

ปีเตอร์แห่งประเทศไทย

๑๐ กันยายน 2541

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ยังคงทะเบียนในประเทศทุกธนาคาร
บริษัทเงินทุนและบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ทุกบริษัท

ที่ ง.ว) 1090 /2541 เรื่อง หลักเกณฑ์และเงื่อนไขสำหรับสถาบันการเงิน
ที่ประสงค์จะขอได้รับความช่วยเหลือจากกระทรวงการคลังตามโครงการช่วย
เพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ โครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2

ตามที่คณะรัฐมนตรีได้ให้ความเห็นชอบแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงินเมื่อวันที่
14 สิงหาคม 2541 โดยมีมาตรการให้ความช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนแก่สถาบันการเงิน และได้
ตั้งคณะกรรมการที่ปรึกษาเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (กปส.) เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์และ
พิจารณาคำขอความช่วยเหลือของสถาบันการเงิน นั้น

ธนาคารขอส่งประกาศกระทรวงการคลัง ลงวันที่ 29 กันยายน 2541 เรื่อง หลักเกณฑ์
และเงื่อนไข สำหรับสถาบันการเงินที่ประสงค์จะขอได้รับความช่วยเหลือจากกระทรวงการคลัง
ตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ โครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 มาเพื่อทราบ
พร้อมนี้

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาลิณี วังताल)

รองผู้อำนวยการฝ่าย

ฝ่ายนโยบายสถาบันการเงิน

ผู้ว่ากรม

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศกระทรวงการคลัง ลงวันที่ 29 กันยายน 2541 เรื่อง หลักเกณฑ์และเงื่อนไข
สำหรับสถาบันการเงินที่ประสงค์จะขอได้รับความช่วยเหลือจากกระทรวงการคลัง
ตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ โครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2

ฝ่ายนโยบายสถาบันการเงิน

โทร. 283-5939, 283-5307



ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข สำหรับสถาบันการเงินที่ประสงค์จะขอเข้ารับ
ความช่วยเหลือจากกระทรวงการคลังตามโครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1
และโครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2

ตามที่คณะรัฐมนตรีได้ให้ความเห็นชอบโครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 และโครงการ
ช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงิน ซึ่งได้ประกาศเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541
แล้ว นั้น กระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของคณะกรรมการที่ปรึกษาเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน
(กปส.) ได้กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขอเข้ารับความช่วยเหลือตามโครงการช่วยเหลือเพิ่ม
เงินกองทุนชั้นที่ 1 และโครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงิน ดังนี้

โครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1

1. สถาบันการเงินที่มีสิทธิ์ยื่นคำขอเข้าร่วมโครงการ

ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ หรือ บริษัทเงินทุน หรือ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เฉพาะ
ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ หรือ บริษัทเงินทุน หรือ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์
ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เข้าแทรกแซงหรือได้รับมอบหมายให้เป็นแกนในการควบคุมกิจการ
จะต้องดำเนินการช่วยให้แก่ผู้ลงทุนภาคเอกชนหรือความร่วมมือกิจการให้เสร็จสิ้น ตามแนวทางที่กำหนด
ในแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงินที่กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศเมื่อวันที่
14 สิงหาคม 2541 เสียก่อน จึงจะมีสิทธิ์ยื่นคำขอเข้าร่วมโครงการ

2. เงื่อนไขในการยื่นคำขอเข้าร่วมโครงการ

ก่อนที่สถาบันการเงินจะยื่นคำขอเข้าร่วมโครงการจะต้องมีการดำเนินการในเรื่อง
ดังต่อไปนี้

2.1 คณะกรรมการของสถาบันการเงินนั้นมีมติให้ขอเข้ารับความช่วยเหลือตาม
โครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1

2.2 คณะกรรมการของสถาบันการเงินนั้นมีมติให้กันสำรองตามนัยของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2541 หรือที่จะแก้ไขเพิ่มเติมภายหลัง สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ และสินทรัพย์จัดชั้นปกติ ได้ครบถ้วนเต็มจำนวนที่ต่อกันสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภทที่กล่าวทั้งหมด ณ วันสิ้นไตรมาสก่อนวันที่คณะกรรมการลงมติ โดยไม่ใช้สิทธิในการทยอยกันสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ย่างถึง

2.3 คณะกรรมการของสถาบันการเงินนั้นมีมติให้ออกหุ้นบุริมสิทธิ์ตามจำนวนที่ต้องการเพิ่มทุน จำหน่ายให้กระทรวงการคลังและผู้ร่วมลงทุนสมทบ ตามลักษณะของหุ้นบุริมสิทธิ์ที่กำหนดในข้อ 6

3. การยื่นคำขอ

3.1 สถาบันการเงินที่จะขอเข้าร่วมโครงการจะต้องยื่นคำขอต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้ยื่นที่ฝ่ายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

3.2 สถาบันการเงินสามารถยื่นคำขอได้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2541 จนถึงวันที่ 1 พฤศจิกายน 2543

3.3 สถาบันการเงินจะต้องแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ร่วมลงทุนสมทบ พร้อมหนังสือแสดงเจตจำนงในการเข้าร่วมลงทุน (Letter of Intent) หรือบันทึกความเข้าใจร่วมกัน (Memorandum of Understanding : MOU) และจำนวนเงินที่จะร่วมลงทุน โดยเมื่อคำขอได้รับความช่วยเหลือตามโครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังแล้ว ผู้ร่วมลงทุนสมทบต้องจ่ายชำระค่าหุ้นบุริมสิทธิ์ก่อนหรือพร้อมกันกับกระทรวงการคลัง

ผู้ร่วมลงทุนสมทบหมายถึง ผู้ร่วมลงทุนสมทบกับกระทรวงการคลังในโครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 ซึ่งอาจเป็นผู้ลงทุนรายใหม่หรือผู้ถือหุ้นรายเดิมของสถาบันการเงินก็ได้ ในกรณีที่ เป็นผู้ลงทุนรายใหม่จะต้องเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามนัยหนังสือที่ ธปท.ง.(ว) 3713/2540 เรื่อง หลักเกณฑ์เพิ่มเติมในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากการควบหรือรวมกิจการของสถาบันการเงิน

3.4 สถาบันการเงินจะต้องยื่นคำขอพร้อมรายละเอียดดังนี้

(ก) แผนการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน และประมาณการสำหรับอนาคตไม่ต่ำกว่า 3 ปี ซึ่งรวมถึง แนวทางการหารายได้ การควบคุมค่าใช้จ่าย และการขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจ

(ข) แผนการบริหารสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยแสดงรายละเอียดว่าจะยังคงถูกหนีไว้กับสถาบันการเงิน หรือขายให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ ในกรณีที่ต้องไว้กับสถาบันการเงินจะต้องระบุหน่วยงานและบุคลากรซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบ รวมถึงแนวทางในการฟื้นฟูคุณภาพถูกหนี ในกรณีที่ขายให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ จะต้องระบุความสัมพันธ์ระหว่างสถาบันการเงินกับบริษัทบริหารสินทรัพย์ บุคลากรซึ่งจะทำหน้าที่ดูแลถูกหนี ตลอดจนการจัดหาเงินทุนของบริษัทบริหารสินทรัพย์

(ค) ระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง โดยเฉพาะในเรื่องการวิเคราะห์และขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อและการลงทุน รวมทั้งการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

(ง) ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานประจำไตรมาสล่าสุด รายงานผลการตรวจสอบล่าสุดของธนาคารแห่งประเทศไทย และรายงานการสอบบัญชีประจำปีล่าสุดของผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินนั้น

(จ) แผนปรับปรุงระบบการจัดการและบุคลากร ซึ่งอาจเป็นไปตามเงื่อนไขของผู้ร่วมลงทุนสมทบ และการปรับโครงสร้างขององค์กร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจที่ยื่นเสนอ

(ฉ) ขั้นตอนและตารางเวลาเกี่ยวกับการเพิ่มทุนที่สำคัญ ได้แก่ การจัดประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขอมติให้เพิ่มทุน และการชำระเงินลงทุนของผู้ร่วมลงทุนสมทบ

(ช) จำนวนเงินที่จะขอความสนับสนุนเป็นเงินเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง และเวลาที่ขอรับเงินนั้น

4. การพิจารณาคำขอ

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะตรวจสอบรายละเอียดเบื้องต้นคำขอความช่วยเหลือเพิ่มทุนของสถาบันการเงิน เมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่าครบถ้วน ถูกต้อง และสถาบันการเงินนั้นมีความจำเป็นต้องเพิ่มทุน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะส่งคำขอดังกล่าวให้ กปส. ภายใน 7 วันนับแต่วันที่ได้รับคำขอและรายละเอียดครบถ้วน ทั้งนี้ กปส. ด้วยความร่วมมือของธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาและเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังภายในเวลา 21 วัน นับจากวันที่ได้รับเรื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในการนำเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง กปส. จะพิจารณาให้ความเห็นโดยคำนึงถึงความเป็นไปได้ที่สถาบันการเงินที่ยื่นคำขอจะสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างปกติและต่อเนื่อง เมื่อได้รับความช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนตามโครงการนี้

5. การให้ความช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 โดยกระทรวงการคลัง

เมื่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ความเห็นชอบในคำขอความช่วยเหลือเพิ่มทุนของสถาบันการเงินแล้ว กระทรวงการคลังจะให้ความช่วยเหลือดังต่อไปนี้

5.1 กระทรวงการคลังจะให้ความช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 โดยซื้อหุ้นบุริมสิทธิของสถาบันการเงินร่วมกับผู้ร่วมลงทุนสมทบ กระทรวงการคลังมีความประสงค์ให้สถาบันการเงินสำรองเงินกองทุน ได้เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด เพื่อสถาบันการเงินจะมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะขยายสินเชื่อ ได้แม้ในยามที่มีผลขาดทุนโดยไม่คาดหมาย ด้วยเหตุนี้กระทรวงการคลังจึงพร้อมที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิ ในสัดส่วนไม่เกินครึ่งหนึ่งของจำนวนเงินที่สถาบันการเงินขอเพิ่มทุน อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่สถาบันการเงินได้เกินสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วเป็นผลให้สถาบันการเงินนั้นสำรองอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงต่ำกว่าร้อยละ 2.5 กระทรวงการคลังพร้อมที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิ ทั้งจำนวนที่จะทำให้สถาบันการเงินนั้นมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 2.5 การเพิ่มทุนส่วนที่เกินกว่านั้น กระทรวงการคลังจะให้ความช่วยเหลือโดยซื้อหุ้นบุริมสิทธิร่วมกับผู้ร่วมลงทุนสมทบในจำนวนไม่เกินกว่าส่วนของผู้ร่วมลงทุนสมทบจนครบจำนวนที่สถาบันการเงินนั้นขอเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1

5.2 กระทรวงการคลังจะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของสถาบันการเงินในราคาที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีหลังจากที่สถาบันการเงินได้เกินสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยครบถ้วนแล้ว หรือในราคาที่จะตกลงร่วมกันระหว่างกระทรวงการคลัง ผู้ร่วมลงทุนสมทบ และสถาบันการเงินนั้น แต่เฉพาะในส่วนที่กระทรวงการคลังจะซื้อหุ้นในราคาไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีของสถาบันการเงิน

5.3 กระทรวงการคลังจะจ่ายเงินค่าหุ้นบุริมสิทธิให้แก่สถาบันการเงิน เมื่อได้มีการปฏิบัติตามเงื่อนไขครบถ้วนดังต่อไปนี้

(ก) สถาบันการเงินได้เกินสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยครบถ้วนแล้ว

(ข) ผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินมีมติให้ออกหุ้นบุริมสิทธิขายให้แก่กระทรวงการคลังและผู้ร่วมลงทุนสมทบ ตามมูลค่าและราคาที่กำหนดในข้อ 5.1 และข้อ 5.2

(ค) ผู้ร่วมลงทุนสมทบได้จ่ายเงินค่าหุ้นบุริมสิทธิครบถ้วนแล้ว หรือจะจ่ายเงินพร้อมกันกับกระทรวงการคลัง

5.4 สถาบันการเงินจะต้องนำเงินที่ได้รับจากการขายหุ้นบุริมสิทธิให้แก่กระทรวงการคลังทั้งหมด ไปซื้อพันธบัตรรัฐบาลที่กระทรวงการคลังออกจำหน่ายตามโครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 ทั้งนี้ ด้วยเหตุนี้ การซื้อหุ้นบุริมสิทธิของกระทรวงการคลังจะไม่ส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของระบบสถาบันการเงิน

6. ลักษณะของหุ้นบุริมสิทธิ

สถาบันการเงินจะต้องออกหุ้นบุริมสิทธิโดยมีลักษณะดังนี้

6.1 เป็นหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล และมีสิทธิออกเสียงเท่ากับหุ้นสามัญ

6.2 มูลค่าที่ตราไว้ (Par Value) เท่ากับมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญ

6.3 ในกรณีที่สถาบันการเงินมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากการซื้อหุ้นบุริมสิทธิที่มีอยู่ก่อนการระดมทุนแล้ว และมีความจำเป็นต้องลดทุน ให้สถาบันการเงินลดทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญก่อนแต่จะไม่เกินกว่ายอดขาดทุนสะสม ณ วันที่กระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน รวมกับส่วนเสียหายที่จะเกิดขึ้นในภายหลังอันเนื่องมาจากการซื้อหุ้นบุริมสิทธิที่มีอยู่ก่อนการระดมทุนแล้ว ผลขาดทุนอันเนื่องมาจากการซื้อหุ้นบุริมสิทธิที่มีขึ้นหลังจากการระดมทุนแล้วเพิ่มเงินกองทุน หากต้องมีการลดทุนจะเป็นไปตามสัดส่วนของการถือหุ้น

สิทธิบุริมสิทธิที่มีอยู่ก่อนการระดมทุนแล้วเข้าเพิ่มเงินกองทุนหมายถึง สิทธิบุริมสิทธิทั้งสิ้นในงบการเงินและภาระผูกพันในภายหลังทุกรายการของสถาบันการเงิน ก่อนหน้าวันที่กระทรวงการคลังจะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของสถาบันการเงิน ซึ่งรวมถึงการให้สินเชื่อหรือภาระผูกพันเพิ่มขึ้นแก่ลูกหนี้รายเดิมภายในเวลา 180 วัน หลังจากวันที่กระทรวงการคลังได้เข้าเพิ่มเงินกองทุนของสถาบันการเงินแล้ว

6.4 หากสถาบันการเงินมีกำไรหลังจากการกันสำรองตามกฎหมายและการกันสำรองอื่นที่จำเป็นได้ครบถ้วนแล้ว รวมทั้งไม่มีผลขาดทุนสะสม และสามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผลแล้ว ให้สถาบันการเงินจ่ายเงินปันผลได้

6.5 จ่ายเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิในอัตราคงที่อย่างน้อยปีละครั้ง ภายใน 30 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะมีมติเป็นอย่างอื่น โดยจะต้องจ่ายเงินปันผลในอัตราที่กำหนดไว้ ซึ่งต้องให้ผลตอบแทนมูลค่าเงินลงทุนในหุ้นบุริมสิทธิของกระทรวงการคลังไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยพันธบัตรที่รัฐบาลจะออกตามโครงการนี้บวกร้อยละ 1 ภายในไตรมาสที่กำหนดไว้ตามข้อ 6.4 และหุ้นบุริมสิทธิจะต้องได้รับเงินปันผลครบตามที่กำหนดไว้ก่อน จึงจะสามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญได้

ภายในไตรมาสที่กำหนดไว้ตามข้อ 6.4 ถ้าจำนวนเงินที่จะจ่ายเงินปันผลไม่เพียงพอที่จะจ่ายตามอัตราที่กำหนดไว้ของหุ้นบุริมสิทธิ สถาบันการเงินจะต้องนำเงินจำนวนนั้นจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิทั้งหมด นอกจากนี้ หากสถาบันการเงินจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราที่สูงกว่าอัตราเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิ สถาบันการเงินนั้นจะต้องจ่ายเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิเพิ่มให้จนเท่ากับอัตราที่จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญด้วย

6.6 กระทรวงการคลังมีสิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ตลอดเวลาในอัตราเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชีของสถาบันการเงิน ณ วันที่ทำการแปลงสภาพหุ้น

- 6 -

6.7 ผู้ร่วมลงทุนสมทบจะได้รับบุริมสิทธิ์เท่าเทียมกับกระทรวงการคลัง และต้องซื้อหุ้นบุริมสิทธิ์ของสถาบันการเงินในราคาไม่ต่ำกว่ากระทรวงการคลัง

