

ผนวก ก

โครงการให้ความช่วยเหลือด้านเงินกองทุนโดยรัฐบาล¹

รัฐบาลได้ประกาศมาตรการให้ความช่วยเหลือด้านเงินกองทุนแก่สถาบันการเงิน ในวันที่ 14 สิงหาคม 2541 โดยแบ่งเป็นโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 และโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 รายละเอียดดังนี้

โครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1

1. สถาบันการเงินที่มีสิทธิยื่นคำขอเข้าร่วมโครงการ

ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ หรือ บริษัทเงินทุน หรือ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เฉพาะที่จดทะเบียนในประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ หรือ บริษัทเงินทุน หรือ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เข้าแทรกแซงหรือได้รับมอบหมายให้เป็นแกนในการควบรวมกิจการจะต้องดำเนินการขายให้แก่ผู้ลงทุนภาคเอกชนหรือควบรวมกิจการให้เสร็จสิ้น ตามแนวทางที่กำหนดในแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงินที่กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 เสียก่อน จึงจะมีสิทธิยื่นคำขอเข้าร่วมโครงการ

2. เงื่อนไขในการยื่นคำขอเข้าร่วมโครงการ

ก่อนที่สถาบันการเงินจะยื่นคำขอเข้าร่วมโครงการจะต้องมีการดำเนินการในเรื่องดังต่อไปนี้

2.1 คณะกรรมการของสถาบันการเงินนั้นมีมติให้ขอเข้ารับความช่วยเหลือตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1

2.2 คณะกรรมการของสถาบันการเงินนั้นมีมติให้กันสำรองตามนัยของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2541 หรือที่จะแก้ไขเพิ่มเติมภายหลัง สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นสูญสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ และสินทรัพย์จัดชั้นปกติ ได้ครบถ้วน เต็มจำนวนที่ต้องกันสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภทที่กล่าวทั้งหมด ณ วันสิ้นไตรมาสก่อนวันที่คณะกรรมการลงมติ โดยไม่ใช้สิทธิในการทยอยกันสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่อ้างถึง

2.3 คณะกรรมการของสถาบันการเงินนั้นมีมติให้ออกหุ้นบุริมสิทธิตามจำนวนที่ต้องการเพิ่มทุน จำหน่ายให้กระทรวงการคลังและผู้ร่วมลงทุนสมทบ ตามลักษณะของหุ้นบุริมสิทธิที่กำหนดในข้อ 6

3. การยื่นคำขอ

3.1 สถาบันการเงินที่จะขอเข้าร่วมโครงการจะต้องยื่นคำขอต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้ยื่นที่ฝ่ายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

3.2 สถาบันการเงินสามารถยื่นคำขอได้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2541 จนถึงวันที่ 1 พฤศจิกายน

2543

¹ ข่าวกระทรวงการคลัง ฉบับที่ 81/2541 เรื่องแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงิน.

3.3 สถาบันการเงินจะต้องแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ร่วมทุนสมทบพร้อมหนังสือแสดงเจตจำนงในการเข้าร่วมลงทุน (Letter of Intent) หรือบันทึกความเข้าใจร่วมกัน (Memorandum of Understanding: MOU) และจำนวนเงินที่จะร่วมลงทุนโดยเมื่อคำขอได้รับความช่วยเหลือตามโครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังแล้ว ผู้ร่วมทุนสมทบต้องจ่ายชำระค่าหุ้นบริมสิทธิ์ก่อนหรือพร้อมกันกับกระทรวงการคลัง

ผู้ร่วมทุนสมทบ หมายถึง ผู้ร่วมทุนสมทบกับกระทรวงการคลังในโครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 ซึ่งอาจเป็นผู้ลงทุนรายใหม่หรือผู้ถือหุ้นรายเดิมของสถาบันการเงินก็ได้ ในกรณีที่ผู้ลงทุนรายใหม่จะต้องเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามนัยหนังสือที่ ธปท.ง.(ว) 3713/2540 เรื่อง หลักเกณฑ์เพิ่มเติมในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์เนื่องจากการควบหรือรวมกิจการของสถาบันการเงิน

3.4 สถาบันการเงินจะต้องยื่นคำขอพร้อมรายละเอียดดังนี้

3.4.1 แผนการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน และประมาณการสำหรับอนาคตไม่ต่ำกว่า 3 ปี ซึ่งรวมถึง แนวทางการหารายได้ การควบคุมค่าใช้จ่าย และการขยายการประกอบธุรกิจ

3.4.2 แผนการบริหารสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยแสดงรายละเอียดว่าจะยังคงลูกหนี้ไว้กับสถาบันการเงิน หรือขายให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ในกรณีที่คงไว้กับสถาบันการเงินจะต้องระบุหน่วยงานและบุคคลากรซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบรวมถึงแนวทางในการฟื้นฟูคุณภาพลูกหนี้ ในกรณีที่ขายให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ จะต้องระบุความสัมพันธ์ระหว่างสถาบันการเงินกับบริษัทบริหารสินทรัพย์ บุคลากรซึ่งจะทำหน้าที่ดูแลลูกหนี้ ตลอดจนการจัดการจัดหาเงินทุนของบริษัทบริหารสินทรัพย์

3.4.3 ระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง โดยเฉพาะในเรื่องการวิเคราะห์และขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อและการลงทุน รวมทั้งการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit committee)

3.4.4 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานประจำไตรมาสล่าสุด รายงานผลการตรวจสอบล่าสุดของธนาคารแห่งประเทศไทย และรายงานการสอบบัญชีประจำปีล่าสุดของผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินนั้น

3.4.5 แผนปรับปรุงระบบการจัดการและบุคลากร ซึ่งอาจเป็นไปตามเงื่อนไขของผู้ร่วมลงทุนสมทบ และการปรับโครงสร้างขององค์กร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจที่ยื่นเสนอ

3.4.6 ขั้นตอนและตารางเวลาเกี่ยวกับการเพิ่มทุนที่สำคัญ ได้แก่ การจัดประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขอมติให้เพิ่มทุน และการชำระเงินลงทุนของผู้ร่วมลงทุนสมทบ

3.4.7 จำนวนเงินที่จะขอความสนับสนุนเป็นเงินเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง และเวลาที่ จะขอรับเงินนั้น

4. การพิจารณาคำขอ

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะตรวจสอบรายละเอียดเบื้องต้นคำขอความช่วยเหลือเพิ่มทุนของสถาบันการเงิน เมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่าครบถ้วน ถูกต้อง และสถาบันการเงินนั้นมีความจำเป็นต้องเพิ่มทุน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะส่งคำขอดังกล่าวให้คณะกรรมการที่ปรึกษาเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (กปส.) ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ได้รับคำขอและรายละเอียดครบถ้วน ทั้งนี้ กปส. ด้วยความร่วมมือของธนาคาร

แห่งประเทศไทยจะพิจารณาและเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังภายในเวลา 21 วัน นับจากวันที่ได้รับเรื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในการนำเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง กปส. จะพิจารณาให้ความเห็นโดยคำนึงถึงความเป็นไปได้ที่สถาบันการเงินที่ยื่นคำขอจะสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างปกติและต่อเนื่อง เมื่อได้รับความช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนตามโครงการนี้

5. การให้ความช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 โดยกระทรวงการคลัง

เมื่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ความเห็นชอบในคำขอความช่วยเหลือเพิ่มทุนของสถาบันการเงินแล้ว กระทรวงการคลังจะให้ความช่วยเหลือดังต่อไปนี้

5.1 กระทรวงการคลังจะให้ความช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 โดยซื้อหุ้นบุริมสิทธิของสถาบันการเงินร่วมกับผู้ร่วมลงทุนสมทบ กระทรวงการคลังมีความประสงค์ให้สถาบันการเงินดำรงเงินกองทุน ได้เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด เพื่อสถาบันการเงินจะมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะขยายสินเชื่อได้ แม้ในยามที่มีผลขาดทุนโดยไม่คาดหมาย ด้วยเหตุนี้กระทรวงการคลังจึงพร้อมที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิ ในสัดส่วนไม่เกินครึ่งหนึ่งของจำนวนเงินที่สถาบันการเงินขอเพิ่มทุน อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่สถาบันการเงินได้กันสำรองครบถ้วนตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วเป็นผลให้สถาบันการเงินนั้นดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงต่ำกว่าร้อยละ 2.5 กระทรวงการคลังพร้อมที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิ ทั้งจำนวนที่จะทำให้สถาบันการเงินนั้นมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับ ร้อยละ 2.5 การเพิ่มทุนส่วนที่เกินกว่านั้น กระทรวงการคลังจะให้ความช่วยเหลือโดยซื้อหุ้นบุริมสิทธิร่วมกับผู้ร่วมลงทุนสมทบในจำนวนไม่เกินกว่าส่วนของผู้ร่วมลงทุนสมทบจนครบจำนวนที่สถาบันการเงินนั้นขอเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1

