

บทที่ 3

สินเชื่อกู้ยืมไทยธนวัฏ

เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2529 ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) ได้ออกระเบียบเรียกว่า ระเบียบวิธีปฏิบัติของสินเชื่อกู้ยืมไทยธนวัฏมีสาระสำคัญดังนี้³

ประเภทของสินเชื่อกู้ยืมไทยธนวัฏ

1. สินเชื่อกู้ยืมไทยธนวัฏ
2. สินเชื่อกู้ยืมไทยธนวัฏพิเศษ
3. สินเชื่อกู้ยืมไทยธนวัฏบำนาญ

3.1 สินเชื่อกู้ยืมไทยธนวัฏ

3.1.1 คุณสมบัติของผู้กู้

- 3.1.1.1 เป็นข้าราชการ ลูกจ้างประจำ พนักงานรัฐวิสาหกิจ หรือพนักงานของบริษัทที่มั่นคง รวมทั้งพนักงานของธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) ที่ไม่มีหนี้สินส่วนตัว
- 3.1.1.2 มีการเบิกจ่ายเงินเดือนผ่านธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน)
- 3.1.1.3 มีรายได้จากเงินเดือนและ/หรือค่าจ้างที่สามารถจ่ายชำระหนี้คืนพร้อมดอกเบี้ยได้
- 3.1.1.4 มีบัญชีเงินฝากออมทรัพย์กับธนาคาร

3.1.2 เกณฑ์ในการพิจารณาให้วงเงินกู้ สามารถพิจารณาได้ดังนี้

- 3.1.2.1 ให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของ “เงินเดือนผู้ขอสินเชื่อ” โดยไม่มีหลักประกัน
- 3.1.2.2 ให้กู้ได้ไม่เกิน 7 เท่าของ “เงินเดือน” โดยมีบุคคลค้ำประกัน หากลูกค้าประสงค์จะมากกว่า 90% ของเงินเดือน โดยมีบุคคลค้ำประกัน เมื่อสาขาพิจารณา

³ คู่มือปฏิบัติงานสินเชื่อกู้ยืม ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน)

แล้วเห็นว่า ลูกคามีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ ก็สามารถให้ดุลพินิจอนุมัติให้
วงเงินแก่ลูกค้าเกินกว่า 90% ของเงินเดือนไปจนถึง 7 เท่าของเงินเดือนได้

- 3.1.2.3 ให้กู้ได้เกิน 7 เท่าแต่ไม่เกิน 10 เท่าของ “เงินเดือน” โดยมีบุคคลค้ำประกันใน
จำนวนลูกค้ายกเว้นที่เคยใช้บริการสินเชื่อกรุงไทยธนวิธมาแล้วและพิจารณา
เห็นว่าเป็นลูกค้าชั้นดี มีฐานะทางสังคมและการเงินดี เห็นสมควรเพิ่มวงเงิน
ให้มากกว่า 7 เท่าที่เคยใช้อยู่ โดยสามารถพิจารณาให้ได้อีกเป็น 8, 9 หรือ 10
เท่าตามความเหมาะสม

3.1.3 การค้ำประกัน

บุคคลที่มาค้ำประกันเงินกู้จะต้องอยู่ในหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้ :-

- 3.1.3.1 เป็นบุคคลที่อยู่ในหน่วยงานเดียวกันกับผู้ขอสินเชื่อ และมีการเบิกจ่ายเงินเดือน
ผ่านบัญชีที่ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน)
- 3.1.3.2 บุคคลค้ำประกันแต่ละราย จะค้ำประกันผู้ขอสินเชื่อที่รายก็ได้ แต่วงเงินค้ำ
ประกันเมื่อรวมแล้วจะต้องไม่เกิน 11 เท่าของเงินเดือนผู้ค้ำประกัน
- 3.1.3.3 ในกรณีผู้ค้ำประกันพ้นสภาพจากการเป็นพนักงานแล้ว จะต้องให้ผู้ขอสินเชื่อ
หาบุคคลค้ำประกันรายใหม่มาค้ำประกัน และบุคคลค้ำประกันรายใหม่ดัง
กล่าวจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์

