



มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด
สภกรณ์ออมทรัพย์

ระเบียบสภกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด
ว่าด้วยการบริหารจัดการหนี้ พ.ศ. ๒๕๖๔

อาศัยอำนาจตามข้อบังคับสภกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด ข้อ ๗๙ (๘) พ.ศ. ๒๕๕๕ และแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๑ ข้อ ๑๐๗ (๑๑) และที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ ๙/๒๕๖๔ ในคราวประชุมครั้งที่ ๖ เมื่อวันที่ ๑๐ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๔ ได้กำหนดระเบียบสภกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด ว่าด้วยการบริหารจัดการหนี้ พ.ศ. ๒๕๖๔ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสภกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด ว่าด้วยการบริหารจัดการหนี้ พ.ศ. ๒๕๖๔ ”

ข้อ ๒. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ประกาศเป็นต้นไป

ข้อ ๓. ให้ยกเลิกบรรดาระเบียบ มติ คำสั่ง และประกาศ ซึ่งมีข้อกำหนดขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ และให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ ๔. ในระเบียบนี้

“สภกรณ์” หมายถึง

สภกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

“คณะกรรมการ” หมายถึง

คณะกรรมการดำเนินการสภกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

“ประธานกรรมการ” หมายถึง

ประธานกรรมการดำเนินการสภกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

“สมาชิก” หมายถึง

สมาชิกสภกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย จำกัด

“ลูกหนี้” หมายถึง

ผู้กู้ ผู้ค้ำประกัน ไม่ว่าจะป็นสมาชิกอยู่หรือไม่ และยังมีหนี้ค้างชำระต่อสภกรณ์ หมายความว่ารวมถึงบุคคลภายนอกสัญญาที่เข้าร่วมรับผิดชอบชำระหนี้ร่วมกับผู้กู้ หรือทายาทของผู้กู้ที่ถึงแก่กรรมซึ่งได้ยอมรับสภาพหนี้แทนผู้กู้

หมวด ๑ ข้อกำหนดทั่วไป

- ข้อ ๕. วัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการหนี้ มีดังต่อไปนี้
- (๑) เพื่อบริหารจัดการหนี้ของลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้
 - (๒) ผ่อนคลายภาระหนักในการชำระหนี้ของสมาชิก
 - (๓) ส่งเสริมให้สมาชิกมีวินัยการเงินที่ดี
 - (๔) เพิ่มขีดความสามารถในการชำระหนี้ และพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้กู้หรือผู้ค้ำประกัน
 - (๕) เพื่อให้สหกรณ์ได้รับการชำระหนี้อย่างต่อเนื่อง เพื่อป้องกันหรือลดจำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ข้อ ๖. การบริหารจัดการหนี้ ได้แก่ การที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้และถูกบอกเลิกสัญญา การผ่อนผันชำระหนี้ การปรับโครงสร้างหนี้ และการดำเนินคดีตามกฎหมาย

หมวด ๒ การผ่อนผันชำระหนี้

ข้อ ๗. ในกรณีที่ผู้กู้หรือผู้ค้ำประกันที่อยู่ระหว่างผ่อนชำระหนี้แทนผู้กู้ มีคำขอเป็นหนังสือและแสดงเหตุผลความจำเป็นพร้อมหลักฐาน เมื่อคณะกรรมการเห็นว่า มีเหตุอันควรผ่อนผันเป็นพิเศษ คณะกรรมการจะผ่อนผันการส่งงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้ที่กำหนดไว้ นั้น ให้แก่ผู้กู้หรือผู้ค้ำประกันคราวละ ๑ เดือน หรือหลายเดือนก็ได้ แต่การผ่อนเวลาเช่นนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับเงินกู้หรือการค้ำประกันรายหนึ่งๆ ต้องไม่เกิน ๓ เดือน

ทั้งนี้ การกู้รวมหนี้หรือการผ่อนชำระหนี้เงินกู้สามัญแบบคงยอด ไม่สามารถขอผ่อนผันได้

ข้อ ๘. การผ่อนผันชำระหนี้ให้กระทำดังต่อไปนี้

- (๑) ลดยอดการส่งเงินต้นลง หรือพักการส่งเงินต้นไว้และให้ส่งดอกเบี้ยรายเดือนตามปกติ
- (๒) ในกรณีที่มีดอกเบี้ยค้างชำระ ให้ผ่อนดอกเบี้ยค้างชำระและให้ส่งดอกเบี้ยรายเดือนตามปกติ

ข้อ ๙. ผู้ที่ได้รับการอนุมัติให้ผ่อนผันชำระหนี้จะต้องทำหนังสือไว้กับสหกรณ์แนบไว้กับสัญญากู้ยืมเงินหรือสัญญาค้ำประกันเดิมที่ขอผ่อนผันชำระหนี้ โดยต้องให้ผู้ค้ำประกันในสัญญาที่ขอผ่อนผันชำระหนี้ให้ความยินยอมตามแบบฟอร์มที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ ๑๐. ผู้กู้ที่ได้รับอนุมัติให้ผ่อนผันชำระหนี้จะถูกจำกัดสิทธิไม่สามารถกู้เงินจากสหกรณ์ทุกประเภทได้ เว้นแต่การขอต่อสัญญากู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ ๑๑. ผู้ที่ได้รับการผ่อนผันชำระหนี้แล้วมีความประสงค์จะออกจากการผ่อนผันชำระหนี้ก่อนครบกำหนด เพื่อต้องการกู้เงินสหกรณ์ทุกประเภทเช่นเดียวกับสมาชิกปกติ อาจทำได้ด้วยการทำหนังสือขอยกเลิกการผ่อนผัน เพื่อชำระหนี้ตามสัญญาปกติ หรือการกู้เงินสามัญและหรือกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินเพื่อชำระหนี้ที่ได้รับการผ่อนผันให้เสร็จสิ้น

ทั้งนี้ สมาชิกรายหนึ่งๆ จะสามารถขอผ่อนผันชำระหนี้แต่ละสัญญาได้ไม่เกิน ๑ ครั้ง

หมวด ๓ การปรับโครงสร้างหนี้

ข้อ ๑๒. หนี้ที่จะสามารถขอปรับโครงสร้างหนี้ได้ ต้องมีลักษณะ ดังนี้

(๑) หนี้ที่มีอยู่เป็นภาระหนัก โดยพิจารณาแล้วมีเงินได้คงเหลือสุทธิไม่เพียงพอในการชำระหนี้ หรือไม่เพียงพอแก่การดำรงชีพ

(๒) หนี้ที่มีอยู่เป็นภาระหนัก อันเกิดจากเหตุสุจริตหรือเหตุอันจำเป็น ได้แก่ เหตุจากภัยธรรมชาติ ภัยพิบัติ ปัญหาด้านสุขภาพ หรือต้องรับผิดชอบในฐานะผู้ค้ำประกัน

ข้อ ๑๓. คุณสมบัติของลูกหนี้ที่จะขอปรับโครงสร้างหนี้ได้ ต้องมีลักษณะดังนี้

(๑) เป็นผู้ที่ไม่เคยได้รับการปรับโครงสร้างหนี้หรือรับสภาพหนี้กับสหกรณ์มาก่อน

(๒) มีความตั้งใจและมีแผนปรับปรุงและฟื้นฟูฐานะทางการเงินของตนเอง

(๓) สมครใจ เข้าใจและยินยอมปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้

ข้อ ๑๔. ลูกหนี้ที่มีความประสงค์จะขอปรับโครงสร้างหนี้ตามระเบียบนี้ ต้องยื่นแบบแสดงความจำนง และคำขอตามแบบหรือเอกสารที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ ๑๕. คณะกรรมการจะพิจารณาให้ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ได้ โดยวิธีการดังต่อไปนี้

(๑) ขยายระยะเวลาหรือลดจำนวนเงินงวดชำระหนี้ หรือพักการส่งเงินต้นไว้ช่วงระยะเวลาหนึ่ง อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างรวมกันก็ได้ ทั้งนี้การขยายระยะเวลาหรือลดจำนวนเงินงวดชำระหนี้ หรือพักการส่งเงินต้นนั้น ให้ได้คราวละไม่เกิน ๓ เดือน และขอผ่อนผันได้เพียงครั้งเดียวตลอดสัญญาเงินกู้ยืมนั้น ๆ

(๒) ลดอัตราดอกเบี้ย ให้ได้คราวละไม่เกิน ๓ เดือน และขอผ่อนผันได้เพียงครั้งเดียวตลอดสัญญาเงินกู้ยืมนั้น ๆ

(๓) ในกรณีที่มีดอกเบี้ยค้างชำระ ให้ผ่อนดอกเบี้ยค้างชำระและให้ส่งดอกเบี้ยรายเดือนตามปกติ

ข้อ ๑๖. การปรับโครงสร้างหนี้ตามข้อ ๑๕ ให้กระทำได้เป็นรายสัญญา หรือให้นำหนี้หลายสัญญามารวมกันด้วยการแปลงหนี้ใหม่เป็นสัญญาเดียว หรือหลายสัญญาก็ได้

ข้อ ๑๗. ลูกหนี้ที่ได้รับการพิจารณาให้ปรับโครงสร้างหนี้ จะต้องทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับสหกรณ์ โดยได้รับความยินยอมจากผู้ค้ำประกัน หรือผู้ค้ำประกันต้องค้ำประกันในวงเงินที่โดยค้ำประกันตามสัญญาเดิม (กรณีแปลงหนี้ใหม่หลายสัญญา)

ข้อ ๑๘. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรประกาศกำหนด

ข้อ ๑๙. การปรับโครงสร้างหนี้สัญญาใดสัญญาหนึ่งของลูกหนี้รายใดรายหนึ่งให้กระทำได้เพียงครั้งเดียวเท่านั้น และยอดเงินที่ปรับโครงสร้างหนี้แต่ละครั้งจะต้องไม่เกินกว่าต้นเงินกู้คงเหลือและดอกเบี้ยค้างชำระ

ข้อ ๒๐. หลักประกันเงินกู้เพื่อปรับโครงสร้างหนี้ ให้ใช้หลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างรวมกัน ดังนี้

(๑) กรณีปรับโครงสร้างหนี้รายสัญญา ให้ใช้หลักประกันเดิม โดยผู้ค้ำประกันจะต้องให้ความยินยอมเป็นหนังสือในการปรับโครงสร้างหนี้

(๒) กรณีแปลงหนี้ใหม่ ให้ใช้หลักประกันเดิม ค้ำประกันในวงเงินกู้ของหนี้แต่ละสัญญาเดิม โดยผู้ค้ำประกันจะต้องให้ความยินยอมเป็นหนังสือในการปรับโครงสร้างหนี้

(๓) หากหลักประกันสำหรับเงินกู้ตาม (๑) และ (๒) รายใดเกิดบกพร่อง ให้หาหลักประกันเพิ่มเติมมาค้ำประกันในวงเงินกู้ของหนี้แต่ละสัญญาเดิม ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในระเบียบเงินกู้ฯ ของสหกรณ์

(๔) มีอสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้รายนั้น หรือหลักประกันอื่น ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในระเบียบเงินกู้ฯ ของสหกรณ์

ข้อ ๒๑. เมื่อคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติให้ลูกหนี้รายใดปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ให้ถือปฏิบัติดังนี้

(๑) ลูกหนี้รายใดที่ผิดนัดการส่งชำระหนี้ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ยในปีใด ไม่มีสิทธิได้รับเงินเฉลี่ยคืนสำหรับปีนั้น

(๒) ลูกหนี้ที่ผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ยติดต่อกัน เป็นเวลาถึงสองเดือน หรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ถึงสามคราวสำหรับเงินกู้รายหนึ่งๆ ให้ถือว่าเงินกู้นั้นเป็นอันถึงกำหนดส่งคืน โดยสิ้นเชิงพร้อมทั้งดอกเบี้ยในทันที โดยมีพักต้องคำนึงถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการจัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

หมวด ๔

การดำเนินคดีตามกฎหมาย

ข้อ ๒๒. การฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย กรณีผู้กู้ถูกให้ออกจากการเป็นสมาชิก หรือลูกหนี้ผิดนัดตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ และสหกรณ์ยังไม่ได้รับชำระหนี้ที่ค้างชำระเสร็จสิ้น ให้ปฏิบัติดังนี้

(๑) ผู้ค้ำประกันมีความประสงค์ให้สหกรณ์ฟ้องคดีและชะลอการเรียกเก็บหนี้กับผู้ค้ำประกัน ให้สหกรณ์ฟ้องคดีลูกหนี้ทุกราย ทั้งนี้ผู้ค้ำประกันต้องถูกระงับสิทธิในการกู้และการค้ำประกันทุกประเภท เว้นแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควรเป็นอย่างอื่นให้พิจารณาเป็นรายๆ ไป

(๒) ผู้ค้ำประกันที่รับสภาพหนี้ ให้สหกรณ์ฟ้องคดีเฉพาะผู้กู้หรือทายาทของผู้กู้ และผู้ค้ำประกันบางรายที่ไม่รับสภาพหนี้ เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของผู้ค้ำประกันที่รับสภาพหนี้

(๓) ผู้ค้ำประกันยินยอมรับสภาพหนี้ทุกราย ให้สหกรณ์ระงับการฟ้องคดี เว้นแต่ผู้ค้ำประกันประสงค์จะให้สหกรณ์ฟ้องคดี ให้สหกรณ์ฟ้องคดีเฉพาะผู้กู้หรือทายาทของผู้กู้ เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของผู้ค้ำประกันที่รับสภาพหนี้

ข้อ ๒๓. กรณีที่คณะกรรมการมีมติให้สหกรณ์ฟ้องคดีแล้ว ผู้กู้ขอปรับโครงสร้างหนี้ก่อนการฟ้องคดี ให้สหกรณ์ชะลอการฟ้องคดีไว้ก่อน และให้ดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้ แต่หากปรับโครงสร้างหนี้ไม่สำเร็จ ให้สหกรณ์ดำเนินการฟ้องคดีตามข้อ ๒๒ ต่อไป

ข้อ ๒๔. กรณีผู้กู้ถึงแก่ความตาย แต่สหกรณ์ยังไม่ได้รับชำระหนี้ที่ค้างชำระโดยสิ้นเชิง ให้สหกรณ์ฟ้องทายาทของผู้กู้และผู้ค้ำประกันภายในกำหนดอายุความ ๑ ปี นับแต่วันที่ผู้กู้ถึงแก่ความตาย แม้ผู้ค้ำประกันจะยินยอมผ่อนชำระหนี้กับสหกรณ์แทนผู้กู้ที่ถึงแก่ความตายอยู่ก็ตาม เว้นแต่ทายาทของผู้กู้หรือผู้ค้ำประกันทุกรายได้ทำหนังสือรับสภาพหนี้ไว้ ให้สหกรณ์ระงับการฟ้องคดี

กรณีการฟ้องทายาทของผู้กู้นั้น สหกรณ์จะฟ้องได้เฉพาะจากทรัพย์สินมรดกของทายาทของผู้กู้ที่ได้รับจากผู้กู้นั้น

ข้อ ๒๕. ให้คณะกรรมการเงินกู้เป็นผู้พิจารณาการบริหารจัดการหนี้ของสมาชิกแต่ละราย โดยนำเสนอคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติต่อไป

ข้อ ๒๖. กรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้ ให้คณะกรรมการเป็นผู้วินิจฉัยชี้ขาดและถือว่าเป็นที่สิ้นสุด

ข้อ ๒๗. ให้ประธานกรรมการเป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ ๑๓ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๔



(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.รัชชัย สมอเนื้อ)

ประธานกรรมการ

สภามหาวิทยาลัยมหามกุฏราชวิทยาลัย วิทยาเขต ออมรินทร์