



1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อให้บริการธุรกรรมตราสารหนี้สามารถดำเนินการได้อย่างสะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ โดยครอบคลุมการไถ่ถอนตราสารหนี้ประเภทมีใบตราสารทั้งแบบที่ต้องคืนใบตราสารและแบบที่ไม่ต้องคืนใบตราสาร รวมทั้งการหักภาษี ณ ที่จ่าย และการกำหนดวันปิดสมุดทะเบียนและวิธีการจ่ายดอกเบี้ยและเงินต้น เพื่อให้ผู้ขอรับบริการถือปฏิบัติเป็นมาตรฐานเดียวกัน

2. หลักเกณฑ์ที่อ้างอิง

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 5.4.3 ข้อ 5.7 ข้อ 5.8 และข้อ 5.9 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยบริการธุรกรรมตราสารหนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ขอรับบริการ ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยบริการธุรกรรมตราสารหนี้

4. เนื้อหา

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดวันปิดสมุดทะเบียน และวิธีการจ่ายดอกเบี้ยและเงินต้นดังนี้

4.1 วันปิดสมุดทะเบียน

4.1.1 วันปิดสมุดทะเบียนเพื่อจ่ายดอกเบี้ย คือ วันดังต่อไปนี้

(1) 10 วัน ก่อนวันกำหนดจ่ายดอกเบี้ย ตามประกาศของผู้ออกตราสารหนี้ สำหรับตราสารหนี้ที่ระบุดัตราดอกเบี้ย

(2) 30 วัน ก่อนวันกำหนดจ่ายดอกเบี้ย ตามประกาศของผู้ออกตราสารหนี้ สำหรับตราสารหนี้ที่ระบุดัตราดอกเบี้ย และเป็นตราสารหนี้ประเภทออมทรัพย์ ตามประกาศของผู้ออกตราสารหนี้

ทั้งนี้ กำหนดวันปิดสมุดทะเบียน อาจมีการเปลี่ยนแปลงตามประกาศของผู้ออกตราสารหนี้

4.1.2 วันปิดสมุดทะเบียนเพื่อจ่ายคืนเงินต้น คือวันดังต่อไปนี้

(1) 1 วันทำการ ก่อนวันกำหนดจ่ายคืนเงินต้น ตามประกาศของผู้ออกตราสารหนี้ สำหรับตราสารหนี้ที่ไม่ได้ระบุดอกเบี้ย

(2) 10 วัน ก่อนวันกำหนดจ่ายคืนเงินต้น ตามประกาศของผู้ออกตราสารหนี้ สำหรับตราสารหนี้ที่ระบุดอกเบี้ย

(3) 30 วัน ก่อนวันกำหนดจ่ายคืนเงินต้น ตามประกาศของผู้ออกตราสารหนี้ สำหรับตราสารหนี้ที่ระบุดอกเบี้ย และเป็นตราสารหนี้ประเภทออมทรัพย์ ตามประกาศของผู้ออกตราสารหนี้

ทั้งนี้ กำหนดวันปิดสมุดทะเบียน อาจมีการเปลี่ยนแปลงตามประกาศของผู้ออกตราสารหนี้

4.1.3 วันกำหนดจ่ายดอกเบี้ยตามข้อ 4.1.1 หรือวันกำหนดจ่ายคืนเงินต้นตามข้อ 4.1.2 ให้ถือตามวันที่ผู้ออกตราสารหนี้ประกาศกำหนด แม้ว่าวันดังกล่าวจะตรงกับวันหยุดทำการของ ธปท. ก็ไม่มีผลให้วันปิดสมุดทะเบียนเพื่อจ่ายดอกเบี้ยหรือวันปิดสมุดทะเบียนเพื่อจ่ายคืนเงินต้นเปลี่ยนแปลงไป

4.1.4 ธปท. อาจกำหนดวันปิดสมุดทะเบียนเพื่อจ่ายดอกเบี้ย หรือวันปิดสมุดทะเบียนเพื่อจ่ายคืนเงินต้นแตกต่างจากที่กำหนดไว้ในข้อ 4.1.1 และ 4.1.2 สำหรับตราสารหนี้รุ่นหนึ่งรุ่นใดเป็นการเฉพาะได้

4.2 วิธีการจ่ายดอกเบี้ยและการหักภาษี ณ ที่จ่าย

4.2.1 ธปท. จะจ่ายดอกเบี้ยหลังจากหักภาษี ณ ที่จ่ายแล้ว โดยวิธีการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากตามที่อยู่กรรมสิทธิ์ที่ได้แจ้งไว้ (ยกเว้นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษและบัญชีเงินฝากประจำ)

4.2.2 กรณีวันกำหนดจ่ายดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการของ ธปท. การจ่ายดอกเบี้ย ธปท. จะจ่ายในวันทำการถัดไป

4.2.3 หาก ธปท. พบว่าการหักภาษี ณ ที่จ่าย ตามข้อ 4.2.1 ไม่ครบจำนวน ที่ถูกต้อง หรือไม่ได้หักภาษี ณ ที่จ่าย ตามที่กฎหมายกำหนด ธปท. อาจเรียกเก็บเงินภาษีหัก ณ ที่จ่ายจากผู้ถือกรรมสิทธิ์ตามจำนวนเงินที่ต้องนำส่งกรมสรรพากร โดยผู้ถือกรรมสิทธิ์ต้องดำเนินการชำระเงินคืนให้ ธปท. ภายในเวลาที่ ธปท. กำหนด เว้นแต่ ผู้ถือกรรมสิทธิ์จะได้นำหลักฐานว่าตนได้ชำระภาษีให้กรมสรรพากรครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

ทั้งนี้ กรณีที่ ธปท. หักภาษี ณ ที่จ่าย เกินกว่าจำนวนที่จะต้องหักภาษี ณ ที่จ่าย ผู้ถือกรรมสิทธิ์สามารถยื่นขอเงินคืนภาษีจากกรมสรรพากรได้โดยตรง

4.2.4 กรณีที่ ธพท. โอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากตามข้อ 4.2.1 ไม่ได้ เนื่องจากการปิดบัญชีเงินฝากของผู้ถือกรรมสิทธิ์ หรือด้วยเหตุอื่นใด ธพท. จะแจ้งผู้ถือกรรมสิทธิ์ทราบเพื่อให้ดำเนินการแก้ไข หรือเปลี่ยนแปลงบัญชีเงินฝากเพื่อรับเงินให้ถูกต้อง และ ธพท. จะโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากตามผู้ถือกรรมสิทธิ์ได้แจ้งการแก้ไขเปลี่ยนแปลงบัญชีเงินฝากดังกล่าวแล้ว

4.2.5 การจ่ายดอกเบี้ยกรณีที่ตราสารหนี้ถูกอายัดโดยผู้มีส่วนเกี่ยวข้องที่มีอำนาจตามกฎหมาย ธพท. จะจ่ายดอกเบี้ยตามที่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องที่มีอำนาจตามกฎหมายแจ้งให้ ธพท. ดำเนินการ

4.3 วิธีการไถ่ถอนตราสารหนี้เมื่อครบกำหนดจ่ายคืนเงินต้น

4.3.1 ธพท. จะจ่ายคืนเงินต้นโดยวิธีการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากตามผู้ถือกรรมสิทธิ์ได้แจ้งไว้ (ยกเว้นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษและบัญชีเงินฝากประจำ)

4.3.2 กรณีวันกำหนดจ่ายคืนเงินต้นตรงกับวันหยุดทำการของ ธพท. การจ่ายคืนเงินต้น ธพท. จะจ่ายคืนในวันทำการถัดไป

4.3.3 การจ่ายคืนเงินต้นงวดสุดท้ายของตราสารหนี้ประเภทมีใบตราสารให้ดำเนินการ ดังนี้

4.3.3.1 กรณีผู้ออกตราสารหนี้กำหนดให้คืนใบตราสาร ผู้ขอรับบริการต้องยื่นคำขอพร้อมแนบใบตราสารฉบับจริง และเอกสารตามแบบที่ ธพท. กำหนด โดย ธพท. จะจ่ายคืนเงินต้นตามแต่ละกรณี ดังต่อไปนี้

(1) ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ระบุดำตรวดดอกเบี้ย

ธพท. จะโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากในวันกำหนดจ่ายคืนเงินต้นตามประกาศของผู้ออกตราสารหนี้ เมื่อ ธพท. ได้รับคำขอและเอกสารประกอบคำขอครบถ้วนถูกต้องก่อนเวลา 12.00 น. ของวันกำหนดจ่ายคืนเงินต้น หรือของวันทำการถัดไปหากวันดังกล่าวตรงกับวันหยุดทำการของ ธพท.

ในกรณีที่ ธพท. ได้รับคำขอและเอกสารประกอบคำขอครบถ้วนถูกต้องภายหลังจากกำหนดเวลาข้างต้น ธพท. จะโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากภายในวันทำการถัดไป โดยผู้ถือกรรมสิทธิ์เป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่ายในการโอนเงิน

(2) ตราสารหนี้ที่ระบุดำตรวดดอกเบี้ย รวมทั้งตราสารหนี้ประเภทออมทรัพย์ตามประกาศของผู้ออกตราสารหนี้

ธพท. จะโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากในวันกำหนดจ่ายคืนเงินต้น หรือวันทำการถัดไป หากวันดังกล่าวตรงกับวันหยุดทำการของ ธพท. เมื่อ ธพท. ได้รับคำขอและเอกสารประกอบคำขอครบถ้วนถูกต้องภายในวันที่ที่ ธพท. กำหนดไว้ในแบบคำขอ

ในกรณีที่ ธพท. ได้รับคำขอและเอกสารประกอบคำขอครบถ้วนถูกต้องภายหลังจากวันที่ที่ ธพท. กำหนดไว้ข้างต้น ธพท. จะโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากภายหลังจากวันครบ

กำหนดจ่ายเงินต้นตามวันและวิธีการที่ระบุในคำขอ โดยผู้ถือกรรมสิทธิ์เป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่ายในการโอนเงินตามวิธีการที่ระบุในแบบคำขอ

4.3.3.2 กรณีผู้ออกตราสารนี้กำหนดให้ไม่ต้องคืนใบตราสาร ธปท. จะจ่ายเงินต้นให้แก่ผู้ถือกรรมสิทธิ์ในวันกำหนดจ่ายเงินต้น หรือวันทำการถัดไปหากวันดังกล่าวตรงกับวันหยุดทำการของ ธปท. โดยผู้ถือกรรมสิทธิ์ไม่ต้องยื่นคำขอ เอกสารประกอบคำขอ และใบตราสารเว้นแต่กรณีมีข้อสงสัย หรือกรณีตราสารนี้ใช้เป็นหลักประกัน ธปท. อาจเรียกดูหรือเรียกให้คืนใบตราสารนี้ก็ได้

4.3.4 การจ่ายเงินต้นของตราสารนี้ ประเภทมีใบตราสาร ที่ได้มีการแจ้งการใช้ตราสารนี้เป็นหลักประกันให้ดำเนินการ ดังนี้

(1) การจ่ายเงินต้นของตราสารนี้ให้แก่ผู้ให้หลักประกัน ผู้ให้หลักประกันต้องดำเนินการถอนการแจ้งการใช้ตราสารนี้เป็นหลักประกันก่อน

(2) การจ่ายเงินต้นของตราสารนี้ให้แก่ผู้รับหลักประกันตามที่ผู้ให้หลักประกันและผู้รับหลักประกันตกลงกัน ธปท. จะโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากตามที่ผู้รับหลักประกันแจ้งไว้ เว้นแต่ผู้รับหลักประกันจะตกลงให้จ่ายเงินต้นให้กับผู้ให้หลักประกัน

4.3.5 กรณีที่ ธปท. โอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากตามข้อ 4.3.1 ไม่ได้ เนื่องจากการปิดบัญชีเงินฝากของผู้ถือกรรมสิทธิ์ หรือผู้รับหลักประกัน หรือด้วยเหตุอื่นใด ธปท. จะแจ้งผู้ถือกรรมสิทธิ์หรือผู้รับหลักประกันทราบ เพื่อให้ดำเนินการแก้ไขหรือเปลี่ยนแปลงบัญชีเงินฝากเพื่อรับเงินให้ถูกต้อง และ ธปท. จะโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากตามที่ผู้ถือกรรมสิทธิ์ หรือผู้รับหลักประกันได้แจ้งการแก้ไขเปลี่ยนแปลงบัญชีเงินฝากดังกล่าวแล้ว

4.3.6 การจ่ายเงินต้น กรณีที่ตราสารนี้ถูกอายัดโดยผู้มีส่วนเกี่ยวข้องที่มีอำนาจตามกฎหมาย ธปท. จะจ่ายเงินต้นตามที่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องที่มีอำนาจตามกฎหมายแจ้งให้ ธปท. ดำเนินการ

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2563

ประกาศ ณ วันที่ 24 ธันวาคม 2562



(นายวิโร ไท สันติประภพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร

โทรศัพท์ 0 2283 5900