



## ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขอความเห็นชอบในหลักการการออกตราสารทางการเงิน  
เพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศหรือของบริษัทเงินทุน

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

### หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

#### 1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศหรือบริษัทเงินทุนซึ่งประสงค์จะออกจำหน่ายตราสารแสดงสิทธิในหนี้เพื่อขอนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือ เงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้วแต่กรณี ให้ยื่นขอความเห็นชอบในหลักการจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนออกจำหน่าย เพื่อให้มั่นใจว่าตราสารที่จะออกมามีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดย

1.1 ตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องมีคุณสมบัติที่ครบถ้วนตาม เอกสารแนบ 5 ของ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 7/2558 เรื่อง องค์กรประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ ลงวันที่ 8 พฤษภาคม 2558 (รายละเอียดตามตารางสรุป Term Sheet ตามหัวข้อ ตัวอย่างแบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก ในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้)

1.2 ตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต้องมีคุณสมบัติที่ครบถ้วนตาม เอกสารแนบ 6 ของ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 7/2558 เรื่อง องค์กรประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศลงวันที่ 8 พฤษภาคม 2558 (รายละเอียดตามตารางสรุป Term Sheet ตามหัวข้อ ตัวอย่างแบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก ในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้)

หลังจากที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศหรือบริษัทเงินทุนได้รับความเห็นชอบในหลักการออกตราสารทางการเงินเพื่อนับเป็นเงินกองทุน และได้รับชำระเงินจากการออกจำหน่ายครบถ้วนแล้ว ให้ยื่นขออนุมัติเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุน ตามคู่มือสำหรับประชาชน เรื่อง การขออนุมัตินับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศหรือของบริษัทเงินทุน และหากประสงค์จะไถ่ถอนหรือซื้อคืนตราสารหนี้ดังกล่าวตามสิทธิที่ได้มีการกำหนดไว้ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนดำเนินการ ตามคู่มือสำหรับประชาชน เรื่อง การขอความเห็นชอบไถ่ถอนหรือซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศหรือของบริษัทเงินทุน

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

(1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 4 (6) และ มาตรา 29

(2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 7/2558 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ จัดทะเบียนในประเทศ ลงวันที่ 8 พฤษภาคม 2558

<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2558/ThaiPDF/25580119.pdf>

(3) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 16/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน ลงวันที่ 9 ธันวาคม 2559

<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2560/ThaiPDF/25600031.pdf>

(4) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 1/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตของสถาบันการเงิน ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ลงวันที่ 12 มกราคม 2559

<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2559/ThaiPDF/25590019.pdf>

## 2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ยื่นคำขอทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์ หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอแก้ไขคำขอหรือจัดส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวผ่านระบบ e-Application

2.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะแก้ไขคำขอหรือนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการตามข้อ 2.1 เรียบร้อยแล้ว

2.3 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ยื่นคำขอทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่พิจารณาแล้วเสร็จ ตามมาตรา 10 แห่ง พ.ร.บ. การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 ผ่านระบบ e-Application

2.4 กรณีที่คำขออนุญาตมีประเด็นเชิงนโยบาย รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ขอให้หารือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบ รายละเอียดของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

## 3. การพิจารณา

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาถึงความถูกต้องของเอกสารและข้อเท็จจริง โดยจะดำเนินการ ดังนี้

3.1 นัดหมายผู้ยื่นมาประชุมหารือซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม

3.2 ตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ

3.3 แจ้งประเด็นข้อสังเกต เพื่อให้ผู้ยื่นคำขอชี้แจงและ/หรือส่งข้อมูล/เอกสารเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา

3.4 กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจพบว่าข้อมูลและเอกสารหลักฐานไม่ถูกต้อง/ไม่ครบถ้วน/ไม่สมบูรณ์ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะดำเนินการแก้ไข/ชี้แจงข้อเท็จจริง หรือยื่นเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

#### ช่องทางการให้บริการ

<p><b>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์</b>  <b>สถานที่ให้บริการ</b>  <a href="http://www.bot.or.th">www.bot.or.th</a> (ระบบ e-Application)          ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931          (หมายเหตุ: หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป)</p>	<p><b>ระยะเวลาเปิดให้บริการ</b> เปิดให้บริการตลอด          24 ชั่วโมง</p>
--	---

#### ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 45 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p><b>การตรวจสอบเอกสาร</b></p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทย จะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน
2)	<p><b>การพิจารณา</b></p> <p>การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน</p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายใน ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบ</p>	44 วัน	ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	<p>ข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนดธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p>หมายเหตุ : ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตามข้อ 3 ที่กำหนดในหลักเกณฑ์วิธีการเงื่อนไขในการยื่นคำขอและในการพิจารณาอนุญาต</p>		

#### รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	<p>หนังสือขออนุญาตในหลักการออกตราสารทางการเงินพร้อมรายละเอียดและมูลค่าของตราสารที่จะออกจำหน่าย</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
2)	<p>ร่างหนังสือชี้ชวน/ข้อกำหนดสิทธิ</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
3)	<p>คุณลักษณะของตราสารที่จะออก เปรียบเทียบกับคุณสมบัติของตราสารตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศกำหนด โดยทำตารางสรุป Term Sheet ตามหัวข้อตัวอย่างแบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก ในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้ (กรณีตราสารเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือ ตราสารเงินกองทุนชั้นที่ 2) แล้วแต่กรณี</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
4)	เอกสารอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-




#### ค่าธรรมเนียม


ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
<i>ไม่มีค่าธรรมเนียม</i>		

#### ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931 หรือ FinAppDep@bot.or.th (หมายเหตุ: -)
2)	ศูนย์บริการประชาชน สำนักปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี (หมายเหตุ: ( เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300 / สายด่วน 1111 / www.1111.go.th / ตู้ ปณ.1111 เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300))

#### แบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก

ลำดับ	ชื่อแบบฟอร์ม
1)	ตัวอย่างตารางสรุป Term Sheet กรณีขออนับตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์  19_แบบฟอร์ม ตัวอย่าง ตารางสรุป Term Shee (หมายเหตุ: -)
2)	ตัวอย่างตารางสรุป Term Sheet กรณีขออนับตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์  19_แบบฟอร์ม ตัวอย่าง ตารางสรุป Term Shee (หมายเหตุ: -)
3)	ตัวอย่างตารางสรุป Term Sheet กรณีขออนับตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทเงินทุน  19_แบบฟอร์ม ตัวอย่าง ตารางสรุป Term Sheet (หมายเหตุ: -)

ลำดับ	ชื่อแบบฟอร์ม
4)	<p>ตัวอย่างตารางสรุป Term Sheet กรณีขออนับตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทเงินทุน</p>  <p>19_แบบฟอร์ม ตัวอย่าง ตารางสรุป Term Sheet (หมายเหตุ: -)</p>

หมายเหตุ -

ตัวอย่างตารางสรุป Term Sheet กรณีขออนับตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์

คุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย	อ้างอิงข้อกำหนดสิทธิ ข้อ ... รายละเอียด ...
1. ได้รับชำระเงินเต็มจำนวน	
2. กรณีที่ ธพ. เลิกกิจการ ผู้ถือตราสารดังกล่าวจะได้รับชำระเงินในลำดับหลังจากเจ้าหนี้บุริมสิทธิ ผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท (รวมผู้ถือตราสารที่นับเข้าเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2)	
3. ออกจำหน่ายโดยไม่มีหลักประกันหรือการค้ำประกันหรือการรับประกันโดย ธพ. หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ที่จะทำให้อายุสิทธิเรียกร้องเหนือกว่าเจ้าหนี้ประเภทอื่น	
4. ไม่มีกำหนดเวลาการชำระคืนรวมทั้งต้องไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ไถ่ถอนก่อนกำหนด (No incentive to redeem) เช่น ไม่กำหนดอัตราดอกเบี้ยในลักษณะขั้นบันได (No Step up)	
5. ต้องไม่ทำให้ผู้ถือตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 คาดหวังว่า ธพ. จะไถ่ถอนหรือซื้อคืนตราสารดังกล่าวก่อนครบกำหนด และต้องไม่ส่งสัญญาณต่อตลาดให้เกิดการคาดหวังว่า ธพ. จะอนุญาตให้มีการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด	
6. มีสิทธิที่จะไถ่ถอนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้หลังจาก 5 ปีนับจากวันที่ได้ออกตราสารนั้น ทั้งนี้ การไถ่ถอนจะกระทำได้อต่อเมื่อ (6.1) ได้รับความเห็นชอบจาก ธพท. โดยจะต้องเสนอแผนการไถ่ถอนและการทดแทนต่อ ธพท. ก่อนดำเนินการไถ่ถอนไม่น้อยกว่า 30 วัน	

คุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย	อ้างอิงข้อกำหนดสิทธิ ข้อ ... รายละเอียด ...
(6.2) สามารถพิสูจน์ได้ว่า การไถ่ถอนก่อนกำหนดนั้นจะไม่ส่งผลให้ BIS ratio ลดต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ ธปท.กำหนด	
<p>7. การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ให้ถือปฏิบัติ ดังนี้</p> <p>(7.1) ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. โดย ธพ. เสนอแผนการซื้อคืนและแผนการทดแทนตราสาร</p> <p>(7.2) ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการซื้อคืนตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1</p>	
<p>8. การจ่ายดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใดของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1</p> <p>(8.1) ธพ. ต้องมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดก็ได้ โดยห้ามมีข้อกำหนดในสัญญาว่า ธพ. จะต้องจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดให้กับผู้ถือตราสารดังกล่าว</p> <p>(8.2) ไม่สะสมผลตอบแทน (Non-cumulative) และไม่จ่ายผลตอบแทนไม่ถือเป็นการผิดนัดชำระ</p> <p>(8.3) ธพ. ต้องมีสิทธิจะยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใดให้กับผู้ถือตราสารได้ หากมีความจำเป็นต้องชำระเงินตามหนี้สินหรือภาระผูกพันอื่นที่ถึงกำหนด</p> <p>(8.4) ในปีที่ ธพ. นั้นไม่มีผลกำไรหรือมีขาดทุนสะสม ห้ามมิให้ ธพ. จ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดให้แก่ผู้ถือตราสาร โดยจะจ่ายผลตอบแทนได้ก็ต่อเมื่อได้รับอนุญาตจาก ธปท. เป็นรายกรณีไป</p>	
9. ต้องไม่ระบุอัตราผลตอบแทนอ้างอิงกับตัวแปรอื่นใดที่มีความสัมพันธ์กับความเสี่ยงด้านเครดิต	
<p>10. ตราสารต้องมีลักษณะครบทุกข้อ ดังนี้</p> <p>(10.1) สามารถรองรับผลขาดทุนของ ธพ. ได้ในระหว่างการดำเนินการใกล้เคียงกับหุ้นสามัญ (Absorb losses on a going-concern basis) โดยต้องมีเงื่อนไขระบุในสัญญาว่า (1) สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้เมื่อ ธพ. นั้นมี CET1 ratio ต่ำกว่าอัตราที่ ธพ. นั้นกำหนดไว้ (Trigger</p>	

คุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย	อ้างอิงข้อกำหนดสิทธิ ข้อ ... รายละเอียด ...
<p>point) หรือ (2) สามารถถูกลดมูลค่าตราสารดังกล่าวลง (write down) ได้ เมื่อ CET1 ratio ต่ำกว่าอัตราที่ ธพ. กำหนดไว้ โดยต้องก่อให้เกิดผลครบทุกประการ ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ลดภาระจากการเรียกร้องเงินคืนของผู้ถือตราสารหรือลดจำนวนเงินที่ ธพ. ต้องนำมาใช้ในการไถ่ถอนเมื่อ ธพ. มีสิทธิที่จะไถ่ถอนได้</li> <li>- การลดมูลค่าตราสารหรือการแปลงเป็นหุ้นสามัญต้องส่งผลให้เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของมีมูลค่าเพิ่มขึ้น</li> <li>- สำหรับมูลค่าของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนที่จะถูกลดมูลค่าลงหรือแปลงเป็นหุ้นสามัญต้องมีมูลค่าอย่างน้อยทำให้ CET1 ratio กลับมาอยู่ในระดับสูงกว่าอัตราที่ ธพ. นั้นกำหนดไว้ (Trigger point) หากไม่เพียงพอ ธพ. ต้องตัดเป็นหนี้สูญหรือแปลงเป็นหุ้นสามัญทั้งจำนวน</li> </ul> <p>(10.2) สามารถรองรับผลขาดทุนของ ธพ. ได้ เมื่อมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ เพื่อรองรับ Gone-concern basis โดยต้องมีเงื่อนไขระบุในสัญญาว่า</p> <p>(1) สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญ หรือ (2) สามารถตัดเป็นหนี้สูญได้ เมื่อทางการเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ ธพ. นั้น</p>	
<p>11. ธพ. หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับ ธพ. ต้องไม่ซื้อตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนของ ธพ. เอง รวมถึงไม่ให้การสนับสนุนหรือช่วยเหลือทางการเงินทั้งโดยทางตรงและทางอ้อมแก่บุคคลใดโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำมาซื้อตราสารของ ธพ. เอง</p>	
<p>12. ตราสารที่ ธพ. ออกจะต้องไม่มีเงื่อนไขที่จะชดเชยให้แก่ผู้ถือตราสารทางการเงิน หากตราสารที่ ธพ. ออกใหม่ภายในเวลาที่กำหนดมีผลตอบแทนที่ดีกว่าตราสารทางการเงินเดิม (Recapitalisation)</p>	

