

ที่ สอ. 2025/2548

วันที่ 10 มีนาคม 2548

เรียน กรรมการและผู้จัดการ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เรื่อง แจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 4/2548

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการ บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 4/2548 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2548 ได้มีมติในเรื่องสำคัญ สรุปได้ดังนี้

1. เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง Dr. Edward Suning Tian (ประวัติตามเอกสารแนบ 1) ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาและกลั่นกรองโดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารเพิ่มอีก 1 ท่าน โดยการเพิ่มกรรมการของธนาคารในครั้งนี้เป็นไปตามกรอบของข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 9 วรรคหนึ่ง

2. เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการ ซึ่งจะยังคงเป็นอัตราเดิมตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 90 ตลอดจนอนุมัติค่าตอบแทนแก่กรรมการที่ได้รับเลือกตั้งใหม่ในอัตราเช่นเดียวกับกรรมการอื่น กล่าวคือ เบี้ยประชุมกรรมการเดือนละ 70,000 บาท และบำเหน็จกรรมการในอัตราเดียวกับกรรมการอื่น ทั้งนี้ เป็นไปตามความเห็นของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

3. อนุมัติให้เพิ่มเติมระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 93 จากเดิมที่ธนาคาร ได้มีหนังสือแจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2548 เพื่อแจ้งระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 93

ดังนั้น ระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 93 ในวันศุกร์ที่ 8 เมษายน 2548 เวลา 14.00 น. ณ สำนักงานใหญ่ของธนาคาร เลขที่ 1 ซอยกสิกรไทย ถนนราชบุรีบูรณะ แขวงราชบุรีบูรณะ เขตราชบุรีบูรณะ กรุงเทพมหานคร เป็นดังนี้

1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2547 เมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2547
ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2547 เมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2547
2. คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2547 เพื่อทราบ
3. พิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547
ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว
4. พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2547 และการจ่ายเงินปันผล
ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2547 และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

สำรองตามกฎหมาย	770,000,000	บาท
เงินปันผลหุ้นสามัญ	2,369,894,567	บาท
(หุ้นละ 1.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 15.45 ของกำไรสุทธิประจำปี 2547)		

โดยจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารที่มีชื่อปรากฏอยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 18 มีนาคม 2548 เวลา 12.00 น. และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นภายในวันที่ 18 เมษายน 2548

อนึ่ง ตามนโยบายของธนาคาร ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประกอบการ และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว การจ่ายเงินปันผลในอัตราดังกล่าวข้างต้น เป็นอัตราที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาเห็นว่าเหมาะสม โดยธนาคารจะยังคงมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง สามารถรองรับการเจริญเติบโตและการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคาร ได้อย่างต่อเนื่อง

5. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการผู้ที่ออกตามวาระ

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการผู้ได้รับการเสนอชื่อ เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง นายบรรยงค์ ลำชา พล.ต.อ. เกา สารสิน ศาสตราจารย์ ดร. ยงยุทธ ยุทธวงศ์ Mrs. Elizabeth Sam นายฉายศักดิ์ แสง-ชูโต และ ดร. ชวินท์ รัชมนันท์กุล กรรมการผู้ที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง

6. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการเพิ่ม

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง Dr. Edward Suning Tian (ประวัติ ตามเอกสารแนบ 1) ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาและกลั่นกรองโดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและ กำหนดอัตราค่าตอบแทนให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารเพิ่มอีก 1 ท่าน โดยการเพิ่มกรรมการของธนาคารในครั้งนี้ เป็นไปตามกรอบของข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 9 วรรคหนึ่ง

7. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ความเห็นคณะกรรมการ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการ ซึ่งจะยังคงเป็นอัตราเดิมตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 90 ตลอดจนอนุมัติค่าตอบแทนแก่กรรมการที่ได้รับเลือกตั้งใหม่ตามวาระก่อน ในอัตราเช่นเดียวกับกรรมการอื่น กล่าวคือ เบี้ยประชุมกรรมการเดือนละ 70,000 บาท และบำเหน็จกรรมการในอัตราเดียวกับกรรมการอื่น ทั้งนี้ เป็นไปตามความเห็นของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

8. พิจารณาตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้ง นายสุพจน์ สิงห์เสนห์ หรือ นายวินิจ ศิลามงคล หรือ นายเทอดทอง เทพมังกร หรือ นางวิไล บุรณกิตติโสภณ แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2548 จำนวนรวม 10,600,000 บาท ตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ

9. พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2541 เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2541 เรื่อง การออกและเสนอขายหุ้นกู้ของธนาคาร

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร ครั้งที่ 1/2541 เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2541 ซึ่งอนุมัติไว้ในวาระที่ 8 ให้ธนาคาร และ/หรือสาขาอื่นใดของธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ในรูปแบบต่าง ๆ กัน ภายในวงเงินรวมไม่เกิน 3,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ทั้งนี้ เพื่อให้การออกหุ้นกู้ของธนาคารสามารถดำเนินการ

ได้อย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับกฎเกณฑ์และการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของฝ่ายบริหารของธนาคาร ตลอดจนความต้องการของผู้ลงทุนที่เปลี่ยนแปลงไป โดยขอแก้ไขเพิ่มเติมมติดังกล่าวเป็นดังนี้

“อนุมัติให้ธนาคารสามารถหาเงินทุนเพื่อนำมาใช้ในกิจการของธนาคาร โดยให้ธนาคาร และ/หรือสาขาอื่นใดของธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้ได้ทุกประเภทและรูปแบบ ภายในวงเงินรวมไม่เกิน 3,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา โดยนับรวมหุ้นกู้ที่ธนาคารได้ออกแต่ยังไม่ได้รับการไถ่ถอน ณ ขณะใด ขณะหนึ่ง ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลพินิจและความจำเป็นในการใช้เงินของธนาคาร โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไขดังนี้

- ประเภท : หุ้นกู้ทุกประเภท และรูปแบบ (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง หุ้นกู้ ค้อยสิทธิ หรือไม่ค้อยสิทธิ มีประกันหรือไม่มีประกัน และ/หรือหุ้นกู้ อนุพันธ์) ตามความเหมาะสมของสถานะตลาดในขณะออกและเสนอขายหุ้นกู้ในแต่ละคราว
- จำนวนเงิน และ สกุลเงิน : จำนวนเงินต้นของหุ้นกู้ที่ออก จะมีมูลค่าไม่เกิน 3,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐไถ่ถอน ณ ขณะใด ขณะหนึ่ง โดยอาจออกเป็นเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา เงินบาท หรือเงินสกุลต่างประเทศอื่นเทียบเท่า โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนในขณะที่มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในแต่ละคราว
- การเสนอขาย : เสนอขายภายในประเทศ และ/หรือต่างประเทศ ต่อประชาชน และ/หรือผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน ตามประกาศ ก.ล.ต. และ/หรือสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ที่มีผลใช้บังคับในขณะที่ยื่นออกและเสนอขายหุ้นกุนั้น รวมถึงเสนอขายต่อผู้ลงทุนประเภทใดๆ และอาจเสนอขายครั้งเดียวเต็มจำนวน หรือเสนอขายเป็นคราวๆ และ/หรือเป็นโครงการ และ/หรือในลักษณะหมุนเวียน (revolving) และอาจออกและเสนอขายแยกต่างหาก หรือควบกับ หรือพร้อมกับหลักทรัพย์อื่นใดก็ได้
- อัตราดอกเบี้ยหรือ ผลตอบแทน : ขึ้นอยู่กับสถานะตลาดในขณะที่ยื่นออกและเสนอขาย หรือตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่ออกในคราวนั้น ทั้งนี้ ให้อยู่ภายใต้บังคับของประกาศ ก.ล.ต. หรือสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือประกาศหรือกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ที่มีผลใช้บังคับในขณะที่ยื่นออกและเสนอขายหุ้นกู้ในแต่ละคราว
- กำหนดไถ่ถอน : ขึ้นอยู่กับสถานะตลาดในขณะที่ยื่นออกและเสนอขายในแต่ละคราว หรือเมื่อมีการเลิกธนาคาร
- การไถ่ถอนก่อนครบกำหนด : ผู้ถือหุ้นกู้อาจมีหรือไม่มีสิทธิขอให้ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ที่ออกได้ ก่อนครบกำหนดไถ่ถอน และธนาคารอาจมีหรือไม่มีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่ออกในคราวนั้น

นอกจากนี้ เห็นสมควรเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อมอบหมายให้คณะกรรมการ รวมถึงบุคคลหรือคณะบุคคลที่คณะกรรมการมอบหมายให้มีอำนาจกำหนดรายละเอียดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ รวมถึงประเภท ชื่อ อัตราดอกเบี้ย อายุ การไถ่ถอน ตลอดจนกำหนดรายละเอียด ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขาย รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงราคา วิธีการและระยะเวลาเสนอขายและจัดสรร และมอบหมายให้คณะกรรมการ คณะจัดการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ หรือ บุคคลอื่นใดที่คณะบุคคลหรือบุคคลดังกล่าวมอบหมาย มีอำนาจดังต่อไปนี้

(ก) แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และ/หรือสถาบันการจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือของผู้ออกหลักทรัพย์ และ/หรือหลักทรัพย์ และ/หรือบุคคลอื่นใด ในกรณีที่จะต้องมีการแต่งตั้งตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง หรือกรณีอื่นใดตามที่เห็นสมควร

(ข) ติดต่อ เจรจา เข้าทำ ลงนาม แก้ไข สัญญา และ/หรือเอกสารต่าง ๆ รวมถึงติดต่อ ให้ข้อมูล ยื่น เอกสารหลักฐานกับสำนักงาน ก.ล.ด. ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าว ตลอดจนดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร”

10. พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 3. เรื่อง วัตถุประสงค์ของบริษัท (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 2)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 3. เรื่องวัตถุประสงค์ของบริษัท ตามรายละเอียดที่เสนอ โดยการขอแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวนี้ เพื่อเพิ่มเติมวัตถุประสงค์บางประการ เพื่อความชัดเจน และครอบคลุมธุรกิจอื่นๆ ที่เกี่ยวกับหรือเนื่องจากการธนาคารพาณิชย์

11. ปรีกษากิจการอื่น ๆ (ถ้ามี)

ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดปิดทะเบียนพักการ โอนหุ้นเพื่อกำหนดสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 93 และสิทธิในการรับเงินปันผล ตั้งแต่วันที่ 12.00 น. ของวันที่ 18 มีนาคม 2548 เป็นต้นไป จนกว่าการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 93 จะแล้วเสร็จ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นางธิดา สมะลาภา)

เลขานุการคณะกรรมการ

มีเอกสารแนบ

ส่วนเลขานุการบริหารและทะเบียนหุ้น

ฝ่ายสื่อสารและส่งเสริมงานบริหารองค์การ

โทร 0 2470 2664-7

ชื่อ : Dr. Edward Suning Tian

อายุ : 42 ปี

สัญชาติ : จีน

วุฒิการศึกษา : - Ph.D. (Natural Resource Management)
Texas Tech University, U.S.A.
- M.S. (Ecology)
Chinese Academy of Sciences, China

ตำแหน่งปัจจุบัน : - Vice President
China Network Communications Group Corporation
- Chief Executive Officer
China Netcom Group Corporation (Hong Kong) Limited
- Vice Chairman
PCCW Limited

ประสบการณ์ : - มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ด้านธุรกิจโทรคมนาคม การเงินและการลงทุนระหว่างประเทศ
- มีประสบการณ์ในการนำเอาหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ไปปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจด้านการให้บริการโทรคมนาคมในประเทศจีน
- เป็นผู้ร่วมก่อตั้ง และเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ บริษัท AsiaInfo Holding Inc. ซึ่งเป็นบริษัทที่ให้บริการด้านอินเทอร์เน็ต เทคโนโลยี เป็นแห่งแรกในประเทศจีน

รางวัลและคำยกย่อง : - One of Top 10 Entrepreneurs of 2000 by **Red Herring**
- “Global Leader for Tomorrow” in 1998 by the **World Economic Forum**
- One of Top 10 Internet Figures of China by **AsiaWeek**
- “Stars of Asia” by **Asia BusinessWeek**



การเสนอแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 3. เรื่องวัตถุประสงค์ของบริษัท

