

บทที่ 4

โครงการธนาคารประชาชน

การดำเนินการของโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสิน มีรายละเอียดดังนี้

4.1 การรับสมัครสมาชิกโครงการธนาคารประชาชน

ขั้นตอนในการสมัครเป็นสมาชิกโครงการธนาคารประชาชน มีดังนี้

1) ให้ผู้สมัครสมาชิกโครงการธนาคารประชาชนกรอกรายละเอียดลงในใบสมัครสมาชิกโครงการธนาคารประชาชน และแนบเอกสารประกอบการสมัครสมาชิกตามแบบที่ธนาคารกำหนดให้ครบถ้วน และยื่นต่อสาขาในพื้นที่ที่สถานประกอบการตั้งอยู่

2) ให้พนักงานปฏิบัติการตรวจสอบความครบถ้วนถูกต้องของใบสมัครสมาชิกและเอกสารประกอบพร้อมทั้งตรวจสอบข้อมูลผู้สมัครจากฐานข้อมูลลูกค้าของธนาคารว่ายังมีได้เป็นสมาชิกโครงการธนาคารประชาชนที่สาขาอื่น

3) ลงทะเบียนรับเข้าเป็นสมาชิกในทะเบียนสมาชิกโครงการธนาคารประชาชน

4) ให้สมาชิกเปิดบัญชีเงินฝากประเภทเพื่อเรียกไว้กับธนาคาร โดยใช้ “สมุดบัญชีของโครงการธนาคารประชาชน”

5) สมาชิกใดมีบัญชีเงินฝากประเภทเพื่อเรียกที่เป็นของตนเองไว้กับสาขาที่สมัครเป็นสมาชิกแล้วสามารถใช้บัญชีดังกล่าวแทน “สมุดบัญชีของโครงการธนาคารประชาชน”

6) ให้พนักงานปฏิบัติการออก “บัตรสมาชิกโครงการธนาคารประชาชน” ให้แก่สมาชิก โดยให้ติดรูปถ่ายของสมาชิกและกรอกข้อความให้ครบถ้วนและให้สมาชิกลงลายมือชื่อต่อหน้าพนักงานปฏิบัติการ

4.2 การรับฝากเงินนอกสถานที่ของธนาคารออมสินสาขา

ในการออกไปติดต่อรับฝากเงินนอกสำนักงาน ให้ผู้จัดการสาขาเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งพนักงานในสาขา ให้ทำหน้าที่ผู้จัดการ และให้แต่งตั้งพนักงานปฏิบัติการทำหน้าที่พนักงานเงินเพื่อออกไปทำการรับฝากเงิน

4.3 การให้สินเชื่อตามโครงการธนาคารประชาชน

หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการให้กู้เงินสินเชื่อ

1) คุณสมบัติผู้กู้

- เป็นผู้ประกอบการรายย่อยที่ทำการค้า รับจ้าง ให้บริการหรือผู้มีรายได้ประจำที่มีความประสงค์จะประกอบอาชีพเสริม หรือผู้ที่ตั้งใจจะประกอบอาชีพอิสระรายย่อยหรือต้องการชำระหนี้เงินกู้อื่น ซึ่งกู้ยืมมาเพื่อลงทุน ในการประกอบอาชีพและเพื่อการดำรงชีพ
- เป็นผู้ฝากเงินกับธนาคารออมสินสาขาอย่างสม่ำเสมอเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 เดือน
- เป็นผู้มีอายุครบ 20 ปีบริบูรณ์ แต่เมื่อรวมอายุผู้กู้กับระยะเวลาที่ชำระเงินกู้ต้องไม่เกิน 65 ปี ในกรณีที่มิใช่ครบ 20 ปีบริบูรณ์ต้องใช้บิดา-มารดา หรือผู้ปกครองเป็นผู้กู้แทน
- เป็นสมาชิกโครงการ ณ สาขาที่ยื่นขอเงินกู้
- เป็นผู้มีถิ่นที่อยู่แน่นอนสามารถติดต่อได้
- มีสถานประกอบอาชีพที่แน่นอน

2) วัตถุประสงค์การกู้ เพื่อเป็นเงินทุนหรือเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพหรือเพื่อชำระคืนเงินกู้อื่นที่ได้กู้ยืมเพื่อลงทุนประกอบอาชีพ หรือเพื่อการดำรงชีพ

3) จำนวนเงินให้กู้ ให้กู้ได้ตามความจำเป็นและความสามารถชำระคืนแต่ไม่เกินวงเงิน ดังนี้

- กรณีกู้ครั้งแรก ไม่เกินรายละ 30,000 บาท
- กรณีกู้ครั้งต่อไป ไม่เกินรายละ 50,000 บาท

4) ระยะเวลาการชำระเงินกู้

- กรณีวงเงินกู้ไม่เกิน 30,000 บาท ระยะเวลาชำระหนี้ไม่เกิน 13 งวด
- กรณีวงเงินกู้เกิน 30,000 บาท ระยะเวลาชำระหนี้ไม่เกิน 25 งวด

5) วิธีการชำระคืนเงินกู้ ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือน

6) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ และอัตราดอกเบี้ยกรณีผิดนัดเป็นไปตามที่ธนาคารประกาศกำหนด ณ วันออกคำสั่งนี้ คิดอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 1 ต่อเดือน

กรณีผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้โดยไม่มีเหตุผลอันสมควร ให้คิดดอกเบี้ยกรณีผิดนัดโดยคำนวณจากเงินต้นในงวดที่ผิดนัดในอัตราร้อยละ 1.5 ต่อเดือน

7) หลักประกันการกู้เงิน สามารถใช้หลักประกันประเภทใดประเภทหนึ่งดังนี้

- กรณีใช้บุคคลค้ำประกัน ได้แก่

(1) สมาชิกโครงการ ณ สาขาเดียวกันกับผู้กู้ จำนวนไม่น้อยกว่า 2 คน

(2) ข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ หรือพนักงานองค์การของรัฐที่ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ระดับ 3 ขึ้นไป หรือระดับหรืออัตราเงินเดือนเทียบได้ไม่ต่ำกว่านี้ จำนวน 1 คน

(3) พนักงานผู้มีรายได้ประจำของบริษัท/องค์กรธุรกิจเอกชนซึ่งมีระยะเวลาการทำงานในบริษัท/องค์กรธุรกิจนั้น ไม่น้อยกว่า 3 ปี จำนวนไม่น้อยกว่า 2 คน

(4) ลูกค้าเงินฝากประเภทใดประเภทหนึ่งที่ธนาคารให้ความเชื่อถือ จำนวนไม่น้อยกว่า 1 คน

(5) บุคคลที่ธนาคารให้ความเชื่อถือ จำนวนไม่น้อยกว่า 1 คน ค้ำประกัน และผู้ค้ำประกันตามที่ได้กล่าวมาต้องมีคุณสมบัติส่วนบุคคลดังนี้

ก. เป็นผู้ที่มีอายุครบ 20 ปีบริบูรณ์และเมื่อรวมอายุผู้ค้ำประกันกับระยะเวลาชำระเงินกู้แล้วไม่เกิน 65 ปี

ข. มีถิ่นที่อยู่แน่นอนสามารถติดต่อได้

ค. ค้ำประกันผู้กู้ได้ไม่เกิน 2 คน

การให้บุคคลใดค้ำประกันผู้กู้ได้เกินกว่า 2 คน ให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการสินเชื่อสาขาโดยพิจารณาจากรายได้และความน่าเชื่อถือ

- เฉพาะกรณีผู้กู้เป็นผู้มีเงินเดือนประจำ และขอกู้เงินเพื่อชำระหนี้เงินกู้อื่น ต้องยินยอมให้ธนาคารหักเงินเดือนชำระหนี้เงินกู้และต้องให้นายจ้างเป็นประกัน

- กรณีใช้หลักประกันประเภทอื่น สามารถใช้หลักประกันที่เป็นของผู้กู้ของบุคคลอื่นที่ยินยอมให้ค้ำประกัน ดังนี้

1) สมุดเงินฝากออมสิน และหรือสลากออมสินพิเศษ

2) สั้งหาริมทรัพย์ที่มีทะเบียน ดังนี้

ก. รถยนต์ ที่มีสภาพดี และได้ทำประกันภัยเรียบร้อยแล้ว

ข. รถจักรยานยนต์ที่มีสภาพดีและทำประกันภัยเรียบร้อยแล้ว

กรณีที่สั่งหาริมทรัพย์ตามข้อ ก และ ข ยังมีได้ทำประกันภัยให้แจ้งให้ผู้ขอกู้ทำประกันภัยดังกล่าวด้วย

3) อสังหาริมทรัพย์ซึ่งตั้งอยู่ในแหล่งชุมชน ที่มีความเจริญ มีไฟฟ้า สาธารณูปโภคอื่น ๆ ตามความจำเป็น และมีทางสาธารณประโยชน์ ซึ่งรถยนต์เข้าออกได้สะดวก

กรณีสาขาไม่มีผู้ช่วยผู้จัดการสาขาและผู้จัดการสาขาไม่สามารถออกไปประเมินราคาได้ผู้จัดการสาขาจะมอบหมายให้กรรมการตรวจนับและรักษาเงินประจำวัน ตั้งแต่ระดับ 4 ขึ้นไป ทำหน้าที่เป็นกรรมการประเมินราคาหลักทรัพย์แทนก็ได้

3. การประเมินราคาโดยคณะกรรมการประเมินราคาหลักทรัพย์ ปฏิบัติดังนี้

1) พิจารณาข้อมูลประกอบการประเมินราคา ดังนี้

- ราคาประเมินที่ดินของทางราชการ ตามบัญชีราคาประเมินทุนทรัพย์ สำนักงานกลางประเมินราคาทรัพย์สิน กรมที่ดิน หรือจัดทำ “หนังสือขอทราบราคาที่ดินหรือห้องชุด” จากสำนักงานที่ดินแล้วแต่กรณี

- รายละเอียดเกี่ยวกับการเวนคืนที่ดิน หรือภาระติดพันในที่ดินและ/หรือสิ่งปลูกสร้าง

- ราคาซื้อขายที่ดิน และ/หรือสิ่งปลูกสร้างใกล้เคียง และราคาซื้อขายตามราคาตลาดซื้อขายในภาวะปกติ

- “ราคาประเมินสิ่งก่อสร้างต่อตารางเมตร” ตามประกาศของธนาคารสาขาอาจใช้ราคาประเมินต่ำกว่าที่กำหนดก็ได้ ทั้งนี้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการสินเชื่อ และหากเห็นว่าตามประกาศของธนาคารต่ำกว่าที่ควรจะเป็น ให้นำเสนอธนาคารพิจารณาเป็นกรณีไป

- สำเนาใบรับเงินชำระภาษีที่ดินครั้งสุดท้าย (ถ้ามี)

- ข้อมูลประกอบที่เกี่ยวข้อง เช่น สภาพความเจริญ ทำเลที่ตั้ง สาธารณูปโภค และสาธารณูปการ

4. การประเมินราคา โดยบริษัทให้คณะกรรมการสินเชื่อสาขาปฏิบัติดังนี้

- จัดส่งสำเนาโฉนดที่ดินแบบอาคาร หรือสิ่งปลูกสร้างและแผนผังบริเวณที่ตั้งที่ดินที่จะจำนองเป็นหลักประกันเงินกู้ให้บริษัทประเมิน

5. ให้สาขาเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากผู้กู้ตามวิธีปฏิบัติที่ธนาคารกำหนดดังนี้

1) ค่าตรวจสอบที่ดินและ/หรืออาคาร

2) ค่าประเมินราคาหลักทรัพย์

6. กรณีบริษัทประเมินเป็นผู้ประเมินราคา ให้ผู้กู้ชำระค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ให้บริษัทโดยตรงรายละเอียดไม่เกิน 1,500 บาท

7. ให้สาขาเรียกเก็บค่าธรรมเนียมค่าตรวจสอบที่ดินและอาคาร ณ วันที่คณะกรรมการประเมินราคาหลักทรัพย์ออกไปตรวจสอบหลักประกัน ในอัตราตามประกาศธนาคาร ออมสิน เรื่องอัตราค่าธรรมเนียมบริการประเภทต่างๆ รายละเอียด 500 บาท

8. กรณีคณะกรรมการประเมินราคา ให้สาขาเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการประเมินราคาหลักทรัพย์ ณ วันที่คณะกรรมการออกไปตรวจสอบหลักประกัน ในอัตราตามประกาศธนาคารออมสินเรื่อง อัตราค่าธรรมเนียมบริการประเภทต่าง ๆ เท่ากับร้อยละ 0.25 ของวงเงินกู้ แต่ไม่ต่ำกว่า 1,000 บาท แต่ไม่เกิน 10,000 บาท

9. กรณีการประเมินราคาสังหาริมทรัพย์ประกันเงินกู้

- การพิจารณาข้อมูลประกอบการประเมินราคาให้คณะกรรมการประเมินราคา หลักทรัพย์ของสาขาหรือสำนัก ใช้ดุลยพินิจร่วมกันในการกำหนดราคา โดยคำนึงถึงสภาพการใช้งานของรถยนต์ หรือจักรยานยนต์ และปัจจัยอื่น ๆ เช่น ยี่ห้อ อายุการใช้งาน ประกอบกับราคาซื้อขายตามท้องตลาดในขณะนั้น โดยสามารถอ้างอิงจากราคากลางของกรมการขนส่งทางบก

4.7 การทำนิติกรรมสัญญา

เมื่อมีการอนุมัติเงินกู้แล้วให้พนักงานอำนวยความสะดวกเรื่องปฏิบัติดังนี้

1) ให้สาขาจัดทำ “หนังสือแจ้งกำหนดวันทำสัญญา” ให้ผู้ขอกู้ทราบ

2) เมื่อผู้กู้และผู้ค้ำประกัน หรือผู้จ้าง (ถ้ามี) มาติดต่อทำสัญญาให้ปฏิบัติดังนี้

- ตรวจสอบสำเนาเอกสารประกอบการขอกู้ให้ตรงกับต้นฉบับเอกสารดังกล่าว และเอกสารประกอบการจดทะเบียนจำนอง (ถ้ามี)

- จัดทำนิติกรรมสัญญาดังนี้

ก. สัญญากู้เงิน

ข. สัญญาอื่น ๆ ตามประเภทหลักประกัน

ค. หนังสือยินยอมมอบสิทธิการถอนเงินฝาก

3) การติดอากรแสตมป์

ให้ผู้กู้และผู้ค้ำประกัน ติดอากรแสตมป์ในสัญญาดังนี้

(1) คู่ฉบับสัญญากู้เงิน จำนวนเงินให้กู้ไม่เกิน 10,000 บาท ติดอากรแสตมป์ 1 บาท จำนวนเงินให้กู้เกินกว่า 10,000 บาท ติดอากรแสตมป์ 5 บาท

(2) ต้นฉบับสัญญาค้ำประกัน จำนวนเงินให้กู้ไม่เกิน 10,000 บาท ติดอากรแสตมป์ 5 บาท จำนวนเงินให้กู้เกินกว่า 10,000 บาท ติดอากรแสตมป์ 10 บาท

4.8 การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลสำหรับผู้กู้

วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกันภัยโครงการธนาคารประชาชน

1. หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการประกันภัย

- (1) คุณสมบัติของผู้เอาประกันภัย เป็นผู้กู้เงินของธนาคารออมสินภายใต้เงื่อนไขของการให้สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน
- (2) ระยะเวลาเอาประกัน เท่ากับระยะเวลากู้เงินตามสัญญา
- (3) การคุ้มครอง ตลอด 24 ชั่วโมง สำหรับความสูญเสียหรือเสียหายอันเกิดจากความบาดเจ็บทางร่างกาย ซึ่งเกิดจากปัจจัยภายนอก ร่างกายของผู้เอาประกันภัย โดยอุบัติเหตุ และทำให้เกิดผล ดังต่อไปนี้

1. การเสียชีวิต
2. การสูญเสียอวัยวะ/สาวยตา
3. ทูพพลภาพถาวร

(ตามข้อตกลงคุ้มครอง อบ.1)

ทั้งนี้การสูญเสียอวัยวะ/สาวยตาและทูพพลภาพถาวรจะต้องเกิดขึ้นหลังจากทำประกันภัยแล้ว

- (4) เงื่อนไขความคุ้มครองพิเศษ
1. การขบขี้ หรือ โดยสารรถจักรยานยนต์
 2. การถูกฆ่า หรือถูกทำร้ายร่างกาย
- (5) วันเริ่มคุ้มครอง

2. การยื่นคำขอเอาประกันภัย

ให้สาขากรอกรายละเอียดข้อมูลให้ครบถ้วนใน “แบบคำขอเอาประกันภัย อุบัติเหตุส่วนบุคคล โครงการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลเพื่อประกันสินเชื่อธนาคารประชาชน”

จำนวน 2 ชุด พร้อมให้ผู้ขอกู้ลงลายมือชื่อผู้เอาประกัน

3. การกำหนดจำนวนทุนประกัน และค่าเบี้ยประกันภัย

3.1 วงเงินกู้ไม่เกิน 30,000 บาท ได้รับการประกันอุบัติเหตุในวงเงินไม่เกิน 50,000 บาท โดยกำหนดค่าเบี้ยประกันภัย 80.-บาท ในอัตราเดียว ยกเว้นลูกค้าเดิมที่มีศักยภาพและมีความประสงค์ขอใช้สิทธิในการกู้ตามประกาศการขยายวงเงินกู้ใหม่ธนาคารไม่ต้องจ่ายเบี้ยประกัน แต่จะมีผลคุ้มครองให้ตามสัญญาฉบับใหม่

3.2 วงเงินกู้เกิน 30,000 บาท แต่ไม่เกิน 50,000 บาท ได้รับการประกันภัยอุบัติเหตุในวงเงินไม่เกิน 100,000 บาท โดยกำหนดค่าเบี้ยประกันภัย 150 บาท ในอัตราเดียว

4.9 การประกันอสังหาริมทรัพย์

กรณีให้กู้เงินโดยใช้อาคารและสิ่งปลูกสร้างเป็นหลักประกันให้สาขาทำประกันอสังหาริมทรัพย์ หลักประกันเงินกู้ดังกล่าวก่อนจ่ายเงินค่างนี้

1. การประกันอสังหาริมทรัพย์เงินกู้ มีหลักเกณฑ์ดังนี้

- ผู้กู้หรือเจ้าของหลักทรัพย์ประกันเงินกู้ต้องเอาประกันอสังหาริมทรัพย์สิ่งปลูกสร้างที่จำนองตลอดอายุสัญญาเงินกู้ โดยให้ธนาคารเป็นผู้รับประโยชน์ และมอบกรมธรรม์ให้ธนาคารยึดถือไว้

- จำนวนทุนประกันไม่ต่ำกว่ามูลค่าสิ่งปลูกสร้างตามราคาประเมินของธนาคาร แต่ไม่สูงกว่าจำนวนเงินกู้ตามสัญญาเงินกู้

2. ระยะเวลาประกันภัย ตามอายุสัญญาเงินกู้

- ให้สาขาถือบัญชีลูกหนี้ติดต่อกับบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือบริษัทรับประกัน ตามที่ธนาคารกำหนด เพื่อทำประกันแทนผู้เอาประกันก่อนวันจ่ายเงินกู้

3. กรณีผู้เอาประกันอสังหาริมทรัพย์กับบริษัทผู้รับประกันที่ธนาคารกำหนด หรือบริษัทผู้รับประกันอื่น ก่อนที่จะยื่นขอเงินกู้กับธนาคาร และกรมธรรม์ดังกล่าวยังมีผลบังคับใช้ให้ปฏิบัติดังนี้

(1) ให้ใช้กรมธรรม์ฉบับเดิม ไปก่อนจนกว่าจะสิ้นสุดระยะเวลาคุ้มครอง

(2) ให้ผู้เอาประกันดำเนินการเปลี่ยนแปลงผู้รับประโยชน์เป็นธนาคารออมสินก่อนการจ่ายเงินกู้ในกรณีบริษัทผู้รับประกันเป็นบริษัทผู้รับประกันที่ธนาคารกำหนดให้สาขาถือบัญชีลูกหนี้เป็นผู้ดำเนินการ โดยระบุวันที่กรมธรรม์เริ่มมีผลบังคับใช้ด้วย

(3) ก่อนกรมธรรม์ฉบับเดิม สิ้นสุดระยะเวลาคุ้มครองอย่างน้อย 1 วัน ให้สาขาถือบัญชีลูกหนี้ ติดต่อกับบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือบริษัทผู้รับประกันที่ธนาคารกำหนด เพื่อทำประกันภัยแทน

(4) กรณีผู้กู้ชำระหนี้เสร็จสิ้น และอายุกรมธรรม์ ประกันอสังหาริมทรัพย์ยังไม่สิ้นสุดให้สาขาแจ้งบริษัทผู้รับประกันเพื่อเปลี่ยนแปลงผู้รับประโยชน์ โดยบริษัทผู้รับประกันจะส่งใบสลักหลังกรมธรรม์ให้สาขาเพื่อส่งมอบต้นฉบับให้แก่ผู้กู้ ส่วนสำเนาสาขาเก็บไว้เป็นหลักฐาน

4.10 การจ่ายเงินกู้

การจ่ายเงินกู้กำหนดให้จ่ายเงินกู้งวดเดียวในวันทำสัญญา

4.11 การคำนวณเงินงวดผ่อนชำระ

การคำนวณเงินงวดผ่อนชำระเงินกู้สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน สามารถคำนวณได้โดยใช้สูตร ดังนี้

$$\text{เงินงวด} = \frac{\text{เงินต้น} + (\text{เงินต้น} + \text{ระยะเวลาตามสัญญา (เดือน)} \times \text{อัตราเงินกู้ต่อเดือน})}{100 \times \text{จำนวนงวดผ่อนชำระ}}$$

4.12 การคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้ คิดคำนวณอัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดสัญญา

- (1) ให้คำนวณดอกเบี้ยเป็นรายเดือน และถือว่า 1 ปี มี 12 เดือน
- (2) การคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้ ให้คำนวณดอกเบี้ยนับตั้งแต่เดือนที่จ่ายเงินกู้ถึงเดือนสิ้นสุดสัญญาโดยใช้สูตรดังนี้

$$\text{ดอกเบี้ยต่อเดือน} = \frac{\text{เงินกู้} \times \text{ระยะเวลาตามสัญญา (เดือน)} \times \text{อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่อเดือน}}{\text{จำนวนงวดผ่อนชำระ} \times 100}$$

การคำนวณดอกเบี้ยปิดบัญชีก่อนครบกำหนดสัญญา

ในกรณีที่ผู้กู้ต้องการปิดบัญชีก่อนสัญญาสิ้นสุด การคำนวณดอกเบี้ยให้คำนวณดอกเบี้ยเป็นรายวันนับจากวันครบกำหนดชำระหนี้งวดก่อน ถึงวันก่อนวันปิดบัญชี และให้ถือว่า 1 เดือน มี 30 วัน โดยใช้สูตร ดังนี้

$$\text{ดอกเบี้ยปิดบัญชี} = \frac{\text{เงินกู้คงเหลือ} \times \text{จำนวนวัน} \times \text{อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่อเดือน}}{30 \times 100}$$

จำนวนวัน นับจากวันที่ชำระหนี้ครั้งก่อนถึงวันก่อนวันที่มาชำระหนี้ ปิดบัญชี

การคำนวณดอกเบี้ยกรณีผู้กู้ผิดนัดไม่ชำระหนี้ตามกำหนด

โดยไม่มีเหตุผลอันสมควร ผู้กู้ต้องชำระดอกเบี้ยผิดนัดในอัตราร้อยละ 1.5 ของต้นเงินงวดที่ผิดนัดในแต่ละงวดให้คิดดอกเบี้ยผิดนัดในแต่ละงวด โดยใช้สูตรดังนี้

ดอกเบี้ยคิดในแต่ละงวด = เงินต้นของงวดที่คิดนัด \times อัตราดอกเบี้ยคิดนัด \times จำนวนวันที่คิดนัด

100

30

เงินต้นของงวดที่คิดนัด หมายถึง เงินงวดลบด้วย ดอกเบี้ยประจำงวด

อัตราดอกเบี้ยคิดนัด เท่ากับร้อยละ 1.5 ต่อเดือน

กำหนดให้ 1 เดือน มี 30 วัน

จำนวนที่คิดนัด หมายถึง จำนวนวันนับตั้งแต่วันที่ครบกำหนดชำระหนี้ในแต่ละงวด
ที่คิดนัดถึงวันก่อนวันที่มาชำระหนี้ครั้งนี้

ถ้าลูกหนี้มาชำระหนี้ไม่เกินระยะเวลาผ่อนผัน ถือว่าลูกหนี้มีได้ผิดนัดชำระหนี้ในงวดนั้นๆ

ถ้าลูกหนี้มาชำระหนี้เกินระยะเวลาผ่อนผัน ถือว่าลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ในงวดนั้น

กรณีผู้กู้ผิดนัด ไม่ชำระหนี้ตามกำหนด อันมีเหตุที่จำเป็นและสุจริต เช่น เกิดจากภัย
ธรรมชาติ (อุทกภัย ภัยพิบัติ ภัยแล้ง ฯลฯ) สาขาอาจงดการคิดดอกเบี้ยผิดนัดกับลูกค้ำก็ได้ทั้งนี้ให้อยู่
ในดุลยพินิจของคณะกรรมการสินเชื่อสาขาโดยความเห็นชอบของผู้อำนวยการศูนย์ ซึ่งให้พิจารณา
จากข้อเท็จจริงตามเหตุผลที่ ผู้กู้ ได้แจ้งไว้เป็นรายกรณีไป

4.13 การชำระหนี้เงินกู้

(1) ผู้กู้ต้องชำระเงินกู้และดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือนจำนวนเท่ากับทุกเดือน ตามจำนวน
เงินงวดที่คำนวณได้ ยกเว้นงวดสุดท้าย กรณีที่ธนาคารมีการประกาศเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย
เงินกู้ จำนวนเงินงวดที่ต้องส่งชำระในแต่ละเดือนจะไม่เปลี่ยนแปลง

(2) การชำระเงินกู้และดอกเบี้ยงวดแรก ผู้กู้ต้องชำระงวดแรกภายใน 1 เดือน นับจากวันที่
ทำสัญญาในวันกรณีที่ผู้กู้ได้รับการปลอดชำระเงินกู้ และดอกเบี้ยในเดือนแรกที่ทำสัญญาผู้กู้ต้องส่ง
ชำระเท่ากับ เงินงวดที่คำนวณได้ โดยพิเศษเป็นหลักหน่วย

(3) การชำระเงินกู้และดอกเบี้ยงวดเดือนต่อๆ ไป ผู้กู้จะต้องชำระภายในวันที่เดียวกันกับ
วันที่ทำสัญญา

(4) กรณีไม่มาชำระหนี้ตามข้อ (3) ธนาคารจะผ่อนผันให้ชำระหนี้อีก 7 วัน และถ้าวันที่ 7
ตรงกับวันหยุดทำงานของธนาคาร ให้ผู้ชำระหนี้ในวันเปิดทำงานถัดไป โดยไม่ถือว่าผู้กู้ผิดนัด
ชำระหนี้