

เอกสารแนบท้าย 5

(ร่าง) แบบของสัญญาหลักประกันทางธุรกิจ

สัญญาหลักประกันทางธุรกิจฉบับนี้ (“สัญญาฉบับนี้”) จัดทำขึ้นเมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2567 (“วันเริ่มมีผลบังคับ”) โดยและระหว่าง

- (1) บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) หมายเลขทะเบียนนิติบุคคล 0107564000383 สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ อาคารโทรคมนาคม บางรัก ชั้น 20 เลขที่ 72 ถนนเจริญกรุง แขวงบางรัก เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ผู้ให้หลักประกัน” ฝ่ายหนึ่ง กับ
- (2) บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด หมายเลขทะเบียนนิติบุคคล 0105557088431 สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ ณ เลขที่ 175 อาคารสารคดีพัฒนาเวอร์ ชั้น 3/1 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร ในฐานะผู้แทน ผู้ถือหุ้นกู้ ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ผู้รับหลักประกัน” อีกฝ่ายหนึ่ง

โดยที่

- ก. ผู้ให้หลักประกันได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ “จำนวน ● (●) หน่วย มูลค่าหน่วยละ 1,000 บาท (หนึ่งพัน) บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น ● (●) บาท โดยใช้ชื่อว่าหุ้นกู้เสี่ยงสูงมีประกันของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน (“หุ้นกู้”) ตามข้อกำหนดด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ (“ข้อกำหนดสิทธิ”) ตามเอกสารแนบที่ 1 แนบท้ายสัญญาฉบับนี้ เพื่อเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่
- ข. ผู้รับหลักประกันได้รับการแต่งตั้งจากผู้ให้หลักประกันให้ทำหน้าที่เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ตามสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ซึ่งทำขึ้นระหว่างผู้ให้หลักประกันและผู้รับหลักประกัน ลงบับลงวันที่ ● ธันวาคม 2567
- ค. ผู้ให้หลักประกันตกลงตราทรัพย์สินตามที่ระบุในสัญญาฉบับนี้ไว้แก่ผู้รับหลักประกันเพื่อเป็นหลักประกันการชำระหนี้หุ้นกู้และภาระผูกพันของผู้ให้หลักประกัน จนกว่าหนี้หุ้นกู้และ/หรือภาระผูกพันที่ผู้ให้หลักประกันมีอยู่ภายใต้หุ้นกู้จะระงับสิ้นไป หรือจนกว่าผู้รับหลักประกันจะปลดหนี้สิน และ/หรือ ภาระผูกพันให้ผู้ให้หลักประกัน เพื่อปฏิบัติตามเงื่อนไขของข้อกำหนดสิทธิ

ดังนั้น คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงกันดังต่อไปนี้

1. ผู้ให้หลักประกันตกลงตราทรัพย์สินที่ระบุในข้อ 2. ของสัญญาฉบับนี้ไว้แก่ผู้รับหลักประกัน เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระหนี้ของหุ้นกู้ ทั้งเงินต้น ดอกเบี้ย และความรับผิดในบรรดาภาระค่าใช้จ่าย และ/หรือหนี้สินทุกประเภทที่ผู้ให้หลักประกันมีอยู่กับผู้ถือหุ้นกู้ ผู้รับหลักประกัน และบุคคลอื่นใดที่เกี่ยวข้องทั้งที่มีอยู่ในขณะนี้ และ/หรือที่จะมีต่อไปภายหน้าภายใต้หุ้นกู้ซึ่งครบกำหนดไถ่ถอนภายในปี พ.ศ. 2569 รวมถึงเอกสารแก้ไขเพิ่มเติมอื่นใดที่จะได้มีขึ้นในอนาคตอันเกี่ยวเนื่องกับหุ้นกู้ (ซึ่งต่อไปนี้จะรวมเรียกว่า “หนี้หุ้นกู้”) โดยมีจำนวนเงินสูงสุดที่ตกลงใช้ทรัพย์สิน เป็นประกันจำนวน ● (●) บาท (“วงเงินหลักประกัน”) จนกว่าหนี้หุ้นกู้จะมีการชำระจนหมดสิ้นไป

2. ผู้ให้หลักประกันตกลงตราทรัพย์สินไว้เป็นประกัน คือ สิทธิเรียกร้องที่ผู้ให้หลักประกันมีอยู่กับลูกหนี้แห่งสิทธิ ประเภท ลูกหนี้สินเชื่อที่มีสินทรัพย์ค้ำประกัน โดยไม่เจาะจงลูกหนี้แห่งสิทธิ ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ภายในวงเงินหลักประกัน ตามที่ระบุไว้ในข้อ 1. โดยมูลค่ารวมของสิทธิเรียกร้องที่ผู้ให้หลักประกันนำมาเป็นหลักประกัน ณ วันที่ออก หุ้นกู้จะมีมูลค่ารวมกันไม่ต่ำกว่า 2.5 (สองจุดห้า) เท่าของหุ้นที่ออกและเสนอขายได้ทั้งหมด (มูลค่าของสิทธิเรียกร้องคิดคำนวณ เฉพาะเงินต้นไม่นับรวมดอกเบี้ยของลูกหนี้แห่งสิทธิ) (“หลักประกัน”) ให้แก่ผู้รับหลักประกัน ทั้งนี้ ผู้ให้หลักประกัน จะดำเนินการคัดเลือกสิทธิเรียกร้องที่ผู้ให้หลักประกันมีอยู่กับลูกหนี้แห่งสิทธิเรียกร้องที่ผู้ให้หลักประกันมีอยู่กับลูกหนี้ แห่งสิทธิ ประเภทลูกหนี้สินเชื่อที่มีสินทรัพย์ค้ำประกัน โดยไม่เจาะจงลูกหนี้แห่งสิทธิทั้งปัจจุบันและในอนาคตของผู้ ให้หลักประกัน ซึ่งเป็นกลุ่มลูกหนี้ประเภทตามความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ชั้นที่ 1 (Stage 1) เท่านั้นของผู้ ให้หลักประกัน

