



ระเบียบสหกรณ์เครดิตยูเนียนขนาดใหญ่ จำกัด

ว่าด้วยการปรับโครงสร้างหนี้ และการแก้ไขหนี้ด้วยคุณภาพ พ.ศ. 2563

เนื่องจากสภาพเศรษฐกิจทำให้สมาชิกสหกรณ์ประสบปัญหารายได้ไม่แน่นอน จึงก่อให้เกิดปัญหาในการส่งงวดเงินชำระหนี้พร้อมดอกเบี้ย ส่งผลทำให้สหกรณ์ไม่ได้รับรายได้ที่ควรจะได้รับและทำให้ไม่สามารถแก้ไขปัญหานี้ของสมาชิกผู้กู้ได้

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับ สหกรณ์เครดิตยูเนียนขนาดใหญ่ จำกัด ข้อ 74 (7) และ ข้อ 114 (20) คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 12 ครั้งที่ 4 วันที่ 30 มีนาคม พ.ศ. 2563 ได้มีมติกำหนดระเบียบสหกรณ์เครดิตยูเนียนขนาดใหญ่ จำกัด ว่าด้วยการปรับโครงสร้างหนี้ และการแก้ไขหนี้ด้วยคุณภาพ พ.ศ. 2563 ไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบ สหกรณ์เครดิตยูเนียนขนาดใหญ่ จำกัด ว่าด้วยการปรับโครงสร้างหนี้ และการแก้ไขหนี้ด้วยคุณภาพ พ.ศ. 2563”

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้ยกเลิก ระเบียบสหกรณ์เครดิตยูเนียนคองหงส์ จำกัด ว่าด้วยการปรับโครงสร้างหนี้และการแก้ไขหนี้ด้วยคุณภาพ พ.ศ. 2558 ให้อำนาจเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2558 และบรรดา ระเบียบ มติ ประกาศ คำสั่ง และแนวทางปฏิบัติอื่นที่ขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ ให้ถือใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4 ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายถึง สหกรณ์เครดิตยูเนียนขนาดใหญ่ จำกัด

“คณะกรรมการ” หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เครดิตยูเนียนขนาดใหญ่ จำกัด

“ประธานกรรมการ” หมายถึง ประธานกรรมการดำเนินการ สหกรณ์เครดิตยูเนียนขนาดใหญ่ จำกัด

“ผู้จัดการ” หมายถึง ผู้จัดการสหกรณ์เครดิตยูเนียนขนาดใหญ่ จำกัด

“ผู้ที่ได้รับมอบหมาย” หมายถึง คณะกรรมการเงินกู้ ผู้จัดการหรือเจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

“ลูกหนี้” หมายถึง สมาชิกที่เป็นหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ หรือผู้ที่รับใช้หนี้แทนสมาชิกที่มีหนี้อยู่กับสหกรณ์

“การเช่าซื้อ” หมายถึง สหกรณ์เป็นเจ้าของโครงการหรือทรัพย์สินนั้นเป็นของสหกรณ์แล้วนำออกให้สมาชิกเช่าและให้ค้ำประกันว่าทรัพย์สินนั้นตกเป็นสิทธิแก่ผู้เช่า เมื่อผู้เช่าได้ชำระราคาครบจำนวนเท่านั้น

“การซื้อขาย” หมายถึง สหกรณ์เป็นเจ้าของหรือเรียกว่า “ผู้ขาย” โครงการหรือทรัพย์สินนั้นแล้วนำออกให้สมาชิกซื้อโดยโอนกรรมสิทธิ์ให้ผู้ซื้อเมื่อได้ชำระราคาและค่าใช้จ่ายอื่นที่สหกรณ์กำหนดครบถ้วนแล้ว

“การโอนสิทธิ” หมายถึง คู่สัญญาของสหกรณ์มีความประสงค์จะโอนสิทธิและหน้าที่ตลอดจนข้อผูกพันตามสัญญาให้บุคคลภายนอกในระหว่างที่สหกรณ์ยังมีได้อोनกรรมสิทธิ์ให้

“การโอนกรรมสิทธิ์” หมายถึง สหกรณ์ขอจดทะเบียนดำเนินการโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินให้แก่คู่สัญญาในกรณีได้ชำระราคาและเงินอื่นๆครบถ้วนแล้ว

“การรับสิทธิ” หมายถึง การที่สมาชิกรายอื่น หรือบุคคลภายนอกแสดงเจตนาเพื่อขอเป็นคู่สัญญากับสหกรณ์แทนคู่สัญญาเดิม

ข้อ 5 การให้เช่าซื้อหรือซื้อขาย ซึ่งนอกเหนือ หรือแตกต่างจากที่กำหนดไว้ในระเบียบให้ขออนุมัติจากคณะกรรมการหรือผู้ที่คณะกรรมการมอบหมายเป็นราย ๆ ไป

หมวด 1

ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 6 วัตถุประสงค์ของการปรับโครงสร้างหนี้และการแก้ไขหนี้ด้อยคุณภาพ

(1) เพื่อผ่อนคลายภาระหนักในการชำระหนี้ของลูกหนี้

(2) เพื่อช่วยพัฒนาขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ และเป็นการพัฒนาคุณภาพหนี้ของสหกรณ์

(3) เพื่อให้สมาชิกได้มีสิทธิครอบครองด้วยวิธีการเช่าซื้อ

ข้อ 7 ลูกหนี้ที่คณะกรรมการเห็นควรให้ใช้ระเบียบนี้ ต้องเป็นลูกหนี้ที่มีหนี้กับสหกรณ์ และมีปัญหาการส่งเงินงวดชำระหนี้ไม่ตรงตามสัญญาเงินกู้ โดยเป็นลูกหนี้ที่กู้ประเภทเงินกู้พิเศษซึ่งมีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้ตลอดจนลูกหนี้ที่สหกรณ์รับโอนทรัพย์สินแทนการชำระหนี้ของลูกหนี้

อนึ่ง คณะกรรมการ หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย ได้ดำเนินการติดตามหนี้จากลูกหนี้ พร้อมทั้งพิจารณากระแสเงินสดของลูกหนี้แล้วปรากฏว่ามีรายได้คงเหลือสุทธิไม่เพียงพอชำระหนี้

ข้อ 8 ลูกหนี้ที่ขอทำการปรับโครงสร้างหนี้ หรือจะต้องยื่นคำขอปรับโครงสร้างหนี้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

หมวด 2

การปรับโครงสร้างหนี้

ข้อ 9 การปรับโครงสร้างหนี้ คณะกรรมการจะพิจารณาปรับโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้วิธีการดังต่อไปนี้

(1) รวมต้นเงินเป็นหนี้คงเหลือตามบัญชีที่มีอยู่ทุกบัญชี แล้วขยายระยะเวลาชำระหนี้ออกไปตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้

(2) รวมดอกเบี้ยเงินกู้ ที่ยังคงค้างชำระทุกสัญญาที่มีอยู่เข้าด้วยกันเป็นต้นเงินแล้วขยายเวลาชำระหนี้ออกไป

ข้อ 10 การคิดอัตราดอกเบี้ยให้คิดดังนี้

(1) สัญญาเงินกู้ตาม ข้อ 9 (1) ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม กรณีมีหลายสัญญาให้ยึดถือตามอัตราดอกเบี้ยสัญญาที่มีต้นเงินมากที่สุด

(2) สัญญาเงินกู้ตามข้อ 9 (2) คณะกรรมการจะไม่คิดอัตราดอกเบี้ย

ข้อ 11 ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้

(1) สัญญาเงินกู้ยืม ตามข้อ 9 (1) ให้ชำระหนี้ได้ไม่เกินอายุ 75 ปี ของผู้กู้

(2) สัญญาเงินกู้ยืม ตามข้อ 9 (2) ให้ชำระหนี้ได้ไม่เกินอายุ 75 ปี ของผู้กู้ โดยชำระหนี้ไม่เกิน 120 งวด หรือ 10 ปี และต้องไม่ต่ำกว่างวดละ 1,000 บาท

ข้อ 12 วงเงินกู้ หลักประกันเงินกู้ ให้เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ พ.ศ. 2563 โดยอนุโลม เว้นแต่เรื่องทุนเรือนหุ้นนั้นห้ามมิให้เรียกเก็บเพิ่ม

อนึ่งในการปรับโครงสร้างหนี้ให้คณะกรรมการมีอำนาจในการปรับเพิ่มราคาประเมินของหลักประกันได้เท่าที่จำเป็น หรือสมาชิกผู้กู้สามารถนำสังหาริมทรัพย์ที่อยู่ในพื้นที่จังหวัดอื่น ได้แก่ พัทลุง สตูล นครศรีธรรมราช มาเป็นหลักประกันเพิ่มเติมได้

ข้อ 13 ในการทำสัญญาเงินกู้ยืม ตามข้อ 9 ให้สหกรณ์ดำเนินการจัดทำสัญญาเงินกู้ยืมพร้อมทั้งจดจำนองหลักประกัน ณ สำนักงานที่ดิน โดยให้หลักประกันดังกล่าวจำนองตามมูลหนี้ 9 (1) และ 9 (2) รวมกัน

ข้อ 14 ลูกหนี้ที่ทำการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ห้ามมิให้กู้เงินประเภทอื่นเว้นแต่ได้ชำระหนี้ติดต่อกันเกินกว่า 6 งวด โดยให้มีสิทธิ์กู้ประเภทเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินได้วงเงินไม่เกิน 5,000 บาท

ข้อ 15 กรณีลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามที่ตกลงไว้ใน การปรับโครงสร้างหนี้ ให้คณะกรรมการพิจารณาดำเนินการตามข้อบังคับของสหกรณ์

ข้อ 16 ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ขอผ่อนผันการชำระหนี้ ข้อ 9 (1) และ 9 (2) ได้ไม่เกินระยะเวลา 3 เดือน นับตั้งแต่วันที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติให้ปรับโครงสร้างหนี้ โดยยื่นแบบฟอร์มตามแบบที่สหกรณ์กำหนดในคราวเดียวกัน

หมวด 3

การแก้ไขหนี้ด้อยคุณภาพ

ข้อ 17 หนี้ด้อยคุณภาพ มีความหมาย ดังนี้

- (1) หนี้ที่ทางสหกรณ์ดำเนินการแก้ไขหนี้แล้ว ยังไม่สามารถพัฒนาเป็นหนี้ที่ดีได้
- (2) หนี้ที่สหกรณ์ได้ดำเนินการฟ้องร้องเรียกคืนเงินกู้แล้ว ได้มีการทำสัญญาประนีประนอมที่ศาลหรือศาลมีคำพิพากษา แต่ยังไม่สามารถแก้ไขปัญหาหนี้ได้
- (3) หนี้ที่สหกรณ์ได้ดำเนินการบังคับคดี แต่ยังไม่สามารถขายหลักประกันได้

ข้อ 18 ในการแก้ไขหนี้ด้อยคุณภาพให้คณะกรรมการ จัดตั้งคณะอนุกรรมการแก้ไขหนี้ด้อยคุณภาพ จำนวนไม่เกิน 5 คน โดยต้องเป็นอนุกรรมการเงินกู้อย่างน้อย 2 คน

ข้อ 19 การแก้ไขหนี้ด้อยคุณภาพ คณะอนุกรรมการในการแก้ไขหนี้ด้อยคุณภาพจะพิจารณาแก้ไขหนี้ให้แก่ลูกหนี้ด้วยความยินยอมของลูกหนี้วิธีการดังต่อไปนี้

(1) นำหลักประกันของลูกหนี้ชำระหนี้ โดยให้ลูกหนี้โอนกรรมสิทธิ์หลักประกันให้แก่สหกรณ์เป็นการชำระหนี้ มีเงื่อนไขให้ลูกหนี้ยังคงอาศัยอยู่ในหลักประกันได้หรือเช่าที่ทำกินได้ โดยกำหนดให้ลูกหนี้จ่ายเป็นค่าเช่ารายเดือน โดยคณะอนุกรรมการในการแก้ไขหนี้ด้อยคุณภาพเป็นผู้กำหนดราคาเช่า พร้อมทั้งทำสัญญาเช่าให้เรียบร้อยให้เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์

(2) นำหลักประกันของลูกหนี้ชำระหนี้ โดยให้ลูกหนี้โอนกรรมสิทธิ์หลักประกันให้แก่สหกรณ์เป็นการชำระหนี้

(3) สำหรับเงื่อนไขในการให้ลูกหนี้ซื้อหลักประกันคืนให้เป็นไปตามดุลยพินิจคณะกรรมการ

ข้อ 20 คณะอนุกรรมการในการแก้ไขหนี้ด้อยคุณภาพต้องจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการทุกคราว

ข้อ 21 ในการใช้ดุลยพินิจของคณะกรรมการในการแก้ไขหนี้ด้อยคุณภาพนั้น ต้องคำนึงถึงสภาพของหลักประกัน และเสถียรภาพของสหกรณ์

หมวด 4 การเช่าซื้อ

ข้อ 22. ลูกหนี้เมื่อครบตามกำหนดสัญญาตามการแก้ไขหนี้ด้วยคุณภาพข้อใดข้อหนึ่งแล้วนั้น ประสงค์ขอซื้อทรัพย์สินเป็นหลักประกันคืนก็ย่อมไม่ได้โดยให้ยื่นความจำนงต่อคณะกรรมการ

ข้อ 23. ลูกหนี้ที่ประสงค์ขอซื้อหลักประกันคืนให้กระทำได้ 2 วิธี ดังนี้

(1) ซื้อด้วยเงินสด

(2) เช่าซื้อ

ข้อ 24. ลูกหนี้จะดำเนินการขอทำสัญญาเช่าซื้อหรือเปลี่ยนตัวผู้เช่าซื้อในการทำสัญญาเช่าซื้อก็ย่อมกระทำได้ แต่ต้องเป็นสมาชิกสหกรณ์และมีความสามารถในการชำระราคาเช่าซื้อได้

ข้อ 25. ราคาเช่าซื้อที่ดินหรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ให้คิดมูลค่างวดราคาเต็มจำนวนที่ลูกหนี้มีภาระหนี้คงเหลือกับสหกรณ์ โดยมีต้องชำระหนี้เพิ่มขึ้น

อนึ่งราคาเช่าซื้อที่ดินหรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างมีราคาสูงกว่าราคาประเมิน อันเกิดจากหนี้ค้างชำระพร้อมดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นก่อนและหลังการปรับโครงสร้างหนี้ การแก้ไขหนี้ด้วยคุณภาพ การโอนทรัพย์สินแทนการชำระหนี้ ให้อนุโลมใช้หลักประกันทรัพย์สินนั้นค้ำประกันเต็มราคาเช่าซื้อ

หมวด 5

การส่งเงินงวดเช่าซื้อและบอกเลิกสัญญา

ข้อ 26 กำหนดให้ผู้เช่าซื้อชำระค่าเช่าซื้อทุกเดือนตามสัญญาเช่าซื้อที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 27 งวดการชำระค่าเช่าซื้อสูงสุดไม่เกิน 360 งวด ในระหว่างอายุสัญญาเช่าซื้อ หากผู้เช่าซื้อประสงค์จะขอขยายหรือลดระยะเวลาการชำระค่าเช่าซื้อจากกำหนดระยะเวลาเดิม ให้คณะกรรมการพิจารณา แต่การขอขยายเวลาผู้เช่าซื้อจะต้องมีอายุไม่เกิน 75 ปี เว้นแต่ผู้เช่าซื้อจะจัดให้มีสมาชิกรายอื่นเข้ามาเป็นผู้เช่าซื้อแทน

ข้อ 28 การคิดอัตราดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการและการคิดค่าปรับ ให้ถือใช้ตามระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ หมวด 8

ข้อ 29 กรณีผู้เช่าซื้อค้างชำระค่าเช่าซื้อและได้ทำหนังสือผ่อนผันมายังสหกรณ์ ให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการในการอนุมัติ และให้ชำระดอกเบี้ยบางส่วนให้กับสหกรณ์พร้อมค่าปรับ โดยขอผ่อนผันชำระเงินต้นได้ไม่เกิน 6 เดือน แต่คงไว้ซึ่งดอกเบี้ยชำระทุกเดือน

ข้อ 30. กรณีผู้เช่าซื้อผิดเงื่อนไขหรือข้อตกลงการผ่อนผัน สหกรณ์ดำเนินการบอกเลิกสัญญาเช่าซื้อได้ และต้องแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรให้ผู้เช่าซื้อทราบภายใน 30 วัน นับแต่มีมติให้บอกเลิกสัญญา

ข้อ 31. กรณีผู้เช่าซื้อรายใดที่ได้ถูกบอกเลิกสัญญาแล้ว และในภายหลังขอผ่อนผันกลับมาเป็นผู้เช่าซื้ออีกครั้งหนึ่ง เมื่อได้รับอนุมัติให้กลับมาเป็นผู้เช่าซื้อแล้ว ให้สหกรณ์เรียกเก็บค่าธรรมเนียมในการต่อสัญญา 1,000 บาท (หนึ่งพันบาทถ้วน) จึงดำเนินการต่อสัญญาให้ผู้เช่าซื้อ

ข้อ 32. กรณีเรื่องอยู่ระหว่างการเตรียมฟ้องร้องดำเนินคดี หากผู้เช่าซื้อขอผ่อนชำระเงินที่ค้างพร้อมค่าปรับและเงินอื่นๆ ให้เสร็จสิ้นภายใน 45 วัน ให้ชะลอการฟ้องร้องดำเนินคดี ถ้าผิดเงื่อนไขตามสัญญาในครั้งต่อไปให้สหกรณ์ดำเนินคดีตามกฎหมาย

หมวด 6

การโอนสิทธิเช่าซื้อให้แก่บุคคลอื่น การขอรับโอนกรรมสิทธิ์

ข้อ 33. การโอนสิทธิเช่าซื้อ ให้ผู้เช่าซื้อเดิมและผู้รับสิทธิยื่นคำร้องต่อสหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด และผู้รับสิทธิจะต้องเป็นสมาชิกสหกรณ์เท่านั้น เว้นแต่บุคคลดังกล่าวรับสิทธิมาจากผู้เช่าซื้อที่ถึงแก่กรรมและมีคำสั่งศาลให้เป็นผู้จัดการมรดก

ข้อ 34. กรณีผู้เช่าซื้อจะโอนสิทธิให้กับบุคคลอื่นนั้น สามารถกระทำต่อเมื่อชำระค่าเช่ามาแล้วไม่น้อยกว่า 12 งวด

ข้อ 35. กรณีผู้เช่าซื้อยังชำระค่าเช่าซื้อไม่ครบถ้วนตามสัญญาเช่าซื้อหรือมีหนี้ค้างชำระบางส่วน สามารถทำหนังสือขอรับโอนกรรมสิทธิ์จากสหกรณ์เมื่อได้ชำระราคาเช่าซื้อมาแล้วไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของราคาที่ระบุไว้ในสัญญา โดยวิธีการจดจำนอง ณ สำนักงานที่ดิน และให้ผู้ที่ได้รับมอบหมายนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณา

หมวด 7

การซื้อขาย

ข้อ 36. กรณีลูกหนี้ประสงค์ซื้อทรัพย์สินแทนการเช่าซื้อที่ย่อมกระทำได้ แต่ต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไข ดังนี้

- (1) หลักทรัพย์มีมูลค่าประเมินสูงกว่า มูลค่านี้คงค้างกับสหกรณ์ กรณีจดจำนองกับสหกรณ์
- (2) ลูกหนี้ประสงค์ซื้อด้วยเงินสดการซื้อขายจะสมบูรณ์ เมื่อมีการโอนกรรมสิทธิ์ ณ สำนักงานที่ดิน

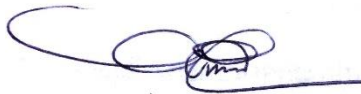
ข้อ 37. ค่าธรรมเนียมการโอนกรรมสิทธิ์ ผู้จะซื้อและผู้จะขาย ชำระคนละครึ่ง ค่าจดจำนองผู้จะซื้อเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายและค่าภาษีธุรกิจเฉพาะผู้จะขายเป็นผู้ออกค่าใช้จ่าย

หมวด 8**บทเฉพาะกาล**

ข้อ 38 คณะกรรมการมีอำนาจในการวินิจฉัยให้การช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ ในการผ่อนชำระเงินต้นและดอกเบี้ย ตามแต่กรณีเป็นรายๆไป ตามเหตุแห่งปัจจัยที่เกิดขึ้นหรือตามสถานการณ์ที่เป็นผลกระทบจากปัจจัยภายนอกที่ไม่อาจควบคุมได้ ณ ช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่สมาชิกผู้กู้ โดยการออกประกาศเป็นคราว ๆ ไป

ข้อ 39 ให้ประธานกรรมการรักษาการตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2563



(ผู้ช่วยศาสตราจารย์บรรเจิด พงษ์กิตติ)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์เครดิตยูเนียนหาดใหญ่ จำกัด