



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
EXPORT-IMPORT BANK OF THAILAND

ที่ ธสน.บณ. 4633 /2564

↑ ตุลาคม 2564

เรียน กรรมการผู้จัดการ บริษัทบริหารสินทรัพย์

**เรื่อง การขายลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหาประเภทมีหลักประกันและไม่มีหลักประกันครั้งที่ 1/2564**

เนื่องด้วยธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (“EXIM” หรือ “ธนาคาร”) อยู่ระหว่างการปรับปรุงกระบวนการบริหารจัดการลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหา (“ลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหา” หรือ “NPLs”) โดยการจัดกองจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหาของธนาคาร (“กลุ่มลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหา”) บางส่วนด้วยวิธีการประมูลสาธารณะแบบปิดราคา (“ธุรกรรม”) โดยในกรณีบริษัท เบเคอร์ ทิลลี คอร์ปอเรท แอ็ดไวเซอร์ เซอร์วิสเชส (ประเทศไทย) จำกัด (“BTCAS”) ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินของธนาคารในการทำธุรกรรมฯ เพื่อให้ความช่วยเหลือธนาคารเกี่ยวกับธุรกรรมฯ และเพื่อให้ความช่วยเหลืออื่นที่จำเป็นในระหว่างการค้าเนินการ

**สรุปข้อมูลกลุ่มลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหา**

กลุ่มลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหาประกอบไปด้วยลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหาประเภทมีหลักประกันและไม่มีหลักประกันรวมจำนวน 233 บัญชี คิดเป็นยอดเงินต้นคงเหลือมูลค่าประมาณ 3,981.82 ล้านบาท (“ยอดเงินต้นคงเหลือ”) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 โดยประมาณการ กลุ่มลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหาวillประกอบไปด้วยหก (6) กองที่มีคุณสมบัติต่างกันตามที่กำหนดไว้ในตารางต่อไปนี้ ทั้งนี้ รายละเอียดสรุปและข้อมูลคุณสมบัติหลักของกลุ่มลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหาได้อธิบายไว้ให้เพิ่มเติมในข้อสนเทศการจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหาคือเป็นความลับ (“ข้อสนเทศการจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหา (ลับเฉพาะ)”) ที่จะเผยแพร่ให้เมื่อผู้สนใจเข้าร่วมเสนอราคา (“ผู้สนใจเข้าร่วมเสนอราคา”) ลงทะเบียนเรียบร้อยแล้ว

กอง	คำอธิบาย	จำนวนบัญชี	ยอดเงินต้นคงเหลือ (ล้านบาท)	มูลค่าหลักประกัน (ล้านบาท)	อัตราส่วนมูลค่าหลักประกันต่อยอดเงินต้นคงเหลือ
A1	มีหลักประกัน: OPB => 75 ล้านบาท	6	899.93	167.76	18.6%
A2	มีหลักประกัน: OPB < 75 ล้านบาท	24	377.88	141.15	37.4%
B1	ไม่มีหลักประกัน: OPB => 75 ล้านบาท	4	784.14	-	0.0%
B2	ไม่มีหลักประกัน: 15<=OPB<75 ล้านบาท	22	607.69	-	0.0%
B3	ไม่มีหลักประกัน: OPB < 15 ล้านบาท	175	525.69	-	0.0%
C1	เสนอซื้อรายลูกหนี้ (Cherry-picking)	2	786.49	607.99	77.3%
<b>Total</b>		<b>233</b>	<b>3,981.82</b>	<b>916.89</b>	<b>23.0%</b>

ธุรกรรมการจำหน่ายกองจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหาได้กำหนดให้ผู้สนใจเข้าร่วมเสนอราคาจะต้องเสนอราคาซื้อทุกบัญชีลูกหนี้ภายในหนึ่งกอง เว้นแต่ กอง C1 ที่ผู้สนใจเข้าร่วมเสนอราคาสามารถเสนอราคาซื้อเป็นรายบัญชีลูกหนี้ได้ (Cherry-picking) เพื่อความชัดเจน ภายใต้กอง C1 ผู้สนใจเข้าร่วมเสนอราคาสามารถเสนอราคาซื้อเป็นรายบัญชีลูกหนี้ได้ ในขณะที่ผู้เสนอราคาในกอง A1 A2 B1 B2 และ B3 จะต้องเสนอราคาซื้อทุกบัญชีลูกหนี้ในกองนั้น ๆ กลุ่มลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหาสามารถสรุปตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ได้ดังนี้

- 1) แบ่งตามอัตราส่วนมูลค่าหลักประกันต่อยอดเงินต้นคงเหลือ (Collateral Coverage) สำหรับกอง A1 A2 และ C1

#### กอง A1

อัตราส่วนมูลค่าหลักประกันต่อยอดเงินต้นคงเหลือ	จำนวนบัญชี	ยอดเงินต้นคงเหลือ (ล้านบาท)	มูลค่าหลักประกัน (ล้านบาท)
0% - < 50%	5	795.24	60.63
50% - < 100%	-	-	-
>= 100%	1	104.69	107.13
<b>รวม</b>	<b>6</b>	<b>899.93</b>	<b>167.76</b>

#### กอง A2

อัตราส่วนมูลค่าหลักประกันต่อยอดเงินต้นคงเหลือ	จำนวนบัญชี	ยอดเงินต้นคงเหลือ (ล้านบาท)	มูลค่าหลักประกัน (ล้านบาท)
0% - < 50%	12	234.48	28.25
50% - < 100%	10	139.46	107.21
>= 100%	2	3.94	5.68
<b>รวม</b>	<b>24</b>	<b>377.88</b>	<b>141.15</b>

**กอง C1**

อัตราส่วนมูลค่าหลักประกันต่อ ยอดเงินต้นคงเหลือ	จำนวนบัญชี	ยอดเงินต้นคงเหลือ (ล้านบาท)	มูลค่าหลักประกัน (ล้านบาท)
0% - < 70%	1	432.52	183.70
70% - < 100%	-	-	-
>= 100%	1	353.97	424.29
<b>รวม</b>	<b>2</b>	<b>786.49</b>	<b>607.99</b>

2) แบ่งตามสถานะการฟ้องร้องคดี

**กอง A1**

สถานะการฟ้องร้องคดี	จำนวนบัญชี	ยอดเงินต้นคงเหลือ (ล้านบาท)	มูลค่าหลักประกัน (ล้านบาท)
ไม่มีการฟ้องร้องคดี	1	100.00	36.50
อยู่ระหว่างการฟ้องร้องคดี	-	-	-
ดำเนินการหลังการฟ้องร้องคดี	1	40.00	-
อยู่ระหว่างขายทอดตลาด	1	104.69	107.13
คดีล้มละลาย	3	655.24	24.13
<b>รวม</b>	<b>6</b>	<b>899.93</b>	<b>167.76</b>

**กอง A2**

สถานะการฟ้องร้องคดี	จำนวนบัญชี	ยอดเงินต้นคงเหลือ (ล้านบาท)	มูลค่าหลักประกัน (ล้านบาท)
ไม่มีการฟ้องร้องคดี	19	279.84	128.17
อยู่ระหว่างการฟ้องร้องคดี	1	45.88	3.84
ดำเนินการหลังการฟ้องร้องคดี	-	-	-
อยู่ระหว่างขายทอดตลาด	2	24.03	7.52
คดีล้มละลาย	2	28.13	1.62
<b>รวม</b>	<b>24</b>	<b>377.88</b>	<b>141.15</b>

**กอง B1**

สถานะการฟ้องร้องคดี	จำนวนบัญชี	ยอดเงินต้นคงเหลือ (ล้านบาท)	มูลค่าหลักประกัน (ล้านบาท)
ไม่มีการฟ้องร้องคดี	-	-	-
อยู่ระหว่างการฟ้องร้องคดี	2	256.33	-
ดำเนินการหลังการฟ้องร้องคดี	1	330.66	-
อยู่ระหว่างขายทอดตลาด	-	-	-
คดีล้มละลาย	1	197.15	-
<b>รวม</b>	<b>4</b>	<b>784.14</b>	<b>-</b>

**กอง B2**

สถานะการฟ้องร้องคดี	จำนวนบัญชี	ยอดเงินต้นคงเหลือ (ล้านบาท)	มูลค่าหลักประกัน (ล้านบาท)
ไม่มีการฟ้องร้องคดี	3	71.99	-
อยู่ระหว่างการฟ้องร้องคดี	1	17.37	-
ดำเนินการหลังการฟ้องร้องคดี	3	91.86	-
อยู่ระหว่างขายทอดตลาด	-	-	-
คดีล้มละลาย	15	426.47	-
<b>รวม</b>	<b>22</b>	<b>607.69</b>	<b>-</b>

**กอง B3**

สถานะการฟ้องร้องคดี	จำนวนบัญชี	ยอดเงินต้นคงเหลือ (ล้านบาท)	มูลค่าหลักประกัน (ล้านบาท)
ไม่มีการฟ้องร้องคดี	41	91.62	-
อยู่ระหว่างการฟ้องร้องคดี	37	78.18	-
ดำเนินการหลังการฟ้องร้องคดี	30	48.45	-
อยู่ระหว่างขายทอดตลาด	19	35.86	-
คดีล้มละลาย	48	271.58	-
<b>รวม</b>	<b>175</b>	<b>525.69</b>	<b>-</b>

**กอง C1**

สถานะการฟ้องร้องคดี	จำนวนบัญชี	ยอดเงินต้นคงเหลือ (ล้านบาท)	มูลค่าหลักประกัน (ล้านบาท)
ไม่มีการฟ้องร้องคดี	1	353.97	424.29
อยู่ระหว่างการฟ้องร้องคดี	1	432.52	183.70
ดำเนินการหลังการฟ้องร้องคดี	-	-	-
อยู่ระหว่างขายทอดตลาด	-	-	-
คดีล้มละลาย	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>2</b>	<b>786.49</b>	<b>607.99</b>

3) แบ่งตามที่ตั้งของหลักประกัน (กรณีของลูกค้านี้จัดชั้นมีปัญหาประเภทไม่มีหลักประกันจะอ้างอิงจากที่อยู่ของลูกค้านี้)

**กอง A1**

ภูมิภาค	จำนวนบัญชี	ยอดเงินต้นคงเหลือ (ล้านบาท)	มูลค่าหลักประกัน (ล้านบาท)
กรุงเทพและปริมณฑล	5	636.18	148.76
ภาคกลาง	-	-	-
ภาคตะวันออก	-	-	-
ภาคเหนือ	-	-	-
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	-	-	-
ภาคใต้	1	263.75	19.00
ภาคตะวันตก	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>6</b>	<b>899.93</b>	<b>167.76</b>

**กอง A2**

ภูมิภาค	จำนวนบัญชี	ยอดเงินต้นคงเหลือ (ล้านบาท)	มูลค่าหลักประกัน (ล้านบาท)
กรุงเทพและปริมณฑล	9	93.57	52.01
ภาคกลาง	1	12.17	8.71
ภาคตะวันออก	3	23.31	23.55
ภาคเหนือ	5	105.40	30.85
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	1	3.51	0.67
ภาคใต้	5	139.92	25.37
ภาคตะวันตก	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>24</b>	<b>377.88</b>	<b>141.15</b>

**กอง B1**

ภูมิภาค	จำนวนบัญชี	ยอดเงินต้นคงเหลือ (ล้านบาท)	มูลค่าหลักประกัน (ล้านบาท)
กรุงเทพและปริมณฑล	3	660.45	-
ภาคกลาง	-	-	-
ภาคตะวันออก	1	123.69	-
ภาคเหนือ	-	-	-
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	-	-	-
ภาคใต้	-	-	-
ภาคตะวันตก	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>4</b>	<b>784.14</b>	<b>-</b>

**กอง B2**

ภูมิภาค	จำนวนบัญชี	ยอดเงินต้นคงเหลือ (ล้านบาท)	มูลค่าหลักประกัน (ล้านบาท)
กรุงเทพและปริมณฑล	20	567.11	-
ภาคกลาง	-	-	-
ภาคตะวันออก	2	40.59	-
ภาคเหนือ	-	-	-
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	-	-	-
ภาคใต้	-	-	-
ภาคตะวันตก	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>22</b>	<b>607.69</b>	<b>-</b>

**กอง B3**

ภูมิภาค	จำนวนบัญชี	ยอดเงินต้นคงเหลือ (ล้านบาท)	มูลค่าหลักประกัน (ล้านบาท)
กรุงเทพและปริมณฑล	115	363.79	-
ภาคกลาง	3	10.14	-
ภาคตะวันออก	18	72.50	-
ภาคเหนือ	12	27.48	-
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	7	9.24	-
ภาคใต้	17	30.42	-
ภาคตะวันตก	3	12.14	-
<b>รวม</b>	<b>175</b>	<b>525.69</b>	<b>-</b>

**กอง C1**

ภูมิภาค	จำนวนบัญชี	ยอดเงินต้นคงเหลือ (ล้านบาท)	มูลค่าหลักประกัน (ล้านบาท)
กรุงเทพและปริมณฑล	-	-	-
ภาคกลาง	1	353.97	424.29
ภาคตะวันออก	1	432.52	183.70
ภาคเหนือ	-	-	-
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	-	-	-
ภาคใต้	-	-	-
ภาคตะวันตก	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>2</b>	<b>786.49</b>	<b>607.99</b>

**ตารางประมาณการกำหนดการดำเนินธุรกรรมฯ**

กรอบระยะเวลาสำหรับกิจกรรมหลักในการดำเนินธุรกรรมได้กำหนดไว้อย่างคร่าว ๆ ดังต่อไปนี้

รายการ	ประมาณการกำหนดการ
1. การลงทะเบียนโดยผู้สนใจเข้าร่วมเสนอราคา	ตั้งแต่วันที่ 6 ตุลาคม – 5 พฤศจิกายน 2564
2. การเผยแพร่ข้อมูลและข้อสนเทศการจำหน่าย ลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหา (ลับเฉพาะ)	ตั้งแต่วันที่ 11 ตุลาคม – 5 พฤศจิกายน 2564
3. การสอบถามข้อมูลโดยผู้สนใจเข้าร่วมเสนอราคา	ตั้งแต่วันที่ 11 ตุลาคม – 12 พฤศจิกายน 2564
4. การยื่นประมูลโดยผู้เสนอราคา	15 พฤศจิกายน 2564
5. ประกาศผลการประมูล	24 พฤศจิกายน 2564
6. การชำระเงินงวดแรกและวันเข้าทำสัญญา	1 ธันวาคม 2564
7. วันที่ธุรกรรมฯ เสร็จสิ้น	ประมาณการภายในเดือนธันวาคม 2564

ในฐานะที่ท่านเป็นผู้สนใจเข้าร่วมเสนอราคาที่มีศักยภาพ องค์กรของท่านจึงได้รับเชิญให้แสดงเจตนาเข้าร่วมการทำธุรกรรมฯ โดยการส่งแบบฟอร์มลงทะเบียนที่แนบมาด้วยนี้ พร้อมกรอกข้อมูลให้ถูกต้องเรียบร้อยตามคำแนะนำสำหรับผู้สนใจเข้าร่วมเสนอราคา (ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของหนังสือฉบับนี้) ภายในกรอบระยะเวลาที่กำหนดไว้ข้างต้นนี้

โปรดทราบว่าข้อมูลต่าง ๆ ที่ปรากฏในหนังสือฉบับนี้เป็นข้อมูลที่เปิดเผยอย่างเป็นทางการเป็นความลับสำหรับการใช้งานแต่เพียงผู้เดียวและเพื่อเป็นการให้ข้อมูล และอยู่ภายใต้บังคับกฎหมายความลับของข้อมูลธนาคารและการคุ้มครองข้อมูลในประเทศไทย และโปรดทราบเพิ่มเติมว่าข้อมูลทั้งหมดที่ระบุไว้ในหนังสือฉบับนี้ ขึ้นอยู่กับข้อสนเทศการจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหา (ลับเฉพาะ) ซึ่งเป็นข้อมูลที่สามารถเปลี่ยนแปลงได้

ในกรณีที่มีข้อสงสัยในการลงทะเบียนหรือประสงค์จะขอรับข้อมูลเพิ่มเติม กรุณาติดต่อคุณยรรยง ตันติวิรมานนท์ (Yundyong@bakertilly.co.th) หรือคุณอำนาจ มังกรพันธุ์ (Amnaj@bakertilly.co.th) หรือคุณกรองกาญจน์ นพวรรณ (krongkarn@bakertilly.co.th) หรือคุณโชติกา ว่องปรีชา (Shotiga@bakertilly.co.th) บริษัท เบเคอร์ ทิลลี่ คอร์ปอเรท แอ็ดไวเซอร์ วิสเซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด โทรศัพท์ +66 2679-5400

ขอแสดงความนับถือ



( นายรัช วรรกิจโกศาทร )

กรรมการผู้จัดการ

### เอกสารแนบท้าย

1. คำแนะนำสำหรับผู้สนใจเข้าร่วมเสนอราคา
2. แบบฟอร์มลงทะเบียน
3. แบบฟอร์มหนังสือมอบอำนาจ
4. แบบฟอร์มการรับทราบข้อมูลและข้อสนเทศการจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหา (ลับเฉพาะ)
5. เอกสารประวัติการทำธุรกรรม
6. แบบฟอร์มสัญญารักษาความลับ

ฝ่ายบริหารหนี้

ติดต่อ : นายวิวัฒน์ แซ่ตั้ง

โทร. 02-271-3700 ต่อ 1907



### คำแนะนำสำหรับผู้สนใจเข้าร่วมเสนอราคา

เว้นแต่บริบทจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ถ้อยคำและข้อความต่าง ๆ ให้มีความหมายเช่นเดียวกับที่อ้างถึงตามจดหมายเชิญฉบับลงวันที่ 4 ตุลาคม 2564

#### 1. ขั้นตอนและแนวทางการลงทะเบียน

ผู้สนใจเข้าร่วมเสนอราคา (เป็นบุคคลที่ตรงตามคุณสมบัติตามข้อกำหนดเบื้องต้นในข้อ 3.1 และไม่ได้เป็นบุคคลอยู่ตามข้อ 3.2 ด้านล่าง เว้นแต่จะได้รับการอนุมัติและ/หรือยกเว้นโดยธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ต่อไปนี้จะเรียกว่า "EXIM" หรือ "ธนาคาร") ที่ประสงค์จะเข้าร่วมในการทำธุรกรรมฯ จะต้องกรอกข้อมูลให้ครบถ้วนและดำเนินการตามแบบฟอร์มลงทะเบียน โดยแนบและส่งแบบฟอร์มลงทะเบียนที่กรอกข้อมูลและลงนามครบถ้วนพร้อมกับเอกสารตามรายการด้านล่าง ("เอกสารประกอบการลงทะเบียน") ให้ธนาคารพิจารณา

เอกสารประกอบการลงทะเบียนที่ต้องแนบมาพร้อมกับแบบฟอร์มลงทะเบียนที่กรอกข้อมูลและลงนามครบถ้วน ซึ่งประกอบด้วยเอกสารดังต่อไปนี้

- 1) หนังสือมอบอำนาจที่ลงนามครบถ้วน (โปรดดูที่เอกสารแนบแบบฟอร์มหนังสือมอบอำนาจ)
- 2) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับที่ได้รับการรับรองสำเนาถูกต้องของผู้สนใจเข้าร่วมเสนอราคา ฉบับล่าสุดนับถึงวันที่ส่งแบบฟอร์มลงทะเบียน โดยได้รับการรับรองสำเนาถูกต้องแล้ว
- 3) สำเนาหนังสือรับรองบริษัทหรือหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่ได้รับการรับรองสำเนาถูกต้องของผู้สนใจเข้าร่วมเสนอราคาโดยปรากฏรายการลายมือชื่อของผู้สนใจเข้าร่วมเสนอราคาหรือของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของผู้สนใจเข้าร่วมเสนอราคา (วันที่ออกไม่เกินหนึ่งเดือน) โดยได้รับการรับรองสำเนาถูกต้องแล้ว
- 4) สำเนาบัตรประชาชน หรือหนังสือเดินทางที่ได้รับการรับรองสำเนาถูกต้องของผู้มีอำนาจลงนามหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามแต่ละรายที่ได้ลงนามหรือรับรองเอกสารดังกล่าวข้างต้น
- 5) เอกสารประวัติการทำธุรกรรมโดยละเอียด (โปรดดูเอกสารแนบเอกสารประวัติการทำธุรกรรม)
- 6) สำเนาใบอนุญาตประกอบกิจการบริษัทบริหารสินทรัพย์ ("บริษัทบริหารสินทรัพย์") ของผู้สนใจเข้าร่วมเสนอราคา ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ในกรณีที่ผู้สนใจเข้าร่วมเสนอราคาเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์) โดยได้รับการรับรองสำเนาถูกต้อง และ
- 7) ข้อมูลบริษัท (Corporate Profile) ของผู้สนใจเข้าร่วมเสนอราคา

สำหรับผู้สนใจเข้าร่วมเสนอราคาที่ไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย เอกสารดังกล่าวตามข้อ 1) - 4) ต้องได้รับการรับรองลายมือชื่อโดยบุคคลที่ทำหน้าที่รับรองลายมือชื่อ (Notary public) และต้องได้รับการรับรองความถูกต้อง หรือทำให้ถูกต้องตามกฎหมาย โดยสถานทูตหรือสถานกงสุลของประเทศไทย โดยเอกสารดังกล่าวจะต้องมีอายุไม่เกิน 1 ปี

## 2. เอกสารประกอบการลงทะเบียน

เอกสารประกอบการลงทะเบียนจะต้องถูกระบุว่าเป็น "เอกสารประกอบการลงทะเบียนเพื่อการประมูลลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหา" รวมถึง ระบุว่า "ลับเฉพาะ" และส่งทางจดหมาย / ส่งโดยตรงถึงธนาคารตามที่อยู่ ดังนี้:

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

อาคารเอ็กซ์ิม 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงพญาไท เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

ส่งถึง: คุณวิวัฒน์ แซ่ตั้ง

ผู้อำนวยการ

ฝ่ายบริหารหนี้

โทรศัพท์: 02- 271-3700 ต่อ 1907

E-mail: viwats@exim.go.th

สำเนาเรียน: คุณณธน เจียมจิตานันต์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการ

ฝ่ายบริหารหนี้

โทรศัพท์: 02-271-3700 ต่อ 1940

E-mail: natonc@exim.go.th

สาระสำคัญมีดังต่อไปนี้

- 1) ธนาคารต้องได้รับเอกสารประกอบการลงทะเบียนภายในเวลา 16.30 น. ตามเวลากรุงเทพมหานคร ของวันที่ 5 พฤศจิกายน 2564 (ช่วงเวลาลงทะเบียนคือ ระหว่างวันที่ 6 ตุลาคม 2564 – 5 พฤศจิกายน 2564) ธนาคารสามารถยอมรับหรือปฏิเสธการลงทะเบียนล่าช้าได้ขึ้นอยู่กับดุลพินิจของธนาคาร เด็ดขาดแต่เพียงผู้เดียว โดยทั้งธนาคาร BTCAS รวมถึงตัวแทนเจ้าหน้าที่ พนักงาน ที่ปรึกษากฎหมาย ผู้ทำสัญญา เจ้าหน้าที่ หรือตัวแทนที่ได้รับความเห็นชอบ ไม่มีหน้าที่ในการรับผิดชอบต่อการสูญหาย การถูกขโมย การไม่ได้รับเอกสารประกอบการลงทะเบียน หรือการลงทะเบียนล่าช้า
- 2) ธนาคารซึ่งมีดุลพินิจเด็ดขาดแต่เพียงผู้เดียว ที่จะพิจารณาเอกสารประกอบการลงทะเบียน และแจ้งให้ผู้สนใจเข้าร่วมเสนอราคาแต่ละรายทราบถึงคุณสมบัติของผู้สนใจเข้าร่วมเสนอราคาหลังจากนั้น

อย่างไรก็ตาม โปรดทราบว่า (1) ผู้สนใจเข้าร่วมเสนอราคา ซึ่งได้รับการประกาศให้เป็นผู้เสนอราคาที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ("ผู้เสนอราคาที่มีคุณสมบัติเหมาะสม" หรือ "Qualified Investor") จะไม่มีสิทธิเข้าร่วมในขั้นตอนต่อไปของธุรกรรมฯ รวมถึงกระบวนการสอบทานข้อมูลและกระบวนการเสนอราคา จนกว่าจะได้ยืนยันความสนใจในการเข้าร่วมประมูลในกลุ่มลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหา ("กลุ่มลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหา") โดยการขอรับข้อเสนอเทศการจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหา (ลับเฉพาะ) และเทปข้อมูลสรุปเกี่ยวกับกลุ่มลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหา ("เทปข้อมูล") จากธนาคาร และชำระค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องให้แก่ธนาคาร และ (2) การประกาศจากธนาคาร ให้เป็นผู้เสนอราคาที่มีคุณสมบัติเหมาะสมจะพิจารณาจากเอกสารที่นำส่งให้ธนาคารและการให้คำรับรองของผู้

เสนอราคาที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยอยู่ภายใต้สมมติฐานว่าข้อมูลเป็นจริงและถูกต้องทุกประการ และธนาคารมีอำนาจเด็ดขาดแต่เพียงผู้เดียว ในการตัดสินผู้เสนอราคาที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเมื่อใดก็ตาม ถ้าพบว่าเอกสารและคำรับรองที่นำเสนอและให้ธนาคารมีข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง หรือไม่เป็นความจริง หรือทำให้เกิดความเข้าใจผิด

โดยประมาณการ ผู้เสนอราคาที่มีคุณสมบัติเหมาะสมแต่ละรายสามารถรับข้อเสนอเทศการจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหา (ลับเฉพาะ) และเทปข้อมูลจากธนาคารในระหว่างวันที่ 11 ตุลาคม 2564 – 5 พฤศจิกายน 2564 เวลา 8.30 น. - 16.30 น. โดยผู้เสนอราคาที่มีคุณสมบัติเหมาะสมจะต้องนำส่งแบบฟอร์มสัญญารักษาความลับที่ได้ลงนามแล้ว พร้อมทั้งหนังสือมอบอำนาจให้บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจมารับข้อเสนอเทศการจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหา (ลับเฉพาะ) แทนผู้เสนอราคาที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้ง ชำระค่าธรรมเนียมการลงทะเบียนที่ไม่สามารถขอคืนได้จำนวน 30,000 บาท (สามหมื่นบาทถ้วน) (ไม่รวม VAT ที่อัตราร้อยละ 7) (“ค่าธรรมเนียมการลงทะเบียน”) เป็นเงินสดหรือเช็คที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยส่งจ่าย “ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย” โดยนำส่งค่าธรรมเนียมการลงทะเบียนให้บุคคลที่ได้รับมอบหมายต่อไปนี้

ส่งถึง: คุณวิวัฒน์ แซ่ตั้ง

ผู้อำนวยการ

ฝ่ายบริหารหนี้

โทรศัพท์: 02- 271-3700 ต่อ 1907

E-mail: viwats@exim.go.th

สำเนาเรียน: คุณณธณ เจียมจิตานันต์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการ

ฝ่ายบริหารหนี้

โทรศัพท์: 02-271-3700 ต่อ 1940

E-mail: natonc@exim.go.th

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

อาคารเอ็กซ์ิม 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงพญาไท เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

### 3. ข้อกำหนดเบื้องต้น

#### 3.1 คุณสมบัติของผู้เสนอราคา

- (ก) ผู้เสนอราคาต้องเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- (ข) เพื่อวัตถุประสงค์ในการลงทะเบียนและการเสนอราคา ผู้เสนอราคาอาจเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์หรือไม่ใช่บริษัทบริหารสินทรัพย์ก็ได้ อย่างไรก็ตาม หากผู้เสนอราคาไม่ใช่บริษัทบริหารสินทรัพย์ ผู้เสนอราคาจะต้องจัดหาบริษัทบริหารสินทรัพย์ มารับโอนลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหาจากธนาคาร เมื่อธนาคารประกาศเป็นลายลักษณ์อักษรให้ผู้เสนอราคาเป็นผู้ชนะการประมูล โดยผู้เสนอราคาจะต้องดำเนินการให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ลงนามในหนังสือแจ้งความจำนงรับโอนสินทรัพย์ลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหา และนำส่งหนังสือดังกล่าวให้แก่ธนาคารในการยื่นซองประมูล
- (ค) ผู้เสนอราคาต้องไม่เป็นผู้ได้รับเอกสิทธิ์ หรือความคุ้มครองซึ่งอาจปฏิเสธไม่ยอมฟ้องร้อง บังคับคดี อายัดสิทธิเรียกร้อง หรือดำเนินการทางกฎหมายในประเทศไทย
- (ง) ผู้เสนอราคาจะต้องไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการขัดขวางการแข่งขันราคาอย่างเป็นธรรม
- (จ) ผู้เสนอราคาที่ไม่ใช่สภาพเป็นรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายต้องไม่เป็นบุคคลล้มละลาย ถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ เป็นผู้มีหนี้สินล้นพ้นตัว หรืออยู่ในกระบวนการพิจารณาการฟื้นฟูกิจการ
- (ฉ) ผู้เสนอราคาต้องไม่เป็นผู้มีรายชื่อ อยู่ในบัญชีรายชื่อตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พระราชบัญญัติการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม) กฎ และข้อบังคับต่าง ๆ

#### 3.2 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บุคคลดังต่อไปนี้ไม่ได้รับอนุญาตในการเข้าร่วมประมูล ยกเว้นได้รับอนุญาตและ/หรือยกเว้นโดยธนาคาร ธนาคารมีสิทธิใช้ดุลพินิจของธนาคารในการปฏิเสธการรับลงทะเบียนสำหรับบุคคลใดก็ตามดังต่อไปนี้ และ/หรือบุคคลใดก็ตามที่ธนาคารเชื่อว่ามีเกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกับบุคคลดังต่อไปนี้

1. ลูกหนี้ ผู้ค้ำประกัน ผู้จ้างหรือผู้จัดหาหลักประกันของกลุ่มลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหาและผู้ที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวข้างต้น สำหรับวัตถุประสงค์ของข้อนี้ อนุโลมให้ความหมายของผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นไปตามที่กำหนดไว้ด้านล่าง
2. บุคคลผู้ถูกพิจารณาว่าเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ บุคลากร และลูกจ้างของธนาคารตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (ซึ่งอาจจะมีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน")

"ผู้ที่เกี่ยวข้อง" ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน ซึ่งปกติหรือโดยทั่วไปประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

- (1) คู่สมรส
- (2) บุตรหรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ
- (3) บริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) มีอำนาจในการจัดการ
- (4) บริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- (5) บริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ
- (6) บริษัทลูกของบริษัทตาม (3) หรือ (4) หรือ (5)
- (7) บริษัทร่วมของบริษัท ตาม (3) หรือ (4) หรือ (5)
- (8) ตัวการ ตัวแทน หรือ
- (9) บุคคลอื่นที่มีลักษณะตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

หมายเหตุ: "บริษัทลูก" หมายถึง (1) บริษัทที่มีบริษัทอื่นเป็นบริษัทแม่ หรือ

(2) บริษัทลูกของบริษัทตาม (1) ต่อไปทุกทอด

"บริษัทร่วม" หมายถึง บริษัทลูกที่มีบริษัทแม่ร่วมกัน

"บริษัทแม่" หมายถึง บริษัทที่มีอำนาจควบคุมกิจการของบริษัทอื่นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ในลักษณะดังต่อไปนี้ (1) มีหุ้นในบริษัทหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(2) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทหนึ่ง

(3) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนผู้มีอำนาจในการจัดการหรือกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดในบริษัทหนึ่ง หรือ

(4) มีอำนาจควบคุมกิจการในลักษณะอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

การมีหุ้นในบริษัทหนึ่งตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่ามีอำนาจควบคุมกิจการ เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้มีอำนาจควบคุมกิจการ

"ผู้มีอำนาจในการจัดการ" หมายถึง

(1) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของสถาบันการเงินหรือบริษัทแล้วแต่กรณี หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

(2) บุคคลซึ่งสถาบันการเงินหรือบริษัททำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน หรือ

(3) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการหรือการจัดการของสถาบันการเงินหรือบริษัท ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของสถาบันการเงินหรือบริษัท

คำชี้แจงข้างต้นเกี่ยวกับ "ผู้ที่เกี่ยวข้อง" นั้นมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ข้อมูลเท่านั้น ผู้สนใจเข้าร่วมเสนอราคาควรศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมตามที่เห็นสมควร

โปรดทราบว่าเมื่อผู้สนใจเข้าร่วมเสนอราคาถูกพิจารณาให้เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องและได้รับการยกเว้นจากธนาคารให้เข้าร่วมการเสนอราคา หากบุคคลดังกล่าวเป็นผู้ชนะการประมูลอาจต้องได้รับการอนุมัติจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบข้างต้นก่อน

4. ค่าธรรมเนียมและเงินมัดจำสำหรับการเข้าใช้ห้องข้อมูล

สืบเนื่องจากสถานการณ์โรคระบาดโควิด-19 ธนาคารจะจัดเตรียมห้องข้อมูลในลักษณะออนไลน์ (Virtual Data Room) ให้ผู้เสนอราคาที่มีคุณสมบัติดำเนินการกระบวนการสอบทานข้อมูล

ผู้เสนอราคาที่มีคุณสมบัติเหมาะสมข้างต้นซึ่งต้องการสอบทานข้อมูลจะต้องกรอกแบบฟอร์มแสดงความต้องการใช้ห้องข้อมูลอย่างครบถ้วนและถูกต้อง ประกอบกับการชำระค่าธรรมเนียมการเข้าห้องข้อมูลซึ่งไม่สามารถขอคืนได้ ("ค่าธรรมเนียมสำหรับการเข้าใช้ห้องข้อมูล") ตามตารางดังนี้

รายละเอียดการเข้าใช้ห้องข้อมูล	ค่าธรรมเนียมสำหรับการเข้าใช้ห้องข้อมูล (บาท) (ไม่รวม VAT ที่อัตราร้อยละ 7)
กอง A1 และ A2	20,000
กอง B1 B2 และ B3	10,000
กอง C1	10,000

นอกจากที่กล่าวไปข้างต้น ผู้เสนอราคาที่มีคุณสมบัติเหมาะสมซึ่งต้องการเข้าใช้ห้องข้อมูลจะต้องจ่ายเงินมัดจำสำหรับการเข้าใช้ห้องข้อมูลซึ่งจะได้รับคืนในภายหลังจำนวน 500,000 บาท (ห้าแสนบาทถ้วน) (รวม VAT ที่อัตราร้อยละ 7) ("เงินมัดจำการสำหรับการเข้าใช้ห้องข้อมูล") ต่อธนาคารทันทีหรือก่อนที่จะได้รับสิทธิในการเข้าใช้ห้องข้อมูล เงินมัดจำดังกล่าวจะถูกจ่ายคืนแก่ผู้เสนอราคาที่ไม่ชนะการประมูลโดยไม่มีดอกเบี้ยตามข้อตกลงและเงื่อนไขซึ่งกล่าวไว้ในข้อเสนotechnicalกำหนดข้อมูลที่จัดขึ้นมีปัญหา (ฉบับเฉพาะ) ค่าธรรมเนียมและเงินมัดจำสำหรับการเข้าห้องข้อมูลต้องจ่ายโดยเงินสดหรือเช็คที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ส่งจ่าย "ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย" โดยส่งไปที่

ส่งถึง: คุณวิวัฒน์ แซ่ตั้ง

ผู้อำนวยการ

ฝ่ายบริหารหนี้

โทรศัพท์: 02- 271-3700 ต่อ 1907

E-mail: viwats@exim.go.th

สำเนาเรียน: คุณณธน เจียมจิตานันต์

ผู้ช่วยผู้อำนวยการ

ฝ่ายบริหารหนี้

โทรศัพท์: 02-271-3700 ต่อ 1940

E-mail: natonc@exim.go.th

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

อาคารเอ็กซิม 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงพญาไท เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

สำหรับข้อมูลเพิ่มเติมหรือสอบถามเกี่ยวกับการลงทะเบียน โปรดติดต่อคุณยรรยง ตันติวิรมานนท์ (Yundyong@bakertilly.co.th) หรือคุณอำนาจ มังกรพันธุ์ (Amnaj@bakertilly.co.th) หรือคุณกรรณกาญจน์ นพวรรณ (Krongkam@bakertilly.co.th) หรือคุณโชติกา ร่องปรีชา (Shotiga@bakertilly.co.th) บริษัท เบเคอร์ ทิลลี่ คอร์ปอเรท แอ็ดไวเซอร์ เซอร์วิสเซส (ประเทศไทย) จำกัด ที่เบอร์โทรศัพท์ 02-679-5400

แบบฟอร์มลงทะเบียน

การประมูลแบบปิดราคา

ลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหาประเภทมีหลักประกันและไม่มีหลักประกันของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ครั้งที่ 1/2564

กำหนดสิ้นสุดการส่งแบบฟอร์มลงทะเบียนนี้ภายในวันที่ 5 พฤศจิกายน 2564

องค์กร:			
ที่อยู่:			
	ประเทศ:		
ผู้ติดต่อคนที่หนึ่ง:		ตำแหน่ง:	
โทรศัพท์:		โทรสาร:	
อีเมลล์:			
ผู้ติดต่อคนที่สอง:		ตำแหน่ง:	
โทรศัพท์:		โทรสาร:	
อีเมลล์:			

โดยแบบฟอร์มฉบับนี้ ข้าพเจ้า \_\_\_\_\_ ผู้สนใจเข้าร่วมเสนอราคา โดย \_\_\_\_\_ ผู้มีอำนาจกระทำการผูกพัน ("ผู้ลงทุน") ขอแสดงความประสงค์เข้ารับการพิจารณาโดยธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ต่อไปในแบบฟอร์มฉบับนี้เรียกว่า "EXIM" หรือ "ธนาคาร") ด้วยดุลพินิจของธนาคารเด็ดขาดแต่เพียงผู้เดียว ว่าเป็นผู้ลงทุนที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้าร่วมการประมูลลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหาประเภทมีหลักประกันแบบปิดราคาของธนาคารที่กำลังจะจัดชั้น ("ธุรกรรมฯ") โดยการส่งแบบฟอร์มฉบับนี้ถือเป็นการแสดงเจตนาโดยไม่อาจเพิกถอนได้ของข้าพเจ้า เพื่อขอรับข้อเสนอผลการจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหาที่เป็นความลับ ("ข้อเสนอผลการจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหา (ลับเฉพาะ)") และเทพข้อมูลของกองลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหา

โดยเป็นการแสดงความประสงค์เข้าร่วมการทำธุรกรรมฯ และความสมัครใจในการปฏิบัติตามและผูกพันตนตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญารักษาความลับที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมฯ ("สัญญารักษาความลับ") และข้อเสนอผลการจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหา (ลับเฉพาะ)

ข้าพเจ้าตกลงว่าจะไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้กับบุคคลอื่นใด เว้นแต่ตามที่ได้รับอนุญาตภายใต้สัญญารักษาความลับ และจะต้องรักษาข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมฯ ที่ธนาคาร พนักงาน ที่ปรึกษา ตัวแทน และ/หรือ ผู้แทนของธนาคารได้เปิดเผยให้แก่ข้าพเจ้าไว้เป็นความลับสูงสุด



โดยแบบฟอร์มฉบับนี้ ข้าพเจ้าขอยืนยันว่าข้าพเจ้ามีคุณสมบัติเบื้องต้นตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.1 และไม่ใช่บุคคลตามที่กำหนดไว้ในข้อ 3.2 ตามคำแนะนำสำหรับผู้สนใจเข้าร่วมเสนอราคา

ลายมือชื่อ \_\_\_\_\_ (ตราประทับบริษัท)  
ชื่อ ( \_\_\_\_\_ )  
ตำแหน่ง \_\_\_\_\_  
วันที่ \_\_\_\_\_

### หนังสือมอบอำนาจ

โดยหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ ข้าพเจ้า บริษัท \_\_\_\_\_ ที่ได้จดทะเบียน  
บริษัทตามกฎหมาย \_\_\_\_\_ (ต่อไปนี้จะเรียกว่า "บริษัท") มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ \_\_\_\_\_ หมู่  
ที่ \_\_\_\_\_ อาคาร \_\_\_\_\_ ชั้นที่ \_\_\_\_\_ ถนน \_\_\_\_\_ ตำบล/แขวง \_\_\_\_\_ อำเภอ/  
เขต \_\_\_\_\_ จังหวัด \_\_\_\_\_ ขอแต่งตั้งและมอบอำนาจ  
ให้ \_\_\_\_\_ ผู้ถือบัตรประจำตัวประชาชนหรือหนังสือเดินทาง เลขที่  
\_\_\_\_\_ เชื้อชาติ \_\_\_\_\_ สัญชาติ \_\_\_\_\_ อยู่บ้านเลขที่ \_\_\_\_\_ หมู่ที่ \_\_\_\_\_  
แขวง/ตำบล \_\_\_\_\_ เขต/อำเภอ \_\_\_\_\_ จังหวัด \_\_\_\_\_ เป็นผู้รับมอบอำนาจอย่างถูกต้องตาม  
กฎหมาย มีอำนาจในการดำเนินการต่าง ๆ ดังที่จะกล่าวต่อไปนี้ ซึ่งเกี่ยวข้องกับการจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นมี  
ปัญหาของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ("EXIM" หรือ "ธนาคาร") ("ธุรกรรม") แทน  
บริษัทได้ กล่าวคือ:

- ลงลายมือชื่อ ดำเนินการ รับรองสำเนาถูกต้อง และนำส่งเอกสารแบบฟอร์มลงทะเบียนสำหรับการทำ  
ธุรกรรมฯ สัญญารักษาความลับ และเอกสารประกอบการลงทะเบียนอื่น ๆ ที่ผู้รับมอบอำนาจเห็นว่า  
จำเป็น สมควร และเหมาะสม ที่ต้องให้หรือจัดทำสำหรับการทำธุรกรรมฯ (ถ้ามี) ให้กับทางธนาคาร ใน  
นามของบริษัท
- รับสำเนาข้อเสน�테คการจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหา (ลับเฉพาะ) เทปข้อมูล และเอกสารอื่น ๆ ที่  
เกี่ยวข้องที่ทางบริษัทสามารถรับได้จากธนาคาร รวมไปถึงการวางเงิน ชำระ หรือรับคืนค่าธรรมเนียม  
และ/หรือมัดจำที่เกี่ยวข้องและจำเป็นในการทำธุรกรรมฯ
- แต่งตั้งบุคคลอื่นเป็นผู้ดำเนินการแทนบริษัทภายในขอบอำนาจที่ระบุไว้ในหนังสือมอบอำนาจนี้ และ  
เพิกถอนการแต่งตั้งดังกล่าวเมื่อผู้รับมอบอำนาจเห็นสมควร
- เข้าเจรจาต่อรองกับธนาคาร เกี่ยวกับข้อกำหนดและเงื่อนไขในการเสนอราคา ซึ่งรวมไปถึงราคาที่เสนอ  
การนำส่งการเสนอราคาที่มีการแก้ไข (ถ้าจำเป็น) และข้อเสนออื่น ๆ ซึ่งเกี่ยวข้องกับการซื้อ สัญญาโอน  
สินทรัพย์ประเภทมีหลักประกัน และเอกสารการประมูล/การเสนอราคาอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- ลงลายมือชื่อ ดำเนินการ และนำส่งแบบฟอร์มการเสนอราคา และ/หรือข้อเสนออื่นใดในการซื้อ สัญญา  
โอนสินทรัพย์ และเอกสารการประมูล/การเสนอราคาอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ให้กับธนาคาร
- กระทำการอื่นใดซึ่งเกี่ยวข้องกับธุรกรรมฯ ที่อยู่ภายในขอบอำนาจนี้แต่ไม่ได้ระบุไว้ข้างต้น ให้เป็นไป  
ตามที่ผู้รับมอบอำนาจเห็นสมควร และ

กระทําการอื่นๆ (โปรดระบุ): \_\_\_\_\_

ทางบริษัทขอรับรองว่าการใดที่ผู้รับมอบอำนาจกระทําไปภายในขอบอำนาจนี้ให้ถือเป็นการกระทําของบริษัท  
ทั้งสิ้น

การมอบอำนาจนี้ให้มีผลบังคับตั้งแต่วัน เดือน ปี ที่ระบุในหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้เป็นต้นไป เว้นแต่ทางบริษัท  
จะยกเลิกหรือเพิกถอนและแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรกับทางธนาคาร

เพื่อเป็นหลักฐานแห่งการมอบอำนาจนี้ บริษัทจึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญต่อหน้าพยาน ณ วันเดือนปีที่ระบุ  
ข้างต้น

\_\_\_\_\_  
ผู้มอบอำนาจ

ลงชื่อ:

ตำแหน่ง:

วันที่:

\_\_\_\_\_  
ผู้รับมอบอำนาจ

ลงชื่อ:

ตำแหน่ง:

วันที่:

\_\_\_\_\_  
พยาน

ลงชื่อ:

\_\_\_\_\_  
พยาน

ลงชื่อ:

แบบฟอร์มการรับเทปข้อมูลและข้อสนเทศการจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหา (ลับเฉพาะ)

ข้าพเจ้า \_\_\_\_\_ ขอยืนยันวันว่าข้าพเจ้าได้รับข้อสนเทศการ  
จำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหา (ลับเฉพาะ) และเทปข้อมูลในวันที่ \_\_\_\_\_ 2564

ข้าพเจ้าได้นำส่งค่าธรรมเนียมการลงทะเบียนที่ไม่สามารถขอคืนได้ตามที่กำหนดไว้ตามคำแนะนำสำหรับผู้สนใจ  
เข้าร่วมเสนอราคาที่ได้ระบุไว้ในจดหมายเชิญลงวันที่ 4 ตุลาคม 2564 สำหรับกองลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหา ชำระโดย  
(โปรดกากบาท)

เงินสด

เช็คเช็คที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยสั่งจ่าย "ธนาคารเพื่อการส่งออกและ  
นำเข้าแห่งประเทศไทย" โดยมีรายละเอียดดังนี้

เลขที่เช็คเช็ค: \_\_\_\_\_

ธนาคารผู้ออก: \_\_\_\_\_

วันที่: \_\_\_\_\_

จำนวนเงิน: \_\_\_\_\_

ในการรับข้อสนเทศการจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหา (ลับเฉพาะ) และเทปข้อมูล ข้าพเจ้าตกลงว่าจะไม่เปิดเผย  
ข้อมูลดังกล่าวให้กับบุคคลอื่นใด เว้นแต่ตามที่ได้รับอนุญาตภายใต้สัญญาการรักษาความลับฉบับลงวันที่  
\_\_\_\_\_ 2564 ("สัญญาการรักษาความลับ") และจะต้องรักษาข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมฯ ที่  
ธนาคาร พนักงาน ที่ปรึกษา ตัวแทน และ/หรือ ผู้แทนของธนาคารได้เปิดเผยให้แก่ข้าพเจ้าไว้เป็นความลับสูงสุด  
ตามที่กำหนดในสัญญาการรักษาความลับ

เว้นแต่บริบทจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ถ้อยคำและข้อความต่าง ๆ ให้มีความหมายตามที่ระบุไว้ในข้อสนเทศการ  
จำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหา (ลับเฉพาะ)

ลายมือชื่อ \_\_\_\_\_

(ตราประทับบริษัท)

ชื่อ ( \_\_\_\_\_ )

ตำแหน่ง \_\_\_\_\_

วันที่ \_\_\_\_\_



สัญญาการรักษาความลับ

วันที่ \_\_\_\_\_

ถึง: ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

อาคารเอ็กซ์ิม 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงพญาไท เขตพญาไท

กรุงเทพฯ 10400

เรียน: นายรัชช วัชรกิจโกศาทร

กรรมการผู้จัดการ

เรียนท่านผู้ที่เกี่ยวข้อง

ข้าพเจ้า \_\_\_\_\_ (“ผู้รับข้อมูล”) ได้แสดงความประสงค์เข้าร่วมการประมวลลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหา (“ลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหา” หรือ “NPLs”) (“กลุ่มลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหา”) ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (“EXIM” หรือ “ธนาคาร”) (“ธุรกรรม”) ซึ่งในการนี้ ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลความลับ (ตามนิยามที่ให้ไว้ต่อไปนี้) เกี่ยวกับธุรกรรมฯ ดังกล่าวให้แก่ข้าพเจ้าภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญาการรักษาความลับฉบับนี้

เพื่อเป็นการตอบแทนการเปิดเผยข้อมูลความลับดังกล่าว โดยสัญญาฉบับนี้ ข้าพเจ้าตกลงและยอมรับที่จะรับและนำใช้ข้อมูลความลับดังกล่าวอย่างเปิดเผยสูงสุด ตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญาการรักษาความลับฉบับนี้ ดังต่อไปนี้

1. เพื่อวัตถุประสงค์ของสัญญาการรักษาความลับฉบับนี้ ข้อมูลความลับ หมายถึง ข้อมูลใด ๆ ทั้งหมดที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ และ/หรือ ข้อมูลที่ธนาคาร พนักงาน เจ้าหน้าที่ กรรมการ ที่ปรึกษา ผู้ให้คำปรึกษา และ/หรือ ผู้แทนของธนาคารเปิดเผยให้แก่ผู้รับข้อมูลหรือบุคคลผู้รับข้อมูลที่ได้รับอนุญาต (ตามนิยามที่ให้ไว้ต่อไปนี้) (ไม่ว่าทางวาจา เป็นลายลักษณ์อักษร ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ หรือในรูปแบบอื่นใด และไม่ว่าก่อนหรือหลังวันที่ทำสัญญาการรักษาความลับฉบับนี้) ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมฯ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงรายการพอร์ตการลงทุนของธนาคารที่ระบุไว้ข้างต้น โดยข้อมูลความลับนั้นรวมถึง (แต่ไม่จำกัดเพียง) ข้อมูลดังต่อไปนี้

- (1) ข้อสนเทศการจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหา (ลับเฉพาะ) หรือสัญญา และ/หรือ เอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมฯ
- (2) เทปบันทึกข้อมูล แผ่นซีดี และ/หรือ การสื่อสารโดยประการอื่นใด หรืออุปกรณ์จัดเก็บข้อมูลบัญชีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่รวมอยู่ในกลุ่มลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหา
- (3) เอกสาร เนื้อหา และข้อมูลทั้งหมดที่ผู้รับข้อมูลอาจได้รับจากเว็บไซต์ธุรกรรม อินทราเน็ต ห้องข้อมูลใด ๆ การสัมภาษณ์ การสื่อสารกับธนาคาร พนักงาน เจ้าหน้าที่ กรรมการ ที่ปรึกษา ผู้ให้คำปรึกษา และ/หรือ ผู้แทนของธนาคาร หรือการดำเนินการอื่นใดที่ยินยอมให้ผู้รับข้อมูลเข้าทำการสอบถามเพื่อการประเมินมูลค่าธุรกรรมฯ หรือเพื่อการเข้าชื่อกลุ่มลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหาใด ๆ ทั้งหมดหรือบางส่วน
- (4) เอกสาร เนื้อหา และข้อมูลทั้งหมดที่ผู้รับข้อมูลจัดทำหรือผลิตขึ้นจากข้อมูลความลับที่ได้รับจากธนาคาร พนักงาน เจ้าหน้าที่ กรรมการ ที่ปรึกษา ผู้ให้คำปรึกษา และ/หรือ ผู้แทนของธนาคาร ทั้งนี้ไม่ว่าธนาคาร ที่ปรึกษา และ/หรือ ผู้แทนของธนาคารจะได้รับ ได้ตรวจสอบ หรือได้เคยเห็นเอกสาร เนื้อหาและข้อมูลดังกล่าวมาก่อนแล้วหรือไม่ก็ตาม
- (5) ข้อมูล เนื้อหา และเอกสารทั้งหมดที่เป็นลายลักษณ์อักษรหรือทางวาจา (ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่จัดเก็บหรืออยู่ในรูปแบบใด ๆ รวมถึงอุปกรณ์เครื่องกลใด ๆ หรือเครื่องคอมพิวเตอร์) ซึ่งผู้รับข้อมูลได้รับมาทั้งทางตรงหรือทางอ้อม ที่เกี่ยวข้องไม่ว่าโดยประการใดหรือมีข้อมูลที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ ข้อมูลความลับทางการค้า ข้อมูลการวิจัย ข้อมูลการพัฒนา ข้อมูลเชิงพาณิชย์ ข้อมูลที่ธนาคารเป็นเจ้าของหรือข้อมูลการแข่งขันทางการค้าของธนาคาร และ
- (6) การวิเคราะห์ การรวบรวม การศึกษา รายงาน บันทึก หรือเอกสารอื่น ๆ ที่จัดทำโดยธนาคาร หรือที่สะท้อนให้เห็นถึงความเห็น ดุลพินิจหรือข้อเสนอแนะใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารที่มาจากส่วนใดส่วนหนึ่งหรือรวมอยู่ในงานต่าง ๆ ข้างต้นไม่ว่าด้วยประการใดก็ตาม

2. ภาระหน้าที่ในข้อ 1 ไม่ใช้บังคับกับข้อมูลความลับใด ๆ ซึ่ง

- (ก) เป็นข้อมูลสาธารณะอยู่แล้วในเวลาที่มีการเปิดเผย
- (ข) เป็นข้อมูลสาธารณะภายหลังจากที่มีการเปิดเผย โดยประการที่ไม่ได้ฝ่าฝืนต่อหน้าที่ใด ๆ ที่กำหนดไว้ในสัญญาวิชาชีพความลับฉบับนี้

- (ค) อยู่ในความครอบครองของผู้รับข้อมูลแล้วในเวลาที่มีการเปิดเผย (ตามที่ได้มีหลักฐานบันทึกเป็นลายลักษณ์อักษร)
- (ง) ได้รับมาอยู่ในความครอบครองของผู้รับข้อมูลจากบุคคลภายนอกในภายหลังอย่างถูกกฎหมาย (ตามที่ได้มีหลักฐานบันทึกเป็นลายลักษณ์อักษร) หรือ
- (จ) จำเป็นต้องเปิดเผยตามกฎหมาย กฎระเบียบ หรือหน่วยงานกำกับดูแลหรือหน่วยงานใด ๆ ของรัฐ โดยที่ผู้รับข้อมูลได้ปรึกษากับธนาคารก่อน เท่าที่ไม่เป็นการฝ่าฝืนต่อกฎหมาย ในรูปแบบ เวลา ลักษณะและวัตถุประสงค์ของการเปิดเผยที่เสนอเพื่อให้ธนาคารสามารถขอรับคำสั่งคุ้มครองหรือการเยียวยาอื่น ๆ ที่เหมาะสมได้ ทั้งนี้ หากผู้รับข้อมูลถูกห้ามมิให้ปรึกษากับธนาคารก่อนตามกฎหมาย ผู้รับข้อมูลจะต้องแจ้งให้ธนาคารทราบทันทีเมื่อการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว

3. ผู้รับข้อมูลจะต้องเก็บรักษาข้อมูลความลับทั้งหมดไว้เป็นความลับสูงสุด โดยมีการรักษาความปลอดภัย และจะต้องไม่นำออกไปหรือเปิดเผยข้อมูลความลับ คัดลอก ถ่ายสำเนา ทำซ้ำ หรือเผยแพร่ซึ่งข้อมูลความลับหรือส่วนหนึ่งส่วนใดของข้อมูลความลับให้แก่บุคคลอื่นใด ยกเว้น

- (ก) บุคคลที่ธนาคารอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษร หรือ
- (ข) บริษัทในเครือ และกรรมการ เจ้าหน้าที่ พนักงาน ตัวแทน และที่ปรึกษาของบริษัทในเครือ หรือของคนที่มีความจำเป็นอย่างยิ่งต้องเข้าถึงข้อมูลความลับ เพื่อวัตถุประสงค์ในการประเมินมูลค่าธุรกรรมฯ และการเข้าซื้อกลุ่มลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหาใด ๆ ทั้งหมดหรือบางส่วนโดยผู้รับข้อมูล (โดยให้เรียกบุคคลดังกล่าวแต่ละคนว่า "บุคคลผู้รับข้อมูลที่ได้รับอนุญาต") และในขอบเขตเท่าที่บุคคลดังกล่าวมีความจำเป็นต้องเข้าถึงข้อมูล ภายใต้ข้อกำหนดของสัญญาการรักษาความลับฉบับนี้ และโดยประการที่บุคคลดังกล่าวจะต้องไม่นำออกไป หรือเปิดเผย คัดลอก ทำซ้ำ หรือเผยแพร่ข้อมูลความลับให้แก่บุคคลอื่นใดซึ่งไม่ใช่บุคคลผู้รับข้อมูลที่ได้รับอนุญาตด้วย เพื่อวัตถุประสงค์ของสัญญาการรักษาความลับฉบับนี้ "บริษัทในเครือ" ให้นิยามถึง บุคคลหรือองค์กรใดที่มีอำนาจควบคุม อยู่ภายใต้การควบคุม หรืออยู่ในการควบคุมร่วมกันกับผู้รับข้อมูล

ผู้รับข้อมูลหรือบุคคลผู้รับข้อมูลที่ได้รับอนุญาตคนใดจะต้องไม่ใช่ข้อมูลความลับเพื่อวัตถุประสงค์อื่นใด นอกเหนือจากเพื่อการประเมินมูลค่าธุรกรรมฯ และการเข้าซื้อรายการพอร์ตการลงทุนใด ๆ ทั้งหมดหรือบางส่วน โดยไม่ได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าจากธนาคารก่อน ("วัตถุประสงค์ที่อนุญาต") และ



จะต้องไม่ใช่ข้อมูลในประการที่ก่อหรืออาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร และ/หรือ ลูกค้า และ/หรือ บุคคล  
ใดที่เกี่ยวข้องกับธนาคารไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

ผู้รับข้อมูลจะต้องรักษาและดำเนินการให้มั่นใจว่าบุคคลผู้รับข้อมูลที่ได้รับอนุญาตจะรักษาข้อมูลความลับ  
ทั้งหมดด้วยความระมัดระวังในระดับเดียวกันกับที่ใช้ในการรักษาข้อมูลความลับของตน และรับทราบและตกลง  
ว่าข้อมูลความลับที่เปิดเผยให้ตามสัญญารักษาความลับฉบับนี้นั้นตกอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมายไทยที่ใช้  
บังคับ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน กฎเกณฑ์และประกาศของธนาคารแห่ง  
ประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

4. ผู้รับข้อมูลรับทราบและจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของสัญญารักษาความลับฉบับนี้อย่างเคร่งครัด และต้อง  
ดำเนินการให้มั่นใจว่าบุคคลผู้รับข้อมูลที่ได้รับอนุญาตซึ่งได้รับข้อมูลความลับไปนั้น รับทราบและจะปฏิบัติตาม  
ข้อกำหนดของสัญญารักษาความลับฉบับนี้อย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ ผู้รับข้อมูลจะใช้ความระมัดระวังอย่างสูงและ  
ดำเนินการปรับเปลี่ยนกลไกการควบคุมภายในองค์กรเท่าที่จำเป็นเพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลความลับจะไม่ถูก  
นำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่นนอกเหนือจากวัตถุประสงค์ที่อนุญาต โดยภาระหน้าที่ของผู้รับข้อมูลในสัญญารักษา  
ความลับฉบับนี้เป็นหน้าที่ที่ผู้รับข้อมูลให้ไว้ในนามของตนเองและในฐานะที่เป็นตัวแทนของบุคคลผู้รับข้อมูล  
ที่ได้รับอนุญาตแต่ละคน ด้วยอำนาจและความยินยอมเต็มที่ทุกประการ และผู้รับข้อมูลจะต้องรับผิดชอบต่อ  
การผิดสัญญารักษาความลับฉบับนี้ด้วยประการใด ๆ โดยบุคคลผู้รับข้อมูลที่ได้รับอนุญาตคนใดโดยไม่มีเงื่อนไข
5. ผู้รับข้อมูลจะต้อง (และจะต้องดำเนินการให้บุคคลผู้รับข้อมูลที่ได้รับอนุญาต) ทำลาย หรือส่งคืนเอกสารใด ๆ  
ที่มีข้อมูลความลับให้แก่ธนาคารเมื่อมีการบอกกล่าวโดยไม่ชักช้า (ซึ่งรวมถึงการจดบันทึก การวิเคราะห์ หรือ  
บันทึกใด ๆ ที่ผู้รับข้อมูลอาจจัดทำขึ้น หรือถูกจัดทำขึ้นในนามของผู้รับข้อมูล และรวมถึงสำเนาฉบับใด ๆ ที่อาจ  
มีการจัดเตรียมขึ้นด้วย) ลบข้อมูลความลับทั้งหมดออกจากเครื่องคอมพิวเตอร์ โปรแกรมประมวลคำ หรือ  
อุปกรณ์อื่นใดที่มีข้อมูลความลับอยู่ ด้วยค่าใช้จ่ายของผู้รับข้อมูลเอง เท่าที่สามารถกระทำได้ด้วยวิธีทางเทคนิค  
ที่เกี่ยวกับข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ที่จัดเก็บในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ทั้งนี้ผู้รับข้อมูลจะต้องไม่ใช่ และ  
จะต้องดำเนินการให้บุคคลผู้รับข้อมูลที่ได้รับอนุญาตไม่ใช่ และ/หรือ จัดเก็บข้อมูลความลับที่ยังคงเหลือในเครื่อง  
คอมพิวเตอร์ โปรแกรมประมวลคำ หรืออุปกรณ์อื่นใดที่ไม่สามารถลบออกได้ เว้นแต่เมื่อได้รับความยินยอมเป็น  
ลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าจากธนาคารก่อน โดยการทำลายข้อมูลความลับใด ๆ จะต้องทำการรับรองเป็น  
ลายลักษณ์อักษรส่งมอบให้แก่ธนาคารด้วย โดยไม่คำนึงถึงข้อกำหนดข้างต้น ผู้รับข้อมูลจะได้รับอนุญาตให้เก็บ  
รักษาข้อมูลความลับที่อยู่ในเอกสารของผู้รับข้อมูล และ/หรือ ของบุคคลผู้รับข้อมูลที่ได้รับอนุญาตได้ตามขั้นต่ำ

เท่าที่กฎหมาย ฎระเบียบ และ/หรือ กฎเกณฑ์กำหนด และ/หรือ ตามคำสั่งศาลที่มีเขตอำนาจ หรือหน่วยงานกำกับดูแล หรือหน่วยงานใด ๆ ของรัฐ และเมื่อผู้รับข้อมูลได้รับการปลดปล่อยจากข้อกำหนดตามกฎหมายดังกล่าว (ไม่ว่าเนื่องจากการสิ้นสุดระยะเวลาใด ๆ หรือเมื่อได้ดำเนินการยื่นข้อมูล หรือการตรวจสอบใด ๆ จนเสร็จสมบูรณ์) ผู้รับข้อมูลจะต้องทำลายสำเนาเอกสารดังกล่าวที่มีข้อมูลความลับที่ตนเก็บไว้โดยไม่ชักช้า

6. ผู้รับข้อมูลจะต้องทำการตัดสินใจเกี่ยวกับธุรกรรมฯ ด้วยตนเองโดยอ้างอิงจากข้อมูลความลับ และผู้รับข้อมูลรับทราบว่าข้อมูลความลับนั้นไม่ได้มุ่งหมายรวมข้อมูลทั้งหมดทุกอย่างและไม่ถือเป็นการรับรองหรือการรับประกันใด ๆ ซึ่งความถูกต้อง ความน่าเชื่อถือหรือความสมบูรณ์ของข้อมูลความลับโดยธนาคาร ผู้แทนหรือที่ปรึกษาของธนาคาร ทั้งนี้ ผู้รับข้อมูลตกลงว่าธนาคาร ผู้แทน หรือที่ปรึกษาของธนาคาร

(ก) จะไม่ต้องรับผิดชอบใด ๆ แก่ผู้รับข้อมูลหรือบุคคลอื่นใดอันเนื่องมาจากการใช้งานข้อมูลความลับของบุคคลดังกล่าว และ

(ข) จะไม่มีภาระหน้าที่ใด ๆ ที่จะต้องเปิดเผยข้อมูลความลับเพิ่มเติม ปรับปรุงข้อมูลความลับใด ๆ หรือแก้ไขความคลาดเคลื่อนใด ๆ ให้ถูกต้อง

ผู้รับข้อมูลรับทราบและตกลงว่าการจัดทำสัญญารักษาความลับฉบับนี้ และ/หรือ การให้ความยินยอมของธนาคารแก่ผู้รับข้อมูล และ/หรือ บุคคลผู้รับข้อมูลที่ได้รับอนุญาตเพื่อตรวจสอบข้อมูลความลับ และ/หรือ การดำเนินการใด ๆ ของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับสัญญารักษาความลับฉบับนี้ ไม่อาจถือเป็นหรือตีความเป็นการเสนอขาย การชักจูงใจให้เสนอซื้อหลักทรัพย์สินใด ๆ หรือเป็นคำมั่นว่าจะดำเนินธุรกรรมฯ ไม่ว่าโดยนัยหรือโดยประการอื่นใดได้

7. ผู้รับข้อมูลรับทราบและตกลงที่จะปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลหรือกฎหมายอื่นใดในทำนองเดียวกันที่มีผลใช้บังคับในวันที่ของสัญญารักษาความลับฉบับนี้ และ/หรือ ที่จะมีผลใช้บังคับในอนาคต รวมถึงกฎหมายอื่นใดที่อาจมีการกำหนดเพิ่มเติมหรือใช้บังคับที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (“กฎหมายเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคล”) อย่างเคร่งครัด และเมื่อธนาคารร้องขอ ผู้รับข้อมูลตกลงจะให้ความยินยอมและให้ความร่วมมือ ตลอดจนดำเนินการใด ๆ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง ให้ถ้อยคำกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เข้าทำเอกสารและสัญญาต่าง ๆ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการตามกฎหมายเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลสำเร็จลุล่วงและสมบูรณ์ตามกฎหมาย ภายในระยะเวลาที่ธนาคารกำหนดด้วยค่าใช้จ่ายของผู้รับข้อมูล

นอกจากนี้ ผู้รับข้อมูลตกลงที่จะดำเนินการให้บุคคลผู้รับข้อมูลที่ได้รับอนุญาตดำเนินการตามที่กำหนดในวรรคก่อนทุกประการ

8. บรรดาข้อมูลความลับทั้งหมดให้ถือเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร โดยการเปิดเผยข้อมูลให้กับผู้รับข้อมูลนี้ ธนาคารไม่อนุญาตให้สิทธิที่เกี่ยวข้องกับสิทธิบัตร ลิขสิทธิ์ เครื่องหมายการค้า หรือข้อมูลความลับทางการค้าของธนาคาร แก่ผู้รับข้อมูลและบุคคลผู้รับข้อมูลที่ได้รับอนุญาตไม่ว่าโดยชัดแจ้งหรือโดยนัย
9. ไม่ว่าจะมีการทำธุรกรรมฯ เสร็จสมบูรณ์หรือไม่ หรือไม่ว่าจะได้มีการคืนหรือทำลายเอกสารและเนื้อหาซึ่งมีข้อมูลความลับแล้วหรือไม่ก็ตาม ผู้รับข้อมูลและบุคคลผู้รับข้อมูลที่ได้รับอนุญาตจะยังคงต้องผูกพันตน ตามภาระผูกพันหรือหน้าที่ที่กำหนดไว้ในสัญญารักษาความลับฉบับนี้ต่อไป
10. ในการดำเนินการตรวจสอบข้อมูลความลับหรือข้อมูลอื่นใดที่อยู่ในที่เก็บข้อมูลหรือห้องข้อมูลใด ๆ ผู้รับข้อมูลตกลงยอมรับว่า
  - (ก) จะกระทำการ และดำเนินการให้มั่นใจว่าบุคคลผู้รับข้อมูลที่ได้รับอนุญาตดำเนินการและปฏิบัติตามข้อกำหนด เงื่อนไข หลักเกณฑ์ และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบดังกล่าว ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบการใช้งานห้องข้อมูลที่เกี่ยวข้อง บันทึกข้อมูล และ/หรือ ตามที่ธนาคารกำหนดโดยประการอื่นใดเป็นครั้งคราว และ
  - (ข) จะไม่กระทำการ และดำเนินการให้มั่นใจว่าบุคคลผู้รับข้อมูลที่ได้รับอนุญาตจะไม่กระทำการติดต่อสื่อสาร ได้ตอบ หรือพบกับลูกหนี้ ผู้ค้าประกัน ผู้จำหน่าย ผู้จำหน่าย หรือลูกหนี้กระทำการรายใด ๆ ในกลุ่มลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหาและ/หรือ กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานของบุคคลดังกล่าว (ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม) โดยอ้างถึงการตรวจสอบดังกล่าวและตามที่ตนรับทราบจากข้อมูลความลับหรือข้อมูลอื่นใดที่ได้เปิดเผยให้ นอกเหนือจากการติดต่อทางธุรกิจตามปกติ (ทั้งนี้การติดต่อทางธุรกิจตามปกติดังกล่าวจะต้องไม่เกี่ยวข้องกับกลุ่มลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหาและ/หรือ ธุรกรรมฯ ด้วย) หรือเท่าที่ไม่มีมีความเกี่ยวข้องกับกลุ่มลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหาและ/หรือ ธุรกรรมฯ
11. หากบทบัญญัติใดในสัญญารักษาความลับฉบับนี้ตกเป็นโมฆะหรือไม่สามารถบังคับใช้ได้ บทบัญญัติดังกล่าว (เท่าที่ตกเป็นโมฆะหรือไม่สามารถบังคับใช้ได้) ย่อมไม่ส่งผลกระทบต่อ หรือให้ถือว่าไม่ได้กำหนดไว้ในสัญญารักษาความลับฉบับนี้ โดยไม่ทำให้บทบัญญัติอื่นที่เหลือตกเป็นโมฆะด้วย

12. โดยไม่กระทบต่อสิทธิหรือการเยียวยาโดยประการอื่นใดที่ธนาคารอาจมี ผู้รับข้อมูลรับทราบว่าสิทธิต่าง ๆ ของธนาคารภายใต้สัญญารักษาความลับฉบับนี้ อาจได้รับความเสียหายโดยไม่อาจเยียวยาได้อันเนื่องมาจากการผิดข้อกำหนดของสัญญารักษาความลับฉบับนี้โดยผู้รับข้อมูลหรือบุคคลผู้รับข้อมูลที่ได้รับอนุญาตคนใด และการชดใช้ค่าเสียหายเพียงอย่างเดียวอาจไม่ถือเป็นการเยียวยาที่เพียงพอเสมอไป ดังนั้น สำหรับการผิดสัญญาที่เกิดขึ้นจริงหรือที่จะเกิดขึ้น ธนาคารจึงมีสิทธิเยียวยาโดยการขอคำสั่งคุ้มครอง การดำเนินการ โดยเฉพาะเจาะจงประการใด หรือการเยียวยาโดยประการอื่น (ซึ่งรวมถึงมีสิทธิเรียกร้องค่าใช้จ่าย ค่าเสียหาย ความสูญเสียที่เกิดขึ้นแก่ธนาคาร และ/หรือ ผู้แทนของธนาคารอันเนื่องมาจากการหรือที่เกี่ยวข้องกับการผิดสัญญาดังกล่าว) หรือมีสิทธิเยียวยาตามที่ระบุไว้นี้หลายประการรวมกัน (ซึ่งรวมถึงการริบ การใช้สิทธิทางกฎหมายหรือตามนิติกรรมสัญญาที่ธนาคารอาจมีหรือที่เกี่ยวข้องกับเงินมัดจำหรือหลักประกันใด ๆ (ไม่ว่าในรูปแบบใด) ที่ได้วางหรือให้ไว้โดยผู้รับข้อมูลเพื่อประโยชน์แก่ธนาคารโดยเป็นส่วนหนึ่งของธุรกรรมฯ) เพื่อวัตถุประสงค์ดังกล่าว ค่าใช้จ่าย ค่าเสียหาย และความสูญเสียดังกล่าวให้รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงค่าใช้จ่ายในการดำเนินการหรือค่าปรับทางปกครองในกระบวนการพิจารณาคดีต่าง ๆ ตามกฎหมายที่อาจเกิดขึ้นจากการบังคับใช้ของสัญญารักษาความลับฉบับนี้
13. ผู้รับข้อมูลจะต้องไม่โอนสิทธิต่าง ๆ ภายใต้สัญญาฉบับนี้หรือมอบหมายหน้าที่ของตนในการเข้าถึงข้อมูลความลับให้ผู้อื่นโดยไม่ได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าจากธนาคารก่อน
14. ผู้รับข้อมูลจะได้รับการปลดเปลื้องจากหน้าที่ภายใต้สัญญารักษาความลับฉบับนี้ ในกรณีดังต่อไปนี้
- (ก) ในกรณีที่ผู้รับข้อมูลชนะการประมูลซื้อกลุ่มลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหาใด ("กลุ่มลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหาที่เข้าซื้อ") ผู้รับข้อมูลจะได้รับการปลดเปลื้องจากหน้าที่ของตนในด้านข้อมูลความลับที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหาที่เข้าซื้อดังกล่าว ที่เปิดเผยภายใต้สัญญาฉบับนี้ เมื่อได้เข้าทำสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายทรัพย์สินชั้นสุดท้าย และเมื่อผู้รับข้อมูลได้ชำระราคาทรัพย์สินที่ซื้อขายจนเต็มจำนวน และ
  - (ข) สิ้นหรือกลุ่มลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหาใด ๆ (นอกเหนือจากกลุ่มลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหาที่เข้าซื้อ) ("กลุ่มลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหาที่ไม่ได้เข้าซื้อ") ผู้รับข้อมูลจะได้รับการปลดเปลื้องจากหน้าที่ของตนในด้านข้อมูลความลับที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มลูกหนี้จัดชั้นมีปัญหาที่ไม่ได้เข้าซื้อดังกล่าว ที่เปิดเผยภายใต้สัญญาฉบับนี้ เมื่อครบกำหนดระยะเวลาสอง (2) ปีนับจากวันที่เข้าทำสัญญารักษาความลับฉบับนี้

15. สัญญารักษาความลับฉบับนี้ให้ใช้บังคับและตีความตามกฎหมายแห่งราชอาณาจักรไทย โดยไม่คำนึงถึง  
บทบัญญัติเรื่องกฎหมายขัดกัน และให้อยู่ภายใต้บังคับของเขตอำนาจศาลไทยที่มีขอบเขตในการตัดสินคดีทั่วไป  
ข้าพเจ้าได้ลงนามสัญญารักษาความลับฉบับนี้เพื่อเป็นการยืนยันถึงการยอมรับข้อกำหนดและเงื่อนไขข้างต้นนี้

ผู้รับข้อมูล

โดย \_\_\_\_\_

ชื่อ \_\_\_\_\_

ตำแหน่ง \_\_\_\_\_