



# ธนาคารแห่งประเทศไทย

## ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สกง. 18/2555

ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายหลักทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง  
โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

### 1. เหตุผลในการออกระเบียบ

เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สถาบันการเงินที่ขาดสภาพคล่อง ในอันที่จะรักษาเสถียรภาพของระบบเศรษฐกิจและระบบการเงินให้เป็นอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

### 2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามมาตรา 33 (2) และมาตรา 41 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551

### 3. ขอบเขตการบังคับใช้

สถาบันการเงินตามระเบียบฉบับนี้

### 4. เนื้อหา

ในระเบียบนี้

“ธปท.” หมายความว่า ธนาคารแห่งประเทศไทย

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

(1) ธนาคารพาณิชย์

(2) บริษัทเงินทุน

(3) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

(4) นิติบุคคลอื่นที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดให้เป็นสถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติ

ธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

“สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง” หมายความว่า ตราสารหนี้หรือเงินตราต่างประเทศที่สถาบันการเงินสามารถใช้เป็นหลักประกันในการกู้ยืมเงินจาก ธปท. ตามระเบียบนี้

“ตราสารหนี้” หมายความว่า พันธบัตร ตั๋วเงินคลัง ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน หรือตราสารหนี้อื่นใด ตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด

“เงินตราต่างประเทศ” หมายความว่า เงินตราต่างประเทศสกุลที่ ธปท. ประกาศกำหนด

“ศูนย์รับฝาก” หมายความว่า บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือหน่วยงานอื่นใดที่ตลาดหลักทรัพย์จัดตั้งขึ้น หรือได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อประกอบบริการศูนย์กลางการให้บริการรับฝากและถอนหลักทรัพย์

“Agent Bank” หมายความว่า ธนาคารตัวแทนผู้รับฝากเงินตราต่างประเทศ

“Custodian” หมายความว่า ผู้ดูแล ผู้เก็บรักษา หรือผู้รับฝากสินทรัพย์หลักประกัน

“บัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. เพื่อการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนหรือขายคืน”

หมายความว่า บัญชีตราสารหนี้ที่ ธปท. เปิดไว้ที่ศูนย์รับฝากในฐานะที่ ธปท. ถือตราสารหนี้เพื่อตนเองหรือถือตราสารหนี้แทนสถาบันการเงิน

“บัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน” หมายความว่า บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน ซึ่งสถาบันการเงินเปิดไว้กับ ธปท.

“Standard Settlement Instruction (SSI)” หมายความว่า เลขที่บัญชีเงินสด และหลักทรัพย์ที่สถาบันการเงินเปิดบัญชีไว้กับ Agent Bank และ/หรือ Custodian

“วันที่ทำธุรกรรม” หมายความว่า วันที่ ธปท. แจงผลการกู้ยืมเงินให้กับสถาบันการเงิน

4.1 ธปท. จะพิจารณาให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงินด้วยวิธีซื้อสินทรัพย์หลักประกัน ชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน ในระยะเวลาไม่เกิน 1 เดือน เว้นแต่ ธปท. กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

4.2 ก่อนวันที่สถาบันการเงินจะเริ่มทำธุรกรรมกับ ธปท. ตามระเบียบนี้ สถาบันการเงิน มีหน้าที่ต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

4.2.1 ทำหนังสือแสดงความตกลง ตามแบบ (1) ที่แนบท้ายระเบียบนี้

4.2.2 ทำหนังสือมอบอำนาจให้บุคคลกระทำการแทนสถาบันการเงินในการลงนาม ในหนังสือขออนุมัติวงเงินกู้ยืมและหนังสือขอกู้ยืมเงิน ตามแบบ (2) ที่แนบท้ายระเบียบนี้

4.2.3 ทำหนังสือมอบอำนาจให้บุคคลกระทำการแทนสถาบันการเงินในการติดต่อกับ ธปท. เพื่อประสานงานหรือดำเนินการใด ๆ อันเกี่ยวเนื่องกับการขายสินทรัพย์หลักประกัน ชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ตามแบบ (3) ที่แนบท้ายระเบียบนี้

4.2.4 ทำหนังสือยินยอมให้ ธปท. หักเงินจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินและนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน ตามแบบ (4) ที่แนบท้ายระเบียบนี้

4.2.5 ทำหนังสือมอบอำนาจให้ ธปท. ดำเนินการกับตราสารหนี้เพื่อการกู้ยืมเงินจาก ธปท. ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ตามแบบ (5) ที่แนบท้ายระเบียบนี้

4.2.6 ทำหนังสือแจ้งรายละเอียดการรับดอกเบี้ยและต้นเงินสำหรับตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ ธปท. ไม่ได้เป็นนายทะเบียน ตามแบบ (6) ที่แนบท้ายระเบียบนี้

4.2.7 ทำหนังสือแจ้ง Standard Settlement Instruction (SSI) ตามแบบ (7) ที่แนบท้ายระเบียบนี้

4.3 การแสดงเจตนา การบอกกล่าว และการสื่อสารใด ๆ ให้ดำเนินการโดยการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรตามแบบที่แนบท้ายระเบียบนี้

4.4 ขั้นตอนการขออนุมัติวงเงิน มีดังนี้

4.4.1 เมื่อสถาบันการเงินประสงค์จะกู้ยืมเงินจาก ธปท. ให้สถาบันการเงินส่งหนังสือขออนุมัติวงเงินกู้ยืมตามแบบ (8) ที่แนบท้ายระเบียบนี้ และหนังสือแจ้งรายละเอียดของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่ต้องการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนให้ ธปท. ตามแบบ (9) ที่แนบท้ายระเบียบนี้ มายัง ธปท. ภายในเวลาที่ ธปท. ประกาศกำหนด

ทั้งนี้ สินทรัพย์ที่สถาบันการเงินจะนำมาขายให้ ธปท. ตามวรรคหนึ่งต้องเป็นสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่สถาบันการเงินมีกรรมสิทธิ์ ปราศจากภาระผูกพัน และสถาบันการเงินต้องใช้สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งเรียงตามลำดับที่ ธปท. ประกาศกำหนด ในกรณีที่สถาบันการเงินไม่ปฏิบัติตาม ธปท. มีสิทธิเรียกค่าปรับจากสถาบันการเงินไม่เกินจำนวนที่ ธปท. ประกาศกำหนด เว้นแต่ ธปท. จะกำหนดเป็นอย่างอื่น โดยสถาบันการเงินยินยอมให้ ธปท. หักเงินค่าปรับดังกล่าวจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน

กรณีที่สถาบันการเงินประสงค์จะเปลี่ยนแปลงแก้ไขหนังสือขออนุมัติวงเงินกู้ยืม และหนังสือแจ้งรายละเอียดของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่ต้องการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน สถาบันการเงินต้องดำเนินการก่อน ธปท. พิจารณาอนุมัติวงเงินกู้ยืมในครั้งดังกล่าว

4.4.2 ธปท. จะส่งหนังสือแจ้งผลการอนุมัติวงเงินกู้ยืม ตามแบบ (10) ที่แนบท้ายระเบียบนี้ โดยในกรณีที่ ธปท. อนุมัติวงเงินกู้ยืม ธปท. จะแจ้งเงื่อนไขการให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน พร้อมแจ้งรายละเอียดของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งตามวงเงินที่ ธปท. อนุมัติซึ่งได้จากการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด ภายในเวลาที่ ธปท. ประกาศกำหนด โดยให้ถือว่าผลการอนุมัติวงเงินกู้ยืมตามหนังสือแจ้งของ ธปท. ดังกล่าวเป็นที่ยุติ ทั้งนี้ ธปท. ขอสงวนสิทธิที่จะไม่รับซื้อสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งจากสถาบันการเงิน หรือเปลี่ยนแปลงประเภทสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง ในกรณีที่มิเหตุอันสมควร

4.5 ในการขอเบิกเงินตามวงเงินกู้ยืมที่ได้รับอนุมัติตาม 4.4 การแจ้งรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุมัติในแต่ละคราว และการชำระราคาซื้อคืน ให้มีขั้นตอนการดำเนินการ ดังนี้

4.5.1 ให้สถาบันการเงินส่งหนังสือขอกู้ยืมเงิน ตามแบบ (11) ที่แนบท้ายระเบียบนี้ และหนังสือแจ้งรายละเอียดของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่ต้องการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนให้ ธปท. ตามแบบ (9) ที่แนบท้ายระเบียบนี้ มายัง ธปท. ภายในเวลาที่ ธปท. ประกาศกำหนด ทั้งนี้สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งจะต้องเป็นไปตามหนังสือแจ้งผลอนุมัติวงเงินกู้ยืมของ ธปท. ตาม 4.4.2

กรณีที่สถาบันการเงินประสงค์จะเปลี่ยนแปลงแก้ไขหนังสือขอกู้ยืมเงิน และหนังสือแจ้งรายละเอียดของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่ต้องการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน สถาบันการเงินต้องดำเนินการก่อน ธปท. พิจารณาอนุมัติให้กู้ยืมเงินในครั้งดังกล่าว หากพ้นเวลาดังกล่าว ให้ถือว่าหนังสือขอกู้ยืมเงิน และหนังสือแจ้งรายละเอียดของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่ต้องการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนที่ส่งมาครั้งสุดท้ายก่อนพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวเป็นข้อเสนอที่ผูกพันสถาบันการเงิน

ธปท. ขอสงวนสิทธิไม่รับหนังสือขอกู้ยืมเงินที่ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขตามที่ได้รับอนุมัติจาก ธปท. ตาม 4.4.2

4.5.2 ธปท. จะส่งหนังสือแจ้งผลการกู้ยืมเงิน ตามแบบ (12) ที่แนบท้ายระเบียบนี้ โดยในกรณีที่ ธปท. อนุมัติให้กู้ยืมเงิน ธปท. จะแจ้งจำนวนเงินที่ได้จากการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด และเงื่อนไขการให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน พร้อมทั้งแจ้งรายละเอียดของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่ ธปท. รับซื้อ โดยแยกสัญญาตามประเภทสินทรัพย์หลักประกัน ภายในเวลาที่ ธปท. ประกาศกำหนด ซึ่ง ธปท. จะพิจารณารับซื้อสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะขายคืนกับสถาบันการเงินรายใดหรือไม่ หรือเป็นจำนวนเงินเท่าใดก็ได้ ตามที่ ธปท. จะเห็นสมควรและให้ถือว่าผลการแจ้งผล ตามหนังสือแจ้งของ ธปท.

ดังกล่าวเป็นที่ยุติและมีผลเป็นคำสนองของ ธพท. โดยให้วันที่ ธพท. แจงผลเป็นวันที่ทำธุรกรรม และ สัญญาการขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน มีผลผูกพันคู่สัญญาทันที รวมทั้งให้ถือว่าสถาบันการเงินและ ธพท. ประสงค์ที่จะจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ หลักประกันชั้นหนึ่งตามสัญญาดังกล่าว

4.5.3 เมื่อสัญญาขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนมีผลผูกพันตาม 4.5.2 ให้สถาบันการเงินโอนหรือฝากสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งให้แก่ ธพท. หรือเข้าบัญชีตราสารหนี้ของ ธพท. เพื่อการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนหรือขายคืน ตามวิธีการและเวลาที่ ธพท. ประกาศกำหนด ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินดำเนินการผ่านระบบงานและตามวิธีการที่ศูนย์รับฝาก Agent bank และ Custodian กำหนดด้วย

4.5.4 เมื่อ ธพท. ได้รับโอนกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งแล้ว ธพท. จะนำเงินบาทเข้าบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน ภายในเวลาที่ ธพท. ประกาศกำหนด ในจำนวนเงินที่ได้จากการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งตามที่ ธพท. ประกาศกำหนด

ในกรณีที่สถาบันการเงินหรือศูนย์รับฝาก หรือตัวแทนของสถาบันการเงินไม่โอนหรือฝากสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งให้แก่ ธพท. หรือเข้าบัญชีตราสารหนี้ของ ธพท. เพื่อการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนหรือขายคืน ภายในเวลาที่ ธพท. ประกาศกำหนดตาม 4.5.3 ให้ถือว่าสัญญาตามประเภทสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่ไม่ได้โอนให้แก่ ธพท. ตาม 4.5.2 เป็นอันยกเลิก

ในกรณีที่สถาบันการเงินหรือศูนย์รับฝาก หรือตัวแทนของสถาบันการเงินสามารถโอนหรือฝากสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งให้แก่ ธพท. หรือเข้าบัญชีตราสารหนี้ของ ธพท. เพื่อการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนหรือขายคืน ภายในเวลาที่ ธพท. ประกาศกำหนดตาม 4.5.3 ได้เพียงบางส่วนของจำนวนตามสัญญาตามประเภทสินทรัพย์หลักประกันดังกล่าว ให้ถือว่า ธพท. รับซื้อสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งเฉพาะในจำนวนเท่าที่ได้รับโอน และให้ถือว่าสัญญาการขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน มีผลผูกพันคู่สัญญาทันทีเท่ากับจำนวนเงินที่ ธพท. จะนำเข้าบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินตามที่ได้จากการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งตามที่ ธพท. ประกาศกำหนด

4.5.5 สถาบันการเงินผู้ขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนเป็นผู้มีสิทธิได้รับดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ใช้เป็นสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง กรณีที่ ธพท. ได้รับโอนตราสารหนี้โดยมีช่วงระยะเวลาของสัญญาตรงกับวันปิดพักสมุดทะเบียนเพื่อการจ่ายดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ใช้ในการทำธุรกรรม สำหรับตราสารหนี้สกุลเงินบาท ธพท. จะชำระคืนดอกเบี้ยของตราสารหนี้ในจำนวนหลังหักภาษี ณ ที่จ่ายให้แก่สถาบันการเงิน ยกเว้น สถาบันการเงินที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีเงินได้ตามประมวลรัษฎากร สำหรับตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ ธพท. จะชำระคืนดอกเบี้ยของตราสารหนี้ให้แก่สถาบันการเงินตามจำนวนที่ ธพท. ได้รับจริง โดย ธพท. จะชำระคืนดอกเบี้ยของตราสารหนี้เต็มจำนวนข้างต้นหรือในจำนวนที่เหลือหลังจากการหักชำระหนี้ตาม 4.5.6 ให้แก่สถาบันการเงิน ซึ่ง ธพท. จะคืนหรือออกคำสั่งคืนในวันที่สถาบันการเงินชำระหนี้เงินกู้ยืมที่มีอยู่กับ ธพท. ทั้งหมดตามมาตรา 41 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ให้กับ ธพท. จนครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้ สถาบันการเงินจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากดอกเบี้ยของตราสารหนี้ในช่วงเวลาดังกล่าว

ในกรณีตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ ธปท. ไม่ได้เป็นนายทะเบียน สถาบันการเงินมีหน้าที่จะต้องแจ้งรายละเอียดของวันปิดพักสมุดทะเบียนเพื่อการจ่ายดอกเบี้ยของตราสารหนี้แก่ ธปท. ตามแบบ (13) ที่แนบท้ายระเบียบนี้

กรณีที่สถาบันการเงินไม่แจ้งรายละเอียดตามวรรคสอง สถาบันการเงินจะต้องรับผิดชอบในเรื่องค่าปรับซึ่งจะต้องชำระให้แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งค่าเสียหายที่เกิดขึ้นทั้งหมด (ถ้ามี)

สำหรับสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่เป็นเงินตราต่างประเทศ สถาบันการเงินจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ที่เกิดขึ้นภายหลังจากโอนกรรมสิทธิ์ให้ ธปท. แล้ว

4.5.6 ในวันที่กำหนดให้สถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง ธปท. จะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินในราคาซื้อคืนที่ได้จากการคำนวณตามวิธีการที่ ธปท. กำหนด และจะโอนกรรมสิทธิ์สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่ซื้อไว้คืนให้แก่สถาบันการเงิน ภายในเวลาและวิธีการที่ ธปท. ประกาศกำหนด

ในกรณีที่เงินในบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินมีไม่เพียงพอให้หักเพื่อการชำระราคาซื้อคืน ธปท. จะนำดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินบาทตามข้อ 4.5.5 ว่าจะได้รับมาตามสัญญาใด มารวมคำนวณเพื่อพิจารณาว่าจะเพียงพอให้หักเพื่อการชำระราคาซื้อคืนหรือไม่ ซึ่งหากจำนวนเงินในบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินรวมกับดอกเบี้ยข้างต้นเพียงพอให้หักเพื่อการชำระราคาซื้อคืน ธปท. จะโอนกรรมสิทธิ์สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่ซื้อไว้คืนให้แก่สถาบันการเงิน ภายในเวลาและวิธีการที่ ธปท. ประกาศกำหนด หลังจากหักชำระราคาซื้อคืนจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินและดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินบาทให้กับสถาบันการเงิน

ในกรณีที่จำนวนเงินในบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินรวมกับดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินบาทตามวรรคก่อนไม่เพียงพอให้หักเพื่อการชำระราคาซื้อคืน ธปท. จะนำดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศตามข้อ 4.5.5 ว่าจะได้รับมาตามสัญญาใด มาคำนวณมูลค่าตามหลักเกณฑ์เดียวกับการคำนวณมูลค่าของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งกรณีสถาบันการเงินสิ้นสุดสิทธิซื้อคืนที่ ธปท. กำหนดและนำไปรวมคำนวณ เพื่อพิจารณาว่าจะเพียงพอให้หักเพื่อการชำระราคาซื้อคืนหรือไม่ ซึ่งหากจำนวนเงินในบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินรวมกับดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินบาทและดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศข้างต้นเพียงพอให้หักเพื่อการชำระราคาซื้อคืน ธปท. จะโอนกรรมสิทธิ์สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่ซื้อไว้คืนให้แก่สถาบันการเงิน ภายในเวลาและวิธีการที่ ธปท. ประกาศกำหนด หลังจากหักชำระราคาซื้อคืนจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินและดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินบาทและดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินต่างประเทศให้กับสถาบันการเงิน

ในกรณีที่จำนวนเงินในบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินรวมกับดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินบาท และดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศตามวรรคก่อนไม่เพียงพอให้หักเพื่อการชำระราคาซื้อคืน ให้ถือว่าสถาบันการเงินสิ้นสุดสิทธิซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งทั้งจำนวนในทุกสัญญาตามประเภทสินทรัพย์หลักประกันที่ครบกำหนดซื้อคืนในวันเดียวกันที่มาจากงบการเงินคร่าวเดียวกันตามหนังสือแจ้งผลการกักเงินของ ธปท. เว้นแต่ ธปท. จะกำหนดเป็นอย่างอื่น

เมื่อสถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งตามวรรคสี่ ธพท. จะคำนวณมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่รับซื้อไว้ตามหลักเกณฑ์ที่ ธพท. ประกาศ กำหนด โดยในกรณีที่มีส่วนต่างระหว่างราคาซื้อคืนและมูลค่าของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่เกิดจากการคำนวณข้างต้น ธพท. จะดำเนินการดังนี้

(ก) หากมูลค่าของสินทรัพย์หลักประกันที่ได้จากการคำนวณดังกล่าว สูงกว่า ราคาซื้อคืน ธพท. จะนำเงินส่วนต่างเข้าบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินตามเวลาที่ ธพท. ประกาศ กำหนด

(ข) หากมูลค่าของสินทรัพย์หลักประกันที่ได้จากการคำนวณดังกล่าว ต่ำกว่า ราคาซื้อคืน ธพท. จะหักเงินส่วนต่างจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินตามเวลาที่ ธพท. ประกาศ กำหนด ในกรณีที่จำนวนเงินในบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินมีไม่เพียงพอให้หักส่วนต่างข้างต้น ธพท. จะนำดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินบาทตามข้อ 4.5.5 ไม่ว่าจะได้รับมาตามสัญญาใด มาชำระส่วนต่างที่ยังขาด หากยังไม่เพียงพอชำระส่วนต่างอีก ธพท. จะนำดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินต่างประเทศตามข้อ 4.5.5 ไม่ว่าจะได้รับมาตามสัญญาใด มาชำระส่วนต่างที่ยังขาด ทั้งนี้ กรณีดอกเบี้ยสกุลเงินตราต่างประเทศให้คำนวณมูลค่าตามหลักเกณฑ์เดียวกับการคำนวณมูลค่าของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งกรณีสถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์ที่ ธพท. กำหนด

ธพท. มีสิทธิเรียกค่าปรับจากสถาบันการเงินในกรณีสถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง ไม่เกินจำนวนที่ ธพท. ประกาศกำหนด เว้นแต่ ธพท. จะกำหนดเป็นอย่างอื่น โดยสถาบันการเงินยินยอมให้ ธพท. หักเงินค่าปรับดังกล่าวจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน

4.5.7 สถาบันการเงินสามารถชำระหนี้คืนเต็มจำนวนในสัญญาตามประเภทสินทรัพย์หลักประกันก่อนครบกำหนดได้ โดยต้องส่งหนังสือขอชำระหนี้คืนก่อนครบกำหนดให้ ธพท. ไม่น้อยกว่า 3 วันทำการก่อนวันที่ประสงค์จะชำระหนี้คืน ตามแบบ (14) ที่แนบท้ายระเบียบนี้

ธพท. จะส่งหนังสือแจ้งผลการขอชำระหนี้คืนก่อนครบกำหนด ตามแบบ (15) ที่แนบท้ายระเบียบนี้ โดย ธพท. จะพิจารณาให้ชำระหนี้คืนก่อนครบกำหนดหรือไม่ก็ได้ และให้การพิจารณาของ ธพท. เป็นที่ยุติ โดยสถาบันการเงินยินยอมผูกพันตามหนังสือแจ้งผลของ ธพท. โดย ธพท. จะกำหนดวันที่ให้สถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งในหนังสือแจ้งผล

เมื่อถึงวันที่กำหนดให้สถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งตามวรรคสอง ธพท. จะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินในราคาซื้อคืนที่ได้จากการคำนวณตามวิธีการที่ ธพท. กำหนด และจะโอนกรรมสิทธิ์สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่ซื้อไว้ให้แก่สถาบันการเงิน ภายในเวลาและวิธีการที่ ธพท. ประกาศกำหนด

ในกรณีที่เงินในบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินมีไม่เพียงพอให้หักเพื่อการชำระราคาซื้อคืน ให้ถือว่าหนังสือขอชำระหนี้คืนก่อนครบกำหนดของสถาบันการเงินตามวรรคหนึ่ง และหนังสือแจ้งผลการขอชำระหนี้คืนก่อนครบกำหนดของ ธพท. ตามวรรคสอง เป็นอันยกเลิก

4.5.8 ธปท. จะคิดค่าธรรมเนียมการรักษาตราสารหนี้ที่ศูนย์รับฝากเรียกเก็บตามมูลค่าตราสารหนี้ของสถาบันการเงินในบัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. เพื่อการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนหรือขายคืน ค่าธรรมเนียมการฝาก ถอน โอนตราสารหนี้ หรือค่าปรับ (ถ้ามี) ที่ศูนย์รับฝากเรียกเก็บตามจำนวนรายการที่เกิดขึ้น ตามอัตราที่ศูนย์รับฝากประกาศกำหนด โดยสถาบันการเงินยินยอมให้ ธปท. หักเงินดังกล่าวจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินในวันที่ 7 ของเดือนถัดไป

4.6 ธปท. อาจพิจารณาไม่รับซื้อสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งตามระเบียบนี้แก่สถาบันการเงินเป็นการชั่วคราวหรือถาวร ในกรณีที่สถาบันการเงินไม่ปฏิบัติตามระเบียบนี้หรือระเบียบอื่นใดของ ธปท. และ/หรือ ดำเนินการใด ๆ ที่ไม่สอดคล้อง และ/หรือ ส่งผลในทางลบต่อแนวทางในการดำเนินนโยบายการเงิน นโยบายอัตราแลกเปลี่ยน นโยบายสถาบันการเงิน และ/หรือ การสร้างเสถียรภาพในระบบการเงิน

4.7 ธปท. สงวนสิทธิ์ที่จะปรับปรุงแก้ไข เพิ่มเติม หรือเปลี่ยนแปลงระเบียบ ประกาศ หรือเอกสารที่เกี่ยวข้องตามระเบียบนี้ได้ โดย ธปท. จะแจ้งให้สถาบันการเงินทราบล่วงหน้าก่อนที่จะใช้บังคับกับสถาบันการเงิน

4.8 การตีความตามระเบียบ ประกาศ หรือข้อกำหนดอื่นใดที่ออกตามระเบียบนี้ ให้ ธปท. เป็นผู้วินิจฉัยชี้ขาด

## 5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2555 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 2 มีนาคม 2555

**ประสาร ไตรรัตน์วรกุล**

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย