

พิธีปฏิบัติ

เรื่อง การดำเนินงานกรณีช่องทาง SWIFT ชัดข้อง และการยกเลิกคำสั่งโอนเงิน

1. เหตุผลในการออกพิธีปฏิบัติ

ด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้นำมาตรฐาน ISO 20022 ซึ่งเป็นมาตรฐานกลางข้อความการรับส่งข้อมูลมาประยุกต์ใช้กับระบบบาทเน็ต การประยุกต์ใช้มาตรฐาน ISO 20022 ดังกล่าวส่งผลให้รูปแบบของข้อความที่ส่งผ่านระบบบาทเน็ตมีการเปลี่ยนแปลงไป ประกอบกับมีการยกเลิกการแลกเปลี่ยน Key ของ SWIFT ด้วยวิธีการ Relationship Management Application (RMA) ธปท. จึงออกพิธีปฏิบัติฉบับนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับรูปแบบการให้บริการในปัจจุบัน และสำหรับให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ตอ้างอิงในการปฏิบัติงานให้สอดคล้องตามมาตรฐาน ISO 20022 พร้อมทั้งกำหนดวิธีการยกเลิกคำสั่งโอนเงินล่วงหน้า/คำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายล่วงหน้า เพื่อให้เกิดความชัดเจนในทางปฏิบัติ

2. ขอบเขตพิธีปฏิบัติ

พิธีปฏิบัตินี้เป็นแนวทางการปฏิบัติงานสำหรับผู้ใช้บริการบาทเน็ตกรณีช่องทาง SWIFT ชัดข้อง และการยกเลิกคำสั่งโอนเงิน โดยให้สอดคล้องตามมาตรฐาน ISO 20022

3. เนื้อหา

ให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ตดำเนินการกรณีช่องทาง SWIFT ชัดข้อง และการยกเลิกคำสั่งโอนเงิน ดังนี้

3.1 กรณีมีเหตุขัดข้องซึ่งทำให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ตไม่สามารถส่งข้อความผ่านช่องทาง SWIFT ได้ ให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ตแจ้ง ธปท. เพื่อขอใช้บริการทุกประเภทผ่านบริการ EFS โดยดำเนินการดังนี้

3.1.1 โทรศัพท์แจ้งเจ้าหน้าที่ BAHTNET Help Desk ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร ธปท. หมายเลขโทรศัพท์ 0-2283-5045

3.1.2 ส่งข้อความผ่านบาทเน็ต (General Messaging) เพื่อยืนยันการแจ้งเหตุขัดข้อง ดังกล่าวภายในวันนั้น หรือส่งหนังสือเพื่อยืนยันการแจ้งเหตุขัดข้อง ลงนามโดยผู้ที่ได้รับมอบอำนาจตามข้อ 4 แห่งหนังสือมอบอำนาจตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเน็ต ภายในวันทำการถัดไป

3.2 กรณีขอยกเลิกคำสั่งโอนเงินที่ยังไม่สมบูรณ์

กรณีที่สถาบันผู้ส่งโอนเงินต้องการขอยกเลิกคำสั่งโอนเงินที่ส่งให้กับ ธปท. แล้ว แต่ ธปท. ยังมิได้มีการนำเงินเข้าบัญชีของสถาบันผู้รับโอนเงินตามคำสั่งนั้นด้วยเหตุเงินในบัญชีของสถาบัน

ผู้ส่งโอนเงินมีไม่เพียงพอ **หรือกรณีที่สถาบันผู้ส่งโอนเงินต้องการขอยกเลิกคำสั่งโอนเงินล่วงหน้าเพื่อรอการชำระดุลในระบบ** ให้สถาบันผู้ส่งโอนเงินดำเนินการ ดังนี้

3.2.1 เสร็จจากลงกับสถาบันผู้รับโอนเงิน เพื่อขอความยินยอมในการยกเลิกรายการดังกล่าว หากสถาบันผู้รับโอนเงินยินยอม ให้โทรศัพท์แจ้งเจ้าหน้าที่ BAHTNET Help Desk ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร ธปท. หมายเลขโทรศัพท์ 0-2283-5045

3.2.2 ส่งข้อความขอยกเลิกคำสั่งโอนเงิน (camt.056 for Cancellation Message) ผ่านบริการ EFS หรือ SWIFT หรือส่งหนังสือยืนยันการแจ้งยกเลิกคำสั่งโอนเงินผ่านทางโทรสารหรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึง BNhelpdesk@bot.or.th โดยระบุเลขอ้างอิงธุรกรรมที่สร้างโดยผู้ใช้บริการบาทเน็ต ชื่อสถาบันผู้รับโอนเงิน และจำนวนเงินของรายการที่ต้องการยกเลิก พร้อมทั้งระบุข้อความ**ที่มีสาระสำคัญว่า** สถาบันคู่กรณีได้ยินยอมการยกเลิกรายการดังกล่าวข้างต้นแล้ว หลังจากนั้น ธปท. จึงจะดำเนินการยกเลิกรายการให้

กรณีที่สถาบันผู้ส่งโอนเงินส่งหนังสือยืนยันการแจ้งยกเลิกคำสั่งโอนเงินทางโทรสารหรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ สถาบันผู้ส่งโอนเงินนั้นจะต้องส่งหนังสือยืนยันต้นฉบับให้ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร ธปท. ในวันทำการถัดไป เพื่อยืนยันการแจ้งยกเลิกคำสั่งโอนเงินนั้น

3.3 กรณีขอยกเลิกคำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายที่ยังไม่สมบูรณ์

กรณีที่สถาบันผู้ส่งคำสั่งต้องการขอยกเลิกคำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายที่ส่งให้กับ ธปท. แล้ว แต่ ธปท. ยังมิได้มีการหักหรือนำเงินเข้าบัญชีของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินตามคำสั่งนั้นด้วยเหตุเงินในบัญชีของสถาบันผู้โอนมีไม่เพียงพอ **หรือกรณีที่สถาบันผู้ส่งคำสั่งต้องการขอยกเลิกคำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายล่วงหน้าเพื่อรอการชำระดุลในระบบ** ให้สถาบันผู้ส่งคำสั่งดำเนินการดังนี้

3.3.1 เสร็จจากลงกับสถาบันผู้โอน/รับโอนเงิน เพื่อขอความยินยอมในการยกเลิกรายการดังกล่าว หากสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินยินยอม ให้โทรศัพท์แจ้งเจ้าหน้าที่ BAHTNET Help Desk ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร ธปท. หมายเลขโทรศัพท์ 0-2283-5045

3.3.2 ส่งข้อความขอยกเลิกคำสั่งโอนเงิน (camt.056 for Cancellation Message) ผ่านบริการ EFS หรือ SWIFT หรือส่งหนังสือยืนยันการแจ้งยกเลิกคำสั่งโอนเงินโทรสารหรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึง BNhelpdesk@bot.or.th โดยสถาบันผู้ส่งคำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายต้องระบุเลขอ้างอิงธุรกรรมที่สร้างโดยผู้ใช้บริการบาทเน็ต และยอดรวมจำนวนเงินที่โอนหรือรับโอนของคำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายที่ต้องการยกเลิก พร้อมทั้งระบุข้อความ**ที่มีสาระสำคัญว่า** สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่เกี่ยวข้องได้ยินยอมการยกเลิกรายการดังกล่าวแล้ว หลังจากนั้น ธปท. จึงจะดำเนินการยกเลิกรายการให้

กรณีที่สถาบันผู้ส่งคำสั่งส่งหนังสือยืนยันการแจ้งยกเลิกคำสั่งโอนเงิน พร้อมกันหลายฝ่ายทางโทรสารหรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ สถาบันนั้นจะต้องส่งหนังสือยืนยันต้นฉบับให้ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร ธปท. ในวันทำการถัดไปเพื่อยืนยันการแจ้งยกเลิกคำสั่งโอนเงินนั้น

3.4 กรณีคำสั่งโอนเงิน และคำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย ที่ ธปท. ไม่สามารถดำเนินการได้ด้วยเหตุอื่นใด

สถาบันผู้สั่งโอนเงินและสถาบันผู้ส่งคำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายต้องดำเนินการยกเลิกคำสั่งที่ ธปท. ไม่สามารถดำเนินการได้ด้วยเหตุอื่นใด ก่อนเวลาปิดทำการระบบบาทเน็ต ตามวิธีการในข้อ 3.2 และข้อ 3.3 แล้วแต่กรณี

4. วันเริ่มต้นบังคับใช้

พิธีปฏิบัตินี้ให้ใช้ตั้งแต่วันที่ ธปท. เริ่มให้บริการระบบบาทเน็ตโดยใช้ข้อความการชำระเงินมูลค่าสูงผ่านระบบบาทเน็ตตามมาตรฐาน ISO 20022 เป็นต้นไป

ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร

โทรศัพท์ 02 356 7699