

## เปิดรับฟังความคิดเห็นต่อร่างพระราชบัญญัติการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน พ.ศ. .... (ร่าง พ.ร.บ. Dormant Account)

### 1. เหตุผลและความจำเป็น

ให้มีกฎหมายกำหนดให้สถาบันการเงินนำส่งเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวเกินกว่า 10 ปี (Dormant Account) ของบุคคลเจ้าของบัญชี (ซึ่งรวมทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล) ให้กับกระทรวงการคลัง (กรมบัญชีกลาง) โดยกรมบัญชีกลางจะเป็นผู้บริหารจัดการและดูแลเงินในบัญชี Dormant Account แทนสถาบันการเงิน โดยนำเงินดังกล่าวฝากไว้ที่บัญชีเงินคงคลัง ซึ่งเป็นแหล่งรับฝากเงินที่มีความปลอดภัยและไม่ให้มีผลกระทบต่อเงินต้นของบุคคลเจ้าของบัญชี เนื่องจากบุคคลเจ้าของบัญชีหรือทายาทตามกฎหมายมีสิทธิขอคืนเงินต้นได้ตลอดเวลา และกำหนดให้กรมบัญชีกลางจัดทำระบบการค้นหาข้อมูลออนไลน์เพื่อสืบค้นเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว ซึ่งจะทำให้บุคคลเจ้าของบัญชีเจ้าของบัญชีหรือทายาทตามกฎหมายสามารถสืบค้นและขอเงินต้นคืนได้ ผ่านการดำเนินการตามกระบวนการที่กำหนด

### 2. สารสำคัญของร่างกฎหมาย

โดยที่ปัจจุบันมีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวเป็นระยะเวลานานอยู่ในสถาบันการเงินและไม่มีการจัดทำฐานข้อมูลบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวดังกล่าว ทำให้ไม่มีการบริหารจัดการบัญชีที่ไม่มีการเคลื่อนไหวให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและก่อให้เกิดประโยชน์ต่อเจ้าของบัญชี ดังนั้น เพื่อให้มีระบบในการบริหารจัดการบัญชีที่ไม่มีการเคลื่อนไหวให้มีประสิทธิภาพอันเป็นการอำนวยความสะดวกแก่บุคคลเจ้าของบัญชีในการติดตามและสืบค้นเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว จึงสมควรบริหารจัดการเงินจากบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน โดยนำไปฝากที่บัญชีเงินคงคลังซึ่งเป็นแหล่งรับฝากเงินที่มีความปลอดภัยและไม่ให้มีผลกระทบต่อเงินต้นของบุคคลเจ้าของบัญชี โดยร่างกฎหมายนี้แบ่งออกเป็น 4 หมวด โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ ดังนี้

#### 2.1 การกำหนดนิยาม

2.1.1 ประเภทของเงินฝาก เงินบาทและเงินตราต่างประเทศในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน ทั้งของบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล และรวมถึงบุคคลที่มีถิ่นฐานในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้ ไม่รวมถึงเงินฝากประจำทุกประเภท เงินฝากที่นำมาใช้เพื่อประกันหนี้กับสถาบันการเงินผู้รับฝาก เงินฝากที่ถูกยึดหรืออายัดซึ่งอยู่ระหว่างการดำเนินคดี

2.1.2 บัญชีที่ไม่เคลื่อนไหว หมายถึงบัญชีที่ไม่มีการฝาก ถอน หรือโอน เป็นระยะเวลา เกินกว่า 10 ปี

2.1.3 การเริ่มนับวันที่บัญชีไม่เคลื่อนไหว ให้เริ่มนับจากวันที่ 1 มกราคมของปีถัดจากวันสุดท้ายที่บัญชีมีการเคลื่อนไหว

2.1.4 หลักการติดตาม ทุกบัญชีที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ทั้งนี้ แม้ว่าบุคคลดังกล่าวจะมีบัญชีเงินฝากอื่นที่เคลื่อนไหวก็ตาม

2.1.5 สถาบันการเงิน หมายถึง ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่รับเงินฝาก

2.2 กำหนดให้สถาบันการเงินนำส่งเงินในบัญชีที่ไม่มีการเคลื่อนไหวให้กับกรมบัญชีกลาง เพื่อให้กรมบัญชีกลางนำเงินดังกล่าวฝากไว้ที่บัญชีเงินคงคลัง ซึ่งเป็นแหล่งรับฝากเงินที่มีความปลอดภัยและไม่ให้มีผลกระทบต่อเงินต้นของบุคคลเจ้าของบัญชี เนื่องจากบุคคลเจ้าของบัญชีมีสิทธิขอคืนได้ตลอดเวลา โดยกำหนดให้สถาบัน

การเงินจำเป็นต้องติดตามเจ้าของบัญชีเงินฝากล่วงหน้า และหากไม่สามารถติดต่อได้ตามระยะเวลาที่กำหนด ให้สถาบันการเงินดำเนินการปิดบัญชี ก่อนนำส่งเงินให้กับกรมบัญชีกลาง

ทั้งนี้ สถาบันการเงินไม่ต้องนำเงินในบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวที่ได้ดำเนินการนำส่งให้กับกรมบัญชีกลางแล้ว มารวมคำนวณเป็นเงินนำส่งกองทุนคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เช่นเดียวกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่รับฝากเงิน ซึ่งไม่ต้องนำเงินในบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวที่ได้ดำเนินการนำส่งให้กับกรมบัญชีกลางแล้ว มารวมคำนวณเป็นเงินนำส่งให้กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

**2.3 กำหนดให้เจ้าของบัญชีเงินฝากหรือทายาทสามารถขอรับเงินคืนได้ที่กรมบัญชีกลาง** โดยจะมีการตรวจสอบความถูกต้องผ่านกระบวนการที่กรมบัญชีกลางกำหนดและคืนเงินต้น โดยไม่มีดอกเบี้ย ให้กับเจ้าของบัญชีเงินฝากหรือทายาท

### 3. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

ประชาชนจะมีฐานข้อมูลออนไลน์ในการสืบค้นเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของตนเองหรือของบุคคลอื่นในฐานะทายาทเพื่อขอเงินคืนได้ ทั้งนี้ หากไม่มีการจัดทำระบบการค้นหาข้อมูลข้างต้น ประชาชนอาจจะลืมหรือไม่เคยรู้มาก่อนว่ามีเงินจำนวนดังกล่าวอยู่ และหากประชาชนต้องการสืบค้นข้อมูล ก็ไม่สามารถทำได้ ในทันที จำเป็นต้องติดต่อสอบถามสถาบันการเงินเป็นราย ๆ ไป

นอกจากนี้ จากการศึกษาตัวอย่างของต่างประเทศ จะเห็นได้ว่า หลายประเทศ เช่น อังกฤษ ออสเตรเลีย มาเลเซีย ญี่ปุ่น และอเมริกา เป็นต้น ได้มีการนำเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวมาบริหารจัดการเพื่อนำเงินส่วนหนึ่งไปพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ว่าจะเป็นด้านการศึกษา หรือสวัสดิการเด็กและผู้สูงอายุ และกันเงินอีกส่วนหนึ่งไว้สำหรับคืนเงินแก่ประชาชนที่มาขอเรียกเงินคืน

สำหรับกรณีของประเทศไทย กระทรวงการคลังจะบริหารจัดการเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวอย่างระมัดระวัง เพื่อไม่ให้กระทบเงินต้นที่ประชาชนมีสิทธิจะมาขอเรียกคืนตลอดเวลา

ในการนี้ สำนักงานเศรษฐกิจการคลังจึงขอเชิญชวนหน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชน รวมถึงประชาชนทั่วไป ร่วมแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่อร่างกฎหมายดังกล่าว ระหว่างวันที่ 31 ตุลาคม 2560 ถึงวันที่ 14 พฤศจิกายน 2560 ทั้งนี้ สามารถแสดงความคิดเห็นมาได้ทาง

Fax: 0 2618 3366

Email: fpo.hearing@gmail.com