

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Chiang Mai University

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

หลักการปรับโครงสร้างหนี้ โดย สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย สมาคมธนาคารไทย สมาคมบริษัทเงินทุน สมาคมธนาคารต่างชาติ

(หากมีข้อสงสัยในการตีความให้ใช้ฉบับภาษาอังกฤษเป็นหลัก)

บทนำ

สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย สมาคมธนาคารไทย สมาคมบริษัทเงินทุน และสมาคมธนาคารต่างชาติได้ร่วมกันจัดทำหลักการปรับโครงสร้างหนี้ฉบับนี้ขึ้นหลักการที่นำเสนอนี้ไม่มีสภาพผูกพันหรือมีผลเป็นกฎหมาย แต่เป็นหลักการที่คาดว่าทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขปัญหาของบริษัทลูกหนี้จะนำไปปรับใช้ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวมีเจ้าหนี้เกี่ยวข้องหลายราย ทั้งนี้ หลักการนี้สอดคล้องกับแนวทางการปฏิบัติที่ยอมรับกันโดยทั่วไปในตลาด และสามารถปรับเปลี่ยนหรือแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของภาคธุรกิจและสถาบันการเงิน

หลักการพื้นฐานที่สำคัญที่สุด คือประสงค์ให้ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องและมีส่วนร่วมในการแก้ไขปัญหา เพื่อช่วยให้ลูกหนี้ที่ทำการปรับโครงสร้างหนี้สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ด้วยดี โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีที่มีเหตุเชื่อว่าบริษัทลูกหนี้ดังกล่าวมีศักยภาพที่จะแข่งขันในตลาดได้ หลักการนี้มุ่งให้ความสำคัญแก่ความร่วมมือเป็นเอกภาพอย่างทันท่วงที ระหว่างบรรดาผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งนี้ เพื่อให้ทุกฝ่ายทำงานร่วมกันอย่างสร้างสรรค์ และก่อให้เกิดประโยชน์ร่วมกันแก่ทุกฝ่าย หลักการที่นำเสนอนี้ มิได้มีเจตนาจะบังคับให้เจ้าหนี้รายหนึ่งรายใดสละสิทธิที่ตนมีอยู่

วัตถุประสงค์

หลักการปรับโครงสร้างหนี้ที่นำเสนอนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นกรอบการปรับโครงสร้างหนี้ นอกกระบวนการล้มละลายของศาลสำหรับกิจการที่มีศักยภาพพอที่จะปรับโครงสร้างหนี้ได้สำเร็จเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์แก่บรรดาเจ้าหนี้ ลูกหนี้ ลูกจ้าง และผู้ถือหุ้น อันเป็นการช่วยฟื้นฟูเศรษฐกิจไทยโดย

(1) ใช้การแก้ไขปัญหาแบบร่วมมือกันเป็นการภายในระหว่างผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องประสบความสำเร็จน้อยที่สุด

(2) หลีกเลี่ยงการดำเนินการใด ๆ ที่ไม่จำเป็นและเป็นผลนำไปสู่การเลิกกิจการของบริษัทลูกหนี้ ทั้งนี้ เพื่อรักษาสถานภาพของการจ้างงานและความสามารถในการผลิตในทุกกรณีที่สามารถจะกระทำได้

หลักการที่ 1 การดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้กิจการทุกชั้นตอนควรมุ่งให้มีการปรับโครงสร้างกิจการของลูกหนี้ มากกว่าปรับโครงสร้างทางการเงินเท่านั้น เพื่อให้ลูกหนี้มีความสามารถในการแข่งขันในตลาดต่อไป

การปรับใช้หลักการ

(ก) ผู้ที่มีส่วนร่วมในการปรับโครงสร้างหนี้กิจการต้องให้ความสำคัญแก่วัตถุประสงค์หลักของการปรับโครงสร้างหนี้ กล่าวคือ ความจำเป็นเร่งด่วนที่จะช่วยให้บริษัทไทยกลับมามีความสามารถดำเนินการต่อสู้ และแข่งขัน ได้ภายในระยะเวลาอันสมควรถึง แม้ว่าการผ่อนปรนหนี้ ในระยะสั้น โดยการลดหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย รวมทั้งการให้สินเชื่อเพิ่มเติมแก่ลูกหนี้อาจจะไม่ทำให้ลูกหนี้สามารถแข่งขันได้ในระยะยาวได้ แต่การผ่อนปรนหนี้ดังกล่าวก็จะเปิดโอกาสให้ลูกหนี้สามารถดำเนินการตามแผนธุรกิจได้และจะส่งผลให้ลูกหนี้ทำกำไรในระยะยาวได้

(ข) แผนการปรับโครงสร้างหนี้ที่นำเสนอแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องจะต้องผ่านการวิเคราะห์ความเป็นไปได้ ของแผนธุรกิจ เพื่อให้เป็นที่เชื่อมั่นได้ว่าเจ้าหนี้จะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่ยอมรับได้ และในขณะที่เดียวกันลูกหนี้ก็ต้องมีความสามารถในการทำกำไรและสามารถแข่งขันได้ในระยะยาวเพื่อให้กิจการของลูกหนี้มีส่วนร่วมสร้างสรรค์เศรษฐกิจไทยในอนาคตได้อย่างมีนัยสำคัญ การปรับโครงสร้างทางธุรกิจที่จะประสบความสำเร็จได้ตามแนวทางนี้ จะต้องมุ่งเน้นความสามารถในการแข่งขันของลูกหนี้ต่อไปในตลาด โดยมุ่งเน้นแผนธุรกิจซึ่งจะทำให้กิจการลูกหนี้สามารถดำเนินการต่อไปได้ เมื่อสิ้นสุดการผ่อนปรนหนี้ในระยะสั้นแล้ว

(ค) เว้นแต่ในกรณีที่บรรดาเจ้าหนี้ได้ตกลงกันเป็นอย่างอื่น สิ่งจำเป็นประการแรกสำหรับการชี้ขาดว่ากิจการมีศักยภาพที่จะแข่งขันในตลาดต่อไปได้หรือไม่ นั่นคือการที่ลูกหนี้ต้องขอมุควกพันที่จะแต่งตั้งนักบัญชีอิสระที่เป็นที่เชื่อถือหรือผู้เชี่ยวชาญอิสระ ซึ่งเสนอโดยเจ้าหนี้เป็นที่ปรึกษาเพื่อทำการตรวจสอบเอกสารและข้อเท็จจริงต่าง ๆ เกี่ยวกับฐานะการดำเนินงานของลูกหนี้ (ตามหลักการที่ 9) โดยลูกหนี้จะต้องจัดหาข้อมูลทางการเงินและการบริหารงานที่ถูกต้องเชื่อถือได้ของบริษัทลูกหนี้ให้แก่ที่ปรึกษาเพื่อพิจารณาชี้ขาดว่าบริษัทมีศักยภาพสามารถแข่งขันในอนาคตได้หรือไม่ (ดูหลักการที่ 8)

(ง) โดยที่ลูกหนี้เป็นผู้ที่อยู่ใกล้ชิดและเข้าใจสภาวะตลาดมากที่สุด จึงควรที่จะรู้ดีว่าปัจจัยสำคัญที่จะช่วยให้ธุรกิจสามารถแข่งขันและทำกำไรได้ประกอบด้วยอะไรบ้าง ดังนั้น ทุก

ฝ่ายที่เกี่ยวข้องจึงควรให้ลูกหนี้มีโอกาสรับคำปรึกษาจากที่ปรึกษามืออาชีพและตัวแทนของเจ้าหนี้เพื่อเตรียมการให้ฝ่ายบริหารของลูกหนี้นำเสนอแผนธุรกิจในรายละเอียด รวมถึงแผนกระแสเงินสด ซึ่งมีข้อมูลที่โปร่งใสและสามารถปฏิบัติได้ โดยให้ถือเป็นเรื่องเป็นเบื้องต้นก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ หรือการให้สินเชื่อเพิ่มเติมแก่ลูกหนี้

หลักการที่ 2 มุ่งให้ความสำคัญในการฟื้นฟูแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาเพื่อให้กลับมามีสถานะเป็นหนี้ที่สามารถชำระหนี้ได้โดยครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

การปรับใช้หลักการ

(ก) ไม่ควรทำการปรับโครงสร้างหนี้โดยมีวัตถุประสงค์เพียงเพื่อหลีกเลี่ยงการจัดชั้นลูกหนี้ หรือหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การระงับการรับรู้รายได้ (อ้างอิงหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 1837/2541 วรรคแรกของเอกสารแนบ 1)

(ข) รายงานที่จัดทำโดยนักบัญชี สถาบันการเงินที่เป็นแกนนำ หรือคณะกรรมการเจ้าหนี้ อย่างน้อยจะต้องมีข้อมูลตามที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ตามข้อ 4.1 ของเอกสารแนบ 1 ในหนังสือของ ธปท. ฉบับที่อ้างถึง

(ค) สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ควรมีข้อกำหนดเกี่ยวกับการติดตามผลการปฏิบัติตามสัญญาให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามข้อ 4.2 ของหนังสือ ธปท. ฉบับที่อ้างถึง

(ง) ควรกำหนดค้ำประกันค้ำประกันและกำหนดเวลาชำระหนี้ที่เหมาะสม โดยพิจารณาถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ผลตอบแทนที่เจ้าหนี้จะได้รับให้สอดคล้องกับสภาพความเสี่ยงที่เกิดขึ้นและความจำเป็นที่สถาบันการเงินจะต้องกันเงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ในจำนวนที่ไม่สูงเกินสมควร

(จ) วิธีปรับโครงสร้างหนี้ใด ๆ ที่มีใช้ธรรมเนียมปฏิบัติปกติ เช่น การยกเลิกหนี้ ควรจะนำมาใช้เป็นวิธีการสุดท้ายเท่านั้น ในกรณีที่จำเป็นต้องมีการยกเลิกหนี้ เจ้าหนี้ก็ควรที่จะได้รับการชดเชยด้วยวิธีการอื่นอย่างใดอย่างหนึ่ง เช่น ได้รับหุ้นหรือใบสำคัญแสดงสิทธิในหุ้น เป็นต้น

(ฉ) ข้อที่จะต้องพิจารณาเป็นพิเศษในแผนการปรับโครงสร้างหนี้คือ มาตรการที่ช่วยให้ลูกหนี้ฟื้นคืนสู่สภาพการเป็นลูกหนี้ที่สามารถชำระหนี้ทั้งต้นเงินและดอกเบี้ยได้โดยเร็วที่สุด

หลักการที่ 3 การปรับโครงสร้างหนี้ในแต่ละขั้นตอนจะต้องมีการดำเนินการอย่างทันท่วงทีดังที่ได้กล่าวไว้ในเอกสารแนบท้าย 1

การปรับใช้หลักการ

(ก) ความล่าช้าในกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้จะลดโอกาสในความสำเร็จของแผนการฟื้นฟูกิจการลูกหนี้ และจะก่อให้เกิดผลเสียต่อเจ้าหนี้ ลูกหนี้ และผู้ถือหุ้น

(ข) ดังนั้น การกำหนดตารางเวลาสำหรับการปรับ โครงสร้างหนี้ของลูกหนี้และการปฏิบัติตามตารางเวลาดังกล่าวจึงเป็นเรื่องที่สำคัญอย่างยิ่ง เอกสารแนบท้าย 1 เป็นแนวทางสำหรับการกำหนดตารางเวลาดังกล่าว ซึ่งสามารถลดหรือขยายระยะเวลาได้ โดยความตกลงของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

หลักการที่ 4 หากฝ่ายบริหารของลูกหนี้ให้ข้อมูลที่ครบถ้วนและถูกต้องตามกำหนดเวลาที่ตกลงกันไว้ตั้งแต่การประชุมร่วมกันครั้งแรกระหว่างลูกหนี้กับเจ้าหนี้เป็นต้นไป และให้ความร่วมมือเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเจ้าหนี้ทุกครั้ง เจ้าหนี้ก็จะสามารถตกลงกัน "หยุดกระทำการ" ในช่วงระยะเวลาตามที่จะได้กำหนดไว้ ซึ่งอาจจะขยายเวลาออกไปได้ ทั้งนี้เพื่อให้ทุกฝ่ายมีเวลาได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ และตัดสินใจอย่างรอบคอบ

การปรับใช้หลักการ

(ก) การหยุดกระทำการในกรณีทั่วไปจะมีระยะเวลาจำกัดน้อยกว่าหกสิบวันในช่วงแรกหรือระยะเวลาอันจำเป็นต้องใช้ในการรวบรวมข้อมูลและการประเมินผลเบื้องต้นว่าลูกหนี้มีศักยภาพในเชิงธุรกิจเพียงพอที่สมควรจะมีการปรับ โครงสร้างหนี้หรือไม่

(ข) เวลาหยุดกระทำการอาจขยายออกไปได้ในระหว่างที่ยังไม่มีการปรับ โครงสร้างหนี้อย่างเต็มรูปแบบ หากจากการพิจารณาแผนธุรกิจปรากฏว่าลูกหนี้มีศักยภาพในเชิงธุรกิจ

(ค) ในช่วงที่มีการหยุดกระทำการเจ้าหนี้แต่ละรายไม่ควรทำการต่อไปนี้

- (1) แก้ไขเปลี่ยนแปลงสัญญาสินเชื่อ
- (2) รับหลักประกันหรือหนังสือค้ำประกันเพิ่มเติม
- (3) เรียกให้ลูกหนี้ชำระหนี้หรือบอกกล่าวให้ลูกหนี้ชำระหนี้ก่อนหนี้ถึงกำหนด
- (4) คิดดอกเบี้ยในอัตราพิเศษ
- (5) ดำเนินการรวบรวมทรัพย์สินหรือดำเนินคดีล้มละลาย
- (6) บังคับหลักประกัน ยกเว้นสิทธิในการหักกลบลบหนี้

(ง) ในช่วงที่มีการหยุดกระทำการ ลูกหนี้ไม่ควรทำการดังต่อไปนี้ เว้นแต่ลูกหนี้ได้รับความยินยอมจากบรรดาเจ้าหนี้

(1) ก่อให้เกิดค่าใช้จ่ายใด ๆ นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายโดยปกติในทางการค้าของลูกหนี้

(2) จำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สินใด ๆ นอกเหนือจากการจำหน่ายจ่ายโอนโดยปกติในทางการค้าของลูกหนี้

(3) ให้กู้ยืมเงิน

(4) ทำธุรกรรมใด ๆ กับบุคคลที่เกี่ยวข้องนอกเหนือไปจากในทางการค้าปกติ และในลักษณะที่ลูกหนี้จะพึงทำกับผู้ที่มีใช้บุคคลที่เกี่ยวข้อง

(5) ก่อภาระผูกพันเพิ่มเติมใด ๆ แก่หลักประกัน หรือก่อภาระผูกพันใด ๆ เพิ่มเติมในส่วนทรัพย์สินของลูกหนี้

(6) ชำระเงินใด ๆ ในลักษณะที่เป็นการให้บริสุทธิแก่ผู้รับชำระเงิน หรือชำระเงินใด ๆ อันอาจเป็นการให้สิทธิที่ดีกว่าแก่ผู้รับชำระเงิน

(7) ทำธุรกรรมการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ SWAP หรืออนุพันธ์ทางการเงินวันแต่ในทางการค้าโดยปกติของลูกหนี้ เพื่อบริหารความเสี่ยงทางการค้าที่มีอยู่

(จ) เจ้าหนี้รายใดที่ไม่ประสงค์จะอยู่ภายใต้ข้อตกลงหยุดกระทำการต้องแจ้งให้ธนาคารที่เป็นแกนนำทราบล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างน้อยสามวันทำการของธนาคารพาณิชย์ก่อนที่จะดำเนินการใด ๆ กับลูกหนี้

หลักการที่ 5 มีความจำเป็นอย่างยิ่งที่ผู้บริหารระดับสูงของเจ้าหนี้และลูกหนี้จะต้องเข้ามามีส่วนร่วมอย่างสำคัญตลอดกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้

การปรับใช้หลักการ

(ก) ผู้บริหารระดับที่มีอำนาจตัดสินใจของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องจะต้องเข้ามามีส่วนร่วมโดยตรงและอย่างจริงจัง เพื่อหลีกเลี่ยงการเปลี่ยนแปลงในนาทีสุดท้าย และเพื่อให้การปรับโครงสร้างหนี้ทุกขั้นตอนดำเนินไปตามตารางเวลาที่กำหนด

(ข) ในส่วนของเจ้าหนี้ ในการประชุมทุกครั้งตัวแทนของเจ้าหนี้ต้องแจ้งให้ผู้บริหารระดับที่มีอำนาจตัดสินใจทราบถึงความคืบหน้าของการปรับโครงสร้างหนี้และต้องขอรับความคิดเห็นจากผู้บริหาร ทุกขั้นตอน (โดยเฉพาะอย่างยิ่งคำขอข้อมูลเพิ่มเติม) ต้องแจ้งให้ผู้บริหารที่มีอำนาจตัดสินใจ ทราบกำหนดระยะเวลาที่องค์กรจะต้องดำเนินการให้สอดคล้องกับตารางเวลา เจ้าหนี้ที่ของธนาคารที่เข้าร่วมในการปรับโครงสร้างหนี้ต้องมีอำนาจเจรจาในนามของสถาบันของตนเองได้ (อ้างถึง วรรค 3.3 เอกสารแนบ 1 ในหนังสือ สปท. ที่ 1837/2541) ผู้บริหารของเจ้าหนี้ต้องดำเนินการต่าง ๆ เพื่อให้แน่ใจว่าสถาบันของตนจะไม่นำข้อมูลที่ได้รับ ไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่นนอกเหนือจากการปรับโครงสร้างหนี้ เช่น ใช้ข้อมูลในลักษณะ insider trading หรือใช้ข้อมูลไปในทางใด ๆ ที่มีลักษณะเป็นการฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องหรือข้อห้ามตามกฎหมาย และจะต้องควบคุมดูแลมิให้บุคคลที่ไม่ได้เกี่ยวข้องกับกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ได้ล่วงรู้ถึงข้อมูลที่มีได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเหล่านี้ด้วย

(ค) ฝ่ายบริหารของลูกหนี้ควรจะทำเอกสารและส่งมอบข้อมูลต่าง ๆ ภายในเวลาที่กำหนด ฝ่ายบริหารของลูกหนี้หรือผู้ที่มีอำนาจกระทำการแทนลูกหนี้สำหรับบรรดากิจการทั้งหลายที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้จะต้องเข้าร่วมประชุมเจ้าหนี้ทุกครั้ง หลักการที่ 6 สถาบันที่เป็นแกนนำในการปรับโครงสร้างหนี้ และบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากสถาบันดังกล่าว ต้องได้รับการแต่งตั้งในระยะเวลาเริ่มแรกของการปรับโครงสร้างหนี้เพื่อจัดการและประสานงานเรื่องต่าง ๆ ทั้งหมดให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ และตามกำหนดเวลาที่กำหนดไว้ การปรับใช้หลักการ

(ก) เจ้าหนี้ซึ่งเป็นสถาบันแกนนำในการปรับโครงสร้างหนี้ควรที่จะกำหนดเป้าหมายและกำหนดเวลา จัดให้มีการประชุมระหว่างเจ้าหนี้ด้วยกันช่วยแก้ไขปัญหาข้อขัดแย้งระหว่างเจ้าหนี้ ประสานงานกับบรรดาที่ปรึกษาทางการเงินและที่ปรึกษาอื่น ๆ เป็นผู้นำในการเจรจากับลูกหนี้ รวมทั้งทำหน้าที่รวบรวมและจัดส่งข้อมูลให้บรรดาเจ้าหนี้อื่นทั้งหมด

(ข) สถาบันที่เป็นแกนนำต้องกำหนดแผนการปฏิบัติงานและกำหนดกรอบเวลาเพื่อนำไปใช้เป็นแนวทางสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้

(ค) สถาบันที่เป็นแกนนำในการปรับโครงสร้างหนี้ ควรจะมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้ (โดยเรียงลำดับจากความสำคัญมากไปยังความสำคัญน้อยกว่า) คือ

(1) มีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความรู้ความชำนาญเพียงพอที่จะสามารถจัดการขั้นตอนต่าง ๆ ทั้งหมดเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์หลักตามกำหนดเวลาต่าง ๆ โดยครบถ้วน

(2) มีความสัมพันธ์ในด้านวิชาชีพกับฝ่ายบริหารระดับสูงของลูกหนี้เป็นอย่างดี

(3) เป็นเจ้าหนี้รายที่มีนัยสำคัญของลูกหนี้

(ง) สถาบันที่เป็นแกนนำในการปรับโครงสร้างหนี้อาจจะไม่สามารถให้ข้อเสนอที่จะมีผลบังคับตามกฎหมายต่อเจ้าหนี้อื่น แต่บรรดาเจ้าหนี้ทั้งหมดควรจะให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อความเห็นและคำแนะนำของสถาบันที่เป็นแกนนำในการปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าว

หลักการที่ 7 ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่มีเจ้าหนี้หลายราย ควรจะมีการตั้งคณะกรรมการเจ้าหนี้โดยมีตัวแทนจากกลุ่มเจ้าหนี้ที่มีผลประโยชน์หลากหลายต่างกัน การปรับใช้หลักการ

(ก) คณะกรรมการเจ้าหนี้ควรมีขนาดที่เหมาะสม โดยมีตัวแทนที่เลือกจากกลุ่มเจ้าหนี้ทุกกลุ่มโดยไม่คำนึงว่าเจ้าหนี้รายนั้น ๆ เป็นเจ้าหนี้ประเภทใดหรือมีจำนวนหนี้มากน้อยเพียงใด เจ้าหนี้ทุกรายต้องรู้สึกได้ว่าส่วนได้เสียของตนได้รับความคุ้มครองและเอาใจใส่และตนมีส่วนร่วมอย่างสำคัญในการปรับโครงสร้างหนี้

(ข) กรรมการแต่ละรายของคณะกรรมการเจ้าหนี้ควรจะได้รับการมอบหมายให้ดูแลเจ้าหนี้จำนวนหนึ่งและให้ข้อมูลแก่เจ้าหนี้เหล่านั้นและดำเนินการขอความร่วมมือจากเจ้าหนี้เหล่านั้นอย่างจริงจังตลอดทุกขั้นตอนของการปรับโครงสร้างหนี้ ถ้าหากคณะกรรมการมิได้ดำเนินการดังกล่าว อาจเกิดความล่าช้าหรือไม่ได้รับความร่วมมือ และเป็นไปได้ที่การเจรจาปรับโครงสร้างหนี้จะล้มเหลวในเวลาต่อมา หลังจากเสียค่าใช้จ่ายเป็นจำนวนมากแล้ว

(ค) คณะกรรมการเจ้าหนี้ควรจะทำหน้าที่ให้คำปรึกษาและรับฟังข้อเสนอแนะต่างๆ ให้แก่สถาบันที่เป็นแกนนำในการปรับโครงสร้างหนี้ในส่วนที่เกี่ยวกับการเจรจาต่างๆ สถาบันที่เป็นแกนนำในการปรับโครงสร้างหนี้ควรจะทำหน้าที่เป็นประธานของคณะกรรมการเจ้าหนี้

(ง) กรรมการของคณะกรรมการเจ้าหนี้ไม่ควรจะมีอำนาจในการก่อความผูกพันในนามของเจ้าหนี้อื่นใด หรือในนามของสถาบันที่เป็นแกนนำในการปรับโครงสร้างหนี้ หลักการที่ 8 การตัดสินใจในการปรับโครงสร้างหนี้ควรกระทำโดยอาศัยข้อมูลเกี่ยวกับลูกหนี้ที่ครบถ้วนและสมบูรณ์และได้ผ่านการตรวจสอบแล้ว เพื่อให้การปรับโครงสร้างหนี้เป็นไปอย่างโปร่งใส

การปรับใช้หลักการ

(ก) ควรมีการเก็บรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้อง (รวมทั้งข้อมูลทั้งหมดที่ต้องมีตามระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย) ให้ครบถ้วนและสมบูรณ์ที่สุด การเก็บรวบรวมข้อมูลควรจะทำอย่างรวดเร็วและต้องมีการตรวจสอบยืนยันข้อมูลนั้นอย่างเป็นอิสระเพื่อใช้สำหรับการวิเคราะห์สภาพปัจจุบัน และศักยภาพในอนาคตของธุรกิจลูกหนี้ เพื่อประเมินความเป็นไปได้ของการปรับโครงสร้างหนี้ ข้อมูลที่รวบรวมได้จะต้องนำมาใช้ร่วมกันระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้ทุกราย ขอบเขตของข้อมูลรวบรวมไว้ในเอกสารแนบท้าย 2 ทั้งนี้ ควรจะได้มีการพิจารณาข้อมูลอื่นๆ นอกเหนือจากรายการที่กล่าวถึง

(ข) ในการประชุมคณะกรรมการเจ้าหนี้ทุกครั้ง ผู้บริหาร (ที่มีอำนาจตัดสินใจ) ของลูกหนี้ควรพร้อมที่จะเข้าประชุม และตอบคำถามทุกคำถาม

(ค) ในกรณีที่เจ้าหนี้ร้องขอ ลูกหนี้ควรแต่งตั้งนักบัญชีอิสระที่มีคุณสมบัติหรือผู้เชี่ยวชาญอื่นๆ ทำการพิสูจน์ข้อมูลที่ใช้ในการปรับโครงสร้างหนี้ดังที่กำหนดในเอกสารแนบท้าย 2

(ง) เจ้าหนี้แต่ละรายจะต้องรับผิดชอบในการขอความเห็นชอบในการเปิดเผยข้อมูลที่อยู่ในความครอบครองของตนในเวลาอันควร ลูกหนี้ต้องให้ความร่วมมือในการดำเนินการดังกล่าวใดๆ รวมทั้งการอนุมัติการให้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าว

หลักการที่ 9 ในกรณีที่มีการแต่งตั้งนักบัญชี หนายความ และที่ปรึกษา บุคคลดังกล่าวควรมีความรู้ที่จำเป็นเกี่ยวกับประเทศไทย ความชำนาญพิเศษ และทรัพยากรต่างๆ เพียงพอที่จะทุ่มเทให้กับงานได้

การปรับใช้หลักการ

(ก) ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายควรดำเนินการให้แน่ใจว่าที่ปรึกษาวิชาชีพต่าง ๆ เช่น ที่ปรึกษาทางการเงินนักบัญชีและหนายความ ฯลฯ ที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นที่ปรึกษามีคุณสมบัติที่เหมาะสม ตลอดจนต้องมีความรู้ความเชี่ยวชาญทางด้านการปรับโครงสร้างหนี้และความรู้เกี่ยวกับภาวะตลาดในประเทศ วัฒนธรรม กฎหมายและข้อระเบียบต่าง ๆ

(ข) บรรดาที่ปรึกษาต้องมีทรัพยากรเพียงพอพร้อมจะทุ่มเทให้โครงการและต้องมีใบอนุญาตตามระเบียบและกฎหมายไทย หรือในกรณีที่เป็นที่ปรึกษาต่างประเทศต้องมีใบอนุญาตตามกฎหมายของประเทศที่ตนดำเนินกิจการอยู่ สำนักงานที่ปรึกษายังต้องแน่ใจว่าตนเองจะไม่มีปัญหาเรื่องความขัดแย้งของผลประโยชน์ในการปฏิบัติงานด้วย

(ค) เจ้าหน้าที่ประสงค์จะมีที่ปรึกษาของตนต่างหาก (นอกเหนือจากที่ปรึกษาที่ให้คำปรึกษาแก่เจ้าหน้าที่ทั้งหมด) ควรรับผิดชอบค่าใช้จ่ายของตนเองและไม่ควรขอให้ลูกหนี้หรือเจ้าหน้าที่อื่น ๆ ร่วมรับผิดชอบค่าใช้จ่ายนั้น

หลักการที่ 10 แม้จะเป็นประเพณีปฏิบัติตามปกติที่ลูกหนี้จะต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่ปรึกษาด้านวิชาชีพ รวมทั้งค่าใช้จ่ายของสถาบันที่เป็นแกนนำ และคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ แต่เจ้าหน้าที่ซึ่งผู้ได้รับผลประโยชน์โดยตรงจากการปรับโครงสร้างหนี้ ก็มีความรับผิดชอบทางวิชาชีพที่จะช่วยควบคุมค่าใช้จ่ายดังกล่าว

การปรับใช้หลักการ

(ก) ในกรณีที่มีความจำเป็นต้องแต่งตั้งนักบัญชีอิสระ หรือผู้เชี่ยวชาญอื่นๆ ลูกหนี้ไม่สามารถหน่วยงานนี้ยวการแต่งตั้งนักบัญชีอิสระ หรือผู้เชี่ยวชาญ โดยปราศจากเหตุอันสมควรได้

(ข) ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้ไม่สำเร็จ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมวิชาชีพ และค่าใช้จ่ายของสถาบันที่เป็นแกนนำและกรรมการของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ควรมีสติธิได้เบิกค่าใช้จ่ายที่ตนได้จ่ายไปตามสัดส่วนของมูลหนี้โดยถือว่าเป็นหนี้ที่อยู่ในลำดับก่อนเจ้าหน้าที่อื่น

หลักการที่ 11 ควรมีการรายงานความคืบหน้าของการปรับโครงสร้างหนี้ให้กระทรวงการคลัง (กค.) และธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ทราบเป็นระยะ ๆ เพื่อให้มีการทบทวนกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ให้เอื้ออำนวยต่อการปรับโครงสร้างหนี้

หลักการที่ 12 บทบาทของคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับโครงสร้างหนี้
การปรับใช้หลักการ

(ก) คณะกรรมการฯ มีหน้าที่ติดตามพัฒนาการของการปรับโครงสร้างหนี้
(ข) คณะกรรมการฯ จะทำการทบทวน หรือกำหนดนโยบาย เพื่อส่งเสริมการปรับ
โครงสร้างหนี้

(ค) คณะกรรมการฯ จะทำหน้าที่เป็นตัวกลางที่เป็นอิสระ เพื่อช่วยผลักดันให้การ
เจรจาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีอุปสรรค หรือติดปัญหาใด ๆ ในการเจรจา ให้ดำเนินการต่อไปได้
โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีความยุ่งยาก หรือมีท่าทีว่าจะเกิด
ความล้มเหลวในการดำเนินการ

หลักการที่ 13 ให้สิทธิเหนือหลักประกันของเจ้าหนี้ในปัจจุบันคงมีอยู่ต่อไป
การปรับใช้หลักการ

(ก) เจ้าหนี้ผู้ที่มีหลักประกันซึ่งเป็นทรัพย์สินของลูกหนี้ที่มีความสำคัญต่อการดำเนิน
กิจการของลูกหนี้ไม่ควรถูกบังคับให้สละหลักประกันโดยไม่มีสิ่งตอบแทนที่พอเพียง อย่างไรก็ตาม
ตามเจ้าหนี้ผู้ที่มีหลักประกันซึ่งเป็นทรัพย์สินของลูกหนี้ที่ไม่มีความสำคัญต่อการดำเนินกิจการ
ของลูกหนี้ อาจทำการเจรจาต่อรองกับลูกหนี้เพื่อบังคับเอาคืนทรัพย์สินดังกล่าวโดยสมัครใจได้

(ข) โดยการตกลงกัน เงินส่วนเกินที่ลูกหนี้ได้จากการขายทรัพย์สินของลูกหนี้ หรือ
เงินส่วนที่เกินกว่าหนี้ที่ฟ้องเรียกชำระที่เจ้าหนี้มีประกัน ได้จากการขายทรัพย์สินของลูกหนี้ ควร
จะนำฝากไว้ในบัญชีผู้แทน (Escrow account) และต้องนำมาแบ่งชำระให้แก่เจ้าหนี้ทุกรายตาม
สัดส่วนของหนี้ที่ให้แก่มูลหนี้

(ค) เจ้าหนี้ที่มีหลักประกันไม่คุ้มหนี้ควรเข้ามีส่วนร่วมในการปรับโครงสร้างหนี้ใน
จำนวนเท่ากับส่วนต่างของหนี้ที่ตนขอรับชำระทั้งหมดกับมูลค่าของหลักประกันที่ไม่มีความ
สำคัญต่อกิจการของลูกหนี้ซึ่งเป็นประกันหนี้ของตน

หลักการที่ 14 เจ้าหนี้ที่ให้สินเชื่อใหม่แก่ลูกหนี้ในการปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มขึ้นจากยอดคงค้าง
ณ วันที่หยุดระทำการและโดยมีเงื่อนไขและข้อตกลงที่เป็นธรรมเพื่อช่วยให้ลูกหนี้ดำเนิน
กิจการต่อไปได้ควรได้รับสิทธิชำระหนี้ในลำดับก่อนเจ้าหนี้อื่น ทั้งนี้ให้ขึ้นอยู่กับบรรณสิทธิ์เหนือ
หลักประกัน และข้อตกลงระหว่างเจ้าหนี้ด้วย

หลักการที่ 15 ผู้ให้กู้ควรดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดจากการให้กู้ลง ซึ่งจะทำให้ได้รับผล
ตอบแทนที่ต้องการ โดยควรให้ความสำคัญแก่หลักประกัน และผลประโยชน์ที่จะได้รับจากการที่
ลูกหนี้มีความสามารถในการทำกำไรดีขึ้นมากกว่ามุ้งที่จะกำหนดอัตราดอกเบี้ยและเรียกค่าธรรมเนียม
นิยมในการปรับโครงสร้างหนี้ในอัตราที่สูง

การปรับใช้หลักการ

(ก) เพื่อเป็นการตอบแทนสำหรับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น ควรให้ทรัพย์สินซึ่งไม่มีภาระผูกพันเป็นหลักประกันแก่บรรดาเจ้าหนี้ที่เข้าร่วมในโครงการการปรับโครงสร้างหนี้ ผลประโยชน์ที่ได้รับจากการฟื้นตัวของกิจการลูกหนี้ ควรแบ่งให้แก่บรรดาเจ้าหนี้ผู้มีส่วนได้เสียอย่างยุติธรรม

หลักการที่ 16 ในบางสถานการณ์เจ้าหนี้บางรายอาจขายหนี้ของตัวเองให้บุคคลอื่นได้ แต่ทั้งนี้เจ้าหนี้ดังกล่าว ควรถือเป็นความรับผิดชอบด้านวิชาชีพที่จะดูแลมิให้เจ้าหนี้รายใหม่ที่ซื้อหนี้ไปกระทำการใด ๆ ที่มีผลกระทบต่อกรปรับโครงสร้างหนี้

การปรับใช้หลักการ

(ก) ในตอนต้นของการปรับโครงสร้างหนี้เจ้าหนี้ผู้ขายหนี้ควรตัดสินใจว่าจะร่วมปรับโครงสร้างหนี้หรือจะขายหนี้ของตน เจ้าหนี้ที่ขายหนี้ดังกล่าวควรถือเป็นความรับผิดชอบด้านวิชาชีพของตนที่จะดำเนินการมิให้เจ้าหนี้ที่ซื้อหนี้ไปกระทำการใด ๆ ที่จะทำให้เกิดผลเสียต่อการปรับโครงสร้างหนี้ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ผู้ขายหนี้จะต้องแจ้งให้ผู้ซื้อทราบถึงสถานะล่าสุดของการปรับโครงสร้างหนี้และต้องแจ้งให้ผู้ซื้อทราบว่าประเด็นการตัดสินใจใด ๆ ที่ผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดได้ตัดสินใจไปก่อนหน้านั้นแล้ว รวมทั้งข้อผูกพันที่ผู้ซื้อจะต้องยอมรับโดยไม่หยิบยกมาเป็นประเด็นการเจรจาใหม่อีกครั้งหนึ่ง

หลักการที่ 17 ความเสียหายที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ควรจะเฉลี่ยในระหว่างผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างยุติธรรม โดยคำนึงถึงลำดับการได้รับชำระหนี้ก่อนหลังตามกฎหมาย

การปรับใช้หลักการ

(ก) ในการดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้ ผู้ถือหุ้นของลูกหนี้ และเจ้าหนี้ของลูกหนี้ต้องเตรียมที่จะให้ความร่วมมือซึ่งกันและกันในการผ่อนปรนหนี้

(ข) ลูกหนี้ควรรองรับความเสียหาย โดยการตัดจำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สินที่ไม่สำคัญทิ้งไป เลิกหรือเลื่อนการขยายการลงทุนที่ไม่จำเป็น รวมทั้งต้องงดจ่ายเงิน โบนัสตอบแทน และสินทรัพย์ หรือการจ่ายเงินที่ไม่จำเป็นอื่นๆ

(ค) ควรให้ผู้ถือหุ้นเป็นผู้แบกรับความเสียหายในลำดับต่อไป โดยการงดจ่ายเงินปันผล งดการชำระเงินระหว่างบริษัทในเครือ และการจ่ายเงินอื่นๆ

(ง) ความเสียหายของเจ้าหนี้ควรเฉลี่ยกันรับผิดชอบระหว่างเจ้าหนี้ในลำดับสิทธิเดียวกัน โดยรับผิดชอบเป็นสัดส่วนกับหนี้ ทั้งนี้ให้อยู่ภายใต้หลักการที่ 13 ว่าด้วยสิทธิของเจ้าหนี้มีประกัน

หลักการที่ 18 เจ้าหนี้แต่ละรายยังคงสามารถบังคับใช้สิทธิของตนได้โดยอิสระบนพื้นฐานของผลประโยชน์ที่ได้เสียของตน แต่เจ้าหนี้ควรพิจารณาอย่างรอบคอบถึงผลกระทบของการบังคับใช้สิทธิที่จะมีต่อเศรษฐกิจของประเทศไทย ต่อเจ้าหนี้อื่นและลูกหนี้ที่มีศักยภาพในการปรับโครงสร้างหนี้

การปรับใช้หลักการ

(ก) เจ้าหนี้อาจยังคงมีสิทธิดำเนินการบังคับสิทธิของตนได้โดยอิสระ อย่างไรก็ตาม เจ้าหนี้แต่ละรายจะต้องไม่ดำเนินการใด ๆ โดยไม่เปิดเผยเพื่อให้ตนได้รับชำระหนี้หรือได้หลักประกันเพิ่มในระหว่างที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

(ข) หลักการปรับโครงสร้างหนี้มีไว้เพื่อช่วยให้การดำเนินธุรกิจดีขึ้น และปรับโครงสร้างทางการเงิน เพื่อผลประโยชน์ร่วมกันของทุกฝ่าย ดังนั้นผู้มีส่วนเข้าร่วมจะต้องไม่พยายามดำเนินการให้ตนเองหรือกลุ่มของตนได้ประโยชน์สูงสุดบนความเสี่ยงต่อความเสียหายในผลประโยชน์แก่ผู้อื่นหรือแก่การดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้โดยรวม เจ้าหนี้และผู้มีส่วนได้เสียต้องพิจารณาถึงผลกระทบจากการดำเนินการโดยอิสระของตนที่จะมีต่อระบบเศรษฐกิจไทย เจ้าหนี้อื่นและตัวลูกหนี้

หลักการที่ 19 การยกเว้นหรือปรับปรุงเปลี่ยนแปลงหลักการ หรือยกเลิกหลักการข้อหนึ่งข้อใดข้างต้นในการปรับโครงสร้างหนี้รายใดอาจกระทำได้ โดยได้รับความยินยอมจากเจ้าหนี้ทั้งหมดที่เข้าร่วมในการปรับโครงสร้างหนี้

เอกสารแนบท้าย 1

ตารางเวลาตามหลักการที่ 3

	รายการ	ระยะเวลา
1.	เรียกประชุมลูกหนี้ เจ้าหนี้ และทุกฝ่ายที่มีส่วนได้เสีย	เริ่มต้นเมื่อใดก็ได้ โดยลูกหนี้หรือ เจ้าหนี้
2.	การประชุมเจ้าหนี้ครั้งแรก แต่งตั้งกรรมการเจ้าหนี้ และธนาคารที่เป็นแกนนำในการปรับโครงสร้างหนี้ (ดูหลักการที่ 6 และ 7) กำหนดกรอบเวลาในการปรับโครงสร้างหนี้	ดำเนินการภายใน 7 วัน นับจากการบอกกล่าวตามข้อ 1
3.	เจ้าหนี้อื่นชำระหนี้และต่อคณะกรรมการเจ้าหนี้และธนาคารที่เป็นแกนนำ	สิบห้าวันนับจากข้อ 2
4.	ในการประชุมเจ้าหนี้ทุกครั้ง ลูกหนี้จะต้องเข้าประชุมและต้องตอบคำถามทุกคำถาม	ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง

	รายการ	ระยะเวลา
5.	<p>ฝ่ายบริหารของลูกหนี้ ซึ่งได้แก่กรรมการหรือพนักงานผู้มีอำนาจ กระทำการของลูกหนี้ต้องส่งมอบเอกสารและให้ข้อมูลต่อไปนี้</p> <p>(ก) สินทรัพย์ หนี้สิน และความรับผิดชอบที่ลูกหนี้มีต่อบุคคลที่สาม</p> <p>(ข) ทรัพย์สินที่ลูกหนี้นำไปวางเป็นหลักประกันหนี้ต่อเจ้าหนี้รวมทั้ง วันที่ก่อให้เกิดเป็นหลักประกันดังกล่าว</p> <p>(ค) ทรัพย์สินของบุคคลภายนอกที่อยู่ในความครอบครองของลูกหนี้</p> <p>(ง) การถือหุ้นในบริษัทหรือนิติบุคคลอื่นของลูกหนี้</p> <p>(จ) ชื่อและที่อยู่ของบรรดาเจ้าหนี้ทั้งหมดของลูกหนี้</p> <p>(ฉ) ชื่อและที่อยู่ของบรรดาลูกหนี้ทั้งหมดของลูกหนี้</p> <p>(ช) รายละเอียดของทรัพย์สินรวมทั้งการชำระเงินต่าง ๆ ที่ ลูกหนี้จะได้รับในอนาคต</p> <p>(ซ) หนังสือยินยอมให้บรรดาเจ้าหนี้มีสิทธิเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินของลูกหนี้ต่อเจ้าหนี้ด้วยกัน</p> <p>(ดูหลักการที่ 8)</p>	ภายใน 7 วัน นับจากข้อ 2
6.	การแต่งตั้งนักบัญชีอิสระและ หรือผู้เชี่ยวชาญอื่น ๆ จะมีขึ้นตามที่ได้ร้องขอโดยเจ้าหนี้ ขึ้นอยู่กับข้อกำหนดที่ได้ตกลงกัน	ภายใน 7 วัน จากข้อ 2
7.	ลูกหนี้ส่งมอบข้อมูลทั้งหมดที่เจ้าหนี้หรือนักบัญชีเห็นว่ามีความจำเป็นสำหรับการเตรียมแผน (ดูหลักการที่ 8)	ภายใน สองเดือน นับจากรายการที่ 2 (ขยายเวลาได้ไม่เกินหนึ่งเดือน)
8.	คณะกรรมการเจ้าหนี้ ลูกหนี้และนักบัญชีอิสระอื่น	ขึ้นภายใน 3 เดือน นับจากรายการตามข้อ 2 และสามารถขยายเวลาได้อีกไม่เกิน 2 เดือน
9.	ประชุมเจ้าหนี้พิจารณาแผน	ภายใน 10 วัน นับจากข้อ 8
10.	เจ้าหนี้เสนอแก้ไขแผน	ภายใน 7 วัน นับแต่รายการข้อ 8
11.	ถ้าหากการพิจารณาแผนไม่เสร็จก็เลื่อนการประชุมไปประชุมในวันทำการถัดไป	วันทำการถัดไป นับจากรายการตามข้อ 9

	รายการ	ระยะเวลา
12.	การประชุมเจ้าหนี้ครั้งใหม่ ในกรณีที่มีการขอให้เลื่อนประชุม เจ้าหนี้ เพื่อพิจารณาการแก้ไขแผน	ภายใน 10 วัน นับจากการเลื่อนการประชุมเจ้าหนี้
13.	ตัดสินใจว่าจะปรับโครงสร้างหนี้นอกศาล หรือยื่นคำขอฟื้นฟูกิจการของลูกหนี้ตามพ.ร.บ. ล้มละลาย หรือขอลiquidation	พิจารณาตัดสินใจโดยเจ้าหนี้ตามข้อ 9 หรือ 12 ภายในสามเดือนนับจากข้อ 2

หมายเหตุ : ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง (ไม่ว่าจะเป็นลูกหนี้ เจ้าหนี้ ผู้สอบบัญชี ทนายความที่ปรึกษา) ควรให้ความสำคัญสูงสุดเป็นอันดับแรกแก่ขั้นตอนต่าง ๆ ตามตารางข้างต้น เจ้าหนี้ไม่ควรขอให้ ลูกหนี้ปฏิบัติตามตารางเวลาที่กำหนดไว้โดยที่เจ้าหนี้เองไม่ปฏิบัติตามตารางเวลาและไม่เข้าร่วมในการปรับโครงสร้างหนี้ตามกำหนด

เอกสารแนบท้าย 2

รายการข้อมูลตามหลักการที่ 8

ข้อมูลของบริษัทในเครือ

รายชื่อของบริษัทในเครือและสัดส่วนร้อยละของการถือหุ้น ประเทศที่จดทะเบียนบริษัท รวมทั้งระบุว่าบริษัทดังกล่าวยังคงดำเนินกิจการอยู่หรือไม่

ข้อมูลเกี่ยวกับหนี้สิน

เป็นข้อมูลหนี้สินทั้งหมด (รวมทั้งภาระผูกพันและรายการนอกบัญชีต่าง ๆ) สถานะของการใช้สินเชื่อบริษัทในปัจจุบันและวัตถุประสงค์ของการใช้สินเชื่อบริษัทในแต่ละรายในปัจจุบัน วันครบกำหนดชำระหนี้ รายการต่าง ๆ ควรจะมีการตรวจสอบให้ถูกต้องครบถ้วนตรงกันและหากมีความคลาดเคลื่อนต้องแก้ไขให้ถูกต้อง

ข้อมูลเกี่ยวกับโครงสร้างของการชำระหนี้

เป็นรายละเอียดเกี่ยวกับ ผู้ให้กู้ยืม ผู้กู้ ผู้ค้ำประกัน หรือหนังสือค้ำประกันและวงเงินค้ำประกัน รวมทั้งข้อจำกัดต่าง ๆ ที่มีข้อมูลที่ให้จะต้องมีรายละเอียดของหลักประกัน ข้อสัญญาจะละเว้นกระทำการและข้อจำกัดสิทธิในฐานะที่เป็นเจ้าหนี้ด้อยสิทธิ

สถานะระหว่างบริษัท

ประกอบด้วยรายละเอียดของสินเชื่อทางการค้าในปัจจุบัน สถานะทางการค้า การบริการ ค่าธรรมเนียมทางการค้า หรือสัญญาที่ก่อให้เกิดการรับจ่ายเงินระหว่างบริษัท รวมทั้งสถานะปัจจุบันของสัญญาเหล่านั้น ข้อตกลงให้มีสภาพเป็นเจ้าหนี้ด้อยสิทธิ ผลตอบแทนที่ให้แก่ผู้บริหารและผู้ถือหุ้น และข้อตกลงต่าง ๆ

ทรัพย์สิน

ได้แก่ บัญชีรายการทรัพย์สินต่าง ๆ พร้อมทั้งรายละเอียดว่ามีภาระติดพันหรือไม่

แผนดำเนินธุรกิจ

ประกอบด้วยผลการวิเคราะห์ตลาด ผลการวิเคราะห์คู่แข่ง และรายงานความสามารถในการแข่งขันของลูกหนี้ ซึ่งจัดทำโดยผู้วิเคราะห์อิสระ

การวิเคราะห์กระแสเงินสดและประมาณการเงินสด

ประกอบด้วยงบกระแสเงินสดในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา ประมาณการเงินสดรับ-จ่ายในระยะเวลา 3-5 ปีข้างหน้า แผนปรับลดค่าใช้จ่าย รวมทั้งรายการที่จะก่อให้เกิดรายได้ต่าง ๆ แผนการจำหน่ายทรัพย์สินที่ไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการ รวมทั้งขั้นตอนวิธีการจำหน่ายทรัพย์สินดังกล่าว

สัญญาที่สำคัญที่ทำในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

ประกอบด้วยสัญญาที่ทำกับลูกหนี้ ผู้ขายสินค้า ผู้ให้กู้ ผู้ถือหุ้น และผู้บริหารของบริษัท

ภาคผนวก ข

มาตรการเพื่อสนับสนุนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

	มาตรการ	รายละเอียดที่
1.	การยกเว้นภาษีเงินได้ ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์ให้แก่ลูกหนี้ เจ้าหนี้สถาบันการเงิน และเจ้าหนี้อื่น สำหรับเงินได้ที่รับจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	พระราชกฤษฎีกา (ฉบับที่ 30) พ.ศ. 2542
2.	เจ้าหนี้สถาบันการเงิน และเจ้าหนี้อื่น สามารถนำมูลหนี้ส่วนที่ปลดให้แก่ลูกหนี้อื่นเนื่องมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นรายจ่ายในการคำนวณภาษีได้	กฎกระทรวง (ฉบับที่ 225) พ.ศ. 2542
3.	การกำหนดเหตุอันสมควรที่กรมสรรพากรถือว่าสามารถดำเนินการได้ในการคำนวณภาษี เช่น การปรับลดอัตราดอกเบี้ยให้ลูกหนี้	คำสั่งกรมสรรพากร ที่ ป. 95/2543
4.	การกำหนดให้สามารถนำภาษีซื้อที่เกิดจากการก่อสร้างอาคารเพื่อใช้ในกิจการที่ต้องเสียภาษีมูลค่าเพิ่ม มาหักในการคำนวณภาษีในกรณีที่ต่อมาได้ขายไปหรือให้เช่าในกิจการที่ไม่ต้องเสียภาษีมูลค่าเพิ่ม	ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับ ภาษีมูลค่าเพิ่ม (ฉบับที่ 100)
5.	การอนุญาตให้เจ้าหนี้สถาบันการเงินและเจ้าหนี้อื่นสามารถนำภาษีขายที่คำนวณได้จากหนี้สูญที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นำไปหักออกจากภาษีขายของตนในเดือนที่มีการจำหน่ายหนี้สูญได้	ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับ ภาษีมูลค่าเพิ่ม (ฉบับที่ 101)
6.	เจ้าหนี้สถาบันการเงินสามารถหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในการคำนวณภาษีกรณีลูกหนี้ผิดนัดชำระติดต่อกันจาก 6 เดือน เป็น 3 เดือน	คำสั่งกรมสรรพากร ที่ ท.ป. 77/2541
7.	การยกเว้นภาษีจากการประนอมหนี้ตามแผนฟื้นฟูกิจการของลูกหนี้ ตามกฎหมายล้มละลาย - เงินได้จากการปลดหนี้ - เงินได้จากการโอนทรัพย์สิน การขายสินค้าหรือบริการ และการกระทำตราสาร	-คำสั่งกรมสรรพากร ที่ ท.ป. 75/2541 - พระราชกฤษฎีกา (ฉบับที่ 340) พ.ศ. 2541

	มาตรการ	ดูรายละเอียดที่
8.	เจ้าหน้าที่ตามการฟื้นฟูกิจการว่าด้วยกฎหมายล้มละลายสามารถนำมูลหนี้ส่วนที่ปลดหนี้ เป็นรายจ่ายในการคำนวณภาษีได้	กฎกระทรวง ก. 216 พ.ศ. 2541
9.	<p>การลดหย่อนค่าธรรมเนียมนิติกรรมโอนอสังหาริมทรัพย์และอาคารชุด กรณีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - สถาบันการเงินเป็นผู้รับโอนอสังหาริมทรัพย์หรืออาคารชุด จากลูกหนี้ หรือ โอนคินอสังหาริมทรัพย์หรืออาคารชุดให้แก่ลูกหนี้ - ลูกหนี้สถาบันการเงิน โอนอสังหาริมทรัพย์ หรืออาคารชุดให้แก่บุคคลที่สามเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน - สถาบันการเงินเรียกจดทะเบียนจำนองอสังหาริมทรัพย์หรืออาคารชุด เพิ่มจากลูกหนี้ - เจ้าหน้าที่ที่มีใช้สถาบันการเงินและเป็นเจ้าหน้าที่ร่วมกับสถาบันการเงินรับโอนหรือโอนคินอสังหาริมทรัพย์ หรืออาคารชุดจากลูกหนี้ - เจ้าหน้าที่เป็นผู้รับโอนหรือโอนคิน อสังหาริมทรัพย์ หรืออาคารชุด จากลูกหนี้ภายใต้กฎหมายล้มละลาย 	<p>-หนังสือกรมที่ดิน ที่ มท. 0710/ว</p> <p>-ประกาศกระทรวงมหาดไทย เรื่อง การลดค่าธรรมเนียมนิติกรรมทะเบียนสิทธิและนิติกรรม</p>
10.	<ul style="list-style-type: none"> - การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนซื้อหรือมีหุ้นในบริษัทจำกัดเกินอัตราที่กฎหมายกำหนด - การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ซื้อหรือมีหุ้นในบริษัทจำกัดเกินอัตราที่กฎหมายกำหนด 	<p>หนังสือที่ รพท.สนส. (11)ว. 776/2543</p> <p>หนังสือที่ รพท.สนส. (11)ว. 658/2543</p>
11.	<p>การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้เข้าซื้อ และให้เข้าซื้อแบบลิสซิ่ง อันเนื่องจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - การอนุญาตให้กิจการวิเทศธุรกิจประกอบธุรกิจให้เข้าซื้อ และให้เข้าซื้อแบบลิสซิ่ง อันเนื่องจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ - การอนุญาตให้บริษัทเงินทุนประกอบธุรกิจให้เข้าซื้อ และให้เข้าซื้อแบบลิสซิ่ง อันเนื่องจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 	หนังสือที่ รพท.สนส. (12)ว. 7365/2542
12.	การกำหนดให้สถาบันการเงินสามารถตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสูญ และลูกหนี้ที่จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ได้กั้นเงินสำรองร้อยละ 100 แล้ว ตามหลักเกณฑ์ของ รพท.ออกจกบัญชี โดยสามารถนำมาเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีได้	ประกาศ รพท. ที่ ว. (ว) 1493/2542

	มาตรการ	ดูรายละเอียดที่
13.	การลดหย่อนค่าธรรมเนียมนการโอนสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นของสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ จะพิจารณาเป็นกรณีพิเศษเป็นราย ๆ ไป	หนังสือสำนักงานทรัพย์สินฯ ที่ ทก. 0006/0090
14.	สถาบันการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สามารถจัดทำงบการเงินที่ ธปท.กำหนดได้ ในเรื่องการทยอยตั้งเงินสำรอง 5 งวดการบัญชี สำหรับสินทรัพย์จัดชั้น และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยสำหรับบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์จะผ่อนผัน ให้เฉพาะในส่วนของรัฐกิจเงินทุนเท่านั้น ไม่ผ่อนผันให้ธุรกิจหลักทรัพย์	ประกาศ ก.ล.ด. - ที่ กจ. 5/2542 - ที่ จ.(ว) 5/2542
15.	<p>การโอนสิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ได้รับการส่งเสริมจากคณะกรรมการส่งเสริมการส่งออกให้แก่ผู้ร่วมทุนใหม่ได้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. กรณีมีหลักเกณฑ์ทั่วไปแล้ว <ol style="list-style-type: none"> 1) การโอนเครื่องจักรที่มีอายุใช้งานเกิน 5 ปี ผู้รับโอนไม่มีภาระภาษี 2) การโอนเครื่องจักรให้เข้าหนี้เพื่อทำสัญญาเช่าแบบลีสซิ่งหรือทำสัญญาเช่าซื้อ จะได้รับยกเว้นอากรขาเข้าเครื่องจักร 3) การโอนกิจการให้ผู้อื่นเพื่อรับช่วงดำเนินการต่อ สามารถสวมสิทธิประโยชน์ต่อได้เท่าที่ผู้ได้รับส่งเสริมเดิมเหลืออยู่ 2. กรณีโอนเครื่องจักรที่มีอายุใช้งานไม่ถึง 5 ปี ให้แก่สถาบันการเงินหรือกิจการที่ไม่ดำเนินโครงการต่อคณะกรรมการส่งเสริมการส่งออกจะพิจารณาเป็นรายกรณี 	ประกาศ สกท. - ที่ ป. 6/2541
16.	<p>การให้สถาบันการเงินเปลี่ยนการจัดชั้นหนี้เป็นปกติได้ทันที โดยไม่ต้องรอเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน สำหรับลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำเร็จตามเกณฑ์ ธปท. เมื่อเข้าเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ลูกหนี้สามารถชำระดอกเบี้ยได้ในอัตราไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยตลาดโดยไม่มีช่วงปลอดการชำระดอกเบี้ย 2) ลูกหนี้รายที่มีส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของยอดหนี้ตามบัญชี 3) ลูกหนี้ในลักษณะ Loan Syndication หรือมีเจ้าหนี้หลายราย 	หนังสือที่ ธปท.สนส. (12)ว. 4453/2542

16.	<p>(ต่อ)</p> <p>4) กรณีที่ศาลได้มีคำพิพากษาตามสัญญาประนีประนอมยอมความ และกรณีที่ศาลได้มีคำสั่งเห็นชอบตามคำขอประนีประนอมหนี้หรือแผนฟื้นฟูกิจการของลูกหนี้แล้ว</p> <p>5) กรณีที่สถาบันการเงินได้ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยได้รับความเห็นชอบจาก ธปท.หรือคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้</p>	
17.	<p>อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ขยายระยะเวลาการถือครองอสังหาริมทรัพย์ได้ 10 ปี เฉพาะ อสังหาริมทรัพย์ที่รับโอนมาตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 40 ถึง 31 ธ.ค. 44</p>	<p>หนังสือที่ ธปท.สนส. (12)ว. 4411/2542</p>
18.	<p>การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ขนาดกลาง ขนาดย่อม ตามโครงการสนับสนุนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ขนาดกลาง ขนาดย่อยที่เป็น NPL ที่มีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ โดยมีบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมค้ำประกันในสัดส่วนร้อยละ 75 ของสินเชื่อใหม่ สถาบันการเงินสามารถจัดชั้นลูกหนี้</p>	<p>หนังสือที่ ธปท.สนส. (12)ว. 1156/2543</p>
19.	<p>การอนุญาตให้กิจการวิเทศชนกมีสินทรัพย์เป็นเงินบาทไว้ในประเทศไทย ซึ่งเป็นเงินลงทุนในนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย สามารถลงทุนในนิติบุคคลที่จดทะเบียนในต่างประเทศ ทั้งโดยทางตรงและทางอ้อม อันเนื่องมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ได้</p>	<p>หนังสือที่ ธปท.สนส. (11)ว. 1319/2543</p>
20.	<p>การให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีอากรตามพระราชกฤษฎีกาฯ (ฉบับที่ 360) พ.ศ. 2542 และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องแก่ลูกหนี้จัดชั้นที่สถาบันการเงินได้ฟ้องร้อง และต่อมาได้มีการทำสัญญาประนีประนอมยอมความที่เป็นตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ ธปท. กำหนด</p>	<p>หนังสือที่ ธปท.สนส. (12)ว. 1380/2543</p>

ภาคผนวก ก

การประเมินมูลค่าหลักประกัน

สถาบันการเงินต้องกำหนดนโยบาย วิธีการปฏิบัติในการประเมินและทบทวนมูลค่าหลักประกันการให้สินเชื่อ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของสถาบันการเงิน และต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ

1. วัตถุประสงค์

เพื่อใช้เป็นตัวหักจากยอดหนี้ของหนี้จัดชั้นทุกประเภท โดยนำส่วนต่างมาหักเงินสำรอง (ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2541 สำหรับส่วนสูญเสียดังกล่าวที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หากเลือกใช้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้ โดยใช้ราคายุติธรรม (มูลค่าตลาด) จะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 2 มิถุนายน พ.ศ. 2541 เป็นต้นไป

2. คำนิยาม

การประเมินมูลค่า หมายถึง กานแสดงความเห็นเกี่ยวกับมูลค่าตลาดของหลักประกัน โดยได้ดำเนินการตามขั้นตอนและวิธีการประเมินที่เหมาะสมเพื่อประมาณการราคาของหลักประกันที่ควรจะซื้อขายในตลาดโดยเปิดเผย ทั้งนี้ การประเมินมูลค่าต้องทำเป็นลายลักษณ์อักษร

การประเมินราคา หมายถึง การประเมินมูลค่าที่กระทำโดยผู้ประเมินอิสระ การตีราคา หมายถึง การประเมินมูลค่าที่อาจเลือกใช้ผู้ประเมินราคาอิสระหรือผู้ประเมินราคาภายในของสถาบันการเงินก็ได้

มูลค่าตลาด หมายถึง มูลค่าซึ่งเป็นตัวเงิน ซึ่งเป็นราคาที่ผู้ซื้อและผู้ขายเต็มใจทั้ง 2 ฝ่าย ด้วยความรอบรู้และปราศจากภาวะกดดัน ณ วันที่ประเมินราคาหรือตีราคา โดยมูลค่าตลาดต้องไม่คำนึงถึงต้นทุน และค่าใช้จ่ายในการซื้อขาย หรือค่าธรรมเนียม หรือภาษีใด ๆ

ผู้ประเมินราคาอิสระ หมายถึง นิติบุคคลที่ให้บริการประเมินราคาสินทรัพย์ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินนั้น และเป็นผู้ประเมินราคาที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ กสท. ให้เป็นผู้ประเมินราคาเพื่อวัตถุประสงค์สาธารณะ และไม่เป็นผู้ที่เคย

อุทยานการค้ากาดสวนแก้ว จังหวัดเชียงใหม่ ปรากฏชื่อกฎหมายที่เห็นชอบให้เป็นผู้ชำนาญการประเมินราคาทรัพย์สินของสถาบันการเงิน หรือผู้ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ความเห็นชอบเป็นผู้ประเมินราคาได้

3. หลักเกณฑ์การเลือกใช้การประเมินราคา หรือการตีราคา

3.1 ให้สถาบันการเงินทำการประเมินราคาหลักประกัน โดยถือเกณฑ์ตามขนาดของราคาตามบัญชีของลูกหนี้ ดังนี้

(1) ระหว่างปี 2541-2543 ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่า 25 ล้านบาท สำหรับสถาบันการเงินที่มีเงินกองทุนน้อยกว่า 8,000 ล้านบาท และราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่า 50 ล้านบาท สำหรับสถาบันการเงินที่มีเงินกองทุนตั้งแต่ 8,000 ล้านบาทขึ้นไป

(2) ตั้งแต่ปี 2544 เป็นต้นไป ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่า 10 ล้านบาท สำหรับสถาบันการเงินที่มีเงินกองทุนน้อยกว่า 8,000 ล้านบาท และราคาตามบัญชีของ ลูกหนี้สูงกว่า 20 ล้านบาท สำหรับสถาบันการเงินที่มีเงินกองทุนตั้งแต่ 8,000 ล้านบาทขึ้นไป

3.2 ให้สถาบันการเงินที่ทำการตีราคาหลักประกันสำหรับราคาตามบัญชีของลูกหนี้ นอกเหนือจากที่กล่าวในข้อ 3.1

4. มาตรฐานการประเมินราคา และการตีราคา จะต้องถือตามมาตรฐานจรรยาบรรณ และมาตรฐานการปฏิบัติงาน ซึ่งเป็นที่ยอมรับกันโดยทั่วไปในวงการวิชาชีพการประเมินราคาทรัพย์สิน ตามมาตรฐานของสมาคมผู้ประเมินค่าทรัพย์สินแห่งประเทศไทย หรือสมาคมนักประเมินราคาอิสระไทย เป็นมาตรฐานอ้างอิงขั้นต่ำ และยังคงถือปฏิบัติตามแนวทางการประเมินราคาหลักประกันของสถาบันการเงินของสมาคมธนาคารไทย และสมาคมบริษัทเงินทุน ตามที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีการวิเคราะห์ที่เพียงพอต่อการตัดสินใจ

5. แนวทางการประเมินราคา และการตีราคา ต้องทำการประเมินราคาหรือตีราคาหลักประกันอย่างน้อยปีละครั้ง โดยถือเกณฑ์ ดังนี้

5.1 เงินสด หรือเงินฝากที่สถาบันการเงินผู้ให้กู้ ไม่ต้องประเมินราคาหรือตีราคา

5.2 หลักประกันที่ใกล้เคียงเงินสด ได้แก่ หลักทรัพย์ประเภทหุ้นและหนี้ในความต้องการของตลาด ไม่ต้องทำการประเมินราคา แต่ให้ตีราคาด้วยราคาตลาด ได้แก่ ราคาปิดครั้งสุดท้ายของหลักทรัพย์ประเภทนั้น ๆ ที่มีการซื้อขายกันใน SET หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์

5.3 หลักทรัพย์นอกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือนอกศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ให้ทำการประเมินราคาหรือทำการตีราคาแล้วแต่ขนาดของราคาตามบัญชีของลูกหนี้ที่กล่าวถึงในข้อ 3 เพื่อให้ได้มูลค่าตามค่านิยมของมูลหนี้ตลาดที่กล่าวในข้อ 2 หากไม่สามารถหามูลค่าตลาดได้ ให้ถือตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Worth) ของกิจการที่เป็นผู้ออกหลักทรัพย์นั้น

5.4 หลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ประเภทที่อยู่อาศัย ให้ใช้วิธีการคิดจากต้นทุน (Cost approach) หรือวิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีการพิจารณาจากรายได้ (Income approach)

5.5 หลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ประเภทที่อยู่อาศัย ให้ใช้วิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct Sales comparison approach)

5.6 หลักประกันอื่นนอกจากที่กล่าว ให้ทำการประเมินราคาหรือทำการตีราคา โดยยึดหลักปฏิบัติตามมาตรฐานที่กำหนด โดยสมาคมผู้ประเมินค่าทรัพย์สินแห่งประเทศไทย หรือสมาคมนักประเมินราคาอิสระไทย หรือตามแนวทางการประเมินราคาตามที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

6. มูลค่าของหลักประกันที่ใช้ในการคำนวณเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นในการคำนวณเงินสำรองลูกหนี้จัดชั้นทุกประเภทให้นำมูลค่าของหลักประกันมาหักออกจากยอดคงค้างของลูกหนี้ ก่อนจะนำยอดคงค้างที่เหลือไปคำนวณเงินสำรอง ตามอัตรา ดังนี้

6.1 หลักประกันที่เป็นเงินสดหรือเงินฝาก หักได้ร้อยละ 100

6.2 หลักประกันที่ใกล้เคียงเงินสดที่กล่าวในข้อ 5 (2)ให้นำมาหักได้ร้อยละ 95

6.4 หลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ ถ้าประเมินราคาหรือตีราคาทุก 6 เดือน หักได้ร้อยละ 90 ถ้านานเกิน 6 เดือน หักได้ร้อยละ 50 ของราคาประเมินหรือราคาตีราคา ทั้งนี้ มูลค่าของหลักประกันที่นำมาหักในทุกข้อ ต้องไม่สูงเกินกว่ามูลค่าที่ได้มีการจดจำนำ จำนอง หรือมูลค่าที่สถาบันการเงินมีปริมาตร

7. ความเป็นอิสระของผู้ประเมินราคา

7.1 การตีราคาโดยใช้ผู้ประเมินราคาภายใน ผู้ประเมินราคาต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการเรียกให้ชำระคืนทั้งทางตรง และทางอ้อม กับลูกหนี้และหลักประกันนั้น

7.2 ในการประเมินราคา และการตีราคาโดยผู้ประเมินอิสระ ผู้ประเมินราคาดังกล่าวจะต้องมีการทำสัญญาจ้างกับสถาบันการเงินโดยตรง และไม่มีส่วนเกี่ยวข้องทั้งทางตรง และทางอ้อมกับสถาบันการเงิน ลูกหนี้ และหลักประกัน

7.3 สถาบันการเงินต้องจัดให้มีกรรมการอย่างน้อย 3 คน ทำหน้าที่ในการพิจารณา และอนุมัติผู้ประเมินอิสระ รวมทั้งผลการพิจารณา และอนุมัติผลการประเมินราคา หรือ การตีราคา ทั้งที่กระทำโดยผู้ประเมินอิสระ และผู้ประเมินราคาภายใน ทั้งนี้ กรรมการทุกคนจะต้องให้ความเห็นของตนเป็นลายลักษณ์อักษรประกอบการพิจารณา และอนุมัติดังกล่าวด้วย

8. การตรวจสอบของผู้ตรวจสอบธนาคารแห่งประเทศไทย ในกรณีที่ผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย เห็นว่า การประเมินราคาหรือการตีราคาของสถาบันการเงินมิได้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กล่าวข้างต้น หรือมิได้มีการวิเคราะห์ หรือขาดข้อมูล หรือขาดเอกสารหลักฐานสนับสนุนอย่างเพียงพอ ก็อาจพิจารณาสั่งการให้สถาบันการเงินปรับลดมูลค่าตลาดลงตามความเหมาะสมได้

ภาคผนวก ง

เกณฑ์การจัดชั้นหนี้

จัดชั้นสูญ หมายถึง สินทรัพย์ที่ต้องตัดออกจากบัญชี

(1) สิทธิเรียกร้องซึ่งได้ปฏิบัติโดยสมควรแล้วแต่ไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้ว ได้แก่ ลูกหนี้ถึงแก่กรรม สืบสูญ เลิกกิจการ และมีหนี้ของเจ้าหนี้อื่นมีปริมลสิทธิ์เหนือทรัพย์สินทั้งหมดของลูกหนี้อยู่ในลำดับก่อนเป็นจำนวนมากกว่าทรัพย์สินของลูกหนี้ หรือได้ฟ้องลูกหนี้ หรือได้ยื่นคำขอเฉลี่ยทรัพย์สินในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้อื่นฟ้อง และในกรณีนั้น ๆ ได้มีคำสั่งหรือคำสั่งของศาลแล้ว แต่ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินใดที่จะชำระหนี้ได้ หรือได้ฟ้องล้มละลาย หรือได้ยื่นขอรับชำระหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้อื่นฟ้องล้มละลาย และในกรณีนั้น ๆ ได้มีการประนอมหนี้กับลูกหนี้โดยศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยกับการประนอมหนี้นั้น หรือลูกหนี้ถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลาย และมีการแบ่งทรัพย์สินครั้งแรกแล้ว

(2) สิทธิเรียกร้องซึ่งตามพฤติการณ์ไม่อาจเรียกให้ชำระหนี้ได้

(3) สินทรัพย์อื่นซึ่งชำรุด เสียหาย หรือหมดราคา

(4) ส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

จัดชั้นสงสัยจะสูญ ให้กัเงินสำรองร้อยละ 100

(1) ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงิน เป็นระยะเวลารวมกันเกิน 12 เดือน นับแต่วันที่ถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะ เป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่ทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดถึงก่อน ยกเว้นลูกหนี้ที่จัดชั้นสูญแล้ว

(2) สินทรัพย์อื่นเฉพาะส่วนต่างที่ราคาตามบัญชีสูงกว่าราคาจริง (ราคาซื้อขายในตลาด) หากไม่มีราคาซื้อขายให้ใช้ราคายุติธรรมที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระ หรือที่ประเมินโดยหน่วยราชการที่เกี่ยวข้องแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า สำหรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์หากไม่มีราคายุติธรรมให้ใช้ราคาที่ประเมินตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกิจการ

(3) สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องที่คาดว่าจะเรียกคืนไม่ได้ทั้งจำนวน

(4) ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(5) มีเหตุประการอื่นที่แสดงว่าสินทรัพย์ หรือสิทธิเรียกร้องนั้นจะเรียกคืนไม่ได้ทั้งจำนวนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งการ

จัดชั้นสงสัย ให้กันเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50

(1) ลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 6 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะเดินทางไปตามเงื่อนไขและเงื่อนไขเวลาตามสัญญา หรือวันที่ทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืนแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ยกเว้น ลูกหนี้ที่จัดชั้นสูญหรือสงสัยจะสูญแล้ว

(2) ลูกหนี้ที่ศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาดแล้ว

(3) ลูกหนี้ที่หยุดหรือเลิกกิจการ หรืออยู่ระหว่างชำระบัญชี

(4) ลูกหนี้ที่ประวิงการชำระหนี้ หรือกระทำการใด ๆ เพื่อมิให้เจ้าหนี้ได้รับชำระหนี้ เช่น ออกนอกราชอาณาจักร หรือย้ายถ่ายทรัพย์สิน

(5) ลูกหนี้มีฐานะการเงินไม่มั่นคง หรือความสามารถในการหารายได้ต่ำ

(6) ลูกหนี้ที่ติดต่อไม่ได้ ตามตัว ไม่พบ ย้ายภูมิลำเนาโดยไม่แจ้งให้ทราบ

(7) ผู้ค้ำประกันเข้าเกณฑ์ข้อ 1-6

(8) ลูกหนี้ที่ไม่ปรากฏธุรกิจแน่ชัด หรือไม่ได้ประกอบธุรกิจจริงจัง หรือนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์

(9) ฟ้องลูกหนี้แล้ว หรือได้ยื่นคำขอเจียดทรัพย์ในคดีที่ถูกเจ้าหนี้อื่นฟ้อง

(10) ฟ้องลูกหนี้ล้มละลาย หรือได้ยื่นขอรับชำระหนี้ในคดีที่ถูกเจ้าหนี้อื่นฟ้อง

(11) ลูกหนี้ดำเนินธุรกิจขาดทุนตั้งแต่ 3 ปีติดต่อกันขึ้นไป หรือมียอดขาดทุนสะสมจนทำให้ทรัพย์สินมีมูลค่าต่ำกว่าหนี้สิน เว้นแต่มีหลักฐานแสดงให้เห็นว่ากิจการยังมีโอกาสทำกำไรพอชดเชยผลขาดทุน

(12) ลูกหนี้ที่สถาบันการเงินไม่ได้วิเคราะห์ความสามารถของลูกหนี้ตามหลักการให้สินเชื่อที่ดี หรือมีเอกสารประกอบการให้สินเชื่อไม่ครบถ้วนตามกฎหมาย หรือมิได้มีการติดตามฐานะการเงินตลอดจนคุณภาพลูกหนี้ตามวิธีปฏิบัติปกติ

(13) ลูกหนี้ผิดนัดจากการได้ขอผ่อนเวลาชำระหนี้

(14) สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องที่คาดว่าจะเรียกให้ชำระคืนไม่ได้ครบถ้วน

(15) มีเหตุอื่นที่แสดงว่าสินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องนั้นคาดว่าจะเรียกคืนไม่ได้ครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่ง

จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ให้กันเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20

(1) ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะ เป็นตามเงื่อนไข หรือเงื่อนไขเวลาตามสัญญา หรือวันที่ทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ยกเว้นลูกหนี้จัดชั้นสูญ สงสัยจะสูญ หรือสงสัย แล้ว

(2) ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินไม่เกิน 3 เดือน แต่มีหลักฐานชัดเจนว่ามีปัจจัยบางอย่างที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ เช่น ภาวะของอุตสาหกรรมของลูกหนี้เสื่อมถอยลง หรือหลักประกันที่เป็นปัจจัยในการชำระหนี้เสื่อมค่าลง

(3) ขาดทุนตั้งแต่ 2 ปีติดต่อกัน หรือมียอดขาดทุนสะสมจนทำให้สินทรัพย์หักหนี้สินต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของทุนชำระแล้ว เว้นแต่มีหลักฐานว่ากิจการของลูกหนี้มีโอกาสทำกำไรพอชดเชยผลขาดทุน

(4) มีเหตุอื่นที่แสดงว่าสินทรัพย์ของลูกหนี้หรือสิทธิเรียกร้องนั้นมีปัญหาในการเรียกให้ชำระคืน หรือไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามปกติที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่ง

จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ให้กันเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2

(1) ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินเกินกว่า 1 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะ เป็นตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาตามสัญญา หรือวันที่ทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ยกเว้นลูกหนี้จัดชั้นทุกประเภท

(2) ไม่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงิน แต่มีปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้หรือความไม่สมบูรณ์ของหลักประกันฯ

(3) มีเหตุประการอื่นที่แสดงว่าสินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องนั้นมีค่าเสื่อมลง หรือลูกหนี้มีฐานะหรือผลการดำเนินงานอ่อนลงตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่ง

จัดชั้นปกติ ให้กันเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1

(1) ไม่คิดนัดชำระหนี้ และไม่มีสัญญาณว่ามีการผิดนัดอันจะเป็นเหตุให้สถาบันการเงิน ได้รับความเสียหาย แต่ยังมีความเสี่ยงต่อความเสียหายตามปกติ

(2) ไม่เข้าข่ายเป็นลูกหนี้จัดชั้นประเภทอื่น หรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ ในกรณีที่ลูกหนี้รายหนึ่งรายใดมีหนี้หลายประเภท และมีการจัดชั้นที่แตกต่างกัน สถาบันการเงิน ต้องจัดชั้นหนี้ทุกประเภทในระดับคุณภาพต่ำสุด ยกเว้น

(1) สถาบันการเงินสามารถแบ่งแยกการใช้เงินตามโครงการใดโครงการหนึ่งของลูกหนี้ออกจากหนี้ประเภทที่มีอยู่ได้อย่างชัดเจน โดยให้จัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นปกติซึ่งต้องเป็นไปตามเกณฑ์ดังนี้

○ มีการวิเคราะห์สินเชื่ออย่างดี วิเคราะห์ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ทางการเงิน ตลอดจนวิเคราะห์กระแสเงินสดจนมั่นใจความสำเร็จของโครงการ และเชื่อมั่นได้ในแหล่งที่มาของกระแสเงินสดที่นำมาชำระหนี้ และพิจารณาแล้วว่าลูกหนี้มีความสามารถที่จะชำระหนี้ได้แน่นอน

○ มีเอกสารประกอบการวิเคราะห์อย่างเพียงพอและพร้อมให้ตรวจสอบ

○ มีการติดตามควบคุมการใช้เงินของลูกหนี้อย่างใกล้ชิดสม่ำเสมอให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ และมีเอกสารการติดตามหนี้ชัดเจน

○ มีการจัดทำตารางเวลาการจ่ายชำระหนี้อย่างชัดเจนและสอดคล้องกับรายได้หรือกระแสเงินสดของลูกหนี้

(2) มีหนี้เข้าข่ายเป็นสินทรัพย์จัดชั้นปกติมากกว่าร้อยละ 90 ของราคาตามบัญชีรวมดอกเบี้ยค้างรับของลูกหนี้รายนั้น สถาบันการเงินสามารถจัดชั้นหนี้ส่วนนี้เป็นสินทรัพย์จัดชั้นปกติ

ลูกหนี้ที่มีหนังสือยืนยันการตรวจรับงานจากหน่วยราชการตามระเบียบของหน่วยราชการนั้นมีระยะเวลาไม่เกิน 6 เดือน นับแต่วันตรวจรับงาน เงินให้สินเชื่อส่วนที่มีหนังสือยืนยันนั้นให้ถือเป็นสินทรัพย์จัดชั้นปกติ

ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และมีส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งจัดชั้นเป็นสูญ สงสัยจะสูญ ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติดังนี้ ยกเว้นกรณีปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีส่วนสูญเสีย ให้ถือปฏิบัติเฉพาะข้อ (2) และข้อ (3)

(1) ตัดส่วนสูญเสียออกจากบัญชีหรือกันเงินสำรองดังนี้

○ ในกรณีที่สถาบันการเงินยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่ค้างชำระก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือรับโอนชำระหนี้โดยการโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงิน หรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน ให้ธนาคารพาณิชย์ตัดจำหน่ายบัญชีลูกหนี้และบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นเป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญทันที

○ ในกรณีที่สถาบันการเงินยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยไม่ลดต้นเงิน และดอกเบี้ยที่ค้างชำระก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้สถาบันการเงินบันทึกส่วนสูญเสียทั้งหมดที่เกิดขึ้นจากการคำนวณราคาตามบัญชีใหม่ of ลูกหนี้ ตาม

หลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยการกันเงินสำรองเต็มจำนวน ยกเว้นกรณีตามข้อ (15)

๐) กรณีที่สถาบันการเงินยินยอมลดต้นเงินหรือดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ หรือรับชำระหนี้บางส่วนโดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงิน หรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน และผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ในส่วนที่เหลือ ให้ธนาคารบันทึกส่วนสูญเสียเป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญทันที ส่วนเงื่อนไขการผ่อนปรนการชำระหนี้ให้ปฏิบัติตามข้อ (๗)

(2) ในระหว่างการติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไข ซึ่งลูกหนี้ต้องชำระเงินตามสัญญาตามโครงสร้างหนี้ให้ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า โดยลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ หรือสงสัย ให้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ ให้คงไว้ตามเดิม ทั้งนี้หากสถาบันการเงินต้องกันเงินสำรองตามสถานะของลูกหนี้หลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากกว่าเงินที่กันไว้สำหรับส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ก็ให้กันเงินสำรองจนครบ และมีเมื่อลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไข ก็ให้ถือเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติ

(3) ถ้าลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ ให้นำระยะเวลาค้างชำระรวมกับระยะเวลาค้างชำระเดิมก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วพิจารณาจัดชั้นตามเกณฑ์การจัดชั้นตามปกติ และต้องกันเงินสำรองตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ต่อไป

สำหรับมูลค่าหลักประกันที่นำมาหักจากยอดหนี้เพื่อกันเงินสำรองหนี้สงสัยจะสูญในส่วนต่างนั้น ให้ถือหลักเกณฑ์ดังนี้

- (1) เงินฝาก หักได้ร้อยละ 100
- (2) หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด หักได้ร้อยละ 95
- (3) อสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินหรือตีราคาทุก 6 เดือน หักได้ร้อยละ 90
- (4) อสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินหรือตีราคาเกิน 6 เดือน หักได้ร้อยละ 50

อย่างไรก็ดี มูลค่าของหลักประกันที่นำมาหักได้ในทุกข้อ จะต้องไม่สูงกว่ามูลค่าจดจำนำ จำนอง หรือปริมสิทธิ์ที่มีอยู่ และให้สถาบันการเงินทยอยกันเงินสำรองให้ครบถ้วน ภายในสิ้นงวดการบัญชีธันวาคม 2543 โดยเริ่มทยอยกันตั้งแต่งวดการบัญชีธันวาคม 2541 เป็นต้นไป ในอัตราร้อยละ 20 ของภาระที่ต้องกันเงินสำรอง (ถ้าจัดชั้นในงวดการบัญชีแรกของปี 2542 ให้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 40 เป็นต้น)

ในกรณีที่สถาบันการเงินต้องลดทุนเพราะเหตุที่ทางการใช้อำนาจสั่งการตามกฎหมาย จำนวนเงินสำรองที่ด้อยกันซึ่งจะนำมาใช้ในการพิจารณาลดทุน คือเงินสำรองที่ด้อยกันเต็มจำนวนโดยไม่มีการทขอยกกัน และหากสถาบันการเงินได้กั้นเงินไว้แล้วมากกว่าจำนวนเงินที่ต้องทขอยกกันเงินสำรองในแต่ละงวด สถาบันการเงินจะยกเลิกไม่ได้ จนกว่าสำรองจะครบถ้วนทั้งจำนวน

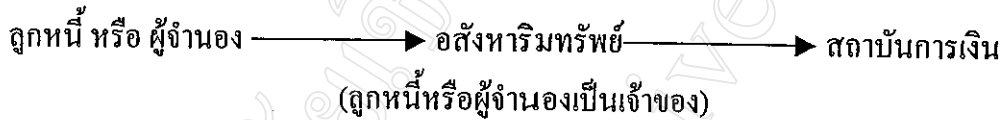
สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญในกรณีที่เกิดจากที่เป็นสินทรัพย์อื่นเฉพาะส่วนที่เป็นผลต่างระหว่างราคาจริงกับราคาตามบัญชีหรือราคายุติธรรมกับราคาตามบัญชี หรือราคามูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกิจการกับราคาตามบัญชี ให้กั้นเงินสำรองให้ครบทั้งจำนวนทันที

สำหรับส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้ทขอยกกันตั้งแต่งวดการบัญชี ธันวาคม 2541 จนถึงงวดการบัญชี ธันวาคม 2543 ในอัตราร้อยละ 20 เช่นกัน ในระหว่างที่สถาบันการเงินยังตัดสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาออกจากบัญชี หรือยังกั้นเงินสำรองไม่ครบถ้วน ธนาคารพาณิชย์จะจ่ายเงินปันผลหรือผลตอบแทนอื่นให้ผู้ถือหุ้นไม่ได้

ภาคผนวก จ

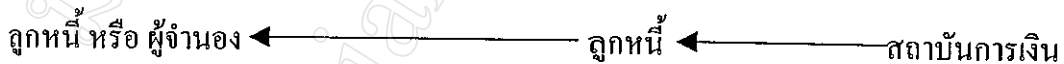
สิทธิประโยชน์ที่ได้รับจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกี่ยวข้องกับกรมที่ดิน

กรณีที่ 1 กรณีที่สถาบันการเงิน (เจ้าหนี้) เป็นผู้รับโอนอสังหาริมทรัพย์จากลูกหนี้ (ผู้จำนอง) เนื่องจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ - เป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้นอกศาล



- อสังหาริมทรัพย์นี้ได้มีการจดจำนองไว้ จะเรียกการโอนอสังหาริมทรัพย์นี้ว่า การโอนประเภทโอนชำระหนี้จำนอง
- อสังหาริมทรัพย์ที่ไม่มีการจำนองมาก่อน จะเรียกการโอนอสังหาริมทรัพย์นี้ว่า การโอนประเภทโอนชำระหนี้

กรณีที่ 2 กรณีที่สถาบันการเงิน (เจ้าหนี้) เป็นผู้โอนอสังหาริมทรัพย์ให้แก่ลูกหนี้ (ผู้จำนอง) เนื่องจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ - เป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้นอกศาล



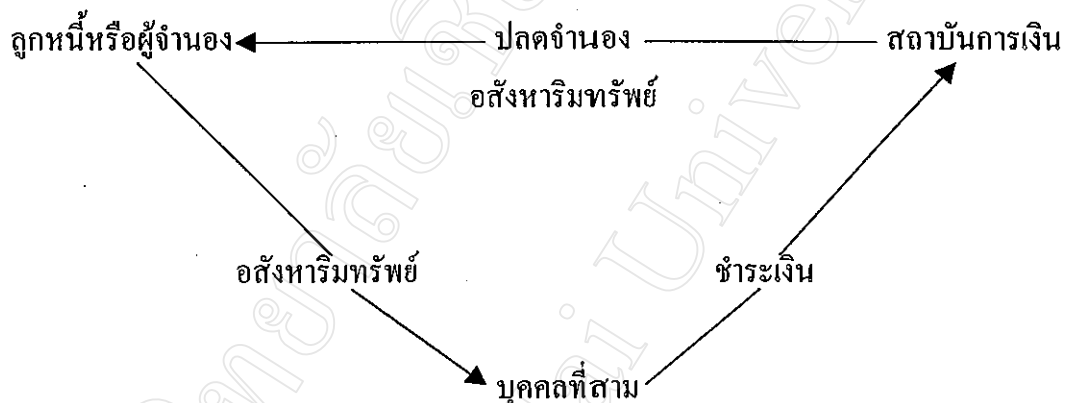
สิทธิประโยชน์ที่ได้รับ

1. ลดค่าธรรมเนียมโอนอสังหาริมทรัพย์ที่ลูกหนี้โอนให้แก่สถาบันการเงิน และลดค่าธรรมเนียมที่สถาบันการเงินโอนให้แก่ลูกหนี้ สืบเนื่องจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จากร้อยละ 2 เป็นร้อยละ 0.01

(ตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 47 พ.ศ. 2541 ตว.14 ตุลาคม 2541 และ ประกาศกระทรวงมหาดไทย เรื่อง การลดค่าธรรมเนียมจดทะเบียนสิทธิ และนิติกรรมกรณีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด ข้อ 1)

2. ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา หรือภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าอากรแสตมป์ ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะ รวมทั้งค่าภาษีท้องถิ่นที่คำนวณจากภาษีธุรกิจเฉพาะ (ตามพระราชกฤษฎีกา ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ฉบับที่ 325 พ.ศ. 2541 มาตรา 5)

กรณีที่ 3 กรณีที่ลูกหนี้สถาบันการเงินโอนอสังหาริมทรัพย์ให้บุคคลที่สามเพื่อการชำระหนี้ ให้สถาบันการเงิน เนื่องจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (นอกศาล)

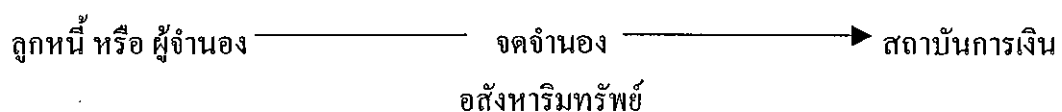


สิทธิประโยชน์ที่ได้รับ

1. ลดค่าธรรมเนียมโอนอสังหาริมทรัพย์ที่ลูกหนี้โอนอสังหาริมทรัพย์ให้แก่บุคคลที่สามเพื่อนำเงินมาชำระหนี้ให้แก่สถาบันการเงิน สืบเนื่องจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จากร้อยละ 2 เป็น ร้อยละ 0.01

(ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 47 พ.ศ. 2541 ลง 14 ตุลาคม 2541 และ ประกาศกระทรวงมหาดไทยเรื่อง การลดค่าธรรมเนียมจดทะเบียนสิทธิ และนิติกรรมกรณีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่คณะรัฐมนตรีกำหนด ข้อ 2)

กรณีที่ 4 กรณีที่สถาบันการเงิน (เจ้าหนี้) เรียกจดทะเบียนจำนองอสังหาริมทรัพย์เพิ่มจากลูกหนี้ (หรือผู้จ้าง) เนื่องจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้



ลูกหนี้ หรือ ผู้จำนอง ————— อสังหาริมทรัพย์ —————▶ สถาบันการเงิน
(ลูกหนี้หรือผู้จำนองเป็นเจ้าของ)
ศาลมีคำสั่งเห็นชอบภายใต้กฎหมายล้มละลาย

กรณีที่ ๑ กรณีที่สถาบันการเงิน (เจ้าหนี้) เป็นผู้โอนอสังหาริมทรัพย์ให้แก่ลูกหนี้ (ผู้จำนอง) ในการปลดหนี้ หรือการประนอมหนี้ตามคำขอประนอมหนี้ หรือ แผนฟื้นฟูกิจการของลูกหนี้ที่ศาลมีคำสั่งเห็นชอบ ภายใต้กฎหมายว่าด้วยการล้มละลาย

ลูกหนี้ หรือ ผู้จำนอง ◀————— อสังหาริมทรัพย์ ————— สถาบันการเงิน
ศาลมีคำสั่งเห็นชอบภายใต้กฎหมายล้มละลาย

สิทธิประโยชน์ที่ได้รับ

1. ลดค่าธรรมเนียมโอนอสังหาริมทรัพย์ที่ลูกหนี้โอนให้แก่สถาบันการเงิน สืบเนื่องจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จาก ร้อยละ 2 เป็น ร้อยละ 0.01
(ตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 47 พ.ศ. 2541 ถว. 14 ตุลาคม 2541 และ ประกาศกระทรวงมหาดไทยเรื่อง การลดค่าธรรมเนียมจดทะเบียนสิทธิ และนิติกรรมการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่คณะรัฐมนตรีกำหนด ข้อ 5)
2. ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา หรือ ภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าอากรแสตมป์ ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะ รวมทั้งค่าภาษีท้องถิ่นที่คำนวณจากภาษีธุรกิจเฉพาะ
(ตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ฉบับที่ 340 พ.ศ. 2541 มาตรา 4)

ผู้ที่ขอรับสิทธิประโยชน์จะต้องดำเนินการดังนี้

1. ดำเนินการขอจดทะเบียนโอนอสังหาริมทรัพย์ ที่กรมที่ดิน
2. จัดเตรียมเอกสารในการขอสิทธิประโยชน์ ตามหนังสือกรมที่ดิน ที่ มท. 0710/ว 37025 ถว. 17 ธันวาคม 2541 สถาบันการเงิน และลูกหนี้ที่ประสงค์จะขอจดทะเบียนสิทธิ และนิติกรรมจะต้องจัดเตรียมเอกสาร ดังนี้

2.1 เอกสารคำขอจดทะเบียนสิทธิ และนิติกรรมเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งต้องระบุถ้อยคำไว้ว่า "เป็นการดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงิน ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด"

2.2 หนังสือรับรองการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

2.3 ตัวอย่างลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามของสถาบันการเงินผู้เป็นเจ้าของหนี้

2.4 สำเนาเอกสารหลักฐานการให้สินเชื่อ และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

อาทิเช่น

2.4.1 สัญญาการให้สินเชื่อเดิม หลักฐานการให้สินเชื่อ

2.4.2 สัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

กรณีที่ถูกหนี้สถาบันการเงินโอนอสังหาริมทรัพย์ให้กับบุคคลที่สามเพื่อการชำระหนี้ ให้สถาบันการเงิน ในสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ควรระบุว่าเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ถูกหนี้..... ซึ่งเป็นลูกหนี้ของสถาบันการเงินจริง และประสงค์จะโอนที่ดิน โฉนดเลขที่..... ให้แก่บุคคลที่สาม..... เพื่อชำระหนี้แก่สถาบันการเงิน ซึ่งเป็นไปตามประกาศกระทรวงมหาดไทย ทว. 27 พฤศจิกายน 2541 เรื่อง การลดค่าธรรมเนียมจดทะเบียนสิทธิ และนิติกรรม กรณีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด ข้อ 2

2.4.3 สัญญาค้ำประกันกรณีผู้ค้ำประกันเป็นผู้โอน หรือผู้จ้าง

ทั้งนี้ เอกสารดังกล่าวข้างต้น ต้องมีผู้มีอำนาจกระทำการแทนสถาบันการเงินเป็นผู้ลงนามรับรองเอกสาร

ภาคผนวก ฉ

บันทึกข้อตกลงในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เมื่อสัญญาระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้ และสัญญาระหว่างเจ้าหนี้เริ่มใช้ โดยมุ่งไปที่ลูกหนี้ที่มีเจ้าหนี้หลายรายแล้ว สมาคมธนาคารไทยและสมาคมบริษัทเงินทุน จึงได้ร่างสัญญาฉบับที่เรียกว่า Simplified Agreement (SA) หรือบันทึกข้อตกลงในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ขึ้น เพื่อใช้กับลูกหนี้ที่มีเจ้าหนี้น้อยรายหรือรายเดียว และมีเฉพาะเจ้าหนี้สถาบันการเงินไทย

โดยบันทึกข้อตกลงดังกล่าวมีการกำหนดขั้นตอนและกรอบระยะเวลาในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ชัดเจน และมีกระบวนการใกล้เคียงในกรณีที่มีข้อโต้แย้งในการเจรจา เพื่อให้การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นไปอย่างกว้างขวาง มีประสิทธิภาพ และใช้กับลูกหนี้ทั่วประเทศ โดยเฉพาะในกลุ่มลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดเล็ก บันทึกข้อตกลงฯ นี้ ใช้กับลูกหนี้ที่มีเจ้าหนี้เป็นธนาคารพาณิชย์ไทย และบริษัทเงินทุนโดยมุ่งให้เป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่มีเจ้าหนี้เพียงสถาบันการเงินรายเดียว หรือมีเจ้าหนี้น้อยรายและหลักประกันแยกจากกัน

ระยะเวลาที่กำหนดในบันทึกข้อตกลงในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ใช้เวลาประมาณ 60-90 วันนับแต่วันที่ลูกหนี้ได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงฯ ดังนี้

ขั้นตอนการดำเนินการ	กำหนดเวลา
1. สถาบันสมาชิกส่งบันทึกข้อตกลงกำหนดระยะเวลาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อให้ลูกหนี้ลงนาม โดยส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ	ภายใน 15 วันนับแต่วันที่ คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้แจ้งชื่อลูกหนี้ที่ผ่านการเห็นชอบต่อสถาบันสมาชิก
2. ลูกหนี้ลงนาม และส่งกลับบันทึกข้อตกลงกำหนดระยะเวลาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ พร้อมกับเอกสารข้อมูลต่าง ๆ ให้กับสถาบันสมาชิก	ภายใน 45 วันนับแต่วันที่ คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้แจ้งชื่อลูกหนี้ที่ผ่านการเห็นชอบต่อสถาบันสมาชิก

ขั้นตอนการดำเนินการ	กำหนดเวลา
2.1 ถ้าลูกหนี้ไม่ปฏิบัติตามขั้นตอนที่ 2 ภายในระยะเวลาที่กำหนด ให้สถาบันสมาชิกใช้สิทธิในการดำเนินคดีกับลูกหนี้	ภายใน 160 วันนับแต่วันที่ คณะกรรมการ เพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ได้แจ้งชื่อลูกหนี้ผ่านการเห็นชอบต่อสถาบันสมาชิก
2.2 ถ้าลูกหนี้ลงนามและส่งกลับบันทึกข้อตกลงและเอกสารข้อมูลตามขั้นตอนที่ 2 ให้สถาบันสมาชิกดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูล พร้อมเจรจากับลูกหนี้ เพื่อหาข้อสรุปเพื่อนำเสนอต่อผู้มีอำนาจอนุมัติให้แล้วเสร็จ	
3. ในกรณีที่สถาบันสมาชิกและลูกหนี้มีเหตุผลอันสมควร และไม่สามารถเจรจาหาข้อสรุปได้ ให้ทั้งสองฝ่ายร่วมกันยื่นคำร้องพร้อมเอกสารต่าง ๆ ต่อ คณะกรรมการ เพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อให้ คณะกรรมการ เพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ดำเนินการแต่งตั้งผู้ไกล่เกลี่ย	ทันทีที่เห็นสมควรแต่ไม่เกิน 60 วัน นับแต่ลูกหนี้ลงนามบันทึกข้อตกลงกำหนดระยะเวลาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามขั้นตอนที่ 2
3.1 สถาบันสมาชิกนำข้อสรุปที่ได้จากขั้นตอนที่ 2.2 หรือข้อสรุปที่ได้จากการไกล่เกลี่ยตามขั้นตอนที่ 3 เสนอต่อผู้มี อำนาจอนุมัติ และแจ้งผลการอนุมัติให้ลูกหนี้ทราบพร้อมกับเงื่อนไขที่ขอเปลี่ยนแปลง (ถ้ามี) เป็นลายลักษณ์อักษรจาก คณะกรรมการ เพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ถึงข้อสรุปจากผู้ไกล่เกลี่ย	ภายใน 60 วันนับแต่ลูกหนี้ได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงตามขั้นตอนที่ 2 หรือภายใน 25 วัน นับแต่วันที่สถาบันสมาชิกได้รับแจ้ง
3.1.1 ถ้าลูกหนี้ตกลงตามคำอนุมัติในขั้นตอนที่ 3.1 ให้ยกร่างและลงนามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้	ตามกำหนดเวลาที่จะตกลงกัน

<p>3.1.2 ถ้าลูกหนี้ไม่ตกลงตามคำอนุมัติในขั้นตอนที่ 3.1 แต่สถาบันสมาชิกยังเห็นว่าลูกหนี้ยังคงให้ความร่วมมือในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ลูกหนี้และสถาบันสมาชิกเจรจาปรับเปลี่ยนข้อสรุปให้แล้วเสร็จเพื่อนำเสนอผู้มีอำนาจอนุมัติใหม่ โดยหากลูกหนี้และสถาบันสมาชิกไม่อาจหาข้อสรุปใหม่ได้ ลูกหนี้และสถาบันสมาชิกอาจร่วมกันยื่นคำร้องต่อ คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อแต่งตั้งผู้ไกล่เกลี่ย</p>	<p>ภายใน 10 วัน นับแต่วันที่สถาบันสมาชิกแจ้งผลการอนุมัติให้ลูกหนี้ทราบ ตามขั้นตอนที่ 3.1</p>
<p>3.1.3 ถ้าลูกหนี้ไม่ตกลงตามคำอนุมัติในขั้นตอนที่ 3.1 และมีเหตุให้สถาบันสมาชิกเชื่อว่าลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้สถาบันสมาชิกใช้สิทธิในการดำเนินคดี</p>	<p>ภายใน 120 วัน นับแต่วันที่สถาบันสมาชิกแจ้งผลการอนุมัติให้ลูกหนี้ทราบ ตามขั้นตอนที่ 3.1</p>
<p>3.2 หากในระหว่างการดำเนินการตามขั้นตอนที่ 2.2 สถาบันสมาชิกมีเหตุให้เชื่อได้ว่าลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือในการเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้สถาบันสมาชิกขออนุมัติปฏิเสธการร่วมเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้และแจ้งให้ลูกหนี้ทราบถึงการปฏิเสธ</p>	<p>ภายใน 60 วัน นับแต่วันที่ลูกหนี้ลงนามบันทึกข้อตกลงตามขั้นตอนที่ 2 และใช้สิทธิในการดำเนินคดี ภายใน 120 วันจากวันที่สถาบันสมาชิกได้แจ้งปฏิเสธต่อลูกหนี้</p>
<p>4. สถาบันสมาชิกนำเสนอข้อสรุปที่ได้จากการเจรจาหรือจากการไกล่เกลี่ยต่อผู้มีอำนาจอนุมัติใหม่ และแจ้งผลการขออนุมัติครั้งใหม่ให้ลูกหนี้ทราบเป็นลายลักษณ์อักษร</p>	<p>ภายใน 25 วัน นับแต่วันที่ได้ข้อสรุปใหม่จากการเจรจาหรือจากการไกล่เกลี่ยตามขั้นตอนที่ 3.1.2</p>
<p>4.1 ถ้าลูกหนี้ตกลงปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามผลการอนุมัติครั้งใหม่ ให้ยกร่างและลงนามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้</p>	<p>ตามกำหนดเวลาที่จะตกลงกัน</p>
<p>4.2 ถ้าลูกหนี้ไม่ตกลงตามคำอนุมัติที่ได้รับแจ้งในขั้นตอนที่ 4 ให้สถาบันสมาชิกใช้สิทธิในการดำเนินคดีทราบ ตามขั้นตอนที่ 4</p>	<p>ภายใน 120 วัน นับแต่วันที่สถาบันสมาชิกแจ้งผลการอนุมัติให้ลูกหนี้</p>

บันทึกข้อตกลงในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

บันทึกข้อตกลงฉบับนี้ทำขึ้นในวันที่ 4 เดือน พฤษภาคม พ.ศ. 2542 ระหว่างธนาคารสมาชิกของสมาคมธนาคารไทย และบริษัทเงินทุนและบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์สมาชิกของสมาคมบริษัทเงินทุน และสถาบันการเงินอื่น ๆ ที่มีได้เป็นสมาชิกของสมาคมทั้งสอง ดังมีรายชื่อปรากฏตามการลงนามท้ายบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ ซึ่งต่อไปจะรวมเรียกว่า สถาบันการเงิน ในกรณีที่ต้องการกล่าวถึงธนาคารสมาชิกรายใดรายหนึ่ง บริษัทเงินทุนสมาชิกรายใดรายหนึ่ง หรือบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์สมาชิกรายใดรายหนึ่ง หรือสถาบันการเงินอื่น ๆ รายใดรายหนึ่งที่มีได้เป็นสมาชิกของสมาคมทั้งสอง จะเรียกว่า สถาบันสมาชิก และบันทึกข้อตกลงนี้ได้รับการยอมรับโดย ธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า ธปท. และคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า คปน.

เนื่องจากสมาคมธนาคารไทย และสมาคมบริษัทเงินทุน และสถาบันการเงินอื่น ๆ ที่มีได้เป็นสมาชิกของสมาคมทั้งสอง มีความเห็นว่เพื่อให้การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดำเนินการได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ภายใต้การกำกับดูแลโดย คปน. จึงจำเป็นต้องมีการกำหนดหลักเกณฑ์ ระยะเวลา และวิธีในการปฏิบัติ ให้สอดคล้องกันในแต่ละสถาบันสมาชิก จึงได้ร่วมกันจัดทำบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ข้อ 1. สถาบันสมาชิกตกลงที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือหาข้อสรุปกับลูกหนี้ตามรายชื่อที่ สถาบันสมาชิกได้เสนอและได้รับการพิจารณาเห็นชอบโดย คปน. โดยสถาบันสมาชิกตกลงจะดำเนินการตามหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และระยะเวลาที่ระบุไว้ในเอกสารแนบท้ายหมายเลข 1

ข้อ 2. เมื่อ คปน. ได้แจ้งรายชื่อลูกหนี้ที่ผ่านการเห็นชอบให้สถาบันสมาชิกทราบ สถาบันสมาชิกจะส่งบันทึกข้อตกลงกำหนดระยะเวลาในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบท้ายหมายเลข 2 โดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับให้กับลูกหนี้แต่ละรายลงนามภายใน 15 วันนับแต่ได้รับแจ้งชื่อลูกหนี้ที่ผ่านการเห็นชอบจาก คปน.

หากลูกหนี้ไม่ลงนามในบันทึกข้อตกลงกำหนดระยะเวลาในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และส่งหรือ ไม่ส่งบันทึกข้อตกลงดังกล่าวกลับให้สถาบันสมาชิกพร้อมกับเอกสารต่าง ๆ ตามที่ระบุไว้ในเอกสารแนบท้าย ก. ของเอกสารแนบท้ายหมายเลข 2 ภายใน 45 วันนับแต่วันที่สถาบันสมาชิกได้รับแจ้งชื่อลูกหนี้ที่ผ่านการเห็นชอบจาก คปน. สถาบันสมาชิกจะใช้สิทธิใน

การดำเนินคดีกับลูกหนี้รายนั้น ๆ ภายใน 160 วันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งชื่อลูกหนี้จาก คปน. ตามวรรคแรก

ข้อ 3. สถาบันสมาชิกตกลงผูกพันตามบันทึกข้อตกลงกำหนดระยะเวลาในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบหมายเลข 2 ทุกประการ โดยให้ถือว่าเป็นส่วนหนึ่งของบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ เมื่อลูกหนี้ที่ระบุไว้ในข้อ 2 ได้ลงนามและส่งกลับบันทึกข้อตกลงกำหนดระยะเวลาในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้กับสาขาหรือสำนักงานของสถาบันสมาชิกที่ลูกหนี้ใช้บริการอยู่ในขณะนั้น ๆ

ข้อ 4. ในระหว่างการเจรจาเพื่อหาข้อสรุประหว่างลูกหนี้กับสถาบันสมาชิก หากมีเหตุผลสมควรให้ลูกหนี้และสถาบันสมาชิกแจ้งข้อเท็จจริงถึงกรณีที่ไม่สามารถตกลงกันได้ พร้อมกับสรุปประเด็นปัญหา แนวทางเลือก และเอกสารประกอบไปยัง คปน. เพื่อให้ คปน. เลือกผู้ไกล่เกลี่ย จากบัญชีรายชื่อ ผู้ไกล่เกลี่ยที่ได้รับการแต่งตั้งโดย คปน. ให้ดำเนินการการหาข้อสรุปในการปรับโครงสร้างหนี้ระหว่างลูกหนี้และสถาบันสมาชิก โดยผู้ไกล่เกลี่ย จะเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความเป็นกลาง ไม่มีส่วนได้ส่วนเสียกับลูกหนี้ และ/หรือ สถาบันสมาชิก และจะต้องพร้อมที่จะดำเนินการไกล่เกลี่ยให้ได้ข้อสรุปภายในกำหนดเวลา

ข้อ 5. ในการพิจารณาหาข้อสรุปโดยผู้ไกล่เกลี่ย สถาบันสมาชิกตกลงให้ ผู้ไกล่เกลี่ยพิจารณาตามที่เห็นสมควร โดยจะพิจารณาจากเอกสาร และ/หรือ เชิญลูกหนี้และสถาบันสมาชิกเข้าชี้แจงหรือไม่ก็ได้ โดยผู้ไกล่เกลี่ยจะดำเนินการพิจารณาไกล่เกลี่ยให้ได้ข้อสรุปภายใน 15 วัน นับแต่วันได้รับการร้องขอแต่งตั้งผู้ไกล่เกลี่ย และเมื่อผู้ไกล่เกลี่ยได้ข้อสรุป คปน. จะแจ้งข้อสรุปของผู้ไกล่เกลี่ยกลับไปยังลูกหนี้ และสถาบันสมาชิกทันที

ข้อ 6. เมื่อได้รับแจ้งจาก คปน. ถึงข้อสรุปจากผู้ไกล่เกลี่ย สถาบันสมาชิกจะนำข้อสรุปจากผู้ไกล่เกลี่ยเสนอต่อผู้มีอำนาจอนุมัติเพื่อพิจารณา และสถาบันสมาชิกจะแจ้งผลการพิจารณาอนุมัติให้ลูกหนี้ทราบพร้อมกับเงื่อนไขที่ขอเปลี่ยนแปลง (ถ้ามี) เป็นลายลักษณ์อักษร ภายใน 25 วันนับแต่ได้รับแจ้งจาก คปน. ถึงข้อสรุปจากการไกล่เกลี่ย อนึ่ง สถาบันสมาชิกไม่ผูกพันที่จะต้องอนุมัติตามข้อสรุปจากผู้ไกล่เกลี่ย แต่ผูกพันที่จะต้องนำเสนอต่อผู้มีอำนาจเพื่อให้ได้ผลการพิจารณาภายในกำหนดเวลา

ข้อ 7. หากมีเหตุให้สถาบันสมาชิกเชื่อว่าลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือในการเจรจาเพื่อหาข้อสรุปในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามขั้นตอนการดำเนินการขั้นตอนที่ 2.2 สถาบันสมาชิกจะแจ้งปฏิเสธการร่วมเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต่อลูกหนี้ภายใน 60 วันนับแต่วันที่ลูกหนี้ได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงกำหนดระยะเวลาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามขั้นตอนการดำเนินการขั้นตอนที่ 2 และจะใช้สิทธิในการดำเนินคดีกับลูกหนี้รายนั้น ๆ ภายใน 120 วันนับแต่วันที่สถาบันสมาชิกแจ้งปฏิเสธการร่วมเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้

หากลูกหนี้ไม่ตกลงตามคำอนุมัติที่ได้รับแจ้งตามขั้นตอนการดำเนินการขั้นตอนที่ 3.1 และมีเหตุให้สถาบันสมาชิกเชื่อว่าลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือลูกหนี้ไม่ตกลงตามคำอนุมัติที่ได้รับแจ้งตามขั้นตอนการดำเนินการขั้นตอนที่ 4 สถาบันสมาชิกจะใช้สิทธิในการดำเนินคดีกับลูกหนี้รายนั้น ๆ ภายใน 120 วันนับแต่วันที่สถาบันสมาชิกแจ้งผลการอนุมัติตามขั้นตอนการดำเนินการขั้นตอนที่ 3.1 หรือ 4

ข้อ 8. หากสถาบันสมาชิกใดไม่ปฏิบัติตามระยะเวลาที่กำหนดข้อใดข้อหนึ่งของบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ สถาบันสมาชิกตกลงยินยอมให้ ธปท. ดำเนินการตามที่ ธปท. จะเห็นสมควร ดังต่อไปนี้ คือ

ก. แจ้งเตือนเป็นหนังสือ โดยจะกำหนดเป็นเงื่อนไขให้ปฏิบัติหรือไม่ก็ได้

ข. กำหนดให้สถาบันสมาชิกที่ไม่ปฏิบัติตามบันทึกข้อตกลงนี้ชำระค่าปรับให้แก่ ธปท. เป็นจำนวน อย่างน้อย 10,000 บาท แต่ไม่เกิน 100,000 บาท เมื่อสถาบันสมาชิกได้รับหนังสือเตือนตามข้อ ก. สำหรับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้รายใดรายหนึ่ง เป็นจำนวน 2 ครั้ง หรือ 2) สถาบันสมาชิกไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้รับการอนุมัติและแจ้งให้ลูกหนี้ทราบตามขั้นตอนการดำเนินการขั้นตอนที่ 3.1 หรือ 4 แล้ว

ข้อ 9. บันทึกข้อตกลงฉบับนี้จะมีผลผูกพัน จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2543 เว้นแต่ผู้ลงนามทำบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ทุกฝ่ายจะตกลงยกเลิกก่อนกำหนดเวลา

สถาบันสมาชิกได้ทราบและเข้าใจเจตนารมณ์ของบันทึกข้อตกลงฉบับนี้ทุกประการ จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน ณ วันเดือนปี ที่ระบุข้างต้น

ภาคผนวก ข

สัญญาระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้ และสัญญาระหว่างเจ้าหนี้

วัตถุประสงค์หลักของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้

วัตถุประสงค์หลักที่สมาคมธนาคารไทย สมาคมบริษัทเงินทุน และสมาคมธนาคารต่างชาติได้ร่วมกันร่าง สัญญาระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้ในการปรับโครงสร้างหนี้ (Debtor - Creditor Agreement on Debt Restructuring Process) และ สัญญาระหว่างเจ้าหนี้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Inter - Creditor Agreement on Restructure Plan Votes and Executive Decision Panel Procedures) เพื่อกำหนดกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และช่วยแก้ปัญหาหนี้เสียในระบบ สรุปได้ดังนี้

1. ลูกหนี้แต่ละรายมีข้อมูลพื้นฐานที่จะต้องให้ข้อมูลแก่เจ้าหนี้ จัดเตรียมแผนธุรกิจเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ และจัดทำตารางเวลาการปรับโครงสร้างหนี้ที่แน่นอน
2. มีกระบวนการแก้ไขปัญหาหนี้เสีย (หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้) ด้วยการวิเคราะห์ และประเมินสถานะและความอยู่รอดของธุรกิจแต่ละรายโดยเร็ว
3. เจ้าหนี้มีข้อมูลพื้นฐานที่จะกำหนดวิธีการในการดำเนินการกับลูกหนี้ที่ไม่ให้ความร่วมมือ หรือมีธุรกิจที่ไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้
4. มีข้อตกลงเรื่องการเปิดเผยข้อมูล กำหนดค่าใช้จ่ายและเงื่อนไขการปฏิบัติของลูกหนี้
5. ในกรณีที่มีข้อขัดแย้งระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้ มีทางเลือกให้มีการกำหนดผู้ไกล่เกลี่ย (Mediator) ทำหน้าที่ไกล่เกลี่ยข้อพิพาทที่เกิดขึ้นระหว่างลูกหนี้ กับเจ้าหนี้ โดยลูกหนี้และเจ้าหนี้ไม่มีข้อผูกมัดที่จะต้องปฏิบัติตามคำชี้แนะของผู้ไกล่เกลี่ย
6. มีการกำหนดประเภทข้อมูลด้านธุรกิจและการเงินที่จำเป็นในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ รวมทั้งตารางเวลาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ชัดเจน
7. มี "สัญญาระหว่างเจ้าหนี้" ที่จะส่งเสริมแผนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ได้รับความเห็นชอบจากเจ้าหนี้ส่วนใหญ่ตามสัดส่วนที่กำหนดไว้ในมติพิเศษของพระราชบัญญัติล้มละลายและแผนที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะผู้ชี้ขาด (Executive Decision Panel) ในกรณีที่แผนไม่ได้รับความเห็นชอบตามสัดส่วนที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติล้มละลายแต่ได้รับความเห็นชอบอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของจำนวนเจ้าหนี้ หรือยอดหนี้คงค้าง

สาระสำคัญของสัญญาระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้

สาระสำคัญของสัญญาเป็นการบังคับให้เจ้าหนี้และลูกหนี้เริ่มต้นเจรจาตกลงกัน เพื่อเข้าสู่กระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งถ้าหากเจ้าหนี้และลูกหนี้ไม่ปฏิบัติตามสัญญาดังกล่าวตามที่ได้ลงนามในสัญญาทั้ง 2 ฝ่ายแล้ว ก็จะมีบทลงโทษในกรณีฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดไม่ปฏิบัติตามสัญญาหรือประวิงเวลาในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

โดยมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

1. ลูกหนี้และเจ้าหนี้หรือคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สามารถเรียกประชุมระหว่างเจ้าหนี้ เพื่อให้เริ่มการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ที่อยู่ในโครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามสัญญา
2. ลูกหนี้จะต้องลงนามในสัญญาระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้ก่อนการประชุมระหว่างเจ้าหนี้ครั้งแรก มิฉะนั้นจะถูกฟ้องดำเนินคดีตามกระบวนการทางศาล เช่น ฟ้องแพ่ง ฟ้องล้มละลายหรือฟ้องบังคับหลักประกัน
3. กระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ จะต้องมีการแต่งตั้งสถาบันแกนนำและคณะกรรมการเจ้าหนี้เพื่อรับผิดชอบการจัดการและประสานงานให้การปรับโครงสร้างหนี้เป็นไปตามขั้นตอนและตารางเวลาที่กำหนด
4. สำหรับลูกหนี้ มีการตกลงขั้นต้นในเรื่องของการเปิดเผยข้อมูล การกำหนดค่า ใช้จ่าย และเงื่อนไขการปฏิบัติของลูกหนี้
5. กำหนดให้ลูกหนี้จัดเตรียมและนำส่งข้อมูลขั้นต้นภายใน 7 วัน และข้อมูลอื่นรวมถึงร่างแผนการปรับโครงสร้างหนี้ของธุรกิจ ภายใน 2 เดือน นับจากการประชุมปรับโครงสร้างหนี้ระหว่างเจ้าหนี้ครั้งแรก
6. ในกรณีที่มิข้อขัดแย้งระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้ ลูกหนี้และเจ้าหนี้อาจร้องขอให้คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แต่งตั้งผู้ไกล่เกลี่ยซึ่งเป็นบุคคลที่สาม พิจารณาไกล่เกลี่ยข้อขัดแย้งระหว่างเจ้าหนี้ ลูกหนี้กับเจ้าหนี้ และ/หรือระหว่างเจ้าหนี้ด้วยกันเอง
7. เจ้าหนี้สามารถฟ้องล้มละลาย หรือปรับโครงสร้างองค์กรและการบริหารใหม่ได้ถ้าลูกหนี้มีการกระทำผิดสัญญาถึง 3 ครั้ง
8. ในกรณีที่เจ้าหนี้ไม่ได้ปฏิบัติตามข้อผูกพันตามแผนที่ได้มีมติรับอย่างเพียงพอแล้ว เจ้าหนี้จะถูกปรับสูงสุดไม่เกินร้อยละ 10 ของยอดหนี้คงค้างไม่ต่ำกว่า 500,000 บาท

สาระสำคัญของสัญญาระหว่างเจ้าหนี้

การลงมติของบรรดาเจ้าหนี้โดยการลงคะแนนเพื่อให้ความเห็นชอบแผนการปรับโครงสร้างหนี้ของธุรกิจตามกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ระหว่างเจ้าหนี้ ได้ปรับปรุงให้สอดคล้องกับสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ ระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้ สรุปได้ดังนี้

