

## รายการอ้างอิง

### ภาษาไทย

กิตติ พัฒนพงศ์พิบูล. ประธานกรรมการบริหาร ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยปี 2550. สัมภาษณ์.  
3 เมษายน 2556.

กิตติบดี คุณ โลहित. การตัดสินใจซื้อโทรศัพท์เคลื่อนที่ของนักศึกษามหาวิทยาลัยรามคำแหง. วิทยานิพนธ์ปริญญา  
มหาบัณฑิต, คณะศิลปศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง, 2552.

โกวิท กังสนันท์. อำนาจและการควบคุมในการศึกษาองค์กร. กรุงเทพมหานคร : คณะรัฐประศาสนศาสตร์  
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์, 2529.

เชิดศักดิ์ โฉวาสินธุ์. การวัดทัศนคติและบุคลิกภาพ. กรุงเทพมหานคร : สำนักทดสอบทางการศึกษาและจิตวิทยา  
มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร, 2520.

ธนาคารแห่งประเทศไทย, รอบรู้เรื่องสินเชื่อ [ออนไลน์], 2553. แหล่งที่มา :

<http://www.bot.or.th/Thai/FinancialLiteracy/credit/Pages/sin4.aspx> [19 ตุลาคม 2555]

ธนาคารแห่งประเทศไทย, หลักเกณฑ์การให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย [ออนไลน์], 2543. แหล่งที่มา :

[http://www2.bot.or.th/FIPCS/Thai/PFIPCS\\_List.aspx?docgroup=4#](http://www2.bot.or.th/FIPCS/Thai/PFIPCS_List.aspx?docgroup=4#) [20 พฤศจิกายน 2555]

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย, ประวัติธนาคาร. [ออนไลน์]. 2553. แหล่งที่มา :

[http://www.ibank.co.th/2010/th/about/about\\_detail.aspx?ID=1](http://www.ibank.co.th/2010/th/about/about_detail.aspx?ID=1), [20 พฤศจิกายน 2555]

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย, รายงานประจำปี 2550-2554. [ออนไลน์]. 2551. แหล่งที่มา :

<http://www.ibank.co.th/2010/th/about/annual-report.aspx?ID=9> [20 พฤศจิกายน 2555]

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย, Islamic Banking and Finance. [ออนไลน์]. 2553. แหล่งที่มา :

<http://www.ibank.co.th/2010/FileUpload/Shariah/annual/FileTh1.pdf>, 20 พฤศจิกายน 2555

พินามมาศ ลีเลิศวงศ์ภักดี. ความพึงพอใจและพฤติกรรมการบริโภคของลูกค้าที่มีความสัมพันธ์กับแนวโน้มการ  
ใช้บริการร้าน Sorbet & Sherbet โกลเด้น เฟลซ . สารนิพนธ์ปริญญาโทมหาบัณฑิต, สาขาการจัดการ  
มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ, 2552.

มุหัมมัด อิบรอฮีม ยัด-ศุวญีรีย, อัล-ริบา(ดอกเบี้ย). [ออนไลน์]. 2554. แหล่งที่มา : <http://www.islammore.com/main/content.php?page=sub&category=44&id=867> [7 กันยายน 2555]

รัชสุวรรณ ปิณฑพันธ์. รองกรรมการผู้จัดการประจำสำนักกรรมการผู้จัดการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย.  
สัมภาษณ์. 28 กันยายน 2555.

รีนา หมานสนิท. แนวความคิดระบบการเงินไม่มีดอกเบี้ยเพื่อที่อยู่อาศัย. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ,  
สาขาวิชาเคหการ คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2542.

วีรพงษ์ เกลิมจิระรัตน์. คุณภาพในงานบริการ. กรุงเทพมหานคร : บริษัทดวงกลมสมัย จำกัด, 2538.

ศิริวรรณ เสรีรัตน์ และคณะ. องค์กรและการจัดการ. กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์พัฒนาศึกษา, 2539.

ศูนย์ข้อมูลอสังหาริมทรัพย์ ธนาคารอาคารสงเคราะห์, หลักเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อบ้าน [ออนไลน์], 2554.  
แหล่งที่มา : <http://www.reic.or.th/RealEstateForPeople/Topic-AdviceHomeLoan02.asp>  
[19 ตุลาคม 2555]

สุนี ศักนันท์, การบริหารเครดิต. กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, 2520.

อรรถกฤต อังคะพินทุ. การขยายบทบาทของธนาคารออมสิน ต่อการพัฒนาสินเชื่อที่อยู่อาศัย.  
วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ, สาขาวิชาเคหการ คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2542.

เอกรัฐ วงศ์วีระกุล. ปัจจัยการตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารพาณิชย์ ของคนทำงานใน  
จังหวัดพระนครศรีอยุธยา. สารนิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ, สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัย  
ศรีนครินทรวิโรฒ, 2553.

#### ภาษาอังกฤษ

Kotler, P. . Marketing management analysis, planning, implementation and control (9th ed.). Englewood  
Cliffs, NJ: Prentice-Hall. 1997.

Jones, Thomas O. and W. Earl Sasser Jr., Why Satisfied Customers Defect. Harvard Business Review 73  
(November-December 1995) : 88-99

ภาคผนวก

**ภาคผนวก ก**  
**ผลการสัมภาษณ์**

## ผลการสัมภาษณ์ลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยรายย่อยธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

### แหล่งข้อมูล 1

ข้อมูลส่วนตัว เป็นเพศชาย อายุ 34 ปี อาชีพพนักงานบริษัท นับถือศาสนาอิสลาม แต่งงานแล้ว มีรายได้ต่อเดือนโดยประมาณ 16,000 บาท อาศัยอยู่ที่จังหวัดสงขลา

ผลการสัมภาษณ์ จากการสัมภาษณ์พบว่า ผู้กู้อายนี้รู้จักสินเชื่อธนาคารอิสลามจากคนในท้องถิ่น ชุมชนเดียวกัน ซึ่งเป็นชาวมุสลิมเหมือนกัน โดยสาเหตุที่เลือกกู้ที่นี่เป็นเพราะถูกหลักศาสนา และดอกเบี้ยถูก นอกจากธนาคารอิสลามแล้ว ผู้กู้อายนี้ได้มีการศึกษาหาข้อมูลสินเชื่อที่อยู่อาศัยจากธนาคารอื่นๆ เช่น ธนาคารอาคารสงเคราะห์ แต่ด้วยความที่เป็นมุสลิมและคิดว่าการขอสินเชื่อที่ธนาคารอิสลามน่าจะง่ายกว่า โดยประเภทที่อยู่อาศัยที่ซื้อคือ ทาวน์เฮาส์ ผู้กู้เลือกการกู้แบบกู้เดี่ยว และผ่อนชำระนาน 25 ปี เนื่องจากเป็น ระยะเวลาและจำนวนเงินที่ ตนเองผ่อนต่อเดือนไหว และอัตราค่าใ้ไม่สูงจนเกินไป ผู้กู้อายนี้ทราบการคำนวณเงินงวดผ่อนชำระของตัวเองโดยการหาข้อมูลด้วยตนเองรวมทั้งสอบถามจากเจ้าหน้าที่ธนาคาร จากการที่ผู้กู้อายนี้ใช้บริการธนาคารอิสลามพบว่าขั้นตอนการพิจารณาหลังจากยื่นเอกสารแล้ว ใช้เวลานานและการติดตามผลค่อนข้างลำบาก

### แหล่งข้อมูล 2

ข้อมูลส่วนตัว เป็นเพศหญิง อายุ 36 ปี อาชีพพนักงานบริษัท นับถือศาสนาพุทธ สถานะโสด มีรายได้ต่อเดือนที่ใช้ยื่นกู้ 50,000 บาท

ผลการสัมภาษณ์ จากการสัมภาษณ์พบว่า ผู้กู้อายนี้รู้จักสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอิสลามจากญาติ ซึ่งเป็นชาวพุทธเหมือนกันในแง่ว่าเป็นอีกทางเลือกในการขอสินเชื่อ โดยสาเหตุที่ทำให้ตัดสินใจเลือกใช้บริการ ที่นี้เนื่องจากตัวของผู้กู้อายนี้เองคิดว่าที่นี้น่าจะขอได้ง่ายกว่าธนาคารอื่น ประกอบกับตัวผู้กู้เคยคิดประวัติค้างชำระมาจากธนาคารพาณิชย์แต่ได้ทำการชำระปิดบัญชีไปเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ซึ่งก่อนที่จะตัดสินใจเลือกใช้สินเชื่อของที่นี่ ผู้กู้อายนี้มีการศึกษาเปรียบเทียบกับธนาคาร อื่นๆแล้ว แต่ตัดสินใจเลือกที่นี่เพราะคิดว่าน่าจะขอได้ง่ายกว่าประกอบกับอัตราค่าใ้ถูก โดยการกู้เป็นแบบกู้เดี่ยว จำนวน 24 ปีเต็มจำนวนที่จะกู้ได้ โดยผู้กู้อายนี้ให้ข้อเสนอแนะว่า วันครบกำหนดชำระแต่ละเดือนตรงกับวันที่เริ่มทำสัญญา ซึ่งของแต่ละคนจะไม่เหมือนกัน ของตนเองเป็นช่วงกลางเดือนซึ่งเป็นเวลาก่อนเงินเดือนออก ทำให้บริหารเงินระหว่างเดือนลำบากจึงเสนอแนะมาให้กำหนดแน่นอนเหมือนกันทุกคนว่าจะเป็ช่วงไหน

### แหล่งข้อมูล 3

ข้อมูลส่วนตัว เป็นเพศชาย อายุ 35 ปี อาชีพพนักงานบริษัท นับถือศาสนาพุทธ แต่งงานแล้ว มีรายได้ต่อเดือน 25,000 บาท

ผลการสัมภาษณ์ จากการสัมภาษณ์พบว่าผู้รู้จักสินเชื่อธนาคารอิสลามจากเพื่อนชาวมุสลิม โดยเมื่อผู้ถูกลองเข้ามาหาข้อมูลที่ธนาคารอิสลามแล้ว เห็นว่ากำไรต่อเดือนถูกและเป็นอัตรากำไรที่เปลี่ยนแปลงไม่บ่อยจึงตัดสินใจเลือกใช้บริการ โดยที่อยู่อาศัยที่ซื้อคือตึกแถว กู้แบบกู้เดี่ยวจำนวน 30 ปีเพราะ ผ่อนต่อเดือนน้อย ผู้รู้พบปัญหาเรื่อง ความล่าช้าระหว่างการยื่นเอกสารและรอการอนุมัติ

### แหล่งข้อมูล 4

ข้อมูลส่วนตัว เป็นเพศชาย อายุ 37 ปี ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว(ค้าขาย) นับถือศาสนาอิสลาม รายได้ที่ใช้ยื่นขอกู้ต่อเดือน 65,000 บาท สถานะโสด

ผลการสัมภาษณ์ รู้จักสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอิสลามจากการหาข้อมูลด้วยตัวเอง เนื่องจากตนเองเป็นมุสลิมอยู่แล้วจึงมองหาข้อมูลธนาคารอิสลามดูก่อน แต่ได้มีการเปรียบเทียบ กับ ธนาคารอื่น เช่น ธนาคารออมสิน และธนาคารอาคารสงเคราะห์ด้วย แต่สุดท้ายก็ตัดสินใจเลือกธนาคารอิสลาม เนื่องจาก ถูกหลักศาสนา และอัตราอัตรากำไรต่ำ โดยที่อยู่อาศัยที่กู้คือบ้านเดี่ยว กู้เดี่ยว 25 ปีตามที่ผู้ได้ ผู้รู้รายนี้พบปัญหาคือเรื่องการอนุมัติล่าช้า

### แหล่งข้อมูล 5

ข้อมูลส่วนตัว เป็นเพศชายอายุ 37 ปี ประกอบอาชีพรับจ้างทั่วไป ก่อสร้าง ต่อเติมบ้าน นับถือศาสนาพุทธ รายได้ต่อเดือนโดยประมาณ 50,000 บาท สถานะแต่งงานแล้ว

ผลการสัมภาษณ์ รู้จักสินเชื่ออิสลามจากการหาด้วยตนเอง โดยสาเหตุหลักที่มาใช้บริการที่นี้ เนื่องจากเมื่อเทียบกับธนาคารอื่นๆแล้ว ที่นี้ผ่อนต่อเดือนถูกกว่า ที่อยู่อาศัยที่ต้องการซื้อเป็นบ้านเดี่ยว กู้แบบกู้เดี่ยว 28 ปีเต็มจำนวนปีที่สามารถกู้ได้ เพราะผ่อนชำระต่อเดือนน้อยที่สุด เนื่องจากผู้กู้เองมีภาระ ในการผ่อนชำระรถยนต์ และรายจ่ายในครอบครัวอื่นๆอยู่แล้ว ผู้รู้รายนี้ยังไม่พบปัญหาใดๆจากการ ให้บริการของธนาคาร

### แหล่งข้อมูล 6

ข้อมูลส่วนตัว เป็นเพศหญิง อายุ 34 ปี อาชีพพนักงานบริษัท นับถือศาสนาอิสลาม มีรายได้ต่อเดือน 25,000 บาท สถานะแต่งงานแล้ว

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้รู้รู้จักสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอิสลามด้วยตัวเอง เนื่องจากเป็นชาวมุสลิมอยู่แล้ว จึงศึกษาหาข้อมูลด้วยตัวเอง สาเหตุที่เลือกธนาคารอิสลามเป็นเพราะว่าอัตราค่าไถ่ค่าและถูกหลักศาสนา โดยผู้รู้ไม่ได้เปรียบเทียบสินเชื่อธนาคารอิสลามกับธนาคารอื่นเนื่องจากได้สิทธิสวัสดิการพนักงาน ในการขอสินเชื่อกับธนาคารอิสลามอยู่แล้ว ที่อยู่อาศัยที่ต้องการซื้อเป็นทาวน์เฮาส์เลือกกู้แบบกู้เดี่ยว 30 ปีเนื่องจากระยะยาว ยิ่งลดภาระการผ่อนชำระต่อเดือน ผู้รู้อยู่ไม่พบปัญหาใดๆจากการใช้บริการ

#### แหล่งข้อมูล 7

**ข้อมูลส่วนตัว** เป็นเพศชาย อายุ 35 ปี อาชีพค้าขายส่วนตัว นับถือศาสนาพุทธ รายได้ต่อเดือน 80,000 บาท สถานะโสด

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้รู้รู้จักสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอิสลามด้วยตนเอง จากการหาข้อมูลธนาคารต่างๆที่มีการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัย โดยให้เหตุผลในการใช้บริการที่นี้เนื่องจากเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารอื่นแล้ว ธนาคารอิสลามมีการคิดอัตราค่าไถ่ขั้นบันไดช่วง 3 ปีแรกถูกกว่าที่อื่น ที่อยู่อาศัยที่ซื้อเป็นบ้านเดี่ยว ผู้รู้เลือกแบบกู้เดี่ยว โดยเลือกการผ่อนชำระแบบ 10 ปีและเลือกกู้แบบไม่เกิน 70% ของมูลค่าบ้าน เนื่องจากต้องการดอกเบี้ยที่ถูกที่สุด ผู้รู้อยู่ไม่พบปัญหาคือการติดต่อบริการไม่สะดวกเหมือนธนาคารอื่น จากการที่สาขาของธนาคารมีน้อยในขณะนั้น

#### แหล่งข้อมูล 8

**ข้อมูลส่วนตัว** เป็นเพศชาย อายุ 27 ปี อาชีพพนักงานธนาคาร ฝ่ายวิเคราะห์ข้อมูลสินเชื่อ นับถือศาสนาอิสลาม สถานะโสด รายได้ต่อเดือน 15,000 บาท

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้รู้อยู่ไม่พบปัญหาในการเป็นเจ้าหน้าที่ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารอิสลาม แห่งประเทศไทย จึงได้รับสิทธิพิเศษในการเป็นสวัสดิการของพนักงาน โดยอัตราอัตราค่าไถ่จะต่ำกว่าที่ให้แก่ลูกค้าโดยทั่วไป อัตราดอกเบี้ยคงตัว การผ่อนชำระคงที่ทุกเดือนจนครบกำหนดค้ำสัญญา โดยผู้รู้อยู่ไม่พบปัญหาในการเลือกที่จะกู้แบบ 30 ปี กู้เดี่ยว ที่อยู่อาศัยคือคอนโด

#### แหล่งข้อมูล 9

**ข้อมูลส่วนตัว** เป็นเพศชาย อายุ 45 ปี อาชีพพนักงานบริษัทประกันภัย นับถือศาสนาอิสลาม สถานะแต่งงานแล้ว รายได้ต่อเดือน 75,000 บาท

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้รู้รู้จักธนาคารอิสลามจากการแนะนำของญาติ และเมื่อศึกษาด้วยตนเองพบว่าอัตราค่าไถ่ในการผ่อนชำระค่อนข้างต่ำจึงสนใจ มีการเปรียบเทียบกับธนาคารอื่นๆก่อนตัดสินใจ

และคิดว่าธนาคารอิสลามค่อนข้างใหม่ น่าจะเปิดรับลูกค้ามาก น่าจะขอสินเชื่อได้ง่าย ที่อยู่อาศัยที่ซื้อคือ คอนโดมิเนียม โดยกู้ได้ระยะเวลา 15 ปีเป็นระยะเวลามากที่สุดที่ลูกค้ารายนี้จะกู้ได้ ผู้กูยรายนี้ ไม่พบปัญหาใดๆ

#### แหล่งข้อมูล 10

**ข้อมูลส่วนตัว** เป็นเพศหญิง อายุ 35 ปี รับราชการ นับถือศาสนาอิสลาม สถานะแต่งงานแล้ว รายได้ต่อเดือน 26,000 บาท

**ผลการสัมภาษณ์** เนื่องจากผู้กู้เป็นชาวมุสลิม รู้จักธนาคารอิสลามจากการบอกต่อกัน โดยสาเหตุ ที่เลือกใช้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยจากธนาคารอิสลาม เนื่องจากเป็นชาวมุสลิมและภาระ การผ่อนชำระต่อเดือนของที่นี่ต่ำ อาจไม่ต่ำที่สุดจากการดูข้อมูลที่อื่นๆอย่างธนาคารออมสินและ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ แต่มีเรื่องศาสนาที่เกี่ยวข้องจึงเลือกเพื่อความสบายใจ ผู้กูยรายนี้เลือกที่จะ กู้ร่วมกับคู่สมรส ในการซื้อ ที่อยู่อาศัยประเภทคิกแคว โดยเลือกกู้แบบ 25 ปี เต็มอายุที่จะสามารถกู้ได้

#### แหล่งข้อมูล 11

**ข้อมูลส่วนตัว** เป็นเพศหญิง อายุ 39 ปี นับถือศาสนาอิสลาม อาชีพอาจารย์มหาวิทยาลัย รายได้ต่อเดือนที่ใช้ยื่นขอกู้ 115,000 บาท สถานะแต่งงานแล้ว

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้กู้รู้จักธนาคารอิสลามจากการหาข้อมูลด้วยตนเอง โดยเห็นว่าเป็นธนาคาร ที่ยังใหม่และเป็นรัฐวิสาหกิจมีความน่าเชื่อถือ อัตราดอกเบี้ยหรือที่เรียกอัตรากำไรต่ำ เมื่อเทียบกับ ธนาคารพาณิชย์หลายๆแห่ง ซึ่งผู้กู้เห็นว่าน่าสนใจและความผันผวนของดอกเบี้ยตามตลาด ของธนาคารอิสลามน่าจะมีน้อยกว่า จึงเลือกใช้โดยผู้กู้เลือกซื้อที่อยู่อาศัยเป็นคอนโดมิเนียม กู้ได้แบบ 20 ปี ผู้กู้ได้สอบถามรายละเอียด เกี่ยวกับการคิดคำนวณเงินงวดของธนาคารจากพนักงานก่อนการ ตัดสินใจ โดยผู้กู้มีข้อเสนอแนะมาว่า ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อมีการทำงานที่ล่าช้าและติดตามผลยาก การติดต่อพนักงานผู้รับผิดชอบทำได้ลำบาก

#### แหล่งข้อมูล 12

**ข้อมูลส่วนตัว** เป็นเพศหญิง อายุ 30 ปี อาชีพธุรกิจส่วนตัว(ค้าขาย) นับถือศาสนาอิสลาม แต่งงานแล้ว รายได้ต่อเดือน 80,000 บาท

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้กู้รู้จักธนาคารอิสลามจากคนรู้จักกัน และศึกษาหาข้อมูลด้วยตนเอง จากการถามที่ธนาคารโดยตรง สาเหตุที่เลือกใช้บริการที่นี่เนื่องจากเห็นว่าเป็นมุสลิมเช่นกันน่าจะ ขออนุมัติได้ง่ายและ อัตราการผ่อนชำระไม่สูง โดยที่อยู่อาศัยที่เลือกคือทาวน์เฮาส์ ผู้กู้เลือกกู้ได้แบบ



30 ปีเนื่องจากต้องการ ที่จะแบ่งเบาภาระการผ่อนชำระต่อเดือนเนื่องจากมีผ่อนรถยนต์อยู่แล้ว โดยผู้กู้มีข้อเสนอว่าพนักงาน ฝ่ายสินเชื่อควรอธิบายหลักการคิดกำไรของธนาคารให้ชัดเจนและง่ายต่อการทำความเข้าใจ

#### แหล่งข้อมูล 13

**ข้อมูลส่วนตัว** เป็นเพศหญิง อายุ 30 ปี อาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ แต่งงานแล้ว นับถือศาสนาอิสลาม รายได้ต่อเดือน 19,000 บาท

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้กู้รู้จักธนาคารอิสลามจากที่เพื่อนแนะนำมา โดยสาเหตุหลักที่เลือกใช้บริการที่นี้เนื่องจากเป็นธนาคารอิสลามโดยตรง ถูกหลักชะรีอะฮ์ ผู้กูรายนี้ไม่ได้เปรียบเทียบธนาคารอิสลามกับธนาคารพาณิชย์อื่นๆ เพราะเชื่อว่าที่นี้ถูกหลักศาสนา โดยการที่ธนาคารอิสลามมีคณะที่ปรึกษาชะรีอะฮ์ ช่วยเพิ่มความมั่นใจในตัวธนาคารมากขึ้น ที่อยู่อาศัยที่เลือกซื้อคือทาวน์เฮาส์ โดยกู้ร่วมกับคู่สมรส เป็นระยะเวลา 30 ปี โดยให้เหตุผลว่าอัตราการผ่อนชำระจะได้ต่ำลง ผู้กูรายนี้พบปัญหาของธนาคารในเรื่อง ความล่าช้าในการอนุมัติสินเชื่อ

#### แหล่งข้อมูล 14

**ข้อมูลส่วนตัว** เป็นเพศหญิง อายุ 38 ปี อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน แต่งงานแล้ว นับถือศาสนาอิสลาม รายได้ต่อเดือน 21,000 บาท รายได้ครอบครัว 65,000 บาท

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้กู้รู้จักธนาคารอิสลามจากเพื่อนแถวบ้านที่รู้จักกันและใช้บริการธนาคารอิสลามอยู่ โดยสาเหตุที่เลือกใช้บริการที่ธนาคารอิสลามคือ เป็นคนมุสลิมต้องการทำให้ถูกหลักศาสนา และลองไปยื่นธนาคารอื่นแล้วไม่ผ่าน ผู้กู้เลือกกู้แบบ 15 ปี กู้ร่วมกับสามี ซื้อทาวน์เฮาส์ในราคา 2.8 ล้านบาท โดยผ่อนต่อเดือน 12,000 บาทต่อเดือน เป็นระยะเวลาที่พอเหมาะสำหรับลูกค้ำเนื่องจากลูกค้ำต้องการเป็นเจ้าของบ้านเร็วและค้างวดในการผ่อนชำระเท่านี้สามารถผ่อนได้ ไม่เป็นภาระมาก การที่ธนาคารมีที่ปรึกษาทางศาสนาช่วยในเรื่องความเชื่อมั่นว่าถูกหลักศาสนาได้มาก

#### แหล่งข้อมูล 15

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศหญิง อายุ 37 ปี พนักงานบริษัทเอกชน แต่งงานแล้ว นับถือศาสนาพุทธ รายได้ 30,000 บาท

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้กู้รู้จักสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอิสลามจากการไปสอบถามที่ธนาคารสาขาใกล้ที่ทำงานด้วยตนเอง โดยได้มีการหาข้อมูลสินเชื่อของธนาคารอื่นด้วยแต่ที่อื่นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวไม่แน่นอน เลือกใช้ที่ธนาคารอิสลามเพราะอัตราผ่อนชำระคงที่ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดสัญญา

และสาขาอุกฤษที่ทำงานทำให้ติดต่อดีสะดวก ผู้กู้ไม่ทราบการคิดคำนวณเงินงวดแบบธนาคารอิสลามมาก่อน แต่ทราบจากการสอบถามเจ้าหน้าที่ธนาคาร โดยผู้กู้รู้ร่วมกับสามีเนื่องจากจะช่วยให้พิจารณาอนุมัติง่ายขึ้น เป็นการกู้เพื่อซื้อคอนโด ราคา 1.3 ล้านบาท ผ่อน 10 ปี ค่างวดไม่เป็นภาระมากเกินไปอยู่ที่ 8 พันกว่าบาท ผู้กูรายนี้ไม่พบปัญหาอะไรจากการใช้บริการ แต่มีข้อเสนอแนะในด้านการประชาสัมพันธ์หรือโฆษณาของธนาคารควรมีมากกว่านี้ เพราะยังมีคนไม่รู้จักธนาคารอิสลามอยู่มาก

#### แหล่งข้อมูล 16

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศหญิง อายุ 45 ปี อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน นับถือศาสนาพุทธ แต่งงานแล้ว มีรายได้ต่อเดือน 16,000 บาท หากรวมทั้งครอบครัวจะอยู่ที่ 50,000 บาท

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้กู้รู้จักสินเชื่อธนาคารอิสลามจากการเข้าไปขอข้อมูลจากสาขาของธนาคารโดยตรง โดยสาเหตุที่ตัดสินใจเลือกใช้บริการสินเชื่อจากที่นี่ เนื่องจากที่นี่มีการคิดการผ่อนชำระแบบเงินงวดคงที่ตลอดสัญญา และเห็นว่าศาสนาอิสลามค่อนข้างเคร่งในเรื่องการห้ามเอาเปรียบ จึงคิดว่าน่าจะให้ความยุติธรรมแก่ผู้กู้สูง ผู้กู้มีการหาข้อมูลธนาคารอื่นๆก่อนตัดสินใจ แต่ธนาคารอื่นๆอัตราดอกเบี้ยลอยตัว กู้ร่วม 10 ปีซื้อทาวน์เฮาส์ราคา 1.2 ล้านบาท ผ่อนชำระเดือนละ 8 พันกว่าบาทซึ่งไม่เป็นภาระที่หนักจนเกินไป ไม่กระทบต่อชีวิตปกติในแต่ละเดือน ผู้กูรายนี้พบปัญหาในเรื่องความล่าช้าและการประสานงานของเจ้าหน้าที่ ซึ่งเมื่อลูกค้าติดต่อมาแล้วหาก ผู้รับเรื่องไม่อยู่เจ้าหน้าที่คนอื่นก็จะไม่ทราบเรื่อง ทำให้ลูกค้าที่ต้องการคำตอบต้องรอเป็นเวลานาน จึงแนะนำเพื่อแก้ไขมาในที่นี้

#### แหล่งข้อมูล 17

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศชาย อายุ 28 ปี อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน รายได้ 20,000 บาทต่อเดือน รายได้ครอบครัว 90,000 บาทต่อเดือน นับถือศาสนาอิสลาม สถานะภาพโสด

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้กู้รู้จักจากญาติที่เคยกู้มาก่อนเลขแนะนำมา ไม่ได้หาข้อมูลธนาคารอื่น เพราะเป็นมุสลิม สาเหตุที่เลือกหลักๆคือเป็นชาวมุสลิมต้องการทำให้ถูกต้องตามหลักศาสนา ผู้กู้เข้าติดต่อเจ้าหน้าที่ธนาคารสาขาเป็นผู้คิดคำนวณเงินงวดให้ ไม่ได้เปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่นๆก่อนตัดสินใจเนื่องจากเชื่อมั่นในศาสนา ตัดสินใจกู้แบบกู้ร่วม กับคุณแม่ เพื่อจะได้มีฐานเงินเดือนพิจารณาสูงขึ้น ซื้อบ้านเดี่ยว 15 ปี เนื่องจากระยะเวลาและค่างวดเหมาะสม บ้านราคา 1,300,000 บาท ผู้กู้มีความรู้ในเรื่องการผ่อนชำระ ถ้ามีเงินเก็บเพียงพอลูกค้าจะซื้อด้วยเงินสดด้วยราคาบ้านเท่านี้ เนื่องจากไม่ม่อฮักเป็นหนี้

### แหล่งข้อมูล 18

ข้อมูลส่วนตัว เพศชาย อายุ 30 ปี อาชีพพนักงานบริษัท รายได้ 30,000 บาทต่อเดือน แต่งงานแล้ว รายได้ครอบครัวรวม 1 แสนกว่าบาท นับถือศาสนาอิสลาม

ผลการสัมภาษณ์ ผู้ถูกรู้จักจากการแนะนำโดยเพื่อนที่เคยใช้บริการ เป็นมุสลิมเลขเลือกที่นี้ไม่ได้เปรียบเทียบกับธนาคารอื่นๆก่อนตัดสินใจ มาหาที่ธนาคารอิสลามโดยตรง ผู้กู้อินไม่ทราบการคำนวณเงินงวดของธนาคาร พนักงานเป็นผู้คำนวณเงินกู้อิน ผู้กู้อินเลือกร่วมกับภรรยา เพื่อให้เงินเดือนสูงพอที่ธนาคารจะอนุมัติ โดยผ่อนแบบ 15 ปี บ้านเดี่ยว ราคาล้านกว่าบาท ถ้ามีเงินพอจะซื้อเงินสดเนื่องจากไม่อยากเป็นหนี้ เหตุผลหลักที่ตัดสินใจเป็นเรื่องศาสนา

### แหล่งข้อมูล 19

ข้อมูลส่วนตัว เพศหญิง อายุ 33 ปี แต่งงานแล้ว อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน รายได้ 25,000 บาทต่อเดือน รายได้ครอบครัวประมาณ 55,000 บาท นับถืออิสลาม

ผลการสัมภาษณ์ ผู้ถูกรู้จักสินเชื่อบankerอิสลามเพราะพี่ของเพื่อนเคยยื่นกู้แล้วผ่านง่าย และจากการหาข้อมูลจากอินเทอร์เน็ตและเข้าไปติดต่อที่ธนาคารสาขาโดยตรง สาเหตุที่เลือกที่นี่เพราะคนแนะนำมา และคิดว่าเป็นอิสลามเหมือนกันน่าจะกู้ง่ายเพราะศาสนาเดียวกันจะช่วยเหลือกัน และอัตราดอกเบี้ยผ่อนชำระต่องวดต่ำ กู้ 20 ปีผ่อนสบาย เนื่องจากมีลูกไม่ยอมผ่อนชำระแพงมากเพราะต้องแบ่งเงินส่วนหนึ่งเป็นค่าใช้จ่ายของลูก ก่อนกู้อินที่ผู้พิจารณาธนาคารอื่นด้วย โดยผู้กู้อินพบว่าอัตราดอกเบี้ยผ่อนสูงมาก ผู้กู้อินเลือกร่วม ซื้อทาวน์เฮาส์ราคา 1.2 ล้านบาท ถึงแม้เงินสดก็ยังใช้สินเชื่อบankerเพื่อผ่อนชำระอยู่ ขณะที่ปรึกษาด้านศาสนามีผลการตัดสินใจของผู้กู้อินว่าจะไม่ผิดหลักศาสนา ผู้กู้อินรายนี้พบปัญหาจากขั้นตอนการยื่นเอกสารและรอการอนุมัตินานมากถึงเกือบสองเดือน และมีข้อเสนอแนะให้ธนาคารว่า ควรประชาสัมพันธ์หรือออกโฆษณาให้คนทั่วไปรู้จักมากขึ้น เพราะคนศาสนาอื่นๆยังเข้าใจผิดว่าธนาคารอิสลามเปิดรับเฉพาะชาวมุสลิม

### แหล่งข้อมูล 20

ข้อมูลส่วนตัว เพศหญิง อายุ 37 ปี พนักงานบริษัทเอกชน นับถือศาสนาอิสลาม รายได้ 24,000 บาทต่อเดือน ครอบครัว 65,000 บาทต่อเดือน แต่งงานแล้ว

ผลการสัมภาษณ์ ผู้ถูกรู้จักสินเชื่อบankerที่อยู่อาศัยจากงานบ้านและคอนโด จากผู้ที่อยู่ในโครงการ IBank Family Member (IFM) ซึ่งเป็นโครงการของธนาคารอิสลาม สำหรับผู้ให้บริการแล้วนำไปบอกต่อให้ลูกค้าย่านอื่นมาใช้บริการจะมีรายได้เสริมพิเศษให้ โดยผู้กู้อินรายนี้สมัครสมาชิกด้วยเพื่อ

เป็นการเสริมรายได้ ผู้เลือกที่นี่เพราะเป็นอิสลามเหมือนกันไม่ผิดหลักคำสอน และอัตราผ่อนชำระไม่แพง ผู้กู้ดูธนาคารอื่นๆก่อนตัดสินใจด้วย แต่ธนาคารอื่นๆอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ที่นี่สัญญาตายตัว อัตราค่าไถ่คงที่ตลอดไม่เปลี่ยนแปลง เลือกกู้แบบ 15 ปีระยะเวลากลางๆ น้อยกว่านี้ผ่อนต่อเดือนไม่ไหว นานกว่านี้ก็อัตราค่าไถ่สูง เลือกกู้ร่วมกับสามี ชื่อทาวน์เฮาส์ราคา 1,900,000 บาท การที่ธนาคารมีคณะที่ปรึกษา ชะรีอะฮ์เพิ่มความมั่นใจว่าถูกหลักศาสนาได้เป็นอย่างมาก ผู้กู้พบปัญหาเรื่องระยะเวลาการอนุมัติ ที่ค่อนข้างนาน

#### แหล่งข้อมูล 21

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศหญิง อายุ 31 ปี อาชีพพนักงานการไฟฟ้า นับถือศาสนาอิสลาม รายได้ 18,000 บาทต่อเดือน ครอบครัวยุ 45,000 บาทต่อเดือน แต่งงานแล้ว

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้กู้รู้จักสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอิสลามจากเพื่อนที่เคยกู้ซื้อบ้านที่ธนาคารอิสลามแนะนำมา แล้วจึงหาข้อมูลที่สาขาของธนาคารโดยตรง ก่อนหน้าที่จะขอสินเชื่อกับธนาคารอิสลาม ได้ยื่นขอที่ธนาคารอื่นมาก่อนแต่ว่าวงเงินให้กู้ต่ำ สาเหตุที่เลือกใช้เพราะเพื่อนเคร่งศาสนา และเลือกที่นี่เพราะมั่นใจว่าศาสนาเดียวกันไม่เอาเปรียบกัน ตนเองจึงค่อนข้างวางใจและค่าวงไม่แพง เลือกกู้แบบ 15 ปี ผ่อนสบายๆ เพราะต้องแบ่งเงินเผื่อค่าใช้จ่ายสำหรับลูกด้วย กู้ร่วมกับสามี เพราะเงินที่ใช้พิจารณาจะสูงกว่าจะได้ผ่าน ชื่อทาวน์เฮาส์ 1,300,000 บาท การที่ธนาคารมีคณะที่ปรึกษา ชะรีอะฮ์ทำให้ผู้กู้เชื่อมั่นและสบายใจในการกู้ ผู้กู้พบปัญหาระยะเวลาการอนุมัติที่นานมาก และธนาคารควรจะไปรื้อโมติให้ประชาชนทั่วไปรู้จัก เนื่องจากยังมีหลายคนที่ไม่รู้จักว่าธนาคารอิสลาม

#### แหล่งข้อมูล 22

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศชาย อายุ 30 ปี อาชีพค้าขาย ศาสนาพุทธ รายได้ต่อเดือน 30,000 บาท สถานะโสด

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้กู้รู้จักสินเชื่อที่อยู่อาศัยจากข่าวในโทรทัศน์ และมีคนที่ขายของด้วยกัน แนะนำมาแบบบอกต่อ จึงหาข้อมูลจากอินเทอร์เน็ตและเข้าไปหาสาขาของธนาคารด้วยตนเอง สาเหตุที่เลือกใช้เพราะได้ยินจากเพื่อนว่าอนุมัติง่ายเลยเลือกที่นี่โดยไม่ได้ไปขยที่อื่นๆ เลือกกู้แบบ 20 ปี กู้เดี่ยว ชื่อบ้านเดี่ยว ส่วนตัวผู้กู้ไม่พบปัญหาอะไร

#### แหล่งข้อมูล 23

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศหญิง อายุ 36 ปี อาชีพพนักงานบริษัท นับถือศาสนาอิสลาม รายได้ 27,000 บาทต่อเดือน รายได้ครอบครัว 50,000 ต่อเดือน แต่งงานแล้ว

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้กู้รู้จักธนาคารอิสลามจากญาติแนะนำ ลุงเคยกู้มาก่อนเลยมาแนะนำ นำข้อมูลมาให้ โดยลงเป็นลูกค้าที่อยู่ในโครงการ IFM ผู้กู้ไปหาข้อมูลรายละเอียดที่ธนาคารสาขา สาขาที่เลือกใช้เพราะเป็นอิสลามเหมือนกัน ไม่ต้องคิดอะไรมาก ถูกหลักศาสนาแน่นอน และผู้กู้เชื่อใจ ศาสนาเดียวกัน ก่อนการยื่นกู้ผู้กู้ดูข้อมูลธนาคารอื่นดูบ้าง แต่ใช้เอกสารเยอะและวงเงินอนุมัติ ให้น้อย จึงหันมากู้ที่นี่ ยื่นกู้แบบ 10 ปี เนื่องจากเห็นว่าระยะเวลากำลังดี อยากให้เป็นหนี้ให้หมดเร็วๆ ไม่อยาก ผ่อนนาน กู้ร่วมกับสามี ชื่อทาวน์เฮาส์ 1,500,000 บาท เลือกแบบ 10 เพราะเป็นอัตราผ่อนชำระ ที่ตัวเองผ่อนไหว หลักการคำนวณธนาคารแจ้งลูกค้าด้วยตนเอง สัญญาซื้อขายแน่นอน ด้วยความที่เป็น มุสลิมถ้ามีเงินสดถึงราคากำหนดจะไม่ขอสินเชื่อเพราะไม่อยากเป็นหนี้ ที่ปรึกษาทางศาสนามีผลในด้าน เพิ่มความเชื่อมั่นทางด้านจิตใจ ผู้กูรายนี้ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า ธนาคารควรโปรโมตตัวเองมากกว่านี้ คนทั่วไปไม่ค่อยรู้จัก

#### แหล่งข้อมูล 24

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศหญิง อายุ 40 ปี อาชีพรับราชการ นับถือศาสนาอิสลาม รายได้ 15,000 บาทต่อเดือน รายได้ครอบครัว 40,000 บาท สถานะแต่งงาน

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้กู้รู้จักสินเชื่อที่อยู่อาศัยจากการเข้าไปหาธนาคารเองที่สาขา สาขาที่เลือกใช้เพราะเป็นมุสลิมเหมือนกัน น่าเชื่อถือ และเชื่อมั่นว่าถูกหลักศาสนา ผู้กู้ไม่ได้ขอสินเชื่อที่อื่น มาที่นี่โดยตรง พนักงานคำนวณเงินงวดเบ็ดเสร็จให้ ลูกค้าไม่มีความรู้การคำนวณเงินงวดแบบนี้มาก่อน เลือกกู้แบบ 15 ปี เพราะเห็นว่าผ่อนไม่นานมากและอัตราค่างวดผ่อนไหวกำลังดี กู้ร่วมกับสามี ชื่อทาวน์เฮาส์ 1,600,000 บาท เลือกระยะเวลาเพราะต้องการผ่อนให้หมดก่อนเกษียณ หากมีเงินเก็บ มากพอจะซื้อสดเพราะไม่อยากเป็นหนี้ ผู้กูกล่าวว่าที่ปรึกษาชะรีอะฮ์มีผลทางด้านจิตใจให้เราเชื่อมั่น และรู้สึกสบายใจในการใช้สินเชื่อ ปัญหาจากที่เข้ามามีการอนุมัติที่ช้ามากอย่างอื่นดีแล้ว

#### แหล่งข้อมูล 25

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศหญิง อายุ 41 ปี อาชีพธุรกิจส่วนตัว นับถือศาสนาอิสลาม รายได้ประมาณ 100,000 บาทขึ้นไป แต่งงาน

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้กู้รู้จักสินเชื่อธนาคารอิสลามจากสาขาที่อยู่ใกล้บ้านจึงเข้าไปสอบถาม สาขาที่เลือกเพราะเห็นว่าเป็นธนาคารของศาสนา เลือกใช้เพราะเป็นมุสลิมมีความเชื่อมั่นในศาสนา ไม่ขอข้อมูลจากที่อื่นเลยเพราะธนาคารอื่นเป็นอัตราดอกเบี้ย ที่นี่เป็นอัตรากำไร ผ่อนเงินงวดคงที่ตลอด ยื่นกู้ 15 ปี เพราะผ่อนกำลังดีไม่สูงเกินไป ระยะเวลาไม่นานเกินไป กู้รวมเพื่อจะได้วงเงินสูงขึ้น

จะได้พิจารณาได้ง่ายขึ้น ชื้อบ้านเดี่ยวราคา 3.5 ล้าน หากมีเงินเก็บมากพอก็จะไม่กู้เพราะไม่อยากเป็นหนี้ การมีคณะที่ปรึกษาชะริอะฮ์ของธนาคาร ช่วยในด้านจิตใจเพิ่มความเชื่อมั่นได้เป็นอย่างดี จากการใช้บริการไม่พบปัญหาใดๆในการใช้

#### แหล่งข้อมูล 26

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศชาย อายุ 26 ปี อาชีพธุรกิจส่วนตัว รายได้ 13,000 บาทต่อเดือน สถานะโสด นับถือศาสนาอิสลาม

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้กู้รู้จักสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอิสลามจากเพื่อนที่เคยกู้มาก่อน แล้วจึงติดต่อธนาคารเองโดยตรง สาเหตุที่เลือกเพราะถูกต้องตามหลักศาสนาเป็นสำคัญ ไม่ได้ไปหาข้อมูลจากธนาคารอื่นเลย ไม่ทราบการคำนวณแบบนี้ด้วย ให้เจ้าหน้าที่ธนาคารเป็นผู้ กู้ร่วมกับแม่ 25 ปี ประเภทบ้านเดี่ยว ราคา 1.2 ล้าน ผ่อนระยะยาว แม้ว่าจะเสียค่าอัตราค่าไถ่หากแต่จะมีเงินไปหมุนเวียนธุรกิจตัวเอง หากมีเงินเก็บมากพอจะซื้อเงินสดเพราะไม่อยากเป็นหนี้ คณะที่ปรึกษาชะริอะฮ์ของธนาคารมีผลช่วยให้มั่นใจมากขึ้น ผู้กู้พบปัญหาเรื่องระยะเวลาการอนุมัตินานเกินไป

#### แหล่งข้อมูล 27

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศชาย อายุ 38 ปี อาชีพพนักงานบริษัท นับถือศาสนาอิสลาม รายได้ 35,000 บาทต่อเดือน รายได้ครอบครัว 60,000 บาทต่อเดือน แต่งงานแล้ว

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้กู้รู้จักสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอิสลามจากรุ่นน้องที่บริษัทที่เคยกู้มาก่อน สาเหตุที่เลือกใช้เพราะเป็นชาวมุสลิมคิดว่าคิดต่อได้ง่ายด้วยความเป็นศาสนาเดียวกันน่าจะผ่านง่าย อัตราค่าไถ่ไม่สูงและเป็นผ่อนคงที่ เจ้าหน้าที่จะเป็นผู้คำนวณเงินผ่อนชำระให้เอง โดยเลือกกู้แบบ 15 ปี เนื่องจากผ่อนต่อเดือนไม่มากจนเกินไปและไม่อยากเป็นหนี้นาน โดยกู้ร่วมกับภรรยาเพื่อให้เงินเดือนที่ใช้พิจารณาสูงขึ้น ชื้อทาวน์เฮาส์ราคา 1,200,000 บาท ผู้กูทราบเรื่องอัตราดอกเบี้ยของธนาคารอื่นมีการเปรียบเทียบก่อนตัดสินใจ ผู้กู้ให้ความเห็นว่าแม้มีเงินสดก็ยังใช้สินเชื่ออยู่เพราะ ต้องการเก็บเงินไว้สำหรับค่าใช้จ่ายลูก การที่ธนาคารมีที่ปรึกษาด้านศาสนาช่วยเพิ่มความมั่นใจแก่ชาวมุสลิมได้มาก ผู้กู้พบปัญหาเรื่องการยื่นเอกสารและระยะเวลาการอนุมัติค่อนข้างนาน

#### แหล่งข้อมูล 28

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศหญิง อายุ 38 ปี อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน รายได้ 40,000 บาทต่อเดือน ครอบครัว 150,000 บาทต่อเดือน นับถือศาสนาพุทธ แต่งงานแล้ว

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้รู้จักธนาคารอิสลามจากการหาข้อมูลเปรียบเทียบธนาคารหลายๆที่ สาเหตุที่เลือกเพราะอัตราดอกเบี้ยสูงและยื่นขอที่นี้แล้วผ่าน ในขณะที่ยื่นที่อื่นไม่ผ่าน เนื่องจากคิดประวัติค้ำชำระ และที่ธนาคารอิสลามเงินงวดคงที่ตลอดสัญญา อัตรากำไรเปลี่ยนไม่บ่อย คู่มือเสี่ยงเหมือนที่ธนาคารทั่วไป ก่อนหน้าไม่ทราบการคิดของธนาคารนี้มาก่อน เลือกผ่อนแบบ 15 ปี เพราะระยะเวลา กำลังดีสามารถผ่อนได้โดยไม่ลำบากมาก ไม่ต้องเป็นหนี้ยาวเกินไป ซื้อมือถือบ้านเดี่ยว 3 ล้าน คุ้มกับสามี ผู้มีปัญหาด้านการบริการของธนาคารล่าช้า พนักงานไม่ค่อยตามเรื่อง ความทันสมัยรวดเร็ว ของระบบธนาคารน้อยเช่น ข้อมูลออนไลน์ และควรมีสมาชิกเพิ่มมากขึ้น เพื่อความสะดวกเวลาชำระเงิน

#### แหล่งข้อมูล 29

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศหญิง อายุ 34 ปี อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน รายได้ต่อเดือน 30,000 บาท รายได้ครอบครัวประมาณ 90,000 บาท นับถือศาสนาพุทธ

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้รู้จักสินเชื่อที่อยู่อาศัยจากเพื่อนร่วมงานที่นับถือศาสนาอิสลาม และตัดสินใจเข้าไปหาข้อมูลธนาคารเองที่สาขา สาเหตุที่เลือกใช้เพราะอัตราดอกเบี้ยต่ำ สัญญาคงที่แน่นอน ผู้ที่ไม่ได้ขอสินเชื่อที่อื่นแต่ธนาคารอื่นเทียบอัตราดอกเบี้ยชำระ พนักงานคำนวณเงินงวดเบ็ดเสร็จให้ ถูกค่าไม่มีความรู้การคำนวณเงินงวดแบบนี้มาก่อน เลือกกู้แบบ 20 ปี เพราะอัตราดอกเบี้ยคงที่เพราะมีค่าใช้จ่ายอย่างอื่นต่อเดือนมากอยู่แล้ว คุ้มกับสามี ซื้อมือถือบ้านเดี่ยวราคา 2,400,000 บาท ผู้มีปัญหาในเรื่องการติดต่อเจ้าหน้าที่ธนาคารตามเรื่องค่อนข้างช้า

#### แหล่งข้อมูล 30

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศหญิง อายุ 27 ปี อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน นับถือศาสนาพุทธ รายได้ 26,000 บาทต่อเดือน สถานะโสด

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้รู้จักสินเชื่อธนาคารอิสลามจากสาขาที่อยู่ใกล้บ้าน แต่หาข้อมูลจาก อินเทอร์เน็ตก่อนจึงเข้าไปสอบถามที่สาขา สาเหตุที่เลือกเพราะเห็นว่าเป็นธนาคารใหม่ ธนาคารของรัฐ และมีการคิดเงินงวดแบบคงที่ มีการหาธนาคารอื่นเปรียบเทียบกับแต่ตัดสินใจเลือกที่นี้ ด้วยเหตุผลข้างต้น ยื่นกู้ 15 ปี เนื่องจากผ่อนไม่สูงเกินไป คุ้มกับบิดาเพื่อจะได้วงเงินสูงขึ้น จะได้พิจารณาได้ง่ายขึ้น ซื้อมือถือบ้านเดี่ยวราคา 1,600,000 บาท จากการใช้บริการไม่พบปัญหาใดๆในการใช้

### แหล่งข้อมูล 31

ข้อมูลส่วนตัว เพศชาย อายุ 40 ปี อาชีพค้าขาย รายได้ 65,000 บาทต่อเดือน สถานะแต่งงาน  
นับถือศาสนาพุทธ

ผลการสัมภาษณ์ ผู้กู้ค้าขายในย่านที่มีชาวมุสลิมอยู่มาก มีเพื่อนที่เคขอสินเชื่อที่อยู่  
อาศัยจากที่นี่ แล้วบอกต่อมาว่าผ่านได้ง่าย สาเหตุที่เลือกเพราะเห็นว่าศาสนาอิสลามค่อนข้างช่วยเหลือ  
ซึ่งกันและกัน จึงคิดว่าสัญญาที่ทำน่าจะยุติธรรมสูงและค่างวดในการผ่อนชำระก็ไม่สูง ผู้กู้มีการเทียบ  
กับธนาคารอื่นๆก่อนตัดสินใจแต่เลือกธนาคารนี้ โดยกู้ร่วมกับภรรยา ซื้อบ้านเดี่ยวราคา 2,600,000  
บาท ผ่อนแบบ 20 ปีเนื่องจากผ่อนไหว ค่างวดไม่สูงเกินไป เนื่องจากต้องใช้จ่ายเงินเป็นทุน  
ในการประกอบอาชีพและใช้จ่ายอื่นๆต่อเดือน จากการใช้บริการมาไม่พบปัญหาใดๆ

### แหล่งข้อมูล 32

ข้อมูลส่วนตัว เพศชาย อายุ 36 ปี อาชีพพนักงานบริษัท รายได้ต่อเดือน 32,000 บาท  
นับถือศาสนาพุทธ สถานะแต่งงานแล้ว

ผลการสัมภาษณ์ ผู้กู้รู้จักสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารอิสลามจากงานบ้านและคอนโด  
โดยเข้าไปสอบถามพนักงานแล้วได้รับคำแนะนำมา สาเหตุที่ตัดสินใจเลือกใช้เพราะเป็นระบบ  
อัตราค่าใบบางที่พิเศษ มีความแน่นอนตลอดอายุสัญญา และได้รับการบริการที่ดีจากเจ้าหน้าที่  
กู้ซื้อทาวน์เฮาส์ ในราคา 2,200,000 บาท โดยกู้ร่วมกับภรรยาเพื่อให้ออกเงินพิจารณาสูงขึ้น  
จากการใช้บริการพบปัญหาความล่าช้าในการอนุมัติ

### แหล่งข้อมูล 33

ข้อมูลส่วนตัว เพศหญิง อายุ 35 ปี อาชีพธุรกิจส่วนตัว นับถือศาสนาพุทธ รายได้ประมาณ  
80,000 บาทต่อเดือน สถานะแต่งงาน

ผลการสัมภาษณ์ ผู้กู้รู้จักสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอิสลามจากการหาข้อมูลธนาคารทั่วไป  
เนื่องจากกำลังต้องการซื้อบ้าน แล้วเข้าไปหาธนาคารเองที่สาขา สาเหตุที่เลือกเพราะเห็นว่าผ่อนแน่นอน  
และผ่อนต่ำ ผู้กู้ไม่ได้ยื่นขอที่อื่น แต่มีการเปรียบเทียบก่อนตัดสินใจ เลือกกู้แบบ 25 ปี  
โดยกู้ร่วมกับสามีเพราะต้องการให้เงินเดือนพิจารณาผ่านได้ โดยซื้อบ้านเดี่ยวราคา 6,000,000 บาท  
ระยะเวลาที่เลือกเป็นระยะยาวเพราะผ่อนต้องการผ่อนต่อเดือนต่ำ ถึงแม้รวมแล้วจะแพงกว่าผ่อน  
ระยะสั้น ผู้กู้ไม่พบปัญหาใดในการใช้บริการ แต่อยากให้ธนาคารมีการประชาสัมพันธ์ให้เป็นที่รู้จัก  
มากกว่านี้



#### แหล่งข้อมูล 34

ข้อมูลส่วนตัว เพศชาย อายุ 30 ปี อาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ นับถือศาสนาพุทธ รายได้ 25,000 บาทต่อเดือน สถานะโสด

ผลการสัมภาษณ์ ผู้กู้รู้จักสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอิสลามจากเพื่อนที่ทำงานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย โดยได้มีการหาข้อมูลสินเชื่อของธนาคารอื่นด้วยแต่ที่อื่นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวในขณะที่ธนาคารอิสลามอัตราค่าใรรก่อนข้างคงที่ เปลี่ยนแปลงไม่บ่อยจึงสนใจ โดยผู้กู้เลือกกู้ร่วมกับบิดาของตน เนื่องจาก ตนเองมีภาระการผ่อนรถอยู่ จึงกู้ร่วมกับบิดาเพื่อจะได้ผ่านเกณฑ์เงินเดือน ทรัพย์สินที่ซื้อเป็นคอนโดราคา 1,800,000 บาท เลือกกู้แบบ 25 ปี ระยะเวลาขยวไว้ก่อน เมื่อมีเงินจำนวนมาก อาจได้ถอนก่อนหมดสัญญา ผู้กูรายนี้พบปัญหาในเรื่องความล่าช้าในการอนุมัติ

#### แหล่งข้อมูล 35

ข้อมูลส่วนตัว เพศชาย อายุ 38 ปี อาชีพธุรกิจส่วนตัว นับถือศาสนาพุทธ รายได้ประมาณ 70,000 บาทต่อเดือน สถานะแต่งงาน

ผลการสัมภาษณ์ รู้จักสินเชื่ออิสลามจากการหาด้วยตนเอง โดยสาเหตุหลักที่มาใช้บริการที่นี้ เนื่องจากเมื่อเทียบกับธนาคารอื่นๆแล้ว ที่นี้ผ่อนต่อเดือนถูกกว่าและเป็นอัตราค่าใรรคงที่พิเศษ ที่อยู่อาศัยที่ซื้อเป็นบ้านเดี่ยว กู้แบบกู้ร่วม 25 ปีเต็มจำนวนปีที่สามารถกู้ได้ เพราะผ่อนชำระต่อเดือนน้อยที่สุด เนื่องจากผู้กู้เองมีภาระในการผ่อนชำระรถยนต์ และรายจ่ายในครอบครัวอื่นๆอยู่แล้ว ผู้กูรายนี้พบปัญหาในเรื่องความล่าช้าของการอนุมัติ

#### แหล่งข้อมูล 36

ข้อมูลส่วนตัว เพศชาย อายุ 50 ปี อาชีพธุรกิจส่วนตัว นับถือศาสนาพุทธ รายได้ประมาณ 100,000 บาทขึ้นไปต่อเดือน สถานะแต่งงาน

ผลการสัมภาษณ์ รู้จักสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอิสลามจากคนรู้จักที่ทำงานที่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยแนะนำ เมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่าอัตราผ่อนชำระไม่สูงเป็นอัตราค่าใรรแบบคงที่และเป็นธนาคารของรัฐ โดยผู้กู้เลือกกู้ร่วมกับลูกสาวเนื่องจากลูกสาวมีเงินเดือนที่ไม่มากนัก และต้องการซื้อคอนโดให้ลูกสาววัย 26 ปี ระยะเวลาการกู้ยืมอายุลูกสาวเป็นเกณฑ์กู้ 25 ปี คอนโดราคา 2,300,000 บาท กู้ระยะยาวเพื่อให้ลูกสาวเป็นคนผ่อนชำระเป็นหลักโดยตนเองอาจช่วยเหลือบ้างเป็นบางครั้ง ผู้กูรายนี้ไม่พบปัญหาในการใช้บริการ

### แหล่งข้อมูล 37

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศชาย อายุ 34 ปี อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน รายได้ต่อเดือน 35,000 บาท รายได้ครอบครัวประมาณ 70,000 บาท นับถือศาสนาพุทธ

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้กู้รู้จักสินเชื่อที่อยู่อาศัยจากญาติที่นับถือศาสนาอิสลามแล้วเคยกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัยจากที่นี่ และตัดสินใจเข้าไปหาข้อมูลธนาคารเองที่สาขา สาเหตุที่เลือกใช้เพราะอัตราค่าวงค้ำสัญญาคงที่ ผู้กู้คิดว่าที่นี้น่าจะขอได้ง่ายจากการบอกต่อของญาติ ผู้กู้ไม่ได้ขอสินเชื่อที่อื่นแต่ธนาคารอื่นเทียบอัตราค่าธรรมเนียมชำระ ลูกค้ายังไม่มีความรู้การคำนวณเงินงวดแบบนี้มาก่อน เลือกกู้แบบ 30 ปีเต็ม เพราะอัตราค่าวงค้ำผ่อนไหวกำลังดีเนื่องจากมีค่าใช้จ่ายอย่างอื่นต่อเดือนอยู่แล้ว กู้ร่วมกับภรรยา ซื้อบ้านเดี่ยวราคา 2,400,000 บาท ผู้กู้พบปัญหาในเรื่องการติดต่อเจ้าหน้าที่ธนาคารตามเรื่องก่อนข้างช้า

### แหล่งข้อมูล 38

**ข้อมูลส่วนตัว** เป็นเพศหญิง อายุ 29 ปี อาชีพพนักงานบริษัท นับถือศาสนาพุทธ สถานะโสด มีรายได้ต่อเดือนที่ใช้นักู้ 28,000 บาท

**ผลการสัมภาษณ์** จากการสัมภาษณ์พบว่า ผู้กู้อยู่อาศัยธนาคารอิสลามจากญาติ ซึ่งเป็นชาวพุทธเหมือนกันแต่เคยขอสินเชื่อ sme จากธนาคารนี้มาก่อน โดยสาเหตุที่ทำให้ตัดสินใจเลือกใช้บริการที่นี่เนื่องจากเปรียบเทียบกับธนาคารอื่นๆแล้ว ธนาคารอิสลามให้อัตราค่าวงค้ำก่อนข้างคงที่ โดยการกู้เป็นแบบกู้เดี่ยวจำนวน 25 ปีเต็มจำนวนที่จะกู้ได้ โดยกู้เดี่ยวซื้อคอนโด ราคา 900,000 บาท สาเหตุที่เลือกระยะเวลายาวเพราะกลัวว่าจะผ่อนไม่ไหว จึงเลือกระยะเวลาที่ผ่อนต่อเดือนต่ำไว้ก่อน โดยผู้กู้อาศัยอยู่กรุงเทพฯระยะยาวรวมที่ต้องจ่ายจะสูงกว่า ผู้กู้อาศัยอยู่กรุงเทพฯเรื่องการอนุมัติล่าช้า

### แหล่งข้อมูล 39

**ข้อมูลส่วนตัว** เป็นเพศชาย อายุ 35 ปี อาชีพพนักงานบริษัท นับถือศาสนาพุทธ สถานะแต่งงาน มีรายได้ต่อเดือนที่ใช้นักู้ 40,000 บาท

**ผลการสัมภาษณ์** จากการสัมภาษณ์พบว่า ผู้กู้อยู่อาศัยธนาคารอิสลามจากเพื่อนชาวมุสลิมแนะนำมา และตนเองได้ลองเข้าไปสอบถามจากธนาคารสาขา โดยสาเหตุที่ทำให้ตัดสินใจเลือกใช้บริการที่นี่เนื่องจากเปรียบเทียบกับธนาคารอื่นๆแล้ว ธนาคารอิสลามให้อัตราค่าธรรมเนียมชำระที่ต่ำ โดยการกู้เป็นแบบกู้ร่วมจำนวน 25 ปีเต็มจำนวนที่จะกู้ได้ โดยกู้ร่วมกับภรรยา ซื้อทาวน์เฮาส์ ราคาประมาณ 1,400,000 บาท สาเหตุที่เลือกระยะเวลายาวเพราะมีภาระค่าใช้จ่ายลูก

จึงเลือกกระยะที่ผ่อนต่อเดือนต่ำที่สุดไว้ก่อน โดยผู้กู้ทราบดีว่ายิ่งกู้ระยะยาวราคารวมที่ต้องจ่ายจะสูงกว่า ผู้กู้ไม่พบปัญหาใดๆจากการใช้บริการ

#### แหล่งข้อมูล 40

**ข้อมูลส่วนตัว** เป็นเพศหญิง อายุ 33 ปี อาชีพข้าราชการ นับถือศาสนาพุทธ สถานะ แต่งงานแล้ว มีรายได้ต่อเดือนที่ใช้ยื่นกู้ 18,000 บาท

**ผลการสัมภาษณ์** จากการสัมภาษณ์พบว่า ผู้กูรายนี้รู้จักสินเชื่อที่อยู่อาศัยธนาคารอิสลาม จากการหาข้อมูลด้วยตนเองและเพื่อนแนะนำมา โดยสาเหตุที่ทำให้ ตัดสินใจเลือกใช้บริการที่นี้เนื่องจาก คิดว่าเป็นธนาคารรัฐและเพิ่งเปิดไม่นานน่าจะขอได้ง่ายและมีเพื่อนที่ทำงานด้วยกันใช้บริการอยู่ ไม่ได้เปรียบเทียบกับธนาคารอื่น โดยการกู้เป็นแบบกูร่วมกับสามี จำนวน 27 ปีเต็มจำนวนที่จะกู้ได้ โดยซื้อทาวน์เฮาส์ ราคา 1,200,000 บาท สาเหตุที่เลือกกระยะเวลายาวเพราะอัตราผ่อนชำระต่อเดือน ต่ำ โดยผู้กู้ทราบดีว่ายิ่งกู้ระยะยาวราคารวมที่ต้องจ่ายจะสูงกว่า ผู้กู้พบปัญหาเรื่องการอนุมัติล่าช้า

### ผลการสัมภาษณ์ชาวมุสลิมที่ไม่เลือกสินเชื่อที่อยู่อาศัยจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

จากการสัมภาษณ์ชาวมุสลิมที่มีการซื้อหรือสร้างที่อยู่อาศัยในช่วงเวลาดังแต่ปี 2546-2556 ซึ่งเป็นระยะเวลาที่ธนาคารอิสลามได้เปิดดำเนินการมา แต่ไม่เลือกสินเชื่อที่อยู่อาศัยจากธนาคารอิสลามพบ

#### แหล่งข้อมูล 1

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศชาย อายุ 23 ปี รายได้บุคคลต่อเดือน 15,000 บาท อาชีพพนักงาน บริษัทเอกชน นับถือศาสนาอิสลาม

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้ตอบแบบสัมภาษณ์รายนี้เลือกกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัยจากธนาคารพาณิชย์อื่นที่ไม่ใช่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเพราะได้มีการยื่นขอสินเชื่อจากหลายธนาคาร แล้วได้จากธนาคารอื่นก่อนซึ่งตัวเองก็มีบัญชีและหลักประกันที่สถาบันการเงินนั้นอยู่แล้ว จึงตัดสินใจเลือกใช้ที่ธนาคารนั้น โดยการกู้เป็นการกู้เพื่อสร้างที่อยู่อาศัยประเภทบ้านเดี่ยว ราคาล้านต้นๆ กู้ร่วมกับบิดา

#### แหล่งข้อมูล 2

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศชาย อายุ 27 ปี รายได้บุคคลต่อเดือน 20,000 บาท อาชีพสถาปนิก นับถือศาสนาอิสลาม

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้ตอบแบบสัมภาษณ์รายนี้เลือกใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัยจากธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากตัวเองมีการใช้บริการธนาคารนั้นๆอยู่ก่อนแล้ว เพื่อความสะดวกจึงเลือกใช้ที่เดิม โดยเลือกกู้

เพื่อนำมาสร้างบ้านเดี่ยว เนื่องจากตนเองมีความรู้ด้านนี้อยู่แล้วทำให้ประหยัดค่าใช้จ่าย ลดต้นทุนได้ โดยกู้เพื่อสร้างบ้านเดี่ยวราคา 2 ล้านบาท

### แหล่งข้อมูล 3

ข้อมูลส่วนตัว เพศหญิง อายุ 29 ปี รายได้บุคคลต่อเดือน 28,000 บาท อาชีพพนักงานบริษัท เอกชน นับถือศาสนาอิสลาม

ผลการสัมภาษณ์ ผู้ตอบแบบสัมภาษณ์รายนี้เลือกใช้สินเชื่อกู้ที่อยู่อาศัยจากธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากธนาคารพาณิชย์มีความสะดวกรวดเร็ว ทันสมัยมากกว่า คิดต่อสะดวก เนื่องจากบริษัทที่ทำงาน อยู่ปทุมธานี สาขาของธนาคารพาณิชย์ที่เลือกใช้ในที่นี้คือไทยพาณิชย์มีสาขามากกว่า ในส่วนของการกู้ เป็นการกู้เพื่อสร้างบ้านเดี่ยวราคาประมาณ 1 ล้านบาท

### แหล่งข้อมูล 4

ข้อมูลส่วนตัว เพศหญิง อายุ 27 ปี รายได้บุคคลต่อเดือน 25,000 บาท อาชีพพนักงานบริษัท เอกชน นับถือศาสนาอิสลาม

ผลการสัมภาษณ์ ผู้ตอบแบบสัมภาษณ์รายนี้เลือกใช้สินเชื่อกู้ที่อยู่อาศัยจากธนาคารพาณิชย์ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ โดยให้เหตุผลที่ไม่ใช้ธนาคารอิสลามเพราะว่าไม่ทราบวิธีการคิดสินเชื่อกของธนาคารอิสลาม แต่ทราบของธนาคารพาณิชย์ทั่วไปและคุ้นเคยจึงเลือกใช้ ผู้กู้ผู้ร่วมกับมารดา ซื้อบ้านเดี่ยวจากโครงการ ราคา 2 ล้านบาท

### แหล่งข้อมูล 5

ข้อมูลส่วนตัว เพศชาย อายุ 29 ปี รายได้บุคคลต่อเดือน 30,000 บาท อาชีพมัณฑนากร ตกแต่งภายใน นับถือศาสนาอิสลาม

ผลการสัมภาษณ์ ผู้ตอบแบบสัมภาษณ์รายนี้เลือกใช้สินเชื่อกู้ที่อยู่อาศัยจากธนาคารพาณิชย์ ซึ่งคือธนาคารกรุงเทพ โดยให้สาเหตุที่เลือกใช้ธนาคารกรุงเทพเนื่องจากมีสาขาอยู่ใกล้บ้าน และสาเหตุที่ไม่เลือกธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเพราะ ไม่ทราบว่ามีการคิดสินเชื่อกอย่างไร จึงเลือกที่คุ้นเคยมากกว่า ผู้กู้เลือกกู้เพื่อสร้างบ้านเดี่ยว ราคา 2 ล้านบาท

### แหล่งข้อมูล 6

ข้อมูลส่วนตัว เพศชาย อายุ 32 ปี รายได้บุคคลต่อเดือน 40,000 บาท อาชีพพนักงานบริษัท เอกชน นับถือศาสนาอิสลาม

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้ตอบแบบสัมภาษณ์รายนี้เลือกซื้อที่อยู่อาศัยโดยใช้เงินสด จากการเก็บออมเงินของตนเองและครอบครัว เนื่องจากไม่อยากคิดหลักศาสนาและเหตุผลที่ไม่เลือกใช้ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเพราะไม่อยากเป็นหนี้ธนาคาร โดยเลือกสร้างบ้านเดี่ยวราคาประมาณ 2-3 ล้านบาท

#### แหล่งข้อมูล 7

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศชาย อายุ 53 ปี รายได้บุคคลต่อเดือน 50,000 บาท อาชีพข้าราชการ นับถือศาสนาอิสลาม

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้ตอบแบบสัมภาษณ์รายนี้เลือกใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัยจากธนาคารพาณิชย์ โดยให้เหตุผลที่ไม่ใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัยจากธนาคารอิสลาม เนื่องจากไม่เคยใช้บริการมาก่อนจึงไม่มั่นใจในตัวของธนาคาร และระบบการดำเนินงาน จึงเลือกใช้ธนาคารพาณิชย์เพื่อความสบายใจ โดยเลือกกู้เพื่อซื้อบ้านเดี่ยวราคา 5.4 ล้านบาทจากโครงการ

#### แหล่งข้อมูล 8

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศหญิง อายุ 33 ปี รายได้บุคคลต่อเดือน 35,000 บาท อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน นับถือศาสนาอิสลาม

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้ตอบแบบสัมภาษณ์รายนี้เลือกกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัยจากธนาคารพาณิชย์อื่นที่ไม่ใช่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเนื่องจาก ตัวเองมีการติดต่อกับธนาคารพาณิชย์นั้นๆอยู่แล้ว และเป็นสาขาที่ให้บริการประจำจึงเลือกใช้สินเชื่อที่นั่นเพื่อความสะดวก โดยการกู้เป็นการกู้เพื่อซื้อที่อยู่อาศัยประเภทบ้านเดี่ยวจากโครงการ ราคา 3.5 ล้านบาท กู้ร่วมกับสามี

#### แหล่งข้อมูล 9

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศชาย อายุ 40 ปี รายได้บุคคลต่อเดือน 50,000 บาท อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน นับถือศาสนาอิสลาม

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้ให้สัมภาษณ์รายนี้เลือกใช้เงินสดในการซื้อที่อยู่อาศัย โดยให้เหตุผลที่ไม่ใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัยจากธนาคารอิสลามเนื่องจากไม่อยากเป็นหนี้ธนาคาร และตัวเองเก็บเงินเพียงพอที่จะสร้างบ้านได้ โดยเป็นบ้านเดี่ยวราคา 2-3 ล้านบาท

#### แหล่งข้อมูล 10

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศชาย อายุ 34 ปี รายได้บุคคลต่อเดือน 60,000 บาท อาชีพค้าขาย นับถือศาสนาอิสลาม

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้ตอบแบบสัมภาษณ์รายนี้เลือกใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัยจากธนาคารพาณิชย์ ซึ่งในที่นี้คือธนาคารไทยพาณิชย์ โดยให้สาเหตุที่ไม่เลือกใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัยจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเนื่องจากตัวเองมีบัญชีอยู่ในธนาคารพาณิชย์นี้อยู่แล้ว ติดต่อยู่ประจำ ทำให้คุ้นเคยและสะดวกในการติดต่อ จึงเลือกใช้บริการ โดยกู้เพื่อซื้อบ้านเดี่ยวจากโครงการ ราคา 2.5 ล้านบาท

#### แหล่งข้อมูล 11

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศชาย อายุ 38 ปี รายได้บุคคลต่อเดือน 280,000 บาท อาชีพธุรกิจส่วนตัว วิศวกร, นักลงทุน นับถือศาสนาอิสลาม

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้ให้สัมภาษณ์รายนี้เลือกใช้เงินสดในการซื้อที่อยู่อาศัย โดยให้เหตุผลที่ไม่ใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัยจากธนาคารอิสลามเนื่องจาก ตนเองใช้การหลักการบริหารการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม โดยการถือหุ้น เอาเงินไปลงทุนเพื่อให้เกิดมูลค่าที่เพิ่มขึ้น ทำให้ไม่มีปัญหาเรื่องดอกเบี้ย ซึ่งแตกต่างจากสินเชื่อของธนาคารทั่วไป (หลักการศาสนาอิสลามถือว่าดอกเบี้ยไม่มีความยุติธรรมกับผู้ที่มีความเดือดร้อนเรื่องเงิน ผู้ยากไร้ที่ต้องการความช่วยเหลือทางการเงิน) ดังนั้นตนเองซึ่งมีเงินเก็บเพียงพอกับมูลค่าบ้านที่ประมาณไว้ ซึ่งประมาณไว้ในราคาที่สูงกว่าที่เป็นจริง จึงทำให้มีเงินเหลือไปใช้อย่างอื่น โดยบ้านเป็นบ้านเดี่ยวสร้างเองราคาประมาณ 4 ล้านบาท

#### แหล่งข้อมูล 12

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศชาย อายุ 50 ปี รายได้บุคคลต่อเดือน 100,000 บาทขึ้นไป อาชีพแพทย์ นับถือศาสนาอิสลาม

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้ให้สัมภาษณ์รายนี้เลือกใช้เงินสดในการซื้อที่อยู่อาศัย โดยให้สาเหตุที่ไม่ใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัยเนื่องจากมีเงินเก็บมากพอที่จะซื้อบ้าน และทางครอบครัวไม่อยากเป็นหนี้ ทั้งถูกหลักศาสนาและไม่ต้องเสียดอกเบี้ยให้แก่ธนาคาร โดยเลือกบ้านเดี่ยวสร้างเอง ราคา 3-4 ล้านบาท

#### แหล่งข้อมูล 13

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศชาย อายุ 35 ปี รายได้บุคคลต่อเดือน 80,000 บาท อาชีพธุรกิจส่วนตัว นับถือศาสนาอิสลาม

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้ให้สัมภาษณ์รายนี้เลือกใช้สินเชื่อที่อยู่อาศัยจากธนาคารพาณิชย์อื่น ที่ไม่ใช่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย โดยเลือกใช้ธนาคารไทยพาณิชย์ และเหตุผลที่ไม่เลือกใช้ธนาคารอิสลามเนื่องจากตนเองไม่มีข้อมูลธนาคารอิสลามมากพอให้ตัดสินใจได้ ธนาคารพาณิชย์อื่นๆ

ความทันสมัยมากกว่า สามารถโอนเงิน ชำระเงินได้สะดวก โดยเลือกซื้อบ้านเดี่ยวจากโครงการราคา ประมาณ 4 ล้านบาท

#### แหล่งข้อมูล 14

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศหญิง อายุ 31 ปี รายได้บุคคลต่อเดือน 30,000 บาท อาชีพพนักงานบริษัท เอกชน นับถือศาสนาอิสลาม

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้ให้สัมภาษณ์รายนี้เลือกใช้สินเชื่อบ้านที่อยู่อาศัยจากธนาคารพาณิชย์อื่น ที่ไม่ใช่ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเนื่องจาก มีการใช้บริการทางการเงินที่ธนาคารพาณิชย์อื่นอยู่จึงยื่นขอ ทั้งที่ธนาคารอิสลามและที่ธนาคารพาณิชย์นั้นซึ่งคือธนาคารกสิกรไทย และธนาคารกสิกรทอรับอนุมัติ ก่อน จึงเลือกใช้ โดยกู้เพื่อซื้อทาวน์โฮมราคา 1.2 ล้านบาท

#### แหล่งข้อมูล 15

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศหญิง อายุ 27 ปี รายได้บุคคลต่อเดือน 25,000 บาท อาชีพพนักงานบริษัท เอกชน นับถือศาสนาอิสลาม

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้ให้สัมภาษณ์รายนี้เลือกใช้สินเชื่อบ้านที่อยู่อาศัยจากธนาคารพาณิชย์อื่น ที่ไม่ใช่ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเนื่องจาก มีการใช้บริการทางการเงินที่ธนาคารพาณิชย์อื่นอยู่ และคุ้นเคยกับระบบธนาคารพาณิชย์ สาเหตุที่ไม่ใช่ธนาคารอิสลามเป็นเพราะไม่รู้จักวิธีการคิดคำนวณต่างๆ ของธนาคารอิสลามมาก่อน จึงเลือกใช้บริการธนาคารพาณิชย์ โดยกู้เพื่อซื้อคอนโดราคา 1.2 ล้านบาท

#### แหล่งข้อมูล 16

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศชาย อายุ 25 ปี รายได้บุคคลต่อเดือน 18,000 บาท อาชีพสถาปนิก นับถือศาสนาอิสลาม

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้ให้สัมภาษณ์รายนี้เลือกใช้สินเชื่อบ้านที่อยู่อาศัยจากธนาคารพาณิชย์อื่น ที่ไม่ใช่ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเนื่องจาก คุ้นเคยกับระบบธนาคารพาณิชย์ และคิดว่าการปฏิบัติตามหลักศาสนาต้องประยุกต์เข้ากับยุคสมัยด้วย จึงเลือกใช้บริการธนาคารพาณิชย์ โดยกู้ร่วมกับบิดาเพื่อ สร้างบ้านเดี่ยวราคาประมาณ 2.5 ล้านบาท

**แหล่งข้อมูล 17**

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศชาย อายุ 34 ปี รายได้บุคคลต่อเดือน 40,000 บาท อาชีพพนักงานบริษัท เอกชน นับถือศาสนาอิสลาม

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้ให้สัมภาษณ์รายนี้เลือกใช้สินเชื่เพื่อที่อยู่อาศัยจากธนาคารพาณิชย์ โดยให้เหตุผลที่ไม่ใช้บริการจากธนาคารอิสลามเนื่องจาก เลือกใช้บริการธนาคารอาคารสงเคราะห์เพราะคิดว่า น่าจะดีกว่า ให้กู้เกี่ยวกับบ้านโดยตรงและเปิดมานานแล้ว มีความน่าเชื่อถือดีกว่าธนาคารอิสลามที่เปิดมาไม่นาน โดยเป็นการกู้ร่วมกับภรรยาซื้อบ้านเดี่ยวทาวน์โฮมส์ราคา 1.8 ล้านบาท

**แหล่งข้อมูล 18**

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศชาย อายุ 32 ปี รายได้บุคคลต่อเดือน 15,000 บาท อาชีพรับจ้าง นับถือศาสนาอิสลาม

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้ให้สัมภาษณ์รายนี้เลือกใช้สินเชื่เพื่อที่อยู่อาศัยจากธนาคารพาณิชย์ โดยให้เหตุผลที่ไม่ใช้บริการจากธนาคารอิสลามเนื่องจาก มีการขอสินเชื่อจากหลายที่แล้วที่อื่นได้ก่อน โดยเป็นการกู้ร่วมกับภรรยาเพื่อซื้อทาวน์เฮาส์ราคาประมาณ 1 ล้านบาท

**แหล่งข้อมูล 19**

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศหญิง อายุ 29 ปี รายได้บุคคลต่อเดือน 28,000 บาท อาชีพพนักงานบริษัท เอกชน นับถือศาสนาอิสลาม

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้ให้สัมภาษณ์รายนี้เลือกใช้สินเชื่เพื่อที่อยู่อาศัยจากธนาคารพาณิชย์ โดยใช้จากธนาคารอาคารสงเคราะห์ เหตุผลที่ไม่ใช้บริการจากธนาคารอิสลามเนื่องจาก ค่อนข้างกับธนาคารพาณิชย์ทั่วไปมากกว่า ไม่ค่อยรู้เรื่องเกี่ยวกับการคิดของธนาคารอิสลาม โดยเป็นการกู้ร่วมกับสามี เพื่อซื้อบ้านเดี่ยวโครงการราคา 3.5 ล้านบาท

**แหล่งข้อมูล 20**

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศชาย อายุ 38 ปี รายได้บุคคลต่อเดือน 75,000 บาท อาชีพค้าขาย นับถือศาสนาอิสลาม

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้ให้สัมภาษณ์รายนี้ไม่ใช้สินเชื่เพื่อที่อยู่อาศัยในการซื้อบ้าน โดยให้เหตุผลว่าหากมีการวางแผนเก็บออมที่ดี จะไม่จำเป็นต้องกู้ธนาคารเพื่อเป็นหนี้ ตนเองและครอบครัวมีการวางแผนซื้อบ้านล่วงหน้ามาหลายปี จึงซื้อด้วยเงินสดได้ โดยบ้านเป็นแบบสร้างเอง ราคา 2 ล้านบาท



**แหล่งข้อมูล 21**

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศหญิง อายุ 36 ปี รายได้บุคคลต่อเดือน 60,000 บาท อาชีพพนักงานบริษัท เอกชน นับถือศาสนาอิสลาม

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้ให้สัมภาษณ์รายนี้ใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในการสร้างบ้านเดี่ยว โดยใช้บริการธนาคารพาณิชย์คือกสิกรไทย ให้เหตุผลว่า ที่อยู่อาศัยอยู่ใกล้สาขาของธนาคารกสิกร ทำให้ติดต่อได้สะดวก ไม่เคยใช้สินเชื่อของธนาคารอิสลามและเห็นว่าอัตราค่าไถ่สูง จึงใช้ธนาคารพาณิชย์ ร่วมกับสามีสร้างบ้านเดี่ยวราคาประมาณ 2 ล้านบาท

**แหล่งข้อมูล 22**

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศชาย อายุ 50 ปี รายได้บุคคลต่อเดือน 100,000 บาทขึ้นไป อาชีพค้าขาย นับถือศาสนาอิสลาม

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้ให้สัมภาษณ์รายนี้ไม่ใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในการสร้างบ้าน โดยให้เหตุผลว่ามีเงินเก็บเพียงพอในการสร้างบ้าน ไม่อยากเป็นหนี้เพราะต้องเสียอัตราค่าไถ่ให้ธนาคาร คิดแล้วว่าจะเสียประโยชน์มากกว่าหากกู้ธนาคาร และตนเองมีที่ดินอยู่แล้วทำให้ตัดค่าที่ดินออกได้ เงินในการสร้างบ้านเลขไม่มาก โดยบ้านเป็นแบบสร้างเอง ราคา 3 ล้านบาท

**แหล่งข้อมูล 23**

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศชาย อายุ 45 ปี รายได้บุคคลต่อเดือน 80,000 บาทขึ้นไป อาชีพค้าขาย นับถือศาสนาอิสลาม

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้ให้สัมภาษณ์รายนี้ไม่ใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในการสร้างบ้าน โดยให้เหตุผลว่ามีเงินเก็บเพียงพอในการสร้างบ้าน ไม่ต้องการเป็นหนี้ และการไปติดต่อกับธนาคารมีความยุ่งยาก ตนเองมีที่ดินมรดกที่แบ่งมาอยู่แล้วทำให้ตัดค่าที่ดินออกได้ โดยบ้านเป็นแบบสร้างเองราคา 2-3 ล้านบาท เหตุผลที่สร้างเองเนื่องจากต้องการอยู่ใกล้ที่อยู่อาศัยเดิม ญาติพี่น้องอยู่ในละแวกเดียวกัน

**แหล่งข้อมูล 24**

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศหญิง อายุ 34 ปี รายได้บุคคลต่อเดือน 32,000 บาท อาชีพพนักงานบริษัท เอกชน นับถือศาสนาอิสลาม

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้ให้สัมภาษณ์รายนี้ใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในการซื้อบ้านเดี่ยว โดยใช้บริการธนาคารพาณิชย์คือธนาคารกรุงเทพ โดยให้เหตุผลว่า ขึ้นอยู่กับหลายธนาคารแล้วธนาคารกรุงเทพ

ให้การอนุมัติก่อน และรู้ทีหลังว่าชอภธนาคารอิสลามไม่ผ่านด้วย กู้ร่วมกับสามมีซื้อบ้านเดี่ยวราคา 2.7 ล้านบาท

#### แหล่งข้อมูล 25

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศชาย อายุ 28 ปี รายได้บุคคลต่อเดือน 27,000 บาท อาชีพพนักงานบริษัท เอกชน นับถือศาสนาอิสลาม

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้ให้สัมภาษณ์รายนี้ใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในการซื้อบ้านเดี่ยว โดยใช้บริการธนาคารพาณิชย์คือธนาคารอาคารสงเคราะห์ โดยให้เหตุผลว่าหลายคนแนะนำว่าที่นี่ให้กู้ยืมราคา ดอกเบี้ยต่ำ และเมื่อเข้าไปติดต่อก็ต่ำจริงๆเลยตัดสินใจเลือก กู้ร่วมกับภรรยาซื้อบ้านเดี่ยวราคา 2.4 ล้านบาท ย่านคันนายาว

#### แหล่งข้อมูล 26

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศหญิง อายุ 30 ปี รายได้บุคคลต่อเดือน 20,000 บาท อาชีพพนักงานบริษัท เอกชน นับถือศาสนาอิสลาม

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้ให้สัมภาษณ์รายนี้ใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในการซื้อบ้านเดี่ยว โดยใช้บริการธนาคารพาณิชย์คือธนาคารอาคารสงเคราะห์ โดยให้เหตุผลว่าคนรอบตัวแนะนำที่นี่เพราะผ่อน ต่อเดือนต่ำและสะดวกในการใช้บริการมากกว่า เลยไม่ได้ชอภธนาคารอิสลาม กู้ร่วมกับสามมีซื้อ บ้านเดี่ยวราคา 2.9 ล้านบาท

#### แหล่งข้อมูล 27

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศหญิง อายุ 32 ปี รายได้บุคคลต่อเดือน 25,000 บาท อาชีพพนักงานบริษัท เอกชน นับถือศาสนาอิสลาม

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้ให้สัมภาษณ์รายนี้ใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในการซื้อบ้านเดี่ยว โดยใช้บริการธนาคารพาณิชย์คือธนาคารกรุงไทย โดยให้เหตุผลในการเลือกใช้นี้เนื่องจาก มีการติดต่อขอสินเชื่อ หลายธนาคาร แต่ธนาคารกรุงไทยสาขาที่ไปติดต่ออนุมัติก่อน จึงตัดสินใจใช้บริการนี้ โดยกู้ร่วมกับสามมีซื้อบ้านเดี่ยวราคา 2 ล้านบาทกว่าบาท

#### แหล่งข้อมูล 28

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศชาย อายุ 28 ปี รายได้บุคคลต่อเดือน 20,000 บาท อาชีพพนักงานบริษัท เอกชน นับถือศาสนาอิสลาม

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้ให้สัมภาษณ์รายนี้ใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในการซื้อคอนโด โดยใช้  
 บริการธนาคารพาณิชย์คือธนาคารกสิกรไทย โดยให้เหตุผลว่าสาขาของธนาคารกสิกรอยู่ใกล้บ้าน  
 อัตราดอกเบี้ยไม่สูง สะดวกในการใช้บริการ โดยให้เหตุผลความสะดวกเป็นหลัก เพราะตนเองทำงาน  
 ประจำไม่ค่อยมีเวลา เข้าร่วมบิดาซื้อคอนโดราคา 1.4 ล้านบาท

**แหล่งข้อมูล 29**

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศหญิง อายุ 43 ปี รายได้บุคคลต่อเดือน 60,000 บาท อาชีพพนักงานบริษัท  
 เอกชน นับถือศาสนาอิสลาม

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้ให้สัมภาษณ์รายนี้ใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในการซื้อบ้านเดี่ยว โดยใช้  
 บริการธนาคารพาณิชย์คือธนาคารกสิกรไทย โดยให้เหตุผลว่าใช้บริการธนาคารกสิกรไทยมานานแล้ว  
 สาขาอยู่ใกล้บ้านและติดต่อสะดวก ไม่ค่อยรู้จักระบบของธนาคารอิสลาม เข้าร่วมกับสามีซื้อบ้านเดี่ยว  
 ราคา 3.5 ล้านบาท

**แหล่งข้อมูล 30**

**ข้อมูลส่วนตัว** เพศหญิง อายุ 31 ปี รายได้บุคคลต่อเดือน 28,000 บาท อาชีพพนักงานบริษัท  
 เอกชน นับถือศาสนาอิสลาม

**ผลการสัมภาษณ์** ผู้ให้สัมภาษณ์รายนี้ใช้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในการซื้อบ้านเดี่ยว โดยใช้  
 บริการธนาคารพาณิชย์คือธนาคารอาคารสงเคราะห์ โดยให้เหตุผลว่าคนส่วนใหญ่ใช้ธนาคารนี้และตน  
 ค้นเคยกับธนาคารพาณิชย์ ไม่มีความรู้เกี่ยวกับการคิดคำนวณของธนาคารอิสลามมาก่อน ตัดสินใจ  
 เข้าร่วมกับสามีซื้อบ้านเดี่ยว ราคา 2.8 ล้านบาท

## ภาคผนวก ข

ตัวอย่าง สัญญาสินเชื่อกู้ยืมของธนาคารอิสลาม

สัญญาสินเชื่อเพื่อก่อสร้างทรัพย์สิน ภายใต้หลักบัญชี อัลอีนะฮ์

สัญญานี้ทำขึ้นเมื่อวันที่ \_\_\_\_\_ ณ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย  
 สำนัก/สาขา \_\_\_\_\_ ระหว่าง

(ก) \_\_\_\_\_ อยู่บ้านเลขที่ \_\_\_\_\_ หมู่ที่ \_\_\_\_\_ ตำบล/แขวง \_\_\_\_\_ อำเภอ/  
 เขต \_\_\_\_\_ จังหวัด \_\_\_\_\_ ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "ลูกค้า" ฝ่ายหนึ่ง กับ

(ข) ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 66 อาคารคิวเฮาส์ อโศก ชั้น  
 เอ็ม, 21,22 ถนนสุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า  
 "ธนาคาร" อีกฝ่ายหนึ่ง

ตามที่ลูกค้ามีความประสงค์ขอสินเชื่อเพื่อก่อสร้างทรัพย์สิน ภายใต้หลักศาสนาอิสลาม  
 จากธนาคาร วัตถุประสงค์เพื่อ ก่อสร้างบ้านพักอาศัย ซึ่งธนาคารพิจารณาแล้วตกลงให้วงเงินสินเชื่อ  
 ดังกล่าวแก่ลูกค้า ภายใต้หลักบัญชี อัลอีนะฮ์ อันได้แก่ กรณีที่ธนาคารจะจัดหาทรัพย์สินของธนาคารขาย  
 ให้กับลูกค้า และลูกค้าจะขายทรัพย์สินที่ซื้อจากธนาคารดังกล่าวกลับคืนให้แก่ธนาคาร ลูกค้าและ  
 ธนาคารจึงตกลงทำสัญญาฉบับนี้ขึ้นดังมีข้อความต่อไปนี้

ข้อ 1. จำนวนวงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้างที่ขอ

ลูกค้าตกลงขอมวงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้างทรัพย์สิน ภายใต้หลักบัญชี อัลอีนะฮ์ จาก  
 ธนาคาร และธนาคารตกลงให้วงเงินสินเชื่อดังกล่าวแก่ลูกค้า ภายในวงเงินจำนวน -990,000.00-  
บาท (-เก้าแสนเก้าหมื่นบาทถ้วน-) ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "วงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้าง"

อนึ่ง ในการขอใช้วงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้างของลูกค้าตามสัญญานี้ ลูกค้าจะ  
 สามารถเบิกใช้วงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้างจากธนาคารได้ต่อเมื่อลูกค้าได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและวิธีการ  
 ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 3. ของสัญญานี้เรียบร้อยแล้ว

ข้อ 2. กำหนดเวลาการใช้วงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้าง

ลูกค้ามีสิทธิขอใช้วงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้างจากธนาคารตามสัญญานี้ได้ ภายใน  
 กำหนดเวลา 180 เดือน นับแต่วันทำสัญญานี้ จนถึงวันที่ \_\_\_\_\_ ซึ่งต่อไปนี้จะ  
 เรียกว่า "กำหนดเวลาใช้วงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้าง"

ข้อ 3. เงื่อนไขและวิธีการขอใช้วงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้าง

ลูกค้าและธนาคารตกลงปฏิบัติกันดังนี้

3.1 ธนาคารตกลงจัดหาทรัพย์สินของธนาคารตามที่ธนาคารเห็นสมควร ขาย  
 หรือโอน (ตามแต่ละประเภทของทรัพย์สิน) ให้แก่ลูกค้า ในราคาเท่ากับวงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้างตาม  
 สัญญานี้ ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "ราคาทุน" บวกด้วยผลกำไร ตามที่ลูกค้าและธนาคารจะตกลงกันใน  
 สัญญาขายหรือสัญญาโอนทรัพย์สินแบบที่ธนาคารกำหนด ซึ่งเป็นราคาที่ยังไม่รวมค่าภาษี อากร

และค่าธรรมเนียมตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ลูกค้าและธนาคารตกลงให้ถือว่าสัญญาขายหรือสัญญาโอนทรัพย์สินดังกล่าว เป็นส่วนหนึ่งของสัญญานี้ด้วย และต่อไปนี้จะเรียกสัญญาขายหรือสัญญาโอนทรัพย์สินดังกล่าวว่า "สัญญาขาย"

สำหรับการชำระราคาซื้อหรือค่าตอบแทนการรับโอนทรัพย์สินจากธนาคารดังกล่าวในวรรคก่อน ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "หนึ่งเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้าง" ลูกค้าตกลงชำระให้แก่ธนาคารตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อ 4. ของสัญญานี้

3.2 ภายหลังจากที่ลูกค้าได้ซื้อหรือรับโอนทรัพย์สินจากธนาคารดังกล่าวในข้อ 3.1 ข้างต้น ลูกค้าตกลงขายหรือโอนทรัพย์สินที่ซื้อหรือรับโอนจากธนาคารทั้งหมดกลับคืนให้แก่ธนาคาร ในราคาเท่ากับราคาทุน ซึ่งเป็นราคาที่ยังไม่รวมค่าภาษี อากร และค่าธรรมเนียมตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยลูกค้าและธนาคารตกลงทำสัญญาซื้อหรือสัญญารับโอนทรัพย์สินกลับคืนตามแบบที่ธนาคารกำหนด และให้ถือว่าสัญญาซื้อหรือสัญญารับโอนทรัพย์สินกลับคืนดังกล่าว เป็นส่วนหนึ่งของสัญญานี้ด้วย ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกสัญญาซื้อหรือสัญญารับโอนทรัพย์สินกลับคืนดังกล่าวว่า "สัญญาซื้อคืน"

สำหรับการชำระราคาซื้อหรือค่าตอบแทนการรับโอนทรัพย์สินกลับคืนจากลูกค้าดังกล่าวในวรรคก่อน ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "ราคาซื้อคืน" ลูกค้าตกลงให้ธนาคารชำระราคาซื้อคืนดังกล่าวให้แก่ลูกค้าตามรายละเอียดและเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญาซื้อคืน

3.3 ลูกค้าตกลงเป็นผู้รับผิดชอบในบรรดาค่าภาษี อากร และค่าธรรมเนียมตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการซื้อและการขายทรัพย์สินตามข้อ 3.1 และ 3.2 ของสัญญานี้ ทั้งหมด

#### ข้อ 4. การชำระหนึ่งเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้าง

ลูกค้าตกลงชำระหนึ่งเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้างตามสัญญาขายให้แก่ธนาคาร ตามรายละเอียดและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาขาย แต่ไม่ว่ากรณีจะเป็นอย่างไรก็ตาม ลูกค้าตกลงชำระหนึ่งเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้างทั้งหมดให้แก่ธนาคารให้เสร็จสิ้นครบถ้วนภายในวันที่ \_\_\_\_\_

อย่างไรก็ดี ในกรณีที่ลูกค้าต้องการชำระราคาทุนทั้งหมดคืนก่อนกำหนดให้แก่ธนาคาร ลูกค้าจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขดังต่อไปนี้

4.1 ลูกค้าจะต้องแจ้งให้ธนาคารทราบเป็นหนังสือล่วงหน้าก่อนวันที่ลูกค้าต้องการชำระราคาทุนคืนก่อนกำหนดไม่น้อยกว่า 15 วัน

4.2 ชำระผลกำไรตามรายละเอียดและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาขายที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่ลูกค้าชำระผลกำไรให้แก่ธนาคารในครั้งก่อน จนถึงวันที่ลูกค้าชำระราคาทุนคืนก่อนกำหนด ให้แก่ธนาคารในวันชำระราคาทุนคืนก่อนกำหนด

4.3 ชำระค่าธรรมเนียมการชำระราคาที่ดินก่อนกำหนด ในอัตราร้อยละ 2.00 ของจำนวนราคาที่ดินที่ชำระคืนก่อนกำหนด ให้แก่ธนาคารในวันชำระราคาที่ดินก่อนกำหนด ทั้งนี้ เฉพาะการชำระราคาที่ดินก่อนกำหนดภายใน 3 ปี นับแต่วันทำสัญญา

ทั้งนี้ ธนาคารจะปลดส่วนที่เป็นผลกำไรที่คิดล่วงหน้าให้กับลูกค้าตามที่ระบุไว้ในสัญญาขายข้อ 2. ตั้งแต่วันที่ลูกค้าชำระราคาที่ดินก่อนกำหนด

#### ข้อ 5. หลักประกัน

เพื่อเป็นหลักประกันการชำระหนี้วงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้าง ลูกค้าตกลงจัดให้มีหลักประกันดังต่อไปนี้แก่ธนาคาร ตามแบบ เงื่อนไข วิธีการ และเอกสารสัญญาที่ธนาคารกำหนดให้ แล้วเสร็จก่อนที่ลูกค้าจะขอให้ธนาคารชำระราคาซื้อคืนให้แก่ลูกค้าครั้งแรก

5.1 จดทะเบียนจำนองที่ดิน โฉนดที่ดิน เลขที่

ของบริษัทของ

วงเงินจำนอง -990,000.00- บาท ( -เก้าแสนเก้าหมื่นบาทถ้วน- ) ไว้เป็นประกัน

#### ข้อ 6. ข้อรับรองของลูกค้า

ลูกค้ารับรองและยืนยันว่า ข้อตกลงเกี่ยวกับการใช้วงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้าง ตามสัญญานี้ รวมทั้งการปฏิบัติตามสัญญานี้ การจัดทำเอกสาร และการดำเนินการ หรือการกระทำใด ๆ ของลูกค้าตามที่ระบุไว้ในสัญญานี้ เป็นการกระทำที่ชอบด้วยกฎหมาย และไม่เป็นการขัดขึ้นหรือหลีกเลี่ยงพันธะ ข้อผูกพัน ข้อรับรองอื่นใด ซึ่งลูกค้ามีอยู่กับผู้อื่นหรือให้ไว้แก่ผู้อื่น ทั้งยังมีผลใช้บังคับได้โดยสมบูรณ์ตามกฎหมายด้วย นอกจากนี้ ในขณะที่ทำสัญญานี้ ลูกค้าไม่มีคดีใด ๆ ที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาล หรือของเจ้าพนักงานใด ๆ ของรัฐ หรือของอนุญาโตตุลาการที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าตามสัญญานี้

#### ข้อ 7. เงื่อนไขประกอบการใช้วงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้าง

ลูกค้ายืนยันและรับรองว่า คราบใดที่สัญญานี้ยังไม่สิ้นสุดลง ลูกค้าตกลงปฏิบัติตามเงื่อนไขประกอบการใช้วงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้างที่ระบุไว้ในเอกสารแนบท้ายสัญญานี้ ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญานี้ด้วย (ถ้ามี)

ข้อ 8. กรณีผิดนัด

ให้ถือว่าลูกค้ายกเป็นผู้ผิดนัดผิดสัญญาในกรณีใดกรณีหนึ่งดังจะกล่าวต่อไปนี้

8.1 เมื่อลูกค้าผิดนัดชำระหนี้วงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้าง ค่าชดเชย ค่าธรรมเนียม หรือเงินจำนวนใด ๆ ตามจำนวน และ/หรือ ตามกำหนดเวลาที่ระบุไว้ในสัญญา หรือ เอกสารสัญญาอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับสัญญานี้

8.2 เมื่อลูกค้าไม่ปฏิบัติหรือปฏิบัติผิดข้อตกลง ข้อรับรอง ข้อกำหนด หรือ เงื่อนไขใด ๆ ที่ระบุไว้ในสัญญา หรือเอกสารสัญญาอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับสัญญานี้

8.3 เมื่อปรากฏว่า หลักฐาน หนังสือ ข้อรับรอง คำยืนยันหรือเอกสารที่ลูกค้า มอบให้แก่ธนาคารมีข้อความเท็จ หรือเป็นเอกสารปลอม หรือไม่มีผลบังคับตามกฎหมาย ไม่ว่าทั้งหมด หรือแต่เพียงบางส่วน

8.4 เมื่อหนี้สินอื่นใดของลูกค้า นอกเหนือจากที่ระบุไว้ในสัญญานี้ไม่มีการ ชำระเมื่อถึงกำหนดหรือเป็นอันต้องชำระก่อนถึงกำหนด หรือเจ้าหน้าที่ของลูกค้ามีสิทธิเรียกให้ลูกค้า ชำระหนี้ก่อนกำหนด

8.5 เมื่อลูกค้าหยุดประกอบธุรกิจประเภทที่ลูกค้าดำเนินอยู่ในขณะที่ทำสัญญานี้ หรือเมื่อลูกค้าประกอบธุรกิจประเภทอื่นแตกต่างไปจากประเภทธุรกิจที่ดำเนินอยู่ในขณะนี้ โดย ไม่ได้รับความยินยอมล่วงหน้าเป็นหนังสือจากธนาคารก่อน

8.6 เมื่อมีการแก้ไข เปลี่ยนแปลง มีการโต้แย้ง หรือมีการงดเว้น หรือมีการ ยกเลิก หรือเพิกถอนใบอนุญาต หนังสือรับรอง หนังสือยินยอม และ/หรือ สิทธิประโยชน์ใด ๆ ที่ลูกค้า ได้รับมา ไม่ว่าจะด้วยเหตุใดก็ตาม ซึ่งการแก้ไข เปลี่ยนแปลง การโต้แย้ง การงดเว้น การยกเลิก หรือ เพิกถอนเช่นว่านั้น ธนาคารเห็นว่าอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ ของลูกค้า

8.7 เมื่อลูกค้าถูกดำเนินการโดยทางกฎหมาย หรือคำสั่งของรัฐ หรือเพราะ กรณีอื่นใดอันมีผลให้การดำเนินงานภายในต้องเปลี่ยนแปลงไป หรืออำนาจในการดำเนินงานภายใน หรือการประกอบธุรกิจต้องเปลี่ยนแปลงหรือสะดุดลง หรือหุ้นทั้งหมดหรือส่วนมาก หรือทรัพย์สิน ทั้งหมดหรือบางส่วน หรือรายได้ของลูกค้าต้องถูกยึดอายัด เว้นคืน หรือตกเป็นของรัฐ

8.8 เมื่อลูกค้าถูกฟ้องร้องดำเนินคดี หรือเมื่อเกิดเหตุการณ์อื่นใดที่ธนาคาร เห็นว่าอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อการดำเนินการหรือสถานะการเงินของลูกค้า หรืออาจ ก่อให้เกิดผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า



8.9 เมื่อลูกค้าตกเป็นผู้มีหนี้สินส่วนตัว หรือถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือถูกเจ้าพนักงานยึดหรืออายัดทรัพย์ หรือมีการร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการ หรือกระทำการใดอันอาจเป็นเหตุให้ถูกฟ้องล้มละลาย หรือถูกร้องขอให้ล้มละลาย หรือถูกร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการ หรือกระทำการประนีประนอมหนี้

8.10 เมื่อหลักประกันที่ลูกค้าให้ไว้แก่ธนาคารมีมูลค่า และ/หรือ ความน่าเชื่อถือลดลงไม่ว่าด้วยเหตุใด ๆ และธนาคารได้แจ้งให้ลูกค้าจัดหาหลักประกันอื่นมาเป็นหลักประกันเพิ่มขึ้นเมื่อเพิ่มแล้วต้องไม่ด้อยกว่าหลักประกันเดิม แต่ลูกค้าไม่ปฏิบัติหรือไม่สามารถปฏิบัติตามได้

#### ข้อ 9. ผลของการผิดนัด

ในกรณีที่ลูกค้าตกเป็นผู้ผิดนัดผิดสัญญาตามสัญญา หรือเอกสารสัญญาอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับสัญญานี้ ลูกค้าตกลงให้เป็นดุลพินิจของธนาคารที่จะเรียกให้ลูกค้าชำระหนี้ทั้งหมดคืนให้แก่ธนาคารเมื่อใดก็ได้นับแต่วันที่มีการผิดนัดผิดสัญญาตามสัญญา และ/หรือ เอกสารสัญญาอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับสัญญานี้เกิดขึ้น แต่ทั้งนี้

9.1 ถ้าธนาคารยังไม่ได้ใช้สิทธิดังกล่าวในวรรคก่อน หากการผิดนัดของลูกค้าเป็นกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้จำนวนใด ๆ ให้แก่ธนาคาร หรือผิดเงื่อนไขสัญญา ลูกค้ายินยอมชดเชยค่าชดเชยความเสียหายจากการผิดนัดชำระหนี้หรือผิดเงื่อนไขสัญญา ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "ค่าชดเชย" ให้แก่ธนาคาร ในอัตราตามที่ธนาคารประกาศกำหนด ของจำนวนเงินที่ลูกค้าผิดนัดชำระคิดคำนวณตั้งแต่วันที่ลูกค้าตกเป็นผู้ผิดนัด จนกว่าจะชำระหนี้ในงวดที่ผิดนัดให้แก่ธนาคารเสร็จสิ้นหรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญา

9.2 ถ้าธนาคารใช้สิทธิดังกล่าวในวรรคหนึ่งข้างต้นแล้ว แต่ลูกค้าไม่ชำระหนี้ทั้งหมดคืนให้แก่ธนาคารภายในระยะเวลาที่ธนาคารกำหนด ลูกค้ายินยอมชดเชยค่าชดเชยของจำนวนหนี้ทั้งหมดที่ลูกค้าค้างชำระให้แก่ธนาคาร ในอัตราดังกล่าวในข้อ 9.1 ข้างต้น คิดคำนวณตั้งแต่วันที่ลูกค้าตกเป็นผู้ผิดนัด จนกว่าลูกค้าจะชำระหนี้ทั้งหมดคืนให้แก่ธนาคารเสร็จสิ้น

#### ข้อ 10. เบ็ดเตล็ด

10.1 บรรดาค่าธรรมเนียม ค่าธรรมเนียม (นอกจากที่ระบุไว้ในสัญญานี้) ค่าภาษีอากร ค่าเบี้ยประกันภัย ค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่เกิดขึ้นเนื่องจากการจดทะเบียนหลักประกัน การจำนอง การจำนำ การค้ำประกัน การดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวกับหลักประกัน การมอบอำนาจ การประกันภัย การเตรียม การทำ การปฏิบัติตามสัญญานี้ หรือเอกสาร นิติกรรม สัญญาอื่นใด ซึ่งเกี่ยวข้องกับการทำสัญญานี้ รวมทั้งค่าบริการในการปรึกษากฎหมาย ตลอดจนค่าใช้จ่ายอื่นใด และค่าเสียหายต่าง ๆ อันเกิดขึ้นเนื่องจากการดำเนินการทั้งหลายตามที่ระบุไว้ในสัญญานี้ ลูกค้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงฝ่ายเดียว

นอกจากนี้ ในกรณีที่ลูกค้านักเป็นผู้ผิดนัดผิดสัญญาตามสัญญานี้จนเป็นเหตุให้ธนาคารได้รับความเสียหาย และ/หรือ ต้องมีต้นทุนค่าใช้จ่ายหรือต้องเสียเงินใด ๆ เพิ่มขึ้น เพราะการที่ต้องดำเนินการใด ๆ ตามกฎหมาย คำสั่ง ประกาศ ข้อกำหนดของหน่วยงานราชการใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมทั้งแต่ไม่จำกัดเฉพาะการดำรงเงินกองทุน การดำรงเงินสดสำรอง การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง การสำรวจมูลค่าหลักประกัน เพื่อคำนวณเงินสำรองสำหรับการจัดชั้นหนี้ของลูกค้านัก ลูกค้านักตกลงยินยอมรับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหลายในบรรดาที่ธนาคารจะพึงได้รับ และ/หรือ ชดเชยต้นทุน และ/หรือ ชำระค่าใช้จ่าย และ/หรือ เงินใด ๆ ตามจำนวนที่เพิ่มขึ้น และ/หรือ ตามจำนวนที่ธนาคารต้องเสียไป อันเนื่องมาจากการผิดนัดผิดสัญญาของลูกค้านัก รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการเตือนเรียกร้อง ทวงถาม ดำเนินคดี ค่าทนายความ ค่าฤชาธรรมเนียมในการดำเนินคดี ตลอดจนการบังคับคดี และการบังคับชำระหนี้ รวมทั้งการบังคับหลักประกันหรือทรัพย์สินอื่นจนเต็มจำนวนทุกอย่างทุกประการด้วย

ทั้งนี้ ลูกค้านักตกลงชำระค่าอากรแสตมป์ ค่าธรรมเนียม ค่าใช้จ่าย หรือเงินจำนวนใด ๆ ดังกล่าวในวรรคก่อน ไม่ว่าจำนวนหนึ่งจำนวนใดให้แก่หน่วยงานของรัฐ หรือธนาคาร หรือบุคคลที่ธนาคารกำหนด (แล้วแต่กรณี) ทันที หรือภายในกำหนดเวลาที่หน่วยงานของรัฐเรียกเก็บ หรือที่ธนาคารหรือบุคคลที่ธนาคารกำหนดได้แจ้งให้ทราบเป็นหนังสือ (อนึ่ง ลูกค้านักยอมรับว่าจำนวนเงินที่ธนาคารหรือบุคคลที่ธนาคารกำหนดได้แจ้งให้ทราบตามหนังสือดังกล่าวให้ถือเป็นจำนวนที่ถูกต้องสมบูรณ์ โดยลูกค้านักจะไม่ได้แย้งใด ๆ ทั้งสิ้น) โดยลูกค้านักยินยอมให้เป็นดุลพินิจของธนาคารที่จะดำเนินการตามความในข้อ 10.2 และ/หรือ ยินยอมให้ธนาคารมีสิทธิใช้ดุลพินิจตรงจ่ายเงินดังกล่าวแทนลูกค้านักไปก่อน โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ลูกค้านักทราบล่วงหน้า และลูกค้านักตกลงชดเชยเงินตามจำนวนที่ธนาคารได้จ่ายไปก่อนนั้นคืนให้แก่ธนาคารจนครบถ้วน พร้อมด้วยค่าชดเชยในอัตราดังกล่าวในข้อ 9.1 ของจำนวนเงินที่ธนาคารได้จ่ายไป คิดคำนวณตั้งแต่วันที่ธนาคารได้จ่ายเงินไป จนกว่าลูกค้านักจะชำระเงินให้แก่ธนาคารเสร็จสิ้น

10.2 ลูกค้านักยินยอมให้เป็นสิทธิของธนาคารที่จะใช้ดุลพินิจหักเงินจากบัญชีเงินฝากทุกประเภทที่ลูกค้านักมีอยู่กับธนาคาร หรือเงินอื่นใดก็ตามที่ลูกค้านักมีอยู่กับธนาคาร หรือที่ลูกค้านักมีสิทธิที่จะได้รับคืนจากธนาคาร รวมทั้งเงินที่ลูกค้านักเป็นเจ้าของหรือเป็นเจ้าหนี้ธนาคาร เพื่อชำระหนี้วงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้าง ค่าชดเชย ค่าธรรมเนียม ค่าอากรแสตมป์ ค่าเบี้ยประกันภัย (ถ้ามี) ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ค่าเสียหาย หรือเงินจำนวนใด ๆ ที่ลูกค้านักมีหน้าที่ต้องชำระให้แก่ธนาคารตามสัญญานี้ ให้แก่ธนาคารได้ทันที โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ลูกค้านักทราบ

10.3 การชำระหนี้วงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้าง ค่าชดเชย ค่าธรรมเนียม ค่าใช้จ่าย หรือเงินจำนวนใด ๆ ให้แก่ธนาคารตามสัญญานี้ ลูกค้านักจะเป็นผู้นำส่งให้แก่ธนาคาร ณ สถานที่และวันเวลาทำการของธนาคาร หากกำหนดการชำระเงินดังกล่าวตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร ก็ให้ชำระเงินดังกล่าวในวันทำการสุดท้ายของธนาคารก่อนวันหยุดทำการนั้น

10.4 ลูกค้านัดตกลงว่า การจ่ายเงินจำนวนใด ๆ ให้แก่ธนาคารตามสัญญานี้ จะต้องปลอดจากข้อบังคับ หรือเงื่อนไขใด ๆ ทั้งสิ้น รวมทั้งจะไม่มีภาระผูกพันภาษีอากร ค่าใช้จ่ายใด ๆ อันอาจเรียกเก็บหรือหักไว้ตามกฎหมาย คำสั่ง กฎกระทรวง ระเบียบของทางราชการ ซึ่งใช้บังคับอยู่ในปัจจุบัน และ/หรือ ที่จะใช้บังคับในอนาคต หากลูกค้าจะต้องหักค่าภาษีหรือค่าใช้จ่ายใด ๆ ดังกล่าว โดยผลบังคับของกฎหมาย ลูกค้านัดตกลงจ่ายเงินเพิ่มเติมให้แก่ธนาคารเพื่อที่จะทำให้จำนวนที่จะจ่ายให้แก่ธนาคารภายหลังจากการหักภาษีหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวแล้วเท่ากับจำนวนเงินที่ลูกค้าจะต้องจ่ายให้แก่ธนาคารตามสัญญานี้เสมือนว่าไม่มีภาระผูกพันภาษีหรือค่าใช้จ่ายใด ๆ เลย

10.5 ในกรณีที่มีการประกาศใช้หรือแก้ไขเปลี่ยนแปลง เนื้อหา หรือการตีความกฎหมาย คำสั่ง กฎกระทรวง ระเบียบของทางราชการหรือหน่วยงานผู้มีอำนาจ หรือกรณีที่มีความเปลี่ยนแปลงในสถานะทางเศรษฐกิจ และ/หรือ สถานะทางการเงิน ไม่ว่าภายในหรือภายนอกประเทศ รวมทั้งวิธีการจัดเก็บภาษี วิธีการคำนวณ และ/หรือ อัตราภาษี หรือในกรณีที่มีเหตุการณ์จำเป็นอื่นใด อันเป็นผลทำให้ธนาคารต้องรับภาระภาษีอากร (ยกเว้น ภาษีเงินได้ของธนาคาร) หรืออาจจะต้องรับภาระภาษีอากรหรือมีผลทำให้ธนาคารมีต้นทุน ค่าใช้จ่าย หรือต้องเสียเงินใด ๆ เพิ่มขึ้น หรือเงินได้ หรือผลตอบแทนจำนวนใด ๆ ที่ธนาคารมีสิทธิจะได้รับตามสัญญานี้ต้องลดน้อยลงกว่าที่เป็นอยู่ในปัจจุบันเกี่ยวกับการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า รวมทั้งการที่ธนาคารจะต้องดำเนินการตามข้อกำหนด คำสั่ง และ/หรือ ประกาศของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมทั้งแต่ไม่จำกัดเฉพาะเรื่องการค้าเงินกองทุน การดำรงเงินสดสำรอง การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ลูกค้านัดตกลงยินยอมชำระเงินเพื่อชดเชยภาษีอากร หรือต้นทุน และ/หรือ ค่าใช้จ่ายในการดังกล่าวตามจำนวนที่เพิ่มขึ้น และ/หรือ จำนวนที่ธนาคารต้องจ่ายไป หรือชดเชยเงินได้หรือผลตอบแทนจำนวนที่ลดน้อยลงนั้นให้แก่ธนาคารด้วยการชำระเงินตามจำนวน กำหนดเวลาและรายละเอียดที่ธนาคารแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นหนังสือภายใน 15 วัน นับแต่วันที่ธนาคารได้แจ้งให้ลูกค้าทราบ ทั้งนี้ ลูกค้านัดตกลงและยอมรับว่าจำนวนเงินที่ลูกค้าจะต้องชำระให้แก่ธนาคารตามหนังสือดังกล่าว รวมทั้งหลักฐานเกี่ยวกับการคิดคำนวณภาษีอากร หรือต้นทุนหรือเงินได้ หรือผลตอบแทนดังกล่าวที่ธนาคารจัดทำขึ้นนั้น ให้ถือว่าถูกต้องสมบูรณ์ผูกพันลูกค้าด้วย

10.6 ในกรณีที่ธนาคารละเลยไม่ใช้ หรือล่าช้าต่อการใช้สิทธิใด ๆ ตามสัญญา หรือเอกสารสัญญาอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับสัญญานี้ ไม่ให้ถือว่าเป็นการสละสิทธินั้น และการใช้สิทธิแต่เพียงประการเดียว หรือเพียงบางส่วน ไม่ถือเป็นการจำกัดการใช้สิทธิประการอื่น ๆ หรือในส่วนอื่น ๆ ด้วย

10.7 บรรดาหนังสือติดต่อ ทวงถาม บอกรถถาม หรือหนังสืออื่นใดที่จะส่งให้แก่คู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งนั้น ไม่ว่าจะส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือไม่ลงทะเบียน หรือให้คนนำส่งไปเองก็ดี ถ้าหากได้ส่งไปยังที่อยู่ระบุไว้ในสัญญานี้แล้ว ให้ถือว่าได้ส่งให้แก่คู่สัญญาฝ่ายนั้นแล้วโดยชอบ ทั้งนี้ โดยไม่ต้องคำนึงถึงว่าจะมีผู้รับไว้หรือไม่ และแม้หากว่าส่งให้ไม่ได้เพราะคู่สัญญาฝ่ายนั้นย้ายที่อยู่หรือที่อยู่ดังกล่าวนี้เปลี่ยนแปลงไปหรือถูกรื้อถอนไป โดยคู่สัญญาฝ่ายนั้นไม่ได้แจ้งการย้าย หรือการเปลี่ยนแปลง หรือการรื้อถอนนั้นเป็นหนังสือต่อคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งก็ดี หรือส่งให้ไม่ได้เพราะหาไม่พบที่อยู่ระบุไว้ที่นั้นก็ดี ให้ถือว่าคู่สัญญาฝ่ายนั้นได้รับและทราบหนังสือติดต่อ ทวงถาม บอกรถถาม หรือหนังสืออื่นใดดังกล่าวแล้วโดยชอบ

10.8 ในกรณีที่สัญญาที่มีการจำหน่ายทรัพย์สินเป็นประกัน ถ้าธนาคารบังคับจำหน่ายเอาทรัพย์สินที่จำหน่ายขายทอดตลาดได้เงินสุทธิไม่พอชำระหนี้ ลูกค้ายอมชำระหนี้ที่ขาดจำนวนนั้นจากทรัพย์สินอื่นของลูกค้าให้แก่ธนาคารจนครบ

10.9 ลูกค้าตกลงยินยอมให้ธนาคารโอนสิทธิ หน้าที่ และผลประโยชน์ใด ๆ รวมทั้งหลักประกันตามสัญญา นี้ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนให้แก่บุคคลหรือนิติบุคคลอื่นใดที่ธนาคารเห็นสมควรก็ได้ ทั้งนี้ ไม่ว่าในเวลาใด ๆ ก็ตาม โดยในกรณีเช่นว่านี้ ธนาคารเพียงแต่แจ้งการโอนเป็นหนังสือให้ลูกค้าทราบเท่านั้น และลูกค้าตกลงจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องและที่จำเป็นในการดำเนินการดังกล่าว ตลอดจนให้ความร่วมมือและดำเนินการใด ๆ ทุกอย่างทุกประการ เพื่อให้การโอนดังกล่าวสำเร็จลุล่วงไปด้วยดี

นอกจากนี้ ลูกค้าตกลงให้สัญญาว่า ลูกค้าจะไม่โอนสิทธิและหน้าที่ตามสัญญา นี้ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนให้แก่บุคคลหรือนิติบุคคลอื่นใด เว้นแต่จะได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากธนาคารก่อน

10.10 บรรดาหลักฐาน เอกสาร หนังสือ และ/หรือ สัญญาใด ๆ ที่แนบท้ายสัญญา นี้ และ/หรือ ที่เกี่ยวข้องกับสัญญา นี้ และ/หรือ ที่ลูกค้าทำให้ไว้แก่ธนาคารเพื่อเป็นการปฏิบัติตามวัตถุประสงค์ และ/หรือ เงื่อนไขของสัญญา นี้ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญา นี้ด้วย

10.11 เป็นที่เข้าใจกันดีอยู่แล้วว่า ข้อตกลงตามสัญญา นี้เป็นไปโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ ข้อกำหนดของกฎหมาย คำสั่ง กฎกระทรวง ระเบียบของทางราชการ หรือหน่วยงานที่มีอำนาจ ที่ใช้บังคับอยู่ในขณะนี้ โดยเฉพาะพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 ซึ่งกำหนดให้ธนาคารประกอบธุรกิจทางการเงินที่ไม่ผูกพันกับดอกเบี้ย และจะต้องไม่ขัดกับหลักการของศาสนาอิสลาม ดังนั้น หากต่อไปในภายหน้า ธนาคารเห็นว่า ข้อตกลงตามสัญญา นี้ยังไม่สอดคล้องกับหลักการของศาสนาอิสลาม หรือมีการประกาศใช้หรือแก้ไขเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ ข้อกำหนดของกฎหมาย คำสั่ง กฎกระทรวง ระเบียบของทางราชการ หรือหน่วยงานที่มีอำนาจดังกล่าว และธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่า ข้อตกลงตามสัญญา นี้ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ข้อกำหนดของกฎหมาย คำสั่ง กฎกระทรวง ระเบียบของทางราชการ หรือหน่วยงานที่มีอำนาจ ที่ใช้บังคับอยู่ในขณะนั้น ลูกค้าตกลงยินยอมให้ธนาคารมีสิทธิเปลี่ยนแปลงข้อตกลงตามสัญญา นี้ได้ใหม่ เพื่อให้ข้อตกลงเป็นไปโดยถูกต้อง เหมาะสม และมีผลใช้บังคับได้ ตามที่เห็นสมควร และให้การแก้ไขดังกล่าวมีผลใช้บังคับได้ โดยเพียงแต่ธนาคารแจ้งให้ลูกค้าทราบเท่านั้น

สัญญาที่ทำขึ้นเป็น.2 ฉบับ มีข้อความถูกต้องตรงกัน ลูกค้าและธนาคารต่างได้ทราบและเข้าใจข้อความในสัญญาเป็นอย่างดีแล้ว เห็นว่าถูกต้องตามความประสงค์ จึงได้ลงลายมือชื่อไว้ในสัญญาที่ ณ วัน เดือน ปี ที่ระบุข้างต้น และลูกค้าได้รับคู่ฉบับหรือสำเนาของสัญญาไว้เป็นหลักฐานเรียบร้อยแล้ว

ลายมือชื่อ

\_\_\_\_\_

( )

ลูกค้า

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคาร

โดย

\_\_\_\_\_

( )

ผู้มีอำนาจกระทำการแทน

ลายมือชื่อ

\_\_\_\_\_

( )

พยาน

ลายมือชื่อ

\_\_\_\_\_

( )

พยาน

### เงื่อนไขประกอบการใช้วงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้าง

ตราบไคที่สัญญาี้ยังไม่สิ้นสุดลง ลูกค้ำตกลงปฏิบัติดังนี้

1. ชำระค่าภาษีอากร ไม่ว่าจะเป็นภาษีอากรประเภทใด ให้ถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมาย เว้นแต่ ภาษีอากรนั้นกำลังอยู่ในระหว่างการคัดค้านโดยสุจริต และโดยวิธีการที่ถูกต้อง และได้มีการ กั้นสำรอง หรือเงินเผื่อเหลือตามที่จำเป็นต่อกันสำหรับเรื่องดังกล่าวไว้แล้วตามหลักและวิธีการบัญชีที่ เป็นที่ยอมรับกันโดยทั่วไป
2. ยินยอมให้ธนาคารตรวจอุปกรณ์ การดำเนินการ บันทึก สมุด บัญชี หรือเอกสารของ ลูกค้ำได้ระหว่างเวลาทำการของลูกค้ำ ตามที่ธนาคารพิจารณาเห็นสมควร หรือเมื่อธนาคารเห็นว่า มี ความจำเป็น โดยการตรวจดังกล่าวจะไม่เป็นอุปสรรคต่อการดำเนินงานปกติประจำวันของลูกค้ำ ทั้งนี้ ธนาคารจะแจ้งให้ลูกค้ำทราบล่วงหน้าก่อนที่จะไปตรวจ
3. แจ้งให้ธนาคารทราบทันทีในกรณีที่มีการดำเนินคดีหรือมีข้อพิพาทโต้แย้งระหว่างลูกค้ำ กับบุคคลอื่น ไม่ว่าจะลูกค้ำจะอยู่ในฐานะโจทก์หรือจำเลยก็ตาม
4. จัดส่งเอกสารหรือข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจ และฐานะการเงินของลูกค้ำให้แก่ ธนาคาร ตามที่ธนาคารแจ้งให้ทราบ รวมทั้งจะกระทำการทั้งปวงที่ลูกค้ำจะต้องกระทำตามข้อกำหนด ในสัญญาี้ ตลอดจนให้ความร่วมมือใด ๆ ตามที่ธนาคารร้องขอ เพื่อให้การกระทำดังกล่าวสามารถ ดำเนินการไปได้ด้วยดี
5. จัดให้มีการเอาประกันอัคคีภัยสิ่งปลูกสร้าง อาคาร ทรัพย์สินที่จำนอง และ/หรือ ทรัพย์สิน ที่จำนำ เป็นประกันหนี้ตามสัญญาี้ที่มีอยู่แล้วในขณะที่ทำสัญญาี้หรือที่จะเกิดขึ้นเพิ่มเติมในภายหน้า ไว้กับบริษัทรับประกันภัยที่ธนาคารเห็นชอบ *[ภายในวงเงินเอาประกันภัยไม่น้อยกว่าราคาประเมิน ทรัพย์สิน] / [ภายในวงเงินเอาประกันภัยไม่น้อยกว่าวงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้าง] / [ภายในวงเงินเอา ประกันภัยสูงสุดที่บริษัทรับประกันภัยยอมรับได้]* และระบุให้ธนาคารเป็นผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ และลูกค้ำเป็นผู้เสียค่าเบี้ยประกันภัย ค่าธรรมเนียม รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการประกันภัย (ถ้าหากมี) แต่เพียงฝ่ายเดียว

ทั้งนี้ ลูกค้าจะต้องนำต้นฉบับกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าวข้างต้นมามอบให้แก่ธนาคาร ภายในเวลาที่ธนาคารกำหนด และในกรณีที่มีการแก้ไข เพิ่มเติม เปลี่ยนแปลงกรมธรรม์ประกันภัย ดังกล่าว ลูกค้าจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารก่อนทุกครั้ง ทั้งนี้ ลูกค้าจะต้องนำกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าว และ/หรือ เอกสารเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลงกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าวมามอบให้แก่ธนาคารภายใน \_\_\_\_ วัน นับแต่วันที่มีการแก้ไข เพิ่มเติม เปลี่ยนแปลงกรมธรรม์ประกันภัย

ถ้าลูกค้าไม่จัดการเอาประกันอัคคีภัย หรือต่ออายุการประกันอัคคีภัย ลูกค้าตกลงยินยอม ให้ธนาคารมีสิทธิใช้ดุลพินิจเอาประกันภัย หรือต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยได้ทันที โดยลูกค้าตกลง ให้ถือว่าสัญญานี้เป็นหนังสือมอบอำนาจ ซึ่งลูกค้าเป็นผู้มอบอำนาจให้ธนาคารมีสิทธิดำเนินการ ดังกล่าว รวมทั้งมีสิทธิจัดทำ และ/หรือ ลงนามในเอกสารใด ๆ อันจำเป็นเกี่ยวกับการดังกล่าวทุก ประการแทนลูกค้า ตลอดจนมอบอำนาจช่วงให้บุคคลที่ธนาคารเห็นสมควรดำเนินการดังกล่าวได้ด้วย (ทั้งนี้ ลูกค้าจะไม่ยกเลิกหรือยับยั้งการใช้สิทธิของธนาคารที่จะดำเนินการตามที่ได้รับมอบอำนาจ ดังกล่าวนี้นี้ ไม่ว่าด้วยประการใด ๆ ทั้งสิ้น) สำหรับค่าเบี้ยประกันภัย ค่าธรรมเนียม รวมทั้งค่าใช้จ่าย ใด ๆ ที่เกิดขึ้นทั้งหมดในการประกันภัย และต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัย (ไม่ว่าธนาคาร ลูกค้า หรือ บุคคลใดจะเป็นผู้ดำเนินการก็ตาม) ลูกค้าตกลงรับผิดชอบแต่เพียงฝ่ายเดียว หากธนาคารได้จ่ายไป ลูกค้าตกลงชดเชยคืนให้จนเต็มจำนวนภายใน \_\_\_\_ วันนับแต่วันที่ธนาคารแจ้งให้ทราบ ถ้าลูกค้าไม่ ชำระภายในกำหนดดังกล่าว ลูกค้าจะต้องชดเชยเงินดังกล่าว พร้อมทั้งค่าชดเชยในอัตราสูงสุดตามที่ ธนาคารประกาศกำหนดของจำนวนเงินที่ธนาคารได้ชำระไป ทั้งนี้ นับแต่วันที่ธนาคารได้ชำระไป จนกว่าลูกค้าจะชำระคืนให้ธนาคารจนเสร็จสิ้น นอกจากนี้ลูกค้ายินยอมให้ธนาคารมีสิทธิใช้ดุลพินิจหัก ค่าเบี้ยประกันภัยและค่าใช้จ่ายดังกล่าวจากบัญชีเงินฝากทุกประเภทที่ลูกค้ามีอยู่กับธนาคาร หรือเงิน อื่นใดก็ตามที่ลูกค้ามีอยู่กับธนาคารหรือที่ลูกค้าจะมีสิทธิได้รับคืนจากธนาคาร รวมทั้งเงินที่ลูกค้าเป็น เจ้าของหรือเป็นเจ้าของหนี้ธนาคารได้ทันที และให้นำความในข้อ 10.2 ของสัญญานี้ มาใช้บังคับ โดยอนุโลม

ในกรณีที่ธนาคารได้รับเงินค่าสินไหมทดแทนจากการเอาประกันภัยจากผู้รับประกันภัย ลูกค้าตกลงยินยอมให้ธนาคารนำเงินค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับทั้งหมดนั้นไปหักชำระหนี้ทุกประเภทที่ ลูกค้ามีอยู่กับธนาคารได้ทันที และถ้าหากจำนวนเงินที่ได้รับมานั้นมีจำนวนเกินกว่าหนี้สินหรือความ รับผิดชอบทั้งหมดที่ลูกค้ามีอยู่กับธนาคาร ธนาคารจะคืนเงินส่วนที่เกินนั้นให้แก่ลูกค้าต่อไป

6. แจ้งให้ธนาคารทราบทันทีถึงเหตุการณ์ใด ๆ ซึ่งเมื่อเกิดขึ้นอาจมีผลให้ลูกค้าตกเป็น ผู้ผิดนัดผิดสัญญาตามสัญญานี้

7. ไม่กระทำการใด ๆ อันจะทำให้ธนาคารได้รับสิทธิต่อยกกว่าเจ้าหนี้ หรือผู้ให้การสนับสนุน ทางการเงินรายอื่นใดของลูกค้า

8. จัดส่งเอกสาร หลักฐาน และข้อมูลอื่นใดที่แสดงให้เห็นได้อย่างชัดเจนว่าลูกค้า หรือผู้เกี่ยวข้องเป็นผู้มีอำนาจลงนามในสัญญานี้ หรือเอกสารสัญญาอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับสัญญานี้ และ/หรือ ที่จัดทำขึ้นตามข้อกำหนดในสัญญานี้ ให้แก่ธนาคาร ตามที่ธนาคารแจ้งให้ทราบ

9. ยินยอมให้ธนาคารเปิดเผย และ/หรือ ให้ และ/หรือ ตรวจสอบข้อมูลใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า (ยกเว้นข้อมูลเครดิตซึ่งจะมีการตกลงกันต่างหาก) ไม่ว่าที่มีอยู่ก่อน ในขณะที่ หรือภายหลังจากวันที่ทำสัญญานี้ กับบุคคลอื่นใดเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์ และ/หรือ พิจารณานุมัติสินเชื่อ ตามคำขอสินเชื่อของลูกค้า รวมทั้งเพื่อประโยชน์ในการทบทวนสินเชื่อ การต่ออายุสัญญาสินเชื่อ และ/หรือ เพื่อประโยชน์ใด ๆ ในหรือเกี่ยวกับการประกอบกิจการของธนาคาร โดยในการดำเนินการดังกล่าวในแต่ละครั้ง ธนาคารไม่ต้องขอความยินยอมจากลูกค้าอีก และให้ความยินยอมนี้มีผลอยู่ตลอดไป

10. ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ เงื่อนไขและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานของรัฐ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เจ้าหน้าที่ บุคคลหรือนิติบุคคล ซึ่งลูกค้าจำเป็นต้องกระทำในการดำเนินธุรกิจของลูกค้าโดยชอบ รวมทั้งจัดให้ได้มาและต่ออายุซึ่งใบอนุญาต หนังสือรับรอง หนังสือยินยอมหรือเอกสารใด ซึ่งลูกค้าจำเป็นต้องมีในการดำเนินธุรกิจของลูกค้า

11. ไม่จำหน่าย จ่าย โอน ให้เช่า จำนำ จำนอง ก่อให้เกิดภาระติดพัน หรือทำให้ตกอยู่ในความรับผิดชอบ หรือเงื่อนไขใด ๆ ที่มีผลทำให้บุคคลอื่นมีสิทธิเหนือทรัพย์สินของลูกค้า ไม่ว่าจะโดยประการใดให้แก่ผู้อื่นใดทั้งสิ้น เว้นแต่จะให้แก่ธนาคารหรือได้รับความยินยอมล่วงหน้าเป็นหนังสือจากธนาคารก่อน

12. ไม่ให้การสนับสนุนทางการเงิน หรือให้การค้ำประกัน หรือรับผิดชอบให้แก่ผู้ใด หรือเข้ารับผิดชอบในภาระใดของผู้อื่น เว้นแต่ลูกค้าได้แจ้งให้ธนาคารทราบเป็นหนังสือ และธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นว่ากรณีดังกล่าวเป็นการดำเนินการตามธุรกิจปกติของลูกค้า

13. ไม่ก่อภาระหนี้สินหรือภาระผูกพันใด ๆ จนทำให้ลูกค้ามียอดหนี้ และ/หรือ ภาระผูกพันทั้งหมดในขณะใดขณะหนึ่งรวมกันแล้วจนมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ เว้นแต่ธนาคารเห็นว่ากรณีดังกล่าวเป็นการดำเนินการตามธุรกิจปกติของลูกค้า หรือธนาคารได้ให้ความยินยอมล่วงหน้าเป็นหนังสือแก่ลูกค้าแล้ว

14. จัดส่งงบการเงินดังต่อไปนี้ ให้แก่ธนาคาร โดยงบการเงินดังกล่าวจะต้องจัดทำขึ้นโดยถูกต้องตามหลักการทางบัญชี ซึ่งเป็นที่ยอมรับกันโดยทั่วไปด้วย

(1) ในกรณีที่ลูกค้าเป็นบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ก. งบการเงินประจำงวด 1 เดือน หรือ 3 เดือน หรือ 6 เดือน (แล้วแต่ธนาคารจะกำหนด) ให้แก่ธนาคารภายใน 30 วัน นับแต่วันปิดงบในแต่ละงวดนั้น และ

ข. งบการเงินประจำปีที่ได้รับการตรวจสอบรับรองความถูกต้อง โดยผู้สอบบัญชีซึ่งธนาคารเห็นชอบให้แก่ธนาคารภายใน 180 วันนับแต่วันปิดงบในแต่ละปี



(2) ในกรณีที่ลูกค้าเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ก. งบการเงินประจำงวด 3 เดือน ให้แก่ธนาคารภายใน 60 วัน นับแต่วันปิดงบในแต่ละงวดนั้น และ

ข. งบการเงินประจำปีที่ได้รับการตรวจสอบรับรองความถูกต้อง โดยผู้สอบบัญชีซึ่งธนาคารเห็นชอบให้แก่ธนาคารภายใน 90 วันนับแต่วันปิดงบในแต่ละปี

15. แจ้งให้ธนาคารทราบทันที ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี รวมทั้งวิธีการและ/หรือ หลักเกณฑ์ในการบันทึกบัญชี การจัดทำบัญชี หรือการคำนวณทางบัญชีของลูกค้า ทั้งนี้วิธีการและหลักเกณฑ์ที่เปลี่ยนแปลงไปดังกล่าวจะต้องจัดทำขึ้นโดยถูกต้องตามหลักการทางบัญชี ซึ่งเป็นที่ยอมรับกันโดยทั่วไปด้วย

16. ไม่ลดทุนจดทะเบียน หรือเข้าควบกับนิติบุคคลอื่น หรือจัดตั้งหรือลงทุนในนิติบุคคลอื่นเพื่อดำเนินงานแทน หรือร่วมกับนิติบุคคลอื่นด้วยประการใด ๆ ก็ตาม เว้นแต่จะได้รับความยินยอมล่วงหน้าเป็นหนังสือจากธนาคารก่อน และนิติบุคคลนั้น ๆ จะต้องเข้ามาร่วมรับผิดชอบในบรรดาหนี้สินตามสัญญาที่ร่วมกับลูกค้าด้วย

17. ไม่กระทำ หรือยินยอมให้มีการเปลี่ยนแปลงสภาพความเป็นนิติบุคคล คณะกรรมการสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทลูกค้า หรือแก้ไข เปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และ/หรือ วัตถุประสงค์ เว้นแต่จะได้รับความยินยอมล่วงหน้าเป็นหนังสือจากธนาคารก่อน

18. ไม่จ่ายเงินปันผล ไม่ว่าจะเฉพาะกาลหรือประจำปี หรือแจกจ่าย ให้ผลประโยชน์ หรือผลตอบแทนใด ๆ แก่ผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะรายใดรายหนึ่งหรือทั้งหมด และไม่ว่าจะโดยทางใดหรือวิธีการใด เว้นแต่ธนาคารเห็นว่าการดำเนินการดังกล่าวไม่กระทบกระเทือนต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า

19. จะต้องดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนทุนไว้ในอัตราส่วนตามที่ธนาคารแจ้งให้ทราบ (ทั้งนี้คำว่า "หนี้สิน" ตามสัญญานี้ หมายความว่า "[หนี้สินทั้งหมดที่ลูกค้ามีอยู่กับธนาคาร] และคำว่า "ส่วนทุน" ตามสัญญานี้ หมายความว่า "[ทุนจดทะเบียนชำระแล้วทั้งหมดของลูกค้า รวมทั้งส่วนล้ำมูลค่าหุ้น ถ้าไรสะสม และยอดหนี้จากเงินกู้ยืมสำรองจากกรรมการหรือผู้ถือหุ้นของลูกค้า หักด้วยขาดทุนสะสม]

**สัญญาขาย/โอนทรัพย์สิน**

**ประกอบสัญญาสินเชื่อเพื่อก่อสร้างทรัพย์สิน ภายใต้หลักบัญชี อัลอีนะฮ์**

สัญญานี้ทำขึ้นเมื่อวันที่ \_\_\_\_\_ ณ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย  
สำนัก/สาขา \_\_\_\_\_ ระหว่าง \_\_\_\_\_

(ก) ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 66 อาคารคิวเฮาส์ อโศก ชั้น เอ็ม, 21,22 ถนนสุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "ธนาคาร" ฝ่ายหนึ่ง กับ

(ข) \_\_\_\_\_ อยู่บ้านเลขที่ \_\_\_\_\_ หมู่ที่ \_\_\_\_\_ ตำบล/แขวง \_\_\_\_\_ อำเภอ/เขต \_\_\_\_\_ จังหวัด \_\_\_\_\_ ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "ลูกค้า" ฝ่ายหนึ่ง

ตามทีลูกค้าได้รับวงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้าง ภายใต้หลักบัญชี อัลอีนะฮ์ ซึ่งเป็นหลักการของศาสนาอิสลามจากธนาคาร ตามสัญญาสินเชื่อเพื่อก่อสร้างทรัพย์สิน ภายใต้หลักบัญชี อัลอีนะฮ์ ฉบับลงวันที่ \_\_\_\_\_ ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "สัญญาหลัก" โดยมีเงื่อนไขการใช้วงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้างว่า ธนาคารจะจัดหาทรัพย์สินของธนาคารขายหรือโอน (แล้วแต่ประเภทของทรัพย์สิน) ให้กับลูกค้า และลูกค้าจะขายทรัพย์สินที่ซื้อจากธนาคารดังกล่าวกลับคืนให้แก่ธนาคาร นั้น

ลูกค้าและธนาคารจึงตกลงทำสัญญานี้ขึ้นดังมีข้อความต่อไปนี้

ข้อ 1. คำหรือข้อความใดในสัญญานี้ นอกจากที่จะได้กำหนดความหมายหรือให้คำนิยามศัพท์ไว้เป็นอย่างอื่นในสัญญานี้แล้ว ให้มีความหมายเช่นเดียวกันกับความหมายหรือคำนิยามศัพท์ที่ระบุไว้ในสัญญาหลัก เมื่อใช้ในสัญญานี้ด้วย

นอกจากนี้ ลูกค้าและธนาคารตกลงให้นำข้อกำหนดและเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ระบุไว้ในสัญญาหลัก มาใช้บังคับกับสัญญานี้ และให้ถือว่าสัญญานี้ เป็นส่วนหนึ่งของสัญญาหลักด้วย

ข้อ 2. ธนาคารตกลงขายหรือโอนทรัพย์สินที่ธนาคารเป็นเจ้าของ ซึ่งมีรายละเอียดปรากฏตาม เอกสารแนบ 1 ท้ายสัญญานี้ ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญานี้ด้วย ให้แก่ลูกค้าในราคาเท่ากับ -990,000.00- บาท ( -เก้าแสนเก้าหมื่นบาทถ้วน- ) ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "ราคาทุน" บวกด้วยผลกำไรอีกเป็นเงินจำนวน -1,879,770.60- บาท ( -หนึ่งล้านแปดแสนเจ็ดหมื่นเก้าพันเจ็ดร้อยเจ็ดสิบบาทหกสิบสตางค์ - )

อนึ่ง จำนวนผลกำไรที่บวกเข้าไปในราคาทุนดังกล่าว ธนาคารได้คิดคำนวณด้วยอัตราค่าใด ตามกำหนดระยะเวลาดังจะกล่าวต่อไปนี้

2.1 นับแต่วันทำสัญญานี้ จนถึงวันที่ \_\_\_\_\_ ธนาคารได้คิดคำนวณผลกำไรด้วยอัตราค่าใดเท่ากับร้อยละ 18.00 ต่อปี ซึ่งเท่ากับอัตราราคาขาย ตามที่ธนาคารประกาศกำหนด ณ วันทำสัญญานี้

ทั้งนี้ ลูกค้าตกลงซื้อหรือรับโอนทรัพย์สินดังกล่าวจากธนาคารในราคาดังกล่าวข้างต้น รวมทั้งตกลงชำระราคาซื้อหรือค่าตอบแทนการรับโอนทรัพย์สินดังกล่าว ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "หนี้วงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้าง" ให้แก่ธนาคาร ตามรายละเอียดและเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในข้อ 3. ของสัญญา

อนึ่ง ในการซื้อขายหรือโอนทรัพย์สินดังกล่าว ลูกค้าและธนาคารตกลงให้กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินตกเป็นสิทธิของลูกค้าทันทีในวันทำสัญญานี้

ข้อ 3. ลูกค้าตกลงผ่อนชำระหนี้วงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้างให้แก่ธนาคาร เป็นรายงวดงวดละเดือน ในทุกวันที่สุดท้ายของเดือน ตามจำนวนเงินดังกล่าวต่อไปนี้จะเริ่มชำระงวดแรกในวันที่ \_\_\_\_\_ เป็นต้นไป

3.1 งวดที่ 1 จนถึงงวดที่ 12 ลูกค้าตกลงผ่อนชำระหนี้วงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้างให้แก่ธนาคาร ไม่น้อยกว่างวดละ -7,700.54- บาท ( -เจ็ดพันเจ็ดร้อยบาทห้าสิบบาทสี่สตางค์- )

3.2 งวดที่ 13 จนถึงงวดที่ 24 ลูกค้าตกลงผ่อนชำระหนี้วงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้างให้แก่ธนาคาร ไม่น้อยกว่างวดละ -8,568.95- บาท ( -แปดพันห้าร้อยหกสิบแปดบาทเก้าสิบบาทห้าสตางค์- )

3.3 งวดที่ 25 จนถึงงวดที่ 180 ลูกค้าตกลงผ่อนชำระหนี้วงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้างให้แก่ธนาคาร ไม่น้อยกว่า งวดละ -10,208.28- บาท ( -หนึ่งหมื่นสองร้อยแปดบาทยี่สิบบาทแปดสตางค์- )

ทั้งนี้ ลูกค้าตกลงให้ธนาคารนำเงินที่ลูกค้าผ่อนชำระให้แก่ธนาคารในแต่ละเดือนหักชำระหนี้วงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้างในส่วนที่เป็นผลกำไรก่อน แล้วจึงนำไปหักชำระราคาหุ้นต่อไป โดยจำนวนผลกำไรที่ธนาคารจะหักชำระในแต่ละเดือน จะเป็นเงินจำนวนเท่ากับจำนวนเงินที่คิดคำนวณจากราคาหุ้นที่มีอยู่ ณ วันถึงกำหนดชำระหนี้วงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้างในแต่ละเดือน คุณด้วยอัตรากำไร ตามที่ระบุไว้ในเอกสารแนบ 2 ท้ายสัญญานี้ ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญานี้ด้วย ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "อัตรากำไรอ้างอิง" และหารด้วยสิบสอง (12)

หนึ่ง เนื่องจากอัตรากำไรที่ระบุไว้ในข้อ 2. อาจมีอัตราสูงกว่าอัตรากำไรอ้างอิง ดังนั้น ในกรณีที่ธนาคารนำเงินที่ได้รับชำระจากลูกค้าในแต่ละเดือนหักชำระผลกำไรที่คิดคำนวณด้วย อัตรากำไรอ้างอิงตามเงื่อนไขดังกล่าวในวรรคก่อนครบถ้วนแล้ว และมีผลต่างของผลกำไรเกิดขึ้น ให้ลูกค้าได้รับการปลดหนี้ผลต่างระหว่างผลกำไรในเดือนนั้น ๆ ทั้งจำนวน

ข้อ 4. บรรดาค่าอากรแสตมป์ ค่าภาษีอากร ตลอดจนค่าใช้จ่ายอื่นใด อันเกิดขึ้น เนื่องจากการทำและ/หรือการดำเนินการตามที่ระบุไว้ในสัญญานี้ ลูกค้ายกเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงฝ่ายเดียว

นอกจากนี้ ลูกค้ายกตกลงว่าการชำระหนี้วงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้างให้แก่ธนาคาร ตามสัญญานี้ จะต้องปลอดจากข้อบังคับหรือเงื่อนไขใด ๆ ทั้งสิ้น รวมทั้งจะไม่มีภาระหักค่าภาษีอากร ค่าใช้จ่ายใด ๆ อันอาจเรียกเก็บหรือหักไว้ตามกฎหมาย คำสั่ง กฎกระทรวง ระเบียบของทางราชการ ซึ่งใช้บังคับอยู่ในปัจจุบัน และ/หรือ ที่จะใช้บังคับในอนาคต หากลูกค้าจะต้องหักค่าภาษีหรือค่าใช้จ่ายใด ๆ ดังกล่าว โดยผลบังคับของกฎหมาย ลูกค้ายกจ่ายเงินเพิ่มเติมให้แก่ธนาคารเพื่อที่จะทำให้จำนวนที่จะจ่ายให้แก่ธนาคารภายหลังจากการหักภาษีหรือค่าใช้จ่ายดังกล่าวแล้วเท่ากับจำนวนหนี้วงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้างที่ลูกค้าต้องชำระให้แก่ธนาคารตามสัญญานี้ เสมือนว่าไม่มีการหักภาษีหรือค่าใช้จ่ายใด ๆ เลย

ข้อ 5. ในกรณีที่ข้อตกลงแห่งสัญญานี้ส่วนใดส่วนหนึ่งไม่มีผลใช้บังคับตามกฎหมาย คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงให้ข้อความตามสัญญานี้ในส่วนที่สมบูรณ์ยังคงใช้บังคับได้ต่อไปตามกฎหมาย สำหรับข้อความที่ไม่สมบูรณ์นั้น คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายจะพยายามอย่างเต็มที่และโดยสุจริตที่จะร่วมกันแก้ไขข้อตกลงที่ไม่สมบูรณ์ดังกล่าวให้ถูกต้องและมีผลใช้บังคับ และให้บรรลุผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจที่คู่สัญญาได้คาดหมายและตกลงกันไว้แต่แรกตามข้อตกลงนั้น ๆ ทั้งนี้ การแก้ไขจะทำเป็นลายลักษณ์อักษร และถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญานี้ด้วย

นอกจากนี้ ในกรณีที่ทรัพย์สินที่ลูกค้าและธนาคารตกลงซื้อขายหรือโอนให้กัน ตามสัญญานี้ จำเป็นจะต้องจัดทำเอกสารหลักฐานใด ๆ เพิ่มเติม เพื่อให้การซื้อขายหรือการโอนทรัพย์สินตามสัญญานี้ มีผลผูกพันตามกฎหมายกันอย่างสมบูรณ์ ลูกค้ายกจัดทำเอกสารหลักฐานตามแบบที่ธนาคารกำหนดทุกประการ และให้ถือว่าเอกสารหลักฐานนั้นเป็นส่วนหนึ่งของสัญญานี้ด้วย

ข้อ 6. ลูกค้าและธนาคารตกลงให้การซื้อขายหรือโอนทรัพย์สินตามสัญญานี้ มีผลใช้บังคับนับแต่วันทำสัญญานี้เป็นต้นไป

สัญญาที่สร้างขึ้นไว้เป็น 2 ฉบับ มีข้อความถูกต้องตรงกัน คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายต่างได้อ่าน และเข้าใจข้อความในสัญญาเป็นอย่างดีแล้ว เห็นว่าถูกต้องตามความประสงค์ จึงได้ลงลายมือชื่อไว้ เป็นหลักฐานต่อหน้าพยานตามวัน เดือน ปี ที่ระบุข้างต้น และเก็บไว้รายละเอียดฉบับ

	ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	ธนาคาร
โดย	_____	ผู้มีอำนาจกระทำการแทน
	( _____ )	
ลายมือชื่อ	_____	ลูกค้า
	( _____ )	
ลายมือชื่อ	_____	พยาน
	( _____ )	
ลายมือชื่อ	_____	พยาน
	( _____ )	

รายละเอียดอัตรากำไรอ้างอิง

1. งวดที่ 1 จนถึงงวดที่ 12 อัตรากำไรอ้างอิงเท่ากับอัตราร้อยละ 4.75 ต่อปี
2. งวดที่ 13 จนถึงงวดที่ 24 อัตรากำไรอ้างอิงเท่ากับอัตราร้อยละ 6.50 ต่อปี
3. งวดที่ 25 จนถึงงวดที่ 180 อัตรากำไรอ้างอิงเท่ากับอัตรา SPRL \*[บวก] ค่าความเสี่ยงในอัตราร้อยละ - ต่อปี

ทั้งนี้ อัตรา SPRL ดังกล่าว หมายถึง อัตรากำไรและส่วนลดสำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทสินเชื่อแบบมีกำหนดระยะเวลา ตามที่ธนาคารประกาศกำหนด ซึ่ง ณ วันทำสัญญานี้ มีอัตราเท่ากับร้อยละ 6.75 ต่อปี แต่ต่อไปอาจเปลี่ยนแปลงขึ้นลงได้ตามที่ธนาคารจะประกาศกำหนดเป็นคราว ๆ

ทั้งนี้ ในกรณีที่อัตรากำไรอ้างอิง เป็นอัตรา SPRL และบวกค่าความเสี่ยงไว้ ผลรวมของอัตรา SPRL บวกด้วยค่าความเสี่ยง จะต้องไม่เกินร้อยละ 18.00 ต่อปี ซึ่งเท่ากับอัตรากำไรตามราคาขาย ตามที่ธนาคารประกาศกำหนด ณ วันทำสัญญานี้

สัญญาซื้อ/รับโอนทรัพย์สินกลับคืน

ประกอบสัญญาสินเชื่อเพื่อก่อสร้างทรัพย์สิน ภายใต้หลักบัญชี อัลอีนะฮ์

สัญญานี้ทำขึ้นเมื่อวันที่ \_\_\_\_\_ ณ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย  
 สำนัก/สาขา \_\_\_\_\_ ระหว่าง

(ข) \_\_\_\_\_ อยู่บ้านเลขที่ \_\_\_\_\_ หมู่ที่ \_\_\_\_\_ ตำบล/แขวง \_\_\_\_\_ อำเภอ/  
 เขต \_\_\_\_\_ จังหวัด \_\_\_\_\_ ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "ลูกค้า" ฝ่ายหนึ่ง

(ข) ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 66 อาคารคิวเฮาส์ อโศก ชั้น  
 เอ็ม, 21,22 ถนนสุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า  
 "ธนาคาร" อีกฝ่ายหนึ่ง

ตามที่ลูกค้าได้รับวงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้าง ภายใต้หลักบัญชี อัลอีนะฮ์ ซึ่งเป็นหลักการของ  
 ศาสนาอิสลามจากธนาคาร ตามสัญญาสินเชื่อเพื่อก่อสร้างทรัพย์สิน ภายใต้หลักบัญชี อัลอีนะฮ์ ฉบับลง  
 วันที่ \_\_\_\_\_ ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "สัญญาหลัก" โดยมีเงื่อนไขการใช้วงเงิน  
 สินเชื่อเพื่อก่อสร้างว่า ธนาคารจะจัดหาทรัพย์สินของธนาคารชายหรือโอน (แล้วแต่ประเภทของ  
 ทรัพย์สิน) ให้กับลูกค้า และลูกค้าจะขายทรัพย์สินที่ซื้อจากธนาคารดังกล่าวกลับคืนให้แก่ธนาคาร ซึ่ง  
 ต่อมาลูกค้าได้ดำเนินการซื้อทรัพย์สินของธนาคารแล้ว รายละเอียดปรากฏตามสัญญาขาย/โอน  
 ทรัพย์สินประกอบสัญญาสินเชื่อเพื่อก่อสร้างทรัพย์สิน ภายใต้หลักบัญชี อัลอีนะฮ์ ฉบับลงวันที่  
 \_\_\_\_\_ ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "สัญญาขาย" นั้น

โดยที่วิธีการให้วงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้าง ภายใต้หลักบัญชี อัลอีนะฮ์ กำหนดให้ลูกค้า  
 จะต้องขายทรัพย์สินที่ซื้อจากธนาคารคืนให้แก่ธนาคารด้วย ลูกค้าและธนาคารจึงตกลงทำสัญญานี้ขึ้น  
 ดังมีข้อความต่อไปนี้

ข้อ 1. คำหรือข้อความใดในสัญญานี้ นอกจากที่จะได้กำหนดความหมายหรือให้  
 คำนิยามศัพท์ไว้เป็นอย่างอื่นในสัญญานี้แล้ว ให้มีความหมายเช่นเดียวกับกับความหมายหรือคำนิยาม  
 ศัพท์ที่ระบุไว้ในสัญญาหลัก และสัญญาขาย เมื่อใช้ในสัญญานี้ด้วย

นอกจากนี้ ลูกค้าและธนาคารตกลงให้นำข้อกำหนดและเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ระบุไว้  
 ในสัญญาหลัก มาใช้บังคับกับสัญญานี้ และให้ถือว่าสัญญานี้ เป็นส่วนหนึ่งของสัญญาหลักด้วย

ข้อ 2. ลูกค้าตกลงขายหรือโอนทรัพย์สินทั้งหมดที่ลูกค้าได้ซื้อหรือรับโอนจากธนาคาร  
 ตามสัญญาขายคืนให้แก่ธนาคาร ซึ่งธนาคารตกลงรับซื้อหรือรับโอนทรัพย์สินดังกล่าวกลับคืนจาก  
 ลูกค้า เป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น -990,000.00- บาท (-เก้าแสนเก้าหมื่นบาทถ้วน-) ซึ่งต่อไปนี้จะ  
 เรียกว่า "ราคาซื้อคืน"

ทั้งนี้ ในการซื้อหรือรับโอนทรัพย์สินกลับคืนของธนาคารดังกล่าว ลูกค้านตกลงให้กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินตกเป็นสิทธิของธนาคารโดยเด็ดขาดทันทีในวันทำสัญญานี้ โดยลูกค้าไม่มีสิทธิใด ๆ ในทรัพย์สินดังกล่าวอีก

ข้อ 3. ในการชำระราคาซื้อคืนของธนาคารให้แก่ลูกค้าตามสัญญานี้ ลูกค้าตกลงให้ธนาคารทยอยชำระให้แก่ลูกค้าตามงวดงานก่อสร้างที่ลูกค้าดำเนินการแล้วเสร็จ ซึ่งมีจำนวนทั้งสิ้น 6 งวด โดยจำนวนเงินที่ธนาคารจะชำระให้แก่ลูกค้า รวมทั้งรายละเอียดของงวดงานก่อสร้างแต่ละงวด ปรากฏตามเอกสารแนบท้ายสัญญานี้ ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญานี้ด้วย ทั้งนี้ ในการชำระราคาซื้อคืนของธนาคารให้แก่ลูกค้าในแต่ละงวด ลูกค้าจะทำหนังสือตามแบบที่ธนาคารกำหนด แจ้งให้ธนาคารทราบล่วงหน้าก่อนวันที่ลูกค้าขอให้ธนาคารชำระราคาซื้อคืนในแต่ละงวดไม่น้อยกว่า 7 วัน

อย่างไรก็ดี ในกรณีที่มีกรณีผิดนัดผิดสัญญาตามสัญญาหลัก และ/หรือ สัญญาขายเกิดขึ้น นอกจากลูกค้าตกลงยินยอมให้ธนาคารดำเนินการต่าง ๆ ดังกล่าวในข้อ 9. ของสัญญาหลักแล้ว ลูกค้าตกลงยินยอมให้ธนาคารมีสิทธิที่จะดำเนินการต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ด้วย

3.1 นำหนึ่งเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้างในส่วนที่เป็นราคาทุนตามสัญญาขาย มาหักกลบลบหนี้กับราคาซื้อคืนที่ธนาคารยังมีได้ชำระให้แก่ลูกค้าตามสัญญานี้ได้ทันที

3.2 เรียกให้ลูกค้าชำระหนึ่งเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้างที่ยังคงเหลือทั้งหมดคืนให้แก่ธนาคารทันที

ข้อ 4. บรรดาค่าอากรแสตมป์ ค่าภาษีอากร ตลอดจนค่าใช้จ่ายอื่นใด อันเกิดขึ้นเนื่องจากการทำและ/หรือการดำเนินการตามที่ระบุไว้ในสัญญานี้ ลูกค้าตกลงเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงฝ่ายเดียว

ข้อ 5. ในกรณีที่ข้อตกลงแห่งสัญญานี้ส่วนใดส่วนหนึ่งไม่มีผลใช้บังคับตามกฎหมาย คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงให้ข้อความตามสัญญานี้ในส่วนที่สมบูรณ์ยังคงใช้บังคับได้ต่อไปตามกฎหมาย สำหรับข้อความที่ไม่สมบูรณ์นั้น คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายจะพยายามอย่างเต็มที่และโดยสุจริตที่จะร่วมกันแก้ไขข้อตกลงที่ไม่สมบูรณ์ดังกล่าวให้ถูกต้องและมีผลใช้บังคับ และให้บรรลุผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจที่คู่สัญญาได้คาดหมายและตกลงกันไว้แต่แรกตามข้อตกลงนั้น ๆ ทั้งนี้ การแก้ไขจะทำเป็นลายลักษณ์อักษร และถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญานี้ด้วย

นอกจากนี้ ในกรณีที่ทรัพย์สินที่ลูกค้าและธนาคารตกลงซื้อขายหรือโอนให้กันตามสัญญานี้ จำเป็นจะต้องจัดทำเอกสารหลักฐานใด ๆ เพิ่มเติม เพื่อให้การซื้อขายหรือการโอนทรัพย์สินกลับคืนตามสัญญานี้ มีผลผูกพันตามกฎหมายกันได้อย่างสมบูรณ์ ลูกค้าตกลงจัดทำเอกสารหลักฐานตามแบบที่ธนาคารกำหนดทุกประการ และให้ถือว่าเอกสารหลักฐานนั้นเป็นส่วนหนึ่งของสัญญานี้ด้วย



ข้อ 6. ลูกค้าและธนาคารตกลงให้การซื้อหรือรับโอนทรัพย์สินกลับคืนของธนาคารตามสัญญา มีผลใช้บังคับนับแต่วันทำสัญญานี้เป็นต้นไป

สัญญานี้ทำขึ้นไว้เป็น 2 ฉบับ มีข้อความถูกต้องตรงกัน คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายต่างได้อ่านและเข้าใจข้อความในสัญญานี้เป็นอย่างดีแล้ว เห็นว่าถูกต้องตามความประสงค์ จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐานต่อหน้าพยานตามวัน เดือน ปี ที่ระบุข้างต้น และเก็บไว้รายละเอียดฉบับ

ลายมือชื่อ \_\_\_\_\_ ลูกค้า  
( \_\_\_\_\_ )

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคาร

โดย \_\_\_\_\_ ผู้มีอำนาจกระทำการแทน  
( \_\_\_\_\_ )

ลายมือชื่อ \_\_\_\_\_ พยาน  
( \_\_\_\_\_ )

ลายมือชื่อ \_\_\_\_\_ พยาน  
( \_\_\_\_\_ )

**ภาคผนวก ค**

**ตัวอย่าง แผ่นพับสินค้าที่อยู่อาศัยรายธนาคาร**



## โครงการสินเชื่อบ้านตรงใจคุณ Extra 2012

แบบที่ 1	แบบที่ 2
อัตราดอกเบี้ย 10.5%	อัตราดอกเบี้ย 10.5%
อัตราดอกเบี้ย 10.5% - 10.5%	อัตราดอกเบี้ย 10.5% - 10.5%
แบบที่ 3	แบบที่ 4 บลอคชำระเงินต้น
อัตราดอกเบี้ย 10.5%	อัตราดอกเบี้ย 10.5%
อัตราดอกเบี้ย 10.5%	อัตราดอกเบี้ย 10.5%
อัตราดอกเบี้ย 10.5%	อัตราดอกเบี้ย 10.5%

\* SPP = 7.75%

ระยะเวลา	10 ปี	15 ปี	20 ปี	25 ปี	30 ปี	35 ปี
วงเงิน	ยอดผ่อนชำระ	ยอดผ่อนชำระ	ยอดผ่อนชำระ	ยอดผ่อนชำระ	ยอดผ่อนชำระ	ยอดผ่อนชำระ
1,000,000	11,600	9,000	7,900	7,200	6,400	5,800
2,000,000	23,100	18,000	15,700	14,400	12,800	11,600
3,000,000	34,600	27,000	23,500	21,600	19,200	17,400
4,000,000	46,100	36,000	31,300	28,800	25,600	23,200
5,000,000	57,600	45,000	39,100	36,000	32,000	29,200
6,000,000	69,200	54,000	47,000	43,100	38,400	35,400
7,000,000	80,700	63,000	54,800	50,300	44,800	41,600
8,000,000	92,200	72,000	62,600	57,500	51,200	47,800
9,000,000	103,700	81,000	70,400	64,600	57,600	53,800
10,000,000	115,200	90,000	78,200	71,800	64,000	60,000
15,000,000	172,800	135,000	117,300	107,700	96,000	90,000

- วงเงินสินเชื่อ สูงสุด 9.5%
- ระยะเวลาสินเชื่อ สูงสุด 35 ปี (แต่หากมีบ้านเช่าไม่เกิน 20 ปี ให้เช่าเองจึงทำสูงสุดเป็น 35 ปี)
- ช่องทางการชำระสินเชื่อ มี 3 ช่องทางชำระคือ ผ่อนชำระรายเดือน ผ่อนชำระรายสัปดาห์ ผ่อนชำระรายวัน
- โปรโมชั่น
  - 1. ยืดหยุ่นผลเครดิตบูโร ปิดบัญชีแล้วพิจารณาได้เลย
  - 2. ทั้งนี้ บัญชีด้านอื่นๆ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ธนาคาร
  - 3. ยกเว้นค่าธรรมเนียม Front End Fee
  - 4. ชำระมากกว่าวงเงินได้ ตั้งวงงวดแรกเหลือชำระสัญญา
  - 5. กรณี ปิดบัญชีก่อน 3 ปี คิดอัตราค่าปรับ 2% ของยอดเงินต้นคงเหลือ กรณีนี้ให้แจ้งมา

ติดต่อขอให้บริการที่ ฝ่ายการตลาดและสินเชื่อสินเชื่อรายย่อย

หมายเหตุ \*\* ธนาคาร ขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข โดยไม่另行通知 ให้ทราบล่วงหน้า การอนุมัติสินเชื่อเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของธนาคาร

**ข้อเสนอสินเชื่อพิเศษสุด !**  
**สำหรับลูกค้างานอกิมกรรม Home Loan 2012 (23-26 ส.ค. 55)**



**1. สินเชื่อเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย / ปลุกสร้างที่อยู่อาศัย / รีไฟแนนซ์**

▶ วงเงิน 1-4.99 ล้านบาท

ประเภทสินเชื่อ	อัตราดอกเบี้ย	ค่าธรรมเนียม	MLR	MLR
ทำประกัน	<b>0.9%</b>	2.9%	MLR - 1%	MLR - 0.5%
ไม่ทำประกัน	<b>0.9%</b>	2.9%		

▶ วงเงิน 5 ล้านบาทขึ้นไป

ประเภทสินเชื่อ	อัตราดอกเบี้ย	ค่าธรรมเนียม	MLR	MLR
ทำประกัน	<b>0.9%</b>	2.9%	MLR - 1.25%	MLR - 0.5%
ไม่ทำประกัน	<b>0.9%</b>	2.9%		

วงเงินสูงสุด 90% ของราคาประเมิน

ฟรี! ค่าธรรมเนียมจัดการสินเชื่อ

คิดค่าประเมินราคา 2,500 บาท

**2. สินเชื่อซื้อทรัพย์สินพร้อมขายของธนาคารเพื่ออยู่อาศัย**

ประเภทสินเชื่อ	อัตราดอกเบี้ย	ค่าธรรมเนียม	MLR
ทำประกัน	<b>0.9%</b>	2.9%	MLR - 1%
ไม่ทำประกัน	<b>0.9%</b>	2.9%	

วงเงินสูงสุด 90% ของราคาซื้อขาย

ฟรี! ค่าธรรมเนียมจัดการสินเชื่อ

ฟรี! ค่าประเมินราคา

**3. สินเชื่อบัวหลวงทุนผล (สินเชื่อเนกประสงค์)**

ประเภทสินเชื่อ	อัตราดอกเบี้ย	MLR
ทำประกัน	MLR - 1.25%	MLR
ไม่ทำประกัน	MLR - 1%	

วงเงินสูงสุดเท่ากับมูลค่าใช้จ่าย และไม่เกิน 90% ของราคาประเมิน

ฟรี! ค่าธรรมเนียมจัดการสินเชื่อ

คิดค่าประเมินราคา 2,500 บาท

- อัตราดอกเบี้ย MLR ปัจจุบันของธนาคารเท่ากับ 7.125% ต่อปี

- สิทธิพิเศษนี้สำหรับลูกค้าที่ลงทะเบียนภายในงาน และยื่นใบคำขอพร้อมเอกสารประกอบครบถ้วนภายในวันที่ 30 ก.ย. 55

 **สินเชื่อบ้าน**  
บัวหลวง

จาก K-Home Loan (สินเชื่อบ้านกสิกรไทย)

ครั้งแรกในประวัติศาสตร์  
สินเชื่อบ้านกสิกรไทย ยืดเวลาให้ผ่อน  
ยาวกว่าใครถึง **50 ปี\***

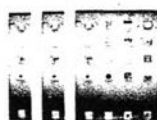
ผ่อนน้อยต่อเดือน ให้คุณมีบ้านได้ เร็ว ง่าย ใหญ่ <sup>ขึ้น</sup>



พร้อมรับสิทธิลุ้นรางวัล รวมมูลค่ากว่า 5 ล้านบาท\*



**BMW 5 Series**  
รุ่น 520d จำนวน 1 รางวัล

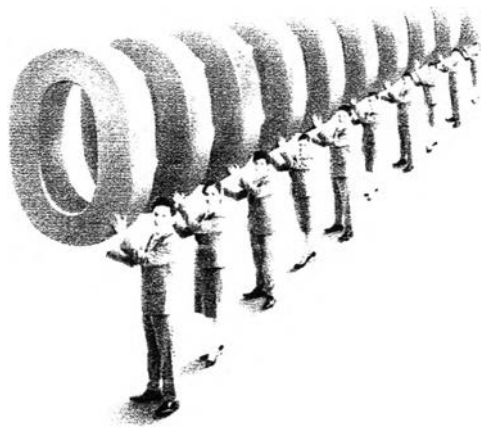


**New iPad**  
จำนวน 49 รางวัล

**กู้ซื้อบ้าน รับดอกเบี้ย 0% นาน 6 เดือน**

อัตราดอกเบี้ย	เดือนที่ 1 - 6	เดือนที่ 7 - 12	เดือนที่ 13 - 24	เดือนที่ 25 - 36	เดือนที่ 37 ถึงจนครบสัญญา
แบบที่ 1	0%	2.75 %		MLR - 0.25%	
แบบที่ 2	0%	5.50 %		MLR - 0.25%	
แบบที่ 3	0%		6.00 %		MLR - 0.25%
แบบที่ 4	0%	MLR - 4.50%		MLR - 0.25%	
แบบที่ 5	0%	MLR - 1.75%		MLR - 0.25%	
แบบที่ 6	0%		MLR - 1.25%		MLR - 0.25%

\*โปรดศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่แผนพับโครงการสินเชื่อบ้านกสิกรไทย ยืดเวลาให้ผ่อนยาวกว่าใครถึง 50 ปี



**ดอกเบี้ย 0%**  
 ดอกเบี้ย 0% 10 เดือน



(หม้อต้มกาแฟ)

**อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อบ้านใหม่และบ้านมือสอง**

วงเงินสินเชื่อ  
 (ดอกเบี้ย 0% 10 เดือน)

<b>ปีที่ 1</b>	เดือนที่ 1-10	=	0%
	เดือนที่ 11-12	=	MLR - 0.75%
<b>ปีที่ 2-3</b>		=	MLR - 0.75%
	หลังจากนั้น	=	MLR - 1.10%

วงเงินสินเชื่อ  
 (ดอกเบี้ยคงที่ 1 ปี)

<b>ปีที่ 1</b>		=	1.50%
	หลังจากนั้น	=	MLR - 1.10%

อัตราดอกเบี้ย MLR = 7.50% ณ วันที่ 1 มิ.ย. 55

- สินเชื่อวงเงินสินเชื่อ 0% 10 เดือน สำหรับลูกค้าใหม่
- วงเงินสินเชื่อสูงสุด 10 ล้านบาท
- อัตราดอกเบี้ย 0% 10 เดือน

ธนาคาร  
**Home Loan**  
 สินเชื่อบ้าน

พร้อม...เพื่อทุกโอกาสของคุณ  
 READY FOR ALL YOUR OPPORTUNITIES

www.thanachartbank.co.th | โทร. 1770



## ประวัติผู้เขียนวิทยานิพนธ์

ชื่อนางสาว ภณชนก เมธเศรษฐ เกิดเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม พ.ศ.2531 พื้นฐานกำเนิดอยู่ที่ จังหวัด  
กรุงเทพฯ จบการศึกษาระดับปริญญาตรีจากคณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ด้วยปริญญา  
เศรษฐศาสตร์บัณฑิต สาขาการจัดการ จากนั้นได้เข้าศึกษาต่อในระดับปริญญาโท ที่คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์  
ภาควิชาเคหการ สาขาการพัฒนอสังหาริมทรัพย์

