ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 47 /2551

เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติเรื่องบัตรเงินฝาก

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธนาคารพาณิชย์สามารถระดมเงินจากประชาชนได้หลายรูปแบบ การออกบัตรเงินฝากเพื่อเป็นหลักฐานในการรับเงินฝากถือเป็นการเพิ่มทางเลือกในการออมเงินให้กับประชาชนอีกทางหนึ่ง ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์ในเรื่องบัตรเงินฝากที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะการบริการทางการเงินในปัจจุบัน โดยยกเลิกข้อจำกัดต่าง ๆ ที่อาจเป็นอุปสรรคต่อการให้บริการแก่ลูกค้าประชาชน ทำให้ธนาคารพาณิชย์สามารถปรับปรุงการให้บริการได้เหมาะสมกับความต้องการของผู้ฝากเงินมากยิ่งขึ้น

ในการออกประกาศฉบับนี้เพื่ออ้างอิงอำนาจตามกฎหมายให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยสาระสำคัญของหลักเกณฑ์ไม่เปลี่ยนแปลงไปจากเดิม

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 41 และ มาตรา 44 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติเรื่องบัตรเงินฝากตามความในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติในเรื่องบัตรเงินฝาก ลงวันที่ 17 พฤศจิกายน 2549 (หนังสือเวียนที่ ฝนส. (21) ว. 187/2549 ลงวันที่ 6 ธันวาคม 2549)

ฝนสป10-กส31001-25510803

กส 310	วันที่ 3 ส.ค. 2551

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองการณ์ไกล พนักงานมีความสามารถสูงและอุทิศตนเพื่อดูแลเศรษฐกิจให้พ้นความผันผวนได้อย่างราบรื่น

หหหห.bot.or.th บริการข้อมูลอัตโนมัติ 24 ชั่วโมง โทร. 0 - 2283 - 6789

5. เนื้อหา

5.1 ให้ธนาคารพาณิชย์ออกบัตรเงินฝาก เพื่อเป็นหลักฐานการรับฝากเงินและเพื่อแสดงสิทธิของผู้ทรงตราสารที่จะได้รับเงินฝากคืนเมื่อครบกำหนดระยะเวลาอันกำหนดไว้ได้ และให้ธนาคารพาณิชย์ซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนบัตรเงินฝากที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์อื่นหรือบริษัทเงินทุนใด ๆ หรือบัตรเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์นั้นเป็นผู้ออกเองด้วยก็ได้

ทั้งนี้ บัตรเงินฝากที่มีการจ่ายผลตอบแทนที่อ้างอิงกับตัวแปรหรือมีอนุพันธ์ทางการเงินแฝง ไม่อยู่ภายใต้บังคับของประกาศฉบับนี้ แต่อยู่ภายใต้บังคับของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงและที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมทั้งหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง จึงให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวด้วย

5.2 ธนาคารพาณิชย์สามารถออกบัตรเงินฝากเป็นสกุลเงินบาทหรือสกุลเงินตราต่างประเทศได้ ในกรณีที่ออกเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ธนาคารพาณิชย์จะต้องปฏิบัติตามเกณฑ์บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposits) กฎหมาย ประกาศ และหนังสือเวียนที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน และมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาทของธนาคารแห่งประเทศไทยโดยเคร่งครัด

5.3 ธนาคารพาณิชย์ต้องมีมาตรการป้องกันการปลอมแปลงและการแก้ไขข้อความบนบัตรเงินฝาก ทั้งนี้ บัตรเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์ออกต้องเป็นไปตามแบบมาตรฐานขั้นต่ำ คือใช้กระดาษสำหรับพิมพ์สิ่งพิมพ์มีค่า (Security Paper) เช่น กระดาษตามมาตรฐาน London Clearing Banks Paper Specification No.1 พร้อมทั้ง มีลายน้ำ (Watermark) ฝังอยู่ในเนื้อกระดาษ

5.4 ระบบควบคุมภายใน

ธนาคารพาณิชย์ต้องมีระบบการควบคุมภายในสำหรับกระบวนการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมบัตรเงินฝากที่เหมาะสมได้มาตรฐานที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป โดยต้องจัดทำระเบียบการควบคุมภายในดังกล่าวให้ครบถ้วนถูกต้องและเป็นปัจจุบัน เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบได้ หรือต้องจัดส่งสำเนาระเบียบการควบคุมภายในให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อมีการร้องขอ โดยระเบียบดังกล่าวอย่างน้อยต้องครอบคลุมวิธีการควบคุมภายใน ดังต่อไปนี้

(1) การแบ่งส่วนงานและอำนาจหน้าที่พนักงานแต่ละระดับที่เกี่ยวข้องกับบัตรเงินฝาก

(2) วิธีการในการจัดพิมพ์บัตรเงินฝากและการตรวจรับ

(3) การเก็บรักษาบัตรเงินฝากที่ยังมิได้เบิกใช้ รวมทั้งที่ชำรุดและที่ขีดฆ่าหรือยกเลิกการใช้

(4) การเบิกใช้บัตรเงินฝาก

(5) การออกบัตรเงินฝาก

(6) การเก็บรักษาสำเนาบัตรเงินฝากแต่ละสำเนา

(7) การไล่ถอนบัตรเงินฝาก

(8) การซื้อขายบัตรเงินฝากของธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอื่นและการเก็บรักษาบัตรเงินฝากที่รับซื้อ

(9) การตรวจสอบภายในเกี่ยวกับบัตรเงินฝาก

5.5 การออกบัตรเงินฝาก

ธนาคารพาณิชย์ต้องดำเนินการ ดังนี้

(1) จดแจ้งชื่อและที่อยู่ที่แท้จริงของผู้ฝากเงินและผู้ไถ่ถอนบัตรเงินฝากไว้ในทะเบียนบัตรเงินฝาก โดยให้ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้สถาบันการเงินปฏิบัติในเรื่องการรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชน และที่แก้ไขเพิ่มเติม

(2) จัดทำทะเบียนบัตรเงินฝากที่ออก และ/หรือที่ซื้อขายให้เป็นปัจจุบัน ซึ่งอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับชื่อผู้ออกบัตรเงินฝาก วันที่ออกบัตรเงินฝาก วันที่ครบกำหนด สกุลเงิน จำนวนเงินที่ตราไว้ อัตราดอกเบี้ยหรือส่วนลด เงื่อนไขในการจ่ายดอกเบี้ย ชื่อและที่อยู่ของผู้ฝากเงิน ผู้ไถ่ถอน และ/หรือของผู้ซื้อผู้ขายบัตรเงินฝาก

5.6 ธนาคารพาณิชย์ต้องยืนยันความถูกต้องและแท้จริงของบัตรเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ออกเมื่อได้รับการร้องขอ

5.7 การเปิดเผยข้อมูลแก่ลูกค้า

ธนาคารพาณิชย์ต้องให้ข้อมูลแก่ลูกค้า ดังนี้

(1) ในส่วนของการประกาศและการจ่ายดอกเบี้ยของบัตรเงินฝาก ให้ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ สำหรับธนาคารพาณิชย์ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

(2) ชี้แจงข้อมูลอื่นที่สำคัญให้ลูกค้าได้ทราบและเข้าใจชัดเจนก่อนรับฝากเงิน เช่น เงื่อนไขการจ่ายชำระคืนเงินต้น ดอกเบี้ยหรือดอกเบี้ยคิดลด ค่าใช้จ่ายอื่นของบัตรเงินฝาก เป็นต้น รวมถึง เงื่อนไขการจ่ายดอกเบี้ย และ/หรือการไถ่ถอนบัตรเงินฝากก่อนครบกำหนด

5.8 ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ผู้ออกบัตรเงินฝากจัดให้มีธนาคารพาณิชย์อื่น บริษัทเงินทุน หรือบริษัทหลักทรัพย์รับซื้อขายบัตรเงินฝากที่ตนเป็นผู้ออก ให้ธนาคารพาณิชย์

ผู้ออกแจ้งชื่อสถาบันดังกล่าวให้ลูกค้าทราบ รวมทั้งต้องกำหนดเงื่อนไขให้สถาบันดังกล่าวประกาศราคารับซื้อขายและรับซื้อขายตามราคาที่ประกาศนั้นเป็นทางค้าปกติ

5.9 ธนาคารพาณิชย์ต้องตรวจสอบดูแลให้มีการบันทึกบัญชีบัตรเงินฝากที่ออกและที่ซื้อขายให้เป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง และปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องด้วย

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 3 สิงหาคม 2551

(นางธาริษา วัฒนเกส)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย