



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สรข. ๗ /2559

เรื่อง เกณฑ์การดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) และสัดส่วนในการโอนเงินผ่านบาทเน็ต

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ปัจจุบัน ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดเกณฑ์การดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) และสัดส่วนในการโอนเงินผ่านบาทเน็ต โดยยกเว้นไม่นำมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตสำหรับธุรกรรมบางประเภทมาคำนวณเกณฑ์การดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) และสัดส่วนในการโอนเงินผ่านบาทเน็ต ซึ่งรวมถึงธุรกรรมการถอนธนบัตรในระบบคำสั่งฝากถอนธนบัตร (Banknote Ordering System: BOS) ด้วย เพื่อให้เป็นไปในทำนองเดียวกับระบบคำสั่งฝากถอนธนบัตร (BOS) ธปท. เห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์โดยยกเว้นไม่นำมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตสำหรับธุรกรรมการแลกเปลี่ยนธนบัตรระหว่างธนาคาร (Banknote Exchange System: BES) มาคำนวณการดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) และสัดส่วนในการโอนเงินผ่านบาทเน็ต

2. อำนาจตามกฎหมาย

เพื่ออนุวัติตามข้อ 71 และ 73 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเน็ต

3. ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สรข. 8/2550 เรื่อง เกณฑ์การดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) และสัดส่วนในการโอนเงินผ่านบาทเน็ต ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ให้บริการบาทเน็ต

5. เนื้อหา

ข้อ 1 ตามประกาศฉบับนี้ การนับบัญชี ให้ถือเอาวันพุธเป็นวันเริ่มต้นของบัญชีและให้ถือเอาวันอังคารของอีกสองสัปดาห์ถัดจากวันดังกล่าวเป็นวันสิ้นสุดของบัญชีเดียวกัน ทั้งนี้ บัญชีแรกของการคำนวณหลักเกณฑ์ตามประกาศนี้ให้เริ่มต้นในวันพุธที่ 3 กุมภาพันธ์ 2559 เป็นต้นไป

ข้อ 2 ผู้ให้บริการบาทเน็ตที่มีมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตเฉลี่ยในบัญชีใดเกินกว่า 500 ล้านบาท ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกบัญชีดังกล่าวว่า “บัญชีฐาน” ผู้ให้บริการบาทเน็ตต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ดังต่อไปนี้

2.1 การดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF)

ผู้ใช้บริการบาทเน็ตต้องดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) ในบัญชีที่สองนับถัดจากบัญชีฐาน ตามเกณฑ์ต่อไปนี้

(1) ในแต่ละวันผู้ใช้บริการบาทเน็ตต้องมีเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของ

- (ก) มูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตเฉลี่ยในบัญชีฐาน หรือ
 - (ข) มูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตในวันนั้น แล้วแต่ยอดใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตเฉลี่ยในบัญชีฐานตาม (ก) หมายถึง ยอดรวมของมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตในบัญชีฐานหารด้วยจำนวนวันทำการในบัญชีนั้น
- ทั้งนี้ มูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตตาม (ก) และ (ข) จะไม่นับรวมธุรกรรม ดังต่อไปนี้

- การโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย (Multilateral Funds Transfer: MFT) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย

- การโอนเงินระหว่างบัญชีของสถาบันเดียวกัน (Book Transfer) ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเน็ต

- การถอนธนบัตรในระบบคำสั่งฝากถอนธนบัตร (Banknote Ordering System: BOS) ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการให้บริการส่งคำสั่งฝากถอนธนบัตรด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ และ

- การแลกเปลี่ยนธนบัตรระหว่างธนาคาร (Banknote Exchange System: BES) ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการให้บริการแลกเปลี่ยนธนบัตรระหว่างธนาคาร

(2) เงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) ตาม (1) ให้ถือยอดที่ ธปท. รับซื้อตราสารหนี้ทั้งหมด หักด้วยยอดที่สถาบันการเงินซื้อคืนตราสารหนี้ก่อนสิ้นวันและได้ถอนคืนตราสารหนี้คืน ทั้งนี้ ผู้ใช้บริการบาทเน็ตที่ต้องดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) ตามเกณฑ์ข้างต้นให้หมายถึง สถาบันการเงินตามระเบียบ ธปท. ว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

2.2 สัดส่วนในการโอนเงินผ่านบาทเน็ต

ผู้ใช้บริการบาทเน็ตต้องโอนเงินผ่านบาทเน็ตในบัญชีที่สองนับถัดจากบัญชีฐานในสัดส่วนตามเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) ในแต่ละวันของบัญชีที่สองนับถัดจากบัญชีฐาน ผู้ใช้บริการบาทเน็ตต้องดำเนินการโอนเงินผ่านบาทเน็ตภายในเวลา 12.00 น. เป็นมูลค่าไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 และภายในเวลา 15.00 น. เป็นมูลค่าไม่ต่ำกว่าร้อยละ 70 ของ

(ก) มูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตเฉลี่ยในปีก่อนฐาน หรือ

(ข) มูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตในวันนั้นแล้วแต่ยอดใดจะต่ำกว่า

ทั้งนี้ มูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตตาม (ก) และ (ข) จะไม่นับรวมธุรกรรมที่กำหนดยกเว้นไว้ในข้อ 2.1 (1) เช่นกัน นอกจากนี้เฉพาะมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตตาม (ข) จะเพิ่มการไม่นับรวม

- การกู้ยืมเงินระหว่างสถาบันผ่านบาทเน็ตที่เกิดขึ้นตั้งแต่เวลา 15.00 น. เป็นต้นไป ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเน็ต และ

- ธุรกรรมซื้อขายพันธบัตรกับไพรมารี ดีลเลอร์ (Primary Dealer) ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการด้านตลาดการเงินเกี่ยวกับการซื้อขายตราสารหนี้ โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืนและการขายตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยกับไพรมารี ดีลเลอร์ (Primary Dealer) (บริการซื้อขายตราสารหนี้และขายตราสารหนี้ ธปท. กับไพรมารี ดีลเลอร์)

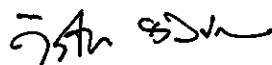
(2) ในกรณีที่วันใดผู้ใช้บริการบาทเน็ตมีมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตไม่เกิน 500 ล้านบาท ในวันนั้นผู้ใช้บริการบาทเน็ตไม่ต้องโอนเงินผ่านบาทเน็ตตามสัดส่วนที่กำหนดไว้ในข้อ 2.2 (1) ข้างต้น

ข้อ 3 ให้ถือว่ามูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สรข. 8/2550 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550 เรื่อง เกณฑ์การดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) และสัดส่วนในการโอนเงินผ่านบาทเน็ต และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งเกิดขึ้นระหว่างวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2559 ถึงวันที่ 1 มีนาคม 2559 เป็นมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตเพื่อใช้ในการคำนวณการดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) ตามข้อ 2.1 และการคำนวณสัดส่วนในการโอนเงินผ่านบาทเน็ตตามข้อ 2.2 ด้วย

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2559 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 1 มีนาคม 2559



(นายวิโรฒ สันติประภาพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ทีมวิเคราะห์และพัฒนา 1
ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร
โทรศัพท์ 0 2283 5056