

สรุปหลักการและสาระสำคัญ

(ร่าง) พระราชบัญญัติคณะกรรมการกำกับกิจการสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่

พ.ศ.

๑. หลักการและเหตุผล

โดยที่ปัจจุบันสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนได้พัฒนาเป็นสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ ซึ่งมีขนาดสินทรัพย์สูงและมีการประกอบกิจการทางการเงินที่มีความซับซ้อน และมีแนวโน้มการขยายขอบเขตการดำเนินงาน การทำธุรกรรมทางการเงินอย่างกว้างขวาง มีนัยสำคัญต่อระบบสถาบันการเงินของประเทศ แต่กลไกการกำกับดูแลสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ในปัจจุบัน มุ่งเน้นการกำกับในฐานะเป็นสหกรณ์เท่านั้น ยังมิได้กำกับดูแลในฐานะเป็นสถาบันการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ ดังนั้น จึงจำเป็นต้องจัดตั้งคณะกรรมการและสำนักงานขึ้นเป็นการเฉพาะ เพื่อทำหน้าที่กำกับสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ให้ได้มาตรฐาน สร้างความมั่นคงแก่ระบบสหกรณ์และระบบสถาบันการเงินของประเทศ โดยยังคงรักษาหลักการ อุดมการณ์ และปรัชญาสหกรณ์ จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้

๒. สาระสำคัญ

ร่างพระราชบัญญัติคณะกรรมการกำกับกิจการสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ พ.ศ. มีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

๒.๑ ขอบเขตการบังคับของกฎหมาย

(๑) ร่างพระราชบัญญัติคณะกรรมการกำกับกิจการสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ พ.ศ. มีขอบเขตการบังคับเฉพาะสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ ซึ่งจะมีขนาดสินทรัพย์หรือมีลักษณะการประกอบกิจการทางการเงินอย่างไร ให้เป็นไปตามที่กำหนดโดยพระราชกฤษฎีกา (มาตรา ๔)

(๒) สหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ซึ่งอยู่ภายใต้บังคับของพระราชบัญญัตินี้ ยังคงมีสถานะเป็นสหกรณ์และอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ต่อไปเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับบทแห่งพระราชบัญญัตินี้ (มาตรา ๓ และมาตรา ๔๒)

๒.๒ โครงสร้างและกลไกการกำกับดูแล

๒.๒.๑ คณะกรรมการกำกับกิจการสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่

ก. โครงสร้างและองค์ประกอบ

กำหนดให้มีคณะกรรมการขึ้นมากลุ่มหนึ่ง เรียกว่า "คณะกรรมการกำกับกิจการสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่" ประกอบด้วย ประธานกรรมการซึ่งคณะรัฐมนตรีแต่งตั้งโดยคำแนะนำของรัฐมนตรี อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ผู้แทนผู้ว่าราชการ

แห่งประเทศไทย และผู้ทรงคุณวุฒิจำนวนไม่เกินเจ็ดคน โดยให้เลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับกิจการ
 สหกรณ์การเงินขนาดใหญ่เป็นกรรมการและเลขานุการ (ประมวล ๑๕ ๑๖๖)

ผู้ทรงคุณวุฒิให้รัฐมนตรีแต่งตั้งจากผู้ที่มีผลงานหรือเคยปฏิบัติงานที่แสดงให้เห็นถึงการเป็นผู้
 ความรู้ความเข้าใจ และมีความเชี่ยวชาญหรือมีประสบการณ์ในด้านสหกรณ์จำนวนสองคน ด้านกฎหมาย ด้าน
 การบัญชี ด้านการเงิน ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และด้านการบริหารความเสี่ยง ด้านละหนึ่งคน ตามระเบียบ
 ว่าหลักเกณฑ์ วิธีการคัดเลือกและการแต่งตั้งที่รัฐมนตรีกำหนด

ข.อำนาจหน้าที่

คณะกรรมการเป็นกลไกกำกับในเชิงนโยบาย เพื่อคุ้มครองประโยชน์สาธารณะของประชาชน
 การสร้างเสถียรภาพของระบบสหกรณ์การเงินและระบบสถาบันการเงินของประเทศ โดยให้คณะกรรมการมี
 อำนาจหน้าที่ ดังนี้

- (๑) กำหนดนโยบายด้านการกำกับ ส่งเสริมและพัฒนาการประกอบกิจการสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่
- (๒) กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และแนวปฏิบัติในการกำกับ ส่งเสริมและพัฒนาการ
 ประกอบกิจการสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่
- (๓) วินิจฉัยอุทธรณ์คำสั่งทางปกครองของสำนักงาน
- (๔) กำหนดแผน กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารงานของสำนักงาน
- (๕) ออกข้อบังคับว่าด้วยการจัดองค์กร การเงิน การบริหารงานบุคคล การบริหารงานทั่วไป การ
 พัสดุ การตรวจสอบภายใน รวมตลอดทั้งการสงเคราะห์และสวัสดิการต่างๆ ของสำนักงาน
- (๖) อนุมัติแผนการดำเนินงาน แผนการใช้จ่ายเงินและงบประมาณรายจ่ายประจำปีของ
 สำนักงาน
- (๗) กำกับ ควบคุมการบริหารงานและการดำเนินการของสำนักงานให้เป็นไปตามพระราชบัญญัตินี้
- (๘) ออกระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่งหรือข้อกำหนดตามพระราชบัญญัตินี้
- (๙) ปฏิบัติการอื่นตามที่คณะรัฐมนตรีหรือรัฐมนตรีมอบหมาย

๒.๒.๒ สำนักงานคณะกรรมการกำกับกิจการสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่

ก.สถานะของสำนักงาน

กำหนดให้จัดตั้งสำนักงานคณะกรรมการกำกับกิจการสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ขึ้นเป็น
 หน่วยงานของรัฐที่ไม่เป็นส่วนราชการและไม่เป็นรัฐวิสาหกิจ โดยให้มีฐานะเป็นนิติบุคคล

ข.อำนาจหน้าที่ของสำนักงาน

สำนักงานคณะกรรมการกำกับกิจการสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่มีอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

- (๑) กำกับ ดูแล ส่งเสริมและพัฒนาการประกอบกิจการสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ ตามนโยบาย
 ระเบียบและมติของคณะกรรมการ

(๒) ศึกษา ค้นคว้า วิเคราะห์และวิจัยเพื่อส่งเสริม และพัฒนาการกำกับดูแลการประกอบกิจการ สหกรณ์การเงินขนาดใหญ่

(๓) จัดทำระบบฐานข้อมูลและระบบสารสนเทศเพื่อการจัดการ (MIS) ในการกำกับดูแลระบบ สหกรณ์การเงินขนาดใหญ่

(๔) ตรวจสอบและประเมินสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ ทั้ง off-site supervision และ on-site supervision

(๕) ออกเอกสารแสดงการจดทะเบียน การระงับการจดทะเบียนและเพิกถอนเอกสารการจดทะเบียนของสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการกำหนด

(๖) จัดให้มีการฝึกอบรม การพัฒนาศักยภาพสหกรณ์การเงิน

(๗) เรียกเก็บและรับเงินสมทบ เงินเพิ่ม ค่าธรรมเนียม ค่าบำรุง ค่าตอบแทนหรือค่าบริการ ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด

(๘) บริหารจัดการกองทุนคุ้มครองเงินฝากสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ ตามหลักเกณฑ์ ที่คณะกรรมการกำหนด

(๙) จัดทำระบบฐานข้อมูลการนำส่งเงินเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่

(๑๐) เปิดเผยข้อมูลการลงทุนของกองทุนคุ้มครองเงินฝากสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่

(๑๑) ตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ตรวจการสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ ผู้สอบบัญชีสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ ผู้ชำระบัญชีสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ และบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่บริหารจัดการกองทุนคุ้มครองเงินฝากสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่

(๑๒) ถือกรรมสิทธิ์ มีสิทธิครอบครอง และมีทรัพย์สินสิทธิต่างๆ

(๑๓) ก่อตั้งสิทธิหรือทำนิติกรรมใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สิน

(๑๔) ทำความตกลงและร่วมมือกับองค์การหรือหน่วยงานในประเทศและต่างประเทศ ในกิจการที่ เกี่ยวกับการดำเนินงานของสำนักงาน

(๑๕) จัดให้มีและให้ทุนเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของสำนักงาน

(๑๖) ลงทุนหาผลประโยชน์ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด

(๑๗) จัดทำรายงานประจำปีแสดงผลงานและอุปสรรคในการดำเนินงานของคณะกรรมการกำกับ กิจการสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่และสำนักงานเสนอต่อคณะรัฐมนตรี

(๑๘) รับผิดชอบในงานธุรการของคณะกรรมการกำกับกิจการสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่

(๑๙) ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการกำกับกิจการสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่มอบหมาย

ค. ทุนและทรัพย์สินของสำนักงาน

สำนักงานจะมีทุนและทรัพย์สินในการดำเนินงานซึ่งมีที่มาจากแหล่งต่างๆ ดังนี้

(๑) เงินที่รัฐบาลจ่ายให้เป็นทุนประเดิม

(๒) เงินที่ได้รับการสนับสนุนจากสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ ซึ่งจะนำส่งเงินเพื่อเป็นทุนในการ ดำเนินงานของสำนักงาน ตามอัตราที่กำหนดโดยพระราชกฤษฎีกาแต่ต้องไม่เกินร้อยละหนึ่งของกำไรสุทธิ

(๔) ค่าธรรมเนียม ค่าตอบแทน ค่าบริการ หรือรายได้จากการดำเนินงาน

- (๕) เงินและทรัพย์สินที่มีผู้ทูลให้
 (๖) ดอกผลของเงินหรือรายได้จากทรัพย์สินของสำนักงาน
 ง. เลขานุการและอำนาจหน้าที่

กำหนดให้มีเลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับการสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ ทำหน้าที่บริหารสำนักงานและเป็นผู้บังคับบัญชาของพนักงานและลูกจ้างของสำนักงาน ทั้งยังให้มีอำนาจในฐานะนายทะเบียนสหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ด้วย

๒.๓ มาตรการในการกำกับดูแล

๒.๓.๑ มาตรฐานการกำกับ

ก. การจดทะเบียน

กำหนดให้สหกรณ์ที่เข้าข่ายเป็นการประกอบกิจการการเงินขนาดใหญ่ ต้องยื่นคำขอจดทะเบียนต่อสำนักงานภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่สหกรณ์นั้นได้ทราบว่ามีคุณสมบัติเข้าข่ายเป็นสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ตามพระราชกฤษฎีกาในมาตรา ๔ (มาตรา ๔๓) หรือในกรณีที่สำนักงานพบว่า สหกรณ์ใดเข้าข่ายเป็นการประกอบกิจการสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ สำนักงานมีอำนาจสั่งเป็นหนังสือให้สหกรณ์นั้น ดำเนินการยื่นคำขอจดทะเบียนให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนด (มาตรา ๔๔) แต่หากไม่ดำเนินการภายในเวลาที่กำหนด สำนักงานมีอำนาจสั่งระงับการประกอบกิจการของสหกรณ์นั้นเป็นการชั่วคราว (มาตรา ๔๔ วรรคสอง)

ข. มาตรฐานการกำกับดูแล

กำหนดให้เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองประโยชน์สาธารณะ การเสริมสร้างเสถียรภาพของระบบสหกรณ์และระบบการเงินของประเทศ ให้คณะกรรมการมีอำนาจในการออกระเบียบกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในเรื่องดังต่อไปนี้ (มาตรา ๔๕)

(๑) คุณสมบัติเพิ่มเติมและลักษณะต้องห้ามของกรรมการสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ อนุกรรมการสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ ผู้บริหารสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ ที่ปรึกษาสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ ผู้ตรวจการสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ ผู้สอบบัญชีสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ และผู้ชำระบัญชีสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่

- (๒) โครงสร้างคณะกรรมการและอนุกรรมการขั้นต่ำที่สหกรณ์การเงินต้องจัดให้มี
 (๓) ขอบเขตแห่งการดำเนินกิจการและการรับสมาชิก
 (๔) หลักเกณฑ์การปล่อยสินเชื่อและการรับเงินฝาก
 (๕) การทำธุรกรรมระหว่างสหกรณ์
 (๖) มาตรฐานด้านการบริหารความเสี่ยง
 (๗) การบริหารสภาพคล่องและความเพียงพอของเงินกองทุน
 (๘) การจัดชั้น การกันสำรอง และการปรับโครงสร้างหนี้

- (๙) การกำกับลูกหนี้รายใหญ่
- (๑๐) การทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง
- (๑๑) ขอบเขตการลงทุนและการค้าประกัน
- (๑๒) การจัดสรรกำไรสุทธิ ในกรณีทั่วไปและในกรณีที่สหกรณ์ฝ่าฝืนระเบียบ
- (๑๓) มาตรฐานด้านธรรมาภิบาล
- (๑๔) มาตรฐานด้านการควบคุมภายใน
- (๑๕) มาตรฐานด้านการบัญชี
- (๑๖) มาตรฐานด้านระบบสารสนเทศ
- (๑๗) การจัดทำรายงาน และการเปิดเผยข้อมูล
- (๑๘) การสอบบัญชีภายในและการสอบบัญชีโดยบุคคลภายนอก (External Auditing)
- (๑๙) การกำหนดเพดานอัตราดอกเบี้ย
- (๒๐) การทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์
- (๒๑) การชำระเงินและธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ
- (๒๒) การนำส่งเงินเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่
- (๒๓) การชำระบัญชี
- (๒๔) มาตรการแก้ไขปัญหาสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ (Prompt Corrective Action)
- (๒๕) อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

ทั้งนี้ เพื่อส่งเสริมการมีส่วนร่วมของสหกรณ์และเพื่อให้สอดคล้องกับรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พุทธศักราช ๒๕๖๐ มาตรา ๗๗ กำหนดให้ในการออกระเบียบดังกล่าวข้างต้น ต้องมีวัตถุประสงค์เพื่อคุ้มครองประโยชน์สาธารณะ และไม่มีลักษณะอันเป็นการจำกัดเสรีภาพหรือสร้างภาระเกินความจำเป็นแก่สหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ ทั้งนี้ ให้คำนึงถึงอุดมการณ์และหลักสหกรณ์เป็นหลักสำคัญ โดยก่อนคณะกรรมการออกระเบียบต้องจัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นของผู้เกี่ยวข้อง วิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมายอย่างรอบด้าน รวมทั้งเปิดเผยผลการรับฟังความคิดเห็นและการวิเคราะห์นั้นต่อสาธารณะ และนำไปประกอบการพิจารณาในกระบวนการออกระเบียบทุกขั้นตอน (มาตรา ๔๕ วรรคสามและวรรคสี่)

นอกจากนั้นยังกำหนดให้คณะกรรมการต้องมีหน้าที่ทบทวนความเหมาะสมของระเบียบเพื่อให้มีความสอดคล้องกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป (มาตรา ๔๓ วรรคห้า)

ในส่วนของสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ กฎหมายได้รับรองสิทธิที่จะเสนอความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อให้คณะกรรมการออกระเบียบ ยกเลิกระเบียบหรือทบทวนความเหมาะสมของระเบียบซึ่งออกตามความในมาตรานี้ได้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการประกาศกำหนด (มาตรา ๔๓ วรรคหก)

ค. คำสั่งทางปกครอง การอุทธรณ์และการบังคับทางปกครอง

(๑) กำหนดให้ในกรณีที่สำนักงานตรวจพบว่สหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ใดฝ่าฝืนหรือปฏิบัติไม่เป็นไปตามระเบียบมาตรฐานขั้นต่ำหรือการฝ่าฝืนใดๆ ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัตินี้ ได้ให้อำนาจแก่

สำนักงานสั่งให้สหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้องในระยะเวลาที่กำหนด แต่หากสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ไม่ได้ดำเนินการตามคำสั่ง หลังจากได้ดำเนินการแจ้งเตือนถึงการฝ่าฝืนคำสั่งแล้ว สำนักงานมีอำนาจสั่งให้สหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ระงับการกระทำอันเป็นการฝ่าฝืน หรือระงับการประกอบกิจการไว้เป็นการชั่วคราว หรือดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดตามอำนาจหน้าที่ในฐานะนายทะเบียนสหกรณ์ นอกจากนี้ยังสามารถดำเนินคดีต่อกับสหกรณ์ ซึ่งกำหนดระวางโทษปรับไม่เกินห้าหมื่นบาทและปรับอีกวันละไม่เกินสองพันบาทตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืน (มาตรา ๔๗)

(๒) กำหนดให้สหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ หรือผู้ได้รับคำสั่งทางปกครองของสำนักงานมีสิทธิยื่นอุทธรณ์คำสั่งต่อคณะกรรมการ โดยให้ทำเป็นหนังสือยื่นต่อสำนักงานภายใน ๓๐ วันนับแต่วันที่รับคำสั่งและให้สำนักงานส่งคำอุทธรณ์ต่อไปยังคณะกรรมการโดยไม่ชักช้า และให้คณะกรรมการมีคำวินิจฉัยอุทธรณ์ตามวรรคหนึ่งภายใน ๓๐ วันนับแต่วันที่รับอุทธรณ์ แล้วแจ้งคำวินิจฉัยพร้อมด้วยเหตุผลเป็นหนังสือไปยังผู้อุทธรณ์

ทั้งนี้ กำหนดให้การอุทธรณ์ไม่เป็นเหตุให้ทุเลาบังคับตามคำสั่ง เว้นแต่คณะกรรมการจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น และคำวินิจฉัยอุทธรณ์ของคณะกรรมการตามวรรคหนึ่งให้เป็นที่สุด ถ้าผู้อุทธรณ์ไม่เห็นด้วยกับคำวินิจฉัยอุทธรณ์ ให้เสนอคดีต่อศาลภายใน ๙๐ วันนับแต่วันที่รับแจ้งคำวินิจฉัยอุทธรณ์ (มาตรา ๑๕)

๒.๓.๒ กองทุนคุ้มครองเงินฝากสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่

ก. อัตราการจัดเก็บ

กำหนดให้มีการจัดตั้งกองทุนคุ้มครองเงินฝากสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ขึ้นในสำนักงาน โดยให้สหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ที่อยู่ภายใต้บังคับของพระราชบัญญัตินี้ นำส่งเงินเข้ากองทุนตามอัตราที่กำหนดโดยพระราชกฤษฎีกา แต่ต้องไม่เกินร้อยละศูนย์จุดห้าต่อปีของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ย (มาตรา ๕๑) อย่างไรก็ตาม ในปีแรกให้กำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนเป็นอัตราเดียวโดยในกรณีที่ยอดการนำส่งเงินเกินห้าแสนบาทให้นำส่งเงินเข้ากองทุนห้าแสนบาท (มาตรา ๕๑ วรรคสาม)

ข. เงินฝากที่ได้รับการคุ้มครอง

เงินฝากที่ได้รับการคุ้มครอง ได้แก่ เงินฝากทุกประเภทของสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ที่นำมาคำนวณยอดเงินฝากถัวเฉลี่ย และดอกเบี้ยค้างจ่ายที่เกิดจากเงินฝากนั้นจนถึงวันที่สหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ถูกเพิกถอนใบอนุญาตตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ภายใต้เงื่อนไข ดังต่อไปนี้ (๑) ต้องเป็นเงินฝากและดอกเบี้ยที่เป็นเงินบาท และ (๒) ต้องเป็นเงินฝากในบัญชีเงินฝากภายในประเทศ และไม่ใช้เงินฝากในบัญชีประเภทบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน (มาตรา ๕๓)

ทั้งนี้เงินฝากที่ได้รับการคุ้มครอง คือ เงินฝากที่ปรากฏในบัญชีของผู้ฝากทุกบัญชีรวมกัน หากเงินฝากทุกบัญชีรวมกันมีจำนวนเกินกว่าหนึ่งล้านบาท ให้จ่ายเงินเป็นจำนวนหนึ่งล้านบาท ยกเว้นในปีแรกหากเงินฝากทุกบัญชีรวมกันมีจำนวนเกินกว่าห้าแสนบาท ให้จ่ายเงินเป็นจำนวนห้าแสนบาท ทั้งนี้เพื่อให้สอดคล้องกับอัตราการจัดส่งเงินเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากในปีแรก

ค. ขั้นตอนการจ่ายเงินจากกองทุน

เมื่อสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ได้ถูกเพิกถอนทะเบียนสหกรณ์แล้ว ให้คณะกรรมการควบคุมหรือผู้แทนนิติบุคคลของสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ นั้น แล้วแต่กรณี ส่งมอบเงินและทรัพย์สินตลอดจนเอกสารทั้งหมดให้แก่สำนักงานในฐานะผู้ชำระบัญชีภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่สหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต และให้สำนักงานประกาศกำหนดให้ผู้ฝากเงินมายื่นขอรับเงินภายในสี่สิบวันนับแต่วันที่สหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต ทั้งนี้ ผู้ฝากเงินจะต้องยื่นคำขอและแสดงพยานหลักฐานเพื่อขอรับเงินภายในเก้าสิบวันนับแต่วันที่สำนักงานประกาศกำหนดให้มายื่นคำขอรับเงิน ถ้ามีความจำเป็น ให้คณะกรรมการสั่งขยายระยะเวลาออกไปได้ไม่เกินสองครั้ง ครั้งละไม่เกินเก้าสิบวัน ในกรณีที่ผู้ฝากเงินรายใดมิได้มายื่นขอรับเงินภายในระยะเวลาที่กำหนดให้ถือว่าสิทธิในการได้รับเงินดังกล่าวเป็นอันระงับสิ้นไป เว้นแต่กรณีมีเหตุสุดวิสัยและผู้ฝากเงินได้มายื่นขอรับเงินภายในเก้าสิบวันนับแต่วันที่เหตุสุดวิสัยนั้นสิ้นสุดลงแต่ผู้ฝากเงินยังคงมีสิทธิยื่นขอรับชำระหนี้ดังกล่าวจากกองทรัพย์สินของสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ตามกระบวนการชำระบัญชี

ภายในระยะเวลาไม่เกินสามสิบวันนับแต่วันที่ยื่นคำขอ ให้สำนักงานจ่ายเงินให้แก่ผู้ฝากเงินที่ยื่นคำขอแต่ละรายในแต่ละสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ตามจำนวนเงินฝากที่ปรากฏในบัญชีของผู้ฝากทุกบัญชีรวมกัน หากเงินฝากทุกบัญชีรวมกันมีจำนวนเกินกว่าหนึ่งล้านบาท ให้จ่ายเงินเป็นจำนวนหนึ่งล้านบาท อีกวันในปีแรกหากเงินฝากทุกบัญชีรวมกันมีจำนวนเกินกว่าห้าแสนบาท ให้จ่ายเงินเป็นจำนวนห้าแสนบาท แต่ในกรณีที่ผู้ฝากเงินมีหนี้ค้างชำระสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ใดเป็นจำนวนเงินแน่นอนให้สำนักงานหักเงินที่ค้างชำระดังกล่าวออกจากจำนวนยอดเงินฝากทุกบัญชีรวมกันทั้งหมดในสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ นั้นก่อน

สำนักงานจะจ่ายเงินให้แก่ผู้ฝากเงินผู้มีชื่อเป็นเจ้าของบัญชีหรือทายาทเท่านั้นในกรณีมีชื่อบุคคลหลายคนร่วมกันเป็นเจ้าของบัญชี ให้สำนักงานจ่ายเงินให้แก่ผู้มีชื่อเป็นเจ้าของบัญชีแต่ละคนตามส่วนที่บุคคลนั้นมีสิทธิในบัญชีเงินฝากตามหลักฐานการฝากเงินที่สหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ นั้นมีอยู่อย่างชัดเจน หากไม่อาจทราบจำนวนเงินฝากของแต่ละคนมีส่วนในบัญชีนั้น ให้ถือว่าผู้ฝากเงินดังกล่าวมีส่วนเท่ากัน (มาตรา ๕๔ และมาตรา ๕๕)

ค. การบริหารจัดการกองทุน

กำหนดให้สำนักงานมีหน้าที่ในการบริหารจัดการกองทุนตามระเบียบและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการเป็นผู้กำหนด โดยได้กำหนดขอบเขตการใช้จ่ายเงินของกองทุนให้ใช้จ่ายเฉพาะกิจการที่จำเป็นประกอบด้วย

- (๑) การจ่ายเงินให้แก่ผู้ฝากเงินไว้กับสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่
- (๒) การจ่ายเป็นค่าบริหารจัดการของกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด
- (๓) การจ่ายคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ย

ให้สำนักงานโดยการอนุมัติของคณะกรรมการอาจนำเงินจากกองทุนไปลงทุนได้ในหลักทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูง ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการกำหนด โดยสำนักงานอาจมอบหมายให้บุคคลใดดำเนินการแทนตามความเหมาะสมก็ได้ ทั้งนี้ คุณสมบัติของผู้ที่ได้รับมอบหมาย วิธีการดำเนินการ และค่าใช้จ่ายในการดำเนินการให้เป็นไปตามระเบียบที่คณะกรรมการกำหนด (มาตรา ๕๐)

ทั้งนี้ เพื่อความโปร่งใสในการบริหารกองทุน ยังได้กำหนดให้สำนักงานเปิดเผยข้อมูลการลงทุน ต่อสาธารณชน และเปิดให้สมาชิกสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่หรือสหกรณ์แล้วแต่กรณีตรวจสอบข้อมูลได้ (มาตรา ๖๗)

๒.๔ การตรวจสอบและการบัญชี

กำหนดให้สำนักงานต้องวางและรักษาไว้ซึ่งบัญชีที่เป็นไปตามหลักสากลและสอดคล้องกับระบบการบัญชีที่กระทรวงการคลังได้วางไว้ และจัดให้มีจัดให้มีการตรวจสอบภายในเป็นประจำ รวมทั้งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินหรือผู้สอบบัญชีอิสระที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินให้ความเห็นชอบเป็นผู้สอบบัญชีของสำนักงาน และให้รายงานผลการสอบบัญชีต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอต่อคณะรัฐมนตรีภายในหนึ่งร้อยยี่สิบวันนับแต่วันสิ้นปีบัญชี และให้สำนักงานเผยแพร่งบการเงินที่ผู้สอบบัญชีรับรองแล้วภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่คณะรัฐมนตรีรับทราบ (มาตรา ๖๘-๗๑)

๒.๕ ความสัมพันธ์กับรัฐบาล

(๑) กำหนดให้ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงเกษตรและสหกรณ์และรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังมีอำนาจกำกับดูแลโดยทั่วไปซึ่งกิจการของสำนักงาน เพื่อการนี้จะสั่งให้สำนักงานชี้แจงข้อเท็จจริง แสดงความคิดเห็นหรือทำรายงานเสนอ และมีอำนาจสั่งยับยั้งการกระทำของสำนักงานที่เห็นว่าขัดต่อนโยบายของรัฐบาล ในกรณีที่คณะกรรมการหรือสำนักงานต้องเสนอเรื่องไปยังคณะรัฐมนตรี ให้สำนักงานนำเรื่องเสนอรัฐมนตรีเพื่อเสนอต่อไปยังคณะรัฐมนตรี

(๒) เพื่อประโยชน์ในการรักษาเสถียรภาพระบบสถาบันการเงินของประเทศ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอาจเสนอให้คณะกรรมการดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดตามอำนาจหน้าที่ก็ได้

๒.๖ บทกำหนดโทษ

(๑) กรณีที่สำนักงานได้มีการออกคำสั่งตามมาตรา ๔๔ ให้มายื่นคำขอจดทะเบียนเป็นสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ในระยะเวลาที่กำหนด หรือกรณีที่สำนักงานได้มีการออกคำสั่งตามมาตรา ๔๓ ให้สหกรณ์ปรับปรุงแก้ไขให้เป็นไปตามระเบียบมาตรฐานแล้ว เมื่อได้มีหนังสือแจ้งเตือนแล้วสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่นั้นยังคงฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าหมื่นบาทและปรับอีกวันละไม่เกินสองพันบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืน ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้กระทำความผิดตามวรรคหนึ่งเป็นนิติบุคคล กรรมการ ผู้จัดการหรือบุคคลใดซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของนิติบุคคลนั้น ต้องระวางโทษตามที่บัญญัติไว้ในวรรคหนึ่งด้วย เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่าตนมิได้มีส่วนในการกระทำความผิดนั้น (มาตรา ๗๔ และมาตรา ๗๕)

(๒) กรณีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของพนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งสั่งตามมาตรา ๔๘ หรือให้ถ้อยคำ ส่งสำเนาหรือแสดงสมุดบัญชี เอกสาร หรือหลักฐานอื่นตามบทบัญญัติดังกล่าวอันเป็นเท็จ ต้องระวางปรับไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท (มาตรา ๗๖)

(๓) กรณีขัดขวาง หรือไม่ให้คำชี้แจงแก่คณะกรรมการ เลขาธิการ ผู้ตรวจการสหกรณ์ ผู้สอบบัญชี หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งเลขาธิการมอบหมาย ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท (มาตรา ๗๗)

(๔) กรณีที่ผู้ใดทำให้เสียหาย ทำลาย ซ่อนเร้น เอาไปเสีย หรือทำให้สูญหายหรือไร้ประโยชน์ ซึ่งทรัพย์สินหรือเอกสารใด ๆ อันคณะกรรมการ เลขธิการ ผู้ตรวจการสหกรณ์ ผู้สอบบัญชี หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ ซึ่งเลขธิการมอบหมาย ได้ยึด आयัด รักษาไว้ หรือสั่งให้ส่งเพื่อเป็นพยานหลักฐาน หรือเพื่อบังคับการให้เป็นไปตามกฎหมาย ไม่ว่าพนักงานเจ้าหน้าที่จะรักษาทรัพย์สินหรือเอกสารนั้นไว้เอง หรือสั่ง ให้ผู้นั้นหรือผู้อื่นส่งหรือรักษาไว้ก็ตาม ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินห้าปี และปรับไม่เกินหนึ่งหมื่นบาทหรือทั้งจำทั้งปรับ (มาตรา ๗๘)

๒.๗ บทเฉพาะกาล

(๑) กำหนดในวาระเริ่มแรกให้คณะกรรมการประกอบด้วยปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ เป็นประธานคณะกรรมการ อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ผู้แทนผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นกรรมการ และให้ผู้ปฏิบัติหน้าที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์เป็นกรรมการและเลขานุการ ปฏิบัติหน้าที่คณะกรรมการและเลขธิการตามพระราชบัญญัตินี้เป็นการชั่วคราวจนกว่าจะมีคณะกรรมการหรือเลขธิการตามพระราชบัญญัตินี้ แต่ต้องไม่เกินเก้าสิบวันนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ (มาตรา ๗๙)

(๒) ให้ดำเนินการสรรหาและคัดเลือกผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการกำกับกิจการสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ตามพระราชบัญญัตินี้ให้แล้วเสร็จภายในหนึ่งร้อยยี่สิบวันนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา (มาตรา ๘๐)

(๓) ในวาระเริ่มแรก ให้กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ทำหน้าที่เป็นสำนักงานคณะกรรมการกำกับกิจการสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่จนกว่าจะมีการจัดตั้งสำนักงานคณะกรรมการกำกับกิจการสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ตามพระราชบัญญัตินี้ ซึ่งต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในหนึ่งร้อยยี่สิบวันนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา และให้อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ทำหน้าที่เลขธิการจนกว่าจะมีการแต่งตั้งเลขธิการตามพระราชบัญญัตินี้ ทั้งนี้ ให้แต่งตั้งเลขธิการให้แล้วเสร็จภายใน ๙๐ วัน นับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา (มาตรา ๘๑)

(๔) เพื่อประโยชน์ในการบริหารงานของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับกิจการสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่อาจขอให้ผู้บังคับบัญชาของข้าราชการหรือพนักงานของส่วนราชการหรือหน่วยงานอื่นของรัฐส่งไปช่วยปฏิบัติหน้าที่ในสำนักงานได้เมื่อข้าราชการหรือพนักงานผู้นั้นยินยอม โดยจะให้เป็นไปช่วยปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลา บางเวลา หรือนอกเวลาก็ได้ ในกรณีเช่นนี้ให้ถือว่าข้าราชการหรือพนักงานผู้นั้นไปปฏิบัติหน้าที่ตามคำสั่งของผู้บังคับบัญชาให้คณะกรรมการออกระเบียบเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ กำหนดค่าตอบแทนและการอื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้บังคับกับผู้มาช่วยปฏิบัติหน้าที่ตามวรรคหนึ่ง (มาตรา ๘๒)