

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

เรื่อง ตราสารที่ให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนสำหรับบริษัทเงินทุน

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔ แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจ
เงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. ๒๕๒๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม
โดยพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์
(ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๓๕ ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดชนิด ประเภท และ
การคำนวณเงินที่บริษัทเงินทุนได้รับเนื่องจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะยาว
เกินห้าปีที่มีสิทธิด้อยกว่าเจ้าหนี้สามัญเพื่อถือเป็นเงินกองทุน ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ตราสารที่ให้นับ
เข้าเป็นเงินกองทุน ลงวันที่ ๒๔ ธันวาคม ๒๕๓๖ และเรื่อง ตราสารที่ให้นับเข้า
เป็นเงินกองทุน (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๓๘ ลงวันที่ ๒๕ สิงหาคม ๒๕๓๘

ข้อ ๒ ให้บริษัทเงินทุนนับเงินที่ได้รับเนื่องจากการออกตราสารที่มีลักษณะ
คล้ายทุน (Hybrid Debt Capital Instruments) หรือตราสารหนี้ด้อยสิทธิ
ระยะยาว (Subordinated Debt) ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดไว้
ในข้อ ๓ ถึงข้อ ๕

ข้อ ๓ ให้บริษัทเงินทุนยื่นคำขอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขออนุมัติ
นับเงินที่ได้รับเนื่องจากการออกตราสารดังกล่าวเป็นเงินกองทุนชั้นที่ ๒ และให้นับ
รวมเป็นเงินกองทุนชั้นที่ ๒ ได้ เมื่อได้รับอนุมัติแล้ว

ข้อ ๔ ตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Debt Capital Instruments)
ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(๑) เป็นตราสารที่ออกโดยไม่มีบุคคลใดค้ำประกัน และไม่มีทรัพย์สินใด
จํานําหรือจํานองเป็นหลักประกัน

(๒) เป็นตราสารที่มีกำหนดเวลาในการชำระหนี้ไม่ต่ำกว่า ๑๐ ปี และในช่วง
๕ ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนดให้บริษัทเงินทุนต้องลดการนับเงินที่ได้รับเนื่องจากการ
ออกตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุนเข้าเป็นเงินกองทุนลงร้อยละ ๒๐ ต่อปี

(๓) เป็นตราสารที่ไม่มีการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบ
จากธนาคารแห่งประเทศไทย

(๔) สิทธิได้รับชำระหนี้ตามตราสารของผู้ทรงต้องอยู่ในลำดับหลังผู้ฝากเงิน
และเจ้าหนี้อื่น

(๕) บริษัทเงินทุนมีสิทธิเลื่อนกำหนดเวลาในการชำระดอกเบี้ยตามตราสาร
ออกไปได้ ในกรณีที่บริษัทเงินทุนนั้นไม่มีกำไรจากการดำเนินงาน และไม่จ่ายเงินปันผล
สำหรับหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิ

(๖) เป็นตราสารที่มีการบังคับเลื่อนการจ่ายเงินต้นและดอกเบี้ยในกรณีที่การ
ชำระดังกล่าวทำให้บริษัทเงินทุนมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงต่ำกว่าร้อยละ ๐
หรือเมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าแทรกแซงโดยมีคำสั่งลดทุนและเพิ่มทุน

ทั้งนี้ ให้ถือเป็นเงินกองทุนชั้นที่ ๒ ได้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระเต็มมูลค่า
แล้ว

ข้อ ๕ ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว (Subordinated Debt) ต้องเป็นไป
ตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(๑) เป็นตราสารที่ออกโดยไม่มีบุคคลใดค้ำประกัน และไม่มีทรัพย์สินใด
จํานําหรือจํานองเป็นประกัน

(๒) เป็นตราสารที่มีกำหนดเวลาในการชำระหนี้เกินกว่า ๕ ปี และในช่วง ๕ ปีสุดท้ายให้บริษัทเงินทุนต้องลดการนับเงินที่ได้รับเนื่องจากการออกตราสารหนี้ ด้วยสิทธิระยะยาวเข้าเป็นเงินกองทุนลงร้อยละ ๒๐ ต่อปี

(๓) เป็นตราสารที่ไม่มีการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(๔) สิทธิได้รับชำระหนี้ตามตราสารของผู้ทรง ต้องอยู่ในลำดับหลังผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้อื่น แต่ในลำดับก่อนเจ้าหนี้ตามตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน ตามข้อ ๔ ทั้งนี้ ให้ถือเป็นเงินกองทุนได้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระแล้ว แต่ต้องไม่เกิน ร้อยละ ๕๐ ของเงินกองทุนชั้นที่ ๑ ของบริษัทเงินทุนนั้น

ข้อ ๖ ประกาศนี้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๒ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๔๓

หม่อมราชวงศ์จตุมงคล โสณกุล

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย