

**204.06 การจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชี****1. หลักการและเหตุผล**

การดำเนินการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายคนของธนาคาร ในระยะเวลาที่ผ่านมา สิ่งสำคัญประการหนึ่งที่พนักงานธนาคารผู้เกี่ยวข้องกับการบริหารเงินกู้จะต้องพึงระมัดระวังมิให้เกิดขึ้น ก็คือ การที่ธนาคารไม่ได้รับชำระหนี้หรือไม่สามารถเรียกร้องให้ลูกหนี้ชำระหนี้แก่ธนาคารได้ครบถ้วนตามจำนวนที่กู้ยืมไป เพราะหากธนาคารมีหนี้เงินกู้ที่ไม่สามารถเรียกเก็บได้เป็นจำนวนมาก จะทำให้กระทบต่อฐานะทางการเงินของธนาคาร อย่างไรก็ตามก็มีสาเหตุต่าง ๆ ที่เป็นผลให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ครบถ้วน เช่น ลูกค้าผู้กู้ ลูกหนี้ร่วม ผู้ค้ำประกัน หลบหนีออกจากเขตการดำเนินงานของสาขาโดยไม่สามารถติดตามตัวได้และไม่มีผู้รับใช้หนี้ หรือในกรณีที่ธนาคารฟ้องคดีแต่บุคคลดังกล่าวมีทรัพย์สินไม่เพียงพอชำระหนี้รวมทั้งค่าฤชาธรรมเนียม หรือกรณีศาลมีคำพิพากษาถึงที่สุดให้ธนาคารรับชำระหนี้น้อยกว่าทุนทรัพย์ที่ฟ้องคดี เป็นต้น หนี้ประเภทที่กล่าวมานี้ธนาคารอาจจำเป็นต้องจำหน่ายหนี้เงินกู้นี้ดังกล่าวออกจากบัญชี ซึ่งในเรื่องนี้ธนาคารจะต้องถือปฏิบัติตามที่คณะรัฐมนตรีในการประชุมวันที่ 17 กันยายน 2534 มีมติให้รัฐวิสาหกิจปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวง ฉบับที่ 186 (พ.ศ.2534) (สช. 303.01.01) ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ และตามข้อบังคับ ฉบับที่ 34 ว่าด้วยการจำหน่ายทรัพย์สินและลูกหนี้ออกจากบัญชี ธนาคารจึงได้กำหนดวิธีปฏิบัติเพื่อให้การจำหน่ายหนี้เงินกู้ของลูกหนี้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญเป็นไปในแนวทางเดียวกัน

2. ลักษณะหนี้และหลักเกณฑ์

2.1 ลักษณะหนี้ หนี้สูญที่จะจำหน่ายจากบัญชีลูกหนี้ต้องเป็นหนี้ที่มีลักษณะ ดังนี้

2.1.1 ต้องเป็นหนี้จากการประกอบกิจการ หรือเนื่องจากการประกอบกิจการ หมายถึง หนี้จากการประกอบกิจการ หรือเนื่องจากการประกอบกิจการของธนาคาร หนี้ที่เป็นความเสียหายจากการประกอบกิจการ หรือเนื่องจากการประกอบกิจการของธนาคารไม่เข้าลักษณะหนี้ที่จะนำมาจำหน่ายจากบัญชีลูกหนี้ได้

2.1.2 ต้องเป็นหนี้ที่ยังไม่ขาดอายุความ และมีหลักฐานโดยชัดแจ้งที่สามารถฟ้องลูกหนี้ได้ โดยให้เป็นไปตามหลักของประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

2.2 หลักเกณฑ์ การพิจารณาจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ พิจารณาจำแนกตามจำนวนหนี้ที่จะขอตัดจำหน่าย และหนี้นั้นเป็นหนี้ที่ยังไม่ได้ฟ้องหรือฟ้องแล้ว ดังนี้



การฟ้องคดี	จำนวนหนี้	หลักเกณฑ์
ยังไม่ฟ้อง	ไม่จำกัดจำนวน	<p>- ได้ติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ตามสมควรแก่กรณี โดยมีหลักฐานการทวงถามอย่างชัดเจน แต่ไม่ได้รับชำระหนี้ โดยปรากฏว่า</p> <p>(ก) ลูกหนี้ ตาย เป็นคนสาบสูญ หรือมีหลักฐานว่าหายสาบสูญ (ทั้งนี้การตาย และสาบสูญจะต้องเป็นไปตามหลักแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์) และไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้ หรือ</p> <p>(ข) ลูกหนี้เลิกกิจการและมีหนี้ของเจ้าหนี้รายอื่นมีบริมสิทธิเหนือทรัพย์สินทั้งหมดของลูกหนี้อยู่ลำดับก่อนเป็นจำนวนมากกว่าทรัพย์สินของลูกหนี้ หรือไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้</p>
	ไม่เกิน 200,000 บาท	<p>- ได้ติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ตามสมควรแก่กรณี โดยมีหลักฐานการทวงถามอย่างชัดเจน แต่ไม่ได้รับชำระหนี้</p> <p>- หากจะฟ้องลูกหนี้จะต้องเสียค่าใช้จ่ายไม่คุ้มกับหนี้ที่จะได้รับชำระ</p>
ฟ้องแล้ว	ไม่เกิน 500,000 บาท	<p>- ได้ฟ้องลูกหนี้ในคดีแพ่งและศาลได้มีคำสั่งรับฟ้องนั้นแล้ว หรือได้ยื่นคำขอเจี่ยหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องในคดีแพ่งและศาลได้มีคำสั่งรับคำขอนั้นแล้ว หรือ</p> <p>- ได้ฟ้องลูกหนี้ในคดีล้มละลายและศาลได้มีคำสั่งรับคำฟ้องนั้นแล้ว หรือได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องในคดีล้มละลาย และศาลได้มีคำสั่งรับคำขอนั้นแล้ว และ</p> <p>- ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้ หรือมีทรัพย์สินแต่ทรัพย์สินนั้นไม่อยู่ในสภาพที่จะบังคับคดีได้ หรือมีทรัพย์สินที่ถูกบังคับคดีแล้ว แต่ไม่อยู่ในสภาพที่จะขายทอดตลาดได้ หรือหากประกาศขายทอดตลาดต่อไปจะต้องเสียค่าใช้จ่ายไม่คุ้มกับหนี้ที่จะได้รับชำระ</p>
	เกินกว่า 500,000 บาท	<p>- ได้ฟ้องลูกหนี้ในคดีแพ่งหรือได้ยื่นคำขอเจี่ยหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องในคดีแพ่ง และในกรณีนั้น ๆ ได้มีคำสั่งของศาลแล้ว หรือ</p> <p>- ได้ฟ้องลูกหนี้ในคดีล้มละลาย หรือได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องในคดีล้มละลาย และในกรณีนั้น ๆ ได้มีการประนอมหนี้กับลูกหนี้โดยศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยการประนอมหนี้ นั้น หรือลูกหนี้ถูกศาลพิพากษาให้เป็นบุคคลล้มละลาย และ</p> <p>- กรณีคดีแพ่งได้บังคับคดีถึงที่สุดแล้ว และลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้ กรณีคดีล้มละลายได้มีการแบ่งทรัพย์สินของลูกหนี้แล้ว</p>



หมายเหตุ “ลูกหนี้” หมายถึง ผู้กู้ ผู้รับใช้หนี้ รวมทั้งผู้ค้ำประกันและลูกหนี้ร่วม (ถ้ามี)

“ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้” หมายถึง ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินใด ๆ ที่จะบังคับคดีได้ หรือทรัพย์สินนั้นไม่อยู่ในความรับผิดชอบแห่งการบังคับคดี ตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความแพ่ง มาตรา 285 หรือมีทรัพย์สินแต่ทรัพย์สินนั้น หากจะบังคับคดีจะต้องเสียค่าใช้จ่ายไม่คุ้มกับหนี้ที่จะได้รับชำระ

“การติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ตามสมควรแก่กรณี” หมายถึง การติดตามทวงถามให้ชำระหนี้มาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ครั้ง แนวทางการติดตามเป็นไปตามวิธีปฏิบัติของธนาคาร กรณีลูกหนี้ร่วมและผู้ค้ำประกันได้มีการติดตาม ทวงถามและเจรจาให้รับผิดชอบเฉลี่ยหนี้กันแล้วอย่างไรบ้าง

“หลักฐานการติดตามทวงถามโดยชัดแจ้ง” ให้เป็นไปตามวิธีปฏิบัติของธนาคาร โดยบันทึกผลการติดตามและรับรองในข้อมูลลูกค้ายรายคน และให้ลูกค้าหรือบุคคลในครอบครัวลงลายมือชื่อรับรอง กรณีบุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้ด้วยประการใดก็ตาม อาจให้บุคคลผู้นำเชือถือลงลายมือชื่อรับรองก็ได้ หรือเป็นโนติสทนายความหรือหนังสือแจ้งให้ชำระหนี้จากธนาคาร พร้อมไปรษณีย์ตอบรับก็ได้

หนี้เงินกู้รายใดมีลักษณะและองค์ประกอบดังกล่าวข้างต้น ให้พิจารณาจำหน่ายออกจากบัญชีได้ ส่วนหนี้ที่ไม่เข้าลักษณะหนี้ หลักเกณฑ์ ตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงฉบับที่ 186 (พ.ศ.2534) เช่น เป็นหนี้ขาดอายุความ หนี้ที่ไม่มีเอกสารหลักฐานการเป็นหนี้ที่ใช้ฟ้องลูกหนี้ได้ หรือเป็นกรณีที่ลูกหนี้ยังมีทรัพย์สินที่สามารถบังคับชำระหนี้ได้ เป็นต้น ไม่สามารถขอจำหน่ายออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญได้ แต่หากมีเหตุผลและความจำเป็นก็อาจขอจำหน่ายออกจากบัญชีได้ แต่อำนาจการสั่งตัดจำหน่ายดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับกระทรวงการคลัง หรือขึ้นอยู่กับคณะรัฐมนตรีแล้วแต่กรณี

2.3 คณะกรรมการพิจารณาลั่นกรองการจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชี

2.3.1 ระดับสำนักงาน ธ.ก.ส.จังหวัด ให้คณะกรรมการด้านสินเชื่อระดับสำนักงาน ธ.ก.ส.จังหวัดเป็นผู้ดำเนินการ

2.3.2 ระดับฝ่ายกิจการสาขา ให้คณะกรรมการพิจารณาจำหน่ายทรัพย์สินประเภทลูกหนี้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญเป็นผู้ดำเนินการ

2.3.3 ระดับสำนักงานใหญ่ ให้ธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาการจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชี ตามข้อบังคับฉบับที่ 34 ข้อ 7 เพื่อมีหน้าที่พิจารณาลั่นกรองเรื่องการจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชี โดยให้พิจารณาลั่นกรองว่าจะจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีได้ หรือไม่ประการใด พร้อมทั้งจัดทำรายงานและเสนอข้อคิดเห็นต่อผู้จัดการเพื่อพิจารณา

