



ภาคผนวก

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright © by Chiang Mai University

All rights reserved



ภาคผนวก ก

หลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright © by Chiang Mai University
All rights reserved

วัตถุประสงค์ของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

1. ให้สถาบันการเงินได้รับชำระหนี้คืนสูงสุดจากลูกหนี้
2. ให้สถาบันการเงินสามารถลดการจัดชั้นหนี้ และการกันสำรองหนี้ที่มีปัญหา คือ
 - 2.1 เมื่อปรับโครงสร้างหนี้แล้วลูกหนี้ที่มีปัญหาจะได้รับการปรับชั้นหนี้เป็นจัดชั้นต่ำ กว่ามาตรฐาน
 - 2.2 หากลูกหนี้ผ่อนชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขตั้งแต่ 3 งวด หรือ 3 เดือนติดต่อกัน สามารถปรับเป็นหนี้ปกติได้
3. สถาบันการเงินสามารถนำส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกิดขึ้นไปขอรับการช่วยเหลือจากทางการเพื่อเพิ่มกองทุนชั้นที่ 2 ได้
4. เป็นการสนับสนุนการฟื้นฟูเศรษฐกิจ เนื่องจากทั้งสถาบันการเงินและลูกหนี้สามารถดำเนินการร่วมกันภายใต้แผนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยสถาบันการเงินได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ตามแผนและลูกหนี้สามารถดำเนินกิจการของตนต่อไปได้ ซึ่งทำให้ทั้งสองฝ่ายมีสภาพคล่องในการดำเนินงานและมีส่วนทำให้ภาวะเศรษฐกิจฟื้นตัว

หลักเกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้และการกันเงินสำรอง

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้และการกันเงินสำรองโดยใช้บังคับตั้งแต่วัดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2541 เป็นต้นไป ดังนี้

ตารางที่ 30 หลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้และการเงินสำรอง

ประเภทการจัดชั้น	ระยะเวลาที่ค้างชำระดอกเบี้ย/เงินต้น	การกันสำรอง
หนี้ปกติ	ไม่เกิน 1 เดือน	1%
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	1 เดือน – ไม่เกิน 3 เดือน	2%
ต่ำกว่ามาตรฐาน	3 เดือน – ไม่เกิน 6 เดือน	20%
สงสัย	6 เดือน – ไม่เกิน 12 เดือน	50%
สงสัยจะสูญ	เกิน 12 เดือน	100%
สูญ	ไม่มีราคา/เรียกเก็บไม่ได้	ตัดออกจากบัญชี

การจัดเรียงลูกหนี้ที่มีหนี้เงินกู้ยืมหลายประเภทให้จัดชั้นลูกหนี้ตามประเภทหนี้ที่มีระดับคุณภาพต่ำสุด ซึ่งตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non Performing Loan : NPL) ซึ่งสถาบันการเงินจะต้องหยุดรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นเมื่อพ้นจากระยะเวลา 3 เดือนดังกล่าว และต้องกันสำรองหนี้ตามการจัดชั้นหนี้ตามระยะเวลาของการค้างชำระหนี้ ดังนั้น ลูกหนี้ที่เป็น NPL จะได้แก่ลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ รวมถึง ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีตามกฎหมาย

อย่างไรก็ตาม ได้มีข้อยกเว้นสำหรับลูกหนี้ที่มีหนี้ปกติมากกว่า 90% ของหนี้ทั้งหมด สามารถจัดชั้นเป็นหนี้ปกติได้ ได้แก่ ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่มีหนังสือยืนยันตรวจรับงานจากหน่วยงานราชการไม่เกิน 6 เดือนนับจากวันที่เซ็นตรวจรับ และการให้กู้ยืมใหม่แก่ลูกหนี้ที่จัดชั้น

ในการจัดชั้นหนี้และการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้สถาบันการเงินต้องดำเนินการสอบทานสินเชื่อ คือ การตรวจสอบคุณภาพหนี้ในด้านการชำระหนี้หลักประกันและสถานภาพทางธุรกิจของลูกหนี้ ซึ่งมีความสำคัญต่อการป้องกันการเกิดปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งมีประโยชน์ในการช่วยให้การบริหารสินเชื่อมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น คือรู้ว่าหนี้มีปัญหาอย่างไร และทำให้แก้ไขปัญหาได้ทันท่วงที โดยกำหนดให้มีขอบเขตของการสอบทานอย่างน้อย 70% ของสินเชื่อทุกประเภททุกไตรมาส เริ่มตั้งแต่ไตรมาส กันยายน 2541 เป็นต้นไป โดยให้หนี้ที่ต้องสอบทาน ได้แก่ ลูกหนี้รายใหญ่ 100 รายแรก ลูกหนี้ที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานขึ้นไป และผู้สอบทานต้องไม่เกี่ยวข้องกับการอนุมัติสินเชื่อหรือการประเมินราคาหลักประกัน ทั้งนี้ การประเมินราคาหลักประกัน คือ การตรวจสอบมูลค่าของสินทรัพย์ที่ลูกหนี้นำมาเป็นหลักประกันหนี้โดยได้จ้างอง / จ้างา ไว้กับสถาบันการเงิน ซึ่งมีความสำคัญ กล่าวคือ ให้เป็นหลักประกันหนี้ของลูกหนี้ในการกู้ยืมเงิน ใช้คำนวณเงินสำรองสำหรับการจัดชั้นหนี้ และใช้คำนวณส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งหลักประกันหนี้มีหลายประเภท และมีสิทธิประโยชน์แตกต่างกันในการนำมาใช้ในการคำนวณหลักประกัน ดังนี้

ประเภทหลักประกัน	มูลค่าที่นำมาใช้ได้
เงินสด / เงินฝาก	100%
การค้าประกันโดยบริษัทประกัน	100%
สินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.)	
หลักทรัพย์จดทะเบียน	95%
หลักทรัพย์นอกตลาด	90% ประเมินภายใน 6 เดือน 50% ประเมินเกิน 6 เดือน
อสังหาริมทรัพย์ เช่น ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง	
สังหาริมทรัพย์ เช่น เครื่องจักร อุปกรณ์	
การโอนสิทธิการรับเงินตามสัญญางาน	0%

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดเกณฑ์ในการกันสำรองลูกหนี้จัดชั้น โดยสถาบันการเงินจะต้องกันสำรองเป็นอัตราร้อยละตามประเภทของลูกหนี้จัดชั้น โดยเทียบกับมูลค่าหลักประกัน ดังนี้

1. ลูกหนี้ปกติ (หนี้ค้าง < 1 เดือน) ตั้งสำรอง 1% ของต้นเงินคงค้าง
2. ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ (หนี้ค้าง 1 - 3 เดือน) ตั้งสำรอง 2% ของมูลหนี้ (ต้นเงินคงค้างและดอกเบี้ยค้างรับ)
3. ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน (หนี้ค้าง 3 - 6 เดือน) ตั้งสำรอง 20% ของมูลหนี้ หลังจากหักหลักประกัน
4. ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย (หนี้ค้าง 6 - 12 เดือน) ตั้งสำรอง 50% ของมูลหนี้หลังจากหักหลักประกัน
5. ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ (หนี้ค้าง > 12 เดือน) ตั้งสำรอง 100% ของมูลหนี้ หลังจากหักหลักประกัน

กรณีลูกหนี้ไม่มีหลักประกันเงินกู้ สถาบันการเงินจะต้องกันสำรองเป็นอัตราร้อยละของภาระหนี้ตามประเภทของลูกหนี้จัดชั้น แต่ในกรณีที่ลูกหนี้มีหลักประกันเงินกู้ จะต้องเปรียบเทียบมูลค่าหลักประกันกับภาระหนี้ โดยหากมูลค่าหลักประกันไม่คุ้มภาระหนี้ คือ มีมูลค่าต่ำกว่าภาระหนี้ สถาบันการเงินต้องกันสำรองเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าหลักประกันที่ขาดไปตามประเภทของลูกหนี้จัดชั้น แต่หากมูลค่าหลักประกันคุ้มภาระหนี้ คือ มีมูลค่ามากกว่าหรือเท่ากับภาระหนี้สถาบันการเงินไม่ต้องกันสำรองแต่อย่างใด ดังตัวอย่างต่อไปนี้

ตารางที่ 31 การกันเงินสำรองลูกหนี้จัดชั้น กรณีใช้สังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันและราคาประเมินหลักประกันไม่คุ้มภาระหนี้

ลูกหนี้จัดชั้น	ภาระหนี้ (A)	กรณีไม่มีหลักประกัน	กรณีมีหลักประกัน				
		การกันสำรองจากภาระหนี้ (B)	ราคาประเมินหลักประกัน	ประเมินเกิน 6 เดือน		ประเมินไม่เกิน 6 เดือน	
				มูลค่าที่เป็นหลักประกันได้ (C)	การกันสำรอง (A-C)*B	มูลค่าที่เป็นหลักประกันได้ (D)	การกันสำรอง (A-D)*B
ต่ำกว่ามาตรฐาน	100	20	100	50	10	90	2
สงสัย	100	50	100	50	25	90	5
สงสัยจะสูญ	100	100	100	50	50	90	10

ตารางที่ 32 การกันเงินสำรองลูกหนี้จัดชั้นกรณีใช้สังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันและราคาประเมินหลักประกันคุ้มภาระหนี้

ลูกหนี้จัดชั้น	ภาระหนี้ (A)	กรณีไม่มีหลักประกัน	กรณีมีหลักประกัน				
		การกันสำรองจากภาระหนี้ (B)	ราคาประเมินหลักประกัน	ประเมินเกิน 6 เดือน		ประเมินไม่เกิน 6 เดือน	
				มูลค่าที่เป็นหลักประกันได้ (C)	การกันสำรอง (A-C)*B	มูลค่าที่เป็นหลักประกันได้ (D)	การกันสำรอง
ต่ำกว่ามาตรฐาน	100	20	120	60	8	108	-0-
สงสัย	100	50	120	60	20	108	-0-
สงสัยจะสูญ	100	100	120	60	40	108	-0-

อนึ่ง จากหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้กำหนดไว้ว่าหลังจากปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จะได้รับการปรับเป็นหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ซึ่งมีผลต่อการจัดชั้นหนี้และการกันสำรอง โดยลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จะได้รับการปรับการจัดชั้นหนี้เป็นต่ำกว่ามาตรฐาน ซึ่งกำหนดการกันสำรองตามหนี้จัดชั้นที่ 20% และหากลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขตั้งแต่ 3 เดือนติดต่อกันสามารถปรับเป็นหนี้จัดชั้นปกติได้ และกันสำรองตามเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ที่ 1% ตามตารางต่อไปนี้

ลิขสิทธิ์ © by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 33 การจัดชั้นหนี้ใหม่ภายหลังปรับปรุงโครงสร้างหนี้

หนี้เดิมจัดชั้น	หนี้จัดชั้นใหม่
- ปกติ	- ปกติ
- กล่าวถึงเป็นพิเศษ	- กล่าวถึงเป็นพิเศษ
- ต่ำกว่ามาตรฐาน	- ต่ำกว่ามาตรฐาน
- สงสัย	- ต่ำกว่ามาตรฐาน
- สงสัยจะสูญ	- ต่ำกว่ามาตรฐาน

ตารางที่ 34 การกั้นเงินสำรองหลังจากปรับโครงสร้างหนี้

ลูกหนี้จัดชั้น	ภาระหนี้ (หลัง หลักประกัน)	การกั้นสำรอง		
		เดิม	วันที่ทำสัญญา ปรับโครงสร้างหนี้	เมื่อชำระ 3 งวด/ เดือน
ปกติ	100	1%	1%	1%
กล่าวถึงพิเศษ	100	2%	2%	1%
ต่ำกว่ามาตรฐาน	100	20%	20%	1%
สงสัย	100	50%	20%	1%
สงสัยจะสูญ	100	100%	20%	1%

จากเกณฑ์การจัดชั้นหนี้และการกั้นสำรองข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เปิดโอกาสให้กับสถาบันการเงินในการลดการจัดชั้นหนี้และการกั้นสำรองหนี้ที่มีปัญหาหลังจากที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เรียบร้อยแล้ว

จากปัญหาของสถาบันการเงินที่ประสบปัญหานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ในปริมาณสูง ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ดังนี้

คุณสมบัติของลูกหนี้ที่มีปัญหา

1. เป็นหนี้ NPL (จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน , สงสัย , สงสัยจะสูญ) คือ มีหนี้ต้นเงินหรือดอกเบี้ยค้างชำระตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป
2. ลูกหนี้ที่ยังดำเนินธุรกิจอยู่แต่ชำระหนี้ไม่ได้ตามเงื่อนไขเดิม และธุรกิจมีศักยภาพ
3. ลูกหนี้มีความตั้งใจ และร่วมมือในการแก้ไขหนี้

กำหนดเกณฑ์การรับรู้รายได้ของสถาบันการเงินเมื่อมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

1. เมื่อปรับโครงสร้างหนี้
รายได้ดอกเบี้ยและรายได้อื่นทุกประเภทให้ใช้เกณฑ์เงินสด (Cash Basis) คือ ดอกเบี้ยและรายได้ที่สถาบันการเงินได้รับเข้ามาในงวดการดำเนินงานใด ให้ถือเป็นรายได้ของงวดการดำเนินงานนั้น
2. เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติได้ครบ 3 งวด / 3 เดือน ตามเงื่อนไขใหม่
สถาบันการเงินสามารถใช้เกณฑ์สิทธิ (Accrual Basis) ตามปกติได้ คือ ดอกเบี้ยและรายได้อื่นที่สถาบันการเงินได้รับเข้ามาให้พิจารณาจัดแบ่งให้ตรงตามงวดการดำเนินงานที่ควรจะเป็น

ขั้นตอนในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงิน

1. ศึกษารายละเอียดโครงการของลูกหนี้ที่มีปัญหา ได้แก่ สภาพหนี้ที่มีกับสถาบันการเงิน หนี้ค้างชำระ ประวัติการชำระหนี้ ประวัติธุรกิจและผู้บริหารของลูกหนี้ การให้ความร่วมมือกับสถาบันการเงิน หลักประกันเงินกู้
2. เปรียบเทียบลูกหนี้เพื่อพิจารณาสาเหตุของปัญหาที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ให้กับสถาบันการเงินได้ โดยพิจารณาสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับกิจการลูกหนี้ สถานการณ์ทางการตลาด การเงิน การจัดการภายใน ความรุนแรงของปัญหา ความเสี่ยงทางการเงิน และคุณภาพการบริหารงานของลูกหนี้ รวมทั้งการดำเนินการแก้ไขปัญหของกิจการ โดยพิจารณาดังนี้

2.1 ปัญหาของกิจการ

- ด้านการตลาด

- ภาวะอุตสาหกรรม (ผลกระทบของภาวะเศรษฐกิจที่มีต่ออุตสาหกรรม / ภาวะการแข่งขัน / โอกาสหรืออุปสรรค)
- ปัญหาด้านความต้องการและการสนอง (Demand & Supply)
- ช่องทางการจัดจำหน่าย / คู่แข่งสำคัญ

- ด้านเทคนิค
 - ปัญหาด้านเทคนิคการผลิต / คุณภาพสินค้าหรือบริการ / การจัดการผลิต
- ด้านการจัดการ
 - การบริหารงาน/การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารงาน
 - ประสิทธิภาพ / ความชำนาญของผู้บริหาร
- ด้านการเงิน
 - ภาระหนี้สินของโครงการ
 - ผลการดำเนินงานที่ผ่านมา
 - ผลกระทบจากการดำเนินงานที่มีผลต่อการดำเนินงานและฐานะการเงิน
 - การบริหารการเงินผิดพลาด
 - ปัญหาการขาดสภาพคล่องทางการเงิน

2.2 การดำเนินการแก้ไขปัญหาของกิจการ

- การลดต้นทุนการผลิตและค่าใช้จ่ายด้านต่างๆ
- การปรับปรุงประสิทธิภาพการผลิต / การทำงาน / คุณภาพสินค้าหรือบริการ
- การหารายได้เสริม

3. พิจารณาแนวทางที่จะใช้การปรับโครงสร้างหนี้ โดยเจรจาแนวทางดังกล่าวกับลูกหนี้ ในขณะที่เดียวกันควรพิจารณาแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ที่ลูกหนี้เสนอต่อสถาบันการเงิน เพื่อให้การแก้ไขปัญหาหนี้ได้รับความเห็นชอบร่วมกันทั้งฝ่ายเจ้าหนี้และลูกหนี้ รวมทั้งความจำเป็นหรือความเป็นไปได้ในการเรียกหลักประกันและ/หรือบุคคลค้ำประกันเพิ่มเติม และเงื่อนไขพิเศษในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เช่น ลูกหนี้ต้องลดทุนหรือเพิ่มทุน หรือให้ความยินยอมให้สถาบันการเงินส่งเจ้าหน้าที่เข้าไปตรวจสอบผลการดำเนินงานและฐานะการเงินหรืองานด้านอื่นๆ ของลูกหนี้

4. พิจารณากระแสเงินสด (Cash Flow) ของลูกหนี้ว่ามีความสามารถในการชำระหนี้สถาบันการเงิน และสถาบันการเงินอื่น ได้ ภายใต้สถานการณ์ ณ ปัจจุบัน รวมทั้ง วัตถุประสงค์หรือเหตุผลของการให้กู้ยืมเงินเพิ่มเติมภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยสอดคล้องกับอายุโครงการ (Economic Life) และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยจัดทำประมาณการผลการดำเนินงานและฐานะการเงินตลอดอายุเงินกู้ ดังนี้

ผลการดำเนินงาน แสดงถึงรายได้ ต้นทุนในการดำเนินงาน ดอกเบี้ยจ่าย และค่าเสื่อมราคาที่ไม่ได้จ่ายเป็นเงินสด เพื่อแสดงให้เห็นเม็ดเงินของธุรกิจประกอบด้วย

- รายได้รวม
- กำไร (ขาดทุน) ก่อนหักดอกเบี้ยและค่าเสื่อมราคา
- ดอกเบี้ยจ่ายของสถาบันการเงินและสถาบันการเงินอื่น
- ค่าเสื่อมราคาและค่าใช้จ่ายตัดจ่าย
- กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

ฐานะการเงิน โดยการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ได้แก่

- อัตราส่วนหมุนเวียน (Current Ratio) คือ อัตราส่วนระหว่างสินทรัพย์หมุนเวียนและหนี้สินหมุนเวียน ซึ่งใช้วัดสภาพคล่องของกิจการ
- อัตราส่วนหนี้สินระยะยาวต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Long-term Debt Ratio) คือ อัตราส่วนระหว่างหนี้สินระยะยาวและส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งใช้วัดภาระหนี้สินระยะยาวที่กิจการต้องเทียบกับเงินทุนของกิจการ
- อัตราส่วนหนี้สินทั้งหมดต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt Ratio) คือ อัตราส่วนระหว่างหนี้สินรวม (หนี้สินหมุนเวียนและหนี้สินระยะยาว) และส่วนของผู้ถือหุ้น โดยใช้วัดภาระหนี้สินทั้งหมดที่กิจการมีเทียบกับเงินทุนของกิจการ
- อัตราส่วนความสามารถในการชำระหนี้ระยะยาวและดอกเบี้ย (Debt Service Coverage Ratio) คือ อัตราส่วนระหว่างกำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี รวมทั้งค่าเสื่อมราคาและค่าใช้จ่ายตัดจ่ายเทียบกับต้นเงินกู้และดอกเบี้ยจ่ายชำระ ซึ่งใช้วัดความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ระยะยาวและดอกเบี้ยของกิจการ

5. จัดทำรายงานวิเคราะห์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และคำนวณส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

6. สรุปแนวทางการแก้ปัญหาหนี้กับลูกหนี้อีกครั้ง รวมทั้งเจรจาขอหลักประกันเงินกู้เพิ่มเติม (ถ้าจำเป็น)

7. นำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

8. เมื่อได้รับอนุมัติแล้วให้จัดทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือบันทึกข้อตกลงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามการอนุมัติของคณะกรรมการแต่ละสถาบันการเงิน และตามเงื่อนไขที่เห็นชอบทั้ง 2 ฝ่ายระหว่างเจ้าหนี้สถาบันการเงิน และลูกหนี้เพื่อให้ลูกหนี้ลงนาม รวมทั้งจัดทำเอกสารนิติกรรมสัญญาที่เกี่ยวข้องให้ครบถ้วน เช่น การจำนอง จำน่า หลักทรัพย์ที่ลูกหนี้นำมาเป็นหลักประกันเพิ่มเติม

9. ทำรายงานสรุปผลการดำเนินการติดตามลูกหนี้ที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทุกเดือน จากความหมาย วัตถุประสงค์ และขั้นตอนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย แสดงให้เห็นถึงการให้ความช่วยเหลือทั้งฝ่ายสถาบันการเงินและลูกหนี้ที่สามารถดำเนินงานต่อไปได้ร่วมกัน



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright © by Chiang Mai University
All rights reserved



ภาคผนวก ข

คำสั่งสินเชื่อที่ 38/2542

หลักเกณฑ์ เงื่อนไขและวิธีการปฏิบัติในการให้สินเชื่อ
ส่วนที่ 5 การติดตามและแก้ไขหนี้

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright © by Chiang Mai University
All rights reserved

ส่วนที่ 5 การติดตามหนี้ และการแก้ไขหนี้

- ข้อ 1 ความหมายของคำ
- ข้อ 2 ผู้มีอำนาจอนุมัติแก้ไขหนี้
- ข้อ 3 การติดตามหนี้
- ข้อ 4 การประนอมหนี้
- ข้อ 5 การบังคับชำระหนี้
- ข้อ 6 การปรับปรุงบัญชีลูกหนี้ด้วยระบบงานมือ
- ข้อ 7 การคำนวณดอกเบี้ย
- ข้อ 8 การรับชำระหนี้
- ข้อ 9 การกันเงินสำรอง
- ข้อ 10 การควบคุม
- ข้อ 11 หลักเกณฑ์การแก้ไขหนี้
- ข้อ 12 วิธีการแก้ไขหนี้
- ข้อ 13 ผู้ดูแลคำสั่ง
- ข้อ 14 บทเฉพาะกาล

ข้อ 1. ความหมายของคำ

สาขา	หมายความว่า	หน่วยงานถือบัญชีลูกหนี้
งวด	หมายความว่า	ระยะเวลาชำระเงินต้นและหรือดอกเบี้ย
ประนอมหนี้	หมายความว่า	ประนอมหนี้ในศาลและประนอมหนี้นอกศาล
ประนอมหนี้ในศาล	หมายความว่า	ศาลได้มีคำพิพากษาให้เป็นไปตามสัญญา ประนีประนอมยอมความในศาล
เงินสำรอง	หมายความว่า	เงินค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ข้อ 2. ผู้มีอำนาจอนุมัติแก้ไขหนี้ ดังนี้

2.1 ผู้ที่มีอำนาจอนุมัติให้กู้เงินตามคำสั่งที่ธนาคารกำหนด เป็นผู้อนุมัติแก้ไขหนี้ รายที่มีจำนวนเงินให้กู้ อยู่ในอำนาจอนุมัติของตน

2.2 สำนักพัฒนาหนี้

(1) ให้มีคณะกรรมการแก้ไขหนี้ ประกอบด้วย

ก ผู้อำนวยการสำนัก เป็นประธาน

ข รองผู้อำนวยการสำนัก หรือผู้ช่วยผู้อำนวยการสำนักในสายงานเป็นกรรม

ค พนักงานวิเคราะห์สินเชื่อเจ้าของเรื่อง เป็นกรรมการ

(2) คณะกรรมการตาม (1) อนุมัติแก้ไขหนี้รายที่จำนวนเงินกู้ไม่เกิน 5 ล้านบาท

2.3 คณะกรรมการพิเศษตามที่ธนาคารกำหนดอนุมัติแก้ไขหนี้รายที่จำนวนเงินให้กู้ที่เกินอำนาจของผู้อนุมัติแก้ไขหนี้ตาม 2.2 และหรือแก้ไขหนี้โดยวิธีอื่นนอกจาก ข้อ 12

ข้อ 3. การติดตามหนี้ ให้สาขาปฏิบัติ ดังนี้

3.1 เมื่อลูกหนี้ผิดนัดไม่ชำระหนี้งวดหนึ่งงวดใด ให้มีหนังสือเตือนให้ชำระหนี้เงินกู้

3.2 เมื่อลูกหนี้ผิดนัดไม่ชำระหนี้ติดต่อกัน 2 งวด ให้มีหนังสือเตือนให้ชำระหนี้เงินกู้ครั้งที่ 2 โดยกำหนดระยะเวลาให้ชำระหนี้ที่ค้าง ตามแบบหนังสือแนบท้ายคำสั่งนี้ และส่งสำเนาหนังสือดังกล่าวให้ผู้กำกับประกัน หรือ ผู้จํานำ จํานอง (ถ้ามี) โดยทางไปรษณีย์ตอบรับ และแนบไปรษณีย์ตอบรับไว้กับสำเนาหนังสือเตือนดังกล่าว

3.3 เมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาตาม 3.2 และลูกหนี้เพิกเฉยไม่ชำระหนี้ตามหนังสือเตือนให้ชำระหนี้เงินกู้ครั้งที่ 2 ให้ติดตามทุกวิถีทางให้พบลูกหนี้และหรือผู้กำกับประกันให้ได้ เพื่อเจรจาประนอมหนี้ให้แล้วเสร็จภายใน 60 วัน

ข้อ 4. การประนอมหนี้

4.1 ให้สาขาปฏิบัติ ดังนี้

(1) สอบถามข้อมูลลูกหนี้ที่เกี่ยวกับปัญหาและสาเหตุไม่ชำระหนี้ แล้วจัดทำรายงานวิเคราะห์ปัญหาและสาเหตุ พร้อมให้ความเห็นและให้แนบรายงานดังกล่าวไว้กับรายงานสรุปการแก้ไขหนี้ แบบ ฅส. 2 ข้อ 2

(2) เมื่อลูกหนี้มีความสามารถชำระหนี้ได้จำนวนหนึ่ง แต่ไม่สามารถชำระหนี้ตามสัญญากู้เงินได้ ก็ให้ลูกหนี้ทำหนังสือรับสภาพหนี้ ตามแบบแนบท้ายคำสั่งนี้ และให้แนบหนังสือดังกล่าวไว้กับรายงานสรุปการแก้ไขหนี้ แบบ ฅส. 2 ข้อ 3.1 (2)

(3) จัดทำรายงานวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ในปัจจุบันตาม (2) และให้ความเห็นว่า ลูกหนี้มีความสามารถชำระหนี้ตามจำนวนดังกล่าวจริงหรือไม่ และให้แนบรายงานดังกล่าวไว้กับรายงานสรุปการแก้ไขหนี้ แบบ ฅส.2 ข้อ 3.1 (3)

(4) นำจำนวนเงินที่วิเคราะห์ได้ตาม (3) มาพิจารณาว่าจะแก้ไขหนี้โดยวิธีใดให้สอดคล้องกับวิธีการแก้ไขหนี้ ตามข้อ 12

(5) จัดทำเอกสารแก้ไขหนี้ ดังนี้

ก. ลงทะเบียนแก้ไขหนี้แยกตามประเภทสินเชื่อ ตามแบบ ฅส. 1 ที่แนบท้ายคำสั่งนี้ โดยใช้สมุดเบอร์สอง จัดทำช่องต่างๆ ให้ครบถ้วน

ข. จัดทำรายงานสรุปการแก้ไขหนี้ แบบ ฅส. 2 กรอกข้อความแนบสำเนาเอกสารให้ครบถ้วนและลงชื่อรับรองสำเนาถูกต้องทุกฉบับ

ค. กำหนดดอกเบี้ยค้างชำระตามแบบ ฅส.3 ที่แนบท้ายคำสั่งนี้ ตามวิธีการคำนวณที่กำหนดไว้ในข้อ 7 และแนบไว้กับ ฅส.2 ข้อ 1.5 (4)

(6) กรณีสาขามีอำนาจอนุมัติ ให้สาขาปฏิบัติ ดังนี้

ก. อนุมัติแก้ไขหนี้ไว้ในแบบแก้ไขหนี้ไว้ในแบบ ฅส.2

ข. ทำสัญญาประนีประนอมยอมความตามแบบ ฅส. 4-1 ถึง ฅส.4-4 แล้วแต่กรณีที่แนบท้ายคำสั่ง โดยให้ประธานคณะกรรมการแก้ไขหนี้ลงชื่อในสัญญา (ถ้ามี)

ค. กรณีไม่สามารถเจรจาประนอมหนี้ได้ หรือแก้ไขหนี้โดยวิธีการอื่นซึ่งไม่ใช่ข้อ 12 ให้ส่งแบบ ฅส.2 พร้อมเอกสารให้สำนักพัฒนาหนี้ดำเนินการ

(7) กรณีสาขาไม่มีอำนาจอนุมัติให้ส่งแบบ ฅส.2 พร้อมเอกสารให้ครบถ้วน โดยไม่ต้องกรอกข้อความในแบบ ฅส.2 ข้อ 4 ให้ผู้มีอำนาจอนุมัติแก้ไขหนี้โดยตรงและส่งสำเนาแบบ ฅส.2 โดยมีต้องแนบเอกสารให้หน่วยงานที่ควบคุม

4.2 เมื่อผู้มีอำนาจอนุมัติแก้ไขหนี้ ได้รับเอกสารจากสาขาตาม 4.1 (7) ให้ปฏิบัติดังนี้

- (1) ตรวจสอบเอกสารที่แนบท้ายแบบ ผส. 2 ให้ครบถ้วน
- (2) ดำเนินการตามข้อ 4.1 (1) ถึง (5) โดยอนุโลม
- (3) อนุมัติแก้ไขหนี้ไว้ในแบบ ผส. 2 ภายในวงเงินของตนและทำสัญญาประนีประนอมยอมความตามแบบ ผส. 4-1 ถึง ผส. 4-4 แล้วแต่กรณี โดยให้ประธานคณะกรรมการแก้ไขหนี้ลงชื่อในสัญญา (ถ้ามี) ให้แล้วเสร็จภายใน 90 วัน และปฏิบัติดังนี้
 - ก. ส่งสัญญาประนีประนอมยอมความทั้งต้นฉบับและคู่ฉบับ ให้สาขาปรับปรุงบัญชีลูกหนี้และรับชำระหนี้ตามเงื่อนไขสัญญา และสำเนาเก็บไว้เป็นหลักฐาน
 - ข. ส่งต้นฉบับรายงานสรุปการแก้ไขหนี้ แบบ ผส. 2 ที่ได้อนุมัติแล้วให้สาขาและสำเนาเก็บไว้เป็นหลักฐาน
- (4) กรณีผู้มีอำนาจอนุมัติแก้ไขหนี้จะแก้ไขหนี้โดยวิธีอื่น ซึ่งมีใช้วิธีการตามข้อ 12 หรือการเจรจาประนอมหนี้ไม่ประสบผลสำเร็จ ให้ส่งเอกสารตาม 4.2 (1) ให้สำนักพัฒนาหนี้ดำเนินการ และส่งสำเนาแบบ ผส. 2 ให้สาขาทราบโดยไม่ต้องแนบเอกสาร

4.3 สำนักพัฒนาหนี้ได้รับเอกสารตาม 4.1 (6) ก หรือ 4.2 (4) ให้ปฏิบัติ ดังนี้

- (1) ตรวจสอบเอกสารที่แนบท้ายพร้อมแบบ ผส. 2 ให้ครบถ้วน
- (2) ดำเนินการตามข้อ 4.1 (1) ถึง (5) โดยอนุโลม
- (3) อนุมัติแก้ไขหนี้ไว้ในแบบ ผส. 2 ภายในวงเงินของตน และทำสัญญาประนีประนอมยอมความตามแบบ ผส. 4-1 ถึง ผส. 4-4 แล้วแต่กรณี โดยให้ประธานคณะกรรมการแก้ไขหนี้ลงชื่อในสัญญาและปฏิบัติตาม 4.2 (3) ก และ ข โดยอนุโลม
- (4) กรณีแก้ไขหนี้โดยวิธีอื่น ซึ่งไม่ใช่วิธีการตามข้อ 12 หรือเกินวงเงินของตนให้เสนอคณะกรรมการพิเศษที่ธนาคารกำหนด เป็นผู้อนุมัติแก้ไขหนี้ไว้ในแบบ ผส. 2 และทำสัญญาประนีประนอมยอมความตามแบบ ผส. 4-1 ถึง ผส. 4-4 แล้วแต่กรณี โดยให้ประธานคณะกรรมการแก้ไขหนี้หรือกรรมการเลขานุการเป็นผู้ลงชื่อในสัญญา (ถ้ามี)

ข้อ 5. การบังคับชำระหนี้

5.1 หนี้ที่มีหลักประกันเป็นทรัพย์สิน และมีหรือไม่มีหลักประกันที่เป็นสมุดเงินฝากออมสิน หรือสลากออมสินรวมอยู่ด้วย ให้ปฏิบัติดังนี้

- (1) กรณีสำนักพัฒนาหนี้แก้ไขหนี้ไม่ได้ ให้ส่งฝ่ายกฎหมายหรือธนาคารออมสินภาคฟองคืดต่อศาล แล้วแต่กรณี ตามที่ธนาคารกำหนด
- (2) ให้ฝ่ายกฎหมาย หรือธนาคารออมสินภาคฟองคืดต่อศาลภายใน 90 วัน และหากลูกหนี้ขอประนอมหนี้ก่อนฟ้องคดีต่อศาล ฝ่ายกฎหมายหรือธนาคารออมสินภาคจะส่งเรื่องให้

สำนักพัฒนาหนี้ดำเนินการให้ก็ได้ และก่อนดำเนินการฟ้องคดีให้ผู้อำนวยการธนาคารออมสินภาค หรือผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย แล้วแต่กรณีมีอำนาจสั่งการให้สาขาโอนเงินสมุดฝากเงิน หรือสลากออมสิน (ถ้ามี) ชำระหนี้ก่อน โดยให้สาขาปฏิบัติตามข้อ 5.2 โดยอนุโลม

5.2 หนี้ที่มีหลักประกันเป็นสมุดฝากเงินออมสินและหรือสลากออมสิน ซึ่งไม่มีหลักประกัน ที่เป็นทรัพย์สินอื่นรวมอยู่ด้วย และการแก้ไขหนี้อยู่ในอำนาจอนุมัติของสาขา ให้สาขาปฏิบัติ ดังนี้

(1) ให้ผู้จัดการสาขาจัดทำใบถอนเงินตามจำนวนเงินหนี้ที่ค้างชำระ ลงชื่อถอนเงิน แทนเจ้าของหลักประกันและบันทึกไว้ในใบถอนเงินว่า “ชำระหนี้ตามสัญญาฉบับลงวันที่ของผู้กู้ชื่อ.....”

