



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สกง. 19/2555

เรื่อง ประเภทสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง
โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อให้เป็นไปตามข้อ 4 และข้อ 4.4.1 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงออกประกาศเพื่อกำหนดตราสารหนี้และเงินตราต่างประเทศที่สถาบันการเงินสามารถใช้เป็นสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งในการกู้ยืมเงินจาก ธปท. ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน รวมถึงกำหนดลำดับในการใช้สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งข้างต้น

2. ขอบเขตการบังคับใช้

สถาบันการเงินตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

3. เนื้อหา

ให้ตราสารหนี้และเงินตราต่างประเทศดังต่อไปนี้เป็นสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่สถาบันการเงินสามารถใช้เป็นหลักประกันในการกู้ยืมเงินจาก ธปท. ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

1. สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งประเภทที่ 1

1.1 ตัวเงินคลัง ตั๋วสัญญาใช้เงินเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ และพันธบัตรรัฐบาล

1.2 พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย

1.3 หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย และธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย และตราสารหรือผู้ออกต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า AAA จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันการจัดอันดับเครดิต ได้แก่ S&P, Moody's, Fitch Ratings, Fitch Ratings (Thailand) หรืออันดับเครดิตเทียบเท่ากับอันดับเครดิตของรัฐบาลไทยตามที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตจาก S&P หรือ Moody's

1.4 พันธบัตรหรือตราสารหนี้ที่ออกโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน

1.5 พันธบัตร ธปท. พันธบัตรออมทรัพย์ ธปท. และตราสารหนี้ ธปท. ซึ่งได้รับมาจากการทำธุรกรรมตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยบริการด้านตลาดการเงินเกี่ยวกับการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืนและการขายตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยกับไพรมารี ดีลเลอร์ (Primary Dealer)

1.6 ตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ออกหรือค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ยโดยรัฐบาลประเทศสหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร ญี่ปุ่น เยอรมนี และฝรั่งเศส และสถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิกและประเทศหรือสถาบันการเงินดังกล่าวมีอันดับเครดิตดีกว่าประเทศไทย ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท

1.7 เงินตราต่างประเทศ เฉพาะสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา

2. สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งประเภทที่ 2

2.1 ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง

2.2 หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย และธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย และตราสารหรือผู้ออกต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า A จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันการจัดอันดับเครดิต ได้แก่ S&P, Moody's, Fitch Ratings, Fitch Ratings (Thailand) ทั้งนี้ ในกรณีไม่มีการจัดอันดับเครดิตต้องมีสถานะดำเนินงานเป็น "ไม่มีปัญหา" ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) กำหนด

2.3 ตราสารหนี้ภาคเอกชนสกุลเงินบาท โดยตราสารหรือผู้ออกต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า A จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันการจัดอันดับเครดิต ได้แก่ S&P, Moody's, Fitch Ratings, Fitch Ratings (Thailand) ทั้งนี้ ต้องไม่เป็นตราสารหนี้ที่ผู้ออกเกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินที่มากู้ยืมเงินจาก ธปท.

2.4 ตัวเงินที่เป็นหลักทรัพย์ เพื่อการระดมทุนจากผู้ลงทุนทั่วไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด หรือเป็นตัวเงินที่มีราคาเผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) โดยเป็นตัวเงินที่ออก หรืออวัลโดยสถาบันการเงินที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า A จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันการจัดอันดับเครดิต ได้แก่ S&P, Moody's, Fitch Ratings, Fitch Ratings (Thailand) ทั้งนี้ ต้องไม่เป็นตัวเงินที่ออก หรืออวัลโดยสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินที่มากู้ยืมเงินจาก ธปท.

2.5 ตัวเงินคลังและพันธบัตรของรัฐบาลประเทศสหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร ญี่ปุ่น เยอรมนี และฝรั่งเศส ในสกุลเงินของประเทศนั้น

ทั้งนี้ ในกรณีตัวเงินคลังและพันธบัตรของรัฐบาลประเทศญี่ปุ่นจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) ตลอดระยะเวลาการคำนวณดอกเบี้ยของตัวเงินคลังและพันธบัตรในงวดปัจจุบัน ผู้ที่ถือครองตัวเงินคลังและพันธบัตรดังกล่าวก่อนที่จะโอนกรรมสิทธิ์ให้แก่สถาบันการเงินจะต้องเป็นผู้ที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีหัก ณ ที่จ่าย หรือเป็นผู้ที่ไม่ต้องเสียภาษีจากรายได้ดอกเบี้ยที่ได้รับจากตัวเงินคลังและพันธบัตรดังกล่าวภายใต้กฎหมายภาษีของประเทศญี่ปุ่น

(2) สถาบันการเงินที่จะขายตัวเงินคลังและพันธบัตรให้แก่ ธปท. จะต้องเป็นผู้ที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีหัก ณ ที่จ่าย หรือเป็นผู้ที่ไม่ต้องเสียภาษีจากรายได้ดอกเบี้ยที่ได้รับจากตัวเงินคลังและพันธบัตรดังกล่าวภายใต้กฎหมายภาษีของประเทศญี่ปุ่น

2.6 หลักทรัพย์สกุลเงินตราต่างประเทศที่ออกหรือค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย โดยรัฐบาลไทย เฉพาะหลักทรัพย์สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ปอนด์สเตอร์ลิง ยูโร และเยน

2.7 เงินตราต่างประเทศ เฉพาะสกุลเงินปอนด์สเตอร์ลิง ยูโร และเยน

2.8 ตัวแลกเงิน หรือ ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย และธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ต้องไม่เป็นตัวแลกเงินหรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินที่มากู้ยืมเงินจาก ธปท. และมีกำหนดระยะเวลาใช้เงินคืนไม่เกิน 3 เดือน

โดยสินทรัพย์หลักประกัน ข้อ 1.6, 2.1 - 2.3 และ 2.5 - 2.6 ต้องมีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี

3. ในการทำธุรกรรมขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนกับ ธปท. สถาบันการเงินจะต้องนำสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งประเภทที่ 1 มาขายให้ ธปท. จนหมดสิ้นก่อน จึงจะสามารถนำสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งประเภทที่ 2 มาทำธุรกรรมดังกล่าวกับ ธปท. ได้ โดยการนำสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งประเภทที่ 2 มาทำธุรกรรมกับ ธปท. สถาบันการเงินจะต้องใช้สินทรัพย์หลักประกันตามลำดับที่กำหนดตามประกาศฉบับนี้ และจะต้องใช้สินทรัพย์หลักประกันที่อยู่ลำดับก่อนหน้าให้หมดสิ้นก่อน จึงจะสามารถใช้สินทรัพย์หลักประกันที่อยู่ในลำดับถัดไปได้ ทั้งนี้ เงื่อนไขในการรับซื้อสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง ให้เป็นไปตามที่ ธปท. จะเห็นสมควร

4. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2555 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 2 มีนาคม 2555

ประสาร ไตรรัตน์วรกุล

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย