

มาตรฐานการปฏิบัติงานในตลาดตราสารหนี้

Market Convention

ปัจจุบันมาตรฐานที่ ThaiBMA กำหนดสำหรับตราสารหนี้ภาคเอกชน แบ่งเป็น 2 ประเภท คือ

1. **หลักเกณฑ์** คือ ข้อกำหนดที่ผู้ออกตราสารหนี้ต้องยึดถือปฏิบัติในการออกตราสารหนี้ ใช้บังคับกับตราสารหนี้ขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย โดย ThaiBMA ออกเป็นประกาศคณะกรรมการสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยเพื่อบังคับใช้ ซึ่งมีประกาศที่เกี่ยวข้องหลักๆ ได้แก่

- [ข้อกำหนดพื้นฐานดำเนินงานทะเบียนของตราสารหนี้ขึ้นทะเบียน](#)
- [การขึ้นทะเบียนข้อมูลตราสารหนี้](#)

2. **แนวทางปฏิบัติ** คือ ข้อกำหนดที่แนะนำเพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติสำหรับผู้ร่วมตลาดตราสารหนี้ โดยไม่ได้บังคับ

หลักเกณฑ์

หลักเกณฑ์ 1 การปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้

1. การปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้เพื่อกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นกู้ที่มีสิทธิรับดอกเบี้ยให้ดำเนินการ ดังนี้
 - ตราสารหนี้ระยะยาว กำหนดให้ปิดสมุดทะเบียนล่วงหน้า 14 วัน ก่อนวันชำระดอกเบี้ย
 - ตราสารหนี้ระยะสั้นที่กำหนดให้มีวันปิดสมุดทะเบียน กำหนดให้ปิดสมุดทะเบียนล่วงหน้า 10 วัน ก่อนวันชำระดอกเบี้ย สำหรับตราสารหนี้ระยะสั้นที่มีอายุน้อยกว่า 10 วัน กำหนดให้มีวันปิดสมุดทะเบียนไม่เกินอายุของตราสารหนี้
2. การปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้เพื่อกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นกู้ที่มีสิทธิรับดอกเบี้ยจะไม่มีผลกระทบในหุ้นกู้ แต่ผู้ออกหุ้นกู้อาจขอให้มีการพักการโอนกรรมสิทธิ์ในหุ้นกู้ตั้งแต่เริ่มปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ไปจนถึงวันกำหนดชำระดอกเบี้ยก็ได้ ทั้งนี้ให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิหรือหนังสือชี้ชวน
3. หากวันปิดสมุดทะเบียนตรงกับวันหยุดทำการให้เลื่อนวันปิดสมุดทะเบียนเป็นวันทำการถัดไป ทั้งนี้ระยะเวลาปิดสมุดทะเบียนดังกล่าวไม่ครอบคลุมถึงวันที่ก่อนตราสารหนี้ก่อนครบกำหนด และตราสารหนี้ที่ถูกกำหนดให้มีวันปิดสมุดทะเบียนเป็นอย่างอื่น โดยข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ มติคณะกรรมการ ตลอดจนหนังสือเวียนใดๆ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ 2 วันกำหนดชำระดอกเบี้ย

หลักเกณฑ์ในการชำระดอกเบี้ยของตราสารหนี้ขึ้นทะเบียนเป็นดังต่อไปนี้

1. วันชำระดอกเบี้ยในแต่ละงวดให้เป็นวันที่เดียวกันหรือ ณ วันสิ้นเดือน หากกำหนดวันชำระดอกเบี้ยในแต่ละงวดให้เป็นวันที่เดียวกัน ซึ่งตรงกับวันสิ้นเดือนกุมภาพันธ์ ให้กำหนดวันชำระดอกเบี้ย ดังนี้

(ก) กรณีตราสารหนี้กำหนดให้ชำระดอกเบี้ยทุกวันที่ 29 หากปีใดเดือนกุมภาพันธ์มี 28 วัน ให้วันชำระดอกเบี้ยเป็นวันที่ 28 กุมภาพันธ์

(ข) กรณีตราสารหนี้กำหนดให้ชำระดอกเบี้ยทุกวันที่ 30 หากปีใดกุมภาพันธ์มี 28 วัน ให้วันชำระดอกเบี้ยเป็นวันที่ 28 กุมภาพันธ์ หรือหากปีใดกุมภาพันธ์มี 29 วัน ให้วันชำระดอกเบี้ยเป็นวันที่ 29 กุมภาพันธ์

ทั้งนี้ ยกเว้นวันชำระดอกเบี้ยในงวดสุดท้าย ในกรณีที่วันชำระดอกเบี้ยงวดใดตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ ให้เลื่อนเป็นวันทำการถัดไป โดยจะคำนวณดอกเบี้ยถึงวันที่กำหนดไว้เดิมเท่านั้น

2. วันชำระดอกเบี้ยในงวดสุดท้ายให้เป็นวันที่เดียวกับวันไถ่ถอนตราสารหนี้ ในกรณีที่วันชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้าย และวันไถ่ถอนตราสารหนี้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ ให้เลื่อนเป็นวันทำการถัดไป และในการคำนวณดอกเบี้ยให้รวมจำนวนวันที่เลื่อนออกไปด้วย โดยใช้เกณฑ์ 1 ปี มี 365 วัน

กรณีตราสารหนี้ทยอยคืนเงินต้นหรือตราสารหนี้ที่มีการใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด (Call หรือ Put option) หากวันที่กำหนดไถ่ถอนเงินต้นบางส่วนหรือทั้งจำนวนตรงกับวันหยุดทำการ ให้เลื่อนเป็นวันทำการถัดไปและให้นำจำนวนวันทั้งหมดที่เลื่อนออกไป จนถึง (แต่ไม่รวม) วันกำหนดชำระเงินต้นและดอกเบี้ยหุ้นกู้ที่เลื่อนออกไปมา รวมคำนวณดอกเบี้ยด้วย

3. ในกรณีที่เป็นการตราสารหนี้ที่เกิดจากการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ตราสารหนี้ที่มีชื่อเรียกเป็นอย่างอื่น แต่มีลักษณะโครงสร้างกระแสเงินที่ได้จากการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ หรือตราสารหนี้ที่เกิดจากการปรับโครงสร้างการชำระหนี้ ผู้ออกตราสารหนี้ขึ้นทะเบียนอาจกำหนดให้วันชำระดอกเบี้ยเป็นวันภายหลังจากวันครบวงวดการคำนวณดอกเบี้ยได้ไม่เกิน 15 วัน โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

(ก) วันครบวงวดการคำนวณดอกเบี้ยในแต่ละงวดให้เป็นวันที่เดียวกันหรือ ณ วันสิ้นเดือน

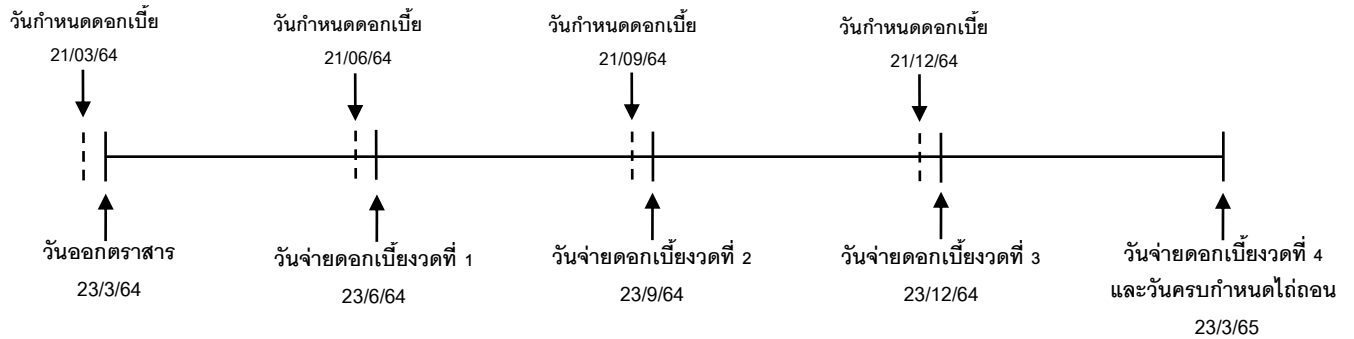
(ข) วันชำระดอกเบี้ยในแต่ละงวดให้เป็นวันที่เดียวกันหรือ ณ วันสิ้นเดือน ทั้งนี้ กรณีที่วันชำระดอกเบี้ยงวดใดตรงกับวันหยุดทำการให้เลื่อนเป็นวันทำการถัดไป

หลักเกณฑ์ 3 การกำหนดและแจ้งอัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่มีการจ่ายดอกเบี้ยแบบลอยตัว

1. ตราสารหนี้ที่มีการจ่ายดอกเบี้ยแบบลอยตัว สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดได้ 2 วิธี ดังนี้

(1) กรณีกำหนดอัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเพียงอัตราเดียว และใช้คำนวณดอกเบี้ยตลอดงวดดอกเบี้ยนั้น ให้กำหนดอัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดล่วงหน้าก่อนวันเริ่มต้นของงวดดอกเบี้ย อย่างน้อย 2 วันทำการ

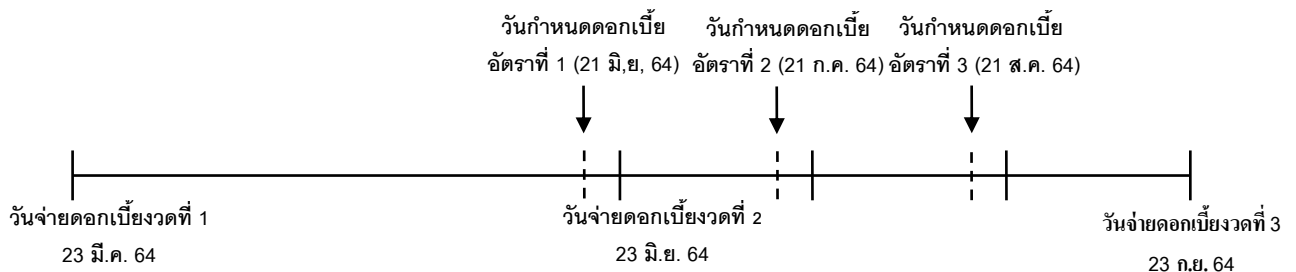
ตัวอย่าง



สมมุติว่าหุ่นกู่อายุ 1 ปี กำหนดจ่ายดอกเบี๋ยทุก 3 เดือน จำนวนงวดดอกเบี๋ยที่จ่ายทั้งหมด 4 งวด โดยวันจ่ายดอกเบี๋ยตรงกับวันที่ 23 ของเดือน มิถุนายน กันยายน และธันวาคม 2564 และเดือนมีนาคม 2565 ตามลำดับ ให้อัตราดอกเบี๋ยในแต่ละงวดถูกกำหนดล่วงหน้า 2 วันทำการ ก่อนวันเริ่มต้นงวดดอกเบี๋ย โดยวันเริ่มต้นงวดดอกเบี๋ยของงวดที่ 1 คือวันออกตราสาร ซึ่งตรงกับวันที่ 23 มีนาคม 2564 สำหรับงวดอื่น ๆ จะตรงกับวันจ่ายดอกเบี๋ยของงวดก่อนหน้า ดังนั้นวันกำหนดอัตราดอกเบี๋ยทั้ง 4 งวด จึงตรงกับวันที่ 21 ของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม 2564 ตามลำดับ

(2) กรณีกำหนดอัตราดอกเบี๋ยแต่ละงวดดอกเบี๋ยมากกว่า 1 อัตรา ให้กำหนดอัตราดอกเบี๋ยแต่ละอัตราล่วงหน้าก่อนวันเริ่มต้นคำนวณดอกเบี๋ยของอัตรานั้น ๆ อย่างน้อย 2 วันทำการ และต้องกำหนดวันเริ่มต้นคำนวณดอกเบี๋ยแต่ละอัตราเป็นวันที่เดียวกันหรือ ณ วันสิ้นเดือน

ตัวอย่าง



สมมุติว่าหุ่นกู่จ่ายดอกเบี๋ยทุก 3 เดือน อัตราดอกเบี๋ยที่จ่ายในแต่ละงวดมี 3 อัตรา โดยวันจ่ายดอกเบี๋ยงวดที่ 3 ตรงกับวันที่ 23 กันยายน 2564 กำหนดให้วันเริ่มต้นคำนวณดอกเบี๋ยของแต่ละอัตราเป็นวันที่เดียวกันคือวันที่ 23 ของเดือนมิถุนายน กรกฎาคม และสิงหาคม 2564 ตามลำดับ ให้อัตราดอกเบี๋ยในแต่ละอัตราถูกกำหนดล่วงหน้า 2 วันทำการ ก่อนวันเริ่มต้นคำนวณดอกเบี๋ยของแต่ละอัตรา ดังนั้นวันกำหนดดอกเบี๋ยของแต่ละอัตราจะตรงกับวันที่ 21 ของเดือนมิถุนายน กรกฎาคม และสิงหาคม 2564 ตามลำดับ โดยอัตราดอกเบี๋ยอัตราที่ 1 ใช้คำนวณดอกเบี๋ยตั้งแต่

วันที่ 23 มิถุนายน – 22 กรกฎาคม 2564 อัตราดอกเบี้ยอัตราที่ 2 ใช้คำนวณดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่ 23 กรกฎาคม – 22 สิงหาคม 2564 และอัตราดอกเบี้ยอัตราที่ 3 ใช้คำนวณดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่ 23 สิงหาคม – 22 กันยายน 2564

2. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยข้างต้น ให้ใช้อัตราอ้างอิงตามเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

1. ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเป็นอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่นที่มีลักษณะเดียวกัน เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ MLR, MOR, MRR, ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงดังกล่าว ณ วันที่กำหนดนั้น
2. ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงมีการเปลี่ยนค่าเป็นรายวัน เช่น THBFX, BIBOR ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงดังกล่าวที่กำหนด ณ เวลา 11.00 น. ของวันทำการที่กำหนดดอกเบี้ย

ให้ผู้ออกตราสารหนี้ที่มีการจ่ายดอกเบี้ยแบบลอยตัวแจ้งอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดให้สมาคมทราบภายในเวลา 17.00 น. ของวันที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยนั้น

หลักเกณฑ์ 4 สัญลักษณ์ของตราสารหนี้ชั้นทะเบียน

1. พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ พันธบัตรหน่วยงานของรัฐ ตราสารหนี้ภาคเอกชน ตราสารหนี้สถาบันการเงินระหว่างประเทศ ตราสารหนี้ของรัฐบาลต่างประเทศ และตราสารหนี้อื่นที่มีลักษณะทำนองเดียวกัน

- (ก) 1 – 6 ตำแหน่งแรก เป็นชื่อย่อของประเภทพันธบัตร หรือชื่อย่อขององค์กรหรือบริษัทผู้ออกตราสารหนี้ที่เป็นตัวอักษรภาษาอังกฤษ
- (ข) 2 ตำแหน่งถัดไป เป็นเลขสองหลักหลังของปีคริสต์ศักราช (ค.ศ.) ที่ครบกำหนดได้ถอนตามปีปฏิทิน
- (ค) 1 ตำแหน่งถัดไป เป็นรหัสของเดือนที่ครบกำหนดได้ถอน
- (ง) 1 ตำแหน่งสุดท้าย เป็นรหัสแสดงความแตกต่างระหว่างพันธบัตรที่มีปีและเดือนของการครบกำหนดได้ถอนเดียวกัน ซึ่งรหัสที่กำหนดจะเรียงตามลำดับก่อนหลังของวันที่ออกตราสารหนี้จาก A – Z โดยสมาคมสามารถกำหนดรหัสไม่เรียงตามลำดับก่อนหลังของวันที่ออกตราสารหนี้ได้ ทั้งนี้เพื่อไม่ให้เกิดความสับสนในตลาดโดยรวม

2. ตัวเงินคลัง พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี ตราสารหนี้ระยะสั้นที่ออกโดยภาคเอกชน และตราสารหนี้อื่นที่มีลักษณะทำนองเดียวกัน

- (ก) 1 – 6 ตำแหน่งแรก เป็นชื่อย่อของประเภทพันธบัตร หรือชื่อย่อขององค์กรหรือบริษัทผู้ออกตราสารหนี้ที่เป็นตัวอักษรภาษาอังกฤษ

- (ข) 2 ตำแหน่งถัดไป เป็นเลขสองหลักหลังของปีคริสต์ศักราช (ค.ศ.) ที่ครบกำหนดไถ่ถอนตามปีปฏิทิน
- (ค) 1 ตำแหน่งถัดไป เป็นรหัสของเดือนที่ครบกำหนดไถ่ถอน
- (ง) 2 ตำแหน่งถัดไป เป็นวันที่ที่ครบกำหนดไถ่ถอน
- (จ) 1 ตำแหน่งสุดท้าย เป็นรหัสแสดงความแตกต่างระหว่างตราสารหนี้ที่มีปี เดือน และวัน ของการครบกำหนดไถ่ถอนเดียวกัน ซึ่งรหัสที่กำหนดจะเรียงตามลำดับก่อนหลังของวันที่ออกตราสารหนี้จาก A-Z โดยสมาคมสามารถกำหนดรหัสไม่เรียงตามลำดับก่อนหลังของวันที่ออกตราสารหนี้ได้ ทั้งนี้เพื่อไม่ให้เกิดความสับสนในตลาดโดยรวม

3. ตราสารหนี้ประเภทไถ่ถอนเมื่อเลิกบริษัท (Perpetual Bond) และตราสารหนี้อื่นที่มีลักษณะทำนองเดียวกัน

- (ก) 1 - 6 ตำแหน่งแรก เป็นชื่อย่อของประเภทพันธบัตร หรือชื่อย่อขององค์กรหรือบริษัทผู้ออกตราสารหนี้ที่เป็นตัวอักษรภาษาอังกฤษ
- (ข) 2 ตำแหน่งถัดไป เป็นเลขสองหลักสุดท้ายของปีคริสต์ศักราช (ค.ศ.) ที่ออกตราสารหนี้ตามปีปฏิทิน
- (ค) 1 ตำแหน่งถัดไป เป็นรหัสแสดงประเภทของตราสารหนี้ โดยกำหนดให้ตราสารหนี้ประเภทนี้มีรหัสเท่ากับ "P"
- (ง) 1 ตำแหน่งสุดท้าย เป็นรหัสแสดงความแตกต่างระหว่างตราสารหนี้ที่มีปีออกตราสารหนี้เดียวกัน ซึ่งรหัสที่กำหนดจะเรียงตามลำดับก่อนหลังของวันที่ออกตราสารหนี้จาก A - Z โดยสมาคมสามารถกำหนดรหัสไม่เรียงตามลำดับก่อนหลังของวันที่ออกตราสารหนี้ได้ ทั้งนี้เพื่อไม่ให้เกิดความสับสนในตลาดโดยรวม

ทั้งนี้ รหัสของเดือนที่ครบกำหนดไถ่ถอนของตราสารหนี้ขึ้นทะเบียน ในข้อนี้มีหลักเกณฑ์ดังนี้

- | | | | |
|------------------|---------------------|--------------------|------------------|
| 1 = เดือนมกราคม | 2 = เดือนกุมภาพันธ์ | 3 = เดือนมีนาคม | 4 = เดือนเมษายน |
| 5 = เดือนพฤษภาคม | 6 = เดือนมิถุนายน | 7 = เดือนกรกฎาคม | 8 = เดือนสิงหาคม |
| 9 = เดือนกันยายน | O = เดือนตุลาคม | N = เดือนพฤศจิกายน | D = เดือนธันวาคม |

สำหรับชื่อย่อของบริษัทผู้ออกตราสารหนี้ที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้ใช้ชื่อย่อเดียวกันกับที่ใช้อ้างอิงในหุ้นสามัญของบริษัท โดยสมาคมสามารถกำหนดชื่อย่อของบริษัทผู้ออกตราสารหนี้ในกรณีนี้ ให้แตกต่างจากที่ใช้อ้างอิงในหุ้นสามัญได้ ทั้งนี้เพื่อไม่ให้เกิดความสับสนในตลาดโดยรวม

หลักเกณฑ์ 5 การปฏิบัติตามหน้าที่และภาระผูกพันของผู้ออกตราสารหนี้ขึ้นทะเบียน

ผู้ออกตราสารหนี้ขึ้นทะเบียนมีหน้าที่และภาระผูกพันในการแจ้งข้อมูลเพิ่มเติมหรือที่เปลี่ยนแปลงของตราสารหนี้ขึ้นทะเบียนให้สมาคมฯ ทราบตลอดระยะเวลาที่ตราสารหนี้ นับเป็นตราสารหนี้ขึ้นทะเบียน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ข้อมูลที่ผู้ออกตราสารหนี้ขึ้นทะเบียนต้องแจ้งต่อสมาคมฯ

1. ข้อมูลทั่วไปสำหรับตราสารหนี้ระยะยาวทุกประเภท

ข้อมูลทั่วไป	กำหนดเวลาในการแจ้งข้อมูลต่อสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
1. การเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับเงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิตลอดจนสาระสำคัญเกี่ยวกับตราสารหนี้ รวมทั้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น กู้ที่มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขข้อกำหนดสิทธิดังกล่าว	แจ้งและนำส่งมติที่ประชุม ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้มีมติ หรือภายใน 15.00 น. ของวันที่มตินั้นมีผลบังคับใช้ (แล้วแต่วันใดเกิดขึ้นก่อน)
2. เกิดเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อสถานะของผู้ออกตราสารหนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อสิทธิประโยชน์ที่เป็นสาระสำคัญของผู้ถือตราสารหนี้	ทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลง (ไม่เกิน 3 วันทำการ นับแต่เกิดเหตุการณ์)
3. เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าคงเหลือของตราสารหนี้ ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นการซื้อคืนจากตลาดรอง ให้แจ้งราคาซื้อคืน พร้อมทั้งปริมาณการซื้อขายและรายชื่อลูกค้าที่ทำการซื้อขายในแต่ละธุรกรรม ดังกล่าวให้สมาคมทราบ	ภายใน 15.00 น. ของวันที่มีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าคงเหลือของตราสารหนี้ (วัน Settlement)
4. การปิดสมุดทะเบียนพักการโอนกรรมสิทธิ์เพื่อการจ่ายดอกเบี้ยและเงินต้น	● กรณีปิดสมุดทะเบียน ให้แจ้งล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนวันปิดสมุดทะเบียนวันแรก
5. การปิดสมุดทะเบียนผู้ถือตราสารหนี้เพื่อสิทธิของผู้ถือตราสารหนี้หรือผู้ออกตราสารหนี้ในการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด	● กรณีการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นกู้ให้นำส่งส่งสำเนาหนังสือเชิญประชุมให้สมาคมทราบล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน
6. การปิดสมุดทะเบียนพักการโอนกรรมสิทธิ์เพื่อประชุมผู้ถือตราสารหนี้ พร้อมทั้งแจ้งการเรียกประชุมและส่งสำเนาหนังสือเชิญประชุม ให้สมาคมทราบ	
7. งบการเงินประจำงวดการบัญชีในรอบระยะเวลา 1 ปี และ 6 เดือน (ถ้ามี) ที่มีผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว	● ไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียน จัดส่งภายใน 5 เดือนนับตั้งแต่วันที่สิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชี ● บริษัทจดทะเบียน กรณีงบรายปีจัดส่งภายใน 3

ข้อมูลทั่วไป	กำหนดเวลาในการแจ้งข้อมูล ต่อสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
	เดือน นับตั้งแต่สิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชี กรณี งบรายไตรมาสจัดส่งภายใน 45 วันนับตั้งแต่ สิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชี
8. รายงานประจำปี (อาจจัดส่งให้ทางสมาคมเผยแพร่ให้กับ นักลงทุนทราบ)	
9. เมื่อเกิดเหตุผิดนัดไม่ชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย หรือเมื่อเกิด เหตุผิดนัด หรือเกิดเหตุการณ์ที่อาจกลายเป็นเหตุผิดนัด ตามข้อกำหนดสิทธิ	ภายในเวลา 15.00 น. ของวันที่เกิดเหตุผิดนัดชำระ หรือ เมื่อเกิด Cross Default หรือ เหตุแห่งการณที่ อาจกลายเป็นเหตุผิดนัดชำระตามข้อกำหนดสิทธิ

2. ข้อมูลเฉพาะสำหรับหุ้นกู้ประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัว (Floating Rate Issue)

กรณีเป็นหุ้นกู้ประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัว (Floating Rate Issue)	กำหนดเวลาในการแจ้งข้อมูล ต่อสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
10. การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่ใช้อ้างอิง ซึ่งมีผลต่อการ คำนวณราคาและอัตราผลตอบแทนของ FRN ให้สะท้อน ภาวะปัจจุบันที่ใกล้เคียงความเป็นจริงมากที่สุด 11. อัตราดอกเบี้ยงวดใหม่แต่ละงวด	<ul style="list-style-type: none"> แจ้งล่วงหน้าอย่างน้อย 2 วันทำการ ก่อนวัน เริ่มต้นงวดดอกเบี้ย (กรณีกำหนดอัตรา ดอกเบี้ยแต่ละงวดเพียงอัตราเดียว) หรือแจ้ง ล่วงหน้าอย่างน้อย 2 วันทำการ ก่อนวันเริ่มต้น คำนวณดอกเบี้ยของอัตรานั้น (กรณีกำหนด อัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดมากกว่า 1 อัตรา) ให้ส่งข้อมูลถึงสมาคมไม่เกินเวลา 17:00 น. ของวันกำหนดอัตราดอกเบี้ย

3. ข้อมูลเฉพาะสำหรับหุ้นกู้ตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitization Issue)

กรณีเป็นหุ้นกู้ตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็น หลักทรัพย์ (Securitization Issue)	กำหนดเวลาในการแจ้งข้อมูล ต่อสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
1. มูลค่าของสินทรัพย์ค้ำประกัน (Collateral Balance)	แจ้งล่วงหน้าอย่างน้อย 3 วันก่อนวันชำระดอกเบี้ย/ เงินต้น

<ol style="list-style-type: none"> 2. ส่วนของดอกเบี้ยที่กองสินทรัพย์ค้ำประกันได้รับ (Interest Distribution) 3. ส่วนของเงินต้นของกองสินทรัพย์ค้ำประกันได้รับการทยอยคืน ตามกำหนดเวลา (Scheduled Principal) 4. เงินต้นที่ได้รับคืนก่อนกำหนดเวลาของกองสินทรัพย์ค้ำประกัน (Prepaid Principal Collections) 5. การผิดนัดชำระดอกเบี้ย/เงินต้นของกองสินทรัพย์ค้ำประกันในแต่ละเดือน (Monthly Defaults) หรือช่วงเวลาที่กำหนด 6. การชำระคืนดอกเบี้ย/เงินต้นที่ผิดนัดของกองสินทรัพย์ค้ำประกัน ในแต่ละเดือน (Monthly Recoveries) 7. อายุเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของกองสินทรัพย์ค้ำประกัน (Weighted Average Maturity) 	<p>แจ้งทุก 3 เดือน โดยให้แจ้งภายใน 15 วันทำการ นับตั้งแต่วันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือน</p>
---	---

4. ข้อมูลที่ผู้ออกตราสารหนี้ชั้นทะเบียนอาจจะส่งให้สมาคมหากมีการร้องขอ

กรณีเป็นหุ้นกู้ตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็น หลักทรัพย์ (Securitization Issue)	กำหนดเวลาในการแจ้งข้อมูล ต่อสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
<ol style="list-style-type: none"> 1. อัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ประเภท Pass-through (Pass-through Rate) 2. อัตราดอกเบี้ยที่ปรับใหม่ กรณีตราสารหนี้จ่ายอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว (Reset Rate) 	<p>แจ้งล่วงหน้า 3 วันทำการก่อนวันที่จะเริ่มใช้อัตราดอกเบี้ยในงวดนั้น</p>
<ol style="list-style-type: none"> 3. ส่วนของเงินต้นต่อหุ้นที่ผู้ถือตราสารหนี้ได้รับในแต่ละงวด (Distribution of Principal) 4. ส่วนของดอกเบี้ยต่อหุ้นที่ผู้ถือตราสารหนี้ได้รับในแต่ละงวด (Distribution of Interest) 5. มูลค่าคงเหลือของตราสารหนี้หลังการชำระคืนดอกเบี้ยและเงินต้น (Remaining Certificate Balance) 	<p>แจ้งล่วงหน้าอย่างน้อย 3 วันก่อนวันชำระดอกเบี้ย/เงินต้น</p>
<ol style="list-style-type: none"> 6. ส่วนต่างของดอกเบี้ยระหว่างอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของกองสินทรัพย์ค้ำประกันกับอัตราดอกเบี้ยที่ระบุในตราสารหนี้ (Excess Spread) 7. การปรับปรุงการรับรู้ผลขาดทุน (Realized Loss Adjustment) 	<p>แจ้งทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง โดยให้แจ้งภายใน 3 วันทำการนับแต่มีการเปลี่ยนแปลง</p>

กรณีเป็นหุ้นกู้ตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็น หลักทรัพย์ (Securitization Issue)	กำหนดเวลาในการแจ้งข้อมูล ต่อสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
8. อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของกองสินทรัพย์ค้ำประกัน (Weighted Average Coupon) 9. อายุเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของกองสินทรัพย์ค้ำประกัน (Weighted Average Maturity) 10. สัดส่วนระหว่างมูลค่าคงค้าง ณ งวดปัจจุบันต่อมูลค่า เริ่มต้นของกองสินทรัพย์ค้ำประกัน (Principal Balance Factor) 11. มูลค่าคงค้างของกองสินทรัพย์ค้ำประกันต่อรุ่น (Notional Balance Per Class) 12. มูลค่าคงค้างของกองสินทรัพย์ค้ำประกันต่อกอง (Notional Balance Per Pool) 13. จำนวนและสัดส่วนของการค้างชำระในกองสินทรัพย์ ค้ำประกัน (Delinquency Status) 14. สัดส่วนระหว่างมูลค่าของสินทรัพย์ที่ถูกจัดชั้นสำรวจ ณ ปัจจุบันกับมูลค่าของสินทรัพย์ที่ถูกจัดชั้นสำรวจเมื่อเริ่มต้น (Residual Factors) และข้อมูลอื่นใดตามที่สมาคมร้องขอ (แล้วแต่กรณี)	แจ้งทุก 3 เดือน โดยให้แจ้งภายใน 15 วันทำการ นับตั้งแต่วันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือน

นอกจากนี้ หากมีเอกสารอื่นใดที่ทางสมาคมเห็นว่ามีความจำเป็น ผู้ออกตราสารหนี้ขึ้นทะเบียนมีหน้าที่ในการจัดส่งข้อมูลให้ทางสมาคม

แนวทางปฏิบัติ

แนวทางปฏิบัติ เรื่อง การกำหนดวันคำนวณและวันชำระดอกเบี้ย กรณีมีการประกาศเปลี่ยนแปลงวันหยุด หรือวันทำการกะทันหัน

เพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติ ซึ่งปัจจุบันยังไม่ได้มีการกำหนดไว้ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยจึงกำหนดแนวปฏิบัติ เรื่องการกำหนดวันคำนวณและวันชำระดอกเบี้ย กรณีมีการประกาศเปลี่ยนแปลงวันหยุดหรือวัน

ทำการกะทันหัน โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการมาตรฐานปฏิบัติงานของตลาด และผ่านการรับฟังความคิดเห็นจากผู้ร่วมตลาด ดังนี้

1. หากมีการเปลี่ยนแปลง จากวันทำการเป็นวันหยุดทำการ หรือ จากวันหยุดทำการเป็นวันทำการธนาคาร โดย ประกาศล่วงหน้าน้อยกว่า 5 วันทำการ (วันทำการก่อนประกาศเปลี่ยนแปลง) ก่อนถึงวันชำระดอกเบี้ย และ/หรือ เงินต้น

1.1) กรณีประกาศเปลี่ยนจากวันทำการเป็นวันหยุด

- งวดดอกเบี้ย ให้คำนวณตามวันทำการเดิมก่อนจะมีการประกาศเปลี่ยนแปลง
- งวดเงินต้น ให้คำนวณดอกเบี้ยเพิ่มตามวันที่เลื่อนออกไปด้วย

1.2) กรณีประกาศเปลี่ยนจากวันหยุดเป็นวันทำการ

- งวดดอกเบี้ยและเงินต้น ให้ยึดตามวันทำการเดิมก่อนจะมีการประกาศเปลี่ยนแปลง

2. การปิดสมุดทะเบียน เพื่อกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิรับดอกเบี้ยของตราสารหนี้ขึ้นทะเบียน ให้ยึดตามวันเดิมก่อนประกาศเปลี่ยนแปลงวันหยุดกะทันหัน

3. ให้ผู้ออกตราสารหนี้กำหนดประเด็นข้างต้นนี้ให้ชัดเจนในข้อกำหนดสิทธิ เพื่อให้ให้นักลงทุนทราบตั้งแต่ต้นสำหรับตราสารหนี้ที่ออกเสนอขายใหม่

ทั้งนี้ แนวปฏิบัติข้างต้นไม่ครอบคลุมถึงตราสารหนี้ที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยปลายงวด (in arrears) เช่น ตราสารหนี้ที่อ้างอิงดอกเบี้ย Thai Overnight Repo rate (THOR bond) เป็นต้น ตราสารหนี้ที่ไม่มีการชำระดอกเบี้ย ตราสารหนี้ที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิเป็นอย่างอื่น หรือโดยข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ มติคณะกรรมการ ตลาดจดหนังสือเวียนใดๆ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือธนาคารแห่งประเทศไทย