

แนวทางช่วยเหลือ สมาชิกสหกรณ์

กรณีถูกสถาบันการเงินฟ้องล้มละลาย

ดร.กึ่งกาญจน์ เกิดสุข

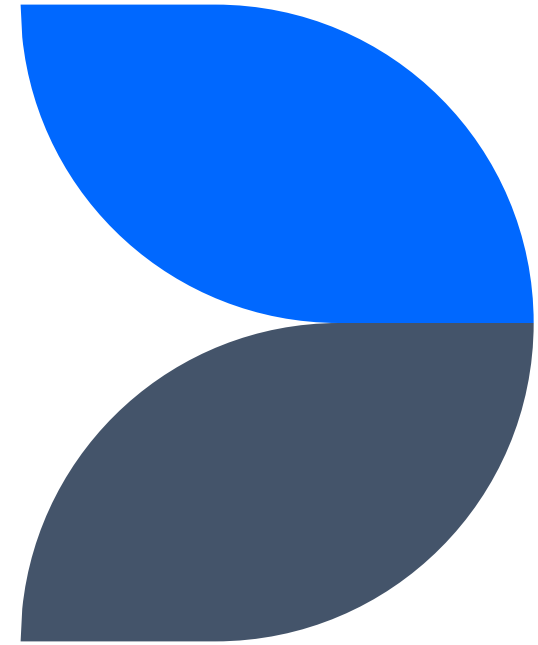
ดร.กิงกาญจน์ เกิดสุข

- ผู้ไกล่เกลี่ยภาคประชาชน เลขที่ 880/2565
(กรมคุ้มครองสิทธิและเสรีภาพ กระทรวงยุติธรรม)
 - กรรมการ/เลขานุการ สมาคมเพื่อพัฒนาคนสหกรณ์
 - ผู้จัดการสหกรณ์
-
- ปรัชญาดุษฎีบัณฑิต (Ph.D.) (การจัดการภาครัฐและเอกชน)
 - ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์ (M.A. (Cooperatives Economics))
 - นิติศาสตรบัณฑิต (LL.B.)
 - บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) (B.B.A.)



การผูกฟ้องล้มละลาย

- เจ้าหนี้เห็นว่าลูกหนี้มีหนี้สินล้นพ้นตัว และไม่สามารถชำระหนี้ได้
- จึงยื่นคำร้องต่อศาลให้มีคำสั่งให้ลูกหนี้ล้มละลาย
- หากศาลรับคำร้องไว้พิจารณา อาจมีคำสั่ง พักทรัพย์ชั่วคราว และ พักทรัพย์เด็ดขาด ตามลำดับ



ผลของการถูกฟ้องล้มละลาย

- ❑ ถูกจำกัดสิทธิในการจัดการทรัพย์สิน
- ❑ ทรัพย์สินจะถูกส่งให้เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์บริหารจัดการ
- ❑ กระทบต่อเครดิต การกู้ยืม การดำรงตำแหน่งบางอย่าง (เช่น คุณสมบัติของข้าราชการ อาจจะขาดคุณสมบัติได้)
- ❑ ต้องเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูหรือชำระหนี้ตามที่กฎหมายกำหนด

การผูกพันทรัพย์เด็ดขาด

ความหมายโดยสรุป

- ☐ เมื่อเจ้าหนี้ยื่นฟ้องลูกหนี้ล้มละลาย และศาลรับคำฟ้องไว้พิจารณา
- ☐ ศาลอาจมีคำสั่งให้ พิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด เพื่อป้องกันมิให้ลูกหนี้ยกย้ายหรือซ่อนทรัพย์สิน
- ☐ ตั้งแต่วันที่มียคำสั่ง ลูกหนี้จะถูกจำกัดสิทธิในการจัดการทรัพย์สินของตนเองทั้งหมด
- ☐ ทรัพย์สินของลูกหนี้จะตกอยู่ในการดูแลของ เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ (จากกรมบังคับคดี)

การถูกพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด

ผลทางกฎหมายของการถูกพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด

1. ลูกหนี้ไม่สามารถจัดการทรัพย์สินได้
2. เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์เป็นผู้ดูแลทรัพย์สินแทน
3. ลูกหนี้อาจต้องไปชี้แจงทรัพย์สินต่อเจ้าพนักงาน
และให้ความร่วมมือในกระบวนการล้มละลาย
4. มีผลกระทบต่อสถานภาพทางการเงินและเครดิต

การผูกพันทรัพย์เด็ดขาด

มาตรา 22

เมื่อศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์ของลูกหนี้แล้ว

เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์แต่ผู้เดียวมีอำนาจดังต่อไปนี้

(1) จัดการและจำหน่ายทรัพย์สินของลูกหนี้ หรือกระทำการ
ที่จำเป็นเพื่อให้กิจการของลูกหนี้ที่ค้างอยู่เสร็จสิ้นไป

(2) เก็บรวบรวมและรับเงินหรือทรัพย์สิน

ซึ่งจะตกได้แก่ลูกหนี้ หรือซึ่งลูกหนี้มีสิทธิจะได้รับจากผู้อื่น

(3) ประนีประนอมยอมความ หรือฟ้องร้อง

หรือต่อสู้คดีใด ๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินของลูกหนี้

แนวทางการช่วยเหลือ

1. ตรวจสอบสถานะสมาชิก
2. ชี้แจงสิทธิและหน้าที่ของสมาชิก
3. การชะลอ/พักชำระหนี้
4. จัดทำแผนฟื้นฟูสมาชิก
5. การดำเนินการทางบัญชีของสหกรณ์
6. การพิจารณาสถานภาพสมาชิก
7. การปรับปรุงระเบียบ/แนวทางภายใน

การตรวจสอบสถานะสมาชิก

1. ตรวจสอบผ่านเว็บไซต์ของกรมบังคับคดี

- ขั้นตอน:
1. เข้าเว็บไซต์ กรมบังคับคดี
 2. เลือกเมนู “ตรวจสอบข้อมูลคดีล้มละลาย”
 3. กรอกข้อมูลชื่อ-นามสกุล หรือเลขบัตรประจำตัวประชาชนของสมาชิก
 4. ระบบจะแสดงรายละเอียดคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ (หากมี)

ข้อควรระวัง:

- ควรได้รับความยินยอมจากเจ้าตัวก่อนทำการตรวจสอบ
- ใช้ข้อมูลให้เป็นไปตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)

การตรวจสอบสถานะสมาชิก

2. ขออนุญาตรับรองหรือข้อมูลจากกรมบังคับคดีโดยตรง

- สหกรณ์สามารถทำหนังสือถึงกรมบังคับคดีเพื่อสอบถามสถานะการพิทักษ์ทรัพย์ของสมาชิก (กรณีมีเหตุอันควร เช่น มีผลต่อสถานภาพหนี้)
- ต้องแนบเอกสารประกอบ เช่น หนังสือยินยอมจากสมาชิก / เอกสารระบุว่าเจ้าหนี้

การตรวจสอบสถานะสมาชิก

3. ขอตรวจสอบจากเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ประจำคดี

- หากทราบหมายเลขคดีล้มละลายของสมาชิกแล้ว สหกรณ์สามารถติดต่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์เพื่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม
- โดยเฉพาะกรณีที่สหกรณ์เป็นเจ้าของหนี้ในคดีนั้น

การตรวจสอบสถานะสมาชิก

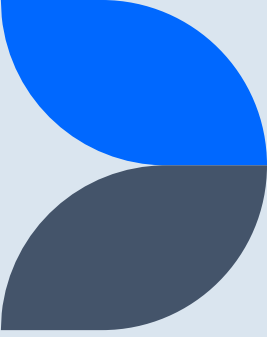
4. ตรวจสอบจากราชกิจจานุเบกษา

- คำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ได้ขาดจะประกาศในราชกิจจานุเบกษา
- เข้าเว็บไซต์ www.ratchakitcha.soc.go.th และค้นหาชื่อสมาชิก

// การขอรับชำระหนี้ //

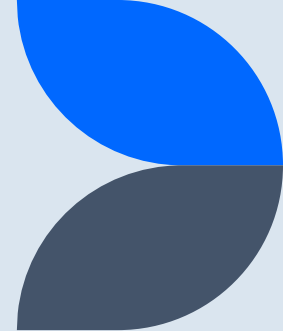
เมื่อสมาชิกถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด //

ต้องยื่นขอรับชำระหนี้ภายใน 2 เดือน
นับแต่วันโฆษณาคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด



มาตรา 91 เจ้าหนี้ซึ่งจะขอรับชำระหนี้ในคดีล้มละลายจะเป็นเจ้าหนี้ผู้เป็นโจทก์หรือไม่ก็ตาม ต้องยื่นคำขอต่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ภายในกำหนดเวลาสองเดือนนับแต่วันโฆษณาคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด แต่ถ้าเจ้าหนี้อยู่นอกราชอาณาจักร เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์จะขยายกำหนดเวลาให้อีกได้ไม่เกินสองเดือน

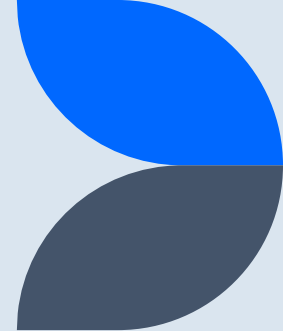
คำขอรับชำระหนี้นั้นต้องทำตามแบบพิมพ์ โดยมีบัญชีแสดงรายละเอียดแห่งหนี้สินและข้อความระบุถึงหลักฐานประกอบหนี้และทรัพย์สินอย่างหนึ่งอย่างใดของลูกหนี้ที่ยึดไว้เป็นหลักประกัน หรือตกอยู่ในความครอบครองของเจ้าหนี้



มาตรา 91/1 ถ้าเจ้าหนี้ไม่ได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ภายในกำหนดเวลาตามมาตรา 91
วรรคหนึ่ง ให้เจ้าหนี้มีคำขอโดยทำเป็นคำร้องยื่นต่อศาลว่าเจ้าหนี้ประสงค์จะยื่นคำ
ขอรับชำระหนี้และแสดงถึงเหตุสุดวิสัยที่ตนไม่อาจยื่นคำขอรับชำระหนี้ได้ทันภายใน
กำหนดเวลา เมื่อศาลเห็นว่ากรณีเป็นเหตุสุดวิสัยและมีเหตุผลอันสมควรที่จะให้เจ้าหนี้
ยื่นคำขอรับชำระหนี้ ให้ศาลมีคำสั่งอนุญาตให้เจ้าหนี้รายนั้นยื่นคำขอรับชำระหนี้ต่อ
เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ภายในระยะเวลาที่ศาลกำหนด

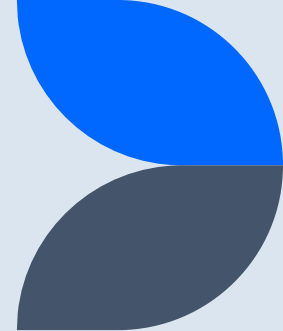
เจ้าหนี้ที่ยื่นคำขอรับชำระหนี้ตามวรรคหนึ่ง ให้มีสิทธิได้รับชำระหนี้จาก
กองทรัพย์สินของลูกหนี้เฉพาะทรัพย์สินที่มีอยู่ภายหลังการแบ่งทรัพย์สินก่อนที่เจ้าหนี้
ยื่นคำขอรับชำระหนี้ ทั้งนี้ ไม่กระทบถึงการใดที่ศาล เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ หรือที่
ประชุมเจ้าหนี้ได้ดำเนินการไปแล้ว

หนี้ที่ขอรับชำระหนี้



- หนี้ที่เกิดก่อนวันที่ศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด
- ไม่ใช่หนี้ที่เกิดขึ้นโดยฝ่าฝืนข้อห้ามตามกฎหมาย หรือศีลธรรมอันดีของประชาชน หรือหนี้ที่ฟ้องร้องบังคับคดีไม่ได้
- ไม่ใช่หนี้ที่เจ้าหนี้ยอมให้ลูกหนี้กระทำขึ้นโดยเจ้าหนี้รู้ว่าลูกหนี้มีหนี้สินล้นพ้นตัว แต่ไม่รวมถึงหนี้ที่เจ้าหนี้ยอมให้ลูกหนี้กระทำขึ้นเพื่อให้กิจการของลูกหนี้ดำเนินต่อไปได้
- ยอดหนี้/ดอกเบี้ย คิดได้เพียงวันที่ศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด

หนี้ของสหกรณ์ฯ เป็นหนี้แบบใด



1. หนี้ที่มีประกัน

มาตรา 95 เจ้าหนี้ที่มีประกันย่อมมีสิทธิเหนือทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันซึ่งลูกหนี้ได้ให้ไว้ก่อนถูกพิทักษ์ทรัพย์โดยไม่ต้องขอรับชำระหนี้ แต่ต้องยอมให้เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ตรวจดูทรัพย์สินนั้น

2. หนี้ที่ไม่มีประกัน หนี้ที่ใช้บุคคลค้ำประกัน ถือเป็นหนี้ที่ไม่มีประกัน

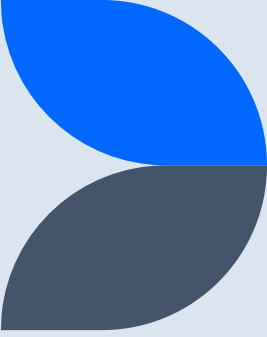
มาตรา 96 เจ้าหนี้มีประกัน

เจ้าหนี้มีประกันอาจขอรับชำระหนี้ได้ ภายในเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- (๑) เมื่อยินยอมสละทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันเพื่อประโยชน์แก่เจ้าหนี้ทั้งหลายแล้ว ขอรับชำระหนี้ได้เต็มจำนวน
- (๒) เมื่อได้บังคับเอาแก่ทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันแล้ว ขอรับชำระหนี้สำหรับจำนวนที่ยังขาดอยู่
- (๓) เมื่อได้ขอให้เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ขายทอดตลาดทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันแล้ว ขอรับชำระหนี้สำหรับจำนวนที่ยังขาดอยู่
- (๔) เมื่อตีราคาทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันแล้ว ขอรับชำระหนี้สำหรับจำนวนที่ยังขาดอยู่ ในกรณีเช่นนี้เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์มีอำนาจไถ่ถอนทรัพย์สินตามราคาดังนั้นได้ ถ้าเห็นว่าราคาดังนั้นไม่สมควร เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์มีอำนาจขายทรัพย์สินนั้นตามวิธีการที่เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์และเจ้าหนี้ตกลงกัน ถ้าไม่ตกลงกัน จะขายทอดตลาดก็ได้แต่ต้องไม่ให้เสียหายแก่เจ้าหนี้ และเจ้าหนี้หรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์มีอำนาจเข้าสู่ราคาในการขายทอดตลาดได้ เมื่อขายได้เงินเป็นจำนวนสุทธิเท่าใด ให้ถือว่าเป็นราคาที่เจ้าหนี้ได้ตีมาในคำขอ

ถ้าเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ไม่แจ้งโดยหนังสือให้เจ้าหนี้ทราบว่าจะใช้สิทธิไถ่ถอนหรือตกลงให้ขายทรัพย์สินอันเป็นหลักประกัน ภายในกำหนดเวลาสี่เดือนนับแต่วันที่เจ้าหนี้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ ให้ถือว่าเป็นยอมให้ทรัพย์สินนั้นเป็นกรรมสิทธิ์แก่เจ้าหนี้ตามราคาที่เจ้าหนี้ได้ตีมา และเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์หมดสิทธิไถ่ถอนหรือขายทรัพย์สินนั้น

บทบัญญัติแห่งมาตรานี้ไม่ให้ใช้บังคับในกรณีที่ตามกฎหมายลูกหนี้ไม่ต้องรับผิดชอบกว่าราคาทรัพย์สินที่เป็นหลักประกัน



เจ้าหน้าที่มีประกัน หากไม่ประสงค์ขอรับชำระหนี้ในคดีล้มละลายก็
สามารถใช้สิทธิบังคับชำระหนี้เอาจากหลักประกันตาม มาตรา 95 ได้
โดยไม่ต้องยื่นขอรับชำระหนี้ เพียงแต่ต้องแจ้งให้พนักงานพิทักษ์ทรัพย์
ทราบว่าตนจะถือเอาสิทธิเหนือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันเท่านั้น แต่
ต้องยอมให้เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ตรวจสอบดูทรัพย์สินได้
เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์เพียงแต่รับทราบ ห้ามอำนาจอนุญาตหรือ
ไม่ให้ได้รับชำระหนี้ตามมาตรา 95 ไม่

สหกรณ์ต้องทำอะไร

หากสมาชิกของสหกรณ์ถูกฟ้องล้มละลาย สหกรณ์ควรดำเนินการตามขั้นตอนที่รัดกุมและสอดคล้องกับระเบียบภายในและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยมีแนวทางดังนี้:

✓ แนวทางการดำเนินการของสหกรณ์เมื่อสมาชิกถูกฟ้องล้มละลาย

1. ตรวจสอบข้อเท็จจริง

- ขอเอกสารหรือหลักฐานเกี่ยวกับคดี เช่น สำเนาคำสั่งศาล คำร้องฟ้องล้มละลาย
- ตรวจสอบสถานะทางกฎหมาย เช่น มีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาดหรือยัง

2. แจ้งให้คณะกรรมการดำเนินการทราบ

- รายงานสถานการณ์ต่อคณะกรรมการดำเนินการเพื่อพิจารณาดำเนินการต่อไป
- บันทึกข้อมูลในทะเบียนสมาชิกและบัญชีลูกหนี้ให้ครบถ้วน

สหกรณ์ต้องทำอะไร

3. ประสานงานกับเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์

- หากสหกรณ์เป็นเจ้าหนี้ของสมาชิก ต้องยื่นคำขอรับชำระหนี้ต่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ ภายในเวลาที่กำหนด (มักภายใน 2 เดือนนับแต่ประกาศราชกิจจานุเบกษา)
- ส่งเอกสารที่เกี่ยวข้อง เช่น สัญญาเงินกู้ ใบเสร็จรับเงิน

4. ระวังสิทธิในการกู้เงิน/ทำธุรกรรมอื่น

- ระวังการให้กู้เงินหรือเข้าร่วมโครงการต่าง ๆ จนกว่าสถานะทางกฎหมายจะชัดเจน
- พิจารณาตามระเบียบของสหกรณ์ หากสมาชิกที่ถูกพิทักษ์ทรัพย์ไม่มีสิทธิถือหุ้นหรือกู้ยืม

5. ดำเนินการทางบัญชี

- พิจารณาดังนี้เป็น หนี้สงสัยจะสูญ หากไม่สามารถเรียกคืนได้ในระยะยาว
- หักกลบหนี้กับหุ้น/เงินฝาก (ถ้ามี) ตามสิทธิของเจ้าหนี้ภายใต้กฎหมายล้มละลาย

สหกรณ์ต้องทำอะไร

6. พิจารณาความเป็นสมาชิก

- หากระเบียบสหกรณ์กำหนดว่า สมาชิกที่ล้มละลายพ้นสมาชิกภาพ ต้องดำเนินการตามนั้น
- หากไม่มีระเบียบชัดเจน ให้พิจารณาตามดุลยพินิจของคณะกรรมการ โดยยึดหลักความเป็นธรรมและข้อกฎหมาย

7. ให้คำปรึกษาและแนะแนวทางแก่สมาชิก

- แนะนำสมาชิกให้ปรึกษาทนายหรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์
- สนับสนุนด้านจิตใจและข้อมูล เช่น การฟื้นฟูเครดิตในอนาคต

จพท.ให้นำส่งค่าหุ้นและเงินอื่นใดของสมาชิกที่ถูกพิทักษ์ทรัพย์

เมื่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ให้นำส่งเงินค่าหุ้น หุ้น ของสมาชิกสหกรณ์ โดยหลัก แล้วเงินที่สหกรณ์ได้รับชำระจากหน่วยงานหรือจากสมาชิกเพื่อชำระค่าหุ้น หุ้น ของ สมาชิกหลังจากที่สมาชิกถูกพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาดแล้ว สหกรณ์จะต้องนำส่งเงินตามที่เจ้า พนักงานพิทักษ์ทรัพย์แจ้ง

เว้นแต่กรณีเงินหุ้น ที่สมาชิกสะสมไว้ สหกรณ์สามารถใช้สิทธิหักกลบลบหนี้ได้ตาม กฎหมาย (หุ้น ถือเป็นบุริมสิทธิของสหกรณ์ ให้หักชำระหนี้ให้สหกรณ์ได้ก่อน หาก คงเหลือจึงจะต้องนำส่งเข้ากองทรัพย์สินของลูกหนี้ ที่ จพท. ดูแลอยู่)

****หนี้ที่เกิดขึ้นหลังวันพิทักษ์ทรัพย์ถือเป็นโมฆะ****

สหกรณ์จะหักเงินผู้ค้าประกันได้หรือไม่ เมื่อผู้ถูกฟ้องล้มละลาย

- ตามหนังสือค้ำประกันเงินกู้ ผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบตามสัญญาค้ำประกัน ซึ่งการที่ลูกหนี้ล้มละลาย หรือถูกพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด ถือเป็นเหตุในการบอกเลิกสัญญาได้ และถือว่าลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนให้แก่สหกรณ์ได้
- ผู้ค้ำประกันเงินกู้ ทำหนังสือยินยอมให้สหกรณ์หักเงินชำระหนี้ให้สหกรณ์ได้ ซึ่งสหกรณ์สามารถแจ้งให้หน่วยงานต้นสังกัดของผู้ค้าหักเงินชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์ได้

ทายาทของผู้ที่ล้มละลาย

- การล้มละลายไม่ถือว่าลูกหนี้ตาย เจ้าหนี้ต้องติดตามกับผู้ค้ำประกันตามสัญญา ก่อนได้
- ทายาท อาจสมัครใจเข้ารับชำระหนี้แทนผู้ที่ล้มละลายได้
- แต่หากลูกหนี้ที่ถูกฟ้องล้มละลายถึงแก่ความตาย ทายาทไม่ต้องรับผิดชอบในการชำระหนี้ของผู้ตายเกินกว่าทรัพย์สินมรดกที่ได้รับ

ผู้ค้าประกันยื่นขอรับชำระหนี้ได้หรือไม่

- ฎีกาที่ ฎ3023/2539 ผู้ร้อง (ผู้ค้าประกัน) เป็นลูกหนี้ตามคำพิพากษาร่วมกับลูกหนี้ (จำเลย) เมื่อ จพท. ผู้คัดค้านมีคำสั่งยกคำขอรับชำระหนี้ของผู้ร้องเนื่องจากเจ้าหนี้ได้ใช้สิทธิขอรับชำระหนี้ไว้เต็มจำนวนตาม พรบ.ล้มละลาย ฯ ม. 101 แล้ว แม้ต่อมาผู้ร้องได้ชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ ผู้ร้องก็ไม่มีสิทธิที่จะยื่นคำร้องขอรับช่วงสิทธิคำขอรับชำระหนี้ของเจ้าหนี้ที่ยื่นไว้แล้ว เพราะไม่มีบทบัญญัติใน พรบ.ล้มละลาย บัญญัติให้กระทำได้และหากจะถือว่าเป็นคำขอรับชำระหนี้ในฐานะผู้ร้องเป็นผู้รับช่วงสิทธิของเจ้าหนี้ก็พ้นกำหนดเวลาที่ยื่นคำขอรับชำระหนี้ตาม พรบ.ล้มละลาย มาตรา 27, 91 แล้ว ผู้ร้องจึงขอเข้ารับช่วงสิทธิคำขอรับชำระหนี้ของเจ้าหนี้ไม่ได้

วิธีการยื่นขอรับชำระหนี้

ยื่นที่ไหนได้บ้าง

- กรมบังคับคดี บางขุนนนท์ บางกอกน้อย กทม.
- สำนักงานบังคับคดีจังหวัด
- ยื่นผ่าน E-Filing ของกรมบังคับคดี (<https://www.led.go.th/th/efiling/>)

เอกสารที่ต้องใช้ในการยื่นขอรับชำระหนี้

แบบฟอร์ม

- ล29 แบบคำขอ
- ล53 มอบอำนาจ

หลักฐานการเป็นเจ้าของหนี้

- สำเนาสัญญาเงินกู้
- สำเนาทะเบียนสมาชิก

หลักฐานทางสหกรณ์

- ใบจดทะเบียนสหกรณ์
- คำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการดำเนินการ
- คำสั่งแต่งตั้งผู้มีอำนาจลงนาม
- คำสั่งแต่งตั้งผู้จัดการ (กรณีมอบอำนาจ ผจก.)

*****ค่าธรรมเนียมในการยื่นขอรับชำระหนี้ 200 บาท***** มติคณะกรรมการดำเนินการ



แนวทางของสหกรณ์

- แนวทางในการช่วยเหลือต่างๆ
- เทคนิคการเจรจาขอลดยอดหนี้ต่างจากเจ้าหนี้รายอื่น
- การให้ความร่วมมือของลูกหนี้



Q&A

ดร.กึ่งกาญจน์ เกิดสุข
โทรศัพท์ 094 - 8935539