



เรียน ผู้จัดการ

สถาบันผู้ใช้บริการบาทเน็ต

ที่ ผชพ.ว. 36 /2566 เรื่อง นำส่งพิธีปฏิบัติ เรื่อง การดำเนินการกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline : BNO) ผ่านระบบ BAHTNET Lite สำหรับผู้ใช้บริการบาทเน็ต

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้พิจารณาถึงความเสี่ยงกรณีเกิดเหตุวินาศภัยหรือเหตุฉุกเฉินต่าง ๆ เช่น การถูกคุกคามด้านความมั่นคงปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศ (Cyber Attack) การก่อการร้าย ภัยพิบัติรุนแรง เป็นต้น ซึ่งทำให้ ธปท. ไม่สามารถให้บริการระบบบาทเน็ตได้โดยสิ้นเชิงภายในวันและเวลาทำการของวันนั้น ธปท. จึงได้ออกระเบียบและประกาศ ธปท. ว่าด้วยการดำเนินการกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline: BNO) ตามหนังสือเวียนที่ ผชพ.(ว.) 30/2565 ลงวันที่ 25 พฤษภาคม 2565 เพื่อให้การชำระเงินระหว่างสถาบันสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง ไม่เกิดผลกระทบในวงกว้าง รวมทั้งได้พัฒนาระบบ BAHTNET Lite เพื่อเป็นเครื่องมือในการปฏิบัติงานกรณี ธปท. ประกาศใช้ BNO โดยได้ทดสอบระบบดังกล่าวร่วมกับสถาบันผู้ใช้บริการบาทเน็ตมาโดยลำดับจนแล้วเสร็จ นั้น

ธปท. ใคร่ขอขอบคุณผู้ใช้บริการบาทเน็ตในความร่วมมืออย่างดีเสมอมา และขอ นำส่ง “พิธีปฏิบัติ เรื่อง การดำเนินการกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline: BNO) ผ่านระบบ BAHTNET Lite สำหรับผู้ใช้บริการบาทเน็ต” เพื่อกำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของผู้ใช้บริการบาทเน็ตให้มีประสิทธิภาพ และเป็นมาตรฐานเดียวกัน ตามระเบียบที่กล่าวข้างต้น รวมทั้งได้แนบเอกสารที่ประกอบด้วย แนวปฏิบัติในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยคอมพิวเตอร์ลูกข่ายระบบ BAHTNET Lite ของผู้ใช้บริการบาทเน็ต กำหนดเวลาปฏิบัติงาน คู่มือ และวิธีปฏิบัติงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 25 ธันวาคม 2566 อย่างไรก็ตาม ในส่วนของ “แนวปฏิบัติ เรื่อง การรักษาความมั่นคงปลอดภัยคอมพิวเตอร์ลูกข่ายระบบ BAHTNET Lite ของผู้ใช้บริการบาทเน็ต” (เอกสารแนบ 1 ของพิธีปฏิบัติฯ) ให้ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2567

ขอแสดงความนับถือ

(นายบัญชา มนูญกุลชัย)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร

ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย พิธีปฏิบัติ เรื่อง การดำเนินการกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline : BNO) ผ่านระบบ BAHTNET Lite สำหรับผู้ใช้บริการบาทเน็ต

ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร

โทรศัพท์ 0 2283 6401 และ 0 2283 6539

พิธีปฏิบัติ

เรื่อง การดำเนินการกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง
(BAHTNET Offline : BNO) ผ่านระบบ BAHTNET Lite สำหรับผู้ใช้บริการบาทเน็ต

1. เหตุผลในการออกพิธีปฏิบัติ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้พิจารณาถึงความเสี่ยงกรณีเกิดเหตุวินาศภัยหรือเหตุฉุกเฉินต่าง ๆ เช่น การถูกคุกคามด้านความมั่นคงปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศ (Cyber Attack) การก่อการร้าย ภัยพิบัติรุนแรง เป็นต้น ซึ่งทำให้ ธปท. ไม่สามารถให้บริการระบบบาทเน็ตได้โดยสิ้นเชิงภายในวันและเวลาทำการของวันนั้น ธปท. จึงได้ออกระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการดำเนินการกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline: BNO) โดยในครั้งนี้ ธปท. ได้จัดทำพิธีปฏิบัติฉบับนี้ขึ้น เพื่อกำหนดรายละเอียดการปฏิบัติงานของผู้ใช้บริการบาทเน็ตและ ธปท. ให้เป็นมาตรฐานเดียวกันตามระเบียบดังกล่าว รวมถึงการประสานงานระหว่างกันเป็นไปอย่างรวดเร็ว ราบรื่น มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การชำระเงินระหว่างสถาบันสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง และลดผลกระทบจากสถานการณ์เหตุขัดข้องฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้นต่อผู้เกี่ยวข้องให้เหลือน้อยที่สุด

2. ขอบเขตของพิธีปฏิบัติ

พิธีปฏิบัตินี้ครอบคลุมขั้นตอนการดำเนินการและบทบาทหน้าที่ของผู้ใช้บริการบาทเน็ต และ ธปท. กรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline) ผ่านระบบ BAHTNET Lite

3. เนื้อหา

3.1 คำนิยามในพิธีปฏิบัตินี้

“ระบบ BAHTNET Lite” หมายถึง ระบบงานที่ ธปท. พัฒนาขึ้นเพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการปฏิบัติงานในช่วงที่ ธปท. ประกาศใช้ BNO เพื่อรองรับการทำธุรกรรมโอนเงินระหว่างสถาบันที่ต้องการให้มีผลสมบูรณ์ภายในวันนั้น

“ผู้ประสานงานบาทเน็ต” หมายถึง ผู้ที่ได้รับมอบหมายจากผู้มีอำนาจลงนามของผู้ใช้บริการบาทเน็ต ตามแบบฟอร์มการแจ้งรายชื่อผู้ประสานงานบาทเน็ต (แบบฟอร์ม B-10) ของระเบียบ ธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเน็ต

“ผู้มีอำนาจดำเนินการ BNO” หมายถึง ผู้ที่ได้รับการกำหนดสิทธิจากผู้จัดการสิทธิของบริการ BAHTNET Web Service ของผู้ใช้บริการบาทเน็ต ตามวิธีการที่ ธปท. กำหนด เพื่อให้มีสิทธิในการใช้งานระบบ BAHTNET Lite

“วัน T” หมายถึง วันที่ ธปท. ประกาศใช้ BNO เนื่องจากระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง

“วัน T+Z” หมายถึง วันที่ระบบบาทเน็ตสามารถกลับมาให้บริการได้ตามปกติ

“ข้อมูล Transaction Log” หมายถึง ข้อมูลธุรกรรมบาทเน็ตที่ชำระดุลสำเร็จในวัน T ก่อนที่ ธพท. ประกาศใช้ BNO ซึ่ง ธพท. ได้สำรองข้อมูลดังกล่าวไว้เป็นระยะ (เช่น ทุก 5 นาที เป็นต้น) โดย ธพท. จะส่งข้อมูลดังกล่าวให้ผู้ให้บริการบาทเน็ตตรวจสอบและกระหนดยอดก่อนทำรายการโอนเงิน BNO ซึ่งจะแสดงเป็นมูลค่ารวมของรายการโอนเงิน (เดบิต) มูลค่ารวมของรายการรับโอนเงิน (เครดิต) และปกปิดข้อมูลที่มีความอ่อนไหว เช่น ข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลเลขที่บัญชี เป็นต้น

“Reconcile Template” หมายถึง แบบฟอร์มที่ผู้ให้บริการบาทเน็ตใช้สำหรับการระบุ รายการโอนเงิน/รับโอนเงินที่ได้ส่งเข้าระบบบาทเน็ตในช่วงก่อนประกาศใช้ BNO แต่ยังไม่ถูกบันทึกใน ข้อมูล Transaction Log เนื่องจากยังไม่ถึงรอบเวลาของการบันทึกข้อมูลดังกล่าว

“สถาบันผู้ส่งคำสั่ง MFT” หมายถึง ผู้ให้บริการบาทเน็ตที่เป็น “สถาบันผู้ส่งคำสั่ง” (Settlement Agent) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย

“สถาบันผู้ให้บริการ FT/3FT” หมายถึง ผู้ให้บริการบาทเน็ตที่เป็น “สถาบันผู้ส่ง โอนเงิน” และ “สถาบันผู้รับโอนเงิน” ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเน็ต และให้หมายความรวมถึงสถาบันผู้ส่งคำสั่ง MFT ในกรณีที่ส่งหรือรับรายการ FT/3FT ด้วย

“รายการ MFT” (Multilateral Funds Transfer: MFT) หมายถึง คำสั่งโอนเงิน พร้อมกันหลายฝ่าย ซึ่งสร้างขึ้นและส่งรายการโดยสถาบันผู้ส่งคำสั่ง MFT

“รายการ FT/3FT” (Funds Transfer/Third Party Funds Transfer) หมายถึง คำสั่งโอนเงินซึ่งสร้างขึ้นและส่งรายการโดยสถาบันผู้ให้บริการ FT/3FT ซึ่งประกอบด้วย (1) คำสั่งโอนเงิน ระหว่างผู้ให้บริการบาทเน็ตกับผู้ให้บริการบาทเน็ตรายอื่น (2) คำสั่งโอนเงินระหว่างบัญชีของผู้ให้บริการ บาทเน็ตเอง และ (3) คำสั่งโอนเงินระหว่างผู้ให้บริการบาทเน็ตกับผู้ให้บริการบาทเน็ตรายอื่นเพื่อบุคคลที่สาม

