

# มาตรการและแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ

1. แรงจูงใจในการชำระหนี้
2. การผิดชำระหนี้
3. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้
4. การเปลี่ยนตัวลูกหนี้
5. การประนอมหนี้
6. การดำเนินคดีกับลูกหนี้
7. ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ ขออนุญาตอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับหลักประกันระหว่างจำนอง



สิทธิพิเศษที่ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ จะได้รับและดีที่สุด คือ มาตรการลดดอกเบี้ย เมื่อลูกหนี้ชำระหนี้ดี หมายถึง การส่งชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 5 ต่อปีในปีแรก ในปีถัดไป หากลูกหนี้ส่งชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขสัญญากู้ยืมเงิน ก็จะได้ลดอัตรดอกเบี้ยลงอีกร้อยละ 1 คงเหลือร้อยละ 4 บาทต่อปี ลดลงต่ำสุดที่ร้อยละ 2 บาทต่อปี



วิธีคิด ดังนี้

ลูกหนี้ทำสัญญากู้ยืมเงินวันที่ 15 มกราคม 2560 วงเงินกู้ 300,000 บาท ชำระหนี้ 5 งวดปี ครบกำหนดวันที่ 15 มกราคม 2565 อัตรดอกเบี้ยกองทุนหมุนเวียนฯ ร้อยละ 5 ต่อปี

งวดชำระ	กำหนดชำระวันที่	ต้นเงิน (บาท)	ดอกเบี้ย (บาท)	อัตรดอกเบี้ย	ต้นเงินคงเหลือ (บาท)
1	31 มกราคม 2561	60,000	15,000	ร้อยละ 5	240,000
2	31 มกราคม 2562	60,000	9,600	ร้อยละ 4	180,000
3	31 มกราคม 2563	60,000	5,400	ร้อยละ 3	120,000
4	31 มกราคม 2564	60,000	2,400	ร้อยละ 2	60,000
5	31 มกราคม 2565	60,000	1,200	ร้อยละ 2	-

แล้วถ้าลูกหนี้เกิดชำระหนี้ได้ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขล่ะ? ชำระได้แต่ดอกเบี้ย แคมดอกเบี้ยไม่เต็มอีก! จะเกิดอะไรขึ้น  
จากตารางก่อนหน้า

เพียงชำระ			ชำระจริง		สถานะหนี้	
งวดชำระ	ต้นเงิน (บาท)	ดอกเบี้ย (บาท)	ต้นเงิน (บาท)	ดอกเบี้ย (บาท)	ต้นเงินค้างชำระ (บาท)	ดอกเบี้ยค้างชำระ (บาท)
1	60,000	15,000	0.00	200	60,000	14,800
2	60,000	9,600	0.00	2,000	120,000	27,800
3	60,000	5,400	7,200	27,800	172,800	15,000
4	60,000	2,400	0.00	30,000	232,800	0.00
5	60,000	1,200	60,000	15,000	172,800	0.00

สถานะของลูกหนี้เมื่อสิ้นสุดสัญญาจะมีหนี้ค้างอยู่กับ สป.กษ. จำนวน 172,800 บาท ดอกเบี้ยไม่ค้าง  
แล้วจะช่วยเหลือลูกหนี้ประเภทนี้ได้อย่างไรบ้าง ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้หรือไม่ หรือควรระงับหนี้ดี



การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ คือ การแก้ไขปัญหาหนี้เมื่อลูกหนี้มีหนี้ค้างชำระ หรือเมื่อลูกหนี้มีสถานการณ์ผ่อนชำระหนี้ตามสัญญาไม่ได้ เช่น สัญญาจะให้ลูกหนี้ผ่อนชำระเงินต้นจำนวน 30,000 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 ต่อปี จากต้นเงินสัญญา 300,000 บาท ผ่อนชำระ 10 ปี ซึ่งดอกเบี้ยจะอยู่ที่ 15,000 บาท รวมเป็นเงินที่ต้องชำระ (ต้นเงิน+ดอกเบี้ย) 45,000 บาท แต่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ในปีที่ 2 เมื่อรวมยอดหนี้แล้วในปีที่ 2 ลูกหนี้จะมีหนี้ค้างอยู่ 90,000 บาท ลูกหนี้จึงขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อีก 20 ปี

หากลูกหนี้ประสงค์ขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ต้องพิจารณาก่อนว่า ลูกหนี้มีแผนการแก้ไขปัญหาหนี้อย่างไร มีแผนการชำระหนี้แตกต่างไปจากเดิมที่ยื่นกู้มาก่อนเพียงใด หากแผนการแก้ไขหนี้ยังคงเดิมไม่เปลี่ยนไปจากเดิม คำตาม อะไรคือสิ่งที่ทำให้เชื่อได้ว่าลูกหนี้ขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ครั้งนี้ สามารถชำระหนี้ได้จริง อย่าลืมว่าการทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ คือการขยายระยะเวลาออกไปอีกระยะหนึ่ง

ข้อพิจารณา หากเดิมสัญญาใช้ 20 ปี แผนการผลิตเดิม ขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้แผนเดิม ขยายเวลาออกไปอีก 20 ปี เหมาะสมหรือไม่ ดังนั้น ควรพิจารณาแผนการแก้ไขปัญหานี้ว่ามีเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมอย่างชัดเจน และแผนการนั้นจะต้องมีรายได้ที่มั่นคง สามารถทำได้จริงสอดรับกัน เช่น เดิมปลูกข้าวในที่ดิน 5 ไร่ ต่อมาปลูกข้าวเพียง 3 ไร่ ขอปรับปรุงโครงสร้าง มีรายได้ปลูกข้าว 3 ไร่ ปลูกแก้วมังกร 2 ไร่ พร้อมเก็บเกี่ยวผลผลิตในอีก 2 เดือนข้างหน้า รวมทั้งมีรายได้จากการขายของชำและบุตรทำงานส่งให้เดือนละ 2 พันบาท

เมื่อเจอลูกหนี้ชำระหนี้ไม่ได้ตามสัญญาโดยไม่มีเหตุอันสมควร หนี้ค้างชำระเกิน 2 ปี หรือติดตามหนี้แล้ว พบว่าลูกหนี้ชำระหนี้ไม่ได้ มีหนี้สินอื่น ควรปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้ดี

ถ้าหากว่าลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขสัญญา เช่น ประสพภัยธรรมชาติ (ภัยแล้ง อุทกภัย วาตภัย) ตามประกาศพื้นที่ประสบภัยพิบัติของจังหวัดรับรองพื้นที่ประสบภัยจริง ให้สำรวจความเสียหาย และเสนอ อบก.ส่วนอำเภอ อบก.ส่วนจังหวัด พิจารณานอุมัติให้งดคิดดอกเบี้ยเป็นเวลา 1 ปี และในปีถัดไปให้ลดดอกเบี้ยเงินกู้จากเดิมร้อยละ 2 ต่อปี จากอัตราดอกเบี้ยที่ต้องชำระในปัจจุบันเป็นเวลา 2 ปี สำหรับกรณีอัตราดอกเบี้ยที่ต้องชำระปัจจุบันต่ำกว่าร้อยละ 2 ในปีถัดไปให้งดคิดดอกเบี้ยเป็นเวลาอีก 2 ปี

ถ้าลูกหนี้ไม่ได้ประสบภัยพิบัติ ค้างชำระเกินกว่า 2 งวด ควรตรวจเยี่ยมให้ทราบถึงปัญหาที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ เพื่อหาทางแก้ไข อาจให้ทำหนังสือรับสภาพหนี้หรือรับสภาพความผิด



ลูกหนี้  
เสียชีวิต



อายุเกิน 60  
ปี



พิการ  
ทุพพลภาพ



- ธ.ก.ส. ดำเนินการเปลี่ยนตัวลูกหนี้
- จัดทำหนังสือสัญญาฉบับใหม่
- จัดทำหนังสือสัญญาค้ำประกันฉบับใหม่  
กรณีลูกหนี้เดิมมีบุคคลค้ำประกัน
- จัดทำหนังสือสัญญาจำนองฉบับใหม่  
กรณีลูกหนี้เดิมนำที่ดินของตนเองมาเป็นประกัน อาจ  
ดำเนินการเปลี่ยนแปลงผู้ถือกรรมสิทธิ์ในที่ดินจาก  
ลูกหนี้เดิมเป็นของผู้รับใช้หนี้ก่อน แล้วดำเนินการนำ  
ที่ดินดังกล่าวข้างต้นจำนองเป็นประกันหนี้ตามสัญญา  
รับใช้หนี้ต่อไป

# กรณีลูกหนี้เสียชีวิต มีทายาทหลายคน ควรทำอย่างไร?

1. ทายาทควรจัดตั้งผู้จัดการมรดกของผู้ตาย > เพื่อจัดการทรัพย์สินมรดกทั้งหมดก่อน
2. ผู้จัดการมรดกโอนทรัพย์สินมรดกให้ทายาทผู้รับใช้หนี้แทน และจัดทำสัญญาเปลี่ยนตัวลูกหนี้ (ช.ก.ส.) สาขาที่รับผิดชอบเป็นผู้ดำเนินการ
3. จัดทำหนังสือสัญญาค้ำประกันฉบับใหม่ กรณีลูกหนี้เดิมมีบุคคลค้ำประกัน
4. จัดทำหนังสือสัญญาจำนองฉบับใหม่ กรณีลูกหนี้เดิมนำที่ดินของตนเองมาเซ็นประกัน อาจดำเนินการเปลี่ยนแปลงผู้ถือกรรมสิทธิ์ในที่ดินจากลูกหนี้เดิมเป็นของผู้รับใช้หนี้ก่อน แล้วดำเนินการนำที่ดินดังกล่าวจำนองเป็นประกันหนี้ตามสัญญาผู้รับใช้หนี้ต่อไป  
ทั้งนี้ (ค่าจดจำนองร้อยละ 1 ใหม่ สป.กษ. ไม่ออกให้ ลูกหนี้ต้องออกค่าจดจำนอง 1 เอง)
5. ระยะเวลาของสัญญาคงเดิม เช่น สัญญาเดิม 10 ปี ปีที่ 5 ลูกหนี้เสียชีวิต เปลี่ยนตัวลูกหนี้ใน ปีที่ 5 สัญญาจะคงเหลือ 5 ปี

## อำนาจหน้าที่ในการดำเนินการกับลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ

อบก.ส่วนอำเภอ	อบก.ส่วนจังหวัด	อบก.ส่วนกลาง
<p><b>1. พิจารณานุมัติเงินกู้กรณีลูกหนี้กองทุนฯ ของผู้ประกอบอาชีพเพิ่มเติม วงเงินกู้ไม่เกิน 1 แสนบาท</b>                      * ทั้งนี้เมื่อพิจารณาร่วมกับหลักประกันเงินกู้แล้ว จะต้องไม่เกินมูลค่าหลักประกัน และวงเงินกู้จะต้องไม่เกิน 2.5 ล้านบาท เช่น</p> <p>สัญญากู้ยืมเงิน 2.4 ล้านบาท ราคาประเมินที่ดินจำนวน 2.4 ล้าน จะไม่สามารถกู้ประกอบอาชีพได้</p> <p>- หากที่ดินหลักประกันประเมิน 2.7 ล้านบาท สามารถกู้ได้ไม่เกิน 1 แสนบาท</p> <p>- ที่ดินหลักประกันประเมินได้ 2.45 ล้านบาท กู้ได้ 50,000 บาท</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. การติดตามการชำระหนี้คืนของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ</li> <li>2. การรายงานผลการชำระหนี้ของลูกหนี้กองทุนฯ รายเดือน</li> <li>3. การจัดแผนการแก้ไขปัญหาหนี้ของลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ เช่น การฟื้นฟูอาชีพ</li> <li>4. รายงานผลการพิจารณากรณีลูกหนี้กองทุนฯ ประสบภัยพิบัติธรรมชาติ ได้รับการลดดอกเบี้ยตามหลักเกณฑ์การให้ความช่วยเหลือ</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. ลูกหนี้กองทุนฯ ขออนุญาตสอบเขตที่ดินหลักประกันระหว่างจำนอง เช่น ซี่แนวเขตที่ดิน, ทำรั้วกำแพง, หลักหมุดหาย, เพื่อแบ่งแยกที่ดิน, เพื่อแบ่งขายที่ดินชำระหนี้, เวนคืนที่ดิน, การเปลี่ยนแปลงที่ดินหลักประกันต่าง ๆ</li> <li>2. ลูกหนี้กองทุนฯ ขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้</li> <li>3. ลูกหนี้กองทุนฯ ขอประนอมหนี้ตามหลักเกณฑ์การประนอมหนี้ชำระต้นเต็มลดดอกเบี้ยครึ่งหนึ่งให้เสร็จสิ้นในคราวเดียว หรือชำระต้นเต็มดอกเบี้ยครึ่งหนึ่งแบบผ่อนรายงวด</li> <li>4. ลูกหนี้กองทุนฯ ถูกเจ้าหนี้ภายนอกฟ้องดำเนินคดีขายทอดตลาดที่ดินหลักประกัน/เจ้าของกรรมสิทธิ์ที่ดินหลักประกันถูกเจ้าหนี้ภายนอกฟ้องดำเนินคดีขายทอดตลาด ส่วนกลางแจ้ง สำนักกฎหมายเพื่อสั่งการ ธ.ก.ส. ส่งต้นฉบับเอกสารสิทธิ์ที่ดินหลักประกัน สัญญาจำนอง แฉลงยอดหนี้และวิธีการขาย ให้สำนักงานบังคับคดี ตามหนังสือชักซ้อมการแฉลงยอดหนี้                         <ol style="list-style-type: none"> <li>4.1 กรณีส่งต้นฉบับโฉนดและสัญญาจำนอง มีระยะเวลามากกว่า 60 วัน ให้ส่ง สป.กษ.</li> <li>4.2 กรณีสำนักงานบังคับคดีส่งเรื่องให้ ธ.ก.ส. ส่งต้นฉบับ</li> </ol> </li> <li>5. ลูกหนี้กองทุนฯ ขอนำที่ดินหลักประกันให้บุคคลภายนอกเช่า ต้องเสนอที่ประชุมพิจารณาอนุมัติต่อไป</li> </ol>