

ประกาศแห่งประเทศไทย

ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สรข. 2 / 2552

ว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกลับเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

1. เหตุผลในการออกระเบียบ

เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์การรับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวันให้สอดคล้องกับการรับซื้อตราสารหนี้ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการค้านตลาดการเงินเกี่ยวกับธุกรรมการบริหารสภาพคล่อง (บริการบริหารสภาพคล่อง)

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามมาตรา 44 และมาตรา 45 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม โดยพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551

3. ยกเว้น

ให้ยกเลิกระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกลับเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน พ.ศ. 2549 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

4. ขอบเขตการบังคับใช้

สถาบันการเงินตามระเบียบนี้

5. เมื่อทا

ในระเบียบนี้

“ชปท.” หมายความว่า ธนาคารแห่งประเทศไทย

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

(1) สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(2) สถาบันอื่นตามที่ ชปท. ประกาศกำหนด

“สูนย์รับฝาก” หมายความว่า บริษัทสูนย์รับฝากหลักทรัพย์

(ประเทศไทย) จำกัด หรือหน่วยงานอื่นใดที่ติดต่อหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

อนุมัติ

จัดตั้งขึ้น หรือได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อประกอบการศูนย์กลางการให้บริการรับฝากและถอนหลักทรัพย์

“ตราสารหนี้” หมายความว่า

- (1) ตัวเงินคลัง
- (2) ตัวสัญญาใช้เงินเพื่อปรับโครงสร้างหนี้
- (3) พันธบัตรรัฐบาล
- (4) พันธบัตร ธปท.
- (5) พันธบัตรหรือหุ้นกู้ที่ออกโดยองค์การของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ทั้งนี้ ตามที่ ธปท.

จะเห็นสมควร

“บัญชีเงินฝาก” หมายความว่า บัญชีเงินฝากกระแสรายวันหรือบัญชีชำระเงินซึ่งสถาบันการเงินเปิดไว้กับ ธปท.

“บัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน” หมายความว่า บัญชีตราสารหนี้ที่ ธปท. เปิดไว้ที่ศูนย์รับฝากในฐานะที่ ธปท. ถือตราสารหนี้แทนสถาบันการเงิน เพื่อประโยชน์ในการทำธุกรรมเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

“บัญชียืดตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันของสถาบันการเงิน” หมายความว่า บัญชีตราสารหนี้ของแต่ละสถาบันการเงินภายใต้ระบบงานและการคูແเลขອง ธปท. สำหรับบันทึกข้อมูลการฝากถอนตราสารหนี้ การขายและ/หรือซื้อคืนตราสารหนี้ในบัญชีดังกล่าวเพื่อธุกรรมเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

“ธุกรรมเงินสภาพคล่องระหว่างวัน” หมายความว่า ธุกรรมที่ ธปท. ทำกับสถาบันการเงินเพื่อให้สถาบันการเงินได้รับเงินสภาพคล่องระหว่างวัน ได้แก่ ธุกรรมดังต่อไปนี้

- (1) การขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อกลับ
- (2) การซื้อกลับตราสารหนี้
- (3) ธุกรรมอื่นใดที่เกี่ยวเนื่องจากการใช้เงินสภาพคล่องระหว่างวัน เช่น การกันตราสารหนี้ที่สถาบันการเงินไม่ประสงค์จะนำไปขายตราสารหนี้นั้นเพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน หรือดำเนินการใช้ยอดได้ดุล กองหักบัญชีระหว่างธนาคารรับปกติ การขอใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีเช็ค

การใช้เงินสภาพคล่องระหว่างวันข้ามวัน (Overnight ILF) การบีดตราสารหนี้ กรณีที่สถาบันการเงินสิ้นสิทธิ์คืน เป็นต้น

“เงินสภาพคล่องระหว่างวัน” (Intraday Liquidity Facilities : ILF) หมายความว่า เงินที่สถาบันการเงินได้รับจาก ธปท. เพื่อใช้เป็นเงินสภาพคล่อง ในระบบบาทเนตตามระเบียบนี้

“บริการ EFS” หมายความว่า บริการด้านการเงินด้วยวิธี อิเล็กทรอนิกส์ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการให้บริการด้าน การเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Financial Services)

ข้อ 1 ธปท. จะพิจารณาปรับซื้อตราสารหนี้จากสถาบันการเงิน โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกลับเพื่อเสริมสภาพคล่องการ โอนเงินผ่านบาทเนต ตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) ธปท. จะรับซื้อตราสารหนี้ในราคารับซื้อตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด

(2) ธปท. จะคิดค่าตอบแทนในการรับซื้อตราสารหนี้ ตามอัตราที่ ธปท. ประกาศกำหนด

(3) ธปท. จะรับซื้อเฉพาะตราสารหนี้ที่สามารถคำนวณ บุคลากรตามราคากลางได้

(4) ตราสารหนี้ที่ ธปท. จะพิจารณาปรับซื้อแต่ละคราวต้องเป็น ตราสารหนี้ที่เข้าตามเงื่อนไขและมีราคาตราไม่ต่ำกว่าที่ ธปท. ประกาศกำหนด

(5) สำหรับตราสารหนี้ที่ได้ใช้เป็นหลักประกันการใช้ยอด ได้ดุลการหักบัญชีเช็คตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการหักบัญชี ระหว่างธนาคารในกรุงเทพมหานครด้วยอิเล็กทรอนิกส์ ธปท. จะพิจารณาปรับซื้อ ตราสารหนี้ดังกล่าวเมื่อการชำระดุลรับเช็คคืนดำเนินการเดลวาร์จหรือรับซื้อ เพื่อการชำระดุลรับเช็คคืนเท่านั้น

ทั้งนี้ สถาบันการเงินมีหน้าที่ควบคุมดูแลให้มีตราสารหนี้ที่จะ ขายเพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันให้เพียงพอ กับจำนวนหรืออัตราส่วนที่ ธปท. กำหนด ไว้ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริการบาทเนต

ข้อ 2 สถาบันการเงินที่ประสงค์จะใช้ประโยชน์จากการเบียบนี้ ต้องปฏิบัติตาม

- (1) ทำหนังสือแสดงความตกลงตามแบบที่แนบ
- (2) ทำหนังสือมอบอำนาจตามแบบที่แนบ

เงื่อนไขการรับซื้อ ตราสารหนี้

การดำเนินการ ของสถาบันการเงิน ในการรับประโยชน์ จากระเบียบนี้

(3) ทำหนังสือมอบอำนาจให้ ชปท. ดำเนินการกับตราสารหนี้เพื่อธุรกรรมเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

(4) ฝ่ายตราสารหนี้สถานบันการเงินมีกรรมสิทธิ์และปราศจากการผูกพันเพื่อการซื้อขายตามระเบียบนี้เข้าบัญชีตราสารหนี้ของ ชปท. เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน ตามวิธีการที่ศูนย์รับฝากกำหนด

ข้อ 3 ในการทำธุรกรรมแต่ละวัน จะมีขั้นตอนปฏิบัติตามดังนี้

(1) ชปท. พิจารณารับซื้อตราสารหนี้ของสถาบันการเงินที่นำฝากไว้ในบัญชีตราสารหนี้ของ ชปท. เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน โดย ชปท. จะนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากสถาบันการเงินภายในเวลา 8.30 น.

(2) เมื่อ ชปท. ได้นำเงินเข้าบัญชีเงินฝากแล้ว 逈 ขายตราสารหนี้โดยมีข้อตกลงว่าจะซื้อคืนมีผลผูกพันสถาบันการเงินทันที

(3) ชปท. จะหักเงินออกจากบัญชีเงินฝากสถาบันการเงินเพื่อการซื้อคืนภายในเวลา 17.30 น. ตามราคาที่ ชปท. รับซื้อไว้

(4) ในการผูกพันในบัญชีเงินฝากสถาบันการเงินมีไม่พอด้วย ชปท. หักเพื่อชำระราคาซื้อคืนตราสารหนี้ ณ สิ้นวันตามเวลาที่ ชปท. กำหนด ชปท. จะให้สถาบันการเงินซื้อคืนตราสารหนี้ตามสัดส่วนเท่าที่เงินในบัญชีเงินฝากสถาบันการเงินมีอยู่

(5) สำหรับตราสารหนี้ส่วนที่เหลือถือว่าไม่มีการซื้อคืนในวันนั้น และ ชปท. จะขายคืนตราสารหนี้ดังกล่าวภายในเวลา 12.00 น. ของวันทำการถัดไป โดย ชปท. จะขายคืนในราคานี้เท่ากับผลรวมของราคานี้ ชปท. รับซื้อกับค่าตอบแทนตามอัตราที่ ชปท. ประกาศกำหนด และจำนวนวันที่รับซื้อให้นับจากวันที่ ชปท. รับซื้อตราสารหนี้จนถึงวันที่สถาบันการเงินซื้อคืน ทั้งนี้ ตามวิธีคำนวณที่ ชปท. กำหนด แต่ถ้าในวันทำการถัดไปเงินในบัญชีเงินฝากสถาบันการเงินยังคงไม่พอให้หักชำระราคาซื้อคืนภายในเวลา 12.00 น. สถาบันการเงินนั้นเป็นผู้สั่งลิทิชซื้อคืน

(6) เมื่อสถาบันการเงินสั่งลิทิชซื้อคืน ชปท. จะดำเนินการดังนี้
(6.1) คิดค่าตอบแทนจากการรับซื้อตราสารหนี้

ตามอัตราที่ ชปท. ประกาศกำหนด และจำนวนวันที่รับซื้อให้นับจากวันที่ ชปท. รับซื้อตราสารหนี้จนถึงวันที่สถาบันการเงินสั่งลิทิชซื้อคืน

(6.2) คำนวณมูลค่าตราสารหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่ ชปท.

ประกาศกำหนด

ขั้นตอนปฏิบัติ
ในแต่ละวัน

(6.3) นำเงินเข้าหรือหักเงินจากบัญชีเงินฝากสถาบันการเงิน ในกรณีที่มีส่วนต่างระหว่างบัญชีค่าตราสารหนี้ที่คำนวณได้ตาม (6.2) กับบัญชีค่าตราสารหนี้ที่ ชปท. รับซื้อบวกค่าตอบแทนตาม (6.1)

(6.4) กรณีตราสารหนี้ที่สถาบันการเงินสิ้นสิทธิ์ซึ่งคืนเป็นตราสารหนี้ที่มีการจ่ายดอกเบี้ยงวด หากวันสิ้นสิทธิ์ซึ่งคืนตรงกับวันปิดสมุดทะเบียนเพื่อการจ่ายดอกเบี้ย ชปท. จะเป็นผู้มีสิทธิ์ได้รับดอกเบี้ยจากตราสารหนี้นั้น ทั้งนี้ หากวันปิดสมุดทะเบียนตามที่กำหนดข้างต้น ตรงกับวันหยุดทำการของสถาบันการเงิน ชปท. จะเป็นผู้มีสิทธิ์ได้รับดอกเบี้ย จากตราสารหนี้นั้นด้วย

ข้อ 4 กรณีที่สถาบันการเงินไม่สามารถดำเนินเงินในบัญชีเงินฝากให้พอยเพียงสำหรับจำนวนเงินที่ ชปท. ต้องหักเงินจากบัญชีของสถาบันการเงินที่คำนวณได้ตามข้อ 3 (6) (6.3) สถาบันการเงินยินยอมให้ ชปท. จำหน่ายตราสารหนี้ที่ฝากไว้หรือทรัพย์สินอื่นใดของสถาบันการเงินที่มีอยู่ที่ ชปท. จนเพียงพอ กับจำนวนเงินดังกล่าว

