



เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

ที่ ฝนส.(01)ว. 55 /2559 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย  
เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo)

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การอนุญาตให้  
ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) ลงวันที่ 6 กรกฎาคม 2559 ซึ่งได้ลงประกาศ  
ในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 133 ตอนพิเศษ 170 ง ลงวันที่ 2 สิงหาคม 2559 แล้ว  
และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

สาระสำคัญของการปรับปรุงประกาศ คือ อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ที่ต้องการประกอบ  
ธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนที่นอกเหนือจากขอบเขตที่กำหนดในประกาศ สามารถยื่นขออนุญาตต่อธนาคาร  
แห่งประเทศไทยเป็นรายกรณีได้ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการอนุญาต  
ให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกรรมเพิ่มเติมได้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นายสมบุรณ์ จิตเป็นธม)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน  
ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 8/2559 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์  
ประกอบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) ลงวันที่ 6 กรกฎาคม 2559

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6938, 0 2283 5869

หมายเหตุ [ ] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ..... ณ .....

[ x ] ไม่มีการประชุมชี้แจง

ฝนสป10-กส32002-25590808

กส 320 วันที่ 8 ส.ค. 2559



## 1. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่กระทรวงการคลังได้พัฒนาตลาดตราสารหนี้ในประเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อเป็นแหล่งเงินทุนสำคัญของภาคธุรกิจนอกเหนือจากการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน และเป็นการเพิ่มช่องทางในการบริหารสภาพคล่องของสถาบันการเงินให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น การสนับสนุนให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) ที่มีรูปแบบการให้กู้ยืมและกู้ยืมกันเองแบบมีหลักประกันเพื่อลดความเสี่ยงเป็นมาตรการสำคัญประการหนึ่งในการสร้างสภาพคล่องให้กับตลาดตราสารหนี้ของไทย และส่งผลดีต่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดซื้อคืนที่จะสะท้อนตามความเป็นจริงมากขึ้น ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกรรม Private Repo ตั้งแต่ปี 2543 โดยมีการขยายขอบเขตของคู่สัญญาและประเภทตราสารหลักประกันมาเป็นลำดับ เพื่อให้สอดคล้องกับการผ่อนคลายมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาทของธนาคารแห่งประเทศไทยในการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมกับคู่สัญญาที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ (Non-resident) หรือ ธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ และตามความจำเป็นในการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์

เนื่องจากการพัฒนาในตลาดการเงิน และธนาคารพาณิชย์มีความต้องการกระแสเงินทุนเพื่อเสริมสภาพคล่อง (Liquidity fund flow) มากขึ้น การปรับปรุงประกาศในครั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงขยายขอบเขตให้ธนาคารพาณิชย์ที่ต้องการประกอบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนที่นอกเหนือจากขอบเขตการประกอบธุรกิจที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ สามารถยื่นขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณีได้ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกรรมเพิ่มเติม

## 2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 36 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) ตามหลักเกณฑ์ในประกาศนี้

## 3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

## 4. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

4.1 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 19/2552 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) ลงวันที่ 26 ตุลาคม 2552

ฟนสป10-กส32001-25590706

กส 320 วันที่ 6 ก.ค. 2559

## 5. เนื้อหา

### 5.1 คำจำกัดความ

ในประกาศฉบับนี้

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

“ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

“ธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน” หมายความว่า การประกอบธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืน เพื่อวัตถุประสงค์ในการให้กู้ยืมเงินหรือกู้ยืมเงินตามแต่กรณี โดยมีหลักประกันเป็นตราสาร ทั้งนี้ กำหนดให้ธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) เป็นธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประเภทหนึ่ง

“กองทุน” หมายความว่า กองทุนที่จัดตั้งภายใต้กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“กองทรัสต์” หมายความว่า กองทรัสต์ที่จัดตั้งภายใต้กฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน

### 5.2 หลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนสำหรับธนาคารพาณิชย์

#### 5.2.1 ขอบเขตในการประกอบธุรกรรมและคู่สัญญาในการทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

##### (1) การให้กู้ยืมเงิน

(1.1) ให้ธนาคารพาณิชย์สามารถให้กู้ยืมเงินบาทโดยใช้ตราสารหนี้สกุลเงินบาทในรูปแบบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนได้กับบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลทุกประเภทที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย

(1.2) ให้ธนาคารพาณิชย์สามารถให้กู้ยืมเป็นสกุลเงินต่างประเทศโดยใช้ตราสารหนี้สกุลเงินต่างประเทศในรูปแบบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนได้กับสถาบันการเงินในประเทศไทยที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช 2485 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ผู้ลงทุนประเภทสถาบันตามประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารในต่างประเทศและอนุพันธ์ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ไม่ได้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย (Non-resident)

(1.3) ให้ธนาคารพาณิชย์สามารถให้กู้ยืมเงินบาทโดยใช้ตราสารหนี้สกุลเงินต่างประเทศหรือให้กู้ยืมเงินตราต่างประเทศโดยใช้ตราสารหนี้สกุลเงินบาทในรูปแบบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนได้กับสถาบันการเงินในประเทศไทยที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช 2485 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

(2) การกู้ยืมเงิน

(2.1) ให้ธนาคารพาณิชย์สามารถกู้ยืมเงินบาทโดยใช้ตราสารหนี้สกุลเงินบาทในรูปแบบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนได้กับนิติบุคคลทุกประเภทที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย กองทุน กองทรัสต์ สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ออกตราสารหนี้สกุลเงินบาทตามที่กระทรวงการคลังกำหนด และรัฐบาลหรือสถาบันการเงินของรัฐบาลต่างประเทศที่ออกตราสารหนี้สกุลเงินบาทตามที่กระทรวงการคลังกำหนด

(2.2) ให้ธนาคารพาณิชย์สามารถกู้ยืมเป็นสกุลเงินต่างประเทศโดยใช้ตราสารหนี้สกุลเงินต่างประเทศในรูปแบบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนได้กับสถาบันการเงินในประเทศไทยที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช 2485 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ผู้ลงทุนประเภทสถาบันตามประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารในต่างประเทศ และอนุพันธ์ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลธรรมดาที่ไม่ได้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย (Non-resident)

(2.3) ให้ธนาคารพาณิชย์สามารถกู้ยืมเงินบาทโดยใช้ตราสารหนี้สกุลเงินต่างประเทศหรือกู้ยืมเงินตราต่างประเทศโดยใช้ตราสารหนี้สกุลเงินบาทในรูปแบบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนได้กับสถาบันการเงินในประเทศไทยที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พุทธศักราช 2485

ในการทำธุรกรรมการให้กู้ยืมหรือการกู้ยืมกับบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ไม่ได้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย ให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามกฎระเบียบในเรื่องมาตรการป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาทที่เกี่ยวข้องด้วย

5.2.2 หลักทรัพย์ที่ใช้ในการทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

(1) ให้ตราสารหนี้ที่เป็นเงินบาทดังต่อไปนี้ เป็นตราสารที่อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

(1.1) ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีความเสี่ยงต่ำและมีราคาตลาดที่อ้างอิงได้อย่างโปร่งใส ได้แก่

(1.1.1) ตั๋วเงินคลัง และพันธบัตรรัฐบาล

(1.1.2) พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย

(1.1.3) พันธบัตรรัฐวิสาหกิจและหุ้นกู้ที่รัฐบาลค้ำประกัน

(1.1.4) พันธบัตรและตราสารการเงินอื่นใดที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบ

(1.2) ตราสารหนี้ที่เป็นเงินบาทที่ออกในประเทศไทย ได้แก่

(1.2.1) ตราสารหนี้ที่เป็นเงินบาทที่ออกโดยสถาบันการเงินระหว่างประเทศตามที่กระทรวงการคลังกำหนด

(1.2.2) ตราสารหนี้ที่เป็นเงินบาทที่ออกโดยรัฐบาลหรือสถาบันการเงินของรัฐบาลต่างประเทศตามที่กระทรวงการคลังกำหนด

(1.2.3) ตราสารหนี้สกุลเงินบาทที่ได้รับการจัดอันดับในระดับที่สูงกว่าระดับที่สามารถลงทุนได้ 1 ระดับ กล่าวคือ ได้รับการจัดอันดับสูงกว่า BBB หรือเทียบเท่าขึ้นไป จากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(2) ให้ตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศดังต่อไปนี้ เป็นตราสารที่อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

(2.1) พันธบัตรรัฐบาลไทยสกุลเงินตราต่างประเทศ

(2.2) พันธบัตรรัฐบาลต่างประเทศสกุลเงินตราต่างประเทศ

(2.3) ตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศที่ออกโดยนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศหรือจดทะเบียนในต่างประเทศ ซึ่งได้รับการจัดอันดับในระดับที่สูงกว่าระดับที่สามารถลงทุนได้ 1 ระดับ กล่าวคือ ได้รับการจัดอันดับสูงกว่า BBB หรือเทียบเท่าขึ้นไป จากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากนานาชาติ เช่น Fitch Ratings Standard & Poor's และ Moody's เป็นต้น

(2.4) ตราสารในต่างประเทศตามที่กำหนดในประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารในต่างประเทศและอนุพันธ์ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

### 5.2.3 นิติกรรมสัญญา

ให้ธนาคารพาณิชย์ใช้สัญญาเกี่ยวกับที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ความเห็นชอบ ทั้งนี้ ให้มีเอกสารแนบท้ายสัญญา (Annex) ได้โดยไม่ต้องไม่ทำให้เกิดความเสี่ยงเพิ่มขึ้นแก่คู่สัญญา

## 5.3 **หลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน**

### 5.3.1 ระบบการควบคุมภายใน

ให้ธนาคารพาณิชย์กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในขั้นต่ำ ในเรื่องต่อไปนี้

- (1) นโยบายและระเบียบปฏิบัติในการประกอบธุรกิจซื้อคืนภาคเอกชน
- (2) นโยบายการวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือและการกำหนดวงเงินคู่สัญญา
- (3) ระเบียบและวิธีการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายใน เช่น

(3.1) หลักเกณฑ์การวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือและการกำหนดวงเงินคู่สัญญาก่อนการทำธุรกรรม และการทบทวนความน่าเชื่อถือของคู่สัญญาภายหลังการทำธุรกรรมระยะหนึ่ง ทำนองเดียวกับการให้สินเชื่อหรือให้กู้ยืมโดยทั่วไป

(3.2) การบริหารความเสี่ยง

(3.3) การกำหนดคู่มือการปฏิบัติงาน

(3.4) การแยกหน้าที่ของ Dealer และ Back Office ออกจากกัน โดยเฉพาะการแยกหน้าที่เรื่องการทบทวนความน่าเชื่อถือของลูกค้า และการประเมินราคาหลักทรัพย์หรือ หลักประกัน (Mark to Market) ออกจากหน้าที่ของ Dealer

(3.5) การจัดทำทะเบียนคุมหลักทรัพย์หรือหลักประกันที่ได้จากการทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

### 5.3.2 การดำรงเงินกองทุน

ให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย องค์ประกอบของเงินกองทุนและหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียน ในประเทศ หรือสำหรับสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ แล้วแต่กรณี และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์

### 5.3.3 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

ให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง เพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

ทั้งนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์ผู้ให้กู้ยืมเงิน (ผู้ซื้อตราสาร) ซึ่งเป็นผู้รับโอนกรรมสิทธิ์ ในตราสาร ณ สิ้นวันใดวันหนึ่ง สามารถนับตราสารตามที่กำหนดไว้ในประกาศข้างต้น ได้ตั้งแต่วันที่ ได้รับโอนกรรมสิทธิ์ในตราสาร (Settlement date) ในขณะเดียวกันผู้กู้ยืมเงิน (ผู้ขายตราสาร) ซึ่งเป็น ผู้โอนกรรมสิทธิ์ต้องไม่นับตราสารนั้นเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องในวันเดียวกัน และ เมื่อถึงวันครบกำหนด สัญญา Private Repo ผู้ให้กู้ยืมเงินต้องไม่นับตราสารดังกล่าวเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องและผู้กู้ยืมเงิน ซึ่งรับคืนตราสารสามารถนับตราสารนั้นเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ในวันเดียวกัน

### 5.3.4 การนับลูกหนี้รายใหญ่

ให้ธนาคารพาณิชย์นับธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนรวมกับธุรกรรมปกติของลูกหนี้ รายนั้น ตามความในมาตรา 50 และมาตรา 52 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังนี้

(1) ให้ผู้ให้กู้ยืมเงิน (ผู้ซื้อตราสาร) นับจำนวนเงินที่ผู้กู้ยืมดังกล่าวในการคำนวณ การให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์ การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit)

(2) ให้ผู้กู้ยืมเงิน (ผู้ขายตราสาร) นับมูลค่าของตราสารที่โอนไปให้ผู้ให้กู้ยืมเงิน ในส่วนที่เกินกว่าเงินกู้ยืมที่ได้รับมาในการคำนวณตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit)

(3) ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ผู้กู้ยืมเงิน (ผู้ขายตราสาร) ได้ปฏิบัติถูกต้อง ตามข้อ 5.3.4 (2) แล้ว ต่อมาถ้ามูลค่าตราสารที่ธนาคารพาณิชย์โอนเป็นหลักประกันเปลี่ยนแปลงจนมีผล ทำให้อัตราส่วนดังกล่าวตามข้อ 5.3.4 (2) เกินกว่าที่กำหนด ธนาคารพาณิชย์จะประกอบธุรกรรม ซื้อคืนภาคเอกชนกับคู่สัญญาดังกล่าวเพิ่มอีกไม่ได้ ส่วนการประกอบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนที่เกิดขึ้น ก่อนแล้ว มีผลผูกพันต่อไปตามสัญญาที่ทำไว้

(4) ในการคำนวณอัตราส่วนตามข้อ 5.3.4 (1) และ 5.3.4 (2) สำหรับช่วงเวลาประกอบธุรกรรมอยู่นั้นจะต้องมีการตีมูลค่าของหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันให้มีมูลค่าตามราคาตลาด (Mark to market) ดังนั้น ธนาคารพาณิชย์จึงต้องถือปฏิบัติดังต่อไปนี้

(4.1) ในกรณีที่ตราสารที่เป็นหลักประกันมีมูลค่าลดลง ถ้าธนาคารพาณิชย์ผู้กู้ยืมเงินถูกเรียกมาร์จิ้นเป็นเงินสด ให้ปรับลดยอดเงินกู้ยืมลงเท่าจำนวนเงินมาร์จิ้นที่เพิ่มขึ้น แต่ถ้าถูกเรียกมาร์จิ้นเป็นตราสาร ให้ปรับมูลค่าของตราสารที่โอนเป็นหลักประกันโดยรวมตราสารที่เป็นมาร์จิ้นเพิ่มขึ้นด้วย

(4.2) ในกรณีที่ตราสารที่เป็นหลักประกันมีมูลค่าเพิ่มขึ้น ถ้าธนาคารพาณิชย์ผู้กู้ยืมเงินได้รับคืนมาร์จิ้นเป็นเงินสด ให้ปรับเพิ่มยอดเงินกู้ยืมขึ้นเท่าจำนวนเงินที่ได้รับคืน แต่ถ้าได้รับคืนมาร์จิ้นเป็นตราสาร ให้ลดจำนวนตราสารที่เป็นหลักประกันลงตามจำนวนตราสารที่ได้รับคืน

อย่างไรก็ตาม เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของส่วนต่างของมาร์จิ้น (Exposure) ที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ตามมูลค่าของตลาดในช่วงเวลาก่อนที่จะมีการเรียกมาร์จิ้นหรือหลักประกันเพิ่มขึ้น ในการคำนวณอัตราส่วนของลูกหนี้รายใหญ่ (Total Exposure) ในข้อ 5.3.4 (1) และ 5.3.4 (2) ธนาคารพาณิชย์จะต้องนำมูลค่าส่วนต่างของมาร์จิ้นที่กำหนดไว้ตอนเริ่มทำสัญญามาใช้ในการคำนวณอัตราส่วนของลูกหนี้รายใหญ่ หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งคือ แม้ว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงส่วนต่างของมาร์จิ้นตลอดเวลาอันเนื่องจากการตีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด แต่ในการคำนวณจะไม่นำส่วนต่างของมาร์จิ้นที่เกิดขึ้นจริงมาใช้ในการคำนวณ แต่จะให้นำมูลค่าของส่วนต่างของมาร์จิ้นเดิมตอนเริ่มทำสัญญามาใช้ในการคำนวณ

### 5.3.5 การนับธุรกรรมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

ให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง (Related Lending)

### 5.3.6 การบันทึกบัญชี

ให้ธนาคารพาณิชย์บันทึกบัญชีให้ถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน หรือแนวปฏิบัติของสภาวิชาชีพบัญชีแล้วแต่กรณี และให้จัดทำทะเบียนเกี่ยวกับการซื้อหรือขายธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนเพื่อประโยชน์ในการติดตามและควบคุมความถูกต้องของการทำธุรกรรม โดยในทะเบียนควรมีข้อมูลขั้นต่ำดังนี้ วันที่ทำสัญญา วันครบกำหนดสัญญา วันส่งมอบหลักทรัพย์ จำนวนเงินที่ทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน การดำรงมาร์จิ้น รายละเอียดตราสารที่เกี่ยวข้อง เช่น เลขที่ตราสาร ชื่อผู้ออก จำนวนเงิน เป็นต้น

### 5.3.7 การรายงาน

การรายงานธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนในแบบรายงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ให้แสดงไว้ภายใต้รายการเงินให้สินเชื่อ เงินกู้ยืม รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ สิทธิทรัพย์สิน หรือหนี้สินอื่น แล้วแต่กรณีจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้ทำการปรับปรุงแก้ไขแบบรายงานที่เกี่ยวข้อง และประกาศใช้ต่อไป

### 5.3.8 การยับยั้งหรือสั่งเพิกถอน

ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจยับยั้งหรือสั่งเพิกถอนการอนุญาตให้ประกอบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนได้ ในกรณีต่อไปนี้

- (1) ธนาคารพาณิชย์ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- (2) กรณีอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่ากระทบกับความปลอดภัยหรือความผาสุกของประชาชน

## 5.4 หลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนสำหรับธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

ในการประกอบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้อ 5.2 – 5.3 เว้นแต่เรื่องขอบเขตในการประกอบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน และเรื่อง การนับลูกหนี้รายใหญ่ ให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยปฏิบัติ ดังนี้

### 5.4.1 ขอบเขตในการประกอบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

#### (1) การให้กู้ยืมเงิน

ให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยสามารถให้กู้ยืมเงินบาทโดยใช้ตราสารหนี้สกุลเงินบาทในรูปแบบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนได้กับคู่สัญญาตามขอบเขตที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยขอบเขตการประกอบธุรกิจและขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

#### (2) การกู้ยืมเงิน

ให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยสามารถกู้ยืมเงินบาทโดยใช้ตราสารหนี้สกุลเงินบาทในรูปแบบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนได้กับนิติบุคคลทุกประเภทที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย กองทุน กองทรัสต์ สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ออกตราสารหนี้สกุลเงินบาทตามที่กระทรวงการคลังกำหนด และรัฐบาลหรือสถาบันการเงินของรัฐบาลต่างประเทศที่ออกตราสารหนี้สกุลเงินบาทตามที่กระทรวงการคลังกำหนด

### 5.4.2 การนับลูกหนี้รายใหญ่

ให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้อ 5.3.4 ในการคำนวณจำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยสามารถทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนกับบุคคลหนึ่งบุคคลใด โดยให้ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยนับธุรกรรมการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพันหรือการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อประเภทอื่น เพื่อบุคคลหนึ่งบุคคลใดหรือโครงการหนึ่งโครงการใด เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ ต้องไม่เกินกว่าที่ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยสามารถทำได้ตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit)



### 5.5 การประกอบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนที่ต้องขออนุญาต

ธนาคารพาณิชย์ที่ต้องการประกอบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนนอกเหนือจากที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ให้ทำหนังสือขออนุญาตโดยแสดงเหตุผลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องมายังฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาคำขอดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันทำการนับแต่วันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอและเอกสารที่เกี่ยวข้องครบถ้วน

ทั้งนี้ ในการอนุญาต ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขในการประกอบธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนด้วยก็ได้

### 6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 6 กรกฎาคม 2559



(นายวิโรจน์ สันติประภาพร)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6938, 0 2283 5869

โทรสาร 0 2283 5938