



1. เหตุผลในการออกระเบียบ

ความเสี่ยงด้านการชำระดุล (Settlement Risk) ในระบบการชำระเงินที่มีลักษณะการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่าย (Multilateral Net Settlement) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญประการหนึ่งของระบบการชำระเงิน เนื่องจากหากเกิดกรณีที่มีสมาชิกรายใดรายหนึ่งประสบปัญหา มีเงินในบัญชีไม่เพียงพอต่อการชำระดุล และจำเป็นต้องดำเนินการคำนวณดุลการหักบัญชีใหม่อีกครั้งหนึ่ง โดยไม่นำข้อมูลเรียกเก็บและที่ถูกเรียกเก็บของสมาชิกที่ชำระดุลไม่ได้มาคำนวณด้วย หรือที่เรียกว่าการ Unwind จะมีผลกระทบให้สมาชิกอื่นไม่ได้รับชำระหนี้เต็มจำนวน และอาจมีฐานะยอดขาดดุลการหักบัญชีเพิ่มขึ้นจากการคำนวณดุลใหม่นั้น จนอาจส่งผลให้สมาชิกอื่นไม่มีสภาพคล่องเพียงพอต่อการชำระดุลตามยอดดุลการหักบัญชีที่คำนวณใหม่ และอาจเป็นเหตุให้จำเป็นต้องดำเนินการ Unwind สมาชิกรายอื่นต่อไปเป็นลูกโซ่ ก่อให้เกิด Systemic Risk ซึ่งมีผลกระทบต่อระบบสถาบันการเงินและผู้ใช้บริการระบบการชำระเงินทั้งในระดับภาคธุรกิจและประชาชนเป็นวงกว้าง

ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงพิจารณาให้มีมาตรการจัดการความเสี่ยงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย โดยกำหนด “มาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต (Securities Requirement for Settlement: SRS)” ให้สถาบันผู้ส่งคำสั่งและสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่เป็นผู้ใช้บริการบาทเน็ตปฏิบัติ เพื่อลดความเสี่ยงด้าน Settlement Risk และเพื่อให้มั่นใจได้อย่างน้อยที่สุดว่าการชำระดุลในลักษณะ Net Settlement ที่ดำเนินการผ่านระบบบาทเน็ตจะสามารถเสร็จสมบูรณ์ได้ตามกำหนดเวลา แม้ในกรณีสมาชิกที่มียอดขาดดุลสูงสุด 1 ราย ไม่สามารถชำระดุลได้

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามมาตรา 44 และมาตรา 45 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันผู้ส่งคำสั่งและสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินตามระเบียบนี้

4. เนื้อหา

ลักษณะ 1

บททั่วไป

ข้อ 1 ในประกาศนี้

“ธปท.” หมายถึง ธนาคารแห่งประเทศไทย

“บาทเน็ต” หมายถึง ระบบบาทเน็ต ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริการบาทเน็ต

“สถาบันผู้ส่งคำสั่ง” หมายถึง ผู้ใช้บริการบาทเน็ตที่ได้รับอนุญาตจาก ธปท. ให้ใช้ บริการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายและได้รับมอบอำนาจจากสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินให้เป็นตัวแทน ในการส่งคำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายเพื่อดำเนินการกับบัญชีเงินฝากของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงิน ที่ ธปท. ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย

“สถาบันผู้โอน/รับโอนเงิน” หมายถึง ผู้ใช้บริการบาทเน็ตที่โอนเงินหรือรับโอนเงิน ตามคำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย ไม่ว่าจะโอนเงินหรือรับโอนเงินในนามตนเองหรือในฐานะเป็น ตัวแทนผู้อื่น ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย

“สถาบันผู้ให้หลักประกัน” (Collateral Provider: CP) หมายถึง สถาบันผู้โอน/รับโอนเงิน ที่มีข้อตกลงในการจัดให้มีตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิเพื่อดำรงไว้ ตามระเบียบฉบับนี้แทนสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินอื่น ทั้งนี้ สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่จะให้บริการ เป็นสถาบันผู้ให้หลักประกันได้ ควรมีผลการดำเนินงานดี มีเงินกองทุนแข็งแกร่ง และมีการบริหาร ความเสี่ยงที่ดี

“ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ” หมายถึง ตราสารหนี้เพื่อ เป็นหลักประกันสำหรับการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต (Securities Requirement for Settlement: SRS) ที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันดำรงไว้ตามระเบียบนี้ ซึ่งต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

(1) เป็นตราสารหนี้ประเภทดังต่อไปนี้

(1.1) ตัวเงินคลัง ตัวสัญญาใช้เงินเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ และพันธบัตรรัฐบาล

(1.2) หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงิน ที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามที่ ธปท. กำหนด ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย

(1.3) หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารหนี้อื่นใดที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามที่ ธปท. กำหนด ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย แต่ตราสารหนี้ดังกล่าวหรือผู้ออกต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า AAA จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันจัดอันดับเครดิตที่ ธปท. กำหนด หรืออันดับเทียบเท่ากับที่ให้กับรัฐบาลไทยจาก S&P หรือ Moody's

(1.4) พันธบัตรหรือตราสารหนี้ที่ออกโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา
ระบบสถาบันการเงิน

(1.5) พันธบัตร ธปท. พันธบัตรออมทรัพย์ ธปท.

(1.6) พันธบัตรหรือตราสารหนี้อื่นใดที่ ธปท. เห็นสมควร

(2) สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์
และปราศจากภาระผูกพัน

(3) สามารถคำนวณมูลค่าตามราคาตลาดได้

(4) มีอายุคงเหลือไม่น้อยกว่า 2 วันทำการก่อนวันปิดพักทะเบียน ทั้งนี้ วันปิด
พักทะเบียน หมายถึง ระยะเวลาที่กำหนดห้ามการโอน การจำนำ หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขตามที่
นายทะเบียนประกาศกำหนด หรือตามประกาศการจำหน่ายตราสารหนี้แต่ละรุ่น

(5) หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารหนี้อื่นใดที่ ธปท. ไม่ได้เป็นนายทะเบียน ให้ถือว่า
วันทำการหนึ่งวันก่อนวันปิดพักทะเบียนจ่ายดอกเบี้ยของหุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารหนี้อื่นใดนั้น
ไม่มีคุณสมบัติเป็นตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ย

“ฐานะขาดดุลสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น” (Potential Debit Position: PDP) หมายถึง
มูลค่าขาดดุลสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นของแต่ละสถาบันผู้โอน/รับโอนเงิน ตามวิธีการคำนวณที่ ธปท. ประกาศ
กำหนด

“คำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย” (Multilateral Funds Transfer: MFT)
หมายถึง คำสั่งที่สถาบันผู้ส่งคำสั่งส่งผ่านระบบชำระดุลกลางเพื่อเข้าทำการชำระดุลของธุรกรรม
การชำระเงินประเภทต่าง ๆ ระหว่างสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินในระบบบาทเน็ต ซึ่งมีผลเป็นการส่งโอนเงิน
และรับโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากตามดุลสุทธิของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงิน ตามประกาศธนาคารแห่ง
ประเทศไทยว่าด้วยบริการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย

“ตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน” (Intraday Liquidity Facilities: ILF)
หมายถึง ตราสารหนี้ของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่ฝากไว้กับ ธปท. ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

“ศูนย์รับฝาก” หมายถึง บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือหน่วยงานอื่นใดที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจัดตั้งขึ้น หรือได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อประกอบการเป็นศูนย์กลางการให้บริการรับฝากและถอนหลักทรัพย์

“บัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. เพื่อการบริหารหลักประกัน” หมายถึง บัญชีตราสารหนี้ที่ ธปท. เปิดไว้ที่ศูนย์รับฝากในฐานะที่ ธปท. ถือตราสารหนี้แทนสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกัน เพื่อประโยชน์ในการบริหารหลักประกันและการทำธุรกรรมกับ ธปท.

“บัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคดสุทธิ” หมายถึง บัญชีย่อยตราสารหนี้ของแต่ละสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันภายใต้ระบบงานและการดูแลของ ธปท. เพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามระเบียบนี้

“บัญชีเงินฝาก” หมายถึง บัญชีเงินฝากกระแสรายวันหรือบัญชีชำระเงินซึ่งสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันเปิดไว้กับ ธปท.

“หลักประกันร่วม” หมายถึง ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคดสุทธิในส่วนที่ใช้เป็นหลักประกันร่วมกันระหว่างสถาบันผู้ให้หลักประกันและสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่มีข้อตกลงใช้บริการของสถาบันผู้ให้หลักประกัน ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ ธปท. ประกาศกำหนด

“บริการ EFS” หมายถึง บริการตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการให้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Financial Services)

“คอมพิวเตอร์แม่ข่าย” หมายถึง ระบบคอมพิวเตอร์บาทเน็ตของ ธปท.

“คอมพิวเตอร์ลูกข่าย” หมายถึง ระบบคอมพิวเตอร์ของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่ใช้เชื่อมโยงกับบาทเน็ตของ ธปท. ได้แก่ ระบบคอมพิวเตอร์สำหรับการส่งข้อความผ่านสวิตช์หรือบริการ EFS หรือระบบงานคอมพิวเตอร์อื่นที่เชื่อมโยงเพื่อการรับส่งข้อมูลโดยตรงกับระบบคอมพิวเตอร์แม่ข่ายของ ธปท. (Host to Host)

“กระบวนการเพื่อความปลอดภัยในการรับและส่งข้อความ” หมายถึง กระบวนการเพื่อความปลอดภัยของสวิตช์หรือบริการ EFS หรือระบบงานคอมพิวเตอร์อื่นที่เชื่อมโยงเพื่อการรับส่งข้อมูลโดยตรงกับระบบคอมพิวเตอร์แม่ข่ายของ ธปท. (Host to Host) ที่ ธปท. นำมาใช้ในการดำเนินการมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระคดสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ตภายใต้บริการบาทเน็ตเพื่อ

(1) ยืนยันว่าข้อความที่ ธปท. หรือสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินส่งผ่านบาทเน็ตเป็นข้อความของ ธปท. หรือสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินจริง ซึ่งผู้ส่งข้อความจะปฏิเสธความรับผิดชอบไม่ได้

(2) ยืนยันว่าข้อความที่ ธปท. หรือสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินได้รับผ่านบาทเนตเป็นข้อความเดียวกับที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือ ธปท. ได้ส่งจริง

(3) สามารถทำการพิสูจน์ตัวตน (Authentication) และยืนยันว่าผู้ปฏิบัติงานในบาทเนตเป็นบุคคลที่ได้รับสิทธิในการปฏิบัติงานจริง

(4) ให้ตรวจสอบความครบถ้วนของจำนวนข้อความที่ส่งผ่านบาทเนตได้

(5) ป้องกันมิให้บุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องล่วงรู้ข้อความที่แท้จริงในการรับและส่งข้อความระหว่างคอมพิวเตอร์แม่ข่ายกับคอมพิวเตอร์ลูกข่าย

(6) มีระบบการบันทึกหลักฐานเกี่ยวกับข้อความที่รับส่ง

“มาตรการรักษาความปลอดภัย” หมายถึง มาตรการในการป้องกันมิให้บุคคลซึ่งไม่ได้รับมอบหมายเข้าใช้คอมพิวเตอร์ลูกข่าย

ลักษณะ 2

สถาบันผู้ส่งคำสั่งและสถาบันผู้โอน/รับโอนเงิน

ข้อ 2 สถาบันผู้ส่งคำสั่งและสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินต้องปฏิบัติตามมาตรการจัดการความเสี่ยงที่ ธปท. กำหนดตามระเบียบนี้

ข้อ 3 ก่อนถึงกำหนดเวลาเริ่มดำเนินการตามมาตรการจัดการความเสี่ยงตามระเบียบนี้ ให้สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินดำเนินการ ดังนี้

(1) ทำหนังสือแสดงความตกลงในการปฏิบัติตามมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเนต ตามแบบที่ ธปท. กำหนด

(2) ทำหนังสือมอบอำนาจให้ ธปท. ดำเนินการกับตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ

(3) ทำหนังสือมอบอำนาจตามแบบที่ ธปท. กำหนด

(4) ทำเอกสารตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการให้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Financial Services) ได้แก่ หนังสือแสดงความตกลงให้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ หนังสือแต่งตั้งผู้รับรอง (Certifier) หนังสือแต่งตั้งผู้มีอำนาจลงนามแต่งตั้งผู้รับรอง หนังสือแต่งตั้งผู้ปฏิบัติงาน (Officer)

ในกรณีที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินเป็นผู้ให้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ข้างต้นอยู่ก่อนแล้ว ให้จัดทำเฉพาะหนังสือแต่งตั้งผู้รับรอง (Certifier) และหนังสือแต่งตั้งผู้ปฏิบัติงาน (Officer) เท่านั้น

(5) ทำเอกสารอื่น ๆ ตามที่ ธปท. กำหนดเพิ่มเติม

ข้อ 4 สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินต้องจัดให้มีมาตรการรักษาความปลอดภัยและระบบการควบคุมภายในตามมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป

ข้อ 5 สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินยอมรับในประสิทธิภาพ ขอบเขตความสามารถและข้อจำกัดของกระบวนการเพื่อความปลอดภัยในการรับส่งข้อความและยอมรับว่าการดำเนินการมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเนตภายใต้บริการบาทเนตมีมาตรการที่รัดกุมเพียงพอสำหรับป้องกันความผิดพลาดและการทุจริตต่าง ๆ แล้ว

ข้อ 6 สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินต้องรักษาไว้เป็นความลับซึ่งกระบวนการเพื่อความปลอดภัยในการรับส่งข้อความ สิ่งที่บรรจุข้อมูลอันเกี่ยวเนื่องด้วยกระบวนการนั้น คู่มือการใช้งาน เว้นแต่เป็นการเปิดเผยเท่าที่จำเป็นเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติงาน

สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินต้องเก็บรักษาข้อมูลอันเกี่ยวเนื่องด้วยกระบวนการเพื่อความปลอดภัยในการรับส่งข้อความและคู่มือการใช้งานมิให้สูญหาย

ในกรณีที่มีการเปิดเผยหรือสูญหาย สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินต้องแจ้ง ธปท. ทราบโดยพลัน

ลักษณะ 3

การดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ

ข้อ 7 ในแต่ละวันทำการ สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินต้องจัดให้มีตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิเพื่อดำรงไว้ไม่น้อยกว่าฐานะขาดดุลสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้น ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดำรงตราสารหนี้ที่ ธปท. ประกาศกำหนด โดยสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินสามารถนำตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิไปใช้ประโยชน์อื่นได้เฉพาะตามที่กำหนดในระเบียบนี้ และห้ามนำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่น

ทั้งนี้ หากภายหลังจากการกำหนดฐานะขาดดุลสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้นตามวรรคหนึ่งปรากฏว่า สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินใดมีความเสี่ยงสูงต่อการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเนต หรือมียอดขาดดุลของดุลสุทธิรายวันสูงกว่าฐานะขาดดุลสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้นของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินนั้น ธปท. สงวนสิทธิ์ที่จะปรับเพิ่มฐานะขาดดุลสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้นของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินดังกล่าว ตามที่เห็นสมควร

ข้อ 8 ในการจัดให้มีตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิเพื่อดำรงไว้ตามข้อ 7 สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินต้องดำเนินการโดยวิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้

(1) ดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิด้วยตนเองทั้งจำนวน หรือ

(2) ดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิด้วยตนเองไม่น้อยกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำในการดำรงเพื่อตนเองที่ ธปท. ประกาศกำหนด ร่วมกับการใช้บริการจากสถาบันผู้ให้หลักประกันเพื่อให้ครบทั้งจำนวน

ข้อ 9 ในการจัดให้มีตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยเพื่อชำระหนี้ตามข้อ 7 สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินซึ่งให้บริการเป็นสถาบันผู้ให้หลักประกันจะต้องดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยตามฐานะขาดดุลงบประมาณที่อาจเกิดขึ้นด้วยตนเองทั้งจำนวนโดยห้ามมิให้ใช้บริการจากสถาบันผู้ให้หลักประกันอื่น

สถาบันผู้ให้หลักประกันสามารถนำตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยในส่วนที่เกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำในการดำรงเพื่อตนเองที่ ธปท. ประกาศกำหนด มาใช้เป็นหลักประกันร่วมได้

ในกรณีที่สถาบันผู้ให้หลักประกันมีการให้บริการแก่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินรายใดรายหนึ่งเกินกว่ามูลค่าหลักประกันร่วมในวรรคสอง สถาบันผู้ให้หลักประกันต้องนำตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยมาดำรงเพิ่มเติม เพื่อให้มีการดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยไม่น้อยกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำในการดำรงเพื่อตนเองที่ ธปท. ประกาศกำหนด รวมกับยอดที่ให้บริการแก่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินรายที่สูงที่สุด

ทั้งนี้ สถาบันผู้ให้หลักประกันไม่สามารถนำหลักประกันร่วมไปใช้เพื่อประโยชน์อื่นตามที่กำหนดในระเบียบนี้ได้

ข้อ 10 ในการดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยตามข้อ 7 ให้สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันฝากหรือโอนตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยเข้าบัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. เพื่อการบริหารหลักประกัน ที่ฝากไว้ที่ศูนย์รับฝากตามวิธีการที่ศูนย์รับฝากกำหนด

ข้อ 11 สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินและสถาบันผู้ให้หลักประกันจะต้องไม่โอนตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยออกจากบัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ย เว้นแต่

(1) เป็นส่วนเกินจากมูลค่าตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยที่สถาบันต้องดำรงตามข้อ 8 หรือ ข้อ 9 แล้วแต่กรณี

(2) เป็นการใช้ประโยชน์อื่นตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ ธปท. กำหนด

ข้อ 12 ให้สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินซึ่งใช้บริการจากสถาบันผู้ให้หลักประกัน แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการใช้บริการดังกล่าวให้ ธปท. ทราบ รวมถึงนำเสนอเอกสารที่เกี่ยวข้องให้แก่ ธปท. ก่อนเริ่มใช้บริการและทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศกำหนด

ลักษณะ 4

การกันตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ สำหรับการชำระดุลของธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day

ข้อ 13 เพื่อประโยชน์ในการดำเนินมาตรการจัดการความเสี่ยงสำหรับการชำระดุลของธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ในระบบบาทเน็ต สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่มีการชำระดุลสำหรับธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ตกลงยินยอมให้ ธปท. กันตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิเพื่อการชำระดุลของธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ให้ครบถ้วนเพียงพอภัยขาดดุลสุทธิของสถาบันตนเอง เพื่อเป็นหลักประกันการชำระดุลตามยอดขาดดุลสุทธิของตนเอง

ข้อ 14 ในการกันตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิสำหรับการชำระดุลของธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day จะมีขั้นตอนดำเนินการ ดังนี้

(1) สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่มีการชำระดุลระหว่างสถาบันสำหรับธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ดำเนินการเพื่อให้บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด แจ้งข้อมูลดุลการหักบัญชีธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ในแต่ละวันให้ ธปท. ตามรูปแบบและวิธีการที่ ธปท. กำหนดภายในเวลา 16.00 น. ของวันก่อนวันครบกำหนดชำระดุล 1 วันทำการ (Day -1) เพื่อให้ ธปท. ดำเนินการกันตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิเพื่อการชำระดุลของธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day

(2) สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่มียอดขาดดุลสุทธิตามข้อมูลดุลการหักบัญชีธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ที่ได้รับแจ้งจากบริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด มีหน้าที่ดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิที่ไม่ใช่หลักประกันร่วมซึ่งปราศจากภาระผูกพัน ให้มีมูลค่าคงเหลือเพียงพอภัยขาดดุลสุทธิของตนเองตามที่ได้รับแจ้งจากบริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด ภายในเวลา 17.30 น. ของวันก่อนวันครบกำหนดชำระดุล 1 วันทำการ (Day -1) ทั้งนี้ เพื่อให้ ธปท. สามารถกันตราสารหนี้เป็นจำนวนเงินเท่ากับยอดขาดดุลสุทธิได้

(3) หากสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินไม่สามารถดำรงตราสารหนี้เพื่อการกันได้ครบถ้วนตามข้อ 14 (2) สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินตกลงยินยอมปฏิบัติตามพิธีปฏิบัติ ธปท. เรื่อง การกันเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับ ธปท. และตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันสำหรับการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day เพื่อให้ ธปท. กันเงินฝากในบัญชีเงินฝากที่ ธปท. และตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันให้ครบถ้วนตามยอดขาดดุลสุทธิ

(4) หากสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินได้ปฏิบัติตามข้อ 14 (3) แล้ว ธปท. ยังไม่สามารถกันเงินฝากในบัญชีเงินฝากที่ ธปท. และตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันให้ครบถ้วนตามยอดขาดดุลสุทธิได้ ธปท. จะดำเนินการกันตราสารหนี้ในส่วนหลักประกันร่วม ดังนี้

(4.1) กรณีสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินมีการใช้บริการจากสถาบันผู้ให้หลักประกัน ธปท. จะกั้นตราสารหนี้ที่เป็นหลักประกันร่วมของสถาบันผู้ให้หลักประกันให้ครบถ้วนตามยอดขาดดุลสุทธิ แต่ไม่เกินมูลค่าหลักประกันร่วมที่ให้บริการแก่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินนั้น

ในกรณีที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินมีการใช้บริการจากสถาบันผู้ให้หลักประกันมากกว่าหนึ่งราย ธปท. จะจัดสรรจำนวนเงินยอดขาดดุลส่วนที่เหลือจากการกั้นเงินฝากและตราสารหนี้ตามข้อ 14 (3) เพื่อกั้นตราสารหนี้ที่เป็นหลักประกันร่วมของสถาบันผู้ให้หลักประกันแต่ละราย ตามสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ให้บริการกับสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินดังกล่าว เทียบกับผลรวมของมูลค่าหลักประกันที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินนั้นใช้บริการกับสถาบันผู้ให้หลักประกันทุกราย ทั้งนี้ ไม่เกินมูลค่าหลักประกันร่วมที่สถาบันผู้ให้หลักประกันให้บริการแก่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินนั้น

(4.2) กรณีสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินเป็นสถาบันผู้ให้หลักประกันด้วย ธปท. จะกั้นตราสารหนี้ที่เป็นหลักประกันร่วมจนครบถ้วนตามยอดขาดดุลสุทธิ

ทั้งนี้ กรณีสถาบันผู้โอน/รับโอนเงิน และ/หรือสถาบันผู้ให้หลักประกันมีการใช้หลักประกันร่วมกัน หากหลักประกันร่วมดังกล่าวมีไม่เพียงพอสำหรับการกั้นเพื่อการชำระดุลของธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ของทุกราย ให้ถือว่าดุลการหักบัญชีรอบนั้นเป็นโมฆะ

ข้อ 15 หาก ธปท. ไม่สามารถดำเนินการตามข้อ 14 ได้ครบถ้วนตามยอดขาดดุลสุทธิของธุรกรรมดังกล่าว ให้ถือว่าดุลการหักบัญชีรอบนั้นเป็นโมฆะ และ ธปท. จะแจ้งให้บริษัท เนชั่นแนลโอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด ทราบเพื่อให้บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด พิจารณาดำเนินการคำนวณดุลการหักบัญชีตามความตกลงระหว่างบริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด กับสถาบันผู้โอน/รับโอนเงิน เพื่อแจ้งดุลการหักบัญชีใหม่เพื่อให้ ธปท. ดำเนินการกั้นเงินและกั้นตราสารหนี้ของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินต่อไป

ลักษณะ 5

การใช้ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิสำหรับการชำระดุลในระบบบาทเน็ต

ข้อ 16 ในกรณีที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่อยู่ในฐานะขาดดุลตามคำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย (Multilateral Funds Transfer: MFT) มีเงินในบัญชีเงินฝากไม่เพียงพอต่อการชำระดุลภายในเวลาชำระดุลที่กำหนด ให้สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินดังกล่าวดำเนินการให้มีเงินในบัญชีเงินฝากเพียงพอต่อการชำระดุล รวมทั้งปฏิบัติตามมาตรการจัดการความเสี่ยงของสถาบันผู้ส่งคำสั่งตามข้อ 17 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย เพื่อให้มีเงินเพียงพอชำระดุลได้

ข้อ 17 หากดำเนินการตามข้อ 16 แล้ว สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินยังคงมีเงินในบัญชีเงินฝากไม่เพียงพอต่อการชำระดุลภายในเวลาชำระดุลที่กำหนด ให้ถือว่าสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินและสถาบันผู้ให้หลักประกันตกลงยินยอมขายตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิที่ดำรงไว้ตามข้อ 7 แล้วแต่กรณี ให้แก่ ธปท. โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในระเบียบฉบับนี้ เพื่อดำเนินการชำระดุลให้สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่ไม่สามารถชำระดุลได้โดย ธปท. จะรับซื้อตราสารหนี้ในแต่ละกรณี ดังนี้

(1) กรณีสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคดสุทธิตัวตนเองทั้งจำนวน ธปท. จะรับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคดสุทธิตัวของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่ดำรงไว้เพื่อตนเองทั้งจำนวนเท่าที่จำเป็น

(2) กรณีสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคดสุทธิตัวตนเองร่วมกับการใช้บริการจากสถาบันผู้ให้หลักประกันเพื่อให้ครบทั้งจำนวน ธปท. จะรับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคดสุทธิตัวของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่ดำรงไว้เพื่อตนเองทั้งจำนวนก่อน หากยังไม่เพียงพอจะรับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคดสุทธิตัวของสถาบันผู้ให้หลักประกันที่ให้บริการแก่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินรายนั้นต่อไป

ในกรณีที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่ไม่สามารถชำระคดได้ มีการใช้บริการจากสถาบันผู้ให้หลักประกันหลายราย ธปท. จะจัดสรรจำนวนเงินที่ไม่สามารถชำระคดได้ให้สถาบันผู้ให้หลักประกันแต่ละราย ตามสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ให้บริการกับสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินดังกล่าวเทียบกับผลรวมมูลค่าหลักประกันที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินนั้นใช้บริการกับสถาบันผู้ให้หลักประกันทุกราย ทั้งนี้ ไม่เกินมูลค่าหลักประกันร่วมที่สถาบันผู้ให้หลักประกันให้บริการ

(3) กรณีสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินเป็นสถาบันผู้ให้หลักประกันดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคดสุทธิตัวตนเองร่วมกับการให้บริการแก่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงิน ธปท. จะรับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคดสุทธิตัวของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่ดำรงไว้เพื่อตนเองก่อน หากยังไม่เพียงพอจะรับซื้อตราสารหนี้ที่เป็นหลักประกันร่วมต่อไป

ข้อ 18 ธปท. จะพิจารณารับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคดสุทธิตัวโดยมีเงื่อนไข ดังนี้

(1) ธปท. จะพิจารณารับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคดสุทธิตัวในราคาซื้อตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยราคาตราสารหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย จะรับซื้อในการซื้อขายตราสารหนี้กับสถาบันการเงินเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน ซึ่งออกตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

(2) ธปท. จะพิจารณารับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคดสุทธิตัวที่ดำรงไว้ในบัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคดสุทธิตัวของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินและ/หรือสถาบันผู้ให้หลักประกันตามลำดับในข้อ 17 และจะโอนกรรมสิทธิ์ตราสารหนี้ที่รับซื้อนั้นเป็นของ ธปท. พร้อมนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากให้สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินและ/หรือสถาบันผู้ให้หลักประกันแล้วแต่กรณี

ในกรณีที่ ธปท. รับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคดสุทธิตัวในส่วนที่เป็นหลักประกันร่วม ธปท. จะนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากของสถาบันผู้ให้หลักประกัน และเป็นหน้าที่ของสถาบันผู้ให้หลักประกันดังกล่าวที่ต้องดำเนินการโอนเงินจำนวนดังกล่าวเข้าบัญชีเงินฝากของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินที่ใช้บริการ

ข้อ 19 เมื่อ ธปท. ได้นำเงินเข้าบัญชีเงินฝากแล้ว การขายตราสารหนี้โดยมีข้อตกลงว่าจะซื้อคืนมีผลผูกพันสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันทันที

ข้อ 20 ในการซื้อคืนตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ ให้ดำเนินการดังนี้

(1) สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันแล้วแต่กรณี สามารถซื้อคืนตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิเพียงบางส่วนหรือทั้งหมดก่อนสิ้นวันด้วยตนเองผ่านบริการ EFS โดย ธปท. จะหักเงินในบัญชีเงินฝากของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกัน และจะโอนกรรมสิทธิ์ตราสารหนี้ที่รับซื้อไว้คืนให้แก่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกัน โดยนำเข้าบัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกัน

(2) หากสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันไม่ดำเนินการตาม (1) ณ สิ้นวัน สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันตกลงยินยอมให้ ธปท. ดำเนินการแทนในการซื้อคืนตราสารหนี้ โดยหักเงินออกจากบัญชีเงินฝากของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกัน เพื่อการซื้อคืนภายในเวลา 17.30 น. ตามราคาที่ ธปท. รับซื้อไว้

ในกรณีที่เงินในบัญชีเงินฝากของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันมีไม่เพียงพอให้ ธปท. หักเพื่อชำระราคาซื้อคืนตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ ณ สิ้นวันตามเวลาที่ ธปท. กำหนด ธปท. จะเป็นผู้พิจารณาให้สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันซื้อคืนตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิตามสัดส่วนเท่าที่มีเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันแล้วแต่กรณี

สำหรับตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิส่วนที่ไม่มีการซื้อคืนในวันนั้น ธปท. จะขายคืนตราสารหนี้ดังกล่าวภายในเวลา 12.00 น. ของวันทำการถัดไป โดย ธปท. จะขายคืนในราคาที่เท่ากับผลรวมของราคาที่ ธปท. รับซื้อกับค่าตอบแทน และจำนวนวันที่รับซื้อให้นับจากวันที่ ธปท. รับซื้อตราสารหนี้ดังกล่าวจนถึงวันที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันซื้อคืน ทั้งนี้ อัตราค่าตอบแทนและวิธีคำนวณเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยอัตราค่าตอบแทนในการซื้อขายตราสารหนี้และวิธีคำนวณ ซึ่งออกตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

ในกรณีที่ในวันทำการถัดไปตามวรรคสามนั้น เงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันยังคงไม่พอให้หักชำระราคาซื้อคืนภายในเวลา 12.00 น. ให้ถือว่าสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันนั้นสิ้นสิทธิ์ซื้อคืน

ข้อ 21 เมื่อสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันสิ้นสิทธิ์ซื้อคืน ธปท. จะดำเนินการ ดังนี้

(1) คิดค่าตอบแทนจากราคารับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยอัตราค่าตอบแทนในการซื้อขายตราสารหนี้และวิธี

คำนวณ ซึ่งออกตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน ทั้งนี้ จำนวนวันที่รับซื้อให้นับจากวันที่ ธปท. รับซื้อตราสารหนี้จนถึงวันที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันสินสิทธิซื้อคืน

(2) คำนวณมูลค่าตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการคำนวณมูลค่าตราสารหนี้กรณีสถาบันการเงินสินสิทธิซื้อคืนตราสารหนี้ซึ่งออกตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

(3) นำเงินเข้าหรือหักเงินจากบัญชีเงินฝากสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกัน ในกรณีที่มีส่วนต่างระหว่างมูลค่าตราสารหนี้ที่ ธปท. รับซื้อบวกค่าตอบแทนตาม (1) กับมูลค่าตราสารหนี้ที่คำนวณได้ตาม (2)

(4) กรณีตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันสินสิทธิซื้อคืนเป็นตราสารหนี้ที่มีการจ่ายดอกเบี้ยงวด หากวันสินสิทธิซื้อคืนตรงกับวันปิดสมุดทะเบียนเพื่อการจ่ายดอกเบี้ย ธปท. จะเป็นผู้มีสิทธิได้รับดอกเบี้ยจากตราสารหนี้

ทั้งนี้ หากวันปิดสมุดทะเบียนตามทีกล่าวข้างต้นตรงกับวันหยุดทำการของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกัน ธปท. จะเป็นผู้มีสิทธิได้รับดอกเบี้ยจากตราสารหนี้

ข้อ 22 กรณีที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันไม่สามารถดำรงเงินในบัญชีเงินฝากให้เพียงพอสำหรับจำนวนเงินที่ ธปท. ต้องหักเงินจากบัญชีของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันที่คำนวณได้ตามข้อ 21 (3) แล้วแต่กรณี สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันยินยอมให้ ธปท. จำหน่ายตราสารหนี้ที่ฝากไว้หรือทรัพย์สินอื่นใดของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันที่มีอยู่ที่ ธปท. จนเพียงพอกับจำนวนเงินดังกล่าว

ลักษณะ 6

การดำเนินการกรณีตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิไม่เพียงพอสำหรับการชำระดุลในระบบบาทเน็ต

ข้อ 23 กรณีสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินไม่สามารถชำระดุลได้และมีตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิไม่เพียงพอต่อการชำระดุลในรอบใดรอบหนึ่ง ให้ถือว่าการชำระดุลรอบนั้นเป็นโมฆะ และให้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับรอบชำระดุลนั้น ๆ ต่อไป

ข้อ 24 กรณีสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินและ/หรือสถาบันผู้ให้หลักประกันที่ใช้หลักประกันรวมไม่สามารถชำระดุลได้มากกว่าหนึ่งรายขึ้นไป หากหลักประกันรวมดังกล่าวมีไม่เพียงพอสำหรับการชำระดุลของทุกราย ให้ถือว่าการชำระดุลรอบนั้นเป็นโมฆะ และให้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับรอบชำระดุลนั้น ๆ ต่อไป

ลักษณะ 7

การตรวจสอบการดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยและการคิดค่าปรับ

ข้อ 25 ธปท. จะติดตามและตรวจสอบการดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยทุกวัน ตามกำหนดเวลา หลักเกณฑ์ และวิธีการที่ ธปท. ประกาศกำหนด

ข้อ 26 ในกรณีที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันไม่สามารถดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 7 ข้อ 8 และข้อ 9 ธปท. จะคิดค่าปรับตามอัตรา หลักเกณฑ์และวิธีการที่ ธปท. ประกาศกำหนด จนกว่าสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันจะสามารถดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยได้ตามหลักเกณฑ์

ลักษณะ 8

การใช้ประโยชน์อื่นของตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ย

ข้อ 27 ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยสามารถนำไปใช้เพื่อประโยชน์อื่นได้ ดังนี้

- (1) ใช้เป็นหลักประกันเพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันในระบบบาทเน็ต
- (2) ใช้จํานาเป็นหลักประกันในการขอใช้ยอดได้ดูแลการหักบัญชีเช็ค
- (3) ใช้สำหรับประโยชน์อื่นตามที่ ธปท. เห็นสมควร

ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ ธปท. ประกาศกำหนด

ลักษณะ 9

เบ็ดเตล็ด

ข้อ 28 ธปท. จะคิดค่าธรรมเนียมการฝาก ถอน โอน รับโอน และการรักษาตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยตามมูลค่าตราสารหนี้ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงิน รวมทั้งค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการเกี่ยวกับตราสารหนี้ดังกล่าว และค่าปรับ (ถ้ามี) ตามอัตราและวิธีการที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยค่าธรรมเนียมและค่าปรับที่เกี่ยวข้องกับการใช้เงินสภาพคล่องระหว่างวัน ซึ่งออกตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

ข้อ 29 กรณีสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินขายตราสารหนี้ที่ ธปท. ไม่ได้เป็นนายทะเบียนและไม่สามารถซื้อคืนได้ภายในวันนั้น หากตราสารหนี้ดังกล่าวมีวันปิดพักทะเบียนสิทธิประโยชน์ตรงกับวันหยุดทำการของสถาบันการเงินหรือตรงกับวันทำการถัดไป ธปท. สงวนสิทธิในการงดโอนสิทธิประโยชน์อื่น ๆ ดังต่อไปนี้ ให้กับสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันแล้วแต่กรณี

- (1) สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือตราสารหนี้
- (2) สิทธิในการจองซื้อตราสารหนี้เพิ่มทุน
- (3) สิทธิประโยชน์อื่น ๆ ที่ไม่รวมถึงสิทธิในการรับดอกเบี้ยงวด และสิทธิการรับเงินต้นของตราสารหนี้

ข้อ 30 ในกรณีที่เกิดเหตุขัดข้องใด ๆ ทำให้สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินไม่สามารถดำเนินการใด ๆ เกี่ยวกับตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิได้ด้วยตนเอง สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินสามารถแจ้งให้ ธปท. ดำเนินการแทนได้ โดยติดต่อไปยัง BAHTNET Helpdesk และส่งหนังสือแจ้งตามแบบ ที่ ธปท. กำหนด

ข้อ 31 สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันมีหน้าที่ต้องตรวจสอบยืนยันความถูกต้องของรายการธุรกรรมตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิและส่งหนังสือยืนยันธุรกรรมตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านบริการ EFS ให้ ธปท. ภายในเวลา 10.00 น. ของวันทำการถัดจากวันที่มีธุรกรรมที่เกี่ยวกับตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ เว้นแต่ ธปท. จะกำหนดเป็นอย่างอื่น

ข้อ 32 ธปท. จะรับผิดชอบในความเสียหายเช่นตามปกติที่เกิดจากการกระทำของ ธปท. เว้นแต่ในกรณีใดกรณีหนึ่งหรือหลายกรณิดังต่อไปนี้

- (1) ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากพฤติกรรมพิเศษ
- (2) ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากความบกพร่องทางเทคนิคของคอมพิวเตอร์แม่ข่ายไม่ว่ากรณีใด ๆ
- (3) ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากสิ่งหรือระบบซึ่งไม่ได้อยู่ในความควบคุมของ ธปท.
- (4) เหตุสุดวิสัย

ข้อ 33 ธปท. สงวนสิทธิ์ในการปรับลดหรือระงับการใช้ประโยชน์อื่นตามข้อ 27 หรือสั่งให้สถาบันผู้ส่งคำสั่งระงับการนำธุรกรรมของสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินมารวมคำนวณในคำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายเป็นการชั่วคราวหรือถาวร หากสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามระเบียบนี้หรือมีพฤติกรรมอันอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อระบบการชำระเงินโดยรวม โดยไม่มีเหตุผลอันสมควร

นอกจากนี้ ธปท. สงวนสิทธิ์ในการดำเนินการอื่นใดตามที่เห็นสมควร เพื่อรักษาเสถียรภาพของระบบการชำระเงิน

ข้อ 34 ธปท. สงวนสิทธิ์ที่จะปรับปรุงแก้ไขเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงระเบียบ ประกาศ หรือเอกสารที่เกี่ยวข้องตามระเบียบนี้ได้ โดย ธปท. จะแจ้งให้สถาบันผู้ส่งคำสั่งและสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินทราบล่วงหน้าก่อนการปรับปรุงแก้ไขเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลง

ข้อ 35 การตีความตามระเบียบหรือประกาศหรือข้อกำหนดใดที่ออกตามระเบียบนี้
รพท. จะเป็นผู้นิยามชี้ขาด

ข้อ 36 ให้ถือว่าสถาบันผู้ส่งคำสั่งและสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินตกลงผูกพันและปฏิบัติ
ตามระเบียบนี้และข้อกำหนดอื่นใดที่ออกตามระเบียบนี้และที่จะแก้ไขเพิ่มเติมซึ่งจะมีขึ้นในภายหน้า
ทุกประการ

ข้อ 37 ให้สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินเริ่มดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระ
คูปองตามระเบียบฉบับนี้ ตามที่ รพท. ประกาศกำหนด

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 24 ตุลาคม 2557

ประสาร ไตรรัตน์วรกุล

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ทีมวิเคราะห์และพัฒนา 2

ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร

โทรศัพท์ 0 2283 5083

หนังสือแสดงความตกลง
การปฏิบัติตามมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต

ทำที่.....

วันที่.....

ข้าพเจ้า.....(ชื่อสถาบัน).....ได้ทราบและเข้าใจข้อความตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ตโดยละเอียดตลอดแล้ว มีความประสงค์จะผูกพันตนตามระเบียบดังกล่าว ตามรายละเอียดดังนี้

1. บัญชีเงินฝากกระแสรายวันหรือบัญชีชำระเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เพื่อใช้ในการใช้มาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต

ชื่อบัญชีภาษาไทย.....

ชื่อบัญชีภาษาอังกฤษ.....

เลขที่บัญชี.....

2. ข้าพเจ้ายินยอมให้ ธปท. ขยายตราสารหนี้ที่ข้าพเจ้านำฝากเพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิเพื่อการชำระดุลการหักบัญชีตามมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต

3. ข้าพเจ้ายินยอมให้ ธปท. กันตราสารหนี้ที่ข้าพเจ้านำฝากไว้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิเป็นจำนวนเงินเท่ากับยอดขาดดุลสุทธิของข้าพเจ้าของการชำระดุลธุรกรรม Bulk Payment Credit Next Day ตามที่ บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด ได้แจ้งต่อข้าพเจ้าและ ธปท. ในแต่ละวันก่อนวันครบกำหนดชำระดุล 1 วันทำการ (Day -1)

4. ข้าพเจ้ายินยอมให้ ธปท. ดำเนินการกับตราสารหนี้ที่ข้าพเจ้านำฝากเพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิตามที่กำหนดไว้ใน “หนังสือมอบอำนาจให้ ธปท. ดำเนินการกับตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ” ที่แนบมาพร้อมนี้

5. ข้าพเจ้ายินยอมให้ ธปท. นำเงินเข้าบัญชีเงินฝากตาม 1. เพื่อรับชำระราคาตราสารหนี้ที่ขายหรือรับชำระส่วนต่างราคาในกรณีที่มูลค่าตราสารหนี้ที่สันสิทธิซื้อคืนมากกว่ามูลค่าที่ ธปท. รับซื้อบวกด้วยค่าตอบแทน

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

7. ข้าพเจ้าตกลงผูกพันตนและยินยอมปฏิบัติตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย
มาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ตที่มีผลใช้บังคับ
อยู่ในขณะนี้และที่จะแก้ไขเพิ่มเติมหรือข้อกำหนดอื่นใดของ ธปท. เกี่ยวกับมาตรการจัดการความเสี่ยงจาก
การชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ตที่จะมีขึ้นในภายหน้าทุกประการ

ข้าพเจ้าจะไม่เพิกถอนความตกลงตามหนังสือนี้ เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจาก ธปท.
เป็นหนังสือ

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ พร้อมแนบสำเนาหนังสือรับรอง
กระทรวงพาณิชย์และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนาม หรือสำเนาหนังสือเดินทาง
ของผู้มีอำนาจลงนามกรณีเป็นสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

หนังสือมอบอำนาจให้ รพท. ดำเนินการกับตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ย

ทำที่.....

วันที่.....

ข้าพเจ้า.....(ชื่อสถาบัน).....ขอมอบอำนาจให้ รพท. ดำเนินการกับตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยที่ข้าพเจ้านำฝากในนาม รพท. กับบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือหน่วยงานอื่นใดซึ่งให้บริการดูแลหลักทรัพย์ (“ศูนย์รับฝาก”) ในขอบเขตการดำเนินการ ดังนี้

1. ดูแลรักษา โอนหรือรับโอนตราสารหนี้ ซื้อหรือขายเพื่อประโยชน์ตามมาตรการจัดการ ความเสี่ยงจากการชำระดอกเบี้ยพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเนต

2. จำนำตราสารหนี้ที่ใช้เป็นหลักประกันการไต่ลดการหักบัญชีใช้ระหว่างธนาคาร ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การใช้ยอดไต่ลดการหักบัญชีสุทธิของรอบการชำระดอกเบี้ยหักบัญชี ในวันที่ส่งเรียกเก็บ

การใด ๆ ที่ รพท. ได้กระทำไปภายใต้ขอบเขตของหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ให้มีผลผูกพัน ข้าพเจ้าทุกประการ และข้าพเจ้าจะไม่เพิกถอนหรือเปลี่ยนแปลงการมอบอำนาจตามหนังสือนี้จนกว่า จะได้รับความเห็นชอบจาก รพท. เป็นหนังสือ

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวให้มีผลตั้งแต่วันที่.....เป็นต้นไป

ลงชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์

หนังสือมอบอำนาจ

ทำที่.....

วันที่.....

ตามหนังสือแสดงความตกลงของข้าพเจ้า.....(ชื่อสถาบัน).....
ลงวันที่..... ซึ่งได้ตกลงผูกพันตนและยินยอมปฏิบัติตามระเบียบธนาคาร
แห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบ
บาทเนต นั้น

ข้าพเจ้าขอมอบอำนาจให้บุคคลตามรายชื่อในหนังสือนี้เป็นผู้ดำเนินการแทนข้าพเจ้า
ในการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. ลงนามในหนังสือแจ้งให้ ธปท. ดำเนินการเกี่ยวกับตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกัน
ในการชำระดุลสุทธิแทน ในกรณีที่ข้าพเจ้าไม่สามารถดำเนินการได้ด้วยตนเอง

2. ตรวจสอบยืนยันรายการเกี่ยวกับมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิ
พร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเนต และส่ง “หนังสือยืนยันธุรกรรมตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกัน
ในการชำระดุลสุทธิ” ทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านบริการ EFS ให้ ธปท. เพื่อรับรองรายการดังกล่าว

3. ขอร้องการผูกพันตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการ
ความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเนต

4. ลงนามในเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการ
จัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเนต

รายชื่อผู้รับมอบอำนาจ	ตัวอย่างลายมือชื่อ	เงื่อนไข	โทรศัพท์
1.			
2.			
3.			
4.			

การใด ๆ ที่ผู้รับมอบอำนาจได้กระทำไปให้มีผลผูกพันข้าพเจ้าทุกประการ และข้าพเจ้า
จะไม่เพิกถอนการมอบอำนาจตามหนังสือนี้ เว้นแต่การเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงบุคคลผู้รับมอบอำนาจ
ซึ่งข้าพเจ้าจะแจ้งให้ ธปท. ทราบล่วงหน้าเป็นหนังสือ

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวให้มีผลตั้งแต่วันที่.....เป็นต้นไป

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ และติดอากรแสตมป์ผู้รับมอบอำนาจ
ท่านละ 30 บาท

หนังสือแจ้งให้ ธปท. ดำเนินการเกี่ยวกับตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิแทน

ทำที่.....

วันที่.....

เรื่อง แจ้งความประสงค์ให้ ธปท. ดำเนินการเกี่ยวกับตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ

เรียน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร

ตามที่ข้าพเจ้า.....(ชื่อสถาบัน).....ได้ทำหนังสือแสดงความตกลง
ขอรับประโยชน์และผูกพันตนตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยง
จากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทแนต นั้น

ข้าพเจ้าขอแจ้งความประสงค์ให้ ธปท. ดำเนินการเกี่ยวกับตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกัน
ในการชำระดุลสุทธิแทนข้าพเจ้า ดังนี้

- [] ขายตราสารหนี้
ISIN.....ราคาตรา.....
ISIN.....ราคาตรา.....
- [] ซื้อคืนตราสารหนี้
ISIN.....ราคาตรา.....
ISIN.....ราคาตรา.....
- [] ขอใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ
จำนวน.....บาท
- [] โอนตราสารหนี้เข้าบัญชีตราสารหนี้ที่ศูนย์รับฝาก
ISIN.....ราคาตรา.....
Receiving BIC.....
เลขที่บัญชีตราสารหนี้ของสถาบันผู้รับโอนที่ศูนย์รับฝาก.....
.....
- [] โอนตราสารหนี้เข้าบัญชีตราสารหนี้ของข้าพเจ้า
ISIN.....ราคาตรา.....
เลขที่บัญชีตราสารหนี้ของข้าพเจ้าที่ ธปท.....
.....

จากบัญชี [] SRS

ไปยังบัญชี [] SRS

จากบัญชี [] ILF

ไปยังบัญชี [] ILF

จากบัญชี [] RP (End of Day)

ไปยังบัญชี [] RP (End of Day)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดดำเนินการ

ขอแสดงความนับถือ

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....

หนังสือขอฝากตราสารหนี้

วันที่.....

เรื่อง ขอฝากตราสารหนี้

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ตามหนังสือแสดงความตกลงของข้าพเจ้า.....(ชื่อสถาบัน).....
ลงวันที่.....ซึ่งข้าพเจ้าได้ตกลงผูกพันตนและยินยอมปฏิบัติตามระเบียบธนาคาร
แห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเนต
นั้น

ข้าพเจ้ามีความประสงค์ขอฝากตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิของข้าพเจ้า
ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ประเภทตราสารหนี้	เลขที่ตราสารหนี้	ราคาที่ตราไว้ (บาท)
.....		
.....		
.....		
รวม		
		(.....)

ขอแสดงความนับถือ

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....

หนังสือขอรับคืนตราสารหนี้

วันที่.....

เรื่อง ขอรับคืนตราสารหนี้

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ตามที่ข้าพเจ้า.....(ชื่อสถาบัน).....ได้ฝากตราสารหนี้
เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดอกเบี้ยตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยง
จากการชำระดอกเบี้ยพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเนต นั้น

ข้าพเจ้ามีความประสงค์ขอรับคืนตราสารหนี้ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ประเภทตราสารหนี้

ราคาที่ตราไว้ (บาท)

.....

.....

.....

.....

.....

.....

รวม

.....

(.....)

อนึ่ง ข้าพเจ้าขอมอบให้.....

ผู้ถือบัตรประจำตัวประชาชนเลขที่.....เขต.....จังหวัด.....

หมดอายุ.....เป็นผู้รับใบตราสารดังกล่าวข้างต้น

ขอแสดงความนับถือ

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....

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