



# ธนาคารแห่งประเทศไทย

## ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สรข. 2/2564 เรื่อง การจ่ายดอกเบี้ยและเงินต้น

### 1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อให้บริการธุรกรรมตราสารหนี้ที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายดอกเบี้ยและเงินต้น การกำหนดวันปิดสมุดทะเบียน และการหักภาษี ณ ที่จ่าย สามารถดำเนินการได้อย่างสะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ โดยครอบคลุมตราสารหนี้ประเภทมีใบตราสาร และไร้ใบตราสาร รวมถึงตราสารหนี้ประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่อ้างอิง Thai Overnight Repurchase Rate (THOR) เพื่อให้ผู้ขอรับบริการถือปฏิบัติเป็นมาตรฐานเดียวกัน

### 2. หลักเกณฑ์ที่อ้างอิง

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 5.4.3 ข้อ 5.7 ข้อ 5.8 และข้อ 5.9 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยบริการธุรกรรมตราสารหนี้

### 3. ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สรข. 11/2562 เรื่อง การจ่ายดอกเบี้ยและเงินต้น ลงวันที่ 24 ธันวาคม 2562

### 4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ขอรับบริการ ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยบริการธุรกรรมตราสารหนี้

### 5. เนื้อหา

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดวันปิดสมุดทะเบียน และวิธีการจ่ายดอกเบี้ยและเงินต้นดังนี้

#### 5.1 วันปิดสมุดทะเบียน

##### 5.1.1 วันปิดสมุดทะเบียนเพื่อจ่ายดอกเบี้ย คือ วันดังต่อไปนี้

(1) 5 วันทำการ ก่อนวันกำหนดจ่ายดอกเบี้ย ตามประกาศของผู้ออกตราสารหนี้ สำหรับตราสารหนี้ที่ระบุอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง Thai Overnight Repurchase Rate (THOR)

(2) 10 วัน ก่อนวันกำหนดจ่ายดอกเบี้ย ตามประกาศของผู้ออกตราสารหนี้ สำหรับตราสารหนี้ที่ระบุอัตราดอกเบี้ย

(3) 30 วัน ก่อนวันกำหนดจ่ายดอกเบี้ย ตามประกาศของผู้ออกตราสารหนี้ สำหรับตราสารหนี้ที่ระบุอัตราดอกเบี้ย และเป็นตราสารหนี้ประเภทออมทรัพย์ ตามประกาศของผู้ออกตราสารหนี้

ทั้งนี้ กำหนดวันปิดสมุดทะเบียนเพื่อจ่ายดอกเบี้ย อาจมีการเปลี่ยนแปลงตามประกาศของผู้ออกตราสารหนี้

#### 5.1.2 วันปิดสมุดทะเบียนเพื่อจ่ายคืนเงินต้น คือวันดังต่อไปนี้

(1) 1 วันทำการ ก่อนวันกำหนดจ่ายคืนเงินต้น ตามประกาศของผู้ออกตราสารหนี้ สำหรับตราสารหนี้ที่ไม่ได้ระบุอัตราดอกเบี้ย

(2) 5 วันทำการ ก่อนวันกำหนดจ่ายคืนเงินต้น ตามประกาศของผู้ออกตราสารหนี้ สำหรับตราสารหนี้ที่ระบุอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง Thai Overnight Repurchase Rate (THOR)

(3) 10 วัน ก่อนวันกำหนดจ่ายคืนเงินต้น ตามประกาศของผู้ออกตราสารหนี้ สำหรับตราสารหนี้ที่ระบุอัตราดอกเบี้ย

(4) 30 วัน ก่อนวันกำหนดจ่ายคืนเงินต้น ตามประกาศของผู้ออกตราสารหนี้ สำหรับตราสารหนี้ที่ระบุอัตราดอกเบี้ย และเป็นตราสารหนี้ประเภทออมทรัพย์ ตามประกาศของผู้ออกตราสารหนี้

ทั้งนี้ กำหนดวันปิดสมุดทะเบียนเพื่อจ่ายคืนเงินต้น อาจมีการเปลี่ยนแปลงตามประกาศของผู้ออกตราสารหนี้