หมายเหตุ: ประกาศ ธพท. ที่ สนส. 7/2558 เรื่อง องค์กรประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ลว. 8 พ.ค. 58



ตัวอย่างตารางสรุป Term Sheet กรณีขอหนีตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์

คุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย	อ้างอิงข้อกำหนดสิทธิ ข้อ ... รายละเอียด ...
1. ได้รับชำระเงินเต็มจำนวน	
2. กรณีที่ ธพ. เลิกกิจการ ผู้ถือตราสารดังกล่าวจะได้รับชำระเงินในลำดับหลังจากเจ้าหนี้ปริมีสิทธิ ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	
3. ออกจำหน่ายโดยไม่มีหลักประกันหรือการค้ำประกันหรือการรับประกันโดย ธพ. หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ที่จะทำให้สิทธิเรียกร้องเหนือกว่าเจ้าหนี้ประเภทอื่น	
4. มีกำหนดเวลาชำระหนี้ไม่ต่ำกว่า 5 ปี และในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนดให้ ธพ. ต้องทยอยลดการนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามวิธีเส้นตรง และต้องไม่มีการปรับเพิ่มอัตราผลตอบแทนหรือเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ไถ่ถอนก่อนกำหนด (No incentive to redeem) เช่น ไม่กำหนดอัตราดอกเบี้ยในลักษณะขั้นบันได (No Step up)	
5. ต้องไม่ทำให้ผู้ถือตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 คาดหวังว่า ธพ. จะไถ่ถอนหรือซื้อคืนตราสารดังกล่าวก่อนครบกำหนด	
6. มีสิทธิที่จะไถ่ถอนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้หลังจาก 5 ปีนับจากวันที่ได้ออกตราสารนั้น ทั้งนี้ การไถ่ถอนจะกระทำได้ต่อเมื่อ (6.1) ได้รับความเห็นชอบจาก ธพท. โดยจะต้องเสนอแผนการไถ่ถอนและการทดแทนต่อ ธพท. ก่อนดำเนินการไถ่ถอนไม่น้อยกว่า 30 วัน (6.2) สามารถพิสูจน์ได้ว่า การไถ่ถอนก่อนกำหนดนั้นจะไม่ส่งผลให้ BIS ratio ลดต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ ธพท. กำหนด (6.3) ธพท. เห็นว่าการไถ่ถอนก่อนกำหนดจะไม่ส่งผลให้ BIS Ratio ลดลงต่ำกว่าร้อยละ 9 <sup>1</sup> โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่	

<sup>1</sup> ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 2559 เป็นต้นไป กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเปลี่ยนแปลงเป็นร้อยละ 9 บวกด้วยร้อยละ 0.625 ต่อปี และทยอยเพิ่มขึ้นทุกปี ปีละร้อยละ 0.625 จนครบร้อยละ 11.5 ในปี 2562 เนื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคาร

คุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย	อ้างอิงข้อกำหนดสิทธิ ข้อ ... รายละเอียด ...
จะส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนในระยะเวลา 3 ปี ภายใต้สมมติฐานว่าไม่มีการเพิ่มทุนใหม่	
7. การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ให้ถือปฏิบัติ ดังนี้ (7.1) ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. โดย ธพ. เสนอแผนการซื้อคืนและแผนการทดแทนตราสาร (7.2) ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการซื้อคืนตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	
8. ธ.พ. มีสิทธิเลื่อนการกำหนดเวลาในการชำระดอกเบี้ยตามตราสารออกไปได้ หากไม่มีกำไรจากการดำเนินงานและไม่จ่ายเงินปันผลสำหรับหุ้นสามัญและไม่จ่ายผลตอบแทนให้กับผู้ถือตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	
9. ต้องไม่ระบุดัชนีผลตอบแทนอ้างอิงกับตัวแปรอื่นใดที่มีความสัมพันธ์กับความเสี่ยงด้านเครดิต	
10. ธพ. หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับ ธพ. ต้องไม่ซื้อตราสารที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนของ ธพ. เอง รวมถึงไม่สนับสนุนหรือให้ความช่วยเหลือทางการเงินทั้งทางตรงและทางอ้อมแก่บุคคลใด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำมาซื้อตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนของ ธพ. เอง	
11. สามารถรองรับผลขาดทุนของ ธพ. ได้ เมื่อมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ เพื่อรองรับ Gone-concern basis โดยต้องมีเงื่อนไขระบุในสัญญาว่า (1) สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญ หรือ (2) สามารถตัดเป็นหนี้สูญได้ เมื่อทางการเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ ธพ. นั้น	

หมายเหตุ: ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 7/2558 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ลว. 8 พ.ค. 58

ตัวอย่างตารางสรุป Term Sheet กรณีขอหนีตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทเงินทุน

คุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย	อ้างอิงข้อกำหนดสิทธิ ข้อ ... รายละเอียด ...
1. ได้รับชำระเงินเต็มจำนวน	
2. กรณีที่ บง. เลิกกิจการ ผู้ถือตราสารดังกล่าวจะได้รับชำระเงินในลำดับหลังจากเจ้าหนี้บุริมสิทธิ ผู้ฝากเงิน เจ้าหนี้สามัญ และเจ้าหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภท (รวมผู้ถือตราสารที่นับเข้าเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2)	
3. ออกจำหน่ายโดยไม่มีหลักประกันหรือการค้ำประกันหรือการรับประกันโดย บง. หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ที่จะทำให้สิทธิเรียกร้องเหนือกว่าเจ้าหนี้ประเภทอื่น	
4. ไม่มีกำหนดเวลาการชำระคืนรวมทั้งต้องไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ไถ่ถอนก่อนกำหนด (No incentive to redeem) เช่น ไม่กำหนดอัตราดอกเบี้ยในลักษณะขั้นบันได (No Step up)	
5. ต้องไม่ทำให้ผู้ถือตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 คาดหวังว่า บง. จะไถ่ถอนหรือซื้อคืนตราสารดังกล่าวก่อนครบกำหนด และต้องไม่ส่งสัญญาณต่อตลาดให้เกิดการคาดหวังว่า ธปท. จะอนุญาตให้มีการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด	
6. มีสิทธิที่จะไถ่ถอนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้หลังจาก 5 ปีนับจากวันที่ได้ออกตราสารนั้น ทั้งนี้ การไถ่ถอนจะกระทำได้อีกเมื่อ (6.1) ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. โดยจะต้องเสนอแผนการไถ่ถอนและการทดแทนต่อ ธปท. ก่อนดำเนินการไถ่ถอนไม่น้อยกว่า 30 วัน (6.2) สามารถพิสูจน์ได้ว่า การไถ่ถอนก่อนกำหนดนั้นจะไม่ส่งผลให้ BIS ratio ลดต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด	
7. การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ให้ถือปฏิบัติ ดังนี้ (7.1) ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. โดย บง. เสนอแผนการซื้อคืนและแผนการทดแทนตราสาร (7.2) ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการซื้อคืนตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	

คุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย	อ้างอิงข้อกำหนดสิทธิ ข้อ ... รายละเอียด ...
<p>8. การจ่ายดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใดของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1</p> <p>(8.1) บง. ต้องมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดก็ได้ โดยห้ามมีข้อกำหนดในสัญญาว่า บง. จะต้องจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดให้กับผู้ถือตราสารดังกล่าว</p> <p>(8.2) ไม่สะสมผลตอบแทน (Non-cumulative) และไม่จ่ายผลตอบแทนไม่ถือเป็นการผิดนัดชำระ</p> <p>(8.3) บง. ต้องมีสิทธิจะยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใดให้กับผู้ถือตราสารได้ หากมีความจำเป็นต้องชำระเงินตามหนี้สินหรือภาระผูกพันอื่นที่ถึงกำหนด</p> <p>(8.4) ในปีที่ บง. นั้นไม่มีผลกำไรหรือมีขาดทุนสะสม ห้ามมิให้ บง. จ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดให้แก่ผู้ถือตราสาร โดยจะจ่ายผลตอบแทนได้ก็ต่อเมื่อได้รับอนุญาตจาก ธปท. เป็นรายกรณีไป</p>	
<p>9. ต้องไม่ระบุอัตราผลตอบแทนอ้างอิงกับตัวแปรอื่นใดที่มีความสัมพันธ์กับความเสี่ยงด้านเครดิต</p>	
<p>10. ตราสารต้องมีลักษณะครบทุกข้อ ดังนี้</p> <p>(10.1) สามารถรองรับผลขาดทุนของ บง. ได้ในระหว่างการดำเนินการใกล้เคียงกับหุ้นสามัญ (Absorb losses on a going-concern basis) โดยต้องมีเงื่อนไขระบุในสัญญาว่า (1) สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้เมื่อ บง. นั้นมี CET1 ratio ต่ำกว่าอัตราที่ บง. นั้นกำหนดไว้ (Trigger point) หรือ (2) สามารถถูกลดมูลค่าตราสารดังกล่าวลง (write down) ได้ เมื่อ CET1 ratio ต่ำกว่าอัตราที่ บง. กำหนดไว้ โดยต้องก่อให้เกิดผลครบทุกประการ ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ลดภาระจากการเรียกร้องเงินคืนของผู้ถือตราสาร หรือลดจำนวนเงินที่ บง. ต้องนำมาใช้ในการไถ่ถอนเมื่อ บง. มีสิทธิที่จะไถ่ถอนได้</li> <li>- การลดมูลค่าตราสารหรือการแปลงเป็นหุ้นสามัญต้องส่งผลให้เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของมีมูลค่าเพิ่มขึ้น</li> </ul>	

คุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย	อ้างอิงข้อกำหนดสิทธิ ข้อ ... รายละเอียด ...
<p>- สำหรับมูลค่าของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนที่จะถูกลดมูลค่าลงหรือแปลงเป็นหุ้นสามัญต้องมีมูลค่าอย่างน้อยทำให้ CET1 ratio กลับมาอยู่ในระดับสูงกว่าอัตราที่ บง. นั้นกำหนดไว้ (Trigger point) หากไม่เพียงพอ บง. ต้องตัดเป็นหนี้สูญหรือแปลงเป็นหุ้นสามัญทั้งจำนวน (10.2) สามารถรองรับผลขาดทุนของ บง. ได้ เมื่อมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ เพื่อรองรับ Gone-concern basis โดยต้องมีเงื่อนไขระบุในสัญญาว่า (1) สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญ หรือ (2) สามารถตัดเป็นหนี้สูญได้ เมื่อทางการเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ บง. นั้น</p>	
<p>11. บง. หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับ บง. ต้องไม่ซื้อตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนของ ธพ. เอง รวมถึงไม่ให้การสนับสนุนหรือช่วยเหลือทางการเงินทั้งโดยทางตรงและทางอ้อมแก่บุคคลใดโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำมาซื้อตราสารของ บง. เอง</p>	
<p>12. ตราสารที่ บง. ออกจะต้องไม่มีเงื่อนไขที่จะชดเชยให้แก่ผู้ถือตราสารทางการเงิน หากตราสารที่ บง. ออกใหม่ภายในเวลาที่กำหนดมีผลตอบแทนที่ดีกว่าตราสารทางการเงินเดิม (Recapitalisation)</p>	

หมายเหตุ: ประกาศ ธพท. ที่ สนส. 7/2558 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ลว. 8 พ.ค. 58

ตัวอย่างตารางสรุป Term Sheet กรณีขอหนีตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทเงินทุน

คุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย	อ้างอิงข้อกำหนดสิทธิ ข้อ ... รายละเอียด ...
1. ได้รับชำระเงินเต็มจำนวน	
2. กรณีที่ บง. เลิกกิจการ ผู้ถือตราสารดังกล่าวจะได้รับชำระเงินในลำดับหลังจากเจ้าหนี้บุริมสิทธิ ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ	
3. ออกจำหน่ายโดยไม่มีหลักประกันหรือการค้ำประกันหรือการรับประกันโดย บง. หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ที่จะทำให้สิทธิเรียกร้องเหนือกว่าเจ้าหนี้ประเภทอื่น	
4. มีกำหนดเวลาชำระหนี้ไม่ต่ำกว่า 5 ปี และในช่วง 5 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนดให้ บง. ต้องทยอยลดการนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามวิธีเส้นตรง และต้องไม่มีการปรับเพิ่มอัตราผลตอบแทนหรือเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ไถ่ถอนก่อนกำหนด (No incentive to redeem) เช่น ไม่กำหนดอัตราดอกเบี้ยในลักษณะขั้นบันได (No Step up)	
5. ต้องไม่ทำให้ผู้ถือตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 คาดหวังว่า บง. จะไถ่ถอนหรือซื้อคืนตราสารดังกล่าวก่อนครบกำหนด	
6. มีสิทธิที่จะไถ่ถอนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้หลังจาก 5 ปีนับจากวันที่ได้ออกตราสารนั้น ทั้งนี้ การไถ่ถอนจะกระทำได้อต่อเมื่อ (6.1) ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. โดยจะต้องเสนอแผนการไถ่ถอนและการทดแทนต่อ ธปท. ก่อนดำเนินการไถ่ถอนไม่น้อยกว่า 30 วัน (6.2) สามารถพิสูจน์ได้ว่า การไถ่ถอนก่อนกำหนดนั้นจะไม่ส่งผลให้ BIS ratio ลดต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด (6.3) ธปท. เห็นว่าการไถ่ถอนก่อนกำหนดจะไม่ส่งผลให้ BIS Ratio ลดลงต่ำกว่าร้อยละ 9 บวก Conservation buffer โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่จะส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนในระยะเวลา 3 ปี ภายใต้สมมติฐานว่าไม่มีการเพิ่มทุนใหม่	
7. การซื้อคืนตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ให้ถือปฏิบัติ ดังนี้ (7.1) ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. โดย บง. เสนอแผนการซื้อคืนและแผนการทดแทนตราสาร	

คุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย	อ้างอิงข้อกำหนดสิทธิ ข้อ ... รายละเอียด ...
(7.2) ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการซื้อคืนตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	
8. บง. มีสิทธิเลื่อนการกำหนดเวลาในการชำระดอกเบี้ยตามตราสารออกไปได้ หากไม่มีกำไรจากการดำเนินงานและไม่จ่ายเงินปันผลสำหรับหุ้นสามัญและไม่จ่ายผลตอบแทนให้กับผู้ถือตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	
9. ต้องไม่ระบุวัตถุประสงค์ตอบแทนอ้างอิงกับตัวแปรอื่นใดที่มีความสัมพันธ์กับความเสี่ยงด้านเครดิต	
10. บง. หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับ บง. ต้องไม่ซื้อตราสารที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนของ บง. เอง รวมถึงไม่สนับสนุนหรือให้ความช่วยเหลือทางการเงินทั้งทางตรงและทางอ้อมแก่บุคคลใด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำมาซื้อตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนของ บง. เอง	
11. สามารถรองรับผลขาดทุนของ บง. ได้ เมื่อมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ เพื่อรองรับ Gone-concern basis โดยต้องมีเงื่อนไขระบุในสัญญาว่า (1) สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญ หรือ (2) สามารถตัดเป็นหนี้สูญได้ เมื่อทางการเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ บง. นั้น	

หมายเหตุ: ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 7/2558 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ ลว. 8 พ.ค. 58