

21 ตุลาคม 2559

เรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับการจัดให้ลูกค้ารับทราบความเสี่ยงในการทำธุรกรรมกู้ยืมเงินในลักษณะ Sell and Buy Back และการรายงานข้อมูลให้ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ของธุรกรรม

เรียน สมาชิกสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. ข้อบังคับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้อง)
2. ประกาศคณะกรรมการสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานข้อมูลการซื้อขายตราสารหนี้

ตามที่สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (สมาคม) ตรวจสอบธุรกรรมการซื้อขายตราสารหนี้ซึ่งเป็นการกู้ยืมเงินระหว่างสมาชิกและลูกค้าโดยมีตราสารหนี้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันในลักษณะ Sell and Buy Back พบว่ามีจำนวนเพิ่มมากขึ้นและได้รับทราบในรายละเอียดว่า ธุรกรรมบางส่วนไม่มีสัญญากู้ยืมเงินเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งอาจทำให้ลูกค้าโดยเฉพาะลูกค้าบุคคลเข้าใจผิดในสาระสำคัญและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ ประกอบกับธุรกรรม Sell and Buy Back สมาชิกจะต้องรายงานธุรกรรมมายังสมาคมให้ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ของธุรกรรมด้วย นั้น

เพื่อให้เป็นไปตามเจตนารมณ์ของการกำกับดูแลในการปกป้องนักลงทุนและเพื่อให้การทำธุรกรรมดังกล่าวเป็นไปตามข้อบังคับสมาคม ข้อ 52 การติดต่อและให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุน และประกาศคณะกรรมการสมาคม เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานข้อมูลการซื้อขายตราสารหนี้ สมาคมขอชักซ้อมความเข้าใจ ดังนี้

1. สมาชิกต้องรายงานธุรกรรมกู้ยืมเงินในลักษณะ Sell and Buy Back มายังสมาคม โดยถือเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้เพื่อหาเงินทุน (Financing Transaction) ซึ่งต้องระบุด้วยวัตถุประสงค์ (Purpose) ของธุรกรรมว่า 'FIN' ระยะเวลาของการกู้ยืม (Financing Term - วัน) อัตราผลตอบแทนของการกู้ยืม (Financing Rate - %) ให้ครบถ้วน และรายงานเฉพาะธุรกรรมขาแรกเท่านั้น

2. สมาชิกต้องจัดให้ลูกค้ารับทราบความเสี่ยงอย่างครบถ้วน เช่น ลูกค้ารับทราบว่าเป็นธุรกรรมกู้ยืมเงิน ความเสี่ยงที่ลูกค้าอาจไม่ได้รับการซื้อคืนตราสารหนี้ ความเสี่ยงที่ราคาตราสารหนี้ที่เป็นหลักประกันลดลงต่ำกว่าวงเงินให้กู้ยืม ความเสี่ยงในการขายตราสารหนี้ที่เป็นหลักประกันได้ต่ำกว่าราคาตลาดเนื่องจากสภาพคล่องของตัวตราสาร เป็นต้น และจัดเก็บหลักฐานการรับทราบความเสี่ยงดังกล่าวเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบจากหน่วยงานกำกับดูแล

3. สมาชิกต้องไม่ให้คำแนะนำหรือข้อมูลที่อาจก่อให้เกิดความเข้าใจผิดในสาระสำคัญเกี่ยวกับการลงทุน

ในการนี้ สมาคมขอความร่วมมือจากหน่วยงานกำกับดูแลของสมาชิกกำชับผู้ค้าตราสารหนี้หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับการติดต่อและให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนแก่ลูกค้าให้ปฏิบัติตามข้อบังคับและประกาศของสมาคมอย่างเคร่งครัด

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวอริยา ติรณะประกิจ)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

กรรมการผู้จัดการ (แทน)

สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ฝ่ายกำกับดูแล (นายจิโรจน์ ฤกษ์ศรีมงคล)

โทรศัพท์ 0-2257-0357 ต่อ 500 โทรสาร 0-2257-0355

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ chiroch@thaibma.or.th