ความหมายของกลุ่มลูกหนี้ตามที่ระบุไว้ข้างต้นให้เป็นไปตามรายละเอียดที่ได้ระบุไว้ในงบการเงินของผู้ให้หลักประกัน โดยรายละเอียดของกลุ่มลูกหนี้แห่งสิทธิที่เป็นหลักประกันปรากฏรวมถึงรายละเอียดของประเภทเอกสารสิทธิเรียกร้อง อาทิ วันที่ทำสัญญา เลขที่สัญญา ชื่อลูกหนี้แห่งสิทธิ ยอดปล่อยสินเชื่อ ยอดลูกหนี้คงเหลือ ดอกเบี้ยค้างชำระ และหลักประกัน ซึ่งผู้รับหลักประกันสามารถเลือกใช้สิทธิบังคับชำระหนี้ได้ ปรากฏตามเอกสารแนบที่ 3 แนบท้าย สัญญาฉบับนี้ หรือตามที่จะแก้ไขเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมในอนาคตตามเงื่อนไขที่กำหนดโดยสัญญาฉบับนี้หรือที่กำหนดโดยข้อกำหนดสิทธิ

3. ผู้ให้หลักประกันยินยอมให้ผู้รับหลักประกันนำทรัพย์สินหลักประกันไปดำเนินการจดทะเบียนเป็นหลักประกันทางธุรกิจต่อ เจ้าพนักงานทะเบียนทะเบียนหลักประกันทางธุรกิจ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการ ที่เจ้าพนักงานทะเบียนและผู้รับหลักประกันกำหนด และไม่เพิกถอนคำยินยอมดังกล่าว เว้นแต่จะได้รับความยินยอม เป็นลายลักษณ์อักษรจากผู้รับหลักประกัน โดยการจดทะเบียนหลักประกันดังกล่าวจะต้องแล้วเสร็จภายใน 7 (เจ็ด) วัน นับแต่วันที่ปิดการเสนอขายหุ้นกู้

ทั้งนี้ ผู้ให้หลักประกันตกลงลงนามในหนังสือยินยอมจดทะเบียนหลักประกันทางธุรกิจ ตามแบบเอกสารแนบที่ 2 ที่แนบท้ายสัญญาฉบับนี้ ภายในวันที่ลงนามในสัญญาฉบับนี้เพื่อยินยอมให้ผู้รับหลักประกันเป็นผู้ดำเนินการขอจดทะเบียน การยกเลิกการจดทะเบียน และการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการจดทะเบียนตามสัญญาฉบับนี้ โดยบรรดาค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายในการดำเนินการจดทะเบียน การแก้ไขรายการจดทะเบียน การยกเลิกการจดทะเบียน และการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจดทะเบียนตามสัญญาฉบับนี้ ผู้ให้หลักประกันตกลงเป็นผู้รับผิดชอบทั้งสิ้น

4. คำรับรองของผู้ให้หลักประกัน

ผู้ให้หลักประกันรับรองและยืนยันความถูกต้องแท้จริงของข้อความดังจะกล่าวต่อไปนี้

- ก. ผู้ให้หลักประกันเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ทรัพย์สินหลักประกัน หรือมีสิทธิที่จะนำทรัพย์สินหลักประกันตามสัญญาฉบับนี้มาเป็นประกันการชำระหนี้ให้กับผู้รับหลักประกัน

- ข. การให้หลักประกันการปฏิบัติตามสัญญา การจัดทำเอกสาร และการดำเนินการหรือการกระทำใด ๆ ของผู้ให้หลักประกันตามที่ระบุไว้ในสัญญานี้ เป็นการกระทำที่ชอบด้วยกฎหมาย และเป็นไปตามวัตถุประสงค์ข้อบังคับว่าด้วยระเบียบปฏิบัติงานของผู้ให้หลักประกัน (หากมี) และไม่เป็นการขัดขึ้นหรือหลีกเลี่ยงพันธะข้อผูกพัน ข้อรับรองอื่นใดซึ่งผู้ให้หลักประกันมีอยู่กับผู้อื่นหรือให้ไว้กับผู้อื่นด้วย
 - ค. ในขณะที่ทำสัญญานี้ ผู้ให้หลักประกันไม่ถูกฟ้องเป็นคดีล้มละลาย หรือไม่ถูกร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการ ไม่ว่าจะอยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลหรือของเจ้าพนักงานของรัฐ หรือของอนุญาโตตุลาการ ที่มีผลกระทบกระเทือนต่อการให้ทรัพย์สินหลักประกันมาเป็นหลักประกันตามสัญญานี้
 - ง. ผู้ให้หลักประกันไม่เป็นผู้ผิวนัด หรือผิวนัดสัญญา หรือข้อรับรองหรือข้อผูกพันใดซึ่งผู้ให้หลักประกันมีอยู่กับผู้อื่น ซึ่งการผิวนัดผิวนัดสัญญา หรือข้อรับรอง หรือข้อผูกพันดังกล่าว อาจมีผลกระทบกระเทือนต่อฐานะการเงิน หรือการดำเนินการใด ๆ ของผู้ให้หลักประกัน
5. ผู้ให้หลักประกันไม่สามารถยกเลิกเพิกถอนการจดทะเบียนหลักประกันตามสัญญานี้ได้ไม่ว่าในกรณีใด เว้นแต่ได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากผู้รับหลักประกันก่อน
 6. ผู้ให้หลักประกันจะต้องจัดให้มีการทบทวนมูลค่าของทรัพย์สินทั้งหมดที่เป็นประกันตามสัญญาหลักประกันต่อมูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ยังมิได้ไถ่ถอนทั้งหมด ณ วันทำการสุดท้ายของทุกเดือน (“วันทบทวนมูลค่าของหลักประกัน”) นับจากวันที่ออกหุ้นกู้ ตลอดจนอายุของหุ้นกู้ โดยผู้ให้หลักประกันตกลงที่จะจัดทำรายงานสถานะและรับรองมูลค่ารวมของทรัพย์สินที่เป็นประกัน (ประกอบด้วยลูกหนี้สินเชื่อแต่ละประเภท) ลงนามรับรองโดยกรรมการผู้มีอำนาจของผู้ให้หลักประกัน และส่งมอบรายงานดังกล่าวให้แก่ผู้รับหลักประกันภายใน 21 (ยี่สิบเอ็ด) วัน นับจากวันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือนจนครบกำหนดอายุหุ้นกู้ โดยจะทำการทบทวนมูลค่าของทรัพย์สินทั้งหมดที่เป็นประกันตามสัญญาหลักประกันต่อมูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ยังมิได้ไถ่ถอนทั้งหมดครั้งแรกในวันที่ 30 ธันวาคม 2567
- ผู้ให้หลักประกันจะต้องดำรงมูลค่าของทรัพย์สินทั้งหมดที่เป็นประกันตามสัญญาหลักประกันต่อมูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ยังมิได้ไถ่ถอนทั้งหมดตลอดอายุหุ้นกู้ ด้วยทรัพย์สินประเภทสิทธิเรียกร้องที่ผู้ให้หลักประกันมีอยู่กับลูกหนี้แห่งสิทธิประเภทลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยไม่เจาะจงลูกหนี้แห่งสิทธิ และผู้ให้หลักประกันตกลงว่านับแต่วันทำสัญญาหลักประกันเป็นต้นไปจนกว่าจะชำระหนี้หุ้นกู้เสร็จสิ้น ผู้ให้หลักประกันตกลงที่จะจัดทำรายงานสถานะและรับรองมูลค่ารวมของทรัพย์สินที่เป็นประกัน (ประกอบด้วยลูกหนี้สินเชื่อแต่ละประเภท) โดยมูลค่าทรัพย์สินที่เป็นประกันจะต้องไม่ต่ำกว่า 2.5 (สองจุดห้า) เท่าของมูลค่าหุ้นกู้ที่ยังมิได้ไถ่ถอนทั้งหมดตลอดอายุหุ้นกู้
- ทั้งนี้ หากผู้รับหลักประกันมีข้อสงสัยในการเปลี่ยนแปลงของยอดมูลค่ารวมของทรัพย์สินที่เป็นหลักประกัน ดังกล่าว ผู้รับหลักประกันสามารถเรียกให้ผู้ให้หลักประกันชี้แจงเพิ่มเติม โดยผู้ให้หลักประกันจะต้องส่งข้อมูลหรือชี้แจงตามที่ผู้รับหลักประกันร้องขอภายใน 5 (ห้า) วัน นับจากวันที่ได้รับการร้องขอ
7. ในกรณีที่ผู้ให้หลักประกันจัดทำรายงานสถานะมูลค่ารวมของทรัพย์สินที่เป็นประกันตามข้อ 6. และปรากฏว่ามูลค่ารวมของทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันลดลงจนมีมูลค่าต่ำกว่าอัตราส่วนที่กำหนดในข้อ 6. ผู้ให้หลักประกันตกลงเพิ่มเติม และ/

หรือ เปลี่ยนแปลง รายชื่อลูกหนี้แห่งสิทธิ ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 2. และ/หรือ ส่งมอบทรัพย์สินทดแทนให้แก่ผู้รับหลักประกัน ได้แก่

- ก. ทรัพย์สินประเภทสินทรัพย์ โดยมูลค่าหลักประกันทดแทน มีมูลค่าไม่ต่ำกว่าอัตราส่วนอย่างน้อย 2.5 (สองจุดห้า) เท่าของมูลค่าหุ้นกู้ที่ยังมิได้ไถ่ถอนทั้งหมด หรือ
- ข. เงินสด โดยมูลค่าหลักประกันทดแทน มีมูลค่าไม่ต่ำกว่าอัตราส่วนอย่างน้อย 1 (หนึ่ง) เท่าของมูลค่า หุ้นกู้ที่ยังมิได้ไถ่ถอนทั้งหมด

ทั้งนี้ วิธีการประเมินราคาหรือการคำนวณมูลค่าหลักประกันโดยผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. จะต้องประกอบไปด้วยวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach) หรือ วิธีวิเคราะห์จากต้นทุน (Cost Approach) หรือ วิธีการประเมินต้นทุนตามสภาพก่อสร้าง หรือวิธีการประเมินแบบวิเคราะห์รายได้ (Income Approach) และวิธีคิดจากมูลค่าคงเหลือ (Residual Method) หรือวิธีการประเมินอื่นใดที่ผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. เห็นสมควร โดยบรรดาค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นอันเนื่องมาจากการดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนหลักประกันทดแทน ผู้ให้หลักประกันตกลงที่จะรับผิดชอบทั้งสิ้น

โดยในกรณีวางทรัพย์สินทดแทนดังกล่าว ผู้ให้หลักประกันจะจัดทำและส่งมอบรายงานแสดงรายละเอียดหลักประกันเพิ่มเติมซึ่งลงนามโดยกรรมการผู้มีอำนาจของผู้ให้หลักประกัน โดยให้ถือว่ารายงานแสดงรายละเอียดหลักประกันเพิ่มเติมดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของเอกสารแนบท้ายสัญญาหลักประกัน และ/หรือส่งมอบทรัพย์สินทดแทนให้แก่ผู้รับหลักประกันภายใน 10 (สิบ) วัน นับแต่วันทบทวนมูลค่าของหลักประกัน ทั้งนี้ การวางหลักประกันเพิ่มเติมให้อยู่ในดุลยพินิจการพิจารณาของผู้รับหลักประกัน

- 8. ในกรณีที่ผู้รับหลักประกันมีความเห็นว่าการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจอย่างมีนัยสำคัญ และการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจมีผลกระทบในทางลบอย่างร้ายแรงต่อการดำเนินธุรกิจของผู้ให้หลักประกัน ผู้ให้หลักประกันจะต้องดำเนินการให้มีการตรวจสอบมูลค่าหลักประกันหากได้รับการร้องขอโดยผู้รับหลักประกัน โดยค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการดังกล่าว ผู้ให้หลักประกันจะต้องชำระทั้งหมด โดยการประเมินมูลค่าทรัพย์สินต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายใน 30 (สามสิบ) วัน นับจากวันที่ได้รับหนังสือจากผู้รับหลักประกัน และผู้ให้หลักประกันจะจัดส่งรายงานการประเมินมูลค่าทรัพย์สินให้แก่ผู้รับหลักประกันภายใน 15 (สิบห้า) วันทำการ นับจากวันที่ผู้ประเมินทรัพย์สินส่งมอบรายงานประเมินมูลค่าทรัพย์สินให้แก่ผู้ให้หลักประกัน

ทั้งนี้ ผู้รับหลักประกันอาจเป็นผู้แต่งตั้งผู้ประเมินอิสระหรือผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เข้ามาเป็นผู้ตรวจสอบด้วยค่าใช้จ่ายของผู้ให้หลักประกัน โดยผู้ให้หลักประกันต้องให้ความร่วมมือและความช่วยเหลือแก่ผู้ตรวจสอบอย่างเต็มที่ รวมทั้งการติดต่อประสานงานกับลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม ผู้รับหลักประกันจะต้องแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรให้ผู้ให้หลักประกันทราบและได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากผู้ให้หลักประกันก่อนที่จะดำเนินการแต่งตั้งผู้ประเมินอิสระหรือผู้สอบบัญชีดังกล่าว เว้นแต่ผู้ให้หลักประกันไม่ให้ความยินยอมภายใน 7 (เจ็ด) วันทำการ โดยไม่มีเหตุอันสมควร ผู้รับหลักประกันสามารถใช้ดุลยพินิจของตนแต่งตั้งผู้ประเมินอิสระหรือผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ให้หลักประกัน

