

เอกสารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการให้บริการธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

เอกสารฉบับนี้ระบุแนวปฏิบัติและข้อกำหนดทางธุรกิจของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ในการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศกับลูกค้า ไม่ว่าจะด้วยวิธีการโทรศัพท์หรือวิธีทางอิเล็กทรอนิกส์ เอกสารนี้เป็นส่วนหนึ่งของความมุ่งมั่นของธนาคารในการส่งเสริมความเป็นธรรม ความโปร่งใส และบูรณาภาพของตลาดปรัวรรตเงินตรา

ในกรณีที่เนื้อหาในเอกสารฉบับนี้มีข้อขัดแย้งกับข้อกำหนดทางธุรกิจหรือสัญญาอื่น ๆ ที่ลูกค้ากับธนาคารได้ตกลงกันไว้ต่างหาก (“ข้อตกลงอื่น ๆ”) ให้สิทธิและหน้าที่ของลูกค้าและธนาคารเป็นไปตามข้อตกลงอื่น ๆ นั้น

บทบาทหน้าที่ของธนาคาร

ธนาคารเข้าทำธุรกรรมในฐานะ Principal กล่าวคือ เป็นผู้เข้าทำธุรกรรมโดยตรงเพื่อการบันทึกบัญชีของธนาคารเอง และอาจเข้าทำธุรกรรมของตนเองก่อนหรือพร้อมกันกับธุรกรรมของคู่สัญญา/ลูกค้า เพื่อการบริหารความเสี่ยงหรือเพื่อเหตุอื่น ๆ โดยธุรกรรมดังกล่าวอาจขัดกับผลประโยชน์ของคู่สัญญา/ลูกค้าของธนาคาร เนื่องจากการเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวนั้นอาจส่งผลต่อราคาที่ธนาคารเสนอ ความเพียงพอของสภาพคล่องในการเข้าทำธุรกรรมตามคำสั่งของลูกค้า และราคาอ้างอิงของคำสั่งตัดขาดทุน (Stop-loss Order) ธุรกรรม Barrier ที่มีการกำหนดราคาใดราคาหนึ่งหรือช่วงราคาเพื่อระบุการมีผลของสัญญา (Knock-in) หรือไม่มีผลของสัญญา (Knock-out) และเงื่อนไขอื่น ๆ ที่มีลักษณะเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ธนาคารพยายามที่จะทำธุรกรรมข้างต้นอย่างเหมาะสมเพื่อลดผลกระทบดังกล่าว

การเข้าทำธุรกรรมตามคำสั่งของลูกค้า

เมื่อธนาคารได้รับคำสั่งการขอเข้าทำธุรกรรมจากลูกค้า ธนาคารจะพยายามเข้าทำธุรกรรมตามคำสั่งดังกล่าวให้เสร็จสมบูรณ์เท่าที่ธนาคารจะสามารถกระทำได้ตามเงื่อนไขที่ลูกค้ากำหนด ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องด้วย เช่น สภาพะของตลาดปรัวรรตเงินตรา ความจำเป็นในการจัดลำดับความสำคัญของคำสั่ง และวงเงินคงเหลือของลูกค้าในขณะนั้น

ธนาคารขอสงวนไว้ซึ่งอำนาจในการตัดสินใจเกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติเพื่อตอบสนองความต้องการตามคำสั่งของลูกค้า ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การตัดสินใจว่าจะทำธุรกรรมตามคำสั่งหรือไม่ การตัดสินใจเลือกวิธีในการทำธุรกรรมตามคำสั่ง การตัดสินใจว่าจะเข้าทำธุรกรรมตามคำสั่งทั้งหมดหรือเพียงบางส่วน การรวมคำสั่งเข้าด้วยกัน การจัดลำดับความสำคัญของคำสั่ง และการกำหนดราคา ทั้งนี้ คำสั่งอาจถูกรวมเข้าด้วยกัน ถูกเข้าทำตามสัดส่วน และ/หรือเข้าทำตามลำดับเวลา นอกจากนี้ ยังมีความเป็นไปได้ที่ธนาคารจะทำธุรกรรมตามคำสั่งของลูกค้าโดยระบบอิเล็กทรอนิกส์หรือโดยเจ้าหน้าที่ของธนาคาร

การเข้าทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงก่อนการเข้าทำธุรกรรมของลูกค้า (Pre-hedging)

ธนาคารอาจเข้าทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงก่อนการเข้าทำธุรกรรมของลูกค้า (Pre-hedging) โดยไม่ต้องบอกกล่าวลูกค้าล่วงหน้าเพิ่มเติม ทั้งนี้ การทำ Pre-hedging เป็นไปเพื่อการบริหารความเสี่ยงและเพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมของลูกค้า ในการนี้ ธนาคารอาจทำ Pre-hedging ก่อนได้รับคำขอราคา (Pricing Request) หรือคำสั่งยืนยันขอเข้าทำธุรกรรม (Firm Order) จากลูกค้า

การทำ Pre-hedging ของธนาคารไม่มีวัตถุประสงค์ที่จะทำให้คู่สัญญาเสียเปรียบ และ/หรือส่งผลเสียต่อตลาดปริวรรตเงินตรา ทั้งนี้ ธุรกรรม Pre-hedging อาจส่งผลกระทบต่อราคาที่ธนาคารสามารถนำเสนอและสภาพคล่องในการทำธุรกรรมตามคำสั่งของลูกค้า อีกทั้งยังอาจส่งผลกระทบต่อผลกำไรขาดทุนของธนาคารด้วย

การกำหนดราคา

หากธนาคารไม่ได้แจ้งลูกค้าเป็นอย่างอื่น ราคาที่ธนาคารแจ้งลูกค้าเป็นราคาที่รวมกำไรในการขายผลิตภัณฑ์ของธนาคารแล้ว (All-in Price) และราคาที่ธนาคารเสนอถือว่าเป็นเพียงราคาเบื้องต้น (Indicative Price) เว้นแต่ธนาคารจะแจ้งลูกค้าอย่างชัดเจนว่าราคานั้นเป็นราคาที่สามารถทำธุรกรรมได้ (Firm Price)

ธนาคารอาจปรับเปลี่ยนราคา All-in Price ไปตามแต่ละคู่สัญญา โดยขึ้นอยู่กับปัจจัยมาตรฐานทางการค้าหลาย ๆ ด้าน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง สภาพะของตลาดปริวรรตเงินตรา ความสัมพันธ์กับคู่สัญญา/ลูกค้า บริการต่าง ๆ ที่เคยให้บริการหรือที่คาดว่าจะให้บริการ ทรัพยากรที่ใช้ไปในการขายผลิตภัณฑ์ และต้นทุนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ด้วยเหตุข้างต้น ธนาคารขอสงวนไว้ซึ่งอำนาจในการตัดสินใจในการเสนอราคาที่แตกต่างกันสำหรับคู่สัญญาแต่ละราย แม้ว่าธุรกรรมที่เข้าทำจะมีลักษณะเหมือนกันหรือคล้ายคลึงกันอย่างมีนัยสำคัญก็ตาม

หากท่านมีข้อสงสัยเกี่ยวกับเนื้อหาในเอกสารเปิดเผยข้อมูลฉบับนี้ ท่านสามารถติดต่อตัวแทนของธนาคารเพิ่มเติม เนื้อหาของเอกสารฉบับนี้อาจมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงเป็นครั้งคราว โดยฉบับล่าสุดจะปรากฏบนเว็บไซต์ของธนาคาร