

หนังสือชี้ชวน
เพื่อการเสนอขายหุ้นกู้



ธนาคารออมสิน

เสนอขาย

หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อ ซึ่งรัฐบาลเป็นประกันตามมาตรา 21 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489

"หุ้นกู้เพื่อสังคมของธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568"

อายุ 3 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.35 ต่อปี

ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือนตลอดอายุหุ้นกู้

จำนวนเสนอขายไม่เกิน 10,000,000 หน่วย คิดเป็นมูลค่าไม่เกิน 10,000,000,000 บาท

หุ้นกู้มีมูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารออมสิน ("ผู้ออกหุ้นกู้") "AAA" แนวโน้ม "คงที่" โดย บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน พ.ศ. 2564

เสนอขายแก่

ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่

ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้



ธนาคารออมสิน

นายทะเบียนและตัวแทนการจ่ายเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ระยะเวลาการจองซื้อหุ้นกู้

วันที่ 22 และ 23 มิถุนายน พ.ศ. 2565

คำเตือน : ก่อนตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนต้องใช้วิจารณญาณอย่างรอบคอบในการพิจารณาและศึกษาข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ออกหุ้นกู้ที่เปิดเผยเป็นการทั่วไป ข้อกำหนดและเงื่อนไขของหุ้นกู้ ตลอดจนข้อมูลต่างๆ ที่ปรากฏในหนังสือชี้ชวนเพื่อการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้โดยละเอียด รวมทั้งพิจารณาความเหมาะสมในการลงทุนและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี หากผู้ลงทุนมีข้อสงสัยหรือความไม่แน่ใจใดๆ เกี่ยวกับการลงทุนในหุ้นกู้หรือข้อมูลที่เกี่ยวกับผู้ออกหุ้นกู้หรือข้อมูลใดๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเพื่อการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้ ผู้ลงทุนควรปรึกษาที่ปรึกษาด้านกฎหมาย ภาษี ธุรกิจและการลงทุนของตนเอง หรือขอคำปรึกษาด้านการเงินหรือการลงทุน จากนายหน้าค้าหลักทรัพย์ นักบัญชี หรือที่ปรึกษาการเงินอิสระใดๆ ที่มีบริการให้คำปรึกษาที่เกี่ยวข้องแก่ผู้สนใจลงทุน ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้และผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ มิได้ให้คำแนะนำหรือแสดงความเห็นสนับสนุนให้ผู้ลงทุนเข้าลงทุนซื้อหุ้นกู้แต่อย่างใด ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้และผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ประสงค์จะเผยแพร่หนังสือชี้ชวนเพื่อการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้รวมถึงเนื้อหาใดๆ ภายใต้หนังสือชี้ชวนเพื่อการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้เป็นการทั่วไป ดังนั้น ผู้ออกหุ้นกู้และผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ไม่อนุญาตให้บุคคลใดๆ ใช้ข้อมูลในเอกสารฉบับนี้ เพื่อวัตถุประสงค์อื่นหรือจัดทำข้อมูลดังกล่าวขึ้นใหม่ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน หรือแจกจ่าย ตีพิมพ์ ทำซ้ำ หรือเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวแก่บุคคลอื่นใด

คำเตือน : การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

ฉบับลงวันที่ 21 มิถุนายน พ.ศ. 2565

Disclaimer

หนังสือชี้ชวนเพื่อการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้จัดทำขึ้น เพื่อเผยแพร่ต่อ "ผู้ลงทุนสถาบัน" และ "ผู้ลงทุนรายใหญ่" ตามคำนิยามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 5/2552 เรื่อง การกำหนด บทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ทุกประเภท ฉบับลงวันที่ 13 มีนาคม 2552 (ตามที่ มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือใช้แทนที่) และตามคำนิยามที่ระบุในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 4/2560 เรื่อง การกำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษและผู้ลงทุนรายใหญ่ ฉบับลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 (ตามที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือใช้แทนที่) เพื่อใช้เป็นข้อมูลเบื้องต้นสำหรับการพิจารณาลงทุนใน "หุ้นกู้เพื่อสังคมของธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568" ("หุ้นกู้") ที่จะออกโดยธนาคารออมสิน ("ผู้ออกหุ้นกู้") โดยการออกและการเสนอขายหุ้นกู้ในครั้งนี้ เป็นการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในตลาดแรกเฉพาะต่อ ผู้ลงทุน สถาบันและ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ดังกล่าวข้างต้น เท่านั้น ทั้งนี้ ธนาคารออมสิน ในฐานะผู้ออกหุ้นกู้และผู้จัดการ จัดจำหน่ายหุ้นกู้ไม่อนุญาตให้บุคคลใดๆ ใช้ข้อมูลในหนังสือชี้ชวนเพื่อการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้เพื่อวัตถุประสงค์อื่นหรือ จัดทำข้อมูลดังกล่าวขึ้นใหม่ ไม่ว่าจะทั้งหมดหรือบางส่วน หรือเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวแก่บุคคลอื่นใดที่มีใช้ผู้ลงทุนสถาบันหรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ตามที่ระบุไว้ในข้างต้น

การลงทุนในหุ้นกู้เป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรใช้วิจารณญาณอย่างรอบคอบในการศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับ ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีการเปิดเผยเป็นการทั่วไป ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางธุรกิจ ผลประกอบการหรือสถานะทางการเงิน และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเงื่อนไขและข้อกำหนดต่างๆ เกี่ยวกับหุ้นกู้และการจองซื้อหุ้นกู้ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนฉบับนี้ นอกจากนี้ ผู้ลงทุนควรพิจารณาอย่างรอบคอบถึงความเหมาะสมในการลงทุนและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยทำการศึกษาและทำความเข้าใจในความเสี่ยงของการลงทุนในหุ้นกุดังกล่าวเป็นอย่างดี

ผู้ลงทุนจะต้องตัดสินใจในการลงทุนด้วยตัวเอง โดยใช้ข้อมูลจากหนังสือชี้ชวนนี้เป็นเพียงเอกสารประกอบข้อมูลเกี่ยวกับ หุ้นกู้ และผู้ลงทุนที่ได้รับหนังสือชี้ชวนเพื่อการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้จะต้องไม่ถือว่าข้อมูลที่ระบุในหนังสือชี้ชวน เพื่อการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้ เป็นการให้คำปรึกษาทางกฎหมาย ธุรกิจ การเงิน การลงทุน หรือภาษี และผู้ที่ได้รับหนังสือ ชี้ชวนเพื่อการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้ ควรปรึกษาที่ปรึกษาทางกฎหมาย ธุรกิจ การเงิน การลงทุน และภาษี เกี่ยวกับการ ลงทุนในหุ้นกุนี้ด้วยตนเอง

การจัดส่งหนังสือชี้ชวนฉบับนี้หรือการเสนอขายหุ้นกู้ครั้งนี้ มิได้เป็นการรับรองหรือยืนยันความถูกต้องหรือความสมบูรณ์ ของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนเพื่อการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้โดยผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ และข้อมูลดังกล่าวอาจมี การเปลี่ยนแปลง เพิ่มเติม ยกเลิกหรือแก้ไข หรือมีการเลื่อนหรือยกเลิกกำหนดการใดๆ ได้ในอนาคตโดยไม่มีการแจ้งล่วงหน้า ทั้งนี้ ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ทำหน้าที่เป็นเพียงตัวแทนของผู้ออกหุ้นกู้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นกู้เท่านั้น จึงไม่มีหน้าที่และความรับผิดชอบใดๆ ต่อผู้ลงทุนซื้อหุ้นกู้

สารบัญ

ส่วนที่ 1	ลักษณะสำคัญของหุ้นกู้
ส่วนที่ 2	การจอง การจัดจำหน่าย และการจัดสรรหุ้นกู้
ส่วนที่ 3	ภาระภาษีเกี่ยวกับหุ้นกู้ภายใต้กฎหมายภาษีไทย
เอกสารแนบท้าย 1	รายงานการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้

ส่วนที่ 1

ลักษณะสำคัญของพันธุ์ที่เสนอขาย

สำหรับ

"พันธุ์เพื่อสังคมของธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568" ("พันธุ์")