การยกเว้นไม่มีบุคคลค้ำประกัน

กรณีผู้กู้เป็นพนักงานธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) ตั้งแต่ชั้น 7 ขึ้นไป
สาขาสามารถใช้ดุลพินิจอนุมัติให้ผู้กู้กรณีไม่เกิน 7 เท่า และกรณีเกิน 7 เท่า แต่ไม่เกิน 10
เท่าได้ โดยไม่ต้องมีบุคคลค้ำประกันตามหลักเกณฑ์ดังตารางที่ 3.1

ตารางที่ 3.1 หลักเกณฑ์การให้วงเงินและการค้ำประกันของกลุ่มธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน)

ลำดับชั้นพนักงาน	วงเงิน (บาท)	เงื่อนไข
7	ไม่เกิน 300,000.- มากกว่า 300,000.-	ไม่มีบุคคลค้ำประกัน มีบุคคลค้ำประกัน
8	ไม่เกิน 500,000.- มากกว่า 500,000.-	ไม่มีบุคคลค้ำประกัน มีบุคคลค้ำประกัน
9 ขึ้นไป	ให้กู้ไม่เกิน 10 เท่า ของเงินเดือน	ไม่มีบุคคลค้ำประกัน

ที่มา : คู่มือปฏิบัติงานสินเชื่อ ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน)

ในกรณีที่สาขามีลูกค้าพิเศษเป็นผู้บังคับบัญชาระดับสูงสุดของหน่วยงาน โดยที่สาขาได้พิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นลูกค้ามีฐานะการเงินและส่วนตัวดีพอ สามารถกู้เงินโครงการกรุงไทยธนวัฏได้ โดยไม่จำเป็นต้องมีบุคคลค้ำประกันตามหลักเกณฑ์ดังตารางที่ 3.2 - 3.5

ตารางที่ 3.2 หลักเกณฑ์การให้วงเงินและการค้ำประกันของกลุ่มข้าราชการพลเรือนที่เป็นหัวหน้าหน่วยงานตั้งแต่ระดับซี 7 ขึ้นไป

ตำแหน่ง/ชั้น	วงเงิน (บาท)	เงื่อนไข
ระดับ 7	ไม่เกิน 300,000.- มากกว่า 300,000.-	ไม่มีบุคคลค้ำประกัน มีบุคคลค้ำประกัน
ระดับ 8	ไม่เกิน 400,000.- มากกว่า 400,000.-	ไม่มีบุคคลค้ำประกัน มีบุคคลค้ำประกัน
ระดับ 9 ขึ้นไป	ให้กู้ไม่เกิน 10 เท่า ของเงินเดือน	ไม่มีบุคคลค้ำประกัน

ที่มา : คู่มือปฏิบัติงานสินเชื่อ ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน)

ตารางที่ 3.3 หลักเกณฑ์การให้วงเงินและการค้ำประกันของกลุ่มข้าราชการทหารและตำรวจระดับยศเทียบเท่าพันโทขึ้นไป

ตำแหน่ง/ชั้น	วงเงิน(บาท)	เงื่อนไข
พ.ท/พ.ต.ท หรือเทียบเท่า	ไม่เกิน 100,000.- มากกว่า 100,000.-	ไม่มีบุคคลค้ำประกัน มีบุคคลค้ำประกัน
พ.อ/พ.ต.อ พ.อ.พิเศษ พ.ต.อ.พิเศษ หรือเทียบเท่า	ไม่เกิน 200,000.- มากกว่า 200,000.-	ไม่มีบุคคลค้ำประกัน มีบุคคลค้ำประกัน
พล.ต./พล.ต.ต.	ไม่เกิน 300,000.- มากกว่า 300,000.-	ไม่มีบุคคลค้ำประกัน มีบุคคลค้ำประกัน
พล.ท./พล.ต.ท.ขึ้นไป	ให้กู้ไม่เกิน 10 เท่า ของเงินเดือน	ไม่มีบุคคลค้ำประกัน

ที่มา : คู่มือปฏิบัติงานสินเชื่อ ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน)

ตารางที่ 3.4 หลักเกณฑ์การให้วงเงินและการค้ำประกันของกลุ่มข้าราชการตุลาการและอัยการ ตั้งแต่ชั้น 2 ขึ้นไป

ตำแหน่ง/ชั้น	วงเงิน (บาท)	เงื่อนไข
ตุลาการ และ อัยการ ชั้น 2	ไม่เกิน 300,000.- มากกว่า 300,000.-	ไม่มีบุคคลค้ำประกัน มีบุคคลค้ำประกัน
ตุลาการ และ อัยการ ชั้น 3	ไม่เกิน 400,000.- มากกว่า 400,000.-	ไม่มีบุคคลค้ำประกัน มีบุคคลค้ำประกัน
ตุลาการ และ อัยการชั้น 4 ขึ้นไป	ให้กู้ไม่เกิน 10 เท่า ของเงินเดือน	ไม่มีบุคคลค้ำประกัน

ที่มา : คู่มือปฏิบัติงานสินเชื่อ ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน)

ตารางที่ 3.5 หลักเกณฑ์การให้วงเงินและการค้ำประกันของกลุ่มพนักงานรัฐวิสาหกิจหรือพนักงานองค์การของรัฐที่เป็นหัวหน้าหน่วยงานระดับผู้อำนวยการกองขึ้นไป

ตำแหน่ง/ชั้น	วงเงิน (บาท)	เงื่อนไข
ผู้อำนวยการกองหรือเทียบเท่า	ไม่เกิน 300,000.- มากกว่า 300,000.-	ไม่มีบุคคลค้ำประกัน มีบุคคลค้ำประกัน
รองผู้อำนวยการฝ่ายหรือเทียบเท่า	ไม่เกิน 400,000.- มากกว่า 400,000.-	ไม่มีบุคคลค้ำประกัน มีบุคคลค้ำประกัน
ผู้อำนวยการกองฝ่ายหรือเทียบเท่า	ให้กู้ไม่เกิน 10 เท่า ของเงินเดือน	ไม่มีบุคคลค้ำประกัน

ที่มา : คู่มือปฏิบัติงานสินเชื่อ ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน)

3.1.4 ระยะเวลาการให้กู้

กำหนดระยะเวลาการให้กู้ 1 ปี เมื่อสัญญาจะครบกำหนด ให้สาขาพิจารณาว่าบัญชีของผู้กู้มีการหมุนเวียนเป็นอย่างไร โดยให้ตรวจสอบประวัติการติดต่อกับธนาคารภายหลังที่ได้สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏแล้ว หากพบว่าบัญชีหมุนเวียนดีพอสมควรทั้งมีประวัติการติดต่อกับธนาคารด้วยดี และผู้กู้หรือผู้ค้ำประกันมิได้บอกเลิกสัญญา ให้ถือว่าสัญญามีผลบังคับใช้อย่างต่อเนื่องปีต่อไปโดยไม่ต้องทำหนังสือต่ออายุสัญญาใหม่ได้

3.2. สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏพิเศษ (Special Circle Loan)

วัตถุประสงค์ เพื่อผ่อนคลายความหนาแน่นของการใช้บริการในตอนสิ้นเดือน เนื่องจากเป็นที่ทราบกันคืออยู่แล้ว ในช่วงสิ้นเดือนเป็นช่วงที่หน่วยงานแทบทุกหน่วยงาน มีการจ่ายเงินเดือน ประกอบกับลูกค้าของธนาคารส่วนใหญ่เป็นข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ ธนาคารจึงมีบริการสินเชื่อกรุงไทยธนวัฏพิเศษขึ้น เพื่อให้ลูกค้าซึ่งมีเงินเดือนประจำสามารถเบิกเงินเดือนไปใช้ได้ก่อนเป็นการล่วงหน้า โดยระเบียบปฏิบัติได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับสินเชื่อกรุงไทยธนวัฏพิเศษไว้ว่า “ให้กู้ได้อีก 1 เท่าของเงินเดือนผู้ขอสินเชื่อเพิ่มเติมจากวงเงินสินเชื่อ “กรุงไทยธนวัฏ” ที่ได้รับอนุมัติ โดยสามารถเบิกถอนวงเงินธนวัฏพิเศษนี้เฉพาะช่วงวันที่ 3 -25 ของทุกเดือน”

