การตรวจสอบหลักเกณฑ์และคุณสมบัติผู้ขอสินเชื่อ

โครงการค้ำประกันสินเชื่อ SMEs ทวีทุน (Portfolio Guarantee Scheme ระยะที่ 6) (สิ้นสุดรับคำขอภายในวันที่ 30 มิถุนายน 2561)

ชื่อผู้ให้สินเชื่อ..... สาขา..... จังหวัด.....

ชื่อเจ้าหน้าที่ธนาคารผู้ให้ข้อมูล..... ตำแหน่ง.....

โทรศัพท์..... โทรสาร..... โทรศัพท์มือถือ..... E-Mail.....

ชื่อ ผู้ขอสินเชื่อ (ผู้ขอสินเชื่อหลัก (ลำดับ 1) / ผู้ขอสินเชื่อร่วม)	กรณีบุคคลธรรมดา	สมรส		ชื่อคู่สมรส (ชื่อ–สกุล)	โสด	หย่า/หม้าย
		จดทะเบียน	ไม่จดทะเบียน			
1.		❑	❑		❑	❑
2.		❑	❑		❑	❑
3.		❑	❑		❑	❑

1.ที่ตั้งสถานประกอบการ..... รหัสไปรษณีย์.....

2.ที่อยู่ที่ติดต่อได้ ❑เหมือนข้อ1 ❑อื่นๆระบุ..... รหัสไปรษณีย์.....

โทรศัพท์..... โทรสาร..... โทรศัพท์มือถือ..... E-Mail.....

ตรวจสอบหลักเกณฑ์โครงการค้ำประกันสินเชื่อ SMEs ทวีทุน (Portfolio Guarantee Scheme ระยะที่ 6) ต้องผ่านเกณฑ์ ดังนี	**ผ่าน**
1. วงเงินค้ำประกันของ บสย. ไม่เกินวงเงินสินเชื่อใหม่ที่ได้เพิ่มจากผู้ให้สินเชื่อ	❑
2. วงเงินค้ำประกันรวมของผู้ขอสินเชื่อ (และคู่สมรสกรณีผู้ขอสินเชื่อเป็นบุคคลธรรมดา) ไม่เกินรายละ 40,000,000 บาท	❑
3. วงเงินค้ำประกันสูงสุดของ SMEs ต่อรายและต่อกลุ่ม SMEs เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Single Guarantee Limit ตามที่ บสย. ประกาศ	❑
4. เป็นการค้ำประกันเฉพาะสินเชื่อใหม่ โดยส่วนที่ บสย.ค้ำประกันจะต้องไม่นำไปชำระคืนสินเชื่อเดิมที่มีอยู่กับผู้ให้สินเชื่อ	❑
5. ทรัพย์สินถาวรของผู้ขอสินเชื่อในวันยื่นขอสินเชื่อต้องมีมูลค่าไม่เกิน 200 ล้านบาท (ไม่รวมที่ดิน)	❑
6. ผู้ขอสินเชื่อเป็นบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล ที่มีสัญชาติไทย	❑
7. ผู้ขอสินเชื่อประกอบกิจการ โดยชอบด้วยกฎหมาย และต้องไม่ขัดต่อศีลธรรมอันดี	❑
ตรวจสอบคุณสมบัติผู้ขอสินเชื่อ ต้องผ่านเกณฑ์ดังนี	**ผ่าน**
1. ผู้ขอสินเชื่อเป็น SMEs ที่เป็นลูกหนี้ปกติตามเกณฑ์ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย (ตรวจสอบ ณ วันที่.....)	❑
2. ผู้ขอสินเชื่อเป็น SMEs ที่มีเอกสารหรือหลักฐานการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ ทั้งที่เป็น SMEs ประเภทบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลในรอบปีปัจจุบันหรือ 1 ปีก่อนหน้า	❑

ข้อมูลเพิ่มเติมของกิจการ

สินเชื่อที่ขอให้ บสย. ค้ำประกันในครั้งนี้ ใช้แหล่งเงินจาก ❑ ธนาคารผู้ให้สินเชื่อ ❑ Soft Loan ธ.ออมสิน ❑ โครงการสินเชื่อประชารัฐเพื่อ SME ❑ Soft Loan ปรับปรุงเครื่องจักร ❑ อื่นๆ (โปรดระบุ).....

ประเภทธุรกิจ (ระบุ).....

การขอสินเชื่อของผู้ขอสินเชื่อครั้งนี้

1. วัตถุประสงค์การขอสินเชื่อครั้งนี้ เป็น ❑ โครงการใหม่ ❑ โครงการขยายงาน ❑ อื่นๆ (โปรดระบุ).....
ประกอบธุรกิจ ❑ ในประเทศไทย ❑ ในต่างประเทศ (โปรดระบุชื่อประเทศ).....

2. ผู้ขอสินเชื่อได้รับเงินกู้เพื่อใช้ประกอบกิจการจากแหล่งเงินกู้ในระบบธนาคาร เป็นครั้งแรกใช่หรือไม่ ❑ ใช่ ❑ ไม่ใช่

การจ้างงาน : จำนวนการจ้างงานเดิม.....คน ประมาณการจำนวนการจ้างงานเฉพาะส่วนเพิ่ม .....คน ใน 1 ปีข้างหน้า

ทรัพย์สินถาวรสุทธิ (ไม่นับรวมที่ดิน) เท่ากับ.....บาท

ธนาคารได้ตรวจสอบข้อมูลและเอกสารหลักฐานฉบับจริง รวมทั้งตรวจสอบหลักเกณฑ์และคุณสมบัติผู้ขอสินเชื่อแล้ว ขอรับรองว่าเป็นความจริงและถูกต้องตรงตามที่กำหนดไว้

.....
เจ้าหน้าที่ธนาคารผู้มีอำนาจลงนาม

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

➢ **รายการเอกสารที่ต้องนำส่ง (กรณีเป็นสำเนาเอกสาร กรุณารับรองความถูกต้องด้วย) ดังนี**

❑ แบบคำขอค้ำประกันฯฉบับผู้ให้สินเชื่อ ❑แบบคำขอค้ำประกันฯฉบับผู้ขอสินเชื่อ ❑เอกสารการตรวจสอบหลักเกณฑ์และคุณสมบัติผู้ขอสินเชื่อ
❑ รายงานการวิเคราะห์สินเชื่อหรือหนังสือขออนุมัติเครดิต หรือสรุปข้อมูลการอนุมัติสินเชื่อ
❑ สำเนาเอกสารหรือหลักฐานการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของผู้ขอสินเชื่อ ทั้งกรณีผู้ขอสินเชื่อเป็นบุคคลธรรมดาหรือเป็นนิติบุคคล ในรอบปีปัจจุบันหรือ 1 ปีก่อนหน้า (ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเช่น ภงด.90/91, ภงด.94 ภาษีเงินได้นิติบุคคลเช่น ภงด.50, ภงด.51 ,ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภ.พ.30 เป็นต้น)
❑ รูปถ่ายที่ตั้งสถานประกอบการ (แสดงทั้งภายใน / ภายนอก และผลิตภัณฑ์) และแผนที่
❑ หลักฐานการชำระค่าธรรมเนียม

<u>กรณีผู้ขอสินเชื่อเป็นบุคคลธรรมดา</u>

❑ สำเนาบัตรประชาชนและทะเบียนบ้าน ของผู้ขอสินเชื่อ/ผู้ขอสินเชื่อร่วม พร้อมใบเปลี่ยนชื่อ-สกุล
❑ สำเนาบัตรประชาชนและทะเบียนบ้าน ของคู่สมรสผู้ขอสินเชื่อ/ผู้ขอสินเชื่อร่วม พร้อมใบเปลี่ยนชื่อ-สกุล
❑ สำเนาทะเบียนสมรส / สำเนาทะเบียนหย่า / สำเนามรณะบัตร
❑ ข้อมูลลูกค้า KYC/CDD Form (บุคคลธรรมดา)

<u>กรณีผู้ขอสินเชื่อเป็นนิติบุคคล</u>

❑ สำเนาหนังสือรับรอง, วัตถุประสงค์, บริคณห์สนธิ และบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น (ฉบับล่าสุดไม่เกิน 3 เดือน)
❑ สำเนาบัตรประชาชนและทะเบียนบ้าน ของกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / หุ้นส่วนผู้จัดการ ทุกคน
❑ สำเนาบัตรประชาชน ของผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไป ทุกราย
❑ สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคล ของ นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้น ตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไป ทุกราย
❑ ข้อมูลลูกค้า KYC/CDD Form (นิติบุคคล)

➢ **โปรดระบุที่อยู่ในการจัดส่งเอกสาร (หนังสือค้ำประกัน /ใบเสร็จ)**