



27 มิถุนายน 2567

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์

สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่รับฝากเงิน

ที่ ธปท.ผตง.(04) ว. 433/2567 เรื่อง การปรับเวลาเผยแพร่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง THOR

ในปัจจุบันการเผยแพร่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง Thai Overnight Repurchase Rate (THOR) มีกำหนดเวลาช้ากว่าการคำนวณและเผยแพร่มูลค่าตราสารหนี้เพื่อใช้เป็นหลักประกันในธุรกรรมซื้อคืน พันธบัตรของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai Bond Market Association: ThaiBMA) ส่งผลให้การคำนวณราคาพันธบัตรประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอิงอัตราดอกเบี้ย THOR (THOR Floating Rate Notes: THOR FRN) สามารถใช้ค่าของอัตราดอกเบี้ย THOR จนถึงเพียงวันทำการก่อนหน้า ซึ่งอาจทำให้การคำนวณราคาไม่สะท้อนมูลค่าปัจจุบัน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ในฐานะผู้ดูแลการจัดทำอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง THOR และ ThaiBMA ในฐานะ calculating agent จึงเห็นว่าควรปรับเวลาเผยแพร่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง THOR เพื่อให้สามารถใช้ค่า THOR ของวันทำการนั้นเข้าในการคำนวณราคา THOR FRN สำหรับเป็นหลักประกันในธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรและการประเมินราคาตลาด (mark-to-market) ของ THOR FRN ณ สิ้นวันทำการเดียวกัน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. ปรับเวลาเผยแพร่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง THOR เป็นเวลา 16.30 น. (เดิม 17.00 น.)
2. ปรับกรอบเวลาสำหรับนำส่งข้อมูลธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชนเพื่อการคำนวณอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง THOR เป็นธุรกรรมที่เกิดขึ้นระหว่างเวลา 7.00 น. ถึง 15.30 น. (เดิม 7.00 น. ถึง 16.00 น.) และให้ครอบคลุมธุรกรรมที่เกิดขึ้นหลัง 15.30 น. ที่รายงานภายใน 16.00 น. (เดิม 16.30 น.) เพื่อให้สอดคล้องกับเวลาเผยแพร่ที่เร็วขึ้น

ทั้งนี้ การปรับดังกล่าว มีผลเริ่มต้นตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567 เป็นต้นไป รวมถึงการยกเลิกหนังสือเวียนที่ ธปท.ผตง.(41) ว. 236/2563 ลงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2563 และ หนังสือเวียนที่ ผตง.(41) ว.55/2563 ลงวันที่ 19 มิถุนายน 2563

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

พิมพ์พันธ์ เจริญขวัญ

(นางสาวพิมพ์พันธ์ เจริญขวัญ)

ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายตลาดการเงิน

ผู้ว่าการแทน

- สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง มาตรฐานการปฏิบัติงานสำหรับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจในการนำส่งข้อมูลธุรกรรมเพื่อการจัดทำอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตลาดซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชนระยะข้ามคืน (Thai Overnight Repurchase Rate: THOR) ฉบับปรับปรุงครั้งที่ 1 (มิถุนายน 2567)
2. คำถาม-คำตอบเกี่ยวกับแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง มาตรฐานการปฏิบัติงานสำหรับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจในการนำส่งข้อมูลธุรกรรมเพื่อการจัดทำอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตลาดซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชนระยะข้ามคืน (Thai Overnight Repurchase Rate : THOR) ฉบับปรับปรุงครั้งที่ 1 (มิถุนายน 2567)

ทีมมาตรฐานตลาดการเงิน

ฝ่ายตลาดการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6321

แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง มาตรฐานการปฏิบัติงานสำหรับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจในการนำส่ง
ข้อมูลธุรกรรมเพื่อการจัดทำอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตลาดซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชนระยะข้ามคืน
(Thai Overnight Repurchase Rate : THOR)
ฉบับปรับปรุงครั้งที่ 1 (มิถุนายน 2567)

1. เหตุผลในการออกแนวปฏิบัติ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เล็งเห็นถึงความจำเป็นในการพัฒนาอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตลาดซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชนระยะข้ามคืน (Thai Overnight Repurchase Rate : THOR) เพื่อให้เป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่สะท้อนภาวะตลาดการเงินในประเทศและมีความน่าเชื่อถือ

ธปท. จึงเห็นควรออกแนวปฏิบัติฉบับนี้ เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่มีการทำธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชน มีแนวปฏิบัติที่ชัดเจนในการนำส่งข้อมูลการทำธุรกรรมดังกล่าวที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน มีความถูกต้อง และสอดคล้องกับมาตรฐานสากล อันจะทำให้ ธปท. มีข้อมูลในการจัดทำอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง THOR ที่คำนวณจากธุรกรรมที่เกิดขึ้นจริงที่ถูกต้อง ป้องกันความเสี่ยงในการถูกบิดเบือน และช่วยในการพัฒนาให้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงดังกล่าวมีความน่าเชื่อถือต่อไป

2. ขอบเขตของการบังคับใช้

แนวปฏิบัตินี้ให้ใช้กับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งที่มีการทำธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชน

3. เนื้อหา

3.1 คำจำกัดความ

ในแนวปฏิบัตินี้

“ธนาคาร” หมายถึง ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง” หมายถึง อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง Thai Overnight Repurchase Rate (THOR) ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่คำนวณจากธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชนระยะข้ามคืนระหว่างธนาคาร

“Administrator” หมายถึง ธปท. ซึ่งทำหน้าที่เป็นผู้บริหารจัดการการจัดทำอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

“Calculation Agent” หมายถึง สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (The Thai Bond Market Association หรือ ThaiBMA) หรือหน่วยงานอื่นซึ่งได้รับมอบหมายจาก Administrator ให้ทำหน้าที่เป็นผู้คำนวณอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

“Submission” หมายถึง ข้อมูลธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชนที่เกิดขึ้นระหว่างเวลา 7.00 น. ถึง 15.30 น.

“กระบวนการ Submission” หมายถึง กระบวนการปฏิบัติงานภายในของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับการนำส่ง Submission

“ระบบการรายงานข้อมูล” หมายถึง ระบบการรายงานข้อมูลธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชน ของ ThaiBMA ซึ่งได้แก่ One-Stop Reporting and Self Monitoring System (ORS) สำหรับธนาคารที่เป็น Bond Dealer และ ORS-Repo Reporting สำหรับธนาคารที่ไม่ได้เป็น Bond Dealer หรือระบบอื่นที่ Calculation Agent กำหนดให้ใช้เพื่อรับ Submission จากธนาคาร

“คู่มือการนำส่ง Submission” หมายถึง คู่มือการปฏิบัติงานที่จัดทำโดย Calculation Agent เกี่ยวกับการนำส่ง Submission ผ่านระบบการรายงานข้อมูล

“ผู้มีอำนาจ” หมายถึง ผู้บริหารในสายงานที่รับผิดชอบกระบวนการ Submission ของธนาคาร ซึ่งมีอำนาจหน้าที่อนุมัติขั้นตอนการปฏิบัติงานภายในที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการ Submission แนวทางการจัดการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และขั้นตอนในการรายงานข้อมูลพฤติกรรมที่ต้องสงสัย

“Supervisor” หมายถึง เจ้าหน้าที่ของธนาคารที่มีหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงานของผู้ที่ทำหน้าที่นำส่ง Submission

“Control Function” หมายถึง หน่วยงานของธนาคารที่มีความเป็นอิสระที่ทำหน้าที่ตรวจสอบกระบวนการ Submission และกระบวนการปฏิบัติงานภายในอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งต้องไม่ใช่บุคคลหรือหน่วยงานที่รับผิดชอบในกระบวนการ Submission ที่ธนาคารพิจารณาแล้วว่ามีเหมาะสมในการทำหน้าที่ที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติ

3.2 ข้อกำหนดมาตรฐานในการปฏิบัติงาน

3.2.1 การนำส่ง Submission

(1) ธนาคารมีหน้าที่นำส่ง Submission ให้ Calculation Agent ผ่านระบบการรายงานข้อมูล ตามวิธีการที่ระบุในคู่มือการนำส่ง Submission ภายในเวลา 16.00 น. ของวันทำการเดียวกัน

(2) ธนาคารต้องดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่า Submission มีความถูกต้องและครบถ้วน

(3) ในกรณีที่พบความผิดพลาดของ Submission ให้ธนาคารที่นำส่ง Submission ดังกล่าว ต้องแก้ไขหรือยกเลิก Submission นั้น ตามขั้นตอนที่ระบุในคู่มือการนำส่ง Submission โดยเร็ว

(4) ธนาคารต้องจัดให้มีแผนรองรับกรณีเกิดเหตุขัดข้องเพื่อให้มั่นใจว่าสามารถนำส่ง Submission ให้กับ Calculation Agent ได้ และในกรณีที่เกิดเหตุขัดข้องซึ่งทำให้ไม่สามารถนำส่ง Submission ได้ภายในเวลาที่กำหนด ธนาคารจะต้องแจ้งให้ Calculation Agent และ Administrator ทราบทันที

3.2.2 นโยบายการกำกับดูแล (Governance Policy) และการจัดการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

ธนาคารต้องจัดให้มีการกำกับดูแลที่เหมาะสม และมีการจัดการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้

(1) แต่งตั้งผู้มีอำนาจเป็นลายลักษณ์อักษร โดยผู้มีอำนาจมีหน้าที่อนุมัติขั้นตอนการปฏิบัติงานภายในที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการ Submission ตามที่ระบุในข้อ 3.2.2 (4) แนวทางการจัดการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามที่ระบุในข้อ 3.2.2 (5) และขั้นตอนในการรายงานข้อมูลพฤติกรรมที่ต้องสงสัย ตามที่ระบุในข้อ 3.2.2 (6)

(2) แต่งตั้ง Supervisor เป็นลายลักษณ์อักษร โดย Supervisor มีหน้าที่ดูแลผู้ที่ทำหน้าที่นำส่ง Submission เช่น กำชับ ควบคุม หรือสุ่มตรวจสอบการปฏิบัติงานของผู้ที่ทำหน้าที่นำส่ง Submission ให้เป็นไปตามคู่มือการนำส่ง Submission และขั้นตอนการปฏิบัติงานภายในที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการ Submission ตามข้อ 3.2.2 (4)

(3) แต่งตั้งและกำหนดหน้าที่ของผู้ที่ทำธุรกรรมที่เป็น Submission และผู้ที่ทำหน้าที่นำส่ง Submission เป็นลายลักษณ์อักษร โดยต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถและมีประสบการณ์ที่เหมาะสม

(4) กำหนดขั้นตอนการปฏิบัติงานภายในที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการ Submission ที่ชัดเจน โดยต้องผ่านการอนุมัติจากผู้มีอำนาจ รวมถึงต้องสื่อสารให้ผู้ที่ทำธุรกรรมที่เป็น Submission และผู้ที่ทำหน้าที่นำส่ง Submission รวมถึง Supervisor รับทราบอย่างทั่วถึง ทั้งนี้ ขั้นตอนการปฏิบัติงานภายในดังกล่าวอย่างน้อยควรครอบคลุมในเรื่องดังต่อไปนี้

(4.1) การดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าผู้ที่ทำธุรกรรมที่เป็น Submission และผู้ที่ทำหน้าที่นำส่ง Submission เป็นผู้ที่ได้รับแต่งตั้งให้ปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว เช่น การกำหนดสิทธิในการทำธุรกรรมหรือสิทธิในการเข้าระบบการรายงานข้อมูล

(4.2) การนำส่ง Submission และแผนรองรับกรณีเกิดเหตุขัดข้อง ตามที่ระบุในข้อ 3.2.1

(4.3) การจัดเก็บและการเข้าถึงข้อมูล ตามที่ระบุในข้อ 3.2.4

(4.4) การดูแลการนำส่ง Submission โดย Supervisor และการตรวจสอบโดย Control Function หรือผู้ตรวจสอบภายใน หรือผู้ตรวจสอบภายนอก

(5) กำหนดแนวทางการจัดการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยต้องผ่านการอนุมัติจากผู้มีอำนาจ และต้องสื่อสารให้ผู้ที่ทำธุรกรรมที่เป็น Submission และผู้ที่ทำหน้าที่นำส่ง Submission รวมถึง Supervisor รับทราบอย่างทั่วถึง ทั้งนี้ แนวทางการจัดการดังกล่าวอย่างน้อยควรครอบคลุมถึงการดำเนินการเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทำธุรกรรม การนำส่ง Submission การสื่อสารหรือเปิดเผยข้อมูลที่สามารถนำไปสู่การบิดเบือนหรือการร่วมมือกันบิดเบือนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

(6) กำหนดขั้นตอนในการรายงานข้อมูลหากพบพฤติกรรมที่ต้องสงสัย (Whistleblower Policy) โดยต้องผ่านการอนุมัติจากผู้มีอำนาจ และต้องสื่อสารให้ผู้ที่ทำธุรกรรมที่เป็น Submission และ

ผู้ที่ทำหน้าที่นำเสนอ Submission รวมถึง Supervisor รับทราบอย่างทั่วถึง ทั้งนี้ ขั้นตอนดังกล่าวอย่างน้อยควรครอบคลุมในเรื่องดังต่อไปนี้

(6.1) ช่องทางและวิธีการในการรายงานข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับพฤติกรรมที่ต้องสงสัยให้ Control Function หรือผู้ตรวจสอบภายในทราบ

(6.2) การสืบหาข้อเท็จจริงและหลักฐานที่เพียงพอ เมื่อได้รับข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับพฤติกรรมที่สงสัยว่าฝ่าฝืนแนวปฏิบัตินี้ รวมถึงพฤติกรรมที่สงสัยว่าเกี่ยวข้องกับการบิดเบือนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง เพื่อสรุปผลและหาแนวทางแก้ไขโดยเร็ว โดยจะต้องจัดทำรายงานผลการตรวจสอบเพื่อบันทึกกระบวนการดังกล่าวไว้เป็นลายลักษณ์อักษร

(6.3) การรายงานต่อ Administrator ภายใน 15 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่มีการตรวจสอบแล้วพบว่า เป็นกรณีที่เกี่ยวข้องกับการบิดเบือนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงจริง

(7) ดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าผู้ที่ทำธุรกรรมที่เป็น Submission และผู้ที่ทำหน้าที่นำเสนอ Submission รวมถึง Supervisor มีความเข้าใจในเรื่องดังต่อไปนี้

(7.1) แนวปฏิบัตินี้

(7.2) ขั้นตอนการปฏิบัติงานภายในที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการ Submission ตามที่ระบุในข้อ 3.2.2 (4)

(7.3) แนวทางการจัดการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามที่ระบุในข้อ 3.2.2 (5)

(7.4) ขั้นตอนในการรายงานข้อมูลหากพบพฤติกรรมที่ต้องสงสัย (Whistleblower Policy) ตามที่ระบุในข้อ 3.2.2 (6)

(7.5) คู่มือการนำเสนอ Submission

(7.6) สถานการณ์หรือพฤติกรรมที่ถือเป็นการบิดเบือนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง เช่น การหลีกเลี่ยงไม่ทำธุรกรรมในช่วงเวลา 7.00 น. ถึง 16.00 น.

(8) กำหนดบทลงโทษที่เหมาะสมตามระเบียบวินัยของธนาคารหากพบการฝ่าฝืนแนวปฏิบัตินี้

3.2.3 การตรวจสอบโดย Control Function หรือผู้ตรวจสอบภายใน หรือผู้ตรวจสอบภายนอก

ธนาคารต้องจัดให้มีการตรวจสอบโดย Control Function หรือผู้ตรวจสอบภายใน หรือผู้ตรวจสอบภายนอก ตามความถี่ที่เหมาะสม เช่น การสุ่มตรวจ Submission เทียบกับเอกสารการทำธุรกรรม การสุ่มตรวจข้อมูลการสื่อสาร การสอบทานการปฏิบัติตามแนวปฏิบัตินี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากระบวนการ Submission และกระบวนการปฏิบัติงานภายในอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องมีความเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวปฏิบัตินี้ รวมถึงรายงานผลการตรวจสอบให้ผู้มีอำนาจทราบทุกครั้ง

หากดำเนินการตรวจสอบแล้ว พบว่าเป็นกรณีที่เกี่ยวข้องกับการบิดเบือนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ให้ธนาคารรายงานต่อ Administrator ภายใน 15 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ดำเนินการตรวจสอบเสร็จสิ้น

3.2.4 การจัดเก็บและการเข้าถึงข้อมูล

ธนาคารต้องมีกระบวนการที่เหมาะสมในการจัดเก็บและการเข้าถึงข้อมูลตามที่ระบุในข้อนี้ โดยข้อมูลดังกล่าวต้องอยู่ในลักษณะที่พร้อมใช้งานเมื่อมีการตรวจสอบ รวมทั้งต้องสามารถนำส่งข้อมูลดังกล่าวให้แก่ Administrator ภายใน 15 วันทำการนับตั้งแต่วันที่มีการร้องขอ ทั้งนี้ ธนาคารต้องจัดเก็บ และสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ตามกรอบระยะเวลา ดังนี้

(1) ข้อมูลที่ธนาคารต้องจัดเก็บและสามารถเข้าถึงได้เป็นเวลายาวอย่างน้อย 5 ปี ได้แก่

(1.1) Submission

(1.2) ขั้นตอนการปฏิบัติงานภายในที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการ Submission ตามที่ระบุในข้อ 3.2.2 (4) แนวทางการจัดการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามที่ระบุในข้อ 3.2.2 (5) และขั้นตอนการในการรายงานข้อมูลหากพบพฤติกรรมที่ต้องสงสัยตามที่ระบุในข้อ 3.2.2 (6)

(1.3) รายชื่อของผู้มีอำนาจและ Supervisor และรายชื่อและหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ที่ทำธุรกรรมที่เป็น Submission และผู้ที่ทำหน้าที่นำส่ง Submission

(1.4) รายงานผลการตรวจสอบของ Control Function หรือผู้ตรวจสอบภายใน หรือผู้ตรวจสอบภายนอก ตามที่ระบุในข้อ 3.2.3

(1.5) การสื่อสารผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น Email ของผู้ที่ทำธุรกรรมที่เป็น Submission และผู้ที่ทำหน้าที่นำส่ง Submission ทั้งระหว่างภายในและกับภายนอกองค์กร

(2) ข้อมูลที่ธนาคารต้องจัดเก็บและสามารถเข้าถึงได้ เป็นเวลายาวอย่างน้อย 2 ปี ได้แก่ ข้อมูลบันทึกความเสี่ยงการสื่อสารผ่านโทรศัพท์ของผู้ที่ทำธุรกรรมที่เป็น Submission และผู้ที่ทำหน้าที่นำส่ง Submission ทั้งระหว่างภายในและกับภายนอกธนาคาร

4. วันที่เริ่มต้นบังคับใช้

แนวปฏิบัตินี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567 เป็นต้นไป

คำถาม-คำตอบเกี่ยวกับแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย

เรื่อง มาตรฐานการปฏิบัติงานสำหรับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจในการนำส่งข้อมูลธุรกรรมเพื่อการจัดทำอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตลาดซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชนระยะข้ามคืน (Thai Overnight Repurchase Rate : THOR)

ฉบับปรับปรุงครั้งที่ 1 (มิถุนายน 2567)

ประเด็นคำถาม	สรุปคำตอบ
1. ขอบเขตของการบังคับใช้	
1.1 กรณีธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชนจะต้องยึดถือแนวปฏิบัตินี้หรือไม่	ธนาคารที่ไม่มีการทำธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชนไม่ต้องปฏิบัติตามแนวปฏิบัตินี้
2. คำจำกัดความ	
2.1 ธนาคารจำเป็นต้องนำส่งข้อมูลธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชนที่ไม่เข้าเงื่อนไขในการนำมาคำนวณอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง THOR (Qualified Transaction) เข้าระบบการรายงานข้อมูลหรือไม่ เช่น ธุรกรรมที่เกิดขึ้นนอกกำหนดเวลานำส่งข้อมูล ธุรกรรมที่คู่สัญญาไม่ใช่ธนาคาร ธุรกรรมที่มีขนาดต่ำกว่า 100 ล้านบาท เป็นต้น	ธนาคารต้องนำส่งข้อมูลธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชนทุกธุรกรรมเข้าระบบการรายงานข้อมูล โดยสำหรับธุรกรรมที่เกิดขึ้นระหว่างเวลาที่กำหนดในแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยให้นำส่งภายในเวลาที่กำหนดของวันทำการเดียวกัน และ Calculation Agent จะกรองข้อมูลที่ไม่ใช่ Qualified Transaction ออกจากการคำนวณอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง THOR
2.2 Supervisor ควรเป็นเจ้าหน้าที่ระดับใด และสามารถอยู่ภายใต้หน่วยงานที่รับผิดชอบกระบวนการ Submission ได้หรือไม่	- หาก Supervisor อยู่ภายใต้หน่วยงานที่มีความเป็นอิสระจากหน่วยงานที่รับผิดชอบกระบวนการ Submission สามารถเป็นเจ้าหน้าที่ระดับใดก็ได้ - หาก Supervisor อยู่ภายใต้หน่วยงานที่รับผิดชอบกระบวนการ Submission ต้องเป็นเจ้าหน้าที่อาวุโสที่สามารถดูแลการปฏิบัติงานของผู้ที่ทำหน้าที่นำส่ง Submission ได้
2.3 ผู้มีอำนาจควรเป็นผู้บริหารระดับใด	ขึ้นกับดุลยพินิจของแต่ละธนาคาร
2.4 Supervisor และผู้มีอำนาจสามารถเป็นบุคคลเดียวกันได้หรือไม่	Supervisor และผู้มีอำนาจสามารถเป็นบุคคลเดียวกันได้
2.5 หน่วยงานใดควรทำหน้าที่เป็น Control Function	ขึ้นอยู่กับโครงสร้างของแต่ละธนาคาร ตัวอย่างหน่วยงานที่สามารถทำหน้าที่เป็น Control Function ได้แก่ Compliance และ Risk Management ทั้งนี้ นอกจาก Control Function แล้ว หน่วยงานที่สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.2.3 ยังรวมถึงผู้ตรวจสอบภายใน หรือผู้ตรวจสอบภายนอกด้วย
3. การนำส่ง Submission	
3.1 ตัวอย่างการดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่า Submission ที่นำส่งให้ Calculation Agent มีความถูกต้องและครบถ้วน	เช่น การดูแลให้ Supervisor และผู้ที่ทำหน้าที่นำส่ง Submission เข้าใจแนวปฏิบัตินี้ และคู่มือการนำส่ง Submission รวมทั้งปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ตรวจสอบข้อมูลก่อนนำส่งทุกครั้ง
3.2 ตัวอย่างแผนรองรับกรณีเกิดเหตุขัดข้อง	เช่น การมี internet line backup หรือ server สำรอง หรือมีแผนสำรองอื่น ๆ เพื่อให้สามารถนำส่ง Submission ให้แก่ Calculation Agent ได้ และการจัดให้มี backup site เพื่อรองรับกรณีเกิดเหตุฉุกเฉินด้วย ซึ่งสอดคล้องกับ

ประเด็นคำถาม	สรุปคำตอบ
	แผนรองรับความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจ (Business Continuity Plan) ของแต่ละธนาคาร
4. นโยบายการกำกับดูแล (Governance Policy) และ การจัดการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)	
4.1 ใครมีหน้าที่แต่งตั้งผู้มีอำนาจ Supervisor และผู้ทำหน้าที่นำเสนอ Submission	ขึ้นกับดุลยพินิจของแต่ละธนาคาร
4.2 ตัวอย่างการสื่อสารให้ผู้ทำธุรกรรมที่เป็น Submission ผู้ที่ทำหน้าที่นำเสนอ Submission และ Supervisor รับทราบขั้นตอนการปฏิบัติภายในที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการ Submission) แนวทางการจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และขั้นตอนในการรายงานข้อมูลหากพบพฤติกรรมที่ต้องสงสัย ตามที่ระบุในข้อ 3.2.2 (4) (5) และ (6) ตามลำดับ	เช่น การส่ง email หรือการส่งเอกสารเวียนให้ศึกษา พร้อมกับให้ลงชื่อรับทราบ หรือการจัดอบรมหรือการส่งเจ้าหน้าที่เข้ารับการอบรมจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
4.3 ใครมีหน้าที่ดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าผู้ทำธุรกรรมที่เป็น Submission ผู้ที่ทำหน้าที่นำเสนอ Submission และ Supervisor มีความเข้าใจในเรื่องที่ระบุไว้ในข้อ 3.2.2 (7)	ขึ้นกับดุลยพินิจของแต่ละธนาคาร
4.4 ตัวอย่างการดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าผู้ทำธุรกรรมที่เป็น Submission ผู้ที่ทำหน้าที่นำเสนอ Submission และ Supervisor มีความเข้าใจในเรื่องที่ระบุไว้ในข้อ 3.2.2 (7)	เช่น การส่ง email หรือการส่งเอกสารเวียนให้ศึกษา พร้อมกับให้ลงชื่อรับรองว่าเข้าใจ หรือการจัดอบรมหรือการส่งเจ้าหน้าที่เข้ารับการอบรมจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
4.5 การสุ่มตรวจสอบการปฏิบัติงานของผู้ที่มีหน้าที่นำเสนอ Submission โดย Supervisor ตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.2.2 (2)	Supervisor ควรสุ่มตรวจสอบการนำเสนอ Submission ให้แก่ Calculation Agent ของผู้ที่ทำหน้าที่นำเสนอ Submission ว่าได้ปฏิบัติตามขั้นตอนการปฏิบัติงานภายในที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการ Submission และคู่มือการนำเสนอ Submission หรือไม่ เช่น ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่นำเสนอเทียบกับเอกสารการทำธุรกรรม ซึ่ง Supervisor สามารถใช้ดุลยพินิจในการเลือกจำนวนธุรกรรมหรือความถี่ในการสุ่มตรวจสอบได้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ การตรวจสอบข้างต้นมุ่งเน้นเพื่อให้ธนาคารนำเสนอ Submission ที่มีความถูกต้องและครบถ้วน
4.6 ธนาคารสามารถใช้แนวทางการจัดการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ที่มีอยู่แล้วได้หรือไม่	หากมีแนวทางการจัดการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ที่มีอยู่แล้ว ครอบคลุมการดำเนินการที่กำหนดไว้ในแนวปฏิบัตินี้ก็สามารถใช้ได้ แต่ควรแยกให้ชัดเจนว่ารายละเอียดในส่วนใดบ้างที่เกี่ยวข้องกับเรื่องของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง THOR เพื่อความสะดวกในการใช้อ้างอิงของผู้เกี่ยวข้อง
5. การตรวจสอบโดย Control Function หรือผู้ตรวจสอบภายใน หรือผู้ตรวจสอบภายนอก	
5.1 ความถี่ที่เหมาะสมในการตรวจสอบควรอยู่ที่เท่าใด	ความถี่ที่เหมาะสมขึ้นกับดุลยพินิจของแต่ละธนาคาร <u>อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง</u> โดยอาจพิจารณาจากปริมาณการทำธุรกรรมที่เป็น Submission ตลอดจนสถิติการนำเสนอข้อมูลที่ผิดพลาดประกอบด้วย

ประเด็นคำถาม	สรุปคำตอบ
	นอกจากนี้ สาระสำคัญของการตรวจสอบโดย Control Function หรือผู้ตรวจสอบภายใน หรือผู้ตรวจสอบภายนอก (แนວปฏิบัติ ข้อ 3.2.3) ครอบคลุมทั้งการตรวจ Submission รวมถึงข้อมูลการสื่อสาร และการสอบทาน การปฏิบัติตามแนວปฏิบัติ ดังนั้น แม้ธนาคารมีกระบวนการนำส่ง Submission ที่เป็น Straight Through Process (STP) และมีระบบ Communication Surveillance แต่ก็ยังต้องมีการสอบทานการปฏิบัติตามแนວปฏิบัติในประเด็นอื่น ๆ เช่น Governance Policy, Conflict of Interest และการจัดเก็บและการเข้าถึงข้อมูล ดังนั้นธนาคารยังคงต้องตรวจสอบตามแนວปฏิบัติ ข้อ 3.2.3 อย่างน้อย 1 ครั้ง ในปีแรกนับจากวันที่แนວปฏิบัติบังคับใช้ และหลังจากนั้นให้พิจารณาตรวจสอบตามความถี่ที่เหมาะสม โดยพิจารณาจากปริมาณการทำธุรกรรมที่เป็น Submission ตลอดจนสถิติการนำส่งข้อมูลที่เกิดผิดพลาดประกอบด้วย
6. การจัดเก็บข้อมูลและเข้าถึงข้อมูล	
6.1 ธนาคารจำเป็นต้องจัดเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการ Submission ในรูปแบบกระดาษหรือไม่	ธนาคารสามารถจัดเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการ Submission ในรูปแบบใดก็ได้ แต่ต้องพร้อมใช้งานเมื่อมีการตรวจสอบจาก Control Function หรือผู้ตรวจสอบภายใน หรือผู้ตรวจสอบภายนอก และต้องสามารถนำส่งให้แก่ Administrator ภายใน 15 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่มีการร้องขอ
6.2 หากปัจจุบันธนาคารจัดเก็บข้อมูลธุรกรรมอยู่แล้ว ถือเป็นการปฏิบัติตามแนວปฏิบัติแล้วหรือไม่	หากข้อมูลธุรกรรมที่จัดเก็บเป็น Submission อยู่แล้ว และข้อมูลอยู่ในลักษณะพร้อมใช้งานเมื่อมีการตรวจสอบจาก Control Function หรือผู้ตรวจสอบภายใน หรือผู้ตรวจสอบภายนอก และสามารถนำส่งให้แก่ Administrator ภายใน 15 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่มีการร้องขอ รวมทั้งมีการจัดเก็บข้อมูลตามกรอบระยะเวลาที่กำหนดไว้ในแนວปฏิบัตินี้ ก็ถือว่าการปฏิบัติตามแนວปฏิบัติแล้ว
7. อื่น ๆ	
7.1 ทำไมต้องมีแนວปฏิบัตินี้ ทั้งที่ปัจจุบันธนาคารส่วนใหญ่รายงานข้อมูลธุรกรรมดังกล่าวให้กับ ThaiBMA ซึ่งเป็น Calculation Agent อยู่แล้ว	แม้ว่าปัจจุบันธนาคารส่วนใหญ่จะมีการนำส่งข้อมูลธุรกรรมดังกล่าวให้กับ ThaiBMA (Calculation Agent) อยู่แล้ว แต่ก็มีบางธนาคารที่ยังไม่ได้มีการนำส่งข้อมูลดังกล่าว รวมถึงเพื่อลดโอกาสที่จะเกิดความผิดพลาด และความเสี่ยงที่จะเกิดการบิดเบือนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง จึงจำเป็นต้องจัดทำแนວปฏิบัตินี้ เพื่อให้ธนาคารทุกแห่งที่ทำธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชนใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน
7.2 หากต้องการสอบถามเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง THOR หรือแจ้งเรื่องต่าง ๆ ตามที่กำหนดในแนວปฏิบัตินี้ให้ Administrator ทราบ ต้องติดต่อผ่านทางใด	ส่ง email มายัง FMIInfrastructure@bot.or.th