

ระเบียบธนาคารออมสิน

ฉบับที่ ๔๘๔

ว่าด้วยการให้สินเชื่อ

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อของธนาคารออมสิน ให้เหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของธนาคารในปัจจุบัน

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๔ (๔) แห่งพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๔๘๙ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๔๖ ประกอบความในข้อ ๖ และข้อ ๑๔ แห่งกฎกระทรวงว่าด้วยการประกอบกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารของธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๔๗ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวงว่าด้วยการประกอบกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารของธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๔๘ คณะกรรมการธนาคารออมสิน จึงวางระเบียบไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ ๔๘๔ ว่าด้วยการให้สินเชื่อ”

ข้อ ๒ ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิก

๓.๑ ระเบียบการธนาคารออมสิน ฉบับที่ ๑๕๗ ว่าด้วยการให้หน่วยราชการ เทศบาล องค์การและรัฐวิสาหกิจ เบิกเงินเกินบัญชี (รหัส 04-11-10)

๓.๒ ระเบียบการธนาคารออมสิน ฉบับที่ ๒๐๓ ว่าด้วยการให้กู้เงินสินเชื่อ เพื่อติดตั้งประปาส่วนภูมิภาค (รหัส 04-14-30)

๓.๓ ระเบียบการธนาคารออมสิน ฉบับที่ ๒๐๘ ว่าด้วยการให้กู้เงินสินเชื่อ เพื่อติดตั้งประปานครหลวง (รหัส 04-14-10)

๓.๔ ระเบียบการธนาคารออมสิน ฉบับที่ ๒๗๕ ว่าด้วยการเบิกเงินเกินบัญชี (รหัส 04-11-20)

๓.๕ ระเบียบการธนาคารออมสิน ฉบับที่ ๒๗๖ ว่าด้วยการกู้เงินโดยใช้สมุดเงินฝาก เป็นหลักประกัน (รหัส 04-11-21)

๓.๖ ระเบียบการธนาคารออมสิน ฉบับที่ ๓๐๙ ว่าด้วยการเบิกเงินเกินบัญชี (แก้ไขเพิ่มเติม ครั้งที่ ๑) (รหัส 04-11-20/1)

๓.๗ ระเบียบการธนาคารออมสิน ฉบับที่ ๓๑๔ ว่าด้วยการเบิกเงินเกินบัญชี (แก้ไขเพิ่มเติม ครั้งที่ ๒) (รหัส 04-11-20/2)

๓.๘ ระเบียบการธนาคารออมสิน ฉบับที่ ๓๑๗ ว่าด้วยการให้สินเชื่อตามข้อตกลง (รหัส 04-15-70)

๓.๙ ระเบียบการธนาคารออมสิน ฉบับที่ ๓๓๒ ว่าด้วยการให้สินเชื่อ (รหัส 04-12-10)

๓.๑๐ ระเบียบการธนาคารออมสิน ฉบับที่ ๓๕๖ ว่าด้วยนโยบายการปรับปรุง โครงสร้างหนี้และการประเมินมูลค่าหลักประกัน (รหัส 04-12-17)

๓.๑๑ ระเบียบการธนาคารออมสิน ฉบับที่ ๓๘๔ ว่าด้วยการให้สินเชื่อเพื่อสังคม (รหัส 04-15-90)

๓.๑๒ ระเบียบการธนาคารออมสิน ฉบับที่ ๓๙๔ ว่าด้วยนโยบายการปรับปรุง โครงสร้างหนี้และการประเมินมูลค่าหลักประกัน (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ ๑) (รหัส 04-12-17/1)

๓.๑๓ ระเบียบการธนาคารออมสิน ฉบับที่ ๓๙๕ ว่าด้วยการเบิกค่าใช้จ่าย ในการติดตามหนี้ค้างชำระ (รหัส 04-12-23)

๓.๑๔ ระเบียบการธนาคารออมสิน ฉบับที่ ๓๙๗ ว่าด้วยการเบิกเงินเกินบัญชี (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ ๓) (รหัส 04-11-20/3)

บรรดาระเบียบและคำสั่งอื่นใดในส่วนที่มีกำหนดไว้แล้ว ซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ ให้ใช้ ระเบียบนี้แทน

ข้อ ๔ ในระเบียบนี้

“การให้สินเชื่อ” หมายความว่า การให้สินเชื่อ ตามความในข้อ ๖ แห่งกฎกระทรวง ว่าด้วยการประกอบกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารของธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๔๗ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดย กฎกระทรวงว่าด้วยการประกอบกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารของธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๔๘

“หน่วยงานของรัฐ” หมายความว่า กระทรวง ทบวง กรม หรือส่วนราชการ ที่เรียกชื่ออย่างอื่นและมีฐานะเป็นกรม องค์การของรัฐบาลตามกฎหมายว่าด้วยการจัดตั้งองค์การ ของรัฐบาล และองค์การมหาชนที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยองค์การมหาชนหรือกฎหมายเฉพาะ

หรือนิติบุคคลซึ่งมิใช่หน่วยงานของรัฐ แต่ได้มีพระราชบัญญัติหรือพระราชกฤษฎีกาจัดตั้งขึ้น แต่ไม่รวมองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น และรัฐวิสาหกิจ

“องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น” หมายความว่า องค์การบริหารส่วนจังหวัด เทศบาล องค์การบริหารส่วนตำบล กรุงเทพมหานคร เมืองพัทยา และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นอื่น ที่มีกฎหมายจัดตั้ง

“รัฐวิสาหกิจ” หมายความว่า รัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณ

ข้อ ๕ การให้สินเชื่อ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในระเบียบว่าด้วยนโยบายสินเชื่อ และระเบียบว่าด้วยนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ที่อยู่ภายใต้การกำหนดโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ ให้ผู้อำนวยการประกาศประเภทของสินเชื่อ หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการให้สินเชื่อ โดยอย่างน้อย ต้องมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

- ๕.๑ คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ
- ๕.๒ วัตถุประสงค์ของการขอสินเชื่อ
- ๕.๓ วงเงินสินเชื่อต่อราย
- ๕.๔ ระยะเวลาและเงื่อนไขในการชำระคืน
- ๕.๕ หลักประกัน
- ๕.๖ เงื่อนไขอื่น ๆ ตามที่ผู้อำนวยการเห็นสมควร

ข้อ ๖ ให้ผู้อำนวยการโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการประกาศกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ อัตราดอกเบี้ยในกรณีผิดนัดชำระหนี้ และอัตราค่าธรรมเนียมการให้บริการสินเชื่อ

ข้อ ๗ การอนุมัติให้สินเชื่อ และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการให้สินเชื่อ ให้เป็นอำนาจของผู้ดำรงตำแหน่ง และภายในวงเงินดังต่อไปนี้

๗.๑ คณะกรรมการบริหาร

๗.๑.๑ กรณีให้สินเชื่อแก่หน่วยงานของรัฐที่มีกระทรวงการคลังเป็นผู้กู้ อนุมัติได้ไม่จำกัดวงเงินต่อครั้ง สำหรับหน่วยงานของรัฐอื่นและรัฐวิสาหกิจที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน อนุมัติภายในวงเงิน ๑๐,๐๐๐ ล้านบาทต่อครั้ง

๗.๑.๒ กรณีให้สินเชื่อแก่รัฐวิสาหกิจตามข้อ ๘.๑ ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน อนุมัติภายในวงเงินไม่เกิน ๖,๐๐๐ ล้านบาทต่อราย

๗.๑.๓ กรณีให้สินเชื่อแก่หน่วยงานของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจตามข้อ ๘.๒ ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน อนุมัติภายในวงเงินไม่เกิน ๔,๐๐๐ ล้านบาทต่อราย

๗.๑.๔ กรณีการให้สินเชื่อนอกเหนือจาก ๗.๑.๑ ๗.๑.๒ และ ๗.๑.๓ อนุมัติภายในวงเงินไม่เกิน ๕๐๐ ล้านบาทต่อราย

๗.๒ ผู้อำนวยการ

๗.๒.๑ กรณีให้สินเชื่อแก่หน่วยงานของรัฐที่มีกระทรวงการคลังเป็นผู้กู้ อนุมัติภายในวงเงิน ๕๐,๐๐๐ ล้านบาทต่อครั้ง สำหรับหน่วยงานของรัฐอื่นและรัฐวิสาหกิจที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน อนุมัติภายในวงเงินไม่เกิน ๕,๐๐๐ ล้านบาทต่อครั้ง

๗.๒.๒ กรณีให้สินเชื่อแก่รัฐวิสาหกิจตามข้อ ๘.๑ ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน อนุมัติภายในวงเงินไม่เกิน ๔,๐๐๐ ล้านบาทต่อราย

๗.๒.๓ กรณีให้สินเชื่อแก่หน่วยงานของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจตามข้อ ๘.๒ ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน อนุมัติภายในวงเงินไม่เกิน ๒,๐๐๐ ล้านบาทต่อราย

๗.๓ คณะกรรมการสินเชื่อ

๗.๓.๑ กรณีให้สินเชื่อแก่หน่วยงานของรัฐที่มีกระทรวงการคลังเป็นผู้กู้ อนุมัติภายในวงเงิน ๕๐,๐๐๐ ล้านบาทต่อครั้ง สำหรับหน่วยงานของรัฐอื่นและรัฐวิสาหกิจที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน อนุมัติภายในวงเงินไม่เกิน ๕,๐๐๐ ล้านบาทต่อครั้ง

๗.๓.๒ กรณีให้สินเชื่อแก่รัฐวิสาหกิจตามข้อ ๘.๑ ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน อนุมัติภายในวงเงินไม่เกิน ๔,๐๐๐ ล้านบาทต่อราย

๗.๓.๓ กรณีให้สินเชื่อแก่หน่วยงานของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจตามข้อ ๘.๒ ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน อนุมัติภายในวงเงินไม่เกิน ๒,๐๐๐ ล้านบาทต่อราย

๗.๓.๔ กรณีให้สินเชื่อนอกเหนือจาก ๗.๓.๑ ๗.๓.๒ และ ๗.๓.๓ อนุมัติภายในวงเงิน ไม่เกิน ๒๕๐ ล้านบาทต่อราย

๗.๔ คณะกรรมการสินเชื่อส่วนกลาง มีอำนาจให้สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อเคหะ ภายในวงเงินไม่เกิน ๑๐๐ ล้านบาทต่อราย โดยมีเงื่อนไขดังนี้

๗.๔.๑ กรณีให้สินเชื่อแก่หน่วยงานของรัฐ จะต้องเป็นหลักประกันซึ่งมีราคาประเมินหรือมีมูลค่าไม่น้อยกว่าร้อยละ ๓๐ ของจำนวนเงินให้กู้

๗.๔.๒ กรณีให้สินเชื่อแก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น หากวงเงินไม่เกิน ๕๐ ล้านบาทต่อราย ไม่จำเป็นต้องมีหลักประกัน แต่หากวงเงินเกิน ๕๐ ล้านบาทต่อราย จะต้อง มีหลักประกันซึ่งมีราคาประเมินหรือมีมูลค่าไม่น้อยกว่าร้อยละ ๓๐ ของจำนวนเงินที่ให้กู้ส่วนที่เกิน ๕๐ ล้านบาท

๗.๔.๓ กรณีให้สินเชื่อแก่สหกรณ์ออมทรัพย์ หากวงเงินไม่เกิน ๕๐ ล้านบาทต่อราย ไม่จำเป็นต้องมีหลักประกัน แต่หากวงเงินเกิน ๕๐ ล้านบาทต่อราย ต้องมีหลักประกัน ซึ่ง มีราคาประเมินหรือมีมูลค่าไม่น้อยกว่าร้อยละ ๗๐ ของจำนวนเงินให้กู้ส่วนที่เกิน ๕๐ ล้านบาท

๗.๔.๔ กรณีให้สินเชื่อนอกเหนือจาก ๗.๔.๑ ๗.๔.๒ และ ๗.๔.๓ จะต้อง มีหลักประกันซึ่งมีราคาประเมินหรือมีมูลค่าไม่น้อยกว่าร้อยละ ๗๐ ของจำนวนเงินให้กู้

๗.๕ คณะกรรมการสินเชื่อสายงานสินเชื่อชุมชน มีอำนาจให้สินเชื่อในสายงาน สินเชื่อชุมชน ภายในวงเงินไม่เกิน ๒๐ ล้านบาทต่อราย

๗.๖ คณะกรรมการสินเชื่อสายงานกิจการสาขา ๑-๖ มีอำนาจให้สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเคหะ โดยมีเงื่อนไขดังนี้

๗.๖.๑ กรณีให้สินเชื่อแก่หน่วยงานของรัฐ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น อนุมัติภายในวงเงินไม่เกิน ๓๐ ล้านบาทต่อราย โดยไม่จำเป็นต้องมีหลักประกัน

๗.๖.๒ กรณีให้สินเชื่อนอกเหนือจาก ๗.๖.๑ ให้มีอำนาจอนุมัติภายในวงเงิน ไม่เกิน ๕ ล้านบาทต่อราย โดยไม่จำเป็นต้องมีหลักประกัน แต่ต้องมีบุคคลค้ำประกัน

๗.๖.๓ กรณีให้สินเชื่อนอกเหนือจาก ๗.๖.๑ และ ๗.๖.๒ ให้มีอำนาจ อนุมัติภายในวงเงินไม่เกิน ๓๐ ล้านบาทต่อราย โดยจะต้องมีหลักประกันซึ่งมีราคาประเมินหรือ มีมูลค่าไม่น้อยกว่าร้อยละ ๙๐ ของจำนวนเงินให้กู้

๗.๗ คณะกรรมการสินเชื่อสำนักพลโยธิน/ราชดำเนิน มีอำนาจให้สินเชื่อ ทุกประเภทภายในวงเงินไม่เกิน ๑๐ ล้านบาทต่อราย ยกเว้นการให้สินเชื่อชีวิตสุขสันต์ประเภท เงินกู้ระยะยาว ให้มีอำนาจอนุมัติภายในวงเงินไม่เกิน ๒๐ ล้านบาทต่อราย และการให้สินเชื่อ ชีวิตสุขสันต์ประเภทเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชี/หนังสือค้ำประกัน (LG) ให้มีอำนาจอนุมัติภายในวงเงินไม่เกิน ๑๐ ล้านบาทต่อราย

๗.๘ คณะกรรมการสินเชื่อเขต มีอำนาจให้สินเชื่อทุกประเภทภายในวงเงินไม่เกิน ๑๐ ล้านบาทต่อราย ยกเว้นการให้สินเชื่อชีวิตสุขสันต์ประเภทเงินกู้ระยะยาว ให้มีอำนาจอนุมัติภายในวงเงินไม่เกิน ๒๐ ล้านบาทต่อราย และการให้สินเชื่อชีวิตสุขสันต์ประเภทเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชี/หนังสือค้ำประกัน (LG) ให้มีอำนาจอนุมัติภายในวงเงินไม่เกิน ๑๐ ล้านบาทต่อราย

๗.๙ คณะกรรมการสินเชื่อสาขา มีอำนาจให้สินเชื่อทุกประเภทภายในวงเงินไม่เกิน ๓ ล้านบาทต่อราย ยกเว้นการให้สินเชื่อชีวิตสุขสันต์ประเภทเงินกู้ระยะยาวให้มีอำนาจอนุมัติภายในวงเงินไม่เกิน ๒๐ ล้านบาทต่อราย และการให้สินเชื่อชีวิตสุขสันต์ประเภทเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชี/หนังสือค้ำประกัน (LG) ให้มีอำนาจอนุมัติภายในวงเงินไม่เกิน ๑๐ ล้านบาทต่อราย ทั้งนี้ ห้ามไม่ให้อนุมัติการให้สินเชื่อเคหะ สินเชื่อธุรกิจและสินเชื่ออื่น ๆ ที่ใช้สังหาริมทรัพย์ค้ำประกัน

๗.๑๐ การอนุมัติสินเชื่อตาม ๗.๑ ถึง ๗.๙ ให้คณะกรรมการแต่ละชุดหรือผู้อำนวยการ รายงานผลการพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อต่อคณะกรรมการลำดับถัดไปหนึ่งชั้นทราบด้วย

ข้อ ๘ การให้สินเชื่อแก่รัฐวิสาหกิจตามระเบียบนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

๘.๑ รัฐวิสาหกิจที่มีประเภทการประกอบธุรกิจ ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

๘.๑.๑ มีสินทรัพย์รวมเฉลี่ยย้อนหลัง ๓ ปี ไม่ต่ำกว่า ๓๐,๐๐๐ ล้านบาท

๘.๑.๒ มีกำไรสุทธิเฉลี่ยย้อนหลัง ๓ ปี ไม่ต่ำกว่า ๒,๐๐๐ ล้านบาท

๘.๑.๓ มีอัตราส่วนที่แสดงถึงสภาพคล่อง ภาระหนี้ ความสามารถในการทำกำไรและการชำระหนี้อยู่ในเกณฑ์ดี

ทั้งนี้ ในกรณีที่รัฐวิสาหกิจใดมีลักษณะการดำเนินงานแบบผูกขาด และรัฐบาลชดเชยเงินให้แก่รัฐวิสาหกิจนั้นในกรณีที่มิได้ใช้จ่ายสูงกว่ารายได้ แม้ว่าฐานะการเงินและผลการดำเนินงานจะไม่เป็นไปตามที่กล่าวมาแล้วใน ๘.๑.๑ - ๘.๑.๓ ก็ให้อนุมัติสินเชื่อตามข้อนี้ได้ เช่น บริษัท วิทยุการบิน จำกัด

๘.๒ รัฐวิสาหกิจที่มีกำไรสุทธิเฉลี่ยย้อนหลัง ๓ ปี ไม่ต่ำกว่า ๑๐๐ ล้านบาท

ข้อ ๙ ในการพิจารณาให้สินเชื่อแก่ผู้ขอกู้แต่ละราย ให้พิจารณาตามหลักเกณฑ์เงินให้สินเชื่อเงินลงทุน และภาระผูกพันสูงสุด (Single Lending Limit) ตามระเบียบธนาคารออมสินว่าด้วยนโยบายสินเชื่อ

ข้อ ๑๐ ให้ผู้อำนวยการมีอำนาจกำหนดวิธีปฏิบัติในการดำเนินการให้สินเชื่อ และแต่งตั้งพนักงานให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อชุดต่าง ๆ ตามข้อ ๗.๓ ๗.๔ ๗.๕ ๗.๖ ๗.๗ ๗.๘ และ ๗.๙ แล้วรายงานให้คณะกรรมการทราบ

ข้อ ๑๑ ให้ผู้อำนวยการโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการมีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของการแก้ไขหนี้ค้างชำระ การประนอมหนี้ และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ข้อ ๑๒ บรรดาประกาศและคำสั่งวิธีปฏิบัติการให้สินเชื่อซึ่งออกโดยอาศัยอำนาจตามระเบียบซึ่งถูกยกเลิกตามข้อ ๓ ให้คงมีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าจะมีประกาศและคำสั่งวิธีปฏิบัติตามระเบียบนี้ ทั้งนี้ ให้ผู้อำนวยการดำเนินการออกประกาศและคำสั่งวิธีปฏิบัติตามระเบียบนี้ให้แล้วเสร็จภายในสามสิบวัน นับตั้งแต่วันที่ระเบียบมีผลบังคับใช้ แล้วรายงานให้คณะกรรมการทราบ

ข้อ ๑๓ ให้ประธานกรรมการธนาคารออมสินรักษาการตามระเบียบนี้

ในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้ ให้ประธานกรรมการธนาคารออมสินเป็นผู้วินิจฉัย เว้นแต่ประธานกรรมการธนาคารออมสินเห็นว่าปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้ควรนำสู่การพิจารณาของคณะกรรมการ ให้นำเสนอคณะกรรมการเพื่อวินิจฉัยชี้ขาด และคำวินิจฉัยชี้ขาดตามข้อนี้ให้เป็นที่สุด

ประกาศ ณ วันที่ ๒ เมษายน พ.ศ. ๒๕๕๕

พรรณี สดาวโรตม

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน