



ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด

ว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิก

พ.ศ. 2567

ด้วยคณะกรรมการดำเนินการ เห็นสมควรปรับปรุงระเบียบ เพื่อให้การดำเนินการ การให้บริการแก่สมาชิก มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ฉะนั้น อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด พ.ศ.2565 ข้อ 13(1) ข้อ 14 ข้อ 15 ข้อ 16 ข้อ 17 ข้อ 18 ข้อ 79(15) ข้อ 88 และข้อ 121 (7) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 71 ครั้งที่ 20/2567 เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2567 ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2567

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2567”

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับ ตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม พ.ศ. 2567 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้ยกเลิก

3.1 ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2567 ลงวันที่ 31 มกราคม 2567

3.2 ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2567 ลงวันที่ 1 มีนาคม 2567

บรรดาระเบียบ ประกาศ คำสั่ง มติ หรือข้อตกลงอื่นใดซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ ให้ใช้ระเบียบนี้แทน
ข้อ 4 ในระเบียบนี้

“สหกรณ์”	หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด
“สมาชิก”	หมายความว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด
“สมาชิกสมทบ”	หมายความว่า สมาชิกสมทบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด
“คณะกรรมการ”	หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด
“ประธาน”	หมายความว่า ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด
“กรรมการ”	หมายความว่า กรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด
“คณะกรรมการเงินกู้”	หมายความว่า คณะกรรมการเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด
“กรรมการเงินกู้”	หมายความว่า กรรมการเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด
“ผู้กู้”	หมายความว่า สมาชิกผู้กู้เงินสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด

“ผู้ค้าประกัน”	หมายความว่า สมาชิกที่ยอมผูกพันตนต่อสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด เพื่อชำระหนี้เงินกู้ในเมื่อผู้กู้ไม่ชำระหนี้
“ผู้จัดการ”	หมายความว่า ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด
“รองผู้จัดการ”	หมายความว่า รองผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด
“เจ้าหน้าที่”	หมายความว่า เจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด
“เงินได้รายเดือน”	หมายความว่า เงินรายได้ประจำเดือนที่หน่วยงานต้นสังกัดหรือนายจ้างจ่ายให้ตามบัญชีเงินเดือน และค่าจ้างประจำที่จ่ายในลักษณะเดียวกันด้วย รวมถึงเงินบำนาญรายเดือน เงินบำนาญรายเดือน ทั้งนี้ไม่รวมเงินวิทยฐานะ เงินประจำตำแหน่ง เงินค่าตอบแทนพิเศษ

หมวด 1

ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 5 สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก 3 ประเภทคือ

- (1) เงินกู้ฉุกเฉิน
- (2) เงินกู้สามัญ
- (3) เงินกู้พิเศษ

ข้อ 6 สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกและสมาชิกสมทบเท่านั้น

ข้อ 7 สหกรณ์อาจให้เงินกู้ประเภทใดประเภทหนึ่งหรือหลายประเภทแก่สมาชิกคนหนึ่งในคราวเดียวกันได้ ทั้งนี้ สมาชิกที่ขอกู้เงินพิเศษ จะไม่ได้สิทธิในการกู้เงินสามัญ ยกเว้นเงินกู้สามัญ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการได้กำหนดเป็นโครงการเฉพาะเพิ่มเติม

ข้อ 8 การให้เงินกู้แก่สมาชิก

(1) การให้เงินกู้แก่สมาชิกนั้นจะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ต่อที่อยู่อาศัย การประกอบอาชีพ การศึกษา หรือเหตุผลอื่นตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

ในกรณีการให้เงินกู้ซึ่งกำหนดเป็น โครงการเฉพาะ เพื่อการอันจำเป็นหรือเพื่อประโยชน์ด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต หรือเงินกู้เพื่อชำระหนี้สหกรณ์ในฐานะผู้ค้าประกัน ให้กำหนดหลักเกณฑ์การให้เงินกู้และประกาศเป็นคราวๆ ไป

(2) สมาชิกที่ถูกศาลสั่งให้พิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด สมาชิกผู้นั้น ไม่มีสิทธิกู้เงินจากสหกรณ์เพื่อใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์อื่น เว้นแต่จะกู้เพื่อชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ตามคำพิพากษา

ข้อ 9 การให้เงินกู้แก่สมาชิก ให้ดำเนินการดังนี้

- (1) สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้ต้องเสนอคำขอกู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด
- (2) การให้เงินกู้ทุกประเภท ผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้ไว้เป็นหลักฐานและต้องมีหนังสือค้ำประกันหรือหลักประกันเงินกู้ตามที่สหกรณ์กำหนด ยกเว้นเงินกู้ฉุกเฉิน เงินกู้พิเศษไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้นและหรือเงินฝาก

(3) การขอกู้เงินทุกประเภทให้ผู้กู้แนบหลักฐานใบแจ้งรายการเงินได้รายเดือนของเดือนก่อนที่จะขอกู้ หรือสำเนาสมุดบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้กู้ที่ใช้ในการรับ โอนเงินได้รายเดือน ยกเว้นสมาชิก หรือสมาชิกสมทบที่ขอกู้ไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้นและหรือเงินฝาก และมีหนี้ทุกประเภทรวมแล้วไม่เกินเงินฝากหรือทุนเรือนหุ้นที่มีอยู่ในขณะนั้น

(4) สมาชิกผู้กู้ต้องทำหนังสือยินยอมให้หน่วยงานหรือนายจ้างต้นสังกัด หักเงินได้รายเดือนหรือเงินอื่นๆเพื่อชำระหนี้เงินกู้ตามจำนวนที่สหกรณ์แจ้งในแต่ละเดือน สมาชิกที่เป็นข้าราชการบำนาญ สมาชิกหรือสมาชิกสมทบที่ไม่มีเงินหัก ณ ที่จ่าย หรือต้นสังกัดหักให้ไม่ได้ตามยอดที่สหกรณ์แจ้ง ต้องทำหนังสือยินยอมให้หักเงินผ่านธนาคาร และสมาชิกต้องยินยอมให้หักบัญชีอัตโนมัติ

(5) สมาชิกที่ขอกู้เงินกู้สามัญหรือเงินกู้พิเศษที่มีอายุ 55 ปีขึ้นไป จะต้องประมาณการเงินบำนาญรายเดือนหรือเงินบำนาญรายเดือนที่คาดว่าจะได้รับ ยกเว้นสมาชิกที่ประสงค์จะชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นก่อนเกษียณ หรือก่อนอายุ 60 ปี

ข้อ 10 คุณสมบัติของสมาชิกผู้กู้

(1) ต้องเป็นสมาชิกเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน ยกเว้นเงินกู้ฉุกเฉินและเงินกู้สามัญประเภทเงินด่วนเพื่อสมาชิก และสมาชิกที่ใช้สิทธิ์โอนย้ายระหว่างสหกรณ์ ให้นับงวดการเป็นสมาชิกต่อจากสหกรณ์เดิม

(2) ต้องไม่ใช่ผู้ผิดนัดชำระหนี้หรือไม่สามารถหัก ณ ที่จ่าย หรือหักผ่านธนาคารในวันที่สหกรณ์หักเก็บได้ในรอบ 3 เดือนที่ผ่านมา

(3) สมาชิกที่ใช้สิทธิ์กู้สามัญทุกประเภทต้องส่งชำระหนี้เดิมมาแล้วไม่น้อยกว่า 6 งวด เว้นแต่สมาชิกที่ยังกู้ไม่เต็มสิทธิตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ ตามข้อ 12 หรือการกู้เงินฉุกเฉินและเงินกู้สามัญประเภทเงินด่วนเพื่อสมาชิก

ข้อ 11 ให้คณะกรรมการเงินกู้ มีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดในข้อบังคับ ระเบียบนี้ หรือระเบียบอื่นที่เกี่ยวข้อง และตามที่คณะกรรมการมอบหมาย

ข้อ 12 วงเงินกู้สำหรับเงินกู้แต่ละประเภท กำหนดดังนี้

(1) เงินกู้ฉุกเฉิน วงเงินกู้ กู้ได้ไม่เกินสามเท่าของเงินได้รายเดือนที่เหลือ

(2) เงินกู้สามัญ วงเงินกู้ กู้ได้ไม่เกินหนึ่งร้อยเท่าของเงินได้รายเดือนบวกกับทุนเรือนหุ้น วงเงินกู้ไม่เกิน 3,500,000 บาท สมาชิกครู โรงเรียนเอกชน วงเงินกู้สามัญไม่เกิน 1,500,000 บาท ยกเว้นเงินกู้สามัญซึ่งคณะกรรมการได้กำหนดเป็นโครงการเฉพาะเพิ่มเติม หรือการกู้โดยใช้หลักประกันอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

(3) เงินกู้พิเศษ วงเงินกู้ดังนี้

(ก) ไม่เกิน 1.2 เท่าของราคาประเมินหลักทรัพย์จากกรมที่ดินหรือร้อยละ 80 ของราคาประเมินหลักทรัพย์จากบริษัทประเมินราคาที่ดินและสิ่งปลูกสร้างที่ใช้ค้ำประกันเงินกู้และไม่เกิน 4,000,000 บาท

(ข) ไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้นและหรือเงินฝาก ที่ตนมีอยู่ในขณะนั้น

ทั้งนี้ เงินกู้สามัญและเงินกู้พิเศษที่มีวัตถุประสงค์เพื่อชำระหนี้สหกรณ์ฯ หรือชำระหนี้ภายนอก หรือสถาบันการเงินอื่น ให้มีวงเงินกู้เท่ากับจำนวนหนี้ที่ต้องชำระ และมีวงเงินกู้ไม่เกิน 5,000,000 บาท

ข้อ 13 การกำหนดจำนวนเงินชำระหนี้เงินกู้ สหกรณ์กำหนดให้สมาชิกผู้กู้ชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ต่อสหกรณ์โดยวิธีการหักเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่าย และหรือหักผ่านบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) เพื่อส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ดอกเบี้ยรวมทั้งเงินอื่นๆของสมาชิกรวมกันแล้ว จะต้องต้องมีเงินเดือนสุทธิตั้งจากหักชำระหนี้สหกรณ์คงเหลือ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 15

สมาชิกทุกสังกัดที่ไม่มีหนี้เงินกู้สามัญและเงินกู้พิเศษมาก่อนใช้ระเบียบนี้ ไม่รวมถึงเงินกู้สามัญซึ่งคณะกรรมการได้กำหนดเป็นโครงการเฉพาะเพิ่มเติม จะต้องต้องมีเงินเดือนสุทธิตั้งจากหักชำระหนี้สหกรณ์คงเหลือ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ยกเว้นเงินกู้สามัญเพื่อสวัสดิการเพื่อช่วยเหลือสมาชิกที่ได้รับบำนาญและบำเหน็จรายเดือน ให้มีเงินคงเหลือไม่น้อยกว่า 1,000 บาท

ยกเว้นสมาชิกหรือสมาชิกสมทบที่กู้ไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้นและหรือเงินฝาก ที่มีอยู่ และมีหนี้ทุกประเภทรวมแล้วไม่เกินเงินฝากหรือทุนเรือนหุ้น ไม่ต้องคำนวณเงินคงเหลือ

กรณีสมาชิกกู้ไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้นและหรือเงินฝาก ที่ตนมีอยู่ หรือกู้ตามโครงการพิเศษ ตามมติที่ประชุมใหญ่ หรือตามระเบียบที่คณะกรรมการกำหนดขึ้นเพื่อความมั่นคงของสหกรณ์ หรือเมื่อสมาชิกได้รับความเดือดร้อนอย่างยิ่งในการดำรงชีพหรือเจ็บป่วย สหกรณ์อาจกำหนดให้สมาชิกผู้กู้ชำระหนี้โดยการหักผ่านบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) หรือนำส่งเองหรือหักเงินได้รายเดือนของผู้กู้หรือตามวิธีการอื่นตามที่ตกลงกับสหกรณ์

ข้อ 14 การชำระหนี้เงินกู้

(1) ให้สมาชิกเลือกวิธีการชำระหนี้ได้ตามวิธีการ ดังนี้

(ก) ชำระแบบคงต้น คือ ส่งชำระเงินต้นเท่ากันทุกงวดและดอกเบี้ยคิดจากต้นเงินแห่งหนี้ คงเหลือแต่ละงวด

(ข) ชำระแบบคงยอด คือ ส่งชำระเท่ากันทุกงวด จนกว่าจะหมดหนี้ เงินที่ชำระหนี้จะหัก ส่วนหนึ่งเป็นดอกเบี้ยก่อน ส่วนที่เหลือจึงนำไปหักต้นเงิน

สมาชิกต้องยินยอมให้หน่วยงานหรือนายจ้างที่สมาชิกรับเงินได้รายเดือนหักเงินตามจำนวนหนี้ที่สหกรณ์แจ้ง โดยหน่วยงานหรือนายจ้างเป็นผู้รวบรวมส่งให้สหกรณ์โดยตรงหรือผ่านธนาคารเข้าบัญชีสหกรณ์

(2) การปรับโครงสร้างหนี้ให้ชำระแบบคงยอด เว้นแต่งวดสุดท้ายต้องชำระหนี้ที่คงค้างทั้งสิ้น

สมาชิกต้องยินยอมให้หน่วยงานหรือนายจ้างที่สมาชิกรับเงินได้รายเดือนหักเงินตามจำนวนหนี้ที่สหกรณ์แจ้ง โดยหน่วยงานหรือนายจ้างเป็นผู้รวบรวมส่งให้สหกรณ์โดยตรงหรือวิธีการอื่นตามที่ตกลงกับสหกรณ์ ในกรณีที่ต้องหักผ่านธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สมาชิกต้องยินยอมให้หักบัญชีอัตโนมัติ

(3) กรณีสมาชิกโอนจากหน่วยงานเดิมหรือพ้นจากงานประจำ และสมาชิกไม่สะดวกที่จะชำระหนี้ตาม (1) สมาชิกอาจขอชำระหนี้โดยวิธีอื่นได้ แต่ต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้จัดการหรือรองผู้จัดการ แล้วแต่กรณี

(4) ในกรณีสมาชิกพ้นจากงานประจำและได้รับเงินบำเหน็จหรือเงินชดเชย สมาชิกต้องยินยอมให้เจ้าหน้าที่ผู้จ่ายเงินของหน่วยงานหรือนายจ้างหักเงินชำระหนี้ตามที่สหกรณ์แจ้ง

ข้อ 15 หลักประกันเงินกู้สหกรณ์อาจกำหนดให้ผู้กู้ใช้หลักประกันเงินกู้อย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่างก็ได้ ดังต่อไปนี้

(1) บุคคลซึ่งเป็นสมาชิกค้ำประกัน

(ก) วงเงินกู้ 500,000 บาท ใช้สมาชิกค้ำประกัน จำนวน 1 คน หากวงเงินกู้เกิน 500,000 บาท ใช้สมาชิกค้ำประกันไม่เกิน 500,000 บาท ละ 1 คน และต้องเป็นข้าราชการหรือลูกจ้างประจำไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ค้ำประกัน

(ข) สมาชิกจะค้ำประกันเงินกู้ของกลุ่มสมรสตนเองไม่ได้ และ กลุ่มสมรสจะค้ำประกันเงินกู้ของผู้คู่กันเดียวกันไม่ได้ โดยผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบเต็มจำนวนเงินในสัญญาผู้นั้น

หากกรณีต้องบังคับตามสัญญาค้ำประกันสำหรับหนี้ที่มีผู้ค้ำประกันหลายคน สหกรณ์จะเรียกชำระหนี้จากผู้ค้ำประกันทุกคน คนละเท่า ๆ กัน

(ค) สมาชิกค้ำประกันเงินกู้สามัญได้ไม่เกิน 7 สัญญา และค้ำประกันเงินกู้สามัญสวัสดิการทุกประเภทรวมกันไม่เกิน 5 สัญญา ทั้งนี้ ประเภทสามัญเพื่อสวัสดิการต้องไม่ใช่ผู้คู่กันเดียวกัน

(ง) เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดถึงแก่ความตาย ผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่นเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

(2) อสังหาริมทรัพย์ที่ปลอดจำนอง

อสังหาริมทรัพย์ในท้องที่จังหวัดชุมพรที่เป็นของตนเอง หรือบุคคลอื่น การประเมินราคาที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง ให้กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ จำนวน 3 คน เป็นผู้ประเมิน โดยให้ใช้ราคาประเมินของกรมที่ดินที่ประเมินไว้ไม่เกิน 3 ปี อ้างอิงราคาประเมินของกรมที่ดินโดยให้เพิ่มร้อยละ 20 ของราคาประเมินของกรมที่ดิน หรือร้อยละ 80 ของราคาประเมินหลักทรัพย์จากบริษัทที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ฉบับปัจจุบันเป็นผู้ประเมินมูลค่า โดยผู้กู้เป็นผู้จ่ายค่าบริการให้กับบริษัทผู้ประเมินราคา และ ในกรณีที่หลักประกันมีสิ่งปลูกสร้าง ผู้กู้ต้องทำประกันอัคคีภัยกับบริษัทอัคคีภัยที่สหกรณ์กำหนด โดยระบุให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์ และต้องต่ออายุการเอาประกันจนกว่าจะชำระหนี้เงินกู้แล้วเสร็จตามสัญญา ผู้กู้ต้องเป็นผู้เสียเบี้ยประกัน โดยยินยอมให้สหกรณ์หักจากเงินปันผล เงินเฉลี่ยคืน เงินฝาก เงินเดือน หรือเงินอื่นใดที่พึงได้รับจากสหกรณ์ของสมาชิกผู้กู้ได้

(3) เงินในบัญชีเงินฝากสหกรณ์

(ก) สมุดเงินฝากของสหกรณ์ที่เป็นของตนเองหรือบุคคลอื่นเป็นหลักประกัน ให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินฝาก

(ข) สิทธิการถอนเงินฝาก การใช้สิทธิเป็นหลักประกัน ให้ปฏิบัติดังนี้

(1) ผู้กู้ต้องทำหนังสือสละสิทธิการถอนเงินฝาก และหนังสือยินยอมให้สหกรณ์ถอนเงินฝากเพื่อชำระหนี้ของสมาชิกด้วย

(2) ผู้กู้ต้องมอบสมุดเงินฝากนั้นไว้กับสหกรณ์ระหว่างการใช้สิทธิเป็นหลักประกัน สหกรณ์ยังคงจ่ายดอกเบี้ยให้กับผู้ฝากตลอดระยะเวลาที่ฝากไว้กับสหกรณ์ และสมาชิกมีสิทธิ์ถอนเงินฝากแต่จำนวนเงินที่เหลือในสมุดเงินฝากมากกว่าร้อยละ 10 ของหนี้คงเหลือ เช่น เงินกู้คงเหลือ 50,000 บาท ร้อยละ 10 ของหนี้ที่เหลือเท่ากับ 5,000 บาท ดังนั้น เมื่อถอนเงินฝากแล้วจะต้องมีเงินฝากคงเหลือในสมุดเงินฝาก 55,000 บาท

ข้อ 16 การตรวจสอบหลักประกัน

(1) ให้ผู้จัดการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย ตรวจสอบการให้เงินกู้แก่สมาชิกให้มีหลักประกันที่ถูกต้อง เมื่อเห็นว่าหลักประกันสำหรับผู้กู้รายใดเกิดความบกพร่อง ผู้จัดการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายต้องแจ้งให้ผู้กู้แก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนด และรายงานคณะกรรมการเงินกู้และคณะกรรมการทราบ ทั้งก่อนและหลังดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่อง

(2) สมาชิกผู้กู้ที่มีความจำเป็น อาจขอเปลี่ยนหลักประกัน โดยทำเป็นหนังสือ ระบุเหตุผลความจำเป็นเสนอต่อคณะกรรมการเงินกู้เพื่อให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ

ข้อ 17 การพิจารณาเงินกู้ ให้ปฏิบัติดังนี้

(1) เมื่อสมาชิกยื่นขอกู้ ให้ฝ่ายสินเชื่อของสหกรณ์ตรวจสอบความถูกต้องของคำขอกู้ให้เป็นไปตามระเบียบนี้ พร้อมทั้งตรวจสอบประวัติการชำระหนี้ของผู้กู้และความชอบด้วยกฎระเบียบต่าง ๆ ของสหกรณ์เสนอผู้จัดการหรือผู้ที่ผู้จัดการมอบหมายพิจารณารับรองความถูกต้อง และให้นำเสนอต่อกรรมการประจำหน่วยให้ความเห็นและเสนอต่อคณะกรรมการเงินกู้พิจารณา เว้นแต่เงินกู้ฉุกเฉิน และเงินกู้ไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้นหรือเงินฝาก เมื่อตรวจสอบแล้ว เสนอผู้จัดการหรือรองผู้จัดการ หรือกรรมการที่ได้รับมอบหมายพิจารณาอนุมัติ

(2) คำขอกู้เงินสมาชิกคนใดที่คณะกรรมการเงินกู้ไม่อนุมัติ ให้เสนอคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้พิจารณา

(3) เมื่อคณะกรรมการเงินกู้อนุมัติให้กู้แล้ว ฝ่ายจัดการหรือเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบต้องดำเนินการจัดทำหนังสือกู้และหนังสือค้ำประกัน หรือทำสัญญาหลักประกันอย่างอื่นให้เสร็จเรียบร้อยก่อนจ่ายเงินกู้

ข้อ 18 การผ่อนผันการชำระหนี้ ในกรณีที่ผู้กู้มีเหตุผลความจำเป็น เกิดเหตุสุดวิสัยไม่สามารถชำระหนี้ได้ ให้ยื่นคำขอผ่อนผันตามแบบที่สหกรณ์กำหนด ซึ่งผู้กู้สามารถขอผ่อนผันการชำระหนี้เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ ยกเว้นเงินกู้ฉุกเฉิน และเงินกู้ซึ่งคณะกรรมการได้กำหนดเป็นโครงการเฉพาะเพิ่มเติม หรือการกู้โดยใช้หลักประกันอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

คณะกรรมการเงินกู้จะผ่อนเวลาการส่งงวดชำระหนี้ที่กำหนดไว้ก่อนนั้น ให้แก่ผู้กู้อาจจะไม่เกิน 2 เดือน และปีบัญชีละไม่เกิน 2 ครั้ง โดยไม่ติดต่อกัน ในการผ่อนผันการชำระหนี้ของสมาชิก จะต้องชำระหนี้เป็นปกติมาแล้วไม่น้อยกว่า 6 งวด และต้องชำระดอกเบี้ยตามเงินต้นคงเหลือทุกเดือน ห้ามงดการชำระ

ดอกเบี้ยให้กับสหกรณ์ และต้องได้รับคำยินยอมจากผู้ค้าประกัน หรือเจ้าของหลักทรัพย์ สมาชิกที่ปรับโครงสร้างหนี้ไม่สามารถผ่อนผันการชำระหนี้ได้

เว้นแต่กรณีเกิดภัยพิบัติธรรมชาติ หรือโรคระบาดอย่างร้ายแรง หรือภาวะสงคราม ก่อให้เกิดวิกฤตเศรษฐกิจ และส่งผลกระทบต่อการค้าทางชีวิตของสมาชิกและครอบครัว จะผ่อนผันเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้ให้แก่ผู้กู้เกินกว่า 2 เดือนก็ได้ ทั้งนี้ตามที่คณะกรรมการดำเนินการวินิจฉัยชี้ขาดและให้สมาชิกถือปฏิบัติ

ข้อ 19 การเรียกคืนเงินกู้

กรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ให้ถือว่าเงินกู้ ไม่ว่าประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงพร้อมดอกเบี้ยในทันที โดยมีพักค่านิ่งถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้

(1) เมื่อสมาชิกผู้กู้พ้นสภาพจากสมาชิกถูกให้ออกจากสหกรณ์ตามข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 42
 (2) เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการว่าผู้กู้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ หรือผู้กู้ได้รับเงินกู้ผิดระเบียบ
 (3) เมื่อคณะกรรมการเห็นว่า หลักประกันสำหรับเงินกู้เกิดบกพร่อง และผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

(4) เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ ไม่ว่าเงินต้นหรือ ดอกเบี้ยเป็นเวลาสองงวดติดต่อกัน หรือผิดนัดการชำระหนี้ถึงสามคราวสำหรับเงินกู้สัญญาหนึ่ง ๆ

(5) เมื่อหน่วยงานจ่ายเงินเดือนหรือค่าจ้าง ไม่หักเงินเดือนหรือค่าจ้างของผู้ส่งชำระหนี้แก่สหกรณ์ หากสหกรณ์เรียกคืนเงินกู้สมาชิกผู้กู้ต้องยินยอมให้ผู้บังคับบัญชาหรือเจ้าหน้าที่ผู้จ่ายเงินเดือนเงินบำนาญ เงินบำเหน็จ หรือเงินอื่นใดที่หน่วยงานต้นสังกัด หรือสหกรณ์จะพึงจ่ายให้แก่สมาชิกผู้กู้ หักเงินดังกล่าวชำระหนี้ต่อสหกรณ์ได้ทันที

(6) หากต้องดำเนินคดี ผู้กู้ต้องเป็นผู้เสียค่าใช้จ่ายในการทวงถาม ค่าธรรมเนียมศาล ค่าทนายความ ค่าใช้จ่ายต่างๆ ในการดำเนินคดีและในการบังคับคดี ที่สหกรณ์ต้องจ่ายไปในการติดตามหนี้ทั้งสิ้น

ข้อ 20 คณะกรรมการอาจพิจารณาประกาศหลักเกณฑ์และเงื่อนไขให้ความช่วยเหลือแก่สมาชิกด้วยการปรับโครงสร้างหนี้ เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนได้ตามที่เห็นสมควร กรณีที่สมาชิกได้รับเงินกู้แต่ละประเภทไปแล้วภายหลังประสบปัญหาในการชำระหนี้หรือการค้าทางชีวิต ด้วยเหตุผลดังต่อไปนี้

- (1) ทูพพลภาพ
- (2) ประสบภัยธรรมชาติ
- (3) เงินได้รายเดือนลดลงเนื่องจากเกษียณอายุหรือลาออกจากราชการโดยไม่มีความผิดหรือเปลี่ยนตำแหน่งงาน
- (4) พ้นจากสมาชิกภาพและรับสภาพหนี้
- (5) คณะกรรมการอนุมัติดำเนินคดีแต่ยังไม่ยื่นคำฟ้องต่อศาล
- (6) เหตุอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร

ข้อ 21 กรณีใดที่ระเบียบนี้มีได้กำหนดไว้ให้คณะกรรมการ วินิจฉัยชี้ขาดและให้สมาชิกถือปฏิบัติตามนั้น

หมวด 2

เงินกู้ฉุกเฉิน

ข้อ 22 กู้ได้ไม่เกินสามเท่าของเงินได้รายเดือนที่เหลือ

ข้อ 23 ให้สมาชิกผู้ขอกู้ทำหนังสือเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินกับสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด

ข้อ 24 สมาชิกต้องชำระหนี้ตามจำนวนเงินงวดรายเดือนไม่เกิน 12 งวด ติดต่อกัน ยกเว้นพนักงานราชการ ส่งชำระภายในสัญญาจ้าง

ข้อ 25 ให้ผู้จัดการ หรือรองผู้จัดการหรือกรรมการที่ได้รับมอบหมาย มีอำนาจในการอนุมัติเงินกู้ให้แล้วเสร็จภายในสามวันทำการ นับแต่วันที่รับคำขอกู้จากสมาชิก

หมวด 3

เงินกู้สามัญ

ข้อ 26 สหกรณ์ให้เงินกู้เพื่อวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

- (1) เพื่อชำระหนี้สหกรณ์และชำระหนี้ภายนอก
- (2) เพื่อปรับปรุงต่อเติมหรือซ่อมแซมทรัพย์สิน
- (3) เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์
- (4) เพื่อการศึกษาของสมาชิกหรือบุตรหรือคู่สมรส
- (5) เพื่อประกอบอาชีพเสริมเพิ่มรายได้
- (6) เพื่อการอันจำเป็นหรือประโยชน์ด้านความสะดวกสบายของสมาชิก

ข้อ 27 วงเงินกู้ไม่เกิน 3,500,000 บาท สมาชิกครู โรงเรียนเอกชน วงเงินกู้สามัญไม่เกิน 1,500,000 บาท ทั้งนี้ วงเงินกู้ไม่เกินหนึ่งร้อยเท่าของเงินได้รายเดือนบวกกับทุนเรือนหุ้น ยกเว้นเงินกู้สามัญซึ่งคณะกรรมการได้กำหนดเป็นโครงการเฉพาะเพิ่มเติม หรือการกู้โดยใช้หลักประกันอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

ทั้งนี้ เงินกู้สามัญที่มีวัตถุประสงค์เพื่อชำระหนี้สหกรณ์^๑ หรือชำระหนี้ภายนอก หรือสถาบันการเงินอื่น ให้มีวงเงินกู้เท่ากับจำนวนหนี้ที่ต้องชำระ และมีวงเงินกู้ไม่เกิน 5,000,000 บาท

ข้อ 28 การทำหนังสือสัญญาเงินกู้และสัญญาค้ำประกัน

- (1) ให้สมาชิกผู้กู้และคู่สมรสลงนามในสัญญาเงินกู้ ต่อหน้าเจ้าหน้าที่
- (2) ให้ผู้ค้ำประกันลงนามต่อหน้ากรรมการหรือเจ้าหน้าที่

ข้อ 29 หลักประกันเงินกู้ ใช้บุคคลซึ่งเป็นสมาชิกค้ำประกัน สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันผู้กู้เงินสามัญได้ไม่เกิน 7 คน ทั้งนี้ ไม่รวมผู้ค้ำประกันเงินกู้สามัญซึ่งคณะกรรมการได้กำหนดเป็นโครงการเฉพาะเพิ่มเติม

พนักงานราชการใช้สมาชิกที่เป็นข้าราชการหรือลูกจ้างประจำค้ำประกันเท่านั้น

กรณีสมาชิกค้ำประกันไม่เพียงพอให้ใช้หลักประกันตามข้อ 15(2) หรือ (3) ร่วมเป็นหลักประกันได้

ข้อ 30 ในกรณีผู้กู้ทำประกันสินเชื่อเพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้ โดยวงเงินประกันสินเชื่อคำนวณจากเงินกู้หักด้วยทุนเรือนหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ และเงินสวัสดิการหรือเงินพึงได้จากสหกรณ์หรือหน่วยงานอื่นที่สมาชิกยินยอมให้สหกรณ์หรือหน่วยงานอื่นหักชำระหนี้เงินกู้ให้แก่สหกรณ์ได้ ส่วนต่างที่เหลือผู้กู้ยินยอมทำประกันสินเชื่อกับบริษัทผู้รับประกันที่สหกรณ์กำหนด ดังนี้

- (1) ผู้กู้อาจทำประกันสินเชื่อกับบริษัทผู้รับประกันตามระยะเวลาที่ผู้กู้กำหนดและต้องได้รับความยินยอมจากผู้รับประกัน
- (2) กรมธรรม์ต้องระบุให้สหกรณ์เป็นผู้รับประกันประโยชน์ตลอดระยะเวลาที่ผู้กู้ยังคงมีภาระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ และหากครบกำหนดระยะเวลาตามกรมธรรม์แล้วผู้กู้ยังไม่หมดภาระหนี้กับสหกรณ์ ผู้กู้อาจทำประกันสินเชื่อต่อไปอีกก็ได้

ข้อ 31 การส่งเงินงวดชำระหนี้ สมาชิกจะเลือกส่งเงินงวดชำระหนี้แบบคงต้นหรือแบบคงยอดก็ได้ ไม่เกิน 240 งวด และไม่เกินอายุตามที่กำหนด แล้วแต่กำหนดใดจะถึงก่อน ดังนี้

- (1) ไม่เกิน 240 งวด และอายุไม่เกิน 80 ปี ได้แก่ สมาชิกที่เป็นข้าราชการทุกสังกัด ลูกจ้างประจำของส่วนราชการที่มีสิทธิรับบำนาญและบำเหน็จรายเดือน
- (2) ไม่เกิน 240 งวด และอายุไม่เกิน 60 ปี
 - (ก) สมาชิกที่เป็นลูกจ้างประจำของส่วนราชการหรือสมาชิกที่เกษียณอายุแล้วไม่ได้รับเงินบำนาญหรือบำเหน็จรายเดือน เจ้าหน้าที่สหกรณ์ ลูกจ้างประจำสหกรณ์ เจ้าหน้าที่สมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด สมาชิกที่เป็นครูและบุคลากรทางการศึกษาที่สังกัดสถานศึกษาเอกชน
 - (ข) สมาชิกทุกสังกัดที่ไม่มีหนี้เงินกู้สามัญและกู้เงินกู้พิเศษเดิม ไม่รวมถึงเงินกู้สามัญ ซึ่งคณะกรรมการได้กำหนดเป็นโครงการเฉพาะเพิ่มเติม ยกเว้นการกู้เงินฉุกเฉิน การกู้ไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้นและหรือเงินฝาก การกู้เงินสามัญประเภทเงินด่วนเพื่อสมาชิก (Fast Money)
- (3) ชำระเสร็จสิ้นภายในสัญญาจ้าง ได้แก่ พนักงานราชการ

หมวด 4

เงินกู้พิเศษ

ข้อ 32 สหกรณ์ให้เงินกู้เพื่อวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

- (1) เพื่อซื้อที่ดิน หรือซื้อที่ดินพร้อมบ้าน หรือซื้ออาคารชุด หรือ สร้างที่อยู่อาศัยบนที่ดินที่เป็นกรรมสิทธิ์ของสมาชิก คู่สมรส รวมทั้งการไถ่ถอนหนี้ที่อยู่อาศัยจากสถาบันการเงิน
- (2) เพื่อซื้ออุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้าน
- (3) เพื่อชำระหนี้
- (4) เพื่อการลงทุนในอาชีพเสริม

ข้อ 33 วงเงินกู้

(1) วงเงินกู้ไม่เกิน 4,000,000 บาท และไม่เกิน 1.2 เท่าของราคาประเมินหลักทรัพย์จากกรมที่ดิน หรือร้อยละ 80 ของราคาประเมินหลักทรัพย์จากบริษัทที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับ ตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ฉบับปัจจุบันเป็นผู้ประเมิน ราคาที่ดินและสิ่งปลูกสร้างที่ใช้ค้ำประกันเงินกู้

(2) สมาชิกกู้ได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้นและหรือเงินฝาก ที่ตนมีอยู่ในขณะนั้น ทั้งนี้ เงินกู้พิเศษที่มีวัตถุประสงค์เพื่อชำระหนี้สหกรณ์ฯ หรือชำระหนี้ภายนอก หรือสถาบัน การเงินอื่น ให้มีวงเงินกู้เท่ากับจำนวนหนี้ที่ต้องชำระ และมีวงเงินกู้ไม่เกิน 5,000,000 บาท

ข้อ 34 เมื่อคณะกรรมการเงินกู้หรือคณะกรรมการอนุมัติให้กู้แล้ว ฝ่ายจัดการต้องดำเนินการจัดทำ หนังสือคำขอจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมและการสอบสวนสิทธิในที่ดิน (ท.ด. 1) และเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้อง ในการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ที่ได้รับการแต่งตั้งเพื่อจดทะเบียน จัดทำหนังสือกู้และทำหนังสือสัญญาจำนอง พร้อมต้นฉบับเอกสารสิทธิหรือเจ้าของกรรมสิทธิ์ที่ดินฉบับที่จดทะเบียนจำนอง หนังสือค้ำประกัน หรือ ทำหนังสือสัญญาหลักประกันอย่างอื่น แล้วมอบให้สหกรณ์ฯ ให้เสร็จเรียบร้อยก่อนจ่ายเงินกู้

ข้อ 35 การส่งเงินงวดชำระหนี้ สมาชิกจะเลือกส่งเงินงวดชำระหนี้แบบคงต้นหรือแบบคงยอดก็ได้ ดังนี้

(1) ไม่เกิน 300 งวด และอายุไม่เกิน 80 ปี แล้วแต่กำหนดใดจะถึงก่อน ได้แก่ สมาชิกที่เป็น ข้าราชการทุกสังกัด ลูกจ้างประจำของส่วนราชการที่มีสิทธิรับบำนาญและบำเหน็จรายเดือน

(2) ไม่เกิน 300 งวด และอายุไม่เกิน 60 ปี แล้วแต่กำหนดใดจะถึงก่อน ได้แก่

(ก) สมาชิกที่เป็นลูกจ้างประจำของส่วนราชการหรือสมาชิกที่เกษียณอายุแล้วไม่ได้รับเงิน บำนาญหรือบำเหน็จรายเดือน เจ้าหน้าที่สหกรณ์ ลูกจ้างประจำสหกรณ์ เจ้าหน้าที่สมาคมอาปนกิจสงเคราะห์ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด สมาชิกที่เป็นครูและบุคลากรทางการศึกษาที่สังกัดสถานศึกษาเอกชน สมาชิก ที่เป็นพนักงานราชการ

(ข) สมาชิกทุกสังกัดที่ไม่มีหนี้เงินกู้สามัญและเงินกู้พิเศษเดิม แต่ไม่รวมถึงเงินกู้สามัญ ซึ่งคณะกรรมการได้กำหนดเป็น โครงการเฉพาะเพิ่มเติม ยกเว้นการกู้เงินฉุกเฉิน การกู้ไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้น หรือเงินฝาก การกู้เงินสามัญประเภทเงินด่วนเพื่อสมาชิก (Fast Money)

(3) ไม่เกิน 300 งวดและไม่กำหนดอายุผู้กู้ที่ต้องชำระคืน การกู้ตามข้อ 33 (2)

ข้อ 36 หลักประกัน

(1) อสังหาริมทรัพย์ที่ปลอดจำนอง

(2) เงินในบัญชีเงินฝากสหกรณ์

ข้อ 37 แบบรูปและรายการก่อสร้างหรือต่อเติมหรือปรับปรุงอาคารนั้นต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตาม กฎหมายและต้องได้รับความเห็นชอบของคณะกรรมการเงินกู้ด้วย

ข้อ 38 เงินกู้พิเศษนั้นมีความมุ่งหมายเพื่อให้สมาชิกใช้เพื่อจัดให้มีที่อยู่อาศัยของตนและครอบครัวจะ จำหน่าย ถ้ายโอนระหว่างสัญญาไม่ได้ตราใบที่สมาชิกยังส่งคืนเงินกู้ไม่เสร็จเว้นแต่ในกรณีที่จำเป็นซึ่งได้รับ อนุญาตเป็นหนังสือจากคณะกรรมการก่อน

ข้อ 39 ถ้าคณะกรรมการกระทำการหรือดเว้นกระทำการหรือกระทำโดยจงใจประมาทเลินเล่อในการปฏิบัติหน้าที่ของตนเกี่ยวกับหลักประกันเงินกู้จนทำให้เกิดความเสียหายแก่สหกรณ์คณะกรรมการต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายให้กับสหกรณ์ตามความเป็นจริงและการชดเชยค่าเสียหายไม่สิ้นสุดลงด้วยการหมดวาระการเป็นกรรมการ

ข้อ 40 ถ้าเอาทรัพย์สินซึ่งจำนองออกขายทอดตลาดใช้หนี้ได้เงินน้อยกว่าเงินค้างชำระและคณะกรรมการได้ดำเนินการทางกฎหมายถึงที่สุดแล้วแต่ยังได้รับเงินชำระหนี้ไม่เพียงพอคณะกรรมการต้องรับผิดชอบหนี้คงเหลือจนครบจำนวนเว้นแต่ทรัพย์สินจำนองเสื่อมราคาเพราะภัยพิบัติจากธรรมชาติหรือพิสูจน์ได้ว่ามิใช่เพราะเหตุจงใจหรือความประมาทเลินเล่อของคณะกรรมการเงินกู้

ข้อ 41 หลังจากสิ้นสุดการบังคับคดีแก่ลูกหนี้ให้ผู้จัดการรายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบโดยเร็วเพื่อดำเนินการต่อไป

หมวด 5

ดอกเบี้ยเงินกู้

ข้อ 42 การกำหนดดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภท สหกรณ์จะประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป

ข้อ 43 ดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทนั้นให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนต้นเงินคงเหลือ

หมวด 6

บทเฉพาะกาล

ข้อ 44 เงินกู้ทุกประเภทที่สมาชิกได้รับอนุมัติให้กู้แล้ว ก่อนระเบียบนี้ใช้บังคับ ให้ถือเป็นการกู้เงินตามระเบียบนี้ และให้ถือเอาความที่ปรากฏในหนังสือกู้ หนังสือค้ำประกัน สัญญาจำนองที่ดินแล้วแต่กรณีที่มีอยู่ในวันที่ระเบียบนี้ใช้บังคับ ให้คงมีผลผูกพันตามสัญญานั้นต่อไป เว้นแต่การแก้ไขข้อสัญญาให้สอดคล้องกับระเบียบนี้ให้ทำเป็นบันทึกต่อท้ายแนบสัญญา หรือทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนดเพื่อให้เป็นไปตามระเบียบนี้แนบไว้กับสัญญาเดิม

ข้อ 45 ประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ ที่มีอยู่ในวันที่ระเบียบนี้ใช้บังคับให้มีผลใช้บังคับต่อไป จนกว่าจะมีประกาศเปลี่ยนแปลง

ประกาศ ณ วันที่ 6 ธันวาคม พ.ศ. 2567

(ลงชื่อ)

(นายเรืองชัย จิตรภิมย์)

ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด