การตรวจสอบหลักเกณฑ์และคุณสมบัติผู้ขอสินเชื่อ

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

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

ชื่อเจ้าหน้าที่ผู้ให้ข้อมูล..... ตำแหน่ง.....

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

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

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

2.ที่อยู่ที่ติดต่อได้ ❑ เหมือนข้อ 1 ❑ อื่นๆ ระบุ..... รหัสไปรษณีย์.....

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

ตรวจสอบหลักเกณฑ์โครงการค้ำประกันสินเชื่อ SMEs ทวีทุน (Portfolio Guarantee Scheme ระยะที่ 6) ปรับปรุงใหม่ ต้องผ่านเกณฑ์ ดังต่อไปนี้	ผ่าน
1. วงเงินค้ำประกันของ บสย. ไม่เกินวงเงินสินเชื่อใหม่ที่ได้เพิ่มจากผู้ให้สินเชื่อ	❑
2. วงเงินค้ำประกันรวมของผู้ขอสินเชื่อ (และคู่สมรสกรณีผู้ขอสินเชื่อเป็นบุคคลธรรมดา) ไม่เกินรายละ 40,000,000 บาท โดยนับรวมวงเงินทั้งจากการค้ำประกันภายใต้โครงการ SMEs ทวีทุน (PGS ระยะที่ 6) และโครงการ SMEs ทวีทุน (PGS ระยะที่ 6) ปรับปรุงใหม่	❑
3. วงเงินค้ำประกันสูงสุดของ SMEs ต่อรายและต่อกลุ่ม SMEs เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Single Guarantee Limit ตามที่ บสย. ประกาศ	❑
4. เป็นการค้ำประกันเฉพาะสินเชื่อใหม่ <u>โดยส่วนที่ บสย.ค้ำประกันจะต้องไม่นำไปชำระคืนสินเชื่อเดิมที่มีอยู่กับผู้ให้สินเชื่อ</u>	❑
5. ทรัพย์สินถาวรของผู้ขอสินเชื่อในวันยื่นขอสินเชื่อต้องมีมูลค่าไม่เกิน 200 ล้านบาท (ไม่รวมที่ดิน)	❑
6. ผู้ขอสินเชื่อเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่มีสัญชาติไทย	❑
7. ผู้ขอสินเชื่อประกอบกิจการโดยชอบด้วยกฎหมายและต้องไม่ขัดต่อศีลธรรมอันดี	❑
ตรวจสอบคุณสมบัติผู้ขอสินเชื่อ ต้องผ่านเกณฑ์ดังต่อไปนี้	**ผ่าน**
1. ผู้ขอสินเชื่อเป็น SMEs ที่เป็นลูกหนี้ปกติตามเกณฑ์ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย (ตรวจสอบ ณ วันที่.....)	❑
2. ผู้ขอสินเชื่อเป็น SMEs ที่มีเอกสารหรือหลักฐานการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ ทั้งที่เป็น SMEs ประเภทบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลในรอบปีปัจจุบันหรือ 1 ปีก่อนหน้า	❑

<u>ข้อมูลเพิ่มเติมของกิจการ</u>

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. ผู้ขอสินเชื่อได้รับสินเชื่อเพื่อใช้ประกอบกิจการจากแหล่งเงินในระบบธนาคารเป็นครั้งแรกใช่หรือไม่ ❑ ใช่ ❑ ไม่ใช่

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

ทรัพย์สินถาวรสุทธิ (ไม่นับรวมที่ดิน) เท่ากับ.....บาท (.....ระบุตัวหนังสือ.....บาท)

ผู้ให้สินเชื่อได้ตรวจสอบข้อมูลเอกสารและหลักฐานฉบับจริง รวมทั้งตรวจสอบหลักเกณฑ์และคุณสมบัติผู้ขอสินเชื่อแล้ว ขอรับรองว่าเป็นความจริงและถูกต้องตรงตามที่กำหนดไว้

.....

เจ้าหน้าที่ของผู้ให้สินเชื่อผู้มีอำนาจลงนาม

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

➢ **รายการเอกสารที่ต้องนำส่ง (กรณีเป็นสำเนาเอกสาร กรุณารับรองความถูกต้องด้วย) ดังต่อไปนี้**

❑ แบบคำขอค้ำประกันสินเชื่อ

❑ เอกสารการตรวจสอบหลักเกณฑ์และคุณสมบัติผู้ขอสินเชื่อ

❑ รายงานการวิเคราะห์สินเชื่อหรือหนังสือขออนุมัติเครดิต หรือสรุปข้อมูลการอนุมัติสินเชื่อ

❑ สำเนาเอกสารหรือหลักฐานการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของผู้ขอสินเชื่อ ทั้งกรณีผู้ขอสินเชื่อเป็นบุคคลธรรมดา หรือเป็นนิติบุคคล ในรอบปีปัจจุบันหรือ 1 ปีก่อนหน้า (ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เช่น ภงด.90/91, ภงด.94 ภาษีเงินได้นิติบุคคล เช่น ภงด.50, ภงด.51 ,ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภ.พ.30 เป็นต้น)

❑ รูปถ่ายที่ตั้งสถานประกอบการ (แสดงทั้งภายใน / ภายนอก และผลิตภัณฑ์) และแผนที่

<u>กรณีผู้ขอสินเชื่อเป็นบุคคลธรรมดา</u>

❑ สำเนาบัตรประชาชนและทะเบียนบ้านของผู้กู้/ผู้กู้ร่วม พร้อมใบเปลี่ยนชื่อ-สกุล

❑ สำเนาบัตรประชาชนและทะเบียนบ้านของคู่สมรสผู้กู้/ผู้กู้ร่วม พร้อมใบเปลี่ยนชื่อ-สกุล

❑ สำเนาทะเบียนสมรส / สำเนาทะเบียนหย่า / สำเนามรณะบัตร

❑ ข้อมูลลูกค้า KYC/CDD Form (บุคคลธรรมดา)

<u>กรณีผู้ขอสินเชื่อเป็นนิติบุคคล</u>

❑ สำเนาหนังสือรับรอง, วัตถุประสงค์, บริคณห์สนธิ และบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น (ฉบับล่าสุดไม่เกิน 3 เดือน)

❑ สำเนาบัตรประชาชนและทะเบียนบ้านของกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / หุ้นส่วนผู้จัดการทุกคน

❑ สำเนาบัตรประชาชนของผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปทุกราย

❑ สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคลของนิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้น ตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปทุกราย

❑ ข้อมูลลูกค้า KYC/CDD Form (นิติบุคคล)

➢ **โปรดระบุที่อยู่ในการจัดส่งเอกสาร (หนังสือค้ำประกัน /ใบเสร็จ)**

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Borrower Examination Checklist

Portfolio Guarantee Scheme ..... (Application must be submitted by ..... 2018)						
Lender ..... Branch ..... Province						
Officer ..... Position						
Phone ..... Fax ..... Mobile ..... E-Mail						
Borrowers	for individual	marital status		Spouses	single	divorced /widow
(main borrower (no. 1) / co-borrower)		registered	not registered	(name - surname)		
1.		❑	❑		❑	❑
2.		❑	❑		❑	❑
3.		❑	❑		❑	❑
1. Place of business ..... Postal code						
2. Contact address ❑ same as no. 1 ❑ other (please specify) ..... Postal code						
Phone ..... Fax ..... Mobile ..... E-Mail						

Portfolio Guarantee Scheme Phase ..... Criteria	Yes
1. The guarantee amount is not over the additional loan limit obtained from lenders.	❑
2. The guarantee amount of the borrower (with spouse, if the borrower is an individual) is not over 40,000,000 baht	❑
3. The guarantee amount per SMEs and per sector complies with the Single Guarantee Limit criteria as announced by TCG.	❑
4. Being a new credit guarantee. The granted loan guaranteed by TCG must not be used to repay outstanding debts.	❑
5. The borrower has fixed assets not over 200 million baht (excluding land).	❑
6. The borrower is an individual or a juristic person of Thai nationality.	❑
7. The borrower operates a business legally and complying with moral standards.	❑
Borrower Criteria	**Yes**
1. The borrower is an SMEs who meets the Bank of Thailand's normal lending criteria (as of the date of .....)	❑
2. The borrower has the income tax documents or statements, as an individual or a juristic person, of the current year or last year	❑

Additional business information

The lender of the loan ❑ Financial institution ❑ Soft Loan Government Savings Bank ❑ SME Loan ❑ Soft Loan for Machinery ❑ Other (please specify) .....

Business type (please specify) .....

The loan application

1. **Objective** ❑ New project ❑ Extending project ❑ Other (please specify) .....
   having business ❑ in Thailand ❑ in other country (please specify) .....
2. **Is this the first time the borrower obtain the loan form financial institutions?** ❑ Yes ❑ No

Employment: Current employees: ..... Estimated additional employees next year .....

Total fixed assets (excluding land) ..... baht

We have examined the original documents and qualification of the borrower and hereby certify the truth and accurateness of such information.

.....

Authorized Officer

Date ..... Month ..... Year .....

➢ **Required documents (please certify true copy of documents):**

❑ Lender's Guarantee Application Form ❑ Borrower's Guarantee Application Form ❑ Borrower Examination Checklist

❑ Credit analyzing report or Request Letter for Credit Approval or Loan Approval Summary

❑ Copies of income tax documents or statements, as an individual or a juristic person, of the current year or last year (for individual e.g. Por.Ngor.Dor. 90/91 and Por.Ngor.Dor. 94, for juristic person e.g. Por.Ngor.Dor. 50, Por.Ngor.Dor. 51, for VAT e.g. Por.Por.30, etc.).

❑ Photos of the place of business (internal, external and products) and maps

➢ **Please specify the address for sending documents.**
(Letter of Guarantee/receipts)

.....
.....
.....
.....
.....

Borrower Examination Checklist

Portfolio Guarantee Scheme ..... (Application must be submitted by ..... 2018)						
Lender	Branch		Province			
Officer			Position			
Phone	Fax	Mobile	E-Mail			
Borrowers	for individual	marital status		Spouses	single	divorced /widow
(main borrower (no. 1) / co-borrower)		registered	not registered	(name - surname)		
1.		❑	❑		❑	❑
2.		❑	❑		❑	❑
3.		❑	❑		❑	❑

1. Place of business ..... Postal code .....
2. Contact address ❑ same as no. 1 ❑ other (please specify) ..... Postal code .....

Phone ..... Fax ..... Mobile ..... E-Mail .....

❑ Fee payment statement	.....
<u>For an individual</u>	.....
❑ Copies of identity cards and house registrations of the borrower/co-borrowers with certificate of personal name change registration	.....
❑ Copies of identity cards and house registrations of the spouses of the borrower/co-borrowers with certificate of personal name change registration	.....
❑ Copies of marriage certificates/divorce certificates/death certificates	.....
❑ KYC/CDD Form (individual)	.....
<u>For a juristic person</u>	.....
❑ Copies of certificates, objectives, affidavits and list of shareholders (updated within 3 months)	
❑ Copies of identity cards and house registrations of all authorized directors/shareholders	
❑ Copies of identity cards of all shareholders holding over 20% of shares	
❑ Copies of juristic person certificates of all juristic persons holding over 20% of shares	
❑ KYC/CDD Form (juristic person)	