



# แนวทางและมาตรการติดตามลูกหนี้ กองทุนหมุนเวียนฯ



โดย นายอรรถพร วงศ์อินทร์  
นักวิเคราะห์นโยบายและแผนชำนาญการ  
กลุ่มติดตามและพัฒนาฟื้นฟูอาชีพเกษตรกรและผู้ยากจน





# การติดตามลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ



## วัตถุประสงค์

เพื่อเป็นเครื่องมือในการกำกับ ติดตามการชำระหนี้ของลูกหนี้กองทุนฯ

รับทราบปัญหาและอุปสรรค

เสนอแนะแนวทางการแก้ไขปัญหา



## การติดตามลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ

หลังจากที่เกษตรกรและผู้ยากจนได้รับการอนุมัติเงินกู้จากกองทุนหมุนเวียนฯ แล้วลูกหนี้จะได้รับสิทธิและหน้าที่ตามมาตราการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ ซึ่งขึ้นอยู่กับประเภทของลูกหนี้ แบ่งเป็น 2 ประเภท



ประเภทลูกหนี้

1. ชำระหนี้คืนได้ตามปกติ

2. ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ตามปกติ



## การติดตามลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ

### มาตรการเร่งจูงใจ

- ▶ ชำระหนี้ได้ตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา โดยไม่มีหนี้ค้าง
- ▶ ในปีถัดไปจะได้รับการปรับอัตราดอกเบี้ยจากร้อยละ 5 ต่อปี เป็น ร้อยละ 4 , 3 และ 2 ต่อปีตามลำดับ





## การติดตามลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ

### ตัวอย่าง

- ▶ นาย ก. มีภาระหนี้ต่อกองทุนหมุนเวียนฯ ตามสัญญากู้ยืมเงิน จำนวน 300,000 บาท กำหนดชำระคืน ภายใน 20 ปี ดังนี้

งวดชำระ	กำหนดชำระวันที่	ต้นเงิน (บาท)	ดอกเบี้ย(บาท)	อัตราดอกเบี้ย
1	31 มี.ค. 47	50,000	15,000	5
2	31 มี.ค. 48	50,000	10,000	4
3	31 มี.ค. 49	50,000	6,000	3
4	31 มี.ค. 50	50,000	3,000	2
5	31 มี.ค. 51	50,000	2,000	2
6	31 มี.ค. 52	50,000	1,000	2



## การติดตามลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ

### การผิดชำระหนี้และการขยายเวลาชำระหนี้

- ▶ ในกรณีที่ผู้กู้ไม่สามารถชำระเงินรายงวดตามที่กำหนดไว้เนื่องจากมีเหตุจำเป็นอันควรผ่อนผัน ธนาคารอาจอนุมัติให้ผิดการชำระเงินรายงวดตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้ ต้องไม่เกินระยะเวลาที่กำหนดไว้ในระเบียบ
- ▶ ในกรณีที่ผู้กู้ไม่สามารถชำระเงินกู้ได้ตามกำหนดระยะเวลา เนื่องจากมีเหตุอันควรผ่อนผัน คณะกรรมการอาจพิจารณาขยายระยะเวลาชำระหนี้ให้ได้ตามสมควร หรือพิจารณาปรับโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- ▶ การผิดชำระหนี้ การขยายระยะเวลาชำระหนี้ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ คณะกรรมการจะพิจารณาตามข้อเท็จจริงเกี่ยวกับเหตุผลความจำเป็นของผู้กู้ยืม



## การติดตามลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ

### มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีหนี้ที่เป็นภาระหนัก ซึ่งอาจเกิดจากภัยธรรมชาติ ภัยพิบัติ ภัยเศรษฐกิจ หรือเหตุอื่นที่สุจริตและจำเป็นจนส่งผลกระทบต่อการประกอบอาชีพ





## การติดตามลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ



### คุณสมบัติการขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เป็นลูกหนี้ที่มีความซื่อสัตย์สุจริต ให้ความร่วมมือในการแก้ไขปัญหาหนี้สิน โดยเปิดเผยข้อมูลที่เป็นจริงและยินยอมปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนด

มีแผนการแก้ไขปัญหาการประกอบอาชีพ ซึ่งพิสูจน์ได้ว่าเป็นแนวทางที่จะฟื้นฟูการประกอบอาชีพได้ เพื่อให้ลูกหนี้มีช่องทางในการชำระหนี้

เป็นสัญญากู้ยืมเงินที่ครบกำหนดชำระแล้วไม่เกิน 3 ปี (กรณียังไม่ครบกำหนดชำระปคน. ได้หรือไม่ ?)





## การติดตามลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ

### วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

แยกต้นเงินกู้ และดอกเบี้ยยค้างชำระ

ขยายระยะเวลาชำระคืนตามศักยภาพการชำระหนี้แต่ละราย  
ชำระไม่เกิน ๒๐ ปี

ต้นเงินกู้คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติ ร้อยละ 5

ดอกเบี้ยค้างชำระโอนเป็นบัญชีเงินกู้บัญชีใหม่ไม่คิดดอกเบี้ย

จัดทำเป็นข้อตกลงต่อท้ายหนังสือสัญญากู้เงินฉบับเดิม



## การติดตามลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ

### ขั้นตอนการดำเนินการ มาตรการปรับปรุง โครงสร้างหนี้



1. ลูกหนี้ยื่นความประสงค์ พร้อมเหตุผลความจำเป็น



2. ฅ.ก.ส.สาขาตรวจสอบ วิเคราะห์ศักยภาพของลูกหนี้  
และเสนอความเห็น



3. ฅ.ก.ส. (สง.) สรุปความเห็นส่ง สป.กษ.



4. อบก.ส่วนกลางพิจารณา แจ้ง ฅ.ก.ส.และลูกหนี้



5. ฅ.ก.ส.สาขาจัดทำข้อตกลงต่อท้ายสัญญา



# การติดตามลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ

## มาตรการเปลี่ยนตัวลูกหนี้

- ▶ ลูกหนี้มีเหตุจำเป็น แจ้ง ฐ.ก.ส.ดำเนินการ 1. สูงอายุ 2. เจ็บป่วย 3. เสียชีวิต
- ▶ ฐ.ก.ส.จัดทำหลักประกันให้สอดคล้องกับลูกหนี้รายใหม่





# การเปลี่ยนตัวลูกหนี้

## หลักเกณฑ์

- ▶ ลูกหนี้ชราภาพ สูงอายุ ไม่สามารถประกอบอาชีพได้
- ▶ ลูกหนี้ถึงแก่ความตาย สาบสูญ พิการทุพพลภาพ

## คุณสมบัติผู้ที่เปลี่ยนตัว

- ▶ บุตร คู่สมรส หรือญาติพี่น้อง
- ▶ บุคคลอื่นที่รับใช้หนี้แทน





## การเปลี่ยนตัวลูกหนี้

### ลูกหนี้ตาย

- ▶ อายุสัญญายังไม่สิ้นสุด /ขอโอนมรดก /เปลี่ยนสัญญาจำนอง
- ▶ อายุสัญญาสิ้นสุด /ทายาทรับใช้หนี้ /ขอประนอมหนี้

### ลูกหนี้ตาย ไม่มีผู้รับใช้หนี้

- ▶ ฟ้องดำเนินคดีกับทายาท

แนะนำให้เปลี่ยนตัวลูกหนี้ก่อน “ตาย”





## การติดตามลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ

### มาตรการประนอมหนี้

ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดสัญญา เนื่องจากเหตุจำเป็นหรือเหตุอันสมควร

#### วิธีการ

- ชำระต้นเงินที่ค้างชำระทั้งหมด และดอกเบี้ยที่ค้างชำระไม่น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของดอกเบี้ยที่ค้างชำระในคราวเดียวกัน



# การติดตามลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ



## คุณสมบัติการขอประนอมหนี้

เป็นลูกหนี้ที่อายุสัญญาสิ้นสุดเกิน 3 ปี (อายุสัญญายังไม่สิ้นสุดขอประนอมหนี้ได้ไหม?)

เป็นลูกหนี้ที่ถูกฟ้องดำเนินคดี อยู่ในชั้นศาล (ขอประนอมหนี้ผ่านชำระ ไม่เกิน 9 ปี)

เป็นลูกหนี้ตามคำพิพากษาของศาล / ถูกบังคับคดีขายทอดตลาด



## การติดตามลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ

ขั้นตอนการดำเนินการ  
มาตรการประนอมหนี้

1. ลูกหนี้ยื่นความประสงค์ ธ.ก.ส.สาขาที่ลูกหนี้ส่งชำระหนี้



2. ธ.ก.ส.สาขาตรวจสอบ วิเคราะห์ข้อมูล  
และเสนอความเห็น



3. ธ.ก.ส. (สง.) สรุปความเห็นส่ง สป.กษ.



4. สป.กษ.เสนอ อบก.ส่วนกลางพิจารณา



5. แจ้งผลการพิจารณาของ อบก.ส่วนกลางให้ ธกส. ทราบ





## การติดตามลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ

### มาตรการทางกฎหมาย

การเรียกคืนเงินกู้ กรณีลูกหนี้ไม่ยอมชำระหนี้ตามกำหนดในสัญญา

ข้อพึงระวัง  
สำหรับ  
ลูกหนี้

- กรณีลูกหนี้ไม่ชำระหนี้คืนและตรวจสอบแล้วเห็นว่ามิเจตนาบิดพลิ้ว ตั้งใจไม่ชำระหนี้ ไม่มีเหตุอันควรผ่อนผัน รกส. จะแจ้งข้อมูล ให้ สป.กษ. เพื่อฟ้องดำเนินคดีตามกฎหมายต่อไป

การผิดนัดชำระ 2 งวด ขึ้นไป ให้เรียกคืนเงินกู้ /เสนอแนวทาง  
ปกน ปนน หากเพิกเฉย ให้เสนอฟ้องดำเนินคดี

# การติดตามลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ

## การขออนุญาตที่เกี่ยวข้อง

- ▶ การขอร้งวัดสอบเขต / โอนมรดกระหว่างจำนอง
- ▶ การขออนุญาตโฉนดที่ดินแทน นส.3 ก.
- ▶ การขอแบ่งแยกที่ดินหลักประกันให้ทายาท / ใ้ถอนบางแปลง (ขาย, ถูกเวนคืน)
- ▶ ถูกบุคคลภายนอกฟ้องสิทธิ์ นำหลักประกันจำนองไปขายทอดตลาด
- ▶ การขอเช่าที่ดิน / ทายาทหลายคน แต่ไม่ใช้หนี้ /





# การติดตามลูกหนี้กองทุนหมุนเวียนฯ

## ถาม - ตอบ

