

**พรบ.สหกรณ์ใหม่** คุ้มครอง กำกับ  
จำนวน หักกลบลดหนี้ ประenomหนี้  
การติดตามหนี้-การดำเนินคดี

**ว่าที่พันตรี ดร.สมบัติ วงศ์กำแหง**

กรรมการเนติบัณฑิตยสภา

อุปนายกฝ่ายบริหาร/โฆษกสภาทนายความ

● สมบัติ วงศ์กำแหง 1388-253 ●  
ผู้อำนวยการสำนักฝึกอบรมวิชาว่าความ แห่งสภาทนายความ ● 1

วันที่ใช้บังคับ

# พรบ.สหกรณ์ ใหม่

\* เมื่อพ้นกำหนด 60 วัน

นับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ๒๐ มีนาคม ๒๕๖๒

(นับแบบทนายความ) ครบ ๑๕ พฤษภาคม ๒๕๖๒

มีผลเมื่อพ้น ๒๐ พฤษภาคม ๒๕๖๒

หนังสือที่ นร ๐๖๐๑/๕๑๔ ลว. ๗ มิ.ย. ๒๕๕๓ กกก.กฤษฎีกา

“กำหนดเวลาวันเริ่มใช้บังคับกฎหมาย จะต้องเป็นไปตามบทบัญญัติที่กำหนดไว้ในกฎหมายนั้นๆ เพราะมิใช่เรื่องการคำนวณระยะเวลา ตาม ปพพ.

● สมบัติ วงศ์วานิชย์  
จึงเริ่มนับวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป มิใช่เริ่มนับวันรุ่งขึ้น”

# เหตุผลในการประกาศใช้ พรบ.

๑.เนื่องจาก พรบ.๒๕๔๒ ใช้บังคับมาเป็นเวลานาน ทำให้ไม่เอื้อประโยชน์ต่อการพัฒนาและคุ้มครองระบบสหกรณ์ จำเป็นต้องพัฒนาโดยเพิ่ม

๒.การกำหนดคุณสมบัติของสมาชิก คุณสมบัติของ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์ แห่งชาติ แก้ไขเพิ่มเติมอำนาจหน้าที่ของนายทะเบียน ให้เหมาะสมยิ่งขึ้น

๓. กำหนดประเภท ลักษณะของสหกรณ์ วัตถุประสงค์  
แห่งการดำเนินงาน / สมาชิกสมทบ / หน้าที่และความรับผิดชอบ  
ของกรรมการดำเนินการสหกรณ์ กรรมการ ผู้จัดการ และ  
จนท.ของสหกรณ์

๔. แก้ไขเพิ่มเติม ผู้ตรวจสอบกิจการ / งบการเงิน / การ  
สอบบัญชี / การดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์  
ทำนองเดียวกับสถาบันการเงิน /

๕. ให้มี กกก.พิจารณาอุทธรณ์ / ให้สหกรณ์ จว.เป็น  
นายทะเบียนกลุ่มเกษตรกร / ปรับปรุงบทกำหนด-อัตราโทษ

# ข้อสังเกตของคณะกรรมการ

ในการจัดทำกฎกระทรวงเกี่ยวกับ หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขต่างๆ

**ควรจัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง เพื่อนำไปประกอบการพิจารณาในการจัดทำด้วย**

นอกจากนี้การประกาศใช้บังคับกฎกระทรวงรวมถึงระเบียบอื่น ๆ ควรให้สหกรณ์สามารถปรับตัวให้เข้ากับหลักเกณฑ์ตาม พรบ.

# ข้อสังเกตของคณะกรรมการ

สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรมีมากกว่า ๑๒,๐๐๐ แห่ง แต่  
กรมตรวจสอบบัญชีสหกรณ์มีเพียง ๖๐๐ คน

วัตถุประสงค์หลักของสหกรณ์ คือ การพัฒนาคุณภาพ  
ชีวิตของสมาชิกสหกรณ์ ให้กินดีอยู่ดีมีความสุข ซึ่ง  
หน่วยงานภาครัฐที่กำกับดูแล ควรให้ความสำคัญกับการ  
ประเมินผลการดำเนินงานที่ส่งผลต่อคุณภาพชีวิตที่ดีของ  
สมาชิกมากกว่าผลประกอบการที่มุ่งเน้นผลด้าน รายได้  
ทรัพย์สิน และผลประโยชน์ที่เกิดขึ้น

# “สหกรณ์”

- มาจากคำ ๒ คำ

สห = รวมกัน

กรณ์ = การกระทำ

สรุป : **การทำงานร่วมกัน / การร่วมมือกัน**

มาตรา ๔ ใน พรบ.นี้

“สหกรณ์” หมายความว่า คณะบุคคลซึ่ง  
ร่วมกันดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์ทาง  
เศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์ผู้มี  
สัญชาติไทย โดยช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่ง  
กันและกัน และได้จดทะเบียนตาม พรบ.นี้



# โครงสร้างการบริหารสหกรณ์

ให้มี “คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์” เป็น ผู้ดำเนินการกิจการ และเป็น ผู้แทน ของสหกรณ์ใน กิจการอันเกี่ยวกับบุคคลภายนอก มาตรา ๕๑

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ดังกล่าวนี้ ต้องประกอบด้วยประธานกรรมการหนึ่งคนและ กรรมการอื่นอีกไม่เกินสิบสี่คน ซึ่งที่ประชุมใหญ่ เลือกตั้งจากสมาชิก มาตรา ๕๐

# การดำเนินกิจการสหกรณ์

สหกรณ์มีอำนาจกระทำการ ดังต่อไปนี้ได้ มาตรา ๔๖

- (๑) ดำเนินธุรกิจ เพื่อประโยชน์ของสมาชิก
- (๒) ให้สวัสดิการหรือการสงเคราะห์ตามสมควรแก่สมาชิกและครอบครัว
- (๓) ให้ความช่วยเหลือทางวิชาการแก่สมาชิก
- (๔) ขอหรือรับความช่วยเหลือทางวิชาการ
- (๕) รับฝากเงินจากสมาชิกหรือสหกรณ์อื่น

## ม. ๔๖ แก้เพิ่มเติม (๕)

(๕) รับฝากเงินประเภทออมทรัพย์หรือประเภทประจำจากสมาชิกหรือสหกรณ์อื่น หรือ สมาคมฉาบปูนกิจสงเคราะห์ ซึ่งมีสมาชิกของสมาคมนั้นไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งเป็นสมาชิกของสหกรณ์ผู้รับฝากเงิน หรือนิติบุคคลซึ่งมีบุคลากรหรือลูกจ้างไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของนิติบุคคลนั้นเป็นสมาชิกของสหกรณ์ผู้รับฝากเงิน ทั้งนี้ ตามระเบียบของสหกรณ์ที่ “ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์”

- (๖) ใ้กู้ ให้สินเชื่อ ให้ยืม ให้เช่า ให้เช่าซื้อ โอน  
รับจ้างหรือรับจํานำ ซึ่งทรัพย์สินแก่สมาชิก  
หรือของสมาชิก
- (๗) จัดให้ได้มา ซื้อ ถูกรวมสิทธิ์หรือทรัพย์สิน  
หรือสิทธิการเช่าซื้อ จ้างหรือจํานำ ขายหรือ  
จําหน่ายด้วยวิธีอื่นใดซึ่งทรัพย์สิน
- (๘) ให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงินได้
- (๙) ดำเนินกิจการอย่างอื่นบรรดาที่เกี่ยวกับ/เนื่อง  
ในการจัดให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

## มาตรา ๕๑/๑-๓, ๕๒, ๕๓

ม.๕๑/๑ ในการดำเนินกิจการของสหกรณ์ กกก.  
ดำเนินการสหกรณ์ กรรมการ หรือผู้จัดการต้อง  
ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์  
ขอบเขตแห่งการดำเนินกิจการ ที่จะพึงดำเนินการได้  
ของสหกรณ์ ข้อบังคับของสหกรณ์ และมติที่ประชุม  
ใหญ่ ทั้งนี้ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวัง  
รักษาผลประโยชน์ของสหกรณ์หรือสมาชิก

# มาตรา ๕๑/๑-๓, ๕๒, ๕๓

ม.๕๑/๒ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ กรรมการ หรือผู้จัดการต้องรับผิดชอบร่วมกัน ในความเสียหายต่อ สหกรณ์ในกรณีดังต่อไปนี้

(๑) แสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบ

(๒) ไม่ปฏิบัติหน้าที่ตามคำสั่งของนายทะเบียนสหกรณ์

(๓) ดำเนินกิจการ นอกขอบวัตถุประสงค์หรือขอบเขต

แห่งการดำเนินกิจการที่จะพึงดำเนินการได้ ของสหกรณ์

มาตรา ๕๑/๑-๓, ๕๒, ๕๓

**เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ผู้ใดมีส่วนร่วมในการ**  
**กระทำของ กกก.ดำเนินการสหกรณ์ กรรมการ**  
**หรือผู้จัดการ อันเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่**  
**สหกรณ์ เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ผู้นั้นต้อง**รับผิดชอบ****  
**ร่วมกับ** คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์  
**กรรมการ หรือผู้จัดการ ในความเสียหายต่อ**  
**สหกรณ์**

## มาตรา ๕๑/๑-๓, ๕๒, ๕๓

ม. ๕๑/๓ กกก.ดำเนินการสหกรณ์ กรรมการ หรือผู้จัดการ  
ไม่ต้องรับผิดชอบ ในกรณีดังต่อไปนี้

(๑) พิสูจน์ได้ว่าตนมิได้ร่วมกระทำการอันเป็นเหตุให้เกิด

ความเสียหายต่อสหกรณ์

(๒) ได้คัดค้านในที่ประชุม กกก.ดำเนินการสหกรณ์โดย



ปรากฏในรายงานการประชุม หรือได้ทำคำคัดค้านเป็น

หนังสือยื่นต่อประธานที่ประชุมภายในสามวันนับแต่

สิ้นสุดการประชุม



# ข้อบังคับของสหกรณ์

-  หลักการให้เงินกู้
-  การควบคุมเงินกู้
-  การเรียกคืนเงินกู้
-  ประเภทของเงินกู้
-  ผู้มีอำนาจในการให้เงินกู้

# สถาบันการเงินค้ำหนึ่งถึง

คำไร : เป้าหมาย

สภาพคล่อง : สมาชิกถอนและรับเงินได้ทันที  
แต่ต้องไม่ดำรงเงินจนเป็นภาระมากเกินไป

ความเสี่ยง : เสี่ยงมากผลตอบแทนมาก แต่  
ต้องบริหารให้อยู่ในเกณฑ์ที่รับได้ การ  
ลงทุนที่ได้ผลตอบแทนสูง

# สหกรณ์ ต้องคำนึงถึง

สภาพคล่อง : ความสามารถในการให้กู้

วัตถุประสงค์ / ความมั่นคง เสถียรภาพการ

ดำเนินงาน/ ไม่ใช่นโยบายเฉพาะกิจ เฉพาะกลุ่ม

เฉพาะบุคคล/ไม่เพิ่มภาระต่อสมาชิก-ผู้ค้าฯ /

ต้องเป็นสากล หลักเกณฑ์มาตรฐานของสถาบัน

การเงิน/ การจำแนกความรับผิดชอบตามลำดับชั้น

ของการบริหาร (Line management)

# หลักทั่วไปในการให้เงินกู้

- ความจำเป็นในการขอกู้
- ความสามารถในการชำระหนี้
- พฤติกรรมของผู้ขอกู้
- ความมั่นคงของหลักประกัน
- ระยะเวลาในการชำระหนี้

# หลักการวิเคราะห์หุ้นเชื่อ (5C)

1. อุปนิสัยของผู้กู้ (CHARACTER)

2. ความสามารถในการชำระหนี้  
(CAPACITY)

3. เงินทุน (CAPITAL)

4. หลักประกัน (COLLATERALS)

5. สถานการณ์ (CONDITION)

# อำนาจหน้าที่คณะกรรมการเงินกู้

ให้คณะกรรมการเงินกู้ มีอำนาจหน้าที่เกี่ยวกับการอนุมัติเงินกู้แก่สมาชิกตามข้อบังคับระเบียบ มติ และคำสั่งของสหกรณ์รวมทั้งข้อต่อไปนี้

## อำนาจหน้าที่คณะกรรมการเงินกู้ (ต่อ)

(1) ตรวจสอบการใช้เงินกู้ของสมาชิก ให้  
เป็นไปตามความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้นั้น

## อำนาจหน้าที่คณะกรรมการเงินกู้ (ต่อ)

(2) ตรวจสอบควบคุมให้เงินกู้ มีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์ และเมื่อเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้อาจเกิดบกพร่อง ก็ต้องกำหนดให้ผู้กู้จัดการแก้ไขให้ดีขึ้น

(3) ดูแลการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในสัญญา



# การควบคุมเงินกู้

 คณะกรรมการต้องสอดคล้องการใช้เงินกู้  
ของสมาชิกให้ตรงตามความมุ่งหมายที่ขอกู้

# คำพิพากษาฎีกาที่ 1354/2508

กรรมการสหกรณ์ลงมติให้กระทำการนอก  
ขอบวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ **กรรมการต้อง**  
**รับผิดชอบเป็นส่วนตัว**

## มาตรา ๖๖-๖๘, ๗๑, ๗๕, ๘๐

ม. ๖๖ ให้สหกรณ์จัดทำงบการเงินประจำปีทุกรอบปี  
ทางบัญชีของสหกรณ์  
งบการเงินประจำปีต้องเป็นไปตามแบบที่นาย  
ทะเบียนสหกรณ์กำหนด  
งบการเงินประจำปีนั้นต้องทำให้แล้วเสร็จและให้  
ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วนำเสนอเพื่ออนุมัติ ในที่  
ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ภายในหนึ่งร้อยห้าสิบวันนับ  
แต่วันสิ้นปีทางบัญชี

## มาตรา ๖๖-๖๘, ๗๑, ๗๕, ๘๐

ม. ๖๗ ให้สหกรณ์จัดทำรายงานประจำปีแสดงผลการดำเนินงานของสหกรณ์เสนอต่อ ที่ประชุมใหญ่ในคราวที่เสนองบการเงินประจำปี และให้ส่งสำเนารายงานประจำปีและงบการเงินประจำปี ไปยังนายทะเบียนสหกรณ์ภายในสามสิบวันนับแต่วันที่มีการประชุม

## มาตรา ๖๖-๖๘, ๗๑, ๗๕, ๘๐

ม. ๖๘ ให้สหกรณ์เก็บรักษารายงานประจำปีแสดงผลการดำเนินงานของสหกรณ์และ งบการเงินประจำปี พร้อมทั้งข้อบังคับและกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ไว้ที่สำนักงานของสหกรณ์ เพื่อให้สมาชิกขอตรวจดูได้

## มาตรา ๖๖-๖๘, ๗๑, ๗๕, ๘๐

ม. ๖๘ ให้กรมตรวจบัญชีสหกรณ์เป็นผู้สอบบัญชีของ  
สหกรณ์ ในการนี้ กรมตรวจบัญชี สหกรณ์อาจ  
แต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาต หรือบุคคลอื่นเป็น  
ผู้สอบบัญชีของสหกรณ์ ตามขนาดของ สหกรณ์ก็ได้  
ทั้งนี้ ตามระเบียบที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์  
กำหนด การสอบบัญชานั้น ให้ปฏิบัติตามมาตรฐาน  
การสอบบัญชีและตามระเบียบที่อธิบดีกรมตรวจ  
บัญชีสหกรณ์กำหนด”

**การกำกับดูแล  
สหกรณ์ออมทรัพย์และ  
เครดิตยูเนียน**

## มาตรา ๘๕/๑, ๘๕/๒ ,๘๕/๓ ๘๕/๔

ม. ๘๕/๒ การดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ในเรื่องดังต่อไปนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดใน **กฎกระทรวง** ทั้งนี้ อาจกำหนดให้แตกต่างกันไปตามขนาดของสหกรณ์ก็ได้

(๑) การกำหนดขนาดของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

(๒) การกำหนดคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามอื่นของกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และผู้จัดการ



# มาตรา ๘๕/๑, ๘๕/๒ ,๘๕/๓ ๘๕/๔

(๓) การกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ  
ดำเนินการสหกรณ์

(๔) การให้กู้และการให้สินเชื่อ

(๕) การรับฝากเงิน การก่อหนี้ และการสร้างภาระผูกพัน  
ซึ่งรวมถึงการกู้ยืมเงินหรือการค้ำประกัน

(๖) การดำรงเงินกองทุน

(๗) การบริหารสินทรัพย์และการดำรงสินทรัพย์สภาพ  
คล่อง (๘) การฝากเงินหรือการลงทุน

มาตรา ๘๕/๑, ๘๕/๒ ,๘๕/๓ ๘๕/๔

**(๕) การกำกับดูแลด้านธรรมาภิบาล**

(๑๐) การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรอง

(๑๑) การจัดทำบัญชี การจัดทำและการเปิดเผยงบการเงิน  
การสอบบัญชี และการแต่งตั้ง ผู้สอบบัญชี

(๑๒) การจัดเก็บและรายงานข้อมูล

(๑๓) เรื่องอื่น ๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินงาน/กำกับดูแล

ในการออกกฎกระทรวงตาม ว.๑ ให้ ก.เกษตรและ  
สหกรณ์หารือร่วมกับ ก.การคลังและธ.แห่งประเทศไทย

# มาตรา ๘๕/๑, ๘๕/๒ ,๘๕/๓ ๘๕/๔

ม. ๘๕/๓ ในกรณีที่นายทะเบียนสหกรณ์เห็นว่า กกก.ดำเนินการสหกรณ์ กรรมการ หรือผู้จัดการของ สอ.หรือ สค. ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติ ตามกฎกระทรวงที่ออกตามความใน ม.๘๕/๒ ให้นายทะเบียนสหกรณ์มีอำนาจสั่งให้แก้ไขข้อบกพร่อง หรือระงับการดำเนินการนั้น  
ได้

ในกรณีที่นายทะเบียนสหกรณ์เห็นว่าการกระทำตาม ว.๑ อาจก่อให้เกิดความเสียหาย อย่างร้ายแรงต่อสหกรณ์หรือสมาชิก ให้นายทะเบียนสหกรณ์มีอำนาจสั่งให้ กกก.ดำเนินการสหกรณ์ กรรมการ หรือผู้จัดการนั้น พ้นจากตำแหน่ง หรือสั่งให้เลิกสหกรณ์ดังกล่าวได้  
แล้วแต่กรณี .....

