



คู่มือการปฏิบัติงานการค้าประกันสินเชื่อ

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

คู่มือการปฏิบัติงานการค้ำประกันสินเชื่อ

1. หลักการและเหตุผล

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ให้ความสำคัญต่อการให้บริการการค้ำประกันสินเชื่อ จึงได้จัดทำคู่มือการปฏิบัติงานการค้ำประกันสินเชื่อ เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการค้ำประกันสินเชื่อ เกิดความเข้าใจในกระบวนการปฏิบัติงาน สามารถปฏิบัติได้ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ ระเบียบ และวิธีปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง เป็นมาตรฐานเดียวกัน

2. วัตถุประสงค์

2.1 เพื่อให้ทราบถึงขั้นตอนการปฏิบัติงานการค้ำประกันสินเชื่อ ตั้งแต่เมื่อลูกค้า (SMEs) ยื่นความประสงค์ขอรับบริการและขอสินเชื่อผ่านสถาบันการเงิน การส่งคำขอค้ำประกันสินเชื่อมาให้ บสย. เพื่อการพิจารณาอนุมัติค้ำประกันสินเชื่อและการออกหนังสือค้ำประกัน

2.2 เพื่อเป็นเครื่องมือในการสื่อสารขั้นตอนการปฏิบัติงานการค้ำประกันสินเชื่อและช่องทาง ให้แก่ลูกค้า (SMEs) สถาบันการเงิน รวมถึงผู้เกี่ยวข้องทราบ

3. คำจำกัดความ

3.1 “บสย.” หมายถึง บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

3.2 “ลูกค้า” หมายถึง ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)

3.3 “สถาบันการเงิน” หมายถึง ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ และ Non-Bank

4. โครงสร้างหน้าที่และความรับผิดชอบ

4.1 ฝ่ายวิเคราะห์ค้ำประกันสินเชื่อ มีหน้าที่พิจารณา วิเคราะห์ และอนุมัติให้การค้ำประกันสินเชื่อ ให้สอดคล้องกับนโยบายหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติ และมาตรฐานการพิจารณาค้ำประกันสินเชื่อ

4.2 ฝ่ายพิธีการค้ำประกัน มีหน้าที่ออกหนังสือค้ำประกันสินเชื่อ จัดเก็บเอกสารการค้ำประกันเข้าสู่ระบบการจัดเก็บเอกสาร จัดเก็บข้อมูลลูกค้าเข้าสู่ระบบค้ำประกัน งานนิติกรรมสัญญาเพื่อการค้ำประกัน

4.3 ฝ่ายบัญชีและการเงิน มีหน้าที่ปฏิบัติงานทางด้านบัญชีให้สอดคล้องกับมาตรฐานบัญชี

5. ระบบงานที่เกี่ยวข้อง

- ระบบรับคำขอค้ำประกันสินเชื่อ

6. ช่องทางการส่งคำขอค้ำประกันสินเชื่อ

- เว็บไซต์: www.tcgcyber.com

7. เอกสารประกอบการพิจารณาค้ำประกันสินเชื่อ

1. แบบคำขอค้ำประกันสินเชื่อ
2. รายงานวิเคราะห์สินเชื่อ หรือหนังสือขออนุมัติเครดิต หรือสรุปข้อมูลการอนุมัติสินเชื่อ
3. แบบฟอร์มแสดงตน KYC/CDD
4. เอกสารประจำตัวผู้ขอสินเชื่อ

กรณีบุคคลธรรมดา

- (1) สำเนาบัตรประชาชน ของผู้กู้/ผู้กู้ร่วม/คู่สมรส
- (2) สำเนาใบเปลี่ยนแปลงชื่อ-สกุล (ถ้ามี)
- (3) สำเนาทะเบียนสมรส / สำเนาทะเบียนหย่า / สำเนาใบมรณะบัตร

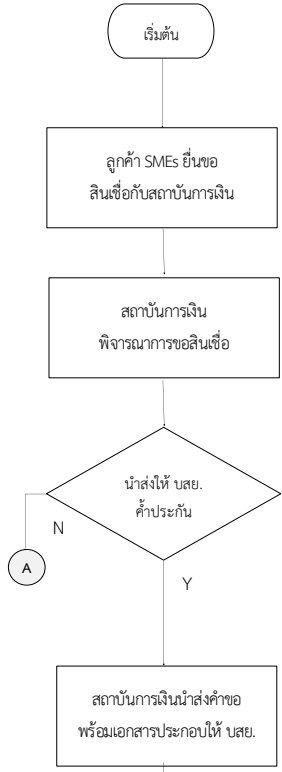
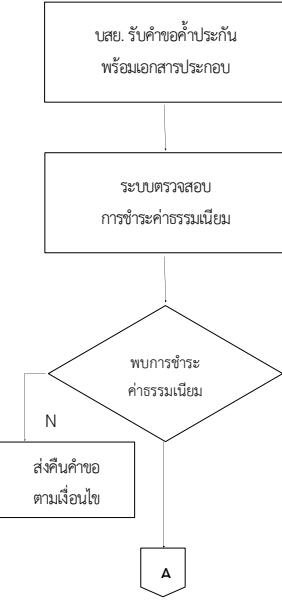
กรณีนิติบุคคล


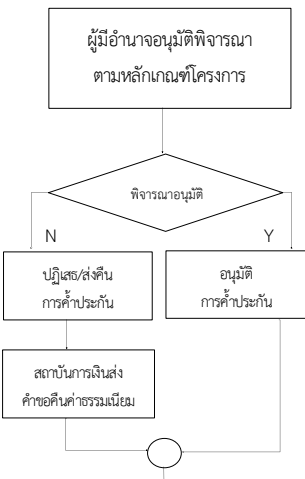
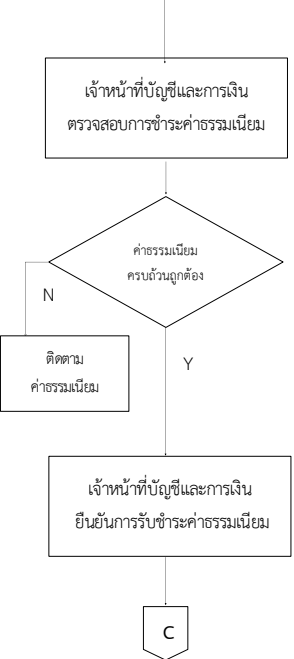
- (1) สำเนาหนังสือรับรองจดทะเบียนนิติบุคคล, วัตถุประสงค์ของนิติบุคคล, บัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น (ฉบับล่าสุดไม่เกิน 3 เดือน)
- (2) เอกสารประจำตัวของกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / หุ้นส่วนผู้จัดการทุกคน ได้แก่ สำเนาบัตรประชาชน, สำเนาใบเปลี่ยนแปลงชื่อ-สกุล (ถ้ามี)
- (3) สำเนาบัตรประชาชน ของผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปทุกราย
- (4) สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคลของนิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้น ตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปทุกราย
5. สำเนาเอกสาร หรือ หลักฐานการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของผู้ขอสินเชื่อ
6. รูปถ่ายกิจการ
7. หลักฐานการชำระเงินค่าธรรมเนียม (ถ้ามี)
8. เอกสารอื่นๆ ตามแต่ละโครงการผลิตภัณฑ์ค้ำประกัน


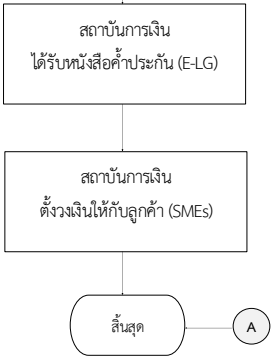
8. ภาพรวมแผนภาพกระบวนการค้ำประกันสินเชื่อ



9. ขั้นตอนการปฏิบัติงานการค้ำประกันสินเชื่อ

ขั้นตอนการปฏิบัติงาน	รายละเอียด	ผู้รับผิดชอบ	หมายเหตุ
	<p>1. ลูกค้า (SMEs) ยื่นความประสงค์ขอรับบริการและขอสินเชื่อกับสถาบันการเงิน</p> <p>1.1 สถาบันการเงินพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ</p> <p>1.2 สถาบันการเงินแจ้งผลการพิจารณา (อนุมัติ) สินเชื่อให้กับลูกค้า (SMEs) และเตรียมแบบฟอร์มคำขอค้ำประกันสินเชื่อของ บสย. พร้อมเอกสารประกอบการพิจารณาค้ำประกันสินเชื่อ</p> <p>1.3 สถาบันการเงินส่งคำขอค้ำประกันสินเชื่อให้กับ บสย. พิจารณาค้ำประกันสินเชื่อผ่านระบบรับคำขอค้ำประกันสินเชื่อ บสย. ช่องทางเว็บไซต์: www.tcgcyber.com</p>	<p>เจ้าหน้าที่สถาบันการเงิน</p> <p>เจ้าหน้าที่สถาบันการเงิน</p> <p>เจ้าหน้าที่สถาบันการเงิน</p>	<p>- ตามหลักเกณฑ์ที่สถาบันการเงินกำหนด</p> <p>- จัดทำเอกสารตาม Checklist เอกสารประกอบการพิจารณาคำขอค้ำประกันสินเชื่อ</p> <p>- การส่งคำขอค้ำประกันสินเชื่อผ่านทางเว็บไซต์เท่านั้น</p> <p><i>ทั้งนี้สถาบันการเงินสามารถยื่นคำร้องขอใช้ระบบรับคำขอค้ำประกันสินเชื่อของ บสย. โดยผ่านเจ้าหน้าที่ฝ่ายพัฒนาและบริหารผลิตภัณฑ์</i></p>
	<p>2. บสย. รับเอกสารคำขอค้ำประกันสินเชื่อพร้อมเอกสารประกอบการพิจารณาค้ำประกันสินเชื่อ จากสถาบันการเงิน</p> <p>เมื่อ บสย. ได้รับคำขอค้ำประกันสินเชื่อและเอกสารประกอบการพิจารณาตามหลักเกณฑ์โครงการผลิตภัณฑ์ค้ำประกันผ่านระบบรับคำขอค้ำประกันสินเชื่อ บสย. แล้วเบื้องต้นระบบรับคำขอค้ำประกันสินเชื่อ บสย. จะตรวจสอบการชำระค่าธรรมเนียมโครงการผลิตภัณฑ์ค้ำประกัน</p> <ul style="list-style-type: none"> - กรณีตรวจพบการชำระค่าธรรมเนียมโครงการผลิตภัณฑ์ค้ำประกัน ระบบจะส่งคำขออัตโนมัติให้แก่เจ้าหน้าที่วิเคราะห์การค้ำประกัน พิจารณาค้ำประกัน - กรณีตรวจไม่พบการชำระค่าธรรมเนียมโครงการผลิตภัณฑ์ค้ำประกัน ภายใน 3 วันทำการ ระบบจะส่งคืนคำขอผ่านระบบอัตโนมัติ 	<p>ระบบรับคำขอค้ำประกันสินเชื่อ</p>	

ขั้นตอนการปฏิบัติงาน	รายละเอียด	ผู้รับผิดชอบ	หมายเหตุ
	ประสานงานแจ้งไปยังเจ้าหน้าที่สถาบันการเงิน ส่งคำขอภายหลังค้ำประกัน เพื่อขอคืนค่าธรรมเนียมโครงการผลิตภัณฑ์ค้ำประกัน ผ่านช่องทาง เว็บไซต์: www.tcgcyber.com - กรณีผ่านหลักเกณฑ์ เจ้าหน้าที่วิเคราะห์จัดทำรายงานนำเสนออนุมัติค้ำประกันสินเชื่อ ต่อผู้มีอำนาจอนุมัติ		เจ้าหน้าที่วิเคราะห์การค้ำประกัน โทรศัพท์ยืนยันลูกค้า(SMEs)
	4. บสย. การพิจารณาอนุมัติการค้ำประกัน / การปฏิเสธ/ส่งคืน การค้ำประกัน ผู้มีอำนาจอนุมัติพิจารณาหลักเกณฑ์ของโครงการผลิตภัณฑ์ค้ำประกัน คุณสมบัติของลูกค้า (SMEs) ข้อมูลสถาบันการเงิน และ/หรือรายงานพิจารณาตามที่เจ้าหน้าที่วิเคราะห์การค้ำประกันเสนอพิจารณาอนุมัติการค้ำประกัน หรือ ปฏิเสธการค้ำประกัน หรือ ส่งคืนคำขอค้ำประกันสินเชื่อ และบันทึกผลการพิจารณาผ่านระบบรับคำขอค้ำประกันสินเชื่อ บสย.	ผู้ช่วยผู้จัดการ - ผู้จัดการทั่วไป	ผู้มีอำนาจตามที่ได้รับมอบหมาย
	5. บสย. การรับชำระค่าธรรมเนียม / การคืนค่าธรรมเนียม 5.1 การรับชำระค่าธรรมเนียม เจ้าหน้าที่บัญชีและการเงิน ได้รับคำขอค้ำประกันสินเชื่อ ทำการตรวจสอบการชำระค่าธรรมเนียม ตามเงื่อนไขโครงการผลิตภัณฑ์ค้ำประกัน - กรณีการชำระค่าธรรมเนียมไม่ครบถ้วนถูกต้อง ประสานงานและติดต่อไปยังเจ้าหน้าที่สถาบันการเงินจนครบถ้วนถูกต้อง - กรณีการชำระค่าธรรมเนียมครบถ้วนถูกต้อง ยืนยันผลการรับชำระค่าธรรมเนียมผ่านระบบรับคำขอค้ำประกันสินเชื่อ บสย. 5.2 การคืนค่าธรรมเนียม เจ้าหน้าที่บัญชีและการเงิน ได้รับคำขอคืนค่าธรรมเนียม ทำการตรวจสอบข้อมูลการชำระเงิน และคืนค่าธรรมเนียมโครงการผลิตภัณฑ์ค้ำประกัน ตามเงื่อนไขของ บสย. ให้แก่ลูกค้า (SMEs) และ/หรือสถาบันการเงิน	เจ้าหน้าที่บัญชีและการเงิน ผู้ช่วยผู้จัดการบัญชีและการเงิน	

ขั้นตอนการปฏิบัติงาน	รายละเอียด	ผู้รับผิดชอบ	หมายเหตุ
	<p>6. บสย. ออกหนังสือค้ำประกัน (E-LG) หลังจากทีคำขอค้ำประกันสินเชื่อผ่านการอนุมัติ</p> <p>6.1 เจ้าหน้าที่พิธีการค้ำประกัน ดำเนินการจัดทำหนังสือค้ำประกัน (E-LG) และนำเสนอผู้ได้รับมอบอำนาจลงนามหนังสือค้ำประกัน (E-LG) เมื่อผ่านการยืนยันรายการรับชำระค่าธรรมเนียมเรียบร้อยแล้ว</p> <p>6.2 ผู้มีอำนาจลงนามหนังสือค้ำประกัน (E-LG) ลงนามก่อนนำเข้าสู่เว็บไซต์: www.tcgcyber.com</p> <p>6.3 Upload หนังสือค้ำประกัน (E-LG) ผ่านช่องทาง เว็บไซต์: www.tcgcyber.com เพื่อให้สถาบันการเงิน Download เก็บไว้เป็นหลักประกัน ผ่านระบบรับคำขอค้ำประกันสินเชื่อ บสย.</p>	<p>เจ้าหน้าที่พิธีการค้ำประกัน</p> <p>ผู้ช่วยผู้จัดการ – ผู้อำนวยการพิธีการค้ำประกัน</p>	<p>ผู้มีอำนาจลงนามตามที่ได้รับมอบหมาย</p>
	<p>7. สถาบันการเงินรับหนังสือค้ำประกัน (E-LG) และตั้งวงเงินให้กับลูกค้า (SMEs)</p> <p>สถาบันการเงินสามารถ Download หนังสือค้ำประกัน (E-LG) ผ่านช่องทางเว็บไซต์: www.tcgcyber.com เพื่อใช้เป็นหลักประกัน ดำเนินการตั้งวงเงินสินเชื่อให้แก่ลูกค้า (SMEs) นำไปใช้ในธุรกิจต่อไป</p>	<p>เจ้าหน้าที่สถาบันการเงิน</p>	