



ประมวลการวิจัยและข้อเสนอนแนะ

จากการศึกษาวิจัยปัญหาที่เกิดขึ้นในการบริหารงานธนาคารพาณิชย์ ภายใต้พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ประมวลการศึกษาค้นคว้าวิจัยและข้อเสนอนแนะได้ดังนี้

1. การให้ทุนและสินเชื่อ

มีปัญหาค่าเงินและข้อเสนอนแนะสรุปได้ดังนี้

(1) การเรียกเก็บดอกเบี้ยจากกิจการอุตสาหกรรม ด้วยเหตุเข้าใจกิจการอุตสาหกรรมไม่ถูกต้อง กิจการอุตสาหกรรมที่อยู่ในข่ายธนาคารพาณิชย์จะเรียกดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละ 10.5 ต่อปีสำหรับตัวเงิน และร้อยละ 12.5 ต่อปีสำหรับเงินให้กู้ยืมเงินเบิกเกินบัญชี จะต้องประกอบด้วยองค์ประกอบ 2 ประการคือ

ก. เป็นกิจการที่ดำเนินการเปลี่ยนแปลงวัตถุดิบหรือผลิตภัณฑ์อุตสาหกรรมด้วยกรรมวิธีใด ๆ อันทำให้เกิดเป็นผลิตภัณฑ์ใหม่ รวมตลอดถึงการทำการวิจัยใต้วงศ์ที่ไม่มีคุณภาพดีขึ้นหรือมีคุณภาพสูงขึ้น ไม่ว่าจะทำการเครื่องจักรหรือถาวรเมื่อ

ข. กิจการนั้นต้องได้รับใบอนุญาตประกอบกิจการโรงงานตามพระราชบัญญัติโรงงาน พ.ศ. 2512 แต่หากกรณีไม่จำเป็นต้องนำใบอนุญาตมาแสดงต่อธนาคาร

กิจการนั้นจะได้รับใบอนุญาตตั้งถาวร แต่หากการดำเนินการไม่ก่อให้เกิดผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือการทำให้มีคุณภาพดีขึ้นหรือสูงขึ้น เช่น การจักรรีด ก็ไม่อยู่ในข่ายธนาคารจะคิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในอัตราตั้งถาวร

(2) ถูกหนี้รายใหญ่ มติบัญญัติของธนาคาร 19 ที่กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ให้ทุนและสินเชื่อแก่บุคคลโดยตลอดหนึ่ง ในขณะใดขณะหนึ่ง เก็บค่าธรรมเนียม 29 ของเงินกองทุนทำให้ธนาคารปฏิบัติยากเกินสมควร เนื่องจากธนาคารต้องออกเงินให้ทุนและสินเชื่อแก่บุคคลขึ้นเป็นผลถึงในการรายงานและคำนวณดอกเบี้ย มีโอกาสถึงถึงยอดหนี้ระหว่างวัน แต่ตาม

หมิ่นชู้ของกฎหมาย ถ้าใหญ่และโตเกินกว่าที่กำหนด ไม่ว่าเวลาใดก็ตามว่าเป็น
กฎหมาย ซึ่งไม่เป็นไปตามหลักปฏิบัติของธนาคารโดยทั่วไป และการใหญ่และโตเกินกว่า
หาว่าวันสูง ถ้าสามารถออกหนึ่งเดือนในวันใดก็ตามจะระดมอวลวย จึงควรจะแก้คำว่า "ใน
ระยะใดระยะหนึ่ง" เป็น "เมื่อสิ้นแต่ละวัน"

ดูกรณีรายใหญ่ที่เป็นธนาคารพาณิชย์ ในขณะที่ยังอยู่ในบังคับของมาตรา 13 ทำให้
ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นผู้ถือ โฉนดธนาคารพาณิชย์ที่ออกใบรับฝากให้ ซึ่งธนาคารที่ถือของค่าง
เงินสดสำรอง ทำให้เงินไปขยายเกร็ดใดจนย จึงเห็นว่าน่าจะยกเงินในกฎหมายระหว่าง
ธนาคารพาณิชย์ไม่อยู่ในบังคับของมาตรา 13 เพราะความเสี่ยงของธนาคารที่ใหญ่มีน้อย
และเมื่อธนาคารที่กู้ นำเงินไปขยายเกร็ด ดูคดีของธนาคารที่กู้เงินก็อยู่ในบังคับของมาตรา
13 อยู่แล้ว

(3) หลักประกันที่เป็นพันธและพันธ มาตรา 12(6) ห้ามธนาคารพาณิชย์หรือมี
พันธหรือพันธในบริษัทจำกัด เกินกว่าร้อยละ 20 ของเงินทุนในบริษัทจำกัดนั้น ทำให้ธนาคาร
ปฏิบัติฝ่าฝืนกฎหมาย เมื่อธนาคารรับพันธหรือพันธ(เกินกว่าร้อยละ 20 ของเงินทุนในบริษัทจ
ก) มาชำระหนี้ โดยไม่มีทางแก้ไข หรือโดยไม่เจตนา เพราะหากธนาคารไม่ยอมรับชำระ
หนี้ ก็อาจทำให้ธนาคารสูญเงินไป จึงควรที่จะแก้ไขเวลาธนาคารจำหน่ายพันธหรือพันธ ส
หรับส่วนที่เกินร้อยละ 20 ออกไปภายในเวลาอันควร

(4) การเรียกเก็บดอกเบี้ยและส่วนลด มาตรา 14(2) มีบทบัญญัติป้องกันการเสี
งการเรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยหรือส่วนลดเกินอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ว่า "...ในกรณีที่ธนาคาร
พาณิชย์ได้รับเงินหรือทรัพย์สินอันใดเนื่องมาจากธุรกิจนั้น ๆ ให้ถือว่าเงินหรือทรัพย์สินที่ไ
รับนั้นเป็นดอกเบี้ยควม" แต่บทบัญญัติดังกล่าวมิได้รวมถึงเงินหรือทรัพย์สินที่บุคคลที่เกี่ยวข้อง
ของ เช่น พนักงานธนาคาร หรือนายหน้าที่ยักนำลูกค้ามาเธนาคารเรียกเก็บดอกเบี้ยหรือ
ส่วนลดควม จึงควรที่จะได้บัญญัติกฎหมายให้รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องของควม

๒. การรับฝากเงินและการดำรงเงินฝากสำรอง

มีกฎหมายใหญ่เกี่ยวข้องกับกาจ่ายคอกเบี้ยเงินฝาก ฝ่ายรับเงินฝากก็ต้องจ่ายคืนเมื่อ
ปีระยะเวลาที่ครบกำหนดแล้ว จะต้องถือเป็นเงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อตรงตาม จึงจะจ่าย
คอกเบี้ยสูงสุดได้ไม่เกินร้อยละ ๐.๐๑ ต่อปี การนำคอกเบี้ยเงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระ
ยะเวลาเข้ามาเป็นเงินฝากจะต้องมีเงื่อนไขการฝากเอาไว้

ในขณะนี้ยังไม่มียกเว้นกรณีธนาคารพาณิชย์จ่ายคอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ และเงิน
ฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาที่มีลักษณะเป็นการฝากแบบระยะสั้น เท่าที่อนุญาตก็ขึ้นอยู่กับ
เงินฝากออมทรัพย์จะจ่ายคอกเบี้ยในงวดละครั้ง และเงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา
ถึงคราว จะคิดคอกเบี้ยทบเป็นเงินฝากใหม่ เมื่อเงินฝากครั้งแรกครบปี จึงควรที่จะได้บัญญัติ
ไว้ในกฎหมายด้วย เพื่อป้องกันการเปลี่ยนการจ่ายคอกเบี้ยเงินฝากไปผิดกัน

ตามบทบัญญัติของมาตรา ๑๔(๑) ซึ่งกำหนดอัตราคอกเบี้ยเงินฝากนั้น ครอบคลุมไว้ว่า
ในกรณีที่ผู้ฝากเงินได้รับเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดเนื่องจากการฝากเงินออกจากคอกเบี้ย ในช
วาระเงินหรือทรัพย์สินที่จ่ายให้แก่กันนั้นเป็นคอกเบี้ยด้วย บทบัญญัติดังกล่าวมีช่องว่างตรงที่ พาก
ธนาคารพาณิชย์จ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดให้แก่บุคคลอื่น เช่น ผู้ที่นำฝากเงิน เงิน
หรือทรัพย์สินนั้นก็ไม่ใช่คอกเบี้ย ฉะนั้นจึงควรเพิ่มเติมกฎหมายให้ครอบคลุมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับ
การฝากเงินด้วย

๓. การดำรงเงินกองทุนคชสินทรัพย์เสี่ยง

สินทรัพย์เสี่ยง (Risk Assets) เป็นคำที่ใช้กันโดยทั่ว ๆ ไป แต่ตามบทบัญญัติ
ของพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. ๒๕๐๕ ใช้คำว่าสินทรัพย์เสี่ยง การกำหนด
สินทรัพย์เสี่ยงจะคณณสินทรัพย์ทั้งสินของธนาคาร หรือรายการที่ปรากฏทางด้านหนี้ของ
งบทดลองหักด้วยสินทรัพย์ที่ไ้ครบยกเว้น เป็นสินทรัพย์ที่ไ้ในการคำนวณ ธนาคารจะจัดสิน
ทรัพย์ดังกล่าวของ เรน ของค่า หรือสินทรัพย์ที่ไ้ในความเสี่ยง หรือมีความเสี่ยงน้อย เรน
รายการเงินดวระวางเรียกเก็บ (Cash Items in Process of Collection)

ไม่เป็นที่พึงปรารถนา (สินทรัพย์ทั้งปวง) ไม่ดี เนื่องจากกฎหมายไม่คุ้มครองไว้

ถ้าทรัพย์สินเหล่านั้น จะเป็นสินทรัพย์สาธารณะ แต่ก็มีราคาเปลี่ยนแปลงจนรวดเร็ว เวลา ซึ่งไม่โดยดลใจ แต่ทรัพย์สินราชการ เงินสาธารณะเรียกเก็บ ขึ้นโดยดลใจถึงต้องไม่เรียกเก็บและเรียกก็จะสงบ เห็นว่าควรจะไม่คุ้มครอง เนื่องจากมีสภาพใกล้เคียงสินทรัพย์ และความเสี่ยงภัยสูงมาก หรือตนไม่มีเลย

ในการพิจารณาอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง กฎหมายในชั้นนี้สินทรัพย์เสี่ยง เพราะสินทรัพย์ที่มีการเพิ่มลดอยู่เสมอ ส่วนเงินกองทุนนั้นมักจะคงที่ จะมีการเปลี่ยนแปลงบ้างก็ต่อเมื่อมีการจัดสรรกำไร หรือมีการออกหุ้นเพิ่ม หรือโอนมาจากสำนักงานใหญ่หรือสาขาในต่างประเทศที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน การเปลี่ยนแปลงเงินกองทุนนี้ ธนาคารพาณิชย์สามารถทราบโดยวงกว้าง หรือสามารถควบคุมได้

ในขณะพิจารณาอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับอัตราที่กฎหมายกำหนด และธนาคารพาณิชย์ยังไม่อาจเพิ่มเงินกองทุนได้ ธนาคารควรจะต้องคำนวณดูว่าสินทรัพย์ทั้งปวง ธนาคารจะมีใคร และพิจารณาว่าสินทรัพย์ตามมาตรา ๑๐ โดยละเอียด หากยังไม่แน่ใจว่ารายการใดจะได้รับการคุ้มครองหรือไม่ ควรสอบถามธนาคารแห่งประเทศไทยให้แน่ชัด และความคุ้มครองสินทรัพย์ที่ไม่ได้รับการคุ้มครองของธนาคารเกินกว่าจำนวนที่คำนวณได้ จะมีโทษธนาคารปฏิบัติตามกฎหมาย

