

รายการอ้างอิง

- กฤษฎา สังขมณี. การจัดการสินเชื่อ. กรุงเทพมหานคร: ศูนย์หนังสือมหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา, 2549
- แคล้ว ทองสม. วิธีการประเมินราคาทรัพย์สิน. วารสารธนาคารอาคารสงเคราะห์ 11, 40 (มกราคม-มีนาคม 2548): 27-28.
- จารณี บุญยะพงศ์ไชย. พฤติกรรมกรรมการออมเพื่อซื้อที่อยู่อาศัยระดับราคาปานกลาง : กรณีศึกษา บริษัทวังทองกรุป จำกัด. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ, ภาควิชาเคหการ คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2545.
- ธนาคารอาคารสงเคราะห์. เอกสารประกอบการบรรยายเทคนิคการให้สินเชื่อ. กรุงเทพมหานคร. 2541.
- เบญจวรรณ มณีฉาย และ นลินี แสงสุพรรณ. การเงินเคหการ. กรุงเทพมหานคร : ม.ป.พ., 2527.
- ประภาเพ็ญ สุวรรณ. การศึกษาสภาวะสุขภาพจิต คุณภาพชีวิต และทักษะการปรับตัวของเยาวชนไทย. กรุงเทพมหานคร: ภาพการพิมพ์, 2535.
- พัลลภ กฤตยานวัช. แนวทางการแก้ไขการค้างชำระหนี้ที่อยู่อาศัย. วารสารธนาคารอาคารสงเคราะห์ 4, 12 (มกราคม-มีนาคม 2541): 50-54.
- พัลลภ กฤตยานวัช. การให้คำปรึกษาก่อนการซื้อบ้าน. วารสารธนาคารอาคารสงเคราะห์ 7, 26 (กรกฎาคม-กันยายน 2544): 58-60.
- พัลลภ กฤตยานวัช. ลักษณะพิเศษสินเชื่อที่อยู่อาศัยในประเทศไทย. วารสารธนาคารอาคารสงเคราะห์ 1, 42 (กรกฎาคม-กันยายน 2548): 50-54.
- ฝ่ายวิชาการ, ธนาคารอาคารสงเคราะห์. ภาวะเสี่ยงทางการเงินของคนไทย. GHB e-knowledge 2, 22 (ธันวาคม 2550): 33-36.
- เรืองเดช ศรีวรรณนะ. เศรษฐศาสตร์สิ่งแวดล้อม : หลัก ทฤษฎี และปัญหาสิ่งแวดล้อมของไทย. กรุงเทพมหานคร: ภาควิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, 2531.
- วุฒิชัย จำนง. แนวความคิดเรื่องพฤติกรรมองค์การ. กรุงเทพมหานคร: รวมสาส์น, 2523.
- วุฒิพงศ์ พรพรมประทาน. ผลของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยที่มีต่อเงินงวดผ่อนชำระและระยะเวลาการกู้ยืม. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ, ภาควิชาเคหการ คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2545.
- สามารถ หงษ์วิไล. ระบบการออมเพื่อที่อยู่อาศัย. GHB e-knowledge 2, 23 (ธันวาคม 2550): 5-13
- สุนี ศักกนันทน์. การบริหารเครดิต. กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, 2520.

สุพานี ไสพร. การวางแผนทางการเงินเพื่อที่อยู่อาศัยของบุคลากรสาย ๖ ผู้พักอาศัยในหอพักจุฬานิวาส
ของจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารบัณฑิต, ภาควิชาเคหการ คณะ
สถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2548.

สุพพตา ปิยะเกศิน. การเงินส่วนบุคคล. กรุงเทพมหานคร: คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี, จุฬาลง
กรณ์มหาวิทยาลัย, 2548.

อรุณ ภาณุพงศ์. หลักเศรษฐศาสตร์. พระนคร : โรงพิมพ์โรงเรียนประชาสงเคราะห์, 2502.

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก โครงการอินทรีพญาจ้างของข้าราชการ

โครงการอินทรีพญาจ้างของข้าราชการ เป็นโครงการที่ธนาคาร ออาคารสงเคราะห์ ได้จัดตั้งขึ้นมา เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีภาระหนี้ค้ำชำระและไม่สามารถชำระหนี้ต่อไปได้ หรือไม่สามารถหาผู้ซื้อทรัพย์สิน เพื่อโอนเปลี่ยนตัวลูกหนี้ได้ ให้สามารถปลดภาระหนี้สินที่มีอยู่กับธนาคารฯ ได้โดยใช้วิธีการโอนกรรมสิทธิ์ทรัพย์สินที่จำนองให้ธนาคารฯ แทนการชำระหนี้ อย่างไรก็ตามลูกหนี้สามารถที่จะขอเช่าอยู่อาศัยในทรัพย์สินที่โอนให้ธนาคารฯ ต่อไปได้ โดยตกลงทำสัญญา กับธนาคารฯ เป็นรายปี และหากลูกหนี้รายใดต้องการซื้อทรัพย์สิน ก็สามารถขอซื้อได้ในระยะเวลาไม่เกิน 3 ปี

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. ผู้ที่มีความต้องการเข้าร่วมโครงการ ต้องเป็นลูกหนี้เงินกู้ของธนาคารฯ ที่ประสบปัญหาตกรงาน ถูกลดเงินเดือน หรือมีปัญหาด้านการเงินอื่นๆ และไม่สามารถผ่อนชำระหนี้กับธนาคารฯ ต่อไปได้ และมีความประสงค์จะโอนหลักประกันทรัพย์สินจำนองให้ธนาคารฯ เป็นการชำระหนี้แทน
2. ต้องเป็นลูกหนี้ที่มีหนี้ยอดค้างชำระคงเหลือไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกัน
3. ธนาคารฯ จะรับโอนหลักประกันโดยหักลบหนี้ในจำนวนไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกัน และหากมีหนี้ส่วนเกินลูกหนี้ต้องชำระให้เสร็จสิ้นภายในวันโอนกรรมสิทธิ์
4. ราคาหลักประกัน ให้ถือตามราคาที่ดินธนาคารฯ ประเมิน เห็นสมควร หรือเป็นหลักประกันที่ประเมินไว้ก่อนปี 2539 ธนาคารฯ จำทำการประเมินใหม่ โดยลูกหนี้จะต้องเป็นผู้เสียค่าใช้จ่ายในการประเมิน
5. ธนาคารคิดค่าเช่าในอัตราเดือนละ 0.5-0.7 ของมูลค่าหลักประกัน ทำสัญญา 1 ปี โดยผู้เช่าต้องวางเงินประกันค่าเสียหายในวงเงินค่าเช่า 1 เดือน พร้อมทั้งชำระค่าเช่าล่วงหน้า 1 เดือน และเมื่อครบกำหนด 1 ปี จะมีการพิจารณาสัญญาใหม่โดยพิจารณาจากพฤติกรรมการอยู่อาศัยและการปฏิบัติตามสัญญาเช่า
6. ภายในระยะเวลา 3 ปี นับตั้งแต่วันทำสัญญาเช่าผู้เช่ารายใดต้องการที่ซื้อคืนให้แจ้งความประสงค์กับธนาคารฯ โดยราคาที่ดินธนาคารฯ จะขายคืนจะพิจารณาจากยอดหนี้คงเหลือที่ใช้หักลบหนี้กับหลักประกันบวกดอกเบี้ยในอัตราปกติ นับตั้งแต่วันโอนกรรมสิทธิ์ชำระหนี้ถึงวันรับโอนซื้อคืนโดยให้ส่วนลดซึ่งจะหักจากจำนวนค่าเช่าที่ชำระมาทั้งหมด
7. ในการซื้อคืนของลูกหนี้ผู้เช่าอยู่อาศัย ลูกหนี้สามารถขอสินเชื่อได้ในวงเงินไม่เกินร้อยละ 80 ของราคาประกันในปีที่ขอซื้อคืน ตามระเบียบการให้กู้ของธนาคารฯ ทั้งนี้ในการโอนกรรมสิทธิ์ให้ธนาคารฯ และโอนกรรมสิทธิ์ซื้อคืน ลูกหนี้ต้องเป็นผู้เสียค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมด

โครงการตลาดนัด ซื้อขายบ้าน

โครงการตลาดนัดซื้อขายบ้านของธนาคารอาคารสงเคราะห์ เป็นโครงการที่จัดตั้งขึ้นโดยเนื่อง จากปัญหาภาวะเศรษฐกิจตกต่ำที่เกิดขึ้นในช่วงปี 2540-2541 ซึ่งส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของลูก ค้าธนาคารฯ จนทำให้ลูกค้าของธนาคารฯ บางรายเกิดปัญหาไม่สามารถผ่อนชำระหนี้กับธนาคารได้ ต่อไป

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ จึงได้ริเริ่ม “โครงการตลาดนัดซื้อขายบ้าน” ขึ้น เพื่อเปิดโอกาสให้ กับลูกค้าของธนาคารฯ ที่มีปัญหาสภาพคล่องไม่สามารถชำระหนี้กับธนาคารฯ ได้มีช่องทางการขาย ทรัพย์สินของตน และนอกจากนั้นยังเป็นการเปิดโอกาสให้กับผู้ที่สนใจและมีความต้องการซื้อที่อยู่ อาศัย อาทิ คอนโดมิเนียม ทาวน์เฮาส์ บ้านเดี่ยว หรือที่ดินเปล่า ได้เลือกซื้อที่อยู่อาศัยมาเป็น กรรมสิทธิ์ของตน

ธนาคารฯ จะจัดงานตลาดนัดซื้อขายบ้านทุกวันเสาร์ที่ 2 ของเดือน โดยเริ่มตั้งแต่เดือน มีนาคม 2541 เป็นต้นไป ณ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ สำนักงานใหญ่ โดยมีหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ดังนี้

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

1. ผู้ซื้อ และผู้ขาย จะต้องวางเงินประกันการซื้อขาย 5,000 บาท/รายการ
2. ถ้ามีผู้ต้องการซื้อหลักประกันเดียวกันตั้งแต่ 2 รายขึ้นไป ธนาคารฯ จะใช้วิธีการประมูล
3. ผู้ซื้อหรือผู้ที่ชนะการประมูลจะต้องวางเงินมัดจำร้อยละ 10 ของราคาบ้านที่ประมูลได้ใน วันประมูลและอีกร้อยละ 15 ภายใน 30 วัน ส่วนที่เหลือผู้ซื้อสามารถขอสินเชื่อได้ตาม ระเบียบของธนาคารฯ

ประโยชน์ที่ผู้ซื้อจะได้รับ

1. ผู้ซื้อสามารถเลือกซื้อที่อยู่อาศัยได้หลากหลายประเภท
2. ผู้ซื้อสามารถขอสินเชื่อกับธนาคารได้ตาม ระเบียบของธนาคารฯ
3. ธนาคารฯ จะเร่งรัดพิจารณาสินเชื่อให้รวดเร็วเป็นพิเศษ
4. ได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต่ำกว่าสถาบันการเงินอื่นและระยะเวลาในการผ่อนชำระยาวนาน

3. ข้อมูลทางการเงินของผู้กู้

3.1 รายได้ต่อครัวเรือน/เดือน

3.4 ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน

3.2 ภาระหนี้สินอื่นๆ มีจำนวน..... ไม่มี

3.3 เงินออม/เดือน มีจำนวน..... ไม่มี

3.5 เงินงวดผ่อนชำระต่อเดือน.....

4. ข้อมูลความรู้ความเข้าใจ ในการกู้และการชำระเงิน

4.1 ก่อนการกู้มีการวางแผนด้านการเงินหรือไม่

ไม่มี มี (อธิบาย).....

4.2 หลังการกู้ได้รับคำแนะนำเรื่องการผ่อนชำระและมีความรู้เรื่องวิธีการชำระเงิน

ไม่ทราบ ทราบ

4.3 ปัจจุบันผ่อนชำระเงินกู้โดยวิธีใด

จ่ายที่ธนาคาร เคาน์เตอร์บริการของธนาคาร บริการเอกชน
 หน่วยงานหักเงินเดือน หักบัญชีเงินฝาก อื่น (ระบุ).....

4.4 หากเกิดการค้างชำระ รู้หรือไม่ว่า ธนาคารฯ จะดำเนินการอย่างไร

ไม่ทราบ ทราบ โดย พนักงานธนาคาร อื่นๆ
เอกสารของธนาคาร

5. ข้อมูลการค้างชำระ

5.1 สาเหตุที่ทำให้เกิดการค้างชำระ เรียงลำดับ 5 สาเหตุ

รายได้ (ตกงาน, รายได้ลดลง, ค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น)

ปัญหาครอบครัว.....

ปัญหาเรื่องสุขภาพ.....

ปัญหาเรื่องการชำระเงิน (ทำงานต่างจังหวัด, ไม่เข้าใจวิธีการชำระ).....

อื่นๆ

5.2 ท่านคาดว่าจะระยะเวลาของการเกิดปัญหาจะใช้เวลานานเท่าใดจึงจะแก้ไขได้

(เป็นปัญหาระยะสั้น (1-2 ปี) ระยะปานกลาง (3-5 ปี) ระยะยาว (5 ปี ขึ้นไป)

5.3 ปัญหาที่เกิด กระทบต่อการผ่อนชำระทุกงวดหรือไม่

กระทบ

ไม่กระทบ

6. วิธีการแก้ไขการค้างชำระ

6.1 เมื่อไม่สามารถจะชำระเงินงวดเงินกู้ได้ มีวิธีแก้ไขอย่างไร

ไม่ชำระ

ติดต่อธนาคาร

ยืมญาติพี่น้อง

กู้ยืมหนี้อะบบ

อื่นๆ (ระบุ).....

6.2 เคยทำประนอมหรือไม่

เคยครั้ง

ไม่เคย เพราะ.....

6.3 ข้อตกลงที่เคยใช้

ชำระงวดปกติ

ชำระเฉพาะดอกเบี้ย

ชำระต่ำกว่าเงินงวด

ขยายระยะเวลา

พักชำระดอกเบี้ย

ลดดอกเบี้ยที่ค้างชำระ

อื่นๆ (ระบุ).....

6.4 ปัญหาในการปฏิบัติตามข้อตกลง.....

6.5 ปัญหาอื่นๆ ที่เกิดจากการให้กู้ของธนาคาร .

เจ้าหน้าที่ไม่ได้แนะนำ

สัญญากู้/เอกสารอื่นๆเข้าใจยาก

การปรับดอกเบี้ย /เงิน

งวด

อื่นๆ (ระบุ).....

7. กรณีที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ ต้องการให้ธนาคารช่วยเหลืออย่างไร

.....

.....

.....

.....

.....

.....

(สำหรับ กลุ่มตัวอย่างที่ 2)

แบบสัมภาษณ์เพื่องานวิจัย

เรื่อง แนวทางป้องกันและแก้ไขการค้างชำระหนี้ที่อยู่อาศัย กรณีศึกษา ธอส.สาขาบางใหญ่

ภาควิชาเคหการ คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ส่วนที่ 1 การป้องกันและแก้ไขหนี้ค้างของธนาคาร1.1 สาเหตุของการค้างชำระ
การแก้ไขปัญหาที่ธนาคารใช้

ปัญหาเกี่ยวกับรายได้ (รายได้ลด, ค่าใช้จ่ายเพิ่ม, ตกลงงาน, มีหนี้สินอื่น)

.....

.....

ปัญหาในการแก้ไข

.....

.....

.....

ข้อเสนอแนะ

.....

.....

.....

1.2 สาเหตุของการค้างชำระ
การแก้ไขปัญหาที่ธนาคารใช้

หน่วยงานไม่หักเงินเดือนนำส่ง, หักไม่ครบตามจำนวนเงินงวด

.....

.....

ปัญหาในการแก้ไข

.....

.....

.....

ข้อเสนอแนะ

.....

.....

.....

1.3 สาเหตุของการค้างชำระ
การแก้ไขปัญหาที่ธนาคารใช้

กู้แทนผู้อื่น, ไม่ได้พักอาศัย

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

ปัญหาในการแก้ไข

.....
.....

ข้อเสนอแนะ

.....
.....

1.4 สาเหตุของการค้างชำระ ติดต่оไม่ได้, ทำงานต่างจังหวัด ทำงานต่างประเทศ ไม่ได้รับเอกสารจากทาง
ธนาคาร

การแก้ไขปัญหาที่ธนาคารใช้

.....
.....

ปัญหาในการแก้ไข

.....
.....

ข้อเสนอแนะ

.....
.....

1.5 สาเหตุของการค้างชำระ
การแก้ไขปัญหาที่ธนาคารใช้

ปัญหาภายในครอบครัว (ญาติพี่น้อง, แยกทางกับคู่สมรส)

.....
.....

ปัญหาในการแก้ไข

.....
.....

ข้อเสนอแนะ

.....
.....

1.6 สาเหตุของการค้างชำระ
การแก้ไขปัญหาค่าที่ธนาคารใช้

ไม่เข้าใจวิธีการชำระเงิน, การปรับเงินงวด, การปรับดอกเบี้ย

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

ปัญหาในการแก้ไข

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

ข้อเสนอแนะ

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

1.7 สาเหตุของการค้างชำระ
การแก้ไขปัญหาค่าที่ธนาคารใช้

รอขาย , เปลี่ยนตัวผู้กู้

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

ปัญหาในการแก้ไข

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

ข้อเสนอแนะ

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

1.8 สาเหตุของการค้างชำระ
การแก้ไขปัญหาค่าที่ธนาคารใช้

ผู้กู้เสียชีวิต

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

ปัญหาในการแก้ไข

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

ข้อเสนอแนะ

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

ส่วนที่ 2 โครงการในการป้องกันและแก้ไขการค้างชำระ

2.1 อินเทอร์เน็ตชำระหนี้ 2541-2545

ความคิดเห็นต่อโครง

.....

.....

ปัญหาที่พบในการปฏิบัติตามโครงการ

.....

.....

ข้อเสนอแนะต่อโครงการ

.....

.....

2.2 ตลาดนัดซื้อขายบ้าน 2541-2542

ความคิดเห็นต่อโครงการ

.....

.....

ปัญหาที่พบในการปฏิบัติตามโครงการ

.....

.....

ข้อเสนอแนะต่อโครงการ

.....

.....

2.3 มาตรการ GHB 4U 2545-2547

ความคิดเห็นต่อโครงการ

.....

.....

ปัญหาที่พบในการปฏิบัติตามโครงการ

.....

.....

ข้อเสนอแนะต่อโครงการ

.....

.....

ส่วนที่ 3 ข้อเสนอแนะอื่น ๆ ในการป้องกันและแก้ไขการค้างชำระ ของธนาคารฯ

3.1 ด้านขั้นตอนการดำเนินการของธนาคาร

เครื่องมือและระบบของธนาคาร

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

การอบรมให้ความรู้พนักงานให้มีความรู้ความเข้าใจในการแก้ไขการค้างชำระ

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

การประสานงานระหว่างฝ่ายงาน

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

3.2 ด้านการปฏิบัติงานของพนักงาน

ความรู้ความเข้าใจของพนักงานในการช่วยเหลือลูกหนี้

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

ความสามารถของพนักงานในการวิเคราะห์สินเชื่อ

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

3.3 ด้านลูกหนี้ ของธนาคาร

ลูกหนี้อาชังหิสรระที่มีความเสี่ยงสูงในการค้างชำระ

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

ลูกหนี้สวัสดิการหักเงินเดือนนำส่ง

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

ลูกหนี้ทั่วไปของธนาคาร ฯ

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

(สำหรับ กลุ่มตัวอย่างที่3)

แบบสัมภาษณ์เพื่องานวิจัย

เรื่อง แนวทางป้องกันและแก้ไขการค้างชำระหนี้ที่อยู่อาศัย กรณีศึกษา ธอส. สาขาบางใหญ่

ภาควิชาเคหการ คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

น.ส.กนกกร เหล่ากาแฝง

ส่วนที่ 1 แนวทางในการป้องกันการค้างชำระหนี้ที่อยู่อาศัย

1.1 ให้ความรู้ผู้กู้ก่อนการกู้เงิน ในเรื่องการเตรียมตัวก่อนการกู้ การเตรียมการด้านการเงิน

ข้อเสนอ จัดทำคู่มือเตรียมตัวก่อนการกู้**ความคิดเห็น**

.....

.....

.....

.....

.....

1.2 เอกสารแนะนำหลังการกู้ และวิธีการปฏิบัติเมื่อมีการค้างชำระ ให้รู้ถึงกระบวนการของธนาคาร

ทางกฎหมาย โดยใช้ภาษาที่เข้าใจง่าย

ข้อเสนอ จัดทำเป็นคู่มือหลังการกู้คู่กับสัญญาให้รูปเล่มที่กะทัดรัด ใช้ภาษาที่ง่ายต่อการทำความเข้าใจ แนะนำเรื่องการผ่อนชำระ ระเบียบปฏิบัติของธนาคารเมื่อเกิดการค้างชำระ**ความคิดเห็น**

.....

.....

.....

.....

.....

1.3 การปรับปรุงข้อมูลที่อยู่ติดต่อของลูกค้า ให้เป็นปัจจุบัน ขั้นตอนไม่ยุ่งยาก

ข้อเสนอ ให้ในแต่ละฝ่ายงาน หรือสาขาเปลี่ยนที่อยู่ รับเรื่องของผู้กู้ได้ทุกสาขา ไม่ต้องส่งไปสาขาเจ้าของเรื่อง ผู้กู้มีปัญหาเรื่องการเปลี่ยนที่อยู่ ใช้เวลานานในการเปลี่ยนแปลง**ความคิดเห็น**

.....

.....

.....

.....

.....

1.4 กำหนดเงินงวดให้เป็นมาตรฐาน ควรประเมินความสามารถในอนาคตของผู้กู้

ข้อเสนอ การกำหนดเงินงวด ตามดอกเบี้ยขั้นบันได ทำให้เกิดปัญหาการค้างชำระ ผู้กู้ไม่เข้าใจการเปลี่ยนเงินงวด เมื่อดอกเบี้ยลอยตัวเงินงวดปรับขึ้นสูง ทำให้ผู้กู้ไม่มีความสามารถในการชำระคืน
ความคิดเห็น

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

1.5 การส่งเอกสารเรื่องการหักเงินเดือน

ข้อเสนอ ขั้นตอนในการส่งเอกสารให้หน่วยงาน หักเงินเดือนนำส่ง บางหน่วยงานล่าช้าผู้กู้มีปัญหาเรื่องการจ่ายเงิน ควรมีการทำเอกสารเพื่อแจ้งหักเงินเดือนนำส่ง ให้ผู้กู้ถือฉบับ ณ วันที่ทำนิติกรรม เพื่อนำไปยื่นกับหน่วยงานด้วยตนเอง

ความคิดเห็น

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

ส่วนที่ 2 แนวทางในการแก้ไขการค้างชำระหนี้ที่อยู่อาศัย

2.1 หาบริษัทเอกชนมารับงานในการติดตามหนี้

ข้อเสนอ ทางธนาคาร ฯ มีนโยบายอยู่แล้ว สาขาในต่างจังหวัด ใช้บริษัทเอกชนเข้ามารับงานทางฝ่าย สป. และ สนง. ควรใช้บริษัทเอกชนเข้ามาช่วย

ความคิดเห็น

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

2.2 จัดสัปดาห์แก้ไขหนี้ค้าง มีการประชาสัมพันธ์

ข้อเสนอ จัดทำโครงการประชาสัมพันธ์ จัดสัปดาห์เพื่อแก้ไขการค้างชำระ ให้ผู้กู้ที่ค้างชำระไม่เคยติดต่อบริษัท และบางส่วนที่ธนาคารติดต่อไม่ได้ สามารถเข้ามาติดต่อกับธนาคาร ได้มีการให้ความรู้เรื่องการประนอมหนี้ ให้สิทธิพิเศษผู้กู้ที่ติดต่อ ให้ความรู้ในการดำเนินการทางกฎหมายต่อผู้กู้

ความคิดเห็น

.....

.....

.....

.....

2.3 การทำโครงการ โอนทรัพย์สินชำระหนี้

ข้อเสนอ นำโครงการโอนทรัพย์สินชำระหนี้ กลับมาใช้ สำหรับผู้กู้ที่ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ โดยมีการศึกษาถึงปัญหาที่ผ่านมา แล้วนำมาปรับปรุง เพื่อนำโครงการกลับมาใช้ใหม่

ความคิดเห็น

.....

.....

.....

.....

2.4 การอบรมสร้างความเข้าใจในผู้ปฏิบัติงานติดตามหนี้ ทั้งสำนักงานใหญ่และสาขา เพื่อให้ปฏิบัติไปในแนวทางเดียวกัน และมีการแลกเปลี่ยนความรู้ ในการติดตามหนี้ และเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการติดตามหนี้

ข้อเสนอ จัดให้มีการอบรม เรื่องการติดตามหนี้ ให้ถือปฏิบัติไปในแนวเดียวกัน ทั้งพนักงานลูกจ้าง และบริษัท เอกชน ที่มารับงานจากธนาคาร

ความคิดเห็น

.....

.....

.....

.....

ส่วนที่ 3 มาตรการที่ใช้ในการแก้ไขการค้างชำระในปัจจุบัน

3.1 ความคิดเห็นต่อมาตรการประนีประนอมหนี้ของธนาคารในปัจจุบัน

ข้อเสนอ มาตรการที่ใช้ในปัจจุบัน ควรมีการปรับปรุงแก้ไขบางมาตรการ เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้ที่ค้างชำระ

ความคิดเห็น

.....

.....

.....

.....

.....

บทสัมภาษณ์ กลุ่มตัวอย่างที่ 2 พนักงานปฏิบัติงานติดตามหนี้

1. การป้องกันและแก้ไขหนี้ค้างชำระของธนาคาร

1.1 ปัญหาเกี่ยวกับรายได้ รายได้ลด ค่าใช้จ่ายเพิ่ม ตกงาน และมีหนี้สินอื่น การแก้ไขปัญหา พนักงานเห็นว่าธนาคารต้องลดเงินงวด และพักชำระดอกเบี้ย

“ควรลดเงินงวดในการผ่อนชำระ พักชำระดอกเบี้ย นอกจากนี้ต้องมีการลดหรือพักชำระอัตราดอกเบี้ยด้วย” (พนักงาน)

ข้อเสนอแนะ พนักงานเห็นว่าควรมีการประชาสัมพันธ์ให้ทราบถึงมาตรการลดดอกเบี้ย

“ต้องมีการประชาสัมพันธ์ให้ลูกค้าทราบสม่ำเสมอ และการลดดอกเบี้ยให้ลูกค้าไม่ควรต่างจากดอกเบี้ยที่แท้จริง เนื่องจากลูกค้าเคยชินกับดอกเบี้ยถูก” (พนักงาน)

1.2 ปัญหาหน่วยงานไม่หักเงินเดือนนำส่ง หักไม่ครบตามจำนวนเงินงวด

การแก้ไขปัญหา พนักงานเห็นว่าธนาคารต้องแจ้งเตือนให้หน่วยงานหักเงินเดือนนำส่งให้ครบ

“ธนาคารต้องแจ้งเตือนให้หน่วยงานนั้น ๆ ดำเนินการให้ครบ” (พนักงาน)

ข้อเสนอแนะพนักงานเห็นว่าธนาคารควรสร้างความเข้าใจกับหน่วยงานในเรื่องการหักเงินเดือนนำส่ง

“ควรมีการทำความเข้าใจระหว่างธนาคารและหน่วยงานหักเงินเดือนนำส่งให้มากขึ้น” (พนักงาน)

1.3 ปัญหาไม่เข้าใจวิธีการชำระเงิน การปรับเงินงวดและการปรับดอกเบี้ย

การแก้ไขปัญหา พนักงานเห็นว่าธนาคารต้องประชาสัมพันธ์ให้ลูกค้าทราบถึงความสำคัญของการชำระเงิน

“ธนาคารต้องพยายามให้ลูกหนี้เห็นความสำคัญในการชำระหนี้ หากไม่เข้าใจวิธีชำระ ต้องอธิบายให้เข้าใจ” (พนักงาน)

ข้อเสนอแนะ เห็นว่าพนักงานเห็นว่า ต้องปรับปรุงเรื่องการแจ้งการชำระเงินให้ชัดเจน

“ธนาคารต้องแจ้งวิธีการชำระเงินให้ผ่านจดหมายหรือวิธีการอื่น ๆ ให้ชัดเจน” (พนักงาน)

1.4 การค้างชำระ รอขาย เปลี่ยนตัวผู้กู้

การแก้ไขปัญหา พนักงานเห็นว่า ธนาคารต้องติดต่อลูกค้าหรือประนอมหนี้กับลูกค้า

“ธนาคารต้องติดต่อให้ลูกหนี้มาชำระหนี้ให้ได้หรือให้ลูกค้าประนอมหนี้ ผ่อนชำระเฉพาะดอกเบี้ย” (พนักงาน)

ข้อเสนอแนะ พนักงานเห็นว่า ธนาคารควรแนะนำลูกค้าให้เห็นถึงความสำคัญของการไม่ค้างชำระ

“ธนาคารต้องแนะนำการผ่อนชำระและชี้ให้เห็นถึงประโยชน์” (พนักงาน)

1.5 ปัญหาการติดต่อผู้กู้ไม่ได้ ผู้กู้ไปทำงานต่างจังหวัดหรือทำงานต่างประเทศ ผู้กู้ไม่ได้รับเอกสารทางธนาคาร

การแก้ไขปัญหา พนักงานเห็นว่า ธนาคารต้องติดต่อลูกค้าให้ชำระหนี้ที่สาขาที่ผู้กู้สะดวกและต้องแจ้งย้ายที่อยู่มาให้ทราบ

“ลูกหนี้ควรเขียนที่อยู่ใหม่ให้ชัดเจน และให้ลูกหนี้ชำระได้ที่สาขาที่สะดวก และให้สาขานั้นบันทึกที่อยู่และหมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อได้” (พนักงาน)

ข้อเสนอแนะ พนักงานเห็นว่า ธนาคารควรตรวจสอบข้อมูลลูกค้าจากข้อมูลทะเบียนราษฎร์ ในกรณีที่ไม่สามารถติดต่อลูกค้าได้

“ธนาคารควรติดต่อขอข้อมูลทะเบียนราษฎร์จากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง” (พนักงาน)

1.6 สาเหตุของการค้างชำระ ผู้กู้เสียชีวิต

การแก้ไขปัญหา พนักงานเห็นว่า ธนาคารแนะนำให้ลูกค้ายื่นคำร้องต่อศาลหรือผู้สืบสกุลติดต่อปิดบัญชี

“ลูกหนี้ที่เป็นผู้สืบสกุลร้องต่อศาลและอาจขอปิดบัญชีไปเลย” (พนักงาน)

ข้อเสนอแนะ พนักงานเห็นว่า ผู้ร่วมที่ประสบปัญหาการค้างชำระควรเขียนคำร้องขอพักการผ่อนชำระภายใน 1 ปี

“ลูกหนี้หรือผู้ร่วมควรมาเขียนคำร้องขอผ่อนชำระภายใน 1 ปี” (พนักงาน)

2. โครงการที่ธนาคารใช้ในการป้องกันและแก้ไขการค้างชำระ

2.1 โครงการอินเทอร์เน็ตชำระหนี้ 2541- 2545

ความคิดเห็นต่อโครงการ พนักงานเห็นว่า เป็นโครงการที่ดี อย่างไรก็ตาม บางท่านเห็นว่าเป็นการของธนาคาร ไม่ควรมีโครงการนี้

“น่าจะเป็นภาระของธนาคาร ไม่ควรมีโครงการนี้”

“เป็นโครงการที่ดี” (พนักงาน)

ปัญหาที่พบ พนักงานเห็นว่า ลูกหนี้ไม่ปฏิบัติตามสัญญา

“ลูกหนี้บางคนประพฤติและไม่ยอมปฏิบัติตามสัญญา” (พนักงาน)

ข้อเสนอแนะ พนักงานเห็นว่า ธนาคารต้องบังคับให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามสัญญา

“ธนาคารต้องมีมาตรการให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามสัญญาอย่างเคร่งครัด” (พนักงาน)

2.2 ตลาดนัดซื้อขายบ้าน 2541- 2542

ความคิดเห็นต่อโครงการ พนักงานเห็นว่า เป็นโครงการที่ดี อย่างไรก็ตาม การเสนอขายไม่ได้ยึดตามหลักความจริง

“เสนอความจริงโดยไม่คิดถึงความจริงในการซื้อขาย” (พนักงาน)

ปัญหาพบ พนักงานเห็นว่า ลูกค้าอยากได้ราคาถูกทำให้ซื้อขายไม่ได้

“ลูกหนี้ส่วนใหญ่อยากได้ราคาถูกทำให้ซื้อขายไม่ออก” (พนักงาน)

ข้อเสนอแนะต่อโครงการ พนักงานเห็นว่า ควรมีการกำหนดราคาตามความเป็นจริง

“ธนาคารควรมีการกำหนดราคาตามความเป็นจริง” (พนักงาน)

2.3 มาตรการประนอมหนี้ โครงการ ธอส. เพื่อคุณ GHB 4U 2545-2547

ความคิดเห็นต่อโครงการ พนักงานเห็นว่า เป็นโครงการที่ดี ทำให้ลูกค้าไม่ต้องเข้มงวดในการซื้อบ้าน

“เป็นโครงการที่ดี คนที่ซื้อบ้านไม่ต้องเข้มงวดในการผ่อนชำระเป็นงวด” (พนักงาน)

ปัญหาที่พบ พนักงานเห็นว่า ลูกหนี้ไม่รับผิดชอบ

“ลูกหนี้บางคนไม่มีความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ เลยไม่รับผิดชอบ” (พนักงาน)
 ข้อเสนอแนะต่อโครงการ พนักงานเห็นว่า ธนาคารต้องดำเนินโครงการอย่างต่อเนื่อง
 “ธนาคารต้องดำเนินโครงการอย่างต่อเนื่อง” (พนักงาน)

2.4 มาตรการ GHB 2U 2547- ปัจจุบัน

ความคิดเห็นต่อโครงการ พนักงานเห็นว่า เป็นโครงการที่ดี
 “เป็นโครงการที่ดีมาก ” (พนักงาน)
 ปัญหาที่พบ พนักงานเห็นว่า ลูกหนี้บางส่วนผ่อนชำระไม่ได้
 “ลูกหนี้บางคนไม่มีความสามารถในการผ่อนชำระหนี้” (พนักงาน)
 ข้อเสนอแนะต่อโครงการ พนักงานเห็นว่า ธนาคารต้องมีมาตรการจริงจังในการลด
 หนี้ให้ลูกหนี้มาก
 “ธนาคารต้องหนี้ให้ลูกหนี้มาก ๆ จะได้ตั้งใจลูกค้ายมากขึ้น” (พนักงาน)

2.5 โครงการแก้ไขหนี้สินภาคประชาชน

ความคิดเห็นต่อโครงการ พนักงานเห็นว่า เป็นโครงการที่ไม่ควรดำเนินการต่อ
 “เป็นโครงการที่ไม่ได้เรื่อง ไม่สามารถช่วยลูกหนี้ได้” (พนักงาน)
 ปัญหาที่พบ พนักงานเห็นว่า สร้างนิสัยที่ไม่ดีแก่ลูกหนี้
 “เป็นการสร้างนิสัยให้ประชาชนไม่เห็นคุณค่าของเงิน” (พนักงาน)
 ข้อเสนอแนะต่อโครงการ พนักงานเห็นว่า ธนาคารต้องส่งเสริมให้ประชาชนเก็บออม
 “ธนาคารต้องส่งเสริมให้ประชาชนเก็บออมและรู้จักใช้เงินอย่างประหยัด” (พนักงาน)

