

วิธีการแก้ไขปัญหานี้ให้สมาชิกที่เกษียณอายุ

1. การผ่อนผันการชำระหนี้เงินกู้ และเงินอื่นๆ ออกไปไม่เกิน 3 เดือน

คุณสมบัติผู้ที่ขอผ่อนผันการชำระหนี้

1. เป็นสมาชิกที่เกษียณอายุและอยู่ระหว่างรอรับเงินบำนาญ,บำเหน็จรายเดือน
2. สมาชิกลาออกราชการอยู่ระหว่างรอรับเงินบำนาญ
3. เป็นสมาชิกที่ไม่อยู่ไม่เกี่ยวกับการผ่อนผันชำระหนี้ตาม ข้อ 1,2

แต่คณะกรรมการเห็นว่ามีความจำเป็นต้องผ่อนผันการชำระหนี้ตามคำขอ

เอกสารประกอบและขั้นตอนการขอผ่อนผันการชำระหนี้ ของสมาชิก

1. สมาชิกต้องเขียนคำร้องขอผ่อนผันการชำระหนี้ ตามแบบฟอร์มที่สหกรณ์กำหนดและต้องได้รับคำยินยอมจากผู้ค้ำประกันเงินกู้ทุกคนในสัญญาเงินกู้ที่ยื่นขอผ่อนผันการชำระหนี้
2. แนบสำเนาบัตรประจำตัวผู้กู้ และผู้ค้ำประกันที่ยังไม่หมดอายุ พร้อมรับรองสำเนา
3. ยื่นแบบคำขอพร้อมเอกสารที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครุฑตาก จำกัด ด้วยตนเอง
4. หนังสือรับรองการไม่ได้รับเงินเดือน จากหน่วยงานต้นสังกัด(หน่วยเบิก)
5. เสนออนุกรรมการแก้ไขปัญหานี้สิน และคณะกรรมการดำเนินการเพื่อพิจารณาอนุมัติตามลำดับ

ข้อจำกัดสิทธิภายหลังการผ่อนผันการชำระหนี้

1. สมาชิกจะขอผ่อนผันการชำระหนี้ได้ไม่เกิน 3 เดือน
2. เมื่อหมดเขตระยะเวลาการผ่อนผันแล้ว ให้สมาชิกชำระเงินรวมทั้งเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยคงค้างหมดก่อน

ตัวอย่าง กรณีขอผ่อนผันการชำระหนี้ 3 เดือน

กรณีกู้เงิน 800,000 บาท ส่งชำระรายเดือนๆ ละ 10,000 บาท

1. ส่งปกติก่อนงดส่งชำระหนี้

รายการ	ต้นเงิน	ดอกเบี้ย	รวม
สิ้นเดือน กันยายน 2561 ส่งชำระหนี้	7,300	2,700	10,000

2. งดส่ง 3 เดือน เริ่มตั้งแต่เดือน ตุลาคม - ธันวาคม 2560

รายการ	ต้นเงิน	ดอกเบี้ย	รวม
สิ้นเดือน ต.ค.61 งดส่งชำระหนี้	7,300	2,700	10,000
สิ้นเดือน พ.ย.61 งดส่งชำระหนี้	7,300	2,700	10,000
สิ้นเดือน ธ.ค.61 งดส่งชำระหนี้	7,300	2,700	10,000
รวม	21,900	8,100	30,000

3. เมื่อครบกำหนดงดส่งชำระหนี้ ต้องส่งชำระหนี้

รายการ	ต้นเงิน	ดอกเบี้ย	รวม
สิ้นเดือน ธ.ค.61 เริ่มส่งปกติ	21,900	8,100	30,000
รวม	21,900	8,100	30,000

4. ยอดเรียกเก็บปกติ เดือนมกราคม 2561

รายการ	ต้นเงิน	ดอกเบี้ย	รวม
สิ้นเดือน ม.ค.62 เริ่มส่งปกติ	7,300	2,700	10,000
รวม	7,300	2,700	10,000

2. การปรับโครงสร้างหนี้

คุณสมบัติผู้ที่จะขอปรับโครงสร้างหนี้

1. สมาชิกหรือบุคคลที่รับสภาพหนี้ในฐานะผู้กู้หรือผู้ค้ำประกัน
2. สมาชิกหรือบุคคลที่รับสภาพหนี้จะต้องเป็นหนี้ของคู่สมรสหรือบุคคลในครอบครัว หรือบุคคลที่ตนต้องการเข้ามารับผิดชอบหนี้แทนลูกหนี้ผู้กู้ให้สหกรณ์ โดยความยินยอมของลูกหนี้ผู้กู้ ยกเว้นในกรณีลูกหนี้ผู้กู้นั้นเสียชีวิต หรือไม่สามารถติดตามหาตัวผู้กู้ได้
3. สมาชิกที่เกษียณอายุราชการ หรือลาออกจากราชการ และได้รับเงินบำเหน็จ/บำนาญ ต่ำกว่าอัตราเงินเดือนที่เคยได้รับ
4. สมาชิกที่ถูกศาลพิพากษาให้พิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด และอยู่ระหว่างการยื่นอุทธรณ์
5. บุคคลที่เคยเป็นสมาชิกแต่ถูกให้ออกจากสมาชิกของสหกรณ์ เนื่องจากผิดระเบียบข้อบังคับของสหกรณ์ และถูกศาลพิพากษาให้ชำระหนี้แก่สหกรณ์
6. เป็นบุคคลที่ไม่อยู่ในเงื่อนไข ตาม (1) - (5) แต่คณะอนุกรรมการประนอมหนี้ เห็นว่ามีความจำเป็นต้องรับการปรับโครงสร้างหนี้

เอกสารประกอบและขั้นตอนการขอปรับโครงสร้างหนี้ของสมาชิก

1. สมาชิกต้องเขียนคำร้องขอปรับโครงสร้างหนี้ตามแบบฟอร์มที่สหกรณ์กำหนด และต้องได้รับคำยินยอมจากผู้ค้ำประกันเงินกู้ทุกคนในสัญญาเงินกู้ที่ยื่นขอปรับโครงสร้างหนี้
2. หนังสือรับรองเงินได้รายเดือนที่แสดงการหักเงิน ณ ที่จ่าย หรือ หนังสือรับรองการได้รับบำนาญ จากหน่วยงานต้นสังกัด
3. เอกสารจำเป็นอื่นๆ ที่แสดงให้เห็นว่ามีภาระหนี้ที่ต้องรับสภาพหนี้
4. สำเนาบัตรประจำตัวผู้กู้ และผู้ค้ำประกันที่ยังไม่หมดอายุ พร้อมรับรองสำเนา
5. สหกรณ์จะรับคำขอปรับโครงสร้างหนี้ไม่เกินวันที่ 5 ของเดือน ถ้าตรงวันหยุดให้เลื่อนเป็นวันทำการแรก หากยื่นหลังให้ถือว่าเป็นคำขอปรับโครงสร้างหนี้เดือนถัดไป
6. หลักเกณฑ์การพิจารณา การขยายระยะเวลาการส่งชำระหนี้ได้ไม่เกินสองเท่าของระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาเดิม และผู้ปรับโครงสร้างหนี้ต้องส่งชำระต้นเงินพร้อมดอกเบี้ยตามที่คณะอนุกรรมการเห็นสมควร

เมื่อสหกรณ์ได้รับเอกสารจากสมาชิกผู้ขอปรับโครงสร้างหนี้แล้วจะต้องดำเนินการดังนี้

1. คำนวณยอดชำระหนี้ตามระเบียบว่าด้วยการประนอมหนี้
2. นำเสนอต่อที่ประชุมคณะอนุกรรมการแก้ไขปัญหาหนี้เพื่อพิจารณา
3. นำเสนอคณะกรรมการดำเนินการให้ความเห็นชอบต่อไป
4. เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นชอบแล้ว เจ้าหน้าที่จะนัดหมายสมาชิกผู้กู้และผู้ค้ำประกันมาทำหนังสือประนอมหนี้ให้สมบูรณ์ เจ้าหน้าที่ประมวลผลนำข้อมูลเข้าระบบคอมพิวเตอร์ เพื่อปรับปรุงยอดหนี้ที่ผู้กู้ตกลงประนอมหนี้ในแต่ละสัญญา

ถูกจำกัดสิทธิ ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

1. สงวนสิทธิการจ่ายเงินปันผลและเฉลี่ยคืน ให้ผู้ปรับโครงสร้างหนี้มารับเงินด้วยตนเอง
2. สมาชิกที่ปรับโครงสร้างหนี้ได้ส่งเงินงวดชำระหนี้แล้วไม่น้อยกว่า 24 งวด ติดต่อกัน จึงจะได้สิทธิการกู้เงินตามระเบียบ ว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิก เว้นแต่การกู้เงินกองทุนสวัสดิการเพื่อความมั่นคง ให้กู้ได้ไม่เกิน 150,000.00 บาท ทั้งนี้ต้องเป็นไปตามระเบียบว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้
3. ต้องปฏิบัติตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ต่อสหกรณ์อย่างเคร่งครัด หากผิดนัดชำระหนี้จำนวน 2 งวดติดต่อกัน จะถือว่าผิดนัดชำระหนี้ทั้งหมด ยินยอมให้สหกรณ์ฟ้องร้องบังคับคดีทันทีโดยมิต้องบอกกล่าว

3. การประนอมหนี้

เมื่อผ่านขั้นตอนการปรับโครงสร้างหนี้แล้วสมาชิกยังมีรายได้ต่ำกว่ายอดที่ต้องชำระสหกรณ์ฯ จึงจะเข้าสู่ขั้นตอนการประนอมหนี้ และต้องเป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครุฑาก จำกัด ว่าด้วย การแก้ไขปัญหานี้ พ.ศ.2563 ข้อ 11 โดยได้รับคำยินยอมจากผู้ค้าประกันเงินกู้ทุกคนได้ลงนามยินยอมในแบบคำขอประนอมหนี้ตามประกาศสหกรณ์ฯ

หลักเกณฑ์และวิธีการดำเนินการ

1. นำต้นเงินและดอกเบี้ยที่ค้างชำระไม่น้อยกว่า 1 ปี รวมทบเป็นต้นเงินแล้วคิดดอกเบี้ยในจำนวนเงินที่ทบเข้ากันใหม่นั้น
2. ลดอัตราดอกเบี้ยกู้ตามที่สหกรณ์พิจารณากำหนดให้เป็นการเฉพาะราย
3. เงินที่เรียกเก็บได้ให้นำมาชำระเงินต้นและดอกเบี้ย ส่วนต้นเงินที่คงเหลือให้ชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นในงวดสุดท้าย

ถูกจำกัดสิทธิ ภายหลังจากการประนอมหนี้

1. สมาชิกผู้ขอประนอมหนี้ มีสิทธิในเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนตามที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด และสหกรณ์สงวนสิทธิ์แต่นำมาตัดชำระหนี้ที่ค้างชำระอยู่กับสหกรณ์
2. ไม่สามารถใช้สิทธิกู้เงินจากสหกรณ์ทุกประเภท ยกเว้นชำระหนี้ค้างชำระให้เสร็จแล้ว
3. ต้องปฏิบัติตามสัญญาประนอมหนี้ต่อสหกรณ์อย่างเคร่งครัด หากผิดนัดชำระหนี้จำนวนสองงวดติดต่อกัน จะถือว่าผิดนัดชำระหนี้ทั้งหมด ยินยอมให้สหกรณ์ฟ้องร้องบังคับคดีทันทีโดยมิต้องบอกกล่าว

เอกสารประกอบและขั้นตอนการประนอมหนี้ ตามประกาศสหกรณ์ฯ

1. สมาชิกต้องเขียนคำร้องขอประนอมหนี้ ตามแบบฟอร์มที่สหกรณ์กำหนด และต้องได้รับคำยินยอมจากผู้ค้าประกันเงินกู้ทุกคนในสัญญาเงินกู้ที่ยื่นขอประนอมหนี้
2. หนังสือรับรองเงินได้รายเดือนที่แสดงการหักเงิน ณ ที่จ่าย หรือ หนังสือรับรองการได้รับบำนาญ จากหน่วยงานต้นสังกัด
3. เอกสารจำเป็นอื่นๆ ที่แสดงให้เห็นว่ามีภาระหนี้ที่ต้องรับสภาพหนี้ต่อสหกรณ์
4. สำเนาบัตรประจำตัวผู้กู้ และผู้ค้าประกันที่ยังไม่หมดอายุ พร้อมรับรองสำเนา
5. สหกรณ์จะรับคำขอแก้ไขปัญหานี้ไม่เกินวันที่ 5 ของเดือน ถ้าตรงวันหยุดให้เลื่อนเป็นวันทำการแรก หากยื่นหลังให้ถือว่าเป็นคำขอประนอมหนี้เดือนถัดไป