เงินกองทุนของธนาคารต่างประเทศ กฎหมายกำหนดให้พิจารณาด้วยสินทรัพย์ที่ค้างไว้ในประเทศไทยเป็นเงินกองทุน โดยมีข้อกำหนดให้พิจารณายกสุทธิของบัญชีระหว่างกันของสาขาในประเทศไทยกับสำนักงานใหญ่และสาขาในต่างประเทศว่าเป็นยอดเกเรกิด ไม่ต่ำกว่าสินทรัพย์ที่ของค้างไว้ในประเทศไทย ถ้าในต่างประเทศต่างประเทศต่างเงินจากเจ้าที่มากำรองเงินกองทุนได้ จึงควรจะได้เพิ่มเติมกฎหมาย เพื่อให้เป็นไปตามหลักการและเจตนารมณ์ที่แท้จริง และป้องกันการฉ้อโกงด้วย

๔. หน้าที่การและอสังหาริมทรัพย์

ตามบทบัญญัติของมาตรา ๑๒(๑) ธนาคารพาณิชย์จะคง ทรัพย์สินไว้ ซึ่งอสังหาริมทรัพย์
ไม่ได้ เว้นแต่ทรัพย์สินที่ไว้เพื่อใช้เป็นประกันการเป็นธุรกิจหรือสำหรับวัตถุประสงค์
จ้างของธนาคารตามสมควร และข้อนี้หมายถึงที่ดินอันเนื่องมาจากจากการขายของตลาด
ตามคำสั่งของศาล อสังหาริมทรัพย์ที่ตกเป็นของธนาคารพาณิชย์เนื่องจากการรับชำระหนี้
การประกันเงินที่จ่ายไปโดยไม่ หรือเนื่องจากการรับชำระหนี้ของตลาดโดยคำสั่งของ
ศาลในกรณีที่กล่าวข้างต้น จะต้องจำหน่ายภายใน ๑ ปี นับแต่วันซึ่งอสังหาริมทรัพย์นั้นตกเป็น
ของธนาคาร การที่กฎหมายกำหนดไว้เช่นนี้ เนื่องจากไม่ประสงค์จะให้ธนาคารพาณิชย์
ทำอะไรจากอสังหาริมทรัพย์

สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่โดยต้นฉบับขายระยะเวลาการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์เพื่อ
ประโยชน์ในการเก็งกำไรนั้นจะไม่ได้มีการขออนุญาต ธนาคารพาณิชย์บางแห่งอาจต้อง
อสังหาริมทรัพย์ไว้เกิน ๑ ปี เนื่องจากถือปดปรกจำหน่าย เช่น อสังหาริมทรัพย์อยู่ในทำเลไม่
ดี หรืออยู่ติดกับอสังหาริมทรัพย์ของผู้อื่นที่ติด ไม่มีใครซื้อ จึงควรจะได้รับขออนุญาตเป็น
พิเศษ ไม่เช่นนั้นแล้ว ธนาคารพาณิชย์จะต้องขาดทุนจำนวนมาก

อสังหาริมทรัพย์ที่ตกเป็นของธนาคารพาณิชย์และต้องจำหน่ายภายใน ๑ ปีนี้ หาก
ในระหว่าง ๑ ปี ธนาคารพาณิชย์ยังไม่สามารถจำหน่ายได้ ธนาคารอาจนำไปหาซื้อประโยชน์
ได้ เช่น ให้เช่า การนำไปหาซื้อประโยชน์ในกรณีนี้ จะต้องไม่ใช่ลักษณะการประกันหรือ
สิ่งที่ไม่เกี่ยวข้องกับหรือเนื่องจากการธนาคารพาณิชย์ เช่น องค์กรสร้างบ้านในที่ดินที่ตกเป็นของ
ธนาคารเพื่อจำหน่าย เป็นต้น

สำหรับการจัดสรรที่ดินจำหน่ายให้แก่พนักงานนั้น ธนาคารพาณิชย์น่าจะทำได้ เนื่อง
จากเป็นเรื่องภายในธนาคารและเป็นตัวจัดการ แต่การที่จะให้ธนาคารพาณิชย์กระทำโดย
ไม่มีการควบคุมอาจเป็นของง่ายแก่ธนาคารพาณิชย์ที่ถือได้ จึงควรจะได้กำหนดไว้ในกฎหมาย
ให้ธนาคารพาณิชย์ขออนุญาตจากกระทรวงการคลังหรือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

การประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์นอกสถานที่ทำการ เช่น การรับฝากเงิน เป็นสิ่ง

นี้ธนาคารพาณิชย์ไม่อาจปฏิบัติ เพราะอาจเกิดผลเสียตราบจากทางธุรกิจของพนักงาน หรือจาก
 ใจรักก็ได้ อาจทำให้เกิดการแดงจันทน์เกินสมควร จึงควรที่จะให้มีผู้ถือไว้ในกฎหมาย ตาม
 ธนาคารพาณิชย์ประเภทธนาคารพาณิชย์ที่ทำการ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย
 หรือการในเชิงการค้า ฯลฯ กล่าว โดยธนาคารพาณิชย์ไม่ได้นำไปผูกพันกับลูกค้า
 ในอดีตเพียงแต่อาจจะมีเกิดขึ้น เช่น การนำตัวเงินไปผูกกับทรัพย์สิน เป็นต้น

การประกอบการค้า หรือธุรกิจอื่น ๆ มีหน้าที่ธนาคารพาณิชย์ จะต้องเป็นเจ้าภาพหรือ
 ธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกับหรือเนื่องจากธนาคารพาณิชย์ และจะต้องไม่ขัดกับกฎหมายด้วย เช่น
 การประกอบกิจการผลิต ธนาคารจะกระทำไม่ได้

ในกรณีที่ธนาคารมีเนื้อที่ในที่ดินทำการติดต่อใจจริง ๆ ธนาคารอาจให้เช่าได้ แต่กิจ
 การเข้ามาใช้สถานที่ของธนาคารนั้น ควรจะไม่เป็นภัย หรือแดงจันทน์กิจการธนาคารพาณิชย์
 และมีทางเช่าออกนอกกลางตึกจากกัน

5. การจัดตั้งธนาคารพาณิชย์และการเปิดสาขาธนาคารพาณิชย์

การจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ในรูปแบบของสาขาของธนาคารต่างประเทศ จะต้องได้รับอนุ
 ญาติจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังก่อน และรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจะกำ
 หนดเงื่อนไขก็ได้ ธนาคารต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้เปิดสาขาในประเทศไทยโดยแล้ว จะ
 ตั้งสาขา หรือสาขาย่อย (Sub Branch) ในประเทศไทยอีกไม่ได้ ในปัจจุบันทางการมี
 นโยบายที่จะไม่ให้นำธนาคารต่างประเทศเปิดสาขาในประเทศไทยเพิ่มขึ้น เว้นแต่จะเป็นการ
 แลกเปลี่ยนโดยยอมให้ธนาคารไทยเปิดสาขาในประเทศนั้น

การจัดตั้งธนาคารไทยจะต้องยื่นคำขออนุญาตตามรายละเอียดนี้ รัฐมนตรีว่าการกระทรวง
 การคลังกำหนดกฏเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย และรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจะ
 กำหนดเงื่อนไขในการจัดตั้งด้วยก็ได้ เมื่อได้จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัดแล้ว ในแจ้งการจ
 ทะเบียนต่อรัฐมนตรีเพื่อขอรับใบอนุญาต เมื่อได้รับใบอนุญาตแล้วก็จะเปิดดำเนินการได้

ในการเปิดสาขาธนาคารพาณิชย์ไทย จะต้องยื่นคำขออนุญาตตามรายละเอียดนี้

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังกำหนดด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย ในการพิจารณา
 ขออนุญาตเปิดสาขา ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดมี ๒ ระยะ คือ ถ้าขอเปิดสาขา
 ในวันที่ 15 กุมภาพันธ์ และ 15 สิงหาคม ของทุกปี การพิจารณาจะเปิดสาขาในกรุง
 เทพมหานครจะพิจารณาปีละครั้ง คือ จากการศึกษาภายในวันที่ 15 กุมภาพันธ์ ถ้ารับ
 สาขาในชนบทภูมิภาคจะพิจารณาปีละ ๒ ครั้ง

ในการพิจารณาขออนุญาตเปิดสาขา ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาถึงภาวะของ
 ของตั้งขึ้นธนาคารพาณิชย์นั้นแล้วมาเป็นอันดับแรก และฐานะและการดำเนินงานของธนาคาร
 พาณิชย์ที่ขออนุญาตมาเป็นอันดับสอง ถ้ารับคำขออนุญาตเปิดสาขาในเขตกรุงเทพมหานคร
 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในเรื่องเงินต้นเพราะ
 ไม่มีเงินเป็นสำคัญ กล่าวคือ ถ้าไม่มีโดยธนาคารพาณิชย์ใด มีจำนวนเงินต้นเพราะไม่มีเงิน
 เป็นอัตราส่วนกับจำนวนเงินรับจำนวนเงินต้นที่หักบัญชีสูงกว่าอัตราที่กำหนด ดังที่ใดกล่าวไว้ใน
 มติที่ 3 จะไม่ได้รับการพิจารณาขออนุญาตในเมื่อต่อไป โดยจะยึดปฏิบัติตั้งแต่การพิจารณา
 จากวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2517 เป็นต้นไป

ในการอนุญาตให้เปิดสาขานั้น รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจะกำหนดเงื่อนไข
 ใดก็ได้ เงื่อนไขที่กำหนดขึ้นก่อให้เกิดปัญหาแก่ธนาคารพาณิชย์ใดก็ได้ การกำหนดให้สาขา
 เปิดดำเนินการภายใน ๖ ปี นับแต่วันที่ได้รับอนุญาต และให้สำนักงานใหญ่ของเจ้าหน้าที่ไป
 ตรวจสอบกิจการและสินทรัพย์ของสาขาในนอกกว่าปีละครั้ง และให้จัดตั้งสำเนารายงานการ
 ตรวจสอบทรัพย์สินค่าซึ่งและธอนแนะนำไปยังสาขา โดยธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน
 45 วัน นับจากวันที่ตรวจสอบ ซึ่งระยะเวลาทั้งสามนี้ เห็นว่าเหมาะสมแล้ว ทชธนาคาร
 พาณิชย์บางแห่งในอาจปฏิบัติได้ เนื่องจากในการเปิดสาขาใหญ่ ๆ จะต้องเสียเวลาในการ
 เลือกที่ตั้ง ก่อสร้างอาคาร และตกแต่งภายใน และในการตรวจสอบสาขาที่บริหารงานมาก
 จะต้องใช้เวลานานทั้งในการตรวจสอบและจัดทำรายงาน จึงควรที่กระทรวงการคลังและ
 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะไต่สวนช่วยในเรื่องดังกล่าวเป็นกรณี ๆ ไป

ถ้ารับการนำมติที่ว่าการสาขา คือได้ว่าเจ้าภาพเป็นการเปิดสาขาใหม่ จึงต้อง
 ขออนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังก่อน เว้นแต่ในกรณีรับควบ เช่น มีทำการ

ถูกเลี้ยงไหม อาจยกย่องที่ราชการ โลกก่อนแล้วจึงขอขนาภาวณถึงไทยหลัง

6. ปัญหาในเรื่องอื่น ๆ

สรุปโดยสังเขป

(1) การปฏิบัติงานนอกเวลาทำการ เป็นสิ่งที่ธนาคารพาณิชย์ไม่ควรปฏิบัติ ไทย
เฉพาะอย่างยิ่งในวันหยุดของธนาคาร เนื่องจากเป็นการฝ่าฝืนกฎหมาย แต่การปฏิบัติงาน
นอกเวลา หรือล่วงเวลาเล็กน้อย ในกรณีที่มีความจำเป็น และมีโทษเป็นการประจำ เช่น
งานที่จะละเลยมิได้ทำได้ เพื่อมิให้ธนาคารเสียลูกค้า อนุสาวรีย์ที่ ธนาคารพาณิชย์ควร
ยึดถือเป็นหลักปฏิบัติที่จะไม่เกิดประดู่ที่ทำการจนกว่าจะถึงเวลาทำการคือ 8.30 น. และ
เลิกประดู่เมื่อถึงเวลา 15.30 น.

(2) การกั้นเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ที่จับขึ้นด้วยและสงสัย ธนาคารพาณิชย์ควรจะมี
เงินสำรองอย่างพอเพียงสำหรับสินทรัพย์ที่ตรวจสอบการธนาคารพาณิชย์จับขึ้นเป็นสัญญาและสงสัย
เพื่อให้สินทรัพย์ตามบัญชีและหลักฐานที่แท้จริงตามหลักการบัญชี แต่การมีเงินสำรองอย่างพอ
เพียงนั้น ธนาคารพาณิชย์อาจต้องใช้เวลานานกว่าการบัญชี โดยเฉพาะธนาคารที่มีสินทรัพย์
สูงและสงสัยมาก และมีกำไรไม่มากนัก ในกรณีนี้ ธนาคารควรระมัดระวังในการใช้บัญชีและ
ให้เครดิตแก่ทางหนึ่งตาม เพื่อมิให้เกิดสินทรัพย์สูงและสงสัยเพิ่มขึ้นอีก

(3) การยื่นรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย รายงานที่ยื่นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
ประเทศไทยมีซึ่งรายงานที่เบิกแต่ในไทยทุกสภานกทพรายใด และรายงานลับ รายงานเหล่านี้
นี้มีควมลับจำนวนมาก ทำให้ธนาคารพาณิชย์ของไทยทั้งงานและเสียค่าใช้จ่ายเป็นจำนวนมาก
ในการจัดทำรายงานเหล่านี้ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยไม่อาจจะตรวจจำนวนรายงาน หรือ
ขยายระยะเวลาในการส่งรายงานได้ถ้าขาดออกไปได้ เนื่องจากจะทำให้การควบคุมไม่ทั่วถึง
และการแก่สถาบันการณไม่ทันเวลา

(4) ความผิดมาตรา 41 บทบัญญัติของมาตรา 41 เป็นบทลงโทษธนาคารพาณิชย์
ที่มีผิดปฏิบัติฝ่าฝืนกฎหมาย ทั้งสาขาและสำนักงานใหญ่ จึงควรมีสำนักงานใหญ่จะใดควบคุม

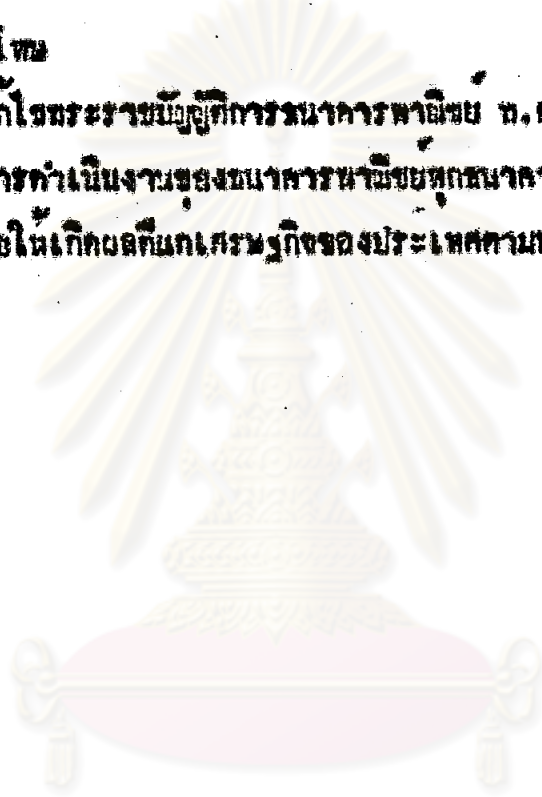
คุณธำรงใหม่ปฏิบัติใหม่เป็นไปตามกฎหมาย เพราะการปฏิบัติเข้าในกฎหมายของธำรง ฉะนั้น งานใหญ่จะคงรับผิดครบถ้วน เนื่องจากเป็นนิติบุคคลเดียวกัน

จากผลการศึกษาวิจัย ปรากฏว่า พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 มีข้อวางมาตรฐาน อาจทำให้ธนาคารพาณิชย์บางแห่งต้องเลิกดำเนินการในทางที่ไม่เหมาะสม ไม่ตรงตามเจตนารมณ์ของกฎหมาย หรือในบางที่ก่อให้เกิดความเสียหายได้ เป็นการเอาเปรียบธนาคารที่ปฏิบัติตามกฎหมายโดยเคร่งครัด ซึ่งไม่ยุติธรรม และหากปล่อยให้โดยไป แก้ไขก็ย่อมจะทำให้ธนาคารพาณิชย์ที่ดำเนินการในทางที่ถูกต้องไม่ไปได้ เพราะอยู่ในฐานะเสียเปรียบในการแข่งขัน ผลที่สุดก็จะมีธนาคารพาณิชย์ที่ปฏิบัติตามเพียงกฎหมาย นอก จากนี้ยังมีจุดอ่อนของกฎหมายฉบับนี้ซึ่งมีข้อกำหนดบางอย่างที่ก่อให้เกิดปัญหาแก่ธนาคารพาณิชย์ จึงเห็นว่า กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทย ควรจะได้อำนาจปรับปรุงแก้ไข พระราชบัญญัติฉบับนี้ซึ่งแก้ไขครั้งสุดท้ายกว่า 10 ปีแล้วเสียใหม่ ให้สอดคล้องกับสถานการณ์และ สภาพเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์เป็นไปอย่างถูกต้อง การที่ดี มีความมั่นคง มีการแข่งขันภายในขอบเขตของกฎหมายและในความเป็นธรรมแก่ทุก ธนาคาร

ในการพิจารณาออกกฎหมายฉบับใหม่ นอกจากจะเปิดข้อวางของกฎหมายฉบับเดิม ซึ่งถือเอาว่าควรจะได้แก้ไขจุดกฎหมายในลักษณะที่มิใช่ขุดแก้ไขใหม่มากที่สุด เพื่อให้สามารถ ปรับปรุงแก้ไขได้ใหม่ให้เกิดสถานที่ตั้งการได้ ทั้งในทางส่งเสริมการดำเนินงานใหม่ ๆ ที่เป็น ประโยชน์ และในทางควบคุมมิให้ธนาคารพาณิชย์ดำเนินการที่ไม่เหมาะสม ตลอดจนแก้ไข ปัญหาอันเกิดจากการบริหารงานของธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้ควรจะได้มีจุดที่รัฐมนตรี วาการกระทรวงการคลัง หรือธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจในการพิจารณาเห็นชอบผู้ จะดำรงตำแหน่งพนักงานบริหารของธนาคารพาณิชย์ เพื่อให้ได้พนักงานบริหารงานธนาคาร พณิชย์ที่ดี มีความสามารถในการขนสร้างความสำเร็จให้แก่กิจการธนาคาร และเพื่อป้องกันมิให้บุคคลที่ประพฤติไม่เหมาะสมมาเป็นพนักงานบริหารของธนาคาร ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลเสียหายได้ และให้มีอำนาจในการปลดพนักงานของธนาคารพาณิชย์ที่ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายอย่างร้ายแรง

เช่น การเรียกเก็บดอกเบี้ยจากการในกุ่มเงินอัตราที่กำหนด เป็นต้น เพื่อมิให้มีการปฏิบัติ
 ผ่านกฎหมายซึ่งมีชาวในกุ่มเงินซึ่งมีหลายราย ๆ พร้อมทั้งการจะแก้ไขอำนาจบริหาร
 การธนาคารพาณิชย์ตรวจ และยึดเอกสารที่ถือว่าเป็นหลักฐานในการปฏิบัติผ่านกฎหมาย
 เลือได้ใหม่ซึ่งหลักฐาน มีสองก็มีไว้เพื่อการโยกย้าย เปลี่ยนแปลง หรือทำลายหลักฐานที่จะใช้
 ประกอบการพิจารณาของศาล

หากสามารถแก้ไขพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 เสียใหม่ในลักษณะ
 นี้ก็อาจได้แล้ว เชื่อว่าการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคารจะอยู่ในระเบียบแบบแผน
 ที่ดี มีความมั่นคง และก่อให้เกิดผลิตภัณฑ์ของประเทศไทยที่พึงประสงค์ได้



ศูนย์วิทยทรัพยากร
 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย