



ธนาคารแห่งประเทศไทย

25 พฤษภาคม 2565

เรียน ผู้จัดการ

สถาบันผู้ใช้บริการบาทเน็ต

ที่ ผพ. (ว.) 30 /2565 เรื่อง นำส่งระเบียบและประกาศ ธปท. เกี่ยวกับการดำเนินการ
กรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline: BNO)

ด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงกรณีเกิดเหตุวินาศภัยหรือเหตุฉุกเฉินที่ทำให้ ธปท. ไม่สามารถให้บริการระบบบาทเน็ตได้โดยสิ้นเชิง เช่น การถูกคุกคามด้านความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ (Cyber Attack) การก่อการร้าย ภัยพิบัติรุนแรง เป็นต้น จึงได้จัดทำแผนฉุกเฉินการดำเนินการกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline: BNO) เพื่อให้ระบบบาทเน็ต ซึ่งเป็นระบบการชำระเงินที่สำคัญของประเทศ สามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง ไม่เกิดผลกระทบในวงกว้าง

ธปท. ได้ออกระเบียบและประกาศที่เกี่ยวข้อง จำนวน 4 ฉบับ ซึ่งมีสาระสำคัญตามเอกสารแนบ 1 เพื่อกำหนดกรอบแนวทางและหลักเกณฑ์ในการปฏิบัติงานให้เป็นมาตรฐานเดียวกันในกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถใช้งานได้ตามปกติ โดยระเบียบและประกาศ พร้อมทั้งเอกสารแนบท้ายที่เกี่ยวข้องสรุปสาระสำคัญดังนี้

1. ระเบียบ ธปท. ว่าด้วยการดำเนินการกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline) (เอกสารแนบ 2) ซึ่งครอบคลุมกรอบหลักการสำคัญในการดำเนินงาน BNO ตั้งแต่การประกาศใช้ BNO จนถึงการกลับมาให้บริการระบบบาทเน็ตตามปกติ รวมทั้งหลักเกณฑ์และเงื่อนไขอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยระเบียบดังกล่าว กำหนดให้สถาบันผู้ใช้บริการบาทเน็ตจัดทำเอกสาร ดังนี้

1.1 หนังสือแสดงความตกลงเพื่อดำเนินการกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)

1.2 หนังสือมอบอำนาจให้ ธปท. ดำเนินการกับตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่าย และตราสารหนี้เพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน ในกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline) (เฉพาะผู้ใช้บริการบาทเน็ตมีตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการชำระดุลสุทธิหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต (Securities Requirement for Settlement : SRS) และ/หรือ ตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (Intraday Liquidity Facilities : ILF))

1.3 หนังสือมอบอำนาจทำธุรกรรมฝากเงินกรณีฉุกเฉินด้านระบบงาน ในกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)

1.4 หนังสือแจ้งรายละเอียดการรับดอกเบี้ย สำหรับการฝากเงินกรณีฉุกเฉินด้านระบบงาน กับธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ สำหรับการจัดทำเอกสารตามข้อ 1.3 และ 1.4 ให้ดำเนินการเฉพาะผู้ใช้บริการบาทเน็ตที่ไม่เป็นกลุ่มหน่วยงานภาครัฐ ซึ่ง (1) ไม่เป็นคู่สัญญากับ ธปท. ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 35/2553 ว่าด้วยบริการด้านตลาดการเงินเกี่ยวกับการฝากเงินกับธนาคารแห่งประเทศไทย (บริการการฝากเงิน) และที่แก้ไขเพิ่มเติม หรือ (2) เป็นคู่สัญญากับ ธปท. ตามระเบียบ สกง. ดังกล่าว แต่มีความประสงค์จะกำหนดผู้รับมอบอำนาจ และ/หรือเลขที่บัญชีการรับดอกเบี้ย เพื่อกรณี BNO ให้แตกต่างจากกรณีปกติ

2. ประกาศ ธปท. เรื่อง หลักเกณฑ์การรับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นเงินสภาพคล่องในกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline) (เอกสารแนบ 3) ซึ่งครอบคลุมหลักเกณฑ์ เงื่อนไข อัตราค่าตอบแทนในการรับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นสภาพคล่องสำหรับการทำธุรกรรมในช่วงประกาศใช้ BNO

3. ประกาศ ธปท. เรื่อง การฝากเงินกรณีฉุกเฉินด้านระบบงาน การคิดค่าตอบแทนการใช้เงินสภาพคล่อง การผ่อนผันหลักเกณฑ์ต่าง ๆ และการยกเว้นค่าธรรมเนียมรายการโอนเงินในกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline) (เอกสารแนบ 4) ซึ่งครอบคลุม (1) การรับฝากเงินของผู้ใช้บริการบาทเน็ตเพื่อรับผลประโยชน์จากยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากที่ ธปท. ก่อนระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (2) การผ่อนผันหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ในระบบบาทเน็ต และ (3) การยกเว้นค่าธรรมเนียมรายการโอนเงินในกรณีการประกาศใช้ BNO

4. ประกาศ ธปท. เรื่อง ธุรกรรมด้านตลาดการเงินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline) (เอกสารแนบ 5) ซึ่งครอบคลุมแนวทางและขั้นตอนการทำธุรกรรมด้านตลาดการเงินในกรณีการประกาศใช้ BNO เพื่อเอื้อให้การบริหารสภาพคล่องใน BNO เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และรักษาอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินให้เคลื่อนไหวสอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยนโยบายตามที่คณะกรรมการนโยบายการเงินกำหนด

ทั้งนี้ ธปท. อยู่ระหว่างการพัฒนา BAHTNET Lite เพื่อเป็นเครื่องมือการปฏิบัติงาน BNO ที่รองรับมาตรฐานข้อความทางการเงิน ISO 20022 ซึ่งมีกำหนดการทดสอบร่วมกับสถาบันผู้ให้บริการบาทเน็ตในช่วงกันยายน ถึง ตุลาคม 2565 และคาดว่าจะพร้อมใช้งานประมาณพฤศจิกายน 2565 โดย ธปท. จะนำส่งพิธีปฏิบัติ BNO ที่รองรับการใช้งาน BAHTNET Lite เพื่อถือปฏิบัติต่อไป (เอกสารแนบ 6)

จึงเรียนมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติ โดยขอให้สถาบันผู้ให้บริการบาทเน็ต จัดทำเอกสารแนบท้ายระเบียบฯ ดังกล่าวข้างต้น และส่งมายังทีมสมาชิกสัมพันธ์ ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร ชั้น 4 อาคาร 2 ธปท. บางขุนพรหม ภายในวันที่ 30 กันยายน 2565 พร้อมนี้ ธปท. ขอขอบคุณสถาบันผู้ให้บริการบาทเน็ตที่ได้ให้ความร่วมมืออย่างดียิ่งเสมอมา

ขอแสดงความนับถือ



(นายบัญชา มนูญกุลชัย)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร
ผู้ว่าการแทน

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สรุปสาระสำคัญระเบียบและประกาศ ธปท. เกี่ยวกับการดำเนินการกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)
 2. ระเบียบ ธปท. ว่าด้วยการดำเนินการกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)
 3. ประกาศ ธปท. เรื่อง หลักเกณฑ์การรับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นเงินสภาพคล่องในกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)
 4. ประกาศ ธปท. เรื่อง การฝากเงินกรณีฉุกเฉินด้านระบบงาน การคิดค่าตอบแทนการใช้เงินสภาพคล่อง การผ่อนผันหลักเกณฑ์ต่าง ๆ และการยกเว้นค่าธรรมเนียมรายการโอนเงินในกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)
 5. ประกาศ ธปท. เรื่อง ธุรกรรมด้านตลาดการเงินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)
 6. แผนงาน BAHTNET Offline

ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร

โทรศัพท์ 0 2356 7849, 0 2283 6539, 0 2283 5083

สรุปสาระสำคัญ
ระเบียบและประกาศ ธปท. เกี่ยวกับการดำเนินการกรณีระบบบาทเน็ต
ไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)

ระเบียบ ธปท. ว่าด้วยการดำเนินการกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline) อาศัยอำนาจตามมาตรา 8 มาตรา 33 มาตรา 34 มาตรา 44 และมาตรา 45 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยสรุปสาระสำคัญของระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. หลักการ BAHTNET Offline (BNO)

1.1 การประกาศใช้ BNO: เมื่อระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง และประเมินว่าไม่สามารถกลับมาให้บริการได้ตามปกติภายในวันและเวลาทำการของวันนั้น

1.2 สภาพคล่องเริ่มต้น: ผู้ใช้บริการบาทเน็ตสามารถใช้ตราสารหนี้ SRS¹ ที่ปลอดภาระเพื่อการกู้ยืมสภาพคล่องจาก ธปท. เป็นสภาพคล่องตลอดช่วงวันที่ใช้ BNO โดยให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ตซื้อคืนหลักประกันดังกล่าวไม่เกินสิ้นวันของวันที่ระบบบาทเน็ตฟื้นคืน หรือสิ้นวันทำการของวันที่ 6 นับตั้งแต่วันที่ประกาศใช้ BNO แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

1.3 การส่งรายการและการชำระดุล: ผู้ใช้บริการบาทเน็ตสามารถส่งคำสั่งโอนเงิน หรือคำสั่งชำระดุลผ่านช่องทางที่ปลอดภัยของ ธปท. โดยจะมีการชำระดุลแบบ Netting เพื่อลดการใช้สภาพคล่อง โดยสามารถรองรับการชำระดุลได้มากกว่า 1 ครั้งต่อวัน นอกจากนี้ ธปท. จะแจ้งผลการชำระดุล และ Report เพื่อให้ผู้ให้บริการบาทเน็ตนำไปบันทึกบัญชี หรือ Reconcile เมื่อระบบบาทเน็ตฟื้นคืน

1.4 การปรับกรอบการบริหารสภาพคล่องในตลาดเงินกรณี BNO: เพื่อเอื้อให้การบริหารสภาพคล่องใน BNO เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และรักษาอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินให้เคลื่อนไหวสอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่คณะกรรมการนโยบายการเงินกำหนด ดังนี้

1.4.1 การดูดซับสภาพคล่อง: งดดูดซับสภาพคล่องผ่านธุรกรรม Bilateral Repo และปรับเป็นการดูดซับสภาพคล่องผ่านธุรกรรม Deposit Facility ที่อัตราดอกเบี้ยนโยบาย

1.4.2 การปล่อยสภาพคล่อง: ปล่อยสภาพคล่องผ่านธุรกรรม Lending Facility ที่อัตราดอกเบี้ยนโยบาย โดยอาจพิจารณาขยับวงการใช้สินทรัพย์หลักประกันตามลำดับที่กำหนด หรือขยายประเภทสินทรัพย์หลักประกันอื่นเพิ่มเติม รวมถึงพิจารณาให้สมาชิกกู้ยืมเงินต่อ (Rollover) ตามที่ ธปท. เห็นสมควร นอกจากนี้ ไพรมารี ดีลเลอร์ ที่ขาดสภาพคล่องสามารถขอสิ้นสุดสัญญา Bilateral Repo ก่อนครบกำหนดได้ โดยไม่มีค่าธรรมเนียมการสิ้นสุดสัญญาก่อนครบกำหนด

¹ SRS คือ ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ (Securities Requirement for Settlement: SRS) ตามระเบียบ ธปท. ที่ สรข. 1/2557 ว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต

1.4.3 การรับฝากเงินในยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากที่ ธปท. ก่อนระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง: รับฝากเงินข้างต้นของผู้ใช้บริการบาทเนทรายที่ไม่เป็นกลุ่มหน่วยงานภาครัฐ ที่อัตราดอกเบี้ยนโยบาย เนื่องจากเป็นสภาพคล่องส่วนที่ผู้ใช้บริการบาทเน็ตไม่สามารถบริหารได้ใน BNO

1.5 การผ่อนผันหลักเกณฑ์ด้านตลาดการเงินและการชำระเงิน และการยกเว้นค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้อง: เพื่อลดผลกระทบจากการประกาศใช้ BNO และให้การดำเนินงานทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องเป็นไปอย่างต่อเนื่อง

1.5.1 ผ่อนผันหลักเกณฑ์การดำรงเงินฝากที่ ธปท. (Reserve Requirement) ตามความจำเป็น เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ไม่สามารถบริหารสภาพคล่องใน BNO ได้เหมือนภาวะปกติ

1.5.2 ผ่อนผันหลักเกณฑ์ด้านการชำระเงินที่ได้รับผลกระทบจากการใช้ BNO เช่น การรับฝากเงิน การซื้อคืน ILF² / SRS การตรวจเกณฑ์สัดส่วนในการโอนเงินผ่านบาทเน็ต การส่งหนังสือยืนยันการทำธุรกรรมฯ และการดำรงหลักประกันต่าง ๆ

1.5.3 ยกเว้นค่าธรรมเนียม และค่าปรับที่เกี่ยวข้อง เช่น ค่าธรรมเนียมรายการ BNO และรายการอื่นใดที่ได้รับผลกระทบ รวมทั้งค่าปรับกรณีไม่สามารถปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนด

² ILF คือ เงินสภาพคล่องระหว่างวัน (Intraday Liquidity Facilities: ILF) ตามระเบียบ ธปท. ที่ สรช. 2/2552 ว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สรข. 1/2565

ว่าด้วยการดำเนินการกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)

1. เหตุผลในการออกระเบียบ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้พิจารณาถึงความเสี่ยงกรณีเกิดเหตุวินาศภัยหรือเหตุฉุกเฉินต่าง ๆ ที่ทำให้ ธปท. ไม่สามารถให้บริการระบบบาทเน็ตได้โดยสิ้นเชิง เช่น การถูกคุกคามด้านความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ (Cyber Attack) การก่อการร้าย ภัยพิบัติรุนแรง เป็นต้น และ ธปท. ประเมินว่าระบบบาทเน็ตจะไม่สามารถกลับมาให้บริการได้ตามปกติภายในวันและเวลาทำการของวันนั้น ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริการบาทเน็ต พ.ศ. 2549 ข้อ 79 ธปท. จึงได้อออกระเบียบฉบับนี้เพื่อกำหนดกรอบแนวทางและหลักเกณฑ์ในการปฏิบัติงานในกรณีฉุกเฉินเพื่อรองรับกรณีที่ระบบบาทเน็ตไม่สามารถใช้งานได้ตามปกติ ให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน และให้การชำระเงินระหว่างสถาบันสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง โดยสิทธิและหน้าที่ของ ธปท. และผู้ใช้บริการบาทเน็ตอื่นที่ไม่ได้กล่าวไว้ในระเบียบฉบับนี้ ยังคงเป็นไปตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริการบาทเน็ต

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามมาตรา 8 มาตรา 33 (1) (2) (3) (5) (6) และ (7) มาตรา 34 มาตรา 41 มาตรา 44 และมาตรา 45 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ผู้ใช้บริการบาทเน็ตตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริการบาทเน็ต

4. เนื้อหา

4.1 คำนิยามในระเบียบนี้

“ธปท.” หมายถึง ธนาคารแห่งประเทศไทย ตามกฎหมาย ว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย

“ผู้ใช้บริการบาทเน็ต” หมายถึง ผู้ใช้บริการบาทเน็ตตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริการบาทเน็ต

“กลุ่มหน่วยงานภาครัฐ” หมายถึง ผู้ใช้บริการบาทเน็ต ที่เป็นส่วนราชการ หน่วยงานภายใน ธปท. หรือนิติบุคคลอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการกำหนดนิติบุคคลที่จะเข้าเป็นผู้ใช้บริการบาทเน็ต รวมถึงบัญชีองค์กรระหว่างประเทศหรือธนาคารกลางที่อยู่ภายใต้การดูแลของ ธปท.

“BAHTNET Offline (BNO)” หมายถึง กระบวนการปฏิบัติงานของ ธปท. และผู้ใช้บริการบาทเน็ต เพื่อรองรับกรณีที่ระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง

สรขร70-กส65101-25650331

กส 651

วันที่ 31 มี.ค. 2565

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย

www.bot.or.th

“รายการโอนเงิน BNO” หมายถึง คำสั่งโอนเงินตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริการบาทเน็ต ได้แก่

- (1) คำสั่งโอนเงินระหว่างผู้ใช้บริการบาทเน็ตกับผู้ใช้บริการบาทเน็ตรายอื่น
- (2) คำสั่งโอนเงินระหว่างบัญชีของผู้ใช้บริการบาทเน็ตเอง
- (3) คำสั่งโอนเงินระหว่างผู้ใช้บริการบาทเน็ตกับผู้ใช้บริการบาทเน็ตรายอื่นเพื่อบุคคลที่สาม
- (4) คำสั่งโอนเงินอื่น ๆ ที่อาจมีขึ้นตามแต่ ธปท. จะกำหนด

“บัญชีเงินฝาก” หมายถึง บัญชีเงินฝากกระแสรายวันหรือบัญชีชำระเงินตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริการบาทเน็ต

“ดุลสุทธิ BNO” หมายถึง ยอดสุทธิที่แสดงความเป็นเจ้าหนี้หรือลูกหนี้ที่ได้จากการคำนวณรายการโอนเงิน BNO ที่ผู้ใช้บริการบาทเน็ตส่งให้ ธปท. ตามรูปแบบและเวลาที่กำหนด เพื่อนำไปใช้ในการชำระดุลสุทธิ BNO

“การชำระดุลสุทธิ BNO” หมายถึง การชำระดุลแบบ Net Settlement โดยการหักกลบลบกันของรายการโอนเงินและรับโอนเงิน เพื่อหักเงินในบัญชีเงินฝากหรือนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากที่ ธปท. ของผู้ใช้บริการบาทเน็ตตามดุลสุทธิ BNO

“บัญชี SRS” หมายถึง บัญชีย่อตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ (Securities Requirement for Settlement) ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต

“บัญชี ILF” หมายถึง บัญชีย่อตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันของสถาบันการเงิน (Intraday Liquidity Facilities) ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

“บัญชี RP” หมายถึง บัญชีย่อตราสารหนี้เพื่อการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนหรือขายคืน ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการขายตราสารหนี้และเงินตราต่างประเทศโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนเพื่อบริหารสภาพคล่อง

“ตราสารหนี้ SRS” หมายถึง ตราสารหนี้ที่ผู้ใช้บริการบาทเน็ตนำฝากไว้ในบัญชี SRS

“ตราสารหนี้ ILF” หมายถึง ตราสารหนี้ที่ผู้ใช้บริการบาทเน็ตนำฝากไว้ในบัญชี ILF

“ตราสารหนี้ RP” หมายถึง ตราสารหนี้ที่ผู้ใช้บริการบาทเน็ตนำฝากไว้ในบัญชี RP

“ลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Signature)” หมายถึง ลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตาม พ.ร.บ. อีธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

4.2 การประกาศใช้ BNO

ธปท. ประกาศใช้ BNO เมื่อระบบบาทเนตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง และ ธปท. ประเมินว่าระบบบาทเนตจะไม่สามารถกลับมาให้บริการได้ตามปกติภายในวันและเวลาทำการของวันนั้น

4.3 การดำเนินการเมื่อประกาศใช้ BNO

4.3.1 ธปท. แจ้งขั้นตอนและกำหนดเวลาการดำเนินการ BNO รวมทั้งข้อมูลที่เกี่ยวข้อง เช่น ข้อมูลธุรกรรมบาทเนตที่ชำระดุลสำเร็จก่อน ธปท. ประกาศใช้ BNO ข้อมูลตราสารหนี้ SRS ที่สามารถนำมาใช้เป็นเงินสภาพคล่องใน BNO กำหนดเวลาเปิดรับรายการโอนเงิน BNO เป็นต้น เพื่อให้ผู้ใช้บริการ บาทเนตทราบ รวมถึงประสานงานและดำเนินการอื่นใดกับผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเตรียมความพร้อมในการ ปฏิบัติงานอันเป็นผลสืบเนื่องจากการประกาศใช้ BNO

ทั้งนี้ ธปท. ขอสงวนสิทธิ์การปรับเปลี่ยนกำหนดเวลาการดำเนินการ BNO ตาม ความเหมาะสมแก่สถานการณ์

4.3.2 ผู้ใช้บริการบาทเนตตรวจสอบและกระทบบยอดข้อมูลธุรกรรมบาทเนตที่ชำระดุล สำเร็จก่อน ธปท. ประกาศใช้ BNO ตามข้อ 4.3.1 กับสถาบันที่เกี่ยวข้อง และส่งรายการโอนเงิน BNO และ/หรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องให้ ธปท. ภายในเวลาที่กำหนด

4.3.3 ผู้ใช้บริการบาทเนตจะมีสภาพคล่องเริ่มต้นใน BNO ดังนี้

(1) ผู้ใช้บริการบาทเนตรายที่ไม่เป็นกลุ่มหน่วยงานภาครัฐ จะมีสภาพคล่อง เริ่มต้นใน BNO เป็นศูนย์ เว้นแต่ ธปท. จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

(2) ผู้ใช้บริการบาทเนตรายที่เป็นกลุ่มหน่วยงานภาครัฐ จะมีสภาพคล่องเริ่มต้น ใน BNO ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่ ธปท. กำหนด

4.3.4 สำหรับผู้ใช้บริการบาทเนตที่มีบัญชี SRS ธปท. จะรับซื้อตราสารหนี้ SRS ของ ผู้ใช้บริการบาทเนต เพื่อเป็นเงินสภาพคล่องใน BNO โดย ธปท. จะนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ใช้บริการ บาทเนตในวันที่ประกาศใช้ BNO และให้ผู้ใช้บริการบาทเนตซื้อคืนตราสารหนี้ SRS ดังกล่าว ภายในสิ้นวันที่ ระบบบาทเนตกลับมาให้บริการได้ตามปกติหรือภายในระยะเวลาที่ ธปท. กำหนด หากผู้ใช้บริการบาทเนต ไม่สามารถซื้อคืนตราสารหนี้ SRS ดังกล่าวได้ ให้ถือว่าสิ้นสิทธิซื้อคืน ทั้งนี้ คุณสมบัติของตราสารหนี้ SRS เงื่อนไขการรับซื้อและการซื้อคืนตราสารหนี้ที่ใช้เป็นเงินสภาพคล่องใน BNO ให้เป็นไปตามที่ ธปท. กำหนด

4.3.5 สำหรับผู้ใช้บริการบาทเนตรายที่ไม่เป็นกลุ่มหน่วยงานภาครัฐให้ถือว่าทำธุรกรรม ฝากเงินกรณีฉุกเฉินด้านระบบงานกับ ธปท. ในจำนวนไม่เกินยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากรวมกันทุกบัญชี ก่อนระบบบาทเนตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง โดยสามารถแจ้งยืนยันการฝากเงินหรือยกเลิก การฝากเงินดังกล่าว ทั้งนี้ ขั้นตอน วิธีการและเงื่อนไขการฝากเงินให้เป็นไปตามที่ ธปท. กำหนด

4.3.6 เมื่อ ธปท. ได้รับรายการโอนเงิน BNO จากผู้ใช้บริการบาทเนตตามข้อ 4.3.2 แล้ว จะดำเนินการตามลำดับ ดังนี้

(1) คำนวณดุลสุทธิ BNO เบื้องต้น (Preliminary Position) และยอดเงินคงเหลือรายบัญชีใน BNO ของผู้ให้บริการบาทเนตแต่ละราย (Available Balance) โดยคำนวณจากรายการโอนเงิน BNO และเงินที่ ธปท. รับซื้อตราสารหนี้ SRS จากผู้ให้บริการบาทเนตรายที่มีบัญชี SRS

(2) แจ้งข้อมูลดุลสุทธิ BNO เบื้องต้น (Preliminary Position) ที่คำนวณได้ตามข้อ 4.3.6 (1) โดยแสดงดุลสุทธิ BNO และยอดเงินคงเหลือรายบัญชีใน BNO ของผู้ให้บริการบาทเนตให้ผู้ให้บริการบาทเนตแต่ละรายทราบ

4.3.7 เมื่อผู้ให้บริการบาทเนตได้รับข้อมูลดุลสุทธิ BNO เบื้องต้น (Preliminary Position) แล้ว กรณีผู้ให้บริการบาทเนตรายที่เป็นไม่เป็นกลุ่มหน่วยงานภาครัฐให้ดำเนินการบริหารสภาพคล่องเพื่อให้มียอดเงินคงเหลือรายบัญชีใน BNO ณ สิ้นวันไม่น้อยกว่าศูนย์บาท เช่น ขอกู้เงินจากผู้ให้บริการบาทเนตรายอื่น และ/หรือทำธุรกรรมด้านตลาดเงินกับ ธปท. เป็นต้น

ทั้งนี้ กรณีผู้ให้บริการบาทเนตรายที่เป็นกลุ่มหน่วยงานภาครัฐ ธปท. อาจกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการบริหารสภาพคล่องเฉพาะเป็นรายกรณี

4.3.8 ผู้ให้บริการบาทเนตสามารถทำธุรกรรมด้านตลาดเงินกับ ธปท. เพื่อบริหารสภาพคล่องใน BNO ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด โดยครอบคลุมธุรกรรม ดังนี้

(1) ธุรกรรมการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืน และการขายตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยกับไพรมารี ดีลเลอร์ (Bilateral Repo: BRP)

(2) ธุรกรรมการฝากเงินกับ ธปท. (Deposit Facility: DF)

(3) ธุรกรรมการขายตราสารหนี้และเงินตราต่างประเทศโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนเพื่อบริหารสภาพคล่อง (Lending Facility: LF)

ทั้งนี้ ธปท. สงวนสิทธิ์ที่จะทำธุรกรรมด้านตลาดการเงินอื่น ๆ หรือดำเนินการใด ๆ เพิ่มเติม เพื่อการบริหารสภาพคล่องกับสมาชิกในช่วงการประกาศใช้ BNO โดย ธปท. จะแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

4.3.9 หากผู้ให้บริการบาทเนตรายใดไม่สามารถบริหารสภาพคล่องให้มียอดเงินคงเหลือรายบัญชีใน BNO ณ สิ้นวันไม่น้อยกว่าศูนย์บาทได้ภายในเวลาที่กำหนด ให้แจ้ง ธปท. ทราบพร้อมแจ้งแนวทางบริหารสภาพคล่องและระยะเวลาดำเนินการที่ใช้โดยเร็ว เพื่อ ธปท. จะพิจารณาดำเนินการตามที่เห็นสมควรเพื่อให้ผู้ให้บริการบาทเนตรายนั้นสามารถชำระดุลสุทธิ BNO เสร็จสิ้นภายในวันนั้น

4.3.10 เมื่อ ธปท. ได้รับรายการโอนเงิน BNO เพื่อการบริหารสภาพคล่อง ตามข้อ 4.3.7 ข้อ 4.3.8 และ 4.3.9 แล้ว ธปท. จะดำเนินการคำนวณดุลสุทธิ BNO และยอดเงินคงเหลือรายบัญชีใน BNO ของผู้ให้บริการบาทเนตแต่ละรายอีกครั้ง

4.3.11 เมื่อคำนวณดุลสุทธิ BNO ตามข้อ 4.3.10 แล้ว ธปท. จะดำเนินการชำระดุลสุทธิ BNO ของผู้ให้บริการบาทเนตทุกราย ซึ่งมีผลให้รายการโอนเงิน BNO ของผู้ให้บริการบาทเนตทุกราย

มีผลสมบูรณ์ ไม่สามารถเพิกถอน กลับรายการ แก้ไข หยุด หรือระงับได้ พร้อมแจ้งผลการชำระดุลสุทธิ BNO และยอดเงินคงเหลือรายบัญชีใน BNO ให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ตแต่ละรายทราบ เพื่อดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไป

4.3.12 เมื่อจบกระบวนการ BNO ในแต่ละวัน ธปท. จะแจ้งสรุปรายการโอนเงิน/รายการรับโอนเงินรายบัญชีใน BNO ตามคู่สถาบัน และรายการโอนเงิน/รายการรับโอนเงิน BNO ทั้งหมดของวันนั้น เพื่อให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ตตรวจสอบและยืนยันความถูกต้องกลับมาให้ ธปท. ภายในเวลาที่กำหนด เมื่อระบบบาทเน็ตกลับมาให้บริการได้ตามปกติ ธปท. จะนำข้อมูลสรุปรายการโอนเงิน/รายการรับโอนเงินรายบัญชีใน BNO ตามคู่สถาบันดังกล่าวข้างต้นไปบันทึกบัญชีในระบบบาทเน็ตต่อไป

หากผู้ใช้บริการบาทเน็ตรายใดไม่แจ้งยืนยันความถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด จะถือว่าผู้ใช้บริการบาทเน็ตรายนั้นได้ยืนยันความถูกต้องแล้ว และ ธปท. จะใช้ข้อมูลสรุปรายการโอนเงิน/รายการรับโอนเงินรายบัญชีใน BNO ตามคู่สถาบันดังกล่าวข้างต้นไปบันทึกบัญชีเมื่อระบบบาทเน็ตกลับมาให้บริการได้ตามปกติต่อไป

4.3.13 ธปท. สงวนสิทธิ์ในการพิจารณากำหนดให้มีการชำระดุลสุทธิ BNO มากกว่า 1 ครั้งในแต่ละวัน โดยการดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่ ธปท. กำหนด

4.3.14 ทุกสิ้นวันทำการ ธปท. จะประเมินความพร้อมในการเปิดให้บริการระบบบาทเน็ต และแจ้งแนวทางดำเนินการของวันทำการถัดไปให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ตทราบ

4.3.15 การดำเนินการตามข้อ 4.3.1 ถึงข้อ 4.3.14 รวมทั้งการดำเนินการธุรกรรมด้านตลาดการเงินกับ ธปท. ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่ ธปท. กำหนด

4.4 การดำเนินการเพื่อให้สามารถกลับมาให้บริการระบบบาทเน็ตได้ตามปกติ

เมื่อระบบบาทเน็ตได้รับการแก้ไขให้กลับมาให้บริการได้ตามปกติ ก่อนเปิดให้บริการ ธปท. และผู้ใช้บริการบาทเน็ตต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

4.4.1 ธปท. จะปรับปรุงยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝาก และบัญชีย่อยตราสารหนี้ ได้แก่ บัญชี ILF บัญชี SRS และบัญชี RP ของผู้ใช้บริการบาทเน็ตแต่ละราย ณ สิ้นวันก่อนการประกาศใช้ BNO เช่น ยกเลิกคำสั่งโอนเงินที่ค้างอยู่ในคิว ปลดรายการจำนำเพื่อการใช้อยอดได้ดุลการหักบัญชีเช็คซื้อตราสารหนี้ ILF และบันทึกบัญชีการชำระดุลรายการโอนเงิน/รายการรับโอนเงินรายบัญชีใน BNO ให้เป็นปัจจุบัน หลังจากนั้น ธปท. จะแจ้งให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ตดำเนินการตรวจสอบความถูกต้องของบัญชีดังกล่าว

4.4.2 เมื่อผู้ใช้บริการบาทเน็ตได้รับแจ้งจาก ธปท. ตามข้อ 4.4.1 ให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ตดำเนินการดังนี้

(1) ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลจากการดำเนินการของ ธปท. ตามข้อ 4.4.1 และแจ้งผลการตรวจสอบให้ ธปท. ทราบภายในเวลาที่กำหนดในพิธีปฏิบัติ BNO หากผู้ใช้บริการบาทเน็ต

รายได้ไม่แจ้งผลการตรวจสอบภายในเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ใช้บริการบาทเนตรายนั้นได้ตรวจสอบความถูกต้องเรียบร้อยแล้ว และ ธปท. จะดำเนินการต่อไป

(2) กรณีที่พบว่ามีการคลาดเคลื่อนไม่ถูกต้องจากการดำเนินการ BNO หรือการดำเนินการในระบบบาทเนตก่อนประกาศใช้ BNO ให้ผู้ใช้บริการบาทเนตประสานงานกับสถาบันที่เกี่ยวข้อง เพื่อทำรายการโอนเงินเพิ่มเติม และ/หรือทำรายการโอนเงินคืนให้แก่สถาบันที่เกี่ยวข้องผ่านระบบบาทเนตหลังจากที่เปิดให้บริการระบบบาทเนตตามปกติโดยเร็ว

4.4.3 ธปท. จะประกาศยุติการประกาศใช้ BNO และเปิดให้บริการระบบบาทเนตตามปกติ เมื่อผู้ใช้บริการบาทเนตได้ตรวจสอบความถูกต้องเรียบร้อยแล้วตามข้อ 4.4.2 (1) แล้ว

4.4.4 ธปท. จะคิดค่าตอบแทนจากการใช้เงินสภาพคล่องของ ธปท. ในช่วงที่ประกาศใช้ BNO โดยดำเนินการผ่านระบบบาทเนต

ทั้งนี้ การดำเนินการตามข้อ 4.4 ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่ ธปท. กำหนด

4.5 หลักเกณฑ์และเงื่อนไขอื่น ๆ

4.5.1 ก่อนการดำเนินการตามระเบียบนี้ ให้ผู้ใช้บริการบาทเนตจัดทำและยื่นเอกสารตามแบบที่ ธปท. กำหนด ดังนี้

(1) หนังสือแสดงความตกลง เพื่อดำเนินการกรณีระบบบาทเนตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)

(2) หนังสือมอบอำนาจให้ ธปท. ดำเนินการกับตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการชำระคسطสุทธิตร่วมกันหลายฝ่าย และตราสารหนี้เพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวันในกรณีระบบบาทเนตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)

(3) หนังสือมอบอำนาจทำธุรกรรมฝากเงินกรณีฉุกเฉินด้านระบบงาน ในกรณีระบบบาทเนตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)

(4) หนังสือแจ้งรายละเอียดการรับดอกเบี้ยสำหรับการฝากเงินกรณีฉุกเฉินด้านระบบงานกับธนาคารแห่งประเทศไทย

(5) เอกสารอื่นใดที่ ธปท. กำหนด

ทั้งนี้ ผู้ใช้บริการบาทเนตที่ไม่เป็นกลุ่มหน่วยงานภาครัฐรายได้ที่เป็นคู่สัญญากับ ธปท. ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สก. 35/2553 ว่าด้วยบริการด้านตลาดการเงินเกี่ยวกับการฝากเงินกับธนาคารแห่งประเทศไทย (บริการการฝากเงิน) และที่แก้ไขเพิ่มเติม และยินยอมผูกพันตามระเบียบนี้ ไม่ต้องจัดทำหนังสือตาม 4.5.1 (3) และ (4) โดยยินยอมให้หนังสือมอบอำนาจ หนังสือแสดงความยินยอมให้หักเงินจากบัญชีเงินฝากและนำเงินเข้าบัญชีเงินฝาก ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สก. 35/2553

มีผลใช้บังคับกับการลงนาม การแสดงเจตนา การมอบอำนาจ การยินยอม การบอกกล่าว การสื่อสารใด ๆ และการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมฝากเงินกรณีฉุกเฉินด้านระบบงาน ในกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline) ตามระเบียบนี้ด้วยโดยอนุโลม เว้นแต่ผู้ให้บริการบาทเน็ตจะแจ้งเปลี่ยนแปลงแก้ไขเป็นหนังสือหรือตามวิธีการที่กำหนดแก่ ธปท.

4.5.2 ให้ผู้จัดการสิทธิและผู้ใช้งานของบริการ BAHTNET Web Service ของผู้ให้บริการบาทเน็ตตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริการบาทเน็ต เป็นผู้จัดการสิทธิและผู้ใช้งาน BNO ตามระเบียบนี้ และให้ผู้จัดการสิทธิกำหนดสิทธิให้ผู้ใช้งาน BNO เป็นผู้มีอำนาจดำเนินการในกระบวนการ BNO ตามวิธีการที่ ธปท. กำหนด

ทั้งนี้ ให้ถือว่าการดำเนินการใด ๆ ตามกระบวนการ BNO โดยผู้ใช้งาน BNO ตามวรรคหนึ่ง ซึ่งมีการลงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Signature) ของบุคคลข้างต้น มีผลผูกพันเช่นเดียวกันกับการลงนามด้วยลายมือชื่อของบุคคลนั้น

4.5.3 การดำรงเงินฝากของสถาบันการเงินที่ ธปท. (Reserve Requirement) การดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) การดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ (SRS) การซื้อคืนตราสารหนี้ ILF การซื้อคืนตราสารหนี้ SRS และการซื้อคืนตราสารหนี้ RP ของผู้ให้บริการบาทเน็ตเมื่อระบบบาทเน็ตกลับมาให้บริการได้ตามปกติ การจำหน่ายเพื่อการไต่สวนได้ดุลการหักบัญชีเช็คระหว่างธนาคารสมาชิกรอบปกติ และการดำเนินการอื่นใดในช่วงประกาศใช้ BNO หรือเป็นผลสืบเนื่องจากการประกาศใช้ BNO ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด

4.5.4 ธปท. จะรับผิดชอบในความเสียหายเช่นที่ตามปกติที่เกิดจากการกระทำของ ธปท. ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 11 ของระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริการบาทเน็ต พ.ศ. 2549

4.5.5 ธปท. สงวนสิทธิ์ที่จะปรับปรุง แก้ไข เพิ่มเติม หรือเปลี่ยนแปลงระเบียบ ประกาศ พิธีปฏิบัติ หรือเอกสารที่เกี่ยวข้องตามระเบียบนี้ รวมถึงดำเนินการใด ๆ เพิ่มเติมในกรณีที่มีเหตุจำเป็นเพื่อให้การชำระเงินระหว่างสถาบันสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง ราบรื่น และมีประสิทธิภาพ โดยจะแจ้งให้ผู้ให้บริการบาทเน็ตทราบล่วงหน้า

4.5.6 เมื่อ ธปท. ประกาศใช้ BNO แล้ว หากมีส่วนหนึ่งส่วนใดของระเบียบ ประกาศ พิธีปฏิบัติ คู่มือการใช้งาน แนวทางการปฏิบัติงาน แบบหนังสือหรือข้อกำหนดอื่นใดที่ ธปท. กำหนดขัดหรือแย้งกับระเบียบ ประกาศ พิธีปฏิบัติ หรือข้อกำหนดอื่นใดที่ ธปท. กำหนดตามระเบียบฉบับนี้ ให้ปฏิบัติตามระเบียบ ประกาศ พิธีปฏิบัติ หรือข้อกำหนดอื่นใดที่ ธปท. กำหนดตามระเบียบฉบับนี้แทน

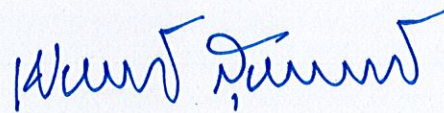
4.5.7 กรณีที่ต้องมีการตีความตามระเบียบ ประกาศ พิธีปฏิบัติ คู่มือการใช้งาน แนวทางการปฏิบัติงาน แบบหนังสือหรือข้อกำหนดอื่นใดที่ ธปท. กำหนด ให้ ธปท. เป็นผู้วินิจฉัยชี้ขาด และมีผลผูกพันทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

4.5.8 ให้ถือว่าผู้ใช้บริการบาทเนตตกลงผูกพันและปฏิบัติตามระเบียบ ประกาศ
พิธีปฏิบัติ และข้อกำหนดอื่นใดที่ออกตามระเบียบนี้

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565



(นายเศรษฐวุฒิ สุทธิวัฒนฤทธิ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร

โทรศัพท์ 0 2283 5083

หนังสือแสดงความตกลง
เพื่อดำเนินการกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)

ทำที่.....

วันที่.....

ข้าพเจ้า.....(ชื่อสถาบัน).....ได้ทราบและเข้าใจข้อความตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ว่าด้วยการดำเนินการกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline) โดยละเอียดตลอดแล้ว มีความประสงค์จะผูกพันตนตามระเบียบดังกล่าวโดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ข้าพเจ้ายินยอมปฏิบัติตามระเบียบ ธปท. ว่าด้วยการดำเนินการกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline) รวมทั้งประกาศ พิธีปฏิบัติ แนวทำนองระเบียบที่มีผลใช้บังคับอยู่ในขณะนี้และที่จะแก้ไขเพิ่มเติม หรือข้อกำหนดอื่นใดของ ธปท. ที่จะมีขึ้นในภายหน้าทุกประการ

2. กรณีที่ข้าพเจ้ามีตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการชำระดุลสุทธิหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต (Securities Requirement for Settlement : SRS) และ/หรือตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (Intraday Liquidity Facilities : ILF) ที่นำฝากไว้กับ ธปท. ข้าพเจ้ายินยอมให้ ธปท. ดำเนินการกับตราสารหนี้ดังกล่าวของข้าพเจ้า ตามที่กำหนดใน “หนังสือมอบอำนาจให้ ธปท. ดำเนินการกับตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่าย และตราสารหนี้เพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน ในกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)” (แบบฟอร์ม BNO-2) ที่แนบมาพร้อมนี้

3. ข้าพเจ้ายินยอมให้ ธปท. หักหรือนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากกระแสรายวันหรือบัญชีชำระเงินของข้าพเจ้าที่ ธปท. ตามระเบียบนี้ รวมทั้งการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง

4. ข้าพเจ้ายินยอมให้ผู้ใช้งานระบบบาทเน็ตของสถาบันข้าพเจ้าซึ่งได้รับการกำหนดสิทธิให้เป็นผู้ดำเนินการใด ๆ ตามกระบวนการปฏิบัติงานของ ธปท. และผู้ใช้บริการบาทเน็ต เพื่อรองรับการดำเนินการกรณีที่ระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิงในนามของสถาบันของข้าพเจ้า ดำเนินการรับ/ส่งข้อมูลตามวิธีการที่ ธปท. กำหนด โดยให้ถือว่า การดำเนินการรับ/ส่งข้อมูลด้วยวิธีการดังกล่าวซึ่งมีการลงนามลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Signature) ของบุคคลข้างต้น มีผลผูกพันเช่นเดียวกับการลงนามด้วยลายมือชื่อของบุคคลนั้น

5. กรณีที่ข้าพเจ้าเป็นผู้ใช้บริการบาทเน็ตสมทบ ข้าพเจ้ายอมรับว่าการกระทำใด ๆ โดยสถาบันอื่นเพื่อบัญชีเงินฝากกระแสรายวันหรือบัญชีชำระเงินที่ ธปท. ของข้าพเจ้าตามข้อ 3 ซึ่งข้าพเจ้าได้ทำ “หนังสือแสดงความตกลงใช้บริการบาทเน็ตผ่านคอมพิวเตอร์ลูกข่ายของผู้ใช้บริการบาทเน็ตอื่น” ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเน็ต เป็นการกระทำและความรับผิดชอบของข้าพเจ้าเอง

6. ข้าพเจ้ายินยอมให้ ธปท. จัดเก็บข้อมูลธุรกรรมและข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้บริการระบบบาทเน็ตของข้าพเจ้า เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการดำเนินการ BNO ตามวิธีการที่ ธปท. กำหนด

ข้าพเจ้าจะไม่เพิกถอนความตกลงตามหนังสือนี้ เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจาก ธปท.
เป็นหนังสือ

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....(ชื่อสถาบัน).....

หมายเหตุ: ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ประทับตรานิติบุคคล (ถ้ามี) พร้อมแนบหลักฐาน หนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ และหลักฐานบัตรประจำตัวประชาชน หรือหลักฐานหนังสือเดินทางของผู้มีอำนาจลงนาม กรณีเป็นสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้องแล้วแต่กรณี

**หนังสือมอบอำนาจให้ ธปท. ดำเนินการกับ
ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่าย
และตราสารหนี้เพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน
ในกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)**

ทำที่.....

วันที่.....

ข้าพเจ้า.....(ชื่อสถาบันผู้ส่งโอนเงิน/สถาบันผู้รับโอนเงิน)..... ขอมอบอำนาจให้ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ดำเนินการกับตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต (Securities Requirement for Settlement : SRS) และตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (Intraday Liquidity Facilities : ILF) ในกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline) ที่ข้าพเจ้านำฝากในนาม ธปท. กับ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือหน่วยงานอื่นใดซึ่งให้บริการดูแลหลักทรัพย์ (“ศูนย์รับฝาก”) เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ ในขอบเขตการดำเนินการ ดังนี้

1. ซื้อหรือขายตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ตของข้าพเจ้าให้แก่ ธปท. ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด เพื่อประโยชน์ในการบริหารสภาพคล่องกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)

2. ดำเนินการใด ๆ ตามที่ข้าพเจ้าได้มอบอำนาจไว้ใน “หนังสือมอบอำนาจให้ ธปท. ดำเนินการกับตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ” ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต และ “หนังสือมอบอำนาจให้ ธปท. ดำเนินการกับตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน” ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน เพื่อประโยชน์ในการบริหารสภาพคล่องกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)

การใด ๆ ที่ ธปท. ได้กระทำไปภายใต้ขอบเขตของหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ให้มีผลผูกพันข้าพเจ้าทุกประการ และข้าพเจ้าจะไม่เพิกถอนหรือเปลี่ยนแปลงการมอบอำนาจตามหนังสือนี้จนกว่าจะได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. เป็นหนังสือ

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวให้มีผลตั้งแต่วันที่.....เป็นต้นไป

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....(ชื่อสถาบัน).....

หมายเหตุ: ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ประทับตรานิติบุคคล (ถ้ามี) พร้อมแนบหลักฐาน หนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ และหลักฐานบัตรประจำตัวประชาชน หรือหลักฐานหนังสือเดินทางของผู้มีอำนาจลงนาม กรณีเป็นสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้องแล้วแต่กรณี

หนังสือแจ้งรายละเอียดการรับดอกเบี้ย
สำหรับการฝากเงินกรณีฉุกเฉินด้านระบบงาน กับธนาคารแห่งประเทศไทย

ทำที่.....

วันที่.....

เรื่อง แจ้งรายละเอียดการรับดอกเบี้ยเข้าบัญชีเงินฝาก

เรียน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการเงินและการบัญชี
ธนาคารแห่งประเทศไทย

เพื่อประโยชน์ในการฝากเงินกรณีฉุกเฉินด้านระบบงานกับ ธปท. ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สรข. 1/2565 ว่าด้วยการดำเนินการกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline) ลงวันที่ 31 มีนาคม 2565 และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงประกาศ พิธีปฏิบัติ หรือ ข้อกำหนดอื่นใดของ ธปท. ที่กำหนดขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามระเบียบดังกล่าว ข้าพเจ้า.....
.....(ชื่อผู้ใช้บริการบาทเน็ต).....มีความประสงค์ให้ ธปท. นำดอกเบี้ยเงินฝากเข้าบัญชีเงินฝากของข้าพเจ้าที่ ธปท. ซึ่งเป็น default account สำหรับการโอนเงินผ่านระบบบาทเน็ต เลขที่บัญชี.....
.....(SWIFT Code).....

ขอแสดงความนับถือ

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....(ชื่อผู้ใช้บริการบาทเน็ต).....

หมายเหตุ: ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ประทับตราติดบุคคล (ถ้ามี) แนบหลักฐานหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์และหลักฐานบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทางของผู้มีอำนาจลงนามทุกคน หรือลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามกฎหมาย พร้อมแนบหลักฐานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี)

(ตามระเบียบข้อ 4.3.5)



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สรข. 4/2565

เรื่อง หลักเกณฑ์การรับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นเงินสภาพคล่อง
ในกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการดำเนินการกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline) จึงจำเป็นต้องกำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข อัตราค่าตอบแทนเกี่ยวกับการรับซื้อตราสารหนี้เพื่อใช้เป็นเงินสภาพคล่องสำหรับการทำธุรกรรมในช่วงประกาศใช้ BAHTNET Offline (BNO) สำหรับผู้ใช้บริการบาทเน็ตที่มีตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต เพื่อประโยชน์สำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องใน BNO และเพื่อให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ตดำเนินการชำระเงินระหว่างสถาบันได้อย่างต่อเนื่อง

2. อำนาจตามกฎหมาย

เพื่ออนุวัติตาม ข้อ 4.3 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สรข. 1/2565 ว่าด้วยการดำเนินการกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ผู้ใช้บริการบาทเน็ตตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริการบาทเน็ต

4. เนื้อหา

4.1 นิยาม

ในประกาศนี้

“ตราสารหนี้” หมายถึง ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ (Securities Requirement for Settlement: SRS) ที่ผู้ใช้บริการบาทเน็ตดำรงไว้ในบัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ สำหรับใช้เป็นเงินสภาพคล่องในการทำธุรกรรมช่วงที่ประกาศใช้ BNO ซึ่งต้องมีคุณสมบัติและเงื่อนไข ดังนี้

(1) เป็นตราสารหนี้ที่ ธปท. เป็นนายทะเบียน โดยไม่รวมถึงพันธบัตรประเภททยอยคืนเงินต้น

สรขป70-กส65101-25650331

กส 651

วันที่ 31 มี.ค. 2565

(2) เป็นตราสารหนี้ที่ปลอดภาระ ซึ่งรวมถึงตราสารหนี้ที่จะปลอดภาระเมื่อชำระคูลสำเร็จในวันที่ประกาศใช้ BNO เช่น ธุรกรรม Bulk Payment รอบ Credit Next Day และธุรกรรมการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็ค ของรอบการชำระคูลหักบัญชีในวันทำการถัดไป (Next-Day Settlement)

(3) เป็นตราสารหนี้ที่มีอายุคงเหลือไม่น้อยกว่า 6 วันทำการ ก่อนวันปิดพักทะเบียน

(4) ตราสารหนี้ที่นำมาใช้เป็นเงินสภาพคล่อง ต้องไม่เกิน 80% ของเกณฑ์การดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคูลสุทธิ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยวิธีการดำรงตราสารหนี้ตามมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระคูลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต

“วันปิดพักทะเบียน” หมายถึง ระยะเวลาที่กำหนดห้ามการโอน การจำหน่าย หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขตามที่นายทะเบียนประกาศกำหนด หรือตามประกาศการจำหน่ายตราสารหนี้แต่ละรุ่น

4.2 การรับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นเงินสภาพคล่องการทำธุรกรรมในช่วงประกาศใช้ BNO

ธปท. จะพิจารณารับซื้อตราสารหนี้ของผู้ให้บริการบาทเน็ต เพื่อเป็นเงินสภาพคล่องใน BNO โดยจะนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากกระแสรายวันของผู้ให้บริการบาทเน็ตในวันที่ประกาศใช้ BNO และโอนกรรมสิทธิ์ตราสารหนี้ที่รับซื้อนั้นเป็นของ ธปท.

4.3 การซื้อคืนตราสารหนี้ที่ใช้เป็นเงินสภาพคล่องการทำธุรกรรมในช่วงประกาศใช้ BNO

(1) ผู้ให้บริการบาทเน็ตต้องชำระราคาซื้อคืนตราสารหนี้ดังกล่าวภายในสิ้นวันที่ระบบบาทเน็ตกลับมาให้บริการได้ตามปกติ หรือสิ้นวันทำการของวันที่ 6 นับตั้งแต่วันที่ประกาศใช้ BNO แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ภายหลังจากที่ผู้ให้บริการบาทเน็ตชำระราคาซื้อคืนตราสารหนี้แล้วเสร็จ ธปท. จะโอนกรรมสิทธิ์ตราสารหนี้คืนให้แก่ผู้ให้บริการบาทเน็ต ในวันนั้นหรือในโอกาสแรกที่สามารถดำเนินการได้

(2) ในกรณีที่ผู้ให้บริการบาทเน็ตมีเงินในบัญชีเงินฝากไม่พอสำหรับการชำระราคาซื้อคืนตราสารหนี้ดังกล่าว ไม่ว่าจะทั้งหมดหรือบางส่วน ภายใน 17.30 น. ของวันที่ระบบบาทเน็ตกลับมาให้บริการได้ตามปกติ หรือสิ้นวันทำการของวันที่ 6 นับตั้งแต่วันที่ประกาศใช้ BNO แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ให้ถือว่าผู้ให้บริการบาทเน็ตสันสิทธิซื้อคืนในส่วนของตราสารหนี้ที่เหลือซึ่งซื้อคืนไม่ได้ และ ธปท. จะดำเนินการตามกระบวนการปกติที่ระบุในข้อ 21 ถึงข้อ 22 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระคูลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต โดยคิดค่าตอบแทนการใช้เงินสภาพคล่องตามอัตราที่ระบุในข้อ 4.4 แห่งประกาศนี้

4.4 การคิดค่าตอบแทนการใช้เงินสภาพคล่องการทำธุรกรรมในช่วงประกาศใช้ BNO

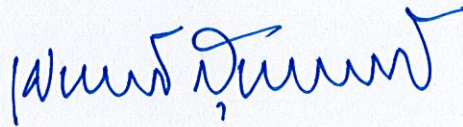
ธปท. จะคิดอัตราค่าตอบแทนสำหรับผู้ให้บริการบาทเนตในการซื้อคืนตราสารหนี้ที่ใช้เป็นเงินสภาพคล่องในการทำธุรกรรมช่วงประกาศใช้ BNO ตามอัตราดอกเบี้ยนโยบาย และจะคำนวณจำนวนวันที่ ธปท. รับซื้อในช่วงประกาศใช้ BNO โดยมีสูตรการคำนวณค่าตอบแทน ดังนี้

มูลค่าตราสารหนี้ที่ ธปท. รับซื้อ X	$\frac{\text{จำนวนวันที่ ธปท. รับซื้อในช่วงประกาศใช้ BNO}}{365}$	X	$\frac{\text{อัตราดอกเบี้ยนโยบาย}}{100}$
------------------------------------	--	---	--

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ประกาศเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565



(นายเศรษฐวุฒิ สุทธิวาทณฤพจน์)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร

โทรศัพท์ 0 2283 5083



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สรข. 5/2565

เรื่อง การฝากเงินกรณีฉุกเฉินด้านระบบงาน การคิดค่าตอบแทนการใช้เงินสภาพคล่อง การผ่อนผันหลักเกณฑ์ต่าง ๆ และการยกเว้นค่าธรรมเนียมรายการโอนเงินในกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการดำเนินการกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline) จึงจำเป็นต้องกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการฝากเงินของผู้ใช้บริการบาทเน็ตรายที่ไม่เป็นกลุ่มหน่วยงานภาครัฐในกรณีฉุกเฉินด้านระบบงาน การคิดค่าตอบแทนการใช้เงินสภาพคล่อง การผ่อนผันหลักเกณฑ์ต่าง ๆ และการยกเว้นค่าธรรมเนียมรายการโอนเงินสำหรับการทำธุรกรรมในช่วงประกาศใช้ BAHTNET Offline (BNO) เพื่อให้ผู้ใช้บริการบาทเน็ตดำเนินการตามกระบวนการในช่วงประกาศใช้ BNO เป็นไปอย่างราบรื่นและให้การชำระเงินระหว่างสถาบันสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง

2. อำนาจตามกฎหมาย

เพื่ออนุวัติตาม ข้อ 4.3.5 ข้อ 4.3.15 ข้อ 4.4 ข้อ 4.5.3 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สรข. 1/2565 ว่าด้วยการดำเนินการกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ผู้ใช้บริการบาทเน็ตตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริการบาทเน็ต

4. เนื้อหา

4.1 นิยาม

ในประกาศนี้

“ตราสารหนี้ Overnight ILF” หมายถึง ตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันของสถาบันการเงิน (Intraday Liquidity Facilities: ILF) ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน ที่ผู้ใช้บริการบาทเน็ตไม่สามารถซื้อคืนได้ภายในวันที่ขาย ซึ่งครอบคลุมกรณีการไม่สามารถซื้อคืนได้มากกว่า 1 วันทำการ

“ตราสารหนี้ Overnight SRS” หมายถึง ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ (Securities Requirement for Settlement: SRS) ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต ที่ผู้ใช้บริการบาทเน็ตไม่สามารถซื้อคืนได้ภายในวันที่ขาย ซึ่งครอบคลุมกรณีการไม่สามารถซื้อคืนได้มากกว่า 1 วันทำการ

สรขป70-กส65102-25650331

กส 651

วันที่ 31 มี.ค. 2565

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย

www.bot.or.th

“อัตราค่าตอบแทนการใช้เงินสภาพคล่องใน BNO” หมายถึง อัตราค่าตอบแทนสำหรับการขายคืนตราสารหนี้ที่ใช้เป็นเงินสภาพคล่องในการทำธุรกรรมช่วงประกาศใช้ BNO โดย ธปท. จะคิดค่าตอบแทนตามอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การรับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นเงินสภาพคล่องในกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)

“ค่าตอบแทนในช่วงก่อนประกาศใช้ BNO” หมายถึง ค่าตอบแทนสำหรับตราสารหนี้ Overnight ILF และ/หรือตราสารหนี้ Overnight SRS ที่ผู้ใช้บริการบาทเน็ตไม่สามารถซื้อคืนได้ก่อนประกาศใช้ BNO โดย ธปท. จะคิดค่าตอบแทนสำหรับผู้ให้บริการบาทเน็ตในการซื้อคืนตราสารหนี้ดังกล่าวตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน และระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต

“ค่าตอบแทนในช่วงประกาศใช้ BNO” หมายถึง ค่าตอบแทนสำหรับตราสารหนี้ Overnight ILF และ/หรือตราสารหนี้ Overnight SRS ที่ผู้ใช้บริการบาทเน็ตไม่สามารถซื้อคืนได้ในช่วงประกาศใช้ BNO โดย ธปท. จะคิดค่าตอบแทนสำหรับผู้ให้บริการซื้อคืนตราสารหนี้ดังกล่าว ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การรับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นเงินสภาพคล่องในกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)

“หนังสือยืนยันการทำธุรกรรมผ่านระบบบาทเน็ต” หมายถึง

- (1) หนังสือยืนยันรายการโอนเงินผ่านระบบบาทเน็ต ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริการบาทเน็ต
- (2) หนังสือยืนยันธุรกรรมเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน
- (3) หนังสือยืนยันธุรกรรมตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ (SRS) ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต
- (4) หนังสือยืนยันรายการชำระดุลสำเร็จผ่านระบบชำระดุลกลาง (CSS) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยบริการโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย
- (5) หนังสือยืนยันรายการชำระราคาหลักทรัพย์ ผ่านระบบการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการให้บริการการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์

“จำนวนวันที่ประกาศใช้ BNO” หมายถึง จำนวนวันนับตั้งแต่วันที่ ธปท. ประกาศใช้ BNO จนถึงวันที่ระบบบาทเน็ตกลับมาให้บริการได้ตามปกติ

“อัตราดอกเบี้ยการฝากเงิน” หมายถึง อัตราดอกเบี้ยการฝากเงินสำหรับการฝากเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากที่ ธปท. ก่อนระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง ซึ่งคำนวณมาจาก

ค่าเฉลี่ยแบบทั่วไป (simple average) ของอัตราดอกเบี้ยนโยบายตามที่คณะกรรมการนโยบายการเงินกำหนด ในช่วงการประกาศใช้ BNO

4.2 การฝากเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากที่ ธพท. ก่อนระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง สำหรับผู้ใช้บริการบาทเนตรายที่ไม่เป็นกลุ่มหน่วยงานภาครัฐ

(1) เมื่อ ธพท. ประกาศใช้ BNO ให้ถือว่าผู้ใช้บริการบาทเนตรายที่ไม่เป็นกลุ่มหน่วยงานภาครัฐทำธุรกรรมฝากเงินกรณีฉุกเฉินด้านระบบงานกับ ธพท. ในจำนวนเงินไม่เกินยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากรวมกันทุกบัญชีก่อนระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง โดยมีกำหนดอายุการฝากเงินเท่ากับจำนวนวันที่ประกาศใช้ BNO และคำนวณดอกเบี้ยการฝากเงินจากจำนวนเงินที่ ธพท. รับฝากไว้ในอัตราดอกเบี้ยการฝากเงิน โดยมีสูตรการคำนวณดอกเบี้ย ดังนี้

$\text{จำนวนเงินที่ ธพท. รับฝาก} \times \frac{\text{จำนวนวันที่ประกาศใช้ BNO}}{365} \times \frac{\text{อัตราดอกเบี้ยการฝากเงิน}}{100}$
--

(2) เมื่อ ธพท. ประกาศยุติการประกาศใช้ BNO และเปิดให้บริการระบบบาทเน็ตตามปกติ ให้ผู้ใช้บริการบาทเนตรายที่ไม่เป็นกลุ่มหน่วยงานภาครัฐแจ้งยืนยัน หรือยกเลิกการฝากเงินตามข้อ (1) ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน มายัง ธพท. ภายในเวลาที่ ธพท. กำหนด โดยให้ดำเนินการผ่านทางอีเมลหรือโทรศัพท์ ทั้งนี้ ให้การฝากเงินหรือการยกเลิกมีผลตั้งแต่ ธพท. ประกาศใช้ BNO

(3) ธพท. จะแจ้งผลการรับฝากเงินให้ผู้ใช้บริการบาทเนตรับ โดย ธพท. จะตกลงรับฝากเงินเป็นจำนวนเท่าใดก็ได้ตามที่ ธพท. เห็นสมควร

(4) ธพท. จะโอนดอกเบี้ยเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ใช้บริการบาทเน็ตภายในวันที่ระบบบาทเน็ตกลับมาให้บริการได้ตามปกติ ซึ่ง ธพท. จะหักภาษี ณ ที่จ่ายไว้ ยกเว้นผู้ใช้บริการบาทเนตรายที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีเงินได้ตามประมวลรัษฎากร

4.3 การผ่อนผันการซื้อคืนตราสารหนี้ ILF และตราสารหนี้ SRS เนื่องจากการประกาศใช้ BNO

(1) ในกรณีที่ ธพท. ไม่สามารถหักเงินออกจากบัญชีเงินฝากของผู้ใช้บริการบาทเน็ตเพื่อชำระราคาซื้อคืนตราสารหนี้ ILF และ/หรือตราสารหนี้ SRS ในระบบบาทเน็ตภายในเวลาที่กำหนดตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน และระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต ไม่ว่าจะทั้งหมดหรือบางส่วน อันเนื่องจากการประกาศใช้ BNO ซึ่งอาจส่งผลให้ตราสารหนี้ดังกล่าวเป็นตราสารหนี้ Overnight ILF และ/หรือตราสารหนี้ Overnight SRS ตามแต่กรณี นับตั้งแต่วันที่ประกาศใช้ BNO

ธพท. จะผ่อนผันการดำเนินการหักเงินออกจากบัญชีเงินฝากของผู้ใช้บริการบาทเน็ตเพื่อชำระราคาซื้อคืนตราสารหนี้ Overnight ILF และ/หรือตราสารหนี้ Overnight SRS ตามวรรคแรก

โดยขยายเวลาให้ผู้ให้บริการซื้อคืนตราสารหนี้ดังกล่าวเป็นภายในเวลา 17.30 น. ของวันที่ระบบบาทเน็ตกลับมาให้บริการได้ตามปกติ และจะคิดค่าตอบแทนการรับซื้อตราสารหนี้จากมูลค่าของตราสารหนี้ที่ไม่สามารถซื้อคืนในวันที่ขาย ตามค่าตอบแทนและจำนวนวันในช่วงประกาศใช้ BNO ทั้งนี้ การคำนวณค่าตอบแทนให้เป็นไปตามวิธีต่อไปนี้

$\text{มูลค่าตราสารหนี้ที่ ธปท. รับซื้อ} \times \frac{\text{จำนวนวันที่ ธปท. รับซื้อในช่วงประกาศใช้ BNO}}{365} \times \text{อัตราดอกเบี้ยนโยบาย}$
365 100

(2) ในกรณีที่ ธปท. หักเงินในบัญชีเงินฝากของผู้ใช้บริการบาทเน็ตเพื่อชำระราคาซื้อคืนตราสารหนี้ ILF และ/หรือตราสารหนี้ SRS ในระบบบาทเน็ตไม่ว่าจะทั้งหมดหรือบางส่วนแล้วแต่ไม่สามารถโอนกรรมสิทธิ์ในตราสารหนี้ดังกล่าวหรือสิทธิในการรับดอกเบี้ยในตราสารหนี้ที่รับซื้อให้ผู้ให้บริการบาทเน็ตได้ เนื่องจากตราสารหนี้ดังกล่าวอยู่ในช่วงปิดพักทะเบียน หรือกรณีอื่นใด จะมีผลทำให้ ธปท. ได้รับเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยแทนผู้ให้บริการบาทเน็ต ธปท. จะโอนเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยคืนให้แก่ผู้ให้บริการบาทเน็ตในโอกาสแรกที่สามารถดำเนินการได้ ในส่วนของดอกเบี้ย ธปท. จะหักภาษี ณ ที่จ่ายไว้ ยกเว้นกรณีที่ผู้ให้บริการบาทเน็ตได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีเงินได้ตามประมวลรัษฎากร ธปท. จะโอนดอกเบี้ยคืนเต็มจำนวน

ทั้งนี้ กรณีตราสารหนี้ที่ ธปท. เป็นนายทะเบียนและไม่ได้เป็นนายทะเบียน ธปท. สงวนสิทธิ์ที่จะไม่โอนสิทธิประโยชน์อื่นใดนอกเหนือจากสิทธิในการรับดอกเบี้ยตามวรรคหนึ่งให้กับผู้ให้บริการบาทเน็ต

(3) ในกรณีที่ผู้ให้บริการบาทเน็ตมีเงินในบัญชีเงินฝากไม่พอให้ ธปท. หักชำระราคาซื้อคืนตราสารหนี้ Overnight ILF และ/หรือตราสารหนี้ Overnight SRS ภายใน 17.30 น. ของวันที่ระบบบาทเน็ตกลับมาให้บริการได้ตามปกติ ให้ถือว่าผู้ให้บริการบาทเน็ตสละสิทธิซื้อคืนในส่วนของตราสารหนี้ที่เหลือซึ่งซื้อคืนไม่ได้ และ ธปท. จะดำเนินการตามกระบวนการปกติที่ระบุในข้อ 3 (6) และข้อ 4 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน และข้อ 21 ถึงข้อ 22 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต

4.4 การผ่อนผันการซื้อคืนตราสารหนี้ Overnight ILF และตราสารหนี้ Overnight SRS ในช่วงประกาศใช้ BNO

(1) ในกรณีที่ ธปท. ไม่สามารถหักเงินออกจากบัญชีเงินฝากผู้ให้บริการบาทเน็ตเพื่อชำระราคาซื้อคืนตราสารหนี้ Overnight ILF และ/หรือตราสารหนี้ Overnight SRS ในระบบบาทเน็ตภายในเวลาที่กำหนดตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน และระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต ไม่ว่าจะทั้งหมดหรือบางส่วนอันเนื่องจากการประกาศใช้ BNO

สปท. จะผ่อนผันการดำเนินการหักเงินออกจากบัญชีเงินฝากของผู้ใช้บริการบาทเน็ตเพื่อชำระราคาซื้อคืนตราสารหนี้ Overnight ILF และ/หรือตราสารหนี้ Overnight SRS ตามวรรคแรกโดยขยายเวลาให้ผู้ให้บริการบาทเน็ตซื้อคืนตราสารหนี้ดังกล่าวเป็นภายในเวลา 17.30 น. ของวันที่ระบบบาทเน็ตกลับมาให้บริการได้ตามปกติ และจะคิดค่าตอบแทนการรับซื้อตราสารหนี้จากมูลค่าของตราสารหนี้ที่ไม่สามารถซื้อคืนในวันที่ขาย ตามค่าตอบแทนและจำนวนวันที่รับซื้อ โดยให้นับจากวันที่ สปท. รับซื้อตราสารหนี้จนถึงวันที่ผู้ให้บริการบาทเน็ตซื้อคืน ทั้งนี้ การคำนวณค่าตอบแทนให้เป็นไปตามวิธีต่อไปนี้

การคำนวณค่าตอบแทน

$$\text{ค่าตอบแทน} = \text{ค่าตอบแทนในช่วงก่อนประกาศใช้ BNO} + \text{ค่าตอบแทนในช่วงประกาศใช้ BNO}$$

การคำนวณค่าตอบแทนในช่วงก่อนประกาศใช้ BNO

มูลค่าตราสารหนี้ X จำนวนวันที่ใช้สภาพคล่องก่อนประกาศใช้ BNO X อัตราค่าตอบแทนตามระเบียบ ILF และ SRS	
ที่ไม่สามารถซื้อคืน	365
ในวันที่ขาย	100

การคำนวณค่าตอบแทนในช่วงประกาศใช้ BNO

มูลค่าตราสารหนี้ที่ไม่สามารถ X จำนวนวันที่ประกาศใช้ BNO X อัตราค่าตอบแทนการใช้เงินสภาพคล่องใน BNO	
ซื้อคืนในวันที่ขาย	365
	100

(2) ในกรณีที่ สปท. หักเงินในบัญชีเงินฝากของผู้ใช้บริการบาทเน็ตเพื่อชำระราคาซื้อคืนตราสารหนี้ Overnight ILF และ/หรือตราสารหนี้ Overnight SRS ในระบบบาทเน็ตภายในเวลาที่กำหนดไม่ว่าจะทั้งหมดหรือบางส่วน แต่ไม่สามารถโอนกรรมสิทธิ์ในตราสารหนี้ดังกล่าวหรือสิทธิในการรับดอกเบี้ยในตราสารหนี้ที่รับซื้อให้ผู้ให้บริการบาทเน็ตได้ เนื่องจากตราสารหนี้ดังกล่าวอยู่ในช่วงปิดพักทะเบียน หรือกรณีอื่นใด จะมีผลทำให้ สปท. ได้รับเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยแทนผู้ให้บริการบาทเน็ต สปท. จะโอนเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยคืนให้แก่ผู้ให้บริการบาทเน็ตในโอกาสแรกที่สามารถดำเนินการได้ในส่วนของดอกเบี้ย สปท. จะหักภาษี ณ ที่จ่ายไว้ ยกเว้นกรณีที่ผู้ให้บริการบาทเน็ตได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีเงินได้ตามประมวลรัษฎากร สปท. จะโอนดอกเบี้ยคืนเต็มจำนวน

ทั้งนี้ กรณีตราสารหนี้ที่ สปท. เป็นนายทะเบียนและไม่ได้เป็นนายทะเบียน สปท. สงวนสิทธิ์ที่จะไม่โอนสิทธิประโยชน์อื่นใดนอกเหนือจากสิทธิในการรับดอกเบี้ยตามวรรคหนึ่งให้กับผู้ให้บริการบาทเน็ต

(3) ในกรณีที่ผู้ให้บริการบาทเน็ตมีเงินในบัญชีเงินฝากไม่พอให้ สปท. หักชำระราคาซื้อคืนตราสารหนี้ Overnight ILF และ/หรือตราสารหนี้ Overnight SRS ภายใน 17.30 น. ของวันที่

ระบบบาทเนตกลับมาให้บริการได้ตามปกติ ให้ถือว่าผู้ใช้บริการบาทเนตสิ้นสิทธิ์ซื้อคืนในส่วนของตราสารหนี้ที่เหลือซึ่งซื้อคืนไม่ได้ และ ธปท. จะดำเนินการตามกระบวนการปกติที่ระบุในข้อ 3 (6) และข้อ 4 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน และข้อ 21 ถึงข้อ 22 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเนต

ทั้งนี้ กำหนดเวลาที่ระบุไว้ตามข้อ 4.2 ข้อ 4.3 และข้อ 4.4 อาจเปลี่ยนแปลงได้ตามความจำเป็นและสมควร โดย ธปท. จะแจ้งให้ผู้ใช้บริการบาทเนตทราบล่วงหน้า

4.5 การผ่อนผันการตรวจเกณฑ์การดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) และเกณฑ์การดำรงตราสารหนี้ SRS

ธปท. จะผ่อนผันการตรวจเกณฑ์การดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยเกณฑ์การดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) และสัดส่วนในการโอนเงินผ่านบาทเนต และเกณฑ์การดำรงตราสารหนี้ SRS ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยวิธีการดำรงตราสารหนี้ตามมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเนต ตั้งแต่วันที่ ธปท. ประกาศใช้ BNO จนถึงวันที่ ธปท. ประกาศยุติการดำเนินการ BNO

4.6 การผ่อนผันการตรวจเกณฑ์สัดส่วนการโอนเงินผ่านระบบบาทเนต (30:70) ในระหว่างการประกาศใช้ BNO

ธปท. จะผ่อนผันการตรวจเกณฑ์สัดส่วนการโอนเงินผ่านระบบบาทเนต (30:70) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยเกณฑ์การดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน (ILF) และสัดส่วนในการโอนเงินผ่านบาทเนต สำหรับผู้ใช้บริการบาทเนตที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเกณฑ์สัดส่วนการโอนเงินผ่านระบบบาทเนตดังกล่าวได้ ผู้ใช้บริการบาทเนตจะยังคงได้รับส่วนลดค่าธรรมเนียมในเดือนที่มีการประกาศใช้ BNO

4.7 การผ่อนผันการส่งหนังสือยืนยันการทำธุรกรรมผ่านระบบบาทเนตในระหว่างประกาศใช้ BNO

ธปท. จะผ่อนผันการส่งหนังสือยืนยันการทำธุรกรรมผ่านระบบบาทเนต สำหรับผู้ใช้บริการบาทเนตที่ไม่สามารถส่งหนังสือยืนยันการทำธุรกรรมผ่านระบบบาทเนตภายในเวลาที่กำหนดของวันก่อนหน้าวันที่ ธปท. ประกาศใช้ BNO โดยให้ผู้ใช้บริการบาทเนตส่งหนังสือยืนยันการทำธุรกรรมผ่านระบบบาทเนตภายใน 17.30 น. ของวันที่ระบบบาทเนตกลับมาให้บริการได้ตามปกติ

4.8 การยกเว้นค่าธรรมเนียมธุรกรรมในระบบบาทเนต และค่าธรรมเนียมการส่งคำสั่งต่าง ๆ ผ่านระบบการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์

ธปท. จะยกเว้นการคิดค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมในระบบบาทเนต และค่าธรรมเนียมการส่งคำสั่งต่าง ๆ ผ่านระบบการเชื่อมโยงเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์ทุกประเภทที่ไม่สามารถดำเนินการได้สำเร็จอันเนื่องจากการประกาศใช้ BNO

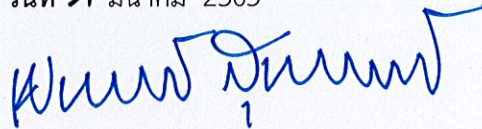
4.9 การยกเว้นค่าธรรมเนียมรายการโอนเงินในช่วงประกาศใช้ BNO

ในกรณีมีการประกาศใช้ BNO ผู้ใช้บริการบาทเนตจะได้รับยกเว้นค่าธรรมเนียมรายการโอนเงินทุกประเภท

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ประกาศเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ **31** มีนาคม 2565



(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร

โทรศัพท์ 0 2283 5083



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สกง. 7/2565

เรื่อง ธุรกรรมด้านตลาดการเงินเพื่อการบริหารสภาพคล่อง ในกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อกำหนดแนวทางและขั้นตอนการทำธุรกรรมด้านตลาดการเงินในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ประกาศใช้ BAHTNET Offline (BNO) เพื่อเอื้อให้การบริหารสภาพคล่องใน BNO เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และรักษาอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินให้เคลื่อนไหวสอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยนโยบายตามที่คณะกรรมการนโยบายการเงินกำหนด

2. อำนาจตามกฎหมาย

เพื่อยุติตามข้อ 4.3.8 ข้อ 4.3.15 และข้อ 4.5.2 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สรข. 1/2565 ว่าด้วยการดำเนินการกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline)

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ผู้อยู่ภายใต้บังคับระเบียบและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

3.1 ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยบริการด้านตลาดการเงินเกี่ยวกับการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืน และการขายตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย กับไพรมารี ดีลเลอร์ (Primary Dealer)

3.2 ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยบริการด้านตลาดการเงินเกี่ยวกับการฝากเงินกับธนาคารแห่งประเทศไทย

3.3 ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการขายตราสารหนี้และเงินตราต่างประเทศโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนเพื่อการบริหารสภาพคล่อง

3.4 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (Reserve Requirement)

3.5 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ดำรงเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (Reserve Requirement)

3.6 ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยบริการด้านตลาดการเงินเกี่ยวกับการซื้อขายตราสารหนี้ด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (e-Outright) กับคู่ค้าที่ ธปท. แต่งตั้ง

3.7 ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการยึดตราสารหนี้

สกงป70-กส60001-25650331

กส 600

วันที่ 31 มี.ค. 2565

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย

www.bot.or.th

3.8 ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน

3.9 ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการออกพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย

3.10 ผู้อยู่ใต้บังคับระเบียบด้านธุรกรรมตลาดเงินอื่นที่ ธปท. ประกาศกำหนด

4. เนื้อหา

4.1 เมื่อ ธปท. ประกาศใช้ BNO แล้ว ธปท. จะปรับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข การทำธุรกรรมด้านตลาดการเงินดังต่อไปนี้

4.1.1 ธุรกรรมการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืน และการขายตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยกับไพรมารี ดีลเลอร์ (Bilateral Repo: BRP) ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยบริการด้านตลาดการเงินเกี่ยวกับการซื้อขายตราสารหนี้ โดยสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืน และการขายตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยกับไพรมารี ดีลเลอร์ (Primary Dealer)

(1) ธปท. จะไม่ทำธุรกรรมใหม่ในช่วงการประกาศใช้ BNO รวมถึงจะ ยกเลิกสัญญาที่เกิดขึ้นก่อนการประกาศใช้ BNO แต่การชำระราคาและส่งมอบตราสารหนี้ ยังไม่สำเร็จ เพื่อลดปริมาณธุรกรรมของไพรมารี ดีลเลอร์ โดยไพรมารี ดีลเลอร์ ที่มีสภาพคล่องคงเหลือสามารถ ฝากเงินกับ ธปท. ตาม 4.1.2 และไพรมารี ดีลเลอร์ ที่ขาดสภาพคล่องสามารถขายตราสารหนี้และ เงินตราต่างประเทศโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนตาม 4.1.3 ได้

(2) ธุรกรรม ที่ครบกำหนดในช่วงการประกาศใช้ BNO ให้การชำระราคา ขายคืนหรือซื้อคืนเป็นแบบ Non-Delivery versus Payment (Non-DvP) หรือ Non-Receive versus Payment (Non-RvP) ซึ่ง ธปท. จะต้องได้รับเงินหรือตราสารหนี้จากไพรมารี ดีลเลอร์ ก่อน จึงจะโอนตราสารหนี้หรือเงินให้กับไพรมารี ดีลเลอร์ แล้วแต่กรณี โดยให้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขดังนี้

(2.1) การโอนตราสารหนี้ให้ดำเนินการผ่านระบบงานตามวิธีการที่ ศูนย์รับฝากกำหนด และการเวนคืนตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำเนินการตามระเบียบ ธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยบริการด้านตลาดการเงินเกี่ยวกับการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืน และการขายตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยกับไพรมารี ดีลเลอร์ (Primary Dealer) ขณะที่การโอนเงิน รวมถึงดอกเบี้ย และ Margin ให้ดำเนินการผ่านรายการโอนเงิน BNO

(2.2) เมื่อ ธปท. ได้รับเงิน หรือได้รับโอนตราสารหนี้หรือเวนคืน ตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยจากไพรมารี ดีลเลอร์ แล้ว ธปท. จะโอนตราสารหนี้หรือเงินให้กับ ไพรมารี ดีลเลอร์ แล้วแต่กรณี

(2.3) ธปท. อาจพิจารณาซื้อหรือขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืน หรือขายตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยกับไพรมารี ดีลเลอร์ ที่สัญญาครบกำหนดแล้วต่อ (Rollover) โดยกำหนดอัตราค่าตอบแทนเท่ากับอัตราดอกเบี้ยนโยบายตามที่คณะกรรมการนโยบายการเงินกำหนด และ ธปท. อาจยกเว้นการประเมินมูลค่าตราสารหนี้ และให้ชำระราคาและส่งมอบตราสารหนี้ในจำนวนที่เท่ากับส่วนต่างระหว่างสัญญาเดิมและสัญญาใหม่ (Net settlement) ตามที่ ธปท. เห็นสมควร

(3) ไพรมารี ดีลเลอร์ สามารถแจ้งความประสงค์ขอสิ้นสุดสัญญาก่อนครบกำหนดได้ ซึ่งการขอสิ้นสุดสัญญาก่อนครบกำหนดต้องทำเต็มจำนวนทั้งสัญญา โดยให้ดำเนินการชำระราคาและส่งมอบตราสารหนี้ รวมถึงการจ่ายค่าตอบแทน ตามวิธีที่กำหนดใน (2) ทั้งนี้ ธปท. จะยกเว้นค่าธรรมเนียมการสิ้นสุดสัญญาก่อนครบกำหนดให้กับไพรมารี ดีลเลอร์

(4) ธปท. อาจพิจารณายกเว้นหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าของตราสารหนี้ และเงินที่จะต้องส่งมอบเงินเพิ่มเติม (Margin) ของสัญญาที่ยังไม่ครบกำหนดในช่วงการประกาศใช้ BNO และอาจพิจารณายกเว้นการคิดเบี้ยปรับ ตามที่ ธปท. เห็นสมควร

4.1.2 ธุรกรรมการฝากเงินกับธนาคารแห่งประเทศไทย (Deposit Facility: DF)

ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยบริการด้านตลาดการเงินเกี่ยวกับการฝากเงินกับธนาคารแห่งประเทศไทย

(1) สมาชิกสามารถเสนอขอฝากเงินกับ ธปท. ประเภทอายุ 1 วัน ซึ่ง ธปท. จะจ่ายดอกเบี้ยจากจำนวนเงินที่ ธปท. รับฝากไว้ที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายตามที่คณะกรรมการนโยบายการเงินกำหนด โดยให้ดำเนินการตามขั้นตอนดังนี้

(1.1) สมาชิกแจ้งคำเสนอขอฝากเงินกับ ธปท. โดยไม่มีจำนวนเงินขั้นต่ำภายในเวลาที่กำหนด

(1.2) ธปท. จะแจ้งผลการรับฝากเงินให้สมาชิกทราบ โดย ธปท. จะตกลงรับฝากเงินเป็นจำนวนเท่าใดก็ได้ตามที่ ธปท. เห็นสมควร

(1.3) เมื่อได้รับแจ้งผลการรับฝากจาก ธปท. แล้ว ให้สมาชิกโอนเงินให้ ธปท. ผ่านรายการโอนเงิน BNO ภายในเวลาที่กำหนด

(2) ธุรกรรมที่ครบกำหนดในช่วงการประกาศใช้ BNO ทั้งธุรกรรมที่ทำไว้ก่อนและหลังการประกาศใช้ BNO ธปท. จะโอนเงินฝากพร้อมดอกเบี้ยคืนให้กับสมาชิกผ่านรายการโอนเงิน BNO

สำหรับธุรกรรมที่ครบกำหนดหลังจาก ธปท. ประกาศยุติการดำเนินการ BNO แล้ว ธปท. จะโอนเงินฝากพร้อมดอกเบี้ยคืนให้กับสมาชิกผ่านระบบบาทเน็ตตามขั้นตอนที่กำหนดไว้ในระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยบริการด้านตลาดการเงินเกี่ยวกับการฝากเงินกับธนาคารแห่งประเทศไทย

4.1.3 **ธุรกรรมการขายตราสารหนี้และเงินตราต่างประเทศโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนเพื่อบริหารสภาพคล่อง (Lending Facility: LF)** ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการขายตราสารหนี้และเงินตราต่างประเทศโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนเพื่อบริหารสภาพคล่อง

(1) สมาชิกสามารถเสนอขายตราสารหนี้และเงินตราต่างประเทศโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนประเภทอายุ 1 วัน ซึ่ง ธปท. จะคิดค่าตอบแทนจากจำนวนเงินที่ตกลงรับซื้อที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายตามที่คณะกรรมการนโยบายการเงินกำหนด ทั้งนี้ ธปท. อาจพิจารณายกเว้นลำดับการรับซื้อตราสารหนี้และเงินตราต่างประเทศที่กำหนดไว้ในระเบียบดังกล่าว หรืออาจขยายประเภทสินทรัพย์หลักประกันอื่นเพิ่มเติมตามที่ ธปท. เห็นสมควร โดยให้ดำเนินการตามขั้นตอน ดังนี้

(1.1) สมาชิกแจ้งคำเสนอขายตราสารหนี้และเงินตราต่างประเทศกับ ธปท. โดยไม่มีจำนวนเงินขั้นต่ำ ภายในเวลาที่กำหนด

(1.2) ธปท. จะแจ้งผลการรับซื้อตราสารหนี้และเงินตราต่างประเทศให้สมาชิกทราบ โดย ธปท. จะตกลงรับซื้อตราสารหนี้และเงินตราต่างประเทศเป็นจำนวนเท่าใดก็ได้ตามที่ ธปท. เห็นสมควร

(1.3) เมื่อได้รับแจ้งผลการรับซื้อจาก ธปท. แล้ว ให้สมาชิกดำเนินการโอนตราสารหนี้และเงินตราต่างประเทศเข้าบัญชีของ ธปท. ตามรายละเอียดที่ ธปท. กำหนด

(1.4) เมื่อ ธปท. ได้รับโอนตราสารหนี้และเงินตราต่างประเทศเข้าบัญชีของ ธปท. แล้ว ธปท. จะโอนเงินให้สมาชิกผ่านรายการโอนเงิน BNO

(2) ธุรกรรมที่ครบกำหนดในช่วงการประกาศใช้ BNO ทั้งธุรกรรมที่ทำไว้ก่อนและหลังการประกาศใช้ BNO ให้สมาชิกชำระราคาซื้อคืนผ่านรายการโอนเงิน BNO เมื่อ ธปท. ได้รับการชำระราคาซื้อคืนแล้ว ธปท. จะโอนตราสารหนี้และเงินตราต่างประเทศที่รับซื้อไว้คืนไปยังบัญชีของสมาชิกตามที่แจ้งไว้กับ ธปท.

สำหรับธุรกรรมที่ครบกำหนดหลังจาก ธปท. ประกาศยุติการดำเนินการ BNO แล้ว ธปท. จะหักราคาซื้อคืนจากบัญชีเงินฝากของสมาชิกผ่านระบบบาทเน็ต และโอนตราสารหนี้และเงินตราต่างประเทศคืนให้กับสมาชิกตามขั้นตอนที่กำหนดไว้ในระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการขายตราสารหนี้และเงินตราต่างประเทศโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนเพื่อบริหารสภาพคล่อง

(3) ธปท. อาจพิจารณารับซื้อตราสารหนี้และเงินตราต่างประเทศโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนประเภทอายุ 1 วัน ที่สัญญาครบกำหนดแล้วต่อ (Rollover) โดยกำหนดอัตราค่าตอบแทนเท่ากับอัตราดอกเบี้ยนโยบายตามที่คณะกรรมการนโยบายการเงินกำหนด และสมาชิกสามารถใช้ตราสารหนี้และเงินตราต่างประเทศเดิมเป็นหลักประกัน ทั้งนี้ ธปท. อาจยกเว้นการประเมินมูลค่าตราสารหนี้และเงินตราต่างประเทศ และให้ชำระราคาและส่งมอบตราสารหนี้และเงินตราต่างประเทศในจำนวนที่เท่ากับส่วนต่างระหว่างสัญญาเดิมและสัญญาใหม่ (Net settlement) ตามที่ ธปท. เห็นสมควร

(4) ในกรณีวันปิดสมุดทะเบียนเพื่อจ่ายดอกเบี้ยอยู่ในช่วงระยะเวลาของสัญญาการขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ธปท. จะดำเนินการคืนดอกเบี้ยให้แก่สมาชิกตามที่กำหนดในพิธีปฏิบัติ เรื่อง การดำเนินการกรณีระบบบาทเน็ตไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (BAHTNET Offline) สำหรับผู้ใช้บริการบาทเน็ต

4.1.4 ธุรกรรมด้านตลาดการเงินอื่น ๆ

หากผู้อยู่ภายใต้บังคับประกาศฉบับนี้มีธุรกรรมด้านตลาดการเงินอื่นกับ ธปท. นอกเหนือจากธุรกรรมข้างต้น เช่น ธุรกรรมการซื้อขายตราสารหนี้ ให้ดำเนินการชำระราคาผ่านรายการโอนเงิน BNO ที่ ธปท. ประกาศกำหนด

4.2 เมื่อ ธปท. ประกาศใช้ BNO แล้ว ในกรณีที่ ธปท. เห็นว่ามีเหตุจำเป็นที่ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ควรได้รับการผ่อนผันหลักเกณฑ์การดำรงเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (Reserve Requirement) ตามประกาศที่เกี่ยวข้อง ธปท. อาจพิจารณาผ่อนผันหรือปรับเปลี่ยนเกณฑ์การดำรงเงินฝากดังกล่าวได้ตามที่ ธปท. เห็นสมควร โดยจะแจ้งให้ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ทราบ

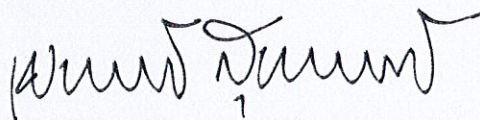
4.3 การแสดงคำเสนอ การแจ้งผล การยืนยัน หรือการติดต่อใด ๆ กับ ธปท. ตามประกาศฉบับนี้ให้ดำเนินการผ่านทางอีเมลหรือโทรศัพท์ โดย ธปท. ยกเว้นให้ผู้อยู่ภายใต้บังคับประกาศฉบับนี้ไม่ต้องแจ้งหรือส่งหนังสือยืนยันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบหรือประกาศที่เกี่ยวข้อง

4.4 ให้นำหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในระเบียบและประกาศที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการตามข้อ 4.1 และข้อ 4.2 มาใช้กับการดำเนินการตามประกาศฉบับนี้ โดยอนุโลม เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับหลักเกณฑ์ วิธีการและข้อกำหนดอื่นใดที่กำหนดไว้เป็นการเฉพาะในประกาศนี้

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ตั้งแต่วันที่ 31 มีนาคม 2565 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565



(นายเศรษฐวุฒิ สุทธิวาตนภพวุฒิ)

ผู้ว่าการ

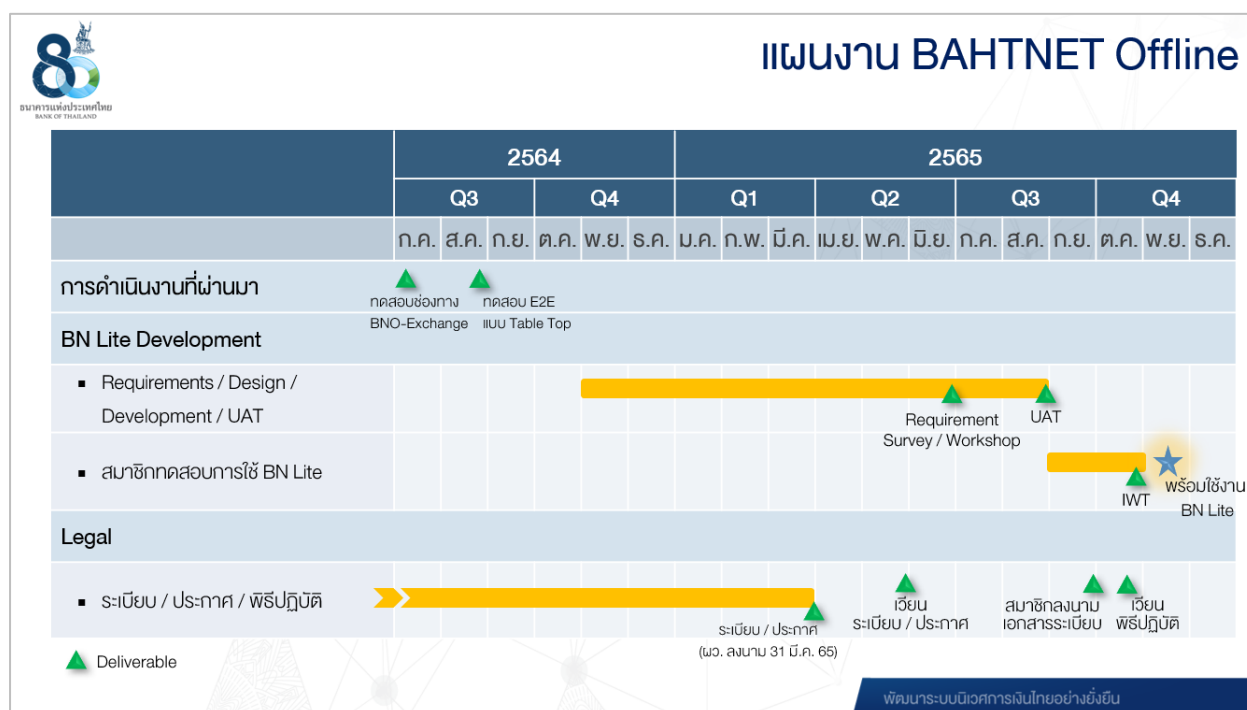
ธนาคารแห่งประเทศไทย

งานตลาดเงินและตลาดพันธบัตร
ส่วนธุรกิจและกลยุทธ์ตลาดการเงิน
โทรศัพท์ 0 2628 6025-7

แผนงาน BAHTNET Offline

ธปท. อยู่ระหว่างการพัฒนาโปรแกรม BAHTNET Lite ที่รองรับมาตรฐานข้อความทางการเงิน ISO 20022 และการปฏิบัติงานในรูปแบบ Automation เพื่อเป็นเครื่องมือการปฏิบัติงาน BAHTNET Offline แบบ Long-term Solution ซึ่งจะช่วยลด Operational Risk จากการใช้โปรแกรม Excel รวมทั้งการใช้เครื่องมือดังกล่าว ยังคงสอดคล้องกับกรอบแนวทางการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้ในระเบียบ/ประกาศ

ทั้งนี้ ธปท. ได้หารือแนวทางการดำเนินงานดังกล่าว พร้อมทั้งแผนงาน BAHTNET Offline ร่วมกับ คณะที่ปรึกษาบาทเน็ต (BAHTNET Advisory Group) เมื่อวันที่ 9 พ.ค. 2565 และผู้ให้บริการบาทเน็ต เมื่อวันที่ 12 พ.ค. 2565 โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้



กิจกรรมหลักของแผนงาน BAHTNET Offline

- ธปท. แจ้งเวียนระเบียบ/ประกาศ BNO พ.ค. 2565
- สมาชิกลงนามแสดงความตกลงผูกพันตามระเบียบ ก.ย. 2565
- สมาชิกทดสอบการใช้งาน BAHTNET Lite ก.ย. - ต.ค. 2565
- ธปท. นำส่งพิธีปฏิบัติที่รองรับ BAHTNET Lite
 - ฉบับร่าง ก.ย. 2565
 - ฉบับสมบูรณ์ ต.ค. 2565
- Go-Live BNO ด้วยการใช้โปรแกรม BAHTNET Lite พ.ย. 2565