

## พิธีปฏิบัติ ธปท.

เรื่อง การกันเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับ ธปท. และตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน  
สำหรับการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day

### 1. ความเป็นมา

ปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้กำหนดพิธีปฏิบัติเพื่อรองรับการดำเนินการของ ธปท. ตามหนังสือยินยอมให้กันเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับ ธปท. และกันตราสารหนี้เพื่อการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ของธนาคารสมาชิกที่ขาดดุลธุรกรรมดังกล่าวในวันก่อนวันครบกำหนดชำระ 1 วันทำการ (มาตรการ Pre-fund) เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงในการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ซึ่งจัดให้มีขึ้นโดยความเห็นชอบร่วมกันระหว่าง ธปท. และธนาคารสมาชิก

เมื่อ ธปท. ได้กำหนดมาตรการให้ธนาคารสมาชิกต้องดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ (มาตรการ SRS) และกำหนดให้มีการกันตราสารหนี้ดังกล่าวของธนาคารสมาชิกที่ขาดดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ในวันก่อนวันครบกำหนดชำระ 1 วันทำการ เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการชำระดุล ณ วันครบกำหนดชำระตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต ในกรณี que ที่ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิไม่เพียงพอกับยอดขาดดุลสุทธิดังกล่าว ธนาคารสมาชิกตกลงยินยอมให้ ธปท. กันเงินในบัญชีเงินฝากกระแสรายวันหรือบัญชีชำระเงินที่ธนาคารสมาชิกได้เปิดไว้กับ ธปท. และกันตราสารหนี้ที่ธนาคารสมาชิกนำฝากไว้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (Intraday Liquidity Facilities: ILF) ตามลำดับ ให้ครบถ้วนเพียงพอกับยอดขาดดุลสุทธิของธนาคารสมาชิกรายนั้น ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสมาชิกจะมีความสามารถในการชำระดุลตามยอดขาดดุลสุทธิของตนเอง ได้เต็มจำนวน ณ วันครบกำหนดชำระ

### 2. เหตุผลในการออกพิธีปฏิบัติ

เพื่อรองรับการดำเนินการของ ธปท. ตามหนังสือยินยอมให้กันเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับ ธปท. และกันตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันสำหรับการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day (หนังสือยินยอม) ในกรณีที่ธนาคารสมาชิกมีตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิไม่เพียงพอกับยอดขาดดุลสุทธิของธุรกรรมดังกล่าว ซึ่งมีการปรับปรุงให้สอดคล้องกับการปรับปรุงกระบวนการ Pre-fund เมื่อ ธปท. ได้นำมาตรการ SRS มาใช้

### 3. ยกเลิก

ให้ยกเลิกพิธีปฏิบัติ เรื่อง การกันเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับ ธปท. และกันตราสารหนี้เพื่อการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ตามหนังสือเวียนที่ ผต.(20) ว. 11/2554 ลงวันที่ 21 มีนาคม 2554

#### 4. ขอบเขตบังคับใช้

พิธีปฏิบัตินี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารสมาชิกที่เป็นผู้ให้บริการบาทเน็ตและมีการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day

#### 5. เนื้อหา

##### 5.1 การกันเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับ ธปท. และกันตราสารหนี้ เพื่อการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day

ธนาคารสมาชิกที่เป็นสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่มียอดขาดดุลสุทธิตามข้อมูลดุลการหักบัญชีของธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ที่ได้รับแจ้งจากบริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด และไม่สามารถดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิให้เพียงพอกับยอดขาดดุลสุทธิของธุรกรรมดังกล่าวตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ตมีหน้าที่ต้องดำเนินการ ดังนี้

(1) ดำรงเงินฝากในบัญชีเงินฝากกระแสรายวันหรือบัญชีชำระเงิน ซึ่งธนาคารสมาชิกเปิดไว้กับ ธปท. และได้แจ้งเลขที่บัญชีไว้ตามหนังสือยินยอม (บัญชีเงินฝาก) ให้มียอดเงินคงเหลือเพียงพอ กับยอดขาดดุลสุทธิของธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ของตนเองตามที่ได้รับแจ้งจากบริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด หักด้วยมูลค่าตราสารหนี้ที่ปราศจากภาระผูกพันซึ่งนำฝากไว้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิที่คงเหลือในบัญชีของตนเอง ทั้งนี้ ภายในเวลา 17.15 น. ของวันก่อนวันครบกำหนดชำระดุล 1 วันทำการ (Day -1) เพื่อให้ ธปท. สามารถกันเงินในบัญชีเงินฝากเป็นจำนวนเงินเท่ากับยอดขาดดุลสุทธิตามหนังสือยินยอมได้

(2) กรณีที่ธนาคารสมาชิกไม่สามารถดำรงเงินในบัญชีเงินฝากได้เพียงพอ กับยอดขาดดุลสุทธิตาม (1) ให้ธนาคารสมาชิกดังกล่าวดำรงตราสารหนี้ที่ปราศจากภาระผูกพันซึ่งนำฝากไว้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน ก่อนสิ้นเวลาทำการของระบบบาทเน็ตในวันก่อนวันครบกำหนดชำระดุล 1 วันทำการ (Day -1) ให้มีจำนวนเพียงพอ กับจำนวนเงินที่ได้รับแจ้งจากบริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด หักด้วยตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิที่คงเหลือในบัญชีของตนเอง และเงินฝากคงเหลือในบัญชีเงินฝาก ทั้งนี้ เพื่อให้ ธปท. สามารถกันตราสารหนี้ที่นำฝากไว้ในบัญชีตราสารหนี้ของธนาคารสมาชิกนั้นตามหนังสือยินยอมได้

(3) ธนาคารสมาชิกดังต่อไปนี้ ไม่สามารถใช้ตราสารหนี้ในบัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันของสถาบันการเงินตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน สำหรับการกันเพื่อการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ได้

(ก) ธนาคารสมาชิกที่ใช้บัญชีเงินฝากตาม (1) ต่างบัญชีกับบัญชีเงินฝากเพื่อธุรกรรมการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF)

(ข) ธนาคารสมาชิกที่มีได้ทำหนังสือแสดงความตกลงตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

**5.2 การดำเนินการในกรณีที่ธนาคารสมาชิกมียอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากและมีตราสารหนี้ที่นำฝากไว้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันไม่เพียงพอสำหรับการกันเงินและกันตราสารหนี้เพื่อการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day**

ในกรณีที่ธนาคารสมาชิกมีเงินในบัญชีเงินฝากและมีตราสารหนี้ซึ่งนำฝากไว้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันไม่เพียงพอสำหรับการกันเงินและกันตราสารหนี้เพื่อการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ตามหนังสือยินยอม ธปท. จะดำเนินการกันตราสารหนี้ที่เป็นหลักประกันร่วมของสถาบันผู้ให้หลักประกันที่ให้บริการแก่ธนาคารสมาชิกรายนั้น หรือกันตราสารหนี้ที่เป็นหลักประกันร่วมของธนาคารสมาชิกที่เป็นสถาบันผู้ให้หลักประกันแล้วแต่กรณี ให้ครบถ้วนกับยอดขาดดุลสุทธิของธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเนตต่อไป

ธนาคารแห่งประเทศไทย  
ตุลาคม 2557