**CHECK LIST เรียงเอกสารที่ส่ง สนจ.(สำเนา) ตัวจริงเก็บที่สาขา ให้ฉีกปะหน้าเอกสารแต่ละราย(ชุด)**

* 1) รายงานการประชุม คณะกรรมการจำหน่ายหนี้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญระดับสาขา
* 2) แบบสรุปรายละเอียดขอจำหน่ายหนี้เงินกู้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญ(Word) – Print ใช้ลวดเย็บกระดาษ เป็นชุด
* 3) ทะเบียนผู้กู้ (จาก CBS)
* 4) Account Summary2 (จาก CBS)
* 5) ใบแจ้งยอดบัญชีสินเชื่อ(Loan Account Statement) (จาก CBS)
* 6) รายการเคลื่อนไหวบัญชีลูกค้าเงินกู้(STATEMENT)ในระบบเดิม สัญญาก่อนปปน.และปปน.
* 7) สัญญาเงินกู้เดิม สัญญาเงินกู้ ปปน. ข้อตกลงต่อท้ายพักชำระหนี้
* 8) สัญญารับใช้หนี้(ทำให้อายุความสะดุด) ถ้ามี
* 9) สำเนาทะเบียนบ้าน (กรณีตาย หรือย้ายที่อยู่)
* 10) ข้อมูลลูกค้ารายคน
* 11) ไฟล์ Word,Power Point และbak รวมไฟล์ทุกรายไว้ในโฟลเดอร์เดียวกันแล้ว ZIP โฟลเดอร์

แล้วส่งเมลล์ให้ สนจ.

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - ฉีก - - - - - - - - - - - - -- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -

**หลักเกณฑ์การจำหน่ายทรัพย์สินประเภทลูกหนี้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญ อยู่ภายใต้บังคับ**

1. กฎกระทรวง ฉบับที่186 (พ.ศ.2534)

หนี้สูญที่จะจำหน่ายจากบัญชีลูกหนี้ต้องเป็นหนี้ ที่มีลักษณะ ดังต่อไปนี้ (ข้อ 3)

1) ต้องเป็นหนี้จากการประกอบกิจการหรือเนื่องจากการประกอบกิจการ

2) ต้องเป็นหนี้ที่ยังไม่ขาดอายุความและมีหลักฐานโดยชัดแจ้งที่สามารถฟ้องลูกหนี้ได้

อ้างถึง กค 0811/14069 ลว.23 ก.ย. 2541

หากมีการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ตามสมควร 2 ครั้ง ยังไม่ชำระหนี้ มีหลักฐานเชื่อถือได้จากทนายความหรือนักกฎหมาย

เห็นว่า หากฟ้องลูกหนี้จะเสียค่าใช้จ่ายไม่คุ้มกับหนี้ที่จะได้รับชำระก็สามารถจำหน่ายหนี้สูญได้ตามข้อ 6

2. ข้อบังคับฉบับ 34 ว่าด้วยการจำหน่ายทรัพย์สินและลูกหนี้ออกจากบัญชี

1. ทรัพย์สินและลูกหนี้ที่จะจำหน่ายออกจากบัญชีได้ มีดังนี้

(1) เงินหรือทรัพย์สินที่ขาดจากบัญชี

(2) ลูกหนี้ที่ธนาคารไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ (ข้อ 2)

2. การจำหน่ายทรัพย์สินและลูกหนี้ออกจากบัญชี ให้จำหน่ายดังนี้

(1) เงินหรือทรัพย์สินที่ขาดบัญชี จะจำหน่ายออกจากบัญชีได้ต่อเมื่อหาตัวผู้รับผิดใช้คืนไม่ได้

หรือผู้รับผิดไม่สามารถชดใช้คืนได้ไม่ว่าจะมีการฟ้องคดีแล้วหรือไม่

(2) ลูกหนี้ที่ธนาคารไม่สามารถเรียกเก็บได้ ไม่ว่าหนี้นั้นจะเกิดจากหนี้เงินกู้หรือหนี้อื่นใด

จะจำหน่ายออกจากบัญชีได้ต่อเมื่อหนี้นั้นไม่สามารถเรียกเก็บได้ ไม่ว่าจะได้มีการฟ้องคดีแล้วหรือไม่

ทั้งนี้เฉพาะส่วนที่ไม่อาจเรียกร้องให้ชำระได้ (ข้อ3)

**การตัดหนี้สูญไม่ว่ากรณีใด ให้ตั้งสำรองหนี้สูญเต็มมูลค่าเสียก่อน (ข้อ4)**

**>>> อ่าน ฝบช/36987 ลว 13 พฤษภาคม 2558 หลักเกณฑ์การกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ปีบัญชี 2557**

**ขั้นตอนการทำงาน**

1 คัดเลือกลูกค้าที่เข้าหลักเกณฑ์

2 ถ่ายเอกสาร สัญญาเงินกู้เดิม และสัญญาเงินกู้ ปปน. สัญญารับใช้หนี้(ทำให้อายุความสะดุด)

3 (จาก CBS) ทะเบียนผู้กู้

4 (จาก CBS) Account Summary2

5 (จาก CBS) ใบแจ้งยอดบัญชีสินเชื่อ(Loan Account Statement)

6 รายการเคลื่อนไหวบัญชีลูกค้าเงินกู้(STATEMENT)ในระบบเดิม สัญญาก่อนปปน.และปปน.

ใช้ปากกาเน้นข้อความระบายตรงที่ลูกค้าชำระหนี้

7 คัดสำเนาทะเบียนบ้านลูกค้า (เฉพาะกรณีตาย ย้ายถิ่นที่อยู่)

8 PRINT เอกสารที่โปรแกรมนี้ทั้ง 5 ชีต เป็นแบบสอบข้อมูล ไม่ต้องลบข้อมูลเก่าเพื่อให้เห็นแนวทางในการบรรยาย

9 ออกสอบข้อมูลลูกหนี้และลูกหนี้ร่วม/คนค้ำ

1) ทบทวนข้อมูลลูกค้ารายคน ทรัพย์สิน หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย มีการติดตามหนี้ไม่ต่ำกว่า 2 ครั้ง

2) ให้เก็บรวบรวมข้อมูลตามชีต 1-4 ตามโปรแกรม

10 บันทึกข้อมูลในโปรแกรม แล้วให้โปรแกรมสร้างไฟล์เอกสาร(รายละ 3 ไฟล์ ทุกรายอยู่โฟลเดอร์เดียวกันไม่ต้องเปลี่ยนชื่อไฟล์)

แล้ว Zip โฟลเดอร์ ส่งเมลล์มาให้ สนจ รูปแบบชื่อโฟลเดอร์ก่อน ZIP : สาขาxxx\_ตัดหนี้สูญxxราย

(ห้ามส่งเมล์แยกไฟล์โดยไม่ ZIP โฟลเดอร์ เพราะจะสร้างความยุ่งยากให้ปลายทางในการดาวน์โหลดหลายไฟล์)

11 ประชุมคณะกรรมการจำหน่ายหนี้ออกจากบัญชีเป็นหนี้สูญระดับสาขา

12 รวบรวมเอกสารส่ง สนจ.(สำเนา) ตัวจริงเก็บที่สาขา ตามรายการ CHECK LIST ด้านบน