2.6 ข้อเสนอแนะในการจัดทำโครงการอื่น ๆ ของธนาคาร

พนักงานเห็นว่า ควรมีการประชาสัมพันธ์โครงการต่าง ๆ และมีมาตรการที่ชัดเจน
 และตรงตามความต้องการของลูกค้า
 “ส่วนมากธนาคารมีมาตรการไม่ตรงความต้องการของลูกค้า มีเงื่อนไขมาก และไม่
 ค่อยประชาสัมพันธ์ให้ลูกค้าทราบโครงการใหม่ ๆ ” (พนักงาน)

3. ข้อเสนอแนะอื่น ๆ ในการป้องกันและแก้ไขการค้างชำระของธนาคาร

3.1 ด้านขั้นตอนการดำเนินงานของธนาคาร

พนักงานเห็นว่า ควรมีการสอบถามความต้องการของลูกค้า เช่น สอบถามจากแบบ
 สอบถาม และปฏิบัติตามความคิดเห็นจากแบบสอบถาม นอกจากนี้ ควรเน้นความสำคัญของการ
 ชำระหนี้ว่า หากไม่ชำระหนี้ บ้านต้องถูกขาย

"ออกแบบสอบถามลูกหนี้ให้มากที่สุด แต่มีใช้สอบถามแล้วไม่ทำตาม เพราะธนาคารมีนักคิดเยอะมาก แต่ไม่ค่อยนำแบบสอบถามมาออกมาตรการประนอนหนี้" (พนักงาน)

"บอกผู้กู้ว่าหากชำระหนี้ไม่ได้ บ้านต้องถูกขาย" (พนักงาน)

3.2 ด้านการปฏิบัติงานของพนักงาน

พนักงานเห็นว่า ธนาคารมีมาตรการหลายมาตรการไม่ชัดเจน ทำให้พนักงานไม่เข้าใจตรงกันและต้องตีความ ทำให้ให้ข้อมูลแก่ลูกค้าไม่ตรงประเด็น

"มาตรการของพนักงานมักไม่ชัดเจน พนักงานต้องตีความเอง" (พนักงาน)

3.3 ด้านลูกหนี้ของธนาคาร

พนักงานเห็นว่าลูกหนี้ต้องสร้างมั่นใจกับธนาคารว่าสามารถชำระหนี้ได้ตามที่กำหนดไว้

"ลูกค้าต้องให้ความมั่นใจแก่ธนาคารว่าสามารถชำระหนี้ได้ตามที่กำหนดไว้"

(พนักงาน)

บทสัมภาษณ์ กลุ่มตัวอย่างที่ 3 ผู้บริหารฝ่ายงานต่างๆ ของธนาคารอาคารสงเคราะห์

1. ความคิดเห็นเรื่องแนวทางในการป้องกัน

1.1 ให้ความรู้กับผู้กู้ การเตรียมตัวก่อนการกู้ การเตรียมการด้านการเงิน

โดยภาพรวมผู้บริหาร เห็นว่าปัจจุบัน ทางธนาคาร ได้มีการจัดทำเอกสาร ต่างๆ ในการแนะนำการกู้เงินแก่ประชาชนทั่วไป ในรูปของเอกสารแผ่นพับ ส่วนการให้คำแนะนำในการกู้ เป็นหน้าที่ของพนักงานที่ปฏิบัติงานในการบริการสินเชื่อลูกค้าที่จะทำหน้าที่คอย ให้คำปรึกษาแนะนำแก่ผู้ที่สนใจกู้เพื่อที่อยู่อาศัย แต่ผู้กู้เองก็ต้องสนใจที่จะทำการศึกษาดูด้วยเช่นกัน นอกจากนี้ยังมีผู้เห็นว่า ควรจะมีการตั้งหน่วยงาน หรือคณะทำงานเฉพาะเพื่อให้คำปรึกษาแก่ลูกค้าในเรื่องการกู้เงิน ดังคำให้สัมภาษณ์ของผู้บริหารธนาคารต่อไปนี้

“ การให้ความรู้ผู้กู้ก่อนการกู้เงิน เป็นเรื่องของการประชาสัมพันธ์ของธนาคาร และพนักงาน ซึ่งในปัจจุบันนี้ ธนาคารมีเอกสารแผ่นพับให้คำแนะนำเกี่ยวกับการกู้เงินอยู่แล้ว แต่อย่างไรก็ตามผู้กู้เองก็ต้องมีความสนใจด้วย” (ผู้บริหาร)

“ ธนาคารมีอยู่แล้วในลักษณะของสื่อ ผู้กู้ควรศึกษาถึงกระบวนการของการชำระ การผ่อนชำระ การผิดนัด การปฏิบัติซึ่งจะเกิดผลหลังการกู้ ลูกค้าต้องเป็นผู้ชวนขวยศึกษาก่อนการกู้” (ผู้บริหาร)

ผู้บริหารบางท่านมีความเห็นว่า ควรมีการตั้งหน่วยงานเฉพาะเพื่อให้คำแนะนำและปรึกษาก่อนการกู้ยืมเงินแก่ลูกค้า

“การให้ความรู้ก่อนการกู้ ควรมีหน่วยงาน หรือจัดตั้งคณะทำงาน เพื่อให้ความรู้ในการวางแผนด้านการเงินก่อนการกู้ และขณะนี้ธนาคารกำลังศึกษาโครงการเงินฝากเพื่อที่อยู่อาศัยอยู่” (ผู้บริหาร)

1.2 มีเอกสารแนะนำหลังการกู้

ผู้บริหารของธนาคารอาคารสงเคราะห์ส่วนใหญ่ ให้ความคิดเห็นสรุปได้ว่า ควรจะมีการจัดทำคู่มือคำแนะนำหลังการกู้ อย่างไรก็ตามผู้ที่ไม่เห็นด้วยกับการจัดทำคู่มือดังกล่าวคิดว่า ในปัจจุบันทางธนาคารมีเอกสาร สัญญาการกู้ ที่ระบุเงื่อนไขการกู้ การปฏิบัติของผู้กู้ หลังการกู้ ซึ่งเป็นเอกสารทางกฎหมายที่ถือปฏิบัติ เหมือนกันทุกสถาบันการเงินที่ให้บริการ ดังนั้นผู้กู้ควรต้องพยายามทำการศึกษาดูด้วยตนเองด้วยดังคำให้สัมภาษณ์ต่อไปนี้

“เห็นด้วยกับการจัดทำเอกสารหลังการกู้ เพราะผู้กู้ไม่รู้ขั้นตอนทางกฎหมาย จะรู้เมื่อเกิดการค้างมาๆ และไม่ติดต่อ จะติดต่อเมื่อมีการค้างถึงขั้นตอนกฎหมายจะแก้ไขไม่ได้” (ผู้บริหาร)

“เห็นด้วย ควรจัดทำเพราะพนักงานอาจให้ข้อมูลไม่ครบถ้วน” (ผู้บริหาร)

“เห็นด้วย ควรทำเป็นคู่มือเพื่อเตือนผู้กู้ว่าต้องทำอะไร หลังการกู้ให้ผู้ปฏิบัติได้โดยง่าย (ผู้บริหาร)

อย่างไรก็ตามมีผู้บริหารบางท่านไม่เห็นด้วยกับการจัดทำ เอกสารแนะนำหลังการกู้

“ไม่เห็นด้วยที่จะจัดทำ เพราะเรามีเอกสารอยู่แล้ว” (ผู้บริหาร)

1.3 การปรับปรุงข้อมูลที่อยู่ติดต่อของลูกค้า

ผู้บริหารมีความคิดเห็นว่า ควรปรับปรุงขบวนการทำงานของหน่วยงานที่ติดต่อกับผู้กู้โดยตรง ควรมีการประสานงานของฝ่ายงานต่างๆ ร่วมกัน และกระตุ้นให้พนักงานที่ปฏิบัติงานเห็นความสำคัญของการปรับปรุงที่อยู่ติดต่อของลูกค้า ดังข้อมูลการให้สัมภาษณ์ต่อไปนี้

“ทุกฝ่ายควรให้ความร่วมมือในการช่วยกัน เพื่อให้เกิดการคล่องตัว” (ผู้บริหาร)

“ให้หน่วยงานที่รับผิดชอบปรับปรุงการทำงาน และควรมีการประชุม ทำงานร่วมกันระหว่างฝ่าย เพื่อศึกษาถึงปัญหา” (ผู้บริหาร)

“ให้พนักงานเห็นความสำคัญ และให้ความร่วมมือในเรื่องการเปลี่ยนแปลงที่อยู่ของผู้กู้” (ผู้บริหาร)

1.4 กำหนดเงินงวด

ผู้บริหารมีความเห็นว่า การกำหนดเงินงวดเป็นเรื่องของธนาคาร อย่างไรก็ตามธนาคารควรกำหนดเงินงวดให้ง่ายต่อความเข้าใจของผู้กู้ และเป็นประโยชน์ต่อธนาคารด้วย ในขณะเดียวกันผู้กู้เองก็ควรทำการศึกษาด้วยตนเองด้วย ในปัจจุบันนี้ธนาคารกำหนดเงินงวดไว้ต่ำกว่าธนาคารอื่นอยู่แล้ว ซึ่งเป็นจุดแข็งของธนาคาร ดังคำให้สัมภาษณ์ต่อไปนี้

“ธนาคารควรกำหนดเงินงวดให้จ่ายต่อความเข้าใจของผู้กู้ และเป็นประโยชน์ต่อธนาคารด้วยการกำหนดเงินงวด มีผลต่อยอดเงินกู้เป็นอย่างมาก ต้องระมัดระวังในการกำหนดนโยบาย อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาคารสงเคราะห์มีการกำหนดค่างวดที่ต่ำอยู่แล้ว ซึ่งเป็นจุดขายของธนาคาร”
(ผู้บริหาร)

“ ดีอยู่แล้ว ธนาคารกำหนดเงินงวดต่ำกว่าธนาคารอื่นๆ คิดว่าไม่ได้มีผลให้เกิดปัญหาหาก”
(ผู้บริหาร)

“ลูกค้าควรต้องศึกษาเอง” (ผู้บริหาร)

1.5 การส่งเอกสารเรื่องการหักเงินเดือนของผู้กู้สวัสดิการ

ผู้บริหารส่วนใหญ่มีความคิดเห็นว่า ควรปรับปรุงขบวนการทำงานในฝ่ายงานที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการติดต่อกับหน่วยงานที่มีข้อตกลงกับทางธนาคาร ผู้บริหารบางท่านเห็นว่า ควรออกหนังสือให้ผู้กู้ถืออีกฉบับเพื่อแจ้งหน่วยงาน แต่ต้องดูระเบียบ ธนาคารและความเป็นไปได้ก่อน ดังคำสัมภาษณ์ต่อไปนี้

“หน่วยงานที่ทำเรื่องนี้ ควรรับผิดชอบ และปรับปรุงการทำงาน และอาจออกหนังสือให้ผู้กู้ถืออีกฉบับเพื่อแจ้งหน่วยงาน แต่ควรศึกษาความเป็นไปได้ก่อน” (ผู้บริหาร)

“ทำสำเนาให้ผู้ถือ ตัวจริงธนาคารส่งให้หน่วยงาน ต้องดูระเบียบธนาคารว่าด้วยการตกลงก่อน” (ผู้บริหาร)

“เป็นเรื่องของหน่วยงานกับหน่วยงานต้องตกลงกัน หน่วยงานธนาคารต้องเร่งให้หน่วยงานของผู้กู้ให้ปฏิบัติตามกำหนด” (ผู้บริหาร)

อย่างไรก็ตาม มีผู้บริหารบางท่านไม่เห็นด้วยกับการให้ผู้ถือเอกสารหักเงินเดือน

“หน่วยงานที่รับผิดชอบ ควรดูแลเป็นพิเศษ และไม่เห็นด้วยกับการให้ผู้ถือเอกสารหักเงินเดือนอีกฉบับ เพราะมีทั้งผลดี และผลเสีย” (ผู้บริหาร)

2. ความคิดเห็นเรื่องการแก้ไขการค้างชำระ

2.1 หาบริษัทเอกชนมารับงานในการติดตามหนี้

ความคิดเห็นผู้บริหารส่วนใหญ่ เห็นด้วยกับการใช้บริษัทเอกชนในการติดตามหนี้ เนื่องจากจำนวนพนักงานไม่เพียงพอในการปฏิบัติงาน เนื่องจากบริษัทเหล่านี้สามารถติดตามผู้กู้ได้ถึงที่อยู่อาศัย ในขณะที่พนักงานธนาคารจะใช้การโทรศัพท์ อย่างไรก็ตามต้องคำนึงถึงเรื่องค่าใช้จ่ายและงบประมาณด้วย นอกจากนี้คุณสมบัติ และวิธีการทวงหนี้ของผู้ทวงหนี้ที่มีความสำคัญเพราะอาจก่อให้เกิดผลทางกฎหมาย สำหรับผู้ที่ไม่เห็นด้วยกับการใช้บริษัทเอกชนในการติดตามหนี้ เนื่องจากมีพนักงานธนาคารอยู่แล้วเป็นการเพิ่มค่าใช้จ่ายของธนาคาร นอกจากนี้การทวงหนี้ถึงที่อยู่ของบริษัทเอกชนติดตามหนี้ อาจไม่ได้ผล เพราะตอนกลางวันผู้กู้มักออกไปทำงานดังกล่าวให้สัมภาษณ์ต่อไปนี้

“ เห็นด้วย พนักงานไม่เพียงพอ เมื่อเทียบกับจำนวนบัญชีหนี้ค้างชำระ การบริษัทเอกชนมาช่วย ต้องกำหนดคุณสมบัติของผู้ติดตามหนี้ให้ดี กำหนดขอบเขต ของการทำงาน อาจมีผลทางกฎหมายเนื่องจากไม่ใช่คนของธนาคาร” (ผู้บริหาร)

“ เห็นควร แต่ต้องดูเรื่องงบประมาณ ถ้าเป็นงบของสาขาไม่ควร แต่ควรเป็นนโยบาย และงบประมาณของส่วนกลาง” (ผู้บริหาร)

อย่างไรก็ตามมีผู้บริหารบางท่านไม่เห็นด้วย โดยให้เหตุผลว่า

“ ไม่เห็นด้วยเพราะคนของธนาคารมีเพียงพอ เป็นการเพิ่มค่าใช้จ่ายของธนาคาร และการตามหนี้ถึงที่อยู่อาจไม่ได้ผล เพราะตอนกลางวันผู้กู้มักออกไปทำงาน” (ผู้บริหาร)

2.2 การจัดทำโครงการต่างๆ ในการแก้ไขหนี้ค้าง

ความคิดเห็นผู้บริหารโดยรวมเห็นว่า ทางธนาคารได้เคยมีโครงการต่างๆ ที่ผ่านมา จากผลการดำเนินงานไม่ประสบผลสำเร็จ โครงการตลาดนัดที่อยู่อาศัย ผู้กู้ไม่ให้ความสนใจ ผู้สนใจมีจำนวนน้อย ในการเข้าร่วมโครงการ ในส่วนของโครงการ อนุรักษ์ชำระหนี้ อาจก่อให้เกิดภาระแก่ธนาคาร ที่ผ่านมาการจัดการหลักทรัพย์มีปัญหา ควรให้บริษัทเอกชนเข้ามาช่วยในการจัดการทรัพย์ของธนาคาร ดังคำให้สัมภาษณ์ต่อไปนี้

“การจัดทำโครงการประชาสัมพันธ์ ที่ผ่านมามีแต่ไม่ประสบผลสำเร็จ ลูกค้าไม่ให้ความสนใจ” (ผู้บริหาร)

“โครงการอินเทอร์เน็ตชำระหนี้ เป็นการเพิ่มภาระการทำงานให้กับธนาคาร ที่ผ่านมามีการจัดการหลักทรัพย์มีปัญหา ควรให้บริษัทเอกชนเข้ามาช่วยในการจัดการทรัพย์ของธนาคาร” (ผู้บริหาร)

“ควรศึกษาให้ดี เพื่อป้องกันความเสียหายต่อธนาคาร” (ผู้บริหาร)

2.3 แกไขมาตรการการประนอมหนี้ที่ให้ผู้กู้ประนอมหนี้แล้วสามารถปฏิบัติได้

ผู้บริหารธนาคารฯ มีความเห็นในภาพรวมว่า มาตรการประนอมหนี้ในปัจจุบัน เห็นว่ามีให้ผู้กู้ได้ปฏิบัติตาม เพื่อให้ผู้กู้ได้เลือกให้ตรงกับความต้องการของผู้กู้ และความเหมาะสมตามเงื่อนไขของธนาคาร ซึ่งแต่ละมาตรการก็มีเงื่อนไขกำหนดไว้แตกต่างกัน การเลือกใช้มาตรการต่างๆ เป็นหน้าที่ของพนักงาน ในการแนะนำผู้กู้ และในการใช้มาตรการต่างๆ มีข้อผ่อนปรน แล้วแต่ดุลยพินิจของพนักงานที่ปฏิบัติงานในการจัดทำข้อตกลง ข้อตกลงบางข้อตกลงมีข้อยกเว้น เพื่อให้เกิดประโยชน์ทั้งสองฝ่าย การพิจารณาอยู่ที่พนักงานรับเรื่อง ผู้อนุมัติเป็นผู้ตัดสินใจ ตามอำนาจที่กำหนดตามข้อตกลง เพราะฉะนั้น ถึงแม้มาตรการประนอมหนี้กำหนดไว้ 13 มาตรการ แต่สามารถปฏิบัติจริงๆ ได้มากกว่านั้น ดังคำให้สัมภาษณ์ต่อไปนี้

“ธนาคารมีมาตรการให้เลือกหลากหลาย ผู้กู้สามารถเลือกใช้” (ผู้บริหาร)

“มาตรการมีครอบคลุมอยู่แล้ว พนักงานควรศึกษาและประยุกต์ใช้” (ผู้บริหาร)

“มาตรการอันไหนติดขัด ควรปรับปรุงผ่อนผัน เพื่อให้ผู้กู้ปฏิบัติตามได้” (ผู้บริหาร)

2.4 การอบรมสร้างความเข้าใจในผู้ปฏิบัติงานติดตามหนี้

ผู้บริหารทุกท่านที่ให้สัมภาษณ์ มีความคิดเห็นตรงกันว่าสมควรให้มีการจัดการฝึกอบรม หรือ การสัมมนา เพื่อแลกเปลี่ยนปัญหา ความเข้าใจ และเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน เนื่องจากที่ผ่านมามาธนาคารยังไม่เคยจัดอบรมเกี่ยวกับการติดตามหนี้ นอกจากนี้พนักงานธนาคารควรศึกษาเรื่องสภาพเศรษฐกิจ การเมือง มีความรู้รอบตัว ดังคำให้สัมภาษณ์ต่อไปนี้

“เห็นด้วย คนเป็นกำลังสำคัญในการทำงาน แลกเปลี่ยนปัญหา ความเข้าใจ และเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน และที่ผ่านมารัฐบาลยังไม่เคยจัดอบรมเกี่ยวกับการติดตามหนี้” (ผู้บริหาร)

“เห็นควรอย่างยิ่ง ควรมีการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในระดับพนักงาน ประสบการณ์ทำงานอาจจะต่างกัน” (ผู้บริหาร)

“ควรมีการอบรมจัดสัมมนา เพื่อสร้างความเข้าใจภายในองค์กร และเพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นศึกษาปัญหาต่างๆ” (ผู้บริหาร)

“ควรมีการอบรม ประชุมร่วม ปรับปรุงเรื่องพนักงาน และพนักงานควรศึกษาเรื่องสภาพเศรษฐกิจ การเมือง มีความรู้รอบตัว” (ผู้บริหาร)

ภาคผนวก ค.

แบบฟอร์มเอกสาร



หนังสือสัญญากู้เงิน วันที่.....

เลขที่เงินกู้

ข้าพเจ้า.....อายุ.....ปี
 ข้าพเจ้า.....อายุ.....ปี
 ข้าพเจ้า.....อายุ.....ปี
 ข้าพเจ้า.....อายุ.....ปี
 ข้าพเจ้า.....อายุ.....ปี ตั้งบ้านเรือนอยู่ที่

เลขที่.....หมู่ที่.....คอก/ซอย.....

ถนน.....ตำบล/แขวง.....

อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....

ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า "ผู้กู้" ทำหนังสือสัญญาเงินกู้ฉบับนี้ไว้ให้แก่ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า "ผู้ให้กู้"

ในกรณีที่ผู้กู้เป็นข้าราชการและ/หรือ ใช้สิทธิสวัสดิการ การกู้เงินตามสัญญาเงินกู้ฉบับนี้ เป็นไปตามข้อตกลงระหว่างผู้ให้กู้กับ.....
 ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า "หน่วยงานต้นสังกัด"

โดยผู้กู้รับรองว่าเป็นข้าราชการ ผู้ปฏิบัติงาน พนักงานหรือลูกจ้าง ของหน่วยงานต้นสังกัดดังกล่าว

ข้าพเจ้าผู้กู้ทำหนังสือสัญญาเงินกู้ฉบับนี้ เพื่อเป็นหลักฐานดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ผู้กู้ได้กู้เงินจากผู้ให้กู้เป็นจำนวนเงิน.....บาท (.....)
 เพื่อ.....

และผู้กู้ได้รับเงินจากผู้ให้กู้ไปถูกต้องครบถ้วนแล้วในวันทำสัญญานี้

ผู้กู้ตกลงยอมรับว่า เมื่อผู้ให้กู้จ่ายเงินกู้ตามความประสงค์ของผู้กู้แล้ว ไม่ว่าจะการชำระเงินจะจัดทำเป็นเช็คหรือโอนเข้าบัญชีผู้กู้หรือผู้อื่นหรือโดยวิธีอื่นใดตามคำสั่งของผู้กู้ ให้ถือว่าผู้กู้ได้รับเงินไปจากผู้ให้กู้ถูกต้องครบถ้วนแล้ว แม้มิได้เรียกเก็บหรือเบิกถอนเงินก็ตาม

ในกรณีที่ผู้กู้แบ่งการรับเงินกู้เป็นงวด ๆ ผู้กู้ยินยอมให้ผู้ให้กู้นำเงินที่ได้รับในแต่ละงวด ไปหักกับยอดค้างชำระดอกเบี้ย เงินต้น ค่าเบี้ยประกันภัย
 ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ของผู้กู้ที่มีอยู่ตามสัญญานี้ในขณะที่รับเงินแต่ละงวดก่อนจ่ายเงินจำนวนที่เหลือให้แก่ผู้กู้และให้ถือว่าเงินที่ถูกหักดังกล่าวเป็นเงินที่
 ผู้กู้ได้รับจากผู้ให้กู้แล้ว

ผู้กู้ยินยอมเสียดอกเบี้ยให้แก่ผู้ให้กู้เป็นรายเดือนสำหรับเงินกู้ตามสัญญานี้ในอัตราดอกเบี้ย.....

หรืออัตราดอกเบี้ยใหม่ ซึ่งผู้ให้กู้อาจเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นหรือต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้โดยผู้ให้กู้จะแจ้งการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย
 เพิ่มขึ้นให้ผู้กูทราบล่วงหน้าเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่าสามสิบวัน ในกรณีเร่งด่วนจะแจ้งทางจดหมายหรือประกาศทางหนังสือพิมพ์รายวันภาษาไทยที่แพร่หลาย
 ในประเทศล่วงหน้าเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่าเจ็ดวัน และการแจ้งโดยประกาศทางหนังสือพิมพ์นั้นจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเป็นหนังสือข้ออีกครั้งหนึ่ง
 เว้นแต่เป็นการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยลูกค้ารายย่อยขั้นต้น (MRR) อัตราดอกเบี้ยลูกค้ารายใหญ่ขั้นต้นประเภทเงินกู้แบบมีกำหนดระยะเวลา (MLR)
 อัตราดอกเบี้ยเบิกเกินบัญชี (MOR) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ใช้อ้างอิงเป็นอัตราดอกเบี้ยในสัญญากู้ยืมเงิน และอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่ผู้ให้กู้เรียกเก็บกรณี
 ผู้กู้ผิดเงื่อนไข ซึ่งทำให้อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไป ผู้ให้กู้ไม่ต้องแจ้งให้ผู้กูทราบล่วงหน้า

ข้อ 2. ผู้กู้สัญญาว่าจะชำระหนี้เงินกู้ตามสัญญานี้ให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลา.....(.....) ปี(.....) เดือน นับแต่วันทำสัญญาเงิน
 และจะชำระดอกเบี้ยและเงินต้นตามสัญญานี้ให้แก่ผู้ให้กู้เป็นรายเดือน ทุกๆ เดือน เป็นจำนวนเงินเดือนละ.....บาท
 (.....) โดยจะชำระเงินกู้ภายในทุกวันที่ผู้กู้ได้รับเงินจากผู้ให้กู้ทุกเดือนตลอดไปนับแต่เดือนถัดจากเดือน
 ที่ผู้กู้ได้รับเงินจากผู้ให้กู้เป็นต้นไปจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จสิ้น ณ สถานที่และเวลาทำงานของผู้ให้กู้แต่ถ้ากำหนดวันชำระหนี้ดังกล่าวตรงกับวันหยุดทำการ
 ของผู้ให้กู้ ก็ให้เลื่อนไปชำระในวันเปิดทำการถัดไป

ในกรณีที่ผู้กู้เงินโดยใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่ผู้กู้จะชำระดอกเบี้ยและเงินต้นตามสัญญานี้แก่ผู้ให้กู้เป็นรายเดือนเกินกว่าจำนวนเงินที่กำหนดไว้ภายในกำหนด
 เวลาการกู้เงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ดังกล่าวข้างต้นไม่ได้ เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากผู้ให้กู้

ในกรณีที่การกู้เงินตามสัญญาเงินฉบับนี้เป็นไปตามข้อตกลงระหว่าง "ผู้ให้กู้" กับ "หน่วยงานต้นสังกัด" ผู้กู้รับทราบและเข้าใจดีตลอดเวลากว่า การให้กู้เงิน การผ่อนผันคดอกเบี้ย และสิทธิต่างๆ ที่ผู้กู้ได้รับอยู่ตามสัญญาฉบับนี้เป็นไปตามข้อตกลงระหว่างผู้ให้กู้กับหน่วยงานต้นสังกัดโดยผู้กู้ยินยอมผูกพันที่จะปฏิบัติตามทุกประการ และผู้กู้ยอมรับรู้และให้ถือว่าการผ่อนผันคดอกเบี้ยและสิทธิต่างๆ ที่ผู้กู้ได้รับในการกู้เงินตามสัญญานี้ คงมีอยู่เพียงในระหว่างที่ผู้กู้ยังคงสภาพเป็นข้าราชการ ผู้ปฏิบัติงาน พนักงาน หรือลูกจ้างของหน่วยงานต้นสังกัดดังกล่าว และ/หรือหน่วยงานต้นสังกัดยังคงปฏิบัติตามข้อตกลงที่มีอยู่กับผู้ให้กู้หรือหน่วยงานข้างไม่เพิกถอนสิทธิของผู้กู้ เว้นแต่ผู้ให้กู้กับหน่วยงานต้นสังกัดมีข้อตกลงกันเป็นอย่างอื่น เมื่อผู้กู้พ้นสภาพการเป็นข้าราชการ ผู้ปฏิบัติงาน พนักงาน ลูกจ้างหรือหน่วยงานต้นสังกัดไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงที่มีอยู่กับผู้ให้กู้หรือเพิกถอนสิทธิของผู้กู้หรือปรากฏว่าผู้กู้มีคหัตถ์หนี้ค้างชำระ ผู้กู้ยินยอมให้ผู้ให้กู้เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เป็นอัตราดอกเบี้ยประเภทลอยตัวหรืออัตราดอกเบี้ยผันผวนแล้วแต่กรณีในอัตราเช่นเดียวกับบุคคลทั่วไปทันที

หากปรากฏในภายหลังว่า ผู้กู้ มิได้เป็นข้าราชการ ผู้ปฏิบัติงาน พนักงานหรือลูกจ้าง ของหน่วยงานต้นสังกัดที่มีข้อตกลงกับผู้ให้กู้ ผู้กู้ยินยอมเสียอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ประเภทลอยตัวหรือดอกเบี้ยผันผวนตามแต่กรณีในอัตราเช่นเดียวกับบุคคลทั่วไป นับตั้งแต่วันที่ทำสัญญาฉบับนี้

เมื่อผู้กู้พ้นสภาพการเป็นข้าราชการ ผู้ปฏิบัติงาน พนักงาน หรือลูกจ้างของหน่วยงานต้นสังกัด และปรากฏว่าผู้กู้มีคหัตถ์หนี้ค้างชำระแก่ผู้ให้กู้ หากผู้กู้มีสิทธิได้รับเงินบำเหน็จหรือเงินตอบแทนใดๆ ตามระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานต้นสังกัด ผู้กู้ยินยอมให้ผู้ให้กู้เป็นผู้รับมอบอำนาจรับเงินบำเหน็จหรือเงินตอบแทนนั้นเพื่อนำไปหักชำระหนี้ที่ผู้กู้ค้างชำระแก่ผู้ให้กู้แทนผู้กู้ได้เพียงจำนวนเท่ากับที่ผู้กู้ยังคงเป็นหนี้ค้างชำระผู้ให้กู้ผู้อยู่ในขณะนั้น

ในกรณีที่ผู้ให้กู้เพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ให้สูงขึ้นตามเงื่อนไขในสัญญาอันเป็นสาเหตุให้เงินงวดผ่อนชำระรายเดือนสูงกว่าที่กำหนดไว้ในสัญญา ผู้กู้ยินยอมชำระเงินงวดส่วนที่เพิ่มขึ้นตามที่ผู้ให้กู้กำหนด และให้ถือว่าเงินงวดใหม่ที่ผู้กู้จะต้องชำระตามสัญญาฉบับนี้ โดยผู้ให้กู้จะแจ้งให้ผู้กูรับทราบตามศาล สถานที่อยู่ที่ระบุไว้ในสัญญา หรือศาลที่อยู่ของผู้กู้แจ้งเปลี่ยนแปลง

ในกรณีที่ผู้กู้ชำระหนี้ให้ผู้ให้กู้ผิดไปจากข้อตกลงดังกล่าว หรือนอกเหนือ หรือแตกต่างไปจากข้อตกลงในการชำระหนี้เป็นรายเดือนดังกล่าว เพราะเหตุให้ผู้กู้ชำระหนี้ไว้ การรับชำระหนี้ดังกล่าวไม่ถือว่าเป็นข้อตกลงใหม่อันจะก่อให้เกิดผูกพันการผ่อนชำระหนี้เป็นรายเดือน และไม่เป็นการกสิกรรมผู้ให้กู้ที่จะต้องเรียกเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างชำระคืนทั้งหมดเพราะเหตุที่ผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้เป็นรายเดือนดังกล่าวข้างต้นนี้

ข้อ 3. ในการกู้เงินตามสัญญาฉบับนี้ หากผู้กู้ผิดนัดไม่ชำระหนี้เกินกว่าที่กำหนดไว้ในสัญญา ไม่ว่าจะหน่วงหนืดใด ผู้กู้ยินยอมให้ผู้ให้กู้เพิ่มอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าที่กำหนดไว้ เมื่อใดก็ได้ ตามอัตราดอกเบี้ยผิดนัดสูงสุดที่ผู้ให้กู้ประกาศ ทั้งนี้ผู้ให้กู้ไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

ข้อ 4. หากผู้กู้ผิดนัดสัญญา โดยไม่ชำระหนี้ให้แก่ผู้ให้กู้ตามสัญญา ไม่ผ่อนชำระต้นเงินและดอกเบี้ยรายเดือนทุก ๆ เดือนตามกำหนดเวลาในสัญญา ผู้กู้ยินยอมรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่ผู้ให้กู้ต้องเสียไปอันเนื่องมาจากการผิดนัดผิดสัญญาของผู้กู้ รวมตลอดทั้งค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ ค่าใช้จ่ายในการเตือน เรียกเรื่อง บอกล่าว ทวงถาม คำเนิ่นคดี และการบังคับชำระหนี้ด้วยจนเต็มจำนวนทุกประการ

ในการชำระค่าใช้จ่ายให้กับผู้ให้กู้ตามวรรคต้น ผู้กู้ยินยอมให้ผู้ให้กู้นำค่าใช้จ่ายดังกล่าวรวมกับต้นเงินที่ผู้กู้ค้างชำระอยู่ และผู้กู้ยินยอมเสียคดอกเบี้ยค่าใช้จ่ายนั้นๆ ในอัตราเดียวกันกับผู้กู้จะต้องเสียให้ผู้ให้กู้ตามที่กำหนดไว้ในสัญญา จนกว่าผู้กู้ชำระหนี้เสร็จสิ้น

ถ้าปรากฏว่าผู้กู้ผิดนัดค้างชำระคดอกเบี้ยเงินกู้ให้แก่ผู้ให้กู้เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่าหนึ่งปี ผู้กู้ยินยอมให้ผู้ให้กู้นำคดอกเบี้ยที่ค้างชำระทั้งหมดนั้นทบเข้าเงินต้นได้ทันทีเป็นคราวๆ ไป และผู้กู้ยินยอมเสียคดอกเบี้ยในเงินที่ทบเข้ากันได้ ในอัตราเดียวกับอัตราคดอกเบี้ยที่กำหนดไว้ตามข้อ 1. หรือข้อ 3. แห่งสัญญานี้แล้วแต่กรณีจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จสิ้น

ในกรณีที่ผู้กู้ผิดนัดค้างชำระเงินงวดใด และเมื่อผู้กู้นำเงินมาชำระ ผู้กู้ยินยอมให้ผู้ให้กูหักชำระค่าธรรมเนียม ค่าใช้จ่ายอื่นๆ และค่าเบี้ยประกันภัยก่อนแล้วจึงหักชำระคดอกเบี้ยทั้งหมด คงเหลือเท่าใดจึงจะหักชำระเงินต้น

ข้อ 5. ผู้กู้สัญญาว่าจะทำประกันภัยทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันไว้กับบริษัทประกันภัยในวงเงินประกันภัย ภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ผู้ให้กูเห็นชอบ โดยผู้ให้กูเป็นผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยนั้นๆ ปีที่สัญญาฉบับนี้ยังมีอยู่ด้วยกัน และผู้ให้กูตกลงว่าเมื่อได้รับคำสั่งให้ทอดตามกรมธรรม์แล้ว ต้องนำเงินที่ได้รับไปใช้เพื่อการหักหนี้ที่ค้างชำระของผู้กู้ ตลอดจนค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ค่าใช้จ่ายในการเตือน เรียกเรื่อง บอกล่าว ทวงถาม คำเนิ่นคดี และการบังคับชำระหนี้ หรือซ่อมแซมทรัพย์สินให้ผู้กู้ หรือจัดหาทรัพย์สินอื่นทดแทนให้แก่ผู้กู้ตามกรณี เว้นแต่จะได้มีการตกลงกันเป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ หากมีเงินคงเหลือต้องคืนให้ผู้กู้ ส่วนค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นผู้กู้จะเป็นผู้รับผิดชอบ โดยผู้กู้เป็นผู้ชำระค่าเบี้ยประกันภัย ภาษีอากร แลคัมภ์ ที่เกิดขึ้นทั้งหมด และผู้กู้ต้องมอบกรมธรรม์ประกันภัยให้แก่ผู้ให้กูเก็บรักษาไว้ด้วย

ในกรณีที่ผู้กู้มิได้จัดทำประกันภัยดังกล่าว หรือ มิได้ชำระเงินค่าธรรมเนียม หรือ ค่าเบี้ยประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันภัย หรือมิได้ต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าวตามที่ระบุไว้ในวรรคแรกให้มีผลคุ้มครองต่อเนื่องตลอดอายุสัญญาเงิน ผู้กู้ยินยอมให้ผู้ให้กูจัดทำประกันภัยได้เอง และผู้กู้ยอมชำระเงินค่าธรรมเนียม และค่าเบี้ยประกันภัยคืนแก่ผู้ให้กูก่อนการชำระหนี้ตามสัญญา

ข้อ 6. ในระหว่างที่ผู้กู้ยังชำระหนี้แก่ผู้ให้กูยังไม่เสร็จสิ้น ผู้กู้สัญญาว่าจะไม่ ทรกทำหรือยินยอมหรือเพิกเฉยให้ผู้อื่นกระทำ ให้เสื่อมราคาหรือทำให้ลดน้อยถอยลงซึ่งหลักประกันทั้งหมดหรือบางส่วน ไม่ก่อภาระผูกพัน และจะไม่ ทรกทำการใดๆ เช่น เปลี่ยนแปลง รื้อถอน ย้ายไปเสีย หรือโอนไปให้ผู้อื่น ซึ่งกรณีทั้งนี้ของเป็นประกันเงินกู้ไว้กับผู้ให้กูไม่ทั่วถึงหนกหรือ บางส่วน ทั้งนี้ เว้นแต่จะได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากผู้ให้กู และยินยอมให้พนักงานของผู้ให้กูเข้าตรวจสอบทรัพย์สินที่จำนองเป็นประกันได้ทุกเมื่อในระหว่างพระอาทิตย์ขึ้นและพระอาทิตย์ตกในวันทำการงานปกติ เว้นแต่ในกรณีมีเหตุฉุกเฉินโดยผู้กู้ ผู้จำนองต้องอำนวยความสะดวกให้ตามสมควร

ข้อ 7. บรรดาข้อสัญญาต่างๆ ที่ระบุไว้ในสัญญาจำนองและข้อตกลงต่อท้ายสัญญาจำนองที่ผู้จำนองทำกับผู้ให้กู สัญญาค้ำประกันที่ผู้ค้ำประกันทำกับผู้ให้กู รวมทั้งข้อตกลงต่างๆ ระหว่างผู้ให้กูกับหน่วยงานต้นสังกัด และผู้กู้ได้อาศัยสิทธิตามข้อตกลงอันมีอยู่แล้วในวันทำสัญญานี้ หรือที่จะมีขึ้นต่อไปในภายหน้า ข้อใดที่มีได้ปรากฏในสัญญาฉบับนี้ ผู้กูรับรู้อันยอมผูกพันปฏิบัติตามทุกประการ

ข้อ 13. ผู้กู้ ผู้จำนอง คู่สมรสขอให้คำรับรองกับผู้ให้กู้ว่าผู้กู้ ผู้จำนอง คู่สมรส มิได้มีหนี้สินส่วนตัว มิได้ถูกดำเนินการหรือกำลังจะถูกดำเนินการให้ศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์หรือล้มละลาย

ข้อ 14. เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ตามสัญญา ผู้กู้ ผู้จำนอง ยินยอมจดทะเบียนจำนองหรือยินยอมให้ถือการจำนองเดิม ห้องชุดหรือที่ดินพร้อมด้วยสิ่งปลูกสร้างบนที่ดินซึ่งมีอยู่แล้วในวันทำสัญญานี้ หรือซึ่งจะมีขึ้นต่อไปในภายหลังดังกล่าวข้างต้นตาม ข้อ 1. และ.....

เพื่อให้วันผู้ให้กู้ โดยผู้ให้กู้มีสิทธิบังคับชำระหนี้จากทรัพย์สินที่เป็นประกัน หากได้เงินจากการบังคับชำระหนี้ไม่เพียงพอ ผู้กู้และผู้จำนองยอมรับใช้ให้ครบถ้วน

ข้อ 15. ในกรณีที่ผู้กู้ได้ทำสัญญาประกันจากผู้ให้กู้นอกเหนือฉบับ โดยจำนองทรัพย์สินเป็นหลักประกันเดียวกัน หากผู้กู้ไม่ชำระหนี้ให้เป็นไปตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญาฉบับใดฉบับหนึ่ง ถือว่าผู้กู้ผิดนัด ผิดสัญญาในข้อสาระสำคัญทุกฉบับ และยินยอมให้ผู้ให้กู้ปรับอัตราดอกเบี้ยสูงสุดตามประกาศของผู้ให้กู้ในอัตราดอกเบี้ยลูกหนี้ผิดนัด พร้อมยินยอมให้ผู้ให้กู้มีสิทธิเรียกร้องให้ผู้กู้ชำระหนี้เงินกู้ตามสัญญาฉบับทุกฉบับคืนได้ทันที

ข้อ 16. กรณีปรากฏเหตุอื่นใดทำให้จำนวนเงินที่หลักประกันลดน้อยลงของทั้งหมดหรือบางส่วน หรือกรณีที่ผู้กู้ผิดนัดไม่ชำระหนี้ตามที่กำหนดไว้ในสัญญา ไม่ว่าจะวงหนึ่งวงใด หรือมีกรณีเกิดขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ.2496 มาตรา 31 กล่าวคือ ในการกู้เงินผู้กู้ได้แจ้งข้อความอันเป็นเท็จในสาระสำคัญหรือไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงที่ให้ไว้แก่ผู้ให้กู้ หรือทำให้ลดน้อยลงของหลักประกันอันได้ให้ไว้ หรือปรากฏว่าผู้กู้มีหนี้สินลับแฝง หรือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันถูกบุคคลภายนอกยึดหรืออายัด ผู้กู้ยินยอมให้ผู้ให้กู้เรียกให้ผู้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างชำระอยู่ทั้งหมดคืนได้ทันที

หากผู้กู้มีเงินฝากไม่ว่าจะเป็นบัญชีกระแสรายวัน บัญชีฝากประจำ บัญชีฝากออมทรัพย์ หรือบัญชีอื่นๆ อยู่กับผู้ให้กู้ ผู้กู้ยินยอมให้หักเอาเงินดังกล่าวมาชำระหนี้ได้ตลอดเวลาที่ผู้ให้กู้เห็นสมควร

ข้อ 17. ในกรณีที่ผู้กู้ชำระหนี้ผิดบัญชี ผู้กู้ตกลงขอรับหนังสือแสดงสิทธิในที่ดินหรือห้องชุด ซึ่งเป็นประกันการชำระหนี้ตามสัญญานี้ภายในระยะเวลา 90 วัน นับแต่วันปิดบัญชีหากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ผู้กู้ตกลงยินยอมชำระค่าธรรมเนียมในการเก็บรักษาหนังสือแสดงสิทธิดังกล่าวให้แก่ผู้ให้กู้ในอัตราปีละ 1,000 บาท (หนึ่งพันบาท) ในกรณีพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวไม่ถึง 1 ปี ให้คิดเป็น 1 ปี เศษของปีให้คิดเป็น 1 ปี

ผู้กู้ได้ตรวจอ่านและเข้าใจข้อความในหนังสือสัญญานี้ตลอดแล้ว จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญต่อหน้าพยาน พร้อมได้รับคู่ฉบับสัญญาเงินกู้จากผู้ให้กู้ ณ วัน เดือน ปี ที่กล่าวไว้ข้างต้น

ลงลายมือชื่อ.....ผู้กู้

ลงลายมือชื่อ.....คู่สมรสผู้ให้ความยินยอม

ลงลายมือชื่อ.....พยาน

ลงลายมือชื่อ.....พยาน

คำร้องขอ

ฝ่าย / สาขา.....1/4

ธนาคารอาคารสงเคราะห์
คำร้องขอผ่อนผันประนอมหนี้

วันที่.....
สถานที่..... ก่อนฟ้อง หลังฟ้อง

ข้าพเจ้า..... อายุ.....ปี เลขที่เงินกู้.....
ทำสัญญากู้เงินเมื่อ.....วงเงินกู้.....บาท ระยะเวลา.....ปี ผ่อนเดือนละ.....บาท
ปัจจุบันประกอบอาชีพ.....ตำแหน่ง..... มีรายได้ประจำเดือนละ.....บาท
รายได้พิเศษเดือนละ.....บาท รวมรายได้เดือนละ.....บาท ค่าใช้จ่ายประจำเดือน.....บาท
สถานะภาพ โสด สมรส หย่า/หม้าย อื่นๆ..... มีบุตร.....คน อยู่ในความอุปการะ.....คน
สาเหตุที่มีหนี้ค้างชำระเนื่องจาก ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ข้าพเจ้า มีความจำเป็น และมีปัญหาทางการเงิน
คือ.....

ขอให้ธนาคารพิจารณา

- แก้ไขที่อยู่ติดต่อชื่อ-สกุล ขอทำข้อตกลงชำระหนี้ค้าง (AFS) ขอเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจากลอยตัวเป็นอัตราคงที่.....ปี
- ขอเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยคงที่เดิมเป็นอัตราคงที่ใหม่.....ปี ขอผ่อนชำระเงินกู้ตามระยะเวลาคงเหลือ.....ปี.....เดือน
- ขอขยายระยะเวลากู้จากเดิมอีก.....ปี.....เดือน นับจากปัจจุบัน
- ขอระลือฟ้อง ขอถอนฟ้อง / จำหน่ายเรื่อง ขอประนีประนอมยอมความ
- ขอระลือการยึดทรัพย์ / ขอระลือการขายทอดตลาด ขอลดอัตราดอกเบี้ยตามประกาศธนาคาร
- ขอชำระค่าธรรมเนียมศาล / ค่าทนายและค่าใช้จ่าย อื่น ๆ อื่นๆ.....

โดยขอทำข้อตกลงประนอมหนี้ ตามรายละเอียดดังนี้

1. ข้าพเจ้ายินยอมชำระหนี้ให้ธนาคาร รวมเป็นเงิน(CLS).....บาท พร้อมดอกเบี้ย ตามประกาศธนาคาร
เงินต้นคงเหลือ.....บาท โดยตกลงชำระหนึ่งงวดแรกเป็นเงิน.....บาท ในวันที่...../...../.....
หนี้ส่วนที่เหลือทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ขอชำระเป็นรายเดือนไม่น้อยกว่าเดือนละ.....บาท ระยะเวลา.....ปี.....เดือน
เริ่มตั้งแต่วันที่...../...../..... ถึง...../...../..... เมื่อผ่อนครบกำหนดข้อตกลง ข้าพเจ้าจะเข้ามาติดต่อกับธนาคารทันที
2. หากผิดนัดไม่ชำระหนี้ งวดหนึ่งงวดใด ข้าพเจ้ายินยอมให้ ธนาคารดำเนินการตามขั้นตอนต่อไปได้ทันที โดย
ไม่ต้องบอกกล่าวแก่ข้าพเจ้าใหม่
3. ข้าพเจ้าได้ชำระค่าฤชา ค่าธรรมเนียมศาล เป็นเงิน.....บาท ค่าถอนการยึดทรัพย์.....บาท
4. กรณีทำสัญญาประนีประนอมยอมความ ข้าพเจ้าและผู้กู้ทุกคนจะไปศาล ในวัน เวลา และสถานที่ศาลกำหนด
5. กรณีขอระลือการขายทอดตลาด ข้าพเจ้ารับทราบว่าการประนอมหนี้ ไม่เป็นเหตุให้งดการขายทอดตลาด
ของเจ้าพนักงานบังคับคดี ข้าพเจ้าและผู้กู้ร่วมทุกคน จะไปรักษาสิทธิของข้าพเจ้า ณ สถานที่ขายทรัพย์ทุกครั้ง
ในการขอให้ธนาคาร ดำเนินการดังกล่าวข้างต้น ข้าพเจ้ายินยอมผูกพันปฏิบัติ ตามระเบียบข้อบังคับ เงื่อนไข หลักเกณฑ์
ที่ธนาคารกำหนดทุกประการ แต่ไม่ถือเป็นการผูกพัน หรือตัดสินให้ธนาคารที่ต้องปฏิบัติตาม หรือดำเนินการตามสัญญาที่มีอยู่
จึงเขียนมาเพื่อโปรดพิจารณาอนุมัติ และให้ความอนุเคราะห์แก่ข้าพเจ้าตามสมควร

ลงชื่อ..... ผู้กู้.....
(.....)

ลงชื่อ..... ผู้รับคำร้อง.....
(.....)

วันที่.....

ข้าพเจ้ามีบัญชีเงินกู้กับธนาคาร รวม.....บัญชี คู่คนเดียว มีผู้กู้ร่วม

ผู้กู้ 1 ชื่อ.....อายุ.....ปี อาชีพ..... มีรายได้ต่อเดือน.....บาท

ผู้กู้ 2 ชื่อ.....อายุ.....ปี อาชีพ..... มีรายได้ต่อเดือน.....บาท

ผู้กู้ 3 ชื่อ.....อายุ.....ปี อาชีพ..... มีรายได้ต่อเดือน.....บาท

รายการขอแก้ไข เปลี่ยนแปลงชื่อ-สกุล / ที่อยู่ ที่ติดต่อ

โปรดกรอกข้อความให้ละเอียด ชัดเจน เพื่อธนาคารสามารถติดต่อได้ และหากมีการเปลี่ยนแปลง ที่อยู่ใหม่ โปรดแจ้งให้ธนาคาร ทราบทุกครั้ง

ขอเปลี่ยนแปลงชื่อ - สกุล

ชื่อเดิม..... ชื่อใหม่.....

นามสกุลเดิม..... นามสกุลใหม่.....

ที่อยู่ปัจจุบัน

บ้านเลขที่..... หมู่บ้าน/อาคารชุด..... หมู่ที่..... ซอย..... ถนน.....

ถนนแขวง/ตำบล..... เขต/อำเภอ..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์.....

โทรศัพท์..... มือถือ..... e-mail Address:.....

ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน

บ้านเลขที่..... หมู่บ้าน/อาคารชุด..... หมู่ที่..... ซอย..... ถนน.....

ถนนแขวง/ตำบล..... เขต/อำเภอ..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์.....

โทรศัพท์..... มือถือ..... e-mail Address:.....

สถานที่ทำงาน

บ้านเลขที่..... หมู่บ้าน/อาคารชุด..... หมู่ที่..... ซอย..... ถนน.....

ถนนแขวง/ตำบล..... เขต/อำเภอ..... จังหวัด..... รหัสไปรษณีย์.....

โทรศัพท์..... มือถือ..... e-mail Address:.....

หากธนาคารต้องการติดต่อกับข้าพเจ้า ตลอดจนการจัดส่งเอกสารต่างๆ ตามระยะเวลาการผ่อนชำระ

ขอให้ติดต่อ ที่อยู่ปัจจุบัน ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน สถานที่ทำงาน อื่นๆ โดยให้ติดต่อกับ

นาย/นาง/นางสาว..... บ้านเลขที่..... หมู่บ้าน/อาคารชุด.....

หมู่ที่..... ซอย..... ถนน..... แขวง/ตำบล..... เขต/อำเภอ..... จังหวัด.....

รหัสไปรษณีย์..... โทรศัพท์..... มือถือ..... e-mail Address:.....

ลงชื่อ.....ผู้กู้...../...../.....
(.....)

ลงชื่อ.....พนักงาน...../...../.....
(.....)

ลงชื่อ.....หัวหน้างาน...../...../.....
(.....)

มีต่อหน้า

แบบพิจารณาคำขอประนอมหนี้

เรียน..... วันที่.....

ชื่อผู้กู้..... เลขที่เงินกู้.....

1) รายละเอียดเงินกู้ (ตามหน้าจอ MIX) เสนอเรื่อง วันที่...../...../.....

สถานะบัญชี ก่อนฟ้องสถานะ (ดำเนินคดี)..... หลังฟ้องสถานะ (ดำเนินคดี).....

ทำสัญญากู้เงินเมื่อ...../...../..... วงเงินกู้.....บาท ระยะเวลา.....ปี ผ่อนชำระเดือนละ.....บาท

เงินต้นคงเหลือ.....บาท ดอกเบี้ยค้างชำระ.....บาท ค่าประกันอัคคีภัย.....บาท

รวมยอดหนี้.....บาท หนี้ค้างชำระ.....งวด เป็นเงิน.....บาท อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน.....%

ค่าธรรมเนียมศาล / ค่าทนาย และค่าใช้จ่ายอื่นๆเป็นเงิน.....บาท ชำระครบ ยังไม่ได้ชำระ

2) ประวัติการประนอมหนี้ ภายในระยะเวลา 1 ปี ก่อนยื่นคำร้องเคยประนอมหนี้มาแล้ว.....ครั้ง

ครั้งที่ 1 เมื่อวันที่..... ในวันประนอมหนี้ชำระเงิน.....บาท คิดเป็น.....% ของหนี้ค้าง/ดอกเบี้ยค้าง

ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่..... ในวันประนอมหนี้ชำระเงิน.....บาท คิดเป็น.....% ของหนี้ค้าง/ดอกเบี้ยค้าง

ครั้งที่ 3 เมื่อวันที่..... ในวันประนอมหนี้ชำระเงิน.....บาท คิดเป็น.....% ของหนี้ค้าง/ดอกเบี้ยค้าง

ครั้งสุดท้ายเมื่อ...../...../..... โดยเข้ามาตราการ.....ระยะเวลา.....ปี.....เดือน เงินงวดผ่อนชำระ.....บาท

มีส่วนลดดอกเบี้ย.....บาท ได้รับส่วนลดแล้ว ยังไม่ได้รับส่วนลดผลการชำระที่ผ่านมา ผ่อนปกติ ผ่อนไม่ปกติ

สาเหตุที่มีหนี้ค้างชำระ เนื่องจาก.....

3) ความเห็น เห็นควรพิจารณาอนุมัติ

 ทำข้อตกลง ชำระหนี้ค้าง (AFS) โดยชำระเงิน.....บาท คิดเป็น.....% ของหนี้ค้างหรือดอกเบี้ยค้างหนี้ที่เหลือให้ผ่อนชำระไม่น้อยกว่าเดือนละ.....บาท ไม่ต่ำกว่าเงินงวดปกติ ไม่ต่ำกว่าดอกเบี้ยรายเดือน ไม่ต่ำกว่าครั้งงวดปกติ ระยะเวลา.....ปี.....เดือน เริ่มตั้งแต่วันที่...../...../..... ถึง...../...../..... กอนฟ้อง / จำหน่ายเรื่อง ปรับสถานะบัญชีเป็นปกติ ผู้กู้ได้ชำระ ค่าธรรมเนียมศาล ค่าทนายเป็นเงิน.....บาทและชำระหนี้ค้างหรือดอกเบี้ยค้าง ทั้งหมด ชำระบางส่วน เป็นเงิน.....บาท

เงินต้นที่คงเหลือเป็นเงิน.....บาท ยังมีหนี้ค้างหรือดอกเบี้ยค้างเป็นเงิน.....บาท

 ผ่อนชำระตามสัญญาเงินเดิมที่คงเหลือ.....ปี.....เดือน ผ่อนเงินงวด ตามสัญญาเดิม งวดละ.....บาท ขยาย ระยะเวลาจากเดิมอีก.....ปี.....เดือน นับจากปัจจุบัน โดยผู้กู้ได้ผ่อนชำระเงิน ตามสัญญาเดิมมาแล้ว.....ปี.....เดือน

รวมเป็นระยะเวลาเงินทั้งสิ้น.....ปี.....เดือน นับจากวันที่ทำสัญญาเดิม จำนวนจากเงินต้นคงเหลือ.....บาท

 ใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัว.....% ผ่อนชำระงวดละ.....บาท. เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจากอัตรา.....% เป็นอัตรา.....% ระยะเวลา.....ปี ให้ชำระค่าธรรมเนียม / ค่าเบี้ยปรับ.....%

ของเงินต้นคงเหลือ / วงวงเงินกู้ตามสัญญา เป็นเงิน.....บาท

 ชำระครบ เมื่อวันที่...../...../..... ยังไม่ได้ชำระ

ปีที่ 1 อัตราดอกเบี้ย.....% ผ่อนชำระ.....บาท ปีที่ 2 อัตราดอกเบี้ย.....% ผ่อนชำระ.....บาท

ปีที่ 3 อัตราดอกเบี้ย.....% ผ่อนชำระ.....บาท ปีที่ 4 อัตราดอกเบี้ย.....% ผ่อนชำระ.....บาท

ปีที่ 5 อัตราดอกเบี้ย.....% ผ่อนชำระ.....บาท ทั้งนี้ผู้กู้ต้องชำระดอกเบี้ยค้างทั้งหมดก่อนทำนิติกรรม

- ระยะเวลาที่..... ผู้ได้ชำระเงิน..... บาท คิดเป็น.....% ของหนี้ค้างหรือดอกเบี้ยค้าง หนี้ค้างที่เหลือผ่อนชำระ ไม่น้อยกว่าเดือนละ..... บาท ระยะเวลา.....ปี.....เดือน เริ่มตั้งแต่วันที่...../...../..... ถึง...../...../..... โดยมีระยะเวลาตามสัญญาเงินเดิม คงเหลือ..... ปี..... เดือน
- ประนีประนอมยอมความ ผู้ตกลงชำระเงินไม่น้อยกว่าเดือนละ.....บาท ระยะเวลา.....ปี.....เดือน อัตราดอกเบี้ย ตามประกาศธนาคาร เริ่มตั้งแต่วันที่...../...../..... เป็นต้นไป ทั้งนี้ให้ชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลา 3 ปี นับจาก วันทำสัญญายอมความ
- ระยะเวลาขีติทรัพย์สิน/ระยะเวลาขายทอดตลาดครั้งที่.....ผู้ได้ชำระเงิน.....บาท คิดเป็น.....%ของหนี้ค้างหรือดอกเบี้ยค้าง หนี้ส่วนที่เหลือให้ผ่อนชำระไม่น้อยกว่าเดือนละ.....บาท ระยะเวลา.....ปี.....เดือน เริ่มตั้งแต่วันที่...../...../..... เป็นต้นไป โดยระยะเวลาบังคับคดีคงเหลือ..... ปี..... เดือน
- ลดอัตราดอกเบี้ยตามประกาศธนาคาร จาก.....% เป็น.....% นับตั้งแต่วันที่...../...../..... เป็นต้นไป
- ชำระค่าธรรมเนียมศาล / ค่าธรรมเนียมอื่นๆ ชำระครบ ชำระบางส่วนเป็นเงิน.....บาท ส่วนที่เหลือผ่อนชำระเดือนละ.....บาท ระยะเวลา.....เดือน
- การประนอมหนี้ ครั้งนี้ ได้ทำควบคู่กับมาตรการประนอมหนี้พิเศษ / อื่นๆ
 GHB2U ข้อ..... ทักชำระดอกเบี้ย ขอทำสัญญาใหม่ อื่นๆ.....
- กรณีไม่ขอใช้มาตรการประนอมหนี้พิเศษ
เนื่องจาก.....
- อยู่ในเกณฑ์ระเบียบสินเชื่อ ไม่อยู่ในเกณฑ์ระเบียบสินเชื่อ โดยขอผ่อนผันเรื่อง.....

เนื่องจาก.....

ลงชื่อ...../...../.....
(.....)

สรุปความเห็น	คำสั่งอนุมัติ
.....
.....
.....
.....

สำนักงานทนาย.....ลำดับที่.....ศาลนัดสืบ...../...../.....
โทรแจ้ง สนง. แล้ว ผู้รับ.....เวลา.....น. วันที่...../...../.....
เสนอตามผู้มีอำนาจอนุมัติ (14/11/48)

ประวัติผู้เขียนวิทยานิพนธ์

น.ส. กนกกร เหล่ากาแฝง เกิดวันที่ 25 กันยายน 2515 ที่จังหวัดเชียงใหม่ สำเร็จการศึกษาปริญญาบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ สถาบันราชภัฏวชิรเวศกวิทยาลัยเขตภาคพายัพ จ.เชียงใหม่ ในปีการศึกษา 2538 เริ่มทำงานที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ประจำสาขาบางใหญ่ จ.นนทบุรี ในปี 2538 ในตำแหน่งพนักงานการเงินสาขา จนถึงปัจจุบัน ปฏิบัติงานในตำแหน่งพนักงานธุรกิจสาขาอาวุโส เข้าศึกษาในหลักสูตร เหนพัฒนาศาสตรมหาบัณฑิต ภาควิชาเคหการ คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เมื่อปี พ.ศ.2548