

# ผังกระบวนการสินเชื่อธุรกิจ SMEs

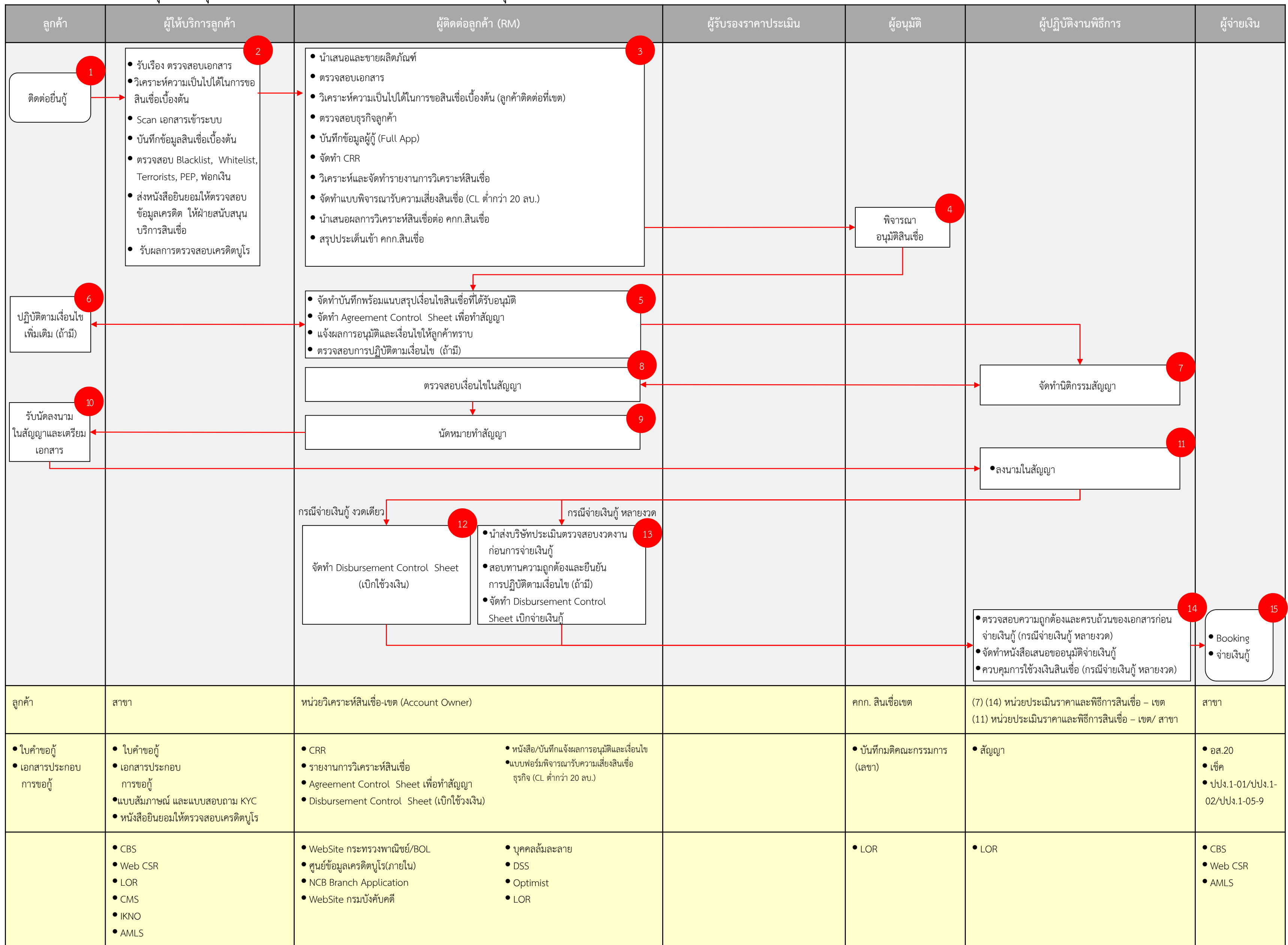
(1) ฟังก์กระบวนการสินเชื่อธุรกิจ เงินฝาก/สลากออมสินค้าประกัน วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 3 ล้านบาท อนุมัติโดยคณะกรรมการสินเชื่อสาขา อนุมัติโดยคณะกรรมการสินเชื่อสาขา

ลูกค้า	ผู้ให้บริการลูกค้า	ผู้ติดต่อลูกค้า (RM)	ผู้รับรองราคาประเมิน	ผู้อนุมัติ	ผู้ปฏิบัติงานพิธีการ	ผู้จ่ายเงิน
<p>ติดต่อยื่นกู้ <b>1</b></p>	<p><b>2</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>รับเรื่อง ตรวจสอบเอกสาร</li> <li>วิเคราะห์ความเป็นไปได้ในการขอสินเชื่อเบื้องต้น</li> <li>Scan เอกสารเข้าระบบ</li> <li>บันทึกข้อมูลสินเชื่อเบื้องต้น</li> <li>ตรวจสอบ Blacklist, Whitelist, Terrorists, PEP, ฟอกเงิน</li> <li>ส่งหนังสือยินยอมให้ตรวจสอบข้อมูลเครดิต ให้ฝ่ายสนับสนุนบริการสินเชื่อ</li> <li>รับผลการตรวจสอบเครดิตบูโร</li> </ul>	<p><b>3</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>นำเสนอและขายผลิตภัณฑ์</li> <li>ตรวจสอบเอกสาร</li> <li>วิเคราะห์ความเป็นไปได้ในการขอสินเชื่อเบื้องต้น (ลูกค้าติดต่อที่เขต)</li> <li>ตรวจสอบธุรกิจลูกค้า</li> <li>บันทึกข้อมูลผู้กู้ (Full App)</li> <li>จัดทำ CRR</li> <li>วิเคราะห์และจัดทำรายงานการวิเคราะห์สินเชื่อ</li> <li>นำเสนอผลการวิเคราะห์สินเชื่อต่อ คกก.สินเชื่อ</li> <li>สรุปประเด็นเข้า คกก.สินเชื่อ</li> </ul>		<p><b>4</b></p> <p>พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ</p>		
<p><b>6</b></p> <p>ปฏิบัติตามเงื่อนไขเพิ่มเติม (ถ้ามี)</p>		<p><b>5</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>จัดทำบันทึกพร้อมแนบสรุปเงื่อนไขสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ</li> <li>จัดทำ Agreement Control Sheet เพื่อทำสัญญา</li> <li>แจ้งผลการอนุมัติและเงื่อนไขให้ลูกค้าทราบ</li> <li>ตรวจสอบการปฏิบัติตามเงื่อนไข (ถ้ามี)</li> </ul>				
		<p><b>8</b></p> <p>ตรวจสอบเงื่อนไขในสัญญา</p>			<p><b>7</b></p> <p>จัดทำนิติกรรมสัญญา</p>	
		<p><b>9</b></p> <p>นัดหมายทำสัญญา</p>			<p><b>11</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ลงนามในสัญญา</li> </ul>	
<p><b>10</b></p> <p>รับนัดลงนามในสัญญาและเตรียมเอกสาร</p>		<p>กรณีจ่ายเงินกู้ งวดเดียว</p> <p><b>12</b></p> <p>จัดทำ Disbursement Control Sheet (เบิกใช้วงเงิน)</p>	<p>กรณีจ่ายเงินกู้ หลายงวด</p> <p><b>13</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>นำส่งบริษัทประเมินตรวจสอบวงงานก่อนการจ่ายเงินกู้</li> <li>สอบถามความถูกต้องและยืนยันการปฏิบัติตามเงื่อนไข (ถ้ามี)</li> <li>จัดทำ Disbursement Control Sheet เบิกจ่ายเงินกู้</li> </ul>			
					<p><b>14</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ตรวจสอบความถูกต้องและครบถ้วนของเอกสารก่อนจ่ายเงินกู้ (กรณีจ่ายเงินกู้ หลายงวด)</li> <li>จัดทำหนังสือเสนอขออนุมัติจ่ายเงินกู้</li> <li>ควบคุมการใช้วงเงินสินเชื่อ (กรณีจ่ายเงินกู้ หลายงวด)</li> </ul>	<p><b>15</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Booking</li> <li>จ่ายเงินกู้</li> </ul>
ลูกค้า	สาขา	สาขา		คกก. สินเชื่อสาขา	สาขา	สาขา
<ul style="list-style-type: none"> <li>ใบคำขอกู้</li> <li>เอกสารประกอบการขอกู้</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ใบคำขอกู้</li> <li>เอกสารประกอบการขอกู้</li> <li>แบบสัมภาษณ์ และแบบสอบถาม KYC</li> <li>หนังสือยินยอมให้ตรวจสอบเครดิตบูโร</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CRR</li> <li>รายงานการวิเคราะห์สินเชื่อ</li> <li>Agreement Control Sheet เพื่อทำสัญญา</li> <li>Disbursement Control Sheet (เบิกใช้วงเงิน)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>หนังสือ/บันทึกแจ้งผลการอนุมัติและเงื่อนไข</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>บันทึกมติคณะกรรมการ (เลข)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>สัญญา</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>อส.20</li> <li>เช็ค</li> <li>ปพ.ง.1-01/ปพ.ง.1-02/ปพ.ง.1-05-9</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>CBS</li> <li>Web CSR</li> <li>LOR</li> <li>CMS</li> <li>IKNO</li> <li>AMLS</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>WebSite กระทรวงพาณิชย์/BOL</li> <li>ศูนย์ข้อมูลเครดิตบูโร(ภายใน)</li> <li>NCB Branch Application</li> <li>WebSite กรมบังคับคดี</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>บุคคลล้มละลาย</li> <li>DSS</li> <li>Optimist</li> <li>LOR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>LOR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>LOR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CBS</li> <li>Web CSR</li> <li>AMLS</li> </ul>

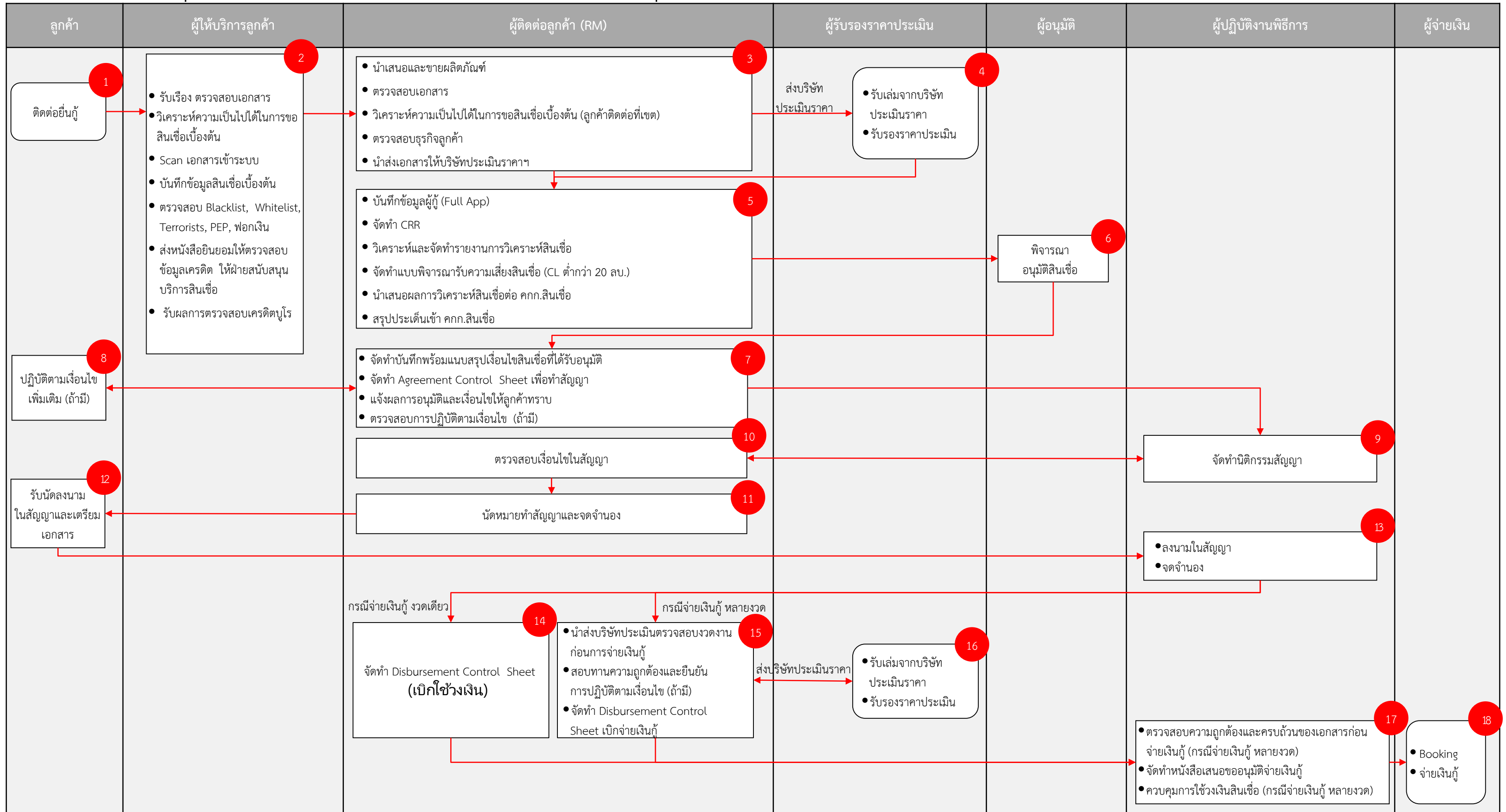
(2) ฟังก์กระบวนการสินเชื่อธุรกิจ เงินฝาก/สลากออมสินค้าประกัน วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 10 ล้านบาท อนุมัติโดยคณะกรรมการสินเชื่อเขต

ลูกค้า	ผู้ให้บริการลูกค้า	ผู้ติดต่อลูกค้า (RM)	ผู้รับรองราคาประเมิน	ผู้อนุมัติ	ผู้ปฏิบัติงานพิธีการ	ผู้จ่ายเงิน
	<p>1</p> <p>ติดต่อยื่นกู้</p> <p>2</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>รับเรื่อง ตรวจสอบเอกสาร</li> <li>วิเคราะห์ความเป็นไปได้ในการขอสินเชื่อเบื้องต้น</li> <li>Scan เอกสารเข้าระบบ</li> <li>บันทึกข้อมูลสินเชื่อเบื้องต้น</li> <li>ตรวจสอบ Blacklist, Whitelist, Terrorists, PEP, ฟอกเงิน</li> <li>ส่งหนังสือยินยอมให้ตรวจสอบข้อมูลเครดิต ให้ฝ่ายสนับสนุนบริการสินเชื่อ</li> <li>รับผลการตรวจสอบเครดิตบูโร</li> </ul>	<p>3</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>นำเสนอและขายผลิตภัณฑ์</li> <li>ตรวจสอบเอกสาร</li> <li>วิเคราะห์ความเป็นไปได้ในการขอสินเชื่อเบื้องต้น (ลูกค้าติดต่อที่เขต)</li> <li>ตรวจสอบธุรกิจลูกค้า</li> <li>บันทึกข้อมูลผู้กู้ (Full App)</li> <li>จัดทำ CRR</li> <li>วิเคราะห์และจัดทำรายงานการวิเคราะห์สินเชื่อ</li> <li>นำเสนอผลการวิเคราะห์สินเชื่อต่อ คกก.สินเชื่อ</li> <li>สรุปประเด็นเข้า คกก.สินเชื่อ</li> </ul>			<p>4</p> <p>พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ</p>	
	<p>6</p> <p>ปฏิบัติตามเงื่อนไขเพิ่มเติม (ถ้ามี)</p>	<p>5</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>จัดทำบันทึกพร้อมแนบสรุปเงื่อนไขสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ</li> <li>จัดทำ Agreement Control Sheet เพื่อทำสัญญา</li> <li>แจ้งผลการอนุมัติและเงื่อนไขให้ลูกค้าทราบ</li> <li>ตรวจสอบการปฏิบัติตามเงื่อนไข (ถ้ามี)</li> </ul>				
	<p>10</p> <p>รับนัดลงนามในสัญญาและเตรียมเอกสาร</p>	<p>8</p> <p>ตรวจสอบเงื่อนไขในสัญญา</p> <p>9</p> <p>นัดหมายทำสัญญา</p>			<p>7</p> <p>จัดทำนิติกรรมสัญญา</p>	
					<p>11</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ลงนามในสัญญา</li> </ul>	
		<p>12</p> <p>กรณีจ่ายเงินกู้ งวดเดียว</p> <p>13</p> <p>กรณีจ่ายเงินกู้ หลายงวด</p> <p>จัดทำ Disbursement Control Sheet (เบิกใช้วงเงิน)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>นำส่งบริษัทประเมินตรวจสอบวงงานก่อนการจ่ายเงินกู้</li> <li>สอบถามความถูกต้องและยืนยันการปฏิบัติตามเงื่อนไข (ถ้ามี)</li> <li>จัดทำ Disbursement Control Sheet เบิกจ่ายเงินกู้</li> </ul>				
					<p>14</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ตรวจสอบความถูกต้องและครบถ้วนของเอกสารก่อนจ่ายเงินกู้ (กรณีจ่ายเงินกู้ หลายงวด)</li> <li>จัดทำหนังสือเสนอขออนุมัติจ่ายเงินกู้</li> <li>ควบคุมการใช้วงเงินสินเชื่อ (กรณีจ่ายเงินกู้ หลายงวด)</li> </ul>	<p>15</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Booking</li> <li>จ่ายเงินกู้</li> </ul>
ลูกค้า	สาขา	หน่วยวิเคราะห์สินเชื่อ-เขต (Account Owner)		คกก. สินเชื่อเขต	(7) (14) หน่วยประเมินราคาและพิธีการสินเชื่อ - เขต (11) หน่วยประเมินราคาและพิธีการสินเชื่อ - เขต/สาขา	สาขา
<ul style="list-style-type: none"> <li>ใบคำขอกู้</li> <li>เอกสารประกอบการขอกู้</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ใบคำขอกู้</li> <li>เอกสารประกอบการขอกู้</li> <li>แบบสัมภาษณ์ และแบบสอบถาม KYC</li> <li>หนังสือยินยอมให้ตรวจสอบเครดิตบูโร</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CRR</li> <li>รายงานการวิเคราะห์สินเชื่อ</li> <li>Agreement Control Sheet เพื่อทำสัญญา</li> <li>Disbursement Control Sheet (เบิกใช้วงเงิน)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>หนังสือ/บันทึกแจ้งผลการอนุมัติและเงื่อนไข</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>บันทึกมติคณะกรรมการ (เลข)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>สัญญา</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>อส.20</li> <li>เช็ค</li> <li>ปง.1-01/ปง.1-02/ปง.1-05-9</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>CBS</li> <li>Web CSR</li> <li>LOR</li> <li>CMS</li> <li>IKNO</li> <li>AMLS</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>WebSite กระทรวงพาณิชย์/BOL</li> <li>ศูนย์ข้อมูลเครดิตบูโร(ภายใน)</li> <li>NCB Branch Application</li> <li>WebSite กรมบังคับคดี</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>บุคคลล้มละลาย</li> <li>DSS</li> <li>Optimist</li> <li>LOR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>LOR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>LOR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CBS</li> <li>Web CSR</li> <li>AMLS</li> </ul>

