

การให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำแก่คนหางานผู้เพื่อไปทำงาน ในต่างประเทศ

กรณีศึกษา : โครงการสินเชื่อเพื่อไปทำงานต่างประเทศ

1)ความเป็นมา

เดือนพฤษภาคม 2538 คณะกรรมการแรงงานและสวัสดิการสังคม สภาผู้แทนราษฎร มอบให้กระทรวงมหาดไทย หาแนวทางแก้ไขปัญหาให้คนหางานเสียค่าใช้จ่ายน้อยที่สุดในการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ เนื่องจากในสมัยนั้นคนหางานจะต้องเสียเงินค่าบริการและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามกฎหมายคนละประมาณ 30,000 บาท และส่วนใหญ่ต้องกู้เงินจากธนาคารในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15.5 - 16 ต่อปี ถ้าหากกู้หน้อกระบบจะต้องเสียดอกเบี้ยสูงยิ่งกว่ากู้จากธนาคาร แต่จำนวนผู้เดินทางไปทำงานต่างประเทศมีจำนวนไม่ต่ำกว่า 2 แสนรายต่อปี ซึ่งหมายถึงการนำเงินรายได้เข้าประเทศสูงตามไปด้วย โดยคนหางานเหล่านั้นส่งเงินมาให้ครอบครัว มีจำนวนไม่ต่ำกว่าปีละ 25,000 ล้านบาท กรมพัฒนาฝีมือแรงงาน กระทรวงมหาดไทย โดยสำนักงานบริหารแรงงานไทยไปต่างประเทศ จึงหาแหล่งเงินกู้ให้คนหางานได้กู้ยืมเงิน โดยเสียอัตราดอกเบี้ยต่ำ ซึ่งได้ติดต่อสอบถามไปยังธนาคารของภาครัฐเกี่ยวกับการให้สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานต่างประเทศ อันได้แก่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารออมสิน และธนาคารกรุงไทยฯ จึงพบว่ามีธนาคารกรุงไทยฯ เท่านั้นที่ให้บริการสินเชื่อแก่คนหางานเพื่อการไปทำงานในวงเงินกู้คนละไม่เกิน 40,000 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15.5 - 16 ต่อปี โดยผ่อนชำระเงินกู้ภายใน 1 ปี กรมพัฒนาฝีมือแรงงาน จึงเสนอการช่วยเหลือคนหางานในการกู้ยืมเงินจากธนาคารกรุงไทยฯ โดยเสนอโครงการสินเชื่อเพื่อไปทำงานต่างประเทศเพื่อนำเรียนรัฐมนตรีว่าการกระทรวงมหาดไทย ซึ่งมีหลักการ ดังนี้

1. เสนอให้รัฐบาลจัดสรรเงินจำนวน 600 ล้านบาท ให้กรม นำฝากไว้กับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อดำเนินงานตามโครงการ
2. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้พิจารณาจัดสรรเงินให้คนหางานไว้ในอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 9.5 บาทต่อปี
3. กรมพัฒนาฝีมือแรงงาน และธนาคารฯ จะประสานงานด้านข้อมูลเกี่ยวกับการอนุญาตให้จัดส่งคนงานไปทำงานในต่างประเทศ

เดือนตุลาคม 2536 กระทรวงแรงงานและสวัสดิการสังคม ได้กำหนดแผนปฏิบัติการ 100 วัน โดยให้กรมการจัดหางานหาแหล่งเงินทุนให้คนหางานที่จะเดินทางไปทำงานต่างประเทศให้กู้ยืม จึงได้เสนอโครงการสินเชื่อเพื่อไปทำงานต่างประเทศต่อเลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรี เพื่อนำเสนอคณะกรรมการ ขออนุมัติเงินจำนวน 500 ล้านบาท โดยปรับเปลี่ยนหลักการในโครงการฯ เดิมที่เสนอเมื่อเดือนพฤษภาคม 2536 เสียใหม่ ดังนี้

1. จัดสรรเงินจากกองทุนเพื่อช่วยเหลือคนหางานไปทำงานในต่างประเทศ จำนวน 25 ล้านบาท เป็นเงินทุนหมุนเวียนให้คนหางานกู้โดยเสียดอกเบี้ยในอัตราต่ำ
2. ขอรับการสนับสนุนจากรัฐบาลในการจัดสรรงบกลางจำนวน 500 ล้านบาท ให้กรมการจัดหางาน กระทรวงแรงงานและสวัสดิการสังคม นำมาเป็นกองทุนหมุนเวียนเพิ่มเติม โดยนำฝากไว้กับธนาคารกรุงไทยฯ เพื่อดำเนินการตามโครงการฯ และรัฐบาลจะได้รับเงินจำนวนนี้คืนพร้อมดอกเบี้ย เมื่อสิ้นสุดโครงการ
3. ธนาคารกรุงไทยฯ เป็นผู้จัดสรรเงินให้คนหางานกู้ในอัตราดอกเบี้ยต่ำ ร้อยละ 9.5 ต่อปี

กระทรวงการคลัง ได้จัดประชุมหารือระหว่างกระทรวงแรงงานฯ สำนักงบประมาณ และกระทรวงการคลัง ในการศึกษาโครงการสินเชื่อเพื่อไปทำงานต่างประเทศ เพื่อนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการ ซึ่งได้ยุติข้อสรุปในสาระสำคัญ ได้ดังนี้

1. ให้ธนาคารกรุงไทยฯ เป็นผู้ดำเนินการเกี่ยวกับการให้สินเชื่อแก่คนหางาน เนื่องจากธนาคารมีความชำนาญในวิธีการ และมี

/บุคคลากร...

บุคลากรพร้อมที่จะดำเนินการได้ทันที ประกอบกับธนาคารมีบริการให้สินเชื่อพิจารณาไปทำงานต่างประเทศอยู่แล้ว โดยรัฐฯ อนุมัติงบประมาณ 500 ล้านบาท ให้ธนาคารกรุงไทยฯ

2. อนุมัติให้จัดสรรเงินงบประมาณรายจ่ายเพื่อชดเชยเงินดอกเบี้ยส่วนที่ขาดอันเป็นส่วนต่างๆ ระหว่างอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารกับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารให้สินเชื่อตามโครงการให้แก่ธนาคารกรุงไทยฯ โดยรัฐบาลจะต้องเป็นผู้รับภาระซึ่งไม่เกินอัตราร้อยละ 3 ต่อปี

3. ให้กระทรวงแรงงานและสวัสดิการสังคม ประสานงานกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อพิจารณาร่างหลักเกณฑ์และรายงานไปในการขอกู้ยืมเงินตามโครงการ

คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2537 เห็นชอบในหลักการของโครงการสินเชื่อเพื่อไปทำงานต่างประเทศ ให้ธนาคารกรุงไทยฯ ดำเนินการให้สินเชื่อแก่คนหางานที่ประสงค์จะไปทำงานในต่างประเทศกู้เพื่อนำไปใช้จ่ายเป็นค่าใช้จ่ายในการนี้ ในวงเงิน 500 ล้านบาท และอนุมัติให้ตั้งงบประมาณรายจ่ายเพื่อชดเชยดอกเบี้ยส่วนที่ขาด ซึ่งเป็นส่วนต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารกับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารให้สินเชื่อเพื่อการให้แก่ธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) ในอัตราไม่เกินร้อยละ 3 ต่อปี ดังนั้นจึงได้เกิดโครงการสินเชื่อเพื่อไปทำงานต่างประเทศเพื่อเป็นแนวทางให้คนหางานได้มีโอกาสใช้บริการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ โดยรัฐเป็นผู้คอยช่วยเหลือตั้งรายละเอียดโครงการดังนี้

โครงการสินเชื่อเพื่อไปทำงานต่างประเทศ

1. หลักการและเหตุผล

ปัจจุบันมีคนหางานจำนวนมากต้องการไปทำงานต่างประเทศ ซึ่งจากสถิติการไปทำงานในต่างประเทศในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา (2533-2535) มีจำนวนไม่น้อยกว่า 2 แสนราย หรือเฉลี่ยปีละ 70,000 ราย นำเงินรายได้เข้าประเทศโดยผ่านทางระบบธนาคารประมาณ

/ปัส...

ปีละ 25,000 ล้านบาท ในการเดินทางไปทำงานโดยการจัดส่งของบริษัท จัดหางานนั้น คนหางานจะต้องเสียค่าบริการและค่าใช้จ่ายตามที่กฎหมาย กำหนด โดยเฉพาะคนละประมาณ 50,000 บาท และค่าเตรียมความ พร้อมในการเดินทางไปต่างประเทศคนละประมาณ 10,000 บาท คนท างานส่วนใหญ่มีรายได้ต่ำ ไม่มีเงินเพียงพอกับค่าบริการและค่าใช้จ่ายที่จำ เป็น จำต้องกู้เงินจากธนาคาร โดยเสียดอกเบี้ยในอัตราที่สูงถึงประมาณ ร้อยละ 14.5 ต่อปี หรือบางรายอาจจะต้องกู้เงินจากแหล่งเงินกู้นอกระบบ ซึ่งต้องเสียดอกเบี้ยในอัตราที่สูงถึงประมาณร้อยละ 14.5 ต่อปี หรือบางราย อาจจะต้องกู้เงินจากแหล่งเงินกู้นอกระบบ ซึ่งต้องเสียดอกเบี้ยสูงกว่าการกู้ จากธนาคาร เป็นผลให้คนหางานต้องรับภาระหนี้สินเกินความสามารถที่จะ ชดใช้คืนได้ และรัฐบาลไม่เคยจ่ายเงินเพื่อช่วยเหลือคนหางานที่ต้องการไป ทำงานต่างประเทศ บางรายต้องสูญเสียที่ดินทำกิน ทำให้ครอบครัวประสบ ความเดือดร้อน เป็นปัญหาสังคมที่รัฐบาลต้องรับผิดชอบเพิ่มขึ้น และจาก สภาพปัญหาดังกล่าวรัฐบาลควรให้ความช่วยเหลือคนหางานบางส่วนที่มี ความเดือดร้อนและยากจนให้มีโอกาสไปทำงานต่างประเทศ โดยกู้เงินเสีย ดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยตามปกติของธนาคาร

2. วัตถุประสงค์

(1) เพื่อลดภาระค่าใช้จ่ายของคนหางานที่มีรายได้ น้อยปีละประมาณ 10,000 คน ที่ต้องการไปทำงานต่างประเทศ ให้ สามารถหาแหล่งเงินกู้ได้คนละประมาณ 50,000 บาท ในอัตราดอกเบี้ยต่ำ และมีกำลังในการชำระคืนได้แน่นอน

(2) เพื่อให้สามารถตรวจสอบและควบคุมบริษัทจัด หางานในด้านการเรียกเก็บค่าบริการและค่าใช้จ่ายจากคนหางานที่ต้องการ จะไปทำงานต่างประเทศให้อยู่ในกฎหมายกำหนดได้

/(3) สามารถ...

(3) สามารถลดปัญหาการหลอกหลวงหรือเอาไรต์เอาเปรียบคนหางานโดยบริษัทจัดหางานเรียกเก็บเงินค่าบริการและค่าใช้จ่ายเกินอัตราที่กฎหมายกำหนด หรือเรียกเก็บค่าบริการและค่าใช้จ่ายแล้วไม่ส่งไปทำงานต่างประเทศ

(4) ทำให้คนหางานมั่นใจว่าสามารถขอใช้คืนเงินกู้ได้ โดยไม่ถูกยึดหลักทรัพย์ค้ำประกัน ซึ่งจะส่งผลให้คนหางานทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ เกิดภาพพจน์ที่ดีต่อนายจ้างต่างประเทศ และมีผลด้านบวกต่อตลาดการจ้างแรงงานไทยในอนาคต

(5) คนหางานที่ได้รับการช่วยเหลือจากโครงการนี้ ปีละประมาณ 10,000 คน สามารถนำรายได้เข้าประเทศ เฉลี่ยคนละประมาณ 8,000 บาทต่อเดือน เป็นเงินปีละ 900 ล้านบาท ซึ่งรัฐบาลได้จัดสรรเงินงบประมาณอุดหนุนเพียงปีละ 25 ล้านบาท

2.) การดำเนินการตามโครงการสินเชื่อเพื่อไปทำงาน ต่างประเทศ

วันที่ 30 มิถุนายน 2538 กรมการจัดหางาน กระทรวงแรงงาน และสวัสดิการสังคม กับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมกันทำข้อตกลงเรื่องโครงการสินเชื่อเพื่อไปทำงานต่างประเทศ พ.ศ. 2538 เพื่อเป็นหลักเกณฑ์ในการปฏิบัติตามโครงการฯ ของทั้งสองฝ่าย ซึ่งมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. ธนาคารฯ ดำเนินการให้สินเชื่อแก่ผู้ขอกู้ตามโครงการนี้ ภายในวงเงินรวมไม่เกินจำนวน 500,000,000 บาท (ห้าร้อยล้านบาทถ้วน)

2. ธนาคารฯ จะได้รับผลประโยชน์ตอบแทนเป็นดอกเบี้ย เท่ากับอัตราดอกเบี้ยสำหรับลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR.) จากผู้กู้

3. วัตถุประสงค์การกู้และการให้กู้ เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการไปทำงานต่างประเทศ ได้แก่ กู้เพื่อนำไปจ่ายเป็นค่าบริการและค่าใช้จ่ายที่จำเป็นตลอดจนค่าเตรียมความพร้อมในการเดินทางไปทำงานต่างประเทศโดยการจัดส่งของบริษัทจัดหางานที่ได้จดทะเบียนไว้ต่อกรมฯ เท่านั้น

4. คุณสมบัติของผู้กู้

4.1 ต้องเป็นผู้ที่จะเดินทางไปทำงานต่างประเทศ โดยการจัดส่งของบริษัทจัดหางานที่ได้จดทะเบียนไว้ต่อกรมฯ และมีหนังสือรับรองสิทธิในการขอกู้ตามโครงการที่กรมการจัดหางานออกให้ภายในระยะเวลาไม่เกินกว่า 1 เดือน มายื่นต่อธนาคาร

/4.2 ต้อง...

4.2 ต้องเป็นผู้มีรายได้สุทธิจากค่าจ้างแรงงานต่อเดือนไม่น้อยกว่า 3 เท่าของจำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระคืนต่อธนาคาร และ/หรือเจ้าหนี้อื่น นอกเหนือจากเงินกู้ยืมตามโครงการนี้แล้ว จำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระในแต่ละงวดดังกล่าวให้รวมถึงจำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระต่อเดือนในภาระหนี้อื่น ๆ ด้วย

4.3 ต้องเป็นผู้เปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์กับธนาคาร และต้องทำหนังสือยินยอมโอนเงินรายได้จากการทำงานในต่างประเทศมาชำระหนี้ตามแบบและวิธีการที่ธนาคารกำหนด โดยผ่านสำนักงานตัวแทนของธนาคารในต่างประเทศ เพื่อเข้าบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เท่านั้น

5. หลักประกันการกู้

ผู้ได้รับอนุมัติเงินกู้ตามโครงการนี้ จะต้องมี

5.1 บุคคลคนใดคนหนึ่ง ซึ่งมีความเกี่ยวข้องกับผู้ที่ได้รับอนุมัติเงินกู้ ได้แก่ คู่สมรส หรือบิดา หรือมารดา หรือพี่หรือน้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน หรือร่วมแต่บิดาหรือมารดาเดียวกัน จำนวน 1 คน มาค้ำประกัน

5.2 หลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

5.2.1 เงินฝากธนาคาร หรือ

5.2.2 พันธบัตร หรือ

5.2.3 ที่ดินหรือ ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง

6. ผู้ได้รับอนุมัติเงินกู้ต้องจัดให้มีการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลโดยระบุให้ธนาคารเป็นผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย

7. จำนวนเงินให้กู้และระยะเวลาการกู้

7.1 ธนาคารจะพิจารณาให้เงินกู้แก่ผู้กู้ตามโครงการนี้ รายละเอียดไม่เกิน 50,000 บาท (ห้าหมื่นบาทถ้วน)

/7.2 กำหนด...

7.2 กำหนดระยะเวลาการชำระหนี้ ทั้งหมดให้เสร็จสิ้นภายใน 18 เดือน นับแต่วันทำสัญญา แต่ทั้งนี้ไม่เกินกำหนดอายุสัญญาว่าจ้างให้ทำงานในต่างประเทศ

8. การคิดดอกเบี้ยเงินกู้

8.1 ธนาคารคิดดอกเบี้ยเงินกู้ในอัตราดอกเบี้ยสำหรับลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR.) โดยกำหนดให้ผู้กู้ชำระดอกเบี้ยสำหรับลูกค้ารายย่อยชั้นดีสัปดาห์ละ 3 ต่อปี และกรมฯ ตกลงรับภาระดอกเบี้ยส่วนต่างดังกล่าวคือ ร้อยละ 3 ต่อปี

8.2 การคำนวณดอกเบี้ย เพื่อเรียกชำระจากผู้กู้และกรมฯ ธนาคารจะคิดคำนวณดอกเบี้ยจากจำนวนต้นเงินที่ผู้กู้ยังคงค้างชำระตามวิธีการดังต่อไปนี้

8.2.1 ลำดับแรก ธนาคารจะคิดคำนวณดอกเบี้ยจากจำนวนต้นเงินที่ผู้กู้ยังคงค้างชำระอยู่ ตั้งแต่วันกู้หรือวันชำระครั้งสุดท้าย จนถึงวันที่ 15 ของเดือนถัดไป ซึ่งเป็นวันกำหนดจ่ายคืนต้นเงินในแต่ละงวดตามสัญญาเงินตามโครงการนี้ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3 ต่อปี การเรียกชำระจำนวนดอกเบี้ยที่คำนวณได้จากกรมฯ ในการนี้ธนาคารจะแจ้งจำนวนเงินรวมของดอกเบี้ยที่คำนวณได้นี้ให้กรมฯทราบทุกสิ้นเดือน โดยมีรายละเอียดแสดงจำนวนดอกเบี้ยของผู้กู้แต่ละรายที่กรมฯต้องจ่ายดอกเบี้ย ชดเชย และยอดต้นเงินที่ผู้กู้ยังคงค้างชำระอยู่ เพื่อกรมฯจะได้เบิกจ่ายเงินงบประมาณมาชำระดอกเบี้ยส่วนต่าง ของผู้กู้นั้น ๆ ให้แก่ธนาคารตามกำหนดเวลา (ทุกวันที่ 15 ของเดือน)

8.2.2 ลำดับที่สอง ธนาคารจะคิดคำนวณดอกเบี้ยจากจำนวนต้นเงินที่ผู้กู้ยังคงค้างชำระในอัตราดอกเบี้ยสำหรับลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR.) สัปดาห์ละ 3 ต่อปี เพื่อเรียกชำระจำนวนดอกเบี้ยที่คำนวณได้จากผู้กู้ตามกำหนด (ภายในวันที่ 15 ของเดือน) ถ้ามีเหตุจำเป็นของทางราชการให้กรมฯชำระได้ไม่เกินวันที่ 20 ของเดือนนั้น และถ้าวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดราชการหรือวันหยุดของธนาคารให้กรมฯชำระในวันทำการของธนาคารถัดไป

๑. การดำเนินการกรณีผิดนัดชำระหนี้และชำระหนี้ล่าช้า

๑.1 ในกรณีผู้กู้ผิดนัดไม่ผ่อนชำระหนี้ต้นเงินและดอกเบี้ยให้กับธนาคาร ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญากู้เงินไม่ว่างวดหนึ่งงวดใด ธนาคารมีสิทธิที่จะปรับอัตราดอกเบี้ยของหนึ่งงวดที่ผิดนัดจากอัตราดอกเบี้ยตามข้อ ๘.1 โดยผู้กู้ต้องรับผิดชำระดอกเบี้ยในอัตรากรณีลูกหนี้ผิดนัดลดร้อยละ ๓ ต่อปี และกรมมาตกลางจะรับภาระดอกเบี้ยส่วนต่าง อัตราร้อยละ ๓ ต่อปี

๑.2 ในกรณีผู้กู้ชำระหนี้ล่าช้าเป็นเหตุให้ธนาคารได้รับความเสียหาย หรือได้รับชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยไม่ครบจำนวน ธนาคารมีสิทธิที่จะเรียกค่าเสียหาย และ/หรือต้นเงิน และ/หรือดอกเบี้ยที่ยังค้างชำระอยู่จากผู้กู้ได้ครบถ้วน

10. การผ่อนชำระต้นเงินและดอกเบี้ย

10.1 มีระยะเวลาปลอดการชำระหนี้เฉพาะต้นเงินกู้ได้ไม่เกิน 3 เดือนแรกนับแต่วันทำสัญญากู้เงิน โดยในระหว่างระยะเวลาปลอดการชำระต้นเงิน ผู้กู้ยังคงต้องชำระดอกเบี้ยเงินกู้ตามจำนวนที่ธนาคารแจ้งให้ทราบทุกเดือนภายในวันที่ 15 ของเดือน ถ้าตรงกับวันหยุดราชการหรือวันหยุดของธนาคารให้ใช้ในวันทำการถัดไป

10.2 หลังจากครบกำหนดระยะเวลาปลอดการชำระต้นเงินดังกล่าว ผู้กู้ต้องชำระต้นเงินเดือนละเท่า ๆ กัน พร้อมดอกเบี้ยทุกเดือน จนกว่าจะชำระหนี้เสร็จสิ้น

10.3 กรมฯ จะเบิกจ่ายเงินงบประมาณชำระดอกเบี้ยส่วนต่างร้อยละ ๓ ต่อปี ตามจำนวนเงินที่ธนาคารฯ แจ้งให้ทราบให้แก่ธนาคารทุกวันที่ 15 ของเดือน นับแต่วันที่ผู้กู้จนกว่าจะชำระหนี้เสร็จสิ้น และ/หรือจนกว่าครบกำหนดระยะเวลา

/การรับ...

การรับภาระชำระดอกเบี้ยของกรมฯ คือภายใน 18 เดือน นับแต่วันทำสัญญา แต่ต้องไม่เกินกำหนดอายุสัญญาว่าจ้าง หรือเมื่อผู้ชำระหนี้เสร็จสิ้นก่อนครบกำหนดสัญญาจ่ายเงิน

11. การตัดผู้กู้ออกจากโครงการ หากผู้กู้ผิดนัดไม่ชำระต้นเงิน และ/หรือดอกเบี้ยเงินกู้แต่ละงวดเกิน 3 งวดติดต่อกัน ธนาคารต้องตัดผู้กู้นั้นออกจากโครงการ และกรมฯ ไม่ต้องจ่ายดอกเบี้ยส่วนต่างของผู้กู้นั้นให้แก่ธนาคาร และธนาคารให้ผู้ชำระดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยสูงที่ผิดนัดให้แก่ธนาคารตามลำดับ

12. ระยะเวลาการรับภาระของกรมฯ กรมฯจะรับภาระชำระดอกเบี้ยเงินกู้แทนผู้กู้ในดอกเบี้ยส่วนต่างร้อยละ 3 ต่อปี ภายใต้การปฏิบัติของผู้กู้ ดังนี้ ยกเว้น ถ้าผู้ชำระหนี้ให้แก่ธนาคารจนครบถ้วนตามสัญญาก่อนครบกำหนดระยะเวลาที่กำหนดใช้ในสัญญาจ่ายเงิน

12.1 ผู้กู้ต้องจ่ายเงินเพื่อนำไปใช้จ่ายเป็นค่าบริการ และค่าใช้จ่ายที่จำเป็นตลอดจนค่าเตรียมความพร้อมในการเดินทางไปทำงานต่างประเทศ โดยการจัดส่งของบริษัทจัดหางานที่ได้จดทะเบียนไว้กับกรมฯ แล้ว

12.2 ผู้กู้ต้องไม่ถูกธนาคารตัดผู้กู้ออกจากโครงการเนื่องจากผิดนัดชำระต้นเงินและหรือดอกเบี้ย ติดต่อกันเกิน 3 งวด

12.3 ผู้กู้ต้องมีสัญญาการกู้เงินในระยะเวลาไม่เกินกำหนดอายุสัญญาว่าจ้าง ซึ่งผู้กู้ได้รับการว่าจ้างให้ทำงานในต่างประเทศ

13. สาขาธนาคารที่ให้บริการ ธนาคารจะให้บริการเงินกู้ตามโครงการนี้เฉพาะ 50 สาขา ดังนี้

/จังหวัด...

	จังหวัด	สาขา
1.	กรุงเทพมหานคร	ถนนอโศก-ดินแดง
2.	สระบุรี	สระบุรี
3.	อยุธยา	อยุธยา
4.	นครนายก	นครนายก
5.	ปทุมธานี	ปทุมธานี
6.	อ่างทอง	อ่างทอง
7.	สุพรรณบุรี	สุพรรณบุรี
8.	สิงห์บุรี	สิงห์บุรี
9.	ลพบุรี	ลพบุรี
10.	นครปฐม	นครปฐม
11.	สมุทรสาคร	สมุทรสาคร
12.	สมุทรสงคราม	สมุทรสงคราม
13.	กาญจนบุรี	กาญจนบุรี
14.	นครสวรรค์	นครสวรรค์
15.	อุทัยธานี	อุทัยธานี
16.	ชัยนาท	ชัยนาท
17.	พิจิตร	พิจิตร
18.	กำแพงเพชร	กำแพงเพชร
19.	เพชรบูรณ์	เพชรบูรณ์
20.	พิษณุโลก	พิษณุโลก
21.	สุโขทัย	สุโขทัย
22.	ตาก	ตาก
23.	อุตรดิตถ์	อุตรดิตถ์
24.	น่าน	น่าน
25.	พะเยา	พะเยา
26.	แพร่	แพร่
27.	เชียงราย	เชียงราย
28.	เชียงใหม่	เชียงใหม่
29.	ลำปาง	ลำปาง

30.	ลำพูน	ลำพูน
31.	แม่ฮ่องสอน	แม่ฮ่องสอน
32.	นครราชสีมา	นครราชสีมา
33.	ร้อยเอ็ด	ร้อยเอ็ด
34.	สุรินทร์	สุรินทร์
35.	บุรีรัมย์	บุรีรัมย์
36.	อุบลราชธานี	อุบลราชธานี
37.	อำนาจเจริญ	อำนาจเจริญ
38.	ศรีสะเกษ	ศรีสะเกษ
39.	ยโสธร	ยโสธร
40.	ขอนแก่น	ขอนแก่น
41.	มหาสารคาม	มหาสารคาม
42.	อุดรธานี	อุดรธานี
43.	หนองบัวลำภู	หนองบัวลำภู
44.	หนองคาย	หนองคาย
45.	เลย	เลย
46.	มุกดาหาร	มุกดาหาร
47.	กาฬสินธุ์	กาฬสินธุ์
48.	สกลนคร	สกลนคร
49.	นครพนม	นครพนม
50.	ปราจีนบุรี	ปราจีนบุรี

เมื่อได้ร่วมลงนามกันระหว่างกรมการจัดหางานและธนาคารกรุงไทยฯ ในข้อตกลงเรื่องโครงการสินเชื่อเพื่อไปทำงานต่างประเทศ จึงได้เริ่มดำเนินการตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2538 เป็นต้นมา ซึ่งกรมฯ ได้ออกประกาศกรมการจัดหางาน เรื่องหลักเกณฑ์การกู้เงินตามโครงการสินเชื่อเพื่อไปทำงานต่างประเทศ ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2538 ทั้งนี้ เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของกรมการจัดหางานได้ถือปฏิบัติเป็นแนวเดียวกัน โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. คุณสมบัติผู้ขอกู้

ผู้มีสิทธิขอกู้เงินตามโครงการสินเชื่อเพื่อไปทำงานต่างประเทศ จะต้องมีความสมบูรณ์ ดังนี้

/ได้ลง...

(1) ได้ลงทะเบียนไว้กับศูนย์ทะเบียนคนหางานเพื่อไปทำงานต่างประเทศ ณ สำนักงานบริหารแรงงานไทยไปต่างประเทศ หรือสำนักงานจัดหางานจังหวัดแล้ว และ

(2) เป็นผู้ที่มีความพร้อมที่จะเดินทางไปทำงานต่างประเทศ กล่าวคือมีหนังสือเดินทาง ผ่านการตรวจโรคแล้ว ไม่เป็นโรคที่ห้ามทำงานสำหรับประเทศที่จะไปทำงาน มีหลักฐานแสดงว่าเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถในตำแหน่งที่จะไปทำงาน ยกเว้นผู้ที่ไปทำงานในตำแหน่งกรรมกร หรือแรงงานทั่วไป และ

(3) เป็นผู้ที่มีความประสงค์จะเดินทางไปทำงานต่างประเทศโดยการจัดส่งของผู้รับอนุญาตจัดหางานเพื่อไปทำงานต่างประเทศ และ

(4) เป็นผู้ที่มีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งที่จะนำไปแสดงกับธนาคารได้ เช่น เงินฝากธนาคาร พันธบัตร ที่ดิน หรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง และมีบุคคลค้ำประกันการกู้ 1 คน ได้แก่ คู่สมรส หรือบิดา หรือมารดา หรือพี่ หรือน้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน หรือร่วมแต่บิดาหรือมารดาเดียวกัน

2. จำนวนเงินให้กู้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้พิจารณาให้คนหางานที่มีคุณสมบัติตามข้อ 1 กู้รายละเอียดไม่เกิน 50,000 บาท (ห้าหมื่นบาทถ้วน)

3. วิธีการกู้เงิน

การกู้ตามโครงการนี้

(1) คนหางานที่มีคุณสมบัติตามข้อ 1 ที่ประสงค์จะกู้เงินเพื่อเป็นค่าบริการและค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปทำงานต่างประเทศ ให้ยื่นคำขอ “หนังสือรับรองสิทธิการกู้เงิน” ณ สำนักงานบริหารแรงงานไทยไปต่างประเทศ หรือ ณ สำนักงานจัดหางานจังหวัดที่คนหางานนั้นลงทะเบียนเพื่อไปทำงานต่างประเทศไว้

/(2) ให้คนหางาน...

(2) ให้คนหางานนำ “หนังสือรับรองสิทธิการกู้เงิน” ที่ สำนักงานบริหารแรงงานไทยไปต่างประเทศ หรือ สำนักงานจัดหางาน จังหวัดออกให้ไปแสดงต่อธนาคารภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ออกหนังสือ เพื่อยื่นคำขอกู้ตามแบบที่ธนาคารกำหนด ณ สำนักงานสาขาของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 50 สาขา ตามข้อ 13 พร้อมหลักฐาน ประกอบการขอกู้เงิน คือ

- ก. สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้กู้และผู้
ค้ำประกัน
- ข. สำเนาทะเบียนบ้านของผู้กู้และผู้ค้ำประกัน
- ค. สำเนาทะเบียนสมรส หรือทะเบียนหย่า หรือ
มรณบัตรของสามีหรือภรรยา แล้วแต่กรณี
- ง. สำเนาโฉนดที่ดิน หรือ นส. 3 ก.
- จ. หลักฐานอื่น ๆ ตามที่ธนาคารกำหนด

4. การพิจารณา

การพิจารณาให้กู้ตามโครงการนี้ ธนาคารจะเป็นผู้พิจารณาให้คนหางานที่มีคุณสมบัติตาม ข้อ 1 กู้ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ของธนาคาร แต่คนหางานผู้กู้จะทำสัญญากู้เงินกับธนาคารตามโครงการนี้ ได้ ต่อเมื่อธนาคารได้รับหนังสือยืนยันการอนุญาตให้คนหางานนั้นเดินทางไปทำงานต่างประเทศจากกรมการจัดหางานแล้วเท่านั้น

5. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้

ธนาคารจะคิดดอกเบี้ยเงินกู้จากคนหางานผู้กู้ตามโครงการนี้ในอัตราดอกเบี้ยสำหรับลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR.) ลบร้อยละ 3.0 (สาม) ต่อปี ส่วนผลต่างของดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3 ต่อปี กรมการจัดหางานจะเบิกจ่ายงบประมาณชดเชยให้ธนาคาร (ณ วันประกาศนี้อัตรา

/ดอกเบี้ย...

ดอกเบี้ยสำหรับลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR.) เท่ากับร้อยละ 13 (สิบสาม) ต่อปี ซึ่งคนหางานผู้กู้จะเสียดอกเบี้ยให้แก่ธนาคารร้อยละ 10 (สิบ) ต่อปี และกรมการจัดหางานเบิกเงินงบประมาณชดเชยให้ธนาคารร้อยละ 3 (สาม) ต่อปี

6. การจัดทำประกันภัย

คนหางานผู้กู้ต้องทำประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล สำหรับการเดินทางไปทำงานต่างประเทศเพื่อคุ้มครองตามข้อ 7 (5) ในวงเงิน 50,000 (ห้าหมื่นบาทถ้วน) โดยคนหางานผู้กู้จะจ่ายเงินเบี้ยประกันตามระยะเวลาการกู้เงินแต่ไม่เกินระยะเวลาตามสัญญาจ้าง ดังนี้

(1) คนหางานที่กู้เงินเป็นระยะเวลาไม่เกินสิบสองเดือน จ่ายเบี้ยประกันคนละ 150 บาท

(2) คนหางานที่กู้เงินเป็นระยะเวลาเกินสิบสองเดือน แต่ไม่เกินสิบแปดเดือน จ่ายเบี้ยประกันคนละ 225 บาท

7. การชำระหนี้

การชำระหนี้ตามโครงการ

(1) ระยะเวลาการชำระหนี้เงินกู้ต้องไม่เกินอายุสัญญาว่าจ้างและไม่เกิน 18 เดือน

(2) ธนาคารจะให้มีระยะเวลาปลอดการชำระต้นเงินกู้ 1 เดือนแรก นับแต่วันทำสัญญากู้แต่ผู้กู้ต้องชำระดอกเบี้ยเงินกู้ตามที่ธนาคารแจ้งให้ทราบ ภายในวันที่ 15 ของเดือน

(3) การชำระหนี้ต้นเงินกู้และดอกเบี้ยหลังจากครบกำหนดระยะเวลาปลอดการชำระต้นเงินกู้แล้วผู้กู้ต้องชำระต้นเงินกู้เดือนละเท่า ๆ กัน พร้อมดอกเบี้ยต่างหากภายในวันที่ 15 ของเดือน จนกว่าผู้กู้จะชำระหนี้เสร็จสิ้น

(4) ถ้าวันครบกำหนดชำระต้นเงินกู้และหรือดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดราชการหรือวันหยุดของธนาคาร ให้ผู้กู้ชำระในวันทำการถัดไป

/(5) ถ้าผู้กู้...

(5) ถ้าผู้กู้ได้รับความสูญเสียหรือเสียหายอันเกิดจากความบาดเจ็บทางร่างกาย ซึ่งเกิดจากปัจจัยภายนอกร่างกายของผู้ทำประกันภัย และอุบัติเหตุทำประกันภัย และโดยอุบัติเหตุทำให้ผู้กู้เสียชีวิต สูญเสียอวัยวะและสาวยศ หรือทุพพลภาพถาวรจนไม่สามารถชำระหนี้ให้แก่ธนาคารได้ธนาคารจะเรียกชำระหนี้ที่ค้างชำระของผู้กู้จากบริษัทประกันภัยที่ผู้กู้ได้ทำประกันไว้ ส่วนจำนวนเงินเอาประกันที่เหลือตกเป็นของบุคคลที่ผู้กู้ระบุไว้ในสัญญาประกัน

8. การผิดนัดชำระหนี้

กรณีคนหางานผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้

(1) ถ้าผู้กู้ผิดนัดไม่ผ่อนชำระหนี้ต้นเงินและดอกเบี้ยให้กับธนาคารภายในเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญาผู้ไม่วางมัดหนึ่งงวดใด ธนาคารจะปรับอัตราดอกเบี้ยงวดที่ผิดนัดจากอัตราดอกเบี้ยสำหรับลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) ลบร้อยละ 3 ต่อปี เป็นอัตราดอกเบี้ยกรณีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้กู้ต้องเสียดอกเบี้ยในอัตรากรณิลูกหนี้ผิดนัดลบร้อยละ 3 ต่อปี ส่วนผลต่างของดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3 ต่อปี กรมการจัดหางานจะเบิกจ่ายงบประมาณชดเชยให้ธนาคาร

(2) หากผู้กู้ผิดนัดไม่ชำระต้นเงินกู้และหรือดอกเบี้ยเกิน 3 (สาม) งวดติดต่อกัน ธนาคารจะตัดผู้กู้ออกจากโครงการ และผู้กู้จะต้องเสียดอกเบี้ยในอัตรากรณิลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้โดยกรมการจัดหางานไม่ต้องจ่ายดอกเบี้ยส่วนต่างร้อยละ 3 (สาม) ต่อปีของผู้กู้อย่างนี้ให้กับธนาคารอีกวันแต่ผู้กู้อย่างนั้นจะกลับเข้ามาเป็นผู้กู้ตามโครงการนี้ใหม่ตามข้อ 8 (3)

/(3) ผู้กู้...

(3) ผู้กู้รายใดที่ถูกตัดจากโครงการแล้ว แต่ธนาคารและหรือกรมได้พิจารณาแล้วเห็นว่ายังสามารถกลับมาชำระหนี้เป็นปกติอีกให้ถือว่าผู้กู้รายนั้นยังคงเป็นผู้กู้ตามโครงการนี้อยู่นับแต่วันที่กรมและธนาคารเห็นชอบร่วมกันให้รับผู้กู้รายนี้กลับเข้ามาเป็นผู้กู้ตามโครงการ โดยธนาคารจะคิดดอกเบี้ยจากผู้กู้และกรมตามข้อตกลงเดิมต่อไปภายในกำหนดระยะเวลาการกู้เงิน

(4) ถ้าผู้กู้ชำระหนี้ล่าช้าจนเป็นเหตุให้ธนาคารได้รับความเสียหาย หรือได้รับชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยไม่ครบจำนวน ธนาคารมีสิทธิที่จะเรียกค่าเสียหาย และหรือต้นเงินหรือดอกเบี้ยไม่ครบจำนวน ธนาคารมีสิทธิที่จะเรียกค่าเสียหาย และหรือต้นเงิน และหรือดอกเบี้ยที่ค้างชำระจากผู้กู้จนครบถ้วน

9. สาขาของธนาคารที่เปิดบริการสินเชื่อตามโครงการนี้ มี 50 สาขา ดังข้างต้น

ตลอดระยะเวลาการดำเนินการจนถึงปัจจุบัน (พฤษภาคม 2540) กรมการจัดหางานได้ออกหนังสือรับรองสิทธิการกู้เงินให้แก่คนหางานทั้งสิ้น 15 ราย ซึ่งเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2538 ธนาคารกรุงเทพฯ ได้อนุมัติจ่ายเงินให้แก่คนหางานผู้กู้ 1 ราย วงเงินกู้ 50,000 บาท จากธนาคารกรุงเทพฯ สาขาจังหวัดกาฬสินธุ์ และเป็นเพียงรายเดียวตลอดระยะเวลาการดำเนินโครงการ ซึ่งด้วยเหตุนี้ นับตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2538 เป็นต้นมา กรมฯ ได้พยายามหาทางแก้ไขปัญหาลุप्तสรรคเพื่อให้โครงการบรรลุวัตถุประสงค์ จึงมีการปรับแก้เงื่อนไขข้อตกลงบางประการ ได้แก่

1.) ในปี 2538 กรมการจัดหางานได้ขอปรับแก้เงื่อนไขข้อตกลงในโครงการ ดังนี้

/(1) เงื่อนไข...

(1.) เงื่อนไขการค้ำประกันการชำระหนี้ จากการทำคน
 หางานผู้จะขอกู้ต้องนำหลักประกัน อันได้แก่ เงินฝากธนาคารหรือพันธบัตร
 หรือที่ดิน หรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง และบุคคลค้ำประกัน 1 คน ได้แก่ อยู่
 สมรส หรือบิดา หรือมารดาหรือพี่หรือน้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน หรือ
 ร่วมแม่บิดาหรือมารดาเดียวกัน มาเป็น ให้คนหางานค้ำประกันเป็นกลุ่ม
 ร่วมกับบริษัทจัดหางานผู้จัดส่งไปทำงาน เนื่องจากมีคนหางานจำนวนมาก
 ที่ไม่มีหลักทรัพย์มาค้ำประกันเงินกู้ได้หรือมีแต่มีหนี้ผูกพันกับเจ้าหนี้รายอื่น
 อยู่แล้ว

ผลปรากฏว่า ธนาคารไม่ยินยอม

(2.) เงื่อนไขคุณสมบัติของผู้กู้ที่ทำให้เป็นผู้มีรายได้สุทธิ
 จากค่าจ้างแรงงานต่อเดือน ไม่น้อยกว่า 3 เท่า ของจำนวนเงินที่ต้องผ่อน
 ชำระในแต่ละงวด เป็น ผู้กู้มีรายได้สุทธิจากค่าจ้างแรงงานต่อเดือนไม่น้อย
 กว่า 2 เท่า ของจำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระ เนื่องจากจำนวนค่าจ้าง 3 เท่า
 ของจำนวนที่ต้องผ่อนชำระในแต่ละงวด เป็นจำนวนเงินที่สูงเกินไปและไม่มี
 ความจำเป็นต้องกำหนดเช่นนี้ เนื่องจากได้มีการกำหนดค่าจ้างแรงงานไทย
 ในแต่ละประเทศ

ผลปรากฏว่า ธนาคารยินยอมตามขอ

(3.) ขอยยายวงเงินกู้จากเดิม กู้ได้รายละไม่เกิน
 50,000 บาท เป็นกู้ได้รายละ 60,000 บาท เนื่องจากได้มีประกาศ
 กระทรวงแรงงานและสวัสดิการสังคม เรื่อง กำหนดอัตราค่าบริการและ
 ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากคนหางาน (ฉบับที่ 4) ซึ่งได้กำหนดให้อัตรา
 ค่าใช้จ่ายที่ผู้รับอนุญาตจัดหางานเพื่อไปทำงานในต่างประเทศ จะเรียกหรือ
 รับค่าบริการจากคนหางานได้ไม่เกินจำนวนค่าจ้างรายเดือนที่คนหางานจะ
 ได้รับจากนายจ้างในเดือนแรก หรือในระยะเวลาสามสิบวันแรก ที่คนหา-
 งานเข้าทำงาน สำหรับสัญญาจ้างที่

/ระยะเวลา...

ระยะเวลาไม่น้อยกว่าหนึ่งปี ในกรณีสัญญาจ้างมีระยะเวลาไม่น้อยกว่าหนึ่งปี ให้ลดค่าบริการลงตามส่วน และนอกจากค่าบริการดังกล่าว จะเรียกหรือรับค่าใช้จ่ายในการจัดส่ง เท่าที่จ่ายจริง แต่ไม่เกินหนึ่งหมื่นห้าพันบาท ส่วนการจัดหางานเพื่อไปทำงานในไต้หวันจะเรียก หรือรับค่าใช้จ่ายในการจัดส่งคนหางานไปทำงานในไต้หวันได้เท่าที่จ่ายจริง และรวมค่าบริการอื่น ๆ แล้ว ไม่เกินห้าหมื่นหกพันบาท (แนวคิดที่ขอขยายวงเงินกู้เพิ่มขึ้นอีก 10,000 บาท (จาก 50,000 เป็น 60,000 บาท) ในขณะที่กระทรวงฯ ให้เรียกเก็บค่าใช้จ่ายและค่าบริการได้ไม่เกิน 56,000 บาท ก็เพื่อจะตรึงราคาค่าหัวมิให้สูงขึ้น)

ผลปรากฏว่า ธนาคารยินยอมให้ตามหลักการที่กรมฯ เสนอ แต่ยังมีได้ทำข้อตกลงเป็นทางการ

2.) ในปี 2539 กรมได้หาทางปรับแก้เงื่อนไขข้อตกลงอีก ดังนี้

2.1 ขอให้คนหางานกู้เงินได้มากกว่าวงเงิน 60,000 บาท ตามความจำเป็น เนื่องจากวงเงินดังกล่าว ยังไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายที่จำเป็นของคนหางาน ซึ่งเป็นสาเหตุให้คนหางานไม่ขอกู้เงินตามโครงการ แต่เนื่องจากมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2537 มีข้อจำกัดเกี่ยวกับงบประมาณชุดเชยดอกเบี๋ยส่วนต่าง กำหนดไว้ในวงเงิน 50,000 บาท เท่านั้น จึงต้องกำหนดให้ทำสัญญากู้เป็นคนละฉบับกับวงเงิน 50,000 บาท และกรมฯ จะจ่ายเงินงบประมาณชุดเชยดอกเบี๋ยส่วนต่างให้ธนาคารเฉพาะวงเงินกู้ 50,000 บาท เท่านั้น

ผลปรากฏว่า ธนาคารขอพิจารณาทบทวนอีกครั้ง

2.2 ขอให้ธนาคารสำนักงานใหญ่ช่วยเหลือ กรณีสำนักงานสาขาของธนาคารอำนวยความสะดวกในการให้คนหางานกู้เงินตามโครงการนี้ เนื่องจากได้รับคำร้องเรียนจากคนหางานที่ไปขอกู้เงิน ว่าไม่ได้รับความสะดวก โดยเมื่อได้รับหนังสือรับรองสิทธิการกู้เงินที่คนหางานนำไปประกอบการขอกู้เงินจากธนาคารแล้ว ให้ธนาคารสาขารวบรวมไว้และสำเนาส่งให้สำนักงานใหญ่ของธนาคารด้วย และขณะเดียวกันกรมฯ จะส่ง

/สำเนา...

สำเนาหนังสือรับรองสิทธิการกู้เงินที่ออกจากส่วนกลางไปให้สำนักงาน
จัดหางานจังหวัดในจังหวัดอันเป็นที่ตั้งของธนาคารที่คนหางานนั้นไปขอ
กู้เงิน

ผลปรากฏว่า ธนาคารจะดำเนินการตามนี้

2.3 ขอให้ธนาคารดำเนินการประชาสัมพันธ์โครงการด้วย

ผลปรากฏว่า ธนาคารจะประชาสัมพันธ์โดยใช้สื่อ
ต่าง ๆ ที่ธนาคารกระทำอยู่

2.4 ขอขยายจำนวนสาขาของธนาคาร เนื่องจากจำนวน 50
สาขา มีจำนวนน้อย

ผลปรากฏว่า ธนาคารขยายสาขาเพิ่มเติมเป็น ให้
บริการทุกสาขาในภาคตะวันออกเฉียงเหนือและสาขาในภาคเหนือ ส่วน
ภาคกลางให้กรมเป็นผู้กำหนดว่าต้องการสาขาใดแล้วแจ้งธนาคาร

ถึงแม้ว่า กรมการจัดหางาน ได้พยายามปรับแก้
เงื่อนไข/หลักเกณฑ์ในข้อตกลง แต่ผลการมาขอใช้บริการสินเชื่อตาม
โครงการนี้ของคนหางานผู้ขอกู้ก็มีเพียง 15 รายเท่านั้น พร้อมกันนี้ได้มีการ
แก้ไขปัญหาทางด้านการจัดส่งคนหางานไปทำงานตามวิถีทางที่หน่วย
ราชการพึงกระทำได้ โดยการออกระเบียบและแก้กฎหมายเดิมที่มีอยู่แล้วให้
ทันเหตุการณ์ปัจจุบัน เพื่อทำหน้าที่ในการควบคุมดูแลหน่วย/บุคคลที่
เกี่ยวข้องให้ปฏิบัติตามกฎหมาย และสำหรับการให้บริการสินเชื่ออัตรา
ดอกเบี้ยต่ำก็เป็นทางหนึ่งที่กระทรวงแรงงานฯ พยายามจะทำเพื่อประชาชน

ดังนั้นในปี 2540 เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2540 กระทรวง
แรงงานและสวัสดิการสังคม จึงขอทบทวนมติคณะรัฐมนตรีที่ได้รับอนุมัติ
เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2538 ใหม่ เกี่ยวกับโครงการสินเชื่อเพื่อไปทำงาน
ในต่างประเทศ ดังนี้

1. ขอขยายวงเงินกู้ตามโครงการ โดยให้คนหางานที่ไปทำงานต่างประเทศรายละไม่เกิน 90,000 บาท และหากมีการเปลี่ยนแปลงประกาศกระทรวงแรงงานและสวัสดิการสังคม เรื่องกำหนดอัตราค่าบริการและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากคนหางานใหม่ ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงแรงงานและสวัสดิการสังคม กำหนดวงเงินกู้ตามโครงการนี้ได้ตามที่เห็นสมควร

2. ขยายงบประมาณรายจ่ายเพื่อชดเชยส่วนต่างของดอกเบี้ยเงินกู้ในอัตราร้อยละ 3 ต่อปี ไปยังธนาคารพาณิชย์และแหล่งเงินกู้อื่น ๆ

การที่ขอทบทวนมติคณะรัฐมนตรีดังกล่าวนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ

1. ให้คนหางานมาใช้บริการจากโครงการมากขึ้น เพราะวงเงินเท่ากันที่ธนาคารกรุงไทยฯ ให้สินเชื่อตามปกติทั่วไป คือวงเงินรายละไม่เกิน 90,000 บาท และรัฐบาลยังช่วยเหลือจ่ายส่วนต่างของดอกเบี้ยเงินกู้ให้อีกร้อยละ 3 ต่อปี เป็นการลดภาระค่าใช้จ่ายของคนหางานในการไปทำงานต่างประเทศถึงแม้ว่า จะทำให้จำนวนคนหางานที่จะกู้ลดลงเพราะต้องจ่ายเงินชดเชยส่วนต่างของดอกเบี้ยให้คนหางานที่ได้รับอนุมัติเงินกู้เพิ่มขึ้น เนื่องมาจากการกำหนดวงเงินกู้แต่ละรายเพิ่มขึ้น และเมื่อเปรียบเทียบกับการที่จะมีคนหางานมาใช้บริการ ก็นับว่าได้ประโยชน์คุ้มค่ากว่ามาก ดังตารางเปรียบเทียบ ดังนี้

/ตาราง...

ตารางเปรียบเทียบวงเงินให้กู้ตามโครงการสินเชื่อเพื่อไปทำงานต่างประเทศ

วงเงินให้กู้/ราย	ประมาณการเงินอุดหนุนเพื่อชดเชย ส่วนต่างๆ ร้อยละ 3 ต่อปี/ราย	จำนวนคนทำงานที่ให้กู้ (ประมาณการตามสมมติฐาน)
90,000 บาท	1,530 บาท/ราย	5,500 ราย
85,000 บาท	1,445 บาท/ราย	5,800 ราย
80,000 บาท	1,360 บาท/ราย	6,200 ราย
75,000 บาท	1,275 บาท/ราย	6,600 ราย
70,000 บาท	1,190 บาท/ราย	7,100 ราย
65,000 บาท	1,105 บาท/ราย	7,600 ราย
60,000 บาท	1,020 บาท/ราย	8,300 ราย
55,000 บาท	935 บาท/ราย	9,000 ราย
50,000 บาท	850 บาท/ราย	10,000 ราย

หมายเหตุ : ตัวเลขประมาณการที่ได้จากตาราง คำนวณโดยกำหนดสมมติฐาน ดังต่อไปนี้

1. จำนวนเงินให้กู้ตามโครงการ 500,000,000 บาท
(ห้าร้อยล้านบาทถ้วน)
 2. งบประมาณเงินอุดหนุนเพื่อชดเชยส่วนต่างๆ ร้อยละ 3 ต่อปี
 3. ระยะเวลาในการชำระหนี้ 12 เดือน
2. เพื่อให้คนงานได้รับความช่วยเหลือโดยเสมอภาคจากงบประมาณเพื่อชดเชยส่วนต่างของดอกเบี้ยเงินกู้ ไม่ว่าจะกู้เงินจากธนาคารหรือแหล่งเงินกู้อื่น ๆ ทั้งนี้เพื่อเปิดโอกาสให้คนงานสามารถเลือกแหล่งเงินกู้ได้อย่างกว้างขวาง

3. เพื่อให้เกิดการแข่งขันในการให้บริการสินเชื่อตามโครงการ ซึ่งจะเป็ประโยชน์ต่อคนทำงานยิ่งขึ้น

4. เพื่อให้มีงบประมาณแผ่นดินที่ได้รับมาใช้ให้เกิดประโยชน์แก่คนทำงานที่จะเดินทางไปทำงานในต่างประเทศมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้โดยคำนึงถึงการส่งรายได้กลับประเทศของคนทำงานที่ไปทำงานในต่างประเทศปีละจำนวนมาก ซึ่งก่อให้เกิดประโยชน์แก่คนทำงานรุ่นใหม่ที่จะเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ ต่อไป

ถ้าหากการขอทบทวนมติคณะรัฐมนตรีในครั้งนี้เป็นผลสำเร็จ สิ่งที่ต้องดำเนินการต่อไปให้โครงการนี้บรรลุวัตถุประสงค์ คือ ต้องมีการประชาสัมพันธ์ให้คนงานทราบ พิจารณาทลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ได้ขอแก้ไขกันไว้ระหว่างธนาคารกับกรมการจัดหางาน และนำมาปรับให้เกิดความเป็นไปได้โดยเฉพาะทางธนาคารต้องเปิดโอกาสให้หลักเกณฑ์ขั้นตอนการกู้ตามโครงการ ไม่ต่างจากการบริการสินเชื่อปกติที่ธนาคารปฏิบัติอยู่ และอนุมัติเงินกู้ให้ทันต่อการใช้จ่ายในการเดินทางไปทำงานของคนงาน

3.) ปัญหาอุปสรรคและแนวทางแก้ไข

3.1 ปัญหา/อุปสรรค

โครงการสินเชื่อเพื่อไปทำงานต่างประเทศ มีวัตถุประสงค์หลัก คือช่วยคนหางานให้กู้ยืมเงินในอัตราดอกเบี้ยต่ำ เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายและค่าบริการในการเดินทางไปทำงานต่างประเทศ โดยบริษัทจัดหางานที่จดทะเบียนไว้ถูกต้องกับกรมการจัดหางาน ซึ่งเป็นการลดภาระหนี้สินของคนหางาน ส่งเสริมให้มีงานทำเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของตนเองและครอบครัวของคนหางาน ตลอดทั้งกรมฯ สามารถตรวจสอบและควบคุมบริษัทจัดหางานให้ดำเนินการเรียกเก็บค่าบริการและค่าใช้จ่ายจากคนหางานให้อยู่ในอัตราที่กฎหมายกำหนดได้ แต่ตั้งแต่เริ่มดำเนินโครงการมาเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2538 จนถึงปัจจุบัน ผลการดำเนินการไม่ประสบความสำเร็จ เนื่องจากมีผลการอนุมัติเงินกู้เพียง 1 ราย และการออกหนังสือรับรองสิทธิการกู้เงินมี 15 ราย ดังนั้น จึงพิจารณาได้ว่ามีปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินการตามโครงการ ซึ่งพอจะสรุปได้ดังนี้

3.1.1 ด้านคนหางาน

คนหางานที่ประสงค์จะเดินทางไปทำงานต่างประเทศส่วนใหญ่ร้อยละ 90 เป็นผู้มีฐานะยากจนมีรายได้อต่อครอบครัวประมาณ 2,000 - 5,000 บาท ต่อเดือน อยู่ระหว่างอายุ 21 - 30 ปี มีภาระทางครอบครัว คือมีการสมรสแล้ว ต้องรับภาระเลี้ยงดูคนในครอบครัว ได้แก่ พ่อแม่พี่น้อง เนื่องจากอาศัยอยู่รวมกันเป็นครอบครัวใหญ่ มีอาชีพด้านเกษตรกรรม (ทำไร่ ทำนา) ผลผลิตด้านเกษตรไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ตลอดทั้งส่วนมากจะมีหนี้สินอยู่แล้ว โดยนำที่ดินที่มีอยู่ไปค้ำประกันเจ้าหน้าที่ไว้ ทั้งนี้มีคนหางานที่ต้องกู้เงินเพื่อไปทำงานต่างประเทศประมาณ 85% จากธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ และนอกกระบวนธนาคาร (จากผลการสอบถามตามแบบสำรวจคนหางานที่จะเดินทางไปทำงานต่างประเทศ เมื่อเดือนมิถุนายน 2540) กับคนหางานที่เข้ารับการอบรมก่อนเดินทางไปทำงาน ดังนั้นจึงสรุปได้ว่า

/(1) หลักทรัพย์...

(1) หลักทรัพย์ที่คนหางานส่วนใหญ่นำไปค้าประกันเงินกู้จะเป็นของพ่อแม่พี่น้อง (ญาติทางพ่อหรือแม่ หรือภรรยา) เนื่องจากการกู้เงินแต่ละครั้งเจ้าหน้าที่ย่อมต้องอาศัยการค้าประกันเงินกู้ด้วย หลักทรัพย์ ไม่ว่าจะเป็นการกู้เงินในหรือนอกระบบธนาคาร ซึ่งการประเมินราคาหลักทรัพย์ของเจ้าหน้าที่ก็ต้องยึดถือความคุ้มค่าและหนี้สูญไว้ก่อน จึงไม่มีรายใดที่จะให้ราคาประเมินสูงเกินกว่า 80% ของราคาทรัพย์สิน ดังนั้น การนำหลักทรัพย์มาค้าประกันเงินกู้ของคนหางาน จึงจำเป็นให้ได้เงินกู้ที่เพียงพอกับค่าใช้จ่าย เพราะไม่สามารถหาหลักทรัพย์ได้หลายครั้ง จึงจำเป็นต้องหาแหล่งเงินกู้ที่ให้อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำที่สุด แต่การให้อัตราดอกเบี้ยตามโครงการซึ่งมีเพียง 50,000 บาท จึงไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายในการจะเดินทางไปทำงานต่างประเทศของคนหางาน

(2) คนหางานร้อยละ 98 เป็นผู้มีความรู้แค่ประถมศึกษา ไม่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการกู้เงินจากระบบธนาคาร โดยมากจะคุ้นเคยกับการกู้เงินนอกระบบ ซึ่งรวดเร็วและสะดวก

(3) จากความไม่รู้ไม่เข้าใจระบบธนาคารนี้เอง ทำให้ร้อยละ 80 ของคนหางานที่ไปกู้เงินจากธนาคารต้องอาศัยสายหรือนายหน้าไปดำเนินการแทน ซึ่งทำให้เกิดเงินปากดุง มีการหักเงินค่าบริการติดต่อของคนพวกนี้จากเงินกู้ที่ได้รับประมาณ 2,000 - 5,000 บาท อันเป็นการเพิ่มภาระให้แก่คนหางานอีกทางหนึ่ง แทนที่จะได้รับเงินกู้ตามจำนวนเต็มที่กู้จะต้องมาถูกหักไปอีกส่วนหนึ่ง

3.1.2 ด้านธนาคาร

(1) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เปิดบริการสาขาที่ให้บริการสินเชื่อตามโครงการนี้เพียง 50 สาขา ซึ่งมีวงจำกัดในการบริการมากเกินไป ทั้ง ๆ ที่ธนาคารมีสาขาถึง 480 แห่งทั่วประเทศ ซึ่งข้อจำกัดส่วนนี้เป็นเหตุให้คนหางานที่ประสงค์จะขอเงิน ไม่สะดวกต่อการใช้บริการของธนาคาร

/(2) ธนาคาร...

(2) ธนาคารฯ อนุมัติเงินกู้ล่าช้าไม่ทันการณ์
กับการนำไปใช้จ่ายของคนหางานที่ต้องเดินทางไปทำงานต่างประเทศ

ตามปกติการเดินทางไปทำงานต่างประเทศ
โดยการจัดส่งของบริษัทจัดหางานจะส่งคนหางานขึ้นเครื่องบินไปต่าง-
ประเทศได้เมื่อได้รับอนุญาตให้จัดส่งคนหางานไปต่างประเทศ (จต 3)
แล้วเท่านั้น ดังนั้น เมื่อธนาคารอนุมัติเงินกู้ได้เมื่อได้รับ จต 3 แล้ว จึงเป็น
เหตุให้การกู้เงินนั้นไม่ทันการณ์

(3) เจ้าหน้าที่บริการด้านสินเชื่อของ
ธนาคารมีน้อย ซึ่งในขณะที่การใช้บริการสินเชื่อของประชาชนที่มาติดต่อ
ธนาคารมีมาก ดังนั้น การบริการสินเชื่อของเจ้าหน้าที่ของธนาคารจึง
ล่าช้าไป

(4) ธนาคารกรุงไทยฯ มีการให้บริการ
สินเชื่อเพื่อการไปทำงานต่างประเทศตามปกติของธนาคารอยู่แล้ว ซึ่งคิด
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สำหรับลูกค้ารายย่อยชั้นดีมีวงเงินกู้ ถึงรายละเอียดไม่เกิน
90,000 บาท ดังนี้ จึงเป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้คนหางานหันไปใช้บริการนี้
ของธนาคารแทนการใช้บริการฯ ตามโครงการ ด้วยเหตุผลที่ว่ามียวงเงินสูง
กว่าและเป็นภาระสะดวกของเจ้าหน้าที่ธนาคารที่ไม่ต้องเพิ่มภาระการปฏิบัติ
งานในการแจ้งยอดดอกเบี้ยชดเชยให้กรมฯ ที่ต้องนำไปเบิกจ่ายงบประมาณ
ให้อีก

3.1.3 ด้านการประชาสัมพันธ์

งานบริการทุกงานมีความจำเป็นอย่างยิ่ง
ต้องมีประชาสัมพันธ์ที่กว้างขวางและต่อเนื่อง การบริการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ
ตามโครงการฯ ก็เช่นเดียวกัน จำเป็นต้องปฏิบัติตาม เท่าที่ผ่านมามีการ
ประชาสัมพันธ์โครงการขาดความต่อเนื่องและมีสื่อในการประชาสัมพันธ์
น้อยมาก จึงทำให้ประชาชนทั่วไปไม่ทราบว่ามีการบริการด้านนี้

3.1.4 ขั้นตอนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในโครงการฯ

ขั้นตอน หลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามโครงการ
เพื่อการปฏิบัติของเจ้าหน้าที่และคนหางานค่อนข้างยุ่งยากซับซ้อน กล่าวคือ

(1) ด้านคุณสมบัติผู้กู้ ต้องเป็นผู้ลงทะเบียนไว้กับศูนย์ทะเบียนคนหางานเพื่อไปทำงานต่างประเทศ ต้องขอหนังสือรับรองสิทธิการกู้เงินจากกรมการจัดหางาน ต้องมีหลักประกันถึง 2 อย่าง คือ ต้องมีหลักทรัพย์และบุคคลค้ำประกัน ซึ่งทำให้มีขั้นตอนการปฏิบัติมากขึ้นกว่าการติดต่อขอใช้บริการสินเชื่อปกติของธนาคาร

(2) การอนุมัติเงินกู้ ธนาคารจะปล่อยเงินกู้ให้แก่คนหางานเมื่อได้รับหนังสืออนุญาตจัดส่งคนหางานไปทำงานต่างประเทศ (จต 3) เท่านั้น ซึ่งเมื่อ จต 3 ออกมานับเป็นช่วงเวลาที่คนหางานจะเดินทางไปทำงานต่างประเทศแล้ว

(3) วงเงินกู้เพียงรายละไม่เกิน 50,000 บาท ซึ่งเป็นจำนวนที่ไม่เพียงพอต่อการใช้จ่ายเป็นค่าบริการและค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปทำงานต่างประเทศของคนหางาน โดยเฉพาะคนหางานที่เดินทางไปทำงานได้ทุกวัน ต้องมีค่าใช้จ่ายตามกฎหมาย ประมาณ 56,000 บาท

3.2 แนวทางแก้ไข

การดำเนินการแก้ไขปัญหาอุปสรรคในการดำเนินการตามโครงการที่ผ่านมา เป็นการแก้ไขที่เน้นเฉพาะหลักเกณฑ์/เงื่อนไข แต่ผลปรากฏว่ายังไม่ได้รับผลการตอบสนองจากธนาคาร ซึ่งการปรับแก้ที่กรมการจัดหางานได้ขอไปนั้นสามารถช่วยให้การปฏิบัติ/การติดต่อธนาคารของคนหางานได้รับประโยชน์มากขึ้น แต่ถ้าเรามาพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหาอุปสรรค ดังต่อไปนี้ ก็จะทำให้ปรากฏผลสำเร็จในการดำเนินการตามโครงการได้ คือ

3.2.1 ลดขั้นตอนการติดต่อและการปฏิบัติในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้น้อยลง ซึ่งได้แก่ กรมการจัดหางาน และธนาคาร กล่าวคือ

(1) ยกเลิกการลงทะเบียนของคนหางานที่ศูนย์ทะเบียนคนหางานเพื่อไปทำงานต่างประเทศ เนื่องจากการที่คนหางานจะเดินทางไปทำงานต่างประเทศ โดยการจัดส่งของบริษัทจัดหางานจะต้องส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อช่วยเหลือคนหางานไปทำงานต่างประเทศอยู่แล้ว ซึ่งจะมีการบันทึกรายละเอียดของคนหางาน ผู้จัดส่ง และนายจ้างต่างประเทศ ตลอดจนทั้งสาระสำคัญในสัญญาจ้างงาน ดังนั้นเท่ากับคนหางานได้ลงทะเบียนไว้แล้วกับกรมการจัดหางาน ซึ่งถ้าให้คนหางานตรงไปติดต่อธนาคารโดยตรง จะทำให้ขั้นตอนการขอวีซ่าเร็วขึ้น หรือจะให้เจ้าหน้าที่ของสำนักงานจัดหางานจังหวัดเป็นผู้พาคนหางานไปติดต่อธนาคารเองก็ได้

(2) ยกเลิกการยื่น/ออกหนังสือรับรองสิทธิการกู้เงิน ซึ่งการออกหนังสือดังกล่าวจะเป็นการตรวจสอบความพร้อมและกั้นกรองความพร้อมของคนหางาน แต่ในความเป็นจริงคนหางานที่มีความตั้งใจจะไปทำงานต่างประเทศ เขาย่อมเตรียมตัวเองให้พร้อมอยู่แล้ว และผลที่สะท้อนกลับ ถ้าเขาไม่พร้อมเขาคงไม่กล้าเดินทางไปต่างประเทศแน่นอน ซึ่งทั้งนี้เปลี่ยนวิธีการให้ธนาคารแจ้งรายละเอียดของคนหางานแต่ละรายเพิ่มเติมขึ้น เมื่อถึงเวลาที่ต้องแจ้งส่งดอกเบี้ยส่วนต่างของคนหางานในแต่ละรายที่ต้องให้กรมฯ เบิกจ่ายงบประมาณชุดดอกเบี้ยส่วนต่างนี้ให้เมื่อมี

/คนหางาน...

คนหางานได้รับอนุมัติเงินกู้แล้ว และถ้าเรามีการประชาสัมพันธ์อย่างดีและต่อเนื่อง คนหางานจะได้ทราบถึงการเตรียมตัวก่อนเดินทางไปทำงานต่างประเทศ และผลดีผลเสียของการไปทำงาน ตลอดจนทั้งวิธีการติดต่อ และอื่น ๆ อีก โดยบรรยายอย่างแน่นอน

3.2.2 การพิจารณาปรับแก้หลักเกณฑ์/เงื่อนไขในการกู้เงินตามโครงการฯ ในข้อตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารกับกรมการจัดหางาน

(1) ขยายวงเงินกู้จากรายละไม่เกิน 50,000 บาท เป็นรายละไม่เกิน 90,000 บาท เนื่องจากการใช้จ่ายเงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายและค่าบริการในการไปทำงานต่างประเทศ คนหางานจะต้องมีค่าใช้จ่ายประมาณคนละประมาณ 5,0,000 - 70,000 บาท ดังรายการค่าใช้จ่ายที่จะแสดงให้เห็นดังนี้

- ค่าใช้จ่ายก่อนการเดินทางไปทำงานต่างประเทศ เป็นเงินประมาณ 10,090 บาท ได้แก่

1. ค่าใช้จ่ายส่วนตัว ประมาณค่าใช้จ่ายเป็นเงิน 5,090 บาท ประกอบด้วย
 - ค่าทำหนังสือเดินทาง (PASSPORT) 1,090 บาท
 - ค่าตรวจสุขภาพ ไม่เกิน 1,500 บาท
 - ค่าทดสอบฝีมือ ไม่เกิน 500 บาท
 - ค่าแปลและรับรองเอกสารแปลเป็นภาษาอังกฤษ เช่น ทะเบียนบ้าน บัตรประชาชน หนังสือมอบอำนาจ เป็นต้น 2,000 บาท

2. ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เช่น ค่ารถ ค่าอาหาร ค่าที่พัก ฯลฯ เพื่อติดต่อประสานงานกับบริษัทจัดหางานผู้จัดส่งและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ประมาณ 5,000 บาท

/ค่าบริการ...

๖
๒๕๓๖

เลขเรียกหนังสือ	๕๓๓ ก. ๒
เลขทะเบียน	๕๗๙
วันที่	๒๕ มิ.ย. ๒๕๓๕

- ค่าบริการค่าใช้จ่ายที่บริษัทจัดหางานเรียกเก็บได้ตามกฎหมาย อยู่ระหว่าง 22,200 - 56,000 บาท ตามอัตราค่าบริการค่าใช้จ่ายของแต่ละประเทศ ดังนี้

ลำดับที่	ประเทศ	ค่าบริการค่าใช้จ่ายโดยประมาณ (บาท)
1.	ไต้หวัน	56,000
2.	ฮ่องกง	32,000
3.	ลาว	31,250
4.	อิสราเอล	28,000
5.	สิงคโปร์	25,950
6.	บรูไน	25,950
7.	ลิเบีย	26,250
8.	อิหร่าน	25,000
9.	คูเวต	24,200
10.	มาเลเซีย	23,600
11.	บาร์เรน	23,500
12.	กาตาร์	23,125
13.	UAE.	22,500
14.	โอมาน	23,500
15.	ซาอุดีอาระเบีย	22,200

ประมาณการค่าใช้จ่ายต่ำสุด	22,200 + 5,090 + 5,000 =	32,290
ประมาณการค่าใช้จ่ายสูงสุด	56,000 + 5,090 + 5,000 =	66,090
ประมาณการค่าใช้จ่ายเฉลี่ย/ราย	32,290 + 66,090	= 49,190

2

และนอกจากนี้ ยังมีเงินอีกจำนวนหนึ่งที่คนหางานต้องสำรองไว้เป็นค่าใช้จ่ายส่วนตัว หรือครอบครัว เมื่อไปทำงานต่างประเทศ เพื่อประทั้งชีวิตในช่วงเดือนแรกของการทำงานก่อนได้รับค่าจ้างแรงงาน

(2.) การที่คนหางานจะนำหลักทรัพย์มา
ค้ำประกันเงินกู้ในแต่ละครั้งไม่ใช่หาหลักทรัพย์มาได้ง่าย ๆ จึงจำเป็นต้องลด
ภาระความเดือดร้อนเรื่องนี้ให้คนหางาน จำเป็นต้องให้การค้ำประกันด้วย
หลักทรัพย์ในแต่ละอย่างคุ้มทุนหรือเพียงพอต่อการใช้จ่ายในการเดินทางไป
ทำงานต่างประเทศของคนหางานด้วย ดังนั้น จึงควรใช้หลักประกันอย่างใด
อย่างหนึ่งในการค้ำประกันเงินกู้ ซึ่งเดิมข้อตกลงฯ ในหลักเกณฑ์การใช้หลัก
ประกันเงินกู้ ต้องมีหลักทรัพย์อย่างใดอย่างหนึ่ง ได้แก่ เงินฝากในธนาคาร
หรือพันธบัตร หรือที่ดิน หรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง และบุคคลค้ำประกัน
1 คน ได้แก่ พ่อหรือแม่ หรือพี่หรือน้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน หรือร่วมแต่
บิดาหรือมารดาเดียวกัน ซึ่งทั้งนี้ การใช้หลักประกันเงินกู้ในการให้บริการ
สินเชื่อของธนาคารทั่วไป ๆ จะใช้เพียงหลักทรัพย์ ดังนั้น จึงควรจะพิจารณา
ลดหลักประกันเหลือเพียงอย่างใดอย่างหนึ่ง จึงขอเสนอแนวทางแก้ไขเป็น 2
กรณี

กรณีการใช้หลักทรัพย์ ค้ำประกันเงินกู้ หลัก
ในการประเมินราคาหลักทรัพย์เพื่อให้เงินกู้ ควรจะอยู่ระหว่าง 70 - 80%
ของราคาหลักทรัพย์ และเมื่อคนหางานมีหลักทรัพย์เป็นที่ดินมาค้ำประกัน
แล้ว ควรจะพิจารณาการประเมินราคาหลักทรัพย์ (ที่ดิน) ดังนี้

- ถ้าเป็นที่ดินเพื่อประกอบการเกษตรกรรม
เช่นที่ทำไร่ทำนา ฯลฯ เมื่อธนาคารตรวจสอบราคาประเมินของสำนักงานที่
ดินไม่ผิดปกติและไม่อยู่กับเขตเวนคืน ปฎิรูปที่ดินหรือเขตป่าสงวน เป็นต้น
ธนาคารไม่จำเป็นต้องออกไปสำรวจหลักประกันอีก ควรจะอนุมัติให้เป็น
70 - 80% ของราคาประเมินของกรมที่ดิน และในกรณีที่เป็นหลักประกัน
อื่น นอกจากที่ดินเพื่อการเกษตรดังกล่าว ธนาคารก็สำรวจและประเมินตาม
ระเบียบปกติของธนาคาร

- กรณีการใช้บุคคลค้ำประกัน

การไปทำงานต่างประเทศ คนหางาน
รายได้ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ก็น่าจะอนุโลมให้คนหางานกลุ่มเดียวกันที่

จะเดินทางไปทำงานด้วยกัน และ/หรือกู้เงินจากธนาคาร ซึ่งมีหลักทรัพย์ของตนเองเกินกว่าเงินกู้ที่ขอกู้จากธนาคาร เป็นผู้ค้ำประกันคนหางานผู้กู้กรณีนี้ เนื่องจากการกู้เงินตามโครงการนี้วัตถุประสงค์จะช่วยคนหางานอยู่แล้ว และถ้าคนหางานผู้ค้ำประกันมีความเต็มใจจะให้คนหางานผู้กู้ใช้สิทธิในทรัพย์สินของตนก็เป็นเรื่องสิทธิส่วนบุคคล อันชอบธรรมของคนหางาน

(3) การอนุมัติเงินกู้

หลักเกณฑ์ตามโครงการในการอนุมัติเงินกู้ นั้น ธนาคารจะอนุมัติเงินกู้เมื่อได้รับหนังสืออนุญาตจัดส่งคนหางานไปทำงานต่างประเทศ (จต 3) เท่านั้น ซึ่งโดยทั่วไปเมื่อ จต 3 ออกคนหางานต้องเดินทางไปทำงานทันที ซึ่งมีระยะเวลาไม่เกิน 3 วัน จึงทำให้การอนุมัติเงินไม่ทันการณ์กับการใช้จ่ายเงิน แต่ในทางกลับกันการอนุมัติเงินกู้ของธนาคารกรุงไทย ในการบริการสินเชื่อประเภทนี้ตามปกติของธนาคาร จะอนุมัติจ่ายเงินกู้เมื่อมีหนังสือรับรองจากบริษัทจัดหางานผู้จัดส่งเท่านั้น และเมื่อ จต 3 ออกมาจึงนำไปให้ธนาคาร ดังนั้น จึงเป็นเหตุให้คนหางานต้องหันไปใช้บริการของธนาคารตามปกติไม่ใช้บริการตามโครงการ และเมื่อพิจารณาในข้อเท็จจริง ถ้าคนหางานไม่ชำระเงินต้น + ดอกเบี้ย หรือไม่ได้เดินทางไปทำงาน ธนาคารสามารถดำเนินการเกี่ยวกับการเรียกชำระคืนได้และมีหลักประกันอยู่แล้ว ก็สามารถหักเงินกู้จากหลักประกันได้เลยตามวิธีการของธนาคาร ดังนั้นจึงควรให้มีเพียงหนังสือรับรองจากบริษัทจัดหางานที่เป็นผู้จัดส่งคนหางานผู้กู้ไปแสดงเท่านั้นว่าคนหางานรายนี้ได้เดินทางไปทำงานต่างประเทศแน่นอน

3.2.3 การประชาสัมพันธ์

การประชาสัมพันธ์เป็นงานพัฒนาส่งเสริมความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องร่วมกัน สร้างสรรค์การดำเนินการร่วมกันระหว่างสถาบันกับกลุ่มประชาชนอย่างมีสัมพันธภาพ มาตรฐานความรู้ความเข้าใจอันดีต่อกัน ระหว่างองค์กร สถาบัน หน่วยงาน กับประชาชนที่เกี่ยวข้อง ถ้าเราต้องการให้ใครทำอะไรตามที่เราต้องการตามที่เรานำชี้แจง โดยไม่ใช้วิธีบังคับเขา จะใช้วิธีการประชาสัมพันธ์ ซึ่งโครงการสินเชื่อเพื่อการไปทำงานต่างประเทศเป็นงานที่เราต้องการแนะนำประชาชนหรือ

คนทางานผู้ประสงค์จะเดินทางไปทำงานต่างประเทศแต่ไม่มีค่าใช้จ่ายพอ
ได้หันมาใช้บริการจากโครงการ เราจึงควรใช้วิธีการ ดังนี้ ในหลาย ๆ วิธี
ของการประชาสัมพันธ์

(1) การเผยแพร่ แจ้งความ (PUBLICITY)
ได้แก่การประกาศเผยแพร่ แจ้งความ ปัดป้ายประกาศ ทางหนังสือพิมพ์
วิทยุหรือโทรทัศน์ โดยการใช้สื่อประชาสัมพันธ์ที่ผลิต อาทิเช่น วิดีโอ
แผ่นพับ ป้ายโปสเตอร์ ข้อความ ฯลฯ

(2) การสารนิเทศ บริการข่าวสาร
(INFORMATION SERVICE) เป็นการจัดตั้งหน่วยหรือศูนย์ให้ข่าวสารข้อเท็จ
จริง ความรู้เกี่ยวกับการบริการของโครงการ อาจมีลักษณะจัดเป็นหน่วย
หรือศูนย์ประจำอำเภอและที่สำนักงานจัดหางานจังหวัด หรือแหล่งชุมชนที่
มีประชาชนสัญจรไปมาอย่างหนาแน่น เช่น ย่านธุรกิจของเมือง เป็นต้น

การผลิตสื่อในการประชาสัมพันธ์ มีอยู่ 4 ประเภท ดังนี้ เพื่อ
นำไปใช้กับวิธีการข้างต้น

1.) สื่อประเภทการพูด (SPOKEN WORDS) โดยการใช้สื่อ
ข้อความด้วยวาจา คำพูด ติดต่อกับบุคคลชนทนา เมื่อสำนักงานจัดหางาน
จังหวัดจัดหน่วยเคลื่อนที่ไปยังหมู่บ้านตำบล อำเภอ ก็สามารถนำวิธีการนี้
ไปในที่จัดงาน หรืองานมวลชน หรืองานที่มีมวลชนมาพบปะกันมากมาย
เช่น งานนัดพบแรงงาน (ที่จัดให้นายจ้างหลาย ๆ ราย มาหนึ่งรับสมัครงาน
และให้ผู้สมัครงานเข้าสมัครงานโดยตรงกับนายจ้างและมีโอกาสเลือกสมัคร
ได้ตามที่ต้องการ และหลาย ๆ แห่ง เพื่อตกลงการว่าจ้างงานกัน) งาน
ตลาดนัดในท้องที่ งานประชุมของหมู่บ้านหรือตำบลหรืออำเภอ เป็นต้น

1/2.) สื่อประเภท...

2.) **สื่อประเภทสิ่งพิมพ์ (THE PRINTED WORDS)** สื่อประเภทนี้สามารถนำมาใช้กับงานโครงการสินเชื่อได้ ได้แก่

2.1 **สื่อแห่งการสัมพันธภายในหน่วยงาน (HOUSE OR HOME JOURNAL)** เป็นหนังสือวารสารสิ่งพิมพ์ที่ใช้สื่อสัมพันธภายในหน่วยงาน รู้หรือเข้าใจและแจกกันภายในหน่วยงาน ซึ่งสื่ออันนี้เราต้องจัดทำคู่มือปฏิบัติให้เจ้าหน้าที่ภายในกรมฯ ได้ทราบถึงแนวปฏิบัติตามโครงการสินเชื่อฯ และจัดทำข้อความที่เกี่ยวกับโครงการฯ จะเป็นหลักเกณฑ์ผู้ดูแล การติดต่อขอข้อมูลฯ เวียนภายในกรม/สำนักงานจัดหางานจังหวัด เพื่อให้คนภายในของเราเข้าใจงานนี้ดี เพื่อจะเป็นได้เป็นสื่อข้อ 1 ให้กับงานโครงการสินเชื่อต่อไปอีกทางหนึ่ง

2.2 **สื่อสัมพันธภายนอกหน่วยงาน (EXTERNAL PUBLICATION)** เป็นวารสารสิ่งพิมพ์ที่ใช้เพื่อสื่อสัมพันธระหว่างหน่วยงานกับบุคคลภายนอกหน่วยงาน จัดทำรูปเล่ม ปราบผิด ใช้ด้วยคำ สำนวน ภาษา เป็นทางการ รมิตระวังมากกว่าหนังสือสัมพันธภายใน

การใช้สื่อประเภทนี้ เราต้องจัดทำ แผ่นปลิวหรือใบปลิว แผ่นพับ หนังสือเล่มเล็ก ๆ หรือหนังสือพิมพ์ของหน่วยงาน แผ่นโฆษณา (POSTER) หนังสือภาพ (มีรูปภาพเพื่ออธิบายเรื่อง) หนังสือคู่มือสำหรับแจกผู้สื่อข่าว

สื่อสัมพันธเหล่านี้เป็นสิ่งสำคัญที่เราจะนำมาเพื่อประชาสัมพันธ์ เพื่อการใช้สื่อดังกล่าวได้ผล ควรให้สื่อมีลักษณะ ดังนี้

1. สิ่งพิมพ์หรือสื่อ นั้นจะต้องสนองความต้องการ วัตถุประสงค์ นโยบาย ทั้งกรมฯ , ธนาคาร

2. ต้องให้สิ่งที่เป็นประโยชน์ มีข่าวสารที่ดีมีประโยชน์ไปด้วยเรื่องเหลวไหล ไร้สาระ เนื่องจากเป็นของหน่วยงานราชการ

3. การแจกจ่ายจะต้องให้ตรงตามลักษณะชนิดของสิ่งพิมพ์ว่าสิ่งพิมพ์ใดสำหรับเจ้าหน้าที่ หรือประชาชนทั่วไป เพราะแต่ละสิ่งพิมพ์จัดทำมาเหมาะสมสำหรับคนแต่ละกลุ่ม ถ้าการแจกจ่ายผิดกลุ่มจะไม่ได้ผล

3 . .) สื่อการประชาสัมพันธ์ประเภทแสงและเสียง (LIGHT AND SOUND) ซึ่งได้แก่ วิทยุกระจายเสียง โทรทัศน์ ภาพยนตร์ วีดีโอ วีดิทัศน์ และอุปกรณ์โสตทัศนอื่น ๆ

การนำสื่อเหล่านี้มาใช้กับงานประชาสัมพันธ์โครงการเป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่ง เราสามารถออกอากาศทางสถานีวิทยุ ซึ่งกรมการจัดหางาน ได้เช่าเวลาไว้แล้วจัดทำสปอตโทรทัศน์ และนำมาออกอากาศในช่วงเวลาและสถานีที่กรมฯ เช่าไว้ ทำวีดิทัศน์ เพื่อนำมาฉายในโอกาสต่าง ๆ ที่ไปพบประชาชนของเจ้าหน้าที่สำนักงานจัดหางานจังหวัด และท่าเทียบ เพื่อแจกให้ประชาชนทั่วไป ฯลฯ

4.) สื่อการประชาสัมพันธ์ประเภทกิจกรรม (ACTIVITIES) ซึ่งการประชาสัมพันธ์โครงการ เราจะได้ในรูปแบบการให้ความรู้คนหางาน/ประชาชน โดยขอความร่วมมือไปยังกำนัน ผู้ใหญ่บ้าน การออกเยี่ยมเยียนพบประชาชนร่วมกับ ผู้ว่าราชการจังหวัด หรือไปในนามของสำนักงานจัดหางานจังหวัดเอง เป็นต้น

3.2.4 แนวคิดเพื่อพัฒนางาน

เมื่อพิจารณาการให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำแก่คนหางานผู้
เพื่อไปทำงานในต่างประเทศ มีขอบเขตในการพิจารณา กล่าวคือ

- (1) ผู้กู้เป็นคนหางานซึ่งประสงค์จะไปทำงานใน
ต่างประเทศ ส่วนใหญ่เป็นผู้ยากจนไม่มีหลักทรัพย์ในการค้ำประกันเงินกู้
- (2) ธนาคารฯ ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนให้กู้ ทำธุรกิจ
เงินกู้ โดยรักษามลประโยชน์ของธุรกิจอย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะในเรื่องการ
ค้ำประกันเงินกู้ จะต้องมียุทธวิธีสิน ที่ดิน เป็นหลักประกันที่สำคัญที่สุด
- (3) วงเงินกู้ ต้องอยู่ในขอบเขตที่เหมาะสม เพียงพอ
กับความจำเป็นในการใช้จ่ายของคนหางานที่จะเดินทางไปทำงานในต่าง-
ประเทศ มิให้สูงเกินไป
- (4) การบริหารเงินกู้ ต้องใช้ผู้บริหารมืออาชีพ
เพราะคนหางานมีจำนวนมาก และมีทั่วประเทศ จำเป็นต้องมีความพร้อม
คือ บุคลากรมีประสบการณ์ มีอุปกรณ์เครื่องมือเครื่องใช้ที่ทันสมัย มี
สถานที่เช่นสำนักงานสาขากระจายทั่วประเทศ เพื่อความสะดวกในการ
ติดต่อจึงจะเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- (5) ความช่วยเหลือจากรัฐบาลในการสนับสนุนช่วย
สงเคราะห์ออกดอกเบี้ยเงินกู้บางส่วนสมทบให้คนหางาน เพื่อคนหางานจะ
ได้เสียดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำ จึงจะช่วยให้คนหางานรับภาระดอกเบี้ยไม่แพงเกิน
ไป ทั้งนี้ โดยคำนึงถึงการนำเข้าเงินตราต่างประเทศของคนหางานที่ไป
ทำงานในต่างประเทศส่งกลับประเทศไทยให้ครอบครัว เฉลี่ยปีละ 3,000
ล้านบาท

ดังนั้น เมื่อพิจารณาขอบเขตดังกล่าวข้างต้น
จึงขอเสนอแนวคิดที่จะช่วยเหลือคนหางานที่ประสงค์จะเดินทางไปทำงาน
ในต่างประเทศ โดยการเปลี่ยนแหล่งเงินทุนที่มีความเหมาะสมจากธนาคาร
พาณิชย์ มาเป็นกองทุนเพื่อช่วยเหลือคนหางานไปทำงานในต่าง-
ประเทศ เนื่องจากได้พิจารณาเห็นว่า ธนาคารทุกแห่งเป็นธุรกิจที่รักษา

/ผลประโยชน์...

ผลประโยชน์โดยเคร่งครัด ไม่อาจเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญเกี่ยวกับเงื่อนไขในการค้าประกันเงินกู้ได้ เพราะธนาคารคำนึงถึงแต่ลูกจ้างที่พอมีหลักทรัพย์ค้ำประกันยิ่งกว่าคนหางานที่ยากจน จึงได้พิจารณาเห็นว่าควรนำเงินจากกองทุนเพื่อช่วยเหลือคนหางานไปทำงานในต่างประเทศ ซึ่งเป็นกองทุนหนึ่งในกรมการจัดหางาน มาให้คนหางานกู้ยืมและเสียดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าแหล่งเงินทุนอื่นจะเหมาะสมที่สุด เนื่องจากกองทุนนี้ไม่มีวัตถุประสงค์ในการแสวงหากำไรทางเศรษฐกิจเช่นเดียวกับธนาคารตรงกันข้ามกองทุนฯ กลับมีข้อกำหนดชัดเจนแจ้งให้ใช้ในการให้การสงเคราะห์แก่คนหางาน ซึ่งไปหรือจะไปทำงานในต่างประเทศได้ เมื่อเป็นเช่นนี้ ก็จะสามารถปรับเปลี่ยนเงื่อนไขในการค้าประกันเงินกู้ อันเป็นหลักการสำคัญยิ่งของการกู้ยืมเงินได้ตามความเหมาะสม สามารถปรับเปลี่ยนวงเงินกู้ได้ตามภาวะเศรษฐกิจ และยังคงขอสนับสนุนจากงบประมาณแผ่นดินเป็นเงินช่วยเหลือค่าอัตราดอกเบี้ยเพื่อคนหางานจะได้เสียดอกเบี้ยเงินกู้ไม่สูงมาก ดังเหตุที่คนหางานก็เป็นส่วนหนึ่งที่นำเข้าเงินตราต่างประเทศ และด้วยเหตุผลที่ว่าทางราชการไม่มีความพร้อมด้านบุคลากรในการดำเนินการบริหารเงินสินเชื่อก็ต้องจ้างนักบริหารมืออาชีพที่มีความพร้อม ซึ่งได้แก่ธนาคารต่าง ๆ มาเป็นผู้ดำเนินการ เพื่อไม่ให้เกิดความสูญเสียดอกเงินจำนวนที่ปล่อยกู้

/ที่มา...

ที่มาของกองทุนเพื่อช่วยเหลือคนหางานไปทำงานในต่างประเทศ

(1) กองทุนฯ นี้ จัดตั้งขึ้นตามมาตรา 52 แห่งพระราชบัญญัติจัดหางานและคุ้มครองคนหางาน พ.ศ. 2528 โดยประกอบด้วยเงินและทรัพย์สินอื่น ดังต่อไปนี้

1. เงินอุดหนุนจากรัฐบาล
2. เงินที่ผู้รับอนุญาตจัดหางานเพื่อไปทำงานในต่างประเทศ นายจ้างหรือคนหางานส่งเข้ากองทุนตามพระราชบัญญัตินี้
3. ดอกผลของกองทุน
4. เงินหรือทรัพย์สินอื่นที่มีผู้ยกให้
5. หลักประกันที่ตกเป็นของกองทุน

ตามมาตรา 34

ซึ่งปัจจุบันนี้เงินกองทุนดังกล่าวมีจำนวนถึง 300 กว่าล้านบาท และส่วนใหญ่ได้มาจากข้อ 2 ถ้านำออกให้คนหางานผู้เพียงจำนวน 200 ล้านบาท ก็ไม่ได้กระทบถึงการให้สิทธิประโยชน์ด้านต่าง ๆ แก่สมาชิกกองทุนที่ประสบปัญหาตัวเลขที่มาของเงิน

(2) การนำเงินจำนวนนี้มาให้คนหางานผู้ สามารถทำได้ตามมาตรา 52 วรรค 3 ซึ่งกำหนดว่าการบริหารกองทุนและการควบคุมการใช้จ่ายเงินกองทุนให้เป็นไปตามระเบียบที่รัฐมนตรีกำหนด โดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ดังนั้นเมื่อจะดำเนินการ ก็จะต้องออกประกาศกระทรวงแรงงานและสวัสดิการสังคม เรื่อง เงินผู้ดอกเบี้ยต่ำเพื่อคนหางานไปทำงานในต่างประเทศ โดยในทางปฏิบัติขอรับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังตามข้อกำหนด

/(3) การ...

(3) การให้ผู้บริหารมืออาชีพมาดำเนินการนำเงินกองทุนออกให้คนหางานในอัตราดอกเบี้ยต่ำ เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายอย่างเช่นให้ธนาคารของรัฐ เช่น ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หรือธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ที่มีความพร้อมจะดำเนินการทำความเข้าใจในหลักการสำคัญๆ เนื่องจากกลุ่มงานเหล่านี้มีความชำนาญและประสบการณ์ด้านบริหารการเงิน สำนักงานสาขาอยู่ทั่วประเทศ ซึ่งคนหางานจะได้รับความสะดวกในการไปติดต่อ พร้อมทั้งมีอุปกรณ์เครื่องใช้เครื่องมือ และบุคลากรพร้อมอยู่แล้ว

(4) การจัดเงินกู้ จะกระทำได้ 3 แนวทาง กล่าวคือ

4.1 กรมการจัดหางานนำเงินกองทุนฯ ไปฝากไว้กับธนาคาร ตามวงเงินจำนวน 200 ล้านบาท และให้ธนาคารเป็นผู้บริหารเงินดังกล่าว ในการนี้ธนาคารจะคิดค่าใช้จ่ายบริหารจากกรมฯ ซึ่งอัตราค่าใช้จ่ายบริหารขึ้นอยู่กับหน้าที่ที่กรมมอบให้ธนาคารดำเนินการ หากมีหนี้สูญเกิดขึ้นกรมฯ รับผิดชอบ

4.2 กรมฯ นำเงินกองทุนฝากค้ำประกันไว้กับธนาคาร โดยธนาคารจะไม่บริหารเงินและไม่คิดค่าใช้จ่ายบริหารจากกรมฯ แต่จะเป็นผู้จ่ายเงินของธนาคารให้คนหางานผู้กู้ตามคำสั่งของกรมฯ เท่านั้น หากมีหนี้สูญเกิดขึ้นจะหักจากเงินกองทุนที่ฝากค้ำประกันไว้ ในการนี้ธนาคารจะคิดดอกเบี้ยเงินกู้จากคนหางานในอัตราเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของกรม บวกร้อยละ 2 ต่อปี

4.3 กรมฯ นำเงินกองทุนฝากค้ำประกันไว้กับธนาคาร เช่นเดียวกับข้อ 4.2 แต่ให้ธนาคารบริหารเงินของธนาคารให้คนหางานผู้กู้ ซึ่งธนาคารจะคิดค่าใช้จ่ายในการบริหารจากกรมฯ โดยอัตราค่าใช้จ่ายในการบริหารขึ้นอยู่กับหน้าที่ที่กรมมอบให้ธนาคารดำเนินการ หากมีหนี้สูญเกิดขึ้นจะหักจากเงินกองทุนที่ฝากค้ำประกันไว้

/ทั้งนี้...

ทั้งนี้ ถ้านำเงินกองทุนเพื่อช่วยเหลือคนหางานไปทำงานในต่างประเทศ ออกให้คนหางานกู้ โดยเจ้าธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารของรัฐบริหารการเงิน ไม่ว่าจะดำเนินการตามแนวทางใดแนวทางหนึ่งข้างต้น ก็จะมีหลักการสำคัญ ๆ ร่วมกัน ดังนี้

1. นำเงินกองทุนออกให้กู้ จำนวน 200 ล้านบาท
2. วงเงินกู้รายละไม่เกิน 70,000 บาท
3. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ ร้อยละ 4.75 ต่อปี
4. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 12 ต่อปี
5. ประมาณการหนี้สูญร้อยละ 3 ต่อปี
6. ระยะเวลาดำเนินการ 3 ปี

ภายใต้เงื่อนไขดังกล่าว จะเปรียบเทียบให้เห็นถึงการว่าเจ้าธนาคารบริหารเงินกู้ โดยการให้ถือว่าเจ้าคิดค่าใช้จ่ายในการบริหารการนำเงินกองทุนฝากประจำและการนำเงินกองทุนออกให้กู้ ทั้งในลักษณะที่กรมการจัดหางานช่วยชำระดอกเบี้ยส่วนต่าง 3% หรือไม่ได้ช่วยจะเกิดผลในลักษณะ ดังนี้

1. กรณีธนาคารพาณิชย์ คิดค่าใช้จ่าย 5% ในการบริหารเงินกู้

หน่วย...

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธนาคารพาณิชย์	กรมฯ ช่วย 3%	กรมฯ ไม่ช่วย 3%	หมายเหตุ
- คิดค่าใช้จ่าย 5 % ในการบริหาร	24.4	-	-	
- อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ 12% ค่างานจ่าย 12 %			86.52	
ค่างานจ่าย 9 %	64.89	64.89		
กรมฯ จ่าย 3 %	21.63	21.63		
- หนี้สูญ 3 %	22.87	22.87	22.87	
- เงินกองทุนรับคืนภายใน 3 ปี (ตาม CASH FLOW)				กรณีนำเงินกองทุนออกให้คนหางานกู้ จะได้รับดอกเบี้ยเงินฝากประเภทออมทรัพย์ร้อยละ 4.75 ต่อปี
กรณีหนี้สูญ	218.69	243.09	243.09	
กรณีไม่มีหนี้สูญ	241.56	265.96	265.96	

2. กรณีนำเงินกองทุนฝากประจำและการนำเงินกองทุนออกให้กู้ ดังตารางต่อไปนี้

/ตาราง...

ตารางเปรียบเทียบการนำเงินฝากประจำและการนำเงินออกให้กู้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธนาคารพาณิชย์	กรมฯ ช่วย 3%	กรมฯ ไม่ช่วย 3%	หมายเหตุ
- นำเงินกองทุนฝากประจำ ได้รับดอกเบี้ยร้อยละ 10.25 ต่อปี	268.00	268.00	268.00	เงินกองทุน 200.00 ดอกเบี้ย 3 ปี 68.00
- เปรียบเทียบเงินกองทุนฝากประจำกับนำเงินกองทุนออกให้กู้ จะขาดรายได้ ดังนี้ กรณีมีหนี้สูญ	49.31	24.91	24.91	268 - 218.69 = 49.31 268 - 243.09 = 24.91
กรณีไม่มีหนี้สูญ	26.44	2.04	2.04	268 - 241.56 = 26.44 268 - 265.96 = 2.04

ดังนั้นจึงขอสรุปให้เห็นชัดเจนว่า ถ้านำเงินกองทุนเพื่อช่วยเหลือคนหางานไปทำงานในต่างประเทศ จำนวน 200 ล้านบาท ออกให้คนหางานกู้ภายใน 3 ปี ผลที่ได้รับ ดังนี้

/ธนาคาร...

ธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารของรัฐที่รับว่าจ้างบริหารเงินกู้

นำเงิน 200 ล้านบาท ผাগประจำ จะได้รับเงินคืนภายใน 3 ปี
268 ล้านบาท

นำเงิน 200 ล้านบาท ออกให้คนหางานกู้ จะได้รับเงินคืน
ภายใน 3 ปี

- กรณีมีหนี้สูญ 218.68 ล้านบาท

- กรณีไม่มีหนี้สูญ 241.56 ล้านบาท

เปรียบเทียบนำเงินฝากประจำ และนำเงินออกให้คนหางานกู้

- กรณีมีหนี้สูญ 268 - 218.68

ขาดรายได้ 49.31 ล้านบาท

- กรณีไม่มีหนี้สูญ 268 - 241.56

ขาดรายได้ 26.44 ล้านบาท

กรมฯ ช่วย 3 % และกรมฯ ไม่ช่วย 3 %

นำเงิน 200 ล้านบาท ผากประจำ จะได้รับเงินคืนภายใน 3 ปี
268 ล้านบาท

นำเงิน 200 ล้านบาท ออกให้คนหางานกู้ จะได้รับเงินคืน
ภายใน 3 ปี

- กรณีมีหนี้สูญ 243.09 ล้านบาท

- กรณีไม่มีหนี้สูญ 265.96 ล้านบาท

เปรียบเทียบนำเงินฝากประจำ และนำเงินออกให้คนหางานกู้

- กรณีมีหนี้สูญ 268 - 243.09

ขาดรายได้ 24.91 ล้านบาท

- กรณีไม่มีหนี้สูญ 268 - 265.96

ขาดรายได้ 2.04 ล้านบาท

/คำว่า...

1. * คำว่า กรรม ช่วย 3% และไม่ช่วย 3% หมายถึงเงินอุดหนุนเงิน
รัฐบาล ซึ่งกำหนดไว้ 3 % เป็นเงินช่วยส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยตามมติ
คณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2537 กรรม ช่วย 3 % และกรรม
ไม่ช่วย 3 % จะได้รับเงินคืนภายใน 3 ปี เป็นจำนวนเงินเท่ากัน แตกต่าง
กันตรงที่ กรณีกรรม ช่วย 3 % คนทำงานจ่ายดอกเบี้ยในอัตรา 9 % ต่อปี
กรณีกรรม ไม่ช่วย 3 % คนทำงานจ่ายดอกเบี้ยในอัตรา 12 % ต่อปี
2. * คำว่าขาดรายได้หมายความว่า มีรายได้จากกรให้กู้้น้อยกว่ารายได้
พึงได้รับจากดอกเบี้ยเงินฝากประจำตามปกติ

14. ประโยชน์...

4.) ประโยชน์ที่ได้รับ

1. ทำให้มีการกระจายรายได้และความเจริญสู่ชนบท เนื่องด้วยคนหางานที่เดินทางไปทำงานต่างประเทศนั้น ส่วนเป็นผู้มาจากชนบท เมื่อเขาไปทำงานได้เงิน/รายได้ก็จะส่งกลับมาให้ครอบครัว โดยประมาณรายได้ที่คนงานไทยในต่างประเทศส่งกลับ โดยผ่านระบบธนาคาร จำนวนถึง 30,000 ล้านบาท ต่อปี และในช่วงปี 2537 เป็นต้นมา ยอดเงินดังกล่าวสูงขึ้นเรื่อย ๆ ซึ่งมีสถิติรายได้ที่คนงานไทยในต่างประเทศส่งกลับ โดยผ่านระบบธนาคาร ดังนี้

ปี 2535	ส่งรายได้กลับทั้งสิ้น	28,620	ล้านบาท
ปี 2536	"	30,995	ล้านบาท
ปี 2537	"	33,130	ล้านบาท
ปี 2538	"	41,435	ล้านบาท
ปี 2539 (ม.ค.-ก.ย.)	"	34,721	ล้านบาท

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

ดังนั้น จะเห็นได้ว่าเป็นยอดเงินรายได้ที่คนงานไทยนำเข้ามาเป็นรายได้ของประเทศอีกทางหนึ่ง ซึ่งมีจำนวนไม่น้อย

2. ทำให้แก้ปัญหาการว่างงานของประเทศ จำนวนคนหางานที่เดินทางไปทำงานต่างประเทศ ระหว่างปี พ.ศ. 2535-2539 เฉลี่ยปีละ 155,432 คน โดยมีจำนวนคนงานไทยที่เดินทางไปทำงานต่างประเทศ ซึ่งผ่านด่านตรวจคนหางาน กรมการจัดหางานทั่วประเทศ ดังนี้

ปี 2535	มีจำนวนคนหางานทั้งสิ้น	81,718	คน
ปี 2536	"	137,950	คน
ปี 2537	"	169,764	คน
ปี 2538	"	202,296	คน
ปี 2539	"	185,436	คน
ปี 2540 (ถึง พ.ศ.)	"	73,031	คน

/จึงแสดง...

จึงแสดงให้เห็นว่าเป็นการลดภาระการว่างงานของคนงานไทยที่มีกำลัง
แรงงานในปัจจุบันประมาณ 30,000,000 คน ได้ถึงประมาณปีละประมาณ
0.5% และรัฐควรยื่นมือเข้าไปช่วยคนงานเหล่านี้ โดยการบริการสินเชื่อ
ดอกเบี้ยต่ำ เพื่อเป็นการลดภาระค่าใช้จ่ายให้แก่คนงานจำนวนถึงปีละ
ร่วมแสนคน

3. คาดว่าจะมีคนงานมากู้เงินจากการบริการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ
ถึงปีละประมาณ 10,000 ราย



7
12.03.6
ศ183ก
2540

สำนักงานกระทรวงแรงงาน
และสวัสดิการสังคม

05791

การให้สินเชื่อคอกเบี้ยต่ำกว่า

เอกสารประกอบ

1. หนังสือคณะกรรมการแรงงานและสวัสดิการสังคม สภาผู้แทนราษฎร ที่ 2732/2536 ลงวันที่ 19 พฤษภาคม 2536
2. หนังสือสำนักงานเลขาธิการคณะรัฐมนตรี ด่วนที่สุด ที่ นร 0202/5617 ลงวันที่ 9 พฤษภาคม 2537
3. หนังสือธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ที่ สนร. 1857/2537 ลงวันที่ 7 มิถุนายน 2537
4. ข้อตกลงระหว่างกรมการจัดหางาน กระทรวงแรงงานและสวัสดิการสังคมกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เรื่อง โครงการสินเชื่อเพื่อไปทำงานต่างประเทศ พ.ศ. 2538
5. รายงานการประชุม เรื่อง การพิจารณาหลักเกณฑ์ ขั้นตอนและเงื่อนไข ในการดำเนินการตามโครงการสินเชื่อเพื่อไปทำงานต่างประเทศ วันจันทร์ที่ 12 กุมภาพันธ์ 2539
6. หนังสือกระทรวงแรงงานและสวัสดิการสังคม ที่ รส 0312/374 ลงวันที่ 20 มกราคม 2540
7. หนังสือเทคนิคการประชาสัมพันธ์ของ รองศาสตราจารย์วิจิตร อวาระกุล