



## ธนาคารแห่งประเทศไทย

### ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สธช. 4 /2557

เรื่อง บริการการเชื่อมโยงระบบบาทเนตกับระบบ USD CHATS  
เพื่อการชำระดุลธุกรรมซื้อขายเงินตราต่างประเทศ

#### 1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อร่วมรับบริการการเชื่อมโยงระหว่างระบบบาทเนตของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

กับระบบ USD CHATS ของธนาคารกลางฮ่องกง (Hong Kong Monetary Authority : HKMA) ซึ่งพัฒนาขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินรองรับการชำระดุลธุกรรมซื้อขายเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Settlement) ที่เป็นสกุลเงินบาท (THB) และสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (USD) ให้เกิดขึ้นในเวลาเดียวกัน (Payment versus Payment : PvP) ซึ่งจะลดความเสี่ยงของการชำระดุลธุกรรมซื้อขายเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Settlement Risk) ที่เกิดจากการได้รับชำระสกุลเงินที่ทำการซื้อขายในช่วงเวลาที่แตกต่างกัน

โดยที่บริการดังกล่าวเป็นบริการอีกประเภทหนึ่งของระบบบาทเนต ประกาศฉบับนี้ จึงเป็นการกำหนดรายละเอียดเพิ่มเติมจากที่ระบุไว้ในระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริการบาทเนต

#### 2. อำนาจตามกฎหมาย

เพื่อยกเว้นตามข้อ 1 (8) แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริการบาทเนต รบพ. ให้กำหนดให้บริการการเชื่อมโยงระบบบาทเนตกับระบบ USD CHATS (PvP USD CHATS) เป็นบริการอีกประเภทหนึ่งของระบบบาทเนต

#### 3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ใช้บริการบาทเนตที่ประสงค์จะใช้บริการการเชื่อมโยงระบบบาทเนตกับระบบ USD CHATS เพื่อการชำระดุลธุกรรมซื้อขายเงินตราต่างประเทศ

#### 4. นิยาม

ในประกาศนี้

“ธปท.” หมายถึง ธนาคารแห่งประเทศไทย

“ดอลลาร์” หมายถึง เงินสกุลдолลาร์สหรัฐอเมริกา

“CCPMP” (Cross Currency Payment Matching Processor) หมายถึง ซอฟต์แวร์ของธนาคารกลางฮ่องกง ที่ทำการจับคู่คำสั่งโอนเงิน PvP USD CHATS สกุลเงินบาทกับคำสั่งโอนเงิน PvP USD CHATS สกุลเงินดอลลาร์

“ระบบ USD CHATS” (US Dollar Clearing House Automated Transfer System) หมายถึง ระบบการชำระเงินของธนาคารกลางห้อง Kong ที่มีการโอนเงินและรับเงินเป็นเงินสกุลдолลาร์แบบ Real Time Gross Settlement (RTGS)

“PvP USD CHATS” หมายถึง การเชื่อมโยงระหว่างระบบบาทเนตกับระบบ USD CHATS เพื่อให้การชำระดุลธุกรรมซื้อขายเงินตราต่างประเทศที่เป็นสกุลเงินบาทและสกุลเงินдолลาร์เกิดขึ้นในเวลาเดียวกัน (PvP) ด้วยการดำเนินการผ่าน CCPMP

“สถาบันผู้สั่งโอนเงินบาท” หมายถึง ผู้ใช้บริการบาทเนตที่สั่งโอนหรือจ่ายเงินบาทในระบบบาทเนต เพื่อรับรู้การซื้อขายเงินตราต่างประเทศหรือบริการอื่นตามที่ รปท. กำหนด

“สถาบันผู้รับโอนเงินบาท” หมายถึง ผู้ใช้บริการบาทเนตที่รับโอนเงินบาทในระบบบาทเนต เพื่อรับรู้การซื้อขายเงินตราต่างประเทศหรือบริการอื่นตามที่ รปท. กำหนด

“ธนาคารตัวแทนต่างประเทศ” (Correspondent Bank) หมายถึง ธนาคารในต่างประเทศที่ผู้ใช้บริการบาทเนตแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนในการรับหรือจ่ายเงินสกุลต่างประเทศสำหรับธุรกรรมซื้อขายเงินตราต่างประเทศ หรือบริการอื่นตามที่ตกลง

