



ประกาศ

สภกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการเชียงใหม่ จำกัด

ที่ 26/2566

เรื่อง หลักเกณฑ์การให้เงินกู้เพื่อปรับโครงสร้างหนี้

ตามระเบียบสภกรณ์ว่าด้วยกรให้เงินกู้เพื่อปรับโครงสร้างหนี้ของสมาชิกสภกรณ์ พ.ศ.2566 เพื่อให้มีหลักเกณฑ์ในการปฏิบัติในการขอปรับโครงสร้างหนี้ และมติเวียนที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 46 เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2566 ได้กำหนดหลักเกณฑ์การให้เงินกู้เพื่อปรับโครงสร้างหนี้แก่สมาชิกสภกรณ์ไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ให้ยกเลิกประกาศสภกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการเชียงใหม่ จำกัด ที่ 14/2565 เรื่องหลักเกณฑ์การให้เงินกู้เพื่อปรับโครงสร้างหนี้ ลงวันที่ 29 เมษายน พ.ศ.2565 และบรรดาระเบียบ ประกาศ คำสั่ง มติ หรือข้อตกลงอื่นใดซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ ให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 2. ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 9 สิงหาคม พ.ศ.2566 เป็นต้นไป

ข้อ 3. ในประกาศนี้

สภกรณ์ หมายถึง สภกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการเชียงใหม่ จำกัด

สมาชิก หมายถึง สมาชิกสภกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการเชียงใหม่ จำกัด

ประธานกรรมการ หมายถึง ประธานกรรมการสภกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการเชียงใหม่ จำกัด

คณะกรรมการ หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสภกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการเชียงใหม่ จำกัด

ผู้จัดการ หมายถึง ผู้จัดการของสภกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการเชียงใหม่ จำกัด

ผู้ให้กู้ หมายถึง สภกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการเชียงใหม่ จำกัด

ผู้กู้ หมายถึง สมาชิกซึ่งเป็นผู้กู้เงินจากสภกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการเชียงใหม่ จำกัด

ผู้ค้ำประกัน หมายถึง สมาชิกผู้ค้ำประกันเงินกู้ให้กับผู้กู้

ลูกหนี้ หมายถึง สมาชิกหรือผู้ขาดจากการเป็นสมาชิกตามข้อบังคับและยังมีหนี้ที่ต้องชำระต่อสหกรณ์ ไม่ว่าหนี้นั้นเกิดจากสัญญากู้เงินของตนเองหรือชำระหนี้แทนในฐานะผู้ค้ำประกัน ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดเวลาและค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ย หรือผู้ที่เข้ารับชำระหนี้แทนสมาชิกผู้อื่นที่มีหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ หรือลูกหนี้ตามคำพิพากษา

การปรับโครงสร้างหนี้ หมายถึง การดำเนินการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงสาระสำคัญของหนังสือสัญญาเงินกู้เดิม โดยทำสัญญาฉบับใหม่ เพื่อให้ลูกหนี้สามารถส่งชำระหนี้ต่อไปได้ ตามความสามารถในการส่งชำระไม่ว่าจะโดยวิธีการกู้เงินหรือขยายงวดการส่งชำระหนี้

การประนอมหนี้ หมายถึง การทำความตกลงในเรื่องหนี้สินระหว่าง ผู้ให้กู้ ผู้กู้ ผู้ค้ำประกัน ลูกหนี้ตามคำพิพากษา รวมถึงบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับมูลหนี้

ข้อ 4. วัตถุประสงค์ของการปรับโครงสร้างหนี้ เพื่อช่วยเหลือสมาชิกดังนี้

- (1) เพื่อผ่อนคลายภาระในการชำระหนี้ของลูกหนี้
- (2) เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการชำระหนี้และพัฒนาคุณภาพชีวิตลูกหนี้และเป็นการพัฒนาคุณภาพหนี้ของสหกรณ์
- (3) เพื่อให้ลูกหนี้สามารถส่งชำระหนี้ได้ตามความสามารถ

ข้อ 5. ลูกหนี้ต้องสมัครใจและยินยอมปฏิบัติตามเงื่อนไขของการปรับโครงสร้างหนี้ การประนอมหนี้ทุกประการ

ข้อ 6. ลูกหนี้ที่จะปรับโครงสร้างหนี้ต้องมีคุณสมบัติอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

- (1) เป็นผู้ที่สามารถพิสูจน์ได้ว่ามีหนี้สินเป็นจำนวนมากจนไม่สามารถชำระหนี้ได้โดยปกติ และมีเงินได้รายเดือนคงเหลือไม่ถึงตามที่สหกรณ์กำหนด
- (2) เป็นผู้ที่รับสภาพหนี้ในฐานะผู้กู้หรือผู้ค้ำประกัน
- (3) เป็นผู้ที่ถูกศาลพิพากษาให้พิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาดและอยู่ระหว่างการยื่นอุทธรณ์ หรือถูกหมายบังคับคดีจากเจ้าพนักงานบังคับคดียึดหรืออายัดทรัพย์
- (4) เป็นผู้ที่เคยเป็นสมาชิกสหกรณ์แต่ถูกให้ออกจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์เนื่องจากผิดข้อบังคับสหกรณ์และยังมีภาระหนี้สินต่อสหกรณ์
- (5) เป็นผู้ศาลพิพากษาให้ชำระหนี้แก่สหกรณ์
- (6) เป็นผู้ที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขตาม ข้อ 6 (1) ถึง (5) แต่คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นว่ามีจำเป็นต้องได้รับการปรับโครงสร้างหนี้

ข้อ 7. สมาชิกที่ประสงค์จะปรับโครงสร้างหนี้ ให้ยื่นคำขอพร้อมเอกสารประกอบการพิจารณาตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 8. ให้คณะกรรมการเงินกู้มีหน้าที่พิจารณาตามแนวทางดังต่อไปนี้

- (1) พิจารณาคุณสมบัติของลูกหนี้ที่สมควรได้รับการปรับโครงสร้างหนี้
- (2) เจรจาประนอมหนี้ พิจารณาเงื่อนไขหนี้ตามที่เห็นสมควร
- (3) วิเคราะห์ความเป็นไปได้ในการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้เพื่อฟื้นฟูฐานะทางการเงินของลูกหนี้ให้มีคุณภาพ มีเงินได้รายเดือนคงเหลือเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์

ข้อ 9. หลักเกณฑ์ในการพิจารณาให้ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้

- (1) วงเงินที่ปรับโครงสร้างหนี้ต้องเป็นหนี้เงินกู้ของสหกรณ์ และหรือต้องเป็นหนี้ของสถาบันการเงินอื่น โดยวงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 4,000,000.00 บาท (สี่ล้านบาทถ้วน)
- (2) ให้วงเงินตาม (1) มาปรับงวดชำระหนี้ใหม่โดยขยายงวดชำระหนี้ออกไปได้ไม่เกิน 400 งวด ทั้งนี้ให้เป็นไปตามมติคณะกรรมการเงินกู้กำหนด
- (3) ลูกหนี้ต้องมีสวัสดิการคุ้มครองวงเงินกู้เต็มจำนวนตามที่สหกรณ์กำหนด
- (4) เมื่อปรับโครงสร้างหนี้แล้วต้องมีเงินได้รายเดือนคงเหลือไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30
- (5) ผู้กู้ปรับโครงสร้างหนี้ไม่สามารถถอนเงินฝากออมทรัพย์ดำรงชีพได้ จนกว่าจะชำระหนี้ให้มียอดคงเหลือน้อยกว่าทุนเรือนหุ้นที่มีอยู่กับสหกรณ์
- (6) ลูกหนี้ต้องทำบันทึกหนังสือให้ความยินยอมหักเงินให้สหกรณ์ก่อนเป็นลำดับแรกตามพระราชบัญญัติสหกรณ์
- (7) ลูกหนี้ยินยอมให้สหกรณ์หักเงินได้รายเดือนจากหน่วยงานต้นสังกัด หรือบัญชีเงินฝากธนาคารหรือเงินได้อื่น หรือตามที่สหกรณ์เห็นสมควร เพื่อชำระหนี้
- (8) สมาชิกผู้ค้าประกันที่ต้องรับชำระหนี้แทนผู้กู้ อาจร้องขอให้ปรับโครงสร้างหนี้เฉพาะยอดเงินที่ต้องรับชำระหนี้แทนผู้กู้ก็ได้ หรือจะรวมกับยอดต้นเงินกู้ของตนเองด้วยก็ได้ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามความประสงค์ของสมาชิกผู้ร้องขอปรับโครงสร้างหนี้

ทั้งนี้หากไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น ให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ

ข้อ 10. อัตราดอกเบี้ย ให้เรียกดอกเบี้ยเงินกู้ที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ในอัตราตามประกาศหลักเกณฑ์การให้เงินกู้สามัญกรณีพิเศษเพื่อรวมหนี้ของครูและบุคลากรทางการศึกษา หรือของกลุ่มข้าราชการส่วนท้องถิ่น

ข้อ 11. หลักประกันเงินกู้เพื่อปรับโครงสร้างหนี้ ให้ใช้หลักประกันตามประกาศหลักเกณฑ์การให้เงินกู้สามัญกรณีพิเศษเพื่อรวมหนี้ของครูและบุคลากรทางการศึกษา หรือของกลุ่มข้าราชการส่วนท้องถิ่น

ข้อ 12. เมื่อคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติให้สมาชิกรายใดปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ให้ถือปฏิบัติดังนี้

ดังนี้

(1) สหกรณ์จะนำเงินปันผล และเงินเฉลี่ยคืนประจำปีของลูกหนี้ ดำเนินการตามลำดับ

ก. คืนให้สมาชิกในอัตราร้อยละ 40 ของเงินปันผลและเฉลี่ยคืนที่ได้รับ

ข. ส่วนที่เหลือจากข้อ ก. นำไปชำระหนี้ของลูกหนี้ตามสัญญาที่ปรับโครงสร้างหนี้

ค. สมาชิกรายใดที่ผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ยในปีใด มิให้ได้รับเงินเฉลี่ยคืนสำหรับปีนั้น และเงินปันผลที่ได้รับนำไปชำระหนี้ของลูกหนี้ตามสัญญาที่ปรับโครงสร้างหนี้

(2) ลูกหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญาอีก ให้ร้องขอประนอมหนี้กับสหกรณ์ โดยขยายเวลาชำระหนี้ออกไปและหรือปรับลดยอดเงินในการส่งชำระหนี้ตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย การขยายระยะเวลาหรือลดจำนวนเงินงวดชำระหนี้ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควร

(3) สมาชิกที่ผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ยติดต่อกันเป็นเวลาถึงสองเดือน หรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ถึงสามคราวสำหรับเงินกู้รายหนึ่งๆ และไม่มีภาระชี้แจงเหตุผลที่ผิดนัดเป็นหนังสือ แก่คณะกรรมการ รวมทั้งไม่ได้ปฏิบัติตามข้อ 12 (2) ให้ถือว่าลูกหนี้รายดังกล่าวเป็นลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ และให้ถือปฏิบัติตามระเบียบว่าด้วยการผิดนัดชำระหนี้

(4) ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ดักู้ทุกประเภทยกเว้นถ้าส่งชำระหนี้ไปแล้ว 6 เดือน สามารถขอกู้เงินกู้ฉุกเฉิน เงินกู้ดำรงชีพ เงินกู้สามัญกรณีพิเศษเพื่อแก้ปัญหาหนี้สินแบบเบ็ดเสร็จประเภทสวัสดิการเพื่อสมาชิก เงินกู้สามัญกรณีพิเศษเพื่อบรรเทาปัญหาเศรษฐกิจในครอบครัว

ข้อ 13. กรณีเรื่องใดไม่ได้กำหนดไว้เป็นพิเศษตามประกาศนี้ ให้ถือปฏิบัติในการให้เงินกู้เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก และให้คณะกรรมการมีอำนาจในการวินิจฉัยตีความเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ 9 เดือนสิงหาคม พ.ศ.2566



(นางนิตยา บุญเบิ่ง)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการเชียงใหม่ จำกัด