5.1.3 วันกำหนดจ่ายดอกเบี้ยตามข้อ 5.1.1 หรือวันกำหนดจ่ายคืนเงินต้นตามข้อ 5.1.2 ให้ถือตามวันที่ผู้ออกตราสารหนี้ประกาศกำหนด แม้ว่าวันดังกล่าวจะตรงกับวันหยุดทำการของ สปท. ก็ไม่มีผลให้วันปิดสมุดทะเบียนเพื่อจ่ายดอกเบี้ยหรือวันปิดสมุดทะเบียนเพื่อจ่ายคืนเงินต้นเปลี่ยนแปลงไป

5.1.4 สปท. อาจกำหนดวันปิดสมุดทะเบียนเพื่อจ่ายดอกเบี้ย หรือวันปิดสมุดทะเบียนเพื่อจ่ายคืนเงินต้นแตกต่างจากที่กำหนดไว้ในข้อ 5.1.1 และ 5.1.2 สำหรับตราสารหนี้รุ่นหนึ่งรุ่นใดเป็นการเฉพาะได้

#### 5.2 วิธีการจ่ายดอกเบี้ยและการหักภาษี ณ ที่จ่าย

5.2.1 สปท. จะจ่ายดอกเบี้ยหลังจากหักภาษี ณ ที่จ่ายแล้ว โดยวิธีการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือกรรมสิทธิ์หรือตามที่อยู่ผู้ถือกรรมสิทธิ์ได้แจ้งไว้ (ยกเว้นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษและบัญชีเงินฝากประจำ)

ทั้งนี้ หากบัญชีเงินฝากดังกล่าวไม่ใช่ของผู้ถือกรรมสิทธิ์หรือที่อยู่ผู้ถือกรรมสิทธิ์ได้แจ้งไว้ สปท. จะดำเนินการระงับการจ่ายดอกเบี้ยไว้ชั่วคราวจนกว่าผู้ถือกรรมสิทธิ์จะดำเนินการแก้ไข หรือ

เปลี่ยนแปลงบัญชีเงินฝากให้ถูกต้อง และ สปท. จะโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากตามบัญชีที่ผู้ถือกรรมสิทธิ์ได้แจ้งแก้ไขหรือเปลี่ยนแปลงบัญชีเงินฝากดังกล่าวแล้วต่อไป

5.2.2 กรณีวันกำหนดจ่ายดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการของ สปท. การจ่ายดอกเบี้ย สปท. จะจ่ายในวันทำการถัดไป

5.2.3 หาก สปท. พบว่าการหักภาษี ณ ที่จ่าย ตามข้อ 5.2.1 ไม่ครบจำนวนที่ถูกต้องหรือไม่ได้หักภาษี ณ ที่จ่าย ตามที่กฎหมายกำหนด สปท. อาจเรียกเก็บเงินภาษีหัก ณ ที่จ่าย จากผู้ถือกรรมสิทธิ์ตามจำนวนเงินที่ต้องนำส่งกรมสรรพากร โดยผู้ถือกรรมสิทธิ์ต้องดำเนินการชำระเงินคืนให้ สปท. ภายในเวลาที่ สปท. กำหนด หากผู้ถือกรรมสิทธิ์ไม่ชำระเงินคืนให้ สปท. ภายในเวลาที่กำหนด ผู้ถือกรรมสิทธิ์ต้องรับผิดชอบในความเสียหายที่เกิดขึ้นทั้งหมดต่อ สปท. เว้นแต่ ผู้ถือกรรมสิทธิ์จะได้นำหลักฐานว่าตนได้ชำระภาษีให้กรมสรรพากรครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

ทั้งนี้ กรณีที่ สปท. หักภาษี ณ ที่จ่าย เกินกว่าจำนวนที่จะต้องหักภาษี ณ ที่จ่าย ผู้ถือกรรมสิทธิ์สามารถยื่นขอเงินคืนภาษีจากกรมสรรพากรได้โดยตรง

5.2.4 กรณีที่ สปท. โอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากตามข้อ 5.2.1 ไม่ได้ เนื่องจากการปิดบัญชีเงินฝากของผู้ถือกรรมสิทธิ์หรือตามบัญชีที่ผู้ถือกรรมสิทธิ์ได้แจ้งไว้ หรือด้วยเหตุอื่นใด สปท. จะแจ้งผู้ถือกรรมสิทธิ์เพื่อให้ดำเนินการแก้ไข หรือเปลี่ยนแปลงบัญชีเงินฝากเพื่อรับเงินให้ถูกต้อง และ สปท. จะโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากตามบัญชีที่ผู้ถือกรรมสิทธิ์ได้แจ้งการแก้ไขเปลี่ยนแปลงบัญชีเงินฝากดังกล่าวแล้ว

5.2.5 การจ่ายดอกเบี้ยในกรณีที่ตราสารหนี้ถูกอายัดโดยผู้มีส่วนเกี่ยวข้องที่มีอำนาจตามกฎหมาย สปท. จะจ่ายดอกเบี้ยตามที่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องที่มีอำนาจตามกฎหมายแจ้งให้ สปท. ดำเนินการ เว้นแต่ตราสารหนี้ที่มีการแจ้งการใช้ตราสารหนี้เป็นหลักประกัน หรือถูกอายัดโดยผู้มีส่วนเกี่ยวข้องที่มีอำนาจตามกฎหมายไว้ก่อนแล้ว สปท. จะดำเนินการตามหลักเกณฑ์หรือแนวทางปฏิบัติของ สปท. ต่อไป

### 5.3 วิธีการไถ่ถอนตราสารหนี้เมื่อครบกำหนดจ่ายเงินต้น

5.3.1 สปท. จะจ่ายเงินต้นโดยวิธีการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือกรรมสิทธิ์หรือตามบัญชีที่ผู้ถือกรรมสิทธิ์ได้แจ้งไว้ เว้นแต่ตราสารหนี้ที่เป็นหลักประกันให้ดำเนินการตามข้อ 5.3.4 (ยกเว้นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษและบัญชีเงินฝากประจำ)

ทั้งนี้ หากบัญชีเงินฝากดังกล่าวไม่ใช่ของผู้ถือกรรมสิทธิ์หรือผู้ถือกรรมสิทธิ์ได้แจ้งไว้ สปท. จะดำเนินการระงับการจ่ายเงินต้นไว้ชั่วคราวจนกว่าผู้ถือกรรมสิทธิ์จะดำเนินการแก้ไข หรือเปลี่ยนแปลงบัญชีเงินฝากให้ถูกต้อง และ สปท. จะโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากตามบัญชีที่ผู้ถือกรรมสิทธิ์ได้แจ้งแก้ไขหรือเปลี่ยนแปลงบัญชีเงินฝากดังกล่าวแล้วต่อไป

5.3.2 กรณีวันกำหนดจ่ายเงินต้นตรงกับวันหยุดทำการของ สปท. การจ่ายเงินต้น สปท. จะจ่ายเงินในวันทำการถัดไป

### 5.3.3 การจ่ายเงินต้นงวดสุดท้ายของตราสารหนี้ประเภทมีใบตราสารให้ดำเนินการ ดังนี้

5.3.3.1 กรณีผู้ออกตราสารหนี้กำหนดให้คืนใบตราสาร ผู้ขอรับบริการต้องยื่นคำขอพร้อมแนบใบตราสารฉบับจริง และเอกสารตามแบบที่ สปท. กำหนด โดย สปท. จะจ่ายเงินต้นตามแต่ละกรณี ดังต่อไปนี้

#### (1) ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ระบุดัตราดอกเบี้ย

สปท. จะโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากในวันกำหนดจ่ายเงินต้นตามประกาศของผู้ออกตราสารหนี้ เมื่อ สปท. ได้รับคำขอและเอกสารประกอบคำขอครบถ้วนถูกต้องก่อนเวลา 12.00 น. ของวันกำหนดจ่ายเงินต้น หรือของวันทำการถัดไปหากวันดังกล่าวตรงกับวันหยุดทำการของ สปท.

ในกรณีที่ สปท. ได้รับคำขอและเอกสารประกอบคำขอครบถ้วนถูกต้องภายหลังจากกำหนดเวลาข้างต้น สปท. จะโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากภายในวันทำการถัดไป

ทั้งนี้ ผู้ถือกรรมสิทธิ์เป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่ายในการโอนเงินที่เกิดขึ้นตามวรรคแรกและวรรคสอง

(2) ตราสารหนี้ที่ระบุดัตราดอกเบี้ย รวมทั้งตราสารหนี้ประเภทออมทรัพย์ตามประกาศของผู้ออกตราสารหนี้

สปท. จะโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากในวันกำหนดจ่ายเงินต้น หรือวันทำการถัดไปหากวันดังกล่าวตรงกับวันหยุดทำการของ สปท. เมื่อ สปท. ได้รับคำขอและเอกสารประกอบคำขอครบถ้วนถูกต้องภายในวันที่ที่ สปท. กำหนดไว้ในแบบคำขอ

ในกรณีที่ สปท. ได้รับคำขอและเอกสารประกอบคำขอครบถ้วนถูกต้องภายหลังจากวันที่ที่ สปท. กำหนดไว้ข้างต้น สปท. จะโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากภายหลังจากวันครบกำหนดจ่ายเงินต้นตามวันและวิธีการที่ระบุในคำขอ โดยผู้ถือกรรมสิทธิ์เป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่ายในการโอนเงินตามวิธีการที่ระบุในแบบคำขอ

5.3.3.2 กรณีผู้ออกตราสารหนี้กำหนดให้ไม่ต้องคืนใบตราสาร สปท. จะจ่ายเงินต้นให้แก่ผู้ถือกรรมสิทธิ์ในวันกำหนดจ่ายเงินต้น หรือวันทำการถัดไปหากวันดังกล่าวตรงกับวันหยุดทำการของ สปท. โดยผู้ถือกรรมสิทธิ์ไม่ต้องยื่นคำขอ เอกสารประกอบคำขอ และใบตราสาร เว้นแต่กรณีมีข้อสงสัยหรือกรณีตราสารหนี้ใช้เป็นหลักประกัน สปท. อาจเรียกดูหรือเรียกให้คืนใบตราสารหนี้ได้

5.3.4 การจ่ายเงินต้นของตราสารหนี้ประเภทมีใบตราสารที่ได้มีการแจ้งการใช้ตราสารหนี้เป็นหลักประกันให้ดำเนินการ ดังนี้

(1) การจ่ายเงินต้นของตราสารหนี้ให้แก่ผู้ให้หลักประกัน ผู้ให้หลักประกันต้องดำเนินการถอนการแจ้งการใช้ตราสารหนี้เป็นหลักประกันก่อน

(2) การจ่ายเงินต้นของตราสารหนี้ให้แก่ผู้รับหลักประกัน ตามที่ผู้ให้หลักประกันและผู้รับหลักประกันตกลงกัน สปท. จะโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้รับหลักประกัน หรือตามที่ผู้รับหลักประกันแจ้งไว้ เว้นแต่ผู้รับหลักประกันจะตกลงให้จ่ายเงินต้นให้กับผู้ให้หลักประกัน

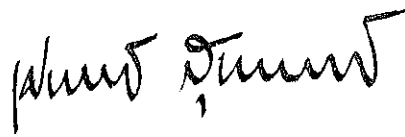
5.3.5 กรณีที่ สปท. โอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากตามข้อ 5.3.1 ไม่ได้ เนื่องจาก การปิดบัญชีเงินฝากของผู้ถือกรรมสิทธิ์หรือตามผู้ถือกรรมสิทธิ์ได้แจ้งไว้ หรือของผู้รับหลักประกัน หรือตามที่ผู้รับหลักประกันแจ้งไว้ หรือด้วยเหตุอื่นใด สปท. จะแจ้งผู้ถือกรรมสิทธิ์ หรือผู้รับหลักประกัน เพื่อให้ดำเนินการแก้ไขหรือเปลี่ยนแปลงบัญชีเงินฝากเพื่อรับเงินให้ถูกต้อง และ สปท. จะโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากตามผู้ถือกรรมสิทธิ์ หรือผู้รับหลักประกันได้แจ้งการแก้ไขเปลี่ยนแปลงบัญชีเงินฝากดังกล่าวแล้ว

5.3.6 การจ่ายเงินต้นในกรณีที่ตราสารหนี้ถูกอายัดโดยผู้มีส่วนเกี่ยวข้องที่มีอำนาจตามกฎหมาย สปท. จะจ่ายเงินต้นตามที่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องที่มีอำนาจตามกฎหมายแจ้งให้ สปท. ดำเนินการ เว้นแต่ตราสารหนี้ที่มีการแจ้งการใช้ตราสารหนี้เป็นหลักประกัน หรือถูกอายัดโดยผู้มีส่วนเกี่ยวข้องที่มีอำนาจตามกฎหมายไว้ก่อนแล้ว สปท. จะดำเนินการตามหลักเกณฑ์หรือแนวทางปฏิบัติของ สปท. ต่อไป

## 6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ตั้งแต่วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2564

ประกาศ ณ วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2564



(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร

โทรศัพท์ 0 2283 5900

