

บันทึกภายใน

หมวด : AUTH

คำสั่งที่ 34 /2555

เรื่อง อำนาจการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อธุรกิจ SME โครงการสินเชื่อใจ

เพื่อให้การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อธุรกิจ SME โครงการสินเชื่อใจ เป็นไปได้อย่างต่อเนื่อง และมีความคล่องตัว คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จึงได้มีมติในการประชุมครั้งที่ 7/2555 เมื่อวันที่ 16 กรกฎาคม 2555 มอบอำนาจให้ผู้บริหารสายงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ SME และกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อธุรกิจ SME โครงการสินเชื่อใจ โดยให้มีผลบังคับใช้เฉพาะกับลูกค้าที่เข้าหลักเกณฑ์โครงการสินเชื่อใจ ดังนั้น ธนาคารจึงให้คำสั่งดังนี้

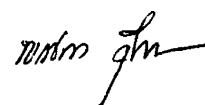
1. ให้ผู้บริหารของสายงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ SME และกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง ตามตำแหน่งและตามรายชื่อท้ายนี้ มีอำนาจพิจารณาอนุมัติสินเชื่อธุรกิจ SME โครงการสินเชื่อใจ ที่มีคุณสมบัติตามเอกสารแนบ 1 ภายใต้การอนุมัติตามเอกสารแนบ 2 และเอกสารแนบ 3 ดังนี้

ลำดับ	ชื่อ-ตำแหน่ง		ขอบเขตอนุมัติ
1.	บุคคลตามข้อ 1. นายณัฐวิทย์ บุญยะวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง	ภาคธุรกิจสาขากลาง 101 - 307, สำนักเพลินิจิต และ สำนักพระรามที่ 3 ภาคธุรกิจสาขามุมุมภาค 101 - 305
2.	บุคคลตามข้อ 2. นายยุกต์ สุทธิรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ SME	
3.	บุคคลตามข้อ 3. 3.1 นายสุวิทย์ จันทร์ธำรงกุล 3.2 นางสาวหฤทัย สุดสวัสดิ์ 3.3 นางสาวปทุมพร เตชะสุวรรณ 3.4 นายพูนศักดิ์ บุญวาทิน	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ SME ผู้จัดการฝ่ายพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ SME ผู้จัดการฝ่ายพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ SME ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่ม ฝ่ายพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ SME	ภาคธุรกิจสาขากลาง 101 - 307, สำนักเพลินิจิต และ สำนักพระรามที่ 3 ภาคธุรกิจสาขามุมุมภาค 101 - 305
	3.5 นายภัทร คุ่มบุญมี 3.6 นายภาณุไนย ณ เชียงใหม่	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ SME ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการกลุ่มพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ SME	
4.	บุคคลตามข้อ 4. 4.1 นางพิมล ธาธาพันธ์ 4.2 นางวาริน อายุการ 4.3 นางสาวปวีณ ศรีประจิดติชัย	ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่ม ฝ่ายพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ SME ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่ม ฝ่ายพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ SME ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่ม ฝ่ายพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ SME	ภาคธุรกิจสาขากลาง 101 - 307, สำนักเพลินิจิต และ สำนักพระรามที่ 3

ลำดับ	ชื่อ-ตำแหน่ง		ขอบเขตอนุมัติ
	4.4 นายทองปรีชา กุลธำรงศรี 4.5 นายศิริชัย วันทนาศิริ 4.6 นายประชิดชัย ชูติกวิน 4.7 นางสาวไผ่รัก พงศ์สุวรรณ 4.8 นายวินัส ชินสุภลักษณ์ 4.9 นายสุริยา ศรีโปฏก 4.10 นายบริรักษ์ พุ่งแจ้ง 4.11 นายชอุพงษ์ จันทดี 4.12 นายอิทธิศักดิ์ พงษ์พาลี	ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่ม ฝ่ายพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ SME ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่ม ฝ่ายพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ SME ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่ม ฝ่ายพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ SME ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่ม ฝ่ายพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ SME ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่ม ฝ่ายพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ SME ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่ม ฝ่ายพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ SME ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่ม ฝ่ายพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ SME ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่ม ฝ่ายพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ SME	ภาคธุรกิจสาขามุมภาค 101 - 305
5.	บุคคลตามข้อ 5. 5.1 นางสาวสมลักษณ์ เชื้อปียัตตร 5.2 นางสาวดา วรวัฒน์สุนทร 5.3 นางสาวอุริยา ลิปิพัฒน์วิทย์ 5.4 นายสุพจน์ ชนาพรพจน์ 5.5 นายสัญญา ธนรัตน์พงศ์	รองผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ SME เจ้าหน้าที่ 8 กลุ่มพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ SME เจ้าหน้าที่ 8 กลุ่มพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ SME เจ้าหน้าที่ 8 กลุ่มพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ SME เจ้าหน้าที่ 8 กลุ่มพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ SME	ภาคธุรกิจสาขากลาง 101 - 307, สำนักเพลินิจิต และ สำนักพระรามที่ 3
	5.6 นายสัมพันธ์ สิริสวัสดิ์ 5.7 นายวิเชียร ชินสุภลักษณ์ 5.8 นายสุรศักดิ์ เหลืองสุภบุญย์ 5.9 นายชูศิลป์ ธีระธณิก 5.10 นายศราวุธ พงศ์สุวรรณ	รองผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ SME รองผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ SME รองผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ SME รองผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ SME รองผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ SME	ภาคธุรกิจสาขามุมภาค 101 - 305

คำสั่งนี้ให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2555 เป็นต้นไป จนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง

สั่ง ณ วันที่ 3 สิงหาคม 2555



(นายพรสนอง ตู้จินดา)

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้าน Transformation

ลูกค้าที่เข้าข่ายการใช้อำนาจอนุมัติตามคำสั่งที่ 34/2555
สำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ SME โครงการสินเชื่อใจ

1. ลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ SME โครงการสินเชื่อใจ ต้องมีคุณสมบัติตามเกณฑ์ ตามคำสั่งที่ 34/2555
2. ลูกค้าใหม่รายเดียว หรือกลุ่มลูกค้าใหม่ ที่ขอวงเงินสินเชื่อรวมมากกว่า 7.5 ล้านบาท
3. ลูกค้ารายเดียว หรือกลุ่มลูกค้า ที่มีวงเงินสินเชื่อเดิม และขออนุมัติสินเชื่อธุรกิจ SME โครงการสินเชื่อใจ ทำให้วงเงินสินเชื่อรวมมากกว่า 12.0 ล้านบาท
4. ลูกค้าที่มีสินเชื่อรวมน้อยกว่าตามข้อ 2. หรือ ข้อ 3. แต่อยู่นอกขอบเขต (Out of scope) ของ SME Retail* ตัวอย่างเช่น
 - 4.1 ไม่เข้าข่าย Product ภายใต SME Quick Loan (4 ประเภท O/D, P/N, F/L, L/G)
 - 4.2 หลักประกันไม่เข้าข่าย SME Quick Loan (เช่น สิทธิการเช่า, เครื่องจักร ฯลฯ)
 - 4.3 เป็นการขอสินเชื่อเงิน / ใช้เงินร่วมกัน
 - 4.4 วัตถุประสงค์การขอเงินกู้ไม่เข้าเกณฑ์ SME-Retail
 - 4.5 บุคคล หรือนิติบุคคล ลูกค้าใหม่ (ไม่มี Risk Grade) หลักประกันไม่ใช่เงินฝาก ยกเว้นขอ L/G อย่างเดียว
 - 4.6 ชื่อทรัพย์สินรายการขายของธนาคาร และ AAMC (NPA) ที่เป็นที่ดินเปล่า
 - 4.7 อื่น ๆ ที่อาจกำหนดเพิ่มโดย SME Retail
5. วงเงินรวมทั้งหมดของลูกค้ารายเดียว หรือ กลุ่มลูกค้า (ให้นับตามเอกสารแนบ 3) ที่มีอยู่กับธนาคาร (รวมทุกประเภทสินเชื่อและรวม สินเชื่อธุรกิจ SME โครงการสินเชื่อใจ) ต้องไม่เกิน 30 ล้านบาท การคำนวณวงเงินสำหรับอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อไม่นับรวมถึงวงเงิน
 - 5.1 สินเชื่อทุกประเภทรวมกันไม่เกิน 30.0 ล้านบาท โดยมีหลักประกันเป็นเงินฝาก, พันธบัตรรัฐบาล, ตั๋วแลกเงิน บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ฯ, บัตรเงินฝาก บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (NCD) และ หรือ หุ้นกู้ไม่ต้องยสิทธิ ของ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำนวน 100%
 - 5.2 สินเชื่อการขายลดตัวเงินที่ AVAL โดยธนาคารพาณิชย์ หรือตัว B/E ที่ Accept โดยธนาคารพาณิชย์ ไม่เกิน 30.0 ล้านบาท
 - 5.3 Forward Contract ไม่เกิน 1,000,000 เหรียญสหรัฐ
 - 5.4 การขายลดเช็คที่เกิดจากโรงงานน้ำตาลที่ธนาคารให้การสนับสนุนสินเชื่อ ,
 - 5.5 วงเงิน และภาระหนี้ของสินเชื่อ Personal Loan , Staff Loan, Mortgage Loan หรือ HELOC, (ยกเว้น การ Top Up วงเงินสินเชื่อบนหลักประกันของ Staff Loan, Mortgage Loan หรือ HELOC ยังคงให้นับรวมตามเดิม)

ทั้งนี้ วงเงินและภาระหนี้ของสินเชื่อดังกล่าวจะระบุไว้ใน CA เพื่อแสดงข้อมูลระดับลูกค้าที่ถูกต้อง

*** หมายเหตุ :**

1. ตาม ข้อ 2. – 5. อ้างอิง คำสั่งที่ 26/2555 และ 27/2555
2. SME Retail หมายถึง
 - ลูกค้า หรือกลุ่มลูกค้า (บุคคล หรือนิติบุคคล) เก่าที่มีวงเงินสินเชื่อรวมไม่เกิน 7.5 ล้านบาท และขออนุมัติสินเชื่อเพิ่มรวมวงเงินทั้งหมดแล้วไม่เกิน 12.0 ล้านบาท
 - ลูกค้าหรือกลุ่มลูกค้า (บุคคล หรือนิติบุคคล) ใหม่ที่ขอสินเชื่อรวมไม่เกิน 7.5 ล้านบาท
 - ครอบคลุม Product สินเชื่อ 4 ประเภท คือ วงเงินเบิกเงินเกินบัญชี (O/D), เงินกู้ระยะยาว (F/L), เงินกู้ตามตัวสัญญาใช้เงิน (Call loan และหรือ Short Term Loan Against P/N) และหนังสือค้ำประกัน (L/G)
 - Product program SME Retail เช่น สินเชื่อ 3 เท่า หรือ สินเชื่อ Product Program อื่น ๆ

อำนาจการพิจารณาอนุมัติลูกค้ำสินเชื่อธุรกิจ SME โครงการสินเชื่อใจ

ลำดับ	ประเภทสินเชื่อ/เงื่อนไขหลักประกัน	ผู้มีอำนาจอนุมัติ	ขอบเขตการอนุมัติ*	หมายเหตุ
1	<u>สินเชื่อประเภทวงเงินหมุนเวียน และวงเงินกู้ระยะยาว รวมถึงสินเชื่อที่มีการค้ำประกันของบริษัทประกัน</u> <u>สินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม และวงเงิน Clean OD ที่ธนาคารมอบให้กับกรรมการหรือผู้ที่แสดงรายได้ โดยมีอำนาจอนุมัติ ดังนี้</u> - เพิ่ม / ลด และยกเลิก วงเงินสินเชื่อ ทั้งลูกค้ำรายใหม่ และรายเดิมของธนาคาร - ต่ออายุ / ทบทวน ขยายระยะเวลา วงเงิน - ระบุรับ / อายัด / ปลดอายัด วงเงิน - เพิ่ม ปลด/ โถกถอนหลักประกัน และ เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขหลักประกัน / ผู้ค้ำประกัน - เงื่อนไข ยินยอม และ เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขต่างๆ - การดำเนินการใดๆ ที่ความเสี่ยง ของธนาคารไม่เพิ่มขึ้น และอยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้	- บุคคลตามข้อ 1. หรือ บุคคลตามข้อ 2.	- ไม่เกิน 30 ล้านบาท (สามสิบล้านบาท)	- อัตราดอกเบี้ย และ ค่าธรรมเนียมสินเชื่อให้เป็นไปตามโครงการ ฯ หรือ อยู่ในดุลยพินิจของผู้จัดการฝ่ายลูกค้าธุรกิจ SME ต้นสังกัด
		- บุคคลตามข้อ 3. 2 ท่าน	- ไม่เกิน 25 ล้านบาท (ยี่สิบล้านบาท)	
		- บุคคลตามข้อ 3. คนใดคนหนึ่ง	- ไม่เกิน 20 ล้านบาท (ยี่สิบล้านบาท)	
		- บุคคลตามข้อ 4. คนใดคนหนึ่ง	- ไม่เกิน 15 ล้านบาท (สิบห้าล้านบาท)	
		- บุคคลตามข้อ 5. คนใดคนหนึ่ง	- ไม่เกิน 10 ล้านบาท (สิบล้านบาท)	
2.	<u>อนุมัติเงื่อนไขต่างๆ ที่ไม่เข้าเกณฑ์ตาม Product Program โครงการสินเชื่อใจ (deviate authority) โดยพิจารณาเป็นกรณีพิเศษ ดังนี้</u> - จำนวนครั้งในการตรวจสอบเครดิต , ผลการตรวจสอบเครดิต , ผล Blacklist และ สถานะเคยเป็น NPL หรือ TDR แต่ปัจจุบันสถานะเป็นปกติ - สถานะบริษัท และ งบการเงิน - พฤติกรรมการหมุนเวียนบัญชี - Financial Ratio : D/E ratio > 3.0x -4.0x ยกเว้น ธุรกิจ Trading : D/E ratio > 3.5x -4.5x - ยกเว้นการ call default - การดำเนินการใดๆ ที่ความเสี่ยง ของธนาคารไม่เพิ่มขึ้น และอยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้	- บุคคลตามข้อ 1. หรือ บุคคลตามข้อ 2.	- ไม่เกิน 30 ล้านบาท (สามสิบล้านบาท)	
		- บุคคลตามข้อ 3. 2 ท่าน	- ไม่เกิน 25 ล้านบาท (ยี่สิบล้านบาท)	
		- บุคคลตามข้อ 3. คนใดคนหนึ่ง	- ไม่เกิน 20 ล้านบาท (ยี่สิบล้านบาท)	

หมายเหตุ :

1. ลูกค้ำรายใหม่หรือลูกค้ำรายเก่าขออนุมัติสินเชื่อธุรกิจ SME โครงการสินเชื่อใจ วงเงินไม่เกิน 20.0 ล้านบาท ต่อลูกค้ำรายเดียว หรือ กลุ่มลูกค้ำ โดยวงเงิน 20.0 ล้านบาท ไม่นับรวม Clean OD
2. เมื่อรวมวงเงิน Clean OD แล้ว วงเงินสูงสุดสำหรับอำนาจอนุมัติสินเชื่อไม่เกิน 30 ล้านบาท
3. ***ขอบเขตการอนุมัติ** : การคำนวณวงเงินสำหรับอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ ตามเอกสารแนบ 1 , ข้อ 5
4. Call default หมายความว่า การที่ธนาคารทำการเรียกคืนหนี้ทุกประเภทจากผู้กู้ และ/หรือ ระบุการใช้วงเงินของผู้กู้ อันเนื่องมาจากเหตุผิดนัด และ/หรือ ผู้กู้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงอื่นๆตามสัญญาสินเชื่อใจ

เกณฑ์ความผูกพันของ “ลูกค้าที่นับเป็นกิจการในเครือ และ/หรือ ลูกค้าในกลุ่มเดียวกัน”

ลูกค้าที่นับเป็นกิจการในเครือ และ/หรือ ลูกค้าในกลุ่มเดียวกัน ใช้หลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

1. กรณีการให้สินเชื่อแก่บุคคลที่ถือเป็นลูกค้าในกลุ่มเดียวกัน โดยมีความผูกพันต่อไปนี้
 - 1.1 คู่สมรสของลูกค้า
 - 1.2 บุตรของลูกค้า
 - 1.2.1 บุตร หรือบุตรบุญธรรมที่ไม่บรรลุนิติภาวะ
 - 1.2.2 บุตร หรือบุตรบุญธรรม ที่บรรลุนิติภาวะ แต่กิจการ หรือธุรกิจร่วมกัน หรือใช้ทุนจากแหล่งเดียวกัน
 - 1.3 ห้างหุ้นส่วนสามัญ, ห้างหุ้นส่วนจำกัด และ/หรือ นิติบุคคลอื่น ที่ลูกค้า หรือบุคคลตามข้อ 1.1 หรือข้อ 1.2 เป็นหุ้นส่วน
 - 1.4 บริษัทจำกัด และ/หรือ นิติบุคคลอื่น ที่ลูกค้าหรือ บุคคลตามข้อ 1.1 หรือข้อ 1.2 หรือห้างหุ้นส่วนตามข้อ 1.3 ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 20 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น
 - 1.5 บริษัทจำกัด และ/หรือ นิติบุคคลอื่น ที่ลูกค้าหรือบุคคลตามข้อ 1.1 หรือข้อ 1.2 หรือห้างหุ้นส่วนตามข้อ 1.3 หรือบริษัทจำกัดตามข้อ 1.4 ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 20 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น
 - 1.6 บุคคล หรือนิติบุคคลอื่น ที่มีภาระค้ำประกัน ระหว่างกัน (ยกเว้นการค้ำประกันที่ไม่ใช่สินเชื่อการค้า เช่น Personal Loan, Housing Loan หรือ Mortgage Loan เป็นต้น)
 - 1.7 บุคคล หรือนิติบุคคลอื่น ตามข้อ 1.1 ถึง 1.6 ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบุคคล หรือนิติบุคคลอื่น ดังกล่าว เป็น “ผู้เกี่ยวข้อง” เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้เป็นผู้เกี่ยวข้อง การพิจารณาว่าไม่ใช่ “ผู้เกี่ยวข้อง” ให้อยู่ในดุลยพินิจของผู้จัดการฝ่ายอาวุโสขึ้นไปในกลุ่มงานธุรกิจ SME พิจารณาร่วมกับ ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสขึ้นไปในสายงานบริหาร ความเสี่ยงธุรกิจ SME ทั้งนี้ต้องไม่ขัดกับ ระเบียบ หรือนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย
2. พิจารณาจากสัดส่วนการถือหุ้นของแต่ละบริษัท (Shareholding) กล่าวคือ หากบริษัทใดถือหุ้นบริษัทอีกบริษัทหนึ่งเกินร้อยละ 20 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทที่สอง ให้ถือว่าทั้งสองบริษัทเป็นบริษัทในเครือ และ/หรือ ลูกค้าในกลุ่มเดียวกัน
3. พิจารณาจากการถือหุ้นไขว้ (Cross Shareholding) กล่าวคือ ในกรณีที่บริษัทใดบริษัทหนึ่งไม่ได้ถือหุ้นหรือถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 20 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทที่สอง แต่ถือหุ้นในบริษัทที่สามเกินร้อยละ 20 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทที่สาม และบริษัทที่สามนี้ถือหุ้นในบริษัทที่สองเกินร้อยละ 20 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทที่สอง ให้ถือว่าทั้งสามบริษัทเป็นบริษัทในเครือ และ/หรือ ลูกค้าในกลุ่มเดียวกัน
4. พิจารณาการสนับสนุนระหว่างบริษัท (Linkage Support) กล่าวคือ ในกรณีที่บริษัทใดๆ มีการสนับสนุนระหว่างกัน เช่น การค้ำประกันสินเชื่อโดยบุคคลหรือกลุ่มบุคคลเดียวกัน และ/หรือ การใช้หลักทรัพย์เดียวกันค้ำประกันสินเชื่อ ให้ถือว่าบริษัทต่างๆ นี้เป็นบริษัทในเครือ และ/หรือลูกค้าในกลุ่มเดียวกัน

5. ในกรณีที่มิใช่เข้าข่ายหลักเกณฑ์ตามข้อ 1. ถึง ข้อ 4. ดังกล่าวข้างต้น แม้ผู้บริหารของบริษัทหนึ่งไม่ปรากฏชื่อเป็นผู้บริหารของอีกบริษัทหนึ่ง แต่โดยทางพฤตินัยแล้วมีอำนาจในการตัดสินใจในบริษัทที่ไม่ได้มีชื่อเป็นผู้บริหารนั้นด้วย หรือเป็นผู้ควบคุมซึ่งมีอำนาจดำเนินการในเรื่องต่างๆ ดังนี้
- 5.1. สามารถแนะนำและสั่งให้กรรมการทั้งหลายของบริษัทหรือบริษัทในเครือปฏิบัติตามคำสั่ง และคำแนะนำได้
 - 5.2. เป็นบุคคล หรือนิติบุคคล ที่มีสิทธิ์ที่จะใช้สิทธิ์หรือควบคุมสิทธิ์ในการออกเสียงมากกว่าร้อยละ 50 ขึ้นไปในการประชุมบริษัทหรือบริษัทอื่นซึ่งเป็นบริษัทในเครือ
 - 5.3. เป็นบุคคล หรือนิติบุคคล ที่มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้ง หรือถอดถอนกรรมการ
 - 5.4. เป็นบุคคล หรือ นิติบุคคลอื่น ที่มีลักษณะที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

อนึ่ง ในการเสนอขออนุมัติสินเชื่อของลูกค้ารายใดรายหนึ่ง หากอยู่ในเกณฑ์ตามข้อ 1. ถึง ข้อ 5. ข้อใดข้อหนึ่งจะต้องมีรายละเอียดของกิจการในเครือ และ/หรือ ลูกค้านในกลุ่มเดียวกันในแบบฟอร์มเสนอขออนุมัติสินเชื่อด้วย