

ชื่อเรื่องวิทยานิพนธ์	การจัดตั้งสำนักงานคณะกรรมการกำกับดูแลสถาบันการเงิน: รูปแบบที่เหมาะสมสำหรับประเทศไทย
ชื่อผู้เขียน	วิริยามน ลิมสงวน
หลักสูตร	นิติศาสตรมหาบัณฑิต
อาจารย์ที่ปรึกษา	ดร. รุ่ง ศรีสมวงษ์
อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม	อาจารย์ พิชา ดำรงค์พิวัฒน์

บทคัดย่อ

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้มีวัตถุประสงค์ที่จะศึกษาถึงรูปแบบที่เหมาะสมในการจัดตั้งสำนักงานคณะกรรมการกำกับดูแลสถาบันการเงิน โดยศึกษาจากรูปแบบการกำกับดูแลสถาบันการเงินของต่างประเทศ ได้แก่ ประเทศสหราชอาณาจักร ประเทศญี่ปุ่น และประเทศเกาหลีใต้ มาเป็นแนวทางในการศึกษาวิเคราะห์ เพื่อเสนอแนะแนวทางที่เหมาะสม อีกทั้งยังก่อให้เกิดประโยชน์และสร้างความเข้าใจให้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย จากการศึกษา รูปแบบการกำกับดูแลสถาบันการเงินของต่างประเทศ พบว่า รูปแบบของประเทศต่าง ๆ ที่กล่าวมาข้างต้น ได้แยกอำนาจการกำกับดูแลสถาบันการเงินออกจากธนาคารกลางของประเทศนั้น ๆ เพราะว่าประสบปัญหาจากวิกฤตการณ์ทางการเงินการธนาคารหลายครั้งแล้วประจักษ์ว่า รูปแบบการกำกับดูแลสถาบันการเงินรูปแบบเดิม คือ รูปแบบที่ธนาคารกลางทำหน้าที่ดำเนินนโยบายการเงินควบคู่ไปกับหน้าที่การกำกับดูแลสถาบันการเงินไม่มีประสิทธิภาพเท่าที่ควรที่จะป้องกันการเกิดวิกฤตการณ์ทางการเงิน และจัดการกับปัญหาที่เกิดขึ้น ดังนั้น ประเทศเหล่านี้ได้จัดตั้งองค์กรขึ้นมาใหม่ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลสถาบันการเงินโดยเฉพาะ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการกำกับดูแลสถาบันการเงิน และเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการรักษาความมั่นคงของระบบสถาบันการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับรายงานของคณะกรรมการศึกษาและเสนอแนะมาตรการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการระบบการเงินของประเทศไทย (ศปร.) ที่ศึกษาถึงสาเหตุของการเกิดวิกฤตการณ์ทางการเงินในปี พ.ศ. 2540 สรุปสาเหตุได้ว่า ส่วนหนึ่งเป็นปัญหามา

จากความบกพร่องในหน้าที่การกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งส่งผลกระทบต่อระบบการเงินของประเทศไทยโดยรวม และมีผลกระทบต่อความมั่นคงของสถาบันการเงิน อันเนื่องมาจากประสิทธิภาพในการกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินนั้น และอาจจะส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของธนาคารแห่งประเทศไทย หากมีสถาบันการเงินเผชิญกับวิกฤตการณ์ทางการเงินดังกล่าว ก็จะทำให้ธนาคารแห่งประเทศไทยต้องสูญเสียความน่าเชื่อถือไปด้วย ดังนั้นเพื่อป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ดังเช่นในปี พ.ศ. 2540 กรณีเกี่ยวกับการกำกับดูแลสถาบันการเงินที่อ่อนแอเช่นในอดีตอีก คณะกรรมการศึกษาและเสนอแนะมาตรการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการระบบการเงินของประเทศไทย จึงมีข้อเสนอในการปรับปรุงมาตรการกำกับดูแลสถาบันการเงินใหม่ โดยมีข้อที่สำคัญ คือ ควรพิจารณาแยกงานด้านการกำกับดูแลสถาบันการเงินออกจากธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้น จึงเห็นควรเสนอแนะแนวทางแก้ไขปัญหาดังกล่าว โดยการตราพระราชบัญญัติจัดตั้งสำนักงานคณะกรรมการกำกับดูแลสถาบันการเงิน เพื่อให้มีความชัดเจน มีประสิทธิภาพ และสามารถคุ้มครองผลประโยชน์ของประชาชนให้ดียิ่งขึ้น โดยเปลี่ยนรูปแบบจากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำกับดูแลสถาบันการเงิน เป็นการแยกงานด้านการกำกับดูแลสถาบันการเงินออกจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้มีการจัดตั้งหน่วยงานขึ้นมาทำหน้าที่กำกับดูแลสถาบันการเงิน ซึ่งมีชื่อว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับดูแลสถาบันการเงิน อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของรัฐมนตรีกว่าการกระทรวงการคลัง และมีการออกกฎหมายมารองรับการจัดตั้งสำนักงานดังกล่าว รวมทั้งแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย และพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เพื่อกำหนดแนวทางให้ชัดเจน อันจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานต่าง ๆ ให้ดียิ่งขึ้น และรองรับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่จะเกิดขึ้นจากพัฒนาการที่สลับซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงินและสถาบันการเงินสมัยใหม่ต่อไป

คำสำคัญ: การกำกับดูแลสถาบันการเงิน/สำนักงานคณะกรรมการกำกับดูแลสถาบันการเงิน/
ธนาคารแห่งประเทศไทย

Thesis Title	Establishment of Financial Services Committee Office: Appropriate Structure for Thailand
Author	Wiriyamon Limsanguan
Degree	Master of Law
Advisor	Dr. Rung Srisomwong
Co-Advisor	Lecturer Bhichar Damrongpiwat

ABSTRACT

This thesis aims to study an appropriate structure for the establishment of Financial Services Committee Office in Thailand by surveying the models used to supervision the financial institutes in some selected countries: the United Kingdom, Japan and Korea. The study found that the supervising system of the financial institutes used in those countries has excluded the supervising function from the Central Bank as the previous structure which the Central Bank supervises both monetary policy and supervising financial has not responded to the financial crisis situation. To handle the financial plight, the newly established institute was set up with the specific supervising function in order to increase the effectiveness of supervising system and maintain the security of the financial institutes. This approach is in line with report in 1997, pointing out that one cause of Thailand financial crisis in 1997 was a defect in supervising and monitoring the financial institutes by Bank of Thailand, affecting the whole national financial system, the security of financial institutes and the reliability of the Bank of Thailand. The Commission Tasked with Making Recommendations to Improve the Efficiency and Management of Thailand's Financial System has additionally recommended improving the supervisory measures of the financial institutes, particularly transferring supervising function from the Bank

of Thailand to a specific organization. The recommendations were to establish the independent unit called the Financial Services Committee Office under the supervision of Minister of Finance, issue legislations to endorse this newly established unit and promulgate new laws to amplify the effectiveness and catch up with the new complex financial situation.

Keywords: Supervising Financial/Financial Services Committee Office/Bank of Thailand