3.3. สินเชื่อกรุงไทยธนวิภูบ้านนาญ

3.3.1 วัตถุประสงค์

- 3.3.1.1 เพื่อเสริมสร้างสภาพคล่อง และช่วยบรรเทาปัญหาทางการเงินของข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจหรือพนักงานองค์การของรัฐที่พ้นอายุราชการแล้ว
- 3.3.1.2 เป็นการเพิ่มหลักประกันของชีวิต ด้วยการได้รับการคุ้มครองจากบริษัทประกันชีวิต
- 3.3.1.3 ในกรณีของผู้ที่กู้สินเชื่อกรุงไทยธนวิภูอยู่แล้ว หากยังคงรับ บำนาญผ่านธนาคารสามารถขอสินเชื่อกรุงไทยธนวิภูบ้านนาญเพื่อนำไปชำระหนี้กรุงไทยธนวิภูและใช้บัญชีหมุนเวียนต่อไปได้

3.3.2 คุณสมบัติของผู้กู้

- 3.3.2.1 เป็นข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ หรือพนักงานองค์การของรัฐที่พ้นอายุราชการและไม่มีหนี้สินส่วนตัว
- 3.3.2.2 มีอายุไม่เกิน 65 ปี ในวันที่ธนาคารอนุมัติให้กู้
- 3.3.2.3 รับเงินบำนาญหรือเงินผลประโยชน์รายเดือน จากหน่วยงานประจำแน่นอน โดยรับผ่านบัญชีเงินฝากออมทรัพย์หรือบัญชีกระแสรายวันของธนาคารธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- 3.3.2.4 กรณีผู้กู้มีวงเงินสินเชื่อ “กรุงไทยธนวิภู” อยู่ก่อนพ้นอายุราชการสามารถโอนเงินดังกล่าวมาเป็นวงเงินสินเชื่อ “กรุงไทยธนวิภูบ้านนาญ” ได้แต่ทั้งนี้ต้องอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์การให้สินเชื่อธนวิภูบ้านนาญด้วย โดยจัดทำสัญญากรุงไทยธนวิภูบ้านนาญขึ้นใหม่ และให้ลูกหนี้เบิกเงินกู้ตามสัญญาใหม่นำไปชำระหนี้ตามสัญญาเดิมให้เสร็จสิ้น พร้อมทั้งยกเลิกสัญญาเดิมด้วยในคราวเดียวกัน

การพิจารณาวงเงินสินเชื่อกรุงไทยธนวิภูบ้านนาญ เมื่อผู้ขอกู้มีคุณสมบัติถูกต้องครบถ้วน มีบุคคลค้ำประกันและมีการประกันชีวิต โดยโอนผลประโยชน์ให้ธนาคารเป็นผู้รับอันดับ 1 แล้ว การพิจารณาวงเงินกู้ต่อไปให้ถือปฏิบัติดังนี้

- ให้กู้ได้ไม่เกิน 10 เท่าของเงินบำนาญ หรือเงินผลประโยชน์รายเดือนของผู้กู้แต่ไม่เกิน 200,000.- บาท และไม่พิจารณาให้สินเชื่อธนวิญพิเศษ (วงเงินอนุมัติดังกล่าวอยู่ในอำนาจของผู้จัดการสาขา ทั้งนี้ โดยอนุโลมไม่นับวงเงินกู้สินเชื่อกรุงไทยธนวิญบำนาญอยู่ในอำนาจอนุมัติสินเชื่อรวมต่อรายลูกค้าของผู้จัดการสาขาตามที่ธนาคารกำหนด)

3.3.3 การค้ำประกัน

บุคคลที่จะมาค้ำประกันหนี้สินเชื่อกรุงไทยธนวิญบำนาญได้ จะต้องอยู่ในหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

3.3.3.1 ทายาทโดยชอบธรรมตามกฎหมายของผู้กู้ ที่บรรลุนิติภาวะแล้วหรือ

3.3.3.2 ข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ หรือพนักงานองค์การของรัฐ ที่รับเงินบำนาญ เงินเดือน หรือเงินผลประโยชน์จากหน่วยงานผ่านธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และมีคุณสมบัติเทียบเท่ากับผู้กู้ โดยเงินที่ได้รับต้องเทียบเท่าหรือมากกว่าผู้กู้

3.3.3.3 เป็นบุคคลที่มีฐานะดี

3.3.4 การประกันชีวิต

3.3.4.1 ผู้กู้ต้องทำประกันชีวิตกับบริษัทประกันชีวิตที่ธนาคารกำหนดไว้ โดยมีทุนประกันไม่น้อยกว่าวงเงินกู้ และโอนผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ให้ธนาคารเป็นผู้รับประโยชน์อันดับที่ 1

3.3.4.2 สำหรับค่าเบี้ยประกันชีวิตนั้น ให้ผู้กู้ทำหนังสือแสดงความยินยอมให้ธนาคารหักเงินฝากของผู้กู้เป็นรายงวดตามที่ธนาคารกำหนด

3.3.5 อัตราดอกเบี้ย

ให้เรียกเก็บดอกเบี้ยจากผู้กู้ในอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ขั้นต่ำลูกค้าชั้นดี $MRR + 1.5$ ต่อปี

3.3.6 ระยะเวลาการให้กู้

ดำเนินการเช่นเดียวกับสินเชื่อกรุงไทยธนวิญ โดยให้พิจารณาประวัติการติดต่อจากกับธนาคารหลักที่ได้ใช้สินเชื่อกรุงไทยธนวิญบำนาญแล้ว

3.3.7 การติดตามชำระหนี้สิน

ในกรณีที่ผู้กู้เสียชีวิต ให้สาขาติดต่อบริษัทประกันชีวิต ในการขอรับเงินค่าสินไหมทดแทนเพื่อนำเงินมาหักชำระหนี้ทั้งหมด พร้อมดอกเบี้ยที่ผู้กู้เป็นหนี้ธนาคาร หากยังมีหนี้ค้างชำระให้สาขาติดต่อทายาท และ/หรือผู้ค้ำประกันมาชำระหนี้คงค้างให้เสร็จสิ้นโดยเร็ว แต่ถ้ายังมีเงินคงเหลือภายหลังจากหักชำระหนี้ธนาคารแล้วให้ส่งคืนผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ต่อไป

3.3.8 ขั้นตอนการให้บริการสินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ

- ขั้นตอนที่ 1 สาขาทำหนังสือประชาสัมพันธ์และเชิญชวนให้หน่วยงานต่าง ๆ มาใช้บริการ
- ขั้นตอนที่ 2 แจกใบคำขอสินเชื่อ “กรุงไทยธนวัฏ” ให้กับลูกค้าเพื่อกรอกข้อความและลงนาม
- ขั้นตอนที่ 3 จัดทำสัญญากู้ และสัญญาค้ำประกัน “กรุงไทยธนวัฏ” โดยให้ถือหลักเกณฑ์ดังนี้
 - ผู้ค้ำประกันและผู้กู้ที่ค้ำประกันซึ่งกันและกัน ต้องอยู่ในหน่วยงานเดียวกัน
 - ผู้ค้ำประกันจะค้ำประกันผู้กู้ฝ่ายเดียวก็ได้
 - ผู้ค้ำประกันจะค้ำประกันกี่คนก็ได้ แต่วงเงินที่ค้ำประกันต้องไม่เกินเงินเดือนของผู้ค้ำประกัน
 - การทำสัญญากู้ สัญญาค้ำประกัน ไม่จำเป็นต้องให้คู่สมรสนยินยอมก็ได้
 - การทำสัญญากู้ สัญญาค้ำประกัน ไม่จำเป็นต้องพิมพ์ก็ได้ อนุโลมให้เขียนด้วยลายมือที่อ่านออกได้ง่าย
- ขั้นตอนที่ 4 ทำหนังสือแจ้งขอความร่วมมือถึงการลาออกของพนักงานในสังกัดนั้นๆ หรือออกโดยกรณีอื่น ๆ ทั้งนี้เพราะ
 - การต่ออายุสัญญาจะเป็นไปโดยอัตโนมัติ หากมีการปฏิบัติผิดกฎเกณฑ์ธนาคารอาจพิจารณาให้ต่ออายุสัญญาหรือไม่ก็ได้ โดยคำนึงถึงว่าลูกค้ามีภาระหนี้สินล้นพ้นตัวหรือไม่
 - ในกรณีที่ลูกค้ามีเงินเดือนเพิ่มขึ้นอาจทำสัญญากู้ใหม่เพื่อเพิ่มวงเงินได้

ขั้นตอนที่ 5 เมื่อมีปัญหาทางธนาคารมีสิทธิ์ที่จะขอรับเงินรายได้ของลูกค้า จากหน่วยงานต้นสังกัดได้ทั้งนี้เพราะว่าลูกค้ามีภาระผูกพันตามข้อตกลงในสัญญา

3.4 นิยามศัพท์ที่เกี่ยวข้อง

3.4.1. ประเภทสินเชื่ออุปโภคบริโภค (Consumer Loans)⁴ หมายถึงสินเชื่อที่ให้แกลูกค้าเพื่อจัดซื้อสินทรัพย์หรือบริการในรูปของ เงินกู้ประจำ เงินกู้เบิกเงินเกินบัญชี ที่เป็นระยะสั้นและปานกลาง เช่น สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ สินเชื่อเพื่อการศึกษาต่อต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อการท่องเที่ยว สินเชื่อสวัสดิการแก่ข้าราชการพนักงานองค์การของรัฐวิสาหกิจ สินเชื่อบัตรเครดิตอเมริกันเอ็กซ์เพรส สินเชื่อเพื่อไปทำงานต่างประเทศ

3.4.2 คำนิยามเงินกู้ธนวัฏ (Circle Loans)⁵

3.4.2.1 เงินกู้ธนวัฏหมายถึง การให้กู้แกลูกค้าที่มีข้อตกลงจ่ายเงินเดือน⁶ ผ่านธนาคาร โดยหมุนเวียนในบัญชีออมทรัพย์

3.4.2.2 หนี้ที่มีบัญชีหมุนเวียนปกติหมายถึง หนี้ที่มีเงินเดือนเข้าบัญชีทุกเดือน และยอดหนี้ไม่เกินวงเงินที่กำหนด

3.4.2.3 หนี้จัดชั้นหมายถึง หนี้ที่จัดชั้นทุกประเภทโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือฝ่ายตรวจสอบของธนาคาร

3.4.3 การประเมินคุณภาพหนี้ แบ่งเป็น 6 กลุ่มคือ

3.4.3.1 หนี้ที่มีบัญชีหมุนเวียนปกติ หรือหนี้ที่มีเงินเดือนเข้าทุกเดือนและยอดหนี้เกินวงเงินที่กำหนดไม่เกินร้อยละ 2

⁴ คำสั่งระเบียบปฏิบัติงาน ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน)

⁵ ระเบียบการจัดชั้น ออกโดยคำสั่งที่ธนาคารแห่งประเทศไทย 881/2539 ตั้ง ณ วันที่

23 ธันวาคม 2539

⁶ คำว่า “เงินเดือน” หมายถึงเงินรายได้ที่ได้ประจำทุกเดือนที่หน่วยงานต้นสังกัดจ่ายให้ เช่น เงินเดือน เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ และเงินช่วยเหลือบุตร เป็นต้น ทั้งนี้ไม่รวมเงินโบนัส ค่าทำงานล่วงเวลา หรือรางวัลพิเศษ

- 3.4.3.2 หนี้ที่บัญชีไม่มีเงินเดือนเข้าตั้งแต่ 1 เดือนแต่ไม่เกิน 2 เดือนและยอดหนี้ไม่เกินวงเงินที่กำหนด
- 3.4.3.3 หนี้ที่บัญชีไม่มีเงินเดือนเข้าเกิน 2 เดือนแต่ไม่เกิน 3 เดือนและยอดหนี้ไม่เกินวงเงินที่กำหนด
- 3.4.3.4 หนี้ที่บัญชีไม่มีเงินเดือนเข้าตั้งแต่ 4 เดือนขึ้นไปและยอดหนี้ไม่เกินวงเงินที่กำหนด
- 3.4.3.5 หนี้ที่บัญชีมีเงินเดือนเข้าปกติ แต่ยอดหนี้เกินวงเงินที่กำหนดเกินกว่าร้อยละ 2 หรือหนี้ที่บัญชีไม่มีเงินเดือนเข้าและยอดหนี้เกินวงเงินที่กำหนด
- 3.4.3.6 หนี้จัดชั้น และ/หรือหนี้ที่ธนาคารอนุมัติให้ดำเนินคดีแล้ว