

ประกาศคณะกรรมการพัฒนาระบบสถาบันการเงินประชาชน
เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการตรวจสอบสถาบันการเงินประชาชน
ของผู้ตรวจสอบ และแบบรายงานการตรวจสอบ
พ.ศ. ๒๕๖๖

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๙ (๑๑) และมาตรา ๕๖ แห่งพระราชบัญญัติสถาบันการเงินประชาชน พ.ศ. ๒๕๖๒ คณะกรรมการพัฒนาระบบสถาบันการเงินประชาชนจึงออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการตรวจสอบสถาบันการเงินประชาชนของผู้ตรวจสอบ และแบบรายงานการตรวจสอบ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการพัฒนาระบบสถาบันการเงินประชาชน เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการตรวจสอบสถาบันการเงินประชาชนของผู้ตรวจสอบ และแบบรายงานการตรวจสอบ พ.ศ. ๒๕๖๖”

ข้อ ๒ ในประกาศนี้

“ผู้ตรวจสอบ” หมายความว่า ข้าราชการในสำนักงานเศรษฐกิจการคลังหรือบุคคลภายนอกที่นายทะเบียนสถาบันการเงินประชาชนแต่งตั้งให้เป็นผู้ตรวจสอบสถาบันการเงินประชาชน

“ยึด” หมายความว่า การกระทำใด ๆ ต่อเอกสารหรือหลักฐานที่เกี่ยวข้องในสถาบันการเงินประชาชน เพื่อให้เอกสารหรือหลักฐานนั้นมาอยู่ในความดูแลหรือครอบครองของผู้ตรวจสอบ

“อายัด” หมายความว่า การสั่งห้ามมิให้สถาบันการเงินประชาชนหรือบุคคลภายนอกโอน ขาย ยักย้าย หรือจำหน่ายซึ่งเอกสารหรือหลักฐานที่เกี่ยวข้องในสถาบันการเงินประชาชน รวมทั้งทรัพย์สินหรือสิทธิเรียกร้องที่บุคคลภายนอกมีหน้าที่ต้องส่งมอบหรือชำระให้แก่สถาบันการเงินประชาชน และให้ส่งมอบหรือชำระให้แก่ผู้ตรวจสอบ

ข้อ ๓ ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยซึ่งปรากฏข้อเท็จจริงอันควรเชื่อได้ว่าสถาบันการเงินประชาชนกระทำการฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยสถาบันการเงินประชาชนหรือกระทำการหรืองดเว้นกระทำการที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่สมาชิกหรือประชาชน ให้นายทะเบียนแต่งตั้งผู้ตรวจสอบภายในสามสิบวัน นับแต่วันที่นายทะเบียนทราบถึงเหตุอันควรสงสัยนั้น โดยมีจำนวนผู้ตรวจสอบเท่าที่นายทะเบียนเห็นว่าจำเป็นต่อภารกิจที่พึงต้องปฏิบัติ

ข้อ ๔ ผู้ตรวจสอบต้องดำเนินการตรวจสอบให้แล้วเสร็จและจัดทำรายงานการตรวจสอบต่อนายทะเบียนภายในระยะเวลาหกสิบวัน นับแต่วันที่ได้รับแต่งตั้ง หากไม่สามารถดำเนินการเสร็จสิ้นในเวลาที่กำหนด ให้ผู้ตรวจสอบแจ้งนายทะเบียนเพื่อขอขยายเวลาตรวจสอบได้ครั้งละไม่เกินสี่สิบห้าวัน และขอขยายเวลาได้ไม่เกินสองครั้ง

ข้อ ๕ ให้ผู้ตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งเมื่อตรวจสอบสถาบันการเงินประชาชนแล้วเสร็จ และได้รายงานการตรวจสอบต่อนายทะเบียนแล้ว หรือเมื่อมีเหตุใดเหตุหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(๑) ตาย

(๒) พ้นจากการปฏิบัติหน้าที่ซึ่งได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบงานเกี่ยวกับสถาบันการเงินประชาชน

(๓) นายทะเบียนสถาบันการเงินประชาชนสั่งให้พ้นจากตำแหน่งพร้อมเหตุผล

ข้อ ๖ การตรวจสอบสถาบันการเงินประชาชน ให้ผู้ตรวจสอบสามารถตรวจสอบการดำเนินงานของสถาบันการเงินประชาชนในขอบเขต ดังนี้

(๑) การดำเนินการเกี่ยวกับสมาชิก

(๒) การดำเนินการเกี่ยวกับบุคคลอื่น

(๓) การบริหารจัดการภายในองค์กร

(๔) ฐานะทางการเงินและการบริหารจัดการทางการเงินของสถาบันการเงินประชาชน

(๕) การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันการเงินประชาชน ประกาศคณะกรรมการพัฒนาระบบสถาบันการเงินประชาชน ประกาศและคำสั่งของนายทะเบียน

(๖) เรื่องอื่นใดตามที่นายทะเบียนมอบหมาย

ให้นายทะเบียนกำหนดขอบเขตของการตรวจสอบไว้ในคำสั่งแต่งตั้งผู้ตรวจสอบ และให้ผู้ตรวจสอบดำเนินการตรวจสอบตามที่ได้รับมอบหมาย

ข้อ ๗ ในการเข้าไปในสถานที่ตั้งของสถาบันการเงินประชาชนเพื่อตรวจสอบนั้น ให้ผู้ตรวจสอบเข้าไปในสถานที่ตั้งของสถาบันการเงินประชาชนในระหว่างพระอาทิตย์ขึ้นจนถึงพระอาทิตย์ตกหรือในระหว่างเวลาทำการของสถาบันการเงินประชาชนได้ และเมื่อได้เข้าไปและลงมือทำการตรวจสอบแล้ว ถ้ายังดำเนินการไม่เสร็จจะกระทำต่อไปในเวลากลางคืนหรือนอกเวลาทำการของสถานที่นั้นได้ โดยต้องดำเนินการ ดังนี้

(๑) แสดงคำสั่งแต่งตั้งผู้ตรวจสอบพร้อมบัตรประจำตัวผู้ตรวจสอบที่นายทะเบียนเป็นผู้ออกให้ แก่กรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้าง ของสถาบันการเงินประชาชน หรือผู้ครอบครอง หรือผู้ดูแลสถานที่ตั้งสถาบันการเงินประชาชนพร้อมแจ้งเหตุที่ต้องเข้าตรวจสอบ ทั้งนี้ หากไม่พบบุคคลดังกล่าว หรือบุคคลดังกล่าวไม่ยินยอมให้เข้าไปตรวจสอบ และเป็นกรณีที่มีความจำเป็นหรือมีเหตุเร่งด่วน ให้ผู้ตรวจสอบสามารถดำเนินการได้ตามความจำเป็นและเหมาะสมแล้วแต่กรณี เพื่อให้สามารถเข้าไปตรวจสอบในสถานที่ดังกล่าวได้ โดยให้หาบุคคลอื่นอย่างน้อยสองคนหรือข้าราชการตำรวจมาเป็นพยาน และอยู่ร่วมการดำเนินการเข้าตรวจสอบนั้นด้วย

(๒) ดำเนินการตรวจสอบสถาบันการเงินประชาชนต่อหน้าบุคคลตาม (๑) โดยระมัดระวังมิให้เกิดความเสียหายแก่ทรัพย์สินของสถาบันการเงินประชาชน และจัดทำบันทึกการเข้าตรวจสอบสถาบันการเงินประชาชน พร้อมให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อรับรองไว้ด้วย ทั้งนี้ หากไม่สามารถดำเนินการให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อได้ ให้ผู้ตรวจสอบบันทึกเหตุดังกล่าวไว้

ข้อ ๘ ผู้ตรวจสอบอาจออกคำสั่งเป็นหนังสือให้กรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้าง ของสถาบันการเงินประชาชน มาชี้แจงข้อเท็จจริงเกี่ยวกับกิจการของสถาบันการเงินประชาชน หรือให้ส่งรายงานการประชุมหรือเอกสารใด ๆ ของสถาบันการเงินประชาชนที่จำเป็นแก่การตรวจสอบได้

ข้อ ๙ ผู้ตรวจสอบอาจยึดหรืออายัดเอกสารหรือหลักฐานที่เกี่ยวข้องในสถาบันการเงินประชาชน เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบได้ โดยผู้ตรวจสอบต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) ในการออกคำสั่งยึดหรืออายัดเอกสารหรือหลักฐานต้องระบุเหตุผล ความจำเป็น และสิทธิของผู้ถูกยึดหรืออายัดนั้นไว้ด้วย

ในกรณีมีเหตุอันสมควร หรือหมดความจำเป็นในการยึดหรืออายัดเอกสารหรือหลักฐาน ผู้ตรวจสอบอาจเพิกถอนหรือแก้ไขคำสั่งยึดหรืออายัดนั้นก็ได้

(๒) ในกรณียึดเอกสารหรือหลักฐานที่เกี่ยวข้อง ให้ผู้ตรวจสอบห่อหรือบรรจุหีบห่อที่ตีตราไว้ หรือทำเครื่องหมายที่เอกสารหรือหลักฐานที่ยึดไว้เป็นสำคัญ

ผู้ตรวจสอบอาจรักษาเอกสารหรือหลักฐานที่ยึดไว้ ณ สถานที่ใดหรือฝากให้บุคคลใดรักษาไว้ก็ได้ ตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ต้องมิทำให้เกิดความเสียหายแก่ทรัพย์สินของสถาบันการเงินประชาชน

(๓) ในกรณีอายัดเอกสารหรือหลักฐานที่เกี่ยวข้อง ให้ผู้ตรวจสอบแจ้งคำสั่งอายัดดังกล่าว แก่นายทะเบียนทรัพย์สินหรือผู้มีสิทธิครอบครองทรัพย์สินนั้น กรณีทรัพย์สินเป็นสิทธิเรียกร้อง ให้ส่งคำสั่งให้แก่บุคคลผู้มีหน้าที่หรือความรับผิดชอบในการชำระเงินหรือส่งมอบทรัพย์สินตามสิทธิเรียกร้อง รวมทั้งผู้ที่อาจได้รับผลกระทบโดยตรงจากคำสั่งนั้น

(๔) ในการยึดหรืออายัดเอกสารหรือหลักฐาน ให้จัดทำบันทึกการยึดหรืออายัดเอกสาร หรือหลักฐานที่แสดงรายละเอียดเอกสารหรือหลักฐานที่ยึดหรืออายัดไว้ พร้อมให้กรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน ลูกจ้าง ของสถาบันการเงินประชาชน ผู้ครอบครอง หรือผู้ดูแลสถานที่ตั้งสถาบันการเงินประชาชน อย่างน้อยหนึ่งคน ลงลายมือชื่อรับรองไว้ อย่างไรก็ดี หากไม่พบบุคคลดังกล่าวหรือบุคคลดังกล่าว ไม่ยินยอมลงลายมือชื่อ ให้หาบุคคลอื่นอย่างน้อยสองคนหรือนำข้าราชการตำรวจมาเป็นพยานลงลายมือชื่อ รับรองไว้ด้วย ทั้งนี้ หากไม่สามารถดำเนินการให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อรับรองได้ ให้ผู้ตรวจสอบ บันทึกเหตุดังกล่าวไว้

(๕) กรณีกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน ลูกจ้าง ของสถาบันการเงินประชาชน ผู้ครอบครอง หรือผู้ดูแลสถานที่ตั้งสถาบันการเงินประชาชน เป็นผู้ลงลายมือชื่อรับรองในบันทึกการยึดหรืออายัดเอกสาร หรือหลักฐาน ให้ส่งมอบคำสั่งยึดหรืออายัดเอกสารหรือหลักฐาน พร้อมทั้งบันทึกการยึดหรืออายัดเอกสาร หรือหลักฐาน แก่บุคคลดังกล่าวด้วย

(๖) กรณีบุคคลอื่นหรือข้าราชการตำรวจเป็นผู้ลงลายมือชื่อ ให้ปิดคำสั่งยึดหรืออายัดเอกสาร หรือหลักฐาน และบันทึกการยึดหรืออายัดเอกสารหรือหลักฐานไว้ ณ สถาบันการเงินประชาชนนั้น โดยเปิดเผย

ผู้ตรวจสอบสามารถยึดหรืออายัดเอกสารหรือหลักฐานเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบตามวรรคหนึ่ง
ได้ไม่เกินหกสิบวัน

ข้อ ๑๐ ให้ผู้ตรวจสอบรายงานการตรวจสอบต่อนายทะเบียนตามแบบที่กำหนดโดยมีรายละเอียด
อย่างน้อยตามแบบรายงานการตรวจสอบแนบท้ายประกาศนี้ และให้นายทะเบียนรายงานการตรวจสอบ
ให้คณะกรรมการพัฒนาระบบสถาบันการเงินประชาชนทราบในการประชุมคณะกรรมการพัฒนาระบบ
สถาบันการเงินประชาชนครั้งแรกหลังจากได้รับรายงาน

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๗ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๖

ลวรรณ แสงสนิท

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการพัฒนาระบบสถาบันการเงินประชาชน

แบบรายงานการตรวจสอบสถาบันการเงินประชาชน

คำสั่งนายทะเบียน ที่ ลงวันที่

ชื่อสถาบันการเงินประชาชน

เลขทะเบียนสถาบันการเงินประชาชนที่

ที่ตั้งสถาบันการเงินประชาชน

.....
.....

รายชื่อและลายมือชื่อผู้ตรวจสอบที่ได้รับแต่งตั้งจากนายทะเบียน

๑.

(.....)

หัวหน้าผู้ตรวจสอบ

๕.

(.....)

ผู้ตรวจสอบ

๒.

(.....)

ผู้ตรวจสอบ

๖.

(.....)

ผู้ตรวจสอบ

๓.

(.....)

ผู้ตรวจสอบ

๗.

(.....)

ผู้ตรวจสอบ

๔.

(.....)

ผู้ตรวจสอบ

๘.

(.....)

ผู้ตรวจสอบ

หัวข้อ

๑. วัตถุประสงค์และขอบเขตในการตรวจสอบ
๒. ผลการตรวจสอบ
 - ๒.๑ ประเด็นที่ตรวจสอบ
 - รายละเอียดข้อเท็จจริงที่ตรวจสอบ
 - ข้อเสนอแนะและแนวทางการแก้ไข
 - ระยะเวลาที่ควรให้แก้ไข
 - ๒.๒ ประเด็นอื่น ๆ ที่ตรวจพบ
 - รายละเอียดข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ
 - ข้อเสนอแนะและแนวทางการแก้ไข
๓. สรุปความเห็นผู้ตรวจสอบ
๔. ภาคผนวกและเอกสารที่เกี่ยวข้อง