



ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด
ว่าด้วยการปรับโครงสร้างหนี้ พ.ศ. 2569

โดยเห็นเป็นการสมควรกำหนดให้มีมาตรการการแก้ไขปัญหาหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ให้ชัดเจนและมีประสิทธิภาพในการส่งชำระหนี้ อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด ข้อ 80(5) และข้อ 111(13) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 30 ในการประชุมครั้งที่ 8/2569 เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2569 ได้กำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด ว่าด้วยการปรับโครงสร้างหนี้ พ.ศ. 2569 ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด ว่าด้วยการปรับโครงสร้างหนี้ พ.ศ. 2569”

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่มีมติเป็นต้นไป

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 ให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด ว่าด้วยการปรับโครงสร้างหนี้ พ.ศ. 2568 และบรรดาประกาศหรือมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ซึ่งมีข้อกำหนดขัดแย้งกับระเบียบฉบับนี้ทั้งสิ้น และให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 5 วัตถุประสงค์ของการปรับโครงสร้างหนี้ เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ดังนี้

- (1) เพื่อให้สหกรณ์ได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ครบถ้วน
- (2) เพื่อให้ลูกหนี้อ่อนคลายภาระหนักในการชำระหนี้รายเดือน
- (3) เพื่อให้ลูกหนี้มีรายได้คงเหลือการดำรงชีวิตตามควรมากขึ้น
- (4) เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของสหกรณ์และเพื่อให้การบริหารลูกหนี้ของสหกรณ์

มีประสิทธิภาพ

ข้อ 6 หนี้ที่เกิดจากการใช้เงินผิดวัตถุประสงค์แห่งเงินกู้จะไม่ได้รับการพิจารณาให้ปรับโครงสร้างหนี้ ตามระเบียบนี้

ข้อ 7 หนี้ที่จะสามารถขอปรับโครงสร้างหนี้ได้ ต้องมีลักษณะดังนี้

- (1) หนี้ที่มีอยู่เป็นภาระหนัก โดยพิจารณาแล้วมีเงินได้คงเหลือสุทธิไม่เพียงพอในการชำระหนี้
- (2) หนี้ที่มีอยู่เป็นภาระหนัก อันเกิดจากเหตุสุจริตหรือเหตุอันจำเป็น ได้แก่ เหตุจากภัยธรรมชาติ

ภัยพิบัติ ปัญหาด้านสุขภาพ ปัญหาอื่น ๆ อันเป็นเหตุสุจริต หรือต้องรับผิดชอบในฐานะผู้ค้ำประกัน

- (3) หนี้ที่หักเงินได้ ณ ที่จ่าย ไม่ได้ทั้งจำนวน หรือหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้หรือค้างชำระหนี้
- (4) หนี้ค้างค้างภายหลังจากโอนหุ้นหักหนี้

(5) หนี้ที่เกิดจากผลกระทบจากคำพิพากษาของศาล/หมายบังคับคดี

(6) หนี้ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

ข้อ 8 ลูกหนี้ที่จะขอปรับโครงสร้างหนี้ได้ ต้องมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

(1) เป็นลูกหนี้ที่มีภาระหนี้สินเป็นจำนวนมากจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามปกติ โดยให้พิจารณาจากรายได้และรายจ่ายตามรายละเอียดบัญชีเงินเดือนของลูกหนี้และหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวข้อง และต้องมีรายได้คงเหลือสุทธิไม่เพียงพอในการชำระหนี้สหกรณ์ หรือไม่เพียงพอแก่การดำรงชีพ ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ค้ำประกัน

(2) เป็นผู้ค้ำประกันที่ต้องรับภาระการชำระหนี้แทนผู้กู้ โดยหนี้สินเป็นภาระหนักรายได้คงเหลือสุทธิไม่เพียงพอในการชำระหนี้สหกรณ์ หรือไม่เพียงพอแก่การดำรงชีพ ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ค้ำประกันร่วม หรือเป็นผู้ค้ำประกันที่มีหนี้ที่สืบเนื่องมาจากหนี้ที่เกิดจากรับภาระแทนผู้กู้ และผู้ค้ำประกันกู้เงินสหกรณ์เพื่อชำระหนี้ภาระค้ำประกัน

