

รายการอ้างอิง

ภาษาไทย

- จรณิต แก้วกิ่งवाल. วิศวกรรมซอฟต์แวร์: หลักการออกแบบพัฒนาระบบเชิงวิศวกรรมและองค์ประกอบมนุษย์. กรุงเทพมหานคร : ซีเอ็ดดูเคชั่น, 2540.
- ชนะ โสภารักษ์. ศัพท์ไมโครคอมพิวเตอร์. กรุงเทพมหานคร : บริษัทเพอร์เฟคพริ้นท์ แอนด์ แอ็ดเวอร์ไทซิง จำกัด, 2540.
- ทักษิณา สวานานนท์. พจนานุกรมศัพท์คอมพิวเตอร์สำหรับผู้ปฏิบัติงาน. พิมพ์ครั้งที่ 2. กรุงเทพมหานคร : ห้างหุ้นส่วนจำกัด วี. ที. ซี. คอมมิวนิเคชั่น, 2539.
- ทัศนัย ตระกูลตระกูล. เรื่องการเงิน: ปฏิบัติการเคลียร์เช็คสู่ระบบ ECS. ดอกเบญจ สิงหาคม 2539 : หน้า 79-83.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. การพัฒนาระบบการหักบัญชีระหว่างธนาคารในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล. กรุงเทพมหานคร : ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2538. (อัดสำเนา)
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. ระเบียบการหักบัญชีระหว่างธนาคารในกรุงเทพมหานคร (ฉบับที่ 4). กรุงเทพมหานคร : ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2528. (เอกสารไม่ตีพิมพ์)
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการหักบัญชีระหว่างธนาคารในกรุงเทพมหานครด้วยอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2539. กรุงเทพมหานคร : ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2539. (เอกสารไม่ตีพิมพ์)
- ประยูร จินดาประดิษฐ์. การธนาคารพาณิชย์ การดำเนินงานและการบัญชี. กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์อักษรสมัย, 2514.
- วริทธิ์ อึ้งภากรณ์. พจนานุกรมศัพท์คอมพิวเตอร์. กรุงเทพมหานคร : บริษัทเอช.เอ็น.กรุ๊ป จำกัด, 2537.
- ศรัณย์ อินทโกสุม. การพัฒนาโปรแกรมวาดภาพโดยใช้หลักการโปรแกรมเชิงวัตถุ. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบัณฑิต สาขาวิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์ บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2536.
- อำไพ พรประเสริฐสกุล. การวิเคราะห์และออกแบบระบบ. กรุงเทพมหานคร: ซีเอ็ดดูเคชั่น, 2537

ภาษาอังกฤษ

- Beck, K. Smalltalk Best Practice Patterns. Upper Saddle River, New Jersey : Prentice-Hall, Inc., 1997.
- Coad, P., and Yourdon, E. Object-Oriented Analysis. Englewood Cliffs, New Jersey : Prentice-Hall, 1990.
- Coad, P., and Yourdon, E. Object-Oriented Analysis. Englewood Cliffs, New Jersey : Prentice-Hall, 1991.
- Coad, P., and Yourdon, E. Object-Oriented Design. Englewood Cliffs, New Jersey : Prentice-Hall, 1991.
- Coad, P., North, D., and Mayfield, M. Object Models Strategies, Patterns and Applications. Englewood Cliffs, New Jersey : Prentice-Hall, Inc., 1995.
- Collins, D. Designing Object-Oriented User Interface. Benjamin/Cummings Publishing Company, Inc., 1995.
- Goldberg, A., and Rubin, K. S. Succeeding with Object Technology: Decision
. Addison-Wesley Publishing Co., 1995.
- Jacobson, I., Christerson, M., Jonsson, P., and Overgaard, G. Object-Oriented Software Engineering: A Use Case Driven Approach. Addison-Wesley Publishing Company, 1992.
- Marchesi, M. Object-Oriented Programming with Smalltalk/v. Englewood Cliffs, New Jersey : Prentice-Hall, Inc., 1994.
- Rumbaugh, J. OMT: The object model. Journal of Object-Oriented Programming, January 1995
- Rumbaugh, J., Blaha, M., Premerlani, W., Eddy, F., and Lorenson, W. Object-Oriented Modeling and Design. Prentice Hall, 1991.
- Spivey, J. M. The Z Notation: A Reference Manual. Prentice-Hall International, 1988.
- Wirf-Brock, R., Wilerson, B., and Wiener, L. Designing Object-Oriented Software. Englewood Cliffs, New Jersey : Prentice-Hall, Inc., 1990.
- Yourdon, E. Object-Oriented System design. Englewood Cliffs, NJ: Prentice-Hall, 1994.

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก
ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับเช็ค

ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับเช็ค

“เช็ค” พิจารณาจากประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 987 ซึ่งบัญญัติว่า “คือ หนังสือตราสารซึ่งบุคคลหนึ่งเรียกว่าผู้สั่งจ่าย สั่งธนาคารให้ใช้เงินจำนวนหนึ่งเมื่อทวงถามให้แก่บุคคลอีกคนหนึ่ง หรือให้ใช้ตามคำสั่งของบุคคลอีกคนหนึ่งอันเรียกว่าผู้รับเงิน”

โดยที่ผู้รับเงินและผู้สั่งจ่ายจะเป็นบุคคลคนเดียวกัน หรือต่างคนกันก็ได้ และการจ่ายเงินต้องจ่ายเมื่อทวงถามเท่านั้น คือเมื่อผู้ทรงเช็คนำเช็คไปยื่นแก่ธนาคารเพื่อให้จ่ายเงิน ธนาคารจะต้องจ่ายเงินให้กับผู้ทรงเช็คทันที เมื่อผู้สั่งจ่ายมีเงินอยู่ในธนาคารเพียงพอ การที่บุคคลใดจะออกเช็คสั่งให้ธนาคารจ่ายเงินแก่ใครนั้นต้องเป็นเรื่องที่บุคคลนั้นได้ฝากเงินไว้กับธนาคาร และขอรับสมุดเช็คมา ซึ่งสมุดเช็คเล่มหนึ่งอาจมีเช็ค 10 หรือ 20 ฉบับ เมื่อบุคคลนั้นต้องการถอนเงินฝากทั้งหมด หรือบางส่วนก็จะเขียนเช็คสั่งให้ธนาคารจ่ายเงินจำนวนนั้น

ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 988 ระบุรายการต่าง ๆ ของเช็คต้องมีรายการ คือ

1. คำบอกชื่อว่าเป็นเช็ค
2. คำสั่งอันปราศจากเงื่อนไขให้ใช้เงินเป็นจำนวนแน่นอน
3. ชื่อ หรือยี่ห้อและสำนักงานของธนาคาร
4. ชื่อ หรือยี่ห้อของผู้รับเงิน หรือคำจกแจงว่าให้ใช้เงินแก่ผู้ถือ
5. สถานที่ใช้เงิน
6. วันและสถานที่ออกเช็ค
7. ลายมือชื่อผู้สั่งจ่าย

เช็คที่มีรายการขาดตกบกพร่องตามมาตรา 988 นั้นถือว่าไม่สมบูรณ์ ไม่มีผลบังคับใช้เป็นเช็ค เว้นแต่ในกรณีดังต่อไปนี้

1. เช็คที่ไม่ระบุเวลาใช้เงิน ท่านให้ถือว่าพึงใช้เงินเมื่อได้เห็น
2. ถ้าสถานที่ใช้เงินมิได้แสดงไว้ในเช็ค ท่านให้ถือภูมิลำเนาของผู้จ่ายเป็นสถานที่ใช้เงิน
3. ถ้าเช็คไม่แสดงให้ปรากฏสถานที่ออก ท่านให้ถือว่าเช็คนั้นได้ออก ณ ภูมิลำเนาของผู้สั่งจ่าย
4. ถ้ามิได้ลงวันที่ออกเช็ค ท่านว่าผู้ทรงโดยชอบด้วยกฎหมายคนหนึ่งคนใดทำการโดยสุจริต จะจดวันตามที่ถูกต้องแท้จริงลงก็ได้

แบบของเช็ค กฎหมายมิได้ระบุบังคับไว้ แต่เพื่อป้องกันการปลอมแปลงและเพื่อความ เป็นระเบียบ ทุกธนาคารจึงได้พิมพ์เช็คของตนขึ้น ซึ่งมีรายการครบถ้วนตามที่กฎหมายต้องการ สำหรับให้ผู้สั่งจ่ายกรอกข้อความลงไป ซึ่งกระดาษหรือตราสารที่ผู้ฝากเงินเขียนขึ้นมีรายการ ครบถ้วนตามที่มาตรา 987 และ 988 บัญญัติไว้แล้ว จะถือว่าเป็นเช็คหรือไม่ เรื่องนี้ศาลฎีกา โดยที่ ประชุมใหญ่ได้วินิจฉัยไว้ในคำพิพากษาฎีกาที่ 1017/2507ว่า เมื่อบุคคลใดทำหนังสือตราสาร ซึ่งมี รายการครบถ้วนบริบูรณ์ตามลักษณะดังกล่าวไว้ในมาตรา 987 และ 988 แห่งประมวลกฎหมาย แพ่งและพาณิชย์แล้วก็เป็นเช็ค ผู้ทรงนำไปจ่ายเงินไม่ได้ ผู้ออกเช็คย่อมมีความผิดตามพระราช บัญญัติว่าด้วยความผิดอันเกิดจากการใช้เช็ค พ.ศ. 2497

นอกจากนั้น การออกเช็คลงวันที่ล่วงหน้า (Post Dated Cheque) ให้ผู้ใดไปนั้น ตามคำ พิพากษาฎีกาที่ 327/2495 และ 655/2498 วินิจฉัยว่า ย่อมมีผลใช้บังคับกันได้ เพราะเท่ากับผู้ออก เช็คสัญญาว่าตนจะรับผิดชอบความแห่งตัวเงินนั้นเมื่อวันที่ลงไว้ ผู้ทรงตัวนั้นโดยชอบก็ย่อมมี สิทธิเป็นเจ้าของในตัวนั้น ยิ่งกว่านั้นก็ไมปรากฏว่ามีกฎหมายใดบัญญัติห้ามมิให้ออกเช็คลงวันที่ ล่วงหน้า หรือบัญญัติว่า การลงวันที่ล่วงหน้าทำให้เช็คไม่สมบูรณ์

สำหรับในเรื่องวันออกเช็คนั้น คำพิพากษาฎีกาที่ 1017/2507 ซึ่งวินิจฉัยโดยที่ประชุมใหญ่ ศาลฎีกา ยืนยันไว้เป็นบรรทัดฐานว่า ในเรื่องการออกเช็คล่วงหน้านั้น วันที่เขียนเช็คยังไม่ถือเป็นวัน ออกเช็ค ต้องถือวันที่ลงในเช็คเป็นวันออกเช็ค

ภาคผนวก ข
คำอธิบายศัพท์

คำอธิบายศัพท์

ศัพท์ที่เกี่ยวข้อง	ความหมาย
High Value Cheques Data	ข้อมูลเช็คที่ส่งจ่ายเป็นจำนวนเงินสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนด ซึ่งสำนักหักบัญชีคัดเลือกออกมาจากข้อมูล (Out-Clearing Data) เพื่อส่งให้ธนาคารผู้จ่ายตรวจสอบยอดเงินในบัญชีของผู้ส่งจ่ายเงิน
In-Clearing Data	ข้อมูลเช็ครับเข้าซึ่งสำนักหักบัญชีจัดเรียงเป็นรายการการผู้จ่ายเพื่อส่งผ่าน Communication Line ให้ธนาคารผู้จ่ายนำไปตัดบัญชีลูกค้าผู้ส่งจ่ายเงินตามเช็ค
Log-in	เป็น Begining Procedure ของแต่ละวันของระบบ ECS. จะมีการ Connection ระหว่าง member Bank และ ECH Center
NCP (Net Clearing Position)	ดุลการหักบัญชีซึ่งแสดงฐานะเจ้าหนี้ ลูกหนี้และฐานะสุทธิระหว่างธนาคารสมาชิก
NG High Value Cheques Data	ข้อมูลเช็คที่ถูกปฏิเสธการส่งจ่ายเป็นจำนวนเงินสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนด ซึ่งธนาคารผู้จ่ายตอบปฏิเสธการจ่ายเงินส่งกลับให้สำนักหักบัญชีปรับยอดบัญชีและสำนักหักบัญชีแจ้งให้ธนาคารผู้ส่งทราบ
Out-Clearing Data	ข้อมูลเช็คส่งออก ซึ่งธนาคารผู้ส่งเช็คจัดเตรียมข้อมูลไว้เป็น Batch เพื่อส่งไปให้สำนักหักบัญชีทาง Communication Line หรือในรูปของ Magnetic Media
PB (Paying Bank)	ธนาคารผู้จ่ายเงินตามเช็คที่เรียกเก็บผ่านสำนักหักบัญชี
Pre. NCP (Preliminary Net Clearing Position)	ดุลการหักบัญชีเบื้องต้นที่ได้จากการประมวลผลจากข้อมูล Out-Clearing data
Return Cheques Data	ข้อมูลเช็คคืนที่ธนาคารผู้จ่ายปฏิเสธการจ่ายเงิน โดยธนาคารผู้จ่ายส่งไปให้สำนักหักบัญชีส่งข้อมูลดังกล่าวให้ธนาคารผู้นำส่งผ่านทาง Communication Line

ศัพท์ที่เกี่ยวข้อง	ความหมาย
SB (Sending Bank)	ธนาคารผู้ส่งเช็คผ่านสำนักหักบัญชีเพื่อเรียกเก็บเงินจากธนาคารผู้จ่าย
Settlement	การที่ธนาคารแห่งประเทศไทยหักบัญชีธนาคารผู้เป็นลูกหนี้และขึ้นบัญชีธนาคารผู้เป็นเจ้าของในบัญชีเงินฝากของธนาคารนั้น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นจำนวนเท่ากับยอดเงินที่แต่ละธนาคารเป็นลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ตามบัญชีการหักบัญชี
Too Late for Clearing Cheques	เช็คส่งออกที่ธนาคารนำเช็คส่งเรียกเก็บไม่ทันรอบการหักบัญชีในวันที่รับฝากเช็ค
Today Value Cheques	เช็คที่ธนาคารรับฝากและส่งเรียกเก็บในรอบการหักบัญชีในวันเดียวกันได้ทัน
ศูนย์หักบัญชี	ศูนย์หักบัญชีอิเล็กทรอนิกส์
ธนาคารสมาชิก	สมาชิกออนไลน์และสมาชิกออฟไลน์
สมาชิกออนไลน์	สมาชิกซึ่งใช้อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ส่งข้อมูลเช็คให้ศูนย์หักบัญชีผ่านระบบงานเชื่อมโยงของสมาชิกเข้าสู่ระบบงานหักบัญชีอิเล็กทรอนิกส์
สมาชิกออฟไลน์	สมาชิกซึ่งให้ศูนย์หักบัญชีดำเนินการนำข้อมูลเช็คจากเช็คที่ตนนำส่งเข้าระบบงานหักบัญชีอิเล็กทรอนิกส์
ข้อมูลเช็ค	ข้อมูลแสดงเลขที่เช็ค รหัสธนาคารและสาขาธนาคารผู้จ่าย เลขที่บัญชีผู้จ่าย รหัสประเภทเอกสาร หรือจำนวนเงินในเช็คที่จัดพิมพ์ด้วยหมึกแม่เหล็ก
ข้อมูลเช็คมูลค่าสูง	ข้อมูลเช็คฉบับที่มีจำนวนเงินตามที่แต่ละธนาคารสมาชิกกำหนด และได้รับความเห็นชอบจากศูนย์หักบัญชี
ข้อมูลใบคุมยอดการนำส่งเช็ค	ข้อมูลแสดงจำนวนฉบับของเช็ค รหัสใบคุมยอดการนำส่งเช็ค รหัสธนาคารและสาขาธนาคารผู้ส่งเช็ค เลขที่ใบคุมยอดการนำส่งเช็คหรือจำนวนเงินรวมของเช็คในใบคุมยอดการนำส่งเช็ค

ศัพท์ที่เกี่ยวข้อง	ความหมาย
ระบบงานเชื่อมโยงของสมาชิก	ระบบงานคอมพิวเตอร์และข่ายงานสื่อสารของแต่ละสมาชิก ซึ่งใช้ในการติดต่อสื่อสารกับศูนย์หักบัญชี
ระบบงานหักบัญชีอิเล็กทรอนิกส์	ระบบคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สื่อสารที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจัดให้มีขึ้น เพื่อการรับและส่งข้อมูลเช็คระหว่างธนาคารสมาชิกกับศูนย์หักบัญชี รวมทั้งการประมวลผลและคัดแยกเช็คเพื่อการหักบัญชีระหว่างธนาคาร
ชุดรหัสลับเพื่อความปลอดภัยในการรับส่งข้อมูล	รหัสที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจัดให้มีขึ้น เพื่อการเข้าระบบงานหักบัญชีอิเล็กทรอนิกส์ และตรวจสอบยืนยันข้อมูลที่รับส่งระหว่างธนาคารสมาชิกกับศูนย์หักบัญชี
ดุลการหักบัญชี	ดุลการหักบัญชีที่คำนวณตามข้อมูลเช็คและข้อมูลใบคุมยอดการนำส่งเช็ค
สมาชิกออนไลน์	สมาชิกซึ่งใช้อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ส่งข้อมูลเช็คให้ศูนย์หักบัญชีผ่านระบบงานเชื่อมโยงของสมาชิกเข้าสู่ระบบงานหักบัญชีอิเล็กทรอนิกส์

ภาคผนวก ค
ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ.2539

ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการหักบัญชีระหว่างธนาคารในกรุงเทพมหานครด้วย
อิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ.2539

หมวด 1 : บททั่วไป
- ให้ยกเลิกระเบียบการหักบัญชีระหว่างธนาคารในกรุงเทพมหานครฉบับลงวันที่ 15 มีนาคม 2522 และฉบับที่แก้ไขเพิ่มเติมเสียทั้งสิ้นและให้ใช้ระเบียบนี้แทนบรรดาประกาศกฎ และข้อบังคับอื่นในส่วนที่กำหนดไว้แล้วในระเบียบนี้ หรือซึ่งขัดหรือแย้งกับข้อกำหนดแห่งระเบียบนี้ ให้ใช้ระเบียบนี้แทน
- ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้จัดตั้ง “ศูนย์หักบัญชีอิเล็กทรอนิกส์” เพื่อดำเนินการแห่งระบบหักบัญชีระหว่างธนาคาร คือเป็นแหล่งรวมเช็คที่ธนาคารสมาชิกของศูนย์หักบัญชีทางอิเล็กทรอนิกส์เรียกเก็บระหว่างกัน นำข้อมูลเช็คมาคำนวณดุลการหักบัญชีระหว่างธนาคารทำการตัดแยกเช็ค และดำเนินการอื่นที่เกี่ยวข้องกับระบบการหักบัญชีระหว่างธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้แต่งตั้งพนักงานธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นพนักงานหักบัญชี และตรากฎหรือข้อบังคับใด ๆ ของศูนย์หักบัญชี เพื่อให้การดำเนินการหักบัญชีเป็นไปอย่างมีระเบียบและเรียบร้อย
- ธนาคารสมาชิกจะไม่ทำการแลกเปลี่ยนเช็ค เพื่อการหักบัญชีระหว่างกันเอง หรือ ณ ที่อื่นใดนอกจากที่ศูนย์หักบัญชี เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัยหรือเหตุอื่นใดอันทำให้ไม่สามารถดำเนินการหักบัญชีตามระเบียบนี้ได้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะดำเนินการใด ๆ ตามที่เห็นสมควรให้การหักบัญชีระหว่างธนาคารดำเนินต่อไปได้
- ให้มีคณะกรรมการที่ปรึกษาศูนย์หักบัญชีขึ้นคณะหนึ่งมีจำนวนไม่เกิน 11 คน โดยให้ธนาคารแห่งประเทศไทยแต่งตั้งไม่เกิน 4 คน และธนาคารสมาชิกร่วมกันแต่งตั้งไม่เกิน 7 คน โดยคณะกรรมการมีหน้าที่ให้คำปรึกษาและแนะนำเกี่ยวกับการหักบัญชี ตลอดจนเสนอแนะเพื่อพัฒนาระบบการหักบัญชีให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

<p>หมวด 2 : สมาชิก</p>
<p>- ธนาคารที่ประสงค์จะเข้าเป็นสมาชิกศูนย์หักบัญชี ต้องมีคุณสมบัติคือเป็นธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ หรือเป็นธนาคารที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะ ซึ่งการสมัครเข้าเป็นสมาชิกศูนย์หักบัญชี ให้ทำหนังสือขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทย</p>
<p>- ธนาคารสมาชิกใดมีความประสงค์จะออกจากการเป็นสมาชิกศูนย์หักบัญชี ให้แจ้งเป็นหนังสือให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบล่วงหน้าเป็นเวลาไม่น้อยกว่าหนึ่งเดือน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ธนาคารสมาชิกอื่นทราบ เมื่อพ้นกำหนดเวลาหนึ่งเดือนนับจากวันที่ในหนังสือดังกล่าวธนาคารนั้นเป็นอันขาดจากสมาชิก</p>
<p>- ให้ธนาคารสมาชิกพ้นจากการเป็นสมาชิก ในกรณีที่ธนาคารนั้นไม่สามารถชำระดุลลูกหนี้การหักบัญชี หรือหยุดทำการจ่ายเงิน หรือปิดทำการด้วยเหตุใด ๆ หรือจงใจไม่ส่งผู้แทนไปประจำศูนย์หักบัญชีตามเวลาที่กำหนดไว้เพื่อการหักบัญชี แต่ถ้าธนาคารใดไม่สามารถส่งผู้แทนไปประจำศูนย์หักบัญชี เนื่องจากมีเหตุอันถือได้ว่าเป็นเหตุสุดวิสัย ธนาคารนั้นไม่ต้องพ้นจากการเป็นสมาชิก ธนาคารแห่งประเทศไทยจะเป็นผู้วินิจฉัยชี้ขาดว่ามีเหตุอันจะทำให้ได้รับการยกเว้นดังกล่าวนี้หรือไม่ หรือฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามระเบียบจนก่อให้เกิดความเสียหายแก่ระบบหักบัญชีระหว่างธนาคาร</p>
<p>หมวด 3 : ผู้แทนธนาคาร</p>
<p>- ให้ธนาคารสมาชิกแต่งตั้งพนักงานของตนเป็นผู้แทนประจำศูนย์หักบัญชี โดยให้ส่งรายชื่อและตัวอย่างลายมือชื่อผู้แทนดังกล่าวให้ศูนย์หักบัญชีทราบเป็นหลักฐาน และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างใดต้องแจ้งการเปลี่ยนแปลงให้ศูนย์หักบัญชีทราบล่วงหน้าทุกครั้ง</p>
<p>- ผู้แทนธนาคารสมาชิกประจำศูนย์หักบัญชี ต้องเป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายจากธนาคารสมาชิกให้เป็นผู้รับมอบชุดรหัสลับเพื่อความปลอดภัยในการรับส่งข้อมูล นำส่งเช็คและรับมอบเช็คที่คัดแยกแล้วพร้อมรายงานหรือข้อมูลที่เกี่ยวข้อง รับทราบและดำเนินการส่วนที่เกี่ยวข้องเมื่อมีการแก้รายการในเอกสารนำส่งเช็คเรียกเก็บ ทำการแก้ไขและรับดุลการหักบัญชีแทนธนาคารตน หรือทำการอื่นใดเกี่ยวกับการหักบัญชีได้ทุกประการ และให้อยู่ประจำศูนย์หักบัญชีเริ่มตั้งแต่เวลา 9.30 น. จนกว่าจะได้รับดุลการหักบัญชีประจำวัน</p>
<p>- ธนาคารสมาชิกต้องรับผิดชอบโดยบริบูรณ์ในการกระทำของผู้แทนธนาคารตน และผู้แทนธนาคารสมาชิกทุกธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งของศูนย์หักบัญชี</p>

<p>หมวด 4 : การส่งข้อมูลเช็คและเช็คของสมาชิกออนไลน์</p>
<p>- ธนาคารแห่งประเทศไทยจะจัดชุดรหัสลับ เพื่อความปลอดภัยในการรับส่งข้อมูลสำหรับสมาชิกออนไลน์ ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ชุดรหัสลับเริ่มแรก โดยศูนย์หักบัญชีจัดส่งให้ตามวิธีการที่กำหนด 2) ชุดรหัสลับประจำวัน โดยระบบงานหักบัญชีอิเล็กทรอนิกส์จะสร้างชุดรหัสลับประจำวันโดยอัตโนมัติและส่งผ่านเครือข่ายสื่อสารแก่สมาชิกทุกราวที่สมาชิกติดต่อสื่อสารกับศูนย์หักบัญชี 3) ชุดรหัสลับสำหรับสื่อบันทึกข้อมูล โดยศูนย์หักบัญชีจัดส่งให้ตามวิธีการและคาบเวลาที่กำหนดเพื่อใช้ในกรณีระบบงานเชื่อมโยงของสมาชิกหรือสายสื่อสารขัดข้อง ให้สมาชิกดำเนินการเกี่ยวกับชุดรหัสลับเพื่อความปลอดภัยในการรับส่งข้อมูลกับศูนย์หักบัญชีตามที่กำหนดไว้ <p>- ให้สมาชิกออนไลน์ส่งข้อมูลเช็ค และข้อมูลใบคุมยอดการนำส่งเช็คเพื่อการหักบัญชีโดยระบบงานเชื่อมโยงของสมาชิก ตามรูปแบบและวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดระหว่างเวลา 9.30 น. ถึง 15.00 น. ของทุกวันทำการ</p>
<p>- การส่งข้อมูลเช็คให้สมาชิกออนไลน์รวบรวมเป็นของแต่ละสาขา และจัดส่งมาเป็นชุด แต่ละชุดมีจำนวนข้อมูลเช็คไม่เกิน 100 ฉบับ เว้นแต่ข้อมูลเช็คฉบับที่มีจำนวนเงินตั้งแต่หนึ่งร้อยล้านบาทขึ้นไป ให้ส่งเป็นชุดละ 1 ฉบับ และให้ส่งข้อมูลใบคุมยอดการนำส่งเช็คกำกับข้อมูลเช็คในแต่ละชุดนั้น ซึ่งสมาชิกออนไลน์อาจยกเลิกข้อมูลเช็คที่ส่งได้ภายในเวลา 14.45 น. ทั้งนี้ต้องยกเลิกข้อมูลเช็คนั้นทั้งชุด</p>
<p>- การส่งข้อมูลเช็คแต่ละรายการที่มีจำนวนเงินตั้งแต่สิบล้านบาทขึ้นไป ให้สมาชิกออนไลน์ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่ส่งกับรายงานที่ได้จากระบบงานเชื่อมโยงของสมาชิก หากสมาชิกออนไลน์ใดประสงค์จะให้ศูนย์หักบัญชีคัดแยกข้อมูลเช็คมูลค่าสูงซึ่งตนเป็นผู้จ่ายเพื่อตรวจสอบ ให้แจ้งจำนวนเงินที่กำหนดเป็นเช็คมูลค่าสูงเป็นหนังสือให้ศูนย์หักบัญชีเห็นชอบก่อน จำนวนเงินที่กำหนดนั้นต้องไม่ต่ำกว่าเจ็ดล้านบาท และไม่เกินหนึ่งร้อยล้านบาท ให้สมาชิกที่ได้รับข้อมูลเช็คมูลค่าสูงตรวจสอบและยืนยันข้อมูลดังกล่าวกับศูนย์หักบัญชี ตามวิธีการที่กำหนดภายในเวลา 16.00 น.</p>
<p>- ในกรณีที่ระบบงานเชื่อมโยงของสมาชิกหรือสายสื่อสารขัดข้อง และสมาชิกออนไลน์ไม่สามารถติดต่อสื่อสารกับศูนย์หักบัญชี ให้แจ้งศูนย์หักบัญชีทราบและถ้าสมาชิกประสงค์จะรับส่งข้อมูลด้วยสื่อบันทึกข้อมูล ให้แจ้งศูนย์หักบัญชีทันที เพื่อเปลี่ยนสถานะของ</p>

