

ระเบียบสหกรณ์เครดิตยูเนียนคองหงส์ จำกัด
ว่าด้วยการปรับโครงสร้างหนี้และการแก้ไขหนี้โดยคุณภาพ
พ.ศ. 2558

.....

เนื่องจากสภาพเศรษฐกิจทำให้สมาชิกสหกรณ์ประสบปัญหารายได้ไม่คงที่ จึงก่อให้เกิดปัญหาในการส่งเงินชำระหนี้ ก่อให้เกิดปัญหาดอกเบี้ยค้าง ส่งผลทำให้สหกรณ์ไม่ได้รับรายได้ที่ควรจะได้รับ และทำให้ไม่สามารถแก้ไขปัญหานี้เสียได้อย่างจริงจัง

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับ สหกรณ์เครดิตยูเนียนคองหงส์ จำกัด ข้อ 74 (7) และ ข้อ 103 (13) คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 7 ประจำปี 2558 ในการประชุมครั้งที่ 7/2558 เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2558 ได้มีมติกำหนดระเบียบสหกรณ์เครดิตยูเนียนคองหงส์ จำกัด ว่าด้วยการปรับโครงสร้างหนี้และการแก้ไขหนี้โดยคุณภาพ พ.ศ. 2558 ไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบ สหกรณ์เครดิตยูเนียนคองหงส์ จำกัด ว่าด้วยการปรับโครงสร้างหนี้และการแก้ไขหนี้โดยคุณภาพ พ.ศ. 2558”

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 22 ตุลาคม 2558 เป็นต้นไป

ข้อ 3 บรรดา ระเบียบ มติ ประกาศ คำสั่ง และแนวทางปฏิบัติอื่นที่ขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ ให้ถือใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4 ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายถึง สหกรณ์เครดิตยูเนียนคองหงส์ จำกัด

“คณะกรรมการ” หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เครดิตยูเนียนคองหงส์ จำกัด

“ประธานกรรมการ” หมายถึง ประธานกรรมการดำเนินการ สหกรณ์เครดิตยูเนียนคองหงส์ จำกัด

“รองประธานกรรมการ” หมายถึง รองประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์เครดิตยูเนียนคองหงส์ จำกัด

“ผู้จัดการ” หมายถึง ผู้จัดการสหกรณ์เครดิตยูเนียนคองหงส์ จำกัด

“ผู้ที่ได้รับมอบหมาย” หมายถึง คณะกรรมการเงินกู้ ผู้จัดการหรือเจ้าหน้าที่สินเชื่อ

“ลูกหนี้” หมายถึง สมาชิกที่เป็นหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ หรือผู้ที่เข้ารับใช้หนี้แทนสมาชิกที่มีหนี้อยู่กับสหกรณ์

หมวด 1

ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 5 วัตถุประสงค์ของการปรับโครงสร้างหนี้และการแก้ไขหนี้โดยคุณภาพ

- (1) เพื่อผ่อนคลายภาระหนักในการชำระหนี้ของลูกหนี้
- (2) เพื่อช่วยพัฒนาขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ และเป็นการพัฒนาคุณภาพหนี้ของสหกรณ์

ข้อ 6 ลูกหนี้ที่คณะกรรมการเห็นควรให้ใช้ระเบียบนี้ ต้องเป็นลูกหนี้ที่มีหนี้กับสหกรณ์ และมีปัญหาการส่งเงินงวดชำระหนี้ไม่ตรงตามสัญญาเงินกู้ โดยเป็นลูกหนี้ที่กู้ประเภทเงินกู้พิเศษซึ่งมีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้

อนึ่ง คณะกรรมการ หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย ได้ดำเนินการติดตามหนี้จากลูกหนี้ พร้อมทั้งพิจารณากระแสเงินสดของลูกหนี้แล้วปรากฏว่ามีรายได้คงเหลือสุทธิไม่เพียงพอชำระหนี้

ข้อ 7 ลูกหนี้ที่ขอทำการปรับโครงสร้างหนี้ จะต้องยื่นคำขอปรับโครงสร้างหนี้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

หมวด 2

การปรับโครงสร้างหนี้

ข้อ 8 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ คณะกรรมการจะพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้วิธีการดังต่อไปนี้

- (1) รวมต้นเงินเป็นหนี้คงเหลือตามบัญชีที่มีอยู่ทุกบัญชี แล้วขยายระยะเวลาชำระหนี้ออกไปตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้
- (2) รวมดอกเบี้ยเงินกู้ ที่ยังไม่ได้ชำระทุกสัญญาที่มีอยู่เข้าด้วยกันเป็นต้นเงินแล้วขยายเวลาชำระหนี้ออกไป

ข้อ 9 การคิดอัตราดอกเบี้ยให้คิดดังนี้

- (1) สัญญาเงินกู้ตาม ข้อ 8 (1) ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม กรณีมีหลายสัญญาให้ยึดถือตามอัตราดอกเบี้ยสัญญาที่มีต้นเงินมากที่สุด
- (2) สัญญาเงินกู้ตามข้อ 8 (2) คณะกรรมการจะไม่คิดอัตราดอกเบี้ยก็ได้ หรือ ตามแต่ดุลพินิจของคณะกรรมการ

ข้อ 10 ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้

(1) สัญญาเงินกู้ ตามข้อ 8 (1) ให้ชำระได้ไม่เกิน 360 งวด โดยอายุของผู้กู้ต้องไม่เกิน 70 ปี

(2) สัญญาเงินกู้ ตามข้อ 8 (2) ให้ชำระได้ไม่เกิน 120 งวด แต่ต้องไม่ต่ำกว่า 1,000 บาท

ข้อ 11 วงเงินกู้ หลักประกันเงินกู้ ให้เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ พ.ศ. 2558 โดยอนุโลม เว้นแต่เรื่องทุนเรือนหุ้นนั้นห้ามมิให้หักสมาชิกเพิ่ม

อนึ่งในการปรับโครงสร้างหนี้ให้คณะกรรมการมีอำนาจในการปรับเพิ่มราคาประเมินของหลักประกันได้เท่าที่จำเป็น หรือสมาชิกผู้กู้สามารถนำอสังหาริมทรัพย์ที่อยู่ในพื้นที่จังหวัดอื่น ได้แก่ พัทลุง สตูล นครศรีธรรมราช มาเป็นหลักประกันเพิ่มเติมได้

ข้อ 12 ในการทำสัญญาเงินกู้ใหม่ตามข้อ 8 นั้น ให้สหกรณ์ดำเนินการจัดทำสัญญาเงินกู้พร้อมทั้งจดจำนองหลักประกัน ณ สำนักงานที่ดิน โดยให้หลักประกันดังกล่าวจำนองตามมูลหนี้ทั้ง 2 สัญญารวมกัน

ข้อ 13 ลูกหนี้ที่ทำการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ห้ามมิให้กู้เงินประเภทอื่นเว้นแต่ได้ชำระหนี้ติดต่อกันเกินกว่า 6 งวด โดยให้มีสิทธิกู้ประเภทเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินได้วงเงินไม่เกิน 5,000 บาท

ข้อ 14 กรณีลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามที่ตกลงไว้ในการปรับโครงสร้างหนี้ ให้คณะกรรมการพิจารณาดำเนินการตามข้อบังคับของสหกรณ์

หมวด 3

การแก้ไขหนี้ด้วยคุณภาพ

ข้อ 15 หนี้ด้วยคุณภาพ มีความหมายดังนี้

(1) หนี้ที่ทางสหกรณ์ดำเนินการแก้ไขหนี้แล้ว ยังไม่สามารถพัฒนาเป็นหนี้ที่ดีได้

(2) หนี้ที่สหกรณ์ได้ดำเนินการฟ้องร้องเรียกคืนเงินกู้แล้ว ได้มีการทำสัญญา

ประนีประนอมที่ศาล หรือศาลมีคำพิพากษา แต่ยังไม่สามารถแก้ไขปัญหานี้ได้

(3) หนี้ที่สหกรณ์ได้ดำเนินการบังคับคดี แต่ยังไม่สามารถขายหลักประกันได้

ข้อ 16 ในการแก้ไขหนี้ด้วยคุณภาพให้คณะกรรมการดำเนินการ จัดตั้งคณะกรรมการแก้ไขหนี้ด้วยคุณภาพจำนวนไม่เกิน 5 คน โดยต้องเป็นอนุกรรมการเงินกู้อย่างน้อย 2 คน

ข้อ 17 การแก้ไขหนี้ด้วยคุณภาพ คณะอนุกรรมการในการแก้ไขหนี้ด้วยคุณภาพจะพิจารณาแก้ไขหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยความยินยอมของลูกหนี้วิธีการดังต่อไปนี้

- (1) นำหลักประกันของลูกหนี้ชำระหนี้ โดยให้ลูกหนี้โอนกรรมสิทธิ์หลักประกันให้แก่สหกรณ์เป็นการชำระหนี้ มีเงื่อนไขให้ลูกหนี้ยังคงอาศัยอยู่ในหลักประกันได้ โดยกำหนดให้ลูกหนี้จ่ายเป็นค่าเช่ารายเดือน โดยคณะอนุกรรมการในการแก้ไขหนี้ด้วยคุณภาพเป็นผู้กำหนดราคาค่าเช่า พร้อมทั้งทำสัญญาเช่าให้เรียบร้อยให้เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์
- (2) นำหลักประกันของลูกหนี้ชำระหนี้ โดยให้ลูกหนี้โอนกรรมสิทธิ์หลักประกันให้แก่สหกรณ์เป็นการชำระหนี้ และสหกรณ์เป็นผู้ดำเนินการขายหลักประกันเอง
- (3) สำหรับเงื่อนไขในการให้ลูกหนี้ซื้อหลักประกันคืนให้เป็นไปตามดุลยพินิจคณะกรรมการดำเนินการ

อนึ่ง ให้คณะอนุกรรมการในการแก้ไขหนี้ด้วยคุณภาพต้องจัดทำรายงานเสนอคณะกรรมการดำเนินการให้ทราบ

ข้อ 18 ในการใช้ดุลยพินิจของคณะกรรมการในการแก้ไขหนี้ด้วยคุณภาพนั้น ต้องคำนึงถึงสภาพของหลักประกัน และประโยชน์สูงสุดที่สหกรณ์พึงจะได้รับเป็นสำคัญ

ข้อ 19 ให้ประธานกรรมการรักษาการตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ 22 ตุลาคม 2558



(นายครั้น ทวีรัตน์)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์เครดิตยูเนียนคองหงส์ จำกัด