

ร่าง
พระราชบัญญัติ
การบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน
พ.ศ.

.....

.....

.....

.....

.....

โดยที่เป็นการสมควรให้มีกฎหมายว่าด้วยการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน

พระราชบัญญัตินี้มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคลซึ่งมาตรา ๒๖ ประกอบกับมาตรา ๓๗ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย

เหตุผลและความจำเป็นในการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคลตามพระราชบัญญัตินี้ เพื่อจัดให้มีบัญชีเพื่อการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน โดยให้กรมบัญชีกลางบริหารบัญชีดังกล่าว และจัดให้มีระบบในการสืบค้นข้อมูลบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวแก่เจ้าของบัญชีเงินฝากดังกล่าวที่ชัดเจน ซึ่งการตราพระราชบัญญัตินี้สอดคล้องกับเงื่อนไขที่บัญญัติไว้ในมาตรา ๒๖ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทยแล้ว

มาตรา ๑ พระราชบัญญัตินี้เรียกว่า “พระราชบัญญัติการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน พ.ศ.”

มาตรา ๒ พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

มาตรา ๓ ในพระราชบัญญัตินี้
“บัญชี” หมายความว่า บัญชีเพื่อการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน

“บัญชีเงินฝาก” หมายความว่า บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันของสถาบันการเงินที่เป็นเงินบาทที่เปิดบัญชีกับสถาบันการเงิน ทั้งนี้ ไม่รวมถึงบัญชีเงินฝากประจำ บัญชีเงินฝากเพื่อประกันการชำระหนี้กับสถาบันการเงิน บัญชีเงินฝากเพื่อประกันการชำระหนี้ของบุคคลอื่นตามคำสั่งของเจ้าของบัญชีเงินฝาก เงินฝากที่ถูกยึดหรืออายัดซึ่งอยู่ระหว่างการดำเนินคดีหรือตามคำสั่งศาล หรือบัญชีเงินฝากอื่นใดตามที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด

“บัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว” หมายความว่า บัญชีเงินฝากที่ไม่มีการฝาก ถอน หรือโอนเงินในบัญชีเงินฝากนั้นเป็นระยะเวลาตั้งแต่สิบปีขึ้นไป ซึ่งไม่รวมถึงการได้รับดอกเบี้ย หักค่าธรรมเนียม หรือหักภาษี ณ ที่จ่ายของสถาบันการเงิน หรือการปรับสมุดบัญชี

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

- (๑) ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
- (๒) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
- (๓) ธนาคารออมสินตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารออมสิน
- (๔) ธนาคารอาคารสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารอาคารสงเคราะห์
- (๕) ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
- (๖) นิติบุคคลอื่นใดตามที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด

“รัฐมนตรี” หมายความว่า รัฐมนตรีผู้รักษาการตามพระราชบัญญัตินี้

มาตรา ๔ ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังรักษาการตามพระราชบัญญัตินี้

หมวด ๑

บัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว

มาตรา ๕ ภายใน ๓ เดือนก่อนวันสิ้นปีปฏิทิน ให้สถาบันการเงินตรวจสอบข้อมูลของเจ้าของบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินที่ครบกำหนดหรือจะครบกำหนดระยะเวลาเป็นบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว และแจ้งให้เจ้าของบัญชีเงินฝากเพื่อดำเนินการฝาก ถอน หรือโอนเงิน หรือปิดบัญชีนั้นภายในวันสิ้นปีปฏิทิน

หากเจ้าของบัญชีเงินฝากไม่ดำเนินการภายในระยะเวลาที่กำหนดตามวรรคหนึ่ง ให้สถาบันการเงินปิดบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวนั้น และนำส่งข้อมูลบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวที่ได้ปิดบัญชีไปให้กรมบัญชีกลางตามระเบียบที่กระทรวงการคลังกำหนด พร้อมทั้งนำส่งเงินในบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวเข้าบัญชีตามมาตรา ๑๐

ในกรณีที่สถาบันการเงินได้ดำเนินการตามวรรคสองแล้ว เจ้าของบัญชีเงินฝากหรือทายาทยังมีสิทธิเรียกร้องในเงินฝากดังกล่าว หากเจ้าของบัญชีเงินฝากหรือทายาทประสงค์จะขอรับเงินคืนต้องดำเนินการตามมาตรา ๑๓

สถาบันการเงินไม่ต้องนำเงินในบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวที่ได้ดำเนินการตามวรรคสองแล้ว มารวมคำนวณเป็นเงินนำส่งกองทุนคุ้มครองเงินฝากตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ แล้วแต่กรณี

มาตรา ๖ เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบข้อมูลเพื่อขอรับเงินคืนตามมาตรา ๑๓ ให้สถาบันการเงินมีหน้าที่จัดเก็บข้อมูลบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหว

หมวด ๒ การบริหารจัดการบัญชี

มาตรา ๗ ให้กรมบัญชีกลางเปิดบัญชีไว้กับสถาบันการเงินเรียกว่า “บัญชีเพื่อการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรับเงินและบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ ตามระเบียบที่กระทรวงการคลังกำหนด

มาตรา ๘ เงินของบัญชี ให้ใช้จ่ายเพื่อการดังต่อไปนี้

- (๑) จ่ายเข้าบัญชีเงินคงคลังตามมาตรา ๑๒
- (๒) จ่ายเงินให้แก่ผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาทตามมาตรา ๑๓

มาตรา ๙ ให้กรมบัญชีกลางจัดทำฐานข้อมูลเพื่อให้ผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาทสืบค้นข้อมูล

หมวด ๓ การนำส่งเงินเข้าบัญชี

มาตรา ๑๐ ภายในเดือนกุมภาพันธ์ของทุกปีปฏิทิน ให้สถาบันการเงินมีหน้าที่นำส่งเงินจากบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของปีปฏิทินที่ผ่านมาเข้าบัญชีตามระเบียบที่กระทรวงการคลังกำหนด

มาตรา ๑๑ สถาบันการเงินใดไม่นำส่งเงินเข้าบัญชี นำส่งเงินไม่ครบ หรือนำส่งเงินล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดในมาตรา ๑๐ ต้องเสียเงินเพิ่มในอัตราไม่เกินร้อยละสองต่อเดือนของจำนวนเงินที่ไม่นำส่งหรือนำส่งไม่ครบตามระเบียบที่กระทรวงการคลังกำหนด

หมวด ๔
การจ่ายเงินของบัญชี

มาตรา ๑๒ ให้กรมบัญชีกลางมีอำนาจนำเงินในบัญชีไปฝากไว้ในบัญชีเงินคงคลังตามระเบียบที่กระทรวงการคลังกำหนด

มาตรา ๑๓ ในกรณีที่ผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาทประสงค์จะขอรับเงินคืนจากบัญชี ให้กรมบัญชีกลางดำเนินการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและจำนวนเงินที่พึงจะได้รับ โดยให้กรมบัญชีกลางแจ้งสถาบันการเงินให้ตรวจสอบข้อมูลเพื่อยืนยันตัวตนของผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาทภายในสิบห้าวันทำการนับแต่ได้รับคำขอ

เมื่อสถาบันการเงินได้รับแจ้งจากกรมบัญชีกลางตามวรรคหนึ่ง ให้สถาบันการเงินตรวจสอบข้อมูลและยืนยันตัวตน และแจ้งผลการตรวจสอบให้กรมบัญชีกลางทราบภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่รับแจ้งนั้น

เมื่อกรมบัญชีกลางได้รับแจ้งการตรวจสอบข้อมูลจากสถาบันการเงินตามวรรคสองถูกต้องครบถ้วนแล้ว ให้กรมบัญชีกลางหรือหน่วยงานที่กรมบัญชีกลางมอบหมายจ่ายเงินให้แก่ผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาท แล้วแต่กรณีจากบัญชีทั้งจำนวนโดยไม่มีดอกเบี้ย และผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาทจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นจากการจ่ายเงินนั้น

การดำเนินการตามมาตรานี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กระทรวงการคลังประกาศกำหนด

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

บันทึกหลักการและเหตุผล
ประกอบร่างพระราชบัญญัติเพื่อการบริหารจัดการ
บัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน
พ.ศ.

หลักการ

ให้มีกฎหมายว่าด้วยการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน

เหตุผล

โดยที่ปัจจุบันประเทศไทยยังไม่มีการบริหารจัดการเกี่ยวกับเงินในบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของเจ้าของบัญชีเงินฝากในสถาบันการเงินเป็นระยะเวลานาน อีกทั้งสถาบันการเงินยังไม่สามารถติดต่อเจ้าของบัญชีเงินฝากได้ จึงสมควรจัดให้มีระบบการสืบค้นข้อมูลบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวแบบรวมศูนย์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาทสืบค้นข้อมูลและขอรับเงินคืนได้ จึงสมควรจัดให้มีบัญชีเพื่อการบริหารจัดการบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวของสถาบันการเงิน โดยให้กรมบัญชีกลางบริหารจัดการ และจัดให้มีระบบการสืบค้นข้อมูลบัญชีเงินฝากที่ไม่มีการเคลื่อนไหวสำหรับผู้มีสิทธิเรียกร้องหรือทายาท พร้อมทั้งอำนวยความสะดวกในการคืนเงิน จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้