9. ผู้ให้หลักประกันต้องให้ความร่วมมือ และจัดหาเอกสารเกี่ยวกับลูกหนี้ที่เป็นหลักประกัน ให้แก่ผู้รับหลักประกัน เมื่อผู้รับหลักประกันเข้ามาตรวจสอบและยืนยันยอดลูกหนี้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ตลอดระยะเวลาที่หุ้นกู้ยังไม่ได้ไถ่ถอน
10. ผู้ให้หลักประกันตกลงจะไม่นำหลักประกันตามสัญญาหลักประกันฉบับนี้ไปโอน ขาย ให้เช่า จำหน่าย ก่อภาระผูกพัน ให้สิทธิ ประการใด ๆ หรือนำไปเป็นหลักประกันให้แก่บุคคลอื่นใดทั้งสิ้น (รวมเรียกว่า“จำนำยสิทธิ”) เว้นแต่กรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ ผู้ให้หลักประกันสามารถจำนำยสิทธิที่เป็นหลักประกันตามสัญญาหลักประกันได้
- (1) ได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากผู้รับหลักประกัน หรือ
 - (2) เป็นกรณีที่สิทธิเรียกร้องตามสัญญาที่เป็นหลักประกันรายใด ๆ ได้ระงับลง เนื่องจากลูกหนี้แห่งสิทธิที่ตราไว้เป็นหลักประกัน ได้ชำระหนี้ตามสัญญาหลักประกันนั้น ๆ ครบถ้วน หรือ
 - (3) เป็นกรณีที่ผู้ให้หลักประกันในฐานะเจ้าหนี้แห่งสิทธิ จะนำทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันของสิทธิเรียกร้องตาม สัญญาที่เป็นหลักประกันรายใด ๆ ออกขายเพื่อนำเงินที่จะได้รับจากการขาย มาหักชำระหนี้ตามสิทธิเรียกร้องรายนั้นๆ

ทั้งนี้ เพื่อขจัดข้อสงสัยใด ๆ ที่อาจมีหน้าที่ของผู้ให้หลักประกันตามข้อนี้จะมีผลใช้บังคับเฉพาะต่อสิทธิเรียกร้องตามรายละเอียดที่ระบุในเอกสารแนบท้ายสัญญาหลักประกัน (และรวมถึงรายงานแสดงรายละเอียดหลักประกันเพิ่มเติมซึ่งจัดทำตามข้อ 6.5 ของข้อกำหนดสิทธิ) เท่านั้น

11. หากภายหลังวันทำสัญญาลฉบับนี้ ผู้รับหลักประกันมีความจำเป็นในการแก้ไข/เพิ่มเติม/ปรับปรุง/เปลี่ยนแปลงรายละเอียดการจดทะเบียนหลักประกันทางธุรกิจ หรือข้อความใด ๆ หรือเอกสารแนบใด ๆ ในสัญญาลฉบับนี้ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน เพื่อให้มีข้อความสอดคล้องกับรายการตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย หรือตามที่ได้มีการแก้ไข เพิ่มเติม สัญญาลฉบับนี้ หรือเอกสารแนบของสัญญาลฉบับนี้ เพื่อให้ผู้รับหลักประกันสามารถจดทะเบียน และ/หรือแก้ไขการจดทะเบียนสัญญาลฉบับนี้ได้ ผู้ให้หลักประกันตกลงจะให้ความร่วมมือกับผู้รับหลักประกันในการดำเนินการแก้ไข/เพิ่มเติม ปรับปรุงเปลี่ยนแปลงรายละเอียดการจดทะเบียนหลักประกันทางธุรกิจ หรือข้อความ หรือเอกสารแนบดังกล่าวนี้ และตกลงที่จะลงนามในหนังสือยินยอมจดทะเบียนสัญญาลหลักประกันทางธุรกิจ ตามแบบที่แนบท้ายสัญญาลฉบับนี้ในเอกสารแนบที่ 2 ภายใน 7 (เจ็ด) วัน นับแต่วันที่มีการแก้ไข/เพิ่มเติม ปรับปรุงเปลี่ยนแปลง รายละเอียดการจดทะเบียน หลักประกันทางธุรกิจ หรือข้อความใด ๆ หรือเอกสารแนบใด ๆ ในสัญญาลฉบับนี้ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน เพื่อยินยอมให้ผู้รับหลักประกันเป็นผู้ดำเนินการขอจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติม ปรับปรุง หรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียดการจดทะเบียนหลักประกันทางธุรกิจ ต่อเจ้าพนักงานทะเบียนหลักประกันทางธุรกิจ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ภายใน ระยะเวลา 7 (เจ็ด) วัน นับจากวันที่ผู้รับหลักประกันได้รับหนังสือยินยอมข้างต้น
12. หากเกิดเหตุผิดนัดตามข้อกำหนดสิทธิ หรือเกิดเหตุใดเหตุหนึ่งดังต่อไปนี้ ผู้ให้หลักประกันยินยอมให้เป็นเหตุบังคับหลักประกัน และผู้ให้หลักประกันยินยอมให้เป็นสิทธิของผู้รับหลักประกันที่จะใช้ดุลยพินิจในการดำเนินการบังคับหลักประกันตามขั้นตอนและวิธีการที่ผู้รับหลักประกันกำหนดภายใต้บังคับของกฎหมาย และนำเงินชำระหนี้ของผู้ให้หลักประกันได้ทันที

- (1) ข้อมูล หลักฐานหรือเอกสารใด ๆ เกี่ยวกับผู้ให้หลักประกัน หรือหลักประกันหุ้นกู้ที่ส่งมอบให้แก่ผู้รับหลักประกัน ในการดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามสัญญาหลักประกันทางธุรกิจเป็นหลักฐานเท็จ หรือมีการปกปิดความจริงอย่าง มีนัยสำคัญ
 - (2) หลักประกันใด ๆ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนในจำนวนที่มีนัยสำคัญที่ให้กับผู้รับหลักประกันถูกยึด หรือถูกอายัด โดยบุคคลอื่น หรือถูกโต้แย้งสิทธิ และเหตุเช่นนั้นยังคงมีอยู่เป็นระยะเวลา 30 (สามสิบ) วัน นับจากวันที่ได้มีการส่ง หนังสือแจ้งให้ผู้ให้หลักประกันแก้ไขเหตุดังกล่าว ไปยังสำนักงานใหญ่ของผู้ให้หลักประกันแล้วโดยผู้รับหลักประกัน หรือผู้ถือหุ้นกู้ (ไม่ว่ารายเดียวหรือหลายราย) ที่ถือหุ้นกู้รวมกัน ไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 (ยี่สิบห้า) ของหุ้นกู้ที่ยังมิได้ ทำการไถ่ถอนทั้งหมด ผู้รับหลักประกันหรือบุคคลอื่นหรือที่ถูกโต้แย้งสิทธิไม่ว่าจากลูกหนี้แห่งสิทธิที่เป็น หลักประกันหรือบุคคลอื่น
 - (3) ผู้ให้หลักประกันเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือป้องกันและ ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
 - (4) ผู้ให้หลักประกัน ถูกยกเลิก เพิกถอนใบอนุญาต หรือหนังสือรับรองสิทธิประโยชน์ที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ของผู้ให้หลักประกัน
 - (5) มีเหตุการณ์อื่นใดอันอาจส่งผลกระทบต่อชำระหนี้หรือการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ให้หลักประกันตามเอกสาร สัญญาใดๆ ที่ได้เข้าทำหรือให้กับผู้รับหลักประกัน ไม่ว่าในขณะทำสัญญาลงบันทึหรือที่จะมีขึ้นต่อไปในภายหน้า
13. เมื่อมีเหตุบังคับหลักประกันตามข้อ 12. ผู้ให้หลักประกันตกลงว่าจะไม่เรียกร้องให้ผู้รับหลักประกันบังคับชำระหนี้เอาจาก ทรัพย์สิน หรือหลักประกันอื่นของผู้ให้หลักประกันก่อน และจะไม่ยกข้อต่อสู้ใด ๆ ขึ้นต่อสู้ผู้รับหลักประกันเพื่อปฏิเสธ เหตุบังคับหลักประกัน โดยผู้ให้หลักประกันยินยอมให้ผู้รับหลักประกันดำเนินการบังคับหลักประกันตามวิธีการดังต่อไปนี้
- (1) เมื่อผู้รับหลักประกันได้มีหนังสือแจ้งเหตุบังคับหลักประกันแล้ว ผู้ให้หลักประกันตกลงว่าจะไม่จำหน่าย จ่าย โอน แปรสภาพทรัพย์สินหลักประกัน หรือนำทรัพย์สินหลักประกันไปรวมกับทรัพย์สินอื่นโดยเด็ดขาด และตกลงยินยอมส่งมอบ และให้ผู้รับหลักประกัน หรือตัวแทนผู้รับหลักประกันเข้าไปในสถานที่จัดเก็บเอกสารสิทธิ เกี่ยวกับหลักประกัน เพื่อประโยชน์ในการบังคับชำระหนี้ หรือเอาทรัพย์สินหลักประกันหลุดเป็นสิทธิได้ทันที
 - (2) เมื่อผู้รับหลักประกันได้มีหนังสือแจ้งเหตุบังคับหลักประกันแล้ว ผู้ให้หลักประกันจะต้องดำเนินการให้ลูกหนี้ แห่งสิทธิของผู้ให้หลักประกันตามสิทธิเรียกร้องนั้นชำระหนี้ให้แก่ผู้รับหลักประกัน เมื่อหนี้จนถึงกำหนดชำระ และในกรณีที่สิทธิเรียกร้องเป็นหนี้ไม่มีกำหนดระยะเวลา หรือเป็นหนี้ที่ผู้ให้หลักประกันสามารถเรียกให้ลูกหนี้ ของผู้ให้หลักประกันชำระหนี้ให้แก่ผู้รับหลักประกันเมื่อใดก็ได้ ผู้ให้หลักประกันต้องแจ้งให้ลูกหนี้ของ ผู้ให้หลักประกันชำระหนี้ให้แก่ผู้รับหลักประกันทันที ทั้งนี้ หากลูกหนี้ของผู้ให้หลักประกันได้ชำระหนี้ให้แก่ ผู้ให้หลักประกันแล้ว ผู้ให้หลักประกันต้องนำเงินดังกล่าวมาชำระหนี้ให้แก่ผู้รับหลักประกันทันที
 - (3) ในกรณีที่ผู้รับหลักประกันประสงค์ให้ผู้ให้หลักประกันเป็นตัวแทนเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้แห่งสิทธิที่ตราไว้ เป็นหลักประกันภายใต้เงินหลักประกันตามสัญญาลงบันทึ ผู้ให้หลักประกันตกลงยินยอมเป็นตัวแทนเรียกเก็บ หนี้ ให้ผู้รับหลักประกันเมื่อหนี้แห่งสิทธิเรียกร้องนั้นถึงกำหนดชำระจนครบถ้วนโดยไม่มีค่าใช้จ่ายใด ๆ และ เงินที่เรียกเก็บได้ทั้งหมดจะต้องนำเก็บเข้าบัญชีของผู้รับหลักประกันที่เปิดไว้เพื่อการดำเนินการในเรื่องดังกล่าว

โดยเฉพาะแตกต่างหากจากบัญชีของผู้ให้หลักประกัน ทั้งนี้ คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงจะร่วมกันจัดทำสัญญาตัวแทนเรียกเก็บหนี้ และเอกสารอื่น ๆ ที่จำเป็นระหว่างกัน เพื่อให้ผู้ให้หลักประกัน สามารถดำเนินการตามวัตถุประสงค์นี้ได้โดยถูกต้องตามกฎหมายต่อไป

อย่างไรก็ตาม ข้อความนี้ไม่เป็นการจำกัดสิทธิของผู้รับหลักประกันที่จะแต่งตั้งบุคคลอื่นเป็นตัวแทนเรียกเก็บหนี้ตามที่ผู้รับหลักประกันเห็นสมควรหากเป็นกรณีที่ผู้รับหลักประกันเห็นว่าผู้ให้หลักประกันไม่มีความสามารถในการทำหน้าที่เป็นตัวแทนเรียกเก็บหนี้ข้างต้น หรือการแต่งตั้งให้ผู้ให้หลักประกันทำหน้าที่เป็นตัวแทนเรียกเก็บหนี้ดังกล่าวจะกระทบต่อส่วนได้เสียของผู้ถือหุ้นกู้ ทั้งนี้ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากกรณีแต่งตั้งบุคคลอื่นเป็นตัวแทนเรียกเก็บหนี้ นั้น ผู้ให้หลักประกันเป็นผู้รับผิดชอบทั้งสิ้น

- (4) หากการบังคับหลักประกันได้เงินไม่เพียงพอชำระหนี้หุ้นกู้ทั้งหมด ผู้ให้หลักประกันยังคงต้องรับผิดชอบชำระหนี้หุ้นกู้จนครบถ้วน

14. ผู้ให้หลักประกันตกลงปกป้องรักษาสิทธิและผลประโยชน์ต่างๆ ของผู้รับหลักประกันและหลักประกัน อื่นๆ ที่เกิดขึ้นภายใต้สัญญานี้ รวมทั้งจัดหาเอกสารตามที่ผู้รับหลักประกันจะเรียกจากผู้ให้หลักประกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการคุ้มครองหรือบังคับตามสิทธิซึ่งเกิดขึ้นมาจากการให้หลักประกันตามสัญญานี้ และตกลงที่จะชดเชยค่าเสียหายให้แก่ ผู้รับหลักประกันทันทีที่ผู้รับหลักประกันทวงถามสำหรับความเสียหายทั้งปวงที่ผู้รับหลักประกัน ได้รับความพยายามอันจำเป็นและอย่างสมเหตุสมผลที่จะคุ้มครองสิทธิหรือบังคับหลักประกันตามสัญญานี้

15. บรรดาข้อกล่าวหาที่ตามกฎหมายหรือในสัญญานี้กำหนดให้ทำเป็นหนังสือให้ส่งแก่คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ หรือทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ส่วนข้อกล่าวหาหรือหนังสือติดต่ออื่นๆ ให้ส่งถึงตัวผู้รับโดยตรง หรือโดยทางไปรษณีย์ธรรมดา หรือทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ในกรณีที่ผู้รับหลักประกันส่งข้อกล่าวหาหรือหนังสือติดต่อใดๆ ตามวิธีการข้างต้น ไปยังที่อยู่ของผู้ให้หลักประกันตามที่ระบุไว้ในสัญญานี้ หรือที่ระบุไว้ในเอกสารใดๆ หรือที่อยู่ตามที่ผู้ให้หลักประกันได้แจ้งเปลี่ยนแปลงเป็นหนังสือครั้งสุดท้าย ให้ถือว่าได้มีการส่งให้โดยชอบแล้ว

16. คู่สัญญาตกลงให้ถือว่าเอกสารต่าง ๆ ที่แนบท้ายสัญญานี้ทุกฉบับ รวมทั้งเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้องและต่อเนื่องกับสัญญานี้ ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญานี้ และเป็นสาระสำคัญซึ่งกันและกัน

หากข้อกำหนดหรือเงื่อนไขส่วนใดส่วนหนึ่งของสัญญานี้ไม่มีผลใช้บังคับ หรือเป็นโมฆะ หรือไม่ สมบูรณ์ หรือไม่ชอบด้วยกฎหมาย ให้ถือว่าข้อกำหนดหรือเงื่อนไขดังกล่าวไม่มีผลใช้บังคับ หรือเป็นโมฆะ หรือไม่ สมบูรณ์ หรือไม่ชอบด้วยกฎหมายเฉพาะส่วน และให้ถือว่าข้อกำหนดและเงื่อนไขส่วนอื่น ๆ ยังคงใช้บังคับได้มีความสมบูรณ์ และชอบด้วยกฎหมายอยู่

17. การที่ผู้รับหลักประกันไม่ใช่สิทธิหรือประการใช้สิทธิหรืออำนาจใด ๆ ตามที่ระบุไว้ในสัญญานี้ ไม่ถือเป็นการละสิทธิในเรื่องดังกล่าว การเปลี่ยนแปลงหรือการละสิทธิใด ๆ ตามข้อความในสัญญานี้ หรือการยินยอมให้ผู้ให้หลักประกันไม่ต้องกระทำการตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงใด ๆ ในสัญญานี้จะไม่มีผลบังคับจนกว่าจะได้รับ การยืนยันเป็นลายลักษณ์อักษรจากผู้รับหลักประกัน และแม้จะได้รับการยืนยันดังกล่าวก็ตาม การละสิทธิหรือการยินยอม

เช่นว่านั้นจะมีผลบังคับก็แต่ในเรื่องที่ระบุไว้โดยเฉพาะ และเพียงเพื่อวัตถุประสงค์ที่ระบุไว้โดยเฉพาะในหนังสือยืนยันดังกล่าวเท่านั้น

18. หากข้อกำหนดหรือเงื่อนไขส่วนหนึ่งส่วนใดของสัญญาฉบับนี้ไม่มีผลใช้บังคับ เป็นโมฆะ หรือไม่สมบูรณ์ หรือ ไม่ชอบด้วยกฎหมาย ให้ถือว่าข้อกำหนดหรือเงื่อนไขดังกล่าวนี้ไม่มีผลใช้บังคับ หรือเป็นโมฆะ หรือไม่ชอบด้วยกฎหมายเฉพาะส่วน และให้ถือว่าข้อกำหนดหรือเงื่อนไขส่วนอื่นๆ ยังคงใช้บังคับได้ มีความสมบูรณ์ และชอบด้วยกฎหมายอยู่
19. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหลายในการจดทะเบียนสัญญาหลักประกันทางธุรกิจ ผู้ให้หลักประกันจะเป็น ผู้รับภาระเองทั้งสิ้น
20. สัญญาฉบับนี้ให้ตีความและใช้บังคับตามกฎหมายไทย

สัญญาหลักประกันทางธุรกิจฉบับนี้จัดทำขึ้นเป็นภาษาไทย จำนวน 2 (สอง) ฉบับ ฉบับหนึ่งเก็บไว้กับผู้ให้หลักประกัน ฉบับหนึ่งเก็บไว้กับผู้รับหลักประกัน

หนังสือยินยอมจดทะเบียนสัญญาหลักประกันทางธุรกิจ

เรียน บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด ในฐานะผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ("ผู้รับหลักประกัน")

ตามที่ข้าพเจ้า บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) นิติบุคคลประเภทบริษัทมหาชนจำกัด จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย ทะเบียนนิติบุคคลเลขที่ 0107564000383 สำนักงานตั้งอยู่อาคาร โทรคมนาคม บางรัก ชั้น 20 เลขที่ 72 ถนนเจริญกรุง แขวงบางรัก เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "ผู้ให้หลักประกัน" ตกลงตราทรัพย์สินประเภทสิทธิเรียกร้องที่ผู้ให้หลักประกันมีอยู่กับลูกหนี้แห่งสิทธิ โดยไม่เจาะจงลูกหนี้แห่งสิทธิ ตามที่ระบุในสัญญาหลักประกันทางธุรกิจ ไว้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด ในฐานะผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ("ผู้รับหลักประกัน") เพื่อเป็นหลักประกันหนี้ "หุ้นกู้เสียงสูงมีประกันของบริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน" ("หุ้นกู้") และ/หรือ ภาระผูกพันของผู้ให้หลักประกัน และ/หรือ บุคคลใดๆ ที่มีอยู่ภายใต้หุ้นกู้ โดยผู้ให้หลักประกัน และผู้รับหลักประกันได้ทำสัญญาหลักประกันทางธุรกิจ ฉบับลงวันที่ ● สัญญาเลขที่ ● ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "สัญญาหลักประกันทางธุรกิจ" ไว้เป็นหลักฐานแล้ว

โดยหนังสือฉบับนี้ผู้ให้หลักประกันตกลงยินยอมให้ผู้รับหลักประกันเป็นผู้ดำเนินการของจดทะเบียนสัญญาหลักประกันทางธุรกิจต่อเจ้าพนักงานทะเบียนหลักประกันทางธุรกิจ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

- ประทับตราสำคัญบริษัท -

ผู้ให้หลักประกัน

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ลงชื่อ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

(นายอโณทัย ศรีเดียงเพ็ชร)

ลงชื่อ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

(นายณารัตน์ วิรุฬห์ชาตะพันธ์)

**รายการสัญญาสิทธิเรียกร้องลูกหนี้แห่งสิทธิโดยไม่ระบุเฉพาะเจาะจงลูกหนี้แห่งสิทธิ
ที่จะนำมาจดทะเบียนเป็นหลักประกัน**

ลำดับ ที่	เลขที่ สัญญา	ชื่อ - นามสกุล	สัญชาติ	เลขที่ หลักฐาน แสดง ตัวตน	วันที่ ทำ สัญญา	ประเภท สินค้า	ราคา	ยอด จัด เข้าซื้อ	รายได้ รอตัด บัญชี	ยอด ลูกหนี้ คงเหลือ	ลูก หนี้ สุทธิ
(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
รวมมูลค่าสินเชื่อนำมาเป็นหลักประกัน											