



逾期貸款 處理案例

文 | 陳貴雄 道明社

透過本文的案例釋疑分享，我們想讓經營者了解：用對方法，催收一點也不難。掌握時機積極主動是處理逾期貸款催收的行動法則，而關心逾期貸款積極的催收管理，才能讓投機者無所遁形，讓有困難的人懂得面對問題、解決問題。我們更想讓社員老闆們共同來關心審慎理財的問題，倘若發生逾期誠懇的與催收小組協商才是解決問題的不二法門。

壹

借款社員92年11月逾期產生時已退休，名下無財產，目前每天在市場幫老婆賣蔬果，得些零用金花用，此逾貸經由老婆出面協商結果，每月只願代還2,000元，而本社經理事會議通過執行至今，目前尚有貸款結餘\$162,400元，股金結餘\$56,897元，請問本案在本金還清後的同時，也將股金沖抵利息、違約金，有否法律或其他問題？

貸款結餘結轉催收款項，僅為會計科目之轉換，並非社員之全部欠款，故題述之貸款結餘\$162,400元，並非全部欠款，尚有積欠之利息、違約金，自可以股金結餘\$56,897元來沖償至全部清償為止。

貳

查到債務人投資某物流有限公司或是某交通股份有限公司，如何查扣其股份並舉證股份在何處？

查扣有限公司之出資額，可依執行其他財產權方式為之；至於查扣股份有限公司股份應視有無發行股票，若有發行股票，依動產執行方式為之，須占有股票；若未發行股票，則依其他財產權執行方式為之。

參

他是老師薪資月入7萬元，但現在宣布破產，委由破產管理律師辦理，要如何處理？

債務人對社所欠債務若屬破產財團，應依破產程序申報債權分配受償，但有優先權之抵押權者，不在此限。

肆

社員逾貸已法院訴訟在案，但債務人失明無工作能力且故意抗爭，理事會處理此調解案，為求債務圓滿解決竟然不收違約金，且利息只酌收1/5以下，但至今調解已過四個月，也未見債務人償還，理事會也雷聲大雨點小，請問應如何處理？

是否要對社員減免利息、違約金，屬於理事會權責，由理事會決定，若准予減免後債務人未依約履行時，則應繼續訴追，惟為維護社益，應於減免申請書上記載，一期未履行時，喪失減免之優惠。

伍

如果社員有還款，但每次還款都不足額，是否要依法起訴？

每次還款都不足額，應屬違反約定情事，依約可以依法催收，倘因社員週轉確有困難，宜在其能負擔範圍內，變更契約條件，減輕其負擔，切勿一味進行法律訴追程序，斷送處理時機。

捌

未成年若為抵押物提供人，應注意什麼條件？如何估價？

應由法定代理人為之並出具「確為未成年之利益」之切結書；至於估價應依各社及協會訂定之擔保放款處理準則辦理。

陸

本社原始擔保放款所放款金額，持分之地並未請持分人連帶擔保，應如何處理？

仍可就其持分進行拍賣，惟依土地法34條之1規定，共有人享有優先承買權，恐影響投標人之投標意願，造成不易拍定，延宕收回時機。

玖

夫妻二人貸款均逾期，妻之貸款每月扣薪資償還，現妻已快還清，可續扣薪還夫之貸款，或另案強制執行？

視夫妻二人是否一同聲請強制執行，如屬同一執行案件，應可繼續執行，然繼續執行可能影響結案效率，建議為避免引起執行人員不悅，似以另案強制執行為宜。

柒

社員告知已申請信用卡更生計畫時，社的債權如何自保？

一般社員進入更生程序，債權猶如打折處理，對社明顯不利，就社立場而言，專職人員需注意審查，社員之更生聲請，是否符合聲請資格與要件，若不符合時，應立即具狀向法院陳報，駁回更生聲請，以維護社的權益。

拾

催收款及逾期的貸款日期從民國78年起，已逾期將近20年，又沒有財產可執行，請問如何辦理換證手續維持債權的延續？（只有支付命令確定。）

債權自取得支付命令確定後重行起算，一般消費借貸關係，本金、違約金時效15年；利息時效5年，依題意逾期將近20年，常理推論，早已時效消滅，基於時效消滅為抗辯權性質，在債務人未抗辯前，似仍宜具狀向法院聲請強制執行再中斷時效。

壹拾壹

有位未成年社員由母親申請貸款，現已逾期，經向法院提出支付命令，該社員現已成年，在社會上工作有收入，並向法院提出異議，其理由為當年貸款時為未成年之學生，並未在借據上簽名貸款，不承認有貸款案，現社應如何辦理催收程序？

債務人對支付命令向法院提出異議，視為起訴，本案該社應提起給付之訴，審理中由法院確認簽名之真偽，再據以辦理後續催收程序。

壹拾貳

債權人聲請強制執行債務人財產於進行第二次拍賣程序中債務人死亡，應如何繼續執行？而全體繼承人拋棄繼承或無人繼承該如何？

依強制執行法規定，應對債務人財產繼續執行，惟須先聲請法院准由債權人代辦繼承登記後再進行拍賣；另全體繼承人拋棄繼承或無人繼承時，債權人得以利害關係人身分，聲請法院選任遺產管理人，依無人繼承程序辦理。

儲蓄互助社的股金存摺是通往機會的護照，在您需要的時候協助您處理意外、疾病……等等經濟風險(改善生活)；也可以為您創造或掌握事業機會(增加生產)，身為好社員的您，當然會珍惜這本通往機會的護照。