

บทที่ 3

การให้สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ

ความเป็นมาของ บมจ. ธนาคารกรุงไทย

บมจ. ธนาคารกรุงไทย (2553) เริ่มดำเนินการครั้งแรกเมื่อวันที่ 14 มีนาคม พ.ศ. 2509 โดยการควบคุมกิจการของธนาคารเกษตร จำกัด และธนาคารมณฑล จำกัด ซึ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีรัฐบาลเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ เข้าเป็นธนาคารเดียวกันตามนโยบายของรัฐบาล และได้ชื่อใหม่ว่า “ธนาคารกรุงไทย จำกัด” ใช้ชื่อภาษาอังกฤษว่า “KRUNGTHAI BANK LIMITED” ใช้สัญลักษณ์ “นกยูงยักษ์” ซึ่งเป็นเครื่องหมายของกระทรวงการคลัง เป็นสัญลักษณ์ประจำธนาคารจนถึงปัจจุบัน

ในระยะแรกของการก่อตั้ง บมจ. ธนาคารกรุงไทย ได้ใช้สถานที่สำนักงานใหญ่ของธนาคารเกษตร จำกัด ซึ่งตั้งอยู่ที่ถนนเยาวราช เป็นที่ทำการสำนักงานใหญ่ มีสาขารวม 81 แห่ง จำนวนพนักงาน 1,247 คน ยอดสินทรัพย์รวม 4,582.10 ล้านบาท ยอดเงินฝากรวม 4,442.20 ล้านบาท และทุนจดทะเบียน 105 ล้านบาท วัตถุประสงค์ของการรวมธนาคารทั้งสองเพื่อให้เป็นธนาคารของรัฐที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง สามารถคุ้มครองผู้ฝากเงินและบริการลูกค้าได้กว้าง ตลอดจนสามารถอำนวยความสะดวกต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศได้มากขึ้นด้วย

ผลการดำเนินงานของธนาคารได้ขยายตัวเติบโตขึ้นมาเป็นลำดับ ทำให้อาคารสำนักงานใหญ่เดิมคับแคบจนเกิดความไม่สะดวกไม่คล่องตัวในการปฏิบัติงาน ธนาคารจึงได้ย้ายที่ทำการสำนักงานใหญ่ มาตั้งอยู่ ณ อาคารเลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน พ.ศ. 2525 และได้ใช้เป็นที่ทำการสำนักงานใหญ่มาจนถึงปัจจุบัน

เดือนมีนาคม พ.ศ. 2530 ธนาคารได้รับมอบหมายให้เข้าไปช่วยบริหารงานในโครงการต่อจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเน้นการบริหารในเชิงธุรกิจ ต่อมาเมื่อวันที่ 17 สิงหาคม พ.ศ. 2530 ธนาคารได้รับโอนสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารสยาม

จำกัด มาบริหารตามนโยบายของกระทรวงการคลัง เนื่องจากการดำเนินธุรกิจของ ธนาคารสยาม จำกัด มีปัญหาหลายด้านที่ไม่สามารถแก้ไขได้ในระยะเวลาอันสั้น ทำให้เป็นภาระที่รัฐบาลจะต้องจัดการให้ความช่วยเหลือ ซึ่งไม่ทราบว่าจะสิ้นสุดเมื่อใดและ หลังจากการรวมกับธนาคารสยาม จำกัด แล้วทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์มากเป็นอันดับสองของประเทศ สามารถตอบสนองนโยบายการเงินการคลังของประเทศ และแสดงบทบาทความเป็น “ธนาคารนำ” (lead bank) ได้

ความก้าวหน้าของ บมจ. ธนาคารกรุงไทย นับตั้งแต่ปี พ.ศ. 2509 ที่ได้เริ่มดำเนินการมา ธนาคารได้เติบโตขึ้นอย่างมั่นคงและรวดเร็ว มีการปรับปรุงและขยายงานใหม่ทั้งในสำนักงานใหญ่และสาขา ทำให้ธนาคารสามารถให้บริการตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้มากขึ้น กระทั่งปี พ.ศ. 2531 จัดเป็นธนาคารพาณิชย์แห่งเดียวที่มีสาขาอยู่ครบทั่วทุกจังหวัดและอำเภอสำคัญของประเทศ และยังมีแผนงานจะขยายสาขาเพิ่มเพื่อให้บริการประชาชนได้ทั่วถึง โดยเน้นการเปิดสาขาในเขตรอบนอกที่ความเจริญกำลังขยายตัวออกไป ทำให้ธนาคารสามารถให้บริการด้วยความรวดเร็วยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ บมจ. ธนาคารกรุงไทย ยังได้นำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้กับงานให้บริการแก่ลูกค้า และการปฏิบัติงานภายในธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งการติดตั้งระบบออนไลน์และเครื่องเอทีเอ็ม ซึ่งนับเป็นธนาคารแรกที่สามารถติดตั้งได้ครบ 73 จังหวัดทั่วทั้งประเทศ ตั้งแต่เดือนมิถุนายน พ.ศ. 2531 และในปี พ.ศ. 2532 ได้ติดตั้งเครื่องการตลาดนโยบาย Top 15 ทำให้เข้าถึงลูกค้ารายใหญ่ 15 รายของแต่ละจังหวัด นอกจากนี้ยังมีการใช้นโยบายการติดตามหนี้ การพัฒนาบุคลากร ตลอดจนการพัฒนาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การปรับเปลี่ยนระบบคอมพิวเตอร์ Online P-6000 เป็น P-9000 เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการ ซึ่งความเติบโตในทุก ๆ ด้านเป็นผลให้ที่ประชุมคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 26 กันยายน พ.ศ. 2538 อนุมัติให้ธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจกลุ่มที่ 1 แห่งแรกของประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2538 เป็นต้นไป

ปี พ.ศ. 2540 เกิดภาวะเศรษฐกิจตกต่ำขึ้นภายในประเทศ และได้ส่งผลกระทบต่อสถาบันการเงินจำนวนมากถูกปิดกิจการ รัฐบาลได้ดำเนินการแก้ไขปัญหาอย่างต่อเนื่อง และเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม พ.ศ. 2541 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง นายธารินทร์ นิมมานเหมินท์ ได้ประกาศมาตรการการฟื้นฟูระบบสถาบันการเงิน

และรับโอนสินทรัพย์หนี้สินสาขาและพนักงานของธนาคารมหานคร พร้อมให้ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 185,000 ล้านบาท เป็น 219,850 ล้านบาท เสนอขายแบบเฉพาะเจาะจงให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูระบบสถาบันการเงิน เพื่อรองรับการควบโอนกิจการในครั้งนั้น

ปี พ.ศ. 2544-2546 ฐานะการเงินของธนาคารมีความแข็งแกร่งมากขึ้น ภายหลังการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด มีการปรับโครงสร้างองค์กรครั้งใหญ่ เพื่อเอื้อต่อการสร้างและขยายขนาดของสินทรัพย์ การสร้างรายได้อย่างต่อเนื่อง และต้นทุนการดำเนินงานพร้อมกันนั้น ได้มีการกำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจเพื่อเสริมสร้างฐานะของความเป็นธนาคารพาณิชย์ชั้นนำของประเทศ โดยเน้นระบบควบคุมการบริหารความเสี่ยงทุกด้านอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ธนาคารยังได้เป็นกลไกสำคัญในการกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศไทยให้ฟื้นตัวอย่างรวดเร็ว โดยเป็นแกนนำในการปล่อยสินเชื่อสู่ระบบ มีการให้สินเชื่อแก่องค์กรภายในการดูแลของรัฐ โดยเฉพาะวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ควบคู่ไปกับการให้บริการแก่ลูกค้าทั่วไป และมีการเปิดให้บริการการกลุ่มลูกค้าพิเศษ ได้แก่ ธนาคารชุมชนและธนาคารอิสลาม

ปี พ.ศ. 2548 ธนาคารก้าวสู่การเป็น Convenience Bank “ธนาคารแสนสะดวก” อย่างเต็มตัวมีผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินทุกประเภทและครบวงจร สามารถใช้บริการของธนาคารได้จากทุกที่ ทุกช่องทาง และตลอดเวลาตลอด 24 ชั่วโมง โดยไม่มีวันหยุด ได้มีการปรับเปลี่ยนภาพลักษณ์ในการให้บริการคนรุ่นใหม่ เพิ่มเครือข่ายและขยายช่องทางในการให้บริการกับลูกค้า กระจายไปตามแหล่งชุมชน นอกจากนี้ในปี พ.ศ. 2548 ได้ออกบริการและผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ อาทิ บริการโอนเงินด่วน KTB Speed บริการเงินฝากระยะยาว 48 เดือน

ในปี พ.ศ. 2549 ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการเพิ่มคุณค่าให้กับผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่องและยั่งยืนภายใต้วิสัยทัศน์ที่มุ่งสู่การเป็น The Convenience Bank และเพื่อให้เกิดความสมบูรณ์และชัดเจน ธนาคารได้ปรับกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับแผนแม่บททางการเงินและการบริการจัดการตามแนวทาง Basel II และการเป็น Processing Bank ซึ่งนำเสนอการชำระเงินควบคู่ไปกับผลิตภัณฑ์และบริการธุรกรรมทางการเงิน

ที่หลากหลาย ครบวงจร ตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มเป้าหมายด้วยบริการที่สะดวก รวดเร็ว และทันสมัยในทุกที่ทุกเวลา

ในปี พ.ศ. 2551 วิสัยทัศน์ของธนาคารที่ยังคงเดินหน้าในการเป็น Convenience Bank หรือธนาคารแสนสะดวก และมุ่งขยายช่องทางการให้บริการ เพื่อให้เข้าถึงลูกค้าทุกกลุ่ม โดยตั้งเป้าหมายขยายสาขาไปยังแหล่งชุมชนและห้างสรรพสินค้าเพิ่มมากขึ้น เน้นให้บริการ 7 วัน โดยไม่มีวันหยุด ติดตั้งเครื่อง ATM เพิ่ม รวมทั้งเพิ่มจุดบริการ Self Service Banking ที่มีเครื่อง ATM เครื่อง ADM และเครื่องปรับสมุดบัญชีอัตโนมัติ ซึ่งลูกค้าสามารถทำธุรกรรมการเงินได้ด้วยตนเองตลอด 24 ชั่วโมง นอกจากนี้เปิดให้บริการธนาคารออนไลน์ KTB online KTB online@ mobile KTB Pocket Banking, Krung Thai Telebank KTB Corporate online และ KTB Biz Payment เป็นต้น

สินเชื่อกrungไทยชนวิญ

สำหรับสินเชื่อกrungไทยชนวิญ และชนวิญพิเศษ (Krung Thai Circle Loans and Special Circle Loans) แผนวงการประกันชีวิตกลุ่มมีรายละเอียดดังต่อไปนี้ (บมจ. ธนาคารกรุงไทย, 2549, หน้า 1-3)

วัตถุประสงค์

สินเชื่อกrungไทยชนวิญเป็นสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค เพื่อลูกค้ารายย่อยของ บมจ. ธนาคารกรุงไทย ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ทางด้านสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าที่เป็นข้าราชการ ลูกจ้างประจำ และพนักงานรัฐวิสาหกิจที่มีเงินเดือนผ่านบัญชีออมทรัพย์ของ บมจ. ธนาคารกรุงไทย โดยมีวัตถุประสงค์ ดังนี้

1. เพื่อเสริมสร้างสภาพคล่องและช่วยบรรเทาปัญหาทางการเงินของลูกค้าเมื่อยามจำเป็น และเพื่อชำระค่าเบี้ยประกันชีวิตกลุ่มกับบริษัทประกันชีวิตที่ธนาคารเห็นชอบ ซึ่งเป็นการเพิ่มหลักประกันของชีวิตให้แก่ลูกค้า
2. เป็นวงเงินพร้อมใช้ยามฉุกเฉิน เงินกู้พร้อมใช้เพื่อเป็นทุนสำรองติดตัวไว้ตลอดเวลา โดยสามารถเบิกใช้ได้ทันทีที่ต้องการจากเครื่อง เอ.ที.เอ็ม. ทั่วประเทศหรือ

ที่เคาน์เตอร์ธนาคาร ดอกเบี้ยต่ำให้กู้โดยไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันเพียงมีเงินเดือน
 จ่ายผ่าน บมจ. ธนาคารกรุงไทย ก็มีสิทธิขอวงเงินกู้ที่พร้อมจะให้เบิกถอนมาเสริมสภาพ-
 คล่องหรือใช้จ่ายยามจำเป็นเร่งด่วนได้ทันที หากไม่ใช่ก็เป็นเงินสำรองไว้อุ่นใจโดยไม่
 ต้องเสียดอกเบี้ยใด ๆ

สิทธิพิเศษ

ฟรีค่าธรรมเนียมในการจัดการวงเงิน ฟรีค่าธรรมเนียมในการเบิกถอนเงินสด
 ผ่านเครื่อง เอ.ที.เอ็ม. ฟรีค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน ส่วนค่าอากรแสตมป์ร้อยละ 0.05
 ของวงเงินอนุมัติ (เฉพาะครั้งแรกที่สมัครหรือขอเพิ่มวงเงิน) อัตราดอกเบี้ยสูงสุด กรณี
 ผิดชำระหนี้ ร้อยละ 15.00 ค่าธรรมเนียมรายปี ปีละ 200 บาท

กฎเกณฑ์ในการพิจารณาการให้สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ

คุณสมบัติผู้กู้และผู้ค้ำประกัน ในการพิจารณาให้สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏและ
 ธนวัฏพิเศษนั้น ธนาคารได้กำหนดเงื่อนไข กฎเกณฑ์ คุณสมบัติของผู้กู้และผู้ค้ำประกัน
 ไว้ดังนี้

1. คุณสมบัติผู้กู้ คือ

1.1 เป็นข้าราชการ ลูกจ้างประจำ พนักงานรัฐวิสาหกิจ หรือพนักงานของ
 บริษัทที่มั่นคง รวมทั้งพนักงาน บมจ. ธนาคารกรุงไทย ที่ไม่มีหนี้สินส่วนตัว และ
 เบิกจ่ายเงินเดือนผ่าน บมจ. ธนาคารกรุงไทย โดยต้องมีเงินเดือนสุทธิเบิกจ่ายผ่านเข้า
 บัญชีเงินกู้หรือบัญชีที่จะใช้เป็นบัญชีเงินกู้สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ และหรือธนวัฏพิเศษ
 ในแต่ละเดือน ดังนี้

1.1.1 ข้าราชการ ลูกจ้างประจำ และพนักงานรัฐวิสาหกิจ ไม่น้อยกว่า
 ร้อยละ 15 ของเงินเดือนผู้กู้ติดต่อกัน 3 เดือน

1.1.2 พนักงานบริษัทเอกชนที่มั่นคง และพนักงาน บมจ. ธนาคารกรุงไทย
 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของเงินเดือนผู้กู้ติดต่อกัน 3 เดือน (กรณีเงินเดือนของผู้กู้ และ
 ผู้ค้ำประกันต่างกัน วงเงินที่จะได้รับคิดที่ผู้มีเงินเดือนต่ำกว่า)

กรณีเป็นลูกค้ารายใหม่ที่มีเงินเดือนสุทธิเบิกจ่ายผ่านเข้าบัญชีไม่ถึง 3 เดือนตามที่กล่าว อนุโลมให้ใช้บัญชีที่ใช้สำหรับผ่านเงินเดือนธนาคารอื่นประกอบการพิจารณาได้

1.2 ต้องมีรายได้จากเงินเดือนและหรือค่าจ้างที่สามารถจ่ายชำระหนี้คั่นคอกเบี้ยได้

1.3 ต้องมีบัญชีฝากออมทรัพย์กับ บมจ. ธนาคารกรุงไทย หากผู้กู้มีบัญชีเงินฝากออมทรัพย์อยู่แล้ว ก็ให้ใช้บัญชีเงินฝากออมทรัพย์นั้นกับสินเชื่อกรุงไทยธนวัฏและ/หรือธนวัฏพิเศษ เปิดบัญชีใหม่ให้ใช้บัญชีเงินฝากออมทรัพย์เท่านั้น

2. คุณสมบัติผู้ค้ำประกัน ได้แก่

2.1 จะต้องเป็นบุคคลที่อยู่ในหน่วยงานเดียวกันกับผู้กู้ และมีการเบิกจ่ายเงินเดือนผ่านเข้าบัญชีที่ บมจ. ธนาคารกรุงไทย

หน่วยงานเดียวกัน หมายถึง หน่วยงานในระดับกรมหรือเทียบเท่ากรมขึ้นไป โดยไม่จำเป็นต้องอยู่ในสถานที่ทำงานเดียวกัน

กรณีผู้ค้ำประกันพ้นสภาพการเป็นพนักงานแล้ว จะต้องให้ผู้กู้หาผู้ค้ำประกันรายใหม่มาค้ำประกัน และผู้ค้ำประกันรายใหม่นี้ก็ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กล่าวข้างต้น

2.2 ผู้ค้ำประกันแต่ละรายจะค้ำประกันผู้กู้กี่รายก็ได้ แต่วงเงินค้ำประกันเมื่อรวมแล้วจะต้องไม่เกิน 11 เท่าของเงินเดือนผู้ค้ำประกัน

เงินเดือน หมายถึง เงินรายได้ที่ได้รับประจำทุกเดือนที่หน่วยงานต้นสังกัดจ่ายให้ เช่น เงินเดือน เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ และเงินช่วยเหลือบุตร เป็นต้น ทั้งนี้ ไม่รวมโบนัส หรือเงินรางวัลพิเศษ

วงเงินกู้และหลักประกัน

วงเงินกู้สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏให้กู้ได้สูงสุดไม่เกิน 5 เท่าของเงินเดือนผู้กู้ เว้นแต่หน่วยงานได้ทำข้อตกลงให้เป็นสินเชื่อสวัสดิการของหน่วยงาน จะทำให้ลูกค้าสามารถกู้ได้ 2 ประเภท คือ กรุงไทยธนวัฏและสินเชื่อธนวัฏพิเศษ โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. กรณีลูกค้าชำระราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจชำระราชการลูกค้าประจำและพนักงานรัฐวิสาหกิจจะสามารถกู้ได้ในวงเงินไม่เกิน 10 เท่าของเงินผู้กู้

2. กรณีลูกค้าทั่วไป ลูกค้าทั่วไปจะสามารถกู้ในครั้งแรกได้ไม่เกิน 8 เท่าของเงินเดือนผู้กู้ แต่ถ้าผู้กู้มีความประสงค์จะขอกู้ไม่เกิน 8 เท่าแต่ไม่เกิน 10 เท่าของเงินเดือนผู้กู้ และผู้กู้จะต้องอยู่ในหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

2.1 เป็นลูกค้าสินเชื่อกู้ยืมไทยธนวัฏติดต่อกันมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

2.2 ต้องไม่เคยผิดนัดชำระหนี้ต่อธนาคารและมีการหมุนเวียนบัญชีที่ดี

2.3 มีรายได้จากเงินเดือนไม่น้อยกว่า 240,000 บาทต่อปี

กรณีผู้กู้ไม่อยู่ในหลักเกณฑ์ตามข้อ 2.1, 2.2 และ 2.3 ตามที่กล่าวข้างต้น หากพิจารณาแล้วว่า เห็นควรอนุมัติให้กู้ได้เกิน 8 เท่าแต่ไม่เกิน 10 เท่า ให้คณะกรรมการหรือคณะกรรมการสินเชื่อกู้ยืมเป็นผู้พิจารณาอนุมัติโดยให้ระบุเหตุผลให้ชัดเจนประกอบการพิจารณาอนุมัติ

3. กรณีผู้กู้เป็นพนักงาน บมจ. ธนาคารกรุงไทย จะสามารถกู้ได้ในวงเงินไม่เกิน 10 เท่าของเงินเดือนของผู้กู้ โดยถือว่าเป็นสินเชื่อเพื่อสวัสดิการพิเศษสำหรับพนักงาน บมจ. ธนาคารกรุงไทย ทั้งนี้ การพิจารณาอนุมัติวงเงินกู้สำหรับลูกค้าทั่วไปและพนักงานของ บมจ. ธนาคารกรุงไทย ให้ใช้ Credit Scoring เป็นเกณฑ์ในการพิจารณา โดยดูจากรายได้หักภาระหนี้ หักรายจ่ายครอบครัว แล้วมีเงินเหลือพอผ่อนชำระหนี้ได้หรือไม่

สำหรับสินเชื่อธนวัฏพิเศษจะให้ลูกค้าสินเชื่อกู้ยืมไทยธนวัฏกู้ได้อีก 1 เท่าของเงินเดือนผู้กู้ โดยเป็นการกู้เพิ่มจากวงเงินสินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ ที่ได้รับอนุมัติ ทั้งนี้ หากหน่วยงานมิได้ทำข้อตกลงให้เป็นสินเชื่อสวัสดิการหน่วยงานเมื่อรวมวงเงินกู้สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏกับสินเชื่อกรุงไทยธนวัฏพิเศษแล้ว ต้องไม่เกิน 5 เท่าของเงินเดือนผู้กู้

หลักประกันสินเชื่อกู้ยืมไทยธนวัฏ

ในการพิจารณาหลักประกันสินเชื่อกู้ยืมไทยธนวัฏและธนวัฏพิเศษนั้น ธนาคารได้กำหนดเงื่อนไข กฎเกณฑ์ คุณสมบัติของผู้กู้ไว้ดังนี้

1. สินเชื่อกู้ยืมไทยธนวัฏ ผู้ขอกู้ต้องวางหลักประกันเงินกู้ คือ

1.1 กรณีลูกค้าทั่วไป กำหนดให้มีบุคคลค้ำประกันทุกราย เว้นแต่สาขา



พิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้กู้มีฐานะการเงินและฐานะทางสังคมดี หรือเอื้ออำนวยประโยชน์ และให้การสนับสนุนกิจการของธนาคารได้ด้วยดี เห็นควรได้รับการยกเว้นไม่ต้องมี บุคคลค้ำประกัน ให้คณะบุคคลหรือคณะกรรมการสินเชื่อเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ โดย ให้ระบุเหตุผลให้ชัดเจนประการพิจารณาอนุมัติ สำหรับลูกค้ำทั่วไปตามที่กำหนดต่อไป ให้ถือว่าเป็นลูกค้ำพิเศษให้ได้รับการยกเว้น โดยไม่ต้องมีบุคคลค้ำประกัน ได้แก่

- 1.1.1 ข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจที่มีตำแหน่ง C5-C6 หรือเทียบเท่า
- 1.1.2 ข้าราชการพลเรือนตั้งแต่ระดับ 7 ขึ้นไป
- 1.1.3 ข้าราชการทหารและตำรวจ ตั้งแต่ระดับยศพันโทหรือเทียบเท่าขึ้นไป
- 1.1.4 ข้าราชการตุลาการและข้าราชการอัยการทุกระดับ
- 1.1.5 พนักงานรัฐวิสาหกิจหรือพนักงานองค์การของรัฐตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการกองหรือเทียบเท่าขึ้นไป

สำหรับเงินสินเชื่อตาม 1.1.1 ข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจที่มีตำแหน่ง C5-C6 หรือเทียบเท่า ซึ่งไม่ต้องมีบุคคลค้ำประกันนั้น ให้มีวงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 4 เท่า ส่วนลูกค้ำพิเศษอื่นตาม 1.1.2-1.1.5 ซึ่งไม่ต้องมีบุคคลค้ำประกันหรือลูกค้ำพิเศษตาม 1.1.1 ที่มีบุคคลค้ำประกัน ให้มีวงเงินกู้ได้ตามที่กำหนด

ทั้งนี้ การให้สินเชื่อแก่ลูกค้ำพิเศษนั้น ถ้าผู้อำนวยอนุมัติสินเชื่อพิจารณาแล้ว เห็นว่า ควรมีบุคคลค้ำประกันให้ผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อใช้ดุลยพินิจให้สินเชื่อรายนั้น ๆ มีบุคคลค้ำประกันก็ได้

1.2 กรณีพนักงาน บมจ. ธนาคารกรุงไทย การให้สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏแก่กรณี พนักงาน บมจ. ธนาคารกรุงไทย ให้ได้รับการยกเว้น โดยไม่ต้องมีบุคคลค้ำประกันทุก ขนาดวงเงิน

2. สินเชื่อธนวัฏพิเศษ การพิจารณาหลักประกันของวงเงินสินเชื่อธนวัฏพิเศษ นั้นให้พิจารณาจากวงเงินสินเชื่อกรุงไทยธนวัฏเป็นเกณฑ์ กล่าวคือ ถ้าววงเงินสินเชื่อ กรุงไทยธนวัฏของผู้กู้อยู่ในหลักเกณฑ์ที่กำหนดให้บุคคลค้ำประกันวงเงินสินเชื่อธนวัฏ พิเศษดังกล่าวก็ต้องมีบุคคลค้ำประกันด้วย แต่หากวงเงินสินเชื่อกรุงไทยธนวัฏของผู้กู้ ได้รับการยกเว้นไม่ต้องมีบุคคลค้ำประกันวงเงินสินเชื่อธนวัฏพิเศษของผู้กู้นั้น ๆ

ก็ได้รับการยกเว้นไม่ต้องมีบุคคลค้ำประกันด้วยเช่นกัน

การจัดการทำประกันชีวิตกลุ่มเพื่อเป็นหลักประกันเสริม

การจัดการทำประกันชีวิตกลุ่มเพื่อเป็นหลักประกันเสริมเพื่อประโยชน์ของลูกค้าสินเชื่อกู้ยืมไทยธนวิญและ/หรือธนวิญพิเศษ ซึ่งส่วนใหญ่มีรายได้จากเงินเดือนประจำเป็นหลัก ธนาคารจะแนะนำให้ลูกค้าจัดทำประกันชีวิตกลุ่มเพื่อนเป็นหลักประกันเสริม วงเงินกู้กับบริษัทประกันชีวิตที่ธนาคารเห็นชอบไว้ด้วย ซึ่งจะเป็นประโยชน์แก่ลูกค้าและทายาทในกรณีลูกค้าถึงแก่กรรมหรือทุพพลภาพถาวร นอกจากจะไม่ต้องรับภาระหนี้ภายในวงเงินกู้ที่เอาประกันแล้วยังจะได้เงินค่าสินไหม ส่วนที่เหลือจากการชำระหนี้ดังกล่าวด้วย แต่ทั้งนี้การทำประกันชีวิตกลุ่มดังกล่าวให้เป็นไปตามความสมัครใจของลูกค้า โดยทำทุนประกันชีวิตเท่ากับวงเงินสินเชื่อ สินเชื่อกู้ยืมไทยธนวิญรวมกับวงเงินสินเชื่อธนวิญพิเศษ (หากมี) ทั้งนี้ ต้องไม่เกินทุนประกันสูงสุดที่ธนาคารกำหนด เบี้ยประกันต่ำเพียง 440 บาทต่อปีต่อทุนประกัน 100,000 บาท

การพิจารณาอนุมัติวงเงิน

การพิจารณาอนุมัติวงเงินกู้สินเชื่อกู้ยืมไทยธนวิญและ/หรือธนวิญพิเศษให้แก่ผู้กู้แต่ละรายให้อยู่ในดุลพินิจของผู้อำนาจอนุมัติที่จะให้กู้ตามความเหมาะสมและฐานะของผู้กู้ โดยผู้กู้ไม่จำเป็นต้องได้วงเงินสินเชื่อสูงสุดตามที่ระบุข้อกำหนด

อัตราดอกเบี้ย

สินเชื่อกู้ยืมไทยธนวิญคิดดอกเบี้ยตามที่แท้จริง ไม่ใช่เงินไม่เสียดอกเบี้ย โดยมีอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

1. ลูกค้าทั่วไปจะคิดในอัตรา $MRR + 3.5\%$ ต่อปี
2. พนักงาน บมจ. ธนาคารกรุงไทย จะคิดในอัตรา $MRR - 0.5\%$ ต่อปี

ระยะเวลาการให้กู้

กำหนดระยะเวลาให้กู้จะครบกำหนด 1 ปี เมื่อสัญญาจะครบกำหนด ธนาคารจะพิจารณาว่า บัญชีของผู้กู้มีการหมุนเวียนดีพอควรหรือไม่ โดยพิจารณาจากประวัติการติดต่อกับธนาคารหลังจากที่ได้ใช้สินเชื่อกรุงเทพธนวัฏและ/หรือธนวัฏพิเศษ หากเห็นว่า บัญชีหมุนเวียนดีพอควรมีประวัติการติดต่อกับธนาคารที่ดี และผู้กู้หรือผู้ค้ำประกันมิได้บอกเลิกสัญญา ให้ถือว่าสัญญามีผลบังคับใช้อย่างต่อเนื่องปีต่อปี โดยไม่ต้องทำหนังสือต่ออายุสัญญา

อำนาจอนุมัติ

อำนาจในการอนุมัติให้อนุมัติโดยคณะบุคคลหรือคณะกรรมการสินเชื่อ โดยให้มีอำนาจตามที่ธนาคารกำหนด

เอกสารและหลักฐานประกอบการขอกู้

เอกสารและหลักฐานประกอบการขอกู้สินเชื่อกรุงเทพธนวัฏและธนวัฏพิเศษ ได้แก่

1. สำเนาบัตรเอกสาร ได้แก่ บัตรประชาชน หรือบัตรข้าราชการ หรือบัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ แล้วแต่กรณี ทะเบียนบ้านและทะเบียนสมรส (ถ้ามี)
2. ใบรับรองเงินเดือน/สลิปเงินเดือนจริง (เดือนสุดท้าย)
3. เอกสารที่ไม่ต้องขอจากผู้กู้และผู้ค้ำประกัน ได้แก่ รายงานฐานะของผู้กู้และผู้ค้ำประกัน หนังสือให้ความยินยอมของกลุ่มสมรสที่ยินยอมให้ผู้กู้และผู้ค้ำประกันทำนิติกรรมสัญญา รวมทั้งหนังสือให้ความยินยอมในการตรวจสอบและเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มสมรส เนื่องจากธนาคารอนุมัติให้ไม่ต้องตรวจสอบประวัติทางการเงินของกลุ่มสมรสจากองค์กรตรวจสอบข้อมูลสินเชื่อ หรือบริษัทข้อมูลเครดิต

การเบิกจ่ายเงินกู้

ผู้กู้สามารถจ่ายเงินกู้คืนเชื่อกู้ไทยธนวัฏได้โดยใช้บัตรกรุงไทย A.T.M. และ/หรือใช้ใบถอนเงินฝากตามกำหนด โดยสามารถเบิกจ่ายได้ทุกวันและตามระยะเวลาที่ธนาคารกำหนด

เปรียบเทียบสินเชื่อกู้ไทยธนวัฏกับสินเชื่อบุคคลของธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ

สินเชื่อกู้ไทยธนวัฏ เป็นสินเชื่อเพื่อการอุปโภคและบริโภค เพื่อลูกค้ารายย่อยของ บมจ. ธนาคารกรุงไทย ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ทางด้านสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าที่เป็นข้าราชการ ลูกจ้างประจำ และพนักงานรัฐวิสาหกิจที่มีบัญชีเงินเดือนผ่านบัญชีออมทรัพย์ของ บมจ. ธนาคารกรุงไทย โดยที่ธนาคารมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างสภาพคล่องบรรเทาปัญหาทางการเงินของลูกค้าเมื่อยามจำเป็น เมื่อลูกค้าประสบปัญหารายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่าย สามารถสมัครใช้บริการสินเชื่อกู้ไทยธนวัฏได้ ณ ที่ทำการสาขาของ บมจ. ธนาคารกรุงไทยทุกสาขาทั่วประเทศ ซึ่งลูกค้าจะได้รับเงินสินเชื่อกู้ไทยธนวัฏ เพื่อใช้หมุนเวียนในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เป็นวงเงินเบิกเกินบัญชีออมทรัพย์สูงสุด 10 เท่าของเงินเดือน และธนาคารคิดอัตราดอกเบี้ยต่ำ $MRR + 3.5\%$ ต่อปี ซึ่งธนาคารจะคิดดอกเบี้ยก็ต่อเมื่อลูกค้าใช้วงเงินสินเชื่อกู้ไทยธนวัฏที่ธนาคารกำหนดไว้ให้ ในกรณีที่ลูกค้าไม่ได้ใช้วงเงินสินเชื่อกู้ไทยธนวัฏที่ธนาคารกำหนดไว้ให้ ธนาคารจะไม่คิดดอกเบี้ย นั่นคือ ลูกค้าสามารถมีวงเงินไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน ไม่ใช้วงเงินหรือไม่ถอนเงินจากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เกินจำนวนเงินฝากของลูกค้าที่มีอยู่ในบัญชีก็ไม่เสียดอกเบี้ยเช่นกัน ในกรณีที่ลูกค้าทำการเบิกถอนเงินจากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในส่วนที่เป็นวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ ให้ลูกค้าสามารถเลือกชำระคืนเงินกู้ได้ทั้งชำระคืนเงินต้นเต็มจำนวนพร้อมดอกเบี้ย หรือชำระคืนเพียงดอกเบี้ยในแต่ละเดือนนั้นคือลูกค้าจะค้างยอดหนี้หรือเงินต้นที่เบิกถอนนำมาใช้ไว้ก่อน จนกว่าจะมีเงินนำมาใช้หนี้ดังกล่าว โดยไม่มีกำหนดระยะเวลาในการชำระคืนเงินต้น จนกว่าลูกค้าจะเกษียณอายุราชการ หรือเสียชีวิตในกรณีที่ลูกค้าที่ลูกค้าเกษียณอายุราชการ แต่ยังคงมียอดหนี้ค้างชำระอยู่ธนาคารจะให้ลูกค้าผ่อนชำระเป็นรายเดือน สำหรับกรณีลูกค้าเสียชีวิตธนาคารมีวงเงินคุ้มครองภาระหนี้ให้ลูกค้าที่เรียกว่า ประกันชีวิตกลุ่มสินเชื่อกู้ไทยธนวัฏ

ในความดูแลของบริษัทกรุงเทพเอกซ่าประกันชีวิต จำกัด คุณสมบัติเด่นของสินเชื่อกองทุนไทยธนวัฏอีกประการหนึ่งคือ ลูกค้ายสามารถสมัครใช้บริการ โดยไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน มีเพียงบุคคลค้ำประกันในการขอกู้และกรณีลูกค้ายมีตำแหน่งงานระดับ 7 ขึ้นไป ไม่ต้องมีบุคคลค้ำประกันก็สามารถขอสินเชื่อกองทุนไทยธนวัฏได้ เนื่องจากสินเชื่อกองทุนไทยธนวัฏมีคุณลักษณะที่มีความโดดเด่นหลายประการ ซึ่งธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ไม่มี สามารถเขียนเป็นตารางเปรียบเทียบได้ (ดูตาราง 5)

ตาราง 5

เปรียบเทียบสินเชื่อบุคคลของธนาคารพาณิชย์

ลำดับ	ธนาคาร	ข้อผลิตภัณฑ์	วงเงิน	อัตราดอกเบี้ย
1	KTB	สินเชื่อกรุงไทยธนวิญ	วงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 5 เท่าของเงินเดือนผู้กู้ วงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 10 เท่า ของเงินเดือนผู้กู้ (กรณีหน่วยงานมีข้อตกลงเป็นสินเชื่อสวัสดิการ กับธนาคาร)	MRR + 3.5% ต่อปี MRR เท่ากับ 7.37% ต่อปี
2	SCB	Speedy Cash	3.5 เท่าของเงินเดือน แต่ไม่เกิน 750,000 บาท	28% ต่อปี มีค่าธรรมเนียมรายปี จะต้องชำระเป็น สินเชื่ ไม่เกิน 80,000 = MRR + 17% 80,000-240,000 = MRR + 12% 240,001 บาทขึ้นไป = MRR + 10% แต่ไม่เกิน 28% ต่อปี
3	K-BANK	Personal O/D	3 เท่าของเงินเดือน แต่ไม่เกิน 1,500,000 บาท	MRR เท่ากับ 7.350% ต่อปี (ณ วันที่ 24 กรกฎาคม พ.ศ. 2550) อัตราดอกเบี้ย 0.6% คงที่ต่อเดือน ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน 0.7% คงที่ต่อเดือนแต่ไม่ เกิน 28% ต่อปี MRR + 9% (C-Loan) MRR + 8% (P-Loan)
4		สินเชื่อบุคคลทันใจ	วงเงิน 10,000-50,000 บาท หรือไม่เกิน 5 เท่าของ รายได้รวมสุทธิ	
5	BAY	Krungsri C-Loan Krungsri P-Loan	50,000-1,000,000 บาท (กู้ได้สูงสุด 5 เท่าของรายได้รวมสุทธิ)	

ตาราง 5 (ต่อ)

ลำดับ	ธนาคาร	ชื่อผลิตภัณฑ์	วงเงิน	อัตราดอกเบี้ย
5	BAY	Krungsri E-Loan	50,000-1,000,000 บาท (ผู้ได้สูงสุด 5 เท่าของรายได้รวมสุทธิ)	MRR + 10% (E-Loan) MRR เท่ากับ 7.75% ต่อปี (ณ วันที่ 24 กรกฎาคม พ.ศ. 2550)
6	UOB	UOB I-Cash	วงเงินสูงสุดถึง 1,000,000 บาท สูงสุด 3 เท่าของเงินเดือน	18-26% ต่อปี สูงสุดไม่เกิน 28% ต่อปี
7	SCIB	- สินเชื่อแก่ข้าราชการตุลาการ - สินเชื่อข้าราชการอัยการ - สินเชื่อโครงการสวัสดิการข้าราชการเพื่อซื้ออาวุธปืน - สินเชื่อเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ แก่ข้าราชการหรือพนักงาน รัฐวิสาหกิจ	วงเงินไม่เกิน 6 เท่าของเงินเดือน แต่ไม่เกิน 500,000 บาท วงเงินไม่เกิน 6 เท่าของเงินเดือน แต่ไม่เกิน 500,000 บาท วงเงินไม่เกิน 7 เท่าของเงินเดือน สูงสุดไม่เกิน 50,000 บาท ไม่เกิน 5 เท่าของเงินเดือน สูงสุดไม่เกิน 50,000 บาท	MLR ต่อปี MLR ต่อปี MLR + 2.0% MLR
		- สินเชื่อสำหรับแพทย์		

ตาราง 5 (ต่อ)

ลำดับ	ธนาคาร	ข้อผลิตภัณฑ์	วงเงิน	อัตราดอกเบี้ย
8	ไทยพาณิชย์	สินเชื่อเพอร์ซันนัลแคช	5 เท่าของรายได้ประจำหรือสูงสุดแต่ไม่เกิน 1,500,000 บาท	น้อยกว่า 75,000 เท่ากับ CLR + 2 = 20% 75,000-99,999 = CLR + 1 = 19% 100,000-199,999 = CLR = 18% 200,000-299,999 = CLR - 1% = 17% 300,000-499,999 = CLR - 2% = 16% ตั้งแต่ 500,000 = CLR - 3 = 15% CLR เท่ากับ 20% ต่อปี (ณ เดือนมิถุนายน พ.ศ. 2550)
9	Standard Chartered	สินเชื่อบุคคล	20,000-1,000,000 บาท ไม่เกิน 4 เท่าของรายได้	100,000 บาทขึ้นไป MRR + 18% 20,000-99,999 บาท MRR + 19.30% MRR เท่ากับ 9.00% ต่อปี (ณ วันที่ 24 กรกฎาคม พ.ศ. 2550)
		วงเงินพิเศษส่วนบุคคล	3 เท่าของเงินเดือนแต่ไม่เกิน 1,000,000 บาท	อัตราดอกเบี้ย 28% ต่อปี

ที่มา. จาก รายงานสรุปคุณภาพหนี้สินเชิงรุกไทยธนวัฏ (หน้า 25), โดย ฝ่ายบริหารข้อมูลตลาด บมจ. ธนาคารกรุงไทย, 2553ข, กรุงเทพ-มหานคร: ผู้แต่ง.