



ธนาคารแห่งประเทศไทย

10. พฤษภาคม 2555

เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ธพท.ผวต.(41)ว. 444 /2555 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธพท.) ขอนำส่งประกาศ ธพท. เรื่อง การกำหนดอัตราเงินนำส่งหลักเกณฑ์ และวิธีการ ในการส่งเงินนำส่ง และการนำส่งเงินเพิ่มเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ ชดใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2555 ที่ได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 129 ตอนพิเศษ 79 ง ลงวันที่ 11 พฤษภาคม 2555 แล้ว มาเพื่อทราบและถือปฏิบัติ

สาระสำคัญของประกาศดังกล่าว เพื่อกำหนดให้สถาบันการเงินส่งเงินนำส่งปีละ 2 งวด ในอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปีจากยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายวันของเงินรับจากประชาชนของทุกสาขาและสำนักงานในประเทศไทยที่เป็นสกุลเงินบาท ดังนี้

- (1) เงินฝากทุกประเภท
- (2) เงินที่ได้รับจากการออกตั๋วแลกเงิน
- (3) เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ โดยไม่รวมยอดที่สถาบันการเงินออกเพื่อนับเป็นเงินกองทุน
- (4) เงินที่ได้รับจากการกู้ยืมภายในประเทศ และ
- (5) เงินที่ได้รับจากการทำธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

ทั้งนี้ ยอดเงินดังกล่าวไม่นับรวมเงินที่ได้รับจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และจาก ธพท. โดยเงินฝากทุกประเภทตามข้อ (1) ให้ใช้ยอดเงินคงเหลือตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555 สำหรับเงินรับตามข้อ (2) - (5) ให้ใช้ยอดเงินที่สถาบันการเงินรับมาตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555 (grandfather) เป็นต้นไป

ประกาศนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่พระราชกฤษฎีกากำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2555 มีผลบังคับใช้ ซึ่งคาดว่าจะตราเป็นกฎหมายประกาศใช้บังคับในเร็ววันนี้ โดยให้เริ่มนำส่งเงินงวดแรก ภายในสิ้นเดือนกรกฎาคม 2555

ขอแสดงความนับถือ

(นายเกริก วณิกกุล)

รองผู้ว่าการ ด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน
ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย : ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดอัตราเงินนำส่ง หลักเกณฑ์ และวิธีการ ในการส่งเงินนำส่งฯ ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2555

ฝ่ายวิเคราะห์และติดตามฐานะ

โทรศัพท์ 0-2283-5849, 0-2283-5969

หมายเหตุ [X] ธพท.จะจัดประชุมชี้แจงในวันที่ 21 พ.ค. 55 เวลา 9.30 - 11.00 น. ณ ห้องประชุมบัวทอง ชั้น 4 อาคาร 1
[] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย

www.bot.or.th

สกสว00-กส13001 -25550515

กส 130 วันที่ 15 พ.ค. 2555



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สกส. ๓ / ๒๕๕๕

เรื่อง การกำหนดอัตราเงินนำส่ง หลักเกณฑ์ และวิธีการ ในการส่งเงินนำส่ง และการนำส่งเงินเพิ่มเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ชุดใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

๑. เหตุผลในการออกประกาศ

โดยที่พระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน พ.ศ.๒๕๕๕ กำหนดให้เงินที่สถาบันการเงินนำส่งตามอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด เป็นส่วนหนึ่งของเงินที่นำส่งเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ชุดใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงออกประกาศฉบับนี้เพื่อกำหนดอัตราเงินนำส่ง หลักเกณฑ์ และวิธีการ ในการส่งเงินนำส่ง และการนำส่งเงินเพิ่มเข้าบัญชีสะสมดังกล่าว

๒. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๘ และมาตรา ๙ แห่งพระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ ที่กระทรวงการคลังกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน พ.ศ.๒๕๕๕

๓. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

๔. เนื้อหา

๔.๑ ในประกาศนี้

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามที่กำหนดในพระราชกฤษฎีกาออกตามความในกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

“ยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการคุ้มครอง” หมายความว่า ยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการคุ้มครองตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

“ยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน” หมายความว่า ยอดเงินที่สถาบันการเงินรับจากประชาชน โดยมีความผูกพันตามกฎหมายที่จะต้องจ่ายคืนแก่ประชาชน ดังต่อไปนี้

- (๑) ยอดเงินฝากทุกประเภทที่เป็นสกุลเงินบาทของทุกสาขาและสำนักงานในประเทศไทย
- (๒) ยอดเงินที่ได้รับจากการออกตั๋วแลกเงิน
- (๓) ยอดเงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้
- (๔) ยอดเงินที่ได้รับจากการกู้ยืม

สกส๒00-กส13003-25550502

กส130

วันที่ 2 พ.ค. 2555

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย

www.bof.or.th

- (๕) ยอดเงินที่ได้รับจากการทำธุรกรรมขายหลักทรัพย์ โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน และ
- (๖) ยอดเงินที่ได้รับจากประชาชนประเภทอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ยอดเงินที่ได้รับจากประชาชนตาม (๒) (๓) (๔) และ (๕) ให้หมายความถึง ยอดเงินที่เป็น สกกุลเงินบาทที่ทุกสาขาและสำนักงานในประเทศไทยได้รับจากธุรกรรมที่ทำตั้งแต่วันที่ ๒๗ มกราคม ๒๕๕๕ เป็นต้นไป ทั้งนี้ ยอดเงินที่ได้รับจากประชาชนตามวรรคหนึ่ง ไม่รวมยอดเงินดังต่อไปนี้

- (ก) ยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการคุ้มครอง
- (ข) ยอดเงินที่ได้รับจากสถาบันการเงิน และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตามกฎหมายว่าด้วย ธุรกิจสถาบันการเงิน
- (ค) ยอดเงินที่ได้รับจากธนาคารแห่งประเทศไทย
- (ง) ยอดเงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ตามจำนวนที่สถาบันการเงินนับเป็นเงินกองทุน โดยไม่นับรวมจำนวนดังกล่าวตลอดอายุของตราสารหนี้ นั้นไม่ว่าจะมีการลดการนับเป็นเงินกองทุนในภายหลังหรือไม่

๔.๒ ให้สถาบันการเงินนำส่งเงินให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย ในอัตราร้อยละ ๐.๕๖ ต่อปี ของยอดเงินดังต่อไปนี้

- (๑) ยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการคุ้มครอง และ
 - (๒) ยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน
- ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ ๒๗ มกราคม ๒๕๕๕

๔.๓ ให้สถาบันการเงินนำส่งเงินให้ธนาคารแห่งประเทศไทยปีละสองครั้ง โดยแบ่งเป็น งวดที่ ๑ เดือนมกราคมถึงมิถุนายน และงวดที่ ๒ เดือนกรกฎาคมถึงธันวาคม ทั้งนี้ สถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องนำส่งเงิน ดังกล่าวให้ครบถ้วน สำหรับงวดที่ ๑ ภายในวันทำการสุดท้ายของเดือนกรกฎาคมในปีนั้น และงวดที่ ๒ ภายใน วันทำการสุดท้ายของเดือนมกราคมในปีถัดไป

๔.๔ ให้สถาบันการเงินคำนวณเงินนำส่งจากยอดเงินตาม ๔.๒ ถัวเฉลี่ยทุกสิ้นวันของรอบระยะเวลา ๖ เดือนของงวดที่ต้องนำส่ง โดยเงินนำส่งงวดที่ ๑ เดือนมกราคมถึงมิถุนายน ให้คำนวณตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ถึงวันที่ ๓๐ มิถุนายน และงวดที่ ๒ เดือนกรกฎาคมถึงธันวาคม ให้คำนวณตั้งแต่วันที่ ๑ กรกฎาคม ถึงวันที่ ๓๑ ธันวาคม

การนำส่งเงินในงวดที่ ๑ ของปี ๒๕๕๕ ให้สถาบันการเงินคำนวณจากยอดเงินตาม ๔.๒ ถัวเฉลี่ยทุกสิ้นวัน ตั้งแต่วันที่ ๒๗ มกราคม ๒๕๕๕ ถึงวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๕๕

๔.๕ ให้สถาบันการเงินที่เลิกประกอบกิจการตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน คำนวณเงินนำส่งจากยอดเงินตาม ๔.๒ ถัวเฉลี่ยจนถึงวันสุดท้ายที่มียอดเงินดังกล่าว และนำส่งเงินดังกล่าวให้ครบถ้วน ภายใน ๓๐ วัน นับจากวันสุดท้ายที่มียอดเงินดังกล่าว และให้สถาบันการเงินที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน คำนวณเงินนำส่งจากยอดเงินตาม ๔.๒ ถัวเฉลี่ยจนถึงวันถูก เพิกถอนใบอนุญาต และนำส่งเงินดังกล่าวให้ครบถ้วนภายใน ๓๐ วัน นับจากวันที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต

๔.๖ สถาบันการเงินใดไม่นำส่งเงินให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหรือนำส่งไม่ครบภายใน ระยะเวลาที่กำหนด ต้องเสียเงินเพิ่มตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด แต่ทั้งนี้ ไม่เกินร้อยละ ๒ ต่อเดือน ของจำนวนเงินที่ไม่นำส่ง หรือนำส่งไม่ครบ โดยให้คำนวณตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่ครบกำหนดให้นำส่งเงินจนถึง วันที่นำส่งครบถ้วน

ในกรณีที่สถาบันการเงินตรวจพบเองและนำส่งเงินให้ธนาคารแห่งประเทศไทยครบถ้วน ภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันที่ครบกำหนดต้องนำส่งเงิน ต้องเสียเงินเพิ่มในอัตราร้อยละ ๐.๕ ต่อเดือนของจำนวนเงินที่ไม่นำส่ง หรือนำส่งไม่ครบ โดยให้คำนวณตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่ครบกำหนดให้นำส่งเงินจนถึงวันที่นำส่งครบถ้วน

ในกรณีที่สถาบันการเงินตรวจพบเองและนำส่งเงินให้ธนาคารแห่งประเทศไทยครบถ้วน ภายในสองเดือนนับแต่วันที่ครบกำหนดต้องนำส่งเงิน ต้องเสียเงินเพิ่มในอัตราร้อยละ ๐.๗๕ ต่อเดือนของจำนวนเงินที่ไม่นำส่ง หรือนำส่งไม่ครบ โดยให้คำนวณตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่ครบกำหนดให้นำส่งเงินจนถึงวันที่นำส่งครบถ้วน

ในกรณีที่สถาบันการเงินตรวจพบเองและนำส่งเงินให้ธนาคารแห่งประเทศไทยครบถ้วน เมื่อพ้นกำหนดเวลาตามวรรคสามต้องเสียเงินเพิ่มในอัตราร้อยละ ๑ ต่อเดือนของจำนวนเงินที่ไม่นำส่ง หรือนำส่งไม่ครบ โดยให้คำนวณตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่ครบกำหนดให้นำส่งเงินจนถึงวันที่นำส่งครบถ้วน

๔.๗ ในการนำส่งเงินนำส่งตาม ๔.๒ และการนำส่งเงินเพิ่มตาม ๔.๖ ให้สถาบันการเงิน ดำเนินการและแจ้งการโอนเงินให้ธนาคารแห่งประเทศไทย ตามแบบรายงานที่กำหนดท้ายประกาศนี้ ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินส่งแบบรายงานดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนวันที่นำส่งเงิน ๕ วันทำการ

๕. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่พระราชกฤษฎีกากำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. ๒๕๕๕ มีผลบังคับใช้

ประกาศ ณ วันที่ ๒๗ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๕๕

ประสาร ไตรรัตน์วรกุล

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

แบบรายงานแสดงการคำนวณเงินนำส่งเข้าบัญชีสะสม
เพื่อการชำระคืนเงินกู้ขาดใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
งวดที่ _____ สิ้นสุดวันที่ _____ ปี _____
วันที่ _____

เขียน ผู้ว่าการ ธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้า _____ รหัส _____ ขอแจ้งรายการคำนวณจำนวนเงินที่ต้องนำส่ง
เข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนเงินกู้ขาดใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน โดยโอนผ่านระบบบาทเน็ต Business Type : GME
เพื่อเข้าบัญชี "บัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนเงินกู้ขาดใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน - 2" เลขที่ 001-004375-6 ในวันที่
_____ รหัสสถาบัน BOTHTHB1ACG

| รายการเงินนำส่ง และเงินเพิ่ม | จำนวนเงินถ้วนเฉลี่ย (บาท) |
|--|---------------------------|
| 1. เงินฝากถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการคุ้มครอง | |
| 2. เงินที่ได้รับจากประชาชน (ข้อ 2.1 ถึง ข้อ 2.5 ทัก ข้อ 2.6) | |
| 2.1 เงินฝากทุกประเภทถัวเฉลี่ย | |
| 2.2 ตัวแลกเงินถัวเฉลี่ย | |
| 2.3 ตราสารหนี้ถัวเฉลี่ย | |
| 2.4 เงินกู้ยืมถัวเฉลี่ย (รวม เงินที่ได้รับจากธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน) | |
| 2.5 เงินที่ได้รับจากประชาชนอื่นตามที่ ธปท. กำหนดถัวเฉลี่ย | |
| 2.6 หัก รายการที่ไม่นับเป็นฐานในการคำนวณเงินนำส่ง | |
| 2.6.1 เงินฝากถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการคุ้มครอง (ข้อ 1.) | |
| 2.6.2 เงินที่ได้รับจากสถาบันการเงินถัวเฉลี่ย | |
| 2.6.3 ตราสารหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนถัวเฉลี่ย | |
| 3. รวมฐานในการคำนวณเงินนำส่ง (ข้อ 1. + ข้อ 2.) | |
| 4. จำนวนเงินนำส่ง (ยอดตามข้อ 3. x อัตราเงินนำส่งต่องวด) อัตราเงินนำส่งต่องวด | |
| 5. หัก เงินนำส่งที่ได้นำส่งมาแล้วในงวดนี้ (ถ้ามี) | |
| 6. เงินนำส่งสุทธิ (ข้อ 4. - ข้อ 5.) | |
| 7. บวก เงินเพิ่มกรณีนำส่งเงินไม่ครบถ้วน ไม่นำส่ง หรือนำส่งล่าช้า (ถ้ามี) | |
| 8. รวมเงินนำส่งทั้งสิ้น (ข้อ 6. + ข้อ 7.) | |

ขอรับรองว่ารายงานนี้ครบถ้วนและตรงต่อความจริง

ผู้มีอำนาจลงนาม (.....)
ตำแหน่ง

คำอธิบายการจัดทำ
แบบรายงานแสดงการคำนวณเงินนำส่งเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนเงินกู้
ชุดใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ก. ข้อความทั่วไป

1. การจัดทำแบบรายงานฯ ให้สถาบันการเงินจัดทำแบบรายงานแสดงการคำนวณเงินนำส่งเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนเงินกู้ชุดใช้ความเสียหายของกองทุนฯ ให้ครบถ้วนถูกต้องตรงตามความเป็นจริง และเป็นไปตามแบบและคำอธิบายความหมายของรายการที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนด ดังนี้

1.1 ให้จัดทำแบบรายงานฯ ดังนี้

1.1.1 ยอดเงินที่ได้รับจากเงินรับฝาก ให้จัดทำแบบรายงานฯ จากงบการเงินชุดรวมทุกสำนักงานงานในประเทศที่เป็นสกุลเงินบาท

1.1.2 ยอดเงินที่ได้รับจากการออกตั๋วแลกเงิน การออกตราสารหนี้ การกู้ยืม และการทำธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ให้จัดทำแบบรายงานฯ จากงบการเงินชุดรวมทุกสำนักงานงานในประเทศที่เป็นสกุลเงินบาท จากยอดเงินที่ได้รับจากธุรกรรมหรือสัญญาที่ทำตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555 เป็นต้นไป

1.2 ให้จัดทำแบบรายงานฯ ตามรูปแบบแฟ้มข้อมูล Excel ตามคำอธิบายที่ ธปท. กำหนด โดยสามารถ Download File ได้จาก Website ของ ธปท. ที่ : www.bot.or.th การรับส่งข้อมูลกับ ธปท. / แบบรายงาน (Template) / แบบรายงานแสดงการคำนวณเงินนำส่ง

2. การจัดส่งแบบรายงานฯ และการนำส่งเงินให้ ธปท.

2.1 ให้สถาบันการเงินจัดส่งแบบรายงานฯ ตามรูปแบบที่กำหนด โดยให้จัดส่งแบบรายงานฯ ก่อนวันให้นำส่งเงินให้ ธปท. 5 วันทำการ ดังนี้

2.1.1 รูปแบบ Excel file ตามที่ ธปท. กำหนด โดยให้ส่งผ่านช่องทางการรับส่งข้อมูลของระบบ DMS Data Acquisition ทาง Extranet (<https://webserv>) หัวข้อ Submit File เลือกรายการ “Fund Remittance Report”

2.1.2 รูปแบบเอกสาร โดยให้ส่งเอกสารต้นฉบับที่ลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามจำนวน 1 ชุด ต่อฝ่ายวิเคราะห์และติดตามฐานะ สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับรายละเอียดประกอบการคำนวณ ให้สถาบันการเงินจัดทำและจัดเก็บไว้ที่สถาบันการเงินให้ง่ายแก่การตรวจสอบ

2.2 ให้สถาบันการเงินนำส่งเงินให้ ธปท. ปีละสองครั้ง ผ่านระบบบาทเน็ตเข้าบัญชี “บัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนเงินกู้ชุดใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน - 2” ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เลขที่ 001-004375-6 รหัสสถาบัน BOTHTHB1ACG พร้อมทั้งให้ระบุวันที่โอนเงินเข้าบัญชีดังกล่าวลงในแบบรายงานฯ ดังนี้

งวดที่ 1 เดือนมกราคมถึงมิถุนายนให้นำส่งภายในวันทำการสุดท้ายของเดือนกรกฎาคมในปีนั้น
งวดที่ 2 เดือนกรกฎาคมถึงธันวาคมให้นำส่งภายในวันทำการสุดท้ายของเดือนมกราคมในปี
ถัดไป

ในกรณีที่สถาบันการเงินเล็กประกอบกิจการตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ให้
สถาบันการเงินคำนวณเงินนำส่งและนำส่งเงินให้ครบถ้วนภายใน 30 วัน นับจากวันสุดท้ายที่มียอดเงินดังกล่าว
และในกรณีที่สถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาตตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ให้สถาบันการเงิน
คำนวณเงินนำส่งและนำส่งเงินให้ครบถ้วนภายใน 30 วัน นับจากวันที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต

3. กรณีที่สถาบันการเงินนำส่งเงินไม่ครบ ให้สถาบันการเงินนำส่งเงินเพิ่ม โดยให้คำนวณ
เงินนำส่งใหม่ทั้งหมด แล้วนำเงินนำส่งที่ชำระแล้วมาหักออก พร้อมทั้งคำนวณเงินเพิ่มตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท.
กำหนด ทั้งนี้ ให้ระบุข้อความ “ฉบับปรับปรุง” ไว้ตรงกลางด้านบนสุดของแบบรายงานฯ ที่แก้ไขด้วย และให้
จัดส่งแบบรายงานฯ ตามที่กำหนดใน 2.1 และนำส่งเงินเข้าบัญชีตามที่กำหนดใน 2.2

หากมีข้อสงสัยประการใดเกี่ยวกับแบบรายงานฯ นี้ โปรดติดต่อสอบถามได้ที่
ฝ่ายวิเคราะห์และติดตามฐานะสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย คุณอัษฎาพร มัจฉวานิช
โทร. 0-2283-5969 คุณวัลยา ศรีวัฒนา โทร. 0-2283-6442 และคุณสิรินิตย์ รัตนปิณฑะ
โทร. 0-2283-5916

ข. ความหมายของรายการ

1. เงินฝากถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการคุ้มครอง หมายถึง ยอดคงเหลือของ
ยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการคุ้มครองตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

2. เงินที่ได้รับจากประชาชน หมายถึง ยอดคงเหลือของเงินฝากทุกประเภทที่เป็นสกุล
เงินบาทของทุกสาขาและสำนักงานในประเทศไทย ยอดเงินที่ได้รับจากการออกตั๋วแลกเงิน ยอดเงินที่ได้รับจาก
การออกตราสารหนี้ ยอดเงินที่ได้รับจากการกู้ยืม ยอดเงินที่ได้รับจากการทำธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญา
ว่าจะซื้อคืน และให้รวมถึงยอดเงินที่ได้รับจากประชาชนประเภทอื่นตามที่ ธปท. กำหนด ถัวเฉลี่ยเป็นรายวัน
ทั้งนี้ ไม่รวมยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการคุ้มครองตาม 1. ยอดเงินที่ได้รับจากสถาบันการเงิน
ถัวเฉลี่ยตาม 2.6 และยอดเงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ตามจำนวนที่สถาบันการเงินได้นับเป็นเงินกองทุน
ถัวเฉลี่ยตาม 2.7

2.1 เงินฝากทุกประเภทถัวเฉลี่ย หมายถึง ยอดคงเหลือ ณ สิ้นวันของยอดเงินฝากทุก
ประเภท ที่รับจากสถาบันการเงิน นิติบุคคลและประชาชน ถัวเฉลี่ยเป็นรายวัน ทั้งนี้ ไม่รวมส่วนปรับมูลค่าจาก
การป้องกันความเสี่ยง

2.2 ตั๋วแลกเงินถัวเฉลี่ย หมายถึง ยอดคงเหลือ ณ สิ้นวันของยอดเงินที่ได้รับจากการ
ออกตั๋วแลกเงินระดมทุนที่ออกจำหน่ายให้แก่สถาบันการเงิน นิติบุคคลและประชาชน ถัวเฉลี่ยเป็นรายวัน ทั้งนี้
ไม่รวมส่วนปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยง

2.3 **ตราสารหนี้ถั่วเฉลี่ย** หมายถึง ยอดคงเหลือ ณ สิ้นวันของยอดเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นกู้ ตราสารหนี้ ตราสารทางการเงินอื่น ที่ออกให้แก่สถาบันการเงิน นิติบุคคลและประชาชน ถั่วเฉลี่ยเป็นรายวัน ทั้งนี้ ไม่รวมส่วนปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยง

2.4 **เงินกู้ยืมถั่วเฉลี่ย** หมายถึง ยอดคงเหลือ ณ สิ้นวันของยอดเงินที่ได้รับจากการกู้ยืมทุกประเภท รวมถึงยอดเงินที่ได้รับจากการทำธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ถั่วเฉลี่ยเป็นรายวัน ทั้งนี้ ไม่รวมส่วนปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยง

2.5 **เงินที่ได้รับจากประชาชนอื่นตามที่ ธปท. กำหนดถั่วเฉลี่ย** หมายถึง ยอดคงเหลือ ณ สิ้นวันของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชนอื่นตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด ถั่วเฉลี่ยเป็นรายวัน

2.6 **เงินที่ได้รับจากสถาบันการเงินถั่วเฉลี่ย** หมายถึง ยอดคงเหลือ ณ สิ้นวันของยอดเงินที่ได้รับเป็นสกุลเงินบาทของทุกสาขาและสำนักงานในประเทศไทย ของเงินฝากทุกประเภท ตัวแลกเปลี่ยนตราสารหนี้ เงินกู้ยืม เงินที่ได้รับจากการทำธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน จากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และให้รวมถึงเงินที่ได้รับทุกประเภทจาก ธปท. ถั่วเฉลี่ยเป็นรายวัน ทั้งนี้ ไม่รวมส่วนปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยง

2.7 **ตราสารหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนถั่วเฉลี่ย** หมายถึง ยอดคงเหลือ ณ สิ้นวันของยอดเงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ตามจำนวนที่สถาบันการเงินได้นับเป็นเงินกองทุน โดยให้รายงานจำนวนดังกล่าวตลอดอายุของตราสารหนี้ไม่ว่าจะมีการลดการนับเป็นเงินกองทุนในภายหลังหรือไม่ ถั่วเฉลี่ยเป็นรายวัน

3. **จำนวนเงินถั่วเฉลี่ย** ให้ถั่วเฉลี่ยโดยคำนวณจากยอดคงเหลือทุกสิ้นวันของแต่ละรายการหารด้วยจำนวนวันในแต่ละงวด ตามจำนวนวันจริงในแต่ละงวด ทั้งนี้ จำนวนเงินถั่วเฉลี่ยให้แสดงเป็นหน่วยบาทและทศนิยม 2 ตำแหน่ง

กรณีวันหยุดนักขัตฤกษ์หรือวันหยุดประจำสัปดาห์ หากสถาบันการเงินไม่มียอดตามบัญชี ณ สิ้นวันหยุดดังกล่าว ให้ใช้ยอดตามวันทำการก่อนหน้าวันหยุดดังกล่าวในการคำนวณ

4. **จำนวนเงินนำส่ง** หมายถึง ยอดรวมฐานในการคำนวณเงินนำส่ง คุณอัตราเงินนำส่งต่องวด ทั้งนี้ เฉพาะจำนวนเงินนำส่ง งวดที่ 1 ปี 2555 เริ่มวันที่ 27 มกราคม 2555 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2555 ให้คำนวณโดยใช้ยอดรวมฐานในการคำนวณเงินนำส่ง คุณอัตราเงินนำส่งต่องวด และคูณด้วยจำนวนวันตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555 ถึง 30 มิถุนายน 2555 รวม 156 วัน หารด้วย จำนวนวันจริง

กรณีสถาบันการเงินเลิกประกอบกิจการตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ให้สถาบันการเงินคำนวณจำนวนเงินจากยอดเงินตาม 1. และ 2. ถั่วเฉลี่ยจนถึงวันสุดท้ายที่มียอดเงินดังกล่าว กรณีสถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาตตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ให้สถาบันการเงินคำนวณจำนวนเงินจากยอดเงินตาม 1. และ 2. ถั่วเฉลี่ยจนถึงวันถูกเพิกถอนใบอนุญาต

ในกรณีที่สถาบันการเงินนำส่งเงินเข้าบัญชีสะสมฯ ไม่ครบถ้วน ให้สถาบันการเงินคำนวณเงินนำส่งใหม่ และจัดทำแบบรายงานฯ ตามจำนวนที่ถูกต้อง พร้อมทั้ง รายงานเงินนำส่งที่ส่งไม่ครบถ้วน และเงินเพิ่ม

5. อัตราเงินนำส่งต่องวด หมายถึง อัตราร้อยละต่อปีของอัตราเงินนำส่งตามที่ ธปท. มีประกาศกำหนด ทหารด้วยจำนวนงวดที่ต้องนำส่งเงิน
6. เงินนำส่งที่ได้นำส่งมาแล้วในงวดนี้ (ถ้ามี) หมายถึง เงินนำส่งที่สถาบันการเงินได้นำส่งมาแล้วในงวดนี้แต่ไม่ครบถ้วน ซึ่งจะนำมาหักจากยอดเงินนำส่งที่คำนวณใหม่ตาม 4.
7. เงินนำส่งสุทธิ หมายถึง จำนวนเงินนำส่งในส่วนของสถาบันการเงินต้องนำส่ง หรือยอดเงินนำส่งที่ต้องนำส่งเพิ่มเนื่องจากส่งเงินไม่ครบถ้วน หรือไม่ได้นำส่ง หรือนำส่งล่าช้า
8. เงินเพิ่ม (ถ้ามี) หมายถึง เงินเพิ่มที่สถาบันการเงินต้องนำส่ง โดยให้คำนวณจากยอดเงินนำส่งที่ต้องนำส่งเพิ่มเนื่องจากส่งเงินไม่ครบถ้วน หรือไม่ได้นำส่ง หรือนำส่งล่าช้า คูณอัตราเงินเพิ่ม และระยะเวลาตามที่ ธปท. กำหนด

สรุปคำถาม-ตอบ
การประชุมชี้แจงสถาบันการเงิน
เรื่อง เงินนำส่งเข้าบัญชีสะสมเพื่อชำระหนี้กองทุนฟื้นฟูฯ
เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2555

| ที่ | ประเด็น | แนวคำตอบ |
|---------------------------------|---|--|
| 1.ฐานในการคำนวณเงินนำส่ง | | |
| 1.1 | ยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน คำว่า “ประชาชน” หมายถึงใครบ้าง เช่น บุคคลธรรมดา นิติบุคคล ธุรกิจประกันภัย รวม สง. ด้วยหรือไม่ | “ประชาชน” มีความหมายรวมถึงประชาชนทั่วไป และนิติบุคคลซึ่งรวมถึงสถาบันการเงินด้วย |
| 1.2 | ยอดเงินที่ได้รับจากประชาชนไม่รวมยอดเงินที่ได้รับจากสถาบันการเงิน 37 แห่ง และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 8 แห่ง ตามรายชื่อที่ปรากฏใน Website ของ ธพท. ถูกต้องหรือไม่ มีสถาบันการเงินอื่นใดอีกหรือไม่ | <ul style="list-style-type: none"> - ถูกต้อง และให้รวมถึง ธพท. ด้วย - สถาบันการเงินเฉพาะกิจ 8 แห่ง ได้แก่ ธ.ออมสิน ธ.อาคารสงเคราะห์ ธ.เพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร ธ.อิสลามแห่งประเทศไทย ธ.พัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ธ.เพื่อการนำเข้าและการส่งออกแห่งประเทศไทย บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย และ บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม |
| 1.3 | <p>ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน</p> <p>1.3.1 ธุรกรรม Bilateral/ Private Repo ให้นับรวม Cash/Call Margin หรือไม่</p> <p>1.3.2 ยอดเงินที่ได้รับจากการทำธุรกรรมดังกล่าวไม่รวมยอดเงินที่ได้รับจาก ธพท. สถาบันการเงิน และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ดังนั้น ยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน ที่ต้องคำนวณเงินนำส่ง ตามข้อนี้ จึงหมายถึง ยอดเงินที่ได้รับจากธุรกรรม Private Repo ที่คู่สัญญาไม่ใช่ ธพท. สถาบันการเงิน และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เท่านั้น ถูกต้องหรือไม่</p> <p>1.3.3 เงินที่ได้รับจากธุรกรรม Private Repo ที่ทำกับกองทุน ซึ่งจะต้องนำมารวมเป็นฐานในการคำนวณเงินนำส่ง น่าจะส่งผลกระทบต่อตลาด Private Repo และต่อการพัฒนาตลาดนี้หรือไม่ อย่างไร และธพท. มีแนวทางที่จะแก้ไขอย่างไร</p> | <ul style="list-style-type: none"> - ฐานในการคำนวณเงินนำส่งสำหรับธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนไม่รวม Call Margin - ยอดเงินที่นำมาเป็นฐานในการคำนวณ เป็นยอดเงินที่ได้รับจากคู่สัญญาที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน 37 แห่ง สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และ ธพท. - ธุรกรรม Repo ของธนาคารพาณิชย์ และ Non-Bank มีปริมาณน้อย เมื่อเทียบกับปริมาณธุรกรรมโดยรวมในช่วงแรกของการเก็บเงินนำส่งคาดว่าจะมีผลกระทบต่อบ้าง แต่ในระยะยาวตลาดจะมีการปรับตัวต่อไป |

| ที่ | ประเด็น | แนวคำตอบ |
|-----|---|---|
| 1.4 | <p>Non-resident bath account (NRBA)</p> <p>1.4.1 Non-resident bath account ต้องนำมารวมเป็นฐานในการคำนวณใช้หรือไม่ ถ้าผู้ฝากไม่ใช่สถาบันการเงิน</p> <p>1.4.2 กรณี Non-resident bath account ผู้ฝากเป็นธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศ เช่น SMBC, Singapore Branch ต้องนำมารวมคำนวณหรือไม่</p> <p>1.4.3 ตามที่ระบุว่า เป็นสกุลเงินบาท และทุกสำนักงานในประเทศนั้น ถ้าเป็น “ในประเทศ” เพราะเหตุใดจึงรวม NRBA เพราะ NRBA ไม่ได้อยู่ในประเทศ</p> | <ul style="list-style-type: none"> - NRBA ต้องนำมารวมเป็นฐานในการคำนวณเงินนำส่ง ยกเว้นเป็นเงินรับจากสถาบันการเงิน - คำว่า “ทุกสำนักงานในประเทศ” หมายถึงทุกสาขาหรือสำนักงานของธนาคารพาณิชย์ที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย |
| 1.5 | <p>ดอกเบี้ยจ่าย ส่วนลดจ่าย</p> <p>1.5.1 เงินฝากถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการคุ้มครองตามข้อ. 1 ของแบบรายงานต้องนำดอกเบี้ยจ่ายมารวมคำนวณหรือไม่</p> <p>1.5.2 ฐานในการคำนวณเงินนำส่งตามข้อ 2 ของแบบรายงานคิดจากฐานเงินนำส่งเฉพาะเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างจ่ายใช้หรือไม่</p> <p>1.5.3 ดอกเบี้ยที่เกิดจากเงินรับฝาก ตัวแลกเงิน และต้องจ่ายให้แก่ลูกค้า นับรวมหรือไม่</p> <p>1.5.4 กรณีเงินฝากที่จ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้าจะใช้ยอดเงินฝากเต็มหรือเงินฝากสุทธิจากดอกเบี้ยล่วงหน้าเป็นฐานในการคำนวณ</p> | <ul style="list-style-type: none"> - หลักการเก็บเงินนำส่ง DPA คือ เก็บเงินจากฐานเงินที่ได้รับการคุ้มครอง ดังนั้นจึงรวมดอกเบี้ยค้างจ่าย - สำหรับการเก็บเงินนำส่ง FIDF มิใช่เป็นการคุ้มครองเงินฝาก จึงไม่นับรวมดอกเบี้ยค้างจ่าย - ดังนั้น ในกรณีที่เงินรับฝาก ตัว B/E หุ้นกู้ หรือตราสารอื่นใดที่จ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้าให้ใช้ยอดสุทธิจากดอกเบี้ยล่วงหน้า |
| 1.6 | <p>ฐานเงินนำส่ง DPA กับฐานเงินนำส่ง FIDF</p> <p>1.6.1 รายการที่ไม่นับในการคำนวณเงินนำส่งระหว่าง DPA กับ ธพท. ไม่จำเป็นต้องเท่ากันเพราะเงื่อนไขต่างกัน ใช่หรือไม่ เช่น บัญชีเงินฝากที่ธนาคารเปิดเพื่อรองรับการให้บริการลูกค้า กรณีเปิดบัญชีเพื่อจองซื้อหุ้นให้นำมารวมด้วยหรือไม่</p> | <ul style="list-style-type: none"> - รายการที่ไม่รวมเป็นฐานในการคำนวณเงินนำส่ง DPA กับ FIDF ไม่จำเป็นต้องเท่ากัน โดยเงินรับฝากที่เป็นฐานการคำนวณเงินนำส่งฯตามประกาศ ธพท. จะมีความหมายกว้างกว่ากรณีของ DPA ดังนั้นกรณีบัญชีเงินฝากเพื่อจองซื้อหุ้น ต้องนำมาเป็นฐานใน |

| ที่ | ประเด็น | แนวคำตอบ |
|-----|--|--|
| | <p>1.6.2 ฐานในการคำนวณเงินนำส่งเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับเงินฝากที่ต้องนำส่ง DPA จะเหมือนกับ ธปท. หรือไม่ เนื่องจากภายใต้ DPA NRBA/NRBS จะไม่นับรวมเป็นฐานในการคำนวณ</p> <p>1.6.3 ยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยจากสถาบันการเงินเท่ากับยอดเงินฝากสถาบันการเงินตามความหมายของการคำนวณเงินนำส่ง DPA หรือไม่</p> | <p>การคำนวณเงินนำส่งฯ ตามประกาศของ ธปท.</p> <ul style="list-style-type: none"> - สถาบันการเงินตามคำจำกัดความของ DPA กับประกาศ ธปท. ไม่เหมือนกัน กล่าวคือ สถาบันการเงินตามที่ DPA กำหนด หมายถึง ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเออร์รวม 37 แห่ง ขณะที่ตามประกาศ ธปท. หมายถึง ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ รวม 37 แห่ง สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และ ธปท. |
| 1.7 | <p><u>เงินรับที่เป็นเงินบาทหรือเงินตราต่างประเทศ</u></p> <p>1.7.1 เงินฝาก (FCD) เงินกู้ยืมสกุลเงินตราต่างประเทศ ต้องนับรวมเป็นฐานคำนวณหรือไม่</p> <p>1.7.2 เงินรับจาก Interbank ต่างประเทศที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ต้องนำมารวมคำนวณหรือไม่</p> <p>1.7.3 เงินรับจาก Interbank ต่างประเทศที่เป็นสกุลบาท ต้องนำมารวมคำนวณหรือไม่</p> | <ul style="list-style-type: none"> - กรณีเงินรับเป็นเงินบาทต้องนำมารวมเป็นฐานในการคำนวณเงินนำส่งฯ - กรณีเงินรับเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศไม่ต้องนำมารวมเป็นฐานในการคำนวณเงินนำส่งฯ เนื่องจากได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณ |
| 1.8 | <p><u>เงินรับจากประชาชนหรือนิติบุคคลที่ต้องนำมารวมคำนวณเงินนำส่ง</u></p> <p>1.8.1 เงินรับฝากสกุลบาทกับธนาคารต่างประเทศต้องนำมาเป็นฐานในการคำนวณเงินนำส่งหรือไม่ เช่น ธนาคารในประเทศลาว</p> <p>1.8.2 เงินรับจากบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินหรือบริษัทในเครือของธนาคาร ต้องนำมาเป็นฐานในการคำนวณเงินนำส่งหรือไม่</p> <p>1.8.3 เงินที่เรียกเก็บได้จากกองทุนต่าง ๆ นำฝากเข้าบัญชีเงินฝากของกองทุนต่าง ๆ ต้องนับเป็นฐานในการคำนวณเงินนำส่งหรือไม่</p> <p>1.8.4 ธนาคารรับเงินฝากสกุลเงินบาทจาก Global Custodian โดยเงินดังกล่าวเป็นเงินฝากของ</p> | <ul style="list-style-type: none"> - เงินที่รับมาเป็นเงินบาท และรับจากบุคคลที่มีใช้สถาบันการเงิน 37 แห่ง สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และ ธปท. ต้องนำมารวมเป็นฐานในการคำนวณเงินนำส่งฯ - ถ้า สง. ทำหน้าที่เป็นเพียงตัวแทนจำหน่าย และไม่ได้นำเงินที่ขายได้เข้าบัญชีของ บลจ. ที่ สง. ไม่ต้องนำมารวมเป็นฐานในการคำนวณเงินนำส่งฯ |

| ที่ | ประเด็น | แนวคำตอบ |
|------|--|---|
| | <p>Nonresidents/Offshore จะต้องนำมารวมคำนวณเป็นฐานเงินนำส่ง หรือไม่</p> <p>1.8.5 กองทุนรวมที่ สง. เป็นตัวแทนจำหน่ายให้ บลจ. เข้าข่ายที่ สง. ต้องนำเงินที่ขายได้มารวมเป็นฐานคำนวณเงินนำส่งหรือไม่</p> <p>1.8.6 เงินที่ สง. ได้รับจาก FIDF (เงินรับฝากเงินกู้ยืม) ต้องนำมารวมคำนวณเป็นฐานเงินนำส่งหรือไม่</p> | |
| 1.9 | <p>เงินรับจากประชาชนหรือนิติบุคคลที่ไม่ต้องนำมารวมคำนวณเงินนำส่ง</p> <p>1.9.1 บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนำเงินไปฝากกับสาขาของธนาคารในฮ่องกง จะต้องนำมารวมเป็นฐานในการคำนวณเงินนำส่งหรือไม่</p> <p>1.9.2 ธนาคารพาณิชย์ไทย มีเงินรับฝากและเงินกู้ยืมจากสาขาตนเองทั้งในและต่างประเทศ ต้องนำมารวมในฐานการคำนวณเงินนำส่งหรือไม่</p> <p>1.9.3 บัญชีเงินฝากที่ธนาคารเปิดขึ้นเอง และฝากที่ธนาคาร ต้องนำมารวมคำนวณเงินนำส่งหรือไม่</p> | <p>- ฐานคำนวณเงินนำส่งฯ นับจากเงินรับจากประชาชนของสำนักงานหรือสาขาในประเทศเท่านั้น กรณีข้อ 1.9.1. เงินที่สาขาของธนาคารในต่างประเทศรับฝากจึงไม่ต้องนับรวม</p> <p>- กรณี ธพ. ไทยรับเงินฝากและเงินกู้ยืมจากสาขาในประเทศและสาขาในต่างประเทศ(ข้อ 1.9.2 และ 1.9.3) ไม่ต้องนับรวมเพราะถือว่าเป็นนิติบุคคลเดียวกัน</p> <p>- บัญชีเงินฝากที่ธนาคารเปิดขึ้นเองและฝากที่ธนาคาร ไม่ต้องนับรวมเป็นฐานคำนวณเงินนำส่งฯ</p> |
| 1.10 | <p>เงินรับฝาก</p> <p>1.10.1 เงินรับฝากรวมเงินรับฝากที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Note) หรือไม่</p> <p>1.10.2 เงินรับฝาก รวมบัตรเงินฝากหรือไม่</p> <p>1.10.3 เงินรับฝากทุกประเภท ต้องนับยอดคงเหลือของธุรกรรมที่เกิดก่อน 27 ม.ค. 55 ใช่หรือไม่</p> | <p>เงินรับฝาก รวมถึงเงินรับฝากที่มีอนุพันธ์แฝงและบัตรเงินฝาก และให้คำนวณจากยอดคงเหลือ ณ สิ้นวันตั้งแต่วันที่ 27 ม.ค. 55 เป็นต้นไป</p> |

| ที่ | ประเด็น | แนวคำตอบ |
|------|---|--|
| 1.11 | <p>รายการ Inter Office</p> <p>กรณีสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ มีเงินรับฝากและเงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่และสาขาในประเทศอื่นๆ หรือ กรณีธนาคารพาณิชย์ไทย มีเงินรับฝากหรือเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่เป็นบริษัทแม่ แล้วนำเข้ามาเพื่อเป็นเงินกองทุนหรือเพื่อ Settlement เป็นต้น ต้องนำมารวมในฐานการคำนวณเงินนำส่งหรือไม่</p> | <p>กรณีเป็นเงินบาทต้องนำมารวมคำนวณเงินนำส่งฯ โดยใช้ยอดคงเหลือรายการที่ สง. เป็นลูกหนี้ (ด้านหนี้สิน)</p> |
| 1.12 | <p>มูลค่าตราสารหนี้ที่ใช้เป็นฐานในการคำนวณ</p> <p>1.12.1 กรณีออกหุ้นกู้ที่เป็น Zero Coupon จะใช้ยอดเงินที่ได้รับ ณ วันออกหุ้นกู้ หรือใช้ยอดตามบัญชี</p> <p>1.12.2 ตัว B/E ให้นำยอด Gross ตามตัวหรือต้องหักส่วนลดจ่ายทุกวันในการคำนวณเพื่อเป็นมาตรฐานเดียวกันทุกธนาคาร</p> <p>1.12.3 ยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน ไม่รวมถึงยอดเงินที่ได้รับจากการขายลดตั๋วเงิน ถูกต้องหรือไม่</p> | <p>- กรณีที่ สง. ขายลดตราสารหนี้ที่ สง. เป็นผู้ออก ให้ใช้ยอดตามบัญชี ซึ่งสุทธิจากส่วนลดจ่ายรอดตัดบัญชี โดย สง. ต้องทยอยตัดจ่ายทุกสิ้นวัน มารวมคำนวณเป็นฐานในการคำนวณเงินนำส่งฯ</p> <p>- ยอดเงินที่ได้รับจากประชาชนต้องรวมยอดเงินที่ได้รับจากการขายลดตั๋วเงินด้วย</p> |
| 1.13 | <p>ตราสารหนี้ที่เปลี่ยนมือ</p> <p>1.13.1 การออกหุ้นกู้/ตราสารหนี้ให้แก่ สง. 37 แห่ง ไม่ต้องรวมเป็นฐานในการคำนวณนำส่ง แต่หากหุ้นกูดังกล่าวมีการเปลี่ยนมือไปยังบุคคลอื่น ต้องนำยอดนี้มารวมคำนวณหรือไม่</p> <p>1.13.2 กรณีออกหุ้นกู้/ตราสารหนี้ให้กับประชาชน ต่อมา มีการซื้อขายเปลี่ยนมือไปเป็น สง. ถือ ต้องจ่าย 0.46% หรือไม่</p> | <p>หลักการพิจารณาจะนับจากการขายตราสารหนี้ให้กับประชาชนทอดแรกเท่านั้น โดยจะมีการติดตามข้อมูลอย่างใกล้ชิดเพื่อประกอบการพิจารณาทบทวนปรับฐานการคำนวณเงินนำส่งฯ ในระยะต่อไปได้ถ้าพบว่ามี การเร่งตัวขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ</p> |
| 1.14 | <p>ตราสารหนี้ที่ออกเพื่อนับเป็นเงินกองทุน</p> <p>1.14.1 ยอดเงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ตามจำนวนที่นับเป็นเงินกองทุน ดังนั้น หากธนาคารออกตราสารหนี้ 100 ล้านบาท และประสงค์จะนับเป็นเงินกองทุน แต่ ณ วันที่ออกตราสาร ธนาคาร</p> | <p>- หลักการ คือ ตราสารหนี้ที่ได้รับอนุญาตจาก ธปท. ให้นำนับเป็นเงินกองทุน สง. ไม่ต้องนำมานับรวมเป็นฐานคำนวณเงินนำส่งฯ ตลอดอายุตราสารหนี้ ทั้งกรณีที่ลดการนับเมื่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 ลดลง</p> |

| ที่ | ประเด็น | แนวคำตอบ |
|------|---|--|
| | <p>นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เพียง 20 ล้านบาท (เนื่องจากข้อจำกัดของปริมาณเงินกองทุนชั้นที่ 1) แยกสอบถามเป็น 2 กรณี ดังนี้</p> <p>1) ยอดเงิน 80 ล้านบาท ที่ยังนับเป็นเงินกองทุนไม่ได้ ต้องนำมารวมคำนวณเพื่อส่งเงินหรือไม่</p> <p>2) หากต้องนำยอดเงิน 80 ล้านบาทมารวมคำนวณเพื่อนำส่งเงิน เมื่อธนาคารนับเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เพิ่มเติมอีก 80 ล้านบาท ธนาคารจะสามารถนำยอดดังกล่าวมาหักจากยอดเงินที่คำนวณเงินนำส่งถูกต้องหรือไม่</p> <p>1.14.2 ยอดเงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ตามจำนวนที่นับเป็นเงินกองทุน จะไม่นับรวมในการคำนวณเงินนำส่งฯ ตลอดอายุตราสารหนี้ ไม่ว่าจะลดการนับเป็นเงินกองทุนในภายหลัง หมายถึง ทั้งกรณีลดการนับเมื่อเงินกองทุนชั้นที่ 1 ลดลง และลดการนับตามระยะเวลาที่ ธปท. กำหนดเงื่อนไขไว้ถูกต้องหรือไม่</p> | <p>และลดการนับตามระยะเวลาที่ ธปท. กำหนด และยอดเงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ที่นำมาคำนวณจะต้องเป็นยอดเงินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 27 ม.ค. 55 เป็นต้นไป ดังนี้</p> <p>1) ยอดตราสารที่ยังนับเป็นเงินกองทุนไม่ได้ และออกตั้งแต่วันที่ 27 ม.ค. 55 เป็นต้นไป ต้องนำมารวมคำนวณเป็นฐานเงินนำส่งฯ</p> <p>2) ยอดเงินที่ต่อมาได้รับอนุญาตจาก ธปท. ให้นับเป็นเงินกองทุน สง. สามารถนำมาหักจากฐานคำนวณเงินนำส่งฯ ได้โดยนับตั้งแต่วันที่ ธปท. อนุญาต</p> |
| 1.15 | <p>Structured Note</p> <p>1.15.1 กรณีนักลงทุนสถาบันได้ลงทุนใน Accreting Note หรือ step up ซึ่งนักลงทุนจะต้องทำการเพิ่มเงินลงทุนทุก ๆ ปีตามสัญญา ในขณะที่ลงทุนนั้น นักลงทุนได้ลงทุนก่อนวันที่ 27 ม.ค. 55 แต่เงินเพิ่มเติมจะต้องใส่เพิ่มหลังวันที่ 27 ม.ค. 55 ในส่วนของเงินเพิ่มนั้นจะต้องนำมาเป็นฐานในการคำนวณเงินนำส่งหรือไม่ เพราะขณะที่นักลงทุนตัดสินใจลงทุนไม่ทราบว่าจะมีต้นทุนเงินนำส่ง เข้ามาเกี่ยวข้อง</p> <p>1.15.2 Structured Note ที่ทำสัญญาก่อนวันที่ 27 ม.ค. 55 หากมีการโอนไปยังสถาบันการเงินอีกแห่ง จะถือเป็นฐานในการคำนวณเงินนำส่งสำหรับสถาบันการเงินที่รับโอนหรือไม่</p> | <p>- ถ้าเป็นสัญญาที่ทำก่อนวันที่ 27 ม.ค. 55 และได้ระบุเงื่อนไขการ Step up ดังกล่าวไว้ในสัญญาแล้ว เงินที่ สง. ได้รับเพิ่มตามสัญญาไม่ต้องนำมาเป็นฐานในการคำนวณเงินนำส่ง</p> <p>- Structured Note หรือ Accreting Note ที่ทำสัญญาก่อนวันที่ 27 ม.ค. 55 หากมีการโอนไปยัง สง. อื่นหลังวันที่ 27 ม.ค. 55 สง. ที่รับโอนต้องนับเป็นฐานในการคำนวณเงินนำส่ง</p> |

| ที่ | ประเด็น | แนวคำตอบ |
|-----------------------------------|--|--|
| 1.16 | Bond Financing กรณี สง. ทำ Bond Financing ต้องนำมารวมเป็นฐานในการคำนวณเงินนำส่งฯ หรือไม่ และจะให้รายงานด้วยจำนวนเงินใด | ต้องนำมารวมเป็นฐานในการคำนวณเงินนำส่งฯ โดยใช้จำนวนเงินที่ได้รับจากการขายมาคำนวณ |
| 1.17 | อื่นๆ 1.17.1 การทำธุรกรรม FCY/THB Swap [First Leg ธนาคาร Sell FCY/Buy THB; Second Leg ธนาคาร Buy FCY/Sell THB] ต้องนำมารวมคำนวณเป็นฐานในการคำนวณเงินนำส่งหรือไม่ | ไม่ต้องนำมานับเป็นฐานในการคำนวณเงินนำส่งฯ |
| | 1.17.2 กรณีตัว B/E ที่ทำมาก่อน 27 ม.ค. 55 แต่มีการต่ออายุในวันที่ 27 ม.ค. 55 หรือหลังจากนั้น จะนำมาคำนวณรวมด้วยหรือไม่ | นำมารวมเป็นฐานในการคำนวณเงินนำส่งฯ |
| | 1.17.3 P/N ที่ออกเพื่อคุ้มภัยจาก บ. ประกัน บล. ต้องนำมาเป็นฐานในการคำนวณเงินนำส่งด้วยหรือไม่ | นำมารวมเป็นฐานการคำนวณเงินนำส่งฯ โดยใช้เงินที่รับตั้งแต่วันที่ 27 ม.ค. 55 เป็นต้นไป |
| | 1.17.4 ข้อ 2.5 ในประกาศ ธพท. เงินที่ได้รับจากประชาชนอื่นตามที่ ธพท.กำหนด คืออะไรบ้าง | ปัจจุบันไม่มีรายการนี้ ทั้งนี้ ธพท. สามารถประกาศกำหนดฐานในการคำนวณเงินนำส่งต่อไปในภายหลังได้ตามประกาศ ธพท. |
| 2. วิธีการคำนวณเงินนำส่ง ฯ | | |
| 2.1 | กรณีที่ธนาคารเปิดในวันหยุดทำการ และ ATM เปิดตลอดเวลา ให้นำบเฉลี่ยรายวันอย่างไร | ขึ้นอยู่กับระบบงานของธนาคาร หากในวันหยุดสถาบันการเงินไม่มียอดตามบัญชี ณ. สิ้นวันหยุดดังกล่าว ให้ใช้ยอดตามวันทำการก่อนหน้าวันหยุดดังกล่าวในการคำนวณเงินนำส่งฯ |
| 2.2 | กรณีวันหยุดทำการและธนาคารไม่ได้เปิดทำการ จะต้องนำยอดคงเหลือของวันทำการก่อนหน้า ถือเป็นยอดคงเหลือในวันหยุด หรือว่าไม่นับวันหยุดทำการ | ให้นำยอดคงเหลือของวันทำการก่อนหน้าเป็นยอดคงเหลือของวันหยุดทำการ |
| 2.3 | รายการ Cheque Clearing รายการปรับปรุงย้อนหลัง หรือจัดประเภทรายการย้อนหลัง (Back-dated adjustment or Back-dated reclassification) ให้คำนวณอย่างไร | ให้ใช้รายการก่อนปรับปรุงเป็นฐานในการคำนวณเงินนำส่งฯ |

| ที่ | ประเด็น | แนวคำตอบ |
|------|--|--|
| 2.4 | หากเงินฝากมีการเปลี่ยนแปลงหลังตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ต้องปรับปรุงฐานเงินฝากหรือไม่ | ให้ใช้ยอดที่มีการปรับปรุงล่าสุดถึงวันกำหนดส่งเงินนำส่ง หากการปรับปรุงของผู้สอบบัญชีเกิดขึ้นภายหลังส่งเงินนำส่งแล้ว ไม่ต้องปรับปรุงรายการ |
| 2.5 | เงินฝากที่ได้รับการคุ้มครอง วันที่ 1 ถึง 26 ม.ค. 55 นำส่ง DPA ด้วยอัตรา 0.4% ต่อปี ใช่หรือไม่ และต้องรวมดอกเบี้ยค้างจ่ายหรือไม่ | ใช่ และให้นำส่งตามประกาศของ DPA |
| 2.6 | เงินฝากที่ได้รับการคุ้มครองตั้งแต่วันที่ 27 ม.ค. 55 เป็นต้นไป นำส่ง DPA อัตรา 0.01% ต่อปี และไม่ต้องรวมดอกเบี้ยใช่หรือไม่ | นำส่ง DPA ในอัตรา 0.01% ต่อปี และให้นำส่งตามประกาศของ DPA ซึ่งจะมีการประกาศกำหนดต่อไป |
| 2.7 | DPA จะมีการออกประกาศเปลี่ยนแปลงเรื่องอัตราเงินนำส่งหรือไม่ | พรม. มีผลบังคับใช้แล้ว โดยประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อ 22 มิ.ย. 55 |
| 2.8 | จำนวนวันที่นำมาหายอดเฉลี่ยในงวดแรกปี 2555 คือ 156 วัน หรือ 182 วัน | 156 วัน เนื่องจากเริ่ม 27 ม.ค. 55 |
| 2.9 | ถูกต้องหรือไม่ที่การนำส่งในครั้งนี้อย่างแบ่งเป็น 2 ส่วน คือ - ก่อนวันที่ 27 ม.ค. 55 อัตรา 0.40% ตามฐานเดิม - อัตรา 0.46% ตั้งแต่วันที่ 27 ม.ค. เป็นต้นไป | ถูกต้อง |
| 2.10 | อยากทราบวิธีการคำนวณยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายวัน สำหรับงวดที่ 1 วันที่ 27 ม.ค. - 30 มิ.ย. 55 | สำหรับงวดที่ 1 วันที่ 27 ม.ค. - 30 มิ.ย. 55 ฐานเงินรับฝาก คำนวณจากยอดคงเหลือ ณ สิ้นวันตั้งแต่วันที่ 27 ม.ค. - 30 มิ.ย. 55 รวมกัน แล้วหารด้วย 156 วัน ฐานเงินรับอื่น คำนวณจากยอดคงเหลือของเงินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 27 ม.ค. - 30 มิ.ย. 55 รวมกัน แล้วหารด้วย 156 วัน |
| 2.11 | อยากทราบว่า จะเก็บเงินนำส่งดังกล่าวนานแค่ไหน | จนกว่าจะชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของหนี้ FIDF ครบถ้วน |

| ที่ | ประเด็น | แนวคำตอบ |
|------|---|---|
| 2.12 | สำหรับเงินนำส่งงวดแรก สามารถเปลี่ยนการคำนวณจากถัวเฉลี่ยรายวันเป็นถัวเฉลี่ยรายเดือนได้หรือไม่ เนื่องจากประกาศมีผลย้อนหลัง ทำให้นักธนาคารต้องนำส่ง Back up tape มา Install เพื่อเก็บข้อมูลเป็นรายวัน | ให้ใช้การถัวเฉลี่ยรายวันตามที่ประกาศกำหนด |
| 2.13 | บลจ. ที่รับบริหารกลุ่ม Wealth แล้วซื้อ B/E กับธนาคาร กรณีนี้จะถูกนับเพื่อนำส่งหรือไม่ | ต้องนำมารวมเป็นฐานในการคำนวณเงินนำส่งฯ |
| 2.14 | กรณีที่ธนาคารคำนวณเงินนำส่งเกินกว่าที่กำหนด ธพท. จะคืนเงินให้หรือไม่ | ธพท. จะคืนเงินให้หลังจากที่ได้ตรวจสอบความถูกต้องแล้ว |
| 2.15 | การแสดงรายการในงบการเงินของเงินนำส่งฯ ถือว่าเป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดำเนินงาน | ให้รายงานเป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (โดยใช้รหัส CL 920274) |
| 2.16 | B/E ที่ออกให้เฉพาะสถาบันใดสถาบันหนึ่ง (ไม่ใช่การระดมทุนโดยทั่วไป) ให้จัดเป็นรายการในข้อใดในประกาศ ธพท. คือ 2.2 ตัวแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ย หรือ 2.3 ตราสารหนี้ถัวเฉลี่ย | ให้จัดเป็นประเภทในข้อ 2.3 ตราสารหนี้ถัวเฉลี่ย |
| 2.17 | ตามแบบฟอร์มแสดง “ไม่รวมยอดเงินรับจาก ธพ. บง. บค. (37 แห่ง) SFIs และ ธพท.” คำว่า เงินรับ หมายความว่าถึงอะไรบ้าง | เงินรับ หมายถึง ยอดเงินที่ได้รับจาก <ol style="list-style-type: none"> 1. เงินรับฝากทุกประเภท 2. การออกตัวแลกเปลี่ยน 3. การออกตราสารหนี้ 4. เงินกู้ยืม (รวมธุรกรรม SBL) และ 5. เงินที่ได้รับจากการทำธุรกรรมขายหลักทรัพย์ โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน (Private Repo) |
| 2.18 | แบบรายงานแสดงการคำนวณเงินนำส่งฯ 2.18.1 รายการหักข้อ 2.6.1 หมายถึง จำนวนเงินเดียวกับข้อ 1. ใช่หรือไม่ 2.18.2 รายการข้อ 1 และ ข้อ 2.6.1 รวมดอกเบี้ยค้างจ่ายทั้ง 2 รายการใช่หรือไม่ และ 2.1 จำนวนเงินต้องเท่ากันหรือไม่ | - แบบรายงานข้อ 1 และข้อ 2.6.1 ให้รายงานด้วยยอดเดียวกัน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่ DPA กำหนดซึ่งรวมดอกเบี้ยค้างจ่าย - รายงานตามข้อ 2.1 ให้คำนวณตามหลักเกณฑ์ในประกาศ ธพท. ซึ่งจะมีจำนวนเงินไม่เท่ากับข้อ 1 |

| ที่ | ประเด็น | แนวคำตอบ |
|------|--|---|
| 2.19 | จากแบบรายงาน เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน หากไม่รายงานในข้อ 2.4 เงินกู้ยืมถั่วเฉลี่ย และ ไม่หักออกในข้อ 2.6.2 เงินที่รับจากสถาบันการเงิน ถั่วเฉลี่ยจะได้ไหม เนื่องจากมีจำนวนเงินคงค้าง ยอดเดียวกัน | ขอให้รายงาน เพื่อประโยชน์ในการติดตามและ ตรวจสอบ |
| 2.20 | ฐานการคิดคำนวณเงินเพิ่ม 2% จากฐานใด | จากเงินที่นำส่งไม่ครบ |