ธนาคารออมสิน ("ผู้ออกพันธุ์") ที่ตั้งสำนักงาน 470 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ : 02-299-8313 โทรสาร : 02-278-5476 website : www.gsb.or.th มีความประสงค์ที่จะเสนอขายพันธุ์ในครั้งนี ซึ่งมีมูลค่ารวมทั้งสิ้นไม่เกิน 5,000,000,000 บาท โดยพันธุ์ที่เสนอขายดังกล่าว มีลักษณะสำคัญตามที่ระบุไว้ข้างล่างนี้

รายละเอียดของพันธุ์ที่เสนอขาย

"พันธุ์เพื่อสังคมของธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568"

ผู้ออกพันธุ์	ธนาคารออมสิน
ชื่อเฉพาะของพันธุ์	"พันธุ์เพื่อสังคมของธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568"
Thai BMA Symbol	GSB256A
ประเภทของพันธุ์	พันธุ์ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ซึ่งรัฐบาลเป็นประกันตามมาตรา 21 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 (ตามที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือใช้แทนที่)
สกุลเงิน	บาท
จำนวนพันธุ์ที่เสนอขาย	ไม่เกิน 10,000,000 (สิบล้าน) หน่วย
มูลค่ารวมของพันธุ์ที่เสนอขาย	ไม่เกิน 10,000,000,000 (หนึ่งหมื่นล้าน) บาท
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	1,000 (หนึ่งพัน) บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	1,000 (หนึ่งพัน) บาท
อายุพันธุ์	3 (สาม) ปี นับจากวันออกพันธุ์
วันออกพันธุ์	วันที่ 24 มิถุนายน พ.ศ. 2565
วันไถ่ถอนพันธุ์	วันที่ 24 มิถุนายน พ.ศ. 2568
อัตราดอกเบี้ยพันธุ์	ร้อยละ 2.35 ต่อปี ตลอดอายุพันธุ์
งวดการชำระดอกเบี้ย	ผู้ออกพันธุ์จะชำระดอกเบี้ยทุก 6 (หก) เดือน ในวันที่ 24 มิถุนายน และวันที่ 24 ธันวาคม ของทุกปี ตลอดอายุของพันธุ์ โดยชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 24 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และดอกเบี้ยงวดสุดท้ายจะชำระพร้อมกับต้นเงินพันธุ์ ณ วันไถ่ถอนพันธุ์

วัตถุประสงค์การใช้เงินที่ได้จากการออกหุ้นกู้เพื่อสังคม (Social Bond) ของธนาคารออมสิน

หุ้นกู้เพื่อสังคมของธนาคารออมสินในครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อจัดหาเงินทุนและ/หรือรีไฟแนนซ์โครงการเพื่อส่งเสริมและพัฒนาสังคมที่อยู่ภายใต้กรอบหลักเกณฑ์ทางการเงินเพื่อสังคม (Social Finance Framework) ซึ่งสอดคล้องกับพันธกิจของธนาคารออมสินที่มุ่งเน้นเป็นธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank) และการดำเนินการตามนโยบายเพื่อสังคมของรัฐบาลอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น สินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนเริ่มต้นในการประกอบอาชีพหรือเสริมสภาพคล่องในการประกอบอาชีพ สินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อย/ผู้ประกอบการอาชีพอิสระ/ผู้มีรายได้น้อย/บุคคลในครอบครัวที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา/ภัยทางเศรษฐกิจ สินเชื่อเพื่อให้ความช่วยเหลือผู้ที่ไม่เข้าถึงแหล่งทุนในระบบสถาบันการเงิน และเพื่อใช้ในการลงทุนซื้อ/ซ่อม อุปกรณ์เครื่องมือเครื่องใช้ในการประกอบอาชีพ รวมถึงเพื่อใช้เป็นทุนสำรอง สำหรับการดำรงชีพ และสินเชื่อเพื่อพัฒนาชนบท เป็นต้น ซึ่งกรอบหลักเกณฑ์ดังกล่าวเป็นไปตามมาตรฐาน International Capital Market Association Social Bond Principles (ICMA SBP) และมาตรฐาน ASEAN Social Bond Standards (ASEAN SBS)

รายละเอียดอื่น ๆ เกี่ยวกับหุ้นกู้

การชำระคืนต้นเงิน	กำหนดชำระคืนต้นเงินครั้งเดียวในวันไถ่ถอนหุ้นกู้ หากวันไถ่ถอนหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทย ให้เลื่อนไปชำระคืนต้นเงินในวันทำการถัดไป
การชำระดอกเบี้ย	หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทย ให้เลื่อนไปชำระดอกเบี้ยในวันทำการถัดไป โดยผู้ออกหุ้นกู้ไม่จำเป็นต้องชำระดอกเบี้ยหรือเงินเพิ่มใดๆ สำหรับการเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ เว้นแต่การชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้งวดสุดท้ายที่ถึงกำหนดชำระในวันไถ่ถอนหุ้นกู้ ให้คำนวณดอกเบี้ยบนต้นเงินของหุ้นกู้จนถึง (แต่ไม่รวม) วันที่มีการชำระต้นเงินของหุ้นกู้ตามจริง ทั้งนี้ "งวดดอกเบี้ย" หมายถึง งวดแต่ละงวดเริ่มตั้งแต่ (โดยรวมถึง) วันออกหุ้นกู้หรือวันจ่ายดอกเบี้ยหุ้นกู้ของงวดดอกเบี้ยก่อนหน้า (แล้วแต่กรณี) จนถึง (แต่ไม่นับรวม) วันจ่ายดอกเบี้ยหุ้นกู้ของงวดดอกเบี้ยนั้น หรือวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ (แล้วแต่กรณี)
การคำนวณดอกเบี้ย	จำนวนดอกเบี้ยที่ต้องชำระตามหุ้นกู้จะคำนวณโดยการนำ (ก) ผลคูณของจำนวนต้นเงินคงค้างของหุ้นกู้กับอัตราดอกเบี้ยหุ้นกู้ไปคูณกับ (ข) จำนวนวันสำหรับงวดดอกเบี้ยนั้นหารด้วย 365 (สามร้อยหกสิบห้า) วัน โดยจำนวนดอกเบี้ยจะกำหนดทศนิยมสองตำแหน่ง (เศษของหนึ่งสตางค์ให้ปัดทิ้ง)
วิธีการชำระต้นเงินและดอกเบี้ย	นายทะเบียนและตัวแทนการจ่ายเงินจะโอนเงินค่าดอกเบี้ยและต้นเงินเข้าบัญชีเงินฝาก (ยกเว้นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ/เผื่อเรียกพิเศษ และบัญชีเงินฝากประจำ) ของผู้ถือหุ้นกู้แต่ละรายที่เปิดไว้กับธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้ง ณ วันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยและ

<p>การไถ่ถอนหุ้นกู้</p>	<p>วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ (ตามแต่กรณี) โดยชื่อเจ้าของบัญชีรับดอกเบี้ยและต้นเงินต้องเป็นชื่อเดียวกับผู้ถือหุ้นกู้</p> <p>ทั้งนี้ การจ่ายดอกเบี้ยจะมีการหักภาษี ณ ที่จ่ายไว้ทุกครั้งตามอัตราที่ประกาศในประมวลรัษฎากร โดยผู้ออกหุ้นกู้จะไม่จ่ายเงินเพิ่มใดๆ เพื่อชดเชยเงินที่หักภาษี ณ ที่จ่าย ดังกล่าวข้างต้น (No tax gross-up)</p> <p>ผู้ออกหุ้นกู้จะทำการไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งหมดในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้</p> <p>ทั้งนี้ นายทะเบียนและตัวแทนการจ่ายเงินจะชำระต้นเงินให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ โดยไม่ต้องนำใบหุ้นกู้มาเวนคืนให้แก่นายทะเบียนและตัวแทนการจ่ายเงิน ยกเว้น กรณีมีข้อสงสัย นายทะเบียนและตัวแทนการจ่ายเงินมีสิทธิขอตรวจสอบและขอเวนคืนใบหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้</p> <p>ไม่ว่ารายได้ๆ ได้</p>
<p>วันปิดสมุดทะเบียน</p>	<p>นายทะเบียนและตัวแทนการจ่ายเงินจะทำการปิดสมุดทะเบียนเพื่อกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิรับชำระดอกเบี้ยและต้นเงิน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายก่อนถึงช่วงระยะเวลา 10 (สิบ) วัน ก่อนวันชำระดอกเบี้ยที่กำหนดแต่ละงวดหรือวันครบกำหนดไถ่ถอน หรือในวันอื่นใดตามระเบียบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ประกาศกำหนด</p>
<p>การโอนและการใช้เป็นหลักประกัน</p>	<p>การโอนกรรมสิทธิ์ในหุ้นกู้หรือการใช้หุ้นกู้เป็นหลักประกันจะต้องเป็นไปตามระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย และข้อบังคับของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ที่เกี่ยวข้องและใช้บังคับอยู่ ณ ขณะนั้น</p>
<p>สิทธิของผู้ถือหุ้นกู้ในการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด</p>	<p>ไม่มี</p>
<p>สิทธิของผู้ออกหุ้นกู้ในการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด</p>	<p>ไม่มี</p>
<p>กฎหมายที่ใช้บังคับ</p>	<p>กฎหมายไทย</p>
<p>ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้</p>	<p>ธนาคารออมสิน</p>
<p>นายทะเบียนและตัวแทนการจ่ายเงิน</p>	<p>ธนาคารแห่งประเทศไทย</p>
<p>การจดทะเบียนหุ้นกู้</p>	<p>ผู้ออกหุ้นกู้จะนำหุ้นกู้ที่เสนอขายในครั้งนี้ไปขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (The Thai Bond Market Association) ภายในวันออกหุ้นกู้ เพื่อประโยชน์ในการอ้างอิงราคา</p>
<p>ตลาดรองของหุ้นกู้</p>	<p>ไม่มี อย่างไรก็ตาม ผู้ลงทุนอาจซื้อขายหุ้นกู้ได้ที่ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ หรือนิติบุคคลอื่นใด ที่มีใบอนุญาตค้าหลักทรัพย์</p>

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
ของผู้ถือหุ้น

อันเป็นตราสารแห่งหนึ่ง ในกรณีที่มีความต้องการซื้อขายหุ้นผู้
ผ่านผู้มีใบอนุญาตดังกล่าว

ผู้ออกหุ้นผู้ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือใน เกณฑ์ "AAA"
แนวโน้ม "คงที่ (Stable)" โดย บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่
25 พฤศจิกายน พ.ศ. 2564 โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบท้าย 1
ทั้งนี้ อันดับความน่าเชื่อถือนี้มิได้จัดขึ้นเพื่อเป็นข้อแนะนำ
ให้ผู้ลงทุนทำการซื้อ ขาย หรือถือหุ้นผู้ที่เสนอขาย และอันดับ
ความน่าเชื่อถือดังกล่าวอาจถูกเพิกถอนหรือเปลี่ยนแปลงโดย
บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ได้ในภายหน้า

ความหมายของผลการจัดอันดับปรากฏตามรายละเอียดข้างท้ายนี้

สัญลักษณ์ที่กำหนดในการจัดอันดับตราสารหนี้ระยะยาวสำหรับประเทศไทย

บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด หรือ ทริสเรทติ้ง ใช้สัญลักษณ์ตัวอักษรแสดงผลการจัดอันดับเครดิตองค์กรและตราสารหนี้
ระยะกลางและระยะยาวที่มีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป จำนวน 9 (เก้า) อันดับ โดยเริ่มจาก AAA ซึ่งเป็นอันดับเครดิตสูงสุด จนถึง D
ซึ่งเป็นอันดับต่ำสุด แต่ละสัญลักษณ์มีความหมาย ดังนี้

- AAA : อันดับเครดิตองค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงต่ำที่สุด ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระ
ดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ
และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ
- AA : องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงต่ำมาก ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ย
และคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ
และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA
- A : องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับต่ำ ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ย
และคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ
และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BBB : องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระ
ดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ
และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับ
เครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BB : องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับสูง ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ย
และคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำกว่าระดับปานกลาง และจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงที่รุนแรง
(Adverse changes) ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ความสามารถ
ในการชำระหนี้อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่เพียงพอ
- B : องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระ
ดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำ และอาจจะหมดความสามารถหรือความตั้งใจในการชำระหนี้ได้
ตามการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ

- C : องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด ผู้ออกตราสารหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นตามกำหนดอย่างชัดเจน โดยต้องอาศัยเงินใหม่ที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ อย่างมากจึงจะมีความสามารถในการชำระหนี้ได้
- SD : องค์กรที่ภาระหนี้บางส่วนอยู่ในสภาวะผิดนัดชำระหนี้แต่ยังคงสามารถชำระหนี้ให้กับภาระหนี้อื่นๆต่อไปได้
- D : องค์กรที่ภาระหนี้ทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดอยู่ในสภาวะผิดนัดชำระหนี้ หรือตราสารหนี้ที่อยู่ในสภาวะผิดนัดชำระหนี้

หมายเหตุ

อันดับเครดิตจาก AA ถึง B อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือลบ (-) ต่อท้ายเพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน

ทริสเรตติ้งยังกำหนด “แนวโน้มอันดับเครดิต” (Rating Outlook) เพื่อสะท้อนความเป็นไปได้ของการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิต ของผู้ออกตราสารหนี้ในระยะปานกลางหรือระยะยาว โดยทริสเรตติ้งจะพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงของภาวะอุตสาหกรรมและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจในอนาคตของผู้ออกตราสารหนี้ที่อาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ ส่วนแนวโน้มอันดับเครดิตของตราสารหนี้โดยส่วนใหญ่จะเท่ากับแนวโน้มอันดับเครดิตขององค์กรผู้ออกตราสารหนี้ หรือองค์กรซึ่งรับภาระผูกพันในการชำระหนี้ของตราสารหนี้ ทั้งนี้ แนวโน้มอันดับเครดิตแบ่งออกเป็น 4 ระดับ ได้แก่

Positive	หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับขึ้น
Stable	หมายถึง อันดับเครดิตอาจไม่เปลี่ยนแปลง
Negative	หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับลดลง
Developing	หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับขึ้น ปรับลดลง หรือไม่เปลี่ยนแปลง

ทริสเรตติ้งอาจประกาศ “เครดิตพินิจ” (CreditAlert) ซึ่งเป็นขั้นตอนหนึ่งของการทบทวนอันดับเครดิตที่ทริสเรตติ้งประกาศผลต่อสาธารณะไปแล้วในกรณีเมื่อเกิดเหตุการณ์สำคัญซึ่งทริสเรตติ้งพิจารณาแล้วเห็นว่าอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจหรือการเงินขององค์กรที่ทริสเรตติ้งจัดอันดับ แต่ข้อมูลดังกล่าวยังไม่ชัดเจน หรืออาจจะยังสรุปผลไม่ได้ เช่น การควบรวมกิจการ การลงทุนใหม่ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุนหรือแผนงานต่างๆ ฯลฯ โดยจะยังไม่มีการเปลี่ยนแปลงผลอันดับเครดิตเดิมแต่อย่างใด ทั้งนี้ เพื่อเตือนให้นักลงทุนระมัดระวังในการที่จะลงทุนในตราสารหนี้ขององค์กรนั้นๆ รายงานเครดิตพินิจประกอบด้วย เหตุผล (Rationale) ที่แจ้งเหตุในการออกประกาศเตือนพร้อมระบุ “เครดิตพินิจ” (CreditAlert Designation) ไว้พร้อมกับอันดับเครดิตปัจจุบัน โดยงดการระบุ “แนวโน้มอันดับเครดิต” (Rating Outlook)

เครดิตพินิจ เป็นการบอกทิศทางการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิตในระยะอันใกล้ ซึ่งมี 3 รูปแบบ คือ (1) Positive (บวก) (2) Negative (ลบ) และ (3) Developing (ยังไม่ชัดเจน)

ในกรณีที่มิใช่เหตุการณ์สำคัญซึ่งมีผลกระทบต่อบริษัท และมีข้อมูลเพียงพอที่จะปรับอันดับเครดิตเดิม หรือเมื่อมีการออกตราสารหนี้ใหม่หรือยกเลิกอันดับเครดิตเดิม ทริสเรตติ้งจะมีการประกาศ “เครดิตวาระ” (CreditUpdate) โดยผลอันดับเครดิตอาจ “เพิ่มขึ้น” (Upgraded) “ลดลง” (Downgraded) “คงเดิม” (Affirmed) หรือ “ยกเลิก” (Cancelled)

