



การปรับโครงสร้างหนี้

บรรยายโดย
 นายสมิตรชัย บุรีเลิศ
 กรรมการฯ และเลขานุการฯ
 โทร 081-3520101




คลินิกลูกหนี้

เราช่วยคุณได้...!!

ถูกกดขี่ งดค้ำทุกประเภท

แบกรับภาระหนี้ฐานผู้ค้า

เกษียณแล้วยังหนีค้ำเงา:

เชิยชั้น 2 อาคาร *สอ.สนท.*

ประธานชาติ บุกเวียง

2

สอ.กสท. มีนโยบายในการช่วยเหลือสมาชิกผู้กู้และผู้ค้าฯ ได้ออกระเบียบและประกาศ 4 ฉบับ ดังนี้

- ระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วย การบริหารจัดการหนี้ พ.ศ.2562 (10 ต.ค. 2562)
- ประกาศสหกรณ์ฯ เรื่องอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สำหรับลูกหนี้สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ (31 ต.ค. 2562)
- ประกาศสหกรณ์ฯ เรื่อง โครงการช่วยเหลือผู้ค้าประกัน กรณีขอกู้เงินชำระหนี้ในฐานะผู้ค้าประกัน พ.ศ.2563 (9 ม.ค. 2563)
- ระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วย กองทุนช่วยเหลือสมาชิกผู้ค้าประกันเงินกู้ พ.ศ.2563 (17 ก.พ. 2563)

ระเบียบสหกรณ์ เรื่อง การบริหารจัดการหนี้ พ.ศ. 2562



วัตถุประสงค์การบริหารจัดการหนี้

- เพื่อบริหารจัดการหนี้ของลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้
- ผ่อนคลายภาระหนักในการชำระหนี้ของสมาชิก
- ส่งเสริมให้สมาชิกมีวินัยทางการเงินที่ดี
- เพิ่มขีดความสามารถในการชำระหนี้ และพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้กู้หรือผู้ค้ำประกัน
- เพื่อให้สหกรณ์ได้รับการชำระหนี้อย่างต่อเนื่อง เพื่อป้องกันหรือลดจำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

6

การผ่อนผันชำระหนี้

- ลดส่งต้น หรือ พักส่งต้นจ่ายแต่ดอกเบี้ย , ผ่อนดอกเบี้ยค้าง
- คณะกรรมการจะผ่อนผันให้ได้คราวละ 1 เดือน หรือหลายเดือนก็ได้ แต่รวมแล้วต้องไม่เกิน 6 เดือน ในแต่ละสัญญา
- **การกู้รวมหนี้หรือผ่อนชำระหนี้เงินกู้สามัญแบบคงยอดไม่สามารถผ่อนผันได้**
- ผู้ขอผ่อนผัน ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ค้ำประกัน
- ผู้ขอผ่อนผันจะถูกจำกัดสิทธิไม่สามารถกู้เงินได้ทุกประเภท ยกเว้นต่อสัญญาเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน
- สมาชิกรายหนึ่งจะขอผ่อนผันหนี้แต่ละสัญญาได้ไม่เกิน 1 ครั้ง

7

การปรับโครงสร้างหนี้

- ลูกหนี้ต้องเป็นผู้ไม่เคยได้รับการปรับโครงสร้างหนี้หรือรับสภาพหนี้กับทางสหกรณ์มาก่อน
- มีความตั้งใจและมีแผนปรับปรุงและฟื้นฟูฐานะทางการเงินของตนเอง
- สมัครงใจ เข้าใจและยินยอมปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนด
- ต้องยื่นแบบแสดงความจำนงและคำขอหรือเอกสารตามที่สหกรณ์กำหนด

8

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้

- ขยายเวลา หรือลดจำนวนเงินงวดชำระหนี้ หรือพักการส่งต้นเงินไว้ช่วงระยะเวลาหนึ่ง อย่างไม่อย่างหนึ่ง หรือรวมกันก็ได้
- งดหรือลดอัตราดอกเบี้ย
- ในกรณีที่มีดอกเบี้ยค้างชำระ ให้พักไว้ช่วงเวลาหนึ่งหรือผ่อนแต่ดอกเบี้ยค้างชำระหรือลดดอกเบี้ยค้างชำระทั้งหมด และให้ส่งดอกเบี้ยรายเดือนตามปกติ
- สามารถกระทำได้เป็นรายสัญญา หรือให้นำหนี้หลายสัญญามารวมกันด้วยการแปลงหนี้ใหม่เป็นสัญญาเดียวหรือหลายสัญญาก็ได้

9

การดำเนินคดีตามกฎหมาย

- ผู้ค้าประกันมีความประสงค์ให้สหกรณ์ฟ้องคดีและชะลอการเรียกเก็บหนี้กับผู้ค้าประกันให้สหกรณ์ฟ้องคดีลูกหนี้ทุกราย ทั้งนี้ผู้ค้าประกันต้องถูกระงับสิทธิในการกู้และการค้าประกันทุกประเภท เว้นแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควรเป็นอย่างอื่นให้พิจารณาเป็นรายๆ ไป
- ผู้ค้าประกันที่รับสภาพหนี้ ให้สหกรณ์ฟ้องคดีเฉพาะผู้กู้หรือทายาทของผู้กู้ และผู้ค้าประกันบางรายที่ไม่รับสภาพหนี้ เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของผู้ค้าประกันที่รับสภาพหนี้
- ผู้ค้าประกันยินยอมรับสภาพหนี้ทุกราย ให้สหกรณ์ระงับการฟ้องคดี เว้นแต่ผู้ค้าประกันประสงค์จะให้สหกรณ์ฟ้องคดี ให้สหกรณ์ฟ้องคดีเฉพาะผู้กู้หรือทายาทของผู้กู้ เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของผู้ค้าประกันที่รับสภาพหนี้

10

ประกาศสหกรณ์ เรื่อง อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ สำหรับลูกหนี้สัญญาปรับโครงสร้างหนี้



11

อัตราดอกเบี้ย

- กรณีทายาทของผู้กู้ ขอปรับโครงสร้างหนี้ สหกรณ์คิดดอกเบี้ยในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในอัตรา ร้อยละ 1 ต่อปี
- กรณีผู้ค้ำประกัน ขอปรับโครงสร้างหนี้ สหกรณ์คิดดอกเบี้ยในสัญญาในอัตราเงินกู้สามัญปกติ ลบ 2.75% และจะปรับขึ้นลงตามประกาศดอกเบี้ยสหกรณ์
- กรณีผู้กู้ ขอปรับโครงสร้างหนี้ สหกรณ์คิดดอกเบี้ยในสัญญาในอัตราเงินกู้สามัญปกติ ลบ 0.25% และจะปรับขึ้นลงตามประกาศดอกเบี้ยสหกรณ์

ประกาศสหกรณ์ เรื่อง โครงการช่วยเหลือผู้ค้ำประกัน กรณีขอกู้เงินชำระหนี้ ในฐานะผู้ค้ำประกัน พ.ศ.2563



คุณสมบัติของสมาชิก

- ต้องเป็นสมาชิกที่รับภาระหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกันแทนผู้กู้ที่
พ้นสภาพสมาชิก
- ต้องมีภาระหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกัน และยังชำระหนี้สัหกรณ์
ไม่เสร็จสิ้น หรือได้กู้รวมหนี้เพื่อชำระหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกัน
เสร็จสิ้นแล้ว

14

หลักเกณฑ์การได้รับความช่วยเหลือ

- ให้เงินกู้ ในวงเงินที่สมาชิกรับภาระหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกันทั้งเงินต้น
และดอกเบี้ย
- กรณีสมาชิกมีภาระหนี้ในฐานะผู้ค้ำและได้กู้รวมหนี้ปิดสัญญาไปแล้ว
สหกรณ์จะให้กู้ไม่เกิน 50% ของยอดหนี้ที่รับในฐานะผู้ค้ำประกัน และ
ต้องนำเงินไปตัดชำระหนี้สัญญารวมหนี้ (ไม่ได้รับเงิน)
- ระยะเวลาการผ่อนไม่เกินอายุ 60 ปีหรือครบเกษียณอายุ

15

อัตราดอกเบี้ย

- กรณีผู้กู้ตาย สหกรณ์คิดดอกเบี้ยในอัตรา **ร้อยละ 1 ต่อปี**
- กรณีผู้กู้ออกจากงานโดยมีความผิด หรือถูกให้ออกจากการเป็นสมาชิกอันมีที่มาจากการถูกพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด หรือตกเป็นบุคคลล้มละลาย ให้คิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญปกติของสหกรณ์ ณ วันที่รับเงินกู้ **ลบ 2.75 %** และปรับขึ้นลงตามประกาศดอกเบี้ยของสหกรณ์
- กรณีผู้กู้ออกจากงานโดยไม่มีความผิด ให้คิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญปกติของสหกรณ์ ณ วันที่รับเงินกู้ **ลบ 1.25 %** และปรับขึ้นลงตามประกาศดอกเบี้ยของสหกรณ์

16

เงื่อนไขข้อกำหนด

หลักประกัน

- ใช้บุคคลค้ำประกัน ต้องมีผู้ค้ำประกันในสัญญา 1 คน ซึ่งเป็นผู้ค้ำประกันร่วมในสัญญาที่ตนต้องรับผิดชอบ หรือเป็นสมาชิกอื่น ให้เป็นไปตามประกาศหลักเกณฑ์การให้เงินกู้สามัญ ทั้งนี้ไม่นับรวมสิทธิการค้ำประกันเงินกู้ประเภทอื่น
- ใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน เป็นไปตามประกาศหลักเกณฑ์การให้เงินกู้สามัญ

*****สมาชิกผู้ค้ำประกันที่จะได้รับการช่วยเหลือตามประกาศนี้ จะต้องเป็นผู้ได้รับความเดือดร้อนอย่างแท้จริง และต้องไม่สมคบคิดกันเพื่อฉ้อฉลสหกรณ์ หากพบภายหลังจะปรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ตามประกาศนี้เป็นอัตราร้อยละ 15 ต่อปี*****

17

ระเบียบสหกรณ์

เรื่อง กองทุนช่วยเหลือสมาชิกผู้ค้าประกันเงินกู้ พ.ศ.2563



18

วัตถุประสงค์ของกองทุน

เพื่อเป็นการสงเคราะห์บรรเทาความเดือนร้อนและให้ความช่วยเหลือทางกฎหมายแก่ผู้ค้าประกัน ในการดำเนินคดีฟ้องไล่เบี้ยเอาจากผู้กู้ โดยผู้ค้าประกันได้ชำระหนี้ในฐานะผู้ค้าประกัน หรือได้ถูกรวมหนี้เพื่อชำระหนี้ในฐานะผู้ค้าประกัน หรือได้ชำระหนี้โดยการแปลงหนี้ใหม่แล้ว

19

ที่มาของเงินกองทุน

- จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีของสหกรณ์
- งบประมาณประจำปีของสหกรณ์
- เงินที่ผู้ค้าประกันชำระคืนสหกรณ์ตามจำนวนเงินที่กองทุนได้ออกเงินช่วยเหลือตามระเบียบนี้
- เงินผลประโยชน์ในส่วนอื่นๆของสหกรณ์ตามที่คณะกรรมการมีมติ
- เงินบริจาค
- ดอกผล หรือผลประโยชน์อื่นใด นอกเหนือจากข้อข้างต้น

20

สหกรณ์จะให้ความช่วยเหลือโดยใช้เงินจากกองทุนด้วยวิธีการดังต่อไปนี้

- เงินสงเคราะห์บรรเทาความเดือนร้อนให้แก่ผู้ค้าประกันในอัตราร้อยละ 10 ของจำนวนเงินที่ผู้ค้าประกันได้ชำระหนี้ แต่ไม่เกิน 5,000 บาท ต่อผู้ค้าประกัน 1 รายต่อสัญญา ทั้งนี้จะต้องเป็นผู้ค้าประกันที่ได้ชำระหนี้ดังกล่าวภายหลังจากวันที่ระเบียบนี้มีผลใช้บังคับเท่านั้น
- การดำเนินคดีฟ้องไล่เบี้ยเอาจากผู้กู้ ภายใต้หลักเกณฑ์ตามที่สหกรณ์กำหนด

*** ผู้ค้าประกันที่ประสงค์จะขอรับความช่วยเหลือให้ยื่นคำร้องตามที่สหกรณ์กำหนดภายใน 120 วัน เฉพาะผู้ค้าประกันที่ชำระหนี้ในฐานะผู้ค้าประกันเสร็จสิ้นแล้ว หรือถูกรวมหนี้ หรือแปลงสัญญาใหม่แล้วเท่านั้น นับจากวันที่ชำระ**

21

สหกรณ์จะให้ความช่วยเหลือในการดำเนินคดีฟ้องไล่ เบี้ยด้วยวิธีการดังต่อไปนี้

- ผู้ค้าประกันจะต้องลงนามในเอกสารเพื่อใช้ในการดำเนินคดีฟ้องไล่เบี้ยเอาจากผู้กู้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด
- จัดเตรียมข้อมูล ข้อเท็จจริงและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้ในการดำเนินคดี
- จัดหาทนายความให้แก่ผู้ค้าประกันเพื่อใช้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย และช่วยเหลือค่าจ้างทนายความและค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 5,000บาท ต่อผู้ค้าประกัน 1 ราย ต่อสัญญา ส่วนที่เกินผู้ค้าประกันต้องเป็นผู้ออก
- จัดหาผู้มีอาชีพสืบททรัพย์บังคับคดี และช่วยเหลือค่าจ้างในการสืบททรัพย์ตามที่สหกรณ์เห็นสมควร ส่วนค่าใช้จ่ายและค่าจ้างในชั้นบังคับคดีผู้ค้าประกันต้องเป็นผู้ออก

เมื่อผู้ค้าประกันได้รับเงินชำระหนี้จากผู้กู้แล้ว ไม่ว่าจะกรณีใดๆ จะต้องชำระหนี้คืนสหกรณ์ตามจำนวนเงินที่กองทุนได้ออกเงินช่วยเหลือเป็นลำดับแรก และจัดการชำระหนี้คงเหลือ ตามที่สหกรณ์เห็นสมควร

จบการนำเสนอ

Q&A