5.2 กระทรวงการคลังจะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของสถาบันการเงินในราคาที่สะท้อนมูลค่าตามบัญชีหลังจากที่สถาบันการเงินได้กันสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยครบถ้วนแล้ว หรือในราคาที่ตกลงกันระหว่างกระทรวงการคลัง ผู้ร่วมลงทุนสมทบ และสถาบันการเงินนั้น แต่เฉพาะในส่วนของกระทรวงการคลังจะซื้อหุ้นในราคาไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีของสถาบันการเงิน

5.3 กระทรวงการคลังจะจ่ายเงินค่าหุ้นบุริมสิทธิให้แก่สถาบันการเงิน เมื่อได้มีการปฏิบัติตามเงื่อนไขครบถ้วนดังต่อไปนี้

5.3.1 สถาบันการเงินได้กันสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยครบถ้วนแล้ว

5.3.2 ผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินมีมติให้ออกหุ้นบุริมสิทธิขายให้แก่ กระทรวงการคลัง และผู้ร่วมลงทุนสมทบ ตามมูลค่าและราคาที่กำหนดในข้อ 5.1 และข้อ 5.2

5.3.3 ผู้ร่วมลงทุนสมทบได้จ่ายเงินค่าหุ้นบุริมสิทธิครบถ้วนแล้ว หรือจะจ่ายเงินพร้อมกันกับกระทรวงการคลัง

5.4 สถาบันการเงินจะต้องนำเงินที่ได้รับจากการขายหุ้นบุริมสิทธิให้แก่กระทรวงการคลังทั้งหมดไปซื้อพันธบัตรรัฐบาลที่กระทรวงการคลังออกจำหน่ายตามโครงการช่วยเหลือเงินกองทุนชั้นที่ 1 ทั้งนี้ ด้วยเหตุนี้ การซื้อหุ้นบุริมสิทธิของกระทรวงการคลังจะไม่ส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของระบบสถาบันการเงิน

6. ลักษณะของหุ้นบุริมสิทธิ

สถาบันการเงินจะต้องออกหุ้นบุริมสิทธิโดยมีลักษณะดังนี้

6.1 เป็นหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล และมีสิทธิออกเสียงเท่ากับหุ้นสามัญ

6.2 มูลค่าที่ตราไว้ (Par Value) เท่ากับมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญ

6.3 ในกรณีที่สถาบันการเงินมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนและมีความจำเป็นต้องลดทุน ให้สถาบันการเงินลดทุนในส่วนของหุ้นสามัญก่อนแต่จะไม่เกินกว่ายอดขาดทุนสะสม ณ วันที่กระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน รวมกับส่วนเสียหายที่จะเกิดขึ้นในภายหลังอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีขึ้นหลังจากกระทรวงการคลังเพิ่มเงินกองทุน หากต้องมีการลดทุนจะเป็นไปตามสัดส่วนของการถือหุ้น

สินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน หมายถึง สินทรัพย์ทั้งสิ้นในงบการเงินและภาวะผูกพันในภายหน้าทุกรายการของสถาบันการเงินก่อนหน้าวันที่กระทรวงการคลังซื้อหุ้นบุริมสิทธิของสถาบันการเงิน ซึ่งรวมถึงการให้สินเชื่อหรือภาวะผูกพันเพิ่มขึ้นแก่ลูกหนี้รายเดิมภายในเวลา 180 วัน หลังจากที่กระทรวงการคลังได้เข้าเพิ่มเงินกองทุนของสถาบันการเงินแล้ว

6.4 หากสถาบันการเงินมีกำไรหลังจากการกันสำรองตามกฎหมายและการกันสำรองอื่นที่จำเป็นได้ครบถ้วนแล้ว รวมทั้งไม่มีผลขาดทุนสะสม และสามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผลแล้ว ให้สถาบันการเงินจ่ายเงินปันผลได้

6.5 จ่ายเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิในอัตราคงที่อย่างน้อยปีละครั้ง ภายใน 30 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะมีมติเป็นอย่างอื่น โดยจะต้องจ่ายเงินปันผลในอัตราที่กำหนดไว้ ซึ่งต้องให้ผลตอบแทนมูลค่าเงินลงทุนในหุ้นบุริมสิทธิของกระทรวงการคลังไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยพันธบัตรที่รัฐบาลจะออกตามโครงการนี้บวกร้อยละ 1 ภายในได้เงื่อนไขที่กำหนดไว้ตามข้อ 6.4 และหุ้นบุริมสิทธิจะต้องได้รับเงินปันผลครบตามที่กำหนดไว้ก่อน จึงจะสามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่หุ้นสามัญได้

ภายในได้เงื่อนไขที่กำหนดไว้ตามข้อ 6.4 ถ้าจำนวนเงินที่จะจ่ายเงินปันผลไม่เพียงพอที่จะจ่ายตามอัตราที่กำหนดไว้ของหุ้นบุริมสิทธิ สถาบันการเงินจะต้องนำเงินจำนวนนั้นจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิทั้งหมด นอกจากนี้ หากสถาบันการเงินจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราที่สูงกว่าอัตราเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิ สถาบันการเงินนั้นจะต้องจ่ายเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิเพิ่มให้จนเท่ากับอัตราที่จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญด้วย

6.6 กระทรวงการคลังมีสิทธิ์แปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ตลอดเวลาในอัตราเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชีของสถาบันการเงิน ณ วันที่ทำการแปลงสภาพหุ้น

6.7 ผู้ร่วมลงทุนสมทบจะได้รับบุริมสิทธิเท่าเทียมกับกระทรวงการคลัง และต้องซื้อหุ้นบุริมสิทธิของสถาบันการเงินในราคาไม่ต่ำกว่ากระทรวงการคลัง

7. การขายหุ้นบุริมสิทธิของกระทรวงการคลังคืนให้แก่เอกชน

7.1 ในช่วง 3 ปีแรก นับตั้งแต่กระทรวงการคลังให้ความช่วยเหลือเข้าเพิ่มทุนแก่สถาบันการเงิน ผู้ร่วมลงทุนสมทบมีสิทธิ์ขอซื้อหุ้นบุริมสิทธิ หรือหุ้นสามัญที่ได้แปลงสภาพมาจากหุ้นบุริมสิทธิของกระทรวงการคลัง ในราคาเท่ากับที่กระทรวงการคลังจ่ายซื้อหุ้นบุริมสิทธินั้น บวกกับดอกเบี้ยของพันธบัตรที่รัฐบาลออกตาม

โครงการนี้ได้จ่ายไปแล้ว และที่ค้างจ่ายจนถึงวันที่ผู้ร่วมลงทุนสมทบเข้าซื้อหุ้นบริมสิทธินั้น หักด้วยเงินปันผลที่กระทรวงการคลังได้รับจริง

ในกรณีที่มีผู้ร่วมลงทุนสมทบมากกว่า 1 ราย กระทรวงการคลังจะพิจารณาให้สิทธิซื้อหุ้นที่กล่าวข้างต้นในจำนวนที่ค้ำจนถึงสัดส่วนการลงทุน และลำดับก่อนหลังการเสนอขอซื้อหุ้นของผู้ร่วมลงทุนสมทบแต่ละราย

7.2 การขายหุ้นบริมสิทธิหรือหุ้นสามัญที่ได้แปลงสภาพมาจากหุ้นบริมสิทธิตั้งแต่ต้นปีที่ 4 จนถึงสิ้นสุดปีที่ 6 นับตั้งแต่กระทรวงการคลังให้ความช่วยเหลือเข้าเพิ่มทุนแก่สถาบันการเงิน กระทรวงการคลังจะกำหนดราคาขายตามราคาที่เปรียบเทียบกับหุ้นสามัญในตลาด หรือราคาที่มีการเสนอซื้อขายล่าสุด หรือราคาที่กระทรวงการคลังเห็นว่าเหมาะสม ทั้งนี้ กระทรวงการคลังจะเสนอขายหุ้นดังกล่าวให้แก่ผู้ร่วมลงทุนสมทบก่อน

8. ลักษณะของพันธบัตรรัฐบาล

8.1 เป็นพันธบัตรอายุ 10 ปี ห้ามไถ่ถอนก่อนครบกำหนด เป็นพันธบัตรชนิดจดทะเบียนกรรมสิทธิ์ทางบัญชี (Scriptless) สามารถโอนเปลี่ยนมือได้

ในกรณีที่กระทรวงการคลังขายหุ้นบริมสิทธิหรือหุ้นสามัญที่ได้แปลงสภาพมาจากหุ้นบริมสิทธิให้แก่เอกชน กระทรวงการคลังมีสิทธิขอไถ่ถอนพันธบัตรรัฐบาลก่อนครบกำหนดเป็นจำนวนเท่ากัน หากสถาบันการเงินได้ขายพันธบัตรรัฐบาลที่ได้รับตามโครงการเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไปแล้ว กระทรวงการคลังจะขอซื้อพันธบัตรจำนวนที่กล่าวคืนจากผู้ถือ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะไม่รับซื้อพันธบัตรรัฐบาลที่ออกตามโครงการเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1

8.2 อัตราดอกเบี้ยพันธบัตรเป็นอัตราคงที่ซึ่งกำหนดจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากระยะ 1 ปี เฉลี่ยของ 5 ธนาคารพาณิชย์ใหญ่ ณ วันสิ้นเดือนก่อนหน้าการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อมีมติการขายหุ้นบริมสิทธิให้แก่กระทรวงการคลัง ลบร้อยละ 1 โดยจ่ายดอกเบี้ยปีละ 1 ครั้ง

8.3 พันธบัตรมีมูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000,000 บาท

9. การเปลี่ยนแปลงผู้บริหารและการตั้งกรรมการในสถาบันการเงิน

กระทรวงการคลังหรือผู้ร่วมลงทุนสมทบสงวนลิขสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงผู้บริหารของสถาบันการเงิน นอกจากนั้น กระทรวงการคลังอาจตั้งผู้แทนเข้าไปเป็นกรรมการในสถาบันการเงินที่ได้รับความช่วยเหลือตามโครงการนี้ ตามสิทธิการถือหุ้นแต่ไม่ต่ำกว่า 1 คน

โครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2

1. สถาบันการเงินที่มีสิทธิยื่นคำขอเข้าร่วมโครงการ

ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ หรือ บริษัทเงินทุน หรือ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เฉพาะที่จดทะเบียนในประเทศไทย ไม่ว่าจะขอได้รับความช่วยเหลือตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 แล้วหรือไม่ก็ตาม

2. เงื่อนไขในการยื่นคำขอเข้าร่วมโครงการ

ก่อนที่สถาบันการเงินจะยื่นคำขอเข้าร่วมโครงการจะต้องมีการดำเนินการในเรื่องดังต่อไปนี้

2.1 คณะกรรมการของสถาบันการเงินนั้นมีมติให้ขอได้รับความช่วยเหลือตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2

2.2 คณะกรรมการของสถาบันการเงินนั้นมีมติให้ดำเนินการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิซึ่งเป็นไปตามลักษณะที่กำหนดในข้อ 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

3.3.1 ส่วนนาสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และรายละเอียดส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกินกว่าสำรองที่ได้กันไว้แล้ว (รายละเอียดในภาคผนวกที่ 3) ซึ่งเกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2541 จนถึงวันที่ยื่นคำขอ หรือส่วนสูญเสียที่เกินกว่าสำรองที่ได้กันไว้แล้ว ซึ่งเกิดขึ้นตั้งแต่วันถัดจากวันที่ยื่นคำขอครั้งก่อนจนถึงวันที่ยื่นขอครั้งปัจจุบัน

3.3.2 รายละเอียดของสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นแต่มิได้รวมสินเชื่อเพื่อชำระคืนเงินกู้ต่างประเทศ ยกเว้นเป็นการให้กู้ยืมใหม่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ เพื่อชำระหนี้ให้แก่สถาบันการเงินนับจากวันที่ 14 สิงหาคม 2541 จนถึงวันที่ยื่นคำขอ หรือสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นตั้งแต่วันถัดจากวันที่ยื่นคำขอครั้งก่อนจนถึงวันที่ยื่นขอครั้งปัจจุบัน

สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น หมายถึง ยอดสินเชื่อแก่ภาคเอกชนที่เพิ่มขึ้นทั้งสิ้น หักการรับชำระคืนจากลูกหนี้เฉพาะรายที่ได้รับสินเชื่อเพิ่มในช่วงเวลาเดียวกัน เงินให้สินเชื่อในที่นี้หมายรวมถึง ภาระผูกพันในภายหน้า เช่น การค้ำประกัน การรับรอง และการให้อาวัวล ที่สถาบันการเงินให้แก่ลูกค้าเพื่อกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินต่างประเทศหรือสถาบันการเงินจดทะเบียนในประเทศไทย ที่มีได้ใช้คำขอเข้าร่วมโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อมิให้เกิดการยื่นคำขอซ้ำซ้อน รวมทั้งการออกหนังสือค้ำประกันการยื่นของประกวดราคา (Bid Bond) ให้แก่หน่วยงานของรัฐ หรือการออกเลตเตอร์ออฟเครดิต (Letter of Credit) เพื่อประโยชน์ของลูกค้า ในกรณีของภาระผูกพันให้คำนวณมูลค่าโดยคุณเข้ากับน้ำหนักความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

3.4 สถาบันการเงินสามารถยื่นขอให้กระทรวงการคลังซื้อหุ้นกู้ด้วยสิทธิ์เป็นสัดส่วนกับส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกินกว่าสำรองที่ได้กันไว้ และสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น หรือเป็นสัดส่วนกับจำนวนใดจำนวนหนึ่งก็ได้

4. การพิจารณาคำขอ

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะตรวจสอบรายละเอียดเบื้องต้นคำขอความช่วยเหลือเพิ่มทุนของสถาบันการเงิน เมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่าครบถ้วน ถูกต้อง และสถาบันการเงินนั้นมีความจำเป็นต้องเพิ่มทุน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะส่งคำขอดังกล่าวให้คณะกรรมการที่ปรึกษาเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (กปส.) ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ได้รับคำขอและรายละเอียดครบถ้วน ทั้งนี้ กปส. ด้วยความร่วมมือของธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาและเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังภายในเวลา 21 วัน นับจากวันที่ได้รับเรื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทย

5. การให้ความช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยกระทรวงการคลัง

เมื่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ความเห็นชอบในคำขอความช่วยเหลือเพิ่มทุนของสถาบันการเงินแล้ว กระทรวงการคลังจะให้ความช่วยเหลือดังต่อไปนี้

5.1 กระทรวงการคลังจะพิจารณาให้ความช่วยเหลือด้วยการซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิของสถาบันการเงิน

5.2 การซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิจะเป็นไปตามส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกินกว่าสำรองที่ได้กันไว้แล้ว และ/หรือสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นสุทธิตามความหมายในข้อ 3.3

5.3 สถาบันการเงินสามารถยื่นคำขอได้หลังจากที่ทำสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้เสร็จสิ้น โดยไม่ต้องรอให้ลูกหนี้ผ่อนชำระตามสัญญา แต่กระทรวงการคลังจะซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิของสถาบันการเงินหลังจากลูกหนี้ได้ผ่อนชำระตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ครบ 3 งวด ติดต่อกันแล้ว หรือได้ผ่อนชำระแล้วภายในเวลา 3 เดือน อย่างไรก็ตาม หากปรากฏในภายหลังว่าลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ข้างต้นกลับกลายเป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพ สถาบันการเงินจะต้องหักเงินกองทุนชั้นที่ 2 ออกเท่ากับหุ้นกู้ด้อยสิทธิส่วนที่ได้รับจากลูกหนี้รายนั้น

ในระหว่างที่กระทรวงการคลังยังมีได้ซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิของสถาบันการเงิน หากสถาบันการเงินนั้นดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาผ่อนผันตามสมควร

5.4 มูลค่าหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่กระทรวงการคลังจะซื้อจากสถาบันการเงินจะลดลงตามระยะเวลา โดยคำนวณจากสูตรดังนี้

ถ้า A คือ ส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกินกว่าสำรองที่ได้กันไว้สำหรับลูกหนี้รายนั้น

B คือ ยอดสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นสุทธิ

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

5.5 เมื่อ กปส. ได้ยื่นเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังและรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ความเห็นชอบตามข้อเสนอของ กปส. แล้ว กระทรวงการคลังจะซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิจากสถาบันการเงินเป็นจำนวนเท่าที่คำนวณได้ตามข้อ 5.4 เศษของ 1,000,000 บาท ให้ปัดทิ้ง ทั้งนี้ มูลค่าหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ซื้อจากสถาบันการเงินใดสถาบันการเงินหนึ่งรวมกันต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 2 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงน้ำหนัก ซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นเดือน ก่อนหน้าวันที่ยื่นคำขอ สำหรับเฉพาะส่วนของสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น กระทรวงการคลังจะซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิรวมกันทั้งหมดของสถาบันการเงินใดสถาบันการเงินหนึ่งเป็นมูลค่าไม่เกินร้อยละ 1 ของยอดสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงน้ำหนัก

5.6 สถาบันการเงินจะต้องนำเงินที่ได้รับจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิทั้งหมดไปซื้อพันธบัตรที่กระทรวงการคลังออกจำหน่ายตามโครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 ทันที

5.7 สถาบันการเงินที่มียอดกู้ยืมจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ถ้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเรียกกรอง สถาบันการเงินจะต้องนำพันธบัตรที่ได้ซื้อตามโครงการนี้ไปจำหน่ายเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันด้วย

6. ลักษณะของหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

สถาบันการเงินจะต้องออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิโดยมีลักษณะดังนี้

- 6.1 เป็นตราสารหนี้ชนิดด้อยสิทธิ ออกจำหน่ายโดยไม่มีหลักประกัน
- 6.2 อายุ 10 ปี ห้ามไถ่ถอนก่อนกำหนด เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย
- 6.3 ราคาหน่วยละ 1,000,000 บาท
- 6.4 อัตราดอกเบี้ยที่เท่ากับดอกเบี้ยพันธบัตรของรัฐบาลที่ออกขายให้แก่สถาบันการเงินตามโครงการนี้ บวกร้อยละ 1 โดยจ่ายดอกเบี้ยปีละ 1 ครั้ง

7. ลักษณะพันธบัตรรัฐบาล

7.1 เป็นพันธบัตรอายุ 10 ปี สามารถไถ่ถอนก่อนครบกำหนด ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ เป็นพันธบัตรชนิดจดทะเบียนกรรมสิทธิ์ทางบัญชี (Scripless)

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

7.3 พันธบัตรมีมูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000,000 บาท

8. การรับรู้ส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นผลขาดทุน

สถาบันการเงินที่ทำสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และเกิดส่วนสูญเสียเกินกว่าสำรองที่ได้กันไว้ จะต้องรับรู้ส่วนสูญเสียที่กล่าวเป็นผลขาดทุน ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด อย่างไรก็ตาม สถาบันการเงินที่เลือกจะกันสำรองตามเกณฑ์จัดชั้นให้ครบถ้วนทั้งจำนวนสำหรับลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้รายใดรายหนึ่งจะได้รับการผ่อนผันให้ยี่ดะระยทยอยรับรู้ส่วนสูญเสียที่กล่าวเป็นผลขาดทุนได้เป็นเวลา 5 ปี นับแต่วันที่มีส่วนสูญเสียเกิดขึ้น จากเดิมที่จะต้องรับรู้ส่วนสูญเสียเป็นผลขาดทุนให้ครบจำนวนภายในสิ้นปี 2543

9. การขอความช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 ในภายหลัง

9.1 สถาบันการเงินที่ดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่ำกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดให้กระทรวงการคลังช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 ด้วยการแปลงหุ้นกู้ด้อยสิทธิเป็นหุ้นบุริมสิทธิให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กระทรวงการคลังจะกำหนดต่อไป

9.2 สถาบันการเงินที่เข้าร่วมโครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้ว ยังคงมีสิทธิที่จะยื่นคำขอเข้าร่วมโครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดตามโครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1