2.4 อำนาจในการสั่งจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี

ให้เป็นไปตามข้อบังคับฉบับที่ 34 ว่าด้วยการจำหน่ายทรัพย์สินและลูกหนี้ออกจากบัญชี หรือมติคณะกรรมการธนาคาร หรือคำสั่งมอบอำนาจของธนาคาร แล้วรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

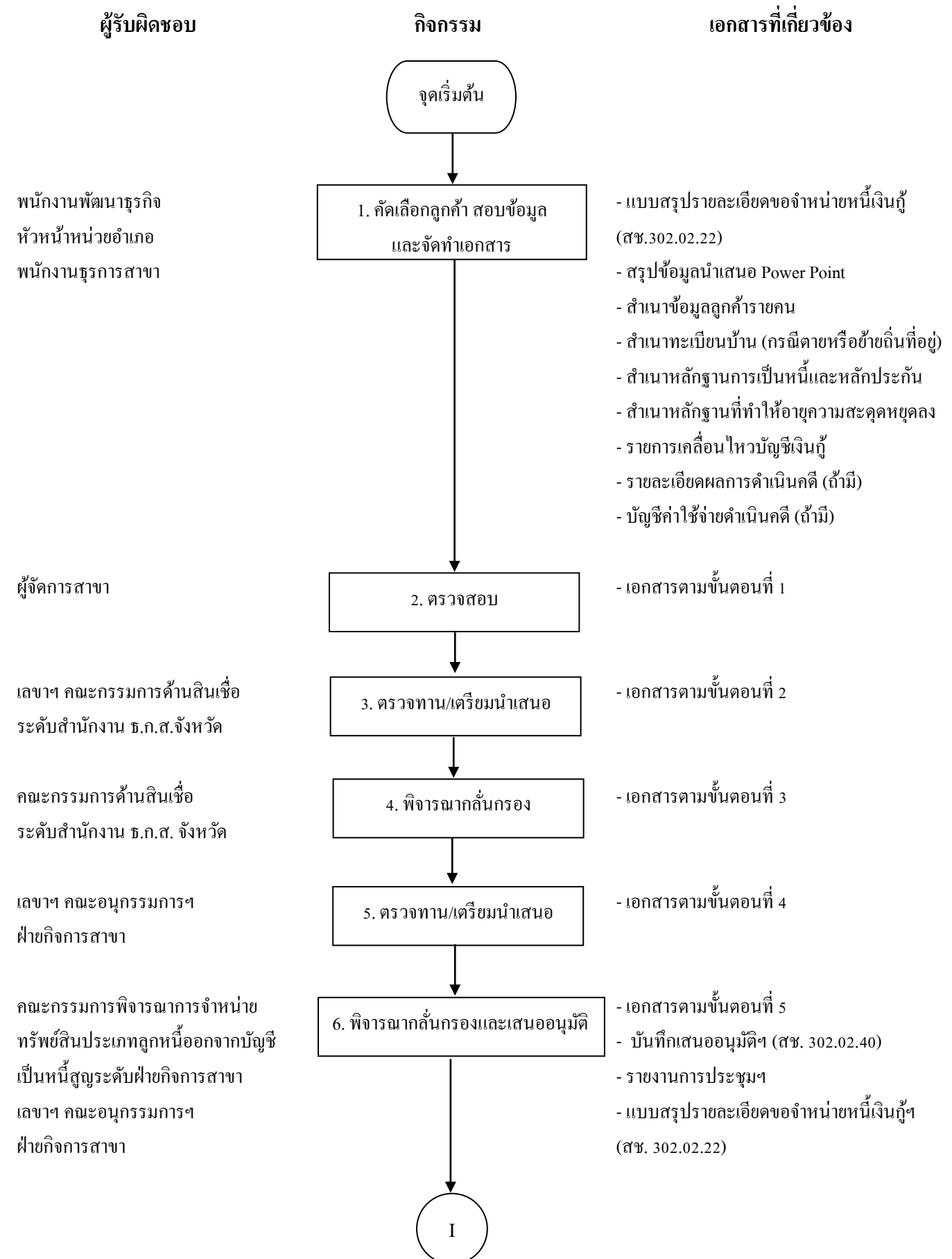


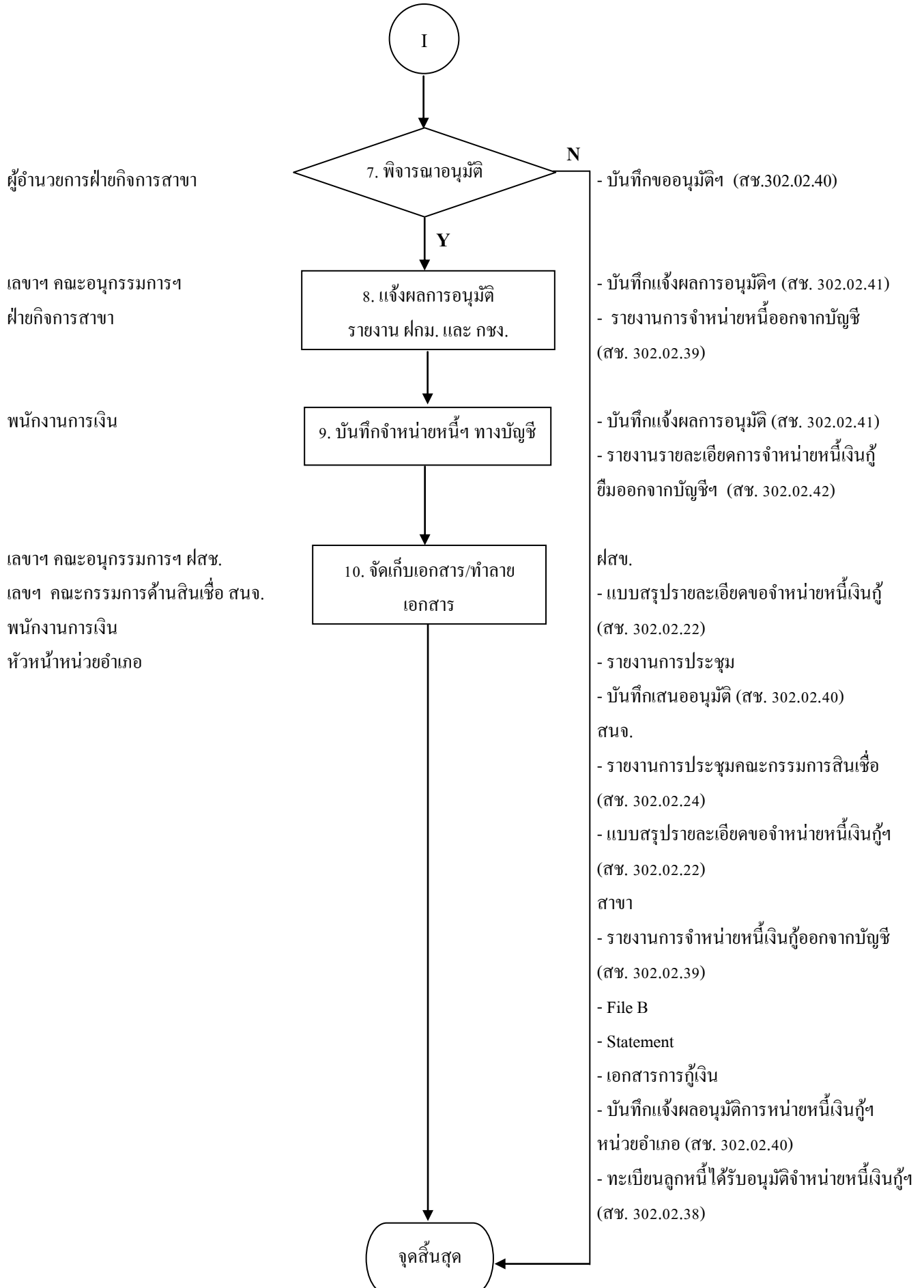
3. ส่วนงานที่รับผิดชอบ

ฝ่ายกฎหมาย



4. แผนผังขั้นตอนการปฏิบัติงานจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชี (ในอำนาจอนุมัติของ ผสข.)





**รายละเอียดขั้นตอนการปฏิบัติงานการจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชี (ในอำนาจอนุมัติของ ผสข.)****1. คัดเลือกลูกค้า สอบข้อมูลและจัดทำเอกสาร**

เมื่อสาขาตรวจสอบว่ามีหนี้เงินกู้ของลูกค้าหนี้หรือผู้รับใช้หนี้รายใดมีลักษณะและมียอดประกอบที่สมควรจะขอจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญ ให้หน่วยอำเภอรวบรวมเอกสาร ได้แก่ สำเนาข้อมูลลูกค้ารายคน สำเนาทะเบียนบ้าน(กรณีลูกค้าตายหรือย้ายถิ่นที่อยู่) สำเนาหลักฐานการเป็นหนี้และหลักประกัน หลักฐานที่ทำให้อายุความสะดุดหยุดลง รายการเคลื่อนไหวบัญชีเงินกู้ รายการหนี้เงินกู้คงเหลือ สำเนารายละเอียดผลการดำเนินคดีและบังคับคดี และบัญชีค่าใช้จ่ายดำเนินคดี (ถ้ามี) พร้อมสอบสวนข้อมูลและจัดทำเอกสาร ดังนี้

1.1 แบบสรุปรายละเอียดของจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญ (สช. 302.02.22)

1.2 แบบสรุปข้อมูลนำเสนอ Power Point

ทั้งนี้ การเสนอขอจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีของลูกค้าหนี้เป็นหนี้สูญรายใดก็ให้ดำเนินการกับหนี้เงินกู้ทุกสัญญาที่ลูกหนี้รายนั้นเป็นหนี้อยู่กับธนาคาร ยกเว้นหนี้ที่มีลักษณะต้องพิจารณาเป็นกรณีพิเศษให้เสนอเป็นรายสัญญาให้ธนาคารพิจารณา

2. ตรวจสอบ

การตรวจสอบและพิจารณาก่อนนำเสนอคณะกรรมการด้านสินเชื่อระดับสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัด เมื่อได้จัดทำเอกสารตามข้อ 1 เสร็จเรียบร้อยแล้วให้หัวหน้าหน่วยอำเภอเสนอเอกสารดังกล่าวให้ผู้จัดการสาขาพิจารณารายละเอียดของลูกค้าหนี้หรือผู้รับใช้หนี้ ด้วยความรอบคอบว่าเป็นไปตามข้อบังคับฉบับที่ 34 และกฎกระทรวง ฉบับที่ 186 (พ.ศ. 2534) (สช. 303.01.01) และหลักเกณฑ์การจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชี ถ้าเห็นว่าลูกหนี้หรือผู้รับใช้หนี้รายใดเข้าหลักเกณฑ์ดังกล่าว ให้จัดทำหนังสือนำเสนอเอกสารตามข้อ 1 พร้อม File ตามข้อ 1.1 และ 1.2 ให้สำนักงาน ธ.ก.ส.จังหวัด เพื่อนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการด้านสินเชื่อระดับสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัด ต่อไป

3. ตรวจสอบและเตรียมนำเสนอ

การตรวจสอบและเตรียมนำเสนอข้อมูลก่อนนำเสนอคณะกรรมการด้านสินเชื่อระดับสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัด ให้เลขานุการคณะกรรมการด้านสินเชื่อระดับสำนักงาน ธ.ก.ส.จังหวัด หรือพนักงานที่ ผอจ. มอบหมายจัดทำทะเบียนรับงานการจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชี และดำเนินการสอบทานว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กล่าวในข้อ 2 หรือไม่ พร้อมตรวจสอบความถูกต้องสมบูรณ์ของเอกสารและข้อมูลต่าง ๆ ของลูกหนี้หรือผู้รับใช้หนี้แต่ละราย เพื่อให้มีความพร้อมนำเสนอคณะกรรมการฯ พิจารณา หากพบว่าข้อมูลยังไม่สมบูรณ์ ให้ประสานงานกับสาขาเพื่อดำเนินการให้ถูกต้องสมบูรณ์ พร้อมทั้งจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการฯ โดยเร็ว

4. พิจารณาลั่นกรอง

การพิจารณาลั่นกรองของคณะกรรมการด้านสินเชื่อระดับสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัด ให้ดำเนินการประชุมคณะกรรมการด้านสินเชื่อระดับสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัด (สช. 302.02.24) เพื่อกลั่นกรองและพิจารณารายละเอียดของลูกค้าหนี้หรือผู้รับใช้หนี้ว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กล่าวในข้อ 2 หรือไม่ โดยคณะกรรมการฯ พิจารณาจาก แบบสรุปรายละเอียดของจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญ และแบบการสรุปข้อมูลนำเสนอ Power Point เมื่อคณะกรรมการฯ มีมติเป็นประการใด ก็ให้บันทึกสรุปความเห็นพร้อมเหตุผลลงในแบบสรุปรายละเอียดของจำหน่ายหนี้



เงินกู้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญ ในกรณีที่คณะกรรมการฯ มีมติสมควรเสนอขอจำหน่ายหนี้สูญ ให้จัดส่งเอกสารตามข้อ 2 ที่พิจารณาและบันทึกความเห็นแล้ว พร้อมรายงานการประชุมคณะกรรมการด้านสินเชื่อระดับสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัด (สช. 302.02.24) ให้ฝ่ายกิจการสาขา เพื่อนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการพิจารณาการจำหน่ายทรัพย์สินประเภทลูกหนี้ที่ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญระดับฝ่ายกิจการสาขา

5. ตรวจสอบและเตรียมนำเสนอ

การตรวจสอบข้อมูลก่อนนำเสนอคณะกรรมการพิจารณาการจำหน่ายทรัพย์สินประเภทลูกหนี้ที่ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญระดับฝ่ายกิจการสาขา ให้เลขานุการคณะกรรมการพิจารณาการจำหน่ายทรัพย์สินประเภทลูกหนี้ที่ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญระดับฝ่ายกิจการสาขา หรือพนักงานที่ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขามอบหมาย จัดทำทะเบียนรับงานการจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชี (สช. 302.02.38) และดำเนินการสอบถามความถูกต้องสมบูรณ์ของเอกสารและข้อมูลต่าง ๆ ของลูกหนี้หรือผู้รับใช้หนี้แต่ละรายเพื่อให้มีความพร้อมนำเสนอคณะกรรมการพิจารณา หากพบว่ายังไม่สมบูรณ์ ให้ประสานงานกับสาขา/สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัด เพื่อดำเนินการให้ถูกต้องสมบูรณ์ พร้อมทั้งจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการฯ โดยเร็ว

6. พิจารณาลั่นกรองและเสนออนุมัติ

การพิจารณาลั่นกรองของคณะกรรมการพิจารณาการจำหน่ายทรัพย์สินประเภทลูกหนี้ที่ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญระดับฝ่ายกิจการสาขา ให้ดำเนินการประชุมคณะกรรมการฯ โดยคณะกรรมการฯ พิจารณาเอกสารข้อ 4 เมื่อคณะกรรมการฯ มีมติประการใดให้บันทึกสรุปความเห็นพร้อมเหตุผลลงใน แบบสรุปรายละเอียดขอจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญ เมื่อเลขานุการคณะกรรมการฯ บันทึกรายงานการประชุมแล้วเสร็จ กรณีลูกหนี้หรือผู้รับใช้หนี้ ที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์การจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชี ให้จัดทำบันทึกเสนอขออนุมัติจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญ (สช. 302.02.40) พร้อมแนบบแบบสรุปรายละเอียดขอจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญ และสำเนารายงานประชุมคณะกรรมการฯ เสนอผู้รับมอบอำนาจตามคำสั่งธนาคารพิจารณาสั่งจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชี พร้อมทั้งส่งเอกสารตามข้อ 4. ที่คณะกรรมการพิจารณาและลงความเห็นแล้ว คืนสำนักงาน ธ.ก.ส.จังหวัด

สำหรับรายที่เกินอำนาจพิจารณาสั่งจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีของฝ่ายกิจการสาขาให้คณะกรรมการฯ พิจารณาลั่นกรองถ้าเห็นว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์การจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชี ให้เสนอธนาคารพิจารณา

7. พิจารณานุมัติ

การพิจารณาสั่งจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชี แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

7.1 กรณีอยู่ในอำนาจฝ่ายกิจการสาขา ตามคำสั่งมอบอำนาจของธนาคาร ให้พิจารณาสั่งจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชี

7.2 กรณีเกินอำนาจฝ่ายกิจการสาขา ให้ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา ให้ความเห็นประกอบพร้อมจัดส่ง File แบบสรุปรายละเอียดขอจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญ แบบสรุปข้อมูลนำเสนอ Power Point และ File รายงานการประชุมคณะกรรมการพิจารณาการจำหน่ายทรัพย์สินประเภทลูกหนี้ที่ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญระดับฝ่ายกิจการสาขาเสนอให้ธนาคารพิจารณา ต่อไป



8. แจ้งผลการอนุมัติ รายงานฝ่ายกฎหมายและกองบัญชีการเงิน

เลขานุการคณะกรรมการฯ จัดทำบันทึกแจ้งผลการอนุมัติจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชี (สช. 302.02.41) ส่งให้สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัด สำเนาแจ้งกองบัญชีการเงิน และรายงานผลการอนุมัติจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชี ในอำนาจของผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขาให้ฝ่ายกฎหมายทราบ ภายในวันที่ 5 ของเดือน โดยส่งรายงานการจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชี (สช. 302.02.39) ผ่านทาง Lotus Note เพื่อส่วนงานที่ได้รับมอบหมายจากธนาคารรับผิดชอบงานจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชี จะได้สรุป และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป

9. จำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีทางบัญชี

การโอนหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีให้ปฏิบัติตามข้อ 6 รายละเอียดขั้นตอนปฏิบัติงานทางบัญชีการจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชี

10. จัดเก็บเอกสารและทำลายเอกสาร

10.1 การจัดเก็บเอกสาร

10.1.1 ฝ่ายกิจการสาขา จัดเก็บเอกสารที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

10.1.1.1 รายงานการประชุมคณะกรรมการพิจารณาการจำหน่ายทรัพย์สินประเภทลูกหนี้เงินกู้จากบัญชีเป็นหนี้สูญระดับฝ่ายกิจการสาขา

10.1.1.2 แบบสรุปรายละเอียดของจำหน่ายหนี้เงินกู้จากบัญชีเป็นหนี้สูญ ที่ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการฯและบันทึกความเห็นแล้ว

10.1.1.3 บันทึกเสนออนุมัติจำหน่ายหนี้เงินกู้จากบัญชีเป็นหนี้สูญ

10.1.1.4 บันทึกแจ้งผลการอนุมัติจำหน่ายหนี้เงินกู้จากบัญชีเป็นหนี้สูญ

ทั้งนี้ให้เก็บเอกสารตั้งแต่ 10.1.1.1 ถึง 10.1.1.4 ไว้ด้วยกันตามการประชุมแต่ละครั้ง เพื่อไว้ให้ ธปท.หรือ สตง. ตรวจสอบ และอาจจัดเก็บ File ทั้งหมดพร้อม File ของแบบสรุปข้อมูลนำเสนอ Power Point แยกเป็น Folder ของการประชุมแต่ละครั้ง เมื่อสิ้นปีบัญชีให้นำไปบันทึกลงแผ่น CD สำรองไว้เพื่อเอกสารสูญหาย

10.1.2 สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัด จัดเก็บเอกสารที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

10.1.2.1 จัดเก็บรายงานการประชุมคณะกรรมการด้านสินเชื่อระดับสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัด

10.1.2.2 แบบสรุปรายละเอียดของจำหน่ายหนี้เงินกู้จากบัญชีเป็นหนี้สูญ โดยจัดเก็บแนบกับเอกสารตามข้อ 10.1.2.1

10.1.2.3 บันทึกแจ้งผลการอนุมัติจำหน่ายหนี้เงินกู้จากบัญชีเป็นหนี้สูญ

10.1.3 สาขาจัดเก็บเอกสารที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

เมื่อพนักงานการเงินโอนหนี้เงินให้กู้ยืมออกจากบัญชีแล้ว ให้ดำเนินการเรียกข้อมูล ดังนี้

10.1.3.1 รายงานการจำหน่ายหนี้เงินกู้จากบัญชีเป็นหนี้สูญ (BD)

10.1.3.2 รายละเอียดเงินกู้ใน File B

10.1.3.3 รายการเคลื่อนไหวบัญชีเงินกู้ (Statement)



นำเอกสารตาม ข้อ 10.1.3.1 ถึง 10.1.3.3 เก็บรวมกับสัญญากู้เงิน บันทึกแจ้งผลการอนุมัติจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญ และเอกสารตามข้อ 2 โดยตั้งเพิ่มชื่อ “ลูกหนี้ที่ได้รับอนุมัติให้จำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญ ปีบัญชี ...” เก็บไว้ในห้องมั่นคงของธนาคาร

10.1.4 หน่วยอำเภอ

ให้นำทะเบียนลูกหนี้ที่ได้รับอนุมัติให้จำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญ แนบไว้กับข้อมูลลูกค้ายรายคนฉบับเดิม ไว้เพื่อดำเนินการตามข้อ 8.2 และ 8.3 โดยตั้งเพิ่มชื่อ “หนี้เงินกู้ออกจากบัญชี” และให้อยู่ในความรับผิดชอบของหัวหน้าหน่วยอำเภอ

10.2 การทำลายเอกสาร

ให้สาขาตรวจสอบเอกสารจากแฟ้ม “ลูกหนี้ที่ได้รับอนุมัติให้จำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญ ปีบัญชี ...” ปีละครั้ง เพื่อคัดเลือกรายที่สิ้นภาระผูกพันตามกฎหมายไปแล้ว 3 ปี เพื่อทำลายเอกสารที่เกี่ยวข้องทั้งหมดของลูกค้ายรายนั้น ๆ และสำเนารายชื่อดังกล่าวแจ้งฝ่ายกิจการสาขาและสำนักงาน ธ.ก.ส.จังหวัด เพื่อที่จะทำลายเอกสารที่เกี่ยวข้องต่อไป



5. แผนผังขั้นตอนการปฏิบัติงานจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชี (ในอำนาจอนุมัติของ สนญ.)



**รายละเอียดขั้นตอนการปฏิบัติงานจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชี (ในอำนาจอนุมัติของ สนย.)****1. ตรวจรับเอกสารและสอบทานข้อมูล**

เมื่อฝ่ายกฎหมายซึ่งเป็นส่วนงานที่ได้รับมอบหมายจากธนาคารรับผิดชอบงานจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีในอำนาจอนุมัติของสำนักงานใหญ่ได้รับงานขอจำหน่ายหนี้เงินกู้จากฝ่ายกิจการสาขา ให้จัดทำทะเบียนรับงานการจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชี และดำเนินการสอบทานว่าเป็นไปตามข้อบังคับฉบับที่ 34 และกฎกระทรวง ฉบับที่ 186 (พ.ศ. 2534) (สช. 303.01.01) และหลักเกณฑ์การพิจารณาขอจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีหรือไม่ พร้อมทั้งตรวจสอบความถูกต้องสมบูรณ์ของข้อมูลต่าง ๆ ของลูกหนี้หรือผู้รับใช้หนี้แต่ละรายเพื่อให้มีความพร้อมนำเสนอคณะกรรมการพิจารณาการจำหน่ายทรัพย์สินประเภทลูกหนี้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญ หากพบว่าข้อมูลยังไม่สมบูรณ์ให้ประสานงานกับฝ่ายกิจการสาขาที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการฯ โดยเร็ว

2. สรุปรวบรวมเอกสารและเสนออนุมัติ

ให้ฝ่ายกฎหมายรวบรวมแบบสรุปรายละเอียดขอจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญ และแบบการสรุปข้อมูลนำเสนอ Power Point และจัดประชุมคณะกรรมการพิจารณาการจำหน่ายทรัพย์สินประเภทลูกหนี้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญ

3. พิจารณา**3.1 การพิจารณาของคณะกรรมการ**

ให้ฝ่ายกฎหมายประสานงานจัดประชุมคณะกรรมการ ที่ธนาคารแต่งตั้งเพื่อพิจารณาการจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชี โดยพิจารณาเอกสารตามข้อ 2 เมื่อคณะกรรมการฯ มีมติเห็นชอบส่งจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญ ให้จัดทำรายงานการประชุม จัดทำบันทึกเสนอขออนุมัติจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญ พร้อมแนบสำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการฯ เสนอผู้จัดการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากผู้จัดการพิจารณาอนุมัติ

สำหรับหนี้เงินกู้รายที่เกินอำนาจอนุมัติของผู้จัดการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากผู้จัดการให้ฝ่ายกฎหมายสรุปความเห็นของคณะกรรมการฯ ลงในแบบสรุปรายละเอียดขอจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ต่อไป

3.2 การพิจารณาของคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

3.2.1 กรณีคณะกรรมการธนาคาร ได้แต่งตั้งคณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการที่ได้รับมอบอำนาจสั่งจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญจากคณะกรรมการธนาคาร

ให้ฝ่ายกฎหมายประสานงานจัดประชุมคณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการ โดยใช้แบบสรุปรายละเอียดขอจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญที่มีความเห็นของคณะกรรมการพิจารณาการจำหน่ายทรัพย์สินประเภทลูกหนี้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญ เพื่อให้คณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการพิจารณาสั่งจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญรายที่เกินอำนาจอนุมัติของผู้จัดการ เมื่อคณะกรรมการหรือ



คณะกรรมการมีมติเห็นชอบสั่งจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญ ให้ฝ่ายกฎหมายจัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการหรือคณะกรรมการ

3.2.2 การนำเสนอขอความเห็นชอบการจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีในอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร ให้ฝ่ายกฎหมายจัดทำเอกสารขอความเห็นชอบการขอจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญพร้อมทั้งแนบเอกสารสรุปรายละเอียดของจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา โดยผ่านความเห็นชอบจากผู้จัดการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากผู้จัดการ พร้อมทั้งประสานงานกับกองเลขานุการธนาคารเพื่อบรรจุในวาระการประชุมของคณะกรรมการฝ่ายจัดการและคณะกรรมการธนาคารต่อไป

4. แจ้งผลการอนุมัติ

ให้ฝ่ายกฎหมายจัดทำบันทึกแจ้งผลการอนุมัติจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีในรายการที่เป็นอำนาจอนุมัติของผู้จัดการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากผู้จัดการหรือคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ให้สำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดที่เกี่ยวข้อง เพื่อสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัดแจ้งสาขาที่เกี่ยวข้องต่อไป พร้อมทั้งสำเนาแจ้ง ฝ่ายกิจการสาขาที่เกี่ยวข้อง และกองบัญชีการเงินเพื่อทราบ

อนึ่ง การโอนหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีให้ปฏิบัติตามรายละเอียดขั้นตอนปฏิบัติงานทางบัญชีการจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชี

5. รายงานคณะกรรมการธนาคาร

ให้ฝ่ายกฎหมายรายงานผลการสั่งจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญ ทั้งในอำนาจของผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา ผู้จัดการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากผู้จัดการ คณะกรรมการหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร แล้วรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

6. จัดเก็บข้อมูลในระบบจัดเก็บเอกสารอิเล็กทรอนิกส์

ให้ฝ่ายกฎหมายจัดเก็บเอกสารที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

6.1 รายงานการประชุม คณะกรรมการพิจารณาจำหน่ายทรัพย์สินประเภทลูกหนี้เงินกู้จากบัญชีเป็นหนี้สูญ คณะกรรมการหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และรายงานประชุมคณะกรรมการธนาคารจากกองเลขานุการธนาคาร

6.2 บันทึกเสนออนุมัติจำหน่ายหนี้เงินกู้จากบัญชีเป็นหนี้สูญหรือเอกสารการประชุมคณะกรรมการธนาคาร

6.3 บันทึกแจ้งผลการอนุมัติจำหน่ายหนี้เงินกู้จากบัญชีเป็นหนี้สูญ

6.4 แบบสรุปรายละเอียดของจำหน่ายหนี้เงินกู้จากบัญชีเป็นหนี้สูญ

6.5 แบบสรุปข้อมูลนำเสนอ Power Point

ทั้งนี้ การเก็บข้อมูลตั้งแต่ 6.1 ถึง 6.5 ให้จัดเก็บในระบบจัดเก็บเอกสารอิเล็กทรอนิกส์



6 แผนผังขั้นตอนการปฏิบัติงานการจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี รายละเอียดขั้นตอนการปฏิบัติงานทางบัญชีการจำหน่ายหนี้ออกจากบัญชี และการรับชำระหนี้เงินกู้ที่จำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีให้ถือปฏิบัติตามคู่มือปฏิบัติงานบัญชี หมวดที่ 07 บทที่ บข 207.01 การจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี และหมวดที่ 07 บทที่ 207.025 การรับชำระหนี้เงินกู้ที่จำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีแล้ว

7. การปฏิบัติงานหลังจากโอนหนี้เงินให้กู้ยืมออกจากบัญชี

7.1 ให้ผู้ช่วยผู้จัดการสาขาจัดทำทะเบียนลูกหนี้ที่ได้รับอนุมัติให้จำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญ (สช. 302.02.43) จำนวน 2 ฉบับ ให้พนักงานการเงินใช้ทดแทนแผ่นบัญชี เพื่อใช้ประโยชน์เมื่อลูกหนี้หรือผู้รับใช้หนี้มาชำระหนี้ภายหลังโอนหนี้เงินให้กู้ยืมออกจากบัญชีแล้ว และให้หน่วยอำเภอใช้ติดตามการชำระหนี้ของลูกหนี้หรือผู้รับใช้หนี้ที่ได้รับการอนุมัติให้จำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชี

7.2 หากสาขาพิจารณาเห็นว่าลูกหนี้หรือผู้รับใช้หนี้รายใดมีคู่ทางที่ธนาคารจะได้รับชำระหนี้ภายหลังจากโอนหนี้เงินให้กู้ยืมออกจากบัญชีแล้ว ให้สาขาคิดตามทวงถามหนี้ดังกล่าวต่อไปภายในกำหนดระยะเวลาที่ยังอยู่ในภาระผูกพันตามกฎหมาย ทั้งนี้ให้อยู่ในดุลยพินิจของผู้จัดการสาขา โดยใช้แบบพิมพ์ข้อมูลลูกค้ายกคนเดิมเนื่องจากลูกหนี้ยังเป็นหนี้ต่อธนาคารตามหนังสือสัญญากู้เงินหรือเป็นหนี้ตามคำพิพากษาของศาลต่อไป ส่วนการจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญนั้นเป็นเพียงวิธีปฏิบัติทางการบัญชีเท่านั้น นิติกรรมระหว่างลูกหนี้และธนาคารยังมีผลผูกพันอยู่จนกว่าสิ้นภาระผูกพันตามกฎหมาย และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลของลูกหนี้ที่จำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีไปแล้ว ให้สาขาปรับปรุงข้อมูลของลูกหนี้ให้เป็นปัจจุบันด้วย

7.3 กรณีหนี้ดำเนินคดี เมื่อตรวจพบว่าลูกหนี้มีทรัพย์สินเพิ่มเติมและอยู่ภายในระยะเวลาการบังคับคดี ให้ตรวจสอบทรัพย์สินของลูกหนี้และบันทึกไว้เป็นหลักฐาน และหากมีมูลค่าคุ้มกับค่าใช้จ่ายกับเงินที่จะได้รับชำระ ให้ดำเนินการบังคับคดีและยึดทรัพย์เพื่อขายทอดตลาดต่อไป

7.4 สาขาไม่ต้องติดตามบัญชีลูกหนี้ที่จำหน่ายเงินกู้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญแล้ว ในรายที่สิ้นภาระผูกพันตามกฎหมาย หรือตามมติคณะรัฐมนตรี เช่น ประสพกรณีพิบัติภัย เป็นต้น

อนึ่ง หลังจากสาขาจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีแล้ว สาขาไม่ต้องแจ้งเรื่องดังกล่าวให้ลูกค้ายทราบทุกราย ยกเว้น หนี้ตามโครงการส่งเสริมหรือสงเคราะห์ของรัฐที่ตัดจำหน่ายตามมติคณะรัฐมนตรี (กรม.)