



**ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด
ว่าด้วยการปรับโครงสร้างหนี้และการประนอมหนี้ พ.ศ. 2563**

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ. 2558 ข้อ 80(8)และข้อ 109(5), (13) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 47/2/2562 เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน พ.ศ. 2562 ได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรเพื่อให้ความช่วยเหลือและแก้ไขปัญหาให้แก่ลูกหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามปกติ จึงมีมติให้กำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ว่าด้วยการปรับโครงสร้างหนี้และการประนอมหนี้ ซึ่งมีความดังนี้

หมวด 1

บททั่วไป

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ว่าด้วยการปรับโครงสร้างหนี้และการประนอมหนี้ พ.ศ. 2563”

ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป

ข้อ 3. ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

“สมาชิก” หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

“ประธานกรรมการดำเนินการ” หมายถึง ประธานกรรมการดำเนินการของสหกรณ์

“คณะกรรมการดำเนินการ” หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์

“ผู้จัดการ” หมายถึง ผู้จัดการของสหกรณ์

“ลูกหนี้” หมายถึง สมาชิกหรือผู้ขาดจากการเป็นสมาชิกตามข้อบังคับและยังมีหนี้ที่ต้องชำระต่อสหกรณ์ ไม่ว่าหนี้้นั้นเกิดจากสัญญากู้เงินของตนเองหรือชำระหนี้แทนในฐานะผู้ค้ำประกัน ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดเวลาและค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ยย หรือผู้ที่เข้ารับใช้หนี้แทนสมาชิกผู้อื่นที่มีหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ หรือลูกหนี้ตามคำพิพากษา

“การปรับโครงสร้างหนี้” หมายถึง การดำเนินการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงสาระสำคัญของหนังสือสัญญาเงินกู้เดิม โดยทำสัญญาฉบับใหม่ เพื่อให้ลูกหนี้สามารถส่งชำระหนี้ต่อไปได้ ตามความสามารถในการส่งชำระไม่ว่าจะโดยวิธีการกู้เงินหรือขยายวงดการส่งชำระหนี้

“การประนอมหนี้” หมายถึง การทำความตกลงในเรื่องหนี้สินระหว่าง ผู้ให้กู้ ผู้กู้ ผู้ค้ำประกัน ลูกหนี้ตามคำพิพากษา รวมถึงบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับมูลหนี้

ข้อ 4. วัตถุประสงค์ของการปรับโครงสร้างหนี้ มีดังนี้

4.1 เพื่อผ่อนคลายภาระในการชำระหนี้ของลูกหนี้

4.2 เพื่อช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการชำระหนี้และพัฒนาคุณภาพชีวิตของลูกหนี้และเป็นการพัฒนาคุณภาพหนี้ของสหกรณ์

4.3 เพื่อให้ลูกหนี้ สามารถส่งชำระหนี้ได้ตามความสามารถ

ข้อ 5. ลูกหนี้ต้องสมัครใจและยินยอมปฏิบัติตามเงื่อนไขของการปรับโครงสร้างหนี้ การประนอมหนี้ทุกประการ

ข้อ 6. ลูกหนี้ที่จะปรับโครงสร้างหนี้ต้องมีคุณสมบัติอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

- 6.1 เป็นผู้ที่สามารถพิสูจน์ได้ว่ามีหนี้สินเป็นจำนวนมากจนไม่สามารถชำระหนี้ได้โดยปกติ
- 6.2 เป็นผู้ที่รับสภาพหนี้ในฐานะผู้กู้หรือผู้ค้ำประกัน
- 6.3 เป็นผู้ที่ถูกศาลพิพากษาให้พิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาดและอยู่ระหว่างการยื่นอุทธรณ์ หรือถูกหมายบังคับคดีจากเจ้าพนักงานบังคับคดียึดหรืออายัดทรัพย์
- 6.4 เป็นผู้ที่เคยเป็นสมาชิกสหกรณ์แต่ถูกให้ออกจากสมาชิกสหกรณ์ เนื่องจากผิดข้อบังคับสหกรณ์
- 6.5 เป็นผู้ศาลพิพากษาให้ชำระหนี้แก่สหกรณ์
- 6.6 เป็นบุคคลที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขตาม ข้อ 6.1 ถึง ข้อ 6.5 แต่คณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นว่ามีความจำเป็นต้องได้รับการปรับโครงสร้างหนี้

ข้อ 7. การปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับลูกหนี้ที่มีภาระหนี้หรือที่ต้องรับสภาพหนี้ ให้สามารถส่งชำระหนี้ได้ตามความสามารถ โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ดังนี้

7.1 คุณสมบัติของลูกหนี้ผู้ขอปรับโครงสร้างหนี้ อย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

(1) เป็นลูกหนี้ที่มีเงินเดือนคงเหลือหลังจากหักชำระหนี้สหกรณ์และหรือสหกรณ์อื่น (ถ้ามี) และหรือสถาบันการเงินอื่น ยกเว้นหนี้บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อประเภทเช่าซื้อ (ถ้ามี) แล้วไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ ทั้งนี้ เมื่อปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ต้องมีเงินคงเหลือไม่เกิน 5,000 บาท

(2) เป็นลูกหนี้ที่ต้องรับสภาพหนี้

ทั้งนี้ ให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการในการพิจารณาให้กู้

7.2 ลูกหนี้ที่ขอปรับโครงสร้างหนี้ ต้องยื่นคำขอตามแบบที่สหกรณ์กำหนด โดยทำหนังสือขอปรับโครงสร้างหนี้ไม่เกินมูลหนี้ที่มีอยู่

7.3 ให้ใช้หลักประกันเดิมตามสัญญาที่ขอปรับโครงสร้างหนี้ หรือ ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

7.4 ลูกหนี้ต้องทำบันทึกหนังสือให้ความยินยอมหักเงินให้สหกรณ์ก่อนเป็นลำดับแรกตามพระราชบัญญัติสหกรณ์

7.5 กำหนดชำระคืนภายใน 400 งวด ในการคำนวณงวดส่ง เมื่อครบงวดที่ชำระแล้ว ให้มีหนี้คงเหลือน้อยกว่ามูลค่าหุ้น ณ ปัจจุบันได้ ถ้าหากมีภาระหนี้หลายสัญญาให้เฉลี่ยหุ้นตามสัดส่วนหนี้คงเหลือ ทั้งนี้ หากงวดชำระเกินกว่าที่กำหนด ให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการในการพิจารณาให้กู้

7.6 ลูกหนี้ยินยอมให้สหกรณ์หักเงินได้รายเดือนจากหน่วยงานต้นสังกัด(กรมบัญชีกลาง) หรือบัญชีธนาคารหรือเงินได้อื่น หรือตามที่สหกรณ์เห็นสมควร เพื่อชำระหนี้

7.7 ลูกหนี้ยินยอมให้นำเงินปันผล – เงินเฉลี่ยคืนประจำปีทุกปี ชำระหนี้จนกว่าจะเสร็จสิ้น หากผู้กู้เป็นสมาชิก สมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สมาชิกชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด(สสอค.), สมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สหกรณ์สมาชิกชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย(สส.ชสอ.), สมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สหกรณ์ออมทรัพย์ครูภาคเหนือ(สมอน.),

กรมธรรม์ประกันชีวิต ก็ให้นำเงินปันผล-เงินเฉลี่ยคืนไปชำระค่าสงเคราะห์ศพล่วงหน้า ค่าบำรุงรายปี ค่าเบี้ยประกันชีวิต ที่ค้างชำระหรือที่ต้องชำระได้ก่อน(ถ้ามี)

ทั้งนี้ หากลูกหนี้ชำระหนี้เป็นปกติ ให้มีสิทธิได้รับเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน หลังจากหักเงินตามวรรคก่อน ดังนี้

- (1) ชำระหนี้เป็นปกติเป็นเวลา 1 ปีบัญชี ให้ได้รับเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนจำนวน 10 %
- (2) ชำระหนี้เป็นปกติเป็นเวลา 2 ปีบัญชี ให้ได้รับเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนจำนวน 20 %
- (3) ชำระหนี้เป็นปกติเป็น 3 ปีบัญชี เป็นต้นไป ให้ได้รับเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนจำนวน 30 %

7.8 หากลูกหนี้ผิดนัดขาดส่งชำระหนี้แม้แต่งวดหนึ่งงวดใด ผู้ค้าประกันยินยอมให้สหกรณ์ เรียกเก็บชำระหนี้จากผู้ค้าประกันได้ทันที

7.9 หากลูกหนี้ผิดนัดค้างส่งเงินงวดชำระหนี้รายเดือนหรือชำระไม่ครบถ้วนตามงวดสัญญา ที่ต้องชำระไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นเวลาถึง 3 เดือน สำหรับเงินกู้รายหนึ่งๆ ทั้งนี้ โดยมีได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการดำเนินการ ยินยอมให้สหกรณ์ดำเนินการตามข้อบังคับได้ทันที

7.10 สิทธิการกู้เงินทุกประเภท ย่อมถูกระงับไปจนกว่าจะได้ชำระหนี้ครบถ้วน

7.11 การพิจารณาการกู้เงินประเภทนี้ จะพิจารณาจากเงินได้รายเดือนคงเหลือหลังจากหักชำระประจำเดือนแล้ว ให้เพียงพอสำหรับชำระหนี้ให้กับสหกรณ์เป็นประจำทุกเดือน

7.12 ลูกหนี้จะต้องดำเนินการส่งชำระต้นเงินกู้ประเภทนี้มาแล้วไม่น้อยกว่า 3 งวด ผู้ค้าประกันจึงจะมีสิทธิในการกู้หรือใช้สิทธิในการค้าประกันเงินกู้ทุกประเภท

7.13 กรณีที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญาอีก ให้ร้องขอประนอมหนี้กับสหกรณ์ โดยขยายเวลาชำระหนี้ออกไปและหรือปรับลดยอดเงินในการส่งชำระหนี้ตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย การขยายระยะเวลาหรือลดจำนวนเงินงวดชำระหนี้ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควร

ลูกหนี้ที่ได้รับการพิจารณาให้ปรับโครงสร้างหนี้ จะต้องทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 8. ให้คณะกรรมการเงินกู้เป็นผู้พิจารณาการปรับโครงสร้างหนี้หรือการประนอมหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย โดยพิจารณาถึงเอกสารหลักฐานการเป็นหนี้ทุกประเภทของลูกหนี้ แล้วนำเสนอผลการพิจารณาให้ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการอนุมัติ

ข้อ 9. ลูกหนี้ที่ได้รับการพิจารณาปรับโครงสร้างหนี้จะต้องชำระหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีชำระจำนวนเงินเท่ากันทุกเดือน และอาจขอขยายเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้ปรับโครงสร้างหนี้ได้ตามที่คณะกรรมการเงินกู้พิจารณาเห็นสมควรเป็นการเฉพาะราย แล้วนำเสนอผลการพิจารณาให้ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการอนุมัติ

ข้อ 10. ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ต้องมีเงินเดือนหัก ณ ที่จ่าย เพื่อหักเงินหุ้นสะสม หักเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเต็มจำนวน และมีเงินได้รายเดือนคงเหลือตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

หากลูกหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามวรรคแรก ให้เป็นดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นสมควร

ข้อ 11. กรณีที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้หรือไม่สามารถปรับโครงสร้างหนี้ได้ไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้ร้องขอประนอมหนี้ด้วยตนเองต่อสหกรณ์ โดยอาศัยหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเช่นเดียวกับการปรับโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้ ให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการในการพิจารณา

สำหรับลูกหนี้ที่ขอประนอมหนี้ก็ให้ทำความตกลงในเรื่องหนี้สินตามแบบที่สหกรณ์กำหนด ทั้งนี้ การประนอมหนี้จะมีผลก็ต่อเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นชอบด้วยกับการประนอมหนี้

ลูกหนี้สามารถยกเลิกการประนอมหนี้ได้เมื่อลูกหนี้มีความสามารถที่จะชำระหนี้ได้ตามงวดสัญญาเดิม โดยผู้ค้าประกันรับทราบและยินยอมด้วยกับการยกเลิกการประนอมหนี้ ทั้งนี้ สิทธิต่างๆ จะกลับมีขึ้นได้ตามเดิม ต่อเมื่อมีการยกเลิกการประนอมหนี้แล้วเป็นเวลา 1 ปีทางบัญชี

ข้อ 12. ลูกหนี้ที่ใช้สิทธิปรับโครงสร้างหนี้หรือร้องขอประนอมหนี้ ห้ามมิให้ได้รับสิทธิในการกู้ทุกประเภทจนกว่าจะชำระหนี้ครบถ้วนตามสัญญา เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาถึงเหตุผลและความจำเป็นของลูกหนี้แต่ละราย

ข้อ 13. การปรับโครงสร้างหนี้หรือการประนอมหนี้หากความใดไม่ได้กำหนดไว้ในระเบียบนี้ ก็ให้อาศัยระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ และหลักเกณฑ์สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ โดยอนุโลม

ข้อ 14. ลูกหนี้สามารถใช้สิทธิปรับโครงสร้างหนี้หรือการประนอมหนี้ตามระเบียบนี้ได้เพียงครั้งเดียวเท่านั้น การปรับโครงสร้างหนี้หรือการประนอมหนี้ไม่ได้รับซึ่งสิทธิเรียกร้องการดำเนินคดี การเรียกร้องให้ชำระหนี้ตามกฎหมายและสิทธิอื่นอันพึงมีต่อลูกหนี้ของสหกรณ์ เว้นแต่มีเหตุอันควรให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเป็นรายๆ ไป

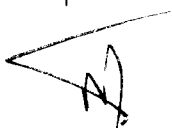
ข้อ 15. ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้หากผิคนัดไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญา จะถือว่าผิคนัดชำระหนี้ทั้งหมดและยินยอมให้สหกรณ์ฟ้องร้องบังคับคดีได้ทันทีโดยมิต้องบอกกล่าว

ข้อ 16. การกำหนดวิธีการที่นอกเหนือจากระเบียบนี้ คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจที่จะกำหนดวิธีการหรือตีความวินิจฉัยเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้

ข้อ 17. ให้ประธานกรรมการดำเนินการรักษาการตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ 29 พฤศจิกายน พ.ศ. 2562

ลงชื่อ



(นายสุทัศน์ ประสานสุวรรณ)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด