชำระบัญชี
สถาบันการเงินที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต

กองทุนคุ้มครองเงินฝาก

- จัดตั้งขึ้นในสถาบันคุ้มครองเงินฝาก โดยให้สถาบันการเงิน นำส่งเงินเข้ากองทุนตามอัตราที่กำหนดโดย พระราชกฤษฎีกา ซึ่งไม่เกิน 1% ต่อปีของยอดเงินฝาก ถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการคุ้มครอง
- เงินกองทุนจะนำออกใช้เพื่อจ่ายเงินให้ผู้ฝากเงินเมื่อสถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาต

การคุ้มครองผู้ฝากเงิน (1)

- เงินฝากที่ได้รับการคุ้มครอง
 - เงินฝากทุกประเภทที่เป็นเงินบาทในบัญชีเงินฝากภายในประเทศ และไม่ใช้เงินฝากในบัญชีประเภทเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน
 - ดอกเบี้ยค้างจ่ายของเงินฝากจนถึงวันที่สถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาต

การคุ้มครองผู้ฝากเงิน (2)

- สถาบันการเงินภายใต้กฎหมายคุ้มครองเงินฝาก
 - ธนาคารพาณิชย์ (รวมสาขานานาชาติต่างประเทศ)
จำนวน 34 ธนาคาร
 - บริษัทเงินทุน จำนวน 5 บริษัท
 - บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ จำนวน 3 บริษัท
- ต่อไปอาจขยายถึงธนาคารของรัฐที่มีกฎหมายจัดตั้งโดยเฉพาะ โดยตราเป็นพระราชกฤษฎีกา

การคุ้มครองผู้ฝากเงิน (3)

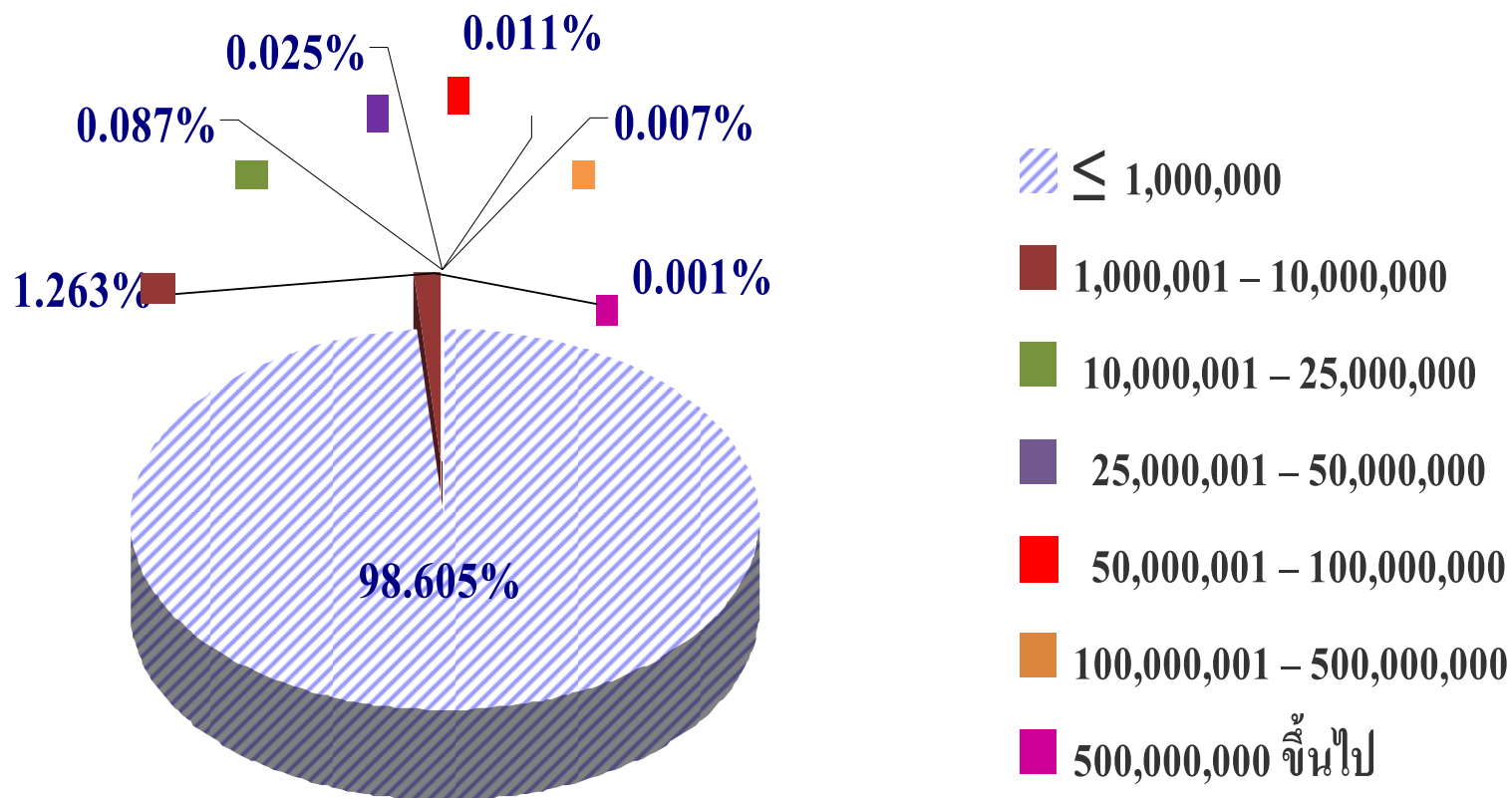
- จำนวนเงินฝากที่คุ้มครองต่อรายต่อสถาบันการเงินแต่ละแห่งตามจำนวนที่ฝากไว้แต่ไม่เกินจำนวน ดังนี้

ปีที่	ระยะเวลา	จำนวนเงินที่ได้รับคุ้มครอง (ล้านบาท)
1	11 สค. 51 – 10 สค. 52	ทั้งจำนวน
2	11 สค. 52 – 10 สค. 53	100
3	11 สค. 53 – 10 สค. 54	50
4	11 สค. 54 – 10 สค. 55	10
5	11 สค. 55 เป็นต้นไป	1

การคุ้มครองผู้ฝากเงิน (4)

- วงเงินคุ้มครองกำหนดไว้ที่ 1 ล้านบาท
 - เพื่อให้ครอบคลุมผู้ฝากรายย่อย ซึ่งเป็นผู้ฝาก ส่วนใหญ่ในระบบ หรือประมาณ 98.6% ของผู้ฝากทั้งหมด
 - เงินฝากส่วนที่เกิน 1 ล้านบาท สามารถขอเฉลี่ย คืบ จากทรัพย์สินของสถาบันการเงินตามกระบวนการชำระบัญชี

วงเงินคุ้มครองกำหนดไว้ที่ 1 ล้านบาท เพื่อให้ครอบคลุมผู้ฝากรายย่อยซึ่งเป็นผู้ฝากส่วนใหญ่ในระบบ



สัดส่วนบัญชีทุกประเภทของสถาบันการเงิน* แยกตามช่วงเงินฝาก

*รวมทุกประเภทสถาบันการเงิน(ไม่รวมSFI)

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

จัดทำโดย: สำนักนโยบายระบบคุ้มครองผลประโยชน์ทางการเงิน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2550

ผลจากการมีสถาบันคุ้มครองเงินฝาก (1)

- ผลต่อรัฐบาล

- ด้านการบริหารงานคลังภาครัฐ ไม่จำเป็นต้องรับภาระในการชดเชยความเสียหายของสถาบันการเงินที่ประสบปัญหา
- การมีสถาบันคุ้มครองเงินฝากจะสร้างความเชื่อมั่นให้กับประชาชนและนักลงทุนทั้งในและต่างประเทศ
- มีระบบการดูแลสถาบันการเงินที่แบ่งแยกอำนาจหน้าที่อย่างชัดเจน เป็นไปตามมาตรฐานสากล

บทบาทของสถาบันคุ้มครองเงินฝากในระบบสถาบันการเงิน

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ออกใบอนุญาต/
กำกับดูแลเชิงนโยบาย

กนส./รพท. – กำกับตรวจสอบ
สคฟ. – ติดตามฐานะ
การดำเนินงาน

กรณีปกติ

สถาบันการเงิน

กรณีเงินกองทุน
ลดต่ำกว่า 35%

รพท. – สั่งปิดกิจการ
รมว. – เพิกถอนใบอนุญาต
สคฟ. – จ่ายเงินคืนผู้ฝาก
– ชำระบัญชี

กรณีเกิดปัญหา
สภาพคล่อง

รพท. – ให้อยู่ยืมหรือให้ความช่วยเหลือทางการเงิน
– สั่งควบคุมสถาบันการเงิน

สคฟ. – ตั้งกรรมการในคณะกรรมการควบคุม

ผลจากการมีสถาบันคุ้มครองเงินฝาก (2)

- ผลต่อสถาบันการเงิน
 - สร้างเสริมความเข้มแข็งของสถาบันการเงิน
- ซึ่งต้องพัฒนาประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความมั่นใจต่อผู้ฝากรวมทั้งต้องมีการบริหารงานที่ยึดหลักธรรมาภิบาล

ผลจากการมีสถาบันคุ้มครองเงินฝาก (3)

- ผลต่อผู้ฝากเงิน

- การมีกฎหมายรองรับอย่างชัดเจน ทำให้ผู้ฝากเงินได้รับเงินคืนอย่างรวดเร็ว เมื่อมีการสั่งปิดสถาบันการเงิน
- ผู้ฝากเงินต้องศึกษาข้อมูลของสถาบันการเงินและพิจารณาการกระจายเงินออม รวมทั้งการลงทุนในรูปแบบอื่น
- ผู้ฝากรายใหญ่อาจต้องศึกษาทางเลือกในการลงทุน

วงเงินคุ้มครองในต่างประเทศ

ประเทศ	วงเงินคุ้มครอง		เท่ากับ GDP
	สกุลท้องถิ่น	เทียบเท่ากับ*	
ญี่ปุ่น	JPY 10,000,000	3,225,000	2.55
สิงคโปร์	SGD 20,000	500,000	0.45
มาเลเซีย	MYR 60,000	648,000	3.14
ลาว	Kip 15,000,000	54,000	2.89
อินโดนีเซีย	IDR 100 ล้าน	386,950	9.42
เวียดนาม	VND 50,000,000	100,000	4.96
อเมริกา	USD 100,000	3,360,000	2.38
อังกฤษ	เต็มจำนวน 2,000 ปอนด์แรก	134,960	} 1.89
	90% ของที่เหลือ แต่ไม่เกิน 33,000 ปอนด์	2,226,840	
ไทย	1,000,000 บาท		8.33

*อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 16 กรกฎาคม 2551

ขอบคุณ

