



เรียน ผู้จัดการ

สถาบันผู้ให้บริการบาทเน็ต*

ที่ ฝชพ.(ว.) 158 /2557 เรื่อง นำส่งระเบียบ ประกาศ พิธีปฏิบัติ และเอกสารที่เกี่ยวข้อง
มาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีแผนงาน “มาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต (Securities Requirement for Settlement: SRS)” เพื่อลดความเสี่ยงจากการชำระดุลแบบ Net Settlement ในระบบบาทเน็ต และได้จัดประชุมสถาบันผู้ให้บริการบาทเน็ตเพื่อชี้แจงแผนงานและระเบียบ ประกาศ และพิธีปฏิบัติที่เกี่ยวข้องมาตรการ SRS เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2557 (บันทึกการประชุมและแผนงานตามเอกสารแนบ 1 และ 2 ตามลำดับ) นั้น

ธปท. ขอนำส่งระเบียบ ประกาศ และพิธีปฏิบัติที่เกี่ยวข้องมาตรการ SRS เพื่อให้ผู้ให้บริการบาทเน็ตเตรียมความพร้อมและดำเนินการ ดังนี้

1. ระเบียบ ประกาศ และพิธีปฏิบัติที่เกี่ยวข้องมาตรการ SRS ธปท. จัดทำและปรับปรุงระเบียบ ประกาศ และพิธีปฏิบัติที่เกี่ยวข้องมาตรการ SRS รวมทั้งสิ้น 10 ฉบับ (เอกสารแนบ 3) โดยกำหนดให้สถาบันผู้ให้บริการบาทเน็ตดำเนินการ ดังนี้

(1) แจ้งรายชื่อผู้ประสานงาน SRS ในด้านต่าง ๆ ของสถาบันท่าน (เอกสารแนบ 4) ภายในวันที่ 7 พฤศจิกายน 2557

(2) จัดทำและส่งเอกสารดังต่อไปนี้มายังทีมสมาชิกสัมพันธ์ ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร ชั้น 4 อาคาร 7 ธปท. บางขุนพรหม ภายในวันที่ 19 ธันวาคม 2557

(2.1) หนังสือแสดงความตกลงการปฏิบัติตามมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต (ตามระเบียบ SRS)

(2.2) หนังสือมอบอำนาจให้ ธปท. ดำเนินการกับตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ (ตามระเบียบ SRS)

(2.3) หนังสือมอบอำนาจ (ตามระเบียบ SRS)

(2.4) หนังสือยินยอมให้กันเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับ ธปท. และกันตราสารหนี้เพื่อการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day (ตามพิธีปฏิบัติ Pre-fund)

(2.5) หนังสือของบริษัท NITMX เรื่อง การปฏิบัติตามระเบียบและพิธีปฏิบัติของ ธปท. ว่าด้วยการกันตราสารหนี้และเงินในบัญชีเงินฝากที่ ธปท. เพื่อการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day (ตามพิธีปฏิบัติ Pre-fund)

หมายเหตุ * เฉพาะ “สถาบันผู้โอน/รับโอนเงิน” ตามประกาศ ธปท. เรื่อง บริการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย

2. การกำหนดวันเริ่มดำรงตราสารหนี้ SRS เมื่อระบบงานแล้วเสร็จพร้อมใช้งาน ธปท. จะออกประกาศแจ้งวันที่เริ่มดำรงตราสารหนี้ SRS ให้ผู้ใช้บริการบาทเนตทราบต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและดำเนินการ

ขอแสดงความนับถือ



(นางรวดี ตาปนนท์)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร
ผู้ว่าการแทน

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. บันทึกการประชุมชี้แจงสถาบันผู้ใช้บริการบาทเนตเกี่ยวกับมาตรการ SRS เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2557
 2. แผนงานของมาตรการ SRS
 3. สรุปสาระสำคัญ และระเบียบ ประกาศ พิธีปฏิบัติที่เกี่ยวกับมาตรการ SRS
 4. แบบแจ้งรายชื่อผู้ประสานงาน SRS

ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร

โทรศัพท์ 0 2283 6565, 0 2283 5056 และ 0 2283 5083

โทรสาร 0 2282 7718

บันทึกการประชุมชี้แจงผู้ให้บริการบาทเนต
เรื่อง แผนงานมาตรการ SRS
วันอังคารที่ 16 กันยายน 2557 เวลา 14.00 – 16.30 น.
ณ ห้องประชุมปวย อิงภากรณ์ ชั้น 4 อาคาร 1 ธนาคารแห่งประเทศไทย บางขุนพรหม

ผู้เข้าร่วมประชุม (รายชื่อตามเอกสารแนบ 1.2)

เริ่มประชุม เวลา 14.00 น.

คุณกรรวิ ตาปสนันท์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร (ฝชพ.)
กล่าวต้อนรับผู้เข้าร่วมประชุมและเปิดการประชุม

1. เรื่อง ความจำเป็นของมาตรการ SRS

คุณจินดา ยาปนเวช ผู้บริหารส่วน ฝชพ. กล่าวถึงความจำเป็นของมาตรการ SRS (Securities Requirement for Settlement) ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยงของการชำระดุลแบบ Net Settlement ให้สอดคล้องกับมาตรฐาน BIS Core Principles โดยที่ผ่านมา ธปท. ได้จัดทำระเบียบและระบบงานเพื่อรองรับการใช้มาตรการดังกล่าวในช่วงไตรมาส 2 ปี 2558 (รายละเอียดตามเอกสารประกอบการประชุม : เอกสารแนบ 1.3)

มติที่ประชุม : ที่ประชุมรับทราบ

2. เรื่อง ระเบียบ ประกาศ พิธีปฏิบัติ เพื่อรองรับมาตรการ SRS

คุณวิวัฒน์ วัฒนาศิริโรจน์ ผู้บริหารทีม ฝชพ. ชี้แจงที่ประชุมทราบถึงหลักการของมาตรการ SRS รวมทั้งสาระสำคัญของระเบียบ ประกาศ พิธีปฏิบัติ เพื่อรองรับมาตรการ SRS ดังนี้ (รายละเอียดตามเอกสารประกอบการประชุม : เอกสารแนบ 1.3)

2.1 หลักการของมาตรการ SRS

- (1) ใช้หลักการ Defaulters Pay (ไม่มี Loss Sharing)
- (2) สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินต้องวางหลักประกันครอบคลุมมูลค่า “ฐานะขาดดุลสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้น (Potential Debit Position: PDP)” โดยใช้หลักการของวิธีช่วงความเชื่อมั่น 99%
- (3) สถาบันฯ สามารถวางหลักประกันร่วมกัน ภายใต้ข้อกำหนด ดังนี้
 - (3.1) ต้องวางหลักประกันขั้นต่ำเพื่อตนเอง 50% ของ PDP
 - (3.2) ให้บริการหลักประกันร่วมได้ เฉพาะหลักประกัน SRS ที่วางไว้เกินกว่าข้อกำหนดการวางหลักประกันเพื่อตนเอง (ตามข้อ 3.1)
- (4) สถาบันฯ สามารถใช้หลักประกัน SRS เพื่อประโยชน์ ดังนี้
 - (4.1) เป็นหลักประกัน Pre-fund เพื่อการชำระดุล Bulk Payment Credit Next day
 - (4.2) จำนำการใช้ยอดได้ดุลเช็ค (เฉพาะในส่วนที่ไม่ใช่หลักประกันร่วม)
 - (4.3) เป็นเงิน ILF (เฉพาะในส่วนที่ไม่ใช่หลักประกันร่วม และเหลือจากการกันเพื่อชำระดุลรอบเช็ค 80% ของ PDP)

2.2 ระเบียบ ประกาศ พิธีปฏิบัติ เพื่อรองรับมาตรการ SRS ได้อธิบายรายละเอียดของ ระเบียบ SRS และการปรับปรุงระเบียบ/ประกาศที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ระเบียบ ILF ระเบียบ/ประกาศ ICAS รวมถึงพิธีปฏิบัติเรื่องการ Pre-fund

มติที่ประชุม : ที่ประชุมรับทราบ และมีประเด็นสอบถามเพิ่มเติมตามเอกสารแนบ 1.1

3. เรื่อง ระบบ SRS และการบริหารหลักประกัน

3.1 ระบบงานด้าน ธพท.

คุณวิวัฒน์ แจ้งที่ประชุมเกี่ยวกับการดำเนินการโครงการ Collateral Management Facilities (CMF) ของ ธพท. ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาระบบงานรองรับการดำเนินการมาตรการ SRS และเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารหลักประกันเพื่อธุรกรรม ธพท. ของสถาบันผู้ให้บริการฯ โดยรวมบัญชี ตราสารหนี้เพื่อธุรกรรม ธพท. (ILF RP (EOD) และ SRS) ที่ TSD ให้เหลือเพียงบัญชีเดียว (รายละเอียดฟังก์ชันการใช้งานและตัวอย่างหน้าจอของระบบงาน ตามเอกสารประกอบการประชุม : เอกสารแนบ 1.3)

นอกจากนี้ ธพท. ได้ปรับปรุงวิธีการแจ้งรายการหักเงินค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้อง ตราสารหนี้ในบัญชี RP (EOD) จากปัจจุบันที่ ธพท. แจ้งเป็นหนังสือ เปลี่ยนเป็นการแจ้งผ่าน BAHTNET Web เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่สถาบันฯ

3.2 ระบบงานด้าน TSD

คุณนวรรณ์ พณิขย์พิบูลย์ รองผู้อำนวยการ ฝ่ายรับฝากหลักทรัพย์ บริษัท ศูนย์รับฝาก หลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ชี้แจงว่า TSD ได้ปรับปรุง Code Type ของระบบงาน PTI ในส่วน ของฟังก์ชันงาน Account Transfer และ DF/RF เพื่อรองรับการรวมบัญชีตราสารหนี้สำหรับการทำ ธุรกรรม ธพท. (รายละเอียดตามเอกสารประกอบการประชุม : เอกสารแนบ 1.3)

มติที่ประชุม : ที่ประชุมรับทราบ และมีประเด็นสอบถามเพิ่มเติมตามเอกสารแนบ 1.1

4. เรื่อง แผนงาน และสิ่งที่ต้องดำเนินการต่อไป

คุณจินดา แจ้งที่ประชุมถึงแผนงานและสิ่งที่ต้องดำเนินการต่อไป ซึ่งประกอบด้วยการจัดทำ หนังสือแสดงความตกลงปฏิบัติตามระเบียบมาตรการ SRS ในเดือน พ.ย. 57 การอบรมวิธีใช้ระบบงาน และการทดสอบระบบงานร่วมกับ ธพท. ในช่วงเดือน ก.พ. – เม.ย. 58 รวมทั้งการเริ่มใช้ระบบงานในเดือน พ.ค. 58 (รายละเอียดตามเอกสารประกอบการประชุม : เอกสารแนบ 1.3)

มติที่ประชุม : ที่ประชุมได้ขอให้ ธพท. พิจารณาเพิ่มเวลาในการจัดทำหนังสือแสดงความตกลงปฏิบัติตาม ระเบียบมาตรการ SRS โดยขอเวลามากกว่า 1 เดือน เพื่อให้สถาบันฯ มีเวลาในการดำเนินการ ซึ่ง ธพท. ขอรับไว้พิจารณา

เลิกประชุม เวลา 16.30 น.

ทีมงานโครงการ CMF
ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร
ผู้จัดบันทึกประชุม

สรุปคำถาม - คำตอบ
การประชุมชี้แจง "แผนงานโครงการ SRS"
วันอังคารที่ 16 กันยายน 2557

ระเบียบ ประกาศ พิธีปฏิบัติ เพื่อรองรับมาตรการ SRS

1. ฟังก์ชันที่จัดทำขึ้นใหม่อันเนื่องมาจากมาตรการ SRS จำเป็นต้องเพิ่มสิทธิ์การใช้งานหรือไม่ อย่างไร
ตอบ จำเป็นต้องเพิ่มสิทธิ์การใช้งานฟังก์ชันที่จัดทำขึ้นใหม่ โดยสถาบันฯ สามารถดำเนินการผ่านระบบ BOT-Rights
2. ตราสารหนี้ SRS สามารถนับเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้หรือไม่ อย่างไร
ตอบ ตราสารหนี้ SRS ส่วนที่ไม่ติดภาระผูกพัน ณ สิ้นวัน และไม่ใช้หลักประกันร่วม สามารถนับเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้
3. ธปท. จะมีการกำหนดมาตรฐานกลางสำหรับนิติกรรมสัญญาการให้บริการ CP หรือไม่
ตอบ การจัดทำนิติกรรมสัญญาการให้บริการ CP ขอให้ขึ้นกับข้อตกลงร่วมกันระหว่างคู่สัญญา
4. ขอให้ ธปท. แจ้งค่า PDP ของแต่ละสถาบันฯ ที่จะต้องวางในงวดครึ่งปีแรกของปี 2558 เพื่อเป็นข้อมูลสำหรับการเตรียมตราสารหนี้
ตอบ ธปท. จะส่งค่า PDP งวดครึ่งปีแรกของปี 2558 ให้แก่ทุกสถาบันฯ ในช่วงเดือน ม.ค. 58
5. เมื่อเริ่มใช้งานระบบ SRS การขายตราสารหนี้ ILF เป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน ธปท. จะเป็นผู้ดำเนินการขายตอนต้นวันแทนสถาบันฯ เช่นเดิมหรือไม่
ตอบ ธปท. ยังคงดำเนินการขายตราสารหนี้ ILF ตอนต้นวันแทนสถาบันฯ เช่นเดิม
6. ธปท. จะขายตราสารหนี้ SRS ส่วนที่สามารถขายเป็นเงิน ILF แทนสถาบันฯ หรือไม่
ตอบ สถาบันฯ ที่ต้องการขายตราสารหนี้ SRS เพื่อเป็นเงิน ILF จะต้องดำเนินการด้วยตนเองผ่านบริการ BOT-EFS
7. งวดการดำรงตราสารหนี้ SRS เป็นงวดการดำรงตามปีปฏิทินหรือไม่
ตอบ เป็นงวดรายครึ่งปีปฏิทิน กล่าวคือ งวดครึ่งแรกของปี คือ 1 ม.ค. - 30 มิ.ย. ส่วนงวดครึ่งหลังของปี คือ 1 ก.ค. - 31 ธ.ค.

ระบบ SRS และการบริหารหลักประกัน

8. การโอนตราสารหนี้เข้า Sub-book (ILF RP และ SRS) ผ่านระบบ SWIFT ต้องดำเนินการอย่างไร
ตอบ ให้ระบุ Business Type ตามเงื่อนไขที่กำหนดใน Tag 22F
9. การโอนตราสารหนี้เพื่อทำธุรกรรม ILF RP และ SRS ผ่าน TSD สามารถดำเนินการได้กี่วิธี
ตอบ สถาบันฯ สามารถดำเนินการได้ 2 วิธี ดังนี้
 - 1) ดำเนินการผ่านระบบ PTI โดยสมัครเป็นสมาชิกและเปิดบัญชีหลักทรัพย์ที่ TSD
 - 2) ดำเนินการผ่าน Custodian ที่เป็นสมาชิกของ TSD

รายชื่อผู้เข้าร่วมประชุมชี้แจงแผนงานมาตรการ SRS
วันอังคารที่ 16 กันยายน 2557

ธนาคารกรุงเทพ

1. คุณประศาสตร์	ปิ่นกระจ่าย	VP บริหารสินทรัพย์สภาพคล่อง
2. คุณจันทร์ฉาย	ไชยรัตน์	AVP Compliance Unit
3. คุณดวงพร	พชรวงศ์สกุล	AVP Operation & Control Unit

ธนาคารกรุงไทย

1. คุณธนศักดิ์	วีรดากุล	รองผู้อำนวยการฝ่าย
2. คุณชนิตา	ฉายีเนตร	รองผู้อำนวยการฝ่าย
3. คุณสุนันทา	ภู่อุ่ม	รองผู้อำนวยการฝ่าย
4. คุณปานจิตร	ศรีสุรา	รองผู้อำนวยการฝ่าย
5. คุณสมเกียรติ	ชินชลธิ	รองผู้อำนวยการฝ่าย และผู้บริหาร
6. คุณมณี	วงศ์พร้อมเจริญ	หัวหน้าส่วน ผู้บริหารงาน
7. คุณอังสนา	วิญญะสิงห์	หัวหน้าส่วนบริหารความเสี่ยง
8. คุณณัฐกาญจน์	แก้วแย้ม	เจ้าหน้าที่อาวุโส

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

1. Khun Karita	Morales	SVP
2. Khun Ngampan	Tantiyanond	VP
3. Khun Chainoi	Kamolrat	VP
4. คุณสรัญญา	เหล่าขจรเจริญกิจ	FAVP

ธนาคารกสิกรไทย

1. คุณวิลาศ	แสงอุดม	รองผู้อำนวยการ
-------------	---------	----------------

ธนาคารเกียรตินาคิน

1. คุณชมพูนุท	พนมวัน ณ อยุธยา	หัวหน้าทีมบริหารสภาพคล่อง
2. คุณจารุณี	เกียรติสุระยานนท์	หัวหน้าทีมปฏิบัติการบริหารสภาพคล่อง
3. คุณอัจฉราวดี	ปวงแก้ว	ผู้จัดการ

ธนาคารซีทีแบงก์

1. คุณประวิทย์	เตโชยา	SVP, Business Unit Manager
2. คุณอรพิน	ลักขณาวงศา	VP, Markets Operation Processing Head
3. คุณสุกัญญา	มโนทวีกิจ	Manager

ธนาคารซีไอเอ็มบี

- | | | |
|-----------------|---------------|--------------------------|
| 1. Khun Panawan | Wongakkarakul | Executive Vice President |
| 2. Khun Siriluk | Noosrisai | Manager |
| 3. Khun Poramin | Wuttichat | Assistant Manager |

ธนาคารซูมิโตโม มิตรชัย แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น

- | | | |
|--------------------|------------------|-------------------|
| 1. Khun Trittamon | Purisinsith | VP |
| 2. Khun Ampuchinee | Chantharuetanont | Manager |
| 3. Khun Sunisa | Phattarathaworn | Assistant Manager |

ธนาคารซูมิโตโม มิตรชัย ทรัสต์

- | | | |
|-------------|---------------|-----------|
| 1. คุณลลิตา | รัตนพันธ์ศรี | รองประธาน |
| 2. คุณนพดล | คุหวัฒน์ศิลป์ | รองประธาน |
| 3. คุณบุญตา | อินสุรธาร | รองประธาน |

ธนาคารดอยซ์แบงก์

- | | | |
|---------------|-------------|-----------|
| 1. คุณธีรนนท์ | ศุภวิริยกุล | Trader |
| 2. คุณสุณี | เจียรณีมงคล | Operation |

ธนาคารเดอระรอยัลแบงก์อ็อฟสกอตแลนด์

- | | | |
|-----------------|----------------|-----------------------------------|
| 1. คุณวรรณธิชา | โพธานันท์ | VP |
| 2. คุณอภิสิทธิ์ | เจนธีรวงศ์ | Head of Market Operations |
| 3. คุณชนิษฐา | เอี่ยมสุภวัฒน์ | Head of Cash & Payment Operations |

ธนาคารทหารไทย

- | | | |
|------------------|--------------------|--|
| 1. คุณอัจฉราศิริ | อิศรางกูร ณ อยุธยา | หัวหน้าทีมบริหารสภาพคล่อง |
| 2. คุณสุนทร | วิโรจน์ชีวัน | หัวหน้าปฏิบัติการตราสารหนี้และตลาดเงิน |
| 3. คุณหฤทัย | สุขย้ง | เจ้าหน้าที่บริหารกำกับกำกับการปฏิบัติงานธุรกิจธนาคาร 2 |
| 4. คุณภัทรวาณี | วัชรนิติธรรม | ที่ปรึกษากำกับกำกับการปฏิบัติงานธุรกิจธนาคาร |
| 5. คุณจรีพร | กฤตยาวัฒน์ | ผู้เชี่ยวชาญสอบทานกำกับการปฏิบัติงานธุรกิจธนาคาร |

ธนาคารทีเอสไค

- | | | |
|-----------------|----------------|---------------------------|
| 1. คุณปารวีร์ | วาสนารุ่งโรจน์ | Head of Money Market Desk |
| 2. คุณรัชฎา | พฤกษานุบาล | Deputy Head of Treasury |
| 3. คุณอาทิตย์ยา | วงศ์วิพรรณ | Senior Compliance Officer |
| 4. คุณมณฑิตา | เอี่ยมสุภวัฒน์ | Compliance Officer |

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย

1. คุณกิตติพันธ์	ศรีวรรณวิทย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
2. คุณอารีรัตน์	เอกโกศล	ผู้อำนวยการ
3. คุณนิพนธ์	เอี่ยมสอาด	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ
4. คุณชนาธิป	พุ่มภักดี	ผู้จัดการอาวุโส

ธนาคารไทยพาณิชย์

1. คุณวณิ	สุดเฉลี่ยว	ผู้จัดการ Balance Sheet Management and Funding
2. คุณรัชชัย	ทองคำภรณ์	ผู้จัดการ ปฏิบัติการชำระราคาตราสารหนี้
3. คุณธันวารัตน์	แดงบำรุง	เจ้าหน้าที่กำกับและควบคุม

ธนาคารธนาชาติ

1. คุณอภิญา	อัศววิภาส	ผู้อำนวยการ Liquidity Management (Local Currency)
2. คุณสุรชาติพย์	อัมพารณ	ผู้อำนวยการ ปฏิบัติการบริหารเงิน
3. คุณมาลี	จงไพศาลสกุล	รองผู้อำนวยการ ปฏิบัติการเงินโอน
4. คุณธัญธารีย์	พิชิตกุลพันธ์	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ พัฒนาระบบสารสนเทศ
5. คุณนงลักษณ์	ทองใบ	ผู้จัดการ พัฒนาระบบงานและกระบวนการทำงาน

ธนาคารบีเอ็นพี พาริบาส์

1. Khun Maneerat	Wachiracheevin	VP
2. Khun Naowarat	Ratanadilok Na Phuket	VP
3. Khun Shayanis	Polyeam	AVP
4. Khun Yuraporn	Chinprasert	Director

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

1. คุณกำพล	อินทโชติ	ผู้จัดการ
------------	----------	-----------

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

1. คุณรำเพย	วนัสบดีกุล	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ
2. คุณเพ็ญทิพย์	ศิริภาณุวัฒน์	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ
3. คุณสุจิตรา	บุญเรืองรอด	ผู้บริหารทีม
4. คุณศุภฤกษ์	บุญถิ์	ผู้บริหารทีม
5. คุณรวีวรรณ	เพิ่มสินทวี	พนักงานธุรกิจธนาคาร 8
6. คุณปาริชาติ	ปลอดเปลี่ยว	พนักงานการเงิน 6

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

- | | | |
|-----------------|--------------|-------------|
| 1. คุณพชรพรรณ | อรุณยิ่งมงคล | ผู้อำนวยการ |
| 2. คุณฐิตินันท์ | อิฐรัตน์ | ผู้อำนวยการ |

ธนาคารมิซูโฮ

- | | | |
|-----------------|-----------|-----------------|
| 1. คุณไพบุลย์ | บุณาค | ผู้อำนวยการฝ่าย |
| 2. คุณสวิตตา | แช่แต้ | ผู้อำนวยการ |
| 3. คุณภารจ | สกริวัฒนา | รองผู้อำนวยการ |
| 4. คุณธีระนันท์ | จันทร์จัน | รองผู้อำนวยการ |

ธนาคารเมกะ สากลพาณิชย์

- | | | |
|------------------|-----------------|-------------------------|
| 1. คุณศิริลักษณ์ | สุชาติลิขิตวงศ์ | Division Manager |
| 2. คุณวไลกรณ์ | ชัยรัตน์ธนานนท์ | Deputy Division Manager |

ธนาคารยูโอบี

- | | | |
|-----------------|---------------|------------------------|
| 1. คุณจอมขวัญ | สงบกิจ | ผู้อำนวยการฝ่าย |
| 2. คุณวไลกรณ์ | หทัยธีระนันท์ | ผู้อำนวยการฝ่าย |
| 3. คุณนันท์นพัต | รัตนประภา | ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย |

ธนาคารแลนด์แอนด์เฮาส์

- | | | |
|---------------|-------------|------------------|
| 1. คุณเจริญ | ตระการรัตติ | ผู้อำนวยการ |
| 2. คุณวิจิตรา | สายประดิษฐ์ | ผู้ช่วยผู้จัดการ |

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

- | | | |
|----------------|---------------|-----------------------------|
| 1. คุณอร่ามศรี | ชวงษ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 2. Khun Pimjai | Athijagravudh | Head of Product Management |

ธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ

- | | | |
|-----------------------|------------------|-------------------|
| 1. Khun Kanokwan | Huttayapiwat | Senior AVP |
| 2. Khun Sirikun | Rattanapotisuwan | Senior Manager |
| 3. Khun Chutiporn | Jiranansuroj | Senior Manager |
| 4. Khun Nattisinee | Srithanyarat | Manager |
| 5. Khun Janthana | Rachatakrailas | Assistant Manager |
| 6. Khun Katesurintorn | Arkatvitath | Assistant Manager |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย)

- | | | |
|---------------|-----------|----------------------------------|
| 1. คุณวรกานต์ | แซ่โอ้ว | Manager of Accounting Department |
| 2. คุณอิทธิกร | ชลจรรักษ์ | |

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชั่น

- | | | |
|-------------------|----------------|-------------------|
| 1. Khun Pornthip | Akarasereenont | Director |
| 2. Khun Jureeporn | Tantiraphant | Operation Officer |

ธนาคารออมสิน

- | | | |
|-----------------|---------------|--|
| 1. คุณวิตา | ภูษิตประภา | รองผู้อำนวยการฝ่ายบริหารเงิน |
| 2. คุณสุพร | จันทร์เปล่ง | ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการบริหารเงิน |
| 3. คุณพลธร | จงวิลาสลักษณ์ | ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการบริหารเงิน |
| 4. คุณอัจฉรา | หอมกลาง | ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการบริหารเงิน |
| 5. คุณบุษรินทร์ | ทรงศรีสวัสดิ์ | ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงานและธรรมาภิบาล |

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

- | | | |
|-------------|----------------|-----------------------|
| 1. คุณไพศาล | คันธศักดิ์ศิริ | หัวหน้าส่วนปฏิบัติการ |
| 2. คุณพรฉวี | พัฒนพงศ์ธร | หัวหน้าส่วนบริหารเงิน |

ธนาคารอาร์ เอช บี

- | | | |
|-----------------|------------------|---------------------------------|
| 1. Khun Anticha | Suvichanworrasin | Money Market Dealer |
| 2. Khun Rujirat | Chamachote | Treasury Back Executive Officer |
| 3. Khun Piroj | Chabangbon | Treasury Back Executive Officer |

ธนาคารอินเดียเนโอเวอร์ซีส์

- | | | |
|----------------|----------|-----------------------------|
| 1. คุณวันเสาร์ | พลอยพลาย | เจ้าหน้าที่บริหารเงิน (บาท) |
| 2. คุณภัสชนก | อาสุยา | เจ้าหน้าที่ Compliance |

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

- | | | |
|----------------|--------------|-----------------------|
| 1. คุณคันสนีย์ | เมธิสริยพงศ์ | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส |
| 2. คุณบัณฑิต | วงษ์บัณฑิต | ผู้อำนวยการฝ่าย |
| 3. คุณสุรเชษฐ์ | นาคประดิษฐ์ | ผู้จัดการบริหารส่วน |
| 4. คุณศิริวรรณ | ครองศิริกุล | ผู้จัดการบริหารส่วน |

ธนาคารโอเวอร์ซี-ไชนีสแบงกิงคอร์ปอเรชั่น

- | | | |
|-----------------|--------------|--------------------------|
| 1. คุณพิชานันท์ | มานะพัฒนาการ | Assistant Vice President |
| 2. คุณพัฒน์ | ระตินัย | Assistant Vice President |
| 3. คุณปฐม | รักฝึกฝน | Assistant Vice President |

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย)

- | | | |
|-----------------|--------------|--------------|
| 1. คุณวิจิตร | ศรีวิจิตรโชค | ผู้อำนวยการ |
| 2. คุณอรุณรัตน์ | ลัญจกรกุล | ผู้จัดการ |
| 3. คุณพรสรัญ | กาญจนาวงศา | รองผู้จัดการ |

ธนาคารออสเตรเลีย แอนด์ นิวซีแลนด์ แบงกิ้ง กรุ๊ป ลิมิเต็ด

- | | | |
|--------------|--------------|-----------------------------------|
| 1. คุณกรรณา | เอกปฐมศักดิ์ | Head of Finance |
| 2. คุณสันทคม | ไบโพธิ์วงศ์ | Senior Compliance and AML Manager |

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น

- | | | |
|--------------------|-----------|------------------------|
| 1. Khun Narintawat | Choonsai | SVP Compliance |
| 2. Khun Patwipa | Srisuknam | SVP ALCM |
| 3. Khun Jintana | Saetieo | AVP GM Rate Operations |

บริษัทเนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์

- | | | |
|---------------|------------|---|
| 1. คุณสำราญ | อินธิสาร | Head of Business Operation |
| 2. คุณชัช | पालกะวงค์ฯ | Compliance & Internal Control Counselor |
| 3. คุณสายันท์ | บัวผัน | Business Process Division Manager |
| 4. คุณจรัสศรี | การดี | Rule & Regulation |

บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์

- | | | |
|---------------|---------------|---|
| 1. คุณนวรรตน์ | พนิชย์พิบูลย์ | Deputy Head-Account Services Unit Head |
| 2. คุณนาริมล | ทองศรีคำ | Deputy Head-Post Trade and Share Registrar System |
| 3. คุณสุมณฑา | สิกพันธ์ | Supervisor-Account Services |

บริษัทสำนักหักบัญชี

- | | | |
|--------------|--------|----------------|
| 1. คุณรสลิน | วีรกุล | ผู้อำนวยการ |
| 2. คุณชินฮัว | แซ่ลี | รองผู้อำนวยการ |

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์

- | | | |
|----------------|--------------|--------------------|
| 1. คุณคมกร | พงศ์ชากร | ผู้อำนวยการ |
| 2. คุณเจษฎางค์ | พิทักษ์ติกุล | ผู้ช่วยผู้อำนวยการ |
| 3. คุณนพภา | ภควณิช | ผู้จัดการส่วน |
| 4. คุณรุจิเรศ | ชนะโชติ | เจ้าหน้าที่อาวุโส |

สมาคมธนาคารนานาชาติ

- | | | |
|----------------|-------------|-----------|
| 1. คุณวิไลวรรณ | เตชะไพบูลย์ | เลขาธิการ |
|----------------|-------------|-----------|

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร

1. คุณภรวดี	ตาปสนันท์	ผู้อำนวยการอาวุโส
2. คุณจินดา	ยาปนเวช	ผู้บริหารส่วน
3. คุณวิวัฒน์	วัฒนาศิริวิโรจน์	ผู้บริหารทีม
4. คุณวิโรจน์	นริศวรานนท์	ผู้บริหารทีม
5. คุณเกษแก้ว	บวรนิรัตติศัย	ผู้บริหารทีม
6. คุณศศิวิมล	นิลโกสิตย์	ผู้บริหารทีม
7. คุณเขมสุตา	เริงวรรณ	ผู้บริหารทีม
8. คุณพวงทอง	กาญจน์รักษ์	ผู้วิเคราะห์อาวุโส (ควบ)
9. คุณสรยุทธ	สมประสงค์	ผู้วิเคราะห์อาวุโส (ควบ)
10. คุณณรงค์	ปลื้มสติ	ผู้วิเคราะห์อาวุโส (ควบ)
11. คุณนรา	บางพิเชษฐ์	ผู้วิเคราะห์อาวุโส (ควบ)
12. คุณชลธาร	ชัยรัตน์	ผู้วิเคราะห์อาวุโส (ควบ)
13. คุณรัตนา	เมธเศรษฐ	ผู้วิเคราะห์อาวุโส
14. คุณอังคณา	สุวรรณวัฒน์	ผู้วิเคราะห์อาวุโส
15. คุณวัชร	สุทธิชน	ผู้วิเคราะห์อาวุโส
16. คุณอัญชลี	เรืองรอง	ผู้วิเคราะห์อาวุโส
17. คุณชูศักดิ์	บุญญแพทย์	ผู้วิเคราะห์อาวุโส
18. คุณภิรมย์	ศิริเนตร์	ผู้วิเคราะห์อาวุโส
19. คุณเสริมศิริ	มานะกิจ	ผู้วิเคราะห์อาวุโส
20. คุณสุธี	รัตนเกษตร	ผู้วิเคราะห์อาวุโส
21. คุณนภาพร	แช่ลี	ผู้วิเคราะห์อาวุโส
22. คุณสิราณี	บุญญแพทย์	ผู้วิเคราะห์อาวุโส
23. คุณวิรัช	ผ่องภักดี	ผู้วิเคราะห์อาวุโส
24. คุณตรีสุขคนธ์	สวัสดิ์รักเกียรติ	ผู้วิเคราะห์อาวุโส
25. คุณชาญณรงค์	คงแก้ว	ผู้วิเคราะห์
26. คุณปณิธาน	ผ่องแผ้ว	ผู้วิเคราะห์
27. คุณชุติมา	เกรียงพันธุ์	ผู้วิเคราะห์
28. คุณกันติทัต	อารีจิตรานุสรณ์	ผู้วิเคราะห์
29. คุณสุนิสา	ตั้งฐานะตระกูล	ผู้วิเคราะห์
30. คุณวรชัย	เจียมจิตต์ตรง	ผู้วิเคราะห์
31. คุณชนิดา	ศิริทรัพย์	ผู้วิเคราะห์

ฝ่ายการเงินและการบัญชี

- | | | |
|----------------|------------|--------------------------|
| 1. คุณอัญชนา | หลายรัตน์ | ผู้อำนวยการอาวุโส |
| 2. คุณรสนิน | สิงห์นิล | ผู้บริหารทีม |
| 3. คุณรัตนา | พุกบางจาก | ผู้อำนวยการ |
| 4. คุณอำไพ | จันทร์สกุล | เจ้าหน้าที่การเงินอาวุโส |
| 5. คุณเบญจวรรณ | ศิริโชติ | เจ้าหน้าที่การเงินอาวุโส |

ฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน

- | | | |
|---------------|--------------|------------------|
| 1. คุณสุนันท์ | อุปรมัย | ผู้ตรวจสอบอาวุโส |
| 2. คุณจิตาภา | พันรัตน์กุล | ผู้ตรวจสอบ |
| 3. คุณธลิต | จันทร์แสงศรี | ผู้ตรวจสอบ |
| 4. คุณกัทธิ | อัมพล | ผู้ตรวจสอบ |

ฝ่ายตลาดการเงิน

- | | | |
|-----------------|-------------|--------------------------|
| 1. คุณกฤา | รณนันทน์ | ผู้อำนวยการ |
| 2. คุณนฤมล | เวสารัชกิจ | ผู้บริหารทีม |
| 3. คุณจุฑามณี | ศิริแสง | ผู้วิเคราะห์อาวุโส (ควบ) |
| 4. คุณจรัสวิชัย | สายธารทอง | ผู้วิเคราะห์อาวุโส |
| 5. คุณเกวลี | สันตโยดม | ผู้วิเคราะห์ |
| 6. คุณธัญญา | คุณารัตสกุล | ผู้วิเคราะห์ |

ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ

- | | | |
|---------------|-----------|------------------------|
| 1. คุณดวงพร | ขอเจริญพร | ผู้บริหารทีม |
| 2. คุณพิศกดิ์ | ครูเสถียร | นักวิเคราะห์ระบบอาวุโส |
| 3. คุณวิชา | พุ่มดนตรี | นักวิเคราะห์ระบบ |

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

- | | | |
|-------------|---------|--------------------|
| 1. คุณชอุพร | เจริญพร | ผู้วิเคราะห์อาวุโส |
|-------------|---------|--------------------|

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน

- | | | |
|----------------|------------|--------------------------|
| 1. คุณณิชนาฏ | กุลสนอง | ผู้วิเคราะห์อาวุโส (ควบ) |
| 2. คุณวิศิษฐ์ | มังกรแก้ว | ผู้วิเคราะห์อาวุโส |
| 3. คุณวันทิพย์ | ยิ้มละมัย | ผู้วิเคราะห์อาวุโส |
| 4. คุณรังสิมา | บุญธาพิพย์ | ผู้วิเคราะห์ |

ประชุมชี้แจง ธ.สมาชิก เรื่อง แผนงานมาตรการ SRS

วันอังคารที่ 16 กันยายน 2557 เวลา 14.00 – 16.30 น.
ห้องประชุมป๋วย อึ๊งภากรณ์ ชั้น 4 อาคาร 1
ธนาคารแห่งประเทศไทย



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

หัวข้อการประชุม

1. ความจำเป็นของมาตรการ SRS
2. ระเบียบ/ประกาศ/เอกสารที่เกี่ยวข้อง เพื่อรองรับมาตรการ SRS
3. ระบบ SRS และการบริหารหลักประกัน
 - 3.1 ระบบงานด้าน ธปท.
 - 3.2 ระบบงานด้าน TSD
4. แผนงาน และสิ่งที่ต้องดำเนินการต่อไป

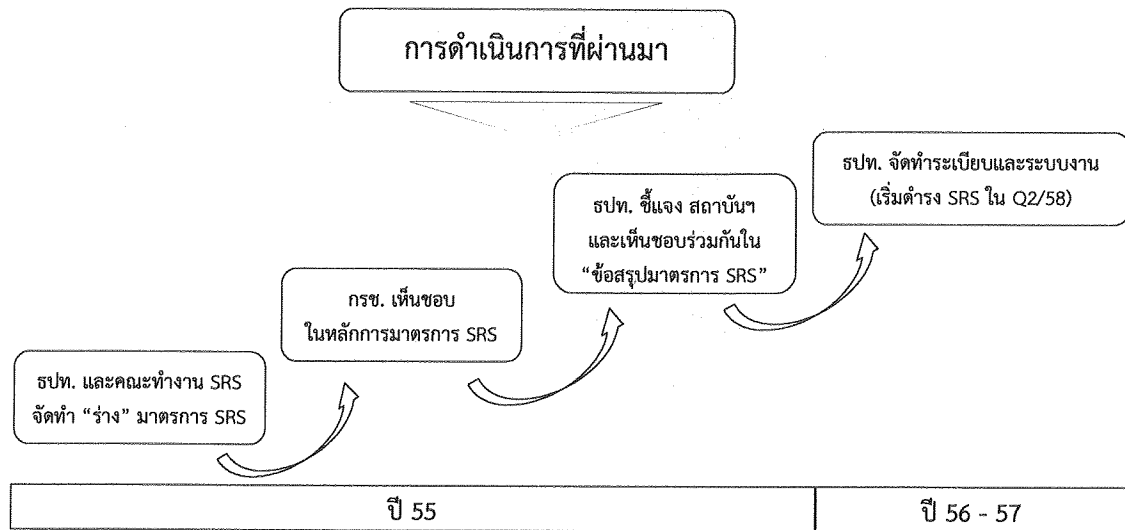


1. ความจำเป็นของมาตรการ SRS

ความจำเป็นของมาตรการ SRS (Securities Requirement for Settlement)

เพื่อลดความเสี่ยงของการชำระรูปแบบ Net Settlement โดยดำเนินการให้สอดคล้องกับมาตรฐาน BIS Core Principles

หมายเหตุ : BIS Core Principle ข้อ 5 กำหนดว่า การชำระรูปแบบ Net Settlement ควรดำเนินการเสร็จสมบูรณ์ได้ตามกำหนดเวลาชำระดุล
แม้ในกรณี ธ.สมาชิกที่มียอดขาดดุลสูงสุด 1 รายไม่สามารถชำระดุลได้



2. ระเบียบ/ประกาศ/เอกสารที่เกี่ยวข้อง เพื่อรองรับมาตรการ SRS



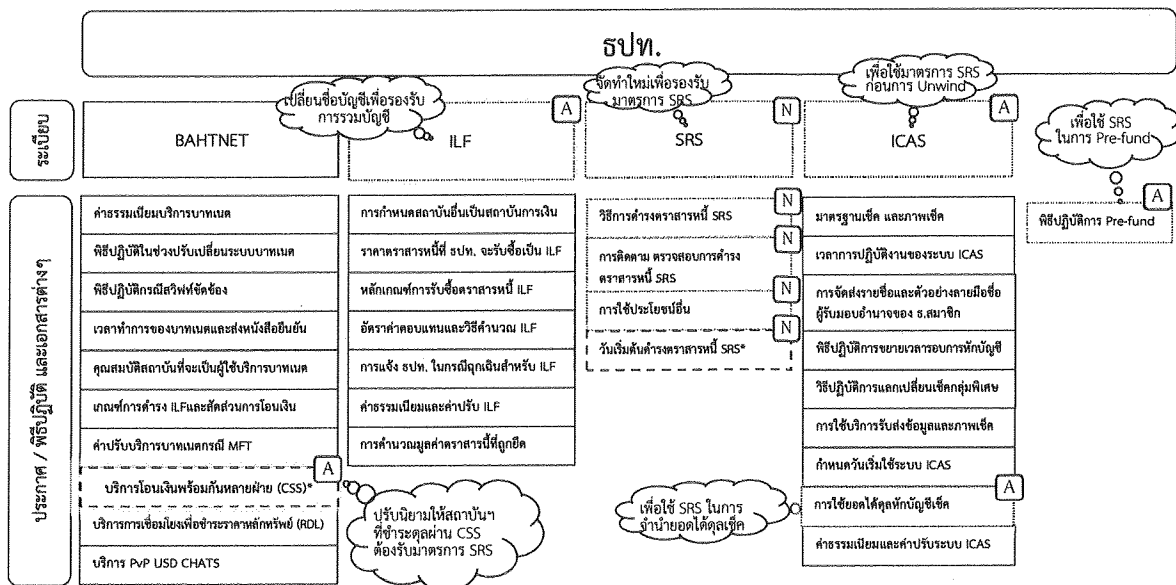
1. ใช้หลักการ Defaulters Pay (ไม่มี Loss Sharing)
2. ธ.สมาชิกต้องวางหลักประกัน ครอบคลุมมูลค่า “ฐานะขาดดุลสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น (Potential Debit Position: PDP)” โดยใช้หลักการของวิธีช่วงความเชื่อมั่น 99%
3. ธ.สมาชิกสามารถวางหลักประกันร่วมกัน ภายใต้ข้อกำหนดดังนี้
 - 3.1 กำหนดให้ ธ.สมาชิกต้องวางหลักประกันขั้นต่ำเพื่อตนเอง 50% ของ PDP
 - 3.2 ธ.สมาชิกให้บริการหลักประกันร่วมได้ เฉพาะหลักประกัน SRS ที่วางไว้เกินกว่าข้อกำหนดการวางหลักประกันเพื่อตนเอง (ตามข้อ 3.1)
4. ธ.สมาชิกสามารถใช้หลักประกัน SRS เพื่อ :
 - 4.1 Pre-fund การชำระดุล Bulk Payment Credit Next Day
 - 4.2 จำนำการไต่ยอดได้ดุลเช็ค*
 - 4.3 เป็นเงิน ILF* (ใช้ส่วนที่เหลือจากการกันเพื่อชำระดุลรอบเช็ค 80% ของ PDP)

หมายเหตุ : * เฉพาะส่วนที่ไม่ใช่หลักประกันร่วม

5



ภาพรวมระเบียบ/ประกาศ/เอกสาร เพื่อรองรับมาตรการ SRS



หมายเหตุ : ☐ ระเบียบ/ประกาศที่จัดทำหรือปรับปรุงเพื่อรองรับมาตรการ SRS

☐ ประกาศที่จะออกในช่วง Q2/58

☐ A คือ ปรับปรุง

☐ N คือ จัดทำใหม่

6



ลักษณะที่	หัวข้อ	เนื้อหา
1	บททั่วไป	กำหนดนิยามต่างๆ
2	สถาบันผู้ส่งคำสั่ง และสถาบันผู้โอน/รับโอนเงิน	เอกสารที่ต้องจัดทำเพื่อปฏิบัติตามระเบียบ SRS
3	การดำรงตราสารหนี้ SRS	1. หลักการดำรง SRS ตามค่า PDP และหลักการให้/ใช้บริการ CP (มีประกาศเพิ่มเติม) 2. การสงวนสิทธิ์ในการปรับเพิ่มค่า PDP
4	การกั้นตราสารหนี้ SRS เพื่อการ Prefund	ลำดับขั้นตอนการ Pre-fund
5	การใช้ตราสารหนี้ SRS เพื่อการชำระดุล	หลักการใช้ SRS เพื่อชำระดุล และวิธีการขาย/ซื้อคืน SRS
6	การดำเนินการกรณีตราสารหนี้ SRS ไม่เพียงพอสำหรับการชำระดุล	การ Unwind กรณี SRS ไม่เพียงพอชำระดุล
7	การตรวจการดำรงตราสารหนี้ SRS และการคิดค่าปรับ	เกณฑ์การตรวจสอบ SRS และการคิดค่าปรับตกเกณฑ์ (มีประกาศเพิ่มเติม)
8	การใช้ประโยชน์อื่นของตราสารหนี้ SRS	การใช้ SRS เพื่อประโยชน์อื่น (มีประกาศเพิ่มเติม)
9	เบ็ดเตล็ด	1. การสงวนสิทธิ์ในการปรับลด/ระงับการใช้ประโยชน์อื่นจาก SRS 2. วันเริ่มต้นดำรงตราสารหนี้ SRS (มีประกาศเพิ่มเติม)



นิยาม	ความหมาย
สถาบันผู้ส่งคำสั่ง (นายวง CSS)	สถาบันที่เป็นตัวแทนในการส่งชำระดุล MFT (Multilateral Fund Transfer) เข้าระบบ CSS
สถาบันผู้โอน/รับโอนเงิน (SP : Settling Participant)	สถาบันผู้ชำระ/รับชำระดุล MFT ผ่านระบบ CSS
สถาบันผู้ให้หลักประกัน (CP : Collateral Provider)	สถาบันผู้ชำระ/รับชำระดุล MFT ผ่านระบบ CSS ซึ่งทำหน้าที่เป็นสถาบันผู้ให้หลักประกันแทนสถาบันฯ อื่น
ฐานะขาดดุลสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น (PDP : Potential Debit Position)	มูลค่าขาดดุลสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นของแต่ละสถาบันฯ
บัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. เพื่อการบริหารหลักประกัน (บัญชี BOT-CMF)	บัญชีตราสารหนี้ที่ ธปท. เปิดไว้ที่ TSD เพื่อให้สถาบันฯ ทำธุรกรรมกับ ธปท. ได้แก่ ILF, RP (EOD) และ SRS
บัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิที่ต้องดำรงของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงิน (บัญชีย่อย SRS)	บัญชีย่อย SRS ของแต่ละสถาบันฯ ในระบบงาน ธปท.
หลักประกันร่วม	ตราสารหนี้ SRS ของ CP ที่ใช้เพื่อให้บริการแก่สถาบันฯ อื่น (ดำรงด้วยยอดที่ให้บริการสูงสุด)



ลักษณะที่ 2 : สถาบันผู้ส่งคำสั่ง และสถาบันผู้โอน/รับโอนเงิน

1. สถาบันผู้ส่งคำสั่ง และสถาบันผู้โอน/รับโอนเงิน ต้องปฏิบัติตามมาตรการ SRS

2. สถาบันผู้โอน/รับโอนเงิน จัดทำเอกสาร ดังนี้

(1) หนังสือแสดงความตกลงของระเบียบ SRS

(2) หนังสือมอบอำนาจให้ ธพท. ดำเนินการกับตราสารหนี้ SRS (เพื่อจำหน่าย โอน/รับโอน และซื้อ/ขาย)

(3) หนังสือมอบอำนาจ (ให้บุคคลของสถาบันฯ ดำเนินการในเรื่องเกี่ยวกับ SRS)

(4) เอกสารตามระเบียบ EFS ได้แก่

- หนังสือแสดงความตกลงใช้บริการ EFS
- หนังสือแต่งตั้งผู้มีอำนาจลงนามแต่งตั้งผู้รับรอง
- หนังสือแต่งตั้งผู้รับรอง (Certifier)
- หนังสือแต่งตั้งผู้ปฏิบัติงาน (Officer)

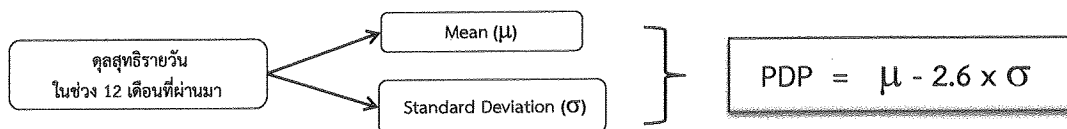
หมายเหตุ : สถาบันฯ ที่ใช้บริการ EFS ในปัจจุบัน ให้จัดทำเฉพาะหนังสือแต่งตั้งผู้รับรอง (Certifier) และ/หรือหนังสือแต่งตั้งผู้ปฏิบัติงาน (Officer) เฉพาะที่เพิ่มเติมเท่านั้น



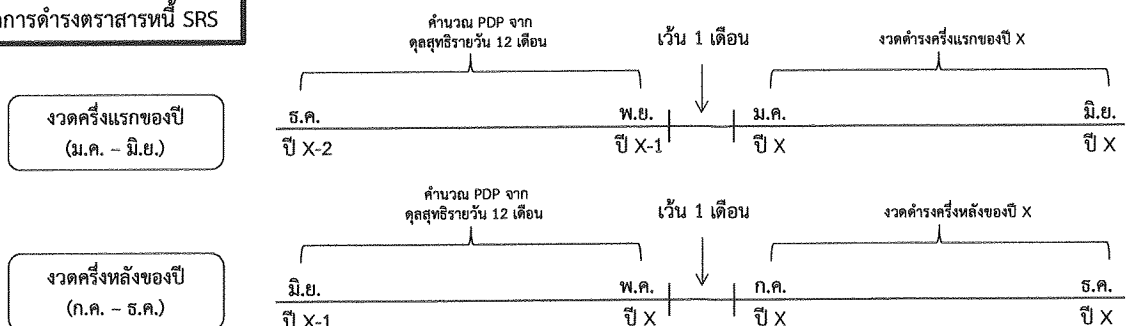
ลักษณะที่ 3 : การดำรงตราสารหนี้ SRS (1/3)

1. สถาบันฯ ต้องจัดให้มีตราสารหนี้ SRS เพื่อดำรงไว้ไม่น้อยกว่าค่า PDP และ ธพท. สกวนสิทธิที่จะปรับเพิ่มค่า PDP ตามที่เห็นสมควร โดยวิธีคำนวณค่า PDP และงวดการดำรงตราสารหนี้ SRS มีรายละเอียดตามประกาศ เรื่อง วิธีการดำรงตราสารหนี้ SRS ดังนี้

การคำนวณค่า PDP (ตามหลักการช่วงความเชื่อมั่นที่ระดับ 99%)



งวดการดำรงตราสารหนี้ SRS





2. ดำเนินการให้มีตราสารหนี้ SRS แบ่งเป็น 3 กรณี ดังนี้

2.1 ดำรงเพื่อตนเองทั้งจำนวน : ดำรงเอง $\geq$ PDP

PDP



ดำรงเอง $\geq$ PDP

2.2 ดำรงเพื่อตนเองทั้งจำนวน + ให้บริการ CP* :

ดำรงเอง $\geq$ PDP และ $\geq$ (ยอดจัดหาด้วยตนเองขั้นต่ำ 50% + ยอดให้บริการ CP ใหญ่ที่สุด)



เพื่อตนเองขั้นต่ำ
50% ของ PDP

เพื่อให้บริการ CP ด้วยยอดใหญ่สุด
(หลักประกันรวม)

2.3 ดำรงเพื่อตนเองบางส่วน + ให้บริการ CP : ดำรงเอง $\geq$ 50% ของ PDP



ดำรงเอง
 $\geq$ 50% ของ PDP



ให้บริการ CP
 $\leq$ 50% ของ PDP

หมายเหตุ : *ผู้ให้บริการ CP ไม่สามารถให้บริการ CP จากผู้อื่นได้

11



3. SP หรือ CP ผากหรือโอนตราสารหนี้ SRS เข้าบัญชี BOT-CMF ที่ TSD

4. SP หรือ CP ต้องไม่โอนตราสารหนี้ SRS ออกจากบัญชีย่อย SRS เว้นแต่ :

- 1) เป็นส่วนที่เกินจาก SRS Requirement
- 2) เป็นการขายเป็นเงิน ILF ระหว่างวัน (ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.)

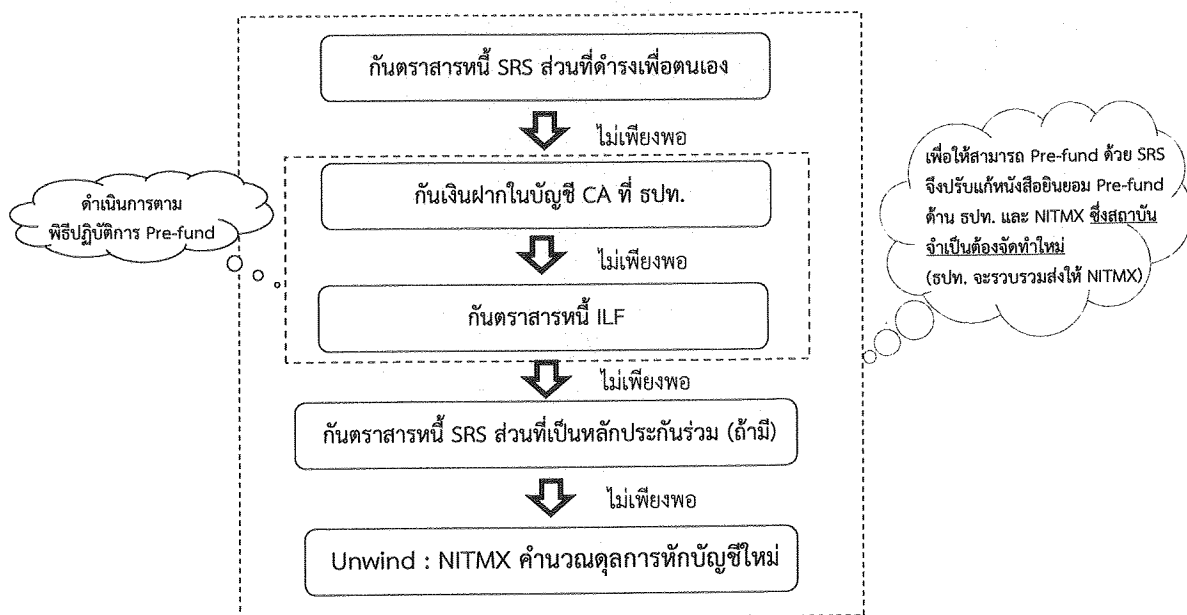
5. SP ซึ่งใช้บริการจาก CP แจ้งข้อมูลการใช้บริการให้ ธปท. ทราบ และนำเสนอเอกสารที่เกี่ยวข้องให้แก่ ธปท. ก่อนเริ่มให้บริการ และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง

12



ลักษณะที่ 4 : การกันตราสารหนี้ SRS เพื่อการ Pre-fund

1. การกันตราสารหนี้ SRS เพื่อการทำ Pre-fund มีขั้นตอนดำเนินการ ดังนี้



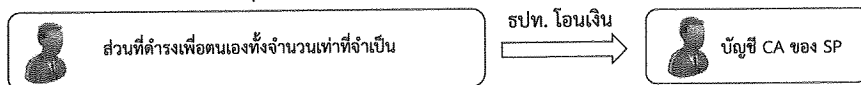
13



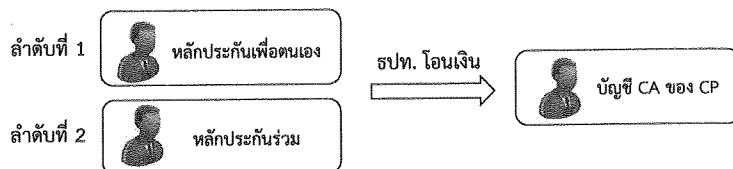
ลักษณะที่ 5 : การใช้ตราสารหนี้ SRS เพื่อการชำระดุล (1/2)

1. สปท. จะรับซื้อตราสารหนี้ในแต่ละกรณี ดังนี้

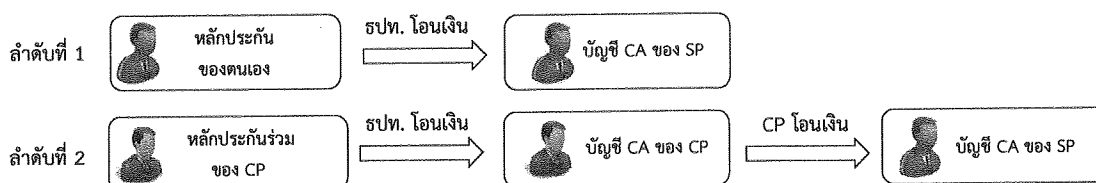
1.1 SP ที่ดำรงเพื่อตนเองเต็มจำนวน ชำระดุลไม่ได้



1.2 CP ชำระดุลไม่ได้



1.3 SP ที่ใช้บริการ CP ชำระดุลไม่ได้



กรณีใช้บริการ CP หลายราย ให้ Prorate ตามสัดส่วนยอดใช้บริการ CP = $\frac{\text{ยอดใช้บริการ CP แต่ละราย}}{\text{ยอดใช้บริการ CP รวม}}$ X มูลค่าที่ไม่สามารถชำระดุลได้

14



ลักษณะที่ 5 : การใช้ตราสารหนี้ SRS เพื่อการชำระดุล (2/2)

2. การซื้อคืนตราสารหนี้ SRS ที่ขายเพื่อการชำระดุล :

1. สถาบันฯ ซื้อคืนด้วยตนเอง : ระหว่างวันผ่านบริการ EFS
2. ธปท. ซื้อคืนแทน : ภายในเวลา 17.30 น. (พร้อมตราสารหนี้ ILF) โดยส่วนที่ซื้อคืนไม่ได้ ถือเป็น Overnight

3. ตราสารหนี้ SRS ส่วนที่ Overnight ให้สถาบันฯ ซื้อคืน ภายในเวลา 12.00 น. ของวันทำการถัดไป
โดย ธปท. คิดค่าตอบแทนเท่ากับ Overnight ILF (Policy Rate + 0.5)

4. หากสถาบันฯ ไม่สามารถซื้อคืนตราสารหนี้ Overnight SRS ทั้งจำนวน ภายในเวลา 12.00 น. ถือว่าสิ้นสุดซื้อคืน

15



ลักษณะที่ 6 : การดำเนินการกรณีตราสารหนี้ SRS
ไม่เพียงพอสำหรับการชำระดุล

1. กรณีตราสารหนี้ SRS ไม่เพียงพอต่อการชำระดุล : Unwind

2. กรณี SP ที่ใช้หลักประกันร่วมกันรวมเดียวกัน ชำระดุลไม่ได้พร้อมกันมากกว่า 1 ราย :

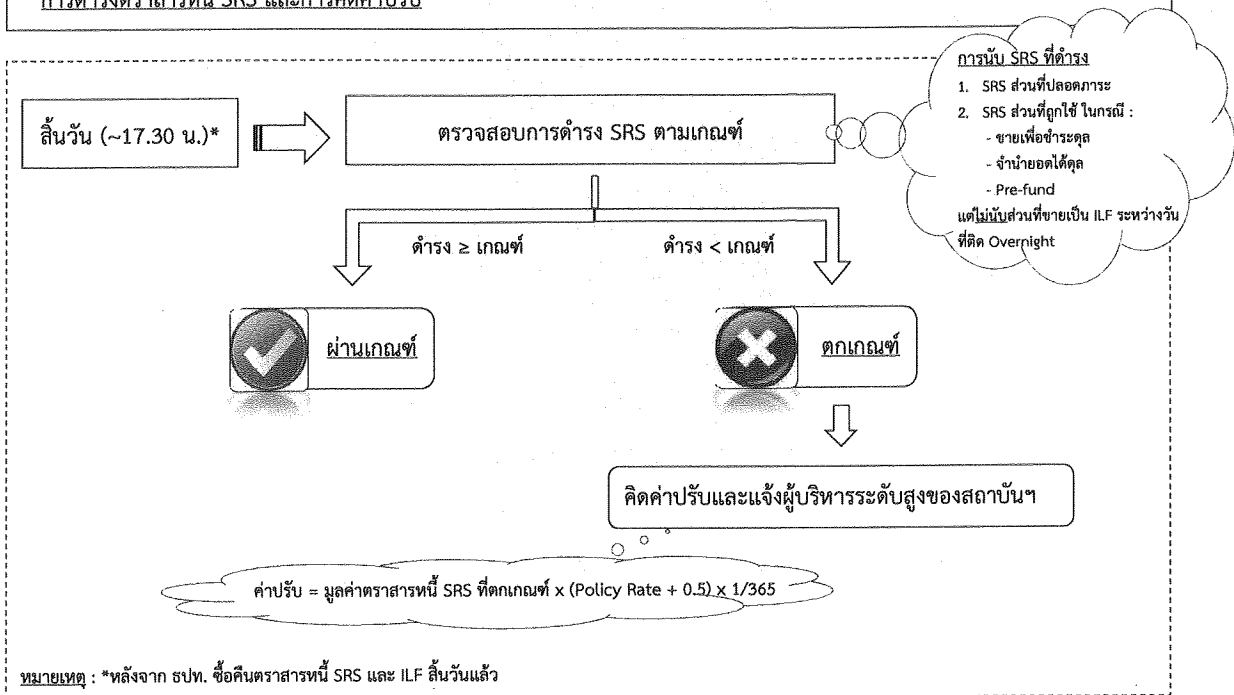
- หลักประกันร่วมเพียงพอชำระดุลแก่ทุกราย : ชำระดุลสำเร็จ
- หลักประกันร่วมไม่เพียงพอชำระดุลแก่ทุกราย : Unwind สถาบันฯ ที่ใช้หลักประกันร่วมดังกล่าวทุกราย

16



ลักษณะที่ 7 : การตรวจการดำรงตราสารหนี้ SRS และค่าปรับ

1. ธปท. จะติดตามและตรวจสอบการดำรงตราสารหนี้ SRS ทุกวัน โดยมีรายละเอียดตามประกาศ เรื่อง การติดตามตรวจสอบการดำรงตราสารหนี้ SRS และการคิดค่าปรับ

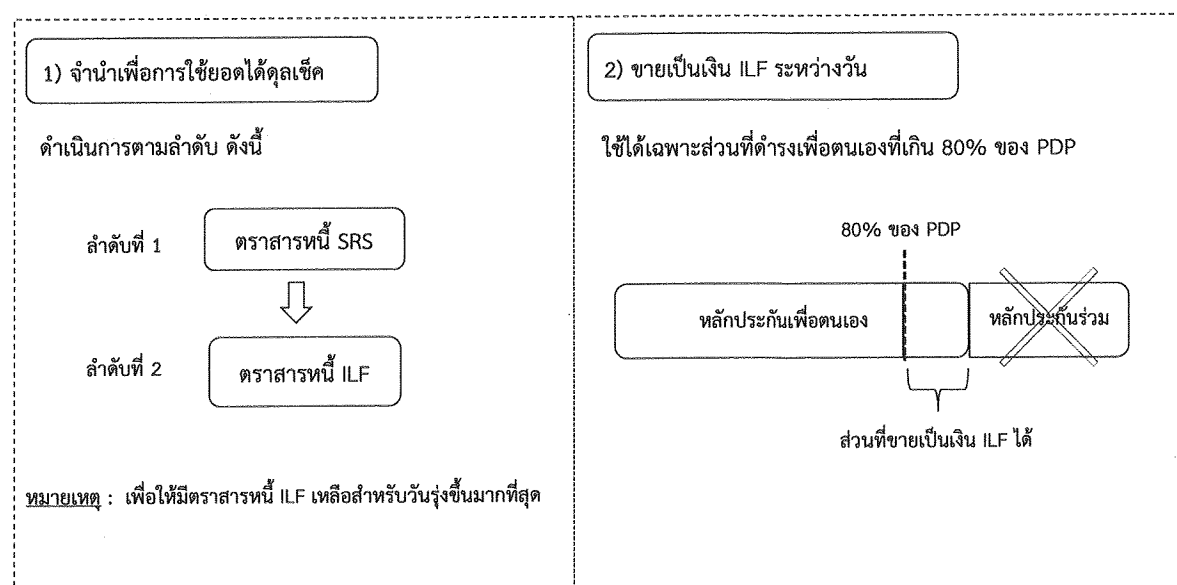


17



ลักษณะที่ 8 : การใช้ประโยชน์อื่นของตราสารหนี้ SRS

ตราสารหนี้ SRS ส่วนที่ไม่ใช่หลักประกันร่วม สามารถนำไปใช้เพื่อประโยชน์อื่นได้ ตามประกาศ เรื่อง การใช้ประโยชน์อื่นของตราสารหนี้ SRS ดังนี้



18



1. กรณีสถาบันฯ เกิดเหตุขัดข้อง สามารถให้ ธปท. ดำเนินการแทนได้

2. สถาบันฯ ต้องส่งหนังสือยืนยันธุรกรรมตราสารหนี้ SRS ผ่านบริการ EFS ให้ ธปท. ภายในเวลา 10.00 น. ของวันทำการถัดไป

3. กรณีสถาบันฯ ผ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามระเบียบ หรือมีพฤติกรรมอันอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อระบบการชำระเงินโดยรวม โดยไม่มีเหตุผลอันสมควร ธปท. สงวนสิทธิ์ :

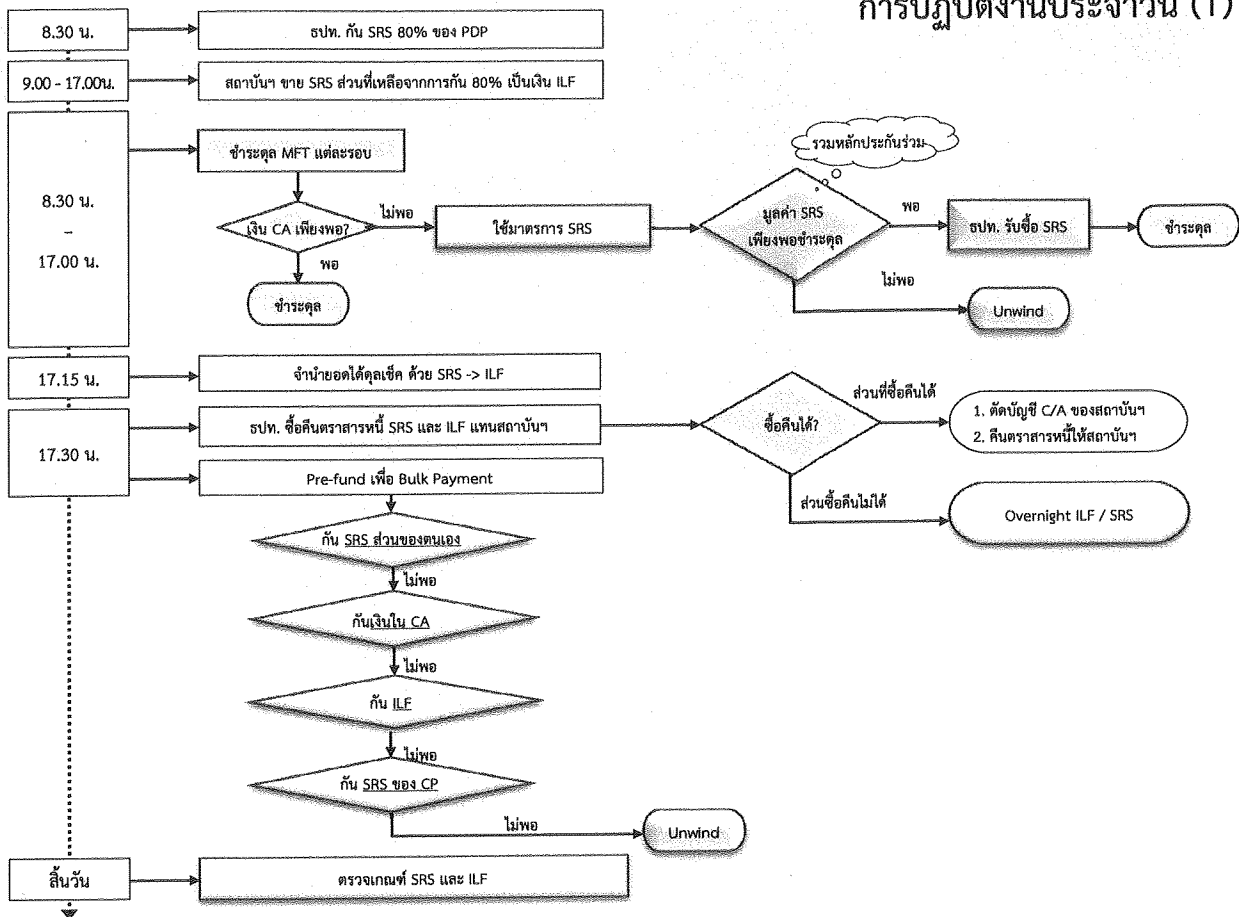
- ปรับลด/ระงับการใช้ประโยชน์อื่น
- สั่งให้สถาบันผู้ส่งคำสั่ง (นายวง) ระงับการนำธุรกรรมของสถาบันฯ มาชำระดุลใน CSS เป็นการชั่วคราวหรือถาวร
- ดำเนินการอื่นใดตามที่เห็นสมควร เพื่อรักษาเสถียรภาพของระบบการชำระเงิน

4. วันที่เริ่มดำรงตราสารหนี้ SRS ตามประกาศวันเริ่มต้นดำรงตราสารหนี้ SRS (ธปท. จะประกาศในช่วง Q2/58)

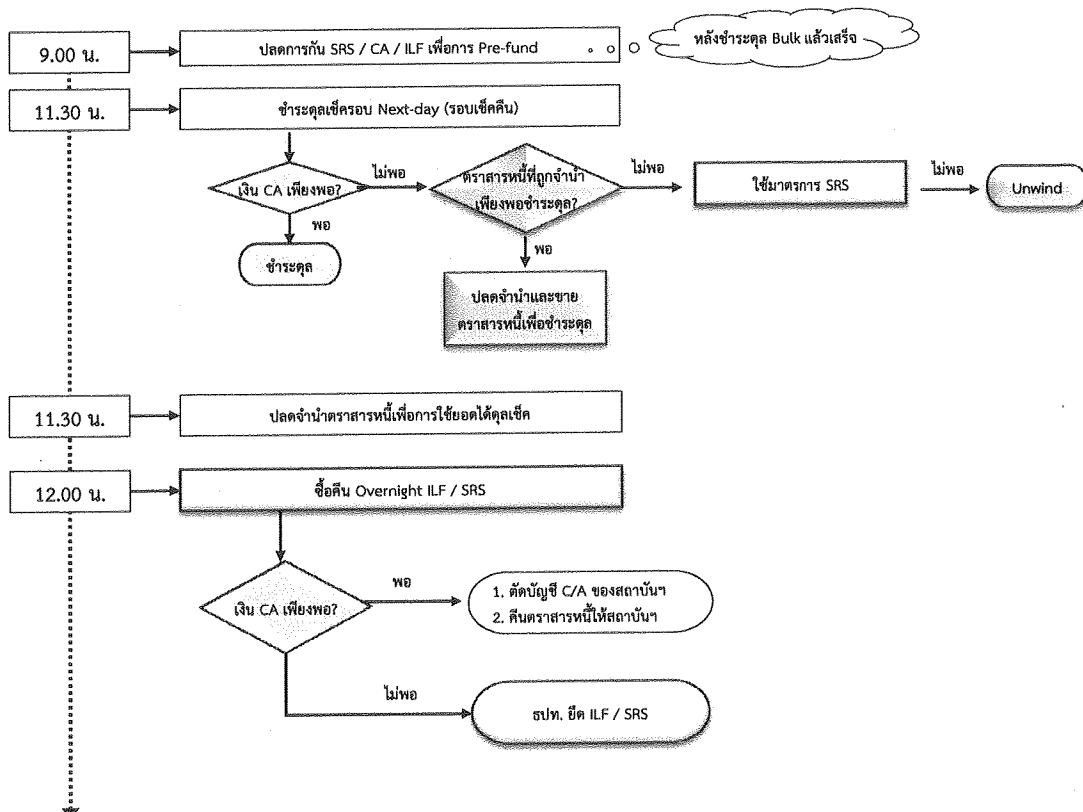


ระเบียบ/ประกาศ/พิธีปฏิบัติ	เดิม	ปรับปรุง
ระเบียบ ILF	บัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน	บัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. <u>เพื่อการบริหารหลักประกัน</u>
ระเบียบ ICAS	1. กรณีเงินในบัญชีไม่เพียงพอชำระดุลฯ ให้ถือว่า การหักบัญชีเป็นโมฆะ	1. กรณีดำเนินการมาตรการ SRS แล้วยังไม่สามารถชำระดุลฯ ได้ ให้ถือว่า การหักบัญชีเป็นโมฆะ
	2. ยอดได้ดุลการหักบัญชีเช็ค สามารถนำไปซื้อคืนตราสารหนี้ ILF หรือชำระรายการบาทเนต	2. ปรับแก้ให้สามารถนำไปซื้อคืนตราสารหนี้ SRS ได้ด้วย
ประกาศ การใช้ยอดได้ดุล	ใช้ตราสารหนี้ ILF เพื่อจำนำการใช้ยอดได้ดุล	ปรับแก้ให้สามารถใช้ตราสารหนี้ SRS ได้ด้วย
พิธีปฏิบัติการ Pre-fund	ใช้เงินในบัญชี CA และตราสารหนี้ ILF เพื่อการ Pre-fund	ปรับแก้ให้สามารถใช้ตราสารหนี้ SRS ได้ด้วย

การปฏิบัติงานประจำวัน (T)



การปฏิบัติงานประจำวัน (T+1)



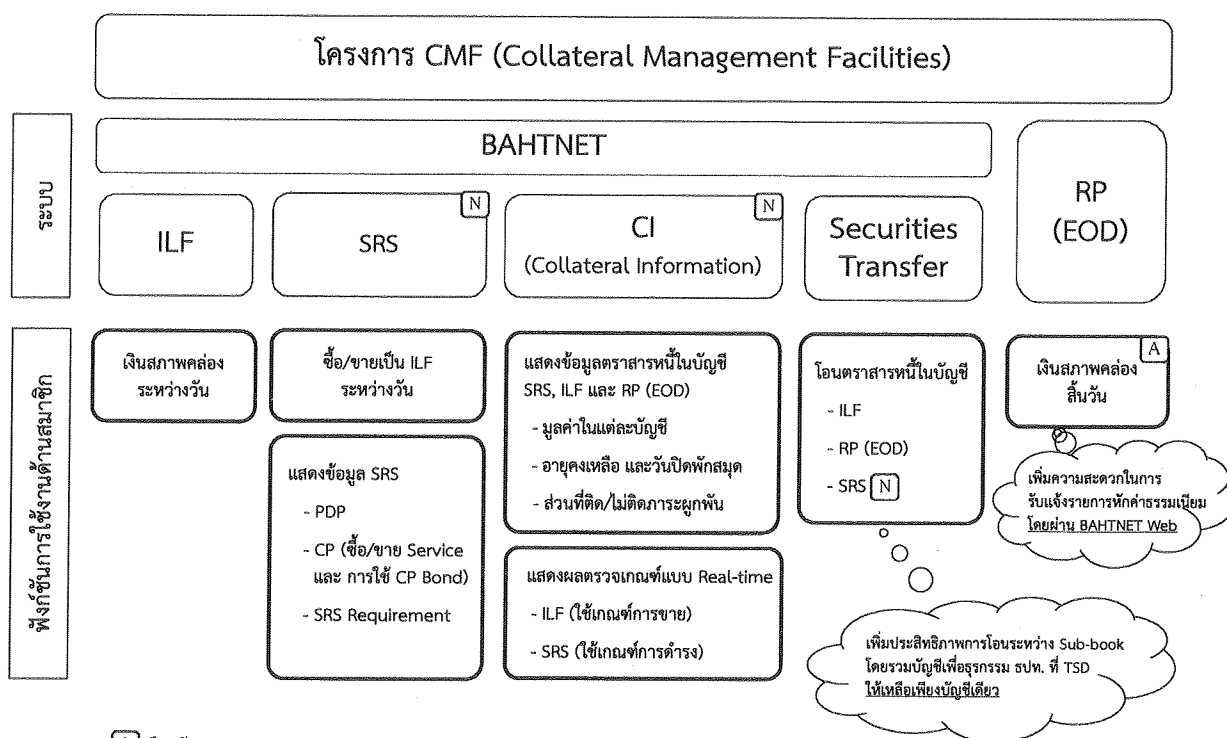


3. ระบบ SRS และการบริหารหลักประกัน

23



3.1 ระบบงานด้าน ธปท.



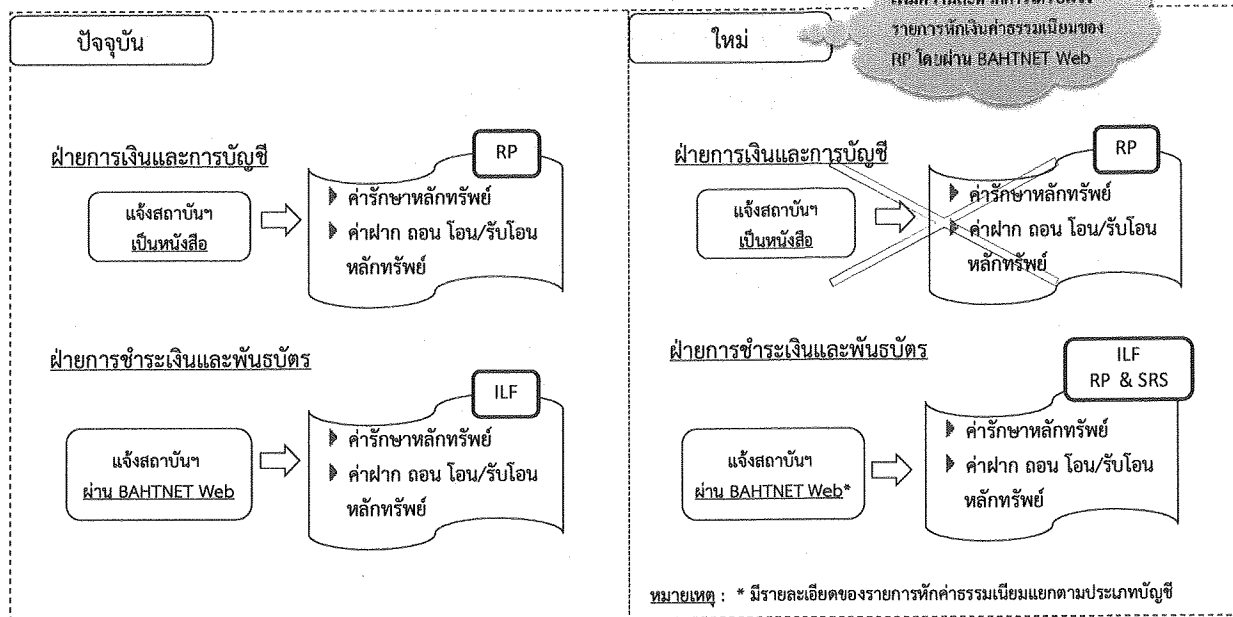
หมายเหตุ: ^A คือ ปรับปรุง
^N คือ จัดทำใหม่

24



การปรับปรุงวิธีแจ้งรายการหักเงินค่าธรรมเนียม เกี่ยวกับตราสารหนี้ในบัญชี RP (EOD)

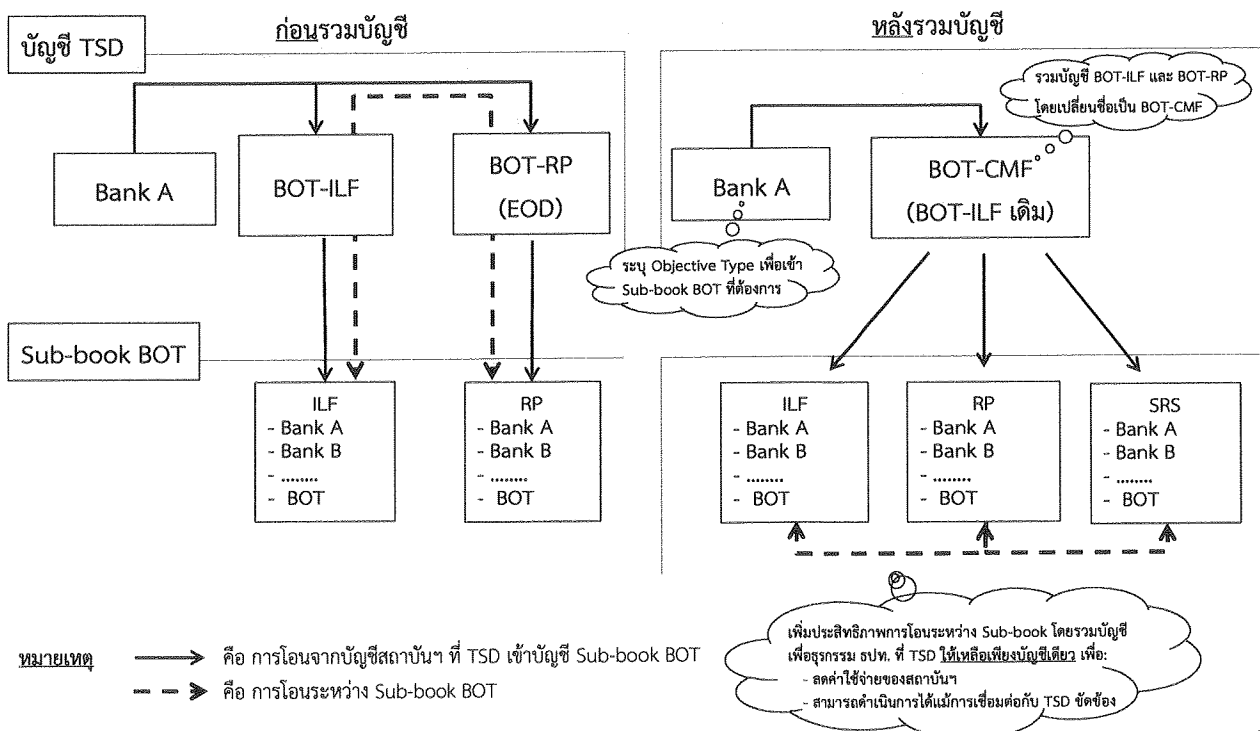
ปรับปรุงการแจ้งรายการหักเงินค่าธรรมเนียมรักษาลักษณะหลักทรัพย์ และค่าฝาก ถอน โอน/รับโอน ในบัญชีตราสารหนี้เพื่อ RP (EOD)



25



การรวมบัญชีเพื่อธุรกรรม รพท. ที่ TSD

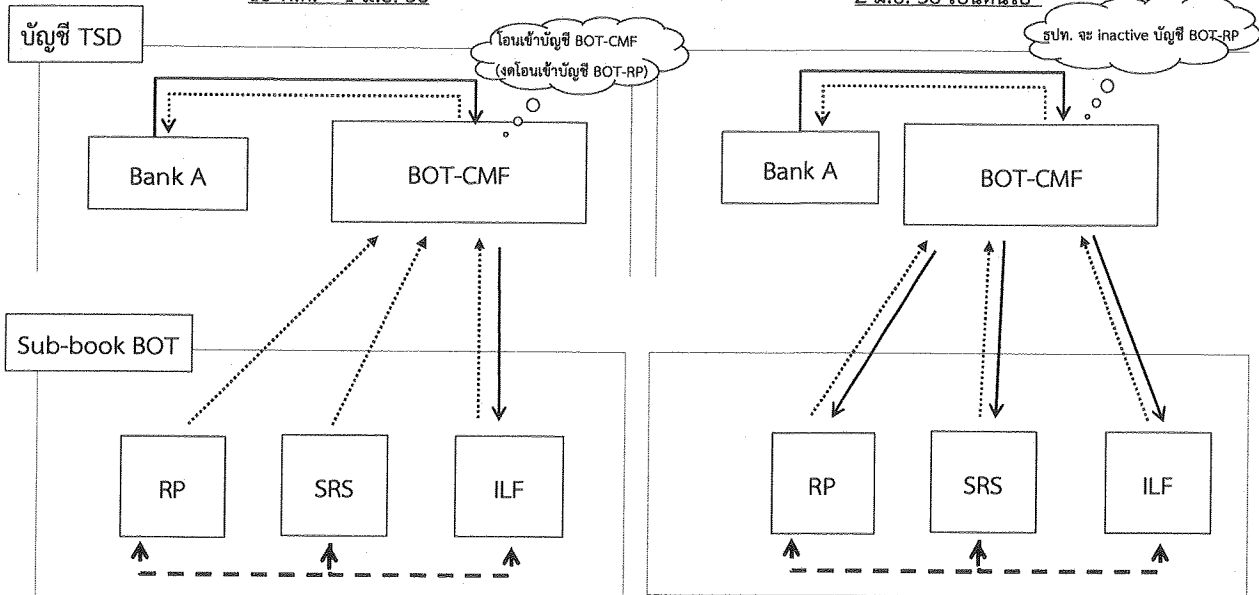


26



ระยะที่ 1 : ก่อน TSD ปรับปรุงระบบงานให้มี Objective Type
18 พ.ค. - 1 มิ.ย. 58

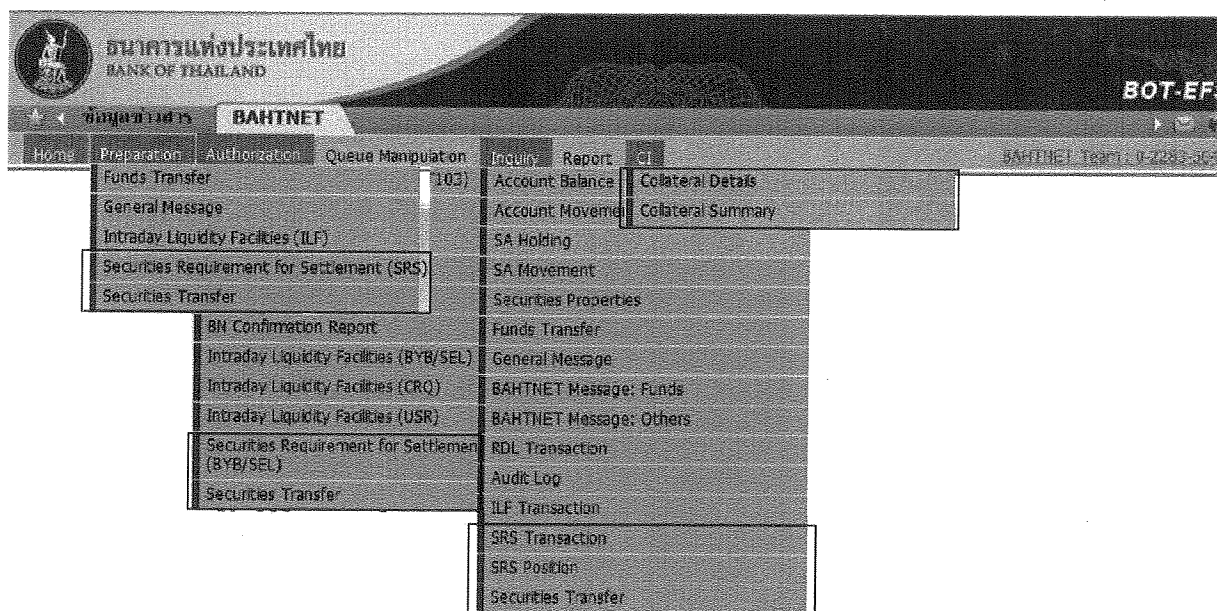
ระยะที่ 2 : หลัง TSD ปรับปรุงระบบงานให้มี Objective Type
2 มิ.ย. 58 เป็นต้นไป*



หมายเหตุ : * TSD จะปรับปรุงระบบงานให้รองรับ Objective Type พร้อมกับการ Implement Segregated Account ในวันที่ 2 มิ.ย. 58

- > คือ การโอนจากบัญชีสถาบันฯ ที่ TSD เข้าบัญชี Sub-book BOT
-> คือ การโอนจากบัญชี Sub-book BOT เข้าบัญชีสถาบันฯ ที่ TSD
- - -> คือ การโอนระหว่าง Sub-book BOT

27





ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

BAHTNET

Home Preparation **Authorization** Queue Manipulation Inquiry Report CI

BAHTNET Team : 0-2345-345

SRS Preparation - SEL

SRS Message

Current Account No : _____ SRS Securities Account No : _____

Sender's Ref No : _____ Business Type : **SEL**

ISIN : _____ Sell Amt : _____ 0

Available FAmt excluding hold amount : _____

Send **Clear** **Back**

ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

BAHTNET

Home Preparation **Authorization** Queue Manipulation Inquiry Report CI

BAHTNET Team : 0-2345-345

Securities Requirement for Settlement (BYB/SEL)

Search Criteria

Sender's Ref No : _____ Business Type : **All**

Value Date : 15/09/2014 Status : **Entered**

Search **Clear**

Total record : 1 record(s) , 1 page(s) **Authorize**

☐	Sender's Ref No	BT	Acc No	Sec Acc No	ISIN	Requested Amt	Status
☒	SeSRS	SEL	XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	TH0651A3Q806	2,000,000.00	E

29



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

BAHTNET

Home Preparation Authorization Queue Manipulation **Inquiry** Report CI

BAHTNET Team : 0-2345-345

SRS Transaction

Search Criteria

Sender's Ref No : _____ Business Type : **All**

Value Date : 15/09/2014 Status : **All**

Search **Clear**

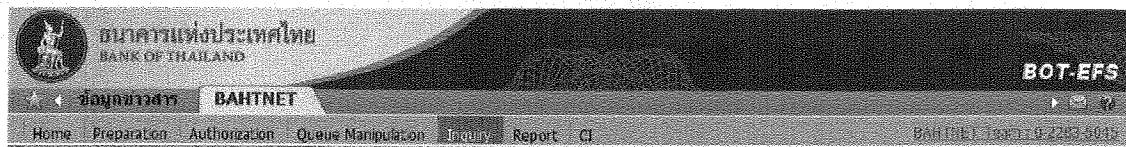
Total record : 1 record(s) , 1 page(s) **PDF** **CSV**

SRS Trans ID	Sender's Ref	Sending BIC	BT	ISIN	ThaiBMA	SRS Collat FAmt	SRS Collat Amt	Compensation	Penalty	Status	Error Code	Time
S14091500004	SeSRS	XXXXXXX	SEL	TH002303M300	BAY123A	2,000,000	1,999,015.07	0.00	0.00	C		14:36

30



หน้าจอ Inquiry -> SRS Position กรณีดำรงเอง / ใช้บริการ CP



SRS Position Inquiry

BIC :	
SRS Requirement for Self-provision Member/CP Customer	BAHT
1.Potential Debit Position (PDP)	2,402,999,983.53
2.Minimum Self-provision [50% PDP]	1,201,499,991.77
3.Collateral Provided by CPs See Detail	0.00
4.Remaining Self-provision	1,201,499,991.76
5.Total Self-provision	2,402,999,983.53
Current Assessment for SRS Self-provision Requirement	
SRS Actual Balance	2,197,645,865.71
Excess/(Shortage)	-205,354,117.82
Status	Fail
Time	09:13
Summary of Collateral Provided by CPs See Detail	
Collateral Provided by CPs	0.00
Usage Amount	0.00
Available Balance	0.00

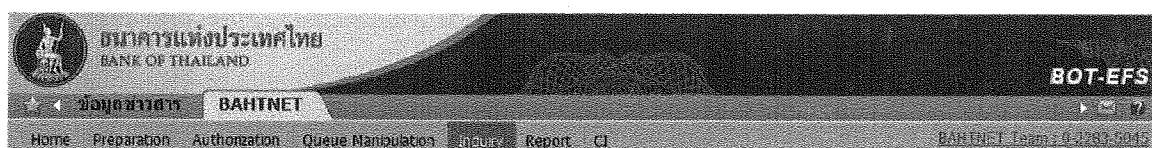
แสดงข้อมูลการใช้บริการ CP

มูลค่า SRS ที่ต้องดำรงด้วยตนเอง
ภายหลังหักยอดที่ใช้บริการ CP

31



หน้าจอ Inquiry -> SRS Position กรณีเป็นผู้ให้บริการ CP



SRS Position Inquiry

BIC :	
SRS Requirement for CP Service Provider	BAHT
1.Potential Debit Position (PDP)	3,290,123,100.53
2.Minimum Self-provision [50% PDP]	1,645,061,550.27
3.Maximum Collateral Providing for Customers See Detail	1,800,000,000.00
4.Remaining Self-provision	1,800,000,000.00
5.Total Self-provision	3,445,061,550.27
Current Assessment for SRS Self-provision Requirement	
SRS Actual Balance	36,934,322,956.75
Excess/(Shortage)	33,489,261,406.48
Status	Pass
Time	14:47
Summary of Collateral Providing for Customers See Detail	
Collateral Providing for Customers	1,800,000,000.00
Usage Amount	0.00
Available Balance	1,800,000,000.00

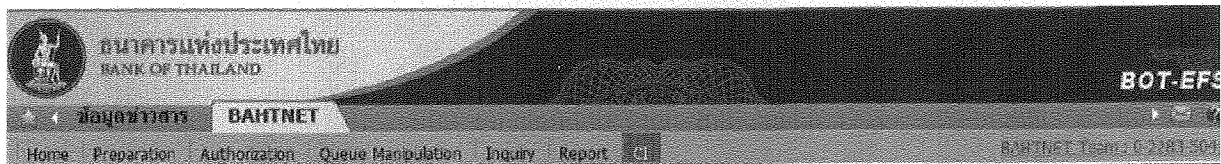
แสดงยอดให้บริการ CP ยอดใหญ่ที่สุด

มูลค่า SRS ที่ CP ต้องดำรง
เพื่อให้ครอบคลุมยอดให้บริการ
CP ยอดใหญ่ที่สุด

32



หน้าจอ CI -> Collateral Summary ข้อมูลการตรวจสอบเกณฑ์ด้วยตนเอง



Collateral Summary

BIC :

Collateral Requirement Observation (M2M and Haircut)

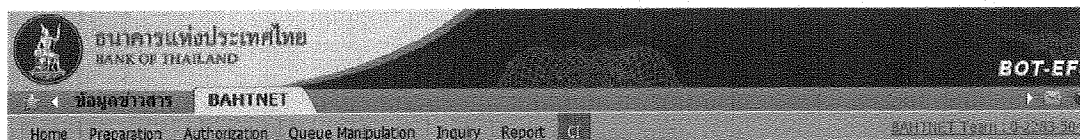
Account	(18) Actual Balance	(19) Requirement	(20) Excess/(Shortage) (18)-(19)	(21) Contract with CP	(22) Contract Expiry Date
ILF	34,255,586,168.62	766,324,762.14	33,489,261,406.49	N/A	N/A
SRS	2,196,959,334.94	2,402,999,983.53	-206,040,648.59	No	No
RP (EOD)	0.00	N/A	N/A	○	N/A

แสดงผลการตรวจสอบเกณฑ์
ILF และ SRS แบบ Real-time

33



หน้าจอ CI -> Collateral Details แสดงข้อมูลตราสารหนี้พร้อมกันทุกบัญชี



Collateral Details

Search Criteria

BIC : Account : Next X-Type : Registrar : ALL Avail for Sell : ALL Avail for CG : ALL

☒ ILF ☒ SRS ☒ RP (EOD) ☒ XI ☒ XM ☒ XR ☒ XO ☒ XP ☐ BOT ☐ Non-BOT ☐ Y ☐ N ☐ Y ☐ N

Search Clear

Total record : 57 record(s) , 3 page(s)

PDF CSV

Account	ISIN *	ThaiBMA	Regist	Next X-Type	Next X-Date	Number of Working Day(s) to Next X-Date	Non-trade Date *	Number of Working Day(s) to Non-trade Date *	Avail for Sell *	Avail for CG *	Total Collateral in THB	Total SA Holding in THB	Total Encumbered in THB	Remarks
ILF TH065...	GGLB1...	BOT	XI	16/09...	2	16/09...	>30	Y	Y	5,000,000,0...	5,000,000,0...		0.00	
SRS TH065...	GGLB1...	BOT	XI	16/09...	2	16/09...	>30	Y	Y	1,000,000,0...	1,000,000,0...		0.00	
ILF TH065...	GGLB1...	BOT	XI	19/11...	>30	19/11...	>30	Y	Y	910,000,00...	910,000,00...		0.00	
SRS TH065...	GGLB1...	BOT	XI	19/11...	>30	19/11...	>30	Y	Y	908,000,00...	908,000,00...		0.00	
ILF TH065...	GGLB1...	BOT	XI	16/01...	>30	16/07...	>30	Y	Y	250,000,00...	250,000,00...		0.00	
SRS TH065...	GGLB1...	BOT	XI	16/01...	>30	16/07...	>30	Y	Y	250,000,00...	250,000,00...		0.00	
ILF TH065...	SRT149A	BOT	XP	11/09...	0	11/09...	0	N	N	50,000,000...	50,000,000...		0.00	

34



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

BAHTNET

Home Preparation Authorization Queue Manipulation Inquiry Report CI

BAHTNET Team : 0-2283-5043

Securities Transfer Preparation

Transfer - Out (MT598/003)

Sender's Ref No :

Sender BIC :

ISIN :

Face Amount :

Available Amt excluding hold amount :

Business Type : Transfer from SRS to TSD

Sec Acc No :

ThaBMA :

Receiving BIC :

Receiving Acc No at TSD :

Send Clear Back

Business Type ที่ใช้เพื่อรองรับ SRS

- SNS : โอนจาก SRS ไป TSD
- RTN : โอนจาก RP ไป SRS
- ITN : โอนจาก ILF ไป SRS
- NTR : โอนจาก SRS ไป RP
- NTL : โอนจาก SRS ไป ILF

ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

BAHTNET

Home Preparation Authorization Queue Manipulation Inquiry Report CI

BAHTNET Team : 0-2283-5043

Securities Transfer Authorization

Search Criteria

Sender's Ref No :

Value Date :

Business Type :

Status :

Search Clear

Total record : 1 record(s) , 1 page(s)

Authorize

Data Ref	Sender Ref	Sender BIC	ISIN	ThaBMA	Receiving BIC	BT	Sec Acc No	Face Amount	Rec Acc No	ST
14080582	Transfers...	XXXXXX	TH0651A...	GGLB16MA	XXXXXX	SNS	XXXXXXXXXX	2,000,000	XXXXXXXXXX	E

35



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

BAHTNET

Home Preparation Authorization Queue Manipulation Inquiry Report CI

BAHTNET Team : 0-2283-5043

Securities Transfer Inquiry

Search Criteria

Sender's Ref No :

Value Date :

Business Type :

Status :

Search Clear

Total record : 0 record(s) , 0 page(s)

CSV

CSD Trans Id	Sender's Ref No	Channel	BT	ISIN	BOT DrAcc	BOT CrAcc	TSD DrAcc	Receiving BIC	TSD CrAcc	Face Amount	Status	Error	Time
B14091500003	transferSRS	W	NTI	TH0683033601	XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	1,500,000	C		15:02

36



TSD : ปรับระบบงาน PTI โดยเพิ่ม Code Type
รองรับการรวมบัญชีเพื่อธุรกรรมรพท. จำนวน 6 Code

No.	ฟังก์ชันงาน	สิ่งที่เปลี่ยนแปลง
1	Account Transfer (Key-in / Upload / API)	เพิ่ม Objective Type
2	DF/RF (Key-in / Upload / SWIFT)	เพิ่ม Business Type -Tag: 22F



1. เพิ่ม Objective Type ในงาน Account Transfer

	No.	Objective	Description
New	1	CI	Client Bond for ILF
	2	CP	Client Bond for RP
	3	CS	Client Bond for SRS
	4	IL	Bond for ILF
	5	RP	Bond for RP
	6	NS	Bond for SRS
Current	1	AT	Asset Transfer
	2	CB	Cross Border Transfer
	3	PP	Collateral
	4	CR	Collateral Return
	5	LN	Loan
	6	LR	Loan Return
	7	OT	Other



หน้าจางานโอน (TR)

>> Create A/C Transfer PRTUAT
Post T1

Home Clearing Register Depository Inquiry/Report Utility

Transaction Date (A.D.) 07/05/2014

Transferor

Participant ID*

Account Number*

Brokerage Account

Transferee

Participant ID* 400 BANK OF THAILAND

Account Number* 400-00000001-9 BANK OF THAILAND FOR ILF

Brokerage Account

Account Transfer

Security / ISIN*

Maturity*

Security Status*

Conversion Type* ☒ None ☐ Local/INVR to Foreign ☐ Foreign to Local

Trading Flag* ☒ Listed / Unblocked ☐ Non-Listed / Blocked

Objective*

Shares in Account

Shares Available For Transfer

Shares to Transfer*

Money involve Flag* ☐ Yes ☒ No

Transfer Value* Currency

Remark

Remark: Transaction with BOT, please specify BIC Code for the first 11 digits with capital letters.

39



2. เพิ่ม Business Type ใน SWIFT Spec

Tag 22F Type of Settlement Transaction

	No.	Business Type	Description
New	1	SCI	Client Bond for ILF
	2	SCR	Client Bond for RP
	3	SCS	Client Bond for SRS
	4	SIL	Bond for ILF
	5	SRP	Bond for RP
	6	SNS	Bond for SRS
Current	1	GOT	Other Transactions
	2	IBL	Interbank Securities Borrowing and Lending
	3	IBT	Institution Securities Book Transfer
	4	IRP	Interbank Repurchase Order (Private R/P)
	5	IST	Institution Securities Trading
	6	NGS	Government Securities for Non-Residents
	7	RGS	Government Securities for Residents

40



หน้าจางาน DF

PTI UAT Version 2.5.0.67 Log Out

>> Create DF

Home | Clearing | Registrar | Depositor | Inquiry/Report | Utility | Outbound | Quick Menu

Participant ID: []

A & A1 : General Information
Priority: [] Sender's Ref: [] Related Ref: []

B : Trade Details
Place of Trade: ☒ Over the Counter - OTC ☐ []
Trade Date: [] (dd/mm/yyyy) Settlement Date: [] (dd/mm/yyyy)
ISIN: []
Deal Price: ☒ YIELD ☐ [] Days Accrued: []
Settlement Narrative: []

C : Financial Instrument / Account
Face Amount: [] Account No.: []

E : Settlement Details
Business Type: ☒ Other Transactions - GOT ☐ [] Settlement Type: ☒ Institution Trading - T ☐ []

E1 : Settlement Parties
Receiving Agent Inst.: []
Account No.: []
Place of Settlement: TSDCTHKK
☒ Buyer ☐ RECU

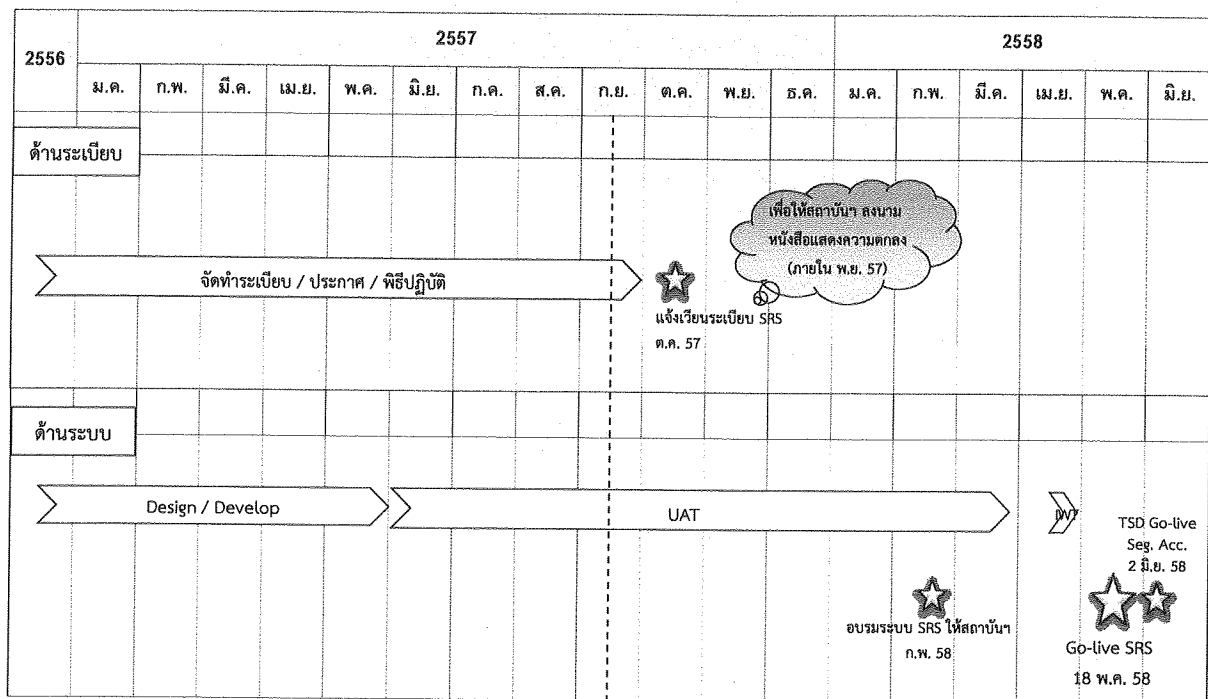
หมายเหตุ : กรุณำกรอกข้อมูลกับธนาคารแห่งประเทศไทย กรุณำกรอก Buyer BIC Code

Enter Clear

41



4. แผนงาน และสิ่งที่ต้องดำเนินการต่อไป



หมายเหตุ: เป็นกำหนดการเบื้องต้น

16 ก.ย. 57

43



กิจกรรม	กำหนดเวลา
1. ระเบียบ - จัดทำหนังสือให้ ธปท. ตามลักษณะที่ 2 - จัดทำหนังสือยินยอมการ Pre-fund ให้ ธปท. และ NITMX (ส่งผ่าน ธปท.)	ภายใน พ.ย. 57 ภายใน พ.ย. 57
2. ระบบงาน - อบรมการใช้ระบบงาน - ทดสอบ IWT - โอนย้ายตราสารหนี้จากบัญชี RP (EOD) เข้าบัญชี ILF ที่ TSD เพื่อเตรียมการรวมบัญชี	ก.พ. 58 เม.ย. 58 ภายใน 15 พ.ค. 58
3. การจัดเตรียมตราสารหนี้ SRS ได้รับคำ PDP จาก ธปท. : - H1 และ H2 ปี 57 : เพื่อเป็นแนวทางจัดเตรียมตราสารหนี้ SRS - H1 ปี 58 : เพื่อการดำรงในวัน Go-live หมายเหตุ : ธปท. จะ email ให้สถาบันฯ แจ้งรายชื่อผู้ประสานงานในการรับคำ PDP ต่อไป	ภายใน ต.ค. 57 ภายใน ม.ค. 58

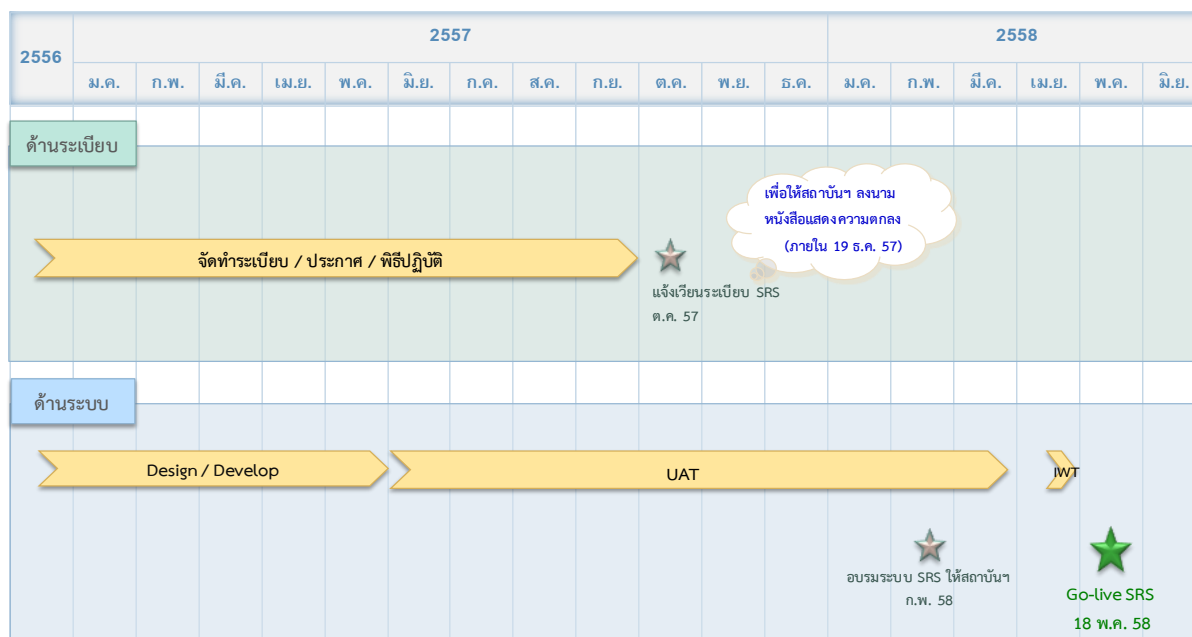
44



- เรียกดูข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องกับมาตรการ SRS และโครงการ CMF ได้ที่ www.bot.or.th ภายใต้หัวข้อ ระบบการชำระเงิน>มุมมองสมาชิก>โครงการ CMF (SRS เดิม)
 - Username : CMF
 - Password : CMF@bot
- สอบถามข้อมูลเกี่ยวกับมาตรการ SRS และโครงการ CMF ได้ที่ โครงการ CMF ฝชพ. (Mail)
 - E-mail address : CMF@bot.or.th
 - โทรศัพท์ 0-2283-6565, 0-2283-5056, 0-2283-5083
 - โทรสาร 0-2282-7718

ขอขอบคุณ
ทีมงานโครงการ CMF
ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร

แผนงานของมาตรการ SRS



กิจกรรมของสถาบันผู้ให้บริการบาทเนต	กำหนดเวลา
1. ระเบียบ - จัดทำหนังสือตามเอกสารแนบท้ายระเบียบ SRS ให้ รพท. - จัดทำหนังสือยินยอมการ Pre-fund ให้ รพท. และ NITMX (ส่งผ่าน รพท.)	ภายใน 19 ธ.ค. 57 ภายใน 19 ธ.ค. 57
2. ระบบงาน - อบรมการใช้ระบบงาน - ทดสอบ IWT - โอนย้ายตราสารหนี้จากบัญชี RP (EOD) เข้าบัญชี ILF ที่ TSD เพื่อเตรียมการรวมบัญชี	ก.พ. 58 เม.ย. 58 ภายใน 15 พ.ค. 58
3. การรับค่า PDP จาก รพท. เพื่อการจัดเตรียมตราสารหนี้ SRS - งวด H1 และ H2 ปี 57 : เพื่อเป็นแนวทางจัดเตรียมตราสารหนี้ SRS - งวด H1 ปี 58 : เพื่อการดำรงตราสารหนี้ SRS ในวัน Go-live	ภายใน พ.ย. 57 ภายใน ม.ค. 58
4. เริ่มใช้ระบบงาน	18 พ.ค. 58

สรุปสาระสำคัญของระเบียบ ประกาศ และพิธีปฏิบัติ ที่เกี่ยวกับมาตรการ SRS

เอกสารแนบที่	ระเบียบ / ประกาศ / พิธีปฏิบัติ	สาระสำคัญ
<u>ระเบียบและประกาศ SRS</u>		
3.1	ระเบียบ ธปท. ว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต	1. เหตุผลในการจัดทำมาตรการ SRS 2. อำนาจตามกฎหมายและขอบเขตการบังคับใช้ 3. นิยามตามระเบียบ SRS 4. การปฏิบัติตามมาตรการ SRS และการจัดทำเอกสารแนบท้ายระเบียบ 5. การดำรงตราสารหนี้ SRS และการให้/ใช้บริการสถาบันผู้ให้หลักประกัน (Collateral Provider : CP) 6. การกั้นตราสารหนี้ SRS สำหรับการ Prefund เพื่อการชำระดุล Bulk Payment Credit Next Day 7. การใช้ตราสารหนี้ SRS เพื่อการชำระดุล 8. การดำเนินการกรณีตราสารหนี้ SRS ไม่เพียงพอสำหรับการชำระดุล 9. การตรวจสอบการดำรงตราสารหนี้ SRS และการคิดค่าปรับ 10. การใช้ตราสารหนี้ SRS เพื่อประโยชน์อื่น และการสงวนสิทธิ์ปรับลด/ระงับการใช้ประโยชน์ดังกล่าว
3.2	ประกาศ เรื่อง วิธีการดำรงตราสารหนี้ตามมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต	1. อนุวัติตามระเบียบ SRS ข้อ 1, 7, 8, 9 และ 12 2. วิธีการคำนวณค่า PDP และงวดการดำรงตราสารหนี้ SRS 3. การแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการใช้บริการสถาบันผู้ให้หลักประกัน (CP)
3.3	ประกาศ เรื่อง การติดตาม การตรวจสอบการดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ และการคิดค่าปรับ	1. อนุวัติตามระเบียบ SRS ข้อ 10, 25 และ 26 2. เกณฑ์ตรวจสอบการดำรงตราสารหนี้ SRS 3. วิธีการคำนวณค่าปรับ
3.4	ประกาศ เรื่อง การใช้ประโยชน์อื่นของตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ	1. อนุวัติตามระเบียบ SRS ข้อ 27 2. ตราสารหนี้ SRS สามารถใช้ประโยชน์เพื่อ : (1) ขายเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) (2) จำนำเพื่อการไถ่ถอนได้ดุลการหักบัญชีเช็ค

เอกสารแนบที่	ระเบียบ / ประกาศ / พิธีปฏิบัติ	สาระสำคัญ
<u>ระเบียบและประกาศ ICAS</u>		
3.5	ระเบียบ ธปท. ว่าด้วยระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็คและระบบการจัดเก็บภาพเช็ค (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1)	ปรับเพื่อให้รองรับ : 1. การใช้มาตรการ SRS ก่อนการดำเนินการ Unwind 2. การใช้ตราสารหนี้ SRS เพื่อจํานําเป็นหลักประกันการไถ่ถอนได้ดูแลการหักบัญชีเช็ค
3.6	ประกาศ การไถ่ถอนได้ดูแลการหักบัญชีสุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ	ปรับหลักเกณฑ์ให้สามารถใช้ตราสารหนี้ SRS ในการจํานําเพื่อเป็นหลักประกันการไถ่ถอนได้ดูแลการหักบัญชีเช็ค
<u>พิธีปฏิบัติและเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการ Prefund</u>		
3.7	พิธีปฏิบัติ เรื่อง การกันเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับ ธปท. และตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน สำหรับการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day	ปรับพิธีปฏิบัติให้รองรับการใช้ตราสารหนี้ SRS ในการ Pre-fund เพื่อการชำระดุล Bulk Payment Credit Next Day
3.8	Workflow สำหรับการทํา Pre-fund รอบ Bulk Payment Credit Next Day	ปรับกระบวนการให้สามารถใช้ตราสารหนี้ SRS ในการ Pre-fund เพื่อการชำระดุล Bulk Payment Credit Next Day
3.9	หนังสือยินยอมให้กันเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับ ธปท. และกันตราสารหนี้เพื่อการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day	ปรับเพื่อรองรับการใช้ตราสารหนี้ SRS ในการ Pre-fund เพื่อการชำระดุล Bulk Payment Credit Next Day
3.10	หนังสือของบริษัท NITMX เรื่อง การปฏิบัติตามระเบียบและพิธีปฏิบัติของ ธปท. ว่าด้วยการกันตราสารหนี้และเงินในบัญชีเงินฝากที่ ธปท. เพื่อการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day	ปรับเพื่อรองรับการใช้ตราสารหนี้ SRS ในการ Pre-fund เพื่อการชำระดุล Bulk Payment Credit Next Day



1. เหตุผลในการออกระเบียบ

ความเสี่ยงด้านการชำระดุล (Settlement Risk) ในระบบการชำระเงินที่มีลักษณะการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่าย (Multilateral Net Settlement) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญประการหนึ่งของระบบการชำระเงิน เนื่องจากหากเกิดกรณีที่มีสมาชิกรายใดรายหนึ่งประสบปัญหา มีเงินในบัญชีไม่เพียงพอต่อการชำระดุล และจำเป็นต้องดำเนินการคำนวณดุลการหักบัญชีใหม่อีกครั้งหนึ่ง โดยไม่นำข้อมูลเรียกเก็บและที่ถูกเรียกเก็บของสมาชิกที่ชำระดุลไม่ได้มาคำนวณด้วย หรือที่เรียกว่าการ Unwind จะมีผลกระทบให้สมาชิกอื่นไม่ได้รับชำระหนี้เต็มจำนวน และอาจมีฐานะยอดขาดดุลการหักบัญชีเพิ่มขึ้นจากการคำนวณดุลใหม่นั้น จนอาจส่งผลให้สมาชิกอื่นไม่มีสภาพคล่องเพียงพอต่อการชำระดุลตามยอดดุลการหักบัญชีที่คำนวณใหม่ และอาจเป็นเหตุให้จำเป็นต้องดำเนินการ Unwind สมาชิกรายอื่นต่อไปเป็นลูกโซ่ ก่อให้เกิด Systemic Risk ซึ่งมีผลกระทบต่อระบบสถาบันการเงินและผู้ใช้บริการระบบการชำระเงินทั้งในระดับภาคธุรกิจและประชาชนเป็นวงกว้าง

ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงพิจารณาให้มีมาตรการจัดการความเสี่ยงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย โดยกำหนด “มาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต (Securities Requirement for Settlement: SRS)” ให้สถาบันผู้ส่งคำสั่งและสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่เป็นผู้ใช้บริการบาทเน็ตปฏิบัติ เพื่อลดความเสี่ยงด้าน Settlement Risk และเพื่อให้มั่นใจได้อย่างน้อยที่สุดว่าการชำระดุลในลักษณะ Net Settlement ที่ดำเนินการผ่านระบบบาทเน็ตจะสามารถเสร็จสมบูรณ์ได้ตามกำหนดเวลา แม้ในกรณีสมาชิกที่มียอดขาดดุลสูงสุด 1 ราย ไม่สามารถชำระดุลได้

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามมาตรา 44 และมาตรา 45 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันผู้ส่งคำสั่งและสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินตามระเบียบนี้

4. เนื้อหา

ลักษณะ 1

บททั่วไป

ข้อ 1 ในประกาศนี้

“ธปท.” หมายถึง ธนาคารแห่งประเทศไทย

“บาทเน็ต” หมายถึง ระบบบาทเน็ต ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริการบาทเน็ต

“สถาบันผู้ส่งคำสั่ง” หมายถึง ผู้ใช้บริการบาทเน็ตที่ได้รับอนุญาตจาก ธปท. ให้ใช้ บริการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายและได้รับมอบอำนาจจากสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินให้เป็นตัวแทน ในการส่งคำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายเพื่อดำเนินการกับบัญชีเงินฝากของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงิน ที่ ธปท. ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย

“สถาบันผู้โอน/รับโอนเงิน” หมายถึง ผู้ใช้บริการบาทเน็ตที่โอนเงินหรือรับโอนเงิน ตามคำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย ไม่ว่าจะโอนเงินหรือรับโอนเงินในนามตนเองหรือในฐานะเป็น ตัวแทนผู้อื่น ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย

“สถาบันผู้ให้หลักประกัน” (Collateral Provider: CP) หมายถึง สถาบันผู้โอน/ รับโอนเงิน ที่มีข้อตกลงในการจัดให้มีตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิเพื่อดำรงไว้ ตามระเบียบฉบับนี้แทนสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินอื่น ทั้งนี้ สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่จะให้บริการ เป็นสถาบันผู้ให้หลักประกันได้ ควรมีผลการดำเนินงานดี มีเงินกองทุนแข็งแกร่ง และมีการบริหาร ความเสี่ยงที่ดี

“ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ” หมายถึง ตราสารหนี้เพื่อ เป็นหลักประกันสำหรับการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต (Securities Requirement for Settlement: SRS) ที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันดำรงไว้ตามระเบียบนี้ ซึ่งต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

(1) เป็นตราสารหนี้ประเภทดังต่อไปนี้

(1.1) ตัวเงินคลัง ตัวสัญญาใช้เงินเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ และพันธบัตรรัฐบาล

(1.2) หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงิน ที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามที่ ธปท. กำหนด ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย

(1.3) หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารหนี้อื่นใดที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามที่ ธปท. กำหนด ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย แต่ตราสารหนี้ดังกล่าวหรือผู้ออกต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า AAA จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันจัดอันดับเครดิตที่ ธปท. กำหนด หรืออันดับเทียบเท่ากับที่ให้กับรัฐบาลไทยจาก S&P หรือ Moody's

(1.4) พันธบัตรหรือตราสารหนี้ที่ออกโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา
ระบบสถาบันการเงิน

(1.5) พันธบัตร ธปท. พันธบัตรออมทรัพย์ ธปท.

(1.6) พันธบัตรหรือตราสารหนี้อื่นใดที่ ธปท. เห็นสมควร

(2) สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์
และปราศจากภาระผูกพัน

(3) สามารถคำนวณมูลค่าตามราคาตลาดได้

(4) มีอายุคงเหลือไม่น้อยกว่า 2 วันทำการก่อนวันปิดพักทะเบียน ทั้งนี้ วันปิด
พักทะเบียน หมายถึง ระยะเวลาที่กำหนดห้ามการโอน การจำนำ หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขตามที่
นายทะเบียนประกาศกำหนด หรือตามประกาศการจำหน่ายตราสารหนี้แต่ละรุ่น

(5) หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารหนี้อื่นใดที่ ธปท. ไม่ได้เป็นนายทะเบียน ให้ถือว่า
วันทำการหนึ่งวันก่อนวันปิดพักทะเบียนจ่ายดอกเบี้ยของหุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารหนี้อื่นใดนั้น
ไม่มีคุณสมบัติเป็นตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ย

“ฐานะขาดดุลสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น” (Potential Debit Position: PDP) หมายถึง
มูลค่าขาดดุลสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นของแต่ละสถาบันผู้โอน/รับโอนเงิน ตามวิธีการคำนวณที่ ธปท. ประกาศ
กำหนด

“คำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย” (Multilateral Funds Transfer: MFT)
หมายถึง คำสั่งที่สถาบันผู้ส่งคำสั่งส่งผ่านระบบชำระดุลกลางเพื่อเข้าทำการชำระดุลของธุรกรรม
การชำระเงินประเภทต่าง ๆ ระหว่างสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินในระบบบาทเน็ต ซึ่งมีผลเป็นการส่งโอนเงิน
และรับโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากตามดุลสุทธิของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงิน ตามประกาศธนาคารแห่ง
ประเทศไทยว่าด้วยบริการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย

“ตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน” (Intraday Liquidity Facilities: ILF)
หมายถึง ตราสารหนี้ของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่ฝากไว้กับ ธปท. ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

“ศูนย์รับฝาก” หมายถึง บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือหน่วยงานอื่นใดที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจัดตั้งขึ้น หรือได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อประกอบการเป็นศูนย์กลางการให้บริการรับฝากและถอนหลักทรัพย์

“บัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. เพื่อการบริหารหลักประกัน” หมายถึง บัญชีตราสารหนี้ที่ ธปท. เปิดไว้ที่ศูนย์รับฝากในฐานะที่ ธปท. ถือตราสารหนี้แทนสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกัน เพื่อประโยชน์ในการบริหารหลักประกันและการทำธุรกรรมกับ ธปท.

“บัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคดสุทธิ” หมายถึง บัญชีย่อยตราสารหนี้ของแต่ละสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันภายใต้ระบบงานและการดูแลของ ธปท. เพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามระเบียบนี้

“บัญชีเงินฝาก” หมายถึง บัญชีเงินฝากกระแสรายวันหรือบัญชีชำระเงินซึ่งสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันเปิดไว้กับ ธปท.

“หลักประกันร่วม” หมายถึง ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคดสุทธิในส่วนที่ใช้เป็นหลักประกันร่วมกันระหว่างสถาบันผู้ให้หลักประกันและสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่มีข้อตกลงใช้บริการของสถาบันผู้ให้หลักประกัน ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ ธปท. ประกาศกำหนด

“บริการ EFS” หมายถึง บริการตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการให้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Financial Services)

“คอมพิวเตอร์แม่ข่าย” หมายถึง ระบบคอมพิวเตอร์บาทเน็ตของ ธปท.

“คอมพิวเตอร์ลูกข่าย” หมายถึง ระบบคอมพิวเตอร์ของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่ใช้เชื่อมโยงกับบาทเน็ตของ ธปท. ได้แก่ ระบบคอมพิวเตอร์สำหรับการส่งข้อความผ่านสวิตช์หรือบริการ EFS หรือระบบงานคอมพิวเตอร์อื่นที่เชื่อมโยงเพื่อการรับส่งข้อมูลโดยตรงกับระบบคอมพิวเตอร์แม่ข่ายของ ธปท. (Host to Host)

“กระบวนการเพื่อความปลอดภัยในการรับและส่งข้อความ” หมายถึง กระบวนการเพื่อความปลอดภัยของสวิตช์หรือบริการ EFS หรือระบบงานคอมพิวเตอร์อื่นที่เชื่อมโยงเพื่อการรับส่งข้อมูลโดยตรงกับระบบคอมพิวเตอร์แม่ข่ายของ ธปท. (Host to Host) ที่ ธปท. นำมาใช้ในการดำเนินการมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระคดสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ตภายใต้บริการบาทเน็ตเพื่อ

(1) ยืนยันว่าข้อความที่ ธปท. หรือสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินส่งผ่านบาทเน็ตเป็นข้อความของ ธปท. หรือสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินจริง ซึ่งผู้ส่งข้อความจะปฏิเสธความรับผิดชอบไม่ได้

(2) ยืนยันว่าข้อความที่ ธปท. หรือสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินได้รับผ่านบาทเนตเป็นข้อความเดียวกับที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือ ธปท. ได้ส่งจริง

(3) สามารถทำการพิสูจน์ตัวตน (Authentication) และยืนยันว่าผู้ปฏิบัติงานในบาทเนตเป็นบุคคลที่ได้รับสิทธิในการปฏิบัติงานจริง

(4) ให้ตรวจสอบความครบถ้วนของจำนวนข้อความที่ส่งผ่านบาทเนตได้

(5) ป้องกันมิให้บุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องล่วงรู้ข้อความที่แท้จริงในการรับและส่งข้อความระหว่างคอมพิวเตอร์แม่ข่ายกับคอมพิวเตอร์ลูกข่าย

(6) มีระบบการบันทึกหลักฐานเกี่ยวกับข้อความที่รับส่ง

“มาตรการรักษาความปลอดภัย” หมายถึง มาตรการในการป้องกันมิให้บุคคลซึ่งไม่ได้รับมอบหมายเข้าใช้คอมพิวเตอร์ลูกข่าย

ลักษณะ 2

สถาบันผู้ส่งคำสั่งและสถาบันผู้โอน/รับโอนเงิน

ข้อ 2 สถาบันผู้ส่งคำสั่งและสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินต้องปฏิบัติตามมาตรการจัดการความเสี่ยงที่ ธปท. กำหนดตามระเบียบนี้

ข้อ 3 ก่อนถึงกำหนดเวลาเริ่มดำเนินการตามมาตรการจัดการความเสี่ยงตามระเบียบนี้ ให้สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินดำเนินการ ดังนี้

(1) ทำหนังสือแสดงความตกลงในการปฏิบัติตามมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเนต ตามแบบที่ ธปท. กำหนด

(2) ทำหนังสือมอบอำนาจให้ ธปท. ดำเนินการกับตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ

(3) ทำหนังสือมอบอำนาจตามแบบที่ ธปท. กำหนด

(4) ทำเอกสารตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการให้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Financial Services) ได้แก่ หนังสือแสดงความตกลงให้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ หนังสือแต่งตั้งผู้รับรอง (Certifier) หนังสือแต่งตั้งผู้มีอำนาจลงนามแต่งตั้งผู้รับรอง หนังสือแต่งตั้งผู้ปฏิบัติงาน (Officer)

ในกรณีที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินเป็นผู้ให้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ข้างต้นอยู่ก่อนแล้ว ให้จัดทำเฉพาะหนังสือแต่งตั้งผู้รับรอง (Certifier) และหนังสือแต่งตั้งผู้ปฏิบัติงาน (Officer) เท่านั้น

(5) ทำเอกสารอื่น ๆ ตามที่ ธปท. กำหนดเพิ่มเติม

ข้อ 4 สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินต้องจัดให้มีมาตรการรักษาความปลอดภัยและระบบการควบคุมภายในตามมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป

ข้อ 5 สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินยอมรับในประสิทธิภาพ ขอบเขตความสามารถและข้อจำกัดของกระบวนการเพื่อความปลอดภัยในการรับส่งข้อความและยอมรับว่าการดำเนินการมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเนตภายใต้บริการบาทเนตมีมาตรการที่รัดกุมเพียงพอสำหรับป้องกันความผิดพลาดและการทุจริตต่าง ๆ แล้ว

ข้อ 6 สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินต้องรักษาไว้เป็นความลับซึ่งกระบวนการเพื่อความปลอดภัยในการรับส่งข้อความ สิ่งที่บรรจุข้อมูลอันเกี่ยวเนื่องด้วยกระบวนการนั้น คู่มือการใช้งาน เว้นแต่เป็นการเปิดเผยเท่าที่จำเป็นเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติงาน

สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินต้องเก็บรักษาข้อมูลอันเกี่ยวเนื่องด้วยกระบวนการเพื่อความปลอดภัยในการรับส่งข้อความและคู่มือการใช้งานมิให้สูญหาย

ในกรณีที่มีการเปิดเผยหรือสูญหาย สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินต้องแจ้ง ธปท. ทราบโดยพลัน

ลักษณะ 3

การดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ

ข้อ 7 ในแต่ละวันทำการ สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินต้องจัดให้มีตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิเพื่อดำรงไว้ไม่น้อยกว่าฐานะขาดดุลสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้น ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดำรงตราสารหนี้ที่ ธปท. ประกาศกำหนด โดยสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินสามารถนำตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิไปใช้ประโยชน์อื่นได้เฉพาะตามที่กำหนดในระเบียบนี้ และห้ามนำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่น

ทั้งนี้ หากภายหลังจากการกำหนดฐานะขาดดุลสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้นตามวรรคหนึ่งปรากฏว่า สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินใดมีความเสี่ยงสูงต่อการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเนต หรือมียอดขาดดุลของดุลสุทธิรายวันสูงกว่าฐานะขาดดุลสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้นของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินนั้น ธปท. สงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มฐานะขาดดุลสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้นของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินดังกล่าว ตามที่เห็นสมควร

ข้อ 8 ในการจัดให้มีตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิเพื่อดำรงไว้ตามข้อ 7 สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินต้องดำเนินการโดยวิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้

(1) ดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิด้วยตนเองทั้งจำนวน หรือ

(2) ดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิด้วยตนเองไม่น้อยกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำในการดำรงเพื่อตนเองที่ ธปท. ประกาศกำหนด ร่วมกับการใช้บริการจากสถาบันผู้ให้หลักประกันเพื่อให้ครบทั้งจำนวน

ข้อ 9 ในการจัดให้มีตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยเพื่อชำระหนี้ตามข้อ 7 สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินซึ่งให้บริการเป็นสถาบันผู้ให้หลักประกันจะต้องดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยตามฐานะขาดดุลงบประมาณที่อาจเกิดขึ้นด้วยตนเองทั้งจำนวนโดยห้ามมิให้ใช้บริการจากสถาบันผู้ให้หลักประกันอื่น

สถาบันผู้ให้หลักประกันสามารถนำตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยในส่วนที่เกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำในการดำรงเพื่อตนเองที่ ธปท. ประกาศกำหนด มาใช้เป็นหลักประกันร่วมได้

ในกรณีที่สถาบันผู้ให้หลักประกันมีการให้บริการแก่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินรายใดรายหนึ่งเกินกว่ามูลค่าหลักประกันร่วมในวรรคสอง สถาบันผู้ให้หลักประกันต้องนำตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยมาดำรงเพิ่มเติม เพื่อให้มีการดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยไม่น้อยกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำในการดำรงเพื่อตนเองที่ ธปท. ประกาศกำหนด รวมกับยอดที่ให้บริการแก่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินรายที่สูงที่สุด

ทั้งนี้ สถาบันผู้ให้หลักประกันไม่สามารถนำหลักประกันร่วมไปใช้เพื่อประโยชน์อื่นตามที่กำหนดในระเบียบนี้ได้

ข้อ 10 ในการดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยตามข้อ 7 ให้สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันฝากหรือโอนตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยเข้าบัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. เพื่อการบริหารหลักประกัน ที่ฝากไว้ที่ศูนย์รับฝากตามวิธีการที่ศูนย์รับฝากกำหนด

ข้อ 11 สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินและสถาบันผู้ให้หลักประกันจะต้องไม่โอนตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยออกจากบัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ย เว้นแต่

(1) เป็นส่วนเกินจากมูลค่าตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยที่สถาบันต้องดำรงตามข้อ 8 หรือ ข้อ 9 แล้วแต่กรณี

(2) เป็นการใช้ประโยชน์อื่นตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ ธปท. กำหนด

ข้อ 12 ให้สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินซึ่งใช้บริการจากสถาบันผู้ให้หลักประกัน แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการใช้บริการดังกล่าวให้ ธปท. ทราบ รวมถึงนำเสนอเอกสารที่เกี่ยวข้องให้แก่ ธปท. ก่อนเริ่มใช้บริการและทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด

ลักษณะ 4

การกันตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ สำหรับการชำระดุลของธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day

ข้อ 13 เพื่อประโยชน์ในการดำเนินมาตรการจัดการความเสี่ยงสำหรับการชำระดุลของธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ในระบบบาทเน็ต สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่มีการชำระดุลสำหรับธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ตกลงยินยอมให้ ธปท. กันตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิเพื่อการชำระดุลของธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ให้ครบถ้วนเพียงพอกับยอดขาดดุลสุทธิของสถาบันตนเอง เพื่อเป็นหลักประกันการชำระดุลตามยอดขาดดุลสุทธิของตนเอง

ข้อ 14 ในการกันตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิสำหรับการชำระดุลของธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day จะมีขั้นตอนดำเนินการ ดังนี้

(1) สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่มีการชำระดุลระหว่างสถาบันสำหรับธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ดำเนินการเพื่อให้บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด แจ้งข้อมูลดุลการหักบัญชีธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ในแต่ละวันให้ ธปท. ตามรูปแบบและวิธีการที่ ธปท. กำหนดภายในเวลา 16.00 น. ของวันก่อนวันครบกำหนดชำระดุล 1 วันทำการ (Day -1) เพื่อให้ ธปท. ดำเนินการกันตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิเพื่อการชำระดุลของธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day

(2) สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่มียอดขาดดุลสุทธิตามข้อมูลดุลการหักบัญชีธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ที่ได้รับแจ้งจากบริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด มีหน้าที่ดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิที่ไม่ใช่หลักประกันร่วมซึ่งปราศจากภาระผูกพัน ให้มีมูลค่าคงเหลือเพียงพอกับยอดขาดดุลสุทธิของตนเองตามที่ได้รับแจ้งจากบริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด ภายในเวลา 17.30 น. ของวันก่อนวันครบกำหนดชำระดุล 1 วันทำการ (Day -1) ทั้งนี้ เพื่อให้ ธปท. สามารถกันตราสารหนี้เป็นจำนวนเงินเท่ากับยอดขาดดุลสุทธิได้

(3) หากสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินไม่สามารถดำรงตราสารหนี้เพื่อการกันได้ครบถ้วนตามข้อ 14 (2) สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินตกลงยินยอมปฏิบัติตามพิธีปฏิบัติ ธปท. เรื่อง การกันเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับ ธปท. และตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันสำหรับการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day เพื่อให้ ธปท. กันเงินฝากในบัญชีเงินฝากที่ ธปท. และตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันให้ครบถ้วนตามยอดขาดดุลสุทธิ

(4) หากสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินได้ปฏิบัติตามข้อ 14 (3) แล้ว ธปท. ยังไม่สามารถกันเงินฝากในบัญชีเงินฝากที่ ธปท. และตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันให้ครบถ้วนตามยอดขาดดุลสุทธิได้ ธปท. จะดำเนินการกันตราสารหนี้ในส่วนของหลักประกันร่วม ดังนี้

(4.1) กรณีสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินมีการใช้บริการจากสถาบันผู้ให้หลักประกัน ธปท. จะกั้นตราสารหนี้ที่เป็นหลักประกันร่วมของสถาบันผู้ให้หลักประกันให้ครบถ้วนตามยอดขาดดุลสุทธิ แต่ไม่เกินมูลค่าหลักประกันร่วมที่ให้บริการแก่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินนั้น

ในกรณีที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินมีการใช้บริการจากสถาบันผู้ให้หลักประกันมากกว่าหนึ่งราย ธปท. จะจัดสรรจำนวนเงินยอดขาดดุลส่วนที่เหลือจากการกั้นเงินฝากและตราสารหนี้ตามข้อ 14 (3) เพื่อกั้นตราสารหนี้ที่เป็นหลักประกันร่วมของสถาบันผู้ให้หลักประกันแต่ละราย ตามสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ให้บริการกับสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินดังกล่าว เทียบกับผลรวมของมูลค่าหลักประกันที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินนั้นใช้บริการกับสถาบันผู้ให้หลักประกันทุกราย ทั้งนี้ ไม่เกินมูลค่าหลักประกันร่วมที่สถาบันผู้ให้หลักประกันให้บริการแก่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินนั้น

(4.2) กรณีสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินเป็นสถาบันผู้ให้หลักประกันด้วย ธปท. จะกั้นตราสารหนี้ที่เป็นหลักประกันร่วมจนครบถ้วนตามยอดขาดดุลสุทธิ

ทั้งนี้ กรณีสถาบันผู้โอน/รับโอนเงิน และ/หรือสถาบันผู้ให้หลักประกันมีการใช้หลักประกันร่วมกัน หากหลักประกันร่วมดังกล่าวมีไม่เพียงพอสำหรับการกั้นเพื่อการชำระดุลของธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ของทุกราย ให้ถือว่าดุลการหักบัญชีรอบนั้นเป็นโมฆะ

ข้อ 15 หาก ธปท. ไม่สามารถดำเนินการตามข้อ 14 ได้ครบถ้วนตามยอดขาดดุลสุทธิของธุรกรรมดังกล่าว ให้ถือว่าดุลการหักบัญชีรอบนั้นเป็นโมฆะ และ ธปท. จะแจ้งให้บริษัท เนชั่นแนลโอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด ทราบเพื่อให้บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด พิจารณาดำเนินการคำนวณดุลการหักบัญชีตามความตกลงระหว่างบริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด กับสถาบันผู้โอน/รับโอนเงิน เพื่อแจ้งดุลการหักบัญชีใหม่เพื่อให้ ธปท. ดำเนินการกั้นเงินและกั้นตราสารหนี้ของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินต่อไป

ลักษณะ 5

การใช้ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิสำหรับการชำระดุลในระบบบาทเน็ต

ข้อ 16 ในกรณีที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่อยู่ในฐานะขาดดุลตามคำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย (Multilateral Funds Transfer: MFT) มีเงินในบัญชีเงินฝากไม่เพียงพอต่อการชำระดุลภายในเวลาชำระดุลที่กำหนด ให้สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินดังกล่าวดำเนินการให้มีเงินในบัญชีเงินฝากเพียงพอต่อการชำระดุล รวมทั้งปฏิบัติตามมาตรการจัดการความเสี่ยงของสถาบันผู้ส่งคำสั่งตามข้อ 17 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย เพื่อให้มีเงินเพียงพอชำระดุลได้

ข้อ 17 หากดำเนินการตามข้อ 16 แล้ว สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินยังคงมีเงินในบัญชีเงินฝากไม่เพียงพอต่อการชำระดุลภายในเวลาชำระดุลที่กำหนด ให้ถือว่าสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินและสถาบันผู้ให้หลักประกันตกลงยินยอมขายตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิที่ดำรงไว้ตามข้อ 7 แล้วแต่กรณี ให้แก่ ธปท. โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในระเบียบฉบับนี้ เพื่อดำเนินการชำระดุลให้สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่ไม่สามารถชำระดุลได้โดย ธปท. จะรับซื้อตราสารหนี้ในแต่ละกรณี ดังนี้

(1) กรณีสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคดสุทธิตัวตนเองทั้งจำนวน ธปท. จะรับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคดสุทธิตัวของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่ดำรงไว้เพื่อตนเองทั้งจำนวนเท่าที่จำเป็น

(2) กรณีสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคดสุทธิตัวตนเองรวมกับการใช้บริการจากสถาบันผู้ให้หลักประกันเพื่อให้ครบทั้งจำนวน ธปท. จะรับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคดสุทธิตัวของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่ดำรงไว้เพื่อตนเองทั้งจำนวนก่อน หากยังไม่เพียงพอจะรับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคดสุทธิตัวของสถาบันผู้ให้หลักประกันที่ให้บริการแก่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินรายนั้นต่อไป

ในกรณีที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่ไม่สามารถชำระคดได้ มีการใช้บริการจากสถาบันผู้ให้หลักประกันหลายราย ธปท. จะจัดสรรจำนวนเงินที่ไม่สามารถชำระคดได้ให้สถาบันผู้ให้หลักประกันแต่ละราย ตามสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ให้บริการกับสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินดังกล่าวเทียบกับผลรวมมูลค่าหลักประกันที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินนั้นใช้บริการกับสถาบันผู้ให้หลักประกันทุกราย ทั้งนี้ ไม่เกินมูลค่าหลักประกันรวมที่สถาบันผู้ให้หลักประกันให้บริการ

(3) กรณีสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินเป็นสถาบันผู้ให้หลักประกันดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคดสุทธิตัวตนเองรวมกับการให้บริการแก่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงิน ธปท. จะรับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคดสุทธิตัวของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่ดำรงไว้เพื่อตนเองก่อน หากยังไม่เพียงพอจะรับซื้อตราสารหนี้ที่เป็นหลักประกันรวมต่อไป

ข้อ 18 ธปท. จะพิจารณารับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคดสุทธิตัวโดยมีเงื่อนไข ดังนี้

(1) ธปท. จะพิจารณารับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคดสุทธิตัวในราคาซื้อตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยราคาตราสารหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย จะรับซื้อในการซื้อขายตราสารหนี้กับสถาบันการเงินเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน ซึ่งออกตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

(2) ธปท. จะพิจารณารับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคดสุทธิตัวที่ดำรงไว้ในบัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคดสุทธิตัวของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินและ/หรือสถาบันผู้ให้หลักประกันตามลำดับในข้อ 17 และจะโอนกรรมสิทธิ์ตราสารหนี้ที่รับซื้อนั้นเป็นของ ธปท. พร้อมนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากให้สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินและ/หรือสถาบันผู้ให้หลักประกันแล้วแต่กรณี

ในกรณีที่ ธปท. รับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคดสุทธิตัวในส่วนที่เป็นหลักประกันร่วม ธปท. จะนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากของสถาบันผู้ให้หลักประกัน และเป็นหน้าที่ของสถาบันผู้ให้หลักประกันดังกล่าวที่ต้องดำเนินการโอนเงินจำนวนดังกล่าวเข้าบัญชีเงินฝากของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่ใช้บริการ

ข้อ 19 เมื่อ ธปท. ได้นำเงินเข้าบัญชีเงินฝากแล้ว การขายตราสารหนี้โดยมีข้อตกลงว่าจะซื้อคืนมีผลผูกพันสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันทันที

ข้อ 20 ในการซื้อคืนตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ ให้ดำเนินการดังนี้

(1) สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันแล้วแต่กรณี สามารถซื้อคืนตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิเพียงบางส่วนหรือทั้งหมดก่อนสิ้นวันด้วยตนเองผ่านบริการ EFS โดย ธปท. จะหักเงินในบัญชีเงินฝากของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกัน และจะโอนกรรมสิทธิ์ตราสารหนี้ที่รับซื้อไว้คืนให้แก่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกัน โดยนำเข้าบัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกัน

(2) หากสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันไม่ดำเนินการตาม (1) ณ สิ้นวัน สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันตกลงยินยอมให้ ธปท. ดำเนินการแทนในการซื้อคืนตราสารหนี้ โดยหักเงินออกจากบัญชีเงินฝากของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกัน เพื่อการซื้อคืนภายในเวลา 17.30 น. ตามราคาที่ ธปท. รับซื้อไว้

ในกรณีที่เงินในบัญชีเงินฝากของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันมีไม่เพียงพอให้ ธปท. หักเพื่อชำระราคาซื้อคืนตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ ณ สิ้นวันตามเวลาที่ ธปท. กำหนด ธปท. จะเป็นผู้พิจารณาให้สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันซื้อคืนตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิตามสัดส่วนเท่าที่มีเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันแล้วแต่กรณี

สำหรับตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิส่วนที่ไม่มีการซื้อคืนในวันนั้น ธปท. จะขายคืนตราสารหนี้ดังกล่าวภายในเวลา 12.00 น. ของวันทำการถัดไป โดย ธปท. จะขายคืนในราคาที่เท่ากับผลรวมของราคาที่ ธปท. รับซื้อกับค่าตอบแทน และจำนวนวันที่รับซื้อให้นับจากวันที่ ธปท. รับซื้อตราสารหนี้ดังกล่าวจนถึงวันที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันซื้อคืน ทั้งนี้ อัตราค่าตอบแทนและวิธีคำนวณเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยอัตราค่าตอบแทนในการซื้อขายตราสารหนี้และวิธีคำนวณ ซึ่งออกตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

ในกรณีที่ในวันทำการถัดไปตามวรรคสามนั้น เงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันยังคงไม่พอให้หักชำระราคาซื้อคืนภายในเวลา 12.00 น. ให้ถือว่าสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันนั้นสิ้นสิทธิซื้อคืน

ข้อ 21 เมื่อสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันสิ้นสิทธิซื้อคืน ธปท. จะดำเนินการ ดังนี้

(1) คิดค่าตอบแทนจากราคารับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยอัตราค่าตอบแทนในการซื้อขายตราสารหนี้และวิธี

คำนวณ ซึ่งออกตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน ทั้งนี้ จำนวนวันที่รับซื้อให้นับจากวันที่ ธปท. รับซื้อตราสารหนี้จนถึงวันที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันสินสิทธิซื้อคืน

(2) คำนวณมูลค่าตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการคำนวณมูลค่าตราสารหนี้กรณีสถาบันการเงินสินสิทธิซื้อคืนตราสารหนี้ซึ่งออกตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

(3) นำเงินเข้าหรือหักเงินจากบัญชีเงินฝากสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกัน ในกรณีที่มีส่วนต่างระหว่างมูลค่าตราสารหนี้ที่ ธปท. รับซื้อบวกค่าตอบแทนตาม (1) กับมูลค่าตราสารหนี้ที่คำนวณได้ตาม (2)

(4) กรณีตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันสินสิทธิซื้อคืนเป็นตราสารหนี้ที่มีการจ่ายดอกเบี้ยงวด หากวันสินสิทธิซื้อคืนตรงกับวันปิดสมุดทะเบียนเพื่อการจ่ายดอกเบี้ย ธปท. จะเป็นผู้มีสิทธิได้รับดอกเบี้ยจากตราสารหนี้

ทั้งนี้ หากวันปิดสมุดทะเบียนตามทีกล่าวข้างต้นตรงกับวันหยุดทำการของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกัน ธปท. จะเป็นผู้มีสิทธิได้รับดอกเบี้ยจากตราสารหนี้

ข้อ 22 กรณีที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันไม่สามารถดำรงเงินในบัญชีเงินฝากให้เพียงพอสำหรับจำนวนเงินที่ ธปท. ต้องหักเงินจากบัญชีของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันที่คำนวณได้ตามข้อ 21 (3) แล้วแต่กรณี สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันยินยอมให้ ธปท. จำหน่ายตราสารหนี้ที่ฝากไว้หรือทรัพย์สินอื่นใดของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันที่มีอยู่ที่ ธปท. จนเพียงพอกับจำนวนเงินดังกล่าว

ลักษณะ 6

การดำเนินการกรณีตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยไม่เพียงพอสำหรับการชำระดอกเบี้ยในระบบบาทเนต

ข้อ 23 กรณีสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและมีตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยไม่เพียงพอต่อการชำระดอกเบี้ยในรอบใดรอบหนึ่ง ให้ถือว่า การชำระดอกเบี้ยนั้นเป็นโมฆะ และให้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับรอบชำระดอกเบี้ยนั้น ๆ ต่อไป

ข้อ 24 กรณีสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินและ/หรือสถาบันผู้ให้หลักประกันที่ใช้หลักประกันรวมไม่สามารถชำระดอกเบี้ยมากกว่าหนึ่งรายขึ้นไป หากหลักประกันรวมดังกล่าวมีไม่เพียงพอสำหรับการชำระดอกเบี้ยของทุกราย ให้ถือว่า การชำระดอกเบี้ยนั้นเป็นโมฆะ และให้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับรอบชำระดอกเบี้ยนั้น ๆ ต่อไป

ลักษณะ 7

การตรวจสอบการดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยและการคิดค่าปรับ

ข้อ 25 ธปท. จะติดตามและตรวจสอบการดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยทุกวัน ตามกำหนดเวลา หลักเกณฑ์ และวิธีการที่ ธปท. ประกาศกำหนด

ข้อ 26 ในกรณีที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันไม่สามารถดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 7 ข้อ 8 และข้อ 9 ธปท. จะคิดค่าปรับตามอัตรา หลักเกณฑ์และวิธีการที่ ธปท. ประกาศกำหนด จนกว่าสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันจะสามารถดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยได้ตามหลักเกณฑ์

ลักษณะ 8

การใช้ประโยชน์อื่นของตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ย

ข้อ 27 ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยสามารถนำไปใช้เพื่อประโยชน์อื่นได้ ดังนี้

- (1) ใช้เป็นหลักประกันเพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันในระบบบาทเน็ต
- (2) ใช้จํานาเป็นหลักประกันในการขอใช้ยอดได้ดูแลการหักบัญชีเช็ค
- (3) ใช้สำหรับประโยชน์อื่นตามที่ ธปท. เห็นสมควร

ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ ธปท. ประกาศกำหนด

ลักษณะ 9

เบ็ดเตล็ด

ข้อ 28 ธปท. จะคิดค่าธรรมเนียมการฝาก ถอน โอน รับโอน และการรักษาตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยตามมูลค่าตราสารหนี้ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงิน รวมทั้งค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการเกี่ยวกับตราสารหนี้ดังกล่าว และค่าปรับ (ถ้ามี) ตามอัตราและวิธีการที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยค่าธรรมเนียมและค่าปรับที่เกี่ยวข้องกับการใช้เงินสภาพคล่องระหว่างวัน ซึ่งออกตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

ข้อ 29 กรณีสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินขายตราสารหนี้ที่ ธปท. ไม่ได้เป็นนายทะเบียนและไม่สามารถซื้อคืนได้ภายในวันนั้น หากตราสารหนี้ดังกล่าวมีวันปิดพักทะเบียนสิทธิประโยชน์ตรงกับวันหยุดทำการของสถาบันการเงินหรือตรงกับวันทำการถัดไป ธปท. สงวนสิทธิ์ในการงดโอนสิทธิประโยชน์อื่น ๆ ดังต่อไปนี้ ให้กับสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันแล้วแต่กรณี

- (1) สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือตราสารหนี้
- (2) สิทธิในการจองซื้อตราสารหนี้เพิ่มทุน
- (3) สิทธิประโยชน์อื่น ๆ ที่ไม่รวมถึงสิทธิในการรับดอกเบี้ยงวด และสิทธิการรับเงินต้นของตราสารหนี้

ข้อ 30 ในกรณีที่เกิดเหตุขัดข้องใด ๆ ทำให้สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินไม่สามารถดำเนินการใด ๆ เกี่ยวกับตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิได้ด้วยตนเอง สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินสามารถแจ้งให้ ธปท. ดำเนินการแทนได้ โดยติดต่อไปยัง BAHTNET Helpdesk และส่งหนังสือแจ้งตามแบบ ที่ ธปท. กำหนด

ข้อ 31 สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันมีหน้าที่ต้องตรวจสอบยืนยันความถูกต้องของรายการธุรกรรมตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิและส่งหนังสือยืนยันธุรกรรมตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านบริการ EFS ให้ ธปท. ภายในเวลา 10.00 น. ของวันทำการถัดจากวันที่มีธุรกรรมที่เกี่ยวกับตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ เว้นแต่ ธปท. จะกำหนดเป็นอย่างอื่น

ข้อ 32 ธปท. จะรับผิดชอบในความเสียหายเช่นตามปกติที่เกิดจากการกระทำของ ธปท. เว้นแต่ในกรณีใดกรณีหนึ่งหรือหลายกรณียดังต่อไปนี้

- (1) ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากพฤติกรรมพิเศษ
- (2) ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากความบกพร่องทางเทคนิคของคอมพิวเตอร์แม่ข่ายไม่ว่ากรณีใด ๆ
- (3) ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากสิ่งหรือระบบซึ่งไม่ได้อยู่ในความควบคุมของ ธปท.
- (4) เหตุสุดวิสัย

ข้อ 33 ธปท. สงวนสิทธิ์ในการปรับลดหรือระงับการใช้ประโยชน์อื่นตามข้อ 27 หรือสั่งให้สถาบันผู้ส่งคำสั่งระงับการนำธุรกรรมของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินมารวมคำนวณในคำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายเป็นการชั่วคราวหรือถาวร หากสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามระเบียบนี้หรือมีพฤติกรรมอันอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อระบบการชำระเงินโดยรวม โดยไม่มีเหตุผลอันสมควร

นอกจากนี้ ธปท. สงวนสิทธิ์ในการดำเนินการอื่นใดตามที่เห็นสมควร เพื่อรักษาเสถียรภาพของระบบการชำระเงิน

ข้อ 34 ธปท. สงวนสิทธิ์ที่จะปรับปรุงแก้ไขเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงระเบียบ ประกาศ หรือเอกสารที่เกี่ยวข้องตามระเบียบนี้ได้ โดย ธปท. จะแจ้งให้สถาบันผู้ส่งคำสั่งและสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินทราบล่วงหน้าก่อนการปรับปรุงแก้ไขเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลง

ข้อ 35 การตีความตามระเบียบหรือประกาศหรือข้อกำหนดใดที่ออกตามระเบียบนี้
รพท. จะเป็นผู้นิยามชี้ขาด

ข้อ 36 ให้ถือว่าสถาบันผู้ส่งคำสั่งและสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินตกลงผูกพันและปฏิบัติ
ตามระเบียบนี้และข้อกำหนดอื่นใดที่ออกตามระเบียบนี้และที่จะแก้ไขเพิ่มเติมซึ่งจะมีขึ้นในภายหน้า
ทุกประการ

ข้อ 37 ให้สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินเริ่มดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระ
คูปองตามระเบียบฉบับนี้ ตามที่ รพท. ประกาศกำหนด

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 24 ตุลาคม 2557

ประสาร ไตรรัตน์วรกุล

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ทีมวิเคราะห์และพัฒนา 2

ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร

โทรศัพท์ 0 2283 5083

หนังสือแสดงความตกลง
การปฏิบัติตามมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต

ทำที่.....

วันที่.....

ข้าพเจ้า.....(ชื่อสถาบัน).....ได้ทราบและเข้าใจข้อความตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ตโดยละเอียดตลอดแล้ว มีความประสงค์จะผูกพันตนตามระเบียบดังกล่าว ตามรายละเอียดดังนี้

1. บัญชีเงินฝากกระแสรายวันหรือบัญชีชำระเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เพื่อใช้ในการใช้มาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต

ชื่อบัญชีภาษาไทย.....

ชื่อบัญชีภาษาอังกฤษ.....

เลขที่บัญชี.....

2. ข้าพเจ้ายินยอมให้ ธปท. ขยายตราสารหนี้ที่ข้าพเจ้านำฝากเพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิเพื่อการชำระดุลการหักบัญชีตามมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต

3. ข้าพเจ้ายินยอมให้ ธปท. กันตราสารหนี้ที่ข้าพเจ้านำฝากไว้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิเป็นจำนวนเงินเท่ากับยอดขาดดุลสุทธิของข้าพเจ้าของการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ตามที่ บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด ได้แจ้งต่อข้าพเจ้าและ ธปท. ในแต่ละวันก่อนวันครบกำหนดชำระดุล 1 วันทำการ (Day -1)

4. ข้าพเจ้ายินยอมให้ ธปท. ดำเนินการกับตราสารหนี้ที่ข้าพเจ้านำฝากเพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิตามที่กำหนดไว้ใน “หนังสือมอบอำนาจให้ ธปท. ดำเนินการกับตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ” ที่แนบมาพร้อมนี้

5. ข้าพเจ้ายินยอมให้ ธปท. นำเงินเข้าบัญชีเงินฝากตาม 1. เพื่อรับชำระราคาตราสารหนี้ที่ขายหรือรับชำระส่วนต่างราคาในกรณีที่มูลค่าตราสารหนี้ที่สันสิทธิซื้อคืนมากกว่ามูลค่าที่ ธปท. รับซื้อบวกด้วยค่าตอบแทน

6. ข้าพเจ้ายินยอมให้ ธปท. หักเงินจากบัญชีเงินฝากตาม 1. เพื่อชำระราคาตราสารหนี้ที่ซื้อคืนหรือชำระส่วนต่างราคาในกรณีที่มูลค่าตราสารหนี้ที่สันสิทธิซื้อคืนน้อยกว่ามูลค่าที่ ธปท. รับซื้อบวกด้วยค่าตอบแทน หรือชำระค่าธรรมเนียม หรือค่าปรับ (ถ้ามี)

7. ข้าพเจ้าตกลงผูกพันตนและยินยอมปฏิบัติตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย
มาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ตที่มีผลใช้บังคับ
อยู่ในขณะนี้และที่จะแก้ไขเพิ่มเติมหรือข้อกำหนดอื่นใดของ ธปท. เกี่ยวกับมาตรการจัดการความเสี่ยงจาก
การชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ตที่จะมีขึ้นในภายหน้าทุกประการ

ข้าพเจ้าจะไม่เพิกถอนความตกลงตามหนังสือนี้ เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจาก ธปท.
เป็นหนังสือ

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ พร้อมแนบสำเนาหนังสือรับรอง
กระทรวงพาณิชย์และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนาม หรือสำเนาหนังสือเดินทาง
ของผู้มีอำนาจลงนามกรณีเป็นสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

หนังสือมอบอำนาจให้ รพท. ดำเนินการกับตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ย

ทำที่.....

วันที่.....

ข้าพเจ้า.....(ชื่อสถาบัน).....ขอมอบอำนาจให้ รพท. ดำเนินการกับตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยที่ข้าพเจ้านำฝากในนาม รพท. กับบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือหน่วยงานอื่นใดซึ่งให้บริการดูแลหลักทรัพย์ (“ศูนย์รับฝาก”) ในขอบเขตการดำเนินการ ดังนี้

1. ดูแลรักษา โอนหรือรับโอนตราสารหนี้ ซื้อหรือขายเพื่อประโยชน์ตามมาตรการจัดการ ความเสี่ยงจากการชำระดอกเบี้ยพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเนต

2. จำนำตราสารหนี้ที่ใช้เป็นหลักประกันการไต่ลดการหักบัญชีใช้ระหว่างธนาคาร ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การใช้ไต่ลดการหักบัญชีสุทธิของรอบการชำระดอกเบี้ยหักบัญชี ในวันที่ส่งเรียกเก็บ

การใด ๆ ที่ รพท. ได้กระทำไปภายใต้ขอบเขตของหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ให้มีผลผูกพัน ข้าพเจ้าทุกประการ และข้าพเจ้าจะไม่เพิกถอนหรือเปลี่ยนแปลงการมอบอำนาจตามหนังสือนี้จนกว่า จะได้รับความเห็นชอบจาก รพท. เป็นหนังสือ

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวให้มีผลตั้งแต่วันที่.....เป็นต้นไป

ลงชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์

หนังสือมอบอำนาจ

ทำที่.....

วันที่.....

ตามหนังสือแสดงความตกลงของข้าพเจ้า.....(ชื่อสถาบัน).....
ลงวันที่..... ซึ่งได้ตกลงผูกพันตนและยินยอมปฏิบัติตามระเบียบธนาคาร
แห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบ
บาทเนต นั้น

ข้าพเจ้าขอมอบอำนาจให้บุคคลตามรายชื่อในหนังสือนี้เป็นผู้ดำเนินการแทนข้าพเจ้า
ในการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. ลงนามในหนังสือแจ้งให้ ธปท. ดำเนินการเกี่ยวกับตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกัน
ในการชำระดุลสุทธิแทน ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่สามารถดำเนินการได้ด้วยตนเอง

2. ตรวจสอบยืนยันรายการเกี่ยวกับมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิ
พร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเนต และส่ง “หนังสือยืนยันธุรกรรมตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกัน
ในการชำระดุลสุทธิ” ทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านบริการ EFS ให้ ธปท. เพื่อรับรองรายการดังกล่าว

3. ขอร้องการผูกพันตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการ
ความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเนต

4. ลงนามในเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการ
จัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเนต

รายชื่อผู้รับมอบอำนาจ	ตัวอย่างลายมือชื่อ	เงื่อนไข	โทรศัพท์
1.			
2.			
3.			
4.			

การใด ๆ ที่ผู้รับมอบอำนาจได้กระทำไปให้มีผลผูกพันข้าพเจ้าทุกประการ และข้าพเจ้า
จะไม่เพิกถอนการมอบอำนาจตามหนังสือนี้ เว้นแต่การเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงบุคคลผู้รับมอบอำนาจ
ซึ่งข้าพเจ้าจะแจ้งให้ ธปท. ทราบล่วงหน้าเป็นหนังสือ

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวให้มีผลตั้งแต่วันที่.....เป็นต้นไป

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ และติดอากรแสตมป์ผู้รับมอบอำนาจ
ท่านละ 30 บาท

หนังสือแจ้งให้ ธปท. ดำเนินการเกี่ยวกับตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิแทน

ทำที่.....

วันที่.....

เรื่อง แจ้งความประสงค์ให้ ธปท. ดำเนินการเกี่ยวกับตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ

เรียน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร

ตามที่ข้าพเจ้า.....(ชื่อสถาบัน).....ได้ทำหนังสือแสดงความตกลง
ขอรับประโยชน์และผูกพันตนตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยง
จากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทแนต นั้น

ข้าพเจ้าขอแจ้งความประสงค์ให้ ธปท. ดำเนินการเกี่ยวกับตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกัน
ในการชำระดุลสุทธิแทนข้าพเจ้า ดังนี้

- [] ขายตราสารหนี้
ISIN.....ราคาตรา.....
ISIN.....ราคาตรา.....
- [] ซื้อคืนตราสารหนี้
ISIN.....ราคาตรา.....
ISIN.....ราคาตรา.....
- [] ขอใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ
จำนวน.....บาท
- [] โอนตราสารหนี้เข้าบัญชีตราสารหนี้ที่ศูนย์รับฝาก
ISIN.....ราคาตรา.....
Receiving BIC.....
เลขที่บัญชีตราสารหนี้ของสถาบันผู้รับโอนที่ศูนย์รับฝาก.....
.....
- [] โอนตราสารหนี้เข้าบัญชีตราสารหนี้ของข้าพเจ้า
ISIN.....ราคาตรา.....
เลขที่บัญชีตราสารหนี้ของข้าพเจ้าที่ ธปท.
.....

จากบัญชี [] SRS	ไปยังบัญชี [] SRS
จากบัญชี [] ILF	ไปยังบัญชี [] ILF
จากบัญชี [] RP (End of Day)	ไปยังบัญชี [] RP (End of Day)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดดำเนินการ

ขอแสดงความนับถือ

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....

หนังสือขอฝากตราสารหนี้

วันที่.....

เรื่อง ขอฝากตราสารหนี้

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ตามหนังสือแสดงความตกลงของข้าพเจ้า.....(ชื่อสถาบัน).....
ลงวันที่.....ซึ่งข้าพเจ้าได้ตกลงผูกพันตนและยินยอมปฏิบัติตามระเบียบธนาคาร
แห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเนต
นั้น

ข้าพเจ้ามีความประสงค์ขอฝากตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิของข้าพเจ้า
ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ประเภทตราสารหนี้	เลขที่ตราสารหนี้	ราคาที่ตราไว้ (บาท)
.....		
.....		
.....		
รวม		
		(.....)

ขอแสดงความนับถือ

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....

หนังสือขอรับคืนตราสารหนี้

วันที่.....

เรื่อง ขอรับคืนตราสารหนี้

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ตามที่ข้าพเจ้า.....(ชื่อสถาบัน).....ได้ฝากตราสารหนี้
เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยง
จากการชำระดอกเบี้ยพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเนต นั้น

ข้าพเจ้ามีความประสงค์ขอรับคืนตราสารหนี้ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ประเภทตราสารหนี้

ราคาที่ตราไว้ (บาท)

.....

.....

.....

.....

.....

.....

รวม

.....

(.....)

อนึ่ง ข้าพเจ้าขอมอบให้.....

ผู้ถือบัตรประจำตัวประชาชนเลขที่.....เขต.....จังหวัด.....

หมดอายุ.....เป็นผู้รับใบตราสารดังกล่าวข้างต้น

ขอแสดงความนับถือ

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....

ได้รับใบตราสารเรียบร้อยแล้ว (...../...../.....)



เรื่อง วิธีการดำรงตราสารหนี้ตามมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดูลสุทธิ
พร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์และรายละเอียดเกี่ยวกับวิธีการดำรงตราสารหนี้ตามมาตรการจัดการ
ความเสี่ยงจากการชำระดูลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต

2. อำนาจตามกฎหมาย

เพื่อบังคับใช้ตามข้อ 1 ข้อ 7 ข้อ 8 ข้อ 9 และข้อ 12 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดูลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินและสถาบันผู้ให้หลักประกันตามระเบียบ
ธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดูลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่าย
ในระบบบาทเน็ต

4. เนื้อหา

ข้อ 1 การคำนวณฐานขนาดดูลสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินแต่ละ
สถาบัน ให้ใช้หลักการของวิธีช่วงความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99 ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยลบด้วย 2.6 คูณด้วย
ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน โดยมีสูตรการคำนวณ คือ ฐานขนาดดูลสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น $= \mu - 2.6 \times \sigma$

ค่าเฉลี่ย (μ) หมายความว่า ค่าเฉลี่ยของดูลสุทธิตายวันในช่วง 12 เดือนก่อนหน้า
วันที่ต้องเริ่มดำรง 1 เดือน

ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (σ) หมายความว่า ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานของดูลสุทธิตายวัน
ในช่วง 12 เดือนก่อนหน้าวันที่ต้องเริ่มดำรง 1 เดือน

ในกรณีที่ฐานขนาดดูลสูงสุดที่คำนวณได้ตามวรรคหนึ่งมีค่ามากกว่ายอดขาดดูลสุทธิ
รายวันที่สูงที่สุดในช่วง 12 เดือนสำหรับการคำนวณนั้น ธปท. จะใช้ยอดขาดดูลสุทธิตายวันที่สูงที่สุด
ดังกล่าวเป็นฐานขนาดดูลสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินแทนค่าที่ได้จากการคำนวณ

ในกรณีที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินไม่มีข้อมูลดูลสุทธิตายวันในช่วง 12 เดือนก่อนหน้า
วันที่ต้องเริ่มดำรง 1 เดือน ให้สถาบันดังกล่าวประเมินฐานขนาดดูลสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นของตนเอง
และเสนอ ธปท. พิจารณากำหนดเป็นฐานขนาดดูลสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นของสถาบันนั้น ทั้งนี้ หากปรากฏ
ในภายหลังว่ายอดขาดดูลของดูลสุทธิตายวันสูงกว่าฐานขนาดดูลสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นของสถาบันผู้โอน/

รับโอนเงินดังกล่าว ธปท. สงวนสิทธิ์ที่จะปรับเปลี่ยนฐานขาดดุลสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้นของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินนั้น ตามที่เห็นสมควร

ข้อ 2 ธปท. จะกำหนดฐานขาดดุลสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้นเพื่อให้สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิเป็นงวดรายครึ่งปี โดย ธปท. จะแจ้งให้สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนวันแรกของงวดครึ่งปีที่ต้องเริ่มดำรงตราสารหนี้ผ่านบริการ EFS

ทั้งนี้ งวดครึ่งปีแรกให้เริ่มตั้งแต่วันที่ทำการแรกของเดือนมกราคมไปจนถึงวันทำการสุดท้ายของเดือนมิถุนายนของปีเดียวกัน ส่วนงวดครึ่งปีหลังให้เริ่มตั้งแต่วันที่ทำการแรกของเดือนกรกฎาคมไปจนถึงวันทำการสุดท้ายของเดือนธันวาคมของปีเดียวกัน เว้นแต่การดำรงตราสารหนี้ครั้งแรก ให้ดำรงตั้งแต่วันที่ตกลงกับ ธปท. ไปจนถึงวันทำการสุดท้ายของงวดครึ่งปีแรกหรืองวดครึ่งปีหลังแล้วแต่กรณี

ข้อ 3 ธปท. จะคำนวณมูลค่าตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินดำรง โดยใช้หลักเกณฑ์และวิธีการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยราคาตราสารหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะรับซื้อในการซื้อขายตราสารหนี้กับสถาบันการเงินเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน ซึ่งออกตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

ข้อ 4 ธปท. กำหนดเกณฑ์ขั้นต่ำในการดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิเพื่อตนเองของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินตามข้อ 8 และของสถาบันผู้ให้หลักประกันตามข้อ 9 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต เท่ากับร้อยละ 50 ของฐานขาดดุลสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้น

ข้อ 5 ให้สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินซึ่งใช้บริการจากสถาบันผู้ให้หลักประกัน แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการใช้บริการดังกล่าวให้ ธปท. ทราบล่วงหน้าเป็นหนังสือและลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามหนังสือมอบอำนาจไม่น้อยกว่า 5 วันทำการก่อนวันที่เริ่มใช้บริการหรือก่อนวันที่มีการเปลี่ยนแปลง เว้นแต่จะมีเหตุที่ ธปท. เห็นสมควรให้ต้องเริ่มวันที่มีผลก่อนวันที่กล่าวข้างต้น โดยข้อมูลและเอกสารที่ต้องแจ้งและนำส่ง ธปท. ประกอบด้วย

- (1) ชื่อสถาบันผู้ให้หลักประกัน
- (2) มูลค่าตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิที่สถาบันผู้ให้หลักประกันตาม (1) ให้บริการ
- (3) สำเนาสัญญาข้อตกลงใช้บริการ และระยะเวลาที่ใช้บริการ
- (4) ข้อตกลงอื่น ๆ ระหว่างสถาบันของตนกับสถาบันผู้ให้หลักประกัน

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๖ ตุลาคม ๒๕๕๗

ประสาร ไตรรัตน์วรกุล

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ทีมวิเคราะห์และพัฒนา ๒

ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร

โทรศัพท์ ๐ ๒๒๘๓ ๕๐๘๓



ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สรข. ๘ /2557

เรื่อง การติดตาม การตรวจสอบการดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ย
และการคิดค่าปรับ

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการติดตามและตรวจสอบการดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ย รวมทั้งการคิดค่าปรับในกรณีที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินและสถาบันผู้ให้หลักประกันดำรงตราสารหนี้ดังกล่าวไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนด

2. อำนาจตามกฎหมาย

เพื่อกำหนดตามข้อ 10 ข้อ 25 และข้อ 26 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดอกเบี้ยพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินและสถาบันผู้ให้หลักประกันตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดอกเบี้ยพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต

4. เนื้อหา

ข้อ 1 ธปท. จะติดตามและตรวจสอบการดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินและสถาบันผู้ให้หลักประกันแต่ละรายภายในเวลา 17.30 น. หลังจากที่ได้รับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ย

ในการตรวจสอบการดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยตามวรรคหนึ่ง ให้คำนวณจากผลรวมของมูลค่าตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการชำระดอกเบี้ยในแต่ละวัน ดังนี้

(1) มูลค่าตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยที่คงเหลือในบัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินและสถาบันผู้ให้หลักประกัน

(2) มูลค่าตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยที่ขายให้ ธปท. เพื่อการชำระดอกเบี้ยระหว่างวันตามข้อ 17 ของระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดอกเบี้ยพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต

(3) มูลค่าตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิที่ ธปท. กันเพื่อ
การชำระดุลของธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day

(4) มูลค่าตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิที่ใช้จํานําเป็น
หลักประกันในการขอไต่ยอดได้ดุลการหักบัญชีเช็คจากการชำระดุลเช็ครอบการชำระดุลหักบัญชี
ในวันที่ส่งเรียกเก็บ (Same-day Settlement)

ข้อ 2 หาก ธปท. ตรวจสอบตราสารหนี้ตามข้อ 1 แล้ว พบว่าสถาบันผู้โอน/รับโอนเงิน
หรือสถาบันผู้ให้หลักประกันใดไม่สามารถดํารงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิได้
ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 7 ข้อ 8 และข้อ 9 ของระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการ
จัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเนต ธปท. จะคิดค่าปรับจาก
สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันนั้นทุกวันจนกว่าจะสามารถดํารงตราสารหนี้เพื่อ
เป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิได้ตามหลักเกณฑ์ โดยมีวิธีคํานวณค่าปรับ ดังนี้

มูลค่าตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิในส่วนที่ไม่สามารถ
ดํารงได้ $\times$ (อัตราดอกเบี้ยนโยบาย + ร้อยละ 0.5 ต่อปี) $\times$ 1/365 วัน

ข้อ 3 ธปท. จะหักเงินในบัญชีเงินฝากของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้
หลักประกันที่ ธปท. เพื่อชำระค่าปรับตามประกาศนี้เป็นรายเดือน ภายในวันที่ 7 ของเดือนถัดไป

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 27 ตุลาคม 2557

ประสาร ไตรรัตน์วรกุล

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ทีมวิเคราะห์และพัฒนา 2

ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร

โทรศัพท์ 0 2283 5083



ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สรข. 9 /2557

เรื่อง การใช้ประโยชน์อื่นของตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์และรายละเอียดเกี่ยวกับการใช้ประโยชน์อื่นของตราสารหนี้
เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ

2. อำนาจตามกฎหมาย

เพื่อกำหนดตามข้อ 27 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการ
ความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินและสถาบันผู้ให้หลักประกัน
ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิ
พร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต

4. เนื้อหา

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินและสถาบันผู้ให้
หลักประกันที่เป็นสถาบันการเงินตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้
โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน สามารถนำตราสารหนี้เพื่อเป็น
หลักประกันในการชำระดุลสุทธิในส่วนที่ปลอดภาระผูกพันและไม่ใช้หลักประกันร่วมไปใช้เพื่อ
ประโยชน์อื่นได้ ดังนี้

1. ใช้เป็นหลักประกันเพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันในระบบบาทเน็ตตั้งแต่เวลา 9.00 น.
โดยต้องเป็นตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิที่คงเหลือหลังจากการกันด้วยมูลค่า
ร้อยละ 80 ของฐานะขาดดุลสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น โดยสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินและสถาบันผู้ให้
หลักประกันสามารถขายตราสารหนี้ให้กับ ธปท. โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ด้วยตนเองผ่านบริการ EFS

1.1 ในการขายตราสารหนี้ดังกล่าว ธปท. จะพิจารณารับซื้อตามหลักเกณฑ์และ
วิธีการ ดังนี้

1.1.1 รับซื้อตราสารหนี้ก่อนวันปิดพักทะเบียนของตราสารหนี้ไม่น้อยกว่า
2 วันทำการ

วันปิดพักทะเบียน หมายถึง ระยะเวลาที่กำหนดห้ามการโอน การจำหน่าย หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนด หรือตามประกาศการจำหน่าย ตราสารหนี้แต่ละรุ่น

1.1.2 งดรับซื้อตราสารหนี้ที่ ธปท. ไม่ได้เป็นนายทะเบียน เฉพาะวันก่อน วันปิดพักทะเบียนเพื่อจ่ายดอกเบี้ย 1 วันทำการ

1.1.3 รับซื้อตราสารหนี้ในราคาซื้อตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยราคาตราสารหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะรับซื้อในการซื้อขายตราสารหนี้กับ สถาบันการเงินเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน ซึ่งออกตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

1.1.4 รับซื้อตราสารหนี้ในแต่ละคราวต้องมีราคารวมกันไม่ต่ำกว่า 1 ล้านบาท

1.1.5 รับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิที่ดำรงไว้ใน บัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบัน ผู้ให้หลักประกัน โดยโอนกรรมสิทธิ์ตราสารหนี้ที่รับซื้อนั้นเป็นของ ธปท. พร้อมนำเงินเข้าบัญชีเงินฝาก ให้สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันแล้วแต่กรณี

1.1.6 เมื่อ ธปท. ได้นำเงินเข้าบัญชีเงินฝากแล้ว การขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนมีผลผูกพันสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันทันที

1.2 ในการซื้อคืนตราสารหนี้ดังกล่าว สามารถดำเนินการได้ดังนี้

1.2.1 สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันสามารถซื้อคืน ตราสารหนี้เพียงบางส่วนหรือทั้งหมดก่อนสิ้นวันด้วยตนเองผ่านบริการ EFS โดย ธปท. จะหักเงิน ในบัญชีเงินฝากของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันตามราคาที่ ธปท. รับซื้อ และ โอนกรรมสิทธิ์ตราสารหนี้คืนให้แก่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกัน โดยนำเข้า บัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบัน ผู้ให้หลักประกันแล้วแต่กรณี

1.2.2 หากสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันไม่ดำเนินการ ตาม ข้อ 1.2.1 ณ สิ้นวันภายในเวลา 17.30 น. สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินและสถาบันผู้ให้หลักประกัน ตกลงยินยอมให้ ธปท. ดำเนินการแทนในการซื้อคืนตราสารหนี้ โดยหักเงินในบัญชีเงินฝากของสถาบัน ผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันตามราคาที่ ธปท. รับซื้อ และโอนกรรมสิทธิ์ตราสารหนี้คืน ให้แก่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกัน โดยนำเข้าบัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเป็น หลักประกันในการชำระดุลสุทธิของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันแล้วแต่กรณี

ในกรณีที่เงินในบัญชีเงินฝากสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกัน มีไม่เพียงพอให้ ธปท. หักเพื่อชำระราคาซื้อคืนตราสารหนี้ ธปท. จะเป็นผู้พิจารณาให้สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันซื้อคืนตราสารหนี้ตามสัดส่วนของยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกัน

1.2.3 ตราสารหนี้ส่วนที่ไม่มีการซื้อคืนในวันนั้น ธปท. จะขายคืนตราสารหนี้ดังกล่าวภายในเวลา 12.00 น. ของวันทำการถัดไป โดย ธปท. จะขายคืนในราคาที่เท่ากับผลรวมของราคาซื้อคืนที่ ธปท. รับซื้อกับค่าตอบแทน และจำนวนวันที่รับซื้อให้นับจากวันที่ ธปท. รับซื้อตราสารหนี้ดังกล่าวจนถึงวันที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันซื้อคืน ทั้งนี้ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยอัตราค่าตอบแทนในการซื้อขายตราสารหนี้และวิธีการคำนวณ ซึ่งออกตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน แต่ถ้าในวันทำการถัดไปเงินในบัญชีเงินฝากของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันยังคงไม่พอให้หักชำระราคาซื้อคืนภายในเวลา 12.00 น. สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันนั้นเป็นอันสิ้นสุดสิทธิซื้อคืน

1.3 เมื่อสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันสิ้นสุดสิทธิซื้อคืน ธปท. จะดำเนินการดังนี้

1.3.1 คิดค่าตอบแทนจากราคาซื้อคืนตราสารหนี้ และจำนวนวันที่รับซื้อให้นับจากวันที่ ธปท. รับซื้อตราสารหนี้จนถึงวันที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันสิ้นสุดสิทธิซื้อคืน ทั้งนี้ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยอัตราค่าตอบแทนในการซื้อขายตราสารหนี้และวิธีการคำนวณ ซึ่งออกตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

1.3.2 คำนวณมูลค่าตราสารหนี้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการคำนวณมูลค่าตราสารหนี้กรณีสถาบันการเงินสิ้นสุดสิทธิซื้อคืนตราสารหนี้ ซึ่งออกตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

1.3.3 นำเงินเข้าหรือหักเงินจากบัญชีเงินฝากสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกัน ในกรณีที่มีส่วนต่างระหว่างมูลค่าตราสารหนี้ที่คำนวณได้ตาม 1.3.2 กับมูลค่าตราสารหนี้ที่ ธปท. รับซื้อบวกค่าตอบแทนตาม 1.3.1

1.3.4 กรณีตราสารหนี้ที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันสิ้นสุดสิทธิซื้อคืนเป็นตราสารหนี้ ที่มีการจ่ายดอกเบี้ยงวด หากวันสิ้นสุดสิทธิซื้อคืนตรงกับวันปิดสมุดทะเบียนเพื่อการจ่ายดอกเบี้ย ธปท. จะเป็นผู้มีสิทธิได้รับดอกเบี้ยจากตราสารหนี้

ทั้งนี้ หากวันปิดสมุดทะเบียนตามทีกล่าวข้างต้นตรงกับวันหยุดทำการของสถาบันการเงิน ธปท. จะเป็นผู้มีสิทธิได้รับดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ด้วย

2. สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันที่ได้ดูแลการหักบัญชีเช็คจากการชำระดุลเช็คครอบคลุมการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ (Same-day Settlement) สามารถใช้ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิเพื่อจำเป็นหลักประกันในการขอใช้ยอดได้ดูแลการหักบัญชีเช็คตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการใช้ยอดได้ดูแลการหักบัญชีสุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ โดย ธปท. จะปลดการจำนำตราสารหนี้ดังกล่าวในวันทำการถัดไป หลังจากการชำระดุลเช็คครอบคลุมการชำระดุลหักบัญชีในวันทำการถัดไป (Next-day Settlement) เสร็จสิ้น

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 24 ตุลาคม 2557

ประสาร ไตรรัตน์วรกุล

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ทีมวิเคราะห์และพัฒนา 2

ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร

โทรศัพท์ 0 2283 5083



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สรข. 2 /2557

ว่าด้วยระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็คและระบบการจัดเก็บภาพเช็ค (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1)

1. เหตุผลในการออกระเบียบ

เนื่องด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้จัดทำ “มาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต (Securities Requirement for Settlement: SRS)” โดยให้ธนาคารสมาชิกดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ รวมทั้งสามารถนำตราสารหนี้ดังกล่าวมาจำหน่ายเป็นหลักประกันการใช้อยอดได้ดุลการหักบัญชีเช็คของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ (Same-day Settlement) ธปท. จึงเห็นสมควรปรับปรุงระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็คและระบบการจัดเก็บภาพเช็ค เพื่อให้สอดคล้องกับระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามมาตรา 44 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

3. แก้ไข

ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สรข. 1/2554 ว่าด้วยระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็คและระบบการจัดเก็บภาพเช็ค ลงวันที่ 16 กันยายน 2554

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินของรัฐที่เป็นธนาคารสมาชิกตามระเบียบนี้

5. เนื้อหา

ข้อ 1 ให้ยกเลิกความในข้อ 38 ของระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สรข. 1/2554 ว่าด้วยระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็คและระบบการจัดเก็บภาพเช็ค ลงวันที่ 16 กันยายน 2554 และให้ใช้ความดังต่อไปนี้แทน

“ในการหักบัญชีรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ (Same-day Settlement) หากธนาคารสมาชิกผู้เป็นลูกหนี้มีเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากไม่พอหักยอดเงินที่ตนเป็นลูกหนี้ในการหักบัญชีครั้งนี้ และธนาคารสมาชิกนั้นไม่สามารถนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากให้เพียงพอในวันนั้น ภายในเวลาที่กำหนด รวมทั้งได้ดำเนินการตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ตแล้วยังไม่สามารถชำระดุล

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย

www.bot.or.th

พรอ

หักบัญชีดังกล่าวได้ ให้ถือว่าการหักบัญชีเป็นโมฆะ ศูนย์หักบัญชีจะแจ้งให้ทุกธนาคารสมาชิกทราบและคำนวณดุลการหักบัญชีสุทธิใหม่อีกครั้งหนึ่ง โดยไม่นำข้อมูลและภาพเช็คที่ธนาคารสมาชิกนั้นส่งเรียกเก็บและที่ถูกเรียกเก็บมาคำนวณด้วย และศูนย์หักบัญชีจะแจ้งดุลการหักบัญชีสุทธิที่คำนวณใหม่ให้ธนาคารสมาชิกทราบ และหักบัญชีหรือขึ้นบัญชีธนาคารสมาชิกต่อไป”

ข้อ 2 ให้ยกเลิกความในข้อ 39 ของระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สรข. 1/2554 ว่าด้วยระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็คและระบบการจัดเก็บภาพเช็ค ลงวันที่ 16 กันยายน 2554 และให้ใช้ความดังต่อไปนี้แทน

“ธนาคารสมาชิกอาจนำยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ (Same-day Settlement) ไปซื้อคืนตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต หรือซื้อคืนตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน หรือชำระรายการโอนเงินในระบบบาทเน็ตตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการบาทเน็ตได้ โดยธนาคารสมาชิกผู้ประสงค์จะขายยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิดังกล่าวต้องนำตราสารหนี้มาจำนำเป็นหลักประกันการใช้อยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ ธปท. กำหนด”

ข้อ 3 ให้ยกเลิกความในข้อ 40 ของระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สรข. 1/2554 ว่าด้วยระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็คและระบบการจัดเก็บภาพเช็ค ลงวันที่ 16 กันยายน 2554 และให้ใช้ความดังต่อไปนี้แทน

“ในการหักบัญชีรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันทำการถัดไป (Next-day Settlement) หากธนาคารสมาชิกผู้เป็นลูกหนี้มีเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากไม่พอหักยอดเงินที่ตนเป็นลูกหนี้ในการหักบัญชีครั้งนี้ และธนาคารสมาชิกนั้นไม่สามารถนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากให้เพียงพอในวันนั้นภายในเวลาที่กำหนด รวมทั้งได้ดำเนินการตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ตแล้วยังไม่สามารถชำระดุลหักบัญชีดังกล่าวได้ ให้ถือว่าการหักบัญชีครั้งนี้รวมถึงการหักบัญชีรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ (Same-day Settlement) ที่ล่วงมาแล้วเป็นโมฆะ ศูนย์หักบัญชีจะแจ้งให้ทุกธนาคารสมาชิกทราบและคำนวณดุลการหักบัญชีสุทธิใหม่อีกครั้งหนึ่ง โดยไม่นำข้อมูลและภาพเช็คที่ธนาคารสมาชิกนั้นส่งเรียกเก็บและที่ถูกเรียกเก็บมาคำนวณด้วย และศูนย์หักบัญชีจะแจ้งดุลการหักบัญชีสุทธิที่คำนวณใหม่ให้ธนาคารสมาชิกทราบ และหักบัญชีหรือขึ้นบัญชีธนาคารสมาชิกต่อไป”

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 27 ตุลาคม 2557

ประสาร ไตรรัตน์วรกุล

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ทีมวิเคราะห์และพัฒนา 2

ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร

โทรศัพท์ 0 2283 5083



1. เหตุผลในการออกประกาศ

เนื่องด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้จัดทำ “มาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต (Securities Requirement for Settlement: SRS)” โดยให้ธนาคารสมาชิกดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ ซึ่งธนาคารสมาชิกสามารถนำตราสารหนี้ดังกล่าวมาจำนำเป็นหลักประกันการซื้อขายได้ดุลการหักบัญชีเช็คของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ (Same-day Settlement) ธปท. จึงเห็นสมควรปรับปรุงประกาศเรื่อง การซื้อขายได้ดุลการหักบัญชีสุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ เพื่อให้สามารถนำตราสารหนี้ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต และระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน มาจำนำเป็นหลักประกันการซื้อขายได้ดุลการหักบัญชีดังกล่าว

2. อำนาจตามกฎหมาย

เพื่อบังคับตามข้อ 39 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็คและระบบการจัดเก็บภาพเช็ค

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ใช้บังคับกับธนาคารสมาชิกตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็คและระบบการจัดเก็บภาพเช็ค

4. ประกาศที่ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สรข. 14/2554 เรื่อง การซื้อขายได้ดุลการหักบัญชีสุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ ลงวันที่ 16 กันยายน 2554

5. เนื้อหา

ข้อ 1 ในประกาศนี้

“ธปท.” หมายความว่า ธนาคารแห่งประเทศไทย

“ธนาคารสมาชิก” หมายความว่า ธนาคารสมาชิกตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็คและระบบการจัดเก็บภาพเช็ค

“ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ” หมายความว่า ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต (Securities Requirement for Settlement: SRS) ที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันดำรงไว้ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต

“ตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน” (Intraday Liquidity Facilities: ILF) หมายความว่า ตราสารหนี้ของธนาคารสมาชิกที่ฝากไว้กับ ธปท. ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

“บัญชีการพิจารณา” หมายความว่า บัญชีที่ ธปท. ใช้ในการพิจารณาให้ธนาคารสมาชิกใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีเช็ค

“บัญชีที่ใช้อยอดได้ดุล” หมายความว่า บัญชีที่สองนับถัดจากบัญชีการพิจารณา

ข้อ 2 ธนาคารสมาชิกที่ประสงค์จะรับประโยชน์ตามประกาศนี้ ต้องปฏิบัติดังต่อไปนี้

- (1) ทำหนังสือแสดงความตกลงเพื่อผูกพันตามประกาศฉบับนี้ ตามแบบที่แนบ
- (2) ทำหนังสือมอบอำนาจ ตามแบบที่แนบ
- (3) ใช้บัญชีเงินฝากซึ่งดำเนินการซื้อขายตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันเป็นบัญชีเพื่อการชำระดุลการหักบัญชีเช็คระหว่างธนาคาร

ข้อ 3 ธปท. จะให้ธนาคารสมาชิกใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ (Same-day Settlement) ไปซื้อคืนตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ หรือซื้อคืนตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน หรือชำระรายการโอนเงินในระบบบาทเน็ตตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเน็ต โดยให้ธนาคารสมาชิกนำตราสารหนี้ทั้งสองประเภทนั้นมาจำนำเป็นหลักประกันการใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิดังกล่าว

ข้อ 4 หลักเกณฑ์การใช้ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิ มีดังนี้

- (1) ใช้ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิเป็นหลักประกันในการใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีเช็ค หากยังไม่เพียงพอให้ใช้ตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันตามลำดับ เว้นแต่มีเหตุจำเป็น ธปท. จะพิจารณาการใช้ตราสารหนี้ดังกล่าวตามที่เห็นสมควร
- (2) ใช้ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ หรือตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน เป็นหลักประกันได้ในราคาซื้อตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

(3) ใช้ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ หรือตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน เฉพาะที่ ธปท. เป็นนายทะเบียนเพื่อเป็นหลักประกันได้จนถึง 3 วันทำการ ก่อนถึงวันปิดพักทะเบียน ทั้งนี้ วันปิดพักทะเบียน หมายถึง ระยะเวลาที่กำหนดห้ามการโอน การจำนำ หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนด หรือตามประกาศการจำหน่ายตราสารหนี้แต่ละรุ่น

ข้อ 5 ธปท. จะพิจารณาให้ธนาคารสมาชิกใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิในบัญชีที่ใช้ยอดได้ดุล โดยพิจารณาจากการดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) ของธนาคารสมาชิกในบัญชี การพิจารณาตามเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) มีเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) เหลือในช่วงบัญชีการพิจารณาไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเนตของธนาคารตนเฉลี่ยในช่วงบัญชีเดียวกันนั้น หรือ

(2) มีเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) ในแต่ละวันตลอดบัญชีการพิจารณาไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของ (ก) ยอดมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเนตของธนาคารตนในวันนั้น หรือ (ข) ยอดมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเนตของธนาคารตนเฉลี่ยในช่วงบัญชีที่สองนับถอยหลังจากบัญชีการพิจารณา แล้วแต่ยอดใดจะต่ำกว่า

(3) เพื่อการคำนวณเงินที่ต้องดำรงสภาพคล่องระหว่างวันตามเกณฑ์ข้างต้นให้

(ก) เงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) ให้ถือยอดที่ ธปท. รับซื้อตราสารหนี้ทั้งหมด หักด้วยยอดที่สถาบันการเงินซื้อคืนตราสารหนี้ก่อนสิ้นวันและได้ถอนคืนตราสารหนี้

(ข) มูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเนตเฉลี่ย หมายถึง ยอดรวมของมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเนตหารด้วยจำนวนวันทำการในบัญชีนั้น

ทั้งนี้ มูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเนต ไม่นับรวมการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย (Multilateral Funds Transfer: MFT) การโอนเงินระหว่างบัญชีของสถาบันเดียวกัน (Book Transfer) และการถอนธนบัตรในระบบคำสั่งฝากถอนธนบัตร (Banknote Ordering System: BOS)

(ค) การนับบัญชี ให้ถือเอาวันพุธเป็นวันเริ่มต้นของบัญชี และให้ถือเอาวันอังคารของอีกสองสัปดาห์ถัดจากวันดังกล่าวเป็นวันสิ้นสุดของบัญชีเดียวกัน

ข้อ 6 ให้ธนาคารสมาชิกใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิแต่ละคราวเป็นจำนวนเงินไม่ต่ำกว่าหนึ่งแสนบาท โดยต้องจำนำตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ หรือตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันต่อ ธปท. เพื่อเป็นประกันจนกว่าจะผ่านการหักบัญชีรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันทำการถัดไป (Next-day Settlement) ธปท. จึงจะปลดจำนำตราสารหนี้ที่กล่าวให้แก่ธนาคารสมาชิก

ข้อ 7 ธนาคารสมาชิกสามารถขอไต่สวนได้ดุลการหักบัญชีสุทธิเพียงบางส่วน หรือขอ
งดเว้นการไต่สวนได้ดุลเป็นการชั่วคราวได้ โดยต้องแจ้งให้ ธปท. ทราบความต้องการเป็นรายวัน ในช่วง
เวลา 8.30 น. จนถึงเวลาก่อนดำเนินการชำระดุลการหักบัญชีเช็คของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่
ส่งเรียกเก็บ

ทั้งนี้ หากธนาคารสมาชิกใดไม่ดำเนินการตามวรรคหนึ่ง ธปท. จะถือว่าธนาคารนั้น
มีความประสงค์ขอไต่สวนได้ดุลการหักบัญชีสุทธิเต็มจำนวน

ข้อ 8 หากธนาคารสมาชิกผู้ขอไต่สวนได้ดุลการหักบัญชีสุทธิมีเงินในบัญชีเงินฝากที่ ธปท.
ไม่พอหักยอดเงินที่ตนเป็นลูกหนี้ตามดุลการหักบัญชีของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันทำการถัดไป
ตามข้อ 40 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็คและระบบ
การจัดเก็บภาพเช็ค ธปท. จะดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(1) ปลดจำนำตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ หรือตราสารหนี้
เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน เพื่อให้ธนาคารสมาชิกรายนั้นขายตราสารหนี้ดังกล่าวตามระเบียบธนาคาร
แห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบ
บาทเน็ต และระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืน
เพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน เพื่อให้ธนาคารนั้นมีเงินเพียงพอให้ ธปท. หักบัญชีรอบการชำระดุล
หักบัญชีในวันทำการถัดไป ทั้งนี้ ธปท. จะคิดค่าปรับการไต่สวนได้ดุลการหักบัญชีสุทธิธนาคารนั้นใน
อัตราเดียวกับค่าตอบแทนของการขายคืนตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันของวันที่ไต่สวนได้ดุล
การหักบัญชีสุทธิโดยนับรวมวันหยุดทำการของธนาคารด้วย

(2) กรณี ธปท. พิจารณาได้ว่า หากปลดจำนำตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกัน
ในการชำระดุลสุทธิ หรือตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันเพื่อให้ธนาคารสมาชิกขายตราสารหนี้
เป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) ตามข้อ 8 (1) รวมทั้งได้ดำเนินการตามระเบียบธนาคาร
แห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบ
บาทเน็ตแล้ว ธนาคารนั้นยังคงมีเงินไม่เพียงพอหักบัญชีรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันทำการถัดไป
ซึ่งทำให้ต้องดำเนินการให้การหักบัญชีรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันทำการถัดไป รวมถึงการหักบัญชี
รอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บที่ล่วงมาแล้วเป็นโมฆะ ตามข้อ 40 แห่งระเบียบธนาคาร
แห่งประเทศไทยว่าด้วยระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็คและระบบการจัดเก็บภาพเช็ค ธปท.
จะบังคับจำนำตราสารหนี้ที่เป็นหลักประกันทันทีเพื่อนำเงินที่ได้มาดำเนินการดังกล่าว โดยคำนวณ
มูลค่าตราสารหนี้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การคำนวณมูลค่าตราสารหนี้กรณี
สถาบันการเงินล้มละลายซื้อคืนตราสารหนี้ ซึ่งออกตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อ
ตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน ทั้งนี้ หากการคำนวณ
มูลค่าตราสารหนี้ที่บังคับจำนำแล้วมีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าการจำนำ ธปท. จะบังคับจำนำในราคาเท่ากับ
มูลค่าการจำนำนั้น

(2) ไม่ให้ธนาคารสมาชิกใช้ยอดได้ดูแลการหักบัญชีใช้คตามประกาศนี้ หากธนาคารนั้นฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามข้อใดข้อหนึ่งแห่งประกาศนี้ หรือมีพฤติกรรมที่ไม่เป็นไปตามเจตนารมณ์แห่งประกาศนี้ หรือมีเหตุที่ไม่สมควรประการอื่น

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 24 ตุลาคม 2557

ประสาร ไตรรัตน์วรกุล

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ทีมวิเคราะห์และพัฒนา 2

ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร

โทรศัพท์ 0 2283 5083

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) กรณีที่ธนาคารสมาชิกไม่สามารถดำรงเงินในบัญชีเงินฝากได้เพียงพอกับยอดขาดดุลสุทธิตาม (1) ให้ธนาคารสมาชิกดังกล่าวดำรงตราสารหนี้ที่ปราศจากภาระผูกพันซึ่งนำฝากไว้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน ก่อนสิ้นเวลาทำการของระบบบาทเน็ตในวันก่อนวันครบกำหนดชำระดุล 1 วันทำการ (Day -1) ให้มีจำนวนเพียงพอกับจำนวนเงินที่ได้รับแจ้งจากบริษัท 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

Workflow สำหรับการทำ Pre-fund รอบ Bulk Payment Credit Next Day

วันที่ Day -1

เวลา	สมาชิก	ธปท.
ภายใน 8.30 น.	1.1 ตรวจสอบ CA ^{1/} และ SA ^{2/} ได้จาก Web	1. ธปท. ทำรายการรับซื้อตราสารหนี้ ILF ^{3/} - นำเงินเข้าบัญชี CA สมาชิก - โอนตราสารหนี้จากบัญชีของสมาชิกเข้าบัญชีของ ธปท.
ภายใน 16.00 น.	2. รับแจ้ง Report Settlement รอบ Bulk Payment จาก NITMX	3. รับแจ้งข้อมูล Settlement (MFT) จาก NITMX และเตรียมการ Pre-fund
ภายใน 17.00 น.	4. สมาชิกบริหารเงินสำหรับยอดขาดดุลเช็ค ICAS รอบ Same-day และเตรียมตราสารหนี้และเงินฝากให้เพียงพอสำหรับ Pre-fund Bulk Payment	5. ชำระดุลเช็ค ICAS รอบ Same-day
ภายใน 17.15 น.		6. นำตราสารหนี้ SRS ^{4/} และ ILF เพื่อการใช้อยอดได้ดุลเช็ค ICAS ตามลำดับ ส่วนที่เหลือนำไปใช้ Pre-fund ได้ ↓ 7. นำยอดได้ดุลไปซื้อคืนตราสารหนี้ SRS/ILF ที่ใช้ไประหว่างวัน
ภายใน 17.30 น.		8. ซื้อคืนตราสารหนี้ SRS/ILF ส่วนที่เหลือ ↓ 8.1 เงินในบัญชีเพียงพอหรือไม่ พอ → 8.2 หักเงิน CA และโอนตราสารหนี้คืนสมาชิก ไม่พอ → 8.3 ใช้ SRS/ILF Overnight

หมายเหตุ : ^{1/}CA หมายถึง Current Account (บัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่ ธปท.)

^{2/}SA หมายถึง Securities Account (บัญชีตราสารหนี้เพื่อ ILF ที่ ธปท.)

^{3/}ILF หมายถึง Intraday Liquidity Facilities

^{4/}SRS หมายถึง Securities Requirement for Settlement

เวลา	สมาชิก	รบท.
หลังซื้อคืน ตราสารหนี้ SRS และ ILF ลื่นวัน		9. ดำเนินการ Pre-fund ดังนี้ <pre> graph TD A[9.1 Pre-fund ตราสารหนี้ SRS ส่วนของตนเองที่ปราศจากภาระผูกพัน] --> B{9.2 ตราสารหนี้ SRS (ไม่นับหลักประกันร่วม) เพียงพอหรือไม่} B -- พอ --> C[9.3 ทำ Pre-fund ตราสารหนี้ SRS ส่วนของตนเอง] B -- ไม่พอ --> D[9.4 Pre-fund เงินในบัญชี CA คงเหลือ] D --> E{9.5 เงินใน CA เพียงพอหรือไม่} E -- พอ --> F[9.6 ทำ Pre-fund ตราสารหนี้ SRS ส่วนของตนเอง และเงินในบัญชี CA] E -- ไม่พอ --> G[9.7 Pre-fund ตราสารหนี้ ILF ส่วนที่ปราศจากภาระผูกพัน] G --> H{9.8 ตราสารหนี้ ILF เพียงพอหรือไม่} H -- พอ --> I[9.9 ทำ Pre-fund ตราสารหนี้ SRS ส่วนของตนเอง เงินในบัญชี CA และ ตราสารหนี้ ILF] H -- ไม่พอ --> J[9.10 Pre-fund ตราสารหนี้ SRS ส่วนที่เป็นหลักประกันร่วม ซึ่งปราศจากภาระผูกพันของสถาบันผู้ให้หลักประกัน (CP)] J --> K{9.11 ตราสารหนี้ SRS ส่วนที่เป็นหลักประกันร่วม (ถ้ามี) เพียงพอหรือไม่} K -- พอ --> L[9.12 ทำ Pre-fund ตราสารหนี้ SRS ส่วนของตนเอง เงินในบัญชี CA ตราสารหนี้ ILF และตราสารหนี้ SRS ส่วนที่เป็นหลักประกันร่วม] K -- ไม่พอ --> M[9.13 แจ้ง NITMX unwind] </pre>

วันที่ Day 0

เวลา	สมาชิก	รพท.
ภายใน 8.30 น.	10.1 ตรวจสอบ CA และ SA ได้จาก Web	10. รพท. ทำรายการรับซื้อตราสารหนี้ ILF ทั้งหมด (รวมทั้งส่วนที่ถูก Pre-fund ไว้) - นำเงินเข้าบัญชี CA สมาชิก - ระบบกันเงินในบัญชี CA ของสมาชิกแทนที่การใช้ตราสารหนี้ ILF ในการ Pre-fund เมื่อวันก่อน
ภายใน 8.30 น.		11. รับ File MFT จาก NITMX ผ่านระบบ CSS (CSS : Central Settlement System)
9.00 น.	13. ตรวจสอบ CA และ SA ได้จาก Web	12. ชำระดุลรอบ Bulk Payment 12.1 เงินในบัญชีเพียงพอหรือไม่ 12.2 ถ้าเงินไม่พอ ให้นำเงิน CA ตราสารหนี้ SRS ทั้งส่วนของตนเองและส่วนที่เป็นหลักประกันร่วมที่ Pre-fund มาชำระดุล 12.3 ปลด Pre-fund เงิน CA ตราสารหนี้ SRS ทั้งส่วนของตนเองและส่วนที่เป็นหลักประกันร่วม

**หนังสือยินยอมให้กันเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับ ธปท. และกันตราสารหนี้
เพื่อการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day**

ทำที่

วันที่ เดือน พ.ศ.

เรื่อง ยินยอมให้ ธปท. กันเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับ ธปท. และกันตราสารหนี้เพื่อการชำระดุล
ธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

เพื่อประโยชน์แห่งการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ที่ธนาคาร
แห่งประเทศไทย (ธปท.) ดำเนินการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง บริการโอนเงินพร้อมกัน
หลายฝ่าย และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งออกตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริการบาทเนต
และที่แก้ไขเพิ่มเติม ข้าพเจ้า.....(ชื่อธนาคาร).....ตกลงยินยอม
ให้ ธปท. ดำเนินการดังต่อไปนี้

1. กันเงินในบัญชีเงินฝากกระแสรายวันหรือบัญชีชำระเงินของข้าพเจ้า ซึ่งข้าพเจ้าเปิดไว้
กับ ธปท. เลขที่บัญชี.....ชื่อบัญชี.....(ชื่อบัญชีภาษาไทย).....(บัญชีเงินฝาก)
ก่อนวันครบกำหนดชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day 1 วันทำการ (Day -1) เป็นจำนวนเงิน
เท่ากับยอดขาดดุลสุทธิของข้าพเจ้าของการชำระดุลธุรกรรมดังกล่าว ตามที่บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์
จำกัด ได้แจ้งต่อข้าพเจ้าและ ธปท. ในแต่ละวัน หักด้วยมูลค่าตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระ
ดุลสุทธิคงเหลือในบัญชีของข้าพเจ้า

2. กรณีที่ไม่สามารถกันเงินในบัญชีเงินฝากได้เพียงพอตาม 1. ข้าพเจ้ายินยอมให้ ธปท.
กันตราสารหนี้ของข้าพเจ้าที่นำฝากไว้ในบัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันของสถาบัน
การเงินในแต่ละวันก่อนวันครบกำหนดชำระดุล 1 วันทำการ (Day -1) ให้มีจำนวนเพียงพอกับจำนวนเงิน
ที่ได้รับแจ้งตาม 1. หักด้วยมูลค่าตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิคงเหลือและยอดเงิน
คงเหลือในบัญชีเงินฝาก

3. ในวันครบกำหนดการชำระดุลรอบดังกล่าว (Day 0) หากมีเงินในบัญชีเงินฝากไม่เพียงพอ
ข้าพเจ้าตกลงยินยอมขายตราสารหนี้ตาม 2. ให้ ธปท. ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการรับซื้อ
ตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวันและที่แก้ไขเพิ่มเติม และยินยอม
ให้ ธปท. นำเงินที่ได้มาจากการขายตราสารหนี้ดังกล่าวมาชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day

4. ข้าพเจ้าตกลงผูกพันและยินยอมปฏิบัติตามพิธีปฏิบัติ เรื่อง การกันเงินในบัญชีเงินฝาก
ที่เปิดไว้กับ ธปท. และตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันสำหรับการชำระดุลธุรกรรม Bulk
Payment Credit Next Day และที่จะแก้ไขเพิ่มเติมหรือมีขึ้นในภายหน้าทุกประการ

การใด ๆ ที่ ธปท. ได้กระทำไปภายใต้ขอบเขตของหนังสือฉบับนี้ให้มีผลผูกพันข้าพเจ้า
ทุกประการ และข้าพเจ้าจะไม่เพิกถอนความยินยอมตามหนังสือนี้ เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจาก ธปท.
เป็นลายลักษณ์อักษร

ขอแสดงความนับถือ

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ พร้อมแนบสำเนาหนังสือรับรอง
กระทรวงพาณิชย์ และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือสำเนาหนังสือเดินทางของผู้มีอำนาจ
ลงนาม หรือลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามกฎหมายพร้อมแนบเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง
(แล้วแต่กรณี)

ทำที่.....

วันที่.....

เรื่อง การปฏิบัติตามระเบียบและพิธีปฏิบัติของ ธปท. ว่าด้วยการกันตราสารหนี้และเงินในบัญชีเงินฝากที่ ธปท. เพื่อการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day

เรียน กรรมการผู้จัดการ บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด

เพื่อประโยชน์แห่งการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ดำเนินการตาม “ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง บริการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย” ซึ่งออกตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริการบาทเน็ต และที่แก้ไขเพิ่มเติม “ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต” และ “พิธีปฏิบัติของ ธปท. เรื่อง การกันเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับ ธปท. และตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน สำหรับการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day” ข้าพเจ้า ธนาคาร..... ยินยอมให้บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด ในฐานะเป็นตัวแทนส่งคำสั่งชำระดุลในระบบบาทเน็ต ดำเนินการดังต่อไปนี้

1. แจ้งข้อมูลดุลการหักบัญชีธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ให้กับ ธปท. ตามรูปแบบและช่องทางที่ ธปท. กำหนด เพื่อให้ ธปท. กันตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ เงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับ ธปท. และตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) เพื่อการชำระดุล ก่อนวันครบกำหนดชำระดุล 1 วันทำการ (Day -1) ตามยอดขาดดุลสุทธิของข้าพเจ้า
2. กรณีที่ข้าพเจ้ามีมูลค่าตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ เงินฝากในบัญชีเงินฝากที่ ธปท. มูลค่าตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) และหลักประกันอื่น ๆ รวมกันไม่เพียงพอกับยอดดุลสุทธิของข้าพเจ้า ในวันก่อนวันครบกำหนดชำระดุล (Day -1) ข้าพเจ้ายินยอมให้บริษัทฯ คำนวณดุลการหักบัญชีระหว่างธนาคารของธุรกรรมดังกล่าวใหม่ โดยให้นำข้อมูล Bulk Payment Credit Next Day ทั้งข้อมูลส่งออก (sending) และข้อมูลรับเข้า (receiving) ของข้าพเจ้า ออกจากการคำนวณดุลการหักบัญชีระหว่างธนาคารของธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day (Unwind) ตามที่ได้รับแจ้งจาก ธปท.

3. ข้าพเจ้ายินยอมให้บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลยอดการชำระดูรายธนาคารของข้าพเจ้าให้กับ ธปท. ตามรูปแบบและช่องทางที่ ธปท.กำหนด เพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์ระบบการชำระเงิน ในกรณีที่ ธปท. เห็นว่ามีความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day

การใด ๆ ที่บริษัทฯ ได้กระทำไปภายใต้ขอบเขตหนังสือฉบับนี้ให้มีผลผูกพันข้าพเจ้าทุกประการ และข้าพเจ้าจะไม่เพิกถอนความยินยอมตามหนังสือนี้ เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษร

ขอแสดงความนับถือ

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....

เอกสารประกอบ:

กรณีธนาคารพาณิชย์

- ☐ หนังสือรับรองธนาคารที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ซึ่งระบุรายชื่อ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร ซึ่งมีอายุไม่เกิน 3 เดือนนับแต่วันที่ออกหนังสือรับรอง ฉบับดังกล่าว พร้อมทั้งลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง โดยกรรมการผู้มีอำนาจ

กรณีธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะให้จัดตั้งขึ้น

- ☐ สำเนากฎหมายเฉพาะที่ให้จัดตั้งธนาคาร พร้อมทั้งลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
- ☐ สำเนาเอกสารประกอบการให้อำนาจผู้ลงนามในการลงนามผูกพันธนาคาร พร้อมทั้งลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง โดยกรรมการผู้มีอำนาจ

กรณีผู้ลงนามมิใช่ผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรอง หรือตามเอกสารประกอบการให้อำนาจ โดยผู้มีอำนาจในการลงนามมอบอำนาจให้ลงนามในหนังสือยินยอมฉบับนี้ ให้จัดส่งเอกสารเพิ่มเติมดังนี้

- ☐ หนังสือมอบอำนาจ หรือสำเนาหนังสือมอบอำนาจรับรองสำเนาถูกต้อง
- ☐ สำเนาบัตรประชาชนของผู้มอบอำนาจและผู้รับมอบอำนาจรับรองสำเนาถูกต้อง

แบบแจ้งรายชื่อผู้ประสานงาน SRS

ชื่อสถาบัน :

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	ฝ่าย	E-mail Address	โทรศัพท์	ผู้ประสานงาน		
					ประชุมชี้แจง	รับค่า PDP	อบรมและทดสอบ
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							

กรุณาแจ้งรายชื่อผู้ประสานงานทาง E-mail : CMF@bot.or.th
 หากต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม โปรดติดต่อ ทีมวิเคราะห์และพัฒนา 1-2
 โทรศัพท์ 0-2283-6565 0-2283-5056 และ 0-2283-5083