



27 มิถุนายน 2561

เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ผตง.(21) ว. 13/2561 เรื่อง การยกเลิกระเบียบ ธปท. ที่ สกง. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน และออกใช้ระเบียบ ธปท. ที่ สกง. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ปรับปรุงวิธีการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สถาบันการเงิน (สง.) ที่ขาดสภาพคล่อง (Emergency Liquidity Assistance: ELA) ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและเกิดประสิทธิผลมากขึ้น โดยระเบียบฉบับใหม่มีการเปลี่ยนแปลงสำคัญ ดังนี้

สาระสำคัญที่เปลี่ยนแปลง

1. ปรับช่องทางการสื่อสารในการทำธุรกรรมระหว่าง สง. กับ ธปท. จากการแจ้งทางเอกสารเป็นลายลักษณ์อักษร เป็นการดำเนินการผ่านบริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (EFS) รวมทั้งเพิ่มช่องทางการชำระดุลด้วยระบบ USD CHATS ในการโอนสินทรัพย์หลักประกันประเภทเงินตราต่างประเทศ สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ
2. เพิ่มขั้นตอนและรายละเอียดการขอกู้ยืมเงินต่อ (Rollover) โดย ธปท. อาจพิจารณาให้ สง. กู้ยืมเงินต่อในระยะเวลาแต่ละครั้งไม่เกิน 1 เดือน และรวมระยะเวลาทั้งหมดนับจากการเบิกเงินครั้งแรกต้องไม่เกิน 6 เดือน
3. ปรับวิธีการคำนวณมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันที่ ธปท. รับซื้อจาก สง. จากเดิมที่มูลค่าสินทรัพย์หลักประกันจะครอบคลุมเฉพาะเงินต้น เป็นการครอบคลุมทั้งเงินต้น ค่าตอบแทนที่จะเกิดขึ้น และค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี)
4. เพิ่มหลักประกันประเภทตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลหรือธนาคารกลางมาเลเซียในสกุลเงินริงกิต และเงินตราต่างประเทศสกุลเงินริงกิต และยกเลิกการนำหลักประกันประเภทตราสารหนี้ ธปท. (e-PN) ซึ่ง ธปท. ออกให้กับ Primary Dealer ในธุรกรรมการขายตราสารหนี้ ธปท. มาใช้เป็นหลักประกันในการกู้ยืมเงิน
5. ปรับขั้นตอนให้นำดอกเบียสกุลเงินบาท ที่ ธปท. ได้รับจากตราสารหนี้ที่ สง. ใช้เป็นหลักประกัน ซึ่งมีวันปิดสมุดทะเบียนเพื่อจ่ายดอกเบี้ยอยู่ในช่วงระยะเวลาของสัญญา มาใช้ชำระหนี้เมื่อครบกำหนด/ชำระหนี้คืนก่อนครบกำหนด หรือชำระหนี้เพื่อกู้ยืมเงินต่อ (Rollover) แล้วแต่กรณี

ทั้งนี้ สรุปสาระสำคัญของระเบียบฉบับใหม่ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

ระเบียบและประกาศที่เกี่ยวข้อง

เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินการดังกล่าว ธปท. จึงยกเลิกและออกใช้ระเบียบและประกาศที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

ระเบียบ/ประกาศที่ยกเลิก

- ระเบียบ ธปท. ที่ สกง. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน และประกาศที่เกี่ยวข้อง

ระเบียบ/ประกาศที่ออกใช้ใหม่

- ระเบียบ ธปท. ที่ สกง. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน
- ประกาศ ธปท. ที่ สกง. 41/2561 เรื่อง ประเภทสินทรัพย์หลักประกัน ตามระเบียบ ธปท. ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจาก ธปท. ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน
- ประกาศ ธปท. ที่ สกง. 42/2561 เรื่อง ขั้นตอนการดำเนินการ กำหนดเวลา และการส่งมอบสินทรัพย์หลักประกันให้กับ ธปท. ตามระเบียบ ธปท. ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจาก ธปท. ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน
- ประกาศ ธปท. ที่ สกง. 43/2561 เรื่อง ราคาขายและราคาซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน ตามระเบียบ ธปท. ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจาก ธปท. ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน
- ประกาศ ธปท. ที่ สกง. 44/2561 เรื่อง การคำนวณมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันกรณีสถาบันการเงินสินสิทธิซื้อคืน ตามระเบียบ ธปท. ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจาก ธปท. ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน
- ประกาศ ธปท. ที่ สกง. 45/2561 เรื่อง การเรียกค่าปรับกรณีสถาบันการเงินไม่ปฏิบัติตามระเบียบ ธปท. ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจาก ธปท. ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

การดำเนินการของสถาบันการเงิน

สถาบันการเงินที่มีความประสงค์จะทำธุรกรรมกู้ยืมเงินจาก ธปท. ตามระเบียบใหม่ ต้องให้ผู้มีอำนาจลงนามพิจารณาลงนามในหนังสือแสดงความตกลง และเอกสารตามแบบฟอร์มที่แนบมาพร้อมกับระเบียบนี้ โดยส่งให้ ธปท. ภายในวันที่ 20 กรกฎาคม 2561 และกำหนดสิทธิในระบบ Electronic Financial Services ในหัวข้อบริการ ELA ภายในวันที่ 25 กรกฎาคม 2561

ทั้งนี้ ให้ถือปฏิบัติตามระเบียบและประกาศใหม่ทั้งหมด ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2561 เป็นต้นไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายทิตนันท์ มัลลิกะมาส)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตลาดการเงิน

ผู้ว่าการแทน

- สิ่งที่ส่งมาด้วย :
1. สรุปสาระสำคัญของระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีการขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน
 2. ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน และประกาศที่เกี่ยวข้อง จำนวน 5 ฉบับ

ทีมตลาดเงินและตลาดพันธบัตร

ส่วนธุรกิจและกลยุทธ์ตลาดการเงิน

โทรศัพท์ 0 2628 6025-7

สรุปสาระสำคัญของระเบียบ ธปท. ที่ สกง. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย
ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

การกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ว่าด้วยวิธีการขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนตามระเบียบ ธปท. ที่ สกง. 1/2561 อาศัยอำนาจตามมาตรา 33(2) และมาตรา 41 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2485 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 (พ.ร.บ. ธปท.) ในการเป็นนายธนาคารของสถาบันการเงิน โดยระเบียบฉบับนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2561 แทนระเบียบ ธปท. ที่ สกง. 18/2555 โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. สถาบันการเงิน (สง.) ที่สามารถขอกู้ยืมเงินจาก ธปท. ตามระเบียบฉบับนี้ คือ สง. ตาม พ.ร.บ. ธปท. โดย สง. ต้องทำหนังสือแสดงความตกลงและเอกสารที่เกี่ยวข้องกับ ธปท. ไว้ก่อนล่วงหน้า จึงจะสามารถยื่นขอกู้ยืมเงินจาก ธปท. ได้
2. ธุรกรรมการกู้ยืมอยู่ในรูปแบบการขายสินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน (Repurchase Agreement) โดยไม่มีการประเมินมูลค่าหลักประกันรายวัน (Mark-to-market) และไม่มีการเรียกเก็บหรือส่งมอบเงินเพิ่มเติม (Margin) ในระหว่างอายุสัญญา
3. สง. ต้องนำสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งมาวางเป็นหลักประกันในการกู้ยืมเงินจาก ธปท. (ตามประกาศ ธปท. ที่ สกง. 41/2561) โดย สง. ต้องนำสินทรัพย์หลักประกันประเภทที่ 1 มาใช้จนหมดก่อน จึงจะสามารถนำสินทรัพย์หลักประกันประเภทที่ 2 มาใช้ได้ตามลำดับที่กำหนด (Waterfall) โดยมูลค่าหลักประกันหลังหักอัตรา Haircut ต้องไม่ต่ำกว่ายอดเงินกู้ยืมจาก ธปท. รวมค่าตอบแทนที่ ธปท. จะได้รับ
4. ระยะเวลาการกู้ยืมแต่ละครั้งต้องไม่เกิน 1 เดือน โดยเมื่อครบกำหนด สง. สามารถขอกู้ยืมเงินต่อได้ (Rollover) โดยรวมระยะเวลาการกู้ยืมทั้งหมดต้องไม่เกิน 6 เดือน
5. เพื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการเป็น Lender of Last Resort ธปท. อาจพิจารณากำหนดอัตราค่าตอบแทนการกู้ยืมเงินในลักษณะ Penalty rate ที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยในตลาดภาวะปกติ ทั้งนี้ ปัจจัยที่ ธปท. อาจใช้ประกอบการพิจารณากำหนดอัตราค่าตอบแทน ได้แก่ สาเหตุของการขาดสภาพคล่อง ภาวะตลาด ปริมาณการกู้ยืม ระยะเวลาการกู้ยืม และฐานะทางการเงินของ สง. ทั้งนี้ ธปท. อาจกำหนดอัตราค่าตอบแทนแบบขั้นบันไดตามวงเงินการกู้ยืมของ สง. ได้
6. การทำธุรกรรมระหว่าง สง. และ ธปท. จะดำเนินการผ่านบริการ Electronic Financial Services (EFS) เช่น การขออนุมัติวงเงิน การขอเบิกวงเงินกู้ยืม การขอชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนด และการขอกู้ยืมเงินต่อ ยกเว้นกรณีบริการ EFS ขัดข้อง สง. สามารถดำเนินการผ่านอีเมลหรือโทรศัพท์ได้ แต่ต้องจัดส่งหนังสือยืนยันการทำธุรกรรมในวันทำการถัดไป

7. หากวันปิดสมุดทะเบียนเพื่อจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้อยู่ในช่วงการให้กู้ยืม สง. เป็นผู้มีสิทธิได้รับดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ใช้เป็นสินทรัพย์หลักประกัน โดยในกรณีหลักประกันประเภทตราสารหนี้สกุลเงินบาท สง. ยินยอมให้ ธพท. เก็บรักษาดอกเบี้ยดังกล่าวไว้เพื่อนำไปเป็นส่วนหนึ่งในการหักชำระหนี้กับ ธพท. ในวันครบกำหนดสัญญา ส่วนในกรณีหลักประกันประเภทตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ สง. ยินยอมให้ ธพท. เก็บรักษาดอกเบี้ยดังกล่าวไว้และคืนให้กับ สง. เมื่อ สง. ชื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันในวันครบกำหนด หรือนำไปรวมเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์หลักประกันในการใช้กู้ยืมเงินต่อได้ ทั้งนี้ สง. จะไม่ได้รับผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากดอกเบี้ยตราสารหนี้ในระหว่างอายุสัญญา

8. ขั้นตอนการขอกู้ยืมเงินจาก ธพท. ตามระเบียบฉบับนี้ สรุปได้ดังนี้

8.1 การขออนุมัติวงเงินกู้ยืมและการขอเบิกเงินกู้ยืม

สง. ยื่นขออนุมัติวงเงินกู้ยืมจาก ธพท. ภายในวันและเวลาทำการตามที่ ธพท. กำหนด เมื่อได้รับอนุมัติวงเงินแล้ว สง. ต้องเบิกเงินกู้ยืมภายในระยะเวลาที่ ธพท. อนุมัติ โดย สง. สามารถแบ่งการเบิกเงินเป็นวงเงินย่อยได้ (การเบิกเงินหนึ่งครั้งจะนับเป็นหนึ่งกลุ่มสัญญา (Batch) ซึ่งประกอบด้วยหลายสัญญาที่แบ่งตามประเภทสินทรัพย์หลักประกัน โดยทุกสัญญาจะครบกำหนดวันเดียวกัน)

ธพท. จะแจ้งผลการอนุมัติการเบิกวงเงินกู้ยืมให้ สง. ทราบ พร้อมราคาขาย (จากการประเมินมูลค่าหลักประกันที่ปรับลดด้วยอัตรา Haircut ตามประกาศ ธพท. ที่ สกง. 43/2561) ระยะเวลาการกู้ยืม เงื่อนไขการกู้ยืม และรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกันที่ ธพท. รับซื้อ

สง. ต้องโอนสินทรัพย์หลักประกันให้แก่ ธพท. โดยหาก สง. โอนสินทรัพย์หลักประกันได้ครบถ้วน ธพท. จะนำเงินบาทเข้าบัญชีเงินฝากของ สง. เท่ากับจำนวนตามที่ระบุในสัญญา หรือหาก สง. โอนสินทรัพย์หลักประกันได้เพียงบางส่วน ธพท. จะนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากของ สง. ตามมูลค่าหลักประกันที่ ธพท. ได้รับจริง

8.2 การชำระราคาซื้อคืน

ในวันครบกำหนด ธพท. จะนำดอกเบี้ยที่ได้รับจากหลักประกันประเภทตราสารหนี้สกุลเงินบาทมาหักชำระราคาซื้อคืน (และค่าตอบแทนค้างชำระ) แล้วจึงหักเงินจากบัญชีเงินฝากของ สง. เพื่อชำระหนี้ส่วนที่เหลือทั้งหมด เมื่อ ธพท. ได้รับการชำระหนี้เต็มจำนวนแล้ว จะโอนสินทรัพย์หลักประกันทั้งหมดที่รับซื้อไว้ และดอกเบี้ยที่ได้รับจากหลักประกันประเภทตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศคืนให้แก่ สง.

หาก ธพท. ไม่ได้รับชำระราคาซื้อคืน (และค่าตอบแทนค้างชำระ) ได้เต็มจำนวนในวันครบกำหนดสำหรับ Batch ใด ธพท. จะถือว่า สง. สิ้นสิทธิซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันสำหรับ Batch นั้นๆ

ธพท. จะประเมินมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันและดอกเบี้ยตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศของ Batch ที่สิ้นสิทธิซื้อคืน โดยคำนวณมูลค่าที่ปรับลดด้วยอัตรา Haircut กรณีสิ้นสิทธิซื้อคืน (ตามประกาศ ธพท. ที่ สกง. 44/2561) ในกรณีที่มูลค่าจากการคำนวณข้างต้น สูงกว่า ราคาซื้อคืน (และค่าตอบแทนค้างชำระ) ธพท. จะนำเงินส่วนต่างดังกล่าวเข้าบัญชีเงินฝากของ สง. ทั้งนี้ หาก สง. มีหนี้ค้างชำระที่เกิดจากการสิ้นสิทธิซื้อคืนของ Batch อื่น ธพท. จะนำส่วนต่างดังกล่าวไปหักชำระหนี้ค้างชำระที่มีกับ ธพท. ก่อน จึงจะนำเงินส่วนที่เหลือเข้าบัญชีเงินฝากของ สง.

เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อเพิ่มความเข้าใจในระเบียบเท่านั้น

การตีความอย่างเป็นทางการให้ยึดถ้อยคำในระเบียบ ธพท. ที่ สกง. 1/2561

กรณีที่มูลค่าจากการคำนวณข้างต้น ต่ำกว่า ราคาซื้อคืน (และค่าตอบแทนค้างชำระ) ธปท. จะหักเงินส่วนต่างจากบัญชีเงินฝากของ สง. ทั้งนี้ ในกรณีที่เงินในบัญชีเงินฝากของ สง. ไม่พอให้หักชำระหนี้ส่วนต่างดังกล่าว ธปท. จะพิจารณาดำเนินการอื่นใดตามที่เห็นสมควรจนกว่า ธปท. จะได้รับคืนเงินส่วนต่างจนครบถ้วน

8.3 การขอชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนด (Early termination)

สง. สามารถขอชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนดได้ โดยต้องยื่นขอ Early termination ต่อ ธปท. ล่วงหน้า 1 วันทำการก่อนวันที่ต้องการชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ การขอ Early termination ต้องทำเต็มจำนวนของ Batch ที่ยื่นขอ โดย ธปท. จะแจ้งผลการอนุมัติ ราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนด และจำนวนเงินที่ สง. ต้องชำระให้ สง. ทราบ

ในวันชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนด ธปท. จะนำดอกเบี้ยที่ได้รับจากหลักประกันประเภทตราสารหนี้สกุลเงินบาทมาชำระหนี้ก่อน และหักเงินจากบัญชีเงินฝากของ สง. ตามจำนวนที่ ธปท. แจ้งผลอนุมัติ เมื่อ ธปท. ได้รับการชำระหนี้เต็มจำนวนแล้ว จะโอนสินทรัพย์หลักประกันที่รับซื้อไว้และดอกเบี้ยที่ได้รับจากหลักประกันประเภทตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศคืนแก่ สง.

กรณีที่ สง. ไม่สามารถชำระหนี้ได้เต็มจำนวนภายในเวลาที่ ธปท. กำหนด จะถือว่า การขอ Early termination เป็นอันยกเลิก และ สง. ต้องกลับไปปฏิบัติตามสัญญาเดิม

8.4 การขอกู้ยืมเงินต่อ (Rollover)

กรณีที่ สง. คาดว่า จะไม่สามารถชำระราคาซื้อคืนในวันครบกำหนดได้ สง. ควรติดต่อ ธปท. โดยเร็ว เพื่อยื่นขอ Rollover เงินกู้ยืมบางส่วนหรือเต็มจำนวนได้ โดย สง. ต้องยื่นขอ Rollover ต่อ ธปท. ล่วงหน้า 2 วันทำการก่อนวันครบกำหนด โดยระบุจำนวนเงินและระยะเวลาที่ขอกู้ยืมเงินต่อมายัง ธปท. ทั้งนี้ ในการ Rollover ธปท. จะพิจารณาจัดการหนี้และสินทรัพย์หลักประกันของทุก Batch ที่ครบกำหนดในวันนั้นร่วมกัน

ธปท. จะแจ้งผลการอนุมัติ โดยระบุจำนวนเงินที่ให้กู้ยืมต่อ ค่าตอบแทนค้างชำระ จำนวนเงินที่ สง. ต้องชำระ (ในกรณีขอ Rollover เพียงบางส่วน) และรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกันของ Batch ที่จะ Rollover ให้ สง. ทราบ

ในการกำหนดวงเงินกู้ยืมเงินต่อ ธปท. จะพิจารณาจาก (1) ดอกเบี้ยที่ได้รับจากหลักประกันประเภทตราสารหนี้สกุลเงินบาท ซึ่ง สง. สามารถนำมาใช้ชำระหนี้กับ ธปท. ได้ (2) จำนวนเงินที่ สง. ขอชำระหนี้บางส่วน โดย ธปท. จะนำดอกเบี้ยที่ได้รับจากหลักประกันประเภทตราสารหนี้สกุลเงินบาทมาชำระหนี้ก่อน และหักเงินจากบัญชีเงินฝากของ สง. ตามจำนวนที่ สง. ขอชำระบางส่วน โดยลำดับการหักชำระหนี้ ธปท. จะนำเงินมาหักชำระหนี้ในส่วน of ค่าตอบแทนค้างชำระและค่าตอบแทนของทุก Batch เดิมก่อน แล้วจึงจะนำมาหักชำระหนี้ในส่วน of เงินต้น โดยหาก สง. สามารถชำระหนี้ตามลำดับไปจนถึงเงินต้นบางส่วนได้ เงินต้นของการ Rollover จะเท่ากับเงินต้นส่วนที่เหลือจากการชำระหนี้บางส่วน of สง.

กรณีที่ สง. สามารถชำระได้เพียงบางส่วน of ค่าตอบแทนหรือค่าตอบแทนค้างชำระของ Batch เดิม จำนวนค่าตอบแทนที่ยังค้างชำระทั้งหมดจะถูกนำไปรวมเป็นค่าตอบแทนค้างชำระของ Batch ที่ Rollover ไปใหม่ ซึ่ง ธปท. จะไม่คิดค่าตอบแทนบนค่าตอบแทนค้างชำระดังกล่าว แต่ สง. ต้องวางหลักประกันให้มูลค่าครอบคลุมค่าตอบแทนค้างชำระทั้งหมดด้วย

เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อเพิ่มความเข้าใจในระเบียบเท่านั้น

การตีความอย่างเป็นทางการให้ยึดถือคำในระเบียบ ธปท. ที่ สกง. 1/2561

ในการพิจารณาเลือกสินทรัพย์หลักประกันที่ใช้ Rollover ธปท. จะพิจารณาเลือกตามหลัก Waterfall โดย ธปท. สามารถจัดสรรและสับเปลี่ยนสินทรัพย์หลักประกันระหว่าง Batch ได้ ทั้งนี้ ธปท. จะประเมินมูลค่าด้วยราคาสิ้นวันทำการก่อนหน้าวันที่ สง. เสนอขอ Rollover โดย ธปท. จะนำดอกเบี้ยที่ได้รับจากหลักประกันประเภทตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศมารวมเป็นส่วนหนึ่งของหลักประกันในการกู้ยืมเงินต่อด้วย

กรณีที่มูลค่าสินทรัพย์หลักประกันทั้งหมดหลังปรับลดด้วยอัตรา Haircut สูงกว่า ยอดราคาซื้อคืนใหม่จากการกู้ยืมเงินต่อ (รวมกับค่าตอบแทนค้างชำระ) ธปท. จะส่งคำสั่งโอนสินทรัพย์หลักประกันส่วนที่เกินให้กับ สง. ในวันครบกำหนดหลังการ Rollover ดำเนินการแล้วเสร็จ ทั้งนี้ ธปท. สงวนสิทธิในการเลือกคืนสินทรัพย์หลักประกันจาก Batch ใดก็ได้

กรณีที่มูลค่าสินทรัพย์หลักประกันปรับด้วยอัตรา Haircut ต่ำกว่า ยอดราคาซื้อคืนใหม่ (รวมกับค่าตอบแทนค้างชำระ) จากการกู้ยืมเงินต่อ สง. ต้องส่งมอบสินทรัพย์หลักประกันเพิ่มเติมให้กับ ธปท. โดย ธปท. ต้องได้รับโอนสินทรัพย์หลักประกันส่วนเพิ่มเติมดังกล่าวภายในวันครบกำหนดที่จะมีการ Rollover ด้วย จึงจะถือว่าการ Rollover สำเร็จ มิเช่นนั้นจะถือว่าการ Rollover เป็นอันยกเลิก และ สง. ต้องกลับไปปฏิบัติตามสัญญาเดิม

ทั้งนี้ ธปท. อาจพิจารณาไม่ให้กู้ยืมเงินแก่ สง. เป็นการชั่วคราวหรือถาวร ในกรณีที่ สง. ไม่ปฏิบัติตามระเบียบฉบับนี้หรือระเบียบอื่นใดของ ธปท. รวมทั้ง มีสิทธิเรียกค่าปรับได้ไม่เกินจำนวนที่ ธปท. ประกาศกำหนด (ตามประกาศ ธปท. ที่ สกง. 45/2561)



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สก. 1/2561

ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง
โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

1. เหตุผลในการออกระเบียบ

เพื่อปรับปรุงวิธีการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สถาบันการเงินที่ขาดสภาพคล่องให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและเกิดประสิทธิผลมากขึ้น ซึ่งจะส่งเสริมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถรักษาเสถียรภาพของระบบเศรษฐกิจและการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยเพิ่มข้อกำหนดให้สถาบันการเงินสามารถยื่นขอกู้ยืมเงินต่อ (Rollover) ปรับปรุงวิธีการกำหนดมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่ต้องนำมาวางเป็นหลักประกัน ปรับเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์หลักประกันที่สถาบันการเงินสามารถใช้เป็นสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งในการกู้ยืมเงิน รวมทั้งให้การทำธุรกรรมตามระเบียบนี้ดำเนินการผ่านระบบการให้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์

2. อำนาจตามกฎหมาย

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

3. ยกเลิก

ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สก. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555 และฉบับแก้ไขเพิ่มเติม รวมทั้งประกาศ และแบบหนังสือที่เกี่ยวข้อง

4. ขอบเขตการบังคับใช้

สถาบันการเงินตามระเบียบฉบับนี้

5. เนื้อหา

5.1 คำนิยาม

ในระเบียบนี้

“ธปท.” หมายถึง ธนาคารแห่งประเทศไทย

“สถาบันการเงิน” หมายถึง

(1) ธนาคารพาณิชย์

- (2) บริษัทเงินทุน
- (3) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์
- (4) นิติบุคคลอื่นที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดให้เป็นสถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

“สินทรัพย์หลักประกัน” หมายถึง สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งประเภทตราสารหนี้หรือเงินตราต่างประเทศตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด ที่สถาบันการเงินสามารถใช้เป็นหลักประกันในการกู้ยืมเงินจาก ธปท. ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

“ตราสารหนี้” หมายถึง พันธบัตร ตัวเงินคลัง ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน หรือตราสารหนี้อื่นใดตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด

“เงินตราต่างประเทศ” หมายถึง เงินตราต่างประเทศสกุลตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด

“ศูนย์รับฝาก” หมายถึง บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือหน่วยงานอื่นใดที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจัดตั้งขึ้น หรือได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตามที่กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้เพื่อประกอบบริการศูนย์กลางการให้บริการรับฝากและถอนหลักทรัพย์

“Agent Bank” หมายถึง ธนาคารตัวแทนผู้รับฝากเงินตราต่างประเทศ

“Custodian” หมายถึง ผู้ดูแล ผู้เก็บรักษา หรือผู้รับฝากสินทรัพย์หลักประกัน

“บัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. เพื่อการบริหารหลักประกัน” หมายถึง บัญชีตราสารหนี้ที่ ธปท. เปิดไว้ที่ศูนย์รับฝากในฐานะที่ ธปท. ถือตราสารหนี้แทนสถาบันการเงินเพื่อประโยชน์ในการบริหารหลักประกันและการทำธุรกรรมกับ ธปท.

“บัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนหรือขายคืน” หมายถึง บัญชีย่อยตราสารหนี้ของแต่ละสถาบันการเงิน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. เพื่อการบริหารหลักประกัน ภายใต้ระบบงานและการดูแลของ ธปท. เพื่อธุรกรรมการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนหรือขายคืน

“บัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน” หมายถึง บัญชีเงินฝากกระแสรายวันซึ่งสถาบันการเงินเปิดไว้กับ ธปท.

“กลุ่มสัญญา” หมายถึง ทุกสัญญาขายสินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนตามประเภทสินทรัพย์หลักประกันที่มาจากการเบิกเงินกู้ยืมคราวเดียวกัน ซึ่งครบกำหนดซื้อคืนในวันเดียวกัน

“กลุ่มสัญญาเดิม” หมายถึง กลุ่มสัญญาที่ครบกำหนดในวันที่มีการกู้ยืมเงินต่อทั้งในกรณีที่เป็นการกู้ยืมเงินต่อครั้งแรกและครั้งถัดไป (Rollover)

“ราคาขาย” หมายถึง จำนวนเงินที่ ธปท. รับซื้อสินทรัพย์หลักประกัน ณ วันเริ่มต้นของธุรกรรม ซึ่งได้จากการประเมินมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันที่ ธปท. ประกาศกำหนด

“ราคาซื้อคืน” หมายถึง จำนวนเงินที่สถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน ณ วันครบกำหนดซื้อคืน หรือวันที่สถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันก่อนครบกำหนด แล้วแต่กรณี ซึ่งกำหนดตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไขและวิธีการที่ ธปท. ประกาศกำหนด

“ค่าตอบแทน” หมายถึง ค่าตอบแทนจากการทำธุรกรรมซึ่งคำนวณในอัตราที่ได้ตกลงกันตามการแจ้งผลการกู้ยืมเงินของ ธปท. ในแต่ละครั้ง อันเป็นส่วนต่างระหว่างราคาขายกับราคาซื้อคืน

“Standard Settlement Instruction (SSI)” หมายถึง บัญชีเงินสดหรือบัญชีหลักทรัพย์สกุลเงินตราต่างประเทศที่สถาบันการเงินเปิดไว้กับ Agent Bank หรือ Custodian

“บริการ EFS” หมายถึง บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการให้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Financial Services)

“ระบบ USD CHATS” หมายถึง ระบบการชำระเงินของธนาคารกลางฮ่องกง (Hong Kong Monetary Authority: HKMA) ซึ่งเชื่อมโยงกับระบบบาทเนตของไทย เพื่อรองรับการชำระดุลธุรกรรมซื้อขายเงินตราต่างประเทศที่เป็นสกุลเงินบาทและสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐให้เกิดขึ้นในเวลาเดียวกัน (Payment versus Payment: PVP)

5.2 การแสดงความตกลงทำธุรกรรมกับ ธปท.

ก่อนเริ่มทำธุรกรรมกับ ธปท. ตามระเบียบนี้ สถาบันการเงินต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

5.2.1 เป็นผู้ให้บริการ และจะต้องแต่งตั้งผู้จัดการสิทธิการใช้บริการ/ผู้รับรอง (Certifier) และผู้ปฏิบัติงาน (Officer) ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการให้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Financial Services)

5.2.2 จัดทำและยื่นเอกสารตามแบบที่ ธปท. กำหนด ดังนี้

- (1) ทำหนังสือแสดงความตกลง ตามแบบ (1) ที่แนบท้ายระเบียบนี้
- (2) ทำหนังสือมอบอำนาจให้บุคคลทำหน้าที่แต่งตั้งผู้จัดการสิทธิการใช้บริการการกู้ยืมเงินจาก ธปท. ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนตามแบบ (2) ที่แนบท้ายระเบียบนี้
- (3) ให้บุคคลผู้รับมอบอำนาจตาม (2) ทำหนังสือแต่งตั้งผู้จัดการสิทธิการใช้บริการการกู้ยืมเงินจาก ธปท. ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนตามแบบ (3) ที่แนบท้ายระเบียบนี้

(4) ให้ผู้จัดการสิทธิตาม (3) กำหนดสิทธิในการทำธุรกรรมกู้ยืมเงินจาก ธปท. ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ตามรายละเอียดแนบท้าย แบบ (3) ที่แนบท้ายระเบียบนี้ แต่จะกำหนดสิทธิให้ตนเองไม่ได้

(5) ทำหนังสือมอบอำนาจให้บุคคลกระทำการแทนสถาบันการเงินในการ ลงนามในหนังสือยืนยัน และหนังสือแจ้งรายละเอียดและรับรองคุณสมบัติสินทรัพย์หลักประกันตาม ที่ ธปท. กำหนด ตามแบบ (4) ที่แนบท้ายระเบียบนี้

(6) ทำหนังสือมอบอำนาจให้บุคคลกระทำการแทนสถาบันการเงินในการ ติดต่อกับ ธปท. เพื่อโอนกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์หลักประกัน ประเภทมีใบตราสาร (Scrip) และลงนาม ในหนังสือที่กำหนด ตามแบบ (5) ที่แนบท้ายระเบียบนี้

(7) ทำหนังสือยินยอมให้ ธปท. หักเงินจากบัญชีเงินฝากของสถาบัน การเงินและนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน ตามแบบ (6) ที่แนบท้ายระเบียบนี้

(8) ทำหนังสือมอบอำนาจให้ ธปท. ดำเนินการกับตราสารหนี้สกุลเงินบาท เพื่อการกู้ยืมเงินจาก ธปท. ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ตามแบบ (7) ที่แนบท้ายระเบียบนี้

(9) ทำหนังสือแจ้ง Standard Settlement Instruction (SSI) ตามแบบ (8) ที่แนบท้ายระเบียบนี้ สำหรับการขายตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศหรือเงินตราต่างประเทศโดย มีสัญญาว่าจะซื้อคืน รวมถึงบัญชีเงินสดสกุลบาท สำหรับการชำระดุลผ่านระบบ USD CHATS

5.3 การติดต่อสื่อสารระหว่าง ธปท. กับสถาบันการเงิน

การแสดงเจตนา การบอกกล่าว และการสื่อสารใด ๆ ระหว่าง ธปท. กับสถาบัน การเงินให้ดำเนินการผ่านบริการ EFS

กรณีที่บริการ EFS ขัดข้องหรือไม่สามารถใช้งานได้ การแจ้งคำเสนอทุกประเภท การแจ้งผล การยืนยัน หรือการติดต่อระหว่างสถาบันการเงินกับ ธปท. แล้วแต่กรณี ให้ดำเนินการ ผ่านทางอีเมลหรือโทรศัพท์ และให้สถาบันการเงินจัดส่งหนังสือยืนยันการขออนุมัติวงเงินกู้ยืม ตามแบบ (12) หนังสือแจ้งรายละเอียดและรับรองคุณสมบัติสินทรัพย์หลักประกัน ตามแบบ (13) หนังสือยืนยันการขอเบิกเงินกู้ยืม ตามแบบ (14) หนังสือยืนยันการขอชำระหนี้คืนก่อนครบกำหนด ตามแบบ (15) และ/หรือ หนังสือยืนยันการขอกู้ยืมเงินต่อ ตามแบบ (16) แล้วแต่กรณี ในวันทำการ ถัดไปภายในเวลาที่ ธปท. ประกาศกำหนด โดยให้ถือว่าผลการอนุมัติตามการแจ้งผลของ ธปท. ดังกล่าวเป็นที่ยุติและมีผลเป็นคำสนองของ ธปท. ไม่ว่าสถาบันการเงินจะได้แจ้งยืนยันกลับมาให้ ธปท. หรือไม่ก็ตาม

ทั้งนี้ หากสถาบันการเงินไม่ส่งหนังสือยืนยันหรือหนังสือแจ้งรายละเอียดและ รับรองคุณสมบัติสินทรัพย์หลักประกันตามที่กล่าวข้างต้น ภายในเวลาที่ ธปท. ประกาศกำหนด ธปท. มีสิทธิเรียกค่าปรับจากสถาบันการเงินได้ไม่เกินจำนวนที่ ธปท. ประกาศกำหนด เว้นแต่ ธปท. จะ พิจารณาเป็นอย่างอื่น

5.4 การขออนุมัติวงเงินกู้ยืม

5.4.1 ธปท. จะพิจารณาให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงินด้วยวิธีซื้อสินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน ในระยะเวลาไม่เกิน 1 เดือนนับแต่วันที่ ธปท. นำเงินบาทเข้าบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน เว้นแต่ ธปท. จะพิจารณาเป็นอย่างอื่น

5.4.2 เมื่อสถาบันการเงินประสงค์จะกู้ยืมเงินจาก ธปท. ให้สถาบันการเงินแจ้งคำเสนอขออนุมัติวงเงินกู้ยืม โดยระบุวงเงินและระยะเวลาที่ต้องการกู้ยืมเงิน รวมถึงรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกัน มายัง ธปท. ภายในเวลาที่ ธปท. ประกาศกำหนด

สินทรัพย์หลักประกันที่สถาบันการเงินจะนำมาขายให้ ธปท. ตามวรรคหนึ่ง ต้องเป็นสินทรัพย์หลักประกันที่สถาบันการเงินมีกรรมสิทธิ์ ปราศจากการผูกพัน และสถาบันการเงินต้องใช้สินทรัพย์หลักประกันที่มีคุณสมบัติและเรียงตามลำดับตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด ในกรณีที่สถาบันการเงินไม่ปฏิบัติตาม ธปท. มีสิทธิเรียกค่าปรับจากสถาบันการเงินได้ไม่เกินจำนวนที่ ธปท. ประกาศกำหนด ทั้งนี้ ในการพิจารณารับสินทรัพย์หลักประกันและพิจารณาค่าปรับตามวรรคนี้ ให้สิทธิ ธปท. สามารถพิจารณาเป็นอย่างอื่น

กรณีที่สถาบันการเงินประสงค์จะเปลี่ยนแปลงแก้ไขคำเสนอขออนุมัติวงเงินกู้ยืม ระยะเวลาในการกู้ยืมเงิน และ/หรือรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกัน หรือยกเลิกคำเสนอขออนุมัติวงเงินกู้ยืม สถาบันการเงินต้องดำเนินการก่อน ธปท. จะแจ้งผลการอนุมัติวงเงินกู้ยืมในครั้งดังกล่าว หากพ้นเวลาข้างต้น ให้ถือว่าคำเสนอขออนุมัติวงเงินกู้ยืม และ/หรือรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกันซึ่งส่งมาครั้งหลังสุดก่อนพ้นกำหนดเวลาเป็นคำเสนอที่ผูกพันสถาบันการเงิน ทั้งนี้ ในกรณีขอยกเลิก หาก ธปท. ไม่ได้แจ้งผลเป็นอย่างอื่นให้ถือว่าคำเสนอขออนุมัติวงเงินกู้ยืมนั้นเป็นอันยกเลิก

5.4.3 ธปท. จะแจ้งผลการอนุมัติวงเงินกู้ยืมให้สถาบันการเงินทราบ โดยในกรณีนี้ ธปท. อนุมัติวงเงินกู้ยืม ธปท. จะแจ้งระยะเวลาในการกู้ยืมเงิน และเงื่อนไขการให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน พร้อมแจ้งรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกันตามวงเงินที่ ธปท. อนุมัติซึ่งได้จากการประเมินมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเวลาที่ ธปท. ประกาศกำหนด โดยให้ถือว่าผลการอนุมัติวงเงินกู้ยืมตามการแจ้งของ ธปท. ดังกล่าวเป็นที่ยุติและมีผลเป็นคำสนองของ ธปท. ทั้งนี้ ธปท. ขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่รับซื้อสินทรัพย์หลักประกันจากสถาบันการเงิน หรือเปลี่ยนแปลงประเภทสินทรัพย์หลักประกัน ในกรณีที่มีเหตุอันสมควร

5.5 การขอเบิกเงินกู้ยืมตามวงเงินกู้ยืมที่ได้รับอนุมัติ

5.5.1 เมื่อสถาบันการเงินประสงค์จะเบิกเงินกู้ยืม ให้สถาบันการเงินแจ้งคำเสนอขอเบิกเงินกู้ยืม โดยระบุจำนวนเงินและระยะเวลาที่ขอเบิกเงินกู้ยืม รวมถึงรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกัน มายัง ธปท. ภายในเวลาที่ ธปท. ประกาศกำหนด ทั้งนี้ สินทรัพย์หลักประกันจะต้องเป็นไปตามหรือมีลำดับไม่ต่ำกว่าสินทรัพย์หลักประกันที่ได้แจ้งผลการอนุมัติวงเงินกู้ยืมไว้ตาม 5.4.3 เว้นแต่ ธปท. พิจารณาเป็นอย่างอื่น

กรณีที่สถาบันการเงินประสงค์จะเปลี่ยนแปลงแก้ไขคำเสนอขอเบิกเงินกู้ยืม และ/หรือรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกัน หรือยกเลิกคำเสนอขอเบิกเงินกู้ยืม สถาบันการเงินต้องดำเนินการก่อนที่ ธพท. จะแจ้งผลการอนุมัติการเบิกเงินกู้ยืมในครั้งดังกล่าว หากพ้นเวลาข้างต้น ให้ถือว่าคำเสนอขอเบิกเงินกู้ยืม และ/หรือรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกันซึ่งส่งมาครั้งหลังสุดก่อนพ้นกำหนดเวลาเป็นคำเสนอที่ผูกพันสถาบันการเงิน ทั้งนี้ ในกรณีขอยกเลิก หาก ธพท. ไม่ได้แจ้งผลเป็นอย่างอื่นให้ถือว่าคำเสนอขอเบิกเงินกู้ยืมนั้นเป็นอันยกเลิก

ธพท. ขอสงวนสิทธิ์ไม่รับคำเสนอขอเบิกเงินกู้ยืมที่ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่ได้รับอนุมัติจาก ธพท. ตาม 5.4.3

5.5.2 ธพท. จะแจ้งผลการอนุมัติการเบิกเงินกู้ยืมให้สถาบันการเงินทราบภายในเวลาที่ ธพท. ประกาศกำหนด โดยในกรณีที่ ธพท. อนุมัติการเบิกเงินกู้ยืม ธพท. จะแจ้งราคาขายระยะเวลาในการกู้ยืมเงิน และเงื่อนไขการให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน พร้อมทั้งแจ้งรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกันที่ ธพท. รับซื้อ โดยแยกสัญญาตามประเภทสินทรัพย์หลักประกัน ซึ่ง ธพท. จะพิจารณารับซื้อสินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญาว่าจะขายคืนกับสถาบันการเงินรายใดหรือไม่ หรือเป็นจำนวนเงินเท่าใดก็ได้ ตามที่ ธพท. จะเห็นสมควร และให้ถือว่าผลการแจ้งผลของ ธพท. ดังกล่าวเป็นที่ยุติและมีผลเป็นคำสนองของ ธพท. โดยให้วันที่ ธพท. แจ้งผลเป็นวันที่ทำธุรกรรม และสัญญาขายสินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนมีผลผูกพันคู่สัญญาทันที รวมทั้งให้ถือว่าสถาบันการเงินและ ธพท. ประสงค์ที่จะจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์หลักประกันตามสัญญาดังกล่าว

5.5.3 เมื่อสัญญาขายสินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนมีผลผูกพันตาม 5.5.2 ให้สถาบันการเงินโอนสินทรัพย์หลักประกันให้แก่ ธพท. ตามวิธีการและเวลาที่ ธพท. ประกาศกำหนด และให้ดำเนินการผ่านระบบงานตามวิธีการที่ศูนย์รับฝาก Agent bank และ Custodian กำหนดด้วย

กรณีที่สินทรัพย์หลักประกันเป็นตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ ธพท. ไม่ได้เป็นนายทะเบียน ให้สถาบันการเงินทำหนังสือแจ้งรายละเอียดวันปิดสมุดทะเบียนตราสารหนี้สกุลเงินบาทตามแบบ (9) ที่แนบท้ายระเบียบนี้ หากสถาบันการเงินไม่แจ้งรายละเอียดดังกล่าวข้างต้น สถาบันการเงินจะต้องรับผิดชอบค่าปรับ รวมถึงค่าเสียหายที่เกิดขึ้นทั้งหมด (ถ้ามี) เว้นแต่ ธพท. จะพิจารณาเป็นอย่างอื่น

กรณีที่สินทรัพย์หลักประกันเป็นสินทรัพย์หลักประกันประเภทมีใบตราสาร (Scrip) ให้สถาบันการเงินทำหนังสือส่งมอบสินทรัพย์หลักประกัน ประเภทมีใบตราสาร (Scrip) ตามแบบ (10) ที่แนบท้ายระเบียบนี้

5.5.4 เมื่อ ธพท. ได้รับโอนกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์หลักประกันครบถ้วนตามที่ตกลงภายในเวลาและเงื่อนไขที่ ธพท. ประกาศกำหนดแล้ว ธพท. จะนำเงินบาทตามจำนวนที่ได้แจ้งผลการอนุมัติการเบิกเงินกู้ยืมตาม 5.5.2 เข้าบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน ภายในเวลาที่ ธพท. ประกาศกำหนด

ในกรณีที่สถาบันการเงินไม่โอนสินทรัพย์หลักประกันที่ระบุในสัญญาตามประเภทสินทรัพย์หลักประกันให้แก่ ธพท. ภายในเวลาที่ ธพท. ประกาศกำหนดตาม 5.5.3 ให้ถือว่าสัญญาตามประเภทสินทรัพย์หลักประกันนั้นเป็นอันยกเลิก

ในกรณีที่สถาบันการเงินสามารถโอนสินทรัพย์หลักประกันให้แก่ ธปท. ได้เพียงบางส่วนที่ระบุในสัญญาตามประเภทสินทรัพย์หลักประกันภายในเวลาที่ ธปท. ประกาศกำหนด ตาม 5.5.3 ให้ถือว่า ธปท. รับซื้อสินทรัพย์หลักประกันเฉพาะในจำนวนเท่าที่ได้รับโอน และให้ถือว่า สัญญาการขายสินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน มีผลผูกพันสถาบันการเงินทันทีเท่ากับ จำนวนเงินที่ ธปท. นำเข้าบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินตามที่ได้จากการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ หลักประกันตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเวลาที่ ธปท. ประกาศกำหนด

5.6 ดอกเบี้ยของตราสารหนี้ และผลประโยชน์ที่เกิดจากเงินตราต่างประเทศ

5.6.1 ดอกเบี้ยของตราสารหนี้

กรณีที่ตราสารหนี้ที่ ธปท. ได้รับโอนมีวันปิดสมุดทะเบียนเพื่อจ่ายดอกเบี้ย อยู่ในช่วงระยะเวลาของสัญญา ให้สถาบันการเงินเป็นผู้มีสิทธิได้รับดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ใช้เป็น สินทรัพย์หลักประกัน

สำหรับตราสารหนี้สกุลเงินบาท ธปท. จะคืนดอกเบี้ยของตราสารหนี้ ในจำนวนตามที่ ธปท. ได้รับจริง หลังหักภาษี ณ ที่จ่ายให้แก่สถาบันการเงิน ยกเว้นสถาบันการเงิน ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีเงินได้ตามประมวลรัษฎากร โดยสถาบันการเงินยินยอมให้ ธปท. นำดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินบาท ไปหักชำระราคาซื้อคืนหรือชำระหนี้ตาม 5.7 5.8 หรือ 5.9 แล้วแต่กรณี ก่อนคืนให้แก่สถาบันการเงินได้

สำหรับตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ ธปท. จะคืนดอกเบี้ยของ ตราสารหนี้ให้แก่สถาบันการเงินตามจำนวนที่ ธปท. ได้รับจริง ทั้งนี้ สถาบันการเงินยินยอมให้ ธปท. นำดอกเบี้ยตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศมาประเมินและนำไปใช้ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ที่กำหนดใน 5.7 หรือ 5.9 แล้วแต่กรณี ก่อนคืนให้แก่สถาบันการเงินได้

ทั้งนี้ สถาบันการเงินจะไม่ได้รับผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากดอกเบี้ยของ ตราสารหนี้ในช่วงเวลาดังกล่าว

5.6.2 ผลประโยชน์ที่เกิดจากเงินตราต่างประเทศ

สถาบันการเงินจะไม่ได้รับผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์หลักประกัน ที่เป็นเงินตราต่างประเทศภายหลังจากโอนกรรมสิทธิ์ให้ ธปท. แล้ว

5.7 การชำระราคาซื้อคืน

5.7.1 ในวันครบกำหนดซื้อคืนของกลุ่มสัญญาใด ธปท. จะนำ (1) ดอกเบี้ยของ ตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ได้รับมาตาม 5.6.1 ของกลุ่มสัญญานั้น และ (2) เงินส่วนต่างในกรณีสิ้นสุด สิทธิซื้อคืนตาม 5.7.2 (ก) ของกลุ่มสัญญาอื่น (ถ้ามี) มาหักชำระราคาซื้อคืนตามสัญญาว่าจะซื้อคืน ตามประเภทสินทรัพย์หลักประกันและค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี) ของกลุ่มสัญญาข้างต้น ก่อนจะหัก บัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินเพื่อชำระราคาซื้อคืนและค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี) ในส่วนที่เหลือ ทั้งหมด โดยหาก ธปท. สามารถหักบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินเพื่อการดังกล่าวได้ครบถ้วน ธปท. จะโอนกรรมสิทธิ์สินทรัพย์หลักประกันที่ซื้อไว้และดอกเบี้ยตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศที่ได้รับ มาตาม 5.6.1 ของกลุ่มสัญญานั้นให้แก่สถาบันการเงิน ภายในเวลาและวิธีการที่ ธปท. ประกาศกำหนด

ในกรณีที่สถาบันการเงินรับโอนกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์หลักประกันประเภท มีใบตราสาร (Scrip) คืนจาก ธปท. สถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องทำหนังสือรับคืนสินทรัพย์หลักประกัน ประเภทมีใบตราสาร (Scrip) ตามแบบ (11) ที่แนบท้ายระเบียบนี้

ในกรณีที่เงินในบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินมีไม่เพียงพอให้หักเพื่อชำระ ราคาซื้อคืนทั้งหมดและค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี) ของกลุ่มสัญญาข้างต้นได้ครบถ้วน ให้ถือว่า สถาบันการเงินสละสิทธิซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันสำหรับสัญญาว่าจะซื้อคืนตามประเภทสินทรัพย์ หลักประกันทั้งหมดของกลุ่มสัญญานั้น

5.7.2 เมื่อสถาบันการเงินสละสิทธิซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันตาม 5.7.1 วรรคท้าย ธปท. จะคำนวณมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันทั้งหมดของกลุ่มสัญญาที่สละสิทธิซื้อคืนรวมกับดอกเบี้ย ของตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศที่ได้รับมาตาม 5.6.1 ของกลุ่มสัญญาที่สละสิทธิซื้อคืนนั้น ตามหลักเกณฑ์และวิธีการคำนวณมูลค่ากรณีสถาบันการเงินสละสิทธิซื้อคืนที่ ธปท. ประกาศกำหนด โดยในกรณีที่มีส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันรวมกับมูลค่าดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุล เงินตราต่างประเทศที่เกิดจากการคำนวณข้างต้น เทียบกับ ราคาซื้อคืนทั้งหมดรวมกับค่าตอบแทน ค้างชำระ (ถ้ามี) ของกลุ่มสัญญาที่สละสิทธิซื้อคืนหักด้วยดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ได้รับมา ตาม 5.6.1 ของกลุ่มสัญญาที่สละสิทธิซื้อคืน ธปท. จะดำเนินการ ดังนี้

(ก) หากมูลค่าที่ได้จากการคำนวณข้างต้นสูงกว่า ธปท. จะนำเงินส่วนต่าง ดังกล่าวไปหักชำระหนี้ที่ค้างชำระกับ ธปท. (ถ้ามี) รวมถึงหนี้ที่ครบกำหนดชำระในวันเดียวกัน แล้วจึง นำเงินที่เหลือเข้าบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินตามเวลาที่ ธปท. ประกาศกำหนด

(ข) หากมูลค่าที่ได้จากการคำนวณข้างต้นต่ำกว่า ธปท. จะหักเงินส่วนต่าง จากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินตามเวลาที่ ธปท. ประกาศกำหนด ทั้งนี้ ในกรณีที่เงินในบัญชี เงินฝากของสถาบันการเงินมีไม่เพียงพอให้หักเพื่อชำระส่วนต่างดังกล่าว ธปท. จะพิจารณาดำเนินการ อื่นใดตามที่เห็นสมควรจนกว่า ธปท. จะได้รับคืนเงินส่วนต่างจนครบถ้วน

ธปท. มีสิทธิเรียกค่าปรับจากสถาบันการเงินในกรณีสถาบันการเงินสละสิทธิ ซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันได้ไม่เกินจำนวนที่ ธปท. ประกาศกำหนด เว้นแต่ ธปท. จะพิจารณา เป็นอย่างอื่น

5.8 การขอชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนด

5.8.1 ในกรณีที่สถาบันการเงินประสงค์จะชำระราคาซื้อคืนของกลุ่มสัญญาใด ก่อนวันครบกำหนดซื้อคืน ให้สถาบันการเงินแจ้งคำเสนอขอชำระราคาซื้อคืนเต็มจำนวนที่กำหนดตาม สัญญาว่าจะซื้อคืนตามประเภทสินทรัพย์หลักประกันทั้งหมดของกลุ่มสัญญานั้น มายัง ธปท. ไม่น้อยกว่า 1 วันทำการก่อนวันที่ประสงค์จะชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ ภายในเวลาที่ ธปท. ประกาศ กำหนด เว้นแต่ ธปท. พิจารณาเป็นอย่างอื่น

กรณีที่สถาบันการเงินประสงค์จะเปลี่ยนแปลงแก้ไขคำเสนอขอชำระราคา ซื้อคืนก่อนครบกำหนด หรือยกเลิกคำเสนอขอชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนด สถาบันการเงินต้อง ดำเนินการก่อนที่ ธปท. จะแจ้งผลการอนุมัติการชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนดในครั้งดังกล่าว หากพ้นเวลาข้างต้น ให้ถือว่าคำเสนอขอชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนดซึ่งส่งมาครั้งหลังสุดก่อนพ้น กำหนดเวลาเป็นคำเสนอที่ผูกพันสถาบันการเงิน ทั้งนี้ ในกรณีขอยกเลิก หาก ธปท. ไม่ได้แจ้งผล เป็นอย่างอื่นให้ถือว่าคำเสนอขอชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนดนั้นเป็นอันยกเลิก

5.8.2 ธปท. จะแจ้งผลการอนุมัติการขอชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนด ให้สถาบันการเงินทราบภายในเวลาที่ ธปท. ประกาศกำหนด โดยในกรณีที่ ธปท. อนุมัติให้ชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนด ธปท. จะแจ้งจำนวนเงินที่ต้องชำระและวันที่กำหนดให้สถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน ซึ่ง ธปท. จะพิจารณาอนุมัติให้ชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนดหรือไม่ก็ได้ตามที่ ธปท. จะเห็นสมควร และให้ถือว่าการแจ้งผลของ ธปท. เป็นที่ยุติและมีผลเป็นคำสนองของ ธปท.

5.8.3 ในวันที่กำหนดให้สถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันก่อนครบกำหนดของกลุ่มสัญญาใดตาม 5.8.2 ธปท. จะนำดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ได้รับมาตาม 5.6.1 ของกลุ่มสัญญานั้น มาหักชำระราคาซื้อคืนตามสัญญาว่าจะซื้อคืนตามประเภทสินทรัพย์หลักประกันและค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี) ของกลุ่มสัญญาข้างต้น ก่อนจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินเพื่อชำระราคาซื้อคืนและค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี) ในส่วนที่เหลือทั้งหมดโดยหาก ธปท. สามารถหักบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินเพื่อการดังกล่าวได้ครบถ้วน ธปท. จะโอนกรรมสิทธิ์สินทรัพย์หลักประกันที่ซื้อไว้และดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศที่ได้รับมาตาม 5.6.1 ของกลุ่มสัญญานั้นให้แก่สถาบันการเงิน ภายในเวลาและวิธีการที่ ธปท. ประกาศกำหนด

ในกรณีที่สถาบันการเงินรับโอนกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์หลักประกันประเภทมีใบตราสาร (Scrip) คืนจาก ธปท. สถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องทำหนังสือรับคืนสินทรัพย์หลักประกันประเภทมีใบตราสาร (Scrip) ตามแบบ (11) ที่แนบท้ายระเบียบนี้

ในกรณีที่เงินในบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินมีไม่เพียงพอให้หักเพื่อชำระราคาซื้อคืนทั้งหมดและค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี) ของกลุ่มสัญญาที่จะชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนดได้ครบถ้วน ให้ถือว่าการอนุมัติให้ชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนดตาม 5.8.2 เป็นอันยกเลิก และให้สถาบันการเงินปฏิบัติตามสัญญาขายสินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนที่ได้รับอนุมัติไว้เดิม

5.9 การขอกู้ยืมเงินต่อ (Rollover)

5.9.1 ธปท. อาจพิจารณาให้สถาบันการเงินกู้ยืมเงินต่อในระยะเวลาคราวละไม่เกิน 1 เดือนนับแต่วันครบกำหนดซื้อคืนของสัญญาเดิม ทั้งนี้ รวมระยะเวลาการให้กู้ยืมทั้งหมดนับแต่วันที่ ธปท. นำเงินบาทเข้าบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินจากการเบิกเงินกู้ยืมครั้งแรก ต้องไม่เกิน 6 เดือน

5.9.2 ในกรณีที่สถาบันการเงินประสงค์จะขอกู้ยืมเงินต่อ สถาบันการเงินสามารถขอกู้ยืมเงินต่อเพียงบางส่วนหรือเต็มจำนวนก็ได้ โดย ธปท. จะพิจารณาทุกกลุ่มสัญญาเดิมร่วมกัน ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินแจ้งคำเสนอขอกู้ยืมเงินต่อ โดยระบุจำนวนเงินและระยะเวลาที่ขอกู้ยืมเงินต่อ รวมถึงรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกันที่จะนำมาขายเพิ่มเติม (ถ้ามี) มายัง ธปท. 2 วันทำการก่อนวันครบกำหนดซื้อคืน ภายในเวลาที่ ธปท. ประกาศกำหนด เว้นแต่ ธปท. จะพิจารณาเป็นอย่างอื่น

กรณีที่สถาบันการเงินประสงค์จะเปลี่ยนแปลงแก้ไขคำเสนอขอกู้ยืมเงินต่อ และ/หรือรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกันที่จะนำมาขายเพิ่มเติม หรือยกเลิกคำเสนอขอกู้ยืมเงินต่อ สถาบันการเงินต้องดำเนินการก่อนที่ ธปท. จะแจ้งผลการอนุมัติการกู้ยืมเงินต่อในครั้งดังกล่าว หากพ้นเวลาข้างต้น ให้ถือว่าคำเสนอขอกู้ยืมเงินต่อ และ/หรือรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกันที่จะนำมาขายเพิ่มเติม ซึ่งสถาบันการเงินส่งมาครั้งหลังสุดก่อนพ้นกำหนดเวลาเป็นคำเสนอที่ผูกพันสถาบันการเงิน

ทั้งนี้ ในกรณีขอยกเลิก หาก ธปท. ไม่ได้แจ้งผลเป็นอย่างอื่นให้ถือว่าคำเสนอของกู้ยืมเงินต่อนั้นเป็นอันยกเลิก

ธปท. ขอสงวนสิทธิ์ไม่รับคำเสนอของกู้ยืมเงินต่อที่ไม่เป็นไปตามที่ได้รับอนุมัติจาก ธปท. ตาม 5.5.2 หรือที่กำหนดในระเบียบนี้ รวมถึงมีสิทธิจะไม่รับซื้อสินทรัพย์หลักประกันจากสถาบันการเงินที่จะนำมาขายเพิ่มเติม หรือไม่อนุมัติการเปลี่ยนแปลงประเภทสินทรัพย์หลักประกันได้ตามที่ ธปท. จะเห็นสมควร

5.9.3 ธปท. จะแจ้งผลการอนุมัติการกู้ยืมเงินต่อให้สถาบันการเงินทราบภายในเวลาที่ ธปท. ประกาศกำหนด โดยในกรณีที่ ธปท. อนุมัติให้กู้ยืมเงินต่อ ธปท. จะแจ้งจำนวนเงินและระยะเวลาที่ให้กู้ยืมเงินต่อ ค่าตอบแทนค้ำชำระ (ถ้ามี) จำนวนเงินที่สถาบันการเงินต้องชำระแก่ ธปท. และเงื่อนไขการให้กู้ยืมเงินต่อแก่สถาบันการเงิน ทั้งนี้ ธปท. ขอสงวนสิทธิ์ในการจัดการกลุ่มสัญญาในการให้กู้ยืมเงินต่อและจัดสรรสินทรัพย์หลักประกันระหว่างกลุ่มสัญญา และ ธปท. จะแจ้งกลุ่มสัญญาที่ให้กู้ยืมเงินต่อพร้อมรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกันซึ่งได้จากการพิจารณาตามวรรคสองโดยแยกสัญญาตามประเภทสินทรัพย์หลักประกัน ทั้งนี้ ธปท. จะให้กู้ยืมเงินต่อกับสถาบันการเงินรายใดหรือไม่หรือเป็นจำนวนเงินเท่าใดก็ได้ ตามที่ ธปท. จะเห็นสมควรและให้ถือว่าผลการแจ้งผลของ ธปท. ดังกล่าวเป็นที่ยุติและมีผลเป็นคำสนองของ ธปท. โดยให้สัญญาขายสินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนของกลุ่มสัญญาที่ให้กู้ยืมเงินต่อมีผลผูกพันคู่สัญญาทันที รวมทั้งให้ถือว่าสถาบันการเงินและ ธปท. ประสงค์ที่จะจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์หลักประกันตามสัญญาดังกล่าว

ทั้งนี้ ธปท. จะนำดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ได้รับตาม 5.6.1 ของทุกกลุ่มสัญญาเดิม รวมถึงจำนวนเงินที่สถาบันการเงินจะขอชำระบางส่วน (ถ้ามี) มาประกอบการพิจารณาจำนวนเงินที่ ธปท. จะอนุมัติให้กู้ยืมเงินต่อ รวมทั้งจะนำดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศที่ได้รับตาม 5.6.1 ของทุกกลุ่มสัญญาเดิมมารวมเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์หลักประกันในการให้กู้ยืมเงินต่อ โดย ธปท. จะประเมินมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันของทุกกลุ่มสัญญาเดิม ดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศข้างต้น และสินทรัพย์หลักประกันที่จะนำมาขายเพิ่มเติม ตามหลักเกณฑ์และวิธีการประเมินสินทรัพย์หลักประกันที่ ธปท. ประกาศกำหนด ณ 2 วันทำการก่อนหน้าวันครบกำหนดซื้อคืน เว้นแต่ ธปท. จะพิจารณาเป็นอย่างอื่น

5.9.4 ในวันครบกำหนดซื้อคืนของกลุ่มสัญญาเดิม ให้มีการดำเนินการดังนี้

(1) ธปท. จะนำดอกเบี้ยตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ได้รับมาตาม 5.6.1 ของทุกกลุ่มสัญญาเดิม และจำนวนเงินที่จะขอชำระบางส่วนจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน (ถ้ามี) มาหักชำระค่าตอบแทนค้ำชำระ (ถ้ามี) และค่าตอบแทนของทุกกลุ่มสัญญาเดิม โดยเมื่อ ธปท. สามารถหักชำระได้ครบถ้วนแล้ว จึงจะหักชำระราคาขายของกลุ่มสัญญาเดิม ภายในเวลาและวิธีการที่ ธปท. ประกาศกำหนด ทั้งนี้ ธปท. ขอสงวนสิทธิ์ในการหักชำระสัญญาใดก็ได้ และ/หรือพิจารณาคืนดอกเบี้ยตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่เหลือให้แก่สถาบันการเงินเป็นจำนวนเท่าใดก็ได้ตามที่ ธปท. เห็นสมควร

ในกรณีที่เงินในบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินมีไม่เพียงพอให้หักเพื่อชำระหนี้บางส่วนตามที่ ธปท. อนุมัติไว้ ให้ถือว่า การอนุมัติให้กู้ยืมเงินต่อตาม 5.9.3 เป็นอันยกเลิก และให้สถาบันการเงินปฏิบัติตามสัญญาขายสินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนที่ได้รับอนุมัติไว้เดิม

(2) ในกรณีที่มีส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันรวมกับมูลค่าดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศของทุกกลุ่มสัญญาเดิม ตามวิธีการประเมินใน 5.9.3 วรรคสอง เทียบกับ ราคาซื้อคืนใหม่ของกลุ่มสัญญาที่ให้กู้ยืมเงินต่อรวมกับค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี) ให้มีการดำเนินการดังนี้

(ก) หากมูลค่าที่ได้จากการประเมินข้างต้นสูงกว่า ธปท. จะโอนสินทรัพย์หลักประกันของกลุ่มสัญญาเดิม และดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศในจำนวนที่ประเมินมูลค่าแล้วเท่ากับส่วนต่างดังกล่าวให้แก่สถาบันการเงิน ภายในเวลาและวิธีการที่ ธปท. ประกาศกำหนด ทั้งนี้ ธปท. ขอสงวนสิทธิในการโอนคืนสินทรัพย์หลักประกันประเภทใดจากกลุ่มสัญญาเดิมกลุ่มใดก็ได้ตามที่ ธปท. เห็นสมควร

(ข) หากมูลค่าที่ได้จากการประเมินข้างต้นต่ำกว่า สถาบันการเงินจะเป็นผู้โอนสินทรัพย์หลักประกันเพิ่มเติมในจำนวนที่ประเมินมูลค่าแล้วเท่ากับส่วนต่างให้แก่ ธปท. ตามวิธีการและเวลาที่ ธปท. ประกาศกำหนด โดยให้สถาบันการเงินดำเนินการผ่านระบบงานและตามวิธีการที่ศูนย์รับฝาก Agent bank และ Custodian กำหนดด้วย ในการนี้ ธปท. จะต้องได้รับโอนสินทรัพย์หลักประกันดังกล่าวครบทั้งจำนวนในวันครบกำหนดซื้อคืนของกลุ่มสัญญาเดิม ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินใช้สินทรัพย์หลักประกันเรียงตามลำดับตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด เว้นแต่ ธปท. จะพิจารณาเป็นอย่างอื่น

ในกรณีที่สถาบันการเงินไม่สามารถโอนสินทรัพย์หลักประกันเพิ่มเติมให้แก่ ธปท. ได้ครบถ้วนภายในเวลาและวิธีการที่ ธปท. ประกาศกำหนด ให้ถือว่าการอนุมัติให้กู้ยืมเงินต่อตาม 5.9.3 เป็นอันยกเลิก และให้สถาบันการเงินปฏิบัติตามสัญญาขายสินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนที่ได้รับอนุมัติไว้เดิม

5.9.5 ให้นำความในข้อ 5.7 และ 5.8 มาใช้บังคับกับกรณีการชำระราคาซื้อคืนในวันครบกำหนดของกลุ่มสัญญาที่กู้ยืมเงินต่อตามจำนวนเงินที่ ธปท. พิจารณาอนุมัติให้กู้ยืมเงินต่อ และการชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนดของกลุ่มสัญญาที่ให้กู้ยืมเงินต่อ แล้วแต่กรณีโดยอนุโลม

5.10 เรื่องอื่น ๆ

5.10.1 ธปท. จะคิดค่าธรรมเนียมรักษาบัญชี ฝาก ถอน โอน รับโอน ตราสารหนี้ที่ศูนย์รับฝากเรียกเก็บตามมูลค่าตราสารหนี้ของสถาบันการเงินใน “บัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนหรือขายคืน” รวมทั้งค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการเกี่ยวกับตราสารหนี้ดังกล่าว และค่าปรับ (ถ้ามี) ที่ศูนย์รับฝากเรียกเก็บตามจำนวนรายการที่เกิดขึ้น ตามอัตราที่ศูนย์รับฝากประกาศกำหนด โดยสถาบันการเงินยินยอมให้ ธปท. หักเงินดังกล่าวจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินภายในวันที่ 7 ของเดือนถัดไป เว้นแต่ ธปท. จะพิจารณาเป็นอย่างอื่น

5.10.2 สถาบันการเงินยินยอมให้ ธปท. หักเงินค่าปรับหรือค่าเสียหายที่กำหนดในระเบียบนี้จากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน

5.10.3 ในกรณีที่สถาบันการเงินไม่ปฏิบัติตามระเบียบนี้ ธปท. อาจพิจารณายกเลิกสัญญาที่มีการไม่ปฏิบัติตามดังกล่าวได้

5.10.4 ธปท. อาจพิจารณาไม่รับซื้อสินทรัพย์หลักประกันหรือไม่ให้กู้ยืมเงินต่อตามระเบียบนี้จากสถาบันการเงินเป็นการชั่วคราวหรือถาวร ในกรณีที่สถาบันการเงินไม่ปฏิบัติตามระเบียบนี้หรือระเบียบอื่นใดของ ธปท. หรือ ดำเนินการใด ๆ ที่ไม่สอดคล้อง หรือส่งผลในทางลบต่อแนวทางในการดำเนินนโยบายการเงิน นโยบายอัตราแลกเปลี่ยน นโยบายสถาบันการเงิน หรือ การสร้างเสถียรภาพในระบบการเงิน

5.10.5 ธปท. สงวนสิทธิ์ที่จะปรับปรุงแก้ไข เพิ่มเติม หรือเปลี่ยนแปลงระเบียบประกาศหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องตามระเบียบนี้ได้ โดย ธปท. จะแจ้งให้สถาบันการเงินทราบล่วงหน้า

5.10.6 การตีความตามระเบียบ ประกาศ หรือข้อกำหนดอื่นใดที่ออกตามระเบียบนี้ให้ ธปท. เป็นผู้วินิจฉัยชี้ขาด

6. บทเฉพาะกาล

ให้ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน และที่แก้ไขเพิ่มเติม ยังคงมีผลใช้บังคับต่อไปสำหรับสัญญาการกู้ยืมเงินที่เกิดขึ้นแล้วตามระเบียบดังกล่าวจนกว่าจะมีการปฏิบัติตามสัญญาจนชำระหนี้กู้ยืมเงินเสร็จสิ้นครบถ้วนแล้ว

7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2561 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 27 มิถุนายน 2561



(นายวิโรฒ สันติประภาพร)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ทีมตลาดเงินและตลาดพันธบัตร
ส่วนธุรกิจและกลยุทธ์ตลาดการเงิน
โทรศัพท์ 0 2628 6025-7

หนังสือแสดงความตกลง

ทำที่

วันที่

ข้าพเจ้า.....(ชื่อสถาบันการเงิน)..... ได้อ่านและเข้าใจข้อความตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2561 โดยละเอียดตลอดแล้ว

มีความประสงค์จะรับประโยชน์จากระเบียบฉบับดังกล่าว จึงตกลงผูกพันตนและยินยอมปฏิบัติตามระเบียบดังกล่าวข้างต้นและที่จะแก้ไขเพิ่มเติมต่อไปในภายหน้า รวมถึงข้อกำหนดอื่นใดที่จะกำหนดขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามระเบียบดังกล่าว

ข้าพเจ้าขอให้คำมั่นสัญญาต่อ ธปท.ว่าจะไม่เพิกถอนความตกลงตามหนังสือนี้ เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. เป็นลายลักษณ์อักษร

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

ตำแหน่ง.....

เพื่อ.....(ชื่อสถาบันการเงิน).....

หมายเหตุ : ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ประทับตรานิติบุคคล (ถ้ามี) แบบหลักฐานหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์และหลักฐานบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามทุกคน หรือลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามกฎหมาย พร้อมแนบเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี)

(ตามระเบียบ 5.2.2)

หนังสือแต่งตั้งผู้มีอำนาจลงนามแต่งตั้งผู้จัดการสิทธิการใช้บริการ

ทำที่

วันที่

ตามหนังสือแสดงความตกลงใช้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ของข้าพเจ้า(ชื่อสถาบันการเงิน)..... ลงวันที่.....(ระบุวันที่ตามความตกลงของระเบียบ EFS)..... ซึ่งได้ตกลงผูกพันตนและยินยอมปฏิบัติตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการให้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Financial Services) รวมถึงข้อกำหนดอื่นใดที่จะกำหนดขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามระเบียบดังกล่าว ทั้งที่มีผลใช้บังคับอยู่ในขณะนี้ และที่แก้ไขเพิ่มเติมต่อไปในภายหน้า

ข้าพเจ้าขอมอบอำนาจให้บุคคลตามรายชื่อในหนังสือนี้เป็นผู้มีอำนาจลงนามสามารถทำหน้าที่แต่งตั้งผู้จัดการสิทธิการใช้บริการตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สก. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันขั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนลงวันที่ 27 มิถุนายน 2561 ทั้งที่มีผลใช้บังคับอยู่ในขณะนี้ และที่แก้ไขเพิ่มเติมต่อไปในภายหน้า รวมถึงการกู้ยืมเงินจาก ธปท. ตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือสัญญาอื่นใดที่มีอยู่ในปัจจุบันหรือที่จะมีขึ้นในภายหน้าที่เป็นการดำเนินการภายใต้อำนาจหน้าที่ของ ธปท. ตามพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ	โทรศัพท์	อีเมล

การใด ๆ ที่ผู้รับมอบอำนาจได้กระทำไปให้มีผลผูกพันข้าพเจ้าทุกประการ และข้าพเจ้าจะไม่เพิกถอนการมอบอำนาจตามหนังสือนี้ เว้นแต่จะมีการเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงบุคคลผู้รับมอบอำนาจ ซึ่งข้าพเจ้าจะแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบล่วงหน้าเป็นหนังสือตามแบบ (2) นี้

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวให้มีผลตั้งแต่วันที่..... เป็นต้นไป โดยให้ทดแทนหนังสือแต่งตั้งผู้มีอำนาจลงนามแต่งตั้งผู้จัดการสิทธิการใช้บริการที่ได้เคยลงนามก่อนหน้านี้ (ถ้ามี)

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....(ชื่อสถาบันการเงิน).....

หมายเหตุ : ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ประทับตรานิติบุคคล (ถ้ามี) แบบหลักฐานหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์และหลักฐานบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามทุกคน พร้อมทั้งติดอากรแสตมป์ผู้รับมอบอำนาจท่านละ 30 บาท หรือลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามกฎหมาย พร้อมแนบหลักฐานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี เฉพาะในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง)

(ตามระเบียบ 5.2.2)

ชื่อของนิติบุคคล.....

หนังสือแต่งตั้งผู้จัดการสิทธิการใช้บริการ

วันที่.....

ตามที.....(ชื่อสถาบันการเงิน)..... ได้แสดงความตกลงใช้บริการ
การกู้ยืมเงินจาก ธปท. แล้วนั้น

ข้าพเจ้าขอแต่งตั้งให้บุคคลตามรายชื่อต่อไปนี้เป็นผู้จัดการสิทธิการใช้บริการ (Certifier)
ดังกล่าว

ชื่อ-สกุล ภาษาอังกฤษ	ชื่อ-สกุล ภาษาไทย	เลขที่บัตรประจำตัว

ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่วันที่.....เป็นต้นไป โดยให้ทดแทนหนังสือแต่งตั้ง
ผู้จัดการสิทธิการใช้บริการ ที่ได้เคยลงนามก่อนหน้านี้ (ถ้ามี)

ลงลายมือชื่อ
(.....)
ตำแหน่ง

เป็นแบบฟอร์มที่ออกจากบริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Financial Services) เท่านั้น

(ตามระเบียบ 5.2.2)

รายละเอียดแนบท้ายแบบ (3)

รายละเอียดการกำหนดสิทธิการทำธุรกรรมของ Officer

1	ข่าว
2	สร้าง/แก้ไขคำเสนอขวงเงินกู้ยืม และรับรองหลักประกัน
3	เรียกดูการขวงเงินกู้ยืม
4	ยกเลิกการขวงเงินกู้ยืม
5	สร้าง/แก้ไขคำเสนอขอเบิกเงินกู้ยืม และรับรองหลักประกัน
6	เรียกดูการขอเบิกเงินกู้ยืม
7	ยกเลิกการเบิกเงินกู้ยืม
8	สร้าง/แก้ไขรายการขอกู้ยืมเงินต่อ และรับรองหลักประกัน
9	บันทึกเพิ่มหลักประกันการขอกู้ยืมเงินต่อ
10	เรียกดูการขอกู้ยืมเงินต่อ
11	ยกเลิกการขอกู้ยืมเงินต่อ
12	สร้าง/แก้ไขรายการขอชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนด
13	เรียกดูการขอชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนด
14	ยกเลิกการขอชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนด
15	สอบถามข้อมูลวงเงินกู้ยืม
16	สอบถามข้อมูลการเบิกเงินกู้ยืม
17	สอบถามข้อมูลการขอกู้ยืมเงินต่อ
18	สอบถามข้อมูลการขอชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนด

(ตามระเบียบ 5.2.2)

หนังสือมอบอำนาจ

ให้บุคคลกระทำการแทนสถาบันการเงินในการลงนามในหนังสือยืนยัน
และหนังสือแจ้งรายละเอียดและรับรองคุณสมบัติสินทรัพย์หลักประกัน

ทำที่

วันที่

ตามหนังสือแสดงความตกลงของข้าพเจ้า.....(ชื่อสถาบันการเงิน).....
ลงวันที่ ซึ่งได้ตกลงผูกพันตนและยินยอมรับระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สก. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง
โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2561 ทั้งที่มีผลใช้บังคับอยู่ในขณะนี้และที่จะแก้ไขเพิ่มเติม
ต่อไปในภายหน้า รวมถึงข้อกำหนดอื่นใดที่จะกำหนดขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามระเบียบดังกล่าว

ข้าพเจ้าขอมอบอำนาจให้บุคคลหนึ่งบุคคลใดตามรายชื่อและลายมือชื่อในหนังสือนี้
เป็นผู้ดำเนินการแทนข้าพเจ้าในการลงนามในแบบ (12) (13) (14) (15) และ (16) ที่แนบท้ายระเบียบ
ดังกล่าว

<u>รายชื่อผู้รับมอบอำนาจ</u>	<u>ตำแหน่ง</u>	<u>ลายมือชื่อ</u>	<u>โทรศัพท์</u>	<u>อีเมล</u>
1				
2				
3				

การใด ๆ ที่ผู้รับมอบอำนาจได้กระทำไปให้มีผลผูกพันข้าพเจ้าทุกประการ และข้าพเจ้าจะ
ไม่เพิกถอนการมอบอำนาจตามหนังสือนี้ เว้นแต่จะมีการเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงบุคคลผู้รับมอบอำนาจ
ซึ่งข้าพเจ้าจะแจ้งให้ ธปท. ทราบล่วงหน้าเป็นหนังสือตามแบบ (4) นี้

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวให้มีผลตั้งแต่วันที่..... เป็นต้นไป โดยให้
ทดแทนหนังสือมอบอำนาจให้บุคคลกระทำการแทนสถาบันการเงินในการลงนามในหนังสือยืนยัน และ
หนังสือแจ้งรายละเอียดและรับรองคุณสมบัติสินทรัพย์หลักประกันที่ได้เคยลงนามก่อนหน้านี้ (ถ้ามี)

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....(ชื่อสถาบันการเงิน).....

หมายเหตุ : ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ประทับตรานิติบุคคล (ถ้ามี) แบบหลักฐานหนังสือ
รับรองกระทรวงพาณิชย์และหลักฐานบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามทุกคน พร้อมทั้งติดอากร
แสตมป์ผู้รับมอบอำนาจท่านละ 30 บาท หรือลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามกฎหมาย พร้อมแนบลำเนา
ที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี เฉพาะในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง)

(ตามระเบียบ 5.2.2)

หนังสือมอบอำนาจ

ทำที่

วันที่

ตามหนังสือแสดงความตกลงของข้าพเจ้า.....(ชื่อสถาบันการเงิน).....
ลงวันที่ ซึ่งได้ตกลงผูกพันตนและยินยอมรับระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สก. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง
โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2561 ทั้งที่มีผลใช้บังคับอยู่ในขณะนี้และที่จะแก้ไขเพิ่มเติม
ต่อไปในภายหน้า รวมถึงข้อกำหนดอื่นใดที่จะกำหนดขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามระเบียบดังกล่าว

ในการเสนอขายสินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ตามระเบียบที่กล่าวข้างต้น
ข้าพเจ้ามอบอำนาจให้บุคคลตามรายชื่อและลายมือชื่อในหนังสือนี้บุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นผู้ทำหน้าที่

1. ดำเนินการแทนข้าพเจ้าในการติดต่อกับ ธปท. เพื่อประสานงาน หรือดำเนินการใด ๆ
อันเกี่ยวเนื่องกับการขายสินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนตามระเบียบดังกล่าวข้างต้น

2. ดำเนินการแทนข้าพเจ้าในการโอนกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์หลักประกัน ประเภทมี
ใบตราสาร (Scrip) รวมทั้งดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการโอนกรรมสิทธิ์ และลงลายมือชื่อในแบบ
(10) และ (11) ที่แนบท้ายระเบียบดังกล่าว

3. เป็นผู้ลงลายมือชื่อในหนังสือตามแบบ (8) และ (9) ที่แนบท้ายระเบียบดังกล่าว
ในนามของข้าพเจ้า ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป จนกว่าจะได้มีหนังสือแจ้งเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่นล่วงหน้า

รายชื่อผู้รับมอบอำนาจ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ	เงื่อนไข	โทรศัพท์	อีเมล
1					
2					

การใด ๆ ที่ผู้รับมอบอำนาจได้กระทำไปให้มีผลผูกพันข้าพเจ้าทุกประการ และข้าพเจ้าจะไม่
เพิกถอนการมอบอำนาจตามหนังสือนี้ เว้นแต่จะมีการเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงบุคคลผู้รับมอบอำนาจ
ซึ่งข้าพเจ้าจะแจ้งให้ ธปท. ทราบล่วงหน้าเป็นหนังสือตามแบบ (5) นี้

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวให้มีผลตั้งแต่วันที่..... เป็นต้นไป โดยให้
ทดแทนหนังสือมอบอำนาจที่ได้เคยลงนามก่อนหน้านี้ (ถ้ามี)

ลงลายมือชื่อ.....
(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....(ชื่อสถาบันการเงิน).....

หมายเหตุ : ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ประทับตรานิติบุคคล (ถ้ามี) แบนหลักฐานหนังสือ
รับรองกระทรวงพาณิชย์และหลักฐานบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามทุกคน พร้อมทั้งติดอากร
แสตมป์ผู้รับมอบอำนาจท่านละ 30 บาท หรือลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามกฎหมาย พร้อมแนบหลักฐาน
ที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี เฉพาะในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง)

(ตามระเบียบ 5.2.2)

หนังสือแสดงความยินยอมให้หักเงินจากบัญชีเงินฝากและนำเงินเข้าบัญชีเงินฝาก

ทำที่

วันที่

เรื่อง ยินยอมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหักเงินจากบัญชีเงินฝากและนำเงินเข้าบัญชีเงินฝาก

เรียน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการเงินและการบัญชี

ธนาคารแห่งประเทศไทย

เพื่อประโยชน์แห่งการกู้ยืมเงินจาก ธปท. ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันขั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2561 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ข้าพเจ้า.....(ชื่อสถาบันการเงิน).....ขอแสดงความยินยอมให้ ธปท. กระทำการดังต่อไปนี้

1. หักเงินจากบัญชีเงินฝากกระแสรายวันของข้าพเจ้าที่ ธปท. เลขที่บัญชี..... เพื่อชำระค่าตอบแทนค้ำชำระ ราคาซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน ราคาส่วนต่าง หรือหนี้อื่นใดกรณีข้าพเจ้า สิ้นสิทธิซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน รวมทั้งชำระค่าเสียหาย ค่าธรรมเนียม หรือค่าปรับ (ถ้ามี)

2. นำเงินเข้าบัญชีเงินฝากกระแสรายวันของข้าพเจ้าที่ ธปท. เลขที่บัญชี..... เพื่อรับชำระราคาขายสินทรัพย์หลักประกัน หรือรับชำระคืนค่าดอกเบี้ยของสินทรัพย์หลักประกัน หรือรับชำระราคาส่วนต่างกรณีข้าพเจ้าสิ้นสิทธิซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน

3. หักเงินจากหรือนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากกระแสรายวันของข้าพเจ้าที่ ธปท. ตามเลขที่บัญชีเดียวกับการหักค่าธรรมเนียมบริการบาทเน็ต เพื่อชำระหรือรับชำระค่าธรรมเนียม ค่าปรับ ค่าใช้จ่าย หรือเงินอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ข้าพเจ้าขอให้คำมั่นสัญญาต่อ ธปท.ว่าจะไม่เพิกถอนความยินยอมตามหนังสือนี้ เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. เป็นลายลักษณ์อักษร

ขอแสดงความนับถือ

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....(ชื่อสถาบันการเงิน).....

หมายเหตุ : ลงนามโดยผู้มีอำนาจให้หักเงินและนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่เปิดไว้กับ ธปท.

(ตามระเบียบ 5.2.2)

**หนังสือมอบอำนาจให้ ธปท. ดำเนินการกับตราสารหนี้สกุลเงินบาท
เพื่อการกู้ยืมเงินจาก ธปท. ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน**

ทำที่

วันที่

ข้าพเจ้า.....(ชื่อสถาบันการเงิน)..... มีความประสงค์จะผูกพันและรับประโยชน์
ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกง. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย
ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันขั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2561 และที่แก้ไข
เพิ่มเติม และขอมอบอำนาจให้ ธปท. ดำเนินการกับตราสารหนี้ใน “บัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อการซื้อขาย
ตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนหรือขายคืน” ที่ข้าพเจ้านำฝากในนาม ธปท. กับบริษัท ศูนย์รับฝาก
หลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือสถาบันอื่นใดซึ่งให้บริการดูแลหลักทรัพย์ ในขอบเขตการดูแลรักษา
โอนหรือรับโอนตราสารหนี้ ซื้อหรือขายเพื่อประโยชน์สำหรับการกู้ยืมเงินจาก ธปท. ด้วยวิธีขายสินทรัพย์
หลักประกันโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

การใด ๆ ที่ ธปท. ได้กระทำไปภายใต้ขอบเขตของหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ให้มีผลผูกพัน
ข้าพเจ้าทุกประการ และข้าพเจ้าจะไม่เพิกถอนหรือเปลี่ยนแปลงการมอบอำนาจตามหนังสือนี้จนกว่า
จะได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. เป็นลายลักษณ์อักษร

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวให้มีผลตั้งแต่วันที่..... เป็นต้นไป

ลงลายมือชื่อ.....
(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม
เพื่อ.....(ชื่อสถาบันการเงิน).....

หมายเหตุ : ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ประทับตรานิติบุคคล (ถ้ามี) แนบหลักฐานหนังสือ
รับรองกระทรวงพาณิชย์และหลักฐานบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามทุกคน พร้อมทั้งติดอากร
แสตมป์ผู้รับมอบอำนาจท่านละ 30 บาท หรือลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามกฎหมาย พร้อมแนบหลักฐาน
ที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี เฉพาะในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง)

(ตามระเบียบ 5.2.2)

หนังสือแจ้ง Standard Settlement Instruction (SSI)

ทำที่

วันที่

เรียน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการเงินและการบัญชี
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ตามหนังสือแสดงความตกลงของข้าพเจ้า.....(ชื่อสถาบันการเงิน).....
ลงวันที่ ได้ตกลงผูกพันตนและยินยอมปฏิบัติตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สก. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายหลักทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง
โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2561 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ข้าพเจ้าขอแจ้งรายละเอียดบัญชีเงินสดหรือบัญชีหลักทรัพย์ Standard Settlement
Instruction (SSI) ดังนี้

บัญชีเงินสด

Currency	Intermediary Bank		Agent Bank		Beneficiary Bank		
	SWIFT Code	Account Number	SWIFT Code	Account Number	SWIFT Code	Name	Account Number

บัญชีหลักทรัพย์

Type of Securities	Currency	Sub Custodian		Custodian		Beneficiary Bank	
		SWIFT Code	Security Account Number	SWIFT Code	Security Account Number	SWIFT Code	Security Account Number

ลงลายมือชื่อ.....
(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....(ชื่อสถาบันการเงิน).....

หมายเหตุ : ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ประทับตรานิติบุคคล (ถ้ามี) แบบหลักฐานหนังสือ
รับรองกระทรวงพาณิชย์และหลักฐานบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามทุกคน หรือลงนามโดย
ผู้มีอำนาจลงนามตามกฎหมาย พร้อมแนบหลักฐานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี เฉพาะในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง)
หรือลงนามโดยผู้ได้รับมอบอำนาจตามแบบ (5) ตามระเบียบดังกล่าวข้างต้น

(ตามระเบียบ 5.2.2)

หนังสือแจ้งรายละเอียดวันปิดสมุดทะเบียนตราสารหนี้สกุลเงินบาท
ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ได้เป็นนายทะเบียน

ทำที่

วันที่

เรียน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการเงินและการบัญชี
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ตามที่ข้าพเจ้า.....(ชื่อสถาบันการเงิน)..... ได้กู้ยืมเงิน ธปท. ตามระเบียบ
ธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขาย
สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2561 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
โดย ธปท. ได้รับกรรมสิทธิ์ในตราสารหนี้ตามระเบียบดังกล่าวนั้น

เพื่อให้ ธปท. สามารถแจ้งรายละเอียดตราสารหนี้ต่อนายทะเบียนได้ ข้าพเจ้าขอแจ้ง
รายละเอียดของวันปิดสมุดทะเบียน วันจ่ายดอกเบี้ย วันจ่ายคืนเงินต้น ของตราสารหนี้ที่ข้าพเจ้านำมาใช้
เป็นสินทรัพย์หลักประกัน ดังนี้

ThaiBMA Symbol	วันปิดสมุดทะเบียน		วันจ่ายดอกเบี้ย	วันจ่ายคืนเงินต้น
	จ่ายดอกเบี้ย	จ่ายคืนเงินต้น		

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....(ชื่อสถาบันการเงิน).....

หมายเหตุ : ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ประทับตรานิติบุคคล (ถ้ามี) แบนหลักฐานหนังสือ
รับรองกระทรวงพาณิชย์และหลักฐานบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามทุกคน หรือลงนามโดย
ผู้มีอำนาจลงนามตามกฎหมาย พร้อมแนบหลักฐานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี เฉพาะในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง)
หรือลงนามโดยผู้ได้รับมอบอำนาจตามแบบ (5) ตามระเบียบดังกล่าวข้างต้น

(ตามระเบียบ 5.5.3)

หนังสือส่งมอบสินทรัพย์หลักประกัน ประเภทมีใบตราสาร (Scrip)

ทำที่

วันที่

ตามที่ข้าพเจ้า.....(ชื่อสถาบันการเงิน)..... ได้รับอนุมัติให้เบิกเงินกู้ยืม หรือ
กู้ยืมเงินต่อ จำนวนเงิน.....ล้านบาท (.....)
จาก ธปท. ตามการแจ้งผล ดังนี้

☐ การเบิกเงินกู้ยืม

สัญญาเลขที่.....ลงวันที่.....

สัญญาเลขที่.....ลงวันที่.....

☐ การกู้ยืมเงินต่อ (Rollover)

สัญญาเลขที่.....ลงวันที่.....

สัญญาเลขที่.....ลงวันที่.....

ข้าพเจ้าขอส่งมอบสินทรัพย์หลักประกัน ประเภทมีใบตราสาร (Scrip) จำนวน..... ฉบับ
ให้แก่ ธปท. ตามรายละเอียดของสินทรัพย์หลักประกันตามแนบ

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....(ชื่อสถาบันการเงิน).....

ผู้ส่งมอบ

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ผู้รับมอบ

หมายเหตุ : ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ประทับตรานิติบุคคล (ถ้ามี) แบนหลักฐานหนังสือ
รับรองกระทรวงพาณิชย์และหลักฐานบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามทุกคน หรือลงนามโดย
ผู้มีอำนาจลงนามตามกฎหมาย พร้อมแนบหลักฐานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี เฉพาะในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง)
หรือลงนามโดยผู้ได้รับมอบอำนาจตามแบบ (5) ตามระเบียบดังกล่าวข้างต้น

(ตามระเบียบ 5.5.3)

หนังสือรับคืนสินทรัพย์หลักประกัน ประเพณีใบตราสาร (Scrip)

ทำที่

วันที่

ตามที่ข้าพเจ้า.....(ชื่อสถาบันการเงิน)..... ได้รับอนุมัติให้เบิกเงินกู้ยืม หรือ
 กู้ยืมเงินต่อ จำนวนเงิน.....ล้านบาท (.....)
 จาก ธปท. ตามการแจ้งผล ดังนี้

☐ การเบิกเงินกู้ยืม

สัญญาเลขที่.....ลงวันที่.....

สัญญาเลขที่.....ลงวันที่.....

☐ การกู้ยืมเงินต่อ (Rollover)

สัญญาเลขที่.....ลงวันที่.....

สัญญาเลขที่.....ลงวันที่.....

ข้าพเจ้าได้รับคืนสินทรัพย์หลักประกัน ประเพณีใบตราสาร (Scrip) จำนวน..... ฉบับ
 จาก ธปท. ตามรายละเอียดของสินทรัพย์หลักประกันตามแนบ ครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....(ชื่อสถาบันการเงิน).....

ผู้รับมอบ

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ผู้ส่งมอบ

หมายเหตุ : ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ประทับตรานิติบุคคล (ถ้ามี) แบนหลักฐานหนังสือ
 รับรองกระทรวงพาณิชย์และหลักฐานบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามทุกคน หรือลงนามโดย
 ผู้มีอำนาจลงนามตามกฎหมาย พร้อมแนบหลักฐานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี เฉพาะในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง)
 หรือลงนามโดยผู้ได้รับมอบอำนาจตามแบบ (5) ตามระเบียบดังกล่าวข้างต้น

(ตามระเบียบ 5.7.1 และ 5.8.3)

หนังสือยืนยันการขออนุมัติวงเงินกู้ยืม

ทำที่

วันที่

เรียน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการเงินและการบัญชี
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ / เรื่อง การยืนยันการขออนุมัติวงเงินกู้ยืมจากธนาคารแห่งประเทศไทย
ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

ตามที่ข้าพเจ้า.....(ชื่อสถาบันการเงิน)..... โดย.....
ได้ติดต่อกับ ธปท. เมื่อวันที่..... โดยเสนอขออนุมัติวงเงินกู้ยืมตามระเบียบ
ธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขาย
สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2561 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
ตามรายละเอียด ดังนี้

เนื่องจาก.....(ระบุสาเหตุและความจำเป็นของการกู้ยืม).....
เป็นจำนวนเงิน..... ล้านบาท (.....)
ระยะเวลา..... วัน/เดือน

โดยมีสินทรัพย์หลักประกันตามรายละเอียดในแบบ (13) ที่ ธปท. กำหนด

ข้าพเจ้าขอยืนยันการขออนุมัติวงเงินกู้ยืมจาก ธปท. ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันโดยมี
สัญญาว่าจะซื้อคืนข้างต้นและขอรับรองว่าจะปฏิบัติตามระเบียบฉบับดังกล่าวทุกประการ

ขอแสดงความนับถือ

ลงลายมือชื่อ.....
(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....(ชื่อสถาบันการเงิน).....

หมายเหตุ : ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ประทับตรานิติบุคคล (ถ้ามี) แนบหลักฐานหนังสือ
รับรองกระทรวงพาณิชย์และหลักฐานบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามทุกคน หรือลงนามโดย
ผู้มีอำนาจลงนามตามกฎหมาย พร้อมแนบหลักฐานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี เฉพาะในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง)
หรือลงนามโดยผู้ได้รับมอบอำนาจตามแบบ (4) ตามระเบียบดังกล่าวข้างต้น

(ตามระเบียบ 5.3)

หนังสือแจ้งรายละเอียดและรับรองคุณสมบัติสินทรัพย์หลักประกัน

ทำที่

วันที่

เรียน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ / เรื่อง การแจ้งรายละเอียดและรับรองคุณสมบัติสินทรัพย์หลักประกัน

ตามที่ข้าพเจ้า.....(ชื่อสถาบันการเงิน).....

- ☐ มีหนังสือยืนยันการขออนุมัติวงเงินกู้ยืมที่...../..... ลงวันที่.....
- ☐ มีหนังสือยืนยันการขอเบิกเงินกู้ยืมที่...../..... ลงวันที่.....
- ☐ มีหนังสือยืนยันการขอกู้ยืมเงินต่อที่...../..... ลงวันที่.....

ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2561 และที่แก้ไขเพิ่มเติม นั้น

ข้าพเจ้าขอแจ้งรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกันที่ได้ขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน
เป็นราคาขายรวม..... ล้านบาท (.....)
ตามรายละเอียดในรูป Excel file ที่ ระบุ. กำหนด

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าเป็นผู้ถือครองกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์หลักประกัน ปราศจากภาระผูกพัน
รวมทั้งมีคุณสมบัติและเรียงลำดับตามที่ ระบุ. ประกาศกำหนด ทั้งนี้ ข้าพเจ้ายินยอมที่จะรับผิดชอบ
ความเสียหายทั้งปวงที่อาจมีขึ้น หากสินทรัพย์หลักประกันไม่ได้เป็นไปตามที่แจ้ง

ลงลายมือชื่อ.....
(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....(ชื่อสถาบันการเงิน).....

หมายเหตุ : ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ประทับตรานิติบุคคล (ถ้ามี) แบนหลักฐานหนังสือ
รับรองกระทรวงพาณิชย์และหลักฐานบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามทุกคน หรือลงนามโดย
ผู้มีอำนาจลงนามตามกฎหมาย พร้อมแนบหลักฐานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี เฉพาะในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง)
หรือลงนามโดยผู้ได้รับมอบอำนาจตามแบบ (4) ตามระเบียบดังกล่าวข้างต้น

(ตามระเบียบ 5.3)

หนังสือยืนยันการขอเบิกเงินกู้ยืม

ทำที่

วันที่

เรียน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการเงินและการบัญชี

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ _____ / _____ เรื่อง การยืนยันการขอเบิกเงินกู้ยืมจากธนาคารแห่งประเทศไทย
 ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติ

ตามที่ข้าพเจ้า.....(ชื่อสถาบันการเงิน)..... โดย.....

ได้ติดต่อกับ ธปท. เมื่อวันที่..... โดยขอเบิกเงินกู้ยืมตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
 ที่ สกง. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง
 โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2561 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ตามรายละเอียด ดังนี้

กู้ยืมเงินจาก ธปท. ภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุมัติ ดังนี้

ครั้งที่.....

ราคาขายรวม..... ล้านบาท (.....)

ราคาขายตั้งแต่..... ล้านบาท ถึง..... ล้านบาท อัตราค่าตอบแทนร้อยละ..... ต่อปี

ราคาขายตั้งแต่..... ล้านบาท ถึง..... ล้านบาท อัตราค่าตอบแทนร้อยละ..... ต่อปี

ราคาขายตั้งแต่..... ล้านบาท ถึง..... ล้านบาท อัตราค่าตอบแทนร้อยละ..... ต่อปี

ระยะเวลาการกู้ยืม.....วัน/เดือน

โดยมีสินทรัพย์หลักประกันตามรายละเอียดในแบบ (13) ที่ ธปท. กำหนด

ข้าพเจ้าขอยืนยันการขอเบิกเงินกู้ยืมจาก ธปท. ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญา
 ว่าจะซื้อคืนดังกล่าวข้างต้นและขอรับรองว่าจะปฏิบัติตามระเบียบฉบับดังกล่าวทุกประการ

ขอแสดงความนับถือ

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....(ชื่อสถาบันการเงิน).....

หมายเหตุ : ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ประทับตรานิติบุคคล (ถ้ามี) แบบหลักฐานหนังสือ
 รับรองกระทรวงพาณิชย์และหลักฐานบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามทุกคน หรือลงนามโดย
 ผู้มีอำนาจลงนามตามกฎหมาย พร้อมแนบหลักฐานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี เฉพาะในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง)
 หรือลงนามโดยผู้ได้รับมอบอำนาจตามแบบ (4) ตามระเบียบดังกล่าวข้างต้น

(ตามระเบียบ 5.3)

หนังสือยืนยันการขอชำระหนี้คืนก่อนครบกำหนด

ทำที่

วันที่

เรียน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการเงินและการบัญชี

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ / เรื่อง การยืนยันการขอชำระหนี้คืนก่อนครบกำหนดจากการกู้ยืมเงิน
จากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

ตามที่ข้าพเจ้า.....(ชื่อสถาบันการเงิน).....โดย.....
ได้ติดต่อกับ ธปท. เมื่อวันที่.....โดยเสนอขอชำระหนี้คืนก่อนครบกำหนดตามระเบียบ
ธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สก. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขาย
สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2561 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
ตามรายละเอียด ดังนี้

ชำระหนี้คืนก่อนครบกำหนด โดยให้มีผลในวันที่..... ดังนี้

กลุ่มสัญญาเลขที่.....

จำนวนเงินรวม.....ล้านบาท (.....)

โดยมีรายละเอียดแต่ละสัญญา ดังนี้

สัญญาเลขที่.....

จำนวนเงิน.....ล้านบาท (.....)

สัญญาเลขที่.....

จำนวนเงิน.....ล้านบาท (.....)

กลุ่มสัญญาเลขที่.....

จำนวนเงินรวม.....ล้านบาท (.....)

โดยมีรายละเอียดแต่ละสัญญา ดังนี้

สัญญาเลขที่.....

จำนวนเงิน.....ล้านบาท (.....)

สัญญาเลขที่.....

จำนวนเงิน.....ล้านบาท (.....)

ข้าพเจ้าขอยืนยันการขอชำระหนี้ค้ำก่อนครบกำหนดจากการกู้ยืมเงินจาก ธปท. ด้วยวิธีขาย
สินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนข้างต้นและขอรับรองว่าจะปฏิบัติตามระเบียบฉบับดังกล่าว
ทุกประการ

ขอแสดงความนับถือ

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....(ชื่อสถาบันการเงิน).....

หมายเหตุ : ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ประทับตรานิติบุคคล (ถ้ามี) แบนหลักฐานหนังสือ
รับรองกระทรวงพาณิชย์และหลักฐานบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามทุกคน หรือลงนามโดย
ผู้มีอำนาจลงนามตามกฎหมาย พร้อมแนบหลักฐานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี เฉพาะในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง)
หรือลงนามโดยผู้ได้รับมอบอำนาจตามแบบ (4) ตามระเบียบดังกล่าวข้างต้น

(ตามระเบียบ 5.3)

หนังสือยืนยันการขอกู้ยืมเงินต่อ

ทำที่

วันที่

เรียน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการเงินและการบัญชี

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ / เรื่อง การยืนยันการขอกู้ยืมเงินต่อจากการกู้ยืมเงินจากธนาคาร
แห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

ตามที่ข้าพเจ้า.....(ชื่อสถาบันการเงิน).....โดย.....
ได้ติดต่อกับ ธปท. เมื่อวันที่.....โดยเสนอขอกู้ยืมเงินต่อตามระเบียบ
ธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขาย
สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2561 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
เนื่องจาก.....(ระบุสาเหตุและความจำเป็นของการขอกู้ยืมเงินต่อ).....
ตามรายละเอียด ดังนี้

ขอกู้ยืมเงินต่อ ภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุมัติจาก ธปท. โดยข้าพเจ้าตกลงยินยอมดำเนินการ
ดังต่อไปนี้

กลุ่มสัญญาเดิมเลขที่.....

1. ชำระค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี) และราคาซื้อคืน

1.1 ชำระค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี)

จำนวนเงินรวม.....ล้านบาท (.....)

1.2 ชำระราคาซื้อคืน

จำนวนเงินรวม.....ล้านบาท (.....)

ประกอบด้วย

- ราคาขาย

จำนวนเงินรวม.....ล้านบาท (.....)

- ค่าตอบแทน

จำนวนเงินรวม.....ล้านบาท (.....)

กลุ่มสัญญาเดิมเลขที่.....

1. ชำระค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี) และราคาซื้อคืน

1.1 ชำระค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี)

จำนวนเงินรวม.....ล้านบาท (.....)

1.2 ชำระราคาซื้อคืน

จำนวนเงินรวม.....ล้านบาท (.....)

ประกอบด้วย

- ราคาขาย

จำนวนเงินรวม.....ล้านบาท (.....)

- ค่าตอบแทน

จำนวนเงินรวม.....ล้านบาท (.....)

ทั้งนี้ ข้าพเจ้าจะชำระค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี) และราคาซื้อคืน ในวันที่.....

2. ขอกู้ยืมเงินต่อ

(1) กลุ่มสัญญาเดิมเลขที่.....

จำนวนเงินรวม.....ล้านบาท (.....)

โดยมีรายละเอียดของแต่ละสัญญาที่ขอกู้ยืมเงินต่อ ดังนี้

สัญญาเลขที่..... จำนวนเงินล้านบาท (.....)

ค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี) จำนวนเงินล้านบาท (.....)

สัญญาเลขที่..... จำนวนเงินล้านบาท (.....)

ค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี) จำนวนเงินล้านบาท (.....)

ระยะเวลาการกู้ยืมเงินต่อ.....วัน/เดือน

โดยขอให้เริ่มผลตั้งแต่วันที่.....ถึงวันที่.....

(2) กลุ่มสัญญาเดิมเลขที่.....

จำนวนเงินรวม.....ล้านบาท (.....)

โดยมีรายละเอียดของแต่ละสัญญาที่ขอกู้ยืมเงินต่อ ดังนี้

สัญญาเลขที่..... จำนวนเงินล้านบาท (.....)

ค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี) จำนวนเงินล้านบาท (.....)

สัญญาเลขที่..... จำนวนเงินล้านบาท (.....)

ค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี) จำนวนเงินล้านบาท (.....)

ระยะเวลาการกู้ยืมเงินต่อ.....วัน/เดือน

โดยขอให้เริ่มผลตั้งแต่วันที่.....ถึงวันที่.....

โดยมีสินทรัพย์หลักประกัน ตามรายละเอียดในแบบ (13) ที่ ธปท. กำหนด

ข้าพเจ้าขอยืนยันการขอยืมเงินต่อจาก ธปท. ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันโดยมี
สัญญาว่าจะซื้อคืนข้างต้นและขอรับรองว่าจะปฏิบัติตามระเบียบฉบับดังกล่าวทุกประการ

ขอแสดงความนับถือ

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....(ชื่อสถาบันการเงิน).....

หมายเหตุ : ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ประทับตรานิติบุคคล (ถ้ามี) แบนหลักฐานหนังสือ
รับรองกระทรวงพาณิชย์และหลักฐานบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามทุกคน หรือลงนามโดย
ผู้มีอำนาจลงนามตามกฎหมาย พร้อมแนบหลักฐานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี เฉพาะในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง)
หรือลงนามโดยผู้ได้รับมอบอำนาจตามแบบ (4) ตามระเบียบดังกล่าวข้างต้น

(ตามระเบียบ 5.3)



ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สกง. 41/2561

เรื่อง ประเภทยุทธศาสตร์หลักประกัน ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง
โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อให้เป็นไปตาม 5.1 5.4.2 5.5.1 5.9.2 5.9.3 และ 5.9.4 แห่งระเบียบธนาคาร
แห่งประเทศไทย ที่ สกง. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขาย
สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2561

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงออกประกาศเพื่อกำหนดตราสารหนี้และเงินตรา
ต่างประเทศที่สถาบันการเงินสามารถใช้เป็นสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งในการกู้ยืมเงินจาก ธปท.
ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน รวมถึงกำหนดลำดับและเงื่อนไขอื่น ๆ ในการใช้
สินทรัพย์หลักประกัน

2. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงินตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สกง. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกัน
ชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2561

3. เนื้อหา

ให้ตราสารหนี้และเงินตราต่างประเทศดังต่อไปนี้เป็นสินทรัพย์หลักประกันที่สถาบัน
การเงินสามารถใช้เป็นหลักประกันในการกู้ยืมเงินจาก ธปท. ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สกง. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกัน
ชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2561

3.1 สินทรัพย์หลักประกันประเภทที่ 1

3.1.1 ตัวเงินคลัง ตัวสัญญาใช้เงินเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ และพันธบัตรรัฐบาล

3.1.2 หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารหนี้อื่นใดที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบัน
การเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตาม 3.4 ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย

3.1.3 หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารหนี้อื่นใดที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบัน
การเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตาม 3.4 ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย
โดยตราสารหนี้ดังกล่าวหรือผู้ออกต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า AAA จาก TRIS หรืออันดับ
เครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันจัดอันดับเครดิตที่ ธปท. กำหนด หรือไม่ต่ำกว่าอันดับเครดิตที่เทียบเท่า
กับอันดับเครดิตของรัฐบาลไทยตามที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตจาก S&P หรือ Moody's

3.1.4 พันธบัตรหรือตราสารหนี้ที่ออกโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ
สถาบันการเงิน

3.1.5 พันธบัตร ธปท.

3.1.6 ตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ออกหรือค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ยโดยรัฐบาลประเทศสหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร ญี่ปุ่น เยอรมนี และฝรั่งเศส และสถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก โดยประเทศหรือสถาบันการเกิณดังกล่าวมีอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่าประเทศไทย เฉพาะที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท

3.1.7 เงินตราต่างประเทศ เฉพาะสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ

3.2 สินทรัพย์หลักประกันประเภทที่ 2

3.2.1 ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง เฉพาะที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี

3.2.2 พันธบัตร หรือตราสารหนี้อื่นใดที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตาม 3.4 ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย และตราสารหรือผู้ออกต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า A จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันจัดอันดับเครดิตที่ ธปท. กำหนด หรือเป็นไปตามเงื่อนไขอื่นที่ ธปท. กำหนด เฉพาะที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี

3.2.3 ตราสารหนี้ภาคเอกชนสกุลเงินบาท โดยตราสารหรือผู้ออกต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า A จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันจัดอันดับเครดิตที่ ธปท. กำหนด เฉพาะที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี ทั้งนี้ ต้องไม่เป็นตราสารหนี้ที่ผู้ออกเกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินที่มากู้ยืมเงินจาก ธปท. เว้นแต่ ธปท. กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

3.2.4 ตัวเงินที่เป็นหลักทรัพย์ เพื่อการระดมทุนจากผู้ลงทุนทั่วไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด หรือเป็นตัวเงินที่มีราคาเผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) โดยเป็นตัวเงินที่ผู้ออกหรือสถาบันการเงินผู้อาวุ้ลได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า A จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันจัดอันดับเครดิตที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้ ต้องไม่เป็นตัวเงินที่ผู้ออก หรือสถาบันการเงินผู้อาวุ้ลเกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินที่มากู้ยืมเงินจาก ธปท.

3.2.5 ตัวเงินคลังและพันธบัตรที่ออกโดยรัฐบาลประเทศสหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร ญี่ปุ่น เยอรมนี และฝรั่งเศส ในสกุลเงินของประเทศนั้น เฉพาะที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี ทั้งนี้ ในกรณีตัวเงินคลังและพันธบัตรที่ออกโดยรัฐบาลประเทศญี่ปุ่น สถาบันการเงินจะต้องเป็นผู้ที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีจากรายได้ดอกเบี้ยที่ได้รับจากตัวเงินคลังและพันธบัตรดังกล่าว ภายใต้กฎหมายภาษีของประเทศญี่ปุ่น และตัวเงินคลังและพันธบัตรดังกล่าวจะต้องโอนมาจากบัญชีที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องเสียภาษี (Non-taxable Account)

3.2.6 หลักทรัพย์สกุลเงินตราต่างประเทศที่ออกหรือค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ยโดยรัฐบาลไทย เฉพาะหลักทรัพย์สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปอนด์สเตอร์ลิง ยูโร และเยน เฉพาะที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี

3.2.7 เงินตราต่างประเทศ เฉพาะสกุลเงินปอนด์สเตอร์ลิง ยูโร และเยน

3.2.8 ตัวแลกเงิน หรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตาม 3.4 ทั้งนี้ ต้องไม่เป็นตัวแลกเงินหรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกหรือค้ำประกันโดย

สถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินที่มักกู้ยืมเงินจาก ธปท. และมีกำหนดระยะเวลาใช้เงินคืนไม่เกิน 3 เดือน

3.2.9 ตัวเงินคลังและพันธบัตรที่ออกโดยรัฐบาลหรือธนาคารกลางประเทศมาเลเซีย ในสกุลเงินริงกิต เฉพาะที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 20 ปี

3.2.10 เงินตราต่างประเทศ เฉพาะสกุลเงินริงกิต

3.3 ในการทำธุรกรรมขายสินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนกับ ธปท. สถาบันการเงินจะต้องนำสินทรัพย์หลักประกันประเภทที่ 1 มาขายให้ ธปท. จนหมดสิ้นก่อน จึงจะสามารถนำสินทรัพย์หลักประกันประเภทที่ 2 มาทำธุรกรรมดังกล่าวกับ ธปท. ได้ โดยการนำสินทรัพย์หลักประกันประเภทที่ 2 มาทำธุรกรรมกับ ธปท. สถาบันการเงินจะต้องใช้สินทรัพย์หลักประกันตามลำดับที่กำหนดตามประกาศฉบับนี้ และจะต้องใช้สินทรัพย์หลักประกันที่อยู่ลำดับก่อนหน้าให้หมดสิ้นก่อนจึงจะสามารถใช้สินทรัพย์หลักประกันที่อยู่ในลำดับถัดไปได้ ทั้งนี้ เงื่อนไขในการรับซื้อสินทรัพย์หลักประกัน ให้เป็นไปตามที่ ธปท. จะเห็นสมควร

3.4 หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารหนี้ ตาม 3.1.2 - 3.1.3, 3.2.2 และ ตัวแลกเงิน หรือตัวสัญญาใช้เงิน ตาม 3.2.8 ที่สถาบันการเงินสามารถนำมาใช้เป็นสินทรัพย์หลักประกัน ต้องออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ดังต่อไปนี้

3.4.1 รัฐวิสาหกิจที่ขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) โดยระบุประเภทผู้ออก (Bond Type by Issuer) เป็นประเภทรัฐวิสาหกิจ (State-Owned Enterprise)

3.4.2 ธนาคารออมสิน

3.4.3 ธนาคารอาคารสงเคราะห์

3.4.4 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

3.4.5 ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

3.4.6 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

3.4.7 บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

4. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2561 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 27 มิถุนายน 2561



(นายวิโรจน์ สันติประภาพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ทีมตลาดเงินและตลาดพันธบัตร

ส่วนธุรกิจและกลยุทธ์ตลาดการเงิน

โทรศัพท์ 0 2628 6025-7



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สก. 42/2561

เรื่อง ขั้นตอนการดำเนินการ กำหนดเวลา และการส่งมอบสินทรัพย์หลักประกันให้กับ ธปท.
ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย
ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อให้เป็นไปตาม 5.3 5.4 5.5 5.7 5.8 และ 5.9 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สก. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกัน
ชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2561

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงออกประกาศเพื่อกำหนดขั้นตอนการดำเนินการ
กำหนดเวลา และการส่งมอบสินทรัพย์หลักประกันให้กับ ธปท. ในการกู้ยืมเงินจาก ธปท. ด้วยวิธีขาย
สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

2. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงินตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สก. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกัน
ชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2561

3. เนื้อหา

3.1 ขั้นตอนและกำหนดเวลาการดำเนินการ

การดำเนินการ	เวลา
3.1.1 การขออนุมัติวงเงินกู้ยืม	
1. สถาบันการเงินแจ้งคำเสนอขอ อนุมัติวงเงินกู้ยืม และ รายละเอียดสินทรัพย์หลักประกัน	ระหว่างเวลา 9.00 - 17.00 น. ของวันที่เสนอขออนุมัติวงเงินกู้ยืม
2. ธปท. แจ้งผลการพิจารณาการ อนุมัติวงเงินกู้ยืมให้สถาบัน การเงินทราบ และสถาบันการเงิน แจ้งยืนยันการได้รับแจ้งผลการ อนุมัติให้ ธปท. ทราบ	โดยเร็ว นับจากเวลาที่สถาบันการเงินแจ้งคำเสนอขออนุมัติวงเงินกู้ยืม และรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกันครบถ้วน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับ ประเภทสินทรัพย์หลักประกัน

การดำเนินการ	เวลา
3. สถาบันการเงินส่งหนังสือตามแบบ (12) และแบบ (13) ที่แนบท้ายระเบียบ ในกรณีที่บริการ EFS ชัดช่อง หรือไม่สามารถใช้งานได้	ภายในเวลา 10.30 น. ของวันทำการถัดจากวันที่เสนอขออนุมัติวงเงินกู้ยืม
3.1.2 การขอเบิกเงินกู้ยืม - ธุรกรรมขาแรก	
4. สถาบันการเงินแจ้งคำเสนอขอเบิกเงินกู้ยืม และรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกัน	ระหว่างเวลา 9.00 - 17.00 น. ของวันที่เสนอขอเบิกเงินตามวงเงินกู้ยืมที่ได้รับอนุมัติจาก ธปท.
5. ธปท. แจ้งผลการอนุมัติการเบิกเงินกู้ยืมให้สถาบันการเงินทราบ และสถาบันการเงินแจ้งยืนยันการได้รับแจ้งผลการอนุมัติให้ ธปท. ทราบ	โดยเร็ว นับจากเวลาที่สถาบันการเงินแจ้งคำเสนอขอเบิกเงินกู้ยืม และรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกันครบถ้วน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับประเภทสินทรัพย์หลักประกัน
6. สถาบันการเงินจะต้องโอนสินทรัพย์หลักประกันให้แก่ ธปท. หรือเข้าบัญชียอยตราสารหนี้เพื่อการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนหรือขายคืน	ตามประเภทสินทรัพย์หลักประกัน ดังนี้ (1) ตราสารหนี้สกุลเงินบาททั้งประเภท Scripless และ Scrip โดยเร็ว (2) ตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ ประเภทตั๋วเงินคลังและพันธบัตรที่ออกโดยรัฐบาลประเทศสหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร ญี่ปุ่น เยอรมนี และฝรั่งเศส (ก) สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ภายในวันทำการเดียวกับวันที่ทำธุรกรรม (ข) สกุลเงินปอนด์สเตอร์ลิง และยูโร ภายใน 1 วันทำการของ Custodian ในแต่ละสกุลเงินนับจากวันที่ทำธุรกรรม (ค) สกุลเงินเยน ภายใน 2 วันทำการของ Custodian ในสกุลเงินดังกล่าว นับจากวันที่ทำธุรกรรม (3) ตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ ประเภทหลักทรัพย์ที่ออกหรือค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ยโดยรัฐบาลไทย เฉพาะหลักทรัพย์สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปอนด์สเตอร์ลิง ยูโร และเยน ภายใน 1 วันทำการของ Custodian ในแต่ละสกุลเงินนับจากวันที่ทำธุรกรรม (4) ตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ ประเภทตั๋วเงินคลังและพันธบัตรที่ออกโดยรัฐบาลหรือธนาคารกลางประเทศมาเลเซีย ในสกุลเงินริงกิต ภายในวันทำการเดียวกับวันที่ทำธุรกรรม

การดำเนินการ	เวลา
	(5) เงินตราต่างประเทศ (ก) สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ และปอนด์สเตอร์ลิง ภายในวันทำการเดียวกับวันที่ทำธุรกรรม (ข) สกุลเงินยูโร และเยน ภายใน 1 วันทำการของ Agent Bank ในแต่ละสกุลเงินนับจากวันที่ทำธุรกรรม (ค) สกุลเงินริงกิต ภายในวันทำการเดียวกับวันที่ทำธุรกรรม ทั้งนี้ ในกรณีวันที่โอนสินทรัพย์หลักประกันสกุลเงินใดตรงกับวันหยุดทำการของ Custodian/Agent Bank สกุลเงินนั้น ให้สถาบันการเงินโอนสินทรัพย์หลักประกันดังกล่าวในวันทำการถัดไป สำหรับสินทรัพย์หลักประกันประเภทตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ ให้สถาบันการเงินมีหน้าที่แจ้งให้ Custodian ระบุ SWIFT BIC ของสถาบันการเงินในคำสั่งโอนตราสารหนี้ทุกครั้ง
7. ธปท. นำเงินบาทเข้าบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน	ภายในวันทำการเดียวกัน หรือวันทำการถัดจากวันที่รับโอนกรรมสิทธิ์ ขึ้นอยู่กับประเภทสินทรัพย์หลักประกัน
8. สถาบันการเงินส่งหนังสือตามแบบ (14) และแบบ (13) ที่แนบท้ายระเบียบ ในกรณีที่บริการ EFS ชัดข้อหรือไม่สามารถใช้งานได้	ภายในเวลา 10.30 น. ของวันทำการถัดจากวันที่เสนอขอเบิกเงินกู้ยืม
3.1.3 การซื้อคืน - ธุรกรรมขาหลัง	
9. ธปท. นำดอกเบียตราสารหนี้สกุลเงินบาท และเงินส่วนต่างในกรณีสันสิทธิซื้อคืน (ถ้ามี) ชำระราคาซื้อคืนและค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี)	ภายใน 12.00 น. ของวันที่ครบกำหนดซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน
10. ธปท. หักเงินจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินมาชำระราคาซื้อคืนและค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี) ในส่วนที่เหลือทั้งหมด	ภายใน 12.00 น. ของวันที่ครบกำหนดซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน

การดำเนินการ	เวลา
11. ธปท. โอนกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์หลักประกัน และดอกเบี้ย ตราสารหนี้สกุลเงินต่างประเทศ คืนให้สถาบันการเงิน	ตามประเภทสินทรัพย์หลักประกัน ดังนี้ (1) ตราสารหนี้สกุลเงินบาท (ก) ประเภท Scrippless ภายในวันเดียวกันกับวันที่ครบกำหนดซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน (ข) ประเภท Scrip โดยเร็ว (2) ตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ ประเภทตั๋วเงินคลังและพันธบัตรที่ออกโดยรัฐบาลประเทศสหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร ญี่ปุ่น เยอรมนี และฝรั่งเศส (ก) สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ภายในวันทำการเดียวกับวันที่ครบกำหนดซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน (ข) สกุลเงินปอนด์สเตอร์ลิง และยูโร ภายใน 1 วันทำการของ Custodian ในแต่ละสกุลเงินนับจากวันที่ครบกำหนดซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน (ค) สกุลเงินเยน ภายใน 2 วันทำการของ Custodian ในสกุลเงินดังกล่าว นับจากวันที่ครบกำหนดซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน (3) ตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ ประเภทหลักทรัพย์ที่ออกหรือคำประกันเงินต้นและดอกเบี้ยโดยรัฐบาลไทย เฉพาะหลักทรัพย์สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปอนด์สเตอร์ลิง ยูโร และเยน ภายใน 1 วันทำการของ Custodian ในแต่ละสกุลเงินนับจากวันที่ครบกำหนดซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน (4) ตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ ประเภทตั๋วเงินคลังและพันธบัตรที่ออกโดยรัฐบาลหรือธนาคารกลางประเทศมาเลเซีย ในสกุลเงินริงกิต ภายในวันทำการเดียวกับวันที่ครบกำหนดซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน (5) เงินตราต่างประเทศ (ก) สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ และปอนด์สเตอร์ลิง ภายในวันทำการเดียวกับวันที่ครบกำหนดซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน (ข) สกุลเงินยูโร และเยน ภายใน 1 วันทำการของ Agent Bank ในแต่ละสกุลเงินนับจากวันที่ครบกำหนดซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน (ค) สกุลเงินริงกิต ภายในวันทำการเดียวกับวันที่ครบกำหนดซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน ทั้งนี้ ในกรณีที่โอนสินทรัพย์หลักประกันสกุลเงินใดตรงกับวันหยุดทำการของ Custodian/Agent Bank สกุลเงินนั้น ธปท. จะโอนสินทรัพย์หลักประกันดังกล่าวในวันทำการถัดไป

การดำเนินการ	เวลา
3.1.4 การขอชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนด	
12. สถาบันการเงินแจ้งคำเสนอขอชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนด	ระหว่างเวลา 9.00 - 17.00 น. ก่อนหน้าวันที่ประสงค์จะชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนดตามกลุ่มสัญญาไม่น้อยกว่า 1 วันทำการ เว้นแต่ ธปท. พิจารณาเป็นอย่างอื่น
13. ธปท. แจ้งผลการพิจารณาการขอชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนดให้สถาบันการเงินทราบและสถาบันการเงินแจ้งยืนยันการได้รับแจ้งผลการอนุมัติให้ ธปท. ทราบ	โดยเร็ว นับจากเวลาที่สถาบันการเงินแจ้งคำเสนอขอชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนด
14. ธปท. นำดอกเบี้ยตราสารหนี้สกุลเงินบาท มาชำระราคาซื้อคืนและค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี)	ภายใน 12.00 น. ของวันที่กำหนดซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันก่อนครบกำหนด
15. ธปท. หักเงินจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินมาชำระราคาซื้อคืนและค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี) ในส่วนที่เหลือทั้งหมด	ภายใน 12.00 น. ของวันที่ครบกำหนดซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันก่อนครบกำหนด
16. ธปท. โอนกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์หลักประกัน และดอกเบี้ยตราสารหนี้สกุลเงินต่างประเทศคืนให้สถาบันการเงิน	ให้ดำเนินการตามที่กำหนดในข้อ 11. โดยให้ใช้ข้อความ “วันที่กำหนดให้สถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันก่อนครบกำหนด” แทน “วันครบกำหนดซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน”
17. สถาบันการเงินส่งหนังสือตามแบบ (15) ที่แนบท้ายระเบียบ ในกรณีให้บริการ EFS ชัดช่อง หรือไม่สามารถใช้งานได้	ภายในเวลา 10.30 น. ของวันทำการถัดจากวันที่เสนอขอชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนด
3.1.5 การขอกู้ยืมเงินต่อ	
18. สถาบันการเงินแจ้งคำเสนอขอกู้ยืมเงินต่อ และรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกันเพิ่มเติม (ถ้ามี)	ระหว่างเวลา 9.00 - 17.00 น. ก่อนหน้าวันครบกำหนดซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันตามกลุ่มสัญญาเดิม 2 วันทำการ เว้นแต่ ธปท. พิจารณาเป็นอย่างอื่น
19. ธปท. แจ้งผลการพิจารณาการขอกู้ยืมเงินต่อ ให้สถาบันการเงินทราบและสถาบันการเงินแจ้งยืนยันการได้รับแจ้งผลการอนุมัติให้ ธปท. ทราบ	โดยเร็ว นับจากเวลาที่สถาบันการเงินแจ้งคำเสนอขอกู้ยืมเงินต่อ และรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกันครบถ้วน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับประเภทสินทรัพย์หลักประกัน

การดำเนินการ	เวลา
20. ธปท. นำดอกเบี้ยยตราสารหนี้สกุลเงินบาท มาชำระค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี) และราคาซื้อคืน และในกรณีสถาบันการเงินประสงค์จะชำระค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี) และราคาซื้อคืนบางส่วน ธปท. จะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน	ภายใน 12.00 น. ของวันครบกำหนดซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันตามกลุ่มสัญญาเดิม
21. ธปท. จะคืนดอกเบี้ยยตราสารหนี้สกุลเงินบาท ตามที่ ธปท. พิจารณาเห็นสมควร	ภายในวันครบกำหนดซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันตามกลุ่มสัญญาเดิม
22. สถาบันการเงินจะต้องโอนสินทรัพย์หลักประกันให้แก่ ธปท. หรือเข้าบัญชียอยตราสารหนี้เพื่อการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนหรือขายคืน	ดำเนินการผ่านระบบงานตามวิธีการ และกำหนดเวลาที่ศูนย์รับฝาก Agent bank และ Custodian กำหนด โดยให้ ธปท. สามารถตรวจสอบผลการรับโอนสินทรัพย์หลักประกันได้ครบถ้วนภายในวันครบกำหนดซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันของกลุ่มสัญญาเดิม
23. ธปท. โอนกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์หลักประกันและดอกเบี้ยยของตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศคืนให้สถาบันการเงิน	ให้ดำเนินการตามที่กำหนดในข้อ 11. โดยให้ใช้ข้อความ “วันครบกำหนดซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันตามกลุ่มสัญญาเดิม” แทน “วันครบกำหนดซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน”
24. สถาบันการเงินส่งหนังสือตามแบบ (16) และแบบ (13) ที่แนบท้ายระเบียบ ในกรณีที่บริการ EFS ชัดข้อง หรือไม่สามารถใช้งานได้	ภายในเวลา 10.30 น. ของวันทำการถัดจากวันที่เสนอขอกู้ยืมเงินต่อ
3.1.6 กรณีสถาบันการเงินซื้อคืน	
25. ธปท. นำเงินเข้า/หักเงินจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน	ภายในเวลา 12.00 น. ของวันทำการถัดจากวันครบกำหนดซื้อคืน โดยในกรณีเป็นหนี้ค้างชำระ ธปท. จะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินจนกว่า ธปท. จะได้รับเงินครบจำนวน เว้นแต่ ธปท. จะพิจารณาเป็นอย่างอื่น

ทั้งนี้ ธปท. อาจเปลี่ยนแปลงกำหนดเวลาข้างต้น หากเห็นว่ามีความเหมาะสม

3.2 วิธีการในการซื้อขาย และการส่งมอบสินทรัพย์หลักประกันให้กับ ธปท.

3.2.1 สถาบันการเงินแจ้งคำเสนอ รับทราบผลการอนุมัติ และแจ้งยืนยัน การได้รับแจ้งผลการอนุมัติ ผ่านทางบริการ EFS ทั้งนี้ การแจ้งยืนยันของสถาบันการเงินไม่กระทบต่อ ความสมบูรณ์ของการแจ้งผลการอนุมัติของ ธปท. ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบว่าด้วยการกู้ยืมเงินจาก ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ซึ่งผูกพันสถาบัน การเงินแล้ว

3.2.2 เมื่อสัญญาขายสินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนมีผลผูกพัน ตาม 5.5.2 และ 5.9.3 ในระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน สถาบันการเงินต้องส่งมอบสินทรัพย์หลักประกัน ให้กับ ธปท. ตามวิธีการ ดังนี้

ประเภทสินทรัพย์หลักประกัน	การโอนสินทรัพย์หลักประกัน
1. ตราสารหนี้สกุลเงินบาท ประเภท Scripless	โอนเข้า “บัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนหรือขายคืน” ที่บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
2. ตราสารหนี้สกุลเงินบาท ประเภท Scrip	โอนสลักหลัง แจ้งนายทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมสิทธิ์ และส่งมอบตราสาร พร้อมไปยืนยันจากนายทะเบียนมายัง ธปท.
3. ตราสารหนี้สกุลเงินตรา ต่างประเทศ ประเภทตั๋วเงิน คลังและพันธบัตรของรัฐบาล ประเทศสหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร ญี่ปุ่น เยอรมนี และฝรั่งเศส	โอนเข้าบัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. ที่ Custodian ดังนี้ (1) สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ: Federal Reserve Bank of New York (2) สกุลเงินปอนด์สเตอร์ลิง: Bank of England (3) สกุลเงินยูโร ก. ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลฝรั่งเศส: Banque De France ข. ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลเยอรมนี: Euroclear (4) สกุลเงินเยน : Bank of Japan
4. ตราสารหนี้สกุลเงินตรา ต่างประเทศ ประเภท หลักทรัพย์ที่ออกหรือค้า ประกันเงินต้นและดอกเบี้ย โดยรัฐบาลไทย เฉพาะ หลักทรัพย์สกุลเงินดอลลาร์ สหรัฐ ปอนด์สเตอร์ลิง ยูโร และเยน	โอนเข้าบัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. ที่ Euroclear สำหรับทุกสกุลเงิน

ประเภทสินทรัพย์หลักประกัน	การโอนสินทรัพย์หลักประกัน
5. ตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ ประเภทตั๋วเงินคลังและพันธบัตรของรัฐบาลหรือธนาคารกลางประเทศมาเลเซีย ในสกุลเงินริงกิต	โอนเข้าบัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. ที่ Bank Negara Malaysia
6. เงินตราต่างประเทศ	โอนเข้าบัญชีเงินตราต่างประเทศของ ธปท. ที่ Agent bank ดังนี้ (1) สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ: - Bank of America (ผ่านระบบ USD CHATS) หรือ - Federal Reserve Bank of New York (2) สกุลเงินปอนด์สเตอร์ลิง: Bank of England (3) สกุลเงินยูโร: Banque De France (4) สกุลเงินเยน: Bank of Japan (5) สกุลเงินริงกิต: Bank Negara Malaysia

4. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2561 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 27 มิถุนายน 2561



(นายวิโรฒ สันติประภาพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ทีมตลาดเงินและตลาดพันธบัตร
ส่วนธุรกิจและกลยุทธ์ตลาดการเงิน
โทรศัพท์ 0 2628 6025-7



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สกง. 43/2561

เรื่อง ราคาขายและราคาซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง
โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อให้เป็นไปตาม 5.1 5.4.3 5.5.2 5.5.4 5.9.3 และ 5.9.4 แห่งระเบียบธนาคาร
แห่งประเทศไทย ที่ สกง. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขาย
สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2561

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงออกประกาศเพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และ
วิธีการคำนวณราคาขายและราคาซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันของสถาบันการเงินในการกู้ยืมเงินจาก
ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

2. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงินตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สกง. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกัน
ชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2561

3. เนื้อหา

ธปท. กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง
เพื่อกำหนดราคาขายและราคาซื้อคืน ดังนี้

3.1 ราคาขายสินทรัพย์หลักประกัน

ธปท. จะรับซื้อสินทรัพย์หลักประกันจากสถาบันการเงินตามราคาตลาด หรือ
ราคาหน้าตราสาร หรือราคาหน้าตั๋วเงิน หรือมูลค่าเงินตราต่างประเทศที่แปลงค่าเป็นเงินบาทที่ปรับลด
ด้วยอัตราส่วนลด (Haircut) รวมทั้งปรับด้วยอัตราค่าตอบแทน และจำนวนวันที่ ธปท. ให้กู้ยืมเงินหรือ
กู้ยืมเงินต่อ ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(1) ตราสารหนี้สกุลเงินบาท

$$\text{ราคาขาย} \leq \text{มูลค่ารวมของ} \left(\frac{\text{ราคาตลาด หรือราคาหน้าตราสาร หรือราคาหน้าตั๋วเงิน}}{(1 + \text{อัตราส่วนลด}) \times (1 + (\text{อัตราค่าตอบแทน} \times \frac{\text{จำนวนวันที่}}{365}))} \right)$$

(2) ตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ

$$\text{ราคาขาย} \leq \text{มูลค่ารวมของ} \left(\frac{\text{ราคาตลาดของตราสารหนี้} \times \text{อัตราแลกเปลี่ยน}}{(1 + \text{อัตราส่วนลด}) \times (1 + (\text{อัตราค่าตอบแทน} \times \frac{\text{จำนวนวัน}^{1/}}{365}))} \right)$$

(3) เงินตราต่างประเทศ

$$\text{ราคาขาย} \leq \text{มูลค่ารวมของ} \left(\frac{\text{เงินตราต่างประเทศ} \times \text{อัตราแลกเปลี่ยน}}{(1 + \text{อัตราส่วนลด}) \times (1 + (\text{อัตราค่าตอบแทน} \times \frac{\text{จำนวนวัน}^{1/}}{365}))} \right)$$

ราคาขาย หมายถึง จำนวนเงินที่ ธปท. ใช้ในการรับซื้อสินทรัพย์หลักประกัน ณ วันเริ่มต้นของธุรกรรมโดย ธปท. จะพิเศษให้เหลือเป็นหลักล้าน โดยคำนวณแยกราคาขายตามประเภทและการส่งมอบหลักประกัน

อัตราค่าตอบแทน หมายถึง อัตราค่าตอบแทนที่ได้ตกลงกันตามการแจ้งผลของ ธปท. ในการอนุมัติการเบิกเงินกู้ยืม หรือการกู้ยืมเงินต่อแต่ละครั้ง

จำนวนวัน^{1/} หมายถึง จำนวนวันตามที่ ธปท. อนุมัติให้กู้ยืมเงิน หรือกู้ยืมเงินต่อ แล้วแต่กรณี

ทั้งนี้ ราคา อัตราแลกเปลี่ยน และอัตราส่วนลดซึ่งขึ้นอยู่กับประเภทและอายุคงเหลือของสินทรัพย์หลักประกัน ให้เป็นไปตามรายละเอียดที่แนบท้ายประกาศฉบับนี้

3.2 ราคาซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน ณ วันชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนด หรือ ณ วันครบกำหนด

$$\text{ราคาซื้อคืน} = \left(\text{ราคาขาย} \times (1 + (\text{อัตราค่าตอบแทน} \times \frac{\text{จำนวนวัน}^{2/}}{365})) \right)$$

ราคาซื้อคืน หมายถึง จำนวนเงินที่สถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน ณ วันครบกำหนดให้สถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน หรือวันที่สถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันก่อนครบกำหนด แล้วแต่กรณี

อัตราค่าตอบแทน หมายถึง อัตราค่าตอบแทนที่ได้ตกลงกันตามการแจ้งผลของ ธปท. ในการอนุมัติการเบิกเงินกู้ยืม หรือการกู้ยืมเงินต่อแต่ละครั้ง

จำนวนวัน^{2/} หมายถึง จำนวนวันนับตั้งแต่วันที่ ธปท. นำเงินบาทเข้าบัญชีเงินฝาก
ของสถาบันการเงิน หรือวันครบกำหนดซื้อคืนของกลุ่มสัญญาเดิมในกรณีการขอกู้ยืมเงินต่อ จนถึง
วันครบกำหนดซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน หรือวันที่สถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันก่อน
ครบกำหนด แล้วแต่กรณี

4. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2561 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 27 มิถุนายน 2561



(นายวิโรฒ สันติประภาพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ทีมตลาดเงินและตลาดพันธบัตร

ส่วนธุรกิจและกลยุทธ์ตลาดการเงิน

โทรศัพท์ 0 2628 6025-7

สิทธิประโยชน์ประกันประเภทที่ 1

ประเภทสิทธิประโยชน์หลักประกันตามประกาศ สปท. ที่ สก.ง. 41/2561	อัตราส่วนลด (ร้อยละ)				ราคาและอัตราแลกเปลี่ยน ²
	อายุคงเหลือ				
	≤ 5 ปี	5 ปี < T ≤ 10 ปี	10 ปี < T ≤ 20 ปี	> 20 ปี	
1.1/ ¹ ตัวเงินค้ำประกันเงินเพื่อปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และพันธบัตรรัฐบาล	2	3.5	5	6.5	- ราคาตลาดที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaibMA) ในหน้า RP Reference Yield ทั้งนี้ หากไม่มีราคาในหน้าดังกล่าว ให้ใช้ราคาในหน้า Mark to Market โดยให้ใช้ราคาตลาด ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันหลังสถาบันการเงินแจ้งค่าเสนอขออนุมัติวงเงินกู้ยืม/ค่าเสนอขอเบิกเงินกู้ยืม/ค่าเสนอขอกู้ยืมเงินต่อ แล้วแต่กรณี
1.5/ ¹ พันธบัตร สปท.					

¹ พันธบัตรรัฐบาล และพันธบัตร สปท. แบบอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ให้ใช้อัตราส่วนลดในอัตราเดียวกันกับตราสารหนี้มีอายุคงเหลือ ≤ 5 ปี

² ในกรณีที่ผู้ไม่สามารถเรียกราคาหรืออัตราแลกเปลี่ยน ณ สิ้นวันก่อนหน้าได้ ให้ใช้ราคาหรืออัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่มีข้อมูลล่าสุด หรือตามที่ สปท. จะเห็นสมควร

ประเภทสินทรัพย์หลักประกันตามประกาศ ธปท. ที่ สกง. 41/2561	อัตราส่วนลด (ร้อยละ)				ราคาและอัตราแลกเปลี่ยน ²
	อายุคงเหลือ				
	≤ 5 ปี	5 ปี < T ≤ 10 ปี	10 ปี < T ≤ 20 ปี	> 20 ปี	
1.2 หนี้กู้ยืมระยะสั้น หรือตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามที่กำหนดใน 3.4 ของประกาศดังกล่าว ที่กระทรวงการคลังกำกับเงินต้นและดอกเบี้ย	2.5	4.5	6.5	8	- ราคาตลาดที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaibMA) ในหน้า RP Reference Yield ทั้งนี้ หากไม่มีราคาในหน้าดังกล่าว ให้ใช้ราคาในหน้า Mark to Market โดยให้ใช้ราคาตลาด ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันทูลเกล้าขึ้นการเงินแน่งค่าเสนอขออนุมัติวงเงินกู้ยืม/ค่าเสนอขอเบิกเงินกู้ยืม/ค่าเสนอขอกู้ยืมเงินต่อแล้วแต่กรณี
1.3 หนี้กู้ยืมระยะสั้น หรือตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามที่กำหนดใน 3.4 ของประกาศดังกล่าว ที่กระทรวงการคลังไม่กำกับเงินต้นและดอกเบี้ย โดยตราสารหนี้ดังกล่าวหรือผู้ออกต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า AAA จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันจัดอันดับเครดิตที่ ธปท. กำหนด หรือต่ำกว่าอันดับเครดิตที่เทียบเท่ากับอันดับเครดิตของรัฐบาลไทยตามที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตจาก S&P หรือ Moody's					
1.6 ตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ออกหรือกำกับเงินต้นและดอกเบี้ยโดยรัฐบาลประเทศสหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร ญี่ปุ่น เยอรมนี และฝรั่งเศส และสถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก โดยประเทศหรือสถาบันการเงินดังกล่าวมีอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่าประเทศไทย เฉพาะที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามมาตรการป้องกันการเสี่ยงเงินบาท					

ประเภทสิทธิประโยชน์หลักประกันตามประกาศ สปท. ที่ สกท. 41/2561	อัตราส่วนลด (ร้อยละ)					ราคาและอัตราแลกเปลี่ยน ²
	อายุคงเหลือ					
	≤ 5 ปี	5 ปี < T ≤ 10 ปี	10 ปี < T ≤ 20 ปี	> 20 ปี		
1.4 พันธบัตรหรือตราสารหนี้ที่ออกโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน	2.5	4.5	6.5	8	- ราคาคาดราคาที่ สปท. ประกาศ ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันที่สถาบันการเงินและผู้เสนอขอออมหุ้นกู้เงินกู้ยืม/ค่าเสนอขอเบิกเงินกู้ยืม/ค่าเสนอขอเบิกเงินกู้ยืมเงินต่อแล้วแต่กรณี	
1.7 เงินตราต่างประเทศ เฉพาะสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ	3					- อัตราซื้อด้วยเงินบาทประจำวันที่มีเผยแพร่โดย สปท. ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันที่สถาบันการเงินและผู้เสนอขอออมหุ้นกู้เงินกู้ยืม/ค่าเสนอขอเบิกเงินกู้ยืม/ค่าเสนอขอเบิกเงินกู้ยืมเงินต่อ แล้วแต่กรณี

สินทรัพย์หลักประกันประเภทที่ 2

ประเภทสินทรัพย์หลักประกันตามประกาศ สปท. ที่ สกท. 41/2561	อัตราส่วนลด (ร้อยละ)				ราคาและอัตราแลกเปลี่ยน ²
	อายุคงเหลือ				
	≤ 5 ปี	5 ปี < T ≤ 10 ปี	10 ปี < T ≤ 20 ปี	> 20 ปี	
2.1 ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง เฉพาะที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี	2	3.5	5	6.5	- ราคาหน้าตัว
2.2 หนี้กู้ พันธบัตร หรือตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามที่กำหนดใน 3.4 ของประกาศดังกล่าวที่กระทรวงการคลังไม่คำนึงถึงเงินต้นและดอกเบี้ย และตราสารหรือผู้ออกต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตต่ำกว่า A จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันจัดอันดับเครดิตที่ สปท. กำหนด หรือเป็นไปตามเงื่อนไขข้อที่ สปท. กำหนด เฉพาะที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี	3	5	8.5	10	- ราคาตลาดที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) ในหน้า Mark to Market โดยให้ใช้ราคาตลาด ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันที่สถาบันการเงินแจ้งคำเสนอขออนุมัติวงเงินกู้ยืม/คำเสนอขอเบิกเงินกู้ยืม/คำเสนอขอกู้ยืมเงินต่อ แล้วแต่กรณี
2.3 ตราสารหนี้ภาคเอกชนสกุลเงินบาท โดยตราสารหรือผู้ออกต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตต่ำกว่า A จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันจัดอันดับเครดิตที่ สปท. กำหนด เฉพาะที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี	3.5	6.5	10.5	13	

ประเภทหลักทรัพย์หลักประกันตามประกาศ สปท. ที่ สกง. 41/2561	อัตราส่วนลด (ร้อยละ)				ราคาและอัตราแลกเปลี่ยน ²
	อายุคงเหลือ				
	≤ 5 ปี	5 ปี < T ≤ 10 ปี	10 ปี < T ≤ 20 ปี	> 20 ปี	
2.4 ตัวเงินที่เป็นหลักทรัพย์ เพื่อการระดมทุนจากผู้ลงทุนทั่วไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด หรือเป็นตัวเงินที่มีราคาเผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaibMA) โดยเป็นตัวเงินที่ผู้ออกหรือสถาบันการเงินผู้อวัลได้รับการจัดอันดับเครดิตต่ำกว่า A จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันจัดอันดับเครดิตที่ สปท. กำหนด ทั้งนี้ ต้องไม่เป็นตัวเงินที่ผู้ออก หรือสถาบันการเงินผู้อวัลเกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินที่มาจากภูมิเงินจาก สปท.	6				- ราคาหน้าตัว
2.5 ตัวเงินคลังและพันธบัตรที่ออกโดยรัฐบาลประเทศสหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร ญี่ปุ่น เยอรมนี และฝรั่งเศส ในสกุลเงินของประเทศไทย เฉพาะที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี	6	7	10.5	15	- ราคาปิด (Clean price ต้าน Bid) ที่เผยแพร่ในระบบ Bloomberg โดยให้ใช้ราคาปิด ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันที่สถาบันการเงินกู้ยืม/ค่าเสนอขออนุมัติวงเงินกู้ยืม/ค่าเสนอขอเบิกเงินกู้ยืม/ค่าเสนอขอรับเงินถึงวันส่งมอบ (ถ้ามี)
2.6 หลักทรัพย์สกุลเงินตราต่างประเทศที่ออกหรือค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ยโดยรัฐบาลไทย เฉพาะหลักทรัพย์สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปอนด์สเตอร์ลิง ยูโร และเยน เฉพาะที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี	7	9	14	20	- สำหรับอัตราแลกเปลี่ยนให้ใช้ตราซื้อถัวเฉลี่ยเงินโอนประจำวันที่เผยแพร่โดย สปท. ณ สิ้นวันที่ทำการก่อนหน้าวันที่สถาบันการเงินแจ้งค่าเสนอขออนุมัติวงเงินกู้ยืม/ค่าเสนอขอเบิกเงินกู้ยืม/ค่าเสนอขอกู้ยืมเงินต่อแล้วแต่กรณี

ประเภทหลักทรัพย์หลักประกันตามประกาศ ธปท. ที่ สกง. 41/2561	อัตราส่วนลด (ร้อยละ)				ราคาและอัตราแลกเปลี่ยน ²
	อายุคงเหลือ				
	≤ 5 ปี	5 ปี < T ≤ 10 ปี	10 ปี < T ≤ 20 ปี	> 20 ปี	
2.7 เงินตราต่างประเทศ เฉพาะสกุลเงินออนด์สเตอร์ลิง ยูโร และเยน	10				- อัตราซื้ออสังหาริมทรัพย์ของหน่วยงานที่เผยแพร่โดย ธปท. สืบค้นจากการก่อนหน้าในเว็บไซต์การเงินแนวจ้างค่าเสนอขออนุมัติวงเงินกู้ยืม/ค่าเสนอขอเบิกเงินกู้ยืม/ค่าเสนอขอเบิกเงินต่อแล้วแต่กรณี
2.8 ตัวแลกเปลี่ยน หรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายใน 3.4 ของประกาศดังกล่าว ทั้งนี้ ต้องไม่เป็นตัวแลกเปลี่ยนหรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกหรือคำประกันโดยสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินที่มาจาก ธปท. และมีกำหนดระยะเวลาใช้เงินคืนไม่เกิน 3 เดือน	20				- ราคาหน้าตัว
2.9 ตัวเงินค้ำประกันหรือหลักทรัพย์รัฐบาลหรือธนาคารกลางประเทศมาเลเซีย ในสกุลเงินริงกิต เฉพาะที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 20 ปี	7	10.5	19	-	- ราคาปิด (Clean price ต่ำกว่า Bid) ที่เผยแพร่ในระบบ Bloomberg โดยให้ใช้ราคาปิด ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันที่สถาบันการเงินแนวจ้างค่าเสนอขออนุมัติวงเงินกู้ยืม/ค่าเสนอขอเบิกเงินกู้ยืม/ค่าเสนอขอเบิกเงินต่อแล้วแต่กรณี บวกด้วยดอกเบี้ยค้างรับจนถึงวันส่งมอบ (ถ้ามี) - สำหรับอัตราแลกเปลี่ยนให้ใช้อัตราซื้ออสังหาริมทรัพย์ของหน่วยงานที่เผยแพร่โดย ธปท. ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันที่สถาบันการเงินแนวจ้างค่าเสนอขออนุมัติวงเงินกู้ยืม/ค่าเสนอขอเบิกเงินกู้ยืม/ค่าเสนอขอเบิกเงินต่อแล้วแต่กรณี

ประเภทสิทธิหลักประกันตามประกาศ สปท. ที่ สกง. 41/2561	อัตราส่วนลด (ร้อยละ)				ราคาและอัตราแลกเปลี่ยน ²
	อายุคงเหลือ				
	≤ 5 ปี	5 ปี< T ≤ 10 ปี	10 ปี< T ≤ 20 ปี	> 20 ปี	
2.10 เงินตราต่างประเทศ เฉพาะสกุลเงินริงกิต	6				- อัตราซื้ออสังหาริมทรัพย์ในประเทศตามอัตราแลกเปลี่ยนโดย สปท. ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันที่สถาบันการเงินแจ้งค่าเสนอ ขออนุมัติวงเงินกู้ยืม/ค่าเสนอขอเบิกเงินกู้ยืม/ค่าเสนอขอ กู้ยืมเงินต่อ แล้วแต่กรณี



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สก. 44/2561

เรื่อง การคำนวณมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันกรณีสถาบันการเงินล้มละลาย
ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย
ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อให้เป็นไปตามข้อ 5.7.2 และ 5.9.5 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สก. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกัน
ชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2561

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงออกประกาศเพื่อกำหนดหลักเกณฑ์การคำนวณมูลค่า
สินทรัพย์หลักประกันกรณีสถาบันการเงินล้มละลายสินทรัพย์หลักประกัน

2. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงินตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สก. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกัน
ชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2561

3. เนื้อหา

ในกรณีที่สถาบันการเงินล้มละลายสินทรัพย์หลักประกันตามระเบียบดังกล่าว ธปท.
จะคำนวณมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันดังกล่าวตามราคาตลาด หรือ ราคาหน้าตราสาร หรือ ราคาหน้าตั๋วเงิน
หรือ มูลค่าเงินตราต่างประเทศที่แปลงค่าเป็นเงินบาท ที่ปรับลดด้วยอัตราส่วนลดกรณีล้มละลายสินทรัพย์หลักประกัน
ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(1) ตราสารหนี้สกุลเงินบาท

$$\text{มูลค่าตราสารหนี้สกุลเงินบาท} = \text{มูลค่ารวมของ} \left(\frac{\text{ราคาตลาด หรือราคาหน้าตราสาร หรือราคาหน้าตั๋วเงิน}}{(1 + \text{อัตราส่วนลดกรณีล้มละลายสินทรัพย์หลักประกัน})} \right)$$

(2) ตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ

$$\text{มูลค่าตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ} = \text{มูลค่ารวมของ} \left(\frac{\text{ราคาตลาดของตราสารหนี้} \times \text{อัตราแลกเปลี่ยน}}{(1 + \text{อัตราส่วนลดกรณีล้มละลายสินทรัพย์หลักประกัน})} \right)$$

(3) เงินตราต่างประเทศ

$$\text{มูลค่าเงินตราต่างประเทศ} = \text{มูลค่าของ} \left(\frac{\text{เงินตราต่างประเทศ} \times \text{อัตราแลกเปลี่ยน}}{(1 + \text{อัตราส่วนลดกรณีสินสิทธิซื้อคืน})} \right)$$

ทั้งนี้ ราคา อัตราแลกเปลี่ยน และอัตราส่วนลดกรณีสินสิทธิซื้อคืนซึ่งขึ้นอยู่กับประเภทและอายุคงเหลือของสินทรัพย์หลักประกัน ให้เป็นไปตามรายละเอียดที่แนบท้ายประกาศฉบับนี้

4. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2561 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 27 มิถุนายน 2561



(นายวิโรฒ สันติประภาพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ทีมตลาดเงินและตลาดพันธบัตร

ส่วนธุรกิจและกลยุทธ์ตลาดการเงิน

โทรศัพท์ 0 2628 6025-7

สิทธิประโยชน์ประกันประเภทที่ 1

ประเภทสิทธิประโยชน์หลักประกันตามประกาศ สปท. ที่ สกท. 41/2561	อัตราส่วนลดกรณีสินสิทธิซื้อคืน (ร้อยละ)				ราคาและอัตราแลกเปลี่ยน ²
	อายุคงเหลือ				
	≤ 5 ปี	5 ปี < T ≤ 10 ปี	10 ปี < T ≤ 20 ปี	> 20 ปี	
1.1/ ¹ ตัวเงินคงคลัง ตัวสัญญาใช้เงินเพื่อปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และพันธบัตรรัฐบาล	2.5	5.5	8.5	10.5	- ราคาตลาดที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaibMA) ในหน้า RP Reference Yield ทั้งนี้ หากไม่มีราคาในหน้าดังกล่าว ให้ใช้ราคาในหน้า Mark to Market โดยให้ใช้ราคาตลาด ณ สิ้นวันทำการ ก่อนหน้าวันครบกำหนดซื้อคืน
1.5/ ¹ พันธบัตร สปท.					

^{1/} พันธบัตรรัฐบาล และพันธบัตร สปท. แบบอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ให้ใช้ตราส่วนลดในอัตราเดียวกับตราสารหนี้มีอายุคงเหลือ ≤ 5 ปี

^{2/} ในกรณีที่ไม่สามารถเรียกดูราคาหรืออัตราแลกเปลี่ยน ณ สิ้นวันก่อนหน้าได้ ให้ใช้ราคาหรืออัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่มีข้อมูลล่าสุด หรือตามที่ สปท. จะเห็นสมควร

ประเภทหลักทรัพย์หลักประกันตามประกาศ ธปท. ที่ สก.ง. 41/2561	อัตราส่วนลดกรณีสินทรัพย์วิชี้อัตรา (ร้อยละ)				ราคาและอัตราแลกเปลี่ยน ²
	อายุคงเหลือ				
	≤ 5 ปี	5 ปี < T ≤ 10 ปี	10 ปี < T ≤ 20 ปี	> 20 ปี	
1.2 หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารหนี้ที่ได้ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามที่กำหนดใน 3.4 ของประกาศดังกล่าว ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย	3.5	6.5	9.5	11.5	- ราคาตลาดที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaibMA) ในหน้า RP Reference Yield ทั้งนี้ หากไม่มีราคาในหน้าดังกล่าว ให้ใช้ราคาในหน้า Mark to Market โดยใช้ราคาตลาด ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันครบกำหนดซื้อคืน
1.3 หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารหนี้ที่ได้ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามที่กำหนดใน 3.4 ของประกาศดังกล่าว ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย โดยตราสารหนี้ดังกล่าวหรือผู้ออกต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตต่ำกว่า AAA จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันจัดอันดับเครดิตที่ ธปท. กำหนด หรือไม่ต่ำกว่าอันดับเครดิตที่เทียบเท่ากับอันดับเครดิตของรัฐบาลไทยตามที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตจาก S&P หรือ Moody's					
1.6 ตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ออกหรือค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ยโดยรัฐบาลประเทศสหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร ญี่ปุ่น เยอรมนี และฝรั่งเศส และสถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก โดยประเทศหรือสถาบันการเงินดังกล่าวมีอันดับเครดิตต่ำกว่าประเทศไทย เฉพาะที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามมาตรการป้องกันการเก็งกำไรค่าเงินบาท					
1.4 พันธบัตรหรือตราสารหนี้ที่ได้ออกโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน					- ราคาตลาดที่ ธปท. ประกาศ ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันครบกำหนดซื้อคืน
1.7 เงินตราต่างประเทศ เฉพาะสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ	4.5				- อัตราซื้อเงินดอลลาร์ประจำวันที่เผยแพร่โดย ธปท. ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันครบกำหนดซื้อคืน

สินทรัพย์หลักประกันประเภทที่ 2

ประเภทสินทรัพย์หลักประกันตามประกาศ สปท. ที่ สกง. 41/2561	อัตราส่วนลดกรณีสินสิทธิซื้อคืน (ร้อยละ)				ราคาและอัตราแลกเปลี่ยน ²
	อายุคงเหลือ				
	≤ 5 ปี	5 ปี < T ≤ 10 ปี	10 ปี < T ≤ 20 ปี	> 20 ปี	
2.1 ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยการกระทรวงการคลัง เฉพาะที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี	2.5	5.5	8.5	10.5	- ราคาหน้าตัว
2.2 หนี้กู้ พันธบัตร หรือตราสารหนี้อื่นใดที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามที่กำหนดใน 3.4 ของประกาศดังกล่าวที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย และตราสารหรือผู้ออกต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตต่ำกว่า A จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันจัดอันดับเครดิตที่ สปท. กำหนด หรือเป็นไปตามเงื่อนไขอื่นที่ สปท. กำหนด เฉพาะที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี	4.5	8.0	12.5	15.5	- ราคาตลาดที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) ในหน้า Mark to Market โดยใช้ราคาตลาด ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันครบกำหนดซื้อคืน
2.3 ตราสารหนี้ภาคเอกชนสกุลเงินบาท โดยตราสารหรือผู้ออกต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตต่ำกว่า A จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันจัดอันดับเครดิตที่ สปท. กำหนด เฉพาะที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี	5.5	10	16	20	

ประเภทหลักทรัพย์หลักประกันตามประกาศ รพท. ที่ สกง. 41/2561	อัตราส่วนลดกรณีสินสิทธิซื้อคืน (ร้อยละ)				ราคาและอัตราแลกเปลี่ยน ²
	อายุคงเหลือ				
	≤ 5 ปี	5 ปี < T ≤ 10 ปี	10 ปี < T ≤ 20 ปี	> 20 ปี	
2.4 ตัวเงินที่เป็นหลักทรัพย์ เพื่อการระดมทุนจากผู้ลงทุนทั่วไปตามหลักเกณฑ์คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด หรือเป็นตัวเงินที่มีราคาเผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) โดยเป็นตัวเงินที่ผู้ออกหรือสถาบันการเงินผู้อาวุโสได้รับการจัดอันดับเครดิตต่ำกว่า A จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่ากับสถาบันจัดอันดับเครดิตที่ รพท. กำหนด ทั้งนี้ ต้องไม่เป็นตัวเงินที่ผู้ออก หรือสถาบันการเงินผู้อาวุโสเกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินที่มาจากยืมเงินจากรบ รพท.	10				- ราคาหน้าตัว
2.5 ตัวเงินคลังและพันธบัตรที่ออกโดยรัฐบาลประเทศสหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร ญี่ปุ่น เยอรมนี และฝรั่งเศส ในสกุลเงินของประเทศนั้น เฉพาะที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี	9.5	11	17	25	- ราคาปิด (Clean price ด้าน Bid) ที่เผยแพร่ในระบบ Bloomberg โดยใช้ราคาปิด ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันครบกำหนดซื้อคืน บวกด้วยดอกเบี้ยค้างรับจนถึงวันครบกำหนดซื้อคืน (ถ้ามี) - สำหรับอัตราแลกเปลี่ยนให้ใช้อัตราซื้อถัวเฉลี่ยเงินโอนประจำวันที่เผยแพร่โดย รพท. ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันครบกำหนดซื้อคืน
2.6 หลักทรัพย์สกุลเงินตราต่างประเทศที่ออกหรือค่าประกันเงินต้นและดอกเบี้ยโดยรัฐบาลไทย เฉพาะหลักทรัพย์สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปอนด์สเตอร์ลิง ยูโร และเยน เฉพาะที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี	9.5	13	20	30	- อัตราซื้อถัวเฉลี่ยเงินโอนประจำวันที่เผยแพร่โดย รพท. ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันครบกำหนดซื้อคืน
2.7 เงินตราต่างประเทศ เฉพาะสกุลเงินปอนด์สเตอร์ลิง ยูโร และเยน	15				

ประเภทหลักทรัพย์หลักประกันตามประกาศ รพท. ที่ สกง. 41/2561		อัตราส่วนลดกรณีสินทรัพย์ที่ซื้อคืน (ร้อยละ)					ราคาและอัตราแลกเปลี่ยน ²
		อายุคงเหลือ					
		≤ 5 ปี	5 ปี < T ≤ 10 ปี	10 ปี < T ≤ 20 ปี	> 20 ปี		
2.8	ตั๋วแลกเงิน หรือตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายที่กำหนดใน 3.4 ของประกาศดังกล่าว ทั้งนี้ ต้องไม่เป็นตั๋วแลกเงินหรือตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกหรือค้าประกันโดยสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินที่มาจากเงินจาก รพท. และมีกำหนดระยะเวลาใช้เงินคืนไม่เกิน 3 เดือน	30					- ราคาหน้าตั๋ว
2.9	ตั๋วเงินคลังและพันธบัตรที่ออกโดยรัฐบาลหรือธนาคารกลางประเทศมาเลเซีย ในสกุลเงินริงกิต เฉพาะที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 20 ปี	11	16.5	29	-		- ราคาปิด (Clean price ต้าน Bid) ที่เผยแพร่ในระบบ Bloomberg โดยใช้ราคาปิด ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันครบกำหนดซื้อคืนบวกด้วยดอกเบี้ยค้างรับจนถึงวันครบกำหนดซื้อคืน (ถ้ามี) - สำหรับอัตราแลกเปลี่ยนให้ซื้อตราซื้อถัวเฉลี่ยเงินโอนประจำวันที่เผยแพร่โดย รพท. ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันครบกำหนดซื้อคืน
2.10	เงินตราต่างประเทศ เฉพาะสกุลเงินริงกิต	10					- อัตราซื้อถัวเฉลี่ยเงินโอนประจำวันที่เผยแพร่โดย รพท. ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันครบกำหนดซื้อคืน



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สกง. 45/2561

เรื่อง การเรียกค่าปรับกรณีสถาบันการเงินไม่ปฏิบัติตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกัน
ชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อให้เป็นไปตาม 5.3 5.4.2 5.7.2 และ 5.9.5 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สกง. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกัน
ชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2561

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงออกประกาศเพื่อกำหนดค่าปรับกรณีสถาบันการเงิน
ไม่ปฏิบัติตามระเบียบดังกล่าว

2. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงินตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สกง. 1/2561 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกัน
ชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2561

3. เนื้อหา

ธปท. มีสิทธิเรียกค่าปรับจากสถาบันการเงินที่ไม่ปฏิบัติตามระเบียบดังกล่าว ดังนี้

กรณี	ค่าปรับ
1. ไม่ใช่สินทรัพย์หลักประกันเรียงตามลำดับที่ ธปท. ประกาศกำหนด หรือตามที่ตกลงกับ ธปท.	อัตราร้อยละ 0.01 ของราคาขายของกลุ่มสัญญานั้น
2. สถาบันการเงินล้มสิทธิซื้อคืนสินทรัพย์ หลักประกัน	อัตราร้อยละ 0.01 ของราคาขายของกลุ่มสัญญานั้น ในส่วนที่สถาบันการเงินไม่ได้ชำระคืนให้ ธปท.
3. ไม่ส่งหนังสือยืนยันตามแบบ (12) (13) (14) (15) และ (16) แล้วแต่กรณี ที่แนบท้าย ระเบียบดังกล่าว ภายในเวลาที่ ธปท. ประกาศกำหนด เมื่อบริการ EFS ชัดข้อง หรือไม่สามารถใช้งานได้	อัตราค่าตอบแทน X วงเงินที่ ธปท. อนุมัติ หรือ ราคาขายของกลุ่มสัญญานั้น X ระยะเวลาที่สถาบัน การเงินไม่ได้ส่งหนังสือภายในเวลาที่ ธปท. กำหนด

4. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2561 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 27 มิถุนายน 2561



(นายวิโรฒ สันติประภาพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ทีมตลาดเงินและตลาดพันธบัตร
ส่วนธุรกิจและกลยุทธ์ตลาดการเงิน
โทรศัพท์ 0 2628 6025-7