สมาชิกในระบบงานหักบัญชีอิเล็กทรอนิกส์
<p>- ให้สมาชิกออนไลน์จัดส่งเช็คพร้อมด้วยใบคุมยอดการนำส่งเช็คที่จัดพิมพ์ข้อมูลด้วยหมึกแม่เหล็กตามมาตรฐานที่กำหนด และรายการประกอบใบคุมยอดการนำส่งเช็คต่อศูนย์หักบัญชีระหว่างเวลา 12.00 น. ถึง 19.00 น. ซึ่งการนำส่งเช็คให้สมาชิกออนไลน์ปฏิบัติดังนี้คือ</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) เช็คทุกฉบับที่นำมาส่งให้สมาชิกให้นำมาขีดคร่อมเฉพาะในนามของธนาคารตน 2) รวบรวมเช็คส่งเป็นมัดแต่ละมัดต้องเรียงเช็คตามลำดับที่ปรากฏในรายการประกอบใบคุมยอดการนำส่งเช็ค เว้นแต่กรณีที่ต้องแยกเช็คออกไปเพื่อการซ่อมข้อมูลเช็คจะนำเช็คดังกล่าวแนบท้ายมัดนั้นก็ได้ 3) ทำใบนำส่งเช็คตามแบบฟอร์มที่กำหนด แจ้งจำนวนเช็คและยอดเงินรวมของเช็คแต่ละมัด
<p>- สมาชิกออนไลน์ต้องแจ้งชื่อ ที่ตั้ง และรหัสสาขา ให้ศูนย์หักบัญชีทราบก่อนการส่งเช็คเพื่อการหักบัญชี ไม่น้อยกว่า 7 วัน</p>

หมวด 4 : การส่งข้อมูลเช็คและเช็คของสมาชิกออฟไลน์
<p>- ธนาคารแห่งประเทศไทยจะจัดชุดรหัสลับ เพื่อความปลอดภัยในการรับส่งข้อมูลสำหรับสมาชิกออฟไลน์ เพื่อการรับส่งสื่อบันทึกข้อมูลประจำวัน โดยศูนย์หักบัญชีจัดส่งให้ตามวิธีการและคาบเวลาที่กำหนด ให้สมาชิกดำเนินการเกี่ยวกับชุดรหัสลับเพื่อความปลอดภัยในการรับส่งข้อมูลตามที่กำหนดและต้องรักษาไว้เป็นความลับซึ่งชุดรหัสลับและวิธีการใช้ดังกล่าว</p>
<p>- ให้สมาชิกออฟไลน์ส่งเช็คให้ศูนย์หักบัญชีเพื่อการหักบัญชีในวันทำการระหว่างเวลา 11.00 น. ถึง 13.00 น. การนำส่งเช็คให้สมาชิกออฟไลน์รวบรวมเช็คของแต่ละสาขาส่งเป็นมัด แต่ละมัดมีจำนวนเช็คไม่เกิน 100 ฉบับ เว้นแต่เช็คฉบับที่มีจำนวนเงินตั้งแต่หนึ่งร้อยล้านบาทขึ้นไป ให้ส่งเป็นมัดละ 1 ฉบับ และให้จัดทำใบคุมยอดการนำส่งเช็คกับรายการประกอบใบคุมยอดการนำส่งเช็คตามแบบฟอร์มสำหรับเช็คแต่ละมัดด้วย ทั้งนี้ข้อมูลเช็คและข้อมูลใบคุมยอดการนำส่งเช็คได้จัดพิมพ์ด้วยหมึกแม่เหล็กตามมาตรฐานที่กำหนด</p>
<p>- ให้สมาชิกออฟไลน์รับและส่งข้อมูลเช็คมูลค่าสูง และข้อมูลเช็คที่ส่งคืนด้วยสื่อบันทึกข้อมูล</p>

<p>หมวด 5 : วิธีการหักบัญชี</p>
<p>- ศูนย์หักบัญชีจะคำนวณดุลการหักบัญชีเบื้องต้นตามข้อมูลเช็คที่สมาชิกออนไลน์ส่งมา และจากเช็คที่สมาชิกออฟไลน์นำส่ง และแจ้งให้ธนาคารสมาชิกทราบภายในเวลา 15.30 น.</p>
<p>- เมื่อศูนย์หักบัญชีได้รับแจ้งการปฏิเสธการจ่ายเงินของข้อมูลเช็คมูลค่าสูงจากธนาคารผู้จ่าย จะนำข้อมูลเช็คมูลค่าสูงนั้นมาปรับยอดดุลการหักบัญชีเบื้องต้น แล้วแจ้งดุลการหักบัญชีให้ธนาคารสมาชิกทราบระหว่างเวลา 16.00 น. ถึง 16.30 น.</p>
<p>- ธนาคารแห่งประเทศไทยจะหักบัญชีธนาคารผู้เป็นลูกหนี้และขึ้นบัญชีธนาคารผู้เป็นเจ้าของหนี้ในบัญชีเงินฝากของธนาคารนั้น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นจำนวนเท่ากับยอดเงินที่แต่ละธนาคารเป็นลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ตามดุลการหักบัญชีภายในเวลา 17.00 น.</p> <p>ถ้าปรากฏว่าธนาคารผู้เป็นลูกหนี้มีเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากไม่พอหักยอดเงินที่ตนเป็นลูกหนี้ในการหักบัญชีในครั้งใด และธนาคารนั้นไม่สามารถนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากให้เพียงพอในวันนั้นภายในเวลาที่กำหนด ให้ถือว่าการหักบัญชีครั้งนั้นเป็นโมฆะ ศูนย์หักบัญชีจะแจ้งให้ทุกธนาคารทราบ และจัดให้มีการคำนวณดุลการหักบัญชีใหม่อีกครั้งหนึ่งทันที โดยมีให้นำข้อมูลเช็คที่ธนาคารนั้นส่งเรียกเก็บและที่ถูกเรียกเก็บมาคำนวณด้วย แล้วแจ้งดุลการหักบัญชีใหม่ให้ธนาคารสมาชิกทราบและหักบัญชีหรือขึ้นบัญชีธนาคารสมาชิกต่อไป</p>
<p>- ในการสอบยืนยันยอดจำนวนฉบับ และยอดเงินรวมของเช็คที่ธนาคารสมาชิกนำส่งศูนย์หักบัญชีจะนำข้อมูลที่ได้จากเครื่องอ่านและคัดแยกเช็ค กระทั่งยอดกับข้อมูลตามใบคุมยอดการนำส่งเช็ค หากไม่ตรงกันในมัดใดจะเปรียบเทียบกับรายการประกอบใบคุมยอดการนำส่งเช็คแล้วแจ้งเลขที่เช็คและจำนวนเงินตามเช็คที่ขาดหรือเกิน รวมทั้งยอดเงินรวมให้ธนาคารผู้นำส่งทราบ</p>
<p>- ศูนย์หักบัญชีจะนำข้อมูลเช็คที่สมาชิกออนไลน์หรือจากเช็คที่สมาชิกออฟไลน์ส่งมาเปรียบเทียบกับข้อมูลที่เครื่องอ่านเปรียบเทียบกับแล้วออกรายงานให้ธนาคารผู้ส่งเช็คทราบและให้ธนาคารผู้รับเช็คใช้ตรวจสอบกับเช็คที่ได้รับ</p>
<p>- ธนาคารสมาชิกสามารถรับเช็คที่คัดแยกเป็นรายธนาคาร พร้อมด้วยรายงานที่เกี่ยวข้องระหว่างเวลา 22.00 น. ถึง 23.00 น. หรือรับเช็คที่คัดแยกเป็นรายสาขาและรายบัญชีพร้อมรายละเอียดที่เกี่ยวข้องตามที่ได้แจ้งความประสงค์ไว้ตั้งแต่เวลา 4.00 น. ของวันทำการถัดจากวันหักบัญชี</p>

- ในกรณีที่ธนาคารผู้รับเช็คได้รับเช็คไม่ครบจำนวนตามข้อมูลที่ถูกเรียกเก็บ ให้ธนาคารคู่กรณีขอแก้ไขข้อผิดพลาดภายในเวลา 10.00 น. ของวันทำการถัดจากวันหักบัญชี

ในกรณีที่ธนาคารผู้ส่งเช็คนำส่งเช็คมากกว่าข้อมูลเช็ค ให้ธนาคารผู้รับเช็คแจ้งและส่งคืนเช็คแก่ผู้แทนธนาคารผู้ส่งเช็คที่อยู่ประจำศูนย์หักบัญชีภายในเวลา 12.00 น. ของวันทำการถัดจากวันหักบัญชี

ในกรณีที่ธนาคารใดได้รับเช็คที่มีไข่ของธนาคารตนจากศูนย์หักบัญชี ให้ธนาคารนั้นแจ้งต่อศูนย์หักบัญชีภายในเวลา 10.00 น. ของวันทำการถัดจากวันหักบัญชี และศูนย์หักบัญชีจะแจ้งธนาคารสมาชิกที่เกี่ยวข้องทราบโดยมิชักช้า

- การแก้ไขจำนวนเงินที่คลาดเคลื่อนในการหักบัญชี ให้ธนาคารสมาชิกคู่กรณีทั้งสองฝ่ายแจ้งให้ศูนย์หักบัญชีทราบเป็นหนังสือภายใน 30 วัน นับแต่วันที่มีการหักบัญชีเพื่อให้มีการหักบัญชีหรือขึ้นบัญชีของตนตามจำนวนเงินที่แจ้ง เมื่อศูนย์หักบัญชีได้รับแจ้งแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะหักบัญชีหรือขึ้นบัญชีธนาคารนั้น ๆ ต่อไป ในกรณีที่ธนาคารคู่กรณีฝ่ายหนึ่งร้องขอเป็นหนังสือต่อศูนย์หักบัญชีให้แก้ไขดังกล่าว และได้แจ้งธนาคารคู่กรณีอีกฝ่ายหนึ่งแล้ว แต่ธนาคารคู่กรณีอีกฝ่ายหนึ่งไม่มาทำการแก้ไขข้อผิดพลาดให้ถูกต้อง ให้ธนาคารผู้ร้องขอส่งสำเนาหลักฐานข้อผิดพลาดดังกล่าวต่อศูนย์หักบัญชี ศูนย์หักบัญชีจะแจ้งและส่งสำเนาหลักฐานที่ผู้ร้องขอได้ส่งให้นั้นให้ธนาคารคู่กรณีอีกฝ่ายหนึ่งทราบ เพื่อมาทำการแก้ไขหรือทักท้วงภายในกำหนดเวลา 2 วันทำการ หากธนาคารคู่กรณีอีกฝ่ายหนึ่งนั้นไม่มาทำการแก้ไขหรือทักท้วงภายในกำหนดเวลาดังกล่าว ให้ถือว่าธนาคารคู่กรณีอีกฝ่ายหนึ่งนั้นยอมรับข้อผิดพลาด ธนาคารแห่งประเทศไทยจะหักบัญชีหรือขึ้นบัญชีธนาคารคู่กรณีนั้น ๆ ทันทีตามจำนวนเงินที่ธนาคารผู้ร้องขอได้แจ้งศูนย์หักบัญชี

หมวด 6 : วิธีการคืนเช็ค

- เช็คที่ต้องส่งคืนเนื่องจากการหักบัญชีของวันใด ให้ธนาคารผู้คืนเช็คส่งข้อมูลเช็คที่คืนเพื่อการหักบัญชีตามรูปแบบ และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดต่อศูนย์หักบัญชีระหว่างเวลา 9.30 น. ถึง 11.30 น. ของวันทำการถัดไป เว้นแต่ข้อมูลเช็คมูลค่าสูงซึ่งธนาคารผู้จ่ายได้ปฏิเสธการจ่ายเงินไปแล้วในวันที่ส่งเรียกกลับ เช็คที่มีได้ส่งข้อมูลเช็คเพื่อคืนกันตามที่กำหนดให้ถือว่าเป็นเช็คที่ได้รับชำระเงินแล้ว และธนาคารผู้รับเช็คคืนอาจไม่ยอมรับเช็คคืนนั้นจากธนาคารผู้คืนเช็คก็ได้

ธนาคารผู้คืนเช็คอาจยกเลิกข้อมูลเช็คคืนที่ส่งได้ ภายในเวลา 11.15 น. ของวันที่ส่งข้อมูลเช็คคืนนั้น

<p>- ศูนย์หักบัญชีจะคำนวณดุลการหักบัญชีตามข้อมูลเช็คที่ส่งคืน และแจ้งธนาคารสมาชิกพร้อมด้วยข้อมูลเช็คที่คืน ตั้งแต่เวลา 11.30 น.</p>
<p>- ธนาคารแห่งประเทศไทยจะหักบัญชีธนาคารสมาชิกผู้เป็นลูกหนี้ และขึ้นบัญชีธนาคารสมาชิกผู้เป็นเจ้าของเช็คคืนในบัญชีเงินฝากของธนาคารนั้น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นจำนวนเท่ากับยอดเงินที่แต่ละธนาคารเป็นเจ้าของหรือลูกหนี้ตามดุลการหักบัญชีรอบเช็คคืนภายในเวลา 12.00 น.</p> <p>ถ้าปรากฏว่า ธนาคารสมาชิกผู้เป็นลูกหนี้เช็คคืนมีเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่พอหักยอดเงินที่ตนเป็นลูกหนี้ในการหักบัญชีเช็คคืนครั้งใดและไม่สามารถนำเงินเข้าบัญชีได้ภายในเวลาที่กำหนดตาม ให้ถือว่าการหักบัญชีในวันทำการที่ล่วงมาเป็นโมฆะ ศูนย์หักบัญชีจะบอกกล่าวให้ทุกธนาคารทราบ และให้ทุกธนาคารส่งผู้แทนมาศูนย์หักบัญชีพร้อมกันเวลา 13.00 น. ในวันนั้น เพื่อส่งเช็คทั้งปวงที่ได้หักบัญชีกันในวันทำการที่ล่วงมาแล้วคืนกัน และเมื่อทุกธนาคารได้คืนเช็คกันแล้ว ศูนย์หักบัญชีจะจัดให้มีการคำนวณดุลการหักบัญชีใหม่อีกครั้งหนึ่งทันที โดยมีให้นำข้อมูลเช็คที่ธนาคารผู้ไม่สามารถชำระดุลลูกหนี้ส่งเรียกเก็บและที่ถูกเรียกเก็บมาคำนวณด้วย แล้วแจ้งดุลการหักบัญชีใหม่ให้ธนาคารสมาชิกทราบและหักบัญชีหรือขึ้นบัญชีธนาคารสมาชิกต่อไป</p>
<p>- เช็คที่ต้องส่งคืนเนื่องจากการหักบัญชีของวันใดให้ธนาคารผู้คืนเช็คนำมาทำการแลกเปลี่ยนที่ศูนย์หักบัญชีระหว่างเวลา 12.00-13.00 น. ของวันทำการถัดไป</p>
<p>- ธนาคารผู้คืนเช็คต้องทำใบคืนเช็ค ซึ่งระบุเหตุแห่งการคืนเช็คกัลลัดติดกับเช็คคืนทุกฉบับ การคืนเช็คให้ธนาคารผู้ส่งเช็คคืนทำใบรับเช็คคืน และใบนำส่งเช็คคืนตามแบบฟอร์มส่งให้ธนาคารสมาชิกผู้รับเช็คคืนพร้อมกับเช็คที่คืน</p>
<p>- ให้ธนาคารผู้คืนเช็คแยกเช็คมูลค่าสูงที่ได้ปฏิเสธการจ่ายเงินไปแล้วต่างหากจากเช็คคืนอื่น และทำใบคืนเช็ค (เช็คมูลค่าสูง) ซึ่งระบุเหตุแห่งการคืนกัลลัดติดกับเช็คที่ส่งคืนนั้น พร้อมทั้งไปรับคืนเช็คมูลค่าสูงและใบนำส่งคืนเช็คมูลค่าสูงตามแบบฟอร์มส่งให้ธนาคารสมาชิกผู้รับเช็คคืนพร้อมกับเช็คมูลค่าสูงที่คืน</p>
<p>- ให้ผู้แทนธนาคารผู้รับเช็คคืนตรวจการขีดคร่อมเฉพาะของธนาคารตน ตรวจจำนวนฉบับและยอดเงินตามเช็คกับใบนำส่งเช็คคืนของธนาคารผู้คืนเช็คทันที เมื่อได้ตรวจถูกต้องแล้วให้ลงนามรับและประทับตราธนาคารในคู่มือใบนำส่งเช็คคืน แล้วส่งคืนให้ผู้แทน</p>

ธนาคารผู้คืนเช็ค ส่วนใบรับเช็คคืนให้ลงนามรับรองแล้วส่งให้ศูนย์หักบัญชี
- ให้ผู้แทนธนาคารผู้รับเช็คคืนตรวจสอบรายละเอียดของเช็คที่ได้รับกับรายงานข้อมูลเช็คที่คืนของศูนย์หักบัญชี
- ในกรณีที่ธนาคารคู่กรณีฝ่ายใดพบข้อผิดพลาดอันเกิดจากการส่งเช็คคืนไม่ตรงกับข้อมูลเช็คที่คืน ให้คู่กรณีขอแก้ไขข้อผิดพลาดภายในเวลา 14.00 น.
- เช็คที่ส่งคืนธนาคารที่มีได้เป็นสมาชิกศูนย์หักบัญชี ให้คืนเช็คผ่านธนาคารสมาชิกซึ่งเป็นตัวแทนเรียกเก็บเงินตามวิธีการที่กำหนด
- ศูนย์หักบัญชีจะรวบรวมรายการจำนวนเช็ค และจำนวนเงินตามเช็คที่คืนด้วยเหตุผลว่าเงินในบัญชีไม่พอจ่าย โปรดติดต่อผู้ส่งจ่าย ยังไม่มีการตกลงกับธนาคาร บัญชีปิดแล้ว และยังคงเรียกเก็บเงิน แล้วแจ้งให้ธนาคารสมาชิกทราบเดือนละครั้ง เพื่อธนาคารสมาชิกดำเนินการให้การออกเช็คที่ต้องคืนด้วยเหตุผลดังกล่าวลดน้อยลงจนหมดสิ้นไป

หมวด 7 : อนุญาตตุลาการ
- ให้มีอนุญาตตุลาการคณะหนึ่งมีจำนวน 3 คน ทำหน้าที่ชี้ขาดข้อพิพาทเกี่ยวกับการหักบัญชีระหว่างธนาคารตามระเบียบนี้ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารสมาชิกตั้งอนุญาตตุลาการฝ่ายละหนึ่งคน และให้อนุญาตตุลาการดังกล่าวร่วมกันตั้งบุคคลภายนอกอีกหนึ่งคนเป็นอนุญาตตุลาการคนกลาง เมื่อมีกรณีพิพาทเกี่ยวกับการหักบัญชีตามระเบียบนี้ ให้ธนาคารคู่กรณีเสนอข้อพิพาทให้อนุญาตตุลาการชี้ขาด การพิจารณาและชี้ขาดข้อพิพาทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยอนุญาตตุลาการ

หมวด 8 : ค่าเข้าเป็นสมาชิก ค่าธรรมเนียม ค่าใช้จ่าย และการลงโทษ
- ธนาคารที่ได้รับอนุญาตให้เป็นสมาชิกศูนย์หักบัญชีแล้ว ต้องเสียค่าเข้าเป็นสมาชิกเป็นเงิน 1,000,000 บาท ค่าเข้าเป็นสมาชิกนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยจะหักจากบัญชีเงินฝากของธนาคารที่เข้าเป็นสมาชิกที่ธนาคารแห่งประเทศไทย
- ธนาคารสมาชิกต้องเสียค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายแล้วแต่กรณีตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังต่อไปนี้ 1) การให้บริการหักบัญชีอิเล็กทรอนิกส์และคัดแยกเช็คตามรายธนาคาร รายสาขา และรายบัญชี

- 2) การใช้สถานที่ของศูนย์หักบัญชี
- 3) การขอมข้อมูลเช็คซึ่งเครื่องอ่าน และคัดแยกไม่สามารถอ่านได้โดยศูนย์หักบัญชี
- 4) ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายอื่น

ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายได้ตามสมควร โดยจะแจ้งให้ธนาคารสมาชิกทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 1 เดือน

- ธนาคารสมาชิกใด

- 1) นำส่งเช็คเพื่อการหักบัญชีให้ศูนย์หักบัญชีล่าช้ากว่ากำหนดเกิน 10 นาที ธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับธนาคารนั้นเป็นรายสาขาที่ส่งเช็คล่าช้า 10 นาทีแรกนับแต่สิ้นเวลาที่กำหนดให้ส่งเช็ค 1,000 บาท และนาทีต่อ ๆ ไป นาทีละ 200 บาทต่อ 1 สาขา
- 2) นำส่งข้อมูลเช็คช้ากว่าเวลาที่กำหนดเกิน 10 นาที ธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับธนาคารนั้นตั้งแต่สิ้นเวลาที่กำหนดให้ส่งข้อมูลเช็คนาทีละ 1,000 บาทเว้นแต่เป็นกรณีสุดวิสัย หรือเหตุที่เกิดจากระบบเชื่อมโยงของสมาชิก หรือระบบการหักบัญชีอิเล็กทรอนิกส์ หรือการสื่อสารขัดข้อง และธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเห็นสมควรไม่ต้องเสียค่าปรับ หรือ
- 3) นำส่งข้อมูลเช็คเพื่อการหักบัญชี แล้วขอยกเลิกเนื่องจากส่งผิดพลาดหรือคลาดเคลื่อน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับธนาคารนั้นครั้งละ 10 บาท หรือ
- 4) ส่งข้อมูลเช็คเรียกเก็บเกินกว่ายอดจำนวนเงินทั้งสิ้นที่ระบุในเช็ค ที่ส่งให้ศูนย์หักบัญชี หรือเรียกเก็บตามเช็คลงวันที่ล่วงหน้า หรือเรียกเก็บผิดธนาคาร หรือเป็นเช็คที่ไม่เข้าเกณฑ์ตามข้อ 4 แห่งระเบียบนี้ เป็นจำนวนเงินรวมตั้งแต่ 500,000 บาทขึ้นไป ซึ่งได้มีการร้องขอให้แก้ไขต่อศูนย์หักบัญชี ในวันทำการถัดจากวันหักบัญชีหรือหลังจากนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับธนาคารนั้นตามจำนวนเช็คดังกล่าวฉบับละ 200 บาท หรือ
- 5) นำส่งข้อมูลเช็คคลาดเคลื่อน และได้มีการร้องขอแก้ไขรายการคลาดเคลื่อนในการหักบัญชีต่อศูนย์หักบัญชีเกินกว่า 5 รายการ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับธนาคารผู้ส่งข้อมูลเช็ครายการละ 100 บาท หรือ
- 6) ปฏิเสธการจ่ายเงินตามข้อมูลเช็คมูลค่าสูง ซึ่งต่อมาได้มีการแก้ไขดุลการหักบัญชี ธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับธนาคารผู้ปฏิเสธการจ่ายเงินผิดพลาดตามจำนวนเช็คฉบับละ 200 บาท
- 7) คืนเช็คด้วยเหตุผล เงินในบัญชีไม่พอจ่าย หรือโปรดติดต่อผู้ส่งจ่าย หรือยังไม่มีการตกลงกับธนาคาร หรือยังรอเรียกเก็บเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับธนาคารนั้นตามจำนวนเช็คที่คืนด้วยเหตุผลดังกล่าวฉบับละ 10 บาท

การปรับของธนาคารแห่งประเทศไทยจะหักบัญชีเงินฝากของธนาคารนั้นที่ธนาคารแห่ง

<p>ประเทศไทย</p> <p>เงินค่าปรับ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะนำไปใช้จ่ายเพื่อประโยชน์ของศูนย์หักบัญชี</p>
<p>- ธนาคารสมาชิก หรือผู้แทนธนาคารสมาชิกโดยปฏิบัติการอันเป็นการฝ่าฝืนระเบียบนี้หรือกฎ หรือข้อบังคับใด ๆ ของศูนย์หักบัญชี ธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับธนาคารนั้น ครั้งละ 200 บาท โดยหักบัญชีเงินฝากของธนาคารนั้นที่ธนาคารแห่งประเทศไทย</p>

<p>หมวด 9 : บทเบ็ดเตล็ด</p>
<p>- ให้ธนาคารผู้ส่งข้อมูลเรียกเก็บเกินกว่ายอดเงินทั้งสิ้นในเช็คที่ส่งให้ศูนย์หักบัญชี หรือเรียกเก็บตามเช็คลงวันที่ล่วงหน้า หรือเรียกเก็บผิดธนาคาร หรือเป็นเช็คที่ไม่เข้าเกณฑ์แห่งระเบียบนี้ เป็นจำนวนเงินรวมตั้งแต่ 500,000 บาทขึ้นไป ซึ่งได้มีการร้องขอให้แก้ไขต่อศูนย์หักบัญชีในวันถัดจากวันหักบัญชีหรือหลังจากนั้น จ่ายค่าเสียหายสำหรับจำนวนที่เรียกเก็บตามกรณีดังกล่าว ตามอัตราค่าตอบแทนที่กำหนดตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการซื้อขายพันธบัตรกับสถาบันการเงินโดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนในขณะนั้น ให้แก่ธนาคารผู้รับเช็คโดยคิดตั้งแต่วันที่เรียกเก็บนั้น</p>
<p>- ให้ธนาคารผู้รับข้อมูลเช็คมูลค่าสูงที่ได้ปฏิเสธการจ่ายเงินไปแล้ว ซึ่งในเวลาต่อมาได้มีการแก้ไขดุลการหักบัญชี จ่ายค่าเสียหายสำหรับจำนวนที่ปฏิเสธการจ่ายดังกล่าว ตามอัตราค่าตอบแทนที่กำหนดตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการซื้อขายพันธบัตรกับสถาบันการเงินโดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนในขณะนั้น ให้แก่ธนาคารผู้ส่งข้อมูลเช็คมูลค่าสูงโดยคิดตั้งแต่วันที่ปฏิเสธการจ่ายเงินนั้น</p>
<p>- ในกรณีที่ข้อมูลจำนวนเช็คตามเครื่องอ่าน และคัดแยกเช็คของศูนย์หักบัญชีมีจำนวนน้อยกว่าจำนวนเช็คตามใบคุมยอดการนำส่งเช็คของธนาคารผู้ส่งเช็ค และปรากฏว่าเช็คนั้นสูญหาย ให้ธนาคารผู้ส่งเช็คเป็นผู้ดำเนินการใด ๆ เกี่ยวกับเช็คที่หาย และแจ้งให้ธนาคารผู้จ่ายทราบโดยพลันเพื่อให้ระงับการจ่ายเงินตามเช็คนั้น</p> <p>ในกรณีที่เช็คที่ศูนย์หักบัญชีได้รับมอบไว้สูญหายก่อนส่งมอบให้ธนาคารผู้รับเช็ค ศูนย์หักบัญชีจะดำเนินการใด ๆ เกี่ยวกับเช็คที่หาย รวมทั้งการแจ้งให้ธนาคารผู้จ่ายทราบเพื่อให้ระงับการจ่ายเงินตามเช็คนั้น และแจ้งธนาคารผู้นำส่งด้วยเพื่อให้ติดต่อกับลูกค้าของตน</p> <p>ในกรณีที่ธนาคารผู้รับเช็คได้รับมอบเช็คจากศูนย์หักบัญชีไปแล้ว และตรวจพบในภายหลังว่ามีเช็คสูญหาย ให้ธนาคารผู้รับเช็คเป็นผู้ดำเนินการใด ๆ เกี่ยวกับเช็คที่หายและแจ้งธนาคารผู้ส่งเช็คโดยพลันเพื่อให้ติดต่อกับลูกค้า รวมทั้งให้ศูนย์หักบัญชีทราบด้วย</p>
<p>- ในการดำเนินระบบงานหักบัญชีอิเล็กทรอนิกส์ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะรับผิดชอบใน</p>

<p>ความเสียหายเช่นที่ตามปกติย่อมเกิดขึ้น เว้นแต่ความเสียหายที่เกิดจากพฤติกรรมพิเศษไม่ว่ากรณีใด ๆ หรือความเสียหายที่เกิดขึ้นจากความบกพร่องทางเทคนิคของระบบงานหลัก บัญชีอิเล็กทรอนิกส์ หรือระบบงานเชื่อมโยงของสมาชิก</p>
<p>- เช็คฉีกขาดหรือชำรุดซึ่งเกิดขึ้นโดยเครื่องอ่านและคัดแยกเช็ค ศูนย์หักบัญชีจะแจ้งให้ธนาคารผู้รับเช็คทราบเป็นหนังสือ</p>
<p>- กำหนดเวลาที่ระบุไว้ในระเบียบนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามความจำเป็น โดยแจ้งให้ธนาคารสมาชิกทราบก่อนล่วงหน้าตามควร ธนาคารที่เป็นสมาชิกศูนย์หักบัญชีอยู่แล้ว หรือที่ขอสมัครเป็นสมาชิกและได้รับความเห็นชอบให้เป็นสมาชิกได้แล้วให้ถือว่าได้ตกลงยินยอมผูกพัน และปฏิบัติตามระเบียบนี้ตลอดจนกฎข้อบังคับของศูนย์หักบัญชีที่ได้ตราขึ้นใช้ คำวินิจฉัยของธนาคารแห่งประเทศไทย และคำวินิจฉัยของอนุญาโตตุลาการ</p>

ภาคผนวก ง
ตัวอย่างรายงาน

ระบบ : ECS

ธนาคารสยาม

วันที่ : 27/02/1978

โปรแกรม : SUMCLREP

รายงานสรุปการส่งเช็ค

หน้าที่ : 1

ลำดับที่	รหัสธนาคารผู้จ่าย	ธนาคารผู้จ่าย	จำนวนเช็ค	จำนวนเงิน
1	001	ธนาคารเอเทค	12	964,540.00
2	002	ธนาคารแห่งชาติ	20	2,344,300.28
3	003	ธนาคารทศลง	16	597,852.92
4	004	ธนาคารทศลอบ	20	889,340.23
5	005	ธนาคารการเกษตร	44	4,844,513.52
6	006	ธนาคารพานิช	44	1,221,909.62
7	007	ธนาคารอุตสาหกรรม	48	1,030,819.27
8	008	ธนาคารเลเซอร์	56	6,875,738.23
9	009	ธนาคารภัทร	76	8,391,591.07
10	010	ธนาคารธนกิจ	64	4,903,982.10
รวม	400 ฉบับ	จำนวนเงิน	32,064,587.24	บาท

ธนาคารผู้ส่ง : ธนาคารสยาม <055>

ใบนำส่งเช็ค

วันที่ : 27/02/1998

ลำดับเช็ค	จำนวนฉบับ	จำนวนเงิน
010001	100	12,156,444.34
010002	100	13,555,489.94
010003	100	1,689,457.54
010004	100	4,663,195.42
รวม	400 ฉบับ	จำนวนเงิน 32,064,587.24 บาท

ธนาคารผู้จัดส่ง : ธนาคารสยาม <055>

มัดเลขที่ 010001

รายการประกอบใบคุมยอดการนำส่งเช็ค

วันที่ : 27/02/1998

(BATCH LISTING)

รหัสธนาคาร : 001

ดังนี้

ลำดับที่	รหัสสาขา	หมายเลขเช็ค	จำนวนเงิน
1	0001	3188776	200,000.00
2	0001	5917546	50,000.00
3	0002	7345715	23,500.00

รวม 3 ฉบับ จำนวนเงิน 273,500.00 บาท

ธนาคารสยาม

รหัสธนาคาร : 051

ใบคืนเช็ค (มูลค่าสูง)

High Value Cheque Returned

วันที่ : 02/04/97

Date

เช็คเลขที่ : 4127998

จำนวนเงิน : 8,462,000.00

Cheque No.

Amount

หมายเลข เช็คคืนโดยเหตุผลตามหมายเลขและคำอธิบายดังนี้

Symbol Cheque returned for reason as per symbol with explanation below

[01] [เงินในบัญชีไม่พอจ่าย]

คำอธิบายเพิ่มเติม

Additional explanation

[]

.....ผู้มีอำนาจลงนาม

Authorized Signature

ธนาคารผู้คืนเช็คมูลค่าสูง : ธนาคารสยาม

รหัสธนาคาร : 055

วันที่ : 14/02/1998

ใบนำส่งเช็คคืนมูลค่าสูง

นำส่งเช็คมูลค่าสูงคืนให้ธนาคาร : ธนาคารเอเทค

รหัสธนาคาร : 001

ดังนี้

ลำดับที่	รหัสสาขา	หมายเลขเช็ค	จำนวนเงิน
1	0001	4127998	8,462,000.00
2	0001	3979999	3,000,000.00

รวม 2 ฉบับ จำนวนเงิน 11,462,000.00 บาท

ลงนาม.....ผู้ส่งเช็คคืน ลงนาม.....ผู้รับเช็คคืน

ธนาคารสยาม สาขา : 0001 วันที่ : 28/02/1998
 หมายเลขบัญชี : 1234567890123456
 หมายเลขเช็ค ธนาคารผู้จ่าย สาขาผู้จ่าย จำนวนเงิน วันที่คืน
 4127998 001 0001 8,462,000.00 02/04/97
 เหตุผลที่คืน : 01 : เงินในบัญชีไม่พอจ่าย

ธนาคารสยาม สาขา : 0001 วันที่ : 28/02/1998
 หมายเลขบัญชี : 1234567890123456
 หมายเลขเช็ค ธนาคารผู้จ่าย สาขาผู้จ่าย จำนวนเงิน วันที่คืน
 3979999 001 0001 3,000,000.00 02/04/97
 เหตุผลที่คืน : 02 : โปรคติดต่อบริษัทผู้ส่งจ่าย

ธนาคารสยาม สาขา : 0001 วันที่ : 28/02/1998
 หมายเลขบัญชี : 1234567890123456
 หมายเลขเช็ค ธนาคารผู้จ่าย สาขาผู้จ่าย จำนวนเงิน วันที่คืน
 8264977 003 0053 5,000,000.00 02/04/97
 เหตุผลที่คืน : 04 : บัญชีปิดแล้ว

ระบบ : ECS

ธนาคารสยาม

วันที่ : 28/02/1998

โปรแกรม : SUMHVREP

รายงานสรุปเช็คมูลค่าสูง

หน้าที่ : 1

ลำดับที่	รหัสธนาคารผู้ส่ง	ธนาคารผู้ส่ง	จำนวนเช็ค	จำนวนเงิน
1	001	ธนาคารเอเทค	7	23,846,472.62
2	002	ธนาคารแห่งชาติ	6	103,854,010.46
3	003	ธนาคารทศลง	5	26,525,000.00
4	004	ธนาคารทศลอบ	9	292,133,777.65
5	005	ธนาคารการเกษตร	6	110,684,810.80
6	007	ธนาคารอุตสาหกรรม	9	43,716,778.21
7	008	ธนาคารเลเซอร์	8	29,556,021.62
8	009	ธนาคารภัทร	7	38,455,693.52
9	010	ธนาคารธนกิจ	9	34,913,926.70
10	011	ธนาคารเอกดำรง	6	20,843,671.44
11	012	ธนาคารนวกิจ	7	29,150,000.00
12	013	ธนาคารซีเอ็ด	4	20,340,926.99
13	033	ธนาคารสทไทย	3	42,524,169.12
รวม	86 ฉบับ	จำนวนเงิน	816,545,259.13	บาท

ธนาคารสยาม

รหัสธนาคาร : 055

ใบคืนเช็ค

Cheque Returned

วันที่ : 02/04/97

Date

เช็คเลขที่ : 4127998

จำนวนเงิน : 8,462,000.00

Cheque No.

Amount

หมายเลข เช็คคืนโดยเหตุผลตามหมายเลขและคำอธิบายดังนี้

Symbol Cheque returned for reason as per symbol with explanation below

[01] [เงินในบัญชีไม่พอจ่าย]

คำอธิบายเพิ่มเติม

Additional explanation

[]

.....ผู้มีอำนาจลงนาม

Authorized Signature

ธนาคารผู้คืนเช็ค : ธนาคารสยาม

รหัสธนาคาร : 055

วันที่ : 27/02/1998

ใบนำส่งเช็คคืน

นำส่งเช็คคืนให้ธนาคาร : ธนาคารเอเพช

รหัสธนาคาร : 001

ดังนี้

ลำดับที่	รหัสสาขา	หมายเลขเช็ค	จำนวนเงิน
1	0001	4127998	8,462,000.00
2	0001	3979999	3,000,000.00

รวม 2 ฉบับ จำนวนเงิน 11,462,000.00 บาท

ลงนาม.....ผู้ส่งเช็คคืน ลงนาม.....ผู้รับเช็คคืน

ธนาคารสยาม สาขา : 0001

วันที่ : 28/02/1998

หมายเลขบัญชี : 1234567890123456

หมายเลขเช็ค ธนาคารผู้จ่าย สาขาผู้จ่าย

จำนวนเงิน วันที่คืน

4127998

001

0001

8,462,000.00

02/04/97

เหตุผลที่คืน : 01 : เงินในบัญชีไม่พอจ่าย

ธนาคารสยาม สาขา : 0001

วันที่ : 28/02/1998

หมายเลขบัญชี : 1234567890123456

หมายเลขเช็ค ธนาคารผู้จ่าย สาขาผู้จ่าย

จำนวนเงิน วันที่คืน

3979999

001

0001

3,000,000.00

02/04/97

เหตุผลที่คืน : 02 : โปรตติดต่อผู้สั่งจ่าย

ธนาคารสยาม สาขา : 0271

วันที่ : 28/02/1998

หมายเลขบัญชี : 1234567890123456

หมายเลขเช็ค ธนาคารผู้จ่าย สาขาผู้จ่าย

จำนวนเงิน วันที่คืน

8372278

011

0021

5,122,875.00

02/04/97

เหตุผลที่คืน : 27 : เช็คยึดคร่อมเฉพาะให้แก่ธนาคารกว่าหนึ่งธนาคาร

ระบบ : ECS

ธนาคารสยาม

วันที่ : 28/02/1998

โปรแกรม : DETREP

รายงานรายละเอียดการคืนเช็ค

หน้าที่ : 1

ลำดับ ธนาคารผู้ส่ง สาขาผู้ส่ง สาขาผู้จ่าย เทศผลคืน จำนวนเงิน เทศผลRej

1	010	0001	0271	04	2,813,926.70
2	008	0001	0271	05	6,000,000.00
3	011	0001	0001	07	2,000,000.00
4	011	0002	0001	09	4,650,000.00
5	009	0001	0271	01	2,000,000.00
6	008	0001	0271	01	5,122,875.00

รวม 6 ฉบับ จำนวนเงิน 22,586,801.70 บาท

ระบบ : ECS

ธนาคารสยาม

วันที่ : 14/02/1998

โปรแกรม : SUMHVREP

รายงานสรุปการคืนเช็ค

หน้าที่ : 1

ลำดับที่	รหัสธนาคารผู้ส่ง	ธนาคารผู้ส่ง	จำนวนเช็ค	จำนวนเงิน
1	001	ธนาคารเอเทค	2	11,462,000.00
2	008	ธนาคารเลเซอร์	2	11,122,875.00
3	009	ธนาคารภัทร	1	2,000,000.00
4	010	ธนาคารธนกิจ	1	2,813,926.70
5	011	ธนาคารเอกตารง	2	6,650,000.00
รวม	8 ฉบับ	จำนวนเงิน	34,048,801.70	บาท

ธนาคารผู้คืนเช็คมูลค่าสูง : ธนาคารสยาม

รหัสธนาคาร : 055

วันที่ : 14/02/1998

ใบรับเช็คคืนมูลค่าสูง

ธนาคาร : ธนาคารเอเทค

รหัสธนาคาร : 001

ได้รับคืนเช็คมูลค่าสูงจากธนาคารสยามตามรายการต่อไปนี้

ลำดับที่	หมายเลขเช็ค	จำนวนเงิน	เหตุที่คืน
1	4127998	8,462,000.00	เงินในบัญชีไม่พอจ่าย
2	3979999	3,000,000.00	โปรดติดต่อผู้สั่งจ่าย

รวม 2 ฉบับ จำนวนเงิน 11,462,000.00 บาท

ได้รับคืนเช็คมูลค่าสูงตามรายการข้างต้นถูกต้องแล้ว

ลงนาม.....ผู้รับเช็คคืน

ธนาคารสยาม สาขา : 0001 วันที่ : 28/02/1998
 หมายเลขบัญชี : 1234567890123456
 หมายเลขเช็ค : 41279999 ธนาคารผู้จ่าย สาขาผู้จ่าย : 0001 จำนวนเงิน วันที่คืน : 8,462,000.00 02/04/97
 เหตุผลที่คืน : 01 : เงินในบัญชีไม่พอจ่าย

ธนาคารสยาม สาขา : 0001 วันที่ : 28/02/1998
 หมายเลขบัญชี : 1234567890123456
 หมายเลขเช็ค : 39799999 ธนาคารผู้จ่าย สาขาผู้จ่าย : 0001 จำนวนเงิน วันที่คืน : 3,000,000.00 02/04/97
 เหตุผลที่คืน : 02 : โปรตติดต่อผู้ส่งจ่าย

ธนาคารสยาม สาขา : 0001 วันที่ : 28/02/1998
 หมายเลขบัญชี : 1234567890123456
 หมายเลขเช็ค : 8260436 ธนาคารผู้จ่าย สาขาผู้จ่าย : 0072 จำนวนเงิน วันที่คืน : 3,902,075.30 02/04/97
 เหตุผลที่คืน : 03 : ยังไม่มีการตกลงกับธนาคาร

ระบบ : ECS

ธนาคารสยาม

วันที่ : 09/11/1997

โปรแกรม : SUMHVREP

รายงานสรุปเช็คมูลค่าสูง

หน้าที่ : 1

ลำดับที่	รหัสธนาคารผู้จ่าย	ธนาคารผู้จ่าย	จำนวนเช็ค	จำนวนเงิน
1	001	ธนาคารเอเทค	7	23,846,472.62
2	002	ธนาคารแห่งชาติ	6	103,854,010.46
3	003	ธนาคารทศสอง	5	26,525,000.00
4	004	ธนาคารทศสอ	9	292,133,777.65
5	005	ธนาคารการเกษตร	6	110,684,810.80
6	007	ธนาคารอุตสาหกรรม	9	43,716,778.21
7	008	ธนาคารเสเชอร์	8	29,556,021.62
8	009	ธนาคารภัทร	7	38,455,693.52
9	010	ธนาคารธนกิจ	9	34,913,926.70
10	011	ธนาคารเอกตำรง	6	20,843,671.44
11	012	ธนาคารนวกิจ	7	29,150,000.00
12	013	ธนาคารซีเอ็ด	4	20,340,926.99
13	033	ธนาคารสไทย	3	42,524,169.12
รวม	86 ฉบับ	จำนวนเงิน	816,545,259.13	บาท

ธนาคารผู้คืนเช็ค : ธนาคารสยาม

รหัสธนาคาร : 055

วันที่ : 27/02/1998

ใบรับเช็คคืน

ธนาคาร : ธนาคารเอเทค

รหัสธนาคาร : 001

ได้รับคืนเช็คจากธนาคารสยามตามรายการต่อไปนี้

ลำดับที่	หมายเลขเช็ค	จำนวนเงิน	เหตุที่คืน
1	4127998	8,462,000.00	เงินในบัญชีไม่พอจ่าย
2	3979999	3,000,000.00	โปรดติดต่อผู้สั่งจ่าย

รวม 2 ฉบับ จำนวนเงิน 11,462,000.00 บาท

ได้รับคืนเช็คตามรายการข้างต้นถูกต้องแล้ว

ลงนาม.....ผู้รับเช็คคืน

ระบบ : ECS

ธนาคารสยาม

วันที่ : 28/02/1998

โปรแกรม : SUMINCRREP

รายงานสรุปเช็คคืนรับเข้า

หน้าที่ : 1

ลำดับที่	รหัสธนาคารผู้จ่าย	ธนาคารผู้จ่าย	จำนวนเช็ค	จำนวนเงิน
1	001	ธนาคารเอเทค	2	11,462,000.00
2	003	ธนาคารทตสอง	1	5,000,000.00
3	004	ธนาคารทตสอง	1	200,000,000.00
4	008	ธนาคารเลเซอร์	1	5,122,875.00
5	055	ธนาคารสยาม	2	32,708,375.30
รวม	7 ฉบับ	จำนวนเงิน	254,293,250.30	บาท

ระบบ : ECS

ธนาคารสยาม

วันที่ : 14/02/1998

โปรแกรม : SUMINCRREP

รายงานสรุปเช็คคืนรับเข้า(NoData)

หน้าที่ : 1

ลำดับที่	รหัสธนาคารผู้จ่าย	ธนาคารผู้จ่าย	จำนวนเช็ค	จำนวนเงิน
1	001	ธนาคารเอเทค	2	11,462,000.00
2	011	ธนาคารเอกรคำรงค์	1	5,122,875.00
3	055	ธนาคารสยาม	1	5,000.00
รวม	4 ฉบับ	จำนวนเงิน	16,589,875.00	บาท



ประวัติผู้เขียน

นางสาวพิมพ์ประพรรณ พิมพ์ภัทรยศ เกิดวันที่ 19 พฤษภาคม พ.ศ.2510 สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีวิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาวิทยาการคอมพิวเตอร์ สถาบันราชภัฏจันทรเกษม ในปีการศึกษา 2533 และเข้าศึกษาหลักสูตรวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์ ที่ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปีการศึกษา 2537