



ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด
ว่าด้วยการปรับโครงสร้างหนี้ พ.ศ. 2568

โดยเห็นเป็นการสมควรกำหนดให้มีมาตรการการแก้ไขปัญหาหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ให้ชัดเจนและมีประสิทธิภาพในการชำระหนี้ อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด ข้อ 80(5) และข้อ 111(13) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 29 ในการประชุมครั้งที่ 6/2568 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568 ได้กำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด ว่าด้วยการปรับโครงสร้างหนี้ พ.ศ. 2568 ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด ว่าด้วยการปรับโครงสร้างหนี้”

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 3 มีนาคม 2568 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ในระเบียบนี้

“สหกรณ์”	หมายถึง	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด
“สมาชิก”	หมายถึง	สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด
“คณะกรรมการดำเนินการ”	หมายถึง	คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด
“คณะกรรมการเงินกู้”	หมายถึง	คณะกรรมการเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด
“ประธานกรรมการ”	หมายถึง	ประธานกรรมการคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด
“ผู้จัดการ”	หมายถึง	ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด
“ผู้กู้”	หมายถึง	สมาชิกซึ่งเป็นผู้กู้เงินจากสหกรณ์
“ผู้ค้ำประกัน”	หมายถึง	สมาชิกผู้ค้ำประกันเงินกู้ให้กับผู้กู้
“ลูกหนี้”	หมายถึง	สมาชิก หรือผู้ที่พ้นสมาชิกภาพที่มีหนี้ในฐานะผู้กู้หรือผู้ค้ำประกันเงินกู้กับสหกรณ์ หรือเป็นผู้ที่เข้ามารับใช้หนี้สหกรณ์แทนลูกหนี้
“ภาระหนัก”	หมายถึง	ภาระหนี้สินที่มีจำนวนมากจะสมาชิกไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามปกติ
“การปรับโครงสร้างหนี้”	หมายถึง	การที่ลูกหนี้ขอขยายระยะเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้ หรือการขอผ่อนผันชำระหนี้ หรือขอส่งเงินงวดชำระหนี้ลดลง หรือการขอลดอัตราดอกเบี้ย หรือวิธีการอื่นใดที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่า จะทำให้ลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ได้ครบถ้วน

- ข้อ 4 วัตถุประสงค์ของการปรับโครงสร้างหนี้ เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ดังนี้
- (1) เพื่อให้สหกรณ์ได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ครบถ้วน
 - (2) เพื่อให้ลูกหนี้ผ่อนคลายภาระหนักในการชำระหนี้รายเดือน
 - (3) เพื่อให้ลูกหนี้มีรายได้คงเหลือการดำรงชีวิตตามความมากขึ้น
 - (4) เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของสหกรณ์และเพื่อให้การบริหารลูกหนี้ของสหกรณ์มีประสิทธิภาพ

ข้อ 5 หนี้ที่เกิดจากการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์แห่งเงินกู้จะไม่ได้รับการพิจารณาให้ปรับโครงสร้างหนี้ตามระเบียบนี้

ข้อ 6 หนี้ที่จะสามารถขอปรับโครงสร้างหนี้ได้ ต้องมีลักษณะดังนี้

- (1) หนี้ที่มีอยู่เป็นภาระหนัก โดยพิจารณาแล้วมีเงินได้คงเหลือสุทธิไม่เพียงพอในการชำระหนี้
- (2) หนี้ที่มีอยู่เป็นภาระหนัก อันเกิดจากเหตุสุจริตหรือเหตุอันจำเป็น ได้แก่ เหตุจากภัยธรรมชาติ ภัยพิบัติ ปัญหาด้านสุขภาพ ปัญหาอื่น ๆ อันเป็นเหตุสุดวิสัย หรือต้องรับผิดชอบในฐานะผู้ค้ำประกัน
- (3) หนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้หรือค้างชำระหนี้
- (4) หนี้ค้างจ่ายหลังจากโอนหุ้นหักหนี้
- (5) หนี้ที่เกิดจากผลกระทบจากคำพิพากษาของศาล/หมายบังคับคดี
- (6) หนี้ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

ข้อ 7 ลูกหนี้ที่จะขอปรับโครงสร้างหนี้ได้ ต้องมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

- (1) เป็นลูกหนี้ที่มีภาระหนี้สินเป็นจำนวนมากจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามปกติ โดยให้พิจารณาจากรายได้และรายจ่ายตามรายละเอียดบัญชีเงินเดือนของลูกหนี้และหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวข้อง และต้องมีรายได้คงเหลือสุทธิไม่เพียงพอในการชำระหนี้สหกรณ์ หรือไม่เพียงพอแก่การดำรงชีพ ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ค้ำประกัน
- (2) เป็นผู้ค้ำประกันที่ต้องรับภาระการชำระหนี้แทนผู้กู้ โดยหนี้นั้นเป็นภาระหนี้กรายได้คงเหลือสุทธิไม่เพียงพอในการชำระหนี้สหกรณ์ หรือไม่เพียงพอแก่การดำรงชีพ ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ค้ำประกันร่วม หรือเป็นผู้ค้ำประกันที่มีหนี้ที่สืบเนื่องมาจากหนี้ที่เกิดจากรับภาระแทนผู้กู้ และผู้ค้ำประกันกู้เงินสหกรณ์เพื่อชำระหนี้ภาระค้ำประกัน

(3) เป็นลูกหนี้ที่เกษียณอายุ หรือออกจากงาน และพิสูจน์ได้ว่ามีรายได้ไม่เพียงพอในการชำระหนี้ได้ตามปกติ

- (4) เป็นลูกหนี้ที่มีประวัติผิดนัดชำระหนี้หรือค้างชำระหนี้
- (5) เป็นลูกหนี้พ้นสมาชิกภาพ หรือ เป็นผู้ที่เข้ามารับใช้หนี้สหกรณ์แทนลูกหนี้
- (6) เป็นลูกหนี้ที่ศาลพิพากษาให้ชำระหนี้สหกรณ์
- (7) เป็นลูกหนี้ที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขตามข้อ (1) – (6) ข้างต้น และคณะกรรมการเงินกู้ และ

คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าต้องได้รับการปรับโครงสร้างหนี้

ข้อ 8 ลูกหนี้ต้องสมัครใจ และยินยอมปฏิบัติตามเงื่อนไขของการปรับโครงสร้างหนี้ ผู้ที่ประสงค์จะปรับโครงสร้างหนี้ ให้ยื่นคำขอพร้อมเอกสารประกอบการพิจารณาตามแบบที่สหกรณ์กำหนด รวมทั้งเอกสารที่แสดงให้เห็นว่ามีภาระหนัก และหรือเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ข้อ 9 ให้คณะกรรมการเงินกู้สอบสวนเบื้องต้นให้ได้ข้อความจริงเกี่ยวกับหนี้ของลูกหนี้ที่ขอปรับโครงสร้างหนี้ให้เป็นไปตามข้อ 6 และข้อ 7 เพื่อเสนอความเห็นให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณา

ข้อ 10 คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณาให้ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ได้ตามวิธีการ ดังต่อไปนี้

(1) เงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ ให้นำต้นเงินกู้และดอกเบี้ยค้างชำระหนี้(ถ้ามี) มาปรับงวดชำระหนี้ใหม่ โดยการขอส่งเงินงวดชำระหนี้ลดลง และหรือขอขยายระยะเวลาชำระหนี้ ทั้งนี้ การขอขยายงวดชำระหนี้ออกไปได้ไม่เกิน 360 งวด และไม่เกินอายุ 65 ปีของผู้กู้

จำนวนเงินผ่อนชำระต่องวด อาจกำหนดเป็นจำนวนเท่ากันตลอดระยะเวลาการปรับโครงสร้างหนี้ หรือ อาจกำหนดจำนวนเงินผ่อนชำระเป็นขั้นบันได

สำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ที่ค้างชำระ (ถ้ามี) อาจตั้งพักชำระไว้ชั่วคราวระยะเวลาหนึ่งก็ได้ แต่ต้องชำระให้เสร็จสิ้นภายในไม่เกิน 12 งวด โดยไม่คิดดอกเบี้ยนับแต่มีการปรับโครงสร้างหนี้ตามวรรคแรก

ผู้ค้าประกันที่ต้องรับชำระหนี้แทนผู้กู้อาจร้องขอให้ปรับโครงสร้างหนี้เฉพาะยอดเงินที่ต้องรับชำระหนี้แทนผู้กู้ก็ได้ หรือจะรวมกับยอดต้นเงินกู้ของตนเองด้วยก็ได้ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามความประสงค์ของผู้ร้องขอปรับโครงสร้างหนี้และเป็นไปตามเงื่อนไขในข้อ 6 และข้อ 7 เพื่อเสนอความเห็นให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณา

กรณีมีเหตุผลและความจำเป็นที่ไม่สามารถชำระหนี้ตามจำนวนสูงสุดตามที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่งได้ ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาตามสมควรแก่ฐานะและความสามารถในการส่งชำระหนี้ โดยให้พิจารณาเป็นรายกรณีไป ทั้งนี้ จะจำนวนเงินงวดชำระหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต้องส่งชำระต่อสหกรณ์ จะต้องเพียงพอสำหรับดอกเบี้ยประจำงวดและต้องมีเงินเหลือในการชำระเงินต้น

(2) การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้รายใดรายหนึ่ง ให้กระทำได้ไม่เกิน 1 ครั้ง และยอดเงินที่ปรับโครงสร้างหนี้แต่ละครั้งจะต้องไม่เกินต้นเงินกู้คงเหลือ

กรณีมีเหตุผลและความจำเป็นต้องปรับโครงสร้างหนี้มากกว่าที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่ง ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเหตุผลความจำเป็น และความสามารถในการส่งชำระหนี้ โดยให้พิจารณาเป็นรายกรณีไป

ข้อ 11 อัตราดอกเบี้ยกำหนดดังนี้

(1) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ให้เรียกดอกเบี้ยเงินกู้ที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ตามอัตราเดิมตามสัญญา

(2) สำหรับสมาชิกผู้ค้าประกันที่รับภาระแทนผู้กู้ อาจได้สิทธิในการลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้จากเดิมไม่เกินร้อยละ 1 ต่อปี และต้องไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญเพื่อการปรับปรุงหนี้

(3) สำหรับสมาชิกที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยปรับ (เงินกู้สามัญ+ 5 ต่อปี) กรณีเงินกู้นั้นสืบเนื่องมาจากหนี้ที่เกิดจากรับภาระแทนผู้กู้ อาจได้สิทธิในการลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เป็นอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญทั่วไป

ลูกหนี้รายใดที่ไม่ชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยทั้งหมดหรือบางส่วนให้สหกรณ์ตามระยะเวลาที่กำหนด สหกรณ์จะเรียกค่าปรับสำหรับเงินส่วนที่มีได้ชำระตามกำหนดในอัตราร้อยละ 2 ของจำนวนเงินงวดที่ค้างชำระ นอกเหนือจากอัตราดอกเบี้ยปกติ นับแต่วันที่ผิดนัดชำระหนี้เป็นต้นไป จนกว่าจะชำระหนี้ดังกล่าวแล้วเสร็จ

ตัวอย่าง : ในอัตราร้อยละ 2 ผ่อนงวดละ 10,000 บาท ผิดนัด 5 วัน เท่ากับ $10,000 \times 2\% \times 5 = 1,000$ บาท

ข้อ 12 หลักประกันเงินกู้ ให้ใช้หลักประกันเดิมตามสัญญาที่ขอปรับโครงสร้างหนี้ หรือตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

หากเห็นว่า การปรับโครงสร้างหนี้ หรือหลักประกัน มีความเสี่ยง หรือบกพร่อง คณะกรรมการเงินกู้ หรือ คณะกรรมการดำเนินการ มีสิทธิเรียกหลักประกันเพิ่ม เพื่อความเหมาะสม และเป็นประโยชน์กับสหกรณ์

/4 ข้อ 13 เมื่อคณะกรรมการดำเนินการ...

ข้อ 13 เมื่อคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาอนุมัติให้สมาชิกรายใดปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ให้ถือปฏิบัติ
ดังนี้

(1) สมาชิกที่ผิดนัดชำระหนี้สักรวมเกินกว่าหนึ่งครั้งในปีบัญชีใด มิให้ได้รับเงินเฉลี่ยคืนสำหรับ
ปีนั้น

(2) สมาชิกผิดนัดชำระหนี้ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ยติดต่อกันเป็นเวลาถึงสองงวดเดือน หรือผิดนัด
การส่งเงินงวดชำระหนี้ตั้งแต่วันถึงสามครั้งสำหรับเงินกู้สัญญาหนึ่ง ๆ ให้ถือว่าเงินกู้นั้นเป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิง
พร้อมทั้งดอกเบี้ยในทันที โดยมีพักต้องคำนึงถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการดำเนินการจัดการเรียกคืน
โดยมิชักช้า

ข้อ 14 การยื่นขอปรับโครงสร้างหนี้

(1) ผู้กู้ยื่นคำขอปรับโครงสร้างหนี้ พร้อมเอกสารประกอบ และเอกสารหลักฐานที่แสดงถึงรายได้
เช่น ใบแจ้งเงินเดือน หนังสือรับรองเงินเดือน และหรือเอกสารอื่น ๆ ตามที่กำหนดในคำขอปรับโครงสร้างหนี้

(2) ข้อมูลเครดิตบูโรแบบมีคะแนนเครดิต(เครดิตสกอร์)

(3) กรณีขอเปลี่ยนแปลงหลักประกันในคราวเดียวกัน ให้แนบเอกสาร หลักฐานของหลักประกันที่
ขอเปลี่ยนแปลง รายละเอียดของเอกสารให้เป็นไปตามที่กำหนดในคำขอกู้เงินประเภทต่าง ๆ โดยอนุโลม

(4) เมื่อได้รับอนุมัติให้ปรับโครงสร้างหนี้ ผู้กู้และผู้ค้ำประกัน(ถ้ามี)ทำนิติกรรมสัญญาที่เกี่ยวข้อง
ภายใน 30 วัน นับตั้งแต่วันอนุมัติ

กรณีหลักประกันเป็นสมาชิกค้ำประกัน ผู้ขอปรับโครงสร้างหนี้ต้องให้ผู้ค้ำประกันให้ความยินยอมและ
กรอกเอกสารให้สมบูรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 15 เงื่อนไขอื่น ๆ ผู้ขอปรับโครงสร้างหนี้ ต้องยินยอมและปฏิบัติตามที่กำหนดดังนี้

(1) ต้องพร้อมและยินยอมให้ความร่วมมือกับสหกรณ์ ในการปฏิบัติตามระเบียบนี้

(2) กรณีที่สหกรณ์ประสงค์จะขอข้อมูลเพิ่มเติมประกอบการพิจารณา ผู้ขอปรับโครงสร้างหนี้ต้อง
พร้อมและยินยอมให้ข้อมูลต่อคณะกรรมการเงินกู้ และคณะกรรมการดำเนินการ

(3) ผู้ขอปรับโครงสร้างหนี้ที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล และหรือเงินเฉลี่ยคืน ต้องทำหนังสือยินยอมให้
สหกรณ์หักเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนที่ได้รับประจำปี เพื่อชำระหนี้เงินกู้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ตามระเบียบนี้ไปจนกว่าหนี้จะ
ชำระเสร็จสิ้น ดังนี้

(3.1) กรณีเป็นภาระหนี้เงินกู้ของตนเอง ให้นำเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนประจำปีทั้งจำนวน
มาชำระหนี้ที่ปรับโครงสร้าง

(3.2) กรณีเป็นภาระหนี้ค้ำประกัน ให้นำเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนประจำปี จำนวน
ไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนที่ได้รับประจำปี ไปชำระหนี้ภาระค้ำประกันนี้ไปจนกว่าหนี้จะเสร็จสิ้น

(4) ในกรณีที่สมาชิกปรับโครงสร้างหนี้ตามระเบียบนี้แล้ว จะไม่มีสิทธิกู้เงินทุกประเภทจากสหกรณ์
ยกเว้นกรณีดังต่อไปนี้

(4.1) ชำระหนี้สัญญาที่ขอปรับโครงสร้างหนี้หมดแล้ว

(4.2) ขอปรับโครงสร้างหนี้มาแล้วไม่น้อยกว่า 1 ปี ให้สิทธิกู้เงินเพื่อเหตุผลเงิน

(4.3) ขอปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งชำระหนี้มาแล้วไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของหนี้ทั้งหมด อาจขอกู้เงิน
ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก

(4.3) การขอกู้เงินเพื่อชำระหนี้ที่ขอปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน

ข้อ 16 การปรับโครงสร้างหนี้ตามระเบียบนี้ ไม่ได้ระงับซึ่งสิทธิเรียกร้อง การดำเนินคดี การเรียกร้องให้ชำระหนี้ตามกฎหมายและสิทธิอื่นอันพึงมีต่อลูกหนี้ของสหกรณ์

ข้อ 17 กรณีที่ผู้ขอปรับโครงสร้างหนี้ตามระเบียบนี้ ไม่ปฏิบัติตามข้อตกลง หรือเงื่อนไขที่สหกรณ์ กำหนด หรือไม่สามารถชำระหนี้ได้ ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาดำเนินการตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ข้อ 18 สมาชิกที่สหกรณ์ดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้ให้ตามระเบียบนี้แล้ว มีความประสงค์จะยกเลิกการปรับโครงสร้างหนี้ภายหลัง สามารถยื่นความจำนงต่อสหกรณ์ เมื่อคณะกรรมการดำเนินการอนุมัติแล้วให้ทำหนังสือแจ้งผู้ค้าประกันรับทราบต่อไป

ข้อ 19 กรณีเรื่องใดไม่ได้กำหนดไว้เป็นพิเศษตามระเบียบนี้ ให้ถือปฏิบัติในการให้เงินกู้เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก และให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจอนุมัติให้ปรับโครงสร้างหนี้ และมีอำนาจในกรณีความ วินิจฉัยปัญหาเพื่อดำเนินการให้เป็นไปตามระเบียบนี้

ข้อ 20 ให้ประธานกรรมการรักษาการตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ 3 มีนาคม 2568



(อาจารย์ ดร.อัทนันท เตโชพิศาลวงศ์)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด