



27 ธันวาคม 2565

เรียน ผู้จัดการ

สถาบันผู้ให้บริการบาทเน็ต

ที่ ผพ.ว. 69 /2565 เรื่อง นำส่งพิธีปฏิบัติของระบบบาทเน็ต เรื่อง การดำเนินการ
กรณีผู้ให้บริการบาทเน็ตไม่ได้รับเอกสารยืนยันการทำรายการหรือข้อความที่เกี่ยวข้องกับ
การโอนเงินจากระบบบาทเน็ตผ่านช่องทาง SWIFT

ด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) พบว่าปัจจุบันมีผู้ให้บริการบาทเน็ตบางสถาบัน
ส่งรายการผ่านบริการ EFS (BAHTNET Web Service) โดยมีข้อมูลที่ไม่สอดคล้องตาม SWIFT validation
rules เช่น Bank Identifier Code (BIC) หรือ International Bank Account Number (IBAN) ซึ่งอยู่
นอกเหนือ BAHTNET validation rules ทำให้ระบบบาทเน็ตไม่สามารถส่งเอกสารยืนยันการทำรายการ
หรือข้อความที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงิน เช่น Confirmation Message หรือ General Message
ผ่านช่องทาง SWIFT ได้ ส่งผลให้สถาบันผู้รับโอนเงินไม่สามารถนำเงินเข้าบัญชีลูกค้าได้แบบอัตโนมัติ
และอาจนำเงินเข้าบัญชีล่าช้ากว่าปกติ

เพื่อให้ผู้ให้บริการบาทเน็ตมีแนวปฏิบัติเป็นมาตรฐานเดียวกัน ธปท. จึงกำหนดพิธีปฏิบัติ
“การดำเนินการกรณีผู้ให้บริการบาทเน็ตไม่ได้รับเอกสารยืนยันการทำรายการหรือข้อความที่เกี่ยวข้องกับ
การโอนเงินจากระบบบาทเน็ตผ่านช่องทาง SWIFT” ซึ่งผู้ให้บริการระบบบาทเน็ตได้เห็นชอบร่วมกันแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติ พร้อมนี้ ธปท. ขอขอบคุณผู้ให้บริการบาทเน็ตทุกสถาบัน
ที่ให้ความร่วมมืออย่างดียิ่งเสมอมา

ขอแสดงความนับถือ

(นายบัญชา มนูญกุลชัย)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร

ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย พิธีปฏิบัติ เรื่อง การดำเนินการกรณีผู้ให้บริการบาทเน็ตไม่ได้รับเอกสารยืนยันการทำรายการ
หรือข้อความที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงินจากระบบบาทเน็ตผ่านช่องทาง SWIFT

ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร

โทรศัพท์ 0 2283 5075

พิธีปฏิบัติ

เรื่อง การดำเนินการกรณีผู้ใช้บริการบาทเน็ตไม่ได้รับเอกสารยืนยันการทำรายการ
หรือข้อความที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงินจากระบบบาทเน็ตผ่านช่องทาง SWIFT

1. เหตุผลในการออกพิธีปฏิบัติ

ด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ให้บริการโอนเงินผ่านระบบบาทเน็ตผ่านบริการ EFS (BAHTNET Web Service) และช่องทาง SWIFT โดยในแต่ละช่องทางมีการกำหนด Validation Rule เพื่อตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่ใช้บริการบาทเน็ตระบุในคำสั่งโอนเงินหรือข้อความที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงิน ซึ่ง ธปท. ได้ปรับปรุง Validation Rule ให้สอดคล้องกับมาตรฐานข้อมูลสากล ISO 20022 และเริ่มใช้งานเมื่อเดือนสิงหาคม 2565

ในกรณีทั่วไปเมื่อการโอนเงินผ่านระบบบาทเน็ตสมบูรณ์แล้ว สถาบันผู้ส่งโอนเงินและสถาบันผู้รับโอนจะได้รับเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงินผ่านบริการ EFS และช่องทาง SWIFT ตามวิธีการที่กำหนดไว้ในข้อ 37 ข้อ 41 และ ข้อ 45 ของระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเน็ต พ.ศ. 2549 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

อย่างไรก็ดี ในกรณีผู้ใช้บริการบาทเน็ตที่เป็นผู้ส่งโอนเงินทำรายการโอนเงินหรือส่งข้อความผ่านบริการ EFS และคำสั่งโอนเงิנדังกล่าวมีผลสมบูรณ์แล้ว แต่ไม่เป็นไปตาม SWIFT Validation Rule จะส่งผลให้ผู้ส่งโอนเงินและ/หรือผู้รับโอนเงิน ไม่ได้รับเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงินผ่านช่องทาง SWIFT

ธปท. จึงออกพิธีปฏิบัติฉบับนี้ เพื่อให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ตทราบแนวทางการดำเนินการของธปท. ในส่วนที่เกี่ยวข้อง และถือปฏิบัติในบทบาทของผู้ส่งโอนเงินและผู้รับโอนเงิน เพื่อให้เกิดความชัดเจนและลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติงาน

2. ขอบเขตพิธีปฏิบัติ

พิธีปฏิบัตินี้เป็นแนวทางการปฏิบัติงานสำหรับผู้ใช้บริการบาทเน็ตเพื่อรองรับเหตุการณ์กรณีคำสั่งโอนเงินมีผลสมบูรณ์แล้ว หรือข้อความที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงินผ่าน Validation Rule ในบริการ EFS ที่ระบบบาทเน็ตแล้ว แต่ไม่เป็นไปตาม SWIFT Validation Rule ซึ่งส่งผลให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ตไม่ได้รับเอกสารยืนยันการทำรายการหรือข้อความที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงินจากระบบบาทเน็ตผ่านช่องทาง SWIFT

3. เนื้อหา

3.1 นิยาม ในพิธีปฏิบัติฉบับนี้

“SWIFT Validation Rule” หมายถึง เงื่อนไขการตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่สำคัญในคำสั่งโอนเงินหรือข้อความที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงิน ตามที่ SWIFT กำหนด เช่น การตรวจสอบรหัสธนาคาร (Bank Identifier Code: BIC), เลขที่บัญชีระหว่างประเทศ (International Bank Account Number: IBAN), รหัสสกุลเงิน (Currency Code), รหัสประเทศ (Country Code) เป็นต้น

“ผู้ส่งโอนเงิน” หมายถึง ผู้ใช้บริการบาทเน็ตที่ส่งคำสั่งโอนเงินผ่านบริการ EFS โดยอาจเป็น WEB Member หรือ SWIFT Member ก็ได้

“ผู้รับโอนเงิน” หมายถึง ผู้ใช้บริการบาทเน็ตที่รับโอนเงินเฉพาะกรณีที่เป็น SWIFT Member และรับเอกสารหรือข้อความผ่านช่องทาง SWIFT

3.2 แนวทางการดำเนินการ กรณีผู้ใช้บริการบาทเน็ตที่ไม่ได้รับเอกสารยืนยันการทำรายการหรือข้อความที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงิน ผ่านช่องทาง SWIFT เนื่องจากไม่เป็นไปตาม SWIFT Validation Rule หรือ Validation Rule อื่น ให้ดำเนินการ ดังนี้

3.2.1 การดำเนินการของ ธปท.

เมื่อ ธปท. พบการแจ้งเตือนผ่านช่องทาง SWIFT ในเมนู Text Modification ว่าไม่เป็นไปตาม Validation Rule เจ้าหน้าที่ BAHTNET Help Desk ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตรจะโทรศัพท์แจ้งผู้ส่งโอนเงิน โดยระบุเลขอ้างอิงธุรกรรมที่สร้างโดยผู้ส่งโอนเงินเพื่อให้ผู้ส่งโอนเงินดำเนินการตรวจสอบและติดต่อกับผู้รับโอนเงินเพื่อพิจารณาดำเนินการตามข้อ 3.2.2 โดยเร็ว

3.2.2 การดำเนินการสำหรับผู้ใช้บริการบาทเน็ต

ให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ตเรียกดูและตรวจสอบข้อมูลเอกสารยืนยันการทำรายการหรือข้อความที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงินผ่านบริการ EFS เพื่อนำข้อมูลที่ได้ไปประสานงานกับผู้ใช้บริการบาทเน็ตที่เกี่ยวข้อง และดำเนินการตามวิธีการที่ได้ตกลงกัน

4. วันเริ่มต้นบังคับใช้

พิธีปฏิบัตินี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 3 มกราคม 2566 เป็นต้นไป

ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร

โทรศัพท์ 02 283 5075