

**-ร่าง- พิธีปฏิบัติ เรื่อง การดำเนินการกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง  
(BAHTNET Offline : BNO) ผ่านระบบ BAHTNET Lite สำหรับผู้ใช้บริการบาทเน็ต**

**1. เหตุผลในการออกพิธีปฏิบัติ**

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้พิจารณาถึงความเสี่ยงกรณีเกิดเหตุวินาศภัยหรือเหตุฉุกเฉินต่าง ๆ ที่ทำให้ ธปท. ไม่สามารถให้บริการระบบบาทเน็ตได้โดยสิ้นเชิง เช่น การถูกคุกคามด้านความมั่นคงปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศ (Cyber Attack) การก่อการร้าย ภัยพิบัติรุนแรง เป็นต้น และ ธปท. ประเมินว่าระบบบาทเน็ตจะไม่สามารถกลับมาให้บริการได้ตามปกติภายในวันและเวลาทำการของวันนั้น ธปท. จึงได้จัดทำพิธีปฏิบัติฉบับนี้ขึ้นเพื่อกำหนดรายละเอียดการปฏิบัติงานของผู้ใช้บริการบาทเน็ตและ ธปท. ให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการดำเนินการกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline) รวมถึงการประสานงานระหว่างกันเป็นไปอย่างรวดเร็ว รวดเร็ว มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การชำระเงินระหว่างสถาบันสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง และลดผลกระทบจากสถานการณ์เหตุขัดข้องฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้นต่อผู้เกี่ยวข้องให้เหลือน้อยที่สุด

**2. ขอบเขตของพิธีปฏิบัติ**

พิธีปฏิบัตินี้ครอบคลุมขั้นตอนการดำเนินการและบทบาทหน้าที่ของผู้ใช้บริการบาทเน็ต และ ธปท. กรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline) ผ่านระบบ BAHTNET Lite

**3. เนื้อหา**

**3.1 คำนิยามในพิธีปฏิบัตินี้**

“ระบบ BAHTNET Lite” หมายถึง ระบบงานที่ ธปท. พัฒนาขึ้นเพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการปฏิบัติงานในช่วงที่ ธปท. ประกาศใช้ BAHTNET Offline เพื่อรองรับการทำธุรกรรมโอนเงินระหว่างสถาบันที่ต้องการให้มีผลสมบูรณ์ภายในวันนั้น

“ผู้ประสานงานบาทเน็ต” หมายถึง ผู้ที่ได้รับมอบหมายจากผู้มีอำนาจลงนามของผู้ใช้บริการบาทเน็ต ตามแบบฟอร์มการแจ้งรายชื่อผู้ประสานงานบาทเน็ต (แบบฟอร์ม B-10) ของระเบียบ ธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเน็ต

“ผู้มีอำนาจดำเนินการ BNO” หมายถึง ผู้ที่ได้รับการกำหนดสิทธิจากผู้จัดการสิทธิของบริการ BAHTNET Web Service ของผู้ใช้บริการบาทเน็ต ตามวิธีการที่ ธปท. กำหนด เพื่อให้มีสิทธิในการใช้งานระบบ BAHTNET Lite

“วัน T” หมายถึง วันที่ ธปท. ประกาศใช้ BNO เนื่องจากระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง

“วัน T+Z” หมายถึง วันที่ระบบบาทเน็ตสามารถกลับมาให้บริการได้ตามปกติ

“ข้อมูล Transaction Log” หมายถึง ข้อมูลธุรกรรมบาทเน็ตที่ชำระดุลสำเร็จในวัน T ก่อนที่ ธปท. ประกาศใช้ BNO ซึ่ง ธปท. ได้สำรองข้อมูลดังกล่าวไว้เป็นระยะ (เช่น ทุก 5 นาที เป็นต้น)

โดย ธปท. จะส่งข้อมูลดังกล่าวให้ผู้ให้บริการบาทเนตตรวจสอบและกระทบยอดก่อนทำรายการโอนเงิน BNO ซึ่งจะแสดงเป็นมูลค่ารวมของรายการโอนเงิน (เดบิต) มูลค่ารวมของรายการรับโอนเงิน (เครดิต) และปกปิดข้อมูลที่มีความอ่อนไหว เช่น ข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลเลขที่บัญชี เป็นต้น

“Reconcile Template” หมายถึง แบบฟอร์มสำหรับระบุนายการโอนเงิน/รับโอนเงิน ที่คาดว่าจะมีผลสมบูรณ์แล้วบนระบบบาทเนต แต่ไม่ถูกบันทึกในข้อมูล Transaction Log เนื่องจากยังไม่ถึงรอบเวลาของการบันทึกข้อมูลดังกล่าว

“สถาบันผู้ส่งคำสั่ง MFT” หมายถึง ผู้ให้บริการบาทเนตที่เป็น “สถาบันผู้ส่งคำสั่ง” (Settlement Agent) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย

“สถาบันผู้ให้บริการ FT/3FT” หมายถึง ผู้ให้บริการบาทเนตที่เป็น “สถาบันผู้ส่งโอนเงิน” และ “สถาบันผู้รับโอนเงิน” ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเนต และให้หมายความรวมถึงสถาบันผู้ส่งคำสั่ง MFT ในกรณีที่ส่งหรือรับรายการ FT/3FT ด้วย

“รายการ MFT” (Multilateral Funds Transfer: MFT) หมายถึง คำสั่งโอนเงิน พร้อมกันหลายฝ่าย ซึ่งสร้างขึ้นและส่งรายการโดยสถาบันผู้ส่งคำสั่ง MFT

“รายการ FT/3FT” (Funds Transfer/Third Party Funds Transfer) หมายถึง คำสั่งโอนเงินซึ่งสร้างขึ้นและส่งรายการโดยสถาบันผู้ให้บริการ FT/3FT ซึ่งประกอบด้วย (1) คำสั่งโอนเงินระหว่างผู้ให้บริการบาทเนตกับผู้ให้บริการบาทเนตรายอื่น (2) คำสั่งโอนเงินระหว่างบัญชีของผู้ให้บริการบาทเนตเอง และ (3) คำสั่งโอนเงินระหว่างผู้ให้บริการบาทเนตกับผู้ให้บริการบาทเนตรายอื่นเพื่อบุคคลที่สาม

“รอบประจำวัน” หมายถึง รอบเวลาหลักที่ ธปท. เปิดรับรายการ FT/3FT และ รายการ MFT จากผู้ให้บริการบาทเนตเพื่อนำไปคำนวณดุลสุทธิ BNO เบื้องต้น (Preliminary Position) และยอดคงเหลือรายบัญชีใน BNO ของผู้ให้บริการบาทเนตแต่ละราย (Available Balance) เพื่อให้ผู้ให้บริการบาทเนตดำเนินการบริหารสภาพคล่องต่อไป

“รอบบริหารสภาพคล่อง” หมายถึง รอบที่ ธปท. เปิดรับรายการ FT/3FT จากผู้ให้บริการบาทเนตเพื่อการบริหารสภาพคล่องหลังจากปิดรอบประจำวันแล้ว รวมถึงรายการ FT/3FT และรายการ MFT คงเหลือ (เช่น รายการชำระดุลเช็ค Same-day) ที่ผู้ให้บริการบาทเนตไม่สามารถส่งได้ทันในรอบประจำวันเพื่อนำไปคำนวณดุลสุทธิ BNO และยอดคงเหลือรายบัญชีใน BNO ของผู้ให้บริการบาทเนตแต่ละรายอีกครั้ง ก่อนดำเนินการชำระดุลสุทธิ BNO พร้อมแจ้งผลการชำระดุลสุทธิ BNO และยอดคงเหลือรายบัญชีใน BNO ต่อไป

“รอบปิดสิ้นวัน” หมายถึง รอบที่ ธปท. ดำเนินกระบวนการปิดสิ้นวันเฉพาะบัญชีเงินฝากของส่วนงานภายใน ธปท. และกรมบัญชีกลาง โดยดำเนินการหลังจากการชำระดุลสุทธิ BNO รอบบริหารสภาพคล่องแล้วเสร็จ ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวจะไม่กระทบต่อผลการชำระดุลสุทธิ BNO และยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝากของผู้ให้บริการบาทเนตรายอื่น

“Debit Confirmation” หมายถึง “เอกสารการเดบิตบัญชี” ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเนต รวมถึงเอกสารประกอบการแจ้งผลการชำระดุลสุทธิ BNO ด้านเดบิตที่ออกจากระบบ BAHTNET Lite

“Credit Confirmation” หมายถึง “เอกสารการเครดิตบัญชี” ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเน็ต รวมถึงเอกสารประกอบการแจ้งผลการชำระดุลสุทธิ BNO ด้านเครดิตที่ออกจากระบบ BAHTNET Lite

“การฝากเงิน DF พิเศษ” หมายถึง การฝากเงินกรณีฉุกเฉินด้านระบบงานที่เป็นการฝากเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากที่ ธพท. ก่อนระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง สำหรับผู้ใช้บริการบาทเน็ตรายที่ไม่เป็นกลุ่มหน่วยงานภาครัฐ ตาม “ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการฝากเงินกรณีฉุกเฉินด้านระบบงาน การคิดค่าตอบแทนการใช้เงินสภาพคล่อง การผ่อนผันหลักเกณฑ์ต่าง ๆ และการยกเว้นค่าธรรมเนียมรายการโอนเงินในกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)”

“ILF Used” หมายถึง ยอดการใช้เงินสภาพคล่องระหว่างวัน

### 3.2 การดำเนินการก่อนการประกาศใช้ BNO

ให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ตดำเนินการเพื่อเตรียมการก่อนประกาศใช้ BNO ตามขั้นตอนดังนี้ (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 1 คู่มือการตั้งค่าพื้นฐานสำหรับ BAHTNET Lite บนคอมพิวเตอร์ลูกข่ายระบบ BAHTNET Lite สำหรับ Member)

#### 3.2.1 การเตรียมเครื่อง BAHTNET Lite Client

ผู้ใช้บริการบาทเน็ตทุกรายจะต้องจัดเตรียมเครื่อง BAHTNET Lite Client ให้พร้อมใช้งาน โดยดำเนินการติดตั้งโปรแกรมที่จำเป็น และตั้งค่าทางเทคนิคอย่างครบถ้วน (รายละเอียดตาม “แนวปฏิบัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยคอมพิวเตอร์ลูกข่าย BAHTNET Lite ของผู้ใช้บริการบาทเน็ต” ภายใต้มุมสมาชิกระบบบาทเน็ต > BAHTNET Offline)

#### 3.2.2 การกำหนด “ผู้มีอำนาจดำเนินการ BNO”

ผู้ใช้บริการบาทเน็ตทุกรายที่เป็น Direct Participant จะต้องกำหนด “ผู้มีอำนาจดำเนินการ BNO” โดยให้สิทธิ์การดำเนินการ BNO บนระบบ BOT-Rights (ระบบกำหนดสิทธิ์สำหรับระบบบาทเน็ต) โดยกำหนดสิทธิ์ได้ไม่เกินสถาบันละ 10 ราย หรือตามที่ ธพท. กำหนด และสิทธิ์จะต้องถูกกำหนดล่วงหน้าอย่างน้อย 1 วันก่อนการใช้งาน (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 2 คู่มือการใช้งาน BAHTNET Lite Application)

### 3.3 การประกาศใช้ BNO

ธพท. จะพิจารณาประกาศใช้ BNO เมื่อระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง และ ธพท. ประเมินว่าระบบบาทเน็ตจะไม่สามารถกลับมาให้บริการได้ตามปกติภายในเวลา 17.30 น. ของวันทำการนั้น

### 3.4 การดำเนินการเมื่อประกาศใช้ BNO

การดำเนินการ BNO ของ ธพท. และผู้ใช้บริการบาทเน็ตมี 12 ขั้นตอนตามข้อ 3.4.1 ถึงข้อ 3.4.12 โดยสรุปภาพรวมของการดำเนินการ BNO ผ่านระบบ BAHTNET Lite ดังนี้

### ภาพรวมการดำเนินการ BNO ผ่านระบบ BAHTNET Lite



#### 3.4.1 การประกาศใช้ BNO พร้อมแจ้งขั้นตอนและกำหนดเวลาดำเนินการ

(1) ธปท. จะประกาศใช้ BNO พร้อมแจ้งขั้นตอนและกำหนดเวลาดำเนินการ BNO (เอกสารแนบ 3) ผ่าน Email หรือช่องทางอื่นใดที่ ธปท. กำหนด โดย ธปท. ขอสงวนสิทธิ์ เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกำหนดเวลาดำเนินการ BNO ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้นจริงในแต่ละวัน และจะพิจารณาดำเนินการตามที่เหมาะสมหากพ้นกำหนดเวลาดังกล่าว

เมื่อ ธปท. ประกาศใช้ BNO แล้ว ธปท. จะตรวจสอบ “บัญชีตราสารหนี้ ของ ธปท. เพื่อการบริหารหลักประกัน” จากระบบงานของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) หากพบว่า ผู้ใช้บริการบาทเนตมียอดคงเหลือของตราสารหนี้ ILF ตราสารหนี้ SRS ตราสารหนี้ RP หรือตราสารหนี้อื่นใดที่ ธปท. ไม่ได้เป็นนายทะเบียน และตราสารหนี้ดังกล่าว มีวันปิดสมุดทะเบียนอยู่ระหว่างวันที่ ธปท. ประกาศใช้ BNO ธปท. จะประสานงาน TSD เพื่อแจ้ง นายทะเบียนของตราสารหนี้ดังกล่าวทราบถึงความประสงค์ของ ธปท. ที่จะขอแก้ไขข้อมูลรายชื่อปิดสมุด ทะเบียนภายหลัง โดยทาง ธปท. จะติดต่อนายทะเบียนเพื่อดำเนินการแก้ไขเมื่อระบบบาทเนต กลับมาให้บริการได้ตามปกติ (รายละเอียดตามข้อ 3.6.3 (2))

(2) ธปท. จะแจ้งข้อมูลเริ่มต้นใน BNO ของผู้ให้บริการบาทเนตแต่ละราย ผ่านระบบ BAHTNET Lite หรือช่องทางอื่นใดที่ ธปท. กำหนด โดยข้อมูลเริ่มต้นใน BNO ที่ผู้ให้บริการ บาทเนตแต่ละรายได้รับจะแตกต่างกันขึ้นอยู่กับประเภทของผู้ให้บริการบาทเนต ซึ่งประกอบด้วยข้อมูล ดังต่อไปนี้

(2.1) ข้อมูล Transaction Log (ตัวอย่าง Transaction Log ตามเอกสารแนบ 4)

(2.2) ข้อมูลตราสารหนี้ SRS ที่สามารถนำมาใช้เป็นเงินสภาพคล่องใน BNO (สำหรับผู้ให้บริการบาทเนตรายที่มีบัญชี SRS) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย หลักเกณฑ์การรับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นเงินสภาพคล่องในกรณีระบบบาทเนตไม่สามารถให้บริการได้โดย สิ้นเชิง (BAHTNET Offline)

(2.3) ยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากที่ ธปท. ทุกบัญชี (สำหรับ ผู้ใช้บริการบาทเนตรายที่เป็นกลุ่มหน่วยงานภาครัฐ) ตาม “หนังสือรับรองรายการและยอดเงินคงเหลือ ในบัญชีเงินฝากที่ ธปท. พร้อมหลักฐาน (BNO-5)” (เอกสารแนบ 5)

(2.4) Reconcile Template (เอกสารแนบ 6)

ทั้งนี้ กรณีมีเหตุจำเป็น ธปท. ขอสงวนสิทธิ์การนำส่งข้อมูลเริ่มต้นใน BNO ด้วยข้อมูลล่าสุดเท่าที่มีในระบบงานของ ธปท. ก่อนประกาศใช้ BNO

**ข้อมูลเริ่มต้นใน BNO ที่ผู้ใช้บริการบาทเนตแต่ละรายจะได้รับ**

ประเภทผู้ใช้บริการบาทเนต	(1) Transaction Log	(2) ข้อมูล ธุรสารหนี้ SRS	(3) ยอดเงิน คงเหลือในบัญชี เงินฝากที่ ธปท. (BNO-5)	(4) Reconcile Template
1. ผู้ใช้บริการบาทเนตรายที่ไม่เป็นกลุ่มหน่วยงานภาครัฐ				
1.1 สถาบันผู้ใช้บริการ FT/3FT ที่มีบัญชี SRS (เช่น ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงิน เฉพาะกิจ)	✓	✓	-	✓
1.2 สถาบันผู้ใช้บริการ FT/3FT อื่น (เช่น บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเงินทุน)	✓	-	-	✓
1.3 สถาบันผู้ส่งคำสั่ง MFT	✓	-	-	✓
2. ผู้ใช้บริการบาทเนตรายที่เป็นกลุ่มหน่วยงาน ภาครัฐ	✓	-	✓	✓

**3.4.2 การตรวจสอบและกระทบยอดข้อมูล Transaction Log**

(1) ให้สถาบันผู้ใช้บริการ FT/3FT ทุกราย ดำเนินการตรวจสอบและกระทบ ยอดข้อมูล Transaction Log กับข้อมูล

Debit Confirmation/Credit Confirmation (ถ้ามี) หรือหลักฐานจากระบบงานภายในของตน เช่น เอกสารการนำเงินเข้าบัญชีลูกค้าผู้รับโอนเงิน เป็นต้น โดยประสานงานกับสถาบันที่เกี่ยวข้อง เพื่อหา รายการที่ส่งเข้าระบบบาทเนต แต่ไม่ปรากฏใน Transaction log ว่ามีผลสำเร็จหรือไม่ โดยให้ดำเนินการ ตามขั้นตอนดังนี้

(1.1) สถาบันผู้ใช้บริการ FT/3FT จัดทำไฟล์ Reconcile Template โดยใช้ข้อมูลจากระบบงานภายในของตน เพื่อระบุรายการโอนเงิน/รับโอนเงินที่ส่งเข้าระบบบาทเนตก่อน ประกาศใช้ BNO แต่ไม่ถูกบันทึกใน Transaction log พร้อมระบุว่ามียาการใดที่ได้รับ Debit Confirmation/Credit Confirmation จากระบบบาทเนตก่อนประกาศใช้ BNO

(1.2) สถาบันผู้ใช้บริการ FT/3FT ส่งไฟล์ Reconcile Template ตามข้อ 3.4.2 (1.1) ผ่านระบบ BAHTNET Lite ให้แล้วเสร็จภายใน 2 ชั่วโมงนับจากเวลาที่ได้รับแจ้งข้อมูล Transaction log จาก ธปท. หรือภายในเวลาที่ ธปท. กำหนด เพื่อให้สามารถสรุปผลการ Reconcile กับคู่สถาบัน (Counterparty) และดำเนินการ BNO ได้ตามกำหนดเวลาต่อไป เมื่อสถาบันนำส่งไฟล์

ข้างต้นแล้ว สามารถติดตามผลได้ผ่านระบบ BAHTNET Lite รวมทั้งสามารถยกเลิกข้อมูล Reconcile ที่ไม่ถูกต้อง หรือต้องการแก้ไข ผ่านระบบ BAHTNET Lite ได้ (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 2 คู่มือการใช้งาน BAHTNET Lite Application)

ทั้งนี้ ในกรณีที่จำเป็นต้องใช้หลักฐาน/เอกสารประกอบเพิ่มเติมในการสรุปผลการ Reconcile หรือต้องการขยายเวลาการ Reconcile จากที่ ธปท. กำหนดให้ประสานงานกับ Counterparty เพื่อให้การสรุปผล Reconcile เป็นไปอย่างถูกต้องครบถ้วน

(1.3) สถาบันผู้ให้บริการ FT/3FT ในฐานะสถาบันผู้ส่งโอนเงิน ตรวจสอบผลการ Reconcile ผ่าน BAHTNET Lite หากพบว่ามียาการที่ยังชำระดุลไม่สำเร็จ ให้ประสานงานกับสถาบันผู้รับโอนเงินเพื่อสร้างรายการโอนเงิน BNO เพิ่มเติม หรือดำเนินการอื่นใดตามที่สถาบันผู้ส่งโอนเงินและสถาบันผู้รับโอนเงินตกลงร่วมกัน

(2) ให้สถาบันผู้ให้บริการ FT/3FT เฉพาะรายที่เป็นกลุ่มหน่วยงานภาครัฐ ดำเนินการเพิ่มเติมจากข้อ 3.4.2 (1) ดังนี้

(2.1) ดำเนินการตรวจสอบและกระทบยอดข้อมูลใน BNO-5 ซึ่งประกอบด้วย

(2.1.1) ยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝาก ณ สิ้นวันทำการก่อนวันที่ ธปท. ประกาศใช้ BNO (ตาม BNO-5 ข้อ (1))

(2.1.2) ข้อมูล Transaction Log (ตาม BNO-5 ข้อ (2) และ (3))

(2.1.3) ข้อมูลสรุปการโอนเงินและรับโอนเงินที่ดำเนินการสำเร็จก่อน ธปท. ประกาศใช้ BNO ที่เป็นรายการเกินจากข้อมูล Transaction Log (ถ้ามี) โดยใช้ข้อมูลจากกระบวนการ Reconcile / Debit Confirmation / Credit Confirmation ที่ได้รับจากสถาบันที่เกี่ยวข้องหรือจากระบบงานภายใน ที่มีการระบุวันเวลาที่รายการสำเร็จ (ตาม BNO-5 ข้อ (4) และ (5))

(2.2) ดำเนินการปรับปรุงรายการโอนเงิน (Debit) ใน BNO-5 ข้อ (4) และรายการรับโอนเงิน (Credit) ใน BNO-5 ข้อ (5) ของแบบฟอร์ม BNO-5 และยืนยันความถูกต้องของ “ยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากสำหรับทำธุรกรรมใน BAHTNET Offline” (ตาม BNO-5 ข้อ (6)) พร้อมแนบหลักฐานที่เกี่ยวข้องส่งให้ ธปท. ผ่าน ระบบ BAHTNET Lite

ทั้งนี้ สถาบันผู้ให้บริการ FT/3FT รายที่เป็นกลุ่มหน่วยงานภาครัฐทุกรายจะต้องแจ้งยืนยันความถูกต้องตามวรรคหนึ่ง ไม่ว่าจะมีการปรับปรุงข้อมูลใน BNO-5 หรือไม่เพื่อ ธปท. จะนำข้อมูลดังกล่าวมาเป็นสภาพคล่องเริ่มต้นใน BNO ของแต่ละบัญชี มิฉะนั้น ให้ถือว่าสถาบันดังกล่าวจะมีสภาพคล่องเริ่มต้นใน BNO เป็นศูนย์ เว้นแต่ ธปท. จะกำหนดเป็นอย่างอื่น

(3) ให้สถาบันผู้ส่งคำสั่ง MFT ดำเนินการตรวจสอบรายการ MFT ที่สำเร็จแล้วจาก ข้อมูล Transaction Log รวมทั้งหารายการ MFT ที่ส่งเข้าระบบบาทเน็ต แต่ไม่ปรากฏใน Transaction log ว่ามีผลสำเร็จหรือไม่ โดยตรวจสอบจากผลสรุปการ Reconcile ของสถาบันผู้ให้บริการ FT/3FT ผ่านระบบ BAHTNET Lite เพื่อสร้างรายการ MFT ที่ยังไม่สำเร็จตามรอบการชำระดุล MFT (Settlement Time) ผ่านระบบ BAHTNET Lite ต่อไป

### 3.4.3 การกำหนดสภาพคล่องเริ่มต้นใน BNO

ผู้ใช้บริการบาทเน็ตแต่ละรายจะมีสภาพคล่องเริ่มต้นเพื่อการคำนวณดุลสุทธิ BNO ดังนี้

สภาพคล่องเริ่มต้นใน BNO เพื่อการคำนวณดุลสุทธิ BNO ของผู้ใช้บริการบาทเน็ตแต่ละราย

ประเภทผู้ใช้บริการบาทเน็ต	สภาพคล่องเริ่มต้นเพื่อการคำนวณดุลสุทธิ BNO
1. ผู้ใช้บริการบาทเน็ตรายที่ไม่เป็นกลุ่มหน่วยงานภาครัฐ	
1.1 สถาบันผู้ให้บริการ FT/3FT ที่มีบัญชี SRS (ธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ)	เงินที่ ธปท. รับซื้อตราสารหนี้ SRS
1.2 สถาบันผู้ให้บริการ FT/3FT อื่น (เช่น บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเงินทุน)	-
1.3 สถาบันผู้ส่งคำสั่ง MFT	-
2. ผู้ใช้บริการบาทเน็ตรายที่เป็นกลุ่มหน่วยงานภาครัฐ	ยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากสำหรับทำธุรกรรม ใน BNO (ข้อ (6) ใน BNO-5)

\*หมายเหตุ : ธปท. จะโอนเงินสภาพคล่องเริ่มต้นให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ตผ่าน BAHTNET Lite และโอนตราสารหนี้ SRS เพื่อเป็นหลักประกันผ่านระบบงานของ TSD

### 3.4.4 การสร้างรายการโอนเงิน BNO

ให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ตสร้างรายการโอนเงิน BNO ผ่านระบบ BAHTNET Lite โดยมีวิธีการดังนี้

(1) สถาบันผู้ให้บริการ FT/3FT สร้างรายการ FT/3FT รวมถึงรายการ FT/3FT ที่มีลักษณะพิเศษ ได้แก่ รายการ FX Settlement (เพื่อชำระดุลรายการธุรกรรม PVP USD CHATS ที่ดำเนินการค้างไว้ หรือทำรายการเพิ่มเติม) รายการธุรกรรม RDL รายการธุรกรรม BOS และรายการธุรกรรมของฝ่ายตลาดการเงิน ธปท. (BRP/ DF/ LF/ Outright) โดยวิธีการ Upload และ/หรือ Key-in ผ่านระบบ BAHTNET Lite ตามวิธีการที่ปรากฏใน BAHTNET Lite Tutorial VDO (ในมุมมองสมาชิกระบบการชำระเงิน)

(2) สถาบันผู้ส่งคำสั่ง MFT สร้างรายการ MFT โดยวิธีการ Upload ผ่าน BAHTNET Lite ตามวิธีการที่ปรากฏใน BAHTNET Lite Tutorial VDO (ในมุมมองสมาชิกระบบการชำระเงิน) โดยแยกตามรอบการชำระดุล MFT

### 3.4.5 การส่งรายการโอนเงิน BNO “รอบประจำวัน”

ให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ตทุกรายส่งรายการโอนเงิน BNO รอบประจำวันผ่านระบบ BAHTNET Lite ภายในเวลาที่ ธปท. กำหนด (เอกสารแนบ 3) เมื่อผู้ใช้บริการบาทเน็ตอนุมัติรายการโอนเงิน BNO เข้าระบบ BAHTNET Lite แล้ว จะไม่สามารถดำเนินการแก้ไขหรือยกเลิกรายการโอนเงิน BNO ดังกล่าวด้วยตนเองได้ หากมีความจำเป็นต้องยกเลิกรายการให้ประสานงานสถาบันผู้รับโอนเงินเพื่อทำรายการโอนเงินกลับคืนก่อนปิดรอบบริหารสภาพคล่อง

### 3.4.6 การคำนวณดุลสุทธิ BNO เบื้องต้น (Preliminary Position)

เมื่อ ธปท. ได้รับรายการโอนเงิน BNO รอบประจำวันจากผู้ให้บริการบาทเน็ต แล้ว ธปท. จะคำนวณดุลสุทธิ BNO เบื้องต้น (Preliminary Position) ของผู้ให้บริการบาทเน็ตแต่ละราย โดยคำนวณจากสภาพคล่องเริ่มต้นที่มี ร่วมกับรายการโอนเงินและรายการรับโอนเงินรอบประจำวันตาม ข้อ 3.4.5 เพื่อให้ได้ดุลสุทธิ BNO เบื้องต้น (Preliminary Position) และยอดเงินคงเหลือรายบัญชี ใน BNO ของผู้ให้บริการบาทเน็ตแต่ละราย (Available Balance)

หลังจากนั้น ธปท. จะจัดทำ “หนังสือแจ้ง Preliminary Position ของ การชำระดุลรายการโอนเงินใน BAHTNET Offline” (ตามเอกสารแนบ 7) และส่งให้ผู้ให้บริการบาทเน็ต ที่มีรายการโอนเงินหรือรับโอนเงิน ผ่าน ระบบ BAHTNET Lite เพื่อให้ผู้ให้บริการบาทเน็ตดำเนินการบริหารสภาพคล่องต่อไป

### 3.4.7 การบริหารสภาพคล่อง

ผู้ให้บริการบาทเน็ตจะต้องบริหารสภาพคล่องเพื่อให้มียอดเงินคงเหลือ รายบัญชีใน BNO ณ สิ้นวันไม่น้อยกว่าศูนย์บาท หรือไม่เกินจำนวนยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากของตน โดยครอบคลุม 2 ส่วน ได้แก่ (1) ดุลสุทธิ BNO เบื้องต้น (Preliminary Position) ที่ได้รับแจ้งตาม ข้อ 3.4.6 และ (2) มูลค่ารายการ FT/3FT และรายการ MFT ที่อาจมีเพิ่มเติมภายหลังการปิดรอบ ประจำวัน (เช่น รายการชำระดุลรอบ MFS รายการชำระดุลรอบ MCG และรายการโอนเงินจากการจำหน่ายพันธบัตร เป็นต้น) ซึ่งการบริหารสภาพคล่องแบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

(1) กรณีที่ขาดสภาพคล่อง ผู้ให้บริการบาทเน็ตสามารถทำรายการโอนเงินระหว่างบัญชีเงินฝากของตนเองที่มียอดเงินคงเหลือเพียงพอไปเข้าบัญชีเงินฝากของตนเองที่มียอดเงินคงเหลือติดลบ หรือกรณีผู้ให้บริการบาทเน็ตรายที่ไม่เป็นกลุ่มหน่วยงานภาครัฐสามารถกู้เงินจากผู้ให้บริการบาทเน็ตรายอื่นที่มียอดเงินคงเหลือหลังจากชำระดุลสุทธิรายบัญชีใน BNO มากกว่าศูนย์บาท หรือกรณีผู้ให้บริการบาทเน็ตรายที่เป็นสมาชิกธุรกรรมด้านตลาดการเงินกับ ธปท. สามารถกู้ยืมเงินเพื่อการบริหารสภาพคล่องได้ ดังนี้

(1.1) ธุรกรรมการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืน และการขายตราสารหนี้ ธปท. กับไพรมารี ดีลเลอร์ (Bilateral Repo: BRP) ตาม “ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการด้านตลาดการเงินเกี่ยวกับการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืน และการขายตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยกับไพรมารี ดีลเลอร์ (Primary Dealer)”

(1.2) ธุรกรรมการขายตราสารหนี้และเงินตราต่างประเทศโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนเพื่อการบริหารสภาพคล่อง (Lending Facility: LF) ตาม “ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการขายตราสารหนี้และเงินตราต่างประเทศโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนเพื่อการบริหารสภาพคล่อง”

(2) กรณีที่มีสภาพคล่องคงเหลือ ผู้ให้บริการบาทเน็ตรายที่มียอดเงินคงเหลือหลังจากชำระดุลสุทธิรายบัญชีใน BNO มากกว่าศูนย์บาทสามารถให้กู้ยืมเงินให้แก่ผู้ให้บริการบาทเน็ตรายอื่นได้ และผู้ให้บริการบาทเน็ตรายที่เป็นสมาชิกธุรกรรมการฝากเงินกับ ธปท. (Deposit Facility: DF)



ตาม “ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการด้านตลาดการเงินเกี่ยวกับการฝากเงินกับธนาคารแห่งประเทศไทย (บริการการฝากเงิน)” สามารถขอฝากเงิน DF พิเศษกับ ธปท. ได้

ทั้งนี้ วิธีการและเงื่อนไขการทำธุรกรรมด้านตลาดการเงินเพื่อการบริหารสภาพคล่องกับ ธปท. ให้เป็นไปตาม “ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ธุรกรรมด้านตลาดการเงินเพื่อการบริหารสภาพคล่อง ในกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)”

อนึ่ง ในระหว่างที่ประกาศใช้ BNO หากมีผู้ใช้บริการบาทเนทรายใดได้ดูแลการหักบัญชีเช็คครอบ Same-day จะไม่สามารถใช้ยอดได้ดังกล่าวได้ เนื่องจากข้อจำกัดของกระบวนการและระบบงานรองรับการจำหน่ายตราสารหนี้แบบ Offline อย่างไรก็ตามในกรณีมีผู้ใช้บริการบาทเนทรายใดขาดดูแลการหักบัญชีเช็คครอบดังกล่าว ยังคงต้องชำระยอดขาดดูแลใน BNO ตามปกติ

หากผู้ใช้บริการบาทเนทรายใดไม่สามารถบริหารสภาพคล่องให้มียอดเงินคงเหลือรายบัญชีใน BNO ณ สิ้นวันไม่น้อยกว่าศูนย์บาทได้ภายในเวลาที่ ธปท. กำหนด ให้แจ้ง ธปท. ทราบพร้อมระบุแนวทางบริหารสภาพคล่องและระยะเวลาดำเนินการที่ใช้โดยเร็ว เพื่อ ธปท. จะพิจารณาดำเนินการตามที่เห็นสมควรเพื่อให้ผู้ใช้บริการบาทเนทรายนั้นสามารถชำระดุลสุทธิ BNO เสร็จสิ้นภายในวันนั้น

#### 3.4.8 การส่งรายการโอนเงิน BNO “รอบบริหารสภาพคล่อง”

ให้ผู้ใช้บริการบาทเนทรายที่ดำเนินการบริหารสภาพคล่องส่งรายการโอนเงิน BNO รอบบริหารสภาพคล่อง รวมทั้งรายการ FT/3FT และรายการ MFT ที่เพิ่มเติมภายหลังจากการปิดรอบประจำวันตามข้อ 3.4.7 ผ่านระบบ BAHTNET Lite ภายในเวลาที่ ธปท. กำหนด (เอกสารแนบ 3) เมื่อผู้ใช้บริการบาทเนตอนุมัติรายการโอนเงิน BNO เข้าระบบ BAHTNET Lite แล้ว ผู้ใช้บริการบาทเนตจะไม่สามารถดำเนินการแก้ไขหรือยกเลิกรายการโอนเงิน BNO ด้วยตนเองได้ หากมีความจำเป็นต้องยกเลิกรายการ ให้ประสานงานสถาบันผู้รับโอนเงินเพื่อทำรายการโอนเงินกลับคืนก่อนปิดรอบบริหารสภาพคล่อง

ในกรณีผู้ใช้บริการบาทเนทรายที่มีความจำเป็นต้องส่งรายการ FT/3FT เพิ่มเติมภายหลังจากการปิดรอบประจำวัน ก่อนส่งรายการดังกล่าวให้สถาบันผู้ส่งโอนเงินประสานงานกับสถาบันผู้รับโอนเงินภายในเวลา 16:00 น. เพื่อให้สถาบันผู้รับโอนเงินสามารถบริหารสภาพคล่องได้อย่างถูกต้องครบถ้วนภายในเวลาที่ ธปท. กำหนด

ทั้งนี้ หากผู้ใช้บริการบาทเนทรายใดไม่ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดข้างต้น ธปท. ขอสงวนสิทธิ์ไม่นำรายการโอนเงินนั้นมาชำระดุลใน BNO

#### 3.4.9 การคำนวณดุลสุทธิ BNO และยอดเงินคงเหลือรายบัญชีใน BNO ณ สิ้นวัน

ธปท. จะคำนวณดุลสุทธิ BNO และยอดเงินคงเหลือรายบัญชีใน BNO ณ สิ้นวันของผู้ใช้บริการบาทเนตแต่ละราย โดยคำนวณจากดุลสุทธิ BNO เบื้องต้น (Preliminary Position) และยอดเงินคงเหลือรายบัญชีใน BNO ของผู้ใช้บริการบาทเนตแต่ละราย (Available Balance) ร่วมกับรายการโอนเงินและรายการรับโอนเงินตามข้อ 3.4.8 ภายหลังจากการคำนวณแล้วทุกบัญชีของผู้ใช้บริการบาทเนตจะต้องมียอดเงินคงเหลือรายบัญชีใน BNO ณ สิ้นวัน ไม่น้อยกว่าศูนย์บาท

### 3.4.10 การชำระดุลและแจ้งผลสมบูรณ์ของการชำระดุลสุทธิ BNO รวมถึงดำเนินการ รอบปิดสิ้นวัน

เมื่อคำนวณดุลสุทธิ BNO และยอดเงินคงเหลือรายบัญชีใน BNO ณ สิ้นวัน ตามข้อ 3.4.9 แล้ว ธพท. จะดำเนินการชำระดุลสุทธิ BNO ของผู้ใช้บริการบาทเนตทุกราย **ซึ่งมีผลให้** รายการโอนเงิน BNO ของผู้ใช้บริการบาทเนตทุกรายมีผลสมบูรณ์ **ไม่สามารถเพิกถอน กลับรายการ แก้ไข หยุด หรือระงับได้** พร้อมแจ้งผลการชำระดุลสุทธิ BNO และยอดเงินคงเหลือรายบัญชีใน BNO ให้ผู้ใช้บริการบาทเนตแต่ละรายทราบ โดยจัดทำ “หนังสือแจ้งผลการชำระดุลสุทธิรายการโอนเงิน ใน BAHTNET Offline” (ตามเอกสารแนบ 8) รวมทั้ง **Debit Confirmation/ Credit Confirmation** ที่ออกจากระบบ BAHTNET Lite เพื่อแจ้งผลการชำระดุลสุทธิ BNO และส่งให้ผู้ใช้บริการบาทเนตรายที่มีรายการโอนเงินหรือรายการรับโอนเงิน ผ่านระบบ BAHTNET Lite เพื่อดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไป

กรณีผู้ใช้บริการบาทเนตรายที่เป็นส่วนงานภายใน ธพท. และ กรมบัญชีกลาง ธพท. จะดำเนินการ “**รอบปิดสิ้นวัน**” เพื่อปิดบัญชีเงินฝากของส่วนงานภายใน ธพท. และกรมบัญชีกลาง ณ สิ้นวัน โดยชำระดุลสุทธิ BNO พร้อมแจ้งผลการชำระดุลสุทธิ BNO รวมทั้ง Debit Confirmation/ Credit Confirmation ที่ออกจากระบบ BAHTNET Lite อีกครั้งเฉพาะบัญชีเงินฝากของส่วนงานภายใน ธพท. และกรมบัญชีกลาง **ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวจะไม่กระทบต่อผลการชำระดุลสุทธิ BNO และยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝากของผู้ใช้บริการบาทเนตรายอื่น**

### 3.4.11 สรุปการชำระดุลรายการโอนเงินและรายการรับโอนเงินรายบัญชีใน BNO ทั้งหมด (Summary)

ภายหลังจากดำเนินการ “รอบปิดสิ้นวัน” แล้วเสร็จ ธพท. จะส่งไฟล์ “สรุปการชำระดุลรายการโอนเงินและรายการรับโอนเงินรายบัญชีใน BNO ทั้งหมด” (ตามเอกสารแนบ 9) ให้ผู้ใช้บริการบาทเนตทุกรายผ่านระบบ BAHTNET Lite เพื่อให้ผู้ใช้บริการบาทเนตตรวจสอบความถูกต้องของรายการโอนเงินและรายการรับโอนเงินใน BNO และยอดเงินคงเหลือรายบัญชีทั้งหมดในวันนั้น

เมื่อผู้ใช้บริการบาทเนตตรวจสอบความถูกต้องแล้วเสร็จ ให้ยืนยันความถูกต้องกลับมาให้ ธพท. ผ่านระบบ BAHTNET Lite ภายในเวลา 10.00 น. ของวันทำการถัดไป หรือภายในเวลาที่ ธพท. กำหนด และ ธพท. จะใช้ข้อมูลสรุปการชำระดุลรายการโอนเงินและรายการรับโอนเงินรายบัญชีใน BNO ตามคู่สถาบัน (Sum debit/credit position by counterparty) เพื่อใช้เป็นหลักฐานสำหรับนำไปบันทึกบัญชีเมื่อระบบบาทเนตกลับมาให้บริการได้ตามปกติต่อไป

ทั้งนี้ หากผู้ใช้บริการบาทเนตรายใดไม่แจ้งยืนยันความถูกต้องภายในเวลาที่ ธพท. กำหนดข้างต้น **จะถือว่าผู้ใช้บริการบาทเนตรายนั้นได้ยืนยันความถูกต้องแล้ว**

### 3.4.12 การแจ้งแนวทางดำเนินการในวันทำการถัดไป

ทุกสิ้นวันทำการ ธพท. จะประเมินความพร้อมในการเปิดให้บริการระบบบาทเนต และแจ้งแนวทางดำเนินการของวันทำการถัดไปให้ผู้ประสานงานบาทเนตทราบผ่าน Email และ/หรือ SMS หรือช่องทางอื่นใดที่ ธพท. กำหนด โดยจำแนกได้เป็น 2 กรณี คือ

(1) กรณีดำเนินการ BNO ต่อเนื่อง

เมื่อ ธปท. ประเมินว่าระบบบาทเนตยังไม่สามารถให้บริการได้ตามปกติ ภายในเวลา 17.30 น. ของวันทำการถัดไป จะดำเนินการในวันทำการถัดไปดังนี้

(1.1) ธปท. และผู้ใช้บริการบาทเนตจะดำเนินการ BNO ต่อเนื่อง โดยมีสภาพคล่องเริ่มต้นตามยอดดุลสุทธิรายบัญชี ณ สิ้นวัน จากไฟล์ “สรุปการชำระดุลรายการโอนเงินและรายการรับโอนเงินรายบัญชีใน BNO ทั้งหมด” และดำเนินการตามข้อ 3.4.4 ถึง 3.4.12 ภายในเวลาที่ ธปท. กำหนด (เอกสารแนบ 3)

(1.2) ธปท. จะตรวจสอบ “บัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. เพื่อการบริหารหลักประกัน” จากระบบงานของ TSD โดยดำเนินการแจ้งขั้นต้นและกำหนดเวลาดำเนินการ BNO ในวันทำการถัดไปตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในข้อ 3.4.1 (1)

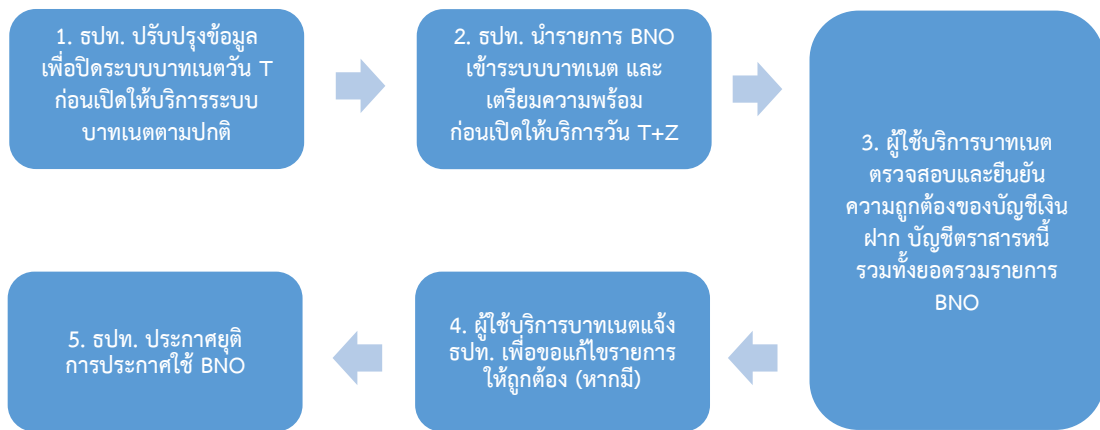
(2) กรณีระบบบาทเนตสามารถกลับมาให้บริการได้ตามปกติ

ธปท. และผู้ใช้บริการบาทเนตจะดำเนินการในวันทำการถัดไปตามข้อ 3.5

**3.5 การดำเนินการเพื่อให้สามารถกลับมาให้บริการระบบบาทเนตได้ตามปกติ (Recovery)**

เมื่อระบบบาทเนตได้รับการแก้ไขให้กลับมาให้บริการได้ตามปกติ ก่อนเปิดให้บริการ ธปท. และผู้ใช้บริการบาทเนตต้องดำเนินการ 5 ขั้นตอนตามข้อ 3.5.1 ถึงข้อ 3.5.5 โดยสรุปภาพรวมการดำเนินการ ดังนี้

**ภาพรวมการดำเนินการ Recovery**



3.5.1 การปรับปรุงข้อมูลเพื่อเปิดระบบบาทเนตวัน T ก่อนเปิดให้บริการระบบบาทเนตตามปกติ: ธปท. จะปรับปรุงบัญชียอดตราสารหนี้ (บัญชี ILF บัญชี SRS และบัญชี RP) ของผู้ใช้บริการบาทเนตแต่ละราย ณ สิ้นวันที่ประกาศใช้ BNO (วัน T) ให้เป็นปัจจุบัน เช่น ปรับสถานะตราสารหนี้ ILF และ SRS ที่ ธปท. รับซื้อเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวันในช่วงก่อนระบบบาทเนตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (ถ้ามี) ให้เป็น Overnight รวมทั้งยกเลิกคำสั่งโอนเงินที่ค้างอยู่ในคิว

และ/หรือยกเลิกคำสั่งโอนเงินล่วงหน้าที่มีผลในช่วงประกาศใช้ BNO หลังจากนั้นจะดำเนินการปิดระบบบาทเน็ต ณ วัน T

3.5.2 การนำรายการ BNO เข้าระบบบาทเน็ต และ เตรียมความพร้อมก่อนเปิดให้บริการวัน T+Z: ธพท. จะเปิดระบบบาทเน็ตเพื่อเตรียมความพร้อมก่อนเปิดให้บริการ โดยกำหนดวันที่ของระบบให้เป็นวันที่ปัจจุบัน (วัน T+Z) และจะดำเนินการ ดังนี้

(1) บันทึกรายการโอนเงินและรายการรับโอนเงินรายบัญชีที่เกิดขึ้นใน BNO ที่ได้รับการยืนยันความถูกต้องจากผู้ใช้บริการบาทเน็ตตามข้อ 3.4.11 เข้าระบบบาทเน็ต เพื่อปรับปรุงยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากที่ ธพท. ให้เป็นปัจจุบัน

(2) หักเงินผ่านระบบบาทเน็ตเพื่อซื้อตราสารหนี้ SRS ที่ใช้เป็นสภาพคล่องในช่วงประกาศใช้ BNO และโอนตราสารหนี้คืนเข้าบัญชี SRS ของผู้ใช้บริการบาทเน็ตภายใต้บัญชีตราสารหนี้ของ ธพท. เพื่อการบริหารหลักประกัน (CMF) ผ่านระบบงานของ TSD

(3) หักเงินผ่านระบบบาทเน็ตเพื่อซื้อตราสารหนี้ Overnight ILF และ Overnight SRS ที่เกิดขึ้นในระบบบาทเน็ต ณ ก่อนวัน T ที่ยังไม่สามารถซื้อคืนได้ในวัน T ก่อนระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง โดย ธพท. จะคิดค่าตอบแทนตาม “ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการฝากเงินกรณีฉุกเฉินด้านระบบงาน การคิดค่าตอบแทนการใช้เงินสภาพคล่อง การผ่อนผันหลักเกณฑ์ต่าง ๆ และการยกเว้นค่าธรรมเนียมรายการโอนเงินในกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline) ข้อ 4.3” โดยจะเรียกเก็บค่าตอบแทนดังกล่าวในวันที่ 7 ของเดือนถัดไป

(4) หักเงินผ่านระบบบาทเน็ตเพื่อซื้อตราสารหนี้ Overnight ILF และ Overnight SRS ที่เกิดขึ้นในระบบบาทเน็ต ณ วัน T ตามข้อ 3.5.1 ธพท. จะคิดค่าตอบแทนจาก ILF Used ที่ใช้จริง ตาม “ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการฝากเงินกรณีฉุกเฉินด้านระบบงาน การคิดค่าตอบแทนการใช้เงินสภาพคล่อง การผ่อนผันหลักเกณฑ์ต่าง ๆ และการยกเว้นค่าธรรมเนียมรายการโอนเงินในกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline) ข้อ 4.4” โดยจะเรียกเก็บค่าตอบแทนดังกล่าวในวันที่ 7 ของเดือนถัดไป (วิธีการและตัวอย่างการคิดค่าตอบแทน ILF Used เป็นไปตามเอกสารแนบ 10)

(5) บันทึกรายการธุรกรรมบริหารสภาพคล่อง (DF/LF) ที่ครบกำหนดในวัน T+Z เข้าระบบ DF/LF เพื่อปรับปรุงยอดคงค้างของธุรกรรมให้เป็นปัจจุบัน

(6) ปลดการกันเงินในบัญชีเงินฝากที่ ธพท. และกันตราสารหนี้ เพื่อการชำระดุล Bulk payment Credit next day (Pre-fund) และปลดรายการจำนำเพื่อการใช้จ่ายได้ดุลการหักบัญชีเช็ค (เฉพาะในกรณีที่ก่อนประกาศใช้ BNO ในวันที่ T ยังมิได้มีการปลด Pre-fund และปลดจำนำ)

ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ใช้บริการบาทเน็ตมีเงินในบัญชีเงินฝากไม่เพียงพอสำหรับการหักเงินเพื่อซื้อตราสารหนี้ตามข้อ 3.5.2 (2) 3.5.2 (3) และ 3.5.2 (4) ภายใน 17.30 น. ของวัน T+Z ให้ถือว่าผู้ใช้บริการบาทเน็ตลืมหักเงินซื้อคืนในส่วนของตราสารหนี้ที่เหลือซึ่งซื้อคืนไม่ได้ และ ธพท. จะดำเนินการตามกระบวนการปกติที่ระบุในข้อ 21 ถึงข้อ 22 แห่ง “ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต” โดยคิด

คำตอบแทนการใช้เงินสภาพคล่องตามอัตราที่ระบุในข้อ 4.4 แห่ง “ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การรับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นเงินสภาพคล่องในกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการ ได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)”

3.5.3 การตรวจสอบและยืนยันความถูกต้องของข้อมูลในบัญชีเงินฝากที่ ธพท. และ บัญชีย่อยตราสารหนี้ รวมทั้งยอดรวมรายการ BNO

(1) ธพท. แจ้งให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ตทราบผ่าน Email หรือช่องทางอื่นใด ที่ ธพท. กำหนด ถึงผู้ประสานงานบาทเน็ต เพื่อให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ตตรวจสอบและยืนยันความถูกต้องของข้อมูลในบัญชีเงินฝากที่ ธพท. และบัญชีย่อยตราสารหนี้ รวมทั้งยอดรวมรายการ BNO

(2) ผู้ใช้บริการบาทเน็ตดำเนินการตรวจสอบและยืนยันความถูกต้องของ บัญชีเงินฝากที่ ธพท. บัญชีย่อยตราสารหนี้ รวมทั้งยอดรวมรายการ BNO ดังนี้

(2.1) การตรวจสอบและยืนยันบัญชีเงินฝากที่ ธพท. ให้ดำเนินการ ตรวจสอบยอดรวมจำนวนรายการและจำนวนเงินของรายการโอนเงินในระบบบาทเน็ตที่สำเร็จก่อน ธพท. ประกาศใช้ BNO (วัน T) จาก “หนังสือยืนยันรายการโอนเงินผ่านบาทเน็ต” เปรียบเทียบกับข้อมูล ระบบงานภายในของสถาบันผู้ให้บริการบาทเน็ต หลังจากนั้นให้แจ้งยืนยันความถูกต้องผ่านระบบ บาทเน็ต ภายใต้เมนู “Authorization > BN Confirmation Report”

(2.2) การตรวจสอบและยืนยันบัญชีย่อยตราสารหนี้ ให้ดำเนินการ ตรวจสอบ ดังนี้

(2.2.1) บัญชี ILF และ SRS : ให้ดำเนินการตรวจสอบยอดรวม จำนวนรายการและจำนวนเงินของธุรกรรม ILF และ SRS ที่สำเร็จในระบบบาทเน็ตจาก “หนังสือยืนยัน ธุรกรรมเงินสภาพคล่องระหว่างวัน” และ “หนังสือยืนยันความถูกต้องของรายการธุรกรรมตราสารหนี้ เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ” ในส่วนของรายการ ILF/SRS ที่สำเร็จก่อนประกาศใช้ BNO (วัน T) และรายการใช้ ILF/SRS ข้ามวัน (Overnight) เปรียบเทียบกับข้อมูลระบบงานภายในของสถาบัน ผู้ให้บริการบาทเน็ต หลังจากนั้นให้แจ้งยืนยันความถูกต้องผ่านระบบบาทเน็ต ภายใต้เมนู “Authorization > BN Confirmation Report > ILF/SRS”

(2.2.2) บัญชี RP : ให้ดำเนินการตรวจสอบยอดคงเหลือตราสารหนี้ ในบัญชี RP จากระบบบาทเน็ต เปรียบเทียบกับข้อมูลระบบงานภายในของสถาบันผู้ให้บริการบาทเน็ต โดยต้องมีมูลค่ายอดคงเหลือเท่ากับก่อนประกาศใช้ BNO

(2.3) การตรวจสอบยอดรวมรายการ BNO ให้ดำเนินการตรวจสอบยอด รวมจำนวนรายการและจำนวนเงินของรายการโอนเงิน/รับโอนเงินรายบัญชีในช่วงประกาศใช้ BNO ที่ ธพท. นำเข้าระบบบาทเน็ต จาก “หนังสือยืนยันรายการโอนเงินผ่าน BAHTNET Lite” เปรียบเทียบกับ ผลรวมทุกวันของรายการโอนเงิน/รับโอน BNO จาก “สรุปการชำระดุลรายการโอนเงินและรายการ รับโอนเงินรายบัญชีใน BNO ทั้งหมด” (Summary) ที่ผู้ใช้บริการแจ้งยืนยันกับ ธพท. ตามข้อ 3.4.11 หลังจากนั้นให้แจ้งยืนยันความถูกต้องผ่านระบบบาทเน็ต ภายใต้เมนู “Authorization > BNO Confirmation Report”

หากผู้ใช้บริการบาทเนตตรวจสอบตามข้อ 3.5.3 (2.1), (2.2) และ (2.3) แล้วพบรายการใดไม่ถูกต้องให้ประสานงานกับ ธปท. และ/หรือสถาบันที่เกี่ยวข้อง เพื่อดำเนินการแก้ไข รายการดังกล่าวโดยเร็วต่อไป (รายละเอียดตามข้อ 3.5.4)

ทั้งนี้ ผู้ใช้บริการบาทเนตต้องแจ้งยืนยันความถูกต้องตามข้อ 3.5.3 ภายในระยะเวลา 90 นาทีนับจากที่ได้รับแจ้งจาก ธปท. หรือภายในเวลาที่ ธปท. กำหนด หากผู้ใช้บริการบาทเนตรายใดไม่แจ้งผลการตรวจสอบภายในเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ใช้บริการบาทเนตรายนั้น ได้ตรวจสอบและยืนยันความถูกต้องเรียบร้อยแล้ว หลังจากนั้น ธปท. จะประกาศยุติการประกาศใช้ BNO และเปิดให้บริการระบบบาทเนตตามปกติต่อไป

### 3.5.4 การแก้ไขรายการคลาดเคลื่อน

กรณีที่พบว่ามียรายการไม่ถูกต้องจากการดำเนินการ BNO หรือการดำเนินการในระบบบาทเนตก่อนประกาศใช้ BNO ให้ผู้ใช้บริการบาทเนตประสานงานกับ ธปท. หรือสถาบันที่เกี่ยวข้อง เพื่อทำรายการโอนเงินเพิ่มเติม และ/หรือทำรายการโอนเงินคืนตามจำนวนเงินรวมที่ได้ตกลงร่วมกันกับสถาบันที่เกี่ยวข้องผ่านระบบบาทเนต โดยมีแนวทางการแก้ไข ดังนี้

#### (1) การแก้ไขรายการคลาดเคลื่อนที่เกิดขึ้นในบัญชีเงินฝากที่ ธปท.

(1.1) กรณีมีรายการโอนเงินและรายการรับโอนเงินใน BNO ไม่ถูกต้อง เมื่อผู้ใช้บริการบาทเนตตรวจสอบตามข้อ 3.5.3 (2.3) แล้วพบว่า ธปท. บันทึกรายการโอนเงินและรายการรับโอนเงินใน BNO ไม่ถูกต้อง ให้ผู้ใช้บริการบาทเนตประสานงานกับ ธปท. พร้อมส่งหลักฐานแสดงรายการที่ถูกต้อง เพื่อให้ ธปท. ปรับปรุงรายการดังกล่าวให้แล้วเสร็จก่อนระบบบาทเนตเปิดให้บริการตามปกติ หรือภายในเวลาที่ ธปท. กำหนด

(1.2) กรณีมีรายการโอนเงินเข้าหรือโอนเงินขาด อันเนื่องมาจากความคลาดเคลื่อนของการตรวจสอบและกระทบยอดข้อมูล Transaction Log ในกระบวนการ Reconcile : ให้ผู้ใช้บริการบาทเนตดำเนินการ ดังนี้

(1.2.1) กรณีมีรายการโอนเงินเข้า : ให้สถาบันผู้ส่งโอนเงินประสานงานกับสถาบันผู้รับโอนเงิน และให้สถาบันผู้รับโอนเงินดำเนินการโอนเงินส่วนที่ได้รับโอนเข้าคืนสถาบันผู้ส่งโอนโดยเร็ว โดยให้ทำรายการโอนเงินคืนผ่านระบบบาทเนต ภายหลังจากบาทเนตเปิดให้บริการตามปกติ ด้วยคำสั่งโอนเงินระหว่างสถาบัน และระบุ Instruction ID ของรายการที่ได้รับโอนเงินเข้า ตามที่ ธปท. กำหนด (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 11)

(1.2.2) กรณีมีรายการโอนเงินขาด : ให้สถาบันผู้รับโอนเงินประสานงานกับสถาบันผู้ส่งโอนเงิน และให้สถาบันผู้ส่งโอนเงินทำรายการโอนเงินเพิ่มให้สถาบันผู้รับโอนเงินโดยเร็ว ผ่าน BAHTNET Web Service หรือช่องทางอื่นใดที่ ธปท. กำหนด ภายหลังจากบาทเนตเปิดให้บริการตามปกติ ด้วยคำสั่งโอนเงินระหว่างสถาบัน และระบุ Instruction ID ของรายการที่โอนเงินขาด ตามที่ ธปท. กำหนด (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 11)

(1.3) กรณีมีการส่งรายการโอนเงินคลาดเคลื่อนในช่วงที่ ธปท.

ประกาศใช้ BNO ที่นอกเหนือจากข้อ 3.5.4 (1.2) : ให้สถาบันผู้ส่งโอนเงินประสานงานกับสถาบันผู้รับโอนเงิน และให้สถาบันผู้รับโอนเงินดำเนินการโอนเงินคืนสถาบันผู้ส่งโอนเงินโดยเร็ว ภายหลังจากที่ระบบบาทเน็ตเปิดให้บริการตามปกติ

(1.4) กรณีที่ระบบบาทเน็ตกลับมาให้บริการได้ตามปกติ และ

พบว่า

มีรายการโอนเงินที่สำเร็จก่อน ธปท. ประกาศใช้ BNO ไม่ครบถ้วน : ให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ตประสานงานระหว่างกันเพื่อขอแก้ไขรายการดังกล่าว โดยให้สถาบันผู้ส่งโอนเงินทำการโอนเงินเพิ่มให้สถาบันผู้รับโอนเงินโดยเร็ว ผ่าน BAHTNET Web Service หรือช่องทางอื่นใดที่ ธปท. กำหนด ภายหลังจากที่ระบบบาทเน็ตเปิดให้บริการตามปกติ ด้วยคำสั่งโอนเงินระหว่างสถาบัน และระบุ Instruction ID ของรายการเดิมที่เคยทำการโอนเงินสำเร็จก่อน ธปท. ประกาศใช้ BNO ตามที่ ธปท. กำหนด (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 11)

(1.5) กรณีการดำเนินการตามข้อ (1.2.1) ข้อ (1.2.2) และข้อ

1.4 หากสถาบันผู้ส่งโอนเงิน/สถาบันผู้รับโอนเงินรายใดได้รับประโยชน์จากกรณีดังกล่าวข้างต้น ไม่ว่าจะ เป็นกรณีการได้ดอกเบี้ยจากการทำธุรกรรมฝากเงิน DF พิเศษ หรือมีการฝากเงิน DF มากกว่าความเป็นจริง หรือกรณีการจ่ายค่าตอบแทน ILF used น้อยกว่าความเป็นจริง ให้สถาบันผู้ส่งโอนเงิน/สถาบันผู้รับโอนเงินรายนั้น ดำเนินการโอนเงินผลประโยชน์ดังกล่าวคืนให้แก่สถาบันผู้รับโอนเงิน/ผู้ส่งโอนเงินเพิ่มเติม นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในข้อ (1.2.1 ข้อ 1.2.2 และข้อ 1.4) ด้วย

(2) การแก้ไขรายการคลาดเคลื่อนที่เกิดขึ้นในบัญชีย่อตราสารหนี้:

ให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ตประสานงานกับ ธปท. พร้อมแสดงหลักฐานที่น่าเชื่อถือ (เช่น รายงาน Security Holding จากระบบบาทเน็ต และหลักฐานการทำรายการโอนหลักทรัพย์จากระบบงานของ TSD) เพื่อให้ ธปท. ดำเนินการแก้ไขให้แล้วเสร็จก่อนระบบบาทเน็ตเปิดให้บริการตามปกติ หรือภายในเวลาที่ ธปท. กำหนด

### 3.5.5 การประกาศยุติการประกาศใช้ BNO

ธปท. จะประกาศยุติการประกาศใช้ BNO และเปิดให้บริการระบบบาทเน็ตตามปกติ เมื่อดำเนินการตามขั้นตอนข้อ 3.5.1 ถึงข้อ 3.5.4 แล้วเสร็จ โดยแจ้งผ่าน Email และ/หรือ SMS หรือช่องทางอื่นใดที่ ธปท. กำหนด ถึงผู้ประสานงานบาทเน็ต

## 3.6 หลักเกณฑ์และเงื่อนไขอื่นๆ

3.6.1 ธปท. จะคิดค่าตอบแทนจากการใช้เงินสภาพคล่องของ ธปท. ในช่วงที่ประกาศใช้ BNO หรือจ่ายดอกเบี้ยการฝากเงิน DF พิเศษ ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนดใน “ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การรับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นเงินสภาพคล่องในกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)” และ “ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการฝากเงินกรณีฉุกเฉินด้านระบบงาน การคิดค่าตอบแทนการใช้เงินสภาพคล่อง การผ่อนผันหลักเกณฑ์ต่าง ๆ และการยกเว้นค่าธรรมเนียมรายการโอนเงินในกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)” ตามลำดับ

3.6.2 สำหรับผู้ใช้บริการบาทเนตรายที่ไม่เป็นกลุ่มหน่วยงานภาครัฐที่มียอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากทุกบัญชีรวมกันก่อนระบบบาทเนตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิงมากกว่าศูนย์บาท ให้แจ้งยืนยันหรือยกเลิกการฝากเงิน DF พิเศษไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนมายัง ธปท. ผ่าน Email ภายใน 1 ชั่วโมงนับจากที่ ธปท. แจ้งเปิดให้บริการระบบบาทเนตตามปกติ หรือภายในเวลาที่ ธปท. กำหนด โดยจำนวนเงินที่ฝากจะต้องไม่เกินยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝาก (Account Balance) รวมกันทุกบัญชีก่อนระบบบาทเนตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง ซึ่งยอดเงินดังกล่าวไม่รวมเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) ทั้งนี้ วิธีการและตัวอย่างการคำนวณยอดการฝากเงิน DF พิเศษ ตามเอกสารแนบ 10

หากผู้ใช้บริการบาทเนตรายใดไม่แจ้งยืนยันการฝากเงิน DF พิเศษภายในเวลาที่กล่าวในวรรคหนึ่ง ให้ถือว่าผู้ใช้บริการบาทเนตรายนั้นไม่ประสงค์ทำธุรกรรมการฝากเงิน DF พิเศษทั้งจำนวน

3.6.3 การดำเนินการแก้ไขรายชื่อปิดสมุดทะเบียนเพื่อการจ่ายเงินต้น และ/หรือ ดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่มีวันปิดสมุดทะเบียนอยู่ระหว่างวันที่ ธปท. ประกาศใช้ BNO

(1) ตราสารหนี้ที่ ธปท. เป็นนายทะเบียน

ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัยที่ทำให้ ธปท. ไม่สามารถจ่ายเงินต้น และ/หรือ ดอกเบี้ยให้ผู้ใช้บริการบาทเนตได้ ธปท. จะดำเนินการจ่ายเงิสดังกล่าวคืนให้แก่ผู้ใช้บริการบาทเนตในโอกาสแรกที่สามารถดำเนินการได้ โดยในส่วนของดอกเบี้ย ธปท. จะหักภาษี ณ ที่จ่าย พร้อมจัดทำหนังสือรับรองการหักภาษีดังกล่าว ยกเว้นกรณีผู้ใช้บริการบาทเนตรายที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีเงินได้ ตามประมวลรัษฎากร ธปท. จะโอนดอกเบี้ยคืนเต็มจำนวน

(2) ตราสารหนี้ที่ ธปท. ไม่ได้เป็นนายทะเบียน

(1.1) ธปท. จะแจ้งนายทะเบียนของตราสารหนี้ที่มีวันปิดสมุดทะเบียนอยู่ระหว่างวันที่ ธปท. ประกาศใช้ BNO ตามข้อ 3.4.1 (1) และข้อ 3.4.12 (1.2) ทราบโดยเร็ว เพื่อขอแก้ไขข้อมูลรายชื่อผู้ถือกรรมสิทธิ์ในสมุดทะเบียนให้ถูกต้อง เพื่อให้นายทะเบียนดำเนินการจ่ายเงินต้น และ/หรือดอกเบี้ยตามรายชื่อผู้ถือกรรมสิทธิ์ดังกล่าวต่อไป

(1.2) ในกรณีที่นายทะเบียนของตราสารหนี้ตามข้อ 3.6.3 (1.1) ไม่สามารถแก้ไขข้อมูลรายชื่อผู้ถือกรรมสิทธิ์ในสมุดทะเบียนให้ถูกต้องได้ ทำให้ ธปท. ได้รับเงินต้น และ/หรือ ดอกเบี้ยแทนผู้ใช้บริการบาทเนต ธปท. จะโอนเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยคืนให้แก่ผู้ใช้บริการบาทเนตในโอกาสแรกที่สามารถดำเนินการได้ โดยในส่วนของดอกเบี้ย ธปท. จะหักภาษี ณ ที่จ่าย พร้อมจัดทำหนังสือรับรองการหักภาษีดังกล่าว ยกเว้นกรณีผู้ใช้บริการบาทเนตรายที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีเงินได้ตามประมวลรัษฎากร ธปท. จะโอนดอกเบี้ยคืนเต็มจำนวน

ทั้งนี้ กรณีตราสารหนี้ที่ ธปท. เป็นนายทะเบียนและไม่ได้เป็นนายทะเบียน ธปท. สงวนสิทธิ์ที่จะไม่โอนสิทธิประโยชน์อื่นใดนอกเหนือจากสิทธิในการรับดอกเบี้ยตามข้อ 3.6.3 (1) และ (2) รวมถึงสงวนสิทธิ์ในการชดเชยค่าเสียหายหรือค่าชดเชยใด ๆ อันเกิดจากกรณีดังกล่าวข้างต้น

#### 4. วันเริ่มต้นใช้พิธีปฏิบัติ



พิธีปฏิบัตินี้ให้ใช้ตั้งแต่วันที่ ..... 2566 เป็นต้นไป

### รายชื่อเอกสารแนบท้ายพิธีปฏิบัติ BNO

เอกสารแนบ 1	คู่มือการตั้งค่าพื้นฐานสำหรับ BAHTNET Liteบนคอมพิวเตอร์ลูกข่ายระบบ BAHTNET Lite สำหรับ Member
เอกสารแนบ 2	คู่มือการใช้งาน BAHTNET Lite Application
เอกสารแนบ 3	ขั้นตอนและกำหนดเวลาดำเนินการ BNO
เอกสารแนบ 4	ตัวอย่าง Transaction Log
เอกสารแนบ 5	ตัวอย่าง หนังสือรับรองรายการและยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากที่ ธปท. พร้อมหลักฐาน (แบบฟอร์ม BNO-5)
เอกสารแนบ 6	ตัวอย่าง Reconcile Template
เอกสารแนบ 7	ตัวอย่าง หนังสือแจ้ง Preliminary Position ของการชำระดุลรายการโอนเงินใน BAHTNET Offline
เอกสารแนบ 8	ตัวอย่าง หนังสือแจ้งผลการชำระดุลสุทธิรายการโอนเงินใน BAHTNET Offline 8.1 สถาบันผู้ให้บริการ FT 8.2 สถาบันผู้ส่งคำสั่ง MFT
เอกสารแนบ 9	ตัวอย่าง สรุปการชำระดุลรายการโอนเงินและรายการรับโอนเงินรายบัญชีใน BNO ทั้งหมด
เอกสารแนบ 10	การคำนวณยอดการฝากเงิน DF พิเศษ ยอด Overnight ILF และยอด ILF Used รวมทั้งดอกเบี้ยและค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ที่เกิดขึ้นในช่วง BNO
เอกสารแนบ 11	แนวทางการแก้ไขรายการคลาดเคลื่อนไม่ถูกต้องที่เกิดขึ้นในบัญชีเงินฝากที่ ธปท.

ทั้งนี้ ผู้ใช้บริการบาทเน็ตสามารถดาวน์โหลด ไฟล์เอกสารแนบ 1-11 ได้ที่ **มุมมองสมาชิกระบบบาทเน็ต** ภายใต้เว็บไซต์ ธปท. > บริการจาก ธปท. > มุมสมาชิกระบบการเงิน > ระบบบาทเน็ต > มุมสมาชิกระบบการเงิน > BAHTNET Offline

[https://www.bot.or.th/th/secured/PaymentSystem-corner/BAHTNET\\_Member/BAHTNET\\_Member.html#accordion-a840e71debit-item-d212246200](https://www.bot.or.th/th/secured/PaymentSystem-corner/BAHTNET_Member/BAHTNET_Member.html#accordion-a840e71debit-item-d212246200)