“สถาบันผู้สั่งโอนเงินдолลาร์” หมายถึง ธนาคารตัวแทนต่างประเทศที่เป็นสมาชิกในระบบ USD CHATS ประเภท Direct Participants (DP) ของสถาบันผู้รับโอนเงินบาทซึ่งจะโอนหรือจ่ายเงินดอลลาร์ในระบบ USD CHATS ตามคำสั่งที่ได้รับแจ้งจากสถาบันผู้รับโอนเงินบาท ตามวิธีการและรายละเอียดที่ตกลงกันระหว่างสถาบัน

“สถาบันผู้รับโอนเงินдолลาร์” หมายถึง ธนาคารตัวแทนต่างประเทศที่เป็นสมาชิกในระบบ USD CHATS ประเภท Direct Participants (DP) ของสถาบันผู้สั่งโอนเงินบาทซึ่งจะรับโอนเงินดอลลาร์ในระบบ USD CHATS แทนสถาบันผู้สั่งโอนเงินบาท ตามวิธีการและรายละเอียดที่ตกลงกันระหว่างสถาบัน

“คำสั่งโอนเงิน PvP USD CHATS สกุลเงินบาท” หมายถึง คำสั่งโอนเงินในระบบบาทเนตสำหรับธุรกรรมซื้อขายเงินตราต่างประเทศ ที่สถาบันผู้สั่งโอนเงินบาทสั่งโอนหรือจ่ายเงินบาทให้กับสถาบันผู้รับโอนเงินบาท ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ รปท. กำหนด

“คำสั่งโอนเงิน PvP USD CHATS สรุปเงินดอลลาร์” หมายถึง คำสั่งโอนเงินในระบบ USD CHATS สำหรับธุรกรรมซื้อขายเงินตราต่างประเทศที่สถาบันผู้สั่งโอนเงินดอลลาร์สั่งโอนหรือจ่ายเงินดอลลาร์ให้กับสถาบันผู้รับโอนเงินดอลลาร์

## 5. เนื้อหา

### 5.1 ผู้ใช้บริการบาทเนตที่ประสงค์จะใช้บริการ PvP USD CHATS ต้องดำเนินการ ดังนี้

5.1.1 แต่งตั้งธนาคารตัวแทนต่างประเทศที่เป็นสมาชิกในระบบ USD CHATS ประเภท Direct Participants (DP) เพื่อทำหน้าที่เป็นตัวแทนในการรับหรือจ่ายเงินดอลลาร์ในห้อง Kong รวมถึงดำเนินการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องตามที่ตกลงกับธนาคารตัวแทนต่างประเทศ เช่น การเปิดบัญชีเงินฝาก เป็นต้น

5.1.2 มีหนังสือแจ้งการใช้บริการ มาที่ รปท. ตามแบบที่แนบท้ายประกาศนี้ พร้อมรายละเอียดเกี่ยวกับธนาคารตัวแทนต่างประเทศที่แต่งตั้งเรียบร้อยแล้ว ตามข้อ 5.1.1 รวมถึง แจ้งให้ รปท. ทราบหากมีการเปลี่ยนแปลงธนาคารตัวแทนต่างประเทศ

5.2 เมื่อสถาบันผู้สั่งโอนเงินบาทส่งคำสั่งโอนเงิน PvP USD CHATS สกุลเงินบาท ผ่านระบบบาทเนตแล้ว ขั้นตอนการทำรายการต่อไปมีดังนี้

5.2.1 ระบบบาทเนตตรวจสอบความสมบูรณ์ของคำสั่งโอนเงิน PvP USD CHATS สกุลเงินบาท ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และภัยในเวลาที่ รปท. กำหนด

5.2.2 CCPMP จับคู่คำสั่งโอนเงิน PvP USD CHATS สกุลเงินบาทกับคำสั่งโอนเงิน PvP USD CHATS สกุลเงินดอลลาร์ ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนด

5.2.3 เมื่อ CCPMP สามารถจับคู่คำสั่งตามข้อ 5.2.2 ได้แล้ว หากเงินในบัญชี ที่เกี่ยวข้องมีเพียงพอตามจำนวนที่ระบุไว้ในคำสั่งโอนเงิน ระบบบาทเนตจะกันเงินสกุลบาทและ ระบบ USD CHATS จะกันเงินสกุลดอลลาร์

สำหรับคำสั่งโอนเงินที่ส่งมาล่วงหน้า (Forward Transaction) เมื่อ CCPMP จับคู่คำสั่งได้แล้วจะทำการบันทึกไว้ในระบบ และกันเงินในวันที่รายการมีผล (Value Date)

5.2.4 เมื่อกันเงินตามข้อ 5.2.3 ได้สำเร็จแล้วระบบจะดำเนินการ ดังต่อไปนี้

ก. ระบบบาทเนตจะหักเงินบาทจากบัญชีของสถาบันผู้สั่งโอนเงินบาท และนำเงินบาทเข้าบัญชีของสถาบันผู้รับโอนเงินบาท และ

ข. ระบบ USD CHATS จะหักเงินดอลลาร์จากบัญชีของสถาบันผู้สั่งโอนเงินระบบดอลลาร์ และนำเงินดอลลาร์เข้าบัญชีของสถาบันผู้รับโอนเงินดอลลาร์

เมื่อดำเนินการดังกล่าวข้างต้นสำเร็จแล้ว ให้ถือว่าคำสั่งโอนเงิน PvP USD CHATS สกุลเงินบาท มีผลสมบูรณ์ สถาบันผู้สั่งโอนเงินบาทและสถาบันผู้รับโอนเงินบาท จะเพิกถอนการโอนเงินไม่ได้

สถาบันผู้สั่งโอนเงินบาทจะได้รับเอกสารการเดบิตบัญชีและสถาบันผู้รับโอนเงินบาทจะได้รับเอกสารการเครดิตบัญชีโดยวิธีตามข้อ 37 ของระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริการบาทเนต

5.3 คำสั่งโอนเงิน PvP USD CHATS สกุลเงินบาทที่ระบบยังไม่สามารถกันเงินได้ ทั้งสองสกุล สถาบันผู้สั่งโอนเงินบาทสามารถขอยกเลิกคำสั่งโอนเงินดังกล่าวได้ หากได้รับความ ยินยอมจากสถาบันผู้รับโอนเงินบาท โดยสามารถดำเนินการตามวิธีการที่ระบุไว้ในระเบียบธนาคาร แห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริการบาทเนต

5.4 คำสั่งโอนเงิน PvP USD CHATS สกุลเงินบาทไม่สมบูรณ์ เมื่อมีเหตุอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้

5.4.1 เป็นคำสั่งโอนเงิน PvP USD CHATS สกุลเงินบาทที่มีลักษณะดังนี้

- ก. ไม่สามารถจับคู่คำสั่งได้ หรือ
- ข. จับคู่คำสั่งได้แต่มีเงินในบัญชีไม่เพียงพอ หรือ

ค. สามารถกันเงินของสถาบันผู้สั่งโอนเงินบาทได้ แต่ไม่ได้รับคำสั่งแจ้งการกันเงินของสถาบันผู้สั่งโอนเงินดอลลาร์สำเร็จจากระบบ USD CHATS

คำสั่งที่ไม่สมบูรณ์ข้างต้นจะถูกบันทึกไว้ในระบบบาทเนต เพื่อรอดำเนินการเมื่อมีหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขครบถ้วน ตามที่ รปท. กำหนด

5.4.2 รปท. ตรวจสอบความสมบูรณ์ของคำสั่งโอนเงิน PvP USD CHATS สกุลเงินบาท เเล้วพบว่าไม่ตรงตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไขและเวลาที่ รปท. กำหนด

5.4.3 ระบบบาทเนตได้รับคำสั่งปฏิเสธการโอนเงินจากระบบ USD CHATS

5.4.4 มีเหตุอื่นที่ทำให้ไม่สามารถโอนเงินได้

คำสั่งที่มีเหตุตามข้อ 5.4.2 – 5.4.4 สถาบันผู้สั่งโอนเงินบาทจะได้รับเอกสารปฏิเสธการโอนเงินจากระบบหรือเรียกดูข้อมูลการปฏิเสธได้ ตามวิธีการที่ระบุในข้อ 37 ของระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริการบาทเนต

5.5 ในวันที่รายการมีผล (Value Date) คำสั่งโอนเงิน PvP USD CHATS สกุลเงินบาทที่มีสถานะไม่สมบูรณ์ และคงค้างอยู่ในระบบจนถึงเวลาปิดการเชื่อมโยงระบบบาทเนตกับระบบ USD CHATS สถาบันผู้สั่งโอนเงินบาทจะได้รับเอกสารปฏิเสธการโอนเงินหรือเรียกดูข้อมูลการปฏิเสธได้ตามวิธีการที่ระบุในข้อ 37 ของระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริการบาทเนต

5.6 สถาบันผู้สั่งโอนเงินบาท และสถาบันผู้รับโอนเงินบาทที่หน้าที่ตรวจสอบและติดตามสถานะรายการของคำสั่งโอนเงิน PvP USD CHATS สกุลเงินบาท และคำสั่งโอนเงิน PvP USD CHATS สกุลเงินดอลลาร์ โดยสถาบันผู้สั่งโอนเงินบาทจะต้องดำเนินการให้มีเงินบาทในบัญชีเพียงพอ และสถาบันผู้รับโอนเงินบาทจะต้องติดตามการจ่ายเงินดอลลาร์ให้สามารถดำเนินการตามเวลาที่กำหนด รวมถึงจัดการและประสานงานให้คำสั่งดังกล่าวสามารถดำเนินการได้จนสำเร็จลุล่วง

5.7 ในช่วงต้นวันหรือระหว่างวัน หากมีเหตุขัดข้องที่ทำให้ รปท. ไม่สามารถให้บริการ PvP USD CHATS ได้ จนถึงเวลา 14.00 น. รปท. จะปิดการเชื่อมโยงระบบบาทเนตกับระบบ USD CHATS สำหรับวันนั้น โดยสถาบันผู้สั่งโอนเงินบาทและสถาบันผู้รับโอนเงินบาทสามารถตรวจสอบและติดตามสถานะคำสั่งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการที่กำหนดในระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริการบาทเนต

5.8 รปท. กำหนดเวลาการให้บริการการเชื่อมโยงระบบบาทเนตกับระบบ USD CHATS ดังนี้

เวลา	การดำเนินงานในระบบบาทเนต
9.00 น.	เปิดการเชื่อมโยงกับระบบ USD CHATS และเปิดรับคำสั่งโอนเงิน PvP USD CHATS
16.00 น.	ปิดรับคำสั่งโอนเงิน PvP USD CHATS
16.30 น.	ปิดการเชื่อมโยงกับระบบ USD CHATS

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ประกาศเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 17 กรกฎาคม 2557

ประธานาธิบดี

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ทีมวิเคราะห์และพัฒนา 1

ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร

โทรศัพท์ 0 2356 7699

**หนังสือแจ้งการใช้บริการการเชื่อมโยงระบบบาทเนตกับระบบ USD CHATS****เพื่อการชำระดุลธุกรรมซื้อขายเงินตราต่างประเทศ**

ทำที่.....

วันที่.....

ข้าพเจ้า (ระบุชื่อสถาบันภาษาไทย) .....

(ชื่อสถาบันภาษาอังกฤษ).....

มีความประสงค์จะใช้บริการและปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง บริการ  
การเชื่อมโยงระบบบาทเนตกับระบบ USD CHATS เพื่อการชำระดุลธุกรรมซื้อขายเงินตรา<sup>1</sup>  
ต่างประเทศ ตามรายละเอียดดังนี้

1. ข้าพเจ้าได้แต่งตั้งธนาคารตัวแทนต่างประเทศ (Correspondent Bank) ที่เป็นสมาชิก  
ในระบบ USD CHATS ประเภท Direct Participants ดังนี้ (ชื่อสถาบันภาษาอังกฤษ) .....

เพื่อเป็นตัวแทนในการรับหรือจ่ายเงินสำหรับคำสั่ง PvP USD CHATS สกุลเงินดอลลาร์ในระบบ  
USD CHATS หรือบริการอื่นๆตามที่ตกลง

2. หากข้าพเจ้าเปลี่ยนแปลงธนาคารตัวแทนต่างประเทศ (Correspondent Bank)  
ข้าพเจ้าจะแจ้งให้ ชปท. ทราบล่วงหน้าเป็นหนังสืออย่างน้อย 7 วันทำการ

3. ข้าพเจ้ายินยอมปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง บริการการเชื่อมโยง  
ระบบบาทเนตกับระบบ USD CHATS เพื่อการชำระดุลธุกรรมซื้อขายเงินตราต่างประเทศ และ  
ข้อกำหนดที่ใช้บังคับอยู่ขณะนี้และที่จะแก้ไขเพิ่มเติมหรือมีขึ้นในภายหลังทุกประการ

ทั้งนี้ การใช้บริการดังกล่าวให้มีผลตั้งแต่..... เป็นต้นไป

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

เพื่อ.....

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามหนังสือมอบอำนาจ  
ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเนต