



เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินที่เป็น BIBOR Contributor

ที่ ผตง.(๒๓) ว. ๑ / ๒๕๕๗ เรื่อง นำส่งแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง มาตรฐานการปฏิบัติงานสำหรับสถาบันการเงินที่นำส่งข้อมูลเพื่อการจัดทำอัตรา
ดอกเบี้ยอ้างอิงระยะสั้นตลาดกรุงเทพ (Bangkok Interbank Offered Rate : BIBOR)

ด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เล็งเห็นถึงความสำคัญในการยกระดับมาตรฐานการ
กำหนดอัตราอ้างอิงให้มีความรัดกุม โปร่งใส และน่าเชื่อถือ ธปท. จึงได้ออกแนวปฏิบัติเรื่องมาตรฐานการ
ปฏิบัติงานสำหรับสถาบันการเงินที่นำส่งข้อมูลเพื่อการจัดทำอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะสั้นตลาดกรุงเทพ
(Bangkok Interbank Offered Rate : BIBOR) โดยรายละเอียดของแนวปฏิบัติจะครอบคลุมเรื่องโครงสร้าง
องค์กรและการกำกับดูแล กระบวนการในการกำหนดและการนำส่งอัตราดอกเบี้ย การจัดเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้อง
และการกำกับตรวจสอบย้อนหลัง ซึ่งสอดคล้องกับหลักการที่เป็นมาตรฐานสากลของ
International Organization of Securities Commissions (IOSCO) เพื่อให้สถาบันการเงินได้ใช้เป็น
แนวทางในการปฏิบัติ และเพื่อประโยชน์ต่อเสถียรภาพในระบบการเงิน รวมทั้งประโยชน์ในการคุ้มครอง
ผู้บริโภคด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นางอลิศรา มหาสันตะนา)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตลาดการเงิน

ผู้ว่าการแทน

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง มาตรฐานการปฏิบัติงานสำหรับสถาบันการเงิน
ที่นำส่งข้อมูลเพื่อการจัดทำอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะสั้นตลาดกรุงเทพ (Bangkok
Interbank Offered Rate : BIBOR)
 2. คำถาม – คำตอบเกี่ยวกับแนวปฏิบัติ เรื่อง มาตรฐานการปฏิบัติงานสำหรับสถาบัน
การเงินที่นำส่งข้อมูลเพื่อการจัดทำอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะสั้นตลาดกรุงเทพ (Bangkok
Interbank Offered Rate : BIBOR)

ทีมพัฒนาตลาดการเงิน

ส่วนวิเคราะห์และพัฒนาตลาดการเงิน

ฝ่ายตลาดการเงิน

โทรศัพท์ 0 2356 7942 และ 0 2283 5128

โทรสาร 0 2356 7455

หมายเหตุ ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ยั่งยืนของไทย

แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง มาตรฐานการปฏิบัติงานสำหรับสถาบันการเงินที่นำส่งข้อมูลเพื่อการจัดทำอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง
ระยะสั้นตลาดกรุงเทพ (Bangkok Interbank Offered Rate : BIBOR)

1. เหตุผลในการออกแนวปฏิบัติ

ปัจจุบันสถาบันการเงินมีการทำธุรกรรมทางการเงินกับประชาชนโดยอ้างอิงกับอัตราอ้างอิงตลาด (market reference rate) เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง สะท้อนถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกระบวนการจัดทำอัตราอ้างอิงตลาดที่ดีที่จะช่วยสร้างความเชื่อมั่นและป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดจากอัตราอ้างอิงตลาดที่มีการจัดทำไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับภาวะการณ์จริงในตลาดเงิน และอาจนำมาซึ่งความผันผวนในระบบการเงินได้ในที่สุด ซึ่งที่ผ่านมา สถาบันการเงินแต่ละแห่งมีกระบวนการภายในที่หลากหลาย ทำให้มาตรฐานการดำเนินงานมีความแตกต่างกัน และยังไม่สอดคล้องกับมาตรฐานสากลหรือหลักการที่เสนอแนะโดยองค์กรระหว่างประเทศที่ทำหน้าที่กำหนดมาตรฐานกฎเกณฑ์ในการกำกับดูแลตลาด

เพื่อประโยชน์ต่อเสถียรภาพระบบการเงินและประโยชน์ในการคุ้มครองผู้บริโภครวมทั้งความเป็นมาตรฐานสากล ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้กำหนดแนวปฏิบัตินี้ เพื่อให้กระบวนการของสถาบันการเงินในการนำส่งข้อมูลสำหรับจัดทำอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะสั้นตลาดกรุงเทพ (Bangkok Interbank Offered Rate : BIBOR) มีความโปร่งใส น่าเชื่อถือ และเป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยสอดคล้องกับมาตรฐานสากล เช่น หลักการ International Organization of Securities Commissions (IOSCO) เรื่อง Principles for Financial Benchmarks ซึ่งเผยแพร่เมื่อกรกฎาคม 2556

2. ขอบเขตของการบังคับใช้

แนวปฏิบัตินี้ให้ใช้กับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจเฉพาะที่เป็น BIBOR Contributor

3. เนื้อหา

3.1 คำจำกัดความ

ในแนวปฏิบัตินี้

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

“สถาบันการเงินเฉพาะกิจ” หมายความว่า สถาบันการเงินของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

“อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง” หมายความว่า อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะสั้นตลาดกรุงเทพ (Bangkok Interbank Offered Rate : BIBOR) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจัดทำ

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการที่จัดตั้งขึ้นตามข้อ 3.2.1 ของแนวปฏิบัตินี้

“Submission” หมายความว่า อัตราดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินนำเสนอให้กับธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อใช้ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

“Submission Process” หมายความว่า กระบวนการภายในของสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดและการนำเสนอ Submission เช่น การรวบรวมข้อมูลประกอบที่ใช้ในการกำหนด Submission การสอบทาน การตรวจสอบ และการกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

“Submitter” หมายความว่า พนักงานของสถาบันการเงินที่ทำหน้าที่กำหนดและนำเสนอ Submission

“Checker” หมายความว่า พนักงานของสถาบันการเงินที่ทำหน้าที่สอบทาน Submission ก่อนการนำเสนอ

“Reviewer” หมายความว่า พนักงานของสถาบันการเงินที่ทำหน้าที่สอบทาน Submission หลังการนำเสนอ

“Trader” หมายความว่า พนักงานของสถาบันการเงินที่ทำธุรกรรมทางการเงินซึ่งอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง เช่น ธุรกรรมตลาดเงิน (money market) และธุรกรรมการซื้อขายตราสารทางการเงินต่างๆ เช่น ตราสารทุน ตราสารหนี้ หน่วยลงทุน และตราสารอนุพันธ์ ไม่ว่าจะเป็นการซื้อขายผ่านตลาดหลักทรัพย์ (Exchange) หรือการซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ (over the counter : OTC)

“Control Function” หมายความว่า หน่วยงานของสถาบันการเงินที่มีความเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ถูกตรวจสอบ ซึ่งอาจทำหน้าที่กำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หรือหน่วยงานอื่นใดของสถาบันการเงินที่พิจารณาว่าเหมาะสมต่อบทบาทหน้าที่ที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติ

“Prime Bank” หมายความว่า สถาบันการเงินที่มีฐานะการเงินมั่นคง มีอันดับเครดิตในระดับสูง มีความสามารถในการบริหารจัดการและจัดหาสภาพคล่อง

3.2 ข้อกำหนดมาตรฐานในการปฏิบัติงาน

3.2.1 โครงสร้างองค์กรและการกำกับดูแล

(1) สถาบันการเงินต้องจัดให้มีคณะกรรมการที่รับผิดชอบโดยตรงต่อกระบวนการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Submission Process รับผิดชอบต่อการปฏิบัติตามมาตรฐานในการปฏิบัติงานตามที่กำหนดไว้ในแนวปฏิบัติ เช่น อนุมัติหลักการ แนวปฏิบัติ และกระบวนการภายในที่ระบุไว้ในคู่มือที่สถาบันการเงินจะต้องจัดทำขึ้นตามข้อ 3.2.1(2) รวมทั้งดูแลให้มีการดำเนินการที่เหมาะสมสำหรับผลการตรวจสอบพฤติกรรมต้องสงสัย และดูแลให้มีการรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อมีการร้องขอหรือเมื่อพบว่าเกิดการบิดเบือนอัตราอ้างอิงขึ้นจริง

ทั้งนี้ คณะกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยบุคคลที่มาจากหน่วยงาน 3 หน่วยงาน ได้แก่ หน่วยงานบริหารเงิน (Treasury Function) หน่วยงานบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์หรือหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยบุคคลดังกล่าวจะต้องเป็นผู้ที่มีอำนาจในการจัดการและมีหน้าที่รับผิดชอบในหน่วยงานนั้นๆ และจะต้องเป็นผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการของหน่วยงานดังกล่าว หรือระดับเทียบเท่าอย่างน้อย 1 คน

(2) สถาบันการเงินต้องจัดทำคู่มือซึ่งระบุแนวปฏิบัติและกระบวนการภายในเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติตามแนวปฏิบัตินี้ ซึ่งคู่มือนี้จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ โดยสถาบันการเงินต้องสื่อสารคู่มือนี้ให้พนักงานที่เกี่ยวข้องกับ Submission Process รับทราบและทำความเข้าใจ อีกทั้งต้องมีการทบทวนและปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้น และนำเสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อมีการร้องขอ นอกจากนี้ พนักงานที่เกี่ยวข้องดังกล่าว ต้องสามารถเข้าถึงเอกสารเหล่านี้ได้หากต้องการ

3.2.2 กระบวนการในการกำหนด Submission

(1) สถาบันการเงินต้องจัดทำกระบวนการในการกำหนด Submission เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งสอดคล้องกับหลักการดังนี้

(1.1) Submission จะต้องสะท้อนอัตราดอกเบี้ยตามที่กำหนดในข้อ 3.2.2 (2) และมีการพิจารณาจากข้อมูลธุรกรรมที่เกิดขึ้นจริงเป็นหลักตามที่กำหนดในข้อ 3.2.2 (4)

(1.2) หากสถาบันการเงินมีความจำเป็นต้องใช้ดุลพินิจ สถาบันการเงินจะต้องมีแนวทางในการใช้ดุลพินิจที่เป็นมาตรฐานเดียวกันสำหรับการนำเสนอ Submission แต่ละครั้ง ทั้งนี้ ตามที่กำหนดในข้อ 3.2.2 (5)

(1.3) ต้องไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ที่มีต่อผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงนั้น ไม่ว่าจะเป็นผลประโยชน์ของสถาบันการเงิน ของหน่วยงานภายในสถาบันการเงิน หรือของพนักงานที่เกี่ยวข้องกับ Submission Process

(2) สถาบันการเงินต้องกำหนด Submission ให้สะท้อนอัตราดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินจะปล่อยกู้เงินบาทแบบไม่มีหลักประกันในตลาดเงินไทย ให้กับ Prime Bank ด้วยขนาดของธุรกรรมที่เหมาะสมตามภาวะตลาด (reasonable market size) ณ เวลาใกล้เคียงกับเวลา 11.00 น. มากที่สุด ซึ่งต้องไม่เกินเวลา 11.00 น. ของทุกวันทำการ

(3) สถาบันการเงินต้องจัดทำเกณฑ์คุณสมบัติสำหรับใช้ในการพิจารณากำหนด Prime Bank และต้องจัดทำรายชื่อ Prime Bank เพื่อให้สะดวกในการทำงาน ทั้งนี้ รายชื่อของ Prime Bank ควรได้รับการพิจารณาอนุมัติจากหน่วยงานภายในที่เป็นอิสระและรับผิดชอบการพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่ค้าประเภทสถาบันการเงิน พร้อมทั้งควรมีการทบทวน และปรับปรุงทั้งเกณฑ์และรายชื่อดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงควรมีการจัดเก็บรายชื่อ Prime Bank ในช่วงเวลาต่างๆ เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบย้อนหลังด้วย

(4) ในการกำหนด Submission สถาบันการเงินจะต้องพิจารณาจากข้อมูลธุรกรรมที่เกิดขึ้นจริงเป็นหลัก โดยเรียงลำดับความสำคัญ (Hierarchy of Data Input) ดังนี้

(4.1) ธุรกรรมที่สถาบันการเงินกู้จากคู่ค้าใดๆ หรือปล่อยกู้ให้กับ Prime Bank (ในกรณีที่สถาบันการเงินพิจารณาว่าตนเองเป็น Prime Bank) หรือธุรกรรมที่สถาบันการเงินปล่อยกู้ให้กับ Prime Bank (ในกรณีที่สถาบันการเงินพิจารณาว่าตนเองไม่ใช่ Prime Bank) ในตลาดตามลำดับต่อไปนี้

(4.1.1) ตลาดกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินแบบไม่มีหลักประกัน (unsecured interbank lending/borrowing market)

(4.1.2) ตลาดเงินอื่นๆ เช่น ตลาดกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินแบบมีหลักประกัน เช่น ตลาดธุรกรรมซื้อคืน (repurchase market)

(4.2) ธุรกรรมตามข้อ (4.1.1) และ (4.1.2) ของสถาบันการเงินอื่น

(4.3) อัตราดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินเสนอปล่อยกู้ให้กับ Prime Bank โดยพิจารณาอัตราดอกเบี้ยที่เป็นการเสนอราคาแบบ firm quotes และ indicative quotes ตามลำดับ

(4.4) ข้อมูลอื่นๆ ในตลาดเงินที่สามารถนำมาใช้อ้างอิงได้ หรือการใช้ดุลพินิจตามแนวทางในข้อ 3.2.2 (5)

(5) ในกรณีที่สถาบันการเงินมีความจำเป็นต้องใช้ดุลพินิจประกอบการนำข้อมูลตามข้อ 3.2.2 (4) มาใช้อ้างอิงในการกำหนด Submission เช่น ในกรณีที่สถาบันการเงินพิจารณาแล้วเห็นว่าสถานการณ์ในตลาดมีการเปลี่ยนแปลง หรือมีปัจจัยอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถใช้ธุรกรรมที่เกิดขึ้นจริงหรือข้อมูลตามข้อ 3.2.2 (4.1) ถึง (4.3) ได้โดยตรง สถาบันการเงินต้องยึดหลักการดังต่อไปนี้ในการใช้ดุลพินิจ

(5.1) พิจารณาความเหมาะสมในการใช้ดุลพินิจจากปัจจัยต่อไปนี้

(5.1.1) ความเป็นเจ้าของของข้อมูลและแหล่งที่มาของข้อมูล ทั้งนี้ ข้อมูลของสถาบันการเงินเองถือว่าเป็นข้อมูลที่มีความน่าเชื่อถือที่สุด

(5.1.2) ช่วงเวลาของธุรกรรม ทั้งนี้ ธุรกรรมที่เกิดในเวลาใกล้เคียงกับกำหนดเวลาในการนำส่ง Submission มากที่สุดถือว่าเป็นข้อมูลที่มีความน่าเชื่อถือที่สุด

(5.1.3) ขนาดของธุรกรรม ซึ่งสถาบันการเงินต้องพิจารณาจากสถิติของการทำธุรกรรมในอดีตของสถาบันการเงินเอง โดยสถาบันการเงินควรจัดทำสถิติเพื่อใช้ประกอบการใช้ดุลพินิจตามข้อนี้

(5.1.4) สถานการณ์ในตลาดหรือปัจจัยที่เกี่ยวข้อง

(5.2) Submitter และ Checker จะต้องไม่พยายามที่จะใช้อิทธิพลใดๆ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมในการใช้ดุลพินิจเพื่อปรับ Submission ไปในทิศทางที่ต้องการ ไม่ว่าจะเพื่อผลประโยชน์ระดับพนักงาน ระดับหน่วยงาน หรือระดับสถาบันการเงิน

(5.3) การใช้ดุลพินิจแต่ละครั้งจะต้องมีแนวทางที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน และต้องมีการจดบันทึกรายละเอียดการใช้ดุลพินิจอย่างเพียงพอต่อการตรวจสอบในภายหลัง

(6) กระบวนการสอบทาน (Validation Process)

(6.1) สถาบันการเงินต้องจัดให้มี Checker ทำหน้าที่สอบทาน Submission ก่อนการนำส่ง โดยจะต้องเป็นผู้พิจารณาความสมเหตุสมผลของข้อมูลอ้างอิงและการใช้ดุลพินิจของ Submitter รวมทั้งทำหน้าที่พิจารณาอนุมัติ Submission ที่จะนำส่ง

(6.2) สถาบันการเงินต้องจัดให้มี Reviewer ทำหน้าที่สอบทาน Submission หลังการนำส่ง ตามรายละเอียดในข้อ 3.2.7 (1.1) โดยในกรณีที่ Reviewer มีความเห็นแตกต่างจาก Checker สถาบันการเงินต้องจัดให้มีกระบวนการในการแจ้งกรณีดังกล่าวไปยัง Control Function เพื่อให้ตรวจสอบข้อเท็จจริง

3.2.3 การนำส่ง Submission

(1) สถาบันการเงินต้องนำส่ง Submission ภายในเวลา 11.00 น. ของทุกวันทำการ แม้ในภาวะที่สถานการณ์ตลาดไม่ปกติ (market stress or market distortion)

(2) สถาบันการเงินต้องจัดให้มีกระบวนการต่างๆ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสถาบันการเงินสามารถนำส่ง Submission ได้อย่างถูกต้อง ตรงตามกำหนดเวลาตามช่องทางที่ อปท. กำหนด เช่น การจัดให้มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องซึ่งครอบคลุมกระบวนการในการกำหนดและนำส่ง Submission ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถนำส่ง Submission ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่านช่องทางปกติได้ ให้สถาบันการเงินนำส่ง Submission ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นลายลักษณ์อักษร โดยอาจส่งทางโทรสาร หรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ก็ได้

3.2.4 เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดและนำส่ง Submission

(1) สถาบันการเงินต้องมอบหมายให้พนักงานที่มีความรู้ความสามารถ และมีประสบการณ์เหมาะสมทำหน้าที่เป็น Submitter Checker และ Reviewer โดยผู้ที่ทำหน้าที่เป็น Checker และ Reviewer ต้องมีความอาวุโสเพียงพอต่อการทำหน้าที่สอบทานการทำงานของ Submitter และควรมีสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลต่างๆ ที่จำเป็นต้องใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

ทั้งนี้ Reviewer ต้องมีความเป็นอิสระและมาจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยงหรือหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตาม หรือหน่วยงานอื่นที่มีความเป็นอิสระตามที่สถาบันการเงินเห็นว่าเหมาะสม

(2) สถาบันการเงินต้องกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบในกระบวนการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดและนำส่ง Submission ให้กับพนักงานที่ทำหน้าที่เป็น Submitter Checker และ Reviewer อย่างเป็นทางการ และเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งรวมถึงการระบุชื่อ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ และสายบังคับบัญชา

(3) สถาบันการเงินต้องจัดให้ Submitter Checker และ Reviewer ได้รับการฝึกอบรมเกี่ยวกับแนวปฏิบัติ และคู่มือที่สถาบันการเงินจัดทำขึ้น โดยสถาบันการเงินควรเก็บข้อมูลรายชื่อผู้เข้ารับการอบรม และควรมีการจัดอบรมซ้ำอย่างสม่ำเสมอ เพื่อทบทวนและสะท้อนการเปลี่ยนแปลงที่อาจมีขึ้น

(4) สถาบันการเงินต้องสื่อสารให้ Trader มีความเข้าใจในคู่มือที่สถาบันการเงินจัดทำขึ้นเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติ โดยเฉพาะในประเด็นเรื่องนโยบายและกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการติดต่อสื่อสารกับ Submitter และ Checker ตาม 3.2.5 (1.2.2)

3.2.5 การจัดการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflicts of Interest)

(1) สถาบันการเงินต้องจัดให้มีแนวทางการจัดการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น ในกระบวนการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Submission Process โดยจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้องกับ Submission Process รับทราบอย่างทั่วถึง อีกทั้งต้องมีการทบทวนและปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ทันต่อสถานการณ์ในตลาดเงินที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้ แนวทางการจัดการดังกล่าวรวมถึงการดำเนินการในเรื่องต่อไปนี้

(1.1) การจัดให้มีแนวปฏิบัติในการจัดการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยระบุตัวอย่างสถานการณ์ที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในกระบวนการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Submission Process และกำหนดแนวทางในการจัดการกับความขัดแย้งเหล่านั้น เช่น กรณีที่ Submitter มีส่วนได้เสียที่ขึ้นกับอัตราดอกเบี้ยอย่างอื่น

ทั้งนี้ แนวทางในการจัดการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ควรรวมถึงการกำหนดแนวปฏิบัติสำหรับ Submitter และ Checker ดังนี้

(1.1.1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์

(1.1.2) รักษาความปลอดภัยของข้อมูล Submission และข้อมูลประกอบที่เกี่ยวข้อง โดยห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลเหล่านี้ให้กับผู้ที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันการนำไปใช้โดยมิชอบ

(1.1.3) มีความพยายามที่จะลดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เหลือน้อยที่สุด

(1.1.4) ไม่ลงทุนหรือทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยอย่างอื่น

(1.2) การจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่สามารถจัดการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในกระบวนการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Submission Process ซึ่งระบบการควบคุมนี้รวมถึง

(1.2.1) การแบ่งแยกหน้าที่ระหว่าง Submitter และ Trader ซึ่งอาจรวมถึงการแบ่งแยกสถานที่ปฏิบัติงาน (physical separation) ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการได้ สถาบันการเงินจะต้องจัดให้มีระบบการควบคุมและการกำกับดูแลที่เพียงพอ

(1.2.2) การป้องกันไม่ให้ Submitter และ Checker มีการสื่อสารที่ไม่เหมาะสมเกี่ยวกับ Submission ไม่ว่าจะเป็นระหว่างหน่วยงานภายในหรือกับหน่วยงานภายนอก ทั้งนี้ การสื่อสารที่ไม่เหมาะสม หมายถึง การสื่อสารใดๆ ที่พยายามชักนำ Submission เพื่อผลประโยชน์ใดๆ หรือการสื่อสารใดๆ ที่พยายามให้ Submitter และ Checker ผ่าฝืนแนวปฏิบัติหรือคู่มือที่สถาบันการเงินจัดทำขึ้น ตัวอย่างเช่น การห้ามไม่ให้พนักงานที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกำหนดและนำเสนอ Submission ติดต่อกับ Submitter และ Checker เพื่อสอบถาม Submission หรือชักนำข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Submission Process

(2) สถาบันการเงินต้องออกแบบระบบการควบคุมภายในที่มีระบบการจับเก็บข้อมูลที่เอื้อต่อการตรวจสอบย้อนหลัง (audit trail) ซึ่งรวมถึงการสื่อสารใดๆ ก็ตาม ที่เกี่ยวกับ Submission Process นั้น Submitter และ Checker ต้องสื่อสารผ่านโทรศัพท์ของสถาบันการเงินที่มีการบันทึกเสียง หรือระบบการสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่สถาบันการเงินกำหนดเท่านั้น โดยห้ามสื่อสารผ่านช่องทางการสื่อสารส่วนบุคคล เช่น โทรศัพท์เคลื่อนที่ส่วนบุคคล หรือเครื่องมือการสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์ส่วนบุคคล ทั้งนี้ห้าม Submitter และ Checker ทำการสื่อสารที่เกี่ยวข้องกับ Submission Process ผ่านช่องทางที่สถาบันการเงินไม่สามารถเก็บข้อมูลการสื่อสารตามแนวทางการจับเก็บข้อมูลตามที่กำหนดในข้อ 3.2.8 ได้

(3) สถาบันการเงินต้องดูแลการกำหนดคำตอบแทนของ Submitter Checker และ Reviewer ให้เหมาะสม เพื่อไม่เป็นแรงจูงใจให้กระทำการบิดเบือนอัตราดอกเบี้ยอย่างอื่น

(4) สถาบันการเงินต้องพิจารณาทางเลือกที่เหมาะสมตามระเบียบวินัยของสถาบันการเงิน สำหรับพฤติกรรมที่เป็นการฝ่าฝืนแนวปฏิบัตินี้ หรือฝ่าฝืนคู่มือที่สถาบันการเงินจัดทำขึ้น ซึ่งรวมถึงการ

กำหนดให้ Submitter Checker หรือ Reviewer หยุดปฏิบัติหน้าที่ใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Submission Process ทั้งนี้ที่ Control Function ได้ตรวจสอบจนพบหลักฐานที่ยืนยันได้ว่าพนักงานดังกล่าวมีพฤติกรรมที่เกี่ยวข้องกับการบิดเบือนอัตราดอกเบี้ยอย่างจริงจัง

3.2.6 กระบวนการในการรายงานข้อมูลหากพบพฤติกรรมที่ต้องสงสัย (Whistleblower Policy)

(1) สถาบันการเงินต้องจัดให้มีกระบวนการในการรายงานข้อมูลต่อสถาบันการเงินในกรณีที่พนักงานรายใดก็ตามของสถาบันการเงินพบเห็นพฤติกรรมที่สงสัยว่ามีการฝ่าฝืนแนวปฏิบัติหรือคู่มือที่สถาบันการเงินจัดทำขึ้น รวมทั้งกรณีที่มีความเห็นหรือข้อกังวลใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Submission Process โดยกระบวนการดังกล่าวให้รวมถึงแนวทาง ดังต่อไปนี้

(1.1) การสนับสนุนให้พนักงานที่พบเห็นพฤติกรรมที่สงสัยว่ามีการฝ่าฝืนแนวปฏิบัติหรือคู่มือที่สถาบันการเงินจัดทำขึ้น แจ้งข้อมูลเบาะแสต่อ Control Function ทันที

(1.2) เมื่อ Control Function ได้รับแจ้งเบาะแส ให้ดำเนินการสืบหาข้อเท็จจริงและหาหลักฐานที่เพียงพอ เพื่อสรุปผลและหาแนวทางแก้ไขโดยเร็วที่สุด โดยจะต้องจัดทำรายงานผลการตรวจสอบเพื่อบันทึกกระบวนการดังกล่าวไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งอย่างน้อยควรมีข้อมูลดังต่อไปนี้

(1.2.1) สรุปข้อเท็จจริงและหลักฐาน ซึ่งอาจรวมถึงผลการสัมภาษณ์ผู้ที่เกี่ยวข้อง

(1.2.2) การประเมินผลการพิจารณาและข้อเสนอแนะ ซึ่งรวมถึงการประเมินผลกระทบในกรณีที่พิสูจน์ได้ว่ามีพฤติกรรมที่เป็นการฝ่าฝืนแนวปฏิบัติหรือคู่มือที่สถาบันการเงินจัดทำขึ้นจริง โดยเฉพาะกรณีที่เกี่ยวข้องกับการบิดเบือนอัตราดอกเบี้ยอย่าง

(1.2.3) การดำเนินการกับพฤติกรรมที่ฝ่าฝืนแนวปฏิบัติหรือคู่มือที่สถาบันการเงินจัดทำขึ้น ตามระเบียบวินัยของสถาบันการเงิน

(1.3) รายงานผลการตรวจสอบควรได้รับการสอบทานหรือติดตามจากหัวหน้าของ Control Function

ทั้งนี้ หากพบว่าพนักงานที่ต้องสงสัยว่ามีพฤติกรรมที่เกี่ยวข้องกับการบิดเบือนอัตราดอกเบี้ยอย่าง ให้ Control Function รายงานต่อคณะกรรมการ

(2) เมื่อได้มีการตรวจสอบแล้วว่าเป็นกรณีที่กระทำผิดจริง ให้สถาบันการเงินรายงานสถานการณ์หรือพฤติกรรมที่เกี่ยวข้องกับการบิดเบือนอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใน 15 วันทำการนับแต่วันที่ดำเนินการตรวจสอบเสร็จสิ้น

3.2.7 การตรวจสอบโดยผู้ตรวจสอบที่มีความเป็นอิสระ

(1) สถาบันการเงินต้องจัดให้มีการตรวจสอบโดยผู้ตรวจสอบที่มีความเป็นอิสระ ซึ่งประกอบด้วย

(1.1) การตรวจสอบโดย Reviewer ตามแนวทางต่อไปนี้

(1.1.1) ตรวจสอบเพื่อพิจารณาความเหมาะสมของ Submission โดยการตรวจสอบควรรวมถึง

(1.1.1.1) การวิเคราะห์ย้อนหลัง (back-testing analysis) โดยเปรียบเทียบ Submission ของสถาบันการเงิน อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในวันนั้น และอัตราดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินทำธุรกรรมจริง

(1.1.1.2) การสุ่มตรวจ Submission เทียบกับข้อมูลประกอบหรือการใช้ดุลพินิจที่เกี่ยวข้องกับการกำหนด Submission

(1.1.1.3) การเข้าไปสุ่มสังเกตการณ์ (surprise check) บริเวณพื้นที่ปฏิบัติงานของ Submitter และ Trader อย่างน้อยปีละครั้ง

(1.1.2) ตรวจสอบตาม (1.1.1) ยกเว้น (1.1.1.3) อย่างน้อยทุก 3 เดือน เว้นแต่สถาบันการเงินมีเหตุผลในการประเมินความเสี่ยงที่สามารถชี้แจงให้ธนาคารแห่งประเทศไทยยอมรับในความเสี่ยงของการตรวจสอบที่น้อยกว่าที่กำหนดดังกล่าวได้

(1.2) การตรวจสอบโดยหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตามแนวทางต่อไปนี้

(1.2.1) ตรวจสอบเพื่อพิจารณาความน่าเชื่อถือของกระบวนการและวิธีการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับอัตราอ้างอิง รวมทั้งระบบการควบคุมภายใน และการกำกับดูแลของคณะกรรมการ ตามที่กำหนดโดยแนวปฏิบัตินี้รวมทั้งคู่มือที่สถาบันการเงินจัดทำขึ้น โดยการตรวจสอบอาจรวมถึง

(1.2.1.1) การสุ่มตรวจข้อมูลการสื่อสารระหว่าง Submitter และ Checker กับบุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับการกำหนดและนำเสนอ Submission ทั้งภายในและภายนอกองค์กรซึ่งรวมถึงธนาคารแห่งประเทศไทย อีกทั้งติดตามความถี่และสาเหตุในการส่งข้อมูลล่าช้า

(1.2.1.2) การตรวจสอบว่าสถาบันการเงินได้มีการจัดเก็บข้อมูลตามที่กำหนดหรือไม่

(1.2.1.3) การสอบถามว่าคณะกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้มีการกำกับดูแลกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับ Submission Process อย่างเหมาะสมและเพียงพอหรือไม่

(1.2.1.4) การประเมินว่าการร้องเรียนหรือการแจ้งเบาะแสใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Submission Process ได้มีการติดตามและดำเนินการอย่างเหมาะสมหรือไม่

(1.2.2) ตรวจสอบอย่างน้อยทุก 1 ปี ยกเว้นปีที่มีการตรวจสอบโดยผู้ตรวจสอบภายนอก (external auditor) และกรณีที่สถาบันการเงินมีเหตุผลในการประเมินความเสี่ยงที่สามารถชี้แจงให้ธนาคารแห่งประเทศไทยยอมรับในความเสี่ยงของการตรวจสอบที่น้อยกว่าที่กำหนดได้

(1.3) การตรวจสอบโดยผู้ตรวจสอบภายนอก (external auditor) ตามแนวทางต่อไปนี้

(1.3.1) ตรวจสอบเพื่อพิจารณาความเหมาะสมของ Submission และความน่าเชื่อถือของกระบวนการและวิธีการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับอัตราอ้างอิง รวมทั้งระบบการควบคุมภายใน และการกำกับดูแลของคณะกรรมการตามที่กำหนดโดยแนวปฏิบัตินี้รวมทั้งคู่มือที่สถาบันการเงินจัดทำขึ้น

(1.3.2) ตรวจสอบอย่างน้อยทุก 3 ปี เว้นแต่สถาบันการเงินมีเหตุผลในการประเมินความเสี่ยงที่สามารถชี้แจงให้ธนาคารแห่งประเทศไทยยอมรับในความเสี่ยงของการตรวจสอบที่น้อยกว่าที่กำหนดดังกล่าวได้

