



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือ : การสมัครขอใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ
หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายจัดการธนบัตรและบริการระบบการชำระเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

หลักเกณฑ์

ให้ผู้ใช้บริการบาทเนตสามารถนำตราสารหนี้ตามระเบียบฯ ว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเนต (SRS) และระเบียบฯ ว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) มาจำนำเป็นหลักประกันการใช้อยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ (Same-day Settlement) ได้

ผู้ให้บริการบาทเนต หมายถึง ผู้ให้บริการบาทเนตที่เป็นสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินตามคำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายของบริการระบบการหักบัญชีใช้คู่ด้วยภาพเช็ค

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

[ประกาศ ธปท. เรื่อง การใช้อยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ](#)

วิธีการยื่นคำขอ

สถาบันที่มีความประสงค์จะใช้บริการระบบการใช้อยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ ต้องยื่นหนังสือแจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ หนังสือแสดงความตกลงการใช้อยอดได้ดุลการหักบัญชี และ หนังสือมอบอำนาจเกี่ยวกับการใช้อยอดได้ดุลการหักบัญชี

หมายเหตุ

ขั้นตอนการดำเนินงานตามคู่มือจะเริ่มนับระยะเวลาตั้งแต่เจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารครบถ้วนตามที่ระบุไว้ในคู่มือเรียบร้อยแล้ว กรณีที่คำขอมีประเด็นเชิงนโยบาย ขอให้หารือ ธปท. ก่อนยื่นคำขอ เพื่อ ธปท. จะได้พิจารณากำหนดรูปแบบ รายละเอียด ของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

ช่องทางการให้บริการ

1) ติดต่อด้วยตนเอง ณ หน่วยงาน	
สถานที่ให้บริการ ฝ่ายจัดการธนบัตรและบริการระบบการชำระเงิน ธปท.สำนักงานใหญ่ เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กทม. 10200 (หมายเหตุ: วันหยุดที่ทางราชการกำหนด คือ วันหยุดทำการตามที่ ธปท. ประกาศกำหนดสำหรับสถาบันการเงิน และเพื่ออำนวยความสะดวกในการเข้าพื้นที่ ธปท. กรุณาแจ้งชื่อ วัน เวลา หมายเลขโทรศัพท์ติดต่อกลับได้ที่ โทร. 0 2283 6150 (8 คู่สาย))	ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการวัน จันทร์ ถึง วันศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดที่ทางราชการกำหนด) ตั้งแต่เวลา 08:30 - 16:30 น. (มีพักเที่ยง)
2) ไปรษณีย์	
สถานที่ให้บริการ ฝ่ายจัดการธนบัตรและบริการระบบการชำระเงิน ธปท. สำนักงานใหญ่ เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กทม. 10200 (หมายเหตุ: วันหยุดที่ทางราชการกำหนด คือ วันหยุดทำการตามที่ ธปท. ประกาศกำหนดสำหรับสถาบันการเงิน)	ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการวัน จันทร์ ถึง วันศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดที่ทางราชการกำหนด) ตั้งแต่เวลา 08:30 - 16:30 น. (มีพักเที่ยง)

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 5 วันทำการ

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนงานที่รับผิดชอบ
1)	การตรวจสอบเอกสารสอบ 1. ตรวจสอบความถูกต้องและความครบถ้วนของเอกสารตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ 2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วนหรือไม่ถูกต้อง รพท. จะแจ้งให้ผู้ขอใช้บริการจัดส่งเอกสารเพิ่มเติม หรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด	1 วันทำการ	ทีมสมาชิกสัมพันธ์ ฝ่ายจัดการธนบัตรและบริการระบบ การชำระเงิน
2)	การพิจารณา 1. พิจารณคุณสมบัติของผู้ขอใช้บริการ การใช้จ่ายได้ดุลสุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ และดำเนินการด้านข้อมูลในระบบงาน 2. แจ้งผลการพิจารณา (หมายเหตุ: ทั้งนี้ กรณีที่ รพท.พบว่าเอกสารไม่ถูกต้องหรือมีประเด็นสงสัยใด ๆ เพิ่มเติม รพท.อาจเรียกผู้ยื่นคำขอ แก้ไข ชี้แจงหรือทำความเข้าใจเพื่อประกอบการพิจารณา)	4 วันทำการ	ทีมสมาชิกสัมพันธ์ ฝ่ายจัดการธนบัตรและบริการระบบ การชำระเงิน

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานผู้ออกเอกสาร
1)	หนังสือแจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ การใช้จ่ายได้ดุลการหักบัญชี สุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ	-
2)	หนังสือรับรองนิติบุคคล ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ (หนังสือรับรองจากกระทรวงพาณิชย์ออกไว้ไม่เกิน 3 เดือน หรือหนังสือแสดงความเป็นนิติบุคคลที่ออกโดยส่วนราชการ ลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามตามเงื่อนไขที่ให้ไว้กับ รพท.)	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า

3)	บัตรประจำตัวประชาชน ของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามตามหนังสือ รับรองนิติบุคคล / บัตรประจำตัวประชาชนของผู้รับมอบอำนาจ ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ (ลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของบัตรฯ)	กรรมการปกครอง
4)	หนังสือแสดงความตกลงการไต่สวนได้ตุลาการหักบัญชี ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ	-
5)	หนังสือมอบอำนาจเกี่ยวกับการไต่สวนได้ตุลาการหักบัญชี ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ	-

ค่าธรรมเนียมการใช้บริการ

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
1)	ค่าธรรมเนียมการฝาก การจำนำ	ประกาศ สรข.6/2559 ค่าธรรมเนียมและค่าปรับที่เกี่ยวข้องกับการใช้เงินสภาพคล่องระหว่างวัน

แบบฟอร์ม

ลำดับ	ชื่อแบบฟอร์ม
1)	หนังสือแสดงความตกลงการไต่สวนได้ตุลาการหักบัญชี
2)	หนังสือมอบอำนาจเกี่ยวกับการไต่สวนได้ตุลาการหักบัญชี

ช่องทางการติดต่อ / แนะนำบริการ

ทีมสมาชิกสัมพันธ์ ฝ่ายจัดการธนบัตรและบริการระบบการชำระเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย โทร. 0 2283 6150 (8 คู่สาย)