



คำสั่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก
ที่ 42 /2565
เรื่อง ให้สถาบันการเงินยื่นรายงานข้อมูลรายผู้ฝากเงิน

โดยการติดตามฐานะและการดำเนินงานของสถาบันการเงิน มีความจำเป็นต่อการคุ้มครองเงินฝากของผู้ฝากเงิน และเป็นประโยชน์ต่อการเสริมสร้างความมั่นคงและเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 40 แห่งพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 ผู้อำนวยการสถาบันคุ้มครองเงินฝากจึงมีคำสั่ง ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้ยกเลิก

- 1.1 คำสั่งที่ 58/2561 เรื่อง ให้สถาบันการเงินยื่นรายงานข้อมูลรายผู้ฝากเงิน
- 1.2 คำสั่งที่ 37/2563 เรื่อง ให้สถาบันการเงินยื่นรายงานข้อมูลรายผู้ฝากเงิน (ฉบับที่ 2)
- 1.3 คำสั่งที่ 48/2564 เรื่อง ให้สถาบันการเงินยื่นรายงานข้อมูลรายผู้ฝากเงิน (ฉบับที่ 3)
- 1.4 คำสั่งที่ 56/2564 เรื่อง ให้สถาบันการเงินยื่นรายงานข้อมูลรายผู้ฝากเงิน (ฉบับที่ 4)
- 1.5 คำสั่งที่ 72/2564 เรื่อง ให้สถาบันการเงินยื่นรายงานข้อมูลรายผู้ฝากเงิน (ฉบับที่ 5)

ข้อ 2 ให้สถาบันการเงินจัดทำรายงานข้อมูลรายผู้ฝากเงินตามรายการดังต่อไปนี้

- 2.1 ข้อมูลลูกค้า (Customer Information)
- 2.2 ข้อมูลบัญชีเงินฝาก (Deposit Account Information)
- 2.3 ข้อมูลบัญชีเงินฝากแยกย่อย (Deposit Transaction Information)
- 2.4 ข้อมูลหนี้ (Account Receivable Information)
- 2.5 ข้อมูลหนี้แยกย่อย (Account Receivable Transaction Information)
- 2.6 ข้อมูลค้ำประกันหนี้ (Guarantee Information)
- 2.7 ข้อมูลค้ำประกันหนี้แยกย่อย (Guarantee Transaction Information)
- 2.8 สรุปข้อมูลบัญชีเงินฝากและหนี้ของผู้ฝาก (Deposit / Account Receivable Summary)
- 2.9 ข้อมูลเงินจ่ายคืนสุทธิ (Net Reimbursement Information)

ทั้งนี้ การจัดทำรายงานข้อมูลรายผู้ฝากเงินให้เป็นไปตามคู่มือการจัดทำชุดข้อมูลรายผู้ฝากเงินที่สถาบันคุ้มครองเงินฝากกำหนด

ข้อ 3 ให้สถาบันการเงินจัดทำรายงานข้อมูลรายผู้ฝากเงินตามรายการในลำดับที่ 2.1 ถึงลำดับที่ 2.9 ณ วันสิ้นเดือนเป็นประจำทุกเดือน ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2565 เป็นต้นไป โดยมีกำหนดการส่ง ดังต่อไปนี้

3.1 ข้อมูลรายผู้ฝากเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ข้อมูลรายผู้ฝากเงิน ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2565 ข้อมูลรายผู้ฝากเงิน ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565 ข้อมูลรายผู้ฝากเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ข้อมูลรายผู้ฝากเงิน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565 และข้อมูลรายผู้ฝากเงิน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 ให้สถาบันการเงินนำส่งรายงานข้อมูลรายผู้ฝากเงินที่ผ่านการตรวจสอบเบื้องต้น (Basic Validation) และการตรวจสอบ

เชิงซ้อนและข้ามชุดข้อมูล (Complex and Cross Validation) ที่ครบถ้วนสมบูรณ์แล้ว มายังสถาบันคุ้มครองเงินฝากภายในวันทำการสุดท้ายของสองเดือนถัดไปนับจากวันจัดทำข้อมูล

3.2 ข้อมูลรายผู้ฝากเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นต้นไป ให้สถาบันการเงินนำส่งรายงานข้อมูลรายผู้ฝากเงินที่ผ่านการตรวจสอบเบื้องต้น (Basic Validation) และการตรวจสอบเชิงซ้อนและข้ามชุดข้อมูล (Complex and Cross Validation) ที่ครบถ้วนสมบูรณ์แล้ว มายังสถาบันคุ้มครองเงินฝากภายในวันทำการสุดท้ายของเดือนถัดไปนับจากวันจัดทำข้อมูล

ข้อ 4 กรณีสถาบันการเงินมีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถยื่นรายงานข้อมูลรายผู้ฝากเงินได้ภายในกำหนดเวลา ให้สถาบันการเงินทำหนังสือขอผ่อนผันโดยชี้แจงเหตุผลความจำเป็น มายังสถาบันคุ้มครองเงินฝากก่อนเวลาครบกำหนดไม่น้อยกว่า 10 วันทำการ เพื่อพิจารณาขยายกำหนดระยะเวลาการนำส่งเป็นรายกรณี เว้นแต่กรณีมีเหตุฉุกเฉินหรือเหตุสุดวิสัยให้สถาบันการเงินแจ้งสถาบันคุ้มครองเงินฝากทราบถึงเหตุดังกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษร และให้นำส่งรายงานข้อมูลรายผู้ฝากเงินให้สถาบันคุ้มครองเงินฝากภายหลังจากเหตุดังกล่าวสิ้นสุดลงโดยเร็ว

ข้อ 5 ให้สถาบันการเงินจัดส่งรายงานข้อมูลรายผู้ฝากเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามระเบียบที่สถาบันคุ้มครองเงินฝากกำหนด

ข้อ 6 กรณีที่สถาบันคุ้มครองเงินฝากได้รับรายงานข้อมูลรายผู้ฝากเงินแล้ว พบว่าสถาบันการเงินนำส่งรายงานข้อมูลไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน และสถาบันคุ้มครองเงินฝากได้แจ้งให้สถาบันการเงินดำเนินการแก้ไขแล้ว ให้สถาบันการเงินนำส่งรายงานข้อมูลรายผู้ฝากเงินที่ได้แก้ไขแล้วภายในระยะเวลาที่สถาบันคุ้มครองเงินฝากกำหนด

ข้อ 7 คำสั่งนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 2 สิงหาคม 2565 เป็นต้นไป

สั่ง ณ วันที่ 2 สิงหาคม 2565



(นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์)

ผู้อำนวยการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก