

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

สาขานาคารต่างประเทศทุกธนาคาร

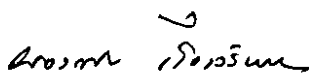
ที่ ฝนส. (๒๑) ว. ๓๕ / ๒๕๕๓ เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝง

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ขอนำส่งประกาศ ธปท. ที่ สนส. ๒/๒๕๕๓ เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝง จำนวน ๑ ฉบับ ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม ๑๒๗ ตอนพิเศษ ๔๐ ง แล้ว เมื่อวันที่ ๓๐ มีนาคม ๒๕๕๓ โดยประกาศฉบับดังกล่าวจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๕๓ เป็นต้นไป

สาระสำคัญของประกาศฉบับนี้ เป็นการขยายขอบเขตการทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์เพื่อรวมถึงการลงทุนในพันธบัตรที่ผลตอบแทนแปรผันตามอัตราเงินเพื่อเพื่อเพิ่มทางเลือกในการประกอบธุรกิจให้กับธนาคารพาณิชย์ โดยมีหลักการในการอนุญาตสอดคล้องกับหลักการในการอนุญาตการทำธุรกรรมอนุพันธ์อื่น ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ที่ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝงจะต้องปฏิบัติตามกรอบและหลักเกณฑ์ในการทำธุรกรรมที่กำหนดไว้ในประกาศที่ได้แนบมานี้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นางรองพิชญ์ เรืองวิญญู)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

ผู้ว่าการ

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศ ธปท. เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝง

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

โทรศัพท์ ๐-๒๒๘๓-๕๓๐๗, ๐-๒๓๕๖-๗๗๐๓

หมายเหตุ [] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ

[X] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

ฝนส๒๑-กส๓๗๕๐๒-๒๕๕๓๐๔๐๒

กส ๓๗๕	วันที่ ๔ เม.ย. ๒๕๕๓
--------	---------------------

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนธ. 2 /2553

เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝง

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อเพิ่มทางเลือกในการประกอบธุรกิจให้แก่ธนาคารพาณิชย์ที่สนใจทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝง รวมถึงลงทุนในพันธบัตรที่ผลตอบแทนแปรผันตามอัตราเงินเฟ้อ และเพื่อสนับสนุนการพัฒนาตลาดทางการเงินให้มีเครื่องมือทางการเงินและข้อมูลที่เป็น ซึ่งเป็นพื้นฐานสำคัญต่อการพัฒนาตลาดอนุพันธ์ด้านอัตราเงินเฟ้อในอนาคต ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝง รวมถึงลงทุนในพันธบัตรที่ผลตอบแทนแปรผันตามอัตราเงินเฟ้อได้ตามกรอบและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยใช้ในการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมอนุพันธ์อื่น โดยธนาคารพาณิชย์ต้องมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะและความเสี่ยงของธุรกรรมดังกล่าว รวมทั้งมีความพร้อมและระบบบริหารความเสี่ยงที่สามารถรองรับการทำธุรกรรมได้อย่างมีประสิทธิภาพ เหมาะสมกับปริมาณและความซับซ้อนของการทำธุรกรรม ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ในการพิจารณาอนุมัตินโยบายและกลยุทธ์ในการทำธุรกรรมและการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งอนุมัติระเบียบผลิตภัณฑ์ก่อนการทำธุรกรรม โดยต้องพิจารณาถึงความพร้อมของบุคลากรและระบบงานที่สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 36 มาตรา 41 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิเสรีภาพของบุคคลซึ่งมาตรา 29 อันประกอบด้วยมาตรา 31 มาตรา 33 มาตรา 36 มาตรา 39 มาตรา 41 และมาตรา 43 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทยบัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝงได้ตามกรอบและหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศนี้

ฝนสป10-กส375๐1 - 25530319

กส 375

วันที่ 19 มี.ค. 2553

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกธนาคาร ยกเว้นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

ไม่มี

5. เนื้อหา

5.1 ในประกาศฉบับนี้

5.1.1 “ธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ยกเว้นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

5.1.2 “ธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝง” หมายความว่า ธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีการชำระคืนเงินต้นหรือผลตอบแทนอ้างอิงกับอัตราเงินเฟ้อ