1. กำหนดให้เจ้าหนี้ระบุเหตุผลคัดค้านหรือปฏิเสธไม่ยอมรับแผนปรับโครงสร้างหนี้ให้ชัดเจน
2. กำหนดให้เจ้าหนี้ที่ได้ลงนามในสัญญาต้องดำเนินการส่งเสริมแผนปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เจ้าหนี้ได้มีมติเห็นชอบแล้ว (ปฏิบัติตามสัดส่วนที่กำหนดไว้ในกฎหมายล้มละลาย)
3. ในกรณีที่แผนปรับโครงสร้างหนี้ที่เสนอไม่ได้รับความเห็นชอบจากเจ้าหนี้ในสัดส่วนที่สูงพอที่จะถือเป็นมติเห็นชอบ (สัดส่วนตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติล้มละลาย) แต่ได้รับความเห็นชอบอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของจำนวนเจ้าหนี้หรือยอดหนี้คงค้างในสัญญา เจ้าหนี้รายใดรายหนึ่งสามารถร้องขอให้คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แต่งตั้งคณะผู้ชี้ขาดเพื่อตัดสินแผนธุรกิจได้ โดยเจ้าหนี้ที่ลงนามในสัญญาต้องปฏิบัติตามมติของคณะผู้ชี้ขาด
4. คณะผู้ชี้ขาดสามารถตัดสินแผนเพียงว่าเห็นชอบหรือไม่เห็นชอบเท่านั้น
5. เจ้าหนี้จะต้องดำเนินการตามกฎหมายกับลูกหนี้ทันที (ภายใน 60 วัน) ถ้าแผนที่เสนอใหม่ (หลังจากแก้ไขแผนมาแล้วหนึ่งครั้ง) ไม่ผ่านความเห็นชอบจากเจ้าหนี้หรือคณะผู้ชี้ขาด
6. ในกรณีที่เจ้าหนี้ผิดสัญญา (ซึ่งการผิดสัญญาดังกล่าวส่งผลกระทบต่อกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้) เจ้าหนี้จะถูกปรับไม่เกินร้อยละ 50 ของยอดหนี้คงค้าง แต่ไม่ต่ำกว่า 1,000,000 บาท
7. ในกรณีที่ลูกหนี้มียอดคงค้าง (เงินต้น) เกิน 1,000 ล้านบาท เจ้าหนี้สามารถเลือกที่จะไม่ร่วมกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ตามสัญญานี้ได้หากได้แจ้งความจำนงภายใน 10 วันทำการนับแต่ได้รับแจ้งจากคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ประโยชน์ที่ลูกหนี้จะได้รับจากการเข้าร่วมลงนามในสัญญา

1. ลูกหนี้จะเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับเจ้าหนี้สถาบันการเงินต่าง ๆ สำเร็จเร็วขึ้น และสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้

2. เจรจาติดต่อกับเจ้าหนี้สถาบันการเงินต่างๆ ได้สะดวกมากขึ้น โดยสามารถเจรจาผ่านทางสถาบันแกนนำ หรือ คณะกรรมการเจ้าหนี้ที่ได้รับการแต่งตั้งได้

3. ลูกหนี้จะยังไม่ต้องชำระดอกเบี้ยในอัตราที่ผิดนัดชำระหนี้ ในระหว่างการเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นับจากวันที่ลงนามเข้าสู่กระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามสัญญา และถ้าได้ตกลงแผนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เรียบร้อยแล้ว ลูกหนี้ก็จะได้รับการยกเว้นไม่ต้องชำระดอกเบี้ยในอัตราผิดนัดดังกล่าว

4. ในกรณีที่การเจรจาระหว่างลูกหนี้กับเจ้าหนี้มีข้อขัดแย้งเกิดขึ้น จะมีผู้ไกล่เกลี่ยเข้ามาช่วยไกล่เกลี่ยให้การเจรจาสำเร็จได้อย่างรวดเร็ว

5. ข้อมูลต่าง ๆ ที่ลูกหนี้ได้จัดเตรียมขึ้นให้ผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สถานภาพปัจจุบัน และความสามารถในการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้ นั้น จะได้รับการดูแลและเก็บเป็นความลับ

6. ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นั้น ผู้บริหารของลูกหนี้ยังคงอยู่ในตำแหน่งของตนต่อไป และมีหน้าที่รับผิดชอบตามที่เจ้าหนี้ส่วนใหญ่เห็นสมควร

7. ในกรณีที่เจ้าหนี้สถาบันการเงินเห็นสมควรให้มีการแปลงหนี้เป็นทุนเพื่อให้กิจการของลูกหนี้สามารถดำรงอยู่ได้ ถ้าผู้ถือหุ้นปัจจุบันเป็นลูกหนี้ที่ได้ดำเนินธุรกิจมาโดยสุจริต ก็สามารถใช้หนี้บางส่วนในบริษัทของลูกหนี้ได้

ประโยชน์ที่เจ้าหนี้จะได้รับจากการเข้าร่วมลงนามในสัญญา

1. เจ้าหนี้มีโอกาสได้รับชำระหนี้ที่เหมาะสมและเป็นธรรม รวมทั้งจะได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าการฟ้องบังคับชำระบัญชีของลูกหนี้

2. เจ้าหนี้ทุกรายจะได้รับการปฏิบัติอย่างยุติธรรมทั้งเจ้าหนี้ในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งรวมทั้งเจ้าหนี้ที่มีหลักประกัน และไม่มีหลักประกันด้วย

3. เจ้าหนี้จะมีผู้ประสานงานให้กระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สามารถดำเนินการได้อย่างราบรื่นและรวดเร็วขึ้น

4. เจ้าหนี้สามารถทราบข้อมูล สถานะการเงินรวมทั้งภาระหนี้ปัจจุบันทั้งหมดที่ถูกต้องของลูกหนี้ เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาหาแนวทางที่เหมาะสมในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

5. เจ้าหนี้จะทราบขั้นตอนและกำหนดเวลาในการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้อย่างเป็นระบบและมีแนวทางปฏิบัติที่เป็นมาตรฐาน

6. เจ้าหนี้จะมีแนวทางปฏิบัติร่วมกันในกรณีที่ถูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

7. เจ้าหนี้มีความมั่นใจได้ว่า สิ่งที่ได้ตกลงกันก่อนที่เจ้าหนี้บางรายจะขายหนี้ให้กับผู้ลงทุนรายใหม่นั้นจะไม่มีการเปลี่ยนแปลง หรือไม่มีการตกลงเจรจาใหม่อีก

8. เจ้าหนี้มีความมั่นใจได้ว่าถ้าการอนุมัติแผนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของถูกหนี้นั้นมีมติที่ไม่เพียงพอ แต่มีเจ้าหนี้เห็นด้วยไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของยอดคงค้างหนี้ทั้งหมดหรือไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนเจ้าหนี้ผู้มีสิทธิลงคะแนนเสียง แผนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ก็ยังได้รับการทบทวนพิจารณาใหม่จากคณะผู้ชี้ขาดซึ่งได้รับการเสนอชื่อจากสมาคมเจ้าหนี้ และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

หน้าที่สำคัญของถูกหนี้

1. ลงนามเอกสารผูกพันตามสัญญา (Debtor Accession) โดยกรรมการหรือผู้บริหารที่มีอำนาจในการผูกพันบริษัทและส่งให้เจ้าหนี้ที่เป็นสถาบันแกนนำเพื่อรับรองก่อนส่งให้คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

2. ถูกหนี้จัดส่งข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับรายชื่อ ที่อยู่ และสถานที่ติดต่อของเจ้าหนี้ที่มีอยู่ทั้งหมดให้ คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือเจ้าหนี้รายใดที่เรียกประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร โดยข้อมูลเบื้องต้นให้รวมถึงจำนวนหนี้คงค้างที่มีอยู่กับเจ้าหนี้แต่ละราย

3. ถูกหนี้แจ้งกำหนดการประชุมแก่เจ้าหนี้ทุกราย และคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ในกรณีที่ถูกหนี้เป็นผู้เรียกประชุมเจ้าหนี้ครั้งแรก

4. ถูกหนี้ว่าจ้างที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญทางการเงินอิสระตามที่กลุ่มเจ้าหนี้หรือคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จะร้องขอเพื่อให้เตรียมทำแผนฟื้นฟูและปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดย ร้องขอเพื่อให้เตรียมทำแผนฟื้นฟูและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามแนวทางในเอกสารแนบ 5 ของสัญญาระหว่างถูกหนี้ และเจ้าหนี้ให้แล้วเสร็จภายในเวลา 2 เดือน และ/หรือแล้วแต่ตามที่ตกลงกับกลุ่มเจ้าหนี้หรือ คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

5. ให้ถูกหนี้จัดเตรียมแผนฟื้นฟูและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามกำหนดในสัญญา เพื่อเตรียมจัดส่งให้กลุ่มเจ้าหนี้ภายในระยะเวลา 2 เดือน หรือตามที่ตกลงกับกลุ่มเจ้าหนี้หรือ คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

6. ในกรณีที่มีความประสงค์จะให้ คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แต่งตั้งผู้ไกล่เกลี่ยเข้าไกล่เกลี่ยเจ้าหนี้และลูกหนี้จะต้องทำเรื่องร้องขอต่อ คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อให้ คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แต่งตั้งผู้ไกล่เกลี่ย

7. ลูกหนี้ต้องเตรียมทำหนังสือแจ้งประเด็นปัญหา (Statements of issues) เพื่อจัดตั้งให้คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ภายใน 5 วันทำการ หลังจากที่คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้แต่งตั้งผู้ไกล่เกลี่ยแล้ว

8. ลูกหนี้ต้องเตรียมส่งเอกสารและข้อมูลที่สนับสนุนสถานะทางการเงินโดยส่งให้ผู้ไกล่เกลี่ยที่ได้รับการแต่งตั้งโดย คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว และส่งสำเนาให้ คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใน 10 วันทำการ หลังจากที่ คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้แต่งตั้งผู้ไกล่เกลี่ยแล้ว

9. ลูกหนี้มีภาระผูกพันที่ต้องให้ความร่วมมือกับผู้ไกล่เกลี่ย และ คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตลอดระยะเวลาการไกล่เกลี่ย โดยเฉพาะในกรณีที่ผู้ไกล่เกลี่ยขอ ข้อมูลเพิ่มเติมหรือเชิญให้มาประชุมต้องให้ความร่วมมือ

10. ลูกหนี้จะเตรียมแผนฉบับแก้ไข (Modified Termsheet) เสนอเข้าหนี้เพื่อลงมติอีกครั้ง ในกรณีที่คณะผู้ซ้ขาดได้ปฏิเสธแผนและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามที่เจ้าหนี้ได้ร้องขอให้ผู้ซ้ขาดตัดสินใจ

หน้าที่สำคัญของลูกหนี้ - เจ้าหนี้

1. ในกรณีที่เจ้าหนี้รายใดเรียกประชุมเจ้าหนี้ให้ติดต่อกับลูกหนี้เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อขอข้อมูลเบื้องต้นจากลูกหนี้และให้ติดต่อกับเจ้าหนี้ทุกรายโดยระบุวัน เวลา และสถานที่ที่จะจัดการประชุม

2. ในการประชุมเจ้าหนี้ครั้งแรกให้พิจารณาแต่งตั้งสถาบันแกนนำหรือคณะกรรมการเจ้าหนี้ (Steering Committee) โดยให้สถาบันแกนนำเป็นประธานของคณะกรรมการเจ้าหนี้ และให้ร่วมกันพิจารณาถึงตารางปฏิบัติการ (Workout Schedule) แผนกำหนดเวลาในการดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

3. สถาบันแกนนำต้องแจ้ง คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เจ้าหนี้ และ ผู้เกี่ยวข้องถึงการได้รับการแต่งตั้งเป็นสถาบันแกนนำ และแจ้ง คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เจ้าหนี้ และผู้เกี่ยวข้องถึงแผนปฏิบัติการ และแผนกำหนดเวลาในการดำเนินการ และปรับปรุงโครงสร้างหนี้

4. เจ้าหนี้ที่ลงนามในสัญญาต้องพิจารณาถึงแผนและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามที่ ถูกหน้หรือที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเป็นผู้เสนอมา และต้องลงมติว่าจะรับหรือไม่รับแผนปรับปรุง โครงสร้างหนี้

5. เจ้าหนี้ที่ลงนามในสัญญาจะงดเว้นการคำนวณดอกเบี้ยในอัตราผิดสัญญากับถูก หน้ในกรณีที่แผนปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้รับมติเห็นชอบเพียงพอ (Sufficient Plan Approval)

6. ในกรณีที่มีความประสงค์จะให้ คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ แต่งตั้งผู้ไกล่เกลี่ยเข้าไกล่เกลี่ย เจ้าหนี้ และถูกหน้ต้องทำเรื่องร้องขอต่อคณะกรรมการ เพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อให้คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ แต่งตั้งผู้ไกล่เกลี่ย

7. เจ้าหนี้ต้องเตรียมทำประเด็นปัญหาเพื่อส่งให้ คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ ภายใน 5 วันทำการหลังจากที่ คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ ได้แต่งตั้งผู้ไกล่เกลี่ยแล้ว

8. เจ้าหนี้ต้องจัดส่งเอกสารและข้อมูลที่สนับสนุนสถานภาพทางการเงินให้ผู้ไกล่ เกลี่ย ที่คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ได้แต่งตั้งและให้สำเนาให้ คณะ กรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ด้วยภายในเวลา 10 วันทำการหลังจากที่ คณะ กรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ได้แต่งตั้งผู้ไกล่เกลี่ยแล้ว

9. เจ้าหนี้มีภาระผูกพันที่ต้องให้ความร่วมมือกับผู้ไกล่เกลี่ยและคณะกรรมการเพื่อส่งเสริม การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตลอดระยะเวลาการไกล่เกลี่ย โดยเฉพาะในกรณีที่ผู้ไกล่เกลี่ย ขอข้อมูลเพิ่มเติมหรือเชิญให้มาประชุมต้องให้ความร่วมมือ

10. ในกรณีที่แผนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เข้าสู่ขบวนการพิจารณาชี้ขาด เจ้าหนี้ ต้องส่งแผนปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และบทสรุป รวมทั้งหนังสือแจ้งประเด็นปัญหาให้ คณะ กรรมการเพื่อ ส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

11. ในกรณีที่ถูกหน้มียอดหนี้คงค้างรวมกันเกิน 1,000 ล้านบาท เจ้าหนี้รายใดราย หนึ่งสามารถเลือกที่จะไม่ผูกพันตามคำวินิจฉัยของคณะผู้ชี้ขาด โดยการแจ้ง คณะกรรมการเพื่อ ส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นลายลักษณ์อักษร

12. เจ้าหนี้สามารถคัดค้านการแต่งตั้งผู้ชี้ขาดเป็นรายบุคคลได้ โดยให้ส่งคำคัดค้าน รวมทั้งเหตุผลเป็นลายลักษณ์อักษรต่อ คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ภายใน 5 วันทำการหลังจากที่ คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้แต่งตั้ง ผู้ชี้ขาด

13. เจ้าหนี้ต้องให้ความร่วมมือกับคณะผู้ชี้ขาด และ คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตลอดระยะเวลาตามขบวนการพิจารณาชี้ขาด

14. เจ้าหนี้ต้องปฏิบัติตามคำวินิจฉัยชี้ขาดของคณะผู้ชี้ขาด หากไม่ปฏิบัติตามจะต้องถูกลงโทษโดยเปรียบเทียบปรับสูงสุดไม่เกินร้อยละ 50 ของยอดหนี้คงค้างแต่ไม่ต่ำกว่า 1,000,000 บาท

15. ในกรณีที่คณะผู้ชี้ขาดปฏิเสธแผนปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่มียอดหนี้รวมกันเกินร้อยละ 26 ของยอดหนี้ทั้งหมด สามารถยื่นแผนฉบับแก้ไขให้กลุ่มเจ้าหนี้ทุกรายพิจารณาเพื่อลงมติแผนปรับปรุงโครงสร้างหนี้อีกครั้งได้

บทบาทของที่ปรึกษาทางการเงิน

ขั้นตอนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดใหญ่จะมีความซับซ้อนมากกว่าลูกหนี้รายย่อย เนื่องจากเกี่ยวข้องกับเจ้าหนี้หลายราย รวมทั้งจะมีความยุ่งยาก ซับซ้อนในการจัดทำแผนมากกว่าด้วย จึงอาจจำเป็นต้องพิจารณาแต่งตั้งบุคคลที่อิสระและเป็นกลางซึ่งมีความรู้ ความเชี่ยวชาญ เป็นที่ปรึกษาทางการเงินเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบข้อมูลรวมทั้งจัดทำความเป็นไปได้ของแผนธุรกิจและแผนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งจะช่วยสนับสนุนให้การดำเนินการเป็นไปได้อย่างรวดเร็วและเป็นประโยชน์กับคู่กรณีทั้งสองฝ่ายมากขึ้น ซึ่งเจ้าหนี้สามารถแนะนำที่ปรึกษาทางการเงินเพื่อให้ลูกหนี้พิจารณาได้

บทบาทของผู้ไกล่เกลี่ย

ในกรณีที่เกิดข้อขัดแย้งระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้ ลูกหนี้ร่วมกับสถาบันแกนนำ หรือ คณะกรรมการเจ้าหนี้ อาจขอให้คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แต่งตั้งผู้ไกล่เกลี่ยจากรายชื่อที่สมาคมเจ้าหนี้และสมาคมลูกหนี้ทั้ง 5 สมาคม ให้ความเห็นชอบ ทั้งนี้ เพื่อสนับสนุนให้เกิดข้อยุติและช่วยให้การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดำเนินการต่อไปได้

อนึ่ง เจ้าหนี้รายหนึ่งรายใดสามารถยื่นคัดค้านการแต่งตั้งผู้ไกล่เกลี่ยต่อคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ ถ้ามีเหตุให้เชื่อว่าผู้ไกล่เกลี่ยจะขาดความเป็นกลางหรือความเป็นอิสระ

บทบาทของคณะผู้ชี้ขาด

ในกรณีที่เจ้าหนี้ลงมติอนุมัติรับแผนด้วยจำนวนมติ (จำนวนเจ้าหนี้/ภาระหนี้) เกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเจ้าหนี้หรือภาระหนี้ทั้งหมด แต่ยังไม่เพียงพอที่จะรับหรือไม่รับแผนได้

คณะกรรมการเจ้าหนี้ สถาบันแกนนำหรือเจ้าหนีรายใดรายหนึ่งจะส่งแผนให้คณะกรรมการเพื่อ ส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อขอให้แต่งตั้งคณะผู้ชี้ขาด สำหรับทำหน้าที่พิจารณา รับ หรือไม่รับแผน โดยไม่สามารถเปลี่ยนแปลงแก้ไขแผนดังกล่าวได้ และถือว่าการลงมตินั้นเป็น อันสิ้นสุด และมีผลบังคับกับเจ้าหนี้ทุกราย

คณะผู้ชี้ขาดประกอบด้วยผู้แทนซึ่งแต่งตั้งและเห็นชอบจากสมาคมเจ้าหนี้ทั้ง 3 สมาคม คือ สมาคมธนาคารไทย สมาคมบริษัทเงินทุน และสมาคมธนาคารต่างชาติ โดยคัดเลือก จากผู้แทนของสมาคมที่เป็นเจ้าหนี้ด้วยวิธีการหมุนเวียนจากรายชื่อที่สมาคมเสนอมา ทั้งนี้จะ ต้องไม่เป็นผู้ถือหุ้น กรรมการ พนักงาน ลูกจ้างของลูกหนี้หรือบริษัทในเครือของลูกหนี้ หรือเจ้า หนี้ หรือบุคคลใด ๆ ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับลูกหนี้ นอกจากนี้ คณะผู้ชี้ขาดสามารถแต่งตั้งที่ปรึกษา ทางการเงิน นักกฎหมาย ผู้เชี่ยวชาญด้านต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานให้เท่าที่เห็นสม ควร อย่างไรก็ตาม เจ้าหนี้สามารถคัดค้านการแต่งตั้งได้ด้วยสาเหตุแห่งความเป็นกลางและความ เป็นอิสระของคณะผู้ชี้ขาด โดยคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะ พิจารณาเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควร

ระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญาดังกล่าว ปกติใช้เวลาประมาณไม่เกิน 5-7 เดือนตาม รายละเอียดดังนี้

กิจกรรม	ระยะเวลาดำเนินการ
1. เรียกประชุมเจ้าหนี้ครั้งแรก ลูกหนี้ หรือเจ้าหนีราย หนึ่งรายใด	เริ่มต้นเมื่อใดก็ได้ โดยลูกหนี้ หรือเจ้าหนี้
2. ลูกหนี้ลงชื่อในหนังสือลูกหนี้เข้าเป็นคู่สัญญา ประชุมเจ้าหนี้ครั้งแรก แต่งตั้งกรรมการเจ้าหนี้ สถาบันแกนนำกำหนดแผนดำเนินการปรับ โครงสร้างหนี้	ดำเนินการภายใน 15 วัน นับจาก ชั้นตอนที่ 1
3. เจ้าหนี้ยื่นคำขอรับชำระหนี้เป็นหนังสือต่อคณะ กรรมการเจ้าหนี้ และธนาคารที่เป็นแกนนำ	ภายใน 15 วัน นับจากชั้นตอน ที่ 2
4. ในการประชุมเจ้าหนี้หรือการประชุมคณะกรรมการ เจ้าหนี้ ตัวแทนลูกหนี้ที่มีอำนาจตัดสินใจจะต้องเข้า ประชุม และต้องตอบคำถามทุกคำถาม	ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง
5. ฝ่ายบริหารของลูกหนี้ (ซึ่งได้แก่กรรมการหรือ พนักงานผู้มีอำนาจกระทำการของลูกหนี้ที่) ต้องส่ง	ภายใน 7 วัน นับจากชั้นตอนที่ 2

5.	<p>(ต่อ)</p> <p>มอบเอกสาร และให้ข้อมูลต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - ลินทรัพย์ หนี้สิน และความรับผิดชอบที่ลูกหนี้มีต่อเจ้าหนี้ - ทรัพย์สินที่ลูกหนี้นำไปวางเป็นหลักประกันหนี้ต่อเจ้าหนี้รวมทั้งวันที่ก่อให้เกิดเป็นหลักประกันดังกล่าว - ทรัพย์สินของบุคคลภายนอกที่อยู่ในความครอบครองของลูกหนี้ - การถือหุ้นในบริษัทหรือนิติบุคคลอื่นของลูกหนี้ - ชื่อและที่อยู่ของบรรดาเจ้าหนี้ทั้งหมดของลูกหนี้ - ชื่อและที่อยู่ของบรรดาลูกหนี้ทั้งหมดของลูกหนี้ - รายละเอียดของทรัพย์สินรวมทั้งการชำระเงินต่าง ๆ ที่ลูกหนี้จะได้รับในอนาคต 	
6.	<p>การแต่งตั้งนักบัญชีอิสระ และหรือผู้เชี่ยวชาญอื่น ๆ จะมีขึ้นตามที่ได้อำนาจโดยเจ้าหนี้ ขึ้นอยู่กับข้อกำหนดที่ได้ตกลงกัน</p>	<p>ภายใน 7 วัน จากขั้นตอนที่ 2</p>
7.	<p>ลูกหนี้ส่งมอบข้อมูลทั้งหมดที่เจ้าหนี้หรือนักบัญชีเห็นว่ามีความจำเป็นสำหรับการเตรียมแผน</p>	<p>ภายใน 2 เดือน นับจากขั้นตอนที่ 2 (คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ขยายเวลาได้ไม่เกิน 1 เดือน)</p>
8.	<p>คณะกรรมการเจ้าหนี้ ลูกหนี้ และนักบัญชีอิสระยื่นแผนปรับโครงสร้างหนี้พร้อมหนังสือยินยอมของลูกหนี้</p>	<p>ยื่นภายใน 3 เดือน นับจากขั้นตอนที่ 2 และสามารถขยายเวลาได้อีกไม่เกิน 2 เดือนตามความเห็นชอบของ คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ถ้าหากไม่มีกรยื่นแผนที่นำเสนอภายในเวลาอันสมควรให้ คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แต่งตั้งที่</p>

8.	(ต่อ)	ปรึกษาทางการเงินที่มีคุณสมบัติครบถ้วน เพื่อทำแผนภายใน 30 วันปฏิทิน โดยให้ลูกหนี้เป็นผู้ชำระค่าใช้จ่าย
9.	เจ้าหนี้เสนอแก้ไขแผนที่น่าเสนอ	ภายใน 10 วันทำการนับจากชั้นตอนที่ 8
10.	เจ้าหนี้ประชุมเพื่อลงมติรับหรือไม่รับแผน เจ้าหนี้ที่ไม่รับแผนอาจจะเสนอแผนที่น่าเสนอแทน	15 วันทำการนับจากชั้นตอนที่ 9
11.	ออกเสียงอนุมัติแผนครั้งที่สอง (ในกรณีที่จำเป็น) เพื่ออนุมัติแผนที่น่าเสนอแทน	10 วันทำการนับจากชั้นตอนที่ 10 ในกรณีที่ไม่ได้รับแผนที่ผ่านการอนุมัติด้วยมติที่เพียงพอตามชั้นตอนที่ 10

(คำแปล)

สัญญาระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้
ว่าด้วยการรวมวิธีการปรับโครงสร้างหนี้

สัญญานี้ทำขึ้น โดยและระหว่าง

(1) บริษัทลูกหนี้ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่อยู่ในบัญชีลูกหนี้ที่มีปัญหาจำนวน 351 ราย ของ คปน. และบริษัทลูกหนี้รายอื่นที่สมาคมและ คปน. อาจจะร่วมกันตกลงในภายหลัง ทั้งนี้ ลูกหนี้ดังกล่าวต้องตกลงผูกพันตนตามข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญานี้ โดยการลงชื่อในหนังสือ ลูกหนี้เข้าเป็นคู่สัญญาตามแบบในภาคผนวก 1 ของสัญญานี้ และส่งหนังสือดังกล่าวให้แก่คปน. (“ลูกหนี้”)

(2) สถาบันการเงินที่ปรากฏชื่อในภาคผนวก 2 ของสัญญานี้ หรือสถาบันการเงิน รายอื่นที่ตกลงยอมรับข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญานี้ในเวลาใด ๆ โดยการลงชื่อในหนังสือ สถาบันการเงินเข้าเป็นคู่สัญญา ตามแบบในภาคผนวก 3 และส่งหนังสือดังกล่าวให้แก่คปน. (จะ เรียกรวมกันว่า “บรรดาเจ้าหนี้ตามสัญญานี้” และเรียกแต่ละรายว่า “เจ้าหนี้ตามสัญญานี้”) ทั้งนี้ บรรดาเจ้าหนี้ตามสัญญานี้จะอยู่ภายใต้สัญญาระหว่างเจ้าหนี้ว่าด้วยการลงมติในการปรับโครงสร้างหนี้และคณะผู้ชี้ขาด ลงวันที่ 19 มีนาคม 2542

สัญญาฉบับนี้รับทราบโดย

(3) คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ต่อไปในสัญญานี้จะ เรียกว่า “คปน.”) ซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีได้จดทะเบียนเป็นบริษัททำหน้าที่ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างหนี้ในประเทศไทย ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการร่วมภาครัฐบาลและเอกชนเพื่อแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจ (กรอ.) ครั้งที่ 1/2541 ลงวันที่ 22 มิถุนายน 2541 และคำสั่ง ของธนาคารแห่งประเทศไทย เลขที่ 215/2541 ลงวันที่ 25 มิถุนายน 2541

(4) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ต่อไปในสัญญานี้จะเรียกว่า “ธปท.”) โดยที่ บรรดา เจ้าหนี้ตามสัญญานี้มีสินเชื่อก้างชำระอยู่กับลูกหนี้ หรือมีการทำธุรกรรมทางการเงินประเภทอื่น อยู่กับบริษัทลูกหนี้รายหนึ่งหรือหลายรายที่จดทะเบียน มีภูมิลำเนาหรือดำเนินกิจการอยู่ใน ประเทศไทย โดยที่ลูกหนี้ต้องการให้มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่ตนเป็นหนี้อยู่กับเจ้าหนี้ของตน ให้สำเร็จลุล่วงไปโดยเร็วและมีประสิทธิภาพเพื่อลดความเสี่ยงแก่ลูกหนี้และเจ้าหนี้ดังกล่าว และเศรษฐกิจไทย ทั้งนี้ โดยวิธีการทำงานร่วมกันอันจะเป็นผลให้ทรัพย์สิน การจ้างงานและ

ความสามารถในการผลิตของลูกหนี้ดำรงอยู่ต่อไปได้โดยที่คู่สัญญาประสงค์จะกำหนดวิธีการกำหนดเวลา และกลไกในการแก้ปัญหาขัดแย้งเกี่ยวกับโครงสร้างของสินเชื่อที่ลูกหนี้ค้างชำระ เพื่อช่วยให้กรรมวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ดังนั้น คู่สัญญาจึงตกลงกันดังต่อไปนี้

ข้อ 1. บทนิยาม

(ก) “บริษัทในเครือ” ในกรณีที่เกี่ยวข้องกับบุคคลใด ๆ หมายถึงบุคคลที่ควบคุมหรือถูกควบคุมโดยตรงหรือโดยอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมร่วมกันกับบุคคลที่อยู่ในการพิจารณา แต่ทั้งนี้เพียงเฉพาะเท่าที่ความสัมพันธ์ที่ควบคุมกันนั้นยังคงมีอยู่เท่านั้น เพื่อวัตถุประสงค์ของคำนิยามนี้ “การควบคุมโดยตรง” หมายถึงบริษัทใด ๆ หมายความว่าถึงการเป็นเจ้าของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงอย่างน้อยร้อยละห้าสิบ (50%) ของเสียงในการประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นของบริษัทที่ถูกควบคุม (หรือในการประชุมอื่นในระดับเดียวกัน) และ “การควบคุมโดยอ้อม” หมายถึงบริษัทใด ๆ หมายความว่าถึงการควบคุมนั้นเป็นผลให้มีบริษัทจำนวนหนึ่งอยู่ในเครือเดียวกันเริ่มต้นจาก “บริษัทแม่” และสิ้นสุดลงที่บริษัทในเครือนี้พิจารณาบริษัททั้งหมดเกี่ยวข้องกันใกล้ชิด (เว้นแต่ในส่วนของบริษัทแม่) อยู่อยู่ภายใต้การควบคุมโดยตรงโดยบริษัทหนึ่งหรือหลายบริษัทในเครือในลำดับก่อน (หรือ โดยการควบคุมผ่านการถือหุ้นรวมกันทั้งหมด)

(ข) “แผนปรับโครงสร้างหนี้ที่อนุมัติ” หมายถึงแผนปรับโครงสร้างหนี้ที่ได้รับการอนุมัติด้วยมติที่เพียงพอ

(ค) “วันทำการ” หมายถึง วันใด ๆ ซึ่งมีใช้วันเสาร์หรือวันอาทิตย์ ซึ่งธนาคารและบริษัทเงินทุนเปิดดำเนินการตามปกติในกรุงเทพฯ ประเทศไทย

(ง) “เจ้าหน้าที่เข้าประชุม” มีความหมายตามที่กำหนดไว้ในข้อ 2 (ก)

(จ) “ข้อมูลลับ” มีความหมายตามที่กำหนดไว้ในข้อ 5

(ฉ) “เจ้าหน้าที่ตามสัญญา” หมายถึง สถาบันการเงินที่มีสินเชื่อค้างชำระอยู่กับลูกหนี้เฉพาะรายและได้ลงลายมือชื่อในสัญญาหรือลงลายมือชื่อในหนังสือเจ้าหน้าที่เข้าเป็นคู่สัญญาหรือเอกสารอื่นเพื่อผูกพันตนตามข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญา แต่ทั้งนี้สถาบันการเงินดังกล่าวจะต้องอยู่ภายใต้สัญญาระหว่างเจ้าหน้าที่ว่าด้วยการลงมติในแผนปรับโครงสร้างหนี้ และคณะผู้ชี้ขาด ลงวันที่ 19 มีนาคม 2542

(ช) “สินเชื่อ” หมายถึง เงินกู้ การรับอาวัล การให้เบิกเงินล่วงหน้า หนังสือค้ำประกัน สินเชื่อทางการค้าที่ให้แก่โดยสถาบันการเงิน สินเชื่อขายลดและรับรองตั๋วเงิน สินเชื่อการรับค้ำประกัน สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยน อนุพันธ์ทางการเงินและสินเชื่อในรูปแบบอื่น ๆ ที่ปรับมูลค่าตามตลาดโดยใช้หลักทั่วไปในทางบัญชีและในกรณีจำเป็นเพื่อออกเสียงลงคะแนนได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของรพท. ในวันประชุมเจ้าหน้าที่ครั้งแรกเป็นแนวทางและสินเชื่ออื่นใด หรือการจัด

สินเชื่อในรูปแบบอื่นใดที่สถาบันการเงินให้แก่ลูกหนี้รวมทั้งดอกเบี้ยของสินเชื่อคิดคำนวณถึงวันประชุมเจ้าหนี้ครั้งแรก

(ข) “ลูกหนี้” หมายถึง บริษัทลูกหนี้ตามบัญชีลูกหนี้ที่มีปัญหาจำนวน 351 รายของคปน. และลูกหนีบริษัทอื่นใดตามที่คปน. อาจจะตกลง

(ฅ) “การประชุมเจ้าหนี้ครั้งแรก” มีความหมายตามที่กำหนดไว้ในข้อ 2(ก)

(ฉ) “หลักการปรับโครงสร้างหนี้” หมายถึง หลักการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับบริษัทลูกหนี้ในประเทศไทย ตามตำนานภาคผนวก 6 แนบท้ายสัญญา

(ค) “สถาบันแกนนำ” หมายถึง เจ้าหนี้ที่ร่วมปรับโครงสร้างหนี้รายหนึ่งหรือหลายรายตามสัญญาหรือเจ้าหนี้อื่น ซึ่ง คปน. ให้ความเห็นชอบที่ได้รับแต่งตั้งให้จัดการและประสานงานการปรับโครงสร้างหนี้ โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์ข้อ 6 ของหลักการปรับโครงสร้างหนี้ หรือข้อ 3 ของสัญญาเป็นสำคัญ

(ฌ) “เจ้าหนี้เสี่ยงข้างมาก” หมายถึง เจ้าหนี้ตามสัญญาที่มีสินเชื่อก้างชำระอย่างน้อยร้อยละห้าสิบเอ็ด (51%) ของสินเชื่อก้างชำระที่ลูกหนี้ค้างชำระอยู่กับบรรดาเจ้าหนี้ทั้งหมดตามสัญญา

(ฉ) “ระยะเวลาในแผน” หมายถึง ระยะเวลานับแต่วันที่มีการอนุมัติแผนด้วยมติที่เพียงพอไปจนถึงวันที่บรรดาหนี้ทั้งหมดตามแผนปรับโครงสร้างหนี้ที่ผ่านการอนุมัติได้รับชำระหรือสละสิทธิและมีการชำระหนี้ที่ปรับโครงสร้างทั้งหมดโดยครบถ้วน

(ช) “ตารางเวลา” หมายถึง กำหนดขั้นตอนต่าง ๆ ที่ระบุไว้ในภาคผนวก 4 ของสัญญา

(ฌ) “แผนที่นำเสนอ” หมายถึง แผนปรับโครงสร้างทางการเงินและโครงสร้างกิจการของลูกหนี้ที่ขึ้นเสนอสอดตามขั้นตอนที่ 8 หรือ 10 ของตารางเวลา แต่ทั้งนี้

(1) แผนนั้นจะต้องให้ผลตอบแทนแก่เจ้าหนี้ในจำนวนสูงกว่าผลตอบแทนที่เจ้าหนี้จะได้จากการฟ้องบังคับชำระบัญชีเลิกบริษัทลูกหนี้

(2) เจ้าหนี้ต้องได้รับการปฏิบัติอย่างยุติธรรมตามสมควรตามแผนเมื่อพิจารณาจากลำดับของเจ้าหนี้ในกรณีที่มีการดำเนินคดีล้มละลายและพิจารณาจากความช่วยเหลือที่เจ้าหนี้จะช่วยทำให้ลูกหนี้อยู่รอดดำเนินกิจการต่อไปได้ และ

(3) แผนนั้นมีเนื้อหาสายส่วนใหญ่สอดคล้องกับหลักการปรับโครงสร้างหนี้

(ฌ) “เจ้าหนี้ที่กำหนด” หมายถึง บรรดาเจ้าหนี้ที่มีสินเชื่ออย่างน้อยร้อยละยี่สิบหก (26%) ของสินเชื่อทั้งหมดที่ลูกหนี้ค้างชำระอยู่กับบรรดาเจ้าหนี้ทั้งหมดตามสัญญา

(ค) “คณะกรรมการเจ้าหนี้” หมายถึง คณะกรรมการที่ประกอบด้วยตัวแทนของบรรดาเจ้าหนี้ที่แต่งตั้งตามความในหลักการที่ 7 ของหลักการปรับโครงสร้างหนี้และข้อ 4 ของสัญญา

(ด) “การอนุมัติแผนด้วยมติที่เพียงพอ” หมายถึง การอนุมัติแผนปรับโครงสร้างหนี้ที่น่าเสนอ โดยที่ประชุมเจ้าหนี้ โดยการออกเสียงลงคะแนนคิดเป็นอัตราร้อยละของเจ้าหนี้ที่ออกเสียงซึ่งมีสินเชื่อรวมกันทั้งหมดคิดเป็นอัตราร้อยละเพียงพอตามนิยามของคำว่า “มติพิเศษ” ตามมาตรา 6 ของพระราชบัญญัติล้มละลายพ.ศ. 2483 ตามที่ได้มีการแก้ไข (หรือตามค่านิยามของคำว่า “มติพิเศษ” ซึ่งได้มีการแก้ไขหรือเปลี่ยนแปลงในพระราชบัญญัติล้มละลาย)

(ง) “ผู้รับโอน” มีความหมายตามที่กำหนดไว้ในข้อ 8

(จ) “การทำงาน” หมายถึง การดำเนินการความพยายามเชิงพหุภาคี เพื่อปรับโครงสร้างหนี้สินเชื่อที่ค้างชำระและเพื่อปรับโครงสร้างกิจการของลูกหนี้

(ฉ) “กำหนดการปรับโครงสร้างหนี้” ให้ความหมายตามที่กำหนดไว้ในข้อ 3

ข้อ 2. การประชุมเจ้าหนี้ครั้งแรกตามสัญญาหนี้

(ก) เรียกประชุมโดยเจ้าหนี้ เจ้าหนี้จำนวนรายหนึ่งรายใดตามสัญญาหนี้ (“เจ้าหนี้ที่เข้าประชุม”) สามารถเรียกให้มีการประชุมเจ้าหนี้ทั้งหมด (“การประชุมเจ้าหนี้ครั้งแรก”) เพื่อเริ่มการทำงานปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหนี้ที่เข้าประชุมจะต้องแจ้งเป็นหนังสือให้ลูกหนี้ทราบถึงการประชุมดังกล่าวเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสิบห้าวันทำการก่อนวันประชุมเจ้าหนี้ครั้งแรก ภายในห้าวันทำการหลังจากได้รับหนังสือแจ้งการประชุมเจ้าหนี้ครั้งแรกแล้ว ลูกหนี้ต้องส่งบัญชีรายการสินเชื่อค้างชำระทั้งหมดให้แก่เจ้าหนี้ที่เข้าประชุม พร้อมทั้งระบุชื่อ ที่อยู่ หมายเลขโทรสารและโทรศัพท์ของเจ้าหนี้แต่ละราย พร้อมกับส่งสำเนาสัญญาฉบับนี้ ซึ่งลงนามโดยลูกหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ที่เข้าประชุม ภายในสามวันทำการนับจากวันที่ได้รับบัญชีเจ้าหนี้จากลูกหนี้แล้ว เจ้าหนี้ที่เข้าประชุมต้องแจ้งให้เจ้าหนี้แต่ละรายที่มีชื่อปรากฏอยู่ในบัญชีเจ้าหนี้ของลูกหนี้ดังกล่าวหรือเจ้าหนี้อื่นที่เจ้าหนี้ที่เข้าประชุมได้ทราบด้วยประการอื่นใดทราบถึงเวลาและสถานที่ประชุมเจ้าหนี้ครั้งแรก

(ข) เรียกประชุมโดยลูกหนี้ ลูกหนี้มีสิทธิเรียกประชุมเจ้าหนี้ครั้งแรก โดยส่งคำบอกกล่าวล่วงหน้าให้แก่เจ้าหนี้ทุกรายอย่างน้อยไม่ต่ำกว่าสิบวันทำการก่อนวันประชุมเจ้าหนี้ครั้งแรก พร้อมกับสำเนาหนังสือลูกหนี้เข้าเป็นคู่สัญญาที่ลงนามโดยลูกหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ทุกรายด้วย

(ค) เรียกประชุมโดย คปน. คปน. อาจเรียกให้มีการประชุมเจ้าหนี้ครั้งแรกได้โดยแจ้งเป็นหนังสือให้ลูกหนี้ทราบถึงการประชุมดังกล่าวเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อยสิบห้าวันทำการก่อนวันประชุมเจ้าหนี้ครั้งแรก ทั้งนี้ลูกหนี้ต้องส่งบัญชีรายการสินเชื่อค้างชำระทั้งหมด พร้อมทั้งระบุชื่อ ที่อยู่ หมายเลขโทรสารและโทรศัพท์ของเจ้าหนี้แต่ละราย พร้อมกับส่งสำเนาหนังสือลูกหนี้เข้าเป็นคู่สัญญาที่ลงนามโดยลูกหนี้ให้แก่ คปน. ภายในห้าวันทำการ หลังจากได้รับหนังสือแจ้งการประชุมครั้งแรกแล้ว คปน. ต้องแจ้งให้เจ้าหนี้แต่ละรายที่มีชื่อปรากฏอยู่ในบัญชีเจ้าหนี้ของลูกหนี้ดังกล่าว หรือ เจ้าหนี้อื่นที่เจ้าหนี้ที่คปน. ทราบด้วยประการอื่นใดได้ทราบถึงเวลาและสถานที่ประชุมเจ้าหนี้ครั้งแรก ภายในสามวันทำการ นับจากวันที่ได้รับบัญชีเจ้าหนี้ของลูกหนี้แล้ว

ข้อ 3. สถาบันแกนนำ

ในการประชุมเจ้าหนี้ครั้งแรก บรรดาเจ้าหนี้ตามสัญญาหนี้ที่เข้าร่วมประชุมตกลงจะลงมติเพื่อเลือกตั้ง เจ้าหนี้ตามสัญญาหนี้หรือเจ้าหนี้อื่นที่ คปน. เห็นชอบรายหนึ่งหรือหลายรายให้เป็นสถาบันแกนนำ ทั้งนี้โดยเลือกตั้งจากเจ้าหนี้ที่มีประสบการณ์ในการปรับโครงสร้างหนี้ที่ได้ให้สินเชื่อจำนวนมากแก่ลูกหนี้และมีความสัมพันธ์กับผู้บริหารระดับสูงของลูกหนี้ในทางวิชาชีพและด้านการทำงาน สถาบันแกนนำหรือลูกหนี้ต้องแจ้งให้เจ้าหนี้ที่รู้จักตัวทุกราย ลูกหนี้ และ คปน. ทราบถึงการที่สถาบันแกนนำได้รับเลือกตั้งให้เป็นสถาบันแกนนำภายในห้าวันทำการนับจากวันที่ได้รับเลือกตั้ง หนังสือแจ้งต้องระบุชื่อ หมายเลขโทรศัพท์และโทรสารของบุคคลในสถาบันแกนนำที่จะจัดการดูแลการปรับโครงสร้างหนี้รายนั้น สถาบันแกนนำต้องกำหนดเป้าหมายและกำหนดเวลา จัดให้มีการประชุมเจ้าหนี้เพื่อปรึกษาหารือกัน ช่วยแก้ปัญหาข้อขัดข้องระหว่างเจ้าหนี้ ติดต่อบริษัทประกันที่ปรึกษาทางการเงินและที่ปรึกษาอื่น ๆ คำนวณจำนวนสินเชื่อที่ค้างชำระเพื่อการออกเสียงลงคะแนน เป็นผู้นำในการเจรจากับลูกหนี้ และดำเนินการให้มีการแจกจ่ายข้อมูลให้แก่บรรดาเจ้าหนี้อื่นรวมทั้งแจกจ่ายข้อคิดเห็นทั้งหมดที่ได้รับมาจากเจ้าหนี้อื่น ค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมของสถาบันแกนนำให้ลูกหนี้เป็นผู้ชำระและต้องนำไปพิจารณาในแผนปรับโครงสร้างหนี้ที่อนุมัติ

ที่ประชุมเจ้าหนี้ครั้งแรกต้องเขียนแผนปฏิบัติงานและกรอบเวลาสำหรับกรรมวิธีการปรับโครงสร้างหนี้สถาบันแกนนำต้องส่งแผนปฏิบัติงานและกรอบเวลาดังกล่าวให้แก่เจ้าหนี้อื่นที่ทราบทุกราย ลูกหนี้ และ คปน. ภายในสิบ (10) วันทำการนับจากวันประชุมเจ้าหนี้ครั้งแรก แผนปฏิบัติงานและกรอบเวลาดังกล่าวอย่างน้อยจะต้องประกอบด้วยขั้นตอนในการปรับโครงสร้างหนี้และกำหนดการประชุมอย่างน้อยตามกำหนดที่กำหนดไว้ (“กำหนดการปรับโครงสร้างหนี้”) เว้นแต่ คปน. จะตกลงเห็นเป็นอย่างอื่น

ข้อ 4. คณะกรรมการเจ้าหนี้

เมื่อได้รับคำร้องขอจากสถาบันแกนนำหรือจากเจ้าหนี้ตามสัญญาหนี้อย่างน้อยสองรายขึ้นไป บรรดาเจ้าหนี้ตามสัญญาหนี้ตกลงจะตัดสินใจว่ามีความจำเป็นต้องแต่งตั้งคณะกรรมการเจ้าหนี้หรือไม่

ให้ถือว่าสถาบันแกนนำเป็นประธานคณะกรรมการเจ้าหนี้
ไม่ว่าในกรณีใด ๆ มิให้ถือว่าสถาบันแกนนำหรือสมาชิกของคณะกรรมการเจ้าหนี้เป็นตัวแทนของเจ้าหนี้หรือบุคคลอื่นใด

ข้อ 5. การให้ข้อมูลและการเก็บข้อมูลเป็นความลับ

(ก) ภายในกำหนดเวลาที่กำหนดไว้ในกำหนดการปรับโครงสร้างหนี้ (หรือตามภาคผนวก 4 ของสัญญาหนี้ ในกรณีที่ไม่มีกำหนดการปรับโครงสร้างหนี้) ลูกหนี้จะให้และสถาบันแกนนำและคณะกรรมการเจ้าหนี้จะเก็บรวบรวมและตรวจสอบบรรดาข้อมูลทั้งหมดทุกประเภทให้ครบถ้วนสมบูรณ์ (รวมทั้งแต่ไม่จำกัดเฉพาะบรรดาข้อมูลที่เป็นต้องมิตามระเบียบ

ที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย) ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์สภาพปัจจุบันของ ลูกหนี้ รวมทั้งความสามารถในการดำเนินงานในอนาคตของลูกหนี้อันจะมีผลต่อความเป็นไปได้ของการปรับโครงสร้างหนี้ ข้อมูลดังกล่าวควรจะต้องประกอบไปด้วยรายการที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 5 ของสัญญาหนี้ แต่ทั้งนี้ไม่ได้หมายความว่า จะต้องจำกัดอยู่เพียงข้อมูลดังกล่าวเท่านั้น

เพื่อประกันว่าขั้นตอนต่าง ๆ จะดำเนินไปอย่างไร้ประวัติ ต้องแจกจ่ายข้อมูลที่เกี่ยวข้องให้แก่เจ้าหนี้ทั้งหลาย ลูกหนี้ และบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับการทำงานซึ่งได้ทำสัญญาเก็บข้อมูลเป็นความลับหรือสัญญาอื่นที่เหมาะสมเพื่อการรักษาความลับ

(ข) เมื่อมีการร้องขอจากสถาบันแกนนำหรือคณะกรรมการเจ้าหนี้ เจ้าพนักงานระดับผู้บริหาร (ซึ่งมีอำนาจตัดสินใจ) ของลูกหนี้ต้องพร้อมที่จะยินดีตอบคำถามต่าง ๆ ทั้งหมดในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้

(ค) ผู้บริหารของลูกหนี้ต้องจัดหาข้อมูลที่เป็นทั้งหมดอย่างรวดเร็วทันการณั้รวมทั้งแต่ไม่จำกัดเฉพาะข้อมูลที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 5 ผู้บริหารดังกล่าวหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายโดยชัดแจ้งให้ทำการในนามของลูกหนี้ในเรื่องต่าง ๆ ทั้งหมดอันเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างหนี้ต้องเข้าประชุมทุกครั้งี่สถาบันแกนนำหรือคณะกรรมการเจ้าหนี้ร้องขอ

(ง) หลังจากปรึกษากับที่ปรึกษาด้านวิชาชีพต่าง ๆ และตัวแทนของเจ้าหนี้ แล้วลูกหนี้ต้องยื่นรายละเอียดของแผนดำเนินการที่ครบถ้วน โปร่งใส และปฏิบัติได้จริงรวมทั้งประมาณการกระแสเงินสดที่สมเหตุสมผลภายในกำหนดการปรับโครงสร้างหนี้ (หรือภายในกำหนดเวลาที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 4 ของสัญญาหนี้ ในกรณีที่ไม่มีกำหนดการปรับโครงสร้างหนี้) ต่อสถาบันแกนนำ

(จ) เมื่อสถาบันแกนนำหรือคณะกรรมการเจ้าหนี้ร้องขอ เพื่อประโยชน์ของบรรดาเจ้าหนี้โดยค่าใช้จ่ายของลูกหนี้เองและโดยไม่ชักช้าในนามของเจ้าหนี้ทั้งหมด ลูกหนี้จะต้องแต่งตั้งบริษัทผู้สอบบัญชีอิสระและ/หรือที่ปรึกษากฎหมายที่มีชื่อเสียงหรือผู้เชี่ยวชาญด้านอื่น ๆ ที่เจ้าหนี้เสนอเพื่อทำหน้าที่ต่าง ๆ ตามความเหมาะสมรวมทั้งในกรณีที่มีการร้องขอทำการเตรียมงบการเงินที่ผ่านการสอบบัญชีแล้ว ลูกหนี้ต้องให้ความร่วมมืออย่างเต็มที่แก่บริษัทดังกล่าวและเมื่อบริษัทดังกล่าวร้องขอ ลูกหนี้ต้องจัดหาข้อมูลต่าง ๆ ให้แก่บริษัทดังกล่าวโดยไม่ชักช้า ให้นำค่าใช้จ่ายทั้งหมดของลูกหนี้ตามข้อนี้ไปพิจารณาในแผนปรับโครงสร้างหนี้ที่อนุวัติ

(ฉ) ผู้ที่ได้รับข้อมูลลับแต่ละรายจะต้องรักษาข้อมูลซึ่งได้จากลูกหนี้หรือจากบุคคลอื่นใดและซึ่งยังมีได้เปิดเผยต่อสาธารณะ (“ข้อมูลลับ”) ให้เป็นความลับโดยเคร่งครัด และจะไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อบุคคลใด ๆ หรือใช้ข้อมูลลับ เว้นแต่เป็นการเปิดเผยหรือการใช้อันเป็นส่วนหนึ่งของการปรับโครงสร้างหนี้ ผู้ที่ได้รับข้อมูลลับแต่ละรายจะไม่เปิดเผยข้อมูลลับ ทั้งนี้เว้นแต่เป็นการเปิดเผยต่อลูกจ้างและที่ปรึกษาของตน (รวมทั้งผู้ใกล้ชิดและผู้ซื้ขาด) ซึ่งจำเป็นต้องทราบข้อมูลลับดังกล่าวเพื่อวัตถุประสงค์ในการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้รายนั้นและต่อบุคคลที่อาจจะเป็นผู้รับ โอนซึ่งได้ลงชื่อในสัญญาข้อมูลลับที่มีข้อกำหนดตามข้อ 5 (ฉ) และข้อ 5(ข) นี้ก่อนการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว

ไม่ว่ากรณีข้างต้นจะกำหนดไว้อย่างไรก็ตาม ผู้ที่ได้รับข้อมูลลับแต่ละรายไม่มีภาระผูกพันที่จะรักษาหรือจำกัดข้อมูลต่อไปนี้เป็นความลับ หาก

(1) ข้อมูลที่ผู้รับ ได้รับรู้มาก่อนหน้านี้แล้วโดยมิได้ผิดสัญญา
หรือ

(2) ข้อมูลที่เจ้าของได้เปิดเผยต่อบุคคลอื่นมาก่อนแล้วโดยมิได้กำหนดข้อจำกัดใด ๆ เอาไว้หรือ

(3) ข้อมูลที่ปรากฏหรือจะปรากฏต่อสาธารณะอันเนื่องมาจากการเปิดเผยโดยวิธีใด ๆ นอกเหนือจากการเปิดเผยข้อมูลโดยมิได้รับอนุญาตโดยผู้รับข้อมูลที่พยายามใช้ข้อมูลดังกล่าว หรือ

(4) ข้อมูลที่ผู้รับเป็นผู้จัดทำขึ้นหรือจะจัดทำขึ้นโดยอิสระ หรือ

(5) ข้อมูลที่ผู้ส่งให้ได้ตกลงโดยทำเป็นสัญญาให้บุคคลอื่นเปิดเผย
ได้

(ข) การเปิดเผยข้อมูลลับในกรณีต่อไปนี้ให้สามารถกระทำได้ คือ

(1) การเปิดเผยตามคำสั่งโดยชอบของศาลหรือหน่วยราชการหรือองค์กรหน่วยงานทางการเมือง หรือหน่วยงานอื่นใดที่มีอำนาจกำกับและตรวจสอบ

(2) การเปิดเผยที่จำเป็นต้องกระทำตามกฎหมายที่ใช้บังคับในเขตอำนาจใด ๆ

(3) การเปิดเผยข้อมูลที่ถูกหน้ได้เปิดเผยในกระบวนการพิจารณาคดี หรือ

(4) การเปิดเผยที่ช่วยทำให้บรรดาเจ้าหนี้สามารถแบ่งปันหรือข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการใช้สิทธิเรียกร้องเอาค่าลูกหนี้รายนั้น

ข้อ 6. ข้อสัญญา

(ก) นับจากวันที่ลูกหนี้ทำหนังสือลูกหนี้เข้าเป็นคู่สัญญา ถ้าหากมิได้รับความยินยอมจากบรรดาเจ้าหนี้ ลูกหนี้ต้องไม่ทำการดังต่อไปนี้

(1) ก่อหนี้หรือยอมรับหนี้เพิ่มเติมจากหนี้เดิม

(2) ลงทุนหรือก่อให้เกิดค่าใช้จ่ายใด ๆ นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายโดยปกติในทางการค้าของลูกหนี้

(3) จำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สินใด ๆ นอกเหนือจากการจำหน่ายจ่ายโอนโดยปกติในทางการค้าของลูกหนี้

(4) ให้กู้ยืมเงินหรือค้ำประกันหนี้ของบุคคลอื่น

(5) ทำธุรกรรมใด ๆ กับบุคคลที่เกี่ยวข้องนอกเหนือไปจากในทางการค้าปกติและในลักษณะที่ลูกหนี้จะพึงทำกับผู้ที่มิใช่บุคคลที่เกี่ยวข้อง

(6) ก่อการผูกพันเพิ่มเติมใด ๆ แก่หลักประกัน หรือก่อการผูกพันใด ๆ เพิ่มเติมเหนือทรัพย์สินของลูกหนี้ (รวมทั้งแต่ไม่จำกัดเฉพาะการโอนสิทธิเรียกร้องในหนี้)

(7) ชำระเงินใด ๆ ในลักษณะที่เป็นการให้ผู้รับชำระเงินได้เปรียบเจ้าหนี้อื่นรวมทั้งการชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหนี้ในลักษณะที่ทำให้เจ้าหนี้อื่นเสียเปรียบ

(8) ทำธุรกรรมการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยน หรืออนุพันธ์ทางการเงินวันแต่ในทางการค้าโดยปรกติของลูกหนี้ เพื่อบริหารความเสี่ยงทางการค้าที่มีอยู่

(9) เรียกร้องหรือดำเนินการใด ๆ เพื่อเอาชำระหนี้จากเจ้าหนี้ในจำนวนใด ๆ ที่เกี่ยวกับเจ้าหนี้นั้นหรือดำเนินการบังคับใช้สิทธิหรือการเยียวยาใด ๆ ที่เกี่ยวกับเจ้าหนี้นั้น

(10) กระทำการใด ๆ ไม่ว่าจะโดยตรงหรือโดยอ้อม ซึ่งเป็นการที่เจ้าหนี้นั้นมิได้ทำอยู่แล้วเมื่อมีการประชุมเจ้าหนี้ครั้งแรก

(11) ชำระเงินใด ๆ ให้แก่ผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะในรูปแบบของเงินปันผล เงินไถ่ถอนหุ้น การจ่ายเงินกู้ด้วยสิทธิ หรือการชำระเงินในรูปแบบอื่นใด

(12) เคลื่อนย้ายทรัพย์สินใด ๆ ที่มีใช้สินค้าที่ซื้อขายออกนอกเขตอำนาจศาลไทย

(ข) นับจากวันที่ลูกหนี้ทำหนังสือลูกหนี้เข้าเป็นคู่สัญญา เจ้าหนี้ตามสัญญานี้ตกลงจะงดเว้นการเรียกชำระดอกเบี้ยในอัตราคิดดอกเบี้ยกับลูกหนี้สำหรับสินเชื่อกับเจ้าหนี้ เมื่อลูกหนี้ได้รับการอนุมัติแผนด้วยมติที่เพียงพอเจ้าหนี้ตามสัญญานี้ตกลงสละสิทธิที่จะเรียกเอาดอกเบี้ยคิดนับซึ่งเกิดขึ้นนับถึงวันที่ลูกหนี้ได้รับการอนุมัติแผนด้วยมติที่เพียงพอ ถ้าหากในตอนสิ้นสุดกำหนดเวลาทำการปรับโครงสร้างหนี้แล้วไม่มีการอนุมัติแผนด้วยมติที่เพียงพอให้บรรดาดอกเบี้ยคิดนับตั้งแต่วันไว้ทั้งหมดนั้นและสินเชื่อบริษัททั้งหมดของเจ้าหนี้ตามสัญญานี้เป็นอันครบกำหนดและต้องชำระทันที

ข้อ 7. การไกล่เกลี่ยข้อขัดแย้ง

(ก) เพื่อช่วยหาข้อยุติสำหรับข้อขัดแย้งในประเด็นสำคัญใด ๆ ระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามสัญญานี้รายหนึ่งรายใดหรือหลายรายไม่ว่าในเวลาใดระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้ร่วมกับสถาบันกานนำ หรือคณะกรรมการเจ้าหนี้อาจขอให้ บริษัท. แต่งตั้งผู้ไกล่เกลี่ยข้อขัดแย้ง (“ผู้ไกล่เกลี่ยที่ผ่านการรับรอง”) จากบัญชีรายชื่อผู้ไกล่เกลี่ยข้อขัดแย้ง ซึ่งจัดทำโดย บริษัท. และเห็นชอบโดยสมาคมบริษัทเงินทุน สภาหอการค้าไทย สภาอุตสาหกรรมไทย สมาคมธนาคารต่างชาติ และสมาคมธนาคารไทย คู่สัญญาซึ่งทำหนังสือขอรับการไกล่เกลี่ยข้อขัดแย้งต้องยื่นหนังสือแจ้งประเด็นปัญหาที่จะขอรับการไกล่เกลี่ยและเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้องต่อ บริษัท.

(ข) เมื่อ บริษัท. ได้รับคำขอรับการไกล่เกลี่ย บริษัท. ต้องแจ้งให้บุคคลที่เกี่ยวข้องทั้งหลายที่ได้รับผลกระทบจากประเด็นดังกล่าวทราบชื่อของผู้ไกล่เกลี่ยที่ผ่านการรับรองภายใน

สามวันทำการ เพื่อให้บุคคลดังกล่าวยื่นหนังสือแจ้งประเด็นปัญหาและเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้องภายในห้า (5) วันทำการ คปน. ต้องส่งหนังสือแจ้งประเด็นปัญหาพร้อมทั้งเอกสารที่เกี่ยวข้องทั้งหมดให้แก่ผู้ไกล่เกลี่ยที่ผ่านการรับรองภายในสาม (3) วันทำการนับจากวันที่ คปน. ได้รับเอกสารดังกล่าว

(ค) เมื่อได้รับการแต่งตั้ง ผู้ไกล่เกลี่ยที่ผ่านการรับรองแต่ละรายต้องเปิดเผยให้ คปน. ทราบถึงพฤติการณ์ใด ๆ ที่อาจนำไปสู่ข้อสงสัยในความเป็นกลางหรือความเป็นอิสระของตน

(ง) เจ้าหนี้รายหนึ่งรายใดตามสัญญานี้อาจจะคัดค้านผู้ไกล่เกลี่ยที่ผ่านการรับรองด้วยเหตุแห่งความเป็นกลางและความเป็นอิสระของผู้ไกล่เกลี่ยที่ผ่านการรับรอง ดังกล่าวให้ทำคำคัดค้านเป็นหนังสือแสดงมูลเหตุแห่งการคัดค้านและยื่นต่อ คปน. ภายในห้า (5) วันนับจากวันที่ได้รับแจ้งชื่อผู้ไกล่เกลี่ยที่ผ่านการรับรองจาก คปน.

(จ) ถ้าหาก คปน. เห็นด้วยกับคำคัดค้านหรือผู้ไกล่เกลี่ยที่ผ่านการรับรองถอนตัวหลังจากถูกคัดค้านให้นำเอาวิธีการในข้อ 7(ข) มาใช้กับการแต่งตั้งผู้ไกล่เกลี่ยที่ผ่านการรับรองแทนผู้ไกล่เกลี่ยรายเดิม มิฉะนั้นให้ผู้ไกล่เกลี่ยที่ผ่านการรับรองซึ่งถูกคัดค้านนั้นยังคงเป็นผู้ไกล่เกลี่ยที่ได้รับการแต่งตั้ง

(ฉ) ภายใต้สัญญานี้ผู้ไกล่เกลี่ยที่ผ่านการรับรองจะทำการไกล่เกลี่ยข้อขัดแย้งโดยวิธีการใด ๆ ตามที่ตนเห็นสมควรก็ได้แต่ทั้งนี้เจ้าหนี้ตามสัญญาและลูกหนี้จะต้องได้รับการปฏิบัติอย่างเสมอภาคและยุติธรรม เจ้าหนี้ตามสัญญาและลูกหนี้ต้องมีโอกาสแสดงจุดยืนของตนก่อนการชี้ขาดโดยผู้ไกล่เกลี่ยที่ผ่านการรับรอง และการไกล่เกลี่ยจะต้องเริ่มต้นภายในสิบ (10) วันทำการนับจากวันที่ผู้ไกล่เกลี่ยที่ผ่านการรับรองได้รับการแต่งตั้งหรือวันที่ คปน. ไม่รับคำคัดค้านตามข้อ 7(จ)และให้ข้อเสนอใด ๆ เป็นไปตามบรรดาความในหลักการปรับโครงสร้างหนี้

(ช) ถ้าหากมิได้ตกลงกันไว้เป็นอย่างอื่น การแสดงจุดยืนของคู่สัญญาให้ดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) เจ้าหนี้ตามสัญญาทุกรายหรือลูกหนี้ต้องยื่นเอกสารสนับสนุนจุดยืนของตนต่อผู้ไกล่เกลี่ยที่ผ่านการรับรองพร้อมส่งสำเนาให้แก่ คปน. ภายในสิบ (10) วันทำการนับจากวันที่ผู้ไกล่เกลี่ยที่ผ่านการรับรองได้รับการแต่งตั้ง ในกรณีที่ผู้ไกล่เกลี่ยที่ผ่านการรับรองเห็นสมควร ผู้ไกล่เกลี่ยที่ผ่านการรับรองอาจสั่งให้คู่สัญญาส่งเอกสารเพิ่มเติมให้แก่ผู้ไกล่เกลี่ยตามสมควรแก่เหตุและทราบเท่าที่ไม่ถูกจำกัดการเปิดเผยตามกฎหมาย ระเบียบสัญญาหรือหน้าที่ของผู้ดูแลผลประโยชน์

(2) เจ้าหนี้ตามสัญญาหนึ่งรายใดหรือลูกหนี้หนึ่งรายอาจขอปรากฏตัวต่อหน้าผู้ไกล่เกลี่ยที่ผ่านการรับรองเพื่อชี้แจงจุดยืนของตน ในกรณีดังกล่าวให้ผู้ไกล่เกลี่ยที่ผ่านการรับรองประชุมกับบุคคลดังกล่าว ถ้าหากผู้ไกล่เกลี่ยที่ผ่านการรับรองร้องขอ ให้เจ้าหนี้รายใด ๆ ตามสัญญาหรือลูกหนี้ปรากฏตัวต่อผู้ไกล่เกลี่ยที่ผ่านการรับรอง

(3) บรรดาความพยายามในการพิจารณาไกล่เกลี่ยข้อพิพาทให้กระทำโดยลับ และมีให้ผู้ไกล่เกลี่ยที่ผ่านการรับรองหรือบุคคลอื่นใดกล่าวแสดงข้อความใด ๆ หรือเปิดเผยข้อมูลใด ๆ เกี่ยวกับกระบวนการไกล่เกลี่ยต่อสาธารณะเว้นแต่กรณีตาม ข้อ 5

(ข) ให้ผู้ไกล่เกลี่ยที่ผ่านการรับรองทำข้อเสนอภายในยี่สิบ (20) วันทำการ นับจากวันที่มีการยื่นเอกสารตามข้อ 7(ข)(1) เว้นเสียแต่ว่าผู้ไกล่เกลี่ยที่ผ่านการรับรองเห็นว่ามี ความจำเป็นต้องยืดระยะเวลาออกไป

(ค) ข้อเสนอของผู้ไกล่เกลี่ยที่ผ่านการรับรองให้ทำเป็นหนังสือลงลายมือชื่อผู้ไกล่เกลี่ยที่ผ่านการรับรองและระบุมติที่เสนอเพื่อแก้ไขข้อพิพาทแต่ละประเด็นที่น่าเสนอ หรือโครงสร้างโดยรวมที่พึงกระทำในการดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้

(ง) ให้ผู้ไกล่เกลี่ยที่ผ่านการรับรองแจ้งให้ บริษัททราบถึงข้อเสนอของตน บริษัทต้องแจ้งให้เจ้าหนี้ตามสัญญาหนี้และลูกหนี้ทราบถึงข้อเสนอของผู้ไกล่เกลี่ยที่ผ่านการ รับรอง

(ฉ) ถ้าหากมิได้กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นโดยชัดแจ้งในสัญญาหนี้ ผลของการ ไกล่เกลี่ยในประเด็นข้อพิพาทต่าง ๆ จะต้องไม่กระทบหรือเปลี่ยนแปลงสิทธิหรือทางเยียวยา ตามกฎหมายของบุคคลใด ๆ ทั้งนี้เว้นแต่บุคคลดังกล่าวจะได้ทำสัญญาให้มีผลกระทบหรือ เปลี่ยนแปลงสิทธิทางเยียวยาของตนหรือในกรณีที่การเปลี่ยนแปลงหรือผลกระทบดังกล่าวเกิด จากผลของกฎหมาย

(ช) ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายสำหรับผู้ไกล่เกลี่ยที่ผ่านการรับรองให้ลูก หนี้เป็นผู้ชำระและให้นำไปพิจารณาในแผนปรับโครงสร้างหนี้ที่ผ่านความเห็นชอบ

ข้อ 8. การขายหนี้

เจ้าหนี้รายหนึ่งรายใดที่ขายสินเชื่อของตนทั้งหมดหรือเพียงบางส่วนให้แก่ บุคคลภายนอก (“ผู้รับโอน”) ในระหว่างการดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้จะต้อง

(ก) แจ้งเป็นหนังสือให้ผู้รับโอนทราบสถานะของการปรับโครงสร้างหนี้ใน ขณะนั้น รวมทั้งจัดการมิให้เรื่องต่าง ๆ ที่ได้ตกลงกันไปก่อนหน้านั้นแล้วต้องตกอยู่ภายใต้การ เจริญใหม่อีก

(ข) ในกรณีการขายให้แก่บริษัทในเครือให้ผู้ที่จะรับโอนทำสัญญาผูกพันตน ว่าจะผูกพันและอยู่ภายใต้ข้อตกลงต่าง ๆ ในสัญญาหนี้

ข้อ 9. การลงมติเกี่ยวกับและการปฏิบัติตามแผนปรับโครงสร้างหนี้ที่อนุมัติ

ถ้าหากลูกหนี้ปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขแห่งสัญญาฉบับนี้รวมทั้งแต่ ไม่จำกัดเฉพาะการที่ลูกหนี้ได้ยื่นแผนตามข้อ 8 ของภาคผนวก 4 ในการทำงานปรับโครงสร้าง หนี้ใด ๆ เจ้าหนี้ทุกรายตามสัญญาหนี้ดังกล่าวจะลงคะแนนยอมรับหรือปฏิเสธแผนปรับโครงสร้าง หนี้ที่น่าเสนอ ภายในกำหนดเวลาตามภาคผนวก 4 ของสัญญาหนี้และภายในกำหนดวันอื่นใดก่อน หน้าวันที่กำหนดไว้ในกำหนดการปรับโครงสร้างหนี้ ถ้าหากเจ้าหนี้ลงคะแนนปฏิเสธไม่ยอมรับ

แผนที่นำเสนอเจ้าหน้าที่ต้องแนบหนังสือแสดงเหตุผลแห่งการปฏิเสธในแต่ละประเด็นสำคัญของแผนที่นำเสนอมาพร้อมกับการลงคะแนนดังกล่าวด้วย

ถ้าหากลูกหนี้ไม่ยื่นแผนที่นำเสนอตามขั้นตอนที่ 8 ของภาคผนวก 4 คปน. จะแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินที่มีคุณสมบัติขึ้นมาทำแผนที่นำเสนอภายในสามสิบวันปฏิทินนับจากวันแต่งตั้ง ทั้งนี้โดยค่าใช้จ่ายของลูกหนี้ให้นำข้อตกลงทั้งหลายในสัญญานี้มาใช้กับแผนที่นำเสนอดังกล่าวด้วย

เมื่อได้มีการปฏิบัติตามขั้นตอนที่ 10 หรือขั้นตอนที่ 11 ที่ได้กำหนดไว้ในภาคผนวก 4 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว และแผนที่นำเสนอผ่านการอนุมัติแผนด้วยมติที่เพียงพอ ให้ถือว่าแผนดังกล่าวเป็นแผนปรับโครงสร้างหนี้ที่อนุมัติและมีผลผูกพันลูกหนี้และเจ้าหน้าที่ทั้งหมด ต่อจากนั้น ถ้าหากมิได้กำหนดกันเป็นอย่างอื่นโดยเจ้าหน้าที่ตามสัญญาที่มีสินเชื่อย่างมาซึ่งออกเสียงลงคะแนนอนุมัติแผนที่นำเสนอให้เจ้าหน้าที่ทั้งหลายตามสัญญาที่ต้องลงคะแนนในที่ประชุมเจ้าหน้าที่หรือในชั้นศาลเห็นชอบแผนปรับโครงสร้างหนี้ที่อนุมัติดังกล่าว โดยจะไม่เปลี่ยนแปลงแก้ไขแผนดังกล่าว ให้ลูกหนี้และเจ้าหน้าที่ทั้งหมดตามสัญญาใช้ความพยายามตามสมควรในการปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ของแผนปรับโครงสร้างหนี้ที่อนุมัติ รวมทั้งในกรณีที่จำเป็นการดำเนินการขออนุมัติแผนปรับโครงสร้างหนี้ที่อนุมัติดังกล่าวจากศาลที่มีเขตอำนาจภายใต้หมวด 3/1 แห่งพระราชบัญญัติล้มละลาย

ข้อ 10. การปลดเปลื้อง

เจ้าหน้าที่แต่ละรายตามสัญญาและลูกหนี้ (“คู่สัญญาที่ปลดเปลื้อง”) ในนามของตนเองและในนามของบรรดา พนักงาน กรรมการ ลูกจ้าง และผู้แทนทั้งหลายและทั้งหมดของตน (บุคคลและหน่วยงานดังกล่าวต่อไปในสัญญานี้จะเรียกว่า “บุคคลที่เกี่ยวข้องกับคู่สัญญาที่ปลดเปลื้อง”) ขอทำการอย่างเพิกถอนไม่ได้และอย่างครบถ้วนสมบูรณ์ดังต่อไปนี้

(1) ให้ ธปท. คปน. ผู้ไกล่เกลี่ยที่ผ่านการรับรอง สถาบันแกนนำ และสมาชิกของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ที่ได้ดำเนินการภายใต้สัญญานี้ (“คู่สัญญาที่ได้รับการปลดเปลื้อง”) และ พนักงาน ลูกจ้าง ที่ปรึกษา ตัวแทน ทายาท และผู้สืบสิทธิของบุคคลดังกล่าวแต่ละราย (บุคคลดังกล่าวต่อไปในสัญญานี้จะเรียกว่า “บุคคลที่เกี่ยวข้องกับคู่สัญญาที่ได้รับการปลดเปลื้อง”) รวมกันและโดยรายบุคคล ได้รับการปลดเปลื้อง ปลดปล่อยและหลุดพ้นและตกลงจะปกป้องและชดใช้จากการเรียกร้อง การฟ้องร้องคดี การทวงถาม มูลคดี ความรับผิดชอบ หนี้ สัญญา ค่าใช้จ่าย ภาระหน้าที่ หรือค่าเสียหายไม่ว่าในลักษณะใดก็ตาม และไม่ว่าจะตามสัญญา หรือละเมิด หรือบทบัญญัติ ตามกฎหมาย หรือหลักแห่งความยุติธรรม โดยจะถึงกำหนด โดยทราบหรือโดยสามารถสังเกตเห็นได้หรือไม่ก็ตาม รวมทั้งแต่ไม่จำกัดเฉพาะสิทธิการเรียกร้อง การฟ้องร้องคดี การทวงถาม มูลคดี ความรับผิดชอบ หนี้ สัญญา ค่าใช้จ่าย ภาระหน้าที่ หรือค่าเสียหายที่เกิดขึ้นจากหรือในทางใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับสัญญาฉบับนี้ และ

(2) ขอให้สัญญา และตกลงว่าจะไม่ฟ้องร้องคดี นำคดี ริเริ่มคดี ดำเนินคดี ยื่นฟ้องคดี คงคดีไว้ ดำเนินคดีต่อไป ช่วยเหลือ หรือเข้าร่วมด้วยในการฟ้องร้องคดี

การดำเนินการใด ๆ ตามกฎหมาย การชี้ขาดคดีโดยอนุญาโตตุลาการ หรือการฟ้องร้องในคดีใด ต่อหรือเกี่ยวข้องกับคู่สัญญาที่ได้รับการปลดปล่อย หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับคู่สัญญาที่ได้รับการปลดปล่อยตามสิทธิเรียกร้อง การทวงถาม ความรับผิดชอบ มูลคดี ภาระหน้าที่ ค่าใช้จ่าย หรือค่าเสียหายที่เกิดจาก หรือในทางที่เกี่ยวข้องกับการพิพาทวิชาชีพโดยอนุญาโตตุลาการใด ๆ ภายใต้อสัญญานี้

ข้อ 11. การผิดสัญญา ถ้าเหตุการณ์อย่างหนึ่งอย่างใดต่อไปนี้เกิดขึ้นให้ถือว่าเป็นกรณีผิดสัญญานี้ คือ

(ก) ลูกหนี้ไม่ปฏิบัติตามภาระหน้าที่ของตนตามที่กำหนดไว้ในสัญญาลฉบับนี้ไม่ว่าด้วยเหตุผลใด และในกรณีที่สามารถแก้ไขเยียวยาได้ ลูกหนี้ไม่แก้ไขเยียวยาเหตุดังกล่าวภายในห้าวันทำการ

(ข) ปรากฏว่าการรับรองและข้อมูลใด ๆ ที่ลูกหนี้เสนอหรือถือว่าได้เสนอไม่เป็นความจริง ไม่ถูกต้องหรือทำให้เกิดความเข้าใจผิดอันเป็นนัยสำคัญและในกรณีที่แก้ไขเยียวยาได้ลูกหนี้มิได้ทำการแก้ไขเยียวยาภายในห้าวันทำการ

(ค) ไม่ว่าในเวลาใดหรือด้วยเหตุใดก็ตามที่สัญญาลฉบับนี้หรือส่วนใดส่วนหนึ่งของสัญญาลฉบับนี้ไม่มีผลบังคับใช้อย่างเต็มที่หรือถือว่าเป็นโมฆะหรือถูกยกเลิกหรือทำให้ไม่สามารถบังคับได้ หรือลูกหนี้หรือบุคคลอื่นใดได้โต้แย้งความสมบูรณ์หรือการบังคับใช้สัญญาลฉบับนี้ หรือในกรณีที่ลูกหนี้ปฏิเสธภาระผูกพันหรือภาระหน้าที่ของตนภายใต้สัญญาลฉบับนี้

(ง) มีการกระทำหรือการดำเนินการใด ๆ ในชั้นศาลหรือหน่วยงานที่มีอำนาจให้ระงับหรือยับยั้งการปฏิบัติหรือการดำเนินการตามภาระหน้าที่ของลูกหนี้ที่ได้รับอนุญาตไว้อย่างชัดเจนตามสัญญาลฉบับนี้หรือโต้แย้งความถูกต้องตามกฎหมาย การมีผลบังคับใช้ การมีผลผูกพันของสัญญาลฉบับนี้

(จ) รัฐบาลหรือบุคคลอื่นใดที่กระทำการหรืออ้างว่ากระทำการภายใต้อำนาจของรัฐได้ทำการยึดหรืออายัด หรือเข้าครอบครองหรือควบคุมทรัพย์สินของลูกหนี้เป็นส่วนใหญ่หรือทั้งหมด หรือกระทำการใด ๆ เพื่อตอนดอนคณะบริหารของลูกหนี้ทำให้ไม่สามารถบริหารธุรกิจของลูกหนี้ได้

(ฉ) เมื่อราชอาณาจักรไทย หรือฝ่ายนิติบัญญัติ ฝ่ายบริหาร หรือฝ่ายตุลาการแห่งราชอาณาจักรไทย (ไม่ว่าโดยการระงับการชำระหนี้ โดยทั่วไปหรืองดการชำระหนี้หรืออื่นใด) หรือสนธิสัญญา กฎหมาย ระเบียบ ประกาศ พระราชกำหนด กฎหรือนโยบายของราชอาณาจักรไทย ทำให้บทบัญญัติแห่งสัญญาลฉบับนี้ไม่มีผลสมบูรณ์หรือไม่มีผลบังคับ หรือทำให้ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหน้าที่ของตนภายใต้สัญญาลฉบับนี้หรือทำให้การปฏิบัติตามภาระหน้าที่ดังกล่าวเป็นไปได้อย่างล่าช้า

ไม่ว่าในเวลาใด ๆ ที่มีเหตุผิดสัญญานี้เกิดขึ้นและเมื่อลูกหนี้ได้รับหนังสือแจ้งจากเจ้าหนี้ที่กำหนด ให้ถือว่าสัญญาลฉบับนี้ถูกยกเลิกโดยทันทีสำหรับลูกหนี้โดยไม่จำเป็นต้องมี

หนังสือแจ้งหรือการดำเนินการอื่นใดโดยคู่สัญญาฝ่ายใด ๆ อีก ถ้าหากมีกรณีผิดสัญญาเกิดขึ้น และไม่มี การแก้ไขถึงสามครั้งตามข้อ 11(ก) และ (ข) หรือถ้าหากลูกหนี้ไม่ลงชื่อในหนังสือ ลูกหนี้เข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อ 2 ในเวลาอันสมควร บรรดาเจ้าหนี้ตามสัญญานี้ตกลงจะดำเนินการฟ้องชำระหนี้สินเชื่อตามกระบวนการวิธีพิจารณาคดี และ/หรือฟ้องชำระบัญชีเลิกกิจการหรือดำเนินคดีฟื้นฟูกิจการเอาถบลูกหนี้ภายใต้คณะผู้บริหารชุดใหม่ตามพ.ร.บ.ล้มละลายโดยไม่ชักช้า

ถ้าหากเจ้าหนี้รายหนึ่งรายใด (“เจ้าหนี้ที่ไม่ปฏิบัติตามสัญญา”) ไม่ปฏิบัติตามข้อ 9 ของสัญญานี้ในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ (การลงมติสำหรับแผนที่น่าเสนอ การปฏิบัติตามแผนผ่านการอนุมัติแล้ว) เจ้าหนี้รายอื่นจะรายงานกรณีดังกล่าวต่อ คปน. ก็ได้

ภายใต้กฎหมายและกฎระเบียบที่ใช้บังคับกับสถาบันการเงินในประเทศไทย โดยข้อตกลงในสัญญาฉบับนี้ ธปท. อาจจะดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่างต่อไปนี้ต่อเจ้าหนี้ที่ไม่ปฏิบัติตามสัญญาคือ

(1) มีหนังสือตักเตือน ไปยังเจ้าหนี้ที่ไม่ปฏิบัติตามสัญญารายนั้น

(2) ตั้งปรับเจ้าหนี้ที่ไม่ปฏิบัติตามสัญญาและนำเงินค่าปรับดังกล่าวไปจ่ายให้แก่ คปน. เพื่อใช้เป็นค่าใช้จ่ายของ คปน. และสมาชิกของ คปน. และเงินค่าปรับนั้นจะต้องไม่เกิน 10% ของจำนวนเงินที่เจ้าหนี้ที่ไม่ปฏิบัติตามสัญญามีสิทธิเรียกร้องเอาถบลูกหนี้แต่ทั้งนี้ต้อง ไม่น้อยกว่า 500,000 บาท

ในกรณีที่เจ้าหนี้ตามสัญญานี้รายหนึ่งรายใดผิดข้อสัญญาในส่วนที่เป็นสาระสำคัญของสัญญานี้ นอกเหนือจากข้อ 9 เจ้าหนี้อื่นตามสัญญานี้รายหนึ่งรายใดอาจจะรายงานกรณีดังกล่าวให้ คปน. ทราบก็ได้ คปน. อาจจะออกหนังสือตักเตือน ไปยังเจ้าหนี้ที่ผิดสัญญาดังกล่าวก็ได้

ข้อ 12. การแก้ไขหลักการปรับโครงสร้างหนี้ คู่สัญญาตกลงแก้ไขหลักการปรับโครงสร้างหนี้ดังต่อไปนี้

(ก) แก้ไขหลักการที่ 1 ของหลักการปรับโครงสร้างหนี้ โดยเติมการปรับใช้หลักการ 1 (จ) และ 1 (ฉ) คือ

“(จ) ผู้บริหารของลูกหนี้ ในกรณีที่ทำได้ควรให้ผู้บริหารในปัจจุบันของลูกหนี้ยังคงอยู่ในตำแหน่งของตนต่อไปและให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่เสี่ยงข้างมากของเจ้าหนี้ทั้งหมดเห็นว่าผู้บริหารดังกล่าว เคยเข้ามาแล้วอย่างมีประสิทธิภาพอย่างน้อยในระดับเดียวกับผู้บริหารของคู่แข่งรายใหญ่ของลูกหนี้ ผู้บริหารรายใหม่ที่ทุกฝ่ายเห็นชอบจะได้รับการแต่งตั้งเข้ามาบริหารกิจการของลูกหนี้เฉพาะในส่วนที่ผู้บริหารปัจจุบันของลูกหนี้ไม่สามารถแข่งขันได้เมื่อพิจารณาจากการศึกษาอบรม ประสบการณ์และผลงาน เมื่อเปรียบเทียบกับผู้บริหารในลักษณะเดียวกันของบริษัทคู่แข่งสำคัญของลูกหนี้ แม้ว่ากรณีดังกล่าวมาแล้วจะกำหนดไว้เช่นนั้นก็ตาม การแต่งตั้งหัวหน้าผู้บริหารฝ่ายการเงิน หรือบุคคลที่มีอำนาจสูงสุดในการบริหารการเงินของลูกหนี้จะต้องได้รับความเห็นชอบจากเจ้าหนี้เสี่ยงข้างมากทั้งหมดที่กำหนดตลอดระยะเวลาในแผน อนึ่งในกรณีที่ทำได้ ควรให้บรรดาเจ้าหนี้มีตัวแทนที่เป็น

กรรมการในคณะกรรมการของบริษัทลูกหนึ่งตลอดระยะเวลาในแผนตามส่วนของสินทรัพย์ที่เจ้าหนี้ถืออยู่ในบริษัทลูกหนึ่ง

(ฉ) การขายสินทรัพย์ สินทรัพย์ของลูกหนึ่ง ที่กำหนดจะจำหน่ายตามที่ได้กำหนดไว้ในแผนซึ่งเจ้าหนี้ได้ให้ความเห็นชอบแล้วควรนำมาจำหน่ายเพื่อให้ได้ผลตอบแทนทางการค้าสูงสุดในปัจจุบัน ทั้งนี้เว้นแต่ในกรณีที่ได้รับแจ้งว่าหากคงรักษาสินทรัพย์นั้นไว้ในระยะยาวแล้วผลตอบแทนที่ได้ภายหลังจากการคำนวณเป็นมูลค่าปัจจุบันแล้วจะทำให้ทุกฝ่ายได้ประโยชน์มากกว่า ให้ขายสินทรัพย์ดังกล่าวแก่บุคคลภายนอก หรือขายให้แก่นิติบุคคลเฉพาะกิจที่จัดตั้งขึ้นมาเพื่อประโยชน์ของทุกฝ่าย ตัวอย่างเช่น บริษัทจัดการสินทรัพย์ หรือกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์”

(ง) ให้แก้ไขการปรับใช้หลักการที่ 2(จ) ของหลักการปรับโครงสร้างหนี้เป็นดังนี้

“(จ) การแปลงหนี้เป็นทุน ในพฤติการณ์ปรกติให้ใช้การแปลงหนี้เป็นทุนเป็น “ทางเลือกสุดท้าย” สำหรับการปรับโครงสร้างหนี้และให้แปลงหนี้เฉพาะในกรณีที่เจ้าหนี้จะได้รับประโยชน์มีมูลค่าสูงกว่าการฟ้องเลิกกิจการชำระบัญชีลูกหนึ่ง การแปลงหนี้เป็นทุนควรจะทำเฉพาะเพื่อให้ลูกหนึ่งสามารถดำเนินกิจการต่อไปได้อย่างต่อเนื่องทั้งทางด้านการเงินและการค้า ถ้าหากผู้ถือหุ้นปัจจุบันของลูกหนึ่งมิได้ทำการฉ้อฉล ควรให้ผู้ถือหุ้นปัจจุบันยังคงถือหุ้นบางส่วนในบริษัทลูกหนึ่ง การแปลงหนี้เป็นทุนจะต้องดำเนินการอย่างยุติธรรมและใช้ราคาที่เป็นธรรมตามมูลค่าของลูกหนึ่งที่ประเมินราคาโดยอิสระในแบบของการขายกิจการในวันที่ทำการแปลงหนี้เป็นทุน (โดยมีสมมุติฐานว่าลูกหนึ่งมีเงินทุนดำเนินการเพียงพอตามแผนปรับโครงสร้างหนี้ที่ผ่านการอนุมัติแล้ว) เจ้าหนี้ ต้องมีทางออกที่เป็นไปได้สำหรับการจำหน่ายจ่ายโอนหุ้น ทั้งนี้ไม่ว่าโดยการขายหรือการจำหน่ายจ่ายโอนอย่างอื่น ในกรณีที่ทำได้ให้ผู้ถือหุ้นปัจจุบันมีสิทธิเลือกซื้อคืนหุ้นดังกล่าวก่อนบุคคลอื่น”

ข้อ 13. ไม่มีการสละสิทธิ ให้สินเชื่อทั้งหลายยังคงมีผลผูกพันอย่างเต็มที่และให้ถือว่ามีการยืนยันความสมบูรณ์ของสินเชื่อดังกล่าวทุกประการ

เว้นแต่จะได้ระบุไว้เป็นอย่างอื่นภายใต้สัญญาฉบับนี้ มิให้ถือว่าการทำการส่งและการบังคับใช้สัญญาฉบับนี้ การปฏิบัติตามภาระหน้าที่ หรือการใช้สิทธิต่าง ๆ ภายใต้สัญญาฉบับนี้เป็นการสละสิทธิโดยเจ้าหนี้รายใด ๆ หรือยกขึ้นเป็นข้อต่อสู้การใช้สิทธิ อำนาจ การเยียวยาโดยเจ้าหนี้รายใด ๆ ที่อาจมีเกี่ยวกับสินเชื่อหรือสิ่งอื่นใด โดยไม่จำกัดข้อกำหนดข้างต้น มิให้ถือว่าการทำ การส่ง และการบังคับใช้สัญญาฉบับนี้เป็นการสละสิทธิของเจ้าหนี้รายใด ๆ ตามสัญญานี้ที่จะได้รับชำระหนี้สินเชื่อ ดอกเบี้ยหรือดอกเบี้ยผัดนัดสำหรับสินเชื่อดังกล่าว หรือเป็นการสละสิทธิเรียกร้องจากการผิดสัญญาหรือการผัดนัดใด ๆ ตามสัญญานี้

ข้อ 14. การแก้ไขเปลี่ยนแปลงสัญญา

มิให้การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือการยกเว้นบทบัญญัติใด ๆ แห่งสัญญาฉบับนี้ หรือการยินยอมให้เจ้าหนี้ได้รับการยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามภาระหน้าที่ใดภายใต้สัญญาฉบับนี้ มีผลบังคับเวียนเสียแต่ว่าจะได้ทำเป็นหนังสือลงลายมือชื่อลูกหนี้ และในกรณีของข้อ 3, 4, 8, 12 และ 15 ต้องมีลายมือชื่อเจ้าหนี้เสียงข้างมาก สำหรับบทบัญญัติอื่นใดในสัญญาฉบับนี้ ต้องมีลายมือชื่อของเจ้าหนี้ตามสัญญานี้ทุกราย และในกรณีดังกล่าวให้การแก้ไขเปลี่ยนแปลง การยกเว้นหรือการยินยอม (ซึ่งจะมีผลผูกพันคู่สัญญาทุกฝ่าย) มีผลบังคับเป็นกรณีเฉพาะ และเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะที่ได้มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือยกเว้นดังกล่าว

ข้อ 15. การบอกกล่าว

การบอกกล่าวทั้งปวงและการสื่อสารต่าง ๆ ที่มีขึ้นเพื่อ หรือที่ให้เป็นไปผลตามสัญญานี้ ให้ทำเป็นหนังสือ และมีผลใช้บังคับ ณ วันที่ดังต่อไปนี้ (1) ถ้าส่งมอบโดยบุคคลก็ให้มีผลในวันที่ส่งมอบ (2) ถ้าส่งมอบทางไปรษณีย์ จะต้องส่งแบบไปรษณีย์ชั้นหนึ่งที่ชำระค่าแสตมป์ไปรษณีย์แล้วและมีการส่งใบตอบรับกลับคืนด้วย การส่งมอบดังกล่าวให้มีผลในวันที่ทำหลังจากที่มีการส่งทางไปรษณีย์ (3) ถ้าส่งมอบทางไปรษณีย์ด่วนพิเศษจะให้ผลในวันที่สามถัดจากวันที่ได้ส่งมอบหนังสือบอกกล่าวนั้นให้แก่หน่วยบริการไปรษณีย์ด่วนพิเศษ หรือ (4) ถ้าส่งมอบทางโทรสารแล้วจัดส่งหนังสือให้ภายหลังโดย บุคคล ไปรษณีย์ หรือ ไปรษณีย์ด่วนพิเศษก็ให้มีผลเมื่อมีการยืนยันการส่งโดยทางโทรสารของผู้ส่ง

ข้อ 16. กฎหมายที่ใช้บังคับ

ให้สัญญาฉบับนี้อยู่ภายใต้บังคับและตีความตามกฎหมายไทย โดยมีต้องนำหลักกฎหมายขัดกันมาใช้บังคับ

ข้อ 17. บทเฉพาะกาล

ภายในสี่สิบห้าวันทำการนับจากวันที่ทำสัญญานี้ ลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามสัญญานี้ จะต้องรายงานให้ บริษัททราบถึงสถานะของการปรับโครงสร้างหนี้ที่ทำอยู่กับลูกหนี้ตามสัญญานี้ บริษัทจะมีหนังสือแจ้งลูกหนี้และเจ้าหนี้ที่ได้รับผลกระทบทุกรายตามสัญญานี้ทราบถึงขั้นตอนในกำหนดเวลาที่แสดงถึงสถานะปัจจุบันดังกล่าว เมื่อได้รับหนังสือดังกล่าวจาก บริษัท ให้ใช้สัญญานี้บังคับกับการปรับโครงสร้างหนี้ เว้นเฉพาะแต่ข้อ 11 ของสัญญานี้ (การผิดสัญญา) ซึ่งจะใช้บังคับกับการผิดสัญญาเฉพาะที่เกิดขึ้นหรือคงดำเนินอยู่หลังจากวันที่ลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ตามสัญญานี้ได้ตกลงผูกพันตนตามข้อตกลงในสัญญานี้แล้ว

ข้อ 18. ระยะเวลา

สัญญานี้มีผลผูกพันคู่สัญญาทั้งหมดตามสัญญานี้ไปจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2543 และตลอดไปหลังจากนั้น แต่ทั้งนี้เว้นแต่เจ้าหนี้รายใดตามสัญญานี้อาจเลือกใช้สิทธิเลิก

สัญญาไม่ผูกพันสิทธิและความรับผิดชอบของตนตามสัญญานี้ โดยให้มีผลบังคับหลังจากวันที่ 31 ธันวาคม 2543 โดยการให้คำบอกกล่าวเป็นหนังสือแก่ คปน. ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ไม่ว่ากรณีข้างต้นจะกำหนดไว้อย่างไรให้สัญญานี้ผูกพันลูกหนี้แต่ละรายตลอดระยะเวลาของการทำงานปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้รายนั้นและตลอดระยะเวลาตามแผน

ข้อ 19. สัญญาฉบับ: ผลใช้บังคับ

สัญญาฉบับนี้ รวมทั้งหนังสือเจ้าหนี้เข้าเป็นคู่สัญญา หนังสือลูกหนี้เข้าเป็นคู่สัญญา หรือสัญญาแก้ไขเพิ่มเติม หนังสือสละสิทธิ หนังสือให้ความยินยอม หรือภาคผนวกอาจทำขึ้นเป็นฉบับจำนวนมากกว่าหนึ่งฉบับ โดยให้ถือว่าแต่ละฉบับที่ได้ทำและส่งมอบแล้วเป็นต้นฉบับ และให้ถือว่าเอกสารทั้งหมด เมื่อนำมารวมกันแล้วเป็นเอกสารฉบับเดียวกัน

ข้อ 20. ขอบเขตของสิทธิ

ไม่มีเหตุการณ์ใดที่จะทำให้สัญญาฉบับนี้เป็นการให้หรือถือว่าเป็นการให้สิทธิ หรือสิทธิพิเศษใด ๆ แก่ลูกหนี้ หรือบุคคลอื่นใดที่ไม่ใช่คู่สัญญาในสัญญาฉบับนี้ นอกเหนือจากที่ได้กำหนดไว้โดยแจ้งชัดตามข้อ 10 ของสัญญา

ข้อ 21. การทำการโดยสุจริต

คู่สัญญาทุกฝ่ายจะปฏิบัติโดยสุจริตตามข้อตกลงทั้งหมดในสัญญานี้รวมทั้งคำวินิจฉัยตัดสินของคณะกรรมการเจ้าหนี้ คปน. หรือ ธปท. ที่ออกตามสัญญานี้

คู่สัญญาทุกฝ่ายได้อ่านและเข้าใจข้อกำหนดและเงื่อนไขทั้งหลายแห่งสัญญานี้โดยตลอดแล้ว และได้ทำสัญญาฉบับนี้ขึ้นโดยมีเจตนาที่จะผูกพันตนตามบทบัญญัติทั้งหลายแห่งสัญญานี้

หนังสือลูกหนี้เข้าเป็นคู่สัญญา

(กระดาษหัวจดหมายของลูกหนี้)

เรียน คู่สัญญาทุกฝ่าย (ตามที่ได้นิยามไว้ในสัญญาระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้ว่าด้วยกรรมวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ลงวันที่ ____ 2542

กรุณาอ้างถึงสัญญาระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้ว่าด้วยกรรมวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ลงวันที่ ____ 2542 (“สัญญา”) ที่ทำขึ้นระหว่างสถาบันการเงินจำนวนหนึ่ง (“เจ้าหนี้”) คณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (“คปน.”) และธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) คำนิยามที่ใช้ในสัญญานี้ให้มีความหมายตามที่ได้กำหนดไว้ในสัญญา

โดยหนังสือนี้ ข้าพเจ้าบริษัท _____ จำกัด (“ลูกหนี้”) ขอผูกพันตนตามข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาในฐานะเป็นคู่สัญญาตั้งแต่เริ่มต้นเพื่อการดำเนินงานปรับโครงสร้างหนี้สินเชื่อที่ข้าพเจ้าอยู่กับเจ้าหนี้ ข้าพเจ้าตกลงด้วยว่าจะสนับสนุนและปฏิบัติตามและจะใช้ความพยายามอย่างถึงที่สุดเพื่อให้ผู้ถือหุ้นของข้าพเจ้าสนับสนุนแผนปรับโครงสร้างหนี้ใด ๆ ที่ได้รับการอนุมัติโดยมติที่เพียงพอ

ข้าพเจ้ายืนยันว่าข้าพเจ้าได้รับสำเนาของสัญญาและเอกสารตลอดจนข้อมูลจำเป็นอื่น ๆ แล้ว

โดยหนังสือนี้ข้าพเจ้าตกลงโดยปราศจากเงื่อนไขใด ๆ ว่าข้าพเจ้าจะปฏิบัติตามข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาในฐานะเป็นเจ้าหนี้นับจากวันที่ลงในหนังสือนี้เป็นต้นไป

หนังสือลูกหนี้เข้าเป็นคู่สัญญานับนี้ให้อยู่ภายใต้และตีความตามกฎหมายไทย โดยตัวแทนที่มีอำนาจกระทำการ ข้าพเจ้าได้ลงชื่อในหนังสือนี้ เพื่อให้มีผลผูกพันตามกฎหมายภายใต้ข้อตกลงและเงื่อนไขของหนังสือนี้และสัญญาทุกประการ

ลูกหนี้

บริษัท _____

(ตราประทับถ้ามี)

โดย _____

ชื่อ _____

ที่อยู่ _____

โทรสาร _____

หนังสือเจ้าหนี้เข้าเป็นคู่สัญญา
(กระดาษหัวจดหมายของสถาบันการเงิน)

เรียน คู่สัญญาทุกฝ่าย (ตามที่ได้นิยามไว้ในสัญญาระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้ว่าด้วยกรรมวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ลงวันที่ _____ 2542)

กรุณาอ้างถึงสัญญาระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้ว่าด้วยกรรมวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ลงวันที่ _____ 2542 (“สัญญา”) ที่ทำขึ้นระหว่างสถาบันการเงินจำนวนหนึ่ง (“เจ้าหนี้”) คณะกรรมการเพื่อเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (“คปน.”) และธนาคารแห่งประเทศไทย (“รพท.”) คำนิยามที่ใช้ในสัญญานี้ให้มีความหมายตามที่ได้กำหนดไว้ในสัญญา

โดยหนังสือนี้ ข้าพเจ้า _____ ขอผูกพันตนตามข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาและข้อตกลงและเงื่อนไขทั้งหมดของสัญญาระหว่างเจ้าหนี้ว่าด้วยการลงมติในการปรับโครงสร้างหนี้และผู้ซื้ขาด ลงวันที่ 19 มีนาคม 2542 ในฐานะเป็นเจ้าหนี้ตามสัญญานี้ และเป็นคู่สัญญาตั้งแต่เริ่มต้น

ข้าพเจ้ายืนยันว่าข้าพเจ้าได้รับสำเนาของสัญญารวมทั้งสัญญาระหว่างเจ้าหนี้ว่าด้วยการลงมติในการปรับโครงสร้างหนี้และผู้ซื้ขาดและเอกสารตลอดจนข้อมูลจำเป็นอื่น ๆ แล้ว

โดยหนังสือนี้ข้าพเจ้าตกลงโดยปราศจากเงื่อนไขใด ๆ ว่าข้าพเจ้าจะปฏิบัติตามข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญารวมทั้งสัญญาระหว่างเจ้าหนี้ว่าด้วยการลงมติในการปรับโครงสร้างหนี้และผู้ซื้ขาดในฐานะเป็นเจ้าหนี้ตามสัญญานับจากวันที่ลงในหนังสือนี้เป็นต้นไป

หนังสือลูกหนี้เข้าเป็นคู่สัญญาฉบับนี้ให้อยู่ภายใต้และตีความตามกฎหมายไทยโดยตัวแทนที่มีอำนาจกระทำการ ข้าพเจ้าได้ลงชื่อในหนังสือนี้ เพื่อให้มีผลผูกพันตามกฎหมายภายใต้ข้อตกลงและเงื่อนไขของหนังสือนี้และสัญญารวมทั้งสัญญาระหว่างเจ้าหนี้ว่าด้วยการลงมติในการปรับโครงสร้างหนี้และผู้ซื้ขาดทุกประการ

(ตราประทับถ้ามี)

โดย _____

ชื่อ _____

ที่อยู่ _____

โทรสาร _____

ตารางเวลา

ขั้นตอน	ระยะเวลา
1. เรียกประชุมเจ้าหนี้ครั้งแรก	เริ่มต้นเมื่อใดก็ได้ โดย คปน.ลูกหนี้ หรือ เจ้าหนี้ รายหนึ่งรายใด
2. ลูกหนี้ลงชื่อในหนังสือลูกหนี้เข้าเป็นผู้สัญญา ประชุมเจ้า หนี้ครั้งแรก แต่งตั้งกรรมการเจ้าหนี้ สถาบันแกนนำ กำหนดแผนดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้	ดำเนินการภายใน 7 วัน นับจากขั้นตอนที่ 1
3. เจ้าหนี้ยื่นคำขอรับชำระหนี้เป็นหนังสือต่อคณะกรรมการ กรรมการเจ้าหนี้ สถาบันแกนนำ	ภายใน 15 วันนับจากขั้น ตอนที่ 2
4. ในการประชุมเจ้าหนี้หรือการประชุมคณะกรรมการ เจ้าหนี้ ตัวแทนลูกหนี้ที่มีอำนาจตัดสินใจจะต้องเข้า ประชุมและต้องตอบคำถามทุกคำถาม	ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง
5. ฝ่ายบริหารของลูกหนี้ (ซึ่งได้แก่ กรรมการหรือ พนักงานผู้มีอำนาจกระทำการของลูกหนี้) ต้องส่งมอบ เอกสารและให้ข้อมูลต่อไปนี้ (ก) สินทรัพย์ หนี้สิน และความรับผิดชอบ ที่ลูกหนี้มีต่อเจ้า หนี้ (ข) ทรัพย์สินที่ลูกหนี้นำไปวางเป็นหลักประกันหนี้ต่อ เจ้าหนี้รวมทั้งวันที่ก่อให้เกิดเป็นหลักประกันดังกล่าว (ค) ทรัพย์สินของบุคคลภายนอกที่อยู่ในความครอบ ครอง ของลูกหนี้ (ง) การถือหุ้นในบริษัทหรือนิติบุคคลอื่นของลูกหนี้ (จ) ชื่อและที่อยู่ของบรรดาเจ้าหนี้ทั้งหมดของลูกหนี้ (ฉ) ชื่อและที่อยู่ของบรรดาลูกหนี้ทั้งหมดของลูกหนี้ (ช) รายละเอียดของทรัพย์สินรวมทั้งการชำระเงิน ต่าง ๆ ที่ ลูกหนี้จะได้รับในอนาคต	ภายใน 7 วัน นับจากขั้น ตอนที่ 2

ขั้นตอน	ระยะเวลา
6. การแต่งตั้งนักบัญชีอิสระและ/หรือผู้เชี่ยวชาญอื่นๆ จะมีขั้นตอนที่ได้ร้องขอโดยเจ้าหน้าที่ ขึ้นอยู่กับข้อกำหนดที่ได้ตกลงกัน	ภายใน 7 วัน จากขั้นตอนที่ 2
7. ลูกหนี้ส่งมอบข้อมูลทั้งหมดตามภาคผนวก 5 แผนธุรกิจ และข้อมูลอื่นใดที่เจ้าหน้าที่หรือผู้สอบบัญชีอิสระร้องขอ	ภายใน 2 เดือน นับจากขั้นตอนที่ 2 (ค.บ. ขยายเวลาได้ไม่เกินหนึ่งเดือน)
8. คณะกรรมการเจ้าหน้าที่ ลูกหนี้และผู้สอบบัญชีอิสระยื่นแผนปรับโครงสร้างหนี้พร้อมกับหนังสือยินยอมของลูกหนี้	ยื่นภายใน 3 เดือน นับจากขั้นตอนที่ 2 และสามารถขยายเวลาได้อีกไม่เกิน 2 เดือนตามความเห็นชอบของ ค.บ. ถ้าหากไม่มีการยื่นแผนที่นำเสนอภายในเวลาอันสมควรให้ ค.บ.แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเพื่อทำแผนภายใน 30 วันปฏิทิน โดยให้ลูกหนี้เป็นผู้ชำระค่าใช้จ่าย
9. เจ้าหน้าที่เสนอแก้ไขแผนที่นำเสนอ	ภายใน 10 วันทำการนับจากขั้นตอนที่ 8
10. เจ้าหน้าที่ประชุมเพื่อลงมติรับหรือไม่รับแผน เจ้าหน้าที่ที่ไม่รับแผนอาจจะเสนอแผนที่นำเสนอแทน	15 วันทำการนับจากขั้นตอนที่ 9
11. ออกเสียงอนุมัติแผนครั้งที่สอง (ในกรณีที่จำเป็น) เพื่ออนุมัติแผนที่นำเสนอแทน	10 วันทำการนับจากขั้นตอนที่ 10 ในกรณีที่ไม่ได้รับแผนที่ผ่านการอนุมัติด้วยมติที่เพียงพอตามขั้นตอนที่ 10

รายการข้อมูลที่ถูกหนีต้องจัดหา

- ก. ข้อมูลเกี่ยวกับโครงสร้างของกลุ่มบริษัทและตัวบริษัท
- (1) ร้อยละของการถือหุ้นและประเทศที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทลูกและบริษัทในเครือ
 - (2) โครงสร้างการรายงานทางธุรกิจและการบริหาร
 - (3) หลักฐานแสดงกรรมสิทธิ์ทางกฎหมายในสินทรัพย์ที่สำคัญทั้งหลาย
 - (4) สรุปประสบการณ์ คุณวุฒิของผู้บริหารอาวุโสและคณะกรรมการ
 - (5) สรุปนโยบาย มาตรฐาน และวิธีการบริหารบริษัท
 - (6) สรุปการบริหารระบบข้อมูล
 - (7) สรุปนโยบาย มาตรฐาน และวิธีการทางบัญชี
 - (8) การดำเนินการทั้งหลายระหว่างบริษัทที่มีความสัมพันธ์ หรือสัญญาที่ก่อให้เกิดรายได้ที่เพิ่มขึ้นระหว่างบริษัทที่เกี่ยวข้อง (ทั้งทางการค้า และมีไม่ทางการค้า) เหตุผลข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญาดังกล่าว
 - (9) ค่าตอบแทนและสัญญากับผู้ถือหุ้นและกรรมการ
- ข. ข้อมูลเกี่ยวกับหนี้สิน
- (1) ข้อมูลหนี้สินทั้งหมด (รวมทั้งภาระผูกพันและรายการนอกบัญชีต่าง ๆ) สถานะของการใช้สินเชื่อในปัจจุบันและวัตถุประสงค์ของการใช้สินเชื่อแต่ละรายในปัจจุบัน วันครบกำหนดชำระ และวัตถุประสงค์ของการก่อหนี้สินแต่ละรายการ
 - (2) สิทธิเรียกร้องทางกฎหมายหรือสิทธิเรียกร้องทางกฎหมายที่อาจเกิดขึ้น
- ค. ข้อมูลเกี่ยวกับโครงสร้างของการชำระหนี้
- (1) รายละเอียดเกี่ยวกับผู้ให้กู้ยืม ผู้กู้ ผู้ได้รับการค้ำประกัน ผู้ค้ำประกัน หนังสือยืนยันและข้อจำกัดต่าง ๆ
 - (2) รายละเอียดของหลักประกัน ข้อสัญญาจะละเว้นการทำการและข้อจำกัดสิทธิในฐานะที่เป็นเจ้าหนี้คือยสิทธิ
- ง. สินทรัพย์
- (1) บัญชีรายการทรัพย์สินต่าง ๆ ทั้งที่จับต้องได้ และจับต้องไม่ได้ (ทั้งในปัจจุบันและระยะยาว)
 - (2) ทะเบียนสินทรัพย์ที่มีอยู่ในปัจจุบัน
 - (3) ผลการประเมินราคาสินทรัพย์ โดยผู้ประเมินราคาสินทรัพย์ภายในหรือผู้ประเมินราคาสินทรัพย์อิสระครั้งล่าสุด
 - (4) รายงานบัญชีเงินได้ค้างรับที่ระยะเวลาคงค้าง

จ. แผนดำเนินธุรกิจ

(ก) ผลการวิเคราะห์ตลาดและสถานะของลูกหนี้

- (1) สรุปย่อเกี่ยวกับอนาคตของตลาดของลูกหนี้สำหรับระยะเวลาที่วิเคราะห์ การประเมินอัตราผลกำไรและการเติบโต อุปสงค์และอุปทานต่อการผลิต ประเด็นเกี่ยวกับการควบคุมและภาษี
- (2) รายละเอียดเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้ ธุรกิจหลัก ธุรกิจที่ไม่ใช่ธุรกิจหลักและสินทรัพย์ส่วนเกิน
- (3) ผลการวิเคราะห์ความสามารถในการแข่งขันของลูกหนี้ในธุรกิจหลัก การวิเคราะห์นี้ควรจะคำนึงถึงการวิเคราะห์สัดส่วนของตลาดและผลกำไรต่อทุนอ้างอิงด้วย

(ข) ผลการดำเนินการที่ผ่านมาและฐานะทางการเงินในปัจจุบัน

- (1) สรุปผลการดำเนินการระหว่างระยะเวลา 12 เดือนที่ผ่านมา (กระแสเงินสดกำไร/ขาดทุน และงบดุล)

(ค) ประเมินการ

- (1) ประเมินการทางการค้า (กระแสเงินสด กำไร/ขาดทุน และงบดุล) รายเดือนระหว่างระยะเวลา 12 เดือนจากปัจจุบัน และประเมินการทางการค้ารายปีระหว่างระยะเวลา 3 ปีจากปัจจุบัน
- (2) การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสันนิฐานหลัก
- (3) การบ่งชี้จำนวนทุนดำเนินการที่จำเป็นในอนาคต
- (4) แผนการลดต้นทุนและการเพิ่มรายได้
- (5) แผนการจำหน่ายสินทรัพย์ที่ไม่มีมีความสำคัญทางธุรกิจและจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับ

การวิเคราะห์ในส่วน (ข) และ (ค) ควรจะบ่งชี้ธุรกิจหรือกลุ่มผลิตภัณฑ์หลักและจำแนกตามการพิจารณาว่าจะทำกำไรหรือไม่ทำกำไรให้บริษัทระหว่างระยะเวลาที่ประมาณการ ถ้าไม่ทำกำไรให้ ให้ระบุเหตุผล (ถ้ามี) ว่าทำไมควรจะคงธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ดังกล่าวไว้

ฉ. สัญญาสำคัญที่ทำให้ช่วง 3 ปีที่ผ่านมาเกี่ยวกับ

- (1) ลูกค้า
- (2) ผู้ขายสินค้า
- (3) ผู้ให้กู้
- (4) ผู้ถือหุ้น
- (5) ผู้บริหาร

(คำแปล)

สัญญาระหว่างเจ้าหนี้ว่าด้วยการลงมติในการปรับโครงสร้างหนี้และผู้ซื้ขาด

สัญญานี้ทำขึ้นให้มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2542 โดยและระหว่าง

- (1) สถาบันการเงิน ซึ่งผู้แทนที่ได้รับมอบอำนาจได้
- (ก) ลงนามในสำเนาของสัญญานี้
- (ข) ตกลงผูกพันตนตามข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญานี้โดยวิธอื่น
- (ต่อไปในสัญญานี้จะเรียกรวมกันว่า “บรรดาเจ้าหนี้ตามสัญญานี้” และจะเรียกโดยแยกกันแต่ละรายว่า “เจ้าหนี้ตามสัญญานี้”)

สัญญาฉบับนี้รับทราบโดย

- (2) คณะกรรมการส่งเสริมการปรับโครงสร้างหนี้ (ต่อไปในสัญญานี้จะเรียกว่า “คปน.”) ซึ่งเป็นหน่วยงานมิได้จัดตั้งเป็นบริษัทประกอบด้วยสมาคม สภาหอการค้า สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย และทำหน้าที่ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างหนี้ในประเทศไทยตามมติที่ประชุมคณะกรรมการร่วมภาครัฐบาลและเอกชนเพื่อแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจ (กรอ.) ครั้งที่ 1/2541 ลงวันที่ 22 มิถุนายน 2541 และคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทย เลขที่ 215/2541 ลงวันที่ 25 มิถุนายน 2541

- (3) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ต่อไปในสัญญานี้จะเรียกว่า “ธปท.”) โดยที่
- (ก) ธปท. และเจ้าหนี้ตามสัญญานี้บางรายและบุคคลอื่น ได้ร่วมกันจัดทำและรับทราบหลักการปรับโครงสร้างหนี้ (“หลักการปรับโครงสร้างหนี้”) เพื่อใช้ในการปรับโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ที่อยู่ในสภาพที่จะปรับโครงสร้างให้สามารถดำเนินการต่อไปได้ ทั้งนี้เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์แก่ เจ้าหนี้ ลูกหนี้ ลูกจ้าง ผู้ถือหุ้นและเศรษฐกิจของประเทศไทย
- (ข) เจ้าหนี้ตามสัญญานี้จะดำเนินการลงนามในสัญญากับลูกหนี้แต่ละรายจำนวน 351 รายตามบัญชีลูกหนี้มีปัญหาของ คปน. และลูกหนี้อื่นตามที่สมาคมและ คปน. อาจจะตกลงกันต่อไปในภายหน้า (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกรวมกันว่า “บรรดาลูกหนี้” และจะเรียกโดยแยกกันแต่ละรายว่า “ลูกหนี้”) เพื่อให้มีผลผูกพันเป็นขั้นตอนและกำหนดเวลาในการปรับโครงสร้างหนี้ (รวมทั้งการไต่ถามข้อพิพาทในกรณีที่เหมาะสม) (ซึ่งต่อไปในสัญญานี้จะเรียกว่า “สัญญา

ระหว่างเจ้าหนี้และลูกหนี้ว่าด้วยกรรมวิธีการปรับโครงสร้างหนี้”) การลงชื่อในหนังสือลูกหนี้เข้าเป็นคู่สัญญาในสัญญาระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้ว่าด้วยกรรมวิธีการปรับโครงสร้างหนี้โดยลูกหนี้แต่ละรายเป็นเงื่อนไขบังคับก่อนของการใช้สัญญาสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้รายนั้น

(ค) คู่สัญญาทั้งหลายเห็นว่าเพื่อให้เป็นประโยชน์ในการสนับสนุนเจ้าหนี้ตามสัญญาให้สามารถตัดสินใจอนุมัติหรือปฏิเสธแผนการปรับโครงสร้างหนี้ที่น่าเสนอสำหรับสินเชื่อที่ค้างชำระรวมทั้งเอกสารทางกฎหมายใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับแผนดังกล่าว และเพื่อมิให้เกิดความเสียหายแก่ทรัพย์สินของลูกหนี้มากขึ้นไปอีก เจ้าหนี้ตามสัญญานี้เห็นว่าจำเป็นและสมควรจะตกลงกันทำสัญญาฉบับนี้

ภาคผนวก ข

แบบสอบถาม

แบบสอบถามเพื่อการค้นคว้าอิสระ เรื่อง การปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารพาณิชย์ไทย
--

เลขที่แบบสอบถาม.....

คำชี้แจง เพื่อศึกษาถึงปัญหาและอุปสรรคในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารพาณิชย์ไทย ในจังหวัดเชียงใหม่

โปรดกาเครื่องหมาย / ลงในช่องว่าง โดยเรียงลำดับความสำคัญ

- 5 มีผลกระทบมากที่สุด
- 4 มีผลกระทบมาก
- 3 มีผลกระทบปานกลาง
- 2 มีผลกระทบน้อย
- 1 มีผลกระทบน้อยที่สุด

ปัญหาและอุปสรรค	5	4	3	2	1
1. ลูกหนี้ขาดความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการการปรับปรุงโครงสร้างหนี้					
2. ลูกหนี้หลีกเลี่ยงการประชุมเจรจากับเจ้าหนี้					
3. ลูกหนี้ไม่ยอมให้ข้อมูลที่จำเป็นแก่เจ้าหนี้					
4. Cash Flow ของลูกหนี้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้					
5. ลูกหนี้มีเจตนาเป็น NPLs เทียม					
6. ลูกหนี้มีเจ้าหนี้หลายราย					
7. สภาพธุรกิจของลูกหนี้ไม่สามารถดำเนินต่อไปได้					

ประวัติผู้เขียน

ชื่อ-สกุล	นางสาวสุรัชดา วรรณศรี
วัน เดือน ปีเกิด	12 พฤศจิกายน 2515
ประวัติการศึกษา	สำเร็จการศึกษาปริญญาบัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ ปีการศึกษา 2539
ประวัติการทำงาน	
พ.ศ. 2539	เจ้าหน้าที่ปฏิบัติการเงินตรา ส่วนเงินตรา ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานภาคเหนือ
พ.ศ. 2544	เจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ ทีมธุรกิจระหว่างประเทศ ส่วนการเงินระหว่างประเทศ สายนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย บางขุนพรหม