(2) กรณีมีเงินเหลือจากชำระหนี้เงินกู้ครบถ้วนแล้ว ให้จัดทำ อส.75 บันทึกข้อความ ว่า “รับชำระหนี้เงินกู้ไว้เกิน” และลงรับใน อส.110

(3) ให้คืนเงินตาม (2) ให้เจ้าของหลักประกันตามระเบียบปฏิบัติ โดยจัดทำ อส.20 อนุมัติจ่ายเงินให้เจ้าของหลักประกัน บันทึกว่า “คืนเงินเจ้าของหลักประกัน ที่รับชำระหนี้เงินกู้ไว้เกินตาม อส.75 เลขที่.....เมื่อวันที่.....” และลงจ่ายใน อส.110

(4) กรณีจำนวนเงินถอนไม่พอชำระหนี้ ให้ส่งเรื่องให้ฝ่ายกฎหมายหรือธนาคารออมสินภาคแล้วแต่กรณี เรียกร้องให้ชำระหนี้ส่วนที่ยังขาดอยู่หรือฟ้องคดีต่อศาลตาม 5.1 (1)

5.3 เมื่อมีคำพิพากษาศาลถึงที่สุด ให้ฝ่ายกฎหมายหรือธนาคารออมสินภาค ส่งสำเนาคำพิพากษาและสัญญาประนีประนอมยอมความในศาล ให้สาขาปรับปรุงบัญชีลูกหนี้และรับชำระหนี้ตามคำพิพากษา และส่งสำเนาให้ฝ่ายการบัญชี

ข้อ 6. การปรับปรุงบัญชีลูกหนี้ด้วยระบบงานมือ

เมื่อสาขาได้อนุมัติแก้ไขหนี้ไว้ใน แบบ คส.2 และได้จัดทำสัญญาประนีประนอมยอมความ หรือได้รับแบบ คส.2 ที่ผู้มีอำนาจอนุมัติแก้ไขหนี้ได้อนุมัติไว้ในแบบ คส. 2 พร้อมด้วยสัญญาประนีประนอมยอมความหรือได้รับสำเนาคำพิพากษาพร้อมสัญญาประนีประนอมยอมความของศาล จากฝ่ายกฎหมายหรือธนาคารออมสินภาค ให้ปรับปรุงบัญชีลูกหนี้ ดังนี้

6.1 ตรวจสอบจำนวนเงินต้น ในสัญญาประนีประนอมยอมความให้ถูกต้องตรงกับเงินต้นคงเหลือใน สข. 18

6.2 ปิดบัญชีลูกหนี้ตามสัญญากู้เงินเดิมตามระเบียบปฏิบัติโดยนำเงินต้นตาม 6.1 จัดทำ อส. 75 ลง สข. 5 และบันทึกกำกับรายการว่า “ปิดบัญชีประนีประนอมหนี้” ลง สข.28 อส.110 สข.18 และ สข. 63 ตามระเบียบวิธีปฏิบัติ กรณีสาขาที่ใช้ระบบงานคอมพิวเตอร์ให้พิมพ์ “บัญชีลูกหนี้รายตัว (สข. 18)” ไว้เป็นหลักฐานก่อนปิดบัญชีลูกหนี้

6.3 เปิดบัญชีลูกหนี้ตามสัญญาประนีประนอมยอมความ โดยใช้ สข.18 ที่แนบท้ายคำสั่งนี้ หรือจะใช้ คข.18 ก็ได้ แต่ต้องปรับปรุงช่องต่างๆ ของ คข.18 ให้มีช่องครบถ้วนตาม สข.18 และปฏิบัติดังนี้

(1) นำเงินต้นตาม 6.1 จัดทำ อส.20 ลง สข.8 และบันทึกกำกับรายการว่า “เปิดบัญชีประนีประนอมหนี้” ลง สข.29 อส.110 และ สข.63 ตามระเบียบปฏิบัติ และลงรับ สข.18 ก ช่อง “เงินต้น” และบรรทัด “สัญญาลงวันที่.....” ด้านบน สข.18 ก ให้บันทึกวันที่ลงในสัญญาประนีประนอมยอมความ เพื่อกำหนดดอกเบี้ยงวดแรก และบันทึกรายละเอียดด้านบนของ สข.18 ก ให้ครบถ้วน

(2) นำดอกเบี้ยค้างตามสัญญาประนีประนอมยอมความ ลงรับไว้ในช่อง “ดอกเบี้ย” ส่วนดอกเบี้ยปิดบัญชีตาม 6.2 ไม่ต้องดำเนินการใดๆ ทั้งสิ้น

(3) นำเงินต้นและดอกเบี้ยตาม (1) และ (2) บันทึกไว้ในทะเบียนแก้ไขหนี้แต่ละประเภท แบบ ฒส. 1 โดยแก้ไขให้ถูกต้องตามสัญญาประนีประนอมยอมความ

6.4 ให้กันเงินสำรองตามข้อ 9

6.5 บัญชี สข.5 สข.8 สข.28 สข.29 สข.63 สข.18 ก อส.75 และ อส.20 แยกต่างหาก และประทับข้อความว่า “ประนีประนอมหนี้”

ข้อ 7. การคำนวณดอกเบี้ย

ก่อนทำสัญญาประนีประนอมยอมความ ให้คำนวณถึงวันก่อนวันที่ลงในสัญญาประนีประนอมยอมความหนึ่งวัน ตามแบบ ฒส.3 แนบท้ายคำสั่งนี้ ดังนี้

7.1 วิธีนับจำนวนวัน

(1) วันเริ่มต้นการนับเป็นวันแรก กรณีหนึ่งกรณีใด ดังนี้

ก. วันที่จ่ายเงินกู้

ข. วันที่ลงในสัญญาประนีประนอมยอมความ หรือวันครบกำหนดปลอดชำระหนี้

ค. วันที่ครบกำหนดชำระหนี้งวดก่อน

(2) วันสิ้นสุดการนับเป็นวันสุดท้าย กรณีหนึ่งกรณีใด ดังนี้

ก. วันก่อนวันที่ครบกำหนดชำระหนี้งวดนี้

ข. วันก่อนวันที่ลงในสัญญาประนีประนอมยอมความ

7.2 กรณีเดือนใดไม่มีวันครบกำหนดชำระหนี้ ให้เลื่อนไปในวันที่ 1 ของเดือนถัดไป

7.3 กรณีวันที่ครบกำหนดชำระหนี้ในเดือนใดเป็นวันหยุด ให้เลื่อนไปในวันเปิดทำงาน โดยไม่ต้องนำวันที่เลื่อนไปมานับวันคำนวณดอกเบี้ยของเดือนนั้น

7.4 สูตรคำนวณดอกเบี้ย มีดังนี้

$$(1) \text{ ดอกเบี้ยปกติ} = \frac{\text{เงินต้นคงเหลือ} \times \text{อัตราดอกเบี้ยปกติ} \times \text{จำนวนวัน}}{100 \times 365}$$

$$(2) \text{ ดอกเบี้ยผัดนัด} = \frac{\text{เงินต้นคงเหลือ} \times \text{อัตราดอกเบี้ยผัดนัด} \times \text{จำนวนวัน}}{100 \times 365}$$

7.5 การคำนวณจำนวนงวด

(1) จำนวนงวดตามสัญญาประนีประนอมยอมความ ให้นับตั้งแต่วันที่ลงในสัญญาประนีประนอมยอมความถึงวันสิ้นสุดสัญญาประนีประนอมยอมความ หากด้วยระยะเวลาต้องงวดหากมีเศษให้ปัดทิ้ง

(2) จำนวนงวดคงเหลือ ให้นับตั้งแต่วันครบกำหนดปลอดชำระหนี้ถึงวันที่สิ้นสุดสัญญาประนีประนอมยอมความ หากด้วยระยะเวลาต้องงวดหากมีเศษให้ปัดทิ้ง

7.6 เงินงวด เท่ากับ เงินต้นคงเหลือ คูณด้วยค่าคงที่ในตารางแสดงค่าคงที่ของเงินงวดต่อเงินกู้ (เงินต้นคงเหลือ) 1 บาท ตามที่ธนาคารกำหนด หากมีเศษของร้อยละให้ปัดเป็นร้อยละ

ข้อ 8. การรับชำระหนี้

8.1 เมื่อครบกำหนดชำระดอกเบี้ยแต่ละเดือนหรืองวดให้คำนวณดอกเบี้ยลงรับใน สข.18 ก

8.2 เมื่อได้รับชำระหนี้เงินต้น ดอกเบี้ย และดอกเบี้ยค้างให้จัดทำ อส.75 ลงจ่ายใน สข.18 ก และ ลง สข.5 สข.28 อส.110 และ สข.63 ประจำวัน ตามระเบียบปฏิบัติ

ข้อ 9. การกันเงินสำรอง

9.1 หลักเกณฑ์การกันเงินสำรอง และอัตราเงินสำรอง มีดังนี้

- (1) ผิดนัดชำระหนี้เกิน 6 เดือน ให้กันเงินสำรอง 50% ของเงินต้นคงเหลือ
- (2) ผิดนัดชำระหนี้เกิน 12 เดือน ให้กันเงินสำรอง 75% ของเงินต้นคงเหลือ
- (3) ผิดนัดชำระหนี้เกิน 24 เดือน ให้กันเงินสำรอง 100% ของเงินต้นคงเหลือ

9.2 วิธีการกันเงินสำรอง

(1) ให้ผู้มีอำนาจอนุมัติแก้ไขหนี้ ปฏิบัติดังนี้

ก. ก่อนทำสัญญาประนีประนอมยอมความ ให้ตรวจสอบหนี้ค้างชำระกี่เดือนแล้วคำนวณเงินสำรองตามอัตราที่กำหนดไว้ใน 9.1 และบันทึกไว้ในรายงานสรุปการแก้ไขหนี้แบบ ผส.2 ข้อ 1.5 (8)

ข. หลังจากทำสัญญาประนีประนอมยอมความให้เปลี่ยนการกันเงินสำรองตาม ก. เป็นศูนย์ และบันทึกไว้ในรายงานสรุปการแก้ไขหนี้แบบ ผส. 2 ข้อ 4.3

(2) เมื่อสาขาได้รับสัญญาประนีประนอมยอมความและต้นฉบับรายงานสรุปการแก้ไขหนี้ แบบ ผส.2 ให้ปฏิบัติดังนี้

ก. ให้นำการจัดชั้นลูกหนี้จำนวนเงินสำรองตาม (1) ก บันทึกลงไว้ในบัญชีลูกหนี้แบบ สข.18 ก บรรทัดแรก ถัดจากช่อง “วันที่” บันทึกว่า “เงินสำรองก่อนทำสัญญา” แล้วกรอกข้อความให้ครบถ้วน

ข. นำการจัดชั้นลูกหนี้และจำนวนเงินสำรองตาม (1) ข บันทึกลงไว้ในบรรทัดที่สอง ถัดจากช่อง “วันที่” บันทึกว่า “เงินสำรองหลังทำสัญญา” แล้วกรอกข้อความให้ครบถ้วน

กรณีสาขาได้รับสำเนาคำพิพากษาและสัญญาประนีประนอมยอมความในศาล จากฝ่ายกฎหมายหรือธนาคารออมสินภาค ให้จัดชั้นลูกหนี้ โดยตรวจสอบจำนวนเดือนที่ค้างชำระก่อนวันที่ลงในคำพิพากษา และให้คำนวณเงินสำรองตามอัตรา 9.1 แล้วบันทึกไว้ในบัญชีลูกหนี้ แบบ สข.18 ก บรรทัดแรก เช่นเดียวกับ (2) ก และให้เปลี่ยนการจัดชั้นลูกหนี้ตั้งแต่วันที่ลงในคำพิพากษา และกั้นเงินสำรองเป็นศูนย์และบันทึกไว้ในบรรทัดที่สอง เช่นเดียวกับ (2) ข

(3) เมื่อมีการเปลี่ยนการจัดชั้นลูกหนี้กั้นเงินสำรองเป็นศูนย์แล้ว หากลูกหนี้ผิดนัดไม่ชำระหนี้งวดหนึ่งงวดใดให้ปฏิบัติ ดังนี้

ก. กรณีลูกหนี้ไม่ปฏิบัติตามสัญญาประนีประนอมยอมความนอกศาล ตามอนุมัติของผู้มีอำนาจอนุมัติแก้ไขหนี้ ให้เริ่มนับเดือนที่ค้างชำระใหม่ และกั้นเงินสำรองตามอัตรา 9.1 และเริ่มต้นแก้ไขหนี้ใหม่

ข. กรณีลูกหนี้ไม่ปฏิบัติตามสัญญาประนีประนอมยอมความในศาล ตามคำพิพากษาศาล ให้ส่งเรื่องให้ฝ่ายกฎหมาย หรือธนาคารออมสินภาค บังคับคดีแล้วแต่กรณี

9.3 ทุกวันสิ้นเดือนให้สาขาปฏิบัติ ดังนี้

(1) นำบัญชีลูกหนี้ สข.18 ก ทุกรายมาบันทึกวันสิ้นเดือนไว้ในช่อง “วันที่”

(2) ตรวจสอบจำนวนเดือนที่ค้าง บันทึกจำนวนเดือนที่ค้างไว้ในช่อง “ค้างกี่เดือน” กรณีไม่ค้างให้บันทึกว่า “ไม่ค้าง”

(3) คำนวณเงินสำรอง ตามจำนวนเดือนที่ค้างในอัตราสำรองตาม 9.1 แล้วบันทึกไว้ในช่อง “ชั้นลูกหนี้” บันทึกว่า “เกิน.....เดือน” และช่อง “จำนวนเงิน” บันทึกจำนวนเงินสำรองที่คำนวณได้

(4) จัดทำแบบ สข. 36 ก ตามข้อ 10.1 (2) โดยนำเงินสำรองจาก สข.18 ก บรรทัดแรก บันทึกในช่อง “เงินสำรองก่อนทำสัญญา” และบรรทัดสุดท้ายบันทึกในช่อง “เงินสำรองหลังทำสัญญา”

9.4 การจัดชั้นลูกหนี้และการกันเงินสำรอง รายลูกหนี้ที่ยังไม่ได้ประนอมหนี้ให้ปฏิบัติตามคำสั่งที่ธนาคารกำหนด

ข้อ 10. การควบคุม

10.1 ให้สาขาจัดทำรายงาน

(1) จัดทำ สข.63 ประจำเดือน ดังนี้

ก. ให้นำยอดรวมเงินต้นตาม สข.28 และ สข.29 ลง สข.63 ตามระเบียบปฏิบัติ

ข. ตรวจสอบจำนวนเงินต้นคงเหลือยกไปใน สข.63 ประจำเดือนกับยอดเงินต้นคงเหลือยกไปใน สข.63 ประจำวันสิ้นเดือน และยอดรวมเงินต้นคงเหลือในแบบ สข.36 ก ตาม (2) ให้ถูกต้อง

(2) จัดทำ “รายงานการจัดชั้นลูกหนี้และการกันเงินสำรองหนี้ สินเชื่อประเภท.....ประจำเดือน.....” ตามแบบ สข.36 ก ที่แนบท้ายคำสั่งนี้ของลูกหนี้รายตัวโดยเก็บข้อมูลจาก สข.18 ก ส่งธนาคารออมสินภาค ภายในวันที่ 10 ของเดือนโดยทางโทรสาร และส่งสำเนาให้สำนักบริหารสินเชื่อ

(3) ส่ง สข.5 สข.8 สข.28 สข.29 สข.63 ประจำวัน และประจำเดือนให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องตามระเบียบปฏิบัติ

10.2 ให้ธนาคารออมสินภาค ปฏิบัติดังนี้

(1) ตรวจสอบรายงานตาม 10.1 ให้ถูกต้อง

(2) รวบรวมข้อมูลตาม 10.1 (2) และสรุปยอดรวมรายสาขา เรียงลำดับสาขาตามเขตของธนาคารออมสินภาค ตามแบบ สข.36 ก ส่งสำนักพัฒนาหนี้ภายในวันที่ 15 ของเดือน โดยทางโทรสาร และส่งสำเนาให้สำนักบริหารสินเชื่อทุกประเภทสินเชื่อ ส่วนสำนักพัฒนาสินเชื่อบุคคลและสำนักสินเชื่อธุรกิจให้ส่งเฉพาะประเภทสินเชื่อที่ควบคุม

10.3 ให้สำนักพัฒนาหนี้รวบรวมข้อมูลตาม 10.2 (2) สรุปยอดรวมรายธนาคารออมสินภาค และสรุปรายประเภทสินเชื่อ ตามแบบ สข.36 ก เสนอธนาคารภายในวันที่ 25 ของเดือน และส่งสำเนาให้สำนักบริหารสินเชื่อ

ข้อ 11. หลักเกณฑ์การแก้ไขหนี้ มีดังนี้

11.1 นำเงินต้นและดอกเบี้ยค้างในแบบ ตส.2 ที่ได้รับอนุมัติแล้ว บันทึกไว้ในสัญญาประนีประนอมยอมความ

11.2 ระยะเวลาชำระหนี้ให้ขยายระยะเวลาได้ไม่เกินสองเท่าของระยะเวลาให้กู้เงินของสินเชื่อแต่ละประเภท นับตั้งแต่วันที่ลงในสัญญาประนีประนอมยอมความ ยกเว้นสินเชื่อประเภทเคหะ ให้ขยายระยะเวลาได้ไม่เกินระยะเวลาให้กู้เงินของสินเชื่อเคหะ

11.3 กำหนดวันที่ชำระเงินงวดของงวดแรก และวันที่ชำระเงินงวดของงวดเดือนต่อไป ต้องเป็นวันที่เดียวกัน

11.4 หากผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาประนีประนอมยอมความ งวดหนึ่งงวดใดหรือผิดสัญญาข้อหนึ่งข้อใด ให้ถือว่างวดที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระหนี้ผิดนัดทุกงวด และคิดดอกเบี้ยในอัตราผิดนัดตามที่ธนาคารประกาศกำหนด จนกว่าจะชำระหนี้ครบถ้วน

11.5 กรณีลูกหนี้ชำระเงินเกินกำหนดวันชำระในสัญญาประนีประนอมยอมความ ให้ผ่อนผันระยะเวลาชำระหนี้ออกไป 7 วัน หากลูกหนี้มาชำระเงินงวดใดภายในกำหนดระยะเวลาผ่อนผันดังกล่าว ให้คิดดอกเบี้ยงวดนั้นในอัตรารปกติ โดยไม่ต้องนำระยะเวลาที่ขยายดังกล่าวมาคำนวณดอกเบี้ย และหากพ้นกำหนดระยะเวลาผ่อนผันดังกล่าวให้คิดดอกเบี้ยงวดนั้นในอัตราผิดนัด

ข้อ 12. วิธีการแก้ไขหนี้

12.1 วิธีที่ 1 การลดจำนวนเงินดอกเบี้ยส่วนที่ปรับ คือ การยกเว้นให้ลูกหนี้ไม่ต้องชำระดอกเบี้ยค้างรับที่ธนาคารได้บันทึกบัญชีรับรู้เป็นรายได้แล้ว โดยยังคงให้ลูกหนี้ชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยในอัตรารปกติตามที่ธนาคารกำหนดภายในระยะเวลาที่ธนาคารกำหนด มีเงื่อนไขชำระหนี้ดังนี้

- (1) จัดทำสัญญาประนีประนอมยอมความตามแบบ ฅส.4-1
- (2) ขยายระยะเวลาชำระหนี้ตามข้อ 11.2
- (3) ลูกหนี้ชำระดอกเบี้ยค้างในอัตรารปกติในวันทำสัญญาประนีประนอมยอมความ

โดยคำนวณถึงวันก่อนวันที่ลงในสัญญาหนึ่งวัน

- (4) ธนาคารลดจำนวนเงินดอกเบี้ยส่วนที่ปรับ
- (5) เงินต้น ให้ลูกหนี้ผ่อนชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยในอัตรารปกติตามที่ธนาคารประกาศกำหนด เป็นงวดรายเดือน ตามระยะเวลาชำระหนี้ในสัญญาประนีประนอมยอมความ นับตั้งแต่วันที่ลงในสัญญา

12.2 วิธีที่ 2 การขยายระยะเวลาชำระหนี้ คือ การเลื่อนกำหนดระยะเวลาของเงินต้นที่จะครบกำหนด ซึ่งค้างชำระออกไปโดยการขยายระยะเวลาของอายุเงินกู้ให้ยาว โดยสามารถขยายระยะเวลาการกู้ได้ไม่เกิน 10 ปี (ยกเว้นสินเชื่อเคหะที่สามารถขยายระยะเวลาการกู้ได้ไม่เกินระยะเวลาสูงสุดของการกู้สินเชื่อเคหะแต่ไม่เกินอายุของผู้กู้ 65 ปี) มีเงื่อนไขชำระหนี้ดังนี้

- (1) จัดทำสัญญาประนีประนอมยอมความ ตามแบบ ฅส.4-2

(2) ขยายระยะเวลาชำระหนี้ตามข้อ 11.2

(3) ปลอดชำระดอกเบี้ยค้างไม่เกิน 3 ปี นับตั้งแต่วันที่ลงในสัญญาประนีประนอมยอมความ

(4) เงินต้น ให้ลูกหนี้ผ่อนชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยในอัตราปกติตามที่ธนาคารประกาศกำหนด เป็นงวดรายเดือน ตามระยะเวลาชำระหนี้ในสัญญาประนีประนอมยอมความ นับตั้งแต่วันที่ลงในสัญญาประนีประนอมยอมความ หากชำระเกินกว่าเงินงวดที่กำหนดในสัญญาประนีประนอมยอมความ ส่วนที่เกินให้นำไปชำระดอกเบี้ยค้าง

(5) เมื่อครบกำหนดปลอดชำระหนี้ตาม (3) ให้ผ่อนชำระดอกเบี้ยค้างโดยคำนวณเฉลี่ยจ่ายเป็นรายเดือนในระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี แต่ไม่เกินระยะเวลาชำระหนี้ตามสัญญาประนีประนอมยอมความ

12.3 วิธีที่ 3 การชำระดอกเบี้ยปกติ คือ การนำดอกเบี้ยค้างรับตั้งพักไว้โดยมีกำหนดเวลา และให้ลูกหนี้ผ่อนชำระดอกเบี้ยของเงินต้นในอัตราปกติ เมื่อครบกำหนดผ่อนผันจึงนำเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยคำนวณเป็นเงินงวดให้ลูกหนี้ชำระตามปกติ ส่วนดอกเบี้ยค้างรับให้นำมาคำนวณเฉลี่ยจ่ายเป็นรายเดือนจนกว่าจะชำระเสร็จสิ้น มีเงื่อนไขชำระดังนี้

(1) จัดทำสัญญาประนีประนอมยอมความตามแบบ ศส. 4-3

(2) ขยายระยะเวลาชำระหนี้

(3) ปลอดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยค้างไม่เกิน 3 ปี นับตั้งแต่วันที่ลงในสัญญาประนีประนอมยอมความ

(4) ในระหว่างปลอดชำระหนี้ตาม (3) ให้ลูกหนี้ชำระดอกเบี้ยของเงินต้นในอัตราปกติตามที่ธนาคารประกาศกำหนด นับตั้งแต่วันที่ลงในสัญญาประนีประนอมยอมความ หากชำระเกินกว่าเงินงวดที่กำหนดในสัญญาประนีประนอมยอมความ ส่วนที่เกินให้นำไปชำระดอกเบี้ยค้าง

(5) เมื่อครบกำหนดปลอดชำระหนี้ตาม (3) ให้ชำระหนี้ ดังนี้

ก. เงินต้น ให้ผ่อนชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย ในอัตราปกติตามที่ธนาคารประกาศกำหนดเป็นงวดรายเดือน ตามระยะเวลาชำระหนี้คงเหลือ นับตั้งแต่วันที่ครบกำหนดปลอดชำระหนี้ หากชำระเกินกว่าเงินงวด ที่กำหนดในสัญญาประนีประนอมยอมความ ส่วนที่เกินให้นำไปชำระดอกเบี้ยค้าง

ข. ดอกเบี้ยค้าง ให้ผ่อนชำระโดยคำนวณเฉลี่ยจ่ายเป็นรายเดือนในระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี แต่ไม่เกินระยะเวลาชำระหนี้ตามสัญญาประนีประนอมยอมความ

12.4 วิธีที่ 4 การชำระดอกเบี้ยปกติบางส่วน คือ การนำดอกเบี้ยค้างรับตั้งพักไว้โดยมีกำหนดเวลาและให้ลูกหนี้ผ่อนชำระดอกเบี้ยของเงินต้นในอัตราปกติโดยชำระไม่น้อยกว่า 50%

ของดอกเบียในอัตราปกติ ดอกเบียในส่วนที่ค้างให้นำไปรวมกับดอกเบียค้างรับตั้งพักไว้ เมื่อครบกำหนดผ่อนผันจึงนำเงินต้นพร้อมดอกเบียคำนวณเป็นเงินงวดให้ลูกหนี้ชำระตามปกติ ส่วนดอกเบียค้างรับให้นำมาคำนวณเฉลี่ยจ่ายเป็นรายเดือนจนกว่าจะชำระเสร็จสิ้น มีเงื่อนไขชำระดังนี้

- (1) จัดทำสัญญาประนีประนอมยอมความตามแบบ ฅส.4-4
- (2) ขยายระยะเวลาชำระหนี้ตามข้อ 11.2
- (3) ปลอดชำระเงินต้นและดอกเบียค้างไม่เกิน 3 ปี นับตั้งแต่วันที่ลงในสัญญาประนีประนอมยอมความ
- (4) ในระหว่างปลอดชำระหนี้ตาม (3) ให้ลูกหนี้ชำระหนี้ ดังนี้
 - ก. ชำระดอกเบียบางส่วนของเงินต้นไม่น้อยกว่า 50% ของดอกเบียในอัตราปกติตามที่ธนาคารประกาศกำหนด นับตั้งแต่วันที่ลงในสัญญาประนีประนอมยอมความ หากชำระเกินกว่าเงินงวดที่กำหนดในสัญญาประนีประนอมยอมความ ส่วนที่เกินให้นำไปชำระดอกเบียค้าง
 - ข. ดอกเบียในส่วนที่ชำระไม่ครบตาม ก. ให้คำนวณสะสมไว้รวมกับดอกเบียค้าง
- (5) เมื่อครบกำหนดปลอดชำระหนี้ตาม (3) ให้ชำระหนี้ ดังนี้
 - ก. เงินต้น ให้ผ่อนชำระเงินต้นพร้อมดอกเบีย ในอัตราปกติตามที่ธนาคารประกาศกำหนดเป็นงวดรายเดือน ตามระยะเวลาชำระหนี้คงเหลือ นับตั้งแต่วันที่ครบกำหนดปลอดชำระหนี้ หากชำระเกินกว่าเงินงวดที่กำหนดในสัญญาประนีประนอมยอมความ ส่วนที่เกินให้นำไปชำระดอกเบียค้าง
 - ข. ดอกเบียค้าง ให้ผ่อนชำระโดยคำนวณเฉลี่ยจ่ายเป็นรายเดือนในระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี แต่ไม่เกินระยะเวลาชำระหนี้ตามสัญญาประนีประนอมยอมความ

12.5 วิธีที่ 5 การเปลี่ยนเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชีเป็นเงินกู้ระยะยาว คือ การเปลี่ยนประเภทหนี้จากหนี้ระยะสั้นแบบเบิกเงินเกินบัญชีที่มีอายุเงินกู้ไม่เกิน 1 ปี เป็นหนี้ระยะยาว ที่มีอายุเงินกู้มากกว่า 1 ปี โดยมีกำหนดการชำระคืนเงินต้นเป็นงวดที่แน่นอนตามอายุเงินกู้ มีเงื่อนไขชำระหนี้ดังนี้

- (1) จำนวนเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชีในส่วนที่ไม่เกินวงเงินให้ถือเป็นเงินต้น
- (2) จำนวนเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชีในส่วนที่เกินวงเงิน ให้ถือเป็นดอกเบียค้าง
- (3) กรณีมีเงินต้นของเงินกู้ระยะยาวให้นำเงินต้นตาม (1) มารวมเป็นเงินต้นคงเหลือใหม่
- (4) กรณีมีดอกเบียค้างของเงินกู้ระยะยาวให้นำดอกเบียตาม (2) มารวมเป็นดอกเบียค้างใหม่

(5) การแก้ไขหนี้ให้ใช้วิธีการตาม 12.1 ถึง 12.4 โดยคำนวณดอกเบี้ยของเงินต้นเบิกเงินเกินบัญชีและเงินกู้ระยะยาวตามอัตราที่ธนาคารประกาศกำหนด ของแต่ละประเภท

12.6 ขายหลักประกันที่เป็นทรัพย์สินบางส่วนชำระหนี้ คือ การนำหลักประกันมาคำนวณเปรียบเทียบมูลค่าหลักประกันที่เป็นทรัพย์สินหลังขาย/เงินต้นคงเหลือ จะต้องมากกว่าหรือเท่ากับมูลค่าหลักประกันที่เป็นทรัพย์สินก่อนขาย/จำนวนเงินให้กู้ โดยมูลค่าหลักประกันที่จำหน่ายได้ต้องนำมาชำระหนี้ให้ธนาคารทั้งหมด

(1) จำนวนเงินที่ได้จากการขายหลักประกัน ต้องนำมาชำระหนี้ให้ธนาคารทั้งหมด

(2) หลักประกันในส่วนที่เหลือหลังขาย ต้องมีอัตราส่วนมากกว่าหรือเท่ากับหลักประกันก่อนขาย โดยประเมินหลักประกันใหม่และเปรียบเทียบอัตราส่วน ดังนี้
มูลค่าหลักประกันที่เป็นทรัพย์สินหลังขาย มากกว่าหรือเท่ากับ มูลค่าหลักประกันที่เป็นทรัพย์สินก่อนขาย

เงินต้นคงเหลือ

จำนวนเงินให้กู้

(3) หลักประกันที่เป็นทรัพย์สินคงเหลือ ต้องมีลักษณะทำเลที่ตั้งและทางเข้าออกในการใช้สิทธิประโยชน์ทรัพย์สินดังกล่าว ดีกว่าหรือเท่ากับส่วนที่ขาย

(4) ให้สาขามีอำนาจให้ความยินยอม ปลอดจำนองทรัพย์สินส่วนที่ขาย โดยไม่ลดวงเงินจำนอง

(5) ในกรณีลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ส่วนที่เหลือได้ ให้แก้ไขหนี้โดยใช้วิธีการตาม 12.1 ถึง 12.4

(6) กรณีผู้ซื้อหลักประกันทรัพย์สินแบ่งขาย ของกู้เงินกับธนาคาร ให้ปฏิบัติดังนี้

ก. ให้กู้เงินตามระเบียบ

ข. จำนวนเงินให้กู้ไม่เกินจำนวนเงินที่ธนาคารได้รับชำระหนี้

ค. การปลอดจำนองตาม (4) ต้องทำวันเดียวกับการรับจำนอง

12.7 วิธีที่ 7 การเปลี่ยนตัวลูกหนี้ คือ การขายหลักประกันให้กับลูกหนี้รายใหม่ ซึ่งธนาคารสามารถให้กู้ได้เท่ากับวงเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระของลูกหนี้เดิม พร้อมทั้งจดทะเบียนไถ่ถอนและจดจำนองใหม่ หากเป็นการเปลี่ยนตัวลูกหนี้โดยไม่มีการขายหลักประกันและลูกหนี้ใหม่ต้องทำหนังสือรับสภาพหนี้ทั้งหมดจากผู้กู้เดิม ไปเป็นของผู้กู้ใหม่ โดยคงอัตราชำระเงินงวดและระยะเวลาตามสัญญาเดิม

(1) เปลี่ยนตัวลูกหนี้โดยขายหลักประกันทั้งหมดชำระหนี้ มีเงื่อนไขชำระหนี้ดังนี้

ก. พิจารณาให้ผู้ซื้อกู้เงินได้ตามระเบียบ

ข. ไม่ต้องประเมินหลักทรัพย์ใหม่

ค. จำนวนเงินให้กู้ไม่เกินจำนวนเงินต้นคงเหลือและดอกเบี้ยค้างของลูกหนี้เดิม

ง. กรณีเป็นทรัพย์สินจำนอง ต้องจดทะเบียนไว้ก่อนจำนองและจดทะเบียนรับจำนองในวันเดียวกัน หากจำนวนเงินจำนองเดิมต่ำกว่าจำนวนเงินที่ให้กู้ ให้จดทะเบียนรับจำนองเต็มจำนวนเงินให้กู้

(2) เปลี่ยนตัวลูกหนี้โดยไม่ขายหลักประกัน มีเงื่อนไขชำระหนี้ดังนี้

ก. ลูกหนี้ใหม่ไม่ใช่ผู้จำนอง จำนำ และผู้ค้ำประกัน

ข. ให้ลูกหนี้ใหม่ทำหนังสือรับสภาพหนี้

ค. แก้ไขหนี้โดยใช้วิธีตาม 12.1 ถึง 12.4

12.8 วิธีที่ 8 การเรียกชำระหนี้กรณีผู้กู้ตาย คือ การให้ทายาทโดยชอบธรรมหรือผู้จัดการมรดกชำระเงินกู้แทนลูกหนี้ผู้ตาย หากทายาทไม่สามารถชำระหนี้แทนได้ทั้งหมดขอให้ธนาคารจัดทำหนังสือรับสภาพหนี้พร้อมทั้งแก้ไขหนี้ตามแนวทางที่ 1-4 คือ แนวทางการลดจำนวนเงินดอกเบี้ยส่วนที่ปรับ แนวทางการขยายระยะเวลาชำระหนี้ แนวทางการชำระดอกเบี้ยปกติ และแนวทางการชำระดอกเบี้ยปกติบางส่วน

(1) กรณีทรัพย์สินจำนองหรือจำนำเป็นของผู้กู้ มีเงื่อนไขชำระหนี้ดังนี้

ก. มีหนังสือเชิญผู้จัดการมรดกหรือทายาทผู้กู่มาดูติดต่อและแจ้งจำนวนหนี้ค้างให้ทราบ

ข. หากบุคคลตาม ก. ยินยอมชำระหนี้แทนผู้กู้ให้บุคคลดังกล่าวจัดทำหนังสือรับสภาพหนี้หากไม่ยินยอมชำระหนี้แทนผู้กู้ ให้ส่งฝ่ายกฎหมายหรือธนาคารออมสินภาคฟ้องคดีต่อศาล

ค. กรณีบุคคลตาม ก. ไม่สามารถชำระหนี้ตามสัญญากู้เงินเดิมได้ ให้แก้ไขหนี้โดยใช้วิธีตาม 12.1 ถึง 12.4

ง. แนะนำบุคคลตาม ก. ดำเนินการรับมรดก และให้ผู้จัดการสาขามีอำนาจยินยอมให้เปลี่ยนชื่อผู้จำนอง จากผู้กู้เป็นผู้จัดการมรดกหรือทายาท

(2) กรณีทรัพย์สินจำนองหรือจำนำเป็นของบุคคลอื่นไม่ใช่ของผู้กู้ หรือกรณีมีบุคคลค้ำประกันมีเงื่อนไขชำระหนี้ดังนี้

ก. มีหนังสือเชิญผู้จำนอง ผู้จำนำ หรือผู้ค้ำประกัน มาติดต่อและแจ้งจำนวนหนี้ค้างให้ทราบ

ข. ให้ผู้จำนอง ผู้จำนำ หรือผู้ค้ำประกัน ชำระหนี้แทนผู้กู้ตามสัญญากู้เงินเดิม

ค. หากบุคคลตาม ข. ไม่สามารถชำระหนี้ได้ ให้ทำหนังสือรับสภาพหนี้และแก้ไขหนี้โดยใช้วิธีตาม 12.1 ถึง 12.4

ข้อ 13. ให้สำนักพัฒนาหนี้ดูแล ให้เป็นไปตามคำสั่งนี้ และดำเนินการจัดพิมพ์และหรือปรับปรุงเอกสารต่างๆ ที่ใช้ในคำสั่งนี้

ข้อ 14. บทเฉพาะกาล

14.1 ให้นำคำสั่งที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อมาปฏิบัติโดยอนุโลม เฉพาะในส่วนที่ไม่ขัดหรือแย้งกับคำสั่งนี้

14.2 ลูกหนี้ที่ค้างชำระหนี้ก่อนคำสั่งนี้ใช้บังคับ ให้สาขาเริ่มดำเนินการตั้งแต่ขั้นตอนตามข้อ 3.3

14.3 ในระหว่างที่สำนักพัฒนาหนี้ดำเนินการจัดพิมพ์เอกสารตามข้อ 13 ให้สาขามีอำนาจอนุมัติให้จ้างพิมพ์เฉพาะบัญชีลูกหนี้ แบบ สช.18 ก ตามแบบและขนาดที่แนบท้ายคำสั่งนี้ไว้ใช้เท่าที่จำเป็นไปก่อน

ตัวอย่างหนังสือเตือนให้ชำระหนี้เงินกู้



ที่

ธนาคารออมสินสาขา.....

วันที่.....

เรื่อง เตือนให้ชำระหนี้เงินกู้

เรียน

ตามที่ท่านได้กู้เงินจากธนาคารออมสิน ตามสัญญาเงิน ฉบับลงวันที่.....

จำนวนเงิน.....บาท (.....) นั้น ปรากฏว่า ท่านผิดนัด

ไม่ชำระหนี้เงินกู้ตั้งแต่งวดที่.....ถึงงวดที่.....รวม.....งวด เป็นเงิน.....บาท

(.....)

จึงเรียนมา เพื่อขอให้ท่านนำเงินจำนวนดังกล่าว ไปชำระให้ธนาคารออมสิน โดยเร็ว และธนาคารขอขอบคุณท่านที่ใช้บริการของธนาคารออมสินมา ณ โอกาสนี้ด้วย

อนึ่ง หากท่านได้ชำระเงินดังกล่าว ให้แก่ธนาคารก่อนได้รับหนังสือฉบับนี้แล้ว ธนาคารก็ต้องขอภัยด้วย

ขอแสดงความนับถือ

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright © by Chiang Mai University

ตำแหน่ง.....

All rights reserved

ตัวอย่างหนังสือเตือนให้ชำระหนี้เงินกู้ครั้งที่ 2



ที่ ธนาคารออมสินสาขา.....

วันที่.....

เรื่อง เตือนให้ชำระหนี้เงินกู้ ครั้งที่ 2

เรียน

ตามที่ท่านได้กู้เงินจากธนาคารออมสิน ตามสัญญาเงิน ฉบับลงวันที่.....
จำนวนเงิน.....บาท (.....) นั้น ปรากฏว่า ท่านผิดนัดไม่
ชำระหนี้เงินกู้ตั้งแต่งวดที่.....ถึงงวดที่.....รวม.....งวด เป็นเงิน.....บาท
(.....)

โดยหนังสือฉบับนี้ ธนาคารออมสินขอให้ท่านนำเงินจำนวนดังกล่าวไปชำระให้
ธนาคารออมสินภายใน 15 วัน นับตั้งแต่วันที่ได้รับหนังสือฉบับนี้ หากพ้นกำหนดดังกล่าว ท่านยัง
เพิกเฉยธนาคารออมสินจะดำเนินการตามกฎหมายต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright © by Chiang Mai University

All rights reserved

ตัวอย่างหนังสือรับสภาพหนี้



ทำที่.....

วันที่.....

โดยหนังสือฉบับนี้ ข้าพเจ้า.....

อยู่บ้านเลขที่.....ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....

กรุงเทพมหานคร.....รหัสไปรษณีย์.....โทรศัพท์.....

ขอทำหนังสือฉบับนี้ เพื่อเป็นหลักฐานแสดงว่า ผู้กู้ชื่อ.....

.....ได้กู้เงินจำนวน.....บาท

(.....) ไปจากธนาคารออมสินสาขา.....

ตามสัญญากู้เงินลงวันที่.....ซึ่งไม่สามารถชำระหนี้ได้นั้น

ข้าพเจ้าตกลงยินยอมขอใช้ให้ธนาคารออมสินแทนผู้กู้ ดังนี้

1. เงินต้นและดอกเบี้ยค้างทั้งหมดตามสัญญากู้เงินข้างต้น
2. ชำระหนี้งวดละ.....บาท เริ่มตั้งแต่วันที่.....

ตามวิธีการและเงื่อนไขการชำระหนี้ที่ธนาคารออมสินกำหนด

3. ดอกเบี้ยในอัตราปกติและในอัตราผิดนัดตามที่ธนาคารออมสินกำหนด

4. ค่าใช้จ่ายหรือค่าเสียหายอันจะมีขึ้น เพราะการประนอมหนี้ เช่น ค่าประเมินหลักประกันใหม่หรือการที่ข้าพเจ้าไม่ปฏิบัติตามหนังสือรับสภาพหนี้ฉบับนี้

ข้าพเจ้าได้อ่านและมีความเข้าใจในหนังสือรับสภาพหนี้ฉบับนี้โดยตลอดแล้ว จึงลงลายมือ

ชื่อไว้เป็นหลักฐานต่อหน้าพยาน

ลงชื่อ.....ผู้รับสภาพหนี้

(.....)

ลงชื่อ.....พยาน

(.....)

ลงชื่อ.....พยาน

(.....)

ตัวอย่างแบบ ผส. 2



บันทึกข้อความ

ธนาคารออมสิน.....
 ที่..... วันที่.....
 เรื่อง.....รายงานสรุปการแก้ไขหนี้.....
 เรียน

ด้วยผู้กู้ของหน่วยงาน/สาขา.....บัญชีเลขที่.....
 ลินเชื่อประเภท.....มีปัญหาในการชำระหนี้ ไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญากู้เงิน
 จึงขอรายงานสรุปข้อมูลผู้กู้ ปัญหาและสาเหตุไม่ชำระหนี้ และขอเสนอแนะการแก้ไขหนี้
 ดังนี้

ข้อ 1 ข้อมูลผู้กู้

1.1 สัญญากู้เงิน (สำเนา สัญญากู้เงิน สัญญาผู้เบิกเงินเกินบัญชี และบันทึกต่อท้าย เอกสารหมายเลข 1)

(1) สัญญากู้เงินลงวันที่.....จำนวนเงินให้กู้.....อัตราดอกเบี้ย.....%

(2) สัญญากู้เงินเบิกเงินเกินบัญชีลงวันที่.....วงเงินกู้.....อัตราดอกเบี้ย.....%

1.2 ผู้กู้ (สำเนา บัตรประชาชน ทะเบียนบ้าน หนังสือรับรองจัดทำเขียนหุ้นส่วนบริษัทฯ เอกสารหมายเลข 2)

(1) ชื่อ.....ที่อยู่ปัจจุบัน.....

โทรศัพท์.....

(2) ชื่อ/นิติบุคคล.....ที่อยู่ปัจจุบัน.....

โทรศัพท์.....

(3) ชื่อผู้ทำการแทน.....ที่อยู่ปัจจุบัน.....

โทรศัพท์.....

1.3 หลักประกัน (สำเนา สัญญาจำนอง จำน่า เอกสารสิทธิและบันทึกต่อท้าย เอกสารหมายเลข 3)

(1) โฉนด/น.ส.3 ก เลขที่.....จำนวน.....ไร่.....งาน.....ตรว.

พร้อมสิ่งปลูกสร้างตั้งอยู่ที่.....

(2)

(3) บุคคลคำประกัน (สำเนาบัตรประชาชน ทะเบียนบ้าน และหนังสือคำประกัน เอกสารหมายเลข 4)

ชื่อ..... ที่อยู่ปัจจุบัน.....

โทรศัพท์.....

ชื่อ..... ที่อยู่ปัจจุบัน.....

โทรศัพท์.....

1.4 เงื่อนไขการชำระหนี้ตามสัญญาเดิม ระยะเวลาชำระหนี้.....ปี จำนวน.....งวด

(1) กำหนดชำระงวดแรกวันที่.....งวดต่อไปกำหนดชำระภายในวันที่.....

(2) ดอกเบี้ยชำระเป็นงวด (.....เดือน) งวดละ.....บาท

(3) เงินต้นและหรือดอกเบี้ยชำระเป็นงวด (.....เดือน) งวดละ.....บาท

(4) ปลอดชำระเงินต้นและหรือดอกเบี้ยเป็นเวลา.....เดือน ตั้งแต่วันที่.....ถึง.....

1.5 จำนวนหนี้ค้างชำระ (สำเนาบัญชีลูกหนี้ และหรือบัญชีกระแสรายวัน เอกสารหมายเลข 5)

(1) เงินต้นคงเหลือ คู่ระยะยาว ณ วันที่.....เป็นเงิน.....บาท

(2) เงินกู้เบิก เงินเกินบัญชีภายในวงเงิน ณ วันที่.....เป็นเงิน.....บาท

(3) รวมเงินต้นคงเหลือ (1)+(2).....เป็นเงิน.....บาท

(4) ดอกเบี้ยในอัตราคิดนัดตามแบบ ผส.3 (เอกสารหมายเลข 6) เป็นเงิน.....บาท

(5) ดอกเบี้ยเบิกเกินบัญชีในส่วนที่เกินวงเงิน.....เป็นเงิน.....บาท

(6) รวมดอกเบี้ยที่ค้าง (4)+(5).....เป็นเงิน.....บาท

(7) เงินคู่ระยะยาว จำนวนงวดที่ค้าง.....เดือน เงินกู้เบิกเงินเกินบัญชีค้าง.....เดือน

(8) จัดชั้นลูกหนี้ ชั้นเกิน.....เดือน อัตราสำรอง.....% เงินสำรอง.....บาท

(ก่อนทำสัญญาแก้ไขหนี้ เงินสำรอง = เงินต้นตาม (3) คูณด้วยอัตราสำรอง)

(9) เบี้ยประกันอัคคีภัย ค้างชำระ.....ปี ปี.....เป็นเงิน.....บาท

(สำเนาใบเสร็จรับเงินและใบจ่ายเงินที่ธนาคารชำระค่าเบี้ยประกันอัคคีภัยแทน เอกสารหมายเลข 7)

ข้อ 2 ปัญหาและสาเหตุไม่ชำระหนี้

(รายงานการวิเคราะห์ เอกสารหมายเลข 8)

ข้อ 3 ความสามารถชำระหนี้ และมูลค่าหลักประกัน

3.1 ความสามารถชำระหนี้ของผู้กู้

- (1) ขณะที่ให้กู้มีรายได้สุทธิ เดือนละ.....บาท (สำเนารายงานวิเคราะห์ เอกสารหมายเลข 9)
- (2) ปัจจุบัน สามารถชำระหนี้ได้เดือนละ.....บาท (หนังสือรับสภาพหนี้ เอกสารหมายเลข 10)
- (3) รายงานการวิเคราะห์ความสามารถชำระหนี้ (2) เดือนละ.....บาท (เอกสารหมายเลข 11)

3.2 มูลค่าหลักประกัน (สำเนารายงานการประเมินราคาหลักประกัน)

- (1) ขณะที่ให้กู้เงิน ราคาประเมิน.....บาท (เอกสารหมายเลข 12)
- (2) ปัจจุบันราคาประเมิน (ถ้ามี).....บาท (เอกสารหมายเลข 13)
- (3) เพิ่มหลักประกันทรัพย์สิน ราคาประเมิน (ถ้ามี).....บาท (เอกสารหมายเลข 14)
- (4) เพิ่มบุคคลค้ำประกัน (ถ้ามี) (สำเนาบัตรประชาชน ทะเบียนบ้านและหนังสือค้ำประกัน เอกสารหมายเลข 15)

ชื่อ.....ที่อยู่ปัจจุบัน.....

โทรศัพท์.....

ข้อ 4 ข้อเสนอแนะการแก้ไขหนี้

4.1 ประenomหนี้ได้เมื่อวันที่.....จะทำสัญญาในวันที่.....

4.2 วิธีการแก้ไขหนี้ คือ.....

4.3 จัดชั้นลูกหนี้ ไม่เกิน.....เดือน เงินสำรองหลังทำสัญญาเป็น “ศูนย์”

4.4 เงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่ มีดังนี้

(1) เงินต้นคงเหลือ ตามข้อ 1.5 (3)บาท ดอกเบี้ยค้าง ตามข้อ 1.5 (6).....บาท

(2) ขยายระยะชำระหนี้จากเดิม.....ปี เป็น.....ปี นับตั้งแต่วันที่ลงในสัญญา

(3) ปลอดชำระเงินต้น / ดอกเบี้ยค้าง / ดอกเบี้ยปกติ เป็นเวลา.....ปี

(4) ชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย ตั้งแต่วันที่ลงในสัญญา คือ วันที่.....เป็นต้นไป

หรือระหว่างปลอดชำระหนี้ ตั้งแต่วันที่.....ถึง วันที่.....ชำระหนี้ ดังนี้

ก.....

ข.....

(4) เมื่อครบกำหนดปลอดชำระหนี้ ตั้งแต่วันที่.....ชำระหนี้ ดังนี้

ก.....

ข.....

4.5 แก้ไขไม่ได้ ตามรายงานการวิเคราะห์ ข้อ 3.1 (3) ส่งฝ่ายกฎหมาย / ภาค วันที่.....

ลงชื่อ.....

(.....)

ตำแหน่ง.....

ความเห็น	ความเห็น
ความเห็น	ความเห็น

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
 Copyright © by Chiang Mai University
 All rights reserved

ตัวอย่างแบบ สข.18 ก บัญชีบันทึกลูกหนี้รายตัว

หน้า.....

บัญชีลูกหนี้ประเภท.....สาขา.....ภาค.....

แบบ สข.18 ก

บัญชีเลขที่..... จำนวนให้กู้..... อัตราดอกเบี้ย..... สัญญาลงวันที่.....ระยะเวลา.....ปี
 ชื่อ..... ชำระดอกเบี้ยงวด (.....เดือน) งวดละ..... งวดแรกวันที่..... หลักประกัน.....
 ที่อยู่..... ชำระเงินต้นและดอกเบี้ย (.....เดือน) งวดละ..... งวดแรกวันที่..... บัญชีประกันภัยชำระวันที่.....เงิน.....
ปลอดต้นและหรือดอกเบี้ย ตั้งแต่วันที่.....ครบวันที่..... ไม่ชำระเบี้ยประกันภัย ปี.....ปี.....ปี.....

วันที่	เลขที่ อส.20/75	เงินงวด		จำนวน วัน	อัตรา ค.บ.	ดอกเบี้ย			เงินต้น			ค้างก็ เดือน	เงินสำรอง			ผู้บันทึก	
		ชำระ				รับ	จ่าย	คงเหลือ	รับ	จ่าย	คงเหลือ		ชั้นลูกหนี้	%	จำนวนเงิน		

หมายเหตุ

- บรรทัดแรกถัดจากช่อง “วันที่” บันทึกว่า “เงินสำรอง ก่อนวันทำสัญญา” จากแบบ ผส.2 ข้อ 1.5 (8)
- บรรทัดที่สองถัดจากช่อง “วันที่” บันทึก “เงินสำรองหลังวันทำสัญญา” จากแบบ ผส.2 ข้อ 4.3
- ช่อง “ชั้นลูกหนี้” ให้กรอกข้อความชั้นลูกหนี้ค้างว่า “เกิน.....เดือน” และช่อง % กรอกอัตราสำรอง
- ช่อง “จำนวนเงินสำรอง”= ช่อง “เงินต้นคงเหลือ” คูณด้วยช่อง “%”

ตัวอย่าง ทะเบียนแก้ไขหนี้ค้างชำระ

แบบ คต.1

ทะเบียนแก้ไขหนี้ค้างชำระ

สินเชื่อประเภท.....

ลำดับ ที่	วันที่ รับเรื่อง	สัญญาลง วันที่ ชื่อ ผู้อนุมัติ	ชื่อ/ที่อยู่ผู้กู้	หน่วยงานถือบัญชี		หนี้ค้างชำระ		วัน ประนอม หนี้	แก้ไขได้		แก้ไขไม่ได้ วันส่ง กฎหมาย	ชื่อ เจ้าของ เรื่อง	ติดตาม ผล
				บัญชี เลขที่	ชื่อ หน่วยงาน	เงินต้น คงเหลือ	ดอกเบี้ย		วันขอ อนุมัติ	วันทำ สัญญา			
2 cm	2.5 cm	2.5 cm	8 cm	2.5 cm	2.5 cm	2.5 cm	2.5 cm	2.5 cm	2.5 cm	2.5 cm	2.5 cm	2.5 cm	2.5 cm

ตัวอย่าง รายงานชั้นลูกหนี้และการกันเงินสำรอง

แบบ สข.36 ก

รายงานชั้นลูกหนี้และการกันเงินสำรอง สินเชื่อประเภท.....

ประจำเดือน.....

ธนาคารออมสินภาค..... ธนาคารออมสินสาขา.....

ลำดับ	เลขบัญชี	ชื่อ ภาค สาขา หรือลูกหนี้	หนี้คงเหลือ		ค้าง ก็เดือน	เงินสำรอง ก่อนวันทำ สัญญา	จำนวนเงินต้นคงเหลือแต่ละชั้นลูกหนี้ และอัตราสำรอง				เงินสำรองหลัง วันทำสัญญา		
			ดอกเบี้ย ค้าง	เงินต้น			ราย	เกิน 6 เดือน 50%	ราย	เกิน 12 เดือน 75%		ราย	เกิน 24 เดือน 100%
		รวม			รวม								

หมายเหตุ 1. ข้อมูลนี้รวบรวมจาก สข.18 ก

- ช่อง “ภาค สาขา หรือลูกหนี้” และ “บรรทัด ธนาคารออมสิน ธนาคารออมสินภาค หรือธนาคารออมสินสาขา” ให้จัดมาค่าที่ไม่ใช่ช่อง
- ช่อง “เงินสำรอง ก่อนวันทำสัญญา” บันทึกเงินสำรองจากบรรทัดแรกของ สข.18 กผู้รวบรวม
- ช่อง “เงินสำรอง หลังวันทำสัญญา” บันทึกเงินสำรองจากบรรทัดสุดท้ายของ สข.18 ก ตำแหน่ง.....
- ช่อง “เกิน.....เดือน” บันทึกจำนวนเงินต้นคงเหลือ ตามชั้นลูกหนี้ กรณีค้างไม่เกิน 6 เดือนไม่ต้องบันทึก/...../.....
- ช่อง “ราย” กรอกเลข 1 เฉพาะรายที่จัดชั้นลูกหนี้เกิน 6 เดือนขึ้นไป

ตัวอย่าง สัญญาประนีประนอมยอมความ กรณีลดจำนวนเงินดอกเบี้ยส่วนปรับ

แบบ ผส.4-1

สินเชื่อประเภท.....

ลดจำนวนเงินดอกเบี้ยส่วนที่ปรับ

บัญชีเลขที่.....

ของสาขา.....

สัญญาประนีประนอมยอมความ

ทำที่.....

วันที่.....

สัญญาฉบับนี้ทำขึ้นระหว่าง.....

โดย.....ผู้ทำการแทน บ้านเลขที่.....

ถนน.....ตรอก/ซอย.....ตำบล/แขวง.....

อำเภอ/เขต.....กม./จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....โทรศัพท์.....

ผู้ซึ่งทำหนังสือรับสภาพหนี้ ฉบับลงวันที่.....ที่แนบท้ายสัญญานี้ ซึ่งต่อไปในสัญญานี้เรียกว่า “ลูกหนี้” ฝ่ายที่หนึ่ง กับธนาคารออมสิน โดย.....

ตำแหน่ง.....ซึ่งต่อไปในสัญญานี้เรียกว่า “เจ้าหนี้” ฝ่ายที่สอง และ

.....ซึ่งต่อไปในสัญญานี้เรียกว่า ผู้จำนอง ผู้จำนำ และหรือผู้ค้ำประกัน ฝ่ายที่สาม

ทั้งสามฝ่าย ได้ตกลงกันทำสัญญา มีข้อความดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ลูกหนี้อยอมรับว่า ผู้กู้ชื่อ.....

ไม่สามารถชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ ตามสัญญากู้เงินฉบับลงวันที่.....ได้ และได้

เป็นหนี้ต่อเจ้าหนี้ตามสัญญาดังกล่าว รวมเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระ เป็นจำนวนเงิน.....บาท

(.....) ซึ่งเป็นหนี้ตามสัญญานี้ประกอบด้วย

1.1 เงินต้น จำนวนเงิน.....บาท

1.2 ดอกเบี้ยค้างในอัตราคิดนัด จำนวนเงิน.....บาท

1.3 ดอกเบี้ยค้างในอัตราปกติ จำนวนเงิน.....บาท

ดอกเบี้ยตาม 1.2 และ 1.3 คิดถึงวันก่อนวันที่ลงในสัญญานี้หนึ่งวัน

1.4 เงินดอกเบี้ยส่วนปรับ (1.2 ลบด้วย 1.3) จำนวนเงิน.....บาท

ข้อ 2 ระยะเวลาชำระหนี้ตามสัญญานี้ มีกำหนด...ปี นับตั้งแต่วันที่ลงในสัญญานี้เป็นต้นไป

ข้อ 3 ลูกหนี้ตกลงชำระดอกเบี้ยของเงินต้นตามข้อ 1.1 ในอัตราปกติที่เจ้าหนี้ประกาศ

กำหนด (ในขณะนี้อัตรา.....%) นับตั้งแต่วันที่ลงในสัญญานี้เป็นต้นไป และหากผิดนัดชำระหนี้

ยินยอมชำระดอกเบี้ยในอัตราผิดนัดที่เจ้าหนี้ประกาศกำหนด นับตั้งแต่วันที่ผิดนัดจนกว่าชำระหนี้

ครบถ้วน

ข้อ 4 ผู้จ้างเอง ผู้จํานำ และหรือผู้ค้ำประกัน ชื่อ.....
ตกลง โอนสิทธิจ้างเอง จํานำ และหรือค้ำประกัน ที่ได้ให้ไว้เป็นประกันหนี้ของผู้กู้ ตามหนังสือ
สัญญาจ้างเอง จํานำ และหรือค้ำประกัน ฉบับลงวันที่..... นั้น มาเป็น
ประกันหนี้ตามสัญญานี้

ข้อ 5 ลูกหนี้ตกลงชำระดอกเบี้ยค้างในอัตราปกติตามข้อ 1.3 เป็นจำนวนเงิน.....บาท
(.....) ให้เจ้าหนี้ในวันทำสัญญานี้ และเจ้าหนี้ด
งลดจำนวนเงินดอกเบี้ยส่วนที่ปรับตามข้อ 1.4 เป็นจำนวนเงิน.....บาท
(.....) ให้ลูกหนี้

ข้อ 6 เงินต้นตามข้อ 1.1 ลูกหนี้ตกลงผ่อนชำระเงินต้นพร้อมด้วยดอกเบี้ย ในอัตราดอกเบี้ย
ปกติตามข้อ 3 เป็นงวด (.....เดือน) ตามระยะเวลาชำระหนี้ตามสัญญานี้ ข้อ 2 จำนวน.....งวด
นับตั้งแต่วันที่ลงในสัญญา โดยชำระงวดละไม่น้อยกว่า.....บาท (.....)
กำหนดชำระงวดแรกในวันที่.....ของเดือน.....เป็นต้นไป และงวดต่อๆ ไปกำหนด
ชำระภายในวันที่.....ของเดือนถัดจากเดือนที่ครบงวดชำระ หากงวดสุดท้ายในวันสิ้นสุด
สัญญามีหนี้ค้างชำระอยู่เท่าใดลูกหนี้ตกลงชำระหนี้ให้เจ้าหนี้ทั้งหมดจนครบถ้วน

ข้อ 7 กรณีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้หนึ่งงวดใดหรือผิดสัญญานี้ข้อหนึ่งข้อใด ถือว่าลูกหนี้
ผิดนัดชำระหนี้ทุกงวดที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระและยินยอมให้เจ้าหนี้คิดดอกเบี้ยในอัตราผิดนัดตาม
ข้อ 3 โดยให้เจ้าหนี้ยึดหลักประกันขายทอดตลาดชำระหนี้ได้ หากขายทอดตลาดแล้วได้เงินมาไม่
พอชำระหนี้ หนี้ส่วนที่เหลืออยู่ให้เจ้าหนี้ยึดทรัพย์สินอื่นของลูกหนี้ขายทอดตลาดชำระหนี้ส่วนที่
เหลืออยู่ได้

ข้อ 8 คู่สัญญาทั้งสามฝ่าย ตกลงกันให้สัญญาเงินเดิมของลูกหนี้ที่ระบุไว้ในสัญญานี้ ข้อ 1
มีผลบังคับใช้ต่อไป ในส่วนที่ไม่ขัดหรือแย้งกับสัญญาฉบับนี้

สัญญานี้ฉบับนี้ได้ทำขึ้นเป็นสามฉบับ ทั้งสามฝ่ายได้อ่านและเข้าใจข้อความโดยตลอด
ตรงกันแล้วจึงได้ลงลายมือชื่อต่อหน้าพยานไว้เป็นสำคัญ

(ลงชื่อ).....ลูกหนี้ ลงชื่อ.....เจ้าหนี้

(ลงชื่อ).....ผู้จ้างเอง ผู้จํานำ และหรือผู้ค้ำประกัน

(ลงชื่อ).....พยาน ลงชื่อ.....พยาน

ตัวอย่าง สัญญาประนีประนอมยอมความ กรณีขยายระยะเวลาชำระหนี้

แบบ ผส.4-2

สินเชื่อประเภท.....

ขยายระยะเวลาชำระหนี้

บัญชีเลขที่.....

ของสาขา.....

สัญญาประนีประนอมยอมความ

ทำที่.....

วันที่.....

สัญญาฉบับนี้ทำขึ้นระหว่าง.....

โดย.....ผู้ทำการแทน บ้านเลขที่.....

ถนน.....ตรอก/ซอย.....ตำบล/แขวง.....

อำเภอ/เขต.....กทม./จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....โทรศัพท์.....

ผู้ซึ่งทำหน้าที่รับสภาพหนี้ ฉบับลงวันที่.....ที่แนบท้ายสัญญานี้ ซึ่งต่อไปในสัญญานี้เรียกว่า “ลูกหนี้” ฝ่ายที่หนึ่ง กับธนาคารออมสิน โดย.....

ตำแหน่ง.....ซึ่งต่อไปในสัญญานี้เรียกว่า “เจ้าหนี้” ฝ่ายที่สอง และ

.....ซึ่งต่อไปในสัญญานี้เรียกว่า ผู้จำนอง ผู้จำนำ และหรือผู้ค้ำประกัน ฝ่ายที่สาม

ทั้งสามฝ่าย ได้ตกลงกันทำสัญญา มีข้อความดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ลูกหนี้ยอมรับว่า ผู้กู้ชื่อ.....

ไม่สามารถชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ ตามสัญญากู้เงินฉบับลงวันที่.....ได้ และได้เป็นหนี้

หนี้ต่อเจ้าหนี้ตามสัญญาดังกล่าว รวมเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระ เป็นจำนวนเงิน.....บาท

(.....) ซึ่งเป็นหนี้ตามสัญญานี้ประกอบด้วย

1.1 เงินต้น จำนวนเงิน.....บาท

1.2 ดอกเบี้ยค้างในอัตราคิดนัด

คิดถึงวันก่อนวันที่ลงในสัญญานี้หนึ่งวัน จำนวนเงิน.....บาท

ข้อ 2 ระยะเวลาชำระหนี้ตามสัญญานี้ มีกำหนด...ปี นับตั้งแต่วันที่ลงในสัญญานี้เป็นต้นไป

ข้อ 3 ลูกหนี้ตกลงชำระดอกเบี้ยของเงินต้นตามข้อ 1.1 ในอัตราปกติที่เจ้าหนี้ประกาศ

กำหนด (ในขณะนี้อัตรา.....%) นับตั้งแต่วันที่ลงในสัญญานี้เป็นต้นไป และหากผิดนัดชำระหนี้

ยินยอมชำระดอกเบี้ยในอัตราผิดนัดที่เจ้าหนี้ประกาศกำหนด นับตั้งแต่วันที่ผิดนัดจนกว่าชำระหนี้

ครบถ้วน

ข้อ 4 ผู้จำนอง ผู้จำนำ และหรือผู้ค้ำประกัน ชื่อ.....

ตกลงโอนสิทธิจำนอง จำนำ และหรือค้ำประกัน ที่ได้ให้ไว้เป็นประกันหนี้ของผู้กู้ ตามหนังสือ

ตัวอย่าง สัญญาประนีประนอมยอมความ กรณีชำระดอกเบี้ยปกติ

แบบ ผส.4-3

สินเชื่อประเภท.....

ชำระดอกเบี้ยปกติ

บัญชีเลขที่.....

ของสาขา.....

สัญญาประนีประนอมยอมความ

ทำที่.....

วันที่.....

สัญญาฉบับนี้ทำขึ้นระหว่าง.....

โดย.....ผู้ทำการแทน บ้านเลขที่.....

ถนน.....ตรอก/ซอย.....ตำบล/แขวง.....

อำเภอ/เขต.....กม./จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....โทรศัพท์.....

ผู้ซึ่งทำหน้าที่รับสภาพหนี้ฉบับลงวันที่.....ที่แนบท้ายสัญญานี้ ซึ่งต่อไปในสัญญานี้เรียกว่า “ลูกหนี้” ฝ่ายที่หนึ่ง กับธนาคารออมสิน โดย.....

ตำแหน่ง.....ซึ่งต่อไปในสัญญานี้เรียกว่า “เจ้าหนี้” ฝ่ายที่สอง และ

.....ซึ่งต่อไปในสัญญานี้เรียกว่า ผู้จ้างเอง ผู้จ้างนำ และหรือผู้ค้ำประกัน ฝ่ายที่สาม

ทั้งสามฝ่าย ได้ตกลงกันทำสัญญา มีข้อความดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ลูกหนี้ยอมรับว่า ผู้กู้ชื่อ.....

ไม่สามารถชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ ตามสัญญากู้เงินฉบับลงวันที่.....ได้ และได้เป็นหนี้

ต่อเจ้าหนี้ตามสัญญาดังกล่าว รวมเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระ เป็นจำนวนเงิน.....บาท

(.....) ซึ่งเป็นหนี้ตามสัญญานี้ประกอบด้วย

1.1 เงินต้น จำนวนเงิน.....บาท

1.3 ดอกเบี้ยค้างในอัตราคิดนัด

คิดถึงวันก่อนวันที่ลงในสัญญานี้หนึ่งวัน จำนวนเงิน.....บาท

ข้อ 2 ขยายเวลาชำระหนี้ตามสัญญานี้ มีกำหนด...ปี นับตั้งแต่วันที่ลงในสัญญานี้เป็นต้นไป

ข้อ 3 ลูกหนี้ตกลงชำระดอกเบี้ยของเงินต้นตามข้อ 1.1 ในอัตราราคีที่เจ้าหนี้ประกาศ

กำหนด (ในขณะนี้อัตรา.....%) นับตั้งแต่วันที่ลงในสัญญานี้เป็นต้นไป และหากคิดนัดชำระหนี้

ยินยอมชำระดอกเบี้ยในอัตราคิดนัดที่เจ้าหนี้ประกาศกำหนด นับตั้งแต่วันที่ผิดนัดจนกว่าชำระหนี้

ครบถ้วน

ครบถ้วน

- ข้อ 4 ผู้จ้างเอง ผู้จ้างนำ และหรือผู้ค้าประกัน ชื่อ.....
- ตกลงโอนสิทธิจ้างเอง จ้างนำ และหรือผู้ค้าประกัน ที่ได้ให้ไว้เป็นประกันหนี้ของผู้กู้ ตามหนังสือสัญญาจ้างเอง จ้างนำ และหรือผู้ค้าประกัน ฉบับลงวันที่..... นั้น มาเป็นประกันหนี้ตามสัญญาหนี้
- ข้อ 5 เจ้าหนี้ตกลงให้ลูกหนี้ปลอดชำระเงินต้นตามข้อ 1.1 และปลอดชำระดอกเบี้ยค้างตามข้อ 1.2 เป็นเวลา.....ปี นับตั้งแต่วันที่ลงในสัญญา และครบกำหนดปลอดชำระหนี้วันที่.....
- ข้อ 6 ในระหว่างระยะเวลาปลอดชำระหนี้ตามข้อ 5 ลูกหนี้ตกลงชำระดอกเบี้ยของเงินต้นตามข้อ 1.1 ในอัตราดอกเบี้ยปกติตามข้อ 3 เป็นงวด (.....เดือน) จำนวน.....งวด นับตั้งแต่วันที่ลงในสัญญา โดยชำระงวดละไม่น้อยกว่า.....บาท (.....) กำหนดชำระงวดแรกในวันที่.....ของเดือน.....เป็นต้นไป และงวดต่อไป กำหนดชำระภายในวันที่.....ของเดือนถัดจากเดือนที่ครบงวดชำระ กรณีลูกหนี้ชำระดอกเบี้ยเกินกว่าที่กำหนดไว้ดังกล่าว ลูกหนี้ตกลงให้เจ้าหนี้ นำเงินส่วนที่เกินไปชำระดอกเบี้ยค้างตามข้อ 1.2
- ข้อ 7 เมื่อครบกำหนดปลอดชำระหนี้ตามข้อ 5 ลูกหนี้ตกลงชำระหนี้ดังนี้
- 7.1 เงินต้นตามข้อ 1.1 ลูกหนี้ตกลงผ่อนชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย ในอัตราดอกเบี้ยปกติตามข้อ 3 เป็นงวด (.....เดือน) ตามระยะเวลาชำระหนี้คงเหลือ จำนวน.....งวด นับตั้งแต่วันที่ครบกำหนดปลอดชำระหนี้ดังกล่าว โดยชำระงวดละไม่น้อยกว่า.....บาท (.....) กำหนดชำระงวดแรกในวันที่.....ของเดือน.....เป็นต้นไป และงวดต่อไป กำหนดชำระภายในวันที่.....ของเดือนถัดจากเดือนที่ครบงวดชำระ หากงวดสุดท้ายในวันที่สิ้นสุดสัญญามีหนี้ค้างชำระอยู่เท่าใด ลูกหนี้ตกลงชำระให้แก่เจ้าหนี้ทั้งหมดจนครบถ้วน ในกรณีชำระเงินงวดเกินกว่าที่กำหนดไว้ดังกล่าว ลูกหนี้ตกลงให้เจ้าหนี้ นำเงินส่วนที่เกินไปชำระดอกเบี้ยค้างตามข้อ 1.2
- 7.2 ดอกเบี้ยค้างตามข้อ 1.2 ลูกหนี้ตกลงผ่อนชำระให้แก่เจ้าหนี้ จำนวนเฉลี่ยชำระเป็นรายเดือน ในระยะเวลา.....ปี จำนวน.....เดือน นับตั้งแต่วันที่ครบกำหนดปลอดชำระหนี้ดังกล่าว โดยชำระเดือนละไม่น้อยกว่า.....บาท (.....) กำหนดชำระเดือนแรกในวันที่.....ของเดือน.....และเดือนต่อไป กำหนดชำระภายในวันที่.....ของเดือนถัดจากเดือนที่ครบงวดชำระ
- ข้อ 8 กรณีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้งวดหนึ่งงวดใดหรือผิดสัญญาข้อหนึ่งข้อใด ถือว่าลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ทุกงวดที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และยินยอมให้เจ้าหนี้ยึดดอกเบียในอัตราผิดนัดตามข้อ 3 และให้เจ้าหนี้ยึดหลักประกันขายทอดตลาดชำระหนี้ได้ หากขายทอดตลาดแล้วได้เงินมาไม่พอชำระหนี้ หนี้ส่วนที่เหลืออยู่ให้เจ้าหนี้ยึดทรัพย์สินอื่นของลูกหนี้ขาดทอดตลาดชำระหนี้ส่วนที่เหลืออยู่ได้

ข้อ 9 คู่สัญญาทั้งสามฝ่าย ตกลงกันให้สัญญากู้เงินเดิมของลูกหนี้ที่ระบุไว้ในสัญญานี้ ข้อ 1 มีผลบังคับใช้ต่อไป ในส่วนที่ไม่ขัดหรือแย้งกับสัญญานี้

สัญญานี้ได้ทำขึ้นเป็นสามฉบับ ทั้งสามฝ่ายได้อ่านและเข้าใจข้อความโดยตลอด ตรงกันแล้วจึงได้ลงลายมือชื่อต่อหน้าพยานไว้เป็นสำคัญ

(ลงชื่อ).....ลูกหนี้ ลงชื่อ.....เจ้าหนี้

(ลงชื่อ).....ผู้จำนอง ผู้จำนำ และหรือผู้ค้ำประกัน

(ลงชื่อ).....พยาน ลงชื่อ.....พยาน

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright © by Chiang Mai University
All rights reserved

ตัวอย่าง สัญญาประนีประนอมยอมความ กรณีชำระดอกเบี้ยปกติบางส่วน

แบบ ผส.4-4

สินเชื่อประเภท.....

ชำระดอกเบี้ยปกติบางส่วน

บัญชีเลขที่.....

ของสาขา.....

สัญญาประนีประนอมยอมความ

ทำที่.....

วันที่.....

สัญญาฉบับนี้ทำขึ้นระหว่าง.....

โดย.....ผู้ทำการแทน บ้านเลขที่.....

ถนน.....ตรอก/ซอย.....ตำบล/แขวง.....

อำเภอ/เขต.....กม./จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....โทรศัพท์.....

ผู้ซึ่งทำหน้าที่รับสภาพหนี้ฉบับลงวันที่.....ที่แนบท้ายสัญญานี้ ซึ่งต่อไปในสัญญานี้เรียกว่า “ลูกหนี้” ฝ่ายที่หนึ่ง กับธนาคารออมสิน โดย.....

ตำแหน่ง.....ซึ่งต่อไปในสัญญานี้เรียกว่า “เจ้าหนี้” ฝ่ายที่สอง และ

.....ซึ่งต่อไปในสัญญานี้เรียกว่า ผู้จ้างเอง ผู้จ้างนำ และหรือผู้ค้ำประกัน ฝ่ายที่สาม

ทั้งสามฝ่าย ได้ตกลงกันทำสัญญา มีข้อความดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ลูกหนี้ยอมรับว่า ผู้กู้ชื่อ.....

ไม่สามารถชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ ตามสัญญากู้เงินฉบับลงวันที่.....ได้ และได้เป็นหนี้

ต่อเจ้าหนี้ตามสัญญาดังกล่าว รวมเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระ เป็นจำนวนเงิน.....บาท

(.....) ซึ่งเป็นหนี้ตามสัญญานี้ประกอบด้วย

1.1 เงินต้น จำนวนเงิน.....บาท

1.3 ดอกเบี้ยค้างในอัตราคิดนัด จำนวนเงิน.....บาท

คิดถึงวันก่อนวันที่ลงในสัญญานี้หนึ่งวัน จำนวนเงิน.....บาท

ข้อ 2 ขยายเวลาชำระหนี้ตามสัญญานี้ มีกำหนด...ปี นับตั้งแต่วันที่ลงในสัญญานี้เป็นต้นไป

ข้อ 3 ลูกหนี้ตกลงชำระดอกเบี้ยของเงินต้นตามข้อ 1.1 ในอัตราปกติที่เจ้าหนี้ประกาศ

กำหนด (ในขณะนี้อัตรา.....%) นับตั้งแต่วันที่ลงในสัญญานี้เป็นต้นไป และหากคิดนัดชำระหนี้

ยินยอมชำระดอกเบี้ยในอัตราคิดนัดที่เจ้าหนี้ประกาศกำหนด นับตั้งแต่วันที่คิดนัดจนกว่าชำระหนี้

ครบถ้วน

ครบถ้วน

ข้อ 4 ผู้จ้างเอง ผู้จ้างนำ และหรือผู้ค้าประกัน ชื่อ.....

ตกลง โอนสิทธิจ้างเอง จ้างนำ และหรือผู้ค้าประกัน ที่ได้ให้ไว้เป็นประกันหนี้ของผู้กู้ ตามหนังสือ สัญญาจ้างเอง จ้างนำ และหรือผู้ค้าประกัน ฉบับลงวันที่..... นั้น มาเป็นประกันหนี้ตามสัญญาหนี้

ข้อ 5 เจ้าหนี้ตกลงให้ลูกหนี้ปลอดชำระเงินต้นตามข้อ 1.1 และปลอดชำระดอกเบี้ยค้างตาม ข้อ 1.2 เป็นเวลา.....ปี นับตั้งแต่วันที่ลงในสัญญา และครบกำหนดปลอดชำระหนี้วันที่.....

ข้อ 6 ในระหว่างระยะเวลาปลอดชำระหนี้ตามข้อ 5 ลูกหนี้ตกลงชำระหนี้ให้เจ้าหนี้ ดังนี้

6.1 ชำระดอกเบี้ยของเงินต้นตามข้อ 1.1 ในอัตราดอกเบี้ยปกติตามข้อ 3 เป็นงวด (.....เดือน) จำนวน.....งวด นับตั้งแต่วันที่ลงในสัญญา โดยชำระงวดละไม่น้อยกว่าบาท (.....) กำหนดชำระงวดแรกในวันที่..... ของเดือน.....เป็นต้นไป และงวดต่อไป กำหนดชำระภายในวันที่.....ของเดือนถัดจากเดือนที่ครบงวดชำระ กรณีลูกหนี้ชำระดอกเบี้ยเกินกว่าที่กำหนดไว้ดังกล่าว ลูกหนี้ตกลงให้ เจ้าหนี้นำเงินส่วนที่เกินไปชำระดอกเบี้ยค้างตามข้อ 1.2

6.2 ดอกเบี้ยในส่วนที่ชำระไม่ครบของแต่ละงวดตาม 6.1 ให้เจ้าหนี้คำนวณสะสมไว้ รวมกับดอกเบี้ยค้างตามข้อ 1.2

ข้อ 7 เมื่อครบกำหนดปลอดชำระหนี้ตามข้อ 5 ลูกหนี้ตกลงชำระหนี้ดังนี้

7.1 เงินต้นตามข้อ 1.1 ลูกหนี้ตกลงผ่อนชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย ในอัตราดอกเบี้ย ปกติตามข้อ 3 เป็นงวด (.....เดือน) ตามระยะเวลาชำระหนี้คงเหลือ จำนวน.....งวด นับตั้งแต่วันที่ครบกำหนดปลอดชำระหนี้ดังกล่าว โดยชำระงวดละไม่น้อยกว่า.....บาท (.....) กำหนดชำระงวดแรกในวันที่.....ของเดือน.....เป็นต้นไป และงวดต่อไป กำหนดชำระภายในวันที่.....ของเดือนถัดจากเดือนที่ครบงวดชำระ หากงวดสุดท้ายในวันที่สิ้นสุดสัญญามีหนี้ค้างชำระอยู่เท่าใดลูกหนี้ตกลงชำระให้แก่เจ้าหนี้ทั้งหมดจน ครบถ้วน ในกรณีชำระเงินงวดเกินกว่าที่กำหนดไว้ดังกล่าว ลูกหนี้ตกลงให้เจ้าหนี้นำเงินส่วนที่ เกินไปชำระดอกเบี้ยค้างตามข้อ 1.2

7.2 ดอกเบี้ยค้างตามข้อ 1.2 ลูกหนี้ตกลงผ่อนชำระให้แก่เจ้าหนี้ คำนวณเฉลี่ยชำระ เป็นรายเดือน ในระยะเวลา.....ปี จำนวน.....เดือน นับตั้งแต่วันครบกำหนดปลอดชำระ หนี้ดังกล่าวโดยชำระเดือนละไม่น้อยกว่า.....บาท (.....) กำหนดชำระเดือนแรกในวันที่.....ของเดือน.....และเดือนต่อไป กำหนด ชำระภายในวันที่.....ของเดือนถัดจากเดือนที่ครบงวดชำระ

ข้อ 8 กรณีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้งวดหนึ่งงวดใดหรือผิดสัญญาข้อหนึ่งข้อใด ถือว่าลูกหนี้ ผิดนัดชำระหนี้ทุกงวดที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และยินยอมให้เจ้าหนี้คิดดอกเบี้ยในอัตราผิดนัดตาม

ตัวอย่าง รายงานรับค่าเบี้ยประกัน

รายงานรับค่าเบี้ยประกันภัย

ธนาคารออมสินสาขา..... เขต.....ภาค.....

ประจำเดือน.....

วันที่	ประเภท สินเชื่อ	ผู้อุปประกัน (ชื่อลูกค้า)	เลขที่ กรมธรรม์	จำนวนเงิน ทุนประกันภัย	ค่าเบี้ย ประกันภัย	ค่าประกันภัย สุทธิ*	ค่าธรรมเนียมฝากต่างสาขา		ค่าโทรสาร/ค่า โทรศัพท์	จำนวนเงิน นำฝาก	รับชำระแทน สาขา
							จำนวนเงิน	อส.3 ข เลขที่			
รวม											

.....

()

พนักงานปฏิบัติการสินเชื่อ

.....

()

หัวหน้าหน่วย/ผู้ทำการแทน

* ค่าเบี้ยประกันสุทธิ (ไม่รวมภาษีและอากรแสดมปี)



ภาคผนวก ค
แบบสอบถาม

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright © by Chiang Mai University
All rights reserved

แบบสอบถามเลขที่.....

แบบสอบถาม
ความคิดเห็นของพนักงานสินเชื่อสาขาที่มีต่อนโยบาย
การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารออมสิน

คำชี้แจง

แบบสอบถามนี้เป็นส่วนหนึ่งของวิชาการค้นคว้าอิสระ (Independent Study) หลักสูตรปริญญาโทบริหารธุรกิจ คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ รุ่นที่ 5 มีวัตถุประสงค์เพื่อขอทราบความคิดเห็นของพนักงานสินเชื่อสาขาที่มีต่อนโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารออมสิน โดยจะนำผลการศึกษาที่ได้รับไปใช้ประโยชน์ในด้านการปรับปรุงวิธีปฏิบัติงานด้านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ผู้ศึกษาใคร่ขอความร่วมมือจากผู้ตอบแบบสอบถามในการตอบแบบสอบถามความคิดเห็นของท่านอย่างเป็นอิสระและเป็นความจริงที่สุด โดยข้อมูลดังกล่าวจะไม่มีผลเสียต่อผู้ตอบแบบสอบถามแต่อย่างใดและถือเป็นความลับ

นางสาวนาฏฤดีพร สุริยวงศ์

นักศึกษาระดับปริญญาโทสำหรับผู้บริหาร รุ่นที่ 5

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright © by Chiang Mai University
All rights reserved

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

1. เพศ

ชาย หญิง

2. อายุ

20 - 30 ปี 31 - 40 ปี

41 - 50 ปี มากกว่า 50 ปี

3. รายได้ต่อเดือน

10,000 – 20,000 บาท 20,001 – 30,000 บาท

30,001 – 40,000 บาท มากกว่า 40,000 บาท

4. สถานภาพสมรส

โสด สมรส หย่า/หม้าย

5. ระดับการศึกษาของท่าน

ต่ำกว่าปริญญาตรี ปริญญาตรี

ปริญญาโท สูงกว่าปริญญาโท

6. อายุการทำงานในธนาคารออมสินของท่าน

1 – 5 ปี 6 – 10 ปี

11 – 15 ปี มากกว่า 15 ปี

7. อายุการทำงานด้านสินเชื่อของท่าน

1 – 5 ปี 6 – 10 ปี

11 – 15 ปี มากกว่า 15 ปี

8. ระดับตำแหน่งในการทำงานของท่านในปัจจุบัน

ฝ่ายปฏิบัติการ หน้าที่.....

ฝ่ายบริหาร หน้าที่.....

9. ท่านได้มีส่วนร่วมการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารออมสินหรือไม่

มีส่วนร่วมโดยตรง มีส่วนร่วมโดยอ้อม ไม่มีส่วนร่วม

ส่วนที่ 2 ความคิดเห็นต่อคำสั่งปรับปรุงโครงสร้างหนี้ธนาคารออมสิน ความเสี่ยงจากปัจจัยภายในที่มีผลกระทบต่อการใช้คำสั่งปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอกที่มีผลต่อการชำระหนี้เกินกำหนดของลูกหนี้สินเชื่อธนาคารออมสิน

โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ในช่องว่าง ที่ท่านมีความคิดเห็น

ความเข้าใจของผู้ตอบแบบสอบถาม เกี่ยวกับความหมายของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ช่วงที่ 1 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หมายถึง การร่วมมือกันในการเจรจาระหว่างเจ้าหนี้สถาบันการเงินผู้ให้ยืมกับลูกหนี้ ซึ่งเป็นผู้กู้ยืมในการแก้ไขปัญหาหนี้ระหว่างกันเพื่อให้เจ้าหนี้สถาบันการเงินได้รับชำระหนี้คืนสูงสุดและลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้

- เข้าใจมาก เข้าใจค่อนข้างมาก
 เข้าใจ ไม่เข้าใจ

ช่วงที่ 2 ความเสี่ยงจาก ปัจจัยภายในที่มีผลกระทบต่อการใช้คำสั่งปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ความเสี่ยงจากปัจจัยภายในที่มีผลกระทบต่อการใช้คำสั่งปรับปรุงโครงสร้างหนี้	ระดับความคิดเห็นของท่าน				
	เห็นด้วยมาก	เห็นด้วยค่อนข้างมาก	เห็นด้วย	ค่อนข้างไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
1. มาตรฐานและกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคาร ไม่ครอบคลุมวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งหมด					
2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารมีมาตรฐานแต่พนักงานไม่สามารถนำมาใช้ในการปฏิบัติงานได้ตามจริง					
3. การขาดประสบการณ์ของพนักงาน					
4. ระบบสารสนเทศที่ไม่มีประสิทธิภาพทำให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารรับรายงานไม่ทันการณ์ ไม่ถูกต้อง ไม่สามารถเชื่อถือได้					
5. การตัดสินใจขึ้นกับดุลยพินิจ มากกว่าข้อมูลสนับสนุน					

ความเสี่ยงจากปัจจัยภายในที่มีผลกระทบต่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้	ระดับความคิดเห็นของท่าน				
	เห็น ด้วย มาก	เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก	เห็น ด้วย	ค่อนข้าง ไม่เห็น ด้วย	ไม่เห็น ด้วย
6. นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มี เป้าหมายลดยอดหนี้ค้างชำระในแต่ละ ไตรมาสมากกว่าการปรับปรุงโครงสร้าง หนี้เพื่อให้ลูกหนี้สามารถแก้ไขปัญหาการ ชำระหนี้ได้ในระยะยาว					
7. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยไม่ คำนึงถึงวงจรธุรกิจของลูกหนี้ เช่น ช่วง เริ่มต้น ช่วงเจริญเติบโต หรือช่วงถดถอย					
8. พนักงานให้ความสนใจเป้าหมาย สินเชื่อ มากกว่าการติดตามหนี้ค้างชำระ					
9. ขาดการกำกับดูแลให้ปฏิบัติงานเป็นไป ตามนโยบาย					
10. นโยบายปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ คำนึงถึงภาวะเศรษฐกิจ ได้แก่ เศรษฐกิจ ของประเทศ ภูมิภาค จังหวัด เช่น ค่าแรงงาน ราคาน้ำมัน ราคาสินค้า อัตรา ดอกเบี้ย					

ช่วงที่ 3 ความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้เกินกำหนดของลูกค้าสินเชื่อธนาคารออมสิน

ความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบต่อการชำระหนี้เกินกำหนดของลูกค้าสินเชื่อธนาคารออมสิน	ระดับความคิดเห็นของท่าน				
	เห็นด้วยมาก	เห็นด้วยค่อนข้างมาก	เห็นด้วย	ค่อนข้างไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
1. การให้บัตรเครดิตของบริษัทเอกชนโดยไม่คำนึงถึงรายได้ของผู้ใช้บัตร เช่น บัตรเฟิสต์ซ้อยส์ บัตรอออน บัตรเทสโก้					
2. อิทธิพลทางการเมือง และกฎหมาย เช่น การเกิดโครงการกองทุนหมู่บ้าน การต่อยอดกองทุนหมู่บ้าน SML โครงการน้ำกินน้ำใช้ของกระทรวงทรัพยากรฯ					
3. กระแสเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงตลอดเวลาทำให้ผู้บริโภคมีการใช้จ่ายในสินค้าเทคโนโลยีคุณภาพสูงมากยิ่งขึ้น เช่น โทรศัพท์มือถือ คอมพิวเตอร์โน้ตบุ๊ก อินเทอร์เน็ต					
4. ธนาคารไม่ได้ให้ความสำคัญในการวิเคราะห์ในกรณีที่ลูกค้าเปลี่ยนการดำเนินธุรกิจจากธุรกิจเดิมเป็นธุรกิจใหม่ เนื่องจากเห็นว่าเป็นลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระหนี้ที่ดี					
5. การอนุมัติสินเชื่อดำเนินนโยบายของภาครัฐ เช่น สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน การปรับโครงสร้างหนี้ภาคประชาชน สินเชื่อธงฟ้าราคาประหยัด สินเชื่อห้องแถว เป็นต้น					

ส่วนที่ 3 ความคิดเห็นต่อโครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารออมสิน

ความรู้ความเข้าใจต่อโครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารออมสิน	ระดับความคิดเห็นของท่าน				
	เห็นด้วย มาก	เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก	เห็น ด้วย	ค่อนข้าง ไม่เห็น ด้วย	ไม่เห็น ด้วย
1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ช่วยลดการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)					
2. เป็นการรักษาความสัมพันธ์ระหว่างธนาคารกับลูกค้า					
3. ช่วยลดการจัดชั้นหนี้และการกั้นเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่มีปัญหา					
4. ลดภาระค่าใช้จ่ายของธนาคารที่ต้องสำรองจ่ายในการดำเนินคดีตามกฎหมาย					
5. ควรใช้แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มากกว่า 1 วิธีสำหรับลูกหนี้แต่ละราย					
6. นโยบายของธนาคารสนับสนุนให้การปรับโครงสร้างหนี้มีความสำเร็จมากยิ่งขึ้น					
7. เป็นการเพิ่มภาระงานให้กับพนักงานผู้ปฏิบัติงาน					
8. ท่านต้องการความรู้ความเข้าใจเพิ่มเติมเกี่ยวกับการปฏิบัติงานปรับปรุงโครงสร้างหนี้					
9. ท่านมีความภูมิใจเมื่อสามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้สำเร็จ					
10. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ช่วยให้การทำงานสินเชื่อมีความระมัดระวังมากยิ่งขึ้น					

ส่วนที่ 4 ความเข้าใจ ความเป็นไปได้ในการปฏิบัติงาน ความยุ่งยากซับซ้อนต่อแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารออมสิน	ระดับความคิดเห็นของท่าน				
	มาก	ค่อนข้างมาก	ปานกลาง	ค่อนข้างน้อย	น้อยที่สุด
วิธีที่ 1 ลดจำนวนเงินดอกเบี้ยส่วนที่ปรับ					
ความเข้าใจในการปฏิบัติงาน					
ความเป็นไปได้ในการปฏิบัติงาน					
ความยุ่งยากซับซ้อนในการปฏิบัติงาน					
วิธีที่ 2 ขยายระยะเวลาชำระหนี้					
ความเข้าใจในการปฏิบัติงาน					
ความเป็นไปได้ในการปฏิบัติงาน					
ความยุ่งยากซับซ้อนในการปฏิบัติงาน					
วิธีที่ 3 ชำระดอกเบี้ยปกติ (โดยพักยอดค้างชำระไว้)					
ความเข้าใจในการปฏิบัติงาน					
ความเป็นไปได้ในการปฏิบัติงาน					
ความยุ่งยากซับซ้อนในการปฏิบัติงาน					
วิธีที่ 4 ชำระดอกเบี้ยปกติบางส่วน					
ความเข้าใจในการปฏิบัติงาน					
ความเป็นไปได้ในการปฏิบัติงาน					
ความยุ่งยากซับซ้อนในการปฏิบัติงาน					

แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของ ธนาคารออมสิน	ระดับความคิดเห็นของท่าน				
	มาก	ค่อนข้าง มาก	ปาน กลาง	ค่อนข้าง น้อย	น้อย ที่สุด
วิธีที่ 5 เปลี่ยนเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชีเป็น เงินกู้ระยะยาว					
ความเข้าใจในการปฏิบัติงาน					
ความเป็นไปได้ในการปฏิบัติงาน					
ความยุ่งยากซับซ้อนในการ ปฏิบัติงาน					
วิธีที่ 6 ขายหลักประกันที่เป็นทรัพย์สิน บางส่วนชำระหนี้					
ความเข้าใจในการปฏิบัติงาน					
ความเป็นไปได้ในการปฏิบัติงาน					
ความยุ่งยากซับซ้อนในการ ปฏิบัติงาน					
วิธีที่ 7 เปลี่ยนตัวลูกหนี้					
ความเข้าใจในการปฏิบัติงาน					
ความเป็นไปได้ในการปฏิบัติงาน					
ความยุ่งยากซับซ้อนในการ ปฏิบัติงาน					
วิธีที่ 8 เรียกชำระหนี้กรณีผู้กู้ตาย					
ความเข้าใจในการปฏิบัติงาน					
ความเป็นไปได้ในการปฏิบัติงาน					
ความยุ่งยากซับซ้อนในการ ปฏิบัติงาน					

ส่วนที่ 5 ความคิดเห็นต่อปัจจัยที่ช่วยส่งเสริมให้การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารออมสินประสบความสำเร็จ

ปัจจัยที่ช่วยส่งเสริมให้การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารออมสินประสบความสำเร็จ	ระดับความคิดเห็นของท่าน				
	เห็นด้วยมาก	เห็นด้วยค่อนข้างมาก	เห็นด้วย	ค่อนข้างไม่เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
1. นโยบายของธนาคารเปิดกว้างต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้					
2. การให้ความสนับสนุนของฝ่ายพัฒนาหนี้ต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสาขาในการสอบถามปัญหาหรือคำแนะนำ					
3. การได้รับความร่วมมือจากลูกหนี้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้					
4. การแลกเปลี่ยนความคิดเห็นของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระหว่างผู้ปฏิบัติงานของธนาคารออมสินภายในเขต หรือภาค					
5. การดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้วยความรวดเร็วในการอนุมัติ หรือการจัดส่งเอกสารระหว่างฝ่ายต่างๆ					

ส่วนที่ 6 ความคิดเห็นต่อปัญหาในการปฏิบัติงานตามคำสั่งการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคาร
ออมสิน

ปัญหาในการปฏิบัติงานตามคำสั่งการ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคาร ออมสิน	ระดับความคิดเห็นของท่าน				
	เห็น ด้วย มาก	เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก	เห็น ด้วย	ค่อนข้าง ไม่เห็น ด้วย	ไม่เห็น ด้วย
1. ความล่าช้าในการเข้าไปเจรจาแก้ไข ปัญหานี้กับลูกหนี้ โดยปล่อยให้เวลา ล่วงเลยไป					
2. การขาดความรู้ความเข้าใจในวิธีการ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้					
3. การไม่ได้รับความร่วมมือจากลูกหนี้ใน การปรับปรุงโครงสร้างหนี้					
4. นโยบายที่ให้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อย่างเร่งด่วน โดยไม่คำนึงถึงประสิทธิผล ของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้					
5. การดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ด้วยความล่าช้าในการอนุมัติ หรือการ จัดส่งเอกสารระหว่างฝ่ายต่างๆ					

ส่วนที่ 7 สำรวจความเห็นเกี่ยวกับข้อเสนอแนะนโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพิ่มเติม

ความคิดเห็นเกี่ยวกับข้อเสนอแนะ นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	ระดับความคิดเห็นของท่าน				
	เห็น ด้วย มาก	เห็นด้วย ค่อนข้าง มาก	เห็น ด้วย	ค่อนข้าง ไม่เห็น ด้วย	ไม่เห็น ด้วย
1. สามารถใช้วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้มากกว่า 1 วิธี สำหรับลูกค้าแต่ละราย					
2. เพิ่มวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เช่น การรับโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่หลักประกันเพื่อชำระหนี้					
3. สร้างแรงจูงใจให้กับสาขาในการปรับลดหนี้ค้างชำระ เช่น รางวัล ค่าล่วงเวลาในการติดตามลูกค้า					
4. ใช้ระบบเทคโนโลยีในการออกรายงานเพื่อเตือนให้สาขาทบทวนวงเงินสินเชื่อเบิกเกินบัญชี เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดหนี้ใช้วงเงินเกินเพดานที่ธนาคารอนุมัติ					
5. จัดโอนหนี้ที่มีปัญหาเกินกว่า 12 เดือนให้หน่วยงานที่จัดตั้งขึ้นมาเฉพาะดูแลเพื่อลดภาระงานสำหรับสาขา					

ประวัติผู้เขียน

ชื่อ	นางสาวนาฏฤติพร สุริยาวงศ์
วัน เดือน ปี เกิด	12 กันยายน 2510
ประวัติการศึกษา	2538 ปริญญาตรีบริหารธุรกิจ คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช 2529 ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล เชียงใหม่ ปีการศึกษา 2529 2524 มัธยมศึกษาตอนต้น โรงเรียนพระหฤทัยเชียงใหม่
ทุนการศึกษา	ได้รับทุนการศึกษาระดับปริญญาโท ธนาคารออมสิน 2547-2548
ประสบการณ์การทำงาน	2544-ปัจจุบัน ผู้ช่วยผู้จัดการ ธนาคารออมสินสาขาแม่โจ้ 2537 พนักงานอำนวยการสินเชื่อ 2536 พนักงานบัญชีระดับ 4 2535 พนักงานการเงินระดับ 4 2532 พนักงานปฏิบัติการระดับ 3 2531 พนักงานปฏิบัติการระดับ 2

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright © by Chiang Mai University
All rights reserved