(2) ให้ผู้ตรวจสอบตามข้อ 3.2.7 (1) จัดทำรายงานผลการตรวจสอบ รวมถึงข้อเสนอแนะใดๆ ที่เกี่ยวข้อง ส่งให้กับหัวหน้าของ Control Function เพื่อพิจารณารายงานต่อคณะกรรมการ เพื่อให้มีการดำเนินการที่เหมาะสมต่อผลการตรวจสอบต่อไป รวมทั้งรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อมีการร้องขอ

ทั้งนี้ ในกรณีที่การตรวจสอบพบการฝ่าฝืนการปฏิบัติตามแนวปฏิบัตินี้หรือคู่มือที่สถาบันการเงินจัดทำขึ้น รวมถึงพฤติกรรมที่เกี่ยวข้องกับการบิดเบือนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ให้ Control Function ดำเนินการสืบหาข้อเท็จจริงตามแนวทางในข้อ 3.2.6 (1.2) และ 3.2.6 (1.3) โดยสถาบันการเงินต้องรายงานให้ธนาคารแห่งประเทศไทยรับทราบตามแนวทางในข้อ 3.2.6 (2)

3.2.8 การจัดเก็บข้อมูล

สถาบันการเงินต้องมีกระบวนการในการจัดเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับ Submission Process อย่างเหมาะสม และข้อมูลดังกล่าวต้องอยู่ในลักษณะพร้อมใช้งานเมื่อมีการตรวจสอบจากทั้งภายในและภายนอกสถาบันการเงิน โดยสถาบันการเงินต้องจัดเก็บข้อมูลไว้ตามระยะเวลา ดังนี้

(1) ข้อมูลที่สถาบันการเงินต้องจัดเก็บเป็นเวลาอย่างน้อย 5 ปี

(1.1) Submission และข้อมูลประกอบที่ใช้ในการกำหนด Submission เช่น ข้อมูลตาม Hierarchy of Data Input และรายละเอียดการใช้ดุลพินิจ

(1.2) เกณฑ์คุณสมบัติสำหรับใช้ในการพิจารณากำหนด Prime Bank และรายชื่อสถาบันการเงินที่ผ่านเกณฑ์คุณสมบัตินี้

(1.3) กระบวนการในการกำหนด Submission หลักฐานการอนุมัติ Submission ก่อนการนำเสนอ การสอบทานโดย Checker Reviewer และหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงเหตุผลในการปรับแก้ Submission (ถ้ามี)

(1.4) การสื่อสารของ Submitter และ Checker ทั้งระหว่างภายในและกับภายนอกสถาบันการเงิน เช่น สถาบันการเงินอื่น และธนาคารแห่งประเทศไทยที่สื่อสารผ่านระบบการสื่อสารตามที่สถาบันการเงินกำหนด

(1.5) รายละเอียดและหน้าที่ของพนักงานที่เป็น Submitter Checker Reviewer และผู้บริหารที่อยู่ในคณะกรรมการ

(1.6) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในกระบวนการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Submission Process และผลรวมของส่วนได้เสีย (aggregate exposures) ที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงนั้น ทั้งในระดับพนักงาน ระดับหน่วยงาน และระดับสถาบันการเงิน รวมทั้งการดำเนินการที่สถาบันการเงินใช้ในการจัดการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์เหล่านี้

(1.7) การร้องเรียนหรือการแจ้งเบาะแสใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Submission Process

(1.8) ผลการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบที่มีความเป็นอิสระ

(1.9) การรายงานใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Submission Process ต่อคณะกรรมการ และแนวทางดำเนินการของคณะกรรมการต่อเรื่องดังกล่าว

(2) ข้อมูลที่สถาบันการเงินต้องจัดเก็บเป็นเวลาอย่างน้อย 3 ปี ได้แก่ ข้อมูลการสื่อสารผ่านโทรศัพท์ของ Submitter และ Checker ทั้งระหว่างภายในและกับภายนอกสถาบันการเงิน เช่น สถาบันการเงินอื่น และธนาคารแห่งประเทศไทย

4. วันที่เริ่มต้นบังคับใช้

แนวปฏิบัตินี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป โดยหากสถาบันการเงินใดไม่สามารถดำเนินการตามที่กำหนดในแนวปฏิบัตินี้ ให้สถาบันการเงินนั้นแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบเพื่อหาแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมต่อไป

คำถาม – คำตอบเกี่ยวกับแนวปฏิบัติ เรื่อง มาตรฐานการปฏิบัติงานสำหรับสถาบันการเงิน
ที่นำส่งข้อมูลเพื่อการจัดทำอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะสั้นตลาดกรุงเทพ
(Bangkok Interbank Offered Rate : BIBOR)

ประเด็นคำถาม	สรุปคำตอบ
1. คำจำกัดความ	
1.1 ในการนำส่ง Submission ให้ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ควรคำนึงถึงสภาพคล่องของธนาคารหรือไม่	BIBOR คืออัตราดอกเบี้ยที่สถาบันการเงิน (สง.) จะปล่อยกู้ ซึ่งหาก สง. กำหนดอัตราดอกเบี้ยที่จะปล่อยกู้ โดยคำนึงถึงสภาพคล่องด้วย ก็ควรนำสภาพคล่องมาเป็นปัจจัยหนึ่งในการกำหนด Submission
1.2 Reviewer และ Control Function สามารถอยู่ภายใต้หน่วยงาน Treasury ได้หรือไม่	ขึ้นอยู่กับโครงสร้างของแต่ละ สง. โดยหาก สง. มีกลไกที่สามารถทำให้ Reviewer และ Control Function มีความเป็นอิสระ ก็สามารถทำได้
1.3 Prime Bank : ● ขอให้มีการกำหนดรายชื่อ สง. ที่เป็น Prime Bank หรือคุณสมบัติที่ชัดเจน เช่น Credit Rating ที่จัดทำโดย External Rating Agency ● สามารถกำหนดรายชื่อ prime bank จาก Bilateral repo PD ได้หรือไม่	— นิยามของ Prime Bank ขึ้นอยู่กับมุมมองและการยอมรับความเสี่ยงภายในของแต่ละ สง. นอกจากนี้ แต่ละ สง. อาจมีความคิดเห็นเกี่ยวกับความเสี่ยงของ Counterparty แตกต่างกัน — สง. ที่มี Internal Rating เพื่อใช้พิจารณากำหนดวงเงินกับคู่ค้า อาจนำ Rating นั้นมาปรับใช้ได้ — ไม่สามารถทำได้โดยตรงเนื่องจากธุรกรรม bilateral repo เป็นการกู้ยืมแบบมีหลักประกัน ในขณะที่ BIBOR เป็นอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรม interbank ซึ่งไม่มีหลักประกัน
2. โครงสร้างองค์กรและการกำกับดูแล	
2.1 องค์กรประกอบในคณะกรรมการที่รับผิดชอบ ต่อ Submission Process และการปฏิบัติตาม Code of conduct นี้ สามารถเป็นระดับหัวหน้าหน่วยงาน ซึ่งต่ำกว่าระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการได้หรือไม่	การกำหนดให้คณะกรรมการประกอบด้วยผู้บริหารระดับ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ มีวัตถุประสงค์ให้ผู้บริหารระดับที่มีอำนาจในการจัดการเข้ามารับผิดชอบดูแลเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง แต่หาก สง. ไม่มีโครงสร้างองค์กรไม่เอื้อกับรูปแบบนี้ ก็อาจหารือกับ ธปท. ได้ โดยอย่างน้อยควรต้องมีระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอยู่บ้าง
2.2 สำหรับ สง. ต่างประเทศที่มีคณะกรรมการในลักษณะนี้อยู่แล้ว แต่ประจำอยู่ที่ต่างประเทศ จำเป็นจะต้องตั้งคณะกรรมการอีกชุดในประเทศไทยอีกหรือไม่	หากคณะกรรมการในต่างประเทศมีหน้าที่และความรับผิดชอบครบถ้วนในลักษณะเดียวกับคณะกรรมการที่กำหนดนี้ โดยหน้าที่และความรับผิดชอบดังกล่าวครอบคลุมถึง BIBOR ด้วยแล้ว ก็ไม่จำเป็นต้องจัดตั้งคณะกรรมการในประเทศอีก

ประเด็นคำถาม	สรุปคำตอบ
2.3 สามารถใช้ ALCO แทนคณะกรรมการที่จัดตั้งขึ้นใหม่ได้หรือไม่	หาก ALCO ไม่มี Compliance/ Internal Audit เป็นองค์ประกอบ หรือมี Compliance/ Internal Audit เป็นเพียง Observer ก็ไม่สามารถใช้ได้ เนื่องจาก Treasury, Risk และ Compliance หรือ Internal Audit ควรมีความรับผิดชอบเท่าๆ กัน
2.4 การแต่งตั้งคณะกรรมการจำเป็นจะต้องได้รับการอนุมัติจาก Board of Directors หรือไม่	ไม่จำเป็น สามารถขออนุมัติจาก Executive Committee ได้
2.5 หากมีคู่มือที่เกี่ยวข้องอยู่แล้วแต่กระจายไปในหลายๆ ส่วนจำเป็นต้องจัดทำใหม่หรือไม่	เพื่อความสะดวกแก่ผู้ที่เข้ามาตรวจสอบ สง. ควรจัดทำคู่มือในเรื่องนี้โดยเฉพาะ หรืออย่างน้อยควรมี list ที่สามารถระบุได้ว่าเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอยู่ในเอกสารใดบ้าง
2.6 คู่มือปฏิบัติงานที่ระบุว่าจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ หมายถึงคณะกรรมการในระดับใด	หมายถึงคณะกรรมการที่ตั้งขึ้นใหม่เพื่อมาดูแลเกณฑ์นี้ ไม่ใช่คณะกรรมการของ สง.
3. กระบวนการในการกำหนด Submission	
3.1 การใช้ดุลพินิจประกอบการกำหนดอัตราดอกเบี้ยในการ submission แต่ละครั้ง ขึ้นอยู่กับสภาพตลาดและปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง จึงไม่สามารถกำหนดเป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงานได้	— การกำหนดให้มีมาตรฐานในที่นี้หมายถึง สง. ควรมีเหตุผล หลักการ เงื่อนไขสำหรับการใช้ดุลพินิจที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน ไม่ได้หมายถึงผลที่ได้จากการใช้ดุลพินิจต้องเป็นมาตรฐานเดียวกัน — นอกจากนี้ สง. สามารถใช้ดุลพินิจประกอบการนำส่งอัตราดอกเบี้ยที่อ้างอิงมาจากธุรกรรมจริง หรือธุรกรรมที่ observe หรือ quotation ตาม hierarchy of data input ได้ด้วย แต่ทั้งนี้การใช้ดุลพินิจในแต่ละครั้งให้แนวทางเช่นเดียวกัน
3.2 ขอให้มีการกำหนดกำหนดขนาดของธุรกรรมให้ชัดเจน	ธปท. อยากให้มีความยืดหยุ่น เนื่องจากการนำส่งอัตราดอกเบี้ยมีเรื่องของการใช้ดุลพินิจเข้ามาเกี่ยวข้องด้วย
3.3 สง. จำเป็นต้องจัดทำเกณฑ์คุณสมบัติและรายชื่อ Prime Bank หรือไม่ หาก สง. กำหนด credit limit ให้กับลูกค้าแต่ละรายเป็นการเฉพาะ และกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามกลไกตลาดภายใต้ available limit	สง. ควรจัดทำเกณฑ์คุณสมบัติและรายชื่อ Prime Bank เพื่อให้หลักการในการกำหนด Prime Bank ในแต่ละครั้งมีความสอดคล้องกัน และง่ายต่อการทบทวนหรือตรวจสอบในอนาคต รวมถึงเป็นประโยชน์ต่อการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่จะ quote ให้กับลูกค้าด้วย สำหรับ สง. ที่มีการกำหนด credit limit ให้กับลูกค้า อาจนำ credit risk นั้นมาประกอบการจัดทำเกณฑ์ได้
3.4 ในส่วนของ hierarchy of data input นั้น ตลาดเงินไทยในปัจจุบันไม่สามารถ observe rate ของ สง. อื่นได้ และไม่มี firm quote เนื่องจากขึ้นกับความเสียง	ธปท. เห็นควรเขียนไว้ให้ครบเพื่อรองรับหากในอนาคตสามารถทำได้ และในส่วนของ firm quote นั้น รวมถึงการโทรศัพท์ไปหาลูกค้าที่เป็น prime bank เพื่อเสนอปล่อยกู้ด้วย

ประเด็นคำถาม	สรุปคำตอบ
ของผู้เกี่ยวข้อง	
4. การนำส่ง Submission	
4.1 ในกรณีที่ไม่สามารถนำส่ง Submission ผ่านช่องทางปกติได้ให้นำส่ง Submission ให้ ธปท. เป็นลายลักษณ์อักษรแทนนั้น หมายถึงช่องทางใดบ้าง	อาจส่งมาทาง Fax หรือ e-mail ได้ ไม่จำเป็นต้องเป็นหนังสือทางการ เพื่อให้ทันเวลาภายใน 11.00 น. ของทุกวันทำการ
5. การจัดการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์	
5.1 ขอให้ ธปท. ระบุตัวอย่างสถานการณ์ที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในกระบวนการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ submission process เพื่อให้เป็นรูปธรรมมากขึ้น รวมถึงแนวทางในการจัดการกับความขัดแย้งเหล่านั้น	ตัวอย่างความขัดแย้งทางผลประโยชน์และแนวทางในการจัดการของแต่ละ สง. อาจแตกต่างกันตามโครงสร้างและกฎระเบียบต่างๆ ดังนั้น แต่ละ สง. ควรเป็นผู้ระบุเองโดยอาจเขียนไว้ในคู่มือการทำงาน เพื่อให้สามารถแก้ไขปัญหาได้อย่างรวดเร็วหากเกิดเหตุการณ์ขึ้น
5.2 Trader สามารถทำหน้าที่เป็น Submitter ได้หรือไม่	ควรต้องมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่าง Submitter และ Trader เพื่อป้องกัน conflict of interest
5.3 การแบ่งแยกสถานที่ปฏิบัติงาน (Physical separation) ทำได้ยากในทางปฏิบัติ	ธปท. กำหนดให้ สง. ต้องจัดให้มีระบบการควบคุมภายใน โดยแบ่งแยกหน้าที่ระหว่าง Submitter และ Trader ซึ่งอาจรวมถึงการแบ่งแยกสถานที่ปฏิบัติงาน โดยในส่วนของการแบ่งแยกสถานที่ปฏิบัติงานนั้นเป็นเพียงข้อเสนอแนะ
5.4 หาก สง. มีนโยบายการกำหนดคำตอบแทนอยู่แล้วสามารถใช้นโยบายเดิมได้หรือไม่	หากนโยบายที่กำหนดไว้เดิมครอบคลุมและสามารถปิดความเสี่ยงได้ ก็สามารถนำมาใช้ได้
6. การตรวจสอบโดยผู้ตรวจสอบที่มีความเป็นอิสระ	
6.1 จากเกณฑ์ที่ระบุให้ สง. จัดให้มีการตรวจสอบโดยหน่วยงานที่ สง. เห็นว่าเหมาะสมในการทำหน้าที่เป็น Reviewer นั้น หาก สง. ใช้หน่วยงานอื่นที่ไม่ใช่ Reviewer ทำหน้าที่สุ่มสังเกตการณ์บริเวณพื้นที่ปฏิบัติงานได้หรือไม่	โดยหลักการคือการตรวจสอบในประเด็นต่างๆ (back-testing Analysis การสุ่มตรวจ submission และการสุ่มสังเกตการณ์บริเวณพื้นที่ปฏิบัติงาน) ต้องทำโดยผู้ที่มีความเป็นอิสระ ซึ่งอาจไม่ใช่หน่วยงานเดียวกันก็ได้
6.2 หากมีการตรวจสอบทุกสิ้นวันอยู่แล้ว จำเป็นจะต้องตรวจสอบทุก 3 เดือนอีกครั้งหรือไม่	ไม่จำเป็น
6.3 มีกรณีใดบ้างที่ ธปท. ยอมรับในความถี่ของการตรวจสอบที่น้อยกว่าที่กำหนดได้	ขณะนี้ยังไม่มี
6.4 สง. สามารถจ้าง External Auditor มาทำหน้าที่แทน internal auditor ได้หรือไม่	สามารถทำได้แต่ขอบเขตการตรวจสอบต้องครบถ้วนทุกประเด็น และมีความถี่ในการตรวจสอบเช่นเดียวกับ

ประเด็นคำถาม	สรุปคำตอบ
	internal auditor
6.5 Internal Audit ของ สง. ไม่ได้ตรวจสอบทุกหน่วยงาน หาก สง. จะให้ Reviewer ทำหน้าที่เป็น internal audit ได้หรือไม่	สามารถทำได้ หาก Reviewer มีความรู้ความชำนาญในการตรวจสอบงานตามขอบเขตงาน internal auditor โดยขอบเขตการตรวจสอบต้องครบถ้วนทุกประเด็น
6.6 สง. ต้องรายงานผลการตรวจสอบต่อ ธปท. ในกรณีใดบ้าง	มี 2 กรณี คือ 1. รายงานผลการตรวจสอบเมื่อ ธปท. ร้องขอ 2. กรณีที่ตรวจพบและพิสูจน์แล้วว่าการกระทำผิดเกี่ยวกับการบิดเบือนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงจริง โดยจะต้องรายงานให้ ธปท. ทราบภายใน 15 วันทำการนับแต่วันที่ดำเนินการตรวจสอบเสร็จสิ้น
7. การจัดเก็บข้อมูล	
7.1 ธปท. กำหนดระยะเวลาการจัดเก็บข้อมูลนานเกินไป เนื่องจากมีการตรวจสอบเป็นประจำอยู่แล้วทุกวัน	เกณฑ์ที่ระบุเป็นเกณฑ์มาตรฐานที่ IOSCO กำหนด นอกจากนี้ external auditor ทำการตรวจสอบทุก 3 ปี ซึ่งต้องเก็บข้อมูลไว้สำหรับการตรวจสอบด้วย
7.2 การสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์หมายความว่ารวมถึง e-mail ด้วยหรือไม่	การสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์หมายถึง e-mail ด้วย
7.3 จำเป็นต้องให้ Trader บันทึกเหตุผลที่ทำธุรกรรมที่อัตราดอกเบี้ยต่างๆ ไว้เพื่อใช้ในการชี้แจง ธปท. กรณีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงต่างจาก Submission หรือไม่	ไม่จำเป็น เพราะ ธปท. สามารถพิจารณาภาวะตลาดหรืออัตราดอกเบี้ยที่ สง. อื่นทำจริงประกอบได้
8. อื่นๆ	
8.1 เกณฑ์ในต่างประเทศกำหนดไว้ค่อนข้างเข้มงวด เนื่องจาก administrator ไม่ใช่ธนาคารกลาง แต่ในกรณีของ BIBOR ซึ่ง ธปท. เป็น administrator เองนั้น อาจไม่จำเป็นต้องกำหนดเกณฑ์ที่เข้มเท่ากับในต่างประเทศ	การที่ธนาคารกลางเป็น administrator เองไม่ได้หมายความว่าไม่เกิดการบิดเบือนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง เพียงแต่จะช่วยให้การ implement code of conduct ทำได้ดีกว่า