



ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด
ว่าด้วย การปรับโครงสร้างหนี้และการประนอมหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๔

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด พ.ศ. ๒๕๔๓ ข้อ ๗๙(๘) และข้อ ๑๐๗(๑๑) ประกอบกับมติที่ประชุมใหญ่วิสามัญประจำปี ๒๕๖๐ เมื่อวันที่ ๒๖ เดือนสิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๐ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ ๖๒ ครั้งที่ ๒ เมื่อวันที่ ๒๗ เดือนพฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๔ เห็นชอบให้กำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด ว่าด้วย การปรับโครงสร้างหนี้และการประนอมหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๔ ดังนี้

ข้อ ๑ ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด ว่าด้วย การปรับโครงสร้างหนี้และการประนอมหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๔”

ข้อ ๒ ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ เดือนมิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๔ เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด ว่าด้วย การปรับโครงสร้างหนี้และการประนอมหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๒ ที่ประกาศใช้เมื่อวันที่ ๓ เดือนพฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๒ และให้ยกเลิกบรรดาระเบียบ ประกาศ หรือมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการอื่นใดที่ขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ และให้บังคับใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ ๔ ในระเบียบนี้

สหกรณ์	หมายถึง	สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด
ประธานกรรมการ	หมายถึง	ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด
คณะกรรมการ	หมายถึง	คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด
กรรมการ	หมายถึง	กรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด
คณะอนุกรรมการติดตามหนี้สิน	หมายถึง	คณะอนุกรรมการติดตามหนี้สินสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด
สมาชิก	หมายถึง	สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด
การผัดผ่อนส่งเงินงวดชำระหนี้	หมายถึง	สหกรณ์ไม่ได้รับเงินงวดชำระหนี้ที่หัก ณ ที่จ่าย ของสมาชิก หรือจากตัวแทนนำส่ง หรือหักจากเงินฝากและตามมาชำระไม่ทันในวันสิ้นเดือน หรือการชำระหนี้ไม่ครบจำนวนยอดเรียกเก็บไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ย
ผู้กู้	หมายถึง	สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด ซึ่งเป็นผู้กู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด
ผู้ค้ำประกัน	หมายถึง	สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด ที่เป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้ให้กับสมาชิกผู้กู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด
ลูกหนี้	หมายถึง	ผู้ขาดจากการเป็นสมาชิกตามข้อบังคับและยังมีหนี้ที่ต้องชำระต่อสหกรณ์ ไม่ว่าจะหนี้ที่เกิดจากสัญญาเงินกู้ของตนเอง หรือชำระหนี้แทนในฐานะผู้ค้ำประกัน หรือบุคคลอื่นที่ต้องชำระหนี้แทนผู้กู้ให้แก่สหกรณ์ หรือลูกหนี้ตามคำพิพากษา
หนี้	หมายถึง	เงินตามสัญญาเงินกู้ที่ยังติดค้างอยู่จะต้องใช้คืนสหกรณ์และหมายความถึงเงินที่ต้องชำระหนี้ที่เกิดจากการค้ำประกัน
สัญญาเงินกู้	หมายถึง	สัญญาเงินกู้สามัญหรือสัญญาเงินกู้พิเศษ และสัญญาเงินกู้อื่น ๆ ของสมาชิก ที่นำมาประกอบการปรับโครงสร้างหนี้

ปรับโครงสร้างหนี้	หมายถึง	การปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงสาระสำคัญของหนังสือสัญญาเงินกู้เดิม โดยการขยายระยะเวลาชำระหนี้เป็นหนังสือต่อท้ายสัญญา หรือ โดยวิธีการกู้เงินเป็นสัญญาฉบับใหม่ เพื่อให้ลูกหนี้สามารถส่งชำระหนี้ต่อไปได้
ประนอมหนี้	หมายถึง	การผ่อนผันชำระหนี้ พักชำระหนี้ หรือหยุดการชำระหนี้ในช่วงระยะเวลาหนึ่ง หรือขอชำระหนี้เพียงบางส่วน หรือขอลดดอกเบี้ย หรือลดอัตราดอกเบี้ย หรืองดคิดดอกเบี้ย
หนังสือต่อท้ายสัญญาเงินกู้	หมายถึง	หนังสือที่ทำขึ้นระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์นครนนทบุรี จำกัด ฝ่ายหนึ่งกับสมาชิกที่ปรับโครงสร้างหนี้ และผู้ค้ำประกันในรายนั้น ๆ อีกฝ่ายหนึ่ง เพื่อวัตถุประสงค์ในการปรับโครงสร้างหนี้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด
บุคคลอื่น	หมายถึง	คู่สมรสหรือบุคคลในครอบครัว หรือผู้รับผลประโยชน์ที่ต้องการเข้ามารับผิดชอบการชำระหนี้แทนลูกหนี้ให้แก่สหกรณ์
ทุพพลภาพ	หมายถึง	การสูญเสียอวัยวะหรือสูญเสียสมรรถภาพจนไม่สามารถทำงานได้

หมวด ๑

บททั่วไป

ข้อ ๕ วัตถุประสงค์ของการปรับโครงสร้างหนี้และการประนอมหนี้

- (๑) เพื่อผ่อนคลายภาระในการชำระหนี้ของลูกหนี้
- (๒) เพื่อช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการชำระหนี้และพัฒนาคุณภาพชีวิตของลูกหนี้
- (๓) เพื่อให้ลูกหนี้ สามารถชำระหนี้ได้ตามความสามารถ

ข้อ ๖ หนี้ที่จะสามารถขอปรับโครงสร้างหนี้และประนอมหนี้ได้ ต้องมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

- (๑) สมาชิกที่เป็นลูกหนี้สหกรณ์ในฐานะผู้กู้หรือผู้ค้ำประกัน มีเงินรายได้คงเหลือสุทธิไม่เพียงพอในการชำระหนี้หรือไม่เพียงพอแก่การดำรงชีพ และไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญา
- (๒) หนี้ที่มีอยู่เป็นภาระหนัก อันเกิดจากเหตุอันจำเป็น ได้แก่ อุบัติเหตุ เหตุจากภัยธรรมชาติ ภัยพิบัติ ปัญหา ด้านสุขภาพ หรือบุคคลอื่นที่ต้องรับผิดชอบแทนผู้กู้ที่เสียชีวิต

ข้อ ๗ การยื่นขอปรับโครงสร้างหนี้และประนอมหนี้ สมาชิกจะต้องมีหลักฐานเอกสารตามที่สหกรณ์กำหนด และยื่นได้ไม่เกินวันที่ ๑๐ ของทุกเดือน

ข้อ ๘ การพิจารณาให้สมาชิกปรับโครงสร้างหนี้และประนอมหนี้ ให้เป็นอำนาจของ “คณะอนุกรรมการติดตามหนี้สิน”

หมวด ๒

การปรับโครงสร้างหนี้

ข้อ ๙ สมาชิกหรือบุคคลอื่นมีสิทธิขอปรับโครงสร้างหนี้ ต้องมีคุณสมบัติอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

- (๑) สมาชิกที่รับสภาพหนี้ในฐานะผู้กู้หรือผู้ค้ำประกัน
- (๒) บุคคลอื่นที่รับสภาพหนี้แทนลูกหนี้ให้แก่สหกรณ์
- (๓) สมาชิกที่เกษียณอายุราชการหรือลาออกจากหน่วยงานต้นสังกัดและได้รับเงินได้รายเดือนต่ำกว่าอัตราเงินเดือนเดิมที่ได้รับ
- (๔) สมาชิกที่ถูกศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด หรือศาลมีคำสั่งให้เป็นบุคคลล้มละลาย หรืออยู่ระหว่างการยื่นอุทธรณ์

- (๕) สมาชิกถูกหมายบังคับคดีจากเจ้าพนักงานบังคับคดีหรืออายัดทรัพย์สิน
- (๖) สมาชิกที่ขอลับเข้ามาเป็นสมาชิกใหม่ และมีหนี้ที่ต้องชำระให้แก่สหกรณ์
- (๗) เป็นบุคคลที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขตาม ข้อ (๑) ถึง ข้อ (๖) ซึ่งคณะกรรมการติดตามหนี้สินเห็นว่ามีความจำเป็นต้องได้รับการปรับโครงสร้างหนี้

ข้อ ๑๐ การปรับโครงสร้างหนี้ คณะอนุกรรมการติดตามหนี้สินพิจารณาการปรับโครงสร้างหนี้ให้แก่สมาชิกหรือบุคคลอื่น โดยวิธีการอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(๑) รวมต้นเงินและดอกเบี้ยที่เป็นหนี้คงเหลือทุกสัญญาที่ทำไว้กับสหกรณ์ โดยขยายระยะเวลาชำระหนี้ ออกไป และ/หรือ ปรับยอดเงินในการส่งชำระหนี้ตามความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกไม่เกิน ๕๐๐ งวด โดยต้องได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้ค้าประกัน

(๒) ให้สมาชิกหรือลูกหนี้ที่ขอปรับโครงสร้างหนี้ ทำหนังสือขอกู้เงินไม่เกินมูลหนี้เดิม ที่รวมต้นเงินและดอกเบี้ยค้างชำระทุกสัญญาเข้าด้วยกัน ทั้งนี้ ต้องไม่เกินวงเงินตามระเบียบฯ ว่าด้วย การให้กู้และดอกเบี้ยเงินกู้ที่ถือใช้ปัจจุบัน โดยต้องได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้ค้าประกัน

(๓) ให้สมาชิกสามารถขอพักชำระหนี้ (ต้นเงิน) ได้ไม่เกิน ๖ เดือน โดยต้องได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้ค้าประกัน

การปรับโครงสร้างหนี้ ตามข้อ ๑๐(๑) และข้อ ๑๐(๓) ต้องทำเป็นหนังสือต่อท้ายสัญญาเงินกู้แนบไว้กับสัญญาเงินกู้รายนั้น(สัญญาประธาน) หรือเปลี่ยนแปลงสัญญาแล้วแต่กรณี

ข้อ ๑๑ การปรับโครงสร้างหนี้ ให้ทำเป็นหนังสือต่อท้ายสัญญาเงินกู้แนบไว้กับสัญญาเงินกู้รายนั้น โดยฝ่ายจัดการดำเนินการตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

(๑) สมาชิกที่ขอทำการปรับโครงสร้างหนี้ หากมีดอกเบี้ยค้างชำระ อาจให้ผ่อนผันการชำระดอกเบี้ยที่ค้างได้ไม่น้อยกว่าเดือนละ ๑,๐๐๐ บาท แต่ต้องไม่เกิน ๖ เดือน ของการผ่อนชำระดอกเบี้ยที่ค้าง เว้นแต่คณะกรรมการติดตามหนี้สินมีความเห็นเป็นอย่างอื่น

(๒) สมาชิกที่ขอปรับโครงสร้างหนี้ ต้องชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นภายใน ๕๐๐ งวด โดยการส่งชำระหนี้รายเดือน เท่ากันทั้งต้นเงินและดอกเบี้ยตามที่สหกรณ์กำหนด (เว้นแต่งวดสุดท้าย) หากสมาชิกรายใดมีความประสงค์ขอชำระต้นเงินไม่เป็นไปตามที่สหกรณ์กำหนด ให้นำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณา

(๓) สมาชิกที่ขอปรับโครงสร้างหนี้ ต้องชำระดอกเบี้ยปกติรายเดือนเต็มจำนวนตามสัญญาภู่นั้น

หมวด ๓

การประนอมหนี้

ข้อ ๑๒ ลูกหนี้ที่ขอประนอมหนี้ ต้องมีคุณสมบัติอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

- (๑) ลูกหนี้ที่รับสภาพหนี้ในฐานะผู้กู้หรือผู้ค้าประกัน
- (๒) บุคคลอื่นที่รับสภาพหนี้แทนลูกหนี้ให้แก่สหกรณ์
- (๓) ผู้รับสภาพหนี้แทนลูกหนี้ที่เสียชีวิต
- (๔) ลูกหนี้ที่เจ็บป่วยทุพพลภาพ
- (๕) ลูกหนี้ที่ถูกศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด หรือศาลมีคำสั่งให้เป็นบุคคลล้มละลาย
- (๖) ลูกหนี้ที่เกษียณอายุหรือลาออกจากหน่วยงานต้นสังกัดและได้รับเงินได้รายเดือนต่ำกว่าอัตราเงินเดือนเดิมที่ได้รับ
- (๗) ลูกหนี้ที่มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วไว้เต็มจำนวน

ข้อ ๑๓ การประนอมหนี้ คณะอนุกรรมการติดตามหนี้สินพิจารณาการประนอมหนี้ให้แก่ลูกหนี้หรือบุคคลอื่น โดยวิธีการอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(๑) กรณีตามข้อ ๑๒(๑) หรือ ข้อ ๑๒(๒) รวมต้นเงินและดอกเบี้ยที่เป็นหนี้คงเหลือทุกสัญญาที่ทำไว้กับสหกรณ์ โดยขยายระยะเวลาชำระหนี้ออกไป และ/หรือ ปรับยอดเงินในการส่งชำระหนี้ตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ไม่เกิน ๕๐๐ งวด โดยต้องได้รับความยินยอมจากผู้ค้ำประกัน และลูกหนี้ต้องทำเป็นหนังสือต่อท้ายสัญญาเงินกู้แนบไว้กับสัญญาเงินกู้นั้น (สัญญาประนอม)

(๒) กรณีตามข้อ ๑๒(๓) ผู้รับสภาพหนี้แทนลูกหนี้ที่เสียชีวิต ให้งดการคิดดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาไม่เกิน ๔ เดือน นับแต่วันที่คณะอนุกรรมการติดตามหนี้สินอนุมัติให้ประนอมหนี้ได้

(๓) กรณีตามข้อ ๑๒(๔) ให้ลดดอกเบี้ยร้อยละ ๕๐ ของดอกเบี้ยที่ค้างชำระหรือลดอัตราดอกเบี้ยนับถัดจาก วันที่ร้องขอได้ไม่เกินร้อยละ ๕๐ ของอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม

(๔) กรณีตามข้อ ๑๒(๕) ให้ผู้ค้ำประกันหรือบุคคลอื่นส่งชำระต้นเงินรายเดือนไม่น้อยกว่า ๑,๐๐๐ บาท ต่อหนี้ต้นเงินไม่เกิน ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท ทั้งนี้ ต้องชำระให้เสร็จสิ้นภายในงวดสัญญาเดิม

(๕) กรณีตามข้อ ๑๒(๖) ลูกหนี้สามารถขอพักชำระหนี้ (ต้นเงิน) ได้ไม่เกิน ๖ เดือน โดยต้องได้รับความยินยอม เป็นหนังสือจากผู้ค้ำประกัน

(๖) กรณีตามข้อ ๑๒(๗) สหกรณ์มีหลักเกณฑ์ช่วยเหลือดังนี้

(๖.๑) สหกรณ์อาจงดคิดดอกเบี้ย โดยมีเงื่อนไขการส่งชำระหนี้ให้แล้วเสร็จภายใน ๖ งวด

(๖.๒) สหกรณ์อาจลดดอกเบี้ยบางส่วนหรือทั้งหมด โดยมีเงื่อนไขการส่งชำระหนี้ให้แล้วเสร็จภายใน ๕ ปี

ให้นำความ ข้อ ๑๑ แห่งระเบียบนี้ มาบังคับใช้ในการประนอมหนี้โดยอนุโลม

หมวด ๔

สิทธิหน้าที่

ข้อ ๑๔ สมาชิกหรือลูกหนี้หรือบุคคลอื่นที่ใช้สิทธิในการปรับโครงสร้างหนี้หรือการประนอมหนี้ ห้ามมิให้ได้รับสิทธิ ในการกู้และการค้ำประกันเงินกู้

ข้อ ๑๕ สมาชิกหรือลูกหนี้หรือบุคคลอื่นที่มีความประสงค์จะขอยกเลิกการปรับโครงสร้างหนี้หรือการประนอมหนี้ได้ โดยสามารถยื่นความประสงค์ต่อสหกรณ์ ทั้งนี้ สิทธิต่าง ๆ จะกลับมีขึ้นมาตามเดิมต่อเมื่อมีการยกเลิกการปรับโครงสร้างหนี้ หรือการประนอมหนี้แล้วเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า ๖ งวด

ข้อ ๑๖ สมาชิกที่ได้รับการอนุมัติให้ยกเลิกการปรับโครงสร้างหนี้ และดำเนินการจัดทำหนังสือต่อท้ายสัญญาเงินกู้ เรียบร้อยแล้ว สมาชิกจะถูกจำกัดสิทธิในการยื่นขอปรับโครงสร้างหนี้ครั้งต่อไป โดยต้องมีระยะเวลาส่งชำระหนี้รายเดือนเป็นปกติ แล้วไม่น้อยกว่า ๑๒ งวด นับจากวันที่ยกเลิกการปรับโครงสร้างหนี้

ข้อ ๑๗ สมาชิกที่ปรับโครงสร้างหนี้และประนอมหนี้ ที่มีภาระดอกเบี้ยหรือเงินอื่นใดที่ค้างชำระต่อสหกรณ์ สหกรณ์ขอสงวนสิทธิในการจ่ายเงินเฉลี่ยคืน ตามหลักเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ ๑๘ สมาชิกหรือลูกหนี้รายใดที่ผิดนัดส่งงวดชำระหนี้ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ยติดต่อกันเป็นเวลาสองเดือน หรือ ผิดนัดการส่งงวดเงินถึงสามคราวสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้และการประนอมหนี้รายหนึ่ง ๆ ให้ถือว่าเป็นอันถึงกำหนดส่งคืน โดยสิ้นเชิงพร้อมดอกเบี้ยในทันที โดยไม่ต้องคำนึงถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้และคณะกรรมการต้องดำเนินการเรียกคืนโดยมิชักช้า

ข้อ ๑๙ การพิจารณาอนุมัติ ให้ทำการปรับโครงสร้างหนี้และการประนอมหนี้ ไม่ได้ระงับซึ่งสิทธิเรียกร้องการดำเนินคดี การเรียกร้องให้ชำระหนี้ตามกฎหมายและสิทธิอื่นอันพึงมีต่อสมาชิกหรือลูกหนี้ของสหกรณ์ เว้นแต่มีเหตุอันสมควร ให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการ

ข้อ ๒๐ กรณีที่ไม่เป็นไปตามระเบียบนี้เพียงส่วนใดส่วนหนึ่งหรือข้อใดข้อหนึ่งที่กำหนดไว้ตามนัยแห่งระเบียบนี้ หรือเพื่อประโยชน์และการอันจำเป็นของสมาชิก คณะกรรมการอาจพิจารณาผ่อนผันให้เป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายตามความเหมาะสมได้ โดยจะกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมนอกเหนือจากที่กำหนดในระเบียบนี้ หรือไม่กำหนดก็ได้ ทั้งนี้ ให้คำนึงถึงประโยชน์ และความมั่นคงของสหกรณ์เป็นหลัก

ข้อ ๒๑ ให้ประธานกรรมการ เป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ ๒๙ เดือนพฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๔



(นายเอนก ล่วงลือ)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด