

**การสัมมนาทำความเข้าใจกับสมาชิกในพื้นที่ส่วนกลาง  
ที่รับภาระชำระหนี้แทนผู้กู้ในฐานะผู้ค้ำประกัน**



**วันที่ 7 มิถุนายน 2558**

**ณ ห้องฝึกอบรม ชั้น 2 ศูนย์ไปรษณีย์ด่วนพิเศษกรุงเทพฯ**

**วัตถุประสงค์ในการจัดสัมมนา**

1. เพื่อทำความเข้าใจกับสมาชิกที่รับภาระชำระหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกัน
2. เพื่อหาแนวทางช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนของสมาชิกที่รับภาระชำระหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกัน

## ความรับผิดชอบของผู้ค้าประกันตามหนังสือสัญญา

### ค้าประกันเงินกู้สามัญ

ข้อ 4. ในกรณีที่ผู้ค้าประกันต้องรับผิดชอบหนี้แก่ผู้ให้กู้แทนผู้กู้ ผู้ค้าประกันตกลงผูกพัน ดังนี้

4.1 กรณีที่ผู้ให้กู้เรียกเก็บหนี้กับผู้ค้าประกันและผู้ค้าประกันรายอื่นตามส่วนเท่าๆกันผู้ค้าประกันยังคงตกลงผูกพันรับผิดชอบในหนี้ที่ผู้กู้ยังค้างชำระเต็มจำนวน ถ้าผู้ให้กู้ไม่อาจเรียกเก็บหนี้กับผู้ค้าประกันรายอื่นได้ ผู้ค้าประกันตกลงให้เรียกเก็บหนี้กับผู้ค้าประกันจนกว่าผู้ให้กู้จะได้รับชำระหนี้เสร็จสิ้น ทั้งนี้ให้ถือว่า การเรียกเก็บหนี้ดังกล่าวเป็นการแบ่งส่วนความรับผิดชอบของผู้ค้าประกัน แต่เป็นไปเพื่อความสะดวกในการเรียกเก็บหนี้และการคำนวณดอกเบี้ยเท่านั้น

4.2 ผู้ค้าประกันยินยอมให้ผู้ให้กู้นำ เงินค่าหุ้บ เงินเป็นผลเงินเฉลี่ยคืน เงินฝาก หรือบรรดาสถิติประโยชน์ใดๆ ที่ผู้ค้าประกัน หรือผู้รับโอนประโยชน์ หรือทายาทของผู้ค้าประกันจะได้รับจาก ผู้ให้กูตามข้อบังคับ หรือผู้ให้กูจะได้รับมอบผลประโยชน์จากการประกันภัยที่ผู้ค้าประกันตกลงไว้กับผู้รับประกันภัย หักชำระหนี้ตามสัญญาค้าประกันนี้ได้

3

## ความรับผิดชอบตามหนังสือสัญญาการค้าประกันเงินกู้สามัญ

4.3 ผู้ค้าประกันยินยอมให้ผู้บังคับบัญชาในหน่วยงานของรัฐ หรือนายจ้างในสถานประกอบการ หรือหน่วยงานอื่นใดหรือเจ้าหน้าที่ผู้จ่ายเงินที่ผู้ค้าประกันปฏิบัติหน้าที่อยู่ หักเงินเดือน ค่าจ้าง หรือเงินอื่นใด ที่ถึงกำหนดจ่ายแก่ผู้ค้าประกันเพื่อชำระหนี้หรือภาระผูกพันที่มีต่อผู้ให้กูให้แก่ผู้ให้กูตามจำนวนที่ผู้ให้กูแจ้งไป จนกว่าหนี้ หรือภาระผูกพันนั้นจะระงับสิ้นไป โดยให้หักเงินดังกล่าวและส่งเงินที่หักไว้ในวันให้แก่ผู้ให้กูโดยพลัน การแสดงเจตนายินยอมดังกล่าวผู้ค้าประกันจะไม่ถอนคืน เว้นแต่ผู้ให้กูให้ความยินยอม

4.4 การที่ผู้ให้กูเรียกเก็บหนี้กับผู้ค้าประกัน ผู้ค้าประกันตกลงให้ผู้ให้กูเรียกเก็บหนี้ตามเงื่อนไข และวิธีการในการชำระหนี้ที่ผู้กู้มีอยู่กับผู้ให้กูก่อนการผิดนัดชำระหนี้หากผู้ค้าประกันผิดนัดไม่ชำระหนี้ตามเงื่อนไขและวิธีการดังกล่าว ผู้ค้าประกันยอมรับผิดชำระหนี้แก่ผู้ให้กูโดยสิ้นเชิง

4.5 กรณีมีการชำระหนี้โดยผู้กู้ก็ดี ผู้ค้าประกันก็ดี ผู้ค้าประกันรายอื่นก็ดี หรือทายาทของบุคคลดังกล่าวมาแล้วก็ดี ให้ถือว่าบุคคลดังกล่าวมาแล้วได้ร่วมกันหรือแทนกันชำระหนี้ให้แก่ผู้ให้กูในการนี้ให้มีผลต่ออายุความในการฟ้องคดีของผู้ให้กูในมูลหนี้ที่ค้างชำระต่อผู้ให้กูเป็นอันระงับยุติลงและให้มีผลกับบุคคลดังกล่าวมาแล้วทุกราย

4



## ทำไมต้องมีผู้ค้ำประกัน

1. ความมั่นใจของผู้ให้กู้ว่าจะได้รับชำระหนี้คืนจากผู้กู้ โดยสิ้นเชิง
2. ลดความเสี่ยงหากผู้กู้ไม่ชำระหนี้

## สิทธิในฐานะผู้กู้

- เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน....1....สัญญา
- เงินกู้สามัญ.....10.....สัญญา
- เงินกู้พิเศษ.....3..... สัญญา

# สิทธิการค้ำประกันและวงเงินค้ำประกัน

รหัสประเภทเงินกู้ สิทธิค้ำประกัน วงเงินกู้และวงเงินค้ำประกัน

ลำดับ	รหัส	ประเภทเงินกู้	อักษรย่อ	สมาชิก : คน ค้ำได้	จำนวน ผู้ค้ำประกัน	วงเงินกู้/วงเงินค้ำประกัน	เงื่อนไข ผู้ค้ำประกัน
		ฉุกเฉิน					
1	10	เงินกู้ฉุกเฉินเงินสด	ฉฉ	1	1	1,000,000.00	10 เท่าของเงินได้
2	11	เงินกู้ฉุกเฉินหักโชน	ฉอ		1		รายเดือน
		สามัญ					
3	27	สามัญเพื่อการรวมหนี้	ส7	3	ขึ้นอยู่กับเงินเดือน	3,000,000.00	ขึ้นอยู่กับความสามารถ
4	28	สามัญเงิน	สป	1	1	50,000.00	ไม่จำกัดวงเงิน
5	29	สามัญเพื่อการปรับปรุงคุณภาพชีวิต 1	สข	3	4	3,000,000.00	ไม่จำกัดวงเงิน
6	40	สามัญเพื่อผู้ประสบอุทกภัย	สอ	1	1	50,000.00	ไม่จำกัดวงเงิน
7	41	สามัญ 50 เท่า	ส6	3	ขึ้นอยู่กับเงินเดือน	1,850,000.00	ขึ้นอยู่กับความสามารถ
8	42	สามัญ 50 เท่า (โครงการ)	ส6	4	ขึ้นอยู่กับเงินเดือน	1,850,000.00	ขึ้นอยู่กับความสามารถ
9	45	สามัญเพื่อเงินซื้ออเนกประสงค์	สน	1	1	100,000.00	ไม่จำกัดวงเงิน
10	46	สามัญเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนเร่งด่วน	สร	1	1	100,000.00	ไม่จำกัดวงเงิน
11	47	สามัญเพื่อการปรับปรุงคุณภาพชีวิต 2	ซ2	3	2 (เจ้าโครงการ)	1,000,000.00	ไม่จำกัดวงเงิน
		หรือหากไม่เข้าโครงการ			ขึ้นอยู่กับเงินเดือน		ขึ้นอยู่กับความสามารถ
12	48	สามัญเพื่อการศึกษา	สศ	1	1	100,000.00	ไม่จำกัดวงเงิน
		รวมสามัญ		22		11,100,000.00	

7

## มาตรการช่วยเหลือผู้ค้ำประกัน

1. ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญสำหรับสมาชิกผู้ค้ำประกันที่รับภาระชำระหนี้แทนผู้กู้ในกรณีที่ผู้กู้ตาย และถูกให้ออกจากงาน (ให้ออก ปลดออก และไล่ออก) เป็นอัตราร้อยละ 6.00 ต่อปี
2. หยุดพักชำระหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกันกรณีผู้กู้เข้าโครงการประกันภัยผู้ค้ำประกันเงินกู้สามัญ
3. ผ่อนผันชำระหนี้เงินต้นหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกัน
4. ลดยอดส่งเงินต้นหนี้สามัญของตนเอง
5. การออกกระเปาะ ว่าด้วย การให้เงินกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้ พ.ศ. 2553 และฉบับแก้ไขเพิ่มเติมฉบับที่ 3 พ.ศ. 2558
6. ออกประกาศ ผ่อนผันงวดชำระหนี้แก่สมาชิกผู้กู้เงินสามัญเพื่อการปรับปรุงคุณภาพชีวิต พ.ศ. 2554
7. การฟ้องร้องดำเนินคดี ผู้กู้และผู้ค้ำประกัน

8



## มาตรการที่ 1

ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญสำหรับสมาชิกผู้ค้าประกัน

ที่รับภาระชำระหนี้แทนผู้กู้ในกรณีที่ผู้กู้ตาย และถูกให้ออก

จากงาน (ให้ออก ปลดออก และไล่ออก) เป็นอัตราร้อยละ 6.00 ต่อปี

สอ.กสท.ได้ดำเนินการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญเรียบร้อยแล้ว ตามประกาศ สอ.กสท.  
เรื่อง อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สำหรับผู้ค้าประกันที่รับภาระชำระหนี้แทนผู้กู้ ลงวันที่ 7 เม.ย. 2558

ทั้งนี้ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พ.ค. 2558 เป็นต้นไป อนึ่ง สมาชิกที่เข้าหลักเกณฑ์ดังกล่าว สอ.กสท.  
จะดำเนินการให้โดยอัตโนมัติ (สมาชิกไม่ต้องร้องขอ)

9

## มาตรการที่ 2

หยุดพักชำระหนี้ในฐานะผู้ค้าประกันกรณีผู้กู้เข้าโครงการประกันภัย  
ผู้ค้าประกันเงินกู้สามัญ

ขั้นตอนการดำเนินการ

- 1.สมาชิกแสดงความจำนงเป็นหนังสือ
- 2.สมาชิกยื่นคำร้องขอผ่อนผันถึง สอ.กสท.(แผนกธุรการ)
- 3.สอ.กสท.ตรวจสอบข้อมูล/เอกสาร (ถ้ามี)
- 4.เสนอ อช.พิจารณา
- 5.เสนอ คสอ.กสท.พิจารณา
- 6.สอ.กสท.ทำบันทึกแจ้งสมาชิกหลังจากได้รับพิจารณาอนุมัติแล้ว
- 7.สอ.กสท.และสมาชิกดำเนินการตามมติ คสอ.

10

## มาตรการที่ 3

### ผ่อนผันชำระหนี้เงินต้นหนี้ในฐานะผู้ค้าประกัน

ขั้นตอนการดำเนินการ

- 1.สมาชิกแสดงความจำนงเป็นหนังสือ
- 2.สมาชิกยื่นคำร้องขอผ่อนผันถึง สอ.กสท. (แผนกธุรการ)
- 3.สอ.กสท. ตรวจสอบข้อมูล/เอกสาร (ถ้ามี)
- 4.เสนอ อช.พิจารณา
- 5.เสนอ ตสอ.กสท. พิจารณา
- 6.สอ.กสท. ทำบันทึกแจ้งสมาชิกหลังจากได้รับพิจารณาอนุมัติแล้ว
- 7.สอ.กสท. และสมาชิกดำเนินการตามมติ ตสอ.

11

## มาตรการที่ 4

### ลดยอดส่งเงินต้นหนี้สามัญของตนเอง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 จากที่ตกลงไว้ในสัญญา

ขั้นตอนการดำเนินการ

1. สมาชิกแสดงความจำนงเป็นหนังสือ(ตามแบบคำขอผ่อนผันที่ สอ.กสท. กำหนด)
2. สมาชิกยื่นคำร้องขอผ่อนผันถึง สอ.กสท. (แผนกธุรการ)
3. สอ.กสท. ตรวจสอบข้อมูล/เอกสาร (ถ้ามี)
4. เสนอ อช.พิจารณา ตามระเบียบฯ โดย อช.จะพิจารณาคำขอผ่อนผันเป็นรายๆ ตามที่เห็นสมควรและอนุมัติให้ผ่อนผัน โดยมีเงื่อนไขว่าผู้ค้าประกันจะต้องได้ตกลงด้วยในการผ่อนผันแล้วเท่านั้น

12



## มาตรการที่ 4 (ต่อ)

5. เมื่อ อช.อนุมัติตาม ข้อ 3. แล้วผู้ค้าประกันทุกรายจะต้องแสดงเจตนาตกลงด้วยในการผ่อนเวลาตามแบบ “บันทึกการตกลงด้วยในการผ่อนเวลาของผู้ค้าประกัน” ที่ สอ.กสท. กำหนดโดย สอ.กสท. จะส่งให้สมาชิกจัดทำหลังจากที่ อช. มีมติอนุมัติแล้ว หรือสามารถดาวน์โหลดทางเว็บไซต์ [www.postcatsavings.com](http://www.postcatsavings.com) พร้อมแบบสำเนาบัตรสมาชิก หรือ สำเนาบัตรพนักงานของรัฐ หรือ สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนที่ยังไม่หมดอายุพร้อมรับรองสำเนาถูกต้องส่งมายัง สอ.กสท. ภายในระยะเวลาที่ สอ.กสท. กำหนดด้วย มิฉะนั้น จะถือว่าการขอผ่อนผันของผู้กู้ เป็นอันตกไป

6. เมื่อ สอ.กสท. ได้รับเอกสารถูกต้องครบถ้วนแล้วผู้กู้จึงจะได้รับการผ่อนผันต่อไป

7. สอ.กสท. และสมาชิกดำเนินการตามมติ คสอ.

ทั้งนี้ ไม่เกินอายุ 60 ปี บริบูรณ์หรือครบเกษียณอายุ

13

## มาตรการที่ 5

การออกระเบียบ ว่าด้วย การให้เงินกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้

พ.ศ. 2553 และฉบับแก้ไขเพิ่มเติม ฉบับที่ 3 พ.ศ. 2558

ขั้นตอนการดำเนินการ

1. สมาชิกแสดงความจำนงเป็นหนังสือตามคำขอกู้โดยใช้เอกสารแบบเดียวกับเงินกู้สามัญโดยอยู่ใ้ม
2. สมาชิกยื่นคำขอกู้และเอกสารถึง สอ.กสท. (แผนกธุรการ/แผนกเงินกู้สามัญ)
3. แผนกเงินกู้สามัญ เจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสาร คู่ลงสมุดบัญชี และสิทธิเลื่อนชำระหนี้ให้ไปหาระเบียบ
4. เสนอ อช.พิจารณา
5. เสนอ คสอ.กสท.พิจารณา
6. สอ.กสท. ทำบันทึกแจ้งสมาชิกหลังจากได้รับพิจารณาอนุมัติแล้ว
7. สอ.กสท. และสมาชิกดำเนินการตามมติ คสอ.

14

## มาตรการที่ 6

ออกประกาศ ผ่อนผันงวดชำระหนี้แก่สมาชิกผู้กู้เงินสามัญเพื่อ  
การปรับปรุงคุณภาพชีวิต พ.ศ.2554 (ผ่อนผันงวดชำระ-เงินต้นต่อเดือนลงไม่เกิน

ร้อยละ 90 ของงวดชำระเดิมเป็นเวลา 6 เดือน พร้อมดอกเบี้ยต่างหาก)

ขั้นตอนการดำเนินการ

1. สมาชิกแสดงความจำนงเป็นหนังสือ (ตามแบบคำขอผ่อนผันที่ สอ.กสท. กำหนด)
2. สมาชิกยื่นคำร้องขอผ่อนผันถึง สอ.กสท. (แผนกธุรการ)
3. สอ.กสท. ตรวจสอบข้อมูล/เอกสาร (ถ้ามี)
4. เสนอ อช.พิจารณา ตามประกาศฯ โดย อช. จะพิจารณาคำขอผ่อนผันเป็นรายๆ ตามที่เห็นสมควรและอนุมัติให้ผ่อนผัน โดยมีเงื่อนไขว่าผู้กู้จำเป็นต้องได้ตกลงด้วยในการผ่อนผันเวลาแล้วเท่านั้น

15

## มาตรการที่ 6 (ต่อ)

5. เมื่อ อช.อนุมัติตามข้อ 3. แล้วผู้กู้คำประกันทุกรายจะต้องแสดงเจตนาตกลงด้วยในการผ่อนเวลาตามแบบ “บันทึกการตกลงด้วยในการผ่อนเวลาของผู้กู้คำประกัน” ที่ สอ.กสท. กำหนดโดย สอ.กสท. จะส่งให้สมาชิกจัดทำหลังจากที่ อช. มีมติอนุมัติแล้ว หรือสามารถดาวน์โหลดทางเว็บไซต์ [www.postcatsavings.com](http://www.postcatsavings.com) พร้อมแนบสำเนาบัตรสมาชิก หรือ สำเนาบัตรพนักงานของรัฐ หรือ สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนที่ยังไม่หมดอายุพร้อมรับรองสำเนาถูกต้องส่งมายัง สอ.กสท. ภายในระยะเวลาที่ สอ.กสท. กำหนดด้วย มิฉะนั้น จะถือว่าคำขอผ่อนผันของผู้กู้เป็นอันตกไป

6. เมื่อ สอ.กสท. ได้รับเอกสารถูกต้องครบถ้วนแล้วผู้กู้จึงจะได้รับการผ่อนผันต่อไป

7. สอ.กสท. และสมาชิกดำเนินการตามมติ คสอ.

ทั้งนี้ ให้ยื่นคำขอผ่อนผันงวดชำระหนี้ถึง สอ.กสท. ภายในวันที่ 31 ก.ค. 2558

16



## มาตรการที่ 7

### การฟ้องร้องดำเนินคดีผู้กู้

ขั้นตอนการดำเนินการ

1. สมาชิกแสดงความจำนงเป็นหนังสือ
2. สมาชิกยื่นคำร้องถึง สอ.นสท. (แผนกธุรการ)
3. สอ.นสท. ตรวจสอบข้อมูล/เอกสาร (ถ้ามี)
4. เสนอ อช.พิจารณา
5. เสนอ คสอ.นสท.พิจารณา
6. สอ.นสท. ทำบันทึกแจ้งสมาชิกหลังจากได้รับพิจารณาอนุมัติแล้ว
7. สอ.นสท. และสมาชิกดำเนินการตามมติ คสอ.

17

## ความรับผิดชอบของผู้ค้าประกัน

### ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 680

อันว่าผู้ค้าประกันนั้น คือสัญญาซึ่งบุคคลภายนอกคนหนึ่ง เรียกว่า ผู้ค้าประกัน ผูกพันตนต่อเจ้าหนี้คนหนึ่ง เพื่อชำระหนี้ในเมื่อลูกหนี้ไม่ชำระหนี้

อนึ่ง สัญญาผู้ค้าประกันนั้น ถ้ามิได้มีหลักฐานเป็นหนังสืออย่างใดอย่างหนึ่งลงลายมือชื่อผู้ค้าประกันเป็นสำคัญ ท่านว่าจะฟ้องร้องให้บังคับคดีหาได้ไม่

18

# ผังขั้นตอนการดำเนินการ

ผู้กำกับ

1. สมาชิกตอบแบบแสดงความจริงใจ

สอ.กสท.

2. ขึ้นคำร้องถึง สอ.กสท.  
(แผนกธุรการ)

3. สอ.กสท.  
ตรวจสอบข้อมูล

4. เสนอ อช. พิจารณา

ถูกต้องอนุมัติ

ไม่ถูกต้องไม่อนุมัติ

5. คสอ. พิจารณาเห็นชอบ

6. สอ.กสท. แจ้งผลการพิจารณาให้สมาชิก  
(ทางจดหมาย, ทาง SMS, ทางโทรศัพท์)



7. สมาชิกรับทราบ  
และดำเนินการตามขั้นตอน สอ.กสท.

แจ้งผลพิจารณา  
ภายใน 45 วัน