

ภาคผนวก ก
กระบวนการรับชำระหนี้และกลไกการติดตามการชำระหนี้

กระบวนการรับชำระหนี้

การติดต่อชำระหนี้เป็นภาระระหว่างผู้กู้กับกับกองทุนฯ จะเป็นภาระของธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) ในฐานะผู้บริหารและจัดการเงินให้กู้ยืมให้แก่กองทุนฯ เท่านั้น การชำระหนี้ครั้งแรกผู้กู้จะต้องมาที่ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาใดก็ได้ เพื่อยื่นขอชำระหนี้พร้อมแสดงสัญญาผู้กู้ยืมหรือหนังสือแจ้งภาระหนี้จากธนาคาร และตกลงสัญญาว่าจะชำระหนี้เป็นรายปี หรือรายเดือน ภายในเวลาเท่าไรของทุกเดือน หลังจากนั้นผู้กู้สามารถชำระผ่านเคาน์เตอร์ของธนาคาร หรือให้ธนาคารหักบัญชีเงินฝากของผู้กู้ยืมได้ ซึ่งผู้กู้จะต้องมีเงินในบัญชีมากพอกับต้นเงินงวดที่ต้องชำระกับงวดที่ค้างชำระ (หากมี) และดอกเบี้ย หรือเบี้ยปรับ (หากมี) พร้อมค่าธรรมเนียมธนาคารครั้งละ 10 บาท โดยปกติผู้กู้ยืมจะได้รับตารางการผ่อนชำระหนี้จากหน่วยปฏิบัติการของธนาคาร เพื่อให้ผู้กู้ทราบว่า จะต้องนำเงินเข้าบัญชีก่อนวันครบกำหนดชำระหนี้เป็นจำนวนเท่าใด ในกรณีที่ผู้กู้ยังอยู่ในระหว่างการศึกษานำใบรับรองจากสถานศึกษาตามแบบรายงานสถานภาพการศึกษา (กศย.204) ไปแสดงเพื่อชะลอการชำระหนี้จนกว่าจะสำเร็จการศึกษาแล้ว 2 ปี

ในกรณีที่ถึงวันครบกำหนดชำระหนี้ แต่ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ ผู้กู้สามารถติดต่อกองทุนฯ ผ่านทางธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทุกสาขา เพื่อขอผ่อนผันการชำระหนี้ ทั้งนี้ผู้กู้จะได้รับ การผ่อนผันทันทีต่อเมื่อมีคุณสมบัติตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการกองทุนฯ กำหนด ตามตารางที่ ๑1

ตารางที่ ฎ1
หลักเกณฑ์การขอผ่อนผันการชำระหนี้

	หลักเกณฑ์	เอกสารเพื่อประกอบการพิจารณา	หลักเกณฑ์
1.	ไม่มีรายได้	- หนังสือรับรองจากผู้ใหญ่บ้าน หรือ ข้าราชการระดับ 5 ขึ้นไป - สำเนาภาพถ่ายบัตรประจำตัวผู้รับรอง	ยืดเวลาได้คราวละไม่ เกิน 6 เดือน รวมแล้ว ไม่เกิน 2 ปี
2.	รายได้ต่ำกว่า เดือนละ 4,700 บาท	- หนังสือรับรองจากผู้ใหญ่บ้าน หรือ ข้าราชการ ระดับ 5 ขึ้นไป - หนังสือรับรองรายได้จากหน่วยงาน - สำเนาภาพถ่ายบัตรประจำตัวผู้รับรอง	ผ่อนได้ไม่ต่ำกว่า 300 บาทต่อเดือน หรือ 2,400 บาทต่อปี แต่ไม่น้อยกว่า ดอกเบี้ย
3.	ประสบภัยพิบัติ จากธรรมชาติ, สงครามจลาจล	- หนังสือรับรองจากผู้ใหญ่บ้าน หรือ ข้าราชการระดับ 5 ขึ้นไป ตำรวจยศ ร.ต.ต. ขึ้นไป - สำเนาภาพถ่ายบัตรประจำตัวผู้รับรอง	ยืดเวลาได้คราวละไม่ เกิน 6 เดือน รวมแล้วไม่ เกิน 2 ปี

ที่มา : กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

ในกรณีนอกเหนือหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารจะส่งให้กองทุน ฯ พิจารณา ทั้งนี้ผู้กู้ต้อง
ดำเนินการให้เสร็จสิ้นก่อนวันที่ครบกำหนดชำระหนี้แต่ละงวด หากผู้กู้ยังไม่ชำระและพ้นวันที่ครบ
กำหนดชำระไปแล้ว (5 กรกฎาคม ของทุกปี) ถือว่าผู้กู้ยืมค้างชำระหนี้จะต้องเสียเบี้ยปรับและจะถูก
ติดตามหนี้จนกว่าจะได้รับอนุมัติผ่อนผันชำระหนี้ จึงระงับการติดตามหนี้ และถือเป็นหนี้ปกติต่อไป เมื่อ
ผู้กู้ชำระครบภายในระยะเวลาที่เลือกไว้ (ภายใน 15 ปี) หรือกรณีที่ได้รับการผ่อนผัน และได้ชำระหนี้
ครบหลังจากหมดเวลาให้ผ่อนผัน หนี้ก็จะระงับไป

ในกรณีที่ผู้กู้ประสงค์จะชำระหนี้คืนก่อนกำหนดบางส่วนหรือเต็มจำนวนในช่วงปลอดหนี้
2 ปี หรือก่อนสำเร็จการศึกษาได้โดยไม่ต้องเสียดอกเบี้ย และใช้วิธีการชำระหนี้คืนแบบเดียวกับที่ได้
กล่าวในข้างต้น โดยติดต่อผ่านธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทุกสาขาเช่นกัน ผู้กู้สามารถกู้ต่อในปี
การศึกษาที่เหลือได้ (กรณียังไม่สำเร็จการศึกษา และในระดับสูงสุดไม่เกินปริญญาตรี)

กลไกการติดตามการชำระหนี้เงินกู้

เมื่อครบกำหนดระยะเวลาปลอดหนี้ 2 ปี ผู้กู้ไม่ชำระหนี้และไม่ติดต่อธนาคาร ธนาคารจะถือว่าหนี้ดังกล่าวเป็นหนี้ค้างชำระ การติดตามการชำระหนี้ของกองทุน ฯ ดำเนินโดยธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารทำหน้าที่หาข้อมูลที่อยู่ปัจจุบันของผู้กู้และ /หรือผู้ค้ำประกันเพื่อใช้ในการติดต่อ จัดทำทะเบียนผู้กู้ที่ครบกำหนดชำระหนี้ และตามหนี้ด้วยการส่งหนังสือทวงหนี้ หรือโทรศัพท์ติดตามหนี้กับผู้กู้และผู้ค้ำประกันด้วยวิธีต่าง ๆ ซึ่งขึ้นอยู่กับระยะเวลาของหนี้ที่ค้างชำระ ความห่างไกลของที่อยู่ของผู้กู้ (เขตกรุงเทพฯ ฯ หรือปริมณฑล และนอกเขตกรุงเทพฯ ฯ หรือปริมณฑล) โดยมีหลักเกณฑ์/วิธีการ ดังนี้

1) กรณีค้างชำระหนี้ระยะเวลา 1 – 30 วัน

- กรณีผู้กู้อยู่ในเขต กทม./ปริมณฑล

เมื่อผู้กู้ค้างชำระ 1 – 7 วันแรก ธนาคารจะติดตามทางถามโดยโทรศัพท์ติดต่อผู้กู้ และ/หรือผู้ค้ำประกัน 1 – 2 ครั้ง เพื่อแจ้งยอดหนี้ค้างชำระและเตือนให้ผู้กู้ชำระหนี้ที่ค้าง หากไม่ชำระหนี้ภายใน 15 วัน นับจากวันครบกำหนดชำระหนี้ ธนาคารจะส่งจดหมายลงทะเบียนทวงถามผู้กู้ 1 – 2 ฉบับ

- กรณีผู้กู้อยู่นอกเขตอกทม./ ปริมณฑล หรือผู้กู้อยู่ในเขต กทม./ ปริมณฑล และไม่สามารถติดต่อทางโทรศัพท์ได้

ธนาคารจะส่งจดหมายลงทะเบียนทวงถามผู้กู้ 1 – 2 ฉบับเพื่อเตือนให้ชำระหนี้ที่ค้าง

2) กรณีค้างชำระหนี้ระยะเวลา 31 – 90 วัน

- กรณีผู้กู้อยู่ในเขต กทม./ปริมณฑล

ธนาคารติดตามทวงถามโดยโทรศัพท์เดือนละ 2 – 3 ครั้ง และส่งจดหมายลงทะเบียนตอปรับถึงผู้กู้และผู้ค้ำประกันคนละ 1 – 2 ฉบับต่อเดือน เพื่อแจ้งภาวะการค้ำประกันหนี้ และการชำระหนี้ตามสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว แต่ผู้กู้ไม่ติดต่อชำระหนี้

- กรณีผู้กู้อยู่นอกเขตอกทม./ ปริมณฑล หรือผู้กู้อยู่ในเขต กทม./ ปริมณฑล และไม่สามารถติดต่อทางโทรศัพท์ได้

ธนาคารจะส่งจดหมายลงทะเบียนถึงผู้กู้และผู้ค้ำประกันคนละ 1 – 2 ฉบับ ต่อเดือน

3) กรณีค้างชำระหนี้ระยะเวลา 90 – 150 วัน

- กรณีผู้กู้อยู่ในเขต กทม./ปริมณฑล

ธนาคารติดตามทวงถามโดยโทรศัพท์เดือนละ 2 – 3 ครั้ง และส่งหนังสือทวงถาม ลงทะเบียนตอบรับถึงผู้กู้และผู้ค้ำประกันรวม 2 ครั้ง ครั้งละ 2-3 ฉบับต่อเดือน เพื่อเป็นหลักฐานและ เสนอให้กองทุนฯ พิจารณาว่าจะดำเนินคดีต่อไปหรือจำหน่ายหนี้สูญ

- กรณีผู้กู้อยู่นอกเขตอกทม./ ปริมณฑล หรือผู้กู้อยู่ในเขต กทม./ ปริมณฑล และไม่สามารถติดต่อทางโทรศัพท์ได้

ธนาคารจะส่งหนังสือบอกกล่าวทวงถามลงทะเบียนตอบรับถึงผู้กู้และผู้ค้ำประกัน รวม 2 ครั้ง ครั้งละ 2-3 ฉบับต่อเดือน เพื่อเป็นหลักฐานและเสนอให้กองทุนฯ พิจารณาว่าจะดำเนินคดีต่อไปหรือจำหน่ายหนี้สูญ

4) กรณีค้างชำระหนี้ระยะเวลา 150 วัน ขึ้นไป

นับจากวันที่ครบกำหนดชำระหนี้ โดยไม่ได้รับการอนุมัติให้ผ่อนผัน หรือค้างชำระหนี้ 151 วันขึ้นไป กองทุนฯ จะดำเนินการตามกฎหมายกับผู้กู้ยืม และผู้ค้ำประกันโดยส่งเรื่องให้ทนายความ ดำเนินการต่อไป

บทลงโทษสำหรับการชำระหนี้ล่าช้าโดยไม่ได้รับการผ่อนผัน

กองทุนฯ กำหนดบทลงโทษผู้กู้ยืมที่ชำระหนี้ล่าช้าที่ไม่ได้รับการผ่อนผันด้วยการปรับ โดยมีอัตราค่าปรับ ดังนี้

- กรณีชำระหนี้เป็นรายเดือนและค้างชำระไม่เกิน 12 เดือน เสียค่าปรับร้อยละ 1 ต่อเดือน หรือร้อยละ 12 ต่อปี
- กรณีค้างชำระเกิน 12 เดือน เสียค่าปรับร้อยละ 1.5 ต่อเดือน หรือร้อยละ 18 ต่อปี ของเงินต้นงวดที่ค้างชำระทั้งหมด