



บรรณานุกรม

ภาษาไทย

กฎหมาย

- "พระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พุทธศักราช 2505, พุทธศักราช 2528." ราชกิจจานุเบกษา 102 (26 พฤศจิกายน 2528)
- "พระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พุทธศักราช 2522, พุทธศักราช 2526." ราชกิจจานุเบกษา 100 ฉบับพิเศษ (5 ธันวาคม 2526)
- "พระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485, พุทธศักราช 2528." ราชกิจจานุเบกษา 177 (26 พฤศจิกายน 2528) (ฉบับพิเศษ)
- "พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พุทธศักราช 2505." ราชกิจจานุเบกษา 19 ฉบับพิเศษ (30 เมษายน 2505)
- "พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พุทธศักราช 2522." ราชกิจจานุเบกษา 96 (9 พฤษภาคม 2522) (ฉบับพิเศษ)
- "พระราชบัญญัติการธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485." ราชกิจจานุเบกษา 58 (5 พฤษภาคม 2485)

หนังสือ

- เจริญ เจษฎาวัลย์. ระบบการควบคุมภายในของธนาคารและสถาบันการเงิน
พิมพ์ครั้งที่ 2. กรุงเทพฯ : โรงพิมพ์กรุงเทพ, 2532

ธนาคารแห่งประเทศไทย. วิวัฒนาไชยานุสรณ์. พิมพ์ในงานพระราชทาน
เพลิงพระศพพระราชวงศ์เธอพระองค์เจ้าวิวัฒนไชย ณ เมรุวัดเทพศิริน-
ทราวาส 1 เมษายน 2504

• หนังสือที่ระลึกในการเปิดอาคารสำนักงานใหญ่ธนาคารแห่งประเทศไทย.

กรุงเทพมหานคร : รุ่งศิลปการพิมพ์, 2525. พิมพ์ในงานเปิดสำนัก
งานใหญ่ธนาคารแห่งประเทศไทย 12 กรกฎาคม 2525

• หนังสืออนุสรณ์งานพระราชทานเพลิงศพ นายอดุล กิศรวง.

กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์ชวนพิมพ์, 2529. พิมพ์ในงาน
พระราชทานเพลิงศพนายอดุลย์ กิศรวง

ภาพร เรืองสกุล. เส้นทางธนาคารพาณิชย์. พิมพ์ครั้งที่ 1 กรุงเทพมหานคร
: ห้างหุ้นส่วนจำกัดภาพพิมพ์, 2529.

• ฝากเงินให้รวย. กรุงเทพมหานคร : ห้างหุ้นส่วนจำกัดโรงพิมพ์
ชวนพิมพ์, 2529.

• นโยบายแก้ปัญหาวิกฤติการณ์ในธนาคารพาณิชย์. กรุงเทพมหานคร :
มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย, 2532.

ปกรณ์ วิชยานนท์. แนวทางปรับปรุงแก้ไขกฎเกณฑ์ควบคุมธนาคารพาณิชย์ใน
ประเทศไทย. กรุงเทพมหานคร : มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนา
ประเทศไทย

ฝ่ายการวิจัยนโยบายเศรษฐกิจส่วนรวม, สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย
สถาบันประกันเงินฝากในประเทศไทย กรุงเทพ 2534

ฉวี ศักดิ์รินทร์. สถาบันและตลาดเงิน. พิมพ์ครั้งที่ 2 กรุงเทพ
: สำนักพิมพ์ชวนพิมพ์, 2526.

สุรศักดิ์ บุนนาค และ ฉวี ฉ้อยเกียรติกุล. การเงินและการธนาคาร. พิมพ์
ครั้งที่ 6 กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์บริษัทโรงพิมพ์ไทยวัฒนาพาณิชย์
จำกัด, 2534.

บทความในวารสาร

- กุลจิตา มาลากุล. "สถาบันคุ้มครองผู้ฝากเงิน : ก้าวใหม่เพื่อความมั่นคงของระบบการเงิน" ใน เศรษฐกิจปริทัศน์ (กันยายน 2534)
- เดชา พงษ์อาจ และบุศรา ศรีขจร. "ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ในประเทศไทย" ใน รายงานเศรษฐกิจรายเดือน (มีนาคม 2524)
- ศิริ การเจริญดี, วิชัย หิรัญวงศ์ และเดชา พงษ์อาจ. "สถาบันประกันเงินฝากแห่งประเทศไทย" (อัตลัาเนา)
- สนอง ตูจันทา. "12 วิธีที่ผู้บริหารโคงแบงก์" การเงินธนาคาร (มีนาคม 2530)
- ลมชัย วงศ์ภาคย์. "กองทุนฟื้นฟูสถาบันการเงินมือกระบี่ที่ไร้ดาบ" วารสารผู้จัดการ (กุมภาพันธ์ 2531)
- สมาคมบริษัทเงินทุน "บทบาทของธุรกิจเงินทุนต่อประชาชน" ธุรกิจเงินทุนในประเทศไทย 2529 อังโน โสมนัส เทียงวิบูลย์วงศ์ "มาตรการทางกฎหมายในการควบคุมกำกับดูแลและแก้ไขปัญหา ของบริษัทเงินทุน" วิทยานิพนธ์ปริญญามหาบัณฑิต ภาควิชานิติศาสตร์ บัณฑิตศึกษา คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, 2532

บทความในหนังสือพิมพ์

- ขวัญชัย ไทขานันท์. "กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน จุดกำเนิดแห่งศรัทธา" เส้นทางเศรษฐกิจ (9-15 กรกฎาคม 2531)
- ปิยะชาติ มงคลไชยสิทธิ์. "อุบัติเหตุแบงก์กรุงเทพ บทเรียนที่ต้องจดจำ" มติชน (22 มิถุนายน 2527)
- ล้วนวิจิัยการเงิน, ฝ่ายวิชาการ ธนาคารกสิกรไทย. "สถาบันประกันเงินฝากผันเก็ไกล้เป็นจริง" ประชาชาติธุรกิจ (8-10 สิงหาคม 2534)

- _____ . "แบงก์พาณิชย์ตีบัญชีกองทุน เห็นด้วย เป็นสถาบันประกันเงินฝาก"
มติชน (25 มีนาคม 2534)
- _____ . "ธนาคารเอเซียค้ำชอพลอน 1,500 ล้าน" ผู้จัดการ
(กุมภาพันธ์ 2535)
- _____ . "ไอ ที เอฟ ลู่ออมอกรีซ" งานเศรษฐกิจ (27 เมษายน-
7 พฤษภาคม 2535)

วิทยานิพนธ์

โลมณัส เทียงวิบูลย์วงศ์. "มาตรการทางกฎหมายในการควบคุมกำกับดูแล และ
แก้ไขปัญหารัฐเงินทุน" วิทยานิพนธ์ปริญญามหาบัณฑิต ภาควิชานิติศาสตร์
บัณฑิตศึกษา คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, 2532.

เอกสารอื่น ๆ

- ประยูร จินดาประดิษฐ์. "ความสำคัญของธนาคารพาณิชย์ที่มีต่อเศรษฐกิจ
ของประเทศ" เอกสารประกอบการบรรยาย สำหรับคณะ นายทหาร
นักเรียนวิทยาลัยการทัพบก หลักสูตรประจำชุดที่ 27
- ไพศาล กุมาลย์วิสัย. "กฎหมายการเงินของไทยในช่วง 12 ปีที่ผ่านมา"
เอกสารประกอบการบรรยายในการสัมมนาพนักงานอัยการชั้นผู้ใหญ่ ที่
สำนักงานอัยการสูงสุด วันที่ 19-21 ธันวาคม 2533
- _____ . จรุง หนูขวัญ และสำรอง วาณิชยานนท์. "หลักกฎหมายสถาบัน
การเงินการแก้ไขวิกฤติการณ์ทางการเงิน" เอกสารประกอบการสัมมนา
พนักงานอัยการชั้นผู้ใหญ่ ที่สำนักงานอัยการสูงสุด 19-21

- ฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงิน, ธนาคารแห่งประเทศไทย "ข้อมูล
การเสด็จโครงสร้างของบริษัทเงินทุนทั้งระบบ ประจำปี 2533"
(อัดสำเนา) 2534 ไม่เรียงหน้า
- ฝ่ายจัดการกองทุนธนาคารแห่งประเทศไทย. "กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา
ระบบสถาบันการเงิน" (เมษายน 2530)
- วิชัย หิรัญวงศ์. "วิวัฒนาการของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา
ระบบสถาบันการเงิน" (อัดสำเนา) กันยายน 2530.
- ศิริ การเจริญดี, วิชัย หิรัญวงศ์ และเตชา พงษ์อาจ. "สถาบันประกัน
เงินฝากแห่งประเทศไทย" เศรษฐกิจการคลังและการธนาคาร อนุสรณ์
นายเจริญ กลิ่นอวล. 7 มกราคม 2523.

ภาษาต่างประเทศ

Federal Deposit Insurance Act

David A. Lereeh. "Bank Insurance." In Insurance
Markets. New York U.S.A.

Edward J. Kane. The Gathering Crisis in Federal Deposit
Insurance The Mit press, 1985. อ้างใน นพพร เรื่องสกุล
"ถึงคตวรรษของการประกันเงินฝาก" ใน ฝากเงินให้รวย

Ian Mc Carthy. Deposit Insurance : Theory and Practice,
1980.

LeLend j. Poitchnd. "Money and Banking" 2 nd Edition,
1960. อ้างใน วิชัย หิรัญวงศ์. "วิวัฒนาการของกองทุนเพื่อ
การฟื้นฟู
และพัฒนา
ระบบสถาบันการเงิน"

ภาคผนวก

บทบัญญัติพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองผู้ฝากเงิน

ร่าง

พระราชบัญญัติ

สถาบันคุ้มครองผู้ฝากเงินแห่งประเทศไทย

พ.ศ.

.....
.....
.....

.....
โดยที่เป็นการสมควรมีกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองผู้ฝากเงิน
.....

มาตรา 1 พระราชบัญญัตินี้เรียกว่า "พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองผู้ฝากเงินแห่งประเทศไทย พ.ศ."

มาตรา 2 พระราชบัญญัตินี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไป

มาตรา 3 ในพระราชบัญญัตินี้

"สถาบัน" หมายความว่า สถาบันคุ้มครองผู้ฝากเงินแห่งประเทศไทย

"สถาบันการเงิน" หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ ตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารพาณิชย์บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์และสถาบันการเงินอื่นที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการเงินที่รัฐมนตรีกำหนดในราชกิจจานุเบกษา

"สถาบันสมาชิก" หมายความว่า สถาบันการเงินที่มีพระราชกฤษฎีกากำหนดให้เป็นสมาชิกของสถาบันตามมาตรา 28

"เงินฝาก" หมายความว่า เงินที่สถาบันสมาชิกรับฝาก กู้ยืม หรือรับจากประชาชนซึ่งสถาบันสมาชิกนั้นมีความผูกพันที่จะต้องจ่ายคืนแก่ผู้ฝาก รวมตลอดถึง เงินอื่นที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดในราชกิจจานุเบกษา ให้ถือ เป็นเงินฝากตามพระราชบัญญัตินี้ "เงินฝากที่ประกัน" หมายความว่า เงินฝากเป็นเงินบาทที่รับและต้องจ่ายคืน เป็นเงินบาทในราชอาณาจักร ทั้งนี้ เฉพาะในประเภท และจำนวนที่สถาบันรับประกันตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนด ตามมาตรา 18 (3) ยกเว้นเงินฝากที่สถาบันสมาชิกได้รับจากบุคคลซึ่งในขณะที่ผู้ฝากดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ สมุหบัญชี หรือบุคคลอื่นซึ่งทำหน้าที่ในลักษณะเดียวกันกับผู้ดำรงตำแหน่งดังกล่าวในสถาบันการเงินที่รับเงินนั้น หรือที่ได้รับจากคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว และเงินฝากที่สถาบันสมาชิกได้รับจากบุคคลหรือนิติบุคคลที่สถาบันประกาศกำหนดในราชกิจจานุเบกษาตามพระราชบัญญัตินี้

"เงินทดแทน" หมายความว่า จำนวนเงินที่สถาบันจ่ายแก่ผู้ฝากแต่ละรายในอัตราส่วนของเงินฝากที่ประกันตามที่คณะกรรมการกำหนด ตามมาตรา 18 (4)

"ผู้ฝาก" หมายความว่า ผู้ซึ่งฝากเงินกับสถาบันสมาชิก หรือ ให้กู้ยืม หรือจ่ายเงินแก่สมาชิกซึ่งสถาบันสมาชิกนั้นมีความผูกพันที่จะต้องจ่ายคืน หรือบุคคลอื่นใดซึ่งสถาบันประกาศกำหนดในราชกิจจานุเบกษา ให้ถือ เป็นผู้ฝากตามพระราชบัญญัตินี้

"เงินกองทุน" หมายความว่า ทุนประเดิมเงินสำรอง รายได้ หลังจากหักค่าใช้จ่ายแล้ว และเงินอื่นที่รัฐมนตรีกำหนดให้ เป็นเงินกองทุน

"คณะกรรมการ" หมายความว่า คณะกรรมการสถาบัน

"ผู้อำนวยการ" หมายความว่า ผู้อำนวยการสถาบัน

"พนักงานเจ้าหน้าที่" หมายความว่า ผู้ซึ่งรัฐมนตรีหรือผู้อำนวยการแต่งตั้งให้ปฏิบัติราชการตามพระราชบัญญัตินี้

"รัฐมนตรี" หมายความว่า รัฐมนตรีผู้รักษาการตามพระราช

มาตรา 4 ให้รัฐมนตรีมีอำนาจแต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่หรือจะมอบหมายให้ผู้สถาปนแต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่เพื่อปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้ได้

มาตรา 5 ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังรักษาการตามพระราชบัญญัตินี้ และมีอำนาจออกกฎกระทรวงเพื่อปฏิบัติการตามพระราชบัญญัตินี้

กฎกระทรวงนั้น เมื่อประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว ให้ใช้บังคับได้

หมวด 1

การจัดตั้ง ทูบ และ เงินสำรอง

มาตรา 6 ให้จัดตั้งสถาบันขึ้นเรียกว่า "สถาบันคุ้มครองผู้ฝากเงินแห่งประเทศไทย" มีวัตถุประสงค์เพื่อคุ้มครองและประทับเงินฝากของประชาชนในสถาบันการเงิน และเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงและเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน

มาตรา 7 ให้สถาบันเป็นนิติบุคคลและเป็นสถาบันการเงินที่กักยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยได้ ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และให้กระทรวงการคลังจัดสรรเงินจากงบประมาณเพื่อให้กักยืมหรือชดเชยการขาดทุนของสถาบันตามความจำเป็นเมื่อสถาบันร้องขอ

สถาบันจะกักยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ว่ากรณีใด ๆ รวมกันขณะใดขณะหนึ่งเกินกว่า 20,000 ล้านบาทไม่ได้

ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจออกเงินตรรองให้สถาบันไปก่อนได้ตามความจำเป็นและสถาบันร้องขอ แต่สถาบันต้องชำระคืนโดยเร็วภายในเวลาและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

มาตรา 8 ให้สถาบันตั้งสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพมหานครหรือในจังหวัดใกล้เคียงกรุงเทพมหานคร และจะจัดตั้งสาขาหรือผู้แทนขึ้น ณ ที่อื่นใดในราชอาณาจักรก็ได้

มาตรา 9 ให้โอนบรรดากิจการ ทรัพย์สิน หนี้สิน และสิทธิเรียกร้อง ทั้งบ้างของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน รวมทั้งหนี้สินและภาระผูกพันตามกฎหมายใด ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและกระทรวงการคลังผูกพัน กับบุคคลภายนอกอื่น เนื่องจากการเข้าฟื้นฟูสถาบันการเงินไปเป็นของสถาบัน

ให้เงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ส่งมอบกองทุนเพื่อการ ฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน จนถึงวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ เป็นทุน ประเดิมของสถาบัน

มาตรา 10 เงินสำรองของสถาบัน ให้ประกอบด้วยเงินสำรอง ธรรมดาซึ่งตั้งไว้เพื่อขาดทุน และเงินสำรองอื่น ๆ ตามความประสงค์แต่ละ อย่างโดยเฉพาะตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

เงินสำรองจะนำออกใช้ได้ก็แต่โดยความเห็นชอบของคณะ กรรมการ

มาตรา 11 ให้สถาบันได้รับยกเว้นการเสียอาชญากรรมตามประมวล- รัษฎากร

ถ้าสถาบันเกี่ยวข้องกับกิจการใดที่กฎหมายกำหนดให้มีการจด ทะเบียนสิทธิและนิติกรรม เช่นว่านั้น ให้สถาบันได้รับยกเว้นค่าธรรมเนียมเพื่อก การดังกล่าวตามกฎหมายว่าด้วยการนั้น

มาตรา 12 ให้สถาบันมีอำนาจกระทำการกิจการต่าง ๆ ภายใต้วัตถุประสงค์ ประสงค์ตามมาตรา 6 ตามพระราชบัญญัตินี้ และให้สถาบันมีอำนาจกระทำการ ดังต่อไปนี้ด้วย

(1) ถือกรรมสิทธิ์หรือมีสิทธิครอบครองหรือมีทรัพย์สินสิทธิต่าง ๆ สร้าง ซื้อ จัดหาขาย จำหน่าย เช่า ให้เช่า เช่าซื้อ ให้เช่าซื้อ ยืม ให้ยืม รับ จำนำ รับจำนอง แลกเปลี่ยน โอน รับโอน หรือดำเนินการใด ๆ เกี่ยวกับ ทรัพย์สินทั้งในและนอกราชอาณาจักร ตลอดจนรับทรัพย์สินที่มีผู้ตกให้

(2) ให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันสมาชิก

(3) ค่าประกัน หรือรับรอง รับอาวัลหรือลอต เข้าแก้หน้าในตัว

เงิน

- (4) มีเงินฝากไว้ในสถาบันสมาชิกตามที่คณะกรรมการเห็นว่า
จำเป็นและสมควร
- (5) ซื้อหรือเข้าถึงหุ้นในสถาบันสมาชิก
- (6) ซื้อ ซื้อมรดกหรือรับช่วงซื้อมรดกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ หรือ
รับโอนสิทธิเรียกร้องของสถาบันสมาชิก
- (7) กู้หรือยืมเงิน ออกตัวเงิน พันธบัตร และตราสารการเงิน
อื่น
- (8) ลงทุนและฝากเงินในสถาบันการเงินเพื่อนำมาซึ่งรายได้
ตามที่ได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการ
- (9) เป็นผู้ชำระบัญชี ตามมาตรา 59
- (10) ทำกิจการทั้งปวงที่เกี่ยวกับหรือเนื่องในการจัดการให้
สำเร็จ ตามวัตถุประสงค์ของสถาบัน
- การเข้าถึงหุ้นในสถาบันสมาชิกตาม (5) กรณีมีวัตถุประสงค์
เพื่อฟื้นฟูสถาบันสมาชิกนั้นมิให้แกกฏหมายว่าด้วยรัฐวิสาหกิจมาบังคับใช้กับสถาบัน
สมาชิกนั้น

หมวดที่ 2

คณะกรรมการสถาบันคุ้มครองผู้ฝากเงินและผู้อำนวยความสะดวก

มาตรา 13 ให้มีคณะกรรมการชุดหนึ่ง เรียกว่าคณะกรรมการสถาบัน
คุ้มครองผู้ฝากเงิน ประกอบด้วยผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย เป็น
ประธานกรรมการ ปลัดกระทรวงการคลัง เป็นรองประธานกรรมการ ผู้แทน
กระทรวงการคลัง ผู้แทนสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา และผู้แทนธนาคาร
แห่งประเทศไทยฝ่ายละหนึ่งคน เป็นกรรมการ และผู้ทรงคุณวุฒิอื่นไม่เกิน
สามคนซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้งเป็นกรรมการ และให้ผู้อำนวยความสะดวก
ผู้ฝากเงินเป็นกรรมการและเลขานุการโดยตำแหน่ง

มาตรา 14 ให้กรรมการซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้งดำรงตำแหน่งคราวละสี่ปี แต่อาจได้รับแต่งตั้งอีกได้ กรรมการที่ครบวาระให้อยู่ในตำแหน่งเพื่อปฏิบัติหน้าที่ไปจนกว่าจะมีการแต่งตั้งกรรมการขึ้นใหม่แทน

ในกรณีที่คณะรัฐมนตรีแต่งตั้งกรรมการในระหว่างที่กรรมการซึ่งแต่งตั้งไว้แล้วนั้นยังมีวาระอยู่ในตำแหน่งไม่ว่าจะเป็นการแต่งตั้งเพิ่มขึ้นหรือแต่งตั้งซ่อม ให้ผู้ซึ่งได้รับการแต่งตั้งนั้น ดำรงตำแหน่งคราวละ สี่ปี

กรรมการซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้งจะเป็นกรรมการติดต่อกันเกินสองวาระไม่ได้

มาตรา 15 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้ง ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามดังต่อไปนี้

- (1) มีสัญชาติไทย
- (2) มีอายุไม่เกินหกสิบห้าปี
- (3) มีความรู้และประสบการณ์ในด้านการเงิน การคลัง การธนาคาร กฎหมายหรือวิชาการอื่นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานของสถาบัน
- (4) ไม่เป็นข้าราชการการเมืองหรือกรรมการของพรรคการเมือง
- (5) ไม่เป็นกรรมการ ที่ปรึกษา หรือมีตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ในสถาบันสมาชิก
- (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน ในระยะเวลา 1 ปี ก่อนที่ถูกทางการเข้าฟื้นฟูหรือถูกเพิกถอนใบอนุญาต เว้นแต่เป็นบุคคลที่ทางการแต่งตั้งเพื่อเข้าแก้ปัญหาสถาบันการเงินนั้น
- (7) ไม่เคยถูกถอดถอนจากตำแหน่งในสถาบันการเงินตามกฎหมายที่ควบคุมการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินนั้น ๆ
- (8) ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ หรือองค์การหรือหน่วยงานอื่นของรัฐ
- (9) ไม่เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดหรือโดยคำสั่งที่ชอบด้วยกฎหมายให้จำคุก เว้นแต่เป็นโทษสำหรับความผิดที่ได้กระทำโดย

ประมาทหรือความผิดลหุโทษ

(10) ไม่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย

(11) ไม่เป็นคนไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถ

มาตรา 16 นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระตามมาตรา 14
กรรมการซึ่งรัฐมนตรีแต่งตั้งพ้นจากตำแหน่ง เมื่อ

(1) ตาย

(2) ลาออก

(3) คณะรัฐมนตรีให้ออก

(4) ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 15

มาตรา 17 ในการประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการเข้าประชุม
ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งจึงเป็นองค์ประชุม ถ้าในการประชุมครั้งใด ประธานกรรม-
การไม่อยู่ในที่ประชุม ให้รองประธานกรรมการเป็นประธานในที่ประชุม ถ้า
ประธานกรรมการและรองประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม ให้กรรมการที่มา
ประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

มติของที่ประชุมคณะกรรมการ ให้ถือเสียงข้างมาก เว้นแต่มติ
ในเรื่องการกำหนดประเภท และจำนวนเงินฝากที่ประกัน อัตราเบี้ยประกันและ
การชำระเบี้ยประกันตามมาตรา 18(3) หรือการจ่ายเงินให้แก่สถาบันสมาชิก
เมื่อมีการโอนหรือควบกิจการตามมาตรา 44 หรือการให้สถาบันดำเนินคดีแพ่ง
ในนามของสถาบันสมาชิกตามมาตรา 49 วรรคสอง หรือการเข้าควบคุมสถาบัน
สมาชิก ตามมาตรา 50 หรือการให้สถาบันดำเนินคดีอาญา ตามมาตรา 91
ต้องมีเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด

กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียง
เท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

มาตรา 18 ให้คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่วางนโยบายและควบคุม
การดำเนินงานของสถาบัน รวมทั้งการกำหนดระเบียบหรือข้อบังคับในเรื่อง
ต่างๆ ดังต่อไปนี้

(1) การดำเนินการตามมาตรา 10 และมาตรา 12

- (2) การประชุมและการดำเนินกิจการของคณะกรรมการ
- (3) การกำหนดประเภทและจำนวนเงินฝากที่ประกัน การกำหนดอัตราเบี้ยประกันและการชำระเบี้ยประกัน
- (4) การจ่ายเงินทดแทนสำหรับเงินฝากที่ประกัน
- (5) การเป็นสถาบันสมาชิกและการสิ้นสุดสมาชิกภาพของสถาบันสมาชิก
- (6) การอนุมัติรายงานประจำปีของสถาบัน
- (7) การเงินและการบัญชีของสถาบัน
- (8) การบรรจุ แต่งตั้ง ถอดถอน พนักงานและลูกจ้าง วินัย และการลงโทษพนักงานและลูกจ้าง การอุทธรณ์ การร้องทุกข์ การกำหนดตำแหน่ง อัตราเงินเดือน ค่าจ้าง และเงินบำเหน็จรางวัลพนักงานและลูกจ้าง และการส่งเคราะห์พนักงานหรือลูกจ้าง หรือผู้พ้นจากการเป็นพนักงานและลูกจ้าง ตลอดจนครอบครัวของบุคคลเหล่านี้

การดำเนินการตาม (3) (4) และ (5) ให้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา

มาตรา 19 ให้คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้งคณะกรรมการหรือที่ปรึกษาเพื่อดำเนินกิจการอย่างใดอย่างหนึ่งของสถาบันตามที่คณะกรรมการมอบหมาย ทั้งนี้ ให้ได้รับคำตอบแทนตามที่คณะกรรมการกำหนด

มาตรา 20 ให้รัฐมนตรีแต่งตั้งผู้ช่วยการโดยคำแนะนำของคณะกรรมการ

มาตรา 21 ผู้ช่วยการต้องมีอายุไม่เกินหกสิบปีกับมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 15 และสามารถทำงานให้แก่สถาบันได้เต็มเวลา

ให้ผู้ช่วยการดำรงตำแหน่งคราวละสี่ปี และอาจได้รับแต่งตั้งอีกได้ แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินสองวาระติดต่อกัน

มาตรา 22 ให้ผู้ช่วยการพ้นจากตำแหน่ง เมื่อ

- (1) ตาย

(2) ลาออก

(3) รัฐมนตรีให้ออกตามคำแนะนำของคณะกรรมการ เพราะบกพร่องหรือไม่สุจริตต่อหน้าที่ หรือหย่อนความสามารถ

(4) ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 21

มาตรา 23 ผู้อำนวยการมีอำนาจหน้าที่บริหารกิจการของสถาบันให้ เป็นไปตามวัตถุประสงค์ในมาตรา 12 ตลอดจนนโยบาย ระเบียบ หรือข้อบังคับ ที่คณะกรรมการได้วางไว้ รวมทั้งมีอำนาจหน้าที่บังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้าง ของสถาบันทุกตำแหน่ง ผู้อำนวยการต้องรับผิดชอบต่อคณะกรรมการในการ บริหารกิจการของสถาบัน

มาตรา 24 ในกิจการที่เกี่ยวกับบุคคลภายนอก ให้ผู้อำนวยการเป็น ผู้แทนสถาบันเพื่อการนี้ผู้อำนวยการจะมอบอำนาจให้พนักงานของสถาบันผู้ใด ปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนก็ได้ ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามระเบียบหรือข้อบังคับที่ คณะกรรมการกำหนด

มาตรา 25 สถาบันอาจมีรองผู้อำนวยการซึ่งคณะกรรมการเห็น สมควรแต่งตั้งจากผู้มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 21

รองผู้อำนวยการมีฐานะเป็นพนักงานของสถาบันและมีอำนาจ หน้าที่ตามที่ผู้อำนวยการมอบหมาย

มาตรา 26 เมื่อผู้อำนวยการไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ หรือเมื่อ ตำแหน่งว่างลงให้รองผู้อำนวยการเป็นผู้ทำการแทน หรือผู้รักษาการแทนใน ตำแหน่งผู้อำนวยการแล้วแต่กรณี ถ้าไม่มีรองผู้อำนวยการหรือมีแต่ไม่สามารถ ปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้คณะกรรมการแต่งตั้งกรรมการซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะ ต้องห้ามตามมาตรา 21 หรือพนักงานคนใดคนหนึ่งของสถาบันทำการแทน หรือ รักษาการแทนในตำแหน่งผู้อำนวยการ แล้วแต่กรณี

ให้ผู้ทำการแทนหรือผู้รักษาการแทนในตำแหน่งผู้อำนวยการมี อำนาจหน้าที่เช่นเดียวกับผู้อำนวยการ

มาตรา 27 ให้ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ กรรมการ และผู้อำนวยการได้รับค่าตอบแทนตามที่รัฐมนตรีกำหนด

หมวด 3

สถาบันสมาชิก และ เบี้ยประกัน

มาตรา 28 การกำหนดให้สถาบันการเงินประเภทใด เป็นสมาชิกของสถาบันให้ตราเป็นพระราชกฤษฎีกา

พระราชกฤษฎีกาที่ตราขึ้นตามความในวรรคหนึ่ง ให้ใช้บังคับได้เมื่อนับกำหนดเวลาไม่น้อยกว่าสามสิบวันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษา

มาตรา 29 สถาบันสมาชิกมีหน้าที่ต้องชำระ เบี้ยประกันให้แก่สถาบันในอัตรา เบี้ยประกันตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามระเบียบหรือข้อบังคับที่สถาบันกำหนด

อัตรา เบี้ยประกันที่กำหนดตามวรรคหนึ่งจะกำหนดให้แตกต่างกันตามประเภทสถาบันการเงินก็ได้ แต่ต้องได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรี ในกรณีที่สถาบันมีเงินทุนและทรัพย์สินเพียงพอที่จะดำเนินการตามวัตถุประสงค์แล้ว สถาบันจะประกาศงด เบี้ยประกันก็ได้

อัตรา เบี้ยประกันที่สถาบันเรียกเก็บตามทวรรคหนึ่งนั้น จะคิดจากยอดเงินฝากทั้งสิ้นหรือจากยอดเงินฝากที่ประกัน หรือจากยอดเงินฝากที่ประกันในอัตราหนึ่งและยอดเงินฝากทั้งสิ้นหักด้วยยอดเงินฝากที่ประกันอีกอัตราหนึ่งรวมกันก็ได้ แต่ทั้งนี้ ไม่ว่ากรณีใดจำนวน เบี้ยประกันที่เรียกเก็บนั้น จะต้องไม่เกิดร้อยละศูนย์จุดห้าต่อปีของยอดเงินฝากทั้งสิ้นของสถาบันสมาชิกแต่ละราย ณ วันสิ้นปีที่ล่วงมา

เมื่อแรกเริ่มเข้าเป็นสมาชิก สถาบันสมาชิกมีหน้าที่ต้องชำระ เบี้ยประกันให้แก่สถาบันในอัตรา เบี้ยประกันบังคับอยู่ในขณะนั้น ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สถาบันกำหนด ทั้งนี้สถาบันจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ให้สถาบันสมาชิกนั้นต้องปฏิบัติด้วยก็ได้

มาตรา 30 ห้ามมิให้สถาบันสมาชิกกระทำการอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

(1) รับเอาความรับผิดชอบในการจ่ายคืนเงินฝาก หรือความรับผิดชอบที่คล้ายคลึงกันทั้งหมดหรือบางส่วน ของสถาบันการเงินที่มีได้ เป็นสมาชิกของสถาบัน

(2) โอนสินทรัพย์ให้แก่บุคคลอื่นที่มีได้ เป็นสมาชิกของสถาบัน เป็นการตอบแทนในการที่บุคคลนั้นรับเอาความรับผิดชอบในการจ่ายคืนเงินฝากทั้งหมดหรือบางส่วนของสถาบันสมาชิก

(3) โอนกิจการไปยั้งหรือควบกิจการกับนิติบุคคลอื่น

(4) ให้กู้ยืมเงินโดยตรง หรือโดยอ้อม เพื่อซื้อหุ้นของสถาบันสมาชิกนั้น หรือค่าประกันการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหุ้นของสถาบันสมาชิกนั้น

ทั้งนี้ เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากสถาบัน และในการให้ความเห็นชอบ

มาตรา 31 สมาชิกภาพของสถาบันสมาชิกสิ้นสุดลงในกรณีต่อไปนี้

(1) เลิกกิจการ

(2) มีคำสั่งศาลให้พิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด

(3) โอนกิจการไปยั้งหรือควบกิจการกับนิติบุคคลอื่นตามบทบัญญัติในหมวด 5

บัญญัติในหมวด 5

(4) คณะกรรมการโดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีประกาศให้สถาบันสมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพ

ให้สถาบันสมาชิกประกาศการสิ้นสุดแห่งสมาชิกภาพของสถาบันสมาชิกตามวรรคหนึ่งทางหนังสือพิมพ์รายวันที่สถาบันเห็นสมควรภายใน 7 วัน นับตั้งแต่วันที่สิ้นสุดแห่งสมาชิกภาพโดยลงประกาศไม่น้อยกว่าสองฉบับ และเป็นเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามวัน

มาตรา 32 การที่สมาชิกภาพสิ้นสุดลงไม่เป็นเหตุให้สถาบันสมาชิกที่สมาชิกภาพสิ้นสุดลงนั้นพ้นจากความรับผิดชอบในเบี่ยงประกันหรือดอกเบี้ยในเบี่ยงประกันซึ่งสถาบันสมาชิกดังกล่าวมีหน้าที่ต้องชำระอยู่ก่อนสมาชิกภาพได้สิ้นสุดลง

มาตรา 33 ให้สถาบันสมาชิกที่สมาชิกภาพสิ้นสุดลง แจ้งเป็นหนังสือให้ผู้ฝากทราบถึงการสิ้นสุดสมาชิกภาพภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่สิ้นสุดแห่งสมาชิกภาพ

หมวด 4

เงินฝากที่ประกันและการจ่ายเงินทดแทน

มาตรา 34 ให้สถาบันจ่ายเงินทดแทนแก่ผู้ฝากแต่ละรายในอัตรา
 ส่วนของจำนวนเงินฝากที่ประกัน ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่สถาบันกำหนด
 และให้สถาบันพิจารณาทบทวนเป็นครั้งคราวเพื่อกำหนดจำนวนเงินสูงสุดของเงิน
 ฝากที่ประกันและอัตราเงินทดแทนตามที่เห็นสมควร

ประเภทเงินฝากที่ประกัน จำนวนเงินสูงสุดของเงินฝากที่
 ประกันและอัตราเงินทดแทนของผู้ฝากแต่ละรายให้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา

ผู้ฝากแต่ละรายตามมาตราี้ หมายความว่าผู้ฝากแต่ละบุคคล
 โดยไม่คำนึงถึงจำนวนบัญชีเงินฝากในสถาบันสมาชิกเดียวกัน

บัญชีเงินฝากตามมาตราี้ หมายความว่ารวมถึงตราสารหรือ
 เอกสารชนิดระบุชื่อผู้รับเงินแต่ละฉบับที่เป็นหลักฐานแห่งเงินฝาก

ในกรณีที่มีการถือบัญชีเงินฝากไว้เพื่อบุคคลอื่นโดยสุจริต ให้ถือ
 ว่าบุคคลอื่นนั้นเป็นผู้ฝาก และในกรณีที่มีบุคคลหลายคนถือบัญชีเงินฝากร่วมกันให้
 ถือว่าแต่ละคนเป็นผู้ฝากแต่ละรายตามส่วนที่บุคคลเหล่านั้น มีสิทธิในบัญชีเงินฝาก
 นั้น แต่ถ้าไม่อาจทราบจากผู้ฝากแต่ละรายมีส่วนเท่าใดให้นำประมวลกฎหมาย
 แห่งและพาณิชย์ว่าด้วยกรรมสิทธิ์รวมมาใช้บังคับโดยอนุโลม

ในกรณีที่นิติบุคคลถือบัญชีเงินฝากเพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงิน
 หนี้รับรองเลี้ยงชีพของพนักงานหรือลูกจ้าง ให้ถือว่าพนักงานหรือลูกจ้างแต่ละ
 คนเป็นผู้ฝากแต่ละรายตามส่วนที่บุคคลเหล่านั้นมีสิทธิในบัญชีเงินฝากนั้น ตาม
 ระเบียบหรือข้อบังคับที่สถาบันกำหนด

ในกรณีที่มีการโอนสิทธิของผู้ฝาก ผู้รับโอนจะมีสิทธิรับเงินทด
 แทน สำหรับเงินฝากที่ประกันก็ต่อเมื่อการโอนได้เป็นไปตามระเบียบหรือข้อ
 บังคับที่สถาบันกำหนด

มาตรา 35 เมื่อมีการตั้งข้อไปนี้อย่างใดอย่างหนึ่งเกิดขึ้นกับสถาบัน
 สมาชิกใดสถาบันจะจ่ายเงินทดแทนหลังจากได้มีการหักกลบหนี้ระหว่างผู้ฝาก

กับสถาบันสมาชิกนั้นแล้วถ้า

- (1) สถาบันหรือธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานอื่นของทางการที่กำกับดูแลสถาบันสมาชิกนั้นตามแต่กรณี เข้าควบคุมสถาบันสมาชิกตามมาตรา 50 และคณะกรรมการเห็นสมควรให้จ่ายเงินทดแทน
- (2) มีคำสั่งศาลให้พิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด
- (3) ถูกเพิกถอนใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ
- (4) เลิกกิจการ และจะต้องปรากฏแก่สถาบันว่าสถาบันสมาชิกนั้นมีสินทรัพย์น้อยกว่าหนี้สินอันมีต่อบุคคลภายนอก

วิธีการจ่ายเงินทดแทนตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามระเบียบหรือข้อบังคับที่สถาบันกำหนด

มาตรา 36 เมื่อสถาบันสมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพตามมาตรา 31 แล้วผู้ฝากจะต้องยื่นคำขอรับเงินทดแทนสถาบันในหนึ่งปีนับแต่วันที่สถาบันประกาศกำหนดให้มายื่นคำขอรับเงิน แต่ถ้าผู้ฝากมีเหตุจำเป็น สถาบันจะขยายกำหนดเวลาให้อีกได้ไม่เกินหกเดือน

การยื่นคำขอรับเงินตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามระเบียบหรือข้อบังคับที่สถาบันกำหนด

มาตรา 37 เมื่อมีกรณีตามมาตรา 35 วรรคหนึ่ง เกิดขึ้น ให้สถาบันเข้ารับช่วงสิทธิ์ของผู้ฝากเท่ากับจำนวนเงินที่ได้จ่ายไปแล้ว หรือที่จะต้องจ่ายให้แก่ผู้ฝาก และให้สถาบันมีสิทธิ์ได้รับชำระหนี้ในจำนวนเงินนั้นจากเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์หรือผู้ชำระบัญชีแล้วแต่กรณี

มาตรา 38 ในกรณีที่สถาบันสมาชิกถูกฟ้องล้มละลาย แต่ศาลยังไม่ได้สั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด ให้ศาลมีอำนาจจำหน่ายคดีล้มละลายนั้นตามที่สถาบันร้องขอเพื่อเข้าฟื้นฟูสถาบันสมาชิกนั้น หรือเข้าควบคุมสถาบันสมาชิกนั้นตามมาตรา 50 และศาลพิจารณາเห็นควรให้สถาบันเข้าฟื้นฟูหรือเข้าควบคุมสถาบันสมาชิกนั้น

ให้เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ส่งสมคบัญชี เอกสารหรือข้อมูลใด ๆ ของสถาบันสมาชิกเกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายชื่อผู้ฝากและจำนวนเงินฝากของผู้ฝากแต่ละรายหลังจากหักกลบหนี้กันแล้ว ตลอดจนหนี้สินของผู้ฝากที่มีต่อ

สถาบันสมาชิกดังกล่าวตามที่สถาบันขอ ในระหว่างที่สถาบัน เข้าฟื้นฟูหรือควบคุมสถาบันการเงินตามวรรคหนึ่ง ห้ามบุคคลใดดำเนินการฟ้องล้มละลายสถาบันสมาชิกนั้น เว้นแต่ศาลจะพิจารณาเป็นอย่างอื่น

มาตรา 39 เมื่อสถาบันได้จ่ายเงินทดแทนแก่ผู้ฝากของสถาบันสมาชิก รายใดหรือผู้ฝากมิได้ยื่นคำขอรับชำระเงินทดแทนภายในกำหนดตามมาตรา 36 ให้สถาบันหลุดพ้นจากความรับผิดที่เกี่ยวกับการประกันเงินฝากต่อผู้ฝากของสถาบันสมาชิกรายนั้น

ในกรณีที่ไม่มีผู้ฝากมายื่นคำขอรับเงินทดแทนภายในเวลาที่กำหนดไว้ตามมาตรา 36 ให้สถาบันส่งเงินที่ได้รับตามมาตรา 37 แก่เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์หรือผู้ชำระบัญชีแล้วแต่กรณี

หมวด 5

การกำกับและควบคุมสถาบันสมาชิก

มาตรา 40 ให้สถาบันเมื่ออำนาจกระทำการดังต่อไปนี้

- (1) กำหนดขอบเขตของการโฆษณา ประกาศ แจ้งความ อันเกี่ยวกับความเป็นสมาชิกของสถาบัน
- (2) กำหนดให้สถาบันสมาชิกประกันวินาศภัยเกี่ยวกับทรัพย์สินของสถาบันสมาชิก

มาตรา 41 สถาบันมีอำนาจสั่งให้สถาบันสมาชิกยื่นรายงานลับมีรายการตามที่สถาบันกำหนดหรือเอกสารใดทั้งนี้ จะให้ยื่นตามระยะเวลาหรือเป็นครั้งคราว และจะให้ทำคำชี้แจงข้อความ เพื่ออธิบาย หรือขยายความแห่งรายงานนั้นได้ รายงาน เอกสาร สถาบันสมาชิกจะต้องทำให้ครบถ้วน และตรงกับความจริง

มาตรา 42 รัฐมนตรีมีอำนาจแต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่ เพื่อตรวจสอบและรายงานกิจการและสินทรัพย์ของสถาบันสมาชิก หรือจะมองอำนาจให้สถาบันตั้งพนักงานของสถาบันเป็นพนักงานเจ้าหน้าที่ก็ได้

คำสั่งแต่งตั้งพนักงานเจ้าหน้าที่ตามวรรคหนึ่งให้ประกาศใน
ราชกิจจานุเบกษา

มาตรา 43 เพื่อประโยชน์แห่งพระราชบัญญัติฉบับนี้ อนุคารแห่ง-
ประเทศไทยหรือหน่วยงานอื่นของทางการที่กำกับดูแลสถาบันสมาชิกและสถาบัน
สามารถส่งรายงานการตรวจสอบหรือข้อมูลเกี่ยวกับสถาบันสมาชิกให้แก่กันและ
กันได้ตามที่ได้รับการร้องขอ

มาตรา 44 เมื่อปรากฏหลักฐานต่อสถาบันว่า สถาบันสมาชิกมีฐานะหรือ
การดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์
ของประชาชน ให้สถาบันแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานอื่น
ของทางการที่กำกับดูแลสถาบันสมาชิกนั้นทราบ เพื่อพิจารณาดำเนินการตามกฎ
หมายที่ควบคุมสถาบันสมาชิกนั้น

ให้สถาบันมีอำนาจดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้ด้วย
เมื่อได้รับการร้องขอจากธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานอื่นของทาง
การที่กำกับดูแลสถาบันสมาชิกนั้นตามระยะเวลาที่กำหนดตามแต่กรณี

- (1) สั่งให้สถาบันสมาชิก แก้ไขฐานะ หรือหยุดการดำเนินการ
ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนได้
- (2) สั่งให้สถาบันสมาชิก เพิ่มทุนหรือลดทุน
- (3) สั่งให้สถาบันสมาชิกนั้นลดถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับ
ผิดชอบในการดำเนินงานของสถาบันสมาชิกผู้เป็นต้นเหตุให้เกิดความเสียหาย
แก่ประโยชน์ของประชาชน หรือเป็นต้นเหตุให้ฐานะของสถาบันสมาชิกเสียหาย
- (4) สั่งให้โอนทรัพย์สินและหนี้สินของสถาบันสมาชิกนั้นให้แก่
สถาบันการเงินที่ยินยอมรับโอน หรือให้แก่สถาบันการเงินที่รัฐบาลจัดตั้งขึ้นโดย
พระราชกฤษฎีกา

(5) สั่งให้ควบคุมกิจการสถาบันสมาชิกนั้นกับสถาบันการเงินที่
ยินยอมให้ควบคุม

สถาบันการเงินที่รัฐบาลจัดตั้งขึ้นตาม (4) ให้มีฐานะเป็นนิติ
บุคคลสามารถรับโอนไปอนุญาตและให้กำหนดข้อที่ตั้ง วัตถุประสงค์ ทุนซึ่งได้รับ

อนุมัติ การจัดสรรผลประโยชน์ การควบคุม การบริหารกิจการ อำนาจหน้าที่
ของคณะกรรมการหรือผู้จัดการ การบัญชี การสอบ และการตรวจ ตลอดจนข้อ
กำหนดอื่นอันจำเป็นไว้ ในพระราชกฤษฎีกาจัดตั้งขึ้น

การดำเนินการตามวรรคสอง สถาบันจะกำหนดเงื่อนไขไว้
ด้วยก็ได้

มาตรา 45 ในกรณีที่สถาบันสมาชิกใดไม่เพิ่มทุนหรือลดทุนภายใน
กำหนดเวลาที่สถาบันสั่ง ตามมาตรา 44 (2) ให้ถือว่าคำสั่งของสถาบันเป็นมติ
หรือมติพิเศษของที่ประชุมผู้ถือหุ้น นับแต่วันที่ครบกำหนดเวลาตามคำสั่งดังกล่าว

ในกรณีที่มีความจำเป็นรีบด่วนที่จะต้องให้สถาบันสมาชิกใดเพิ่ม
ทุนหรือลดทุน เพื่อให้สถาบันสมาชิกนั้นสามารถปฏิบัติงานและการดำเนินการต่อ
ไปได้ สถาบันจะสั่งให้สถาบันสมาชิกเพิ่มทุนหรือลดทุนทันทีก็ได้โดยให้ถือว่าคำสั่ง
ของสถาบันดังกล่าวเป็นมติ หรือมติพิเศษของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในการเพิ่มทุน
หรือลดทุนตามวรรคหนึ่งหรือวรรคสอง มิให้นำมาตรา 1220 มาตรา 1224
มาตรา 1225 และมาตรา 1226 แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์และ
มาตรา 149 วรรคสอง (2) มาตรา 152 และมาตรา 154 แห่งพระราช-
บัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2521 แล้วแต่กรณีมาใช้บังคับ

มาตรา 46 เมื่อสถาบันสั่งถอดถอนบุคคลตามมาตรา 44 (3) ให้
สถาบันสมาชิกนั้น แต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจากสถาบัน เข้าดำรง
ตำแหน่งดังกล่าวแทนภายใน เวลาสามสิบวันนับแต่วันถอดถอน

ในกรณีที่สถาบันสมาชิกใดไม่ถอดถอนบุคคลตามคำสั่งของสถาบัน
หรือถอดถอนแล้วไม่แต่งตั้งบุคคลอื่น เข้าดำรงตำแหน่งแทนตามวรรคหนึ่ง สถาบัน
ด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีมีอำนาจสั่งถอดถอนบุคคลดังกล่าว หรือแต่งตั้ง
บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือหลายคน ไปดำรงตำแหน่งแทนเป็นเวลาไม่เกินสามปี
และให้ถือว่าบุคคลหรือคณะบุคคลที่สถาบันแต่งตั้งนี้มีคุณสมบัตินับแต่วันที่จะดำรง
ตำแหน่งกรรมการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานสถาบันสมาชิก

ให้ผู้ซึ่งสถาบันแต่งตั้งตามวรรคสอง ได้รับค่าตอบแทนที่สถาบัน
กำหนด โดยให้จ่ายจากทรัพย์สินของสถาบันสมาชิกนั้น และในระหว่างเวลาที่

บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งอยู่ ผู้ถือหุ้นของสถาบันสมาชิกจะมีมติเพิกถอนหรือเปลี่ยนแปลงคำสั่งของสถาบันไม่ได้

บุคคลซึ่งถูกลดถอนตามคำสั่งของสถาบันจะเข้าไปเกี่ยวข้องกับหรือดำเนินการใด ๆ ในสถาบันสมาชิคนั้นไม่ได้ว่าโดยตรงและทางอ้อมและต้องอำนวยความสะดวกและให้ข้อเท็จจริงแก่บุคคลที่ดำรงตำแหน่งแทนหรือตามที่พนักงานเจ้าหน้าที่กำหนด

ให้ถือว่าคำสั่งของสถาบันที่ให้ลดถอนหรือแต่งตั้งตามมาตรานี้เป็นมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

มาตรา 47 ในการโอนหรือควบกิจการตามมาตรา 44 (4) หรือ (5) ให้ถือว่าคำสั่งของสถาบันเป็นมติหรือมติพิเศษของที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นล้วน หรือสมาชิกของสถาบันสมาชิคนั้นตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์หรือตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน จำกัด หรือตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันการเงินแล้วแต่กรณี

การโอนกิจการ หรือควบกิจการต้องดำเนินการตามโครงการหรือเงื่อนไขที่สถาบันกำหนดหรือให้ความเห็นชอบ และให้สถาบันสมาชิกที่ถูกสั่งให้โอน หรือควบกิจการและสถาบันการเงินที่เป็นผู้รับโอน หรือรับควบกิจการได้รับการยกเว้นการเสียภาษีอากรตามประมวลรัษฎากรถ้าสถาบันสมาชิกและสถาบันการเงินที่เป็นผู้รับโอน หรือรับควบกิจการเกี่ยวข้องกัยกิจการใดที่กฎหมายกำหนดให้มีการจดทะเบียนนิติกรรม ในการจดทะเบียนนิติกรรมและนิติกรรมเช่นว่านั้น ให้สถาบันสมาชิกและนิติบุคคลนั้นได้รับยกเว้นค่าธรรมเนียมเพื่อการดังกล่าวตามกฎหมายว่าด้วยการอื่น

มาตรา 48 ในกรณีที่มีการโอนกิจการหรือการควบกิจการตามมาตรา 44 (4) หรือ (5) ให้สถาบันมีอำนาจจ่ายเงินให้แก่สถาบันการเงินที่รับโอนกิจการ หรือสถาบันสมาชิกที่เกิดจากการควบกิจการได้ตามจำนวนที่จำเป็นภายใต้เงื่อนไขใด ๆ ซึ่งรวมทั้งเงื่อนไขในการชำระเงินดังกล่าวคืนแก่สถาบันตามที่สถาบันกำหนด

มาตรา 49 ในกรณีที่สถาบันเห็นว่า กรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานของสถาบันสมาชิกใด กระทำความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินของสถาบันสมาชิกโดยทุจริตหรือทำให้เกิดความเสียหายแก่สถาบัน ให้สถาบันมีอำนาจสั่งให้สถาบันสมาชิกนั้นดำเนินการเรียกให้บุคคลดังกล่าวชดใช้ความเสียหายหรือดำเนินการคดีกับบุคคลดังกล่าวภายในระยะเวลาที่สถาบันกำหนด

ในกรณีที่สถาบันสมาชิกไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของสถาบันตามวรรคหนึ่ง เพื่อประโยชน์แก่ผู้ฝากของสถาบันสมาชิกนั้น เป็นส่วนรวม ให้สถาบันมีอำนาจดำเนินการดำเนินคดีแก่กรรมการผู้จัดการหรือพนักงานตามวรรคหนึ่งในนามของสถาบันสมาชิกนั้นได้

ในการดำเนินคดีแห่งตามวรรคสอง ให้สถาบันสมาชิกดังกล่าวรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการดำเนินคดีนั้น

มาตรา 50 ในกรณีที่สถาบันสมาชิกไม่ดำเนินการตามมาตรา 44 วรรคสองและวรรคสี่ และสถาบันเห็นว่าจะทำให้เกิดความเสียหายร้ายแรงแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือของสถาบันสมาชิก หรือสถาบันเห็นควรเข้าควบคุมสถาบันสมาชิกเมื่อสถาบันสมาชิกนั้นถูกฟ้องล้มละลายตามมาตรา 38 หรือมีเหตุอื่นใดให้เห็นว่าฐานะและการดำเนินงานของสถาบันสมาชิกจะทำให้เกิดความเสียหายร้ายแรงแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือของสถาบันสมาชิก และได้รับคำร้องขอจากธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานอื่นของทางการที่กำกับดูแลสถาบันสมาชิกนั้น ให้สถาบันเสนอต่อรัฐมนตรีเพื่อสั่งเข้าควบคุมสถาบันสมาชิกนั้น

มาตรา 51 เมื่อรัฐมนตรีสั่งควบคุมสถาบันตามมาตรา 50 ให้สถาบันแจ้งคำสั่งเป็นหนังสือให้สถาบันสมาชิกนั้นทราบ และปิดประกาศไว้ในที่เปิดเผย สำนักงานของสถาบันสมาชิกกับทั้งให้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา และในหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อยหนึ่งฉบับ

มาตรา 52 เมื่อสถาบันได้แจ้งคำสั่งควบคุมแก่สถาบันสมาชิกใด ห้ามมิให้สถาบันสมาชิกนั้นดำเนินการกิจการอีกต่อไป เว้นแต่จะได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการควบคุมสถาบัน สมาชิกนั้นที่รัฐมนตรีแต่งตั้ง ตามมาตรา 53

มาตรา 53 ในการควบคุมสถาบันสมาชิกให้รัฐมนตรีตั้งคณะกรรมการควบคุมสถาบันสมาชิกนั้น ประกอบด้วยประธานกรรมการควบคุมหนึ่งคนและกรรมการควบคุมอื่นอีกไม่น้อยกว่าสองคน คณะกรรมการควบคุมมีอำนาจและหน้าที่จัดดำเนินการของสถาบันสมาชิกนั้น ได้ทุกประการและให้ประธานกรรมการควบคุมเป็นผู้แทนของสถาบันสมาชิกนั้น

ในกรณีที่ประธานกรรมการควบคุมไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ ในคณะกรรมการแต่งตั้งกรรมการควบคุมคนใดคนหนึ่ง เป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่แทน

คณะกรรมการควบคุมมีอำนาจแต่งตั้งและกำหนดอำนาจและหน้าที่พนักงานควบคุมสถาบันสมาชิกคนหนึ่งหรือหลายคน ให้ปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งได้

การตั้งคณะกรรมการควบคุมและการแต่งตั้งกรรมการควบคุมปฏิบัติหน้าที่แทนประธานกรรมการควบคุมให้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา

มาตรา 54 เมื่อสถาบันได้แจ้งคำสั่งควบคุมแก่สถาบันสมาชิกใด ให้กรรมการพนักงานและลูกจ้างของสถาบันสมาชิกนั้นจัดการอันสมควรเพื่อปกป้องรักษาทรัพย์สินและประโยชน์ของสถาบันสมาชิกไว้ และรับรายงานกิจการและมอบสินทรัพย์พร้อมด้วยสมุดบัญชี เอกสาร ตวงตราและสิ่งอื่นอันเกี่ยวกับกิจการและสินทรัพย์ของสถาบันสมาชิกให้แก่คณะกรรมการควบคุมสถาบันสมาชิกนั้น โดยมีชักช้า

มาตรา 55 เมื่อสถาบันสมาชิกใดถูกควบคุม ให้ผู้ครอบครองทรัพย์สิน หรือเอกสารของสถาบันสมาชิกนั้น แจ้งการครอบครองให้คณะกรรมการควบคุมสถาบันสมาชิกทราบโดยมิชักช้า

มาตรา 56 เมื่อคณะกรรมการควบคุมสถาบันสมาชิกเห็นว่า สถาบันสมาชิกที่ถูกควบคุมสมควรจะดำเนินการได้ ให้รายงานรัฐมนตรีเพื่อสั่งเลิกการควบคุม และให้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาและในหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อยหนึ่งฉบับ

การสั่งเลิกการควบคุมรัฐมนตรีจะกำหนดเงื่อนไขใด ๆ เพื่อประโยชน์ในการฟื้นฟูแก้ไขฐานะหรือการดำเนินการของสถาบันสมาชิกนั้นให้สถาบันสมาชิกปฏิบัติด้วยก็ได้

มาตรา 57 เพื่อประโยชน์ในการฟื้นฟู แก่ไขสวานะ หรือการดำเนินกิจการของสถาบันสมาชิก หลังจากทีรัฐมนตรีสั่งเลิกการควบคุม ให้รัฐมนตรีมีอำนาจแต่งตั้งคณะกรรมการของสถาบันสมาชิก และสั่งห้ามผู้ถือหุ้นของสถาบันสมาชิกเข้าไปเกี่ยวข้องกับ หรือดำเนินการใดๆ ในสถาบันสมาชิกนั้น ไม่ว่าโดยตรงและทางอ้อม เป็นการชั่วคราว แต่ไม่เกิน 5 ปี

การแต่งตั้งและคำสั่งห้ามตามวรรคหนึ่ง ให้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา มาตรา 58 เมื่อคณะกรรมการควบคุมสถาบันสมาชิกเห็นว่า สถาบันสมาชิกที่ถูกควบคุมไม่อาจดำเนินการต่อไปได้ ให้รายงานให้รัฐมนตรีทราบ ถ้ารัฐมนตรีเห็นสมควรก็ให้สั่งเลิกสถาบันสมาชิกนั้น และให้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา และในหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อยหนึ่งฉบับ

มาตรา 59 เมื่อรัฐมนตรีสั่งเลิกสถาบันสมาชิก ให้มีการชำระบัญชี และให้รัฐมนตรีแต่งตั้งผู้ชำระบัญชีสถาบันสมาชิกนั้น

รัฐมนตรีจะแต่งตั้งสถาบันเป็นผู้ชำระบัญชีตามวรรคหนึ่งก็ได้

การชำระบัญชีให้เป็นไปตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ว่าด้วยการชำระบัญชีบริษัทจำกัด เว้นแต่การใดที่เป็นอำนาจและหน้าที่ของที่ประชุมใหญ่ให้เป็นอำนาจและหน้าที่ของรัฐมนตรี

มาตรา 60 เพื่อประโยชน์แห่งมาตรา 42 มาตรา 44 และมาตรา 50 ให้พนักงานเจ้าหน้าที่มีอำนาจดังต่อไปนี้

(1) สั่งให้กรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้างของสถาบันสมาชิก ผู้สอบบัญชีของสถาบันสมาชิก และผู้รวบรวมหรือประมวลของสถาบันสมาชิกด้วย เครื่องคอมพิวเตอร์ หรือด้วยเครื่องมืออื่นใด มาให้ล้อยคำ หรือส่งสำเนา หรือแสดงสมุดบัญชี เอกสาร หรือหลักฐานอื่นอันเกี่ยวกับกิจการ สินทรัพย์และหนี้สินของสถาบันสมาชิก

(2) เข้าไปในสถานที่ประกอบธุรกิจของสถาบันสมาชิก หรือในสถานที่ซึ่งรวบรวมหรือประมวลข้อมูลของสถาบันสมาชิกด้วย เครื่องคอมพิวเตอร์ หรือด้วยเครื่องมืออื่นใดในเวลาทำการของสถานที่นั้น เพื่อตรวจสอบกิจการ สินทรัพย์และหนี้สินของสถาบันสมาชิก รวมทั้งเอกสารหลักฐาน หรือข้อมูลเกี่ยว

กับสถาบันสมาชิก

(3) เข้าไปตรวจสอบฐานะ หรือการดำเนินงานในสถานที่ ประกอบธุรกิจของลูกหนี้ของสถาบันสมาชิก รวมทั้งสั่งให้ลูกหนี้หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องมาให้ถ้อยคำหรือส่งสำเนาหรือแสดงสมุดบัญชี เอกสารหรือหลักฐานอื่นที่เกี่ยวข้องได้

ในการดำเนินการตาม (3) พนักงานเจ้าหน้าที่จะต้องได้รับอนุมัติจากสถาบันหรือรัฐมนตรี แล้วแต่กรณีก่อน

ในการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานเจ้าหน้าที่ตามวรรคหนึ่ง ให้เจ้าของหรือบุคคลซึ่งอยู่ในสถานที่นั้นหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอำนวยความสะดวกตามสมควร

มาตรา 61 เพื่อประโยชน์แห่งมาตรา 53 ให้คณะกรรมการควบคุมสถาบันสมาชิกหรือพนักงานควบคุมสถาบันสมาชิกที่ได้รับมอบหมายมีอำนาจเช่นเดียวกับพนักงานเจ้าหน้าที่ตามมาตรา 60 และมีอำนาจสั่งให้บุคคลใดๆ มาให้ถ้อยคำ หรือให้แสดง หรือส่งสมุดบัญชี เอกสาร ดวงตราและหลักฐานอื่นอันเกี่ยวกับกิจการและสินทรัพย์ของสถาบันสมาชิกที่ถูกควบคุม

มาตรา 62 กรรมการควบคุมสถาบันสมาชิก พนักงานควบคุมสถาบันสมาชิกและผู้ชำระบัญชีอาจได้รับเงินค่าตอบแทนตามที่รัฐมนตรีกำหนด

มาตรา 63 ค่าใช้จ่ายและเงินค่าตอบแทนในการควบคุมหรือชำระบัญชีสถาบันสมาชิกใด ให้จ่ายจากสินทรัพย์ของสถาบันสมาชิกนั้น

หมวด 6

การเงิน การบัญชี และการตรวจสอบบัญชี

มาตรา 64 ให้สถาบันเปิดบัญชีเงินฝากไว้กับธนาคารแห่งประเทศไทย

มาตรา 65 รายได้ที่สถาบันได้รับจากการดำเนินงานในปีหนึ่ง ๆ หลังจากหักค่าใช้จ่ายและตั้งไว้เป็นเงินสำรองแล้ว ให้สะสมเป็นเงินกองทุนของ

สถาบัน

มาตรา 66 สถาบันต้องวางและถือไว้ซึ่งระบบการบัญชีที่เหมาะสม แก่กิจการและให้มีการตรวจสอบบัญชีภายในเป็นประจำ

มาตรา 67 สถาบันต้องจัดทำบัญชีกำไรขาดทุน ส่งผู้สอบบัญชีภายในทุกสิบวันนับแต่วันสิ้นปีบัญชี

มาตรา 68 ทบปีให้สำนักงานตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชี ทำการตรวจสอบรับรองบัญชีและการเงินทุกประเภทของสถาบัน

มาตรา 69 ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบสรรพสมุด บัญชี และเอกสารหลักฐานของสถาบัน เพื่อการนี้ให้มีอำนาจสอบถามผู้อำนวยการ รองผู้อำนวยการ พนักงานและลูกจ้างของสถาบัน

มาตรา 70 ผู้สอบบัญชีต้องทำรายงานผลการสอบบัญชีและการเงิน เสนอต่อสถาบันภายในหนึ่งร้อยยี่สิบวันนับแต่วันสิ้นปีบัญชี

มาตรา 71 ให้สถาบันทำรายงานปีละครั้ง เสนอรัฐมนตรีภายในหนึ่งร้อยห้าสิบวันนับแต่วันสิ้นปีบัญชี รายงานนี้ให้กล่าวถึงผลงานของสถาบันในปีที่ล่วงมาแล้วพร้อมทั้งคำชี้แจงเกี่ยวกับนโยบายของคณะกรรมการ โครงการและแผนงานที่จะจัดทำในภายหน้า ให้สถาบันประกาศงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน ที่ผู้สอบบัญชีรับรองว่าถูกต้องแล้วในราชกิจจานุเบกษาภายในหนึ่งร้อยห้าสิบวันนับแต่วันสิ้นปีบัญชี

หมวด 7

บทกำหนดโทษ

มาตรา 72 บุคคลใดนอกจากสถาบันสมาชิก โฆษณาหรือแสดงให้เห็นว่าธุรกิจใดได้รับการประกันหรือได้รับความเห็นชอบในการประกันจากสถาบัน หรือเป็นสมาชิกของสถาบัน ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินห้าปีหรือปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

ในกรณีที่ผู้กระทำความผิดตามวรรคหนึ่ง เป็นนิติบุคคล กรรมการหรือบุคคลใด ซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของนิติบุคคลนั้น ต้องระวางโทษตามที่กำหนดในวรรคหนึ่งด้วย เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่าตนมิได้มีส่วนในการกระทำความผิดนั้น

มาตรา 73 สถาบันสมาชิกใดไม่ปฏิบัติตามระเบียบหรือข้อบังคับว่าด้วยการเป็นสมาชิกตามมาตรา 18 (5) ข้อกำหนดตามมาตรา 31 วรรคสอง หรือมาตรา 33 หรือมาตรา 40 ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสองแสนบาทและปรับอีกไม่เกินวันละสามพันบาท (เท่ากับสถาบันการเงิน) ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่

มาตรา 74 สถาบันสมาชิกใดไม่ชำระเบี้ยประกันหรือชำระไม่ครบถ้วนภายในเวลาตามระเบียบหรือข้อบังคับที่กำหนดตามมาตรา 29 ต้องระวางโทษปรับไม่เกินสองเท่าของเบี้ยประกันที่ค้างชำระ และปรับอีกไม่เกินร้อยละหนึ่งของเบี้ยประกันที่ค้างชำระต่อวันตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่

มาตรา 75 สถาบันสมาชิกใดฝ่าฝืนมาตรา 30 ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท

มาตรา 76 สถาบันสมาชิกใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา 41 ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละห้าพันบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่

มาตรา 77 สถาบันสมาชิกใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรา 44 หรือมาตรา 56 วรรค 2 ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่

มาตรา 78 ในกรณีที่สถาบันสมาชิกหรือสถาบันการเงินใดกระทำความผิดตามมาตรา 76 กรรมการของสถาบันสมาชิก หรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของสถาบันสมาชิกนั้น ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินห้าปีหรือปรับไม่เกินห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่าตนมิได้มีส่วนในการกระทำความผิดของสถาบันสมาชิกนั้นด้วย

มาตรา 79 ในกรณีที่สถาบันสมาชิกหรือสถาบันการเงินใดกระทำความผิดตามมาตรา 75 กรรมการของสถาบันสมาชิก หรือบุคคลใด ซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของสถาบันสมาชิกนั้น ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสิบปี หรือปรับไม่เกินสิบล้านบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

กรณีพิสูจน์ได้ว่าความเสียหายมากกว่าโทษปรับตามวรรคแรก ให้ปรับสูงสุดได้ไม่เกินค่าความเสียหายนั้น

มาตรา 80 ในกรณีที่สถาบันสมาชิกใดกระทำความผิดตามมาตรา 74 หรือมาตรา 76 กรรมการของสถาบันสมาชิกนั้นหรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของสถาบันสมาชิกนั้น ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินห้าปีหรือปรับไม่เกินห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่าตนมิได้มีส่วนในการกระทำความผิดของสถาบันสมาชิกนั้นด้วย

มาตรา 81 ในกรณีที่สถาบันสมาชิกใดกระทำความผิดตามมาตรา 77 กรรมการของสถาบันสมาชิกนั้น หรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของสถาบันสมาชิกนั้น ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสิบปี หรือปรับไม่เกินสิบล้านบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่าตนมิได้มีส่วนในการกระทำความผิดของสถาบันสมาชิกนั้นด้วย

มาตรา 82 ความผิดตามมาตรา 73 มาตรา 74 มาตรา 75 มาตรา 76 มาตรา 77 มาตรา 78 มาตรา 79 มาตรา 80 หรือมาตรา 81 ให้คณะกรรมการที่รัฐมนตรีแต่งตั้งมีอำนาจเปรียบเทียบได้

คณะกรรมการที่รัฐมนตรีแต่งตั้งตามวรรคหนึ่ง ให้มีจำนวนสามคน และคนหนึ่ง ต้องเป็นพนักงานสอบสวนตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา

เมื่อคณะกรรมการได้ทำการเปรียบเทียบกรณีใด และผู้ต้องหาได้ชำระค่าปรับตามคำเปรียบเทียบภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนดแล้ว ให้คดีนั้นเป็นอันเลิกกัน

มาตรา 83 ความผิดตามมาตรา 73 มาตรา 74 มาตรา 75 มาตรา 76 มาตรา 77 มาตรา 78 มาตรา 79 มาตรา 80 หรือมาตรา 81

ถ้ามิได้ฟ้องต่อศาลหรือมิได้มีการเปรียบเทียบตามมาตรา 82 ภายในหนึ่งปีนับแต่วันที่พนักงานเจ้าหน้าที่ตรวจพบการกระทำความผิดหรือภายในห้าปีนับแต่วันกระทำความผิดเป็นอันขาดอายุความ

มาตรา 84 ผู้ใดฝ่าฝืนมาตรา 46 วรรค 4 หรือมาตรา 57 ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปี หรือปรับไม่เกินสองแสนบาทหรือทั้งจำทั้งปรับ
มาตรา 85 ผู้ใดฝ่าฝืนมาตรา 52 ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินห้าปี หรือปรับไม่เกินห้าแสนบาทหรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา 86 ผู้ใดฝ่าฝืนมาตรา 54 หรือมาตรา 55 ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินห้าปีหรือปรับไม่เกินห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา 87 เพื่อประโยชน์แห่งมาตรา 42 ผู้ใดฝ่าฝืนคำสั่งพนักงานเจ้าหน้าที่ ซึ่งสั่งตามมาตรา 60 หรือขัดขวางมิให้พนักงานเจ้าหน้าที่เข้าตรวจสอบกิจการและสินทรัพย์ของสถาบันสมาชิก หรือสอบสวนและตรวจสอบตามมาตรา 60 หรือให้ถ้อยคำ หรือแสดงสมุดบัญชี เอกสาร และหลักฐานอื่นอันเกี่ยวกับกิจการและสินทรัพย์ของสถาบันสมาชิก หรือส่งสำเนาสิ่งเหล่านี้ตามมาตรา 60 อันเป็นเท็จ หรือขัดขวาง หรือไม่ให้ความสะดวกแก่พนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งปฏิบัติการตามมาตรา 60 ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสองปีหรือปรับไม่เกินสองแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา 88 เพื่อประโยชน์แห่งมาตรา 44 และมาตรา 50 ผู้ใดฝ่าฝืนคำสั่งพนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งสั่งตามมาตรา 60 หรือขัดขวางมิให้พนักงานเจ้าหน้าที่เข้าตรวจสอบกิจการและสินทรัพย์ของสถาบันสมาชิก หรือสอบสวนและตรวจสอบตามมาตรา 60 หรือให้ถ้อยคำหรือแสดงสมุดบัญชี เอกสาร และหลักฐานอื่นอันเกี่ยวกับกิจการ และสินทรัพย์ของสถาบันสมาชิกหรือส่งสำเนาสิ่งเหล่านี้ตามมาตรา 60 อันเป็นเท็จ หรือขัดขวางหรือไม่ให้ความสะดวกแก่พนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งปฏิบัติการตามมาตรา 60 ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินห้าปีหรือปรับไม่เกินห้าแสนบาทหรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา 89 ผู้ใดฝ่าฝืนคำสั่งคณะกรรมการควบคุมสถาบันสมาชิกหรือพนักงานควบคุมสถาบันสมาชิกที่ได้รับมอบอำนาจซึ่งสั่งตามมาตรา 61 ต้อง

ระวางโทษจำคุกไม่เกินห้าปีหรือปรับไม่เกินห้าแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา 90 ผู้ใดได้ล่วงรู้กิจการของสถาบันสมาชิกใด เนื่องจากการปฏิบัติตามอำนาจและหน้าที่ที่กำหนดในพระราชบัญญัตินี้ อันเป็นกิจการที่ตามปกติวิสัยของสถาบันสมาชิกจะพึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย ถ้าผู้นั้นนำไปเปิดเผย นอกจากตามหน้าที่ หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวนหรือการพิจารณาคดี หรือเพื่อประโยชน์ในการฟื้นฟูแก้ไขฐานะหรือการดำเนินการของสถาบันสมาชิก ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินห้าปี หรือปรับไม่เกินห้าแสนบาทหรือทั้งจำทั้งปรับ

มาตรา 91 ในกรณีที่น่าจะถือว่ามีการกระทำความผิดอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

(1) ในการดำเนินงานของสถาบันสมาชิก กรรมการหรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในสถาบันสมาชิกกระทำความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินตามบทบัญญัติในหมวด 1 หมวด 3 หมวด 4 หมวด 5 หรือหมวด 7 ของลักษณะ 12 แห่งประมวลกฎหมายอาญา หรือมาตรา 40 มาตรา 41 หรือมาตรา 42 แห่งพระราชบัญญัติกำหนดความผิดเกี่ยวกับห้างหุ้นส่วนจดทะเบียน ห้างหุ้นส่วนจำกัด บริษัทจำกัด สมาคม และมูลนิธิ พ.ศ. 2499 หรือมาตรา 243 หรือมาตรา 244 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2521

(2) ในการสอบบัญชีของสถาบันสมาชิก ผู้สอบบัญชีผู้ใดกระทำความผิดตามมาตรา 269 แห่งประมวลกฎหมายอาญา หรือมาตรา 91 แห่งพระราชบัญญัติกำหนดความผิดเกี่ยวกับห้างหุ้นส่วนจดทะเบียน ห้างหุ้นส่วนจำกัด บริษัทจำกัด สมาคม และมูลนิธิ พ.ศ. 2499

(3) ผู้ใดเป็นผู้ใช้ให้กระทำความผิดหรือเป็นผู้สนับสนุนการกระทำความผิดตาม (1) หรือ (2)

ให้ถือว่าสถาบันเป็นผู้เสียหายตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา

ในความผิดตามมาตรานี้ เมื่อมีการยื่นฟ้องคดีอาญา ให้สถาบันหรือพนักงานอัยการมีอำนาจเรียกทรัพย์สิน หรือราคา หรือค่าสินไหมทดแทนเพื่อความเสียหายแทนผู้ได้รับความเสียหายด้วย ในการนี้ ให้เอาบทบัญญัติว่าด้วย

การฟ้องคดีแพ่งที่เกี่ยวข้อง เนื่องกับคดีอาญาตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความ
อาญา มาใช้บังคับโดยอนุโลม

ในการดำเนินคดีตามวรรคสอง และวรรคสาม ให้สถาบันสมาชิกเป็นผู้
รับผิดชอบในค่าใช้จ่ายทั้งปวงที่เกิดขึ้นในการดำเนินคดี

ผู้รับสนองพระบรมราชโองการ

.....

นายกรัฐมนตรี



ประวัติผู้เขียน

นายอุดม คำจันทร์ เกิดเมื่อวันที่ 23 กรกฎาคม 2498 ที่จังหวัดมุกดาหาร สำเร็จการศึกษานิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง ปีการศึกษา 2521 และสำเร็จการศึกษาเนติบัณฑิต จากสำนักอบรมศึกษาเนติบัณฑิตปีการศึกษา 2522 เป็นทนายความในปี พ.ศ. 2521-2525 และเข้ารับราชการในสำนักงานอัยการสูงสุด ในปี พ.ศ. 2526 ปัจจุบันดำรงตำแหน่งอัยการประจำกอง กองวิชาการ สำนักงานอัยการสูงสุด