

21 มีนาคม 2554

เรียน ผู้ใช้บริการบาทเน็ตที่เป็นธนาคารสมาชิกธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day

ที่ ผชต.(20) ว. 11 /2554 เรื่อง ขอเชิญประชุมรับฟังการชี้แจงสรุปแนวทางการแบ่งรายได้ระหว่างธนาคารและการลดความเสี่ยงในการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สมาคมธนาคารไทย สมาคมธนาคารนานาชาติ ผู้แทนสถาบันการเงินพิเศษของรัฐ (ธนาคารออมสิน) และบริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด (NITMX) ได้ประชุมหารือและประสานงานกันเป็นลำดับ เพื่อกำหนดแนวทางการแบ่งส่วนรายได้ระหว่างธนาคารและการลดความเสี่ยงในการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ด้วยการให้ ธปท. กักเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับ ธปท. และกันตราสารหนี้ของธนาคารสมาชิกที่มียอดเสียดุลสุทธิ เพื่อรองรับการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day หรือที่เรียกว่าวิธีการกัน Pre-fund เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสมาชิกที่มียอดเสียดุลสุทธิจะมีความสามารถในการชำระเงินตามยอดเสียดุลสุทธิของตนเองได้เต็มจำนวน ณ วันครบกำหนดชำระดุล นั้น

ธปท. ขอเรียนแจ้งแนวปฏิบัติและแผนดำเนินการของมาตรการ Pre-fund ที่กล่าวข้างต้น รวมทั้งกำหนดการปรับเปลี่ยนการแบ่งรายได้ระหว่างธนาคารของธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day พอสังเขปดังนี้

1. แนวปฏิบัติของมาตรการ Pre-fund (รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏดัง Workflow ตามเอกสารแนบ 1 และพีธีปฏิบัติฯ ตามเอกสารแนบ 2)

1.1 ในวันก่อนวันครบกำหนดชำระดุล 1 วันทำการ (Day -1) ภายในเวลาที่กำหนดธนาคารสมาชิกที่มียอดเสียดุลสุทธิต้องดำรงเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับ ธปท. เพื่อการชำระดุลฯ ให้เพียงพอกับยอดเสียดุลสุทธิ กรณีเงินในบัญชีไม่เพียงพอ ให้ธนาคารสมาชิกดำรงตราสารหนี้ที่ปราศจากภาวะผูกพันที่นำฝากไว้ในบัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (Intraday Liquidity Facility: ILF) เพิ่มเติม เพื่อให้ ธปท. สามารถกักเงินในบัญชีเงินฝากและกันตราสารหนี้ของธนาคารสมาชิกนั้นเป็นมูลค่ารวมกันได้ครบตามจำนวนของยอดเสียดุลสุทธิที่กล่าวข้างนี้ ตราสารหนี้ดังกล่าวสามารถนับเป็นสินทรัพย์เพื่อการดำรงสภาพคล่องได้

1.2 กรณีที่ธนาคารสมาชิกที่มียอดเสียดุลสุทธิไม่สามารถดำเนินการตามข้อ 1.1 ได้ ธปท. จะแจ้งบริษัท NITMX ดำเนินการ unwind รายการของธนาคารสมาชิกที่เสียดุลและคำนวณดุลการหักบัญชีใหม่

1.3 ในช่วงเช้าของวันครบกำหนดการชำระดุล (Day 0) หากธนาคารสมาชิกที่มียอดเสียดุลสุทธิมีเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับ ธปท. เพื่อการชำระดุลฯ ไม่เพียงพอสำหรับการชำระดุลฯ ธปท. จะรับซื้อตราสารหนี้ของธนาคารสมาชิกที่ได้กักไว้ตามข้อ 1.1 ด้วยวิธีการตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน และที่แก้ไขเพิ่มเติม เพื่อให้เพียงพอสำหรับการชำระดุลฯ ต่อไป

2. แผนดำเนินการของมาตรการ Pre-fund และการปรับเปลี่ยนการแบ่งรายได้ระหว่างธนาคารของธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day

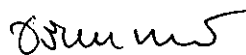
2.1 เพื่อรองรับการดำเนินการมาตรการ Pre-fund ธนาคารสมาชิกจะต้องทำ “หนังสือยินยอมให้กันเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับ ธปท. และกันตราสารหนี้เพื่อการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next day” (เอกสารแนบ 3) และลงนามในหนังสือของบริษัท NITMX “เรื่อง การปฏิบัติตามพิธีปฏิบัติ เรื่อง การกันเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับ ธปท. และกันตราสารหนี้เพื่อการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ที่กำหนดโดย ธปท.” (เอกสารแนบ 4) และส่งไปยังบริษัท NITMX ภายในวันศุกร์ที่ 22 เมษายน 2554 เพื่อให้บริษัท NITMX รวบรวมส่ง ธปท. ตรวจสอบก่อนกำหนดการเริ่มใช้งานจริงต่อไป

2.2 กำหนดวันเริ่มกระบวนการ Pre-fund ในวันศุกร์ที่ 29 เมษายน 2554 (Day -1) สำหรับธุรกรรมโอนเงินที่มีผลในวันอังคารที่ 3 พฤษภาคม 2554 (Day 0) ทั้งนี้ เมื่อเริ่มใช้วิธีการ Pre-fund แล้ว ธนาคารผู้ส่งรายการจะปรับเปลี่ยนการแบ่งรายได้ให้กับธนาคารผู้รับรายการจากรายการละ 9.31 บาท เป็นรายการละ 7.40 บาท

เพื่อให้การดำเนินการมาตรการ Pre-fund เป็นไปอย่างเรียบร้อยตามเวลาที่กำหนด ธปท. จึงขอเชิญประชุมรับฟังการชี้แจงสรุปแนวทางการแบ่งรายได้ระหว่างธนาคารและการลดความเสี่ยงในการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ในวันศุกร์ที่ 25 มีนาคม 2554 เวลา 9.30-12.00 น ณ ห้องประชุมอาคาร 3 ชั้น 8 ธปท. บางขุนพรหม

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาส่งเจ้าหน้าที่ด้านบริหารเงินและเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการระบบ Bulk Payment Credit Next Day รวมทั้งสิ้นไม่เกินสถาบันละ 4 ท่าน เพื่อเข้าร่วมรับฟังการชี้แจงตามวันเวลาที่กล่าวข้างต้น โดยโปรดแจ้งรายชื่อผู้เข้าร่วมประชุมไปที่ ทีมพัฒนาระบบการชำระเงิน 1 โทรสารหมายเลข 0-2282-7718 หรือ e-mail address: PSGDevelopment1Team@bot.or.th ภายในวันพุธที่ 23 มีนาคม 2554

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวจริญญา แก้วมณี)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการชำระเงินและตราสารหนี้
ผู้ว่าการ^{แทน}

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. Workflow สำหรับการทำ Pre-fund รอบ Bulk Payment Credit Next Day
 2. พิธีปฏิบัติ เรื่อง การกันเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับ ธปท. และกันตราสารหนี้เพื่อการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day
 3. หนังสือยินยอมให้กันเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับ ธปท. และกันตราสารหนี้เพื่อการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next day
 4. หนังสือของบริษัท NITMX “เรื่อง การปฏิบัติตามพิธีปฏิบัติ เรื่อง การกันเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับ ธปท. และกันตราสารหนี้เพื่อการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ที่กำหนดโดย ธปท.”
 5. แบบแจ้งรายชื่อผู้เข้าร่วมประชุม

ฝ่ายการชำระเงินและตราสารหนี้
โทร. 0-2283-5056, 0-2356-7699
โทรสาร 0-2282-7718

Workflow สำหรับการทำ Pre-fund รอบ Bulk Payment Credit Next Day

วันที่ Day -1

เวลา	สมาชิก	ธปท.
8.25 น.	1.1 ตรวจสอบ CA ^{1/} และ SA ^{2/} ได้จาก Web	1.ธปท. ทำรายการรับซื้อตราสารหนี้ ILF - Cr. บัญชี CA สมาชิก - โอนตราสารหนี้จากบัญชี Sub book ILF ของสมาชิกเข้าบัญชี Sub book ของ ธปท.
ไม่เกิน 16.00 น.	2. รับแจ้ง Report Settlement รอบ Bulk Payment จาก NITMX	3. รับแจ้ง ข้อมูล Settlement (MFT) จาก NITMX และเตรียมการ Pre-fund
ก่อน 17.15 น.	4. สมาชิกบริหารเงินและเตรียมตราสารหนี้ให้เพียงพอสำหรับ - ข้าราชการรอบเช็คปกติ (17.00 น.) - ซื้อคืน ILF (17.30 น.) - Pre-fund Bulk Payment	
17.30 น.		<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;">5. ทำรายการซื้อคืน ตราสารหนี้ ILF</div> <div style="margin-top: 10px;"> <pre> graph TD A[5.1 ตรวจสอบเงินในบัญชี CA] -- เพียงพอ --> B[5.2 ทักเงิน CA และโอนตราสารหนี้กลับคืนเข้า Sub book ของสมาชิก] A -- ไม่เพียงพอ --> C[5.3 ใช้ ILF Overnight] </pre> </div>

หมายเหตุ :

^{1/}CA หมายถึง Current Account (บัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่ ธปท.)

^{2/}SA หมายถึง Securities Account (บัญชีตราสารหนี้เพื่อ ILF ที่ ธปท.)

เวลา	สมาชิก	รพท.
ขั้นตอนการ Pre-fund		<p>6. การกักเงินใน CA และ/หรือตราสารหนี้ เพื่อรอการชำระคืนในวันรุ่งขึ้น</p> <pre> graph TD 6.1{6.1 ตรวจสอบเงิน CA ว่าเพียงพอสำหรับกันเพื่อรอชำระคืน} -- พอ --> 6.2[6.2 กักเงินในบัญชี CA เพื่อรอการชำระคืน] 6.1 -- ไม่พอ --> 6.3{6.3 ตรวจสอบตราสารหนี้ในบัญชี ILF ของสมาชิกว่าเพียงพอที่จะชำระคืน} 6.3 -- พอ --> 6.4[6.4 กักเงินใน CA เท่าที่มี + ตราสารหนี้ในบัญชี sub-book ILF ที่ รพท.] 6.3 -- ไม่พอ --> 6.5[6.5 พิจารณาแจ้ง NITMX เพื่อ Unwind รอบ Bulk Payment] </pre>

วันที่ Day-0

เวลา	สมาชิก	รพท.
8.25 น.	2. ตรวจสอบ CA และ SA ได้จาก Web	1. รพท. ทำรายการรับซื้อตราสารหนี้ ILF - Cr. บัญชี CA สมาชิก - โอนตราสารหนี้จากบัญชี Sub book ILF ของสมาชิก เข้าบัญชี Sub book ของ รพท.
ไม่เกิน 8.30 น.		3. รับ File MFT จาก NITMX ผ่านระบบ CSS
9.00น.	6. ตรวจสอบ CA	4. ชำระคืนรอบ Bulk Payment ↓ 5. ยกเลิกการ Hold เงินในบัญชี CA เพื่อ Pre-fund

พิธีปฏิบัติ
เรื่อง การกันเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับ ธพท. และกันตราสารหนี้
เพื่อการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day

1. ความเป็นมา

ด้วยปัจจุบันการชำระดุลระหว่างธนาคารของธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ซึ่งมีบริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด เป็นผู้ดำเนินการให้บริการประมวลผลยอดดุลการชำระเงินสุทธิและเป็นตัวแทนของธนาคารสมาชิกในระบบบาทเนตที่มีการชำระดุลระหว่างธนาคารสำหรับธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ในการส่งคำสั่งโอนเงินเพื่อการชำระดุลระหว่างธนาคารสมาชิก มีความเสี่ยงด้านการชำระดุล (Settlement Risk) เนื่องจากวิธีปฏิบัติปัจจุบัน ธนาคารสมาชิก จะนำเงินเข้าบัญชีของลูกค้าและให้ลูกค้าถอนเงินได้ก่อนถึงกำหนดเวลาชำระดุล ส่งผลให้ธนาคารผู้ได้ดุลสุทธิมีความเสี่ยงจากการที่ธนาคารผู้เสียดุลสุทธิอาจไม่สามารถชำระเงินตามยอดเสียดุลสุทธิของตนเองได้ ณ เวลาชำระดุลที่กำหนด

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธพท.) สมาคมธนาคารไทย สมาคมธนาคารนานาชาติ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ จึงเห็นชอบร่วมกันให้มีมาตรการจัดการความเสี่ยงในการชำระดุลของธุรกรรมดังกล่าว โดยให้ ธพท. กันเงินในบัญชีเงินฝากกระแสรายวันหรือบัญชีชำระหนี้ที่ธนาคารสมาชิกฯ ได้เปิดไว้กับ ธพท. และกันตราสารหนี้ที่ธนาคารสมาชิกฯ นำฝากไว้ในบัญชีตราสารหนี้ของ ธพท. เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (Intraday Liquidity Facilities: ILF) ของธนาคารผู้เสียดุลสุทธิในวันก่อนวันครบกำหนดชำระดุลแล้วแต่กรณี ให้เพียงพอกับยอดเสียดุลสุทธิของธนาคารนั้นในการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสมาชิกธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day จะมีความสามารถในการชำระเงินตามยอดเสียดุลสุทธิของตนเองได้เต็มจำนวน ณ วันครบกำหนดชำระดุล

2. เหตุผลในการออกพิธีปฏิบัติ

เพื่อรองรับการดำเนินการของ ธพท. ตามหนังสือยินยอมให้กันเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับ ธพท. และกันตราสารหนี้เพื่อการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day (หนังสือยินยอม) ซึ่งมีขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามมาตรการจัดการความเสี่ยงในการชำระดุลที่ ธพท. และธนาคารสมาชิกฯ เห็นชอบร่วมกัน ธพท. จึงเห็นสมควรกำหนดพิธีปฏิบัติฉบับนี้ขึ้น

3. ขอบเขตบังคับใช้

พิธีปฏิบัตินี้ให้ใช้บังคับกับผู้ให้บริการบาทเนตที่มีการชำระดุลระหว่างธนาคารสำหรับธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day

4. เนื้อหา

4.1 การแจ้งข้อมูลดุลการชำระเงินธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day

ให้ผู้ให้บริการบาทเนตที่มีการชำระดุลระหว่างธนาคารสำหรับธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day (ธนาคารสมาชิก) ดำเนินการเพื่อให้บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด แจ้งข้อมูลดุลการชำระเงินธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ในแต่ละวันให้ ธพท. ตามรูปแบบและวิธีการที่ ธพท. กำหนดภายในเวลา 16.00 น. ของวันก่อนวันครบกำหนดชำระดุล 1 วันทำการ (Day -1) เพื่อให้ ธพท. ดำเนินการกันเงินและกันตราสารหนี้เพื่อการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ตามหนังสือยินยอมที่ธนาคารสมาชิกมีต่อ ธพท.

4.2 การกันเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับ ธพท. และกันตราสารหนี้ เพื่อการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day

(1) ธนาคารสมาชิกที่มียอดเสียดุลสุทธิตามข้อมูลธุรกรรมชำระเงินธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ที่ได้รับแจ้งจาก บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด ตาม 4.1 มีหน้าที่ต้องดำรงเงินในบัญชีเงินฝากกระแสรายวันหรือบัญชีชำระเงิน ซึ่งธนาคารสมาชิกเปิดไว้กับ ธพท. และได้แจ้งเลขที่บัญชีไว้ตามหนังสือยินยอม (บัญชีเงินฝาก) ให้มียอดเงินคงเหลือเพียงพอต่อยอดเสียดุลสุทธิของตนเองตามที่ได้รับแจ้งจาก บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด ภายในเวลา 17.15 น. ของวันก่อนวันครบกำหนดชำระดุล 1 วันทำการ (Day -1) ทั้งนี้ เพื่อให้ ธพท. สามารถกันเงินในบัญชีเงินฝากเป็นจำนวนเงินเท่ากับยอดเสียดุลสุทธิตามหนังสือยินยอมได้

กรณีที่ธนาคารสมาชิกไม่สามารถดำรงเงินในบัญชีเงินฝากได้เพียงพอต่อยอดเสียดุลสุทธิตามวรรคหนึ่ง ให้ธนาคารสมาชิกดังกล่าวดำรงตราสารหนี้ที่ปราศจากภาระผูกพันซึ่งนำฝากไว้ในบัญชีตราสารหนี้ของ ธพท. เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (บัญชีตราสารหนี้) ก่อนสิ้นเวลาทำการของระบบบาทเน็ตในวันก่อนวันครบกำหนดชำระดุล 1 วันทำการ (Day -1) ให้มีจำนวนเพียงพอกับจำนวนเงินที่ได้รับแจ้งจาก บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด ตาม 4.1 หักด้วยยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝาก ทั้งนี้ เพื่อให้ ธพท. สามารถกันตราสารหนี้ที่นำฝากไว้ในบัญชีตราสารหนี้ของธนาคารสมาชิกนั้นตามหนังสือยินยอมได้

(2) ธนาคารสมาชิกดังต่อไปนี้ ไม่สามารถใช้ตราสารหนี้ในบัญชีตราสารหนี้สำหรับการกันเพื่อการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ได้

(ก) ธนาคารสมาชิกที่ใช้บัญชีเงินฝากตาม (1) ต่างบัญชีกับบัญชีเงินฝากเพื่อธุรกรรมการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF)

(ข) ธนาคารสมาชิกที่มีได้ทำหนังสือแสดงความตกลงตามระเบียบ ธพท. ว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF)

4.3 การดำเนินการในกรณีที่ธนาคารสมาชิกมียอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากและมีตราสารหนี้ในบัญชีตราสารหนี้ไม่เพียงพอสำหรับการกันเงินและกันตราสารหนี้เพื่อการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day

ในกรณีที่ธนาคารสมาชิกมีเงินในบัญชีเงินฝาก และมีตราสารหนี้ในบัญชีตราสารหนี้ไม่เพียงพอสำหรับการกันเงินและกันตราสารหนี้เพื่อการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ตามหนังสือยินยอม ธพท. จะแจ้งให้ บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด ทราบ เพื่อให้ บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด พิจารณาดำเนินการคำนวณดุลการชำระเงินใหม่ ตามความตกลงระหว่าง บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด กับธนาคารสมาชิก เพื่อแจ้งดุลการชำระเงินใหม่ดังกล่าวให้ ธพท. ดำเนินการกันเงินและกันตราสารหนี้ของธนาคารสมาชิกตามหนังสือยินยอมต่อไป

หนังสือยินยอมให้กันเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับ ธปท. และกันตราสารหนี้
เพื่อการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day

ทำที่

วันที่ เดือน พ.ศ.

เรื่อง ยินยอมให้ ธปท. กันเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับ ธปท. และกันตราสารหนี้เพื่อการชำระดุล
ธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

เพื่อประโยชน์แห่งการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ที่ธนาคาร
แห่งประเทศไทย (ธปท.) ดำเนินการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง บริการโอนเงินพร้อมกัน
หลายฝ่าย ซึ่งออกตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเน็ต และที่แก้ไขเพิ่มเติม
ข้าพเจ้า(ชื่อธนาคาร)..... ตกลงยินยอมให้ ธปท. ดำเนินการ
ดังต่อไปนี้

1. กันเงินในบัญชีเงินฝากกระแสรายวันหรือบัญชีชำระเงินของข้าพเจ้า ซึ่งข้าพเจ้า
เปิดไว้กับ ธปท. เลขที่บัญชี.....ชื่อบัญชี.....(ชื่อบัญชีภาษาไทย)..... (บัญชีเงินฝาก)
เป็นจำนวนเงินเท่ากับยอดเสียดุลสุทธิของข้าพเจ้าของการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit
Next Day ตามที่ บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด ได้แจ้งต่อข้าพเจ้าและ ธปท. ในแต่ละวัน
ก่อนวันครบกำหนดชำระดุล 1 วันทำการ (Day -1)

2. กรณีที่ไม่สามารถกันเงินในบัญชีเงินฝากได้เพียงพอตามจำนวนที่ได้รับแจ้งจาก
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด ตาม 1. ข้าพเจ้ายินยอมให้ ธปท. กันตราสารหนี้ของข้าพเจ้า
ที่นำฝากไว้ในบัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันในแต่ละวัน ก่อนวันครบกำหนด
ชำระดุล 1 วันทำการ (Day -1) ให้มีจำนวนเพียงพอกับจำนวนเงินที่ได้รับแจ้งตาม 1. หักด้วยยอดเงิน
คงเหลือในบัญชีเงินฝาก

ในวันครบกำหนดการชำระดุลรอบดังกล่าว (Day 0) หากมีเงินในบัญชีเงินฝาก
ไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าตกลงยินยอมขายตราสารหนี้ตามวรรคหนึ่งให้ ธปท. ตามระเบียบธนาคารแห่ง
ประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่อง
ระหว่างวัน และที่แก้ไขเพิ่มเติม และยินยอมให้ ธปท. กันเงินที่ได้มาจากการขายตราสารหนี้ดังกล่าว
ไว้ให้เพียงพอเพื่อการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day

ทั้งนี้ การดำเนินการในการซื้อขายตราสารหนี้ตามวรรคสองจะเป็นไปตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน และที่แก้ไขเพิ่มเติม

3. ข้าพเจ้ายินยอมให้ ธพท. ดำเนินการตาม 1. และ 2. เพื่อการชำระดุล Bulk Payment Credit Next Day ได้จนกว่าการชำระดุลรอบดังกล่าวได้ดำเนินการเสร็จสิ้นครบถ้วนในวันที่ครบกำหนดการชำระดุล (Day 0)

4. ข้าพเจ้าตกลงผูกพันและยินยอมปฏิบัติตามพิธีปฏิบัติ เรื่อง การกันเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับ ธพท. และกันตราสารหนี้ เพื่อการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ที่ ธพท. กำหนด และที่จะแก้ไขเพิ่มเติมหรือมีขึ้นในภายหน้าทุกประการ

การใด ๆ ที่ ธพท. ได้กระทำไปภายใต้ขอบเขตของหนังสือฉบับนี้ให้มีผลผูกพันข้าพเจ้าทุกประการ และข้าพเจ้าจะไม่เพิกถอนความยินยอมตามหนังสือนี้ เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจาก ธพท. เป็นลายลักษณ์อักษร

ขอแสดงความนับถือ

ลงลายมือชื่อ

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ พร้อมแนบสำเนาหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือสำเนาหนังสือเดินทางของผู้มีอำนาจลงนาม หรือลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามกฎหมายพร้อมแนบเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี)

ทำที่.....

วันที่.....

เรื่อง การปฏิบัติตามพิธีปฏิบัติ เรื่อง "การกันเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับ ธปท. และกันตราสารหนี้ เพื่อการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day" ที่กำหนดโดย ธปท.

เรียน กรรมการผู้จัดการ บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด

เพื่อประโยชน์แห่งการชำระดุล ธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ดำเนินการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องบริการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย ซึ่งออกตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริการบาทเน็ต และที่แก้ไขเพิ่มเติม และการดำเนินการตามพิธีปฏิบัติ เรื่อง การกันเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับธปท. และการกันตราสารหนี้ เพื่อการชำระดุล ธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ข้าพเจ้า ธนาคาร ยินยอมให้บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด ในฐานะเป็นตัวแทนส่งคำสั่งชำระดุลในระบบบาทเน็ต ดำเนินการดังต่อไปนี้

1. แจ้งข้อมูลผลการหักบัญชีธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ให้กับธปท. ตามรูปแบบและช่องทางที่ธปท. กำหนด เพื่อให้ธปท. กันเงินในบัญชีในบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับธปท. และกันตราสารหนี้ เพื่อการชำระดุล ก่อนวันครบกำหนดชำระดุล 1 วันทำการ (Day-1) ตามยอดเสียดุลสุทธิของข้าพเจ้า
2. กรณีที่ข้าพเจ้ามียอดเงินในบัญชีเงินฝากเพื่อการชำระดุลและมูลค่าตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) รวมกันไม่เพียงพอกับยอดดุลสุทธิของข้าพเจ้า ใน Day-1 ข้าพเจ้ายินยอมให้บริษัทฯ คำนวณดุลการหักบัญชีระหว่างธนาคารของธุรกรรมดังกล่าวใหม่โดยให้นำข้อมูล Bulk Payment Credit Next Day ทั้งข้อมูลส่งออก(sending)และข้อมูลรับเข้า(receiving)ของข้าพเจ้า ออกจากการคำนวณดุลการหักบัญชีระหว่างธนาคารของธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day (Unwind) ตามที่ได้รับแจ้งจาก ธปท.

3. ข้าพเจ้ายินยอมให้บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลยอดการชำระคุดรายธนาคารของข้าพเจ้าให้กับรพท. ตามรูปแบบและช่องทางที่ รพท.กำหนด เพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์ระบบการชำระเงิน ในกรณีที่รพท. เห็นว่ามีความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day

การใดๆ ที่บริษัทฯ ได้กระทำไปภายใต้ขอบเขตหนังสือฉบับนี้ให้มีผลผูกพันข้าพเจ้าทุกประการ และข้าพเจ้าจะไม่เพิกถอนความยินยอมตามหนังสือนี้ เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษร

ขอแสดงความนับถือ

ลงลายมือชื่อ

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อบริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด

เอกสารประกอบ:

กรณีธนาคารพาณิชย์

- หนังสือรับรองธนาคารที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ซึ่งระบุรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร ซึ่งมีอายุไม่เกิน 3 เดือนนับแต่วันที่ออกหนังสือรับรองฉบับดังกล่าว พร้อมทั้งลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง โดยกรรมการผู้มีอำนาจ

กรณีธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะให้จัดตั้งขึ้น

- สำเนากฎหมายเฉพาะที่ให้จัดตั้งธนาคาร พร้อมทั้งลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
- สำเนาเอกสารประกอบการให้อำนาจผู้ลงนามในการลงนามผูกพันธนาคารพร้อมทั้งลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง โดยกรรมการผู้มีอำนาจ

กรณีผู้ลงนามมิใช่ผู้มีอำนาจตามหน้าหนังสือรับรอง หรือตามเอกสารประกอบการให้อำนาจ โดยผู้มีอำนาจในการลงนามมอบอำนาจให้ลงนามในหนังสือยินยอมฉบับนี้ ให้จัดส่งเอกสารเพิ่มเติมดังนี้

- หนังสือมอบอำนาจ หรือสำเนาหนังสือมอบอำนาจรับรองสำเนาถูกต้อง
- สำเนาบัตรประชาชนของผู้มอบอำนาจและผู้รับมอบอำนาจรับรองสำเนาถูกต้อง

แบบแจ้งรายชื่อผู้เข้าร่วมประชุม
เรื่อง สรุปแนวทางการแบ่งรายได้ระหว่างธนาคารและการลดความเสี่ยงในการชำระดุล
ธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day
วันศุกร์ที่ 25 มีนาคม 2554 เวลา 9.30 – 12.00 น.
ณ ห้องประชุมอาคาร 3 ชั้น 8 ธนาคารแห่งประเทศไทย บางขุนพรหม

ถึงทีมพัฒนาระบบการชำระเงิน 1 ฝ่ายการชำระเงินและตราสารหนี้ ธปท.

โทรสาร : 0-2282-7718

จากสถาบัน.....

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	เบอร์โทรติดต่อและ E-mail address

ชื่อผู้ประสานงาน..... โทร.....