



ธนาคารแห่งประเทศไทย

1 มิถุนายน 2565

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารสมาชิกในระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็คและระบบการจัดเก็บภาพเช็ค (ICAS)
สถาบันผู้ให้บริการบาทเน็ต

ที่ ผขพ.(ว.) 31 /2565 เรื่อง นำส่งประกาศ ธปท. เกี่ยวกับการใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชี
สุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ

ด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีนโยบายโอนย้ายงานให้บริการระบบหักบัญชีเช็ค
ด้วยภาพเช็คและระบบการจัดเก็บภาพเช็ค (ICAS) ให้บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด (บริษัท NITMX)
เป็นผู้ให้บริการแก่ธนาคารสมาชิก ICAS ต่อไป

ในการดำเนินการดังกล่าว เพื่อให้ผู้ให้บริการบาทเน็ตที่เป็นสมาชิกระบบ ICAS ยังคงสามารถใช้
ยอดได้ดุลการหักบัญชีเช็คได้อย่างต่อเนื่อง ธปท. จึงออกประกาศ ธปท. เรื่อง การใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิ
ของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ (เอกสารแนบ 1) ซึ่งเป็นฉบับใหม่ทดแทนฉบับเดิม (ประกาศ
ธปท. ที่ สรข. 10/2557) โดยยังคงหลักการในการนำตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ
พร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต (SRS) หรือตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) มาจำนำเป็น
หลักประกันการใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีเช็ค และนำยอดได้ดุลดังกล่าวไปซื้อคืนตราสารหนี้หรือชำระรายการ
โอนเงินในระบบบาทเน็ตเช่นเดียวกับประกาศฉบับเดิม (ตารางสรุปประเด็นสำคัญที่ปรับปรุงตามเอกสารแนบ 2)
ทั้งนี้ ธปท. จะทยอยยุติการให้บริการระบบที่เกี่ยวข้อง ตั้งแต่วันที่ Go-Live ระบบที่ NITMX เป็นต้นไป
รวมทั้งยกเลิกระเบียบและประกาศที่เกี่ยวข้องกับการหักบัญชีเช็คทั้งหมดในระยะต่อไป

ในการนี้ ธปท. จึงขอความอนุเคราะห์ให้ผู้ให้บริการบาทเน็ตจัดทำและลงนามในหนังสือ
แสดงความตกลงการใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิ และหนังสือมอบอำนาจ (เอกสารแนบ 3 และ 4) ใหม่ เพื่อ
ทดแทนหนังสือฉบับเดิมที่จะถูกยกเลิกพร้อมกับประกาศ ธปท. ที่ สรข. 10/2557 และโปรดส่งเอกสาร
มาที่ทีมสมาชิกสัมพันธ์ ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร ชั้น 4 อาคาร 2 ธปท. ภายในวันที่ 30 มิถุนายน 2565

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และดำเนินการที่เกี่ยวข้องต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

(นายบัญชา มนูญกุลชัย)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร
ผู้ว่าการแทน

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ประกาศ ธปท. ที่ สรข. 6 /2565 เรื่อง การใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิของ
รอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ
 2. ตารางสรุปประเด็นสำคัญที่ปรับปรุง
 3. หนังสือแสดงความตกลงการใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิ
 4. หนังสือมอบอำนาจเกี่ยวกับการใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิ

ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร

โทรศัพท์ 0 2283 6139

โทรสาร 0 2283 6140

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย

www.bot.or.th



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สรข. 6 /2565

เรื่อง การใช้อยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เนื่องด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ยุติการให้บริการระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็คและระบบการจัดเก็บภาพเช็ค (ระบบ ICAS) และสนับสนุนให้ภาคเอกชนเป็นผู้ให้บริการระบบ ICAS ในฐานะผู้ประกอบการธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับตามพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 จึงเห็นควรออกประกาศ ธปท. เรื่อง การใช้อยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ ฉบับใหม่มาทดแทนประกาศฉบับเดิมที่อ้างอิงตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็คและระบบการจัดเก็บภาพเช็คที่ ธปท. จะยกเลิก เพื่อให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ต ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการบาทเน็ตรายที่เป็นสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินตามคำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายของบริการระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็คสามารถนำยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ (Same-day Settlement) ไปใช้ชำระเงินสภาพคล่องระหว่างวันตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน หรือรายการโอนเงินในระบบบาทเน็ตตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการบาทเน็ตได้ โดยนำตราสารหนี้ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต และตราสารหนี้ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน มาจําเป็นหลักประกันการใช้อยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิดังกล่าวได้อย่างต่อเนื่อง

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามมาตรา 44 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

สรขป70-กส65003-25650519

สรขป70-กส65003-25650519

กส 650	วันที่ 19 พ.ค. 2565
--------	---------------------

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย

www.bot.or.th

3. ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สรข. 10/2557 เรื่อง การใช้อยอดได้ดุล
การหักบัญชีสุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ ลงวันที่ 27 ตุลาคม 2557

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ใช้บังคับกับผู้ให้บริการบาทเนตตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย
บริการบาทเนต รายที่เป็นสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินตามคำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายของบริการ
ระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็ค

5. เนื้อหา

ข้อ 1 ในประกาศนี้

“ธปท.” หมายความว่า ธนาคารแห่งประเทศไทย

“ผู้ให้บริการบาทเนต” หมายความว่า ผู้ให้บริการบาทเนตที่เป็นสถาบันผู้โอน/
รับโอนเงินตามคำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายของบริการระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็ค

“ระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็ค” (Imaged Cheque Clearing System: ICS)
หมายความว่า ระบบงานที่ดำเนินการเกี่ยวกับการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็ค

“รอบการชำระดุลหักบัญชี” หมายความว่า รอบการชำระดุลหักบัญชีของระบบ
การหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็ค ซึ่งแยกเป็น รอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บและรอบ
การชำระดุลหักบัญชีในวันทำการถัดไป

“รอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ” (Same-day Settlement)
หมายความว่า การชำระดุลการหักบัญชีระหว่างผู้ให้บริการบาทเนตในวันที่ส่งเรียกเก็บ

“รอบการชำระดุลหักบัญชีในวันทำการถัดไป” (Next-day Settlement)
หมายความว่า การชำระดุลการหักบัญชีระหว่างผู้ให้บริการบาทเนตในวันทำการถัดจากวันที่ส่งเรียกเก็บ

“ดุลการหักบัญชีสุทธิ” หมายความว่า ดุลการหักบัญชีของระบบการหักบัญชีเช็ค
ด้วยภาพเช็คที่ส่งเรียกเก็บหักกลับด้วยดุลการหักบัญชีเช็คคืนของรอบการชำระดุลหักบัญชีแต่ละรอบ

“ยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิ” หมายความว่า ดุลการหักบัญชีสุทธิที่มียอดด้าน
เครดิต

“ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ” หมายความว่า ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต (Securities Requirement for Settlement: SRS) ที่สถาบันผู้โอน/รับโอนเงินหรือสถาบันผู้ให้หลักประกันดำรงไว้ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต

“ตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน” (Intraday Liquidity Facilities: ILF) หมายความว่า ตราสารหนี้ของผู้ให้บริการบาทเน็ตที่ฝากไว้กับ ธปท. ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

“ปึกษ์การพิจารณา” หมายความว่า ปึกษ์ที่ ธปท. ใช้ในการพิจารณาให้ผู้ให้บริการบาทเน็ตไต่สวนได้ดุลการหักบัญชีเช็ค

“ปึกษ์ที่ไต่สวนได้ดุล” หมายความว่า ปึกษ์ที่สองนับถัดจากปึกษ์การพิจารณา

ข้อ 2 ผู้ให้บริการบาทเน็ตที่ประสงค์จะรับประโยชน์ตามประกาศนี้ ต้องปฏิบัติดังต่อไปนี้

- (1) ทำหนังสือแสดงความตกลงเพื่อผูกพันตามประกาศฉบับนี้ ตามแบบที่แนบ
- (2) ทำหนังสือมอบอำนาจ ตามแบบที่แนบ
- (3) ใช้บัญชีเงินฝากซึ่งดำเนินการซื้อขายตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันเป็นบัญชีเพื่อการชำระดุลการหักบัญชีเช็คระหว่างธนาคาร

ข้อ 3 ธปท. จะให้ผู้ให้บริการบาทเน็ตไต่สวนได้ดุลการหักบัญชีสุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ (Same-day Settlement) ไปซื้อคืนตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ หรือซื้อคืนตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน หรือชำระรายการโอนเงินในระบบบาทเน็ตตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการบาทเน็ต โดยให้ผู้ให้บริการบาทเน็ตนำตราสารหนี้ทั้งสองประเภทนั้นมาจําเป็นหลักประกันการไต่สวนได้ดุลการหักบัญชีสุทธิดังกล่าว

ข้อ 4 หลักเกณฑ์การใช้ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการไต่สวนได้ดุลการหักบัญชีสุทธิ มีดังนี้

- (1) ใช้ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิเป็นหลักประกันในการไต่สวนได้ดุลการหักบัญชีเช็ค หากยังไม่เพียงพอให้ใช้ตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน ตามลำดับเว้นแต่มีเหตุจําเป็น ธปท. จะพิจารณาการใช้ตราสารหนี้ดังกล่าวตามที่เห็นสมควร

(2) ใช้ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ หรือตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน เป็นหลักประกันได้ในราคาซื้อตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

(3) ใช้ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ หรือตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน เฉพาะที่ ธปท. เป็นนายทะเบียนเพื่อเป็นหลักประกันได้จนถึง 3 วันทำการ ก่อนถึงวันปิดพักทะเบียน ทั้งนี้ วันปิดพักทะเบียน หมายถึง ระยะเวลาที่กำหนดห้ามการโอน การจำหน่าย หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนด หรือตามประกาศการจำหน่ายตราสารหนี้แต่ละรุ่น

ข้อ 5 ธปท. จะพิจารณาให้ผู้ให้บริการบาทเน็ตใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิในบัญชีที่ใช้ยอดได้ดุล โดยพิจารณาจากการดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) ของผู้ให้บริการบาทเน็ตในบัญชีการพิจารณาตามเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) มีเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) เหลือในช่วงบัญชีการพิจารณาไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตของตนเฉลี่ยในช่วงบัญชีเดียวกันนั้น หรือ

(2) มีเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) ในแต่ละวันตลอดบัญชีการพิจารณาไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของ (ก) ยอดมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตของตนในวันนั้น หรือ (ข) ยอดมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตของตนเฉลี่ยในช่วงบัญชีที่สองนับถอยหลังจากบัญชีการพิจารณา แล้วแต่ยอดใดจะต่ำกว่า

(3) เพื่อการคำนวณเงินที่ต้องดำรงสภาพคล่องระหว่างวันตามเกณฑ์ข้างต้นให้

(ก) เงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) ให้ถือยอดที่ ธปท. รับซื้อตราสารหนี้ทั้งหมด หักด้วยยอดที่สถาบันการเงินซื้อคืนตราสารหนี้ก่อนสิ้นวันและได้ถอนคืนตราสารหนี้

(ข) มูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตเฉลี่ย หมายถึง ยอดรวมของมูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ตหารด้วยจำนวนวันทำการในบัญชานั้น

ทั้งนี้ มูลค่าการโอนเงินผ่านบาทเน็ต ไม่นับรวมการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย (Multilateral Funds Transfer: MFT) การโอนเงินระหว่างบัญชีของสถาบันเดียวกัน (Book Transfer) และการถอนธนบัตรในระบบคำสั่งฝากถอนธนบัตร (Banknote Ordering System: BOS)

(ค) การนับบัญชี ให้ถือเอาวันพุธเป็นวันเริ่มต้นบัญชี และให้ถือเอาวันอังคารของอีกสองสัปดาห์ถัดจากวันดังกล่าวเป็นวันสิ้นสุดของบัญชีเดียวกัน

ข้อ 6 ให้ผู้ใช้บริการบาทเนตใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิแต่ละคราวเป็นจำนวนเงินไม่ต่ำกว่าหนึ่งแสนบาท โดยต้องจําตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ หรือตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันต่อ ธปท. เพื่อเป็นหลักประกันจนกว่าจะผ่านการหักบัญชีรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันทำการถัดไป (Next-day Settlement) ธปท. จึงจะปลดจําตราสารหนี้ที่กล่าวให้แก่ผู้ใช้บริการบาทเนต

ข้อ 7 ผู้ใช้บริการบาทเนตสามารถขอใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิเพียงบางส่วน หรือของดเว้นการใช้ยอดได้ดุลเป็นการชั่วคราวได้ โดยต้องแจ้งให้ ธปท. ทราบความต้องการเป็นรายวันในช่วงเวลา 8.30 น. จนถึงเวลาก่อนดำเนินการชำระดุลการหักบัญชีใช้ของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ

ทั้งนี้ หากผู้ใช้บริการบาทเนตรายใดไม่ดำเนินการตามวรรคหนึ่ง ธปท. จะถือว่าผู้ใช้บริการบาทเนตรายนั้นมีความประสงค์ขอใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิเต็มจำนวน

ข้อ 8 หากผู้ใช้บริการบาทเนตผู้ขอใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิมีเงินในบัญชีเงินฝากที่ ธปท. ไม่พอหักยอดเงินที่ตนเป็นลูกหนี้ตามดุลการหักบัญชีของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันทำการถัดไป รวมทั้ง ได้ดำเนินการตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเนตแล้ว ยังไม่สามารถชำระดุลหักบัญชีดังกล่าวได้ ธปท. จะดำเนินการดังนี้

(1) ปลดจําตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ หรือตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน เพื่อให้ผู้ใช้บริการบาทเนตรายนั้นขายตราสารหนี้ดังกล่าวตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเนต และระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน เพื่อให้ผู้ใช้บริการบาทเนตรายนั้นมีเงินเพียงพอให้ ธปท. หักบัญชีรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันทำการถัดไป ทั้งนี้ ธปท. จะคิดค่าปรับการใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิของผู้ใช้บริการบาทเนตรายนั้นในอัตราเดียวกับค่าตอบแทนของการขายคืนตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันของวันที่ใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิโดยนับรวมวันหยุดทำการของธนาคารด้วย

(2) กรณี ธปท. พิจารณาได้ว่า หากปลดจําตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ หรือตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันเพื่อให้ผู้ใช้บริการบาทเนตขายตราสารหนี้เป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) ตามข้อ 8 (1) รวมทั้งได้ดำเนินการตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเนตแล้ว ผู้ใช้บริการบาทเนตรายนั้นยังคงมีเงินไม่เพียงพอหักบัญชีรอบการชำระดุลหักบัญชี

ในวันทำการถัดไปซึ่งทำให้ต้องดำเนินการให้การหักบัญชีรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันทำการถัดไป รวมถึงการหักบัญชีรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บที่ล่วงมาแล้วเป็นโมฆะ ธปท. จะบังคับ จำนำตราสารหนี้ที่เป็นหลักประกันทันทีเพื่อนำเงินที่ได้มาดำเนินการดังกล่าว โดยคำนวณมูลค่าตราสารหนี้ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การคำนวณมูลค่าตราสารหนี้กรณีสถาบันการเงินล้มละลาย ซึ่งออกตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่า ผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน ทั้งนี้ หากการคำนวณมูลค่าตราสารหนี้ที่บังคับจำนำ แล้วมีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าการจำนำ ธปท. จะบังคับจำนำในราคาเท่ากับมูลค่าการจำนำนั้น

ข้อ 9 ธปท. สงวนสิทธิ์ ดังนี้

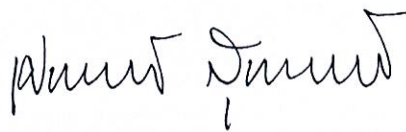
(1) ไม่รับจำนำตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิหรือตราสารหนี้ เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันในบางรุ่น

(2) ไม่ให้ผู้ให้บริการบาทเน็ตใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีเช็คตามประกาศนี้ หากผู้ใช้บริการบาทเนตรายนั้น ผ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามข้อใดข้อหนึ่งแห่งประกาศนี้ หรือมีพฤติกรรมที่ไม่เป็นไปตามเจตนารมณ์แห่งประกาศนี้ หรือมีเหตุไม่สมควรประการอื่น

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ธปท. ยุติการให้บริการระบบ ICAS และมีผู้ประกอบการกิจ ระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบที่ให้บริการระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็คตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน ที่มีการให้บริการระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็คแล้วเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 19 พฤษภาคม 2565



(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ส่วนจัดการชำระเงิน

ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร

โทรศัพท์ 0 2283 5035

ตารางสรุปประเด็นสำคัญที่ปรับปรุงประกาศการใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ

ข้อ	การปรับแก้
ประกาศ ธพท. ที่ สรข. 10/2557 เรื่องการใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ	
ข้อ 2 อำนาจตามกฎหมาย	ปรับแก้ จากอาศัยอำนาจตามระเบียบ ธพท. ด้วยระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็คและระบบการจัดเก็บภาพเช็ค ข้อ 39 เป็น อาศัยอำนาจตามแห่งพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 มาตรา 44
ข้อ 4 ขอบเขตการบังคับใช้	ปรับแก้ จากธนาคารสมาชิกในระบบระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็คและระบบการจัดเก็บภาพเช็ค เป็น ผู้ใช้บริการบาทเนตตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการบาทเนต รายที่เป็นสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินตามคำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายของบริการระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็ค
ข้อ 5 เนื้อหา ข้อ 1 เปลี่ยนคำนิยามให้สอดคล้องกับ ขอบเขตการบังคับใช้	เปลี่ยนคำนิยามจาก “ธนาคารสมาชิก” เป็น “ผู้ให้บริการบาทเนต” “ผู้ให้บริการบาทเนต” หมายความว่า ผู้ให้บริการบาทเนตที่เป็นสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินตามคำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายของบริการระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็ค
ข้อ 1 เพิ่มคำนิยามที่ยังไม่มีการกล่าวถึง ในระเบียบบาทเนต	“ระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็ค” (Imaged Cheque Clearing System: ICS) หมายความว่า ระบบงานที่ดำเนินการเกี่ยวกับการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็ค “รอบการชำระดุลหักบัญชี” หมายความว่า รอบการชำระดุลหักบัญชีของระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็ค ซึ่งแยกเป็น รอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บและรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันทำการถัดไป

ข้อ	การปรับแก้
	“รอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ” (Same-day Settlement) หมายความว่า การชำระดุลการหักบัญชีระหว่างผู้ให้บริการบาทเน็ต ในวันที่ส่งเรียกเก็บ “รอบการชำระดุลหักบัญชีในวันทำการถัดไป” (Next-day Settlement) หมายความว่า การชำระดุลการหักบัญชีระหว่างผู้ให้บริการบาทเน็ต ในวันทำการถัดจากวันที่ส่งเรียกเก็บ “ดุลการหักบัญชีสุทธิ” หมายความว่า ดุลการหักบัญชีของระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็คที่ส่งเรียกเก็บหักกลับด้วยดุลการหักบัญชีเช็คคืน ของรอบการชำระดุลหักบัญชีแต่ละรอบ “ยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิ” หมายความว่า ดุลการหักบัญชีสุทธิที่มียอดด้านเครดิต
ข้อ 1 และ ข้อ 2 - ข้อ 9 เปลี่ยนคำว่า ธนาครสมาชิกเป็น ผู้ให้บริการบาทเน็ต ให้สอดคล้องกับขอบเขตการบังคับใช้และ คำนียาม	แก้ไขข้อความในนิยาม จากคำว่า “ธนาครสมาชิก” เป็น “ผู้ให้บริการบาทเน็ต” ดังนี้ “ตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน” (Intraday Liquidity Facilities: ILF) หมายความว่า ตราสารหนี้ของผู้ให้บริการบาทเน็ตที่ฝากไว้กับ ธปท. ตามระเบียบธนาครแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน “ปักษ์การพิจารณา” หมายความว่า ปักษ์ที่ ธปท. ใช้ในการพิจารณาให้ผู้ให้บริการบาทเน็ตใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีเช็ค แก้ไขข้อความใน ข้อ 2 - ข้อ 9 จากคำว่า “ธนาครสมาชิก” เป็น “ผู้ให้บริการบาทเน็ต”
ข้อ 8 ตัดข้อความที่อ้างถึงระเบียบ ICAS โดยคัดลอกข้อความในระเบียบ ICAS บางส่วนมาระบุไว้ในประกาศฯ แทน	หากผู้ให้บริการบาทเน็ตผู้ขอใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิมีเงินในบัญชีเงินฝากที่ ธปท. ไม่พอหักยอดเงินที่ตนเป็นลูกหนี้ตามดุลการหักบัญชีของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันทำการถัดไป รวมทั้ง ได้ดำเนินการตามระเบียบธนาครแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ตแล้ว ยังไม่สามารถชำระดุลหักบัญชีดังกล่าวได้ ธปท. จะดำเนินการดังนี้.....

หนังสือแสดงความตกลง

การไต่ถามข้อมูลการหักบัญชีสุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ

ทำที่.....

วันที่.....

ข้าพเจ้า (ชื่อสถาบัน).....บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน
ที่ ธปท. เพื่อใช้สำหรับการใช้เงินสภาพคล่องระหว่างวัน เลขที่.....
ได้ทราบและเข้าใจข้อความตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการไต่ถามข้อมูลการหักบัญชีสุทธิของรอบการ
ชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ โดยละเอียดตลอดแล้ว และมีความประสงค์จะขอรับประโยชน์และผูกพันตนตาม
ประกาศดังกล่าว เพื่อการนี้

1. ข้าพเจ้ายินยอมให้ ธปท. กระทำการ ดังต่อไปนี้

1.1 จัดสรรตราสารหนี้ที่ข้าพเจ้าฝากไว้ที่ ธปท.

1.2 จำนำ ถอนจำนำ ฝาก ถอน โอน หรือรับโอนกรรมสิทธิ์ตราสารหนี้แทนข้าพเจ้า

1.3 หักเงินจากบัญชีเงินฝากข้าพเจ้า เพื่อชำระค่าปรับการใช้ยอดไต่ถามการหักบัญชีสุทธิ

1.4 นำเงินเข้าบัญชีเงินฝากข้าพเจ้า เพื่อรับโอนเงินที่เกิดจากการบังคับจำนำตราสารหนี้ของ
ข้าพเจ้าโดย ธปท.

2. ข้าพเจ้าได้ส่งหนังสือมอบอำนาจตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการไต่ถามข้อมูลการหักบัญชีสุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บมาพร้อมนี้

3. ข้าพเจ้าตกลงผูกพันตนและยินยอมปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการไต่ถามข้อมูลการหักบัญชีสุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ ซึ่งใช้บังคับอยู่ขณะนี้ และที่จะแก้ไข
เพิ่มเติมหรือมีขึ้นในภายหน้าทุกประการ

ข้าพเจ้าจะไม่เพิกถอนความตกลงยินยอมตามหนังสือนี้ เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจาก ธปท.
เป็นหนังสือ

ลงลายมือชื่อ

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อธนาคาร

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ประทับตรานิติบุคคล (ถ้ามี) พร้อมแนบหลักฐาน
หนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ และหลักฐานบัตรประจำตัวประชาชน หรือหลักฐานหนังสือเดินทางของผู้มีอำนาจลงนามกรณี
เป็นสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้องแล้วแต่กรณี

หนังสือมอบอำนาจเกี่ยวกับการไต่สวนการหักบัญชีสุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ

ทำที่.....

วันที่.....

ตามหนังสือแสดงความตกลงของข้าพเจ้า.....(ชื่อสถาบัน)..... ลงวันที่..... ซึ่งได้ตกลงผูกพันตนและยินยอมปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการไต่สวนการหักบัญชีสุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ นั้น

ข้าพเจ้าขอมอบอำนาจให้บุคคลตามรายชื่อในหนังสือนี้เป็นผู้ดำเนินการแทนข้าพเจ้าในกิจการ ดังต่อไปนี้

1. การกระทำการใด ๆ เพื่อการบังคับจำนำตราสารหนี้กับ ธปท. อันเนื่องจากการไต่สวนการหักบัญชีสุทธิตามประกาศดังกล่าว

2. ติดต่อกับ ธปท. ในกิจการอื่นใดที่เกี่ยวกับการไต่สวนการหักบัญชีสุทธิ

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

การใด ๆ ที่ผู้รับมอบอำนาจได้กระทำไปให้มีผลผูกพันข้าพเจ้าทุกประการ และข้าพเจ้าจะไม่เพิกถอนหรือเปลี่ยนแปลงการมอบอำนาจตามหนังสือจนกว่าจะได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. เป็นหนังสือ

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวให้มีผลตั้งแต่วันที่เป็นต้นไป

ลงลายมือชื่อ(ผู้มีอำนาจลงนาม).....

(.....)

ลงลายมือชื่อ(ผู้มีอำนาจลงนาม).....

(.....)

เพื่อ(ชื่อธนาคาร).....

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ประทับตรานิติบุคคล (ถ้ามี) พร้อมแนบหลักฐานหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ และหลักฐานบัตรประจำตัวประชาชน หรือหลักฐานหนังสือเดินทางของผู้มีอำนาจลงนามกรณีเป็นสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้องแล้วแต่กรณี พร้อมติดอากรแสตมป์ (คนละ 30 บาท)

คู่มือ : การสมัครขอใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ
หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต หลักเกณฑ์

ให้ผู้ใช้บริการบาทเนตสามารถนำตราสารหนี้ตามระเบียบฯ ว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเนต (SRS) และระเบียบฯ ว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) มาจำหน่ายเป็นหลักประกันการใช้อยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ (Same-day Settlement) ได้

ผู้ให้บริการบาทเนต หมายถึง ผู้ให้บริการบาทเนตที่เป็นสถาบันผู้โอน/รับโอนเงินตามคำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่ายของบริการระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็ค

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

ประกาศ ธปท. เรื่อง การใช้อยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ

วิธีการยื่นคำขอ

สถาบันที่มีความประสงค์จะใช้บริการระบบการใช้อยอดได้ดุลการหักบัญชีสุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ ต้องยื่นหนังสือแจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ หนังสือแสดงความตกลงการใช้อยอดได้ดุลการหักบัญชี และ หนังสือมอบอำนาจเกี่ยวกับการใช้อยอดได้ดุลการหักบัญชี

หมายเหตุ

ขั้นตอนการดำเนินงานตามคู่มือจะเริ่มนับระยะเวลาตั้งแต่เจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารครบถ้วนตามที่ระบุไว้ในคู่มือเรียบร้อยแล้ว กรณีที่คำขอมีประเด็นเชิงนโยบาย ขอให้หารือ ธปท. ก่อนยื่นคำขอ เพื่อ ธปท. จะได้พิจารณากำหนดรูปแบบ รายละเอียด ของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

ช่องทางการให้บริการ

1) ติดต่อด้วยตนเอง ณ หน่วยงาน	
สถานที่ให้บริการ ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร ธปท. สำนักงานใหญ่ เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กทม. 10200 (หมายเหตุ: วันหยุดที่ทางราชการกำหนด คือ วันหยุดทำการตามที่ ธปท. ประกาศกำหนดสำหรับสถาบันการเงิน และเพื่ออำนวยความสะดวกในการเข้าพื้นที่ ธปท. กรุณาแจ้งชื่อ วัน เวลา หมายเลขโทรศัพท์ติดต่อกลับได้ที่ โทร. 0 2283 5055 หรือ 0 2356 7381)	ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการวัน จันทร์ ถึง วันศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดที่ทางราชการกำหนด) ตั้งแต่เวลา 08:30 - 16:30 น. (มีพักเที่ยง)
2) ไปรษณีย์	
สถานที่ให้บริการ ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร ธปท. สำนักงานใหญ่ เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กทม. 10200 (หมายเหตุ: วันหยุดที่ทางราชการกำหนด คือ วันหยุดทำการตามที่ ธปท. ประกาศกำหนดสำหรับสถาบันการเงิน)	ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการวัน จันทร์ ถึง วันศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดที่ทางราชการกำหนด) ตั้งแต่เวลา 08:30 - 16:30 น. (มีพักเที่ยง)

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 5 วันทำการ

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนงานที่รับผิดชอบ
1)	การตรวจสอบเอกสารสอบ 1. ตรวจสอบความถูกต้องและความครบถ้วนของเอกสารตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ 2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วนหรือไม่ถูกต้อง รพท. จะแจ้งให้ผู้ขอใช้บริการจัดส่งเอกสารเพิ่มเติม หรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด	1 วันทำการ	ทีมสมาชิกสัมพันธ์ ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร
2)	การพิจารณา 1. พิจารณคุณสมบัติของผู้ขอใช้บริการ การใช้อยอดได้ดุลสุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ และดำเนินการด้านข้อมูลในระบบงาน 2. แจ้งผลการพิจารณา (หมายเหตุ: ทั้งนี้ กรณีที่ รพท.พบว่าเอกสารไม่ถูกต้องหรือมีประเด็นสงสัยใด ๆ เพิ่มเติม รพท.อาจเรียกผู้ยื่นคำขอ แก้ไข ชี้แจงหรือทำความเข้าใจเพื่อประกอบการพิจารณา)	4 วันทำการ	ทีมสมาชิกสัมพันธ์ ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานผู้ออกเอกสาร
1)	หนังสือแจ้งความประสงค์ขอใช้บริการ การใช้อยอดได้ดุลการหักบัญชี สุทธิของรอบการชำระดุลหักบัญชีในวันที่ส่งเรียกเก็บ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ	-
2)	หนังสือรับรองนิติบุคคล ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ (หนังสือรับรองจากกระทรวงพาณิชย์ออกไว้ไม่เกิน 3 เดือน หรือหนังสือแสดงความเป็นนิติบุคคลที่ออกโดยส่วนราชการ ลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามตามเงื่อนไขที่ให้ไว้กับ รพท.)	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า

3)	บัตรประจำตัวประชาชน ของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามตามหนังสือ รับรองนิติบุคคล / บัตรประจำตัวประชาชนของผู้รับมอบอำนาจ ฉบับจริง 0 ฉบับ สำเนา 1 ฉบับ หมายเหตุ (ลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของบัตรฯ)	กรรมการปกครอง
4)	หนังสือแสดงความตกลงการไต่สวนได้ตุลาการหักบัญชี ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ	-
5)	หนังสือมอบอำนาจเกี่ยวกับการไต่สวนได้ตุลาการหักบัญชี ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ	-

ค่าธรรมเนียมการใช้บริการ

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
1)	ค่าธรรมเนียมการฝาก การจำนำ	ประกาศค่าธรรมเนียม

แบบฟอร์ม

ลำดับ	ชื่อแบบฟอร์ม	
1)	หนังสือแสดงความตกลงการไต่สวนได้ตุลาการหักบัญชี	 หนังสือแสดงความตกลง .pdf
2)	หนังสือมอบอำนาจเกี่ยวกับการไต่สวนได้ตุลาการหักบัญชี	 หนังสือมอบอำนาจ .docx

ช่องทางการติดต่อ / แนะนำบริการ

ทีมสมาชิกสัมพันธ์ ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร ธนาकरแห่งประเทศไทย
โทร. 0 2283 5055