

# 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 การตรวจสอบและ สอบทานกระบวนการปฏิบัติการสินเชื่อ

## ขั้นตอนการปฏิบัติงาน

1

ได้รับคำสั่งดำเนินการ (OP) และตรวจสอบคำสั่ง  
ดำเนินการ (OP) คำขออนุมัติสินเชื่อ (CA) มติอนุมัติ  
และเงื่อนไขที่ได้รับการอนุมัติจากผู้มีอำนาจ  
หากไม่ถูกต้องให้ส่งคืนหรือแจ้งให้สาขาหรือ  
หน่วยงานสินเชื่อ ซึ่งเจ้าของเรื่องแก้ไข  
เมื่อเรียบร้อยแล้วให้ดำเนินการจัดทำใบตรวจสอบ  
และควบคุมเพื่อดำเนินการตามขั้นตอนต่อไป

2

ประสานงานกับหน่วยงานสินเชื่อรายย่อย  
ซึ่งประกอบด้วย การจัดทำนิติกรรมสัญญา,  
การตั้งวงเงินและหลักประกัน การเบิกใช้วงเงินสินเชื่อ  
การเบิกค่าวงงาน การปรับปรุงโครงสร้างหนี้  
การเปลี่ยนแปลงข้อมูลหลักประกัน สินเชื่อการ  
ผูกพันการปิดบัญชี (ถ้ามี) ฯลฯ และบันทึกปฏิบัติงานใน  
ระบบงานของส่วนตรวจสอบและควบคุมวงเงินสินเชื่อ  
รายย่อย

3

นำเสนอให้ผู้มีอำนาจ ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการบริหาร  
ส่วนฯขึ้นไป พิจารณาอนุมัติสั่งการให้ดำเนินการใน  
ขั้นตอนต่อไปในกรณีไม่ถูกต้องควรทวน ให้ส่งคืน  
และประสานทบทวนให้สมบูรณ์

4

จัดส่งคำสั่งดำเนินการ (OP) และเอกสารประกอบการ  
อนุมัติ เช่น CA มติและเงื่อนไขการอนุมัติ ฯลฯ  
ให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง 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. ประกาศแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการกำรธุรกรรมด้านสินเชื่อ  
การลงทุนในหลักทรัพย์ และการขายสินทรัพย์ ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ



# แนวทางการปฏิบัติงาน เรื่อง การปรับปรุงบัญชี และการแก้ไขต้นในระบบจากการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ สินเชื่อรายย่อย

## ขั้นตอนการปฏิบัติงาน

**1** ส่วนเบิกใช้วงเงินสินเชื่อรายย่อย  
รับเอกสารทั้งหมดจากส่วนตรวจสอบและ  
ควบคุมวงเงินสินเชื่อรายย่อย เพื่อปรับปรุง  
ข้อมูลในระบบ PD Teller

**2** ปรับปรุงบัญชี ในระบบ PD Teller ให้ตรง  
กับมติคณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้าง  
หนี้ และ CA อนุมัติปรับปรุงโครงสร้างหนี้

- หากเป็นบัญชี สินเชื่อสาขา ให้แจ้งผล  
การปรับปรุงบัญชีให้สาขาทาง e-mail
- หากเป็นบัญชี สินเชื่อสำ นักงานใหญ่  
ให้รับชำระ ค่างวดในระบบ 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

