



ระเบียบ

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นนครสวรรค์ จำกัด ว่าด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๔

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นนครสวรรค์ จำกัด ข้อ ๗๙ (๘) และ ข้อ ๑๐๗ (๑๐) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ ๒๑ ครั้งที่ ๘ / ๒๕๖๔ เมื่อวันที่ ๒๐ ตุลาคม ๒๕๖๔ ได้มีมติกำหนดระเบียบ สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นนครสวรรค์ จำกัด ว่าด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๔ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นนครสวรรค์ จำกัด ว่าด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๔”

ข้อ ๒ ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับ ตั้งแต่วันที่ ๑ พฤศจิกายน ๒๕๖๔ เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิก ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นนครสวรรค์ จำกัด ว่าด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๕๙ และบรรดาระเบียบ ประกาศ คำสั่ง มติ หรือข้อตกลงอื่นใดซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ และให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ ๔ ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นนครสวรรค์ จำกัด

“คณะกรรมการดำเนินการ” หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการ สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นนครสวรรค์ จำกัด

“คณะกรรมการเงินกู้” หมายถึง คณะกรรมการเงินกู้ที่ได้รับแต่งตั้งในปีนั้น ๆ

“ลูกหนี้” หมายถึง สมาชิกที่มีหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ และเป็นหนี้ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเพิกถอนหนี้สงสัยจะสูญ ที่ไม่สามารถชำระหนี้สหกรณ์ได้ตามกำหนดเวลาและค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ไม่ว่าต้นเงิน หรือดอกเบี้ย หรือผู้ที่เข้ารับใช้หนี้แทนสมาชิกที่มีหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

“การปรับปรุงโครงสร้างหนี้” หมายถึง การประสงค์ให้ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง มีส่วนร่วมในการแก้ไขปัญหาแบบร่วมมือกัน โดยประสพความสูญเสียน้อยที่สุด

“การชำระหนี้แบบอัตราก้าวหน้า” หมายถึง การส่งต้นเงินชำระหนี้เพิ่มขึ้นทุก ๆ ๑๒ งวด ถึง ๒๔ งวด

ข้อ ๕ วัตถุประสงค์ของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีดังนี้

- (๑) เพื่อผ่อนคลายภาระหนักในการชำระหนี้ของลูกหนี้
- (๒) เพื่อช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้
- (๓) เพื่อการบริหารลูกหนี้เงินกู้ของสหกรณ์เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- (๔) เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงแก่สหกรณ์ และให้สหกรณ์มีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรับรู้รายได้ และการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้เป็นแนวเดียวกัน

ข้อ ๖ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สหกรณ์จะปรับปรุงโครงสร้างหนี้เฉพาะลูกหนี้ของสหกรณ์ ตามความหมายที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ เท่านั้น

สมาชิกคนหนึ่งสามารถใช้สิทธิการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้เพียงครั้งเดียว การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ไม่ได้ระงับซึ่งสิทธิเรียกร้องการดำเนินคดีการเรียกร้องให้ชำระหนี้ตามกฎหมาย และสิทธิอื่นอันพึงมีต่อลูกหนี้ของสหกรณ์

ข้อ ๗ ลักษณะหนี้ที่จะนำมาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ต้องมีลักษณะตามทุกข้อ ดังต่อไปนี้

- (๑) เป็นหนี้ที่ลูกหนี้มีอยู่กับสหกรณ์
- (๒) หนี้ที่มีอยู่เป็นภาระหนัก โดยพิจารณาจากรายรับและรายจ่าย จากรายละเอียดบัญชีเงินเดือนของลูกหนี้ และปรากฏว่ามีรายได้คงเหลือสุทธิไม่เพียงพอชำระหนี้
- (๓) หนี้นั้นเป็นภาระหนักอันเกิดจากเหตุสุจริตและจำเป็น ได้แก่ สาเหตุจากภัยธรรมชาติ ภัยพิบัติ ภาวะวิกฤติทางเศรษฐกิจ และอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร
- (๔) เป็นหนี้ที่สหกรณ์จัดชั้นคุณภาพลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตามข้อ ๖ (๒) หรือ ๖ (๓) หรือ ๖ (๔) หรือ ๖ (๕) ของระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วย การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. ๒๕๔๔

ข้อ ๘ ลักษณะของลูกหนี้ที่จะปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ต้องมีลักษณะทุกข้อ ดังต่อไปนี้

- (๑) เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นนครสวรรค์ จำกัด และมีหนี้สินอยู่กับสหกรณ์
- (๒) เป็นลูกหนี้ที่ผ่านกระบวนการติดตามเร่งรัดหนี้สินตามขั้นตอนปกติมาแล้ว แต่ลูกหนี้ยังไม่ชำระหนี้ตามวิธีการหลักเกณฑ์ และระเบียบที่กำหนดไว้
- (๓) เป็นลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นลูกหนี้ชั้นต่ำกว่ามาตรฐานตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.๒๕๔๔
- (๔) มีความซื่อสัตย์สุจริต ขยันขันแข็งในการประกอบอาชีพ และให้ความร่วมมือกับสหกรณ์ด้วยดี
- (๕) มีความตั้งใจ และมีแผนปรับปรุงฟื้นฟูฐานะทางการเงินของตนเอง
- (๖) สมัยครใจ และยินยอมปฏิบัติตามระเบียบ สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นนครสวรรค์ จำกัด ว่าด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

ข้อ ๙ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ คณะกรรมการจะพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้โดยวิธีการดังต่อไปนี้

- (๑) สมาชิกที่ขอทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้นำหนี้ที่มีอยู่กับสหกรณ์ ทั้งต้นเงิน, ดอกเบี้ย และค่าปรับ รวมเป็นยอดต้นเงินปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- (๒) สมาชิกที่ขอทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ทำบันทึกต่อท้ายสัญญาเงินกู้ฉบับเดิมก่อนปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยกำหนดข้อตกลงและเงื่อนไขในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามคำวินิจฉัยของคณะกรรมการดำเนินการ

(๓) สมาชิกที่ขอทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ต้องชำระหนี้ให้หมดภายใน ๓๐๐ งวด หรือตามระยะเวลาการชำระหนี้ สิ้นสุดแต่อย่างใดน้อยกว่า และจะต้องส่งชำระหนี้ต้นเงินพร้อมดอกเบี้ยในระบบการชำระหนี้แบบอัตราก้าวหน้าตามที่สหกรณ์กำหนด ซึ่งจะอยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา ยกเว้นงวดสุดท้าย

หากสมาชิกรายใด มีความประสงค์ขอชำระเงินต้นไม่เป็นไปตามเกณฑ์ ในวรรคแรก ให้นำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา

(๔) สมาชิกที่ขอทำการปรับโครงสร้างหนี้ ต้องชำระดอกเบี้ยปกติรายเดือน เต็มจำนวนตามบันทึกต่อท้ายสัญญาเงินกู้

ข้อ ๑๐ สมาชิกที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ไม่มีสิทธิได้รับเงินเฉลี่ยคืน ตลอดสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ข้อ ๑๑ จำนวนเงินกู้ขั้นสูง

วงเงินกู้เพื่อปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะเกินมูลหนี้เดิม คือ ต้นเงินเดิม รวมดอกเบี้ย และค่าปรับคงเหลือตามสัญญาเดิม ไม่ได้

ข้อ ๑๒ อัตราดอกเบี้ย

ต้นเงิน และดอกเบี้ยที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ตามข้อ ๙ ให้เรียกดอกเบี้ยในอัตราที่เป็นไปตามระเบียบ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ ของสหกรณ์

กรณีที่ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ผิดนัดไม่ชำระคืนต้นเงินทั้งหมด หรือบางส่วนให้สหกรณ์ตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ ให้คิดค่าปรับในอัตราร้อยละ ๗ บาท ต่อปี โดยคำนวณเป็นรายวันตามจำนวนเงินค้างงวดที่ผิดนัดจริง ตามจำนวนที่ได้ตกลงปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยไม่รวมส่วนของค้างงวดในอนาคตที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

กรณีที่ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ประสบความเสียหายอันเนื่องมาจาก ประสบภัยธรรมชาติ หรือประสบเหตุอย่างอื่นที่ลูกหนี้มิได้ก่อให้เกิดขึ้นเอง หรือเหตุความเสียหาย อื่น ๆ ที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจลดเรียกค่าปรับ ในอัตราไม่เกินร้อยละ ๕ บาท ต่อปี ตามวรรคสองได้ หรือในกรณีที่มีเหตุประสบภัยพิบัติอย่างร้ายแรง ให้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ ตามที่พิจารณาเห็นสมควร

กรณีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้และได้มีการติดตามทวงถาม จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายใด ๆ ในการทวงถามเป็นไปตามระเบียบ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ ของสหกรณ์

ข้อ ๑๓ หลักประกันเงินกู้เพื่อปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ลูกหนี้ต้องมีหนังสือรับรองการหักเงิน ณ ที่จ่าย จากหน่วยงานที่มีหน้าที่หักเงินได้รายเดือนของลูกหนี้ หลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่างรวมกันตามลำดับ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ ดังนี้

(๑) มือสังหาริมทรัพย์ที่ไม่ได้จำนองต่อเจ้าหนี้อื่น จำนองเป็นหลักประกัน โดยคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนเป็นที่พอใจว่าอสังหาริมทรัพย์นั้น มีราคาตลาดตามที่คณะกรรมการดำเนินการประเมิน ณ ปัจจุบัน ไม่น้อยกว่าต้นเงินกู้ และดอกเบี้ย ที่ขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้

(๒) มีสมาชิกสหกรณ์ หรือบุคคลอื่นที่คณะกรรมการดำเนินการสอบสวน และพิจารณาแล้ว เห็นว่าสมควรเป็นผู้ค้ำประกัน ตามระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและ ดอกเบี้ยเงินกู้ ของสหกรณ์

ข้อ ๑๔ อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการเงินกู้ และคณะกรรมการดำเนินการ ในการดำเนินการ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ มีดังนี้

(๑) คณะกรรมการดำเนินการ พิจารณาอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ ให้เป็นไปตามระเบียบ สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นนครสวรรค์ จำกัด ว่าด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ฯ พ.ศ. ๒๕๖๔ และให้เป็นไปตามระเบียบ และหลักเกณฑ์ว่าด้วยการให้เงินกู้ของสหกรณ์ฯ ที่ผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการเงินกู้ โดยผู้ที่ได้รับการอนุมัติต้องมีคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า ๓ ใน ๔ ของคณะกรรมการดำเนินการ ที่อยู่ในที่ประชุม

(๒) คณะกรรมการดำเนินการ พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์เพิ่มเติม เพื่อให้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ให้มีประสิทธิภาพตามที่คณะกรรมการเงินกู้เสนอ ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามนโยบายที่สหกรณ์ฯ กำหนด และระเบียบ กฎหมายที่เกี่ยวข้อง

(๓) ให้คณะกรรมการเงินกู้ ดำเนินการติดตาม กำกับ ควบคุม และแก้ไขปัญหาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ เพื่อให้การบริหารหนี้ของลูกหนี้มีคุณภาพและประสิทธิภาพ แล้วเสนอให้คณะกรรมการดำเนินการรับทราบ และพิจารณาเป็นระยะตามความจำเป็นและเหมาะสม

ความดังกล่าวข้างต้น ให้อำนาจของคณะกรรมการดำเนินการในการวินิจฉัยพิจารณา ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ถือเป็นที่สุด

ข้อ ๑๕ ห้ามมิให้ลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ใช้สิทธิกู้สามัญหรือกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เว้นแต่ได้ชำระหนี้ดังนี้

(๑) ลูกหนี้ที่เข้าปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และส่งมาแล้วอย่างน้อย ๓๖ งวด โดยต้นเงินที่นำส่งชำระมาแล้วต้องไม่น้อยกว่าต้นเงินรวม ๑๒ งวด ของการส่งต้นเงินปกติก่อนเข้าทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือ

(๒) ลูกหนี้ที่เข้าปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ได้บันทึกขอส่งชำระหนี้ตามสัญญาเดิมก่อนเข้าทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และส่งมาแล้วอย่างน้อย ๑๒ งวด

๑๕.๑ กรณีลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ประสงค์จะค้ำประกันลูกหนี้รายอื่น ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต้องมีประวัติการหัก ณ ที่จ่าย ของตนเอง นำส่งสหกรณ์ได้ตามข้อตกลงมาแล้วอย่างน้อย ๖ งวด ติดต่อกัน จึงมีสิทธิค้ำประกันลูกหนี้รายอื่นได้ โดยคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้พิจารณา

ข้อ ๑๖ กรณีอื่น ๆ ที่ไม่ได้กำหนดไว้ในระเบียบนี้ เช่น การสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ การรับรู้รายได้ และการเรียกคืนเงินกู้ ให้เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นนครสวรรค์ จำกัด

คณะกรรมการทรงไว้ซึ่งสิทธิในการบอกเลิกสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ในกรณีสมาชิกไม่ปฏิบัติตามสัญญาหรือข้อกำหนดตามระเบียบนี้ หรือจงใจปกปิดข้อเท็จจริงหากคณะกรรมการทราบภายหลัง

ให้ประธานกรรมการดำเนินการ เป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ ๒๑ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๔



(นายพงษ์ศักดิ์ ศิริวงษ์อนันต์)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นนครสวรรค์ จำกัด