



ระเบียบสหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด
ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2567

ด้วยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด ได้พิจารณาเห็นสมควรปรับปรุงระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกให้เหมาะสมกับสภาพการณ์การเงินในปัจจุบันและเพื่อให้ความช่วยเหลือแก้ไขปัญหาด้านการเงินให้แก่สมาชิกได้อย่างรวดเร็วมากยิ่งขึ้น

ดังนั้น อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด ข้อ 11 - 17 ข้อ 71 (14) และ ข้อ 103 (4) ประกอบกับมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 76 ครั้งที่ 6/2567 เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2567 จึงกำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกไว้ ดังนี้

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

ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2567 เป็นต้นไป

ข้อ 3. ให้ยกเลิก

3.1 ระเบียบสหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2566 และแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2)

3.2 ระเบียบ ประกาศ มติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการอื่นใดและมติ คณะอนุกรรมการเงินกู้ซึ่งออกโดยอาศัยอำนาจตามระเบียบสหกรณ์ ฯ ข้อ 3.1 ให้มีผลต่อไปได้เท่าที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้

ข้อ 4. ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายถึง สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด

“สมาชิก” หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด

“คณะกรรมการดำเนินการ” หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด

“ผู้จัดการ” หมายถึง ผู้จัดการสหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด

“เงินเดือน” หมายถึง เงินรายได้ประจำเดือนที่หน่วยงานต้นสังกัดจ่ายให้ตามบัญชีอัตราเงินเดือน หรืออัตราค่าจ้างประจำ หรือเงินบำนาญรายเดือนรวมกับเงินช่วยค่าครองชีพผู้รับเบี้ยหวัดบำนาญ (ชคบ.) หรือเงินบำเหน็จรายเดือน หรือค่าตอบแทนพนักงานราชการ โดยไม่รวมค่าตอบแทนหรือเงินประจำตำแหน่งของข้าราชการ

“การชำระหนี้” หมายถึง หนี้ที่ต้องชำระทั้งที่เป็นต้นเงินและดอกเบี้ย ซึ่งสหกรณ์กำหนดให้ชำระเป็นรายงวดหรือครั้งเดียวทั้งหมด รวมทั้งค่าสินไหมทดแทนตลอดจนค่าภาระติดพันอันเป็นอุปกรณ์แห่งหนี้ ทั้งที่กำหนดโดยสัญญาหรือตามคำพิพากษาแล้วแต่กรณี

ข้อ 5. กรณีใดที่ระเบียบนี้มีได้กำหนดไว้หรือมีปัญหาข้อขัดข้องในการปฏิบัติให้เสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาวินิจฉัยชี้ขาด ผลการพิจารณาของคณะกรรมการดำเนินการให้ถือเป็นที่สุด

หมวด 1

บททั่วไป

ข้อ 6. ประเภทของเงินกู้สหกรณ์จะให้เงินกู้แก่สมาชิก 3 ประเภท ตามวัตถุประสงค์และเงื่อนไข ดังนี้

(1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เป็นการให้เงินกู้ในกรณีสมาชิกมีเหตุฉุกเฉินหรือจำเป็นเร่งด่วน

(2) เงินกู้สามัญเป็นการให้เงินกู้แก่สมาชิกมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายหรือการอื่นจำเป็นหรือมีประโยชน์ต่าง ๆ ต่อความเป็นอยู่หรือเพื่อการอุปโภคบริโภค

(3) เงินกู้พิเศษเป็นการให้เงินกู้แก่สมาชิกมีวัตถุประสงค์เพื่อการเคหะหรือประโยชน์ในความมั่นคงหรือพัฒนาคุณภาพชีวิต

ข้อ 7. การให้เงินกู้แก่สมาชิก ให้ดำเนินการ ดังนี้

(1) สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินต้องเสนอคำขอกู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

(2) การให้เงินกู้ทุกประเภท ผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้ไว้เป็นหลักฐาน และต้องมีหนังสือค้ำประกันหรือหลักประกันเงินกู้ตามที่สหกรณ์กำหนด ยกเว้นเงินกู้ฉุกเฉินไม่ต้องมีหลักประกันก็ได้

