

ระเบียบธนาคารออมสิน

ฉบับที่ ๔๑๒

ว่าด้วยการจำหน่ายบัญชีต่าง ๆ

โดยที่เป็นการสมควรแก้ไขปรับปรุงระเบียบการธนาคารออมสิน ว่าด้วยการจำหน่ายบัญชีต่าง ๆ เพื่อให้การปฏิบัติงานของธนาคารออมสินเป็นไปอย่างคล่องตัวและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และสอดคล้องกับข้อกำหนดตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๑๓ กันยายน ๒๕๓๔ และกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๘๖ (พ.ศ. ๒๕๓๔) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๔ (๔) แห่งพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๔๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๕๖ คณะกรรมการธนาคารออมสิน จึงกำหนดระเบียบไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ ๔๑๒ ว่าด้วยการจำหน่ายบัญชีต่าง ๆ”

ข้อ ๒ ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกระเบียบการธนาคารออมสิน ฉบับที่ ๕๓ ว่าด้วยการจำหน่ายบัญชีต่าง ๆ (รหัส ๐๑-๐๘-๖๒)

บรรดาระเบียบหรือคำสั่งอื่นใดในส่วนที่มีกำหนดไว้แล้วในระเบียบนี้ หรือซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ ให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ ๔ ในระเบียบนี้

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการธนาคารออมสิน

“กรรมการ” หมายความว่า กรรมการธนาคารออมสิน

“ผู้อำนวยการ” หมายความว่า ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

“การจำหน่ายบัญชีลูกหนี้” หมายความว่า การจำหน่ายบัญชีลูกหนี้ที่เรียกเก็บเงินไม่ได้ หรือการปลดหนี้ให้ลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือการประนอมหนี้

ข้อ ๕ การจำหน่ายบัญชี ให้ธนาคารอมสินปฏิบัติได้ในกรณี ดังต่อไปนี้

๕.๑ ลูกหนี้ที่เรียกเก็บเงินไม่ได้ หรือการปลดหนี้ให้ลูกหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือการประนอมหนี้

๕.๒ เงินสูญหายขาดบัญชี หาตัวผู้รับผิดชอบใช้คืนไม่ได้

๕.๓ กรณีอื่นตามที่คณะกรรมการเห็นชอบ

ข้อ ๖ การจำหน่ายบัญชีลูกหนี้ต้องเป็นลูกหนี้ที่มีลักษณะ ดังต่อไปนี้

๖.๑ ต้องเป็นลูกหนี้สินเชื่อของธนาคาร หรือลูกหนี้ที่เกิดจากการประกอบกิจการ หรือลูกหนี้ ที่เกิดเนื่องจากการประกอบกิจการของธนาคารอมสิน หรือหนี้ที่ได้รวมเป็นเงินได้ในการคำนวณกำไรสุทธิ ทั้งนี้ ไม่รวมลูกหนี้ที่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการหรือผู้อำนวยการ ไม่ว่าลูกหนี้นั้นจะเกิดขึ้นก่อน หรือในขณะที่ยุ้นั้นเป็นกรรมการหรือผู้อำนวยการ

๖.๒ ต้องเป็นลูกหนี้ที่ยังไม่ขาดอายุความ และมีหลักฐานโดยชัดแจ้งที่สามารถฟ้องลูกหนี้ได้

๖.๓ ต้องได้สำรองหนี้สูญครบร้อยละ ๑๐๐

ข้อ ๗ การจำหน่ายบัญชีลูกหนี้ที่เรียกเก็บเงินไม่ได้ ในกรณีนี้ของลูกหนี้แต่ละราย มีจำนวนเกินกว่า ๕๐๐,๐๐๐ บาทขึ้นไป ต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

๗.๑ ให้ติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ตามสมควรแก่กรณี โดยมีหลักฐานการติดตามทวงถามอย่างชัดแจ้งและไม่ได้รับชำระหนี้ โดยปรากฏว่า

(ก) ลูกหนี้ถึงแก่ความตาย เป็นคนสาบสูญ หรือมีหลักฐานว่าหายสาบสูญไป และไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้

(ข) ลูกหนี้เลิกกิจการ และมีหนี้ของเจ้าหนี้อยื่นมีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินทั้งหมดของลูกหนี้อยู่ในลำดับก่อนเป็นจำนวนมากกว่าทรัพย์สินของลูกหนี้

๗.๒ ได้ดำเนินการฟ้องลูกหนี้ในคดีแพ่ง หรือได้ยื่นคำขอเฉลี่ยหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้อยื่นฟ้องในคดีแพ่ง และในกรณีนั้น ๆ ได้มีคำสั่งบังคับหรือคำสั่งของศาลแล้ว แต่ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้ หรือ

๙.๓ ได้ดำเนินการฟ้องลูกหนี้ในคดีล้มละลาย หรือได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนีรายอื่นฟ้องในคดีล้มละลาย และในกรณีนั้น ๆ ได้มีการประนอมหนี้กับลูกหนี้โดยศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยกับการประนอมหนี้ นั้น หรือลูกหนี้ถูกศาลพิพากษาให้เป็นบุคคลล้มละลายและได้มีการแบ่งทรัพย์สินของลูกหนี้ครั้งแรกแล้ว

ข้อ ๘ การจำหน่ายบัญชีลูกหนี้ที่เรียกเก็บเงินไม่ได้ ในกรณีหนี้ของลูกหนี้แต่ละรายมีจำนวนไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท ต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

๘.๑ ได้ดำเนินการตามข้อ ๙.๑ แล้ว

๘.๒ ได้ดำเนินการฟ้องลูกหนี้ในคดีแพ่งและศาลได้มีคำสั่งรับคำฟ้องนั้นแล้ว หรือได้ยื่นคำขอเกลี้ยหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนีรายอื่นฟ้องในคดีแพ่งและศาลได้มีคำสั่งรับคำขอนั้นแล้ว หรือ

๘.๓ ได้ดำเนินการฟ้องลูกหนี้ในคดีล้มละลายและศาลได้มีคำสั่งรับคำฟ้องนั้นแล้ว หรือได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนีรายอื่นฟ้องในคดีล้มละลายและศาลได้มีคำสั่งรับคำขอรับชำระหนี้ นั้นแล้ว

ข้อ ๙ การจำหน่ายบัญชีลูกหนี้ที่เรียกเก็บเงินไม่ได้ ในกรณีหนี้ของลูกหนี้แต่ละรายมีจำนวนไม่เกิน ๒๐๐,๐๐๐ บาท ไม่ต้องดำเนินการตามข้อ ๙ หรือข้อ ๘ ถ้าปรากฏว่า

๙.๑ ได้มีหลักฐานการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ตามสมควรแก่กรณีแล้ว แต่ไม่ได้รับชำระหนี้ และ

๙.๒ หากจะฟ้องลูกหนี้จะต้องเสียค่าใช้จ่ายไม่คุ้มกับหนี้ที่จะได้รับชำระ

ข้อ ๑๐ การจำหน่ายบัญชีลูกหนี้โดยการปลดหนี้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือการประนอมหนี้ ต้องเข้าหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

๑๐.๑ เป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือการประนอมหนี้ ตามหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขแห่งระเบียบและคำสั่งของธนาคาร

๑๐.๒ ลูกหนี้ได้ชำระหนี้ส่วนที่ต้องชำระตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือการประนอมหนี้เรียบร้อยแล้ว

๑๐.๓ จำนวนหนี้ที่ขออนุมัติตัดหนี้สูญ ต้องตรงกับการขออนุมัติปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือการประนอมหนี้ และตรงกับยอดหนี้คงค้างตามบัญชีก่อนตัดสูญทางบัญชี

ข้อ ๑๑ อำนาจในการจำหน่ายบัญชีลูกหนี้แต่ละราย ให้เป็นอำนาจของผู้ดำรงตำแหน่งและภายในวงเงิน ดังต่อไปนี้

๑๑.๑ ผู้อำนวยการ ไม่เกิน ๑๐,๐๐๐,๐๐๐ บาท

๑๑.๒ คณะกรรมการ เกินกว่า ๑๐,๐๐๐,๐๐๐ บาท

ข้อ ๑๒ การจำหน่ายบัญชีเงินสูญหายขาดบัญชี หากตัวผู้รับผิดชอบใช้คืนไม่ได้ ให้ถือปฏิบัติตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และดำเนินการตามระเบียบธนาคารออมสิน ว่าด้วยความรับผิดชอบทางละเมิดของพนักงานธนาคารออมสิน ให้ถึงที่สุดก่อน

อำนาจในการจำหน่ายบัญชีตามวรรคแรกแต่ละราย ให้เป็นอำนาจของผู้ดำรงตำแหน่งและภายในวงเงิน ดังต่อไปนี้

๑๒.๑ ผู้อำนวยการ ไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท

๑๒.๒ คณะกรรมการ เกินกว่า ๑๐๐,๐๐๐ บาท

ข้อ ๑๓ การจำหน่ายบัญชีกรณีอื่น ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ผู้อำนวยการกำหนด โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ

ข้อ ๑๔ ให้ผู้อำนวยการมีอำนาจกำหนดวิธีปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบนี้

ข้อ ๑๕ ในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติตามระเบียบนี้ ให้ผู้อำนวยการเป็นผู้วินิจฉัย และคำวินิจฉัยของผู้อำนวยการให้ถือเป็นที่สุด

ประกาศ ณ วันที่ ๒๗ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๔๘

บุญศักดิ์ เจียมปรีชา

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน