



ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สื่อสารทหาร จำกัด
ว่าด้วย การบริหารจัดการลูกหนี้ของสหกรณ์ พ.ศ. 2562

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์สื่อสารทหารจำกัด พ.ศ.2544 ข้อ 79 (8) และบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์สื่อสารทหาร จำกัด แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2554 ข้อ 107(15) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 38 ครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2562 จึงกำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สื่อสารทหาร จำกัด ว่าด้วย การบริหารจัดการลูกหนี้ของสหกรณ์ ไว้ดังนี้

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สื่อสารทหาร จำกัด ว่าด้วย การบริหารจัดการลูกหนี้ของสหกรณ์ พ.ศ.2562”

ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศ เป็นต้นไป

ข้อ 3. ให้ยกเลิกระเบียบฯ มติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ระเบียบอื่นใดที่มีอยู่ก่อนวันใช้ระเบียบนี้ ซึ่งมีข้อกำหนดขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ ให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4. ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์สื่อสารทหาร จำกัด

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ

“ประธานกรรมการ” หมายความว่า ประธานกรรมการสหกรณ์ฯ

“ผู้จัดการ” หมายความว่า ผู้จัดการหรือผู้รักษาการผู้จัดการหรือกรรมการทำหน้าที่

ผู้จัดการสหกรณ์ฯ

“สมาชิก” หมายความว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สื่อสารทหาร จำกัด

“ลูกหนี้” หมายความว่า ผู้กู้, ผู้ค้ำประกัน ไม่ว่าจะป็นสมาชิกอยู่หรือไม่และยังมี

หนี้ค้างชำระต่อสหกรณ์ หมายความว่ารวมถึงบุคคล ภายนอกสัญญาที่เข้าร่วมรับผิดชอบชำระหนี้ร่วมกับผู้กู้หรือทายาทของผู้กู้ ที่ถึงแก่กรรมซึ่งได้ยอมรับสภาพหนี้แทนผู้กู้

“การบริหารจัดการลูกหนี้ของสหกรณ์” หมายความว่า การที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้และถูกบอกเลิกสัญญา การผ่อนผันการชำระหนี้ การปรับโครงสร้างหนี้ และการดำเนินคดีตามกฎหมาย

“การปรับโครงสร้างหนี้” หมายความว่า การรวมหนี้ของลูกหนี้ โดยทำเป็นสัญญาเงินกู้ฉบับเดียว การลดหรือเพิ่มงวดชำระหนี้ หรือวิธีการอื่นใดที่คณะกรรมการดำเนินการ เห็นว่าจะทำให้ลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ได้ และมีเงินได้รายเดือน คงเหลือหลังจากหักเงินงวดชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์เพียงพอต่อการดำรงชีพ

“เงินได้รายเดือน” หมายความว่า เงินเดือนที่หักภาษี, กบข.และ กยศ. แล้ว รวมด้วยเงินที่มีลักษณะ การจ่ายเป็นประจำควบคู่กับเงินเดือน เช่น เงินเพิ่มพิเศษสำหรับการสู้รบ(พ.ส.ร.) เงินเพิ่มผู้บังคับอากาศยาน (พ.บ.อ.) หรือเงินเพิ่มนักบิน (พ.น.บ.) หรือเงินประจำตำแหน่ง หรือ อื่น ๆ ถ้ามี

ข้อ 5. กรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้ ให้คณะกรรมการเงินกู้เป็นผู้วินิจฉัยชี้ขาดและถือ
ว่าเป็นที่สิ้นสุด

ข้อ 6. ให้คณะกรรมการเงินกู้เป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้

หมวด 1

ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 7. การบริหารจัดการลูกหนี้ของสหกรณ์ ให้มีวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

- (1) เพื่อบริหารจัดการหนี้ของลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้
- (2) เพื่อผ่อนคลายภาระหนักในการชำระหนี้ของลูกหนี้
- (3) เพื่อส่งเสริมให้ลูกหนี้มีวินัยการเงินที่ดี
- (4) เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการชำระหนี้ และพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้กู้หรือผู้ค้ำประกัน
- (5) เพื่อให้สหกรณ์ได้รับการชำระหนี้จากลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง เพื่อป้องกันหรือลดจำนวนหนี้ที่
ไม่ก่อให้เกิดรายได้

หมวด 2

การผ่อนผันชำระหนี้

ข้อ 8. ในกรณีที่ผู้กู้ หรือผู้ค้ำประกันที่อยู่ระหว่างผ่อนชำระหนี้แทนผู้กู้ มีคำขอเป็นหนังสือและแสดง
เหตุผลความจำเป็นพร้อมหลักฐาน เมื่อคณะกรรมการเห็นว่า มีเหตุอันควรผ่อนผันเป็นพิเศษ คณะกรรมการจะผ่อนผัน
การส่งงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้ที่กำหนดไว้ นั้น ให้แก่ผู้กู้หรือผู้ค้ำประกันคราวละ 1 เดือน หรือหลายเดือนก็ได้ แต่การ
ผ่อนเวลาย่นนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับเงินกู้หรือผู้ค้ำประกันรายหนึ่งๆต้องไม่เกิน 60 เดือนหรือตามที่คณะกรรมการ
เห็นสมควรเป็นรายๆไป

ข้อ 9. การผ่อนผันชำระหนี้ให้กระทำได้ ดังนี้

- (1) ลดยอดการส่งเงินต้นลงบางส่วน และให้ส่งเงินต้นบางส่วนพร้อมดอกเบี้ยรายเดือนตามปกติ
โดยจำนวนเงินต้นที่สามารถลดลงได้ ให้คำนวณจาก เงินต้นบางส่วนที่ส่งลดลงเมื่อรวมกับเงิน
ได้รายเดือนของลูกหนี้ที่คงเหลือก่อนได้รับการผ่อนผัน ให้มีสิทธิได้ลดตามอัตราดังต่อไปนี้
 - ก. นายทหารชั้นประทวนระดับชั้น ป.3 และนายทหารสัญญาบัตร ให้คงเหลือสุทธิไม่เกินกว่า
5,500 บาท (ห้าพันห้าร้อยบาทถ้วน) หรือตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรเป็นรายๆไป
และเมื่อลูกหนี้ได้รับการเลื่อนเงินเดือนตามวงรอบเป็นรายได้รายเดือนเพิ่มขึ้น สหกรณ์จะ
ดำเนินการส่งเรียกเก็บรายได้รายเดือนที่เพิ่มขึ้น เพื่อนำไปชำระเงินต้นเพิ่มเติมให้ลูกหนี้
ต่อไป
 - ข. นายทหารชั้นประทวนระดับชั้น ป.2 ลงมา ลูกจ้างประจำ พนักงานราชการและเจ้าหน้าที่
สหกรณ์ ให้คงเหลือสุทธิไม่เกินกว่า 3,500 บาท (สามพันห้าร้อยบาทถ้วน) หรือตามที่
คณะกรรมการเห็นสมควรเป็นรายๆไปและเมื่อลูกหนี้ได้รับการเลื่อนเงินเดือนตามวงรอบ

เป็นรายได้รายเดือนเพิ่มขึ้น สหกรณ์จะดำเนินการส่งเรียกเก็บรายได้รายเดือนที่เพิ่มขึ้น เพื่อนำไปชำระเงินต้นเพิ่มเติมให้กับลูกหนี้ ต่อไป

- (2) ในกรณีที่มีดอกเบี้ยค้างชำระ ให้ชำระดอกเบี้ยค้างชำระให้แล้วเสร็จก่อนและให้ส่งดอกเบี้ยรายเดือนตามปกติ
- (3) ลูกหนี้ที่เป็นข้าราชการบำนาญต้องดำเนินการลงนามในหนังสือยินยอม ให้หน่วยการเงินต้นสังกัดหักเงินบำนาญเพื่อชำระหนี้ให้กับสหกรณ์ก่อนถึงมีสิทธิร้องขอเพื่อดำเนินการตามระเบียบฯนี้
- (4) การดำเนินการตามข้อ (1) หากลูกหนี้ประสงค์ที่จะให้เงินต้นที่ขอส่งลดลงระหว่างปีลดลงสามารถกระทำได้โดยให้สมาชิกทำหนังสือยินยอมให้สหกรณ์หักเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนมาชำระเงินต้นดังกล่าวเพิ่มเติมได้

ข้อ 10. ผู้ที่ได้รับการอนุมัติให้ผ่อนผันชำระหนี้จะต้องทำหนังสือไว้กับสหกรณ์แนบไว้กับสัญญากู้ยืมเงินหรือสัญญาค้ำประกันเดิมที่ขอผ่อนผันชำระหนี้ โดยต้องให้ผู้ค้ำประกันในสัญญาที่ขอผ่อนผันชำระหนี้ ให้ความยินยอมตามแบบฟอร์มที่สหกรณ์กำหนดและให้ถือว่าหนังสือนี้เป็นส่วนหนึ่งของหนังสือกู้ยืมเดิม

ข้อ 11. ผู้ที่ได้รับการอนุมัติให้ผ่อนผันชำระหนี้ จะถูกจำกัดสิทธิไม่สามารถกู้เงินจากสหกรณ์ทุกประเภทได้เว้นแต่การขอกู้ต่อสัญญากู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ 12. ผู้ที่ได้รับการผ่อนผันชำระหนี้แล้วมีความประสงค์ จะออกจากการผ่อนผันชำระหนี้ก่อนครบกำหนด เพื่อต้องการกู้เงินสหกรณ์ทุกประเภทเช่นเดียวกับสมาชิกปกติ อาจทำได้ด้วยการทำหนังสือขอยกเลิกการผ่อนผันเพื่อชำระหนี้ตามสัญญาปกติ หรือการกู้เงินประเภทอื่น ๆ เพื่อชำระหนี้ที่ได้รับการผ่อนผันให้เสร็จสิ้น

ทั้งนี้ สมาชิกรายหนึ่งๆ จะสามารถขอผ่อนผันชำระหนี้แต่ละสัญญาได้ไม่เกิน 1 ครั้ง

หมวด 3

การปรับโครงสร้างหนี้

ข้อ 13. หนี้ที่จะสามารถขอปรับโครงสร้างหนี้ได้ ต้องมีลักษณะดังนี้

- (1) หนี้ที่มีอยู่เป็นภาระหนัก โดยพิจารณาแล้วมีเงินได้รายเดือนคงเหลือสุทธิไม่เพียงพอในการชำระหนี้หรือไม่เพียงพอแก่การดำรงชีพ
- (2) หนี้ที่มีภาระหนัก อันเกิดจากเหตุสุจริตหรือเหตุอันจำเป็นได้แก่ เหตุจากภัยธรรมชาติ ภัยพิบัติ ปัญหาด้านสุขภาพ หรือต้องรับผิดชอบในฐานะผู้ค้ำประกัน

ข้อ 14. คุณสมบัติของลูกหนี้ที่จะขอปรับโครงสร้างหนี้ได้ ต้องมีลักษณะดังนี้

- (1) เป็นผู้ที่ไม่เคยได้รับการปรับโครงสร้างหนี้หรือรับสภาพหนี้กับสหกรณ์มาก่อน
- (2) มีความตั้งใจและมีแผนปรับปรุงและฟื้นฟูฐานะทางการเงินของตนเอง
- (3) สมัยครใจ เข้าใจและยินยอมปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้
- (4) ลูกหนี้ที่เป็นข้าราชการบำนาญต้องดำเนินการลงนามในหนังสือยินยอม ให้หน่วยการเงินต้นสังกัดหักเงินบำนาญเพื่อชำระหนี้ให้กับสหกรณ์ก่อนถึงมีสิทธิร้องขอเพื่อดำเนินการตามระเบียบฯนี้

ข้อ 15. ลูกหนี้ที่มีความประสงค์จะขอปรับโครงสร้างหนี้ตามระเบียบนี้ ต้องยื่นแบบแสดงความจำนงและคำขอตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 16. คณะกรรมการจะพิจารณาให้ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ได้ โดยวิธีการดังต่อไปนี้

(1) ขยายระยะเวลาหรือลดจำนวนเงินงวดชำระหนี้ หรือลดการส่งเงินต้นบางส่วน และให้ส่งเงินต้นบางส่วนพร้อมดอกเบี้ยรายเดือนตามปกติ โดยจำนวนเงินต้นที่สามารถลดลงได้ ให้คำนวณจากเงินต้นบางส่วนที่ส่งลดลงเมื่อรวมกับเงินได้รายเดือนของลูกหนี้ที่คงเหลือก่อนได้รับการผ่อนผันให้มีสิทธิได้ลดตามอัตราดังต่อไปนี้

ก. นายทหารชั้นประทวนระดับชั้น ป.3 และนายทหารสัญญาบัตร ให้คงเหลือสุทธิไม่เกินกว่า 5,500 บาท (ห้าพันห้าร้อยบาทถ้วน) หรือตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรเป็นรายๆไป และเมื่อลูกหนี้ได้รับการเลื่อนเงินเดือนตามวงรอบเป็นรายได้รายเดือนเพิ่มขึ้น สหกรณ์จะดำเนินการส่งเรียกเก็บรายได้รายเดือนที่เพิ่มขึ้น เพื่อนำไปชำระเงินต้นเพิ่มเติมให้ลูกหนี้ต่อไป

ข. นายทหารชั้นประทวนระดับ ป.2 ลงมา ลูกจ้างประจำ พนักงานราชการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ให้คงเหลือสุทธิไม่เกินกว่า 3,500 บาท (สามพันห้าร้อยบาทถ้วน) หรือตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรเป็นรายๆไป และเมื่อลูกหนี้ได้รับการเลื่อนเงินเดือนตามวงรอบเป็นรายได้รายเดือนเพิ่มขึ้น สหกรณ์จะดำเนินการส่งเรียกเก็บรายได้รายเดือนที่เพิ่มขึ้น เพื่อนำไปชำระเงินต้นเพิ่มเติมให้กับลูกหนี้ต่อไป

(2) ลดอัตราดอกเบี้ย

(3) ในกรณีที่มีดอกเบี้ยค้างชำระ ให้ชำระดอกเบี้ยค้างชำระให้แล้วเสร็จก่อนและให้ส่งดอกเบี้ยรายเดือนตามปกติ

(4) การดำเนินการตามข้อ (1) หากลูกหนี้ประสงค์ที่จะให้เงินต้นที่ขอส่งลดลงระหว่างปีลดลงสามารถกระทำได้โดยให้สมาชิกทำหนังสือยินยอมให้สหกรณ์หักเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนมาชำระเงินต้นดังกล่าวเพิ่มเติมได้

การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

ข้อ 17. การปรับโครงสร้างหนี้ตามข้อ 16 ให้กระทำได้เป็นรายสัญญา หรือให้นำหนี้หลายสัญญามารวมเข้าด้วยกันด้วยการแปลงหนี้ใหม่เป็นสัญญาเดียว หรือหลายสัญญาก็ได้

ข้อ 18. ลูกหนี้ที่ได้รับการพิจารณาให้ปรับโครงสร้างหนี้ จะต้องทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับสหกรณ์ โดยได้รับความยินยอมจากผู้ค้ำประกัน หรือผู้ค้ำประกันต้องค้ำประกันในวงเงินที่เคยค้ำประกันตามสัญญาเดิม (กรณีแปลงหนี้ใหม่หลายสัญญา)

ข้อ 19. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

ข้อ 24. กรณีที่คณะกรรมการมีมติให้สหกรณ์ฟ้องคดี แล้วผู้กู้ขอปรับโครงสร้างหนี้ก่อนการฟ้องคดี ให้สหกรณ์ชะลอการฟ้องคดีไว้ก่อน และให้ดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้ แต่หากปรับโครงสร้างหนี้ไม่สำเร็จ ให้สหกรณ์ดำเนินการฟ้องตามข้อ 23 ต่อไป

ข้อ 25. กรณีผู้กู้ถึงแก่ความตาย แต่สหกรณ์ยังไม่ได้รับชำระหนี้ที่ค้างชำระโดยสิ้นเชิง ให้สหกรณ์ฟ้องทายาทของผู้กู้และผู้ค้ำประกันภายในกำหนดอายุความ 1 ปี นับแต่วันที่ผู้กู้ถึงแก่ความตาย แม้ผู้ค้ำประกันจะยินยอมผ่อนชำระหนี้กับสหกรณ์แทนผู้กู้ที่ถึงแก่ความตายก็ตาม เว้นแต่ทายาทของผู้กู้หรือผู้ค้ำประกันทุกรายได้ทำหนังสือรับสภาพหนี้ไว้ ให้สหกรณ์ระงับการฟ้องคดี

ข้อ 26. คณะกรรมการเงินกู้และฝ่ายจัดการ เป็นผู้พิจารณาการบริหารจัดการลูกหนี้ของสหกรณ์แต่ละราย ให้เป็นไปตามระเบียบฯนี้ แล้วรายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบเป็น คราวๆไป

ประกาศ ณ วันที่ 7 พฤศจิกายน พ.ศ. 2562

พล.ท.



(วรพจน์ เกล้าเสถียร)

ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์สื่อสารทหาร จำกัด