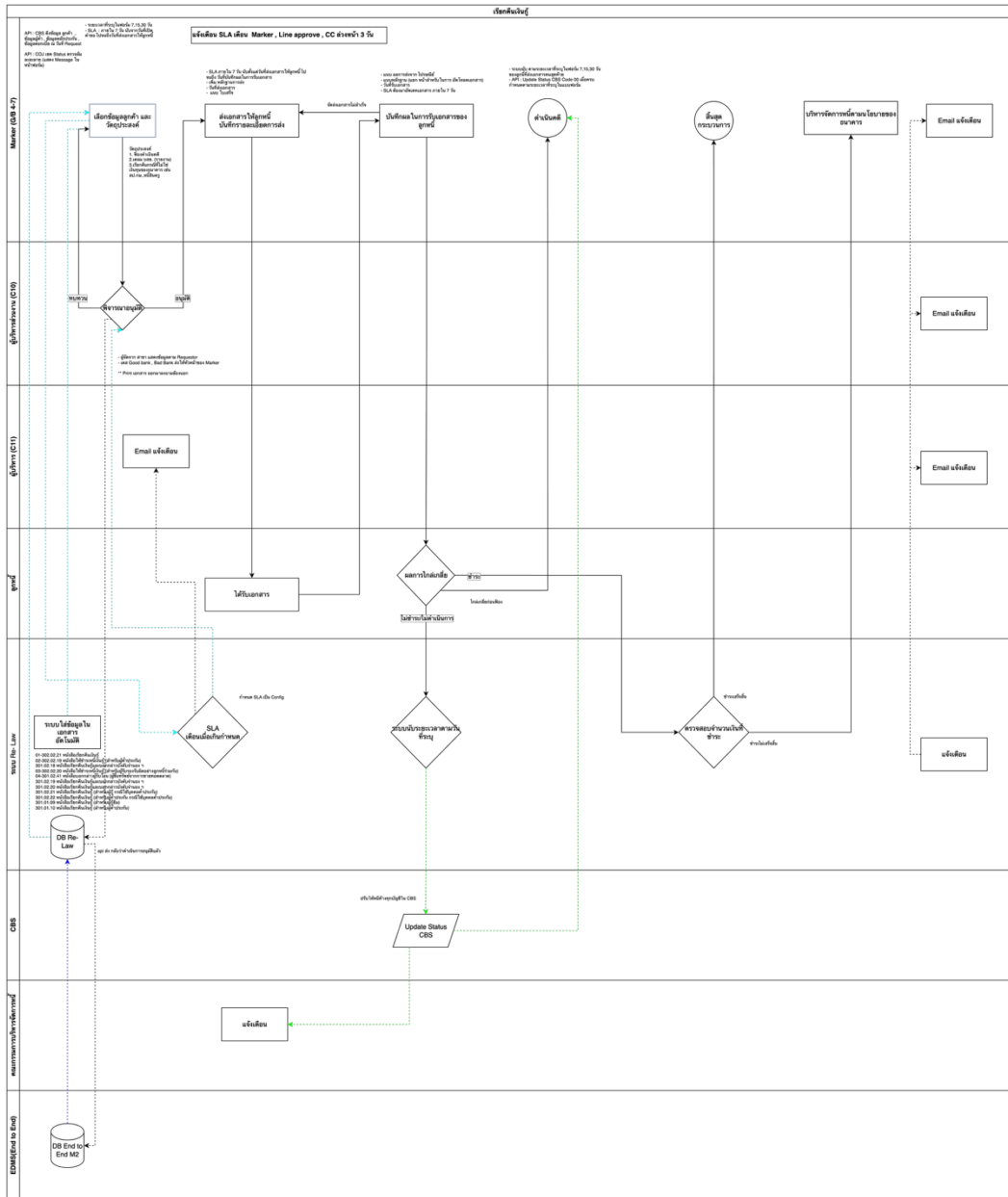


เรียกคืนเงินกู้

กระบวนการทางธุรกิจ (Business Process)



ระบบดึงข้อมูลจาก DB End to End M2 เชื่อมต่อข้อมูลเข้าสู่ฐานข้อมูล ดึงข้อมูลลูกค้าที่เข้าเงื่อนไขเรียกคืนเงินกู้ ให้ Marker (G/B 4-7) เลือกวัตถุประสงค์ เช่น เพื่อฟ้องดำเนินคดี, เคลม บสย. (รายงาน), เรียกคืนกรณีที่ไม่ใช่เงินทุนของธนาคาร สปกช.,หนี้สินครุ เป็นต้น เพื่อให้ระบบจัดทำเป็นร่างเอกสารเรียกคืนเงินกู้ตามวัตถุประสงค์ ตามแบบฟอร์ม ดังนี้

1. 01-302.02.21 หนังสือเรียกคืนเงินกู้
2. 02-302.02.19 หนังสือให้ชำระหนี้เงินกู้ (สำหรับผู้ค้าประกัน)
3. 301.02.18 หนังสือเรียกคืนเงินกู้และบอกกล่าวบังคับจำนอง ฯ

4. 03-302.02.20 หนังสือให้ชำระหนี้เงินกู้ (สำหรับผู้รับรองรับผิดอย่างลูกหนี้ร่วมกัน)
5. 04-301.02.41 หนังสือบอกกล่าวผู้รับโอน (ผู้ซื้อทรัพย์สินจากการขายทอดตลาด)
6. 301.02.19 หนังสือเรียกคืนเงินกู้และบอกกล่าวบังคับจำนอง ฯ
7. 301.02.20 หนังสือเรียกคืนเงินกู้และบอกกล่าวบังคับจำนอง ฯ
8. 301.02.21 หนังสือเรียกคืนเงินกู้ (สำหรับผู้กู้ กรณีใช้บุคคลค้ำประกัน)
9. 301.02.22 หนังสือเรียกคืนเงินกู้ (สำหรับผู้ค้ำประกัน กรณีใช้บุคคลค้ำประกัน)
10. 301.01.09 หนังสือเรียกคืนเงินกู้ (สำหรับผู้กู้ยืม)
11. 301.01.10 หนังสือเรียกคืนเงินกู้ (สำหรับผู้ค้ำประกัน)

Marker (G/B 4-7) สามารถแก้ไข เพิ่มเติม ข้อมูลที่ระบบดึงข้อมูลและจัดทำมาได้ แต่ Marker (G/B 4-7) จะไม่สามารถแก้ไขข้อมูล เช่น จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยได้ ระบบกำหนดให้เลือกระยะเวลาที่ลูกหนี้ต้องดำเนินการหลังจากได้รับทราบหรือหลังจากได้รับหนังสือ คือ 7, 15, 30 วัน และบันทึกวางใบคำขอเรียกคืนเงินกู้ ระบบบันทึกใบคำขอเรียกคืนเงินกู้เพื่อขอ ผู้บริหาร ส่วนงาน (C10) พิจารณานุมัติ มีการแจ้งเตือน SLA ที่ 1 ล่วงหน้าแก่ Marker (G/B 4-7) และ (C10) โดยมี SLA ภายใน 7 วัน นับจากวันที่เปิดคำขอไปจนถึงวันที่บันทึกวันที่ส่งเอกสารให้ ลูกหนี้ เมื่อผู้บริหารส่วนงาน (C10) พิจารณานุมัติ พิมพ์เอกสารมาลงนามภายนอก ระบบ แจ้งเตือนการอนุมัติเอกสารเรียกคืนเงินกู้ให้ ผู้บริหาร (C11) หากเมื่อเกินระยะเวลา SLA ให้รับทราบ Marker (G/B 4-7) ส่งเอกสารให้ลูกหนี้พร้อมบันทึกรายละเอียดการส่งและวันที่ส่งเพื่อไม่ให้ เกิน SLA 7 วันดังกล่าว วิธีการแจ้งหนังสือเรียกคืนเงินกู้แบ่งเป็น 2 กรณีคือ 1.ทางไปรษณีย์และ นำใบตอบรับจากไปรษณีย์แนบเข้าระบบเพื่อยืนยันการส่งหนังสือ 2.แจ้งลูกหนี้โดยตรง ซึ่ง SLA ที่ 2 จะเริ่มนับเมื่อบันทึกรายละเอียดการส่งและวันที่ส่ง เพื่อให้ Marker (G/B 4-7) บันทึกกราย ละเอียดผลการส่งและวันที่ได้รับหนังสือ ภายใน 7 เพื่อให้ระบบ คำนวณระยะเวลาที่ลูกหนี้ต้อง ดำเนินการก่อนเข้าสู่กระบวนการขออนุญาตดำเนินคดี ในการส่งหนังสือแจ้งทางไปรษณีย์ ให้นำ วันที่ตอบรับจดหมายจากทางไปรษณีย์เป็นวันบันทึกผลในการรับเอกสารของลูกหนี้ กรณีแจ้ง ลูกหนี้โดยตรง ให้ถือวันที่ลูกหนี้ลงนามเป็นวันบันทึกผลในการรับเอกสารของลูกหนี้ กรณีไม่ สามารถบันทึกผลในการรับเอกสารของลูกหนี้ได้ ให้ทำการส่งเอกสารใหม่จนสามารถบันทึกผล การตอบรับได้แล้วเสร็จ ซึ่ง SLA ที่ 2 จะเริ่มนับระยะเวลา 7 วันใหม่ เมื่อลูกหนี้คนสุดท้ายได้รับ เอกสารแล้วระบบ จึงจะถือเป็นวันเริ่มต้นในการนับระยะเวลาให้ลูกหนี้ดำเนินการตามที่ Marker (G/B 4-7) ระบุไว้ในใบคำขอเรียกคืนเงินกู้ เพื่อเข้าสู่กระบวนการขออนุญาตดำเนินคดี ทั้งนี้ หาก ลูกหนี้เข้ามาใกล้เคียงกับทางธนาคารภายในระยะเวลาให้ลูกหนี้ดำเนินการตามที่ Marker (G/B 4-7) ระบุ โดยมีผลการใกล้เคียงว่าลูกหนี้ชำระเสร็จสิ้น ให้ถือเป็นสิ้นสุดกระบวนการ กรณีชำระ ไม่เสร็จสิ้นให้เข้าสู่กระบวนการบริหารจัดการหนี้ตามนโยบายของธนาคาร กรณีระบบ ไม่มีการ แจ้งเตือนว่ามีการดำเนินการชำระจากลูกหนี้ภายในระยะเวลาดำเนินการตามที่ Marker (G/B 4-7) ระบุไว้ ระบบทำการเปลี่ยนสถานะที่ระบบ CBS เป็น 00 (ศูนย์ศูนย์) แจ้งเตือนคณะกรรมการบริหารจัดการหนี้และเข้าสู่กระบวนการขออนุญาตดำเนินคดีในลำดับถัดไป

การดำเนินการแต่ละขั้นตอนระบบมีการแจ้งเตือนให้ดำเนินการครั้งแรก แจ้งเตือนก่อน ครบกำหนดระยะเวลา แจ้งเตือนให้ดำเนินการตาม SLA ที่ทางผู้ดูแลระบบตั้งค่าไว้ และแจ้ง เตือนวันนัดหมายที่ระบุในเอกสาร

กลุ่มของความต้องการทางธุรกิจ (Requirement Grouping)

Requirement ID	Type (Functional / Non-Functional)	Description
M1-LR-001	F	<ol style="list-style-type: none"> 1. ระบบให้เลือกรหัสลูกค้าและวัตถุประสงค์ 2. ระบบสร้างใบคำขอเรียกคืนเงินกู้สำหรับแก้ไขบันทึก แนนเอกสาร 3. ระบบบันทึกใบคำขอเรียกคืนเงินกู้
M1-LR-002	F	<ol style="list-style-type: none"> 1. ระบบแจ้งเตือนให้พิจารณาใบคำขอเรียกคืนเงินกู้ 2. ระบบบันทึกผลการพิจารณาใบคำขอเรียกคืนเงินกู้ 3. ระบบแจ้งเตือนผลการพิจารณาใบคำขอเรียกคืนเงินกู้
M1-LR-003	F	<ol style="list-style-type: none"> 1. ระบบแจ้งเตือนอนุมัติใบคำขอเรียกคืนเงินกู้ให้ส่งแจ้งลูกหนี้ 2. ระบบบันทึกรายละเอียดและผลการส่งใบคำขอเรียกคืนเงินกู้
M9-SN-001	F	<ol style="list-style-type: none"> 1. ระบบแสดงรายการที่ต้องกำหนดเงื่อนไขการแจ้งเตือน 2. ผู้ดูแลระบบระบุเงื่อนไขการแจ้งเตือน 3. ปรับสถานะและประวัติการดำเนินการกำหนดเงื่อนไขการแจ้งเตือน
M11-DR-0002	F	<ol style="list-style-type: none"> 1. ระบบแสดงรายงานผลการดำเนินการ 2. ระบบแสดงรายงานสถานะการดำเนินการ