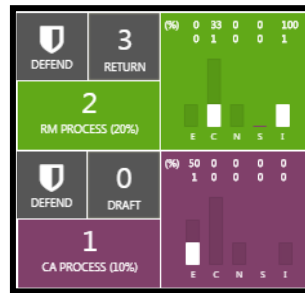


PCIS Defend Management

QUICK START GUIDE

Version TCRB Lending 2017

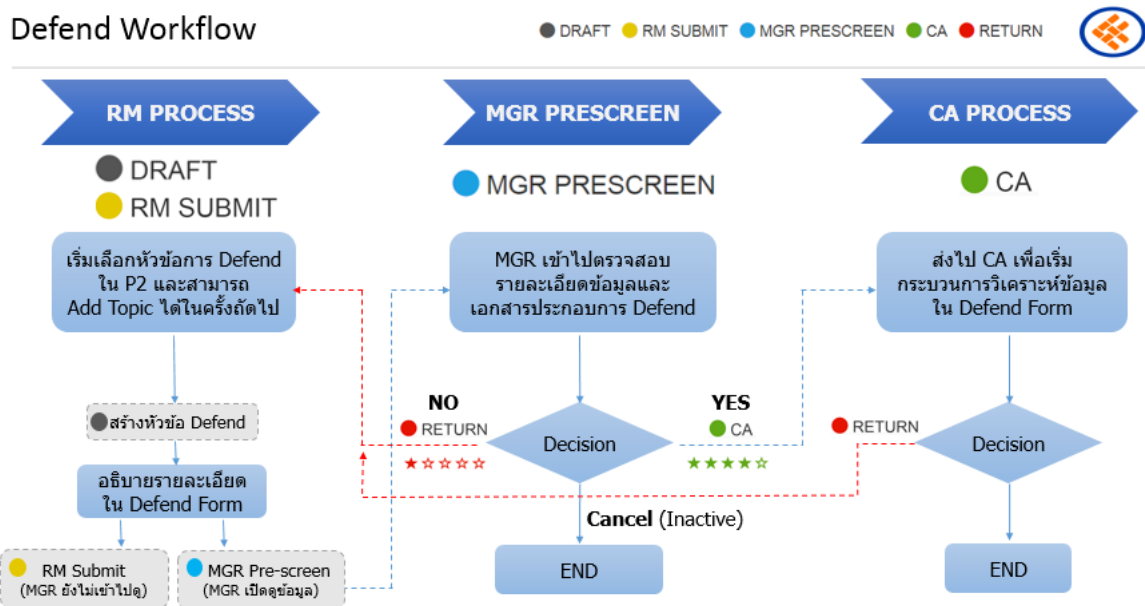
(20/06/2018 Release by Functional Training Team & MIS)



● DRAFT ● RM SUBMIT ● MGR PRESCREEN ● CA ● RETURN

คำนิยาม

Defend Concept : เป็นกระบวนการชี้แจงและนำเสนอในหัวข้อหรือประเด็นที่ผลการพิจารณาไม่เป็นไปตามเกณฑ์ Criteria สำหรับใช้เป็นข้อมูลเพิ่มเติม ให้กับฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อประกอบการพิจารณาอีกครั้ง (ในการ Defend นั้น สถานะของเคสสินเชื่อดังกล่าวต้องเป็น Active เท่านั้น)



สารบัญ

เรื่อง

หน้า

PCIS Defend Management

Defend Concept & Defend WorkFlow	2
วิธีการสร้างและเลือกหัวข้อในการ Defend ใน P2	4
-All Defend Reason	5
ความหมายและสัญลักษณ์ต่างๆ ใน Defend Dashboard	9
วิธีการแก้ไขข้อผิดพลาดข้อมูลและแนบเอกสารในการ Defend RM Process	13
-สัญลักษณ์ความหมายและคำอธิบาย	13
-วิธีการแก้ไขข้อผิดพลาดข้อมูลใน Defend Form	14
วิธีการ Defend Manager Prescreen Process	16
-สัญลักษณ์ความหมายและคำอธิบาย	16
-Manager Prescreen Decision	18
-ความหมาย Score & Defend Quality	18
Defend Filter Criteria	20

วิธีการสร้างและเลือกหัวข้อในการ Defend ใน P2

VERIFICATION PROCESS

APPLICATION PROGRESS STATUS

1 PROFILE 2 VERIFICATION 3 APPLICATION STATUS

RM ON HAND

RM Process Completed 21/06/2018

RM process logs

A2CA Plan Date 25/06/2018 DIFF : 0 Day

Re-Activation ?

Action Note #2106 Completed; TEST CLEAR

History Logs (For Action Note)

Defend ☐ ☐ ☐

Retrieve ?

Document Flow

NAME - SURNAME	LOGISTICS	LB → HO	HO RECEIVED	COMPLETION
addy	<input type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> 21/06/2018	ครบ <input type="checkbox"/>



: คลิกเพื่อสร้างหรือบันทึกข้อมูล

1 คลิก ☒ เพื่อสร้างการ Defend และรายละเอียดหัวข้อ Defend Reason จะแสดงดังรูปข้างล่าง

Defend ☒ 21/06/2018 ☐ ☐

DEFEND REASON

- | | | |
|---|---|---|
| <input type="checkbox"/> 1. Product Program | <input type="checkbox"/> 2. Loan Purpose | <input type="checkbox"/> 3. Borrower & Biz Experience |
| <input type="checkbox"/> 4. High Risk Business | <input type="checkbox"/> 5. DSCR& Business Margin | <input type="checkbox"/> 6. Income |
| <input type="checkbox"/> 7. Cheque Return | <input type="checkbox"/> 8. Criteria | <input type="checkbox"/> 9. Score Reject |
| <input type="checkbox"/> 10. NCB | <input type="checkbox"/> 11. Datamart | <input type="checkbox"/> 12. Fraud/Special List/Nominee |
| <input type="checkbox"/> 13. RM Way / Field Check / KYC | <input type="checkbox"/> 14. Waive Documents | <input type="checkbox"/> 15. Collateral |
| <input type="checkbox"/> 16. TCG | | |

หมายเหตุ: ท่านสามารถทราบความหมายของหัวข้อที่จะ Defend โดยการนำเมาส์วางบนหัวข้อนั้นๆ (กรณีรายการไม่แสดงให้นำเมาส์คลิกและวางใหม่อีกครั้ง)

Close Accept

2. Defend Reason จะแสดงรายละเอียดเมื่อนำเมาส์มาวางที่หัวข้อหลัก

1.

<input type="checkbox"/> 1. Product Program	}	DV216 - Sales < 80.0 or 50.0 ML per year (ยอดขายต่ำกว่า 80 ลบ หรือ 50 ลบ ต่อปี) DV226 - Limit (วงเงินอนุมัติ) DV227 - Tenor (ระยะเวลาผ่อนชำระ)
---	---	--

2.

<input type="checkbox"/> 2. Loan Purpose	}	DV236 - Loan Purpose/Adjust Credit Line (วัตถุประสงค์ในการขอกู้ หรือ เพิ่ม/ลดวงเงินอนุมัติ)
--	---	---

3.

<input type="checkbox"/> 3. Borrower & Biz Experience	}	DV207 - Year in Business (ประสบการณ์ธุรกิจ) DV208 - Age of owner (อายุผู้กู้) DV240 - Director un-qualify (กรรมการผู้มีอำนาจลงนามไม่ผ่านเกณฑ์พิจารณา)
---	---	---

4.

<input type="checkbox"/> 4. High Risk Business	}	DV224 - High Risk Business (ธุรกิจกลุ่มเสี่ยง)
--	---	--

5.

<input type="checkbox"/> 5. DSCR& Business Margin	}	DV203 - DSCR (ความสามารถในการชำระหนี้) DV211 - IFS over criteria (Business Margin มากกว่าเกณฑ์)
---	---	--

6.

<input type="checkbox"/> 6. Income	}	DV210 - Income from major buyer > 50% (รายได้มาจากคู่ค้าเกินกว่า 50%) DV212 - Income higher than statement (รายได้มากกว่า Statement) DV215 - Income/Sale turnover less than criteria (รายได้หรือยอดขายต่ำกว่าเกณฑ์) DV222 - Loan > 5 times of sale Turnover (ภาระหนี้มากกว่ายอดขาย 5 เท่า) DV228 - Cash flow from Main Business (กระแสเงินสดจากธุรกิจหลัก) DV233 - Income document not clear (เอกสารรายได้ไม่ชัดเจน)
------------------------------------	---	---

7.

<input type="checkbox"/> 7. Cheque Return	}	DV214 - Cheque return out (เช็คคืนขาออก) DV217 - Cheque return in (เช็คคืนเช็คคู่ค้า) DV246 - Cheque return out < 2 in last 6 M (เช็คคืนขาออก น้อยกว่า 2 ฉบับในรอบ 6 เดือนล่าสุด)
---	---	---

8.

<input type="checkbox"/> 8. Criteria	DV232 - Non Thai Residence (ไม่ใช่สัญชาติไทย)
	DV235 - Payment < 2 Years for loan refinance (ระยะผ่อนชำระของวงเงิน Refinance น้อยกว่า 2 ปี)
	DV239 - Limit > 25% of Sales (วงเงินมากกว่า 25% ของยอดขาย)
	DV241 - Restructure_Account (บัญชีปรับโครงสร้างหนี้)
	DV242 - Don't allow to closed account (ไม่อนุญาตให้ปิดบัญชี)
	DV243 - Can not approve - over SME size (ขนาดของธุรกิจเข้าข่าย SME รายใหญ่)
	DV244 - TDR record over 2 years (ประวัติปรับโครงสร้างหนี้มากกว่า 2 ปี)
	DV249 - Oldest ComLoan less than criteria (ประวัติวงเงินสินเชื่อธุรกิจที่เก่าแก่ต่ำกว่าเกณฑ์)
	DV250 - Negative Net Worth (รายได้สุทธิติดลบ)
	DV251 - No Profit in last 2 years (ขาดทุนสะสมต่อเนื่อง 2 ปี)
	DV999 - Not in TCG (ไม่อยู่ใน Product Program บสย.)

9.

<input type="checkbox"/> 9. Score Reject	DV230 - Score Reject
--	----------------------

10.

<input type="checkbox"/> 10. NCB	DV201 - NCB Negative (NCB ไม่ผ่านเกณฑ์)
	DV220 - New Booking in last 6 M (มีประวัติได้วงเงินสินเชื่อใหม่ในรอบ 6 เดือนล่าสุด)
	DV221 - Inquiry in last 6 M (มีประวัติขอสินเชื่อใหม่ในรอบ 6 เดือนล่าสุด)
	DV229 - NCB not comply with internal (NCB ไม่เป็นไปตามเกณฑ์ธนาคาร)
	DV234 - New Booking in last 3 M (มีประวัติขอสินเชื่อใหม่ในรอบ 3 เดือนล่าสุด)
	DV245 - Default status in NCB's Record (สถานะ NCB ปกติ)
	DV247 - NCB not comply in last 3M (NCB ไม่เป็นไปตามเกณฑ์ธนาคาร ในรอบ 3 เดือนล่าสุด)
	DV248 - Director Un-qualify_test3M (กรรมการผู้มีอำนาจลงนามไม่ผ่านเกณฑ์พิจารณาในรอบ 3 เดือนล่าสุด)

11.

<input type="checkbox"/> 11. Datamart	DV202 - Datamart (ประวัติกรรมบังคับคดี)
---------------------------------------	---

12.

<input type="checkbox"/> 12. Fraud/Special List/Nominee	DV225 - Fraud/Special List (สงสัยว่าเอกสารและหรือข้อมูลอยู่ในกลุ่มทุจริต)
	DV231 - Nominee (ไม่ใช่เจ้าของกิจการตัวจริง)

13.

<input type="checkbox"/> 13. RM Way / Field Check / KYC	Field Visit - RM Way / Field Check / KYC (ขอทำ RM Way / ขอตรวจสอบสถานประกอบการเอง)
---	--

14.

<input type="checkbox"/> 14. Waive Documents	DOC - Documents (เอกสารประกอบการพิจารณา)
--	--

15.

☐ 15. Collateral

DV204 - LTV (มูลค่าหลักประกันไม่สอดคล้อง)
DV206 - Collateral (หลักประกันไม่ปฏิบัติตามเกณฑ์)
DV237 - Appraisal Price < 0.6 ML (LTV200%) (ราคาประเมินต่ำกว่า 0.6 แสนบาท (LTV 200%))

16.

☐ 16. TCG

TCG - TCG Program (ขอเข้า/ยกเลิก บสย.)

3. คลิกเลือกหัวข้อที่ต้องการ Defend ให้ครบถ้วน แล้วคลิก Accept

DEFEND REASON



<input type="checkbox"/> 1. Product Program	<input checked="" type="checkbox"/> 2. Loan Purpose	<input type="checkbox"/> 3. Borrower & Biz Experience
<input checked="" type="checkbox"/> 4. High Risk Business	<input type="checkbox"/> 5. DSCR& Business Margin	<input checked="" type="checkbox"/> 6. Income
<input checked="" type="checkbox"/> 7. Cheque Return	<input type="checkbox"/> 8. Criteria	<input type="checkbox"/> 9. Score Reject
<input type="checkbox"/> 10. NCB	<input type="checkbox"/> 11. Datamart	<input type="checkbox"/> 12. Fraud/Special List/Norminee
<input type="checkbox"/> 13. RM Way / Field Check / KYC	<input type="checkbox"/> 14. Waive Documents	<input type="checkbox"/> 15. Collateral
<input type="checkbox"/> 16. TCG		



หมายเหตุ: ท่านสามารถทราบความหมายของหัวข้อที่จะ Defend โดยการนำเมาส์วางบนหัวข้อนั้นๆ (กรณีรายการไม่แสดงให้นำเมาส์ออกและวางใหม่อีกครั้ง)


Close






Accept

4. คลิก Submit ปุ่มสีแดงกระพริบ

Defend ☒ 21/06/2018  

Retrieve  


Document Flow 

NAME - SURNAME	LOGISTICS	LB → HO	HO RECEIVED	COMPLETION	HO → CA	CA RETURN	DOC . RT
addy	  	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> 21/06/2018	ครบ 	<input checked="" type="checkbox"/> 21/06/2018	<input type="checkbox"/>	

Submit

5. คลิกตกลงเพื่อยืนยันการบันทึกข้อมูลอีกครั้ง

กรุณายืนยันการบันทึกข้อมูล

6. คลิก  เพื่อดูประวัติการสร้างและดูหัวข้อในการ Defend

7. คลิก  เพื่อเข้าสู่ Defend form ใน Defend Dashboard

Action Note

#0109 ระหว่างติดตามเอกสาร, ลูกค้าอยู่ระหว่างรวบรวมเอกสาร

Defend List

ดูประวัติรายการโอนโอนของปัญหาต่างๆ ที่เลือก เพื่อแจ้งประเด็นปัญหาต่างๆที่เกิดขึ้นภายในเคส

History Logs (For Action Note)

แสดงวันที่และสถานะตาม Progressล่าสุด

Defend

คลิกเพื่อสร้างหัวข้อ Defend (เฉพาะครั้งแรกเท่านั้น)

27/04/2018 - Draft

คลิกเพื่อเข้าแบบฟอร์มและอธิบายข้อมูลตามหัวข้อที่เลือก

Retrieve

Document Flow

NAME - SURNAME	LOGISTICS	18	HO	CA	CA RETURN	DOC . RT
สุวิภรณ์ สนิทนอก						

CREATE DATE	NAME	TOPIC
27/04/2018	วรพจน์ พรหมแก้ว	1. Loan Purpose 2. Income 3. High Risk Business 4. Cheque Return

แสดงประวัติการสร้าง และการเพิ่มหัวข้อ Defend

จบกระบวนการในการสร้างและเลือกหัวข้อในการ Defend ใน P2

ความหมาย และสัญลักษณ์ต่างๆ ใน Defend Dashboard

DEFEND DASHBOARD

DRAFT

RM SUBMIT

MGR PRESCREEN

CA

RETURN

View 1 - 7 of 7 entries

REFRESH

FILTER CRITERIA

		START		PROGRESS			REQUEST LOAN		CUSTOMER INFORMATION			BRANCH INFORMATION				DECISION INFORMATION			
					DATE		PG	AMT		APP NO	CUSTOMER	SCORE	TEAM	RM NAME	MANAGER	CA NAME	ST	DATE	AMT
1		21/06/2018	0		21/06/2018	0	0	C4-00 1,000,000		02-59-008004	addy	☆☆☆☆	MKM	คำพันธ์ ชื่น...					0
2		07/06/2018	14		21/06/2018	0	10	C4-00	0	02-59-008004	test	☆☆☆☆	HUH	ก้องสิทธิ์ ว...	วรพจน์ พรหมแก้ว				0
3		09/05/2018	43		21/06/2018	0	3	C4-00	0	02-59-008004	ขวัญเรือน พ่วงจีน	☆☆☆☆	RBR	สุณิสา ศิริส...	วรพจน์ พรหมแก้ว				0
4		09/05/2018	43		21/06/2018	0	3	C4-01 2,000,000		02-59-008004	นลินรัตน์ เมระ	☆☆☆☆	NMA	อัจฉรา ดาลข...	วรพจน์ พรหมแก้ว				0
5		09/05/2018	43		09/05/2018	43	1	C4-00	0	02-59-008004	สมชาย สุวรรณ	☆☆☆☆	LEI	นิโอบล อู่เง...	นัฐพงษ์ นารอนกรกิจ				0

	START	
	25/06/2018	2
	25/06/2018	2
	25/06/2018	2
	25/06/2018	2

: คลิก เพื่อแก้ไขอัปเดตข้อมูลและแนบเอกสารใน Defend Form

: คลิก เคสที่เข้า Defend Forum

	START	
1	21/06/2018	0
2	21/06/2018	0
3	21/06/2018	0
4	21/06/2018	0
5	20/06/2018	1

: Start Date แสดงวันที่สร้างการ Defend ใน P2

: แสดงระยะเวลาตั้งแต่วันที่สร้างการ Defend ใน P2 จนถึงสถานะจบกระบวนการ

PROGRESS				สัญลักษณ์ (Defend Dashboard)	คำอธิบาย
	DATE				
	21/06/2018	0	0	● DRAFT	RM เลือกหัวข้อที่จะ Defend ใน P2
	21/06/2018	0	10	● RM SUBMIT	RM อธิบายเนื้อหาและแนบเอกสารสำคัญให้ Mgr. (ผู้มีอำนาจยังไม่ได้เข้าไป action)
	21/06/2018	0	3	● MGR PRESCREEN	ผู้มีอำนาจ Pre-screen เปิดเข้าไปดูรายละเอียด โดยที่ยังไม่ได้ส่งต่อไปที่ CA หรือตัดสินใจ RM กรณีข้อมูลไม่เพียงพอ
	21/06/2018	0	3	● CA	อยู่ระหว่างการพิจารณาสินเชื่อของ CA
	09/05/2018	43	1	● RETURN	- MGR ตัดสิน RM เนื่องจากข้อมูลไม่เพียงพอ หรือเนื้อหาต้องปรับปรุง - CA ตัดสิน RM เพื่อเพิ่มเติมข้อมูล หรือเอกสาร หรือเพิ่มหัวข้อการ Defend

PROGRESS			
	DATE		
	21/06/2018	0	0
	21/06/2018	0	10
	21/06/2018	0	3
	21/06/2018	0	3
	09/05/2018	43	1





: แสดงวันที่เปลี่ยนสถานะ Defend RM หรือ Manager Prescreen Process

: แสดงระยะเวลาตั้งแต่วันที่เปลี่ยนสถานะ Process ในการ Defend

: แสดงจำนวนไฟล์เอกสารแนบ ในการ Defend

REQUEST LOAN	
PG	AMT
CC-01	1,500,000
C4-00	5,000,000
C4-00	3,000,000
CC-00	1,000,000

: แสดงชื่อของโปรดัคส์เมื่อนำมาสว่างที่คอลัมน์ PG และวงเงินที่ลูกค้าขอ

CUSTOMER INFORMATION		
	APP NO	CUSTOMER
	02-61-007286	สุรินทร์ นาคงาม(RET)
	02-61-008133	ชลิดา บัญญารัตน์
	02-61-008445	คุณหญิง บุญชื่น(RET)
	02-61-008837	อนวัช ศรีประสิทธิ์

: แสดงเอกสารที่ฝ่ายวิเคราะห์ขอระหว่างพิจารณาเคส

: แสดงเลขแอปพลิเคชันเคสสินเชื่อ

: แสดงชื่อลูกค้า

BRANCH INFORMATION			
SCORE	TEAM	RM NAME	MANAGER
★★★★☆	UBN	รินทร์ดาเรศ ...	มงคล มาศจมาดล
★★★★☆	NMA	ศศิธร นบมอบ	พิศพงษ์ บ้อยน้ำเท...
★★★☆☆	LPN	ภัทราภร มະโน...	ณัฐชา ทัศนภักดี
★★★★☆	LPN	ภัทราภร มະโน...	ณัฐชา ทัศนภักดี

SCORE : แสดงคะแนนคุณภาพการดีเฟนในครั้งนี้อาจผู้จัดการที่มีสิทธิ์ในการให้คะแนน

TEAM : สาขาเจ้าของเคสสินเชื่อ

RM NAME : RM เจ้าของเคสสินเชื่อ



: คลิกเพื่อดู Action Note ของเคสสินเชื่อ

Manager : Manager Prescreen ที่มีสิทธิ์ในการพิจารณาเคสเพื่อส่ง Defend Case

DECISION INFORMATION			
CA NAME	ST	DATE	AMT
วิไลพร บุญเอก	P	21/06/2018	950,000
ณัฐพล อายุการ	P	28/06/2018	9,400,000
สุดาวัลย์ เรืองเดช	P	27/06/2018	900,000
ณัฐพร รุ่งเรือง	P	20/06/2018	900,000

CA NAME : แสดงชื่อผู้ที่วิเคราะห์เคสสินเชื่อ

Date : แสดงวันที่ล่าสุดที่มีการอัปเดต Status หรือ Reason Status

AMT : แสดงวงเงินที่อนุมัติจากฝ่ายวิเคราะห์

ST : Status ของเคสสินเชื่อ

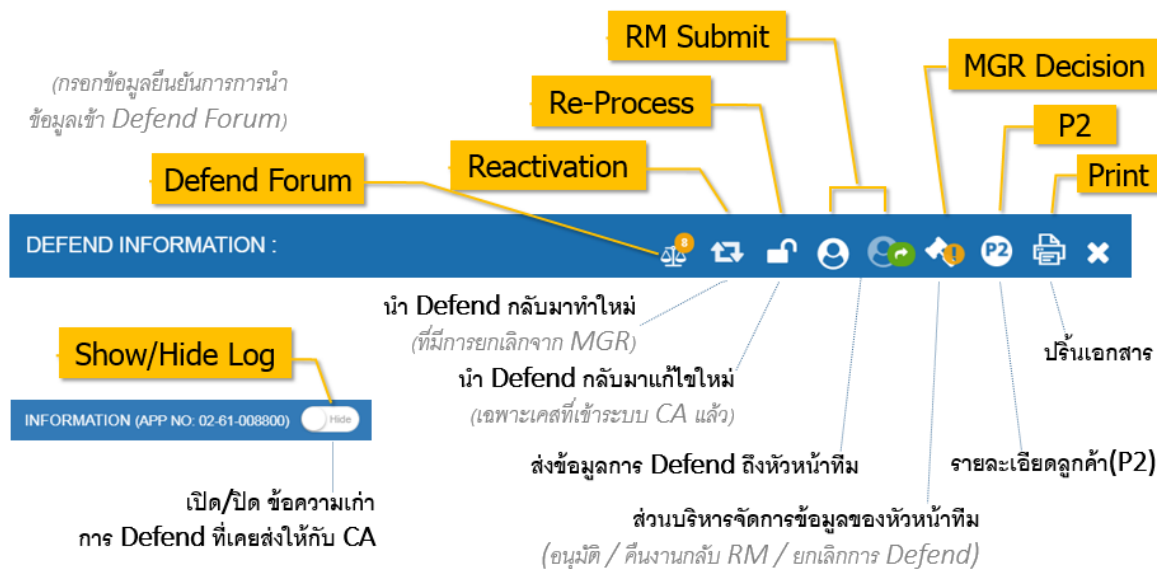
	เคสสินเชื่อที่เข้าระบบแล้ว (A2CA)	ความหมาย
1	P	Pending อยู่ในกระบวนการ
2	A	Approve อนุมัติ
3	R	Reject ปฏิเสธ
4	C	Cancel ยกเลิก
5	P ลีเขียว	เคสอยู่ในกระบวนการ ส่งประเมินแล้ว
6	P ลีส้ม	เคสอยู่ในกระบวนการ CA รับเล็มประเมินแล้ว
7	A ลีแดง	เคสอนุมัติแล้ว ขาดหนังสือรับรองกรรมสิทธิ์สิ่งปลูกสร้างหรือไม่สมบูรณ์
8	DEFEND PROCESS	อยู่ระหว่างกระบวนการ Defend case
9	AIP	อนุมัติเบื้องต้น
10	DOC	CA ขอเอกสารเพิ่มเติม
11	DOC_INCOMPLETE	เอกสารไม่สมบูรณ์
12	DOC_COMPLETED	ได้รับเอกสารแล้ว
13	DOC_FIELD CHECK	Filed check ตรวจเอกสาร
14	DOC_FIELD CHECK DONE	รับผลตรวจเอกสารแล้ว
15	FIELD CHECK	ส่ง Filed check ลงพื้นที่
16	FIELD CHECK DONE	รับผลตรวจ FC แล้ว
17	APPRAISAL PRICE_DONE	รับราคาประเมินแล้ว
18	WAITING APPRAISAL COMM	รอเล็มประเมิน
19	WAITING CONTACT C/M OR OTHER	ติดต่อลูกค้า / บุคคลอ้างอิง
20	PENDING A/O	อยู่ระหว่าง CA พิจารณา
21	PENDING APPROVER	อยู่ระหว่าง Approver พิจารณา
22	APPROVED	อนุมัติ
23	REJECTED	ปฏิเสธ
24	CANCELLED	ยกเลิก
25	CANCELL CN003	ยกเลิกเนื่องจากรอเอกสารนานเกิน 5 วัน
26	AUTHORIZED ESCALATED	เสนอผู้มีอำนาจ

วิธีการแก้ไขอัปเดตข้อมูลและแนบเอกสารในการ Defend RM Process

คลิก  เพื่อแก้ไขอัปเดตข้อมูลและแนบเอกสารใน Defend Form

	START	PROGRESS	REQUEST LOAN	CUSTOMER INFORMATION		BRANCH INFORMATION				DECISION INFORMATION			
				PG	AMT	APP NO	CUSTOMER	SCORE	TEAM	RM NAME	MANAGER	CA NAME	ST
1	7/06/2018	1	27/06/2018	1	0	CA-00	3,000,000	02-61-006888	ธนชาติ บัญญัติแก้ว	☆☆☆☆	LPN	ภัทราพร มะโน...	
2	5/06/2018	3	25/06/2018	3	0	CC-09	1,500,000	02-61-006213	ธี แอนส์ พิจิ...	☆☆☆☆	SMHP	ประโยชน์ ก...	C 01/06/2018
3	5/06/2018	3	28/06/2018	0	3	E3-02	20,000,000	02-61-005907	คงศักดิ์ สง...	☆☆☆☆	NRTT	อุบล คชศักดิ์...	กัญจน์ กระ...

สัญลักษณ์และคำอธิบาย



Sample: Defend Page (All)

คลิกเพื่อเพิ่มหัวข้อ Defend
หลังจากเลือกครั้งแรกใน P2

Form

DEFEND INFORMATION :

INFORMATION (APP NO: 02-58-007799) ADD TOPIC

LIB : สาขาซอย 338622900 CUS : ชานนท์ DEF : พนักงานเงิน CA :
RM : พนักงานเงิน 087682882 AM : RD : สุศักดิ์ 0863816886

ความเห็นจากหัวหน้าทีม

ความเห็นจาก RM

Product Program

High Risk Business

วิธีการแก้ไขข้อผิดพลาดข้อมูลใน Defend Form

ความเห็นจาก RM

Loan Purpose

Waive Documents

- : คลิกเพื่อแก้ไขข้อมูลในการ Defend ตามแต่ละหัวข้อ
- : คลิกเพื่อบันทึกข้อมูล
- : คลิกเพื่อแนบเอกสารในการ Defend ตามแต่ละหัวข้อ
- : คลิกเพื่อ Upload Files เอกสาร

FILES MANAGEMENT

Upload queue

Queue length: 1

Name	Size	Progress	Status	Actions
1. Operation Document Check list_นกไข (1).pdf	0.52 MB			Upload Cancel Remove

Queue progress:

Upload all Cancel all Remove all

FILES INFORMATION

File Name	Upload date	Upload time	Upload status
ทะเบียนบ้าน สหิวดรา สหิ	21/06/2018	(16:38)	เสร็จ
ใบเปลี่ยนชื่อ วิไล สหิ	21/06/2018	(16:38)	เสร็จ
ใบเสร็จชำระภาษี 2561 นครินทร์	21/06/2018	(16:38)	เสร็จ

Upload Cancel Remove

- : คลิก Upload เมื่อ Upload File
- : คลิก Remove เพื่อลบไฟล์
- Upload all Cancel all Remove all
- : คลิก Upload all ไฟล์ทั้งหมด
- : คลิก Remove เพื่อลบไฟล์
- : คลิกลบไฟล์ ใน Files Information
- : คลิกเมื่อ Upload Files เสร็จสิ้น



RM Submit - ส่งข้อมูลการ Defend ถึงหัวหน้าทีม

:คลิก RM Submit เมื่อต้องการส่งงานให้หัวหน้าทีม

สัญลักษณ์ (Defend Dashboard)	คำอธิบาย
● DRAFT	RM เลือกหัวข้อที่จะ Defend ใน P2
● RM SUBMIT	RM อธิบายเนื้อหาและแนบเอกสารสำคัญให้ Mgr. (ผู้มีอำนาจยังไม่ได้เข้าไป action)
● MGR PRESCREEN	ผู้มีอำนาจ Pre-screen เปิดเข้าไปดูรายละเอียด โดยที่ยังไม่ได้ส่งต่อไปที่ CA หรือตีคืน RM กรณีข้อมูลไม่เพียงพอ
● CA	อยู่ระหว่างการพิจารณาตัดสินใจของ CA
● RETURN	- MGR ตีคืน RM เนื่องจากข้อมูลไม่เพียงพอ หรือเนื้อหาต้องปรับปรุง - CA ตีคืน RM เพื่อเพิ่มเติมข้อมูล หรือเอกสาร หรือเพิ่มหัวข้อการ Defend

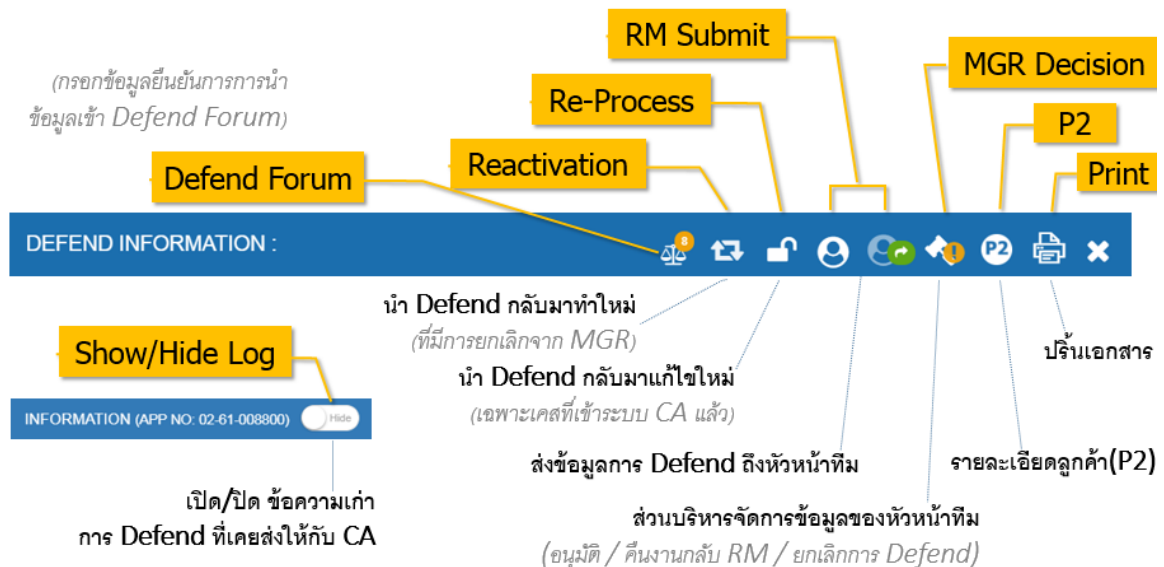
จปกระบวนการ Defend RM Process

วิธีการ Defend MGR Prescreen Process

คลิก  เพื่อ Prescreen Case ใน Defend Form

	START		PROGRESS		REQUEST LOAN		CUSTOMER INFORMATION		BRANCH INFORMATION			
			DATE		PG	AMT	APP NO	CUSTOMER	SCORE	TEAM	RM NAME	MANAGER
1	21/06/2018	7	28/06/2018	0	0	C4-00 1,000,000	02-59-008004	addy	☆☆☆☆	MKM	คำพันธ์ ชื่น...	
2	07/06/2018	21	28/06/2018	0	10	C4-00 0	02-59-008004	test	☆☆☆☆	HUH	ก้องสิทธิ์ ว...	วรพจน์ พรหมแก้ว
3	09/05/2018	50	28/06/2018	0	3	C4-00 0	02-59-008004	ขวัญเรือน พ่วงจีน	☆☆☆☆	RBR	สุณิสา ศิริส...	วรพจน์ พรหมแก้ว

สัญลักษณ์และคำอธิบาย



Sample: Defend Page (All)

Form

DEFEND INFORMATION :

INFORMATION (APP NO: 02-58-007799) ADD TOPIC

LIB : สาขาธกส01 CUS : ชานนท์ DEF : พงษ์ศักดิ์ เนิน CA : RD : สุศักดิ์ ล้วนประเสริฐ

038622900 087682882 087682882 0863816886

ความเห็นจากหัวหน้าทีม

ความเห็นจาก RM

Product Program

High Risk Business

Topic 1

Topic 2

คลิกเพื่อเพิ่มหัวข้อ Defend หลังจากเลือกครั้งแรกใน P2

วิธีการแก้ไขข้อผิดพลาดข้อมูลใน Defend Form

The screenshot shows the Defend Form interface. The top section is titled 'ความเห็นจาก RM' (RM's Opinion). Below it is the 'Loan Purpose' section, which includes a text area for the purpose and a character count of 215. The bottom section is 'Waive Documents', which includes a text area for documents and a character count of 0. A red box highlights the action icons (edit, delete, upload, add) in the top right corner of each section.

- : คลิกเพื่อแก้ไขข้อมูลในการ Defend ตามแต่ละหัวข้อ
- : คลิกเพื่อบันทึกข้อมูล
- : คลิกเพื่อแนบเอกสารในการ Defend ตามแต่ละหัวข้อ
- : คลิกเพื่อ Upload Files เอกสาร

The screenshot shows the FILES MANAGEMENT interface. The top section is titled 'FILES MANAGEMENT'. Below it is the 'Upload queue' section, which includes a table with columns: Name, Size, Progress, Status, and Actions. The table lists one file: '1. Operation Document Check list_นกใจ (1).pdf' with a size of 0.52 MB. The Actions column for this file contains 'Upload', 'Cancel', and 'Remove' buttons. Below the table is the 'Queue progress' section, which includes 'Upload all', 'Cancel all', and 'Remove all' buttons. The bottom section is 'FILES INFORMATION', which includes a table with columns: Name, Upload date, and Upload time. The table lists three files: 'ทะเบียนบ้าน สุนิดรา ศรี', 'ใบเปลี่ยนชื่อ วิไล ศรี', and 'ใบเสร็จชำระภาษี 2561 นครินทร์'. Each file has an 'Upload' button in the Actions column. A red box highlights the 'Upload Files' button in the top right corner. Another red box highlights the 'Upload', 'Cancel', and 'Remove' buttons in the Actions column of the Upload queue table. A third red box highlights the 'Upload all', 'Cancel all', and 'Remove all' buttons in the Queue progress section. A fourth red box highlights the 'Upload', 'Cancel', and 'Remove' buttons in the Files Information section.

- : คลิก Upload เมื่อ Upload File
- : คลิก Remove เพื่อลบไฟล์
-
- : คลิก Upload all ไฟล์ทั้งหมด
- : คลิก Remove เพื่อลบไฟล์
- : คลิกลบไฟล์ ใน Files Information
- : คลิกเมื่อ Upload Files เสร็จสิ้น



Manager Decision - ส่วนบริหารจัดการข้อมูลของหัวหน้าทีม ประกอบด้วย: อนุมัติเคส/คืนงานกลับ RM/ยกเลิกการ Defend

DECISION MANAGEMENT

โปรดเลือกรายการ :

☐ ส่งข้อมูลถึงทีม CA ☐ ส่งคืนเจ้าของเคส (ข้อมูลสนับสนุนไม่เพียงพอ) ☐ ยกเลิกรายการข้อมูล

ยกเลิก

ตกลง

คลิก เพื่อตัดสินใจในการ Defend ครั้งนี้ ส่งข้อมูลถึงทีม CA / ส่งคืนเจ้าของเคส พร้อมให้ Score Rating หรือยกเลิกรายการข้อมูลพร้อมให้เหตุผล

ความหมาย Score & Defend Quality (Concept)



Score	Rating
5	★★★★★
4	★★★★☆
3	★★★☆☆
2	★★★☆☆
1	★★★☆☆

คะแนนที่ได้จากการ Pre-screen คุณภาพของเนื้อหา และความสมบูรณ์ในการเล่าเรื่องราว จากผู้มีอำนาจ (Mgr.) ก่อนส่งต่อให้ CA หรือ คืนงานกลับ RM ทุกครั้ง

* กรณีมีการให้คะแนน
มากกว่า 1 ครั้ง

★ ★ ★ ☆ ☆	CPN
คะแนนเฉลี่ย: 2.50	HA
★ ★ ★ ☆ ☆	CBI

=

คะแนนรวมที่ Manager ให้ในแต่ละครั้ง
จำนวนครั้งที่ Manager ประเมิน

ความหมาย Score & Defend Quality (Point)



Point	Rating	หัวข้อการให้คะแนน
100	★★★★★	<ol style="list-style-type: none"> ด้านเนื้อหาและความสมบูรณ์ในการเล่าเรื่อง เข้าใจง่าย ด้านความชัดเจน ในการเขียนอธิบาย ตรงประเด็น ด้านความถูกต้อง ในการเลือกใช้หัวข้อ ด้านความรวดเร็ว ในการเขียนและส่งหัวหน้า Pre-screen ด้านความครบถ้วนถูกต้อง ของเอกสารที่ใช้ประกอบ
80	★★★★☆	
60	★★★★☆	
40	★★★☆☆	
20	★★☆☆☆	

หลักการให้คะแนน
(เฉลี่ย 1 ดาว = 20 คะแนน)



สัญลักษณ์ (Defend Dashboard)	คำอธิบาย
● DRAFT	RM เลือกหัวข้อที่จะ Defend ใน P2
● RM SUBMIT	RM อธิบายเนื้อหาและแนบเอกสารสำคัญให้ Mgr. (ผู้มีอำนาจยังไม่ได้เข้าไป action)
● MGR PRESCREEN	ผู้มีอำนาจ Pre-screen เปิดเข้าไปดูรายละเอียด โดยที่ยังไม่ได้ส่งต่อไปที่ CA หรือตีคืน RM กรณีข้อมูลไม่เพียงพอ
● CA	อยู่ระหว่างการพิจารณาเสนอของ CA
● RETURN	<ul style="list-style-type: none"> - MGR ตีคืน RM เนื่องจากข้อมูลไม่เพียงพอ หรือเนื้อหาต้องปรับปรุง - CA ตีคืน RM เพื่อเพิ่มเติมข้อมูล หรือเอกสาร หรือเพิ่มหัวข้อการ Defend

จบบกระบวนการ MGR Prescreen Process

Filter Criteria

DEFEND DASHBOARD

View 1 - 20 of 168 entries

REFRESH

Legend: DRAFT (grey), RM SUBMIT (yellow), MGR PRESCREEN (blue), CA (green), RETURN (red)

START	PROGRESS	REQUEST LOAN	CUSTOMER INFO
DATE	PG	AMT	APP NO
27/06/2018	1	CA-99 1,500,000	02-61-008837
27/06/2018	1	C5-01 1,000,000	02-61-008868
27/06/2018	1	C4-00 2,000,000	02-61-007685
27/06/2018	1	CA-00 3,000,000	02-61-006888
27/06/2018	1	CC-01 1,500,000	02-61-008490
27/06/2018	1	C4-00 5,000,000	02-61-007932
27/06/2018	1	C4-00 3,000,000	02-61-007306

Page 20

View 1 - 20 of 168

FILTER CRITERIA

Active ☒ Inactive ☐ All ☐

Defend Date (Range) Status CA Name App No Cust Name

Optional

SEARCH CLEAR

FILTER CRITERIA

Region Area Branch Employee

Active ☒ Inactive ☐ All ☐

Defend Date (Range) Status CA Name App No Cust Name

Optional

SEARCH CLEAR

ข้อมูลในส่วน Filter Criteria เพื่อคัดกรองข้อมูลที่จะพิจารณาในประเด็นต่างๆ เช่น วันที่สร้างเคสในการ Defend ใน P2 ,สถานะของเคสที่จะ Defend ,ไฟล์เอกสารแนบ ในการ Defend รวมไปถึง Process ของทางส่วนงานที่เกี่ยวข้อง

Active ☒ Inactive ☐ All ☐

Active : Case ที่อยู่ในกระบวนการ ที่ยังไม่ออกผล

Inactive : Case ที่ออกผล และจบกระบวนการแล้ว

All : Case ทั้งหมดที่อยู่ในระบบ Defend

Region	Area	Branch	Employee
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Region : ภูมิภาค

Area : เขต

Branch : สาขา

Employee : ชื่อเจ้าของ Case

Defend Date (Range)

Defend Date (Range) : ค้นหาจากวันที่ Case สิ้นเชื้อที่อยู่ในกระบวนการ Defend

Status

- ☐ [Select all]
- ☐ SP - Score-Pass
- ☐ SP - Score-Pass-NRW
- ☐ SR - Score-Reject
- ☐ SI - Incompleted
- ☐ P - Pending
- ☐ A - Approved
- ☐ C - Cancel
- ☐ R - Reject

Status	คำอธิบาย
<input type="checkbox"/> SP - Score-Pass	ผ่าน SCORE
<input type="checkbox"/> SP - Score-Pass-NRW	SCORE-PASS (ไม่สามารถทำ RM WAY ได้)
<input type="checkbox"/> SR - Score-Reject	ไม่ผ่าน SCORE
<input type="checkbox"/> SI - Incompleted	SCORE INCOMPLETED
<input type="checkbox"/> P - Pending	Pending อยู่ในกระบวนการ
<input type="checkbox"/> A - Approved	Approve อนุมัติ
<input type="checkbox"/> C - Cancel	Cancel ยกเลิก
<input type="checkbox"/> R - Reject	Reject ปฏิเสธ

CA Name	App No	Cust Name
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

CA Name : ค้นหาตาม ชื่อเจ้าหน้าที่ฝ่ายวิเคราะห์

App No : ค้นหาตาม เลขแอปพลิเคชัน

Cust Name : ค้นหาตาม ชื่อลูกค้า

Optional

☐ [Select all]
☐ Draft
☐ RM Submit
☐ Mgr. Prescreen
☐ CA
☐ Mgr. Return

Optional : ค้นหาตาม Status ในกระบวนการ Defend Process

CLEAR

: คลิกเพื่อล้างรายการที่เลือกในการคัดกรองข้อมูล

Q SEARCH

: คลิกปุ่มช่วยในการค้นหาข้อมูลที่คัดกรองไว้