



พิธีปฏิบัติเรื่อง การรับ - ส่ง ข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์

ระหว่าง

กรมบังคับคดี กับ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

พิธีปฏิบัตินี้จัดทำขึ้นระหว่าง กรมบังคับคดี สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ ๑๘๙/๑ ถนนบางขุนนนท์ แขวงบางขุนนนท์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร ๑๐๗๐๐ โดย [REDACTED] อธิบดีกรมบังคับคดี กับ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ ๓๕ ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร ๑๐๑๐๐ โดย [REDACTED] ผู้อำนวยการกระทำการแทน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรับ - ส่งข้อมูลบุคคลล้มละลายและข้อมูลสมาชิกธนาคารที่มีสถานะเป็นบุคคลล้มละลาย ตามบันทึกความตกลง การรับ - ส่งข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ ระหว่างกรมบังคับคดี กับ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ฉบับลงวันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๕ เพื่อให้การตรวจสอบและรวบรวมทรัพย์สินของสมาชิกของธนาคารดังกล่าวเป็นไปด้วยความถูกต้อง รวดเร็ว และเกิดประโยชน์สูงสุด

กรมบังคับคดี กับ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เห็นชอบร่วมกันในการกำหนดพิธีปฏิบัติ ดังนี้

๑. คำนิยาม

- ๑.๑ “ธนาคาร” หมายถึง ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- ๑.๒ “กรมบังคับคดี” หมายถึง เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ของบุคคลธรรมดา/นิติบุคคลที่ศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ รวมตลอดถึงบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ให้ปฏิบัติการแทน ตามพระราชบัญญัติล้มละลาย พุทธศักราช ๒๕๔๓
- ๑.๓ “บุคคล” หมายถึง บุคคลธรรมดา และ/หรือ นิติบุคคล
- ๑.๔ “ข้อมูล” หมายถึง ข้อมูลบุคคลที่ศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ชั่วคราวหรือพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาดหรือพิพากษาให้ล้มละลาย และคำพิพากษาให้จัดการทรัพย์มรดก
- ๑.๕ “ข้อมูลสมาชิกของธนาคาร” หมายถึง ข้อมูลบุคคลธรรมดา/นิติบุคคลซึ่งเป็นลูกหนี้ และ/หรือลูกค้ำของธนาคาร
- ๑.๖ “ทรัพย์สินและผลิตภัณฑ์” หมายถึง ทรัพย์สินของบุคคลที่ศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ไว้ ซึ่งอยู่ในความครอบครอง ควบคุม ดูแลหรือจัดการของธนาคาร และตามที่ปรากฏในเอกสารแนบท้าย รวมถึงที่อาจตกลงกันต่อไปในอนาคต
- ๑.๗ “การรับ - ส่งข้อมูล” หมายถึง การรับ - ส่ง และแจ้งข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามที่พระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๔๔ กำหนดไว้ (ระหว่างเครื่องคอมพิวเตอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ภายใต้มาตรฐานที่กำหนดไว้ในพิธีปฏิบัตินี้)
- ๑.๘ “พิทักษ์ทรัพย์” หมายถึง คำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ของศาล ไม่ว่าจะเป็นคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด หรือคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ชั่วคราว และคำพิพากษาให้จัดการทรัพย์มรดก
- ๑.๙ “อายัดทรัพย์สิน” หมายถึง ระเบียบการจำหน่าย จ่าย โอน ทรัพย์สินซึ่งเป็นสิทธิเรียกร้องให้แก่บุคคลอื่น ซึ่งรวมถึงการอายัดบัญชีและสิทธิประโยชน์อื่นอันเกิดจากทรัพย์สินที่ทำการอายัดไว้ด้วย
- ๑.๑๐ “ระบบคอมพิวเตอร์” หมายถึง ระบบคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ประกอบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น อุปกรณ์ฮาร์ดแวร์ ซอฟต์แวร์ ใบรับรองอิเล็กทรอนิกส์ (Digital Certificate) เป็นต้น

๑.๑๑ “ปลดล๊อคลาย” หมายถึง การที่บุคคลธรรมดา/นิติบุคคล หลุดพ้นจากภาวะล๊อคลาย แต่อำนาจในการจัดการทรัพย์สินและสิทธิประโยชน์ที่บุคคลดังกล่าวมีอยู่ก่อนปลดล๊อคลายยังคงอยู่กับกรมบังคับคดี

๑.๑๒ “ยกเลิกการล๊อคลาย” หมายถึง การที่บุคคลธรรมดา/นิติบุคคล หลุดพ้นจากภาวะล๊อคลาย และกรมบังคับคดีไม่มีอำนาจในการจัดการทรัพย์สินและกิจการของบุคคลดังกล่าวอีกต่อไป เว้นแต่กรณีศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยการประนอมหนี้และยกเลิกการล๊อคลาย กรมบังคับคดียังมีอำนาจจัดการทรัพย์สินและกิจการของบุคคลดังกล่าวต่อไปตามเงื่อนไขการประนอมหนี้

๑.๑๓ “วันทำการ” หมายถึง วันทำการที่ตรงกันของธนาคารและกรมบังคับคดี

๑.๑๔ “ระบบ API” หมายถึง ระบบ Application Programming Interface ซึ่งเป็นระบบสารสนเทศที่กรมบังคับคดีและธนาคาร ใช้ในการรับ - ส่งข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ระหว่างกัน

๒. ขอบเขตและวิธีการในการรับ - ส่งข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์

๒.๑ ข้อมูลบุคคลที่ศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ พินาศให้ล๊อคลาย ปลดล๊อคลาย ยกเลิกการล๊อคลาย คำพิพากษาให้จัดการทรัพย์สินมรดก

๒.๒ ข้อมูลทรัพย์สินและผลิตภัณฑ์ภายใต้การดำเนินงานของธนาคาร ตามรายละเอียดในเอกสารแนบท้าย รวมถึงผลิตภัณฑ์อื่น ๆ ที่กรมบังคับคดีและธนาคารอาจตกลงรับ - ส่งข้อมูลกันต่อไปในอนาคต

๒.๓ การรับ - ส่งข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ตามพิธีปฏิบัตินี้ เป็นการรับ - ส่งข้อมูลผ่านระบบ API ของธนาคาร เว้นแต่กรณีที่พิธีปฏิบัตินี้จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

๓. การรับ - ส่งข้อมูล

๓.๑ กรมบังคับคดีจะส่งข้อมูลบุคคลที่ศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ให้ธนาคารทราบภายในเวลา ๒๒.๐๐ นาฬิกาของแต่ละวันทำการ พร้อมแนบคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ในรูปแบบ URL หรือโปรแกรมหรือระบบอิเล็กทรอนิกส์อื่น กรณีบุคคลธรรมดาจะระบุชื่อ นามสกุล เลขประจำตัวประชาชน เลขที่หนังสือเดินทาง กรณีนิติบุคคลจะระบุชื่อนิติบุคคลและเลขทะเบียนนิติบุคคล

๓.๒ เมื่อธนาคารได้รับข้อมูลตาม ๓.๑ แล้ว ธนาคารจะตรวจสอบว่าบุคคลดังกล่าวเป็นสมาชิกของธนาคาร และมีข้อมูลทรัพย์สินและผลิตภัณฑ์ หรือมีทรัพย์สินและผลิตภัณฑ์ของบุคคลดังกล่าวอยู่กับธนาคารหรือไม่ และธนาคารจะแจ้งผลการตรวจสอบข้อมูลให้กรมบังคับคดี ดังนี้

(๑) กรณีไม่พบข้อมูล เลขประจำตัวประชาชน/เลขทะเบียนนิติบุคคล ตาม ๓.๑ ธนาคารจะแจ้งว่า “ไม่พบข้อมูล”

(๒) กรณีพบข้อมูลของบุคคลตรงกับข้อ ๓.๑ โดยกรณีบุคคลธรรมดาตรงกันทั้งชื่อสกุล และเลขประจำตัวประชาชน หรือเลขที่หนังสือเดินทาง หรือชื่อ สกุลไม่ตรงกัน แต่เลขประจำตัวประชาชนตรงกัน หรือกรณีนิติบุคคลตรงกันทั้งชื่อนิติบุคคล และเลขทะเบียนนิติบุคคล หรือชื่อนิติบุคคลไม่ตรงกัน แต่เลขทะเบียนนิติบุคคลตรงกัน จะแจ้งว่า “พบข้อมูล” และจะบันทึกการพิทักษ์ทรัพย์และจะระงับการทำนิติกรรม รวมถึงการทำธุรกรรมต่าง ๆ อันเกี่ยวกับทรัพย์สิน และผลิตภัณฑ์ของบุคคลดังกล่าวไว้ทั้งหมดทุกบัญชี พร้อมแจ้งข้อมูลทรัพย์สินและผลิตภัณฑ์ของบุคคลตามข้อ ๓.๑ ไปยังกรมบังคับคดี หากข้อมูลและผลิตภัณฑ์เป็นเงินฝากธนาคารจะนำส่งเงินฝากให้กรมบังคับคดี

๓.๓ เมื่อกรมบังคับคดีได้รับข้อมูลทรัพย์สินและผลิตภัณฑ์ดังกล่าวนอกจากเงินฝากธนาคารแล้ว ให้ดำเนินการดังนี้

(๑) ในกรณีที่ข้อมูลและผลิตภัณฑ์ดังกล่าวเป็นข้อมูลและผลิตภัณฑ์อันเกี่ยวกับทรัพย์สินซึ่งเป็นทรัพย์สินเฉพาะสิ่ง (หมายถึง วัตถุแห่งหนึ่งซึ่งเป็นทรัพย์สินที่ต้องมีอยู่และมีลักษณะแน่นอน และต้องมีการกำหนดหรือได้ระบุไว้ชัดแจ้งว่าเป็นทรัพย์สินใดแน่นอน) กรมบังคับคดีจะต้องมีคำสั่งให้ธนาคารนำส่งทรัพย์สินดังกล่าวให้แก่กรมบังคับคดี

(๒) ในกรณีที่ข้อมูลและผลิตภัณฑ์ดังกล่าวเป็นสิทธิเรียกร้อง กรมบังคับคดีจะต้องมีคำสั่งให้ธนาคารอายัดสิทธิเรียกร้องดังกล่าว หรือคำสั่งอื่นใดตามอำนาจหน้าที่ของกรมบังคับคดี

ทั้งนี้ ธนาคารจะดำเนินการตามที่กรมบังคับคดีแจ้งความประสงค์ ภายใต้กรอบของพิธีปฏิบัติฉบับนี้

๔. ผลของการระงับการทํานิติกรรม

๔.๑ ห้ามมิให้บุคคลตามข้อ ๓.๒ (๒) ทํานิติกรรมใด ๆ อันเกี่ยวกับทรัพย์สินและผลิตภัณฑ์ หรือเปิดบัญชีจนกว่ากรมบังคับคดีจะแจ้งเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

๔.๒ ในกรณีที่มีการทํานิติกรรมอันเกี่ยวกับทรัพย์สินและผลิตภัณฑ์ของบุคคลตามข้อ ๓.๒ (๒) หรือธนาคารได้จ่ายหรือส่งเงินให้บุคคลดังกล่าวไปแล้วก่อนที่จะได้รับข้อมูลจากกรมบังคับคดี ธนาคารไม่ต้องเรียกคืน และไม่ต้องส่งเงินดังกล่าวมายังกรมบังคับคดี แต่ต้องแจ้งให้กรมบังคับคดีทราบภายใน ๑ เดือน นับจากวันที่ได้รับข้อมูลจากกรมบังคับคดี

๕. การรับ - ส่งข้อมูลนอกจากข้อมูลตามข้อ ๓.๑ ได้แก่ คำสั่งศาลยกเลิกการล้มละลาย หรือคำสั่งอื่นใดของศาล หรือการปลดล้มละลาย คำสั่งศาลเห็นชอบด้วยการประนอมหนี้ เมื่อกรมบังคับคดีส่งข้อมูลดังกล่าวของบุคคลให้ธนาคารทราบ ธนาคารจะดำเนินการ ดังนี้

๕.๑ คำสั่งศาลยกเลิกการล้มละลาย คำสั่งศาลเห็นชอบด้วยการประนอมหนี้ ธนาคารจะยกเลิกการระงับการทํานิติกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินและผลิตภัณฑ์ของบุคคลตามข้อ ๓.๒ (๒) ทั้งหมดโดยเร็ว

๕.๒ คำสั่งปลดล้มละลาย ธนาคารยังคงระงับการทํานิติกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน และผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่ก่อนแล้วจนกว่ากรมบังคับคดีจะแจ้งเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ ธนาคารสามารถอนุญาตให้ลูกหนี้เปิดบัญชีใหม่ และทำธุรกรรมในบัญชีใหม่ หรือเกี่ยวกับทรัพย์สินและผลิตภัณฑ์ที่บุคคลดังกล่าวได้มาใหม่ หรือมีขึ้นใหม่นับแต่วันที่ได้รับการปลดจากการล้มละลาย ส่วนในกรณีบัญชีเก่าให้บุคคลสามารถทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินที่นำเข้าฝากภายหลังวันที่ปลดจากการล้มละลาย รวมถึงมีสิทธิได้รับดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นภายหลังวันที่มีการปลดล้มละลาย

ทั้งนี้ ในกรณีที่ทรัพย์สินที่ถูกอายัดเป็นทรัพย์สินเฉพาะสิ่ง ธนาคารจะไม่ปลดอายัดจนกว่ากรมบังคับคดีจะแจ้งเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

๖. การรับ - ส่งข้อมูลตามข้อ ๕

กรมบังคับคดีและธนาคารจะร่วมกันพัฒนาโครงการการรับ - ส่ง ข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ และกำหนดรายละเอียดต่อไป ในระหว่างการพัฒนาโครงการดังกล่าว ทั้งสองฝ่ายจะดำเนินการรับ - ส่งข้อมูลโดยวิธี Host to host

๗. การเกิดข้อผิดพลาดจากการรับ - ส่งข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์

เมื่อหน่วยงานใดมีข้อผิดพลาดจากการรับ - ส่งข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ ให้ดำเนินการแจ้งยกเลิกคำสั่ง หรือข้อมูลเป็นหนังสือ หรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แก่ผู้ประสานงานระหว่างหน่วยงานอีกฝ่ายหนึ่งตามข้อ ๙ เพื่อดำเนินการแก้ไขข้อมูลให้ถูกต้องต่อไป

๘. การดำเนินการเมื่อระบบการรับ - ส่งข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ขัดข้องหรือมีการเปลี่ยนแปลงระบบคอมพิวเตอร์

๘.๑ เมื่อระบบการรับ - ส่งข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานใดขัดข้อง ให้แจ้งให้ผู้ประสานงานของหน่วยงานอีกฝ่ายหนึ่งทราบทันที และเมื่อระบบกลับมาใช้งานได้ตามปกติแล้ว ให้หน่วยงานนั้น แจ้งให้ผู้ประสานงานของหน่วยงานอีกฝ่ายหนึ่งทราบเช่นกัน

๘.๒ เมื่อจะมีการเปลี่ยนแปลงระบบคอมพิวเตอร์ซึ่งมีผลกระทบต่อการทำงานของระบบการรับ - ส่งข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว ให้หน่วยงานนั้น แจ้งให้ผู้ประสานงานของหน่วยงานอีกฝ่ายหนึ่งตามข้อ ๙ ทราบล่วงหน้าก่อนวันที่มีการเปลี่ยนแปลงเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า ๙๐ วัน

๙. ผู้ประสานงานระหว่างหน่วยงาน

กรมบังคับคดีและธนาคารจะแจ้งชื่อผู้ประสานงานให้อีกฝ่ายหนึ่งทราบผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ หากหน่วยงานใดมีการเปลี่ยนแปลงผู้ประสานงาน จะแจ้งหน่วยงานอีกฝ่ายหนึ่งทราบทันที

๑๐. ระยะเวลาดำเนินการ

การรับ - ส่งข้อมูลอื่น ๆ นอกจากข้อ ๓ ระหว่างกรมบังคับคดีและธนาคาร จะดำเนินการในวันทำการและเวลาราชการ

๑๑. การเชื่อมโยงข้อมูลทรัพย์สินและผลิตภัณฑ์และการพัฒนาการเชื่อมโยงข้อมูล

เพื่อประโยชน์ในการเชื่อมโยงข้อมูลทรัพย์สินและผลิตภัณฑ์ และการพัฒนาการเชื่อมโยงข้อมูลทรัพย์สินและผลิตภัณฑ์ ทั้งสองฝ่ายจะร่วมกันพัฒนาและกำหนดรายละเอียดต่อไป

ทั้งนี้ พิธีปฏิบัตินี้ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๖๘ เป็นต้นไป

กรมบังคับคดี

ลงนาม...
[Redacted Signature]

อธิบดีกรมบังคับคดี

ลงนาม... ..พยาน
[Redacted Signature]

รองอธิบดีกรมบังคับคดี

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ลงนาม...
[Redacted Signature]

ประธานผู้บริหาร Legal Compliance & Financial Crime
Legal Compliance & Financial Crime

ลงนาม.... ..พยาน
[Redacted Signature]

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
ฝ่ายกำกับและบริหารงานกฎหมาย

ประเภททรัพย์สินของลูกหนี้ที่ธนาคารเป็นหนี้ของลูกหนี้	
๑	บัญชีเงินฝาก
ประเภททรัพย์สินของลูกหนี้ที่อยู่ในความครอบครองของธนาคาร	
๒	ลูกหนี้เป็นเจ้าของหลักทรัพย์ที่ธนาคารเป็น Custodian , Registrar , Selling Agent แบบไม่เปิดเผยรายชื่อ ผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account)
๓	ลูกหนี้เป็นผู้เช่าตู้നിറယ
๔	ทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันของธนาคาร

รายละเอียดผลิตภัณฑ์