

การกั๊ยม การค้ำประกัน และ การจำนอง ของสหกรณ์

ปรเมศวร์ อินทรชุมนุม¹

ด้วยราชกิจจานุเบกษาเล่ม ๑๓๑ ตอนที่ ๗๗ ก ฉบับลงวันที่ ๑๓ พฤศจิกายน ๒๕๕๗ ได้ประกาศพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ (ฉบับที่ ๒๐) พ.ศ. ๒๕๕๗ ซึ่งให้มีผลใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดเก้าสิบวันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป โดยระบุเหตุผลในการประกาศใช้พระราชบัญญัติฉบับนี้ ระบุว่า “โดยที่บทบัญญัติของประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ที่ใช้บังคับอยู่ในปัจจุบันยังไม่เพียงพอที่จะคุ้มครองสิทธิและให้เป็นธรรมแก่ผู้ค้ำประกัน และผู้จำนองซึ่งมิใช่ลูกหนี้ชั้นต้น แต่เป็นเพียงบุคคลภายนอกที่ยอมผูกพันตนต่อเจ้าหนี้ในการที่จะชำระหนี้แทนลูกหนี้เท่านั้น โดยข้อเท็จจริงในทางปฏิบัติปรากฏว่าเจ้าหนี้ส่วนใหญ่ซึ่งเป็นสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพให้กู้ยืม มักจะอาศัยอำนาจต่อรองที่สูงกว่าหรือความได้เปรียบในทางการเงินกำหนดข้อตกลงอันเป็นการยกเว้นสิทธิ ของผู้ค้ำประกันหรือผู้จำนองตามที่กฎหมายบัญญัติไว้ หรือให้ค้ำประกันหรือผู้จำนองต้องรับผิดชอบเป็นลูกหนี้ชั้นต้น กรณีจึงส่งผลให้ผู้ค้ำประกันหรือผู้จำนองซึ่งเป็นประชาชนทั่วไปไม่ได้รับความคุ้มครองตามเจตนารมณ์ของกฎหมาย รวมทั้งต้องกลายเป็นผู้ถูกฟ้องล้มละลายอีกเป็นจำนวนมาก ดังนั้น เพื่อสร้างความเป็นธรรมให้แก่ผู้ค้ำประกันและผู้จำนอง จึงจำเป็นต้องตราพระราชบัญญัตินี้”

กรณีจึงเห็นได้ว่าบทบัญญัติในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยค้ำประกันและจำนองก่อนที่จะมีการแก้ไขเพิ่มเติมในปี พ.ศ. ๒๕๕๗ เป็นบทบัญญัติที่ส่งผลในทางปฏิบัติเพราะทำให้ผู้ค้ำประกันและผู้จำนองในฐานะที่เป็นลูกหนี้ชั้นที่สองมีภาระหนักยิ่งกว่าผู้เป็นลูกหนี้ชั้นต้นโดยตรง เนื่องจากในทางปฏิบัติเจ้าหนี้คู่สัญญาได้ทำข้อตกลงยกเว้นบทบัญญัติของกฎหมายที่ให้สิทธิแก่ผู้ค้ำประกันหรือผู้จำนอง กล่าวคือ กรณีของผู้ค้ำประกัน กฎหมายกำหนดให้ผู้ค้ำประกันมีสิทธิเคียง สิทธิยกข้อต่อสู้ รวมทั้งสิทธิที่จะอ้างเหตุผลลดพ้นด้วยสาเหตุต่างๆ แต่เจ้าหนี้ก็มักจะให้ผู้ค้ำประกันทำข้อตกลงตั้งแต่ตอนทำสัญญาว่า ผู้ค้ำประกันตกลงว่าจะสละสิทธิดังกล่าวเหล่านั้น รวมทั้งกรณีของผู้ค้ำประกันที่ค้ำประกันหนี้ในอนาคตก็จะให้ผู้ค้ำประกันตกลงว่าจะค้ำประกันหนี้ใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตด้วย โดยไม่มีขอบเขตที่ชัดเจน ทำให้ผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบในหนี้ที่ตนมิได้ประสงค์จะเข้าค้ำประกัน กรณีของผู้จำนองซึ่งเป็นบุคคลที่มีได้เป็นตัวลูกหนี้เอง แต่ได้นำทรัพย์สินมาจำนองเป็นหลักประกันการชำระหนี้ของลูกหนี้ มิได้เข้าผูกพันตนที่จะชำระหนี้ของผู้ค้ำ

¹ อัยการพิเศษฝ่ายคดีอาญา ๑ สำนักงานอัยการสูงสุด นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง (๒๕๒๐)

ประกาศนียบัตรสำนักอบรมกฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา (๒๕๒๕) การจัดการภาครัฐและเอกชนมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (๒๕๔๒) หลักสูตรวิทยาลัยการทัพเรือ สถาบันวิชาการทหารเรือชั้นสูง (๒๕๕๑) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (ปรอ.๒๓) วิทยาการพลังงาน (รุ่นที่ ๔)

ประกัน แต่เจ้าหนี้ก็มักจะให้ผู้จำนองยอมตกลงว่าหากบังคับจำนองทรัพย์สินที่จำนองแล้วได้ราคายังไม่พอชำระหนี้ ผู้จำนองก็จะรับผิดชอบหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ในส่วนที่ขาดจนครบถ้วน ซึ่งข้อตกลงนี้ทำให้ผู้จำนองยอมเข้าผูกพันตนในฐานะเดียวกันกับผู้ค้ำประกันอีกสถานะหนึ่งด้วยด้วยเหตุที่บทบัญญัติที่คู่สัญญาได้ตกลงยกเว้นดังกล่าวเหล่านั้นไม่ใช่กฎหมายเกี่ยวกับความสงบเรียบร้อยและศีลธรรมอันดี ข้อตกลงยกเว้นบทบัญญัติของกฎหมายเหล่านั้นจึงไม่เป็นโมฆะ ใช้บังคับกันได้ จึงมีการเสนอแก้ไขเพิ่มเติมประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ในส่วนที่ว่าด้วยค้ำประกันและจำนองในประเด็นหลักดังกล่าว เพื่อคุ้มครองผู้ค้ำประกันและผู้จำนองให้ดียิ่งขึ้น

เมื่อพิจารณาโดยละเอียดแล้ว พบว่าพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ (ฉบับที่ ๒๐) พ.ศ. ๒๕๕๗ มีการแก้ไขบทบัญญัติเรื่องค้ำประกันและจำนองในหลักการใหญ่ๆ หลายประเด็น กล่าวคือ

๑. โดยหลักกฎหมายสากลว่าด้วยหนี้ ลูกหนี้นั้นยังคงต้องรับผิดชอบในหนี้ที่ตนก่อไว้ทั้งหมดในฐานะที่เป็นลูกหนี้ชั้นต้น เพราะตนได้รับประโยชน์จากการก่อหนี้นั้นโดยตรง เจ้าหนี้ชอบที่จะให้ชำระหนี้ของตนจากทรัพย์สินของลูกหนี้จนสิ้นเชิง รวมทั้งเงินและทรัพย์สินอื่น ๆ ซึ่งบุคคลภายนอกค้างชำระแก่ลูกหนี้ด้วย ไม่ว่าจะเป็นหนี้ที่ก่อขึ้นจากมูลหนี้ใด ตามมาตรา ๒๑๔ แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ แต่ในขณะเดียวกันในกรณีที่มีการจำนองทรัพย์สินเป็นประกันการชำระหนี้ กฎหมายกำหนดให้ยกเว้นไว้สำหรับลูกหนี้จำนองว่า ถ้ามีการบังคับจำนองแล้ว เงินหรือทรัพย์สินที่ได้จากการบังคับจำนองไม่พอชำระหนี้ เงินยังขาดอยู่เท่าใด ลูกหนี้ไม่ต้องรับผิดชอบในเงินที่ขาดอยู่นั้น ตามมาตรา ๗๓๓ แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ทั้งนี้เนื่องจากการจำนองเป็นการเอาทรัพย์สินมาค้ำประกันหนี้ มิใช่เอาบุคคลมาประกันหนี้

นอกจากนั้นโดยปกติแล้ว สัญญาประธานที่ก่อให้เกิดหนี้กับสัญญาค้ำประกันเป็นสัญญาที่ทำขึ้นแยกต่างหากจากกัน แต่มีหลายกรณีที่เจ้าหนี้ไปทำการตกลงกับลูกหนี้แปลงหนี้หรือเปลี่ยนสิ่งที่ป็นสาระสำคัญแห่งหนี้ อันอาจมีผลเป็นการเพิ่มจำนวนหนี้ที่มีการค้ำประกัน ทั้งดอกเบี้ยและค่าสินไหมทดแทน ตลอดจนค่าภาระติดพันอันเป็นอุปกรณ์แห่งหนี้รายนั้น โดยไม่มีการแจ้งให้ผู้ค้ำประกันทราบถึงข้อมูลดังกล่าว ในขณะที่ผู้ค้ำประกันต้องรับภาระการค้ำประกันที่เพิ่มขึ้นโดยปริยายซึ่งไม่เป็นธรรมแก่ผู้ค้ำประกันอย่างยิ่ง เพราะทำให้ผู้ค้ำประกันมีภาระการค้ำประกันอย่างไม่จำกัดกรณีดังกล่าว จึงได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับหนี้สินที่ค้ำประกันได้นั้นดังนี้

๑.๑. เจ้าหนี้ต้องกำหนดรายละเอียดของหนี้และขอบเขตความรับผิดชอบของผู้ค้ำประกันในหนี้อันสมบูรณ์ของลูกหนี้ กล่าวคือ ในสัญญากู้เงินระบุทั้งมูลหนี้และวัตถุประสงค์ในการก่อหนี้ให้ชัดเจนว่าลูกหนี้ได้ก่อให้เกิดหนี้โดยชอบด้วยกฎหมาย เพื่อให้ผู้ค้ำประกันได้ทราบถึงขอบเขตความรับผิดชอบของตนอย่างชัดเจน หนี้อันเกิดแต่สัญญาซึ่งไม่ผูกพันลูกหนี้เพราะทำด้วยความสำคัญผิดหรือเพราะเป็นผู้ไร้ความสามารถนั้นก็อาจจะมีประกันอย่างสมบูรณ์ได้ ถ้าหากว่าผู้ค้ำประกันรู้เหตุสำคัญผิดหรือไร้ความสามารถนั้นในขณะที่เข้าทำสัญญาผูกพันตน

หนี้อันสมบูรณ์นั้นหมายถึง สมาชิกสหกรณ์มีฐานะเป็นลูกหนี้ทันทีเมื่อลูกหนี้ได้ทำสัญญา กู้ยืมกับสหกรณ์และได้รับเงินครบถ้วน หรืออาจตกลงรับเงินกู้ตามระยะเวลา ผู้ค้ำประกันจึงเข้าค้ำ ประกันหนี้ตามสัญญาดังกล่าวได้ในทันทีเช่นกัน กรณียังมีความเข้าใจผิดกันว่า การที่สมาชิกสหกรณ์ ขอกู้ยืมเงินจากสหกรณ์โดยยื่นคำขอกู้ สัญญากู้ และหนังสือค้ำประกันไปพร้อมกันเป็นหนี้ในอนาคต นั้นเป็นความเข้าใจที่คลาดเคลื่อน ทั้งที่ความจริงแล้วมิใช่หนี้ในอนาคตหรือหนี้อันมีเงื่อนไขเพื่อ เหตุการณ์ซึ่งหนี้นั้นอาจเป็นผลได้จริงตามที่กฎหมายบัญญัติ เพราะขณะที่กรรมการเงินกู้อนุมัติให้ สมาชิกกู้เงินได้นั้น เป็นเพียงการอนุมัติวงเงินกู้ที่สมาชิกจะกู้ได้เท่านั้น หากใช้เป็นเหตุการณ์ใดที่เป็น เงื่อนไขได้เกิดขึ้นไม่ ดังนั้น สัญญากู้ที่ส่งไปล่วงหน้าในขณะที่ยังไม่การตกลงให้กู้จึงไม่มีผลบังคับ เมื่อหนี้ระหว่างสหกรณ์กับสมาชิกผู้กู้ยังไม่เกิดขึ้น หนี้ดังกล่าวจึงมิใช่หนี้อันสมบูรณ์ สัญญาค้ำ ประกันที่ลงนามไปแล้วในขณะที่ขอกู้ จึงไม่อาจใช้บังคับได้เช่นกัน กรณีจึงไม่มีการค้ำประกันในหนี้ อันสมบูรณ์

ส่วนที่ว่าหนี้ในอนาคตหรือหนี้มีเงื่อนไขจะประกันไว้เพื่อเหตุการณ์ซึ่งหนี้นั้นอาจเป็น ผลได้จริง นั้นหมายถึงกรณีที่ลูกหนี้ก่อให้เกิดหนี้เพราะเหตุการณ์ในอนาคตที่อาจเกิดได้จริงเป็น เงื่อนไขไปให้ผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบ เช่น การค้ำประกันการทำงานของบุคคล ซึ่งกำหนดเงื่อนไขใน อนาคตไว้ว่า หากลูกจ้างกระทำความผิดหน้าที่หรือทำให้เกิดความเสียหายแก่นายจ้าง ผู้ค้ำประกันต้อง รับผิดชอบต่อนายจ้างแทนลูกจ้างด้วย ซึ่งการค้ำประกันหนี้ในอนาคตนี้ก็ประกันได้แต่ต้องระบุ วัตถุประสงค์ในการก่อหนี้รายที่ค้ำประกัน ลักษณะของมูลหนี้ จำนวนเงินสูงสุดที่ค้ำประกันและ ระยะเวลาในการก่อหนี้ที่จะค้ำประกัน

ดังนั้น สัญญาค้ำประกันต้องระบุหนี้หรือสัญญาที่ค้ำประกันไว้โดยชัดแจ้ง และผู้ค้ำประกัน ย่อมรับผิดชอบหนี้หรือสัญญาที่ระบุไว้เท่านั้น

๑.๒. ห้ามมิให้ผู้ค้ำประกันเข้าเป็นลูกหนี้ร่วมในหนี้ที่ตนเป็นผู้ค้ำประกัน ก็เพื่อให้ผู้ค้ำประกัน มีสถานะเป็นผู้ค้ำประกันอย่างแท้จริง ดังนั้นข้อตกลงที่จะให้ผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบเดียวกับลูกหนี้ร่วม หรือในฐานะลูกหนี้ร่วม ข้อตกลงนั้นเป็นโมฆะ จากเดิมให้ผู้ค้ำต้องรับผิดชอบเดียวกับลูกหนี้เนื่องจาก ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์บัญญัติมาตรา ๖๙๑ (เดิม)ว่า^๒ ถ้าผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบร่วมกับลูกหนี้ ผู้ค้ำประกันไม่สามารถใช้สิทธิเรียกร้องให้เจ้าหนี้เรียกให้ลูกหนี้ชำระหนี้ก่อนได้^๓ และไม่สามารถเรียกร้องให้บังคับ

^๒ ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

มาตรา ๖๙๑ ถ้าผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบร่วมกับลูกหนี้ ท่านว่าผู้ค้ำประกันย่อมไม่มีสิทธิดังกล่าวไว้ในมาตรา ๖๘๘, ๖๘๙ และ ๖๙๐ (เดิม)

^๓ ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

มาตรา ๖๘๘ เมื่อเจ้าหนี้ทวงให้ผู้ค้ำประกันชำระหนี้ ผู้ค้ำประกันจะขอให้เรียกลูกหนี้ชำระหนี้ก่อนก็ได้ เว้นแต่ลูกหนี้จะถูกศาลพิพากษาให้ เป็นคนล้มละลายเสียแล้ว หรือไม่ปรากฏว่าลูกหนี้ไปอยู่แห่งใดในพระราชอาณาเขต

มาตรา ๖๘๙ ถึงแม้จะได้เรียกให้ลูกหนี้ชำระหนี้ดังกล่าวมาในมาตราก่อนนั้นแล้วก็ตาม ถ้าผู้ค้ำประกันพิสูจน์ได้ว่าลูกหนี้มีทางที่จะ ชำระหนี้ได้ และการที่จะบังคับให้ลูกหนี้ชำระหนี้นั้นจะเป็นการยากไร้ ท่านว่าเจ้าหนี้จะต้องบังคับชำระหนี้รายนั้นเอาจากทรัพย์สินของ ลูกหนี้ก่อน

ชำระหนี้จากทรัพย์สินที่ลูกหนี้ให้ไว้เป็นประกันแก่เจ้าหนี้ก่อนได้⁴ เจ้าหนี้จึงใช้อำนาจความได้เปรียบทางเศรษฐกิจของตนกำหนดไว้ในสัญญาค้ำประกันให้ผู้ค้ำประกันร่วมรับผิดชอบในหนี้ที่ค้ำประกันอย่างลูกหนี้ร่วมหรือบังคับผู้ค้ำประกันขอสละสิทธิเกี่ยวให้เจ้าหนี้เรียกให้ลูกหนี้ชำระหนี้ก่อนได้ หรือสิทธิเกี่ยวให้บังคับชำระหนี้จากทรัพย์สินที่ลูกหนี้ให้ไว้เป็นประกันแก่เจ้าหนี้ก่อน ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา ๖๘๘ ๖๘๙ และ ๖๙๐) ดังนั้น เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ เจ้าหนี้จึงบังคับชำระหนี้เอาแก่ผู้ค้ำประกันทันทีซึ่งไม่เป็นธรรมแก่ผู้ค้ำประกัน เพราะข้อสัญญาเช่นนี้ทำให้ผู้ค้ำประกันมีฐานะไม่ต่างไปจากลูกหนี้ร่วมเท่ากับเป็นการหลอกให้ผู้ค้ำประกันให้ทำสัญญาค้ำประกัน แต่แท้จริงแล้วสาระของสัญญากำหนดให้ต้องรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วม

๑.๓. ข้อตกลงที่เป็นภาระเกินสมควรต่อผู้ค้ำประกันหรือจำนองเป็นโมฆะ เนื่องจากแต่เดิมนั้น เจ้าหนี้มักทำสัญญาโดยกำหนดข้อยกเว้นหลักกฎหมายค้ำประกันไว้ในสัญญาค้ำประกันเพื่อให้ผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบต่างไปจากบทบัญญัติลักษณะที่ค้ำประกัน ทำให้เป็นภาระแก่ผู้ค้ำประกันเกินสมควร โดยการกำหนดให้ผู้ค้ำประกันต้องปฏิบัติหรือรับภาระเกินกว่าที่วิญญูชนจะพึงคาดหมายได้ตามปกติ เช่น การกำหนดให้ผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมโดยไม่จำกัดจำนวน และการค้ำประกันตลอดระยะเวลาที่ลูกหนี้ยังคงมีหนี้สินค้างชำระอยู่กับเจ้าหนี้ เป็นต้น แม้ศาลฎีกาจะเคยวินิจฉัยว่าสามารถกระทำได้เพราะไม่ขัดต่อความสงบเรียบร้อยของประชาชน⁵ แต่ก็เป็นบ่อเกิดแห่งความเป็นธรรมแก่ผู้ค้ำประกัน ซึ่งว่ากันแท้จริงแล้ว หากไม่มีผู้ค้ำประกัน เจ้าหนี้ก็ไม่อาจดำเนินธุรกรรมทางการเงินหรือธุรกิจของตนได้ แต่ครั้งเมื่อลูกหนี้ขึ้นต้นผิดนัด แทนที่เจ้าหนี้จะบังคับเอากับลูกหนี้ตามสัญญาก่อน กลับโยนภาระทั้งหมดให้แก่ผู้ค้ำประกัน ซึ่งไม่ได้ประโยชน์อะไรเลยกับการทำสัญญาระหว่างเจ้าหนี้กับลูกหนี้ จึงต้องแก้ไขเพื่อคุ้มครองผู้ประกันให้เหมาะสมมากยิ่งขึ้น เพื่อป้องกันมิให้เจ้าหนี้ใช้ฐานะทางเศรษฐกิจที่เหนือกว่าลูกหนี้บังคับให้ลูกหนี้ทำสัญญาตกลงเปลี่ยนแปลงหลักการของกฎหมายที่มีขึ้นเพื่อความเป็นธรรมในสังคม

ในขณะเดียวกันในกรณีที่เจ้าหนี้กระทำการใด ๆ อันมีผลเป็นการลดจำนวนหนี้ที่มีการค้ำประกันรวมทั้งดอกเบี้ย ค่าสินไหมทดแทน หรือค่าภาระติดพันอันเป็นอุปกรณ์แห่งหนี้รายนั้น ถ้าลูกหนี้ได้ชำระหนี้ตามที่ไต่ลดแล้วก็ดี ลูกหนี้ชำระหนี้ตามที่ไต่ลดดังกล่าวไม่ครบถ้วนแต่ผู้ค้ำประกันได้ชำระหนี้ส่วนที่เหลือนั้นแล้วก็ดี ลูกหนี้ไม่ชำระหนี้ตามที่ไต่ลดดังกล่าวแต่ผู้ค้ำประกันได้ชำระหนี้

⁴ ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

มาตรา ๖๙๐ ถ้าเจ้าหนี้มีทรัพย์สินของลูกหนี้ยึดถือไว้เป็นประกันไซ้ เมื่อผู้ค้ำประกันขอ ท่านว่าเจ้าหนี้จะต้องให้ชำระหนี้เอาจากทรัพย์สินซึ่งเป็นประกันนั้นก่อน

⁵ คำพิพากษาศาลฎีกาที่ ๖๐๘๘/๒๕๕๐

ตามที่ได้ลัดนั้นแล้วก็ดี ทั้งนี้ไม่ว่าจะล่วงเลยกำหนดเวลาชำระหนี้ตามที่ได้ลัดดังกล่าวแล้วหรือไม่ก็ตาม ให้ผู้ค้ำประกันเป็นอันหลุดพ้นจากการค้ำประกัน⁶

๒. ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ให้สิทธิแก่เจ้าหนี้ที่จะเรียกให้ผู้ค้ำประกันชำระหนี้ได้นับแต่วันที่ถูกหนี้ผิดนัด แต่ไม่มีกระบวนการที่จะทำให้ผู้ค้ำประกันทราบว่าการผิดนัดชำระหนี้ตั้งแต่เมื่อใด และอีกประการหนึ่งเจ้าหนี้มักจะไม่ได้เรียกให้ผู้ค้ำประกันชำระหนี้ทันที แต่การทอดเวลาเรียกให้ผู้ค้ำประกันชำระหนี้ออกไปนี้ กลับทำให้ผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบในบรรดาดอกเบี้ยและค่าสินไหมทดแทนซึ่งลูกหนี้ค้างชำระ ตลอดจนค่าภาระติดพันอันเป็นอุปกรณ์แห่งหนี้รายนั้นเพิ่มขึ้นด้วย ทั้งที่บรรดาดอกเบี้ยและค่าสินไหมทดแทน ตลอดจนค่าภาระติดพันอันเป็นอุปกรณ์แห่งหนี้ที่เพิ่มขึ้นนั้นซึ่งเกิดขึ้นจากความล่าช้าของเจ้าหนี้เอง การที่จะให้ผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบในหนี้ที่เพิ่มขึ้นดังกล่าวจึงไม่เป็นธรรมแก่ผู้ค้ำประกันอย่างยิ่ง หากผู้ค้ำประกันมีโอกาสทราบถึงการที่ลูกหนี้ผิดนัด เขาอาจขอชำระหนี้ทั้งหมดแทนลูกหนี้ทันทีเพื่อจะได้ไม่ต้องรับผิดชอบในดอกเบี้ยและค่าสินไหมทดแทน ตลอดจนค่าภาระติดพันอันเป็นอุปกรณ์แห่งหนี้ที่เพิ่มขึ้นนั้น และหากผู้ค้ำประกันขอชำระหนี้เช่นนั้น ย่อมควรที่ผู้ค้ำประกันจะหลุดพ้นจากความรับผิดชอบในบรรดาดอกเบี้ยและค่าสินไหมทดแทน ตลอดจนค่าภาระติดพันอันเป็นอุปกรณ์แห่งหนี้ที่เพิ่มขึ้นทันทีที่ตนขอชำระหนี้ทั้งหมดแทนลูกหนี้

ดังนั้น จึงจำเป็นต้องกำหนดกระบวนการและระยะเวลาในการแจ้งให้ชัดเจนในกฎหมาย ว่าหากเกิดกรณีดังกล่าวข้างต้น เจ้าหนี้ต้องแจ้งมิให้ผู้ค้ำประกันทราบถึงเรื่องการแปลงหนี้หรือเปลี่ยนสิ่งที่เป็นสาระสำคัญแห่งหนี้อันอาจมีผลเป็นการเพิ่มจำนวนหนี้ ดอกเบี้ย ค่าสินไหมทดแทน ตลอดจนค่าภาระติดพันอันเป็นอุปกรณ์แห่งหนี้ที่ตนเป็นผู้ค้ำประกันโดยเร็ว และกำหนดให้ผู้ค้ำประกันต้องให้ความยินยอมรับค้ำประกันการแปลงหนี้ นั้น หรือจำนวนหนี้ ดอกเบี้ย ค่าสินไหมทดแทน หรือค่าภาระติดพันที่เพิ่มขึ้นภายในเวลาที่กำหนด หากเจ้าหนี้มิได้มีหนังสือบอกกล่าวตามกระบวนการและภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือผู้ค้ำประกันมิได้มีหนังสือยอมรับค้ำประกันการแปลงหนี้ นั้น หรือจำนวนหนี้ ดอกเบี้ย ค่าสินไหมทดแทน หรือค่าภาระติดพันที่เพิ่มขึ้นภายในเวลาที่กำหนด ให้ผู้ค้ำประกันหลุดพ้นจากความรับผิด

นอกจากนั้นเพื่อเป็นการป้องกันมิให้เจ้าหนี้ใช้ความได้เปรียบทางเศรษฐกิจบังคับให้ผู้ค้ำประกันให้ทำสัญญายอมค้ำประกันหนี้ที่เพิ่มขึ้นจากการแปลงหนี้หรือเปลี่ยนสิ่งที่เป็นสาระสำคัญแห่งหนี้ตั้งแต่แรกทำสัญญา สมควรที่จะกำหนดให้ถือว่าการให้ความยินยอมรับค้ำประกันจำนวนหนี้ ดอกเบี้ย ค่าสินไหมทดแทน หรือค่าภาระติดพันที่เพิ่มขึ้นล่วงหน้าก่อนวันที่ผู้ค้ำประกันได้รับหนังสือบอกกล่าว เป็นอันไม่สมบูรณ์และใช้บังคับมิได้ โดยกำหนดให้ดำเนินการดังต่อไปนี้

⁶ ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา ๖๙๑ (แก้ไขใหม่)

๒.๑. กรณีลูกหนี้ผิดนัด หากเจ้าหนี้ไม่ทำหนังสือบอกกล่าวผู้ค้ำประกันใน ๖๐ วัน ให้ผู้ค้ำประกันหลุดพ้นจากความรับผิดในดอกเบี้ย ค่าสินไหมทดแทน ฯลฯ จากเดิมลูกหนี้ผิดนัด เจ้าหนี้เรียกผู้ค้ำประกันชำระหนี้ได้ทันที

๒.๒. ให้ผู้ค้ำประกันหลุดพ้นจากความรับผิดในหนี้อันมีกำหนดเวลาแน่นอน และเจ้าหนี้นิยมน้อมเวลาให้แก่ลูกหนี้ ฯลฯ จากปัจจุบันเจ้าหนี้อาศัยความได้เปรียบทางเศรษฐกิจกำหนดให้ผู้ค้ำต้องรับผิดมากเกินไป

๒.๓. ให้ผู้จำนองซึ่งจำนองทรัพย์สินของตนไว้เพื่อประกันหนี้บุคคลอื่นไม่ต้องรับผิดเกินราคาทรัพย์สินที่จำนอง จากปัจจุบันเจ้าหนี้บังคับจำนองได้ไม่คุ้มหนี้ที่ลูกหนี้ค้างชำระ มักอาศัยความได้เปรียบบีบบังคับผู้จำนองซึ่งจำนองประกันหนี้บุคคลอื่น ให้ต้องรับผิดแทน

๒.๔. ก่อนบังคับจำนอง ผู้รับจำนองต้องมีหนังสือบอกกล่าวผู้จำนองทรัพย์สินประกันหนี้บุคคลอื่นทราบใน ๑๕ วัน นับแต่ส่งหนังสือแจ้งให้ลูกหนี้ทราบ หากเกินกำหนดให้ผู้จำนองหลุดพ้นความรับผิดในดอกเบี้ย ค่าสินไหมทดแทน จากปัจจุบันเจ้าหนี้ไม่ต้องแจ้งผู้จำนอง

๒.๕. โดยที่ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ในปัจจุบันไม่มีบทบัญญัติให้ผู้จำนองสามารถขอให้มีการบังคับจำนองได้ กรณีจึงเกิดปัญหาว่าผู้รับจำนองในหลายกรณีเลือกที่จะไม่ดำเนินการบังคับจำนองเมื่อมีเหตุบังคับจำนองโดยหวังจะได้รับดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจนเกินกว่ามูลค่าทรัพย์สินจำนองอันเป็นการกระทำที่ไม่เป็นธรรมต่อผู้จำนอง ดังนั้นเพื่อแก้ปัญหาดังกล่าว จึงได้เพิ่มเติมบทบัญญัติในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ โดยกำหนดว่าหลังจากที่หนี้ถึงกำหนดชำระ ถ้าไม่มีการจำนองรายอื่นหรือบุริมสิทธิอื่นอันได้จดทะเบียนไว้เหนือทรัพย์สินที่จำนองไว้แล้ว ผู้จำนองมีสิทธิแจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้รับจำนองเพื่อให้ผู้รับจำนองดำเนินการให้มีการขายทอดตลาดทรัพย์สินที่จำนองโดยไม่ต้องฟ้องเป็นคดีต่อศาล โดยผู้รับจำนองต้องดำเนินการขายทอดตลาดทรัพย์สินที่จำนองภายในเวลาหนึ่งปีนับแต่วันที่ได้รับหนังสือแจ้งนั้น ทั้งนี้ ให้ถือว่าหนังสือแจ้งของผู้จำนองเป็นหนังสือยินยอมให้ขายทอดตลาด ในกรณีที่ผู้รับจำนองไม่ได้ดำเนินการขายทอดตลาดทรัพย์สินที่จำนองภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ ให้ผู้จำนองพ้นจากความรับผิดในดอกเบี้ยและค่าสินไหมทดแทนซึ่งลูกหนี้ค้างชำระตลอดจนค่าภาระติดพันอันเป็นอุปกรณ์แห่งหนี้รายนั้นบรรดาที่เกิดขึ้นภายหลังวันที่พ้นกำหนดเวลาดังกล่าว

จากการแก้ไขประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์พระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ (ฉบับที่ ๒๐) พ.ศ.๒๕๕๗ ซึ่งจะมีผลใช้บังคับในวันที่ ๑๒ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๘ นั้นจะมีผลกระทบต่อกรดำเนินการของสหกรณ์ทุกประเภท โดยในประการแรกคือ การปรับเปลี่ยนสัญญาทำให้ชัดเจนโดยต้องกำหนดถึงวัตถุประสงค์ในการก่อหนี้รายที่ค้ำประกัน ลักษณะของมูลหนี้ เพื่อนำไปกำหนดจำนวนหนี้ที่สามารถค้ำประกันได้ ถัดมาประการที่สองก็ต้องปรับแก้สัญญาค้ำประกันให้สอดคล้องกับกฎหมาย และส่วนสุดท้ายคือการที่ต้องดำเนินการออกหนังสือแจ้ง

เตือนลูกหนี้และผู้ค้าประกันหรือผู้ค้าประกันทันทีที่มีการผิดนัดชำระหนี้ โดยไม่ต้องรอให้ถึงวันที่กฎหมายใช้บังคับ ด้วยเหตุผลที่ว่า หากลูกหนี้ผิดนัดกว่าจะดำเนินการฟ้องร้องอาจเข้าสู่ระยะเวลาที่กฎหมายใช้บังคับ ดังนั้น เพื่อไม่ให้เกิดการโต้แย้งในชั้นพิจารณา ขอแนะนำว่าให้ดำเนินการตามกฎหมายที่แก้ไขใหม่ทันที นอกจากนั้นผลที่ตามก็คือการบังคับคดี ต้องดำเนินการบังคับกับลูกหนี้ให้เสร็จสิ้นก่อน จากนั้นจึงจะไปบังคับผู้ค้าประกันตามหลักการของการค้าประกัน จะบังคับเอาตามอำเภอใจดังที่เคยปฏิบัติมาดังเก่าหาได้ไม่ เพราะสิทธิต่าง ๆ ของผู้ค้าประกันที่มีอยู่เดิมไม่อาจยกเว้นได้อีกต่อไป และผลในทางปฏิบัติเจ้าหนี้จะต้องใช้ความระมัดระวังในการปล่อยกู้มากยิ่งขึ้น โดยต้องพิจารณาตัวลูกหนี้เป็นสำคัญ ซึ่งในชั้นนี้ผู้เขียนขอเสนอว่าสัญญากู้หรือสัญญาค้าประกันที่มีอยู่เดิมยังคงใช้ได้ เพราะข้อใดที่ขัดต่อกฎหมายก็ถูกยกเลิกไปในตัว นอกจากนั้นเพื่อให้การดำเนินการบังคับชำระหนี้มีประสิทธิภาพ จึงได้สร้างแบบตัวอย่างในการทวงถามให้สหกรณ์ทั้งหลายนำไปใช้พลางก่อนเพื่อป้องกันปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้นดังกล่าว ส่วนแบบสัญญากู้และค้าประกันจะดำเนินการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

ตัวอย่างสัญญาค้ำประกัน
สหกรณ์.....จำกัด
หนังสือค้ำประกันเงินกู้

เขียนที่.....

วันที่เดือน พ.ศ.

ข้าพเจ้า อายุ ปี สมาชิก
สหกรณ์ออมทรัพย์.....จำกัด หมายเลขสมาชิก
อยู่บ้านเลขอยู่ที่.....หมู่ที่..... ถนนแขวง/ตำบล
เขต/อำเภอจังหวัดโทรศัพท์หมายเลข.....
ต่อไปในหนังสือนี้จะเรียกว่า “ผู้ค้ำประกัน” ขอทำหนังสือสัญญาค้ำประกันฉบับนี้ให้ไว้แก่สหกรณ์
..... จำกัด ซึ่งต่อไปในหนังสือนี้จะเรียกว่า “สหกรณ์” เป็น
หลักฐานสำคัญว่าดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ตามที่.....สมาชิกสหกรณ์ซึ่งต่อไปในหนังสือนี้จะเรียกว่า “ผู้
กู้” ได้ขอกู้เงินจากสหกรณ์ตามคำขอกู้เงินและสัญญากู้เงินประเภท.....ที่...../๒๕๕.....
ลงวันที่.....เพื่อนำไปใช้ในการ.....
.....

และสหกรณ์ได้ยอมให้ผู้กู้เงินจากสหกรณ์ตามสัญญาเงินกู้ดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน.....บาท
(.....) ซึ่งผู้กู้ได้รับเงินไปครบถ้วนแล้ว ผู้ค้ำประกันยอมเข้าค้ำ
ประกันการชำระหนี้ของผู้กู้ โดยขอสัญญาว่า ถ้าผู้กู้ผิดนัดไม่ใช้เงินให้แก่สหกรณ์หรือผู้กู้ผิดสัญญาข้อใดข้อ
หนึ่งจนเป็นเหตุให้สหกรณ์บอกเลิกสัญญาผู้กู้ และเรียกให้ผู้กู้ชำระหนี้หรือมีกรณีอื่นใด อันกระทำให้ผู้ให้กู้
ไม่ได้รับชำระหนี้ตามสัญญาเงินกู้ดังกล่าวแล้วก็ดี ผู้ค้ำประกันยอมรับผิดชำระเงินต้นที่ผู้กู้ค้างชำระแก่
สหกรณ์ รวมทั้งดอกเบี้ย ค่าสินไหมทดแทน ซึ่งถูกหนี้ค้างชำระตลอดจนค่าภาระติดพันอันเป็นอุปกรณ์แห่ง
หนี้รายนี้ และค่าเสียหายใด ๆ ทั้งสิ้น ตามสัญญาเงินกู้ดังกล่าว จนกว่าสหกรณ์จะได้รับชำระหนี้โดยสิ้นเชิง
ครบถ้วน

ข้อ 2. การค้ำประกันหนี้เงินกู้ดังกล่าวนี้ยอมผูกพันผู้ค้ำประกันอย่างสมบูรณ์ ทั้งนี้ผู้ค้ำประกัน
ขอยืนยันว่าผู้กู้ไม่เป็นบุคคลไร้ความสามารถ และเข้าทำสัญญาที่กล่าวแล้วด้วยความสำคัญผิดอย่างใด ๆ

