

หนังสือชี้ชวน  
เพื่อการเสนอขายหุ้นกู้



ธนาคารออมสิน

เสนอขาย

หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ซึ่งรัฐบาลเป็นประกันตามมาตรา 21 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489

"หุ้นกู้เพื่อความยั่งยืนของธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2569 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2571" ("หุ้นกู้ชุดที่ 1")

อายุ 2 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.40 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือนตลอดอายุหุ้นกู้ชุดที่ 1

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

"หุ้นกู้เพื่อความยั่งยืนของธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2569 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572" ("หุ้นกู้ชุดที่ 2")

อายุ 3 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.59 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือนตลอดอายุหุ้นกู้ชุดที่ 2

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

(รวมเรียกหุ้นกู้ชุดที่ 1 และหุ้นกู้ชุดที่ 2 ว่า "หุ้นกู้")

หุ้นกู้ทั้ง 2 ชุด มีมูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท

มีจำนวนของหุ้นกู้ที่เสนอขายรวมทั้งสิ้น ไม่เกิน 20,000,000 หน่วย คิดเป็นมูลค่าที่ตราไว้รวมทั้งสิ้นไม่เกิน 20,000,000,000 บาท

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารออมสิน ("ผู้ออกหุ้นกู้") "AAA" แนวโน้ม "คงที่" โดย บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568

เสนอขายแก่

ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ (ซึ่งไม่รวมบุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่)

(ตามที่ระบุไว้ในส่วนที่ 2 ของหนังสือชี้ชวน)

ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้



ธนาคารออมสิน

นายทะเบียนและตัวแทนการจ่ายเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ระยะเวลาการจองซื้อหุ้นกู้

วันที่ 27 และ 28 พฤษภาคม พ.ศ. 2569

**คำเตือน :** ก่อนตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนต้องใช้วิจารณญาณอย่างรอบคอบในการพิจารณาและศึกษาข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ออกหุ้นกู้ที่เปิดเผยเป็นการทั่วไป ข้อกำหนดและเงื่อนไขของหุ้นกู้ ตลอดจนข้อมูลต่าง ๆ ที่ปรากฏในหนังสือชี้ชวนเพื่อการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้โดยละเอียด รวมทั้งพิจารณาความเหมาะสมในการลงทุนและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี หากผู้ลงทุนมีข้อสงสัยหรือความไม่แน่ใจใด ๆ เกี่ยวกับการลงทุนในหุ้นกู้หรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผู้ออกหุ้นกู้ หรือข้อมูลใดๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเพื่อการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้ ผู้ลงทุนควรปรึกษาที่ปรึกษาด้านกฎหมาย ภาษี ธุรกิจ และการลงทุนของตนเอง หรือขอคำปรึกษาด้านการเงินหรือการลงทุน จากนายหน้าค้าหลักทรัพย์ นักบัญชี หรือที่ปรึกษาการเงินอิสระใด ๆ ที่มีบริการให้คำปรึกษาที่เกี่ยวข้องแก่ผู้สนใจลงทุน ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้และผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ มิได้ให้คำแนะนำหรือแสดงความเห็นสนับสนุนให้ผู้ลงทุนเข้าลงทุนซื้อหุ้นกู้แต่อย่างใด ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้และผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ประสงค์จะเผยแพร่หนังสือชี้ชวนเพื่อการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้รวมถึงเนื้อหาใด ๆ ภายใต้นหนังสือชี้ชวนเพื่อการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้เป็นการทั่วไป ดังนั้น ผู้ออกหุ้นกู้และผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ไม่อนุญาตให้บุคคลใด ๆ ใช้ข้อมูลในเอกสารฉบับนี้ เพื่อวัตถุประสงค์อื่นหรือจัดทำข้อมูลดังกล่าวขึ้นใหม่ ไม่ว่าจะทั้งหมดหรือบางส่วน หรือแจกจ่าย ตีพิมพ์ ทำซ้ำ หรือเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวแก่บุคคลอื่นใด

**คำเตือน :** การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

ฉบับลงวันที่ 25 พฤษภาคม พ.ศ. 2569

## Disclaimer

หนังสือชี้ชวนเพื่อการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้จัดทำขึ้น เพื่อเผยแพร่ต่อ "ผู้ลงทุนสถาบัน" และ "ผู้ลงทุนรายใหญ่" (ซึ่งไม่รวมบุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่) ตามคำนิยามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 5/2552 เรื่อง การกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ทุกประเภท ลงวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2552 (รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือใช้แทนที่) และตามคำนิยามที่ระบุในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 39/2564 เรื่อง การกำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่ ลงวันที่ 24 ธันวาคม พ.ศ. 2564 (รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือใช้แทนที่) เพื่อใช้เป็นข้อมูลเบื้องต้นสำหรับการพิจารณาลงทุนใน "หุ้นกู้เพื่อความยั่งยืนของธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2569 ชุดที่ 1 ครบกำหนดได้ก่อนปี พ.ศ. 2571" ("หุ้นกู้ชุดที่ 1") และ/หรือ "หุ้นกู้เพื่อความยั่งยืนของธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2569 ชุดที่ 2 ครบกำหนดได้ก่อนปี พ.ศ. 2572" ("หุ้นกู้ชุดที่ 2") (รวมเรียกหุ้นกู้ชุดที่ 1 และหุ้นกู้ชุดที่ 2 ว่า "หุ้นกู้") ที่จะออกโดยธนาคารออมสิน ("ผู้ออกหุ้นกู้") โดยการออกและการเสนอขายหุ้นกู้ในครั้งนี้ เป็นการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในตลาดแรก เฉพาะต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ (ซึ่งไม่รวมบุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่) ดังกล่าวข้างต้น เท่านั้น ทั้งนี้ ธนาคารออมสิน ในฐานะผู้ออกหุ้นกู้และผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ไม่อนุญาตให้บุคคลใด ๆ ใช้ข้อมูลในหนังสือชี้ชวนเพื่อการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้และเอกสารที่เกี่ยวข้องอื่นใด เพื่อวัตถุประสงค์อื่นหรือจัดทำข้อมูลดังกล่าวขึ้นใหม่ ไม่ว่าจะทั้งหมดหรือบางส่วน หรือเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวแก่บุคคลอื่นใดที่มีใช้ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ตามที่ระบุไว้ในข้างต้น

การลงทุนในหุ้นกู้เป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรใช้วิจารณญาณอย่างรอบคอบในการศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับผู้ออกหุ้นกู้ที่มีการเปิดเผยเป็นการทั่วไป ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางธุรกิจ ผลประกอบการ หรือสถานะทางการเงิน และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเงื่อนไขและข้อกำหนดต่าง ๆ เกี่ยวกับหุ้นกู้และการจองซื้อหุ้นกู้ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนฉบับนี้ นอกจากนี้ ผู้ลงทุนควรพิจารณาอย่างรอบคอบถึงความเหมาะสมในการลงทุนและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องโดยทำการศึกษาและทำความเข้าใจในความเสี่ยงของการลงทุนในหุ้นกุดังกล่าวเป็นอย่างดี

ผู้ลงทุนจะต้องตัดสินใจในการลงทุนด้วยตัวเอง โดยใช้ข้อมูลจากหนังสือชี้ชวนนี้เป็นเพียงเอกสารประกอบข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้ และผู้ลงทุนที่ได้รับหนังสือชี้ชวนเพื่อการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้จะต้องไม่ถือว่าข้อมูลที่ระบุในหนังสือชี้ชวนเพื่อการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้ เป็นการให้คำปรึกษาทางกฎหมาย ธุรกิจ การเงิน การลงทุน หรือภาษีอากร และผู้ที่ได้รับหนังสือชี้ชวนเพื่อการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้ ควรปรึกษาที่ปรึกษาทางกฎหมาย ธุรกิจ การเงิน การลงทุน และภาษีอากรเกี่ยวกับการลงทุนในหุ้นกูดังกล่าวด้วยตนเอง

การจัดส่งหนังสือชี้ชวนฉบับนี้หรือการเสนอขายหุ้นกู้ครั้งนี้ มิได้เป็นการรับรองหรือยืนยันความถูกต้องหรือความสมบูรณ์ของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนเพื่อการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้โดยผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ และข้อมูลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลง เพิ่มเติม ยกเลิกหรือแก้ไข หรือมีการเลื่อนหรือยกเลิกกำหนดการใด ๆ ได้ในอนาคตโดยไม่มีแจ้งล่วงหน้า ทั้งนี้ ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ทำหน้าที่เป็นเพียงตัวแทนของผู้ออกหุ้นกู้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นกู้เท่านั้น จึงไม่มีหน้าที่และความรับผิดชอบใด ๆ ต่อผู้ลงทุนซื้อหุ้นกู้

## สารบัญ

|                 |   |
|-----------------|---|
| ส่วนที่ 1       | ลักษณะสำคัญของหุ้นกู้                             |
| ส่วนที่ 2       | การจอง การจัดจำหน่าย และการจัดสรรหุ้นกู้          |
| ส่วนที่ 3       | ภาระภาษีเกี่ยวกับหุ้นกู้ภายใต้กฎหมายภาษีไทย       |
| เอกสารแนบท้าย 1 | รายงานการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ |
| เอกสารแนบท้าย 2 | Sustainability Finance Framework                  |
| เอกสารแนบท้าย 3 | Second Party Opinion                              |

**ส่วนที่ 1**  
**ลักษณะสำคัญของหุ้นกู้ที่เสนอขาย**  
**สำหรับ**

**"หุ้นกู้เพื่อความยั่งยืนของธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2569 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2571" ("หุ้นกู้ชุดที่ 1")**  
**"หุ้นกู้เพื่อความยั่งยืนของธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2569 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572" ("หุ้นกู้ชุดที่ 2")**  
**(รวมเรียก หุ้นกู้ชุดที่ 1 และหุ้นกู้ชุดที่ 2 ว่า "หุ้นกู้")**

ธนาคารออมสิน ("ผู้ออกหุ้นกู้") ที่ตั้งสำนักงาน 470 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ : 02-299-8313 โทรสาร : 02-278-5476 website : [www.gsb.or.th](http://www.gsb.or.th) มีความประสงค์ที่จะเสนอขายหุ้นกู้ในครั้งนี้ จำนวน 2 (สอง) ชุด ซึ่งมีมูลค่ารวมทั้งสิ้นไม่เกิน 20,000,000,000 (สองหมื่นล้านบาท) บาท โดยหุ้นกู้ที่เสนอขายดังกล่าว มีลักษณะสำคัญตามที่ระบุไว้ข้างล่างนี้

**รายละเอียดของหุ้นกู้ที่เสนอขาย**

**หุ้นกู้ชุดที่ 1**

**"หุ้นกู้เพื่อความยั่งยืนของธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2569 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2571"**

|                                |   |
|--------------------------------|---|
| ผู้ออกหุ้นกู้                  | ธนาคารออมสิน  |
| ชื่อเฉพาะของหุ้นกู้            | "หุ้นกู้เพื่อความยั่งยืนของธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2569 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2571"  |
| Thai BMA Symbol                | GSB285A   |
| ประเภทของหุ้นกู้               | หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ซึ่งรัฐบาลเป็นประกันตามมาตรา 21 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 (ตามที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือใช้แทนที่) |
| สกุลเงิน                       | บาท   |
| จำนวนหุ้นกู้ที่เสนอขาย         | ไม่เกิน 10,000,000 (สิบล้าน) หน่วย  |
| มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่เสนอขาย  | ไม่เกิน 10,000,000,000 (หนึ่งหมื่นล้านบาท)  |
| มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย        | 1,000 (หนึ่งพัน) บาท  |
| ราคาเสนอขายต่อหน่วย            | 1,000 (หนึ่งพัน) บาท  |
| อายุหุ้นกู้                    | 2 (สอง) ปี นับจากวันออกหุ้นกู้  |
| วันออกหุ้นกู้                  | วันที่ 29 พฤษภาคม พ.ศ. 2569   |
| วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้       | วันที่ 29 พฤษภาคม พ.ศ. 2571   |
| อัตราดอกเบี้ย                  | ร้อยละ 1.40 (หนึ่งจุดสี่ศูนย์) ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้ชุดที่ 1  |
| วันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ | ผู้ออกหุ้นกู้จะชำระดอกเบี้ยทุก 6 (หก) เดือน ในวันที่ 29 พฤษภาคม และวันที่ 29 พฤศจิกายน ของทุกปี ตลอดอายุของหุ้นกู้โดยชำระดอกเบี้ย                                       |

งวดแรกในวันที่ 29 พฤศจิกายน พ.ศ. 2569 และดอกเบี้ยงวดสุดท้าย จะชำระพร้อมกันกับต้นเงินของหุ้นกู้ ณ วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ ชุดดังกล่าว

ทั้งนี้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของ ธนาคารแห่งประเทศไทยให้เลื่อนไปชำระดอกเบี้ยในวันทำการถัดไป โดยผู้ออกหุ้นกู้ไม่จำเป็นต้องชำระดอกเบี้ยหรือเงินเพิ่มเติม ใดๆ สำหรับการเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ เว้นแต่การชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้งวดสุดท้ายที่ถึงกำหนดชำระในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ให้คำนวณดอกเบี้ยบนต้นเงินของหุ้นกู้จนถึง (แต่ไม่รวม) วันที่มีการชำระต้นเงินของหุ้นกู้ตามจริง

## หุ้นกู้ชุดที่ 2

"หุ้นกู้เพื่อความยั่งยืนของธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2569 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572"

|                                |   |
|--------------------------------|---|
| ผู้ออกหุ้นกู้                  | ธนาคารออมสิน  |
| ชื่อเฉพาะของหุ้นกู้            | "หุ้นกู้เพื่อความยั่งยืนของธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2569 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572"  |
| Thai BMA Symbol                | GSB295A   |
| ประเภทของหุ้นกู้               | หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ซึ่งรัฐบาลเป็นประกันตามมาตรา 21 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 (ตามที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือใช้แทนที่)                       |
| สกุลเงิน                       | บาท   |
| จำนวนหุ้นกู้ที่เสนอขาย         | ไม่เกิน 10,000,000 (สิบล้าน) หน่วย  |
| มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่เสนอขาย  | ไม่เกิน 10,000,000,000 (หนึ่งหมื่นล้านบาท)  |
| มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย        | 1,000 (หนึ่งพัน) บาท  |
| ราคาเสนอขายต่อหน่วย            | 1,000 (หนึ่งพัน) บาท  |
| อายุหุ้นกู้                    | 3 (สาม) ปี นับจากวันออกหุ้นกู้  |
| วันออกหุ้นกู้                  | วันที่ 29 พฤษภาคม พ.ศ. 2569   |
| วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้       | วันที่ 29 พฤษภาคม พ.ศ. 2572   |
| อัตราดอกเบี้ยหุ้นกู้           | ร้อยละ 1.59 (หนึ่งจุดห้าเก้า) ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้ชุดที่ 2   |
| วันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ | ผู้ออกหุ้นกู้จะชำระดอกเบี้ยทุก 6 (หก) เดือน ในวันที่ 29 พฤษภาคม และวันที่ 29 พฤศจิกายน ของทุกปี ตลอดอายุของหุ้นกู้ โดยชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 29 พฤศจิกายน พ.ศ. 2569 และดอกเบี้ยงวดสุดท้าย |

จะชำระพร้อมกับต้นเงินของหุ้นกู้ ณ วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้  
ชุดดังกล่าว

ทั้งนี้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของ  
ธนาคารแห่งประเทศไทยให้เลื่อนไปชำระดอกเบี้ยในวันทำการถัดไป  
โดยผู้ออกหุ้นกู้ไม่จำเป็นต้องชำระดอกเบี้ยหรือเงินเพิ่มใด ๆ สำหรับ  
การเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ เว้นแต่การชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้งวด  
สุดท้ายที่ถึงกำหนดชำระในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ให้คำนวณ  
ดอกเบี้ยบนต้นเงินของหุ้นกู้จนถึง (แต่ไม่รวม) วันที่มีการชำระต้นเงิน  
ของหุ้นกู้ตามจริง

### วัตถุประสงค์การใช้เงินที่ได้จากการออกหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืน (Sustainability Debentures) ของธนาคารออมสิน

หุ้นกู้เพื่อความยั่งยืนของธนาคารออมสินในครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อจัดหาเงินทุน และ/หรือ รีไฟแนนซ์โครงการ  
เพื่อส่งเสริมและพัฒนาสังคมที่อยู่ภายใต้กรอบหลักเกณฑ์ทางการเงินเพื่อความยั่งยืน (Sustainability Finance  
Framework) ซึ่งสอดคล้องกับพันธกิจของธนาคารออมสินที่มุ่งเน้นเป็นธนาคารเพื่อสังคม (Social Bank) และเพื่อ  
การพัฒนาที่ยั่งยืน ในการรองรับการสนับสนุนสินเชื่อเพื่อสังคม และสินเชื่อ ด้านสิ่งแวดล้อมที่มุ่งสู่เป้าหมาย Net Zero  
เพื่อให้สอดคล้องตามเป้าหมายการพัฒนาความยั่งยืนของสหประชาชาติ (Sustainable Development Goals : SDGs) และ  
Thailand Taxonomy

### รายละเอียดอื่นๆ เกี่ยวกับหุ้นกู้

|                   |   |
|-------------------|---|
| การชำระคืนต้นเงิน | กำหนดชำระคืนต้นเงินครั้งเดียวในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้<br>หากวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร<br>แห่งประเทศไทย ให้เลื่อนไปชำระคืนต้นเงินในวันทำการถัดไป   |
| การชำระดอกเบี้ย   | หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของ<br>ธนาคารแห่งประเทศไทย ให้เลื่อนไปชำระดอกเบี้ยในวันทำการถัดไป<br>โดยผู้ออกหุ้นกู้ไม่จำเป็นต้องชำระดอกเบี้ยหรือเงินเพิ่มใด ๆ สำหรับ<br>การเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ เว้นแต่การชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้งวดสุดท้าย<br>ที่ถึงกำหนดชำระในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ให้คำนวณดอกเบี้ยบน<br>ต้นเงินของหุ้นกู้จนถึง (แต่ไม่รวม) วันที่มีการชำระต้นเงินของหุ้นกู้ตามจริง<br>ทั้งนี้ "งวดดอกเบี้ย" หมายถึง งวดแต่ละงวดเริ่มตั้งแต่ (โดยรวมถึง)<br>วันออกหุ้นกู้หรือวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ของงวดดอกเบี้ย<br>ก่อนหน้า (แล้วแต่กรณี) จนถึง (แต่ไม่นับรวม) วันครบกำหนดชำระ<br>ดอกเบี้ยหุ้นกู้ของงวดดอกเบี้ยนั้น หรือวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้<br>(แล้วแต่กรณี) |
| การคำนวณดอกเบี้ย  | จำนวนดอกเบี้ยที่จะต้องชำระตามหุ้นกู้จะคำนวณโดยการนำ (ก)<br>ผลคูณของจำนวนต้นเงินคงค้างของหุ้นกู้กับอัตราดอกเบี้ยหุ้นกู้  |

|   |  |
|---|--|
| วิธีการชำระต้นเงินและดอกเบี้ย                       | ไปคู่กับ (ข) จำนวนวันสำหรับงวดดอกเบี้ยนั้น หากด้วย 365 (สามร้อยหกสิบห้า) วัน โดยจำนวนดอกเบี้ยจะกำหนดทศนิยมสองตำแหน่ง (เศษของหนึ่งสตางค์ให้ปัดทิ้ง)   |
| การไถ่ถอนหุ้นกู้                                    | <p>นายทะเบียนและตัวแทนการจ่ายเงินจะโอนเงินค่าดอกเบี้ยและต้นเงินเข้าบัญชีเงินฝาก (ยกเว้นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ/เผื่อเรียกพิเศษ และบัญชีเงินฝากประจำ) ของผู้ถือหุ้นกู้แต่ละรายที่เปิดไว้กับธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้ง ณ วันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยและวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ (ตามแต่กรณี) โดยชื่อเจ้าของบัญชีรับดอกเบี้ยและต้นเงินต้องเป็นชื่อเดียวกับผู้ถือหุ้นกู้</p> <p>ทั้งนี้ การจ่ายดอกเบี้ยจะมีการหักภาษี ณ ที่จ่ายไว้ทุกครั้ง ตามอัตราที่ประกาศในประมวลรัษฎากร โดยผู้ออกหุ้นกู้จะไม่จ่ายเงินเพิ่มใด ๆ เพื่อชดเชยเงินที่หักภาษี ณ ที่จ่าย ดังกล่าวข้างต้น (No tax gross-up)</p> <p>ผู้ออกหุ้นกู้จะทำการไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งหมดในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ ทั้งนี้ นายทะเบียนและตัวแทนการจ่ายเงินจะชำระต้นเงินให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ โดยไม่ต้องนำใบหุ้นกู้อมาเวนคืนให้แก่นายทะเบียนและตัวแทนการจ่ายเงิน ยกเว้น กรณีมีข้อสงสัย นายทะเบียนและตัวแทนการจ่ายเงินมีสิทธิขอตรวจสอบและขอเวนคืนใบหุ้นกู้จากผู้ถือหุ้นกู้ไม่ว่ารายใด ๆ ได้ (กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงจากหุ้นกู้แบบไร้ใบตราสารเป็นหุ้นกู้แบบมีใบตราสารภายหลัง)</p> |
| วันปิดสมุดทะเบียน                                   | <p>นายทะเบียนและตัวแทนการจ่ายเงินจะทำการปิดสมุดทะเบียนเพื่อกำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิรับชำระดอกเบี้ยและต้นเงิน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายก่อนถึงช่วงระยะเวลา 10 (สิบ) วัน ก่อนวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ที่กำหนดแต่ละงวดดอกเบี้ยหรือวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือในวันอื่นใดตามระเบียบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ประกาศกำหนด</p>  |
| การโอนและการใช้เป็นหลักประกัน                       | <p>การโอนกรรมสิทธิ์ในหุ้นกู้หรือการใช้หุ้นกู้เป็นหลักประกันจะต้องเป็นไปตามระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย และข้อบังคับของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ที่เกี่ยวข้องและใช้บังคับอยู่ ณ ขณะนั้น</p>  |
| สิทธิของผู้ถือหุ้นกู้ในการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด | ไม่มี  |

|   |   |
|---|---|
| สิทธิของผู้ออกหุ้นกู้ในการไถ่ถอน<br>หุ้นกู้ก่อนครบกำหนด | ไม่มี   |
| กฎหมายที่ใช้บังคับ                                      | กฎหมายไทย   |
| ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้                              | ธนาคารออมสิน  |
| นายทะเบียนและตัวแทน<br>การจ่ายเงิน                      | ธนาคารแห่งประเทศไทย   |
| การขึ้นทะเบียนหุ้นกู้                                   | ผู้ออกหุ้นกู้จะนำหุ้นกู้ที่เสนอขายในครั้งนี้นำไปขึ้นทะเบียนกับสมาคม<br>ตลาดตราสารหนี้ไทย (The Thai Bond Market Association) ภายใน<br>ระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด เพื่อประโยชน์ในการอ้างอิงราคา   |
| ตลาดรองของหุ้นกู้                                       | ไม่มี อย่างไรก็ตาม ผู้ลงทุนอาจซื้อขายหุ้นกู้ได้ที่ธนาคารพาณิชย์<br>บริษัทหลักทรัพย์ หรือนิติบุคคลอื่นใด ที่มีใบอนุญาตค้าหลักทรัพย์<br>อันเป็นตราสารแห่งหนี้ ในกรณีที่มีความต้องการซื้อขายหุ้นกู้<br>ผ่านผู้มีใบอนุญาตดังกล่าว   |
| การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ<br>ของผู้ออกหุ้นกู้         | ผู้ออกหุ้นกู้ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือใน ระดับ "AAA" แนวโน้ม<br>"คงที่ (Stable)" โดย บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่<br>28 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568 โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบท้าย 1<br>ทั้งนี้ อันดับความน่าเชื่อถือนี้มิได้จัดขึ้นเพื่อเป็นข้อแนะนำ<br>ให้ผู้ลงทุนทำการซื้อ ขาย หรือถือหุ้นกู้ที่เสนอขาย และอันดับ<br>ความน่าเชื่อถือดังกล่าวอาจถูกเพิกถอนหรือเปลี่ยนแปลงโดย<br>บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ได้ในภายหน้า<br><br>ความหมายของผลการจัดอันดับปรากฏตามรายละเอียดข้างทำยนี้ |

### **สัญลักษณ์ที่กำหนดในการจัดอันดับตราสารหนี้ระยะยาวสำหรับประเทศไทย**

#### **คำอธิบายสัญลักษณ์ที่กำหนดในการจัดอันดับตราสารหนี้ระยะยาวโดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด**

บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด หรือ ทริสเรทติ้ง ใช้สัญลักษณ์ตัวอักษร 9 (เก้า) อันดับ แสดงถึงความสามารถของลูกหนี้  
ในการปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงินในระยะกลางและระยะยาว โดยอันดับเครดิตที่ระดับ AAA เป็นอันดับเครดิตสูงสุด  
และอันดับเครดิตที่ระดับ D เป็นอันดับต่ำสุด ซึ่งแต่ละสัญลักษณ์มีความหมาย ดังนี้

- AAA : อันดับเครดิตอันดับสูงสุด แสดงถึงลูกหนี้หรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงต่ำที่สุด ลูกหนี้มีความสามารถ  
ในการชำระภาระผูกพันทางการเงินตามกำหนดในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมากจากการ  
เปลี่ยนแปลงในเชิงลบทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ
- AA : ลูกหนี้หรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงต่ำมาก ลูกหนี้มีความสามารถในการชำระภาระผูกพันทางการเงินตาม  
กำหนดในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงในเชิงลบทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และ  
สิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA

- A : ลูกหนี้หรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับต่ำ ลูกหนี้มีความสามารถในการชำระภาระผูกพันทางการเงินตามกำหนดในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงในเชิงลบทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BB : ลูกหนี้หรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับสูง ลูกหนี้มีความสามารถในการชำระภาระผูกพันทางการเงินตามกำหนดในเกณฑ์ต่ำกว่าระดับปานกลาง และอาจจะได้รับผลกระทบอย่างมากจากการเปลี่ยนแปลงในเชิงลบทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่เพียงพอ
- B : ลูกหนี้หรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก ลูกหนี้มีความสามารถในการชำระภาระผูกพันทางการเงินตามกำหนดในเกณฑ์ต่ำ การเปลี่ยนแปลงในเชิงลบทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ อาจส่งผลให้ลูกหนี้ไม่มีความสามารถหรือความตั้งใจในการชำระหนี้
- C : ลูกหนี้หรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด ลูกหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระภาระผูกพันทางการเงินตามกำหนดอย่างชัดเจน โดยต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ เพื่อให้สามารถชำระหนี้ได้
- SD : อันดับเครดิตนี้ให้แก่องค์กรเท่านั้น โดยแสดงถึงลูกหนี้ที่ภาระหนี้บางส่วนอยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ แต่ยังคงสามารถชำระภาระหนี้อื่น ๆ ต่อไปได้ ทั้งนี้ การผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้\* (Distressed Exchange) ที่เสนอโดยลูกหนี้ถือเป็นการผิดนัดชำระหนี้
- D : อันดับเครดิตนี้แสดงถึงลูกหนี้ที่ภาระหนี้ทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดอยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ หรือตราสารหนี้ที่อยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ อันดับเครดิตที่ระดับ D จะให้ต่อเมื่อการชำระหนี้ตามภาระผูกพันมิได้เกิดขึ้น ณ วันที่ครบกำหนด นอกจากนี้ทริสเรทติ้งจะเชื่อว่าการชำระหนี้ที่นั่นจะเกิดขึ้นภายในช่วงระยะเวลาผ่อนผัน (Grace Period) ที่มีการตกลงกันไว้ ทั้งนี้ อันดับเครดิตที่ระดับ D จะรวมถึงกรณีที่มีการยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการภายใต้กฎหมายล้มละลายหรือขอเข้ากระบวนการล้มละลาย หรือการดำเนินการในลักษณะคล้ายคลึงกัน ที่ส่งผลให้เกิดการผิดนัดชำระหนี้อย่างแน่นอน ทั้งนี้ การผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้\* (Distressed Exchange) ที่เสนอโดยลูกหนี้ถือเป็นการผิดนัดชำระหนี้

#### หมายเหตุ

อันดับเครดิตจาก AA ถึง B อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือ ลบ (-) ต่อท้าย เพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน

\* การเสนอขอผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ (Distressed Exchange Offer) หมายถึง การที่เจ้าหนี้ยอมรับการปรับลดมูลค่าหนี้เนื่องจากความกังวลว่าลูกหนี้จะไม่สามารถชำระคืนหนี้ได้เต็มจำนวนตามที่สัญญาไว้ การขยายระยะเวลาการจ่ายชำระคืนหนี้ออกไปโดยไม่มีการชดเชยที่เพียงพออาจถือเป็นการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้

นอกจากนี้ ทริสเรทติ้งยังกำหนด “แนวโน้มอันดับเครดิต” (Rating Outlook) เพื่อสะท้อนทิศทางการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิตของลูกหนี้ในระยะปานกลางถึงระยะยาว โดยทริสเรทติ้งจะพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงของภาวะอุตสาหกรรมและแนวโน้มของการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในธุรกิจและสถานะทางการเงินของบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับเครดิต ทริสเรทติ้งจะประกาศแนวโน้มอันดับเครดิตพร้อมกับอันดับเครดิต ยกเว้นอันดับเครดิตตราสารที่มีโครงสร้างซับซ้อน

ซึ่งไม่มีการให้แนวโน้มอันดับเครดิต โดยส่วนใหญ่แนวโน้มอันดับเครดิตของตราสารหนี้จะเท่ากับแนวโน้มอันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้ ๆ หรือลูกหนี้ซึ่งรับภาระผูกพันในการชำระหนี้ของตราสารหนี้ ๆ ทั้งนี้ แนวโน้มอันดับเครดิต ได้แก่

Positive หมายถึง แนวโน้มเชิงบวกที่อันดับเครดิตอาจปรับขึ้น

Stable หมายถึง แนวโน้มที่อันดับเครดิตอาจไม่เปลี่ยนแปลง

Negative หมายถึง แนวโน้มเชิงลบที่อันดับเครดิตอาจปรับลดลง

Developing หมายถึง ไม่มีสัญญาณบ่งชี้แนวโน้มที่ชัดเจน อันดับเครดิตอาจปรับขึ้น ปรับลดลง หรือไม่เปลี่ยนแปลง

ทริสเรทตั้งอาจประกาศ “เครดิตพินิจ” (CreditAlert) ซึ่งเป็นขั้นตอนหนึ่งของการทบทวนอันดับเครดิตที่ทริสเรทตั้งประกาศผลต่อสาธารณะไปแล้วในกรณีเมื่อเกิดเหตุการณ์สำคัญซึ่งทริสเรทตั้งพิจารณาแล้วเห็นว่าอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจหรือสถานะทางการเงินขององค์กรที่ทริสเรทตั้งจัดอันดับ โดยอันดับเครดิตเดิมยังไม่มีการเปลี่ยนแปลง เนื่องจากข้อมูลยังไม่เพียงพอ หรือเหตุการณ์อาจจะยังสรุปผลไม่ได้ ทำให้ยังไม่สามารถประเมินผลกระทบได้อย่างครบถ้วน เช่น การควบรวมกิจการ การลงทุนใหม่ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุน ฯลฯ

ทั้งนี้ การประกาศ “เครดิตพินิจ” เพื่อเตือนให้นักลงทุนระมัดระวังในการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับความเสถียรด้านเครดิตขององค์กรนั้น ๆ รายงานเครดิตพินิจโดยปกติประกอบด้วย เหตุผล (Rationale) ที่แจ้งเหตุในการออกประกาศพร้อมระบุ “เครดิตพินิจ” (CreditAlert Designation) เครดิตพินิจ เป็นการระบุถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิต

ในระยะอันใกล้ซึ่งมี 3 (สาม) รูปแบบ คือ

- (1) Positive (บวก)
- (2) Negative (ลบ) และ
- (3) Developing (ยังไม่ชัดเจน)

โดยดการระบุ “แนวโน้มอันดับเครดิต” (Rating Outlook) ในการประกาศ “เครดิตพินิจ”

ทริสเรทตั้งจะมีการประกาศ “เครดิตวาระ” (CreditUpdate) ในกรณีที่ (1) มีเหตุการณ์สำคัญซึ่งมีผลกระทบต่อสภาพธุรกิจหรือการเงินของบริษัท และมีข้อมูลเพียงพอที่จะปรับอันดับเครดิตเดิม โดยผลอันดับเครดิตอาจ “เพิ่มขึ้น” (Upgraded) หรือ “ลดลง” (Downgraded) หรือ (2) มีการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้ใหม่ที่ออกโดยบริษัท หรือ (3) มีการยกเลิกอันดับเครดิต

ที่มา : บริษัท ทริสเรทตั้ง จำกัด

## ส่วนที่ 2

### การจอง การจัดจำหน่าย และการจัดสรรหุ้นกู้

ธนาคารออมสินในฐานะผู้ออกหุ้นกู้และผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ มีวัตถุประสงค์ที่จะเสนอขายหุ้นกู้ในครั้งนี้อย่าง  
ตลาดแรกให้เฉพาะแก่ "ผู้ลงทุนสถาบัน" และ/หรือ "ผู้ลงทุนรายใหญ่" (ซึ่งไม่รวมบุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ลงทุน  
สถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่) (ตามคำนิยามที่ระบุไว้ข้างล่างนี้) ตามวิธีการ เงื่อนไข และรายละเอียดที่ระบุไว้ใน  
ส่วนนี้

ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้และผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงหรือผ่อนผัน ข้อกำหนดเกี่ยวกับ  
รายละเอียดวิธีการจองซื้อหุ้นกู้ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนนี้ตามความเหมาะสม ในกรณีที่เกิดปัญหา อุปสรรค  
หรือข้อจำกัดในการดำเนินการ ทั้งนี้ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ ผู้ลงทุนจองซื้อหุ้นกู้และเพื่อให้การเสนอขาย  
หุ้นกู้ครั้งนี้ประสบความสำเร็จสูงสุด

#### 2.1 วิธีการเสนอขายหุ้นกู้

การเสนอขายหุ้นกู้ตามทีระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนฉบับนี้ เป็นการเสนอขายหุ้นกู้ในตลาดแรกให้เฉพาะแก่ "ผู้ลงทุนสถาบัน"  
และ/หรือ "ผู้ลงทุนรายใหญ่" (ซึ่งไม่รวมบุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่) ตามคำนิยาม  
ที่ระบุไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 5/2552 เรื่อง การกำหนดบท  
นิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ทุกประเภท ฉบับลงวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2552  
(รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือใช้แทนที่) และตามคำนิยามที่ระบุในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์  
และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 39/2564 เรื่อง การกำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และ  
ผู้ลงทุนรายใหญ่ ฉบับลงวันที่ 24 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ("ประกาศที่ กจ. 39/2564") (รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม  
หรือใช้แทนที่ ซึ่งรวมถึงประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 1/2569 เรื่อง การ  
กำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่ (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 9 กุมภาพันธ์  
พ.ศ. 2569 ("ประกาศที่ กจ. 1/2569")) ดังต่อไปนี้

**"ผู้ลงทุนสถาบัน"** หมายถึง ผู้ลงทุนแต่ละประเภทดังต่อไปนี้ (ซึ่งไม่รวมบุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ลงทุนสถาบันและผู้  
ลงทุนรายใหญ่)

- (1) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- (2) ธนาคารพาณิชย์
- (3) ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น
- (4) บริษัทเงินทุน
- (5) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์
- (6) บริษัทหลักทรัพย์
- (7) บริษัทประกันวินาศภัย
- (8) บริษัทประกันชีวิต

- (9) กองทุนรวม
- (10) กองทุนส่วนบุคคล
- (11) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- (12) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
- (13) กองทุนประกันสังคม
- (14) กองทุนการออมแห่งชาติ
- (15) กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน
- (16) ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- (16/1) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
- (17) สถาบันการเงินระหว่างประเทศ
- (18) สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
- (19) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- (20) นิติบุคคลประเภทบริษัท
- (21) นิติบุคคลซึ่งมีบุคคลตาม (1) ถึง (20) ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
- (22) ผู้ลงทุนต่างประเทศซึ่งมีลักษณะเดียวกับผู้ลงทุนตาม (1) ถึง (21) หรือ (23) หรือ (26)
- (23) ผู้ที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการลงทุน ได้แก่
- (ก) ผู้จัดการกองทุน หรือผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับบุคลากรในธุรกิจตลาดทุน
  - (ข) นักวิเคราะห์การลงทุน วางแผนการลงทุน และผู้แนะนำการลงทุนที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.
  - (ค) ผู้ลงทุนที่มีลักษณะเฉพาะ (angel investor) ดังนี้ ทั้งนี้ เฉพาะในธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ที่ออกตามประกาศเกี่ยวกับการเสนอขายหลักทรัพย์โดยวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) หรือวิสาหกิจเริ่มต้น (startup) หรือหลักทรัพย์ที่เสนอขายผ่านผู้ให้บริการระบบคราวด์ฟันดิง (crowdfunding portal) ที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.
    1. ที่ปรึกษาทางการเงินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.
    2. ผู้ให้บริการระบบคราวด์ฟันดิง (crowdfunding portal) ที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.
    3. ผู้ลงทุนที่มีคุณสมบัติด้านความรู้หรือประสบการณ์ และคุณสมบัติด้านฐานะการเงิน อย่างครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในตารางแนบท้ายประกาศ
- (24) กิจการที่ประกอบธุรกิจในลักษณะเงินร่วมลงทุน ได้แก่ นิติบุคคลร่วมลงทุน และกิจการเงินร่วมลงทุน

(25) บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับบริษัทในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้ ทั้งนี้ เฉพาะในธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ ที่ออกโดยบริษัทดังกล่าว

(ก) กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน

(ข) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(ค) บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม

บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับบริษัทตามวรรคหนึ่ง ให้หมายความรวมถึงบุคคลที่เคยมีความสัมพันธ์ในลักษณะใดลักษณะหนึ่งข้างต้น ซึ่งพ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่เกิน 3 เดือน

(26) ผู้ลงทุนอื่นใดตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

"ผู้ลงทุนรายใหญ่" หมายถึง ผู้ลงทุนที่มีคุณสมบัติด้านความรู้หรือประสบการณ์และคุณสมบัติด้านฐานะการเงิน อย่างครบถ้วน ตามที่กำหนดไว้ในตารางแนบท้ายประกาศ กจ. 39/2564 (แก้ไขเพิ่มเติมตามประกาศที่ กจ. 1/2569) (ซึ่งไม่รวม บุคคลธรรมดาที่เป็นผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่)

| คุณสมบัติของผู้ลงทุนรายใหญ่ |  |   |                                     |                        |                       |  |
|-----------------------------|--|---|-------------------------------------|------------------------|-----------------------|--|
| กรณี                        | ความรู้หรือประสบการณ์ และฐานะการเงิน               | ความรู้หรือประสบการณ์   | ฐานะการเงิน (อย่างใดอย่างหนึ่ง)     |                        |                       |  |
|                             |  |   | สินทรัพย์สุทธิ                      | ส่วนของผู้ถือหุ้น      | รายได้ต่อปี           | เงินลงทุน <sup>1</sup>   |
| 1                           | ผู้ลงทุนรายใหญ่ (บุคคลธรรมดา ซึ่งนับรวมกับคู่สมรส) | <ul style="list-style-type: none"> <li>- มีลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> <li>- มีประสบการณ์การลงทุน ย้อนหลังในสินทรัพย์เสี่ยงเป็นประจำและต่อเนื่อง</li> <li>- มีประสบการณ์การทำงานด้านการบริหารการเงินและการลงทุน</li> </ul> </li> <li>- มีความรู้ความเข้าใจในหลักทรัพย์ ที่ลงทุนอย่างเพียงพอ</li> <li>- เป็นผู้แนะนำการลงทุนหรือผู้วางแผน การลงทุนที่ได้รับ ความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.</li> <li>- ได้รับวุฒิปับัตรหลักสูตรใด หลักสูตรหนึ่ง ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> <li>* Chartered Financial Analyst (CFA)</li> <li>* Certified Investment and Securities Analyst (CISA)</li> <li>* Chartered Alternative Investment Analyst (CAIA)</li> <li>* Certified Financial Planner (CFP)</li> <li>* หลักสูตรอื่นใดที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดตามข้อ 7 วรรคสอง</li> </ul> </li> </ul> | ไม่น้อยกว่า 30 ล้านบาท <sup>2</sup> | -                      | ไม่น้อยกว่า 3 ล้านบาท | ไม่น้อยกว่า 8 ล้านบาท หรือไม่น้อยกว่า 15 ล้านบาท (ในกรณีที่นับรวมเงินฝาก)  |
| 2                           | ผู้ลงทุนรายใหญ่ (นิติบุคคล <sup>3</sup> )          | <ul style="list-style-type: none"> <li>- มีความรู้ความเข้าใจในหลักทรัพย์ ที่ลงทุนอย่างเพียงพอ</li> <li>- เป็นผู้แนะนำการลงทุนหรือผู้วางแผน การลงทุนที่ได้รับ ความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.</li> <li>- ได้รับวุฒิปับัตรหลักสูตรใด หลักสูตรหนึ่ง ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> <li>* Chartered Financial Analyst (CFA)</li> <li>* Certified Investment and Securities Analyst (CISA)</li> <li>* Chartered Alternative Investment Analyst (CAIA)</li> <li>* Certified Financial Planner (CFP)</li> <li>* หลักสูตรอื่นใดที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดตามข้อ 7 วรรคสอง</li> </ul> </li> </ul>   | -                                   | ไม่น้อยกว่า 75 ล้านบาท | -                     | ไม่น้อยกว่า 15 ล้านบาท หรือไม่น้อยกว่า 30 ล้านบาท (ในกรณีที่นับรวมเงินฝาก) |

หมายเหตุ

<sup>1</sup> เงินลงทุน หมายถึง เงินลงทุนโดยตรงหรือโดยอ้อมในทรัพย์สิน ดังต่อไปนี้ (1) หลักทรัพย์ (2) สัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (3) โทเคนดิจิทัลตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ดังนี้ (ก) โทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการเสนอขายโทเคนดิจิทัลต่อประชาชน (ข) โทเคนดิจิทัลที่ออกและดำเนินการโดยกระทรวงการคลังตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 10/2568 เรื่อง การกำหนดประเภทโทเคนดิจิทัลเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 9 กรกฎาคม พ.ศ. 2568

<sup>2</sup> สินทรัพย์ดังกล่าวไม่นับรวมมูลค่าอสังหาริมทรัพย์ซึ่งใช้เป็นที่พักอาศัยประจำของบุคคลนั้น

<sup>3</sup> ผู้ลงทุนที่เป็นนิติบุคคล พิจารณาคูณสมบัติด้านประสิทธิภาพหรือความรู้จากบุคคลธรรมดาที่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจลงทุนของนิติบุคคลนั้น และคุณสมบัติด้านฐานะการเงินจากงบการเงินประจำงวดบัญชีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว

## ข้อสงวนสิทธิในการเสนอขาย

ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ขอสงวนสิทธิที่จะไม่รับจองซื้อหุ้นกู้จาก และ/หรือ ไม่จัดสรรหุ้นกู้ให้แก่บุคคลดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ลงทุนที่ไม่มีการลงทะเบียนเพื่อแสดงตัวตนเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงหรือยังลงทะเบียนไม่สำเร็จ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยระบบงานลงทะเบียนแสดงตัวตนผู้ลงทุนตราสารหนี้ (สำหรับกรณีของผู้ลงทุนผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศเท่านั้น) และ
- (2) ผู้ลงทุนที่เป็นนิติบุคคลต่างประเทศที่ไม่ได้ระบุเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากรที่ออกให้ตามกฎหมายไทย

## 2.2 ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้

ธนาคารอสมสิน

สำนักงานใหญ่ เลขที่ 470 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400

โทรศัพท์ 0-2299-9245-46

## 2.3 วิธีการขอรับหนังสือชี้ชวนและใบจองซื้อหุ้นกู้

ผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่ที่ประสงค์จะจองซื้อหุ้นกู้ สามารถติดต่อขอรับหนังสือชี้ชวนและใบจองซื้อหุ้นกู้ได้ที่สำนักงานของผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ ตามที่อยู่ระบุไว้ในข้อ 2.2 ได้ในวันที่ 27 และ 28 พฤษภาคม พ.ศ. 2569 ระหว่างเวลาทำการของผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้

## 2.4 วันและวิธีการจองและการชำระเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้

### (1) จำนวนการจองซื้อขั้นต่ำ

(ก) ในกรณีผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่เป็นผู้ลงทุนสถาบัน

ผู้จองซื้อหุ้นกู้จะต้องจองซื้อหุ้นกู้ขั้นต่ำ 100 หน่วย (หนึ่งร้อยหน่วย) หรือ 100,000 บาท (หนึ่งแสนบาท) และทวิคูณครั้งละ 10 หน่วย (สิบหน่วย) หรือ 10,000 บาท (หนึ่งหมื่นบาท)

(ข) ในกรณีผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่เป็นผู้ลงทุนรายใหญ่

ผู้จองซื้อหุ้นกู้จะต้องจองซื้อหุ้นกู้ขั้นต่ำ 100 หน่วย (หนึ่งร้อยหน่วย) หรือ 100,000 บาท (หนึ่งแสนบาท) และทวิคูณครั้งละ 100 หน่วย (หนึ่งร้อยหน่วย) หรือ 100,000 บาท (หนึ่งแสนบาท)

### (2) เอกสารประกอบการจองซื้อ

ผู้ประสงค์จะจองซื้อหุ้นกู้ต้องกรอกรายละเอียดการจองซื้อในใบจองซื้อหุ้นกู้ให้ถูกต้อง ครบถ้วนและชัดเจน พร้อมลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท (ถ้ามี) โดยมีเอกสารประกอบการจองซื้อ ดังนี้

(ก) ผู้จองซื้อที่เป็นนิติบุคคลตามกฎหมายไทยหรือที่จดทะเบียนในประเทศไทย ต้องแนบสำเนาหนังสือแสดงความเป็นนิติบุคคลหรือสำเนาหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ฉบับล่าสุด (ที่ออกให้ไม่เกิน 3 (สาม) เดือน หรือตามที่ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกูกำหนด) พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคล และประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี)

พร้อมแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาใบต่างด้าว หรือสำเนาหนังสือเดินทาง (แล้วแต่กรณี) ของผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลดังกล่าว พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

- (ข) ผู้จองซื้อที่เป็นนิติบุคคลตามกฎหมายต่างประเทศหรือที่จดทะเบียนในต่างประเทศ ต้องแนบสำเนาหนังสือแสดงความเป็นนิติบุคคลหรือสำเนาหนังสือสำคัญการจัดตั้งบริษัท หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และหนังสือรับรองฉบับล่าสุด (ที่ออกให้ไม่เกิน 3 (สาม) เดือน หรือตามที่ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกำหนด) พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลนั้น และประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) พร้อมแนบสำเนาหนังสือเดินทางของผู้มีอำนาจลงนามซึ่งลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง
- (ค) สำหรับผู้จองซื้อที่ยังไม่เคยกรอกแบบฟอร์มการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC / CDD) ผู้จองซื้อรายดังกล่าวจะต้องกรอกข้อมูลในแบบฟอร์มการรู้จักลูกค้าและตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC / CDD) ตามแบบที่ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกำหนดก่อนการจองซื้อหุ้น
- (ง) ในกรณีที่ผู้จองซื้อมอบอำนาจให้บุคคลอื่นลงนามในใบจองซื้อพันธบัตร ผู้จองซื้อจะต้องแนบหนังสือมอบอำนาจซึ่งปิดอากรแสตมป์ตามกฎหมาย พร้อมทั้งแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้มอบอำนาจและลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง และสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้รับมอบอำนาจและลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง (หรือในกรณีที่ไม่มีบัตรประจำตัวประชาชนหรือบัตรประจำตัวประชาชนหมดอายุ ให้แนบสำเนาบัตรที่ทางราชการออกให้ พร้อมแนบสำเนาทะเบียนบ้านที่มีเลขประจำตัวประชาชน พร้อมทั้งลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง) ในกรณีที่ผู้รับมอบอำนาจเป็นบุคคลธรรมดาสัญชาติต่างด้าว ต้องแนบเอกสารสำเนาใบต่างด้าว หรือสำเนาหนังสือเดินทางพร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง

(3) วัน เวลา วิธีการจองซื้อ และการชำระค่าจองซื้อ

ผู้ประสงค์จะจองซื้อหุ้นต้องจัดส่งเอกสารตามที่กำหนดข้างต้น ไปที่สำนักงานของผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้น ตามที่ระบุไว้ในข้อ 2.2 ในวันที่ 27 และ 28 พฤษภาคม พ.ศ. 2569 และชำระเงินค่าจองซื้อครั้งเดียวเต็มจำนวนที่จองซื้อ โดยสามารถชำระค่าจองซื้อ ดังนี้

(ก) สำหรับผู้ลงทุนสถาบัน

- (1) สำหรับผู้ลงทุนสถาบันที่ประสงค์จะชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเงินสด เงินโอน หรือการโอนเงินผ่านระบบบาทเน็ต (BAHTNET) สามารถชำระเงินค่าจองซื้อตั้งแต่เวลา 8.30 น. ถึงเวลา 15.30 น. ของวันที่ 27 และ 28 พฤษภาคม พ.ศ. 2569 โดยในกรณีที่ชำระเป็นเงินโอนหรือโอนเงินผ่านระบบ BAHTNET ต้องโอนเงินภายในเวลา 10.00 น. ของวันที่ 29 พฤษภาคม พ.ศ. 2569 โดยโอนเงินเข้าบัญชีตามที่ระบุไว้ด้านล่างนี้

สำหรับหุ้นชุดที่ 1 : "บัญชีจองซื้อหุ้นเพื่อความยั่งยืนของธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2569 ชุดที่ 1"

สำหรับหุ้นชุดที่ 2 : "บัญชีจองซื้อหุ้นเพื่อความยั่งยืนของธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2569 ชุดที่ 2"

- (2) สำหรับผู้ลงทุนสถาบันที่ประสงค์จะชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเช็ค แคชเชียร์เช็ค (หรือที่เรียกว่า เช็คธนาคาร) หรือ ดริฟท์ สามารถชำระเงินค่าจองซื้อตั้งแต่เวลา 8.30 น. ถึงเวลา 15.30 น. ของวันที่ 27 และ 28 พฤษภาคม พ.ศ. 2569 โดยเช็ค แคชเชียร์เช็ค หรือ ดริฟท์ จะต้องลงวันที่ไม่เกินวันที่ 29 พฤษภาคม พ.ศ. 2569 และสามารถเรียกเก็บชำระเงินได้จากสำนักหักบัญชีเดียวกันกับสถานที่จองซื้อเท่านั้น และขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายบัญชีตามที่ระบุไว้ด้านล่างนี้

สำหรับหุ้นชุดที่ 1 : "บัญชีจองซื้อหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืนของธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2569 ชุดที่ 1"

สำหรับหุ้นชุดที่ 2 : "บัญชีจองซื้อหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืนของธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2569 ชุดที่ 2"

(ข) สำหรับผู้ลงทุนรายใหญ่

- (1) สำหรับผู้ลงทุนรายใหญ่ที่ประสงค์จะชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเงินสด เงินโอน หรือการโอนเงินผ่านระบบบาทเน็ต (BAHTNET) สามารถชำระเงินค่าจองซื้อ ตั้งแต่เวลา 8.30 น. ถึงเวลา 15.30 น. ของวันที่ 27 และ 28 พฤษภาคม พ.ศ. 2569 โดยโอนเงินเข้าบัญชีตามที่ระบุไว้ด้านล่างนี้

สำหรับหุ้นชุดที่ 1 : "บัญชีจองซื้อหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืนของธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2569 ชุดที่ 1"

สำหรับหุ้นชุดที่ 2 : "บัญชีจองซื้อหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืนของธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2569 ชุดที่ 2"

- (2) สำหรับผู้ลงทุนรายใหญ่ที่ประสงค์จะชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเช็ค แคชเชียร์เช็ค (หรือที่เรียกว่า เช็คธนาคาร) หรือดริฟท์ สามารถชำระเงินค่าจองซื้อ ตั้งแต่เวลา 8.30 น. ถึงเวลา 12.00 น. ของวันที่ 27 พฤษภาคม พ.ศ. 2569 โดยเช็ค แคชเชียร์เช็ค หรือดริฟท์ จะต้องลงวันที่ไม่เกินวันที่ 27 พฤษภาคม พ.ศ. 2569 และสามารถเรียกเก็บเงินได้จากสำนักหักบัญชีเดียวกันกับสถานที่จองซื้อเท่านั้น และขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายบัญชีตามที่ระบุไว้ด้านล่างนี้

สำหรับหุ้นชุดที่ 1 : "บัญชีจองซื้อหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืนของธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2569 ชุดที่ 1"

สำหรับหุ้นชุดที่ 2 : "บัญชีจองซื้อหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืนของธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2569 ชุดที่ 2"

- (4) การดำเนินการจองซื้อจะต้องปฏิบัติตามรูปแบบ หลักเกณฑ์ และเงื่อนไข ที่ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้กำหนดไว้ในแต่ละสถานที่รับจองซื้อหุ้นกู้
- (5) ผู้จองซื้อที่แสดงความจำนงในการจองซื้อ และได้ดำเนินการจองซื้อดังกล่าวข้างต้นแล้ว จะขอยกเลิกการจองซื้อและขอเงินคืนไม่ได้ แต่อย่างไรก็ตาม ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้มีสิทธิยกเลิกหรือปฏิเสธการจองซื้อของผู้จองซื้อที่ดำเนินการไม่ครบถ้วนดังที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น หรือกรณีที่ผู้จองซื้อซึ่งเป็นผู้ลงทุนรายใหญ่ที่ไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อ 7 ข้างล่างนี้
- (6) ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ขอสงวนสิทธิในการปิดรับจองซื้อหุ้นกู้ก่อนกำหนด หากจำนวนหุ้นกู้มีผู้จองซื้อเข้ามาครบตามจำนวนที่กำหนดแล้ว
- (7) ก่อนการรับจองซื้อหุ้นกู้ ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้จะดำเนินการให้ผู้ลงทุนรายใหญ่แต่ละราย ทำแบบประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่เหมาะสม หรือ Suitability Test ก่อน เพื่อประเมินความเสี่ยงของ

หุ้นกู้ที่เหมาะสมกับผู้ลงทุน หากผู้ลงทุนรายใหญ่รายใดไม่ยินยอมทำ Suitability Test ดังกล่าว ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้มีสิทธิปฏิเสธการจูงซื้อของผู้ลงทุนรายใหญ่อ้างอิงดังกล่าวได้

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ลงทุนรายใหญ่ได้ทำ Suitability Test แล้ว ปรากฏว่าผลจากการประเมินที่ได้รับคือ หุ้นกูรมีระดับความเสี่ยงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนรับได้จากการประเมิน แต่ผู้ลงทุนรายใหญ่รายดังกล่าวยังคงประสงค์จะลงทุนในหุ้นก้อยู่ ผู้ลงทุนรายใหญ่อ้างอิงดังกล่าวจะต้องลงลายมือชื่อในใบจองซื้อหุ้นกู้เพื่อยืนยันในฐานะผู้จองซื้อว่า ตนยินยอมรับความเสี่ยงของหุ้นกู้ที่จองซื้อซึ่งสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนรับได้ตามผลประเมิน Suitability Test หากผู้ลงทุนรายใหญ่อ้างอิงดังกล่าวไม่ยินยอมลงนามยอมรับความเสี่ยงตามที่ระบุไว้ในข้างต้น ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้มีสิทธิที่จะปฏิเสธการจูงซื้อหุ้นก้อยู่ของผู้ลงทุนรายนั้นได้

- (8) ในกรณีที่ผู้ลงทุนประสงค์ที่จะได้รับชำระดอกเบี้ยและต้นเงินของหุ้นกู้โดยวิธีการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคาร ผู้ลงทุนจะต้องแนบภาพถ่ายด้านหน้าสมุดบัญชีเงินฝาก พร้อมกับใบจองซื้อหุ้นกู้ โดยชื่อบัญชีธนาคารจะต้องเป็นชื่อเดียวกันกับชื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นผู้จองซื้อหุ้นกู้ และเป็นบัญชีที่เปิดในประเทศไทย

## 2.5 วิธีการจัดสรรหุ้นกู้

การจัดสรรหุ้นกู้ให้แก่ ผู้จองซื้อหุ้นกู้ไม่ว่ารายใด ๆ ให้อยู่ในดุลยพินิจของผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ โดยผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้มีสิทธิที่จะจัดสรรหุ้นกู้ให้แก่ผู้จองซื้อรายใดในจำนวนมากน้อยเท่าใดก็ได้ หรืออาจปฏิเสธการจูงซื้อหุ้นก้อยู่ของผู้จองซื้อรายใด ๆ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนก็ได้ ตามแต่จะเห็นสมควร ทั้งนี้ ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นก้อาจจัดสรรหุ้นกู้ให้แก่ตนเองหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ออกหุ้นกู้ได้ โดยไม่จำเป็นต้องรอให้มีหุ้นกู้เหลือจากการจูงซื้อจากผู้จองซื้อรายอื่น ๆ ก่อน

## 2.6 วิธีการจัดสรรหุ้นกู้กรณีที่มีผู้จองซื้อเกินกว่าจำนวนหุ้นกู้ที่เสนอขาย

ในกรณีที่มีผู้จองซื้อหุ้นกู้เกินกว่าจำนวนหุ้นกู้ที่เสนอขาย ให้อยู่ในดุลยพินิจของผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นก้อาจเห็นสมควร โดยอาจทำการจัดสรรหุ้นกู้ให้แก่ผู้จองซื้อรายใดในจำนวนมากน้อยเท่าใดก็ได้ หรือจะปฏิเสธการจัดสรรให้แก่บุคคลใดก็ได้ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ทั้งนี้ ตามแต่ที่ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นก้อาจเห็นสมควร

## 2.7 การเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกการจูงซื้อหุ้นกู้

- (1) ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ มีสิทธิยกเลิกการจูงซื้อหุ้นก้อยู่ของผู้จองซื้อที่ดำเนินการไม่ครบถ้วน ตามข้อ 2.4 และ/หรือ ในกรณีที่มิได้รับการชำระเงินครบถ้วนจากผู้จองซื้อ ณ เวลาที่กำหนด ในกรณีชำระเงินโดยเงินสด เงินโอน หรือโดยการโอนเงินผ่านระบบ BAHTNET หรือในกรณีที่ผู้จองซื้อชำระเงินค่าจองซื้อเป็นเช็ค หรือแคชเชียร์เช็ค หรือดราฟท์ แต่ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้จากสำนักหักบัญชีเดียวกันกับสถานที่จองซื้อ ทั้งนี้ ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นก้อาจรับจองซื้อหุ้นกู้เกินกว่าจำนวนหุ้นก้อที่เสนอขายเพื่อสำรองไว้ในกรณีที่ไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากผู้จองซื้อหุ้นกู้ในลำดับที่จะได้รับการจัดสรรหุ้นกู้ หรือในกรณีที่ผู้จองซื้อหุ้นก้อยู่ในลำดับที่จะได้รับการจัดสรรหุ้นก้อไม่ปฏิบัติตามวิธีการจองซื้อ และการชำระเงินค่าจองซื้อตามที่ระบุไว้ในข้อ 2.4 ซึ่งผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นก้อจะตัดสิทธิในการได้รับการจัดสรรหุ้นก้อยู่ของผู้จองซื้อหุ้นก้อยู่รายนั้น ๆ และจะจัดสรรหุ้นก้อในส่วนที่ตัดออกให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นก้อยู่รายอื่น ๆ จนกว่าจะครบตามจำนวนหุ้นก้อที่เสนอขาย

- (2) ผู้ออกหุ้นกู้และผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้มีสิทธิในการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ว่าในเรื่องใด ๆ รวมถึง มีสิทธิยื่นหรือขยายระยะเวลาการจองซื้อหุ้นกู้ ออกไปจากเดิม หรือยกเลิกหรือเพิกถอนการเสนอขายหุ้นกู้เมื่อใดก็ได้ อีกทั้งยังมีสิทธิปฏิเสธหรือยกเลิกการจองซื้อหุ้นกู้ของผู้จองซื้อที่เปลี่ยนใจให้แก่ 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 โดยโอนเงินให้ผู้จองซื้อหุ้นกู้ผ่านบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้จองซื้อหุ้นกู้ตามที่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ออกใบแจ้งซื้อหุ้นกู้ ภายใน 7 (เจ็ด) วันทำการ นับแต่วันปิดการเสนอขายหุ้นกู้ หรือจัดทำเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายผู้จองซื้อหุ้นกู้ตามชื่อที่ระบุในใบแจ้งซื้อ โดยส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่อยู่ของผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่ระบุไว้ในใบแจ้งซื้อหุ้นกู้ ภายใน 10 (สิบ) วันทำการนับจากวันปิดการเสนอขายหุ้นกู้ ทั้งนี้ การคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ข้างต้นจะเป็นไปตามระยะเวลาและวิธีการที่สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.

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

### 2.8.2 วิธีคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ ในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ออกใบแจ้งซื้อหุ้นกู้หรือไม่สามารถส่งมอบหุ้นกู้ที่เสนอขายได้

ในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ออกใบแจ้งซื้อหุ้นกู้หรือไม่สามารถส่งมอบหุ้นกู้ที่เสนอขายได้ ผู้ออกหุ้นกู้จะดำเนินการให้ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ส่งคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นก้ว้นดังกล่าว โดยไม่มีดอกเบี้ย และ/หรือ

ค่าเสียหายใด ๆ คืนให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ โดยจะดำเนินการให้ผู้จัดการจัดจำหน่ายหุ้นกู้คืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ โดยโอนเงินให้ผู้จองซื้อหุ้นกู้ผ่านบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้จองซื้อหุ้นกู้ตามที่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ระบุไว้ในใบจองซื้อหุ้นกู้ ภายใน 7 (เจ็ด) วันทำการ นับแต่วันสิ้นสุดกำหนดเวลายกเลิกการจองซื้อหุ้นกุดังกล่าว หรือวันที่ปรากฏข้อเท็จจริงที่เป็นเหตุแห่งการยกเลิกการเสนอขายหุ้นกู้ (แล้วแต่กรณี) หรือจัดทำเป็นเช็คปิดพร้อมเฉพาะส่งจ่ายผู้จองซื้อหุ้นกู้ตามชื่อที่ระบุในใบจองซื้อ โดยส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่อยู่ของผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่ระบุไว้ในใบจองซื้อหุ้นกู้ ภายใน 10 (สิบ) วันทำการนับจากวันสิ้นสุดกำหนดเวลายกเลิกการจองซื้อหุ้นกุดังกล่าวหรือวันที่ปรากฏข้อเท็จจริงที่เป็นเหตุแห่งการยกเลิกการเสนอขายหุ้นกู้ (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ การคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ข้างต้นจะเป็นไปตามระยะเวลาและวิธีการที่สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.

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

## 2.9 วิธีการส่งมอบหุ้นกู้

เนื่องจากหุ้นกู้ที่ออกและเสนอขายในครั้งนี้จำหน่ายในตลาดแรกแบบไร้ใบตราสารเท่านั้น ดังนั้น ในภายหลังหากมีกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงจากหุ้นกู้แบบไร้ใบตราสารเป็นหุ้นกู้แบบมีใบตราสาร ผู้ถือกรรมสิทธิ์ในหุ้นกู้จะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด และ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ประกาศกำหนด (ถ้ามี)

นายทะเบียนหุ้นกู้จะดำเนินการ นำหุ้นกู้ที่ได้รับจัดสรรฝากไว้กับ "บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก" ภายใน 15 (สิบห้า) วันทำการ นับจากวันออกหุ้นกู้ ตามที่ผู้จองซื้อได้แจ้งความประสงค์ให้ดำเนินการดังกล่าว

### ส่วนที่ 3

#### ภาวะภาษีเกี่ยวกับหุ้นกู้ภายใต้กฎหมายภาษีไทย

ข้อมูลในส่วนนี้เป็นเพียงแนวทางเกี่ยวกับภาวะทางภาษีตามกฎหมายไทย สำหรับการลงทุนโดยบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลในหุ้นกู้โดยทั่วไป และข้อมูลสรุปภาวะภาษีที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหุ้นกู้ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนเพื่อการเสนอขายหุ้นกู้ฉบับนี้ มิได้มีวัตถุประสงค์ให้มียาละเอียดครอบคลุมถึงทุก ๆ ประเด็นในทางภาษีที่อาจเกี่ยวข้องกับการลงทุนในหุ้นกู้แต่อย่างใด ทั้งนี้ ข้อมูลและสรุปภาวะภาษีต่าง ๆ 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

ผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหุ้นกู้เฉพาะส่วนที่ตีราคาเป็นเงินได้เกินกว่าที่ลงทุน จะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 15 (สิบห้า)

อย่างไรก็ตาม ผู้มีเงินได้มีสิทธิที่จะเลือกเสียภาษีในอัตราดังกล่าวที่ถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายไว้ตาม (1) หรือ (2) ข้างต้น โดยไม่ต้องนำดอกเบี้ย หรือ ผลประโยชน์ที่ได้รับจากการโอนหุ้นกู้ ไปรวมกับเงินได้อื่นเพื่อคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา โดยหากผู้มีเงินได้เลือกที่จะนำดอกเบี้ยหรือผลประโยชน์จากการโอนหุ้นกู้อ้างอิงไปรวมกับเงินได้อื่นเพื่อคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดานั้น 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 แต่ผู้ลงทุนจะต้องนำผลประโยชน์จากการโอนหุ้นกู้เฉพาะส่วนที่ีราคาเป็นเงินได้เกินกว่าที่ลงทุนไปรวมกับรายได้อื่นของผู้ถือหุ้นกู้ เพื่อคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล

(ข) กรณีที่ผู้ถือหุ้นกู้เป็นผู้ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย

1. กรณีผู้ถือหุ้นกู้เป็นบุคคลธรรมดา

ผู้ถือหุ้นกู้จะถูกถือเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยถ้าผู้ถือหุ้นกู้ได้อยู่ในประเทศไทยชั่วระยะเวลาหนึ่งหรือหลายระยะเวลา รวมทั้งหมดถึง 180 (หนึ่งร้อยแปดสิบ) วันขึ้นไปในปีปฏิทินเดียวกัน ทั้งนี้ในการพิจารณาว่าบุคคลเป็นผู้อยู่ในประเทศไทยหรือไม่ กฎหมายไทยไม่คำนึงถึง สัญชาติของผู้ถือหุ้นกู้แต่อย่างใด

(1) ดอกเบี้ย

เว้นแต่ข้อกำหนดและเงื่อนไขในอนุสัญญาภาษีซ้อนที่ทำขึ้นระหว่างประเทศไทยกับประเทศที่ผู้ถือหุ้นกู้มีถิ่นที่อยู่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ดอกเบี้ยซึ่งผู้ถือหุ้นกู้ได้รับจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 15 (สิบห้า)

(2) ผลประโยชน์จากการโอนหุ้นกู้

เว้นแต่ข้อกำหนดและเงื่อนไขในอนุสัญญาภาษีซ้อนที่ทำขึ้นระหว่างประเทศไทยกับประเทศที่ผู้ถือหุ้นกู้มีถิ่นที่อยู่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ผลประโยชน์จาก

การโอนหุ้นกู้เฉพาะส่วนที่ตีราคาเงินได้เกินกว่าที่ลงทุนจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 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**

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

3) **อากรแสตมป์**

การขายหรือการโอนหุ้นกู้ได้รับยกเว้นอากรแสตมป์

เอกสารแนบท้าย 1  
รายงานการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ถือหุ้นกู้

## เอกสารแนบท้าย 2

### Sustainability Finance Framework

เอกสารแนบท้าย 3  
Second Party Opinion