**ตัวอย่างตารางสรุป Term Sheet กรณีขอนับตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทเงินทุน**

| **คุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย** | **อ้างอิงข้อกำหนดสิทธิ ข้อ ... รายละเอียด ...** |
| --- | --- |
| 1. ได้รับชำระเงินเต็มจำนวน |  |
| 2. กรณีที่ บง. เลิกกิจการ ผู้ถือตราสารดังกล่าวจะได้รับชำระเงินในลำดับหลังจากเจ้าหนี้บุริมสิทธิ ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ |  |
| 3. ออกจำหน่ายโดยไม่มีหลักประกันหรือการค้ำประกันหรือการรับประกันโดย บง. หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ 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 การไถ่ถอนจะกระทำได้ต่อเมื่อ  (6.1) ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. โดยจะต้องเสนอแผนการไถ่ถอนและการทดแทนต่อ ธปท. ก่อนดำเนินการไถ่ถอนไม่น้อยกว่า 30 วัน  (6.2) สามารถพิสูจน์ได้ว่า การไถ่ถอนก่อนกำหนดนั้นจะไม่ส่งผลให้ BIS ratio ลดต่ำลงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ 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  (7.2) ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการซื้อคืนตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 |  |
| 8. ต้องไม่ระบุอัตราผลตอบแทนอ้างอิงกับตัวแปรอื่นใดที่มีความสัมพันธ์กับความเสี่ยงด้านเครดิต |  |
| 9. บง. หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับ บง. ต้องไม่ซื้อตราสารที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนของ บง. เอง รวมถึงไม่สนับสนุนหรือให้ความช่วยเหลือทางด้านการเงินทั้งทางตรงและทางอ้อมแก่บุคคลใด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำมาซื้อตราสารทางการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนของ บง. เอง |  |
| 10. สามารถรองรับผลขาดทุนของ บง. ได้ เมื่อมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ เพื่อรองรับ Gone-concern basis โดยต้องมีเงื่อนไขระบุในสัญญาว่า (1) สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญ หรือ (2) สามารถตัดเป็นหนี้สูญได้ เมื่อทางการเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ บง. นั้น |  |

หมายเหตุ: ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 22/2563 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับ  
ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 24 พฤศจิกายน 2563