

**คู่มือการจัดทำแบบรายงานแสดงการคำนวณยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน
และเงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ**

ก. ข้อความทั่วไป

๑. การจัดทำแบบรายงาน ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจจัดทำแบบรายงาน ๒ ชุด ได้แก่

- ๑) แบบรายงานที่ ๑ แบบรายงานแสดงการคำนวณยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน และ
- ๒) แบบรายงานที่ ๒ แบบรายงานแสดงการคำนวณเงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบัน

การเงินเฉพาะกิจ

ให้ครบถ้วนถูกต้องตรงตามความเป็นจริง และเป็นไปตามแบบและคำอธิบายความหมายของ
ราชการที่คณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (คณะกรรมการกองทุนฯ) กำหนด ดังนี้

๑.๑ ให้จัดทำแบบรายงาน ดังนี้

๑.๑.๑ ยอดเงินในบัญชีเงินฝากทุกประเภท ให้จัดทำแบบรายงานจากงบการเงินชุดรวม
ทุกสำนักงานในประเทศที่เป็นสกุลเงินบาท

๑.๑.๒ ยอดเงินที่ได้รับจากการออกตั๋วแลกเงิน การออกตราสารหนี้ การกู้ยืม และ
การทำธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ให้จัดทำแบบรายงานจากงบการเงินชุดรวมทุกสำนักงาน
ในประเทศที่เป็นสกุลเงินบาท จากยอดเงินที่ได้รับจากธุรกรรมหรือสัญญาที่ทำตั้งแต่วันที่ ๑ กรกฎาคม ๒๕๕๘
เป็นต้นไป

๑.๒ ให้จัดทำแบบรายงานตามรูปแบบแฟ้มข้อมูล Excel ตามคำอธิบายที่คณะกรรมการ
กองทุนฯ กำหนด โดยสามารถ Download File ได้จากระบบงานรับส่งข้อมูลสถาบันการเงินเฉพาะกิจภายใต้
เมนู Help

๒. การจัดส่งแบบรายงานและการนำส่งเงินให้กองทุน

๒.๑ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจจัดทำแบบรายงานแสดงการคำนวณยอดเงินที่ได้รับจาก
ประชาชนทุกสิ้นวัน (แบบรายงานที่ ๑) ตามรูปแบบ Excel File ที่กำหนด โดยให้จัดส่งแบบรายงานเป็นประจำ
ทุกเดือนภายในสิ้นเดือนของเดือนถัดไป ผ่านช่องทางการรับส่งข้อมูลระหว่างสถาบันการเงินเฉพาะกิจและ
สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ในระบบ Unstructured Dataset หัวข้อ “๖. คลังข้อมูล” เลือกรายการ
“๖.๑๓ กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ”

๒.๒ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจจัดทำแบบรายงานแสดงการคำนวณเงินนำส่งกองทุนพัฒนา
ระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (แบบรายงานที่ ๒) โดยให้จัดส่งแบบรายงานทุกครึ่งปีตามงวดการคำนวณเงินนำส่ง
เข้ากองทุนและจัดส่งก่อนวันที่นำส่งเงินให้กองทุนฯ ๕ วันทำการ ดังนี้

๒.๒.๑ รูปแบบ Excel File ที่กำหนด โดยให้จัดส่งแบบรายงานผ่านช่องทางการรับส่ง
ข้อมูลระหว่างสถาบันการเงินเฉพาะกิจและสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ในระบบ Unstructured Dataset หัวข้อ
“๖. คลังข้อมูล” เลือกรายการ “๖.๑๓ กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ”

๒.๒.๒ รูปแบบเอกสาร โดยให้ส่งเอกสารต้นฉบับที่ลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนาม จำนวน ๑ ชุด ต่อผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง ถนนพระราม ๖ สามเสนใน กรุงเทพฯ ๑๐๔๐๐ และให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจจัดทำและจัดเก็บรายละเอียดประกอบการคำนวณไว้ที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจให้ฝ่ายแก่การตรวจสอบ

๒.๓ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งเงินให้กองทุนปีละสองครั้ง ผ่านระบบบาเทต เข้าบัญชี “กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ” ที่ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เลขที่ ๐๖๘-๐-๑๖๗๘๘-๖ พร้อมทั้งระบุวันที่จะโอนเงินเข้าบัญชีดังกล่าวลงในแบบรายงาน ดังนี้

งวดที่ ๑ เดือนมกราคมถึงมิถุนายนให้นำส่งภายในวันทำการสุดท้ายของเดือนสิงหาคม ในปีนั้น

งวดที่ ๒ เดือนกรกฎาคมถึงธันวาคมให้นำส่งภายในวันทำการสุดท้ายของเดือนกุมภาพันธ์ ในปีถัดไป

ในกรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจใดมีกฎหมายให้ยุบเลิก เงินนำส่งให้คำนวณจาก ยอดเงินที่ได้รับจากประชาชนจนถึงวันสุดท้ายที่มียอดเงินที่ได้รับจากประชาชนและนำส่งเงินให้ครบถ้วนภายใน ๖๐ วันนับแต่วันที่มามีกฎหมายให้ยุบเลิก

ทั้งนี้ ในการนำส่งเงินงวดเดือนกรกฎาคมถึงธันวาคม ปี ๒๕๕๘ ขอให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจรับภาระค่าธรรมเนียมการโอนเงินผ่านระบบบาเทตแทนกองทุนในฐานะผู้รับโอนด้วย

๓. กรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจใดไม่นำส่งเงินเข้ากองทุนหรือนำส่งไม่ครบภายในระยะเวลาที่กำหนดตาม “ประกาศคณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เรื่อง การกำหนดยอดเงินที่ได้รับจากประชาชนและการคำนวณเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ” ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจนำส่งเงินเพิ่ม โดยให้คำนวณเงินนำส่งใหม่ทั้งหมด แล้วนำเงินนำส่งที่ชำระแล้วมาหักออก พร้อมทั้งคำนวณเงินเพิ่มตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกองทุนฯ กำหนดตาม “ประกาศคณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการนำส่งเงินเพิ่ม” ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจจัดทำแบบนำส่งเงินเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (กรณีสถาบันการเงินเฉพาะกิจตรวจพบเอง/กรณีกองทุนตรวจพบและมีหนังสือเรียกให้ชำระ) (แบบรายงานที่ ๓) และให้จัดส่งแบบรายงานตามที่กำหนดใน ๒.๒ และนำส่งเงินเข้าบัญชีตามที่กำหนดใน ๒.๓

หากมีข้อสงสัยประการใดเกี่ยวกับแบบรายงานฯ นี้ โปรดติดต่อสอบถามได้ที่ฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง โทร. ๐ ๒๒๗๓ ๙๐๒๐ ต่อ ๓๒๒๙ หรือ ๓๒๔๒ หรือ ๓๒๗๐

ข. ความหมายของรายการ

๑. ยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน หมายถึง ยอดเงินที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจรับจากประชาชนที่เป็นสกุลเงินบาทของทุกสาขาและสำนักงานในประเทศไทย ได้แก่ ยอดเงินในบัญชีเงินฝากทุกประเภท ยอดเงินที่ได้รับจากการออกตั๋วแลกเงิน ยอดเงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ ยอดเงินที่ได้รับจากการกู้ยืม ยอดเงินที่ได้รับจากการทำธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน และให้รวมถึงยอดเงินที่ได้รับจากประชาชนประเภทอื่นตามที่คณะกรรมการกองทุนฯ กำหนด ถัวเฉลี่ยเป็นรายวัน ทั้งนี้ ไม่รวม ยอดเงินที่ได้รับจากสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจถัวเฉลี่ยตาม ๑.๖ ยอดเงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนถัวเฉลี่ยตาม ๑.๗ ยอดเงินที่รัฐบาลฝากไว้เพื่อนำไปใช้ในการดำเนินนโยบายรัฐถัวเฉลี่ยตาม ๑.๘ ยอดเงินที่รับฝากจากกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจถัวเฉลี่ยตาม ๑.๙ และยอดเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตถัวเฉลี่ยตาม ๑.๑๐

๑.๑ ยอดเงินในบัญชีเงินฝากทุกประเภทถัวเฉลี่ย หมายถึง ยอดคงเหลือ ณ สิ้นวันของเงินฝากทุกประเภทที่รับจากสถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ นิติบุคคลและประชาชน ถัวเฉลี่ยเป็นรายวัน ทั้งนี้ ไม่รวม ส่วนปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยง

๑.๒ ยอดเงินที่ได้รับจากการออกตั๋วแลกเงินถัวเฉลี่ย หมายถึง ยอดคงเหลือ ณ สิ้นวันของยอดเงินที่ได้รับจากการออกตั๋วแลกเงินระยะสั้นที่ออกจำหน่ายให้แก่สถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ นิติบุคคลและประชาชน ถัวเฉลี่ยเป็นรายวัน ทั้งนี้ ไม่รวม ส่วนปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยง

๑.๓ ยอดเงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ถัวเฉลี่ย หมายถึง ยอดคงเหลือ ณ สิ้นวันของยอดเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นกู้ ตราสารหนี้ ตราสารทางการเงินอื่น ที่ออกให้แก่สถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ นิติบุคคลและประชาชน ถัวเฉลี่ยเป็นรายวัน ทั้งนี้ ไม่รวม ส่วนปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยง

๑.๔ ยอดเงินที่ได้รับจากการกู้ยืมถัวเฉลี่ย หมายถึง ยอดคงเหลือ ณ สิ้นวันของยอดเงินที่ได้รับจากการกู้ยืมทุกประเภท รวมถึงยอดเงินที่ได้รับจากการทำธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ถัวเฉลี่ยเป็นรายวัน ทั้งนี้ ไม่รวม ส่วนปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยง

๑.๕ ยอดเงินที่ได้รับจากประชาชนอื่นตามที่คณะกรรมการกองทุนฯ กำหนดถัวเฉลี่ย หมายถึง ยอดคงเหลือ ณ สิ้นวันของยอดเงินที่ได้รับจากประชาชนอื่นตามที่คณะกรรมการกองทุนฯ ประกาศกำหนด ถัวเฉลี่ยเป็นรายวัน

๑.๖ ยอดเงินที่ได้รับจากสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจถัวเฉลี่ย หมายถึง ยอดคงเหลือ ณ สิ้นวันของเงินฝากทุกประเภท ตั๋วแลกเงิน ตราสารหนี้ เงินกู้ยืม เงินที่ได้รับจากการทำธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน จากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และให้รวมถึงเงินที่ได้รับทุกประเภทจากธนาคารแห่งประเทศไทย ถัวเฉลี่ยเป็นรายวัน ทั้งนี้ ไม่รวม ส่วนปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยง

๑.๗ ยอดเงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนถัวเฉลี่ย หมายถึง ยอดคงเหลือ ณ สิ้นวันของยอดเงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ตามจำนวนที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้นับเป็น

เงินกองทุน ถัวเฉลี่ยเป็นรายวัน โดยให้รายงานจำนวนดังกล่าวตลอดอายุของตราสารหนี้้นั้นไม่ว่าจะมีการลดการนับเป็นเงินกองทุนในภายหลังหรือไม่

๑.๘ ยอดเงินที่รัฐบาลฝากไว้เพื่อนำไปใช้ในการดำเนินนโยบายรัฐถัวเฉลี่ย หมายถึง ยอดคงเหลือ ณ สิ้นวันของยอดเงินที่รัฐบาลฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจเพื่อนำไปใช้ในการดำเนินการตามนโยบายรัฐบาล โดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจทำหน้าที่เป็นหน่วยงานส่งผ่านเงินให้กับรัฐบาล ถัวเฉลี่ยเป็นรายวัน

๑.๙ ยอดเงินที่รับฝากจากกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจถัวเฉลี่ย หมายถึง ยอดคงเหลือ ณ สิ้นวันของเงินฝากทุกประเภทที่กองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ถัวเฉลี่ยเป็นรายวัน

๑.๑๐ ยอดเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตถัวเฉลี่ย หมายถึง ยอดคงเหลือ ณ สิ้นวันของเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตหรือเงินฝากที่มีลักษณะคล้ายประกันชีวิต ถัวเฉลี่ยเป็นรายวัน ทั้งนี้ เงินฝากที่มีลักษณะคล้ายประกันชีวิตต้องมีลักษณะ ดังนี้

- ๑) มีความคุ้มครองชีวิต ถ้าผู้ฝากเงินเสียชีวิตภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดผู้รับประโยชน์จะได้รับเงินตามวงเงินที่กำหนด และ
- ๒) มีการชำระเบี้ยตามงวดการชำระที่กำหนดไว้ และมีการให้ถ้อยแถลงเกี่ยวกับสุขภาพหรือตรวจสุขภาพ และ
- ๓) มีการกำหนดระยะเวลาที่จะได้รับเงินคืน หากประชาชนถอนเงินก่อนระยะเวลาที่กำหนดจะได้รับเงินคืนน้อยกว่าเงินที่เคยชำระไว้หรืออาจไม่ได้รับคืนเลย

๒. จำนวนเงินถัวเฉลี่ย ให้ถัวเฉลี่ยโดยคำนวณจากยอดคงเหลือทุกสิ้นวันของแต่ละรายการหารด้วยจำนวนวันในแต่ละงวด ตามจำนวนวันจริงในแต่ละงวด ทั้งนี้ จำนวนเงินถัวเฉลี่ยให้แสดงเป็นหน่วยบาทและทศนิยม ๒ ตำแหน่ง

กรณีวันหยุดนักขัตฤกษ์หรือวันหยุดประจำสัปดาห์ หากสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่มียอดตามบัญชี ณ สิ้นสุดวันหยุดดังกล่าว ให้ใช้ยอดตามวันทำการก่อนหน้าวันหยุดดังกล่าวในการคำนวณ

๓. จำนวนเงินนำส่ง หมายถึง ยอดรวมฐานเงินในการคำนวณเงินนำส่งคุณอัตราเงินนำส่งต่องวด กรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจใดมีกฎหมายให้ยุบเลิก จำนวนเงินนำส่งให้คำนวณจากยอดเงินตาม ๑ ถัวเฉลี่ยจนถึงวันสุดท้ายที่มียอดเงินดังกล่าว

กรณีที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจใดไม่นำส่งเงินเข้ากองทุนหรือนำส่งไม่ครบถ้วน ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจคำนวณเงินนำส่งใหม่ และจัดทำแบบรายงานตามจำนวนที่ถูกต้อง พร้อมทั้งรายงานเงินนำส่งที่ส่งไม่ครบถ้วนและเงินเพิ่ม

๔. อัตราเงินนำส่งต่องวด หมายถึง อัตราร้อยละต่อปีของอัตราเงินนำส่งตาม “ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ” หารด้วยจำนวนงวดที่ต้องนำส่งเงิน

๕. เงินนำส่งที่ได้นำส่งมาแล้ว (ถ้ามี) หมายถึง เงินนำส่งที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้นำส่งมาแล้วในงวดนี้แต่ไม่ครบถ้วน ซึ่งจะนำมาหักจากยอดเงินนำส่งที่คำนวณใหม่ตาม ๓

๖. เงินที่นำส่งไม่ครบถ้วน (ถ้ามี) หมายถึง ส่วนต่างระหว่างเงินนำส่งที่คำนวณตาม ๓ และเงินนำส่งที่ได้นำส่งมาแล้วตาม ๕ ซึ่งจะนำมาใช้ในการคำนวณเงินเพิ่ม

๗. เงินเพิ่ม (ถ้ามี) หมายถึง เงินเพิ่มที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องนำส่ง โดยให้คำนวณจากยอดเงินนำส่งเงินไม่ครบถ้วน หรือไม่ได้นำส่ง หรือนำส่งล่าช้า คูณอัตราเงินเพิ่ม และระยะเวลาตาม “ประกาศคณะกรรมการกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการนำส่งเงินเพิ่ม”