



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สก. 1/2561

ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่ง
โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

1. เหตุผลในการออกระเบียบ

เพื่อปรับปรุงวิธีการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สถาบันการเงินที่ขาดสภาพคล่องให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและเกิดประสิทธิผลมากขึ้น ซึ่งจะส่งเสริมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถรักษาเสถียรภาพของระบบเศรษฐกิจและการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยเพิ่มข้อกำหนดให้สถาบันการเงินสามารถยื่นขอ กู้ยืมเงินต่อ (Rollover) ปรับปรุงวิธีการกำหนดมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งที่ต้องนำมาวางเป็นหลักประกัน ปรับเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์หลักประกันที่สถาบันการเงินสามารถใช้เป็นสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งในการ กู้ยืมเงิน รวมทั้งให้การทำธุรกรรมตามระเบียบนี้ดำเนินการผ่านระบบการให้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์

2. อำนาจตามกฎหมาย

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

3. ยกเลิก

ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สก. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันชั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ลงวันที่ 2 มีนาคม 2555 และฉบับแก้ไขเพิ่มเติม รวมทั้งประกาศ และแบบหนังสือที่เกี่ยวข้อง

4. ขอบเขตการบังคับใช้

สถาบันการเงินตามระเบียบฉบับนี้

5. เนื้อหา

5.1 คำนิยาม

ในระเบียบนี้

“ธปท.” หมายถึง ธนาคารแห่งประเทศไทย

“สถาบันการเงิน” หมายถึง

(1) ธนาคารพาณิชย์

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มีองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย

- (2) บริษัทเงินทุน
- (3) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์
- (4) นิติบุคคลอื่นที่รัฐมนตรีประกาศกำหนดให้เป็นสถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

“สินทรัพย์หลักประกัน” หมายถึง สินทรัพย์หลักประกันขั้นหนึ่งประเภทตราสารหนี้ หรือเงินตราต่างประเทศตามที่ รpbt. ประกาศกำหนด ที่สถาบันการเงินสามารถใช้เป็นหลักประกันในการกู้ยืมเงินจาก รpbt. ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันขั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อกลับ

“ตราสารหนี้” หมายถึง พันธบัตร ตัวเงินคลัง ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน หรือตราสารหนี้อื่นใดตามที่ รpbt. ประกาศกำหนด

“เงินตราต่างประเทศ” หมายถึง เงินตราต่างประเทศสกุลตามที่ รpbt. ประกาศกำหนด

“ศูนย์รับฝาก” หมายถึง บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือหน่วยงานอื่นใดที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจัดตั้งขึ้น หรือได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตามที่กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ เพื่อประกอบการศูนย์กลางการให้บริการรับฝากและถอนหลักทรัพย์

“Agent Bank” หมายถึง ธนาคารตัวแทนผู้รับฝากเงินตราต่างประเทศ

“Custodian” หมายถึง ผู้ดูแล ผู้เก็บรักษา หรือผู้รับฝากสินทรัพย์หลักประกัน

“บัญชีตราสารหนี้ของ รpbt. เพื่อการบริหารหลักประกัน” หมายถึง บัญชีตราสารหนี้ที่ รpbt. เปิดไว้ที่ศูนย์รับฝากในฐานะที่ รpbt. ถือตราสารหนี้แทนสถาบันการเงิน เพื่อประโยชน์ในการบริหารหลักประกันและการทำธุรกรรมกับ รpbt.

“บัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อกลับหรือขายคืน” หมายถึง บัญชีย่อยตราสารหนี้ของแต่ละสถาบันการเงิน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีตราสารหนี้ของ รpbt. เพื่อการบริหารหลักประกัน ภายใต้ระบบงานและการตูดเลขอัง รpbt. เพื่อธุรกรรมการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อกลับหรือขายคืน

“บัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน” หมายถึง บัญชีเงินฝากกระแสรายวันซึ่งสถาบันการเงินเปิดไว้กับ รpbt.

“กลุ่มสัญญา” หมายถึง ทุกสัญญาขายสินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญาว่าจะซื้อกลับตามประเภทสินทรัพย์หลักประกันที่มาจากการเบิกเงินกู้ยืมคราวเดียวกัน ซึ่งครบกำหนดซื้อกลับ ในวันเดียวกัน

“กลุ่มสัญญาเดิม” หมายถึง กลุ่มสัญญาที่ครบกำหนดในวันที่มีการกู้ยืมเงินต่อทั้งในกรณีที่เป็นการกู้ยืมเงินต่อครั้งแรกและครั้งถัดไป (Rollover)

“ราคากาขาย” หมายถึง จำนวนเงินที่ รปท. รับซื้อสินทรัพย์หลักประกัน ณ วันเริ่มต้นของธุรกรรม ซึ่งได้จากการประเมินมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันที่ รปท. ประกาศกำหนด

“ราคากู้คืน” หมายถึง จำนวนเงินที่สถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน ณ วันครบกำหนดซื้อคืน หรือวันที่สถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันก่อนครบกำหนด แล้วแต่กรณี ซึ่งกำหนดตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไขและวิธีการที่ รปท. ประกาศกำหนด

“ค่าตอบแทน” หมายถึง ค่าตอบแทนจากการทำธุรกรรมซึ่งคำนวณในอัตราที่ได้ ตกลงกันตามการแจ้งผลการกู้ยืมเงินของ รปท. ในแต่ละครั้ง อันเป็นส่วนต่างระหว่างราคากาขายกับ ราคากู้คืน

“Standard Settlement Instruction (SSI)” หมายถึง บัญชีเงินสดหรือบัญชี หลักทรัพย์สกุลเงินตราต่างประเทศที่สถาบันการเงินเปิดไว้กับ Agent Bank หรือ Custodian

“บริการ EFS” หมายถึง บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ ตามระเบียบ ธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการให้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Financial Services)

“ระบบ USD CHATS” หมายถึง ระบบการชำระเงินของธนาคารกลางฮ่องกง (Hong Kong Monetary Authority: HKMA) ซึ่งเชื่อมโยงกับระบบบาทเนตของไทย เพื่อรองรับ การชำระดุลธุรกรรมซื้อขายเงินตราต่างประเทศที่เป็นสกุลเงินบาทและสกุลเงินдолลาร์สหรัฐให้เกิดขึ้น ในเวลาเดียวกัน (Payment versus Payment: PVP)

5.2 การแสดงความตกลงทำธุรกรรมกับ รปท.

ก่อนเริ่มทำธุรกรรมกับ รปท. ตามระเบียบนี้ สถาบันการเงินต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

5.2.1 เป็นผู้ใช้บริการ และจะต้องแต่งตั้งผู้จัดการสิทธิการใช้บริการ/ผู้รับรอง (Certifier) และผู้ปฏิบัติงาน (Officer) ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการให้บริการ ด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Financial Services)

5.2.2 จัดทำและยื่นเอกสารตามแบบที่ รปท. กำหนด ดังนี้

- (1) ทำหนังสือแสดงความตกลง ตามแบบ (1) ที่แนบท้ายระเบียบนี้
- (2) ทำหนังสือมอบอำนาจให้บุคคลทำหน้าที่แต่งตั้งผู้จัดการสิทธิการใช้ บริการการกู้ยืมเงินจาก รปท. ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันขั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ตามแบบ (2) ที่แนบท้ายระเบียบนี้
- (3) ให้บุคคลผู้รับมอบอำนาจ (2) ทำหนังสือแต่งตั้งผู้จัดการสิทธิ การใช้บริการการกู้ยืมเงินจาก รปท. ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันขั้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ตามแบบ (3) ที่แนบท้ายระเบียบนี้

(4) ให้ผู้จัดการสิทธิตาม (3) กำหนดสิทธิในการทำธุรกรรมกู้ยืมเงินจาก ธปท. ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันขึ้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ตามรายละเอียดแบบท้ายแบบ (3) ที่แนบท้ายระเบียบนี้ แต่จะกำหนดสิทธิให้ตนเองไม่ได้

(5) ทำหนังสือมอบอำนาจให้บุคคลกระทำการแทนสถาบันการเงินในการ ลงนามในหนังสือยืนยัน และหนังสือแจ้งรายละเอียดและรับรองคุณสมบัติสินทรัพย์หลักประกันตามที่ ธปท. กำหนด ตามแบบ (4) ที่แนบท้ายระเบียบนี้

(6) ทำหนังสือมอบอำนาจให้บุคคลกระทำการแทนสถาบันการเงินในการ ติดต่อกับ ธปท. เพื่อโอนกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์หลักประกัน ประเภทมีใบตราสาร (Scrip) และลงนาม ในหนังสือที่กำหนด ตามแบบ (5) ที่แนบท้ายระเบียบนี้

(7) ทำหนังสือยินยอมให้ ธปท. หักเงินจากบัญชีเงินฝากของสถาบัน การเงินและนำเงินเข้าบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน ตามแบบ (6) ที่แนบท้ายระเบียบนี้

(8) ทำหนังสือมอบอำนาจให้ ธปท. ดำเนินการกับตราสารหนี้สกุลเงินบาท เพื่อการกู้ยืมเงินจาก ธปท. ด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันขึ้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน ตามแบบ (7) ที่แนบท้ายระเบียบนี้

(9) ทำหนังสือแจ้ง Standard Settlement Instruction (SSI) ตามแบบ (8) ที่แนบท้ายระเบียบนี้ สำหรับการขายตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศหรือเงินตราต่างประเทศโดย มีสัญญาว่าจะซื้อคืน รวมถึงบัญชีเงินสดสกุลบาท สำหรับการชำระดูดผ่านระบบ USD CHATS

5.3 การติดต่อสื่อสารระหว่าง ธปท. กับสถาบันการเงิน

การแสดงเจตนา การบอกกล่าว และการสื่อสารใด ๆ ระหว่าง ธปท. กับสถาบัน การเงินให้ดำเนินการผ่านบริการ EFS

กรณีที่บริการ EFS ขัดข้องหรือไม่สามารถใช้งานได้ การแจ้งคำเสนอทุกประเภท การแจ้งผล การยืนยัน หรือการติดต่อระหว่างสถาบันการเงินกับ ธปท. แล้วแต่กรณี ให้ดำเนินการ ผ่านทางอีเมลหรือโทรศัพท์ และให้สถาบันการเงินจัดส่งหนังสือยืนยันการขออนุมัติวงเงินกู้ยืม ตามแบบ (12) หนังสือแจ้งรายละเอียดและรับรองคุณสมบัติสินทรัพย์หลักประกัน ตามแบบ (13) หนังสือยืนยันการขอเบิกเงินกู้ยืม ตามแบบ (14) หนังสือยืนยันการขอชำระหนี้คืนก่อนครบกำหนด ตามแบบ (15) และ/หรือ หนังสือยืนยันการขอกู้ยืมเงินต่อ ตามแบบ (16) แล้วแต่กรณี ในวันทำการ ถัดไปภายในเวลาที่ ธปท. ประกาศกำหนด โดยให้ถือว่าผลการอนุมัติตามการแจ้งผลของ ธปท. ดังกล่าวเป็นที่ยุติและมีผลเป็นคำสันของ ธปท. ไม่ว่าสถาบันการเงินจะได้แจ้งยืนยันกลับมาให้ ธปท. หรือไม่ก็ตาม

ทั้งนี้ หากสถาบันการเงินไม่ส่งหนังสือยืนยันหรือหนังสือแจ้งรายละเอียดและ รับรองคุณสมบัติสินทรัพย์หลักประกันตามที่กล่าวข้างต้น ภายในเวลาที่ ธปท. ประกาศกำหนด ธปท. มีสิทธิเรียกค่าปรับจากสถาบันการเงินได้ไม่เกินจำนวนที่ ธปท. ประกาศกำหนด เว้นแต่ ธปท. จะ พิจารณาเป็นอย่างอื่น

5.4 การขออนุมัติวงเงินกู้ยืม

5.4.1 รปท. จะพิจารณาให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงินด้วยวิธีซื้อสินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน ในระยะเวลาไม่เกิน 1 เดือนนับแต่วันที่ รปท. นำเงินบาทเข้าบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน เว้นแต่ รปท. จะพิจารณาเป็นอย่างอื่น

5.4.2 เมื่อสถาบันการเงินประسังค์จะกู้ยืมเงินจาก รปท. ให้สถาบันการเงินแจ้งคำเสนอขออนุมัติวงเงินกู้ยืม โดยระบุวงเงินและระยะเวลาที่ต้องการกู้ยืมเงิน รวมถึงรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกัน หมายัง รปท. ภายในเวลาที่ รปท. ประกาศกำหนด

สินทรัพย์หลักประกันที่สถาบันการเงินจะนำมาขายให้ รปท. ตามวรรคหนึ่ง ต้องเป็นสินทรัพย์หลักประกันที่สถาบันการเงินมีกรรมสิทธิ์ ปราศจากการผูกพัน และสถาบันการเงินต้องใช้สินทรัพย์หลักประกันที่มีคุณสมบัติและเรียงตามลำดับตามที่ รปท. ประกาศกำหนด ในกรณีที่สถาบันการเงินไม่ปฏิบัติตาม รปท. มีสิทธิเรียกค่าปรับจากสถาบันการเงินได้ไม่เกินจำนวนที่ รปท. ประกาศกำหนด ทั้งนี้ ในการพิจารณารับสินทรัพย์หลักประกันและพิจารณาค่าปรับตามวรรคนี้ ให้สิทธิ รปท. สามารถพิจารณาเป็นอย่างอื่น

กรณีที่สถาบันการเงินประสังค์จะเปลี่ยนแปลงแก้ไขคำเสนอขออนุมัติวงเงิน กู้ยืม ระยะเวลาในการกู้ยืมเงิน และ/หรือรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกัน หรือยกเลิกคำเสนอขออนุมัติวงเงินกู้ยืม สถาบันการเงินต้องดำเนินการก่อน รปท. จะแจ้งผลการอนุมัติวงเงินกู้ยืมในครั้งต่อไปล่า้ว หากพ้นเวลาข้างต้น ให้ถือว่าคำเสนอขออนุมัติวงเงินกู้ยืม และ/หรือรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกันซึ่งส่งมาครั้งหลังสุดก่อนพ้นกำหนดเวลาเป็นคำเสนอที่ผูกพันสถาบันการเงิน ทั้งนี้ ในการนี้ ขอยกเลิก หาก รปท. ไม่ได้แจ้งผลเป็นอย่างอื่นให้ถือว่าคำเสนอขออนุมัติวงเงินกู้ยืมนั้นเป็นอันยกเลิก

5.4.3 รปท. จะแจ้งผลการอนุมัติวงเงินกู้ยืมให้สถาบันการเงินทราบ โดยในกรณีที่ รปท. อนุมัติวงเงินกู้ยืม รปท. จะแจ้งระยะเวลาในการกู้ยืมเงิน และเงื่อนไขการให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน พร้อมแจ้งรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกันตามวงเงินที่ รปท. อนุมัติซึ่งได้จากการประเมินมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเวลาที่ รปท. ประกาศกำหนด โดยให้ถือว่าผลการอนุมัติวงเงินกู้ยืมตามการแจ้งของ รปท. ตั้งแต่ว่าเป็นที่ยุติและมีผลเป็นคำสอนของ รปท. ทั้งนี้ รปท. ขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่รับซื้อสินทรัพย์หลักประกันจากสถาบันการเงิน หรือเปลี่ยนแปลงประเภทสินทรัพย์หลักประกัน ในกรณีที่มีเหตุอันสมควร

5.5 การขอเบิกเงินกู้ยืมตามวงเงินกู้ยืมที่ได้รับอนุมัติ

5.5.1 เมื่อสถาบันการเงินประสังค์จะเบิกเงินกู้ยืม ให้สถาบันการเงินแจ้งคำเสนอขอเบิกเงินกู้ยืม โดยระบุจำนวนเงินและระยะเวลาที่ขอเบิกเงินกู้ยืม รวมถึงรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกัน หมายัง รปท. ภายในเวลาที่ รปท. ประกาศกำหนด ทั้งนี้ สินทรัพย์หลักประกันจะต้องเป็นไปตามหรือมีลำดับไม่ต่ำกว่าสินทรัพย์หลักประกันที่ได้แจ้งผลการอนุมัติวงเงินกู้ยืมไว้ตาม 5.4.3 เว้นแต่ รปท. พิจารณาเป็นอย่างอื่น

กรณีที่สถาบันการเงินประสงค์จะเปลี่ยนแปลงแก้ไขคำเสนอขอเบิกเงินกู้ยืม และ/หรือรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกัน หรือยกเลิกคำเสนอขอเบิกเงินกู้ยืม สถาบันการเงินต้องดำเนินการก่อนที่ รปท. จะแจ้งผลการอนุมัติการเบิกเงินกู้ยืมในครั้งดังกล่าว หากพ้นเวลาข้างต้นให้ถือว่าคำเสนอขอเบิกเงินกู้ยืม และ/หรือรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกันซึ่งส่งมาครั้งหลังสุดก่อนพ้นกำหนดเวลาเป็นคำเสนอที่ผูกพันสถาบันการเงิน ทั้งนี้ ในกรณีของยกเลิก หาก รปท. ไม่ได้แจ้งผล เป็นอย่างอื่นให้ถือว่าคำเสนอขอเบิกเงินกู้ยืมนั้นเป็นอันยกเลิก

รปท. ขอสงวนสิทธิ์ไม่รับคำเสนอขอเบิกเงินกู้ยืมที่ไม่เป็นไปตามเงื่อนไข ที่ได้รับอนุมัติจาก รปท. ตาม 5.4.3

5.5.2 รปท. จะแจ้งผลการอนุมัติการเบิกเงินกู้ยืมให้สถาบันการเงินทราบภายในเวลาที่ รปท. ประกาศกำหนด โดยในกรณีที่ รปท. อนุมัติการเบิกเงินกู้ยืม รปท. จะแจ้งราคาขาย ระยะเวลาในการกู้ยืมเงิน และเงื่อนไขการให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน พร้อมทั้งแจ้งรายละเอียด สินทรัพย์หลักประกันที่ รปท. รับซื้อ โดยแยกสัญญาตามประเภทสินทรัพย์หลักประกัน ซึ่ง รปท. จะพิจารณาปรับซื้อสินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญาว่าจะขายคืนกับสถาบันการเงินรายได้หรือไม่ หรือ เป็นจำนวนเงินเท่าใดก็ได้ ตามที่ รปท. จะเห็นสมควร และให้ถือว่าการแจ้งผลของ รปท. ดังกล่าว เป็นที่ยุติและมีผลเป็นคำสั่งของ รปท. โดยให้วันที่ รปท. แจ้งผลเป็นวันที่ทำธุกรรม และสัญญาขายสินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนมีผลผูกพันคู่สัญญาทันที รวมทั้งให้ถือว่าสถาบัน การเงินและ รปท. ประสงค์ที่จะจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์หลักประกันตามสัญญา ดังกล่าว

5.5.3 เมื่อสัญญาขายสินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนมีผลผูกพัน ตาม 5.5.2 ให้สถาบันการเงินโอนสินทรัพย์หลักประกันให้แก่ รปท. ตามวิธีการและเวลาที่ รปท. ประกาศกำหนด และให้ดำเนินการผ่านระบบงานตามวิธีการที่ศูนย์รับฝาก Agent bank และ Custodian กำหนดด้วย

กรณีที่สินทรัพย์หลักประกันเป็นตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ รปท. ไม่ได้เป็น นายทะเบียน ให้สถาบันการเงินทำหนังสือแจ้งรายละเอียดวันปิดสมุดทะเบียนตราสารหนี้สกุลเงินบาท ตามแบบ (9) ที่แนบท้ายระเบียนนี้ หากสถาบันการเงินไม่แจ้งรายละเอียดดังกล่าวข้างต้น สถาบัน การเงินจะต้องรับผิดชอบค่าปรับ รวมถึงค่าเสียหายที่เกิดขึ้นทั้งหมด (ถ้ามี) เว้นแต่ รปท. จะพิจารณา เป็นอย่างอื่น

กรณีที่สินทรัพย์หลักประกันเป็นสินทรัพย์หลักประกันประเภทมีใบตราสาร (Scrip) ให้สถาบันการเงินทำหนังสือส่งมอบสินทรัพย์หลักประกัน ประเภทมีใบตราสาร (Scrip) ตามแบบ (10) ที่แนบท้ายระเบียนนี้

5.5.4 เมื่อ รปท. ได้รับโอนกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์หลักประกันครบถ้วนตามที่ตกลง ภายในเวลาและเงื่อนไขที่ รปท. ประกาศกำหนดแล้ว รปท. จะนำเงินบาทตามจำนวนที่ได้แจ้งผล การอนุมัติการเบิกเงินกู้ยืมตาม 5.5.2 เข้าบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน ภายในเวลาที่ รปท. ประกาศกำหนด

ในกรณีที่สถาบันการเงินไม่โอนสินทรัพย์หลักประกันที่ระบุในสัญญาตาม ประเภทสินทรัพย์หลักประกันให้แก่ รปท. ภายในเวลาที่ รปท. ประกาศกำหนดตาม 5.5.3 ให้ถือว่า สัญญาตามประเภทสินทรัพย์หลักประกันนั้นเป็นอันยกเลิก

ในกรณีที่สถาบันการเงินสามารถโอนสินทรัพย์หลักประกันให้แก่ รปท. ได้เพียงบางส่วนที่ระบุในสัญญาตามประเภทสินทรัพย์หลักประกันภายในเวลาที่ รปท. ประกาศกำหนด ตาม 5.5.3 ให้ถือว่า รปท. รับซื้อสินทรัพย์หลักประกันเฉพาะในจำนวนเท่าที่ได้รับโอน และให้ถือว่า สัญญาการขายสินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน มีผลผูกพันสถาบันการเงินทันทีที่เท่ากับ จำนวนเงินที่ รปท. นำเข้าบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินตามที่ได้จากการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ หลักประกันตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเวลาที่ รปท. ประกาศกำหนด

5.6 ดอกเบี้ยของตราสารหนี้ และผลประโยชน์ที่เกิดจากเงินตราต่างประเทศ

5.6.1 ดอกเบี้ยของตราสารหนี้

กรณีที่ตราสารหนี้ที่ รปท. ได้รับโอนมีวันปิดสมุดทะเบียนเพื่อจ่ายดอกเบี้ยอยู่ในช่วงระยะเวลาของสัญญา ให้สถาบันการเงินเป็นผู้มีสิทธิ์ได้รับดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ใช้เป็น สินทรัพย์หลักประกัน

สำหรับตราสารหนี้สกุลเงินบาท รปท. จะคืนดอกเบี้ยของตราสารหนี้ ในจำนวนตามที่ รปท. ได้รับจริง หลังหักภาษี ณ ที่จ่ายให้แก่สถาบันการเงิน ยกเว้นสถาบันการเงิน ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษีเงินได้ตามประมวลรัชฎากร โดยสถาบันการเงินยินยอมให้ รปท.

นำดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินบาท ไปหักชำระราคาซื้อคืนหรือชำระหนี้ตาม 5.7 5.8 หรือ 5.9 แล้วแต่กรณี ก่อนคืนให้แก่สถาบันการเงินได้

สำหรับตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ รปท. จะคืนดอกเบี้ยของ ตราสารหนี้ให้แก่สถาบันการเงินตามจำนวนที่ รปท. ได้รับจริง ทั้งนี้ สถาบันการเงินยินยอมให้ รปท. นำดอกเบี้ยตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศมาประเมินและนำไปใช้ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ที่กำหนดใน 5.7 หรือ 5.9 แล้วแต่กรณี ก่อนคืนให้แก่สถาบันการเงินได้

ทั้งนี้ สถาบันการเงินจะไม่ได้รับผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากการดอกเบี้ยของ ตราสารหนี้ในช่วงเวลาดังกล่าว

5.6.2 ผลประโยชน์ที่เกิดจากเงินตราต่างประเทศ

สถาบันการเงินจะไม่ได้รับผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์หลักประกัน ที่เป็นเงินตราต่างประเทศภายหลังจากโอนกรรมสิทธิ์ให้ รปท. แล้ว

5.7 การชำระราคาซื้อคืน

5.7.1 ในวันครบกำหนดซื้อคืนของกลุ่มสัญญาได้ รปท. จะนำ (1) ดอกเบี้ยของ ตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ได้รับมาตาม 5.6.1 ของกลุ่มสัญญานั้น และ (2) เงินส่วนต่างในกรณีสิ้นสิทธิ ซื้อคืนตาม 5.7.2 (ก) ของกลุ่มสัญญาอื่น (ถ้ามี) มาหักชำระราคาซื้อคืนตามสัญญาว่าจะซื้อคืน ตามประเภทสินทรัพย์หลักประกันและค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี) ของกลุ่มสัญญาข้างต้น ก่อนจะหัก บัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินเพื่อชำระราคาซื้อคืนและค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี) ในส่วนที่เหลือ ทั้งหมด โดยหาก รปท. สามารถหักบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินเพื่อการดังกล่าวได้ครบถ้วน รปท. จะโอนกรรมสิทธิ์สินทรัพย์หลักประกันที่ซื้อไว้และดอกเบี้ยตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศที่ได้รับ มาตาม 5.6.1 ของกลุ่มสัญญานั้นให้แก่สถาบันการเงิน ภายในเวลาและวิธีการที่ รปท. ประกาศกำหนด

ในกรณีที่สถาบันการเงินรับโอนกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์หลักประกันประเภทมีใบตราสาร (Scrip) คืนจาก รปท. สถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องทำหนังสือรับคืนสินทรัพย์หลักประกันประเภทมีใบตราสาร (Scrip) ตามแบบ (11) ที่แนบท้ายระเบียบนี้

ในกรณีที่เงินในบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินไม่เพียงพอให้หักเพื่อชำระราคาซึ่งคืนทั้งหมดและค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี) ของกลุ่มสัญญาข้างต้นได้ครบถ้วน ให้ถือว่าสถาบันการเงินสิ้นสิทธิ์ซึ่งคืนสินทรัพย์หลักประกันสำหรับสัญญาว่าจะซื้อคืนตามประเภทสินทรัพย์หลักประกันทั้งหมดของกลุ่มสัญญานั้น

5.7.2 เมื่อสถาบันการเงินสิ้นสิทธิ์ซึ่งคืนสินทรัพย์หลักประกันตาม 5.7.1 วรรคท้าย รปท. จะคำนวนมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันทั้งหมดของกลุ่มสัญญาที่สิ้นสิทธิ์ซึ่งคืนรวมกับดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศที่ได้รับมาตาม 5.6.1 ของกลุ่มสัญญาที่สิ้นสิทธิ์ซึ่งคืนนั้น ตามหลักเกณฑ์และวิธีการคำนวนมูลค่ากรณีสถาบันการเงินสิ้นสิทธิ์ซึ่งคืนที่ รปท. ประกาศกำหนดโดยในกรณีที่มีส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันรวมกับมูลค่าดอกอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศที่เกิดจากการคำนวนข้างต้น เทียบกับ ราคาซึ่งคืนทั้งหมดรวมกับค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี) ของกลุ่มสัญญาที่สิ้นสิทธิ์ซึ่งคืนหักด้วยดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ได้รับมาตาม 5.6.1 ของกลุ่มสัญญาที่สิ้นสิทธิ์ซึ่งคืน รปท. จะดำเนินการ ดังนี้

(ก) หากมูลค่าที่ได้จากการคำนวนข้างต้นสูงกว่า รปท. จะนำเงินส่วนต่างดังกล่าวไปหักชำระหนี้ที่ค้างชำระกับ รปท. (ถ้ามี) รวมถึงหนี้ที่ครบกำหนดชำระในวันเดียวกัน และจึงนำเงินที่เหลือเข้าบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินตามเวลาที่ รปท. ประกาศกำหนด

(ข) หากมูลค่าที่ได้จากการคำนวนข้างต้นต่ำกว่า รปท. จะหักเงินส่วนต่างจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินตามเวลาที่ รปท. ประกาศกำหนด ทั้งนี้ ในกรณีที่เงินในบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินไม่เพียงพอให้หักเพื่อชำระส่วนต่างดังกล่าว รปท. จะพิจารณาดำเนินการอื่นใดตามที่เห็นสมควรจนกว่า รปท. จะได้รับคืนเงินส่วนต่างจนครบถ้วน

รปท. มีสิทธิเรียกค่าปรับจากสถาบันการเงินในกรณีสถาบันการเงินสิ้นสิทธิ์ซึ่งคืนสินทรัพย์หลักประกันได้ไม่เกินจำนวนที่ รปท. ประกาศกำหนด เว้นแต่ รปท. จะพิจารณาเป็นอย่างอื่น

5.8 การขอชำระราคาซึ่งคืนก่อนครบกำหนด

5.8.1 ในกรณีที่สถาบันการเงินประสงค์จะชำระราคาซึ่งคืนของกลุ่มสัญญาได้ก่อนวันครบกำหนดซึ่งคืน ให้สถาบันการเงินแจ้งคำเสนอขอชำระราคาซึ่งคืนเต็มจำนวนที่กำหนดตามสัญญาว่าจะซื้อคืนตามประเภทสินทรัพย์หลักประกันทั้งหมดของกลุ่มสัญญานั้น มายัง รปท. ไม่น้อยกว่า 1 วันทำการก่อนวันที่ประสงค์จะชำระราคาซึ่งคืนก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ รายในเวลาที่ รปท. ประกาศกำหนด เว้นแต่ รปท. พิจารณาเป็นอย่างอื่น

กรณีที่สถาบันการเงินประสงค์จะเปลี่ยนแปลงแก้ไขคำเสนอขอชำระราคาซึ่งคืนก่อนครบกำหนด หรือยกเลิกคำเสนอขอชำระราคาซึ่งคืนก่อนครบกำหนด สถาบันการเงินต้องดำเนินการก่อนที่ รปท. จะแจ้งผลการอนุมัติการชำระราคาซึ่งคืนก่อนครบกำหนดในครั้งดังกล่าว หากพ้นเวลาข้างต้น ให้ถือว่าคำเสนอขอชำระราคาซึ่งคืนก่อนครบกำหนดซึ่งส่งมาครั้งหลังสุดก่อนพ้นกำหนดเวลาเป็นคำเสนอที่ผูกพันสถาบันการเงิน ทั้งนี้ ในกรณีของยกเลิก หาก รปท. ไม่ได้แจ้งผลเป็นอย่างอื่นให้ถือว่าคำเสนอขอชำระราคาซึ่งคืนก่อนครบกำหนดนั้นเป็นอันยกเลิก

5.8.2 รปท. จะแจ้งผลการอนุมัติการขอชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนดให้สถาบันการเงินทราบภายในเวลาที่ รปท. ประกาศกำหนด โดยในกรณีที่ รปท. อนุมัติให้ชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนด รปท. จะแจ้งจำนวนเงินที่ต้องชำระและวันที่กำหนดให้สถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกัน ซึ่ง รปท. จะพิจารณาอนุมัติให้ชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนดหรือไม่ก็ได้ตามที่ รปท. จะเห็นสมควร และให้ถือว่าการแจ้งผลของ รปท. เป็นที่ยุติและมีผลเป็นคำสูงของ รปท.

5.8.3 ในวันที่กำหนดให้สถาบันการเงินซื้อคืนสินทรัพย์หลักประกันก่อนครบกำหนดของกลุ่มสัญญาได้ตาม 5.8.2 รปท. จะนำดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ได้รับมาตาม 5.6.1 ของกลุ่มสัญญานี้ มาหักชำระราคาซื้อคืนตามสัญญาว่าจะซื้อคืนตามประเภทสินทรัพย์หลักประกันและค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี) ของกลุ่มสัญญาข้างต้น ก่อนจะหักเงินจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินเพื่อชำระราคาซื้อคืนและค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี) ในส่วนที่เหลือทั้งหมดโดยหาก รปท. สามารถหักบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินเพื่อการดังกล่าวได้ครบถ้วน รปท. จะโอนกรรมสิทธิ์สินทรัพย์หลักประกันที่ซื้อไว้และดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศที่ได้รับมาตาม 5.6.1 ของกลุ่มสัญญานี้ให้แก่สถาบันการเงิน ภายในเวลาและวิธีการที่ รปท. ประกาศกำหนดในกรณีที่สถาบันการเงินรับโอนกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์หลักประกันประเภทมีใบตราสาร (Scrip) คืนจาก รปท. สถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องทำหนังสือรับคืนสินทรัพย์หลักประกันประเภทมีใบตราสาร (Scrip) ตามแบบ (11) ที่แนบท้ายระเบียบนี้

ในกรณีที่เงินในบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินไม่เพียงพอให้หักเพื่อชำระราคาซื้อคืนทั้งหมดและค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี) ของกลุ่มสัญญาที่จะชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนดได้ครบถ้วน ให้ถือว่าการอนุมัติให้ชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนดตาม 5.8.2 เป็นอันยกเลิก และให้สถาบันการเงินปฏิบัติตามสัญญาขายสินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนที่ได้รับอนุมัติไว้เดิม

5.9 การขอภัยมเงินต่อ (Rollover)

5.9.1 รปท. อาจพิจารณาให้สถาบันการเงินภัยมเงินต่อในระยะเวลาคราวละไม่เกิน 1 เดือนนับแต่วันครบกำหนดซื้อคืนของสัญญาเดิม ทั้งนี้ รวมระยะเวลาการให้ภัยมเงินทั้งหมดนับแต่วันที่ รปท. นำเงินบาทเข้าบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินจากการเบิกเงินภัยมคงแล้ว ต้องไม่เกิน 6 เดือน

5.9.2 ในกรณีที่สถาบันการเงินประสงค์จะขอภัยมเงินต่อ สถาบันการเงินสามารถขอภัยมเงินต่อเพียงบางส่วนหรือเต็มจำนวนก็ได้ โดย รปท. จะพิจารณาทุกกลุ่มสัญญาเดิมร่วมกัน ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินแจ้งคำเสนอขอภัยมเงินต่อ โดยระบุจำนวนเงินและระยะเวลาที่ขอภัยมเงินต่อ รวมถึงรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกันที่จะนำมาขายเพิ่มเติม (ถ้ามี) มาถึง รปท. 2 วันทำการก่อนวันครบกำหนดซื้อคืน ภายในเวลาที่ รปท. ประกาศกำหนด เว้นแต่ รปท. จะพิจารณาเป็นอย่างอื่น

กรณีที่สถาบันการเงินประสงค์จะเปลี่ยนแปลงแก้ไขคำเสนอขอภัยมเงินต่อ และ/หรือรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกันที่จะนำมาขายเพิ่มเติม หรือยกเลิกคำเสนอขอภัยมเงินต่อ สถาบันการเงินต้องดำเนินการก่อนที่ รปท. จะแจ้งผลการอนุมัติการภัยมเงินต่อในครั้งดังกล่าว หากพ้นเวลาข้างต้น ให้ถือว่าคำเสนอขอภัยมเงินต่อ และ/หรือรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกันที่จะนำมาขายเพิ่มเติม ซึ่งสถาบันการเงินส่งมาครั้งหลังสุดก่อนพ้นกำหนดเวลาเป็นคำเสนอที่ผูกพันสถาบันการเงิน

ทั้งนี้ ในการนี้ขอยกเลิก หาก รปท. ไม่ได้แจ้งผลเป็นอย่างอื่นให้ถือว่าคำเสนอขอคุ้ยมเงินต่อนั้น เป็นอันยกเลิก

รปท. ขอสงวนสิทธิ์ไม่รับคำเสนอขอคุ้ยมเงินต่อที่ไม่เป็นไปตามที่ได้รับอนุมัติจาก รปท. ตาม 5.5.2 หรือที่กำหนดในระเบียบนี้ รวมถึงมีสิทธิจะไม่รับซื้อสินทรัพย์หลักประกันจากสถาบันการเงินที่จะนำมายกเพิ่มเติม หรือไม่มีอนุมัติการเปลี่ยนแปลงประเภทสินทรัพย์หลักประกันได้ตามที่ รปท. จะเห็นสมควร

5.9.3 รปท. จะแจ้งผลการอนุมัติการคุ้ยมเงินต่อให้สถาบันการเงินทราบภายในเวลาที่ รปท. ประกาศกำหนด โดยในกรณีที่ รปท. อนุมัติให้คุ้ยมเงินต่อ รปท. จะแจ้งจำนวนเงินและระยะเวลาที่ให้คุ้ยมเงินต่อ ค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี) จำนวนเงินที่สถาบันการเงินต้องชำระแก่ รปท. และเงื่อนไขการให้คุ้ยมเงินต่อแก่สถาบันการเงิน ทั้งนี้ รปท. ขอสงวนสิทธิ์ในการจัดการกลุ่มสัญญาในการให้คุ้ยมเงินต่อและจัดสรรสินทรัพย์หลักประกันระหว่างกลุ่มสัญญา และ รปท. จะแจ้งกลุ่มสัญญาที่ให้คุ้ยมเงินต่อพร้อมรายละเอียดสินทรัพย์หลักประกันซึ่งได้จากการพิจารณาตามวาระสองโดยแยกสัญญาตามประเภทสินทรัพย์หลักประกัน ทั้งนี้ รปท. จะให้คุ้ยมเงินต่อกับสถาบันการเงินรายได้หรือไม่ หรือเป็นจำนวนเงินเท่าใดก็ได้ ตามที่ รปท. จะเห็นสมควรและให้ถือว่าการแจ้งผลของ รปท. ดังกล่าว เป็นที่ยุติและมีผลเป็นคำสอนของ รปท. โดยให้สัญญาขายสินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนของกลุ่มสัญญาที่ให้คุ้ยมเงินต่อมีผลผูกพันคู่สัญญาทันที รวมทั้งให้ถือว่าสถาบันการเงินและ รปท. ประสงค์ที่จะจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์หลักประกันตามสัญญาดังกล่าว

ทั้งนี้ รปท. จะนำดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ได้รับตาม 5.6.1 ของทุกกลุ่มสัญญาเดิม รวมถึงจำนวนเงินที่สถาบันการเงินจะขอชำระบางส่วน (ถ้ามี) มาประกอบการพิจารณาจำนวนเงินที่ รปท. จะอนุมัติให้คุ้ยมเงินต่อ รวมทั้งจะนำดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศที่ได้รับตาม 5.6.1 ของทุกกลุ่มสัญญาเดิมมารวมเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์หลักประกันในการให้คุ้ยมเงินต่อ โดย รปท. จะประเมินมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันของทุกกลุ่มสัญญาเดิม ดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศข้างต้น และสินทรัพย์หลักประกันที่จะนำมายกเพิ่มเติม ตามหลักเกณฑ์และวิธีการประเมินสินทรัพย์หลักประกันที่ รปท. ประกาศกำหนด ณ 2 วันทำการ ก่อนหน้าวันครบกำหนดซื้อคืน เว้นแต่ รปท. จะพิจารณาเป็นอย่างอื่น

5.9.4 ในวันครบกำหนดซื้อคืนของกลุ่มสัญญาเดิม ให้มีการดำเนินการดังนี้

(1) รปท. จะนำดอกเบี้ยตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ได้รับตาม 5.6.1 ของทุกกลุ่มสัญญาเดิม และจำนวนเงินที่จะขอชำระบางส่วนจากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน (ถ้ามี) มาหักชำระค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี) และค่าตอบแทนของทุกกลุ่มสัญญาเดิม โดยเมื่อ รปท. สามารถหักชำระได้ครบถ้วนแล้ว จึงจะหักชำระราคาขายของกลุ่มสัญญาเดิม ภายใต้เงื่อนไขที่ รปท. ประกาศกำหนด ทั้งนี้ รปท. ขอสงวนสิทธิ์ในการหักชำระสัญญาได้ก็ได้ และ/หรือพิจารณาคืนดอกเบี้ยตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่เหลือให้แก่สถาบันการเงินเป็นจำนวนเท่าไดก็ได้ตามที่ รปท. เห็นสมควร

ในกรณีที่เงินในบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินมีไม่เพียงพอให้หักเพื่อชำระหนี้บางส่วนตามที่ รปท. อนุมัติไว้ ให้ถือว่าการอนุมัติให้คุ้ยมเงินต่อตาม 5.9.3 เป็นอันยกเลิก และให้สถาบันการเงินปฏิบัติตามสัญญาขายสินทรัพย์หลักประกันโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนที่ได้รับอนุมัติไว้เดิม

(2) ในการณ์ที่มีส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันรวมกับมูลค่าดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศของทุกกลุ่มสัญญาเดิม ตามวิธีการประเมินใน 5.9.3 วรรคสอง เทียบกับ ราคาซื้อคืนใหม่ของกลุ่มสัญญาที่ให้กู้ยืมเงินต่อรวมกับค่าตอบแทนค้างชำระ (ถ้ามี) ให้มีการดำเนินการดังนี้

(ก) หากมูลค่าที่ได้จากการประเมินข้างต้นสูงกว่า รปท. จะโอน สินทรัพย์หลักประกันของกลุ่มสัญญาเดิม และดอกเบี้ยของตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ ในจำนวนที่ประเมินมูลค่าแล้วเท่ากับส่วนต่างดังกล่าวให้แก่สถาบันการเงิน ภายในเวลาและวิธีการที่ รปท. ประกาศกำหนด ทั้งนี้ รปท. ขอสงวนสิทธิในการโอนคืนสินทรัพย์หลักประกันประเภทใด จากกลุ่มสัญญาเดิมกลุ่มใดก็ได้ตามที่ รปท. เห็นสมควร

(ข) หากมูลค่าที่ได้จากการประเมินข้างต้นต่ำกว่า สถาบันการเงิน จะเป็นผู้โอนสินทรัพย์หลักประกันเพิ่มเติมในจำนวนที่ประเมินมูลค่าแล้วเท่ากับส่วนต่างให้แก่ รปท. ตามวิธีการและเวลาที่ รปท. ประกาศกำหนด โดยให้สถาบันการเงินดำเนินการผ่านระบบงานและ ตามวิธีการที่ศูนย์รับฝาก Agent bank และ Custodian กำหนดด้วย ในกรณี รปท. จะต้องได้รับโอน สินทรัพย์หลักประกันดังกล่าวครบทั้งจำนวนในวันครบกำหนดซื้อคืนของกลุ่มสัญญาเดิม ทั้งนี้ ให้สถาบัน การเงินใช้สินทรัพย์หลักประกันเรียงตามลำดับตามที่ รปท. ประกาศกำหนด เว้นแต่ รปท. จะพิจารณา เป็นอย่างอื่น

ในกรณีที่สถาบันการเงินไม่สามารถโอนสินทรัพย์หลักประกันเพิ่มเติมให้แก่ รปท. ได้ครบถ้วนภายในเวลาและวิธีการที่ รปท. ประกาศกำหนด ให้ถือว่าการอนุมัติให้กู้ยืมเงินต่อ ตาม 5.9.3 เป็นอันยกเลิก และให้สถาบันการเงินปฏิบัติตามสัญญาขายสินทรัพย์หลักประกันโดยมี สัญญาว่าจะซื้อคืนที่ได้รับอนุมัติไว้เดิม

5.9.5 ให้นำความในข้อ 5.7 และ 5.8 มาใช้บังคับกับกรณีการชำระราคาซื้อคืน ในวันที่ครบกำหนดของกลุ่มสัญญาที่กู้ยืมเงินต่อตามจำนวนเงินที่ รปท. พิจารณาอนุมัติให้กู้ยืมเงินต่อ และการชำระราคาซื้อคืนก่อนครบกำหนดของกลุ่มสัญญาที่ให้กู้ยืมเงินต่อ แล้วแต่กรณีโดยอนุโลม

5.10 เรื่องอื่น ๆ

5.10.1 รปท. จะคิดค่าธรรมเนียมรักษาบัญชี ฝาก ถอน รับโอน ตราสารหนี้ ที่ศูนย์รับฝากเรียกเก็บตามมูลค่าตราสารหนี้ของสถาบันการเงินใน “บัญชีย่อยตราสารหนี้เพื่อการซื้อขายตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนหรือขายคืน” รวมทั้งค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการเกี่ยวกับตราสารหนี้ดังกล่าว และค่าปรับ (ถ้ามี) ที่ศูนย์รับฝากเรียกเก็บตามจำนวนรายการที่เกิดขึ้น ตามอัตราที่ศูนย์รับฝากประกาศกำหนด โดยสถาบันการเงินยินยอมให้ รปท. หักเงินดังกล่าวจากบัญชีเงินฝาก ของสถาบันการเงินภายในวันที่ 7 ของเดือนถัดไป เว้นแต่ รปท. จะพิจารณาเป็นอย่างอื่น

5.10.2 สถาบันการเงินยินยอมให้ รปท. หักเงินค่าปรับหรือค่าเสียหายที่กำหนด ในระเบียบนี้จากบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน

5.10.3 ในกรณีที่สถาบันการเงินไม่ปฏิบัติตามระเบียบนี้ รปท. อาจพิจารณา ยกเลิกสัญญาที่มีการไม่ปฏิบัติตามดังกล่าวได้

5.10.4 รปท. อาจพิจารณาไม่รับซื้อสินทรัพย์หลักประกันหรือไม่ให้กู้ยืมเงินต่อ ตามระเบียบนี้จากสถาบันการเงินเป็นการชั่วคราวหรือถาวร ในกรณีที่สถาบันการเงินไม่ปฏิบัติตาม ระเบียบนี้หรือระเบียบอื่นใดของ รปท. หรือ ดำเนินการใด ๆ ที่ไม่สอดคล้อง หรือส่งผลในทางลบต่อ แนวทางในการดำเนินนโยบายการเงิน โดยนายอัตราแลกเปลี่ยน นายบายสถาบันการเงิน หรือ การสร้างเสถียรภาพในระบบการเงิน

5.10.5 รปท. สงวนสิทธิ์ที่จะปรับปรุงแก้ไข เพิ่มเติม หรือเปลี่ยนแปลงระเบียบ ประกาศหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องตามระเบียบนี้ได้ โดย รปท. จะแจ้งให้สถาบันการเงินทราบล่วงหน้า

5.10.6 การตีความตามระเบียบ ประกาศ หรือข้อกำหนดอื่นใดที่ออกตามระเบียบนี้ ให้ รปท. เป็นผู้วินิจฉัยขึ้น

6. บทเฉพาะกาล

ให้ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 18/2555 ว่าด้วยการกู้ยืมเงินจากธนาคาร แห่งประเทศไทยด้วยวิธีขายสินทรัพย์หลักประกันขึ้นหนึ่งโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน และที่แก้ไขเพิ่มเติม ยังคงมีผลใช้บังคับต่อไปสำหรับสัญญาการกู้ยืมเงินที่ได้เกิดขึ้นแล้วตามระเบียบดังกล่าวจนกว่าจะมีการ ปฏิบัติตามสัญญาจนชำระหนี้กู้ยืมเงินเสร็จสิ้นครบถ้วนแล้ว

7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2561 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 27 มิถุนายน 2561

(นายวิรไท สันติประภา)

ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ทีมตลาดเงินและตลาดพันธบัตร
ส่วนธุรกิจและกลยุทธ์ตลาดการเงิน
โทรศัพท์ 0 2628 6025-7