ข้อ ๓. ในกรณีที่ผู้กู้ผิดนัดไม่ชำระหนี้ตามสัญญาที่ดังกล่าวแล้ว และผู้กู้จะถูกศาลพิพากษาให้เป็นคนล้มละลาย หรือไม่ปรากฏว่าผู้กู้ไปอยู่แห่งใดในพระราชอาณาเขต โดยผู้กู้ไปจากถิ่นที่อยู่ หรือหาตัวไม่พบ หรือย้ายภูมิลำเนาโดยมิแจ้งให้สหกรณ์ทราบ ให้สหกรณ์เรียกให้ผู้ค้ำประกันชำระหนี้ตามสัญญาที่ผู้กู้ได้ทันที

ข้อ ๔. ผู้ค้ำประกันสัญญาว่า ถ้าผู้ค้ำประกันย้ายตำบลที่อยู่จากภูมิลำเนาดังกล่าวข้างต้นในสัญญานี้ ผู้ค้ำประกันมีหน้าที่แจ้งให้สหกรณ์ทราบโดยทันที มิฉะนั้น ผู้ค้ำประกันจะต้องรับผิดชอบในความเสี่ยงภัยที่สหกรณ์ได้รับเป็นเหตุการณ์พิเศษอีกโสดหนึ่งด้วย

ข้อ ๕. หากผู้ค้ำประกันพ้นจากการเป็นสมาชิกภาพของสหกรณ์ไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม ผู้ค้ำประกันยังคงผูกพันต่อหนี้ค้ำผู้ค้างชำระแก่สหกรณ์ไปจนกว่าสหกรณ์จะได้รับชำระหนี้โดยสิ้นเชิงครบถ้วน

ข้อ ๖. ในการชำระหนี้แทนผู้กู้นั้น ผู้ค้ำประกันยินยอมให้ผู้บังคับบัญชาในหน่วยงานของรัฐ หรือนายจ้างในสถานประกอบการ หรือหน่วยงานอื่นใดที่ผู้ค้ำประกันปฏิบัติหน้าที่อยู่หักเงินเดือนหรือค่าจ้าง หรือเงินอื่นใด ที่ถึงกำหนดจ่ายแก่ผู้ค้ำประกันนั้น เพื่อชำระหนี้หรือภาระผูกพันอื่นที่มีต่อสหกรณ์ ให้แก่สหกรณ์ตามจำนวนที่สหกรณ์แจ้งไป จนกว่าหนี้หรือภาระผูกพันนั้นจะระงับสิ้นไป โดยให้หักเงินดังกล่าวและส่งเงินที่หักไว้นั้นให้แก่สหกรณ์โดยพลัน

การแสดงเจตนายินยอมดังกล่าว ผู้ค้ำประกันจะไม่ถอนคืน เว้นแต่สหกรณ์ให้ความยินยอม

ข้อ ๗. เงินค่าหุ้น เงินปันผล เงินเฉลี่ยคืน เงินฝาก หรือ บรรดาสิทธิประโยชน์ใดๆ ที่ผู้ค้ำประกันจะได้รับจากสหกรณ์ตามข้อบังคับ หรือสหกรณ์จะได้รับมอบผลประโยชน์จากการประกันชีวิตที่ผู้ค้ำประกันตกลงไว้กับผู้เอาประกัน ให้สหกรณ์นำไปหักชำระหนี้ตามสัญญาที่ผู้ค้ำประกันนี้ได้

ข้อ ๘. ในกรณีที่ผู้ค้ำประกันทำหนังสือตั้งผู้รับโอนประโยชน์ต่างๆ ในเงินค่าหุ้น เงินฝาก หรือเงินอื่นใดจากสหกรณ์ไว้เป็นหลักฐาน เมื่อผู้ค้ำประกันถึงแก่ความตาย นั้น ไม่ว่าจะได้ตั้งผู้รับโอนประโยชน์ไว้ก่อนหน้าหรือหลังจากที่ผู้ค้ำประกันจะทำสัญญาค้ำประกันฉบับนี้ ไม่กระทบกระเทือนการบังคับตามสัญญาค้ำประกันฉบับนี้แต่ประการใด โดยให้ผู้รับโอนประโยชน์ชำระหนี้ตามสัญญานี้ให้ครบถ้วนก่อน

ผู้ค้ำประกันได้เข้าใจข้อความในหนังสือแนบนี้ตลอดแล้ว จึงลงลายมือชื่อไว้ต่อหน้าพยาน ณ วัน เดือน ปี ที่ระบุข้างต้น

ลงชื่อ.....ผู้ค้ำประกัน

(.....)

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าผู้ค้ำประกันได้ลงลายมือชื่อหรือลายพิมพ์นิ้วมือในสัญญานี้ต่อหน้าข้าพเจ้า

ลงชื่อ..... พยาน

(.....)

ลงชื่อ.....พยาน

(.....)

สัญญาค้ำประกันบุคคลเข้าทำงาน

ทำที่.....

.....

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

ข้าพเจ้า.....อายุ.....ปี เชื้อชาติ.....

สัญชาติ.....อยู่บ้านเลขที่.....ถนน.....ตำบล/แขวง.....

อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....ถือบัตรประชาชนเลขที่.....

.....ซึ่งต่อไปในสัญญานี้จะเรียกว่า “ผู้ค้ำประกัน” ขอทำหนังสือค้ำประกันฉบับนี้ไว้กับสหกรณ์.....จำกัด ซึ่งต่อไปในสัญญานี้จะเรียกว่า “สหกรณ์” มีข้อความดังนี้:-

ข้อ ๑. ตามที่สหกรณ์ได้ตกลงรับ.....

อายุ.....ปี เชื้อชาติ.....สัญชาติ.....อยู่บ้านเลขที่.....ถนน.....

ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....

เข้าทำงานในสหกรณ์ตั้งแต่วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....ซึ่งต่อไปในสัญญานี้จะเรียกว่า

“พนักงาน” ถ้าหากพนักงานได้ก่อให้เกิดหนี้สินขึ้นแก่สหกรณ์หรือกระทำการใด ๆ อันก่อให้เกิดความ

เสียหายขึ้นแก่สหกรณ์ ภายในเวลา.....ปี ผู้ค้ำประกันยอมรับผิดชอบให้หนี้สินและค่าเสียหายต่าง ๆ นั้น

ทั้งหมดภายในวงเงินไม่เกินไม่เกิน ๖๐ เท่า ของอัตราค่าจ้างรายวันโดยเฉลี่ยที่พนักงานได้รับ ให้แก่

สหกรณ์ทันทีโดยไม่อ้างเหตุใด ๆ มาปิดความรับผิดชอบเป็นอันขาด ซึ่งขณะทำสัญญานี้ ผู้ค้ำประกันได้

ทราบแล้วว่าพนักงานได้รับค่าจ้างในอัตราเดือนละ.....บาท (.....)

และทราบดีแล้วว่าภายในระยะเวลาที่ผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบนั้น พนักงานงานอาจมีโอกาสดำเนินการ

ในอัตราเดือนเท่าใดโดยประมาณ และผู้ค้ำประกันยังคงรับผิดชอบในวงเงินไม่เกินไม่เกิน ๖๐ เท่า ของอัตราค่าจ้าง

รายวันโดยเฉลี่ยที่พนักงานได้รับ

ข้อ ๒. ในกรณีที่พนักงานไม่ชำระหนี้ค่าเสียหายแก่สหกรณ์ และพนักงานจะถูกศาลพิพากษาให้เป็น
คนล้มละลาย หรือไม่ปรากฏว่าพนักงานไปอยู่แห่งใดในพระราชอาณาเขต โดยพนักงานไปจากถิ่นที่อยู่ หรือ
หาตัวไม่พบ หรือย้ายภูมิลำเนาโดยมิแจ้งให้สหกรณ์ทราบ ให้สหกรณ์เรียกให้ผู้ค้ำประกันชำระหนี้ตามสัญญานี้ได้ทันที

ในกรณีที่สหกรณ์เรียกร้องให้ผู้ค้ำประกันรับผิดชอบใช้หนี้สินหรือค่าเสียหายดังกล่าวแล้ว

ข้อ ๓. ผู้ค้ำประกันสัญญาว่า ถ้าผู้ค้ำประกันย้ายตำบลที่อยู่จากภูมิลำเนาดังกล่าวข้างต้นในสัญญานี้ ผู้ค้ำประกันมีหน้าที่แจ้งให้สหกรณ์ทราบโดยทันที มิฉะนั้น ผู้ค้ำประกันจะต้องรับผิดชอบในความเสียหายที่สหกรณ์ได้รับเป็นพฤติกรรมพิเศษอีกโสดหนึ่งด้วย

ข้อ ๔. ในกรณีที่ผู้ค้ำประกันเป็นสมาชิกสหกรณ์ หากผู้ค้ำประกันพ้นจากการเป็นสมาชิกภาพของสหกรณ์ไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม ผู้ค้ำประกันยังคงผูกพันต่อหน้าที่พนักงานค้างชำระแก่สหกรณ์ไปจนกว่าสหกรณ์จะได้รับชำระหนี้โดยสิ้นเชิงครบถ้วน

ข้อ ๕. ในการชำระหนี้แทนพนักงานนั้น ผู้ค้ำประกันยินยอมให้ผู้บังคับบัญชาในหน่วยงานของรัฐหรือนายจ้างในสถานประกอบการ หรือหน่วยงานอื่นใดที่ผู้ค้ำประกันปฏิบัติหน้าที่อยู่หักเงินเดือนหรือค่าจ้าง หรือเงินอื่นใด ที่ถึงกำหนดจ่ายแก่ผู้ค้ำประกันนั้น เพื่อชำระหนี้หรือภาระผูกพันอื่นที่มีต่อสหกรณ์ให้แก่สหกรณ์ตามจำนวนที่สหกรณ์แจ้งไป จนกว่าหนี้หรือภาระผูกพันนั้นจะระงับสิ้นไป โดยให้หักเงินดังกล่าวและส่งเงินที่หักไว้นั้นให้แก่สหกรณ์โดยพลัน

การแสดงเจตนายินยอมดังกล่าว ผู้ค้ำประกันจะไม่ถอนคืน เว้นแต่สหกรณ์ให้ความยินยอม

ข้อ ๖. เงินค่าหุ้น เงินปันผล เงินเฉลี่ยคืน เงินฝาก หรือ บรรดาสิทธิประโยชน์ใดๆ ที่ผู้ค้ำประกันจะได้รับจากสหกรณ์ตามข้อบังคับ หรือสหกรณ์จะได้รับมอบผลประโยชน์จากการประกันชีวิตที่ผู้ค้ำประกันตกลงไว้กับผู้เอาประกัน ให้สหกรณ์นำไปหักชำระหนี้ตามสัญญาค้ำประกันนี้ได้

ข้อ ๗. ในกรณีที่ผู้ค้ำประกันทำหนังสือตั้งผู้รับโอนประโยชน์ต่างๆ ในเงินค่าหุ้น เงินฝาก หรือเงินอื่นใดจากสหกรณ์ไว้เป็นหลักฐาน เมื่อผู้ค้ำประกันถึงแก่ความตาย นั้น ไม่ว่าจะได้ตั้งผู้รับโอนประโยชน์ไว้ก่อนหน้าหรือหลังจากที่ผู้ค้ำประกันจะทำสัญญาค้ำประกันฉบับนี้ ไม่กระทบกระเทือนการบังคับตามสัญญาค้ำประกันฉบับนี้แต่ประการใด โดยให้ผู้รับโอนประโยชน์ชำระหนี้ตามสัญญานี้ให้ครบถ้วนก่อน

ข้อ ๘. ในกรณีที่ผู้ค้ำประกันประสงค์ที่จะบอกเลิกสัญญาค้ำประกันหรือถอนการค้ำประกันนี้ ผู้ค้ำประกันจะต้องแจ้งให้สหกรณ์ทราบล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษรไม่น้อยกว่า.....วัน

ผู้ค้ำประกันได้อ่านและเข้าใจข้อความในสัญญาค้ำประกัน ฉบับนี้โดยตลอดแล้วเห็นว่าถูกต้อง จึงได้ลงลายมือชื่อต่อหน้าพยาน และหนังสือสัญญาค้ำประกันนี้ได้ทำขึ้นจำนวนสามฉบับ โดยให้สหกรณ์ พนักงานและผู้ค้ำประกันเก็บไว้ฝ่ายละฉบับ

ลงชื่อ.....ผู้ค้ำประกัน
(.....)

ลงชื่อ.....พยาน
(.....)

ลงชื่อ พยาน
(.....)



สัญญาต่อท้ายสัญญาจำนองที่ดินเป็นประกัน

(แนบสัญญาจำนองฉบับลงวันที่.....)

ที่ดิน โฉนด เลขที่..... เลขที่ดิน..... หน้าสำรวจ.....
 ตำบล..... อำเภอ..... จังหวัด.....
 สัญญาฉบับนี้ทำเมื่อ..... ณ สำนักงานที่ดินจังหวัด.....
 ระหว่าง..... อยู่บ้าน..... เลขที่..... หมู่ที่.....
 ตำบล..... อำเภอ..... จังหวัด..... ซึ่งต่อไป
 ในสัญญานี้เรียกว่า “ผู้จำนอง” ฝ่ายหนึ่ง กับ สหกรณ์..... จำกัด
 (โดย..... ทำการแทน) ซึ่งต่อไปในสัญญานี้
 เรียกว่า “ผู้รับจำนอง” อีกฝ่ายหนึ่งคู่สัญญาทั้งสองฝ่ายได้ตกลงทำสัญญากัน ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ผู้จำนองตกลงจำนอง และ ผู้รับจำนองตกลงรับจำนองที่ดินดังกล่าวข้างต้น กับบรรดาลึง
 ปลุกสร้างซึ่งมีอยู่ในเวลานี้ และที่จะมีขึ้นต่อไปในภายหน้า ซึ่งต่อไปนี้รวมเรียกว่า “ทรัพย์สินที่จำนอง” เพื่อ
 เป็นประกันการชำระหนี้ซึ่ง..... ลูกหนี้สมาชิกสหกรณ์
 ได้กู้เงินจากสหกรณ์ตามคำขอกู้เงินสัญญาเงินกู้ประเภท..... ที่...../๒๕.....
 ลงวันที่..... เพื่อนำไปใช้ในการ..... และ
 สหกรณ์ได้ยอมให้ผู้กู้เงินจากสหกรณ์ตามสัญญาเงินกู้ดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน..... บาท
 (.....) ซึ่งผู้กู้ได้รับเงินไปครบถ้วนแล้ว และหากลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้
 แก่ผู้รับจำนอง ผู้จำนองจะชำระให้แก่ผู้รับจำนอง ภายในวงเงิน..... บาท
 (.....)

ข้อ ๒. นอกจากต้นเงินจำนวนที่กำหนดไว้ตามในข้อ ๑ แล้ว ผู้จำนองจะชำระหนี้รวมถึงอุปกรณ์
 และดอกเบี้ย ค่าสินไหมทดแทนในการไม่ชำระหนี้ ค่าใช้จ่าย ค่าฤชาธรรมเนียมในการบังคับจำนอง ซึ่งผู้
 จำนองยินยอมขดใช้ให้แก่ผู้รับจำนอง และผู้จำนองตกลงให้ทรัพย์สินที่จำนองเป็นประกันการชำระหนี้
 อุปกรณ์เหล่านี้ด้วย

ข้อ ๓. ไม่ว่ากรณีจะเป็นประการใด ผู้จำนองซึ่งจำนองทรัพย์สินของตนไว้เพื่อประกันหนี้อัน
 บุคคลอื่นจะต้องชำระไม่ต้องรับผิดชอบในหนี้นั้นเกินราคาทรัพย์สินที่จำนองในเวลาที่บังคับจำนองหรือ
 เอาทรัพย์สินจำนองหลุด

ข้อ ๔. ตลอดระยะเวลาจำนองตามสัญญานี้ ผู้จำนองจะก่อหรือต่ออายุภาระติดพันแก่ทรัพย์สินที่
 จำนอง เช่น ให้เช่าให้อาศัย ให้ปลุกสร้างหรือให้กระทำการใด ๆ แก่ทรัพย์สินที่จำนองอันเป็นการเสื่อมสิทธิ
 รอนสิทธิ หรือเสียสิทธิของผู้รับจำนองมิได้ เว้นแต่ผู้จำนองจะได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้รับ

จำนองก่อนการกระทำใด ๆ ที่ผู้จำนองได้กระทำฝ่าฝืนหรือขัดต่อสัญญาข้อนี้ ไม่ผูกพันผู้รับจำนองและผู้รับจำนองมีสิทธิเรียกให้ลบล้างสิทธินั้นได้

ข้อ ๕. ในกรณีมีปัญหาเกิดขึ้นเกี่ยวกับ กรรมสิทธิ์ของผู้จำนองในทรัพย์สินที่จำนอง หรือผู้จำนองผิดนัดชำระเงินต้นและดอกเบี้ยคราวใด หรือผู้จำนองฝ่าฝืนสัญญาข้อหนึ่งข้อใด ผู้รับจำนองมีสิทธิเรียกให้ผู้จำนองชำระหนี้ และบังคับจำนองได้ทันที

ข้อ ๖. ผู้จำนองจะต้องดูแลรักษาซ่อมแซมทรัพย์สินที่จำนองให้อยู่ในสภาพเรียบร้อยปกติดีอยู่เสมอตลอดเวลาที่จำนองไว้ตามสัญญา โดยผู้จำนองเสียค่าดูแลรักษาซ่อมแซมเอง

ข้อ ๗. ผู้จำนองขอรับรองว่าผู้จำนองมีภูมิลำเนาตามที่ระบุไว้ตามสัญญา เมื่อผู้รับจำนองแจ้งคำบอกกล่าวใด ๆ ไม่ว่าจะเป็นคำบอกกล่าวทวงถามหนี้ก็ดี คำบอกกล่าวเพื่อบังคับจำนองก็ดี คำบอกกล่าวอื่นใดก็ดี เมื่อผู้รับจำนองได้ส่งถึงที่อยู่ที่จะระบุไว้ข้างต้นนี้แล้ว ถึงแม้ผู้จำนองจะไม่ได้รับคำบอกกล่าวนั้นโดยตนเองย่อมถือว่าผู้จำนองได้รับทราบคำบอกกล่าวนั้นแล้ว

หากผู้จำนองย้ายภูมิลำเนาไปอยู่ที่อื่น เป็นหน้าที่ของผู้จำนองต้องแจ้งให้ผู้รับจำนองทราบเป็นลายลักษณ์อักษรในกรณีเช่นนี้ คำบอกกล่าวต่าง ๆ ที่มีถึงผู้จำนองจะได้จัดส่งไปภูมิลำเนาแห่งใหม่ และให้ใช้ความเป็นวรรคก่อนนี้บังคับโดยอนุโลม หากผู้จำนองไม่ได้บอกกล่าวให้ผู้รับจำนองทราบถึงการย้ายภูมิลำเนาแล้ว คำบอกกล่าวนี้หากผู้รับจำนองได้ส่งไปยังผู้จำนองตามภูมิลำเนาเดิม ย่อมถือว่าได้ส่งถึงผู้จำนองโดยสมบูรณ์ตามนัยแห่งความวรรคก่อนนี้

ข้อ ๘. ค่าธรรมเนียม ค่าใช้จ่ายในการจำนอง และการไถ่ถอนจำนอง ผู้จำนองเป็นผู้เสียทั้งสิ้น

ข้อ ๙. การชำระเงินต้นและดอกเบี้ยหรือเงินใด ๆ ให้แก่ผู้รับจำนองนั้นให้ชำระ ณ สำนักงานของผู้รับจำนองดังระบุไว้ข้างต้น หรือ ณ สถานที่อื่นใดดังที่ผู้รับจำนองจะได้กำหนดและแจ้งให้ทราบและให้ชำระในระหว่างวัน และเวลาทำงานตามปกติของผู้รับจำนอง

ข้อ ๑๐. ถ้าทรัพย์สินที่จำนองนั้นบุบสลาย เสียหาย พังทลาย หรือต้องประสบภัยอันตรายใด ๆ ซึ่งเป็นเหตุให้ทรัพย์สินนั้นเสื่อมราคาไม่เพียงพอแก่การประกันหนี้ของผู้จำนอง เมื่อได้รับคำบอกกล่าวจากผู้รับจำนองแล้ว ผู้จำนองต้องจัดหาทรัพย์สินอื่นที่มีราคาพอเพียงมาจำนองประกันหนี้ดังกล่าว หากผู้จำนองบิดพลิ้วไม่ยอมปฏิบัติภายใน ๓๐ วันนับแต่วันที่ผู้รับจำนองได้ส่งคำบอกกล่าวให้แก่ผู้จำนอง ผู้รับจำนองมีสิทธิเรียกให้ผู้จำนองชำระหนี้และบังคับจำนองได้ทันที

สัญญานี้ทำเป็นสามฉบับมีข้อความตรงกัน สำหรับสำนักงานที่ดินหนึ่งฉบับ ผู้จำนองและผู้รับจำนองรักษาไว้ฝ่ายละหนึ่งฉบับ (ฉบับนี้สำหรับ.....)

คู่สัญญาได้ตรวจสัญญานี้ต่อหน้าเจ้าพนักงานที่ดินและรับรองว่าถูกต้องตามความประสงค์แล้ว จึงพร้อมกันลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญต่อหน้าเจ้าพนักงานที่ดินซึ่งได้ลงลายมือชื่อไว้ในสัญญานี้

(ลายมือชื่อผู้จำนอง).....

(ลายมือชื่อผู้รับจำนอง).....

ลายมือชื่อพยาน)..... ลายมือชื่อพยาน).....

(.....) (.....)

๑) ตัวอย่างหนังสือทวงถามลูกหนี้กรณีการชำระหนี้เป็นงวด ๆ

สหกรณ์.....จำกัด

วันที่.....

เรื่อง ขอให้ชำระหนี้

เรียน

อ้างถึง สัญญากู้เงินเลขที่.....ฉบับลงวันที่.....

ตามสัญญาที่อ้างถึง ท่านกู้เงินจากสหกรณ์.....จำกัด เป็นเงินจำนวนบาท (.....) และท่านได้รับเงินจำนวนดังกล่าวไปครบถ้วน และตกลงชำระหนี้เป็นงวด ๆ รวมงวด ดังความที่แจ้งอยู่แล้ว นั้น

เนื่องจากว่าในงวดที่.....ซึ่งครบกำหนดชำระหนี้ในวันที่.....เป็นเงินจำนวน.....บาท(.....) แต่ปรากฏว่าท่านมิได้ชำระหนี้ดังกล่าวแก่สหกรณ์ฯ อันเป็นการผิดสัญญาและทำให้สหกรณ์ฯได้รับความเสียหาย

ฉะนั้น โดยหนังสือฉบับนี้ ข้าพเจ้าในฐานะผู้รับมอบอำนาจ จึงขอแจ้งให้ท่านนำเงินจำนวนบาท (.....) พร้อมดอกเบี้ยที่ค้างชำระไปชำระแก่สหกรณ์ฯ ภายในกำหนดสิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือฉบับนี้ หากพ้นกำหนดดังกล่าว ท่านยังมิได้ดำเนินการให้เรียบร้อย สหกรณ์ฯมีความจำเป็นที่จะต้องบอกเลิกสัญญาและเรียกเงินกู้ที่เหลือทั้งหมดคืน โดยจะ ดำเนินคดีตามกฎหมายต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

.....

(.....)

ผู้จัดการสหกรณ์

หมายเลขโทรศัพท์

หมายเลขโทรสาร

Email:

๒) หนังสือทวงถามลูกหนี้กรณีการชำระหนี้ทั้งหมดครั้งเดียว

สหกรณ์.....จำกัด

วันที่.....

เรื่อง ขอให้ชำระหนี้

เรียน

อ้างถึง สัญญากู้เงินเลขที่.....ฉบับลงวันที่.....

ตามสัญญาที่อ้างถึง ท่านกู้เงินจากสหกรณ์.....จำกัด เป็นเงินจำนวน.....บาท (.....) และท่านได้รับเงินจำนวนดังกล่าวไปครบถ้วน และตกลงชำระหนี้ในวันที่..... ดังความที่ท่านแจ้งอยู่แล้ว นั้น

เนื่องจากว่า หนี้ดังกล่าวครบกำหนดชำระในวันที่.....เป็นจำนวน.....แต่ท่านมิได้ชำระหนี้ดังกล่าวแก่สหกรณ์ฯ อันเป็นการผิดสัญญาและทำให้สหกรณ์ฯได้รับความเสียหาย

ฉะนั้น โดยหนังสือฉบับนี้ ข้าพเจ้าในฐานะผู้รับมอบอำนาจ จึงขอแจ้งให้ท่านนำเงินจำนวน.....บาท (.....) พร้อมดอกเบี้ยที่ค้างชำระไปชำระแก่สหกรณ์ฯ ภายในกำหนดสิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือฉบับนี้ หากพ้นกำหนดดังกล่าว ท่านยังมิได้ดำเนินการให้เรียบร้อย ข้าพเจ้ามีความจำเอนที่จะต้องดำเนินคดีตามกฎหมายต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

.....

(.....)

ผู้จัดการสหกรณ์

หมายเลขโทรศัพท์

หมายเลขโทรสาร

Email:

๓) หนังสือทวงผู้ค้ำประกัน กรณีการชำระหนี้เป็นงวด ๆ

สหกรณ์.....จำกัด

วันที่.....

เรื่อง ขอให้ชำระหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกัน

เรียน

อ้างถึง สัญญาค้ำประกันเงินกู้เลขที่.....ฉบับลงวันที่.....

ตามสัญญาที่อ้างถึง ท่านได้ตกลงใจเข้าค้ำประกันเงินกู้ที่..... สมาชิก
สหกรณ์ ลูกหนี้กู้เงินไปจากสหกรณ์.....จำกัด เป็นเงินจำนวน.....บาท
(.....บาทถ้วน) โดยสัญญาว่า หากลูกหนี้ไม่ชำระหนี้ดังกล่าว ท่านจะเป็นผู้ชำระหนี้แทน
ดังความที่ท่านแจ้งอยู่แล้ว นั้น

เนื่องจากว่าในงวดที่.....ซึ่งครบกำหนดชำระหนี้ในวันที่.....เป็นเงิน
จำนวน.....บาท(.....) แต่ปรากฏว่าลูกหนี้มิได้ชำระหนี้
ดังกล่าวแก่สหกรณ์ฯ อันเป็นการผิดสัญญา และทำให้สหกรณ์ฯได้รับความเสียหาย

ฉะนั้น โดยหนังสือฉบับนี้ ข้าพเจ้าในฐานะผู้รับมอบอำนาจ จึงขอแจ้งให้ท่านในฐานะผู้ค้ำ
ประกันทราบและให้ท่านนำเงินจำนวน.....บาท (.....) พร้อมดอกเบี้ย
ที่ค้างชำระไปชำระแก่สหกรณ์ฯ ภายในกำหนดสิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือฉบับนี้ หากพ้นกำหนด
ดังกล่าว ท่านยังมิได้ดำเนินการให้เรียบร้อย ข้าพเจ้ามีความจำเป็นที่จะต้องดำเนินคดีตามกฎหมายต่อไป

อนึ่ง หากท่านไม่คัดค้านภายในกำหนดเวลาสิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือฉบับนี้ ให้
ถือว่าท่านยินยอมให้สหกรณ์หักเงินเดือนหรือเงินอื่นใดจากหน่วยงานต้นสังกัดเพื่อชำระหนี้ตามสัญญาค้ำ
ประกันต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

.....

(.....)

ผู้จัดการสหกรณ์

หมายเลขโทรศัพท์

หมายเลขโทรสาร

Email:

หมายเหตุ เฉพาะวรรคสุดท้ายนั้นใช้สำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์ที่หักเงินเดือนของสมาชิก

๔) หนังสือทวงผู้ค้ำประกัน กรณีการชำระหนี้ทั้งหมดครั้งเดียว

สหกรณ์.....จำกัด

วันที่.....

เรื่อง ขอให้ชำระหนี้

เรียน

อ้างถึง สัญญาค้ำประกันเงินกู้เลขที่.....ฉบับลงวันที่.....

ตามสัญญาที่อ้างถึง ท่านได้ตกลงใจเข้าค้ำประกันเงินกู้ที่..... สมาชิก
สหกรณ์ ลูกหนี้ กู้เงินไปจากสหกรณ์.....จำกัด เป็นเงินจำนวน.....บาท
(.....บาทถ้วน) โดยสัญญาว่า หากลูกหนี้ไม่ชำระหนี้ดังกล่าว ท่านจะเป็นผู้ชำระหนี้แทน
ดังความที่ท่านแจ้งอยู่แล้ว นั้น

เนื่องจากว่า หนี้ดังกล่าวครบกำหนดชำระหนี้ในวันที่.....เป็นจำนวน
.....แต่ลูกหนี้มิได้ชำระหนี้ดังกล่าวแก่สหกรณ์ฯ อันเป็นการผิดสัญญา และทำให้
สหกรณ์ฯได้รับความเสียหาย เพราะไม่ได้รับชำระหนี้ดังกล่าว

ฉะนั้น โดยหนังสือฉบับนี้ ข้าพเจ้าในฐานะผู้รับมอบอำนาจ จึงขอแจ้งให้ท่านในฐานะผู้ค้ำ
ประกันทราบและให้ท่านนำเงินจำนวน.....บาท (.....) พร้อมดอกเบี้ย
ที่ค้างชำระไปชำระแก่สหกรณ์ฯ ภายในกำหนดสิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือฉบับนี้ หากพ้นกำหนด
ดังกล่าว ท่านยังมีได้ดำเนินการให้เรียบร้อย ข้าพเจ้ามีความจำเป็นที่จะต้องดำเนินคดีตามกฎหมายต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

.....

(.....)

ผู้จัดการสหกรณ์

หมายเลขโทรศัพท์

หมายเลขโทรสาร

Email:

๕) หนังสือทวงถามบังคับจ่ายของกรณีลูกหนี้จำนองที่ดินของตนเองเป็นประกัน

สหกรณ์.....จำกัด

วันที่.....

เรื่อง ขอให้ชำระหนี้และการบังคับจำนอง

เรียน

อ้างถึง สัญญากู้เงินเลขที่.....ฉบับลงวันที่.....

สิ่งที่ส่งมาด้วย หนังสือยินยอมให้ดำเนินการขายทอดตลาดทรัพย์สินที่จำนอง

ตามสัญญาที่อ้างถึง ท่านกู้เงินจากสหกรณ์.....จำกัด เป็นเงินจำนวนบาท (.....) โดยกำหนดชำระหนี้เป็นงวดรวมงวด โดยท่านได้นำ ที่ดิน โฉนด(น.ส. ๓ก.) เลขที่..... หน้าสำรวจ..... เลขที่ดิน..... เนื้อที่ ไร่ตั้งอยู่ที่ ตำบล.....อำเภอ.....จังหวัด..... มาจำนองเป็นประกันหนี้ ดังความที่แจ้งอยู่แล้ว นั้น

เนื่องจากว่าท่านได้ผิดนัดชำระหนี้แก่สหกรณ์ฯ อันเป็นการผิดสัญญา และทำให้สหกรณ์ฯ ได้รับความเสียหาย เพราะไม่ได้รับชำระหนี้ดังกล่าว

ฉะนั้น โดยหนังสือฉบับนี้ ข้าพเจ้าในฐานะผู้รับมอบอำนาจ จึงขอแจ้งให้ท่านนำเงินจำนวนบาท (.....) พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ.....ของ เงินจำนวนดังกล่าวไปชำระให้แก่สหกรณ์ฯ โดยเร็ว หากพ้นหกสิบนับแต่วันที่ท่านรับหนังสือฉบับนี้ ท่านยัง มิได้ดำเนินการให้เรียบร้อย ข้าพเจ้ามีความจำเป็นที่จะต้องดำเนินคดีบังคับจำนองตามกฎหมายต่อไป

อนึ่ง หากท่านไม่ต้องการให้สหกรณ์ฯดำเนินคดี ท่านมีสิทธิที่จะแจ้งเป็นหนังสือตามสิ่งที่ส่ง มาด้วยไปยังสหกรณ์ฯหรือข้าพเจ้าเพื่อให้สหกรณ์ฯดำเนินการให้มีการขายทอดตลาดทรัพย์สินที่จำนอง โดยไม่ต้องฟ้องเป็นคดีต่อศาล

ขอแสดงความนับถือ

.....

(.....)

ผู้จัดการสหกรณ์

หมายเลขโทรศัพท์

หมายเลขโทรสาร

Email:

๖) หนังสือทวงถามบังคับ กรณีบุคคลอื่นนำที่ดินจำนองเป็นประกันหนี้ของลูกหนี้

สหกรณ์.....จำกัด

วันที่.....

เรื่อง ขอให้ชำระหนี้และการบังคับจำนอง

เรียน

อ้างถึง ๑) สัญญาจำนองฉบับลงวันที่.....

๒) สัญญา เงินกู้เลขที่.....ฉบับลงวันที่.....

สิ่งที่ส่งมาด้วย หนังสือยินยอมให้ดำเนินการการขายทอดตลาดทรัพย์สินที่จำนอง

ตามสัญญาที่อ้างถึง ๑) ท่านได้ตกลงใจเข้าค้ำประกันเงินกู้ที่..... สมาชิกสหกรณ์
ลูกหนี้ กู้เงินไปจากสหกรณ์.....จำกัด เป็นเงินจำนวน.....บาท
(.....) ตามสัญญาที่อ้างถึง ๒ โดยท่านสัญญาว่า หากลูกหนี้ไม่ชำระหนี้ดังกล่าว ท่านจะเป็น
ผู้ชำระหนี้แทนโดยท่านได้นำที่ดิน โฉนด(น.ส. ๓ก.) เลขที่.....หน้าสำรวจ..... เลขที่ดิน.....เนื้อที่
..... ไร่ ตั้งอยู่ที่ ตำบล.....อำเภอ.....จังหวัด..... มาจำนองเป็นประกันหนี้ ดังความ
ที่แจ้งอยู่แล้ว นั้น

เนื่องจากว่า ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ แก่สหกรณ์ฯ อันเป็นการผิดสัญญา และทำให้สหกรณ์ฯ
ได้รับความเสียหาย เพราะไม่ได้รับชำระหนี้ดังกล่าว

ฉะนั้น โดยหนังสือฉบับนี้ ข้าพเจ้าในฐานะผู้รับมอบอำนาจ จึงขอแจ้งให้ท่านในฐานะผู้จำนอง
ที่ดินเป็นประกันนำเงินจำนวน.....บาท (.....) พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ.....
ของเงินจำนวนดังกล่าวไปชำระให้แก่อสหกรณ์ฯ โดยเร็ว หากพ้นหกสิบนับแต่วันที่ท่านรับ
หนังสือฉบับนี้ ท่านยังมิได้ดำเนินการให้เรียบร้อย ข้าพเจ้ามีความจำเป็นที่จะต้องดำเนินคดีบังคับจำนอง
ตามกฎหมายต่อไป

อนึ่ง หากท่านไม่ต้องการให้สหกรณ์ดำเนินคดี ท่านมีสิทธิที่จะแจ้งเป็นหนังสือตามสิ่งที่ส่ง
มาด้วยไปยังสหกรณ์หรือข้าพเจ้าเพื่อให้สหกรณ์ดำเนินการให้มีการขายทอดตลาดทรัพย์สินที่จำนอง
โดยไม่ต้องฟ้องเป็นคดีต่อศาล

ขอแสดงความนับถือ

.....

(.....)

ผู้จัดการสหกรณ์

หมายเลขโทรศัพท์

หมายเลขโทรสาร

Email:

๗) หนังสือของลูกหนี้ยินยอมให้ดำเนินการขายทอดตลาดทรัพย์สินที่จำนอง

บ้านเลขที่.....

วันที่.....

เรื่อง ขอให้ชำระหนี้และการบังคับจำนอง

เรียน ประธานคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์.....

อ้างถึง หนังสือบอกกล่าวบังคับจำนอง ฉบับลงวันที่.....

ตามที่อ้างถึง สหกรณ์ ฯ ได้แจ้งให้ข้าพเจ้าชำระหนี้ตามตามสัญญาจำนองประกันหนี้เงินกู้ที่ลูกหนี้ได้กู้ยืมไปจากสหกรณ์โดยเร็ว หากพ้นหกสิบวันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือดังกล่าว ยังมิได้ชำระหนี้ให้เรียบร้อย สหกรณ์ฯ จำเป็นที่จะต้องดำเนินคดีบังคับจำนองตามกฎหมายต่อไป ดังความที่แจ้งอยู่แล้ว นั้น

ข้าพเจ้าไม่ประสงค์ให้สหกรณ์ฟ้องเป็นคดีต่อศาล จึงขอแจ้งให้สหกรณ์ดำเนินการให้มีการขายทอดตลาดทรัพย์สินที่จำนองเพื่อชำระหนี้ดังกล่าว ภายในเวลาหนึ่งปีนับแต่วันที่รับหนังสือแจ้งนั้น ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา ๓๒๙/๑ ทั้งนี้ ให้ถือว่าหนังสือแจ้งฉบับนี้เป็นหนังสือยินยอมของข้าพเจ้าให้ขายทอดตลาดทรัพย์สินที่จำนอง และหากสหกรณ์ฯ จะดำเนินการขายทอดตลาดเมื่อใด ณ ที่ใด โปรดแจ้งให้ข้าพเจ้าทราบ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดดำเนินการต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

.....

(.....)