

ธนาคารแห่งประเทศไทย

๔ เมษายน 2553

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

สาขาธนาคารต่างประเทศทุกธนาคาร

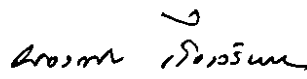
ที่ ผนส. (21) ว. 3๒ /2553 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแลกเปลี่ยน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ขอนำส่งประกาศ ธปท. ที่ สนส. 2/2553 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแลกเปลี่ยน จำนวน 1 ฉบับ ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 127 ตอนพิเศษ 40 ง แล้ว เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2553 โดยประกาศฉบับดังกล่าวจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 31 มีนาคม 2553 เป็นต้นไป

สาระสำคัญของประกาศฉบับนี้ เป็นการขยายขอบเขตการทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แลกเปลี่ยนให้รวมถึงการลงทุนในพันธบัตรที่ผลตอบแทนแปรผันตามอัตราเงินเพื่อเพิ่มทางเลือกในการประกอบธุรกิจให้กับธนาคารพาณิชย์ โดยมีหลักการในการอนุญาตสอดคล้องกับหลักการในการอนุญาตการทำธุรกรรมอนุพันธ์อื่น ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ที่ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแลกเปลี่ยนจะต้องปฏิบัติตามกรอบและหลักเกณฑ์ในการทำธุรกรรมที่กำหนดไว้ในประกาศที่ได้แนบมานี้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นางรองเพ็ญ เรืองวิรุทธ)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

ผู้ว่าการ "ธ"

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศ ธปท. เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแลกเปลี่ยน

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

โทรศัพท์ 0-2283-5307, 0-2356-7703

หมายเหตุ [] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ

[X] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

ผนส๑0-กส375๐2-255304๐2

กส 375	วันที่ ๔ เม.ย. 2553
--------	---------------------

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 2 /2553

เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝง

1. เหตุผลในการออกประกาศ

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

2. อำนาจตามกฎหมาย

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

ฝนสป10-กส375๐1 - 25530319

กส 375

วันที่ 19 มี.ค. 2553

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกธนาคาร ยกเว้นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

ไม่มี

5. เนื้อหา

5.1 ในประกาศฉบับนี้

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

5.1.2 “ธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝง” หมายความว่า ธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีการชำระคืนเงินต้นหรือผลตอบแทนอ้างอิงกับอัตราเงินเพื่อ

5.1.3 “พันธบัตรที่ผลตอบแทนแปรผันตามอัตราเงินเพื่อ” หมายความว่า พันธบัตรที่มีการชำระคืนเงินต้นหรือผลตอบแทนอ้างอิงกับอัตราเงินเพื่อ โดยมีรูปแบบ ลักษณะและวิธีการคำนวณเพื่อชำระคืนเงินต้นและผลตอบแทน เช่นเดียวกับพันธบัตรที่ผลตอบแทนแปรผันตามอัตราเงินเพื่อที่รัฐบาลในกลุ่ม G-10 นิยมออกเพื่อระดมทุน¹

5.1.4 “คณะกรรมการธนาคาร” หมายความว่า คณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศหรือคณะผู้บริหารที่มีอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องในกรณีของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

5.2 หลักการ

ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝง ทั้งในฐานะผู้รับฝากหรือผู้กู้ยืม หรือผู้ฝากหรือผู้ให้กู้ยืม โดยธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามขอบเขตและหลักเกณฑ์ในประกาศฉบับนี้ และการทำธุรกรรมดังกล่าวต้องเป็นไปตามหลักการ ดังนี้

¹ ได้แก่ Capital Indexed Bond และ Interest Indexed Bond โดย Capital Indexed Bond หมายความว่า พันธบัตรที่อ้างอิงอัตราเงินเพื่อ ซึ่งจ่ายดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยแท้จริงที่ปรับตามอัตราเงินเพื่อในแต่ละงวดการชำระดอกเบี้ย สำหรับเงินต้นที่ปรับตามอัตราเงินเพื่อจะจ่ายชำระคืน ณ วันครบอายุสัญญา และ Interest Indexed Bond หมายความว่า พันธบัตรที่อ้างอิงอัตราเงินเพื่อ ซึ่งจ่ายผลตอบแทนเป็นอัตราดอกเบี้ยแท้จริงบวกด้วยอัตราเงินเพื่อในแต่ละงวดการชำระดอกเบี้ยคำนวณเงินต้นคงที่ตามที่ระบุในสัญญา และจะชำระคืนเงินต้นตามสัญญา ณ วันครบอายุสัญญา

5.2.1 ธนาคารพาณิชย์ต้องสามารถบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแปลงได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีฐานะการเงินที่มั่นคง รวมทั้งมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมดังกล่าว

5.2.2 ธนาคารพาณิชย์ต้องไม่เสนอธุรกรรมดังกล่าวในลักษณะที่อาจทำให้เกิดผลกระทบต่อเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเงิน เช่น การเสนอธุรกรรมให้กับลูกค้าในลักษณะที่เป็นตัวกลางในการเข้าถึงตลาดต่างประเทศหรือตลาดอัตราแลกเปลี่ยน โดยไม่เป็นไปตามนโยบายหรือหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในการรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเงิน ซึ่งอาจส่งผลเสียหายแก่เสถียรภาพระบบการเงินและระบบสถาบันการเงินในประเทศได้

5.2.3 ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดทำเอกสารหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมเพียงพอแก่การตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และจัดเก็บไว้ที่สถานที่ทำการของธนาคารพาณิชย์หรือจัดส่งให้กับธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อร้องขอ พร้อมทั้งต้องรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมตามแบบรายงานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วย

5.2.4 ธนาคารพาณิชย์ต้องชี้แจงให้ลูกค้าเข้าใจลักษณะธุรกรรมและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างชัดเจน พร้อมทั้งมีหลักฐานแสดงว่าธนาคารพาณิชย์ได้ปฏิบัติตามขั้นตอนการพิจารณาความเหมาะสมของลูกค้า

5.2.5 ธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกรรมตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

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

5.3 ขอบเขตของธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแปลงที่ได้รับอนุญาต

5.3.1 ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมเฉพาะในฐานะผู้ฝากเงินหรือผู้ให้กู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแปลงได้ กล่าวคือ เป็นผู้ลงทุนในพันธบัตรที่ผลตอบแทนแปรผันตามอัตราเงินเฟ้อที่ออกโดย

(1) รัฐบาลไทยหรือธนาคารแห่งประเทศไทย หรือ

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

5.3.2 สำหรับการทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแปลง นอกจากข้อ 5.3.1 เช่น ลงทุนในพันธบัตรที่ผลตอบแทนแปรผันตามอัตราเงินเฟ้อที่อยู่นอกเหนือประเภทที่ระบุไว้ข้างต้นหรือทำธุรกรรมดังกล่าวในฐานะผู้รับฝากหรือผู้กู้ยืม กล่าวคือ เป็นผู้ออก

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

5.3.3 หากธนาคารพาณิชย์ไม่มีข้อสงสัยหรือไม่แน่ใจว่าธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแปลงที่ประสงค์จะทำนั้นอยู่ในขอบเขตที่ได้รับอนุญาตหรือไม่ ให้ธนาคารพาณิชย์หารือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนทำธุรกรรมดังกล่าว

5.4 หลักเกณฑ์ในการทำธุรกรรมที่ได้รับอนุญาต

5.4.1 การบริหารความเสี่ยง

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

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

(1.2) ธนาคารพาณิชย์จะต้องไม่ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝงที่ยังไม่สามารถประเมินมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือตามวิธีการที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีไทยหรือมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเป็นอย่างอื่น

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

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

² ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์

ที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีไทยหรือมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนด ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ โดยอนุโลมให้ใช้มูลค่ายุติธรรมที่คำนวณตามแบบจำลองของหน่วยงานกลาง เช่น Thai BMA หรือใช้ ราคาบ่งชี้ (Indicative quotation) แทนได้ในกรณีที่ไม่มีการซื้อขายหรือเสนอราคาซื้อขายกันในตลาด ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์จะต้องจัดให้มีระบบในการติดตามปริมาณการลงทุนดังกล่าวให้อยู่ในเขตแดนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

(3) คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารพาณิชย์มีหน้าที่ต้องพิจารณาความมีประสิทธิภาพของระบบบริหารความเสี่ยงที่รองรับการทำธุรกรรมประเภทต่าง ๆ โดยจะต้องนำผลการจัดระดับความเสี่ยงรวมด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ ที่ได้รับการตรวจสอบประจำปีของธนาคารแห่งประเทศไทยมาพิจารณาประกอบ ทั้งนี้ จะต้องไม่มีข้อสังเกตในเรื่องธรรมาภิบาลและการปฏิบัติตามคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างมีนัยสำคัญด้วย

5.4.2 การป้องกันผลกระทบที่อาจมีต่อเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเงิน

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

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

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

(1.3) ประกาศ หลักเกณฑ์ และหนังสืออื่นใด ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด

(2) การทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝงที่ได้รับอนุญาตตามข้อ 5.3 รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ธนาคารพาณิชย์จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินอย่างเคร่งครัด

5.4.3 การดูแลลูกค้า

ให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการดูแลลูกค้าสำหรับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ ยกเว้นกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมในฐานะผู้ลงทุนในพันธบัตรที่ผลตอบแทนแปรผันตามอัตราเงินเฟ้อที่ออกจำหน่ายให้กับบุคคลทั่วไป ไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์นี้

5.4.4 การบันทึกบัญชีและการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารพาณิชย์ที่ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝงจะต้องจัดประเภท บันทึกบัญชี และเปิดเผยข้อมูล ให้ถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีไทยในเรื่องที่เกี่ยวข้อง ซึ่งในขณะที่ยังไม่มีมาตรฐานการบัญชีไทยในเรื่องดังกล่าว ให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศที่เกี่ยวข้อง

5.4.5 การจัดเก็บข้อมูลและการรายงาน

(1) ธนาคารพาณิชย์ที่ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝงจะต้องจัดเก็บหลักฐานในการทำธุรกรรมดังกล่าวไว้ที่ธนาคารพาณิชย์เอง เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบ หรือจัดส่งสำเนาให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อมีการร้องขอ

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

(3) ธนาคารพาณิชย์ที่ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝงจะต้องดำเนินการแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นลายลักษณ์อักษร เมื่อมีการทำธุรกรรมในลักษณะใด หรืออ้างอิงดัชนีใดเป็นครั้งแรกหรือมีการปรับเปลี่ยน โครงสร้างหรือลักษณะธุรกรรมในรายละเอียด โดยจะต้องจัดส่งรายละเอียดการทำธุรกรรมดังกล่าวมายังฝ่ายกำกับสถาบันการเงิน สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ตามแบบฟอร์มธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงตัวแปร

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

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

5.4.6 การกำกับดูแล

(1) เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีความระมัดระวังและมีเงินกองทุน (ภายหลังการปรับปรุง โดยรวมความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วจากความผันผวนของตัวแปรที่เกี่ยวข้องแต่ยังไม่สะท้อนในเงินกองทุนตามกฎหมาย) เพียงพอรองรับการทำธุรกรรม ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมสำหรับการอนุญาตธุรกรรมตามประกาศฉบับนี้ โดยให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามนี้

(1.1) ให้ประเมินมูลค่ายุติธรรมของธุรกรรมดังต่อไปนี้อย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกวันสิ้นเดือน ไม่ว่าธุรกรรมดังกล่าวจะอยู่ในบัญชีเพื่อการค้าหรือบัญชีเพื่อการธนาคารก็ตาม

(1.1.1) อนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝง หรือธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝงทั้งจำนวนในกรณีที่ไม่สามารถประเมินมูลค่ายุติธรรมส่วนที่เป็นอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝงได้อย่างน่าเชื่อถือ

(1.1.2) อนุพันธ์แฝง หรือธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงทั้งจำนวนในกรณีที่ไม่สามารถประเมินมูลค่ายุติธรรมส่วนที่เป็นอนุพันธ์แฝงได้อย่างน่าเชื่อถือ

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

(1.1.4) ธุรกรรมอื่นในบัญชีเพื่อการค้าทั้งหมด

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

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมตามวรรค 1 หากปรากฏว่ามีผลขาดทุนสุทธิให้นำผลขาดทุนสุทธิดังกล่าวมาหักออกจากเงินกองทุน ณ สิ้นงวดการบัญชีล่าสุดของธนาคารพาณิชย์และถ้ามีผลทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ธนาคารพาณิชย์จะต้องดำเนินการตามขั้นตอนการปฏิบัติที่ได้กำหนดไว้ ซึ่งจะต้องกำหนดไว้อย่างละเอียด ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร โดยรวมถึงการกำหนดเกี่ยวกับการรายงานบุคคลที่เกี่ยวข้องตามระดับความรุนแรงและระยะเวลาในการดำเนินการในแต่ละขั้นตอนด้วย สำหรับปัญหาที่รุนแรงจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาสั่งการและเร่งดำเนินการแก้ไข รวมทั้งจะต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบถึงแนวทางการแก้ปัญหาด้วย

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

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

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

ทั้งนี้ การคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดสามารถกระทำ ได้ 2 วิธี ตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(3.1) วิธีมาตรฐาน

ธนาคารพาณิชย์ที่ประสงค์จะใช้วิธีมาตรฐานในการคำนวณ เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ให้คำนวณเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านตลาด สำหรับการลงทุนในพันธบัตรที่ผลตอบแทนแปรผันตามอัตราเงินเฟ้อ ดังนี้

(3.1.1) เงินกองทุนรองรับ Specific Risk

ให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงประเภท Specific Risk ซึ่งคำนวณตาม Rating ของพันธบัตรดังกล่าว

(3.1.2) เงินกองทุนรองรับ General Market Risk

ให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงประเภท General Market Risk โดยใช้แนวทางการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยด้วยวิธี Maturity Ladder โดยแยกตารางการคำนวณเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมนี้ ซึ่งแยกตารางการคำนวณตามสกุลเงินด้วย ออกจากการคำนวณเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของฐานะที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอื่น โดยไม่ให้นำมาหักกลับกับฐานะที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอื่น

(3.2) วิธีแบบจำลอง

ธนาคารพาณิชย์ที่ประสงค์จะใช้วิธีแบบจำลองในการคำนวณเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยแท้จริงสำหรับพันธบัตรดังกล่าว ให้ขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี โดยธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณากำหนดเงื่อนไขหรือสิ่งการใด ๆ เพิ่มเติมเกี่ยวกับวิธีและแนวทางการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดตามกรอบการกำกับดูแลและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดได้ ทั้งนี้ สำหรับการลงทุนในพันธบัตรที่ผลตอบแทนแปรผันตามอัตราเงินเฟ้อที่ออกโดยรัฐบาลไทย หรือธนาคารแห่งประเทศไทยที่อ้างอิงอัตราเงินเฟ้อในประเทศ ให้ธนาคารพาณิชย์คำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดตามวิธีมาตรฐาน จนกว่าจะมีข้อมูลของปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในตลาดอย่างเพียงพอที่จะคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของพันธบัตรดังกล่าว จึงขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณีเพื่อใช้วิธีแบบจำลองได้

5.4.7 ข้อกำหนดอื่น

(1) ในการทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝง ธนาคารพาณิชย์ต้องดูแลให้สัญญาไม่ผลบังคับตามกฎหมาย ไม่ให้ขัดกับกฎหมายหรือกฎระเบียบอื่นที่เกี่ยวข้อง และมีการทบทวนเป็นระยะตามความเหมาะสม

(2) ห้ามธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝงเกินวงเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(3) ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจมีความจำเป็นต้องพิจารณาเปลี่ยนแปลงกรอบหรือหลักเกณฑ์ในการทำธุรกรรมหรือการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์สำหรับการทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านเงินเพื่อแฝงในอนาคตตามความเหมาะสม รวมทั้งสงวนสิทธิ

ในการระงับการทำธุรกรรม จำกัดปริมาณธุรกรรม กำหนดให้สำรองเพิ่มเติม หรือมาตรการอื่นใด ในกรณีที่พบว่าธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์ใดไม่สอดคล้องตามหลักการใน 5.2 หรือธนาคารพาณิชย์ใดไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด หรือตรวจสอบพบการถือปฏิบัติของธนาคารพาณิชย์ใดที่ไม่รัดกุมหรือไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ

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

6. วันเริ่มต้นการถือปฏิบัติ

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑ มีนาคม 2553



(นางธาริษา วัฒนเกส)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

แบบฟอร์มธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงตัวแปรด้านตลาด / อนุพันธ์แฝง

วัตถุประสงค์

- เพื่อแจ้งการทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงตัวแปรด้านตลาดเป็นครั้งแรก (กรอกแบบฟอร์มเฉพาะข้อ 1-5)
- เพื่อแจ้งการทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นครั้งแรก (กรอกแบบฟอร์มเฉพาะข้อ 1-5)
- เพื่อขออนุญาตทำธุรกรรมที่ไม่อยู่ในกรอบการอนุญาต (ชปท. สงวนสิทธิที่จะไม่พิจารณาคำขอ หาก ชพ. ไม่สามารถให้ข้อมูลตามที่กำหนดได้อย่างครบถ้วน)

เอกสารประกอบที่นำส่ง

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

รายละเอียดของธุรกรรม

<p>1. ชื่อเรียกและประเภทธุรกรรมที่ขออนุญาต</p> <p>1.1 ชื่อเรียกทางวิชาการ/ชื่อเรียกทั่วไป</p> <p>1.2 ชื่อเรียกทางการค้า (ถ้าต่างจาก 1.1)</p>
<p>2. ตัวแปรอ้างอิง (โปรดระบุตัวแปรให้ชัดเจน)</p> <p><input type="checkbox"/> อัตราดอกเบี้ยทั้งในประเทศและต่างประเทศ ได้แก่ _____</p> <p><input type="checkbox"/> อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ได้แก่ _____</p> <p><input type="checkbox"/> ราคาตราสารหนี้ ได้แก่ _____</p> <p><input type="checkbox"/> ราคาตราสารทุน ได้แก่ _____</p> <p><input type="checkbox"/> ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity) ได้แก่ _____</p> <p><input type="checkbox"/> ดัชนีทางการเงิน (ชื่อ) _____</p> <p>ประกอบด้วยตัวแปร _____</p> <p>(โปรดแนบรายละเอียดของดัชนี และการพิจารณาคูณสมบัติ)</p> <p><input type="checkbox"/> ตัวแปรอื่นๆ ที่ได้รับอนุญาตกรณี Structured Notes / Deposits หรือกรณีที่ได้รับอนุญาตเพิ่มเติม ได้แก่ _____</p>

ส่วนนี้เฉพาะธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	
รูปแบบธุรกรรม	<input type="checkbox"/> เงินฝาก ในฐานะ <input type="checkbox"/> ผู้ฝาก <input type="checkbox"/> ผู้รับฝาก
	<input type="checkbox"/> เงินกู้ยืม ในฐานะ <input type="checkbox"/> ผู้ให้กู้ยืม <input type="checkbox"/> ผู้กู้ยืม
ประเภทของเครื่องมือที่ใช้อ้างอิงในธุรกรรมแฝง (โปรดระบุประเภทเช่น B/E, P/N เป็นต้น)	

เงื่อนไขอื่น ๆ ในการเสนอธุรกรรม (โปรดระบุถ้ามี)	
ชำระคืน/รับชำระคืนเป็น	<input type="checkbox"/> ตราสารหนี้ (ระบุประเภท) _____
	<input type="checkbox"/> ตราสารทุน (ระบุประเภท) _____
	<input type="checkbox"/> เงินตราต่างประเทศ (ระบุสกุลเงิน) _____
	<input type="checkbox"/> อื่นๆ _____
L	
3. วัตถุประสงค์ของการทำธุรกรรมดังกล่าว รวมทั้งคู่สัญญาหรือกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย	

4. กรณีของธุรกรรมที่สามารถแยกองค์ประกอบย่อยได้	
4.1 โปรดแยกองค์ประกอบย่อยของธุรกรรม	

4.2 โปรดแสดงการพิจารณา Underlying ของลูกค้าทั่วไป กรณีเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศด้วย (ตามหลักเกณฑ์ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน / ป้องปรามการเก็งกำไรค่าเงินบาท)	

4.3 โปรดแสดง Pay-off Diagram ทั้งด้านลูกค้า และด้านธนาคารพาณิชย์	
4.3.1 Pay-off Diagram ด้านลูกค้า	

4.3.2 Pay-off Diagram ด้านธนาคารพาณิชย์	

5. กรณีของธุรกรรมที่ไม่อยู่ในกรอบการอนุญาต (หรือไม่สามารถแยกองค์ประกอบย่อยได้)	
5.1 โปรดอธิบายธุรกรรมโดยละเอียด โดยระบุโครงสร้างของธุรกรรม ตัวแปรอ้างอิงที่ใช้อย่างละเอียด ทั้งนี้ ให้แสดงองค์ประกอบย่อยกรณีที่สามารถแยกออกเป็นอนุพันธ์ขั้นพื้นฐานได้บางส่วน	
5.2 วิธีการกำหนดราคา (Pricing) ของธุรกรรมที่ขอ โดยละเอียด	
5.3 โปรดแสดงวิธีการคิด Exposure ที่เกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมที่ขอ โดยละเอียด ทั้งนี้ กรณีที่ต้อง Run Simulation เพื่อหา Exposure นั้นจะต้องอธิบายวิธีการในการทำ Simulation อย่างละเอียดด้วย	
6. โปรดระบุประเภทความเสี่ยงของธุรกรรมที่ขอ รวมทั้งแนวทางในการวัด ติดตาม บริหาร และควบคุมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง (ระบุ โดยละเอียดหรือแนบเอกสารประกอบ)	
<u>ความเสี่ยงด้านตลาด</u>	แนวทางในการวัด ติดตาม บริหาร และควบคุมความเสี่ยง
<u>ความเสี่ยงด้านเครดิต</u>	แนวทางในการวัด ติดตาม บริหาร และควบคุมความเสี่ยง
<u>ความเสี่ยงด้านอื่น ๆ โปรดระบุ</u>	แนวทางในการวัด ติดตาม บริหาร และควบคุมความเสี่ยง

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

Counterparty Risk ด้วย

เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด

เงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

L

เงินกองทุนสำหรับ Counterparty Risk

การคำนวณ Single Lending Limit

8. ข้อมูลอื่นๆ นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นเพื่อประกอบการพิจารณา เช่นข้อมูลในอดีตย้อนหลัง
ที่ใช้ในการจัดทำ Simulation เป็นต้น

ผู้รับรองข้อมูล ชื่อ - นามสกุล (ตำแหน่ง).....

ลงลายมือชื่อ.....