

แนวทางการปฏิบัติงาน เรื่อง การตรวจสอบและ สอบทานกระบวนการปฏิบัติการสินเชื่อ

ขั้นตอนการปฏิบัติงาน

1

ได้รับคำสั่งดำเนินการ (OP) และประสานงานกับ
หน่วยงานสินเชื่อรายย่อย ซึ่งประกอบด้วย
การจัดทำนิติกรรมสัญญา, การตั้งวงเงินและหลัก
ประกัน การเบิกใช้วงเงินสินเชื่อ การเบิกค่างวด
งาน การปรับปรุงโครงสร้างหนี้การเปลี่ยนแปลง
ข้อมูลหลักประกัน สินเชื่อการผูกพันการปิดบัญชี
(ถ้ามี) ฯลฯ และบันทึกปฏิบัติงานในระบบงานของส่วน
ตรวจสอบและควบคุมวงเงินสินเชื่อรายย่อย

2

ตรวจสอบ คำสั่งดำเนินการ (OP) คำขออนุมัติสิน
เชื่อ (CA) มติอนุมัติและเงื่อนไขที่ได้รับการอนุมัติ
จากผู้มีอำนาจ หากไม่ถูกต้องให้ส่งคืนหรือแจ้งให้
สาขาหรือหน่วยงานสินเชื่อ ซึ่งเจ้าของเรื่องแก้ไข
เมื่อเรียบร้อยแล้วให้ดำเนินการจัดทำใบตรวจสอบ
และควบคุมเพื่อดำเนินการตามขั้นตอนต่อไป

3

นำเสนอให้ผู้มีอำนาจ ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการบริหาร
ส่วนฯขึ้นไป พิจารณามติสั่งการให้ดำเนินการใน
ขั้นตอนต่อไปในกรณีไม่ถูกต้องครบถ้วน ให้ส่งคืน
และประสานทบทวนให้สมบูรณ์

4

จัดส่งคำสั่งดำเนินการ (OP) และเอกสารประกอบการ
อนุมัติ เช่น CA มติและเงื่อนไขการอนุมัติ ฯลฯ ให้หน่วย
งานที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

- ส่วนนิติกรรมสัญญาสินเชื่อรายย่อย 1, 2 เพื่อดำเนิน
การด้านนิติกรรมสัญญา

ระยะเวลาปฏิบัติงาน

1

ระยะเวลา 5 นาที



2

ระยะเวลา 40 นาที



3

ระยะเวลา 10 นาที



4

ระยะเวลา 5 นาที



รวมระยะเวลาปฏิบัติงาน 60 นาที

กฎหมายที่เกี่ยวข้อง :

1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 25/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแล
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ที่ประกอบธุรกิจทางการเงินตามหลักการของศาสนาอิสลาม
2. ประกาศนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ
การลงทุนในหลักทรัพย์ และการขายสินทรัพย์ ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ



แนวทางการปฏิบัติงาน เรื่อง การตั้งวงเงินสินเชื่อ รายย่อยจากระบบ Cap

ขั้นตอนการปฏิบัติงาน

- 1 รับเอกสารนิติกรรมสัญญา/จำนองที่ลูกค้า
ลงนามเรียบร้อยแล้ว พร้อมเอกสารค่าใช้จ่ายต่าง ๆ จากระบบ Cap
- 2 ตรวจสอบ ความถูกต้อง ครบถ้วนของ
เอกสารทั้งหมด
- 3 หากถูกต้อง : อนุมัติตั้งวงเงินในระบบ
CAP และกดจบงานปกติ
- 4 หากไม่ถูกต้อง : แจ้งเจ้าหน้าที่ส่วนปฏิบัติ
การสินเชื่อมีหลักประกัน/ไม่มีหลักประกัน
เพิ่มเติม เอกสารให้ครบถ้วน

ระยะเวลาปฏิบัติงาน

- 1 ระยะเวลา 5 นาที 
- 2 ระยะเวลา 25 นาที 
- 3 ระยะเวลา 5 นาที 
- 4 ระยะเวลา 10 นาที 

รวมระยะเวลาปฏิบัติงาน 45 นาที/ บัญชี

กฎหมายที่เกี่ยวข้อง :

1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 25/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแล
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ที่ประกอบธุรกิจทางการเงินตามหลักการของศาสนาอิสลาม
2. ประกาศแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ
การลงทุนในหลักทรัพย์ และการขายสินทรัพย์ ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ



แนวทางการปฏิบัติงาน เรื่อง การปรับปรุงบัญชี และการแก้ไขต้นในระบบจากการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ สินเชื่อรายย่อย

ขั้นตอนการปฏิบัติงาน

- 1 ส่วนเบิกใช้วงเงินสินเชื่อรายย่อย
รับเอกสารทั้งหมดจากส่วนตรวจสอบและ
ควบคุมวงเงินสินเชื่อรายย่อย เพื่อปรับปรุง
ข้อในระบบ PD Teller
- 2 ปรับปรุงบัญชี ในระบบ PD Teller ให้ตรง
กับมติคณะอนุกรรมการปรับปรุงโครงสร้าง
หนี้ และ CA อนุมัติปรับปรุงโครงสร้างหนี้
 - หากเป็นบัญชี สินเชื่อสาขา ให้แจ้งผล
การปรับปรุงบัญชีให้สาขาทาง e-mail
 - หากเป็นบัญชี สินเชื่อสำนักงานใหญ่
ให้รับชำระค่างวดในระบบ PD Teller
ตามอนุมัติ (ถ้ามี)
- 3 ส่งคืนใบตรวจสอบและควบคุมงาน ฯ
พร้อมสัญญาต้นฉบับ ให้ส่วนตรวจสอบ
และควบคุมวงเงินสินเชื่อรายย่อย

ระยะเวลาปฏิบัติงาน

- 1 ระยะเวลา 30 นาที 
- 2 ระยะเวลา 80 นาที 
- 3 ระยะเวลา 10 นาที 

รวมระยะเวลาปฏิบัติงาน 120 นาที/ บัญชี

กฎหมายที่เกี่ยวข้อง :

1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 25/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแล
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ที่ประกอบธุรกิจทางการเงินตามหลักการของศาสนาอิสลาม
2. ประกาศปท. ที่ สกส. 2.14/2564 เรื่องแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้
ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างยั่งยืน

