



5 มีนาคม 2555

เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ฝตง.(04) ว. 2/2555 เรื่อง การประกาศใช้ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สกง. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขาย
สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

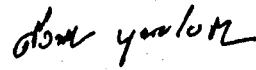
เพื่อให้การให้ความช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่สถาบันการเงินเป็นไปอย่างมี
ประสิทธิภาพและประสิทธิผลรวมทั้งช่วยรักษาเสถียรภาพระบบการเงินโดยรวม ธนาคารแห่ง
ประเทศไทย (ธปท.) จึงเห็นควรให้มีการขยายประเภทสินทรัพย์ที่สถาบันการเงินสามารถใช้เป็น
หลักประกันในการกู้ยืมเงินจาก ธปท. โดยออกใช้ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 18/2555
ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญา
ว่าจะซื้อคืน และประกาศที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

หัวข้อ	รายละเอียด
1. ผู้มีสิทธิ	สถาบันการเงิน ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์
2. ประเภทธุรกรรม	สถาบันการเงินกู้ยืมเงินจาก ธปท. ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญา ว่าจะซื้อคืน
3. ประเภทของ สินทรัพย์ หลักประกัน ชั้นหนึ่ง	<u>ประเภทที่ 1</u> 1. ตัวเงินคลัง ตัวสัญญาใช้เงินเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ และพันธบัตรรัฐบาล 2. พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย 3. หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงินที่มี กฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน และตราสารหรือ ผู้ออกต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า AAA 4. พันธบัตรหรือตราสารหนี้ที่ออกโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน 5. พันธบัตร ธปท. พันธบัตรออมทรัพย์ ธปท. และตราสารหนี้ ธปท. 6. ตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ออกหรือค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ยโดยรัฐบาล ประเทศสหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร ญี่ปุ่น เยอรมนี และฝรั่งเศส และ สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก และประเทศหรือ สถาบันการเงินดังกล่าวมีอันดับเครดิตดีกว่าประเทศไทย 7. เงินตราต่างประเทศ เฉพาะสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา

หัวข้อ	รายละเอียด
	<u>ประเภทที่ 2</u> 1. ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง 2. หุนกู้ พันธบัตร หรือตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน และตราสารหรือผู้ออกต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า A 3. ตราสารหนี้ภาคเอกชนสกุลเงินบาท โดยตราสารหรือผู้ออกต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า A 4. ตัวเงินที่เป็นหลักทรัพย์ เพื่อการระดมทุนจากผู้ลงทุนทั่วไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด หรือเป็นตัวเงินที่มีราคาเผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) โดยเป็นตัวเงินที่ออกหรืออาวัลโดยสถาบันการเงินที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า A 5. ตัวเงินคลังและพันธบัตรของรัฐบาลประเทศสหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร ญี่ปุ่น เยอรมนี และฝรั่งเศส ในสกุลเงินของประเทศนั้น 6. หลักทรัพย์สกุลเงินตราต่างประเทศที่ออกหรือค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย โดยรัฐบาลไทย เฉพาะหลักทรัพย์สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ปอนด์สเตอร์ลิง ยูโร และเยน 7. เงินตราต่างประเทศ เฉพาะสกุลเงินปอนด์สเตอร์ลิง ยูโร และเยน 8. ตัวแลกเงิน หรือ ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ตามที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้ ต้องเป็นสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่สถาบันการเงินมีกรรมสิทธิ์ปราศจากภาระผูกพัน โดยสถาบันการเงินต้องใช้สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งประเภทที่ 1 จนหมดสิ้นก่อน จึงจะใช้สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งประเภทที่ 2 ได้ตามลำดับที่กำหนด สำหรับเงื่อนไขในการรับซื้อสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งให้เป็นไปตามที่ ธปท. จะเห็นสมควร
4. ระยะเวลาให้กู้ยืม	ไม่เกิน 1 เดือน
5. อัตราค่าตอบแทน	ธปท. จะพิจารณากำหนดอัตราค่าตอบแทนตามความเหมาะสมเป็นรายกรณี

ทั้งนี้ สถาบันการเงินที่มีความประสงค์จะทำธุรกรรมข้างต้น โปรดดำเนินการให้
ผู้มีอำนาจลงนามพิจารณาลงนามในหนังสือแสดงความตกลง และเอกสารสำคัญอื่น ๆ ตามแบบฟอร์ม
ที่แนบมาพร้อมกับระเบียบนี้ ส่งให้กับ ธปท.

ขอแสดงความนับถือ



(นายสิงห์ชัย บุญโยธิน)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตลาดการเงิน

ผู้ว่าการ^{แทน}

สิ่งที่ส่งมาด้วย ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจาก
ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่า
จะซื้อคืน และประกาศที่เกี่ยวข้อง จำนวน 5 ฉบับ

ทีมตลาดเงินและตลาดพันธบัตร

ส่วนธุรกิจและกลยุทธ์ตลาดการเงิน

สำนักธุรกิจตลาดการเงิน ฝ่ายตลาดการเงิน

โทรศัพท์ 0-2283-5408, 0-2356-7714, 0-2628-6025-7

โทรสาร 0-2628-6024

หมายเหตุ : ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สก. 18/2555

ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง
โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

1. เหตุผลในการออกระเบียบ

เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สถาบันการเงินที่ขาดสภาพคล่อง ในอันที่จะรักษาเสถียรภาพของระบบเศรษฐกิจและระบบการเงินให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามมาตรา 33 (2) และมาตรา 41 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551

3. ขอบเขตการบังคับใช้

สถาบันการเงินตามระเบียบฉบับนี้

4. เนื้อหา

ในระเบียบนี้

“ธปท.” หมายความว่า ธนาคารแห่งประเทศไทย

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

(1) ธนาคารพาณิชย์

(2) บริษัทเงินทุน

(3) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

(4) นิติบุคคลอื่นที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดให้เป็นสถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

“สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง” หมายความว่า ตราสารหนี้หรือเงินตราต่างประเทศที่สถาบันการเงินสามารถใช้เป็นหลักประกันในการกู้ยืมเงินจาก ธปท. ตามระเบียบนี้

“ตราสารหนี้” หมายความว่า พันธบัตร ตัวเงินคลัง ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน หรือตราสารหนี้อื่นใด ตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด

“เงินตราต่างประเทศ” หมายความว่า เงินตราต่างประเทศสกุลที่ ธปท. ประกาศกำหนด

“ศูนย์รับฝาก” หมายความว่า บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือหน่วยงานอื่นใดที่ตลาดหลักทรัพย์จัดตั้งขึ้น หรือได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อประกอบการศูนย์กลางการให้บริการรับฝากและถอนหลักทรัพย์

“Agent Bank” หมายความว่า ธนาคารตัวแทนผู้รับฝากเงินตราต่างประเทศ

“Custodian” หมายความว่า ผู้ดูแล ผู้เก็บรักษา หรือผู้รับฝากสินทรัพย์หลักประกัน

“บัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. เพื่อการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนหรือขายคืน”

หมายความว่า บัญชีตราสารหนี้ที่ ธปท. เปิดไว้ที่ศูนย์รับฝากในฐานะที่ ธปท. ถือตราสารหนี้เพื่อตนเองหรือถือตราสารหนี้แทนสถาบันการเงิน

“บัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน” หมายความว่า บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน ซึ่งสถาบันการเงินเปิดไว้กับ ธปท.

“Standard Settlement Instruction (SSI)” หมายความว่า เลขที่บัญชีเงินสด และหลักทรัพย์ที่สถาบันการเงินเปิดบัญชีไว้กับ Agent Bank และ/หรือ Custodian

“วันที่ทำธุรกรรม” หมายความว่า วันที่ ธปท. แจ้งผลการกู้ยืมเงินให้กับสถาบันการเงิน

4.1 ธปท. จะพิจารณาให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงินด้วยวิธีซื้อสินทรัพย์หลักประกัน ขั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน ในระยะเวลาไม่เกิน 1 เดือน เว้นแต่ ธปท. กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

4.2 ก่อนวันที่สถาบันการเงินจะเริ่มทำธุรกรรมกับ ธปท. ตามระเบียบนี้ สถาบันการเงิน มีหน้าที่ต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

4.2.1 ทำหนังสือแสดงความตกลง ตามแบบ (1) ที่แนบท้ายระเบียบนี้

4.2.2 ทำหนังสือมอบอำนาจให้บุคคลกระทำการแทนสถาบันการเงินในการลงนาม ในหนังสือขออนุมัติวงเงินกู้ยืมและหนังสือขอกู้ยืมเงิน ตามแบบ (2) ที่แนบท้ายระเบียบนี้

4.2.3 ทำหนังสือมอบอำนาจให้บุคคลกระทำการแทนสถาบันการเงินในการติดต่อ กับ ธปท. เพื่อประสานงานหรือดำเนินการใด ๆ อันเกี่ยวเนื่องกับการขายสินทรัพย์หลักประกัน ขั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ตามแบบ (3) ที่แนบท้ายระเบียบนี้

4.2.4 ทำหนังสือยินยอมให้ ธปท. หักเงินจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินและ นำเงินเข้าบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน ตามแบบ (4) ที่แนบท้ายระเบียบนี้

4.2.5 ทำหนังสือมอบอำนาจให้ ธปท. ดำเนินการกับตราสารหนี้เพื่อการกู้ยืมเงิน จาก ธปท. ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันขั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ตามแบบ (5) ที่แนบท้าย ระเบียบนี้

4.2.6 ทำหนังสือแจ้งรายละเอียดการรับดอกเบี้ยและต้นเงินสำหรับตราสารหนี้ สกุลเงินบาทที่ ธปท. ไม่ได้เป็นนายทะเบียน ตามแบบ (6) ที่แนบท้ายระเบียบนี้

4.2.7 ทำหนังสือแจ้ง Standard Settlement Instruction (SSI) ตามแบบ (7) ที่แนบท้ายระเบียบนี้

4.3 การแสดงเจตนา การบอกกล่าว และการสื่อสารใด ๆ ให้ดำเนินการโดยการแจ้งเป็น ลายลักษณ์อักษรตามแบบที่แนบท้ายระเบียบนี้

4.4 ขั้นตอนการขออนุมัติวงเงิน มีดังนี้

4.4.1 เมื่อสถาบันการเงินประสงค์จะกู้ยืมเงินจาก ธปท. ให้สถาบันการเงินส่ง หนังสือขออนุมัติวงเงินกู้ยืมตามแบบ (8) ที่แนบท้ายระเบียบนี้ และหนังสือแจ้งรายละเอียดของ สินทรัพย์หลักประกันขั้นหนึ่งที่ต้องการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนให้ ธปท. ตามแบบ (9) ที่แนบท้าย ระเบียบนี้มายัง ธปท. ภายในเวลาที่ ธปท. ประกาศกำหนด

ทั้งนี้ สินทรัพย์ที่สถาบันการเงินจะนำมาขายให้ ธปท. ตามวรรคหนึ่งต้องเป็นสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่สถาบันการเงินมีกรรมสิทธิ์ ปราศจากภาระผูกพัน และสถาบันการเงินต้องใช้สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งเรียงตามลำดับที่ ธปท. ประกาศกำหนด ในกรณีที่สถาบันการเงินไม่ปฏิบัติตาม ธปท. มีสิทธิเรียกค่าปรับจากสถาบันการเงินไม่เกินจำนวนที่ ธปท. ประกาศกำหนด เว้นแต่ ธปท. จะกำหนดเป็นอย่างอื่น โดยสถาบันการเงินยินยอมให้ ธปท. หักเงินค่าปรับดังกล่าวจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน

กรณีที่สถาบันการเงินประสงค์จะเปลี่ยนแปลงแก้ไขหนังสือขออนุมัติวงเงินกู้ยืม และหนังสือแจ้งรายละเอียดของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่ต้องการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน สถาบันการเงินต้องดำเนินการก่อน ธปท. พิจารณออนุมัติวงเงินกู้ยืมในครั้งดังกล่าว

4.4.2 ธปท. จะส่งหนังสือแจ้งผลการอนุมัติวงเงินกู้ยืม ตามแบบ (10) ที่แนบท้ายระเบียบนี้ โดยในกรณีที่ ธปท. อนุมัติวงเงินกู้ยืม ธปท. จะแจ้งเงื่อนไขการให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน พร้อมแจ้งรายละเอียดของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งตามวงเงินที่ ธปท. อนุมัติซึ่งได้จากการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด ภายในเวลาที่ ธปท. ประกาศกำหนด โดยให้ถือว่าผลการอนุมัติวงเงินกู้ยืมตามหนังสือแจ้งของ ธปท. ดังกล่าวเป็นที่ยุติ ทั้งนี้ ธปท. ขอสงวนสิทธิที่จะไม่รับซื้อสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งจากสถาบันการเงิน หรือเปลี่ยนแปลงประเภทสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง ในกรณีที่มีเหตุอันสมควร

4.5 ในการขอเบิกเงินตามวงเงินกู้ยืมที่ได้รับอนุมัติตาม 4.4 การแจ้งรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุมัติในแต่ละคราว และการชำระราคาซื้อคืน ให้มีขั้นตอนการดำเนินการ ดังนี้

4.5.1 ให้สถาบันการเงินส่งหนังสือขอกู้ยืมเงิน ตามแบบ (11) ที่แนบท้ายระเบียบนี้ และหนังสือแจ้งรายละเอียดของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่ต้องการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนให้ ธปท. ตามแบบ (9) ที่แนบท้ายระเบียบนี้มายัง ธปท. ภายในเวลาที่ ธปท. ประกาศกำหนด ทั้งนี้สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งจะต้องเป็นไปตามหนังสือแจ้งผลอนุมัติวงเงินกู้ยืมของ ธปท. ตาม 4.4.2

กรณีที่สถาบันการเงินประสงค์จะเปลี่ยนแปลงแก้ไขหนังสือขอกู้ยืมเงิน และหนังสือแจ้งรายละเอียดของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่ต้องการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน สถาบันการเงินต้องดำเนินการก่อน ธปท. พิจารณออนุมัติให้กู้ยืมเงินในครั้งดังกล่าว หากพ้นเวลาดังกล่าว ให้ถือว่าหนังสือขอกู้ยืมเงิน และหนังสือแจ้งรายละเอียดของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่ต้องการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนที่ส่งมาครั้งหลังสุดก่อนพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวเป็นคำเสนอที่ผูกพันสถาบันการเงิน

ธปท. ขอสงวนสิทธิไม่รับหนังสือขอกู้ยืมเงินที่ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขตามที่ได้รับอนุมัติจาก ธปท. ตาม 4.4.2

4.5.2 ธปท. จะส่งหนังสือแจ้งผลการกู้ยืมเงิน ตามแบบ (12) ที่แนบท้ายระเบียบนี้ โดยในกรณีที่ ธปท. อนุมัติให้กู้ยืมเงิน ธปท. จะแจ้งจำนวนเงินที่ได้จากการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด และเงื่อนไขการให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน พร้อมทั้งแจ้งรายละเอียดของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่ ธปท. รับซื้อ โดยแยกสัญญาตามประเภทสินทรัพย์หลักประกัน ภายในเวลาที่ ธปท. ประกาศกำหนด ซึ่ง ธปท. จะพิจารณารับซื้อสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะขายคืนกับสถาบันการเงินรายใดหรือไม่ หรือเป็นจำนวนเงินเท่าใดก็ได้ ตามที่ ธปท. จะเห็นสมควรและให้ถือว่าผลการแจ้งผล ตามหนังสือแจ้งของ ธปท.

ดังกล่าวเป็นที่ยุติและมีผลเป็นคำสนองของ ธปท. โดยให้วันที่ ธปท. แจ้งผลเป็นวันที่ทำธุรกรรม และ สัญญาการขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน มีผลผูกพันคู่สัญญาทันที รวมทั้ง ให้ถือว่าสถาบันการเงินและ ธปท. ประสงค์ที่จะจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ หลักประกันชั้นหนึ่งตามสัญญาดังกล่าว

4.5.3 เมื่อสัญญาขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนมีผลผูกพันตาม 4.5.2 ให้สถาบันการเงินโอนหรือฝากสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งให้แก่ ธปท. หรือเข้าบัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. เพื่อการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนหรือขายคืน ตามวิธีการและเวลาที่ ธปท. ประกาศกำหนด ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินดำเนินการผ่านระบบงานและตามวิธีการที่ศูนย์รับฝาก Agent bank และ Custodian กำหนดด้วย

4.5.4 เมื่อ ธปท. ได้รับโอนกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งแล้ว ธปท. จะนำเงินบาทเข้าบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน ภายในเวลาที่ ธปท. ประกาศกำหนด ในจำนวนเงินที่ได้จากการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด

ในกรณีที่สถาบันการเงินหรือศูนย์รับฝาก หรือตัวแทนของสถาบันการเงินไม่โอนหรือฝากสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งให้แก่ ธปท. หรือเข้าบัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. เพื่อการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนหรือขายคืน ภายในเวลาที่ ธปท. ประกาศกำหนดตาม 4.5.3 ให้ถือว่าสัญญาตามประเภทสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่ไม่ได้โอนให้แก่ ธปท. ตาม 4.5.2 เป็นอันยกเลิก

ในกรณีที่สถาบันการเงินหรือศูนย์รับฝาก หรือตัวแทนของสถาบันการเงินสามารถโอนหรือฝากสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งให้แก่ ธปท. หรือเข้าบัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. เพื่อการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนหรือขายคืน ภายในเวลาที่ ธปท. ประกาศกำหนดตาม 4.5.3 ได้เพียงบางส่วนของจำนวนตามสัญญาตามประเภทสินทรัพย์หลักประกันดังกล่าว ให้ถือว่า ธปท. รับซื้อสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งเฉพาะในจำนวนเท่าที่ได้รับโอน และให้ถือว่าสัญญาการขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน มีผลผูกพันคู่สัญญาทันทีเท่ากับจำนวนเงินที่ ธปท. จะนำเข้าบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินตามที่ได้จากการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด

4.5.5 สถาบันการเงินผู้ขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนเป็นผู้มีสิทธิได้รับดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ใช้เป็นสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง กรณีที่ ธปท. ได้รับโอนตราสารหนี้โดยมีช่วงระยะเวลาของสัญญาตรงกับวันปิดพักสมุดทะเบียนเพื่อการจ่ายดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ใช้ในการทำธุรกรรม สำหรับตราสารหนี้สกุลเงินบาท ธปท. จะชำระคืนดอกเบี้ยของตราสารหนี้ในจำนวนหลังหักภาษี ณ ที่จ่ายให้แก่สถาบันการเงิน ยกเว้น สถาบันการเงินที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีเงินได้ตามประมวลรัษฎากร สำหรับตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ ธปท. จะชำระคืนดอกเบี้ยของตราสารหนี้ให้แก่สถาบันการเงินตามจำนวนที่ ธปท. ได้รับจริง โดย ธปท. จะชำระคืนดอกเบี้ยของตราสารหนี้เต็มจำนวนข้างต้นหรือในจำนวนที่เหลือหลังจากหักชำระหนี้ตาม 4.5.6 ให้แก่สถาบันการเงิน ซึ่ง ธปท. จะคืนหรือออกคำสั่งคืนในวันที่สถาบันการเงินชำระหนี้เงินกู้ยืมที่มีอยู่กับ ธปท. ทั้งหมดตามมาตรา 41 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ให้กับ ธปท. จนครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้ สถาบันการเงินจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากดอกเบี้ยของตราสารหนี้ในช่วงเวลาดังกล่าว

ในกรณีตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ ธปท. ไม่ได้เป็นนายทะเบียน สถาบันการเงินมีหน้าที่จะต้องแจ้งรายละเอียดของวันปิดพักสมุดทะเบียนเพื่อการจ่ายดอกเบี้ยของตราสารหนี้แก่ ธปท. ตามแบบ (13) ที่แนบท้ายระเบียบนี้

กรณีที่สถาบันการเงินไม่แจ้งรายละเอียดตามวรรคสอง สถาบันการเงินจะต้องรับผิดชอบในเรื่องค่าปรับซึ่งจะต้องชำระให้แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งค่าเสียหายที่เกิดขึ้นทั้งหมด (ถ้ามี)

สำหรับสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่เป็นเงินตราต่างประเทศ สถาบันการเงินจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ที่เกิดขึ้นภายหลังจากโอนกรรมสิทธิ์ให้ ธปท. แล้ว

4.5.6 ในวันที่กำหนดให้สถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง ธปท. จะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินในราคาซื้อคืนที่ได้จากการคำนวณตามวิธีการที่ ธปท. กำหนด และจะโอนกรรมสิทธิ์สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่ซื้อไว้คืนให้แก่สถาบันการเงิน ภายในเวลาและวิธีการที่ ธปท. ประกาศกำหนด

ในกรณีที่เงินในบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินมีไม่เพียงพอให้หักเพื่อการชำระราคาซื้อคืน ธปท. จะนำดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินบาทตามข้อ 4.5.5 ไม่ว่าจะได้รับมาตามสัญญาใด มารวมคำนวณเพื่อพิจารณาว่าจะเพียงพอให้หักเพื่อการชำระราคาซื้อคืนหรือไม่ ซึ่งหากจำนวนเงินในบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินรวมกับดอกเบี้ยข้างต้นเพียงพอให้หักเพื่อการชำระราคาซื้อคืน ธปท. จะโอนกรรมสิทธิ์สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่ซื้อไว้คืนให้แก่สถาบันการเงิน ภายในเวลาและวิธีการที่ ธปท. ประกาศกำหนด หลังจากหักชำระราคาซื้อคืนจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินและดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินบาทให้กับสถาบันการเงิน

ในกรณีที่จำนวนเงินในบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินรวมกับดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินบาทตามวรรคก่อนไม่เพียงพอให้หักเพื่อการชำระราคาซื้อคืน ธปท. จะนำดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศตามข้อ 4.5.5 ไม่ว่าจะได้รับมาตามสัญญาใด มาคำนวณมูลค่าตามหลักเกณฑ์เดียวกับการคำนวณมูลค่าของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งกรณีสถาบันการเงินสันสิทธิ์ซื้อคืนที่ ธปท. กำหนดและนำไปรวมคำนวณ เพื่อพิจารณาว่าจะเพียงพอให้หักเพื่อการชำระราคาซื้อคืนหรือไม่ ซึ่งหากจำนวนเงินในบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินรวมกับดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินบาทและดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศข้างต้นเพียงพอให้หักเพื่อการชำระราคาซื้อคืน ธปท. จะโอนกรรมสิทธิ์สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่ซื้อไว้คืนให้แก่สถาบันการเงิน ภายในเวลาและวิธีการที่ ธปท. ประกาศกำหนด หลังจากหักชำระราคาซื้อคืนจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินและดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินบาทและดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินต่างประเทศให้กับสถาบันการเงิน

ในกรณีที่จำนวนเงินในบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินรวมกับดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินบาท และดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศตามวรรคก่อนไม่เพียงพอให้หักเพื่อการชำระราคาซื้อคืน ให้ถือว่าสถาบันการเงินสันสิทธิ์ซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งทั้งจำนวนในทุกสัญญาตามประเภทสินทรัพย์หลักประกันที่ครบกำหนดซื้อคืนในวันเดียวกันที่มาจากการเบิกเงินคราวเดียวกันตามหนังสือแจ้งผลการกู้ยืมเงินของ ธปท. เว้นแต่ ธปท. จะกำหนดเป็นอย่างอื่น

เมื่อสถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งตามวรรคสี่ ธปท. จะคำนวณมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่รับซื้อไว้ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. ประกาศ กำหนด โดยในกรณีที่มีส่วนต่างระหว่างราคาซื้อคืนและมูลค่าของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่เกิดจากการคำนวณข้างต้น ธปท. จะดำเนินการดังนี้

(ก) หากมูลค่าของสินทรัพย์หลักประกันที่ได้จากการคำนวณดังกล่าว สูงกว่า ราคาซื้อคืน ธปท. จะนำเงินส่วนต่างเข้าบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินตามเวลาที่ ธปท. ประกาศ กำหนด

(ข) หากมูลค่าของสินทรัพย์หลักประกันที่ได้จากการคำนวณดังกล่าว ต่ำกว่า ราคาซื้อคืน ธปท. จะหักเงินส่วนต่างจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินตามเวลาที่ ธปท. ประกาศ กำหนด ในกรณีที่จำนวนเงินในบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินมีไม่เพียงพอให้หักส่วนต่างข้างต้น ธปท. จะนำดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินบาทตามข้อ 4.5.5 ไม่ว่าจะได้รับมาตามสัญญาใด มาชำระส่วนต่างที่ยังขาด หากยังไม่เพียงพอชำระส่วนต่างอีก ธปท. จะนำดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินต่างประเทศตามข้อ 4.5.5 ไม่ว่าจะได้รับมาตามสัญญาใด มาชำระส่วนต่างที่ยังขาด ทั้งนี้ กรณีดอกเบี้ยสกุลเงินตราต่างประเทศให้คำนวณมูลค่าตามหลักเกณฑ์เดียวกับการคำนวณมูลค่าของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งกรณีสถาบันการเงินซื้อคืนที่ ธปท. กำหนด

ธปท. มีสิทธิเรียกค่าปรับจากสถาบันการเงินในกรณีสถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง ไม่เกินจำนวนที่ ธปท. ประกาศกำหนด เว้นแต่ ธปท. จะกำหนดเป็นอย่างอื่น โดยสถาบันการเงินยินยอมให้ ธปท. หักเงินค่าปรับดังกล่าวจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน

4.5.7 สถาบันการเงินสามารถชำระหนี้คืนเต็มจำนวนในสัญญาตามประเภทสินทรัพย์หลักประกันก่อนครบกำหนดได้ โดยต้องส่งหนังสือขอชำระหนี้คืนก่อนครบกำหนดให้ ธปท. ไม่น้อยกว่า 3 วันทำการก่อนวันที่ประสงค์จะชำระหนี้คืน ตามแบบ (14) ที่แนบท้ายระเบียบนี้

ธปท. จะส่งหนังสือแจ้งผลการขอชำระหนี้คืนก่อนครบกำหนด ตามแบบ (15) ที่แนบท้ายระเบียบนี้ โดย ธปท. จะพิจารณาให้ชำระหนี้คืนก่อนครบกำหนดหรือไม่ก็ได้ และให้การพิจารณาของ ธปท. เป็นที่ยึด โดยสถาบันการเงินยินยอมผูกพันตามหนังสือแจ้งผลของ ธปท. โดย ธปท. จะกำหนดวันที่ให้สถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งในหนังสือแจ้งผล

เมื่อถึงวันที่กำหนดให้สถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งตามวรรคสอง ธปท. จะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินในราคาซื้อคืนที่ได้จากการคำนวณตามวิธีการที่ ธปท. กำหนด และจะโอนกรรมสิทธิ์สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่ซื้อไว้ให้แก่สถาบันการเงิน ภายในเวลาและวิธีการที่ ธปท. ประกาศกำหนด

ในกรณีที่เงินในบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินมีไม่เพียงพอให้หักเพื่อการชำระราคาซื้อคืน ให้ถือว่าหนังสือขอชำระหนี้คืนก่อนครบกำหนดของสถาบันการเงินตามวรรคหนึ่ง และหนังสือแจ้งผลการขอชำระหนี้คืนก่อนครบกำหนดของ ธปท. ตามวรรคสอง เป็นอันยกเลิก

4.5.8 ธปท. จะคิดค่าธรรมเนียมการรักษาตราสารหนี้ที่ศูนย์รับฝากเรียกเก็บตามมูลค่าตราสารหนี้ของสถาบันการเงินในบัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. เพื่อการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนหรือขายคืน ค่าธรรมเนียมการฝาก ถอน โอนตราสารหนี้ หรือค่าปรับ (ถ้ามี) ที่ศูนย์รับฝากเรียกเก็บตามจำนวนรายการที่เกิดขึ้น ตามอัตราที่ศูนย์รับฝากประกาศกำหนด โดยสถาบันการเงินยินยอมให้ ธปท. หักเงินดังกล่าวจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินในวันที่ 7 ของเดือนถัดไป

4.6 ธปท. อาจพิจารณาไม่รับซื้อสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งตามระเบียบนี้แก่สถาบันการเงินเป็นการชั่วคราวหรือถาวร ในกรณีที่สถาบันการเงินไม่ปฏิบัติตามระเบียบนี้หรือระเบียบอื่นใดของ ธปท. และ/หรือ ดำเนินการใด ๆ ที่ไม่สอดคล้อง และ/หรือ ส่งผลในทางลบต่อแนวทางในการดำเนินนโยบายการเงิน นโยบายอัตราแลกเปลี่ยน นโยบายสถาบันการเงิน และ/หรือ การสร้างเสถียรภาพในระบบการเงิน

4.7 ธปท. สงวนสิทธิที่จะปรับปรุงแก้ไข เพิ่มเติม หรือเปลี่ยนแปลงระเบียบ ประกาศ หรือเอกสารที่เกี่ยวข้องตามระเบียบนี้ได้ โดย ธปท. จะแจ้งให้สถาบันการเงินทราบล่วงหน้าก่อนที่จะใช้บังคับกับสถาบันการเงิน

4.8 การตีความตามระเบียบ ประกาศ หรือข้อกำหนดอื่นใดที่ออกตามระเบียบนี้ ให้ ธปท. เป็นผู้วินิจฉัยชี้ขาด

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2555 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 2 มีนาคม 2555

ประสาร ไตรรัตน์วรกุล

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

หนังสือแสดงความตกลง

ทำที่.....

วันที่

ข้าพเจ้า.....ได้อ่านและเข้าใจข้อความตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สก. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555 โดยละเอียดตลอดแล้ว

ข้าพเจ้ามีความประสงค์จะรับประโยชน์จากระเบียบดังกล่าว จึงตกลงผูกพันตนและยินยอมปฏิบัติตามระเบียบดังกล่าวข้างต้นและที่จะแก้ไขเพิ่มเติมต่อไปในภายหน้า รวมถึงข้อกำหนดอื่นใดที่จะกำหนดขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามระเบียบดังกล่าว

ข้าพเจ้าขอให้คำมั่นสัญญาต่อธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)ว่าจะไม่เพิกถอนความตกลงตามหนังสือนี้ เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. เป็นลายลักษณ์อักษร

ลงลายมือชื่อ

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ

หมายเหตุ : ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ประทับตรานิติบุคคล (ถ้ามี) แบบสำเนาหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามทุกคน หรือลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามกฎหมาย พร้อมแนบเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี)

(ตามระเบียบข้อ 4.2.1)

หนังสือมอบอำนาจ

ให้บุคคลกระทำการแทนสถาบันการเงินในการลงนามในหนังสือขออนุมัติวงเงินกู้ยืมและหนังสือขอกู้ยืมเงิน

วันที่

ตามหนังสือแสดงความตกลงของข้าพเจ้า.....
 ลงวันที่ซึ่งได้ตกลงผูกพันตนและยินยอมรับระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่
 สก. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมี
 สัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555 ทั้งที่มีผลใช้บังคับอยู่ในขณะนี้และที่จะแก้ไขเพิ่มเติมต่อไปในภาย
 หน้า รวมถึงข้อกำหนดอื่นใดที่จะกำหนดขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามระเบียบดังกล่าว

ข้าพเจ้าขอมอบอำนาจให้บุคคลหนึ่งบุคคลใดตามรายชื่อและลายมือชื่อในหนังสือนี้
 เป็นผู้ดำเนินการแทนข้าพเจ้าในการลงนามในหนังสือขออนุมัติวงเงินกู้ยืมและหนังสือขอกู้ยืมเงินตามขั้นตอนที่
 ได้ระบุในข้อ 4.4 และ 4.5

รายชื่อผู้รับมอบอำนาจ	ลายมือชื่อ	ตำแหน่ง	หมายเลขโทรศัพท์	หมายเลขโทรสาร
1.....				
2.....				
3.....				

การใด ๆ ที่ผู้รับมอบอำนาจตามหนังสือฉบับนี้ได้กระทำไปให้มีผลผูกพันข้าพเจ้าทุกประการ
 และข้าพเจ้าจะไม่เพิกถอนการมอบอำนาจตามหนังสือนี้ หากมีการเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงบุคคลผู้ได้รับมอบ
 อำนาจ ข้าพเจ้าจะแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบล่วงหน้าตามแบบหนังสือนี้

ลงลายมือชื่อ

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ประทับตรานิติบุคคล (ถ้ามี) แนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน
 ของผู้มีอำนาจลงนามทุกคน พร้อมทั้งติดอากรแสตมป์ผู้รับมอบอำนาจท่านละ 30 บาท หรือลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนาม
 ตามกฎหมาย พร้อมแนบเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี)

(ตามระเบียบข้อ 4.2.2)

หนังสือมอบอำนาจ
ให้บุคคลกระทำการแทนสถาบันการเงินในการติดต่อกับธนาคารแห่งประเทศไทย

ทำที่.....

วันที่

ตามหนังสือแสดงความตกลงของข้าพเจ้า.....
ลงวันที่.....ซึ่งได้ตกลงผูกพันตนและยินยอมรับระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สก. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง
โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555 ทั้งที่มีผลใช้บังคับอยู่ในขณะนี้และที่จะแก้ไขเพิ่มเติมต่อไป
ในภายหน้า รวมถึงข้อกำหนดอื่นใดที่จะกำหนดขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามระเบียบดังกล่าว

ในการเสนอขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ตามระเบียบที่กล่าวข้างต้น
ข้าพเจ้าขอมอบอำนาจให้บุคคลตามรายชื่อและลายมือชื่อในหนังสือนี้บุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นผู้ทำหน้าที่
ดำเนินการแทนข้าพเจ้าในการติดต่อกับธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เพื่อประสานงานหรือดำเนินการใด ๆ
อันเกี่ยวเนื่องกับการขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนตามระเบียบดังกล่าวข้างต้น

รายชื่อผู้รับมอบอำนาจ	ลายมือชื่อ	ตำแหน่ง	หมายเลขโทรศัพท์	หมายเลขโทรสาร
1.....				
2.....				
3.....				

การใด ๆ ที่ผู้รับมอบอำนาจตามหนังสือฉบับนี้ได้กระทำไปให้มีผลผูกพันข้าพเจ้าทุกประการ และ
ข้าพเจ้าจะไม่เพิกถอนการมอบอำนาจตามหนังสือนี้ หากมีการเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงบุคคลผู้ได้รับมอบ
อำนาจ ข้าพเจ้าจะแจ้งให้ ธปท. ทราบล่วงหน้าตามแบบหนังสือนี้

ลงลายมือชื่อ
(.....)
ผู้มีอำนาจลงนาม
เพื่อ

หมายเหตุ : ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ประทับตรานิติบุคคล (ถ้ามี) แนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน
ของผู้มีอำนาจลงนามทุกคน พร้อมทั้งติดอากรแสตมป์ผู้รับมอบอำนาจท่านละ 30 บาท หรือลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามกฎหมาย
พร้อมแนบเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี)

(ตามระเบียบข้อ 4.2.3)

หนังสือแสดงความยินยอมให้หักเงินจากบัญชีเงินฝากและนำเงินเข้าบัญชีเงินฝาก

วันที่.....

เรื่อง ยินยอมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหักเงินจากบัญชีเงินฝากและนำเงินเข้าบัญชีเงินฝาก

เรียน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการเงินและการบัญชี

ธนาคารแห่งประเทศไทย

เพื่อประโยชน์แห่งการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกง. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ข้าพเจ้า.....

ขอแสดงความยินยอมให้ ธปท. กระทำการดังต่อไปนี้

1. หักเงินจากบัญชีเงินฝากกระแสรายวันของข้าพเจ้าที่ ธปท. เลขที่บัญชี..... เพื่อชำระราคาซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง ชำระราคาส่วนต่างกรณีข้าพเจ้าสืบทอดซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง ชำระค่าธรรมเนียม หรือชำระค่าปรับ (ถ้ามี)

2. นำเงินเข้าบัญชีเงินฝากกระแสรายวันของข้าพเจ้าที่ ธปท. เลขที่บัญชี..... เพื่อรับชำระราคาขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง หรือรับชำระคืนค่าดอกเบี้ยของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งหรือรับชำระราคาส่วนต่างกรณีข้าพเจ้าสืบทอดซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง

ข้าพเจ้าขอให้คำมั่นสัญญาต่อ ธปท.ว่าจะไม่เพิกถอนความยินยอมตามหนังสือนี้ เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. เป็นลายลักษณ์อักษร

ขอแสดงความนับถือ

ลงลายมือชื่อ

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....

หมายเหตุ : ลงนามโดยผู้มีอำนาจให้หักเงินและนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน

(ตามระเบียบข้อ 4.2.4)

หนังสือมอบอำนาจให้ธนาคารแห่งประเทศไทยดำเนินการกับตราสารหนี้
เพื่อการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง
โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

วันที่.....

ข้าพเจ้า.....มีความประสงค์จะผูกพันและรับประโยชน์
ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย
วิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
และขอมอบอำนาจให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ดำเนินการกับตราสารหนี้เพื่อการกู้ยืมเงินจาก ธปท.
ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนที่ข้าพเจ้านำฝากในนาม ธปท. กับบริษัท ศูนย์
รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือสถาบันอื่นใดซึ่งให้บริการดูแลหลักทรัพย์ ในขอบเขตการดูแล
รักษา โอนหรือรับโอนตราสารหนี้ ซื้อหรือขายเพื่อประโยชน์สำหรับการกู้ยืมเงินจาก ธปท. ด้วยวิธีขาย
สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

การใด ๆ ที่ ธปท. ได้กระทำไปภายใต้ขอบเขตของหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ให้มีผลผูกพันข้าพเจ้า
ทุกประการ และข้าพเจ้าจะไม่เพิกถอนหรือเปลี่ยนแปลงการมอบอำนาจตามหนังสือนี้จนกว่าจะได้รับความเห็น
ชอบจาก ธปท. เป็นลายลักษณ์อักษร

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวให้มีผลผูกพันตั้งแต่วันที่.....
เป็นต้นไป

ลงลายมือชื่อ
(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....

หมายเหตุ : ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ประทับตรานิติบุคคล (ถ้ามี) แบบสำเนาบัตรประจำตัว
ประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามทุกคน หรือลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามกฎหมาย พร้อมแนบเอกสารหลักฐาน
ที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี)

(ตามระเบียบข้อ 4.2.5)

หนังสือแจ้งรายละเอียดการรับดอกเบี้ยและต้นเงิน
สำหรับตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ได้เป็นนายทะเบียน

ทำที่

วันที่

เรียน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการเงินและการบัญชี
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ตามหนังสือแสดงความตกลงของข้าพเจ้า

ลงวันที่ ได้ตกลงผูกพันตนและยินยอมปฏิบัติตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ข้าพเจ้ามีความประสงค์ขอ

☐ แจ้งรายละเอียดการรับดอกเบี้ยและต้นเงินสำหรับตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (รพท.) ไม่ได้เป็นนายทะเบียน ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่วันที่..... เป็นต้นไป

☐ เปลี่ยนแปลงรายละเอียดการรับดอกเบี้ยและต้นเงินสำหรับตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ รพท. ไม่ได้เป็นนายทะเบียน ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่วันที่..... เป็นต้นไป โดยให้ทดแทนหนังสือที่ได้เคยลงนามก่อนหน้านี้

โดยมีรายละเอียด ดังนี้

หัวข้อ	รายละเอียด
1. คำนำหน้าชื่อ	☐ 001 = บริษัท ☐ 002 = บริษัทเงินทุน ☐ 003 = บริษัทหลักทรัพย์ ☐ 004 = บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ☐ 005 = ธนาคาร ☐ 006 = บริษัท/ราชการ/รัฐวิสาหกิจ

หัวข้อ	รายละเอียด
2. ชื่อสถาบันตามหนังสือ จดทะเบียนบริษัท (ภาษาไทย)	
3. BICCODE	
4. สัญชาติ (ดูรหัสสัญชาติตาม เอกสารแนบ 1)	รหัสสัญชาติ สัญชาติ.....
5. ประเภทบุคคล	☐ 0 = นิติบุคคลในประเทศ ☐ 2 = นิติบุคคลต่างประเทศ
6. อาชีพ (ดูรหัสอาชีพตาม เอกสารแนบ 2)	รหัสอาชีพ อาชีพ.....
7. เลขที่ประจำตัวผู้เสียภาษี	- - - -
8. ที่อยู่ในการจัดส่งเอกสาร ตามที่จดทะเบียน	เลขที่: หมู่ที่: ชั้นที่: อาคาร: ตรอก/ซอย: ถนน: ตำบล/แขวง: อำเภอ/เขต: จังหวัด: รหัสไปรษณีย์: ประเทศ:

หัวข้อ	รายละเอียด
9. วิธีการรับดอกเบี้ยและ ต้นเงิน	☐ 0 = เช็ค ☐ 1 = e-Dividend โปรดระบุรายละเอียดเพิ่มเติม 9.1 รหัสธนาคาร 9.2 เลขที่บัญชีธนาคาร
10. การหักภาษี ณ ที่จ่าย	☐ 0 = ไม่หักภาษี ณ ที่จ่าย ☐ 1 = หักภาษี ณ ที่จ่าย

ขอแสดงความนับถือ

ลงลายมือชื่อ
(.....)
ผู้มีอำนาจลงนาม
เพื่อ.....

หมายเหตุ : ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ประทับตรานิติบุคคล (ถ้ามี) แนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามทุกคน หรือลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามกฎหมาย พร้อมแนบเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี)

(ตามระเบียบข้อ 4.2.6)

เอกสารแนบ 1 รหัสสัญชาติ

Description	Code	Description	Code	Description	Code
AFGHAN	A41	BRITISH VIRGIN ISLANDS	B40	EGYPTIAN	E30
AFRICAN	A42	BRUNEIAN	B30	ENGLISH	E10
ALBANIAN	A43	BULGARIAN	B50	EQUATORIAL GUINEAN	E40
ALGERIAN	A44	BUNTU	B47	ERITREAN	E50
AMERICAN	A10	BURMESE	B20	ESTONIAN	E60
ANDORRAN	A46	BURUNDIAN	B48	ETHIOPIAN	E70
ANGOLAN	A47	CAMBODIAN	C49	FIJIAN	F40
ARAB EMIRATES	A40	CAMEROONIAN	C41	FILIPINO	F10
ARABIC	A48	CANADIAN	C10	FINN	F30
ARGENTINIAN	A15	CAYMAN ISLAND	C12	FRENCH	F20
ARMENIAN	A45	CHADIAN	C42	FRENCH GUIANAN	F50
AUSTRALIAN	A20	CHANNEL ISLAND	C15	GABONESE	G51
AUSTRIAN	A30	CHILEAN	C43	GAMBIAN	G52
AZERBAIJANI	A49	CHINESE	C20	GEORGIAN	G53
BAHAMIAN	B02	COLOMBIAN	C30	GERMAN	G10
BAHRAINI	B03	CONGOLESE	C44	GHANAIAN	G54
BANGLADESHI	B04	COSTA RICAN	C45	GIBALTARIAN	G30
BARBADIAN	B41	CROATIAN	C46	GREEK	G40
BELARUSIAN	B42	CUBAN	C47	GRENADIAN	G55
BELGIAN	B05	CYPRIT	C40	GUATEMALAN	G56
BELIZE	B60	CZECH,CZECHOSLOVAKIAN	C48	GUERNSEY	G20
BENINESE	B43	DANISH	D10	GUERNSEY, CHANNEL ISLANDS	G50
BERMUDAN	B06	DEUTSCH	D30	GUINEAN	G57
BHUTANESE	B44	DJIBOUTIAN	D50	GUYANESE	G58
BOLIVIAN	B08	DOMINICAN	D40	HAITIAN	H03
BOSNIAN	B45	DUTCH	D20	HOLLANDER	H08
BRAZILIAN	B07	DUTCH ANTILLIANS	D60	HONDURAN	H10
BRITISH	B10	ECUADORIAN	E20	HONGKONG	H20

Description	Code	Description	Code	Description	Code
HUNGARIAN	H30	MALDIVIAN	M34	PORTUGUESE	P10
ICELANDIC	I05	MALIAN	M35	QATARI	Q10
INDIAN	I10	MALTESE	M36	ROMANIAN	R20
INDONESIAN	I15	MARSHALL ISLANDERS	M37	RUSSIAN	Ř10
IRANIAN	I21	MAURITANIAN	M38	RWANDAN	R30
IRAQI	I22	MAURITIAN	M30	SALVADOREAN	S71
IRISH	I16	MEXICAN	M20	SAMOAN	S60
ISRAELI	I17	MOLDOVIAN	M40	SAN MARINESE	S73
ITALIAN	I20	MONEGASQUE	M41	Sao Tomean	S88
IVORIAN	I23	MONGOLIAN,MONGOL	M42	SAUDI ARABIAN	S74
JAMAICAN	J20	MOROCCAN	M43	SCOTS	S10
JAPANESE	J10	MOZAMBICAN	M44	SENEGALESE	S75
JAVANESE	J30	MONTENEGRIN	M45	SEYCHELLOIS	S76
JORDANIAN	J40	NAMIBIAN	N60	SIERRA LEONEAN	S77
KAZAKH	K30	NAURUAN	N50	SINGAPOREAN	S20
KENYAN	K20	NEPALESE	N30	SLOVAK	S78
KOREAN (NORTH)	K50	NEW ZEALAND	N10	SLOVENIAN	S79
KOREAN (SOUTH)	K10	NICARAGUAN	N70	SOLOMON ISLANDER	S80
KUWAITI	K40	NIGERIAN	N40	SOMALIAN,SOMALI	S81
LABANESE	L06	NIGERIEN	N80	SOTHO	S82
LAOTIAN	L05	NORWEGIAN	N20	SOUTH AFRICAN	S70
LATVIAN	L50	OMANI	O10	SPANISH	S30
LIBERIAN	L20	OTHER NATIONALITY	Z99	SRI LANKAN	S35
LIBYAN	L40	OTHERS	999	SUDANESE	S83
LIECHTENSTEIN	L30	PAKISTANI	P05	SUMATRAN	S84
LUXEMBURG	L10	PALAUAN	P40	SURINAMESE	S85
MACEDONIAN	M32	PANAMANIAN	P07	SWAZI	S86
MADAGASCAN	M31	PAPUAN	P30	SWEDISH	S40
MALAWIAN	M33	PARAGUAYAN	P50	SWISS	S50
MALAYSIAN	M10	PERUVIAN	P20	SYRIAN	S87

Description	Code	Description	Code	Description	Code
TAHITIAN	T42	POLISH	P60	SERB	S89
TAIWANESE	T10	TUNISIAN	T49	VENEZUELAN	V20
TAJIK	T43	TURKISH	T30	VIETNAMESE	V10
TANZANIAN	T44	TURKMEN	T51	YEMENI	Y10
TIMORESE	T45	UGANDAN	U10	YUGOSLAVIAN	Y01
TOGOLESE	T47	UKRANIAN	U20	ZAIREAN	Z10
TONGAN	T40	URUGUAYAN	U30	ZAMBIAN	Z20
TRINIDADIAN, TOBAGAN	T48	UZEK	U40	ZIMBABWEAN	Z30
TSWANA	T41	VANUATAN	V30	ไทย	000

เอกสารแนบ 2 รหัสอาชีพ

Code	Description	Code	Description
000	บริษัทศูนย์รับฝากฯ เพื่อผู้ฝาก	500	มูลนิธิ (ประกาศกำหนดฯ)
001	บริษัทไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	501	มูลนิธิ
002	บริษัทสยามดีอาร์ จำกัด	502	สมาคม (ประกาศกำหนดฯ)
003	กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว	503	สมาคม
004	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	504	องค์การ (ประกาศกำหนดฯ)
005	ธนาคารแห่งประเทศไทย	505	สหกรณ์
112	บริษัทเงินทุน (บริษัทสมาชิก)	506	โครงการพระราชดำริ
113	บริษัทเงินทุน (ไม่ใช่บริษัทสมาชิก)	507	วัดของไทย
121	บงล. (บริษัทสมาชิก)	508	สุเหร่า มัสยิด
122	บงล. (ไม่ใช่บริษัทสมาชิก)	509	โบสถ์ คริสตจักร
131	บล. (บริษัทสมาชิก)	510	โรงเรียน (ของรัฐ)
132	บล. (ไม่ใช่บริษัทสมาชิก)	511	โรงเรียน (ของเอกชนจัดตั้งโดย บริษัท หรือ หจก.)
142	บริษัทเครดิตฟองซิเอร์	512	โรงเรียน (ของเอกชนจัดตั้งโดย บุคคลธรรมดา)
152	ธนาคารพาณิชย์	513	มหาวิทยาลัย (ของรัฐ)
153	ธนาคาร ของรัฐ	514	มหาวิทยาลัย (ของเอกชนจัดตั้งโดย บริษัท หรือ หจก.)
210	บริษัทประกันภัย	515	มหาวิทยาลัย (ของเอกชนจัดตั้งโดย บุคคลธรรมดา)
220	บริษัทประกันชีวิต	610	บริษัท (ไม่รวม การเงิน/ธนาคาร/ประกันภัย)
311	กองทุนรวมในประเทศ (กองทุนเปิด)	611	ห้างหุ้นส่วนจำกัด
312	กองทุนรวมในประเทศ (กองทุนปิด)	612	ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล
321	กองทุนต่างประเทศ	613	นิติบุคคลอาคารชุด
330	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	620	นิติบุคคลอื่นๆ
341	กองทุนประกันสังคม	811	รพท. ฝ่ายการธนาคาร
342	กองทุนบำเหน็จกลาง / บำนาญ	812	รพท. ฝ่ายทรัพยากรบุคคล
343	หน่วยงานที่อยู่ภายใต้ ก.ม. เฉพาะ / บริษัท	813	รพท. ฝ่ายออกบัตรธนาคาร
344	กองทุนฯ (ไม่ได้จดทะเบียน)	814	รพท. ฝ่ายธุรการ (เงินสวัสดิการ)
400	หน่วยงานรัฐ	815	รพท. ทุนรักษาระดับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา
401	รัฐวิสาหกิจ	816	กองทุนเพื่อการฟื้นฟู
Code	Description	Code	Description
910	บุคคล - เจ้าของกิจการ / วิชาชีพอิสระ	990	บุคคล - บุคคลธรรมดาอื่นๆ
920	บุคคล - ลูกจ้าง/พนักงานเอกชน	991	คณะบุคคล
930	บุคคล - ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ	992	ห้างหุ้นส่วนสามัญ

หนังสือแจ้ง Standard Settlement Instruction (SSI)

ทำที่.....

วันที่.....

เรียน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการเงินและการบัญชี
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ตามหนังสือแสดงความตกลงของข้าพเจ้า
ลงวันที่ ได้ตกลงผูกพันตนและยินยอมปฏิบัติตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สก. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555 และที่แก้ไขเพิ่มเติม นั้น

ข้าพเจ้าขอแจ้งรายละเอียดของเลขที่บัญชีเงินสดและหลักทรัพย์ Standard Settlement Instruction (SSI) ดังนี้

บัญชีเงินสด

สกุลเงิน (Currency)	ธนาคารตัวแทน (Agent Bank)	SWIFT ID	เลขที่บัญชี (Account Number)

บัญชีหลักทรัพย์

ประเภทหลักทรัพย์ (Type of Securities)	สกุลเงิน (Currency)	ผู้เก็บรักษาหลักทรัพย์ (Custodian)	SWIFT ID	เลขที่บัญชี (Account Number)

ลงลายมือชื่อ.....

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ.....

หมายเหตุ : ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ประทับตรานิติบุคคล (ถ้ามี) แบบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามทุกคน หรือลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามกฎหมาย พร้อมแนบเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี)

(ตามระเบียบข้อ 4.2.7)

หนังสือขออนุมัติวงเงินกู้ยืม

ทำที่

วันที่

เรียน ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายตลาดการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ / เรื่อง การขออนุมัติวงเงินกู้ยืมจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธี
ขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

ตามที่ข้าพเจ้า.....ได้ทำหนังสือ
 แสดงความตกลง ลงวันที่.....เพื่อผูกพันตนและยินยอมปฏิบัติตามระเบียบธนาคาร
 แห่งประเทศไทย ที่ สก. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์
 หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555 และที่แก้ไขเพิ่มเติม นั้น

ข้าพเจ้ามีความประสงค์จะขออนุมัติวงเงินกู้ยืมจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)
 เนื่องจาก.....(ระบุสาเหตุและความจำเป็นของการกู้ยืม)
 เป็นจำนวนเงิน.....ล้านบาท
 (.....)
 ระยะเวลา วัน/เดือน
 โดยมีสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งตามรายละเอียดในแบบ (9) ที่ ธปท. กำหนด

ข้าพเจ้าขอให้คำมั่นสัญญาต่อ ธปท.ว่าจะไม่เพิกถอนการแสดงเจตนาตามหนังสือนี้ เว้นแต่
 จะได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. เป็นลายลักษณ์อักษร

ลงลายมือชื่อ

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ

หมายเหตุ : ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ประทับตรานิติบุคคล (ถ้ามี) แนบสำเนาหนังสือรับรอง
 กระทรวงพาณิชย์และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามทุกคน หรือลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนาม
 ตามกฎหมาย พร้อมแนบเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี)

(ตามระเบียบข้อ 4.4.1)

หนังสือแจ้งรายละเอียดของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง

ทำที่.....

วันที่.....

เรียน ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายตลาดการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ _____ / _____ เรื่อง การแจ้งรายละเอียดของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง

ตามที่ข้าพเจ้า.....

☐ มีหนังสือขออนุมัติวงเงินกู้ยืมที่.....ลงวันที่.....☐ มีหนังสือขอกู้ยืมเงินที่.....ลงวันที่.....ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สก. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธี
ขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555 และที่แก้ไขเพิ่มเติม นั้นข้าพเจ้าขอแจ้งรายละเอียดของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่ขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน
เป็นจำนวนรวม.....ล้านบาท (.....)ตามรายละเอียดในรูป Excel file ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จัดส่งให้เมื่อข้าพเจ้าติดต่อขออนุมัติวงเงิน
กู้ยืมหรือขอเบิกเงินข้าพเจ้าขอรับรองว่าเป็นผู้ถือครองกรรมสิทธิ์ของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง ซึ่งปราศจาก
ภาระผูกพัน และได้ใช้สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งเรียงตามลำดับที่ ธปท. ประกาศกำหนด ตามรายละเอียดที่แจ้ง

ลงลายมือชื่อ

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ

หมายเหตุ : ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ประทับตรานิติบุคคล (ถ้ามี) แบบสำเนาหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์
และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามทุกคน หรือลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามกฎหมาย พร้อมแนบ
เอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี)

(ตามระเบียบข้อ 4.4.1 และ 4.5.1)

หนังสือแจ้งผลการอนุมัติวงเงินกู้ยืม

วันที่.....

เรียน.....

สถาบันการเงิน.....

ที่ / เรื่อง การอนุมัติวงเงินกู้ยืมจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขาย
 สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

ตามที่.....ได้มีหนังสือขออนุมัติวงเงินกู้ยืม ที่...../.....

ลงวันที่.....เพื่อแจ้งความประสงค์ที่จะรับประโยชน์จากระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
 ที่ สก. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง
 โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555 และที่แก้ไขเพิ่มเติม นั้น

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ขอแจ้งผลการพิจารณา ดังนี้

☐ อนุมัติวงเงินกู้ยืม โดยมีรายละเอียด ดังนี้

วงเงินรวม.....ล้านบาท (.....) โดย

วงเงินตั้งแต่.....ล้านบาท ถึง.....ล้านบาท อัตราค่าตอบแทนร้อยละ.....ต่อปี

วงเงินตั้งแต่.....ล้านบาท ถึง.....ล้านบาท อัตราค่าตอบแทนร้อยละ.....ต่อปี

วงเงินตั้งแต่.....ล้านบาท ถึง.....ล้านบาท อัตราค่าตอบแทนร้อยละ.....ต่อปี

วงเงินตั้งแต่.....ล้านบาท ถึง.....ล้านบาท อัตราค่าตอบแทนร้อยละ.....ต่อปี

มีผลตั้งแต่วันที่.....จนถึงวันที่.....

โดยมีรายละเอียดของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งตามวงเงินที่อนุมัติ ตามรายละเอียดที่แนบ

☐ ไม่อนุมัติวงเงินกู้ยืม เนื่องจาก.....

.....

ทั้งนี้ ธปท. ขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่รับซื้อสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งจากสถาบันการเงิน หรือ
 เปลี่ยนแปลงประเภทสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง ในกรณีที่มีเหตุอันสมควร

ลงลายมือชื่อ

(.....)

ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายตลาดการเงิน
 ธนาคารแห่งประเทศไทย

(ตามระเบียบข้อ 4.4.2)

หนังสือขอกู้ยืมเงิน

ทำที่

วันที่

เรียน ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายตลาดการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ / เรื่อง การขอกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขาย
สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติ

ตามหนังสือแจ้งผลการอนุมัติวงเงินกู้ยืมที่...../.....เรื่อง การอนุมัติวงเงินกู้ยืม
จากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่
..... ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สก. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจาก
ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 2
มีนาคม 2555 และที่แก้ไขเพิ่มเติม นั้น

ข้าพเจ้ามีความประสงค์จะขอกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ภายใต้วงเงินที่
ได้รับอนุมัติตามหนังสือข้างต้น ดังนี้
ครั้งที่.....

จำนวนเงินรวม.....ล้านบาท (.....)

จำนวนเงินตั้งแต่.....ล้านบาท ถึง.....ล้านบาท อัตราค่าตอบแทนร้อยละ.....ต่อปี

จำนวนเงินตั้งแต่.....ล้านบาท ถึง.....ล้านบาท อัตราค่าตอบแทนร้อยละ.....ต่อปี

จำนวนเงินตั้งแต่.....ล้านบาท ถึง.....ล้านบาท อัตราค่าตอบแทนร้อยละ.....ต่อปี

จำนวนเงินตั้งแต่.....ล้านบาท ถึง.....ล้านบาท อัตราค่าตอบแทนร้อยละ.....ต่อปี

ระยะเวลาการกู้ยืม.....วัน/เดือน

โดยมีสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งตามรายละเอียดในแบบ (9) ที่ ธปท. กำหนด

ข้าพเจ้าขอให้อำนาจสัญญาต่อ ธปท.ว่าจะไม่เพิกถอนการแสดงเจตนาตามหนังสือนี้ เว้นแต่
จะได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. เป็นลายลักษณ์อักษร

ลงลายมือชื่อ
(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ

หมายเหตุ : ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ประทับตรานิติบุคคล (ถ้ามี) แบบสำเนาหนังสือรับรอง
กระทรวงพาณิชย์และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามทุกคน หรือลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนาม
ตามกฎหมาย พร้อมแนบเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี)

(ตามระเบียบข้อ 4.5.1)

หนังสือแจ้งผลการกู้ยืมเงิน

วันที่.....

เรียน.....

สถาบันการเงิน.....

ที่ / เรื่อง การแจ้งผลการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธี
ขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติ

ตามที่.....ประสงค์จะขอกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่ง
 ประเทศไทย (ธปท.) ภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุมัติจาก ธปท. ตามหนังสือขอกู้ยืมเงินที่...../
 ลงวันที่ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สก. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงิน
 จากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 2
 มีนาคม 2555 และที่แก้ไขเพิ่มเติม นั้น

ธปท. ขอแจ้งผลการพิจารณา ดังนี้

☐ อนุมัติให้กู้ยืมเงิน โดยมีรายละเอียดและเงื่อนไข ดังนี้

ครั้งที่.....

สัญญาเลขที่.....ถึง.....จำนวนรวม.....ฉบับ

จำนวนเงินรวม.....ล้านบาท

(.....)

ระยะเวลาการกู้ยืม.....วัน/เดือน

โดยมีรายละเอียดของแต่ละสัญญา ดังนี้

สัญญาเลขที่.....

ประเภทสินทรัพย์หลักประกัน.....

จำนวนเงินตั้งแต่.....ล้านบาท ถึง.....ล้านบาท

อัตราค่าตอบแทนร้อยละ.....ต่อปี

มีผลตั้งแต่วันที่.....และชำระคืนภายในวันที่.....

สัญญาเลขที่.....

ประเภทสินทรัพย์หลักประกัน.....

จำนวนเงินตั้งแต่.....ล้านบาท ถึง.....ล้านบาท

อัตราค่าตอบแทนร้อยละ.....ต่อปี

มีผลตั้งแต่วันที่.....และชำระคืนภายในวันที่.....

โดยมีรายละเอียดของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่ ธปท. รับซื้อ ตามรายละเอียด
 ที่แนบ ทั้งนี้ จำนวนเงินที่ ธปท. จะนำเข้าบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินท่าน ขึ้นอยู่กับมูลค่าของ
 สินทรัพย์หลักประกันที่ ธปท. ได้รับโอน และให้ถือว่าท่านได้กู้ยืมเงินจาก ธปท. ตามจำนวนเงินที่ ธปท.
 นำเข้าบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินท่าน

○ ไม่อนุมัติการให้กู้ยืม เนื่องจาก.....
.....

ทั้งนี้ ธปท. ขอสงวนสิทธิที่จะไม่รับซื้อสินทรัพย์หลักประกันจากสถาบันการเงิน หรือ
เปลี่ยนแปลงประเภทสินทรัพย์หลักประกัน ในกรณีที่มีเหตุอันสมควร

ลงลายมือชื่อ
(.....)
ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายตลาดการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย

(ตามระเบียบข้อ 4.5.2)

หนังสือแจ้งรายละเอียดของวันปิดพักสมุดทะเบียนตราสารหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย
ไม่ได้เป็นนายทะเบียน (สกุลเงินบาท)

ทำที่.....

วันที่

เรียน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการเงินและการบัญชี
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ตามที่ข้าพเจ้า.....

ได้กู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สก. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายหลักทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดย ธปท. ได้รับกรรมสิทธิ์ในหลักทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งตามหนังสือแจ้งรายละเอียดของหลักทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง ที่...../..... ลงวันที่.....นั้น

เพื่อให้ ธปท. สามารถแจ้งรายละเอียดตราสารหนี้ต่อนายทะเบียนได้ ข้าพเจ้าขอแจ้งรายละเอียดของวันปิดพักสมุดทะเบียน วันจ่ายดอกเบี้ย วันครบกำหนดไถ่ถอน ของตราสารหนี้ที่ข้าพเจ้านำมาใช้เป็นหลักทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง ดังนี้

ThaiBMA Symbol	วันปิดพักสมุดทะเบียน		วันจ่ายดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน
	จ่ายดอกเบี้ย	ครบกำหนดไถ่ถอน		

ลงลายมือชื่อ

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ

หมายเหตุ : ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ประทับตรานิติบุคคล (ถ้ามี) แนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามทุกคน หรือลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามกฎหมาย พร้อมแนบเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี)

(ตามระเบียบข้อ 4.5.5)

หนังสือขอชำระหนี้ค้ำก่อนครบกำหนด

ทำที่

วันที่

เรียน ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายตลาดการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทยที่ / เรื่อง การขอชำระหนี้ค้ำก่อนครบกำหนดจากการกู้ยืมเงินจาก
ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

ตามที่ข้าพเจ้ามีหนังสือขอกู้ยืมเงินที่...../.....เรื่อง การขอกู้ยืมเงินจากธนาคาร
แห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติ
ลงวันที่..... ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกง. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจาก
ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 2
มีนาคม 2555 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และได้รับอนุมัติการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ตาม
หนังสือแจ้งผลการกู้ยืมเงิน ที่...../.....เรื่อง การแจ้งผลการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย
วิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติ ลงวันที่..... นั้น

ข้าพเจ้ามีความประสงค์จะขอชำระหนี้ค้ำก่อนครบกำหนดทั้งจำนวนตามสัญญาเลขที่.....
เป็นจำนวนเงิน.....ล้านบาท (.....)
ในวันที่.....

ข้าพเจ้าขอให้คำมั่นสัญญาต่อ ธปท.ว่าจะไม่เพิกถอนการแสดงเจตนาตามหนังสือนี้ เว้นแต่
จะได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. เป็นลายลักษณ์อักษร

ลงลายมือชื่อ

(.....)

ผู้มีอำนาจลงนาม

เพื่อ

หมายเหตุ : ลงนามโดยผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ ประทับตรานิติบุคคล (ถ้ามี) แบบสำเนาหนังสือรับรอง
กระทรวงพาณิชย์และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามทุกคน หรือลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนาม
ตามกฎหมาย พร้อมแนบเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี)

(ตามระเบียบข้อ 4.5.7)

หนังสือแจ้งผลการขอชำระหนี้ค้ำก่อนครบกำหนด

วันที่.....

เรียน.....

สถาบันการเงิน.....

ที่ / เรื่อง การแจ้งผลการขอชำระหนี้ค้ำก่อนครบกำหนด

ตามที่.....ได้มีหนังสือขอชำระหนี้ค้ำก่อนครบกำหนด
ที่...../.....ลงวันที่..... ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สก. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกัน
ชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555 และที่แก้ไขเพิ่มเติม นั้น

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ขอแจ้งผลการพิจารณา ดังนี้

- ☐ อนุมัติการชำระหนี้ค้ำก่อนครบกำหนด โดยมีรายละเอียดของสัญญาที่อนุมัติในครั้งนี้ ดังนี้
สัญญาเลขที่.....
ประเภทสินทรัพย์หลักประกัน.....
จำนวนเงินตั้งแต่.....ล้านบาท ถึง.....ล้านบาท
อัตราค่าตอบแทนร้อยละ.....ต่อปี
- สัญญาเลขที่.....
ประเภทสินทรัพย์หลักประกัน.....
จำนวนเงินตั้งแต่.....ล้านบาท ถึง.....ล้านบาท
อัตราค่าตอบแทนร้อยละ.....ต่อปี
- ทั้งนี้ ให้วันที่ เป็นวันที่ให้สถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์
หลักประกันชั้นหนึ่ง
- ☐ ไม่อนุมัติการชำระหนี้ค้ำก่อนครบกำหนด เนื่องจาก.....

ลงลายมือชื่อ

(.....)

ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายตลาดการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย

(ตามระเบียบข้อ 4.5.7)



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สก. 19/2555

เรื่อง ประเภทสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง
โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อให้เป็นไปตามข้อ 4 และข้อ 4.4.1 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สก. 18/2555
ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง โดยมีสัญญาว่า
จะซื้อคืน ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงออกประกาศเพื่อกำหนดตราสารหนี้และเงินตรา
ต่างประเทศที่สถาบันการเงินสามารถใช้เป็นสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งในการกู้ยืมเงินจาก ธปท. ด้วยวิธี
ขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน รวมถึงกำหนดลำดับในการใช้สินทรัพย์หลักประกัน
ชั้นหนึ่งข้างต้น

2. ขอบเขตการบังคับใช้

สถาบันการเงินตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สก. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงิน
จากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน
ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

3. เนื้อหา

ให้ตราสารหนี้และเงินตราต่างประเทศดังต่อไปนี้เป็นสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่สถาบัน
การเงินสามารถใช้เป็นหลักประกันในการกู้ยืมเงินจาก ธปท. ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สก. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง
โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

1. สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งประเภทที่ 1

1.1 ตัวเงินคลัง ตัวสัญญาใช้เงินเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ และพันธบัตรรัฐบาล

1.2 พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย

1.3 หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมาย
เฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย และธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
แห่งประเทศไทย ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย และตราสารหรือผู้ออกต้องได้รับการ
จัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า AAA จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันการจัดอันดับเครดิต
ได้แก่ S&P, Moody's, Fitch Ratings, Fitch Ratings (Thailand) หรืออันดับเครดิตเทียบเท่ากับอันดับ
เครดิตของรัฐบาลไทยตามที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตจาก S&P หรือ Moody's

1.4 พันธบัตรหรือตราสารหนี้ที่ออกโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

1.5 พันธบัตร ธปท. พันธบัตรออมทรัพย์ ธปท. และตราสารหนี้ ธปท. ซึ่งได้รับมาจากการทำธุรกรรมตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยบริการด้านตลาดการเงินเกี่ยวกับการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืนและการขายตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยกับไพรมารี ดีลเลอร์ (Primary Dealer)

1.6 ตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ออกหรือค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ยโดยรัฐบาลประเทศสหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร ญี่ปุ่น เยอรมนี และฝรั่งเศส และสถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิกและประเทศหรือสถาบันการเงินดังกล่าวมีอันดับเครดิตดีกว่าประเทศไทย ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามมาตรการป้องกันความเสี่ยงค่าเงินบาท

1.7 เงินตราต่างประเทศ เฉพาะสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา

2. สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งประเภทที่ 2

2.1 ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง

2.2 หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย และธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย และตราสารหรือผู้ออกต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า A จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันการจัดอันดับเครดิต ได้แก่ S&P, Moody's, Fitch Ratings, Fitch Ratings (Thailand) ทั้งนี้ ในกรณีไม่มีการจัดอันดับเครดิตต้องมีสถานะดำเนินงานเป็น "ไม่มีปัญหา" ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) กำหนด

2.3 ตราสารหนี้ภาคเอกชนสกุลเงินบาท โดยตราสารหรือผู้ออกต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า A จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันการจัดอันดับเครดิต ได้แก่ S&P, Moody's, Fitch Ratings, Fitch Ratings (Thailand) ทั้งนี้ ต้องไม่เป็นตราสารหนี้ที่ผู้ออกเกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินที่มากู้ยืมเงินจาก ธปท.

2.4 ตัวเงินที่เป็นหลักทรัพย์ เพื่อการระดมทุนจากผู้ลงทุนทั่วไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด หรือเป็นตัวเงินที่มีราคาเผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) โดยเป็นตัวเงินที่ออก หรืออวัลโดยสถาบันการเงินที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า A จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันการจัดอันดับเครดิต ได้แก่ S&P, Moody's, Fitch Ratings, Fitch Ratings (Thailand) ทั้งนี้ ต้องไม่เป็นตัวเงินที่ออก หรืออวัลโดยสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินที่มากู้ยืมเงินจาก ธปท.

2.5 ตัวเงินคลังและพันธบัตรของรัฐบาลประเทศสหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร ญี่ปุ่น เยอรมนี และฝรั่งเศส ในสกุลเงินของประเทศนั้น

ทั้งนี้ ในกรณีตัวเงินคลังและพันธบัตรของรัฐบาลประเทศญี่ปุ่นจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) ตลอดระยะเวลาการคำนวณดอกเบี้ยของตัวเงินคลังและพันธบัตรในงวดปัจจุบัน ผู้ที่ถือครองตัวเงินคลังและพันธบัตรดังกล่าวก่อนที่จะโอนกรรมสิทธิ์ให้แก่สถาบันการเงินจะต้องเป็นผู้ที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีหัก ณ ที่จ่าย หรือเป็นผู้ที่ไม่ต้องเสียภาษีจากรายได้ดอกเบี้ยที่ได้รับจากตัวเงินคลังและพันธบัตรดังกล่าวภายใต้กฎหมายภาษีของประเทศญี่ปุ่น

(2) สถาบันการเงินที่จะขายตัวเงินคลังและพันธบัตรให้แก่ ธปท. จะต้องเป็นผู้ที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีหัก ณ ที่จ่าย หรือเป็นผู้ที่ไม่ต้องเสียภาษีจากรายได้ดอกเบี้ยที่ได้รับจากตัวเงินคลังและพันธบัตรดังกล่าวภายใต้กฎหมายภาษีของประเทศญี่ปุ่น

2.6 หลักทรัพย์สกุลเงินตราต่างประเทศที่ออกหรือค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย โดยรัฐบาลไทย เฉพาะหลักทรัพย์สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ปอนด์สเตอร์ลิง ยูโร และเยน

2.7 เงินตราต่างประเทศ เฉพาะสกุลเงินปอนด์สเตอร์ลิง ยูโร และเยน

2.8 ตัวแลกเงิน หรือ ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย และธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ต้องไม่เป็นตัวแลกเงินหรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินที่มากู้ยืมเงินจาก ธปท. และมีกำหนดระยะเวลาใช้เงินคืนไม่เกิน 3 เดือน

โดยสินทรัพย์หลักประกัน ข้อ 1.6, 2.1 - 2.3 และ 2.5 - 2.6 ต้องมีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี

3. ในการทำธุรกรรมขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนกับ ธปท. สถาบันการเงินจะต้องนำสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งประเภทที่ 1 มาขายให้ ธปท. จนหมดสิ้นก่อน จึงจะสามารถนำสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งประเภทที่ 2 มาทำธุรกรรมดังกล่าวกับ ธปท. ได้ โดยการนำสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งประเภทที่ 2 มาทำธุรกรรมกับ ธปท. สถาบันการเงินจะต้องใช้สินทรัพย์หลักประกันตามลำดับที่กำหนดตามประกาศฉบับนี้ และจะต้องใช้สินทรัพย์หลักประกันที่อยู่ลำดับก่อนหน้าให้หมดสิ้นก่อน จึงจะสามารถใช้สินทรัพย์หลักประกันที่อยู่ในลำดับถัดไปได้ ทั้งนี้ เงื่อนไขในการรับซื้อสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง ให้เป็นไปตามที่ ธปท. จะเห็นสมควร

4. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2555 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 2 มีนาคม 2555

ประสาร ไตรรัตน์วรกุล

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สก. 20/ 2555

เรื่อง กำหนดเวลาการดำเนินการ และวิธีการในการซื้อขาย ส่งมอบและชำระราคา
ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย
ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อให้เป็นไปตาม ข้อ 4.4 และข้อ 4.5 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สก. 18/2555
ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะ
ซื้อคืน ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงออกประกาศเพื่อกำหนดเวลาการดำเนินการ และ
วิธีการในการซื้อขาย ส่งมอบและชำระราคา ในการกู้ยืมเงินจาก ธปท. ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกัน
ชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

2. ขอบเขตการบังคับใช้

สถาบันการเงินตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สก.18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงิน
จากธนาคารแห่งประเทศไทย ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน
ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

3. เนื้อหา

ธปท. ได้กำหนด เวลา วิธีการ และเงื่อนไข ในการกู้ยืมเงินจาก ธปท. ด้วยวิธีขายสินทรัพย์
หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สก. 18/2555
ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะ
ซื้อคืน ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ดังนี้

3.1 เวลาดำเนินการ

การดำเนินการ	เวลา
1. สถาบันการเงินส่งหนังสือขอ อนุมัติวงเงินกู้ยืม (แบบ 8) และ หนังสือแจ้งรายละเอียดของ สินทรัพย์หลักประกัน (แบบ 9) พร้อมส่ง file รายละเอียดสินทรัพย์ หลักประกันให้ ธปท.	ระหว่างเวลา 9.00 - 17.00 น. ของวันที่เสนอขออนุมัติวงเงินกู้ยืม
2. ธปท. แจ้งผลการพิจารณาการ อนุมัติวงเงินกู้ยืมให้สถาบันการเงิน ทราบ	โดยเร็ว นับจากเวลาที่สถาบันการเงินส่งหนังสือขออนุมัติวงเงินกู้ยืม และหนังสือแจ้งรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกันครบถ้วน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับประเภทสินทรัพย์หลักประกัน

การดำเนินการ	เวลา
3.1.1 อุดมการณ์แรก	
3. สถาบันการเงินส่งหนังสือขอกู้ยืมเงิน (แบบ 11) และหนังสือแจ้งรายละเอียดของสินทรัพย์หลักประกัน (แบบ 9) พร้อมส่ง file รายละเอียดสินทรัพย์หลักประกันให้ ธปท.	ระหว่างเวลา 9.00 - 17.00 น. ของวันที่เสนอขอเบิกเงินตามวงเงินกู้ยืมที่ได้รับอนุมัติจาก ธปท.
4. ธปท. แจ้งผลพิจารณาการกู้ยืมเงินให้สถาบันการเงินทราบ	โดยเร็ว นับจากเวลาที่สถาบันการเงินส่งหนังสือขอกู้ยืมเงิน และหนังสือแจ้งรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกันครบถ้วน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับประเภทสินทรัพย์หลักประกัน
5. สถาบันการเงินจะต้องโอนหรือฝากสินทรัพย์หลักประกันให้แก่ ธปท. หรือเข้าบัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. เพื่อการซื้อขายตราสารหนี้ โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนหรือขายคืน	ตามประเภทสินทรัพย์หลักประกัน ดังนี้ (1) ตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ ธปท. เป็นนายทะเบียน โดยเร็ว (2) ตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ ธปท. ไม่เป็นนายทะเบียนทั้งประเภท Scrip และ Scripless โดยเร็ว (3) ตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ ประเภทตั๋วเงินคลังและพันธบัตรของรัฐบาลประเทศสหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร ญี่ปุ่น เยอรมนี และฝรั่งเศส (ก) สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ภายในวันทำการเดียวกับวันที่ทำธุรกรรม ทั้งนี้ ในกรณีวันที่ทำธุรกรรมตรงกับวันหยุดทำการของ Custodian สกุลเงินดังกล่าว ให้สถาบันการเงินโอนตราสารหนี้ในวันทำการถัดไป (ข) สกุลเงินปอนด์สเตอร์ลิง และยูโร ภายในหนึ่งวันทำการของ Custodian ในแต่ละสกุลเงินนับจากวันที่ทำธุรกรรม (ค) สกุลเงินเยน ภายในสามวันทำการของ Custodian ในสกุลเงินดังกล่าว นับจากวันที่ทำธุรกรรม (4) ตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ ประเภทหลักทรัพย์ที่ออกหรือค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ยโดยรัฐบาลไทย เฉพาะหลักทรัพย์สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ปอนด์สเตอร์ลิง ยูโร และเยน ภายในหนึ่งวันทำการของ Custodian ในแต่ละสกุลเงินนับจากวันที่ทำธุรกรรม (5) เงินตราต่างประเทศ (ก) สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา และปอนด์สเตอร์ลิง ภายในวันทำการเดียวกับวันที่ทำธุรกรรม ทั้งนี้ ในกรณีวันที่ทำธุรกรรมตรงกับวันหยุดทำการของ Agent Bank สกุลเงินดังกล่าว ให้สถาบันการเงิน

การดำเนินการ	เวลา
	โอนเงินตราต่างประเทศในวันทำการถัดไป (ข) สกุลเงินยูโร และเยน ภายในหนึ่งวันทำการของ Agent Bank ในแต่ละสกุลเงินนับจากวันที่ทำธุรกรรม ทั้งนี้ สำหรับสินทรัพย์หลักประกันประเภทตราสารหนี้สกุลเงินตรา ต่างประเทศ ให้สถาบันการเงินมีหน้าที่แจ้งให้ Custodian ระบุ SWIFT BIC ของสถาบันการเงินในคำสั่งโอนตราสารหนี้ทุกครั้ง
6. ธปท. นำเงินบาทเข้าบัญชีเงิน ฝากของสถาบันการเงิน	ภายในวันทำการเดียวกัน หรือวันทำการถัดจากวันที่รับโอนกรรมสิทธิ์ ขึ้นอยู่กับประเภทสินทรัพย์หลักประกัน
7. สถาบันการเงินส่งหนังสือ ขอชำระหนี้คืนก่อนครบกำหนด (แบบ 14)	ระหว่างเวลา 9.00 - 17.00 น. ของวันที่ยื่นขอชำระหนี้ ทั้งนี้ สถาบัน การเงินต้องยื่นขอชำระหนี้ไม่น้อยกว่า 3 วันทำการก่อนวันที่ประสงค์ จะชำระหนี้คืน
8. ธปท. แจ้งผลพิจารณาการขอ ชำระหนี้คืนก่อนครบกำหนดให้ สถาบันการเงินทราบ (แบบ 15)	โดยเร็ว นับจากเวลาที่สถาบันการเงินส่งหนังสือขอชำระหนี้คืนก่อน ครบกำหนด
3.1.2 ธุรกรรมขาหลัง	
9. ธปท. หักเงินจากบัญชีเงินฝาก ของสถาบันการเงิน	ภายใน 12.00 น. ของวันที่ครบกำหนดซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน ชั้นหนึ่ง หรือวันที่ให้สถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน ชั้นหนึ่งก่อนครบกำหนด แล้วแต่กรณี
10. ธปท. โอนกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ หลักประกันคืนให้สถาบันการเงิน	ตามประเภทสินทรัพย์หลักประกัน ดังนี้ (1) ตราสารหนี้สกุลเงินบาททั้งประเภท Scrip และ Scripless ภายใน วันเดียวกันกับวันที่ ธปท. หักเงินจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน (2) ตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ ประเภทตั๋วเงินคลังและ พันธบัตรของรัฐบาลประเทศสหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร ญี่ปุ่น เยอรมนี และฝรั่งเศส (ก) สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ภายในวันทำการเดียวกับวันที่ ธปท. หักเงินจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ ในกรณีวันที่ ธปท. หักเงินตรงกับวันหยุดทำการของ Custodian สกุลเงินดังกล่าว ธปท. จะโอนตราสารหนี้ในวันทำการถัดไป (ข) สกุลเงินปอนด์สเตอร์ลิง และยูโร ภายในหนึ่งวันทำการของ Custodian ในแต่ละสกุลเงินนับจากวันที่ ธปท. หักเงินจากบัญชีเงิน ฝากของสถาบันการเงิน (ค) สกุลเงินเยน ภายในสามวันทำการของ Custodian ในสกุลเงิน ดังกล่าว นับจากวันที่ ธปท. หักเงินจากบัญชีเงินฝากของสถาบัน การเงิน

การดำเนินการ	เวลา
	(3) ตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ ประเภทหลักทรัพย์ที่ออกหรือค้าประกันเงินต้นและดอกเบี้ยโดยรัฐบาลไทย เฉพาะหลักทรัพย์สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ปอนด์สเตอร์ลิง ยูโร และเยน ภายในหนึ่งวันทำการของ Custodian ในแต่ละสกุลเงินนับจากวันที่ ธปท. หักเงินจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน (4) เงินตราต่างประเทศ (ก) สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา และปอนด์สเตอร์ลิง ภายในวันทำการเดียวกับวันที่ ธปท. หักเงินจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ ในกรณีวันที่ ธปท. หักเงินตรงกับวันหยุดทำการของ Agent Bank สกุลเงินดังกล่าว ธปท. จะโอนเงินตราต่างประเทศในวันทำการถัดไป (ข) สกุลเงินยูโร และเยน ภายในหนึ่งวันทำการของ Agent Bank ในแต่ละสกุลเงินนับจากวันที่ ธปท. หักเงินจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน
3.1.3 กรณีสถาบันการเงินล้มละลายหรือซื้อคืน	
11. ธปท. นำเงินเข้าบัญชีเงินฝากหรือหักเงินจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน	ภายในเวลา 12.00 น. ของวันทำการถัดจากวันครบกำหนดซื้อคืน

ทั้งนี้ ธปท. อาจเปลี่ยนแปลงกำหนดเวลาข้างต้น หากเห็นว่ามีเหตุอันสมควร

3.2 วิธีการซื้อขาย ส่งมอบและชำระราคา

3.2.1 การแสดงเจตนา การบอกกล่าว และการสื่อสารใด ระหว่าง ธปท. กับสถาบันการเงิน ให้แจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรตามแบบที่แนบท้ายระเบียบนี้

3.2.2 เมื่อสัญญาขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนมีผลผูกพันให้ดำเนินการดังนี้

(1) สถาบันการเงินต้องโอนหรือฝากสินทรัพย์หลักประกันให้แก่ ธปท. หรือเข้าบัญชีของ ธปท. ตามข้อ 4.5.3 ตามประเภทสินทรัพย์หลักประกัน ดังนี้

ประเภทหลักทรัพย์หลักประกัน	การฝาก/โอนหลักทรัพย์หลักประกัน
1. ตราสารหนี้สกุลเงินบาท ที่ ธปท. เป็นนายทะเบียน	โอนเข้าบัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. เพื่อการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่า จะซื้อคืนหรือขายคืนที่บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
2. ตราสารหนี้สกุลเงินบาท ที่ ธปท. ไม่เป็นนายทะเบียน ประเภท Scripless	
3. ตราสารหนี้สกุลเงินบาท ที่ ธปท. ไม่เป็นนายทะเบียน ประเภท Scrip	โอนสลักหลัง แจ้งนายทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมสิทธิ์ และส่งมอบตราสาร : พร้อมใบยืนยันจากนายทะเบียนมายัง ธปท.
4. ตราสารหนี้สกุลเงินตรา ต่างประเทศ ประเภทตั๋วเงินคลัง และพันธบัตรของรัฐบาลประเทศ สหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร ญี่ปุ่น เยอรมนี และฝรั่งเศส	โอนเข้าบัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. ที่ Custodian ดังนี้ (1) สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา : Federal Reserve Bank of New York (2) สกุลเงินปอนด์สเตอร์ลิง : Bank of England (3) สกุลเงินยูโร ก. ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลฝรั่งเศส : Banque De France ข. ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลเยอรมนี : Euroclear (4) สกุลเงินเยน : Bank of Japan
5. ตราสารหนี้สกุลเงินตรา ต่างประเทศ ประเภทหลักทรัพย์ ที่ออกหรือค้ำประกันเงินต้นและ ดอกเบี้ยโดยรัฐบาลไทย เฉพาะ หลักทรัพย์สกุลเงินดอลลาร์ สหรัฐอเมริกา ปอนด์สเตอร์ลิง ยูโร และเยน	โอนเข้าบัญชีตราสารหนี้ของ ธปท. ที่ Euroclear สำหรับทุกสกุลเงิน
6. เงินตราต่างประเทศ	โอนเข้าบัญชีเงินตราต่างประเทศของ ธปท. ที่ Agent bank ดังนี้ (1) เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา : Federal Reserve Bank of New York (2) เงินปอนด์สเตอร์ลิง : Bank of England (3) เงินยูโร : Bank for International Settlement (4) เงินเยน : Bank of Japan

(2) เมื่อ ธปท. ได้รับโอนกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์หลักประกันแล้ว ธปท. จะนำเงินบาทเข้าบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน

3.2.3 เมื่อถึงวันครบกำหนดให้สถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง หรือวันที่ให้สถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งก่อนครบกำหนด แล้วแต่กรณี

(1) ธปท. จะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน

(2) ธปท. จะโอนกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์หลักประกันที่ ธปท. รับซื้อไว้ให้แก่สถาบันการเงิน

4. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2555 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 2 มีนาคม 2555

ประสาร ไตรรัตน์วรกุล

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สกง. 21/2555

เรื่อง การประเมินมูลค่าของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่สถาบันการเงินขายให้ธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์การคำนวณราคาขายและราคาซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อให้เป็นไปตามข้อ 4.4.2 4.5.2 4.5.4 4.5.6 และ 4.5.7 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงออกประกาศเพื่อกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง ตามระเบียบดังกล่าว

2. ขอบเขตการบังคับใช้

สถาบันการเงินตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกง. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

3. เนื้อหา

ธปท. กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ดังนี้

1. มูลค่าของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง

ธปท. จะรับซื้อสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งจากสถาบันการเงินตามราคาตลาด หรือราคาหน้าตราสาร หรือราคาหน้าตั๋วเงิน ที่ปรับลดด้วยอัตราส่วนลด (Haircut) ตามประเภทและอายุคงเหลือของสินทรัพย์หลักประกัน ดังนี้

สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งประเภทที่ 1

ประเภทสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งตามประกาศ ธปท. ที่ สกง. 19/2555	อัตราส่วนลด (ร้อยละ)				ราคาและอัตราแลกเปลี่ยน
	อายุคงเหลือ				
	≤ 5 ปี	5 ปี< T ≤ 10 ปี	10 ปี< T ≤ 20 ปี	> 20 ปี	
1.1 ¹ ตั๋วเงินคลัง ตัวสัญญาใช้เงินเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ และพันธบัตรรัฐบาล 1.5 ¹ พันธบัตร ธปท. พันธบัตรออมทรัพย์ ธปท. และตราสารหนี้ ธปท. ซึ่งได้รับมาจากการทำธุรกรรมตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยบริการด้านตลาดการเงินเกี่ยวกับการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืนและการขายตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยกับไพรมารี ดีลเลอร์ (Primary Dealer)	2	3.5	5	6.5	- ราคาตลาดที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) (หน้า RP Reference Yield) โดย (1) ในกรณีที่สถาบันการเงินขออนุมัติวงเงินกู้ยืม ให้ใช้ราคาตลาด ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันที่สถาบันการเงินขออนุมัติวงเงินกู้ยืม และ (2) ในกรณีที่สถาบันการเงินขอกู้ยืมเงิน ให้ใช้ราคาตลาด ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันที่สถาบันการเงินขอกู้ยืมเงิน - สำหรับตราสารหนี้ ธปท. ให้ใช้ราคาหน้าตราสาร

¹ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตร ธปท. และพันธบัตรออมทรัพย์ ธปท. แบบอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ให้ใช้อัตราส่วนลดในอัตราเดียวกับตราสารหนี้ที่มีอายุคงเหลือ ≤ 5 ปี

ประเภทสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งตามประกาศ ธปท. ที่ สกง. 19/2555	อัตราส่วนลด (ร้อยละ)				ราคาและอัตราแลกเปลี่ยน
	อายุคงเหลือ				
	≤ 5 ปี	5 ปี< T ≤ 10 ปี	10 ปี< T ≤ 20 ปี	> 20 ปี	
1.2 พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย 1.3 หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย และ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย และตราสารหรือผู้ออกต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า AAA จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันการจัดอันดับเครดิต ได้แก่ S&P, Moody's, Fitch Ratings, Fitch Ratings (Thailand) หรืออันดับเครดิตเทียบเท่ากับอันดับเครดิตของรัฐบาลไทยตามที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตจาก S&P หรือ Moody's 1.6 ตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ออกหรือค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ยโดยรัฐบาลประเทศสหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร ญี่ปุ่น เยอรมนี และฝรั่งเศส และสถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิกและประเทศหรือสถาบันการเงินดังกล่าวมีอันดับเครดิตดีกว่าประเทศไทย ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท โดยมีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี	2.5	4.5	6.5	8	- ราคาตลาดที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) (หน้า RP Reference Yield) โดย (1) ในกรณีที่สถาบันการเงินขออนุมัติวงเงินกู้ยืม ให้ใช้ราคาตลาด ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันที่สถาบันการเงินขออนุมัติวงเงินกู้ยืม และ (2) ในกรณีที่สถาบันการเงินขอกู้ยืมเงิน ให้ใช้ราคาตลาด ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันที่สถาบันการเงินขอกู้ยืมเงิน
1.4 พันธบัตรหรือตราสารหนี้ที่ออกโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน					-ราคาตลาดที่ ธปท. ประกาศ โดย (1) ในกรณีที่สถาบันการเงินขออนุมัติวงเงินกู้ยืม ให้ใช้ราคาตลาดที่ ธปท. ประกาศ ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันที่สถาบันการเงินขออนุมัติวงเงินกู้ยืม และ (2) ในกรณีที่สถาบันการเงินขอกู้ยืมเงิน ให้ใช้ราคาตลาดที่ ธปท. ประกาศ ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันที่สถาบันการเงินขอกู้ยืมเงิน

ประเภทสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งตามประกาศ. ธปท. ที่ สกง. 19/2555	อัตราส่วนลด (ร้อยละ)				ราคาและอัตราแลกเปลี่ยน
	อายุคงเหลือ				
	≤ 5 ปี	5 ปี< T ≤ 10 ปี	10 ปี< T ≤ 20 ปี	> 20 ปี	
1.7 เงินตราต่างประเทศ เฉพาะสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	3				- อัตราซื้อถั่วเฉลี่ยเงินโอน ที่ ธปท. ประกาศ โดย (1) ในกรณีที่สถาบันการเงินขออนุมัติวงเงินกู้ยืม ให้ใช้อัตราซื้อถั่วเฉลี่ยเงินโอนประจำวันล่าสุดที่ ธปท. ประกาศในวันที่สถาบันการเงินขออนุมัติวงเงินกู้ยืม และ (2) ในกรณีที่สถาบันการเงินขอกู้ยืมเงิน ให้ใช้อัตราซื้อถั่วเฉลี่ยเงินโอนประจำวันล่าสุดที่ ธปท. ประกาศในวันที่สถาบันการเงินขอกู้ยืมเงิน

สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งประเภทที่ 2

ประเภทสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งตามประกาศ ธพท. ที่ สกง. 19/2555	อัตราส่วนลด (ร้อยละ)				ราคาและอัตราแลกเปลี่ยน
	อายุคงเหลือ				
	≤ 5 ปี	5 ปี < T ≤ 10 ปี	10 ปี < T ≤ 20 ปี	> 20 ปี	
2.1 ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง โดยมีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี	2	3.5	5	6.5	- ราคาหน้าตัว
2.2 หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย และ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย และตราสารหรือผู้ออกต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า A จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันการจัดอันดับเครดิต ได้แก่ S&P, Moody’s, Fitch Ratings, Fitch Ratings (Thailand) ทั้งนี้ ในกรณีไม่มีการจัดอันดับเครดิตต้องมีสถานะดำเนินงานเป็น “ไม่มีปัญหา” ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) กำหนด โดยมีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี	3	5	8.5	10	- ราคาตลาดที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) (หน้า Mark to Market) โดย (1) ในกรณีที่สถาบันการเงินขออนุมัติวงเงินกู้ยืม ให้ใช้ราคาตลาด ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันที่สถาบันการเงินขออนุมัติวงเงินกู้ยืม และ (2) ในกรณีที่สถาบันการเงินขอกู้ยืมเงิน ให้ใช้ราคาตลาด ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันที่สถาบันการเงินขอกู้ยืมเงิน
2.3 ตราสารหนี้ภาคเอกชนสกุลเงินบาท โดยตราสารหรือผู้ออกต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า A จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันการจัดอันดับเครดิต ได้แก่ S&P, Moody’s, Fitch Ratings, Fitch Ratings (Thailand) ทั้งนี้ ต้องไม่เป็นตราสารหนี้ที่ผู้ออกเกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินที่มากู้ยืมเงินจาก ธพท. โดยมีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี	3.5	6.5	10.5	13	

ประเภทหลักทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งตามประกาศ ธปท. ที่ สก. 19/2555	อัตราส่วนลด (ร้อยละ)				ราคาและอัตราแลกเปลี่ยน
	อายุคงเหลือ				
	≤ 5 ปี	5 ปี< T ≤ 10 ปี	10 ปี< T ≤ 20 ปี	> 20 ปี	
2.4 ตัวเงินที่เป็นหลักทรัพย์ เพื่อการระดมทุนจากผู้ลงทุนทั่วไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด หรือเป็นตั๋วเงินที่มีราคาเผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) โดยเป็นตั๋วเงินที่ออกหรืออาวัลโดยสถาบันการเงินที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า A จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันการจัดอันดับเครดิต ได้แก่ S&P, Moody's, Fitch Ratings, Fitch Ratings (Thailand) ทั้งนี้ ต้องไม่เป็นตั๋วเงินที่ออก หรืออาวัลโดยสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินที่มากู้ยืมเงินจาก ธปท.	6				- ราคาหน้าตั๋ว
2.5 ตัวเงินคลังและพันธบัตรของรัฐบาลประเทศสหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร ญี่ปุ่น เยอรมนี และฝรั่งเศส ในสกุลเงินของประเทศนั้น โดยมีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี	6	7	10.5	15	- ราคาปิด (Clean price ด้าน Bid) ที่เผยแพร่ในระบบ Bloomberg โดย (1) ในกรณีที่สถาบันการเงินขออนุมัติวงเงินกู้ยืมใช้ราคาปิด ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันที่สถาบันการเงินขออนุมัติวงเงินกู้ยืมบวกด้วยดอกเบี้ยค้างรับจนถึงวันส่งมอบ (ถ้ามี) และ (2) ในกรณีที่สถาบันการเงินขอกู้ยืมเงิน ให้ใช้ราคาปิด ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันที่สถาบันการเงินขอกู้ยืมเงินบวกด้วยดอกเบี้ยค้างรับจนถึงวันส่งมอบ (ถ้ามี)
2.6 หลักทรัพย์สกุลเงินตราต่างประเทศที่ออกหรือค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย โดยรัฐบาลไทย เฉพาะหลักทรัพย์สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ปอนด์สเตอร์ลิง ยูโร และเยน โดยมีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี	7	9	14	20	- สำหรับอัตราแลกเปลี่ยนให้ใช้อัตราซื้อถัวเฉลี่ยเงินโอนที่ ธปท. ประกาศ โดย (1) ในกรณีที่สถาบันการเงินขออนุมัติวงเงินกู้ยืม ให้ใช้อัตราซื้อถัวเฉลี่ยเงินโอนประจำวันล่าสุดที่ ธปท. ประกาศในวันที่สถาบันการเงินขออนุมัติวงเงินกู้ยืม และ (2) ในกรณีที่สถาบันการเงินขอกู้ยืมเงิน ให้ใช้อัตราซื้อถัวเฉลี่ยเงินโอนประจำวันล่าสุดที่ ธปท. ประกาศในวันที่สถาบันการเงินขอกู้ยืมเงิน

ประเภทสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งตามประกาศ ธปท. ที่ สกง. 19/2555	อัตราส่วนลด (ร้อยละ)				ราคาและอัตราแลกเปลี่ยน
	อายุคงเหลือ				
	≤ 5 ปี	5 ปี< T ≤ 10 ปี	10 ปี< T ≤ 20 ปี	> 20 ปี	
2.7 เงินตราต่างประเทศ เฉพาะสกุลเงินปอนด์สเตอร์ลิง ยูโร และเยน	10				- อัตราซื้อตั๋วเฉลี่ยเงินโอน ที่ ธปท. ประกาศ โดย (1) ในกรณีที่สถาบันการเงินขออนุมัติวงเงินกู้ยืม ให้ใช้อัตราซื้อตั๋วเฉลี่ยเงินโอนประจำวันล่าสุดที่ ธปท. ประกาศในวันที่สถาบันการเงินขออนุมัติวงเงินกู้ยืม และ (2) ในกรณีที่สถาบันการเงินขอกู้ยืมเงิน ให้ใช้อัตราซื้อตั๋วเฉลี่ยเงินโอนประจำวันล่าสุดที่ ธปท. ประกาศในวันที่สถาบันการเงินขอกู้ยืมเงิน
2.8 ตัวแลกเงิน หรือ ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย และ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ต้องไม่เป็นตัวแลกเงินหรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินที่มากู้ยืมเงินจาก ธปท. และมีกำหนดระยะเวลาใช้เงินคืนไม่เกิน 3 เดือน	20				- ราคาหน้าตั๋ว

2. การคำนวณราคาที่ตั้งสถาบันการเงินขายและซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง

2.1 สูตรการคำนวณราคาขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง

- ตราสารหนี้สกุลเงินบาท

$$\text{ราคาขาย} \leq \text{มูลค่ารวมของ} \left(\frac{\text{ราคาตลาด หรือราคาหน้าตราสาร หรือราคาหน้าตัวของตราสารหนี้}}{(1 + \text{อัตราส่วนลด})} \right)$$

- ตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ

$$\text{ราคาขาย} \leq \text{มูลค่ารวมของ} \left(\frac{\text{ราคาตลาดของตราสารหนี้} \times \text{อัตราแลกเปลี่ยน}}{(1 + \text{อัตราส่วนลด})} \right)$$

- เงินตราต่างประเทศ

$$\text{ราคาขาย} \leq \text{มูลค่าของ} \left(\frac{\text{เงินตราต่างประเทศ} \times \text{อัตราแลกเปลี่ยน}}{(1 + \text{อัตราส่วนลด})} \right)$$

ราคาขายสินทรัพย์หลักประกัน หมายถึง จำนวนเงินที่ ธปท. ใช้ในการรับซื้อสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง ณ วันเริ่มต้นของธุรกรรมโดย ธปท. จะพิเศษให้เหลือเป็นหลักล้าน โดยคำนวณแยกราคาขายตามประเภทและการส่งมอบหลักประกัน

2.2 สูตรการคำนวณราคาซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง ณ วันชำระหนี้คืนก่อนครบกำหนด หรือ ณ วันครบกำหนด

$$\text{ราคาซื้อคืน} = \frac{\text{ราคาขาย} \times (1 + (\text{อัตราค่าตอบแทน} \times \text{จำนวนวัน}))}{365}$$

ราคาซื้อคืน หมายถึง ราคาที่สถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง ณ วันครบกำหนดให้สถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง หรือวันที่สถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งก่อนครบกำหนด

อัตราค่าตอบแทน หมายถึง อัตราค่าตอบแทนที่ได้ตกลงกันตามหนังสือแจ้งผลการกู้ยืมเงิน ของ ธปท. ในการกู้ยืมเงินแต่ละครั้ง

จำนวนวัน หมายถึง จำนวนวันนับตั้งแต่วันที่ ธปท. นำเงินบาทเข้าบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินจนถึงวันครบกำหนดให้สถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง หรือวันที่สถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งก่อนครบกำหนด แล้วแต่กรณี

4. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2555 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 2 มีนาคม 2555

ประสาร ไตรรัตน์วรกุล

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย



ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สกง. 22/2555

เรื่อง การคำนวณมูลค่าของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งกรณีสถาบันการเงินล้มละลายซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อให้เป็นไปตามข้อ 4.5.6 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงออกประกาศเพื่อกำหนดหลักเกณฑ์การคำนวณมูลค่าของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งกรณีสถาบันการเงินล้มละลายซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน

2. ขอบเขตการบังคับใช้

สถาบันการเงินตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

3. เนื้อหา

ธปท. จะคำนวณมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง กรณีสถาบันการเงินล้มละลายซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ดังนี้

1. มูลค่าของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง

ธปท. จะคำนวณมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งจากสถาบันการเงินตามราคาตลาด หรือราคาหน้าตราสาร หรือราคาหน้าตั๋วเงิน ที่ปรับลดด้วยอัตราส่วนลด (Haircut) ตามประเภทและอายุคงเหลือของสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง ดังนี้

สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งประเภทที่ 1

ประเภทสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งตามประกาศ ธปท. ที่ สกง. 19/2555	อัตราส่วนลด (ร้อยละ)				ราคาและอัตราแลกเปลี่ยน
	อายุคงเหลือ				
	≤ 5 ปี	5 ปี< T ≤ 10 ปี	10 ปี< T ≤ 20 ปี	> 20 ปี	
1.1 ¹ ตั๋วเงินคลัง ตั๋วสัญญาใช้เงินเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ และพันธบัตรรัฐบาล 1.5 ¹ พันธบัตร ธปท. พันธบัตรออมทรัพย์ ธปท. และตราสารหนี้ ธปท. ซึ่งได้รับมาจากการทำธุรกรรมตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยบริการด้านตลาดการเงินเกี่ยวกับการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืนและการขายตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยกับไพรมารี ดีลเลอร์ (Primary Dealer)	2.5	5.5	8.5	10.5	- ราคาตลาดที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) (หน้า RP Reference Yield) โดยใช้ราคาตลาด ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันครบกำหนดซื้อคืน - สำหรับตราสารหนี้ ธปท. ให้ใช้ราคาหน้าตราสาร

¹ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตร ธปท. และพันธบัตรออมทรัพย์ ธปท. แบบอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ให้ใช้อัตราส่วนลดในอัตราเดียวกับตราสารหนี้ที่มีอายุคงเหลือ ≤ 5 ปี

ประเภทหลักทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งตามประกาศ ธปท. ที่ สกง. 19/2555	อัตราส่วนลด (ร้อยละ)				ราคาและอัตราแลกเปลี่ยน
	อายุคงเหลือ				
	≤ 5 ปี	5 ปี< T ≤ 10 ปี	10 ปี< T ≤ 20 ปี	> 20 ปี	
1.2 พันธบัตรรัฐบาลที่กระทรวงการคลังค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย 1.3 หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย และ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย และตราสารหรือผู้ออกต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า AAA จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันการจัดอันดับเครดิต ได้แก่ S&P, Moody's, Fitch Ratings, Fitch Ratings (Thailand) หรืออันดับเครดิตเทียบเท่ากับอันดับเครดิตของรัฐบาลไทยตามที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตจาก S&P หรือ Moody's 1.6 ตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ออกหรือค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ยโดยรัฐบาลประเทศสหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร ญี่ปุ่น เยอรมนี และฝรั่งเศส และสถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิกและประเทศหรือสถาบันการเงินดังกล่าวมีอันดับเครดิตดีกว่าประเทศไทย ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท โดยมีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี	3.5	6.5	9.5	11.5	- ราคาตลาดที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) (หน้า RP Reference Yield) โดยใช้ราคาตลาด ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันครบกำหนดซื้อคืน
1.4 พันธบัตรหรือตราสารหนี้ที่ออกโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน					- ราคาตลาดที่ ธปท. ประกาศ ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันครบกำหนดซื้อคืน
1.7 เงินตราต่างประเทศ เฉพาะสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	4.5				- อัตราซื้อถัวเฉลี่ยเงินโอนประจำวันล่าสุดที่ ธปท. ประกาศในวันครบกำหนดซื้อคืน

สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งประเภทที่ 2

ประเภทสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งตามประกาศ ธพท. ที่ สก. 19/2555	อัตราส่วนลด (ร้อยละ)				ราคาและอัตราแลกเปลี่ยน
	อายุคงเหลือ				
	≤ 5 ปี	5 ปี< T ≤ 10 ปี	10 ปี< T ≤ 20 ปี	> 20 ปี	
2.1 ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลัง โดยมีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี	2.5	5.5	8.5	10.5	- ราคาหน้าตัว
2.2 หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย และ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย และตราสารหรือผู้ออกต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า A จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันการจัดอันดับเครดิต ได้แก่ S&P, Moody’s, Fitch Ratings, Fitch Ratings (Thailand) ทั้งนี้ ในกรณีไม่มีการจัดอันดับเครดิตต้องมีสถานะดำเนินงานเป็น “ไม่มีปัญหา” ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) กำหนด โดยมีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี	4.5	8.0	12.5	15.5	- ราคาตลาดที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) (หน้า Mark to Market) โดยใช้ราคาตลาด ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันครบกำหนดซื้อคืน
2.3 ตราสารหนี้ภาคเอกชนสกุลเงินบาท โดยตราสารหรือผู้ออกต้องได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า A จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันการจัดอันดับเครดิต ได้แก่ S&P, Moody’s, Fitch Ratings, Fitch Ratings (Thailand) ทั้งนี้ ต้องไม่เป็นตราสารหนี้ที่ผู้ออกเกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินที่มากู้ยืมเงินจาก ธพท. โดยมีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี	5.5	10	16	20	
2.4 ตัวเงินที่เป็นหลักทรัพย์ เพื่อการระดมทุนจากผู้ลงทุนทั่วไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด หรือเป็นตัวเงินที่มีราคาเผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) โดยเป็นตัวเงินที่ออก หรืออวัลโดยสถาบันการเงินที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า A จาก TRIS หรืออันดับเครดิตที่เทียบเท่าจากสถาบันการจัดอันดับเครดิต ได้แก่ S&P, Moody’s, Fitch Ratings, Fitch Ratings (Thailand) ทั้งนี้ ต้องไม่เป็นตัวเงินที่ออก หรืออวัลโดยสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินที่มากู้ยืมเงินจาก ธพท.	10				- ราคาหน้าตัว

ประเภทหลักทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งตามประกาศ ธพท. ที่ สก. 19/2555	อัตราส่วนลด (ร้อยละ)				ราคาและอัตราแลกเปลี่ยน
	อายุคงเหลือ				
	≤ 5 ปี	5 ปี< T ≤ 10 ปี	10 ปี< T ≤ 20 ปี	> 20 ปี	
2.5 ตัวเงินคลังและพันธบัตรของรัฐบาลประเทศสหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร ญี่ปุ่น เยอรมนี และฝรั่งเศส ในสกุลเงินของประเทศนั้น โดยมีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี	9.5	11	17	25	- ราคาปิด (Clean price ด้าน Bid) ที่เผยแพร่ในระบบ Bloomberg โดยใช้ราคาปิด ณ สิ้นวันทำการก่อนหน้าวันครบกำหนดซื้อคืนบวกด้วยดอกเบี้ยค้างรับจนถึงวันส่งมอบ (ถ้ามี)
2.6 หลักทรัพย์สกุลเงินตราต่างประเทศที่ออกหรือค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ยโดยรัฐบาลไทย เฉพาะหลักทรัพย์สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ปอนด์สเตอร์ลิง ยูโร และเยน โดยมีอายุคงเหลือไม่เกิน 30 ปี	9.5	13	20	30	- สำหรับอัตราแลกเปลี่ยนให้ใช้อัตราซื้อถัวเฉลี่ยเงินโอนประจำวันล่าสุดที่ ธพท. ประกาศในวันครบกำหนดซื้อคืน
2.7 เงินตราต่างประเทศ เฉพาะสกุลเงินปอนด์สเตอร์ลิง ยูโร และเยน	15				- อัตราซื้อถัวเฉลี่ยเงินโอนประจำวันล่าสุดที่ ธพท. ประกาศในวันครบกำหนดซื้อคืน
2.8 ตัวแลกเงิน หรือ ตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย และ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ต้องไม่เป็นตัวแลกเงินหรือตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินที่มากู้ยืมเงินจาก ธพท. และมีกำหนดระยะเวลาใช้เงินคืนไม่เกิน 3 เดือน	30				- ราคาหน้าตัว

2. การคำนวณมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งกรณีสถาบันการเงินล้มละลายให้
เป็นไปตามสูตรการคำนวณดังนี้

- ตราสารหนี้สกุลเงินบาท

$$\text{มูลค่าตราสารหนี้สกุลเงินบาท} = \text{มูลค่ารวมของ} \left(\frac{\text{ราคาตลาด หรือราคาหน้าตราสาร หรือราคาหน้าตั๋วของตราสารหนี้}}{(1 + \text{อัตราส่วนลด})} \right)$$

- ตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ

$$\text{มูลค่าตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ} = \text{มูลค่ารวมของ} \left(\frac{\text{ราคาตลาดของตราสารหนี้} \times \text{อัตราแลกเปลี่ยน}}{(1 + \text{อัตราส่วนลด})} \right)$$

- เงินตราต่างประเทศ

$$\text{มูลค่าเงินตราต่างประเทศ} = \text{มูลค่าของ} \left(\frac{\text{เงินตราต่างประเทศ} \times \text{อัตราแลกเปลี่ยน}}{(1 + \text{อัตราส่วนลด})} \right)$$

4. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2555 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 2 มีนาคม 2555

ประสาร ไตรรัตน์วรกุล

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สก. 23/2555

เรื่อง การเรียกค่าปรับ ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง
โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อให้เป็นไปตามข้อ 4.4.1 และ 4.5.6 แห่งระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สก. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกัน
ชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงออกประกาศเพื่อกำหนดค่าปรับกรณีสถาบันการเงินไม่
ปฏิบัติตามระเบียบดังกล่าว

2. ขอบเขตการบังคับใช้

สถาบันการเงินตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สก. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงิน
จากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน
ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

3. เนื้อหา

ธปท. จะเรียกค่าปรับ ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สก. 18/2555 ว่าด้วยการ
กู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน
ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ดังนี้

กรณี	ค่าปรับ
1. ไม่ใช่สินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง ตามลำดับที่ ธปท. ประกาศกำหนด	ไม่เกินอัตราร้อยละ 0.01 ของราคาซื้อคืน
2. สถาบันการเงินล้มสิทธิซื้อคืนสินทรัพย์ หลักประกันชั้นหนึ่ง	ไม่เกินอัตราร้อยละ 0.01 ของราคาซื้อคืน

4. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2555 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 2 มีนาคม 2555

ประสาร ไตรรัตน์วรกุล

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย

www.bot.or.th

สก.ป00กส6400525550302