



ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สรข. 10 /2562
เรื่อง การขอรับบริการธุรกรรมตราสารหนี้

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อกำหนดวิธีปฏิบัติในการขอรับบริการธุรกรรมตราสารหนี้ให้สอดคล้องกับบทบัญญัติของกฎหมาย และรวบรวมวิธีปฏิบัติการให้บริการธุรกรรมตราสารหนี้ที่กำหนดไว้ในประกาศหลายฉบับให้รวมอยู่ในฉบับเดียวกัน เพื่อให้มีความชัดเจนและง่ายต่อการปฏิบัติจึงเห็นสมควรออกประกาศฉบับนี้

2. หลักเกณฑ์ที่อ้างอิง

อาศัยอำนาจตามความใน ข้อ 5.2 ข้อ 5.3 และข้อ 5.4 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการธุรกรรมตราสารหนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ขอรับบริการ ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการธุรกรรมตราสารหนี้

4. เนื้อหา

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดวิธีปฏิบัติการขอรับบริการธุรกรรมตราสารหนี้ที่ ธปท. เป็นนายทะเบียนสำหรับประเภทธุรกรรม ดังต่อไปนี้

4.1 การจัดการมรดกตราสารหนี้ประเภทมีใบตราสาร

4.1.1 ผู้ขอรับบริการติดต่อ ธปท. พร้อมเอกสารหลักฐาน และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์วิธีการ และรูปแบบที่ ธปท. กำหนดไว้ในคู่มือสำหรับประชาชน

4.1.2 กรณีไม่มีคำสั่งศาลตั้งผู้จัดการมรดก และเป็นผู้มีสิทธิรับมรดกตามกฎหมายในตราสารหนี้ที่มีเงินต้นตามราคาที่ตราไว้รวมกันไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือมูลค่าดอกเบี่ยรวมกันไม่เกินหนึ่งหมื่นบาท ให้ยื่นเอกสารแสดงตนของผู้มีสิทธิรับมรดกตามกฎหมาย ใบมรณะบัตรของผู้ถือกรรมสิทธิ์ใบตราสารหนี้ หนังสือพินัยกรรม หรือบัญชีเครือญาติที่มีสิทธิรับมรดกตามแบบที่ ธปท. กำหนด และต้องจัดหาตราสารหนี้ประเภทมีใบตราสารที่ ธปท. เป็นนายทะเบียนมาเป็นประกันเต็มจำนวนของเงินต้นตามราคาที่ตราไว้รวมกันไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือตามจำนวนดอกเบี่ยตราสารหนี้รวมกันไม่เกินหนึ่งหมื่นบาทแล้วแต่กรณี

หากตราสารหนี้มีเงินต้นตามราคาที่ตราไว้รวมมูลค่าดอกเบี่ยไม่เกินสองหมื่นบาท ผู้มีสิทธิรับมรดกตามกฎหมายต้องจัดหาตราสารหนี้ที่ ธปท. เป็นนายทะเบียน หรือบุคคลที่เป็นข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ หรือพนักงานองค์การของรัฐมาค้ำประกัน

การประกันตามข้อนี้ กรณีประกันเงินต้นมีกำหนดระยะเวลาสิบปี และกรณีประกัน ดอกเบี้ยมีกำหนดระยะเวลาห้าปี นับตั้งแต่วันที่ผู้ถือกรรมสิทธิ์ถึงแก่ความตาย

4.2 การใช้หรือการถอนตราสารหนี้เป็นหลักประกัน

4.2.1 ตราสารหนี้ประเภทมีใบตราสาร ผู้ให้หลักประกัน หรือผู้รับหลักประกันแจ้งต่อ ธปท. พร้อมเอกสารหลักฐาน และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และรูปแบบที่ ธปท. กำหนดไว้ในคู่มือ สำหรับประชาชน

4.2.2 ตราสารหนี้ประเภทไร้ใบตราสาร ผู้ให้หลักประกัน หรือผู้รับหลักประกันแจ้ง ต่อผู้ดูแลหลักทรัพย์และศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และรูปแบบที่ศูนย์รับฝาก หลักทรัพย์กำหนด ทั้งนี้ ผู้รับหลักประกันสามารถติดต่อผู้ดูแลหลักทรัพย์และศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ เพื่อขอหลักฐานยืนยันการใช้ตราสารหนี้ประเภทไร้ใบตราสารเป็นหลักประกันได้

4.2.3 การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขหรือรายละเอียดของการใช้ตราสารหนี้เป็นหลักประกัน กรณีตราสารหนี้ประเภทมีใบตราสาร ผู้ให้หลักประกันหรือผู้รับหลักประกันยื่นหนังสือแจ้งความประสงค์ พร้อมใบตราสารหนี้ เพื่อที่ ธปท. จะบันทึกข้อความในใบตราสารหนี้ดังกล่าว

กรณีตราสารหนี้ประเภทไร้ใบตราสาร ผู้ให้หลักประกันหรือผู้รับหลักประกันแจ้งต่อผู้ดูแล หลักทรัพย์และศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และรูปแบบที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์กำหนด

4.3 การโอนกรรมสิทธิ์ตราสารหนี้จากการขายทอดตลาด

4.3.1 ตราสารหนี้ประเภทมีใบตราสาร ให้ผู้ซื้อตราสารหนี้จากการขายทอดตลาดแจ้ง โอนกรรมสิทธิ์ต่อ ธปท. พร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง อาทิ หนังสือแจ้งผลการประมูลจากการขายทอดตลาด เอกสารแสดงตนของผู้ซื้อตราสารหนี้ ใบตราสารหนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และรูปแบบที่ ธปท. กำหนด

4.3.2 ตราสารหนี้ประเภทไร้ใบตราสาร ผู้ซื้อตราสารหนี้จากการขายทอดตลาดต้อง แจ้งโอนกรรมสิทธิ์ต่อผู้ดูแลหลักทรัพย์และศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และรูปแบบ ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์กำหนด

4.4 การอายัดหรือถอนการอายัดตราสารหนี้

4.4.1 กรณีตราสารหนี้ประเภทมีใบตราสาร ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องที่มีอำนาจตามกฎหมาย ที่ประสงค์ดำเนินการอายัดหรือถอนการอายัดตราสารหนี้ให้แจ้งต่อ ธปท. พร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง หรือ ดำเนินการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่ตกลงกับ ธปท.

4.4.2 กรณีตราสารหนี้ประเภทไร้ใบตราสาร ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องที่มีอำนาจตาม กฎหมายที่ประสงค์ดำเนินการอายัดหรือถอนการอายัดตราสารหนี้ ให้แจ้งต่อผู้ดูแลหลักทรัพย์และศูนย์ รับฝากหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และรูปแบบที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์กำหนด

4.5 การฝากใบตราสารหนี้เข้าระบบไร้ใบตราสาร และการถอนตราสารหนี้ออกจากระบบ ไร้ใบตราสารเพื่อออกใบตราสาร

4.5.1 การฝากใบตราสารหนี้เข้าระบบไร้ใบตราสารของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ผู้ขอรับบริการสามารถติดต่อผู้ดูแลหลักทรัพย์และศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ พร้อมคำขอและใบตราสารหนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และรูปแบบที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์กำหนด

4.5.2 การถอนตราสารหนี้ออกจากระบบไร้ใบตราสารเพื่อออกใบตราสาร ผู้ขอรับบริการสามารถติดต่อผู้ดูแลหลักทรัพย์และศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ พร้อมคำขอและเอกสารประกอบ ได้แก่ สำเนาหน้าสมุดบัญชีเงินฝาก (ยกเว้นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษและบัญชีเงินฝากประจำ) ของผู้ถือกรรมสิทธิ์ พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง และตัวอย่างลายมือชื่อของผู้ถือกรรมสิทธิ์ ตามแบบที่ ธปท. กำหนด

4.5.3 การฝากหรือการถอนตราสารหนี้ประเภทมีใบตราสารและประเภทไร้ใบตราสารของผู้ขอรับบริการที่มีบัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อการทำธุรกรรมกับ ธปท. และการขอหนังสือรับรองการเป็นผู้ถือกรรมสิทธิ์ในตราสารหนี้ในบัญชีย่อยตราสารหนี้ดังกล่าว ผู้ขอรับบริการสามารถติดต่อ ธปท. พร้อมคำขอตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และรูปแบบที่ ธปท. กำหนด

4.6 ผู้ขอรับบริการสามารถติดต่อ ธปท. เพื่อขอรับบริการสำหรับตราสารหนี้ประเภทมีใบตราสาร โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และรูปแบบตามที่ ธปท. กำหนดไว้ในคู่มือสำหรับประชาชนในเรื่องดังต่อไปนี้

4.6.1 การเปลี่ยนแปลงข้อมูลในทะเบียนประวัติ

4.6.2 การออกใบตราสารหนี้ฉบับใหม่ เพื่อทดแทนฉบับเดิม

4.6.3 การโอนกรรมสิทธิ์ในตราสารหนี้

4.6.4 การออกหนังสือรับรองการเป็นผู้ถือกรรมสิทธิ์ในตราสารหนี้ หนังสือรับรองสถานะตราสารหนี้ และหนังสือยืนยันยอดตราสารหนี้

4.6.5 การขอใบแทนหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย ทั้งนี้ รวมตราสารหนี้ประเภทไร้ใบตราสารด้วย

4.6.6 ธุรกรรมตราสารหนี้อื่นตามที่ ธปท. กำหนดไว้ในคู่มือสำหรับประชาชน

4.7 ประเภทธุรกรรมตราสารหนี้อื่น ๆ

4.7.1 การวางและถอนการวางสำรองประกันภัย การขอตรวจสอบกรรมสิทธิ์ในตราสารหนี้ ของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องที่มีอำนาจตามกฎหมาย ผู้ขอรับบริการแจ้งความประสงค์ต่อ ธปท. พร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง หรือดำเนินการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่ตกลงกับ ธปท.

4.7.2 การจัดแจ้งและถอนการแจ้งการดำรงสินทรัพย์ของสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ผู้ขอรับบริการดำเนินการส่งข้อมูลผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ตามที่ ธปท. กำหนด

4.7.3 การสมัครใช้บริการข้อมูลพื้นฐานทางอินเทอร์เน็ต ผู้ขอรับบริการต้องลงทะเบียนเพื่อยืนยันตัวตนพร้อมนำส่งเอกสารที่เกี่ยวข้องตามที่ ธปท. กำหนด

4.8 การเปลี่ยนแปลงตัวอย่างลายมือชื่อของ ผู้ถือกรรมสิทธิ์ หรือผู้มีอำนาจจัดการตราสารหนี้ หรือผู้มีอำนาจทำการแทนนิติบุคคล หรือการมอบหมายผู้ดูแลหลักทรัพย์ สำหรับตราสารหนี้ประเภทมีใบตราสาร ผู้ขอรับบริการจะต้องให้ตัวอย่างลายมือชื่อไว้กับ ธปท. เพื่อใช้ในการติดต่อขอรับบริการ โดยดำเนินการ ดังนี้

4.8.1 กรณีบุคคลธรรมดา ขอเปลี่ยนแปลงตัวอย่างลายมือชื่อ หรือเปลี่ยนแปลงผู้มีอำนาจจัดการตราสารหนี้ ต้องจัดทำตัวอย่างลายมือชื่อต่อหน้าเจ้าหน้าที่ ธปท. หรือเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจของผู้จำหน่ายตราสารหนี้

4.8.2 กรณีนิติบุคคล

(1) การเปลี่ยนแปลงผู้มีอำนาจทำการแทนนิติบุคคล ต้องนำส่งหนังสือตัวอย่างลายมือชื่อของผู้มีอำนาจจัดการตราสารหนี้ตามหนังสือรับรองของนิติบุคคล หรือผู้ทำการแทนนิติบุคคลนั้น แก่ ธปท. พร้อมเอกสารแสดงตนตามรูปแบบที่ ธปท. กำหนด โดยติดต่อโดยตรงที่ ธปท. หรือนำส่งทางไปรษณีย์ หรืออาจยื่นผ่านผู้จำหน่ายตราสารหนี้เพื่อส่งเรื่องต่อให้ ธปท. ดำเนินการตามที่อยู่ออกตราสารหนี้ที่กำหนด

(2) การมอบหมายและการเปลี่ยนแปลงผู้ดูแลหลักทรัพย์ ต้องแจ้งความประสงค์ต่อ ธปท. พร้อมหนังสือและเอกสาร ได้แก่ หนังสือมอบอำนาจจากนิติบุคคลที่เป็นผู้ถือกรรมสิทธิ์ให้ผู้ดูแลหลักทรัพย์มีอำนาจในการทำธุรกรรมแทน หนังสือมอบอำนาจจากผู้ดูแลหลักทรัพย์มอบให้บุคคลดำเนินการแทน ตัวอย่างลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามของผู้ดูแลหลักทรัพย์ รวมทั้งสำเนาหลักฐานที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการมอบหมายหรือเปลี่ยนแปลงผู้ดูแลหลักทรัพย์ โดยลงนามรับรองสำเนาถูกต้องตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และรูปแบบที่ ธปท. กำหนด

4.9 การยื่นเอกสารแสดงตน ในประกาศนี้ หมายถึง

4.9.1 กรณีบุคคลธรรมดา

บุคคลธรรมดาจะต้องยื่นบัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรประจำตัวข้าราชการ หรือใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือหนังสือเดินทาง กรณีที่เป็นผู้เยาว์และยังไม่มีบัตรประจำตัวประชาชน ให้ยื่นสูติบัตรหรือทะเบียนบ้านที่มีชื่อผู้เยาว์แทนได้

กรณีผู้ถือกรรมสิทธิ์เป็นผู้เยาว์ หรือคนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ ผู้มีอำนาจจัดการตราสารหนี้ของบุคคลดังกล่าว ต้องแสดงบัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรประจำตัวข้าราชการ หรือใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือหนังสือเดินทาง พร้อมแนบสำเนาคำสั่งศาลแต่งตั้งผู้มีอำนาจจัดการตราสารหนี้ (ถ้ามี)

4.9.2 กรณีนิติบุคคล

นิติบุคคลจะต้องยื่นเอกสารการจัดตั้งนิติบุคคล หรือหนังสือรับรองการเป็นนิติบุคคล (กรณีนิติบุคคลที่มีหนังสือรับรองที่ออกโดยกระทรวงพาณิชย์ต้องมีอายุไม่เกิน 1 เดือน) พร้อมบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล โดยจัดทำเป็นสำเนาและลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

ทั้งนี้ การติดต่อขอรับบริการด้วยช่องทางไปรษณีย์ผู้ขอรับบริการส่งสำเนา เอกสารแสดงตนที่รับรองสำเนาถูกต้องได้โดยอนุโลม

4.10 การลงลายมือชื่อในคำขอ

4.10.1 กรณีที่ผู้ถือกรรมสิทธิ์เป็นผู้เยาว์

(1) กรณีผู้เยาว์ที่มีอายุต่ำกว่า 15 ปีบริบูรณ์ ให้ผู้มีอำนาจจัดการตราสารหนี้ ซึ่งมีชื่อในใบตราสารหนี้ นั้น เป็นผู้ลงลายมือชื่อในคำขอ

(2) กรณีผู้เยาว์ที่มีอายุครบ 15 ปีบริบูรณ์แต่ไม่ถึง 20 ปีบริบูรณ์ ให้ผู้เยาว์และผู้มีอำนาจจัดการตราสารหนี้ซึ่งมีชื่อในใบตราสารหนี้ นั้น เป็นผู้ลงลายมือชื่อในคำขอ

4.10.2 กรณีที่ผู้ถือกรรมสิทธิ์เป็นคนไร้ความสามารถ ให้ผู้อนุบาลที่ศาลแต่งตั้งเป็นผู้ลงลายมือชื่อในคำขอ

4.10.3 กรณีที่ผู้ถือกรรมสิทธิ์เป็นคนเสมือนไร้ความสามารถ ให้คนเสมือนไร้ความสามารถและผู้พิทักษ์ที่ศาลแต่งตั้ง เป็นผู้ลงลายมือชื่อในคำขอ เว้นแต่ ศาลจะสั่งให้ผู้พิทักษ์เป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนคนเสมือนไร้ความสามารถได้ ก็ให้ผู้พิทักษ์ลงลายมือชื่อในคำขอ

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2563

ประกาศ ณ วันที่ 24 ธันวาคม 2562



(นายวิโรฒ สันติประภพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร

โทรศัพท์ 0 2283 5900