

สรุปหลักเกณฑ์ที่ปรับปรุงใหม่

1. หุ้นกู้ plain หรือ ตัวเงิน

	แบบ PP-วงแคบ	แบบ II	แบบ HNW	แบบ PO
การอนุญาต				
คุณสมบัติ อนุญาต	<p>- ขายได้ทั้งตัวเงินและหุ้นกู้</p> <p>- กรณีเสนอขายหุ้นกู้ได้รับอนุญาตเป็นการทั่วไป เมื่อยื่นหนังสือขอจดข้อจำกัดการโอน</p> <p>- ให้ขายเฉพาะบุคคลที่รู้จักบริษัท¹ หรือ II หรือ HNW</p> <p>- กรณีเสนอขาย HNW ต้องจัดให้มีตัวกลาง</p> <p>- กรณีเสนอขายตัวเงินจะต้องระบุข้อความหน้าคำว่า “มีวัตถุประสงค์ให้เปลี่ยนมือได้เฉพาะในกลุ่มผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่ และผู้ลงทุนที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับผู้ที่ได้รับอนุญาต” เท่านั้น</p>	<p>- ขายได้ทั้งตัวเงินระยะสั้นและหุ้นกู้</p> <p>- กรณีเสนอขายหุ้นกู้ได้รับอนุญาตเป็นการทั่วไป เมื่อยื่นหนังสือขอจดข้อจำกัดการโอน (เกณฑ์เดิม)</p>	<p>- ขายได้เฉพาะหุ้นกู้เท่านั้น</p> <p>- ยื่นขออนุญาต โดยพิจารณาจาก:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. งบการเงินต้องเป็นไปตามมาตรฐานที่ lead regulator ยอมรับและไม่แสดงว่าถูกจำกัดขอบเขตการตรวจสอบโดยผู้บริหาร 2. ไม่ค้างส่งรายงานต่อ สบง./SET 3. กก./ผู้บริหาร/ผู้มีอำนาจควบคุมไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจ 4. ไม่มีประวัติทำผิดกฎเกณฑ์และกฎหมาย เช่น อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษหรือถูกดำเนินคดีในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินโดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเฉพาะในมูลเหตุหลอกหลวง น้อ โกง หรือทุจริต ถูกสำนักงานปฏิเสศคำขอหลักทรัพย์ที่ออกใหม่เนื่องจากมีเหตุสงสัยเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลที่ไม่ครบถ้วน ไม่เพียงพอต่อการตัดสินใจลงทุน หรือทำให้ผู้ลงทุนสำคัญผิดซึ่งมี 	<p>- ขายได้เฉพาะหุ้นกู้เท่านั้น</p> <p>- ยื่นขออนุญาต โดยพิจารณาจาก:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. งบการเงินที่เป็นไปตามมาตรฐานที่ใช้กับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ 2. ไม่ค้างส่งรายงานต่อ สบง./SET 3. กก./ผู้บริหาร/ผู้มีอำนาจควบคุมไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจ 4. ไม่มีประวัติทำผิดกฎเกณฑ์และกฎหมาย เช่น อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษหรือถูกดำเนินคดีในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินโดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเฉพาะในมูลเหตุหลอกหลวง น้อ โกง หรือทุจริต ถูกสำนักงานปฏิเสศคำขอหลักทรัพย์ที่ออกใหม่เนื่องจากมีเหตุสงสัยเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลที่ไม่ครบถ้วน ไม่เพียงพอต่อการตัดสินใจลงทุน หรือทำให้ผู้ลงทุนสำคัญผิดซึ่งมี

¹ หมายถึง บุคคลที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับผู้ที่ได้รับอนุญาตในลักษณะที่เป็นความสัมพันธ์ทางด้านธุรกิจ การลงทุน หรือการบริหารและการจัดการของผู้ที่ได้รับอนุญาต เช่น ลูกค้า ผู้จำหน่ายวัตถุดิบ บุคคลที่จะเข้าร่วมธุรกิจกับผู้ได้รับอนุญาต บริษัทในเครือของผู้ได้รับอนุญาต (บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทย่อยในลำดับเดียวกัน หรือบริษัทร่วม) ผู้ถือหุ้นของผู้ได้รับอนุญาตตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นทั้งหมด กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของผู้ได้รับอนุญาต กรรมการและผู้บริหารของบริษัทในเครือ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทโดยพิจารณาถึงความเหมาะสมในการลงทุนและการมีข้อมูลประกอบการตัดสินใจของผู้ลงทุนด้วย

² ยกเว้นกรณี issuer มีสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันชีวิต จะยังคงอนุญาตให้เสนอขาย ตัวเงินระยะสั้น แบบ HNW ได้

	แบบ PP-วงแคบ	แบบ II	แบบ HNW	แบบ PO
	- ถ้าตัวเงินมีหลักประกันจะต้องจดจำนำ จำนองทำให้ถูกต้องตามกฎหมาย		การเปิดเผยข้อมูลที่ไม่ครบถ้วน ไม่เพียงพอต่อการตัดสินใจลงทุน หรือทำให้ผู้ลงทุนสำคัญผิดซึ่งมีลักษณะเป็นการปกปิดหรืออำพราง หรือสร้างข้อมูล เป็นต้น 5. เปิดเผยข้อมูลครบถ้วนตามแบบที่กำหนด	ลักษณะเป็นการปกปิดหรืออำพราง หรือสร้างข้อมูล เป็นต้น 5. ไม่มีเหตุสงสัยว่า กรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นใหญ่ มีผลประโยชน์ขัดแย้ง กับประโยชน์ของกิจการหรือมีการถ่ายเทผลประโยชน์ออกจากกิจการ 6. ไม่อยู่ระหว่างผิดนัดชำระหนี้เงินต้นหรือดอกเบี้ยของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืม 7. ไม่ผิดเงื่อนไขในข้อกำหนดสิทธิ
มูลค่าหน้า + ตัวเงิน	ไม่ระบุจำนวน	10 ล้านบาทขึ้นไป	10 ล้านบาทขึ้นไป (กรณีได้รับยกเว้น ให้เสนอขายตัวเงินได้)	-
fast Track	-	-	-	มี fast track ถ้าหาก issuer มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ³
ระยะเวลา การสอบทาน + พิจารณา	-	-	พิจารณา 15 วัน	<u>fast track:</u> สอบทาน = 10 วัน กรณีข้อกำหนดสิทธิเป็นไปตามมาตรฐาน = 30 วัน สำหรับกรณีที่ข้อกำหนดสิทธิมีเนื้อหาแตกต่างจากข้อกำหนดสิทธิมาตรฐาน พิจารณา = 14 วัน <u>ปกติ:</u> สอบทาน = 90 วัน พิจารณา = 30 วัน
ค่าธรรมเนียม ค่าขออนุญาต	-	-	10,000 บาท/2 ปี (MTN) หรือ 10,000 บาท/ครั้ง	30,000 บาท/ 2 ปี (MTN) หรือ 30,000 บาท/ครั้ง

³ สำหรับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ไทยที่ไม่มีประเด็นเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยใช้แนวทางพิจารณาเดียวกับในกรณีการออกหุ้นเพิ่มทุนโดยบริษัทจดทะเบียน (Secondary Public Offering : SPO)

	แบบ PP-วงแคบ	แบบ II	แบบ HNW	แบบ PO
การเปิดเผยข้อมูล (filing)				
แบบ filing	-	ขั้นต่ำตามมาตรา 69-70 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ	ขั้นต่ำตามมาตรา 69-70 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ	เปิดเผยข้อมูลครบถ้วน/เพียงพอ/ไม่ทำให้ ผู้ลงทุนเข้าใจผิดในสาระสำคัญ
แบบ factsheet	ไม่มี	มี	มี	มี
การเปิดเผย ข้อมูลเพิ่มเติม ในแบบ filing/ แบบ factsheet	-	-	<ul style="list-style-type: none"> - key financial ratio - ประวัติคิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยของตราสารหนี้ หรือคิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืม และการคิดเงื่อนไขในการปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิ 3 ปี ย้อนหลัง - ความเสี่ยงของการดำเนินธุรกิจและต่อการลงทุนในตราสารหนี้ 	
ตัวกลาง ในการทำหน้าที่ product screening	บริษัทหลักทรัพย์ที่ทำหน้าที่ จำหน่ายตราสารหนี้ในกรณี เสนอขายต่อ HNW	-	บริษัทหลักทรัพย์ที่ทำหน้าที่ จำหน่ายตราสารหนี้	fast track: บริษัทหลักทรัพย์ที่ทำหน้าที่ จำหน่ายตราสารหนี้ ปกติ: ที่ปรึกษาทางการเงิน
ผู้แทนผู้ถือหุ้น	ไม่มี (ยกเว้นมีประกัน)	ไม่มี (ยกเว้นมีประกัน)	มี	มี
ระบบ MTN	-	มี	มี	มี
ขึ้นทะเบียน ThaiBMA	-	เฉพาะตราสารระยะยาว	เฉพาะตราสารระยะยาว	เฉพาะตราสารระยะยาว
Rating	ไม่บังคับ	ไม่บังคับ	ไม่บังคับ	บังคับ

2. หุ้นกู้ที่ออกใหม่ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT Bond) หรือหุ้นกู้ที่ออกใหม่ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน (Infra Trust Bond)

	แบบ PP-วงแคบ	แบบ II	แบบ HNW	แบบ PO
การอนุญาต				
คุณสมบัติ อนุญาต	<ul style="list-style-type: none"> - ขายได้เฉพาะหุ้นกู้เท่านั้น - กรณีเสนอขายหุ้นกู้ ได้รับอนุญาตเป็นการทั่วไป เมื่อยื่นหนังสือขอจดข้อจำกัดการโอน - ให้ขายเฉพาะบุคคลที่รู้จักบริษัท หรือ II หรือ HNW - กรณีเสนอขาย HNW ต้องจัดให้มีตัวกลาง 	<ul style="list-style-type: none"> - ขายได้เฉพาะหุ้นกู้เท่านั้น - กรณีเสนอขายหุ้นกู้ ได้รับอนุญาตเป็นการทั่วไป เมื่อยื่นหนังสือขอจดข้อจำกัดการโอน (เกณฑ์เดิม) 	<ul style="list-style-type: none"> - ขายได้เฉพาะหุ้นกู้เท่านั้น - ยื่นขออนุญาต โดยพิจารณาจาก: <ol style="list-style-type: none"> 1. งบการเงินต้องเป็นไปตามมาตรฐานที่ lead regulator ไม่แสดงว่าถูกจำกัดขอบเขตการตรวจสอบโดยผู้บริหาร 2. ไม่ค้างส่งรายงานต่อ สнг./SET 3. กค./ผู้บริหาร/ผู้มีอำนาจควบคุมของผู้จัดการกองทรัสต์ไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจ 4. ผู้จัดการกองทรัสต์ไม่มีประวัติทำผิดกฎเกณฑ์และกฎหมาย เช่น อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษหรือถูกดำเนินคดีในความคิดเกี่ยวกับทรัพย์สินโดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเฉพาะในมูลเหตุหลอกลวง ฉ้อโกง หรือทุจริต ถูกสำนักงานปฏิเสหค้ำขอหลักทรัพย์ที่ออกใหม่เนื่องจากมีเหตุสงสัยเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลที่ไม่ครบถ้วน ไม่เพียงพอต่อการตัดสินใจลงทุน หรือทำให้ผู้ลงทุนสำคัญคิดซึ่งมีลักษณะเป็นการปกปิดหรืออำพราง หรือสร้างข้อมูล เป็นต้น 5. เปิดเผยข้อมูลครบถ้วนตามแบบที่กำหนด 	<ul style="list-style-type: none"> - ขายได้เฉพาะหุ้นกู้ เท่านั้น - ยื่นขออนุญาต โดยพิจารณาจาก: <ol style="list-style-type: none"> 1. งบการเงินที่เป็นไปตามมาตรฐานที่ใช้กับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ 2. ไม่ค้างส่งรายงานต่อ สнг./SET 3. กค./ผู้บริหาร/ผู้มีอำนาจควบคุมของผู้จัดการกองทรัสต์ไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจ 4. ผู้จัดการกองทรัสต์ไม่มีประวัติทำผิดกฎเกณฑ์และกฎหมาย เช่น อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษ หรือถูกดำเนินคดีในความคิดเกี่ยวกับทรัพย์สินโดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเฉพาะในมูลเหตุหลอกลวง ฉ้อโกง หรือทุจริต ถูกสำนักงานปฏิเสหค้ำขอหลักทรัพย์ที่ออกใหม่เนื่องจากมีเหตุสงสัยเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลที่ไม่ครบถ้วน ไม่เพียงพอต่อการตัดสินใจลงทุน หรือทำให้ผู้ลงทุนสำคัญคิดซึ่งมีลักษณะเป็นการปกปิดหรืออำพราง หรือสร้างข้อมูล เป็นต้น 5. ไม่มีเหตุสงสัยว่า กรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นใหญ่ของผู้จัดการกองทรัสต์มีผลประโยชน์ขัดแย้งกับประโยชน์ของกิจการ หรือมีการถ่ายเทผลประโยชน์ออกจากกิจการ

	แบบ PP-วงแคบ	แบบ II	แบบ HNW	แบบ PO
				6. ไม่อยู่ระหว่างผิดนัดชำระหนี้เงินต้นหรือดอกเบี้ยของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืม 7. ไม่ผิดเงื่อนไขในข้อกำหนดสิทธิ
fast track	-	-	-	-
ระยะเวลา การสอบทาน + พิจารณา	-	-	พิจารณา 15 วัน	สอบทาน = 90 วัน พิจารณา = 30 วัน
ค่าธรรมเนียม คำขออนุญาต	-	-	10,000 บาท/2 ปี (MTN) หรือ 10,000 บาท/ครั้ง	30,000 บาท/ 2 ปี (MTN) หรือ 30,000 บาท/ครั้ง

	แบบ PP วงแคบ	แบบ II	แบบ HNW	แบบ PO
การเปิดเผยข้อมูล (filing)				
แบบ filing	-	ยื่นตามมาตรา 69-70 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ	ยื่นตามมาตรา 69-70 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ	เปิดเผยข้อมูลครบถ้วน/เพียงพอ/ไม่ทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจผิดในสาระสำคัญ
แบบ factsheet	ไม่มี	มี	มี	มี
การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในแบบ filing/ แบบ factsheet	-	-	<ul style="list-style-type: none"> - key financial ratio - ประวัติคิดน้ดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยของตราสารหนี้ หรือคิดน้ดชำระหนี้เงินกู้ยืม และการคิดเงื่อนไขในการปฏิบัติตามข้อกำหนดคสิทธิ 3 ปี ย้อนหลัง - ความเสี่ยงของการดำเนินธุรกิจและต่อการลงทุนในตราสารหนี้ 	
ตัวกลางในการทำหน้าที่ product screening	บริษัทหลักทรัพย์ที่ทำหน้าที่จำหน่ายตราสารหนี้ในกรณีเสนอขายต่อ HNW	-	บริษัทหลักทรัพย์ที่ทำหน้าที่จำหน่ายตราสารหนี้	ที่ปรึกษาทางการเงิน
ผู้แทนผู้ถือหุ้น	ไม่มี (ยกเว้นมีประกัน)	ไม่มี (ยกเว้นมีประกัน)	มี	มี
ระบบ MTN	-	มี	มี	มี
ขึ้นทะเบียน ThaiBMA	-	เฉพาะตราสารระยะยาว	เฉพาะตราสารระยะยาว	เฉพาะตราสารระยะยาว
Rating	ไม่บังคับ	ไม่บังคับ	ไม่บังคับ	บังคับ

3. หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ (Perpetual Bond) หรือหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (Subordinated Bond)

	แบบ PP-วงแคบ	แบบ II	แบบ HNW	แบบ PO
การอนุญาต				
คุณสมบัติ อนุญาต	<ul style="list-style-type: none"> - ขายได้เฉพาะหุ้นกู้เท่านั้น - กรณีเสนอขายหุ้นกู้ ได้รับอนุญาตเป็นการทั่วไป เมื่อยื่นหนังสือขอจดทะเบียนจดทะเบียนการโอน - ให้ขายเฉพาะบุคคลที่รู้จักบริษัท หรือ II หรือ HNW - กรณีเสนอขาย HNW ต้องจัดให้มีตัวกลาง 	<ul style="list-style-type: none"> - ขายได้เฉพาะหุ้นกู้เท่านั้น - กรณีเสนอขายหุ้นกู้ ได้รับอนุญาตเป็นการทั่วไป เมื่อยื่นหนังสือขอจดทะเบียนจดทะเบียนการโอน (เกณฑ์เดิม) 	<ul style="list-style-type: none"> - ขายได้เฉพาะหุ้นกู้เท่านั้น - ยื่นขออนุญาต โดยพิจารณาจาก: <ol style="list-style-type: none"> 1. งบการเงินต้องเป็นไปตามมาตรฐานที่ lead regulator ยอมรับและไม่แสดงว่าถูกจำกัดขอบเขตการตรวจสอบโดยผู้บริหาร 2. ไม่ค้างส่งรายงานต่อ สบง./SET 3. กก./ผู้บริหาร/ผู้มีอำนาจควบคุมไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจ 4. ไม่มีประวัติทำผิดกฎเกณฑ์และกฎหมาย เช่น อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษหรือถูกดำเนินคดีในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินโดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเฉพาะในมูลเหตุหลอกลวง ฉ้อโกง หรือทุจริต ถูกสำนักงานปฏิเสศค่าของหลักทรัพย์ที่ออกใหม่เนื่องจากการเปิดเผยข้อมูลที่ไม่ครบถ้วน ไม่เพียงพต่อการตัดสินใจลงทุน หรือทำให้ผู้ลงทุนสำคัญผิดซึ่งมีลักษณะเป็นการปกปิดหรืออำพราง หรือสร้างข้อมูล เป็นต้น 5. เปิดเผยข้อมูลครบถ้วนตามแบบที่กำหนด 	<ul style="list-style-type: none"> - ขายได้เฉพาะหุ้นกู้เท่านั้น - ยื่นขออนุญาต โดยพิจารณาจาก: <ol style="list-style-type: none"> 1. งบการเงินที่เป็นไปตามมาตรฐานที่ใช้กับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ 2. ไม่ค้างส่งรายงานต่อ สบง./SET 3. กก./ผู้บริหาร/ผู้มีอำนาจควบคุมไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจ 4. ไม่มีประวัติทำผิดกฎเกณฑ์และกฎหมาย เช่น อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษหรือถูกดำเนินคดีในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินโดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเฉพาะในมูลเหตุหลอกลวง ฉ้อโกง หรือทุจริต ถูกสำนักงานปฏิเสศค่าของหลักทรัพย์ที่ออกใหม่เนื่องจากมีเหตุสงสัยเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลที่ไม่ครบถ้วน ไม่เพียงพต่อการตัดสินใจลงทุน หรือทำให้ผู้ลงทุนสำคัญผิดซึ่งมีลักษณะเป็นการปกปิดหรืออำพราง หรือสร้างข้อมูล เป็นต้น 5. ไม่มีเหตุสงสัยว่า กรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นใหญ่ มีผลประโยชน์ขัดแย้งกับประโยชน์ของกิจการหรือมีการถ่ายเทผลประโยชน์ออกจากกิจการ

	แบบ PP-วงแคบ	แบบ II	แบบ HNW	แบบ PO
				<p>6. ไม่อยู่ระหว่างผิดนัดชำระหนี้เงินต้นหรือดอกเบี้ยของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืม</p> <p>7. ไม่ผิดเงื่อนไขในข้อกำหนดสิทธิ</p>
fast track	-	-	-	มี fast track ถ้าหาก issuer มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ³
ระยะเวลา การสอบทาน + พิจารณา	-	-	พิจารณา 15 วัน	<p><u>fast track:</u></p> <p>สอบทาน = 10 วัน กรณีข้อกำหนดสิทธิเป็นไปตามมาตรฐาน = 30 วัน สำหรับกรณีที่ข้อกำหนดสิทธิมีเนื้อหาแตกต่างจากข้อกำหนดสิทธิมาตรฐาน</p> <p>พิจารณา = 14 วัน</p> <p><u>ปกติ:</u> สอบทาน = 90 วัน พิจารณา = 30 วัน</p>
ค่าธรรมเนียม คำขออนุญาต	-	-	10,000 บาท/ครั้ง	30,000 บาท/ครั้ง

	แบบ PP วงแคบ	แบบ II	แบบ HNW	แบบ PO
การเปิดเผยข้อมูล (filing)				
แบบ filing	-	ยื่นตามมาตรา 69-70 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ	ยื่นตามมาตรา 69-70 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ	เปิดเผยข้อมูลครบถ้วน/เพียงพอ/ไม่ทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจผิดในสาระสำคัญ
แบบ factsheet	ไม่มี	มี	มี	มี
การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในแบบ filing/แบบ factsheet	-	-	- key financial ratio - ประวัติคิณัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยของตราสารหนี้ หรือคิณัดชำระหนี้เงินกู้ยืม และการคิดเงื่อนไขในการปฏิบัติตามข้อกำหนดคสิทธิ 3 ปี ย้อนหลัง - ความเสี่ยงของการดำเนินธุรกิจและการลงทุน ในตราสารหนี้	
ตัวกลางในการทำหน้าที่ product screening	บริษัทหลักทรัพย์ที่ทำหน้าที่จำหน่ายตราสารหนี้ในกรณีเสนอขายให้ HNW	-	บริษัทหลักทรัพย์ที่ทำหน้าที่จำหน่ายตราสารหนี้	<u>fast track</u> : บริษัทหลักทรัพย์ที่ทำหน้าที่จำหน่ายตราสารหนี้ <u>ปกติ</u> : ที่ปรึกษาทางการเงิน
ผู้แทนผู้ถือหุ้น	ไม่มี (ยกเว้นมีประกัน)	ไม่มี (ยกเว้นมีประกัน)	มี	มี
ระบบ MTN	-	-	-	-
ขึ้นทะเบียน ThaiBMA	-	เฉพาะตราสารระยะยาว	เฉพาะตราสารระยะยาว	เฉพาะตราสารระยะยาว
Rating	ไม่บังคับ	ไม่บังคับ	บังคับ	บังคับ