“รอบประจำวัน” หมายถึง รอบเวลาหลักที่ ธพท. เปิดรับรายการ FT/3FT และ รายการ MFT จากผู้ให้บริการบาทเน็ตเพื่อนำไปคำนวณดุลสุทธิ BNO เบื้องต้น (Preliminary Position) และยอดเงินคงเหลือรายบัญชีใน BNO ของผู้ให้บริการบาทเน็ตแต่ละราย (Available Balance) เพื่อให้ ผู้ให้บริการบาทเน็ตดำเนินการบริหารสภาพคล่องต่อไป

“รอบบริหารสภาพคล่อง” หมายถึง รอบที่ ธพท. เปิดรับรายการ FT/3FT จาก ผู้ให้บริการบาทเน็ตเพื่อการบริหารสภาพคล่องหลังจากปิดรอบประจำวันแล้ว รวมถึงรายการ FT/3FT และรายการ MFT คงเหลือ (เช่น รายการชำระดุลเช็ค Same-day) ที่ผู้ให้บริการบาทเน็ตไม่สามารถ ส่งได้ทันในรอบประจำวันเพื่อนำไปคำนวณดุลสุทธิ BNO และยอดเงินคงเหลือรายบัญชีใน BNO ของผู้ให้บริการบาทเน็ตแต่ละรายอีกครั้ง ก่อนดำเนินการชำระดุลสุทธิ BNO พร้อมแจ้งผลการชำระดุล สุทธิ BNO และยอดคงเหลือรายบัญชีใน BNO ต่อไป

“รอบปิดสิ้นวัน” หมายถึง รอบที่ ธพท. ดำเนินกระบวนการปิดสิ้นวันเฉพาะบัญชี เงินฝากของส่วนงานภายใน ธพท. และกรมบัญชีกลาง โดยดำเนินการหลังจากการชำระดุลสุทธิ BNO รอบบริหารสภาพคล่องแล้วเสร็จ ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวจะไม่กระทบต่อผลการชำระดุลสุทธิ BNO และยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝากของผู้ให้บริการบาทเน็ตรายอื่น

“Debit Confirmation” หมายถึง “เอกสารการเดบิตบัญชี” ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเน็ต รวมถึงเอกสารประกอบการแจ้งผลการชำระดุลสุทธิ BNO ด้านเดบิตที่ออกจากระบบ BAHTNET Lite

“Credit Confirmation” หมายถึง “เอกสารการเครดิตบัญชี” ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเน็ต รวมถึงเอกสารประกอบการแจ้งผลการชำระดุลสุทธิ BNO ด้านเครดิตที่ออกจากระบบ BAHTNET Lite

“การฝากเงิน DF พิเศษ” หมายถึง การฝากเงินกรณีฉุกเฉินด้านระบบงานที่เป็นการฝากเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากที่ ธปท. ก่อนระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง สำหรับผู้ใช้บริการบาทเน็ตรายที่ไม่เป็นกลุ่มหน่วยงานภาครัฐ ตาม “ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการฝากเงินกรณีฉุกเฉินด้านระบบงาน การคิดค่าตอบแทนการใช้เงินสภาพคล่อง การผ่อนผันหลักเกณฑ์ต่าง ๆ และการยกเว้นค่าธรรมเนียมรายการโอนเงินในกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)”

“ILF Used” หมายถึง ยอดการใช้เงินสภาพคล่องระหว่างวัน

3.2 การดำเนินการก่อนการประกาศใช้ BNO

ให้ผู้ให้บริการบาทเน็ตดำเนินการเพื่อเตรียมการก่อนประกาศใช้ BNO ตามขั้นตอนดังนี้

3.2.1 การเตรียมเครื่อง BAHTNET Lite Client

ผู้ใช้บริการบาทเน็ตทุกรายจะต้องจัดเตรียมเครื่อง BAHTNET Lite Client ให้พร้อมใช้งาน ตาม “แนวปฏิบัติ เรื่อง การรักษาความมั่นคงปลอดภัยคอมพิวเตอร์ลูกค้า BAHTNET Lite ของผู้ใช้บริการบาทเน็ต” (เอกสารแนบ 1) และดำเนินการติดตั้งโปรแกรมที่จำเป็น รวมทั้งตั้งค่าทางเทคนิคอย่างครบถ้วน ตาม “คู่มือการตั้งค่าพื้นฐานสำหรับ BAHTNET Lite บนคอมพิวเตอร์ลูกค้าระบบ BAHTNET Lite สำหรับผู้ใช้บริการบาทเน็ต” (เอกสารแนบ 2)

3.2.2 การกำหนด “ผู้มีอำนาจดำเนินการ BNO”

ผู้ใช้บริการบาทเน็ตทุกรายที่เป็น Direct Participant จะต้องกำหนด “ผู้มีอำนาจดำเนินการ BNO” โดยให้สิทธิในการปฏิบัติงาน BNO บนระบบ BOT-Rights (ระบบกำหนดสิทธิสำหรับระบบบาทเน็ต) โดยกำหนดสิทธิได้ไม่เกินสถาบันละ 10 ราย หรือตามที่ ธปท. กำหนด และสิทธิจะต้องถูกกำหนดล่วงหน้าอย่างน้อย 1 วันก่อนการใช้งาน (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 3 คู่มือการใช้งาน BAHTNET Lite Application)

ทั้งนี้ หากผู้ใช้บริการบาทเน็ตสถาบันใดกำหนดสิทธิ “ผู้มีอำนาจดำเนินการ BNO” เกิน 10 ราย ตามที่กล่าวข้างต้น ธปท. จะแจ้งให้สถาบันดังกล่าว ดำเนินการปรับปรุงข้อมูลให้ถูกต้องตามที่ ธปท. กำหนด

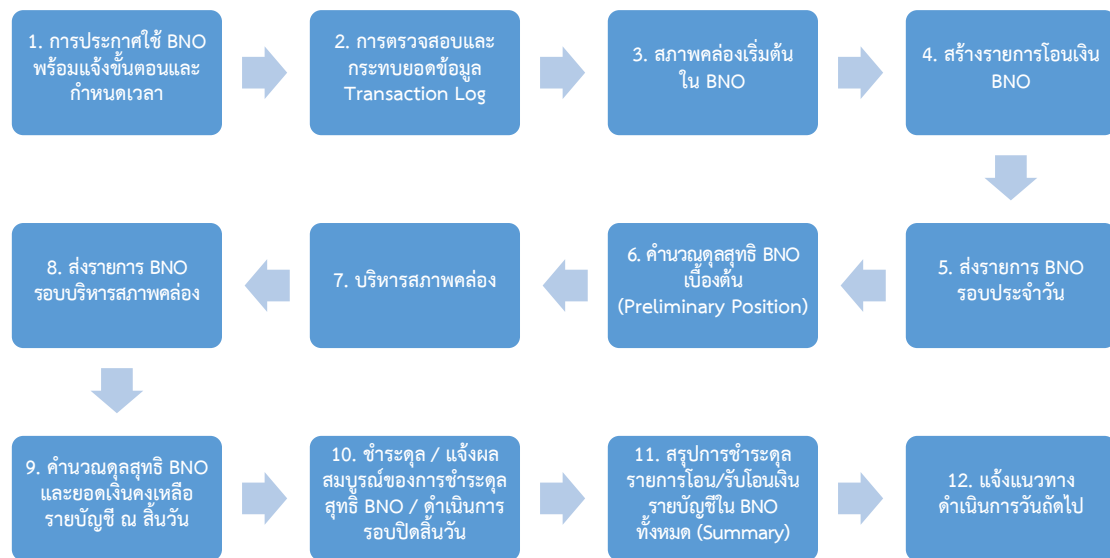
3.3 การประกาศใช้ BNO

ธปท. จะพิจารณาประกาศใช้ BNO เมื่อระบบบาทเนตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง และ ธปท. ประเมินว่าระบบบาทเนตจะไม่สามารถกลับมาให้บริการได้ตามปกติภายในวันและเวลาของ วันทำการนั้น

3.4 การดำเนินการเมื่อประกาศใช้ BNO

การดำเนินการ BNO ของ ธปท. และผู้ใช้บริการบาทเนตมี 12 ขั้นตอนตามข้อ 3.4.1 ถึงข้อ 3.4.12 โดยสรุปภาพรวมของการดำเนินการ BNO ผ่านระบบ BAHTNET Lite ดังนี้

ภาพรวมการดำเนินการ BNO ผ่านระบบ BAHTNET Lite



3.4.1 การประกาศใช้ BNO พร้อมแจ้งขั้นตอนและกำหนดเวลาดำเนินการ

(1) ธปท. จะประกาศใช้ BNO พร้อมแจ้งขั้นตอนและกำหนดเวลาดำเนินการ BNO (เอกสารแนบ 4) ผ่าน Email หรือช่องทางอื่นใดที่ ธปท. กำหนด โดย ธปท. ขอสงวนสิทธิ์เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกำหนดเวลาดำเนินการ BNO ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้นจริงในแต่ละวัน และจะพิจารณาดำเนินการตามความเห็นสมควรหากพ้นกำหนดเวลาดังกล่าว

เมื่อ ธปท. ประกาศใช้ BNO แล้ว ธปท. จะตรวจสอบ “บัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. เพื่อการบริหารหลักประกัน” จากระบบงานของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) หากพบว่า ผู้ใช้บริการบาทเนตมียอดคงเหลือของตราสารหนี้ ILF ตราสารหนี้ SRS ตราสารหนี้ RP หรือตราสารหนี้อื่นใดที่ ธปท. ไม่ได้เป็นนายทะเบียน และตราสารหนี้ดังกล่าวมีวันปิดสมุดทะเบียนอยู่ระหว่างวันที่ ธปท. ประกาศใช้ BNO ธปท. จะประสานงาน TSD เพื่อแจ้งนายทะเบียนของตราสารหนี้ดังกล่าวทราบถึงความประสงค์ของ ธปท. ที่จะขอแก้ไขข้อมูลรายชื่อปิดสมุดทะเบียนภายหลังโดยทาง ธปท. จะติดต่อนายทะเบียนเพื่อดำเนินการแก้ไขเมื่อระบบบาทเนตกลับมาให้บริการได้ตามปกติ (รายละเอียดตามข้อ 3.6.3 (2))

(2) ธปท. จะแจ้งข้อมูลเริ่มต้นใน BNO ของผู้ใช้บริการบาทเน็ตแต่ละราย ผ่านระบบ BAHTNET Lite หรือช่องทางอื่นใดที่ ธปท. กำหนด โดยข้อมูลเริ่มต้นใน BNO ที่ผู้ใช้บริการ บาทเน็ตแต่ละรายได้รับจะแตกต่างกันขึ้นอยู่กับประเภทของผู้ใช้บริการบาทเน็ต ซึ่งประกอบด้วยข้อมูล ดังต่อไปนี้

(2.1) ข้อมูล Transaction Log (ตัวอย่างดังภาคผนวก 1 ของเอกสารแนบ 3)

(2.2) ข้อมูลตราสารหนี้ SRS ที่สามารถนำมาใช้เป็นเงินสภาพคล่องใน BNO (สำหรับผู้ใช้บริการบาทเน็ตรายที่มีบัญชี SRS) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย หลักเกณฑ์การรับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นเงินสภาพคล่องในกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้ โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)

(2.3) ยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากที่ ธปท. ทุกบัญชี (สำหรับผู้ใช้บริการ บาทเน็ตรายที่เป็นกลุ่มหน่วยงานภาครัฐ) ตาม “หนังสือรับรองรายการและยอดเงินคงเหลือในบัญชี เงินฝากที่ ธปท. พร้อมหลักฐาน (BNO-5)” (ตัวอย่างดังภาคผนวก 2 ตามเอกสารแนบ 3)

(2.4) Reconcile Template (ตัวอย่างดังภาคผนวก 3 ของเอกสารแนบ 3)

ทั้งนี้ กรณีมีเหตุจำเป็น ธปท. ขอสงวนสิทธิ์การนำส่งข้อมูลเริ่มต้นใน BNO ด้วยข้อมูลล่าสุดเท่าที่มีในระบบงานของ ธปท. ก่อนประกาศใช้ BNO

ข้อมูลเริ่มต้นใน BNO ที่ผู้ใช้บริการบาทเน็ตแต่ละรายจะได้รับ

ประเภทผู้ใช้บริการบาทเน็ต	(1) Transaction Log	(2) ข้อมูล ตราสารหนี้ SRS	(3) ยอดเงิน คงเหลือในบัญชี เงินฝากที่ ธปท. (BNO-5)	(4) Reconcile Template
1. ผู้ใช้บริการบาทเน็ตรายที่ไม่เป็นกลุ่มหน่วยงานภาครัฐ				
1.1 สถาบันผู้ใช้บริการ FT/3FT ที่มีบัญชี SRS (เช่น ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงิน เฉพาะกิจ)	✓	✓	-	✓
1.2 สถาบันผู้ใช้บริการ FT/3FT อื่น (เช่น บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเงินทุน)	✓	-	-	✓
1.3 สถาบันผู้ส่งคำสั่ง MFT	✓	-	-	✓
2. ผู้ใช้บริการบาทเน็ตรายที่เป็นกลุ่มหน่วยงาน ภาครัฐ	✓	-	✓	✓

3.4.2 การตรวจสอบและกระทบยอดข้อมูล Transaction Log

(1) ให้สถาบันผู้ใช้บริการ FT/3FT ทุกราย ดำเนินการตรวจสอบและ กระทบยอดข้อมูล Transaction Log กับข้อมูล Debit Confirmation/Credit Confirmation (ถ้ามี) หรือหลักฐานจากระบบงานภายในของตน เช่น เอกสารการนำเงินเข้าบัญชีลูกค้าผู้รับโอนเงิน เป็นต้น โดยประสานงานกับสถาบันที่เกี่ยวข้อง เพื่อหารายการที่ส่งเข้าระบบบาทเน็ต แต่ไม่ปรากฏใน Transaction log ว่ามีผลสำเร็จหรือไม่ โดยให้ดำเนินการตามขั้นตอนดังนี้

(1.1) สถาบันผู้ให้บริการ FT/3FT จัดทำไฟล์ Reconcile Template โดยใช้ข้อมูลจากระบบงานภายในของตน เพื่อระบุนายการโอนเงิน/รับโอนเงินที่ส่งเข้าระบบบาทเน็ต ก่อนประกาศใช้ BNO แต่ยังไม่ถูกบันทึกใน Transaction log พร้อมระบุว่ามีการใดที่ได้รับ Debit Confirmation / Credit Confirmation จากระบบบาทเน็ตก่อนประกาศใช้ BNO

(1.2) สถาบันผู้ให้บริการ FT/3FT ส่งไฟล์ Reconcile Template ตามข้อ 3.4.2 (1.1) ผ่านระบบ BAHTNET Lite ให้แล้วเสร็จภายใน 2 ชั่วโมงนับจากเวลาที่ได้รับแจ้ง ข้อมูล Transaction log จาก ธปท. หรือภายในเวลาที่ ธปท. กำหนด เพื่อให้สามารถสรุปผลการ Reconcile กับคู่สถาบัน (Counterparty) และดำเนินการ BNO ได้ตามกำหนดเวลาต่อไป ทั้งนี้ หากสถาบันผู้ให้บริการ FT/3FT ต้องการขยายเวลาในการส่งไฟล์ Reconcile Template จากที่ ธปท. กำหนด ให้แจ้ง ธปท. ล่วงหน้าก่อนกำหนดดังกล่าวไม่น้อยกว่า 15 นาที พร้อมเหตุผลความจำเป็น เพื่อ ธปท. จะแจ้งให้สถาบันผู้ให้บริการ FT/3FT ทราบต่อไป เมื่อสถาบันนำส่งไฟล์ข้างต้นแล้ว สามารถติดตามผลได้ผ่านระบบ BAHTNET Lite รวมทั้งสามารถยกเลิกข้อมูล Reconcile ที่ไม่ถูกต้อง หรือต้องการแก้ไข ผ่านระบบ BAHTNET Lite ได้ (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 3 คู่มือการใช้งาน BAHTNET Lite Application)

ทั้งนี้ ในกรณีที่จำเป็นต้องใช้หลักฐาน/เอกสารประกอบเพิ่มเติม เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นรายการที่มีผลสมบูรณ์แล้วในช่วงก่อนประกาศใช้ BNO ให้ประสานงานกับ Counterparty เพื่อขอให้แนบหลักฐาน/เอกสารประกอบเพิ่มเติมสำหรับรายการ Reconcile ที่เกี่ยวข้อง

(1.3) สถาบันผู้ให้บริการ FT/3FT ในฐานะสถาบันผู้ส่งโอนเงิน ตรวจสอบผลการ Reconcile ผ่านระบบ BAHTNET Lite หากพบว่ามีการที่ยังชำระดุลไม่สำเร็จ ให้ประสานงานกับสถาบันผู้รับโอนเงินเพื่อสร้างรายการโอนเงิน BNO เพิ่มเติม หรือดำเนินการอื่นใด ตามที่สถาบันผู้ส่งโอนเงินและสถาบันผู้รับโอนเงินตกลงร่วมกัน

(2) ให้สถาบันผู้ให้บริการ FT/3FT เฉพาะรายที่เป็นกลุ่มหน่วยงานภาครัฐ ดำเนินการเพิ่มเติมจากข้อ 3.4.2 (1) ดังนี้

(2.1) ดำเนินการตรวจสอบและกระทบบยอดข้อมูลใน BNO-5 ซึ่งประกอบด้วย

(2.1.1) ยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝาก ณ สิ้นวันทำการก่อนวันที่ ธปท. ประกาศใช้ BNO (ตาม BNO-5 ข้อ (1))

(2.1.2) ข้อมูล Transaction Log (ตาม BNO-5 ข้อ (2) และ (3))

(2.1.3) ข้อมูลสรุปการโอนเงินและรับโอนเงินที่ดำเนินการสำเร็จ ก่อน ธปท. ประกาศใช้ BNO แต่ยังไม่ถูกบันทึกใน Transaction Log (ถ้ามี) โดยใช้ข้อมูลจากระบบงานการ Reconcile / Debit Confirmation / Credit Confirmation ที่ได้รับจากสถาบันที่เกี่ยวข้อง หรือจากระบบงานภายใน ที่มีการระบุวันเวลาที่รายการสำเร็จ (ตาม BNO-5 ข้อ (4) และ (5))

(2.2) ดำเนินการปรับปรุงรายการโอนเงิน (Debit) ใน BNO-5 ข้อ (4) และ รายการรับโอนเงิน (Credit) ใน BNO-5 ข้อ (5) และยืนยันความถูกต้องของ “ยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากสำหรับทำธุรกรรมใน BAHTNET Offline” (ตาม BNO-5 ข้อ (6)) พร้อมแนบหลักฐานที่เกี่ยวข้อง ส่งให้ ธปท. ผ่าน ระบบ BAHTNET Lite ภายในรอบประจำวัน

ทั้งนี้ สถาบันผู้ให้บริการ FT/3FT รายที่เป็นกลุ่มหน่วยงานภาครัฐทุกรายจะต้องยืนยันความถูกต้องตามวรรคหนึ่ง ไม่ว่าจะมีการปรับปรุงข้อมูลใน BNO-5 หรือไม่เพื่อ ธปท. จะนำข้อมูลดังกล่าวมาเป็นสภาพคล่องเริ่มต้นใน BNO ของแต่ละบัญชี มิฉะนั้น ให้ถือว่าสถาบันดังกล่าวจะมีสภาพคล่องเริ่มต้นใน BNO เป็นศูนย์ เว้นแต่ ธปท. จะกำหนดเป็นอย่างอื่น

(3) ให้สถาบันผู้ส่งคำสั่ง MFT ดำเนินการตรวจสอบรายการ MFT ที่สำเร็จแล้วจากข้อมูล Transaction Log รวมทั้งรายการ MFT ที่ส่งเข้าระบบบาทเน็ต แต่ไม่ปรากฏใน Transaction Log ว่ามีผลสำเร็จหรือไม่ โดยตรวจสอบจากผลสรุปการ Reconcile ของสถาบันผู้ให้บริการ FT/3FT ผ่านระบบ BAHTNET Lite เพื่อสร้างรายการ MFT ที่ยังไม่สำเร็จตามรอบการชำระดุล MFT (Settlement Time) ผ่านระบบ BAHTNET Lite ต่อไป

3.4.3 การกำหนดสภาพคล่องเริ่มต้นใน BNO

ผู้ให้บริการบาทเน็ตแต่ละรายจะมีสภาพคล่องเริ่มต้นเพื่อการคำนวณดุลสุทธิ BNO ดังนี้

สภาพคล่องเริ่มต้นใน BNO เพื่อการคำนวณดุลสุทธิ BNO ของผู้ให้บริการบาทเน็ตแต่ละราย

ประเภทผู้ให้บริการบาทเน็ต	สภาพคล่องเริ่มต้นเพื่อการคำนวณดุลสุทธิ BNO
1. ผู้ให้บริการบาทเน็ตรายที่ไม่เป็นกลุ่มหน่วยงานภาครัฐ	
1.1 สถาบันผู้ให้บริการ FT/3FT ที่มีบัญชี SRS (เช่น ธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ)	เงินที่ ธปท. รับซื้อตราสารหนี้ SRS
1.2 สถาบันผู้ให้บริการ FT/3FT อื่น (เช่น บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเงินทุน)	-
1.3 สถาบันผู้ส่งคำสั่ง MFT	-
2. ผู้ให้บริการบาทเน็ตรายที่เป็นกลุ่มหน่วยงานภาครัฐ	ยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากสำหรับทำธุรกรรมใน BAHTNET Offline (ข้อ (6) ใน BNO-5)

*หมายเหตุ : ธปท. จะโอนเงินสภาพคล่องเริ่มต้นให้ผู้ให้บริการบาทเน็ตผ่าน BAHTNET Lite และโอนตราสารหนี้ SRS เพื่อเป็นหลักประกันผ่านระบบงานของ TSD

3.4.4 การสร้างรายการโอนเงิน BNO

ให้ผู้ให้บริการบาทเน็ตสร้างรายการโอนเงิน BNO ผ่านระบบ BAHTNET Lite โดยมีวิธีการดังนี้

(1) สถาบันผู้ให้บริการ FT/3FT สร้างรายการ FT/3FT รวมถึงรายการ FT/3FT ที่มีลักษณะพิเศษ ได้แก่ รายการ FX Settlement (เพื่อชำระดุลรายการธุรกรรม PvP USD CHATS ที่ดำเนินการค้างไว้ หรือทำรายการเพิ่มเติม) รายการธุรกรรม RDL รายการธุรกรรม BOS และรายการธุรกรรมของฝ่ายตลาดการเงิน ธปท. (BRP/ DF/ LF/ Outright) ด้วยวิธีการ Upload และ/หรือ Key-in ผ่านระบบ BAHTNET Lite ตามวิธีการที่ปรากฏใน BAHTNET Lite Tutorial VDO (ในมุมสมาชิกระบบการชำระเงิน)

(2) สถาบันผู้ส่งคำสั่ง MFT สร้างรายการ MFT ด้วยวิธีการ Upload ผ่านระบบ BAHTNET Lite ตามวิธีการที่ปรากฏใน BAHTNET Lite Tutorial VDO (ในมุมสมาชิกระบบการชำระเงิน) โดยแยกตามรอบการชำระดุล MFT

3.4.5 การส่งรายการโอนเงิน BNO “รอบประจำวัน”

ให้ผู้ให้บริการบาทเนตทุกรายส่งรายการโอนเงิน BNO รอบประจำวันผ่านระบบ BAHTNET Lite ภายในเวลาที่ ธปท. กำหนด (เอกสารแนบ 4) เมื่อผู้ให้บริการบาทเนตอนุมัติรายการโอนเงิน BNO เข้าสู่ระบบ BAHTNET Lite แล้ว จะไม่สามารถดำเนินการแก้ไขหรือยกเลิกรายการโอนเงิน BNO ดังกล่าวด้วยตนเองได้ หากมีความจำเป็นต้องยกเลิกรายการ ให้ประสานงานสถาบันผู้รับโอนเงินเพื่อทำรายการโอนเงินกลับคืนก่อนปิดรอบบริหารสภาพคล่อง

3.4.6 การคำนวณดุลสุทธิ BNO เบื้องต้น (Preliminary Position)

เมื่อ ธปท. ได้รับรายการโอนเงิน BNO รอบประจำวันจากผู้ให้บริการบาทเนตแล้ว ธปท. จะคำนวณดุลสุทธิ BNO เบื้องต้น (Preliminary Position) ของผู้ให้บริการบาทเนตแต่ละราย โดยคำนวณจากสภาพคล่องเริ่มต้นที่มี ร่วมกับรายการโอนเงินและรายการรับโอนเงินรอบประจำวันตามข้อ 3.4.5 เพื่อให้ได้ดุลสุทธิ BNO เบื้องต้น (Preliminary Position) และยอดคงเหลือรายบัญชีใน BNO ของผู้ให้บริการบาทเนตแต่ละราย (Available Balance)

หลังจากนั้น ธปท. จะจัดทำ “หนังสือแจ้ง Preliminary Position ของการชำระดุลรายการโอนเงินใน BAHTNET Offline” (ตัวอย่างดังภาคผนวก 4 ของเอกสารแนบ 3) และส่งให้ผู้ให้บริการบาทเนตที่มีรายการโอนเงินหรือรับโอนเงิน ผ่านระบบ BAHTNET Lite เพื่อให้ผู้ให้บริการบาทเนตดำเนินการบริหารสภาพคล่องต่อไป

3.4.7 การบริหารสภาพคล่อง

ผู้ให้บริการบาทเนตจะต้องบริหารสภาพคล่องเพื่อให้มียอดเงินคงเหลือรายบัญชีใน BNO ณ สิ้นวันไม่น้อยกว่าศูนย์บาท โดยครอบคลุม 2 ส่วน ได้แก่ (1) ดุลสุทธิ BNO เบื้องต้น (Preliminary Position) ที่ได้รับแจ้งตามข้อ 3.4.6 และ (2) มูลค่ารายการ FT/3FT และรายการ MFT ที่อาจมีเพิ่มเติมภายหลังการปิดรอบประจำวัน (เช่น รายการชำระดุลรอบ MFS รายการชำระดุลรอบ MCG และรายการโอนเงินจากการจำหน่ายพันธบัตร เป็นต้น) ซึ่งการบริหารสภาพคล่องแบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

(1) กรณีที่ขาดสภาพคล่อง ผู้ให้บริการบาทเนตสามารถทำรายการโอนเงินระหว่างบัญชีเงินฝากของตนเองที่มียอดเงินคงเหลือเพียงพอไปเข้าบัญชีเงินฝากของตนเองที่มียอดเงินคงเหลือติดลบ หรือกรณีผู้ให้บริการบาทเนตรายที่ไม่เป็นกลุ่มหน่วยงานภาครัฐสามารถกู้เงินจากผู้ให้บริการบาทเนตรายอื่นที่มีหรือคาดว่าจะมียอดเงินคงเหลือรายบัญชีใน BNO มากกว่าศูนย์บาท หรือกรณีผู้ให้บริการบาทเนตรายที่เป็นสมาชิกธุรกรรมด้านตลาดการเงินกับ ธปท. สามารถกู้ยืมเงินเพื่อการบริหารสภาพคล่องได้ ดังนี้

(1.1) ธุรกรรมการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืน และการขายตราสารหนี้ ธปท. กับไพรมารี ดีลเลอร์ (Bilateral Repo: BRP) ตาม “ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการด้านตลาดการเงินเกี่ยวกับการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืน และการขายตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยกับไพรมารี ดีลเลอร์ (Primary Dealer)”

(1.2) ธุรกรรมการขายตราสารหนี้และเงินตราต่างประเทศโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนเพื่อบริหารสภาพคล่อง (Lending Facility: LF) ตาม “ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการขายตราสารหนี้และเงินตราต่างประเทศโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนเพื่อบริหารสภาพคล่อง”

(2) กรณีที่มีสภาพคล่องคงเหลือ ผู้ใช้บริการบาทเนตรายที่มีหรือคาดว่าจะมียอดเงินคงเหลือรายบัญชีใน BNO มากกว่าศูนย์บาทสามารถให้กู้ยืมเงินให้แก่ผู้ให้บริการบาทเนตรายอื่นได้ แต่ภายหลังจากชำระดุลสุทธิรายบัญชีใน BNO แล้ว จะต้องมียอดเงินคงเหลือในบัญชีไม่น้อยกว่าศูนย์บาท และผู้ให้บริการบาทเนตรายที่เป็นสมาชิกธุรกรรมฝากเงินกับ ธปท. (Deposit Facility: DF) ตาม “ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการด้านตลาดการเงินเกี่ยวกับการฝากเงินกับธนาคารแห่งประเทศไทย (บริการการฝากเงิน)” สามารถขอฝากเงิน DF กับ ธปท. ได้

ทั้งนี้ วิธีการและเงื่อนไขการทำธุรกรรมด้านตลาดการเงินเพื่อการบริหารสภาพคล่องกับ ธปท. ให้เป็นไปตาม “ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธุรกรรมด้านตลาดการเงินเพื่อการบริหารสภาพคล่อง ในกรณีระบบบาทเนตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)”

อนึ่ง ในระหว่างที่ประกาศใช้ BNO หากมีผู้ให้บริการบาทเนตรายใดได้ดูแลการหักบัญชีเช็ครอบ Same-day จะไม่สามารถใช้ยอดได้ดังกล่าวได้ เนื่องจากข้อจำกัดของกระบวนการและระบบงานรองรับการจำหน่ายตราสารหนี้แบบ Offline อย่างไรก็ตามในกรณีมีผู้ให้บริการบาทเนตรายใดขาดดุลการหักบัญชีเช็ครอบดังกล่าว ยังคงต้องชำระยอดขาดดุลใน BNO ตามปกติ

หากผู้ให้บริการบาทเนตรายใดไม่สามารถบริหารสภาพคล่องให้มียอดเงินคงเหลือรายบัญชีใน BNO ณ สิ้นวันไม่น้อยกว่าศูนย์บาทได้ภายในเวลาที่ ธปท. กำหนด ให้แจ้ง ธปท. ทราบพร้อมระบุแนวทางบริหารสภาพคล่องและระยะเวลาดำเนินการที่ใช้โดยเร็ว เพื่อ ธปท. จะพิจารณาดำเนินการตามที่เหมาะสมเพื่อให้ผู้ให้บริการบาทเนตรายนั้นสามารถชำระดุลสุทธิ BNO เสร็จสิ้นภายในวันนั้น

3.4.8 การส่งรายการโอนเงิน BNO “รอบบริหารสภาพคล่อง”

ให้ผู้ให้บริการบาทเนตรายที่ดำเนินการบริหารสภาพคล่องตามข้อ 3.4.7 ส่งรายการโอนเงิน BNO รอบบริหารสภาพคล่อง รวมทั้งรายการ FT/3FT และรายการ MFT ที่เพิ่มเติมภายหลังจากการปิดรอบประจำวัน ผ่านระบบ BAHTNET Lite ภายในเวลาที่ ธปท. กำหนด (เอกสารแนบ 4) เมื่อผู้ให้บริการบาทเนตอนุมัติรายการโอนเงิน BNO เข้าระบบ BAHTNET Lite แล้ว ผู้ให้บริการบาทเนตจะไม่สามารถดำเนินการแก้ไขหรือยกเลิกรายการโอนเงิน BNO ด้วยตนเองได้ หากมีความจำเป็นต้องยกเลิกรายการ ให้ประสานงานสถาบันผู้รับโอนเงินเพื่อทำรายการโอนเงินกลับคืนก่อนปิดรอบบริหารสภาพคล่อง

ในกรณีผู้ให้บริการบาทเนตรายที่มีความจำเป็นต้องส่งรายการ FT/3FT เพิ่มเติมภายหลังจากการปิดรอบประจำวัน ก่อนส่งรายการดังกล่าวให้สถาบันผู้ส่งโอนเงินประสานงานกับสถาบันผู้รับโอนเงินภายในเวลา 16.00 น. เพื่อให้สถาบันผู้รับโอนเงินสามารถบริหารสภาพคล่องได้อย่างถูกต้องครบถ้วนภายในเวลาที่ ธปท. กำหนด

3.4.9 การคำนวณดุลสุทธิ BNO และยอดเงินคงเหลือรายบัญชีใน BNO ณ สิ้นวัน

ธปท. จะคำนวณดุลสุทธิ BNO และยอดเงินคงเหลือรายบัญชีใน BNO ณ สิ้นวันของผู้ใช้บริการบาทเน็ตแต่ละราย โดยคำนวณจากดุลสุทธิ BNO เบื้องต้น (Preliminary Position) และยอดเงินคงเหลือรายบัญชีใน BNO ของผู้ใช้บริการบาทเน็ตแต่ละราย (Available Balance) ร่วมกับรายการโอนเงินและรายการรับโอนเงินตามข้อ 3.4.8 ภายหลังจากการคำนวณแล้วทุกบัญชีของผู้ใช้บริการบาทเน็ตจะต้องมียอดเงินคงเหลือรายบัญชีใน BNO ณ สิ้นวัน ไม่น้อยกว่าศูนย์บาท

3.4.10 การชำระดุลและแจ้งผลสมบูรณ์ของการชำระดุลสุทธิ BNO รวมถึงดำเนินการรอบปิดสิ้นวัน

เมื่อคำนวณดุลสุทธิ BNO และยอดเงินคงเหลือรายบัญชีใน BNO ณ สิ้นวันตามข้อ 3.4.9 แล้ว ธปท. จะดำเนินการชำระดุลสุทธิ BNO ของผู้ใช้บริการบาทเน็ตทุกราย **ซึ่งเมื่อชำระดุลดังกล่าวสำเร็จจะมีผลให้รายการโอนเงิน BNO ของผู้ใช้บริการบาทเน็ตทุกรายมีผลสมบูรณ์ ไม่สามารถเพิกถอน กลับรายการ แก้ไข หยุด หรือระงับได้** พร้อมแจ้งผลการชำระดุลสุทธิ BNO และยอดเงินคงเหลือรายบัญชีใน BNO ให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ตแต่ละรายทราบ โดยจัดทำ “หนังสือแจ้งผลการชำระดุลสุทธิรายการโอนเงินใน BAHTNET Offline” (ตัวอย่างดังภาคผนวก 5.1 และ 5.2 ของเอกสารแนบ 3) รวมทั้ง Debit Confirmation / Credit Confirmation ที่ออกจากระบบ BAHTNET Lite เพื่อแจ้งผลการชำระดุลสุทธิ BNO และส่งให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ตรายที่มีรายการโอนเงินหรือรายการรับโอนเงินผ่านระบบ BAHTNET Lite เพื่อดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไป

กรณีผู้ใช้บริการบาทเน็ตรายที่เป็นส่วนงานภายใน ธปท. และกรมบัญชีกลาง ธปท. จะดำเนินการ “รอบปิดสิ้นวัน” เพื่อปิดบัญชีเงินฝากของส่วนงานภายใน ธปท. และกรมบัญชีกลาง ณ สิ้นวัน โดยชำระดุลสุทธิ BNO พร้อมแจ้งผลการชำระดุลสุทธิ BNO รวมทั้ง Debit Confirmation / Credit Confirmation ที่ออกจากระบบ BAHTNET Lite อีกครั้งเฉพาะบัญชีเงินฝากของส่วนงานภายใน ธปท. และกรมบัญชีกลาง **ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวจะไม่กระทบต่อผลการชำระดุลสุทธิ BNO และยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝากของผู้ใช้บริการบาทเน็ตรายอื่น**

3.4.11 สรุปการชำระดุลรายการโอนเงินและรายการรับโอนเงินรายบัญชีใน BNO ทั้งหมด (Summary)

ภายหลังจากดำเนินการ “รอบปิดสิ้นวัน” แล้วเสร็จ ธปท. จะส่งไฟล์ “สรุปการชำระดุลรายการโอนเงินและรายการรับโอนเงินรายบัญชีใน BNO ทั้งหมด” (ตัวอย่างดังภาคผนวก 6 ของเอกสารแนบ 3) ให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ตทุกรายผ่านระบบ BAHTNET Lite เพื่อให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ตตรวจสอบความถูกต้องของรายการโอนเงินและรายการรับโอนเงินใน BNO และยอดเงินคงเหลือรายบัญชีทั้งหมดในวันนั้น

เมื่อผู้ใช้บริการบาทเน็ตตรวจสอบความถูกต้องแล้วเสร็จ ให้ยืนยันความถูกต้องกลับมาให้ ธปท. ผ่านระบบ BAHTNET Lite ภายในเวลา 10.00 น. ของวันทำการถัดไป หรือภายในเวลาที่ ธปท. กำหนด และ ธปท. จะใช้ข้อมูลสรุปการชำระดุลรายการโอนเงินและรายการรับโอนเงินรายบัญชีใน BNO ตามคู่สถาบัน (Sum debit/credit position by counterparty) เพื่อใช้เป็นหลักฐานสำหรับนำไปบันทึกบัญชีเมื่อระบบบาทเน็ตกลับมาให้บริการได้ตามปกติต่อไป

ทั้งนี้ หากผู้ใช้บริการบาทเนตรรายใดไม่ยืนยันความถูกต้องภายในเวลาที่ ธปท. กำหนดข้างต้น จะถือว่าผู้ใช้บริการบาทเนตรรายนั้นยืนยันความถูกต้องแล้ว

3.4.12 การแจ้งแนวทางดำเนินการในวันทำการถัดไป

ทุกสิ้นวันทำการ ธปท. จะประเมินความพร้อมในการเปิดให้บริการระบบบาทเนต และแจ้งแนวทางดำเนินการของวันทำการถัดไปให้ผู้ประสานงานบาทเนตทราบผ่าน Email หรือช่องทางอื่นใดที่ ธปท. กำหนด โดยจำแนกได้เป็น 2 กรณี คือ

(1) กรณีดำเนินการ BNO ต่อเนื่อง

เมื่อ ธปท. ประเมินว่าระบบบาทเนตยังไม่สามารถให้บริการได้ตามปกติ ภายในเวลา 17.30 น. ของวันทำการถัดไป จะดำเนินการในวันทำการถัดไปดังนี้

(1.1) ธปท. และผู้ใช้บริการบาทเนตจะดำเนินการ BNO ต่อเนื่อง โดยมีสภาพคล่องเริ่มต้นตามยอดดุลสุทธิรายบัญชี ณ สิ้นวัน จากไฟล์ “สรุปการชำระดุลรายการโอนเงินและรายการรับโอนเงินรายบัญชีใน BNO ทั้งหมด” และดำเนินการตามข้อ 3.4.4 ถึง ข้อ 3.4.12 ภายในเวลาที่ ธปท. กำหนด (เอกสารแนบ 4)

(1.2) ธปท. จะตรวจสอบ “บัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. เพื่อการบริหารหลักประกัน” จากระบบงานของ TSD โดยดำเนินการตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในข้อ 3.4.1 (1) วรรคสอง

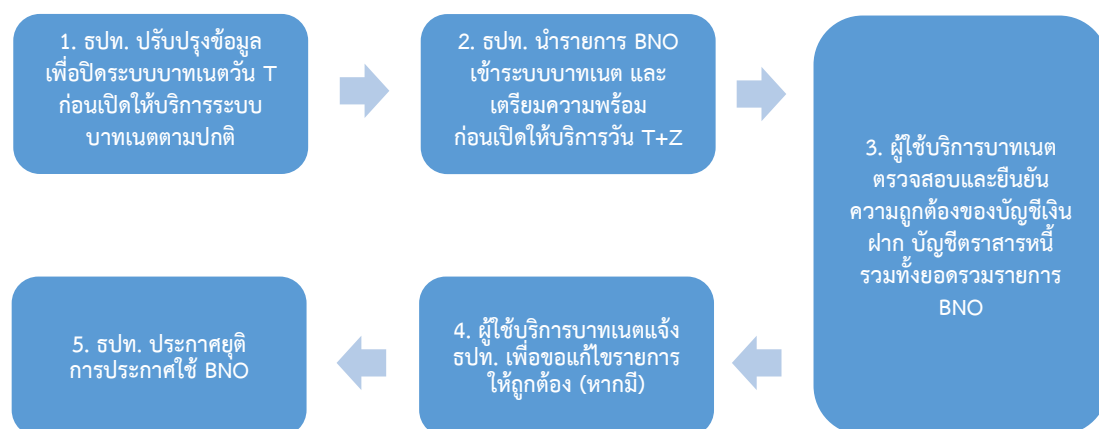
(2) กรณีระบบบาทเนตสามารถกลับมาให้บริการได้ตามปกติ

ธปท. และผู้ใช้บริการบาทเนตจะดำเนินการในวันทำการถัดไปตามข้อ 3.5

3.5 การดำเนินการเพื่อให้สามารถกลับมาให้บริการระบบบาทเนตได้ตามปกติ (Recovery)

เมื่อระบบบาทเนตได้รับการแก้ไขให้กลับมาให้บริการได้ตามปกติ ก่อนเปิดให้บริการ ธปท. และผู้ใช้บริการบาทเนตต้องดำเนินการ 5 ขั้นตอนตามข้อ 3.5.1 ถึงข้อ 3.5.5 โดยสรุปภาพรวมการดำเนินการ ดังนี้

ภาพรวมการดำเนินการ Recovery



3.5.1 การปรับปรุงข้อมูลเพื่อปิดระบบบาทเนตวัน T ก่อนเปิดให้บริการระบบบาทเนตตามปกติ: ธปท. จะปรับปรุงบัญชียอดตราสารหนี้ (บัญชี ILF บัญชี SRS และบัญชี RP) ของผู้ให้บริการบาทเนตแต่ละราย ณ สิ้นวันที่ประกาศใช้ BNO (วัน T) ให้เป็นปัจจุบัน เช่น ปรับสถานะตราสารหนี้ ILF และตราสารหนี้ SRS ที่ ธปท. รับซื้อเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวันในช่วงก่อนระบบบาทเนตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (ถ้ามี) ให้เป็น Overnight รวมทั้งยกเลิกคำสั่งโอนเงินที่ค้างอยู่ในคิว และ/หรือยกเลิกคำสั่งโอนเงินล่วงหน้าที่มีผลในช่วงประกาศใช้ BNO หลังจากนั้นจะดำเนินการปิดระบบบาทเนต ณ วัน T

3.5.2 การนำรายการ BNO เข้าระบบบาทเนต และ เตรียมความพร้อมก่อนเปิดให้บริการวัน T+Z: ธปท. จะเปิดระบบบาทเนตเพื่อเตรียมความพร้อมก่อนเปิดให้บริการ โดยกำหนดวันที่ของระบบให้เป็นวันที่ปัจจุบัน (วัน T+Z) และจะดำเนินการ ดังนี้

(1) บันทึกรายการโอนเงินและรายการรับโอนเงินรายบัญชีที่เกิดขึ้นใน BNO ที่ได้รับการยืนยันความถูกต้องจากผู้ให้บริการบาทเนตตามข้อ 3.4.11 เข้าระบบบาทเนต เพื่อปรับปรุงยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากที่ ธปท. ให้เป็นปัจจุบัน

(2) หักเงินผ่านระบบบาทเนตเพื่อซื้อคืนตราสารหนี้ SRS ที่ใช้เป็นสภาพคล่องในช่วงประกาศใช้ BNO และโอนตราสารหนี้คืนเข้าบัญชี SRS ของผู้ให้บริการบาทเนตภายใต้บัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. เพื่อการบริหารหลักประกัน (CMF) ผ่านระบบงานของ TSD

(3) หักเงินผ่านระบบบาทเนตเพื่อซื้อคืนตราสารหนี้ Overnight ILF และตราสารหนี้ Overnight SRS ที่เกิดขึ้นในระบบบาทเนต ณ ก่อนวัน T ที่ยังไม่สามารถซื้อคืนได้ในวัน T ก่อนระบบบาทเนตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง โดย ธปท. จะคิดค่าตอบแทนตาม “ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการฝากเงินกรณีฉุกเฉินด้านระบบงาน การคิดค่าตอบแทนการใช้เงินสภาพคล่อง การผ่อนผันหลักเกณฑ์ต่าง ๆ และการยกเว้นค่าธรรมเนียมรายการโอนเงินในกรณีระบบบาทเนตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline) ข้อ 4.3” โดยจะเรียกเก็บค่าตอบแทนดังกล่าวในวันที่ 7 ของเดือนถัดไป

(4) หักเงินผ่านระบบบาทเนตเพื่อซื้อคืนตราสารหนี้ Overnight ILF และตราสารหนี้ Overnight SRS ที่เกิดขึ้นในระบบบาทเนต ณ วัน T ตามข้อ 3.5.1 ธปท. จะคิดค่าตอบแทนจาก ILF Used ที่ใช้จริง ตาม “ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการฝากเงินกรณีฉุกเฉินด้านระบบงาน การคิดค่าตอบแทนการใช้เงินสภาพคล่อง การผ่อนผันหลักเกณฑ์ต่าง ๆ และการยกเว้นค่าธรรมเนียมรายการโอนเงินในกรณีระบบบาทเนตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline) ข้อ 4.4” โดยจะเรียกเก็บค่าตอบแทนดังกล่าวในวันที่ 7 ของเดือนถัดไป (วิธีการและตัวอย่างการคิดค่าตอบแทน ILF Used ตามเอกสารแนบ 7)

(5) บันทึกรายการธุรกรรมบริหารสภาพคล่อง (DF/LF) ที่ครบกำหนดในวัน T+Z เข้าระบบ DF/LF เพื่อปรับปรุงยอดคงค้างของธุรกรรมให้เป็นปัจจุบัน

(6) ปลดการกักเงินในบัญชีเงินฝากที่ ธปท. และกันตราสารหนี้ เพื่อการชำระดุล Bulk payment Credit next day (Pre-fund) และปลดรายการจำนำเพื่อการใช้จ่ายได้ดุลการหักบัญชีเช็ค (เฉพาะในกรณีที่ก่อนประกาศใช้ BNO ในวัน T ยังมิได้มีการปลด Pre-fund และปลดจำนำ)

ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ให้บริการบาทเนตมีเงินในบัญชีเงินฝากไม่เพียงพอสำหรับการหักเงินเพื่อซื้อคืนตราสารหนี้ตามข้อ 3.5.2 (2) ข้อ 3.5.2 (3) และข้อ 3.5.2 (4) ภายใน 17.30 น. ของวัน T+Z ให้ถือว่าผู้ให้บริการบาทเนตลั่นสิทธิซื้อคืนในส่วนของตราสารหนี้ที่เหลือซึ่งซื้อคืนไม่ได้ และ ธปท. จะดำเนินการตามกระบวนการปกติที่ระบุในข้อ 21 ถึงข้อ 22 แห่ง “ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเนต” โดยคิดค่าตอบแทนการใช้เงินสภาพคล่องตามอัตราที่ระบุในข้อ 4.4 แห่ง “ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การรับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นเงินสภาพคล่องในกรณีระบบบาทเนตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)”

3.5.3 การตรวจสอบและยืนยันความถูกต้องของข้อมูลในบัญชีเงินฝากที่ ธปท. และบัญชีย่อยตราสารหนี้ รวมทั้งยอดรวมรายการ BNO

(1) ธปท. แจ้งให้ผู้ให้บริการบาทเนตทราบผ่าน Email หรือช่องทางอื่นใดที่ ธปท. กำหนด ถึงผู้ประสานงานบาทเนต เพื่อให้ผู้ให้บริการบาทเนตตรวจสอบและยืนยันความถูกต้องของข้อมูลในบัญชีเงินฝากที่ ธปท. และบัญชีย่อยตราสารหนี้ รวมทั้งยอดรวมรายการ BNO

(2) ผู้ให้บริการบาทเนตดำเนินการตรวจสอบและยืนยันความถูกต้องของบัญชีเงินฝากที่ ธปท. บัญชีย่อยตราสารหนี้ รวมทั้งยอดรวมรายการ BNO ดังนี้

(2.1) การตรวจสอบและยืนยันบัญชีเงินฝากที่ ธปท. ให้ดำเนินการตรวจสอบยอดรวมจำนวนรายการและจำนวนเงินของรายการโอนเงินในระบบบาทเนตที่สำเร็จก่อน ธปท. ประกาศใช้ BNO (วัน T) จาก “หนังสือยืนยันรายการโอนเงินผ่านบาทเนต” และ “หนังสือยืนยันรายการชำระดุลสำเร็จผ่านระบบชำระดุลกลาง (CSS)”

(2.2) การตรวจสอบและยืนยันบัญชีย่อยตราสารหนี้ ให้ดำเนินการตรวจสอบ ดังนี้

(2.2.1) บัญชี ILF และ SRS: ให้ดำเนินการตรวจสอบยอดรวมจำนวนรายการและจำนวนเงินของธุรกรรม ILF และ SRS ที่สำเร็จในระบบบาทเนตจาก “หนังสือยืนยันธุรกรรมเงินสภาพคล่องระหว่างวัน” และ “หนังสือยืนยันความถูกต้องของรายการธุรกรรมตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ” ในส่วนของรายการ ILF/SRS ที่สำเร็จก่อนประกาศใช้ BNO (วัน T) และรายการใช้ ILF/SRS ข้ามวัน (Overnight)

(2.2.2) บัญชี RP: ให้ดำเนินการตรวจสอบยอดคงเหลือตราสารหนี้ในบัญชี RP จากระบบบาทเนต เปรียบเทียบกับข้อมูลระบบงานภายในของสถาบันผู้ให้บริการบาทเนต โดยต้องมีมูลค่ายอดคงเหลือเท่ากับก่อนการประกาศใช้ BNO

(2.3) การตรวจสอบยอดรวมจำนวนรายการและจำนวนเงินของรายการ BNO ให้ดำเนินการตรวจสอบยอดรวมจำนวนรายการและจำนวนเงินของรายการโอนเงิน/รับโอนเงิน (รายการ FT/3FT และรายการ MFT) รายบัญชีในช่วงประกาศใช้ BNO ที่ ธปท. นำเข้าระบบบาทเนตจาก “หนังสือยืนยันรายการโอนเงินผ่าน BAHTNET Lite” ในระบบบาทเนต ภายใต้เมนู “Authorization > BNO Confirmation Report” เปรียบเทียบกับ “สรุปการชำระดุลรายการโอนเงินและรายการรับโอนเงินรายบัญชีใน BNO ทั้งหมด” (Summary) ที่ผู้ให้บริการแจ้งยืนยันกับ ธปท. ผ่านระบบ BAHTNET Lite

ตามข้อ 3.4.11 โดยวิธีการตรวจสอบยอดรวมจำนวนรายการและจำนวนเงินของรายการ BNO เป็นไปตามเอกสารแนบ 5 ทั้งนี้ ภายหลังจากดำเนินการตรวจสอบดังกล่าวแล้วเสร็จ ให้แจ้งยืนยันความถูกต้องของ “หนังสือยืนยันรายการโอนเงินผ่าน BAHTNET Lite” ผ่านระบบบาทเน็ต

หากผู้ใช้บริการบาทเน็ตตรวจสอบตามข้อ 3.5.3 (2.1) ข้อ 3.5.3 (2.2) และข้อ 3.5.3 (2.3) แล้วพบรายการใดไม่ถูกต้องให้ประสานงานกับ ธปท. และ/หรือสถาบันที่เกี่ยวข้อง เพื่อดำเนินการแก้ไขรายการดังกล่าวโดยเร็วต่อไป (รายละเอียดตามข้อ 3.5.4)

ทั้งนี้ ผู้ใช้บริการบาทเน็ตต้องแจ้งยืนยันความถูกต้องตามข้อ 3.5.3 ภายใระยะเวลา 90 นาทีนับจากที่ได้รับแจ้งจาก ธปท. หรือภายในเวลาที่ ธปท. กำหนด หากผู้ใช้บริการบาทเน็ตรายใดไม่แจ้งผลการตรวจสอบภายในเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ใช้บริการบาทเน็ตรายนั้นได้ตรวจสอบและยืนยันความถูกต้องเรียบร้อยแล้ว หลังจากนั้น ธปท. จะประกาศยุติการประกาศใช้ BNO และเปิดให้บริการระบบบาทเน็ตตามปกติต่อไป

3.5.4 การแก้ไขรายการคลาดเคลื่อน

กรณีที่พบว่ามียาการไม่ถูกต้องจากการดำเนินการ BNO หรือการดำเนินการในระบบบาทเน็ตก่อนประกาศใช้ BNO ให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ตประสานงานกับ ธปท. หรือสถาบันที่เกี่ยวข้อง เพื่อทำรายการโอนเงินเพิ่มเติม และ/หรือทำรายการโอนเงินคืนตามจำนวนเงินรวมที่ได้ตกลงร่วมกันกับสถาบันที่เกี่ยวข้องผ่านระบบบาทเน็ต โดยมีแนวทางการแก้ไข ดังนี้

(1) การแก้ไขรายการคลาดเคลื่อนที่เกิดขึ้นในบัญชีเงินฝากที่ ธปท.

(1.1) กรณี ธปท. บันทึกรายการโอนเงินและรายการรับโอนเงินใน BNO ไม่ถูกต้อง: เมื่อผู้ใช้บริการบาทเน็ตตรวจสอบตามข้อ 3.5.3 (2.3) แล้วพบว่า ธปท. บันทึกรายการโอนเงินและรายการรับโอนเงินใน BNO ไม่ถูกต้อง ให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ตประสานงานกับ ธปท. พร้อมส่งหลักฐานแสดงรายการที่ถูกต้อง เพื่อให้ ธปท. ปรับปรุงรายการดังกล่าวในระบบต่อไป

(1.2) กรณีมีรายการโอนเงินเข้าหรือโอนเงินขาด อันเนื่องมาจากความคลาดเคลื่อนของการตรวจสอบและกระทบยอดข้อมูล Transaction Log ในกระบวนการ Reconcile: ให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ตดำเนินการ ดังนี้

(1.2.1) กรณีมีรายการโอนเงินเข้า: ให้สถาบันผู้ส่งโอนเงินประสานงานกับสถาบันผู้รับโอนเงิน และให้สถาบันผู้รับโอนเงินดำเนินการโอนเงินส่วนที่ได้รับโอนเข้าคืนสถาบันผู้ส่งโอนโดยเร็ว โดยให้ทำรายการโอนเงินคืนผ่านระบบบาทเน็ต ภายหลังจากบาทเน็ตเปิดให้บริการตามปกติ ด้วยคำสั่งโอนเงินระหว่างสถาบัน และระบุ Instruction ID ของรายการที่ได้รับโอนเงินเข้า ตามที่ ธปท. กำหนด (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 6)

(1.2.2) กรณีมีรายการโอนเงินขาด: ให้สถาบันผู้รับโอนเงินประสานงานกับสถาบันผู้ส่งโอนเงิน และให้สถาบันผู้ส่งโอนเงินทำรายการโอนเงินเพิ่มให้สถาบันผู้รับโอนเงินโดยเร็ว โดยให้ทำรายการโอนเงินคืนผ่านระบบบาทเน็ต ภายหลังจากบาทเน็ตเปิดให้บริการตามปกติ ด้วยคำสั่งโอนเงินระหว่างสถาบัน และระบุ Instruction ID ของรายการที่โอนเงินขาด ตามที่ ธปท. กำหนด (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 6)

(1.3) กรณีมีการส่งรายการโอนเงินคลาดเคลื่อนในช่วงที่ ธปท. ประกาศใช้ BNO ที่นอกเหนือจากข้อ 3.5.4 (1.2): ให้ผู้ใช้บริการบาทเนตประสานงานระหว่างกัน และทำการโอนเงินเพื่อแก้ไขรายการคลาดเคลื่อนดังกล่าวโดยเร็ว ภายหลังระบบบาทเนตเปิดให้บริการตามปกติ

(1.4) กรณีที่ระบบบาทเนตกลับมาให้บริการได้ตามปกติ และพบว่า มีรายการโอนเงินที่สำเร็จก่อน ธปท. ประกาศใช้ BNO ไม่ครบถ้วน: ให้ผู้ใช้บริการบาทเนตส่งข้อมูล รายการโอนเงินและรับโอนเงินที่ไม่ครบถ้วนให้ ธปท. เพื่อตรวจสอบและปรับปรุงให้ถูกต้องต่อไป

ทั้งนี้ ในกรณีรายการคลาดเคลื่อนที่เกิดขึ้นในบัญชีเงินฝากที่ ธปท. ตามข้อ 3.5.4 (1.1) ถึง ข้อ 3.5.4 (1.4) ที่ก่อให้เกิดสถาบันผู้ส่งโอนเงิน/สถาบันผู้รับโอนเงินรายใดได้รับ ประโยชน์จากกรณีดังกล่าว ไม่ว่าจะเป็นกรณีการได้ดอกเบี้ยจากการทำธุรกรรมฝากเงิน DF พิเศษ หรือมีการฝากเงิน DF มากกว่าความเป็นจริง หรือกรณีการจ่ายค่าตอบแทน ILF used น้อยกว่า ความเป็นจริง ให้สถาบันผู้ส่งโอนเงิน/สถาบันผู้รับโอนเงินรายนั้น ดำเนินการโอนเงินผลประโยชน์ ดังกล่าวคืนให้แก่สถาบันผู้รับโอนเงิน/ผู้ส่งโอนเงินที่เสียประโยชน์ด้วย

(2) การแก้ไขรายการคลาดเคลื่อนที่เกิดขึ้นในบัญชีย่อตราสารหนี้: ให้ผู้ใช้บริการบาทเนตประสานงานกับ ธปท. พร้อมแสดงหลักฐานที่น่าเชื่อถือ (เช่น รายงาน Security Holding จากระบบบาทเนต และหลักฐานการทำรายการโอนหลักทรัพย์จากระบบงานของ TSD) เพื่อให้ ธปท. ดำเนินการแก้ไขให้แล้วเสร็จก่อนระบบบาทเนตเปิดให้บริการตามปกติ หรือภายในเวลาที่ ธปท. กำหนด

3.5.5 การประกาศยุติการประกาศใช้ BNO

ธปท. จะประกาศยุติการประกาศใช้ BNO และเปิดให้บริการระบบบาทเนต ตามปกติ เมื่อดำเนินการตามขั้นตอนข้อ 3.5.1 ข้อ 3.5.2 ข้อ 3.5.3 และข้อ 3.5.4 (1.1) แล้วเสร็จ โดยแจ้งผ่าน Email หรือช่องทางอื่นใดที่ ธปท. กำหนด ถึงผู้ประสานงานบาทเนต

3.6 หลักเกณฑ์และเงื่อนไขอื่นๆ

3.6.1 ธปท. จะคิดค่าตอบแทนจากการใช้เงินสภาพคล่องของ ธปท. ในช่วงที่ประกาศใช้ BNO หรือจ่ายดอกเบี้ยการฝากเงิน DF พิเศษ ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนดใน “ประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การรับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นเงินสภาพคล่องในกรณีระบบ บาทเนตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)” และ “ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการฝากเงินกรณีฉุกเฉินด้านระบบงาน การคิดค่าตอบแทนการใช้เงินสภาพคล่อง การผ่อนผัน หลักเกณฑ์ต่าง ๆ และการยกเว้นค่าธรรมเนียมรายการโอนเงินในกรณีระบบบาทเนตไม่สามารถให้บริการ ได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)” ตามลำดับ

3.6.2 สำหรับผู้ใช้บริการบาทเนตรายที่ไม่เป็นกลุ่มหน่วยงานภาครัฐที่มียอดเงินคงเหลือ ในบัญชีเงินฝากทุกบัญชีรวมกันก่อนระบบบาทเนตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิงมากกว่าศูนย์บาท ให้แจ้งยืนยันหรือยกเลิกการฝากเงิน DF พิเศษไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนมายัง ธปท. ผ่าน Email ภายใน 1 ชั่วโมงนับจากที่ ธปท. แจ้งเปิดให้บริการระบบบาทเนตตามปกติ หรือภายในเวลาที่ ธปท. กำหนด

โดยจำนวนเงินที่ฝากจะต้องไม่เกินยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝาก (Account Balance) รวมกันทุกบัญชี ก่อนระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง ซึ่งยอดเงินดังกล่าวไม่รวมเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) ตามวิธีการและตัวอย่างการคำนวณยอดการฝากเงิน DF พิเศษ (เอกสารแนบ 7)

ทั้งนี้ หากผู้ใช้บริการบาทเน็ตรายใดไม่แจ้งยืนยันการฝากเงิน DF พิเศษภายใน เวลาที่กล่าวในวรรคหนึ่ง ให้ถือว่าผู้ใช้บริการบาทเน็ตรายนั้นไม่ประสงค์ทำธุรกรรมการฝากเงิน DF พิเศษ

3.6.3 การดำเนินการแก้ไขรายข้อปิดสมุดทะเบียนเพื่อการจ่ายเงินต้น และ/หรือ ดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่มีวันปิดสมุดทะเบียนอยู่ระหว่างวันที่ ธปท. ประกาศใช้ BNO

(1) ตราสารหนี้ที่ ธปท. เป็นนายทะเบียน

ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัยที่ทำให้ ธปท. ไม่สามารถจ่ายเงินต้น และ/หรือ ดอกเบี้ยให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ตได้ ธปท. จะดำเนินการจ่ายเงินดังกล่าวคืนให้แก่ผู้ใช้บริการบาทเน็ต ในโอกาสแรกที่สามารถดำเนินการได้ โดยในส่วนของดอกเบี้ย ธปท. จะหักภาษี ณ ที่จ่าย พร้อมจัดทำ หนังสือรับรองการหักภาษีดังกล่าว ยกเว้นกรณีผู้ใช้บริการบาทเน็ตรายที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีเงินได้ ตามประมวลรัษฎากร ธปท. จะโอนดอกเบี้ยคืนเต็มจำนวน

(2) ตราสารหนี้ที่ ธปท. ไม่ได้เป็นนายทะเบียน

(2.1) ธปท. จะแจ้งนายทะเบียนของตราสารหนี้ที่มีวันปิดสมุดทะเบียน อยู่ระหว่างวันที่ ธปท. ประกาศใช้ BNO ตามข้อ 3.4.1 (1) และข้อ 3.4.12 (1.2) ทราบโดยเร็ว เพื่อขอแก้ไขข้อมูลรายชื่อผู้ถือกรรมสิทธิ์ในสมุดทะเบียนให้ถูกต้อง เพื่อให้นายทะเบียนดำเนินการจ่ายเงินต้น และ/หรือดอกเบี้ยตามรายชื่อผู้ถือกรรมสิทธิ์ดังกล่าวต่อไป

(2.2) ในกรณีที่นายทะเบียนของตราสารหนี้ตามข้อ 3.6.3 (2.1) ไม่สามารถแก้ไขข้อมูลรายชื่อผู้ถือกรรมสิทธิ์ในสมุดทะเบียนให้ถูกต้องได้ ทำให้ ธปท. ได้รับเงินต้น และ/หรือดอกเบี้ยแทนผู้ใช้บริการบาทเน็ต ธปท. จะโอนเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยคืนให้แก่ผู้ใช้บริการ บาทเน็ตในโอกาสแรกที่สามารถดำเนินการได้ โดยในส่วนของดอกเบี้ย ธปท. จะหักภาษี ณ ที่จ่าย พร้อมจัดทำหนังสือรับรองการหักภาษีดังกล่าว ยกเว้นกรณีผู้ใช้บริการบาทเน็ตรายที่ได้รับยกเว้น ไม่ต้องเสียภาษีเงินได้ตามประมวลรัษฎากร ธปท. จะโอนดอกเบี้ยคืนเต็มจำนวน

ทั้งนี้ กรณีตราสารหนี้ที่ ธปท. เป็นนายทะเบียนและไม่ได้เป็นนายทะเบียน ธปท. สงวนสิทธิ์ที่จะไม่โอนสิทธิประโยชน์อื่นใดนอกเหนือจากสิทธิในการรับดอกเบี้ยตามข้อ 3.6.3 (1) และข้อ 3.6.3 (2) รวมถึงสงวนสิทธิ์ในการชดเชยค่าเสียหายหรือค่าชดเชยใด ๆ อันเกิดจากกรณีดังกล่าว ข้างต้น

4. วันเริ่มต้นใช้ปฏิบัติ

พิธีปฏิบัตินี้ให้ใช้ตั้งแต่วันที่ 25 ธันวาคม 2566 เป็นต้นไป

ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร

โทรศัพท์ 0 2283 6401 และ 0 2283 6539