

หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติในการค้ำประกันสินเชื่อ (ภายใต้โครงการค้ำประกันสินเชื่อในลักษณะ Portfolio Guarantee Scheme ระยะที่ 4 แบบปกติ)

1. ลักษณะของสินเชื่อและการกำหนดวงเงินค้ำประกัน

(1) บสย.จะค้ำประกันสินเชื่อใหม่ทุกประเภทเป็นรายสัญญา โดยผู้ให้กู้เป็นผู้กำหนดวงเงินที่จะขอให้ บสย. ค้ำประกัน SMEs แต่ละราย แต่หากกรณีมีสัญญาที่ให้ บสย.ค้ำประกันตั้งแต่สองสัญญาขึ้นไปและผู้ให้กู้ไม่ได้ กำหนดวงเงินค้ำประกันรายสัญญา บสย.จะกำหนดวงเงินค้ำประกันรายสัญญาตามสัดส่วนวงเงินที่ขอให้ บสย. ค้ำประกัน ต่อวงเงินสินเชื่อที่ค้ำประกัน

(2) ผู้ให้กู้แต่ละแห่งจะให้ บสย.ค้ำประกัน SMEs ต่อราย ได้ในวงเงินค้ำประกันสูงสุดไม่เกินรายละ 40 ล้านบาท

(3) กรณี SMEs ที่ขอให้ บสย.ค้ำประกันเป็นบุคคลธรรมดา ให้นับ SMEs ทั้งในนามบุคคลธรรมดา และ คู่สมรสเป็นรายเดียว

(4) เป็น SMEs ที่ขณะขอให้ บสย.ค้ำประกันมีหลักประกันเป็นทรัพย์สิน และมูลค่าทรัพย์สินตามราคาประเมินของผู้ให้กู้ตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย ต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของภาระหนี้ต้นเงินของสินเชื่อรวม

2. เงื่อนไขในการค้ำประกัน

(1) ผู้ให้กู้กับ บสย.จะต้องร่วมกันทำบันทึกข้อตกลงความร่วมมือโครงการค้ำประกันสินเชื่อในลักษณะ Portfolio Guarantee Scheme ระยะที่ 4

(2) มีเงื่อนไขในการค้ำประกันดังนี้

(2.1) ค้ำประกันให้กับ SMEs ทุกรายต้องไม่เกินวงเงินรวมตามที่กำหนดไว้

(2.2) ค้ำประกันให้กับ SMEs ทุกราย ต้องส่งคำขอให้ค้ำประกันภายใน 1 ปี นับจากวันที่ 1 มกราคม 2555 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(2.3) ค้ำประกันให้กับ SMEs ทุกราย มีระยะเวลาการค้ำประกันไม่เกิน 5 ปี นับแต่วันที่ออกหนังสือค้ำประกัน SMEs แต่ละฉบับ ภายใต้การชำระค่าธรรมเนียมค้ำประกันต่อเนื่องทุกปี

(3) สินเชื่อส่วนที่ บสย.ค้ำประกันต้องไม่นำไปชำระคืนสินเชื่อเดิมที่มีอยู่กับผู้ให้กู้

3. คุณสมบัติของ SMEs

- (1) เป็น SMEs ประเภทบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลที่มีสัญชาติไทย และดำเนินกิจการในประเทศไทย
- (2) เป็น SMEs ที่ประกอบกิจการโดยชอบด้วยกฎหมาย และต้องไม่ขัดต่อศีลธรรมอันดี
- (3) เป็น SMEs ที่มีทรัพย์สินถาวรไม่รวมที่ดินมีมูลค่ารวมไม่เกิน 200 ล้านบาท
- (4) เป็น SMEs ที่เป็นลูกหนี้ปกติตามเกณฑ์ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้มีการตรวจสอบเครดิตบูโรของ SMEs

4. ค่าธรรมเนียมการค้าประกัน

- (1) อัตราร้อยละ 1.75 ต่อปี ของวงเงินที่ค้าประกัน SMEs แต่ละราย
- (2) ชำระล่วงหน้าเป็นรายปี และต่อเนื่องทุกปีจนสิ้นสุดการค้าประกันตามข้อตกลงความร่วมมือระหว่าง บสย.กับผู้ให้กู้ เว้นแต่ผู้ให้กู้ได้ฟ้องร้อง SMEs ต่อศาลภายในอายุการค้าประกันแล้ว หรือผู้ให้กู้ได้แจ้งยกเลิกการค้าประกันพร้อมแนบหนังสือการค้าประกัน

5. การกำหนดความรับผิดในการค้าประกัน

- (1) ความรับผิดในการค้าประกันไม่ถือการผิดนัดชำระหนี้ของ SMEs แต่ความรับผิดเกิดเมื่อผู้ให้กู้ได้ฟ้องร้อง SMEs ต่อศาลแล้วภายในอายุการค้าประกัน
- (2) ความรับผิดในการค้าประกัน เฉพาะหนี้ต้นเงินของสินเชื่อที่ค้าประกัน
- (3) ความรับผิดในการค้าประกันของ บสย. เฉพาะภาระค้าประกันที่เป็น NPG ไม่เกินร้อยละ 18 ของภาระค้าประกันเฉลี่ย ณ วันสิ้นอายุการค้าประกัน โดย บสย.จะรับผิดชอบจ่ายค่าประกันทดแทน รวมทั้งสิ้นไม่เกินร้อยละ 15 ของภาระค้าประกันเฉลี่ย ณ วันสิ้นอายุการค้าประกัน และจะพิจารณาจ่ายค่าประกันทดแทนตามภาระการค้าประกันที่ออกให้แก่ SMEs แต่ละราย เป็นสัดส่วนขึ้นอยู่กับจำนวน NPG ที่ผู้ให้กู้ขอรับเงินค่าประกันทดแทนจาก บสย. เป็นลำดับ ดังนี้
 - (3.1) เมื่อ จำนวน NPG น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 12 ของภาระค้าประกันเฉลี่ย ณ หลังวันครบรอบปีในแต่ละปี บสย.จะรับผิดชอบไม่เกินร้อยละ 100 ของภาระค้าประกัน SMEs แต่ละราย
 - (3.2) เมื่อ จำนวน NPG ส่วนที่มากกว่าร้อยละ 12 แต่ไม่เกินร้อยละ 18 ของภาระค้าประกันเฉลี่ย ณ หลังวันครบรอบปีในแต่ละปี บสย.จะรับผิดชอบไม่เกินร้อยละ 50 ของภาระค้าประกัน SMEs แต่ละราย

“NPG” หมายถึง ภาระค้าประกันของ SMEs ที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่สามารถขอรับเงินค่าประกันทดแทนจาก บสย.

“ภาระค้าประกันเฉลี่ย” หมายถึง ภาระค้าประกันที่รับรู้รายได้เฉลี่ย ณ วันครบรอบปีในแต่ละปี โดยคำนวณจากจำนวนค่าธรรมเนียมการค้าประกันที่รับรู้รายได้ คิดเป็นรายเดือน สะสมเฉลี่ยเป็นรายปี ณ วันครบรอบปี ต่ออัตราค่าธรรมเนียมการค้าประกัน

6. วิธีปฏิบัติภายหลังการค้าประกัน

- (1) ผู้ให้กู้มีหน้าที่จัดการให้ บสย.ได้รับค่าธรรมเนียมการค้าประกัน และนำส่ง บสย.ก่อนหรือในวันครบกำหนดชำระอย่างต่อเนื่องทุกปี จนกว่าจะสิ้นสุดอายุการค้าประกันตามข้อตกลงความร่วมมือ ทั้งนี้หากมีความประสงค์ที่จะลดวงเงินการค้าประกันของ SMEs รายใดในปีถัดไป ให้มีหนังสือแจ้งภาระหนี้มายัง บสย. ก่อนที่จะมีการต่ออายุการค้าประกัน
- (2) ผู้ให้กู้ต้องดูแลให้ SMEs นำสินเชื่อที่ได้รับการค้าประกันนั้นไปใช้ในกิจการที่ขอสินเชื่อและใช้ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่ขอสินเชื่อ
- (3) ผู้ให้กู้ต้องรายงานสภาพหนี้ที่ได้รับการค้าประกันให้ บสย. ทราบ ทุกไตรมาส ตามแบบที่ บสย.กำหนด

7. การจ่ายค่าประกันขดเซย

(1) บสย.จะพิจารณาจ่ายค่าประกันขดเซยเมื่อผู้ให้กู้ได้ฟ้องร้อง SMEs ทุกสัญญาที่ บสย.ค้ำประกัน ภายใต้โครงการนี้ต่อศาลแล้ว โดยหากผู้ให้กู้ไม่ฟ้องร้องผู้ค้ำประกัน ผู้ให้กู้จะแจ้งให้ บสย.ทราบพร้อมกับการยื่นคำขอรับเงินค่าประกันขดเซย ต่อ บสย.ในวันครบและ/หรือล่วงพ้นกำหนด 1 ปี นับแต่วันที่ออกหนังสือค้ำประกันแต่ต้องไม่เกิน 1 ปี นับแต่วันสิ้นอายุค้ำประกัน โดยผู้ให้กู้ยื่นคำขอตามแบบพร้อมหลักฐานและเอกสารต่างๆ ให้ครบถ้วนตามที่ บสย.กำหนดไว้ ทั้งนี้ บสย.จะพิจารณาจ่ายค่าประกันขดเซยตามภาระค้ำประกันของ SMEs แต่ละรายตามลำดับที่ยื่นขอก่อนหลัง ภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับเอกสารครบถ้วน

(2) การจ่ายค่าประกันขดเซยภายใต้บังคับ ข้อ 5 (3) ให้แบ่งจ่ายในแต่ละปี เป็น 5 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 จ่ายในปีที่ 2 ไม่เกินร้อยละ 4 ของภาระค้ำประกันเฉลี่ย ณ หลังวันครบรอบปีที่ 1

ส่วนที่ 2 จ่ายในปีที่ 3 โดยรวมการจ่ายครั้งก่อนในปีที่ 2 ด้วย ไม่เกินร้อยละ 8 ของภาระค้ำประกันเฉลี่ย ณ หลังวันครบรอบปีที่ 2

ส่วนที่ 3 จ่ายในปีที่ 4 โดยรวมการจ่ายครั้งก่อนในปีที่ 2 และปีที่ 3 ด้วย ไม่เกินร้อยละ 10.5 ของภาระค้ำประกันเฉลี่ย ณ หลังวันครบรอบปีที่ 3

ส่วนที่ 4 จ่ายในปีที่ 5 โดยรวมการจ่ายครั้งก่อนในปีที่ 2 ปีที่ 3 และปีที่ 4 ด้วย ไม่เกินร้อยละ 13 ของภาระค้ำประกันเฉลี่ย ณ หลังวันครบรอบปีที่ 4

ส่วนที่ 5 จ่ายในปีสุดท้ายหลังสิ้นอายุการค้ำประกันรวมแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของภาระค้ำประกันเฉลี่ย ณ วันสิ้นอายุการค้ำประกัน

ทั้งนี้ บสย.สงวนสิทธิ์ในการเรียกคืนเงินค่าประกันขดเซย หากการจ่ายค่าประกันขดเซยสะสม และ/หรือ ภาระค้ำประกันที่เป็น NPG เกินกว่าร้อยละที่กำหนดไว้

(3) บสย.จะพิจารณาไม่จ่ายค่าประกันขดเซยและถือเป็นเหตุปลดเปลื้องความรับผิดชอบในการค้ำประกันดังต่อไปนี้

(3.1) เมื่อ บสย.ไม่ได้รับค่าธรรมเนียมค้ำประกันรายปีต่อเนื่องตามกำหนด หรือผู้ให้กู้อย่างมิได้ฟ้องร้อง SMEs ต่อศาล

(3.2) การออกหนังสือค้ำประกันและการค้ำประกันของ บสย.เกิดขึ้นจากการปกปิดข้อมูลหรือให้ข้อมูลอันเป็นเท็จ

(4) หาก บสย.รับผิดชอบจ่ายค่าประกันขดเซยน้อยกว่าค่าธรรมเนียมการค้ำประกันสะสม ณ วันสิ้นอายุการค้ำประกันและมีส่วนต่างอยู่เท่าใด บสย.จะให้ผลตอบแทนเพิ่มแก่ผู้ให้กู้ครึ่งหนึ่งของส่วนต่างนั้น

8. การปฏิบัติภายหลังการจ่ายค่าประกันขดเซย

เมื่อ บสย.ได้จ่ายค่าประกันขดเซยตามภาระค้ำประกันแก่ผู้ให้กู้เป็นจำนวนเท่าใดแล้ว บสย.ย่อมได้รับช่วงสิทธิเกี่ยวกับการเรียกร้องชำระหนี้ และสิทธิเรียกร้องในหลักประกันต่อ SMEs ได้เพียงจำนวนเท่านั้น โดยหาก SMEs ได้ชำระหนี้แก่ผู้ให้กู้เสร็จสิ้น และหลักประกันของ SMEs ปราศจากภาระผูกพันใดๆ กับผู้ให้กู้แล้ว ผู้ให้กู้นำส่งเอกสารสิทธิอันเป็นหลักประกันให้แก่ บสย.โดยความยินยอมของ SMEs และเจ้าของหลักประกันเพื่อดำเนินการตามสิทธิเรียกร้องที่มีต่อ SMEs ต่อไป