(3) เป็นลูกหนี้ที่เกษียณอายุ หรือออกจากงาน และพิสูจน์ได้ว่ามีรายได้ไม่เพียงพอในการชำระหนี้ได้ตามปกติ

(4) เป็นลูกหนี้ที่มีประวัติผิดนัดชำระหนี้หรือค้างชำระหนี้

(5) เป็นลูกหนี้ที่หน่วยงานต้นสังกัดลดเงินได้รายเดือน จนเป็นเหตุให้หักเงินได้ ณ ที่จ่าย ไม่ได้

ทั้งจำนวน

(6) เป็นลูกหนี้พ้นสมาชิกภาพ หรือ เป็นผู้ที่ไม่สามารถรับใช้หนี้สหกรณ์แทนลูกหนี้

(7) เป็นลูกหนี้ที่ศาลพิพากษาให้ชำระหนี้สหกรณ์

(8) เป็นลูกหนี้ที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขตามข้อ (1) – (7) ข้างต้น และคณะกรรมการเงินกู้ และ

คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าต้องได้รับการปรับโครงสร้างหนี้

ข้อ 9 ลูกหนี้ต้องสมัครใจ และยินยอมปฏิบัติตามเงื่อนไขของการปรับโครงสร้างหนี้ ผู้ที่ประสงค์จะปรับโครงสร้างหนี้ ให้ยื่นคำขอพร้อมเอกสารประกอบการพิจารณาตามแบบที่สหกรณ์กำหนด รวมทั้งเอกสารที่แสดงให้เห็นว่ามีภาระหนี้ และหรือเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ข้อ 10 ให้คณะกรรมการเงินกู้สอบสวนเบื้องต้นให้ได้ข้อความจริงเกี่ยวกับหนี้ของลูกหนี้ที่ขอปรับโครงสร้างหนี้ให้เป็นไปตามข้อ 7 และข้อ 8 เพื่อเสนอความเห็นให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณา

ข้อ 11 คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณาให้ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ได้ตามวิธีการ ดังต่อไปนี้

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

จำนวนเงินผ่อนชำระต่องวด อาจกำหนดเป็นจำนวนเท่ากันตลอดระยะเวลาการปรับโครงสร้างหนี้ หรืออาจกำหนดจำนวนเงินผ่อนชำระเป็นขั้นบันได

สำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ที่ค้างชำระ (ถ้ามี) อาจตั้งพักชำระไว้ชั่วคราวระยะเวลาหนึ่งก็ได้ แต่ต้องชำระให้เสร็จสิ้นภายในไม่เกิน 12 งวด โดยไม่คิดดอกเบี้ยนับแต่มีการปรับโครงสร้างหนี้ตามวรรคแรก

ผู้ค้ำประกันที่ต้องรับชำระหนี้แทนผู้กู้อาจร้องขอให้ปรับโครงสร้างหนี้เฉพาะยอดเงินที่ต้องรับชำระหนี้แทนผู้กู้ก็ได้ หรือจะรวมกับยอดต้นเงินกู้ของตนเองด้วยก็ได้ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามความประสงค์ของผู้ร้องขอปรับโครงสร้างหนี้และเป็นไปตามเงื่อนไขในข้อ 7 และข้อ 8 เพื่อเสนอความเห็นให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณา

กรณีมีเหตุผลและความจำเป็นที่ไม่สามารถชำระหนี้ตามจำนวนสูงสุดตามที่กำหนดไว้ในวรรคแรกได้ ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาตามสมควรแก่ฐานะและความสามารถในการส่งชำระหนี้ โดยให้พิจารณาเป็นรายกรณีไป ทั้งนี้ จำนวนเงินงวดชำระหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต้องส่งชำระต่อสหกรณ์ จะต้องเพียงพอสำหรับดอกเบี้ยประจำงวดและต้องมีเงินเหลือในการชำระเงินต้น

(2) การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้รายใดรายหนึ่ง ให้กระทำได้ไม่เกิน 1 ครั้ง และยอดเงินที่ปรับโครงสร้างหนี้แต่ละครั้งจะต้องไม่เกินต้นเงินกู้คงเหลือ

กรณีมีเหตุผลและความจำเป็นต้องปรับโครงสร้างหนี้มากกว่าที่กำหนดไว้ในวรรคแรก ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเหตุผลความจำเป็น และความสามารถในการส่งชำระหนี้ โดยให้พิจารณาเป็นรายกรณีไป

ข้อ 12 อัตราดอกเบี้ยกำหนดดังนี้

(1) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ให้เรียกดอกเบี้ยเงินกู้ที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ตามอัตราเดิมตามสัญญา

(2) สำหรับสมาชิกผู้ค้ำประกันที่รับภาระแทนผู้กู้ อาจได้สิทธิในการลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้จากเดิมไม่เกินร้อยละ 1 ต่อปี และต้องไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญเพื่อการปรับปรุงหนี้

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

ลูกหนี้ไม่ชำระคืนเงินกู้เมื่อถึงกำหนด โดยไม่ได้รับการผ่อนผันจากคณะกรรมการดำเนินการหรือไม่มีเหตุผลอันสมควร สหกรณ์อาจกำหนดให้ต้องเสียเบี้ยปรับผิดนัดชำระหนี้เป็นรายวันของเงินต้นที่ผิดนัดตามอัตราที่กำหนดไว้ในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ โดยนับถัดจากวันที่ถึงกำหนดชำระจนถึงวันที่ลูกหนี้ชำระเงินกู้เสร็จสิ้น

ข้อ 13 หลักประกันเงินกู้ ให้ใช้หลักประกันเดิมตามสัญญาที่ขอปรับโครงสร้างหนี้ หรือตามที่ คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

หากเห็นว่า การปรับโครงสร้างหนี้ หรือหลักประกัน มีความเสี่ยง หรือบกพร่อง คณะกรรมการเงินกู้ หรือคณะกรรมการดำเนินการ มีสิทธิเรียกหลักประกันเพิ่ม เพื่อความเหมาะสม และเป็นประโยชน์กับสหกรณ์

ข้อ 14 เมื่อคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาอนุมัติให้สมาชิกรายใดปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ให้ถือปฏิบัติ ดังนี้

(1) สมาชิกที่ผิดนัดการชำระหนี้สหกรณ์เกินกว่าหนึ่งครั้งในปีบัญชีใด มิให้ได้รับเงินเฉลี่ยคืนสำหรับ ปีนั้น

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

ข้อ 15 การยื่นขอปรับโครงสร้างหนี้

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

(2) ข้อมูลเครดิตบูโรแบบมีคะแนนเครดิต(เครดิตสกอร์) กรณีขอปรับโครงสร้างหนี้ครั้งที่ 2 หากเคยยื่นแบบมีคะแนนเครดิต(เครดิตสกอร์) มาแล้วไม่เกิน 2 ปี คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาขบวนการแนบ เอกสารใหม่ได้ตามที่เห็นสมควร

(3) กรณีขอเปลี่ยนแปลงหลักประกันในคราวเดียวกัน ให้แนบเอกสาร หลักฐานของหลักประกัน ที่ขอเปลี่ยนแปลง รายละเอียดของเอกสารให้เป็นไปตามที่กำหนดในคำขอกู้เงินประเภทต่าง ๆ โดยอนุโลม

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

กรณีหลักประกันเป็นสมาชิกค้ำประกัน ผู้ขอปรับโครงสร้างหนี้ต้องให้ผู้ค้ำประกันให้ความยินยอมและ กรอกเอกสารให้สมบูรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 16 เงื่อนไขอื่น ๆ ผู้ขอปรับโครงสร้างหนี้ ต้องยินยอมและปฏิบัติตามที่กำหนดดังนี้

(1) ต้องพร้อมและยินยอมให้ความร่วมมือกับสหกรณ์ ในการปฏิบัติตามระเบียบนี้

(2) กรณีที่สหกรณ์ประสงค์จะขอข้อมูลเพิ่มเติมประกอบการพิจารณา ผู้ขอปรับโครงสร้างหนี้ต้อง พร้อมและยินยอมให้ข้อมูลต่อคณะกรรมการเงินกู้ และคณะกรรมการดำเนินการ

(3) ผู้ขอปรับโครงสร้างหนี้ที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล และหรือเงินเฉลี่ยคืน ต้องทำหนังสือยินยอมให้ สหกรณ์หักเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนที่ได้รับประจำปี เพื่อชำระหนี้เงินกู้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ตามระเบียบนี้ไปจนกว่าหนี้ จะชำระเสร็จสิ้น ดังนี้

(3.1) กรณีเป็นภาระหนี้ค้ำประกัน ให้นำเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนประจำปี ไม่น้อยกว่า ร้อยละ 30 ไปชำระหนี้

(3.2) กรณีเป็นภาระหนี้เงินกู้ของตนเอง และเป็นสมาชิกหักเงินได้ ณ ที่จ่าย ให้นำเงินปันผล และเงินเฉลี่ยคืนไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ไปชำระหนี้

(3.3) กรณีเป็นสมาชิกเกษียณอายุ และหรือออกจากงาน ให้นำเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน ทั้งจำนวนชำระหนี้

กรณีมีการปรับโครงสร้างหนี้หลายสัญญา ให้นำเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนประจำปี ไปชำระหนี้ ที่ปรับโครงสร้างหนี้ทุกสัญญา เป็นสัดส่วนตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

(4) ในกรณีที่สมาชิกยังมีหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ตามระเบียบนี้ กำหนดสิทธิกู้เงินทุกประเภทดังนี้

(4.1) การขอกู้เงินทุกประเภทเพื่อชำระหนี้ที่ขอปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน

(4.2) ขอปรับโครงสร้างหนี้มาแล้วไม่น้อยกว่า 1 ปี ให้สิทธิกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน

(4.3) ขอปรับโครงสร้างหนี้มาแล้วไม่น้อยกว่า 3 ปี ให้สิทธิกู้เงินทุกประเภท

ข้อ 17 การปรับโครงสร้างหนี้ตามระเบียบนี้ ไม่ได้ระงับซึ่งสิทธิเรียกร้อง การดำเนินคดี การเรียกร้องให้ ชำระหนี้ตามกฎหมายและสิทธิอื่นอันพึงมีต่อลูกหนี้ของสหกรณ์

ข้อ 18 กรณีที่ผู้ขอปรับโครงสร้างหนี้ตามระเบียบนี้ ไม่ปฏิบัติตามข้อตกลง หรือเงื่อนไขที่สหกรณ์ กำหนด หรือไม่สามารถชำระหนี้ได้ ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาดำเนินการตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ข้อ 19 กรณีที่ระเบียบนี้มีได้กำหนดข้อความเรื่องใดไว้ หรือไม่เป็นไปตามที่กำหนด และในกรณีมีปัญหา หรือข้อขัดแย้งใดในการดำเนินการตามระเบียบ ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจในการวินิจฉัยชี้ขาด และถือเป็นที่สุด ภายใต้อำนาจหน้าที่ตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

กรณีเรื่องใดไม่ได้กำหนดไว้เป็นพิเศษตามระเบียบนี้ ให้ถือปฏิบัติในการให้เงินกู้เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการ ให้เงินกู้แก่สมาชิก และให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจอนุมัติให้ปรับโครงสร้างหนี้ และมีอำนาจในการตีความ วินิจฉัย ปัญหาเพื่อดำเนินการให้เป็นไปตามระเบียบนี้

ข้อ 20 ให้ประธานกรรมการรักษาการตามระเบียบนี้

บทเฉพาะกาล

สำหรับลูกหนี้ที่เคยปรับโครงสร้างหนี้ไว้ก่อนระเบียบนี้มีผลบังคับใช้ และตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ กำหนดให้เรียกเก็บค่าปรับในอัตราร้อยละ 2 ของหนี้ที่ค้างชำระ ให้ถือว่าการเรียกเก็บค่าปรับตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ นั้นเป็นอันยกเลิก

ประกาศ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569



(อาจารย์ ดร.อัทนันท์ เตโชพิศาลวงศ์)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด