

ระเบียบธนาคารออมสิน

ฉบับที่ ๕๑๓

ว่าด้วยการออกหนังสือค้ำประกันและการอาวัล

โดยที่กฎกระทรวง ว่าด้วยการประกอบกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารของธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๘ ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๕๕ ได้แก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดและเงื่อนไขการออกหนังสือค้ำประกันและการอาวัลให้ธนาคารออมสินออกหนังสือค้ำประกันการขึ้นของประกันราคา หนังสือค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญาหรือหนังสือค้ำประกันอื่นใด รวมทั้งการรับอาวัลตัวเงินได้ ทั้งนี้ ตามจำนวนเงิน ระยะเวลาและเงื่อนไขที่คณะกรรมการธนาคารออมสินกำหนด และให้ธนาคารออมสินเรียกเก็บค่าธรรมเนียมในการออกหนังสือค้ำประกันและการอาวัลได้ ตามอัตราที่คณะกรรมการธนาคารออมสินกำหนด

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๔ (๔) แห่งพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๕๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๕๖ ประกอบความในข้อ ๕ และข้อ ๑๔ แห่งกฎกระทรวง ว่าด้วยการประกอบกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารของธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๘ คณะกรรมการธนาคารออมสินจึงกำหนดระเบียบไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ ๕๑๓ ว่าด้วยการออกหนังสือค้ำประกันและการอาวัล”

ข้อ ๒ ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ ๕๐๕ ว่าด้วยการออกหนังสือค้ำประกัน (รหัส ๐๓-๒๒-๑๐)

บรรดาระเบียบหรือคำสั่งอื่นใดในส่วนที่มีกำหนดไว้แล้วในระเบียบนี้ หรือซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ ให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ ๔ ในระเบียบนี้

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการธนาคารออมสิน

“ผู้อำนวยการ” หมายความว่า ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

“ลูกค้า” หมายความว่า ผู้ขอให้ธนาคารออมสินออกหนังสือค้ำประกันหรืออาวัล

“ผู้รับประกัน” หมายความว่า ผู้มีสิทธิได้รับประโยชน์ตามหนังสือค้ำประกันหรืออวัล

“หนังสือค้ำประกัน” หมายความว่า หนังสือที่ธนาคารออกเพื่อการค้ำประกัน

“การค้ำประกัน” หมายความว่า การที่ธนาคารเข้าผูกพันตน ในฐานะผู้ค้ำประกัน ลูกค้าในการปฏิบัติตามสัญญา หรือข้อผูกพันต่าง ๆ ต่อบุคคลอื่นอีกฝ่ายหนึ่ง ภาระในการค้ำประกัน เป็นหนี้สินที่ยังไม่แน่นอน (Contingent Liabilities) ของธนาคาร เมื่อผู้ที่ธนาคารค้ำประกันไม่ได้ปฏิบัติตามสัญญา ธนาคารจึงจะผูกพันรับผิดชอบจ่ายเงินให้แก่ผู้รับผลประโยชน์ตามหนังสือสัญญาค้ำประกัน แล้วเรียกเงินจำนวนที่ชดใช้แทนคืนจากลูกค้า ในกรณีที่ลูกค้าปฏิบัติถูกต้องตามสัญญาที่ธนาคารค้ำประกัน ทุกประการ ธนาคารก็หมดภาระความรับผิดชอบ

“การอวัล” หมายความว่า การรับประกันการใช้เงินตามตัวเงิน

ข้อ ๕ ประเภทการค้ำประกัน

๕.๑ การค้ำประกันการยื่นซองประกวดราคา หรือการยื่นประมูลราคา (Bid Bond/Tender Guarantee)

เป็นการค้ำประกันผู้ยื่นซองประกวดราคา หรือยื่นซองประมูลราคากับหน่วยงานราชการ หรือองค์กร ฯลฯ ซึ่งมีเงื่อนไขกำหนดไว้ในประกาศแจ้งความประกวดราคา หรือประมูลราคา ให้มีธนาคาร ค้ำประกัน ธนาคารจะหมดภาระผูกพันเมื่อลูกค้าที่ธนาคารค้ำประกันการประกวดราคาหรือประมูลราคาได้ และได้จัดทำสัญญา และมีการค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญาแล้ว หรือประกวดราคา หรือประมูลราคา ไม่ได้

๕.๒ การค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญา หรือหนังสือสัญญาค้ำประกันผลงาน (Performance Bond)

เป็นการค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญาประเภทต่าง ๆ เช่น ลูกค้าที่ธนาคารค้ำประกัน การยื่นซองประกวดราคา หรือยื่นซองประมูลราคา ได้รับการตัดสินใจให้รับงาน ลูกค้าจะต้องให้ธนาคาร ค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญากับหน่วยราชการนั้น ๆ ในวงเงินร้อยละของวงเงินในสัญญา ธนาคารจะหมด ภาระผูกพันเมื่อลูกค้าที่ธนาคารค้ำประกันได้ปฏิบัติตามสัญญาครบถ้วนแล้ว

๕.๓ การค้ำประกันการชำระเงินล่วงหน้า (Advance Payment Guarantee/ Security)

เป็นการค้ำประกันการชำระเงินล่วงหน้าตามสัญญา ซึ่งลูกค้าธนาคารในฐานะผู้รับจ้าง (Contractor) ทำไว้กับนิติบุคคล องค์กรหรือรัฐวิสาหกิจ ในฐานะผู้ว่าจ้าง (Employer) เนื่องจากลูกค้า ธนาคารมีความประสงค์จะขอเบิกเงินล่วงหน้าจากผู้ว่าจ้าง จึงต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาซึ่งระบุไว้

เกี่ยวกับข้อปฏิบัติในการเบิกเงินล่วงหน้าในรูปของ Fee Deposit เงื่อนไขโดยทั่วไปจะกำหนดให้ผู้ที่จะเบิกเงินล่วงหน้าจะต้องหาหนังสือค้ำประกันจากธนาคารมาวางเป็นประกันตามสัญญา ภายในวงเงินร้อยละของราคางานตามสัญญา (Total Contract Price)

๕.๔ การค้ำประกันการเบิกเงินประกันผลงาน (Retention Guarantee)

เป็นการค้ำประกันเนื่องจากลูกค้าของธนาคารเป็นผู้รับเหมาก่อสร้าง ทำสัญญากับนิติบุคคลหรือหน่วยราชการที่เป็นผู้ว่าจ้าง และมีสัญญาระบุไว้ว่า ผู้ว่าจ้างจะหักเงินไว้จำนวนหนึ่ง (ระบุเป็นร้อยละของมูลค่างานที่แล้วเสร็จ) จากเงินที่จะต้องจ่ายเป็นค่างานแต่ละงวดให้แก่ลูกค้าธนาคาร หากลูกค้าธนาคารไม่ต้องการให้หักเงินไว้ ต้องนำหนังสือสัญญาค้ำประกันจากธนาคารมาวางไว้เป็นประกัน

๕.๕ การค้ำประกันประเภทอื่น ๆ ตามที่ผู้อำนวยกำรกำหนด

ข้อ ๖ ให้ผู้อำนวยกำรกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกหนังสือค้ำประกันและการอาวัลตัวเงิน โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ ดังนี้

๖.๑ คุณสมบัติลูกค้า

๖.๒ วัตถุประสงค์การขอให้ออกหนังสือค้ำประกันและอาวัล

๖.๓ วงเงินค้ำประกันและอาวัล

๖.๔ ระยะเวลาค้ำประกันและอาวัล

๖.๕ หลักประกัน

๖.๖ เงื่อนไขอื่น ๆ ตามที่ธนาคารออมสินเห็นสมควร

การออกหนังสือค้ำประกันและการอาวัล นอกเหนือจากหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ผู้อำนวยกำรกำหนดตามวรรคหนึ่ง ให้อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการ

ข้อ ๗ ในการเข้าค้ำประกันของธนาคารนั้น จะต้องมีการกำหนดมูลหนี้และเงื่อนไขอื่น ๆ ไว้อย่างชัดเจน เช่น ดอกเบี้ยและค่าสินไหมทดแทนซึ่งลูกหนี้ค้างชำระ

ข้อ ๘ ในกรณีที่ธนาคารในฐานะผู้ค้ำประกัน จะต้องชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ธนาคารจะต้องพิสูจน์ให้ได้ก่อนว่าลูกหนี้หนี้ไม่มีทางจะชำระหนี้ได้ และในกรณีที่เจ้าหนี้มีทรัพย์สินของลูกหนี้อยึดถือไว้เป็นประกัน ธนาคารจะต้องให้เจ้าหนี้หักชำระหนี้เอาจากทรัพย์สินซึ่งเป็นประกันนั้นก่อน

ข้อ ๙ ในการจ่ายชำระหนี้แทนลูกหนี้ ธนาคารในฐานะผู้ค้ำประกันจะต้องบอกกล่าวให้ลูกหนี้ทราบก่อน

ข้อ ๑๐ การเข้าค้าประกันของธนาคาร จะต้องมีการกำหนดระยะเวลาที่แน่นอน การต่ออายุการค้าประกันจะต้องนำเสนอขออนุมัติจากผู้มีอำนาจของธนาคาร

ข้อ ๑๑ ให้ผู้ธนาคารมีอำนาจกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมในการออกหนังสือการค้าประกันและอาวัลตามระเบียบนี้

ข้อ ๑๒ ให้ผู้ธนาคารมีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการชำระหนี้ตามหนังสือการค้าประกันและตัวเงินแก่ผู้รับประโยชน์ และการดำเนินการภายหลังชำระหนี้

ข้อ ๑๓ ให้ผู้ธนาคารมีอำนาจกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติ หรือคู่มือการทำงานในการดำเนินการออกหนังสือการค้าประกันและการอาวัล แบบของหนังสือการค้าประกันและกำหนดหน่วยงานดำเนินการตามระเบียบนี้

ข้อ ๑๔ กรณีมีปัญหาเกี่ยวกับขั้นตอนและวิธีปฏิบัติ หรือคู่มือการทำงานที่ผู้ธนาคารกำหนดตามระเบียบนี้ ให้ผู้ธนาคารเป็นผู้วินิจฉัยและคำวินิจฉัยของผู้ธนาคารให้ถือเป็นที่สุด

ประกาศ ณ วันที่ ๓๐ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๔๘

บุญศักดิ์ เจียมปรีชา

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน