



พิธีปฏิบัติเรื่องการวางทรัพย์
ระหว่าง
กรมบังคับคดี กับ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

พิธีปฏิบัตินี้จัดทำขึ้นระหว่างกรมบังคับคดี สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ ๑๘๙/๑ ถนนบางขุนนนท์ แขวงบางขุนนนท์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ ๑๐๗๐๐ โดย [REDACTED] อธิบดีกรมบังคับคดี ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “กรมบังคับคดี” กับ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ ๓๔๙ อาคารเอสเจ อินฟินิท วัน บิสซิเนส คอมเพล็กซ์ ชั้น ๒๕-๒๗ ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ ๑๐๙๐๐ โดย [REDACTED] ผู้อำนวยการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “สคฝ.”

กรมบังคับคดีและสคฝ.ได้จัดทำบันทึกข้อตกลงว่าด้วยความร่วมมือด้านการวางทรัพย์ และความร่วมมือด้านการเชื่อมโยงข้อมูลบุคคลล้มละลาย ฉบับลงวันที่ ๒๙ ตุลาคม ๒๕๖๒ จึงมีความประสงค์ จะกำหนดแนวทางและวิธีปฏิบัติงานด้านการวางทรัพย์ในกรณีที่สถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาต และหาก ผู้ฝากเงินไม่ได้รับเงินตามสิทธิภายในระยะเวลาที่กำหนด สคฝ. ต้องนำเงินตามสิทธิของผู้ฝากเงินไปวางทรัพย์ ต่อกรมบังคับคดี เพื่อให้วิธีปฏิบัติงานด้านการวางทรัพย์ดังกล่าวเป็นไปด้วยความถูกต้อง รวดเร็ว และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ฝากเงิน กรมบังคับคดีและ สคฝ. จึงเห็นชอบร่วมกันในการกำหนดพิธีปฏิบัติ ดังนี้

๑. คำนิยาม

“เจ้าพนักงานวางทรัพย์” หมายถึง เจ้าพนักงานตามระเบียบกระทรวงยุติธรรม ว่าด้วยการวางทรัพย์ สำนักงานวางทรัพย์กลาง กรมบังคับคดี

“พนักงาน สคฝ.” หมายถึง พนักงานของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก รวมถึงบุคคลที่ได้รับ มอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่แทนพนักงานของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ซึ่งผู้อำนวยการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก แต่งตั้งให้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก โดยประกาศในราชกิจจานุเบกษา

“สถาบันการเงินที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต” หมายถึง ธนาคารพาณิชย์ สาขานาคาร พาณิชย์ต่างประเทศ บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาตตามกฎหมายว่าด้วย ธุรกิจสถาบันการเงิน

“ผู้ฝากเงิน” หมายถึง ผู้ที่มีเงินฝากอยู่ในสถาบันการเงินที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต

“เงินตามสิทธิของผู้ฝากเงิน” หมายถึง จำนวนเงินซึ่งผู้ฝากมีสิทธิได้รับจาก สคฝ.

เมื่อสถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาต

๒. ขอบเขตแนวทางและวิธีปฏิบัติงานด้านการวางทรัพย์สิน

สคฝ. มีพันธกิจในการจ่ายเงินให้แก่ผู้ฝากเงินในกรณีที่สถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาต ทั้งนี้ พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๐ ได้กำหนดไว้ในมาตรา ๕๓/๔ ในกรณีที่ผู้ฝากเงินรายใดมิได้มายื่นคำขอรับเงินภายในระยะเวลาที่กำหนดตามมาตรา ๕๓/๒ ให้ สคฝ. วางเงินที่ผู้ฝากเงินมีสิทธิได้รับตามมาตรา ๕๓ ต่อสำนักงานวางทรัพย์สิน และให้ถือว่าการวางเงินดังกล่าวเป็นการจ่ายเงินให้แก่ผู้ฝากเงินตามมาตรา ๕๓ และหากผู้ฝากเงินมิได้มารับเงินภายใน ๓ ปีนับแต่วันที่ สคฝ. วางเงิน ให้เงินดังกล่าวตกเป็นของกองทรัพย์สินของสถาบันการเงินที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต ดังนั้น เพื่อให้กระบวนการวางทรัพย์สินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพรวดเร็ว และมีความเข้าใจถูกต้องตรงกัน ทั้งสองฝ่ายจะดำเนินการตามแนวทางและวิธีปฏิบัติงานที่กำหนดไว้ในพิธีปฏิบัติฉบับนี้

๓. แนวทางและวิธีปฏิบัติงานด้านการวางทรัพย์สิน

๓.๑ การดำเนินการก่อนการวางทรัพย์สิน

พนักงาน สคฝ. จะติดต่อประสานงานไปยังเจ้าพนักงานวางทรัพย์สิน เป็นการล่วงหน้าก่อนการวางทรัพย์สินไม่น้อยกว่า ๓ เดือน ทั้งนี้ เพื่อแจ้งข้อมูลที่จำเป็นที่ใช้ในการเตรียมความพร้อมสำหรับกระบวนการรับวางทรัพย์สินของกรมบังคับคดี เช่น ข้อมูลจำนวนผู้ฝากเงินที่อาจต้องวางทรัพย์สินโดยประมาณ เป็นต้น

๓.๒ วิธีปฏิบัติและหน้าที่ของ สคฝ. ผู้วางทรัพย์สิน

(๑) พนักงาน สคฝ. จัดทำคำร้องขอวางทรัพย์สินและเอกสารประกอบการวางทรัพย์สินของผู้ฝากเงินแต่ละราย ดังนี้

(ก) คำร้องขอวางทรัพย์สินตามแบบ ว.๑ ซึ่งเป็นไปตามรูปแบบและข้อความที่ทั้งสองฝ่ายได้กำหนดร่วมกัน (เอกสารแนบ ๑) โดยกรมบังคับคดียินยอมให้ สคฝ. ใช้ข้อมูลภูมิสำเนาของผู้ฝากเงินตามที่ สคฝ. ได้ดำเนินการให้กรมการปกครองตรวจสอบและรับรองความถูกต้องของข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศของกรมการปกครองแล้ว ซึ่งข้อมูลดังกล่าวจะไม่ปรากฏอยู่ในรูปแบบหนังสือรับรองทะเบียนราษฎร (ทร.๑๔) และอาจมีระยะเวลาเกินกว่า ๑ เดือน

(ข) หลักฐานที่แสดงว่าผู้ฝากเงินยังมิได้รับเงินไปจาก สคฝ. โดย สคฝ. สามารถนำส่งหลักฐานดังกล่าวในรูปแบบของรายงานรวม ซึ่งจะจัดพิมพ์เฉพาะหน้าที่มีรายการของผู้ฝากเงินรายดังกล่าวแสดงอยู่ และเน้นข้อความเฉพาะรายชื่อของผู้ฝากเงินรายนั้น

(ค) รายงานการสอบสวนของเจ้าพนักงานวางทรัพย์สิน ซึ่งเป็นไปตามรูปแบบและข้อความที่ทั้งสองฝ่ายได้กำหนดร่วมกัน (เอกสารแนบ ๒)

(ง) หนังสือแสดงรายละเอียดจำนวนเงินตามสิทธิของผู้ฝากเงิน

(๒) การมอบอำนาจการวางทรัพย์สิน สคฝ. โดยผู้อำนวยการ สคฝ. อาจมอบอำนาจให้บุคคลอื่นดำเนินการวางทรัพย์สินแทนได้ โดยจัดทำเอกสารการมอบอำนาจ ดังนี้

(ก) ใบมอบอำนาจตามแบบ ว.๔ กรมบังคับคดียินยอมให้ สคฝ. ยื่นต้นฉบับของเอกสารดังกล่าวเพียงชุดเดียว โดยการนี้ สคฝ. ได้รับยกเว้นอากรแสตมป์ตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ ๔๙๑) พ.ศ. ๒๕๕๒ ซึ่งไปเป็นตามรูปแบบและข้อความที่ทั้งสองฝ่ายได้กำหนดร่วมกัน (เอกสารแนบ ๓)

(ข) พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

(ค) คำสั่งแต่งตั้งเป็นผู้อำนวยการ สคฝ.

(ง) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้อำนวยการ สคฝ. ผู้มอบอำนาจ

(จ) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของพนักงาน สคฝ. ผู้รับมอบอำนาจ

ทั้งนี้ ให้พนักงาน สคฝ. จัดทำสำเนาเอกสารการมอบอำนาจตามข้อ (๒) (ก) แนบไปกับเอกสารการวางทรัพย์สินของผู้ฝากเงินแต่ละรายตามข้อ (๑) ด้วย

(๓) การจัดทำคำร้องขอวางทรัพย์สินและเอกสารประกอบการวางทรัพย์สิน ตามข้อ ๓.๒ (๑) นั้น ผู้อำนวยการ สคฝ. หรือพนักงาน สคฝ. ผู้รับมอบอำนาจให้วางทรัพย์สินสามารถลงเป็นลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ในเอกสารดังกล่าวได้ โดยให้วิธีการลงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์สอดคล้องตามข้อเสนอแนะมาตรฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารที่จำเป็นต่อธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ว่าด้วยแนวทางการลงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Signature Guideline) ของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (สพธอ.) ทั้งนี้ ให้มีการดำเนินการขั้นต่ำเป็นรูปแบบประเภทที่ ๑ (ลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ทั่วไป) ซึ่งระบบงานของ สคฝ. ที่ใช้ในการลงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ ต้องมีการยืนยันตัวผู้ใช้งานมาประกอบกับรูปแบบของลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ และให้มีการเก็บบันทึกเหตุการณ์ (Log) ของผู้ใช้งานในการลงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้เจ้าพนักงานวางทรัพย์สินสามารถใช้ในการตรวจสอบย้อนหลังได้

(๔) ผู้อำนวยการ สคฝ. หรือพนักงาน สคฝ. ผู้รับมอบอำนาจให้วางทรัพย์สินดำเนินการยื่นคำร้องขอวางทรัพย์สินและเอกสารประกอบการวางทรัพย์สินของผู้ฝากเงินทุกรายที่มีภูมิลำเนาทุกจังหวัดทั่วประเทศ พร้อมกับนำส่งเงินวางทรัพย์สินและค่าธรรมเนียมการวางทรัพย์สินด้วยแคชเชียร์เช็คของธนาคารส่งจ่ายกรมบังคับคดีซึ่งมีจำนวนเท่ากับเงินตามสิทธิของผู้ฝากเงินและค่าธรรมเนียมการวางทรัพย์สินของผู้ฝากเงินทุกรายรวมกัน ณ สำนักงานบังคับคดีแห่งกรุงเทพมหานคร ที่ตั้งอยู่ ณ กรมบังคับคดี

๓.๓ วิธีปฏิบัติและหน้าที่ของกรมบังคับคดีผู้รับวางทรัพย์สิน

(๑) เมื่อผู้อำนวยการ สคฝ. หรือพนักงาน สคฝ. ผู้รับมอบอำนาจให้วางทรัพย์สินยื่นคำร้องขอวางทรัพย์สินและเอกสารประกอบการวางทรัพย์สินของผู้ฝากเงินทุกรายที่มีภูมิลำเนาทุกจังหวัดทั่วประเทศ พร้อมกับเงินวางทรัพย์สินและค่าธรรมเนียมการวางทรัพย์สินต่อเจ้าพนักงานวางทรัพย์สิน ณ สำนักงานบังคับคดีแห่งกรุงเทพมหานคร ที่ตั้งอยู่ ณ กรมบังคับคดีครบถ้วนแล้ว เจ้าพนักงานวางทรัพย์สิน ดำเนินการสอบสวนและพิจารณารับคำร้องขอวางทรัพย์สินโดยทันที

(๒) เจ้าพนักงานวางทรัพย์สิน จะเป็นผู้ดำเนินการจัดส่งสำนวนวางทรัพย์สินของผู้ฝากเงินแต่ละราย พร้อมกับเงินวางทรัพย์สินและค่าธรรมเนียมการวางทรัพย์สินไปยังสำนักงานบังคับคดีตามภูมิลำเนาของผู้ฝากเงินรายนั้นๆ เพื่อให้เจ้าพนักงานวางทรัพย์สินของสำนักงานบังคับคดีตามภูมิลำเนาของผู้ฝากเงินดำเนินการออกหนังสือแจ้งการวางทรัพย์สินให้ผู้ฝากเงินมารับเงินต่อไป พร้อมทั้งแจ้งให้ทราบด้วยว่าหากไม่เห็นด้วยกับจำนวนเงินที่ สคฝ. วางทรัพย์สินไว้ให้ผู้ฝากเงินอุทธรณ์โดยทำเป็นหนังสือยื่นต่อ สคฝ. ภายใน ๓๐ วันนับแต่วันที่ สคฝ. ประกาศโฆษณาการวางทรัพย์สิน

๔. การแจ้งผลการรับเงินของผู้ฝากเงินจากการวางทรัพย์สิน

เมื่อผู้ฝากเงินมารับเงินจากเจ้าพนักงานวางทรัพย์สิน ณ สำนักงานบังคับคดีที่ผู้ฝากเงินมีภูมิลำเนาแล้ว เจ้าพนักงานวางทรัพย์สินของสำนักงานบังคับคดีนั้นจะมีหนังสือแจ้งให้พนักงาน สคฝ. ทราบ

