

# ธนาคารแห่งประเทศไทย

6 พฤศจิกายน 2550

เรียน ผู้จัดการ

สถาบันผู้ใช้บริการบาทเน็ต

ที่ สรข.(12)ว. 115 /2550 เรื่อง การเริ่มใช้บัญชีวิธีการใหม่ในระบบบาทเน็ต

ด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย (ชปท.) จะทำการปรับเปลี่ยนการกำหนดบัญชีในระบบบาทเน็ตจากการอ้างอิงวันที่ เป็นการอ้างอิงวันของสัปดาห์ เพื่อให้การกำหนดบัญชีของชปท. เป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยกำหนดให้ตรงกับการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงินของชปท. พร้อมทั้งได้ปรับปรุงแบบฟอร์มแสดงรายละเอียดบัญชีและความประสงค์ขอรับ Message ทาง S.W.I.F.T และเอกสารแนบท้ายระเบียบบาทเน็ตข้อ 29 เรื่อง การดำเนินการของ ชปท. ช่วงต้นวันและสิ้นวัน (เอกสารแนบ 6) ให้มีความครบถ้วนมากยิ่งขึ้น โดยได้จัดประชุมชี้แจงผู้ใช้บริการบาทเน็ตแล้ว เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2550

การกำหนดบัญชีตามวิธีการใหม่จะเริ่มต้นบัญชีในวันพุธและสิ้นสุดในวันอังคารของอีกสองสัปดาห์ถัดมาจากวันดังกล่าว โดย ชปท. จะเริ่มดำเนินการเก็บข้อมูลฐานเฉลี่ยบัญชีใหม่ตั้งแต่วันที่ 24 ตุลาคม ถึง 6 พฤศจิกายน 2550 เพื่อใช้เป็นฐานเฉลี่ยของการคิดคำนวณการผ่านเกณฑ์การดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) สัดส่วนในการโอนเงินผ่านบาทเน็ต (30, 70) ของผู้ใช้บริการบาทเน็ต รวมทั้งการใช้จ่ายได้ดุลการหักบัญชีเช็ค ตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน ถึง ธันวาคม 2550 เป็นต้นไป ดังตัวอย่างตามเอกสารแนบ 5

ชปท. จึงขอนำส่งระเบียบและประกาศที่เกี่ยวข้อง มาเพื่อโปรดทราบและเตรียมความพร้อม ดังนี้

1. ระเบียบ ชปท. ที่ สรข. 10 / 2550 ว่าด้วยการบริการบาทเน็ต พ.ศ. 2549 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1) ประกาศ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2550 (เอกสารแนบ 1) มีสาระสำคัญ คือ

1.1 ปรับเปลี่ยนการกำหนดบัญชีจากการอ้างอิงวันที่ เป็นการอ้างอิงตามประกาศ ชปท. เรื่อง เกณฑ์การดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวันและสัดส่วนในการโอนเงินผ่านบาทเน็ต

1.2 ปรับปรุงแบบฟอร์มเพื่อให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ตแจ้งความประสงค์ขอรับ message ทาง S.W.I.F.T ตามการปรับปรุงระบบงาน

2. ประกาศ ชปท. ที่ สรข. 8 / 2550 เรื่อง เกณฑ์การดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวันและสัดส่วนในการโอนเงินผ่านบาทเน็ต ประกาศ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2550 (เอกสารแนบ 2) มีสาระสำคัญ คือ ปรับเปลี่ยนการกำหนดบัญชีจากการอ้างอิงวันที่ เป็นการอ้างอิงวันของสัปดาห์ โดยกำหนดให้ตรงกับกำหนดการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงินของชปท.