(3) ฟังก์กระบวนการสินเชื่อธุรกิจ บุคคลค้าประกัน วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 10 ล้านบาท อนุมัติโดยคณะกรรมการสินเชื่อเขต



(4) ฟังก์กระบวนการสินเชื่อธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์ค้าประกัน วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 10 ล้านบาท อนุมัติโดยคณะกรรมการสินเชื่อเขต



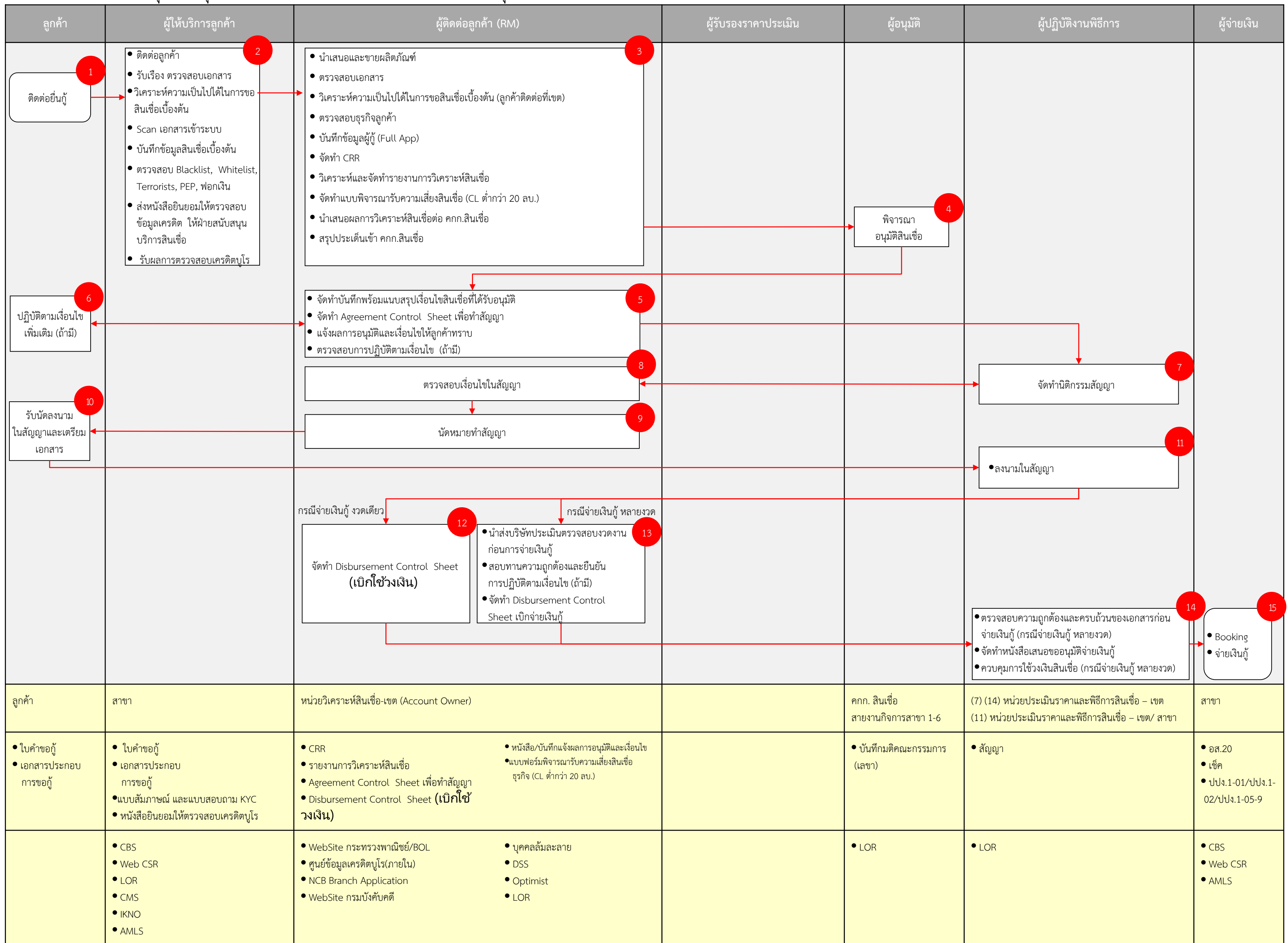
ลูกค้า	สาขา	หน่วยวิเคราะห์สินเชื่อ-เขต (Account Owner)	<ul style="list-style-type: none"> <li>หน่วยประเมินราคาและพิธีการสินเชื่อ - เขต</li> <li>คณะกรรมการรับราคาประเมินหลักทรัพย์เขต</li> </ul>	คกก. สินเชื่อเขต	(9) (17) หน่วยประเมินราคาและพิธีการสินเชื่อ - เขต (13) หน่วยประเมินราคาและพิธีการสินเชื่อ - เขต/ สาขา	สาขา	
<ul style="list-style-type: none"> <li>ใบคำขอกู้</li> <li>เอกสารประกอบการขอกู้</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ใบคำขอกู้</li> <li>เอกสารประกอบการขอกู้</li> <li>แบบสัมภาษณ์ และแบบสอบถาม KYC</li> <li>หนังสือยินยอมให้ตรวจสอบเครดิตบูโร</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CRR Small</li> <li>รายงานการวิเคราะห์สินเชื่อ</li> <li>Agreement Control Sheet เพื่อทำสัญญา</li> <li>Disbursement Control Sheet (เบิกใช้วงเงิน)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>หนังสือ/บันทึกแจ้งผลการอนุมัติและเงื่อนไข</li> <li>แบบฟอร์มพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ (CL ต่ำกว่า 20 ลบ.)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>รับรองราคาประเมิน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>บันทึกมติคณะกรรมการ (เลขที่)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>สัญญา</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>อส.20</li> <li>เช็ค</li> <li>ปง.1-01/ปง.1-02/ปง.1-05-9</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>CBS</li> <li>Web CSR</li> <li>LOR</li> <li>CMS</li> <li>IKNO</li> <li>AMLS</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>WebSite กระทรวงพาณิชย์/BOL</li> <li>ศูนย์ข้อมูลเครดิตบูโร(ภายใน)</li> <li>NCB Branch Application</li> <li>WebSite กรมบังคับคดี</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>บุคคลล้มละลาย</li> <li>DSS</li> <li>Optimist</li> <li>LOR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CMS</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>LOR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>LOR</li> <li>CBS</li> <li>Web CSR</li> </ul>	

(5) ผังกระบวนการสินเชื่อธุรกิจ เงินฝาก/สลากออมสินค้าประกัน วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 20 ล้านบาท อนุมัติโดยคณะกรรมการสินเชื่อสายงานกิจการสาขา 1-6 อนุมัติโดยคณะกรรมการสินเชื่อสายงานกิจการสาขา 1-6

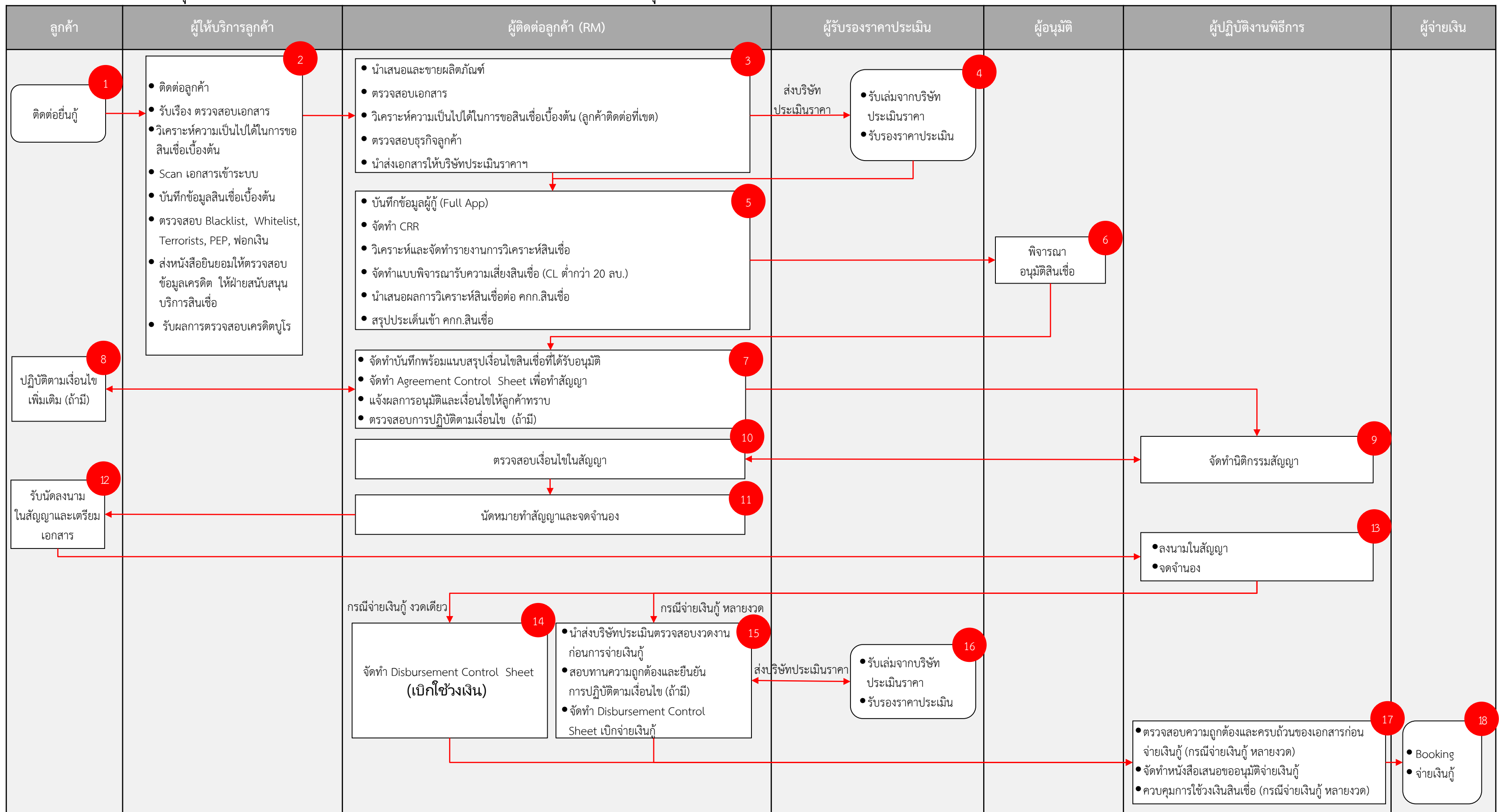
ลูกค้า	ผู้ให้บริการลูกค้า	ผู้ติดต่อลูกค้า (RM)	ผู้รับรองราคาประเมิน	ผู้อนุมัติ	ผู้ปฏิบัติงานพิธีการ	ผู้จ่ายเงิน
<p>ติดต่อยื่นกู้ <b>1</b></p>	<p><b>2</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ติดต่อลูกค้า</li> <li>รับเรื่อง ตรวจสอบเอกสาร</li> <li>วิเคราะห์ความเป็นไปได้ในการขอสินเชื่อเบื้องต้น</li> <li>Scan เอกสารเข้าระบบ</li> <li>บันทึกข้อมูลสินเชื่อเบื้องต้น</li> <li>ตรวจสอบ Blacklist, Whitelist, Terrorists, PEP, ฟอกเงิน</li> <li>ส่งหนังสือยินยอมให้ตรวจสอบข้อมูลเครดิต ให้ฝ่ายสนับสนุนบริการสินเชื่อ</li> <li>รับผลการตรวจสอบเครดิตบูโร</li> </ul>	<p><b>3</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>นำเสนอและขายผลิตภัณฑ์</li> <li>ตรวจสอบเอกสาร</li> <li>วิเคราะห์ความเป็นไปได้ในการขอสินเชื่อเบื้องต้น (ลูกค้าติดต่อที่เขต)</li> <li>ตรวจสอบธุรกิจลูกค้า</li> <li>บันทึกข้อมูลผู้กู้ (Full App)</li> <li>จัดทำ CRR</li> <li>วิเคราะห์และจัดทำรายงานการวิเคราะห์สินเชื่อ</li> <li>นำเสนอผลการวิเคราะห์สินเชื่อต่อ คกก.สินเชื่อ</li> <li>สรุปประเด็นเข้า คกก.สินเชื่อ</li> </ul>		<p><b>4</b></p> <p>พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ</p>		
<p><b>6</b></p> <p>ปฏิบัติตามเงื่อนไขเพิ่มเติม (ถ้ามี)</p>		<p><b>5</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>จัดทำบันทึกพร้อมแนบสรุปเงื่อนไขสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ</li> <li>จัดทำ Agreement Control Sheet เพื่อทำสัญญา</li> <li>แจ้งผลการอนุมัติและเงื่อนไขให้ลูกค้าทราบ</li> <li>ตรวจสอบการปฏิบัติตามเงื่อนไข (ถ้ามี)</li> </ul>				
		<p><b>8</b></p> <p>ตรวจสอบเงื่อนไขในสัญญา</p>			<p><b>7</b></p> <p>จัดทำนิติกรรมสัญญา</p>	
		<p><b>9</b></p> <p>นัดหมายทำสัญญา</p>			<p><b>11</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ลงนามในสัญญา</li> </ul>	
<p><b>10</b></p> <p>รับนัดลงนามในสัญญาและเตรียมเอกสาร</p>		<p>กรณีจ่ายเงินกู้ งวดเดียว <b>12</b></p> <p>กรณีจ่ายเงินกู้ หลายงวด <b>13</b></p> <p>จัดทำ Disbursement Control Sheet (เบิกใช้วงเงิน)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>นำส่งบริษัทประเมินตรวจสอบวงงานก่อนการจ่ายเงินกู้</li> <li>สอบถามความถูกต้องและยืนยันการปฏิบัติตามเงื่อนไข (ถ้ามี)</li> <li>จัดทำ Disbursement Control Sheet เบิกจ่ายเงินกู้</li> </ul>				
					<p><b>14</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ตรวจสอบความถูกต้องและครบถ้วนของเอกสารก่อนจ่ายเงินกู้ (กรณีจ่ายเงินกู้ หลายงวด)</li> <li>จัดทำหนังสือเสนอขออนุมัติจ่ายเงินกู้</li> <li>ควบคุมการใช้วงเงินสินเชื่อ (กรณีจ่ายเงินกู้ หลายงวด)</li> </ul>	<p><b>15</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Booking</li> <li>จ่ายเงินกู้</li> </ul>
ลูกค้า	สาขา	หน่วยวิเคราะห์สินเชื่อ-เขต (Account Owner)		คกก. สินเชื่อสายงานกิจการสาขา 1-6	(7) (14) หน่วยประเมินราคาและพิธีการสินเชื่อ - เขต (11) หน่วยประเมินราคาและพิธีการสินเชื่อ - เขต/สาขา	สาขา
<ul style="list-style-type: none"> <li>ใบคำขอกู้</li> <li>เอกสารประกอบการขอกู้</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ใบคำขอกู้</li> <li>เอกสารประกอบการขอกู้</li> <li>แบบสัมภาษณ์ และแบบสอบถาม KYC</li> <li>หนังสือยินยอมให้ตรวจสอบเครดิตบูโร</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CRR</li> <li>รายงานการวิเคราะห์สินเชื่อ</li> <li>Agreement Control Sheet เพื่อทำสัญญา</li> <li>Disbursement Control Sheet (เบิกใช้วงเงิน)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>หนังสือ/บันทึกแจ้งผลการอนุมัติและเงื่อนไข</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>บันทึกมติคณะกรรมการ (เลข)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>สัญญา</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>อส.20</li> <li>เช็ค</li> <li>ปพ.ง.1-01/ปพ.ง.1-02/ปพ.ง.1-05-9</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>CBS</li> <li>Web CSR</li> <li>LOR</li> <li>CMS</li> <li>IKNO</li> <li>AMLS</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>WebSite กระทรวงพาณิชย์/BOL</li> <li>ศูนย์ข้อมูลเครดิตบูโร(ภายใน)</li> <li>NCB Branch Application</li> <li>WebSite กรมบังคับคดี</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>บุคคลล้มละลาย</li> <li>DSS</li> <li>Optimist</li> <li>LOR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>LOR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>LOR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CBS</li> <li>Web CSR</li> <li>AMLS</li> </ul>



(6) ผังกระบวนการสินเชื่อธุรกิจ บุคคลค้าประกัน วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 20 ล้านบาท อนุมัติโดยคณะกรรมการสินเชื่อสายงานกิจการสาขา 1-6



(7) ผังกระบวนการสินเชื่อธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์ค้าประกัน วงเงินให้สินเชื่อไม่เกิน 20 ล้านบาท อนุมัติโดยคณะกรรมการสินเชื่อสายงานกิจการสาขา 1-6



ลูกค้า	สาขา	หน่วยวิเคราะห์สินเชื่อ-เขต (Account Owner)	<ul style="list-style-type: none"> <li>หน่วยประเมินราคาและพิธีการสินเชื่อ - เขต</li> <li>คณะกรรมการรับราคาประเมินหลักทรัพย์เขต</li> </ul>	คกก. สินเชื่อสายงานกิจการสาขา 1-6	(9) (17) หน่วยประเมินราคาและพิธีการสินเชื่อ - เขต (13) หน่วยประเมินราคาและพิธีการสินเชื่อ - เขต/ สาขา	สาขา	
<ul style="list-style-type: none"> <li>ใบคำขอกู้</li> <li>เอกสารประกอบการขอกู้</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ใบคำขอกู้</li> <li>เอกสารประกอบการขอกู้</li> <li>แบบสัมภาษณ์ และแบบสอบถาม KYC</li> <li>หนังสือยินยอมให้ตรวจสอบเครดิตบูโร</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CRR Small</li> <li>รายงานการวิเคราะห์สินเชื่อ</li> <li>Agreement Control Sheet เพื่อทำสัญญา</li> <li>Disbursement Control Sheet (เบิกใช้วงเงิน)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>หนังสือ/บันทึกแจ้งผลการอนุมัติและเงื่อนไข</li> <li>แบบฟอร์มพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ (CL ต่ำกว่า 20 ลบ.)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>รับรองราคาประเมิน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>บันทึกมติคณะกรรมการ (เลขที่)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>สัญญา</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>อส.20</li> <li>เช็ค</li> <li>ปง.1-01/ปง.1-02/ปง.1-05-9</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>CBS</li> <li>Web CSR</li> <li>LOR</li> <li>CMS</li> <li>IKNO</li> <li>AMLS</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>WebSite กระทรวงพาณิชย์/BOL</li> <li>ศูนย์ข้อมูลเครดิตบูโร(ภายใน)</li> <li>NCB Branch Application</li> <li>WebSite กรมบังคับคดี</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>บุคคลล้มละลาย</li> <li>DSS</li> <li>Optimist</li> <li>LOR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CMS</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>LOR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>LOR</li> <li>CBS</li> <li>Web CSR</li> </ul>	



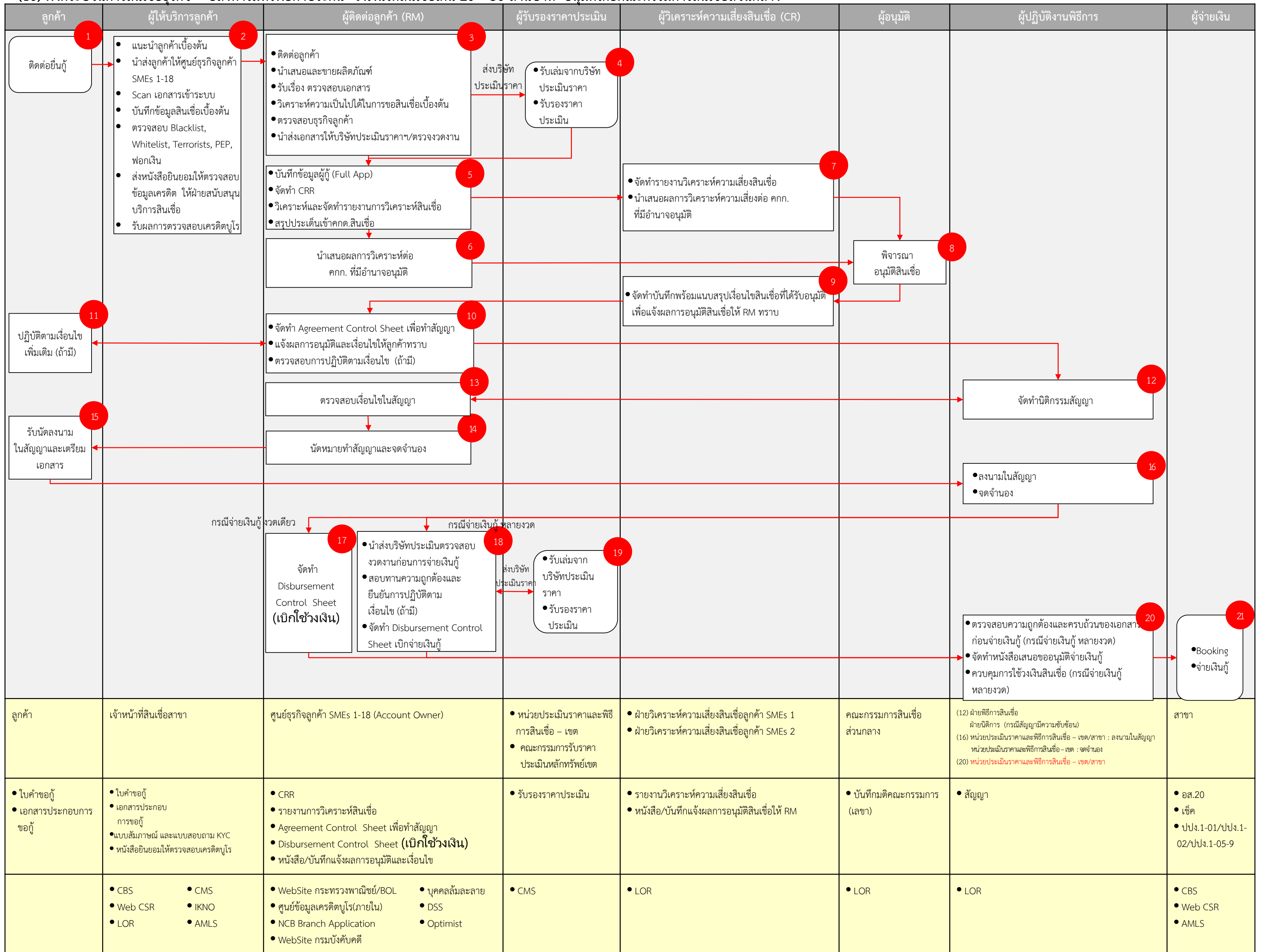
(8) ผังกระบวนการสินเชื่อธุรกิจ เงินฝาก/สลากออมสินค้ำประกัน วงเงินให้สินเชื่อเกิน 20 – 50 ล้านบาท อนุมัติโดยคณะกรรมการสินเชื่อส่วนกลาง

ลูกค้า	ผู้ให้บริการลูกค้า	ผู้ติดต่อลูกค้า (RM)	ผู้รับรองราคาประเมิน	ผู้วิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อ (CR)	ผู้อนุมัติ	ผู้ปฏิบัติงานพิธีการ	ผู้จ่ายเงิน
<p>1 ติดต่อยื่นกู้</p> <p>7 ปฏิบัติตามเงื่อนไขเพิ่มเติม (ถ้ามี)</p> <p>11 รับนัดลงนามในสัญญาและเตรียมเอกสาร</p>	<p>2</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>แนะนำลูกค้าเบื้องต้น</li> <li>นำส่งลูกค้าให้ศูนย์ธุรกิจลูกค้า SMEs 1-18</li> <li>Scan เอกสารเข้าระบบ</li> <li>บันทึกข้อมูลสินเชื่อเบื้องต้น</li> <li>ตรวจสอบ Blacklist, Whitelist, Terrorists, PEP, ฟอกเงิน</li> <li>ส่งหนังสือยินยอมให้ตรวจสอบข้อมูลเครดิต ให้ฝ่ายสนับสนุนบริการสินเชื่อ</li> <li>รับผลการตรวจสอบเครดิตบูโร</li> </ul>	<p>3</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ติดต่อลูกค้า</li> <li>นำเสนอและขายผลิตภัณฑ์</li> <li>รับเรื่อง ตรวจสอบเอกสาร</li> <li>วิเคราะห์ความเป็นไปได้ในการขอสินเชื่อเบื้องต้น</li> <li>ตรวจสอบธุรกิจลูกค้า</li> <li>บันทึกข้อมูลผู้กู้ (Full App)</li> <li>จัดทำ CRR</li> <li>วิเคราะห์และจัดทำรายงานการวิเคราะห์สินเชื่อ</li> <li>สรุปประเด็นเข้าคคต.สินเชื่อ</li> </ul> <p>4 นำเสนอผลการวิเคราะห์ต่อ คคก. ที่มีอำนาจอนุมัติ</p> <p>6</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>จัดทำบันทึกพร้อมแนบสรุปเงื่อนไขสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ</li> <li>จัดทำ Agreement Control Sheet เพื่อทำสัญญา</li> <li>แจ้งผลการอนุมัติและเงื่อนไขให้ลูกค้าทราบ</li> <li>ตรวจสอบการปฏิบัติตามเงื่อนไข (ถ้ามี)</li> </ul> <p>8 ตรวจสอบเงื่อนไขในสัญญา</p> <p>10 นัดหมายทำสัญญา</p> <p>13</p> <p>จัดทำ Disbursement Control Sheet (เบิกใช้วงเงิน)</p> <p>14</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>นำส่งบริษัทประเมินตรวจสอบวงงานก่อนการจ่ายเงินกู้</li> <li>สอบถามความถูกต้องและยืนยันการปฏิบัติตามเงื่อนไข (ถ้ามี)</li> <li>จัดทำ Disbursement Control Sheet เบิกจ่ายเงินกู้</li> </ul>			<p>5 พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ</p>	<p>9 จัดทำนิติกรรมสัญญา</p> <p>12 ลงนามในสัญญา</p> <p>15</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ตรวจสอบความถูกต้องและครบถ้วนของเอกสารก่อนจ่ายเงินกู้ (กรณีจ่ายเงินกู้ หลายงวด)</li> <li>จัดทำหนังสือเสนอขออนุมัติจ่ายเงินกู้</li> <li>ควบคุมการใช้งเงินสินเชื่อ (กรณีจ่ายเงินกู้ หลายงวด)</li> </ul> <p>16</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Booking</li> <li>จ่ายเงินกู้</li> </ul>	
ลูกค้า	เจ้าหน้าที่สินเชื่อสาขา	ศูนย์ธุรกิจลูกค้า SMEs 1-18 (Account Owner)			คณะกรรมการสินเชื่อส่วนกลาง	(9) ฝ่ายพิธีการสินเชื่อฝ่ายนิติการ (กรณีสัญญามีความซับซ้อน) (12) หน่วยประเมินราคาและพิธีการสินเชื่อ - เขต/สาขา (15) หน่วยประเมินราคาและพิธีการสินเชื่อ - เขต/สาขา	สาขา
<ul style="list-style-type: none"> <li>ใบคำขอกู้</li> <li>เอกสารประกอบการขอกู้</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ใบคำขอกู้</li> <li>เอกสารประกอบการขอกู้</li> <li>แบบสัมภาษณ์ และแบบสอบถาม KYC</li> <li>หนังสือยินยอมให้ตรวจสอบเครดิตบูโร</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CRR</li> <li>รายงานการวิเคราะห์สินเชื่อ</li> <li>Agreement Control Sheet เพื่อทำสัญญา</li> <li>Disbursement Control Sheet (เบิกใช้วงเงิน)</li> <li>หนังสือ/บันทึกแจ้งผลการอนุมัติและเงื่อนไข</li> </ul>			<ul style="list-style-type: none"> <li>บันทึกมติคณะกรรมการ (เลขา)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>สัญญา</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>อส.20</li> <li>เช็ค</li> <li>ปปง.1-01/ปปง.1-02/ปปง.1-05-9</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>CBS</li> <li>Web CSR</li> <li>LOR</li> <li>CMS</li> <li>IKNO</li> <li>AMLS</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>WebSite กระทรวงพาณิชย์/BOL</li> <li>ศูนย์ข้อมูลเครดิตบูโร(ภายใน)</li> <li>NCB Branch Application</li> <li>WebSite กรมบังคับคดี</li> <li>บุคคลล้มละลาย</li> <li>DSS</li> <li>Optimist</li> </ul>			<ul style="list-style-type: none"> <li>LOR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>LOR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CBS</li> <li>Web CSR</li> <li>AMLS</li> </ul>

(9) ผังกระบวนการสินเชื่อธุรกิจ บุคคลค้าประกัน วงเงินให้สินเชื่อเกิน 20 - 50 ล้านบาท อนุมัติโดยคณะกรรมการสินเชื่อส่วนกลาง

ลูกค้า	ผู้ให้บริการลูกค้า	ผู้ติดต่อลูกค้า (RM)	ผู้รับรองราคาประเมิน	ผู้วิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อ (CR)	ผู้อนุมัติ	ผู้ปฏิบัติงานพิธีการ	ผู้จ่ายเงิน
<p>ติดต่อยื่นกู้ <span style="color:red">1</span></p> <p>ปฏิบัติตามเงื่อนไขเพิ่มเติม (ถ้ามี) <span style="color:red">9</span></p> <p>รับนัดลงนามในสัญญาและเตรียมเอกสาร <span style="color:red">13</span></p>	<p><span style="color:red">2</span></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>แนะนำลูกค้าเบื้องต้น</li> <li>นำส่งลูกค้าให้ศูนย์ธุรกิจลูกค้า SMEs 1-18</li> <li>Scan เอกสารเข้าระบบ</li> <li>บันทึกข้อมูลสินเชื่อเบื้องต้น</li> <li>ตรวจสอบ Blacklist, Whitelist, Terrorists, PEP, ฟอกเงิน</li> <li>ส่งหนังสือยินยอมให้ตรวจสอบข้อมูลเครดิต ให้ฝ่ายสนับสนุนบริการสินเชื่อ</li> <li>รับผลการตรวจสอบเครดิตบูโร</li> </ul>	<p><span style="color:red">3</span></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ติดต่อลูกค้า</li> <li>นำเสนอและขายผลิตภัณฑ์</li> <li>รับเรื่อง ตรวจสอบเอกสาร</li> <li>วิเคราะห์ความเป็นไปได้ในการขอสินเชื่อเบื้องต้น</li> <li>ตรวจสอบธุรกิจลูกค้า</li> <li>บันทึกข้อมูลผู้กู้ (Full App)</li> <li>จัดทำ CRR</li> <li>วิเคราะห์และจัดทำรายงานการวิเคราะห์สินเชื่อ</li> <li>สรุปประเด็นเข้าคคต.สินเชื่อ</li> </ul> <p><span style="color:red">5</span></p> <p>นำเสนอผลการวิเคราะห์ต่อ คคก. ที่มีอำนาจอนุมัติ</p> <p><span style="color:red">8</span></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>จัดทำ Agreement Control Sheet เพื่อทำสัญญา</li> <li>แจ้งผลการอนุมัติและเงื่อนไขให้ลูกค้าทราบ</li> <li>ตรวจสอบการปฏิบัติตามเงื่อนไข (ถ้ามี)</li> </ul> <p><span style="color:red">10</span></p> <p>ตรวจสอบเงื่อนไขในสัญญา</p> <p><span style="color:red">12</span></p> <p>นัดหมายทำสัญญา</p> <p><span style="color:red">15</span></p> <p>จัดทำ Disbursement Control Sheet (เบิกใช้วงเงิน)</p> <p><span style="color:red">16</span></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>นำส่งบริษัทประเมินตรวจสอบวงงานก่อนการจ่ายเงินกู้</li> <li>สอบถามความถูกต้องและยืนยันการปฏิบัติตามเงื่อนไข (ถ้ามี)</li> <li>จัดทำ Disbursement Control Sheet เบิกจ่ายเงินกู้</li> </ul>		<p><span style="color:red">4</span></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>จัดทำรายงานวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อ</li> <li>นำเสนอผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงต่อ คคก. ที่มีอำนาจอนุมัติ</li> </ul> <p><span style="color:red">7</span></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>จัดทำบันทึกพร้อมแนบสรุปเงื่อนไขสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ เพื่อแจ้งผลการอนุมัติสินเชื่อให้ RM ทราบ</li> </ul>	<p><span style="color:red">6</span></p> <p>พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ</p>	<p><span style="color:red">11</span></p> <p>จัดทำนิติกรรมสัญญา</p> <p><span style="color:red">14</span></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ลงนามในสัญญา</li> </ul> <p><span style="color:red">17</span></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ตรวจสอบความถูกต้องและครบถ้วนของเอกสารก่อนจ่ายเงินกู้ (กรณีจ่ายเงินกู้ หลายงวด)</li> <li>จัดทำหนังสือเสนอขออนุมัติจ่ายเงินกู้</li> <li>ควบคุมการใช้วงเงินสินเชื่อ (กรณีจ่ายเงินกู้ หลายงวด)</li> </ul>	<p><span style="color:red">18</span></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Booking</li> <li>จ่ายเงินกู้</li> </ul>
ลูกค้า	เจ้าหน้าที่สินเชื่อสาขา	ศูนย์ธุรกิจลูกค้า SMEs 1-18 (Account Owner)		<ul style="list-style-type: none"> <li>ฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อลูกค้า SMEs 1</li> <li>ฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อลูกค้า SMEs 2</li> </ul>	คณะกรรมการสินเชื่อส่วนกลาง	<p>(11) ฝ่ายพิธีการสินเชื่อฝ่ายนิติการ (กรณีสัญญามีความซับซ้อน)</p> <p>(14) หน่วยประเมินราคาและพิธีการสินเชื่อ - เขต/สาขา</p> <p>(17) หน่วยประเมินราคาและพิธีการสินเชื่อ - เขต/สาขา</p>	สาขา
<ul style="list-style-type: none"> <li>ใบคำขอกู้</li> <li>เอกสารประกอบการขอกู้</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ใบคำขอกู้</li> <li>เอกสารประกอบการขอกู้</li> <li>แบบสัมภาษณ์ และแบบสอบถาม KYC</li> <li>หนังสือยินยอมให้ตรวจสอบเครดิตบูโร</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CRR</li> <li>รายงานการวิเคราะห์สินเชื่อ</li> <li>Agreement Control Sheet เพื่อทำสัญญา</li> <li>Disbursement Control Sheet (เบิกใช้วงเงิน)</li> <li>หนังสือ/บันทึกแจ้งผลการอนุมัติและเงื่อนไข</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>รายงานวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อ</li> <li>หนังสือ/บันทึกแจ้งผลการอนุมัติสินเชื่อให้ RM</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>บันทึกมติคณะกรรมการ (เลขา)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>สัญญา</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>อส.20</li> <li>เช็ค</li> <li>ปพจ.1-01/ปพจ.1-02/ปพจ.1-05-9</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>CBS</li> <li>Web CSR</li> <li>LOR</li> <li>CMS</li> <li>IKNO</li> <li>AMLS</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>WebSite กระทรวงพาณิชย์/BOL</li> <li>ศูนย์ข้อมูลเครดิตบูโร(ภายใน)</li> <li>NCB Branch Application</li> <li>WebSite กรมบังคับคดี</li> <li>บุคคลล้มละลาย</li> <li>DSS</li> <li>Optimist</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>LOR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>LOR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>LOR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CBS</li> <li>Web CSR</li> <li>AMLS</li> </ul>

(10) ผังกระบวนการสินเชื่อธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์ค้าประกัน วงเงินให้สินเชื่อเกิน 20 - 50 ล้านบาท อนุมัติโดยคณะกรรมการสินเชื่อส่วนกลาง



(11) ผังกระบวนการสินเชื่อธุรกิจ เงินฝาก/สลากออมสินค้ำประกัน วงเงินให้สินเชื่อเกิน 50 – 250 ล้านบาท อนุมัติโดยคณะกรรมการสินเชื่อส่วนกลาง/คณะกรรมการสินเชื่อ

ลูกค้า	ผู้ให้บริการลูกค้า	ผู้ติดต่อลูกค้า (RM)	ผู้รับรองราคาประเมิน	ผู้วิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อ (CR)	ผู้อนุมัติ	ผู้ปฏิบัติงานพิธีการ	ผู้จ่ายเงิน
<p>ติดต่อยื่นกู้ <span style="color:red; font-weight:bold;">1</span></p> <p>ปฏิบัติตามเงื่อนไขเพิ่มเติม (ถ้ามี) <span style="color:red; font-weight:bold;">7</span></p> <p>รับนัดลงนามในสัญญาและเตรียมเอกสาร <span style="color:red; font-weight:bold;">11</span></p>	<p><span style="color:red; font-weight:bold;">2</span></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>แนะนำลูกค้าเบื้องต้น</li> <li>นำส่งลูกค้าให้ศูนย์ธุรกิจลูกค้า SMEs 1-18</li> <li>Scan เอกสารเข้าระบบ</li> <li>บันทึกข้อมูลสินเชื่อเบื้องต้น</li> <li>ตรวจสอบ Blacklist, Whitelist, Terrorists, PEP, ฟอกเงิน</li> <li>ส่งหนังสือยินยอมให้ตรวจสอบข้อมูลเครดิต ให้ฝ่ายสนับสนุนบริการสินเชื่อ</li> <li>รับผลการตรวจสอบเครดิตบูโร</li> </ul>	<p><span style="color:red; font-weight:bold;">3</span></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ติดต่อลูกค้า</li> <li>นำเสนอและขายผลิตภัณฑ์</li> <li>รับเรื่อง ตรวจสอบเอกสาร</li> <li>วิเคราะห์ความเป็นไปได้ในการขอสินเชื่อเบื้องต้น</li> <li>ตรวจสอบธุรกิจลูกค้า</li> <li>บันทึกข้อมูลผู้กู้ (Full App)</li> <li>จัดทำ CRR</li> <li>วิเคราะห์และจัดทำรายงานการวิเคราะห์สินเชื่อ</li> <li>สรุปประเด็นเข้าคคค.สินเชื่อ</li> </ul> <p><span style="color:red; font-weight:bold;">4</span></p> <p>นำเสนอผลการวิเคราะห์ต่อ คคก. ที่มีอำนาจอนุมัติ</p> <p><span style="color:red; font-weight:bold;">6</span></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>จัดทำบันทึกพร้อมแนบสรุปเงื่อนไขสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ</li> <li>จัดทำ Agreement Control Sheet เพื่อทำสัญญา</li> <li>แจ้งผลการอนุมัติและเงื่อนไขให้ลูกค้าทราบ</li> <li>ตรวจสอบการปฏิบัติตามเงื่อนไข (ถ้ามี)</li> </ul> <p><span style="color:red; font-weight:bold;">8</span></p> <p>ตรวจสอบเงื่อนไขในสัญญา</p> <p><span style="color:red; font-weight:bold;">10</span></p> <p>นัดหมายทำสัญญา</p> <p><span style="color:red; font-weight:bold;">13</span></p> <p>จัดทำ Disbursement Control Sheet (เบิกใช้วงเงิน)</p> <p><span style="color:red; font-weight:bold;">14</span></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>นำส่งบริษัทประเมินตรวจสอบวงงานก่อนการจ่ายเงินกู้</li> <li>สอบถามความถูกต้องและยืนยันการปฏิบัติตามเงื่อนไข (ถ้ามี)</li> <li>จัดทำ Disbursement Control Sheet เบิกจ่ายเงินกู้</li> </ul>			<p><span style="color:red; font-weight:bold;">5</span></p> <p>พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ</p>	<p><span style="color:red; font-weight:bold;">9</span></p> <p>จัดทำนิติกรรมสัญญา</p> <p><span style="color:red; font-weight:bold;">12</span></p> <p>ลงนามในสัญญา</p> <p><span style="color:red; font-weight:bold;">15</span></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ตรวจสอบความถูกต้องและครบถ้วนของเอกสารก่อนจ่ายเงินกู้ (กรณีจ่ายเงินกู้ หลายงวด)</li> <li>จัดทำหนังสือเสนอขออนุมัติจ่ายเงินกู้</li> <li>ควบคุมการใช้วงเงินสินเชื่อ (กรณีจ่ายเงินกู้ หลายงวด)</li> </ul>	<p><span style="color:red; font-weight:bold;">16</span></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Booking</li> <li>จ่ายเงินกู้</li> </ul>
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> <li>สาขา</li> <li>ศูนย์ธุรกิจลูกค้า SMEs 1-18</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ฝ่ายธุรกิจลูกค้า SMEs กรุงเทพฯ และปริมณฑล</li> <li>ฝ่ายธุรกิจลูกค้า SMEs ภูมิภาค (Account Owner)</li> </ul>			<ul style="list-style-type: none"> <li>คณะกรรมการสินเชื่อส่วนกลาง</li> <li>คณะกรรมการสินเชื่อ</li> </ul>	<p>(9) ฝ่ายพิธีการสินเชื่อ</p> <p>ฝ่ายนิติการ (กรณีสัญญาที่มีความซับซ้อน)</p> <p>(12) หน่วยประเมินราคาและพิธีการสินเชื่อ - เขต/สาขา : ลงนามในสัญญา</p> <p>(15) ฝ่ายพิธีการสินเชื่อ</p>	สาขา
<ul style="list-style-type: none"> <li>ใบคำขอกู้</li> <li>เอกสารประกอบการขอกู้</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ใบคำขอกู้</li> <li>เอกสารประกอบการขอกู้</li> <li>แบบสัมภาษณ์ และแบบสอบถาม KYC</li> <li>หนังสือยินยอมให้ตรวจสอบเครดิตบูโร</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CRR</li> <li>รายงานการวิเคราะห์สินเชื่อ</li> <li>Agreement Control Sheet เพื่อทำสัญญา</li> <li>Disbursement Control Sheet (เบิกใช้วงเงิน)</li> <li>หนังสือ/บันทึกแจ้งผลการอนุมัติและเงื่อนไข</li> </ul>			<ul style="list-style-type: none"> <li>บันทึกมติคณะกรรมการ (เลขา)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>สัญญา</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>อส.20</li> <li>เช็ค</li> <li>ปง.1-01/ปง.1-02/ปง.1-05-9</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>CBS</li> <li>Web CSR</li> <li>LOR</li> <li>CMS</li> <li>IKNO</li> <li>AMLS</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>WebSite กระทรวงพาณิชย์/BOL</li> <li>ศูนย์ข้อมูลเครดิตบูโร(ภายใน)</li> <li>NCB Branch Application</li> <li>WebSite กรมบังคับคดี</li> <li>บุคคลล้มละลาย</li> <li>DSS</li> <li>Optimist</li> </ul>			<ul style="list-style-type: none"> <li>LOR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>LOR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CBS</li> <li>Web CSR</li> <li>AMLS</li> </ul>

(12) ผังกระบวนการสินเชื่อธุรกิจ บุคคลค้าประกัน วงเงินให้สินเชื่อเกิน 50 – 250 ล้านบาท อนุมัติโดยคณะกรรมการสินเชื่อส่วนกลาง/คณะกรรมการสินเชื่อ

ลูกค้า	ผู้ให้บริการลูกค้า	ผู้ติดต่อลูกค้า (RM)	ผู้รับรองราคาประเมิน	ผู้วิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อ (CR)	ผู้อนุมัติ	ผู้ปฏิบัติงานพิธีการ	ผู้จ่ายเงิน
<p>ติดต่อยื่นกู้ <b>1</b></p> <p>ปฏิบัติตามเงื่อนไขเพิ่มเติม (ถ้ามี) <b>9</b></p> <p>รับนัดลงนามในสัญญาและเตรียมเอกสาร <b>13</b></p>	<p><b>2</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>แนะนำลูกค้าเบื้องต้น</li> <li>นำส่งลูกค้าให้ศูนย์ธุรกิจลูกค้า SMEs 1-18</li> <li>Scan เอกสารเข้าระบบ</li> <li>บันทึกข้อมูลสินเชื่อเบื้องต้น</li> <li>ตรวจสอบ Blacklist, Whitelist, Terrorists, PEP, ฟอกเงิน</li> <li>ส่งหนังสือยินยอมให้ตรวจสอบข้อมูลเครดิต ให้ฝ่ายสนับสนุนบริการสินเชื่อ</li> <li>รับผลการตรวจสอบเครดิตบูโร</li> </ul>	<p><b>3</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ติดต่อลูกค้า</li> <li>นำเสนอและขายผลิตภัณฑ์</li> <li>รับเรื่อง ตรวจสอบเอกสาร</li> <li>วิเคราะห์ความเป็นไปได้ในการขอสินเชื่อเบื้องต้น</li> <li>ตรวจสอบธุรกิจลูกค้า</li> <li>บันทึกข้อมูลผู้กู้ (Full App)</li> <li>จัดทำ CRR</li> <li>วิเคราะห์และจัดทำรายงานการวิเคราะห์สินเชื่อ</li> <li>สรุปประเด็นเข้าคกด.สินเชื่อ</li> </ul> <p><b>5</b></p> <p>นำเสนอผลการวิเคราะห์ต่อ คกก. ที่มีอำนาจอนุมัติ</p> <p><b>8</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>จัดทำ Agreement Control Sheet เพื่อทำสัญญา</li> <li>แจ้งผลการอนุมัติและเงื่อนไขให้ลูกค้าทราบ</li> <li>ตรวจสอบการปฏิบัติตามเงื่อนไข (ถ้ามี)</li> </ul> <p><b>10</b></p> <p>ตรวจสอบเงื่อนไขในสัญญา</p> <p><b>12</b></p> <p>นัดหมายทำสัญญา</p> <p><b>15</b></p> <p>จัดทำ Disbursement Control Sheet (เบิกใช้วงเงิน)</p> <p><b>16</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>นำส่งบริษัทประเมินตรวจสอบวงตงงานก่อนการจ่ายเงินกู้</li> <li>สอบทานความถูกต้องและยืนยันการปฏิบัติตามเงื่อนไข (ถ้ามี)</li> <li>จัดทำ Disbursement Control Sheet เบิกจ่ายเงินกู้</li> </ul>		<p><b>4</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>จัดทำรายงานวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อ</li> <li>นำเสนอผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงต่อ คกก. ที่มีอำนาจอนุมัติ</li> </ul> <p><b>7</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>จัดทำบันทึกพร้อมแนบสรุปเงื่อนไขสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ เพื่อแจ้งผลการอนุมัติสินเชื่อให้ RM ทราบ</li> </ul>	<p><b>6</b></p> <p>พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ</p>	<p><b>11</b></p> <p>จัดทำนิติกรรมสัญญา</p> <p><b>14</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ลงนามในสัญญา</li> </ul> <p><b>17</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ตรวจสอบความถูกต้องและครบถ้วนของเอกสารก่อนจ่ายเงินกู้ (กรณีจ่ายเงินกู้ หลายงวด)</li> <li>จัดทำหนังสือเสนอขออนุมัติจ่ายเงินกู้</li> <li>ควบคุมการใช้วงเงินสินเชื่อ (กรณีจ่ายเงินกู้ หลายงวด)</li> </ul>	<p><b>18</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Booking</li> <li>จ่ายเงินกู้</li> </ul>
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> <li>สาขา</li> <li>ศูนย์ธุรกิจลูกค้า SMEs 1-18</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ฝ่ายธุรกิจลูกค้า SMEs กรุงเทพฯ และปริมณฑล</li> <li>ฝ่ายธุรกิจลูกค้า SMEs ภูมิภาค (Account Owner)</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>ฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อลูกค้า SMEs 1</li> <li>ฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อลูกค้า SMEs 2</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>คณะกรรมการสินเชื่อส่วนกลาง</li> <li>คณะกรรมการสินเชื่อ</li> </ul>	<p>(11) ฝ่ายพิธีการสินเชื่อ ฝ่ายนิติการ (กรณีสัญญามีความซับซ้อน)</p> <p>(14) หน่วยประเมินราคาและพิธีการสินเชื่อ - เขต/สาขา : ลงนามในสัญญา</p> <p>(17) ฝ่ายพิธีการสินเชื่อ</p>	สาขา
<ul style="list-style-type: none"> <li>ใบคำขอกู้</li> <li>เอกสารประกอบการขอกู้</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ใบคำขอกู้</li> <li>เอกสารประกอบการขอกู้</li> <li>แบบสัมภาษณ์ และแบบสอบถาม KYC</li> <li>หนังสือยินยอมให้ตรวจสอบเครดิตบูโร</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CRR</li> <li>รายงานการวิเคราะห์สินเชื่อ</li> <li>Agreement Control Sheet เพื่อทำสัญญา</li> <li>Disbursement Control Sheet (เบิกใช้วงเงิน)</li> <li>หนังสือ/บันทึกแจ้งผลการอนุมัติและเงื่อนไข</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>รายงานวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อ</li> <li>หนังสือ/บันทึกแจ้งผลการอนุมัติสินเชื่อให้ RM</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>บันทึกมติคณะกรรมการ (เลขา)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>สัญญา</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>อส.20</li> <li>เช็ค</li> <li>ปง.1-01/ปง.1-02/ปง.1-05-9</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>CBS</li> <li>Web CSR</li> <li>LOR</li> <li>CMS</li> <li>IKNO</li> <li>AMLS</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>WebSite กระทรวงพาณิชย์/BOL</li> <li>ศูนย์ข้อมูลเครดิตบูโร(ภายใน)</li> <li>NCB Branch Application</li> <li>WebSite กรมบังคับคดี</li> <li>บุคคลล้มละลาย</li> <li>DSS</li> <li>Optimist</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>LOR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>LOR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>LOR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CBS</li> <li>Web CSR</li> <li>AMLS</li> </ul>



(13) ผังกระบวนการสินเชื่อธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์ค้าปลีก วงเงินให้สินเชื่อเกิน 50 - 250 ล้านบาท อนุมัติโดยคณะกรรมการสินเชื่อส่วนกลาง/คณะกรรมการสินเชื่อ

ลูกค้า	ผู้ให้บริการลูกค้า	ผู้ติดต่อลูกค้า (RM)	ผู้รับรองราคาประเมิน	ผู้วิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อ (CR)	ผู้อนุมัติ	ผู้ปฏิบัติงานพิธีการ	ผู้จ่ายเงิน
<p>ติดต่อยื่นกู้ <b>1</b></p> <p>ปฏิบัติตามเงื่อนไขเพิ่มเติม (ถ้ามี) <b>11</b></p> <p>รับนัดลงนามในสัญญาและเตรียมเอกสาร <b>15</b></p>	<p><b>2</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>แนะนำลูกค้าเบื้องต้น</li> <li>นำส่งลูกค้าให้ศูนย์ธุรกิจลูกค้า SMEs 1-18</li> <li>Scan เอกสารเข้าระบบ</li> <li>บันทึกข้อมูลสินเชื่อเบื้องต้น</li> <li>ตรวจสอบ Blacklist, Whitelist, Terrorists, PEP, ฟอกเงิน</li> <li>ส่งหนังสือยินยอมให้ตรวจสอบข้อมูลเครดิต ให้ฝ่ายสนับสนุนบริการสินเชื่อ</li> <li>รับผลการตรวจสอบเครดิตบูโร</li> </ul>	<p><b>3</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ติดต่อลูกค้า</li> <li>นำเสนอและขายผลิตภัณฑ์</li> <li>รับเรื่อง ตรวจสอบเอกสาร</li> <li>วิเคราะห์ความเป็นไปได้ในการขอสินเชื่อเบื้องต้น</li> <li>ตรวจสอบธุรกิจลูกค้า</li> <li>นำส่งเอกสารให้บริษัทประเมินราคา/ตรวจวงงาน</li> </ul> <p>ส่งบริษัทประเมินราคา</p> <p><b>5</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>บันทึกข้อมูลผู้กู้ (Full App)</li> <li>จัดทำ CRR</li> <li>วิเคราะห์และจัดทำรายงานการวิเคราะห์สินเชื่อ</li> <li>สรุปประเด็นเข้าคกก.สินเชื่อ</li> </ul> <p><b>6</b></p> <p>นำเสนอผลการวิเคราะห์ต่อ คกก. ที่มีอำนาจอนุมัติ</p> <p><b>10</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>จัดทำ Agreement Control Sheet เพื่อทำสัญญา</li> <li>แจ้งผลการอนุมัติและเงื่อนไขให้ลูกค้าทราบ</li> <li>ตรวจสอบการปฏิบัติตามเงื่อนไข (ถ้ามี)</li> </ul> <p><b>13</b></p> <p>ตรวจสอบเงื่อนไขในสัญญา</p> <p><b>14</b></p> <p>นัดหมายทำสัญญาและจดจำนอง</p>	<p><b>4</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>รับเล่มจากบริษัทประเมินราคา</li> <li>รับรองราคาประเมิน</li> </ul> <p>ส่งบริษัทประเมินราคา</p> <p><b>18</b></p> <p>ส่งบริษัทประเมินราคา</p> <p><b>19</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>รับเล่มจากบริษัทประเมินราคา</li> <li>รับรองราคาประเมิน</li> </ul>	<p><b>7</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>จัดทำรายงานวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อ</li> <li>นำเสนอผลการวิเคราะห์ความเสี่ยงต่อ คกก. ที่มีอำนาจอนุมัติ</li> </ul> <p><b>9</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>จัดทำบันทึกพร้อมแนบสรุปเงื่อนไขสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ เพื่อแจ้งผลการอนุมัติสินเชื่อให้ RM ทราบ</li> </ul>	<p><b>8</b></p> <p>พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ</p> <p><b>12</b></p> <p>จัดทำนิติกรรมสัญญา</p> <p><b>16</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ลงนามในสัญญา</li> <li>จดจำนอง</li> </ul> <p><b>20</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ตรวจสอบความถูกต้องและครบถ้วนของเอกสารก่อนจ่ายเงินกู้ (กรณีจ่ายเงินกู้ หลายงวด)</li> <li>จัดทำหนังสือเสนอขออนุมัติจ่ายเงินกู้</li> <li>ควบคุมการใช้วงเงินสินเชื่อ (กรณีจ่ายเงินกู้ หลายงวด)</li> </ul>	<p><b>21</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Booking</li> <li>จ่ายเงินกู้</li> </ul>	
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> <li>สาขา</li> <li>ศูนย์ธุรกิจลูกค้า SMEs 1-18</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ฝ่ายธุรกิจลูกค้า SMEs กรุงเทพฯ และปริมณฑล</li> <li>ฝ่ายธุรกิจลูกค้า SMEs ภูมิภาค (Account Owner)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ฝ่ายประเมินราคาหลักทรัพย์</li> <li>คกก. รับราคาประเมินหลักทรัพย์ส่วนกลาง</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อลูกค้า SMEs 1</li> <li>ฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อลูกค้า SMEs 2</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>คณะกรรมการสินเชื่อส่วนกลาง</li> <li>คณะกรรมการสินเชื่อ</li> </ul>	<p>(12) ฝ่ายพิธีการสินเชื่อ</p> <p>ฝ่ายนิติการ (กรณีสัญญาที่มีความซับซ้อน)</p> <p>(16) หน่วยประเมินราคาและพิธีการสินเชื่อ - เขต/สาขา : ลงนามในสัญญา</p> <p>หน่วยประเมินราคาและพิธีการสินเชื่อ - เขต : จดจำนอง</p> <p>(20) ฝ่ายพิธีการสินเชื่อ</p>	สาขา
<ul style="list-style-type: none"> <li>ใบคำขอกู้</li> <li>เอกสารประกอบการขอกู้</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ใบคำขอกู้</li> <li>เอกสารประกอบการขอกู้</li> <li>แบบสัมภาษณ์ และแบบสอบถาม KYC</li> <li>หนังสือยินยอมให้ตรวจสอบเครดิตบูโร</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CRR</li> <li>รายงานการวิเคราะห์สินเชื่อ</li> <li>Agreement Control Sheet เพื่อทำสัญญา</li> <li>Disbursement Control Sheet (เบิกใช้วงเงิน)</li> <li>หนังสือ/บันทึกแจ้งผลการอนุมัติและเงื่อนไข</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>รับรองราคาประเมิน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>รายงานวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อ</li> <li>หนังสือ/บันทึกแจ้งผลการอนุมัติสินเชื่อให้ RM</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>บันทึกมติคณะกรรมการ (เลขา)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>สัญญา</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>อส.20</li> <li>เช็ค</li> <li>ปปง.1-01/ปปง.1-02/ปปง.1-05-9</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>CBS</li> <li>Web CSR</li> <li>LOR</li> <li>CMS</li> <li>IKNO</li> <li>AMLS</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>WebSite กระทรวงพาณิชย์/BOL</li> <li>ศูนย์ข้อมูลเครดิตบูโร(ภายใน)</li> <li>NCB Branch Application</li> <li>WebSite กรมบังคับคดี</li> <li>บุคคลล้มละลาย</li> <li>DSS</li> <li>Optimist</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CMS</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>LOR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>LOR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>LOR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CBS</li> <li>Web CSR</li> <li>AMLS</li> </ul>