สถาบันการเงิน
ยินยอมให้ ชปท.
จำหน่ายตราสารหนี้
หรือทรัพย์สินอื่นที่
ชปท. หักเงินใน
บัญชีไม่เพียงพอ
ข้อส่วนสิทธิ์

ข้อ 5 ชปท. สงวนสิทธิ์ดังนี้

(1) คิดค่าธรรมเนียมและค่าปรับตามที่ ชปท. ประกาศ

กำหนด

(2) ไม่รับซื้อตราสารหนี้จากสถาบันการเงินที่ผ้าฝุ่นหรือไม่ปฏิบัติตามข้อใดข้อหนึ่งแห่งระเบียบนี้ หรือมีพฤติกรรมที่ไม่เป็นไปตามเจตนาณณ์แห่งระเบียบนี้หรือมีเหตุไม่สมควรประการอื่น

(3) กำหนดวงเงินที่ ชปท. จะรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกลับเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

(4) คิดค่าปรับเพิ่มเติมในกรณีที่สถาบันการเงินซื้อกลับตราสารหนี้ในวันทำการถัดจากวันที่ขายตราสารหนี้ให้ ชปท. หรือกรณีที่สถาบันการเงินสิ้นสิทธิ์ซึ่งคืนตราสารหนี้ตามที่ ชปท. ประกาศกำหนด

ข้อ 6 สถาบันการเงินที่ประสงค์จะดำเนินการดังต่อไปนี้ให้สถาบันการเงินดำเนินการด้วยตนเองโดยผ่านบริการ EFS

(1) ขายตราสารหนี้เพิ่มเติมระหว่างวัน หรือ (2) ซื้อกลับตราสารหนี้เพียงบางส่วนหรือทั้งหมดก่อนสิ้นวัน

หรือ

กรณีต่างๆ ที่สถาบันการเงินสามารถดำเนินการได้เอง

(3) ขอใช้ยอดได้ดุลการหักบัญชีเช็คเพียงบางส่วน หรือ
ของครัวนการใช้ยอดได้ดุลหักบัญชีเช็ค หรือ

(4) ขอ กันตราสารหนี้ในบัญชีย่อตราสารหนี้เพื่อเงิน
สภาพคล่องระหว่างวันของสถาบันการเงิน เพื่อใช้ประโยชน์อื่นที่มิใช่เพื่อการใช้
เงินสภาพคล่องระหว่างวันและการจำนำเพื่อการใช้ยอดได้ดุลหักบัญชีเช็ค

(5) โอนตราสารหนี้ในบัญชีย่อตราสารหนี้เพื่อเงิน
สภาพคล่องระหว่างวันของสถาบันการเงิน

ในกรณีที่เกิดเหตุขัดข้องใด ๆ ทำให้สถาบันการเงิน
ไม่สามารถดำเนินการตามวาระหนี้ได้ด้วยตนเอง สถาบันการเงินสามารถ
แจ้งให้ ธปท. ดำเนินการแทน ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ ธปท. กำหนด
สถาบันการเงินที่ประสงค์จะฝ่าตราสารหนี้เข้าบัญชี
ตราสารหนี้ของ ธปท. เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวัน ให้ดำเนินการตามวิธีการ
ที่ศูนย์รับฝากกำหนด

ข้อ 7 สถาบันการเงินที่ซื้อคืนตราสารหนี้เพียงบางส่วนหรือ
ทั้งหมดก่อนสิ้นวันตามข้อ 6 (2) ธปท. จะขายคืนตามราคาที่รับซื้อไว้

ข้อ 8 มูลค่าตราสารหนี้คงเหลือหลังจากที่สถาบันการเงินซื้อคืน
บางส่วนก่อนสิ้นวันตามข้อ 6 (2) หรือซื้อคืนบางส่วน ณ สิ้นวัน เนื่องจาก
สถาบันการเงินมีเงินในบัญชีไม่พอหักตามข้อ 3 (4) ต้องมีมูลค่าพอที่จะ^{จะ}
ครอบคลุมยอดเงินสภาพคล่องระหว่างวันคงค้าง

ข้อ 9 สถาบันการเงินสามารถติดตาม เรียกคุ้ และสั่งพินพ์ข้อมูล
ธุรกรรมเงินสภาพคล่องระหว่างวัน รายงานการทำธุรกรรมเงินสภาพคล่อง
ระหว่างวัน รวมทั้งข้อมูลสถานะและความเคลื่อนไหวของบัญชีย่อตราสารหนี้
เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันของสถาบันการเงิน ได้ด้วยตนเองโดยผ่าน
บริการ EFS

สถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องพิมพ์หนังสือยืนยันธุรกรรมเงิน
สภาพคล่องระหว่างวันจากบริการ EFS เพื่อตรวจสอบยืนยันรายการธุรกรรม
เงินสภาพคล่องระหว่างวันและลงลายมือชื่อรับรอง โดยผู้มีอำนาจลงนามแล้ว
ส่งให้ ธปท. ภายในวันทำการต่อไป

ข้อ 10 กำหนดเวลาที่ระบุไว้ตามระเบียบนี้ ธปท. อาจเปลี่ยนแปลง
ได้ตามความจำเป็นและสมควร โดยจะแจ้งให้สถาบันการเงินทราบล่วงหน้า

ราคารีซึ่คืน
ตราสารหนี้
มูลค่าตราสารหนี้
คงเหลือหลังจาก
สถาบันการเงิน
ซื้อคืน

สถาบันการเงิน
ติดตาม เรียกคุ้ และ^{จะ}
สั่งพินพ์ข้อมูล
เดียวกับธุรกรรม
เงินสภาพคล่อง
ระหว่างวันได้
โดยผ่านบริการ EFS

ธปท. เปลี่ยนแปลง
เวลาตามระเบียบนี้ได้

ข้อ 11 ชปท. สงวนสิทธิ์ที่จะปรับปรุง แก้ไข เพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงระเบียบ ประกาศ หรือเอกสารที่เกี่ยวข้องตามระเบียบนี้ได้โดยจะแจ้งให้สถาบันการเงินทราบล่วงหน้า

ข้อ 12 การตีความตามระเบียบหรือประกาศหรือข้อกำหนดใดที่ออกตามระเบียบนี้ ชปท. จะเป็นผู้วินิจฉัยขาด

การแก้ไข เพิ่มเติม
หรือเปลี่ยนแปลง
ระเบียบนี้
ชปท. จะเป็นผู้วินิจฉัย
ซึ่งขาดในการตีความ

6. บทเฉพาะกาล

ข้อ 13 สถาบันการเงินโดยขาดจากตราสารหนี้ไว้ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน พ.ศ. 2549 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งได้ยกเดิกไปตามระเบียบนี้และยังไม่ซื้อกืนตราสารหนี้ การซื้อกืนตราสารหนี้ ให้เป็นไปตามข้อกำหนดในระเบียบดังกล่าว

ข้อ 14 ให้หนังสือแสดงความตกลงและเอกสารหลักฐานต่าง ๆ ที่สถาบันการเงินได้จัดทำขึ้นตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย การรับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อกืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน พ.ศ. 2549 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ยังคงมีผลใช้บังคับและผูกพันสถาบันการเงินต่อไปจนกว่าสถาบันการเงินจะมีการแจ้งยกเดิก แก้ไข หรือเปลี่ยนแปลงให้ ชปท. ทราบเป็นหนังสือ

7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2552 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๖ พฤศจิกายน ๒๕๕๒

นาย วันวุฒิ

(นางธาริษา วัฒนาเกส)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย