**ตัวอย่างตารางสรุป Term Sheet กรณีขอนับตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์**

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