7. การขายหุ้นบุริมสิทธิ์ของกระทรวงการคลังคืนให้แก่เอกชน

7.1 ในช่วง 3 ปีแรกนับตั้งแต่กระทรวงการคลังให้ความช่วยเหลือเข้าเพิ่มทุนแก่สถาบันการเงิน ผู้ร่วมลงทุนสมทบบมีสิทธิขอซื้อหุ้นบุริมสิทธิ์ หรือหุ้นสามัญที่ได้แปลงสภาพมาจากหุ้นบุริมสิทธิ์ของกระทรวงการคลัง ในราคาเท่ากับที่กระทรวงการคลังจ่ายซื้อหุ้นบุริมสิทธิ์นั้น นวกับดอกเบี้ยของพันธบัตรที่รัฐบาลออกตามโครงการนี้ที่ได้จ่ายไปแล้วและที่ค้างจ่ายจนถึงวันที่ผู้ร่วมลงทุนสมทบเข้าซื้อหุ้นบุริมสิทธิ์นั้น หักด้วยเงินปันผลที่กระทรวงการคลังได้รับจริง

ในกรณีที่ผู้ร่วมลงทุนสมทบมากกว่า 1 ราย กระทรวงการคลังจะพิจารณาให้สิทธิซื้อหุ้นที่กล่าวข้างต้นในจำนวนที่ค้ำึงถึงสัดส่วนการลงทุน และลำดับก่อนหลังการเสนอขอซื้อหุ้นของผู้ร่วมลงทุนสมทบแต่ละราย

7.2 การขายหุ้นบุริมสิทธิ์หรือหุ้นสามัญที่ได้แปลงสภาพมาจากหุ้นบุริมสิทธิ์ตั้งแต่ต้นปีที่ 4 จนถึงสิ้นสุดปีที่ 6 นับตั้งแต่กระทรวงการคลังให้ความช่วยเหลือเข้าเพิ่มทุนแก่สถาบันการเงิน กระทรวงการคลังจะกำหนดราคาขายตามราคาที่เป็นเปรียบเทียบกับหุ้นสามัญในตลาด หรือราคาที่มีการเสนอซื้อขายล่าสุด หรือราคาที่กระทรวงการคลังเห็นว่าเหมาะสม ทั้งนี้ กระทรวงการคลังจะเสนอขายหุ้นดังกล่าวให้แก่ผู้ร่วมลงทุนสมทบก่อน

8. ลักษณะของพันธบัตรรัฐบาล

8.1 เป็นพันธบัตรอายุ 10 ปี ห้ามไถ่ถอนก่อนครบกำหนด เป็นพันธบัตรชนิดจดทะเบียนกรรมสิทธิ์ทางบัญชี (Scriptless) สามารถโอนเปลี่ยนมือได้

ในกรณีที่กระทรวงการคลังขายหุ้นบุริมสิทธิ์หรือหุ้นสามัญที่ได้แปลงสภาพมาจากหุ้นบุริมสิทธิ์ให้แก่เอกชน กระทรวงการคลังมีสิทธิขอไถ่ถอนพันธบัตรรัฐบาลก่อนครบกำหนดเป็นจำนวนเท่ากัน หากสถาบันการเงินได้ขายพันธบัตรรัฐบาลที่ได้รับตามโครงการเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไปแล้ว กระทรวงการคลังจะขอซื้อพันธบัตรจำนวนที่กล่าวคืนจากผู้ถือ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะไม่รับซื้อพันธบัตรรัฐบาลที่ออกตามโครงการเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1

8.2 อัตราดอกเบี้ยพันธบัตรเป็นอัตราคงที่ซึ่งกำหนดจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากระยะ 1 ปี เฉลี่ยของ 5 ธนาคารพาณิชย์ใหญ่ ณ วันสิ้นเดือนก่อนหน้าการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อมีมติขายหุ้นบุริมสิทธิ์ให้แก่กระทรวงการคลัง ตรี้อยละ 1 โดยจ่ายดอกเบี้ยปีละ 1 ครั้ง

8.3 พันธบัตรมีมูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000,000 บาท

9. การเปลี่ยนแปลงผู้บริหารและการตั้งกรรมการในสถาบันการเงิน

กระทรวงการคลังหรือผู้ร่วมลงทุนสมทบสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงผู้บริหารของสถาบันการเงิน นอกจากนั้น กระทรวงการคลังอาจตั้งผู้แทนเข้าไปเป็นกรรมการในสถาบันการเงิน ที่ได้รับความช่วยเหลือตามโครงการนี้ ตามสิทธิการถือหุ้นแต่ไม่ต่ำกว่า 1 คน

โครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2

1. สถาบันการเงินที่มีสิทธิ์ยื่นคำขอเข้าร่วมโครงการ

ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ หรือ บริษัทเงินทุน หรือ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เฉพาะที่จดทะเบียนในประเทศไทย ไม่ว่าจะขอเข้ารับความช่วยเหลือตามโครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 แล้วหรือไม่ก็ตาม

2. เงื่อนไขในการยื่นคำขอเข้าร่วมโครงการ

ก่อนที่สถาบันการเงินจะยื่นคำขอเข้าร่วมโครงการจะต้องดำเนินการในเรื่องดังต่อไปนี้

2.1 คณะกรรมการของสถาบันการเงินนั้นมีมติให้ขอเข้ารับความช่วยเหลือตามโครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2

2.2 คณะกรรมการของสถาบันการเงินนั้นมีมติให้ดำเนินการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิ์ ซึ่งเป็นไปตามลักษณะที่กำหนดในข้อ 6 ตามจำนวนที่ต้องการจำหน่ายให้แก่กระทรวงการคลัง

2.3 เมื่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ความเห็นชอบคำขอของสถาบันการเงินแล้ว สถาบันการเงินนั้นต้องดำเนินการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิ์ทันที

3. การยื่นคำขอ

3.1 สถาบันการเงินที่จะขอเข้าร่วมโครงการจะต้องยื่นคำขอต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้ยื่นที่ฝ่ายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

3.2 สถาบันการเงินสามารถยื่นคำขอได้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2541 จนถึงวันที่ 1 พฤศจิกายน 2543

3.3 สถาบันการเงินจะต้องยื่นคำขอพร้อมรายละเอียดดังต่อไปนี้

(ก) สำเนาสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และรายละเอียดส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกินกว่าสำรองที่ได้กันไว้แล้ว ซึ่งเกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2541 จนถึงวันที่ยื่นคำขอ หรือส่วนสูญเสีย

ที่เกินกว่าสำรองที่ได้กันไว้แล้ว ซึ่งเกิดขึ้นตั้งแต่วันถัดจากวันที่ยื่นคำขอครั้งก่อนจนถึงวันที่ยื่นขอครั้งปัจจุบัน

(ข) รายละเอียดของสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นแต่ไม่นับรวมสินเชื่อเพื่อชำระคืนเงินกู้ต่างประเทศ ยกเว้นเป็นการให้กู้ยืมใหม่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ เพื่อชำระหนี้ให้แก่สถาบันการเงินอื่น นับจากวันที่ 14 สิงหาคม 2541 จนถึงวันที่ยื่นคำขอ หรือสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นตั้งแต่วันถัดจากวันที่ยื่นคำขอครั้งก่อนจนถึงวันที่ยื่นขอครั้งปัจจุบัน

สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นหมายถึง ยอดสินเชื่อแก่ภาคเอกชนที่เพิ่มขึ้นทั้งสิ้น หักด้วยการรับชำระคืนจากลูกหนี้เฉพาะรายที่ได้รับสินเชื่อเพิ่มในช่วงเวลาเดียวกัน เงินให้สินเชื่อในที่นี้หมายความรวมถึง ภาระผูกพันในภายหลัง เช่น การรับประกัน การรับรอง และการให้อาวล ที่สถาบันการเงินให้แก่ลูกค้าเพื่อกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินต่างประเทศ หรือสถาบันการเงินจดทะเบียนในประเทศไทย ที่มีได้ยื่นคำขอเข้าร่วมโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อมิให้เกิดการยื่นคำขอซ้ำซ้อน รวมทั้งการออกหนังสือค้ำประกันการยื่นขอประกวดราคา (Bid Bond) ให้แก่หน่วยงานของรัฐ หรือการออกเครดิตเตอร์ออฟเครดิต (Letter of Credit) เพื่อประโยชน์ของลูกค้า ในกรณีของภาระผูกพันให้ค้ำหนุนมูลค่าโดยคุณเข้ากับน้ำหนักความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

