**เอกสารแนบ 5**

**แบบฟอร์มการขอความเห็นชอบทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดและธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง**

ธนาคารพาณิชย์ต้องขอความเห็นชอบในการทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดหรือธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงที่อาจมีรายละเอียดของธุรกรรมบางประการต่างจากหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยต้องชี้แจงข้อมูลตามแบบฟอร์มที่กำหนดนี้ รวมถึงข้อมูลอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจร้องขอ ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยขอสงวนสิทธิที่จะไม่พิจารณา หากธนาคารพาณิชย์ให้ข้อมูลตาม  
ที่กำหนดในแบบฟอร์มนี้ไม่ครบถ้วน

|  |
| --- |
| **1. ประเภทธุรกรรมที่ขอความเห็นชอบ** |
| 1.1 ธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาด (Market derivatives)  1.2 ธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured products) |
| **2. เอกสารประกอบ** |
| 2.1 ระเบียบผลิตภัณฑ์ (Product program)  2.2 Term sheet  2.3 เอกสารประกอบอื่น ๆ (โปรดระบุ)  2.3.1 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  2.3.2 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **3. รายละเอียดของธุรกรรม** |
| **3.1 ชื่อธุรกรรม**  3.1.1 ชื่อทางวิชาการหรือชื่อทั่วไป \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  3.1.2 ชื่อทางการค้า \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **3.2 ตัวแปรอ้างอิง** โปรดระบุประเภทและชื่อหรือชนิดของตัวแปรอ้างอิง (เช่น อัตราดอกเบี้ย ได้แก่ อัตรา LIBOR และ THBFIX )  อัตราดอกเบี้ย ได้แก่ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ได้แก่ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ราคาตราสารหนี้ ได้แก่ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ราคาตราสารทุน ได้แก่ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ได้แก่ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  เครดิต (กรณีธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง) ได้แก่ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ผลการดำเนินงานของกองทุน (กรณีธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง) ได้แก่ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  อัตราเงินเฟ้อ (กรณีธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง) ได้แก่ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ดัชนีทางการเงินที่มีคุณสมบัติครบถ้วน ได้แก่ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ประกอบด้วยตัวแปร \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (โปรดแนบรายละเอียดของดัชนี และการพิจารณาคุณสมบัติ)  ค่าเฉลี่ยของตัวแปรอ้างอิง ได้แก่ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ตัวแปรอ้างอิงอื่น ๆ ที่ไม่เข้าข่ายได้รับอนุญาต ได้แก่ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (โปรดแนบรายละเอียดของตัวแปรอ้างอิง) |
| **3.3 ลักษณะของธุรกรรม (กรณีธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง)**  3.3.1 ฐานะของธนาคารพาณิชย์ ผู้กู้ยืม ผู้ให้กู้ยืม  3.3.2 ประเภทของเงินกู้ยืม (เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ ตั๋วสัญญาใช้เงิน หรือตั๋วแลกเงิน)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  3.3.3 จำนวนเงินขั้นต่ำในการทำธุรกรรม (เช่น 5 ล้านบาท) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  3.3.4 สัดส่วนเงินต้นที่มีการคุ้มครอง (เช่น ร้อยละ 80) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  3.3.5 เงื่อนไขของธุรกรรม (สามารถเลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)  จ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับตัวแปรที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า ซึ่งการจ่าย อัตราผลตอบแทนดังกล่าวไม่ใช่การจ่ายอัตราดอกเบี้ยปกติ  ให้สิทธิผู้กู้ยืมในการชำระคืน หรือให้สิทธิผู้ให้กู้ยืมในการรับชำระคืนเงินต้นหรือผลตอบแทนเป็นตราสารหนี้ ตราสารทุน หรือให้สิทธิผู้กู้ยืมหรือผู้ให้กู้ยืมในการซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยมีรายละเอียด ดังนี้  (1) ประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินที่ชำระคืน (โปรดระบุรายละเอียด)  ตราสารหนี้ ได้แก่ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ตราสารทุน ได้แก่ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  เงินตราต่างประเทศ ได้แก่ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  อื่น ๆ ได้แก่ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (2) เงื่อนไขที่ใช้ลดความเสี่ยงให้แก่ผู้ลงทุนรายย่อย  กำหนดให้ผู้ลงทุนต้องมีภาระสอดคล้อง  ชำระคืนเงินต้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของจำนวนเงินที่รับมา  ให้สิทธิผู้กู้ยืมหรือผู้ให้กู้ยืมที่จะขยายระยะเวลา หรือไถ่ถอนก่อนครบกำหนดตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญา  ให้สิทธิผู้กู้ยืมหรือผู้ให้กู้ยืมที่จะเพิ่มจำนวนเงินกู้ยืมหรือเงินให้กู้ยืมตามเงื่อนไข ที่กำหนดไว้ในสัญญา โดยมีการกำหนดราคาตัวแปรอ้างอิงไว้ล่วงหน้า |
| **3.4 วัตถุประสงค์และกลุ่มลูกค้าหรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม**  3.4.1 วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์  Bank’s funding เป็นการทำเพื่อจัดหาแหล่งเงินทุนหรือบริหารสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์  Bank’s hedging เป็นการทำเพื่อป้องกันความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์  Bank’s trading เป็นการทำเพื่อการค้า การเก็งกำไร หรือเพื่อเพิ่มผลตอบแทนของธนาคารพาณิชย์  Counterparty’s hedging เป็นการทำเพื่อป้องกันความเสี่ยงของคู่สัญญา  Counterparty’s trading เป็นการทำเพื่อการค้า การเก็งกำไร หรือเพื่อเพิ่มผลตอบแทนของคู่สัญญา  อื่น ๆ โปรดระบุ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  3.4.2 กลุ่มลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารพาณิชย์  (1) ประเภทของลูกค้าหรือคู่สัญญา (สามารถเลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)  ผู้ลงทุนสถาบัน  ผู้ลงทุนรายใหญ่ (ประเภท นิติบุคคล บุคคลธรรมดา)  ผู้ลงทุนรายย่อย  (2) ข้อมูลเพิ่มเติม เช่น ชื่อ ประเภทธุรกิจ หรือระดับความรู้และความชำนาญใน การทำธุรกรรมของลูกค้าหรือคู่สัญญา |
| **3.5 องค์ประกอบย่อยของธุรกรรม**  3.5.1 ในกรณีที่สามารถแยกองค์ประกอบย่อยได้ โปรดแสดงองค์ประกอบย่อยของธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาดและธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง  3.5.2 ในกรณีที่ไม่สามารถแยกองค์ประกอบย่อยได้ โปรดอธิบายโครงสร้างของธุรกรรม รวมถึงแสดงองค์ประกอบย่อยซึ่งเป็นธุรกรรมที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตเท่าที่สามารถทำได้  3.5.3 โปรดแสดง Pay-off diagram ทั้งด้านธนาคารพาณิชย์และคู่สัญญา โดยให้แสดง Pay-off ถึงในระดับของธุรกรรมอนุพันธ์ที่เป็นองค์ประกอบย่อยหากสามารถแยกองค์ประกอบย่อยได้  Pay-off diagram ด้านธนาคารพาณิชย์ Pay-off diagram ด้านคู่สัญญา  สำหรับธุรกรรมที่ไม่สามารถเขียน Pay-off diagram ได้ โปรดอธิบายการเปลี่ยนแปลงมูลค่ากำไรหรือขาดทุนของธนาคารพาณิชย์และคู่สัญญา จากมูลค่าที่เป็นไปได้ของตัวแปรที่อ้างอิง |
| **3.6 การบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรม**  3.6.1 โปรดอธิบายวิธีการกำหนดราคา (Pricing) ของธุรกรรมโดยละเอียด  3.6.2 โปรดอธิบายวิธีการหามูลค่ายอดคงค้าง (Exposure) ที่เกิดจากการทำธุรกรรมซึ่งหากมีการทำ Simulation โปรดชี้แจงรายละเอียด เช่น กระบวนการ แบบจำลอง สมมติฐาน หรือปริมาณข้อมูลย้อนหลังที่ใช้  3.6.3 โปรดอธิบายวิธีการพิจารณาการมีภาระสอดคล้องหรือสินทรัพย์อ้างอิงของลูกค้าหรือคู่สัญญา กรณีเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ  3.6.4 โปรดแสดงการพิจารณา Leverage ของธุรกรรม  3.6.5 โปรดระบุความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการทำธุรกรรม รวมถึงแนวทางในการบริหารความเสี่ยง (สามารถเลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)  ความเสี่ยงด้านตลาด  ความเสี่ยงด้านเครดิต  ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา  ความเสี่ยงด้านอื่น ๆ (โปรดระบุ) |
| **3.7 การดำรงเงินกองทุนและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล**  โปรดระบุแนวทางการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงของธุรกรรมที่ทำ รวมถึงการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (โปรดแสดงวิธีการคำนวณโดยละเอียด)  3.7.1 การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด  3.7.2 การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต  3.7.3 การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา  3.7.4 การดำรงอัตราส่วนลูกหนี้รายใหญ่ |
| **3.8 ข้อมูลอื่น ๆ**  โปรดชี้แจงข้อมูลอื่น ๆ นอกเหนือจากที่กล่าวเพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยใช้ประกอบ การพิจารณา |