



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนข. 1 /2562

เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการในการใช้อำนาจหน้าที่ของผู้ตรวจการตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการใช้อำนาจหน้าที่ของผู้ตรวจการในการเข้าไปในสถานที่ประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจ หรือเข้าไปในสถานที่ใด ๆ ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีการประกอบธุรกิจอันเป็นการฝ่าฝืนพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 และการยึดหรืออายัดทรัพย์สินหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 ให้มีความเหมาะสม มีประสิทธิภาพ เปิดเผยและโปร่งใส โดยคำนึงถึงสิทธิและเสรีภาพของผู้ประกอบธุรกิจและบุคคลที่เกี่ยวข้อง และเป็นไปตามเจตนารมณ์ของกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 27 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการใช้อำนาจหน้าที่ของผู้ตรวจการตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ตามความในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ตรวจการตามพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560

4. เนื้อหา

4.1 นิยาม

ในประกาศฉบับนี้

“ผู้ตรวจการ” หมายความว่า ผู้ตรวจการที่ ธปท. แต่งตั้งจากพนักงาน ธปท. ตามพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560

“ผู้ประกอบธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560

“ธปท.” หมายความว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย

“ยึด” หมายความว่า การกระทำใด ๆ ต่อทรัพย์สินหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 เพื่อให้ทรัพย์สินนั้นได้เข้ามาอยู่ในความควบคุมดูแล หรือครอบครองของ ธปท. หรือผู้ตรวจการ หรือบุคคลที่ ธปท. มอบหมายให้ทำหน้าที่เก็บรักษาทรัพย์สิน

ผนขป90-กส65001 -25620902

กส650	วันที่ 2 ก.ย. 2562
-------	--------------------

“อายัด” หมายความว่า การสั่งให้ผู้ถูกยึดหรืออายัด หรือบุคคลภายนอก มิให้จำหน่าย จ่าย โอน หรือกระทำการใด ๆ เกี่ยวกับทรัพย์สิน หรือสิทธิเรียกร้อง หรือเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 ที่ได้สั่งอายัดไว้ รวมถึงการสั่งให้บุคคลภายนอก มิให้นำส่งทรัพย์สิน หรือชำระหนี้แก่ผู้ถูกยึดหรืออายัด รวมทั้งสั่งให้ส่งมอบ หรือชำระหนี้ต่อ ธปท.

4.2 หลักเกณฑ์และวิธีการในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ตรวจการ

4.2.1 การเข้าไปในสถานที่ประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจหรือในสถานที่ประกอบธุรกิจของผู้รวบรวมหรือประมวลข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจด้วยระบบคอมพิวเตอร์หรืออุปกรณ์อื่นใด ให้ ธปท. แจ้งการเข้าตรวจสอบของผู้ตรวจการให้ผู้ประกอบธุรกิจทราบเป็นหนังสือ หรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

4.2.2 การเข้าไปในสถานที่ใด ๆ ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่ามีการประกอบธุรกิจอันเป็นการฝ่าฝืนพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 หรือมีหลักฐานหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดกล่าว ผู้ตรวจการต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้

(1) ก่อนผู้ตรวจการเข้าตรวจสอบในสถานที่ใด ๆ ต้องปรากฏข้อเท็จจริงอันควรเชื่อได้ว่าการประกอบธุรกิจฝ่าฝืนพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560

(2) ให้ผู้ตรวจการแสดงตนโดยแสดงบัตรประจำตัวผู้ตรวจการต่อผู้ครอบครองหรือผู้ดูแลสถานที่พร้อมแจ้งเหตุที่ต้องเข้าตรวจสอบ

หากไม่พบผู้ครอบครองหรือผู้ดูแลสถานที่นั้น หรือพบแต่บุคคลดังกล่าวไม่ยินยอมให้เข้าไปตรวจสอบ และเป็นกรณีที่ ธปท. มีความจำเป็นหรือมีเหตุเร่งด่วน ให้ผู้ตรวจการสามารถดำเนินการได้ตามความจำเป็นและความเหมาะสมแล้วแต่กรณี เพื่อให้สามารถเข้าไปตรวจสอบในสถานที่ดังกล่าวได้ แต่ผู้ตรวจการต้องรายงานให้ ธปท. ทราบโดยเร็ว

(3) เพื่อให้การเข้าไปในสถานที่เป็นไปด้วยความเรียบร้อยและโปร่งใส ผู้ตรวจการอาจประสานให้มีเจ้าพนักงานตำรวจอยู่ร่วมปฏิบัติการในการเข้าตรวจสอบในสถานที่นั้นด้วยก็ได้

(4) การเข้าไปในสถานที่ของผู้ตรวจการ ให้ดำเนินการต่อหน้าผู้ครอบครองหรือผู้ดูแลสถานที่นั้น เว้นแต่ไม่สามารถหาบุคคลเช่นนั้นได้ หรือสถานที่นั้นไม่มีผู้ใดอยู่ต่อหน้า ก็ให้หาบุคคลอื่นอย่างน้อยสองคนหรือเจ้าพนักงานตำรวจมาเป็นพยาน

(5) จัดทำบันทึกการเข้าตรวจสอบสถานที่ พร้อมจัดให้ผู้ครอบครองหรือผู้ดูแลสถานที่ หรือเจ้าพนักงานตำรวจลงลายมือชื่อรับรองไว้ด้วย หากไม่สามารถดำเนินการให้บุคคลข้างต้นลงลายมือชื่อได้ ให้ผู้ตรวจการบันทึกเหตุดังกล่าวไว้

4.2.3 การยึดหรืออายัดทรัพย์สินหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 ผู้ตรวจการต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

(1) เมื่อผู้ตรวจการจะดำเนินการยึดหรืออายัดทรัพย์สินหรือเอกสาร เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบหรือดำเนินคดีให้ผู้ตรวจการมีคำสั่งยึดหรืออายัดเป็นรายกรณี

การออกคำสั่งตามวรรคหนึ่งต้องระบุเหตุผล ความจำเป็น และสิทธิของผู้ถูกยึดหรืออายัดนั้นไว้ด้วย

(2) เพื่อให้การยึดหรืออายัดทรัพย์สินหรือเอกสารเป็นไปด้วยความเรียบร้อย และโปร่งใส ผู้ตรวจการอาจประสานให้มิเจ้าพนักงานตำรวจอยู่ร่วมปฏิบัติการในขณะดำเนินการยึดหรืออายัดด้วยก็ได้

(3) กรณียึดทรัพย์สินหรือเอกสาร

(3.1) ให้ผู้ตรวจการทำเครื่องหมายที่ทรัพย์สินหรือเอกสารที่ยึดไว้เป็น สำคัญพร้อมลงลายมือชื่อกำกับเท่าที่สามารถจะกระทำได้

(3.2) ผู้ตรวจการอาจนำทรัพย์สินหรือเอกสารที่ยึดไว้ฝาก ณ สถานที่ใด หรือกับบุคคลใดก็ได้ ตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี

(4) กรณีอายัดทรัพย์สินหรือเอกสาร ให้ผู้ตรวจการแจ้งคำสั่งดังกล่าวให้แก่ นายทะเบียนทรัพย์สินหรือผู้มีสิทธิครอบครองทรัพย์สินนั้น กรณีทรัพย์สินเป็นสิทธิเรียกร้องให้ส่งคำสั่ง ให้แก่บุคคลผู้มีหน้าที่หรือความรับผิดชอบในการชำระเงินหรือส่งมอบทรัพย์สินตามสิทธิเรียกร้อง

(5) ให้ผู้ตรวจการจัดทำบัญชีทรัพย์สินหรือเอกสารที่ยึดหรืออายัด พร้อมจัดให้ผู้ประกอบธุรกิจหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ หรือผู้ครอบครองหรือผู้ดูแลทรัพย์สินหรือเอกสาร หรือเจ้าพนักงานตำรวจลงลายมือชื่อรับรองไว้ด้วย หากไม่สามารถดำเนินการให้บุคคลข้างต้นลงลายมือชื่อได้ ให้ผู้ตรวจการบันทึกเหตุดังกล่าวไว้

(6) ในกรณีมีเหตุอันสมควร หรือหมดความจำเป็นในการยึดหรืออายัด ทรัพย์สินหรือเอกสาร ผู้ตรวจการอาจเพิกถอนหรือแก้ไขคำสั่งยึดหรืออายัดก็ได้

ทั้งนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ตรวจการตามข้อ 4.2.1 – 4.2.3 ให้ผู้ตรวจการ มีอำนาจมอบหมายให้บุคคลใดเป็นผู้ช่วยผู้ตรวจการเพื่อทำหน้าที่ช่วยเหลือตนในการปฏิบัติหน้าที่ของ ผู้ตรวจการได้

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 2 กันยายน 2562 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 2 กันยายน 2562



(นายวิโรจน์ สันติประภาพร)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5036, 0 2283 6843