3.4 สถาบันการเงินสามารถยื่นขอให้กระทรวงการคลังซื้อหุ้นกู้ด้วยสิทธิเป็นสัดส่วนร่วมกับส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกินกว่าสำรองที่ได้กันไว้ และสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น หรือเป็นสัดส่วนกับจำนวนใดจำนวนหนึ่งก็ได้

4. การพิจารณาคำขอ

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะตรวจสอบรายละเอียดเบื้องต้นคำขอความช่วยเหลือเพิ่มเติมของสถาบันการเงิน เมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่าครบถ้วน ถูกต้อง ธนาคารแห่งประเทศไทยจะส่งคำขอดังกล่าวให้ กปส. ภายใน 7 วันนับแต่วันที่ได้รับคำขอและรายละเอียดครบถ้วน ทั้งนี้ กปส. ด้วยความร่วมมือของธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาและเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังภายในเวลา 21 วัน นับจากวันที่ได้รับเรื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทย

5. การให้ความช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยกระทรวงการคลัง

เมื่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ความเห็นชอบในคำขอความช่วยเหลือเพิ่มเติมของสถาบันการเงินแล้ว กระทรวงการคลังจะให้ความช่วยเหลือดังต่อไปนี้

5.1 กระทรวงการคลังจะพิจารณาให้ความช่วยเหลือด้วยการซื้อหุ้นกู้ด้วยสิทธิของสถาบันการเงิน

5.2 การซื้อหุ้นกู้ด้วยสิทธิจะเป็นไปตามส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกินกว่าสำรองที่ได้กันไว้แล้ว และ/หรือสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นสุทธิตามความหมายในข้อ 3.3

5.3 สถาบันการเงินสามารถยื่นคำขอได้หลังจากที่ทําสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้เสร็จสิ้น โดยไม่ต้องรอให้ลูกหนี้ผ่อนชำระตามสัญญา แต่กระทรวงการคลังจะซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิของสถาบันการเงินหลังจากที่ลูกหนี้ได้ผ่อนชำระตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ครบ 3 งวดติดต่อกันแล้ว หรือได้ผ่อนชำระแล้วภายในเวลา 3 เดือน อย่างไรก็ตาม หากปรากฏในภายหลังว่าลูกหนี้ที่ได้ทําสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ข้างต้นกลับกลายเป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพ สถาบันการเงินจะต้องหักเงินกองทุนชั้นที่ 2 ออกเท่ากับหุ้นกู้ด้อยสิทธิส่วนที่รับจากลูกหนี้รายนั้น

ในระหว่างที่กระทรวงการคลังยังมิได้ซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิของสถาบันการเงิน หากสถาบันการเงินนั้นดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาผ่อนผันให้ตามสมควร

5.4 มูลค่าหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่กระทรวงการคลังจะซื้อจากสถาบันการเงินจะลดลงตามระยะเวลา โดยคำนวณจากสูตรดังนี้

- ถ้า A = ส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกินกว่าสำรองที่ได้กันไว้สำหรับลูกหนี้รายนั้นตามความหมายในข้อ 3.3 (ก)
B = ยอดสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นสุทธิตามความหมายในข้อ 3.3 (ข)

ระยะเวลาที่ยื่นคำขอ	มูลค่าที่จะซื้อ
ภายใน 30 มิถุนายน 2542	(A + 0.2 B)
ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2542 - 31 ธันวาคม 2542	0.75 (A + 0.2 B)
ตั้งแต่ 1 มกราคม 2543 - 30 มิถุนายน 2543	0.50 (A + 0.2 B)
ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2543 - 1 พฤศจิกายน 2543	0.25 (A + 0.2 B)

5.5 เมื่อ กปส. ได้ยื่นเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง และรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ความเห็นชอบตามข้อเสนอของ กปส. แล้ว กระทรวงการคลังจะซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิจากสถาบันการเงินเป็นจำนวนเงินเท่าที่คำนวณได้ตามข้อ 5.4 เศษของ 1,000,000 บาท ให้ปิดทั้ง ทั้งนี้ มูลค่าหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ซื้อจากสถาบันการเงินใดสถาบันการเงินหนึ่งรวมกันต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 2 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงดั่งหน้าหนัก ซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นเดือน ก่อนหน้าวันที่ยื่นคำขอ สำหรับเฉพาะส่วนของสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น กระทรวงการคลังจะซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิรวมกันทั้งหมดของสถาบันการเงินใดสถาบันการเงินหนึ่งเป็นมูลค่าไม่เกินร้อยละ 1 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงดั่งหน้าหนัก

5.6 สถาบันการเงินจะต้องนำเงินที่ได้รับจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิทั้งหมดไปซื้อพันธบัตรรัฐบาลที่กระทรวงการคลังออกจำหน่ายตามโครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 ทั้งนี้

5.7 สถาบันการเงินที่มียอดกู้ยืมจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ถ้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเรียกเรื่อง สถาบันการเงินจะต้องนำพันธบัตรที่ได้ซื้อตามโครงการนี้ ไปจำหน่ายเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันด้วย

6. ลักษณะของหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

สถาบันการเงินจะต้องออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิโดยมีลักษณะดังนี้

6.1 เป็นตราสารหนี้ชนิดด้อยสิทธิ ออกจำหน่ายโดยไม่มีหลักประกัน

6.2 อายุ 10 ปี ห้ามได้ถอนก่อนกำหนด เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

6.3 ราคาหน่วยละ 1,000,000 บาท

6.4 อัตราดอกเบี้ยคงที่เท่ากับดอกเบี้ยพันธบัตรของรัฐบาลที่ออกขายให้แก่สถาบันการเงินตามโครงการนี้ บวกร้อยละ 1 โดยจ่ายดอกเบี้ยปีละ 1 ครั้ง

7. ลักษณะพันธบัตรของรัฐบาล

7.1 เป็นพันธบัตรอายุ 10 ปี สามารถได้ถอนก่อนครบกำหนด ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ เป็นพันธบัตรชนิดจดทะเบียนกรรมสิทธิ์ทางบัญชี (Scriptless)

7.2 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งกำหนดจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากระยะ 1 ปี เฉลี่ยของ 5 ธนาคารพาณิชย์ใหญ่ ณ วันสิ้นเดือนก่อนหน้าวันประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อมีมติออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิขายให้กระทรวงการคลัง สมร้อยละ 1 โดยจ่ายดอกเบี้ยปีละ 1 ครั้ง

7.3 พันธบัตรมีมูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000,000 บาท

8. การรับรู้ส่วนสูญเสียจากควมปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นผลขาดทุน

สถาบันการเงินที่ทำสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และเกิดส่วนสูญเสียเกินกว่าสำรองที่ได้กันไว้ จะต้องรับรู้ส่วนสูญเสียที่กล่าวเป็นผลขาดทุน ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด อย่างไรก็ตาม สถาบันการเงินที่เลือกจะกันสำรองตามเกณฑ์จัดชั้นให้ครบถ้วนทั้งจำนวนสำหรับลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้รายใดรายหนึ่ง จะได้รับการผ่อนผันให้ยึดระยะทยอยรับรู้ส่วนสูญเสียที่กล่าวเป็นผลขาดทุนได้เป็นเวลา 5 ปีนับแต่วันที่มีส่วนสูญเสียเกิดขึ้น จากเดิมที่จะต้องรับรู้ส่วนสูญเสียเป็นผลขาดทุนให้ครบจำนวนภายในสิ้นปี พ.ศ. 2543

9. การขอความช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 ในภายหลัง

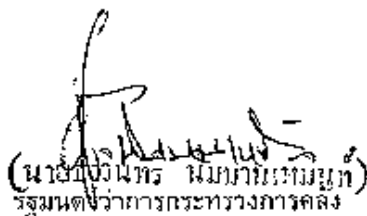
9.1 สถาบันการเงินที่ดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่ำกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด อาจขอให้กระทรวงการคลังช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 ด้วยการแปลงหุ้นกู้ด้อยสิทธิเป็นหุ้นบุริมสิทธิ ทั้งนี้ให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กระทรวงการคลังจะกำหนดต่อไป

9.2 สถาบันการเงินที่เข้าร่วมโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้ว ยังคงมีสิทธิที่ยื่นคำขอเข้าร่วมโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1

ผู้สนใจสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมหรือมีข้อสงสัยประการใดเกี่ยวกับโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 และโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 สามารถสอบถามได้ที่ฝ่ายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย โทร. 283-5939 หรือ โทรสาร 283-5983

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑9 กันยายน พ.ศ. 2541


(นายชวนทร นิมิตยานนท์)
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง