

เรียน ผู้จัดการ

สถาบันผู้ใช้บริการบานาเนต

ที่ ฝรช. (12) ว. 33/2549 เรื่อง การนำส่งระบบเบียนธนาการแห่งประเทศไทย
ที่เกี่ยวกับระบบบานาเนต

ตามที่ธนาการแห่งประเทศไทยได้ดำเนินการพัฒนาระบบงานโครงการรวมศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ตามแนวทางและแผนงานของกระทรวงการคลังเพื่อให้มีการรวมศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ทั้งภาครัฐและเอกชนไว้ที่บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด โดยมีกำหนดการใช้ระบบงานใหม่ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2549 นั้น

บัดนี้ ธนาการแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงระบบเบียนธนาการแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวกับระบบบานาเนต เพื่อให้รองรับการโอนข่ายงานการส่งมอบและการชำระราคาราหารหนี้ไปดำเนินการภายใต้ระบบงานของบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2549 เป็นต้นไป ดังนี้

1. ระบบที่ปรับปรุงเพิ่มเติมในส่วนที่เกี่ยวกับระบบบานาเนต ได้แก่ การปรับปรุงโดยตัดเนื้อความในส่วนที่เกี่ยวกับบริการการโอนและรับโอนตราสารหนี้ออกทั้งหมด เนื่องจากระบบบานาเนตจะไม่ให้บริการดังกล่าวหลังจากการรวมศูนย์แล้ว นอกจากนี้ยังได้ปรับปรุงแก้ไขและเพิ่มเติมเนื้อหาให้มีความชัดเจนมากยิ่งขึ้นเพื่อให้สอดคล้องกับ BIS Core Principles for Systemically Important Payment Systems (CPSIPS) ซึ่งเป็นมาตรฐานสากล ทั้งนี้ เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการประเมินระบบบานาเนตตามโครงการ ROSCs (Reports on the Observance of Standards and Codes) ได้แก่ การเพิ่มเติมเนื้อหาเกี่ยวกับความเสี่ยงในระบบการชำระเงิน การกำหนดคุณสมบัติของผู้ใช้บริการบานาเนต การกำหนดสิทธิ์และหน้าที่ของ บปท. และผู้ใช้บริการบานาเนต การดำเนินการด้านวันและสิ้นวันของ บปท. และของผู้ใช้บริการบานาเนต การเรียกร้องสิทธิ์และค่าชดเชย การจัดการความเสี่ยงในระบบบานาเนต การจัดการกรณีฉุกเฉิน การประสานงานของผู้ใช้บริการบานาเนต และการระงับการใช้บริการบานาเนต

2. ระบบที่ปรับปรุงเพิ่มเติมในส่วนที่เกี่ยวกับตราสารหนี้ โดยมีสัญญาว่า ผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน พ.ศ. 2549 และประกาศที่เกี่ยวข้อง โดยมีหลักการที่แตกต่างจากระบบที่สำคัญ ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับบัญชีตราสารหนี้ที่จะใช้สำหรับการทำธุรกรรมเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) ซึ่งสามารถที่จะใช้เงิน ILF จะต้องฝากตราสารหนี้สำหรับการทำธุรกรรม ILF เข้าบัญชีตราสารหนี้ของ บปท. ที่ฝากไว้กับศูนย์รับฝากรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงวิธีการฝากและถอนตราสารหนี้ที่ใช้สำหรับการทำธุรกรรม ILF ทั้งนี้ หลักการที่สำคัญในการให้เงินสภาพคล่องระหว่างวันส่วนใหญ่ยังคงเดิม เช่น วิธีการขั้นตอนการคำนวณมูลค่าตราสารหนี้ที่ บปท. จะรับซื้อเพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน การคิดค่าตอบแทนและการดำเนินการเมื่อสมาชิกถือสิทธิ์ซื้อคืน เป็นต้น

ธปท. จึงขอນำส่งระเบียบดังกล่าวข้างต้นและเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องมาพร้อมนี้ และไกรรขอความร่วมมือจากสถานบันท่านดำเนินการจัดทำเอกสารตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบทเนต พ.ศ. 2549 และเอกสารตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกลับคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน พ.ศ. 2549 โดยมีรายชื่อเอกสารและกำหนดการจัดทำตามแนบ และโปรดส่งให้ฝ่ายระบบการชำระเงิน ธปท. **ภายในวันที่ 4 พฤษภาคม 2549** ด้วยจักษอบคุณยิ่ง เพื่อ ธปท. จะได้ดำเนินการเตรียมความพร้อมก่อนการใช้งานจริงต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

(ลงชื่อ) สายัณห์ ปริวัตร

(นายสายัณห์ ปริวัตร)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายระบบการชำระเงิน

ผู้ว่าการ ๘๘๘

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบทเนต พ.ศ. 2549 และประกาศที่เกี่ยวข้อง
 2. ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกลับคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน พ.ศ. 2549 และประกาศที่เกี่ยวข้อง
 3. รายชื่อเอกสารและกำหนดการจัดทำเอกสารตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายระบบการชำระเงิน

โทร. 0-2283-5056, 0-2283-5078

โทรสาร 0-2282-7717-8

รายชื่อเอกสารและกำหนดการจัดทำเอกสารตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย

ลำดับที่	รายชื่อเอกสาร	กำหนดการจัดทำ และส่งให้ ธปท.
1	<u>เอกสารตาม ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการ บาทเนต พ.ศ. 2549</u>	
	<u>(1) สำหรับผู้ใช้บริการบาทเนต</u>	
1.1	<u>หนังสือแสดงความตกลงใช้บริการบาทเนต</u> (แบบฟอร์ม B-1.1)	ภายใน 4 พ.ค. 49
1.2	<u>หนังสือมอบอำนาจตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการ บาทเนต</u> (แบบฟอร์ม B-2.1)	ภายใน 4 พ.ค. 49
1.3	<u>หนังสือแต่งตั้งผู้มีอำนาจลงนามแต่งตั้งผู้จัดการสิทธิ์การใช้บริการบาทเนต</u> (แบบฟอร์ม B-3)	ภายใน 4 พ.ค. 49
1.4	<u>หนังสือแต่งตั้งผู้จัดการสิทธิ์การใช้บริการ BAHTNET Web Service</u> (แบบฟอร์ม B-4)	<u>เริ่มดำเนินการได้ ตั้งแต่ 15 พ.ค. 49</u> ผ่าน BOT Web Portal ภายใต้ AAS (Authentication and Authorization Services)
1.5	<u>หนังสือกำหนดลิขิตรการทำธุรกรรม BAHTNET Web Service</u> (แบบฟอร์ม B-5) <ul style="list-style-type: none"> - ผู้ใช้บริการบาทเนตที่มีความต้องการเปลี่ยนแปลงสิทธิ์การทำธุรกรรม บาทเนต - ผู้ใช้บริการบาทเนตที่ใช้เงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) หากต้องการ เพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงสิทธิ์การทำธุรกรรมเงินสภาพคล่องระหว่างวัน - ผู้ใช้บริการบาทเนตที่ไม่มีความต้องการเปลี่ยนแปลงสิทธิ์การทำ ธุรกรรมบาทเนต 	<u>ดำเนินการได้ทันที</u> ผ่าน BOT Web Portal ภายใต้ AAS <u>ดำเนินการได้ตั้งแต่ 2 พ.ค. 49</u> ผ่าน BOT Web Portal ภายใต้ AAS <u>ไม่ต้องจัดทำใหม่</u>

<u>ลำดับที่</u>	<u>รายชื่อเอกสาร</u>	<u>กำหนดการจัดทำ และส่งให้ ชปท.</u>
	(2) สำหรับผู้ใช้บริการบทเนตสมทบ	
1.6	<u>หนังสือแสดงความตกลงใช้บริการบทเนตผ่านคอมพิวเตอร์ลูกบ่ายของผู้ใช้บริการบทเนตอื่น</u> (แบบฟอร์ม B-1.2)	ภายใน 4 พ.ค. 49
1.7	<u>หนังสือมอบอำนาจสำหรับการใช้บริการบทเนตผ่านคอมพิวเตอร์ลูกบ่ายของผู้ใช้บริการบทเนตอื่น</u> (แบบฟอร์ม B-2.2)	ภายใน 4 พ.ค. 49
1.8	<u>สัญญาการขอร่วมใช้คอมพิวเตอร์ลูกบ่าย</u> (แบบฟอร์ม B-7)	ภายใน 4 พ.ค. 49
2	เอกสารตามระเบียบคณะกรรมการแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน พ.ศ. 2549 สำหรับผู้ใช้บริการบทเนตที่มีความประสงค์ขอใช้เงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF)	
2.1	<u>หนังสือแสดงความตกลง</u>	ภายใน 4 พ.ค. 49
2.2	<u>หนังสือมอบอำนาจ</u>	ภายใน 4 พ.ค. 49
2.3	<u>หนังสือมอบอำนาจให้ ชปท. ดำเนินการกับตราสารหนี้เพื่อธุรกรรมเงินสภาพคล่องระหว่างวัน</u>	ภายใน 4 พ.ค. 49
2.4	<u>หนังสือยินยอมให้ ชปท. โอนข้อมูลตราสารหนี้ในบัญชีตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน</u>	ภายใน 4 พ.ค. 49
3	เอกสารตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การให้บริการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายระหว่างผู้ใช้บริการบทเนต สำหรับผู้ใช้บริการบทเนตที่เป็นสถาบันผู้ส่งคำสั่ง	
3.1	<u>หนังสือแสดงความตกลงการใช้บริการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย</u>	ภายใน 4 พ.ค. 49
3.2	<u>หนังสือมอบอำนาจการใช้บริการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย</u>	ภายใน 4 พ.ค. 49
4	เอกสารตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การให้บริการการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์ สำหรับศูนย์รับฝาก	
4.1	<u>หนังสือแสดงความตกลงใช้บริการระบบการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์</u>	ภายใน 4 พ.ค. 49
4.2	<u>หนังสือมอบอำนาจการใช้บริการระบบการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์</u>	ภายใน 4 พ.ค. 49

ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย

ว่าด้วยการบริการบาทเนต

พ.ศ. 2549

1. หลักเกณฑ์ที่อ้างอิง

อาศัยอำนาจตามมาตรา 5 มาตรา 28 และมาตรา 40 นัยแห่ง
พระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2485 และมาตรา 12 (2) (16) (17)
และ (19) แห่งพระราชบัญญัคกิจหนดกิจการธนาคารแห่งประเทศไทย
พ.ศ. 2485

2. ยกเลิก / แก้ไข

ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเนต พ.ศ. 2544

3. เหตุผลและความจำเป็น

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้หารือร่วมกับผู้ใช้บริการบาทเนตแล้ว
เห็นสมควรปรับปรุงระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเนต
ให้มีรายละเอียดรองรับกับบริการของระบบในทุก ๆ ด้าน เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องมี
ความเข้าใจในกระบวนการดำเนินการของระบบและมีแนวทางปฏิบัติงานที่
ชัดเจน โดยให้ครอบคลุมถึงสิทธิ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของ
ธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งเป็นผู้ให้บริการระบบบาทเนตและสถาบันต่าง ๆ ที่
เป็นผู้ใช้บริการบาทเนต โดยมีกรอบและกฎเกณฑ์สำหรับการถือปฏิบัติให้เป็น
มาตรฐานเดียวกัน รวมทั้งให้มีความสอดคล้องกับมาตรฐานสากล จึงให้ยกเลิก
ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเนต พ.ศ. 2544

4. นิยาม

ในระเบียบนี้

“ชปท.” หมายถึง ธนาคารแห่งประเทศไทย

“บาทเนต” หมายถึง ระบบที่ ชปท. จัดขึ้นเพื่อการรับและส่งข้อมูล
ระหว่าง ชปท. กับผู้ใช้บริการบาทเนตผ่านคอมพิวเตอร์แม่บอร์ดayerคอมพิวเตอร์
ลูกบ่ายและอุปกรณ์สื่อสาร โดยมีรูปแบบของข้อมูลดังกล่าวตามที่ ชปท.
กำหนด

“คอมพิวเตอร์แม่บอร์ดayer” หมายถึง ระบบคอมพิวเตอร์บาทเนตของ ชปท.

“คอมพิวเตอร์ลูกข่าย” หมายถึง ระบบคอมพิวเตอร์ของผู้ใช้บริการ นาทเนตที่ใช้เชื่อมโยงกับนาทเนตของ ชปท. ได้แก่ ระบบคอมพิวเตอร์สำหรับ การส่งข้อความผ่านสวีฟท์หรือบริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Financial Services) หรือระบบงานคอมพิวเตอร์อื่นที่เชื่อมโยงเพื่อ การรับส่งข้อมูลโดยตรงกับระบบคอมพิวเตอร์แม่ข่ายของ ชปท. (Host to Host)

“ชุดคำสั่งของ ชปท.” หมายถึง ชุดคำสั่งที่ ชปท. จัดทำให้ผู้ใช้บริการ นาทเนตสำหรับคอมพิวเตอร์ลูกข่ายที่ส่งข้อความโดยผ่านบริการด้านการเงินด้วย วิธีอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Financial Services)

“สวีฟท์” หมายถึง ระบบเครือข่าย S.W.I.F.T. (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)

“บริการ EFS” หมายถึง บริการตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการให้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Financial Services)

“Closed User Group : CUG” หมายถึง กลุ่มผู้ใช้บริการนาทเนตที่ ชปท. จัดตั้งขึ้นเพื่อประโยชน์ในการให้บริการนาทเนตโดยมี ชปท. เป็น CUG Administrator ซึ่งผู้ใช้บริการนาทเนตต้องเป็นสมาชิกของสวีฟท์และได้รับการ รับรองจาก ชปท.

“กระบวนการเพื่อความปลอดภัยในการรับส่งข้อความ” หมายถึง กระบวนการเพื่อความปลอดภัยของสวีฟท์หรือบริการ EFS หรือระบบงาน คอมพิวเตอร์อื่นที่เชื่อมโยงเพื่อการรับส่งข้อมูลโดยตรงกับระบบคอมพิวเตอร์ แม่ข่ายของ ชปท. (Host to Host) ที่ ชปท. นำมาใช้ในนาทเนตเพื่อ

(1) ยืนยันว่าข้อความที่ ชปท. หรือผู้ใช้บริการนาทเนตส่งผ่านนาทเนต เป็นข้อความของ ชปท. หรือผู้ใช้บริการนาทเนตจริง ซึ่งผู้ส่งข้อความจะปฏิเสช ความรับผิดชอบไม่ได้

(2) ยืนยันว่าข้อความที่ ชปท. หรือผู้ใช้บริการนาทเนตได้รับผ่าน นาทเนตเป็นข้อความเดียวกับที่ผู้ใช้บริการนาทเนตหรือ ชปท. ได้ส่งจริง

(3) สามารถทำการพิสูจน์ตัวตน (Authentication) และยืนยันว่า ผู้ปฏิบัติงานในนาทเนตเป็นบุคคลที่ได้รับลิขิตในการปฏิบัติงานจริง

(4) ให้ตรวจสอบความครบถ้วนของจำนวนข้อความที่ส่งผ่าน นาทเนตได้

(5) ป้องกันมิให้บุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องล่วงรู้ข้อความที่แท้จริง

ในการรับและส่งข้อความระหว่างคอมพิวเตอร์แม่ข่ายกับคอมพิวเตอร์ลูกข่าย

(6) มีระบบการบันทึกหลักฐานเกี่ยวกับข้อความที่รับส่ง

“มาตรการรักษาความปลอดภัย” หมายถึง มาตรการในการป้องกันมิให้บุคคลซึ่งไม่ได้รับมอบหมายเข้าใช้คอมพิวเตอร์ลูกข่าย

“คู่มือการใช้งาน” หมายถึง คู่มือการใช้งานคอมพิวเตอร์ลูกข่ายที่ ชปท.

จัดทำให้ผู้ใช้บริการบานาเนต

“ผู้ใช้บริการบานาเนต” หมายถึง

(1) ผู้ที่ได้รับอนุญาตจาก ชปท. ให้ใช้บริการบานาเนตตามข้อ 4

(2) ผู้ใช้บริการบานาเนตสมทบซึ่งเป็นผู้ที่ได้รับอนุญาตจาก ชปท. ให้ใช้บริการบานาเนตภายใต้คอมพิวเตอร์ลูกข่ายของผู้ใช้บริการบานาเนตอื่น

“สถาบันผู้สั่งโอนเงิน” หมายถึง ผู้ใช้บริการบานาเนตที่ส่งคำสั่งโอนเงิน

“สถาบันผู้รับโอนเงิน” หมายถึง ผู้ใช้บริการบานาเนตที่รับโอนเงิน

“บัญชีเงินฝาก” หมายถึง บัญชีเงินฝากกระแสรายวันหรือบัญชีชำระเงิน

“เอกสารการเดบิตบัญชี” หมายถึง เอกสารแจ้งยืนยันการหักบัญชีเงินฝากที่ ชปท.

“เอกสารการเครดิตบัญชี” หมายถึง เอกสารแจ้งยืนยันการนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากที่ ชปท.

“รายการโอนเงินในครัว” หมายถึง คำสั่งโอนเงินที่สถาบันผู้สั่งโอนเงินส่งเข้าระบบบานาเนต แต่ยังไม่สามารถดำเนินการชำระคุณได้ เนื่องจากเงินในบัญชีเงินฝากที่ ชปท. ของสถาบันผู้สั่งโอนเงินนั้นมิໄมเพียงพอ

“เงินสภาพคล่องระหว่างวัน” (Intraday Liquidity Facilities : ILF) หมายถึง เงินที่ ชปท. ให้กับสถาบันการเงินที่เป็นผู้ใช้บริการบานาเนตเพื่อใช้เป็นสภาพคล่องในระบบบานาเนต โดยสถาบันการเงินที่ได้รับเงินดังกล่าวจะต้องดำเนินการตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกลับเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

“BAHTNET Help Desk” หมายถึง ทีมงานที่ ชปท. จัดให้มีขึ้นเพื่อให้คำแนะนำการใช้งานและแนวทางการแก้ไขปัญหาการใช้งานกับผู้ใช้บริการบานาเนตเกี่ยวกับการปฏิบัติงานในเบื้องต้น

“แผนวินาศภัย” หมายถึง แผนดำเนินการที่ ชปท. กำหนดขึ้นเพื่อให้รองรับกับสถานการณ์ฉุกเฉินที่ทำให้ระบบการชำระเงินไม่สามารถให้บริการตามปกติได้

5. เนื้อหา

ลักษณะ 1 บททั่วไป

ข้อ 1 บริการบานาเนต ไกด์แก่

ประเภทของบริการ

(1) การส่งข้อความซึ่งเป็นคำสั่งโอนเงินสกุลบาทระหว่าง

บานาเนต

ผู้ใช้บริการบานาเนตกับผู้ใช้บริการบานาเนตรายอื่น

(2) การส่งข้อความซึ่งเป็นคำสั่งโอนเงินสกุลบาทระหว่างบัญชี

ของผู้ใช้บริการบานาเนตเอง

(3) การส่งข้อความซึ่งเป็นคำสั่งโอนเงินสกุลบาทระหว่าง

ผู้ใช้บริการบานาเนตกับผู้ใช้บริการบานาเนตรายอื่นเพื่อบุคคลที่สาม

(4) การส่งข้อความสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีเงินฝากของ

ผู้ใช้บริการบานาเนต

(5) การส่งข้อความสอบถามสถานะของรายการและการจัดการ

เปลี่ยนลำดับของรายการหรือยกเลิกรายการที่ยังดำเนินการไม่เสร็จสิ้น

(6) การรับและส่งข้อความระหว่างผู้ใช้บริการบานาเนตกับ

ผู้ใช้บริการบานาเนตรายอื่น

(7) การให้ ธปท. ประกาศข้อความถึงผู้ใช้บริการบานาเนตทั้งหลาย

(8) บริการอื่น ๆ ที่อาจมีขึ้นตามแต่ ธปท. จะกำหนด

ข้อ 2 ระบบการชำระเงินโดยทั่วไปจะมีความเสี่ยงพื้นฐานทางด้าน การเงิน (Financial risk) อันมีสาเหตุจากการที่สถาบันได้สถาบันหนึ่งในระบบ การโอนเงิน ไม่สามารถชำระเงินเมื่อกำหนดชำระได้ ซึ่งส่งผลต่อเนื่องให้เกิด ความเสี่ยงทางด้านเครดิต (Credit risk) กับสถาบันผู้รับโอนเงินทำให้ไม่ได้รับ ชำระหนี้เต็มมูลค่า จึงไม่สามารถชำระเงินที่ถูกกำหนดได้ เช่นเดียวกัน ซึ่งความ ล้มเหลวดังกล่าวอาจก่อให้เกิดปัญหาด้านสภาพคล่องและผลกระทบทางการเงิน ในวงกว้าง ความเสี่ยงเหล่านี้สามารถลดลงได้เมื่อมีการนำระบบบานาเนตมาใช้ เนื่องจากเป็นระบบที่มีการชำระดูดแบบ Real Time Gross Settlement (RTGS) ที่ มีการชำระดูดที่ละรายการ และมีผลแล้วจึงถือสมบูรณ์ทันทีและ ไม่สามารถ เพิกถอนได้ (Finality & Irrevocable) อย่างไรก็ตาม ระบบบานาเนตจำเป็นต้องใช้ สภาพคล่องเพื่อหล่อลื่นให้การชำระดูดรายการ โอนเงินสามารถดำเนินไป อย่างต่อเนื่องและราบรื่นตลอดทั้งวัน ดังนั้นการใช้บริการระบบบานาเนตอาจจะ

ความเสี่ยงในระบบการ ชำระเงิน

มีความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk) ซึ่งจะก่อให้เกิดผลกระทบต่อผู้ใช้บริการบาทเนตอื่น ระบบบาทเนตจึงได้มีการออกแบบให้มีกลไกการจัดการคิวและกลไก Gridlock resolution เพื่อรับรับกรณีผู้ใช้บริการบาทเนตมีเงินไม่เพียงพอ ณ ขณะใดขณะหนึ่งหรือกรณีเกิด Gridlock ของรายการในคิวเพื่อช่วยลดความต้องการสภาพคล่องในระบบ นอกจากนี้ ชปท. ยังมีมาตรการกำหนดให้ผู้ใช้บริการบาทเนตต้องดำเนินตราสารหนี้ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกลับเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวันและกำหนดเกณฑ์การส่งคำสั่งโอนเงินเพื่อให้ระบบบาทเนตให้บริการได้อย่างราบรื่น

ลักษณะ 2

คุณสมบัติของผู้ใช้บริการบาทเนต

(BAHTNET Access Criteria)

ข้อ 3 ผู้ใช้บริการบาทเนตต้องมีคุณสมบัติอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

(1) เป็นสถาบันการเงินที่มีบัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่ ชปท.

(2) เป็นส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานภายใต้ ชปท.

หรือนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นซึ่งมีธุกรรมการ โอนหรือรับโอนเงิน มูลค่าสูงและมีบัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่ ชปท. หรือได้รับอนุญาตให้เปิดบัญชี ชำระเงินเพื่อการ โอนเงินผ่านบาทเนต

(3) เป็นนิติบุคคลอื่นที่ ชปท. กำหนด

คุณสมบัติของ
ผู้ใช้บริการ

ข้อ 4 ผู้ที่ประสงค์จะใช้บริการบาทเนตต้องยื่นหนังสือแสดงความตกลงใช้บริการบาทเนตต่อ ชปท. ตามแบบที่แนบท้ายระเบียบนี้ และได้รับอนุญาตจาก ชปท. ก่อนใช้บริการบาทเนต

การดำเนินการเพื่อขอ
เป็นผู้ใช้บริการ

ลักษณะ 3

สิทธิและหน้าที่ของ ชปท.

ข้อ 5 ชปท. เป็นผู้จัดเตรียมชุดคำสั่งของ ชปท. และคู่มือการใช้งานให้แก่ผู้ใช้บริการบาทเนต ทั้งนี้การขอรับชุดคำสั่งให้เป็นไปตามวิธีการและเงื่อนไขที่ ชปท. กำหนด

ชปท. จัดเตรียมชุด
คำสั่ง และคู่มือการใช้
งานให้แก่ผู้ใช้บริการ

ข้อ 6 ชปท. จะกำหนดเวลาทำการของบทเนตและอาจเปลี่ยนแปลงเวลาทำการ ได้ตามที่เห็นสมควร โดยจะแจ้งให้ผู้ใช้บริการบทเนตทราบในเวลาอันควร

เวลาที่ใช้อ้างอิงในระบบบทเนตให้ถือตามเวลาที่ปรากฏที่คอมพิวเตอร์แม่ข่ายที่ ชปท.

ทั้งนี้ ตารางเวลาทำการของระบบบทเนตและระบบงานที่เกี่ยวข้องปรากฏตามเอกสารแนบท้ายระเบียนนี้

ข้อ 7 ชปท. จะคิดค่าธรรมเนียมหรือค่าปรับกับผู้ใช้บริการบทเนตตามหลักเกณฑ์และอัตราที่ ชปท. ประกาศกำหนด ดังต่อไปนี้

(1) ค่าธรรมเนียมรายเดือนและค่าธรรมเนียมรายรายการที่ ชปท. จัดเก็บเพื่อชดเชยต้นทุนการพัฒนาอุปกรณ์และโปรแกรมซึ่ง ชปท. ได้ลงทุนพัฒนาระบบทบทเนตเพื่อให้เป็นโครงสร้างพื้นฐานสำหรับรองรับการโอนเงินรายใหญ่ และเพื่อสนับสนุนต้นทุนการให้บริการระบบของ ชปท. ได้แก่ ต้นทุนในการบริหารและต้นทุนในการดำเนินการ

(2) ค่าธรรมเนียมสำหรับผู้ใช้บริการบทเนตที่ขอให้ ชปท. ขยายเวลาจากเวลาให้บริการปกติของระบบบทเนต เพื่อผลักดันให้ผู้ใช้บริการบทเนตรับผิดชอบในการใช้บริการให้เป็นไปตามกรอบเวลาที่กำหนด

(3) ค่าปรับซึ่ง ชปท. จะเรียกเก็บจากผู้ใช้บริการบทเนตในกรณีที่ผู้ใช้บริการบทเนตไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และแนวทางที่ ชปท. กำหนดไว้ในระเบียนนี้ หรือมีพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมและสร้างผลกระทบต่อผู้ใช้บริการบทเนตรายอื่น ๆ หรือการให้บริการของระบบโดยรวม

ทั้งนี้ ชปท. จะดำเนินการหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ใช้บริการบทเนตเพื่อชำระค่าธรรมเนียมหรือค่าปรับเป็นรายเดือนตามวันที่ ชปท. ประกาศกำหนด ซึ่งผู้ใช้บริการบทเนตสามารถเรียกดูในแจ้งยอดค่าธรรมเนียมหรือค่าปรับได้โดยผ่านบริการ EFS ล่วงหน้าก่อนวันที่ ชปท. จะดำเนินการหักเงินจากบัญชีเงินฝากเพื่อชำระค่าธรรมเนียมหรือค่าปรับไม่น้อยกว่า 1 วัน โดยผู้ใช้บริการบทเนตสามารถหักทักษะยอดค่าธรรมเนียมหรือค่าปรับดังกล่าวได้ภายใน 15 วัน นับแต่วันที่ ชปท. หักเงินจากบัญชี

ชปท. กำหนดเวลาทำการของบทเนต

หลักเกณฑ์การคิดค่าธรรมเนียมหรือค่าปรับ

ข้อ 8 ชปท. จะรับคำสั่งเกี่ยวกับบริการบทเนตที่ผู้ใช้บริการบทเนตส่งผ่านทางswiftหรือทางบริการ EFS ภายในเวลาเปิดทำการบทเนตเท่านั้น สำหรับคำสั่งที่ผู้ใช้บริการบทเนตส่งผ่านทางswiftแล้วแต่ ชปท. ยังไม่ได้รับคำสั่งในวันทำการนั้น ให้ถือว่าคำสั่งดังกล่าวมาถึง ชปท. ในวันทำการถัดไป

ข้อ 9 หากคำสั่งเกี่ยวกับบริการบทเนตได้ส่งมาถึง ชปท. ล่าช้ากว่า เงื่อนเวลาที่กำหนดไว้ในคำสั่งดังกล่าว ชปท. จะแจ้งปฏิเสธคำสั่งดังกล่าวให้ ผู้ใช้บริการบทเนตทราบโดยวิธีตามข้อ 37

ข้อ 10 ในกรณีที่มีเหตุจำเป็น ชปท. สามารถดำเนินการดังต่อไปนี้
 (1) ยกเลิก (Cancel) คำสั่งโอนเงินของผู้ใช้บริการบทเนต
 (2) ระงับ (Suspend) คำสั่งโอนเงินของผู้ใช้บริการบทเนต ไว้เป็นการชั่วคราว
 (3) ระงับการหักบัญชีเงินฝากของผู้ใช้บริการบทเนต
 (4) หยุดการเคลื่อนไหว (Freeze) ของบัญชีเงินฝากของ ผู้ใช้บริการบทเนต

ข้อ 11 ชปท. จะรับผิดชอบในความเสียหายเช่นที่ตามปกติที่เกิดจาก การกระทำของ ชปท. เว้นแต่ในกรณีได้กรณีหนึ่งหรือหลายกรณีดังต่อไปนี้
 (1) ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากพฤติกรรมพิเศษ หรือ
 (2) ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากความบกพร่องทางเทคนิคของ คอมพิวเตอร์แม่ข่ายไม่ว่ากรณีใด ๆ หรือ
 (3) ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากถึงหรือระบบซึ่งไม่ได้อยู่ใน ความควบคุมของ ชปท. หรือ
 (4) เหตุสุดวิสัย

ลักษณะ 4

ลักษณะหน้าที่ของผู้ใช้บริการบทเนต

ข้อ 12 ก่อนวันที่ผู้ใช้บริการบทเนตจะเริ่มใช้บริการบทเนตตาม ระเบียบนี้ ผู้ใช้บริการบทเนตจะต้องดำเนินการดังนี้

(1) จัดทำเอกสารสำหรับการเข้าเป็นผู้ใช้บริการบทเนตตาม ระเบียบนี้ ซึ่งกำหนดไว้ในเอกสารแนบท้ายระเบียบนี้ ได้แก่

ชปท.รับคำสั่งเกี่ยวกับ บทเนตภายในเวลา เปิดทำการบทเนต

ชปท.จะปฏิเสธคำสั่งที่ ส่งมาถึงล่าช้ากว่าเวลา ที่กำหนดไว้ในคำสั่ง

การดำเนินการของ ชปท. กรณีที่มีเหตุ จำเป็น

ความรับผิดชอบของ ชปท.

การดำเนินการของ ผู้ใช้บริการก่อนการใช้ บริการบทเนต

(1.1) หนังสือมอบอำนาจตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ว่าด้วยการบริการบาทเนต

(1.2) หนังสือแต่งตั้งผู้มีอำนาจลงนามแต่งตั้งผู้จัดการสิทธิ
การใช้บริการบาทเนต (ผู้ซึ่งเป็นผู้รับรอง (Certifier) ตามบริการ EFS)
(1.3) หนังสือแต่งตั้งผู้จัดการสิทธิการใช้บริการ BAHTNET
Web Service โดยบุคคลผู้รับมอบอำนาจตาม (1.2)

(1.4) หนังสือกำหนดสิทธิการทำธุรกรรม BAHTNET Web
Service โดยผู้จัดการสิทธิตาม (1.3) เพื่อกำหนดสิทธิในการใช้บริการบาทเนต
ให้กับผู้ใช้งาน ทั้งนี้ ผู้จัดการสิทธิจะกำหนดสิทธิให้ตนเองไม่ได้

(1.5) เอกสารอื่นๆ (ถ้ามี) เช่น หนังสือแจ้งเปลี่ยนแปลง
บัญชีเงินฝากเพื่อการโอนผ่านบาทเนต

(2) จัดทำเอกสารตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย
การให้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Financial Services)
และที่แก้ไขเพิ่มเติมตามเอกสารแนบท้ายระเบียบนี้ ได้แก่การแต่งตั้งผู้รับรอง
(Certifier) เพื่อแต่งตั้งผู้ปฏิบัติงาน (Officer)

(3) ขอรหัสสถาบัน (S.W.I.F.T. BIC Code) จากสวีฟท์ ในกรณีที่
ผู้ใช้บริการบาทเนตประสงค์จะใช้สวีฟท์ในการส่งข้อความ โดยผู้ใช้บริการ
บาทเนตจะต้องดำเนินการแลกเปลี่ยน KEY ของสวีฟท์ตามวิธีการที่ ชปท.
กำหนดก่อนการใช้งานบาทเนต

(4) ขอรหัสสถาบัน (Non - S.W.I.F.T. BIC Code) จากสวีฟท์
ผ่าน ชปท. ในกรณีที่ผู้ใช้บริการบาทเนตใช้บริการ EFS ใน การส่งข้อความ
ผู้ใช้บริการบาทเนตต้องจัดส่งเอกสารหรือแจ้งรหัสดังกล่าวข้างต้นให้
ชปท.

ข้อ 13 ผู้ใช้บริการบาทเนตต้องแจ้งข้อมูลพื้นฐานเกี่ยวกับผู้ใช้บริการ
บาทเนตตามแบบฟอร์มแสดงรายละเอียดบัญชีและความประสงค์ขอรับ MT 900
MT 910 และ MT 950 ทางสวีฟท์ รายละเอียดตามเอกสารแนบท้ายระเบียบนี้
เพื่อให้ ชปท. ดำเนินการและเตรียมความพร้อมก่อนการใช้บริการบาทเนต

ข้อ 14 ผู้ใช้บริการบาทเนตต้องจัดให้มีระบบคอมพิวเตอร์พร้อมติดตั้ง^{ที่}
อุปกรณ์และโปรแกรมสำหรับใช้บริการบาทเนตในสถานที่ที่远离แก่การเข้าถึง^{ที่}
ของผู้ที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สามารถรองรับกับการใช้บริการ EFS และ

ผู้ใช้บริการต้องแจ้ง^{ที่}
ข้อมูลพื้นฐานเกี่ยวกับ^{ที่}
ผู้ใช้บริการบาทเนต

ผู้ใช้บริการต้องจัดให้มี^{ที่}
ระบบคอมพิวเตอร์^{ที่}
พร้อมติดตั้งอุปกรณ์^{ที่}

บทเนตมีมาตรฐานไม่ต่างกันที่ ชปท. กำหนดตามเอกสารแนบท้ายระบุนี้ สำหรับการปฏิบัติงานจริงและเป็นชุดสำรอง ดังต่อไปนี้

และโปรแกรมสำหรับ
ใช้บริการบทเนต

(1) เครื่องไมโครคอมพิวเตอร์สำหรับการใช้เป็นคอมพิวเตอร์ลูกข่ายพร้อมติดตั้งอุปกรณ์และโปรแกรมสำหรับการใช้งานบริการ EFS และบทเนต

(2) อุปกรณ์สำหรับใช้ในการดำเนินการตามกระบวนการรักษาความปลอดภัยในการรับส่งข้อมูล ได้แก่ สมาร์ทการ์ด เครื่องอ่านสมาร์ทการ์ด (Smart Card Reader)

(3) อุปกรณ์สำหรับการเชื่อมโยงกับคอมพิวเตอร์แม่ข่ายของชปท. และติดต่อสื่อสารกับ ชปท. ได้แก่ คู่สายโทรศัพท์ และ Router ตามมาตรฐานที่ ชปท. กำหนดและเพียงพอสำหรับการปฏิบัติงานได้อย่างไม่ติดขัด

(4) ผู้ใช้บริการบทเนตซึ่งส่งข้อมูลผ่านสวิฟท์ จะต้องจัดให้มีเครื่องคอมพิวเตอร์สำหรับการรับส่งข้อมูลผ่านสวิฟท์ตามมาตรฐานที่สวิฟท์กำหนด

(5) ระบบงานคอมพิวเตอร์อื่นที่จำเป็นสำหรับผู้ใช้บริการบทเนตที่ ชปท. ให้ความเห็นชอบให้มีการเชื่อมโยงเพื่อรับส่งข้อมูลโดยตรงกับระบบคอมพิวเตอร์แม่ข่ายของ ชปท. (Host to Host)

ข้อ 15 ภายใต้บังคับข้อ 62 ผู้ใช้บริการบทเนตต้องดำเนินการเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ลูกข่ายซึ่งใช้กับบทเนต ดังต่อไปนี้

ผู้ใช้บริการต้องดำเนินการเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ลูกข่ายซึ่งใช้กับบทเนต

(1) เชื่อมโยงคอมพิวเตอร์ลูกข่ายกับคอมพิวเตอร์แม่ข่ายเพื่อรับและส่งข้อมูลกับ ชปท. อย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลาทำการที่ ชปท. กำหนด

(2) คุ้มครองคอมพิวเตอร์ลูกข่ายให้อยู่ในสภาพใช้งานได้ดีตลอดเวลา

(3) จัดให้คอมพิวเตอร์ลูกข่ายมีระบบป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์ที่มีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามมาตรฐานที่ ชปท. กำหนด

ข้อ 16 ผู้ใช้บริการบทเนตต้องผ่านการอบรมการใช้งานตามหลักสูตรที่ ชปท. กำหนด

ผู้ใช้บริการต้องผ่านการอบรมการใช้งาน

<p>ข้อ 17 ผู้ใช้บริการบทเนตมีหน้าที่ทดสอบระบบในกรณี ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) เมื่อเข้าเป็นผู้ใช้บริการบทเนตรายใหม่ (2) เมื่อ ชปท. มีการปรับปรุงระบบ (3) เมื่อผู้ใช้บริการบทเนตมีการปรับปรุงระบบงานภายใต้เกี่ยวข้องกับระบบบทเนต (4) อื่น ๆ ที่ ชปท. ขอความร่วมมือ 	<p>ผู้ใช้บริการมีหน้าที่ทดสอบระบบ</p>
<p>ข้อ 18 ผู้ใช้บริการบทเนตต้องปฏิบัติตามพิธีปฏิบัติ คู่มือการใช้งาน และแนวทางการปฏิบัติงานที่ ชปท. กำหนดในกรณีที่พิธีปฏิบัติ คู่มือการใช้งาน และแนวทางการปฏิบัติงานใดขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ให้ปฏิบัติตามระเบียบนี้แทน</p>	<p>ผู้ใช้บริการต้องปฏิบัติตามพิธีปฏิบัติ คู่มือการใช้งานและแนวทางการปฏิบัติอื่นๆ</p>
<p>ข้อ 19 ผู้ใช้บริการบทเนตที่ส่งข้อความต่างๆ ผ่านสวิฟท์ต้องส่งข้อความซึ่งเป็นคำสั่งโอนเงินผ่านสวิฟท์เท่านั้น เว้นแต่ได้รับอนุญาตจาก ชปท. ให้ใช้บริการบางประเภทหรือทุกประเภทผ่านบริการ EFS ได้ตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ ชปท. กำหนด</p> <p>ในการส่งคำสั่งโอนเงินผ่านบริการ EFS ตามวรรคหนึ่ง ผู้ใช้บริการบทเนตต้องมีความพร้อมในการดำเนินการเพื่อไม่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อผู้ใช้บริการบทเนตโดยรวม</p>	<p>การใช้บริการผ่าน EFS กรณีผู้ใช้บริการไม่สามารถใช้บริการของสวิฟท์ได้</p>
<p>ข้อ 20 กรณีที่ผู้ใช้บริการบทเนตที่เชื่อมโยงเพื่อการรับส่งข้อมูลโดยตรงกับระบบคอมพิวเตอร์แม่ข่ายของ ชปท. (Host to Host) ไม่สามารถเชื่อมโยงเพื่อรับส่งข้อมูลกับ ชปท. ผ่านระบบดังกล่าวได้ ให้ผู้ใช้บริการบทเนตนี้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ ชปท. กำหนด</p>	<p>การใช้บริการกรณีที่การเชื่อมโยงโดยตรงกับ ชปท. แบบ Host to Host ไม่สามารถดำเนินการได้</p>
<p>ข้อ 21 ผู้ใช้บริการบทเนตต้องรับผิดชอบในการดูแลมิให้มีรายการโอนเงินค้างอยู่ในคิวเป็นเวลานาน ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผู้ใช้บริการบทเนตรายอื่น</p>	<p>ผู้ใช้บริการต้องรับผิดชอบมิให้มีรายการโอนเงินค้างคิวเป็นเวลานาน</p>

ข้อ 22 ผู้ใช้บริการบทเนตต้องจัดให้มีมาตรการรักษาความปลอดภัย และระบบการควบคุมภายในตามมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป

ผู้ใช้บริการต้องจัดให้มีมาตรการรักษาความปลอดภัยและระบบการควบคุมภายใน

ข้อ 23 ผู้ใช้บริการบทเนตยอมรับในประสิตธิภาพ ขอบเขต ความสามารถและข้อจำกัดของกระบวนการเพื่อความปลอดภัยในการรับส่งข้อมูล และยอมรับว่าบริการบทเนตมีมาตรการที่รักษาความปลอดภัยเพียงพอสำหรับป้องกันความผิดพลาดและการทุจริตต่าง ๆ แล้ว

ผู้ใช้บริการยอมรับในประสิตธิภาพ ขอบเขต และข้อจำกัดของกระบวนการเพื่อความปลอดภัย

ข้อ 24 ผู้ใช้บริการบทเนตต้องรักษาไว้เป็นความลับซึ่งกระบวนการเพื่อความปลอดภัยในการรับส่งข้อมูล สิ่งที่บรรจุข้อมูลอันเกี่ยวนี้องค์ความรู้ กระบวนการนั้น ชุดคำสั่งของ ชปท. คู่มือการใช้งาน เว็บแต่เป็นการเปิดเผยเท่าที่จำเป็นเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติงาน

ผู้ใช้บริการต้องรักษาความลับซึ่งกระบวนการเพื่อความปลอดภัยในการรับส่งข้อมูล

ผู้ใช้บริการบทเนตต้องเก็บรักษาข้อมูลอันเกี่ยวนี้องค์ความรู้ กระบวนการเพื่อความปลอดภัยในการรับส่งข้อมูลและคู่มือการใช้งานมิให้สูญหาย ในกรณีที่มีการเปิดเผยหรือสูญหาย ผู้ใช้บริการบทเนตต้องแจ้ง ชปท. ทราบโดยพลัน

ข้อ 25 ผู้ใช้บริการบทเนตอาจขอชุดคำสั่งของ ชปท. คู่มือการใช้งานชุดใหม่ได้ตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ ชปท. กำหนด ดังนี้

(1) ผู้ใช้บริการบทเนตต้องส่งหนังสือแจ้งความจำนงพร้อมเหตุผลและความจำเป็นเพื่อขอรับชุดคำสั่งของ ชปท. และ/หรือคู่มือการใช้งานชุดใหม่ที่ฝ่ายระบบการชำระเงิน ชปท.

(2) ชปท. จะพิจารณาการจัดทำชุดคำสั่งของ ชปท. และ/หรือคู่มือการใช้งานและแจ้งให้ผู้ใช้บริการบทเนตทราบ

(3) ผู้ใช้บริการบทเนตติดต่อขอรับชุดคำสั่งของ ชปท. และ/หรือคู่มือการใช้งานชุดใหม่ได้ที่ฝ่ายระบบการชำระเงิน ชปท. โดยผู้ดำเนินการดังกล่าวจะต้องเป็นเจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจให้เป็นผู้รับชุดคำสั่งของ ชปท.

ผู้ใช้บริการอาจขอชุดคำสั่งของ ชปท. คู่มือการใช้งานชุดใหม่ได้

และ/หรือคู่มือการใช้งานชุดใหม่ หรือผู้รับมอบพันธะให้ดำเนินการแทน

(4) ชุดคำสั่งของ ชปท. และคู่มือการใช้งานที่ได้รับถือเป็นข้อมูลลับและลิขสิทธิ์ของ ชปท. แต่เพียงผู้เดียว ดังนั้นห้ามมิให้ผู้ใช้บริการนาทเนตทำซ้ำ ดัดแปลง หรือเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวแก่บุคคลอื่นโดยเด็ดขาด

ข้อ 26 ผู้ใช้บริการนาทเนตที่ส่งข้อความผ่านสวิฟท์ต้องเป็นสมาชิกใน Closed User Group โดยได้รับการรับรองจาก ชปท.

ผู้ใช้บริการต้องเป็นสมาชิกใน CUG

ข้อ 27 ผู้ใช้บริการนาทเนตต้องยินยอมและอ่านทำความประวัติ แก่เจ้าหน้าที่ของ ชปท. ใน การตรวจสอบคอมพิวเตอร์ลูกข่ายและระบบงานคอมพิวเตอร์อื่นที่เกี่ยวข้อง มาตรการรักษาความปลอดภัย ระบบการควบคุมภายใน เอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องและอื่น ๆ ตามที่ ชปท. เห็นสมควร

อำนาจในการตรวจสอบของเจ้าหน้าที่ ชปท.

ข้อ 28 ผู้ใช้บริการนาทเนตต้องเก็บรักษาเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการใช้งานในระบบนาทเนตเพื่อการตรวจสอบตามที่ ชปท. กำหนด และจะต้องซึ่งแจ้งหรือมอบเอกสาร หรือหลักฐานอื่นใดซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจต่อ ชปท. เพื่อการตรวจสอบเมื่อ ชปท. ขอความร่วมมือ

ผู้ใช้บริการต้องเก็บรักษาหลักฐานเกี่ยวกับการใช้งานในระบบนาทเนตเพื่อการตรวจสอบ

ลักษณะ 5

การดำเนินการต้นวันและสิ้นวัน

ข้อ 29 เมื่อต้นวันทำการ ชปท. จะดำเนินการเปิดระบบการชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับระบบนาทเนต และเมื่อสิ้นวันทำการ ชปท. จะดำเนินการปิดระบบการชำระเงินที่เกี่ยวข้องตามขั้นตอนที่กำหนดในเอกสารแนบท้ายระบุบัญชี

การดำเนินการของชปท. ตอนต้นวันและสิ้นวัน

ข้อ 30 เมื่อต้นวันทำการและเมื่อสิ้นวันทำการ ผู้ใช้บริการนาทเนตมีหน้าที่ดำเนินการเกี่ยวกับระบบการชำระเงินที่เกี่ยวข้องตามขั้นตอนที่กำหนดในเอกสารแนบท้ายระบุบัญชี

หน้าที่ผู้ใช้บริการในการดำเนินการต้นวันและสิ้นวัน

ข้อ 31 ในกรณีที่ผู้ใช้บริการนาทเนตต้องการให้ ชปท. ขยายเวลาให้บริการนาทเนต ให้ผู้ใช้บริการนาทเนตโทรศัพท์แจ้ง BAHTNET Help Desk ก่อนเวลาปิดทำการระบบนาทเนตไม่น้อยกว่า 30 นาที พร้อมกับแจ้งเหตุผลและ

ผู้ใช้บริการแจ้ง ชปท. ขยายเวลาให้บริการนาทเนต

ความจำเป็นในการขอข่ายเวลา แล้วส่งข้อความผ่านบทเนต (General Messaging) หรือหนังสือขอข่ายเวลาให้บริการระบบบทเนตตามแบบฟอร์มที่ ชปท. กำหนดตามเอกสารแนบท้ายระบุนี้ซึ่งลงนามโดยผู้ได้รับมอบอำนาจ ลงนามทางโทรศัพท์ เพื่อยืนยันการขอข่ายเวลาให้บริการระบบบทเนต
ในการส่งหนังสือขอข่ายเวลาทางโทรศัพท์ตามวรรคหนึ่งผู้ใช้บริการ
บทเนตต้องส่งหนังสือฉบับจริงให้ ชปท. ภายในวันทำการถัดไป

ข้อ 32 ชปท. จะพิจารณาข่ายเวลาให้บริการบทเนตตามข้อ 31 เมื่อ
ได้รับคำร้องขอจากผู้ใช้บริการบทเนต เนื่องจากมีเหตุจำเป็น เป็นต้นว่า¹⁾
 (1) ผู้ใช้บริการบทเนตรายใดขาดสภาพคล่องหรือต้องรอรับ
รายการโอนเงินจากผู้ใช้บริการบทเนตรายอื่น หรือ
 (2) ผู้ใช้บริการบทเนตรายใดมีเหตุขัดข้องทำให้มีปริมาณ
รายการที่ยังไม่ได้ดำเนินการส่งเข้าระบบ หรือ
 (3) ผู้ใช้บริการบทเนตรายใดมีเหตุจำเป็นต้องส่งคำสั่งโอนเงิน
ภายในวันทำการนั้นเพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสถาบันผู้รับโอนเงิน

ในการพิจารณาตามวรรคหนึ่ง ชปท. อาจข่ายเวลาให้บริการบทเนต
ตามที่เห็นสมควร หรือไม่ข่ายเวลาหากเห็นว่าการข่ายเวลาอาจก่อให้เกิด²⁾
ผลกระทบต่อผู้ใช้บริการบทเนตโดยรวม ทั้งนี้ ชปท. จะแจ้งผลการพิจารณา
ให้ทราบ

ข้อ 33 ชปท. สงวนสิทธิ์ที่จะคิดค่าธรรมเนียมกับผู้ใช้บริการบทเนต
ที่ขอข่ายเวลาให้บริการบทเนต ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ที่ ชปท.
กำหนด

การพิจารณาข่ายเวลา
ให้บริการบทเนตของ
ชปท.

ชปท. สงวนสิทธิ์
คิดค่าธรรมเนียมกับ³⁾
ผู้ใช้บริการที่ขอ
ข่ายเวลาให้บริการ

ลักษณะ 6

การโอนเงินผ่านบทเนต

หมวด 1

ความทั่วไป

ข้อ 34 ผู้ใช้บริการบทเนตสามารถส่งข้อความซึ่งเป็นคำสั่งโอนเงิน
ตามข้อ 1 ผ่านระบบไดรบบหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(1) สวิฟท์

ผู้ใช้บริการต้องส่ง
คำสั่งผ่านสวิฟท์
หรือบริการ EFS

(2) บริการ EFS

ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามวิธีการและรูปแบบที่ ชปท. กำหนดไว้ในคู่มือการใช้งาน

ข้อ 35 ผู้ใช้บริการบทเนตที่ส่งคำสั่งโอนเงินผ่านสวิฟท์ต้องปฏิบัติตามกระบวนการรักษาความปลอดภัยของสวิฟท์

การส่งคำสั่งผ่าน
สวิฟท์ต้องปฏิบัติตาม
กระบวนการรักษา
ความปลอดภัยของ
สวิฟท์

ข้อ 36 ผู้ใช้บริการบทเนตที่ส่งคำสั่งโอนเงินผ่านบริการ EFS ต้องปฏิบัติตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการให้บริการทางการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Financial Services)

การส่งคำสั่งผ่าน EFS
ต้องปฏิบัติตาม
ระเบียบEFS

ข้อ 37 ผู้ใช้บริการบทเนตสามารถติดตาม เรียกดู หรือสั่งพิมพ์สถานะ หรือเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงิน ได้ตามวิธีการต่อไปนี้

การติดตาม เรียกดู
และสั่งพิมพ์สถานะ
หรือเอกสารที่เกี่ยวข้อง
กับการโอนตราสารหนี้

(1) กรณีส่งคำสั่งผ่านสวิฟท์จะได้รับเอกสารผ่านสวิฟท์ หรือเรียกดูและสั่งพิมพ์สถานะหรือเอกสารดังกล่าวผ่านบริการ EFS ได้

(2) กรณีส่งคำสั่งผ่านบริการ EFS สามารถเรียกดูและสั่งพิมพ์สถานะหรือเอกสารดังกล่าวผ่านบริการ EFS เท่านั้น

(3) ตามวิธีการอื่นใดที่ ชปท. กำหนด

ทั้งนี้ การติดตาม เรียกดู หรือสั่งพิมพ์สถานะหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องผ่านบริการ EFS สามารถทำได้ตลอดเวลาที่มีการเชื่อมโยงกับบทเนต เพื่อให้ทราบสถานะหรือพิจารณาในการดำเนินการต่อไป หากสถาบันดังกล่าวไม่สามารถเรียกดูหรือสั่งพิมพ์สถานะหรือเอกสารดังกล่าวผ่านบริการ EFS ต้องแจ้งให้ ชปท. ทราบโดยทันทีและ ชปท.จะแจ้งให้ทราบว่าคำสั่งนั้น ๆ มีสถานะอย่างไร

ในกรณีที่มีการส่งคำสั่งโอนเงินระหว่างช่วงเวลาที่ผู้ใช้บริการบทเนตปิดการเชื่อมโยงออกไปจากระบบก่อนเวลาปิดทำการบทเนตหรือขาดการเชื่อมโยงกับคอมพิวเตอร์แม่ข่ายด้วยเหตุสุดวิสัย ผู้ใช้บริการบทเนตดังกล่าว จะได้รับเอกสารโดยวิธีตาม(1) (2) หรือ (3) เมื่อมีการเชื่อมโยงระบบครั้งถัดไป

ข้อ 38 ผู้ใช้บริการบทเนตมีหน้าที่ต้องพิมพ์หนังสือยืนยันรายการโอนเงินผ่านบทเนตจากบริการ EFS เพื่อตรวจสอบยืนยันรายการโอนเงินที่มีการโอนและรับโอนโดยลงลายมือชื่อรับรองรายการสั่งโอนหรือรับโอนในวันที่มีรายการโอนและรับโอนแล้วส่งให้ ชปท. ภายในระยะเวลาที่กำหนด

ผู้ใช้บริการมีหน้าที่
ต้องพิมพ์และรับรอง
หนังสือยืนยันรายการ
โอนเงิน

หมวด 2

การโอนเงินระหว่างผู้ใช้บริการบทเนต

ข้อ 39 เมื่อสถาบันผู้สั่งโอนเงินสั่งคำสั่งโอนเงินให้กับ ชปท. แล้ว สถาบันดังกล่าวจะขอยกเลิกคำสั่งโอนเงินได้มีเมื่อได้รับความยินยอมจากสถาบันผู้รับโอนเงินและ ชปท. ยังมิได้มีการนำเงินเข้าบัญชีของสถาบันผู้รับโอนเงินทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ ชปท. กำหนด

การขอยกเลิกคำสั่ง
โอนเงินที่ยังไม่
สมบูรณ์

ข้อ 40 การโอนเงินผ่านบทเนตจะสมบูรณ์เมื่อ ชปท. ได้หักเงินจากบัญชีของสถาบันผู้สั่งโอนเงินและนำเงินเข้าบัญชีของสถาบันผู้รับโอนเงินตามจำนวนเงินที่ระบุในคำสั่งโอนเงินแล้ว

ความสมบูรณ์ของ
การโอนเงิน

ข้อ 41 เมื่อการโอนเงินผ่านบทเนตสมบูรณ์แล้ว สถาบันผู้สั่งโอนเงินจะเพิกถอนการโอนเงินมิได้ สถาบันผู้สั่งโอนเงินจะได้รับเอกสารการเดบิตบัญชี และสถาบันผู้รับโอนเงินจะได้รับเอกสารการเครดิตบัญชีโดยวิธีตามข้อ 37

สถาบันผู้สั่งโอนเงินและสถาบันผู้รับโอนเงินจะได้รับเอกสารการเดบิตบัญชีและเอกสารการเครดิตบัญชีผ่านสวิฟท์ ในกรณีที่ได้แสดงความจำนางขอรับเอกสารดังกล่าวผ่านสวิฟท์

การโอนเงินสมบูรณ์
แล้วเพิกถอนไม่ได้
และการได้รับเอกสาร
แสดงว่าการโอนเงิน
สมบูรณ์

ข้อ 42 หากสถาบันผู้สั่งโอนเงินพบว่าข้อมูลในเอกสารการเดบิตบัญชีไม่ตรงตามคำสั่งโอนเงินของตน ให้สถาบันผู้สั่งโอนเงินแจ้งให้สถาบันผู้รับโอนเงินทราบเพื่อคืนเงินให้สถาบันผู้สั่งโอนเงินโดยเร็วและแจ้งให้ ชปท. ทราบด้วย

การดำเนินการกรณี
ข้อมูลในเอกสารการ
เดบิตบัญชีไม่ตรงตาม
คำสั่งโอนเงิน

ข้อ 43 ในกรณีที่การโอนเงินไม่สมบูรณ์ เช่น คำสั่งโอนเงินมีข้อมูลไม่ถูกต้องครบถ้วนตามรูปแบบที่ ชปท. กำหนดไว้ในคู่มือการใช้งาน หรือด้วยเหตุอื่นใดที่ทำให้ไม่อาจโอนเงินได้ตามคำสั่ง บทเนตจะปฏิเสธคำสั่งโอนเงิน

ความไม่สมบูรณ์ของ
การโอนเงิน

ดังกล่าว และสถาบันผู้สั่งโอนเงินจะได้รับเอกสารปฏิเสธการโอนเงินโดยวิธีตาม
ข้อ 37

ข้อ 44 ในกรณีที่สถาบันผู้สั่งโอนเงินได้ส่งคำสั่งโอนเงินไว้ก่อนใน
ขณะที่เงินในบัญชีไม่เพียงพอ คำสั่งโอนเงินนั้นจะถูกบันทึกไว้ในบาทเนตเพื่อ
ดำเนินการโอนเงินเมื่อสถาบันผู้สั่งโอนเงินมีเงินในบัญชีเพียงพอ ทั้งนี้
ตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ ชปท. กำหนด

หากคำสั่งโอนเงินที่ถูกบันทึกไว้นั้นไม่สามารถดำเนินการโอนเงินได้
เมื่อบาთเนตปิดในตอนสิ้นวัน สถาบันผู้สั่งโอนเงินจะได้รับเอกสารปฏิเสธ
การโอนเงินหรือเรียกดูข้อมูลการปฏิเสธได้โดยวิธีตามข้อ 37

ข้อ 45 ภายหลังจากส่งคำสั่งโอนเงินผ่านบาทเนตแล้ว หากสถาบัน
ผู้สั่งโอนเงินไม่ได้รับเอกสารหรือข้อมูลตามข้อ 41 หรือข้อ 43 สถาบันผู้สั่ง
โอนเงินต้องแจ้งให้ ชปท. ทราบโดยทันที และ ชปท. จะแจ้งให้ทราบว่าคำสั่ง
โอนเงินนั้นสมบูรณ์หรือไม่

ข้อ 46 ในการส่งคำสั่งเพื่อโอนเงินระหว่างบัญชีเงินฝากของตนที่ ชปท.
ให้นำความในหมวดนี้มาใช้บังคับโดยอนุโลมและให้ผู้ใช้บริการบาทเนตเป็น
ทั้งสถาบันผู้สั่งโอนเงินและสถาบันผู้รับโอนเงิน

การดำเนินการของ
ชปท. กรณีเงินในบัญชี
ไม่เพียงพอ

การดำเนินการกรณี
สถาบันผู้สั่งโอนเงิน
ไม่ได้รับเอกสารการ
เดบิตบัญชี

ให้นำความใน
หมวดการโอนเงินผ่าน
บาทเนตมาใช้บังคับกับ
การโอนเงินระหว่าง
บัญชีเงินฝากของตนที่
ชปท.

หมวด 3

การส่งคำสั่งโอนเงินของ ชปท.

ข้อ 47 ชปท. สามารถส่งคำสั่งโอนเงินผ่านบาทเนตเพื่อ

- (1) นำเงินเข้าบัญชีของผู้ใช้บริการบาทเนต
- (2) หักเงินจากบัญชีของผู้ใช้บริการบาทเนตตามที่ผู้ใช้บริการ
บาทเนตตกลงยินยอม

ข้อ 48 เมื่อ ชปท. ดำเนินการตามข้อ 47 แล้ว ผู้ใช้บริการบาทเนตที่
เกี่ยวข้องจะสามารถเรียกดูและสั่งพิมพ์เอกสารการเดบิตบัญชีและเอกสารการ
เครดิตบัญชีโดยวิธีตามข้อ 37

วัตถุประสงค์ของการ
ส่งคำสั่งโอนเงินของ
ชปท.

การเรียกดูและสั่งพิมพ์
เอกสารการเดบิตบัญชี
และเอกสารการเครดิต
บัญชี

ข้อ 49 ผู้ใช้บริการบทเนตมีหน้าที่ต้องตรวจสอบเอกสารหลักฐานต่าง ๆ ตามข้อ 48 และเก็บรักษาเอกสารหลักฐานดังกล่าวเพื่อการตรวจพิสูจน์ยืนยัน

ผู้ใช้บริการต้อง^๑
ตรวจสอบและเก็บ
รักษาเอกสาร

หมวด 4

การโอนเงินเพื่อบุคคลที่สาม

ข้อ 50 ในหมวดนี้^๒ และลักษณะ 8

“การโอนเงินเพื่อบุคคลที่สาม” หมายถึง

(1) การที่ผู้สั่งโอนเงินสั่งให้สถาบันผู้สั่งโอนเงินส่งคำสั่งโอนเงินผ่านบทเนตเพื่อให้สถาบันผู้รับโอนเงิน หรือ

(2) การที่ผู้สั่งโอนเงินสั่งให้สถาบันผู้สั่งโอนเงินส่งคำสั่งโอนเงินผ่านบทเนตเพื่อให้สถาบันผู้รับโอนเงินดำเนินการนำเงินเข้าบัญชีให้แก่ผู้รับโอนเงิน หรือ

(3) การที่สถาบันผู้สั่งโอนเงินส่งคำสั่งโอนเงินผ่านบทเนตเพื่อให้สถาบันผู้รับโอนเงินดำเนินการนำเงินเข้าบัญชีให้แก่ผู้รับโอนเงิน

“ผู้สั่งโอนเงิน” หมายถึง ผู้ที่ประสงค์ให้ผู้ใช้บริการบทเนตโอนเงินให้แก่ผู้รับโอนเงิน

“ผู้รับโอนเงิน” หมายถึง ผู้รับผลประโยชน์จากการโอนเงิน

ข้อ 51 สถาบันผู้สั่งโอนเงินต้องจัดให้ผู้สั่งโอนเงินระบุรายละเอียดของคำสั่งโอนเงินให้ถูกต้องสมบูรณ์ ดังนี้

รายละเอียดที่ผู้สั่งโอนเงินเพื่อบุคคลที่สาม
ต้องระบุ

(1) ชื่อและ/หรือเลขที่บัญชีของผู้สั่งโอนเงิน

(2) ชื่อและ/หรือเลขที่บัญชีของสถาบันตัวกลาง (ถ้ามี)

(3) ชื่อและ/หรือเลขที่บัญชีของสถาบันผู้รับโอนเงิน

(4) เลขที่บัญชีของผู้รับโอนเงิน

(5) ชื่อบัญชีของผู้รับโอนเงิน

(6) จำนวนเงินที่ผู้สั่งโอนเงินต้องการโอนให้กับผู้รับโอนเงิน

(7) วันที่ที่ผู้สั่งโอนเงินระบุให้นำเงินเข้าบัญชีผู้รับโอนเงิน

ในการดำเนินการนำเงินเข้าบัญชีของผู้รับโอนเงิน เมื่อสถาบันผู้รับโอนเงินได้นำเงินเข้าบัญชีของผู้รับโอนเงินตามเลขที่บัญชีที่ระบุในคำสั่งโอนเงินนั้นแล้ว ให้อธิบายว่าสถาบันผู้รับโอนเงินได้ดำเนินการตามคำสั่งโอนเงินนั้นถูกต้องแล้ว

ลักษณะ 7

บริการอื่นของบทเนต

ข้อ 52 ผู้ใช้บริการบทเนตสามารถสอบถามและสั่งพิมพ์ข้อมูลบัญชีเงินฝากของผู้ใช้บริการบทเนตโดยผ่านบริการ EFS และสามารถสอบถามและสั่งพิมพ์ข้อมูลดังกล่าวข้อมูลหลังได้ตามระยะเวลาที่ ชปท. กำหนด

ข้อมูลที่ผู้ใช้บริการบทเนตได้รับตามวรรคหนึ่งเป็นเพียงข้อมูลเบื้องต้น ผู้ใช้บริการบทเนตต้องตรวจสอบความครบถ้วนถูกต้องของข้อมูลก่อนนำไปใช้ประโยชน์ได้ และหากพบข้อผิดพลาดให้แจ้ง ชปท. ทันที

ข้อ 53 ผู้ใช้บริการบทเนตสามารถใช้บริการรับและส่งข้อความและบริการให้ ชปท. ประกาศข้อความได้ตามวิธีการที่ ชปท. กำหนด

ผู้ใช้บริการสามารถสอบถามและสั่งพิมพ์ยอดคงเหลือและรายการเคลื่อนไหวทางบัญชีได้

ข้อ 54 ในการส่งข้อความ ผู้ใช้บริการบทเนตจะส่งได้เฉพาะข้อความที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจตามปกติเท่านั้นและผู้ใช้บริการบทเนตต้องรับผิดชอบในข้อความที่ตนส่งผ่านบทเนตด้วย ทั้งนี้ ผู้ใช้บริการบทเนตจะส่งข้อความที่มีลักษณะเป็นรหัสลับหรือข้อความที่ขัดต่อกฎหมายหรือความสงบเรียบร้อยหรือศีลธรรมอันดีของประชาชนมิได้

ข้อ 55 ใน การให้ ชปท. ประกาศข้อความแก่ผู้ใช้บริการบทเนต ทั้งหลายที่อยู่ในบทเนต ผู้ใช้บริการบทเนตต้องปฏิบัติตามวิธีการที่ ชปท. กำหนด

ผู้ใช้บริการบทเนตต้องรับผิดชอบในข้อความที่ตนขอให้ประกาศ ทั้งนี้ ชปท. สงวนสิทธิ์ที่จะออกประกาศในเวลาใดตามที่เห็นสมควรหรือไม่ดำเนินการให้ถ้าเห็นว่าไม่เหมาะสมก็ได้

ข้อ 56 การส่งข้อความโดยผ่านสวิฟท์ระหว่างสถาบันซึ่งเป็นสมาชิกของสวิฟท์ด้วยกันเองโดยไม่ผ่านบทเนต จะไม่ถือว่าเป็นส่วนหนึ่งของบริการตามระเบียบนี้

ผู้ใช้บริการสามารถใช้บริการรับและส่งข้อความและบริการประกาศข้อความได้

ผู้ใช้บริการสามารถส่งได้เฉพาะข้อความเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจตามปกติ

ผู้ใช้บริการต้องปฏิบัติตามวิธีการที่ ชปท. กำหนดในเรื่องการให้ ชปท. ประกาศข้อความ

การส่งข้อความโดยผ่านสวิฟท์โดยไม่ผ่านบทเนต ไม่ถือเป็นบริการบทเนต

ลักษณะ 8

การเรียกร้องสิทธิและค่าชดเชย

ข้อ 57 เมื่อได้รับคำสั่ง โอนเงินเพื่อบุคคลที่สามจากผู้สั่ง โอนเงินแล้ว สถาบันผู้สั่ง โอนเงินต้องดำเนินการส่งคำสั่ง โอนเงินเพื่อบุคคลที่สามนั้นเข้าสู่ระบบบทเนตให้เสร็จสมบูรณ์ภายในระยะเวลาที่ ชปท. กำหนด และภายในกำหนดเวลา (Cut-off time) ที่ผู้ใช้บริการบทเนตตกลงร่วมกัน และสถาบันผู้รับ โอนเงินต้องดำเนินการโอนเงินให้ผู้รับ โอนเงินภายในระยะเวลาที่ ชปท. กำหนด ทั้งนี้เพื่อผลประโยชน์ของบุคคลที่สามเป็นสำคัญ

ข้อ 58 กรณีที่สถาบันผู้รับ โอนเงิน ได้รับ โอนเงินและไม่สามารถดำเนินการโอนเงินให้กับผู้รับ โอนเงินได้ สถาบันผู้รับ โอนเงินจะต้องแจ้งเหตุขัดข้องให้สถาบันผู้สั่ง โอนเงินทราบทางโทรศัพท์หรือโทรสารหรือส่งข้อความผ่าน บทเนต (General Messaging) ในทันทีที่ทราบปัญหาและต้องดำเนินการคืนเงินให้สถาบันผู้สั่ง โอนเงิน โดยเร็วหรืออย่างช้าภายในวันเดียวกัน กับวันที่ทราบปัญหาดังกล่าว

ข้อ 59 ค่าชดเชยและค่าเสียหายใด ๆ อันเกิดจากการที่สถาบันผู้รับ โอนเงิน ไม่สามารถดำเนินการคืนเงินให้สถาบันผู้สั่ง โอนเงิน ได้ภายในวันที่ทราบปัญหาอันเกิดจากความผิดของสถาบันผู้รับ โอนเงินนั้นให้เป็นไปตามที่ผู้ใช้บริการบทเนต ได้ตกลงร่วมกัน

ข้อ 60 กรณีที่สถาบันผู้สั่ง โอนเงินพบว่าข้อมูลการส่งคำสั่ง โอนเงินของตนเกิดข้อผิดพลาดและต้องการให้สถาบันผู้รับ โอนเงินดำเนินการ โอนเงินคืนให้แก่สถาบันผู้สั่ง โอนเงิน ให้สถาบันผู้สั่ง โอนเงินแจ้งให้สถาบันผู้รับ โอนเงินทราบโดยเร็ว พร้อมทั้งส่งข้อความผ่านบทเนต (General Messaging) แจ้งรายละเอียดของรายการ โอนเงินที่ขอคืนและระบุเหตุผลการขอคืนเงินให้สถาบันผู้รับ โอนเงินทราบ เพื่อให้สถาบันผู้รับ โอนเงินดำเนินการ โอนเงินคืนให้สถาบันผู้สั่ง โอนเงินต่อไป ดังนี้

(1) กรณีที่สถาบันผู้รับ โอนเงินยังไม่ได้ดำเนินการนำเงินเข้าบัญชีให้กับผู้รับ โอนเงิน ให้สถาบันผู้รับ โอนเงินพิจารณาขอความยินยอมจาก

การส่งคำสั่ง โอนเงิน
เพื่อบุคคลที่สามเข้าสู่
บทเนตและการนำ
เงินเข้าบัญชีผู้รับ โอน

สถาบันผู้รับ โอนเงิน
ต้องแจ้งให้สถาบันผู้สั่ง
โอนเงินทราบหากไม่
สามารถนำเงินเข้า
บัญชีผู้รับ โอนเงินได้

ค่าชดเชยและ
ค่าเสียหายใด ๆ ให้
เป็นไปตามที่
ผู้ใช้บริการได้ตกลง
ร่วมกัน

กรณีที่สถาบันผู้สั่ง โอน
เงินพบว่าข้อมูลการส่ง
คำสั่ง โอนเงินของตน
ผิดพลาดและต้องการ
ขอคืนเงิน ให้แจ้ง
สถาบันผู้รับ โอนเงิน
ทราบโดยเร็ว

ผู้รับโอนเงินและดำเนินการโอนเงินคืนภายในวันทำการเดียวกันกับที่ได้รับแจ้งหรืออย่างช้าภายในวันทำการถัดไป หากไม่สามารถดำเนินการได้ให้สถาบันผู้รับโอนเงินแจ้งเหตุขัดข้องให้กับสถาบันผู้สั่งโอนเงินทราบโดยเร็ว

(2) กรณีที่สถาบันผู้รับโอนเงินได้นำเงินเข้าบัญชีให้กับ

ผู้รับโอนเงินแล้ว สถาบันผู้รับโอนเงินต้องได้รับความยินยอมจากผู้รับโอนเงินในการหักเงินจากบัญชี และทำการโอนเงินคืนให้กับสถาบันผู้สั่งโอนเงินโดยเร็ว

(3) กรณีที่สถาบันผู้รับโอนเงินได้นำเงินเข้าบัญชีให้กับ

ผู้รับโอนเงินแล้ว และ ไม่สามารถหักเงินจากบัญชีของผู้รับโอนเงินได้เนื่องจากเงินในบัญชีมิໄม่เพียงพอหรือด้วยเหตุอื่นใด ให้สถาบันผู้รับโอนเงินแจ้งเหตุขัดข้องให้กับสถาบันผู้สั่งโอนเงินทราบโดยเร็ว

เมื่อสถาบันผู้รับโอนเงินดำเนินการโอนเงินคืนตามคำร้องของสถาบันผู้สั่งโอนเงินเสร็จสมบูรณ์แล้ว สถาบันผู้รับโอนเงินอาจคิดค่าดำเนินการจากสถาบันผู้สั่งโอนเงินในการส่งรายการคืนได้โดยเป็นการตกลงกันระหว่างคู่กรณี ค่าดำเนินการในการโอนเงินคืนตามวรรคสองให้เป็นไปตามที่สถาบันผู้รับโอนเงินและสถาบันผู้สั่งโอนเงินได้ตกลงกัน

ข้อ 61 กรณีสถาบันผู้สั่งโอนเงินไม่สามารถโอนเงินเพื่อบุคคลที่สามให้สถาบันผู้รับโอนเงินได้ตามเวลาที่ผู้ใช้บริการนาทเนตตกลงร่วมกันตามข้อ 57 สถาบันผู้สั่งโอนเงินจะต้องได้รับความยินยอมจากสถาบันผู้รับโอนเงินก่อนดำเนินการโอนเงินดังกล่าว

หากมีการโอนเงินโดยไม่ได้รับความยินยอมจากสถาบันผู้รับโอนเงินตามวรรคหนึ่ง สถาบันผู้รับโอนเงินสามารถปฏิเสธค่าสั่งโอนเงินดังกล่าวโดยส่งเงินคืนให้แก่สถาบันผู้สั่งโอนเงิน โดยค่าดำเนินการในการโอนเงินดังกล่าวให้เป็นไปตามที่สถาบันผู้สั่งโอนเงินและสถาบันผู้รับโอนเงินได้ตกลงกัน

ข้อ 62 ผู้ใช้บริการนาทเนตต้องรับผิดชอบเพื่อดำเนินการตามคำสั่งโอนเงินเพื่อบุคคลที่สามในกรณีที่ผู้ใช้บริการนาทเนตปิดการเชื่อมโยงออกไปจากระบบก่อนเวลาปิดทำการนาทเนต

สถาบันผู้สั่งโอนเงินจะต้องได้รับความยินยอมจากสถาบันผู้รับโอนเงินในการโอนเงินเพื่อบุคคลที่สามหลังเวลา Cut-off time

ผู้ใช้บริการต้องรับผิดชอบกรณีปิดการเชื่อมโยงก่อนเวลาปิดทำการนาทเนต

ลักษณะ 9

การจัดการความเสี่ยงในระบบบทเนต

หมวด 1

การจัดการคิว

ข้อ 63 ในกรณีที่คำสั่งโอนเงินส่งเข้าระบบบทเนตแล้ว แต่เงินในบัญชีเงินฝากที่ ธปท. ของสถาบันผู้สั่งโอนเงินมิได้เพียงพอในขณะนั้น ระบบบทเนตจะนำคำสั่งนั้นเก็บไว้ในคิวค่อนและดำเนินการเมื่อมีเงินเพียงพอ

หากสถาบันผู้สั่งโอนเงินมิเงินไม่เพียงพอ คำสั่งโอนเงินจะถูกเก็บไว้ในคิวค่อน

ข้อ 64 ระบบบทเนตจะนำคำสั่งโอนเงินเข้าคิวตามลำดับความสำคัญตามที่สถาบันผู้สั่งโอนเงินกำหนด แล้วจึงเรียงลำดับตามเวลาที่ระบบได้รับรายการ โดยลำดับรายการที่กำหนดความสำคัญสูงจะอยู่ก่อนรายการที่กำหนดความสำคัญต่ำกว่า และสำหรับกลุ่มรายการที่มีลำดับเดียวกัน รายการที่ระบบได้รับก่อนจะอยู่ก่อนหน้ารายการที่ได้รับในเวลาถัดมา (First In- First Out : FIFO)

การนำคำสั่งโอนเงินเข้าคิวจะเรียงลำดับตามความสำคัญและตามเวลาที่ระบบได้รับรายการ

ข้อ 65 ระบบบทเนตจะดำเนินการหักเงินจากบัญชีของสถาบันผู้สั่งโอนเงิน โดยเริ่มคืนคำสั่งจากต้นคิว หากมีรายการใดไม่สามารถดำเนินการได้ตามข้อ 63 ระบบจะดำเนินการคืนหาคำสั่งในคิวในลำดับถัดไปที่มีเงินในบัญชีเงินฝากเพียงพอที่จะดำเนินการได้ไปก่อน (FIFO with bypass)

การดำเนินการกับรายการโอนเงินในคิวจะเป็นแบบ FIFO with bypass

ข้อ 66 ในกรณีที่คำสั่งโอนเงินของสถาบันผู้สั่งโอนเงินทุกสถาบันที่ส่งมาอยู่ในคิวไม่สามารถชำระดูดได้ เพราะมียอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากไม่เพียงพอ ระบบบทเนตมีกลไกที่จะช่วยคืนหาและดำเนินการชำระดูดคำสั่งโอนเงินที่อยู่ในคิวดังกล่าวพร้อมกันเป็นกลุ่ม (Gridlock resolution)

ระบบบทเนตมีกลไกช่วยคืนหาและชำระดูดคำสั่งโอนเงินที่อยู่ในคิวพร้อมกันเป็นกลุ่ม

ข้อ 67 ผู้ใช้บริการบทเนตสามารถกำหนดคำสั่งโอนเงินในคิวรายการได้รายการหนึ่งให้เป็นรายการค่วนได้ โดยระบบจะไม่ดำเนินการชำระดูดรายการลำดับอื่นในคิวจนกว่ารายการนี้จะสามารถดำเนินการชำระดูดได้ทั้งนี้ ผู้ใช้บริการบทเนตสามารถกำหนดรายการค่วนหรือยกเลิกการกำหนดรายการค่วนได้ผ่านบริการ EFS ตามวิธีการที่ ธปท. กำหนดไว้ในคู่มือการใช้งาน

ผู้ใช้บริการกำหนดรายการในคิวให้เป็นรายการค่วนหรือยกเลิกการค่วนได้ผ่านบริการ EFS

ข้อ 68 ผู้ใช้บริการนาทเนตสามารถแจ้งให้ ชปท. ดำเนินการหยุดรายการ ไว้ชั่วคราว (Suspend) หรือยกเลิก (Cancel) คำสั่งโอนเงินที่ค้างอยู่ในคิวของตนได้ตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ ชปท. กำหนด

ผู้ใช้บริการแจ้ง ชปท.
ให้หยุดรายการ ไว้
ชั่วคราวหรือยกเลิก
รายการในคิวได้

ข้อ 69 ผู้ใช้บริการนาทเนตสามารถดำเนินการส่งรายการ โอนเงินที่เป็นคำสั่งล่วงหน้าเพื่อรอการชำระดูดในระบบได้โดยอยู่ในช่วงเวลาตามที่ ชปท. กำหนด และสามารถแจ้งให้ ชปท. ดำเนินการยกเลิกรายการในคิวล่วงหน้าของตนได้ตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ ชปท. กำหนด

ผู้ใช้บริการสามารถส่ง
รายการโอนเงินที่เป็น
คำสั่งล่วงหน้าได้

ข้อ 70 ผู้ใช้บริการนาทเนตสามารถสอบถามสถานะของรายการที่อยู่ในคิวทั้งรายการที่ผู้ใช้บริการนาทเนตส่งออกผ่านนาทเนตและรายการที่ผู้ใช้บริการนาทเนตรับจากนาทเนต และจัดการเปลี่ยนลำดับของรายการที่อยู่ในคิวของคำสั่งโอนเงินของผู้ใช้บริการนาทเนตเอง โดยผ่านบริการ EFS ตามวิธีการที่ ชปท. กำหนด ไว้ในคู่มือการใช้งาน

ผู้ใช้บริการสอบถาม
สถานะ และเปลี่ยน
ลำดับของรายการที่อยู่
ในคิวได้โดยผ่าน
บริการ EFS

หมวด 2 การดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

ข้อ 71 เพื่อประโยชน์ในการใช้บริการนาทเนตของผู้ใช้บริการนาทเนตเองและเพื่อความคล่องตัวของนาทเนต ให้ผู้ใช้บริการนาทเนตดำรงตราสารหนี้ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกลับเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน ในจำนวนหรืออัตราส่วนที่ ชปท. กำหนด เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันจาก ชปท.

ผู้ใช้บริการดำรง
ตราสารหนี้เพื่อเป็น
เงินสภาพคล่อง
ระหว่างวัน ในจำนวน
หรืออัตราส่วนที่ ชปท.
กำหนด

ผู้ใช้บริการนาทเนตจะได้รับข้อมูลประมาณการเงินสภาพคล่องระหว่างวันของแต่ละปักษ์ที่ผู้ใช้บริการนาทเนตต้องดำรงตามวรรคหนึ่งได้โดยการเรียกคุறำงานแจ้งเกณฑ์การโอนเงินผ่านระบบนาทเนตผ่านบริการ EFS ในกรณีที่ ผู้ใช้บริการนาทเนตพบว่าข้อมูลข้างต้นไม่ถูกต้องผู้ใช้บริการนาทเนตสามารถทักท้วงได้ภายใน 15 วันนับจากสิ้นวันทำการแรกของแต่ละปักษ์ ทั้งนี้ ให้อีก 1 วันที่ 8-22 ของเดือนเป็นปักษ์หนึ่ง และวันที่ 23-7 ของเดือนถัดไปเป็นอีกปักษ์หนึ่ง

ข้อ 72 ผู้ใช้บริการนาทเนตสามารถอบรมบริหารสภาพคล่องระหว่างวันโดยขายหรือซื้อคืนตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันผ่านระบบเงินสภาพคล่องระหว่างวันได้ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

ผู้ใช้บริการสามารถขายหรือซื้อคืนตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันได้โดยผ่านระบบเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

หมวด 3 การส่งคำสั่งโอนเงิน

ข้อ 73 ผู้ใช้บริการนาทเนตต้องส่งข้อความซึ่งเป็นคำสั่งโอนเงินผ่านนาทเนตในจำนวนหรืออัตราส่วนต่อ müลค่าการ โอนเงินในวันหนึ่งวันใดที่ ธปท. กำหนด เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันจาก ธปท.

ผู้ใช้บริการต้องส่งคำสั่งโอนเงินในจำนวนหรืออัตราส่วนตาม ธปท. กำหนด

ผู้ใช้บริการนาทเนตจะได้รับข้อมูลประมาณการ müลค่าการ โอนเงินผ่านนาทเนตตามวรรคหนึ่งได้ โดยการเรียกดูรายงานแจ้งเกณฑ์การ โอนเงินผ่านระบบนาทเนตผ่านบริการ EFS ในกรณีที่ผู้ใช้บริการนาทเนตพบว่าข้อมูลข้างต้นไม่ถูกต้องผู้ใช้บริการนาทเนตสามารถทักท้วงได้ภายใน 15 วันนับจากสิ้นวันทำการแรกของแต่ละปักษ์

ทั้งนี้ ให้ถือเอาวันที่ 8-22 ของเดือนเป็นปักษ์หนึ่ง และวันที่ 23-7 ของเดือนถัดไปเป็นอีกปักษ์หนึ่ง

ลักษณะ 10 การจัดการกรณีฉุกเฉิน

ข้อ 74 ผู้ใช้บริการนาทเนตต้องจัดให้มีแผนฉุกเฉินตามมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไปเมื่อมเหตุที่ทำให้ไม่สามารถใช้นาทเนตตามปกติได้ทั้งนี้ ผู้ใช้บริการนาทเนตต้องทำการซักซ้อมแผนฉุกเฉินอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และจัดทำรายงานผลการซักซ้อมให้ ธปท. ทราบ โดยผู้มีอำนาจลงนามรับรองรายงาน และซักซ้อมแผนฉุกเฉินร่วมกับผู้ใช้บริการนาทเนตอื่นตามที่ ธปท. กำหนด

ผู้ใช้บริการต้องจัดทำและซักซ้อมแผนฉุกเฉิน

ข้อ 75 ในกรณีที่ผู้ใช้บริการนาทเนตขาดการเชื่อมโยงกับคอมพิวเตอร์แม่ป่าฯด้วยเหตุสุดวิสัย ต้องรีบดำเนินการแจ้งเหตุขัดข้องดังกล่าวให้ ชปท. ทราบโดยเร็ว

ผู้ใช้บริการต้องแจ้ง
เหตุขัดข้องกรณี
ขาดการเชื่อมโยงกับ
คอมพิวเตอร์แม่ป่าฯ

ข้อ 76 ในกรณีที่คอมพิวเตอร์ลูกป่าฯและระบบงานคอมพิวเตอร์ที่เกี่ยวข้องที่ใช้บริการ EFS ขัดข้องไม่สามารถใช้ส่งข้อมูลได้ ให้ผู้ใช้บริการนาทเนตใช้บริการนาทเนตทุกประเภทผ่านระบบงานคอมพิวเตอร์สำรองของสถาบันตนเองที่เชื่อมโยงกับบริการ EFS

การใช้คอมพิวเตอร์
ลูกป่าฯสำรองกรณี
คอมพิวเตอร์ลูกป่าฯ
ชุดจริงขัดข้อง

ข้อ 77 ในกรณีที่คอมพิวเตอร์แม่ป่าฯขัดข้องไม่สามารถให้บริการโอนเงินผ่านนาทเนตได้ ชปท. จะแจ้งให้ผู้ใช้บริการนาทเนตทราบ และผู้ใช้บริการนาทเนตอาจโอนเงินโดยวิธีหนึ่งวิธีใด ดังต่อไปนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ ชปท. กำหนด

ชปท. ต้องแจ้งให้
ผู้ใช้บริการทราบกรณี
คอมพิวเตอร์แม่ป่าฯ
ขัดข้อง

- (1) ชำระดูระหว่างสถาบัน
- (2) ทำหนังสือสั่งโอน
- (3) สั่งโอนทางโทรศัพท์
- (4) วิธีอื่นใดตามที่ ชปท. กำหนด

ข้อ 78 กรณีที่การเชื่อมโยงระหว่างคอมพิวเตอร์แม่ป่าฯและผู้ใช้บริการนาทเนตขัดข้อง ชปท. สงวนสิทธิ์ที่จะพิจารณาดำเนินการเพื่อลดผลกระทบและความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับระบบ เช่น การเปลี่ยนแปลงเวลาการให้บริการของระบบ หรือถั่งเปิด/ปิดระบบ เป็นต้น

ชปท. สงวนสิทธิ์
พิจารณาดำเนินการ
กรณีการเชื่อมโยง
ผู้ใช้บริการขัดข้อง

ข้อ 79 กรณีที่มีเหตุวินาศภัยหรือเหตุฉุกเฉินจนทำให้ระบบนาทเนตไม่สามารถให้บริการได้ตามปกติ ชปท. จะประกาศการใช้แผนวินาศภัยให้ผู้ใช้บริการนาทเนตทราบ และจะปฏิบัติงานตามขั้นตอนที่ระบุไว้ตามเอกสารแนบท้ายฉบับนี้

การประกาศใช้แผน
วินาศภัยกรณีมีเหตุ
วินาศภัยหรือเหตุ
ฉุกเฉิน

ลักษณะ 11

การประสานงาน

ข้อ 80 ผู้ใช้บริการบاثเนตต้องแจ้งรายชื่อผู้ประสานงานบاثเนต สำหรับการติดต่อในเรื่องต่าง ๆ โดยให้รายละเอียดตามแบบฟอร์มที่ ชปท. กำหนดไว้ในเอกสารแนบท้ายระบุนี้ และหากมีการเปลี่ยนแปลงรายชื่อหรือ ข้อมูลเกี่ยวกับรายชื่อผู้ประสานงานบاثเนต ให้ผู้ใช้บริการบاثเนตแจ้งข้อมูล ที่มีการเปลี่ยนแปลง โดยกรอกแบบฟอร์มดังกล่าวใหม่และแจ้ง ชปท. ทราบ ล่วงหน้าก่อนวันที่มีผล 7 วันทำการ

ผู้ใช้บริการต้องแจ้ง
รายชื่อผู้ประสานงาน
สำหรับการติดต่อ
เกี่ยวกับบاثเนต

ข้อ 81 ชปท. จัดให้มี BAHTNET Help Desk เพื่อคุ้มครองและให้บริการ เกี่ยวกับระบบบاثเนต รวมถึงกรณีเกิดเหตุขัดข้องที่ผู้ใช้บริการบاثเนตไม่สามารถทำธุรกรรมบاثเนตได้ โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบท้ายระบุนี้

ชปท. มี BAHTNET
Help Desk เพื่อคุ้มครอง
และให้บริการเกี่ยวกับ
บاثเนต

ข้อ 82 ชปท. จะแจ้งรายชื่อผู้ประสานงานบاثเนตของผู้ใช้บริการ บاثเนตทุกรายและผู้ประสานงานบاثเนตของ ชปท. โดยจะแสดงรายชื่อ ผู้ประสานงานบاثเนตของผู้ใช้บริการบاثเนตและของ ชปท. ไว้ในบริการ EFS และ BOT Website เพื่อให้ผู้ใช้บริการบاثเนตสามารถสืบค้นได้ทั้งในเวลาปกติ และเวลาที่เกิดเหตุขัดข้องกับระบบบاثเนต

ชปท. แจ้งรายชื่อ¹
ผู้ประสานงานเกี่ยวกับ
บاثเนตไว้ในบริการ
EFS และ BOT
Website

ลักษณะ 12

การระจับไปแห่งการใช้บริการ

ข้อ 83 การระจับไปแห่งการใช้บริการ เกิดขึ้นด้วยสาเหตุ

- (1) ผู้ใช้บริการขอระจับการใช้บริการ
- (2) ชปท. สั่งระจับการใช้บริการ

เหตุแห่งการระจับใช้
บริการ

ข้อ 84 ในกรณีที่ผู้ใช้บริการบاثเนตต้องการระจับการใช้บริการ ไม่ว่า เป็นการชั่วคราวหรือขอออกจากเป็นผู้ใช้บริการบاثเนต ให้ผู้ใช้บริการ บاثเนตแจ้งความประสงค์ต่อ ชปท. ล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน ตามแบบฟอร์มที่ กำหนดในเอกสารแนบท้ายระบุนี้

ทั้งนี้ ผู้ใช้บริการบاثเนตต้องรับผิดชอบในข้อความของตนเองที่ ชปท.

ผู้ใช้บริการที่ต้องการ
ระจับการใช้บริการ
ให้แจ้งความประสงค์
ต่อ ชปท. ล่วงหน้า

ได้รับก่อนที่ ชปท. จะระงับการใช้บริการ

ชปท. จะพิจารณาให้ผู้ใช้บริการนาทเนตระงับการใช้บริการเป็นการชั่วคราวหรือให้ออกจาก การเป็นผู้ใช้บริการนาทเนตตามเหตุผลและความจำเป็นของผู้ใช้บริการนาทเนต

ข้อ 85 ชปท. อาจพิจารณาให้ผู้ใช้บริการนาทเนตรายได้รายหนึ่งระงับการใช้บริการเป็นการชั่วคราวเนื่องจากสาเหตุต่างๆ ดังต่อไปนี้

(1) ไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบของ ชปท. หรือมีพฤติกรรมซึ่งอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อการใช้บริการนาทเนต

(2) คอมพิวเตอร์ลูกบ่ายหรืออุปกรณ์สำหรับการคิดต่อเชื่อมโยงกับระบบนาทเนตของผู้ใช้บริการนาทเนตเกิดเหตุขัดข้องและไม่สามารถใช้ปฏิบัติงานนาทเนตได้บ่อยครั้งและก่อให้เกิดผลกระทบต่อผู้ใช้บริการรายอื่น

(3) ชปท. ตรวจสอบพบว่าคอมพิวเตอร์ลูกบ่ายและระบบคอมพิวเตอร์ที่เกี่ยวข้องของผู้ใช้บริการนาทเนตมีกระบวนการรักษาความปลอดภัยที่ไม่เหมาะสมและมีความเสี่ยงต่อการได้รับการคุกคามจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องและผู้ใช้บริการนาทเนตไม่สามารถดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องตามที่ ชปท. ให้ความเห็นได้ภายในระยะเวลา 1 เดือน

(4) ผู้ใช้บริการนาทเนตไม่สามารถดำเนินการต่อต้านภัยคุกคามที่มาจากประเทศไทย ด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน ตามเกณฑ์ที่ ชปท. กำหนด ต่อเนื่องกันทุกวันเป็นระยะเวลา 14 วัน

(5) ผู้ใช้บริการนาทเนตไม่สามารถดำเนินการโอนเงินในจำนวนหรืออัตราส่วนต่อมูลค่าการโอนเงินในวันหนึ่งวันได้ตามหลักเกณฑ์ที่ ชปท. กำหนดต่อเนื่องกันทุกวันเป็นระยะเวลา 14 วัน

(6) มีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาดไม่ว่าโดยศาลไทยหรือศาลต่างประเทศ

ข้อ 86 ชปท. อาจพิจารณาเพิกถอนการให้บริการนาทเนตแก่ผู้ใช้บริการนาทเนตรายได้รายหนึ่งเนื่องจากสาเหตุต่างๆ ดังต่อไปนี้

(1) ชปท. สั่งระงับการใช้บริการเป็นการชั่วคราวด้วยเหตุผลข้อ 85 (1) หรือ (2) หรือ (3) และผู้ใช้บริการนาทเนตไม่ได้ทำการแก้ไข

สาเหตุที่ ชปท. อาจพิจารณาให้ผู้ใช้บริการระงับการใช้บริการเป็นการชั่วคราว

สาเหตุที่ ชปท. อาจพิจารณาเพิกถอนการให้บริการแก่ผู้ใช้บริการ

ข้อบกพร่อง หรือไม่สามารถเสนอแผนงานที่ชัดเจนสำหรับการแก้ไข
ข้อบกพร่องดังกล่าวภายในระยะเวลา 1 เดือน นับจากวันที่ ชปท. สั่งระงับการใช้
บริการ

- (2) ผู้ใช้บริการนาทเนตขาดคุณสมบัติของสถาบันที่จะเป็น[†]
ผู้ใช้บริการนาทเนตตามที่กำหนดในระเบียบนี้
- (3) มีคำพิพากษาของศาลให้เป็นบุคคลล้มละลาย
- (4) มีพฤติกรรมที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อการใช้บริการ
นาทเนตหรือเสื่อมเสียภาพของระบบการเงินโดยรวม

ข้อ 87 ชปท. จะแจ้งรายชื่อผู้ใช้บริการนาทเนตที่ถูกระงับการใช้บริการ
เป็นการชั่วคราวหรือถูกเพิกถอนการให้บริการนาทเนตให้ผู้ใช้บริการนาทเนต
รายอื่นทราบ

ข้อ 88 เมื่อ ชปท. ระงับการให้บริการตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ไทยว่าด้วยการให้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Financial
Services) กับผู้ใช้บริการนาทเนตรายใด ให้ถือว่าการให้บริการนาทเนตผ่าน
บริการ EFS สำหรับผู้ใช้บริการนาทเนตรายนั้นเป็นอันระงับไปด้วย

ข้อ 89 ในกรณีที่ผู้ใช้บริการนาทเนตรายใดถูกเพิกถอนการให้บริการ
นาทเนต ผู้ใช้บริการนาทเนตดังกล่าวต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) มอบชุดคำสั่งของ ชปท. คู่มือการใช้งานและเอกสารอื่น ๆ
ตามที่ ชปท. กำหนดคืนให้แก่ ชปท.

(2) นำลายชุดคำสั่งของ ชปท. ที่ได้บรรจุลงในคอมพิวเตอร์
ลูกบ่ายของผู้ใช้บริการนาทเนต

(3) รักษาความลับอันเกี่ยวเนื่องกับการใช้บริการนาทเนตต่อไป
แม้ว่าการใช้บริการจะระงับไปก็ตาม

กรณีผู้ใช้บริการนาทเนตเป็นสมาชิกของสวิฟท์ เมื่อมีการระงับการใช้
บริการทุกประเภทของนาทเนต จะถือว่าสมาชิกรายนั้นสิ้นสุดการเป็นสมาชิก
ใน CUG

สำหรับผู้ใช้บริการนาทเนตที่ใช้บริการนาทเนตผ่านบริการ EFS เมื่อมี
การระงับการใช้บริการทุกประเภทของนาทเนต ให้ถือว่าสิ้นสุดมาตรการใช้
บริการนาทเนตผ่านบริการ EFS ตามระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

ชปท. จะแจ้งรายชื่อ[†]
ผู้ใช้บริการที่ถูกระงับ
การใช้บริการ

การระงับการให้บริการ
EFS ให้ถือว่าการ
ให้บริการนาทเนตผ่าน
บริการ EFS ระงับด้วย

การดำเนินการของ
ผู้ใช้บริการเมื่อมีการ
ระงับใช้บริการ

ว่าด้วยการให้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Financial Services)

ข้อ 90 หากสถาบันที่ถูก ชปท. เพิกถอนการให้บริการบทเนตต้องการสมัครเป็นผู้ใช้บริการบทเนตอีกครั้งหนึ่ง ให้สถาบันดังกล่าวดำเนินการขออนุญาตต่อ ชปท. เพื่อเข้าเป็นผู้ใช้บริการบทเนต ตามเงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดในลักษณะ 2 ของระเบียบนี้

ผู้ใช้บริการที่ถูก
เพิกถอนการให้บริการ
สามารถขออนุญาต
เข้าเป็นผู้ใช้บริการ
ได้อีกครั้งหนึ่ง

ลักษณะ 13

อนุญาโตตุลาการ

ข้อ 91 ในกรณีที่มีข้อพิพาทระหว่างผู้ใช้บริการบทเนตหรือระหว่างผู้ใช้บริการบทเนตกับ ชปท. เกิดขึ้น ให้นำเรื่องสู่การพิจารณาของอนุญาโตตุลาการ การพิจารณาและซื้อขายข้อพิพาทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยอนุญาโตตุลาการ

กรณีมีข้อพิพาท

ข้อ 92 ให้คู่กรณีแต่ละฝ่ายตั้งอนุญาโตตุลาการฝ่ายละหนึ่งคน และให้อนุญาโตตุลาการดังกล่าวร่วมกันตั้งบุคคลภายนอกอีกหนึ่งคนเป็นอนุญาโตตุลาการคนกลาง

การตั้ง
อนุญาโตตุลาการ

ลักษณะ 14

เบ็ดเตล็ด

ข้อ 93 ห้ามนิ้วผู้ใช้บริการบทเนตแก่ไขชุดคำสั่งของ ชปท. ชุดคำสั่ง คู่มือการใช้งานและแนวทางการปฏิบัติงานเป็นทรัพย์สินและกรรมสิทธิ์ของ ชปท. และผู้ใช้บริการบทเนตจะต้องไม่กระทำการใดที่เป็นการละเมิดสิทธิ์ดังกล่าวยกเว้นได้รับความยินยอมจาก ชปท. เป็นลายลักษณ์อักษร เช่น

ชุดคำสั่ง คู่มือการใช้งานและแนวทางการปฏิบัติงานเป็นทรัพย์สินและกรรมสิทธิ์ของ ชปท.

- (1) ทำซ้ำ หรือ ดัดแปลง โปรแกรม
- (2) โอน ขาย ให้เช่า หรืออนุญาตให้บุคคลอื่นใช้โปรแกรม
- (3) ใช้ประโยชน์จากโปรแกรมเพื่อวัตถุประสงค์อื่นนอกเหนือจากบริการบทเนตตามระเบียบนี้

(4) อนุญาตหรือยินยอมให้บุคคลอื่น ๆ ที่ไม่เกี่ยวข้องเข้า
ดำเนินการกับโปรแกรมดังกล่าว

ข้อ 94 ชปท. สงวนสิทธิ์ที่จะปรับปรุงแก้ไข เพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลง
ระเบียบ ประกาศหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องตามระเบียบนี้ได้

- (1) การเพิ่ม/ลดประเภทบริการ
- (2) การเปลี่ยนแปลงเวลาทำการ/ค่าธรรมเนียม/พิธีบัญชีที่
เกี่ยวข้อง
- (3) การเปลี่ยนแปลงกระบวนการเพื่อความปลอดภัยในการรับ
ส่งข้อมูล

(4) อื่น ๆ ตามที่เห็นสมควร
โดย ชปท. จะแจ้งให้ผู้ใช้บริการทราบล่วงหน้า

ข้อ 95 ถ้ามีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติงานระบบบทเนตตามระเบียบ
หรือประกาศหรือข้อกำหนดใดที่ออกตามระเบียบนี้ ชปท. จะเป็นผู้วินิจฉัยข้อความ

ข้อ 96 ให้อธิบายว่าผู้ใช้บริการบทเนตกลงผูกพันและปฏิบัติตามระเบียบ
นี้ ข้อกำหนดอื่นใดที่ออกตามระเบียบนี้ ตลอดจนคำวินิจฉัยของ ชปท. ตาม
ข้อ 95 หรือคำวินิจฉัยของอนุญาโตตุลาการ

คำวินิจฉัยของ ชปท. ตามข้อ 95 มีผลผูกพันอนุญาโตตุลาการ ที่จะชี้ขาด
ตัดสินแตกต่างเป็นอย่างอื่นไม่ได้ ผู้ใช้บริการบทเนตกลยุยงยืนยอมตามนี้ และ
ต้องแจ้งให้อนุญาโตตุลาการทราบก่อนพิจารณาชี้ขาด

ชปท. สงวนสิทธิ์
ที่จะปรับปรุงแก้ไข
เพิ่มเติมหรือ
เปลี่ยนแปลงระเบียบ
บทเนตได้

ชปท. จะเป็นผู้วินิจฉัย
ชี้ขาดหากมีปัญหาใด ๆ
เกี่ยวกับการตีความ

ผู้ใช้บริการตกลง
ผูกพันและปฏิบัติตาม
ระเบียบบทเนต
คำวินิจฉัยของ ชปท.
หรือคำวินิจฉัยของ
อนุญาโตตุลาการ

6. บทเฉพาะกาล

ให้สิทธิ์การใช้งานในระบบบناทเนตตามหนังสือกำหนดสิทธิ์การทำธุรกรรม BAHTNET Web Service ที่ผู้ใช้บริการบนาทเนตได้ยื่นต่อ ชปท. ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบนาทเนต พ.ศ.2544 ยังคงมีผลใช้บังคับและผูกพันผู้ใช้บริการบนาทเนตต่อไปจนกว่าจะมีการแจ้งการเปลี่ยนแปลงให้ ชปท. ทราบ ตามวิธีการที่ ชปท. กำหนด

มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2549
ประกาศ ณ วันที่ 12 เมษายน 2549

ผู้ลงนาม

(ม.ร.ว. ปรีดิยาสรร เทวฤทธ)
ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

เอกสารแนบท้ายระเบียบชนาการแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเนต พ.ศ.2549

ลำดับ	ระเบียนฯ ข้อ	ชื่อเอกสาร
1	4	<p>หนังสือแสดงความตกลงใช้บริการบาทเนต</p> <ul style="list-style-type: none"> - หนังสือแสดงความตกลงใช้บริการบาทเนต (แบบฟอร์ม B-1.1) (สำหรับผู้ใช้บริการบาทเนต) - หนังสือแสดงความตกลงใช้บริการบาทเนตผ่านคอมพิวเตอร์ลูกข่าย ของผู้ใช้บริการบาทเนตอื่น (แบบฟอร์ม B-1.2) (สำหรับผู้ใช้บริการบาทเนตสมทบ)
2	6	ตารางเวลาทำการของระบบบาทเนตและระบบงานที่เกี่ยวข้อง
3	12 (1)	<p>เอกสารสำหรับการเข้าเป็นผู้ใช้บริการบาทเนต</p> <ul style="list-style-type: none"> - หนังสือมอบอำนาจตามระเบียบชนาการแห่งประเทศไทยว่าด้วยการ บริการบาทเนต (แบบฟอร์ม B-2.1) (สำหรับผู้ใช้บริการบาทเนต) - หนังสือมอบอำนาจสำหรับการใช้บริการบาทเนตผ่านคอมพิวเตอร์ลูก ข่ายของผู้ใช้บริการบาทเนตอื่น (แบบฟอร์ม B-2.2) (สำหรับผู้ใช้บริการบาทเนตสมทบ) - หนังสือแต่งตั้งผู้มีอำนาจลงนามแต่งตั้งผู้จัดการสิทธิการใช้บริการ บาทเนต (แบบฟอร์ม B-3) - หนังสือแต่งตั้งผู้จัดการสิทธิการใช้บริการ BAHTNET Web Service (แบบฟอร์ม B-4) - หนังสือกำหนดสิทธิการทำธุรกรรม BAHTNET Web Service (แบบฟอร์ม B-5) - หนังสือแจ้งเปลี่ยนแปลงบัญชีเงินฝากเพื่อการโอนเงินบาทเนต (แบบฟอร์ม B-6) - สัญญาการขอร่วมใช้คอมพิวเตอร์ลูกข่าย (แบบฟอร์ม B-7)

		(สำหรับผู้ใช้บริการนาทเนตสมทบ) ⁻²⁻
ลำดับ	ระเบียบฯ ข้อ	ชื่อเอกสาร
4	12 (2)	<p>ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการให้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2544 (Electronic Financial Services) และแบบฟอร์มที่เกี่ยวข้อง</p> <ul style="list-style-type: none"> - หนังสือแสดงความตกลงใช้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (แบบฟอร์ม E-1) - หนังสือแต่งตั้งผู้มีอำนาจลงนามแต่งตั้ง Certifier (แบบฟอร์ม E-2) - หนังสือแต่งตั้ง Certifier (แบบฟอร์ม E-3) - หนังสือแต่งตั้ง Officer (แบบฟอร์ม E-4)
5	13	แบบฟอร์มแสดงรายละเอียดบัญชีและความประสงค์ขอรับ MT 900, MT 910 และ MT 950 ทาง S.W.I.F.T. (แบบฟอร์ม B-8)
6	14	คุณสมบัติคอมพิวเตอร์ลูกข่าย อุปกรณ์และโปรแกรมสำหรับใช้บริการนาทเนต
7	29	<ul style="list-style-type: none"> - การดำเนินการของ ชปท. ช่วงต้นวัน - การดำเนินการของ ชปท. ช่วงสิ้นวัน
8	30	<ul style="list-style-type: none"> - การดำเนินการของผู้ใช้บริการนาทเนตช่วงต้นวัน - การดำเนินการของผู้ใช้บริการนาทเนตช่วงสิ้นวัน
9	31	หนังสือขอขยายเวลาให้บริการระบบนาทเนต (แบบฟอร์ม – B9)
10	79	พิธีปฏิบัติกรณีฉุกเฉินของระบบนาทเนต
11	80	แบบฟอร์มการแจ้งรายชื่อผู้ประสานงานนาทเนต (แบบฟอร์ม - B10)
12	81	รายละเอียด BAHTNET Help Desk ของ ชปท.
13	84	แบบฟอร์มการแจ้งระจับการใช้บริการ (แบบฟอร์ม - B11)

แบบฟอร์ม B-1.1

หนังสือแสดงความตกลงใช้บริการบทเนต

ทำที่.....

วันที่.....

ข้าพเจ้า.....(ชื่อสถาบัน).....

ชื่อภาษาอังกฤษ(ชื่อสถาบัน)..... ประสงค์จะใช้บริการบทเนต
ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบทเนต ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. บัญชีเงินฝากประจำรายวันที่ ธปท. ซึ่งใช้เพื่อการโอนเงินผ่านบทเนต

1.1 ชื่อบัญชีภาษาไทย.....

ชื่อบัญชีภาษาอังกฤษ.....

เลขที่บัญชี.....

1.2 ชื่อบัญชีภาษาไทย.....

ชื่อบัญชีภาษาอังกฤษ.....

เลขที่บัญชี.....

1.3 ชื่อบัญชีภาษาไทย.....

ชื่อบัญชีภาษาอังกฤษ.....

เลขที่บัญชี.....

2. บัญชีชำระเงินที่ ธปท. ซึ่งใช้เพื่อการโอนเงินผ่านบทเนต

ชื่อบัญชีภาษาไทย.....

ชื่อบัญชีภาษาอังกฤษ.....

เลขที่บัญชี.....

3. ข้าพเจ้ายินยอมให้ ธปท. หักหรือนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากประจำรายวัน

ตาม 1. หรือบัญชีชำระเงินตาม 2.

4. ข้าพเจ้าได้ส่งหนังสือมอบอำนาจตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย
การบริการบทเนต มาพร้อมนี้

๕. ข้าพเจ้าตกลงผูกพันกับยินยอมปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดที่ออกตาม
ระเบียบดังกล่าวที่ใช้บังคับอยู่ขณะนี้และที่จะ^{จะ}มีเดิมหรือมีขึ้นในภายหน้าทุกประการ
- 2 -

ข้าพเจ้าจะไม่เพิกถอนความตกลงตามหนังสือนี้ เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจาก
ธปท. เป็นหนังสือ

ลงลายมือชื่อ(ผู้อำนวยการ).....

(.....)

ลงลายมือชื่อ(ผู้อำนวยการ).....

(.....)

เพื่อ(ชื่อสถาบัน).....

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์

หนังสือแสดงความตกลงใช้บริการบทเนต
ผ่านคอมพิวเตอร์ลูกข่ายของผู้ใช้บริการบทเนตอื่น

ทำที่(ชื่อสถานที่).....

วันที่

ข้าพเจ้า(ชื่อสถานที่).....

ชื่อภาษาอังกฤษ(ชื่อสถานที่).....

ประสงค์จะใช้บริการบทเนตตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบทเนต
ตามรายละเอียด ดังต่อไปนี้

1. ข้าพเจ้าประสงค์จะใช้บริการบทเนตผ่านคอมพิวเตอร์ลูกข่ายของ

.....

2. บัญชีเงินฝากกระแสรายวันหรือบัญชีชำระเงินของข้าพเจ้าที่ ธปท. ซึ่งใช้เพื่อ
การโอนเงินผ่านบทเนต ตาม 1. คือ

ชื่อบัญชีภาษาไทย

ชื่อบัญชีภาษาอังกฤษ

เลขที่บัญชี

3. ข้าพเจ้ายินยอมให้ ธปท. หักหรือนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากกระแสรายวันหรือบัญชี
ชำระเงิน ตาม 2.

4. ข้าพเจ้ายอมรับว่าการใด ๆ ที่กระทำผ่านคอมพิวเตอร์ลูกข่ายของ.....
..... เพื่อบัญชีเงินฝากกระแสรายวันหรือบัญชีชำระเงินของข้าพเจ้า
ตาม 2. เป็นการกระทำและความรับผิดชอบของข้าพเจ้าเอง

5. ข้าพเจ้าในฐานะผู้ใช้บริการบทเนตสมทบ ตกลงผูกพันและยินยอมปฏิบัติตาม
ระเบียบและข้อกำหนดที่ออกตามระเบียบดังกล่าวที่ใช้บังคับอยู่ในขณะนี้ และที่จะแก้ไขเพิ่มเติม
หรือมีขึ้นในภายหลังทุกประการ

ข้าพเจ้าจะ ไม่เพิกถอนความตกลงตามหนังสือนี้ เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบ
จากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นหนังสือ

ลงลายมือชื่อ(ผู้อำนวยการลงนาม).....

(.....)

ลงลายมือชื่อ(ผู้อำนวยการลงนาม).....

(.....)

เพื่อ(ชื่อสถาบัน).....

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์

ตารางเวลาทำการของระบบบาทเนต และระบบงานที่เกี่ยวข้อง

ลำดับที่	ระบบงาน	เวลาทำการ
1	ระบบบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	8.30 น.-15.30 น.
2	ระบบการโอนกรรมสิทธิ์พันธบัตร	8.30 น.-15.30 น.
3	ระบบบาทเนต	8.30 น.-17.30 น.
4	ระบบเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (Intraday Liquidity Facilities : ILF)	8.30 น.-17.30 น.
5	ระบบชำระบุคคลาจ (Central Settlement System : CSS)	8.30 น.-17.30 น.
6	ระบบคำสั่งฝากถอนธนบัตร (Banknote Ordering System : BOS)	8.30 น.-15.30 น.

หนังสือมอบอำนาจ
ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเนต

ทำที่.....
วันที่.....

ตามหนังสือแสดงความตกลงใช้บริการบาทเนตของข้าพเจ้า
ลงวันที่.....ซึ่งได้ตกลงผูกพันตนกับยินยอมปฏิบัติตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเนต นั้น

ข้าพเจ้าขอมอบอำนาจให้บุคคลตามรายชื่อในหนังสือนี้เป็นผู้ดำเนินการแทนข้าพเจ้า ในกิจการดังต่อไปนี้

1. ลงนามในหนังสือยืนยันรายการโอนเงินผ่านบาทเนตที่จัดส่งให้ ธปท.
2. รับชุดคำสั่งของ ธปท. หรือมอบหมายให้พนักงานอื่นมารับแทน
3. ขอรับงบการใช้บริการบาทเนต
4. ลงนามในเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวกับบริการบาทเนต
5. ติดต่อกับ ธปท. ในกิจการอื่นใดที่เกี่ยวกับบาทเนต

<u>ชื่อ-นามสกุล</u>	<u>ตัวอย่างลายมือชื่อ</u>	<u>เมื่อวันที่</u>	<u>โทรศัพท์</u>
.....
.....
.....
.....
.....

การได้ฯ ที่ผู้รับมอบอำนาจได้กระทำไปให้มีผลผูกพันข้าพเจ้าทุกประการ และ
ข้าพเจ้าจะไม่เพิกถอนการมอบอำนาจตามหนังสือนี้ เว้นแต่มีการเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงบุคคล
ผู้รับมอบอำนาจข้าพเจ้าจะแจ้งให้ ธปท. ทราบล่วงหน้าเป็นหนังสือ

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวให้มีผลตั้งแต่วันที่.....เป็นต้นไป

ลงลายมือชื่อ(ผู้อำนวยการลงนาม).....

(.....)

ลงลายมือชื่อ(ผู้อำนวยการลงนาม).....

(.....)

เพื่อ(ชื่อสถาบัน).....

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ และติดอากร
แต่ละปี (คณละ 30 บาท)

หนังสือมอบอำนาจสำหรับการใช้บริการบทเนต
ผ่านคอมพิวเตอร์ลูกข่ายของผู้ใช้บริการบทเนตอื่น

ทำที่.....

วันที่.....

ตามหนังสือแสดงความตกลงใช้บริการบทเนตผ่านคอมพิวเตอร์ลูกข่ายของ.....
.....ของข้าพเจ้า ลงวันที่.....
ซึ่งได้ตกลงผูกพันตนกับยินยอมปฏิบัติตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการ
บทเนต นั้น

ข้าพเจ้าขอมอบอำนาจให้บุคคลตามรายชื่อในหนังสือนี้เป็นผู้ดำเนินการแทนข้าพเจ้า
ในกิจการดังต่อไปนี้

1. ลงนามในหนังสือยืนยันรายการโอนเงินผ่านบทเนตที่ ธปท.จัดส่งให้หรือ
เอกสารอื่นใดที่เกี่ยวกับบริการบทเนต
2. ขอรับจัดการใช้บริการ
3. ติดต่อกับ ธปท. ในกิจการอื่นใดที่เกี่ยวกับบทเนต

<u>ชื่อ-นามสกุล</u>	<u>ตัวอย่างลายมือชื่อ</u>	<u>เมื่อ</u>	<u>โทรศัพท์</u>
.....
.....
.....

การใด ๆ ที่ผู้รับมอบอำนาจได้กระทำไปให้มีผลผูกพันข้าพเจ้าทุกประการ และ
ข้าพเจ้าจะไม่เพิกถอนการมอบอำนาจตามหนังสือนี้ เว้นแต่มีการเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงบุคคลผู้รับ
มอบอำนาจ ข้าพเจ้าจะแจ้งให้ ธปท. ทราบล่วงหน้าเป็นหนังสือ

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวให้มีผลตั้งแต่วันที่.....เป็นต้นไป

ลงลายมือชื่อ(ผู้อำนวยการลงนาม).....

(.....)

เพื่อ(ชื่อสถาบัน).....

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองของกระทรวงพาณิชย์ และติดอากรแสตมป์
(คงละ 30 บาท)

หนังสือแต่งตั้งผู้มีอำนาจลงนามแต่งตั้งผู้จัดการสิทธิ์การใช้บริการบาทเนต

ทำที่.....
วันที่.....

ตามหนังสือแสดงความตกลงใช้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ และหนังสือแสดงความตกลงใช้บริการบาทเนต ลงวันที่
ของข้าพเจ้าซึ่งได้ตกลงผูกพันตนกับยินยอมปฏิบัติตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการให้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Financial Services) พ.ศ. 2544 และระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเนต นั้น

ตามข้อ 12 ของระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเนต ข้าพเจ้า
ขอมอบอำนาจให้บุคคลตามรายชื่อในหนังสือนี้เป็นผู้มีอำนาจลงนาม สามารถทำหน้าที่แต่งตั้ง
ผู้จัดการสิทธิ์การใช้บริการ BAHTNET Web Service

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	ตัวอย่างลายมือชื่อ 1	ตัวอย่างลายมือชื่อ 2	โทรศัพท์

การใด ๆ ที่ผู้รับมอบอำนาจได้กระทำไปให้มีผลผูกพันข้าพเจ้าทุกประการ และ
ข้าพเจ้าจะไม่เพิกถอนการมอบอำนาจตามหนังสือนี้ เว้นแต่มีการเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงบุคคล
ผู้รับมอบอำนาจ ข้าพเจ้าจะแจ้งให้ ธปท.ทราบล่วงหน้าเป็นหนังสือ

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวให้มีผลตั้งแต่วันที่.....เป็นต้นไป

ลงลายมือชื่อ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

(.....)

เพื่อ(ชื่อสถาบัน)

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ และติดอากรแสตมป์
(ฉบับละ 30 บาท)

ธนาคาร.....

หนังสือแต่งตั้งผู้จัดการสิทธิการใช้บริการ BAHTNET Web Service

วันที่.....

ตามที่

ได้แสดงความตกลงใช้บริการ BAHTNET Web Service และ นั้น

ข้าพเจ้าขอแต่งตั้งให้ Certifier ตามรายชื่อต่อไปนี้เป็นผู้จัดการสิทธิการใช้บริการดังกล่าว

ชื่อ-สกุล ภาษาอังกฤษ	ชื่อ-สกุล ภาษาไทย	เลขที่บัตรประจำตัว

ทั้งนี้ให้มีผลตั้งแต่วันที่ เป็นต้นไป โดยให้ทบทวนหนังสือ
แต่งตั้งผู้จัดการสิทธิการใช้บริการ BAHTNET Web Service ที่ได้เคยลงนามก่อนหน้านี้

ลงลายมือชื่อ.....

(ผู้มีอำนาจลงนามแต่งตั้งผู้จัดการสิทธิการใช้บริการบาทเนต)

ธนาคาร.....

Reference# เลขที่บัญชีประจำตัว**หนังสือกำหนดสิทธิ์การทำธุรกรรม BAHTNET Web Service**

วันที่.....

ตามที่ ได้มอบหมายให้ข้าพเจ้าเป็นผู้จัดการสิทธิ์การใช้
บริการระบบ BAHTNET Web Service นั้น

ข้าพเจ้าขอกำหนดสิทธิ์ให้กับ ซึ่งเป็น Certifier /
Officer ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1.	Inq_cabal	ca balance inquiry	0010030433	-
2.	Prp_auth103	authorize 103	0010030433	5000000000
3.	Pre_auth541	Authorize rvp	0010030433	5000000000

ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่วันที่ เป็นต้นไป โดยให้คดแทนหนังสือกำหนด
สิทธิ์การใช้บริการ BAHTNET Web Service สำหรับบุคคลนี้ที่ได้เคยลงนามก่อนหน้านี้

ลงลายมือชื่อ.....

(....ผู้จัดการสิทธิ์การใช้บริการบานetc...)

หนังสือแจ้งเปลี่ยนแปลงบัญชีเงินฝากเพื่อการโอนเงินบาทเนต

ทำที่.....

วันที่.....

ตามหนังสือแสดงความตกลงใช้บริการบาทเนตของ ข้าพเจ้า.....
 ลงวันที่..... ซึ่งได้แจ้งรายละเอียดบัญชีเงินฝากที่ ธปท. ซึ่งใช้เพื่อการโอนเงิน
 ผ่านบาทเนต นั้น
 ข้าพเจ้าขอแจ้งเปลี่ยนแปลงบัญชีเงินฝากที่ ธปท. ซึ่งใช้เพื่อการโอนเงินผ่านบาทเนต
 ดังนี้

1. ขอเพิ่มบัญชีเงินฝาก เพื่อการโอนเงินผ่านบาทเนต

- 1.1 บัญชีเงินฝากกรະแสรรายวันที่ ธปท. ซึ่งใช้เพื่อการโอนเงินผ่านบาทเนต
 ชื่อบัญชีภาษาไทย.....
 ชื่อบัญชีภาษาอังกฤษ.....
 เลขที่บัญชี.....
- 1.2 บัญชีชำระเงินที่ ธปท. ซึ่งใช้เพื่อการโอนเงินผ่านบาทเนต
 ชื่อบัญชีภาษาไทย.....
 ชื่อบัญชีภาษาอังกฤษ.....
 เลขที่บัญชี.....

2. ขอยกเลิกบัญชีเงินฝากเพื่อการโอนเงินผ่านบาทเนต

- 2.1 บัญชีเงินฝากกรະแสรรายวันที่ ธปท. ซึ่งใช้เพื่อการโอนเงินผ่านบาทเนต
 ชื่อบัญชีภาษาไทย.....
 ชื่อบัญชีภาษาอังกฤษ.....
 เลขที่บัญชี.....
- 2.2 บัญชีชำระเงินที่ ธปท. ซึ่งใช้เพื่อการโอนเงินผ่านบาทเนต
 ชื่อบัญชีภาษาไทย.....
 ชื่อบัญชีภาษาอังกฤษ.....
 เลขที่บัญชี.....

2. ข้าพเจ้ายินยอมให้ ชปท. หักหรือนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากประจำรายวัน
หรือบัญชีชำระเงินตาม 1.

3. เนื่องในอั่นๆ ให้เป็นไปตามหนังสือแสดงความตกลงใช้บริการบาทเนตของ
ข้าพเจ้า ฉบับลงวันที่ ทุกประการ

หนังสือแจ้งเปลี่ยนแปลงบัญชีเงินฝากเพื่อการโอนเงินผ่านบาทเนตบันนี่ให้มีผล
ตั้งแต่วันที่ จนกว่าจะได้แจ้งให้ ชปท.ทราบถึงการเปลี่ยนแปลง

ลงลายมือชื่อ(ผู้อำนวยการ).....

(.....)

ลงลายมือชื่อ(ผู้อำนวยการ).....

(.....)

เพื่อ(ชื่อสถาบัน).....

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์

สัญญาการขอร่วมใช้คอมพิวเตอร์ลูกบ่าย

ทำที่.....(ชื่อสถานบัน).....

วันที่.....

สัญญานี้ทำขึ้นระหว่าง.....(ชื่อสถานบันผู้ใช้บริการบาทเนต).....
ตั้งอยู่เลขที่ ชั่งต่อไปนี้เรียกว่า¹
“ผู้ใช้บริการบาทเนต” ฝ่ายหนึ่ง กับ.....(ชื่อสถานบันผู้ใช้บริการบาทเนตสมทบ)

..... ตั้งอยู่เลขที่ ชั่งต่อไปนี้เรียกว่า “ผู้ใช้บริการบาทเนตสมทบ” อีกฝ่ายหนึ่ง

ทั้งสองฝ่ายตกลงผูกพันกัน ดังมีข้อความดังต่อไปนี้

1. ผู้ใช้บริการบาทเนตยินยอมให้ผู้ใช้บริการบาทเนตสมทบใช้บริการบาทเนตผ่าน
คอมพิวเตอร์ลูกบ่ายของ.....(ชื่อสถานบันผู้ใช้บริการบาทเนต)..... โดยเชื่อมโยงกับ²
บัญชีเงินฝากกระแสรายวันหรือบัญชีชำระเงินของผู้ใช้บริการบาทเนตสมทบ ชื่อบัญชีภาษาไทย...
..... ชื่อบัญชีภาษาอังกฤษ เลขที่
บัญชี

2. ผู้ใช้บริการบาทเนตสมทบตกลงที่จะใช้บริการบาทเนต ตามข้อ 1. เพื่อการรับ³
โอนเงินเข้า และ/หรือหักเงินจากบัญชีตนเองที่ ธปท.

3. ผู้ใช้บริการบาทเนตสมทบตกลงที่จะชำระค่าธรรมเนียมรายเดือน และ⁴
ค่าธรรมเนียมการให้บริการตามประเภทธุกรรมที่เกิดขึ้นจริง โดยยินยอมให้ ธปท. หักจากบัญชีเงิน
ฝากกระแสรายวันและ/หรือบัญชีชำระเงิน ที่ ธปท. ในวันที่ 7 ของเดือนถัดไป ตามอัตราที่กำหนดใน
ประกาศ ธปท.

ทั้งนี้ ผู้ใช้บริการบาทเนตสมทบจะต้องมีเงินในบัญชีเงินฝากกระแสรายวันและ/
หรือบัญชีชำระเงิน ที่ ธปท.เพียงพอที่จะให้หักค่าธรรมเนียมในวันดังกล่าว

4. ในการนี้ที่ผู้ใช้บริการบาทเนตสมทบไม่ประสงค์จะขอร่วมใช้บริการบาทเนต
ผ่านคอมพิวเตอร์ลูกบ่ายของ.....(ชื่อสถานบันผู้ใช้บริการบาทเนต)..... อีกต่อไป

ผู้ใช้บริการน้ำทเนตสมทบจะต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยและเจ้าของคอมพิวเตอร์ลูกข่ายทราบเป็นหนังสือล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน

5. ผู้ใช้บริการน้ำทเนตสมทบยอมรับว่าการใด ๆ ที่กระทำผ่านคอมพิวเตอร์ลูกข่ายของ.....(ชื่อสถาบันผู้ใช้บริการน้ำทเนต)..... เพื่อบัญชีเงินฝากกระแสรายวันของผู้ใช้บริการน้ำทเนตสมทบ เป็นการกระทำและความรับผิดชอบของผู้ใช้บริการน้ำทเนตสมทบ

6. ผู้ใช้บริการน้ำทเนตสมทบตกลงผูกพันและยินยอมปฏิบัติตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการน้ำทเนต และข้อกำหนดที่ออกตามระเบียบดังกล่าวที่ใช้บังคับอยู่ในขณะนี้ และที่จะแก้ไขเพิ่มเติมหรือมีขึ้นในภายหลังทุกประการ

ผู้มีอำนาจลงนาม

(.....)

ตำแหน่ง

เพื่อ.....(ชื่อสถาบันผู้ใช้บริการน้ำทเนต).....

ผู้มีอำนาจลงนาม

(.....)

ตำแหน่ง

เพื่อ.....(ชื่อสถาบันผู้ใช้บริการน้ำทเนตสมทบ).....

ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ว่าด้วยการให้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์
(Electronic Financial Services)

พ.ศ. 2544

โดยที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำระบบการสื่อสารด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์มาใช้ในการให้บริการแก่สถาบันการเงิน ซึ่งมีอยู่แล้วหรือจะจัดให้มีขึ้นในอนาคต ในการนี้ หากมีกรณีที่จะต้องทำกฎระเบียบห่วงกันขึ้นจะก่อให้เกิดความผูกพันกันทางสัญญา ก็จำเป็นต้องจัดให้มีระบบและกระบวนการเพื่อความปลอดภัยในการรับและส่งข้อมูลระหว่างกัน โดยกำหนดหลักการมาตรฐาน ขึ้นต่อว่าประการแรกจะต้องยืนยันได้ว่าผู้ใช้บริการคือผู้ใด ประการที่สองข้อความที่ส่งมานั้นเป็นข้อความที่แท้จริง ประการที่สาม ณ จุดใดจุดหนึ่งผู้ใช้บริการจะไม่สามารถยกเลิกเพิกถอนข้อความ ที่ตนส่งได้ และประการที่สี่มีกระบวนการทางเทคนิคที่ทำให้ตรวจสอบการส่งและรับข้อความได้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงทรงพระบรมราชโองการไว้ดังต่อไปนี้

ลักษณะ 1
ความทั่วไป

ข้อ 1 ในระเบียบนี้

“ ธปท.” หมายถึง ธนาคารแห่งประเทศไทย

“ ผู้ใช้บริการ ” หมายถึง สถาบันการเงินหรือนิติบุคคลอื่นใดที่ได้รับอนุญาตจาก ธปท. ให้ใช้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์

“ บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ ”¹ หมายถึง ระบบบริการสื่อสารข้อความด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ ระหว่าง ธปท. กับผู้ใช้บริการ ในบริการด้านการเงิน ตามที่ ธปท. กำหนด

“ บริการด้านการเงิน ”² หมายถึง

- (1) บริการด้านระบบการทำธุรกรรม
- (2) บริการด้านเงินฝากและตราสารหนี้

¹ แก้ไขตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการให้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Financial Services) (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2546 ประกาศ ณ. วันที่ 15 กันยายน 2546

² แก้ไขตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการให้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Financial Services) (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2546 ประกาศ ณ. วันที่ 15 กันยายน 2546

- (3) บริการด้านตลาดการเงิน
- (4) บริการด้านอื่นที่ ชปท. ประกาศกำหนด
 - “ คอมพิวเตอร์แม่ข่าย ” หมายถึง ระบบคอมพิวเตอร์ของ ชปท.
 - “ คอมพิวเตอร์ลูกข่าย ” หมายถึง ระบบคอมพิวเตอร์ของผู้ใช้บริการ
 - “ ชุดคำสั่งของ ชปท. ” หมายถึง ชุดคำสั่งสำหรับคอมพิวเตอร์ลูกข่ายที่ ชปท.

จัดทำให้ผู้ใช้บริการ

“ กระบวนการเพื่อความปลอดภัยในการรับและส่งข้อมูลระหว่างกัน ”

หมายถึง กระบวนการในการบริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ที่ ชปท. จัดให้มีขึ้นเพื่อ

(1) ยืนยันว่าข้อมูลที่ผู้ใช้บริการหรือ ชปท. ได้ส่งผ่านบริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์เป็นข้อมูลของผู้ใช้บริการหรือของ ชปท. จริง อีกทั้งสามารถทำการพิสูจน์ตัวตน (authentication) และยืนยันว่าผู้ปฏิบัติงานในบริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์เป็นบุคคลที่ได้รับสิทธิในการปฏิบัติงานจริง

(2) ยืนยันว่าข้อมูลที่ผู้ใช้บริการหรือ ชปท. ได้รับผ่านบริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์เป็นข้อมูลเดียวกับที่ผู้ใช้บริการหรือ ชปท. ได้ส่งจริง และป้องกันมิให้บุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องล่วงรู้ข้อมูลที่แท้จริงในการรับและส่งข้อมูลระหว่างคอมพิวเตอร์แม่ข่ายกับ คอมพิวเตอร์ลูกข่าย

(3) กำหนดเวลา ณ จุดใดจุดหนึ่ง ซึ่งทั้ง ชปท. และผู้ใช้บริการไม่สามารถยกเลิก เพิกถอนข้อมูลที่ตนส่งไปได้

(4) มีระบบการบันทึกหลักฐาน (log file) เกี่ยวกับข้อมูลหรือข้อมูลที่รับส่ง ในแต่ละบริการ ใช้ตรวจสอบความครบถ้วนของจำนวนรายการที่ส่งผ่านบริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ได้

“ ผู้มีอำนาจลงนาม ” หมายถึง บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากผู้ใช้บริการ ที่จะเป็นผู้กำหนดหรือเพิกถอนตัวบุคคลที่จะทำหน้าที่เป็น ผู้รับรอง (Certifier) ในบริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์

“ ผู้รับรอง (Certifier) ” หมายถึง บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากผู้มีอำนาจลงนามให้เป็นผู้กำหนดหรือเพิกถอนผู้ปฏิบัติงาน(Officer) ในบริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์

“ ผู้ปฏิบัติงาน (Officer) ” หมายถึง บุคคลที่ได้รับมอบหมายจาก ผู้รับรอง (Certifier) ให้เป็นผู้ปฏิบัติงานในบริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์

“ มาตรการรักษาความปลอดภัย ” หมายถึง มาตรการในการป้องกันมิให้บุคคลซึ่งไม่ได้รับมอบหมายเข้าใช้คอมพิวเตอร์ลูกข่าย

“ คู่มือการใช้งาน ” หมายถึง คู่มือการใช้งานบริการด้านการเงินด้วยวิธี
อิเล็กทรอนิกส์ที่ ชปท. จัดทำให้ผู้ใช้บริการ

ข้อ 2 ระบุเบื้องต้นนี้ เป็นระเบียบกลางครอบคลุมการให้บริการด้านการเงินด้วยวิธี
อิเล็กทรอนิกส์ทั้งหลายทั้งปวง ผู้ประสงค์จะใช้บริการจะต้องตกลงที่จะผูกพันตามระเบียบนี้ก่อนและ
เมื่อ ชปท. เปิดให้บริการในแต่ละเรื่องหรือประเภทแล้ว ชปท. จะอธิบายเฉพาะเรื่องขึ้น ซึ่งหาก
ผู้ใช้บริการ ได้ใช้บริการ ในแต่ละเรื่องหรือประเภทบริการใดแล้ว ถือว่าผู้ใช้บริการยอมผูกพันตาม
ระเบียบที่ออกมาใช้เฉพาะเพื่อการนั้นด้วย

ผู้ที่ประสงค์จะขอใช้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ ตามระเบียบนี้ ให้ทำ
หนังสือแสดงความตกลงใช้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ ตามแบบที่แนบ

ข้อ 3 ผู้ที่ประสงค์จะออกจาก การเป็นผู้ใช้บริการ ด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์
ให้มีหนังสือแจ้งให้ ชปท. ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน เมื่อพ้นกำหนดเวลา ดังกล่าว ให้
ผู้ใช้บริการเป็นอันพ้นจากการเป็นผู้ใช้บริการตามระเบียบนี้

ข้อ 4 ชปท. เป็นผู้จัดทำชุดคำสั่งของ ชปท. และคู่มือการใช้งานให้แก่ผู้ใช้บริการ และ
ในกรณีที่ ชปท. เปลี่ยนแปลงชุดคำสั่ง ให้ผู้ใช้บริการขอรับชุดคำสั่งใหม่ตามวิธีการและเงื่อนไขที่
ชปท. กำหนด

ข้อ 5 ชปท. จะกำหนดเวลาทำการของบริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ และ¹
อาจเปลี่ยนแปลงเวลาทำการ ได้ตามที่เห็นสมควร โดยจะแจ้งให้ผู้ใช้บริการทราบในเวลาอันควร
กำหนดเวลาเป็นชั่วโมงหรือสัնเข้าชั่วโมงให้ถือเวลาที่ปรากฏตามคอมพิวเตอร์แม่ข่าย

ข้อ 6 ผู้ใช้บริการ ได้ไม่ปฏิบัติตามระเบียบนี้ หรือข้อกำหนดที่ออกตามระเบียบนี้ หรือมี
พฤติกรรมแห่งการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ระบบการให้บริการหรือแก่ประโยชน์
ส่วนรวมประการอื่น ชปท. อาจระงับการให้ใช้บริการ ด้านการเงินเป็นการชั่วคราวหรือตลอดไป
อย่างโดยย่างหนึ่งหรือหลายอย่างก็ได้ การพิจารณาของ ชปท. ให้เป็นที่สุด

ข้อ 7 ชปท. จะรับผิดในความเสียหาย เช่น ตามปกติที่เกิดจาก การกระทำการ ของ ชปท. เว้น
แต่ ในกรณีได้กรณีหนึ่งหรือหลายกรณี ดังต่อไปนี้

(1) ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากพฤติกรรมพิเศษ หรือ

- (2) ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากความบกพร่องทางเทคนิคของคอมพิวเตอร์แม่ข่าย
ไม่ว่ากรณีใด ๆ หรือ
- (3) ความเสียหายที่เกิดจากสิ่งหรือระบบซึ่งไม่ได้อยู่ในความควบคุมของ ชปท. หรือ
- (4) เพราะเหตุสุดวิสัย

ข้อ 8 ผู้ใช้บริการต้องชำระค่าธรรมเนียมตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ ชปท.
กำหนด

ลักษณะ 2

สิทธิและหน้าที่ของผู้ใช้บริการ

ข้อ 9 ผู้ใช้บริการรับรู้ เข้าใจและยอมรับในประสิทธิภาพ ขอบเขตความสามารถและ
ข้อจำกัดของกระบวนการเพื่อความปลอดภัยในการรับส่งข้อมูลหรือข้อความระหว่างกัน และยอมรับ
ว่าบริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์มีมาตรฐานที่รักดูแลเพียงพอสำหรับป้องกันความผิดพลาด
และการทุจริตต่าง ๆ แล้ว ชปท. สงวนสิทธิ์ที่จะปรับปรุงหรือแก้ไขเพิ่มเติมกระบวนการเพื่อความ
ปลอดภัยในบริการด้านการเงินตามที่เห็นสมควร

ข้อ 10 ผู้ใช้บริการต้องจัดหากомพิวเตอร์ลูกบ่าย อุปกรณ์อื่น ๆ และชุดคำสั่งตามที่
ชปท. กำหนด

ข้อ 11 ผู้ใช้บริการต้องดำเนินการเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ลูกบ่ายซึ่งใช้กับระบบบริการ
ด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ ดังต่อไปนี้

- (1) เชื่อมโยงคอมพิวเตอร์ลูกบ่ายกับคอมพิวเตอร์แม่ข่ายเพื่อการใช้บริการด้าน
การเงิน
- (2) คุ้มครองข้อมูลพิวเตอร์ลูกบ่ายให้อยู่ในสภาพใช้งานได้ดีตลอดเวลา
- (3) จัดให้คอมพิวเตอร์ลูกบ่ายมีระบบป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์ที่มีประสิทธิภาพ
ทั้งนี้ ชปท. อาจกำหนดมาตรฐานตามที่เห็นสมควรก็ได้

ข้อ 12 ผู้ใช้บริการต้องปฏิบัติตามพิธีปฏิบัติ คู่มือการใช้งานและแนวทางการ
ปฏิบัติงานที่ ชปท. กำหนด ในกรณีที่พิธีปฏิบัติ คู่มือการใช้งานและแนวทางการปฏิบัติงานขัดหรือ^{กับ}
แย้งกับระเบียนนี้ให้ถือว่าระเบียนนี้เป็นใหญ่และให้ปฏิบัติตามระเบียนนี้

ข้อ 13 ผู้ใช้บริการต้องจัดให้มีแผนสำรองตามมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไปเมื่อมีเหตุที่ทำให้ไม่สามารถใช้บริการด้านการเงินตามปกติได้

ข้อ 14 ผู้ใช้บริการต้องจัดให้มีมาตรฐานการรักษาความปลอดภัยและระบบควบคุมภายในตามมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป

ข้อ 15 ผู้ใช้บริการต้องรักษาไว้เป็นความลับซึ่งกระบวนการเพื่อความปลอดภัยในการใช้บริการด้านการเงิน ชุดคำสั่งของธนาคาร คู่มือการใช้งาน เว็บแต่เป็นการเปิดเผยเท่าที่จำเป็นเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติงาน

ผู้ใช้บริการต้องเก็บรักษาข้อมูลอันเกี่ยวนี้อย่างด้วยกระบวนการเพื่อความปลอดภัยในการใช้บริการด้านการเงิน ชุดคำสั่งของธนาคาร และคู่มือการใช้งานมิให้สูญหาย
ในกรณีที่มีการเปิดเผยหรือสูญหาย ผู้ใช้บริการต้องแจ้งให้ ธปท. ทราบโดยพลัน

ข้อ 16 ผู้ใช้บริการอาจขอให้ ธปท. ระงับการให้บริการแก่ตนเป็นการชั่วคราวภายใต้หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ ธปท.กำหนด แต่ต้องรับผิดชอบในข้อความที่ได้ส่งให้กับ ธปท. และ ธปท. ได้รับก่อนที่ ธปท. จะระงับการให้บริการ

ข้อ 17 ผู้ใช้บริการอาจขอชุดคำสั่งของ ธปท. คู่มือการใช้งานชุดใหม่ได้ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด

ข้อ 18 ในกรณีที่คอมพิวเตอร์แม่บอร์ดขัดข้อง คอมพิวเตอร์ลูกบอร์ดขัดข้อง หรือการสื่อสารระหว่างคอมพิวเตอร์แม่บอร์ดและคอมพิวเตอร์ลูกบอร์ดขัดข้องไม่ว่า ธปท. จะแจ้งให้ผู้ใช้บริการทราบ หรือผู้ใช้บริการแจ้งให้ ธปท. ทราบ แล้วแต่กรณี ให้ผู้ใช้บริการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่กำหนดในระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการประเภทนี้ ๆ

ข้อ 19 ห้ามมิให้ผู้ใช้บริการแก้ไขชุดคำสั่งของ ธปท.

ข้อ 20 ผู้ใช้บริการต้องยินยอมและอ่านทำความสละดูแลเจ้าหน้าที่ของ ธปท. ในการตรวจสอบคอมพิวเตอร์ลูกบ่าย มาตรการรักษาความปลอดภัย ระบบการควบคุมภายใน เอกสาร หลักฐานที่เกี่ยวข้อง และอื่น ๆ ตามที่ ธปท. เห็นสมควร

ข้อ 21 ผู้ใช้บริการจะต้องชี้แจงหรือมอบเอกสารหรือหลักฐานอื่นใดให้แก่ ธปท. เมื่อ ธปท. ขอความร่วมมือ

ข้อ 22 ผู้ใช้บริการต้องเก็บรักษาเอกสารหลักฐานตามที่ ธปท. กำหนด

ลักษณะ 3 การเข้าใช้ระบบบริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ 23 ในการขอใช้ระบบบริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ ผู้ใช้บริการต้องปฏิบัติตามขั้นตอน ดังนี้

(1) ให้ผู้ใช้บริการทำหนังสือแต่งตั้งผู้มีอำนาจลงนาม ตามแบบที่ ธปท. กำหนด เพื่อทำหน้าที่กำหนดหรือเพิกถอนบุคคลที่จะทำหน้าที่เป็นผู้รับรอง (Certifier) ระบบบริการด้านการเงิน ด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์

(2) ให้ผู้มีอำนาจลงนามทำหนังสือแต่งตั้งผู้รับรอง (Certifier) ตามแบบที่ ธปท.

กำหนด

(3) ให้ผู้รับรอง(Certifier) ทำหนังสือ แต่งตั้งผู้ปฏิบัติงาน (Officer) ตามแบบที่ ธปท.

กำหนด

การเพิกถอนตัวบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งตามข้อ 23 (2) หรือข้อ 23 (3) ข้างต้นให้สถาบันการเงินทำหนังสือ ตามแบบที่ ธปท. กำหนด

ข้อ 24 ธุรกรรมใด ๆ ที่เกี่ยวข้องในระบบบริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ ที่เกิดจากการกระทำการของผู้มีอำนาจลงนาม ผู้รับรอง หรือผู้ปฏิบัติงานให้ถือเป็นการกระทำการของผู้ใช้บริการซึ่งมีผลบังคับตามระเบียบนี้ทั้งสิ้น

ถักข้อมูล 4

ข้อ 25 บปท. อาจให้ข้อมูลข่าวสาร เพื่อเป็นการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารของบริการที่บปท. จัดให้มีขึ้นในระบบบริการด้านการเงินให้แก่ผู้ใช้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ 26 ชปท. ได้มีบริการการติดต่อสื่อสารทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ระหว่าง ชปท. กับผู้ใช้บริการ เพื่อใช้ในการติดต่อประสานงานในกรณีต่าง ๆ เพิ่มเติม โดยบริการดังกล่าวถือเป็นบริการเสริมที่ผู้ใช้ระบบจะสามารถเลือกใช้หรือไม่ก็ได้

ข้อ 27 ในการให้ข้อมูลข่าวสารหรือการติดต่อสื่อสารข้างต้น ผู้ใช้บริการควรส่ง
เฉพาะข้อความที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจตามปกติเท่านั้นและผู้ใช้บริการต้องรับผิดชอบในข้อความที่
ตนส่งด้วย ทั้งนี้ ผู้ใช้บริการจะส่งข้อความที่มีลักษณะเป็นรหัสลับหรือข้อความที่ขัดต่อกฎหมายหรือ
ความสงบเรียบร้อยหรือศีลธรรมอันดีของประชาชนไม่ได้

ข้อ 28 ในการที่ผู้ใช้บริการขอให้ รปท. ประกาศข้อความแก่ผู้ใช้บริการทั้งหลายของ
บริการด้านการเงิน ผู้ใช้บริการต้องปฏิบัติตามวิธีการที่ รปท. กำหนด และต้องรับผิดในความ
เสียหายที่อาจเกิดจากข้อความที่ขอให้ประกาศนั้น ทั้งนี้ รปท. สงวนสิทธิที่จะออกประกาศในเวลา
ใดตามที่เห็นสมควร หรือไม่ดำเนินการให้ถ้าเห็นว่าไม่เหมาะสมก็ได้

គំរូលេខ 5

ข้อ 29 ในกรณีมีข้อพิพาทเกิดขึ้น ให้นำเรื่องสู่การพิจารณาของอนุญาโตตุลาการ

การพิจารณาและขีดจำกัดข้อพิพาทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยอนุญาติคุกคาม

ข้อ 30 ให้ ชปก. และผู้ใช้บริการตั้งอนุญาโตตุลาการฝ่ายละหนึ่งคน และให้อนุญาโตตุลาการดังกล่าวร่วมกันตั้งบุคคลภายนอกอีกหนึ่งคนเป็นอนุญาโตตุลาการคนกลาง

ลักษณะ 6

การระงับไปแห่งการใช้บริการ

ข้อ 31 ชปท. อาจระงับการให้บริการด้านการเงิน บางบริการหรือทุกบริการ ในเวลาใดก็ได้ตามแต่ ชปท. เห็นสมควร โดย ชปท. จะแจ้งให้ผู้ใช้บริการทราบล่วงหน้าเป็นเวลาพอสมควร

ข้อ 32 ในกรณีที่การใช้บริการบางประเภทหรือทุกประเภท เป็นอันต้องระงับไป

ผู้ใช้บริการต้อง

- (1) มองชุดคำสั่งของ ชปท. คู่มือการใช้งาน และเอกสารอื่นๆ ตามที่ ชปท. กำหนดก่อนให้แก่ ชปท.
- (2) ทำลายชุดคำสั่งของ ชปท. ที่ได้บรรจุลงในคอมพิวเตอร์ลูกข่ายของผู้ใช้บริการ
- (3) รักษาความลับอันเกี่ยวเนื่องกับการใช้บริการ แม้ว่าการใช้บริการจะระงับไปแล้ว ก็ตาม

ลักษณะ 7

เบ็ดเตล็ด

ข้อ 33 ชุดคำสั่งของ ชปท. คู่มือการใช้งานและแนวทางการปฏิบัติงานเป็นทรัพย์สินของ ชปท.

ข้อ 34 ชปท. สงวนสิทธิ์ที่จะแก้ไข เพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงระเบียบนี้ได้ตามเห็นสมควร โดยจะแจ้งให้ผู้ใช้บริการทราบล่วงหน้าเป็นเวลาพอสมควร

ข้อ 35 ถ้ามีปัญหาใด ๆ เกี่ยวกับการตีความตามระเบียบหรือประกาศหรือข้อกำหนดใดที่ออกตามระเบียบนี้ ชปท. จะเป็นผู้นิจฉัยชี้ขาด

ข้อ 36 ให้ถือว่าผู้ใช้บริการตกลงผูกพันและปฏิบัติตามระเบียบนี้ ข้อกำหนดอื่นใดที่ออกตามระเบียบนี้ ตลอดจนคำวินิจฉัยของ ชปท. ตามข้อ 35 หรือคำวินิจฉัยของอนุญาโตตุลาการ คำวินิจฉัยของ ชปท. ตามข้อ 35 มีผลผูกพันอนุญาโตตุลาการที่จะชี้ขาดดัดสินแตกต่าง เป็นอย่างอื่นไม่ได้ ผู้ใช้บริการตกลงยยอมตามนี้ และต้องแจ้งให้อนุญาโตตุลาการทราบก่อนพิจารณาชี้ขาด

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 3 กันยายน 2544 เป็นต้นไป จนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง

ประกาศ ณ วันที่ 3 กันยายน 2544

ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

หนังสือแสดงความตกลงใช้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์

ทำที่.....

วันที่.....

ข้าพเจ้า..... (ชื่อ ภาษาอังกฤษ.....
.....) ได้อ่านและทำความเข้าใจว่าด้วยบริการด้านการเงิน ด้วยวิธี
อิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2544 ลงวันที่ 3 กันยายน 2544 แล้ว เข้าใจเนื้อความโดยตลอดแล้ว มีความ
ประสงค์จะขอรับประโภชน์และผูกพันตนจากระบบที่มีอยู่แล้วหรือจะมี
ผูกพันตนตามระเบียบเฉพาะเรื่องสำหรับการใช้บริการเฉพาะด้านหรือประเภทที่มีอยู่แล้วหรือจะมี
ต่อไป จึงตกลงผูกพันตนและยินยอมปฏิบัติตามระเบียบดังกล่าวข้างต้นและที่จะแก้ไขเพิ่มเติมภายหน้า
ทุกประการ

ข้าพเจ้าขอให้คำมั่นสัญญาต่อธนาคารแห่งประเทศไทยว่าจะไม่เพิกถอนความตกลง
ตามหนังสือนี้ เว้นแต่กรณีจะเป็นไปตามระเบียบหรือได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย
ไทยเป็นหนังสือ

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้ใช้บริการ
เพื่อ.....

หมายเหตุ ใช้กระดาษหัวธนาคาร ประทับตราธนาคาร แนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของ
ผู้ลงนาม ทุกคนและลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง พร้อมแนบหนังสือจดทะเบียนกระทรวงพาณิชย์
มาด้วย (เพื่อใช้ตรวจสอบลายมือชื่อ)

หนังสือแต่งตั้งผู้มีอำนาจลงนามแต่งตั้ง Certifier

ทำที่
วันที่

ตามหนังสือแสดงความตกลงขอใช้บริการ ด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ของ
ข้าพเจ้า..... ลงวันที่..... ซึ่งได้ตกลงผูกพันตนกับยินยอมปฏิบัติตาม
ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2544 นั้น

ตามข้อ 23 ของระเบียบข้างต้น ข้าพเจ้ามอบอำนาจให้บุคคลตามรายชื่อใน
หนังสือนี้เป็น “ผู้มีอำนาจลงนาม” แต่งตั้งและเพิกถอนผู้รับรอง (Certifier) ซึ่งจะทำหน้าที่แต่งตั้งและ
เพิกถอนผู้ปฏิบัติงาน (Officer) แทนข้าพเจ้าได้

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	ตัวอย่างลายมือชื่อ 1	ตัวอย่างลายมือชื่อ 2	โทรศัพท์

การใดๆ ที่ผู้รับมอบอำนาจได้กระทำไปให้มีผลผูกพันข้าพเจ้าทุกประการ และ
ข้าพเจ้าจะไม่เพิกถอนการมอบอำนาจตามหนังสือนี้ เว้นแต่มีการเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงบุคคลผู้รับ
มอบอำนาจข้าพเจ้าจะแจ้งให้บปท.ทราบล่วงหน้าเป็นหนังสือ

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวให้มีผลตั้งแต่วันที่..... เป็นต้นไป
โดยให้กดแทนหนังสือแต่งตั้งผู้มีอำนาจลงนาม ที่ได้เคยลงนามก่อนหน้านี้

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้ใช้บริการ

หมายเหตุ ใช้กระดาษหัวธนาคาร ประทับตราธนาคาร แบบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้รับ
มอบอำนาจทุกคนและลงนามรับรองสำเนาถูกต้องพร้อมติดอากรแสตมป์ (จำนวน 30 บาท)

สถานะ.....

Reference# เลขที่บัตรประจำตัว

- ขอใบรับรองใหม่
 ต่ออายุใบรับรอง

หนังสือแต่งตั้ง Certifier

วันที่.....

ตามที่ ได้แสดงความตกลงใช้บริการด้านการเงินด้วยวิธี
 อิเล็กทรอนิกส์ นั้น

ตามระเบียบระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการให้บริการด้านการเงินด้วยวิธี
 อิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Financial Services) พ.ศ 2544 ข้อ 23 (2) ข้าพเจ้าขอรับรองว่าบุคคลตาม
 รายละเอียดข้อมูลต่อไปนี้ เป็น Certifier ของบริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์

ชื่อภาษาอังกฤษ	
ชื่อภาษาไทย	
เลขที่ประจำตัว	
E-mail Address	
Hashed Value	
ตัวอย่างลายมือชื่อ	
ตัวอย่างลายมือชื่อ	

ข้อความที่เกิดจากการใช้บริการที่ลงนามด้วยลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Digital Signature)
 ของบุคคลนี้มีผลผูกพัน เช่นเดียวกันกับการลงนามด้วยลายมือชื่อของบุคคลนี้ ทั้งนี้ การรับรองนี้มีผล
 ตั้งแต่วันที่..... เป็นต้นไป

ลงลายมือชื่อ.....

(.....ผู้มีอำนาจลงนามแต่งตั้ง Certifier..)

หมายเหตุ ใช้กระดาษหัวธนาคาร ประทับตราธนาคาร และแนบสำเนาบัตรประจำตัว

สถาบัน.....

Reference# เลขที่บัตรประจำตัว

- ขอใบรับรองใหม่
 ต่ออายุใบรับรอง

หนังสือแต่งตั้ง Officer

วันที่.....

ตามที่.....ได้แสดงความตกลงใช้บริการด้านการเงินด้วยวิธี
 การเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ นั้น

ตามระเบียบระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการให้บริการด้านการเงินด้วยวิธี
 อิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Financial Services) พ.ศ 2544 ข้อ 23 (3) ข้าพเจ้าขอรับรองว่าบุคคลตาม
 รายละเอียดข้อมูลต่อไปนี้เป็น ผู้ปฏิบัติงาน(Officer) ของบริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์

ชื่อภาษาอังกฤษ	
ชื่อภาษาไทย	
เลขที่ประจำตัว	
E-mail Address	
Hashed Value	
ตัวอย่างลายมือชื่อ	
ตัวอย่างลายมือชื่อ	

ข้อความที่เกิดจากการใช้บริการที่ลงนามด้วย ลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Digital Signature)
 ของบุคคลนี้มีผลผูกพันเช่นเดียวกันกับการลงนามด้วยลายมือชื่อของบุคคลนี้ ทั้งนี้การรับรองนี้มีผล
 ตั้งแต่วันที่ เป็นต้นไป

ลงลายมือชื่อ.....

(.....Certifier)

หมายเหตุ ใช้กระดาษหัวธนาคาร ประทับตราธนาคาร และแนบสำเนาบัตรประจำตัว

แบบฟอร์มแสดงรายละเอียดบัญชี และความประสงค์ขอรับ MT 900, MT 910 และ MT 950 ทาง S.W.I.F.T

ชื่อผู้ใช้บริการบานาเนต

1. รายละเอียดบัญชีเงินฝากกระแสรายวันหรือบัญชีชำระเงินที่ใช้สำหรับการโอนเงินผ่านทางเนต

- บัญชีที่เป็น Default A/C เลขที่
 - บัญชีที่รับ ILF เลขที่
 - บัญชีที่ใช้สำหรับ MFT เลขที่
 - บัญชีที่มีគิว (ระบุได้มากกว่า 1 บัญชี)
 1. เลขที่
 2. เลขที่

2. ความประสังค์ขอรับ MT 900, MT 910 และ MT 950 ทาง S.W.I.F.T

- MT 900
 - MT 910
 - MT 950

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้รับมอบอำนาจในแบบฟอร์ม B-2.1 ที่ได้รับมอบอำนาจตามเงื่อนไขข้อ 4

คุณสมบัติคอมพิวเตอร์สูงข่าย อุปกรณ์และโปรแกรมสำหรับใช้บริการบาทเนต

1. เครื่องไมโครคอมพิวเตอร์

- ไมโครโปรเซสเซอร์ไม่ต่ำกว่า PENTIUM III
- มีขนาดหน่วยความจำหลักไม่น้อยกว่า 128 MEGABYTES
- มี HARD DISK เหลือไม่น้อยกว่า 500 MB
- มี CD-ROM DRIVE
- มีระบบโปรแกรมควบคุม (OPERATING SYSTEM) เป็น MICROSOFT WINDOWS 2000 PROFESSIONAL
 - มี Modem ความเร็วไม่ต่ำกว่า 33.6 Kbps หรือ Router (รายละเอียดตามข้อ 4)

2. Smart Card Reader

- Standards

PC/SC สามารถใช้งานกับ MS Windows 2000 Professional

- Smart Card Interface

สามารถอ่านและบันทึกข้อมูลจาก ISO7816-1/2/3/4 Memory และ Microprocessor Smart Cards (T=0, T=1), รองรับ 3V และ 5V cards

- การเชื่อมต่อเข้า PC

Serial communication กับ PC ด้วย RS232 connection (COM Port) หรือ ตัวต่อเข้ากับ PS/2 Keyboard

3. Smart Card

สำหรับผู้ใช้บริการบาทเนตคนละ 1 บัตร สามารถเลือกได้ 2 แบบ

3.1 Gemplus GemSAFE 8000 Card

3.2 Setec Set Card 16K/RSA

- Set Card 16K/RSA (white Blank Card) with Set COS 4.3

- MF (Master File) initialized into the chip (Unpersonalised Card)

4. Router (สำหรับการเชื่อมโยงกับเครือข่าย BOTNET/X ของชปท.)

- เป็นอุปกรณ์ ROUTER ที่สามารถใช้งานร่วมกับ ROUTER CISCO 7513 ในระบบเครือข่าย BOTNET/X ของชปท. ได้

- มี Interface ประเภทต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1) ประเภท ETHERNET จำนวนไม่น้อยกว่า 1 Port

- 2) ประเภท SERIAL จำนวนไม่น้อยกว่า 1 Port ที่สามารถเชื่อมโยงกับวงจรประเภท FRAME RELAY ได้ พร้อมสาย Interface
- สามารถค้นหาเส้นทางในการส่งผ่านข้อมูลด้วย PROTOCOL ต่างๆ (ROUTED PROTOCOL) และใช้ PROTOCOL ในการค้นหาเส้นทาง (ROUTING PROTOCOL) ได้ดังนี้
 - 1) ROUTED PROTOCOL : TCP/IP
 - 2) ROUTING PROTOCOL : RIP, Static

การดำเนินการของ ชปท. ช่วงต้นวัน

ระบบ	เวลา	การดำเนินการ
บัญชีเงินฝาก กระแสรายวัน	8.00 น.	เปิดระบบบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน
การโอนกรรมสิทธิ์ พันธบัตรทางบัญชี	8.00 น.	เปิดระบบการโอนกรรมสิทธิ์พันธบัตรทางบัญชี
บาทเนต	8.30 น.	เปิดรับรายการเข้าประมวลผลในระบบบาทเนต
	8.45 น.	ทำการ Load รายการที่เป็นวันที่ล่วงหน้าเข้าสู่ระบบบาทเนต
ILF	8.30 น.	ส่งกำลังรับซื้อตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน
	9.00 น.	เริ่มเปิดรับคำสั่งซื้อขายตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันจากผู้ใช้บริการบาทเนต
SWIFT	8.30 น.	เปิดรับรายการที่ผู้ใช้บริการบาทเนตส่งรายการมาทาง SWIFT
CSS	8.30 น.	เปิดระบบชำระดุลภาระ (Central Settlement System : CSS)
BOS	8.30 น.	เปิดระบบคำสั่งฝากถอนธนบัตร (Banknote Ordering System : BOS)

การดำเนินการของ ชปท. ช่วงสิ้นวัน

ระบบ	เวลา	การดำเนินการ
การโอนกรรมสิทธิ์ พันธบัตรทางบัญชี	17.00 น.	ปิดระบบการโอนกรรมสิทธิ์พันธบัตรทางบัญชี
BOS	17.00 น.	- ปิดระบบคำสั่งฝากถอนธนบัตร (Banknote Ordering System : BOS)
ILF	17.30 น.	- ทำการซื้อคืนตราสารหนี้แทนสมาชิก - ทำการ Overnight สำหรับสมาชิกที่ซื้อคืนไม่ได้ - Generate รายงานสิ้นวันและปิดระบบ
SWIFT	17.30 น.	- ปิดระบบ SWIFT
CSS	17.30 น.	- Generate รายงานสิ้นวันและปิดระบบชำระดุลกลาง (Central Settlement System : CSS)
บาทเนต	17.15 น.	- ส่ง Advance Notice End ให้ผู้ใช้บริการบาทเนตเพื่อ ดำเนินการสำหรับรายการที่ยังค้างอยู่ในคิว
	17.30 น.	- Stop transfer โดยระบบจะปิดการรับรายการ - ถ้ารายการที่ค้างอยู่ในคิว - Stop transaction processing - Day End business : Generate รายงานสิ้นวัน
	18.00 น.	ปิดระบบบาทเนต

การดำเนินการของผู้ใช้บริการนาทเนตช่วงต้นวัน

ระบบ	เวลา	การดำเนินการ
นาทเนต	8.30 น.	<p>1. ตรวจสอบสถานะของระบบนาทเนตที่หน้าจอ Home ของ BAHTNET Web Service โดยมีรายละเอียดดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ BHC Status มีสถานะ Online ▪ CA Status มีสถานะ Opening ▪ BE Status มีสถานะ Online <p>ในกรณีที่สถานะมีปัญหาไม่ถูกต้องดังข้างต้นให้ผู้ใช้บริการนาทเนตแจ้ง BAHTNET Help Desk ของระบบนาทเนตเพื่อดำเนินการแก้ไข</p> <p>2. ตรวจสอบบัญชีเงินฝากของสถาบันตนเองว่ามียอดเงินตั้งต้นถูกต้อง</p> <p>3. ตรวจสอบความถูกต้องของยอดเงินจากการขายตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันหลังจากที่ ธปท. ดำเนินการซื้อตราสารหนี้เรียบร้อยแล้ว</p>
SWIFT	8.30 น.	ตรวจสอบความพร้อมในการใช้งานของระบบ

การดำเนินการของผู้ใช้บริการนาทเนตช่วงสิ้นวัน

ระบบ	เวลา	การดำเนินการ
นาทเนต	17.15 น.	<ul style="list-style-type: none"> - ตรวจสอบรายการนาทเนตที่ค้างอยู่ในคิว - ดำเนินการประสานงานกับผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้รายการดังกล่าวสามารถดำเนินการได้ภายในเวลาทำการของระบบนาทเนตหรือยกเลิกรายการ
	หลังจาก 17.30 น.	<ul style="list-style-type: none"> - พิมพ์รายงานประจำวันและตรวจสอบความถูกต้อง - ปิดการเชื่อมโยงกับระบบนาทเนต
SWIFT	17.30 น.	<ul style="list-style-type: none"> - ตรวจสอบความถูกต้องของรายการที่ส่งผ่าน SWIFT - ปิดระบบ

หนังสือขอขยายเวลาให้บริการระบบบทเนต

วันที่.....

ถึง ผู้อำนวยการอาชูโส ฝ่ายระบบการชำระเงิน ชปท.

ข้าพเจ้า(ระบุชื่อสถาบัน).....ขออนุญาตขยายเวลา
ปิดทำการระบบบทเนตในวันที่ถึงเวลาไม่เกินน.
เนื่องจาก..... (ระบุเหตุผลและความจำเป็น)

ทั้งนี้ สถาบันข้าพเจ้ามีรายการที่ยังไม่สามารถส่งคำสั่งโอนและ/หรือรับโอน ดังนี้

- โอนเงิน.....รายการ รวมมูลค่าทั้งสิ้น.....บาท
 รับโอนเงิน.....รายการ รวมมูลค่าทั้งสิ้น.....บาท

พร้อมนี้ขอแจ้งรายชื่อผู้ประสานงานของสถาบันข้าพเจ้า ดังนี้

ชื่อ

หมายเลขโทรศัพท์

.....
.....
.....

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ลงลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนาม.....

(.....)

พิธีปฏิบัติกรณีฉุกเฉินของระบบบทเนต

พิธีปฏิบัติบันนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ผู้ใช้บริการบทเนตใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานในกรณีฉุกเฉินของระบบบทเนตและระบบงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้อง เพื่อเตรียมการรองรับปัญหาหรือผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น จากการที่ระบบบทเนตไม่สามารถใช้งานได้ตามปกติอันเนื่องจากข้อขัดข้องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหรือที่ผู้ใช้บริการบทเนต

วัตถุประสงค์

1. เพื่อกำหนดบทบาท หน้าที่ความรับผิดชอบ วิธีปฏิบัติเพื่อรับผลกระทบที่เกิดขึ้นของ ธปท. และผู้ใช้บริการ ให้ชัดเจนและสามารถดำเนินการได้ทันทีเมื่อเกิดเหตุขัดข้อง
2. เพื่อให้การประสานงานกับผู้ใช้บริการบทเนตและส่วนงานที่เกี่ยวข้องให้เป็นไปอย่างราบรื่น และเตรียมความพร้อมที่จะป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดตามมา

ขอบเขตของพิธีปฏิบัติ

พิธีปฏิบัตินี้จะครอบคลุมบทบาท หน้าที่ความรับผิดชอบ พิธีปฏิบัติเบื้องต้นเพื่อรับผลกระทบกรณีเหตุขัดข้องเกิดขึ้นกับระบบบทเนตและระบบงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้อง สำหรับเหตุการณ์อื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้น สามารถใช้พิธีปฏิบัตินี้ได้โดยพิจารณาผลกระทบที่เกิดขึ้นและเลือกใช้วิธีปฏิบัติที่ใกล้เคียงที่สุด

เหตุฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้น

- กรณีที่ 1 ผู้ใช้บริการบทเนตขาดการเชื่อมโยงกับคอมพิวเตอร์แม่บ้านด้วยเหตุสุดวิสัย
 - กรณีที่ 2 คอมพิวเตอร์แม่บ้านขัดข้องไม่สามารถให้บริการ โอนเงินผ่านบทเนตได้
 - กรณีที่ 3 มีเหตุวินาศภัยหรือเหตุฉุกเฉินจนทำให้ระบบบทเนตไม่สามารถให้บริการได้ตามปกติ และ ธปท. ประกาศการใช้แผนวินาศภัย

แนวทางดำเนินการ

กรณีที่ 1 ผู้ใช้บริการบทเนตขาดการเชื่อมโยงกับคอมพิวเตอร์แม่บ้านด้วยเหตุสุดวิสัย

1. ถ้าผู้ใช้บริการบทเนตเชื่อมโยงและรับส่งคำสั่งโอนเงินผ่านเครือข่าย S.W.I.F.T เป็นหลัก ต้องรับดำเนินการแจ้งเหตุขัดข้องดังกล่าวให้ ธปท. โดย BAHTNET Help Desk ทราบ และ

ดำเนินการเพื่อขอเปิดการเชื่อมโยงและรับส่งคำสั่งโอนเงินผ่าน BOT WEB PORTAL ในระบบ
Electronic Financial Services (EFS) ของ ชปท. แทน โดยเริ่ว

2. ลูกค้าใช้บริการบทเนตเชื่อมโยงและรับส่งคำสั่งโอนเงินผ่าน BOT WEB PORTAL
ในระบบ Electronic Financial Services (EFS) ของ ชปท. เป็นหลัก ต้องรับดำเนินการแจ้งเหตุ
ขัดข้องดังกล่าวให้ ชปท. โดย BAHTNET Help Desk ทราบ และดำเนินการโดยเริ่วเพื่อเชื่อมโยงและ
รับส่งคำสั่งโอนเงินผ่าน BOT WEB PORTAL ในระบบ Electronic Financial Services (EFS) ของ
ชปท. โดยใช้

- (1) คอมพิวเตอร์ลูกบ่ายสำรองของตนเอง หรือ
- (2) คอมพิวเตอร์ลูกบ่ายสำรองที่ ชปท. จัดไว้ หรือ
- (3) หน้าจอสีอัจฉริยะ
- (4) สั่งโอนทางโทรศัพท์

3. ลูกค้าใช้บริการบทเนตไม่สามารถเชื่อมโยงและรับส่งคำสั่งโอนเงินได้โดยถิ่นเชิง
ต้องรับดำเนินการแจ้งเหตุขัดข้องดังกล่าวให้ ชปท. โดย BAHTNET Help Desk ทราบ และพิจารณา
ดำเนินการโดยเริ่วเพื่อส่งคำสั่งโอนเงิน โดย

(1) ใช้คอมพิวเตอร์ลูกบ่ายสำรองที่ ชปท. จัดไว้ เพื่อเชื่อมโยงและส่งคำสั่งผ่าน BOT
WEB PORTAL ในระบบ Electronic Financial Services (EFS) หรือ

- (2) หน้าจอสีอัจฉริยะ
- (3) สั่งโอนทางโทรศัพท์

อย่างไรก็ตาม การสอบถามข้อมูลที่เกี่ยวกับยอดคงเหลือหรือความเคลื่อนไหวของ
บัญชีกระแสรายวันหรือบัญชีชำระเงินรวมทั้งการจัดการคิวสำหรับรายการที่ส่งผ่านระบบบทเนต
และการจัดการรายงานล้วนๆ สามารถติดต่อ BAHTNET Help Desk เพื่ออำนวยความสะดวกได้

กรณีที่ 2 คอมพิวเตอร์แม่ปายขัดข้องไม่สามารถให้บริการโอนเงินผ่านบทเนตได้ เช่น

- อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่ศูนย์คอมพิวเตอร์หลักขัดข้องบางส่วน
- ระบบบัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่ศูนย์คอมพิวเตอร์หลักขัดข้อง
- Certificate server ที่ศูนย์คอมพิวเตอร์หลักขัดข้อง
- WEB server ที่ศูนย์คอมพิวเตอร์หลักขัดข้อง
- WEB Application server ที่ศูนย์คอมพิวเตอร์หลักขัดข้อง
- ระบบเครือข่ายขัดข้อง

แนวทางดำเนินการ

ชปท. จะแจ้งให้ผู้ใช้บริการบทเนตทราบทางโทรศัพท์และดำเนินการเพื่อใช้ศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองโดยเร็ว และหรือแจ้งให้ผู้ใช้บริการบทเนตโอนเงินโดยวิธีหนึ่งวิธีใดดังต่อไปนี้

- (1) ชำระคุณธรรมว่างสถาบัน
- (2) ทำหนังสือสั่งโอน
- (3) สั่งโอนทางโทรศัพท์
- (4) วิธีอื่นใดตามที่ ชปท. กำหนด

ทั้งนี้การดำเนินการจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ ชปท. กำหนด

กรณีที่ 3 มีเหตุวินาศัยหรือเหตุฉุกเฉินจนทำให้ระบบบทเนตไม่สามารถให้บริการได้ตามปกติ และชปท. ประกาศการใช้แผนวินาศัย

แนวทางดำเนินการ

ชปท. จะแจ้งให้ผู้ใช้บริการบทเนตทราบทางโทรศัพท์และดำเนินการเพื่อใช้ศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองโดยเร็ว และหรือแจ้งให้ผู้ใช้บริการบทเนตโอนเงินโดยวิธีใดวิธีหนึ่ง ดังต่อไปนี้

- (1) ชำระคุณธรรมว่างสถาบัน
- (2) ทำหนังสือสั่งโอน
- (3) สั่งโอนทางโทรศัพท์
- (4) วิธีอื่นใดตามที่ ชปท. กำหนด

ทั้งนี้การดำเนินการจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ ชปท. กำหนด

การติดต่อกับ BAHTNET Help Desk

กรณีปกติ

โทรศัพท์	0-2356-7707-8, 0-2283-5045-7, 0-2283-5071-2 0-2283-5139, 0-2628-5583-4, 0-2283-5053, 0-2356-7300
โทรสาร	0-2283-6772

กรณีฉุกเฉิน

โทรศัพท์	0-2356-8613
----------	-------------

การเตรียมการและการทดสอบแผนภูมิเงิน

ชปท. จัดให้มีการทดสอบแผนภูมิเงินปีละครั้ง โดยกำหนดสถานการณ์ทดสอบและซักซ้อมความเข้าใจ เพื่อให้ผู้ใช้บริการบทเนตเตรียมความพร้อมของอุปกรณ์ ข้อมูลและบุคลากร ที่จะใช้ในการทดสอบ

แนวทางพิจารณากำหนดวิธีโอนเงิน กรณีภูมิเงิน

1. ผลกระทบโดยรวมต่อระบบการโอนเงินของสถาบันล่อง
2. ช่วงเวลาที่ระบบบทเนตไม่สามารถให้บริการได้
3. จำนวนรายการและหรือจำนวนสถาบันที่ต้องการส่งคำสั่งโอนเงิน
4. การทำข้อตกลงที่ให้ ชปท. หักบัญชีและนำเงินเข้าบัญชี
5. ความพร้อมของสถาบันผู้ใช้บริการบทเนตที่จะดำเนินการตามวิธีที่กำหนด

แบบฟอร์มการแจ้งรายชื่อผู้ประสานงานบาทเนต

สถานบัน

ที่อยู่

รหัสสถานบัน (BIC Code)

รายชื่อเจ้าหน้าที่และหมายเลขโทรศัพท์สำหรับการติดต่อประสานงานบาทเนต มีดังนี้

เจ้าหน้าที่ประสานงาน	ชื่อ-สกุล	โทรศัพท์/โทรศัพ
1. เจ้าหน้าที่บาทเนตทางด้านการโอนเงิน	1..... 2..... 3.....	
2. เจ้าหน้าที่บริหารเงิน	1..... 2..... 3.....	
3. เจ้าหน้าที่สำหรับการติดต่อเรื่องการกำหนดสิทธิ	1..... 2..... 3.....	
4. เจ้าหน้าที่สำหรับการติดต่อเรื่อง BKE (เฉพาะสถานบันที่ใช้ SWIFT)	1..... 2..... 3.....	

รายละเอียด BAHTNET Help Desk ของ ชปท.

ติดต่อทีมบริการบทเนต ฝ่ายระบบการชำระเงิน ชปท.

โทร. 0-2283-5053 , 0-2628-5584
0-2283-5046-47 , 0-2283-5071-2
0-2283-5139 และ 0-2356-7707

โทรสาร 0-2283-6772

แบบฟอร์มการแจ้งงบการใช้บริการ

ตามที่ข้าพเจ้า(ชื่อสถาบันผู้ใช้บริการบาทเนต)
ชื่อ อังกฤษ..... ได้ทำหนังสือแสดงความตกลงใช้บริการบาทเนต
ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเนต โดยมีรหัสสถาบัน.....
(ระบุ BIC Code)..... นั้น

ข้าพเจ้าขอรับการใช้บริการบาทเนต ดังนี้

- รับการใช้บริการชั่วคราว ตั้งแต่วันที่ถึง.....
- รับการใช้บริการถาวร ตั้งแต่วันที่ เป็นต้นไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาดำเนินการต่อไป

(.....)
เพื่อสถาบัน

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

เรื่อง ค่าธรรมเนียมบริการบานาเนต

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อกำหนดค่าธรรมเนียมบริการบานาเนต ส่วนลดการใช้บริการบานาเนต วิธีการชำระค่าธรรมเนียมให้มีความชัดเจน โปร่งใส และครอบคลุมบริการของบานาเนตทุกประเภทรวมทั้งบริการอื่นใดที่เกี่ยวเนื่องกับระบบบานาเนต

2. อำนาจตามกฎหมาย

เพื่อนำสูตรตามข้อ 7 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบานาเนต และข้อ 8 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการให้บริการสั่งคำสั่งฝากถอนบันด์รัตวิธี อิเล็กทรอนิกส์

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฯ นี้ให้ใช้บังคับกับ

3.1 ผู้ใช้บริการบานาเนต

3.2 สถาบันผู้สั่งคำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการให้บริการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายระหว่างผู้ใช้บริการบานาเนต

3.3 ผู้ใช้บริการ BOS ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการให้บริการสั่งคำสั่งฝากถอนบันด์รัตวิธีอิเล็กทรอนิกส์ ที่เป็นผู้ใช้บริการบานาเนต

3.4 บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด และสถาบันผู้จ่ายตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การให้บริการเชื่อมโยงเพื่อการชำระราคาหลักทรัพย์

4. เนื้อหา

ข้อ 1 ในประกาศนี้ ระบท. นายถึง ธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อ 2 ค่าธรรมเนียมสำหรับการใช้บริการบานาเนตรายเดือน

- | | |
|--|-----------|
| (1) ผู้ใช้บริการบานาเนตที่มีคอมพิวเตอร์ลูกบ่าย | 3,500 บาท |
| (2) ผู้ใช้บริการบานาเนตสมทบรายละ | 500 บาท |

ทั้งนี้ กรณีที่มีการใช้บริการบานาเนตเป็นรายเดือน ระบท. จะคิด

ค่าธรรมเนียมเต็มเดือน

**ข้อ 3 ค่าธรรมเนียมสำหรับบริการแต่ละประเภทผ่านระบบบาทเนตและคำสั่งต่าง ๆ
ผ่านระบบการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์**

บาท : รายการ

ประเภทบริการ/คำสั่ง	ใช้บริการผ่านช่องทาง	Zone ที่ 1 ช่วงเวลา 8.30น.ถึง12.00 น.	Zone ที่ 2 ช่วงเวลาหลังจาก 12.00น. ถึง16.00 น.	Zone ที่ 3 ช่วงเวลาหลังจาก 16.00น.ถึง17.30 น.
(1) การโอนเงิน (MT202)	SWIFT	5	10	200 ^{1/}
	EFS	8	16	200 ^{1/}
(2) การโอนเงินเพื่อบุคคลที่สาม (MT 103)	SWIFT	5	10	200
	EFS	8	16	200
(3) คำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย (MFT)	EFS	150	150	150
(4) คำสั่งถอนธนบัตร (BOS)	EFS	8	16	200
(5) คำสั่งขอชำระราคา (MT298/103) ^{2/}	SWIFT	5	10	200
	RDL Linkage	8	16	200
(6) คำสั่งแจ้งผลการขอชำระราคา (MT 298/107, MT 298/108) ^{2/}	SWIFT/ RDL Linkage	3	3	3
(7) คำสั่งของยกเลิกรายการอัตโนมัติ (MT 298/300) ^{2/}	SWIFT/ RDL Linkage	12	12	12
(8) คำสั่งแจ้งผลการยกเลิกรายการ (MT 298/301, MT298/303) ^{2/}	SWIFT/ RDL Linkage	3	3	3
(9) คำสั่งอนุมัติการจ่ายเงิน (MT298/105) ^{2/}	SWIFT/EFS	6	6	6
(10) คำสั่งปฏิเสธการจ่ายเงิน (MT 298/106) ^{2/}	SWIFT/ RDL Linkage	6	6	6
(11) เอกสารยืนยันการเดบิต (MT 900)	SWIFT	3	3	3
(12) เอกสารยืนยันการเครดิตบัญชี (MT 910, MT 103 Second leg, MT 202 Second leg)	SWIFT	3	3	3
(13) Statement Message (MT 950) <u>ต่อ message</u>	SWIFT	3	3	3

ประเภทบริการ/คำสั่ง	ใช้บริการผ่านช่องทาง	Zone ที่ 1 ช่วงเวลา 8.30น.ถึง12.00 น.	Zone ที่ 2 ช่วงเวลาหลังจาก 12.00น. ถึง16.00 น.	Zone ที่ 3 ช่วงเวลาหลังจาก 16.00น.ถึง17.30 น.
(14) การสั่งข้อความ	SWIFT/EFS	6	6	6
(15) การขอให้ ธปท. ประกาศข้อความ	EFS	20	20	20

1/ ยกเว้น รายการ โอนเงินระหว่างบัญชีของสถาบันเดียวกัน (Business Type Code: IIF) และ รายการคุ้มเงินระหว่างสถาบัน (Business Type Code: IIB) โดยคิดค่าธรรมเนียมตามอัตราในช่วง Zone ที่ 2

2/ คิดค่าธรรมเนียมทุกรายการ (ทั้งรายการที่มีผลสมบูรณ์และรายการ error)

ข้อ 4 ธปท.จะคิดค่าธรรมเนียมและค่าปรับแต่ละประเภทตามจำนวนรายการที่เกิดขึ้น เดือนละครั้งและให้ส่วนลดร้อยละ 20 ของอัตราที่กำหนดตามข้อ 3 แก่ผู้ใช้บริการนาทเนตที่ส่งรายการผ่าน SWIFT เลพาะจำนวนรายการที่เกิดขึ้นใน Zone ที่ 2 (ช่วงเวลาหลังจาก 12.00 น. ถึง 16.00 น.) ส่วนที่เกินตามประเภทรายการและจำนวนรายการ ดังต่อไปนี้

- | | | |
|--|-------|--------|
| (1) การโอนเงิน ส่วนที่เกิน | 200 | รายการ |
| (2) การโอนเงินเพื่อบุคคลที่สาม ส่วนที่เกิน | 1,000 | รายการ |

ข้อ 5 ในวันใดที่ผู้ใช้บริการนาทเนตมีเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) น้อยกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าการโอนเงินผ่านนาทเนตเฉลี่ยในช่วงปักษ์เดียวกันของเดือนก่อน ธปท.จะคิดค่าธรรมเนียม ตามข้อ 3 (1) การโอนเงิน (2) การโอนเงินเพื่อบุคคลที่สาม ในวันนั้นในอัตรารายการละ 3 เท่าของอัตราค่าธรรมเนียมตามข้อ 3

ทั้งนี้ ผู้ใช้บริการนาทเนตรายนั้นจะไม่ได้รับส่วนลดค่าธรรมเนียมแต่ละประเภทตามจำนวนรายการที่กำหนดตามข้อ 4 สำหรับเดือนนั้น

เพื่อประโยชน์ในการที่ ธปท. จะคิดค่าธรรมเนียมตามวรรคก่อน หากผู้ใช้บริการนาทเนตมีเงินสภาพคล่องระหว่างวันไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของ

- ก. ยอดมูลค่าการโอนเงินผ่านนาทเนตในวันนั้น หรือ
- ข. ยอดมูลค่าการโอนเงินผ่านนาทเนตเฉลี่ยในช่วงปักษ์เดียวกันของเดือนก่อน แล้วแต่ยอดใดจะต่ำกว่า

ให้ถือว่าผู้ใช้บริการนาทเนตมีเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) ครบถ้วนตามเกณฑ์ที่กำหนดแล้ว

ข้อ 6 ในวันใดที่ผู้ใช้บริการนาทเนตไม่สามารถดำเนินการโอนเงินผ่านนาทเนตในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

- (1) โอนเงินมูลค่าร้อยละ 30 ภายในเวลา 12.00 น. หรือ
- (2) โอนเงินมูลค่าร้อยละ 70 ภายในเวลา 15.00 น.

ในวันนี้ ชปท. จะคิดค่าธรรมเนียมตามข้อ 3 (1) การโอนเงิน (2) การโอนเงินเพื่อบุคคลที่สามในช่วง Zone ที่ 1 (เวลา 8.30 น. ถึง 12.00 น.) ในอัตราเดียวกันกับอัตราในช่วง Zone ที่ 2 (ช่วงเวลาหลังจาก 12.00 น. ถึง 16.00 น.)

ทั้งนี้ ผู้ใช้บริการบทเนตรายนี้จะไม่ได้รับส่วนลดค่าธรรมเนียมแต่ละประเภทตามจำนวนรายการที่กำหนดตามข้อ 4 สำหรับเดือนนี้

เพื่อประโยชน์ในการที่ ชปท. จะคิดค่าธรรมเนียมตามวรรคแรก หากผู้ใช้บริการบทเนตดำเนินการโอนเงินผ่านบทเนตภายในเวลา 12.00 น. เป็นมูลค่าไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 และภายในเวลา 15.00 น. เป็นมูลค่าไม่ต่ำกว่าร้อยละ 70 ของ

ก. ยอดมูลค่าการโอนเงินผ่านบทเนตในวันนี้ หรือ

ก. ยอดมูลค่าการโอนเงินผ่านบทเนตเฉลี่ยในช่วงปักษ์เดียวกันของเดือนก่อนแล้วแต่ยอดใดจะต่ำกว่า

ให้ถือว่าผู้ใช้บริการบทเนตดำเนินการโอนเงินผ่านบทเนตครบถ้วน ตามเกณฑ์ที่กำหนดแล้ว

ข้อ 7 ในกรณีที่วันใดผู้ใช้บริการบทเนตมีหน้าที่ต้องชำระค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นทั้งตามข้อ 5 และข้อ 6 ให้ผู้ใช้บริการบทเนตชำระค่าธรรมเนียมตามเกณฑ์ข้อ 5 เพียงข้อเดียว

ข้อ 8 ชปท. จะหักบัญชีเงินฝากกระแสรายวันของผู้ใช้บริการบทเนตที่ ชปท. เพื่อชำระค่าธรรมเนียม ในวันที่ 7 ของเดือนถัดไป

มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2549

ประกาศ ณ วันที่ 12 เมษายน 2549

ผู้ลงนาม

ปรีดิยาธร เทวฤทธิ์

(ม.ร.ว. ปรีดิยาธร เทวฤทธิ์)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

เรื่อง พิธีปฏิบัติในช่วงปรับเปลี่ยนระบบบาทเนต

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อกำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของผู้ใช้บริการบาทเนตในช่วงการปรับเปลี่ยนระบบบาทเนตในการให้บริการตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเนต ซึ่งรองรับกับการรวมศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (Central Securities Depository) และ การส่งมอบและการชำระราคาตราสารหนี้ (Clearing & Settlement System) ภาครัฐและเอกชน ไว้ที่บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ตามแผนพัฒนาตราสารหนี้ฉบับที่ 2 (พ.ศ. 2548-2557) ของกระทรวงการคลัง

2. อำนาจตามกฎหมาย

เพื่ออนุมัติตามข้อ 18 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเนต

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฯ นี้ให้ใช้บังคับกับผู้ใช้บริการบาทเนต

4. เนื้อหา

ธปท. กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานสำหรับผู้ใช้บริการบาทเนตในกรณีที่การรวมศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และการส่งมอบและการชำระราคาตราสารหนี้ภาครัฐไม่สามารถดำเนินการได้ที่บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในช่วงการปรับเปลี่ยนระบบ ดังนี้

1. การโอนตราสารหนี้และการโอนตราสารหนี้พร้อมชำระราคาให้ดำเนินการผ่านระบบบาทเนตโดยใช้บัญชีตราสารหนี้ของผู้ใช้บริการบาทเนตที่ ธปท. ทั้งนี้ โดยให้เป็นไปตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเนต พ.ศ. 2544 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

2. การใช้บริการอื่นของบาทเนตที่เกี่ยวเนื่องกับการโอนตราสารหนี้ และการโอนตราสารหนี้พร้อมชำระราคา ได้แก่ การสอบถามสถานะรายการในคิว การสอบถามข้อมูลบัญชี

ตราสารหนี้ที่ ธปท. ให้ดำเนินการผ่านบริการ EFS โดยเป็นไปตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ว่าด้วยการบริการบทเนต พ.ศ. 2544 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2549
ประกาศ ณ วันที่ 12 เมษายน 2549

ผู้ลงนาม

ปรีดิยาธร เทวกุล
(ม.ร.ว. ปรีดิยาธร เทวกุล)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง พิธีปฏิบัติกรณีสวิฟท์ขัดข้อง การยกเลิกคำสั่งโอนเงิน
และ การแลกเปลี่ยน KEY ของสวิฟท์

1. เหตุผลและความจำเป็น

เพื่อรองรับกรณี สวิฟท์ขัดข้อง การยกเลิกคำสั่ง โอนเงิน และ การแลกเปลี่ยน KEY ของ สวิฟท์ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไข เพื่อเป็นแนวทางในการ ปฏิบัติให้แก่ผู้ใช้บริการบาทเนต

2. อำนาจตามกฎหมาย

เพื่ออนุวัติตามข้อ 19 และ 39 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการ บาทเนต

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฯ นี้ให้ใช้บังคับกับผู้ใช้บริการบาทเนต

4. เนื้อหา

ข้อ 1 ในประกาศนี้ ระบท. หมายถึง ธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อ 2 พิธีปฏิบัติกรณีที่ผู้ใช้บริการบาทเนตไม่สามารถส่งข้อความผ่านสวิฟท์

ในกรณีที่มีเหตุขัดข้องซึ่งทำให้ผู้ใช้บริการบาทเนตไม่สามารถส่งข้อความผ่าน สวิฟท์ได้ให้ผู้ใช้บริการบาทเนตแจ้ง ระบท. เพื่อขอใช้บริการทุกประเภทผ่านบริการ EFS ดังนี้

2.1 โทรศัพท์แจ้งเจ้าหน้าที่ที่มีบริการบาทเนต ฝ่ายระบบการชำระเงิน ระบท. หมายเลขโทรศัพท์ 0-2283-5045-7, 0-2283-5071-2, 0-2283-5139, 0-2283-5053 และ 0-2356-7300

2.2 ส่งข้อความผ่านบาทเนต (General Messaging) เพื่อยืนยันการแจ้งเหตุขัดข้อง ดังกล่าวภายในวันนั้น หรือ

2.3 ส่งหนังสือเพื่อยืนยันการแจ้งเหตุขัดข้อง ลงนามโดยผู้ที่ได้รับมอบอำนาจ ตามข้อ 4 แห่งหนังสือมอบอำนาจตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเนต ภายในวันทำการถัดไป

ข้อ 3 พิธีปฏิบัติกรณียกเลิกคำสั่ง โอนเงินที่ยังไม่สมบูรณ์

กรณีที่สถาบันผู้สั่งโอนเงินส่งคำสั่งโอนเงินให้กับ ธปท. แล้ว หาก ธปท. ยังมิได้มีการนำเงินเข้าบัญชีของสถาบันผู้รับโอนเงินตามคำสั่งนั้น ด้วยเหตุเงินในบัญชีของสถาบันผู้สั่งโอนเงิน ไม่เพียงพอ หากสถาบันผู้สั่งโอนเงินต้องการขอยกเลิกคำสั่งโอนเงินดังกล่าว ให้สถาบันผู้สั่งโอนเงินดำเนินการ ดังนี้

3.1 เจรจาตกลงกับสถาบันผู้รับโอนเงิน เพื่อขอความยินยอมในการยกเลิกรายการดังกล่าว หากสถาบันผู้รับโอนเงินยินยอม ให้โทรศัพท์แจ้งเจ้าหน้าที่ทีมบริการบทเนต ฝ่ายระบบการชำระเงิน ธปท. ทราบ หมายเลขโทรศัพท์ 0-2283-5045-7, 0-2283-5071-2, 0-2283-5139, 0-2283-5053 และ 0-2356-7300

3.2 ส่งข้อความผ่านบทเนต (General Messaging) หรือ SWIFT Free Format Message หรือส่งโทรศัพท์แจ้งยืนยันการแจ้งยกเลิกคำสั่งโอนเงินโดยระบุ Sender's ref. No./ Trans. ref. No. หรือ Transaction ID ชื่อสถาบันผู้รับโอนเงินและจำนวนเงินของรายการที่ต้องการยกเลิก พร้อมทั้งระบุข้อความ “ห้างนี้สถาบันคู่กรณีได้ยินยอมการยกเลิกรายการดังกล่าวข้างต้นแล้ว” หลังจากนั้น ธปท. จึงจะดำเนินการยกเลิกรายการให้

กรณีที่สถาบันผู้สั่งโอนเงินส่งหนังสือยืนยันการแจ้งยกเลิกคำสั่งโอนเงิน ทางโทรศัพท์ สถาบันผู้สั่งโอนเงินนั้นจะต้องส่งหนังสือยืนยันต้นฉบับให้ฝ่ายระบบการชำระเงิน ธปท. ในวันทำการถัดไปเพื่อยืนยันการแจ้งยกเลิกคำสั่งโอนเงินนั้น

ข้อ 4 พิธีปฏิบัติกรณีของยกเลิกคำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายที่ยังไม่สมบูรณ์

กรณีที่สถาบันผู้สั่งคำสั่งส่งคำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายให้กับ ธปท. แล้ว ถ้า ธปท. ยังมิได้มีการหักหรือนำเงินเข้าบัญชีของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินตามคำสั่งนั้นด้วยเหตุเงินในบัญชีของสถาบันผู้โอนมิไม่เพียงพอ หากสถาบันผู้สั่งคำสั่งต้องการขอยกเลิกคำสั่งโอนเงินดังกล่าว ให้สถาบันผู้สั่งคำสั่งดำเนินการ ดังนี้

4.1 เจรจาตกลงกับสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินเพื่อขอความยินยอมในการยกเลิกรายการดังกล่าว หากสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินยินยอม ให้โทรศัพท์แจ้งเจ้าหน้าที่ทีมบริการบทเนต ฝ่ายระบบการชำระเงิน ธปท. ทราบ หมายเลขโทรศัพท์ 0-2283-5045-7, 0-2283-5071-2, 0-2283-5139, 0-2283-5053 และ 0-2356-7300 และ

4.2 ส่งข้อความผ่านบทเนต (General Messaging) หรือ SWIFT Free Format Message หรือส่งโทรศัพท์แจ้งยืนยันการแจ้งยกเลิกคำสั่งโอนเงินโดยสถาบันผู้สั่งคำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายต้องระบุ Sender's ref. No./Trans. ref. No. หรือ Transaction ID และยอดรวม

จำนวนเงินที่โอนหรือรับโอนของค่าสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายที่ต้องการยกเลิกพร้อมทั้งระบุ
ข้อความ “ทั้งนี้สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่เกี่ยวข้องได้ยินยอมการยกเลิกรายการดังกล่าวแล้ว”
หลังจากนั้น ชปท. จึงจะดำเนินการยกเลิกค่าสั่งโอนเงินให้

กรณีที่สถาบันผู้สั่งค่าสั่งส่งหนังสือยืนยันการแจ้งยกเลิกค่าสั่งโอนเงินพร้อมกัน
หลายฝ่ายทางโทรศัพท์ สถาบันนั้นจะต้องส่งหนังสือยืนยันต้นฉบับให้ฝ่ายระบบการชำระเงิน ชปท.
ในวันทำการถัดไปเพื่อยืนยันการแจ้งยกเลิกค่าสั่งโอนเงินนั้น

**ข้อ 5 พิธีปฏิบัติสำหรับค่าสั่งโอนเงิน และค่าสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย ที่ ชปท.
ไม่สามารถดำเนินการได้ด้วยเหตุอื่นใด**

สถาบันผู้สั่งโอนเงินและสถาบันผู้สั่งค่าสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย ต้อง
ดำเนินการยกเลิกค่าสั่งที่ ชปท. ไม่สามารถดำเนินการได้ด้วยเหตุอื่นใดก่อนเวลาปิดทำการระบบบาทเนต
ตามวิธีการในข้อ 3 และข้อ 4 แล้วแต่กรณี

ข้อ 6 พิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยน Bilateral Key Exchange (BKE) ของสวิฟท์

6.1 การแลกเปลี่ยน BKE ดำเนินการตามขั้นตอนที่สวิฟท์กำหนด

6.2 ชปท. จะเป็นผู้เริ่มต้นในการแลกเปลี่ยน BKE (Initiator) เมื่อเริ่มใช้งานการ
แลกเปลี่ยนครั้งต่อไปผู้ใช้บริการเป็นผู้เริ่มต้น โดยรายละเอียดข้อมูลที่จำเป็นเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยน
BKE ระหว่าง ชปท. และผู้ใช้บริการ มีดังนี้

- (1) User Destination และ Key Management Authority
- (2) Comms Counter
- (3) ประเภทของ KEY (Key Type)
- (4) วิธีการแลกเปลี่ยน KEY (Automation Level)
- (5) อายุการใช้งานของ KEY (Renewal Key Period)
- (6) วันที่เริ่มต้นใช้ KEY (Activation Date)
- (7) วันที่เริ่มต้นในการแลกเปลี่ยน KEY (Initiate Date of Key Exchange)
- (8) ผู้เริ่มต้นในการแลกเปลี่ยน Key (Initiator of Exchange)
- (9) รายละเอียดของผู้รับผิดชอบในการแลกเปลี่ยน Key (Key Management Officer) ได้แก่ ชื่อ ที่อยู่ และเบอร์โทรศัพท์/โทรศัพท์

ทั้งนี้ หากผู้ใช้บริการต้องการเปลี่ยนแปลงผู้รับเริ่มต้น รายละเอียดของการແລກປ່ຽນ BKE หรือต้องการແລກປ່ຽນ BKE ก่อนครบกำหนดอายุการใช้งานของ BKE ให้แจ้งความต้องการมาบ้าง เช่นนี้ที่ทีมบริการบทเนต ฝ่ายระบบการชำระเงิน ธปท.

6.3 กรณีที่มีความคาดเคลื่อนในรายละเอียดการແລກປ່ຽນ BKE จากที่ตกลงกันหรือเจ้าหน้าที่ทีมบริการบทเนตไม่ได้วางการติดต่อ ธปท. จะปฏิเสธการແລກປ່ຽนในครั้งนี้ และเริ่มดำเนินการเพื่อແລກປ່ຽນ BKE ใหม่อีกครั้งหนึ่ง

6.4 อายุการใช้งาน BKE จะมีกำหนดใช้งานเป็นระยะ 6 เดือน และต้องดำเนินการແລກປ່ຽນ BKE ในมอຍ่างน้อย 7 วันทำการ ก่อนวันหมดอายุ

6.5 หากผู้ใช้บริการมีการเปลี่ยนแปลง BKE Administrator โปรดแจ้งให้ธปท.
ทราบ โดยส่ง Message Type MT999

6.6 BKE Administrator ของ ธปท. ผู้บริหารทีม ทีมบริการบทเนต
ฝ่ายระบบการชำระเงิน ธปท. หมายเลขโทรศัพท์ 0-2283-5045-7 , 0-2283-5071-2 , 0-2283-5139 และ 0-2283-5053

ข้อ 7 พิธีปฏิบัติกรณีที่ผู้ใช้บริการบทเนตประสงค์หรือไม่ประสงค์จะรับ MT 900,

MT 910 และ MT 950

ในกรณีที่ผู้ใช้บริการบทเนตรายใดที่เคยแจ้งความประสงค์ในการรับ MT 900, MT 910 และ MT 950 ไว้แล้ว หากต้องการเปลี่ยนแปลงการรับ MT ดังกล่าว ให้มีหนังสือแจ้ง ฝ่ายระบบการชำระเงินล่วงหน้าเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 3 วันทำการ

มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2549
ประกาศ ณ วันที่ 12 เมษายน 2549

ผู้ลงนาม ปรีดิยาธร เทวกุล
(ม.ร.ว. ปรีดิยาธร เทวกุล)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง เวลาทำการของบาทเนตและการส่งหนังสือยืนยันรายการโอนเงินผ่านบาทเนต

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อกำหนดเวลาทำการของบาทเนต วิธีการและเวลาในการส่งหนังสือยืนยันรายการโอนเงินผ่านบาทเนต

2. อำนาจตามกฎหมาย

เพื่ออนุวัติตาม ข้อ 6 และ ข้อ 38 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเนต

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฯ นี้ให้ใช้บังคับกับผู้ใช้บริการบาทเนต

4. เนื้อหา

ข้อ 1 ในประกาศนี้ ระบท. หมายถึง ธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อ 2 เวลาทำการของบาทเนต

ตั้งแต่เวลา 8.30 น. ถึง 17.30 น. ของทุกวันทำการของธนาคารพาณิชย์

ข้อ 3 การส่งหนังสือยืนยันรายการโอนเงินผ่านบาทเนต

ผู้ใช้บริการบาทเนตต้องตรวจสอบและรับรองหรือทักทิ้งยอดรวมจำนวนรายการและมูลค่าการโอนเงินตามหนังสือยืนยันการโอนเงินผ่านบาทเนต แล้วส่งคืน ระบท. ภายในเวลา 10.00 น. ของวันทำการถัดจากวันที่มีรายการโอนเงิน

มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2549

ประกาศ ณ วันที่ 12 เมษายน 2549

ผู้ลงนาม

ปรีดิยาธร เทวกุล

(ม.ร.ว. ปรีดิยาธร เทวกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง คุณสมบัติของสถาบันที่จะเข้าเป็นผู้ใช้บริการบาทเนต

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อกำหนดคุณสมบัติของสถาบันที่ ธปท. จะพิจารณาอนุญาตให้เข้าเป็นผู้ใช้บริการบาทเนต ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเนต

2. อำนาจตามกฎหมาย

เพื่ออนุวัติตามข้อ 3 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเนต

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฯ นี้ให้ใช้บังคับกับผู้ใช้บริการบาทเนต

4. เนื้อหา

ธปท. ได้กำหนดคุณสมบัติของสถาบันที่จะได้รับอนุญาตจาก ธปท. ให้เข้าเป็นผู้ใช้บริการบาทเนต โดยจะต้องมีคุณสมบัติตรงตาม ข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้

1. สถาบันการเงินที่มีบัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่ ธปท. และอยู่ภายใต้การกำกับของ ธปท.

2. สถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้น โดยกฎหมายเฉพาะและมีบัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่ ธปท.

3. นิติบุคคลซึ่งมีสินทรัพย์รวมไม่ต่ำกว่า 200 ล้านบาท และมีธุกรรมการโอน-รับโอนเงินมูลค่าสูงหรือมีธุกรรมในตลาดการเงิน และมีคุณสมบัติ ดังนี้

3.1 มีธุกรรมการโอน-รับโอนเงินเพื่อบุคคลที่สามที่ใช้บริการผ่านธนาคารพาณิชย์ โดยเฉลี่ยต่อเดือน (3 เดือนข้อนหลัง) ไม่ต่ำกว่าจำนวน 10 ครั้ง หรือมีมูลค่าไม่น้อยกว่า 500,000 บาท สำหรับผู้ใช้บริการบาทเนต และจำนวน 4 ครั้งหรือมีมูลค่าไม่น้อยกว่า 100,000 บาท สำหรับผู้ใช้บริการบาทเนตสมทบ หรือ

3.2 มีธุกรรมการสั่งจ่ายเช็คและการรับเช็คมูลค่าสูงโดยเฉลี่ยต่อเดือน (3 เดือนข้อนหลัง) ไม่ต่ำกว่า 10 ฉบับ หรือมีมูลค่าไม่น้อยกว่า 500,000 บาทสำหรับผู้ใช้บริการบาทเนต และจำนวน 4 ฉบับ (ครั้ง) หรือมีมูลค่าไม่น้อยกว่า 100,000 บาทสำหรับผู้ใช้บริการบาทเนตสมทบ ตามลำดับ หรือ

3.3 มีธุรกรรมรวมของข้อ 3.1 และข้อ 3.2 โดยเฉลี่ยต่อเดือน มีมูลค่าไม่น้อยกว่า 500,000 บาท สำหรับผู้ใช้บริการบานาทเนต และ 100,000 บาท สำหรับผู้ใช้บริการบานาทเนตสมทบ และ

3.4 ได้รับอนุญาตจากชปท. ให้เปิดบัญชีชำระเงินเพื่อใช้สำหรับการโอนเงินผ่านบานาทเนต

4. ส่วนราชการ หรือหน่วยงานภายใต้ ชปท. หรือนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นโดยกฎหมาย เนื่องจากมีธุรกรรมการ โอน-รับ โอนเงินมูลค่าสูงและมีบัญชีเงินฝากประจำรายวันที่ ชปท. หรือได้รับอนุญาตให้เปิดบัญชีชำระเงินเพื่อการโอนเงินผ่านบานาทเนต

มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2549

ประกาศ ณ วันที่ 12 เมษายน 2549

ผู้ลงนาม

ปรีดิยาธร เทวกุล

(ม.ร.ว. ปรีดิยาธร เทวกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

เรื่อง เกณฑ์การคำริงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) และ สัดส่วนในการโอนเงินผ่านบาทเนต

1. เหตุผลในการออกประกาศ

กำหนดหลักเกณฑ์การคำริงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) และสัดส่วนในการโอนเงินผ่านบาทเนตเพื่อประโยชน์ในการจัดการสภาพคล่องของผู้ใช้บริการบาทเนตให้สามารถดำเนินการชำระดุลในระบบบาทเนตได้อย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงในระบบการชำระเงินโดยรวม

2. อำนาจตามกฎหมาย

เพื่ออนุวัติตาม ข้อ 71 และข้อ 73 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย
การบริการบาทเนต

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฯ นี้ให้ใช้บังคับกับผู้ใช้บริการบาทเนต

4. เนื้อหา

ข้อ 1 เกณฑ์การคำริงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF)

ผู้ใช้บริการบาทเนตที่มีมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเนตเฉลี่ยเกินกว่า 500
ล้านบาท ต้องมีเงินสภาพคล่องระหว่างวันในเกณฑ์ ต่อไปนี้

(1) ในแต่ละวันผู้ใช้บริการบาทเนตต้องมีเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF)
ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเนตเฉลี่ยในช่วงปักษ์เดียวกันของเดือนก่อน
มูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเนตเฉลี่ยในช่วงปักษ์เดียวกันของเดือนก่อน
หมายถึงยอดรวมของมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเนตประจำวันของแต่ละปักษ์หารด้วยจำนวน
วันทำการในปักษ์นั้น ทั้งนี้ ให้ถือเอาวันที่ 8-22 ของเดือนเป็นปักษ์หนึ่ง และวันที่ 23-7 ของเดือน
ถัดไปเป็นอีกปักษ์หนึ่ง

มูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเนตหมายถึงมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเนต
ประจำวัน ไม่นับรวมรายการชำระดุลระหว่างธนาคาร (Multilateral Funds Transfer –MFT) รายการ
โอนเงินระหว่างบัญชีของสถาบันเดียวกัน (Book Transfer) และธุกรรมการถอนชนบัตรในระบบ
BOS

(2) เงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) ตาม (1) ให้ถือยอดที่ ธปท. รับซื้อตราสารหนี้ทั้งหมด หักด้วยยอดที่สถาบันการเงินซื้อคืนตราสารหนี้ก่อนสิ้นวันและได้ถอนคืนตราสารหนี้นั้น

ข้อ 2 สัดส่วนในการโอนเงินผ่านบาทเนต

ผู้ใช้บริการบาทเนตที่มีมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเนตเฉลี่ยเกินกว่า 500 ล้านบาท ต้องดำเนินการโอนเงินผ่านบาทเนตภายในเวลา 12.00 น. เป็นมูลค่าไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 และภายในเวลา 15.00 น. เป็นมูลค่าไม่ต่ำกว่าร้อยละ 70 ของมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเนตเฉลี่ย ในช่วงปักษ์เดียวกันของเดือนก่อน

มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2549

ประกาศ ณ วันที่ 12 เมษายน 2549

ผู้ลงนาม

ปรีดิยาธร เทวกุล

(ม.ร.ว. ปรีดิยาธร เทวกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

เรื่อง การให้บริการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายระหว่างผู้ใช้บริการบานาเนต

1. เหตุผลและความจำเป็น

เพื่อรองรับการให้บริการระบบชำระดุลภาระ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้พัฒนาขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการชำระเงินของประเทศไทยให้ได้มาตรฐานสากล และลดความเสี่ยงในการชำระดุลภาระระหว่างสถาบันพร้อมกันหลายฝ่าย โดยให้สถาบันผู้ส่งคำสั่งที่ใช้บริการของระบบชำระดุลภาระสามารถส่งคำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย (Multilateral Funds Transfer-MFT) เข้าระบบบานาเนตเพื่อทำการชำระดุลสูญของธุรกรรมการชำระเงินประเภทต่าง ๆ ระหว่างผู้ใช้บริการบานาเนต

2. อำนาจตามกฎหมาย

เพื่ออนุมัติตามข้อ 1(8) แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบานาเนต ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้การส่งข้อความซึ่งเป็นคำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย (Multilateral Funds Transfer-MFT) ระหว่างผู้ใช้บริการบานาเนตเป็นบริการอีกประเภทหนึ่งของระบบบานาเนต

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันที่ประสงค์ขอใช้บริการระบบชำระดุลภาระและได้รับอนุญาตจาก ธปท.

4. เนื้อหา

ข้อ 1 ในประกาศนี้

“ธปท.” หมายถึง ธนาคารแห่งประเทศไทย

“ระบบชำระดุลภาระ” (Central Settlement System-CSS) หมายถึง ระบบที่ ธปท. ให้บริการแก่สถาบันผู้ส่งคำสั่งเพื่อทำการชำระดุลสูญของธุรกรรมการชำระเงินประเภทต่าง ๆ ระหว่างผู้ใช้บริการบานาเนต

“คำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย (Multilateral Funds Transfer-MFT)” หมายถึง คำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายที่สถาบันผู้ส่งคำสั่งส่งผ่านเข้าระบบบานาเนตเพื่อทำการชำระดุลสูญของธุรกรรมการชำระเงินประเภทต่าง ๆ ระหว่างผู้ใช้บริการบานาเนต ซึ่งผลของคำสั่งเป็นทั้งการโอนเงินและรับโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากตามยอดดุลสูญของผู้ใช้บริการบานาเนต

“สถาบันผู้ส่งคำสั่ง” หมายถึง สถาบันที่ได้รับมอบอำนาจจากผู้ใช้บริการนาทเนต ให้เป็นตัวแทนในการส่งคำสั่ง โอนเงินพร้อมกันหลาຍฝ่ายเพื่อดำเนินการกับบัญชีเงินฝากของผู้มอบอำนาจที่ ธปท. และได้รับอนุญาตจากธปท. ให้ใช้บริการ โอนเงินพร้อมกันหลาຍฝ่ายระหว่างผู้ใช้บริการ นาทเนต

“สถาบันผู้โอน/รับ โอนเงิน” หมายถึง ผู้ใช้บริการนาทเนตที่โอนเงินหรือรับ โอน เงินตามคำสั่ง โอนเงินพร้อมกันหลาຍฝ่าย ไม่ว่าจะ โอนเงินหรือรับ โอนเงินในนามตนเอง หรือในฐานะ เป็นตัวแทนผู้อื่น

“เอกสารยืนยันการทำรายการ โอนเงินพร้อมกันหลาຍฝ่าย” หมายถึง เอกสารแจ้ง ยืนยันการดำเนินการชำระคุณสูตรที่สมบูรณ์แล้ว

“เวลาชำระคุณ” (Settlement Time) หมายถึง กำหนดเวลาชำระคุณตามคำสั่ง โอน เงินพร้อมกันหลาຍฝ่ายของธุรกรรมการชำระเงินประเภทต่างๆ

“เวลาที่ส่งคำสั่งเข้านาทเนต” (Submit Time) หมายถึง กำหนดเวลาที่ระบบ ชำระคุณกลางจะส่งคำสั่ง โอนเงินพร้อมกันหลาຍฝ่ายเข้าทำการชำระคุณ ในระบบนาทเนต

สิ่งที่ต้องดำเนินการ

ข้อ 2 ในการขอใช้บริการ โอนเงินพร้อมกันหลาຍฝ่าย สถาบันผู้ส่งคำสั่งต้องทำหนังสือ แสดงความตกลงใช้บริการ โอนเงินพร้อมกันหลาຍฝ่าย หนังสือมอบอำนาจสำหรับบริการการ โอนเงิน พร้อมกันหลาຍฝ่าย และหนังสือแจ้งการรับมอบอำนาจให้ดำเนินการกับบัญชีเงินฝากที่ ธปท. ตามแบบ ที่แนบท้ายประกาศนี้

ขั้นตอนการให้บริการ

ข้อ 3 สถาบันผู้ส่งคำสั่ง ต้องส่งคำสั่ง โอนเงินพร้อมกันหลาຍฝ่ายผ่านระบบชำระ คุณกลาง ตามวิธีการและรูปแบบที่ ธปท. กำหนดไว้ในคู่มือการใช้งาน

กรณีที่สถาบันผู้ส่งคำสั่งส่งคำสั่ง โอนเงินพร้อมกันหลาຍฝ่ายเข้าในระบบชำระคุณกลาง ก่อน “เวลาที่ส่งคำสั่งเข้านาทเนต (Submit Time)” ระบบชำระคุณกลางจะบันทึกคำสั่ง โอนเงินพร้อมกัน หลาຍฝ่ายไว้ในระบบ และจะส่งคำสั่ง โอนเงินพร้อมกันหลาຍฝ่ายเข้าประมวลผลในระบบนาทเนต ณ “เวลาที่ส่งคำสั่งเข้านาทเนต (Submit Time)”

กรณีที่สถาบันผู้ส่งคำสั่งส่งคำสั่ง โอนเงินพร้อมกันหลาຍฝ่ายเข้าในระบบชำระคุณกลาง หลังเวลาชำระคุณที่กำหนดไว้ ระบบชำระคุณกลางจะส่งคำสั่งนั้นเข้าประมวลผลในระบบนาทเนต ทันที ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด

**ข้อ 4 การ โอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายผ่านระบบบทเนตจะสมบูรณ์เมื่อ ชปท. ได้หัก
หรือนำเงินเข้าบัญชีของสถาบันผู้โอน/รับ โอนเงินตามจำนวนเงินที่ระบุไว้ในคำสั่ง โอนเงิน
พร้อมกันหลายฝ่ายแล้ว**

**เมื่อคำสั่ง โอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายสมบูรณ์แล้ว สถาบันผู้สั่งคำสั่งจะได้รับเอกสาร
ยืนยันการทำรายการ โอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายจากระบบชำระคุณภาพ และสถาบันผู้โอน/ รับ โอนเงิน
จะได้รับเอกสารการเดบิตบัญชีหรือเอกสารการเครดิตบัญชีแล้วแต่กรณี ตามวิธีในข้อ 37 แห่งระเบียบ
ธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบทเนต**

**ข้อ 5 เมื่อสถาบันผู้สั่งคำสั่งสั่งคำสั่ง โอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายให้กับ ชปท. แล้ว
สถาบันดังกล่าวสามารถขอยกเลิกคำสั่ง โอนเงินดังกล่าวได้ ต่อเมื่อ ชปท. ยังไม่ได้หักหรือนำเงินเข้า
บัญชีของสถาบันผู้โอน/รับ โอนเงิน ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ ชปท. กำหนด
ในกรณีที่ ชปท. ได้ดำเนินการโอนเงินตามคำสั่ง โอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายผ่าน
ระบบบทเนต และคำสั่งดังกล่าวมีผลสมบูรณ์แล้ว สถาบันผู้สั่งคำสั่งจะเพิกถอนคำสั่งการ โอนเงิน
ดังกล่าวไว้ได้**

**ข้อ 6 ในกรณีที่การ โอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายไม่สมบูรณ์ เช่น คำสั่ง โอนเงินมีข้อมูล
ไม่ถูกต้องครบถ้วนตามรูปแบบที่ ชปท. กำหนดไว้ในคู่มือการใช้งาน หรือด้วยเหตุอื่นใดที่ทำให้ไม่อาจ
โอนเงินได้ตามคำสั่ง ระบบบทเนตจะปฏิเสธคำสั่ง โอนเงินดังกล่าวและสถาบันผู้สั่งจะได้รับเอกสาร
ปฏิเสธการ โอนเงินจากระบบชำระคุณภาพ**

**ข้อ 7 ในกรณีที่ ชปท. ได้รับคำสั่ง โอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายไว้แล้ว แต่สถาบันผู้โอน/
รับ โอนเงินที่อยู่ในสถานะเสียดุลเมืองในบัญชีไม่เพียงพอ คำสั่ง โอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายดังกล่าว
จะถูกบันทึกไว้ในบทเนตเพื่อดำเนินการเมื่อสถาบันผู้โอน/รับ โอนเงินมีเงินในบัญชีเพียงพอ ทั้งนี้
สถาบันผู้โอน/รับ โอนเงินต้องดำเนินการเพื่อให้คำสั่งดังกล่าวสามารถชำระคุณได้ทันตามเวลาชำระคุณ
ที่กำหนด**

**ทั้งนี้ ชปท. สงวนสิทธิที่จะระงับการชำระคุณรายการดังกล่าวเป็นการชั่วคราวหรือ
ยกเลิกรายการดังกล่าว หากพิจารณาเห็นว่าคำสั่ง โอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายนั้นมีผลกระทบทำให้
รายการ โอนเงินอื่น ๆ ของระบบไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้**

**ในกรณีที่คำสั่ง โอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายที่ถูกบันทึกไว้ ไม่สามารถดำเนินการ
โอนเงินได้เมื่อระบบบทเนตปิดทำการในตอนสิ้นวัน สถาบันผู้สั่งคำสั่งจะได้รับเอกสารปฏิเสธ
การ โอนเงินหรือเรียกคืนข้อมูลการปฏิเสธ ได้จากระบบชำระคุณภาพ**

ข้อ 8 สถาบันผู้สั่งคำสั่งสามารถสอบถามสถานะของรายการที่สั่งเข้าระบบได้จาก

ระบบชำระดุลกลาง ส่วนสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินสามารถสอบถามสถานะของรายการดังกล่าว
ได้โดยผ่านบริการบทเนต ตามวิธีการที่ ชปท. กำหนดไว้ในคู่มือการใช้งาน

ข้อ 9 สถาบันผู้ส่งคำสั่งมีหน้าที่ต้องพิมพ์หนังสือยืนยันการส่งคำสั่งโอนเงินพร้อมกับ
หมายฝ่ายผ่านบทเนตจากบริการ EFS เพื่อตรวจสอบยืนยันการส่งคำสั่งดังกล่าว โดยลงลายมือชื่อ
รับรองรายการการส่งคำสั่งโอนเงินพร้อมกับหมายฝ่าย แล้วส่งให้ ชปท. ภายในเวลา 10.00 น. ของ
วันทำการถัดจากวันที่มีการส่งคำสั่งโอนเงินพร้อมกับหมายฝ่าย

ค่าธรรมเนียม

ข้อ 10 สถาบันผู้ส่งคำสั่งและสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินต้องชำระค่าธรรมเนียมการให้
บริการชำระดุลตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ ชปท. กำหนด

การระจับไปแห่งการใช้บริการ

ข้อ 11 การใช้บริการ โอนเงินพร้อมกับหมายฝ่ายยื่นระหว่างวันไป

- (1) เมื่อสถาบันผู้ส่งคำสั่งมีคำขอระหว่างการใช้บริการ โอนเงินพร้อมกับหมายฝ่าย
ให้ ชปท. ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน และ ชปท. เห็นควรจะจัดการให้บริการตามคำขอนั้น
- (2) เมื่อ ชปท. ระบุการให้บริการ โอนเงินพร้อมกับหมายฝ่าย

มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2549

ประกาศ ณ วันที่ 12 เมษายน 2549

ผู้ลงนาม

ปรีดิยาธร เทวฤทธิ์

(ม.ร.ว. ปรีดิยาธร เทวฤทธิ์)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

หนังสือแสดงความตกลงการใช้บริการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย

ทำที่.....

วันที่.....

ข้าพเจ้า.....(ชื่อสถาบัน).....ชื่อภาษาอังกฤษ.....

(ชื่อสถาบัน).....ได้ทราบและเข้าใจข้อความตามประกาศน้ำทเนต โดยละเอียดตลอดแล้ว และมีความประสงค์จะขอรับประโยชน์นี้และผูกพันตนตามประกาศดังกล่าว ตามรายละเอียด ดังนี้

1. ข้าพเจ้ายินยอมให้ ชปท. กระทำการ ดังต่อไปนี้

1.1 ดำเนินการกับคำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย (Multilateral Funds Transfer-MFT) ที่ข้าพเจ้าส่งเข้าสู่ระบบชำระคลังตามเวลาที่ตกลงกันไว้ และเงื่อนไข วิธีการที่ ชปท. กำหนด

1.2 ข้าพเจ้ายินยอมให้ ชปท. หักเงินจากบัญชีเงินฝากของ
บัญชีเลขที่เพื่อชำระค่าธรรมเนียมการใช้บริการชำระดุล

2. ข้าพเจ้าได้ส่งหนังสือมอบอำนาจการใช้บริการ โอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย ตามประกาศน้ำทเนต ของประเทศไทย เรื่อง การให้บริการ โอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายระหว่างผู้ใช้บริการ น้ำทเนต ลงวันที่ มาพร้อมนี้

3. ข้าพเจ้าตกลงผูกพันกับยินยอมปฏิบัติตามประกาศน้ำทเนต ของประเทศไทย เรื่อง การให้บริการ โอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายระหว่างผู้ใช้บริการ น้ำทเนต และข้อกำหนดที่ออกตามประกาศ ดังกล่าวที่ใช้บังคับอยู่ขณะนี้ และที่จะแก้ไขเพิ่มเติมหรือมีขึ้นในภายหลังทุกประการ

ข้าพเจ้าจะไม่เพิกถอนความตกลงตามหนังสือนี้ เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจาก ชปท. เป็นหนังสือ

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

เพื่อ.....

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์

หนังสือมอบอำนาจการใช้บริการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย

ทำที่.....

วันที่.....

ตามหนังสือแสดงความตกลงใช้บริการ โอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายของข้าพเจ้า
.....ลงวันที่.....ชี้่งได้ตกลงผูกพันตนกับข้อความปฏิบัติ
ตามประกาศน้ำาการแห่งประเทศไทย เรื่อง การให้บริการ โอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายระหว่าง
ผู้ใช้บริการบาทเนต นั้น

ข้าพเจ้าขอมอบอำนาจให้บุคคลตามรายชื่อในหนังสือเป็นผู้ดำเนินการแทนข้าพเจ้า
ในกิจการ ดังต่อไปนี้

- ลงนามในเอกสารแจ้งรายละเอียดธุกรรมการชำระเงินที่ข้าพเจ้าจะดำเนินการสั่ง
คำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายเพื่อชำระคุณผ่านระบบบาทเนต
- ลงนามในหนังสือยืนยันการสั่งคำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายผ่านบาทเนตที่
จัดสั่งให้ ชปท.
- ลงนามในหนังสือแจ้งการรับมอบอำนาจให้ดำเนินการกับบัญชีเงินฝากที่ ชปท.
และลงนามรับรองสำเนาหนังสือมอบอำนาจจากเจ้าของบัญชีเงินฝากที่ ชปท.
- ขอรับการใช้บริการ โอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย
- ลงนามในเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวกับบริการ โอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย

ชื่อ-นามสกุล

ตัวอย่างลายมือชื่อ

เมื่อไหร่

โทรศัพท์

.....
.....
.....

การได ฯ ที่ผู้รับมอบอำนาจได้กระทำไปให้มีผลผูกพันข้าพเจ้าทุกประการ และ
ข้าพเจ้าจะไม่เพิกถอนการมอบอำนาจตามหนังสือนี้ เว้นแต่มีการเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงบุคคล
ผู้รับมอบอำนาจข้าพเจ้าจะแจ้งให้ ชปท. ทราบล่วงหน้าเป็นหนังสือ

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวให้มีผลตั้งแต่วันที่.....เป็นต้นไป

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

เพื่อ.....

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ และติดอากรแสตมป์ (ค่าละ 30 บาท)
หนังสือแจ้งการรับมอบอำนาจให้ดำเนินการกับบัญชีเงินฝากที่ ธปท.

ทำที่.....

วันที่.....

ตามที่ข้าพเจ้า(ชื่อ สถานบัน

ภาษาอังกฤษ(ชื่อ) แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ โอนเงินพร้อมกันหลาย
ฝ่ายตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการให้บริการ โอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายระหว่าง
ผู้ใช้บริการบาทเดียว นั้น

ข้าพเจ้าขอแจ้งให้ทราบว่า ข้าพเจ้าได้รับมอบอำนาจจากสถาบันผู้โอน/รับโอนเงิน^{จำนวน} สถาบัน ตามรายชื่อแนบ..... ซึ่งเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝาก ในการสั่งคำสั่ง โอนเงินพร้อมกัน
หลายฝ่ายเพื่อ โอนเงินหรือรับ โอนเงินของบัญชีเงินฝากที่ ธปท. ตามรายละเอียด ในเอกสารแนบ
โดยยินยอมให้ ธปท. หักหรือนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากข้างต้นตามคำสั่งของข้าพเจ้า โดยข้าพเจ้าขอ
รับผิดชอบร่วมกับเจ้าของบัญชีเงินฝากในการได้ ฯ ซึ่งข้าพเจ้าจะกระทำการไปภายในขอบเขตหนังสือ
มอบอำนาจจากเจ้าของบัญชีเงินฝากที่แนบมาพร้อมนี้

หนังสือแจ้งการรับมอบอำนาจให้ดำเนินการกับบัญชีเงินฝากที่ ธปท. ฉบับนี้ให้มีผล
ตั้งแต่วันที่ จนกว่าจะได้แจ้งให้ทราบถึงการเปลี่ยนแปลง

ลงชื่อ.....

(.....)

เพื่อ

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ และแนบหนังสือมอบอำนาจ
อำนาจจากเจ้าของบัญชีเงินฝากที่ ธปท.

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

เรื่อง การให้บริการการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์

1. เหตุผลและความจำเป็น

เพื่อรองรับบริการการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์ โดยเป็นการเชื่อมโยงระหว่างระบบบทเนตของ ชปท. กับระบบงานของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ซึ่งพัฒนาขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เป็นโครงสร้างพื้นฐานรองรับการส่งมอบและชำระราคาหลักทรัพย์ที่อยู่ในการคุ้มครองศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ในลักษณะ Real Time Gross Settlement (RTGS) ซึ่งจะลดความเสี่ยงด้าน Settlement Risk พร้อมทั้งเป็นช่องทางในการเพิ่มธุกรรมการโอนเงินในระบบบทเนตให้มากขึ้น

2. อำนาจตามกฎหมาย

เพื่ออนุมัติตามข้อ 1 (8) แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบทเนต ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้บริการระบบการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์ (RTGS-DvP Linkage) เป็นบริการอิเล็กทรอนิกส์ของระบบบทเนต

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฯ นี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันที่ประสงค์ขอใช้บริการระบบการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์และได้รับอนุญาตจาก ชปท.

4. เนื้อหา

4.1 ในประกาศนี้

“ชปท.” หมายถึง ธนาคารแห่งประเทศไทย

“ศูนย์รับฝาก” หมายถึง บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (Thailand Securities Depository : TSD) หรือหน่วยงานอื่นใดที่ตลาดหลักทรัพย์จัดตั้งขึ้น หรือได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อประกอบการศูนย์กลางการให้บริการรับฝากและถอนหลักทรัพย์ รวมทั้งบริการที่เกี่ยวข้องประโยชน์ในการหักบัญชี

“ระบบการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์ (RTGS-DvP Linkage)” หมายถึง ระบบการเชื่อมโยงระหว่างระบบบทเนตของ บปท. กับระบบงานของศูนย์รับฝากเพื่อการชำระราคา หลักทรัพย์แบบ Real Time Gross Settlement (RTGS)

“สถาบันผู้จ่าย” หมายถึง ผู้ใช้บริการบทเนตตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริการบทเนต ที่มีหน้าที่จ่ายเงินหรือโอนเงินในนามของตนเองหรือแทนลูกค้าของ ตนเอง

“สถาบันผู้รับ” หมายถึง ผู้ใช้บริการบทเนตตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริการบทเนต ที่มีหน้าที่รับเงินหรือรับโอนเงินในนามของตนเองหรือแทนลูกค้าของ ตนเอง

“บัญชีเงินฝาก” หมายถึง บัญชีเงินฝากประจำรายวัน

“คำสั่งขอชำระราคา (Payment Request Message)” หมายถึง คำสั่งที่ศูนย์รับฝาก ส่งเข้าระบบการเชื่อมโยงเพื่อขอชำระราคาหลักทรัพย์ โดยการหักบัญชีเงินฝากที่ บปท. ของสถาบัน ผู้จ่าย หลังจากที่ศูนย์รับฝากได้ดำเนินการกันหลักทรัพย์ของผู้ขายหลักทรัพย์ไว้แล้ว

“คำสั่งแจ้งผลการขอชำระราคา (Payment Response Message)” หมายถึง คำสั่งที่ บปท. แจ้งกลับไปยังศูนย์รับฝากเพื่อให้ทราบว่าการขอชำระราคานั้นดำเนินการสำเร็จหรือไม่สำเร็จ

“คำสั่งแจ้งการชำระเงิน (Pre-settlement Advice)” หมายถึง คำสั่งที่ บปท. แจ้งไปยังสถาบันผู้จ่ายเพื่อให้สถาบันผู้จ่ายทำการอนุมัติหรือปฏิเสธการจ่ายเงินตามคำสั่งขอชำระราคาของ ศูนย์รับฝาก

“คำสั่งอนุมัติการจ่ายเงิน (Credit Approved Message)” หมายถึง คำสั่งที่สถาบัน ผู้จ่ายแจ้ง บปท. เพื่อยืนยันการโอนเงินผ่านระบบบทเนตตามจำนวนเงินที่ระบุในคำสั่งขอชำระ ราคาของศูนย์รับฝาก

“คำสั่งปฏิเสธการจ่ายเงิน (Credit Rejected Message)” หมายถึง คำสั่งที่สถาบัน ผู้จ่ายแจ้ง บปท. เพื่อปฏิเสธการจ่ายเงินตามคำสั่งขอชำระราคาของศูนย์รับฝาก

“คำสั่งตอบรับการอนุมัติหรือปฏิเสธการจ่ายเงิน (Credit Response Message)” หมายถึง คำสั่งที่ บปท. แจ้งกลับไปยังสถาบันผู้จ่าย เพื่อแจ้งผลการได้รับคำสั่งอนุมัติการจ่ายเงิน หรือคำสั่งปฏิเสธการจ่ายเงิน

“คำสั่งขอยกเลิกรายการอัตโนมัติ (Automatic Cancellation Message)” หมายถึง คำสั่งที่ศูนย์รับฝากแจ้งขอยกเลิกคำสั่งขอชำระราคาที่ได้ส่งเข้าระบบแล้วแต่สถานบันผู้จ่ายยังไม่ได้ดำเนินการอนุมัติหรือปฏิเสธการจ่ายเงินภายในเวลาที่กำหนด

“คำสั่งแจ้งผลการยกเลิกรายการ” (Automatic Cancellation Response Message) หมายถึง คำสั่งที่ ชปท. แจ้งกลับไปยังศูนย์รับฝาก เพื่อแจ้งให้ทราบผลการขอยกเลิกรายการว่า สำเร็จหรือไม่สำเร็จ

“คำสั่งแจ้งการยกเลิกรายการ (Payment Rejected Message)” หมายถึง คำสั่งที่ ชปท. แจ้งไปยังสถานบันผู้จ่ายเพื่อให้ทราบว่ารายการที่ศูนย์รับฝากขอชำระราคาได้ถูกยกเลิกโดย ศูนย์รับฝากแล้ว

“คำสั่งแจ้งข้อผิดพลาด (Error Notification)” หมายถึง คำสั่งที่ ชปท. แจ้งไปยัง ศูนย์รับฝากหรือสถานบันผู้จ่ายกรณีที่ศูนย์รับฝากหรือสถานบันผู้จ่ายส่งคำสั่งที่ไม่ถูกต้องเข้าระบบ การเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์ ซึ่งมีผลทำให้ระบบไม่สามารถดำเนินการกับคำสั่งนั้นต่อไป รวมถึงไม่สามารถเก็บข้อมูลลงในฐานข้อมูลเพื่อการตรวจสอบได้

สิ่งที่ต้องดำเนินการ

4.2 ในการขอใช้บริการระบบการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์ ศูนย์รับฝาก ต้องทำและจัดส่งหนังสือตามรายการดังนี้

(1) หนังสือแสดงความตกลงใช้บริการระบบการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคา หลักทรัพย์กับ ชปท.

(2) หนังสือมอบอำนาจการใช้บริการระบบการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์

(3) หนังสือมอบอำนาจให้ ศูนย์รับฝาก ดำเนินการกับบัญชีเงินฝากที่ ชปท.

ภายใต้ระบบการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์

(4) หนังสือแจ้งการรับมอบอำนาจให้ดำเนินการกับบัญชีเงินฝากที่ ชปท.
ภายใต้ระบบการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์

ขั้นตอนการให้บริการ

4.3 ให้ศูนย์รับฝากส่งคำสั่งขอชำระเงิน (Payment Request Message)
ผ่านระบบการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์ ตามวิธีการและรูปแบบที่ ชปท. กำหนดไว้ใน คู่มือการใช้งาน

กรณีที่ศูนย์รับฝากส่งคำสั่งขอชำระราคากลุ่มต้องตามวิธีการและรูปแบบที่ ชปท. กำหนด ชปท. จะดำเนินการนำคำสั่งนั้นไปประมวลผลทันทีหรือดำเนินการส่งคำสั่งแจ้งการชำระเงินต่อไปยังสถาบันผู้จ่ายเพื่อทำการอนุมัติ/ปฏิเสธการจ่ายเงิน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขที่ระบุในคำสั่ง

กรณีที่ศูนย์รับฝากส่งคำสั่งขอชำระราคามิ่งกลุ่มต้องตามวิธีการและรูปแบบที่ ชปท. กำหนดหรือด้วยเหตุอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถดำเนินการตามคำสั่งได้ ชปท. จะส่งคำสั่งแจ้งผลการขอชำระราคากลุ่มที่ศูนย์รับฝากทราบ

คำสั่งขอชำระราคางานบัญชีเมื่อ ชปท. ได้หักเงินจากบัญชีเงินฝากของสถาบันผู้จ่ายและนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากของสถาบันผู้รับตามจำนวนเงินที่ระบุไว้ในคำสั่งขอชำระราคากลุ่ม และ ชปท. ได้ส่งคำสั่งแจ้งผลการขอชำระราคากลุ่มที่ศูนย์รับฝากทราบ

เมื่อคำสั่งขอชำระราคางานบัญชีเมื่อ สถาบันผู้จ่ายจะได้รับเอกสารการเดบิตบัญชี และสถาบันผู้รับจะได้รับเอกสารการเครดิตบัญชี ตามวิธีในข้อ 37 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเนต

สถาบันผู้จ่ายและสถาบันผู้รับสามารถสอบถามสถานะของคำสั่งขอชำระราคากลุ่มที่ศูนย์รับฝากส่งเข้าระบบได้โดยผ่านบริการบาทเนตตามวิธีการที่ ชปท. กำหนดไว้ในคู่มือการใช้งาน

4.4 คำสั่งขอชำระราคางานบัญชีเมื่อมีเหตุอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

(1) ชปท. ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลในคำสั่งขอชำระราคากลุ่มที่ได้รับจากศูนย์รับฝากในเบื้องต้นแล้ว ไม่ตรงตามหลักเกณฑ์ วิธีการและรูปแบบที่ ชปท. กำหนดไว้ในคู่มือการใช้งาน ระบบบาทเนตจะปฏิเสธการนำคำสั่งขอชำระราคากลุ่มที่ได้รับมาดังกล่าวไปดำเนินการ โดยศูนย์รับฝากจะได้รับคำสั่งแจ้งข้อผิดพลาด หรือคำสั่งแจ้งผลการขอชำระราคากลุ่มที่ยืนยันว่าการดำเนินการไม่สำเร็จอย่างใดอย่างหนึ่ง หากศูนย์รับฝากต้องการให้การขอชำระราคานั้นสมบูรณ์ จะต้องส่งคำสั่งขอชำระราคากลุ่มที่กับ ชปท. ใหม่

(2) สถาบันผู้จ่ายได้ปฏิเสธการจ่ายเงิน

(3) ศูนย์รับฝากยกเลิกคำสั่งขอชำระราคากลุ่มที่ 4.6

(4) คำสั่งขอชำระราคากลุ่มที่ถูกบันทึกไว้ในระบบบาทเนตและไม่สามารถดำเนินการได้เมื่อระบบบาทเนตปิดในตอนลิ้นวัน

4.5 ให้สถาบันผู้จ่ายส่งคำสั่งอนุมัติการจ่ายเงินหรือคำสั่งปฏิเสธการจ่ายเงิน
ผ่านระบบบทเนต ภายในระยะเวลาที่ได้ตกลงกันระหว่างศูนย์รับฝากกับสถาบันผู้จ่าย

คำสั่งอนุมัติการจ่ายเงินหรือคำสั่งปฏิเสธการจ่ายเงินนี้ จะสมบูรณ์ต่อเมื่อ

(1) สถาบันผู้จ่ายส่งคำสั่งอนุมัติการจ่ายเงินหรือคำสั่งปฏิเสธการจ่ายเงิน
ผ่านระบบบทเนตสำเร็จ และ

(2) ชปท. ได้ส่งคำสั่งตอบรับการอนุมัติหรือปฏิเสธการจ่ายเงินให้
สถาบันผู้จ่ายทราบ

4.6 ในกรณีที่สถาบันผู้จ่ายไม่ส่งคำสั่งอนุมัติการจ่ายเงินหรือคำสั่งปฏิเสธการจ่ายเงิน
ตามข้อ 4.5 ภายในระยะเวลาที่ได้ตกลงกันไว้ ให้ศูนย์รับฝากส่งคำสั่งยกเลิกรายการอัตโนมัติเพื่อ¹
ยกเลิกการขอชำระราคา ทั้งนี้ คำสั่งยกเลิกรายการอัตโนมัติให้เป็นไปตามรูปแบบที่ ชปท. กำหนด

คำสั่งยกเลิกรายการอัตโนมัติของศูนย์รับฝาก จะสมบูรณ์ต่อเมื่อคำสั่งขอชำระราคา
ที่เก็บขึ้นไปไม่เข้าสู่ขั้นตอนกระบวนการตัดบัญชีในระบบบทเนต และศูนย์รับฝากจะได้รับคำสั่ง²
แจ้งผลการยกเลิกสำเร็จ และสถาบันผู้จ่ายจะได้รับคำสั่งแจ้งการยกเลิกรายการ

ในกรณีที่คำสั่งขอชำระราคาดังกล่าวเข้าสู่กระบวนการของระบบบทเนตแล้ว
ให้ถือว่าคำสั่งยกเลิกรายการอัตโนมัติของศูนย์รับฝากไม่สมบูรณ์ และให้สถาบันผู้จ่ายเป็นผู้ส่ง³
คำสั่งยกเลิกตามวิธีการที่กำหนดไว้ในระบบบทเนต ทั้งนี้ ชปท. จะส่งคำสั่งยืนยันการยกเลิก
คำสั่งที่ไม่สำเร็จแจ้งกลับไปยังศูนย์รับฝาก

4.7 เมื่อสถาบันผู้จ่ายอนุมัติการจ่ายเงิน ชปท. จะดำเนินการตามคำสั่งขอชำระราคา
ผ่านระบบบทเนตตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ ชปท. กำหนดไว้ในคู่มือการใช้งาน

ในกรณีที่สถาบันผู้จ่ายปฏิเสธการจ่ายเงิน ชปท. จะไม่ดำเนินการกับคำสั่งขอชำระ
ราคานั้น และ ชปท. จะส่งคำสั่งแจ้งผลการขอชำระราคา ให้ศูนย์รับฝากทราบตามหลักเกณฑ์ วิธีการ
และเงื่อนไขที่ ชปท. กำหนดไว้ในคู่มือการใช้งาน

4.8 ณ สิ้นวันทำการในแต่ละวัน ชปท. จะส่งหนังสือยืนยันรายการชำระราคา
หลักทรัพย์ผ่านระบบการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์ ให้ศูนย์รับฝากตรวจสอบความถูกต้อง⁴
ของยอดรวมรายการและมูลค่า หากมีข้อแตกต่าง ให้ศูนย์รับฝากทักท้วงโดยส่งหนังสือยืนยัน
ดังกล่าวกลับมาให้ ชปท. ภายในเวลา 10.00 น. ของวันทำการถัดไป

4.9 ในกรณีที่ศูนย์รับฝากไม่สามารถดำเนินการกับคำสั่งขอชำระราคาผ่านระบบ
การเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์ได้ ให้ศูนย์รับฝากมีหน้าที่อย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

(1) แจ้งสถาบันผู้จ่ายให้ทำการโอนเงินเพื่อทำการชำระราคาแทน

(2) ชำระราคาโดยวิธีอื่นตามที่ได้ตกลงกันระหว่างศูนย์รับฝาก สถาบันผู้จ่าย/สถาบันผู้รับ และลูกค้า

ค่าธรรมเนียม

4.10 ศูนย์รับฝากและสถาบันผู้จ่าย/ผู้รับโอนเงินต้องชำระค่าธรรมเนียมการให้บริการนี้ตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ ชปท. กำหนด

การระจับไปแห่งการใช้บริการ

4.11 การใช้บริการระบบการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์ย่อมระจับไปเมื่อมีเหตุอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

(1) ศูนย์รับฝาก มีคำขอระจับการใช้บริการระบบการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์ให้ ชปท. ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน และ ชปท. เห็นควรระจับการให้บริการตามกำหนดนี้

(2) ชปท. ระจับการให้บริการระบบการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์โดยแจ้งให้ศูนย์รับฝากทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน

มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2549
ประกาศ ณ วันที่ 12 เมษายน 2549

ผู้ลงนาม

ปรีดิยาธร เทวกุล

(ม.ร.ว. ปรีดิยาธร เทวกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

หนังสือแสดงความตกลงการใช้บริการการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์

ทำที่.....

วันที่.....

ข้าพเจ้า.....ชื่อภาษาอังกฤษ

.....ได้ทราบและเข้าใจข้อความตามประกาศน้ำดื่มแห่งประเทศไทยเรื่อง การให้บริการการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์ โดยละเอียดตลอดแล้ว และมีความประสงค์จะขอรับประโยชน์และผูกพันตนตามประกาศดังกล่าว ตามรายละเอียด ดังนี้

1. ข้าพเจ้ายินยอมให้ ชปท. กระทำการ ดังต่อไปนี้

1.1 ดำเนินการกับคำสั่งของชำระเงินที่ข้าพเจ้าส่งเข้าสู่ระบบการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์ตามเวลาที่ตกลงกันไว้ และเงื่อนไข วิธีการที่ ชปท. กำหนด

1.2 ข้าพเจ้ายินยอมให้ ชปท. หักเงินจากบัญชีเงินฝากของ

บัญชีเลขที่ เพื่อชำระค่าธรรมเนียมการใช้บริการการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์

2. ข้าพเจ้าได้ส่งหนังสือมอบอำนาจการใช้บริการการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์ ตามประกาศน้ำดื่มแห่งประเทศไทย เรื่อง การให้บริการการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์ ลงวันที่ มาพร้อมนี้

3. ข้าพเจ้าตกลงผูกพันกับยินยอมปฏิบัติตามประกาศน้ำดื่มแห่งประเทศไทย เรื่อง การให้บริการการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์ และข้อกำหนดที่ออกตามประกาศ ดังกล่าวที่ใช้บังคับอยู่ ขณะนี้หรือมีขึ้นในภายหน้าทุกประการ

ข้าพเจ้าจะไม่เพิกถอนความตกลงตามหนังสือนี้ เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจาก ชปท. เป็นหนังสือ

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

เพื่อ.....

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์

หนังสือมอบอำนาจการใช้บริการการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์
ทำที่.....

วันที่.....

ตามหนังสือแสดงความตกลงใช้บริการการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์ของ
ข้าพเจ้า ลงวันที่..... ซึ่งได้ตกลงผูกพันตนกับ
ข้อความปฎิบัติตามประกาศน้ำยาแห่งประเทศไทย เรื่อง การให้บริการการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคา
หลักทรัพย์ นั้น

ข้าพเจ้าขอมอบอำนาจให้บุคคลตามรายชื่อในหนังสือนี้เป็นผู้ดำเนินการแทนข้าพเจ้า
ในกิจกรรมดังต่อไปนี้

1. ลงนามในหนังสือยืนยันการส่งคำสั่งขอชำระราคากจากกระบวนการเชื่อมโยงเพื่อชำระ
ราคาหลักทรัพย์ที่จัดส่งให้ บปท.
2. ลงนามในหนังสือแจ้งการรับมอบอำนาจให้ดำเนินการกับบัญชีเงินฝากที่ บปท.
และลงนามรับรองสำเนาหนังสือมอบอำนาจจากเจ้าของบัญชีเงินฝากที่ บปท.
3. ขอรับการใช้บริการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์
4. ลงนามในเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวกับบริการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์

<u>ชื่อ-นามสกุล</u>	<u>ตัวอย่างลายมือชื่อ</u>	<u>เมื่อ</u>	<u>โทรศัพท์</u>
.....
.....
.....

การได้ฯ ที่ผู้รับมอบอำนาจได้กระทำไปให้มีผลผูกพันข้าพเจ้าทุกประการ และ
ข้าพเจ้าจะไม่เพิกถอนการมอบอำนาจตามหนังสือนี้ เว้นแต่มีการเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงบุคคล
ผู้รับมอบอำนาจข้าพเจ้าจะแจ้งให้ บปท. ทราบล่วงหน้าเป็นหนังสือ

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวให้มีผลตั้งแต่วันที่..... เป็นต้นไป

ลงลายมือชื่อ.....
(.....)

ลงลายมือชื่อ.....
(.....)

เพื่อ.....

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ และติดอากรแสตมป์ (ค่าละ 30 บาท)

หนังสือแจ้งการรับมอบอำนาจให้ดำเนินการกับบัญชีเงินฝากที่ ธปท.

ทำที่.....

วันที่.....

ตามที่ข้าพเจ้า(ชื่อ สถานบัน

ภาษาอังกฤษ) แจ้งความประสงค์ขอใช้บริการการเชื่อมโยงเพื่อชำระ
ราคาหลักทรัพย์ตามประกาศนาคราชแห่งประเทศไทย เรื่องการให้บริการการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคา
หลักทรัพย์ นั้น

ข้าพเจ้าขอแจ้งให้ทราบว่า ข้าพเจ้าได้รับมอบอำนาจจากสถาบันผู้จ่าย/รับโอนเงิน
จำนวน สถาบัน ตามรายชื่อแนบ..... ซึ่งเป็นเจ้าของบัญชีเงินฝาก ในการส่งคำสั่งขอชำระราคา
เพื่อโอนหรือรับโอนเงินของบัญชีเงินฝากที่ ธปท. ตามรายละเอียดในเอกสารแนบ โดยยินยอมให้ ธปท.
หักหรือนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากข้างต้นตามคำสั่งของข้าพเจ้า โดยข้าพเจ้าขอรับผิดชอบร่วมกับเจ้าของ
บัญชีเงินฝากในการใด ๆ ซึ่งข้าพเจ้ากระทำไปภายในขอบอำนาจแห่งหนังสือมอบอำนาจจากเจ้าของ
บัญชีเงินฝากที่แนบมาพร้อมนี้

หนังสือแจ้งการรับมอบอำนาจให้ดำเนินการกับบัญชีเงินฝากที่ ธปท. ฉบับนี้ให้มีผล
ตั้งแต่วันที่ จนกว่าจะได้แจ้งให้ทราบถึงการเปลี่ยนแปลง

ลงชื่อ.....

(.....)

เพื่อ

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ และแนบหนังสือมอบอำนาจ
อำนาจจากเจ้าของบัญชีเงินฝากที่ ธปท.

欽定法例號：邦泰

ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย

ว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกลับเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

พ.ศ. 2549

1. หลักเกณฑ์ที่อ้างอิง

อาศัยอำนาจตามมาตรา 5 มาตรา 28 และ มาตรา 40 แห่ง
พระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2485 และมาตรา 12(10) (10 ทว.)
(10 ตรี) และ (11) แห่งพระราชบัญญัติกำหนดกิจกรรมธนาคารแห่งประเทศไทย
พ.ศ. 2485

2. ยกเลิก/แก้ไข

ให้ยกเลิกระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้
โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกลับเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน พ.ศ. 2546
และที่แก้ไขเพิ่มเติม

3. เหตุผลและความจำเป็น

ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควรปรับปูนระเบียบธนาคาร
แห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกลับ
เพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน พ.ศ. 2546 ที่รองรับกับการรวมศูนย์
รับฝากหลักทรัพย์ (Central Securities Depository) และการส่งมอบและชำระ
ราคาตราสารหนี้ (Clearing & Settlement System) ภาครัฐและเอกชนไว้ที่
บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ตามแผนพัฒนาตราสารหนี้
ฉบับที่ 2 (พ.ศ. 2548-2557) ของกระทรวงการคลัง

4. นิยาม

“ธปท.” หมายความว่า ธนาคารแห่งประเทศไทย

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

(1) ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์

(2) บริษัทเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน

ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซีอิร์ และ

(3) สถาบันอื่นตามที่ ธปท. กำหนด

“ศูนย์รับฝาก” หมายความว่า บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย)

จำกัด หรือหน่วยงานอื่นใดที่ตลาดหลักทรัพย์จัดตั้งขึ้น หรือได้รับอนุญาต



**จากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อประกอบการ
ศูนย์กลางการให้บริการรับฝากและถอนหลักทรัพย์**

“ตราสารหนี้” หมายความว่า ตัวเงินคลัง ตัวสัญญาใช้เงินเพื่อปรับ
โครงสร้างหนี้ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยและ
พันธบัตรหรือหุ้นกู้ที่ออกโดยองค์การของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจหรือสถาบัน
การเงินที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นเฉพาะโดย

(1) มี ชปท. เป็นนายทะเบียนและตัวแทนการจ่ายเงิน

(2) เป็นตราสารหนี้ที่สถาบันการเงินมอบหมายให้ ชปท. เป็นผู้ดูแล
โดยสถาบันการเงินฝากตราสารหนี้ดังกล่าวไว้ในบัญชีตราสารหนี้ของ ชปท.
เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันที่ศูนย์รับฝาก

ทั้งนี้ ดังรายชื่อตราสารหนี้ที่ ชปท. กำหนดไว้ตามระเบียบธนาคาร
แห่งประเทศไทยว่าด้วยการซื้อขายพันธบัตรรัฐบาล โดยมีสัญญาว่าจะซื้อกืน
หรือ ขายคืน

“บัญชีเงินฝาก” หมายความว่า บัญชีเงินฝากกระแสรายวันหรือบัญชี
ชำระเงินซึ่งสถาบันการเงินเปิดไว้กับ ชปท.

“บัญชีตราสารหนี้ของ ชปท. เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน”

หมายความว่า บัญชีตราสารหนี้ที่ ชปท. เปิดไว้ที่ศูนย์รับฝากในฐานะที่ ชปท.
ถือตราสารหนี้แทนสถาบันการเงิน เพื่อประโยชน์ในการทำธุกรรมเงินสภาพ
คล่องระหว่างวัน

“บัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันของสถาบัน
การเงิน” หมายความว่า บัญชีตราสารหนี้ของแต่ละสถาบันการเงินภายใต้
ระบบงานและการคูณเลขของ ชปท. สำหรับบันทึกข้อมูลการฝากถอนตราสารหนี้
การขายและ/หรือซื้อกืนตราสารหนี้ในบัญชีดังกล่าวเพื่อธุกรรมเงินสภาพคล่อง
ระหว่างวัน

“ธุกรรมเงินสภาพคล่องระหว่างวัน” หมายความว่า ธุกรรมที่ ชปท.
ทำกับสถาบันการเงินเพื่อให้สถาบันการเงินได้รับเงินสภาพคล่องระหว่างวัน
ได้แก่ ธุกรรมดังต่อไปนี้

(1) การขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อกืน

(2) การซื้อกืนตราสารหนี้

(3) ธุกรรมอื่นใดที่เกี่ยวเนื่องจากการใช้เงินสภาพคล่องระหว่างวัน
เช่น การกันตราสารหนี้ที่สถาบันการเงินไม่ประสงค์จะให้มีการขายตราสารหนี้

นี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันหรือดำเนินการใช้จดได้คุลหักบัญชีเช็ค การขอใช้จดได้คุลการหักบัญชีเช็คระหว่างธนาคารรอบปกติ การใช้เงินสภาพคล่องระหว่างวันข้างวัน (Overnight ILF) การยืดตราสารหนี้กรีฟี่ที่สถาบันการเงินสินลิฟท์ซึ่อก็น เป็นต้น

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

“บริการ EFS” หมายความว่า บริการตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการให้บริการด้านการเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Financial Services)

5. เนื้อหา

ข้อ 1 ธปท. จะพิจารณาปรับซื้อตราสารหนี้จากสถาบันการเงินโดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกืนตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

เงื่อนไขการรับซื้อตราสารหนี้

(1) ธปท. จะรับซื้อตราสารหนี้ในราคารับซื้อตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเสริมสภาพคล่องการโอนเงินผ่านบาทเนตเท่านั้น

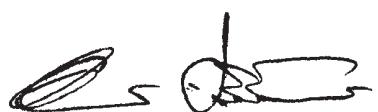
(2) ธปท. จะคิดค่าตอบแทนในการรับซื้อตราสารหนี้ตามอัตราที่ ธปท. ประกาศกำหนด

(3) ธปท. จะรับซื้อเฉพาะตราสารหนี้ที่สามารถคำนวณมูลค่าตามราคากลางได้

(4) ตราสารหนี้ที่ ธปท. จะพิจารณาปรับซื้อแต่ละคราว ต้องเป็นตราสารหนี้ที่เข้าตามเงื่อนไขและมีราคาตราไม่ต่ำกว่าที่ ธปท. กำหนด

(5) สำหรับตราสารหนี้ที่ได้ใช้เป็นหลักประกันการใช้คุลหักบัญชีเช็คระหว่างธนาคารรอบปกติ ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการหักบัญชีระหว่างธนาคารในกรุงเทพมหานครด้วยอิเล็กทรอนิกส์ ธปท. จะพิจารณาปรับซื้อตราสารหนี้ดังกล่าวเมื่อการชำระคุลรอบเช็คคืนดำเนินการแล้วเสร็จหรือรับซื้อเพื่อการชำระคุลรอบเช็คคืนเท่านั้น

ทั้งนี้ สถาบันการเงินมีหน้าที่ควบคุมดูแลให้มีตราสารหนี้ที่จะขายเพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันให้เพียงพอตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเนต



ข้อ 2 สถาบันการเงินที่ประสงค์จะใช้ประโยชน์จากระเบียนนี้ ต้องปฏิบัติตามดังนี้

- (1) ทำหนังสือแสดงความตกลงตามแบบที่แนบ
- (2) ทำหนังสือนอนόمانาจตามแบบที่แนบ
- (3) ทำหนังสือนอนόمانาจให้ ชปท. ดำเนินการกับตราสารหนี้

เพื่อธุรกรรมเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

(4) ทำหนังสือยินยอมให้ ชปท. โอนข่ายตราสารหนี้เข้าบัญชีตราสารหนี้ของ ชปท. เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

(5) ฝ่ากตราสารหนี้ที่สถาบันการเงินมีกรรมสิทธิ์และปราศจากภาระผูกพันเพื่อการซื้อขายตามระเบียนนี้เข้าบัญชีตราสารหนี้ของ ชปท. เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน ตามวิธีการที่ศูนย์รับฝ่ากกำหนด

ข้อ 3 ในการรับซื้อตราสารหนี้ของ ชปท. ในแต่ละวัน จะมีขั้นตอนปฏิบัติ ดังนี้

(1) ชปท. พิจารณาปรับซื้อตราสารหนี้ของสถาบันการเงินที่นำฝ่ากไว้ในบัญชีตราสารหนี้ของ ชปท. เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน โดย ชปท. จะนำเงินเข้าบัญชีเงินฝ่ากสถาบันการเงินภายในเวลา 8.30 น.

(2) เมื่อ ชปท. ได้นำเงินเข้าบัญชีเงินฝ่ากแล้ว การขายตราสารหนี้โดยมีข้อตกลงว่าจะซื้อกืนมีผลผูกพันสถาบันการเงินทันที

(3) ชปท. จะหักเงินออกจากบัญชีเงินฝ่ากสถาบันการเงินเพื่อการซื้อกืนภายในเวลา 17.30 น. ตามราคาที่ ชปท. รับซื้อไว้

(4) ในการซื้อเงินในบัญชีเงินฝ่ากสถาบันการเงินมีไม่พอยให้ ชปท. หักเพื่อชำระราคาซื้อกืนตราสารหนี้ ณ สิ้นวันตามเวลาที่ ชปท. กำหนด ชปท. จะให้สถาบันการเงินซื้อคืนตราสารหนี้ตามสัดส่วนเท่าที่เงินในบัญชีเงินฝ่ากสถาบันการเงินมีอยู่

(5) สำหรับตราสารหนี้ส่วนที่เหลือถือว่าไม่มีการซื้อกืนในวันนี้ และ ชปท. จะขายคืนตราสารหนี้ดังกล่าวภายใน 12.00 น. ของวันทำการถัดไป โดย ชปท. จะขายคืนในราคานี้เท่ากับผลกระทบของราคานี้ ชปท. รับซื้อกับค่าตอบแทนตามอัตราที่ ชปท. กำหนดและจำนวนวันที่รับซื้อ นับจากวันที่ ชปท. รับซื้อตราสารหนี้จนถึงวันที่สถาบันการเงินซื้อกืน ทั้งนี้ ตามวิธีคำนวณที่ ชปท. กำหนด แต่ถ้าในวันทำการถัดไปเงินในบัญชีเงินฝ่ากสถาบันการเงินยังคงไม่พอให้หักชำระราคาซื้อกืนภายใน 12.00 น. สถาบันการเงินนี้เป็นอัน

การดำเนินการของ
สถาบันการเงินก่อน
รับประโยชน์จาก
ระเบียนนี้

ขั้นตอนปฏิบัติใน
แต่ละวัน

สื้นสิทธิชี้คืน

(6) เมื่อสถานบันการเงินสื้นสิทธิชี้คืน รปภ.จะดำเนินการ ดังนี้

(6.1) คิดค่าตอบแทนจากมูลค่ารับซื้อตราสารหนี้ตามอัตราที่ รปภ. ประกาศกำหนดและจำนวนวันนับจากวันที่ รปภ. รับซื้อตราสารหนี้จนถึง วันที่สถานบันการเงินสื้นสิทธิชี้คืน

(6.2) คำนวณมูลค่าตราสารหนี้ตามเกณฑ์ที่ รปภ. ประกาศ กำหนดตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการซื้อขายพันธบัตรกับ สถานบันการเงินเพื่อปรับสภาพคล่องลีนวันโดยมีข้อสัญญาว่าผู้ขายจะชี้คืน

(6.3) นำเงินเข้าหรือหักเงินจากบัญชีเงินฝากสถานบันการเงิน ในกรณีที่มีส่วนต่างระหว่างมูลค่าตราสารหนี้ที่คำนวณ ได้ตามข้อ (6.2) กับ มูลค่าตราสารหนี้ที่รปภ. รับซื้อบอกค่าตอบแทนตามข้อ (6.1)

(6.4) กรณีตราสารหนี้ที่สถานบันการเงินสื้นสิทธิชี้คืนเป็น ตราสารหนี้ที่มีการจ่ายดอกเบี้ยงวด หากวันสื้นสิทธิชี้คืนตรงกับวันปิดพัก ทะเบียนการจ่ายดอกเบี้ย รปภ. จะเป็นผู้มีสิทธิได้รับดอกเบี้ยจากตราสารหนี้นั้น ทั้งนี้ หากวันปิดพักทะเบียนตามที่กล่าวข้างต้นตรงกับวันหยุด ทำการของสถานบันการเงิน รปภ. จะเป็นผู้มีสิทธิได้รับดอกเบี้ยจากตราสารหนี้นั้นด้วย

ข้อ 4 กรณีที่สถานบันการเงินไม่สามารถดำเนินเงินในบัญชีเงินฝากให้ พอยเพียงสำหรับรับจำนวนเงินที่ รปภ. ต้องหักเงินจากบัญชีของสถานบันการเงินที่ คำนวณ ได้ตาม ข้อ 3(6) (6.3) สถานบันการเงินยินยอมให้ รปภ. จำหน่าย ตราสารหนี้ที่ฝากไว้หรือทรัพย์สินอื่นใดของสถานบันการเงินที่มีอยู่ที่ รปภ. ชนเพียงพอ กับจำนวนเงินดังกล่าว

สถานบันการเงินยิน
ยอมให้
รปภ.จำหน่ายตรา
สารหนี้ที่ฝากไว้
หรือทรัพย์
สินอื่นที่ รปภ. หาด
เงินในบัญชีมีไม่
เพียงพอ

ข้อ 5 รปภ. สงวนสิทธิ์ดังนี้

(1) คิดค่าธรรมเนียมตามที่ รปภ. ประกาศกำหนด เมื่อมีเหตุ จำเป็น

(2) ไม่รับซื้อตราสารหนี้จากสถานบันการเงินที่ฝ่าฝืนหรือไม่ ปฏิบัติตามข้อใดข้อหนึ่งแห่งระเบียบนี้ หรือมีพฤติกรรมใดที่ไม่เป็นไปตาม เจตนาหมายแห่งระเบียบนี้หรือมีเหตุไม่สมควรประการอื่น

ข้อสงวนสิทธิ์

(3) กำหนดคงเงินที่ ชปท.จะรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่า
ผู้ขายจะซื้อกืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

(4) คิดค่าปรับเพิ่มเติมในการณ์ที่สถาบันการเงินซื้อคืนตราสารหนี้
ในวันทำการถัดจากวันที่ขายตราสารหนี้ให้ ชปท. หรือกรณีที่สถาบันการเงิน
สั่นสิทธิซื้อคืนตราสารหนี้ ตามที่ ชปท. ประกาศกำหนด

ข้อ 6 สถาบันการเงินที่ประสงค์จะดำเนินการดังต่อไปนี้ ให้สถาบัน
การเงินดำเนินการด้วยตนเองโดยผ่านบริการ EFS ตามระเบียบธนาคาร
แห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์

กรณีต่างๆ ที่สถาบัน
การเงินสามารถ
ดำเนินการได้เอง

(1) ขายตราสารหนี้เพิ่มเติมระหว่างวัน หรือ
(2) ซื้อคืนตราสารหนี้เพียงบางส่วนหรือทั้งหมดก่อนสิ้นวันใน
วันใด หรือ

(3) ขอใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีเช็คระหว่างธนาคารรอบปกติ
เพียงบางส่วน หรือของเงินการใช้ยอดได้ดุลหักบัญชีเช็คหรือ

(4) ขอคืนตราสารหนี้ในบัญชีเพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน
เพื่อมิให้ ชปท. นำตราสารหนี้นั้นมาขายเพื่อการใช้วงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน
หรือดำเนินการใช้ยอดได้ดุลหักบัญชีเช็ค

(5) ถอนตราสารหนี้จากบัญชีตราสารหนี้ของ ชปท. เพื่อเงินสภาพ
คล่องระหว่างวัน

ในกรณีที่เกิดเหตุขัดข้องใด ๆ ทำให้สถาบันการเงินไม่สามารถ
ดำเนินการตามวาระคนี้ได้ด้วยตนเอง สถาบันการเงินสามารถแจ้งให้ ชปท.
ดำเนินการแทน ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ ชปท. กำหนด

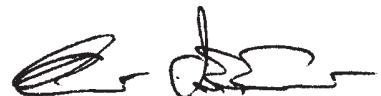
สถาบันการเงินที่ประสงค์จะฝากตราสารหนี้เข้าบัญชีตราสารหนี้ของ
ชปท. เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน ให้ดำเนินการตามวิธีการที่ ศูนย์รับฝาก
กำหนด

ข้อ 7 สถาบันการเงินที่ซื้อคืนตราสารหนี้เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด
ก่อนสิ้นวัน ตามข้อ 6 (2) ชปท. จะขายคืนตามราคาที่รับซื้อไว้

ราคายกคืน
ตราสารหนี้ระหว่าง
วันของ ชปท.

ข้อ 8 มูลค่าตราสารหนี้คงเหลือในบัญชีตราสารหนี้เพื่อใช้สำหรับ
การใช้บริการเงินสภาพคล่องระหว่างวันหลังจากที่สถาบันการเงินซื้อคืน
บางส่วนตามข้อ 6 (2) หรือตราสารหนี้ที่ ชปท. ขายคืนบางส่วน ณ สิ้นวัน

มูลค่าตราสารหนี้
คงเหลือหลังจาก
ชปท. ขายคืน



เนื่องจากสถานการเงินมีเงินในบัญชีไม่พอหักตามข้อ 3 (4) ต้องมีบัญชีค่าพอที่จะครอบคลุมยอดเงินสภาพคล่องระหว่างวันคงค้าง

ข้อ 9 สถานบันการเงินสามารถติดตาม เรียกคุณ และสั่งพิมพ์ข้อมูลธุรกรรมเงินสภาพคล่องระหว่างวัน รายงานการทำธุรกรรมเงินสภาพคล่องระหว่างวัน รวมทั้งข้อมูลสถานะและความเคลื่อนไหวของบัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันของสถาบันการเงิน ได้ด้วยตนเองโดยผ่านบริการ EFS ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์

สถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องพิมพ์หนังสือยืนยันธุรกรรมเงินสภาพคล่องระหว่างวันจากบริการ EFS เพื่อตรวจสอบยืนยันรายการธุรกรรมเงินสภาพคล่องระหว่างวันและลงลายมือชื่อรับรองโดยผู้มีอำนาจลงนามแล้วส่งให้ ธปท. ภายในวันทำการถัดไป

ข้อ 10 กำหนดเวลาที่ระบุไว้ตามระเบียนนี้ ธปท. อาจเปลี่ยนแปลงได้ตามความจำเป็นและสมควร โดยจะแจ้งให้สถาบันการเงินทราบล่วงหน้า

ข้อ 11 ธปท. สงวนสิทธิ์ที่จะปรับปรุงแก้ไข เพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงระเบียน ประกาศ หรือเอกสารที่เกี่ยวข้องตามระเบียนนี้ได้ โดยจะแจ้งให้ สถาบันการเงินทราบล่วงหน้า

ข้อ 12 การตีความตามระเบียนหรือประกาศหรือข้อกำหนดใดที่ออกตามระเบียนนี้ ธปท. จะเป็นผู้วินิจฉัยขึ้นขาด

สถาบันการเงิน
ติดตาม เรียกคุณ และ
สั่งพิมพ์ข้อมูล
เกี่ยวกับธุรกรรม
เงินสภาพคล่อง
ระหว่างวัน ได้โดย
ผ่านบริการ EFS

ธปท. เปลี่ยนแปลง
เวลาที่ระบุไว้ตาม
ระเบียนนี้ได้

ธปท. สงวนสิทธิ์ใน
การแก้ไขหรือเพิ่ม
เติมระเบียนนี้

ธปท. จะเป็นผู้
วินิจฉัยขึ้นขาดในการ
ตีความ

6. บทเฉพาะกาล

สถาบันการเงินได้ขายตราสารหนี้ไว้ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน พ.ศ. 2546 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งได้ยกเลิกไปตามระเบียบนี้และยังไม่ซื้อกืนตราสารหนี้ การซื้อกืนตราสารหนี้ให้เป็นไปตามข้อกำหนดในระเบียบดังกล่าว

ในการปฏิทิกรรมรวมศูนย์รับฝากหลักทรัพย์และการส่งมอบและการชำระราคาตราสารหนี้ภาคธุรกิจไม่สามารถดำเนินการได้ที่บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในช่วงการปรับเปลี่ยนระบบ ธปท.จะดำเนินการรับซื้อและขายคืนตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันผ่านบัญชีตราสารหนี้ของผู้ใช้บริการทางเนตที่ ธปท. โดยให้สถาบันการเงินที่ขอรับประโภชน์ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน พ.ศ. 2549 ปฏิบัติตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน พ.ศ. 2546

มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2549
ประกาศ ณ วันที่ 12 เมษายน 2549

ผู้ลงนาม

(นาย ปรีดิธาร เทวกุล)

ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

สรชว70กส6501125490418

**แบบฟอร์มแผนที่ประจำปีบันทุการแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีตัวผู้ร่วม
ด้วยจะซื้อคืนเพื่อนำเงินมาภาพด่องระหว่างวัน พ.ศ. 2549**

ลำดับ	เรื่องเอกสาร
1	หนังสือแสดงความคิดเห็น
2	หนังสือนอนรับนาอ
3	หนังสือนอนรับนาอให้ ชปก. ดำเนินการกับตราสารหนี้เพื่อธุกรรมเงินสภาพด่อง ระหว่างวัน
4	หนังสือยินยอมให้ ชปก. โอนถ่ายตราสารหนี้ในบัญชีตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพด่อง ระหว่างวัน
5	หนังสือขอรับตราสารหนี้
6	หนังสือขอรับคืนตราสารหนี้

หนังสือแสดงความตกลง

ทำที่

วันที่

ข้าพเจ้า ได้ทราบและเข้าใจข้อความตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกลับคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน โดยละเอียดตลอดแล้ว มีความประสงค์จะขอรับประโภชน์และผูกพันตนตามระเบียบดังกล่าว ตามรายละเอียด ดังนี้

1. บัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่ ธปท. เพื่อใช้สำหรับการใช้เงินสภาพคล่องระหว่างวัน

ชื่อบัญชีภาษาไทย.....

ชื่อบัญชีภาษาอังกฤษ.....

เลขที่บัญชี.....

2. ข้าพเจ้ายินยอมให้ ธปท. นำเงินเข้าบัญชีเงินฝากกระแสรายวันตาม 1. เพื่อรับชำระราคาตราสารหนี้ที่ขายหรือรับชำระส่วนต่างราคาในกรณีที่มูลค่าตราสารหนี้ที่สั่นสิทธิซื้อกลับคืนมากกว่ามูลค่าที่ ธปท. รับซื้อบวกค่าตอบแทน

3. ข้าพเจ้ายินยอมให้ ธปท. หักเงินจากบัญชีเงินฝากกระแสรายวันตาม 1. เพื่อชำระราคาตราสารหนี้ที่ซื้อกลับคืนหรือชำระส่วนต่างราคาในกรณีที่มูลค่าตราสารหนี้ที่สั่นสิทธิซื้อกลับคืนน้อยกว่ามูลค่าที่ ธปท. รับซื้อบวกค่าตอบแทน

4. ข้าพเจ้ายินยอมให้ ธปท. ดำเนินการกับตราสารหนี้ที่ข้าพเจ้านำฝากเข้า “บัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน” ที่สูญญ์รับฝาก ในขอบข่ายของ “หนังสือมอบอำนาจให้ ธปท. ดำเนินการกับตราสารหนี้เพื่อธุกรรมเงินสภาพคล่องระหว่างวัน” ที่แนบมาพร้อมนี้

5. ข้าพเจ้าได้ส่งหนังสือมอบอำนาจตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกลับคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน มาพร้อมนี้

6. ข้าพเจ้าตกลงผูกพันตนกับยินยอมปฏิบัติตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกลับคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน ที่มีผลใช้บังคับอยู่ในขณะนี้และที่จะแก้ไขเพิ่มเติมหรือมีขึ้นในภายหลังทุกประการ

สรชว70กส6501125490418

ข้าพเจ้าจะไม่เพิกถอนความตกลงตามหนังสือนี้ เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจาก รปท.
เป็นหนังสือ

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม
เพื่อ

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์

หนังสือมอบอำนาจ

สำหรับ.....

วันที่

ตามหนังสือแสดงความตกลงของข้าพเจ้า ลงวันที่
..... ซึ่งได้ตกลงผูกพันตนและยินยอมรับปฏิบัติตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกลับเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน นี้

ข้าพเจ้าขอมอบอำนาจให้บุคคลตามรายชื่อในหนังสือนี้เป็นผู้ดำเนินการแทนข้าพเจ้า ในกิจการ ดังต่อไปนี้

1. ลงนามในหนังสือแจ้งให้ ธปท. ดำเนินการขาย ซื้อกลับ หรือกันตราสารหนี้แทน ในระหว่างวัน ไม่ว่ากรณีที่ข้าพเจ้าไม่สามารถดำเนินการได้ด้วยตนเอง
2. ลงนามในหนังสือแจ้งให้ ธปท. ดำเนินการขอใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีเช็คระหว่างธนาคารแทน ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่สามารถดำเนินการได้ด้วยตนเอง
3. ลงนามในหนังสือยืนยันธุรกรรมเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF)
4. ขอรับการผูกพันตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกลับเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน
5. ลงนามในเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย การรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกลับเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

รายชื่อผู้รับมอบอำนาจ	ตัวย่อลายมือชื่อ	เงื่อนไข	โทรศัพท์
1.
2.

การใดๆ ที่ผู้รับมอบอำนาจได้กระทำให้มีผลผูกพันข้าพเจ้าทุกประการ และข้าพเจ้าจะไม่ เพิกถอนการมอบอำนาจตามหนังสือนี้ เว้นแต่การเงินเดินเรื่องเปลี่ยนแปลงบุคคลผู้รับมอบอำนาจ ข้าพเจ้าจะแจ้งให้ ธปท. ทราบล่วงหน้าเป็นหนังสือ

ทั้งนี้การมอบอำนาจดังกล่าวให้มีผลตั้งแต่วันที่ เป็นต้นไป

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ และติดต่อการແສມปี สำนัก

30 นาที


สรฯ 70 กส 6501125490418

หนังสือมอบอำนาจให้ รปภ.ดำเนินการกับตราสารหนี้เพื่อธุกรรมเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

ทำที่.....

วันที่.....

ข้าพเจ้า(ระบุชื่อสถาบัน).....ชื่อ ภาษาอังกฤษ.....

(ระบุชื่อสถาบัน)..... ข้าพเจ้ามีความประสงค์จะผูกพันและรับประโภช์
จากราชบัญชนาการแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกืน
เพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน และขอมอบอำนาจให้ รปภ. ดำเนินการกับตราสารหนี้เพื่อ
ธุกรรมเงินสภาพคล่องระหว่างวันที่ข้าพเจ้านำฝากในนาม รปภ. กับ บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์
(ประเทศไทย) จำกัด หรือสถาบันอื่นใดซึ่งให้บริการคุ้มครองหลักทรัพย์ ("ศูนย์รับฝาก") ในขอบเขต
การดำเนินการ ดังนี้

1. คูແລຮ່າມາ โอนหรือรับโอนตราสารหนี้ ซึ่อหรือขายเพื่อประโภช์สำหรับการ
ทำธุกรรมเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

2. จำนำตราสารหนี้ ที่ใช้เป็นหลักประกันการใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีเช็ค¹
ระหว่างธนาคารตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีเช็คระหว่าง
ธนาคารในกรุงเทพมหานคร (ฉบับที่ 2) และที่แก้ไขเพิ่มเติม

การใดๆ ที่ รปภ. ได้กระทำไปภายใต้ขอบเขตของหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ให้มี
ผลผูกพันข้าพเจ้าทุกประการ และข้าพเจ้าจะไม่เพิกถอนหรือเปลี่ยนแปลงการมอบอำนาจตาม
หนังสือนี้จนกว่าจะได้รับความเห็นชอบจาก รปภ. เป็นหนังสือ

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวให้มีผลตั้งแต่วันที่ เป็นต้นไป

ลงชื่อ.....

(.....)

เพื่อ(ระบุชื่อสถาบัน).....

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์



สรทว70กส6501125490418

หนังสือยินยอมให้ รปภ. โอนข้อมูลตราสารหนี้ในบัญชีตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

ทำที่

วันที่

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ตามหนังสือแสดงความตกลงของข้าพเจ้า (ระบุชื่อสถานบัน)
ลงวันที่ ได้ตกลงผู้พันตนและยินยอมรับปฏิบัติตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน นั้น

ข้าพเจ้ายินยอมให้ รปภ. โอนข้อมูลตราสารหนี้ของข้าพเจ้าที่ได้ฝากไว้ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน พ.ศ. 2546 และที่แก้ไขเพิ่มเติม เพื่อนำฝากเข้า “บัญชีตราสารหนี้ของ รปภ. เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน” ที่ ศูนย์รับฝาก เพื่อประโยชน์สำหรับการทำธุกรรมเงินสภาพคล่องระหว่างวันของข้าพเจ้าต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ

นายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์

ตรวช70กส6501125490418

หนังสือขอฝากตราสารหนี้

วันที่

เรื่อง ขอฝากตราสารหนี้

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ตามหนังสือแสดงความตกลงของข้าพเจ้า..... (ชื่อสถานบัน) ลงวันที่
..... ซึ่งข้าพเจ้าได้ตกลงผูกพันตนและยินยอมรับปฏิบัติตามระเบียบธนาคารแห่ง¹
ประเทศไทย ว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกลับเพื่อเป็นเงินสภาพคล่อง
ระหว่างวัน นั้น

ข้าพเจ้านี้ความประสงค์ขอฝากตราสารหนี้เพื่อประโยชน์สำหรับการทำธุกรรม
เงินสภาพคล่องระหว่างวันของข้าพเจ้า ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ประเภทตราสารหนี้

เลขที่ตราสารหนี้

ราคากู้ตราไว้ (บาท)

.....
.....
.....

รวม

.....

(.....)

ขอแสดงความนับถือ

ลงลายมือชื่อ

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....

สรชว70กส6501125490418

หนังสือขอรับคืนตราสารหนี้

วันที่

เรื่อง ขอรับคืนตราสารหนี้

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ตามที่ข้าพเจ้า..... (ชื่อสถานบัน)..... ได้ฝาก
ตราสารหนี้เพื่อธุกรรมเงินสภาพคล่องระหว่างวันตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย
การรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกลับเพื่อเป็นเงินสภาพคล่อง นั้น

ข้าพเจ้ามีความประสงค์ขอรับคืนตราสารหนี้ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ประเภทตราสารหนี้

ราคาที่ตราไว้ (บาท)

.....
.....
.....

รวม
(.....)

อนึ่ง ข้าพเจ้าขออนุญาตให้..... ผู้ดีอบตประจําตัวประชาชน

เลขที่.....เขต.....จังหวัด.....หมู่อายุ.....

เป็นผู้รับใบตราสารดังกล่าวข้างต้น

ขอแสดงความนับถือ

ลงลายมือชื่อ

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....

ได้รับใบตราสารเรียบร้อยแล้ว

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

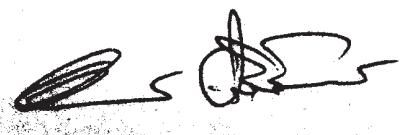


สรชว70กส6501125490418

ประกาศน้ำท่วมแห่งประเทศไทย

**ก่ออุบัติภัยใน ถนน ว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาไว้ผู้ขายจะซื้อกืนเพื่อเป็นเงิน
สภาพคล่องระหว่างวัน**

ลำดับ	เรื่อง
1	สถาบันการเงินอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาไว้ผู้ขายจะซื้อกืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน
2	ราคตราสารหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะรับซื้อในการซื้อขายตราสารหนี้กับสถาบันการเงินเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน
3	หลักเกณฑ์การรับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน
4	อัตราค่าตอบแทนในการซื้อขายตราสารหนี้และวิธีคำนวณ
5	หลักเกณฑ์การแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยดำเนินการเกี่ยวกับเงินสภาพคล่องระหว่างวันในกรณีที่เกิดเหตุขึ้น



ที่ ๒๗๐๖๕๐๑๑๒๕๔๙๐๔๑๘

懿旨การแห่งประเทศไทย

ประกาศชนาการแห่งประเทศไทย

เรื่อง สถาบันการเงินอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกลับเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อกำหนดรายชื่อสถาบันการเงินอื่นที่ ธปท. จะรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกลับเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

2. อำนาจตามกฎหมาย

เพื่ออนุวัติตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย การรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกลับเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน ซึ่งให้อำนาจ ธปท. ประกาศกำหนด สถาบันการเงินอื่นในบทนิยาม “สถาบันการเงิน”

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฯ นี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงินอื่นที่ได้กำหนดสืบแสดงความตกลง ขอรับประโภชน์และผูกพันตนตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกลับเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

4. เนื้อหา

ธปท. จะรับซื้อตราสารหนี้จากสถาบันการเงินที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะ ดังนี้

- (1) ธนาคารออมสิน
- (2) ธนาคารอาคารสงเคราะห์
- (3) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
- (4) ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
- (5) ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
- (6) ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
- (7) กองทุนเพื่อการพัฒนาและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

มีผลบังคับใช้

ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2549

ประกาศ ณ วันที่

12 เมษายน 2549

ผู้ลงนาม

(น.ร.ว. ปรีดิยาทร เทวกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

เว็บไซต์ www.bot.or.th บริการข้อมูลเดือนละ 24 ชั่วโมง โทร. 0 - 2283 - 6789

เลขที่ 70 กส 6501125490418

เงื่อนไขการซื้อขายตราสารหนี้

ประกาศคณะกรรมการแห่งประเทศไทย
เรื่อง ราคาตราสารหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะรับซื้อในการซื้อขายตราสารหนี้
กับสถาบันการเงินเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อกำหนดราคาตราสารหนี้ที่ชปท. จะรับซื้อในการซื้อขายตราสารหนี้กับสถาบันการเงินเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

2. อำนาจตามกฎหมาย

เพื่ออนุมัติตามข้อ 1(1) แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกลับเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

3. ขอบเขตการนับคันใช้

ประกาศฯ นี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงินที่ได้กำหนดสืบแสดงความตกลงขอรับประโยชน์และผูกพันตนตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกลับเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

4. เมื่อไร

ชปท. จะรับซื้อตราสารหนี้กับสถาบันการเงินตามราคคลาด^{1/} ที่ปรับลดด้วยอัตราส่วนลด (haircut) ตามประเภทตราสารหนี้และอายุคงเหลือของตราสารหนี้ดังนี้

^{1/} ราคคลาดที่เผยแพร่โดยศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ (ThaiBMA) คำนวณตามสูตรการคำนวณตราสารหนี้ที่ประกาศโดย ชปท. โดยใช้อัตราผลตอบแทน ณ ลิ้นวันก่อนหน้าวันตกลงซื้อขายตราสารหนี้สำหรับการส่งมอบในวันที่ซื้อขายตราสารหนี้ (ในกรณีที่ไม่สามารถเรียกคืนตราผลตอบแทน ณ ลิ้นวันก่อนหน้าได้) ให้ใช้อัตราผลตอบแทน ณ วันล่าสุดที่สามารถเรียกคืนได้ในกรณีที่ไม่มีราคาคลาดที่เผยแพร่โดยศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ ให้ใช้ราคาที่คำนวณตามวิธีการที่ ชปท. กำหนด ซึ่งเผยแพร่ใน website ของ ชปท.

ประเภทตราสารหนี้และอายุคงเหลือ	อัตรส่วนลด (ร้อยละ)
อายุคงเหลือ 0-1 ปี - ตัวเงินคลัง - ตัวสัญญาให้เงินเพื่อบรันโครงการสร้างหนี้ - พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตร ธปท. - พันธบัตรหรือหุ้นที่ออกโดยองค์การของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจ หรือสถาบันการเงินที่มี กฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเดพะที่ ธปท. เป็นนายทะเบียนและตัวแทนการจ่ายเงิน	1
อายุคงเหลือ > 1 ปี - พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตร ธปท. - พันธบัตรหรือหุ้นที่ออกโดยองค์การของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงินที่มี กฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเดพะที่ ธปท. เป็นนายทะเบียนและตัวแทนการจ่ายเงิน	4 4.5

มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2549

ประกาศ ณ วันที่ 12 เมษายน 2549

ผู้ลงนาม

(ม.ร.ว. ปรีดิยาธร เทวกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ឧបាទីអ៊ូរ៉ែងតិច

ประกาศน้ำหารแห่งประเทศไทย

เรื่อง หลักเกณฑ์การรับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการรับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวันให้มีความชัดเจน

2. อำเภอตามกฎหมาย

เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมทั่วไปของประเทศไทยฯ ให้ได้รับการรับรองตามข้อ 1(4) แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยฯ ว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกลับเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฯ นี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงินที่ได้ทำหนังสือแสดงความตกลงขอรับ
ประโยชน์และผูกพันตนตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมี
สัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

4. ເນື້ອຫາ

1. สถาบันการเงินสามารถขายตราสารหนี้ได้จนถึง 2 วันทำการก่อนถึงวันห้ามโอน
กรรมสิทธิ์

2. ตราสารหนี้ที่ ธปท. จะดำเนินการรับซื้อในแต่ละคราวต้องมีราคาร่วมกัน
ไม่ต่ำกว่า 1.0 ล้านบาท

มีผลบังคับใช้

ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2549

ประกาศ ณ วันที่

12 เมษายน 2549

អ្នកចិត្ត



(ม.ร.ว. ปรีดิยาธร เทวกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

เว็บไซต์นี้ เป็นของบริษัทสำนักงานเชื่อถือและศรีท่า
พ.ท.ท.บอ.อ.ร.ท. ผู้จัดการห้องข้อมูล 24 ชั่วโมง โทร. 0 - 2283 - 6789

สรุปว70กส6501125490418

欽奈財政部之公報

ประกาศน้ำท่วมในประเทศไทย เรื่อง อัตราค่าตอบแทนในการซื้อขายตราสารหนี้และวิธีคำนวณ

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อกำหนดอัตราค่าตอบแทนและวิธีคำนวณค่าตอบแทนกรณีที่สถาบันการเงินใช้เงินสภาพคล่องระหว่างวันข้ามวันและกรณีที่สถาบันการเงินสินลิฟท์ซื้อคืนตราสารหนี้จากการใช้เงินสภาพคล่องระหว่างวันข้ามวัน

2. อำนาจตามกฎหมาย

เพื่ออนุวัติตามข้อ 3 (5) และข้อ 3(6) แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกลับคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฯ นี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงินที่ได้ทำหนังสือแสดงความตกลงขอรับประโยชน์และผูกพันตนตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกลับคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

4. เนื้อหา

ข้อ 1 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะคิดค่าตอบแทนสำหรับการขายคืนตราสารหนี้ในวันทำการถัดจากวันที่รับซื้อ และค่าตอบแทนสำหรับการยืดตราสารหนี้ที่สถาบันการเงินสินลิฟท์ซื้อกลับคืนในอัตราดอกเบี้ยนโยบายของวันที่ ธปท. รับซื้อ บวกร้อยละ 1.5 ต่อปี

ข้อ 2 การคำนวณค่าตอบแทนให้เป็นไปตามวิธีต่อไปนี้

วสัยท่าน เป็นอยู่ในส่วนของเงื่อนไขและกรอบ

www.bot.or.th บริการข้อมูลอัตโนมัติ 24 ชั่วโมง โทร. 0 - 2283 - 6789

สรชว70กส6501125490418

ส่วนของตราสารหนี้ที่ไม่ [จำนวนวันก่อนซื้อคืนหรือก่อนสิ้นสิทธิซื้อคืน(รวมวันหยุด)] (อัตราผลตอบแทน)
 สามารถซื้อคืนในวันที่ขาย 365 100

มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2549
 ประกาศ ณ วันที่ 12 เมษายน 2549

ผู้ลงนาม

(ม.ร.ว. ปริญญาธรรม เทวกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

สรชว70กส6501125490418

ประกาศแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

เรื่อง หลักเกณฑ์การแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยดำเนินการเกี่ยวกับเงินสภาพคล่องระหว่างวัน
ในการณ์ที่เกิดเหตุขัดข้อง

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการสำหรับให้สถาบันการเงินแจ้งให้ ธปท.
ดำเนินการเกี่ยวกับเงินสภาพคล่องระหว่างวันกรณีเกิดเหตุขัดข้องทำให้ไม่สามารถดำเนินการ
เกี่ยวกับเงินสภาพคล่องระหว่างวันด้วยตนเองได้

2. อำนาจตามกฎหมาย-

เพื่อนุវัติตามข้อ 6 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อ
ตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกลับเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฯ นี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงินที่ได้กำหนดสือแสดงความตกลงขอรับ
ประโยชน์และผูกพันตนตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมี
สัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกลับเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

4. เนื้อหา

ธปท. ได้กำหนดหลักเกณฑ์การแจ้งให้ ธปท. ดำเนินการเกี่ยวกับเงินสภาพคล่อง
ระหว่างวัน ในกรณีที่เกิดเหตุขัดข้อง ดังนี้

1. ให้สถาบันการเงินที่เกิดเหตุขัดข้องซึ่งทำให้ไม่สามารถโอนตราสารหนี้จาก
บัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน หรือ ขายตราสารหนี้เพิ่มเติมระหว่างวัน
หรือ ซื้อคืนตราสารหนี้เพียงบางส่วนหรือทั้งหมดก่อนสิ้นวันในวันใด หรือขอใช้ยอดได้ดุลการหัก
บัญชีเช็คเพียงบางส่วน หรือ ขอคืนตราสารหนี้ในบัญชีเพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันมิให้ ธปท.
นำตราสารหนี้นั้นมาขายหรือจำหน่ายเพื่อการใช้ยอดได้ดุลฯ ได้ด้วยตนเอง โทรศัพท์แจ้งทีมบริการ
บทเนต หมายเลข 0-2283-5045-7 , 0-2283-5071-2 , 0-2283-5139 และ 0-2283-5053

2. ให้สถาบันการเงินกำหนดสือแจ้งให้ ธปท. ดำเนินการเกี่ยวกับเงินสภาพคล่อง
ระหว่างวันแทน ตามแบบที่แนบ

3. ให้สถาบันการเงินส่งหนังสือแจ้งให้ ธปท. ดำเนินการเกี่ยวกับเงินสภาพคล่องระหว่างวันแทน ในกรณีเร่งด่วนให้สถาบันการเงินส่งโทรศัพท์เอกสารดังกล่าวเพื่อให้ ธปท. เตรียมรายการไว้ก่อนได้ เมื่อได้รับเอกสารแล้ว ธปท. จึงจะดำเนินการให้

มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2549
ประกาศ ณ วันที่ 12 เมษายน 2549

ผู้ลงนาม

(นาย ปรีดิยาธาร เทวกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

หนังสือแจ้งให้ บปท. ดำเนินการเกี่ยวกับเงินสภาพคล่องระหว่างวันแทน

ทำที่.....

วันที่.....

เรื่อง แจ้งความประสงค์ให้ บปท. ดำเนินการเกี่ยวกับเงินสภาพคล่องระหว่างวันแทน

เรียน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายระบบการชำระเงิน

ตามที่ข้าพเจ้า.....ได้ทำหนังสือแสดงความตกลงขอรับ
ประโยชน์และผูกพันตนตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมี
สัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกลับเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน นั้น

ข้าพเจ้าขอแจ้งความประสงค์ให้ บปท. ดำเนินการทำธุกรรมเงินสภาพคล่องระหว่าง
วันแทนข้าพเจ้า ดังนี้

- [] โอนตราสารหนี้เข้าบัญชีตราสารหนี้ที่ศูนย์รับฝาก
ISIN..... ราคาตรา.....
Receiving BIC..... เลขที่บัญชีตราสารหนี้ของ
สถาบันผู้รับโอนที่ศูนย์รับฝาก.....
- [] โอนตราสารหนี้เข้าบัญชีตราสารหนี้ของข้าพเจ้า
เพื่อการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อกลับหรือขายคืน
ISIN..... ราคาตรา.....
- [] ขายตราสารหนี้
ISIN..... ราคาตรา.....
ISIN..... ราคาตรา.....
- [] ซื้อตราสารหนี้
ISIN..... ราคาตรา.....
ISIN..... ราคาตรา.....
- [] ขอใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีเชื่อมระหว่าง
ธนาคาร จำนวน บาท
- [] กันตราสารหนี้เพื่อไว้ใช้ประโยชน์อื่นที่มิใช่เพื่อการใช้เงินสภาพคล่อง
ระหว่างวันหรือเพื่อใช้ค้ำประกันการใช้ยอดได้ดุล
ISIN..... ราคาตรา.....
ISIN..... ราคาตรา.....



สรชว70กส6501125490418

จึงเรียนมาเพื่อโปรดคำนินการ

ขอแสดงความนับถือ

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....



สรชว70กส6501125490418