ธนาคารแห่งประเทศไทย

๒ กรกฎาคม 2555

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

ที่ ฝนส. (23) ว. ๒๖ /2555 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การออกตั๋วเงินของธนาคารพาณิชย์

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ขอนำส่งประกาศ ธปท. ที่ สนส. 8/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การออกตั๋วเงินของ ธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 21 มิถุนายน 2555 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศทั่วไป เล่ม 129 ตอนพิเศษ 102 ง วันที่ 28 มิถุนายน 2555 และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 2 กรกฎาคม 2555 เป็นต้นไป

สาระสำคัญของการปรับปรุงประกาศ เรื่องหลักเกณฑ์การออกตั๋วเงินของธนาคารพาณิชย์ เพื่อให้การกำกับดูแลการออกตั๋วเงินของธนาคารพาณิชย์มีความสอดคล้องกับประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดลักษณะของตั๋วเงินที่เป็นหลักทรัพย์และว่าด้วยการขออนุญาตและอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ และประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น ตั๋วเงินต้องมีมูลค่าหน้าตั๋วไม่ต่ำกว่า 10 ล้านบาท อายุตั๋วเงินไม่เกิน 270 วัน และไม่มีอนุพันธ์แฝง รวมทั้งปรับปรุงสาระบางส่วนของประกาศฉบับนี้ให้มีความชัดเจนและทันสมัยขึ้น

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นายสมบูรณ์ จิตเป็นธม)
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง
ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 8/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การออกตั๋วเงินของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 21 มิถุนายน 2555

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง
โทรศัพท์ 0-2283-5806, 0-2283-6939, 0-2283-5304
โทรสาร 0-2283-5938

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สนส. ๙ / 2555
เรื่อง หลักเกณฑ์การออกตั๋วเงินของธนาคารพาณิชย์

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เคยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์กู้ยืมเงินจากประชาชนโดยการออกตั๋วแลกเงิน และกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไข รวมทั้งระบบการควบคุมภายใน ให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติ โดยมิได้กำหนดจำนวนเงินขั้นต่ำของตั๋วแลกเงินแต่ละฉบับ เพื่อเป็นการเพิ่มช่องทางในการระดมเงินให้กับธนาคารพาณิชย์ โดยในช่วงแรกนั้นยังไม่มีระบบคุ้มครองเงินฝากของประชาชนดังเช่นในปัจจุบัน ซึ่งในระยะเริ่มต้น ธนาคารพาณิชย์ก็จะระดมเงินจากประชาชนโดยการออกตั๋วแลกเงินที่มีมูลค่าหน้าตั๋วอยู่ประมาณ 1 ล้านบาท ในระยะหลังธนาคารพาณิชย์ได้ออกตั๋วแลกเงินระดมเงินจากประชาชนรายย่อยโดยมีมูลค่าหน้าตั๋วที่ลดลงเรื่อย ๆ เช่น ลดลงมาถึง 10,000 บาทต่อฉบับ เสมือนหนึ่งเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝาก แต่เมื่อตั๋วแลกเงินซึ่งประชาชนรายย่อยถือนี้ไม่ได้รับการคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก หากเกิดปัญหากับธนาคารพาณิชย์ ประชาชนรายย่อยผู้ถือตั๋วแลกเงินก็จะได้รับความเสียหายแตกต่างจากเงินฝากที่จะได้รับการชดเชยจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ของลูกค้าและประชาชน

เพื่อปกป้องประชาชนรายย่อย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ซึ่งเป็นหน่วยงานที่กำกับดูแลการระดมเงินทุนจากประชาชนนอกเหนือจากการรับฝากเงินได้ออกหลักเกณฑ์เพื่อคุ้มครองในการระดมเงินทุนจากประชาชนด้วยการกำหนดมูลค่าหน้าตั๋วเงินขั้นต่ำ 10 ล้านบาท อายุตั๋วเงินไม่เกิน 270 วัน และตั๋วเงินต้องไม่มีอนุพันธ์แฝง

จากเหตุผลข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ปรับปรุงประกาศฉบับนี้ เพื่อให้การกำกับดูแลการออกตั๋วเงินของธนาคารพาณิชย์มีความสอดคล้องกับประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดลักษณะของตั๋วเงินที่เป็นหลักทรัพย์และว่าด้วยการขออนุญาตและอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ และประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งปรับปรุงสาระบางส่วนของประกาศฉบับนี้ให้มีความชัดเจนและทันสมัยขึ้น ทั้งนี้ ประกาศฉบับนี้ไม่ครอบคลุมถึงธุรกรรมการกู้ยืมเงินระหว่างสถาบันการเงินภายใต้กฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินและธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (Interbank Loan) ที่ใช้ตั๋วเงินเป็นหลักฐานในการกู้ยืม

ฝนสป10-กส320๒๑-2555062๒๑

กส 320	วันที่๒๑ มิ.ย. 2555

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 39 มาตรา 41 มาตรา 46 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิเสรีภาพของบุคคลซึ่งมาตรา 29 ประกอบกับมาตรา 31 มาตรา 33 มาตรา 36 มาตรา 39 มาตรา 41 และมาตรา 43 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทยบัญญัติให้กระทำได้ โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงประกาศกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกตั๋วเงินและให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามความในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

ให้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 46/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การกู้ยืมเงินจากประชาชนโดยการออกตั๋วแลกเงินของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

5. เนื้อหา

ในการออกตั๋วเงิน ธนาคารพาณิชย์ต้องออกตั๋วเงินเฉพาะตั๋วเงินตามความหมายในประกาศนี้ และต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

5.1 ในประกาศนี้

"ตั๋วเงิน" หมายความว่า ตั๋วแลกเงินและตั๋วสัญญาใช้เงินที่ธนาคารพาณิชย์ออกเพื่อจัดหาเงินทุนจากประชาชนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือเพื่อการกู้ยืมเงิน

5.2 ลักษณะและเงื่อนไขของตั๋วเงิน

ตั๋วเงินที่ธนาคารพาณิชย์ออกต้องมีลักษณะและเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

5.2.1 เป็นตั๋วเงินประเภทระบุชื่อผู้รับเงิน

5.2.2 เป็นตั๋วเงินสกุลเงินบาทเพื่อระดมทุนหรือกู้ยืมเงินจากบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศเป็นการทั่วไป

5.2.3 ธนาคารพาณิชย์สามารถออกตั๋วเงินเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศได้เฉพาะเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารพาณิชย์ที่เป็นนิติบุคคลรับอนุญาตภายใต้กฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน โดยตั๋วเงินดังกล่าวต้องมีข้อความ "เปลี่ยนมือไม่ได้" หรือคำอื่นที่มีความหมายในทำนองเดียวกันบนด้านหน้าตั๋วเงิน

5.2.4 ในการออกตั๋วเงินตามข้อ 5.2.3 ธนาคารพาณิชย์จะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศและหนังสือเวียน และหลักเกณฑ์ที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินและมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาทของธนาคารแห่งประเทศไทยโดยเคร่งครัดด้วย

5.2.5 การออกตั๋วเงินที่เป็นหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ต้องมีลักษณะและเงื่อนไขที่เป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการออกและเสนอขายตราสารหนี้ และประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยเรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ ประกาศและหลักเกณฑ์อื่นที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องด้วย

5.2.6 ธนาคารพาณิชย์ต้องมีมาตรการป้องกันการปลอมแปลงและการแก้ไขข้อความบนตั๋วเงิน ทั้งนี้ ตั๋วเงินที่ธนาคารพาณิชย์ออกต้องเป็นไปตามแบบมาตรฐานขั้นต่ำ ดังต่อไปนี้

(1) ใช้กระดาษสำหรับพิมพ์สิ่งพิมพ์มีค่า (Security Paper) เช่น กระดาษตามมาตรฐาน London Clearing Banks Paper Specification No.1 พร้อมทั้ง มีลายน้ำ (Watermark) ฝังอยู่ในเนื้อกระดาษ

(2) มีรายการตามที่กำหนดในมาตรา 909 และมาตรา 983 แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

(3) มีหมายเลขอ้างอิงของตั๋วเงินที่จัดพิมพ์จากโรงพิมพ์ ซึ่งเป็นหมายเลขที่เรียงลำดับติดต่อกันและต่อเนื่องจากหมายเลขในแบบพิมพ์ลักษณะเดียวกันที่ธนาคารพาณิชย์นั้นสั่งพิมพ์ในครั้งก่อน

(4) มีข้อกำหนดในตั๋วเงินว่า “ไม่จำต้องมีคำคัดค้าน” หรือคำอื่นในทำนองเดียวกัน

5.3 การคุ้มครองลูกค้า

เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้บริโภค ธนาคารพาณิชย์ผู้ออกตั๋วเงินต้องให้ลูกค้าได้รับข้อมูลที่เพียงพอเพื่อประกอบการตัดสินใจในการลงทุน โดยธนาคารพาณิชย์ต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

5.3.1 ต้องชี้แจงต่อลูกค้าเกี่ยวกับลักษณะธุรกรรมของตั๋วเงินและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างชัดเจน เช่น วิธีการโอนตั๋วเงิน ความเสี่ยงกรณีลูกค้าทำตั๋วเงินสูญหาย และความเสี่ยงกรณีที่อาจทำให้ลูกค้าไม่ได้รับเงินต้นหรือดอกเบี้ยครบตามจำนวน เพื่อให้ลูกค้าสามารถประเมินความเสี่ยงในการซื้อตั๋วเงินได้

5.3.2 ต้องทำความเข้าใจกับลูกค้าว่า ผู้ทรงตั๋วเงินนั้น มีฐานะเป็นเจ้าหนี้ของธนาคารพาณิชย์และตั๋วเงินดังกล่าวไม่ได้รับการคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ยจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พร้อมทั้งระบุถ้อยคำที่สื่อได้ว่า ตั๋วเงินนี้ไม่ได้รับการคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ยจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

5.3.3 ต้องชี้แจงเงื่อนไขและวิธีการคำนวณ และการจ่ายชำระคืนเงินต้นหรือผลตอบแทนของตั๋วเงิน รวมถึงการคิดค่าปรับหรือค่าธรรมเนียมในกรณีที่ลูกค้าต้องการไถ่ถอนตั๋วเงินก่อนครบกำหนด (ถ้ามี) ให้ลูกค้าเข้าใจอย่างชัดเจนก่อนตัดสินใจซื้อตั๋วเงิน

5.3.4 ต้องจัดให้มีหลักฐานแสดงว่าลูกค้าผู้ซื้อตั๋วเงินมีความเข้าใจข้อมูลตามข้อ (5.3.1) – (5.3.3) เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบได้

5.3.5 หลักเกณฑ์ตามข้อ (5.3.1) – (5.3.3) ข้างต้นไม่ใช้บังคับกับตั๋วเงินที่ธนาคารพาณิชย์ออกเพื่อกู้ยืมเงินจากผู้ลงทุนสถาบันตามรายชื่อผู้ลงทุนสถาบันที่กำหนดท้ายประกาศนี้ (เอกสารแนบ 1) และมีการตกลงกันเป็นอย่างอื่น

5.3.6 ต้องยืนยันความถูกต้องและแท้จริงของตั๋วเงินที่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ออกเมื่อได้รับการร้องขอ ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์อาจกำหนดวิธีการและระยะเวลาในการยืนยันความถูกต้องของตั๋วเงินได้ โดยต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า

5.3.7 เพื่อให้ลูกค้ามีสิทธิในการเลือกใช้บริการดูแลและเก็บรักษาตั๋วเงิน ธนาคารพาณิชย์ผู้ออกตั๋วเงินสามารถเสนอบริการดูแลและเก็บรักษาตั๋วเงินให้แก่ลูกค้า โดยแยกหน่วยงานที่ดูแลและเก็บรักษาตั๋วเงินดังกล่าวต่างหากจากหน่วยงานที่ออกตั๋วเงินหรือหน่วยงานที่ทำการซื้อขายตั๋วเงินโดยเด็ดขาด โดยธนาคารพาณิชย์อาจทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนการโอนตั๋วเงินซึ่งตนเองออกได้

5.4 การปฏิบัติเกี่ยวกับดอกเบี้ย ส่วนลด และค่าบริการต่าง ๆ

(1) ให้ธนาคารพาณิชย์ประกาศอัตราดอกเบี้ยหรือส่วนลดที่ธนาคารพาณิชย์จะจ่ายสำหรับตั๋วเงิน รวมทั้งค่าธรรมเนียม ค่าบริการ ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการออกตั๋วเงินและเงื่อนไขต่าง ๆ (ถ้ามี) ไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาของธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งที่ให้บริการ ภายในวันเดียวกับที่ธนาคารพาณิชย์ออกประกาศหรือเปลี่ยนแปลงประกาศ

(2) เผยแพร่ประกาศอัตราดอกเบี้ยหรือส่วนลดตามข้อ (1) ไว้ในเว็บไซต์ (Website) ของธนาคารพาณิชย์ก่อนวันที่อัตราที่ประกาศมีผลใช้บังคับ และต้องเผยแพร่ข้อมูลย้อนหลังอย่างน้อย 3 ปี เพื่อให้ลูกค้าเรียกดูข้อมูลได้

5.5 ระบบการควบคุมภายใน

ธนาคารพาณิชย์ต้องมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมในกระบวนการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมตั๋วเงินที่เหมาะสมและสอดคล้องกับมาตรฐานที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป โดยธนาคารพาณิชย์ต้องถือปฏิบัติตามมาตรฐานขั้นต่ำ ดังนี้

5.5.1 การออกตั๋วเงิน

(1) ต้องตรวจสอบเอกสารหลักฐานทางราชการที่แสดงชื่อและที่อยู่ของผู้ซื้อตั๋วเงิน รวมทั้งจัดให้มีสำเนาเอกสารหลักฐานดังกล่าว

(2) การออกตั๋วเงินให้เป็นไปตามลำดับของหมายเลขตั๋วเงินที่โรงพิมพ์ได้จัดพิมพ์ไว้ล่วงหน้า ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์อาจพิมพ์เลขที่หรือรหัสอื่นเพิ่มเติมต่างหากจากหมายเลขตั๋วเงินเพื่อประโยชน์ในการอ้างอิงก็ได้ และหากมีการยกเลิกตั๋วเงินฉบับใด ต้องประทับตรา “ยกเลิก” หน้าตั๋วเงินนั้น และให้จัดเก็บไว้เพื่อประโยชน์ในการควบคุมและตรวจสอบต่อไป

(3) จัดทำทะเบียนควบคุมการออกตั๋วเงิน โดยมีรายละเอียดอย่างน้อยเกี่ยวกับ วันที่ออก เลขที่อ้างอิงตั๋วเงิน ชื่อและที่อยู่ของผู้ซื้อตั๋วเงิน ชื่อผู้รับเงินตามตั๋วเงิน สกุลเงิน จำนวนเงินที่ตราไว้ วันครบกำหนด อัตราดอกเบี้ยหรือส่วนลด และชื่อและที่อยู่ของผู้รับเงินจากการไถ่ถอนตั๋วเงิน

(4) จัดให้มีบัญชีคุมยอดคงเหลือของตั๋วเงินที่เป็นปัจจุบัน

5.5.2 การเก็บรักษาแบบพิมพ์ตั๋วเงิน (Blank Form)

(1) ให้เก็บรักษาแบบพิมพ์ตั๋วเงินไว้ในห้องนิรภัยหรือตู้นิรภัยภายใต้การดูแลของเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบที่จัดไว้โดยเฉพาะ รวมทั้งกำหนดให้มีเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบในการเบิกแบบพิมพ์ตั๋วเงินให้ชัดเจน และในการเบิกแบบพิมพ์ทุกครั้ง ต้องให้เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบดังกล่าวลงนามไว้เป็นหลักฐานร่วมกับเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบในการเก็บรักษาแบบพิมพ์

(2) ให้ธนาคารพาณิชย์มีระบบปฏิบัติการและการควบคุมภายในที่เหมาะสมในเรื่องการเก็บรักษาแบบพิมพ์ตั๋วเงิน และการจัดทำทะเบียนควบคุมแบบพิมพ์ให้เป็นปัจจุบัน โดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับวันที่และจำนวนแบบพิมพ์ที่ได้รับจากโรงพิมพ์ วันที่และจำนวนที่เบิกใช้ และยอดคงเหลือ

(3) ให้ตรวจนับยอดคงเหลือของแบบพิมพ์ตั๋วเงิน พร้อมทั้ง ตรวจเทียบกับทะเบียนควบคุมแบบพิมพ์อย่างน้อยเดือนละครั้ง

5.6 การจ่ายเงินตามตั๋วเงิน

5.6.1 การจ่ายเงินตามตั๋วเงินเมื่อครบกำหนด หรือการจ่ายเงินตามตั๋วเงินที่ลูกค้าไถ่ถอนก่อนกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ประทับตรา “จ่ายแล้ว” หน้าตั๋วเงินดังกล่าว รวมทั้งบันทึกชื่อและที่อยู่ของผู้รับเงินจากการไถ่ถอนตั๋วเงินที่ปรากฏตามหลักฐานทางราชการไว้หน้าตั๋วเงินนั้น

5.6.2 ในกรณีที่วันครบกำหนดชำระเงินตามตั๋วเงินตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ ให้ถือเอาวันทำการวันแรกต่อจากวันหยุดทำการนั้นเป็นวันครบกำหนดชำระเงิน ทั้งนี้ให้ธนาคารพาณิชย์คิดดอกเบี้ยให้สำหรับวันหยุดทำการนั้นด้วย ตามอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ในตั๋วเงินหรือไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่จ่ายคืนเมื่อทวงถามประเภทออมทรัพย์ตามที่ธนาคารพาณิชย์ประกาศกำหนด แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า เว้นแต่ลูกค้าจะมีข้อตกลงกับธนาคารพาณิชย์เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจนว่าให้โอนเงินต้นและดอกเบี้ยเข้าบัญชีเงินฝากอื่นของลูกค้าตั้งแต่วันครบกำหนดจ่ายคืน

5.7 การจัดเก็บข้อมูลและการรายงาน

(1) ธนาคารพาณิชย์ต้องตรวจสอบดูแลให้มีการปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชี กฎหมายหรือกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องโดยเคร่งครัด

(2) ธนาคารพาณิชย์ที่ออกตั๋วเงินต้องจัดเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องในการทำธุรกรรม ได้แก่ เลขที่อ้างอิงตั๋วเงิน สาขาที่ออก วันที่ออก วันครบกำหนด ชื่อและที่อยู่ของผู้ซื้อตั๋วเงิน ชื่อผู้รับเงินตามตั๋วเงิน สกุลเงิน จำนวนเงินที่ตราไว้ วันครบกำหนด อัตราดอกเบี้ยหรือส่วนลด รวมทั้ง ชื่อและที่อยู่ของผู้รับเงินจากการไถ่ถอนตั๋วเงิน เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบหรือจัดส่งสำเนาให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อมีการร้องขอ

(3) ให้ธนาคารพาณิชย์รายงานธุรกรรมการออกตั๋วเงินเป็นเงินกู้ยืมตามแบบรายงานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดท้ายประกาศนี้ (เอกสารแนบ 2) รวมถึงแบบรายงานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดเพิ่มเติมตามความเหมาะสมต่อไป

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 2 กรกฎาคม 2555 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 21 มิถุนายน 2555

(นายเกริก วณิกกุล)
รองผู้ว่าการ ด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน
ผู้ว่าการแทน

เอกสารแนบ 1

รายชื่อผู้ลงทุนสถาบัน

1. ธนาคารแห่งประเทศไทย
2. ธนาคารพาณิชย์
3. บริษัทเงินทุน
4. บริษัทหลักทรัพย์
5. บริษัทประกันวินาศภัย
6. บริษัทประกันชีวิต
7. นิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น
8. ส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณ
9. กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
10. กองทุนบำเหน็จบำนาญ
11. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
12. กองทุนรวม
13. กองทุนส่วนบุคคล
14. สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิกธนาคาร หรือ สถาบันการเงินอื่นที่จดทะเบียนและตั้งอยู่ในต่างประเทศ
15. ผู้ลงทุนสถาบันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเพิ่มเติม

วิธีปฏิบัติในการส่งรายงาน และคำอธิบายรายงาน

รูปแบบและวิธีการส่งรายงาน

ให้ธนาคารพาณิชย์จัดส่งรายงานเป็นประจำทุกเดือนภายในวันที่ 15 ของเดือนถัดจากเดือนที่ต้องรายงาน ผ่านช่องทางการส่งข้อมูลระบบ DMS Data Acquisition ทาง Extranet (https://webserv) หัวข้อ Submit File , เลือกรายการ Bill of Exchange เพื่อจัดส่งข้อมูลเป็น Excel File ตามรูปแบบรายงานที่แนบมาพร้อมนี้ และตั้งชื่อ File ตามรูปแบบดังต่อไปนี้

MECDXXX_YYYYMMDD_BEX.xls

MECD	เป็นค่าคงที่
XXX	รหัสของธนาคารพาณิชย์ผู้ส่งข้อมูลที่ ธปท. กำหนด
YYYYMMDD	เป็นวันที่ตามคำสั่ง ธปท. ให้ส่งข้อมูลเป็นวันสุดท้ายของเดือน หรือวันทำการสุดท้ายของเดือน (YYYY - ปี ค.ศ.) เช่น 20060430
BEX.xls	เป็นค่าคงที่

1. คำอธิบายรายงานยอดคงค้างตั๋วเงิน (Bill of Exchange)		
(1)	FI Code	รหัสของสถาบันการเงิน (ตัวเลข 3 หลัก) ตามที่ ธปท. กำหนด
(2)	Name	ชื่อเต็มของสถาบันการเงินเป็นภาษาไทย
(3)	Month	เดือนที่รายงานข้อมูล คือ MM/YYYY (ปี ค.ศ.)
(4)	อายุไม่เกิน 3 เดือน	ข้อมูลตั๋วเงินที่อายุไม่เกิน 3 เดือน (รวมตั๋วเงินประเภทจ่ายเมื่อทวงถาม) เป็นหน่วยบาท ทศนิยม 2 ตำแหน่ง ในเรื่อง
		- ยอดคงค้างการออกตั๋วเงิน ณ ต้นเดือน
		- ยอดเงินตามหน้าตั๋วเงินที่ออกระหว่างเดือน
		- ยอดเงินตามหน้าตั๋วเงินที่ไถ่ถอนเมื่อครบกำหนด และก่อนครบกำหนด ไม่ต้องใส่เครื่องหมายติดลบ
		- ยอดคงค้างการออกตั๋วเงิน ณ สิ้นเดือน
(5)	อายุเกินกว่า 3 เดือน	ข้อมูลตั๋วเงินที่อายุเกิน 3 เดือนเป็นหน่วยบาท ทศนิยม 2 ตำแหน่ง ในเรื่อง
		- ยอดคงค้างการออกตั๋วเงิน ณ ต้นเดือน
		- ยอดเงินตามหน้าตั๋วเงินที่ออกระหว่างเดือน
		- ยอดเงินตามหน้าตั๋วเงินที่ไถ่ถอนเมื่อครบกำหนด และก่อนครบกำหนด ไม่ต้องใส่เครื่องหมายติดลบ
		- ยอดคงค้างการออกตั๋วเงิน ณ สิ้นเดือน
(6)	รวม	ยอดรวมของข้อมูลตาม (4) และ (5)

หมายเหตุ ในการแปลงมูลค่าตั๋วเงินสกุลเงินตราต่างประเทศให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นเดือน (เช่นเดียวกับการรายงานข้อมูลรายเดือนในระบบ DMS)

2. คำอธิบายรายงานการไถ่ถอนตั๋วเงินสกุลเงินบาทที่มีมูลค่าตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป		
(1)	FI Code	รหัสของสถาบันการเงิน (ตัวเลข 3 หลัก) ตามที่ ธปท. กำหนด
(2)	Name	ชื่อเต็มของสถาบันการเงินเป็นภาษาไทย
(3)	Month	เดือนที่รายงานข้อมูล คือ MM/YYYY (ปี ค.ศ.)
(4)	ชื่อ	ชื่อเต็มของผู้รับเงินจากการไถ่ถอนตั๋วเงิน
(5)	ประเภทผู้รับเงินจากการไถ่ถอนตั๋วเงิน	มีรหัสประเภท ดังนี้
		FI สถาบันการเงินในประเทศ ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ไทย ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ สาขาธนาคารต่างประเทศ สถาบันการเงินพิเศษของรัฐ สำนักงานผู้แทนธนาคารต่างประเทศ บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มิใช่สถาบันการเงิน บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ บริษัทบริหารสินทรัพย์ โรงรับจำนำ และสถาบันการเงินอื่น
		CO นิติบุคคลในประเทศไทย ได้แก่ นิติบุคคล สหกรณ์ สหพันธ์สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร รัฐวิสาหกิจและเทศพาณิชย์ที่ดำเนินการในรูปบริษัทฯ กองทุนต่าง ๆ สถาบันที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อหากำไร ทั้งนี้ ไม่รวมนิติบุคคลที่รายงานในรหัสประเภท FI
		NP บุคคลธรรมดาที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย
		OT อื่น ๆ ได้แก่ องค์กรภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ องค์การของรัฐ และบุคคลผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ
(6)	จำนวนเงิน	จำนวนเงินตามหน้าตั๋วเงินที่นำมาไถ่ถอน หน่วยเป็นบาท ทศนิยม 2 ตำแหน่ง
(7)	วันที่ออกตั๋ว	วันที่ออกตั๋วตามที่ระบุไว้ที่หน้าตั๋วเงินที่นำมาไถ่ถอน ในรูปแบบ DD/MM/YYYY (ปี ค.ศ.)
(8)	วันครบกำหนด	วันครบกำหนดตามที่ระบุไว้ที่หน้าตั๋วเงินที่นำมาไถ่ถอน ในรูปแบบ DD/MM/YYYY (ปี ค.ศ.)
(9)	วันที่ไถ่ถอน	วันที่ลูกค้านำตั๋วเงินมาไถ่ถอน ในรูปแบบ DD/MM/YYYY (ปี ค.ศ.)

หากท่านมีข้อสงสัยเกี่ยวกับแบบรายงานแนบท้ายประกาศนี้

<u>เรื่องช่องทางการส่งข้อมูล</u>โปรดติดต่อ :

ทีมจัดการข้อมูลการเงินและตลาดการเงิน 1-2 ฝ่ายสถิติและข้อสนเทศ โทร. 0-2283-5170, 0-2356-7329

<u>เรื่องรายละเอียดข้อมูลและการกรอกข้อมูล</u> โปรดติดต่อ :

ฝ่ายนโยบายและกำกับการแลกเปลี่ยนเงิน โทร.0-2283-5326, 0-2283-5327, 0-2356-7639

รายงานยอดคงค้างตั๋วเงิน (รายเดือน)

(1) FI Code 000

(2) Name ธ. ตัวอย่าง จำกัด

(3) Month กรกฎาคม 2006

หน่วย : บาท

	สกุลเงินบาท			สกุลเงินตราต่างประเทศ		
	(4) อายุตามหน้าตั๋ว ไม่เกิน 3 เดือน	(5) อายุตามหน้าตั๋ว เกิน 3 เดือน	(6) รวม	(4) อายุตามหน้าตั๋ว ไม่เกิน 3 เดือน	(5) อายุตามหน้าตั๋ว เกิน 3 เดือน	(6) รวม
(ก) ยอดยกมาจากเดือนก่อน	10,000,000.00	1,000,000.00	11,000,000.00	500,000.00	1,500,000.00	2,000,000.00
(ข) ตั๋วเงินที่ออกขายระหว่างเดือน	500,000.00	0.00	500,000.00	0.00	0.00	0.00
(ค) ตั๋วเงินที่ไถ่ถอนก่อนครบกำหนด	2,000,000.00	200,000.00	2,200,000.00	0.00	0.00	0.00
(ง) ตั๋วเงินที่ไถ่ถอนเมื่อครบกำหนด	150,000.00	0.00	150,000.00	100,000.00	200,000.00	300,000.00
(จ) ยอดคงค้างสิ้นเดือน	8,350,000.00	800,000.00	9,150,000.00	400,000.00	1,300,000.00	1,700,000.00

รายงานการไถ่ถอนตั๋วเงินสกุลเงินบาทที่มีมูลค่าตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป (รายเดือน)

(1) FI Code 000

(2) Name ธ. ตัวอย่าง จำกัด

(3) Month กรกฎาคม 2006

หน่วย : บาท

(4) ชื่อ	(5) ประเภทผู้รับเงินจากการไถ่ถอนตั๋วเงิน	(6) จำนวนเงิน	(7) วันที่ออกตั๋ว	(8) วันครบกำหนด	(9) วันที่ไถ่ถอน
กองทุนรวม ABC	CO	850,000,000.00	5/6/2006	7/8/2006	19/7/2006
นายร่ำรวย ชื่อตรง	NP	50,000,000.00	18/6/2006	10/12/2006	30/7/2006
บริษัท ABC ประกันชีวิต จำกัด	FI	90,000,000.00	1/6/2006	9/1/2007	30/7/2006
นาย Rich Money	OT	50,001,000.00	3/6/2006	3/9/2006	28/7/2006
ธนาคาร XYZ จำกัด (มหาชน)	FI	120,000,000.00	7/7/2006	27/2/2007	18/7/2006
รวมทั้งสิ้น		**1,160,001,000.00**			