5.1.3 “พันธบัตรที่ผลตอบแทนแปรผันตามอัตราเงินเฟ้อ” หมายความว่า พันธบัตรที่มีการชำระคืนเงินต้นหรือผลตอบแทนอ้างอิงกับอัตราเงินเฟ้อ โดยมีรูปแบบ ลักษณะและวิธีการคำนวณเพื่อชำระคืนเงินต้นและผลตอบแทน เช่นเดียวกับพันธบัตรที่ผลตอบแทนแปรผันตามอัตราเงินเฟ้อที่รัฐบาลในกลุ่ม G-10 นิยมออกเพื่อระดมทุน¹

5.1.4 “คณะกรรมการธนาคาร” หมายความว่า คณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ที่จัดทะเบียนในประเทศหรือคณะผู้บริหารที่มีอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องในกรณีของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

5.2 หลักการ

ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝง ทั้งในฐานะผู้รับฝากหรือผู้กู้ยืม หรือผู้ฝากหรือผู้ให้กู้ยืม โดยธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามขอบเขตและหลักเกณฑ์ในประกาศฉบับนี้ และการทำธุรกรรมดังกล่าวต้องเป็นไปตามหลักการ ดังนี้

¹ ได้แก่ Capital Indexed Bond และ Interest Indexed Bond โดย Capital Indexed Bond หมายความว่า พันธบัตรที่อ้างอิงอัตราเงินเฟ้อ ซึ่งจ่ายดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยแท้จริงที่บนเงินต้นที่ปรับตามอัตราเงินเฟ้อในแต่ละงวดการชำระดอกเบี้ย สำหรับเงินต้นที่ปรับตามอัตราเงินเฟ้อจะจ่ายชำระคืน ณ วันครบอายุสัญญา และ Interest Indexed Bond หมายความว่า พันธบัตรที่อ้างอิงอัตราเงินเฟ้อ ซึ่งจ่ายผลตอบแทนเป็นอัตราดอกเบี้ยแท้จริงบวกด้วยอัตราเงินเฟ้อในแต่ละงวดการชำระดอกเบี้ยคำนวณบนเงินต้นคงที่ตามอัตราสัญญา และจะชำระคืนเงินต้นตามสัญญา ณ วันครบอายุสัญญา

5.2.1 ธนาคารพาณิชย์ต้องสามารถบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝงได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีฐานะการเงินที่มั่นคง รวมทั้งมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมดังกล่าว

5.2.2 ธนาคารพาณิชย์ต้องไม่เสนอธุรกรรมดังกล่าวในลักษณะที่อาจทำให้เกิดผลกระทบต่อเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเงิน เช่น การเสนอธุรกรรมให้กับลูกค้าในลักษณะที่เป็นตัวกลางในการเข้าถึงตลาดต่างประเทศหรือตลาดอัตราแลกเปลี่ยน โดยไม่เป็นไปตามนโยบายหรือหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในการรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเงิน ซึ่งอาจส่งผลเสียหายแก่เสถียรภาพระบบการเงินและระบบสถาบันการเงินในประเทศได้

5.2.3 ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดทำเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมเพียงพอแก่การตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และจัดเก็บไว้ที่สถานที่ทำการของธนาคารพาณิชย์หรือจัดส่งให้กับธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อร้องขอ พร้อมทั้งต้องรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมตามแบบรายงานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วย

5.2.4 ธนาคารพาณิชย์ต้องชี้แจงให้ลูกค้าเข้าใจลักษณะธุรกรรมและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างชัดเจน พร้อมทั้งมีหลักฐานแสดงว่าธนาคารพาณิชย์ได้ปฏิบัติตามขั้นตอนการพิจารณาความเหมาะสมของลูกค้า

5.2.5 ธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ขณะนี้ยังไม่ได้เปิดให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝง เพราะตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.10/2552 เรื่อง ขอบเขตการประกอบธุรกิจและขอบเขตการทำธุรกิจของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ยังไม่อนุญาตให้ทำธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงินยกเว้นเพื่อป้องกันความเสี่ยง

5.3 ขอบเขตของธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝงที่ได้รับอนุญาต

5.3.1 ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมเฉพาะในฐานะผู้ฝากเงินหรือผู้ให้กู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝงได้ กล่าวคือ เป็นผู้ลงทุนในพันธบัตรที่ผลตอบแทนแปรผันตามอัตราเงินเฟ้อที่ออกโดย

- (1) รัฐบาลไทยหรือธนาคารแห่งประเทศไทย หรือ
- (2) รัฐบาลหรือธนาคารกลางต่างประเทศ ซึ่งพันธบัตรดังกล่าวต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า AA- หรือ Aa3 จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกตั้งแต่ 2 สถาบันขึ้นไป

5.3.2 สำหรับการทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝง นอกจากข้อ 5.3.1 เช่น ลงทุนในพันธบัตรที่ผลตอบแทนแปรผันตามอัตราเงินเฟ้อที่อยู่นอกเหนือประเภทที่ระบุไว้ข้างต้นหรือทำธุรกรรมดังกล่าวในฐานะผู้รับฝากหรือผู้กู้ยืม กล่าวคือ เป็นผู้ออก

ตราสารไม่ใช่ผู้ลงทุน ให้ธนาคารพาณิชย์ทำได้เฉพาะกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาแล้วว่า สอดคล้องกับหลักการในการอนุญาตให้ทำธุรกรรมตามที่กำหนดในข้อ 5.2 ข้างต้น ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณากำหนดเงื่อนไขในการให้ความเห็นชอบดังกล่าวด้วยก็ได้ โดยให้ธนาคารพาณิชย์ที่ประสงค์จะทำธุรกรรมดังกล่าวยื่นคำขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ตามแบบฟอร์มที่กำหนดในเอกสารแนบ พร้อมทั้งนำส่งข้อมูลตามที่กำหนดหรือตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยร้องขอ ทั้งนี้ คำขออนุญาตดังกล่าวจะต้องลงนามโดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารพาณิชย์หรือผู้บริหารระดับสูงสุดของสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ หรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจให้ลงนามแทนในระดับที่ไม่ต่ำกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือผู้บริหารสูงสุดในสายงานที่รับผิดชอบการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ โดยในการมอบอำนาจดังกล่าวต้องกระทำอย่างเป็นทางการ เป็นลายลักษณ์อักษรและต้องเป็นการลงนามแทนกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารพาณิชย์หรือผู้บริหารสูงสุดของสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเท่านั้น

5.3.3 หากธนาคารพาณิชย์ไม่มีข้อสงสัยหรือไม่แน่ใจว่าธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแปลงที่ประสงค์จะทำนั้นอยู่ในขอบเขตที่ได้รับอนุญาตหรือไม่ ให้ธนาคารพาณิชย์หารือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนทำธุรกรรมดังกล่าว

5.4 หลักเกณฑ์ในการทำธุรกรรมที่ได้รับอนุญาต

5.4.1 การบริหารความเสี่ยง

(1) ในการทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแปลง ธนาคารพาณิชย์จะต้องสามารถบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสม สอดคล้องกับลักษณะ ปริมาณ และความซับซ้อน ของการทำธุรกรรม ซึ่งคณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ในการพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรม พร้อมทั้งพิจารณาความพร้อมของบุคลากรและระบบงานต่าง ๆ เพื่อรองรับการทำธุรกรรม โดยธนาคารพาณิชย์จะต้องถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์อย่างเคร่งครัด และต้องคำนึงถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมดังกล่าวให้ครบถ้วน โดยธนาคารพาณิชย์จะต้องมีระบบในการรองรับการวัด ติดตาม บริหาร และควบคุม ความเสี่ยงด้านอัตราเงินเพื่อเพิ่มเติมด้วย เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องให้ความสำคัญในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

(1.1) ธนาคารพาณิชย์จะต้องจัดทำระเบียบผลิตภัณฑ์² (Product Program) สำหรับธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝง ซึ่งจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารก่อนที่จะทำธุรกรรมประเภทใหม่ทุกครั้ง โดยต้องจัดเก็บไว้เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบ หรือนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อร้องขอ เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเป็นอย่างอื่น

(1.2) ธนาคารพาณิชย์จะต้องไม่ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝงที่ยังไม่สามารถประเมินมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือตามวิธีการที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีไทยหรือมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเป็นอย่างอื่น

(1.3) ธนาคารพาณิชย์ที่จะทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝงตามที่ได้รับอนุญาตในประกาศฉบับนี้ จะต้องมีฐานะการเงินที่มั่นคงและมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราเงินเฟ้อ ตัวแปรด้านตลาดและปัจจัยต่าง ๆ หรือความเสี่ยงด้านคู่สัญญาที่เกิดจากการทำธุรกรรม ทั้งในภาวะปกติและภาวะที่ตลาดมีความผันผวนสูง ทั้งนี้ เป็นหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารที่จะต้องกำหนดวิธีการที่ใช้ในการพิจารณาฐานะและเงินกองทุน ณ วันที่ต้องการทำธุรกรรม เพื่อพิจารณาถึงความเพียงพอของเงินกองทุนก่อนที่จะเข้าทำธุรกรรม และผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องจะต้องดูแลให้มีการปฏิบัติตามวิธีการดังกล่าวก่อนเข้าทำธุรกรรมทุกครั้ง

(2) ด้วยในประเทศไทยยังมีข้อจำกัดในด้านข้อมูลที่เป็นต่อการประเมินมูลค่ายุติธรรมและการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ดังนั้น ในการลงทุนในพันธบัตรที่ออกโดยรัฐบาลไทยหรือธนาคารแห่งประเทศไทยที่อ้างอิงอัตราเงินเฟ้อในประเทศ เฉพาะกรณีที่มีปริมาณการลงทุนดังกล่าวในจำนวนที่ไม่มีนัยสำคัญ ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อผลกำไรขาดทุน ฐานะการเงิน ฐานะเงินกองทุน อย่างมีนัยสำคัญ และไม่กระทบต่อความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันการปฏิบัติเรื่องระบบงานที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงเฉพาะสำหรับอัตราดอกเบี้ยแท้จริงตามข้อ 4.2.6 (1) - (4) ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.14/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ การปฏิบัติเรื่องระบบงานที่ใช้ในการวัดความเสี่ยงด้านอัตราเงินเฟ้อ และการประเมินมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือตามวิธีการ

² ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์

ที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีไทยหรือมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ โดยอนุโลมให้ใช้มูลค่ายุติธรรมที่คำนวณตามแบบจำลองของหน่วยงานกลาง เช่น Thai BMA หรือใช้ราคาบ่งชี้ (Indicative quotation) แทนได้ในกรณีที่ไม่มีการซื้อขายหรือเสนอราคาซื้อขายกันในตลาด ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์จะต้องจัดให้มีระบบในการติดตามปริมาณการลงทุนดังกล่าวให้อยู่ในพิกัดที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

(3) คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารพาณิชย์มีหน้าที่ต้องพิจารณาความมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงที่รองรับการทำธุรกรรมประเภทต่าง ๆ โดยจะต้องนำผลการจัดระดับความเสี่ยงรวมด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ ที่ได้รับการตรวจสอบประจำปีของธนาคารแห่งประเทศไทยมาพิจารณาประกอบ ทั้งนี้ จะต้องไม่มีข้อสังเกตในเรื่องธรรมาภิบาลและการปฏิบัติตามคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างมีนัยสำคัญด้วย

5.4.2 การป้องกันผลกระทบที่อาจมีต่อเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเงิน

(1) ในการทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแปลงที่ได้รับอนุญาตตามข้อ 5.3 รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามกฎหมายหลักเกณฑ์ และหนังสือ ที่เกี่ยวข้อง และที่แก้ไขหรือกำหนดเพิ่มเติม โดยให้ถือเป็นหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจนี้ ซึ่งรวมถึงกฎหมาย หลักเกณฑ์ และหนังสือ ดังต่อไปนี้ด้วย

(1.1) ประกาศและหนังสือเวียนของเจ้าพนักงานควบคุมแลกเปลี่ยนเงิน เช่น หนังสือที่ ผกช.(23) ว.22/2552 เรื่อง การออกประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ลงวันที่ 4 สิงหาคม 2552 และประกาศเจ้าพนักงานควบคุมแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารในต่างประเทศ และอนุพันธ์ ลงวันที่ 4 สิงหาคม 2552 และหนังสือที่ ผกช.(23)ว.24/2552 เรื่อง การทำธุรกรรมอนุพันธ์ ธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แปลง และธุรกรรม Credit Derivatives ที่อ้างอิงสินทรัพย์สกุลเงินตราต่างประเทศ ลงวันที่ 4 สิงหาคม 2552

(1.2) มาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาทของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น หนังสือที่ นต.(ว) 31/2541 เรื่อง หลักปฏิบัติในการปล่อยสภาพคล่องเงินบาทให้แก่ผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ ลงวันที่ 1 ธันวาคม 2541 และหนังสือที่ ธปท.ผกช.(02)ว. 371/2551 เรื่อง ขอความร่วมมือปฏิบัติตามมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท ลงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2551

(1.3) ประกาศ หลักเกณฑ์ และหนังสืออื่นใด ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(2) การทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝงที่ได้รับอนุญาตตามข้อ 5.3 รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ธนาคารพาณิชย์จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินอย่างเคร่งครัด

5.4.3 การดูแลลูกค้า

ให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการดูแลลูกค้าสำหรับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ ยกเว้นกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมในฐานะผู้ลงทุนในพันธบัตรที่ผลตอบแทนแปรผันตามอัตราเงินเฟ้อที่ออกจำหน่ายให้กับบุคคลทั่วไป ไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์นี้

5.4.4 การบันทึกบัญชีและการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารพาณิชย์ที่ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝงจะต้องจัดประเภท บันทึกบัญชี และเปิดเผยข้อมูล ให้ถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีไทยในเรื่องที่เกี่ยวข้อง ซึ่งในขณะนี้ยังไม่มีมาตรฐานการบัญชีไทยในเรื่องดังกล่าว ให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศที่เกี่ยวข้อง

5.4.5 การจัดเก็บข้อมูลและการรายงาน

(1) ธนาคารพาณิชย์ที่ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝงจะต้องจัดเก็บหลักฐานในการทำธุรกรรมดังกล่าวไว้ที่ธนาคารพาณิชย์เอง เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบ หรือจัดส่งสำเนาให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อมีการร้องขอ

(2) ธนาคารพาณิชย์ที่ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝงจะต้องจัดเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องในการทำธุรกรรมในรูปแบบสื่อคอมพิวเตอร์ โดยให้รายงานไว้ในแบบรายงานเดียวกันกับการรายงานยอดคงค้างธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง และมีรายละเอียดและวิธีการรายงานเหมือนกันตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง และจัดส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นประจำทุกเดือนภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นเดือน ผ่านทางระบบบริหารข้อมูลผ่านทางช่องทาง DMS DA (Extranet)

(3) ธนาคารพาณิชย์ที่ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝงจะต้องดำเนินการแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นลายลักษณ์อักษร เมื่อมีการทำธุรกรรมในลักษณะใด หรืออ้างอิงดัชนีใดเป็นครั้งแรกหรือมีการปรับเปลี่ยน โครงสร้างหรือลักษณะธุรกรรมในรายละเอียด โดยจะต้องจัดส่งรายละเอียดการทำธุรกรรมดังกล่าวมายังฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ตามแบบฟอร์มธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงตัวแปร

ด้านตลาด/อนุพันธ์แฝง (เอกสารแนบ) ภายใน 15 วันทำการนับจากวันทำธุรกรรม โดยต้องนำส่ง Term sheet และระเบียบผลิตภัณฑ์ (Product Program) ที่รองรับธุรกรรมนั้น ๆ มาพร้อมกันด้วย

(4) ธนาคารพาณิชย์ที่ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝง จะต้องรายงานการทำธุรกรรมดังกล่าวตามที่สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (The Thai Bond Market Association หรือ Thai BMA) กำหนด

5.4.6 การกำกับดูแล

(1) เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีความระมัดระวังและมีเงินกองทุน (ภายหลังการปรับปรุงโดยรวมความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วจากความผันผวนของตัวแปรที่เกี่ยวข้องแต่ยังไม่สะท้อนในเงินกองทุนตามกฎหมาย) เพียงพอรองรับการทำธุรกรรม ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมสำหรับการอนุญาตธุรกรรมตามประกาศฉบับนี้ โดยให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามนี้

(1.1) ให้ประเมินมูลค่ายุติธรรมของธุรกรรมดังต่อไปนี้อย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกวันสิ้นเดือน ไม่ว่าธุรกรรมดังกล่าวจะอยู่ในบัญชีเพื่อการค้าหรือบัญชีเพื่อการธนาคารก็ตาม

(1.1.1) อนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝง หรือธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝงทั้งจำนวนในกรณีที่ไม่สามารถประเมินมูลค่ายุติธรรมส่วนที่เป็นอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝงได้อย่างน่าเชื่อถือ

(1.1.2) อนุพันธ์แฝง หรือธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงทั้งจำนวนในกรณีที่ไม่สามารถประเมินมูลค่ายุติธรรมส่วนที่เป็นอนุพันธ์แฝงได้อย่างน่าเชื่อถือ

(1.1.3) ธุรกรรม Synthetic Collateralized Debt Obligations, Credit Linked Notes, First to default Credit Linked Notes, Proportionate Credit Linked Notes

(1.1.4) ธุรกรรมอื่นในบัญชีเพื่อการค้าทั้งหมด

(1.1.5) ธุรกรรมที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง (Hedging Instruments) สำหรับธุรกรรมตามกล่าวข้างต้น (ถ้ามี)

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมตามวรรค 1 หากปรากฏว่ามีผลขาดทุนสุทธิให้นำผลขาดทุนสุทธิดังกล่าวมาหักออกจากเงินกองทุน ณ สิ้นงวดการบัญชีล่าสุดของธนาคารพาณิชย์และถ้ามีผลทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ธนาคารพาณิชย์จะต้องดำเนินการตามขั้นตอนการปฏิบัติที่ได้กำหนดไว้ ซึ่งจะต้องกำหนดไว้อย่างละเอียด ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร โดยรวมถึงการกำหนดเกี่ยวกับการรายงานบุคคลที่เกี่ยวข้องตามระดับความรุนแรงและระยะเวลาในการดำเนินการในแต่ละขั้นตอนด้วย สำหรับปัญหาที่รุนแรงจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาสั่งการและเร่งดำเนินการแก้ไข รวมทั้งจะต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบถึงแนวทางการแก้ปัญหาด้วย

(1.2) ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์จะทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มี อนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝงเพิ่มเติม ธนาคารพาณิชย์จะต้องประเมินมูลค่ายุติธรรม ณ สิ้นวันก่อนของ ธุรกรรมตาม ข้อ 5.4.6 (1.1.1) ถึงข้อ 5.4.6 (1.1.5) ถ้ามีผลขาดทุนสุทธิให้นำมาหักออกจาก เงินกองทุน ณ สิ้นงวดการบัญชีล่าสุดของธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ เงินกองทุนที่คำนวณได้จะต้อง ไม่ต่ำกว่าอัตราตามที่กฎหมายกำหนดและมีเพียงพอที่จะรองรับการทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่ มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝงที่ต้องการจะทำเพิ่ม มิฉะนั้น ธนาคารพาณิชย์จะทำธุรกรรมดังกล่าวไม่ได้

(2) ธนาคารพาณิชย์ที่ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝง จะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ว่าด้วยการกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ หลักเกณฑ์ว่าด้วย องค์ประกอบของเงินกองทุน หลักเกณฑ์ว่าด้วยการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรง เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน หลักเกณฑ์ว่าด้วยการคำนวณ สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์ หลักเกณฑ์ว่าด้วยการคำนวณมูลค่าเทียบเท่า สินทรัพย์ในงบดุลสำหรับสัญญาอนุพันธ์นอกตลาด หลักเกณฑ์ว่าด้วยการดำรงฐานะเงินตรา ต่างประเทศสำหรับธนาคารพาณิชย์ หลักเกณฑ์ว่าด้วยการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) หลักเกณฑ์ว่าด้วยการกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลนี้ ให้พิจารณา ตามองค์ประกอบย่อยของธุรกรรม

(3) ในการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับการลงทุนใน พันธบัตรที่ผลตอบแทนแปรผันตามอัตราเงินเฟ้อนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์จัดธุรกรรมดังกล่าวอยู่ในบัญชี เพื่อการค้า และต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดตาม ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรง เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน ดังนี้ เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทย จะกำหนดเป็นอย่างอื่น

ทั้งนี้ การคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดสามารถกระทำ ได้ 2 วิธี ตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(3.1) วิธีมาตรฐาน

ธนาคารพาณิชย์ที่ประสงค์จะใช้วิธีมาตรฐานในการคำนวณ เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ให้คำนวณเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านตลาด สำหรับการลงทุนในพันธบัตรที่ผลตอบแทนแปรผันตามอัตราเงินเฟ้อ ดังนี้

(3.1.1) เงินกองทุนรองรับ Specific Risk

ให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงประเภท Specific Risk ซึ่งคำนวณตาม Rating ของพันธบัตรดังกล่าว

(3.1.2) เงินกองทุนรองรับ General Market Risk

ให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงประเภท General Market Risk โดยใช้แนวทางการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยด้วยวิธี Maturity Ladder โดยแยกตารางการคำนวณเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมนี้ ซึ่งแยกตารางการคำนวณตามสกุลเงินด้วย ออกจากการคำนวณเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของฐานะที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอื่น โดยไม่ให้นำมาหักลบกับฐานะที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอื่น

(3.2) วิธีแบบจำลอง

ธนาคารพาณิชย์ที่ประสงค์จะใช้วิธีแบบจำลองในการคำนวณเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยแท้จริงสำหรับพันธบัตรดังกล่าว ให้ขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี โดยธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณากำหนดเงื่อนไขหรือสิ่งใด ๆ เพิ่มเติมเกี่ยวกับวิธีและแนวทางการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดตามกรอบการกำกับดูแลและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดได้ ทั้งนี้ สำหรับการลงทุนในพันธบัตรที่ผลตอบแทนแปรผันตามอัตราเงินเฟ้อที่ออกโดยรัฐบาลไทย หรือธนาคารแห่งประเทศไทยที่อ้างอิงอัตราเงินเฟ้อในประเทศ ให้ธนาคารพาณิชย์คำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดตามวิธีมาตรฐาน จนกว่าจะมีข้อมูลของปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในตลาดอย่างเพียงพอที่จะคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของพันธบัตรดังกล่าว จึงขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณีเพื่อใช้วิธีแบบจำลองได้

5.4.7 ข้อกำหนดอื่น

(1) ในการทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเฟ้อแฝง ธนาคารพาณิชย์ต้องดูแลให้สัญญาไม่ผลบังคับตามกฎหมาย ไม่ให้ขัดกับกฎหมายหรือกฎระเบียบอื่นที่เกี่ยวข้อง และมีการทบทวนเป็นระยะตามความเหมาะสม

(2) ห้ามธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเฟ้อแฝงเกินวงเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(3) ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจมีความจำเป็นต้องพิจารณาเปลี่ยนแปลงกรอบหรือหลักเกณฑ์ในการทำธุรกรรมหรือการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์สำหรับการทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเฟ้อแฝงในอนาคตตามความเหมาะสม รวมทั้งสงวนสิทธิ

ในการระงับการทำธุรกรรม จำกัดปริมาณธุรกรรม กำหนดให้สำรองเพิ่มเติม หรือมาตรการอื่นใด ในกรณีที่พบว่าธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์ใดไม่สอดคล้องตามหลักการใน 5.2 หรือธนาคารพาณิชย์ใดไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด หรือตรวจสอบพบการถือปฏิบัติของธนาคารพาณิชย์ใดที่ไม่รัดกุมหรือไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ

(4) การทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝงของสาขาธนาคารพาณิชย์ไทยในต่างประเทศ ให้อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลของประเทศที่สาขานั้น ตั้งอยู่และธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ใน 5.2 5.4.1 และ 5.4.3 ถึง 5.4.7 ของประกาศฉบับนี้ด้วย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงกรณีสาขาดังกล่าวทำธุรกรรมกับบุคคลในประเทศไทย ซึ่งจะต้องถือปฏิบัติตามกรอบและหลักเกณฑ์ในการทำธุรกรรมตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ด้วย

6. วันเริ่มต้นการถือปฏิบัติ

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑ มีนาคม 2553

(นางธริษา วัฒนเกส)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

แบบฟอร์มธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงตัวแปรด้านตลาด / อนุพันธ์แฝง

วัตถุประสงค์

- ☐ เพื่อแจ้งการทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงตัวแปรด้านตลาดเป็นครั้งแรก (กรอกแบบฟอร์มเฉพาะข้อ 1-5)
- ☐ เพื่อแจ้งการทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นครั้งแรก (กรอกแบบฟอร์มเฉพาะข้อ 1-5)
- ☐ เพื่อขออนุญาตทำธุรกรรมที่ไม่อยู่ในกรอบการอนุญาต (ขปท. สงวนสิทธิที่จะไม่พิจารณาคำขอ หาก ขพ. ไม่สามารถให้ข้อมูลตามที่กำหนดได้อย่างครบถ้วน)

เอกสารประกอบที่นำส่ง

1. ระเบียบผลิตภัณฑ์ (Product Program)
2. Term Sheet
3. เอกสารอื่น ๆ ที่นำส่งเพิ่มเติม (โปรดระบุ)
 - 3.1
 - 3.2

รายละเอียดของธุรกรรม

1. ชื่อเรียกและประเภทธุรกรรมที่ขออนุญาต	
1.1	ชื่อเรียกทางวิชาการ/ชื่อเรียกทั่วไป
1.2	ชื่อเรียกทางการค้า (ถ้าต่างจาก 1.1)
2. ตัวแปรอ้างอิง (โปรดระบุตัวแปรให้ชัดเจน)	
☐	อัตราดอกเบี้ยทั้งในประเทศและต่างประเทศ ได้แก่
☐	อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ได้แก่
☐	ราคาตราสารหนี้ ได้แก่
☐	ราคาตราสารทุน ได้แก่
☐	ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity) ได้แก่
☐	ดัชนีทางการเงิน (ชื่อ)
	ประกอบด้วยตัวแปร
	(โปรดแนบรายละเอียดของดัชนี และการพิจารณาคุณสมบัติ)
☐	ตัวแปรอื่นๆ ที่ได้รับอนุญาตกรณี Structured Notes / Deposits หรือกรณีที่ได้รับอนุญาตเพิ่มเติม ได้แก่

ส่วนนี้เฉพาะธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	
รูปแบบธุรกรรม	☐ เงินฝาก ในฐานะ ☐ ผู้ฝาก ☐ ผู้รับฝาก ☐ เงินกู้ยืม ในฐานะ ☐ ผู้ให้กู้ยืม ☐ ผู้กู้ยืม
ประเภทของเครื่องมือที่ใช้อ้างอิงในธุรกรรมแฝง (โปรดระบุประเภทเช่น B/E, P/N เป็นต้น)	
เงื่อนไขอื่น ๆ ในการเสนอธุรกรรม (โปรดระบุถ้ามี)	
ชำระคืน/รับชำระคืนเป็น	☐ ตราสารหนี้ (ระบุประเภท) _____ ☐ ตราสารทุน (ระบุประเภท) _____ ☐ เงินตราต่างประเทศ (ระบุสกุลเงิน) _____ ☐ อื่นๆ _____
L	
3. วัตถุประสงค์ของการทำธุรกรรมดังกล่าว รวมทั้งคู่สัญญาหรือกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย	
4. กรณีของธุรกรรมที่สามารถแยกองค์ประกอบย่อยได้	
4.1 โปรดแยกองค์ประกอบย่อยของธุรกรรม	
4.2 โปรดแสดงการพิจารณา Underlying ของลูกค้าทั่วไป กรณีเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศด้วย (ตามหลักเกณฑ์ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน / ป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท)	
4.3 โปรดแสดง Pay-off Diagram ทั้งด้านลูกค้า และด้านธนาคารพาณิชย์	
4.3.1 Pay-off Diagram ด้านลูกค้า	
4.3.2 Pay-off Diagram ด้านธนาคารพาณิชย์	

5. กรณีของธุรกรรมที่ไม่อยู่ในกรอบการอนุญาต (หรือไม่สามารถแยกองค์ประกอบย่อยได้)	
5.1 โปรดอธิบายธุรกรรมโดยละเอียด โดยระบุโครงสร้างของธุรกรรม ตัวแปรอ้างอิงที่ใช้อย่างละเอียด ทั้งนี้ ให้แสดงองค์ประกอบย่อยกรณีที่สามารถแยกออกเป็นอนุพันธ์ขั้นพื้นฐานได้บางส่วน	
5.2 วิธีการกำหนดราคา (Pricing) ของธุรกรรมที่ขอโดยละเอียด	
5.3 โปรดแสดงวิธีการคิด Exposure ที่เกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมที่ขอโดยละเอียด ทั้งนี้ กรณีที่ต้อง Run Simulation เพื่อหา Exposure นั้นจะต้องอธิบายวิธีการในการทำ Simulation อย่างละเอียดด้วย	
6. โปรดระบุประเภทความเสี่ยงของธุรกรรมที่ขอ รวมทั้งแนวทางในการวัด ติดตาม บริหาร และควบคุมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง (ระบุโดยละเอียดหรือแนบเอกสารประกอบ)	
ความเสี่ยงด้านตลาด	แนวทางในการวัด ติดตาม บริหาร และควบคุมความเสี่ยง
ความเสี่ยงด้านเครดิต	แนวทางในการวัด ติดตาม บริหาร และควบคุมความเสี่ยง
ความเสี่ยงด้านอื่น ๆ โปรดระบุ	แนวทางในการวัด ติดตาม บริหาร และควบคุมความเสี่ยง

7. โปรดระบุแนวทางที่ ธพ. จะใช้ในการคำนวณเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ สำหรับ
ธุรกรรมอนุพันธ์ที่ขอรวมทั้งการคำนวณ Single Lending Limit และเงินกองทุนสำหรับ

Counterparty Risk ด้วย

เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

L

เงินกองทุนสำหรับ Counterparty Risk

การคำนวณ Single Lending Limit

8. ข้อมูลอื่นๆ นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นเพื่อประกอบการพิจารณา เช่นข้อมูลในอดีตย้อนหลัง
ที่ใช้ในการจัดทำ Simulation เป็นต้น

ผู้รับรองข้อมูล ชื่อ – นามสกุล (ตำแหน่ง).....

ลงลายมือชื่อ.....