

ระเบียบสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านทับคาง จำกัด
ว่าด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสมาชิกสหกรณ์

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านทับคาง จำกัด ข้อ 75 (7) และข้อ 104 (13) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 23 ครั้งที่ 7/2557 วันที่ 29 กันยายน 2557 ได้มีมติกำหนดระเบียบสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านทับคาง จำกัด ว่าด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ พ.ศ.2557 ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ระเบียบนี้ เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านทับคาง จำกัด ว่าด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ พ.ศ.2557”

ข้อ 2 ระเบียบนี้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2557 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ในระเบียบนี้

สหกรณ์	หมายถึง	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านทับคาง จำกัด
คณะกรรมการ	หมายถึง	คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านทับคาง จำกัด
คณะอนุกรรมการ	หมายถึง	กรรมการหรือสมาชิกสหกรณ์ และผู้จัดการที่คณะกรรมการแต่งตั้งเพื่อกระทำการกิจรวมอย่างใดอย่างหนึ่งที่ได้รับมอบหมาย
ลูกหนี้	หมายถึง	สมาชิกที่มีหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ หรือผู้ที่เข้ารับใช้หนี้แทนสมาชิกที่มีหนี้เงินกู้กับสหกรณ์

ข้อ 4 วัตถุประสงค์ของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีดังนี้

1. เพื่อผ่อนคลายภาระหนักในการชำระหนี้ของลูกหนี้
2. เพื่อให้สหกรณ์มีโอกาสได้รับชำระหนี้จากสมาชิก
3. เพื่อให้การบริหารการเงินของสหกรณ์เกิดสภาพคล่องยิ่งขึ้น
4. เพื่อช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ และเป็นการพัฒนาคุณภาพหนี้ของสหกรณ์

ข้อ 5 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สหกรณ์จะปรับปรุงโครงสร้างหนี้เฉพาะลูกหนี้ของสหกรณ์ตามความหมายที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้เท่านั้น

ข้อ 6 ลักษณะหนี้ที่จะนำมาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีดังนี้

กำหนดให้นำหนี้จากบัญชีของลูกหนี้มาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ยกเว้นหนี้ที่ลูกหนี้ได้กู้เงินเพื่อโครงสร้างสวัสดิการจะปรับโครงสร้างหนี้ไม่ได้ โดยหนี้ที่จะปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต้องมีลักษณะ ดังนี้

1. เป็นหนี้ที่ลูกหนี้ มีหนี้อยู่กับสหกรณ์เท่านั้น
2. หนี้ที่มีอยู่เป็นภาระหนัก โดยพิจารณาจากประมาณการรายได้ ค่าใช้จ่ายของลูกหนี้ แล้วปรากฏว่ามีรายได้คงเหลือสุทธิไม่เพียงพอชำระหนี้
3. หนี้เป็นภาระหนักเกิดจากเหตุสุดวิสัย และจำเป็น ได้แก่ สาเหตุจากภัยธรรมชาติภัยพิบัติและสาเหตุจากภาวะวิกฤติทางเศรษฐกิจ

ข้อ 7 ลักษณะลูกหนี้ที่ขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ต้องมีลักษณะ ดังต่อไปนี้

1. ยังทำการประกอบอาชีพได้ตามปกติ และมีความมุ่งมั่นจะชำระหนี้ โดยพิจารณาจากประวัติการชำระหนี้ว่ามีภาระคืนอย่างสม่ำเสมอ แต่ไม่เพียงพอต่อการชำระดอกเบี้ยระหว่างงวด

2. มีความซื่อสัตย์สุจริต ขยันขันแข็งในการประกอบอาชีพ และให้ความร่วมมือกับสหกรณ์ด้วยดี
3. มีความตั้งใจ และมีแผนปรับปรุงฟื้นฟูการประกอบอาชีพ
4. มีรายได้
5. สม่ครใจ และยินยอมปฏิบัติตามระเบียบ และมติว่าด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสหกรณ์

ข้อ 8 ให้คณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยสมาชิกรายใดสมควรได้รับการแก้ไขปัญหานี้
ค้างชำระตามระเบียบ

ข้อ 9 สมาชิกที่มีเจตนาก่อนหนี้ค้างชำระ เพื่อประโยชน์ของสมาชิก โดยไม่คำนึงถึงความเสียหายของสหกรณ์
สหกรณ์จะไม่รับพิจารณา และจะดำเนินการกับสมาชิกผู้นั้นตามกฎหมาย เพื่อเรียกหนี้

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ค้างชำระ

ข้อ 10 การดำเนินการแก้ไขปัญหานี้ค้างชำระ ให้ปฏิบัติดังนี้

1. วิเคราะห์ปัญหาและสาเหตุ
2. ประเมินอาชีพ รายได้ ค่าใช้จ่าย
3. ประเมินความสามารถในการชำระหนี้
4. พิจารณาหลักประกัน
5. หาแนวทางการแก้ไขปัญหา
6. สภาพผิดปกติที่เกิดในตัวลูกหนี้
7. หนี้สิน

ข้อ 11 ให้สหกรณ์ฯ ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ค้างชำระ โดยแยกเป็น 3 ประเภท ดังนี้

ประเภทที่ 1 สมาชิกที่ประสบปัญหาวิกฤตเศรษฐกิจ ให้ดำเนินการดังนี้

1. ให้สมาชิกทำสัญญาเงินกู้ฉบับใหม่ 2 ฉบับ

สัญญาเงินกู้ฉบับที่ 1 เป็นต้นเงินกู้ที่ค้างสุทธิที่มีต่อสหกรณ์ โดยให้มีการคำนวณดอกเบี้ยตามระเบียบว่า
ด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ที่สหกรณ์ประกาศถือใช้

สัญญาเงินกู้ฉบับที่ 2 นำดอกเบี้ยเงินกู้ค้างชำระที่เกิดขึ้นระบุเป็นต้นเงินกู้ เงินกู้ฉบับที่ 2 จะไม่นำมา
คำนวณดอกเบี้ยอีก

2. ให้สมาชิกชำระต้นเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยสำหรับ สัญญาเงินกู้ฉบับที่ 1 เป็นรายเดือนทุกเดือน โดยมีให้มี
ดอกเบี้ยค้างชำระ
3. ให้สมาชิกชำระต้นเงินกู้ตามข้อ สัญญาเงินกู้ฉบับที่ 2 เป็นรายเดือนทุกเดือน
4. ผู้เข้าโครงการ โดยเป็นลูกหนี้ประเภทที่ 1 หากคณะกรรมการดำเนินการมีมติให้คำนวณดอกเบี้ยใน
อัตราร้อยละ 8 ให้มีสิทธิ ดังนี้
 - 4.1 ให้มีสิทธิกู้เงินได้ไม่เกิน 90% ของเงินหุ้นเป็นเวลา 5 ปี นับจากวันที่ชำระหนี้แล้วเสร็จ
 - 4.2 สวัสดิการ สก.2 ผู้สูงอายุ และผลประโยชน์ทุกประเภท ให้ขอรับระหว่างยังคงมีหนี้ติดกับสหกรณ์

ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นี้ได้เพียง 80% ของสวัสดิการ สก.2 ผู้สูงอายุ และผลประโยชน์ที่สมาชิกปกติพึงได้รับ
เท่านั้น

5. ผู้เข้าโครงการ โดยเป็นลูกหนี้ประเภทที่ 1 หากคณะกรรมการดำเนินการมีมติให้กำหนดอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 7% ให้มีสิทธิ ดังนี้
- 5.1 ให้มีสิทธิกู้เงินได้ไม่เกิน 90% ของเงินหุ้นเป็นเวลา 7 ปี นับจากวันที่ชำระหนี้แล้วเสร็จ
- 5.2 สวัสดิการ สก.2 ผู้สูงอายุ และผลประโยชน์ทุกประเภท ให้ขอรับระหว่างยังคงมีหนี้สินกับสหกรณ์ ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นี้ได้เพียง 70% ของสวัสดิการ สก.1 และผลประโยชน์ที่สมาชิกปกติพึงได้รับเท่านั้น
6. ผู้เข้าโครงการ โดยเป็นลูกหนี้ประเภทที่ 1 หากคณะกรรมการดำเนินการมีมติให้กำหนดอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 6% ให้มีสิทธิ ดังนี้
- 6.1 ให้มีสิทธิกู้เงินได้ไม่เกิน 90% ของเงินหุ้นเป็นเวลา 10 ปี นับจากวันที่ชำระหนี้แล้วเสร็จ
- 6.2 สวัสดิการ สก.2 ผู้สูงอายุและผลประโยชน์ทุกประเภท ให้ขอรับระหว่างยังคงมีหนี้สินกับสหกรณ์ ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นี้ได้เพียง 60% ของสวัสดิการ สก.2 ผู้สูงอายุและผลประโยชน์ที่สมาชิกปกติพึงได้รับ เท่านั้น

ผู้เข้าร่วมโครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ประเภทที่ 1 จะไม่ได้รับสิทธิ ดังนี้

1. ไม่มีสิทธิถูกรับเลือกให้เป็นหัวหน้า/เลขานุการกลุ่ม หรือตำแหน่งใดๆ ในสหกรณ์
2. ไม่มีสิทธิเข้าค้าประกันบุคคลใดๆ ระหว่างเข้าโครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ให้สมาชิกทำหนังสือยินยอมให้สหกรณ์หักเงินปันผล ชำระหนี้ทั้งสิ้นในกรณีที่มีหนี้ค้างชำระจนกว่าจะชำระหนี้แล้วเสร็จ

ประเภทที่ 2 สมาชิกยังดำเนินธุรกิจ แต่ขาดทุนทรัพย์ในการปรับปรุงแก้ไขให้ธุรกิจนั้นมีเงินได้เพิ่มขึ้น ให้ดำเนินการ ดังนี้

1. สมาชิกยื่นหลักฐานการดำเนินธุรกิจ แสดงบัญชีเงินได้ ค่าใช้จ่ายย้อนหลัง 6 เดือน
 2. มีอสังหาริมทรัพย์ หรือบุคคลค้ำประกัน ตามที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด
 3. สัญญาเงินกู้ฉบับที่ 1 เป็นต้นเงินกู้ที่ค้างสุทธิตี่มีต่อสหกรณ์ โดยให้มีการคำนวณดอกเบี้ยตามระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ที่สหกรณ์ประกาศถือใช้
- เงินกู้ฉบับที่ 2 นำดอกเบี้ยเงินกู้ค้างชำระที่เกิดขึ้นระบุเป็นต้นเงินกู้ เงินกู้ฉบับที่ 2 จะไม่นำมาคำนวณดอกเบี้ยอีก
4. ให้สมาชิกผ่อนชำระต้นเงินกู้เป็นรายเดือนทุกเดือน กำหนดระยะเวลาให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณา
 5. อัตราดอกเบี้ยให้เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ที่สหกรณ์ฯ ประกาศถือใช้

ประเภทที่ 3 สมาชิกที่มีอสังหาริมทรัพย์ มีความประสงค์จะขายหรือจำหน่ายโอนอสังหาริมทรัพย์นั้น ในระหว่างจำนองให้กับสมาชิกรายอื่นเป็นลูกหนี้แทนก็ได้ หรือกรณีจำเป็น สหกรณ์อาจรับซื้อไว้เพื่อแก้ไขปัญหาหนี้ค้างชำระของสหกรณ์ ทั้งนี้ให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา

1. ให้คณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ตรวจสอบให้ชัดเจนว่ามูลหนี้ที่ค้างชำระกับอสังหาริมทรัพย์ที่จำนองไว้ มีมูลค่าคุ้มทุนกับสหกรณ์หรือไม่
2. ให้เจ้าของหลักทรัพย์โอนที่ดินที่ติดจำนองให้สหกรณ์ และหากที่ดินที่ติดจำนองมีจำนวนหลายแปลง ให้โอนที่ดินตามมูลค่าให้สหกรณ์

3. เมื่อสมาชิกได้โอนที่ดินชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์แล้ว ให้สมาชิกหรือผู้ค้าประกันที่ถือสิทธิที่ดินเป็นผู้มีสิทธิในการซื้อที่ดินคืนภายในระยะเวลาตามที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดแต่ไม่เกิน 10 ปี ในการซื้อที่ดินคืนสหกรณ์ต้องให้สิทธิเฉพาะสมาชิกผู้เข้าโครงการหรือ ผู้ค้าประกันผู้ถือสิทธิเท่านั้น หากเกินระยะเวลาแล้ว ก็สามารถพิจารณาให้กับสมาชิกอื่น หรือบุคคลทั่วไปได้

ในกรณีการจะซื้อคืนแบบเช่าซื้อกับสหกรณ์ ให้ชำระเงินเป็นงวด งวดละ 1 เดือน ตามที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดแต่ไม่เกินแต่ไม่เกิน 10 ปี อัตราดอกเบี้ยให้เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ที่สหกรณ์ฯ ประกาศถือใช้

หากสมาชิกได้ชำระตามสัญญาผ่านไปแล้วมากกว่า 1 งวด มีความประสงค์จะขอชำระคืนงวดที่เหลือทั้งหมดก่อนกำหนดระยะเวลาที่กำหนดไว้

4. สมาชิกผู้เข้าร่วม โครงการมีความต้องการเช่าที่ดินต้องชำระค่าเช่าเป็นรายเดือนตามงวด โดยราคาเช่าที่ดินคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้กำหนด ผู้เช่าที่ดินจะต้องดูแลสภาพที่ดินให้คงอยู่ในสภาพเดิมต่อไปด้วย และห้ามมิให้ตัดแปลงแก้ไขใดๆ โดยมีได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการดำเนินการ

5. เมื่อสมาชิกได้ตกลงเช่าซื้อที่ดินคืน ตามเงื่อนไขระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด หากขาดการชำระติดต่อกัน 3 งวด หรือขาดการชำระรวมกันเป็นเงิน 3 งวดสัญญา ให้ถือว่าเป็นผู้ผิดสัญญาและหมดสิทธิในการเช่าซื้อที่ดินคืน

เงินที่ได้ชำระมาก่อนให้เป็นรายได้ของสหกรณ์ สมาชิกไม่มีสิทธิในการขอคืนไม่ว่ากรณีใดๆ

ข้อ 12 การส่งชำระ ให้สมาชิกผู้เข้าร่วมโครงการส่งชำระเป็นรายเดือนอัตราส่วนการส่ง ให้สมาชิกส่งชำระเงินกู้ทั้ง 2 สัญญา ดังนี้ ปีที่ 1-2 ส่งชำระในอัตราส่วน 9:1 ปีที่ 3-4 ส่งชำระในอัตราส่วน 8:2 ปีที่ 5-6 ส่งชำระในอัตราส่วน 7:3 ปีที่ 7-8 ส่งชำระในอัตราส่วน 6:4 ปีที่ 9-12 ส่งชำระในอัตราส่วน 5:5 ตัวอย่างเช่น สมาชิกนำเงินมาส่งชำระในปีที่ 1 และ ปีที่ 2 จำนวน 1,000 บาท ในแต่ละเดือนให้ตัดสัญญาต้นเงิน 900 บาท สัญญาดอกเบี้ย 100 บาท

ข้อ 13 เมื่อสมาชิกรายได้ได้รับการแก้ไขปัญหานี้ค้างชำระตามระเบียบนี้แล้ว ไม่ปฏิบัติตามระเบียบให้นำรายชื่อเสนอที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ พิจารณาดำเนินการตามกฎหมายต่อไป

ข้อ 14 อัตราดอกเบี้ย

ต้นเงินที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และไม่ได้กำหนดไว้ในระเบียบนี้ให้เรียกดอกเบี้ยในอัตราที่เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ที่สหกรณ์ฯ ประกาศถือใช้

กรณีที่ลูกหนี้ผู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และไม่ชำระคืนต้นเงินทั้งหมด หรือบางส่วนให้สหกรณ์ตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สหกรณ์จะคิดดอกเบี้ยในอัตราผิดนัดชำระหนี้

ข้อ 15 การชำระคืน ให้สมาชิกชำระต้นเงินกู้เป็นรายเดือนทุกเดือน กำหนดระยะเวลาการชำระคืนให้คณะกรรมการดำเนินการ เป็นผู้พิจารณาเป็นรายๆ ไป

ข้อ 16 ในการประชุมคณะอนุกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ต้องมีอนุกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของอนุกรรมการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม

ข้อ 17 อำนาจหน้าที่ของคณะอนุกรรมการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีดังนี้

1. พิจารณากลับกรองคัดเลือกลูกหนี้ที่สมควรได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

2. เจริญประโยชน์ประนอมเพิ่มเติมเงื่อนไขตามที่เห็นสมควร
3. วิเคราะห์ความเป็นไปได้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกค้า
4. พิจารณาแนวทางการดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกค้าให้มีคุณภาพเป็นไปตามนโยบายที่ สหกรณ์กำหนด
5. เสนอความคิดเห็นประกอบการพิจารณาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกค้าต่อคณะกรรมการ
6. ติดตาม กำกับ ควบคุม และแก้ไขปัญหาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสหกรณ์ให้สอดคล้องกับการ บริหารหนี้ค้ำของสหกรณ์
7. ส่งเสริม และประสานงานกับภาครัฐและเอกชนในการสนับสนุนฟื้นฟูการประกอบอาชีพและการ พัฒนาศักยภาพของลูกค้าที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ข้อ 18 กรณีอื่นๆ ที่ไม่ได้กำหนดไว้ในระเบียบให้ปฏิบัติตามระเบียบว่าด้วยเงินให้สมาชิกกู้และดอกเบี้ยเงินให้กู้

ข้อ 19 ให้ประธานหรือผู้จัดการ เป็นผู้ควบคุมการแก้ไขปัญหาหนี้ค้ำชำระให้ปฏิบัติตามระเบียบนี้ให้เป็น ประธานกรรมการเป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2557

(นายรัชพล บังพิบูลย์)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านทับคาง จำกัด