## มาตรา ๘๕/๑, ๘๕/๒ ,๘๕/๓ ๘๕/๔

ม. ๘๕/๔ เพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ให้มีคณะกรรมการคณะหนึ่ง เรียกว่า “**คณะกรรมการที่ปรึกษาการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน**” ประกอบด้วย ปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์หรือรองปลัดกระทรวงเกษตร และสหกรณ์ซึ่งได้รับมอบหมายเป็นประธานกรรมการ ผู้แทนกระทรวงการคลัง ผู้แทนกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย และผู้แทนสำนักงานคกก.กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นกรรมการ ให้อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์แต่งตั้งข้าราชการในสังกัดกรมส่งเสริมสหกรณ์เป็นเลขานุการและ ผู้ช่วยเลขานุการ

# บทกำหนดโทษ

# มาตรา ๑๒๘-๑๓๓, ๑๓๓/๑-๑๓๓/๕

ม. ๑๒๘ ผู้ใดใช้คำว่า “สหกรณ์” หรือ “กลุ่มเกษตรกร”  
ประกอบกับชื่อหรือ ส่วนหนึ่งของชื่อในทางธุรกิจ โดยมีได้เป็น  
สหกรณ์หรือกลุ่มเกษตรกรที่ได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติ  
นี้ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินหกเดือน หรือปรับไม่เกินห้าหมื่น  
บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ และปรับอีกวันละ ไม่เกินห้าพันบาท  
จนกว่าจะได้เลิกใช้

# มาตรา ๑๒๘-๑๓๓, ๑๓๓/๑-๑๓๓/๕

ม. ๑๓๐ ผู้ใด ไม่มาชี้แจงข้อเท็จจริงหรือไม่ส่งเอกสารเกี่ยวกับการดำเนินงานหรือรายงาน การประชุมของสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์ตามคำสั่งของนายทะเบียนสหกรณ์ รองนายทะเบียนสหกรณ์ ผู้ตรวจการสหกรณ์ ผู้สอบบัญชี หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งนายทะเบียนสหกรณ์มอบหมายซึ่งสั่งการ ตาม ม. ๑๓) หรือไม่มาชี้แจงข้อเท็จจริงหรือไม่ส่งเอกสารเกี่ยวกับการดำเนินงานหรือรายงานการประชุม ของกลุ่มเกษตรกรตามคำสั่งของนายทะเบียนกลุ่มเกษตรกรหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งนายทะเบียน กลุ่มเกษตรกรมอบหมายตาม ม.๑๒๘ แล้วแต่กรณี ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน ๑ เดือน หรือปรับไม่เกิน ๑ หมื่นบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

## มาตรา ๑๒๕-๑๓๓, ๑๓๓/๑-๑๓๓/๕

ม. ๑๓๑ ผู้ใด ขัดขวางหรือไม่ให้คำชี้แจงแก่นายทะเบียนสหกรณ์  
รองนายทะเบียน สหกรณ์ ผู้ตรวจการสหกรณ์ ผู้สอบบัญชี  
หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งนายทะเบียนสหกรณ์มอบหมาย ตาม  
ม. ๑๘ หรือขัดขวางหรือไม่ให้คำชี้แจงแก่นายทะเบียนกลุ่ม  
เกษตรกรหรือพนักงานเจ้าหน้าที่ ซึ่งนายทะเบียนกลุ่มเกษตรกร  
มอบหมายตาม ม.๑๒๔ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน ๑ ปี หรือ  
ปรับไม่เกิน ๑ แสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ



## มาตรา ๑๒๘-๑๓๓, ๑๓๓/๑-๑๓๓/๕

ม. ๑๓๒ ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามที่นายทะเบียนสหกรณ์สั่งการตาม ม. ๒๒ ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน ๑ ปี หรือปรับไม่เกิน ๑ แสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

ม. ๑๓๓ กรรมการหรือผู้จัดการของสหกรณ์ผู้ใดดำเนินการของสหกรณ์นอกขอบเขตแห่งการดำเนินการของสหกรณ์ที่จะพึงดำเนินการได้ตามกฎกระทรวงที่ออกตามความในมาตรา ๓๓/๑ วรรคสอง ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน ๑ ปี หรือปรับไม่เกิน ๑ แสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

## มาตรา ๑๒๕-๑๓๓, ๑๓๓/๑-๑๓๓/๕

ม. ๑๓๓/๑ กรรมการหรือผู้จัดการของสหกรณ์ผู้ใดดำเนินการของสหกรณ์โดย**ผิดวัตถุประสงค์**ของสหกรณ์และการดำเนินกิจการนั้นเป็นภัยอันตรายต่อความสงบสุขของประชาชนหรือความมั่นคงของรัฐ ต้องระวางโทษจำคุกไม่ ๑ หนึ่งปี หรือปรับไม่เกิน ๑ แสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

ม. ๑๓๓/๒ ผู้ใดฝ่าฝืนไม่จัดการรักษาทรัพย์สินของสหกรณ์หรือไม่ส่งมอบทรัพย์สิน สมุดบัญชี เอกสาร และสิ่งอื่นของสหกรณ์ให้แก่ผู้ชำระบัญชีตาม ม.๓๘ ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน ๑ แสนบาท

## มาตรา ๑๒๕-๑๓๓, ๑๓๓/๑-๑๓๓/๕

ม. ๑๓๓/๕ ในกรณีที่สหกรณ์กระทำความผิดตาม พรบ.นี้  
กรรมการหรือ ผู้จัดการของสหกรณ์ซึ่งเป็นผู้ลงมติให้สหกรณ์  
ดำเนินการหรืองดเว้นการดำเนินการ หรือเป็นผู้ดำเนินการ หรือ  
รับผิดชอบในการดำเนินการนั้น ได้กระทำความผิดหน้าที่ของตนด้วย  
ประการใด ๆ โดยทุจริต ต้องระวางโทษจำคุกตั้งแต่ ๑ ปีถึง ๕  
ปี และปรับไม่เกิน ๕ แสนบาท

ม. ๓๔ ในกรณีที่ข้อบังคับของสหกรณ์ใด ไม่เป็นไปตามที่  
กำหนดในกฎกระทรวงที่ ออกตามความในมาตรา ๓๓/๑  
วรรคสอง แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่ง  
แก้ไขเพิ่มเติม โดยพระราชบัญญัตินี้ ให้สหกรณ์นั้นแก้ไข  
ข้อบังคับของสหกรณ์ให้เป็นไปตามกฎกระทรวงดังกล่าว  
ภายใน หนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันที่กฎกระทรวงใช้บังคับ

ม. ๓๕ ให้สหกรณ์แก้ไขข้อบังคับของสหกรณ์ที่เกี่ยวกับสมาชิก  
สมทบให้เป็นไป ตามมาตรา ๔๑ (สมาชิกสมทบ) แห่ง  
พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดย  
พระราชบัญญัตินี้ ให้แล้วเสร็จภายในหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับ  
แต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ

ม. ๓๖ สหกรณ์ที่มีสมาชิกซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยอยู่ในวันก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ ให้สหกรณ์ดำเนินการปรับปรุง แก้ไข ให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัตินี้ ให้แล้วเสร็จภายในหนึ่งปีนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ

ในการดำเนินการตามวรรคหนึ่งหากสมาชิกผู้ใดมีนิติกรรมกับสหกรณ์ แต่ได้พ้นจากสมาชิก โดยฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดมิได้บอกเลิกนิติกรรมนั้น ให้นิติกรรมนั้นยังคงมีอยู่ต่อไปจนกว่าจะสิ้นสุดไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาที่ตกลงกัน แต่จะทำการใดก่อผลผูกพันขึ้นใหม่มิได้

๖๕  
กฤษฎีมา  
๖

๖  
คำประกัน

๖  
จำนอง

# หลักการสำคัญ

- ผู้กู้เงินเกินกว่าสองพันบาทขึ้นไป
- มีหลักฐานเป็นหนังสือลงลายมือชื่อผู้ยืม
- ฟ้องบังคับคดีได้

(ไม่จำเป็นต้องมีพยานลงชื่อก็ฟ้องได้)



ฎีกาที่ 326/2507 ผู้กู้ได้ขอกู้เงินจากผู้ให้กู้เพิ่มขึ้น แต่  
มิได้ทำหลักฐานกู้ยืมใหม่ เพียงแต่ผู้กู้และผู้ให้กู้ให้ผู้ใหญ่  
บ้านผู้เขียนสัญญาฉบับเดิม **แก้ไขสัญญาฉบับเดิมโดยขีด  
ฆ่าจำนวนเงินกู้เดิมออกแล้วเขียนจำนวนเงินกู้ใหม่โดยรวม  
เงินกู้เดิม และเงินที่ ขอกู้เพิ่มรวมกัน แต่ผู้กู้มิได้ลงลายมือ  
ชื่อที่แก้ไขนั้นด้วย ผู้กู้อาจต้องรับผิดชอบในการกู้ยืมครั้งหลังนี้  
ไม่**

**ฎีกา 1989/38 แม้จำเลยเขียนสัญญากู้ยืมด้วยตนเองแต่  
มิได้ลงลายมือชื่อ ไม่เป็นหลักฐานแห่งการกู้ยืม**

ฎีกาที่ 252/2519 แม้ในสัญญากู้ยืมเงินจะไม่ได้  
ลงวันที่ที่กู้ยืมไว้ แต่มีข้อความชัดเจนว่าผู้กู้ได้เงินไป  
และได้ลงลายมือชื่อผู้กู้ไว้เป็นสำคัญไว้แล้ว จึงเป็น  
หลักฐานการกู้ยืมตามประมวลกฎหมายแพ่งและ  
พาณิชย์ มาตรา 653 ผู้ให้กู้ใช้ฟ้องร้องบังคับคดีได้ไม่  
มีกฎหมายบังคับเรื่องแบบการทำสัญญากู้เงินไว้แต่  
อย่างไรใด สัญญากู้เงินนี้ไม่เป็นโมฆะ

ฎีกาที่1419/2523 จำเลยเขียนชื่อจำเลยไว้ที่หัว  
กระดาษติดลงมามีข้อความแสดงการกู้ยืมเงิน และการ  
ชำระหนี้หลายครั้ง แล้วมีรายการแสดงยอดคงเหลือ  
แต่**ไม่ได้มีลายมือชื่อจำเลย** ถือ**ไม่ได้ว่า**ชื่อจำเลยที่เขียน  
ไว้ที่หัวกระดาษเป็นการลงลายมือชื่อ จึงมิใช่หลักฐาน

ฎีกา 5557/43 สัญญา**ไม่ระบุชื่อผู้ให้กู้** แต่ระบุ  
จำนวนเงินและจำเลยลงชื่อไว้ เป็นหลักฐานแห่งการ  
กู้ยืมได้

**ฎีกาที่ 2161/2542 หลักฐานแห่งการกู้ยืม อาจมี  
ก่อนหรือหลังกู้ยืมเงินก็ได้**

**หลักฐานการกู้ยืมเงินหาย !!!**

**กรณีที่ผู้ให้กู้เคยมีหลักฐานการกู้ยืมเงินเป็น  
หนังสือ แต่ต่อมาหลักฐานหาย ผู้ให้กู้มีสิทธินำ  
สำเนา หรือ พยานบุคคล มาสืบได้ (ฎีกา 203/2546)**

# หลักประกันในสหกรณ์ออมทรัพย์

- ❤️ ประกันด้วยบุคคล (ค้ำประกัน)
- ❤️ ประกันด้วยทรัพย์ (จำนอง)

# คำประกัน ปพพ. มาตรา 680

อันว่าคำประกันนั้น คือ สัญญาที่บุคคลภายนอกคนหนึ่งเรียกว่าผู้คำประกันผูกพันตนต่อเจ้าหนี้คนหนึ่งเพื่อชำระหนี้ในเมื่อลูกหนี้ไม่ชำระหนี้

อนึ่งสัญญาคำประกันนั้น ถ้ามิได้มีหลักฐานเป็นหนังสืออย่างใดอย่างหนึ่งลงลายมือชื่อผู้คำประกันเป็นสำคัญ ท่านว่าจะฟ้องร้องให้บังคับคดีหาได้ไม่

# ฎีกาที่ 710/2499

จำเลยที่ 1 กู้เงินโจทก์ จำเลยที่ 2 เขียนข้อความ

ไว้ท้ายหนังสือกู้ว่า คำประกันแล้วลงลายมือชื่อ

ไว้เท่านั้นก็เป็นหลักฐานให้โจทก์ฟ้องร้องบังคับ

คดีได้

สิ่งที่ต้องระบุในสัญญาค้ำประกันหนี้อินาคต  
หรือ หนีที่มีเงื่อนไข

1 วัตถุประสงค์ในการก่อหนี

2 ลักษณะของมูลหนี

3 จำนวนเงินสูงสุดที่ค้ำประกัน

4 ระยะเวลาในการก่อหนีรายที่ค้ำประกัน

เพื่อให้ผู้ค้ำประกันทราบ : ต้องรับผิดชอบมูลหนีใด  
ในอนาคต วงเงินเท่าใด



การให้กู้ใหม่ ต้องทำสัญญาค้ำประกันใหม่  
ทุกครั้ง

อนุมัติให้กู้โดยนำ สัญญาค้ำประกัน  
เดิม มาเป็นหลักประกันหนี้ใหม่ไม่ได้

# การค้ำประกัน

ม.681/1 “**ข้อตกลง**ใดที่กำหนด  
ให้ผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบอย่าง  
เดียวกับลูกหนี้ร่วมหรือในฐานะ  
เป็นลูกหนี้ร่วม **ข้อตกลงนั้นเป็น**  
**โมฆะ**”

สิทธิบ้ายเบียงของผู้ค้าประกัน ตาม มาตรา 688

ซึ่งปัจจุบันผู้ค้าฯจะตกลงยกเว้น/สละสิทธิไม่ได้

โดยขอให้เจ้าหน้าที่เรียกดูท่อนี้ชำระก่อนได้ เว้นแต่

♥ ดูท่อนี้เป็นคนล้มละลายไปแล้ว

♥ ไม่ปรากฏตัวดูท่อนี้ในพระราชอาณาเขต

## มาตรา 689

 บังคับเอาจากทรัพย์สินของลูกหนี้ก่อน

ไม่ยากจนเกินไป

## มาตรา 690

 ให้บังคับชำระหนี้จากทรัพย์สินที่ลูกหนี้

นำมาเป็นประกันไว้ก่อน

# การแบ่งหนี้ระหว่างผู้ค้ำประกัน

ม. 682 วรรค 2 “ ถ้าบุคคลหลายคนยอมตน  
เข้าเป็นผู้ค้ำประกันในหนี้รายเดียวกันไซ้ ท่านว่า  
ผู้ค้ำประกันเหล่านั้นมีความรับผิดชอบอย่าง  
ลูกหนี้ร่วมกัน ถึงแม้ว่าจะมิได้เข้ารับค้ำประกัน  
ร่วมกัน”

## มาตรา 291

“ ถ้าบุคคลหลายคนจะต้องทำการชำระหนี้ โดยทำนองซึ่งแต่ละคนจำต้องชำระหนี้สิ้นเชิงไซ้ร้ แม้ถึงว่าเจ้าหนี้ชอบที่จะได้รับชำระหนี้สิ้นเชิงได้ แต่เพียงครั้งเดียว(กล่าวคือลูกหนี้ร่วมกัน) ก็ดี เจ้าหนี้จะเรียกชำระหนี้จากลูกหนี้แต่คนใดคนหนึ่ง สิ้นเชิง หรือแต่โดยส่วนก็ได้ตามแต่จะเลือก แต่ลูกหนี้ทั้งปวงก็ยังคงต้องผูกพันอยู่ทั่วทุกคน จนกว่าหนี้นั้นจะได้ชำระเสร็จสิ้นเชิง”

# ฎีกาที่ 359/2509

ผู้ค้าประกันร่วมกัน 2 คน เมื่อผู้ค้าประกัน  
คนหนึ่งได้ชำระหนี้ทั้งหมดแทนลูกหนี้ไป ยอม  
รับช่วงสิทธิของเจ้าหนี้ได้ เบียดเอา กับผู้ค้าประกัน  
อีกคนหนึ่งได้ กิ่งหนึ่ง ตาม ป.พ.พ. ม. 229(3)

และม. 296

เจ้าหน้าที่จะฟ้องผู้ค้าประกันร่วมไปกับลูกหนี้ชั้นต้นได้หรือไม่

ได้ (ฎ.400/40) / ฟ้อง ขอตายฟ้องแนวเดิม ศาลเป็น ผู้ชี้ลำดับ  
การบังคับ

กรณีผู้ค้าประกันยินยอมให้เจ้าหน้าที่บังคับผู้ค้าประกันชำระหนี้ได้  
ทันทีที่ลูกหนี้ผิดนัด (ตกลงยกเว้น 688,689,690 ไม่ได้)

เจตนารมณ์ของกฎหมายเพื่อคุ้มครองผู้ค้าประกันให้เป็นผู้รับ  
ผิดในลำดับที่สอง การสละสิทธิเกี่ยวทั้ง 3 มาตรา จึงขัดต่อ  
กฎหมาย เพราะต้องรับผิดอย่างเดียว/ในฐานะเป็น ล/น ร่วม  
ตาม ม.681/1



การออกหนังสือ  
บอกกล่าวทวงถาม  
ลูกหนี้ ผู้ค้าประกัน ผู้จำนอง  
คู่สมรส ทายาท

# การออกหนังสือบอกกล่าวทางตาม

เมื่อสมาชิกออกจากสหกรณ์

สมาชิกใช้เงินผิดวัตถุประสงค์

หลักประกันบกพร่องไม่แก้ไขภายในกำหนด

ค้างชำระ 2 งวดติดต่อกัน / ผิดนัด 3 คราว

# วิธีเรียกให้ชำระหนี้เงินกู้

เรียกคืนต้นเงินและดอกเบี้ยทั้งหมด

ไม่ค้างถึงระยะเวลาที่เหลือตามสัญญา

คกก.ดำเนินการ เรียกคืนโดยมิชักช้า

หนังสือบอกกล่าวทวงถาม

ทำที่ \_\_\_\_\_

วันที่ \_\_\_\_\_

เรื่อง ขอให้ชำระหนี้

เรียน \_\_\_\_\_

ตามที่ท่านได้กู้ยืมเงินไปจากสหกรณ์ \_\_\_\_\_ จำกัด เป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 100,000 บาทถ้วน (หนึ่งแสนบาทถ้วน) รายละเอียดดังที่ท่านทราบดีอยู่แล้วนั้น

บัดนี้ หนี้จำนวนดังกล่าวถึงกำหนดชำระแล้ว แต่ท่านยังมิได้ชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์ \_\_\_\_\_ จำกัด แต่อย่างใด

ดังนั้น ข้าพเจ้าในฐานะทนายความผู้รับมอบอำนาจ จึงขอบอกกล่าวให้ท่านนำเงินจำนวน 100,000 บาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 12 ต่อปี จนกว่าชำระเสร็จ ไปชำระแก่สหกรณ์ \_\_\_\_\_ จำกัด ภายใน 15 วันนับแต่วันที่ท่านได้รับหนังสือฉบับนี้ หากพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ท่านยังคงเพิกเฉย ข้าพเจ้ามีความจำเป็นต้องดำเนินคดีกับท่านตามกฎหมายต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

( \_\_\_\_\_ )

ทนายความผู้รับมอบอำนาจ

# หน้าที่สามมีภริยาเป็นลูกหนี้ร่วม (มาตรา ๑๔๕๐)

ให้รวมถึงหนี้ที่ก่อให้เกิดขึ้นในระหว่างสมรส ดังนี้

- (๑) หนี้ที่เกี่ยวข้องกับการจัดการบ้านเรือน/จัดหาสิ่งจำเป็น/ การอุปการะเลี้ยงดู/การรักษาพยาบาลบุคคลในครอบครัว/ การศึกษาบุตรตามควรแก่อัธภาพ
- (๒) หนี้ที่เกี่ยวข้องกับสินสมรส
- (๓) เกิดขึ้นจากการงานซึ่งสามมีภริยาทำด้วยกัน
- (๔) หนี้เพื่อประโยชน์ตนฝ่ายเดียวแต่อีกฝ่ายหนึ่งให้สัตยาบัน

**ฎีกา ๓๔๒๕/๔๕ “การที่ จด.๒ ลงชื่อเป็นพยานและผู้ให้ความ**  
**ยินยอมในฐานะภริยาที่ชอบด้วย กม. ของ จด.๑ ผู้ค้าประกันหนี้**  
**ของบริษัท ส. แม้ จด.๑ จะมีได้มีส่วนรับเงินไปใช้ก็ตาม**  
**หนี้ดังกล่าวเป็นหนี้ที่เกิดขึ้นจากการที่ จด.๑ สามีก่อขึ้นใน**  
**ระหว่างสมรสเพื่อประโยชน์ตนฝ่ายเดียว โดย จด.๒ ภริยาได้ให้**  
**สัตยาบันแล้ว จึงเป็นหนี้ร่วม ตาม ม.๑๔๕๐(๔)จด.๒ จึงต้องร่วม**  
**รับผิดชอบ จด.๑ ชำระหนี้ให้แก่โจทก์**

**ฎีกา ๗๖๓๑/๕๒ “สามี่จำเลยทำสัญญากู้ยืมเงินโดยมี จำเลย**  
**ซึ่งเป็นภริยาลงลายมือชื่อเป็นพยานในสัญญา จึงถือได้ว่าจำเลย**  
**ได้ให้สัตยาบันในการทำสัญญากู้ยืมเงินดังกล่าว หนี้กู้ยืมเงินจึง**  
**เป็นหนี้ร่วมของสามี่จำเลยและจำเลย**

**โจทก์ในฐานะเจ้าหนี้ ย่อมมีสิทธิฟ้องลูกหนี้ทุกคนพร้อมกัน**  
**หรือจะฟ้องลูกหนี้ที่ละคนจนกว่าจะได้ได้รับชำระหนี้ครบถ้วน**  
**ก็ได้ ตาม มาตรา ๒๕๑**

หนังสือบอกกล่าวทวงถาม

ทำที่ \_\_\_\_\_

วันที่ \_\_\_\_\_

เรื่อง ขอให้ชำระหนี้

เรียน \_\_\_\_\_ ชื่อคู่สมรส \_\_\_\_\_

ตามที่นาย \_\_\_\_\_ ได้กู้ยืมเงินไปจากสหกรณ์ \_\_\_\_\_ จำกัด เป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 100,000 บาทถ้วน (หนึ่งแสนบาทถ้วน) โดยท่านในฐานะคู่สมรสได้ให้สัตยาบันโดยลงชื่อเป็นพยาน/ผู้ยินยอมรายละเอียดดังที่ท่านทราบดีอยู่แล้วนั้น

บัดนี้ หนี้จำนวนดังกล่าวถึงกำหนดชำระแล้ว แต่นาย \_\_\_\_\_ กับท่านยังมีได้ชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์ \_\_\_\_\_ จำกัด แต่อย่างไร

ดังนั้น ข้าพเจ้าในฐานะทนายความผู้รับมอบอำนาจ จึงขอบอกกล่าวให้ท่านนำเงินจำนวน 100,000 บาทพร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 12 ต่อปี จนกว่าชำระเสร็จ ไปชำระแก่สหกรณ์ \_\_\_\_\_ จำกัด ภายใน 15 วันนับแต่วันที่ท่านได้รับหนังสือฉบับนี้ หากพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ท่านยังคงเพิกเฉย ข้าพเจ้ามีความจำเป็นที่ต้องดำเนินคดีกับท่านตามกฎหมายต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

( \_\_\_\_\_ )

ทนายความผู้รับมอบอำนาจ



# ความรับผิดชอบในหนี้ของทายาท

ทายาทของลูกหนี้ไม่จำเป็นต้อง  
รับผิดชอบเกินกว่าทรัพย์มรดกที่ตก  
ทอดแก่ตน (ปพพ.ม.1601)

หนังสือบอกกล่าวทวงถาม

ทำที่ \_\_\_\_\_

วันที่ \_\_\_\_\_

เรื่อง ขอให้ชำระหนี้

เรียน \_\_\_\_\_ ชื่อทายาทลูกหนี้ผู้ตาย \_\_\_\_\_

ตามที่นาย \_\_\_\_\_ (ผู้ตาย) ซึ่งเป็นบิดาของท่าน ได้กู้ยืมเงินไปจากสหกรณ์ \_\_\_\_\_ จำกัด เป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 100,000 บาท (หนึ่งแสนบาทถ้วน) รายละเอียดดังที่ท่านทราบดีอยู่แล้วนั้น

บัดนี้ หนี้จำนวนดังกล่าวถึงกำหนดชำระแล้ว แต่ผู้ตายยังมิได้ชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์ \_\_\_\_\_ จำกัด แต่อย่างใด ท่านในฐานะทายาทของผู้ตายจึงต้องรับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้ตาย

ดังนั้น ข้าพเจ้าในฐานะทนายความผู้รับมอบอำนาจ จึงขอออกกล่าวให้ท่านนำเงิน จำนวน 100,000 บาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 12 ต่อปี จนกว่าชำระเสร็จ ไปชำระแก่สหกรณ์ \_\_\_\_\_ จำกัด ภายใน 15 วันนับแต่วันที่ท่านได้รับหนังสือฉบับนี้ หากพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ท่านยังคงเพิกเฉย ข้าพเจ้ามีความจำเป็นต้องดำเนินคดีกับท่านตามกฎหมายต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

( \_\_\_\_\_ )

ทนายความผู้รับมอบอำนาจ

# อายุความกรณีลูกหนี้ถึงแก่กรรม ปพพ ม.1754

“.....ห้ามมิให้เจ้าหนี้ฟ้องร้อง

เมื่อพ้นกำหนดหนึ่งปี

นับแต่เมื่อเจ้าหนี้รู้หรือควรได้รู้ถึงความ

ตายของเจ้ามรดก....”

# หนังสือบอกกล่าว 3 ฉบับ (ถึงลูกหนี้ กับ ผู้ค้าประกัน)

1. บอกกล่าวลูกหนี้ตาม ปกติ

2. บอกกล่าวให้ผู้ค้า**ทราบ**ว่าลูกหนี้ผิดนัด/ไม่ต้องกำหนดเวลา

3. บอกกล่าวเรียกให้ผู้ค้าประกันชำระหนี้ หลังจากเจ้าหนี้มี

หลักฐานพิสูจน์ได้ว่าหนังสือฉบับที่ 2 **ไปถึง**ผู้ค้าประกันแล้ว

**\*\*\*หากยังไม่บอกกล่าว เรียกชำระหนี้ไม่ได้ จึงฟ้องผู้ค้าไม่ได้**

**\*\*\*ต้องบอกทุกครั้งที่ลูกหนี้ผิดนัด**

หนังสือบอกกล่าวผู้ค้าประกัน

ทำที่.....

วันที่ .....

เรื่อง บอกกล่าวการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ราย.....ชื่อลูกหนี้.....

เรียน ชื่อผู้ค้าประกัน

ตามที่.....(ชื่อลูกหนี้).....ได้ทำสัญญา.....ฉบับ

ลงวันที่.....กับ สหกรณ์.....โดยท่าน ได้ทำสัญญาค้าประกันหนี้

รายละเอียดดังที่ท่านทราบดีอยู่แล้วนั้น

บัดนี้ ปรากฏว่า.....(ชื่อลูกหนี้).....ได้ผิดนัดชำระหนี้กับสหกรณ์ เมื่อวันที่

.....และค้างชำระหนี้กับสหกรณ์โดยคำนวณภาระหนี้ ณ วันที่ .....

จำนวน .....บาท พร้อมดอกเบี้ย

ฉะนั้นโดยหนังสือฉบับนี้ สหกรณ์.....จึงขอบอกกล่าวการผิดนัดชำระหนี้ของ

.....(ชื่อลูกหนี้).....ให้ท่านทราบ ซึ่งหากท่านมีความประสงค์จะชำระหนี้แทน

.....(ชื่อลูกหนี้).....ท่านก็สามารถติดต่อดำเนินการกับสหกรณ์ได้

ขอแสดงความนับถือ

(.....)

ผู้จัดการสหกรณ์.....

หนังสือบอกกล่าวเรียกให้ผู้ค้ำประกันชำระหนี้

ทำที่ \_\_\_\_\_

วันที่ \_\_\_\_\_

เรื่อง ขอให้ชำระหนี้

เรียน \_\_\_\_\_ ผู้ค้ำประกัน \_\_\_\_\_

ตามที่ท่านได้ทำสัญญาค้ำประกันการกู้ยืมเงินรายนาย \_\_\_\_\_ ไปจาก  
สหกรณ์ \_\_\_\_\_ จำกัด เป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 100,000 บาทถ้วน (หนึ่งแสนบาทถ้วน) โดย  
ท่านรายละเอียดตั้งที่ท่านทราบดีอยู่แล้วนั้น

บัดนี้ หนี้จำนวนดังกล่าวถึงกำหนดชำระโดยลูกหนี้ผิดนัดและสหกรณ์ได้แจ้งให้ท่านทราบแล้ว  
แต่ท่านและลูกหนี้ยังมีได้ชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์ \_\_\_\_\_ จำกัด แต่อย่างใด

ดังนั้น ข้าพเจ้าในฐานะทนายความผู้รับมอบอำนาจ จึงขอบอกกล่าวให้  
ท่านในฐานะผู้ค้ำประกันนำเงินจำนวน 100,000 บาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 12 ต่อปี จนกว่าชำระ  
เสร็จ ไปชำระแก่สหกรณ์ \_\_\_\_\_ จำกัด ภายใน 15 วันนับแต่วันที่ท่านได้รับหนังสือฉบับนี้ หาก  
พ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ท่านยังคงเพิกเฉย ข้าพเจ้ามีความจำเป็นต้องดำเนินคดีกับท่านตาม  
กฎหมายต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

( \_\_\_\_\_ )

ทนายความผู้รับมอบอำนาจ

หนังสือบอกกล่าวทวงถาม

ทำที่ \_\_\_\_\_

วันที่เรื่อง \_\_\_\_\_

ขอให้ชำระหนี้

เรียน \_\_\_\_\_ ชื่อคู่สมรสของผู้ค้าประกัน \_\_\_\_\_

ตามที่นาย \_\_\_\_\_ ได้ทำสัญญาค้ำประกันการที่ นาย \_\_\_\_\_ กู้ยืมเงินไปจากสหกรณ์ \_\_\_\_\_ จำกัด เป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 100,000 บาทถ้วน (หนึ่งแสนบาทถ้วน) โดยท่านในฐานะคู่สมรสได้ให้สัตยาบันโดยลงชื่อเป็นพยาน/ผู้ยินยอม รายละเอียดดังที่ท่านทราบดีอยู่แล้วนั้น บัดนี้ หนี้จำนวนดังกล่าวถึงกำหนดชำระแล้ว แต่นาย \_\_\_\_\_ ลูกหนี้มิได้ชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์ \_\_\_\_\_ จำกัด แต่อย่างใด ท่านในฐานะคู่สมรสที่ต้องร่วมรับผิดชอบกับผู้ค้าประกันจึงต้องร่วมกันชำระหนี้ดังกล่าวให้แก่สหกรณ์

ดังนั้น ข้าพเจ้าในฐานะทนายความผู้รับมอบอำนาจ จึงขอบอกกล่าวให้ท่านนำเงินจำนวน 100,000 บาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 12 ต่อปี จนกว่าชำระเสร็จ ไปชำระแก่สหกรณ์ \_\_\_\_\_ จำกัด ภายใน 15 วันนับแต่วันที่ท่านได้รับหนังสือฉบับนี้ หากพ้นกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว ท่านยังคงเพิกเฉยข้าพเจ้ามีความจำเป็นที่ต้องดำเนินคดี กับท่านตามกฎหมายต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

( \_\_\_\_\_ )

ทนายความผู้รับมอบอำนาจ

หมายเหตุ การบอกกล่าวคู่สมรสนี้ ให้ทำได้พร้อมฉบับที่ 2 ของหนังสือทวงถามผู้ค้าประกัน (ฉบับที่ ๒)

# การบังคับจำนอง

ม.728 “เมื่อจะบังคับจำนองนั้น ผู้รับจำนอง  
ต้องมีจดหมายบอกกล่าวไปยังลูกหนี้ก่อนว่า  
ให้ชำระหนี้ภายในเวลาอันสมควรซึ่งต้องไม่  
น้อยกว่าหกสิบวันนับแต่วันที่ลูกหนี้ได้รับคำ  
บอกกล่าวนั้น”



หนังสือบอกกล่าวบังคับจำนอง

ทำที่.....

วันที่.....

เรื่อง แจ้งให้ชำระหนี้และบอกกล่าวบังคับจำนอง

เรียน .....ชื่อลูกหนี้.....

ตามที่ท่าน.....(ชื่อลูกหนี้).....ลูกหนี้ได้ทำสัญญากู้.....

ฉบับลงวันที่.....กับสหกรณ์..... โดยในการทำสัญญาดังกล่าวปรากฏท่าน

ได้นำที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างบนโฉนดเลขที่.....ตำบล.....อำเภอ.....

จังหวัด.....มาจำนองเป็นประกันหนี้ดังกล่าว รายละเอียดปรากฏตามที่ท่านทราบดีอยู่แล้วนั้น

บัดนี้ปรากฏว่าท่านผิดนัดไม่ชำระหนี้ภายในกำหนดเวลาตามสัญญา และเพียง ณ วันที่.....เดือน

.....พ.ศ.....ท่านยังคงเป็นหนี้สหกรณ์ อยู่จำนวน.....บาท

ฉะนั้นโดยหนังสือฉบับนี้ ข้าพเจ้าในฐานะทนายความผู้รับมอบอำนาจ จึงขอถือเอาหนังสือฉบับนี้

เป็นการแสดงเจตนาบอกกล่าวทวงถามแจ้งบอกเลิกสัญญาและบอกกล่าวบังคับจำนองมายังท่าน โดยขอ

ให้ท่านนำเงินจำนวนดังกล่าวพร้อมดอกเบี้ยไปติดต่อชำระคืนให้แก่ สหกรณ์.....พร้อมไถ่ถอน

จำนองให้แล้วเสร็จสิ้นโดยเร็ว หากพ้นกำหนดเวลา 60 วันนับแต่วันที่ท่านได้รับหนังสือฉบับนี้ ท่านไม่ชำระหนี้

และไถ่ถอนจำนอง ข้าพเจ้ามีความจำเป็นอย่างยิ่งที่ต้องดำเนินคดีและบังคับจำนองกับท่านตามกฎหมายต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

(.....)

ทนายความ

# เจ้าของผู้จ้างเองไม่ใช่ลูกหนี้

ม.728 วรรคสอง “ในกรณีตามวรรคหนึ่ง

ถ้าเป็นกรณีผู้จ้างเองซึ่งจ้างเองทรัพย์สินของตน  
ไว้เพื่อประกันหนี้อันบุคคลอื่นต้องชำระ ผู้รับ  
จ้างเองต้องส่งหนังสือบอกกล่าวดังกล่าวให้ผู้  
จ้างเองทราบภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่ส่ง  
หนังสือให้ลูกหนี้ทราบ...”

หนังสือบอกกล่าวบังคับจำนอง

ทำที่.....

วันที่.....

เรื่อง แจ้งให้ชำระหนี้และบอกกล่าวบังคับจำนอง

เรียน 1 .....ชื่อลูกหนี้ 2.....ผู้จำนอง

ตามที่ท่าน.....(ชื่อลูกหนี้).....ลูกหนี้ได้ทำสัญญากู้.....ฉบับลงวันที่.....

กับสหกรณ์.....โดยในการทำสัญญาดังกล่าว นาย.....ผู้จำนอง ได้นำที่ดินพร้อม  
สิ่งปลูกสร้างบนโฉนดเลขที่.....ตำบล.....อำเภอ.....จังหวัด.....มาจำนองเป็นประกัน  
หนี้ดังกล่าว รายละเอียดปรากฏตามที่ท่านทราบดีอยู่แล้วนั้น

บัดนี้ปรากฏว่าท่านผิดนัดไม่ชำระหนี้ภายในกำหนดเวลาตามสัญญา และเพียง ณ วันที่.....เดือน  
.....พ.ศ.....ท่านยังคงเป็นหนี้สหกรณ์ อยู่จำนวน.....บาท

ฉะนั้นโดยหนังสือฉบับนี้ ข้าพเจ้าในฐานะทนายความผู้รับมอบอำนาจ จึงขอถือเอาหนังสือฉบับนี้  
เป็นการแสดงเจตนาบอกกล่าวทวงถามแจ้งบอกเลิกสัญญาและบอกกล่าวบังคับจำนองมายังท่านทั้งสองโดยขอ  
ให้ท่านทั้งสองนำเงินจำนวนดังกล่าวพร้อมดอกเบี้ย ไปชำระหนี้และไถ่ถอนจำนองให้แก่สหกรณ์.....  
พร้อมไถ่ถอนจำนองให้แล้วเสร็จสิ้นโดยเร็ว หากพ้นกำหนดเวลา 60 วันนับแต่วันที่ท่านได้รับหนังสือฉบับนี้  
ข้าพเจ้ามีความจำเป็นที่ต้องดำเนินคดีและบังคับจำนองกับท่านตามกฎหมายต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

(.....)

ทนายความ

## สัญญาจำนองต้องระบุ

1 วัตถุประสงค์ในการก่อหนี้

2 ลักษณะของมูลหนี้

3 จำนวนเงินสูงสุดที่จำนอง

4 ระยะเวลาในการก่อหนี้รายที่จำนอง

(ม.681 มาโดยอนุโลมตาม ม.707)



อันตราย

สหกรณ์ต้องระวัง  
เมื่อทรัพย์สินของตนเองถูกโอน

# การจำนอง

ม.735 “เมื่อผู้รับจำนองคนใดจะบังคับ  
จำนองเอาแก่**ผู้รับโอนทรัพย์สิน** ซึ่งจำนอง ผู้รับ  
จำนองต้องมีจดหมายบอกกล่าวแก่ผู้รับโอน  
ทรัพย์สินซึ่งจำนอง **ผู้รับจำนองต้องมีจดหมาย**  
**บอกกล่าวแก่ผู้รับโอนล่วงหน้าเป็นระยะเวลาไม่**  
**น้อยกว่าหกสิบวัน**ก่อน จึงจะบังคับจำนองได้”

# ผู้รับโอนขอไถ่ถอน

ม.737 “ผู้รับโอนจะไถ่ถอนจำนอง  
เมื่อใดก็ได้ แต่ถ้าผู้รับจำนองได้บอก  
กล่าวว่าจะบังคับจำนอง ผู้รับโอนต้อง  
ไถ่ถอนจำนองภายในหกสิบวันนับแต่  
วันรับคำบอกกล่าว”

**มาตรา ๗๓๘ ผู้รับโอนซึ่งประสงค์จะไถ่ถอนจำนองต้องบอกกล่าวความประสงค์นั้นแก่ผู้เป็นลูกหนี้ชั้นต้น และต้องส่งคำเสนอไปยังบรรดาเจ้าหนี้ที่ได้จดทะเบียน ไม่ว่าในทางจำนองหรือประการอื่น ว่าจะรับใช้เงินให้เป็นจำนวนอันสมควรกับราคาทรัพย์สินนั้น**

**คำเสนอนั้นให้แจ้งข้อความทั้งหลายต่อไปนี้ คือ**

- (๑) ตำแหน่งแหล่งที่และลักษณะแห่งทรัพย์สินซึ่งจำนอง (๒) วันซึ่งโอนกรรมสิทธิ์**
- (๓) ชื่อเจ้าของเดิม (๔) ชื่อและภูมิลำเนาของผู้รับโอน (๕) จำนวนเงินที่เสนอว่าจะใช้**
- (๖) คำนวณยอดจำนวนเงินที่ค้างชำระแก่เจ้าหนี้คนหนึ่ง ๆ รวมทั้งอุปกรณ์และจำนวนเงินที่จะจัดเป็นส่วนใช้แก่บรรดาเจ้าหนี้ตามลำดับกัน**

**อนึ่ง ให้คัดสำเนารายงานจดทะเบียนของเจ้าพนักงานในเรื่องทรัพย์สินซึ่งจำนองนั้น อันเจ้าพนักงานรับรองว่าเป็นสำเนาถูกต้องแล้วส่งไปด้วย**



**มาตรา ๗๓๘ ผู้รับโอนซึ่งประสงค์จะ**  
**ไถ่ถอนจำนองต้องบอกกล่าวความประสงค์**  
**นั้นแก่ผู้เป็นลูกหนี้ชั้นต้น และต้องส่งคำ**  
**เสนอไปยังบรรดาเจ้าหนี้ที่ได้จดทะเบียน**  
**ไม่ว่าในทางจำนองหรือประการอื่น ว่าจะ**  
**รับใช้เงินให้เป็นจำนวนอันสมควรกับราคา**  
**ทรัพย์สินนั้น**

**มาตรา ๗๓๕ ถ้าเจ้าหนี้คนหนึ่งคนใดไม่ยอมรับคำ  
เสนอ เจ้าหนี้คนนั้นต้องฟ้องคดีต่อศาลภายในเดือนหนึ่ง  
นับแต่วันมีคำเสนอเพื่อให้ศาลพิพากษาสั่งขายทอดตลาด  
ทรัพย์สินซึ่งจำนองนั้น แต่ว่าเจ้าหนี้นั้นจะต้องปฏิบัติตาม  
ดังจะกล่าวต่อไปนี้ด้วย คือ**

**(๑) ออกเงินทดรองค่าฤชาธรรมเนียมการขายทอดตลาด**

**(๒) ต้องเข้าสู่วราคาเอง หรือแต่งคนเข้าสู่วราคาเป็นจำนวนเงินสูงกว่าที่รับโอน  
เสนอจะใช้**

**(๓) บอกกล่าวการที่ตนไม่ยอมนั้นให้ผู้รับโอนและเจ้าหนี้คนอื่น ๆ บรรดาได้  
จดทะเบียน กับทั้งเจ้าของทรัพย์สินก่อนและลูกหนี้ชั้นต้นทราบด้วย**

# หนังสือบอกกล่าว อยู่ภายใต้ พรบ. ทวงถามหนี้

ในพระราชบัญญัตินี้ มาตรา 3

“**ผู้ทวงถามหนี้**” หมายความว่า

-**เจ้าหนี้**ซึ่งเป็นผู้ให้สินเชื่อ (**ให้กู้ : สหกรณ์**)

ให้หมายความรวมถึง

-ผู้รับมอบอำนาจจากเจ้าหนี้

-ผู้รับมอบอำนาจช่วงในการทวงถามหนี้

-ผู้ประกอบธุรกิจทวงถามหนี้ และ

-ผู้รับมอบอำนาจจากผู้ประกอบธุรกิจทวงถามหนี้ด้วย

มาตรา 3 (ต่อ)

“ **ลูกหนี้** ” หมายความว่า **ลูกหนี้**  
ซึ่งเป็น บุคคลธรรมดา และให้  
หมายความรวมถึงผู้ค้ำประกันซึ่ง  
เป็น บุคคลธรรมดา ด้วย

## มาตรา 5

**บุคคลใดประกอบธุรกิจทวงถามหนี้  
ต้องจดทะเบียนการประกอบธุรกิจทวง  
ถามหนี้ต่อนายทะเบียน.....**

(โทษทางอาญาจำคุกไม่เกิน 1 ปี ปรับไม่เกิน 100,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ)

## การจดทะเบียนประกอบธุรกิจทวงหนี้

สหกรณ์เป็น เจ้าหนี้ผู้ให้สินเชื่อ: ไม่ใช่ผู้ประกอบการธุรกิจทวงหนี้  
พนักงานของสหกรณ์ ซึ่งได้รับมอบหมายจากสหกรณ์ให้  
ติดตามทวงหนี้ เป็นการทำแทนสหกรณ์ จึงไม่ใช่ผู้ประกอบการ  
ธุรกิจทวงหนี้

สหกรณ์/พนักงานของสหกรณ์ : ไม่ต้องจดทะเบียน  
ทนายความ /OUTSORCE ที่รับจ้างทวงหนี้  
ต้องจดทะเบียนการประกอบธุรกิจทวงหนี้  
ทนายความที่รับว่าความให้สหกรณ์  
ไม่ต้องจดทะเบียน

## มาตรา 8

ห้ามผู้ทวงถามหนี้ติดต่อกับ  
บุคคลอื่นซึ่งมิใช่ลูกหนี้ เว้นแต่  
บุคคลซึ่งลูกหนี้ได้ระบุไว้เพื่อการ  
ดังกล่าว

(โทษ จำคุกไม่เกิน 1 ปี ปรับไม่เกิน 100,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ)



**EX : แดง ทำสัญญากู้ยืมเงินไปจาก  
สหกรณ์ มีเหลืองเป็นภริยาที่จดทะเบียน  
สมรส เขียวเป็นผู้ค้าประกัน สหกรณ์  
ทวงถามหนี้จากใครได้บ้าง ?**

แดง    เหลือง    เขียว    แดงกับเหลือง

(โทษ จำคุกไม่เกิน 1 ปี ปรับไม่เกิน 100,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ)

## มาตรา 8 (วรรคสอง)

การติดต่อกับ บุคคลอื่นที่ถูกหน้ระบุไว้ ให้กระทำ  
ได้เพื่อวัตถุประสงค์ ในการสอบถามหรือยืนยัน  
ข้อมูลเกี่ยวกับ**สถานที่ติดต่อ** (ที่อยู่/ที่ทำงาน/ เบอร์  
โทรศัพท์ /เบอร์โทรสาร/ E-mail)ถูกหน้หรือบุคคลอื่นที่  
ถูกหน้ระบุไว้เท่านั้น

# ข้อมูลเกี่ยวกับสถานที่ติดต่อ

- ที่อยู่อาศัย

- สถานที่ทำงาน

- เลขหมายโทรศัพท์โทรสาร

- สถานที่ติดต่อโดยจดหมาย

อิเล็กทรอนิกส์

# การทวงหนี้จากบุคคลอื่นที่ไม่ใช่ ลูกหนี้ ต้องปฏิบัติ ดังนี้

(1) แจ้งให้ทราบชื่อตัวชื่อสกุล และ  
แสดงเจตนาว่าต้องการสอบถามข้อมูล  
เกี่ยวกับสถานที่ติดต่อลูกหนี้ หรือบุคคล  
ซึ่งลูกหนี้ได้ระบุเพื่อการทวงหนี้  
(โทษสั่งระงับการฝ่าฝืน + ไม่ปฏิบัติ ปรับไม่เกิน 100,000 บาท)

(2) ห้ามแจ้งถึงความเป็นหนี้ของลูกหนี้  
เว้นแต่ ในกรณีที่บุคคลอื่นนั้นเป็น **สามี ภรรยา**  
**บุพการี หรือผู้สืบสันดาน** และบุคคลดังกล่าวได้  
สอบถามผู้ทวงถามถึงสาเหตุของการติดต่อ ให้ผู้  
ทวงถามหนี้ชี้แจงข้อมูลเกี่ยวหนี้ได้เท่าที่จำเป็น  
และตามความเหมาะสม

(โทษ จำคุกไม่เกิน 1 ปี ปรับไม่เกิน 100,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ)

### (3) ห้ามใช้ข้อความ เครื่องหมาย

สัญลักษณ์ หรือชื่อทางธุรกิจของผู้ทรงอำนาจ  
บนซองจดหมาย ในหนังสือหรือในสื่อ  
อื่นใดที่ใช้ในการติดต่อสอบถาม ซึ่งทำให้  
เข้าใจว่าเป็นการติดต่อเพื่อทรงอำนาจหนึ่งของ  
ลูกหนี้

(โทษ จำคุกไม่เกิน 1 ปี ปรับไม่เกิน 100,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ)

# เครื่องหมาย(LOGO)ของ สหกรณ์ ไม่ได้แสดงให้เข้าใจเป็นการทวงหนี้

(โทษ จำคุกไม่เกิน 1 ปี ปรับไม่เกิน 100,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ)

**(4) ห้ามติดต่อหรือแสดงตนที่ทำให้  
เข้าใจผิดเพื่อให้ได้ข้อมูลเกี่ยวกับสถานที่  
ติดต่อลูกหนี้ หรือ บุคคลซึ่งลูกหนี้ได้ระบุ  
ไว้เพื่อการทวงหนี้**

**(โทษโทษตั้งระงับการฝ่าฝืน + ไม่ปฏิบัติ ปรับไม่เกิน 100,000 บาท)**



การทวงถามหนี้ผู้ทวงถามหนี้ต้องปฏิบัติ  
ตามที่กำหนดไว้ใน มาตรา 9 คือ

1. ติดต่อกับสถานที่ที่ลูกหนี้หรือบุคคล  
ซึ่งลูกหนี้ระบุเพื่อการทวงถามหนี้ ถ้าพยายาม  
ติดต่อกับสมควรไม่พบ ให้ติดต่อ ญาติำเนา  
ถิ่นที่อยู่ ที่ทำงาน หรือ สถานที่อื่นตามที่  
คณะกรรมการประกาศกำหนด

**2. ในการติดต่อโดยบุคคล หรือโทรศัพท์  
สื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือสื่อเทคโนโลยีอื่น ให้  
ติดต่อ จันทร์-ศุกร์ เวลา 08.00 - 20.00 น.  
วันหยุดราชการ 08.00 - 18.00 น.  
ไม่พบติดต่อตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่  
คณะกรรมการประกาศกำหนด**

3. ให้ติดต่อกับจำนวนครั้งที่เหมาะสม  
(คกก.อาจประกาศกำหนดจำนวนครั้งก็ได้)

4. ต้องแจ้งชื่อตัว ชื่อสกุล ชื่อหน่วยงาน  
ของตนและของเจ้าหน้าที่ /กรณีทวงถามต่อหน้า  
ถ้าเป็นผู้รับมอบอำนาจต้องแสดงหลักฐาน  
การมอบอำนาจด้วย

(โทษสั่งระงับการฝ่าฝืน +ไม่ปฏิบัติ คกก. ปรับไม่เกิน 100,000 บาท)

# สรุปสิ่งที่ต้องทำ

1. ห้ามแจ้งถึงความเป็นหนี้จนกว่าจะแน่ใจว่าเป็นผู้ที่ท่านสามารถทวงหนี้ได้

2. เมื่อแน่ใจให้แจ้งชื่อตัว-สกุลของท่าน

3. แจ้งชื่อหน่วยงานของท่าน / เจ้าหนี้ / การมอบหมายให้ท่านทำการแทน

4. แจ้งวัตถุประสงค์ / จำนวนหนี้

# สรุปสิ่งที่ต้องทำ

5. ทวงต่อหน้า ต้องแสดงใบมอบอำนาจ

6. ดู เวลา สถานที่

7. จำนวนครั้งที่ติดต่อต้องเหมาะสม

## อยู่ต่อหน้าลูกหนี้ EX :

B “สวัสดีค่ะ ดิฉันมาพบคุณ...(ชื่อลูกหนี้)..... ค่ะ

ล/น “ผมเองครับ”

B “ดิฉันชื่อ.....(ชื่อ/สกุล).....เป็นเจ้าหน้าที่ของ.....(หน่วยงาน  
ของผู้ทวงหนี้).....ได้รับมอบหมายจากสหกรณ์.....  
ให้ติดต่อเรื่องเงินกู้ของคุณ.....(ชื่อ ล/น).....ที่มีกับสหกรณ์  
.....โดยมีภาระหนี้จำนวน.....บาท ค่ะ”

ถูก

หรือ

ผิด

(โทษทางปกครอง ปรับไม่เกิน 100,000 บาท)

## ไปที่บ้านลูกหนี้ EX :

B “สวัสดีค่ะ ดิฉันขอพบคุณ...(ชื่อลูกหนี้)..... ค่ะ

A “พี่ชายผมไม่อยู่ครับ น่าจะกลับมาตอนเย็น มีธุระอะไรครับ”

B “ดิฉันมาติดต่อเรื่องสินเชื่อของคุณ.....(ชื่อ ล/น).....ที่มีกับ  
สหกรณ์.....ค่ะ รบกวนขอเบอร์โทรศัพท์มือถือของคุณ  
.....ล/น..... เพื่อดิฉันจะได้แจ้งพี่ชายคุณ โดยตรงเองนะคะ”

ถูก

หรือ

ผิด

(โทษทางปกครอง ปรับไม่เกิน 100,000 บาท)

## ไปที่บ้านลูกหนี้ EX :

B “สวัสดีค่ะ ดิฉันชื่อ.....(ชื่อ/สกุล).....เป็นพนักงานของสหกรณ์  
.....ได้รับมอบหมายจากสหกรณ์..... ให้มาพบคุณ  
...(ชื่อลูกหนี้)..... ค่ะ

A “พี่ชายผมไม่อยู่ครับ น่าจะกลับมาตอนเย็น มีธุระอะไรครับ”

B “อ้อ สหกรณ์ประสงค์จะติดต่อกับคุณ.....ล/น.....ค่ะ  
รบกวนขอเบอร์มือถือของคุณ.....ล/น.....ด้วยนะคะ”

ถูก

หรือ

ผิด

(โทษทางปกครอง ปรับไม่เกิน 100,000 บาท)



## โทรศัพท์ EX :

B “สวัสดีครับ ผมชื่อ.....(ชื่อ/สกุล).....เป็นเจ้าของ  
.....(หน่วยงานของผู้ทวงหนี้).....ได้รับมอบหมายจากสหกรณ์  
.....ให้ติดต่อเรื่องสินเชื่อของคุณ.....(ชื่อ ล/น).....ที่มี  
กับสหกรณ์.....โดยมีภาระหนี้ถึงวันนี้ จำนวน  
.....บาท ครับ”

ถูก

หรือ

ผิด

(โทษทางปกครอง ปรับไม่เกิน 100,000 บาท)

## โทรศัพท์ EX :

B “สวัสดีค่ะ ดิฉันขอเรียนสายคุณ...(ชื่อลูกหนี้)..... ค่ะ

ล/น “กำลังพูดครับ”

B “ดิฉันชื่อ.....(ชื่อ/สกุล).....เป็นเจ้าหน้าที่ของ.....(หน่วยงานของ  
ผู้ทวงหนี้).....ได้รับมอบหมายจากสหกรณ์.....ให้ติดต่อ  
เรื่องสินเชื่อของคุณ.....(ชื่อ ล/น).....ที่มีกับสหกรณ์.....โดย  
มีภาระหนี้จำนวน.....บาท ค่ะ”

ถูก

หรือ

ผิด

(โทษทางปกครอง ปรับไม่เกิน 100,000 บาท)

## การปฏิบัติตามมาตรา 10

หากผู้ทวงถามหนี้ขอรับชำระหนี้  
ผู้ทวงถามหนี้ต้องแสดงหลักฐานการรับ  
มอบอำนาจให้รับชำระหนี้ และเมื่อได้รับ  
ชำระหนี้แล้วต้องออกหลักฐานการชำระ  
หนี้แก่ลูกหนี้ด้วย

(โทษสั่งระงับการฝ่าฝืน + ไม่ปฏิบัติ คกก.ปรับไม่เกิน 100,000 บาท)

หากลูกหนี้ได้ชำระหนี้แก่ผู้ทรง  
หนี้โดยสุจริต ให้ถือว่าเป็นการชำระหนี้  
แก่ผู้ให้สินเชื่อโดยชอบ ทั้งนี้ไม่ว่าผู้ทรง  
ถามหนี้จะได้รับการมอบอำนาจจากผู้ให้  
สินเชื่อหรือไม่ก็ตาม

# ข้อห้ามกระทำ มาตรา 11

1. การข่มขู่ การใช้ความรุนแรง การทำ  
ให้เกิดความเสียหายแก่ ร่างกาย ชื่อเสียง หรือ  
ทรัพย์สินของลูกหนี้หรือผู้อื่น

(โทษ จำคุกไม่เกิน 5 ปี ปรับไม่เกิน 500,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ)

## 2. การใช้วาจาหรือภาษาดูหมิ่น (ดูถูก เหยียดหยาม ด่าแข่ง ค่อนขอด) ลูกหนี้หรือผู้อื่น

(โทษ จำคุกไม่เกิน 1 ปี ปรับไม่เกิน 100,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ)

### 3. การแจ้งหรือเปิดเผยเกี่ยวกับความเป็น ลูกหนี้ให้แก่ผู้อื่นซึ่งไม่เกี่ยวข้อง

(โทษ จำคุกไม่เกิน 1 ปี ปรับไม่เกิน 100,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ)

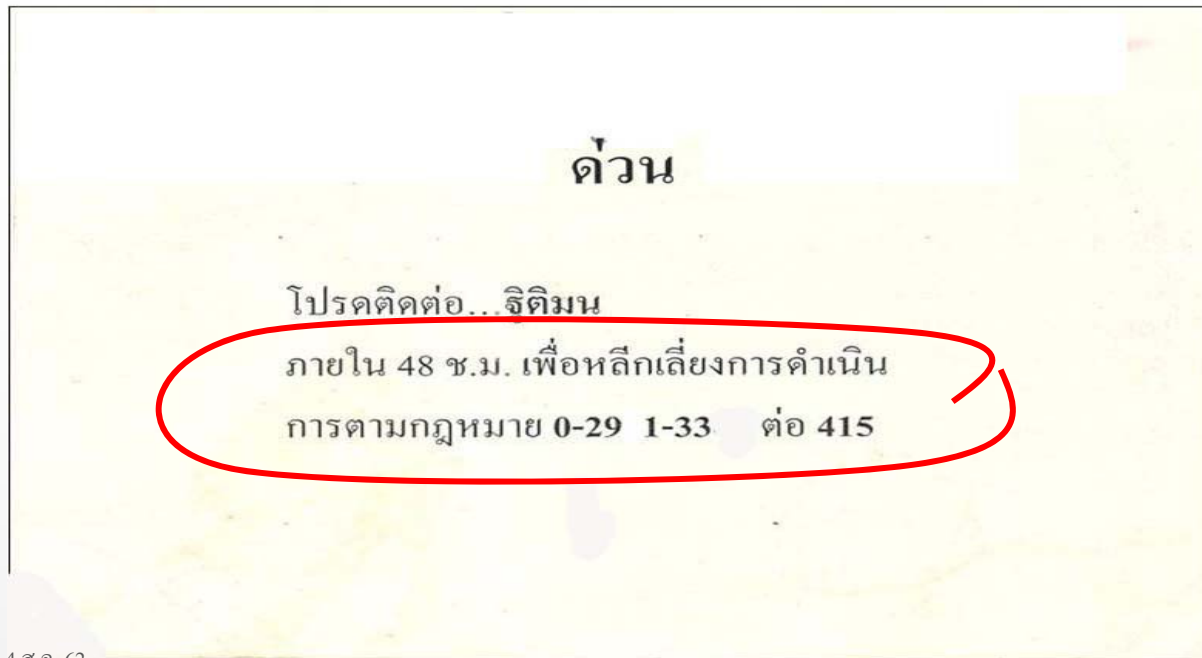
4. การติดต่อลูกหนี้โดยไปรษณียบัตร  
**เอกสารเปิดผนึก**หรือโทรสาร หรือสิ่งอื่นใดที่  
สื่อให้ทราบว่าเป็นการทวงหนี้อย่างชัดเจน  
เว้นแต่การบอกกล่าวบังคับจำนองทาง นสพ.  
หรือกรณีอื่นตามที่ คกก.กำหนด  
(โทษ จำคุกไม่เกิน 1 ปี ปรับไม่เกิน 100,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ)



5. ใช้ข้อความ เครื่องหมาย สัญลักษณ์ หรือ  
ชื่อธุรกิจทวงถามหนี้บนซองจดหมาย ในการ  
ติดต่อ ล/น ทำให้เข้าใจได้ว่าเป็นการติดต่อเพื่อ  
ทวงถามหนี้ เว้นแต่ชื่อนั้นไม่สื่อ ให้ทราบว่าเป็น  
ผู้ประกอบการธุรกิจทวงถามหนี้ /ไม่ใช้กับการทวง  
ถามหนี้เป็นหนังสือเพื่อใช้สิทธิฟ้องคดีต่อศาล  
(โทษ จำคุกไม่เกิน 1 ปี ปรับไม่เกิน 100,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ)

# 6. การทวงถามหนี้ที่ไม่ เหมาะสมในลักษณะอื่นตามที่ คณะกรรมการประกาศกำหนด

(โทษสั่งระงับการฝ่าฝืน / ไม่ปฏิบัติ คกก. ปรับไม่เกิน 100,000 บาท)



**สำนักงานกฎหมาย (ทนายความ)**

ถนนรัชดาภิเษก แขวงหัวขวาง เขตหัวขวาง กรุงเทพฯ 10320  
 โทร. 0-2692-... แฟกซ์. 0-2692-... เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 3011 490

**หนังสือสำคัญทางคดี**

เรียน



**อนุมัติฟ้อง**

ชำระค่าไปรษณีย์เดือน  
 ใบอนุญาตเลขที่คดีเลขที่ 802549  
 พล. นัจฉริยะ

เหตุผลข้อที่นำเรื่องขึ้นไม่ได้อ

1. ชำระค่าไม่เพียงพอ  
 2. ไม่มีคดีที่บันทึกค่า  
 3. ไม่ตรงกัน  
 4. ไม่มีผู้รับคดีจำนำ  
 5. ไม่มีผู้รับคดีใบกำกับ  
 6. ฯลฯ  
 7. เลิกกิจการ  
 8. ย้ายไปสถานที่อื่น  
 9. อื่นๆ

ลงชื่อ

**อนุมัติดำเนินคดีเลขที่** [Redacted]

เรื่อง แจ้งการดำเนินคดี

ความ แฝง / อาญา

วันที่ 17 พฤศจิกายน 25...

ระหว่าง { คุณ [Redacted] ผู้รับมอบอำนาจ

บริษัท ฮีคอน อเนลิมิตเต็ด (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) ผู้รับมอบอำนาจ

ข้อหาหรือฐานความผิด **ผิดสัญญาเงินกู้** หมายเลขสัญญาที่ [Redacted]  
 จำนวนคู่กรณี [Redacted] บาท ศาลางค์

บัดนี้สำนักงานของแจ้งความและเอกสาร หนังสือสำคัญทางคดี เพื่อเรียกร้องให้คดีใช้ค่าเสียหายที่เกิดขึ้นทั้งหมดทุกประการพร้อม  
 เบื้องต้น ค่าฤชาธรรมเนียมศาลและค่าทนายความจ่ายโจทก์

**หากท่านกระทำการใดก็ตามมิให้เจ้าหน้าที่ของศาลหรือของผู้ยื่นได้รับชำระหนี้ทั้งหมด หรือค่างานส่วน ซึ่งได้ใช้หรือจะใช้สิทธิ  
 เรียกร้องทางศาลให้ชำระหนี้ ย้ายไปฟ้อง ช้อนเงินหรือโอนไปให้แก่ผู้ยื่น ซึ่งทรัพย์สินใดก็ตาม ท่านอาจจะต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน 2 ปี  
 อนึ่ง หากต้องการยุติข้อพิพาทดังกล่าว กรุณาติดต่อเจ้าหน้าที่กฎหมาย ภายใน 3 วัน นับจากวันที่ลงหนังสือสำคัญทางคดี  
 ฉบับนี้ หากไม่ติดต่อกลับให้ถือว่ารับทราบแล้ว**

\* กรุณาติดต่อฝ่ายกฎหมาย **คุณ ทองศักดิ์** ขอแสดงความนับถือ  
 โทร. 0-2692-... ต่อ 611 หรือ 066-57831-1391  
 แฟกซ์. 0-2692-... ต่อ 868

**ส่งสำนวนฟ้องอนุมัติฟ้อง**  
 ฝ่ายกฎหมายผู้รับมอบอำนาจ

ใบแจ้งการชำระเงิน

**สำนักงานกฎหมาย (ทนายความ)** สาขาที่รับฝาก วันที่

230 อาคารเทพสมสมัย 2 ถนนรัชดาภิเษก แขวงหัวขวาง เขตหัวขวาง กรุงเทพฯ 10320  
 โทร. 0-2692-0998 แฟกซ์. 0-2692-8811

เพื่อโอนเข้าบัญชี บริษัท

บมจ. เอไอเอส สาขาพร้อมเลขที่ 2 สาขาบัญชี 075-3-01711-0 TR.CODE 36XX  
 บมจ. บัญชาภัต สาขาพร้อมเลขที่ 1 สาขา 11 (B.No.055)  
 บมจ. เอไอเอส สาขาบัญชี 000-100004-4  
 บมจ. บัญชาภัต company code 000

Service Code : SAGAN  
 ชื่อลูกค้า: คุณ [Redacted]  
 NAME: [Redacted]  
 เลขที่บัญชี: [Redacted]  
 CUSTOMER/REF NO.(1): [Redacted]  
 รหัสผู้ชำระ: [Redacted]  
 BILL NO./REF NO.(2): [Redacted]

ออกเงินสด / Amount in Cash			
หมายเลขเช็ค / Cheque No.	เช็คลงวันที่ / Date	ชื่อธนาคาร / Drawee Bank	สาขา / Branch
จำนวนเงินสดรับฝาก (ใส่บาท) / Amount Cash			

เฉพาะเจ้าหน้าที่ : ลานนิตธีร

เลขที่.....นามสกุล.....สาขา.....โทรศัพท์.....

กรมสรรพากร

กรมสรรพากร

กรมสรรพากร

ชำระค่าประกัน
6 3.00 บ
กรมสรรพากร

เรียนนางสาว เพชรี กิจโรตอง  
บริษัท สยาม-แอมริคส์ ๓  
ถนนลาดพร้าว แขวงส  
กรุงเทพมหานคร 1031

**อนุมัตินำเจ้าหน้าที่  
เข้าควบคุมตัวที่ทำงาน**

“จดหมายทวงหนี้”

เรียน คุณชื้อตรง  
บ้านเลขที่ 007/11 หมู่บ้านเพนกวิน  
แขวงบางคราว เขตบางวัน  
กรุงเทพฯ 110011

“จาก... ฝ่ายเร่งรัดและติดตามหนี้สิน”



ผู้ฝากส่ง  
การไฟฟ้านครหลวง เขตมีนบุรี

ชำระค่าฝากส่งเป็นรายเดือน  
ใบอนุญาตเลขที่ 9/2543  
ศฝ.หัวลำโพง 10331

04/09/58  
หนังสือเตือนให้ชำระค่าไฟฟ้า

**\*\*แจ้งโดยไปรษณีย์\*\*** ไม่ถึงผู้รับโปรดส่งคืน ตู้ ปณ. 133 มีนบุรี 10510

กรุณาส่ง ท่านผู้ใช้ไฟฟ้า บัญชีแสดงสัญญาเลขที่ 010970 รหัสเครื่องวัดฯ 67096  
หรือ นายกร

(ภัสสร 16) ถ.เลียบทางด่วนบางปะอิน

10220

# ใบแจ้งหนี้ค่าน้ำประปา ค่าไฟฟ้า ค่าโทรศัพท์

พรบ.การทวงถามหนี้ พ.ศ. ๒๕๕๘ มีเจตนารมณ์เพื่อคุ้มครองลูกหนี้ไม่ให้ถูกทวงถามให้ชำระหนี้โดยไม่เหมาะสม ไม่เป็นธรรม หรือผิดกฎหมาย แม้พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ฯ จะมีได้บัญญัติบทนิยามคำว่า “การทวงถามหนี้” ไว้ก็ตาม แต่อาจอนุมานได้ว่าการทวงถามหนี้เป็นการกระทำใด ๆ ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมเพื่อให้ลูกหนี้ชำระหนี้ รวมถึงการทวงหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระด้วย

การส่งใบแจ้งหนี้ค่าน้ำประปา ค่าไฟฟ้า ค่าโทรศัพท์ และอื่น ๆ เป็นเพียงการแจ้งจำนวนเงินที่ต้องชำระในแต่ละช่วงเวลาของการให้บริการ เพื่อให้ผู้ใช้บริการทราบ และมีระยะเวลาในการตรวจสอบ โต้แย้งจำนวนเงินดังกล่าวได้ จึงมิใช่การทวงหนี้ตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ฯ เว้นแต่การแจ้งจำนวนเงินดังกล่าวจะมีข้อความแจ้งให้ชำระจำนวนเงินด้วย

(เรื่องเสรีที่ ๗๑๕/๒๕๖๐ บันทึกสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา เรื่อง ขอบเขตความหมายของคำว่า “การทวงถามหนี้” )



หลากหลายช่องทางเพิ่มความสะดวกในการชำระค่าไฟฟ้า

- ชำระ ณ ที่ทำการการไฟฟ้านครหลวงเขต/สาขาย่อย/การประสานนครหลวง  
ในเวลาทำการ 07.30 - 15.00 น.
- ชำระผ่านตัวแทนธนาคาร  
เคาน์เตอร์ธนาคาร หักบัญชีเงินฝากธนาคาร/บัตรเครดิต ตู้เอทีเอ็ม (ATM)  
อินเทอร์เน็ต (Internet) โทรศัพท์มือถือ (Mobile) ระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ (IVR)
- ชำระผ่านตัวแทนบริษัท  
เคาน์เตอร์เซอร์วิส ไปรษณีย์ไทย ทีโอที เอ็มเปย์ สเตชั่น ทูม่อนนี่ เทสโกโลตัส  
บิ๊กซี ร้าน 108 shop ศูนย์ฯ ดีแทค
- ชำระผ่านระบบโทรศัพท์เคลื่อนที่  
MEA Smart Life ทูม่อนนี่ mPAY เพย์สบาย

#### เงื่อนไขการชำระเงิน

1. โปรดชำระเงินภายในวันครบกำหนดชำระเงิน มิฉะนั้นการไฟฟ้านครหลวง  
อาจจะงดจ่ายกระแสไฟฟ้า
2. กรณีชำระผ่านการประสานนครหลวง ตัวแทนธนาคาร ตัวแทนบริษัท  
เฉพาะใบแจ้งค่าไฟฟ้าที่ไม่เกินกำหนด ยกเว้นตัวแทนที่ได้รับอนุญาต  
ให้รับเกินกำหนดได้
3. ชำระผ่านตัวแทนธนาคาร และระบบโทรศัพท์เคลื่อนที่ ฯลฯ การไฟฟ้านครหลวง  
จะจัดส่งใบเสร็จรับเงิน/ใบกำกับภาษี ทางไปรษณีย์หลังจากวันชำระเงิน  
และลดยอดค่าไฟฟ้าแล้ว

ศูนย์บริการข้อมูลผู้ใช้ไฟฟ้า (MEA Call Center) โทร 1130 (ตลอด 24 ชั่วโมง)

#### ค่าเดือน

**\*\*โปรดระวัง! ผู้แอบอ้างรับชำระค่าไฟฟ้าที่บ้านของท่าน\*\***



การไฟฟ้านครหลวง เขตประเวศ  
Metropolitan Electricity Authority

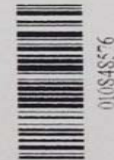
http://www.mea.or.th, MEA Call center 1130

#### ใบแจ้งค่าไฟฟ้า

ชื่อผู้ใช้ไฟฟ้า (Name) 11111		ชื่อถนน 2 11111 11111 11111 11111		
สถานที่ใช้ไฟฟ้า (Premise) 11111 11111 11111 11111 11111		11111 11111 11111 11111 11111		
บัญชีแสดงสัญญา (CA/Ref No.1) 010848576	รหัสเครื่องวัดฯ (Installation) 66001516	MRU 65660014	เลขที่ใบแจ้งฯ (Invoice No./Ref No.2) 00650423144	ประเภท (Type) 1.2
วันที่จุดเลขอ่าน (Meter Reading Date) 07/09/58 10:57	เลขอ่านครั้งหลัง (Last Meter Reading) 37725	เลขอ่านครั้งก่อน (Previous Meter Reading) 36330	จำนวนหน่วย (kWh) 1395	ตัวคูณ (Multiplier)

#### รายละเอียดค่าไฟฟ้า (Description)

ค่าพลังงานไฟฟ้า	5,264.89
ค่าบริการ	38.22
ค่าไฟฟ้าผันแปร (Ft) 0.4961 บาท/หน่วย	692.06
ส่วนลด	0.00
รวมค่าไฟฟ้าก่อนภาษีมูลค่าเพิ่ม	5,995.17
ภาษีมูลค่าเพิ่ม 7%	419.66
รวมค่าไฟฟ้าเดือนปัจจุบัน	6,414.83



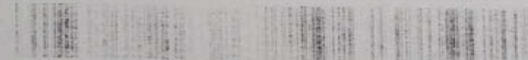
ค่าไฟฟ้างวดชำระเดือนก่อน	0 ฉบับ	0.00
รวมเงินที่ต้องชำระทั้งสิ้น (Amount)		6,414.83

โปรดชำระเงินตั้งแต่วันที่ (Due Date) 08/09/58 - 18/09/58 0311 033000

\*กรณีชำระค่าไฟฟ้าเกินชำระเดือนก่อน โปรดชำระโดยทันที เนื่องจากมีกำหนดวงจ่ายไฟ และหากท่านชำระเงินเกินแล้ว กรุณาขอคืนด้วย  
ประวัติการใช้ไฟฟ้า

วันที่จุดเลขอ่าน	01/08/58	01/09/58	01/10/58	01/11/58	01/12/58	01/01/59	01/02/59	01/03/59	01/04/59	01/05/59	01/06/59	01/07/59	01/08/59
จำนวนหน่วย	1324	1293	1534	1459	1358	1001							

จดหมายแจ้งค่าไฟฟ้าโดย 11111 11111 11111 โทร 0-274-0000





การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค  
Provincial Electricity Authority  
การไฟฟ้าจังหวัด

ใบแจ้งค่าไฟฟ้า

025168657-9

ชื่อ นาย ทศิษา อัญจนนงนุช

ที่อยู่ 26/1 ม.17 ต.ภูคต อ.ลำลูกกา จ.ปทุมธานี 12130

รหัสการไฟฟ้า (PEA Code)	สายจดหน่วย (MRU)	หมายเลขผู้ใช้ไฟฟ้า (CA/Ref. No. 1)	เลขที่ใบแจ้งฯ (Invoice No./Ref. No.2)
M07101	MPMC0183	020000673190	000082608981

รหัสเครื่องวัด (PEA No.)	User No.	ประเภท (Type)	วัน-เวลาอ่านหน่วย (Meter Reading Date)	ประจำเดือน (Bill Period)
18473371	040800	1125	10/06/58 10:10:13	06/2558

รายละเอียดการใช้ไฟฟ้าเดือนปัจจุบัน (Usage Current)

เลขครั้งหลัง (Recent Reading)	เลขครั้งก่อน (Previous Reading)	จำนวนที่ใช้ (Consumption)	ตัวคูณ (Multiplier)	วันที่จด (Date)	หน่วย (Unit)
6000.000	5843.000	157.00	0.0000	16/05/58	1479 หน่วย
				15/04/58	1125
				16/03/58	1049
				13/02/58	795
				16/01/58	735
				16/12/57	1104

ประวัติการใช้ไฟฟ้า (Usage History)

A Version 2.3 #3

จำนวนเงิน (บาท)
ค่าพลังงานไฟฟ้า 440.58
ค่าบริการรายเดือน 38.22
ค่า Ft 0.4961 บาท/หน่วย ส่วนลด 77.89
รวมเงินค่าไฟฟ้า 556.69
ภาษีมูลค่าเพิ่ม 7 % 38.97
รวมเงินค่าไฟฟ้าเดือนปัจจุบัน 595.66

**รวมเงินที่ต้องชำระ (Amount) \*\*\*\*\*595.66**

ทดสอบการพิมพ์ใบแจ้งค่าไฟฟ้าพร้อมกัน  
และดูหน่วยด้วยตารางรูป

**วันครบกำหนดชำระเงิน (Due Date)**

**การชำระเงิน โปรดอ่านคำแนะนำและค่าเดือนด้านหลัง**

ท่านอยู่ในระบบหักบัญชีผ่านธนาคาร โปรดนำเงินเข้าบัญชี

# ข้อห้ามผู้ทวงถามหนี้ที่ไม่เป็นธรรม(มาตรา 13)

1. การเรียกเก็บค่าธรรมนิยม / ค่าใช้จ่าย  
เกินกว่าที่ คกก. ประกาศกำหนด

(โทษสั่งระงับการฟ้อง / ไม่ปฏิบัติ คกก. ปรับไม่เกิน 100,000 บาท)

2. จูงใจให้ลูกหนี้ออกเช็คทั้งที่รู้ว่าลูกหนี้  
ไม่สามารถชำระได้

(โทษ จำคุกไม่เกิน 1 ปี ปรับไม่เกิน 100,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ)

ในกรณีผู้กระทำความผิดที่เป็น**นิติบุคคล**ต้อง  
รับโทษปรับทางปกครอง และ/หรือ โทษทางอาญา  
หากการกระทำผิดนั้นเกิดจากการสั่งการ ไม่สั่งการ  
กระทำการ ไม่กระทำการ อันเป็นหน้าที่ **กรรมการ  
ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจจัดการแทน** บุคคลดังกล่าว  
ต้องรับโทษปรับ/โทษอาญา ตามบัญญัติไว้สำหรับ  
ความผิดนั้น ด้วย (มาตรา 36,44)

# สิ่งที่ต้องทำ

-การทวงถามต้อง ถูกตัว/ ถูกที่/ ถูกเวลา/ถูกวิธี

**(4P) People/ Place/ Period/Practice**

-ต้องเก็บพยานหลักฐาน เช่น อัดเสียง เก็บรักษา

**FAX/e-mail**

-มีหลักฐานเป็นหนังสือลงลายมือชื่อลูกหนี้ เช่น

การแจ้งเปลี่ยนแปลง ตัวบุคคล/สถานที่ติดต่อ

## สิ่งที่ต้องทำ

-ปรับปรุงเอกสารสัญญาคู่-ค้า ตาม กม.ทวงหนี้

-จัดทำ คู่มือ / อบรม / ออกระเบียบ ให้สอดคล้อง  
กับ กฎหมาย

-ห้าม พนง. ที่ไม่มีหน้าที่ และไม่ผ่านการอบรม  
ทวงถามหนี้โดยเด็ดขาด

เมื่อสมาชิกสหกรณ์  
ได้รับโนติส /  
ถูกฟ้องล้มละลาย



# โกงเจ้าหนี้

- \* เมื่อเจ้าหนี้ได้ใช้ - จะใช้สิทธิทางศาล
- \* ย้ายไปเสีย ซ่อนเร้น โอน /\* แกล้งให้ตนเป็นหนี้
- \* เพื่อไม่ให้เจ้าหนี้ของตนหรือของผู้อื่นได้รับชำระหนี้ทั้งหมดหรือแต่บางส่วน
- โทษ จำคุกไม่เกิน 2 ปี ปรับไม่เกิน 40,000 บาท

EX: สมาชิกรับโนติสจากสหกรณ์แล้ว รีบโอนที่ดินให้ผู้อื่น ผิดฐานโกงเจ้าหนี้ ถ้าผู้รับโอนรู้ว่าโอนเพื่อไม่ให้สหกรณ์ยึดชำระหนี้ ผู้รับโอนผิดเป็นตัวละครร่วมโกงเจ้าหนี้ด้วย



# ผลของคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์

- ลูกหนี้ถูกจำกัดสิทธิบางประการ
  - ไม่มีอำนาจกระทำการใด ๆ อันเกี่ยวกับทรัพย์สินหรือกิจการของตนเอง : นำเงินมาชำระหนี้ไม่ได้
  - ไม่มีอำนาจดำเนินคดีแพ่งที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน
  - ออกไปนอกราชอาณาจักรไม่ได้
  - ไม่มีสิทธิรับสินเชื่อจากผู้อื่นมีจำนวนตั้งแต่หนึ่งร้อยบาทขึ้นไป : ทำสัญญากู้ รับเงินกู้ ตั้งแต่ 2,000 บาทไม่ได้

# คำสั่งพิทักษ์ทรัพย์

- มีประกาศหนังสือพิมพ์
- หน้าศาลล้มละลาย
- ประกาศราชกิจจานุเบกษา
- ต้องสร้างระบบตรวจสอบข้อมูลล้มละลาย
- เข้าไปดูใน เว็บไซต์ ศาลล้มละลาย กรมบังคับคดี

# การขอรับชำระหนี้

- ต้องยื่นขอรับชำระหนี้ภายใน 2 เดือน นับแต่วันโฆษณาคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด
- ถ้ามีเหตุสุดวิสัยและมีเหตุผลสมควร ศาลอาจอนุญาตให้ยื่นภายในเวลาที่กำหนดได้

**มาตรา 165 ในระหว่างเวลาตั้งแต่ศาลมีคำสั่ง  
พิทักษ์ทรัพย์-เวลาที่พ้นจากล้มละลาย ลูกหนี้คนใด  
กระทำการ**

**(1) รับสินเชื่อตั้งแต่ 2,000 บาทขึ้นไป โดยไม่แจ้ง  
ให้ทราบว่าตนถูกพิทักษ์ทรัพย์/ล้มละลาย**

.....

**มีความผิดต้องระวางโทษ จำคุกไม่เกิน 2 ปี ปรับไม่  
เกิน 200,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ**

## มาตรา 341 ปอ.

“ ผู้ใดโดยทุจริต หลอกลวงผู้อื่นด้วยการแสดง  
ข้อความอันเป็นเท็จหรือปกปิดข้อความจริงอัน  
ควรบอกให้แจ้ง และโดยการหลอกลวงดังว่านั้น  
ได้ไปซึ่งทรัพย์สินจากผู้ถูกหลอกลวง.....ผู้นั้น  
กระทำความผิดฐานฉ้อโกง

**โทษ จำคุกไม่เกิน 3 ปี ปรับไม่เกินหกหมื่นบาท ”**

ปลดจากลุ่มละตายแล้ว  
เข้าหน้าทวงหนี้ได้หรือไม่

# การหลุดพ้นจากกรรมละตาย

1.เมื่อได้แบ่งทรัพย์สินชำระหนี้ให้แก่  
เจ้าหนี้ที่ขอรับชำระหนี้แล้วไม่น้อยกว่า  
ร้อยละ 50 และไม่เป็นคนคลุ้มคลั่ง

ทุจริต : **ศาลสั่งปลด**

2.**ปลดโดยอัตโนมัติ** เมื่อพ้นกำหนด 3  
ปี นับแต่วันที่ศาลพิพากษาให้ล้มละลาย

# การหลุดพ้นจากลัมลະตาย

- 1.สามารถทำนิติกกรรมใหม่ มีชีวิตใหม่
- 2.เจ้าหน้ที่ขอร้บชำระหน้ รอแบ่ง  
ทรัพย์สินอื่นถ้ามี หน้เก่าก่อนลัมลະตาย  
ทองไม้ได้ ฝังไม้ได้แล้ว
3. เจ้าหน้ที่ไม่ขอร้บชำระหน้ หน้สูญ



# การปรับปรุงโครงสร้างหนี้สหกรณ์

**การปรับปรุงโครงสร้างหนี้** : การที่เจ้าหนี้นิยมนยอมผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้ลูกหนี้ที่ประสบปัญหาทางการเงิน ซึ่งตามปกติจะไม่พิจารณายินยอมให้ การยินยอมนั้น อาจเกิดขึ้นจากเหตุผลทางเศรษฐกิจหรือทางกฎหมาย การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหารวมถึงการที่เจ้าหนี้ยึดทรัพย์ หรือกลับเข้าครอบครองสินทรัพย์ หรือการที่ลูกหนี้โอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของของลูกหนี้ให้แก่เจ้าหนี้

# วัตถุประสงค์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้สหกรณ์

- เพื่อแก้ไขปัญหาสภาพคล่องของลูกหนี้ เพื่อให้ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ต่อไปได้
- เป็นการลดภาระในการกันเงินสำรองจากเงินกองทุนของสหกรณ์
- เป็นการเพิ่มสภาพคล่องทางการเงินให้แก่ระบบเศรษฐกิจโดยรวม

# คณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สหกรณ์

**ตัวอย่าง** ให้มีคณะกรรมการปรับ  
โครงสร้างหนี้แก่สมาชิก จำนวนไม่เกินกว่า  
5 คน ประกอบด้วย รองประธานกรรมการ  
เป็นประธาน 1 คน ฝ่ายจัดการ 1 คน  
นอกนั้นเป็นกรรมการ

# การติดตามเร่งรัดหนี้สิน

ก่อนครบกำหนดชำระ ครบกำหนด สัญญา ติดตาม  
สมาชิกผู้กู้ ครั้งที่ 1 ติดตามสมาชิกผู้กู้ ครั้งที่ 2

## ข้อควรระวัง

- 1) การมียอดต้นเงิน หรือวันที่ชำระไม่ตรงกัน ระหว่าง  
สมุดบัญชีเงินกู้กับบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น (การ์ด  
ลูกหนี้รายตัว) และบัญชีลูกหนี้ เป็นเหตุที่ทำให้เกิดการทุจริต
- 2) การคำนวณดอกเบี้ยผิดพลาด

# ข้อควรปฏิบัติในการติดตามเร่งรัดหนี้สิน

- 1) กำหนดขั้นตอนการติดตามหนี้
- 2) กำหนดให้มีผู้ตรวจสอบหนังสือเตือนก่อนแจ้งสมาชิกผู้กู้
- 3) ฝ่ายจัดการต้องตรวจสอบและควบคุมมิให้เจ้าหน้าที่ดำเนินการแทนสมาชิกซึ่งสมาชิกมิได้ทราบเรื่องมาก่อน
- 4) บันทึกผลการติดตามหนี้เงินกู้ค้างชำระของสมาชิก
- 5) บันทึกและจัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือน โดยเฉพาะรายที่มีปัญหาหนี้สิน  
ค้างนาน

# กลยุทธ์ในการติดตามเร่งรัดหนี้สิน

- 1) จัดชั้นสมาชิก และแจ้งให้สมาชิกทราบถึงประโยชน์ที่จะได้รับ
- 2) จัดเสวนาระหว่างสมาชิกเพื่อสร้างความเข้าใจ รับทราบปัญหา และแลกเปลี่ยนความคิดเห็น
- 3) วางแผนร่วมกับลูกหนี้เพื่อเร่งรัดการชำระหนี้
- 4) จัดช่วงเวลาพิเศษสำหรับการชำระหนี้ โดยให้มีส่วนลดเมื่อสมาชิกชำระตามระยะเวลาที่กำหนด
- 5) ให้ประธานกลุ่มมีส่วนร่วมในการติดตามหนี้ โดยกำหนดให้ค่าตอบแทนตามส่วนที่สหกรณ์ได้รับชำระหนี้
- 6) ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกแต่ละราย

# กลยุทธ์ในการติดตามเร่งรัดหนี้สิน

- 7) ส่งเสริมสนับสนุนอาชีพแก่สมาชิก และรับชำระหนี้เป็นผลผลิต
- 8) ส่งเสริมสมาชิกให้มีการออม เพื่อชำระหนี้ตามสัดส่วนของหนี้
- 9) ให้สหกรณ์รับซื้อผลผลิตจากสมาชิกที่จะชำระกับสหกรณ์
- 10) แจกผู้ค้ำประกันทราบ และให้ช่วยทวงถามติดตามหนี้
- 11) ให้มีการติดตามหนี้อย่างสม่ำเสมอต่อเนื่อง
- 12) สร้างสายสัมพันธ์ระหว่างสหกรณ์กับสมาชิกให้แน่นแฟ้น
- 13) ดำเนินคดีตามกฎหมายกับสมาชิกและผู้ค้ำประกันที่ไม่ให้ความร่วมมือในการแก้ไขปัญหา

# การตีหลักประกันใช้หนี้แทนการใช้หนี้ด้วยเงิน

มาตรา 656 ถ้าทำสัญญากู้ยืมเงินกัน และ  
ผู้กู้ยืมยอมรับเอาสิ่งของหรือทรัพย์สินอย่างอื่น  
แทนจำนวนเงินนั้นไซ้ ท่านให้คิดเป็นหนี้เงิน  
ค้ำชำระโดยจำนวนเท่ากับราคาท้องตลาดแห่ง  
สิ่งของหรือทรัพย์สินนั้นในเวลาและ ณ สถานที่  
ส่งมอบ



ถ้าทำสัญญากู้ยืมเงินกัน และผู้ให้กู้ยืมยอมรับ  
เอาสิ่งของหรือทรัพย์สินอย่างอื่นเป็นการชำระหนี้  
แทนเงินที่กู้ยืมไปซะ หนี้อันระงับไปเพราะการชำระ  
เช่นนั้น ท่านให้คิดเป็นจำนวนเท่ากับราคาท้องตลาด  
แห่งสิ่งของหรือทรัพย์สินนั้นในเวลาและ ณ สถานที่  
ส่งมอบ

ความตกลงกันอย่างไร ๆ ชัดกับข้อความ  
ดังกล่าวมานี้ ท่านว่าเป็นโมฆะ

การลดหนี้หรือการยกหนี้หรือการปลดหนี้ให้กับลูกหนี้

มาตรา 340

ถ้าเจ้าหนี้แสดงเจตนาต่อลูกหนี้ว่าจะปลดหนี้ให้  
ท่านว่าหนี้นั้นก็อันระงับสิ้นไป

ถ้าหนี้มีหนังสือเป็นหลักฐาน การปลดหนี้ก็ต้อง  
ทำเป็นหนังสือด้วย หรือต้องเวนคืนเอกสารอันเป็น  
หลักฐานแห่งหนี้ให้แก่ลูกหนี้ หรือขีดฆ่าเอกสารนั้นเสีย

## การลดหนี้ มาตรการ 691

ในกรณีที่เจ้าหนี้ตกลงกับลูกหนี้ อันมีผลเป็นการลดจำนวนหนี้ที่มีการค้ำประกันรวมทั้งดอกเบี้ย ค่าสินไหมทดแทน หรือค่าภาระติดพันอันเป็นอุปกรณ์แห่งหนี้รายนั้น ให้เจ้าหนี้มีหนังสือแจ้งให้ผู้ค้ำประกันทราบถึงข้อตกลงดังกล่าวภายในหกสิบวันนับแต่วันที่ตกลงกันนั้น ถ้าลูกหนี้ได้ชำระหนี้ตามที่ได้ลดแล้วก็ดี ลูกหนี้ชำระหนี้ตามที่ได้ลดไม่ครบถ้วนแต่ผู้ค้ำประกันได้ชำระหนี้ส่วนที่เหลือนั้นแล้วก็ดี

## มาตรา 691 (ต่อ)

หรือลูกหนี้ไม่ชำระหนี้ตามที่ได้ลดแต่ผู้ค้ำประกันได้ชำระหนี้ตามที่ได้ลดนั้นแล้วก็ดี ให้ผู้ค้ำประกันเป็นอันหลุดพ้นจากการค้ำประกัน ในการชำระหนี้ของผู้ค้ำประกันดังกล่าว ผู้ค้ำประกันมีสิทธิชำระหนี้ได้แม้จะล่วงเลยกำหนดเวลาชำระหนี้ตามที่ได้ลดแต่ต้องไม่เกินหกสิบวันนับแต่วันที่ครบกำหนดเวลาชำระหนี้ดังกล่าว ในกรณีที่เจ้าหนี้มีหนังสือแจ้งให้ผู้ค้ำประกันทราบถึงข้อตกลงดังกล่าวเมื่อล่วงเลยกำหนดเวลาชำระหนี้ตามที่ได้ลดแล้ว

## มาตรา 691 (ต่อ)

ให้ผู้ค้าประกันมีสิทธิชำระหนี้ได้ภายใน 60 วันนับแต่วันที่เจ้าหนี้มีหนังสือแจ้งให้ผู้ค้าทราบถึงข้อตกลงนั้น ทั้งนี้ ข้อตกลงที่ทำขึ้นภายหลังที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้แล้ว หากในข้อตกลงนั้นมีการขยายเวลาชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ มิให้ถือว่าเป็นการผ่อนเวลาตามมาตรา 700

ข้อตกลงใดที่มีผลเป็นการเพิ่มภาระแก่ผู้ค้าประกันให้มากกว่าที่บัญญัติไว้ในวรรคหนึ่ง ข้อตกลงนั้นเป็น

โมฆะ

## การผ่อนเวลา กรณีมี-ไม่มีผู้ค้ำประกัน

### มาตรา 700

ถ้าค้ำประกันหนึ่งอันจะต้องชำระ ณ เวลาที่กำหนด  
แน่นอนและเจ้าหนี้ยอมผ่อนเวลาให้แก่ลูกหนี้ ผู้ค้ำประกัน  
ย่อมหลุดพ้นจากความรับผิดชอบ เว้นแต่ผู้ค้ำประกันจะได้ตกลง  
ด้วยในการผ่อนเวลานั้น

ข้อตกลงที่ผู้ค้ำประกันทำไว้ล่วงหน้าก่อนเจ้าหนี้ผ่อน  
เวลาอันมีผลเป็นการยินยอมให้เจ้าหนี้ผ่อนเวลา ข้อตกลงนั้นใช้  
บังคับมิได้

ความในวรรคสอง มิให้ใช้บังคับแก่กรณีผู้ค้ำประกันซึ่งเป็น  
สถาบันการเงินหรือค้ำประกันเพื่อสินจ้างเป็นปกติธุระ

## การหักกลบบทหนี้ ตามมาตรา 42

“ห้ามมิให้เจ้าหนี้ของสมาชิกใช้สิทธิเรียกร้องหรืออายัด เงินค้ำหุ้นของสมาชิกผู้นั้น และเมื่อสมาชิกภาพสิ้นสุดลง สหกรณ์มีสิทธินำเงินตามมูลค่าหุ้นที่สมาชิกมีอยู่มา หักกลบบทหนี้ที่สมาชิกผูกพันต้องชำระหนี้แก่สหกรณ์ได้และให้สหกรณ์มีฐานะเป็นเจ้าหนี้บุริมสิทธิพิเศษ เหนือเงินค้ำหุ้นนั้น”

## การหักกลบลบหนี้ ตามมาตรา 42

- สามารถดำเนินการได้เมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ
- เป็นหนี้เงินเหมือนกัน
- หนี้ทั้งสองฝ่ายถึงกำหนดชำระแล้ว
- เพียงแจ้งให้ลูกหนี้หรือผู้ค้ำประกันทราบ
- ไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถูกหัก



# คณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

## อำนาจหน้าที่

กำหนดวันปรับโครงสร้างหนี้ในคราวประชุม

คณะกรรมการปรับโครงสร้างหนี้ แล้วนำเสนอ

คณะกรรมการดำเนินการเพื่อพิจารณา

การขยายระยะเวลาการส่งชำระหนี้เงินกู้ทุก

ประเภท ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

# อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ให้คณะกรรมการปรับโครงสร้างหนี้เสนอรายงานผลการปรับโครงสร้างหนี้ ต่อคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ

สหกรณ์จะทำการปรับปรุงข้อมูลตามข้อตกลงใน การปรับโครงสร้างหนี้ของสมาชิกรายนั้น ๆ เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้มีมติเห็นชอบแล้ว

การขยายระยะเวลาการชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

# สาระสำคัญในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้

1. หนี้ที่ลูกหนี้และเจ้าหนี้นี้ตกลงกัน ณ วันที่  
ทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ลูกหนี้ตกลงยอมรับว่า มีภาระหนี้สิน  
กับเจ้าหนี้ เป็นเงินต้น ดอกเบี้ยในอัตราใด  
เริ่มต้นคิดดอกเบี้ยตั้งแต่เมื่อใด เป็นต้น

## 2. หลักประกัน

หลักประกันที่ลูกหนี้เคยให้ไว้เป็นประกัน เช่น การ  
จำนองบ้านและที่ดินไว้เพื่อประกันการชำระหนี้ ไม่ว่าจะ  
จะเป็นของลูกหนี้เองหรือของบุคคลภายนอก

เจ้าหนี้และลูกหนี้/บุคคลภายนอกที่เป็นเจ้าของ  
ทรัพย์สินจำนอง ต้องมีข้อตกลงว่า ยอมรับและยืนยันว่า  
หลักประกันที่ให้ไว้ยังคงเป็นหลักประกันในการชำระ  
หนี้ให้แก่เจ้าหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต่อไป

### 3. รายละเอียดเงื่อนไขอื่น เช่น

- การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย
- การชำระดอกเบี้ย
- การเปลี่ยนแปลงการชำระหนี้
- ลูกหนี้ ตกลงยินยอมให้เจ้าหนี้นำเงินที่ได้รับชำระหนี้โดยทันที
- กรณีมีหลักประกันเพิ่มเติม

## 4. ข้อตกลงอื่นๆที่เอื้อประโยชน์ให้กับเจ้าหน้าที่ในการติดตามผลการชำระหนี้

- ลูกหนี้ยินยอมให้ตัวแทนของเจ้าหน้าที่เข้าตรวจดูหลักประกัน
- ลูกหนี้จะต้องเอาประกันภัยและจัดการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยในทรัพย์สินที่เป็นหลักประกัน
- ลูกหนี้จะแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบทันทีเมื่อมีข้อพิพาทในคดีอื่น

## 5.การกระทำที่เป็นการผิดสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้

- ลูกหนี้ผิดนัดชำระเงินจำนวนใดๆ ที่ถึงกำหนดตามสัญญา
- ลูกหนี้ไม่ปฏิบัติตามสัญญาข้อหนึ่งข้อใด
- คำรับรองหรือคำยืนยันใดๆ ที่ลูกหนี้ให้ไว้ตามสัญญา เป็นคำรับรองหรือคำยืนยันที่ไม่เป็นความจริง
- หนี้หรือภาระใดๆ ของลูกหนี้ที่มีอยู่กับบุคคลใดๆ หรือ ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้จนถึงกำหนดชำระ

## 5.การกระทำที่เป็นการผิดสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ต่อ)

- ลูกหนี้เข้าทำความตกลงใดๆ กับเจ้าหนี้ หรือถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือเป็นบุคคลผู้มีหนี้สินล้นพ้นตัว
- มีเหตุการณ์ใดๆ เกิดขึ้น ทำให้เจ้าหนี้เชื่อได้ว่าได้เกิดการเปลี่ยนแปลงในทางที่ไม่เป็นคุณกับการประกอบกิจการของลูกหนี้
- ผู้ค้ำประกัน(ถ้ามี) เสียชีวิตหรือตกเป็นผู้ไร้ความสามารถ หรือเลิกกิจการ หรือปิดกิจการหรือถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือขอยกเลิกการค้ำประกัน



## 6. ผลทางกฎหมายหากลูกหนี้ผิดสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้

- ลูกหนี้ตกลงยินยอมให้เจ้าหนี้ยึดดอกเบี้ย เมื่อลูกหนี้ เกิดกรณีผิดสัญญา
- ให้ถือว่าเป็นการผิดนัดในจำนวนหนี้ตามสัญญา สิ้นเชื้อทั้งหมด
- ให้ถือว่าข้อตกลงผ่อนปรนต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในสัญญาฉบับนี้ เป็นอันสิ้นสุดลงทันที

## 6. ผลทางกฎหมายหากลูกหนี้ผิดสัญญา (ต่อ)

- ให้ถือว่าบรรดาหนี้สินทั้งหมด เป็นอันถึงกำหนดชำระทันที
- ลูกหนี้ตกลงชำระหนี้ตามมูลหนี้เดิม
- เจ้าหนี้มีสิทธิที่จะระงับการใช้วงเงินสินเชื่อตามสัญญาสินเชื่อทั้งหมดหรือบางส่วนได้ทันที

# ข้อดีของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เมื่อเปรียบเทียบกับการดำเนินคดีในชั้นศาล

## ประโยชน์ของการเจรจาต่อรอง

1. ช่วยรักษาความลับระหว่างคู่กรณีได้เด็ดขาด เนื่องจากไม่มีบุคคลภายนอกเข้ามารับรู้ด้วย
2. ประหยัดค่าใช้จ่าย เนื่องจากคู่กรณีไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มเติม เช่น ค่าทนายความ หรือค่าตอบแทน  
อนุญาโตตุลาการ

ที่มา : กฤติน จันท์สนธิมา บทบัณฑิต เล่มที่ 67 ตอน 3 เนติบัณฑิตยสภา

## ประโยชน์ของการเจรจาต่อรอง

3. ทำให้เกิดความรวดเร็ว เพราะการเจรจาต่อรองขึ้นอยู่กับคู่กรณีที่มีข้อพิพาทกันเท่านั้น ไม่ได้ขึ้นอยู่กับการว่างหรือไม่ของบุคคลภายนอก เช่น ผู้ไกล่เกลี่ย อนุญาโตตุลาการ ผู้พิพากษา
4. ทำได้ง่ายและสะดวกกว่าวิธีอื่น ทำได้ตลอดเวลาและทุกสถานที่
5. ข้อพิพาทระงับลงได้ โดยสัมพันธ์ภาพระหว่างคู่กรณียังดีดังเดิม

# ข้อควรระวังในการปรับโครงสร้างหนี้

- ควรเป็นเรื่องของการผ่อนผันการชำระหนี้เป็นการชั่วคราว
- ไม่ควรทำการแปลงหนี้ใหม่
- การปรับโครงสร้างหนี้ของผู้กู้ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ค้ำประกัน

# การวางแผนแนวทางแก้หนี้ที่มีปัญหา

# แนวทางแก้หนี้ที่มีปัญหา

- กรณีครบกำหนดชำระเงินคืน แต่สมาชิกส่งไม่ตรงตามกำหนด ให้ **แยกกลุ่มปัญหาให้ชัดเจน** เช่น กลุ่มที่ตั้งใจไม่คืนเงิน(ไม่ยอมชำระหนี้) กลุ่มที่ประสบปัญหาถูกไปแล้วทำไม่ประสบผลสำเร็จ (ไม่สามารถชำระหนี้) และกลุ่มที่ใช้เงินกู้ไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ เป็นต้น
- เจ้าหน้าที่ร่วมกัน **ติดตาม อย่างต่อเนื่อง** ให้คำปรึกษาอย่าง **ใกล้ชิด**
- กรณีลูกหนี้ผิดนัด ให้ดำเนินการติดตามทวงหนี้ เช่น ประสานทางโทรศัพท์ ทำหนังสือแจ้งเตือน ครั้งที่ 1 ครั้งที่ 2 ครั้งที่ 3 ออกเยี่ยมบ้าน เป็นต้น หลังจากออกเยี่ยมบ้านหากไม่มาชำระหนี้ให้ดำเนินการติดตามกฎหมายต่อไป

# แนวทางการดำเนินการ

1. ตรวจสอบภาระหนี้ทั้งหมดของลูกค้า และผลการติดต่อ
2. ตรวจสอบเอกสาร และหลักประกัน
3. ออกเยี่ยมเยียนลูกค้าหรือเชิญพบเพื่อเจรจา
4. วิเคราะห์ปัญหาของลูกค้า
5. หาสาเหตุของปัญหา
6. กำหนดแนวทางการแก้ไข : *ดูความจริงใจของ ค/น , สภาพธุรกิจ , ความสามารถ , หลักประกัน , วิธีการควบคุม ให้ได้รับชำระ*
7. ดำเนินการแก้ไข
8. ติดตาม และประเมินผล



# กลยุทธ์การแก้ไขหนี้ค้างชำระ

1. ให้ชำระหนี้เก่าและให้สินเชื่อนี้ใหม่
2. การขยายกรอบเวลาชำระหนี้
3. การเปลี่ยนตัวลูกหนี้
4. การขายที่ดินบางแปลงเพื่อชำระหนี้ / โอนชำระหนี้
5. การแยกความรับผิดชอบ
6. การดำเนินคดีและบังคับคดี
7. การให้สหกรณ์ซื้อที่ดิน
8. การตัดหนี้สูญ

การปรับโครงสร้างหนี้คณะกรรมการต้อง  
กำหนดเป็นระเบียบว่าด้วยการปรับโครงสร้าง  
หนี้ การปรับโครงสร้างหนี้โดยไม่มีระเบียบ  
รองรับ คณะกรรมการอาจต้องรับผิดชอบเป็น  
ส่วนตัว

ในกรณีมีดอกเบ็ญที่ค้างชำระเป็นจำนวนมาก  
ในระเบียบการปรับโครงสร้างหนี้ควรกำหนด  
เรื่องการพักดอกเบ็ญที่ค้างชำระก่อนปรับ  
โครงสร้างหนี้ไว้ด้วย โดยให้ทยอยชำระเป็น  
คราวๆ ไป

## การปรับโครงสร้างหนี้หลังจากศาลมีคำพิพากษา

- \* การไต่ถามซื้อขายพิพาทของกรมบังคับคดี
- \* การประนอมหนี้ก่อนยึดหรืออายัดทรัพย์สินหรือสิทธิเรียกร้อง
- \* การประนอมหนี้หลังยึดหรืออายัดทรัพย์สินของลูกหนี้แล้ว

**การฟ้องคดี**  
**ตาม**  
**พระราชบัญญัติวิธีพิจารณาคดี**  
**ผู้บริโภค พ.ศ.2521**

## ขั้นตอนการดำเนินคดี

- ◎ ผู้มีอำนาจกระทำการแทน
  - เตรียมเอกสารที่เกี่ยวข้องทั้งหมด
  - นัดดำเนินาทะเบียนบ้านสมาชิกผู้ถูและผู้คำประกัน
  - ดำเนินการฟ้องคดีเอง หรือ
  - มอบหมายให้ทนายความดำเนินการ

# การเตรียมห้องคดีติดตามหนี้

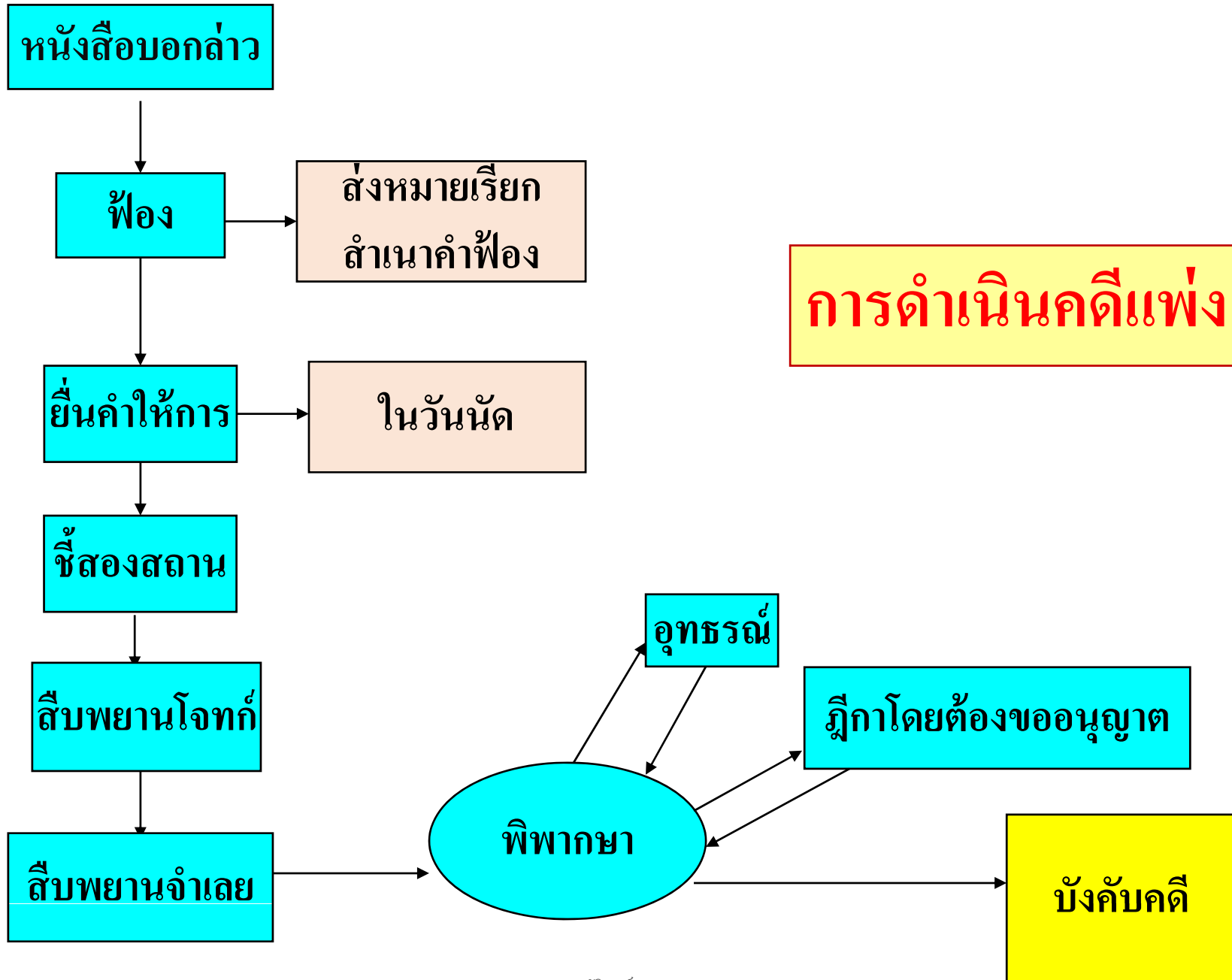
- \* ติดตามทวงถาม
- \* เตรียมพยานหลักฐาน
- \* ค่าขึ้นศาล ร้อยละ 2 แต่ไม่เกิน 2 แสนบาท  
ส่วนเกิน 50 ลบ. ร้อยละ 0.1
- \* ค่าฤชาธรรมเนียม
- \* ค่าใช้จ่าย
- \* ค่าวิชาชีพทนายความ

## การดำเนินคดี

- คดีที่สหกรณ์ฟ้องร้องเป็นคดี “ผู้บริโภค”
- ผู้มีอำนาจกระทำการแทนสามารถดำเนินกระบวนการพิจารณาได้เอง
- การฟ้องคดีผู้บริโภค โจทก์จะฟ้องด้วยวาจาหรือเป็นหนังสือก็ได้ ในกรณีที่โจทก์ประสงค์จะฟ้องด้วยวาจา ให้เจ้าพนักงานคดีจัดให้มีการบันทึกรายละเอียดแห่งคำฟ้องแล้วให้โจทก์ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญ

■ พ.ร.บ.วิธีพิจารณาคดีผู้บริโภค พ.ศ. ๒๕๕๑ มาตรา ๒๐





# สหกรณ์ต้องไปศาล

เมื่อโจทก์ได้ทราบคำสั่งให้มาศาลตามแล้วไม่มาในวันนัดพิจารณาโดยไม่ได้รับอนุญาตจากศาลให้เลื่อนคดีไม่ว่าจำเลยจะมาศาลหรือไม่ ให้ถือว่าโจทก์ไม่ประสงค์จะดำเนินคดีต่อไป ให้ศาลมีคำสั่งจำหน่ายคดีออกเสียจากระบบความ เว้นแต่ตามพฤติการณ์แห่งคดีศาลจะเห็นสมควรให้พิจารณาและชี้ขาดตัดสินคดีนั้นไปฝ่ายเดียว โดยให้ถือว่าโจทก์ขาดนัดพิจารณา

# การสืบพยาน

ในกรณีที่ศาลมีคำสั่งให้สืบพยาน ให้ศาลสอบถาม คู่ความฝ่ายที่จะต้องนำพยานเข้าสืบว่าประสงค์จะอ้างอิง พยานหลักฐานใดแล้วบันทึกไว้หรือสั่งให้คู่ความจัดทำ บัญชีระบุพยานยื่นต่อศาลภายในระยะเวลาตามที่ เห็นสมควรก็ได้

**แนวปฏิบัติ :** ศาลจะรับฟังพยานเอกสารประกอบ พยานบุคคลผู้รู้เห็นหรือเกี่ยวข้องเหตุการณ์เท่านั้น สหกรณ์ต้องมอบ จนท./กรรมการที่เกี่ยวข้องไปเบิกความ

# การประนีประนอมยอมความในศาล

ระหว่างพิจารณาคดีของศาล หากคู่ความเจรจาตกลงกันได้ สามารถขอทำสัญญาประนีประนอมยอมในศาลได้ เมื่อศาลเห็นว่าสัญญาประนีประนอมยอมความชอบด้วยกฎหมาย ศาลก็จะพิพากษาบังคับให้เป็นไปตามสัญญาประนีประนอมยอมความดังกล่าวได้ โดยต้องใช้แบบพิมพ์ศาล

**\*ดีต่อสหกรณ์(โจทก์)และ สมาชิก(จำเลย)**

# ขั้นตอนการดำเนินการหลังจากสหกรณ์ชนะเลิศ

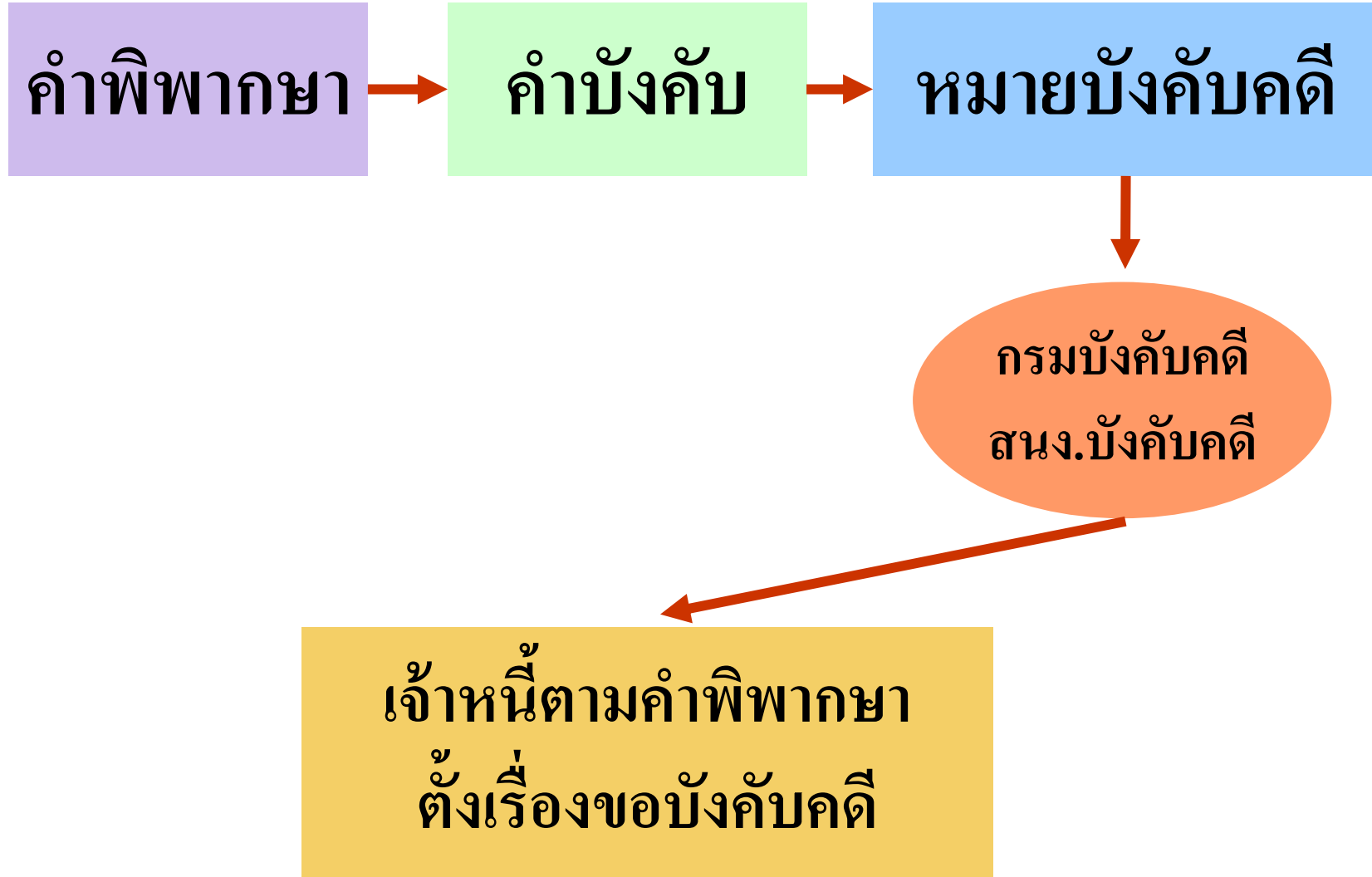
1.แจ้งคำสั่งบังคับให้ ลูกหนี้ตามคำพิพากษา

ทราบ

2.ขอออกหมายบังคับคดี

3.ตั้งเรื่องยึดทรัพย์จำเลย

4.ดำเนินการขายทอดตลาดต่อไป



คำสั่ง เป็นการบัญญัติกระบวนการให้ชัดเจนยิ่งขึ้น  
มาตรา 272 ให้ศาลออกคำสั่งทันทีที่ได้อ่าน  
คำพิพากษาหรือคำสั่ง และให้ถือว่าลูกหนี้ตามคำ  
พิพากษาทราบคำสั่งแล้วในวันนั้น (ไม่ต้องแจ้งคำ  
บังคับ) แม้ลูกหนี้ไม่ได้ฟัง กรณีลูกหนี้ฯ ขาดนัดยื่น  
คำให้การ/พิจารณา ทำตาม 199 ทวิ ,207 (ให้แจ้งคำ  
บังคับหรือเลื่อนการบังคับไปในระยะเวลาตามสมควร)

สิทธิของเจ้าหนี้ตามคำพิพากษา



บังคับคดีภายใน 10 ปี

นับแต่วันที่ศาลมีพิพากษาหรือคำสั่ง (ม. 271)



# การขอบังคับคดี ม.274

ระยะเวลาบังคับคดี 10 ปี นับแต่มีคำพิพากษาหรือคำสั่ง (ไม่ใช่วันคำพิพากษาถึงที่สุด) และหากเริ่มร้องขอหรืออายัดแล้ว ร้องขอให้ยึดหรืออายัดแล้วหรือดำเนินการบังคับคดีวิธีอื่นไปบางส่วน ให้ดำเนินต่อไปจนเสร็จ / ถ้าชำระเป็นงวด นับแต่วันที่สามารถบังคับได้

\*ขยายเวลาได้ เมื่อมีเหตุอันสมควรและเพื่อประโยชน์แห่งความยุติธรรม

การขอบังคับคดี ม.๒๓๔

ระยะเวลาบังคับคดี ๑๐ ปี นับแต่มีคำพิพากษาหรือคำสั่ง ชั้น  
ที่สุด (๑๐๗๓๑/๒๕๕๘ ญ)

ทรัพย์จำนอง ยังไม่ได้ขาย จะยึดทรัพย์สิน  
อื่นไม่ได้

การขอยึดทรัพย์อื่นเพิ่ม ทำได้ถ้าจะครบ ๑๐  
ปี ต้องขออนุญาตยื่นไว้ก่อน แล้วให้รอการขาย  
ไว้

# การยึดทรัพย์สิน

บังคับกับทรัพย์สินของลูกหนี้ตามคำ  
พิพากษา



สังหาริมทรัพย์



อสังหาริมทรัพย์

(กรณีไม่มีทรัพย์เป็นหลักประกันต้องสืบหา  
ทรัพย์สินของลูกหนี้ให้พบก่อน)

# การยึดทรัพย์สิน

(จพค.ทำแทน จ/น จึงถือว่า จ/น ได้รับชำระหนี้ตั้งแต่วันขาย)

๑. เป็นทรัพย์สินของลูกหนี้ตามคำพิพากษา (มาตรา ๒๕๖ (๑))
๒. ไม่เป็นทรัพย์สินที่ไม่อยู่ในความรับผิดชอบแห่งการบังคับคดี (มาตรา ๓๐๑)
๓. ห้ามยึดทรัพย์สินที่มีราคาประเมินเกินกว่าจำนวนหนี้ตามคำพิพากษา (มาตรา ๓๐๐) มีเงินเดียวยึดได้

**ห้ามยึดทรัพย์สินเกินกว่าจำนวนหนี้ (ม. ๓๐๐)**

**ห้ามยึดทรัพย์สินที่มีราคาประเมินเกินกว่าจำนวน  
หนี้ตามคำพิพากษา (มาตรา ๓๐๐)**

**มีชั้นเดียวยึดได้ ถ้าราคาไม่ต่างกันมากกับจำนวน  
หนี้**

**ระวัง ค่าธรรมเนียมกรณีถอนการยึดไม่มีการขาย**

ทรัพย์สินที่ไม่อยู่ในความรับผิดชอบแห่งการบังคับคดี  
(ยึดไม่ได้ ม.301)

1.เครื่องนุ่งห่มหลับนอน ในส่วนที่ราคาไม่เกิน 20,000 บาท

2.เครื่องใช้ในครัวเรือน ในส่วนที่ราคาไม่เกิน 20,000 บาท

3.เครื่องใช้สอยส่วนตัว ในส่วนที่ราคาไม่เกิน 20,000 บาท

\*แต่ละประเภทไม่เกิน 20,000 บาท รวมไม่เกิน 60,000

บาท

กฎหมายเดิมทรัพย์สินในบ้านรวมไม่เกิน 50,000 บาท

# ทรัพย์สินที่ไม่อยู่ในความรับผิดชอบแห่งการบังคับคดี (ยึดไม่ได้)

4. สัตว์ สิ่งของ เครื่องมือ เครื่องใช้ในการประกอบอาชีพหรือ  
วิชาชีพ ในส่วนที่ราคาประมาณไม่เกินหนึ่งแสนบาท



พ่อพันธุ์ของผู้รับจ้าง ผสมพันธุ์สัตว์

5. สัตว์ สิ่งของ และอุปกรณ์ที่ใช้ทำหน้าที่ช่วยหรือแทน  
อวัยวะ



## การขายทอดตลาดทรัพย์สิน (ม.333-334)

6. ผู้มีส่วนได้เสียในการบังคับคดีที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินที่จะขาย อาจยื่นคำร้องขอให้กำหนดหรือคัดค้านวิธีการขายทอดตลาดที่เจ้าพนักงานบังคับคดีกำหนดได้ภายใน 3 วัน นับแต่ทราบวิธีการขาย (ไม่รวมคัดค้าน กรณีขายติดขายตลอด)

7. ลดขั้นตอนในกรณีที่ผู้ซื้ออ้างหาทรัพย์สินได้จากการขายทอดตลาดจะต้องดำเนินการขับไล่ลูกหนี้ตามคำพิพากษาหรือบริวารออกไปจากทรัพย์สินที่ซื้อ

(ไม่ต้องออกคำบังคับออกหมายบังคับคดีได้เลย จพค.ไม่ต้องปิดประกาศขับไล่ ขอหมายจับได้เลย)



# เงินหรือสิทธิฯที่ไม่อยู่ในการบังคับคดี (อายัดไม่ได้)

1. เบี้ยเลี้ยงชีพตามที่มีกฎหมายกำหนด ทั้งจำนวน

2. เงินเดือนของข้าราชการ เจ้าหน้าที่ หรือลูกจ้างในหน่วยงานราชการ ทั้งจำนวน

3. เงินเดือนของบุคคลซึ่งไม่ใช่ข้าราชการหรือลูกจ้างในหน่วยงานราชการ ในส่วนที่ไม่เกินเดือนละ 20,000 บาท

4. เงินรายได้ที่บุคคลภายนอกยกให้เป็นคราว ๆ เพื่อเลี้ยงชีพ ในส่วนที่ไม่เกินเดือนละ 20,000 บาท

## เงินหรือสิทธิฯที่ไม่อยู่ในการบังคับคดี (อายัดไม่ได้)

5.บำเหน็จหรือค่าชดเชยหรือรายได้อื่นในลักษณะเดียวกัน ของบุคคลซึ่งไม่ใช่ข้าราชการหรือลูกจ้างในหน่วยงานราชการ ในส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท (เดิมอายัดทั้งจำนวน)

6.เงินฌาปนกิจสงเคราะห์ที่ลูกหนี้ตามคำพิพากษาได้รับ อันเนื่องมาจากความตายของบุคคลอื่น ตามจำนวนที่จำเป็นในการดำเนินการฌาปนกิจศพตามฐานะของผู้ตาย

**\*ถ้าถูกอายัดตามกฎหมายเอาไว้แล้วคำสั่งก็ยังมีผลต่อไป ส/น ต้องขอเปลี่ยนแปลง**

# แนวทางการสืบทรัพย์

\*ทรัพย์ที่มีทะเบียน

-ที่ดิน และ สิ่งปลูกสร้าง

-ยานพาหนะ

-อาวุธปืน -ทรัพย์สิ้นทางปัญญา

\*เงินฝากธนาคาร \*สิทธิการรับเงิน

\*สำนักงานประกันสังคม \*ทะเบียนนิติบุคคล /

ทะเบียนธุรกิจ

# บุคคลภายนอกไม่ชำระหนี้ตามคำสั่งอายัด**เจ้าหนี้**

## ต้องร้องขอต่อศาล (ม. 321)

- เจ้าพนักงานบังคับคดีจะ**แจ้ง**ให้เจ้าหนี้ตามคำพิพากษาทราบถึงการไม่ปฏิบัติตามคำสั่งอายัด
- **เจ้าหนี้ตามคำพิพากษายื่นคำร้องต่อศาล**ขอให้บังคับบุคคลภายนอกนั้นปฏิบัติตามคำสั่งอายัดหรือชดใช้ค่าสินไหมทดแทนเพื่อการไม่ชำระหนี้แก่เจ้าพนักงานบังคับคดี
- ถ้าบุคคลภายนอกนั้นไม่ปฏิบัติตามคำสั่งศาลที่ให้ชำระหนี้เจ้าหนี้ฯ อาจขอให้ศาลบังคับคดีแก่บุคคลนั้นเสมือนเป็นลูกหนี้ตามคำพิพากษาก็ได้

# บุคคลภายนอกไม่ส่งเงินตามคำสั่งอายัด

ออกหนังสือแจ้งเตือน

รายงานศาลเรียกบุคคลภายนอกไปไต่สวน

ขอออกหมายบังคับคดีแก่บุคคลภายนอกเสมือน  
เป็นลูกหนี้ตามคำพิพากษา (มาตรา 321)

# ราคาเริ่มต้นในการขายทอดตลาด

ในการขายครั้งที่ 1 จพบ.กำหนดราคาเริ่มต้น  
ตามประเมิน 100 %

ครั้งที่ 2 จพบ.กำหนดราคาขาย 90 %

ครั้งที่ 3 จพบ.กำหนดราคาขาย 80 %

ครั้งที่ 4 จพบ.กำหนดราคาขาย 70 %

**ขายติดจำนอง** ผู้ซื้อรับภาระหนี้จำนองไปด้วย

**ขายปลอดจำนอง** ผู้ซื้อได้ทรัพย์สินโดยปลอดภาระหนี้

# การบังคับคดีกับ ลูกหนี้ ผู้ค้ำประกัน

- ยึดทรัพย์ลูกหนี้ก่อน หากไม่มี หรือไม่พอ ให้ยึดทรัพย์ผู้ค้ำประกัน
- มีผู้ค้ำประกันหลายคน ยึดทรัพย์ผู้ค้ำฯ ได้ทุกคน ใครก่อนหลังก็ได้

# ต้องติดตามรับเงินมาตรา 345

-บรรดาเงินต่างๆที่ค้างจ่ายในศาลหรือ  
ที่เจ้าพนักงานบังคับคดี

-ถ้าผู้มีสิทธิมิได้เรียกเอาภายใน 5 ปี

-ให้ตกเป็นของแผ่นดิน



ถาม-ตอบ

081-923-3924



[sombatlaw@gmail.com](mailto:sombatlaw@gmail.com)