



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สรข. 8/2562

เรื่อง หลักเกณฑ์เพิ่มเติมเกี่ยวกับการรับตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงิน
ที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น และการนำตราสารหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย
ไม่ได้เป็นนายทะเบียนมาเป็นหลักประกันที่ธนาคารแห่งประเทศไทย

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดหลักเกณฑ์เพิ่มเติมในการรับตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน เงินต้นและดอกเบี้ย และการนำตราสารหนี้ที่ ธปท. ไม่ได้เป็นนายทะเบียน มาใช้ในการทำธุรกรรม การรับซื้อตราสารหนี้เพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวันและเป็นหลักประกันตามมาตรการจัดการ ความเสี่ยงจากการชำระดอกเบี้ยพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต เพื่อรองรับความต้องการ ที่จะนำตราสารหนี้ประเภทดังกล่าวมาเป็นหลักประกันในระบบบาทเน็ต

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามมาตรา 44 และมาตรา 45 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม และเพื่ออนุวัติตามข้อ 71 ของระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริการบาทเน็ต พ.ศ. 2549 ข้อ 1 (4) ของระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการ รับซื้อตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน และข้อ 7 ของระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดอกเบี้ยพร้อมกัน หลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต

3. ขอบเขตการบังคับใช้

สถาบันการเงินตามประกาศฉบับนี้

4. เนื้อหา

ในประกาศนี้

“หลักประกันที่ ธปท.” หมายความว่า ตราสารหนี้ที่ดำรงเพื่อเงินสภาพคล่อง ระหว่างวัน หรือตราสารหนี้ที่ใช้เป็นหลักประกันเพื่อมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดอกเบี้ย พร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต

“ตราสารหนี้ที่ ธปท. ไม่ได้เป็นนายทะเบียน” หมายความว่า ตราสารหนี้ที่ออกโดย รัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นที่ ธปท. ไม่ได้เป็นนายทะเบียน

“ตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน” หมายความว่า ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

(1) สถาบันการเงินตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรับซื้อตราสารหนี้ โดยมีสัญญาว่าผู้ขายจะซื้อคืนเพื่อเป็นเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

(2) สถาบันผู้ส่งคำสั่ง สถาบันผู้โอน/รับโอนเงิน และสถาบันผู้ให้หลักประกันตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต

ข้อ 1 สถาบันการเงินไม่สามารถนำตราสารหนี้ที่ตนเองเป็นผู้ออก (Issuer) มาใช้เป็นหลักประกันที่ ธปท. เว้นแต่ ธปท. กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

ข้อ 2 การรับตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน และที่ ธปท. ไม่ได้เป็นนายทะเบียน มาเป็นหลักประกันที่ ธปท. เพื่อการทำธุรกรรมเงินสภาพคล่องระหว่างวัน หรือใช้เป็นหลักประกันตามมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต

2.1 สถาบันการเงินต้องแจ้งบัญชีตราสารหนี้ของตนเองที่ศูนย์รับฝากตามแบบฟอร์ม SOE-1 แนบท้ายประกาศนี้

2.2 หากในระบบงานของ ธปท. ยังไม่ปรากฏข้อมูลของตราสารหนี้ที่จะนำมาเป็นหลักประกันที่ ธปท. สถาบันการเงินต้องแจ้งความประสงค์ขอนำตราสารหนี้มาใช้เป็นหลักประกันและรายละเอียดของตราสารหนี้ให้ ธปท. เพื่อให้ ธปท. ดำเนินการตรวจสอบคุณสมบัติก่อนการทำธุรกรรมอย่างน้อย 2 วันทำการ ตามแบบฟอร์ม SOE-2 แนบท้ายประกาศนี้ และ ธปท. จะแจ้งผลการตรวจสอบคุณสมบัติของตราสารหนี้ดังกล่าวให้สถาบันการเงินทราบ

2.3 สถาบันการเงินสามารถฝากหรือโอนตราสารหนี้ที่ผ่านการตรวจสอบคุณสมบัติตามข้อ 2.2 ที่ตนเองเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ และปราศจากภาระผูกพันเข้าบัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันของสถาบันการเงิน หรือเป็นหลักประกันตามมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ตได้

ข้อ 3 การนำตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกันมาดำรงเป็นหลักประกันที่ ธปท. ของสถาบันการเงินในบัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันของสถาบันการเงินหรือบัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ

3.1 ธปท. กำหนดเพดานการดำรงตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกันเป็นหลักประกันที่ ธปท. ดังนี้

(1) สถาบันการเงินต้องมีมูลค่าตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังไม่ค้าประกันสูงสุดในบัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันของสถาบันการเงินไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าตราสารหนี้ตามเกณฑ์การดำรงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

(2) สถาบันการเงินต้องมีมูลค่าตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังไม่ค้าประกันสูงสุดในบัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคسطสุทธิตของสถาบันการเงินไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าตราสารหนี้ตามฐานะขาดคسطสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้น

ทั้งนี้ ธปท. จะแจ้งมูลค่าเพดานการดำรงตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังไม่ค้าประกันในรายงานเกณฑ์การดำรงตราสารหนี้ที่ ธปท. ประกาศกำหนด

3.2 สถาบันการเงินมีหน้าที่ติดตามดูแลไม่ให้มูลค่าตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังไม่ค้าประกันในบัญชีย่อยตราสารหนี้ดังกล่าว สูงเกินกว่าที่กำหนดเพดานไว้ตามข้อ 3.1 และต้องดำเนินการโอนตราสารหนี้ส่วนที่เกินกำหนดเพดานดังกล่าว ออกจากบัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันของสถาบันการเงิน หรือบัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคسطสุทธิตของตนเอง ก่อนเวลา 17.00 น. หากสถาบันการเงินไม่ดำเนินการดังกล่าวภายในเวลาที่กำหนด ให้ถือว่า สถาบันการเงินยินยอมให้ ธปท. ดำเนินการโอนตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังไม่ค้าประกันส่วนที่เกินกว่าที่กำหนดเพดานไว้นั้นออกจากบัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันของสถาบันการเงิน หรือบัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคسطสุทธิตนั้น และ ธปท. จะคิดค่าธรรมเนียมในการดำเนินการเป็นรายรายการ

ข้อ 4 การดำเนินการกับตราสารหนี้ที่ ธปท. ไม่ได้เป็นนายทะเบียน ในบัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันของสถาบันการเงิน หรือบัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคسطสุทธิต

4.1 ก่อนวันปิดพักทะเบียนจ่ายเงินต้นและหรือดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ ธปท. ไม่ได้เป็นนายทะเบียนหนึ่งวันทำการ สถาบันการเงินมีหน้าที่โอนตราสารหนี้ที่ ธปท. ไม่ได้เป็นนายทะเบียนออกจากบัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันของสถาบันการเงิน หรือบัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคسطสุทธิตของตนเอง ก่อนเวลา 17.00 น. หากสถาบันการเงินไม่ดำเนินการดังกล่าวภายในเวลาที่กำหนด ให้ถือว่าสถาบันการเงินยินยอมให้ ธปท. ดำเนินการโอนตราสารหนี้ที่ ธปท. ไม่ได้เป็นนายทะเบียนที่คงค้างอยู่ในบัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันของสถาบันการเงิน หรือบัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระคسطสุทธิตนั้น และ ธปท. จะคิดค่าธรรมเนียมในการดำเนินการโอนตราสารหนี้ที่ ธปท. ไม่ได้เป็นนายทะเบียนออกจากบัญชีย่อยตราสารหนี้ดังกล่าว และหาก ธปท. ต้องจัดการผลประโยชน์จากตราสารหนี้ดังกล่าวของสถาบันการเงินด้วย ธปท. จะคิดค่าธรรมเนียมในการดำเนินการโอนผลประโยชน์จากตราสารหนี้เพิ่มเติมด้วย

4.2 สถาบันการเงินสามารถฝากหรือโอนตราสารหนี้ที่ ธปท. ไม่ได้เป็นนายทะเบียนดังกล่าวเพื่อใช้เป็นหลักประกันได้อีก ภายหลังจากวันปิดพักสมุดทะเบียนจ่ายดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ ธปท. ไม่ได้เป็นนายทะเบียนนั้น ๆ

ข้อ 5 ธปท. สงวนสิทธิ์ ดังนี้

5.1 งดรับฝากตราสารหนี้ที่ตนเองเป็นผู้ออก (Issuer) เป็นหลักประกันที่ ธปท. กรณีเข้าข่ายตามข้อ 1 และตราสารหนี้ส่วนที่เกินกำหนดเพดานการดำรงตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกันเป็นหลักประกันที่ ธปท. ตามข้อ 3.1

5.2 งดนำตราสารหนี้ที่ ธปท. ไม่ได้เป็นนายทะเบียนมาจำหน่ายเป็นหลักประกันในการใช้ยอดได้ดูแลการหักบัญชีเช็ค

5.3 งดรับฝากตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน และหรือที่ ธปท. ไม่ได้เป็นนายทะเบียนตามประกาศนี้ เป็นหลักประกันที่ ธปท. จากสถาบันการเงินเป็นการชั่วคราวหรือถาวร ในกรณีที่สถาบันการเงินไม่ปฏิบัติตามระเบียบหรือประกาศอื่นใดของ ธปท. หรือดำเนินการใด ๆ ที่ไม่สอดคล้อง หรือส่งผลในทางลบต่อแนวทางในการดำเนินนโยบายการเงิน นโยบายอัตราแลกเปลี่ยนหรือการสร้างเสถียรภาพในระบบการเงิน

5.4 งดรับซื้อตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน และหรือที่ ธปท. ไม่ได้เป็นนายทะเบียนตามประกาศนี้ ในวันทำการหนึ่งวันก่อนวันปิดพักทะเบียนจ่ายเงินต้นและหรือดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกันดังกล่าว

5.5 ธปท. สงวนสิทธิ์ที่จะปรับปรุง แก้ไข เพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงระเบียบประกาศ หรือเอกสารที่เกี่ยวข้องตามประกาศนี้ได้ โดย ธปท. จะแจ้งให้สถาบันการเงินทราบล่วงหน้า

ข้อ 6 เรื่องอื่น ๆ

6.1 ธปท. จะคิดค่าธรรมเนียมการฝาก ถอน โอน รับโอน และการรักษาตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกันเป็นหลักประกันที่ ธปท. ตามมูลค่าตราสารหนี้ในบัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเงินสภาพคล่องระหว่างวันของสถาบันการเงิน และบัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระดุลสุทธิ รวมทั้งค่าใช้จ่ายอื่นใดนอกจากค่าธรรมเนียมการฝาก ถอน โอน รับโอน และการรักษาตราสารหนี้จากการดำเนินการเกี่ยวกับตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน ตามที่จ่ายจริงตามอัตราและวิธีการที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยค่าธรรมเนียมและค่ารับที่เกี่ยวข้องกับการใช้เงินสภาพคล่องระหว่างวัน

6.2 นอกจากค่าธรรมเนียมตามข้อ 6.1 แล้ว หากสถาบันการเงินไม่ปฏิบัติตามข้อ 3.2 และข้อ 4.1 ตามประกาศนี้ ธปท. จะคิดค่าธรรมเนียมในการโอนตราสารหนี้ออกรายการละ 200 บาท และหาก ธปท. ต้องจัดการผลประโยชน์จากตราสารหนี้ดังกล่าว ธปท. จะคิดค่าธรรมเนียมออกรายการละ 500 บาท

6.3 การตีความตามระเบียบ ประกาศ หรือข้อกำหนดอื่นใดที่ออกตามประกาศ
นี้ให้ รพท. เป็นผู้วินิจฉัยชี้ขาด

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2562 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 4 ธันวาคม 2562



(นายวิโรท สันติประภาพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ส่วนจัดการชำระเงิน ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร
โทรศัพท์ 0 2283 5045