



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตทำธุรกรรม Credit Default Swaps (CDS) และ Credit Linked Notes (CLN) ของบริษัทเงินทุน

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 บริษัทเงินทุนที่ประสงค์จะทำธุรกรรม Credit Default Swaps (CDS) และ Credit Linked Notes (CLN) ต้อง

1.1.1 มีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและเหมาะสม สอดคล้องกับลักษณะ ปริมาณ และ ความซับซ้อนของการทำธุรกรรม CDS และ CLN เช่น คณะกรรมการบริษัทต้องเข้าใจในลักษณะธุรกรรม และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง กำหนด และอนุมัตินโยบายซึ่งรวมถึงกลยุทธ์ในการทำธุรกรรมให้ครอบคลุม ขอบเขต ลักษณะ และปริมาณหรือเพดานสูงสุดของธุรกรรม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการตรวจสอบ อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร จะต้องจัดทำระเบียบผลิตภัณฑ์ (Product Program) ที่ลงนาม ให้ความเห็นโดยหัวหน้าฝ่ายงานหรือสายงานที่เกี่ยวข้องทั้งหมด และผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ก่อนเริ่มทำธุรกรรมนั้น ๆ เป็นต้น

1.1.2 มีการคำนึงถึงผลกระทบที่อาจมีต่อเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเงิน โดยจะต้องถือปฏิบัติ ตามกฎหมายและระเบียบว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

1.1.3 มีการจัดประเภท บันทึกบัญชี และเปิดเผยข้อมูลให้ถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชี

1.1.4 มีการดูแลให้สัญญาการทำธุรกรรม CDS หรือ CLN มีผลบังคับใช้ตามกฎหมาย และปฏิบัติ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องตามที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

1.1.5 มีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานและรายงานข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

1.2 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2551 เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนทำธุรกรรม Credit Default Swaps และ Credit Linked Notes กำหนดหลักเกณฑ์ไว้ดังนี้

1.2.1 ให้บริษัทเงินทุนทำธุรกรรม CDS หรือ CLN ได้ทั้งในฐานะผู้ซื้อและผู้ขายประกันความเสี่ยง ด้านเครดิต

1.2.2 บริษัทเงินทุนที่ประสงค์จะทำธุรกรรม CDS หรือ CLN ในฐานะผู้ซื้อประกันความเสี่ยงด้าน เครดิตของสินทรัพย์อ้างอิงจะต้องมีภาระความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์นั้นตลอดอายุของ CDS หรือ CLN โดยอายุของสินทรัพย์อ้างอิงดังกล่าวต้องไม่ต่ำกว่าอายุของ CDS หรือ CLN

1.2.3 ข้อกำหนดเกี่ยวกับคู่สัญญา (1) บริษัทเงินทุนทำธุรกรรมในฐานะผู้ซื้อประกันความเสี่ยงด้านเครดิตได้เฉพาะกับผู้ลงทุนสถาบันเท่านั้น แต่ไม่รวมถึงธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย และบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ (2) บริษัทเงินทุนทำธุรกรรมในฐานะผู้ขายประกันความเสี่ยงด้านเครดิตได้เฉพาะลูกค้าที่มีภาระความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์อ้างอิงนั้นเท่านั้น

1.2.4 บริษัทเงินทุนต้องไม่ทำธุรกรรม CDS หรือ CLN ที่มีสินทรัพย์อ้างอิงเป็นตราสารที่นับเข้าเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินผู้ขายประกันความเสี่ยงเอง และการทำธุรกรรม CDS หรือ CLN ที่อ้างอิงกับกลุ่มสินทรัพย์อ้างอิง เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

(1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 36

(2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2551 เรื่อง การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนทำธุรกรรม Credit Default Swaps และ Credit Linked Notes ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

<https://www.bot.or.th/Thai/fipcs/Documents/FPG/2551/ThaiPDF/25510301.pdf>

(3) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 1/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตของสถาบันการเงิน ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ลงวันที่ 12 มกราคม 2559

<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2559/ThaiPDF/25590019.pdf>

2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ยื่นคำขอทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอแก้ไขคำขอหรือจัดส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวผ่านระบบ e-Application

2.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะแก้ไขคำขอหรือนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการตามข้อ 2.1 เรียบร้อยแล้ว

2.3 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ยื่นคำขอทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่พิจารณาแล้วเสร็จ ตามมาตรา 10 แห่ง พ.ร.บ. การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 ผ่านระบบ e-Application

2.4 กรณีที่คำขออนุญาตมีประเด็นเชิงนโยบาย รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ขอให้หารือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบ รายละเอียดของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

3. การพิจารณา

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาถึงความถูกต้องของเอกสารและข้อเท็จจริง โดยจะดำเนินการ ดังนี้

3.1 นัดหมายผู้ยื่นมาประชุมหรือซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม

3.2 ตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ

3.3 แจ้งประเด็นข้อสังเกต เพื่อให้ผู้ยื่นคำขอชี้แจงและ/หรือส่งข้อมูล/เอกสารเพิ่มเติมเพื่อประกอบการ

พิจารณา

3.4 กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจพบว่าข้อมูลและเอกสารหลักฐานไม่ถูกต้อง/ไม่ครบถ้วน/ไม่สมบูรณ์ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะดำเนินการแก้ไข/ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือยื่นเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

ช่องทางการให้บริการ

| | |
|--|--|
| เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์ สถานที่ให้บริการ www.bot.or.th (ระบบ e-Application) ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931 (หมายเหตุ: หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป) | ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง |
|--|--|

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 90 วัน

| ลำดับ | ขั้นตอน | ระยะเวลา | ส่วนที่รับผิดชอบ |
|-------|--|----------|------------------------------|
| 1) | การตรวจสอบเอกสาร 1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ 2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป | 1 วัน | ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน |
| 2) | การพิจารณา การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน 1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ | 89 วัน | ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน |

| ลำดับ | ขั้นตอน | ระยะเวลา | ส่วนที่รับผิดชอบ |
|-------|---|----------|------------------|
| | <p>ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p>หมายเหตุ : ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตามข้อ 3 ที่กำหนดในหลักเกณฑ์</p> <p>วิธีการเงื่อนไขในการยื่นคำขอและในการพิจารณาอนุญาต</p> | | |

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

| ลำดับ | ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี) | หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร |
|-------|---|----------------------------|
| 1) | <p>หนังสือขออนุญาต / ผ่อนผันการทำธุรกรรม Credit Default Swaps หรือ Credit Linked Notes</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p> | - |
| 2) | <p>Term Sheet</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p> | - |
| 3) | <p>ระเบียบผลิตภัณฑ์ (Product Program)</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p> | - |

| ลำดับ | ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี) | หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร |
|-------|--|----------------------------|
| 4) | เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ - | - |

ค่าธรรมเนียม

| ลำดับ | รายละเอียดค่าธรรมเนียม | ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ) |
|-------------------|------------------------|-----------------------------|
| ไม่มีค่าธรรมเนียม | | |

ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

| ลำดับ | ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ |
|-------|---|
| 1) | ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน โทรศัพท์ 0 2283 5931 หรือ FinAppDep@bot.or.th (หมายเหตุ: -) |
| 2) | ศูนย์บริการประชาชน สำนักปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี (หมายเหตุ: (เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300 / สายด่วน 1111 / www.1111.go.th / ตู้ ปณ.1111 เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300)) |

แบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก

| ลำดับ | ชื่อแบบฟอร์ม |
|---|--------------|
| ไม่มีแบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก | |

หมายเหตุ

-