สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน
COMMUNITY ORGANIZATIONS DEVELOPMENT INSTITUTE

ก้าวสู่ พอช. 24 ปี
พัฒนาพลังองค์กรชุมชนเข้มแข็ง
เพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน



คู่มือ
การปฏิบัติงานสำหรับเจ้าหน้าที่ งานการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

โดย สำนักสินเชื่อ
สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน(องค์การมหาชน)
กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์

ขั้นตอนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้กับองค์กรผู้ใช้สินเชื่อที่มีการผิดนัดชำระหนี้

สำนักสินเชื่อ

สำนักงานภาค

1 วัน (ภายในวันที่ 5 ของเดือน)

ตรวจสอบข้อมูลองค์กรผู้ใช้สินเชื่อที่มีงวดผิดนัด 0.01 งวดขึ้นไป หรือองค์กรผู้ใช้สินเชื่อที่ครบกำหนดการปรับโครงสร้างหนี้

10 วัน (ภายในวันที่ 15 ของเดือน)

จัดทำเอกสารการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และจัดส่งให้สำนักงานภาค สำนักพัฒนาที่อยู่อาศัยชุมชนริมคลอง สำนักงานพัฒนาที่อยู่อาศัยเมืองและชนบท สำหรับองค์กรผู้ใช้สินเชื่อที่ผิดนัด และองค์กรผู้ใช้สินเชื่อที่ครบกำหนดการปรับโครงสร้างหนี้

- แบบสรุปความเห็นในการแก้ไขปัญหาสินเชื่อ
- หนังสือรับสภาพหนี้และปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- หนังสือยินยอมค้ำประกันหนี้
- แบบการติดตามฟื้นฟูองค์กรผู้ใช้สินเชื่อและการแก้ปัญหาหนี้ผิดนัด
- ใบลงทะเบียน

สำนักงานภาครับเอกสาร วิเคราะห์สถานการณ์องค์กรผู้ใช้สินเชื่อ และหาแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ผิดนัด และแจ้งจำนวนเงินที่องค์กรผู้ใช้สินเชื่อต้องชำระ และจัดส่งเอกสารให้สำนักสินเชื่อ

ภายในวันสุดท้ายของเดือนที่ได้รับเอกสาร

เสนอเอกสารการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้ผู้อำนวยการภาคลงนาม

3 วันทำการ

- ตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และตรวจสอบการชำระคืนสินเชื่อขององค์กรผู้ใช้สินเชื่อ
- จัดทำแบบเสนอเพื่อพิจารณาอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และเสนอผู้อำนวยการพิจารณาอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

1 วันทำการ

บันทึกข้อมูลการอนุมัติปรับปรุงโครงสร้างหนี้เข้าระบบฐานข้อมูลสินเชื่อ (Codi Loan)

1 วันทำการ

แจ้งผลการอนุมัติปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้องค์กรผู้ใช้สินเชื่อ สำนักงานภาคฯ สำนักพัฒนาที่อยู่อาศัยชุมชนริมคลอง สำนักงานพัฒนาที่อยู่อาศัยเมืองและชนบท และจัดเก็บเอกสารอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

การบริหารสินเชื่อผิดนัด

การบริหารสินเชื่อผิดนัดเป็นการแก้ไขปัญหาและพัฒนาคุณภาพสินเชื่อรวมถึงการสนับสนุนพื้นที่เพื่อดำเนินการสนับสนุนองค์กรผู้ใช้สินเชื่อให้มีระบบสัญญาข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสนับสนุนการแก้ไขปัญหาองค์กรผู้ใช้สินเชื่อด้านกฎหมาย การใช้มาตรการทางกฎหมายในการแก้ไขปัญหาสินเชื่อผิดนัด สนับสนุนการทำงานของคณะทำงานที่เกี่ยวข้องกับการใช้กฎหมายในการแก้ไขปัญหาสินเชื่อของสถาบัน

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้กับองค์กรผู้ใช้สินเชื่อที่มีการผิดนัดชำระหนี้

คือ การปรับลดงวดการชำระคืนจากสัญญาเดิม และการขยายระยะเวลาในการชำระหนี้ กรณีที่กลุ่ม/สหกรณ์ไม่สามารถชำระคืนสินเชื่อได้ตามสัญญาในครั้งแรก ซึ่งอาจจะเป็นลูกหนี้รายเดิม หรือลูกหนี้รายใหม่ก็ได้ แต่หนี้ของกลุ่ม/สหกรณ์จะยังคงอยู่ โดยมีขั้นตอนการปฏิบัติงาน ดังนี้

ข้อที่	วิธีการขั้นตอนการปฏิบัติงาน	ระยะเวลาการปฏิบัติงานแต่ละขั้นตอน	ผู้รับผิดชอบ	เอกสารที่เกี่ยวข้อง
1	ตรวจสอบข้อมูลองค์กรผู้ใช้สินเชื่อที่มีงวดผิดนัด 0.01 งวดขึ้นไป หรือองค์กรผู้ใช้สินเชื่อที่ครบกำหนดการปรับโครงสร้างหนี้	1 วัน (ภายในวันที่ 5 ของเดือน)	สำนักสินเชื่อ	- ข้อมูลรายงานความเคลื่อนไหวองค์กรผู้ใช้สินเชื่อประจำเดือน
2	จัดทำเอกสารการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และจัดส่งให้สำนักงานภาค สำนักพัฒนาที่อยู่อาศัยชุมชนริมคลอง และสำนักงานพัฒนาที่อยู่อาศัยเมืองและชนบท สำหรับองค์กรผู้ใช้สินเชื่อผิดนัด และองค์กรผู้ใช้สินเชื่อที่ครบกำหนดการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	10 วัน (ภายในวันที่ 15 ของเดือน)		- แบบสรุปความเห็นในการแก้ไขปัญหาสินเชื่อ - หนังสือรับสภาพหนี้และปรับปรุงโครงสร้างหนี้ - หนังสือยินยอมค้ำประกันหนี้ - แบบการติดตามฟื้นฟูองค์กรผู้ใช้สินเชื่อและการแก้ปัญหาหนี้ผิดนัด - ใบลงทะเบียน
3	1. สำนักงานภาครับเอกสารการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ วิเคราะห์สถานการณ์องค์กรผู้ใช้สินเชื่อและหาแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ผิดนัด ร่วมกับองค์กรผู้ใช้สินเชื่อ และแจ้งจำนวนเงินที่องค์กรผู้ใช้สินเชื่อต้องชำระ 2. เสนอเอกสารการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ผู้อำนวยการภาคลงนาม และจัดส่งเอกสารให้สำนักสินเชื่อ	ภายในวันสุดท้ายของเดือนที่ได้รับเอกสาร	สำนักงานภาค /สำนักสินเชื่อ	เอกสารที่เกี่ยวข้องตามข้อที่ 2

ข้อที่	วิธีการขั้นตอนการปฏิบัติงาน	ระยะเวลาการปฏิบัติงานแต่ละขั้นตอน	ผู้รับผิดชอบ	เอกสารที่เกี่ยวข้อง
4	1. ตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และ ตรวจสอบการชำระคืนสินเชื่อขององค์กรผู้ใช้สินเชื่อ 2. จัดทำแบบเสนอเพื่อพิจารณาอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และเสนอผู้อำนวยการพิจารณาอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3 วันทำการ	สำนักสินเชื่อ	เอกสารที่เกี่ยวข้องตามข้อที่ 2
5	บันทึกข้อมูลการอนุมัติปรับปรุงโครงสร้างหนี้เข้าระบบฐานข้อมูลสินเชื่อ (Codi Loan)	1 วันทำการ		
6	จัดทำและจัดส่งจดหมายแจ้งผลการอนุมัติปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้องค์กรผู้ใช้สินเชื่อ/สำนักงานภาค สำนักพัฒนาที่อยู่อาศัยชุมชนริมคลอง สำนัก สำนักงานพัฒนาที่อยู่อาศัยเมืองและชนบท และจัดเก็บเอกสารอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	1 วันทำการ		

หมายเหตุ : การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

1. พยานในหนังสือรับสภาพหนี้และปรับปรุงโครงสร้างหนี้ / หนังสือยินยอมค้ำประกันหนี้ ต้องเป็นลายมือชื่อเจ้าหน้าที่สถาบันเท่านั้น
2. ห้ามแก้ไขข้อมูลเอกสารการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่สำนักสินเชื่อจัดส่งให้ทุกกรณี
3. กรณีองค์กรผู้ใช้สินเชื่อที่เป็นนิติบุคคล (สหกรณ์) ต้องประทับตราสหกรณ์ ในหนังสือรับสภาพหนี้และปรับปรุงโครงสร้างหนี้
4. แบบติดตามต้องมีข้อมูลภายในองค์กรให้ถูกต้องครบถ้วนตามสถานการณ์จริง เพื่อเกิดประโยชน์สูงสุดขององค์กรผู้ใช้สินเชื่อ

กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการเสนอพิจารณาโครงการและอนุมัติโครงการ

1. ประกาศสถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน) เรื่อง แนวทางและมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน)
Community Organizations Development Institute (Public Organization)

๙๑๒ ถนนนวมินทร์ แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร ๑๐๒๔๐ โทร ๐๒-๓๗๘-๘๓๐๐-๒๐ โทรสาร ๐๒-๓๗๘-๘๓๔๒

ประกาศสถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน)
เรื่อง แนวทางและมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เพื่อให้มาตรการการแก้ไขปัญหาสินเชื่อผิดนัดของสถาบันฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับลักษณะปัญหาและสถานการณ์ภายในขององค์กรผู้ใช้สินเชื่อ การแก้ปัญหาในทางการเงินของชุมชน ทั้งในระดับเครือข่าย กลุ่ม และสมาชิกเป็นไปอย่างเหมาะสม

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๒๘ แห่งพระราชกฤษฎีกาจัดตั้งสถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน) พ.ศ. ๒๕๔๓ และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ ๒) พ.ศ.๒๕๕๐ และมติคณะอนุกรรมการสินเชื่อพัฒนาที่อยู่อาศัย ครั้งที่ ๒/๒๕๕๑ เมื่อวันที่ ๒๐ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๑ ผู้อำนวยการจึงออกประกาศเรื่องแนวทางและมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ดังนี้

ข้อ ๑. การปรับเงื่อนไขของสัญญาก่อนเป็นหนี้ผิดนัด

ให้มีการปรับเงื่อนไขการชำระคืนในเรื่องจำนวนเงินที่ต้องชำระต่องวด ระยะเวลาของสัญญา หรือเงื่อนไขอื่นๆ ที่ทำให้เกิดความเหมาะสมกับสถานะของลูกหนี้ ณ ขณะนั้น

กลุ่มเป้าหมาย	องค์กรผู้ใช้สินเชื่อที่ชำระหนี้ได้ตามปกติแต่มีแนวโน้มที่คาดว่าจะชำระคืนตามงวดเดิมไม่ได้
เงื่อนไขและหลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติ	ให้เป็นไปตามสถานะลูกหนี้ โดยให้เสนอปัญหาและแนวทางการแก้ไขก่อนที่จะเกิดเป็นหนี้ผิดนัด

ข้อ ๒. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ผิดนัด

๒.๑ การปรับลดจำนวนเงินค่างวด ซึ่งทำให้ระยะเวลาการชำระคืนขยายเกินกว่าที่กำหนดในสัญญาเดิม

กลุ่มเป้าหมาย	องค์กรผู้ใช้สินเชื่อผิดนัดที่สามารถสรุปข้อมูลทางการจัดการ/ข้อมูลทางการเงินในชุมชนได้เรียบร้อยสามารถกำหนดงวดการชำระคืนและวางแผนระยะต่อไปได้
เงื่อนไขและหลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติ	- ระยะเวลาการชำระคืนใหม่ขึ้นอยู่กับเงินงวดที่ตกลง โดยส่วนงานที่รับผิดชอบไม่ต้องเสนอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ซ้ำ ยกเว้น เกิดการผิดนัดจากเงื่อนไขที่กำหนดใหม่ ทั้งนี้เงินงวดชำระคืนที่กำหนดจะต้องคุ้มดอกเบี้ยและกำหนดเป็นระยะเวลาที่ต้องผ่อนชำระได้ - กรณีมีดอกเบี้ยค้างรับและค่าปรับค้างรับเป็นจำนวนมากกว่าเงินงวดใหม่ที่ตกลง อาจพิจารณาให้นำดอกเบี้ยและค่าปรับดังกล่าวไปตั้งพักได้ - กรณีที่มีดอกเบี้ยตั้งพักค้างรับไว้เดิมอาจพิจารณาให้มีการชำระคืนดอกเบี้ยที่ตั้งพักไว้ด้วย

๒.๒ การปรับลดจำนวนเงินที่ต้องชำระคืนต่องวดชั่วคราว

กลุ่มเป้าหมาย	องค์กรผู้ใช้สินเชื่อผิดนัดที่อยู่ระหว่างกระบวนการแก้ปัญหาภายในเพื่อสรุปข้อมูลการบริหารจัดการและข้อมูลทางการเงินโดยสามารถชำระคืนหนี้ได้บางส่วน
เงื่อนไขและหลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติ	- จำนวนเงินที่ต้องชำระคืนต่องวดให้เป็นไปตามสถานะของลูกหนี้ โดยให้เสนอปัญหาสถานการณ์ภายใน / กระแสเงินสดและความสามารถในการชำระคืนขณะนั้น รวมถึงเสนอแนวทางและระยะเวลาที่จะแก้ปัญหาต่อไป ทั้งนี้ระยะเวลาการปรับลดเงินค่างวดขึ้นอยู่กับเงินงวดเทียบกับดอกเบี้ยที่เกิดใหม่ต่อเดือน หากเงินงวดสูงกว่าดอกเบี้ยจะผ่อนผันให้ไม่เกิน ๒ ปี แต่หากเงินงวดต่ำกว่าจะผ่อนผันให้ไม่เกิน ๖ เดือน เพื่อให้รีบแก้ปัญหาให้ชุมชนมีความสามารถในการชำระคืนมากขึ้นจนคุ้มดอกเบี้ยต่อเดือน - กรณีมีดอกเบี้ยค้างรับและค่าปรับค้างรับเป็นจำนวนมากกว่าเงินงวดใหม่ที่ตกลงอาจพิจารณาให้นำดอกเบี้ยและค่าปรับดังกล่าวไปตั้งพักได้ - กรณีเงินงวดที่ตกลงคุ้มดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นใหม่ให้มีการชำระดอกเบี้ยค้างรับที่ตั้งพักด้วยในแต่ละงวดที่ตกลงใหม่ - กรณีเงินงวดที่ตกลงไม่คุ้มดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นใหม่ในแต่ละเดือนอาจพิจารณาให้ชำระคืนโดยกำหนดสัดส่วนการชำระคืนของดอกเบี้ยกับเงินต้น - เมื่อครบกำหนดระยะที่ปรับลดเงินค่างวด ให้ส่วนงานเจ้าของเรื่องเสนอความคืบหน้าการแก้ปัญหาและเงื่อนไขการชำระคืนใหม่ให้พิจารณาอนุมัติ - เมื่อครบกำหนดตามระยะเวลาที่ปรับลดค่างวดแล้วไม่มีการเสนออนุมัติใหม่ให้กลับไปใช้เงื่อนไขการผ่อนชำระในสัญญาเดิม

๒.๓ ปรับลดอัตราดอกเบี้ย จากสัญญาเดิม

ให้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเดิมที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันเพื่อทำให้ภาระการผ่อนชำระต่อเดือนลดลงและเป็นการสร้างแรงจูงใจให้ชำระหนี้

กลุ่มเป้าหมาย	๑. องค์กรผู้ใช้สินเชื่อผิดนัดที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าสินเชื่อปัจจุบัน ซึ่งสามารถแก้ปัญหาภายในและชำระคืนสินเชื่อได้ หากได้รับการปรับลดภาระการผ่อนคืนจากอัตราดอกเบี้ย ๒. ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สามารถผ่อนชำระได้ตรงตามเงื่อนไขสม่ำเสมออย่างน้อย ๑ ปี
เงื่อนไขและหลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติ	- ใช้อัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเดียวกันหรือประเภทที่ใกล้เคียงกันเป็นเกณฑ์ในการปรับลด คือ • อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อพัฒนาอาชีพ *(๘ %)*

	ปรับเป็น อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อธุรกิจชุมชน *(๔%)* • อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อหมุนเวียน *(๑๐%)* ปรับเป็น อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อหมุนเวียน *(๖%)* • อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อพัฒนาที่อยู่อาศัย *(๕%) (๘%)หรือ(๑๐%)* ปรับเป็น อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อพัฒนาที่อยู่อาศัย *(๔%)* - กรณีมีดอกเบี้ยค้างรับและค่าปรับค้างรับเป็นจำนวนมากกว่าเงินงวดใหม่ที่ตกลงใหม่อาจพิจารณาให้นำดอกเบี้ยและค่าปรับดังกล่าวไปตั้งพักได้ - กรณีเป็นสินเชื่อที่กระจายไปสู่สมาชิก องค์กรผู้กู้จะต้องลดอัตราดอกเบี้ยให้สมาชิกในสัดส่วนเดียวกัน - ให้เสนอใช้มาตรการนี้ควบคู่กับมาตรการปรับโครงสร้างวิธีอื่น อาทิ การปรับลดงวดการชำระคืน

๒.๔ ยกเลิกดอกเบี้ยค้างและค่าปรับค้างรับ

- ให้ยกเลิกดอกเบี้ยค้างรับและค่าปรับค้างรับบางส่วนหรือทั้งหมด

กลุ่มเป้าหมาย	องค์กรผู้ใช้สินเชื่อผิดนัดที่สามารถชำระคืนปิดบัญชีได้ หรือมีแผนการชำระคืนที่สามารถปิดบัญชีได้ในเวลาที่ตกลง
เงื่อนไขและหลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติ	- ในกรณีที่ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ปิดบัญชีในส่วนเงินต้นและดอกเบี้ยในจำนวนไม่น้อยกว่าดอกเบี้ยที่รับรู้เป็นรายได้ตามบัญชี (90 วัน) ยกเลิกดอกเบี้ยค้างรับที่เหลือทั้งหมด - จะพิจารณายกเลิกดอกเบี้ยค้างรับ และค่าปรับค้างรับบางส่วนหรือทั้งหมดก็ได้

๒.๕ การพักชำระหนี้

ให้พักชำระหนี้ช่วงเวลาหนึ่งตามความเหมาะสม (ไม่ควรเกิน ๑ ปี)
โดยไม่คิดดอกเบี้ยและค่าปรับในช่วงเวลาที่พักชำระหนี้

กลุ่มเป้าหมาย	องค์กรผู้ใช้สินเชื่อผิดนัดที่ประสบปัญหาร้ายแรงส่งผลต่อสถานการณ์ภายใน และความสามารถในการชำระคืนสินเชื่อ ทั้งนี้ ปัญหาดังกล่าวเกิดจากปัจจัยภายนอก อาทิ ภัยธรรมชาติต่างๆ และต้องใช้ระยะเวลาในการแก้ไขให้กลับสู่สภาพเดิม
เงื่อนไขและหลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติ	- ควรมีมาตรการสนับสนุนการแก้ปัญหาควบคู่กันไป หรืออาจพิจารณาให้สินเชื่อใหม่เพื่อสนับสนุนการแก้ปัญหาควบคู่กันไปตามความจำเป็น - เมื่อครบกำหนดที่อนุมัติจะต้องเสนอมาตรการใหม่ตามสถานการณ์จริงขณะนั้นของชุมชน

๒.๖ กำหนดสัดส่วนการรับชำระคืนของเงินงวด

ให้กำหนดสัดส่วนการรับชำระคืนจากเงินงวดเพื่อเป็นการหักชำระ เงินต้นและดอกเบี้ยในอัตราที่ยืดหยุ่นเหมาะสม โดยพิจารณาเป็นกรณีๆ ไป ทั้งนี้ เพื่อช่วยให้มีการหักชำระหนี้เงินต้นบางส่วน เกิดแรงจูงใจในการแก้ปัญหาและชำระคืนของลูกหนี้

กลุ่มเป้าหมาย	องค์กรผู้ใช้สินเชื่อผิดนัดที่มีความสามารถในการชำระคืนตามสถานการณ์ปัจจุบันแต่ไม่คุ้มดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นใหม่ ทำให้การชำระตามเงื่อนไขปกติไม่สามารถหักชำระเงินต้นได้
เงื่อนไขและหลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติ	- ใช้ในกรณีที่มีการค้างชำระเป็นเวลานาน โดยมีดอกเบี้ยค้างรับและค่าปรับค้างรับเป็นจำนวนมาก ทำให้เงินงวดชำระไม่เพียงพอหักชำระเงินต้น หรือใช้ในกรณีเงินงวดที่ตกลงไม่คุ้มดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นใหม่ในแต่ละเดือน - การกำหนดสัดส่วนการชำระคืนเงินต้น / ดอกเบี้ย / ค่าปรับ ให้พิจารณาให้เหมาะสมกับเงื่อนไขการชำระคืน หรือจำนวนเงินที่ลูกหนี้ชำระคืน

๒.๗ การถอนเงินค้ำประกันบางส่วนเพื่อชำระหนี้

- การขอถอนเงินฝากที่ค้ำประกันบางส่วน เพื่อนำมาชำระงวดที่ค้างชำระ โดยเงินฝากที่คงเหลือต้องเป็นสัดส่วนยอดหนี้คงเหลือไม่น้อยกว่าสัดส่วนที่กำหนดไว้เดิม

กลุ่มเป้าหมาย	องค์กรผู้ใช้สินเชื่อผิดนัดที่มีเจตนาจะแก้ปัญหาแต่ขาดสภาพคล่องทางการเงิน และมีเหตุที่น่าเชื่อได้ว่าการนำเงินที่ฝากอยู่บางส่วนไปใช้จะทำให้เกิดการแก้ปัญหาภายใน และส่งผลต่อการแก้ปัญหาในระยะต่อไป
เงื่อนไขและหลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติ	- สินเชื่อคงเหลือที่ใช้เป็นเกณฑ์พิจารณาสัดส่วนเงินฝากค้ำประกันให้ใช้ยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย 90 วัน - สถาบันอาจพิจารณาอนุมัติให้ลูกหนี้นำเงินที่ถอนบางส่วนนอกเหนือจากที่นำมาชำระหนี้ไปหมุนเวียนในชุมชนได้โดยพิจารณาถึงเหตุผลความจำเป็นและวัตถุประสงค์การนำไปใช้

๒.๘ การแบ่งภาระหนี้

การแบ่งภาระหนี้ที่มีอยู่ในชุมชนกระจายไปตามกลุ่มหรือสมาชิกที่รับผิดชอบสินเชื่อจริงตามข้อมูลที่มีอยู่และตกลงกันได้ในองค์กรผู้กู้

กลุ่มเป้าหมาย	องค์กรผู้ใช้สินเชื่อผิดนัดที่สถานการณ์ภายในองค์กรมีปัญหารุนแรง โดยเฉพาะประเด็นความไว้วางใจซึ่งกันและกันของแต่ละกลุ่ม หรือระหว่างสมาชิกกับกรรมการ ทำให้เกิดความต้องการที่จะรับภาระหนี้โดยไม่ต้องการผ่านระบบการบริหารจัดการเดิม

เงื่อนไขและหลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติ	- สามารถดำเนินการด้านนิติกรรมสัญญาใหม่ระหว่างสถาบันกับสมาชิกหรือกลุ่มได้ครบถ้วน - ในการแก้ปัญหาควรพิจารณามาตรการนี้เป็นมาตรการสุดท้ายเมื่อไม่สามารถใช้มาตรการอื่นได้แล้ว

ข้อ ๓. การให้สินเชื่อใหม่เพื่อชำระคืนหนี้เดิม

การอนุมัติสินเชื่อให้กับองค์กรเดิมที่มีภาระสินเชื่อคงค้างอยู่เพื่อให้สินเชื่อใหม่มีเงื่อนไขที่สอดคล้องกับสถานการณ์ภายในขององค์กร

กลุ่มเป้าหมาย	องค์กรผู้ใช้สินเชื่อผิดนัดที่มีแผนการจัดระบบสินเชื่อภายในใหม่ให้สอดคล้องกับสถานการณ์การแก้ปัญหาและความสามารถในการชำระคืนของลูกหนี้ โดยมีระบบการบริหารจัดการที่เชื่อได้ว่าสามารถเป็นกลไกในการจัดการในระยะต่อไปได้
เงื่อนไขและหลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติ	- ให้มีแผนการดำเนินการที่แสดงให้เห็นแนวทางการแก้ปัญหาเดิมที่มีอยู่ แนวทางการพัฒนาต่อไปในภายหน้า - ในกรณีที่สินเชื่อเดิมมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน สามารถพิจารณาปรับลดอัตราดอกเบี้ยได้ตามประเภทสินเชื่อที่ให้ใหม่ - กรณีสินเชื่อเดิมก่อนออกข้อบังคับสินเชื่อฯ (ปี ๒๕๔๖) ให้อนุมัติในประเภทสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์ใกล้เคียงสอดคล้องกัน หรืออาจพิจารณาให้เป็นสินเชื่อประเภทเพื่อการพัฒนาแบบองค์รวม - อนุมัติสินเชื่อใหม่เท่ากับหรือไม่เกินเงินต้นคงค้าง (บัญชี ๑) - กรณีที่ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยที่ค้างได้หมดให้นำดอกเบี้ยค้างรับมาเป็นเงินกู้ (บัญชี ๒) โดยไม่คิดดอกเบี้ย - อาจพิจารณาใช้ควบคู่กับมาตรการยกเลิกดอกเบี้ยค้างรับและมาตรการยกเลิกค่าปรับค้างได้ - อาจพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพิ่มให้ (บัญชี ๓) ตามความจำเป็นโดยมีเหตุที่เชื่อได้ว่าการได้รับสินเชื่อเพิ่มจะทำให้การแก้ปัญหาในองค์กร/ชุมชนได้ผลดีขึ้น

ข้อ ๔. การเสนอยกเว้นค่าปรับหรือปรับอัตราดอกเบี้ยระหว่างการแก้ปัญหาเพื่อเสนอปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในระหว่างการแก้ปัญหาซึ่งยังไม่สามารถสรุปงวดชำระใหม่ได้ ให้พิจารณางดเว้นค่าปรับที่อาจเกิดขึ้นจากการผ่อนชำระไม่ครบตามงวดเดิมได้ โดยมีระยะเวลาครั้งละไม่เกิน ๓ เดือน ยกเว้นกรณีที่มีปัญหาซับซ้อนต้องใช้กระบวนการมากกว่าปกติ สามารถเสนอขออนุมัติได้ไม่เกิน ๖ เดือน

ข้อ ๕. ในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หากชุมชนยังมีการผิดนัดจากงวดที่ตกลงใหม่ ให้คิดค่าปรับหรือปรับอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นได้ โดยคำนวณจากงวดใหม่ที่ตกลง

ข้อ ๖. ให้ใช้แนวทางนี้กับองค์กรผู้ใช้สินเชื่อที่มีการประนีประนอมยอมความในศาล รวมถึงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายหลังที่มีคำพิพากษาของศาลแล้ว

ข้อ ๗. ให้ผู้อำนวยการเป็นผู้มีอำนาจอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามที่กำหนดในประกาศนี้ ยกเว้น กรณีพักชำระหนี้ให้เสนอคณะกรรมการสถาบันฯ พิจารณาอนุมัติ

ประกาศ ณ วันที่ ๒ พฤศจิกายน ๒๕๕๘

(นายพลากร วงค์กองแก้ว)
ผู้อำนวยการสถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน

ภาคผนวก

แบบฟอร์มเอกสารเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

แบบสรุปความเห็นในการแก้ไขปัญหาสินเชื่อ

<u>ส่วนที่ 1</u> ข้อมูลองค์กร

1. ข้อมูลทั่วไป

- ชื่อองค์กรผู้เสนอ.....สมาชิกองค์กรเลขที่.....
  สถานภาพองค์กร ☐ ไม่เป็นนิติบุคคล ☑ นิติบุคคล ประเภท <u>สหกรณ์</u>
- ที่อยู่.....
- ชื่อผู้ประสานงาน.....ตำแหน่ง.....โทรศัพท์.....

2. ข้อมูลสินเชื่อสหกรณ์ กับ พอช.

เลขที่สัญญา	วงเงินกู้	ประเภทสินเชื่อ	ดอกเบี้ย	งวดชำระตามสัญญา	ภาระหนี้คงค้าง ณ			
					เงินต้น	ดอกเบี้ย	ค่าปรับ	รวม
.....	.....	.....		.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....		.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....		.....	.....	.....	.....	.....
						.....	.....	.....
.....	.....	.....		.....	.....	.....	.....	.....

- การปรับโครงสร้างหนี้ที่ผ่านมาจำนวน.....ครั้ง ปรับโครงสร้างหนี้ครั้งล่าสุดวันที่ ..... โดยมีเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ ชำระคืนไม่น้อยกว่างวดละ.....บาทต่อเดือน เป็นระยะเวลา.....ปี เริ่มตั้งแต่เดือน..... ถึงเดือน.....

- ผลการดำเนินการปรับโครงสร้างที่ผ่านมา
  ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้เดือน..... ถึงเดือน..... สหกรณ์ฯ สามารถชำระคืนได้ตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ (รายละเอียดตามการชำระคืนStatement)

<u>ส่วนที่ 2</u> ข้อเสนอจาก สำนักงานภาค.....

☐ ไม่ปรับโครงสร้างหนี้ โดยให้สหกรณ์ฯ กลับไปผ่อนชำระตามเงื่อนไขสัญญา

☐ ขยายระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้..... เป็นระยะเวลา.....เดือน / ปี

☐ ปรับงวดการผ่อนชำระเป็นงวดละ .....บาทต่อเดือน เป็นระยะเวลา.....เดือน / ปี
เริ่มตั้งแต่เดือน.....ถึงเดือน.....

☐ ไม่สามารถเจรจาแก้ไขการชำระคืนได้ เสนอให้ดำเนินการทางกฎหมาย

☐ อื่น ๆ ระบุ.....
.....
.....

ลงชื่อ.....
(.....)
เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน
...../...../.....

ลงชื่อ.....
(.....)
ผู้อำนวยการภาค.....
...../...../.....

หนังสือรับสภาพหนี้และปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ทำที่ .....
.....
.....

วันที่.....เดือน..... พ.ศ. .....

ข้าพเจ้า ..... โดยผู้มีอำนาจกระทำการแทนท้ายหนังสือฉบับนี้ ขอยอมรับว่าได้ใช้สินเชื่อจากสถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน(องค์การมหาชน) ตามสัญญาเลขที่ ..... วงเงิน .....บาท ชำระคืนเป็นงวดเดือนๆ ละ.....บาท ระยะเวลา.....ปี และ ตามสัญญาเลขที่ ..... วงเงิน .....บาท ชำระคืนเป็นงวดเดือนๆ ละ.....บาท ระยะเวลา.....ปี โดย ณ วันที่ ..... สหกรณ์ฯ มีเงินต้นคงค้าง ดอกเบี้ยค้าง และค่าปรับค้าง ดังนี้

1. สัญญาเลขที่ ..... มีเงินต้นคงค้าง ..... บาท ดอกเบี้ยค้าง ..... บาท และค่าปรับค้าง ..... บาท รวมทั้งสิ้น ..... บาท (.....)

2. สัญญาเลขที่ ..... มีเงินต้นคงค้าง ..... บาท และดอกเบี้ยค้าง ..... บาท รวมทั้งสิ้น ..... บาท (.....)

เนื่องจากปัจจุบัน สหกรณ์ฯ ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาได้ โดยอยู่ระหว่างการแก้ไขปัญหาทางด้านเงินภายใน จึงเสนอขอปรับงวดการชำระคืนตามที่สถาบันฯจะเห็นสมควรพิจารณาให้ได้ โดย สหกรณ์ยินยอมที่จะชำระคืนตามที่สถาบันฯ กำหนด

เพื่อเป็นหลักฐานจึงได้ลงชื่อไว้เป็นสำคัญ

ประทับตรา สหกรณ์

ลงชื่อ.....
(.....)
ตำแหน่ง.....

ลงชื่อ.....
(.....)
ตำแหน่ง.....

ลงชื่อ.....พยาน
(.....)
ตำแหน่ง เจ้าหน้าที่ปฏิบัติการชุมชนอาวุโส

ลงชื่อ.....พยาน
(.....)
ตำแหน่ง.....

<u>หมายเหตุ</u> 1.ผู้มีอำนาจลงนามแทนสหกรณ์จะต้องลงลายมือชื่อของประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการ หรือเลขานุการหรือเหรัญญิก หรือกรรมการที่ได้รับมอบหมาย หรือผู้จัดการรวมสองคน พร้อมประทับตราสหกรณ์

2. พยานในหนังสือรับสภาพหนี้และปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ต้องเป็นลายมือชื่อของเจ้าหน้าที่สถาบันฯ เท่านั้น

หนังสือยินยอมค้ำประกันหนี้

ทำที่.....

.....

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

ข้าพเจ้า ผู้ค้ำประกันผู้มีรายชื่อต่อไปนี้ ตกลงยินยอมค้ำประกันหนี้ ตามบันทึกแนบท้ายขยายเวลาชำระหนี้หรือตามหนังสือรับสภาพหนี้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ฉบับลงวันที่..... ระหว่างสถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน) กับ ..... ตามสัญญากู้เงินประเภทพัฒนาที่อยู่อาศัยโครงการบ้านมั่นคง ..... ฉบับลงวันที่ ..... ซึ่งทั้งสองฝ่ายได้ตกลงทำขึ้น

1. ลงลายมือชื่อ.....ผู้ค้ำประกัน

(…….)

2. ลงลายมือชื่อ.....ผู้ค้ำประกัน

(…….)

3. ลงลายมือชื่อ.....ผู้ค้ำประกัน

(…….)

4. ลงลายมือชื่อ.....ผู้ค้ำประกัน

(…….)

ลงลายมือชื่อ.....พยาน

(…….)

ลงลายมือชื่อ.....พยาน

(…….)

หมายเหตุ พยานในหนังสือจะต้องเป็นเจ้าหน้าที่ของสถาบันเท่านั้น

การติดตามฟื้นฟูพัฒนาองค์กรผู้ใช้สินเชื่อและการแก้ปัญหาหนี้ผิดนัด

สำนักงานภาค.....

ชื่อองค์กร .....

วัน/เดือน/ปี ที่ติดตาม	สถานการณ์ที่เกิดขึ้น / การแก้ไขและการติดตาม / ผลการแก้ไขและข้อขัดข้อง	แนวทางการแก้ไขระยะต่อไป / ข้อเสนอเพื่อพิจารณา	ลงนามผู้ปฏิบัติงาน ที่รับผิดชอบ	ลงนาม ผู้อำนวยการ ภาคฯ / ศูนย์ / หัวหน้าสำนักฯ

สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน

ใบลงทะเบียน

ประชุมแก้ไขปัญหาสินเชื่อผิดนัดและการปรับโครงสร้าหนี้

ณ .....

วันที่ .....

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	หน่วยงาน	ที่อยู่	เบอร์โทร	ลายเซ็น

แบบเสนอเพื่อพิจารณาอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน)
สำนักสินเชื่อ

เสนอปรับโครงสร้างหนี้ ครั้งที่ ...../.....

<u>ส่วนที่ 1</u> ข้อมูลองค์กร

1. ข้อมูลทั่วไป

- ชื่อองค์กรผู้เสนอ <u>สหกรณ์</u>_____ สมาชิกองค์กรเลขที่ _____
- ที่อยู่ เลขที่_____ ตำบล_____ อำเภอ_____ จังหวัด_____
- ชื่อผู้ประสานงาน _____ ตำแหน่ง _____ โทรศัพท์ _____
- สินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติ จำนวน ..... ครั้ง วงเงินสินเชื่อจำนวน ..... บาท

2. ประวัติการชำระคืนสินเชื่อที่ผ่านมา

- การปรับโครงสร้างหนี้ที่มาจำนวน..... ครั้ง ปรับโครงสร้างหนี้ครั้งล่าสุดวันที่ ..... โดยมีเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ ชำระคืนไม่น้อยกว่างวดละ .....บาท ระยะเวลา .....เดือน/ปี เริ่มตั้งแต่เดือน..... ถึงเดือน.....
- ผลการชำระคืนตามการปรับโครงสร้างหนี้ สหกรณ์สามารถชำระคืนได้ตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ ตามรายงานการชำระคืนเงินกู้ Statement

<u>ส่วนที่ 2</u> การแก้ไขปัญหาสำนักงานภาค..... ณ วันที่ .....

<u>สถานการณ์</u>

- สรุปสถานการณ์ภายในสหกรณ์.....
  .....
- การชำระคืน.....
- การปิดบัญชี.....
- แนวทางการแก้ไข.....
  .....
  .....

สหกรณ์ขอปรับโครงสร้างหนี้ชำระคืนไม่น้อยกว่างวดละ.....บาทต่อ ระยะเวลา..... ปี เริ่มตั้งแต่เดือน..... ถึงเดือน.....

<u>ข้อพิจารณา</u>

การปรับโครงสร้างหนี้ สามารถดำเนินการได้โดย อ้างอิงตามประกาศสถาบัน เรื่อง แนวทางและมาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

.....
.....
.....

แบบเสนอเพื่อพิจารณาอนุมัติปรับปรุงโครงสร้างหนี้ครั้งที่ ...../..... สหกรณ์.....

ส่วนที่ 3 ข้อเสนอเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ สหกรณ์.....

1. ข้อเสนอเพื่อพิจารณา

1.1 ขออนุมัติปรับเงินงวดชำระคืนของสัญญาเลขที่..... ชำระคืนไม่น้อยกว่างวดละ ..... บาทต่อเดือน ระยะเวลา..... ปี เริ่มตั้งแต่เดือน.....ถึงเดือน .....

1.2 ขอตั้งพักบัญชีดอกเบี้ยค้างและค่าปรับค้าง.....วันที่ .....

ประวัติลูกหนี้											ข้อเสนอ	
เลขที่สัญญา/ประเภทสินเชื่อ	วงเงินกู้ตามสัญญา	งวดชำระคืนตามสัญญา	อัตราดอกเบี้ย	รอบชำระ	ยอดหนี้คงค้าง ณ วันที่ .... เดือน..... พ.ศ.				เงื่อนไขการชำระคืนครั้งสุดท้าย		เสนอเงื่อนไขใหม่	
					เงินต้น	ดอกเบี้ยค้าง	ค่าปรับค้าง	รวม	ชำระต่องวด	ระยะเวลา	ชำระต่องวด	ระยะเวลา
.....	.....	.....	-%	ทุกเดือน	.....	.....	.....	.....	.....		.....	
.....	.....	.....	-%		.....	.....	.....	.....	.....	-	.....	-
- ดอกเบี้ยและค่าปรับค้างตั้งพักยกมา - ดอกเบี้ยและค่าปรับค้างตั้งพักเพิ่มครั้งนี้						- -	- -	- -	-		-	
รวมทั้งสิ้น	.....	.....			.....	.....	-	.....	.....	-	.....	-

ลงชื่อ.....

(.....)

.....

...../...../.....

ความเห็นของ หัวหน้างานบัญชีสินเชื่อ

_____

_____

_____

_____

ลงชื่อ.....

(.....)

หัวหน้างานบัญชีสินเชื่อ

...../...../.....

แบบเสนอเพื่อพิจารณาอนุมัติปรับปรุงโครงสร้างหนี้ครั้งที่ ...../..... สหกรณ์.....

ความเห็นของ ผู้อำนวยการสำนักสินเชื่อ

ลงชื่อ.....
(.....)
ผู้อำนวยการสำนักสินเชื่อ
...../...../.....

ความเห็นของ รองผู้อำนวยการ

ลงชื่อ.....
(.....)
รองผู้อำนวยการ
...../...../.....

ผลการพิจารณา

- O อนุมัติ_____
- O ไม่อนุมัติ_____

ลงชื่อ.....
(.....)
ผู้อำนวยการ
...../...../.....

เรียน ประธานสหกรณ์.....
เลขที่.....ตำบล.....อำเภอ.....
จังหวัด.....รหัสไปรษณีย์.....

ที่ .....

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

เรื่อง แจ้งผลอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เรียน ประธานสหกรณ์.....

ตามที่ ..... ได้เสนอขอให้สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน) พิจารณาปรับเงื่อนไขการชำระคืนสินเชื่อ เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ของสหกรณ์ฯ นั้น

สถาบันฯ ขอแจ้งผลการพิจารณาการปรับเงื่อนไขการชำระคืน ดังนี้

1. อนุมัติให้สหกรณ์ชำระคืนเงินงวดสัญญาเลขที่ .....ไม่น้อยกว่างวดละ .....บาทต่อเดือน ระยะเวลา.....ปี/เดือน เริ่มตั้งแต่เดือน..... ถึงเดือน.....

2. อนุมัติให้ตั้งบัญชีพักดอกเบี้ยค้างเพิ่ม ณ .....อีกเป็นจำนวน ..... บาท (.....)

อนึ่ง เนื่องจากงวดการชำระคืนที่อนุมัติครั้งนี้ เป็นการปรับลดงวดการชำระคืนน้อยกว่างวดตามสัญญาเงินกู้ จึงขอให้สหกรณ์รีบดำเนินการพัฒนาระบบการบริหารจัดการการเงินภายในให้สามารถชำระคืนได้มากขึ้นหรือชำระคืนได้ตามสัญญาเงินกู้ เมื่อครบกำหนดการอนุมัติครั้งนี้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและดำเนินการ ทั้งนี้หากมีข้อสงสัยประการใด ขอให้ประสาน .....ตำแหน่ง..... โทร..... หรือ..... ตำแหน่ง.....โทร.....

ขอแสดงความนับถือ

(.....)
ผู้อำนวยการสำนักสินเชื่อ

สำนักสินเชื่อ
งานพัฒนาคุณภาพสินเชื่อและกฎหมาย
โทร 02 378 8414