



หลักเกณฑ์เฉพาะในการกำกับดูแล การประกอบธุรกิจระบบการชำระเงิน



ระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ (Inter-institution Fund Transfer System)

เพื่อส่งเสริมให้ผู้ใช้บริการสามารถเข้าถึงโครงสร้างพื้นฐานระบบชำระเงินได้อย่างเป็นธรรม

2



การเข้าร่วมและออกจากระบบ (Access and Exit Regime)

1. ระบุวัตถุประสงค์ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข วิธีปฏิบัติ และค่าธรรมเนียมในการเข้าร่วม และออกจากระบบอย่างชัดเจน เป็นธรรม และเปิดกว้าง (Fair & Open Access) และเปิดเผยให้ผู้ใช้บริการ และสาธารณชนทราบ
2. ประเมินความเสี่ยง และวิเคราะห์ผลกระทบจากการรับผู้ใช้บริการรายใหม่
3. เปิดเผยรายชื่อผู้ใช้บริการที่เป็นปัจจุบัน ให้ผู้ใช้บริการและสาธารณชนทราบ

เพื่อดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงและมีการคุ้มครองผู้ใช้บริการของระบบและสาธารณชน

3



มาตรการจัดการความเสี่ยง

- มีมาตรการจัดการความเสี่ยง เพื่อให้การชำระดุลสำเร็จลุล่วงตามภาระผูกพัน ภายในเวลาที่กำหนด สอดคล้องกับความเสี่ยง และรูปแบบการให้บริการ กรณีมีการเปลี่ยนแปลงมาตรการจัดการความเสี่ยง
- ▶ แจ้ง ธปท. และผู้ใช้บริการของระบบทราบไม่น้อยกว่า 15 วัน ก่อนเริ่มดำเนินการ

4



กระบวนการรองรับกรณีที่ใช้บริการไม่สามารถชำระดุลได้

- มีกระบวนการรองรับกรณีผู้ใช้บริการไม่สามารถชำระดุลได้ ครอบคลุมถึง กรณีที่ผู้ใช้บริการถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ หรือพิพากษาให้ล้มละลาย และเปิดเผยกระบวนการ และวิธีปฏิบัติดังกล่าวให้ผู้ใช้บริการและทดสอบ เป็นประจำทุกปี
- ▶ แจ้ง ธปท. และผู้ใช้บริการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนดำเนินการ

5



การแจ้ง ธปท. ทราบ เมื่อเกิดเหตุ

กรณีเกิดเหตุการณ์ปัญหา

- ▶ แจ้ง ธปท. ทราบโดยทันที และรายงานตามแบบรายงานที่กำหนด ภายในวันทำการถัดจากวันเกิดเหตุ
- 1. ผู้ใช้บริการไม่สามารถชำระดุลได้ด้วยวิธีการปกติและตามเวลาที่กำหนด เช่น ระบบขัดข้อง เงินไม่เพียงพอสำหรับชำระดุล
- 2. ระบบของผู้ประกอบธุรกิจขัดข้องไม่สามารถชำระดุลระหว่างเจ้าหนี้และลูกหนี้ได้ ด้วยวิธีการปกติ และตามเวลาที่กำหนด

6



การระงับการให้บริการ

กรณีมีการระงับการให้บริการกับผู้ใช้บริการของระบบชั่วคราว

- ▶ แจ้งให้ผู้ใช้บริการของระบบรายอื่นทราบโดยทันที

กรณีมีการยกเลิกการให้บริการ

- ▶ แจ้งผู้ใช้บริการของระบบรายอื่น และ ธปท. ทราบ