

๑7 ตุลาคม 2554

เรียน ผู้จัดการ

ผู้ใช้บริการบาทเน็ต

ที่ ๘๗๓.๒๐ ว. ๕๔ /๒๕๕๔ เรื่อง การรับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) ในกรณีวันหยุดทำการสถาบันการเงินเป็นกรณีพิเศษอันเนื่องจากการฉ้อฉลเงิน

เพื่อรองรับการชำระดุล Bulk Payment Credit Next Day และการบริหารสภาพคล่องของสถาบันการเงินที่ต้องการเบิกถอนเงินสด ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ประกาศวันหยุดทำการสถาบันการเงิน (สง.) เป็นกรณีพิเศษอันเนื่องจากการฉ้อฉลเงิน ตามแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของ ธปท.

ธปท. ขอแจ้งแนวทางการดำเนินการ ดังนี้

1. การรับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF)

ธปท. จะรับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) สำหรับการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ซึ่งมีวันที่รายการมีผลและวันชำระดุลตรงกับวันหยุดทำการวันแรก ทั้งนี้ โดยอาศัยอำนาจตามข้อ 10 ของระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สรข. 2/2552 ว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ระเบียบ ILF)

2. การรับซื้อตราสารหนี้ ILF เพื่อเป็นเงินสภาพคล่องสำหรับการเบิกถอนเงินสด

เพื่อรองรับการรับซื้อตราสารหนี้ ILF เพื่อเป็นเงินสภาพคล่องสำหรับการเบิกถอนเงินสด ธปท. เห็นสมควรออกระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สรข. 3/2554 ว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องในกรณีวันหยุดทำการสถาบันการเงินเป็นกรณีพิเศษอันเนื่องจากการฉ้อฉลเงิน โดยมีหลักการและสาระสำคัญ ดังนี้

2.1 การดำเนินการเพื่อผูกพันตามระเบียบ สง. ที่ประสงค์จะขอรับประโยชน์และผูกพันตนตามระเบียบ จะต้องยื่นหนังสือแสดงความตกลงและหนังสือต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ต่อ ธปท.

2.2 การกู้ยืมเงินตามระเบียบ เมื่อ สง. ผูกพันตามระเบียบแล้ว

(1) สง. จะกู้ยืมเงินได้ต่อเมื่อ ธปท. ประกาศวันหยุดทำการ สง. เป็นกรณีพิเศษอันเนื่องจากการฉ้อฉลเงิน หากพ้นช่วงเวลาดังกล่าวไปแล้ว สง. จะขอกู้ยืมเงินตามระเบียบนี้ไม่ได้ แต่หากภายหลัง ธปท. ประกาศวันหยุดทำการ สง. เป็นกรณีพิเศษอันเนื่องจากการฉ้อฉลเงินอีก สง. สามารถกู้ยืมเงินตามระเบียบนี้ได้

(2) การขอกู้ยืมเงินแต่ละครั้ง สง. จะต้องแจ้งความประสงค์พร้อมเหตุผลความจำเป็นต่อ ธปท.

(3) ธปท. จะให้ สง. กู้ยืมเงินด้วยการรับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นเงินสภาพคล่อง โดยใช้กลไกการให้สภาพคล่องผ่านระบบงาน ILF รวมทั้งนำหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ตามระเบียบ ILF มาบังคับใช้กับระเบียบนี้ โดยอนุโลม

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และขอเสนอระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สรข. 3/2554 ว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องในกรณีวันหยุดทำการสถาบันการเงินเป็นกรณีพิเศษอันเนื่องจากกรณีฉุกเฉิน ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 26 ตุลาคม 2554 เป็นต้นไป

ทั้งนี้ สถาบันที่ประสงค์จะขอรับประโยชน์ตามระเบียบที่กล่าวข้างต้น ให้ดำเนินการตามข้อ 2.1 โดยส่งเอกสารไปที่ ทีมพัฒนาระบบการชำระเงิน 1 ฝ่ายการชำระเงินและตราสารหนี้ ธปท. อาคาร 7 ชั้น 4 บางขุนพรหม ได้ตั้งแต่วันที่นี้เป็นต้นไป และหากมีข้อสงสัยสามารถสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0-2283-5056 และ 0-2356-7699

ขอแสดงความนับถือ



(นางวันทนา เสงสกุล)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการชำระเงินและตราสารหนี้
ผู้ว่าการ^{แทน}

สิ่งที่ส่งมาด้วย ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สรข. 3/2554 ว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องในกรณีวันหยุดทำการสถาบันการเงินเป็นกรณีพิเศษอันเนื่องจากกรณีฉุกเฉิน

ฝ่ายการชำระเงินและตราสารหนี้

โทรศัพท์ 0-2283-5056, 0-2356-7699

โทรสาร 0-2282-7718

ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สรข. 3 /2554

ว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่อง
ในกรณีวันหยุดทำการสถาบันการเงินเป็นกรณีพิเศษอันเนื่องจากกรณีฉุกเฉิน

1. เหตุผลในการออกระเบียบ

เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์การรับซื้อตราสารหนี้จากสถาบันการเงินโดยมีสัญญาว่าสถาบันการเงินจะซื้อคืน เพื่อเป็นเงินสภาพคล่องในกรณีวันหยุดทำการสถาบันการเงินเป็นกรณีพิเศษอันเนื่องจากกรณีฉุกเฉิน ตามแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งจะรองรับความต้องการเบิกถอนเงินสดของประชาชนจากสถาบันการเงิน และเพื่อให้ระบบการชำระเงินดำเนินไปโดยราบรื่น

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามมาตรา 41 มาตรา 44 และมาตรา 45 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551

3. ขอบเขตการบังคับใช้

สถาบันการเงินที่ได้ทำหนังสือแสดงความตกลงตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องในกรณีวันหยุดทำการสถาบันการเงินเป็นกรณีพิเศษอันเนื่องจากกรณีฉุกเฉิน

4. เนื้อหา

4.1 ในระเบียบนี้

“ธปท.” หมายความว่า ธนาคารแห่งประเทศไทย

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

(1) สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(2) สถาบันอื่นตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด

“ตราสารหนี้” หมายความว่า

(1) ตั๋วเงินคลัง

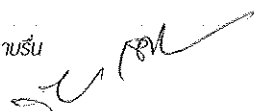
(2) ตั๋วสัญญาใช้เงินเพื่อปรับโครงสร้างหนี้

(3) พันธบัตรรัฐบาล

(4) พันธบัตร ธปท.

(5) พันธบัตรหรือหุ้นกู้ที่ออกโดยองค์การของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจหรือ

สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ทั้งนี้ ตามที่ ธปท. จะเห็นสมควร



“เงินสภาพคล่องระหว่างวัน” (Intraday Liquidity Facilities : ILF) หมายความว่า เงินที่สถาบันการเงินได้รับจาก ธปท. เพื่อใช้เป็นเงินสภาพคล่องในระบบบาทเน็ตตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

4.2 ในกรณีที่ ธปท. ประกาศให้สถาบันการเงินหยุดทำการเป็นกรณีพิเศษอันเนื่องจากกรณีฉุกเฉิน และสถาบันการเงินมีความจำเป็นต้องใช้สภาพคล่องเพื่อรองรับความต้องการเบิกถอนเงินสดของประชาชน ให้สถาบันการเงินแจ้งความจำเ็นดังกล่าวต่อ ธปท. โดย ธปท. อาจพิจารณาให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงินโดยรับซื้อตราสารหนี้จากสถาบันการเงินเพื่อเป็นสภาพคล่องในการเบิกถอนเงินสดผ่านระบบงาน “เงินสภาพคล่องระหว่างวัน”

4.3 สถาบันการเงินที่ประสงค์จะใช้ประโยชน์จากระเบียบนี้ จะต้องทำหนังสือตามแบบที่ ธปท. กำหนด ดังต่อไปนี้

- (1) หนังสือแสดงความตกลง (แบบฟอร์ม S-1)
- (2) หนังสือมอบอำนาจ (แบบฟอร์ม S-2)
- (3) หนังสือมอบอำนาจให้ ธปท. ดำเนินการกับตราสารหนี้เพื่อธุรกรรมการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องในกรณีวันหยุดทำการสถาบันการเงินเป็นกรณีพิเศษอันเนื่องจากกรณีฉุกเฉิน (แบบฟอร์ม S-3)

4.4 ให้นำบทนิยามและข้อกำหนดตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน และประกาศหรือข้อกำหนดอื่นใดที่ออกตามความในระเบียบดังกล่าว มาใช้บังคับกับธุรกรรมการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องในกรณีฉุกเฉินตามระเบียบนี้ โดยอนุโลม เว้นแต่ระเบียบนี้กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

ทั้งนี้ ให้หนังสือต่าง ๆ นอกเหนือจากที่กำหนดในระเบียบนี้ ที่สถาบันการเงินได้จัดทำขึ้นตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน มีผลใช้บังคับและผูกพันสถาบันการเงินตามระเบียบนี้ด้วย

4.5 ธปท. สงวนสิทธิ์ที่จะปรับปรุง แก้ไข เพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงระเบียบ ประกาศ หรือเอกสารที่เกี่ยวข้องตามระเบียบนี้ได้ โดยจะแจ้งให้สถาบันการเงินทราบล่วงหน้า

4.6 การตีความตามระเบียบหรือประกาศหรือข้อกำหนดใดที่ออกตามระเบียบนี้ ธปท. จะเป็นผู้วินิจฉัยชี้ขาด

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ตั้งแต่วันที่ 26 ตุลาคม 2554 เป็นต้นไป

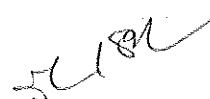
ประกาศ ณ วันที่ 26 ตุลาคม 2554

ประสาร ไตรรัตน์วรกุล

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย



หนังสือแสดงความตกลง

ทำที่

วันที่.....

ข้าพเจ้า ได้ทราบและเข้าใจข้อความตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องในกรณีวันหยุดทำการสถาบันการเงินเป็นกรณีพิเศษอันเนื่องจากกรณีฉุกเฉินโดยละเอียดตลอดแล้ว มีความประสงค์จะขอรับประโยชน์และผู้กัพพันตนตามระเบียบดังกล่าว ตามรายละเอียด ดังนี้

1. บัญชีเงินฝากกระแสรายวันหรือบัญชีชำระเงินที่ ธปท. เพื่อใช้สำหรับการใช้เงินสภาพคล่องในกรณีวันหยุดทำการสถาบันการเงินเป็นกรณีพิเศษอันเนื่องจากกรณีฉุกเฉินตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องในกรณีวันหยุดทำการสถาบันการเงินเป็นกรณีพิเศษอันเนื่องจากกรณีฉุกเฉิน

ชื่อบัญชีภาษาไทย.....(ระบุชื่อบัญชีที่ใช้สำหรับ I.L.F.).....

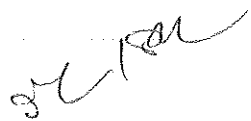
ชื่อบัญชีภาษาอังกฤษ.....(ระบุชื่อบัญชีที่ใช้สำหรับ I.L.F.).....

เลขที่บัญชี.....(ระบุเลขที่บัญชีที่ใช้สำหรับ I.L.F.).....

2. ข้าพเจ้ายินยอมให้ ธปท. นำเงินเข้าบัญชีเงินฝากตาม 1. เพื่อรับชำระราคาตราสารหนี้ที่ขายหรือรับชำระส่วนต่างราคาในกรณีที่มูลค่าตราสารหนี้ที่สันสิทธิซื้อคืนมากกว่ามูลค่าที่ ธปท. รับซื้อบวกด้วยค่าตอบแทน

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

4. ข้าพเจ้ายินยอมให้ ธปท. ดำเนินการกับตราสารหนี้ที่ข้าพเจ้านำฝากเข้า “บัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน” ที่ศูนย์รับฝาก ตามที่กำหนดไว้ใน “หนังสือมอบอำนาจให้ ธปท. ดำเนินการกับตราสารหนี้เพื่อธุรกรรมการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องในกรณีวันหยุดทำการสถาบันการเงินเป็นกรณีพิเศษอันเนื่องจากกรณีฉุกเฉิน” ที่แนบมาพร้อมนี้

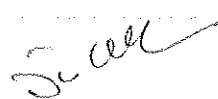


5. ข้าพเจ้าตกลงผูกพันตนกับยินยอมปฏิบัติตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องในกรณีวันหยุดทำการสถาบันการเงินเป็นกรณีพิเศษอันเนื่องจากการณิฉุกเฉิน ที่มีผลใช้บังคับอยู่ในขณะนี้และที่จะแก้ไขเพิ่มเติมหรือข้อกำหนดอื่นใดของ ธปท. เกี่ยวกับเงินสภาพคล่องในกรณีวันหยุดทำการสถาบันการเงินเป็นกรณีพิเศษอันเนื่องจากการณิฉุกเฉินที่จะมีขึ้นในภายหน้าทุกประการ

ข้าพเจ้าจะไม่เพิกถอนความตกลงตามหนังสือนี้ เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. เป็นหนังสือ

ลงลายมือชื่อ.....
(.....)
ผู้มีอำนาจลงนาม
เพื่อ

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ พร้อมแนบสำเนาหนังสือรับรอง กระทรวงพาณิชย์และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนาม หรือสำเนาหนังสือเดินทาง ของผู้มีอำนาจลงนามกรณีเป็นสาขานาคารพาณิชย์ต่างประเทศ



หนังสือมอบอำนาจ

ทำที่

วันที่.....

ตามหนังสือแสดงความตกลงของข้าพเจ้าลงวันที่ ซึ่งได้ตกลงผูกพันตนและยินยอมปฏิบัติตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องในกรณีวันหยุดทำการสถาบันการเงินเป็นกรณีพิเศษอันเนื่องจากการฉ้อฉลเงิน นั้น

ข้าพเจ้ามอบอำนาจให้บุคคลตามรายชื่อในหนังสือนี้เป็นผู้ดำเนินการแทนข้าพเจ้า ในการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

1. ลงนามใน “หนังสือยืนยันธุรกรรมเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF)” เพื่อยืนยัน ธุรกรรมการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องในกรณีวันหยุดทำการสถาบันการเงินเป็นกรณีพิเศษอันเนื่องจากการฉ้อฉลเงิน

2. ขอรับการผูกพันตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องในกรณีวันหยุดทำการสถาบันการเงินเป็นกรณีพิเศษอันเนื่องจากการฉ้อฉลเงิน

3. ลงนามในเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องในกรณีวันหยุดทำการสถาบันการเงินเป็นกรณีพิเศษอันเนื่องจากการฉ้อฉลเงิน

รายชื่อผู้รับมอบอำนาจ	ตัวอย่างลายมือชื่อ	เงื่อนไข	โทรศัพท์
1.			
2.			

การใด ๆ ที่ผู้รับมอบอำนาจได้กระทำไปให้มีผลผูกพันข้าพเจ้าทุกประการ และข้าพเจ้าจะไม่เพิกถอนการมอบอำนาจตามหนังสือนี้ เว้นแต่การเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงบุคคลผู้รับมอบอำนาจ ซึ่งข้าพเจ้าจะแจ้งให้ ธปท. ทราบล่วงหน้าเป็นหนังสือ

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวให้มีผลตั้งแต่วันที่ เป็นต้นไป

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ และติดอากรแสตมป์ผู้รับมอบอำนาจ ท่านละ 30 บาท

หนังสือมอบอำนาจให้ รพท. ดำเนินการกับตราสารหนี้เพื่อธุรกรรมการรับซื้อตราสารหนี้ โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องในกรณีวันหยุดทำการสถาบันการเงิน เป็นกรณีพิเศษอันเนื่องจากกรณีฉุกเฉิน

ทำที่

วันที่.....

ข้าพเจ้า ขอมอบอำนาจให้ รพท. ดำเนินการกับตราสารหนี้เพื่อธุรกรรมเงินสภาพคล่องในกรณีวันหยุดทำการสถาบันการเงินเป็นกรณีพิเศษอันเนื่องจากกรณีฉุกเฉิน ที่ข้าพเจ้านำฝากในนาม รพท. กับ บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือหน่วยงานอื่นใดซึ่งให้บริการดูแลหลักทรัพย์ (“ศูนย์รับฝาก”) ในขอบเขตของการดำเนินการเพื่อการดูแลรักษา โอนหรือรับโอนตราสารหนี้ ซื้อหรือขายเพื่อประโยชน์สำหรับการทำธุรกรรมเงินสภาพคล่องในกรณีวันหยุดทำการสถาบันการเงินเป็นกรณีพิเศษอันเนื่องจากกรณีฉุกเฉิน

การใด ๆ ที่ รพท. ได้กระทำไปภายใต้ขอบเขตของหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ ให้มีผลผูกพันข้าพเจ้าทุกประการ และข้าพเจ้าจะไม่เพิกถอนหรือเปลี่ยนแปลงการมอบอำนาจตามหนังสือนี้ จนกว่าจะได้รับความเห็นชอบจาก รพท. เป็นหนังสือ

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวให้มีผลตั้งแต่วันที่ เป็นต้นไป

ลงชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์

5/1 พ