



ข่าวราชการแห่งประเทศไทย

สายสารสนเทศ และประชาสัมพันธ์ โทร. 283-5016-7 โทรสาร 280-1591

ฉบับที่ 69/2542

เรื่อง คำชี้แจงเรื่องวิธีการตรวจสอบธนาคารพาณิชย์

1. สถาบันการเงินแต่ละสถาบันมีทีมงานเจ้าหน้าที่ทำการตรวจสอบแต่ละสถาบันโดยจำเพาะ
2. โดยทั่วไปธนาคารแห่งประเทศไทยจะตรวจสอบธนาคารพาณิชย์ด้วย 3 วิธีหลัก
 - 2.1 ตรวจสอบเอกสารและข้อเท็จจริงที่ธนาคารพาณิชย์ส่งมาตามรายงานต่าง ๆ ซึ่งตามศัพท์เทคนิคเรียกว่า “Off Site” คือการตรวจสอบจากเอกสารและข้อมูลโดยไม่เดินทางไปปฏิบัติงานที่สำนักงานของธนาคารพาณิชย์
 - 2.2 ตรวจสอบจากเอกสารและข้อเท็จจริงที่ได้รับทางอื่น
 - 2.3 ตรวจสอบโดยเดินทางไปปฏิบัติงาน ณ สถานที่ทำงานของธนาคารพาณิชย์ เรียกว่า “On Site” โดยจะกระทำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
3. การตรวจสอบตามเอกสารและข้อเท็จจริงตามข้อ 2.1 และ 2.2 มีการกระทำเป็นปกติทุกเดือน หรือเมื่อได้รับข้อมูลตามระบบที่ได้วางไว้ให้สถาบันการเงินปฏิบัติ หรือจากทางอื่นก็ตาม
4. ในระยะที่แล้วมา ธนาคารทุกธนาคารมีปัญหาหนี้เสียสูง ทั้งธนาคารที่รัฐได้เข้าไปแทรกแซง และธนาคารที่เอกชนยังเป็นผู้ดำเนินการอยู่ จึงไม่ได้มีการเลือกเข้าไปตรวจสอบธนาคารใดธนาคารหนึ่งโดยจำเพาะ ยกเว้นในช่วงซึ่งมีปัญหาอาจจะต้องเข้าไปแทรกแซง ก็อาจจะมีการเข้าไปตรวจสอบเพื่อให้ได้ข้อมูลที่แน่นอนขึ้น
5. ผลการตรวจสอบต่าง ๆ จะได้รับการพิจารณาโดยคณะกรรมการพัฒนาสถาบันการเงิน ซึ่งมีรองผู้ว่าการ (เสถียรภาพสถาบันการเงิน) เป็นประธาน
6. การตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยนั้นเป็นการตรวจสอบเพื่อพิจารณาความถูกต้องการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ทางการเงิน ระเบียบและข้อกำหนดต่าง ๆ และ หากพบว่าอาจมีการทุจริต

เจ้าหน้าที่ฝ่ายตรวจสอบจะต้องส่งข้อมูลให้กับฝ่ายคดีเข้ามาตรวจสอบร่วมโดยทันที ตามคำสั่งธนาคารแห่งประเทศไทยที่ 223/2541 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2541

7. หากฝ่ายคดีพบว่ามีความผิดก็จะเสนอผลต่อผู้ช่วยผู้ว่าการ (กฎหมาย) ซึ่งหลังจากหารือที่ปรึกษาทางการเงิน มีอำนาจที่จะดำเนินการสั่งฟ้องคดีหรือไม่ฟ้อง

8. สำหรับการแถลงข่าวเกี่ยวกับการตรวจสอบหรือผลสืบหน้าการตรวจสอบเกี่ยวกับสถาบันการเงินใดนั้น ในบางครั้งธนาคารแห่งประเทศไทยไม่สามารถแถลงได้ เนื่องจากหากคดียังไม่พร้อม ผู้ที่อาจมีความผิดอาจเคลื่อนย้ายทรัพย์สินหรือหลบหนีไปต่างประเทศได้ ซึ่งผู้แถลงข่าวจะต้องรับผิดชอบ และการจะดำเนินการกล่าวโทษกับผู้ใดจำเป็นต้องมีเอกสารหลักฐานที่มั่นคงแน่นอนเท่าที่จะเป็นไปได้ โดยต้องคำนึงว่าธนาคารแห่งประเทศไทยไม่มีอำนาจสอบสวน ดังนั้น จึงเป็นการจำกัดความรวดเร็วในการดำเนินการของธนาคารแห่งประเทศไทย เนื่องจากจะพิจารณาจากเอกสารของสถาบันการเงินเพียงข้างเดียว แต่ย่อมต้องเสี่ยงกับกรณีถูกฟ้องร้องหากมีข้อมูลข้อเท็จจริงไม่ถูกต้องในการดำเนินการ

ด้วยเหตุผลข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงมักไม่แถลงผลสืบหน้าการตรวจสอบเกี่ยวกับสถาบันการเงินใด จนกว่าจะสามารถกล่าวโทษได้

9. ในกรณีธนาคารกรุงไทย โดยที่ธนาคารพิจารณาเห็นว่า ตามเหตุการณ์ที่ปรากฏ ประชาชนไม่เชื่อมั่นในการดำเนินการของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ทีมงานที่ได้ตรวจสอบในระยะที่ผ่านมา และโดยที่ความเชื่อมั่นของประชาชนเป็นสิ่งที่สำคัญยิ่งในกระบวนการธนาคารกลาง ในการปรับโครงสร้างองค์กรครั้งใหญ่ของธนาคารแห่งประเทศไทยในวันที่ 1 พฤศจิกายน 2542 ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้สับเปลี่ยนทีมตรวจสอบธนาคารกรุงไทยทั้ง 45 คน ยกเว้นผู้อำนวยการเพียงผู้เดียวซึ่งจำเป็นต้องใช้อำนาจคณะกรรมการธนาคารแห่งประเทศไทยในการโยกย้าย ทั้งนี้ เพื่อให้ความมั่นใจแก่ประชาชนตามแนวจดหมายจากผู้ว่าการถึงพนักงานธนาคารแห่งประเทศไทย ฉบับที่ 30 ลงวันที่ 26 ตุลาคม 2542 จึงแถลงมาเพื่อโปรดทราบทั่วกัน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

18 พฤศจิกายน 2542