



ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์การสื่อสารแห่งประเทศไทย จำกัด
ว่าด้วย การบริหารจัดการหนี้ พ.ศ.2562

อาศัยอำนาจตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์การสื่อสารแห่งประเทศไทย จำกัด ข้อ 60(8) และข้อ 88(10) และมติคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์การสื่อสารแห่งประเทศไทย จำกัด ครั้งที่ 16/2562 เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2562 ได้กำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์การสื่อสารแห่งประเทศไทย จำกัด ว่าด้วย การบริหารจัดการหนี้ พ.ศ.2562 ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์การสื่อสารแห่งประเทศไทย จำกัด ว่าด้วย การบริหารจัดการหนี้ พ.ศ.2562”

ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ประกาศเป็นต้นไป

ข้อ 3. ให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์การสื่อสารแห่งประเทศไทย จำกัด ว่าด้วย การปรับโครงสร้างหนี้ พ.ศ.2562 และบรรดา ระเบียบ มติ คำสั่ง และประกาศ ซึ่งมีข้อกำหนดขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ และให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4. ในระเบียบนี้

“สหกรณ์”	หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์การสื่อสารแห่งประเทศไทย จำกัด
“คณะกรรมการ”	หมายถึง - คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์การสื่อสารแห่งประเทศไทย จำกัด
“ประธานกรรมการ”	หมายถึง ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์การสื่อสารแห่งประเทศไทย จำกัด
“สมาชิก”	หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การสื่อสารแห่งประเทศไทย จำกัด
“ลูกหนี้”	หมายถึง ผู้กู้ ผู้ค้ำประกัน ไม่ว่าจะเป็นสมาชิกอยู่หรือไม่ และยังมีหนี้ค้างชำระต่อสหกรณ์ หมายความว่ารวมถึงบุคคลภายนอกสัญญาที่เข้าร่วมรับผิดชอบชำระหนี้ร่วมกับผู้กู้ หรือทายาทของผู้กู้ที่ถึงแก่กรรมซึ่งได้ยอมรับสภาพหนี้แทนผู้กู้

หมวด 1

ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 5. วัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการหนี้ มีดังต่อไปนี้

- (1) เพื่อบริหารจัดการหนี้ของลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้
- (2) ผ่อนคลายภาระหนักในการชำระหนี้ของสมาชิก
- (3) ส่งเสริมให้สมาชิกมีวินัยการเงินที่ดี
- (4) เพิ่มขีดความสามารถในการชำระหนี้ และพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้กู้หรือผู้ค้ำประกัน
- (5) เพื่อให้สหกรณ์ได้รับการชำระหนี้อย่างต่อเนื่อง เพื่อป้องกันหรือลดจำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

๓

ข้อ 6. การบริหารจัดการหนี้ ได้แก่ การที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้และถูกบอกเลิกสัญญา การผ่อนผันชำระหนี้ การปรับโครงสร้างหนี้ และการดำเนินคดีตามกฎหมาย

หมวด 2 การผ่อนผันชำระหนี้

ข้อ 7. ในกรณีที่ผู้กู้ หรือผู้ค้ำประกันที่อยู่ระหว่างผ่อนชำระหนี้แทนผู้กู้ มีคำขอเป็นหนังสือและแสดงเหตุผลความจำเป็นพร้อมหลักฐาน เมื่อคณะกรรมการเห็นว่า มีเหตุอันควรผ่อนผันเป็นพิเศษ คณะกรรมการจะผ่อนผันการส่งงวดชำระหนี้สำหรับผู้กู้ที่กำหนดไว้แล้ว ให้แก่ผู้กู้หรือผู้ค้ำประกัน คราวละ 1 เดือน หรือหลายเดือนก็ได้ แต่การผ่อนเวลาเช่นนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับผู้กู้หรือการค้ำประกันรายหนึ่งๆ ต้องไม่เกิน 6 เดือน

ทั้งนี้ การกู้รวมหนี้หรือการผ่อนชำระหนี้เงินกู้สามัญแบบคงยอด ไม่สามารถขอผ่อนผันได้

ข้อ 8. การผ่อนผันชำระหนี้ให้กระทำดังต่อไปนี้

(1) ลดยอดการส่งเงินต้นลง หรือพักการส่งเงินต้นไว้และให้ส่งดอกเบี้ยรายเดือนตามปกติ

(2) ในกรณีที่มียอดดอกเบี้ยค้างชำระ ให้พักไว้ช่วงระยะเวลาหนึ่งตามที่เห็นสมควร หรือผ่อนดอกเบี้ยค้างชำระและให้ส่งดอกเบี้ยรายเดือนตามปกติ

ข้อ 9. ผู้ที่ได้รับการอนุมัติให้ผ่อนผันชำระหนี้จะต้องทำหนังสือไว้กับสหกรณ์แนบไว้กับสัญญากู้ยืมเงินหรือสัญญาค้ำประกันเดิมที่ขอผ่อนผันชำระหนี้ โดยต้องให้ผู้ค้ำประกันในสัญญาที่ขอผ่อนผันชำระหนี้ให้ความยินยอมตามแบบฟอร์มที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 10. ผู้กู้ที่ได้รับอนุมัติให้ผ่อนผันชำระหนี้จะถูกจำกัดสิทธิไม่สามารถกู้เงินจากสหกรณ์ทุกประเภทได้เว้นแต่การขอต่อสัญญากู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ 11. ผู้ที่ได้รับการผ่อนผันชำระหนี้แล้วมีความประสงค์จะออกจากการผ่อนผันชำระหนี้ก่อนครบกำหนด จะต้องการกู้เงินสหกรณ์ทุกประเภทเช่นเดียวกับสมาชิกปกติ อาจทำได้ด้วยการทำหนังสือขอยกเลิกการผ่อนผันเพื่อชำระหนี้ตามสัญญาปกติ หรือการกู้เงินสามัญและหรือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินเพื่อชำระหนี้ที่ได้รับการผ่อนผันให้เสร็จสิ้น ทั้งนี้ สมาชิกรายหนึ่งๆ จะสามารถขอผ่อนผันชำระหนี้แต่ละสัญญาได้ไม่เกิน 1 ครั้ง

หมวด 3 การปรับโครงสร้างหนี้

ข้อ 12. หนี้ที่จะสามารถขอปรับโครงสร้างหนี้ได้ ต้องมีลักษณะดังนี้

(1) หนี้ที่มีอยู่เป็นภาระหนัก โดยพิจารณาแล้วมีเงินได้คงเหลือสุทธิไม่เพียงพอในการชำระหนี้หรือไม่เพียงพอแก่การดำรงชีพ

(2) หนี้ที่มีอยู่เป็นภาระหนัก อันเกิดจากเหตุสุจริตหรือเหตุอันจำเป็น ได้แก่ เหตุจากภัยธรรมชาติ ภัยพิบัติ ปัญหาด้านสุขภาพ หรือต้องรับผิดชอบในฐานะผู้ค้ำประกัน

ข้อ 13. คุณสมบัติของลูกหนี้ที่จะขอปรับโครงสร้างหนี้ได้ ต้องมีลักษณะดังนี้

(1) เป็นผู้ที่ไม่เคยได้รับการปรับโครงสร้างหนี้หรือรับสภาพหนี้กับสหกรณ์มาก่อน

(2) มีความตั้งใจและมีแผนปรับปรุงและฟื้นฟูฐานะทางการเงินของตนเอง

(3) สมัยครใจ เข้าใจและยินยอมปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้

ข้อ 14. ลูกหนี้ที่มีความประสงค์จะขอปรับโครงสร้างหนี้ตามระเบียบนี้ ต้องยื่นแบบแสดงความจำนงและคำขอตามแบบหรือเอกสารที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 15. คณะกรรมการจะพิจารณาให้ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ได้ โดยวิธีการดังต่อไปนี้

(1) ขยายระยะเวลาหรือลดจำนวนเงินงวดชำระหนี้ หรือพักการส่งเงินต้นไว้ช่วงระยะเวลาหนึ่ง อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างรวมกันก็ได้ โดยให้ส่งเงินชำระหนี้ตามความสามารถในแต่ละราย

(2) จดหรือลดอัตราดอกเบี้ย

(3) ในกรณีที่มีดอกเบี้ยค้างชำระ ให้พักไว้ช่วงระยะเวลาหนึ่งหรือผ่อนดอกเบี้ยค้างชำระหรือลดดอกเบี้ยค้างชำระทั้งหมดหรือบางส่วนและให้ส่งดอกเบี้ยรายเดือนตามปกติ

การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ในแต่ละราย ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

ข้อ 16. การปรับโครงสร้างหนี้ตามข้อ 15 ให้กระทำได้เป็นรายสัญญา หรือให้นำนี้หลายสัญญารวมกันด้วยการแปลงหนี้ใหม่เป็นสัญญาเดียว หรือหลายสัญญาก็ได้

ข้อ 17. ลูกหนี้ที่ได้รับการพิจารณาให้ปรับโครงสร้างหนี้ จะต้องทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับสหกรณ์ โดยได้รับความยินยอมจากผู้ค้ำประกัน หรือผู้ค้ำประกันต้องค้ำประกันในวงเงินที่เคยค้ำประกันตามสัญญาเดิม (กรณีแปลงหนี้ใหม่หลายสัญญา)

ข้อ 18. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรประกาศกำหนด

ข้อ 19. การปรับโครงสร้างหนี้สัญญาใดสัญญานึ่งของลูกหนี้รายใดรายหนึ่งให้กระทำได้เพียงครั้งเดียวเท่านั้น และยอดเงินที่ปรับโครงสร้างหนี้แต่ละครั้งจะต้องไม่เกินกว่าต้นเงินกู้คงเหลือและดอกเบี้ยค้างชำระ

ข้อ 20. หลักประกันเงินกู้เพื่อปรับโครงสร้างหนี้ ให้ใช้หลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างรวมกัน ดังนี้

(1) กรณีปรับโครงสร้างหนี้รายสัญญา ให้ใช้หลักประกันเดิม โดยผู้ค้ำประกันจะต้องให้ความยินยอมเป็นหนังสือในการปรับโครงสร้างหนี้

(2) กรณีแปลงหนี้ใหม่ ให้ใช้หลักประกันเดิม-ค้ำประกันในวงเงินกู้ของหนี้แต่ละสัญญาเดิมโดยผู้ค้ำประกันจะต้องให้ความยินยอมเป็นหนังสือในการปรับโครงสร้างหนี้

(3) หากหลักประกันสำหรับเงินกู้ตาม (1) และ (2) รายใดเกิดบกพร่อง ให้หาหลักประกันเพิ่มเติมมาค้ำประกันในวงเงินกู้ของหนี้แต่ละสัญญาเดิม ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในระเบียบเงินกู้ฯ ของสหกรณ์

(4) เมื่อสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้นั้น หรือหลักประกันอื่น ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในระเบียบเงินกู้ฯ ของสหกรณ์

ข้อ 21. เมื่อคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติให้ลูกหนี้รายใดปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ให้ถือปฏิบัติดังนี้

(1) ลูกหนี้รายใดที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วไม่มีสิทธิได้รับเงินเฉลี่ยคืนในส่วนที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้

(2) ลูกหนี้ที่ผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ยติดต่อกัน เป็นเวลาถึงสองเดือน หรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ถึงสามคราวสำหรับเงินกู้อย่างหนึ่งๆ ให้ถือว่าเงินกู้นั้นเป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงพร้อมทั้งดอกเบี้ยในทันที โดยมีพักต้องค้ำจนถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการจัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

หมวด 4

การดำเนินคดีตามกฎหมาย

ข้อ 22. การฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย กรณีผู้กู้ถูกให้ออกจากการเป็นสมาชิก หรือลูกหนี้ผิดนัดตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ และสหกรณ์ยังมิได้รับชำระหนี้ที่ค้างชำระเสร็จสิ้น ให้ปฏิบัติดังนี้

(1) ผู้ค้าประกันมีความประสงค์ให้สหกรณ์ฟ้องคดีและชะลอการเรียกเก็บหนี้กับผู้ค้าประกัน ให้สหกรณ์ฟ้องคดีลูกหนี้ทุกราย ทั้งนี้ ผู้ค้าประกันต้องถูกระงับสิทธิในการกู้และการค้าประกันทุกประเภท เว้นแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควรเป็นอย่างอื่นให้พิจารณาเป็นราย ๆ ไป

(2) ผู้ค้าประกันที่รับสภาพหนี้ ให้สหกรณ์ฟ้องคดีเฉพาะผู้กู้หรือทายาทของผู้กู้ และผู้ค้าประกันบางรายที่ไม่รับสภาพหนี้ เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของผู้ค้าประกันที่รับสภาพหนี้

(3) ผู้ค้าประกันยินยอมรับสภาพหนี้ทุกราย ให้สหกรณ์ระงับการฟ้องคดี เว้นแต่ผู้ค้าประกันประสงค์จะให้สหกรณ์ฟ้องคดี ให้สหกรณ์ฟ้องคดีเฉพาะผู้กู้หรือทายาทของผู้กู้ เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของผู้ค้าประกันที่รับสภาพหนี้

ข้อ 23. กรณีที่คณะกรรมการมีมติให้สหกรณ์ฟ้องคดีแล้ว ผู้กู้ขอปรับโครงสร้างหนี้ก่อนการฟ้องคดี ให้สหกรณ์ชะลอการฟ้องคดีไว้ก่อน และให้ดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้ แต่หากปรับโครงสร้างหนี้ไม่สำเร็จ ให้สหกรณ์ดำเนินการฟ้องคดีตามข้อ 22 ต่อไป

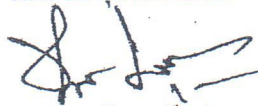
ข้อ 24. กรณีผู้กู้ถึงแก่ความตาย แต่สหกรณ์ยังไม่ได้รับชำระหนี้ที่ค้างชำระโดยสิ้นเชิง ให้สหกรณ์ฟ้องทายาทของผู้กู้และผู้ค้าประกันภายในกำหนดอายุความ 1 ปี นับแต่วันที่ผู้กู้ถึงแก่ความตาย แม้ผู้ค้าประกันจะยินยอมผ่อนชำระหนี้กับสหกรณ์แทนผู้กู้ที่ถึงแก่ความตายอยู่ก็ตาม เว้นแต่ทายาทของผู้กู้หรือผู้ค้าประกันทุกรายได้ทำหนังสือรับสภาพหนี้ไว้ ให้สหกรณ์ระงับการฟ้องคดี

ข้อ 25. ให้คณะกรรมการเงินกู้เป็นผู้พิจารณาการบริหารจัดการหนี้ของสมาชิกแต่ละราย โดยนำเสนอคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติต่อไป

ข้อ 26. กรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้ ให้คณะกรรมการเป็นผู้วินิจฉัยชี้ขาดและถือว่าเป็นที่สิ้นสุด

ข้อ 27. ให้ประธานกรรมการเป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ 10 ตุลาคม 2562



(นายชาติ บุญเรือง)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์การสื่อสารแห่งประเทศไทย จำกัด