ที่มา : บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด

ส่วนที่ 2

การจอง การจัดจำหน่าย และการจัดสรรหุ้นกู้

ธนาคารออมสินในฐานะผู้ออกหุ้นกู้และผู้จัดการจัดจำหน่าย มีวัตถุประสงค์ที่จะเสนอขายหุ้นกู้ในครั้งนี้ในตลาดแรก ให้เฉพาะแก่ "ผู้ลงทุนสถาบัน" และ/หรือ "ผู้ลงทุนรายใหญ่" (ตามคำนิยามที่ระบุไว้ข้างล่างนี้) ตามวิธีการ เงื่อนไข และรายละเอียดที่ระบุไว้ในส่วนนี้

ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้และผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงหรือผ่อนผัน ข้อกำหนดเกี่ยวกับรายละเอียดวิธีการจองซื้อหุ้นกู้ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนนี้ตามความเหมาะสม ในกรณีที่เกิดปัญหา อุปสรรค หรือข้อจำกัดในการดำเนินการ ทั้งนี้ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ ผู้ลงทุนจองซื้อหุ้นกู้และเพื่อให้การเสนอขายหุ้นกู้ครั้งนี้ประสบความสำเร็จสูงสุด

2.1 วิธีการเสนอขายหุ้นกู้

การเสนอขายหุ้นกู้ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนฉบับนี้ เป็นการเสนอขายหุ้นกู้ในตลาดแรกให้เฉพาะแก่ "ผู้ลงทุนสถาบัน" และ/หรือ "ผู้ลงทุนรายใหญ่" ตามคำนิยามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 5/2552 เรื่อง การกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ทุกประเภท ฉบับลงวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2552 (ตามที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือใช้แทนที่) และตามคำนิยามที่ระบุในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 4/2560 เรื่อง การกำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษและผู้ลงทุนรายใหญ่ ฉบับลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 (ตามที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือใช้แทนที่) ดังต่อไปนี้

"ผู้ลงทุนสถาบัน" หมายถึง ผู้ลงทุนแต่ละประเภทดังต่อไปนี้

1. ธนาคารแห่งประเทศไทย
2. ธนาคารพาณิชย์
3. ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น
4. บริษัทเงินทุน
5. บริษัทเครดิตฟองซิเอร์
6. บริษัทหลักทรัพย์
7. บริษัทประกันวินาศภัย
8. บริษัทประกันชีวิต
9. กองทุนรวม
10. กองทุนส่วนบุคคลซึ่งบริษัทหลักทรัพย์บริหารจัดการเงินทุนของผู้ลงทุนตาม (1) ถึง (9) หรือ (11) ถึง (25) หรือของผู้ลงทุนรายใหญ่
11. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
12. กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
13. กองทุนประกันสังคม
14. กองทุนการออมแห่งชาติ

15. กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
16. ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
17. ผู้ประกอบธุรกิจการซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยการซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า (ถูกยกเลิกจากการเป็นผู้ลงทุนสถาบัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 4/2562 เรื่อง การกำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่ (ฉบับที่ 2))
18. สถาบันการเงินระหว่างประเทศ
19. สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
20. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
21. นิติบุคคลประเภทบริษัท
22. นิติบุคคลซึ่งมีบุคคลตาม (1) ถึง (21) ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละเจ็ดสิบห้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
23. ผู้ลงทุนต่างประเทศซึ่งมีลักษณะเดียวกับผู้ลงทุนตาม (1) ถึง (22)
24. ผู้จัดการกองทุน หรือผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับบุคลากรในธุรกิจตลาดทุน
25. ผู้ลงทุนอื่นใดตามที่สำนักงานประกาศกำหนด

"ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ" หมายถึง

- (1) นิติบุคคลที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้
 - (ก) มีส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว ตั้งแต่ 200 ล้านบาทขึ้นไป
 - (ข) มีเงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตั้งแต่ 40 ล้านบาทขึ้นไป หรือในกรณีที่นับรวมเงินฝากแล้วมีเงินลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวตั้งแต่ 80 ล้านบาทขึ้นไป ทั้งนี้ ให้พิจารณาตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว
- (2) บุคคลธรรมดาซึ่งนับรวมกับคู่สมรสแล้วมีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้
 - (ก) มีสินทรัพย์สุทธิตั้งแต่ 70 ล้านบาทขึ้นไป ทั้งนี้ สินทรัพย์ดังกล่าวไม่นับรวมมูลค่าอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งใช้เป็นที่พักอาศัยประจำของบุคคลนั้น
 - (ข) มีรายได้ต่อปีตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป หรือในกรณีที่ไม่นับรวมกับคู่สมรสแล้ว มีรายได้ต่อปีตั้งแต่ 7 ล้านบาทขึ้นไป
 - (ค) มีเงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตั้งแต่ 25 ล้านบาทขึ้นไป หรือในกรณีที่นับรวมเงินฝากแล้วมีเงินลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป

“ผู้ลงทุนรายใหญ่” หมายถึง ผู้ลงทุนซึ่งมีลักษณะดังต่อไปนี้ แต่มิใช่ผู้ลงทุนสถาบัน

- (1) นิติบุคคลที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้
 - (ก) มีส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วตั้งแต่ 100 ล้านบาทขึ้นไป
 - (ข) มีเงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป หรือในกรณีที่นับรวมเงินฝากแล้วมีเงินลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวตั้งแต่ 40 ล้านบาทขึ้นไป ทั้งนี้ ให้พิจารณาตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว
- (2) บุคคลธรรมดาซึ่งนับรวมกับคู่สมรสแล้วมีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้
 - (ก) มีสินทรัพย์สุทธิตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป ทั้งนี้ สินทรัพย์ดังกล่าวไม่นับรวมมูลค่าอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งใช้เป็นที่พักอาศัยประจำของบุคคลนั้น
 - (ข) มีรายได้ต่อปีตั้งแต่ 4 ล้านบาทขึ้นไป
 - (ค) มีเงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป หรือในกรณีที่นับรวมเงินฝากแล้วมีเงินลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป
ทั้งนี้ บุคคลธรรมดาดังกล่าวข้างต้นไม่รวมถึงผู้เยาว์

2.2 ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้

ธนาคารอสมสิน

สำนักงานใหญ่ เลขที่ 470 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400

โทรศัพท์ 0-2299-9245

2.3 วิธีการขอรับหนังสือชี้ชวนและใบจองซื้อหุ้นกู้

ผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่ที่ประสงค์จะจองซื้อหุ้นกู้ สามารถติดต่อขอรับหนังสือชี้ชวนและใบจองซื้อหุ้นกู้ได้ที่สำนักงานของผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ ตามที่อยู่ระบุไว้ในข้อ 2.2 และที่หน่วยงานขายหรือสาขาของผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีบริการรับจองซื้อหุ้นกู้ ได้ในวันที่ 22 และ 23 มิถุนายน พ.ศ. 2565 ระหว่างเวลาทำการของผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้

2.4 วันและวิธีการจองและการชำระเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้

- (1) จำนวนการจองซื้อขั้นต่ำ
 - (ก) ในกรณีที่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่เป็นผู้ลงทุนสถาบัน
ผู้จองซื้อหุ้นกู้จะต้องจองซื้อหุ้นกู้ขั้นต่ำ 100 หน่วย (หนึ่งร้อยหน่วย) หรือ 100,000 บาท (หนึ่งแสนบาท) และทวิคูณครั้งละ 10 หน่วย (สิบหน่วย) หรือ 10,000 บาท (หนึ่งหมื่นบาท)
 - (ข) ในกรณีที่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่เป็นผู้ลงทุนรายใหญ่
ผู้จองซื้อหุ้นกู้จะต้องจองซื้อหุ้นกู้ขั้นต่ำ 100 หน่วย (หนึ่งร้อยหน่วย) หรือ 100,000 บาท (หนึ่งแสนบาท) และทวิคูณครั้งละ 100 หน่วย (หนึ่งร้อยหน่วย) หรือ 100,000 บาท (หนึ่งแสนบาท)

(2) เอกสารประกอบการจองซื้อ

ผู้ประสงค์จะจองซื้อหุ้นกู้ต้องกรอกรายละเอียดการจองซื้อในใบจองซื้อหุ้นกู้ให้ถูกต้อง ครบถ้วนและชัดเจน พร้อมลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท (ถ้ามี) โดยมีเอกสารประกอบการจองซื้อดังนี้

- (ก) ผู้จองซื้อที่เป็นบุคคลธรรมดาสัญชาติไทย ต้องแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนและลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง หรือในกรณีที่ไม่มีบัตรประจำตัวประชาชนหรือบัตรประจำตัวประชาชนหมดอายุ ให้แนบสำเนาบัตรที่ทางราชการออกให้ พร้อมแนบสำเนาทะเบียนบ้านที่มีเลขประจำตัวประชาชน พร้อมทั้งลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง
- (ข) ผู้จองซื้อที่เป็นบุคคลธรรมดาซึ่งไม่มีสัญชาติไทย ต้องแนบสำเนาใบต่างด้าว หรือสำเนาหนังสือเดินทาง พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง
- (ค) ผู้จองซื้อที่เป็นนิติบุคคลตามกฎหมายไทยหรือที่จดทะเบียนในประเทศไทย ต้องแนบสำเนาหนังสือแสดงความเป็นนิติบุคคลหรือสำเนาหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ฉบับล่าสุด (ที่ออกให้ไม่เกิน 3 (สาม) เดือน หรือตามที่ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกูกำหนด) พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคล และประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) พร้อมแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาใบต่างด้าว หรือสำเนาหนังสือเดินทาง (แล้วแต่กรณี) ของผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลดังกล่าว พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง
- (ง) ผู้จองซื้อที่เป็นนิติบุคคลตามกฎหมายต่างประเทศหรือที่จดทะเบียนในต่างประเทศ ต้องแนบสำเนาหนังสือแสดงความเป็นนิติบุคคลหรือสำเนาหนังสือสำคัญการจัดตั้งบริษัท หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และหนังสือรับรองฉบับล่าสุด (ที่ออกให้ไม่เกิน 3 (สาม) เดือน หรือตามที่ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกูกำหนด) พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลนั้น และประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) พร้อมแนบสำเนาหนังสือเดินทางของผู้มีอำนาจลงนามซึ่งลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง
- (จ) สำหรับผู้จองซื้อที่ยังไม่เคยกรอกแบบฟอร์มการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC / CDD) ผู้จองซื้อรายดังกล่าวจะต้องกรอกข้อมูลในแบบฟอร์มการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC / CDD) ตามแบบที่ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกูกำหนดก่อนการจองซื้อหุ้นกู้

(3) วัน เวลา วิธีการจองซื้อ และการชำระค่าจองซื้อ

ผู้ประสงค์จะจองซื้อหุ้นกู้ต้องจัดส่งเอกสารตามที่กำหนดข้างต้น ไปที่สำนักงานของผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ ตามที่ระบุไว้ในข้อ 2.2 หรือหน่วยงานขายหรือสาขาของผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีบริการรับจองซื้อหุ้นกู้ในวันที่ 22 และ 23 มิถุนายน พ.ศ. 2565 และชำระเงินค่าจองซื้อครั้งเดียวเต็มจำนวนที่จองซื้อ โดยสามารถชำระค่าจองซื้อ ดังนี้

(ก) สำหรับผู้ลงทุนสถาบัน

- (1) สำหรับผู้ลงทุนสถาบันที่ประสงค์จะชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเงินสด เงินโอน หรือการโอนเงินผ่านระบบบาทเน็ต (BAHTNET) สามารถชำระเงินค่าจองซื้อตั้งแต่เวลา 8.30 น. ถึงเวลา 15.30 น.

ในวันที่ 22 และ 23 มิถุนายน พ.ศ. 2565 หรือภายในเวลา 10.00 น. ของวันที่ 24 มิถุนายน พ.ศ. 2565 โดยโอนเงินเข้าบัญชีตามที่ระบุไว้ด้านล่างนี้

ชื่อบัญชี : “บัญชีจองซื้อหุ้นกู้เพื่อสังคมของธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2565”

- (2) สำหรับผู้ลงทุนสถาบันที่ประสงค์จะชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเช็ค แคชเชียร์เช็ค (หรือที่เรียกว่า “เช็คธนาคาร”) ดราฟท์ โดยเช็ค แคชเชียร์เช็ค หรือ ดราฟท์ จะต้องลงวันที่ไม่เกินวันที่ 24 มิถุนายน พ.ศ. 2565 และสามารถเรียกเก็บชำระเงินได้จากสำนักหักบัญชี ในกรุงเทพมหานครเท่านั้นและชดเชยพร้อมส่งจ่ายบัญชีตามที่ระบุไว้ด้านล่างนี้

ชื่อบัญชี : “บัญชีจองซื้อหุ้นกู้เพื่อสังคมของธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2565”

(ข) สำหรับผู้ลงทุนรายใหญ่

- (1) สำหรับผู้ลงทุนรายใหญ่ที่ประสงค์จะชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเงินสด เงินโอน หรือการโอนเงินผ่านระบบบาทเน็ต (BAHTNET) สามารถชำระเงินค่าจองซื้อ ตั้งแต่เวลา 8.30 น. ถึงเวลา 15.30 น. ในวันที่ 22 และ 23 มิถุนายน พ.ศ. 2565 โดยโอนเงินเข้าบัญชีตามที่ระบุไว้ด้านล่างนี้

ชื่อบัญชี : “บัญชีจองซื้อหุ้นกู้เพื่อสังคมของธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2565”

- (2) สำหรับผู้ลงทุนรายใหญ่ที่ประสงค์จะชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเช็ค แคชเชียร์เช็ค (หรือที่เรียกว่า “เช็คธนาคาร”) ดราฟท์ โดยเช็ค แคชเชียร์เช็ค หรือ ดราฟท์ สามารถชำระเงินค่าจองซื้อ ตั้งแต่เวลา 8.30 น. ถึงเวลา 12.00 น. ของวันที่ 22 มิถุนายน พ.ศ. 2565 โดยเช็ค แคชเชียร์เช็ค หรือ ดราฟท์ จะต้องลงวันที่ไม่เกินวันที่ 22 มิถุนายน พ.ศ. 2565 และสามารถเรียกเก็บเงินได้จากสำนักหักบัญชีเดียวกันกับของสถานที่จองซื้อเท่านั้น และชดเชยเฉพาะส่งจ่ายบัญชีตามที่ระบุไว้ด้านล่างนี้

ชื่อบัญชี : “บัญชีจองซื้อหุ้นกู้เพื่อสังคมของธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2565”

- (4) การดำเนินการจองซื้อจะต้องปฏิบัติตามรูปแบบ หลักเกณฑ์ และเงื่อนไข ที่ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ กำหนดไว้ในแต่ละสถานที่รับจองซื้อหุ้นกู้
- (5) ผู้จองซื้อที่แสดงความจำนงในการจองซื้อ และได้ดำเนินการจองซื้อดังกล่าวข้างต้นแล้ว จะขอยกเลิกการจองซื้อและขอเงินคืนไม่ได้ แต่อย่างไรก็ตาม ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้มีสิทธิยกเลิกหรือปฏิเสธการจองซื้อของผู้จองซื้อที่ดำเนินการไม่ครบถ้วนดังที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น หรือกรณีที่ผู้จองซื้อซึ่งเป็นผู้ลงทุนรายใหญ่ไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อ 7 ข้างล่างนี้
- (6) ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ขอสงวนสิทธิในการปิดรับจองซื้อหุ้นกู้ก่อนกำหนด หากจำนวนหุ้นกู้มีผู้จองซื้อเข้ามาครบตามจำนวนที่กำหนดแล้ว
- (7) ก่อนการรับจองซื้อหุ้นกู้ ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้จะดำเนินการให้ผู้ลงทุนรายใหญ่แต่ละราย ทำแบบประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่เหมาะสม หรือ Suitability Test ก่อน เพื่อประเมินความเสี่ยงของหุ้นกู้ที่เหมาะสมกับผู้ลงทุน หากผู้ลงทุนรายใหญ่รายใดไม่ยินยอมทำ Suitability Test ดังกล่าว ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้มีสิทธิปฏิเสธการจองซื้อของผู้ลงทุนรายใหญ่ดังกล่าวได้

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ลงทุนรายใหญ่ได้ทำ Suitability Test แล้ว ปรากฏว่าผลจากการประเมินที่ได้รับคือ หุ้นกู้มีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนรับได้จากการประเมิน แต่ผู้ลงทุนรายใหญ่รายดังกล่าวยังคงประสงค์จะลงทุนในหุ้นกู้อยู่ ผู้ลงทุนรายใหญ่อ้างว่าจำเป็นต้องลงลายมือชื่อในใบจองซื้อหุ้นกู้เพื่อยืนยันในฐานะผู้จองซื้อว่า ตกลงยินยอมรับความเสี่ยงของหุ้นกู้ที่จองซื้อซึ่งสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนรับได้ตามผลประเมิน Suitability Test หากผู้ลงทุนรายใหญ่อ้างว่าไม่ยินยอมลงนามยอมรับความเสี่ยงตามที่ระบุไว้ในข้างต้น ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้มีสิทธิที่จะปฏิเสธการจองซื้อหุ้นกู้ของผู้ลงทุนรายนั้นได้

- (8) ในกรณีที่ผู้ลงทุนประสงค์ที่จะได้รับชำระดอกเบี้ยและต้นเงินของหุ้นกู้โดยวิธีการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคาร ผู้ลงทุนจะต้องแนบภาพถ่ายด้านหน้าสมุดบัญชีเงินฝาก พร้อมกับใบจองซื้อหุ้นกู้ โดยชื่อบัญชีธนาคารจะต้องเป็นชื่อเดียวกันกับชื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นผู้จองซื้อหุ้นกู้ และเป็นบัญชีที่เปิดในประเทศไทย

2.5 วิธีการจัดสรรหุ้นกู้

การจัดสรรหุ้นกู้ให้แก่ ผู้จองซื้อหุ้นกู้ไม่ว่ารายใด ๆ ให้อยู่ในดุลยพินิจของผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ โดยผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้มีสิทธิที่จะจัดสรรหุ้นกู้ให้แก่ผู้จองซื้อรายใดในจำนวนเล็กน้อยเท่าใดก็ได้ หรืออาจปฏิเสธการจองซื้อหุ้นกู้ของผู้จองซื้อรายใด ๆ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนก็ได้ ตามแต่จะเห็นสมควร ทั้งนี้ ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ อาจจัดสรรหุ้นกู้ให้แก่ตนเองหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ออกหุ้นกู้ได้ โดยไม่จำเป็นต้องรอให้มีหุ้นกู้เหลือจากการจองซื้อจากผู้จองซื้อรายอื่น ๆ ก่อน

2.6 วิธีการจัดสรรหุ้นกู้กรณีที่มีผู้จองซื้อเกินกว่าจำนวนหุ้นกู้ที่เสนอขาย

ในกรณีที่ผู้จองซื้อหุ้นกู้เกินกว่าจำนวนหุ้นกู้ที่เสนอขาย ให้อยู่ในดุลยพินิจของผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ จะเห็นสมควร โดยอาจทำการจัดสรรหุ้นกู้ให้แก่ผู้จองซื้อรายใดในจำนวนเล็กน้อยเท่าใดก็ได้ หรือจะปฏิเสธการจัดสรรให้แก่บุคคลใดก็ได้ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ทั้งนี้ ตามแต่ที่ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้จะเห็นสมควร

2.7 การเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกการจองซื้อหุ้นกู้

- (1) ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ มีสิทธิยกเลิกการจองซื้อหุ้นกู้ของผู้จองซื้อที่ดำเนินการไม่ครบถ้วน ตามข้อ 2.4 และ/หรือ ในกรณีที่มิได้รับการชำระเงินครบถ้วนจากผู้จองซื้อ ณ เวลาที่กำหนด ในกรณีชำระเงินโดยเงินสด เงินโอน หรือโดยการโอนเงินผ่านระบบ BAHTNET หรือในกรณีที่ผู้จองซื้อชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเช็ค หรือแคชเชียร์เช็ค หรือดราฟท์ แต่ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้จากสำนักหักบัญชีในกรุงเทพมหานครสำหรับกรณีที่ผู้จองซื้อหุ้นกู้เป็นผู้ลงทุนสถาบัน สำนักหักบัญชีเดียวกันกับสถานที่จองซื้อนั้น ๆ สำหรับกรณีที่ผู้จองซื้อหุ้นกู้เป็นผู้ลงทุนรายใหญ่ ทั้งนี้ ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ อาจรับจองซื้อหุ้นกู้เกินกว่าจำนวนหุ้นกู้ที่เสนอขายเพื่อสำรองไว้ในกรณีที่ไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากผู้จองซื้อหุ้นกู้ในลำดับที่จะได้รับการจัดสรรหุ้นกู้ หรือในกรณีที่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่อยู่ในลำดับที่จะได้รับการจัดสรรหุ้นกู้ไม่ปฏิบัติตามวิธีการจองซื้อ และการชำระเงินค่าจองซื้อตามที่ระบุไว้ในข้อ 2.4 ซึ่งผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้จะตัดสินใจในการได้รับการจัดสรรหุ้นกู้ของผู้จองซื้อหุ้นกู้อย่างไร และจะจัดสรรหุ้นกู้ในส่วนที่ตัดออกให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นกู้อย่างอื่น ๆ จนกว่าจะครบตามจำนวนหุ้นกู้ที่เสนอขาย
- (2) ผู้ออกหุ้นกู้และผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้มีสิทธิในการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ว่าในเรื่องใด ๆ รวมถึง มีสิทธิยื่นหรือขยายระยะเวลาการจองซื้อหุ้นกู้ออกไป

จากเดิม หรือยกเลิกหรือเพิกถอนการเสนอขายหุ้นกู้เมื่อใดก็ได้ อีกทั้งยังมีสิทธิปฏิเสธหรือยกเลิกการจองซื้อหุ้นกู้ของผู้จองซื้อที่ได้ยื่นไว้ให้แก่ ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ได้ไม่ว่าในกรณีใด ๆ

- (3) ในกรณีที่ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ (ภายในเวลาทำการของผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้) แจ้งว่ามีเหตุที่ผู้ออกหุ้นกู้ต้องระงับหรือหยุดการเสนอขายหุ้นกู้หรือไม่สามารถส่งมอบหุ้นกู้ที่เสนอขายให้แก่ผู้จองซื้อได้ ผู้จองซื้อที่มีสิทธิที่จะยกเลิกการจองซื้อภายในวันทำการถัดไป นับจากวันที่ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้แจ้งระงับหรือหยุดการเสนอขายหุ้นกู้หรือไม่สามารถส่งมอบหุ้นกู้ที่เสนอขายให้แก่ผู้จองซื้อได้ดังกล่าว ทั้งนี้หากเหตุการณ์ดังกล่าวเกิดขึ้นในวันจองซื้อหุ้นก้ว้นสุดท้าย ให้ผู้จองซื้อที่ประสงค์จะยกเลิกการจองซื้อหุ้นกู้ต้องดำเนินการภายในวันเดียวกันนั้น

2.8 วิธีคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ ในกรณีที่ผู้จองซื้อไม่ได้รับการจัดสรรหรือได้รับการจัดสรรไม่ครบจำนวนที่จองซื้อหุ้นกู้ หรือในกรณีอื่น ๆ

- 2.8.1 วิธีคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ ในกรณีที่ผู้จองซื้อไม่ได้รับการจัดสรรหรือได้รับการจัดสรรไม่ครบเต็มตามจำนวนที่จองซื้อหุ้นกู้ หรือในกรณีอื่น ๆ

ในกรณีที่ผู้จองซื้อไม่ได้รับการจัดสรรหรือได้รับการจัดสรรไม่ครบเต็มตามจำนวนที่จองซื้อ ผู้ออกหุ้นกู้จะดำเนินการให้ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ส่งคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ในส่วนที่ไม่ได้รับการจัดสรรหรือได้รับการจัดสรรไม่ครบเต็มตามจำนวนที่จองซื้อ โดยไม่มีดอกเบี้ย และ/หรือ ค่าเสียหายใด ๆ คืนให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ โดยจะดำเนินการให้ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้คืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ โดยโอนเงินให้ผู้จองซื้อหุ้นกู้ผ่านบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้จองซื้อหุ้นก้ว้นที่ระบุไว้ในใบจองซื้อหุ้นกู้ ภายใน 7 (เจ็ด) วันทำการ นับแต่วันปิดการเสนอขายหุ้นกู้ หรือจัดทำเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายผู้จองซื้อหุ้นกู้ตามชื่อที่ระบุในใบจองซื้อ โดยส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่อยู่ของผู้จองซื้อหุ้นก้ว้นที่ระบุไว้ในใบจองซื้อหุ้นกู้ ภายใน 10 (สิบ) วันทำการนับจากวันปิดการเสนอขายหุ้นกู้ ทั้งนี้ การคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ข้างต้นจะเป็นไปตามระยะเวลาและวิธีการที่สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.

ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ได้ภายในระยะเวลาดังกล่าวข้างต้น ผู้จองซื้อหุ้นก้ว้นจะมีสิทธิได้รับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 (เจ็ดจุดห้า) ต่อปี โดยคำนวณจากจำนวนเงินค่าจองซื้อหุ้นก้ว้นที่ต้องคืนให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นก้ว้นนั้นนับจากวันที่พ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว จนถึง (แต่ไม่รวม) วันที่ได้มีการชำระคืน ทั้งนี้ ไม่ว่าในกรณีใด ๆ หากได้มีการดำเนินการคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นก้ว้นตามที่กล่าวถึงข้างต้นแล้ว ให้ถือว่าผู้จองซื้อได้รับคืนเงินค่าจองซื้อแล้วโดยถูกต้องแล้ว และผู้จองซื้อจะไม่มีสิทธิเรียกร้องดอกเบี้ย และ/หรือ ค่าเสียหายใด ๆ ทั้งสิ้น

- 2.8.2 วิธีคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ ในกรณีที่ผู้ออกหุ้นก้ว้นระงับหรือหยุดการเสนอขายหุ้นก้ว้นหรือไม่สามารถส่งมอบหุ้นก้ว้นที่เสนอขายได้

ในกรณีที่ผู้ออกหุ้นก้ว้นระงับหรือหยุดการเสนอขายหุ้นก้ว้นหรือไม่สามารถส่งมอบหุ้นก้ว้นที่เสนอขายได้ ผู้ออกหุ้นก้ว้นจะดำเนินการให้ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นก้ว้นส่งคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นก้ว้นดังกล่าว โดยไม่มีดอกเบี้ย และ/หรือ ค่าเสียหายใด ๆ คืนให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นก้ว้น โดยจะดำเนินการให้ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นก้ว้นคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นก้ว้นโดยโอนเงินให้ผู้จองซื้อหุ้นก้ว้นผ่านบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้จองซื้อหุ้นก้ว้นที่ระบุไว้ในใบจองซื้อหุ้นก้ว้น ภายใน 7 (เจ็ด) วันทำการ นับแต่วันสิ้นสุดกำหนดเวลายกเลิกการจองซื้อหุ้นก้ว้นดังกล่าว

หรือวันที่ปรากฏข้อเท็จจริงที่เป็นเหตุแห่งการยกเลิกการเสนอขายหุ้นกู้ (แล้วแต่กรณี) หรือจัดทำเป็นเช็คซีดพร้อมเฉพาะส่งจ่ายผู้จองซื้อหุ้นกู้ตามชื่อที่ระบุในใบจองซื้อ โดยส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่อยู่ของผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่ระบุไว้ในใบจองซื้อหุ้นกู้ ภายใน 10 (สิบ) วันทำการนับจากวันสิ้นสุดกำหนดเวลายกเลิกการจองซื้อหุ้นกูดังกล่าวหรือวันที่ปรากฏข้อเท็จจริงที่เป็นเหตุแห่งการยกเลิกการเสนอขายหุ้นกู้ (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ การคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ข้างต้นจะเป็นไปตามระยะเวลาและวิธีการที่สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.

ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ได้ภายในระยะเวลาดังกล่าวข้างต้น ผู้จองซื้อหุ้นกู้จะมีสิทธิได้รับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 (เจ็ดจุดห้า) ต่อปี โดยคำนวณจากจำนวนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ที่ต้องคืนให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นกุนั้นนับจากวันที่พ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว จนถึง (แต่ไม่รวม) วันที่ได้มีการชำระคืน ทั้งนี้ ไม่ว่าในกรณีใด ๆ หากได้มีการดำเนินการคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ตามที่กล่าวถึงข้างต้นแล้ว ให้ถือว่าผู้จองซื้อได้รับคืนเงินค่าจองซื้อแล้วโดยถูกต้อง และผู้จองซื้อจะไม่มีสิทธิเรียกร้องดอกเบี้ย และ/หรือ ค่าเสียหายใด ๆ ทั้งสิ้น

2.9 วิธีการส่งมอบหุ้นกู้

นายทะเบียนหุ้นกู้จะจัดทำใบหุ้นกู้และส่งมอบให้ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ เพื่อส่งมอบต่อให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ตามจำนวนที่ได้รับการจัดสรรภายใน 15 (สิบห้า) วันทำการ นับแต่ออกหุ้นกู้ โดยการจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน ตามชื่อและที่อยู่ของผู้ถือหุ้นกู้ที่ปรากฏอยู่ในใบจองซื้อหุ้นกู้ หรือนายทะเบียนหุ้นกู้จะดำเนินการนำหุ้นกู้ที่ได้รับจัดสรรฝากไว้กับ "บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก" ภายใน 15 (สิบห้า) วันทำการ นับจากวันออกหุ้นกู้ ตามที่ผู้จองซื้อได้แจ้งความประสงค์ให้ดำเนินการดังกล่าว

ส่วนที่ 3

ภาวะภาษีเกี่ยวกับหุ้นกู้ภายใต้กฎหมายภาษีไทย

ข้อมูลในส่วนนี้เป็นเพียงแนวทางเกี่ยวกับภาวะทางภาษีตามกฎหมายไทย สำหรับการลงทุนโดยบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลในหุ้นกู้โดยทั่วไป และข้อมูลสรุปภาวะภาษีที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหุ้นกู้ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเพื่อการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้ มิได้มีวัตถุประสงค์ให้มียกเว้นหรือลดหย่อนภาษีใดๆ ประเด็นในทางภาษีที่อาจเกี่ยวข้องกับการลงทุนในหุ้นกู้แต่อย่างใด ทั้งนี้ ข้อมูลและสรุปภาวะภาษีต่างๆ ในส่วนนี้จัดทำขึ้นโดยอ้างอิงจากกฎหมายภาษีของประเทศไทย หนังสือตอบข้อหารือและการตีความกฎหมายภาษีโดยกรมสรรพากร ซึ่งใช้บังคับอยู่ ณ วันที่ของเอกสารฉบับนี้ ดังนั้น สรุปข้อมูลเกี่ยวกับภาวะภาษีที่ระบุไว้ในส่วนนี้จึงอาจเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

อนึ่ง ผู้ที่ประสงค์จะลงทุนควรหารือกับที่ปรึกษาของตนเกี่ยวกับภาวะทางภาษีที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนในหุ้นกู้ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเพื่อการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้ รวมถึง (แต่ไม่จำกัดเฉพาะ) ผลทางกฎหมายภาษีของประเทศไทย หรือกฎหมายภาษีของประเทศที่ผู้ที่ประสงค์จะลงทุนมีแหล่งที่อยู่ รวมทั้งสนธิสัญญาทางภาษีระหว่างประเทศไทยและประเทศของผู้ที่ประสงค์จะลงทุนด้วย

ภายใต้กฎหมายไทย ภาวะภาษีของผู้ลงทุนและอัตราภาษีที่เกี่ยวข้อง จะขึ้นอยู่กับประเภทของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับ และสถานภาพทางภาษีของผู้ลงทุน เป็นต้นว่า ผู้ลงทุนเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล ผู้ลงทุนเป็นนิติบุคคลที่ต้องเสียภาษีเงินได้หรือไม่ ผู้ลงทุนเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศหรือถือว่าเป็นผู้ประกอบธุรกิจอยู่ในประเทศไทยหรือไม่ หรือผู้ลงทุนเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศที่ได้ลงนามในอนุสัญญาว่าด้วยภาษีซ้อนกับประเทศไทยหรือไม่

1) ภาษีเงินได้

(ก) กรณีที่ผู้ถือหุ้นกู้เป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย

1. กรณีผู้ถือหุ้นกู้เป็นบุคคลธรรมดา

(1) ดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยซึ่งผู้ถือหุ้นกู้ได้รับจากการลงทุนในหุ้นกู้ของบริษัทจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 15 (สิบห้า)

(2) ผลประโยชน์จากการโอนหุ้นกู้

ผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหุ้นกู้เฉพาะส่วนที่ตราว่าเป็นเงินได้เกินกว่าที่ลงทุน จะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 15 (สิบห้า)

อย่างไรก็ตาม ผู้มีเงินได้มีสิทธิที่จะเลือกเสียภาษีในอัตราดังกล่าวที่ถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายไว้ตาม (1) หรือ (2) ข้างต้น โดยไม่ต้องนำดอกเบี้ย หรือ ผลประโยชน์ที่ได้รับจากการโอนหุ้นกู้ ไปรวมกับเงินได้อื่นเพื่อคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา โดยหากผู้มีเงินได้เลือกที่จะนำดอกเบี้ยหรือผลประโยชน์จากการโอนหุ้นกุดังกล่าว ไปรวมกับเงินได้อื่นเพื่อคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดานั้น ผู้มีเงินได้สามารถนำภาษีหัก ณ ที่จ่ายข้างต้นมาเป็นเครดิตในการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาได้

2. กรณีผู้ถือหุ้นกู้เป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นกู้เป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือเป็นบริษัทห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายของต่างประเทศ แต่ประกอบกิจการหรือถือว่าประกอบกิจการในประเทศไทย ผู้ถือหุ้นกู้จะมีภาระภาษีดังต่อไปนี้

(1) ดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยที่ผู้ถือหุ้นกู้ประเภทบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล แต่ไม่รวมถึงธนาคาร ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ ได้รับจะต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 1 (หนึ่ง) และต้องนำดอกเบี้ยไปรวมคำนวณเป็นรายได้เพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล โดยสามารถนำภาษีหัก ณ ที่จ่ายข้างต้นมาเป็นเครดิตในการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล

ดอกเบี้ยที่ผู้ถือหุ้นกู้ประเภทมูลนิธิหรือสมาคมที่ไม่ใช่องค์กรหรือสถานสาธารณกุศล ตามมาตรา 47 (7) (ข) แห่งประมวลรัษฎากร ได้รับจะต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 10 (สิบ)

(2) ผลประโยชน์จากการโอนหุ้นกู้

ผลประโยชน์จากการโอนหุ้นกู้ที่ผู้ถือหุ้นกู้ได้รับไม่ต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย แต่ผู้ลงทุนจะต้องนำผลประโยชน์จากการโอนหุ้นกู้เฉพาะส่วนที่ตีราคาเป็นเงินได้เกินกว่าที่ลงทุนไปรวมกับรายได้อื่นของผู้ถือหุ้นกู้ เพื่อคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล

(ข) กรณีที่ผู้ถือหุ้นกู้เป็นผู้ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย

1. กรณีผู้ถือหุ้นกู้เป็นบุคคลธรรมดา

ผู้ถือหุ้นกู้จะถูกถือเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยถ้าผู้ถือหุ้นกู้ได้อยู่ในประเทศไทยชั่วระยะเวลาหนึ่งหรือหลายระยะเวลา รวมทั้งหมดถึง 180 (หนึ่งร้อยแปดสิบ) วันขึ้นไปในปีปฏิทินเดียวกัน ทั้งนี้ในการพิจารณาว่าบุคคลเป็นผู้อยู่ในประเทศไทยหรือไม่กฎหมายไทยไม่คำนึงถึง สัญชาติของผู้ถือหุ้นกู้แต่อย่างใด

(1) ดอกเบี้ย

เว้นแต่ข้อกำหนดและเงื่อนไขในอนุสัญญาภาษีซ้อนที่ทำขึ้นระหว่างประเทศไทยกับประเทศที่ผู้ถือหุ้นกู้มีถิ่นที่อยู่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ดอกเบี้ยซึ่งผู้ถือหุ้นกู้ได้รับจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 15 (สิบห้า)

(2) ผลประโยชน์จากการโอนหุ้นกู้

เว้นแต่ข้อกำหนดและเงื่อนไขในอนุสัญญาภาษีซ้อนที่ทำขึ้นระหว่างประเทศไทยกับประเทศที่ผู้ถือหุ้นกู้มีถิ่นที่อยู่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ผลประโยชน์จากการโอนหุ้นกู้เฉพาะส่วนที่ตีราคาเงินได้เกินกว่าที่ลงทุนจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 15 (สิบห้า)

2. กรณีผู้ถือหุ้นกู้เป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล

กรณีที่ผู้ถือหุ้นกู้เป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายของต่างประเทศ และ (ก) มิได้ประกอบกิจการ (ข) มิได้ถือว่าประกอบกิจการ และ (ค) มิได้มีสถานประกอบการถาวรในประเทศไทย แต่ได้รับดอกเบี้ยหรือผลประโยชน์จากการโอนหุ้นกู้ซึ่งจ่ายจากหรือในประเทศไทย ผู้ถือหุ้นกู้จะมีภาระภาษีอากรดังนี้

(1) ดอกเบี้ย

เว้นแต่ข้อกำหนดและเงื่อนไขในอนุสัญญาภาษีซ้อนที่ทำขึ้นระหว่างประเทศไทยกับประเทศที่ผู้ถือหุ้นกู้มีถิ่นที่อยู่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ดอกเบี้ย ที่ผู้ลงทุนได้รับ จะต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 15 (สิบห้า)

(2) ผลประโยชน์จากการโอนหุ้นกู้

เว้นแต่ข้อกำหนดและเงื่อนไขในอนุสัญญาภาษีซ้อนที่ทำขึ้นระหว่างประเทศไทยกับประเทศที่ผู้ถือหุ้นกู้มีถิ่นที่อยู่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ผลประโยชน์จากการโอนหุ้นกู้เฉพาะส่วนที่ตีราคาเป็นเงินได้เกินกว่าที่ลงทุนจะต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 15 (สิบห้า)

ตามพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 52) พ.ศ. 2562 (ซึ่งมีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2562) แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 67 แห่งประมวลรัษฎากร โดยกำหนดให้เงินได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) (ดอกเบี้ย) ของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่เป็นกองทุนรวมให้เสียภาษีในอัตราร้อยละ 15 (สิบห้า) ของรายได้ก่อนหักรายจ่ายใด ๆ ดังนั้น ในกรณีของผู้ลงทุนซึ่งเป็นกองทุนรวมตามที่กำหนดในประมวลรัษฎากร ดอกเบี้ยที่ได้รับจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 15 (สิบห้า)

2) **ภาษีธุรกิจเฉพาะ**

ผู้ถือหุ้นกู้จะต้องเสียภาษีธุรกิจเฉพาะ ("ภาษีธุรกิจเฉพาะ") ในอัตราร้อยละ 0.01 (ศูนย์จุดศูนย์หนึ่ง) (บวกด้วยภาษีบำรุงท้องที่ในอัตราร้อยละ 10 (สิบ) ของภาษีธุรกิจเฉพาะดังกล่าว) จากยอดดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้และกำไรก่อนหักรายจ่ายใดๆ จากการซื้อขายหุ้นกู้ หากดอกเบี้ยหรือกำไรดังกล่าวที่ได้รับจากการซื้อขายหุ้นกู้เป็นรายรับจากการประกอบธุรกิจธนาคารตามกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์หรือกฎหมายเฉพาะ การประกอบกิจการธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ และการประกอบกิจการโดยปกติเยี่ยงธนาคารพาณิชย์ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

3) **อากรแสตมป์**

การขายหรือการโอนหุ้นกู้ ได้รับยกเว้นอากรแสตมป์

เอกสารแนบท้าย 1
รายงานการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ถือหุ้นกู้