

หลักเกณฑ์การเปิดบัญชีเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์เพื่อให้สถาบันที่ประสงค์ขอเปิดบัญชีเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบแนวปฏิบัติเบื้องต้นในการขอเปิดบัญชี โดยสรุปมีดังนี้

1. ประเภทบัญชีเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและคุณสมบัติของสถาบันที่สามารถเปิดบัญชี

ประเภทบัญชีเงินฝาก	คุณสมบัติของสถาบันที่ขอเปิดบัญชี
1.1 บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	ก. ส่วนราชการ ข. รัฐวิสาหกิจ ค. ธนาคารพาณิชย์ ง. บริษัทเงินทุน จ. บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ฉ. สถาบันการเงินที่ ธปท. เห็นสมควร
1.2 บัญชีชำระเงิน	ช. นิติบุคคลซึ่งทำธุรกรรมโอนเงินรายใหญ่ผ่านบาทเน็ต หรือทำธุรกรรมกับ ธปท. ในตลาดเงินตามที่ ธปท. เห็นสมควร

2. สถาบันที่ขอเปิดบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน ให้จัดส่งเอกสารตามรายการ ดังนี้

รายชื่อเอกสาร	ประเภทสถาบันที่ขอเปิดบัญชี	
	ส่วนราชการ และรัฐวิสาหกิจ	ธนาคารพาณิชย์ บริษัท เงินทุน สถาบันการเงินที่ ธปท. เห็นสมควร
2.1 หนังสือขอเปิดบัญชีเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ตามแบบฟอร์มที่ ธปท. กำหนด)	✓	✓
2.2 บัตรตัวอย่างลายมือชื่อผู้ส่งจ่าย 2 ชุด (ตามแบบฟอร์มที่ ธปท. กำหนด)	✓	
2.3 สำเนาพระราชบัญญัติ หรือพระราชกฤษฎีกาจัดตั้งส่วนงาน	✓	
2.4 สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ		✓
2.5 สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลกระทรวงพาณิชย์ (รับรองการจดทะเบียนและรับรองกรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทน)		✓
2.6 สำเนาใบอนุญาตให้ประกอบ (ธุรกิจสถาบันการเงิน) ของกระทรวงการคลัง		✓
2.7 สำเนาบัตรประชาชนของผู้มีอำนาจสูงสุดแทนหน่วยงาน หรือตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์	✓	✓
2.8 สำเนาบัตรประชาชนของผู้ส่งจ่าย (หมายถึง ผู้มีอำนาจส่งจ่ายเงินตามรายชื่อที่ระบุไว้ในข้อ 2.1.2)	✓	✓
2.9 เอกสารอื่น ตามที่ ธปท. กำหนด เช่น สำเนาสัญญาระหว่างประเทศ เป็นต้น	✓	✓

3. สถาบันที่ขอเปิดบัญชีชำระเงิน ให้จัดส่งเอกสารตามรายการ ดังนี้

- 3.1 หนังสือขอเปิดบัญชีชำระเงิน (ตามแบบฟอร์มที่ ธปท. กำหนด)
- 3.2 บัตรตัวอย่างลายมือชื่อผู้มีอำนาจแจ้งการโอนเงิน จำนวน 2 ฉบับ (ตามแบบฟอร์มที่ ธปท. กำหนด)
- 3.3 หนังสือแจ้งการโอนเงินกรณีบาทเน็ตขัดข้อง (ตามแบบฟอร์มที่ ธปท. กำหนด)
- 3.4 หนังสือบริคณห์สนธิ
- 3.5 หนังสือรับรองการจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลของกระทรวงพาณิชย์

- 3.6 รายงานการประชุมที่คณะกรรมการอนุมัติให้เปิดบัญชีชำระเงิน
- 3.7 รายชื่อและตัวอย่างลายมือชื่อของกรรมการซึ่งลงชื่อผูกพันบริษัท
4. สถาบันที่เป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน สามารถรับและจ่ายเงินผ่านระบบงานของ ธปท. ที่สถาบันนั้นเป็นผู้ให้บริการ หรือสมาชิกของระบบงานนั้นๆ หรือโดยหนังสือสั่งโอนหรือวิธีการอื่นที่ ธปท. กำหนด
5. สถาบันที่เป็นเจ้าของบัญชีชำระเงินสามารถรับและจ่ายเงินผ่านระบบบาทเน็ต หรือวิธีการอื่นที่ ธปท. กำหนด
6. ธปท. ไม่จ่ายดอกเบี้ยสำหรับยอดเงินที่เหลืออยู่ในบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน/ บัญชีชำระเงิน และจะแจ้งยอดคงเหลือแก่สถาบันที่เป็นเจ้าของบัญชีกระแสรายวันตามระยะเวลา ดังนี้
 - 6.1 กรณีสถาบันการเงิน ธปท. จะส่งรายงานการฝากและถอนเงินให้ทุกวันสิ้นเดือนหรือทุกสิ้นวันที่มีรายการเคลื่อนไหว
 - 6.2 กรณีส่วนราชการ ธปท. จะส่งให้ทุกวันสิ้นเดือน
 - 6.3 อื่นๆ ตามที่ ธปท. กำหนด
7. เมื่อสถาบันที่เป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน/บัญชีชำระเงินมีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมผู้สั่งจ่ายหรือเงื่อนไขการสั่งจ่ายเงิน สถาบันดังกล่าวต้องแจ้งให้ ธปท. ทราบเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าอย่างน้อย 3 วันทำการ พร้อมระบุวันที่เริ่มใช้งาน และส่งบัตรตัวอย่างลายมือชื่อผู้สั่งจ่าย / บัตรตัวอย่างลายมือชื่อผู้มีอำนาจแจ้งการโอนเงิน ชุดที่มีการเปลี่ยนแปลงให้กับ ธปท. ด้วย
8. เมื่อสถาบันที่เป็นเจ้าของบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน/บัญชีชำระเงินมีการเปลี่ยนแปลงหรือโยกย้ายสำนักงานที่ตั้ง จะต้องรีบแจ้งให้ ธปท. ทราบ โดยทันที
9. ธปท. กำหนดเวลาการให้บริการรับจ่ายเงินของบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน ดังนี้
 - 9.1 กรณีรับจ่ายเงินผ่านระบบงานของ ธปท.
ธปท. จะให้บริการตามเวลาให้บริการของระบบงานดังกล่าว
 - 9.2 กรณีรับจ่ายเงินด้วยหนังสือสั่งโอน ธปท. จะให้บริการตั้งแต่เวลา 8.30 น. ถึง 12.00 น. และเวลา 13.00 น. ถึง 15.30 น. เว้นวันเสาร์-อาทิตย์ และวันหยุดราชการ
 - 9.3 อื่นๆ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ ธปท. กำหนด