ข้อความเดิม	ข้อความใหม่	เหตุผล
ข้อ 3. วัตถุประสงค์ของบริษัทมีจำนวน <u>24</u> ข้อ ดังต่อไปนี้	ข้อ 3. วัตถุประสงค์ของบริษัทมีจำนวน <u>27</u> ข้อ ดังต่อไปนี้	<ul style="list-style-type: none"> - คงวัตถุประสงค์ ข้อ (1), (6)-(7), (9)-(12), (16), (18), (20)-(22) ไว้เช่นเดิม - แก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ ข้อ (2) - (5), (8), (13) - (15), (17), (19) เดิม - เพิ่มวัตถุประสงค์ ข้อ (23)-(25) - เลื่อนวัตถุประสงค์ ข้อ (23) เดิม ไปเป็น ข้อ (26) และแก้ไขเพิ่มเติม - เลื่อนวัตถุประสงค์ ข้อ (24) เดิม ไปเป็น ข้อ (27) - เพื่อให้ครอบคลุมธุรกิจที่ธนาคารกระทำหรือจะกระทำต่อไปในอนาคตตามที่กฎหมายหรือธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตหรือจะอนุญาตเพิ่มขึ้น
(1) ที่จะดำเนินกิจการธนาคารในประเทศไทย หรือประเทศอื่น ณ สำนักงานแห่งใหญ่และสาขาทั้งปวง และที่จะประกอบหรือกระทำการและสิ่งทั้งหลายซึ่งเนื่องในกิจการธนาคาร หรือซึ่งในภายหน้า ณ ที่ใด ๆ ที่บริษัทจะดำเนินการ ย่อมเกี่ยวข้องเป็นธรรมดากับกิจการธนาคาร หรือการเงินหรือหลักประกันสำหรับเงิน	(1) คงเดิม	
(2) ที่จะจัดหาทุนให้ หรือจ่ายเงินล่วงหน้าให้ หรือให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลห้างหุ้นส่วน หรือบริษัทใด ๆ ซึ่งมีความมุ่งหมายที่จะดำเนินการให้บรรลุถึงวัตถุประสงค์อันเกี่ยวกับกิจกรรม การป่าไม้ หรือการอื่นโดยมีหลักประกันเป็นสังหาริมทรัพย์ หรืออสังหาริมทรัพย์อย่างใดอย่างหนึ่ง หรือทั้งสองอย่างรวมกัน เป็นบัญชีเงินสด บัญชีเครดิต หรือบัญชีอื่น เป็นกรมธรรม์ พันธบัตร ใบหุ้นกู้ ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน เลตเตอร์ออฟเครดิต หรือเป็นอย่างอื่น หรือ สิ่งใด ๆ อันอาจทำขึ้น หรือเรียกเก็บได้ตามกฎหมายใด ๆ หรือโดยการมอบ	(2) ที่จะจัดหาทุนให้ หรือจ่ายเงินล่วงหน้าให้ หรือให้กู้ยืมเงิน <u>หรือร่วมในการให้กู้ยืมเงิน แก่บุคคล ห้างหุ้นส่วน หรือบริษัทหรือนิติบุคคลใด ๆ</u> <u>ซึ่งมีความมุ่งหมายที่จะดำเนินการให้บรรลุถึงวัตถุประสงค์อันเกี่ยวกับกิจกรรม การป่าไม้ หรือการอื่น</u> โดยมีหลักประกัน <u>หรือไม่มีหลักประกัน</u> โดยหลักประกันจะเป็นสังหาริมทรัพย์ หรืออสังหาริมทรัพย์อย่างใดอย่างหนึ่ง หรือทั้งสองอย่างรวมกัน เป็นสิทธิเรียกร้องในบัญชีเงินสด บัญชีเครดิต หรือบัญชีอื่น เป็นกรมธรรม์ พันธบัตร ใบหุ้นกู้ ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน เลตเตอร์ออฟเครดิต หรือสิทธิเรียกร้อง	<ul style="list-style-type: none"> - ให้ครอบคลุมผลิตภัณฑ์และ บริการในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ อีกทั้งปรับปรุงข้อความให้เหมาะสมยิ่งขึ้น

ข้อความเดิม	ข้อความใหม่	เหตุผล
หนังสือสำคัญสำหรับที่ดิน สิ่งของเครื่องใช้ และสินค้า หนังสือโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สิน และใบตราส่ง ใบสั่งให้ส่งมอบของ ประทวนสินค้า บ้านที่กหรือใบสำคัญของ นายคลังสินค้า หรือเจ้าของท่าเรือ หรือ หนังสือสำคัญอื่นใดที่เป็นหลักฐานในการ คำทองหรือเงินแห่ง สต็อค และหุ้น	ใดๆ หรือสิทธิอื่นใด หรือหนึ่งอย่างอื่น หรือสิ่ง ใดๆ อันอาจทำขึ้น หรือเรียกเก็บได้ตาม กฎหมายใดๆ หรือโดยการมอบหนังสือ สำคัญสำหรับที่ดิน สิ่งของเครื่องใช้ และสิน ค่า หนังสือโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สิน และใบ ตราส่ง ใบสั่งให้ส่งมอบของ ประทวนสินค้า บ้านที่ก หรือ ใบสำคัญของนายคลังสินค้า หรือเจ้าของท่าเรือ หรือหนังสือสำคัญ อื่นใด ที่เป็นหลักฐาน ในการคำทอง หรือเงินแห่ง และหุ้น) นอกจากหลักประกันดังกล่าวแล้ว ยังให้รวมถึงหนังสือ ตราสาร หรือเอกสาร ใดๆ ที่ออกโดยธนาคาร สถาบันการเงิน หรือบุคคลใดๆ ที่สามารถใช้เป็นหลักประกัน ได้ด้วย	
(3) ที่จะรับฝากเงินในบัญชีเดินสพัด หรือรับฝากประจำ โดยมีหรือไม่มีดอกเบี้ย และที่จะใช้จ่ายเงินเช่นว่านี้ในการให้กู้ยืม ในการซื้อขายและเรียกเก็บเงินตามตัว แลกเงิน หรือตราสารอันเปลี่ยนมือได้ อย่างอื่นใด หรือในการอื่นตามวัตถุประสงค์ของบริษัท	(3) ที่จะรับฝากเงินในบัญชีเดินสพัด หรือ ประเภทเงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออม ทรัพย์ เงินฝากประจำ หรือ เงินฝากประเภท อื่นๆ รวมทั้งการรับฝากเงินใดๆ โดยออก ตราสารการรับฝาก หรือตราสารแห่งสิทธิ ใดๆ โดยมีหรือไม่มีดอกเบี้ย และที่จะ ใช้จ่ายเงินเช่นที่ว่านี้ ในการให้กู้ยืม ในการ ซื้อขาย และเรียกเก็บเงินตามตัวแลกเงิน หรือตราสารอันเปลี่ยนมือได้อย่างอื่นใด หรือ ในการอื่นๆ ตามวัตถุประสงค์ของบริษัท	- ให้ครอบคลุมผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝาก ของธนาคารพาณิชย์
(4) ที่จะรับฝากวัตถุดิบค่า เอกสาร และ ทรัพย์สินอย่างอื่นใด ๆ เพื่อเก็บรักษาให้พิน ภัย โดยมีหรือไม่มีค่าตอบแทน	(4) ที่จะรับฝาก ดูแล หรือจัดการวัตถุดิบค่า เอกสาร ทรัพย์สิน สิทธิ และผลประโยชน์ ไม่ว่าประเภทใด ด้วยวิธีใดๆ ตลอดจนรับจัด การธุรกิจทุกชนิด ทุกประเภท ให้แก่บุคคล คณะบุคคล กองทุน องค์กร หรือหน่วยงาน ต่างๆ ทั้งภาคเอกชน และภาครัฐ ทั้งใน ประเทศ และต่างประเทศ ตลอดจนรับเป็น ที่ปรึกษาและให้คำแนะนำ ให้บริการข่าวสาร ข้อมูล วิเคราะห์ หรือวางแผนโครงการ หรือ ความเห็นทางด้านการเงิน การลงทุน เป็นที่ ปรึกษาในการซื้อขายกิจการ รวมถึงการ ควบกิจการ การเข้าเป็นบริษัท หรือหลัก ทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หรือ ในสถานที่ซื้อขายหลักทรัพย์อื่นใด รวมถึง การดำเนินการ หรือการให้บริการอย่างใด ๆ และในเรื่องใดๆ อันเกี่ยวข้องกับธุรกิจการ	- ให้ครอบคลุมธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับ การธนาคารพาณิชย์

ข้อความเดิม	ข้อความใหม่	เหตุผล
	<u>เงิน และธุรกิจการลงทุน ทั้งในประเทศไทย และต่างประเทศ</u>	
(5) ที่จะกระทำการในการซื้อตัวเงิน เพื่อเอาส่วนลดในการค้าเกี่ยว ด้วยการ แลกเปลี่ยนเงิน เงินตรา และหลักทรัพย์ ทั้งปวง	(5) ที่จะกระทำการ <u>ซื้อขาย</u> <u>ซื้อลด</u> หรือ <u>ขาย</u> <u>ลด</u> หรือ <u>จัดการจำหน่ายโดยวิธีใดๆ</u> ซึ่ง <u>เงิน</u> <u>ตราต่างประเทศ</u> <u>พันธบัตร</u> <u>ตัวเงินคลัง</u> <u>ตัว</u> <u>เงิน</u> <u>เลตเตอร์ออฟเครดิต</u> <u>ใบสำคัญแสดง</u> <u>สิทธิ</u> <u>ตราสารทางการเงิน</u> <u>ตราสารแห่งหนี้</u> <u>ตราสารหรือหลักฐานแห่งสิทธิ</u> หรือ <u>ตราสาร</u> <u>อื่นใด</u> <u>หุ้น</u> <u>หุ้นกู้</u> <u>หน่วยลงทุน</u> <u>ตลอดจนหลัก</u> <u>ทรัพย์ทุกชนิด</u> <u>ทุกประเภท</u>	- ให้ครอบคลุมธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการธนาคารพาณิชย์
(6) ที่จะทำการค้า แยกและถลุงโลหะอัน มีค่า (ทองและเงิน)	(6) คงเดิม	
(7) ที่จะเอาเงินลงทุนแสวงหาประโยชน์ ในทางใดๆ ที่อาจเห็นว่าเป็นการสมควร ตามกาลสมัย	(7) คงเดิม	
(8) ที่จะทำการเป็นตัวแทนในการซื้อ ขายสต็อก หุ้น พันธบัตรรัฐบาลไทย พันธ บัตรรัฐบาลต่างประเทศ หรือหลักทรัพย์ ใดๆ หรือในกิจการอื่นใดที่เนื่องในการเงิน หรือการค้าขาย	(8) ที่จะทำการเป็น <u>นายทะเบียนหลักทรัพย์</u> <u>ตัวแทน</u> <u>นายหน้า</u> <u>ตัวแทนค้าต่าง</u> <u>ผู้สนับสนุน</u> <u>ในการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างๆ</u> หรือ <u>ทำหน้าที่</u> <u>อื่นใดในการซื้อขายหุ้น</u> <u>หุ้นกู้</u> <u>พันธบัตรใดๆ</u> <u>ตัวเงินคลัง</u> หรือ <u>หลักทรัพย์อย่างใดๆ</u> หรือ <u>ใน</u> <u>กิจการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจทางด้าน</u> <u>การเงิน</u> <u>การลงทุน</u> หรือ <u>การค้าขาย</u> หรือ <u>การ</u> <u>อื่นใด</u>	- ให้ครอบคลุมการประกอบธุรกิจ หลักทรัพย์
(9) ที่จะซื้อขาย หรือจ่ายเงินล่วงหน้า สำหรับคูปอง หรือดอกเบี้ยในการกู้เงิน หรือหลักประกัน	(9) คงเดิม	
(10) ที่จะรับทำการให้กู้เงินแก่ประชาชน หรือเอกชน และที่จะจัดการและทำการให้ กู้เช่นว่านี้	(10) คงเดิม	
(10) ทวิ ที่จะทำการค้าประกัน อาวัล หรือ รับรองภาระหนี้สิน ความรับผิดชอบบุคคล อื่น	(10) ทวิ คงเดิม	
(11) ที่จะทำการเป็นผู้จัดการมรดกตาม พินัยกรรมที่ลูกค้าและผู้อื่นได้ทำขึ้นไว้	(11) คงเดิม	
(12) ที่จะทำการเป็นตัวแทนของรัฐบาล ใดๆ และขององค์การสาธารณะ หรือเอกชนและบุคคลใด	(12) คงเดิม	
(13) ที่จะก่อให้เกิด ทำให้สำเร็จ รับ ประกัน รับรอง เข้าร่วมจัดการ และดำเนิน	(13) ที่จะก่อให้เกิด ทำให้สำเร็จ รับประกัน รับรอง เข้าร่วมจัดการ และดำเนินการใน	- ปรับปรุงข้อความให้เหมาะสม

ข้อความเดิม	ข้อความใหม่	เหตุผล
<p>การในเรื่องใดๆ ที่เป็นการสาธารณะ หรือเอกชนของประเทศ เทศบาล หรือการกู้เงินใดๆ หรือของหุ้น สต็อก หุ้นกู้ หรือหุ้นกู้สต็อกของบริษัท บรรษัท หรือสมาคมใดๆ และที่จะให้กู้ยืมเพื่อประโยชน์แห่งเรื่องเช่นว่านี้</p>	<p>เรื่องใดๆ ที่เป็นการสาธารณะ หรือเอกชนของประเทศ เทศบาล หรือการกู้เงินใดๆ หรือของหุ้น [สต็อก]-หุ้นกู้ [หรือหุ้นกู้สต็อก]ของบริษัท บรรษัท หรือสมาคมใดๆ และที่จะให้กู้ยืม เพื่อประโยชน์แห่งเรื่องเช่นว่านี้</p>	
<p>(14) ที่จะจัดให้ได้มา และเป็นเจ้าของสังหาริมทรัพย์ อสังหาริมทรัพย์ สิทธิ ประโยชน์ ประโยชน์และสรรพสิ่งทั้งปวง อันอาจถือกรรมสิทธิ์ได้ตามกฎหมายแห่งท้องถิ่น</p>	<p>(14) ที่จะจัดให้ได้มา และเป็นเจ้าของสังหาริมทรัพย์ อสังหาริมทรัพย์ สิทธิ ประโยชน์ และสรรพสิ่งทั้งปวง อันอาจถือกรรมสิทธิ์หรือถือสิทธิได้ตามกฎหมายแห่งท้องถิ่น และทำการซื้อ จัดหา มา รับ เช่า เช่าซื้อ ถือกรรมสิทธิ์ หรือถือสิทธิ ครอบครอง หรือสิทธิอื่นใด หรือปรับปรุง ใช้ หรือรับไว้จัดการโดยประการอื่นใด รวมตลอดทั้งการขาย จำหน่ายจ่ายโอนซึ่งทรัพย์สิน หรือสิทธิและหน้าที่ทุกประเภท เพื่อประโยชน์อื่นใดของบริษัท หรือพนักงานของบริษัท</p>	<p>- ให้ครอบคลุมการดำเนินงานด้านการจัดการทรัพย์สิน</p>
<p>(15) ที่จะทำการค้าขายร่วมกับ หรือถือหุ้นในห้างหุ้นส่วน บริษัท หรือเอกชนใดๆ ซึ่งดำเนินการค้า โดยมีวัตถุประสงค์เหมือนกับบริษัททั้งหมด หรือแต่บางส่วน</p>	<p>(15) ที่จะทำการค้าขายร่วมกับ ร่วมลงทุนกับ หรือถือหุ้นในห้างหุ้นส่วนจำกัด โดยเป็นหุ้นส่วนประเภทจำกัดความรับผิด หรือถือหุ้นในบริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด กองทุน หรือหน่วยงานต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน ทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ ยังให้รวมถึงการเข้าเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ หรือร่วมสัญญาทางธุรกิจกับนิติบุคคลใดๆ ภายใต้กรอบวัตถุประสงค์ของบริษัท</p>	<p>- ให้ครอบคลุมการลงทุนในบริษัทอื่นที่เกี่ยวกับธุรกิจทางการเงิน ธุรกิจสนับสนุน และพันธมิตรทางธุรกิจ</p>
<p>(16) ที่จะสมทบเข้ากับบริษัทธนาคารใดๆ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เหมือนกับ หรือสอดคล้องต้องกับวัตถุประสงค์ของบริษัท</p>	<p>(16) คงเดิม</p>	
<p>(17) ที่จะแต่งตั้งตัวแทนและตั้งสาขา ณ ที่ใด และเพื่อกิจการใดตามที่บริษัทจะเห็นว่า เป็นการเหมาะสม และที่จะเพิกถอนการแต่งตั้ง หรือเลิกล้มการตั้งเช่นว่านั้นเสียตามอำเภอใจ</p>	<p>(17) ที่จะแต่งตั้งตัวแทนและตั้งสาขา ณ ที่ใด และเพื่อกิจการใด ตามที่บริษัทจะเห็นว่า เป็นการเหมาะสม และที่จะเพิกถอนการแต่งตั้ง หรือล้มเลิกการตั้งเช่นว่านั้นเสียตามอำเภอใจ หรือรับเป็นตัวแทนของธนาคารพาณิชย์อื่น เพื่อดำเนินธุรกิจการธนาคารพาณิชย์</p>	<p>- ให้ครอบคลุมธุรกิจการเป็นธนาคารตัวแทนของธนาคารพาณิชย์อื่น ทั้งในและนอกประเทศ</p>
<p>(18) ที่จะกู้ยืมเงินหรือทรัพย์สินอย่างอื่น โดยมีหรือไม่มีดอกเบี้ยหรือหลักประกัน</p>	<p>(18) คงเดิม</p>	
<p>(19) ที่จะขาย จำนำ จำนอง ให้เช่า หรือจำหน่าย โดยวิธีอื่นใด ซึ่งทรัพย์สินอย่างใดๆ</p>	<p>(19) ที่จะขาย แลกเปลี่ยน โอน จำนำ จำนอง ให้เช่า ให้เช่าซื้อ ให้เช่าซื้อแบบลีสซิ่ง</p>	<p>- ให้ครอบคลุมการทำธุรกิจเช่าซื้อ ลีสซิ่ง ทรัพย์สิน ตลอดจนการทำ</p>

ข้อความเดิม	ข้อความใหม่	เหตุผล
ซึ่งเป็นของหรือตกมาอยู่ในอำนาจของบริษัท	<u>ให้ใช้ หรือจำหน่ายจ่ายโอน โดยวิธีอื่นใด หรือนำไปใช้ประโยชน์อย่างใด ๆ ซึ่งทรัพย์สินหรือสิทธิ หรือหน้าที่อย่างใด ซึ่งเป็นของหรือตกมาอยู่ในอำนาจของบริษัท หรือของบุคคลอื่นใด รวมถึงการนำทรัพย์สิน หรือสิทธิหรือหน้าที่ดังกล่าวไปจำหน่าย จำนอง หรือการทำซีเคียวริไทเซชัน หรือก่อภาระผูกพันใดๆ เพื่อเป็นประกันหนี้ หรือเพื่อประโยชน์ในการประกอบกิจการของบริษัท ได้ทุกประการ</u>	ซีเคียวริไทเซชัน
(20) ที่จะเพิ่มหรือลดทุนของบริษัท ตามที่จะเห็นจำเป็น หรือสมควรตามกาลสมัย	(20) คงเดิม	
(21) ที่จะฟ้องร้อง ต่อสู้ เข้าเป็นคู่ความ ประนีประนอมยอมความ หรือดำเนินการอย่างอื่นใดในคดีความใดๆ ในศาล หรือองค์การตุลาการ หรือคล้ายตุลาการใดๆ และที่จะเสนอข้อพิพาทซึ่งธนาคารจะพึงมีส่วนเกี่ยวข้องด้วยให้อนุญาตตุลาการพิจารณา	(21) คงเดิม	
(22) ที่จะประกอบกิจการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย และนายหน้าประกันชีวิต	(22) คงเดิม	
(23) ที่จะประกอบธุรกิจที่เกี่ยวกับ หรือเนื่องจากการธนาคารพาณิชย์ หรือธุรกิจอันเป็นประเพณีที่ธนาคารพาณิชย์พึงกระทำ เช่น การรับรองตัวเงิน การออกเลตเตอร์ออฟเครดิต หรือธุรกิจทำนองเดียวกันด้วยก็ได้ เมื่อได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย หรือต้องปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารพาณิชย์ หรือกฎหมายอื่น	(23) <u>ที่จะออกหลักทรัพย์ประเภทหุ้น พันธุ์หน่วยลงทุน ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์ทุกประเภท ตัวเงิน หลักทรัพย์ หรือตราสารประเภทอื่นใด และไม่ว่าจะมีลักษณะเป็นเช่นใดตามที่ได้รับอนุญาต หรือตามที่กำหนดไว้ หรือจะกำหนดขึ้นต่อไปโดยกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นใด เพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้น ประชาชน หรือบุคคลใดๆ ทั้งนี้โดยมีราคาตามมูลค่าที่ได้ตั้ง หรือกำหนดไว้ หรือโดยการให้ส่วนลด หรือในราคาที่สูงกว่าก็ได้</u>	- ย้ายข้อความในข้อ (23) เดิม ไปข้อ (26) ใหม่ และเพิ่มวัตถุประสงค์การจัดการด้านเงินทุน
(24) และโดยทั่วไปที่จะกระทำ หรือให้มีการกระทำการ และสิ่งทั้งหลายอื่น ซึ่งจะนำไปบรรลุถึงวัตถุประสงค์ที่กล่าวมาข้างต้นนี้ โดยตรงหรือโดยอ้อม	(24) <u>ที่จะขาย หรือโอนหนี้สินของลูกค้าหรือลูกหนี้ให้แก่บุคคล นิติบุคคล บรรษัท บริหารสินทรัพย์ไทย บรรษัทบริหารสินทรัพย์ สถาบันการเงิน กองทุน หน่วยงานของรัฐ รวมถึงการรับซื้อ เข้าประมูล หรือรับโอนหนี้สินจากนิติบุคคล บรรษัทบริหารสิน</u>	- ย้ายข้อความในข้อ (24) เดิม ไปข้อ (27) ใหม่ และเพิ่มวัตถุประสงค์การจัดการเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างหนี้ และการบริหารสินทรัพย์

ข้อความเดิม	ข้อความใหม่	เหตุผล
	<p>ทรัพย์ไทย บรรษัทบริหารสินทรัพย์ สถาบันการเงิน กองทุน หน่วยงานของรัฐ ตลอดจนการโอน การรับโอนสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการขายสินค้าและบริการ หรือธุรกิจแพคเตอริ่ง และทำการเรียกเก็บเงินจากบุคคลอื่น รวมทั้งการรับบริหารการติดตามหนี้สิน</p>	
(25) ไม่มี	<p>(25) <u>ที่จะประกอบธุรกิจการออกบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด รวมทั้งการร่วมกับหน่วยงานของรัฐหรือเอกชน หรือนิติบุคคลใดๆ ในการออกบัตรตามที่กล่าวให้แก่ลูกค้าของบริษัท</u></p>	<p>- เพื่อให้ครอบคลุมธุรกิจบัตรประเภทต่างๆ</p>
(26) ไม่มี	<p>(26) <u>ที่จะประกอบกิจการอื่นๆ ทุกอย่างที่เป็นธุรกิจที่เกี่ยวกับ หรือเกี่ยวเนื่องกับการธนาคารพาณิชย์ หรือธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ประกอบได้ตามปกติประเพณี หรือที่พึงกระทำ หรือต้องปฏิบัติ หรือได้รับอนุญาต หรือได้รับความเห็นชอบ หรือให้กระทำได้จากธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง หรือเป็นการซึ่งจะนำไปให้สำเร็จประโยชน์แห่งความประสงค์ไม่ว่าทุกประการหรือประการหนึ่งประการใด รวมทั้งกิจการอื่นๆ ที่ต่อมาหากมีกฎหมายอนุญาตให้กระทำได้</u></p>	<p>- ย้ายจาก (23) เดิม มาเป็น (26) และแก้ไขเพิ่มเติม ให้ครอบคลุมธุรกิจอื่นๆ หรือธุรกิจที่ต่อมามาธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตเพิ่มขึ้น หรือ มีกฎหมายอนุญาตให้ดำเนินการได้</p>
(27) ไม่มี	<p>(27) <u>และโดยทั่วไปที่จะกระทำ หรือให้มีการกระทำ การ และสิ่งทั้งหลายอื่น ซึ่งจะทำให้บรรลุถึงวัตถุประสงค์ที่กล่าวมาข้างต้นนี้โดยตรงหรือโดยอ้อม</u></p>	<p>- ย้ายจาก (24) เดิม มาเป็น (27) โดยคงข้อความเดิม</p>