3. ประกาศ ชปท. ที่ สรข. 9 / 2550 เรื่อง ค่าธรรมเนียมบริการบาทเน็ต (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1) ประกาศ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2550 (เอกสารแนบ 3) มีสาระสำคัญ คือ ปรับปรุงการคิดค่าธรรมเนียมการใช้บริการบาทเน็ตให้สอดคล้องกับการกำหนดบัญชีในระบบบาทเน็ต

4. ประกาศ ธปท. ที่ สรข. 10 / 2550 เรื่อง การใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีเช็ค ระหว่างธนาคารในกรุงเทพมหานคร (ฉบับที่ 2) (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1) ประกาศ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2550 (เอกสารแนบ 4) มีสาระสำคัญ คือ

4.1 ปรับเปลี่ยนการกำหนดบัญชีจากการอ้างอิงวันที่ เป็นการอ้างอิงวันของ สัปดาห์

4.2 เพิ่มเติมวิธีคำนวณตราสารหนี้ที่ ธปท. บังคับจำหน่ายหลักประกันการใช้ยอด ได้ดุลการหักบัญชีเช็คระหว่างธนาคารในกรุงเทพมหานคร โดยคำนวณมูลค่าตามประกาศ ธปท. เรื่อง การคำนวณมูลค่าพันธบัตรหลักประกันกรณีสถาบันการเงินไม่ซื้อคืนพันธบัตร ตามระเบียบ ธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการซื้อขายพันธบัตรกับสถาบันการเงินเพื่อปรับสภาพคล่องสิ้นวัน โดยมีข้อสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืน

ทั้งนี้ ระเบียบในข้อ 1 จะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 24 ตุลาคม 2550 และประกาศ ในข้อ 2- 4 จะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2550 เป็นต้นไป หากมีข้อสงสัยประการใด สามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ ทีมพัฒนา 1 ฝ่ายระบบการชำระเงิน ธปท. หมายเลขโทรศัพท์ 0-2282-5075, 0-2282-5056 หรือที่ E-mail address: [BAHTNET@bot.or.th](mailto:BAHTNET@bot.or.th)

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวจริญญา แก้วมณี)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายระบบการชำระเงิน

ผู้ว่าการ แทน

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ระเบียบ ธปท. ที่ สรข. 10/2550 ว่าด้วยการบริการบาทเน็ต พ.ศ. 2549 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1) และแบบฟอร์มแสดงรายละเอียดบัญชี และความประสงค์ขอรับ Message ทาง S.W.I.F.T.
  2. ประกาศ ธปท. ที่ สรข. 8/2550 เรื่อง เกณฑ์การดำรงเงินสภาพคล่อง ระหว่างวันและสัดส่วนในการโอนเงินผ่านบาทเน็ต
  3. ประกาศ ธปท. ที่ สรข. 9/2550 เรื่อง ค่าธรรมเนียมบริการบาทเน็ต (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1)
  4. ประกาศ ธปท. ที่ สรข. 10/2550 เรื่อง การใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีเช็ค ระหว่างธนาคารในกรุงเทพมหานคร (ฉบับที่ 2) (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1)
  5. ตัวอย่างการคำนวณบัญชีตามวิธีการใหม่
  6. เอกสารแนบท้ายระเบียบบาทเน็ตข้อ 29 เรื่อง การดำเนินการของ ธปท. ช่วงต้นวันและสิ้นวัน

ฝ่ายระบบการชำระเงิน

โทรศัพท์ 0-2283-5075, 0-2283-5056, 0-2283-5078

โทรสาร 0-2282-7717..8



“ข้อ 13 ผู้ใช้บริการอินเทอร์เน็ตต้องแจ้งข้อมูลพื้นฐานเกี่ยวกับผู้ใช้บริการอินเทอร์เน็ตตามแบบฟอร์มแสดงรายละเอียดบัญชีและความประสงค์ขอรับ Message ทางสวิตช์ รายละเอียดตามเอกสารแนบท้ายระเบียบนี้ เพื่อให้ สปท. ดำเนินการและเตรียมความพร้อมก่อนการใช้บริการอินเทอร์เน็ต”

ข้อ 2 ให้ยกเลิกความในข้อ 71 วรรค 3 ของระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการอินเทอร์เน็ต พ.ศ. 2549 และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ทั้งนี้ การนับปีภัยตามวรรคสอง ให้เป็นไปตามที่ สปท. กำหนด”

ข้อ 3 ให้ยกเลิกความในข้อ 73 วรรค 3 ของระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการอินเทอร์เน็ต พ.ศ. 2549 และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ทั้งนี้ การนับปีภัยตามวรรคสอง ให้เป็นไปตามที่ สปท. กำหนด”

#### 6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 24 ตุลาคม 2550 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2550

(นางชาริษา วัฒนเกศ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

แบบฟอร์มแสดงรายละเอียดบัญชี  
และความประสงค์ขอรับ Message ทาง S.W.I.F.T

ชื่อผู้ใช้บริการบาทเนต .....

1. รายละเอียดบัญชีเงินฝากกระแสรายวันหรือบัญชีชำระเงินที่ใช้สำหรับการโอนเงินผ่านบาทเนต

- บัญชีที่เป็น Default A/C เลขที่ .....
- บัญชีที่รับ ILF เลขที่ .....
- บัญชีที่มีคิว เลขที่ .....

2. ความประสงค์ขอรับ Message ทาง S.W.I.F.T ดังนี้

- MT 900
- MT 910
- MT 103 Second leg
- MT 202 Second leg
- MT 950

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

วันที่.....

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้รับมอบอำนาจในแบบฟอร์ม B-2.1 ที่ได้รับมอบอำนาจตามเงื่อนไขข้อ 4

# ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สรข. 8 /2550

เรื่อง เกณฑ์การดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) และ สัดส่วนในการโอนเงินผ่านบาทเน็ต

## 1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อให้การกำหนดบัญชีของ ธปท. เป็นมาตรฐานเดียวกัน จึงเห็นควรปรับเปลี่ยนการกำหนดบัญชีในระบบบาทเน็ต จากการอ้างอิงวันที่ เป็นการอ้างอิงวันที่ของสลิปค้า โดยกำหนดให้ตรงกับกำหนดการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงินของ ธปท.

## 2. อ้างอิงตามกฎหมาย

เพื่ออนุวัติตาม ข้อ 71 และข้อ 73 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเน็ต

## 3. ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง เกณฑ์การดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) และ สัดส่วนในการโอนเงินผ่านบาทเน็ต ลงวันที่ 12 เมษายน 2549

## 4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฯ นี้ให้ใช้บังคับกับผู้ให้บริการบาทเน็ต

## 5. เนื้อหา

ข้อ 1 ตามประกาศฉบับนี้ การนับบัญชี ให้ถือเอาวันพุธเป็นวันเริ่มต้นของบัญชี และให้ถือเอาวันอังคารของอีกสองสลิปค้าที่ถัดจากวันดังกล่าวเป็นวันสิ้นสุดของบัญชีเดียวกัน ทั้งนี้ บัญชีแรกของการคำนวณหลักเกณฑ์ตามประกาศนี้ให้เริ่มต้นในวันพุธที่ 24 ตุลาคม 2550 เป็นต้นไป

ข้อ 2 ผู้ใช้บริการบาทเนตที่มีมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเนตเฉลี่ยในบัญชีใดเกินกว่า 500 ล้านบาท ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกบัญชีดังกล่าวว่า “บัญชีฐาน” ผู้ใช้บริการบาทเนตต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ดังต่อไปนี้

2.1 การดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF)

ผู้ให้บริการบาทเนตต้องดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวันในบัญชีที่สองนับถัดจากบัญชีฐาน ตามเกณฑ์ต่อไปนี้

(1) ในแต่ละวันผู้ให้บริการบาทเนตต้องมีเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของ

(ก) มูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเนตเฉลี่ยในบัญชีฐาน หรือ

(ข) มูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเนตในวันนั้น แล้วแต่ยอดใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเนตเฉลี่ยในบัญชีฐาน หมายถึง ยอดรวมของมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเนตในบัญชีฐานหารด้วยจำนวนวันทำการในบัญชีนั้น ทั้งนี้ มูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเนตจะไม่นับรวมการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย (Multilateral Funds Transfer: MFT) การโอนเงินระหว่างบัญชีของสถาบันเดียวกัน (Book Transfer) และการถอนธนบัตรในระบบคำสั่งฝากถอนธนบัตร (Banknote Ordering System: BOS)

(2) เงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) ตาม (1) ให้ถือยอดที่ ชปท. รับซื้อตราสารหนี้ทั้งหมด หักด้วยยอดที่สถาบันการเงินซื้อคืนตราสารหนี้ก่อนสิ้นวันและได้ถอนคืนตราสารหนี้

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการบาทเนตที่ต้องดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวันตามเกณฑ์ข้างต้นให้หมายถึง สถาบันการเงินตามระเบียบ ชปท. ว่า ด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

2.2 สัดส่วนในการ โอนเงินผ่านบาทเนต

ในแต่ละวันของบัญชีที่สองนับถัดจากบัญชีฐาน ผู้ให้บริการบาทเนตต้องดำเนินการโอนเงินผ่านบาทเนตภายในเวลา 12.00 น. เป็นมูลค่าไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 และภายในเวลา 15.00 น. เป็นมูลค่าไม่ต่ำกว่าร้อยละ 70 ของ

(ก) มูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเนตเฉลี่ยในบัญชีฐาน หรือ

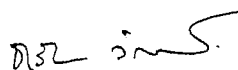
(ข) มูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเนตในวันนั้นแล้วแต่ยอดใดจะต่ำกว่า

ในกรณีที่วันใดผู้ใช้บริการบาทเนตมีมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเนตไม่เกิน 500 ล้านบาท ในวันนั้นผู้ใช้บริการบาทเนตไม่ต้องโอนเงินผ่านบาทเนตตามสัดส่วนที่กำหนดไว้ข้างต้น

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2550 เป็นต้นไป

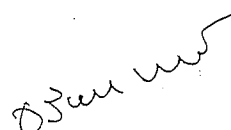
ประกาศ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2550



(นางธาริษา วัฒนเกส)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย





# ประกาศนํ้าแห่งหน้ําประเทศไทย

ประกาศนํ้าการแห่งหน้ําประเทศไทย

ที่ สรข. ๓ /2550

เรื่อง ค่าธรรมเนียมบริการบาทเนต

(แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1)

## 1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อให้การกำหนดบัญชีของ ธปท. เป็นมาตรฐานเดียวกัน จึงเห็นควรปรับเปลี่ยนการกำหนดบัญชีในระบบบาทเนต จากการอ้างอิงวันที่ เป็นการอ้างอิงวันของสัปดาห์ โดยกำหนดให้ตรงกับกำหนดการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงินของ ธปท.

## 2. อำนาจตามกฎหมาย

เพื่ออนุวัติตามข้อ 7 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเนต และข้อ 8 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการให้บริการส่งคำสั่งฝากถอนธนบัตร ด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์

## 3. แก้ไข

ประกาศนํ้าการแห่งหน้ําประเทศไทย เรื่อง ค่าธรรมเนียมบริการบาทเนต ลงวันที่ 12 เมษายน 2549

## 4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนํ้าฯ นี้ให้ใช้บังคับกับผู้ให้บริการบาทเนต

## 5. เนื้อหา

ข้อ 1 ให้ยกเลิกความในข้อ 5 ของประกาศนํ้าการแห่งหน้ําประเทศไทย เรื่อง ค่าธรรมเนียมบริการบาทเนต และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ 5 ผู้ให้บริการบาทเนตที่ต้องปฏิบัติตามประกาศ นํ้าการแห่งหน้ําประเทศไทย เรื่อง เกณฑ์การดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) และ สัดส่วนในการโอนเงินผ่านบาทเนต ข้อ 2.1 การดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) หากในวันใดไม่สามารถปฏิบัติตามเกณฑ์

วิจัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองการณ์ไกล พนักงานมีความสามารถสูงและอุทิศตนเพื่อดูแลเศรษฐกิจให้ผ่านพ้นความผันผวนได้อย่างราบรื่น

ทททท.บอ.อ.ท.ท. บริการข้อมูลอัตโนมัติ 24 ชั่วโมง โทร. 0 - 2283 - 6789

สรขว70กส6501225501106

ที่กล่าวได้ ธปท. จะคิดค่าธรรมเนียมตามข้อ 3 (1) การโอนเงิน (2) การโอนเงินเพื่อบุคคลที่สาม ในวันนั้นในอัตรารายการละ 3 เท่า ของอัตราค่าธรรมเนียมตามข้อ 3 รวมทั้ง จะไม่ได้รับส่วนลดค่าธรรมเนียมแต่ละประเภทตามจำนวนรายการที่กำหนดตามข้อ 4 สำหรับเดือนนั้น”

ข้อ 2 ให้ยกเลิกความในข้อ 6 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ค่าธรรมเนียมบริการบาทเน็ต และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ 6 ผู้ใช้บริการบาทเน็ตที่ต้องปฏิบัติตามประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง เกณฑ์การดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) และสัดส่วนในการโอนเงินผ่านบาทเน็ต ข้อ 2.2 สัดส่วนในการโอนเงินผ่านบาทเน็ต หากในวันใดไม่สามารถปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กล่าว ในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

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

ในวันนั้น ธปท. จะคิดค่าธรรมเนียมตามข้อ 3 (1) การโอนเงิน (2) การโอนเงินเพื่อบุคคลที่สามในช่วง Zone ที่ 1 (เวลา 8.30 ถึง 12.00 น.) ในอัตราเดียวกันกับอัตราในช่วง Zone ที่ 2 (ช่วงเวลาหลังจาก 12.00 ถึง 16.00 น.) รวมทั้ง จะไม่ได้รับส่วนลดค่าธรรมเนียมแต่ละประเภทตามจำนวนรายการที่กำหนดตามข้อ 4 สำหรับเดือนนั้น”

#### 6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2550 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2550

(นางชาริษา วัฒนเกส)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศนํ้าการแห่งประเทศไทย

ที่ สรข. 10 /2550

เรื่อง การใช้อยอดได้อุการหักบัญชีเช็คระหวางธนาคารในกรุงเทพมหานคร (ฉบับที่ 2)

(แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1)

## 1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อให้อการกำหนดบัญชีของ ธปท. เป็นมาตรฐานเดียวกัน จึงเห็นควรปรับเปลี่ยนการกำหนดบัญชีจากการอ้างอิงวันที่ เป็นการอ้างอิงวันของสัปดาห์ โดยกำหนดให้ตรงกับกำหนดการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงินของ ธปท. และเพิ่มเติมวิธีคำนวณตราสารหนี้ที่ ธปท. บังคับจํานำหลักประกันการใช้อยอดได้อุการหักบัญชีเช็คระหวางธนาคารในกรุงเทพมหานคร

## 2. อ้างอิงตามกฎหมาย

เพื่ออนุวัติตามข้อ 31 ทวิ แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการหักบัญชีระหว่างธนาคารในกรุงเทพมหานครด้วยอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2539 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

## 3. แก้ไข

ประกาศนํ้าการแห่งประเทศไทย เรื่อง การใช้อยอดได้อุการหักบัญชีเช็คระหวางธนาคารในกรุงเทพมหานคร (ฉบับที่ 2)

## 4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนํ้านี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารสมาชิกแห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการหักบัญชีระหว่างธนาคารในกรุงเทพมหานครด้วยอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2539 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

## 5. เนื้อหา

ข้อ 1 ในประกาศนํ้า

“บัญชีการพิจารณา” หมายถึง บัญชีที่ ธปท. ใช้ในการพิจารณาให้ธนาคารสมาชิก

ใช้อยอดได้อุการหักบัญชีเช็ค

“บัญชีที่ใช้อยอดได้ดูแล” หมายถึง บัญชีที่สองนับถัดจากบัญชีการพิจารณา  
ข้อ 2 ให้ยกเลิกความในข้อ 6 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การใช้อยอด  
ได้ดูแลการหักบัญชีเช็คระหว่างธนาคารในกรุงเทพมหานคร (ฉบับที่ 2) และให้ใช้ความดังต่อไปนี้  
แทน

“ข้อ 6 ธปท. จะพิจารณาให้ธนาคารสมาชิกใช้อยอดได้ดูแลการหักบัญชีเช็คในบัญชี  
ที่ใช้อยอดได้ดูแล โดยพิจารณาจากการดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) ของธนาคารสมาชิก  
ในบัญชีการพิจารณาตามเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) มีเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) เหลือในช่วงบัญชีการพิจารณาไม่น้อยกว่า  
ร้อยละ 10 ของมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตของธนาคารตนเฉลี่ยในช่วงบัญชีเดียวกันนั้น หรือ

(2) มีเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) ในแต่ละวันตลอดบัญชีการพิจารณา  
ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของ (ก) ยอดมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตของธนาคารตนในวันนั้น หรือ  
(ข) ยอดมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตของธนาคารตนเฉลี่ยในช่วงบัญชีที่สองนับถอยหลังจาก  
บัญชีการพิจารณา แล้วแต่ยอดใดจะต่ำกว่า

(3) เพื่อการคำนวณเงินที่ต้องดำรงสภาพคล่องระหว่างวันตามเกณฑ์ข้างต้นให้

(ก) เงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) ให้ถือยอดที่ ธปท. รับซื้อตราสารหนี้  
ทั้งหมด หักด้วยยอดที่สถาบันการเงินซื้อคืนตราสารหนี้ก่อนสิ้นวันและได้ออนคืนตราสารหนี้ในวัน

(ข) มูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตเฉลี่ย หมายถึง ยอดรวมของมูลค่าการโอน  
เงินผ่านบาทเน็ตหารด้วยจำนวนวันทำการในบัญชีนั้น

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

(ค) การนับบัญชี ให้ถือเอาวันพุธเป็นวันเริ่มต้นของบัญชี และให้ถือเอาวัน  
อังคารของอีกสองสัปดาห์ถัดจากวันดังกล่าวเป็นวันสิ้นสุดของบัญชีเดียวกัน ทั้งนี้ บัญชีแรก  
ของการคำนวณหลักเกณฑ์ตามประกาศนี้ให้เริ่มต้นในวันพุธที่ 24 ตุลาคม 2550 เป็นต้นไป”

ข้อ 3 ให้ยกเลิกความในข้อ 9 (2) ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง  
การใช้อยอดได้ดูแลการหักบัญชีเช็คระหว่างธนาคารในกรุงเทพมหานคร (ฉบับที่ 2) และให้ใช้  
ความดังต่อไปนี้แทน

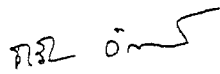
“ข้อ 9 (2) กรณี ธปท. พิจารณาได้ว่า หากปลดจำหน่ายตราสารหนี้เพื่อให้ธนาคาร  
สมาชิกขายตราสารหนี้เป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) ตามข้อ 9 (1) แล้ว ธนาคารนั้นยังคง  
มีเงินไม่เพียงพอหักบัญชีรอบเช็คคืน ซึ่งทำให้ต้องดำเนินการให้การหักบัญชีเช็คในวันทำการ

ที่ล่วงมาเป็นโมฆะ ตามข้อ 39 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย การหักบัญชีระหว่าง  
ธนาคารในกรุงเทพมหานครด้วยอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2539 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ธปท. จะบังคับ  
จำหน่ายตราสารหนี้ที่เป็นหลักประกันทันทีเพื่อนำเงินที่ได้มาดำเนินการดังกล่าว โดยคำนวณมูลค่า  
ตราสารหนี้ตามประกาศ ธปท. เรื่อง การคำนวณมูลค่าพันธบัตรหลักประกันกรณีสถาบันการเงิน  
ไม่ซื้อคืนพันธบัตร ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการซื้อขายพันธบัตรกับสถาบัน  
การเงินเพื่อปรับสภาพคล่องสิ้นวัน โดยมีข้อสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืน ทั้งนี้ หากการคำนวณมูลค่า  
ตราสารหนี้ที่บังคับจำหน่ายแล้วมีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าการจำหน่าย ธปท. จะบังคับจำหน่ายในราคาเท่ากับ  
มูลค่าการจำหน่ายนั้น”

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2550 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2550



(นางธาริษา วัฒนเกส)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ตัวอย่างการคำนวณบัญชีตามวิธีการใหม่

การกำหนดบัญชีตามวิธีการใหม่จะเริ่มเก็บข้อมูลฐานเฉลี่ยบัญชีตั้งแต่วันที่ 24 ตุลาคม ถึง 6 พฤศจิกายน 2550 เพื่อใช้เป็นฐานเฉลี่ยของการคิดคำนวณการผ่านเกณฑ์การดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) สัดส่วนในการโอนเงินผ่านบาทเน็ต (30, 70) ของผู้ใช้บริการบาทเน็ต และเกณฑ์การใช้จ่ายได้ดุลการหักบัญชีเช็คตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน ถึง 4 ธันวาคม 2550 เป็นต้นไป โดยมีรายละเอียดดังนี้

	งวด 8-22 ต.ค. 50 (ก่อนเริ่มบัญชีวิธีการใหม่)	งวด 24 ต.ค.- 6 พ.ย. 50 (บัญชีแรกของการนับบัญชีวิธีการใหม่)
บัญชีที่ใช้เป็นฐาน	มูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตเฉลี่ยในช่วงบัญชีวันที่ 8-22 ต.ค. 50	มูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตเฉลี่ยในช่วงบัญชีวันที่ 24 ต.ค.- 6 พ.ย. 50
เกณฑ์การดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF)	ต้องมี ILF ในช่วงวันที่ 8-20 พ.ย. 50 <sup>1</sup> ไม่น้อยกว่า 10% ของมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตเฉลี่ยในช่วงบัญชีวันที่ 8-22 ต.ค. 50	ต้องมี ILF ในช่วงวันที่ 21 พ.ย.- 4 ธ.ค. 50 ไม่น้อยกว่า 10% ของมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตเฉลี่ยในช่วงบัญชีวันที่ 24 ต.ค.- 6 พ.ย. 50
สัดส่วนในการโอนเงินผ่านบาทเน็ต (30, 70)	ต้องมีมูลค่าการโอนเงินในช่วงวันที่ 8-20 พ.ย. 50 เป็นสัดส่วน (30, 70) ของมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตเฉลี่ยในช่วงบัญชีวันที่ 8-22 ต.ค. 50	ต้องมีมูลค่าการโอนเงินในช่วงวันที่ 21 พ.ย.- 4 ธ.ค. 50 เป็นสัดส่วน (30, 70) ของมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตเฉลี่ยในช่วงบัญชีวันที่ 24 ต.ค.- 6 พ.ย. 50
เกณฑ์การใช้จ่ายได้ดุลการหักบัญชีเช็ค	การใช้จ่ายได้ดุลการหักบัญชีเช็คในช่วงบัญชีวันที่ 8-20 พ.ย. 50 ได้ตามเกณฑ์ ดังนี้ 1. ต้องมี ILF เฉลี่ยในช่วงวันที่ 8-22 ต.ค. 50 ไม่น้อยกว่า 10% ของมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตของธนาคารตนเฉลี่ยในช่วงวันที่ 8-22 ต.ค. 50 หรือ 2. ต้องมี ILF ในแต่ละวันตลอดช่วงวันที่ 8-22 ต.ค. 50 ไม่น้อยกว่า 10% ของ (ก) มูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตของธนาคารตนในวันนั้น หรือ (ข) มูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตเฉลี่ยของธนาคารตนในช่วงวันที่ 8-22 ก.ย. 50	การใช้จ่ายได้ดุลการหักบัญชีเช็คในช่วงบัญชีวันที่ 21 พ.ย.-4 ธ.ค. 50 ได้ตามเกณฑ์ ดังนี้ 1. ต้องมี ILF ในช่วงวันที่ 24 ต.ค.- 6 พ.ย. 50 ไม่น้อยกว่า 10% ของมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตของธนาคารตนเฉลี่ยในช่วงวันที่ 24 ต.ค.- 6 พ.ย. 50 หรือ 2. ต้องมี ILF ในแต่ละวันตลอดช่วงวันที่ 24 ต.ค.- 6 พ.ย. 50 ไม่น้อยกว่า 10% ของ (ก) มูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตของธนาคารตนในวันนั้น หรือ (ข) มูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตเฉลี่ยของธนาคารตนในช่วงวันที่ 23 ก.ย.- 7 ต.ค. 50

<sup>1</sup> เนื่องจากบัญชีใหม่จะเริ่มใช้วันพุธแรกในวันที่ 21 พ.ย. 50 ทำให้บัญชีงวดก่อนการเริ่มใช้บัญชีใหม่จะเหลือเพียง 9 วันทำการ คือ ระหว่าง 8-20 พ.ย. 50

เกณฑ์การนับบัญชีวิธีการใหม่

บัญชีที่	ระยะเวลาของบัญชีที่ใช้คำนวณ เป็นฐานเฉลี่ย		วันที่เริ่มคำนวณการผ่านเกณฑ์การดำรง ILF สัดส่วน (30, 70) ของผู้ใช้บริการบาทเน็ต และ เกณฑ์การให้ออกได้ดูแลการหักบัญชีเช็ค	
	เริ่ม	สิ้นสุด	เริ่ม	สิ้นสุด
1	24 ต.ค. 50	6 พ.ย. 50	21 พ.ย. 50	4 ธ.ค. 50
2	7 พ.ย. 50	20 พ.ย. 50	5 ธ.ค. 50	18 ธ.ค. 50
3	21 พ.ย. 50	4 ธ.ค. 50	19 ธ.ค. 50	1 ม.ค. 51
4	5 ธ.ค. 50	18 ธ.ค. 50	2 ม.ค. 51	15 ม.ค. 51
5	19 ธ.ค. 50	1 ม.ค. 50	16 ม.ค. 51	29 ม.ค. 51
:	:	:	:	:

การดำเนินการของ ธปท. ช่วงคั่นวัน

ระบบ	เวลา	การดำเนินการ
บัญชีเงินฝาก กระแสรายวัน	8.00 น.	เปิดระบบบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน
การโอนกรรมสิทธิ์ พันธบัตรทางบัญชี	8.00 น.	เปิดระบบการโอนกรรมสิทธิ์พันธบัตรทางบัญชี
บาทเน็ต	8.30 น.	เปิดรับรายการเข้าประมวลผลในระบบบาทเน็ต
	8.45 น.	ทำการ Load รายการที่เป็นวันที่ล่องหน้าเข้าสู่ระบบบาทเน็ต
ILF	8.30 น.	รับข้อตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน
	9.00 น.	เปิดรับคำสั่งซื้อขายตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน จากผู้ใช้บริการบาทเน็ต
SWIFT	8.30 น.	เปิดรับรายการที่ผู้ใช้บริการบาทเน็ตส่งรายการมาทาง SWIFT
CSS	8.30 น.	เปิดระบบชำระดุลกลาง (Central Settlement System : CSS)
BOS	8.30 น.	เปิดระบบคำสั่งฝากถอนธนบัตร (Banknote Ordering System : BOS)
RDL	9.00 น.	เปิดระบบการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์ (RTGS-DvP Linkage : RDL)
CSD	9.00 น.	เปิด connection ระบบรวมศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (Central Securities Depository : CSD) เพื่อรับและส่งข้อมูลธุรกรรมการ ฝาก ถอน โอนตราสารหนี้ระหว่างธปท.กับบริษัทศูนย์รับฝาก หลักทรัพย์ฯ (TSD)



การดำเนินการของ ธปท. ช่วงสิ้นวัน

ระบบ	เวลา	การดำเนินการ
การโอนกรรมสิทธิ์ พันธบัตรทางบัญชี	17.00 น.	- ปิดระบบการโอนกรรมสิทธิ์พันธบัตรทางบัญชี
BOS	17.00 น.	- ปิดระบบคำสั่งฝากถอนธนบัตร (Banknote Ordering System : BOS)
ILF	17.00 น.  17.30 น.	- ปิดรับคำสั่งซื้อขายตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่าง วันจากผู้ให้บริการบาทเน็ต  - ซื้อคืนตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน  - ทำรายการ Overnight สำหรับผู้ให้บริการบาทเน็ตที่ซื้อคืน ไม่ได้  - Generate รายงานสิ้นวันและปิดระบบ
RDL	17.00 น.	เปิดระบบการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์ (RTGS-DvP Linkage : RDL)
CSS	17.15 น.	ปิดระบบชำระดุลกลาง (Central Settlement System : CSS)
SWIFT	17.30 น.	ปิดรับรายการที่ผู้ให้บริการบาทเน็ตส่งรายการมาทาง SWIFT
CSD	17.30 น.	ปิด connection ระบบรวมศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (Central Securities Depository : CSD) เพื่อไม่ให้รับและส่งข้อมูล ธุรกรรมระหว่างธปท.กับบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ฯ (TSD)
บาทเน็ต	17.15 น.	ส่ง Advance Notice End ให้ผู้ให้บริการบาทเน็ตเพื่อ ดำเนินการสำหรับรายการที่ยังค้างอยู่ในคิว และรายการที่ยัง ไม่มีการอนุมัติ (Unauthorized)
	17.30 น.	- Stop transfer โดยระบบจะปิดการรับรายการ  - Stop transaction processing  - Day End business : Generate รายงานสิ้นวัน