๕. การดำเนินการในกรณีไม่สามารถแจ้งการวางทรัพย์สินให้แก่ผู้ฝากเงินได้

๕.๑ ให้เจ้าพนักงานวางทรัพย์สินของสำนักงานบังคับคดีที่ผู้ฝากเงินมีภูมิลำเนา มีหนังสือแจ้งให้ สคฝ. ทราบ เพื่อให้ สคฝ. ตรวจสอบ

๕.๒ พนักงาน สคฝ. จะดำเนินการขอหนังสือรับรองรายการทะเบียนราษฎร (ทร.๑๔/๑) ของกรมการปกครอง ซึ่งรับรองโดยเจ้าหน้าที่จากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องมีระยะเวลาไม่เกิน ๑ เดือน พร้อมกับจัดทำคำร้อง ว.๓ เพื่อแจ้งยืนยันภูมิลำเนาของผู้ฝากเงิน ซึ่งเป็นไปตามรูปแบบและข้อความที่ทั้งสองฝ่ายได้กำหนดร่วมกัน (เอกสารแนบ ๔) โดยพนักงาน สคฝ. จะจัดส่งไปยังสำนักงานบังคับคดีที่ผู้ฝากเงินมีภูมิลำเนาเพื่อดำเนินการ

๖. การรับเงินวางทรัพย์และค่าธรรมเนียมคืนเมื่อครบกำหนด

พนักงาน สคฝ. จะเป็นผู้รับระยะเวลา ๓ ปี นับแต่วันที่ สคฝ.วางเงิน เมื่อครบกำหนดแล้ว หากผู้ฝากเงินรายใดยังไม่มารับเงินที่ สคฝ. วางไว้ พนักงาน สคฝ.จะดำเนินการขอรับเงินดังกล่าวจาก เจ้าพนักงานวางทรัพย์ของสำนักงานบังคับคดีที่ผู้ฝากเงินมีภูมิลำเนา พร้อมค่าธรรมเนียมการวางทรัพย์ส่วนที่เหลือ คืนด้วยวิธีการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารหรือวิธีการอื่นใดตามที่ทั้งสองฝ่ายเห็นชอบร่วมกัน

๗. ผู้ประสานงานระหว่างหน่วยงาน

๗.๑ กรมบังคับคดี กับ สคฝ. จะทำหนังสือแจ้งรายชื่อเจ้าพนักงานวางทรัพย์ และพนักงาน สคฝ. ซึ่งเป็นผู้ประสานงานระหว่างหน่วยงานให้อีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้าก่อนการวางทรัพย์ และหากหน่วยงานใดที่มีการเปลี่ยนแปลงผู้ประสานงาน จะต้องแจ้งให้อีกฝ่ายหนึ่งทราบทันที

๗.๒ สคฝ.จะมอบหมายให้พนักงาน สคฝ. มาปฏิบัติหน้าที่ ณ สำนักงานบังคับคดีแห่ง กรุงเทพมหานคร ที่ตั้งอยู่ ณ กรมบังคับคดีเมื่อมีการร้องขอจากกรมบังคับคดี เพื่อช่วยอำนวยความสะดวกหรือ ให้ความช่วยเหลือเจ้าพนักงานวางทรัพย์ให้งานวางทรัพย์ดำเนินการได้รวดเร็วยิ่งขึ้น

๘. ช่องทางและเวลาสำหรับการติดต่อประสานงาน

การติดต่อประสานงานระหว่างเจ้าพนักงานวางทรัพย์และพนักงาน สคฝ. ให้ดำเนินการในวันและเวลาราชการ ระหว่าง ๐๘.๓๐ น. - ๑๖.๓๐ น. ผ่านหนังสือ โทรศัพท์หรือช่องทาง อิเล็กทรอนิกส์ตามที่ได้แจ้งให้อีกฝ่ายหนึ่งทราบ

(ลงชื่อ) ... [Redacted Signature]

[Redacted Name]
อธิบดีกรมบังคับคดี

(ลงชื่อ) ... [Redacted Signature]

[Redacted Name]
ผู้อำนวยการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

(ลงชื่อ) [Redacted Signature] พยาน

[Redacted Name]
รองอธิบดีกรมบังคับคดี

(ลงชื่อ) [Redacted Signature] พยาน

[Redacted Name]
ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สายปฏิบัติการคุ้มครองเงินฝาก