**1.**

**การคุ้มครองผู้บริโภคด้านความปลอดภัยและความสมบูรณ์**

การสนับสนุนสองฝ่ายสำหรับการปฏิรูปกฎระเบียบทางการเงินอาจอยู่ใกล้แค่เอื้อมหากวุฒิสภาคริสดอดด์สามารถโน้มน้าวให้พรรคเดโมแครตสนับสนุนแผนรีพับลิกันเพื่อเป็นที่ตั้งของหน่วยงานคุ้มครองทางการเงินของผู้บริโภคในธนาคารกลางสหรัฐ

ก่อนที่เราจะตัดสินใจว่าข้อตกลงนี้เป็นที่ยอมรับหรือไม่ลองย้อนกลับไปตรวจสอบกรณีพื้นฐานสำหรับหน่วยงานคุ้มครองผู้บริโภคแบบครบวงจร มีปัญหาอย่างน้อยสองประการกับระบอบการปกครองของไบแซนไทน์ของเรา

* ประการแรก ความหลากหลายของกฎระเบียบในระดับรัฐบาลกลาง และระดับรัฐส่งเสริมอนุญาโตตุลาการด้านกฎระเบียบ และการแข่งขันที่ด้านล่างในหมู่หน่วยงานกำกับดูแลที่กระตุกสำหรับกฎบัตรธนาคาร
* ประการที่สอง การคุ้มครองผู้บริโภคถูกแบ่งออกระหว่างหน่วยงานซุปตัวอักษรจำนวนมาก ส่วนใหญ่ของลำดับแรกของธุรกิจคือการดูแล “ความปลอดภัยและเสียง” ของธนาคาร เช่น การทำกําไรของพวกเขา ด้วยเหตุนี้การคุ้มครองผู้บริโภคจึงถือได้ว่าเป็นสาเหตุกําพร้าที่ไม่มีบ้านจริงหลังเดียวหรือลูกอุปถัมภ์ของหน่วยงานกำกับดูแลผู้ปกครองที่ไม่สนใจมันอย่างมีประสิทธิภาพเป็นพิเศษเพราะพวกเขามุ่งเน้นไปที่ผลกําไรของสถาบันการเงิน และบริษัทต่าง ๆ จะไม่มีส่วนร่วมในการหลอกลวงเว้นแต่พวกเขาจะทำกําไรได้

การชักเย่อระหว่าง “ความปลอดภัยและเสียง” และ “การคุ้มครองผู้บริโภค” เป็นหัวใจสำคัญของการอภิปรายนี้ ผู้สนับสนุนผู้บริโภคต้องการตัวควบคุมและผู้บังคับใช้ร่างกายเดียวที่มีประสิทธิภาพซึ่งแตกต่างจากหน่วยงานกำกับดูแลด้านความปลอดภัยและเสียง การตอบสนองแบบอนุรักษ์นิยมคือ มันเป็นความคิดที่แย่มากที่จะมีองค์กรผู้บริโภคหนึ่งแห่งที่เฉือนการปฏิบัติที่ทำกําไรหรือส่งเสริมการเสี่ยง

ข้อตกลงวุฒิสภานี้ดูเหมือนจะรวมศูนย์การทำกฎ (แต่ไม่บังคับใช้) ในสำนักงานภายใต้เฟด คุณสามารถคาดการณ์การคัดค้านอย่างน้อยสองข้อจากฝูงชนคุ้มครองผู้บริโภค อย่างแรก คือ เฟด ผู้ค้ำประกันที่ดีที่สุด ของความเสียงของระบบการเงิน “นี่เป็นเหมือนการวางคณะกรรมการความปลอดภัยของผลิตภัณฑ์อุปโภคบริโภคภายใต้การดูแลของกระทรวงพาณิชย์” David Balto อดีตผู้อํานวยการนโยบายของคณะกรรมการการค้าของรัฐบาลกลางและเพื่อนอาวุโสที่ศูนย์ความก้าวหน้าของอเมริกากล่าว การคัดค้านข้อที่สองคือการประนีประนอมจะรักษาการบังคับใช้กฎการคุ้มครองผู้บริโภคกับหน่วยงานอื่น ๆ หน่วยงานที่คุณจำได้ยังเรียกเก็บเป็นหลักด้วยความปลอดภัยและเสียง ฉันเดาว่าพรรคเดโมแครตจะทำให้เหม็น แต่ในที่สุดกลืนข้อตกลงนี้ภายใต้แบนเนอร์ของ “อย่าทำให้ศัตรูที่แทบจะยอมรับได้สมบูรณ์แบบ”

การพูดคุยกับผู้เชี่ยวชาญด้านบริการทางการเงินทั้งด้านซ้ายและขวาในวันนี้เป็นที่ชัดเจนว่าหัวใจของการคุ้มครองผู้บริโภคคือการเปิดเผยข้อมูลที่ซื่อสัตย์เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน การยอมรับนี้เป็นสองฝ่าย Adam Levitin ของ Pew ผู้สนับสนุนหน่วยงานเดียว[กล่าว](http://www.google.com/url?sa=t&source=web&ct=res&cd=1&ved=0CAYQFjAA&url=http%3A%2F%2Fssrn.com%2Fabstract%3D1447082&ei=bVuNS5uCFJHj8QabtvWXDw&usg=AFQjCNFV1frovD5CThBXitNcoq7KvAJncg&sig2=dVd4askDOCHEPBqriSiynQ)ในรายงานของ Pew ว่า “เป้าหมาย [ของหน่วยงานคุ้มครองผู้บริโภคอิสระ] คือการทำให้ผลิตภัณฑ์ทางการเงินของผู้บริโภคชัดเจนเพื่อให้ผู้บริโภคสามารถเลือกได้ดีขึ้น” ในอีกด้านหนึ่งของสเปกตรัม Alex Pollock ของสถาบันวิสาหกิจอเมริกันซึ่ง[บอกกับ](http://www.google.com/url?sa=t&source=web&ct=res&cd=1&ved=0CAgQFjAA&url=http%3A%2F%2Fwww.house.gov%2Fapps%2Flist%2Fhearing%2Ffinancialsvcs_dem%2Fpollock.pdf&ei=TISNS6G_GsG0tgfuxqnwCA&usg=AFQjCNFwwmNxLI_yu1GuoLFtZU0miJ9EsQ&sig2=8Isf2rI8hEyXhEu4LmiLgA)คณะกรรมการสภาว่าด้วยบริการทางการเงินเมื่อปีที่แล้วว่าหน่วยงานอิสระแห่งเดียวจะ “ล่วงล้ำอย่างมาก” และ “ภาระสำคัญ” ยังคงกล่าวว่ากุญแจสำคัญในการคุ้มครองผู้บริโภคนั้นง่ายการเปิดเผยความเสี่ยงแบบภาษาธรรมดา เช่นแบบฟอร์มการจํานองหน้าเดียวและแบบฟอร์มเบิกเงินเบิกเกินบัญชีหนึ่งหน้าสำหรับเจ้าของบ้านใหม่ “ประเด็นพื้นฐานของผมคืออเมริกาสร้างขึ้นจากการเสี่ยง”

ดังนั้นเราทุกคนต้องการการเปิดเผยที่ดีกว่านี้ คําถามคือ เราสามารถคาดหวังกฎหมายและข้อบังคับการเปิดเผยข้อมูลที่ยากลําบากได้หรือไม่ - กฎระเบียบที่บังคับให้บาง บริษัท ละทิ้งแผนการที่ทำกําไรได้ ที่ไม่ได้กำหนดกฎระเบียบของรัฐที่แข็งแกร่ง ที่ไม่สนับสนุน[ให้เกิดการแข่งขันด้านกฎระเบียบที่ด้านล่าง](http://www.google.com/url?sa=t&source=web&ct=res&cd=1&ved=0CAYQFjAA&url=http%3A%2F%2Fssrn.com%2Fabstract%3D1447082&ei=bVuNS5uCFJHj8QabtvWXDw&usg=AFQjCNFV1frovD5CThBXitNcoq7KvAJncg&sig2=dVd4askDOCHEPBqriSiynQ)เพื่อดึงดูดกฎบัตรธนาคารมากขึ้นหากการคุ้มครองผู้บริโภคอยู่ในธนาคารกลางสหรัฐ เราต้องการกฎหมายการเปิดเผยข้อมูลที่ดีกว่า แต่ก่อนหน้านั้นเราต้องการหน่วยงานที่มีกระดูกสันหลังเพียงพอที่จะต่อต้านไซเรนที่เรียกได้ว่าเสียงของ บริษัท การเงินจะต้องถูกติดตามไปทุกจุดสิ้นสุด ฉันจะจบด้วยคนที่ฉันมักจะเลื่อนไปในเรื่องราวเหล่านี้: ผู้สนับสนุนแอตแลนติก[ไมค์ Konczal](http://rortybomb.wordpress.com/2010/03/01/cfpa-i-preemption-or-what-a-bad-cfpa-would-look-like/) มันเกี่ยวกับกฎระเบียบและการเปิดเผยให้ทันกับเวลา

ตอนนี้ผู้บริโภคกําลังเผชิญกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายตั้งแต่เงินกู้นักเรียนไปจนถึงบัตรเครดิตไปจนถึงกองทุนรวมซึ่งมีความซับซ้อนมากกว่าที่พวกเขาเผชิญในปี 1933 บางส่วนของภาวะแทรกซ้อนนี้เป็นนวัตกรรม, บางคนมีไว้เพื่อสร้างความทึบสังเคราะห์ในผลิตภัณฑ์นวัตกรรมความแตกต่างของผลิตภัณฑ์, และบางส่วนเป็นเพียงอนุญาโตตุลาการกฎระเบียบ ดังที่ [Dan Geldon ได้เขียน](http://baselinescenario.com/2010/01/20/how-supposed-free-market-theorists-destroyed-free-market-theory/)ไว้ระบอบการเปิดเผยข้อมูลได้กลายเป็นอาวุธต่อผู้บริโภคแทนที่จะเป็นกลไกในการให้ข้อมูลและการแข่งขันทำงานของตน ดังนั้นจึงถึงเวลาที่จะปรับปรุงระบอบการปกครองที่จะจัดการกับศตวรรษที่ 21

สำนักคุ้มครองทางการเงินของผู้บริโภค (CFPB หรือสำนัก) เป็นหน่วยงานกำกับดูแลธนาคารเพียงแห่งเดียวที่สามารถยกเลิกกฎได้ด้วยการลงคะแนนเสียงของผู้กำกับดูแลใน Financial Stability Oversight Council (FSOC) การจำกัดอำนาจของ CFPB ที่ไม่ธรรมดา CFPB ยังถูกจำกัดด้วยข้อกำหนดด้านกฎเกณฑ์ที่ไม่มีอยู่ในหน่วยงานกำกับดูแลด้านการเงินอิสระอื่นๆ H.R. 3193 ลดระดับแถบสำหรับการฝ่าฝืนกฎ CFPB ได้สองวิธี คือ ลดจำนวนโหวตที่ FSOC ต้องการและเพิ่มจำนวนเหตุผลที่ทำให้กฎสามารถถูกละเมิดได้

ในปัจจุบัน 2/3 ของหน่วยงานกำกับดูแลใน Financial Stability Oversight Council ต้องตกลงที่จะล้มล้างกฎ CFPB ใบเรียกเก็บเงินนี้ลดเกณฑ์นั้นให้เหลือเพียงเสียงข้างมาก FSOC ซึ่งประกอบด้วยหน่วยงานกำกับดูแลเดียวกันหลายคนที่ละเลยการพิจารณาการคุ้มครองผู้บริโภคอย่างเหมาะสมจนถึงวิกฤตการณ์ทางการเงินปี 2008 จะต้องมีคะแนนเสียงเพียง 5 เสียง แทนที่จะเป็น 7 เสียงในปัจจุบัน เพื่อขัดต่อกฎเกณฑ์ของ CFPB ร่างกฎหมายยังลดเกณฑ์ที่ FSOC จำเป็นต้องพิจารณาว่าเกินกำหนดกฎเกณฑ์ของ CFPB

โดยกำหนดมาตรฐานที่กว้างและคลุมเครือว่าจะมีการทบทวนกฎเกณฑ์หาก “ไม่สอดคล้องกับการดำเนินงานที่ปลอดภัยและเสียงของสถาบันการเงินในสหรัฐอเมริกา” การลดมาตรฐานสำหรับการล้มล้างกฎ ร่างกฎหมายก็หมายความว่าการคุ้มครองผู้บริโภคไม่สอดคล้องกับการทำงานที่ปลอดภัยและมั่นคงของระบบการเงิน อย่างไรก็ตาม เห็นได้ชัดจากวิกฤตการณ์ทางการเงินในปี 2551 ว่าการให้ความสำคัญกับการคุ้มครองผู้บริโภคมากขึ้นจะเป็นประโยชน์ต่อความปลอดภัยและความสมบูรณ์ของระบบการเงิน และการทำกำไรในระยะสั้นของผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ซับซ้อนไม่ได้เป็นเครื่องบ่งชี้ถึงสุขภาพของสถาบันการเงินที่เชื่อถือได้ หน่วยงานกำกับดูแลพรูเด็นเชียลไม่สามารถมีอำนาจที่จะบ่อนทำลายกฎระเบียบด้านการคุ้มครองผู้บริโภค เพื่อรักษารูปแบบธุรกิจที่อาศัยการกระทำและการปฏิบัติที่ไม่เป็นธรรม หลอกลวง หรือล่วงละเมิด ในความเป็นจริง เป็นเรื่องสำคัญอย่างยิ่งต่อความปลอดภัยและความสมบูรณ์ของระบบการเงินที่จะต้องมีหน่วยงานกำกับดูแลผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับผู้บริโภคที่เข้มแข็งและเป็นอิสระ

พระราชบัญญัติการปฏิรูปและคุ้มครองผู้บริโภค Dodd-Frank Wall Street มีบทบัญญัติมากมายเพื่อเพิ่มความปลอดภัยและความสมบูรณ์ของระบบการเงิน รวมถึงการจัดตั้งสำนักคุ้มครองทางการเงินของผู้บริโภค ฝ่ายตรงข้ามของพระราชบัญญัติ Dodd-Frank ได้คัดค้านความพยายามทั้งหมดเพื่อเพิ่มเสถียรภาพทางการเงินอย่างมั่นคง เป็นที่ชัดเจนว่าวัตถุประสงค์ของ H.R. 3193 ไม่ใช่เพื่อเพิ่มความแน่นอนด้านกฎระเบียบหรือความมั่นคงทางการเงิน แต่เป็นการขัดขวาง CFPB ในภารกิจในการปกป้องผู้บริโภคชาวอเมริกัน[[1]](#footnote-1)

**ความปลอดภัยและความสมบูรณ์**

บัคไกด์นำเที่ยว ผู้ตรวจสอบธนาคารใช้คะแนน CAMELS เพื่ออธิบายความสมบูรณ์ของธนาคาร ผู้ตรวจสอบจัดอันดับธนาคารในหกประเภทต่อไปนี้ ธนาคารจะออกคะแนนตั้งแต่ 1 ถึง 5 โดยที่ 1 คืออันดับสูงสุดและ 5 คือคะแนนต่ำสุด

ในอดีต ผู้ตรวจสอบของ Reserve Bank ได้ตรวจสอบแต่ละธนาคารในลักษณะเดียวกัน โดยพิจารณาจากหนังสือของธนาคารในสถานที่ทำงาน และประเมินคุณภาพของสินทรัพย์และความสามารถในการครอบคลุมการสูญเสียเงินกู้ ทุกวันนี้ การสอบของ Fed ได้รับการปรับแต่งให้เหมาะกับแต่ละธนาคารมากขึ้น การตรวจสอบพิจารณาว่าแต่ละธนาคารมีความแตกต่างกันอย่างชัดเจนในด้านบริการและผลิตภัณฑ์ และฝ่ายบริหารของธนาคารควรรับผิดชอบในการติดตามความเสี่ยงของสถาบัน

โดยการศึกษาขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของธนาคาร ผู้ตรวจสอบของ Reserve Bank จะประเมินว่าธนาคารให้กู้ยืมเงินอย่างชาญฉลาดหรือไม่ และสามารถจัดการระดับของสินเชื่อที่ธนาคารให้แก่ลูกค้าได้ ผู้ตรวจสอบยังตรวจสอบผลการดำเนินงานของธนาคารในการปฏิบัติตามนโยบายภายในของตนเอง เช่นเดียวกับกฎหมายและข้อบังคับของรัฐบาลกลางและของรัฐ

ในตอนท้ายของการตรวจสอบในสถานที่สอบ ผู้ตรวจสอบของ Fed จะออกอันดับเครดิตให้กับธนาคารซึ่งสะท้อนถึงสภาพของสถาบัน อันดับเครดิตระบุว่าสถาบันมีความสามารถในการทนต่อความผันผวนของเศรษฐกิจหรือไม่ หรือมีจุดอ่อนที่ต้องแก้ไขหรือไม่ ระหว่างการสอบ ธนาคารกลางจะติดตามสถาบันการเงินโดยตรวจสอบรายงานของธนาคารที่ยื่นต่อเฟด

ความรับผิดชอบใหม่ถูกกำหนดให้กับ Federal Reserve โดย 2010 Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act Federal Reserve ได้รับอำนาจสำคัญในการเฝ้าติดตามองค์กรทางการเงินขนาดใหญ่หรือซับซ้อน ซึ่งอาจเป็นอันตรายต่อเสถียรภาพของเศรษฐกิจหรือระบบการเงินของประเทศของเรา ในการทำเช่นนี้ ประธานคณะกรรมการธนาคารกลางสหรัฐเป็นสมาชิกของกลุ่มกำกับดูแลที่จัดตั้งขึ้นโดยพระราชบัญญัตินี้ คือ สภากำกับดูแลเสถียรภาพทางการเงิน (FSOC) FSOC จะระบุบริษัทหรือแนวทางปฏิบัติที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ

นอกจากนี้ Federal Reserve ยังได้รับอำนาจในการควบคุมและดูแลบริษัทต่างๆ ที่เป็นเจ้าของสถาบันการออมและสินเชื่อ ก่อนหน้านี้สถาบันการเงินเหล่านี้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานกำกับดูแลพืชผลซึ่งถูกกำจัดออกไปตาม พ.ร.บ.[[2]](#footnote-2)

การคุ้มครองผู้บริโภคเป็นแนวปฏิบัติในการปกป้องผู้ซื้อสินค้าและบริการและสาธารณะต่อการปฏิบัติที่ไม่เป็นธรรมในตลาด กฎหมายกำหนดมาตรการคุ้มครองผู้บริโภค กฎหมายดังกล่าวมีจุดมุ่งหมายเพื่อป้องกันไม่ให้ธุรกิจมีส่วนร่วมในการฉ้อโกงหรือการปฏิบัติที่ไม่เป็นธรรมที่ระบุไว้ เพื่อให้ได้เปรียบเหนือคู่แข่งหรือหลอกลวงผู้บริโภค นอกจากนี้ยังอาจให้ความคุ้มครองเพิ่มเติมสำหรับประชาชนทั่วไปที่อาจได้รับผลกระทบจากผลิตภัณฑ์ (หรือการผลิต) แม้ว่าพวกเขาจะไม่ใช่ผู้ซื้อโดยตรงหรือผู้บริโภคของผลิตภัณฑ์นั้น ตัวอย่างเช่น ข้อบังคับของรัฐบาลอาจกำหนดให้ธุรกิจต้องเปิดเผยข้อมูลโดยละเอียดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ของตน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในพื้นที่ที่เป็นปัญหาด้านสาธารณสุขหรือความปลอดภัย เช่น อาหารหรือรถยนต์

การคุ้มครองผู้บริโภคเชื่อมโยงกับแนวคิดเรื่องสิทธิผู้บริโภคและการก่อตั้งองค์กรผู้บริโภค ซึ่งช่วยให้ผู้บริโภคมีทางเลือกที่ดีขึ้นในตลาดและดำเนินการร้องเรียนต่อธุรกิจ หน่วยงานที่ส่งเสริมการคุ้มครองผู้บริโภค ได้แก่ องค์กรภาครัฐ (เช่น Federal Trade Commission ในสหรัฐอเมริกา) องค์กรธุรกิจที่ควบคุมตนเอง (เช่น Better Business Bureaus ในสหรัฐอเมริกา แคนาดา อังกฤษ ฯลฯ) และองค์กรนอกภาครัฐ ที่สนับสนุนกฎหมายคุ้มครองผู้บริโภคและช่วยให้มั่นใจว่ามีการบังคับใช้กฎหมาย (เช่น หน่วยงานคุ้มครองผู้บริโภคและกลุ่มเฝ้าระวัง)

ผู้บริโภค หมายถึง ผู้ที่ได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการเพื่อการใช้งานโดยตรงหรือความเป็นเจ้าของมากกว่าการขายต่อหรือใช้ในการผลิตและการผลิต ความสนใจของผู้บริโภคยังสามารถให้บริการผู้บริโภคได้ ซึ่งสอดคล้องกับประสิทธิภาพทางเศรษฐกิจ แต่หัวข้อนี้ได้รับการปฏิบัติในกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน การคุ้มครองผู้บริโภคยังสามารถยืนยันผ่านองค์กรพัฒนาเอกชนและบุคคลในฐานะการเคลื่อนไหวของผู้บริโภค

ความพยายามในการคุ้มครองสิทธิและผลประโยชน์ของผู้บริโภค ได้แก่

1. สิทธิในการสนองความต้องการขั้นพื้นฐาน
2. สิทธิความปลอดภัย
3. สิทธิที่จะได้รับแจ้ง
4. สิทธิในการเลือก
5. สิทธิที่จะได้ยิน
6. สิทธิในการชดใช้
7. สิทธิในการศึกษาของผู้บริโภค
8. สิทธิในสภาพแวดล้อมที่ดีต่อสุขภาพ
9. กฎหมายผู้บริโภค

กฎหมายคุ้มครองผู้บริโภคหรือกฎหมายคุ้มครองผู้บริโภคถือเป็นกฎหมายที่ควบคุมความสัมพันธ์ของกฎหมายส่วนบุคคลระหว่างผู้บริโภคแต่ละรายกับธุรกิจที่ขายสินค้าและบริการเหล่านั้น การคุ้มครองผู้บริโภคครอบคลุมหัวข้อต่างๆ มากมาย ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะความรับผิดต่อผลิตภัณฑ์ สิทธิ์ความเป็นส่วนตัว การดำเนินธุรกิจที่ไม่เป็นธรรม การฉ้อโกง การสื่อให้เข้าใจผิด และผู้บริโภค/ปฏิสัมพันธ์ทางธุรกิจอื่นๆ เป็นวิธีการป้องกันการฉ้อโกงและการหลอกลวงจากสัญญาบริการและการขาย การฉ้อโกงที่เข้าเกณฑ์ ข้อบังคับการเรียกเก็บเงิน การตั้งราคา การเลิกจ้างสาธารณูปโภค การรวมบัญชี สินเชื่อส่วนบุคคลที่อาจนำไปสู่การล้มละลาย มีข้อโต้แย้งบางประการว่ากฎหมายคุ้มครองผู้บริโภคเป็นวิธีที่ดีกว่าในการมีส่วนร่วมในการแจกจ่ายซ้ำในวงกว้างมากกว่ากฎหมายภาษี เนื่องจากกฎหมายนี้ไม่จำเป็นต้องมีกฎหมายและสามารถดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น เนื่องจากกฎหมายภาษีอากรมีความซับซ้อน

ต่อไปนี้แสดงรายการกฎหมายผู้บริโภคในระดับประเทศ ในประเทศสมาชิกสหภาพยุโรปในเยอรมนี มีการบังคับใช้กฎหมายในระดับสหภาพยุโรปที่จะต้องพิจารณาด้วย นี้ใช้บนพื้นฐานของ บริษัท[[3]](#footnote-3)ย่อย

**สิทธิของผู้บริโภค**

รัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย หมวด 3 สิทธิและเสรีภาพของชนชาวไทย มาตรา 61 บัญญัติว่า “สิทธิของบุคคลซึ่งเป็นผู้บริโภคย่อมได้รับความคุ้มครองในการได้รับข้อมูลที่เป็นความจริงและมีสิทธิร้องเรียนเพื่อให้ได้รับการแก้ไขเยียวยาความเสียหาย รวมทั้งมีสิทธิรวมตัวกันเพื่อพิทักษ์สิทธิของผู้บริโภค ให้มีองค์การเพื่อการคุ้มครองผู้บริโภคที่เป็นอิสระจากหน่วยงานของรัฐ ซึ่งประกอบไปด้วยตัวแทนผู้บริโภค ทำหน้าที่ให้ความเห็นเพื่อประกอบการพิจารณาของหน่วยงานของรัฐในการตราและการบังใช้กฎหมายและกฎ และให้เห็นในการกำหนดมารตการต่างๆ เพื่อคุ้มครองผู้บริโภครวมทั้งตรวจสอบและรายงานการกระทำหรือละเลยการกระทำอันเป็นการคุ้มครองผู้บริโภค ทั้งนี้ให้รัฐสนับสนุนงบประมาณในการดำเนินการขององค์การอิสระดังกล่าวด้วย”

และหมวด 5 แนวนโยบายพื้นฐานแห่งรัฐมาตรา 84 บัญญัติว่า “รัฐต้องดำเนินการตามแนวนโยบายด้านเศรษฐกิจ ดังต่อไปนี้ ฯลฯ (5) กำกับให้การประกอบกิจการมีการแข่งขันอย่างเสรีและเป็นธรรม ป้องกันการผูกขาดตัดตอน ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมและคุ้มครองผู้บริโภค ฯลฯ”

พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2541 ได้บัญญัติสิทธิของผู้บริโภคที่จะได้รับความคุ้มครองตามกฎหมาย 5 ประการ ดังนี้

1.  สิทธิที่จะได้รับข่าวสารรวมทั้งคำพรรณนาคุณภาพที่ถูกต้องและเพียงพอเกี่ยวกับสินค้าหรือบริการ ได้แก่ สิทธิที่จะได้รับการโฆษณาหรือการแสดงฉลากตามความเป็นจริงและปราศจากพิษภัยแก่ผู้บริโภค รวมตลอดถึงสิทธิที่จะได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับสินค้าหรือบริการอย่างถูกต้อง และเพียงพอที่จะไม่หลงผิดในการซื้อสินค้าหรือรับบริการโดยไม่เป็นธรรม

2.  สิทธิที่จะมีอิสระในการเลือกหาสินค้าหรือบริการ ได้แก่ สิทธิที่จะได้รับสินค้าหรือรับบริการโดยความสมัครใจของผู้บริโภค และปราศจากการชักจูงใจอันไม่เป็นธรรม

3.  สิทธิที่จะได้รับความปลอดภัยจากการใช้สินค้าหรือบริการ ได้แก่ สิทธิที่จะได้รับสินค้าหรือบริการที่ปลอดภัย มีสภาพและคุณภาพได้มาตรฐาน เหมาะสมแก่การใช้ ไม่ก่อให้เกิดอันตรายต่อชีวิต ร่างกายหรือทรัพย์สิน ในกรณีใช้ตามคำแนะนำหรือระมัดระวังตามสภาพของสินค้าหรือบริการนั้นแล้ว

4.  สิทธิที่จะได้รับความเป็นธรรมในการทำสัญญา ได้แก่ สิทธิที่จะได้รับข้อสัญญาโดยไม่ถูกเอารัดเอาเปรียบจากผู้ประกอบธุรกิจ

5.  สิทธิที่จะได้รับการพิจารณาและชดเชยความเสียหาย ได้แก่ สิทธิที่จะได้รับการคุ้มครองและชดเชยค่าเสียหาย เมื่อมีการละเมิดสิทธิของผู้บริโภคตามข้อ 1, 2, 3, และ 4 ดังกล่าว

**หน้าที่ของผู้บริโภค**

สิทธิของผู้บริโภคทั้ง 5 ประการ ตามที่กฎหมายได้บัญญัติไว้ จะได้รับผลเต็มที่ต่อเมื่อผู้บริโภคได้ปฏิบัติตามคำแนะนำ ดังต่อไปนี้

**หน้าที่ของผู้บริโภคก่อนซื้อสินค้าหรือบริการ**

1.  ผู้บริโภคควรใช้ความระมัดระวังตามสมควร ในการซื้อสินค้าและรับบริการ เป็นต้นว่าตรวจสอบการแสดงฉลาก ปริมาณ และราคา ว่ายุติธรรมหรือไม่ อย่าเชื่อถือข้อความโฆษณาโดยไม่พิจารณาให้รอบคอบ และหาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับคุณภาพ แหล่งกำเนิด และลักษณะของสินค้าว่าเป็นความจริงตามที่ได้โฆษณาไว้หรือไม่ ถ้ามีข้อสงสัยหรือไม่แน่ใจควรพิจารณาให้ดีเสียก่อน

2.  การเข้าทำสัญญาผูกพันกันตามกฎหมายโดยการลงลายมือชื่อนั้น ผู้บริโภคต้องตรวจสอบความชัดเจนของภาษาที่ใช้ ว่ารัดกุมและให้สิทธิแก่ผู้บริโภคครบถ้วนหรือไม่ ตามที่ได้เจรจากันไว้ และสัญญามีเงื่อนไขข้อใดบ้างที่ไม่เป็นธรรมต่อผู้บริโภค ถ้าสงสัยในข้อกฎหมายใดหรือไม่แน่ใจในความชัดเจนของสัญญาก็ควรปรึกษาผู้ที่มีความรู้ให้แน่ชัดเสียก่อน

3.  ข้อตกลงต่างๆ ที่ต้องการให้มีผลบังคับ ควรทำเป็นหนังสือและลงลายมือชื่อผู้ประกอบธุรกิจด้วย

**หน้าที่ของผู้บริโภคหลังซื้อสินค้าหรือบริการ**

1.  ผู้บริโภคมีหน้าที่ในการเก็บรักษาพยานหลักฐานต่างๆ ที่แสดงถึงการละเมิดสิทธิของผู้บริโภคไว้เพื่อทำการเรียกร้องตามสิทธิของตน พยานหลักฐานดังกล่าวอาจจะเป็นสินค้าที่แสดงให้เห็นว่ามีปริมาณหรือคุณภาพไม่เป็นไปตามมาตรฐานที่ระบุไว้ในฉลาก มีความสกปรกหรือเป็นพิษอาจเกิดอันตรายจากการใช้สินค้าหรือบริการนั้นได้ ควรจดจำสถานที่ที่ซื้อสินค้าหรือรับบริการนั้นไว้เพื่อประกอบการร้องเรียนด้วย

2.  ในกรณีที่มีการทำสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษรกับผู้ประกอบธุรกิจ ต้องเก็บเอกสารสัญญาต่างๆ รวมทั้งเอกสารโฆษณาและใบเสร็จรับเงินไว้ด้วย

3.  เมื่อมีการละเมิดสิทธิของผู้บริโภค ผู้บริโภคมีหน้าที่ในการดำเนินการร้องเรียนตามสิทธิของตนตามที่กล่าวมาแล้ว[[4]](#footnote-4)

**การคุ้มครองผู้บริโภคในด้านฉลาก**

การคุ้มครองผู้บริโภคในด้านฉลากสินค้าเป็นเรื่องที่รัฐออกกฎหมายเพื่อให้ความคุ้มครองสิทธิของผู้บริโภค โดยบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2541 กำหนดให้เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ประกอบธุรกิจที่จะต้องให้ข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับสินค้าเพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภคที่จะได้รับทราบข้อมูลข่าวสาร รวมทั้งคำพรรณนาคุณภาพที่ถูกต้องและเพียงพอเกี่ยวกับสินค้านั้นๆ โดยผู้บริโภคสามารถใช้เป็นข้อมูลประกอบในการพิจารณาเลือกซื้อหรือใช้สินค้าได้อย่างปลอดภัย เป็นธรรมและประหยัด ดังนั้น ข้อความที่ปรากฎในฉลาก กฎหมายจึงกำหนดให้ใช้ข้อความที่ตรงต่อความจริงและไม่มีข้อความที่อาจก่อให้เกิดความเข้าใจผิดในสาระสำคัญเกี่ยวกับสินค้า และให้ใช้ข้อความตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่คณะกรรมการว่าด้วยฉลากกำหนด โดยประกาศในราชกิจจานุเบกษา

ความหมายของ "ฉลาก" ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522

คำว่า "ฉลาก" ตามมาตรา 3 แห่งพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522 กำหนดให้หมายความถึง รูป รอยประดิษฐ์ กระดาษหรือสิ่งอื่นใดที่ทำให้ปรากฎข้อความเกี่ยวกับสินค้าซึ่งแสดงไว้ที่สินค้า หรือภาชนะบรรจุ หรือหีบห่อบรรจุสินค้า หรือสอดแทรก หรือรวมไว้กับสินค้า และหมายความรวมถึงเอกสารหรือคู่มือสำหรับใช้ประกอบสินค้าป้ายที่ติดตั้งหรือแสดงไว้ที่สินค้า หรือภาชนะบรรจุหรือหีบห่อบรรจุสินค้านั้น

ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522 แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2541 ได้กำหนดให้สินค้าที่ผลิตเพื่อขายโดยโรงงานตามกฎหมายว่าด้วยโรงงานและสินค้าที่สั่งหรือนำเข้ามาในราชอาณาจักรเพื่อขายเป็นสินค้าที่ควบคุมฉลาก

**อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการว่าด้วยฉลาก**

1.  กำหนดสินค้าดังต่อไปนี้เป็นสินค้าที่ควบคุมฉลาก

1.1  สินค้าที่อาจก่อให้เกิดอันตรายแก่สุขภาพร่างกายและจิตใจ เนื่องในการใช้สินค้าหรือโดยสภาพของสินค้านั้น

1.2  สินค้าที่ประชาชนทั่วไปใช้เป็นประจำ ซึ่งการกำหนดฉลากของสินค้านั้นจะเป็นประโยชน์แก่ผู้บริโภคในการที่จะได้รับทราบข้อเท็จจริงในสาระสำคัญเกี่ยวกับสินค้านั้น

2.  กำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข การจัดทำฉลากสินค้าที่ควบคุมฉลาก โดยประกาศในราชกิจจานุเบกษา ซึ่งหลักเกณฑ์เงื่อนไขดังกล่าว ต้องใช้ข้อความที่ตรงต่อความเป็นจริงและไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดในสาระสำคัญเกี่ยวกับสินค้า ได้แก่ ชื่อและสถานที่ประกอบการของผู้ประกอบธุรกิจ หรือเครื่องหมายการค้าของผู้ประกอบธุรกิจที่จดทะเบียนแล้วในประเทศไทย ชื่อสินค้า ประเทศที่ผลิต ราคา ปริมาณ วิธีใช้ คำแนะนำ คำเตือน วันเดือนปีที่ผลิต วันเดือนปีที่หมดอายุ ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่คณะกรรมการว่าด้วยฉลากกำหนด

3.  คณะกรรมการว่าด้วยฉลากมีอำนาจที่จะสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจแก้ไขฉลากที่ไม่ถูกต้อง หรือเลิกใช้ฉลากที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดนั้นได้ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจขายสินค้าที่ควบคุมฉลากโดยการฝ่าฝืน ในการนี้คณะกรรมการว่าด้วยฉลากยังมีอำนาจกำหนดเงื่อนไขหรือวิธีการชั่วคราวในการบังคับให้เป็นไปตามข้อกำหนด หรือคำสั่งของคณะกรรมการว่าด้วยฉลากตามที่เห็นสมควร สำหรับผู้ที่ฝ่าฝืนข้อกำหนดหรือคำสั่งของคณะกรรมการว่าด้วยฉลากจะต้องถูกลงโทษตามกฎหมาย ซึ่งมีโทษจำคุกและโทษปรับ

4.  เพื่อเป็นการให้ความสะดวกแก่ผู้ประกอบธุรกิจที่ประสงค์จะให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามกฎหมาย คณะกรรมการว่าด้วยฉลากมีอำนาจพิจารณาให้ความเห็นว่าฉลากของผู้ประกอบธุรกิจมีลักษณะเป็นการฝ่าฝืนหรือไม่ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข หรือรายละเอียดที่คณะกรรมการว่าด้วยฉลากกำหนดหรือไม่ ในเมื่อผู้ประกอบธุรกิจนั้นขอให้คณะกรรมการว่าด้วยฉลากพิจารณา ซึ่งคณะกรรมการว่าด้วยฉลากจะต้องให้ความเห็นและแจ้งให้ผู้ขอทราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่คณะกรรมการว่าด้วยชอบแล้ว แต่การให้ความเห็นดังกล่าวไม่ตัดอำนาจคณะกรรมการว่าด้วยฉลากที่จะพิจารณาวินิจฉัยใหม่เป็นอย่างอื่น เมื่อมีเหตุอันสมควร สำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่ได้กระทำไปตามความเห็นของคณะกรรมการว่าด้วยฉลาก ไม่ต้องรับโทษทางอาญา ถ้าภายหลังคณะกรรมการว่าด้วยฉลากเห็นว่าความเห็นเดิมไม่ถูกต้องและได้วินิจฉัยใหม่เป็นอย่างอื่น เมื่อมีเหตุอันสมควร สำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่ได้กระทำการไปตามความเห็นของคณะกรรมการว่าด้วยฉลาก ไม่ต้องรับโทษทางอาญา ถ้าภายหลังคณะกรรมการว่าด้วยฉลากเห็นว่าความเห็นเดิมไม่ถูกต้องและได้วินิจฉัยใหม่เป็นอย่างอื่น

5.  เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ คณะกรรมการว่าด้วยฉลากมีอำนาจหน้าที่จะแต่งตั้งคณะอนุกรรมการเพื่อพิจารณาหรือปฏิบัติการตามที่คณะกรรมการมอบหมาย นอกจากนี้ คณะกรรมการว่าด้วยฉลาก ยังมีอำนาจที่จะสั่งให้บุคคลหนึ่งบุคคลใดส่งเอกสาร หรือข้อมูลเกี่ยวกับเรื่องที่มีผู้ร้องทุกข์หรือเรื่องที่เกี่ยวกับการคุ้มครองสิทธิของผู้บริโภคมาพิจารณาได้ ในการนี้จะเรียกบุคคลที่เกี่ยวข้องมาชี้แจงด้วยก็ได้

6.  นอกจากอำนาจหน้าที่ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภคแล้ว คณะกรรมการว่าด้วยฉลากยังมีอำนาจออกคำสั่งเกี่ยวกับการคุ้มครองผู้บริโภค ในเมื่อไม่มีกฎหมายบัญญัติไว้โดยเฉพาะเป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ เนื่องจากในปัจจุบันมีกฎหมายหลายฉบับที่ควบคุมในเรื่องฉลาก เช่น กฎหมายว่าด้วยยา กฎหมายว่าด้วยเครื่องสำอาง เป็นต้น อำหน้าที่ของคณะกรรมการว่าด้วยฉลากในข้อนี้จึงเป็นการอุดช่องว่างกฎหมายต่างๆ เหล่านี้

**แนวทางในการดำเนินงานของคณะกรรมการว่าด้วยฉลาก**

หลักเกณฑ์หรือแนวทางในการพิจารณากำหนดสินค้าที่ควบคุมฉลากของคณะกรรมการว่าด้วยฉลากตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม โดยพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2541 มีดังนี้

1. เป็นสินค้าที่ผลิตเพื่อขายโดยโรงงานตามกฎหมายว่าด้วยโรงงาน

2.เป็นสินค้าที่สั่งหรือนำเข้ามาในราชอาณาจักรเพื่อขาย

3. เป็นสินค้าที่ประชาชนทั่วไปใช้เป็นประจำ หรือเป็นสินค้าที่อาจก่อให้เกิดอันตรายต่อสุขภาพ ร่างกาย หรือจิตใจเนื่องจากการใช้สินค้านั้นหรือโดยสภาพของสินค้า

4. เป็นสินค้าที่ยังไม่มีกฎหมายอื่นใดควบคุม

5. การจัดทำฉลากสินค้า ต้องใช้ข้อความเป็นภาษาไทย ติดหรือปิดไว้ที่ตัวสินค้า หรือภาชนะบรรจุหรือหีบห่อบรรจุสินค้า ให้ผู้บริโภคเห็นและอ่านได้ชัดเจน และรวมถึงทำเป็นเอกสารหรือคู่มือสำหรับใช้ประกอบสินค้า ป้ายที่ติดตั้งหรือแสดงไว้ที่สินค้าหรือภาชนะหรือหีบห่อบรรจุสินค้านั้น

6. การระบุฉลากของสินค้าที่ควบคุมฉลาก ต้องใช้ข้อความที่ตรงกับข้อเท็จจริงของสินค้าและไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดในสาระสำคัญเกี่ยวกับแหล่งกำเนิด สภาพและคุณภาพของสินค้า ดังนี้

(1) ชื่อประเภทหรือชนิดของสินค้าที่แสดงให้เข้าใจได้ว่าสินค้านั้นคืออะไร กรณีที่เป็นสินค้าที่สั่งหรือนำเข้ามาในราชอาณาจักรเพื่อขาย ให้ระบุชื่อประเทศที่ผลิตด้วย

(2) ชื่อหรือเครื่องหมายการค้าที่จดทะเบียนประเทศไทยของผู้ผลิตเพื่อขายในประเทศไทย

(3) ชื่อหรือเครื่องหมายการค้าที่จดทะเบียนในประเทศไทยของผู้สั่งหรือนำเข้ามาในราชอาณาจักรเพื่อขาย

(4) สถานที่ตั้งของผู้ผลิตเพื่อขาย หรือของผู้สั่งหรือผู้นำเข้ามาในราชอาณาจักรเพื่อขาย แล้วแต่กรณี

(5) ต้องแสดงปริมาณ หรือขนาด หรือปริมาตร หรือน้ำหนักของสินค้านั้น แล้วแต่กรณี

(6) ต้องแสดงวิธีใช้ เพื่อให้ผู้บริโภคเข้าใจว่าสินค้านั้นใช้เพื่อสิ่งใด เช่น ใช้ทำความสะอาดพื้นไม้หรือพื้นกระเบื้อง ภาชนะเคลือบใช้ตั้งบนเตาไฟ ใช้เข้าไมโครเวฟ ใช้เก็บอาหารในตู้เย็น เป็นต้น

(7) ข้อแนะนำในการใช้หรือห้ามใช้เพื่อความถูกต้องในการใช้ที่ให้ประโยชน์แก่ผู้บริโภค เช่น ห้ามใช้ของมีคมกับการแซะน้ำแข็งในตู้เย็น

(8) คำเตือน (ถ้ามี)

(9) วันเดือนปีที่ผลิต หรือวันเดือนปีที่หมดอายุการใช้ หรือวันเดือนปีที่ควรใช้ก่อนวันเดือนปีที่ระบุนั้น เพื่อให้เข้าใจในประโยชน์ของคุณภาพหรือคุณสมบัติของสินค้านั้น (ถ้ามี)

(10) ราคา โดยระบุหน่วยเป็นบาท และจะระบุเป็นเงินสกุลอื่นด้วยก็ได้

7.  สินค้าที่ควบคุมฉลากจากต่างประเทศที่นำเข้ามาขายในประเทศไทย ต้องจัดทำฉลากเป็นข้อความภาษาไทยให้มีความหมายตรงกับข้อความในภาษาต่างประเทศ โดยระบุชื่อพร้อมสถานที่ประกอบการของผู้ได้รับใบอนุญาตให้นำเข้าสินค้านั้น และต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับสินค้าตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่คณะกรรมการว่าด้วยฉลาก กำหนด โดยประกาศในราชกิจจานุเบกษา

8.  การจัดทำฉลาก ต้องไม่ใช้ข้อความ ดวงตรา หรือเครื่องหมาย หรือสัญลักษณ์ที่ผู้ประกอบธุรกิจไม่มีสิทธิใช้มาระบุที่ฉลากของสินค้า เนื่องจากอาจทำให้ผู้บริโภคเข้าใจผิดเกี่ยวกับสินค้า เช่น

           (1) ชื่อหรือเครื่องหมายการค้าของผู้อื่นโดยที่ผู้ประกอบธุรกิจไม่มีสิทธิใช้

           (2) เครื่องหมายมาตรฐานผลิตภัณฑ์อุตสาหกรรมของต่างประเทศที่ผู้ประกอบธุรกิจไม่มีสิทธิใช้

           (3) ธงชาติ ดวงตรา เครื่องหมาย หรือสัญลักษณ์ของต่างประเทศ หรือองค์การระหว่างประเทศ หรือเครื่องหมายอื่นใดที่มีลักษณะคล้ายกับเครื่องหมายดังกล่าว

           (4) ข้อความอื่นใดที่อาจทำให้ผู้บริโภคเข้าใจผิดในแหล่งกำเนิดหรือคุณภาพของสินค้า

9.  การจัดทำฉลากสินค้าที่ควบคุมฉลาก ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่คณะกรรมการว่าด้วยฉลากกำหนด หากผู้ประกอบธุรกิจรายใดไม่สามารถจัดทำฉลากตามหลักเกณฑ์ สามารถยื่นขอผ่อนผันการจัดทำฉลากต่อคณะกรรมการว่าด้วยฉลากเพื่อพิจารณาได้ ซึ่งคณะกรรมการว่าด้วยฉลากพิจารณาผ่อนผันการจัดทำฉลากให้ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการว่าด้วยฉลากได้วางแนวทางไว้[[5]](#footnote-5)

**2.**

**(1)**

**ทิศทางสำคัญในการปรับภูมิทัศน์ภาคการเงิน**

1. เปิดโอกาสให้ภาคการเงินสามารถใช้เทคโนโลยีและข้อมูลเพื่อพัฒนานวัตกรรมและ บริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ผู้ใช้บริการ ภายใต้หลักการ Open Competition, Open Infrastructure และ Open Data โดย

1.1 เปิดกว้างในการแข่งขัน (Open Competition) ขยายขอบเขตหรือเพิ่มความยืดหยุ่นในการทำธุรกิจของสถาบันกำรเงินและผู้ให้บริกำรที่ไม่ใช่สถาบันกำรเงิน (non-bank financial institutions หรือ non-bank FIs) และเปิดโอกำสให้มีผู้ให้บริกำรกลุ่มใหม่เข้ามาแข่งขันกับผู้ให้บริกำรที่มีอยู่ใน ปัจจุบัน ภายใต้การกำกับดูแลตำมระดับความเสี่ยงและเท่ำเทียมกับผู้เล่นอื่น โดยไม่ก่อให้เกิด การผูกขาดหรือการใช้อำนาจตลาดอย่างไม่เป็นธรรมในอนาคต

1.2 เปิดกว้างให้ผู้ให้บริการกลุ่มต่าง ๆ เข้าถึงโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินด้วยต้นทุนที่ เหมาะสมและเป็นธรรม (Open Infrastructure)

เพื่อให้สามารถแข่งขันและพัฒนา นวัตกรรมทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินที่ จำเป็นที่จะช่วยให้ระบบการเงินสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจดิจิทัลได้อย่างเต็ม ประสิทธิภาพ อาทิ การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานรองรับธุรกรรมการค้ำและการชำระเงินสำหรับ บทสรุปผู้บริหาร ทิศทางสำคัญในการปรับภูมิทัศน์ภาคการเงิน 4 ภาคธุรกิจ การพัฒนาสกุลเงินดิจิทัลสำหรับประชาชนที่ออกโดยธนาคารกลาง (Retail CBDC) และกลไกค้ำ ประกันเครดิตสำหรับความต้องกำรเงินทุนที่หลากหลาย

1.3 เปิดกว้างให้มีการใช้ประโยชน์จากข้อมูล (Open Data)

เพื่อให้ผู้ให้บริการทางการเงิน สามารถพัฒนาต่อยอดการให้บริการได้อย่างเหมาะสมภายใต้หลักธรรมาภิบาลข้อมูลที่เข้มแข็ง และเพื่อประโยชน์ในการเข้าถึงบริการทางการเงินที่สะดวกและรวดเร็วของผู้ใช้บริการทางการเงิน อาทิ ผลักดันให้มีกลไกเชื่อมต่อและแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างผู้ให้บริการ

2. เพิ่มมิติให้ภาคการเงินประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจอย่างจริงจัง และสนับสนุนให้ภาคธุรกิจปรับตัวในช่วงเปลี่ยนผ่านโดยไม่ส่งผลกระทบเชิงลบในวงกว้าง รวมทั้งช่วยให้ภาคครัวเรือนหรือกลุ่มเปราะบางอยู่รอดและปรับตัวสู่โลกใหม่ได้อย่างยั่งยืน

โดยมีการวางรากฐานสำคัญ เพื่อสนับสนุนบทบาทของภาคกำรเงินในด้านสิ่งแวดล้อมได้อย่างเป็น ระบบ อาทิ กำรจัดกลุ่มกิจกรรมทางเศรษฐกิจสีเขียวตำมนิยามเดียวกัน (taxonomy) การมีแนว ปฏิบัติมาตรฐานเพื่อผลักดันให้สถาบันการเงินประเมินความเสี่ยงและโอกาสด้นสิ่งแวดล้อมใน กระบวนการดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสม และมีผลิตภัณฑ์ที่สนับสนุนให้ภาคธุรกิจปรับตัวและลดกิจกรรมที่ไม่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เป็นต้น รวมทั้งส่งเสริมภาคครัวเรือนโดยเฉพาะประชำชนกลุ่มเปราะบางที่มีภาระหนี้สูงหรือไม่มีความรู้ทางการเงินและความรู้ด้านเทคโนโลยีอย่างเพียงพอให้ สามารถปรับตัว โดยการให้สินเชื่อแก่รายย่อยต้องดูแลไม่ให้ลูกค้าก่อหนี้เกินตัว มีกลไกแก้หนี้ ครัวเรือนอย่างครบวงจร ผลักดันการพิจารณาให้สินเชื่อแก่ภาคครัวเรือนได้อย่างเหมาะสมกับ ความสามารถด้วยราคาที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของผู้กู้ ตลอดจนยกระดับการส่งเสริมความรู้ ทางการเงินและการเงินดิจิทัล เพื่อให้ประชำชนมีพฤติกรรมทางการเงินที่ดีและเท่าทันภัยทางการเงิน รูปแบบใหม่ ๆ

3. ปรับการกำกับดูแลให้มีความยืดหยุ่นเพื่อให้ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถปรับตัว พัฒนา นวัตกรรมและรับมือกับความเสี่ยงรูปแบบใหม่ ๆ ที่มีนัยสำคัญได้อย่างเท่าทัน

โดยกำกับดูแล ผู้ให้บริการตามระดับความเสี่ยง (risk proportionality) ของผู้ให้บริกำรที่มีความหลากหลายขึ้น โดยใช้กรอบการกากับที่ผสมผสานระหว่างการใช้กฎเกณฑ์เป็นที่ตั้ง (rule-based) เพื่อกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำที่บังคับใช้อย่างเท่าเทียมกับผู้ให้บริการทุกราย และการใช้หลักการเป็นที่ตั้ง (principle-based) เพื่อให้ผู้ให้บริการสามารถใช้แนวทางหรือวิธีบริหารจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมกับลักษณะและ ระดับความเสี่ยงของตนได้รวมทั้งทบทวนเกณฑ์เพื่อไม่ให้เป็นอุปสรรคและก่อภาระต้นทุนที่เกิน จำเป็น มีกลไกให้ผู้ให้บริการทางการเงินที่ประสบปัญหา และไม่สามารถปรับตัวได้เลิกประกอบกิจการ โดยไม่ทำให้ระบบการเงินหยุดชะงักหรือส่งผลกระทบลุกลาม และให้ความสำคัญกับการกำกับดูแล ธุรกรรมและผู้ให้บริการที่มีนัยความสำคัญเชิงระบบได้อย่างเท่าทันและมีประสิทธิผล เพื่อลดโอกาส และป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยงหรือความเสียหายที่จะส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบ เศรษฐกิจการเงิน ผู้ฝากเงิน และผู้ใช้บริการทางการเงินในวงกว้าง อาทิ ความเสี่ยงของสินทรัพย์ ดิจิทัลต่อเสถียรภาพระบบการเงินและระบบการชำระเงิน ความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มี โครงสร้างและรูปแบบการประกอบธุรกิจที่เปลี่ยนไป

**Leveraging on Technology and Data to Drive Innovation เปิดโอกาสให้ภาคการเงินสามารถใช้เทคโนโลยีและข้อมูลเพื่อพัฒนานวัตกรรม และบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ผู้ใช้บริการ**

ธปท. เล็งเห็นถึงโอกาสที่มากับกระแสดิจิทัล จึงได้วางทิศทำงที่จะเปิดโอกาสให้ภาคการเงินสามารถใช้ เทคโนโลยี ข้อมูล และช่องทางดิจิทัล เพื่อพัฒนานวัตกรรมและบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ความ ต้องการผู้ใช้บริการและเพื่อช่วยลดช่องว่างการเข้าถึงบริการทางการเงิน ดังนี้

**OPEN COMPETITION**

เปิดกว้างในการแข่งขันให้ผู้เล่นทั้งรายเดิมและรายใหม่เข้ามาให้บริการและพัฒนานวัตกรรมทาง การเงิน โดยมีแนวนโยบายที่สำคัญ เช่น

1. เปิดให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่ดำเนินธุรกิจบนช่องทางดิจิทัล (virtual bank) เพื่อให้ผู้ให้บริการแข่งขันกันพัฒนานวัตกรรมและบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ที่ตอบโจทย์ผู้ใช้บริการ
2. ยกเลิกเพดานการลงทุนในธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงิน (FinTech) ที่ไม่รวมสินทรัพย์ดิจิทัลสำหรับบริษัทในกลุ่ม ธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์เพื่อ ให้คล่องตัวในการลงทุนในกิจกำรที่เป็นประโยชน์ต่อการพัฒนานวัตกรรมและ ธปท. เห็นว่าสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้
3. ขยายให้non-bank FIs ทำธุรกิจได้หลากหลายขึ้นและเข้าถึงโครงสร้างพื้นฐานด้วยต้นทุนที่เหมาะสม เพื่อให้แข่งขัน ได้เต็มที่ ภายใต้การกำกับดูแลตามระดับความเสี่ยงและเท่าเทียมกับผู้เล่นอื่น

**OPEN INFRASTRUCTURE**

เปิดกว้างให้ผู้ให้บริการกลุ่มต่าง ๆ เข้าถึงโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินด้วยต้นทุนที่เหมาะสม และเป็นธรรม และผลักดันให้มีโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินที่สำคัญของประเทศและนำมาใช้ ประโยชน์อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อส่งเสริมการแข่งขัน การพัฒนานวัตกรรม และการให้บริการทาง การเงินที่ตอบโจทย์ผู้ให้บริการได้ดีขึ้น รวมทั้งสนับสนุนแนวนโยบายเพื่อเร่งให้ไทยเข้าสู่สังคมที่ใช้เงินสด และเช็คลดลง (less-cash society) และเปลี่ยนผ่านเข้าสู่เศรษฐกิจดิจิทัล โดยมีแนวนโยบายที่สำคัญ เช่น

1. ยกระดับธรรมาภิบาลของโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินให้เปิดกว้างต่อการใช้ประโยชน์และพัฒนานวัตกรรม โดยให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งภาครัฐและเอกชนมีส่วนร่วมใน การกำหนดนโยบาย

2. พัฒนาโครงสร้างพื้นฐานสำคัญเพื่อเพิ่มการเข้าถึงบริการทางการเงินด้วยต้นทุนที่สะท้อนความเสี่ยงตามจริงมากขึ้น เช่น กลไกค้ำประกันเครดิตสำหรับความต้องการเงินทุนที่หลากหลาย โครงสร้างพื้นฐานรองรับธุรกรรมการค้าและการชำระเงิน สำหรับภาคธุรกิจ (Smart Financial and Payment Infrastructure for Business)

3. เร่งลดการใช้เงินสดอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งลดการใช้เช็คกระดาษให้เหลือไม่ถึงครึ่งของปริมาณการใช้ในปัจจุบันภายใน 5 ปี เพื่อสนับสนุนการเข้าสู่เศรษฐกิจดิจิทัล

**OPEN DATA**

เปิดกว้างให้มีการใช้ประโยชน์จากข้อมูลผ่านการผลักดันกลไกเชื่อมต่อและแลกเปลี่ยนข้อมูล ระหว่างผู้ให้บริการ เพื่อให้ผู้ใช้บริกำรใช้ประโยชน์จำกข้อมูลของตนที่มีอยู่กับผู้ให้บริการในการเลือกใช้ หรือย้ายผู้ให้บริการได้โดยสะดวกด้วยต้นทุนที่เหมาะสม รวมทั้งให้เกิดการเชื่อมต่อฐานข้อมูลขนาดใหญ่ ที่ปัจจุบันเก็บอยู่อย่างกระจัดกระจายที่หลายหน่วยงาน เพื่อให้ผู้ให้บริการสามารถนำข้อมูลจากหลากหลาย แหล่งไปใช้ประโยชน์ในการพัฒนานวัตกรรมและบริการทางการเงินได้เต็มศักยภาพมากขึ้นภายใต้หลัก ธรรมาภิบาลข้อมูลและการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่เหมาะสม ทั้งนี้แต่ละทิศทางสำคัญมีหลักการและแนวโยบายที่สำคัญ ดังนี้

1. OPEN COMPETITION เปิดกว้างในการแข่งขันให้ผู้เล่นทั้งรายเดิมและรายใหม่เข้ามาให้บริการและพัฒนานวัตกรรมทางการเงิน
2. OPEN INFRASTRUCTURE เปิดกว้างให้ผู้ให้บริการกลุ่มต่าง ๆ เข้าถึงโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินด้วยต้นทุนที่เหมาะสมและเป็นธรรม และผลักดันให้มีโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินที่สำคัญของประเทศและนำมาใช้ประโยชน์อย่างมีประสิทธิภาพ

**Managing Transition towards Sustainability เพิ่มมิติให้ภาคการเงินประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ อย่างจริงจังและสนับสนุนให้ภาคธุรกิจปรับตัวในช่วงเปลี่ยนผ่านโดยไม่ส่งผล กระทบเชิงลบในวงกว้าง รวมทั้งช่วยให้ภาคครัวเรือนหรือกลุ่มเปราะบางอยู่ รอดและปรับตัวสู่โลกใหม่ได้อย่างยั่งยืน**

ธปท. ให้คว**า**มสำคัญกับกระแสการเติบโตอย่างยั่งยืนโดยเฉพาะอย่างยิ่งเรื่องสิ่งแวดล้อมที่มาเร็วและ ส่งผลกระทบรุนแรงกว่าที่คาดตลอดจนความเหลื่อมล้ำซึ่งเป็นปัญหาเชิงโครงสร้างที่สำคัญของไทย จึงได้เพิ่มมิติการบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมให้ภาคการเงินประเมินความเสี่ยงและสนับสนุนให้ภาคธุรกิจ ปรับตัวและรับมือกับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมได้โดยการเปลี่ยนผ่านไม่ส่งผลกระทบเชิงลบในวงกว้าง และให้ภาคครัวเรือนหรือกลุ่มเปราะบางอยู่รอดและปรับตัวสู่โลกใหม่ได้อย่างยั่งยืน ดังนี้

**รับมือความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม**

ผลักดันให้ภาคการเงินประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมในการทำธุรกิจอย่างจริงจังและเป็นระบบ และมีผลิตภัณฑ์ที่สนับสนุนให้ภาคธุรกิจปรับตัวและลดกิจกรรมที่ไม่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม โดยการเปลี่ยนผ่านต้องไม่ส่งผลกระทบเชิงลบในวงกว้าง โดยเฉพาะธุรกิจที่ยังไม่ได้นำ ประเด็นการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินกิจการซึ่งมีสัดส่วนค่อนข้างมาก ในกลุ่มประเทศกำลังพัฒนาอย่างประเทศไทย สอดคล้องกับทิศทางของประเทศที่จะบรรลุเป้าหมาย ความเป็นกลางทางคาร์บอน (carbon neutral) ภายในปี ค.ศ. 2050 และบรรลุเป้าหมายการปล่อยก๊าซ เรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (net zero emission) ภายในปี ค.ศ. 2065 โดยวางรากฐาน (building blocks) ที่สำคัญของระบบนิเวศที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม (green ecosystem) ร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

**ครัวเรือนปรับตัวได้**

ผลักดันให้ภาคการเงินมีส่วนช่วยให้ครัวเรือนที่ยังไม่พร้อมสามารถปรับตัวเข้าสู่โลก การเงินดิจิทัลได้อย่างราบรื่นและช่วยให้ครัวเรือนที่มีหนี้สินล้นพ้นตัวสามารถจัดการ หนี้สินและไปต่อได้อย่างยั่งยืน โดยช่วยส่งเสริมทักษะทำงกำรเงินดิจิทัลแก่ครัวเรือนที่ยัง ไม่พร้อมให้สามารถปรับตัวเข้าสู่โลกการเงินดิจิทัล และช่วยแก้ไขปัญหาหนี้ภาคครัวเรือน อย่างยั่งยืนด้วยการยกระดับมาตรการทั้งก่อนขณะ และหลังเป็นหนี้ได้แก่

(1) การให้ความรู้และทักษะทางการเงินที่จะนำไปสู่การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมทางการเงิน

(2) การให้สินเชื่อแก่รายย่อยโดยช่วยดูแลไม่ให้ลูกค้าก่อหนี้จนเกินตัว

(3) กลไกการแก้หนี้อย่างครบวงจรสำหรับครัวเรือนที่มีหนี้สินล้นพ้นตัว เพื่อให้สามารถปรับปรุง โครงสร้างหนี้ที่ครัวเรือนมีกับผู้ให้บริการทั้งที่อยู่และที่ไม่อยู่ภายใต้การกำกับของ ธปท. ให้อยู่ใน ระดับที่สามารถบริหารจัดการได้ในระยะยาว

(4) การจัดเก็บข้อมูลภาระหนี้ที่ครัวเรือนมีกับผู้ให้บริการหรือหน่วยงานต่าง ๆ อย่างครอบคลุม และ นำไปใช้ในการพิจารณาให้สินเชื่อแก่รายย่อยอย่างเหมาะสม

**Shifting from Stability to Resiliency ปรับการกำกับดูแลให้มีความยืดหยุ่นเพื่อให้ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถ ปรับตัว พัฒนานวัตกรรม และรับมือกับความเสี่ยงรูปแบบใหม่ ๆ ที่มีนัยสำคัญ ได้อย่างเท่าทัน**

ธปท. เล็งเห็นถึงความจำเป็นที่ภาคการเงินต้องปรับตัวให้สามารถใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยี ข้อมูล และ ช่องทางดิจิทัลเพื่อแข่งขันและตอบโจทย์ลูกค้าได้ดีขึ้น ขณะเดียวกันต้องเผชิญกับความเสี่ยงรูปแบบใหม่ จึงได้วางทิศทำงที่จะปรับการกำกับดูแลให้มีความยืดหยุ่นเพื่อให้ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถปรับตัว พัฒนานวัตกรรม และรับมือกับความเสี่ยงรูปแบบใหม่ ๆ ที่มีนัยสำคัญได้อย่างเท่าทัน ดังนี้

**เพิ่มความยืดหยุ่นและลดภาระการกำกับดูแล**

ปรับแนวทางกำกับผู้ให้บริการทางการเงินให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของผู้ให้บริการที่หลากหลายขึ้นและ ทบทวนกฎเกณฑ์ที่เป็นอุปสรรค โดยมีแนวนโยบายที่สำคัญ เช่น

1. กำกับดูแลผู้ให้บริการตามระดับความเสี่ยง (risk proportionality) ของผู้ให้บริการที่มีความหลากหลายขึ้น โดยผู้ให้บริการทางการเงินเป็นผู้รับผิดชอบและพิสูจน์ให้ผู้กำกับดูแลเห็นว่าสามารถดูแลความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมกับลักษณะและ ระดับความเสี่ยงของตน

2. ทบทวนเกณฑ์เพื่อไม่ให้เป็นอุปสรรคและลดภาระแก่ผู้ให้บริการ เช่น ผลักดัน risk-based pricing เพื่อนำมาทบทวนการ กำหนดเพดานอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อรายย่อย พิจารณาปรับปรุงกระบวนการ Regulatory Sandbox

**กำกับให้เท่าทันความเสี่ยงในโลกใหม่**

ยกระดับการกำกับดูแลความเสี่ยงสำคัญรวมถึงความเสี่ยงจากผู้ให้บริการทางการเงินที่มี ความสำคัญเชิงระบบภายใต้โลกการเงินใหม่โดยมีแนวนโยบายที่สำคัญ เช่น

1. ไม่ต้องการเห็นสินทรัพย์ดิจิทัลถูกใช้เป็นสื่อการช าระเงิน (means of payment) แทนเงินบาทในวงกว้าง เนื่องจาก อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงและส่งผลกระทบต่อประชาชนและระบบเศรษฐกิจการเงิน

2. กำกับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่ปรับโครงสร้างและขยายไปสู่ธุรกิจที่ใช้เทคโนโลยีและช่องทาง ดิจิทัลให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนไป เพื่อมิให้กระทบผู้ฝากเงินและผู้บริโภค

3. กำกับดูแล non-bank FIs ตามระดับความเสี่ยงและความสำคัญเชิงระบบอย่างเท่าเทียมโดยไม่สร้างภาระมากเกิน จำเป็นเพื่อลดโอกำสที่จะส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพระบบการเงินและผู้บริโภคในวงกว้าง[[6]](#footnote-6)

**ธปท. เปิดรับฟังความคิดเห็นต่อแนวนโยบายภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทยเพื่อเศรษฐกิจดิจิทัลและการเติบโตอย่างยั่งยืน**

กระแสการเปลี่ยนแปลงของโลก ทั้งเรื่องดิจิทัลและความยั่งยืนโดยเฉพาะด้านสิ่งแวดล้อม เกิดขึ้นเร็วและรุนแรงขึ้น ส่งผลต่อทุกภาคส่วนรวมถึงภาคการเงินด้วย ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ตระหนักถึงความสำคัญของกระแสการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ที่จะเป็นทั้งโอกาสในการพัฒนาบริการทางการเงิน และความเสี่ยงที่จะกระทบเสถียรภาพระบบการเงิน รวมทั้งอาจซ้ำเติมปัญหาความเหลื่อมล้ำให้รุนแรงขึ้นได้ หากผู้ที่เกี่ยวข้องไม่สามารถปรับตัวรองรับกับการเปลี่ยนแปลงได้อย่างทันการณ์

เพื่อเตรียมความพร้อมรองรับการเปลี่ยนแปลง ธปท. จึงได้จัดทำแนวนโยบายภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทยเพื่อเศรษฐกิจดิจิทัลและการเติบโตอย่างยั่งยืน (consultation paper) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสื่อสารหลักการและทิศทางที่ ธปท. อยากเห็นบนพื้นฐานของความสมดุลระหว่างการสนับสนุนนวัตกรรมกับการบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม รวมทั้งให้มีความยืดหยุ่นเพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่อาจเปลี่ยนแปลงเร็ว โดยเปิดรับฟังความเห็นจากทุกภาคส่วนเพื่อให้ทิศทางและแนวนโยบายการปรับภูมิทัศน์ภาคการเงินไทยตอบโจทย์ความต้องการของแต่ละภาคส่วนได้เหมาะสมและเป็นรูปธรรม

ทั้งนี้ ธปท. มุ่งหวังให้ภาคการเงิน (1) ใช้เทคโนโลยีเพื่อพัฒนานวัตกรรมและบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการของผู้ใช้บริการอย่างทั่วถึงและเป็นธรรม มีการแข่งขันอย่างเท่าเทียม (2) สนับสนุนให้ภาคธุรกิจและครัวเรือนปรับตัวเข้าสู่เศรษฐกิจการเงินดิจิทัลและรับมือกับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมได้อย่างยั่งยืน และ (3) สามารถรับมือกับความเสี่ยงสำคัญและความเสี่ยงรูปแบบใหม่ ๆ ได้อย่างเท่าทัน ไม่ส่งผลกระทบต่อไปยังระบบเศรษฐกิจการเงินและผู้บริโภคในวงกว้าง ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. ที่ยืดหยุ่นขึ้นและไม่สร้างภาระแก่ผู้ให้บริการทางการเงินมากเกินจำเป็น โดยมีทิศทางสำคัญ 3 ด้าน ประกอบด้วย

1. การเปิดโอกาสให้ภาคการเงินใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีและข้อมูล ภายใต้หลักการ 3 Open ได้แก่

(1) เปิดให้แข่งขัน (Open Competition) โดยเปิดให้มีธนาคารที่ให้บริการในรูปแบบใหม่บนช่องทางดิจิทัล (virtual bank) และขยายขอบเขตหรือเพิ่มความยืดหยุ่นให้ผู้เล่นเดิม

(2) เปิดให้ผู้เล่นต่าง ๆ เข้าถึงโครงสร้างพื้นฐาน (Open Infrastructure) ได้อย่างเท่าเทียมมากขึ้นเช่น ระบบการชำระเงิน การใช้สกุลเงินดิจิทัลสำหรับประชาชนที่ออกโดยธนาคารกลาง (Retail CBDC) และกลไกการค้ำประกันความเสี่ยงที่รองรับความต้องการเงินทุนหลากหลายรูปแบบ และ

(3) เปิดให้มีการใช้ประโยชน์จากข้อมูล (Open Data) โดยจะผลักดันให้มีกลไกที่ผู้ใช้บริการสามารถส่งข้อมูลของตนที่อยู่กับผู้ให้บริการแต่ละแห่งไปยังผู้ให้บริการรายอื่นได้สะดวกมากขึ้นเป็นลำดับภายใต้นโยบาย open banking และการเชื่อมต่อฐานข้อมูลของภาคการเงินกับแหล่งอื่นเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์และพัฒนาบริการทางการเงิน

2. การเปลี่ยนผ่านสู่โลกใหม่ได้อย่างยั่งยืน โดย

(1) ให้ภาคการเงินประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจอย่างจริงจัง และสนับสนุนการปรับตัวของภาคธุรกิจในช่วงเปลี่ยนผ่าน โดยไม่ให้ส่งผลกระทบเชิงลบในวงกว้าง และ

(2) ช่วยให้ภาคครัวเรือนสามารถอยู่รอดและปรับตัวในโลกใหม่ได้ ด้วยการยกระดับการส่งเสริมทักษะด้านการเงินดิจิทัล ควบคู่ไปกับการป้องกันและแก้ไขปัญหาหนี้สิน เช่น กำกับดูแลการปล่อยสินเชื่อรายย่อยให้เหมาะกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้เพื่อป้องกันการก่อหนี้เกินตัว และผลักดันกลไกแก้หนี้อย่างครบวงจรสำหรับคนที่มีหนี้สินล้นพ้นตัว

3. การกำกับดูแลอย่างยืดหยุ่นและเท่าทันความเสี่ยงรูปแบบใหม่ โดยคำนึงถึงสมดุลระหว่างบทบาทของ ธปท. ในการส่งเสริมนวัตกรรมและการกำกับดูแลความเสี่ยงที่จะส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพระบบเศรษฐกิจการเงินผ่าน

(1) การกำกับดูแลผู้ให้บริการตามลักษณะความเสี่ยงและความซับซ้อนของบริการทางการเงิน

(2) การทบทวนเกณฑ์ไม่ให้เป็นอุปสรรคและสร้างภาระต้นทุนที่เกินจำเป็นแก่ผู้ให้บริการ และ

(3) การกำกับดูแลผู้ให้บริการให้เท่าทันความเสี่ยงใหม่ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงจากการนำเทคโนโลยีมาใช้ในภาคการเงิน และการกำกับดูแล non-bank ที่มีบทบาทมากขึ้น

ธปท. หวังว่าการปรับภูมิทัศน์ภาคการเงินตามทิศทางข้างต้น จะทำให้ภาคการเงินสามารถใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีในการพัฒนาบริการทางการเงิน บริหารความเสี่ยงได้อย่างเท่าทัน และรับมือกับสิ่งไม่คาดคิดรวมถึงผลกระทบจากความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะส่งผลให้ผู้ใช้บริการทางการเงินสามารถได้รับบริการที่ตอบโจทย์ และได้รับความคุ้มครองอย่างเป็นธรรม ภาคครัวเรือนมีความรู้และพร้อมปรับตัวเข้าสู่โลกดิจิทัล เข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่างเหมาะสม ไม่ก่อหนี้เกินตัว ขณะที่กลุ่มที่มีหนี้สินล้นพ้นตัวได้รับการแก้ไขปัญหาและไปต่อได้ ส่วนภาคธุรกิจมีแรงจูงใจและได้รับเงินทุนเพียงพอเพื่อปรับตัวไปสู่เศรษฐกิจดิจิทัลและเศรษฐกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมได้อย่างราบรื่น[[7]](#footnote-7)

**ธปท.สรุปข้อคิดเห็นแนวนโยบายภูมิทัศน์ พร้อมนำมาปรับเปลี่ยนสร้างสมดุลส่งเสริมนวัตกรรมและความเสี่ยง**

ธปท. สรุปความคิดเห็นที่ได้จากการเปิดรับฟังต่อแนวนโยบายภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทย เพื่อสร้างสมดุลระหว่างการส่งเสริมนวัตกรรมและการบริหารความเสี่ยง สนับสนุนการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจดิจิทัลและการเติบโตอย่างยั่งยืน

จากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้จัดทำแนวนโยบายภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทยเพื่อเศรษฐกิจดิจิทัลและการเติบโตอย่างยั่งยืน (consultation paper) และเปิดรับฟังความเห็นจากผู้ที่เกี่ยวข้องและสาธารณชนในช่วงวันที่ 1 - 28 กุมภาพันธ์ 2565 นั้น ในภาพรวม ภาคส่วนต่าง ๆ เห็นด้วยกับหลักคิดของ ธปท. ในการสร้างสมดุลระหว่างการส่งเสริมนวัตกรรมและการบริหารความเสี่ยง เพื่อสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจดิจิทัลและการเติบโตอย่างยั่งยืน ผ่าน 3 ทิศทาง คือ

(1) เปิดโอกาสให้ภาคการเงินใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีและข้อมูล ภายใต้หลักการ 3 open (open competition, open infrastructure และ open data)

(2) สนับสนุนให้ภาคธุรกิจและครัวเรือนปรับตัวเข้าสู่เศรษฐกิจการเงินดิจิทัลและรับมือกับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมได้อย่างยั่งยืน และ

(3) กำกับดูแลอย่างยืดหยุ่นและสร้างภูมิคุ้มกันให้ภาคการเงินรับมือกับความเสี่ยงได้อย่างเท่าทัน โดยส่วนใหญ่เห็นว่าความท้าทายสำคัญ คือ การผลักดันแนวนโยบายภายใต้ทิศทางดังกล่าวให้เกิดผลอย่างเป็นรูปธรรมในทางปฏิบัติ และมีข้อเสนอแนะสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. ขอให้ ธปท. เร่งให้แนวทางที่ชัดเจนเกี่ยวกับทิศทาง 3 ด้านของ ธปท. โดยเฉพาะในเรื่อง

1.1 การเปิดให้ผู้เล่นรายเดิมและรายใหม่แข่งขันกันพัฒนานวัตกรรมที่เป็นประโยชน์ได้อย่างเท่าเทียม โดยเฉพาะการเปิดให้ขอจัดตั้งธนาคารที่ให้บริการในรูปแบบใหม่บนช่องทางดิจิทัลหรือ virtual bank และการให้ผู้ให้บริการทางการเงินเข้ามาทดลองหรือพัฒนานวัตกรรมและบริการทางการเงินได้ยืดหยุ่นขึ้น รวมถึงทดลองหรือประยุกต์ใช้สินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อเรียนรู้กลไกและการนำไปเพิ่มมูลค่า ตลอดจนประเมินความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นต่อระบบการเงินได้

1.2 การกำกับดูแลที่ยืดหยุ่นเหมาะสมกับความเสี่ยง แต่มีความเท่าเทียมกันระหว่างผู้ให้บริการที่ประกอบธุรกิจที่มีความเสี่ยงลักษณะเดียวกัน (level playing field)

1.3 การผลักดันให้ผู้เล่นรายใหม่และรายเดิมสามารถเข้าถึงโครงสร้างพื้นฐานกลางและข้อมูลได้อย่างเป็นธรรมกับทุกฝ่าย

1.4 บทบาทของภาคสถาบันการเงินในเรื่องความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม รวมถึงมาตรฐานที่สถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามในเรื่องนี้

2. ขอให้ ธปท. พิจารณาแนวทางการดูแลความเสี่ยงและผลข้างเคียงอย่างรอบด้าน ได้แก่

2.1 ดูแลผู้ใช้บริการทางการเงินในช่วงเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจดิจิทัลและเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม อาทิ การให้ความรู้และคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน โดยเฉพาะบริการทางการเงินดิจิทัลรูปแบบใหม่ที่ผู้ใช้บริการยังไม่คุ้นเคย การมีมาตรการรองรับสำหรับผู้ที่ยังไม่พร้อมปรับตัวเข้าสู่การเงินดิจิทัล และไม่พร้อมรับมือกับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม และการดูแลไม่ให้ผู้ให้บริการแข่งขันกันให้สินเชื่อจนทำให้ปัญหาหนี้ครัวเรือนรุนแรงขึ้น

2.2 ดูแลเสถียรภาพระบบการเงิน อาทิ การเปิดให้ผู้เล่นใหม่เข้ามาแข่งขันและเชื่อมต่อกับโครงสร้างพื้นฐานกลาง ที่ต้องกำกับดูแลให้ได้มาตรฐาน เพื่อไม่ให้เป็นจุดอ่อน (weakest link) และส่งผลต่อเสถียรภาพระบบการเงินโดยรวม

3. ผลักดันให้ภาคธุรกิจและครัวเรือนปรับตัวเข้าสู่เศรษฐกิจดิจิทัลและการเติบโตอย่างยั่งยืน ซึ่งเป็นเรื่องระดับประเทศที่ต้องอาศัยความร่วมมือจากทุกภาคส่วน และต้องมีสิ่งจูงใจ (incentive) เพื่อช่วยลดต้นทุนของภาคธุรกิจในการปรับตัวไปสู่ดิจิทัลและกิจกรรมที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมมากขึ้น เช่น มาตรการด้านภาษี และช่วยกระตุ้นให้ประชาชนปรับพฤติกรรมทางการเงิน เช่น ใช้ประโยชน์จากข้อมูลและเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) หรือการใช้เกม (gamification) ช่วยในการออกแบบผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการที่จูงใจ และช่วยกระตุ้นให้ผู้ใช้บริการปรับเปลี่ยนพฤติกรรม

ทั้งนี้ ธปท. จะนำความเห็นและข้อเสนอแนะดังกล่าวมาใช้ประกอบการกำหนดทิศทางและแนวทางการดำเนินการด้านต่าง ๆ ภายใต้แนวนโยบายภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทยร่วมกับผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยจะทยอยเผยแพร่เอกสารทิศทางและแนวนโยบายด้านต่าง ๆ ได้แก่ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่ทำธุรกิจเกี่ยวกับดิจิทัล การพัฒนาระบบการชำระเงินไทย การดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมของสถาบันการเงิน และร่างหลักเกณฑ์การขออนุญาตจัดตั้ง virtual bank ภายในไตรมาส 2 ปี 2565 และทิศทางของ open banking ประมาณไตรมาส 3 ปี 2565 เพื่อรับฟังความคิดเห็นในแต่ละเรื่องจากผู้ที่เกี่ยวข้องต่อไป[[8]](#footnote-8)

ทั้งนี้ ต้องการทราบแนวทางที่ชัดเจนเกี่ยวกับทิศทาง 3 ด้านของ ธปท. โดยเฉพาะในเรื่องการเปิดให้พัฒนานวัตกรรมที่เป็นประโยชน์การกำกับดูแลอย่างยืดหยุ่นเหมาะสมกับลักษณะ ธุรกิจและความเสี่ยง และมีความเท่าเทียมกันระหว่างผู้ให้บริการที่ประกอบธุรกิจที่มีความเสี่ยงลักษณะเดียวกัน (level playing field) การผลักดันให้ผู้เล่นรายเดิมและรายใหม่สามารถ เข้าถึงโครงสร้างพื้นฐานกลางและข้อมูลได้อย่างเป็นธรรม และบทบาทของภาคสถาบันการเงินในเรื่องความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม

นอกจากนี้ ให้พิจารณาแนวทางการดูแลความเสี่ยงและผลข้างเคียงอย่างรอบด้าน ได้แก่

* ดูแลผู้ใช้บริการทางการเงินในช่วงเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจดิจิทัลและเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม การให้ความรู้และคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน โดยเฉพาะบริการทาง การเงินดิจิทัลรูปแบบใหม่ที่ผู้ใช้บริการยังไม่คุ้นเคย ซึ่งรวมถึงการคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของข้อมูล (data privacy) การมีมาตรการรองรับสำหรับผู้ที่ยังไม่พร้อมปรับตัว เข้าสู่โลกการเงินดิจิทัลและรับมือกับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม รวมทั้งการดูแลไม่ให้ผู้ให้บริการแข่งขันกันให้สินเชื่อจนทำให้ปัญหาหนี้ครัวเรือนรุนแรงขึ้น
* ดูแลเสถียรภาพระบบการเงิน การเปิดให้ผู้เล่นใหม่เข้ามาแข่งขันและเชื่อมต่อกับโครงสร้างพื้นฐานกลาง ที่ต้องกำกับดูแลให้ได้มาตรฐาน เพื่อไม่ให้เป็นจุดอ่อน (weakest link) และส่งผลต่อเสถียรภาพระบบการเงินโดยรวม

การผลักดันให้ภาคธุรกิจและครัวเรือนปรับตัวเข้าสู่เศรษฐกิจดิจิทัลและการเติบโตอย่างยั่งยืนเป็นเรื่องระดับประเทศที่ต้องอาศัยความร่วมมือจากทุกภาคส่วน และต้องมีสิ่งจูงใจ (incentive) เพื่อช่วยลดต้นทุนของภาคธุรกิจในการปรับตัวไปสู่ดิจิทัลและกิจกรรมที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมมากขึ้น และเพื่อช่วยกระตุ้นให้ประชาชนปรับพฤติกรรมทางการเงิน[[9]](#footnote-9)

**(2)**

นับจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้จัดทำแนวนโยบายภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทย เพื่อเศรษฐกิจดิจิทัลและการเติบโตอย่างยั่งยืน ([Consultation Paper](https://www.bot.or.th/landscape/files/consultation-paper-th.pdf)) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสื่อสารหลักการและทิศทางที่ ธปท. อยากเห็นบนพื้นฐานของความสมดุลระหว่างการสนับสนุนนวัตกรรมกับการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม สนับสนุนการดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม รวมทั้งให้มีความยืดหยุ่นเพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่อาจเปลี่ยนแปลงเร็ว โดยมีการเปิดรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากสาธารณชนในระหว่างวันที่ 1-28 กุมภาพันธ์ 2565

โอกาสนี้ แนวร่วมการเงินที่เป็นธรรมประเทศไทย (Fair Finance Thailand, แนวร่วมฯ) มีความเห็นและข้อเสนอแนะต่อแนวนโยบายดังกล่าวของ ธปท. โดยคาดหวังว่าจะนำไปสู่การปรับปรุงและพัฒนาแนวนโยบายของ ธปท. เพื่อผลักดันและส่งเสริมแนวคิด ‘การเงินที่เป็นธรรม’ ให้เกิดขึ้นจริงในสังคมไทย

ความเห็นและข้อเสนอแนะของแนวร่วมฯ มีประเด็นสำคัญ ดังต่อไปนี้

**กรณีเพิ่ม virtual bank เป็นผู้เล่นใหม่**

ธปท. มีนโยบายเปิดโอกาสให้ผู้ให้บริการทั้งรายใหม่และรายเดิมขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์รูปแบบใหม่ที่ดำเนินธุรกิจบนช่องทางดิจิทัล (virtual bank) เพื่อตอบโจทย์ผู้ใช้บริการในการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างเหมาะสม โดยไม่ก่อให้เกิดการผูกขาด

แนวร่วมฯ เห็นด้วยกับแนวนโยบายที่ ธปท. ต้องการส่งเสริมให้สังคมไทยก้าวไปสู่ ‘สังคมไร้เงินสด’ ทว่าในช่วงเวลาของการเปลี่ยนผ่าน อาจสุ่มเสี่ยงที่จะทำให้ประชาชนผู้มีรายได้น้อยจำนวนมากเข้าไม่ถึง virtual bank หรือบริการ internet banking อีกทั้งยังมีความเสี่ยงที่คนจะเข้าไม่ถึงเงิน (unavailability) หากเกิดอุบัติภัย อาทิ ไฟดับ น้ำท่วม หรือเกิดข้อขัดข้องทางเทคนิคในระบบคอมพิวเตอร์ หากสาธารณูปโภคของเงินสดไม่อยู่ในสภาพพร้อมใช้ตลอดเวลา

แนวร่วมฯ เห็นว่า ธปท. ควรทำเรื่องนี้ควบคู่ไปกับการสร้างหลักประกันว่า ‘เงินสด’ จะยังคงเป็นเงินตราหลักที่ใช้ได้ตามกฎหมาย สาธารณูปโภคของเงินสดจะยังได้รับการดูแลรักษา และธนาคารแบบดั้งเดิม (traditional bank) ทุกแห่งจะยังคงให้บริการรับฝาก-ถอน-แลก เงินสดต่อไปในอนาคต

**การพัฒนากลไกการค้ำประกันเครดิต**

ธปท. มีแนวนโยบายที่จะพัฒนากลไกการค้ำประกันเครดิตให้สามารถช่วยสนับสนุนความต้องการเงินทุนที่หลากหลายร่วมกับภาครัฐ ด้วยการจัดตั้ง General Credit Guarantee Facility (GCGF) เพื่อช่วยให้ธุรกิจ SMEs และธุรกิจที่ได้รับผลกระทบในภาวะวิกฤติสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ดีขึ้น

แนวร่วมฯ เห็นว่า ปัจจุบันบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ทำหน้าที่ค้ำประกันเครดิตสำหรับ SMEs อยู่แล้ว จึงไม่มีเหตุผลใดๆ ที่รัฐจะจัดตั้ง GCGF ขึ้นมาเป็นหน่วยงานรัฐแห่งใหม่ เนื่องจากทำหน้าที่ซ้ำซ้อนกับ บสย. อันเป็นการสิ้นเปลืองงบประมาณโดยใช่เหตุ ดังนั้น จึงควรใช้แนวทางปรับปรุงและแก้กฎหมาย บสย. เดิม ให้สามารถขยายขอบเขตการให้บริการที่ยืดหยุ่นมากขึ้น

นอกจากนี้ อุปสรรคสำคัญในการเข้าถึงสินเชื่อของ SMEs คือ การไม่สามารถใช้สินทรัพย์บางอย่างขององค์กร เช่น ลูกหนี้การค้า เป็นหลักประกันสินเชื่อได้อย่างสะดวก แนวร่วมฯ เห็นว่า สิ่งที่ ธปท. ควรผลักดันควบคู่กัน คือ การจัดตั้งทะเบียนหลักประกันแห่งชาติ (National Collateral Registry: NCR)

ทั้งนี้ NCR เป็นระบบซอฟต์แวร์ที่ใช้เพื่อบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับสังหาริมทรัพย์ (สินทรัพย์ที่เคลื่อนย้ายได้ อาทิ วัว ควาย คอมพิวเตอร์ รถไถ ฯลฯ) ที่ใช้เป็นหลักประกันเงินกู้ โดยไม่ต้องส่งมอบทรัพย์สินให้กับเจ้าหนี้

ระบบ NCR ในหลายประเทศใช้เทคโนโลยีบล็อกเชน (blockchain) ในการรับรองความปลอดภัยและความแท้ (authentic) ของข้อมูล โดยสินทรัพย์แทบทุกชนิดสามารถนำมาจดทะเบียนได้ ทำให้ช่วยขยายโอกาสอย่างมหาศาลในการเข้าถึงสินเชื่อสำหรับ SMEs

**จำกัดนิยามกิจกรรมทางเศรษฐกิจสีเขียว**

ธปท. มีนโยบายผลักดันให้มีการจัดกลุ่มกิจกรรมทางเศรษฐกิจสีเขียวตามนิยามเดียวกัน (taxonomy) เพื่อให้สามารถจำแนกและจัดสรรเงินทุนไปสู่กิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ให้ความสำคัญกับประเด็นสิ่งแวดล้อมได้อย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับบริบทของไทย (Thai Taxonomy)

แนวร่วมฯ เห็นด้วยกับแนวนโยบายนี้ของ ธปท. อย่างไรก็ดี เนื่องจาก taxonomy ของแต่ละประเทศหรือภูมิภาค มีความสุ่มเสี่ยงที่จะถูกใช้ในการ ‘ฟอกเขียว’ (greenwash) กิจกรรมที่ ‘ไม่เขียว’ แนวร่วมฯ จึงมีข้อสังเกตและข้อเสนอแนะ ดังนี้

1. Thai Taxonomy ควรอ้างอิงข้อตกลงระหว่างประเทศ มาตรฐานสากลด้านสิทธิมนุษยชน และใช้กับโครงการหรือธุรกิจของบริษัทไทยที่ลงทุนข้ามพรมแดนด้วย ที่สำคัญควรระบุให้การสร้างและรักษา ‘หลักประกันทางสังคม’ (social safeguards) เป็นเงื่อนไขหลักในการนิยามกิจกรรมที่ยั่งยืนด้วย

2. Thai Taxonomy ควรสอดคล้องกับเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) ของไทย อย่างไรก็ดี ในเมื่อเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) ของประเทศไทยยังค่อนข้าง ‘อ่อน’ เมื่อเทียบกับนานาประเทศ แนวร่วมฯ จึงเห็นว่าควรส่งเสริมเป้าหมาย Net Zero ที่ทะเยอทะยานกว่าในปัจจุบัน อาทิ ควรระบุให้ชัดเจนว่าไม่สนับสนุนโครงการที่ผลิตหรือใช้เชื้อเพลิงฟอสซิลทุกชนิด ทั้งถ่านหิน น้ำมัน ตลอดจนก๊าซธรรมชาติ รวมถึงก๊าซธรรมชาติเหลวหรือ LNG

3. ธปท. ควรเปิดให้ภาคประชาสังคมที่มีความเชี่ยวชาญด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม มีส่วนร่วมในการออกแบบ และให้ข้อเสนอแนะต่อ Thai Taxonomy เนื่องจาก Thai Taxonomy จะเป็นมาตรฐานหลักในการระดมทุนสนับสนุนกิจกรรมที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และกีดกันกิจกรรมที่ทำลายสิ่งแวดล้อม

**กำหนดมาตรฐานการเปิดเผยข้อมูล**

ธปท. กำหนดให้มีมาตรฐานการเปิดเผยข้อมูลของสถาบันการเงิน (disclosure) เพื่อให้สถาบันการเงินดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อมได้อย่างสอดคล้องกับมาตรฐานสากล เช่น มาตรฐานการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศที่สอดคล้องกับข้อเสนอแนะของ Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) เพื่อยกระดับข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อมของไทย นอกจากนี้ จะพิจารณาความเป็นไปได้ในการผลักดันให้เกิดฐานข้อมูล หรือ data platform ที่เอื้อให้เกิดการเชื่อมหรือแลกเปลี่ยนข้อมูลที่จำเป็นในการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง รวมถึงโอกาสด้านสิ่งแวดล้อม ระหว่างหน่วยงานต่างๆ ทั้งในและนอกภาคการเงิน

แนวร่วมฯ เห็นด้วยกับแนวนโยบายดังกล่าว และเสนอเพิ่มเติมว่า ธปท. ควรประกาศให้สถาบันการเงินใต้กำกับ เปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ความโปร่งใสของ Fair Finance Guide International ต่อ ธปท. และในรายงานประจำปีของธนาคารทุกปี เพื่อสร้างแรงจูงใจเชิงบวกให้สถาบันการเงินต่างๆ เร่งจัดการและลดความเสี่ยงจากการปล่อยสินเชื่อของตนเองได้ดียิ่งขึ้น โดยข้อมูลที่ควรเปิดเผย ได้แก่

1) ข้อมูลพอร์ตสินเชื่อตามภูมิภาค ขนาด และอุตสาหกรรม ตามมาตรฐาน GRI FSSD FS6

2) รายงานสรุปการปรึกษาหารือกับองค์กรภาคประชาสังคมและผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่นๆ และ

3) ชื่อสินเชื่อโครงการ (project finance) ที่ธนาคารปล่อยกู้รายปี รวมถึงข้อมูลที่กำหนดในมาตรฐานอีเควเตอร์ (Equator Principles III)

**ยกระดับความรู้ทางการเงิน**

ธปท. มีแนวนโยบายยกระดับการให้ความรู้และทักษะทางการเงินและการเงินดิจิทัล (financial/digital literacy) ที่จะนำไปสู่การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมทางการเงิน และช่วยให้ประชาชนเท่าทันพัฒนาการของเทคโนโลยี และภัยทางการเงินรูปแบบใหม่

แนวร่วมฯ เห็นด้วยกับแนวนโยบายดังกล่าว และขอเสนอเพิ่มเติมว่า ธปท. ควรบัญญัติให้การให้ความรู้ทางการเงิน และการแจกแจงเงื่อนไขทางการเงินด้วยภาษาที่เข้าใจง่าย เป็นส่วนหนึ่งของกฎเกณฑ์ด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (market conduct) เช่น กำหนดให้พนักงานของผู้ให้บริการทางการเงิน ให้ความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับการบริหารหนี้ ณ จุดที่ลูกค้ามาเปิดบัตรเครดิตหรือยื่นคำขอสินเชื่อ รวมถึงในแพลตฟอร์มออนไลน์ด้วย เนื่องจากเป็นหัวใจของการแสดง ‘ความรับผิดชอบต่อสังคม’ มิใช่เพียงการจัดโครงการให้ความรู้ทางการเงินแบบ CSR after-process นอกบริบทการดำเนินธุรกิจ

**ส่งเสริมการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ**

ธปท. มีแนวนโยบายผลักดันการให้สินเชื่อแก่รายย่อยอย่างเหมาะสมกับความสามารถของลูกค้า เพื่อไม่ให้ลูกค้าก่อหนี้จนเกินตัว โดยให้ความสำคัญกับการที่ลูกค้ามีเงินเหลือหลังหักชำระหนี้ทั้งหมดเพียงพอดำรงชีพและไม่ก่อหนี้จนเกินตัว

แนวร่วมฯ เห็นว่า ธปท. ควรผลักดันการแก้ไขกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตามหลักความเป็นธรรม เพื่อให้ผู้ให้บริการทางการเงินทุกรายทุกประเภทปฏิบัติตามมาตรฐาน ‘หนี้ที่เป็นธรรม’ ชุดเดียวกัน และไม่เกิดความได้เปรียบเสียเปรียบระหว่างผู้ให้บริการ โดยอาจศึกษาแนวทางจากต่างประเทศ เช่น กฎหมายระดับรัฐบาลกลางอเมริกา (federal law) ที่ห้ามหักค่าจ้างจากบัญชีเงินเดือนไปชำระหนี้ (wage garnishment) เกินร้อยละ 25 ของรายได้สุทธิ หรือส่วนต่างระหว่างรายได้กับ 30 เท่าของค่าแรงขั้นต่ำ แล้วแต่กรณีใดน้อยกว่า

**ผลักดันการแก้หนี้แบบครบวงจร**

ธปท. มีแนวนโยบายผลักดันกลไกการแก้หนี้ครัวเรือนอย่างครบวงจรสำหรับครัวเรือนที่มีหนี้สินล้นพ้นตัว ให้สามารถปรับตัวและไปต่อได้ในระยะยาว โดยไม่กลับมามีหนี้สินล้นพ้นตัวอีก โดยร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจัดทำแผนการแก้ไขปัญหาหนี้สิน เช่น หนี้สหกรณ์ หนี้ข้าราชการ และหนี้กองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) เป็นต้น รวมถึงการออกแบบแผนการชำระคืนหนี้ที่สอดคล้องกับความสามารถของลูกหนี้ โดยต้องมีเงินเหลือหลังหักชำระหนี้เพียงพอดำรงชีพ การปรับปรุงเกณฑ์หรือเงื่อนไขการให้กู้ยืม เพื่อช่วยลดภาระในการผ่อนหนี้และเป็นธรรมกับผู้กู้มากขึ้น เช่น การปรับลำดับการตัดชำระหนี้โดยตัดเงินต้นก่อน และการกำหนดเงื่อนไขที่สร้างแรงจูงใจให้ผู้กู้จ่ายคืนหนี้และปิดหนี้ได้เร็วขึ้น เช่น ลดเงินต้นสำหรับผู้กู้ที่มีประวัติการชำระดี เป็นต้น

แนวร่วมฯ เห็นด้วยกับการผลักดันการแก้หนี้แบบครบวงจร แต่เห็นว่า ธปท. ควรเน้นไปที่การสร้างกลไก ‘เชิงโครงสร้าง’ มากกว่าการจัดทำมาตรการเฉพาะหน้าอย่างการออกแบบแผนการชำระคืนหนี้ โดยแนวร่วมฯ เสนอให้ผลักดันกลไกเชิงโครงสร้างสำหรับการแก้ปัญหาหนี้ 2 ประการ ได้แก่ การจัดตั้งกลไกไกล่เกลี่ยข้อพิพาท และการแก้กฎหมายล้มละลาย เพื่อเปิดช่องให้บุคคลธรรมดาสามารถยื่นฟื้นฟูหนี้สิน และ/หรือล้มละลายโดยสมัครใจได้ ดังนี้

1. การจัดตั้งกลไกไกล่เกลี่ยข้อพิพาทนอกศาล (Alternative Dispute Resolution: ADRs) เนื่องจากลูกหนี้ส่วนใหญ่ขาดประสบการณ์ในการเจรจากับเจ้าหนี้ ลูกหนี้จึงตกเป็นฝ่ายเสียเปรียบ และเมื่อเกิดข้อพิพาทขึ้น เจ้าหนี้ก็ขาดแรงจูงใจในการเข้าร่วมกระบวนการไกล่เกลี่ย เนื่องจากรู้ดีว่าสุดท้ายสามารถสั่งฟ้องลูกหนี้ในคดีล้มละลายได้ ในขณะที่ลูกหนี้ไม่มีสิทธิ์ริเริ่มกระบวนการฟื้นฟู/ล้มละลายด้วยตัวเองแต่อย่างใด เนื่องจากกฎหมายไทยมีข้อจำกัด

ด้วยเหตุนี้ ในระยะสั้น ธปท. สามารถรับบทบาทเป็นผู้ไกล่เกลี่ยชั่วคราว (ดังที่ ธปท. ได้ก่อตั้งศูนย์ไกล่เกลี่ยและจัดทำข้อตกลงร่วมกับศาลมาแล้ว) แต่กลไกเช่นนี้มิใช่กลไกที่ยั่งยืนในระยะยาว แนวร่วมฯ เห็นว่าควรผลักดันให้เกิดกลไกไกล่เกลี่ยข้อพิพาททางเลือกหลายรูปแบบ โดยหาคนกลางที่มีความน่าเชื่อถือ (third party) มาทำหน้าที่ไกล่เกลี่ยและตัดสินข้อพิพาทที่เกิดขึ้น อาจเป็นหน่วยงาน องค์กรอิสระภายใต้ภาครัฐ องค์กรจัดตั้งโดยสมาพันธ์วิชาชีพ และหน่วยงานภายใต้องค์กรที่ดูแลคุ้มครองผู้บริโภคทางการเงิน เป็นต้น

2. การปรับปรุงกฎหมายล้มละลายสำหรับลูกหนี้บุคคลธรรมดา เนื่องจากคดีล้มละลายส่วนใหญ่จะฟ้องโดยเจ้าหนี้สถาบันการเงินต่อลูกหนี้ประเภทบุคคลธรรมดา เป็นการฟ้องเพื่อประโยชน์ของเจ้าหนี้โดยไม่ได้มองถึงผลกระทบที่จะเกิดแก่บุคคลธรรมดา เช่น เกษตรกรรายย่อย ข้าราชการ ผู้ใช้แรงงาน ลูกจ้าง ทำให้เกิดปัญหากับชีวิตและครอบครัวตามมา อีกทั้งลูกหนี้ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดายังไม่สามารถยื่นคําร้องขอฟื้นฟูกิจการ เพื่อปรับโครงสร้างการชําระหนี้ได้เช่นเดียวกับลูกหนี้ซึ่งเป็นนิติบุคคลได้ จึงชัดเจนว่าการล้มละลายของบุคคลธรรมดาในประเทศไทย มิได้ก่อให้เกิดประโยชน์กับสังคมและเศรษฐกิจ

แนวร่วมฯ เห็นว่า ธปท. ควรผลักดันให้รัฐออกกฎหมายล้มละลายโดยสมัครใจ/ฟื้นฟูหนี้สินสำหรับบุคคลธรรมดา ในฐานะ ‘เครื่องมือพื้นฐาน’ ที่จำเป็นต่อการรับมือกับวิกฤติหนี้รายย่อย เพราะนอกจากจะเป็นการรับประกัน ‘สิทธิพื้นฐาน’ ในการมีชีวิตใหม่แล้ว ยังเป็นวิธีรับมือกับวิกฤติที่มีประสิทธิภาพกว่าการปล่อยให้เจ้าหนี้ยื่นฟ้องล้มละลายฝ่ายเดียว

นอกจากนี้ การเพิ่มสิทธิให้ลูกหนี้รายย่อยยื่นล้มละลายโดยสมัครใจ ยังเป็นโอกาสให้รัฐและ ธปท. สามารถยกระดับการให้ความรู้ทางการเงินในไทยอย่างเป็นระบบ เพราะสามารถกำหนดให้ลูกหนี้ที่ใช้ช่องทางนี้ต้องเข้ารับการอบรมและปรึกษาหารือระหว่างทำแผนฟื้นฟู อีกทั้งยังจะเปิดโอกาสให้มีการรวบรวมข้อมูลหนี้รายย่อยอย่างเป็นระบบเป็นครั้งแรก เนื่องจากลูกหนี้ที่ยื่นล้มละลายโดยสมัครใจจะต้องเปิดเผยหนี้สินและทรัพย์สินทั้งหมดของตัวเองต่อศาล รวมถึงหนี้นอกระบบ

การได้เห็นข้อมูลหนี้สินและทรัพย์สินที่ครบถ้วนย่อมเป็นประโยชน์ต่อทั้งตัวลูกหนี้เองและเจ้าหนี้ เจ้าหนี้จะสามารถประเมินความสามารถในการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้ได้อย่างเที่ยงตรงและสอดคล้องกับความจริงมากขึ้น

สำหรับข้อกังวลที่ว่า กฎหมายล้มละลายโดยสมัครใจสำหรับบุคคลธรรมดาอาจส่งผลให้ดอกเบี้ยสินเชื่อแพงขึ้น และมีความเสี่ยงที่จะเกิดปัญหาจริยวิบัติ (moral hazard) แนวร่วมฯ เห็นว่า ประเทศไทยมีกฎหมายล้มละลายโดยสมัครใจสำหรับนิติบุคคล (ยื่นขอฟื้นฟูกิจการ) มานานกว่าสองทศวรรษแล้ว ไม่ปรากฏว่ากฎหมายนี้ส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินสูงขึ้นแต่อย่างใด ในทางตรงกันข้าม การให้สิทธิลูกหนี้ที่มีหนี้สินล้นพ้นตัวได้มี “ชีวิตใหม่” หลายกรณีเป็นประโยชน์แก่เจ้าหนี้ด้วย เพราะเมื่อลูกหนี้ฟื้นตัวได้แล้วก็จะกลับมาชำระหนี้ได้ อย่างน้อยก็บางส่วน

ส่วนการป้องกันปัญหาจริยวิบัติ (moral hazard) ของลูกหนี้ทำได้ด้วยการกำหนดเกณฑ์ของลูกหนี้ที่จะเข้าข่ายขอยื่นล้มละลายโดยสมัครใจ/เข้ากระบวนการฟื้นฟูหนี้สินอย่างชัดเจน และกำหนดบทลงโทษในกรณีที่แจ้งหนี้สินและทรัพย์สินเป็นเท็จ[[10]](#footnote-10)

1. **Safety and Soundness vs. Consumer Protection** [ความปลอดภัยและเสียงกับการคุ้มครองผู้บริโภค - มหาสมุทรแอตแลนติก (theatlantic.com)](https://www.theatlantic.com/business/archive/2010/03/safety-and-soundness-vs-consumer-protection/36941/) สืบค้นเมื่อวันที่ 11 เมษายน 2565 [↑](#footnote-ref-1)
2. Making Sense of the Federal Reserve **Safety and Soundness** [Federal Reserve Safety and Soundness | In Plain English | St. Louis Fed (stlouisfed.org)](https://www.stlouisfed.org/in-plain-english/safety-and-soundness) สืบค้นเมื่อวันที่ 17 เมษายน 2565 [↑](#footnote-ref-2)
3. **Consumer protection** [Consumer protection - Wikipedia](https://en.wikipedia.org/wiki/Consumer_protection#:~:text=Consumer%20protection%20is%20the%20practice%20of%20safeguarding%20buyers,Consumer%20protection%20measures%20are%20often%20established%20by%20law.) สืบค้นเมื่อวันที่ 17 เมษายน 2565 [↑](#footnote-ref-3)
4. สิทธิของผู้บริโภค [https://www.ocpb.go.th/news\_view.php?nid=9764 สืบค้น](https://www.ocpb.go.th/news_view.php?nid=9764%20สืบค้น)เมื่อวันที่ 15 เมษายน 2565 [↑](#footnote-ref-4)
5. สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค [https://www.ocpb.go.th/news\_view.php?nid=9760 สืบค้น](https://www.ocpb.go.th/news_view.php?nid=9760%20สืบค้น)เมื่อวันที่ 15 เมษายน 2565 [↑](#footnote-ref-5)
6. ภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทย เพื่อเศรษฐกิจดิจิทัลและการเติบโตอย่างยั่งยืน [n0665t\_03.pdf](file:///C:\Users\User\Downloads\n0665t_03.pdf) สืบค้นเมื่อวันที่ 16 เมษายน 2565 [↑](#footnote-ref-6)
7. [ธปท. เปิดรับฟังความคิดเห็นต่อแนวนโยบายภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทยเพื่อเศรษฐกิจดิจิทัลและการเติบโตอย่างยั่งยืน (bot.or.th)](https://www.bot.or.th/Thai/PressandSpeeches/Press/2022/Pages/n0665.aspx) สืบค้นเมื่อวันที่ 14 เมษายน 2565 [↑](#footnote-ref-7)
8. [ธปท.สรุปข้อคิดเห็นแนวนโยบายภูมิทัศน์ พร้อมนำมาปรับเปลี่ยนสร้างสมดุลส่วเสริมนวัตกรรมและความเสี่ยง | Manager Online | LINE TODAY](https://today.line.me/th/v2/article/XYjZXyw) สืบค้นเมื่อวันที่ 16 เมษายน 2565 [↑](#footnote-ref-8)
9. สรุปความเห็นต่อ “แนวนโยบายภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทยเพื่อเศรษฐกิจดิจิทัลและการเติบโตอย่างยั่งยืน [n1565t\_annex.pdf (bot.or.th)](https://www.bot.or.th/Thai/PressandSpeeches/Press/News2565/n1565t_annex.pdf) สืบค้นเมื่อวันที่ 16 เมษายน 2565 [↑](#footnote-ref-9)
10. [ธปท. เปิดรับฟังความคิดเห็นต่อแนวนโยบายภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทยเพื่อเศรษฐกิจดิจิทัลและการเติบโตอย่างยั่งยืน (bot.or.th)](https://www.bot.or.th/Thai/PressandSpeeches/Press/2022/Pages/n0665.aspx) สืบค้นเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2565 [↑](#footnote-ref-10)