(3) การขอกู้เงินทุกประเภท ให้ผู้กู้แนบหลักฐานใบแจ้งรายการเงินเดือนของเดือนก่อนที่จะขอกู้ หรือสำเนาสมุดบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้กู้ที่ใช้ในการรับโอนเงินเดือน เงินบำเหน็จบำนาญที่แสดงรายการย้อนหลัง 6 เดือน เว้นแต่ สมุดบัญชีเงินฝากของสมาชิกผู้กู้ยังเปิดบัญชีไม่ครบ 6 เดือน

(4) สมาชิกผู้กู้เงินต้องทำหนังสือยินยอมให้หน่วยงานต้นสังกัดหักเงินเดือน ค่าจ้าง เงินบำนาญ เงินบำเหน็จ เงินบำเหน็จรายเดือน เงินบำเหน็จตกทอดหรือเงินอื่นใดที่หน่วยงานต้นสังกัดพึงจ่ายให้แก่สมาชิก ชำระหนี้เงินกู้ตามจำนวนที่สหกรณ์แจ้งในแต่ละเดือน ยกเว้นสมาชิกที่เกษียณอายุและไม่มีเงินบำนาญหรือบำเหน็จรายเดือน

(5) สมาชิกในฐานะผู้ค้ำประกันที่ถูกแจ้งให้ชำระหนี้แทนผู้กู้ ไม่มีสิทธิกู้เงินจากสหกรณ์ทุกประเภท เว้นแต่เมื่อค้ำประกันแล้วมีความสามารถในการชำระหนี้ภายหลังที่จะต้องหักชำระหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกันแล้ว และมีเงินเดือนคงเหลือไม่น้อยกว่าสามพันบาท จึงจะขอกู้เพื่อใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์อื่นได้ ทั้งนี้ ให้นำเสนอคณะกรรมการเงินกู้พิจารณาทุกราย

(6) สมาชิกที่ถูกเจ้าพนักงานบังคับคดีอายัดเงินปันผล เงินเฉลี่ยคืนหรือเงินค่าหุ้น หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด สมาชิกผู้นั้นไม่มีสิทธิกู้เงินจากสหกรณ์ทุกประเภท เว้นแต่ กู้เงิน กู้ฉุกเฉินหรือกู้เพื่อชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ตามคำพิพากษาให้เสร็จสิ้นก่อนเป็นลำดับแรก หากมีวงเงินเหลือ จึงจะขอกู้เพื่อใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์อื่นได้

ข้อ 8. คณะอนุกรรมการเงินกู้ ให้คณะกรรมการดำเนินการแต่งตั้ง “คณะอนุกรรมการเงินกู้” คณะหนึ่ง จำนวน 5 คน ประกอบด้วย ประธานคนหนึ่ง เลขานุการคนหนึ่ง และนอกนั้นเป็น กรรมการ

คณะอนุกรรมการเงินกู้มีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดในระเบียบนี้หรือระเบียบอื่นที่เกี่ยวข้องและตามที่คณะกรรมการดำเนินการมอบหมาย

ข้อ 9. คุณสมบัติของสมาชิกผู้กู้ สมาชิกประสงค์จะขอกู้เงินจากสหกรณ์ต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

(1) เงินกู้ฉุกเฉิน และเงินกู้สามัญ ต้องส่งชำระค่าหุ้นรายเดือนติดต่อกันมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 6 เดือน

(2) เงินกู้พิเศษ ต้องเป็นสมาชิกติดต่อกันไม่น้อยกว่า 12 เดือน และมีเงินเดือน ไม่ต่ำกว่าเดือนละ 20,000 บาท

(3) ต้องมีหุ้นตามส่วนแห่งเงินกู้ โดยเงินกู้ฉุกเฉินและเงินกู้สามัญต้องมีหุ้น ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนเงินกู้ ส่วนเงินกู้พิเศษต้องมีหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 2 ของจำนวนเงินกู้

หากสมาชิกผู้กู้ยังถือหุ้นตามส่วนแห่งเงินกู้ไม่ครบและประสงค์ชำระค่าหุ้น ให้แสดงความจำนงในคำขอกู้เงินและยินยอมให้สหกรณ์หักจากเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติได้

ข้อ 10 วงเงินกู้และจำนวนเงินชำระหนี้เงินกู้ มีข้อกำหนด ดังนี้

(1) วงเงินกู้ สำหรับเงินกู้แต่ละประเภท กำหนดดังนี้
เงินกู้ฉุกเฉิน วงเงินกู้ฉุกเฉินทั่วไปไม่เกิน 50,000 บาท สำหรับเงินกู้ฉุกเฉินพิเศษให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์

เงินกู้สามัญ วงเงินกู้ไม่เกิน 73 เท่าของเงินเดือนที่สมาชิกได้รับ

เว้นแต่เงินกู้เพื่อชำระหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกัน เงินกู้ไม่เกินมูลค่าหุ้น เงินกู้โดยใช้เงินฝากค้ำประกัน เงินกู้เพื่อสมาชิกตามโครงการที่สหกรณ์กำหนด และเงินกู้สามัญเพื่อชำระเบี้ยประกัน อาจให้สมาชิกกู้เกินกว่าวงเงินข้างต้นได้ แต่ทั้งนี้รวมกันแล้วต้องไม่เกินวงเงินกู้สูงสุดที่สหกรณ์กำหนด

สำหรับสมาชิกผู้กู้ที่เป็นพนักงานราชการ หรือเจ้าหน้าที่กองทุนพัฒนาสหกรณ์ หรือเจ้าหน้าที่ฉาบงานกิจสงเคราะห์ กรมส่งเสริมสหกรณ์ วงเงินกู้ไม่เกิน 650,000 บาท หากประสงค์จะขอกู้เงินเกิน 650,000 บาท ต้องเป็นผู้มีความสามารถในการชำระหนี้ และมีอสังหาริมทรัพย์ที่ปลอดจำนองเป็นประกัน ทั้งนี้วงเงินไม่เกิน 73 เท่าของเงินเดือน และต้องมีเงินเดือนคงเหลือเพื่อดำรงชีพไม่น้อยกว่าสามพันบาท

วงเงินกู้สามัญไม่เกินมูลค่าหุ้น ในกรณีสมาชิกส่งค่าหุ้นเป็นประจำรายเดือน กู้ได้ไม่เกินมูลค่าหุ้นของสมาชิกที่ถืออยู่ในขณะนั้น แต่ถ้าสมาชิกส่งค่าหุ้นรายเดือนแล้ว กู้ได้ไม่เกินร้อยละเก้าสิบของมูลค่าหุ้นของสมาชิกที่ถืออยู่ในขณะนั้น ทั้งนี้ สมาชิกต้องไม่มีหนี้เงินกู้ใด ๆ กับสหกรณ์ ยกเว้นเงินกู้ฉุกเฉิน และรวมหนี้เงินกู้สัญญาเดิม

กรณีสมาชิกกู้โดยใช้เงินฝากค้ำประกัน วงเงินกู้ไม่เกินมูลค่าเงินฝากที่มีอยู่ ณ เวลานั้น

เงินกู้พิเศษ วงเงินกู้ไม่เกิน 5 ล้านบาท และให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของราคาประเมินที่ดินบริษัทเป็นผู้ประเมิน กรณีใช้ราคาประเมินที่ดินของทางราชการ ให้กู้ได้เต็มจำนวน

(2) สมาชิกแต่ละรายจะมีหนี้เงินกู้เงินจากสหกรณ์รวมกันทุกประเภทในเวลาใดเวลาหนึ่งเกินกว่า 5 ล้านบาท ไม่ได้

กรณีที่ผู้กู้มีอายุครบ 75 ปีแล้ว จะต้องมียอดเงินกู้คงเหลือไม่เกินร้อยละเก้าสิบของเงินค่าหุ้นที่สมาชิกมีอยู่รวมกับเงินสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้ถึงแก่กรรม หากประสงค์จะขอกู้เงินเกินกว่าเงินค่าหุ้นที่สมาชิกมีอยู่รวมกับเงินสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้ถึงแก่กรรม ต้องเป็นผู้มีความสามารถในการชำระหนี้ และมีอสังหาริมทรัพย์ที่ปลอดจำนองเป็นประกัน

(3) จำนวนเงินชำระหนี้เงินกู้ สหกรณ์จะกำหนดให้สมาชิกชำระหนี้เงินกู้สามัญ หรือเงินกู้พิเศษ หรือทั้งเงินกู้สามัญและเงินกู้พิเศษงวดหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 65 ของเงินเดือนที่สมาชิกได้รับอยู่ ณ เวลานั้นไม่ได้ โดยไม่รวมยอดเงินชำระหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน

กรณีสมาชิกมีหลักฐานเป็นหนังสือแสดงให้เห็นว่ามีรายได้อื่นเหลือเพียงพอต่อการใช้จ่ายในครัวเรือนโดยไม่เดือดร้อน ทั้งนี้ให้ผู้ประสานงานสหกรณ์ประจำจังหวัดหรือผู้บังคับบัญชารับรอง สหกรณ์อาจให้สมาชิกชำระหนี้งวดหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 65 ของเงินเดือนที่สมาชิกได้รับก็ได้ แต่ห้ามมิให้นำเงินงวดชำระหนี้ที่เกินกว่าร้อยละ 65 ของเงินเดือนไปคำนวณเพื่อเพิ่มวงเงินกู้ให้สูงขึ้น

ข้อ 11. ดอกเบี้ยเงินกู้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกทุกประเภท นอกจากที่กำหนดไว้แล้วในระเบียบนี้ สหกรณ์จะประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ อัตราดอกเบี้ยนั้นต้องมีความสัมพันธ์กับต้นทุนเงินของสหกรณ์และภาวะดอกเบี้ยท้องตลาด

ดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทซึ่งคิดแก่สมาชิกนั้น ให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนต้นเงินคงเหลือ

กรณีผู้กู้เสียชีวิต ถ้าทายาทหรือผู้ค้ำประกันมาชำระหนี้เสร็จสิ้นภายใน 90 วัน นับแต่วันที่ผู้กู้เสียชีวิต สหกรณ์จะงดคิดดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่ผู้กู้เสียชีวิตจนถึงวันชำระหนี้ หากเกินเวลาที่กำหนดให้ทายาทหรือผู้ค้ำประกันร้องขอต่อคณะอนุกรรมการเงินกู้

ข้อ 12. หลักประกัน สหกรณ์อาจกำหนดให้ผู้กู้ใช้หลักประกันเงินกู้ได้อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างก็ได้ ดังต่อไปนี้

- (1) บุคคลซึ่งเป็นสมาชิกค้ำประกัน
- (2) สิทธิการถอนเงินฝากที่มีอยู่กับสหกรณ์
- (3) กรมธรรม์ประกันชีวิตที่สหกรณ์เป็นผู้รับประโยชน์
- (4) อสังหาริมทรัพย์ที่ปลอดจำนอง

12.1 บุคคลซึ่งเป็นสมาชิกค้ำประกัน ให้ค้ำประกันเฉพาะจำนวนเงินที่เหลือจากจำนวนเงินกู้หักด้วยมูลค่าหุ้นของผู้กู้ที่มีอยู่ในเวลานั้น โดยในจำนวนเงินกู้ที่ต้องค้ำประกันทุกจำนวน 600,000 บาท สมาชิกผู้กู้ต้องจัดให้มีสมาชิกมาค้ำประกันเป็นหลักประกันเงินกู้อย่างน้อย 1 คน เศษที่เหลือจากการคำนวณ ทุก 600,000 บาท ให้จัดให้มีสมาชิกมาค้ำประกันเพิ่มอีก 1 คน ทั้งนี้สมาชิกผู้ค้ำประกันที่มีอายุเกิน 75 ปีขึ้นไปสามารถค้ำประกันได้ไม่เกิน 2 คน คนละไม่เกิน 1 สัญญา

สมาชิกผู้ค้ำประกันสามารถค้ำประกันสมาชิกผู้กู้ได้ไม่เกิน 5 คน คนละไม่เกิน 2 สัญญา โดยให้ค้ำประกันเงินกู้ได้ไม่เกินสัญญาละ 600,000 บาท และให้ระบุจำนวนเงินที่ค้ำประกันไว้ในสัญญาค้ำประกัน เว้นแต่โครงการที่คณะกรรมการกำหนดให้เป็นไปตามที่ประกาศกำหนด

สมาชิกที่เป็นพนักงานราชการหรือเจ้าหน้าที่กองทุนพัฒนาสหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่ฅาปนกิจสงเคราะห์ กรมส่งเสริมสหกรณ์ จะต้องม่สมาชิกผู้ค้ำประกันดังนี้

เงินกู้ไม่เกิน 150,000 บาท ต้องมีสมาชิกผู้ค้ำประกัน อย่างน้อย 1 คน

เงินกู้เกิน 150,000 บาท แต่ไม่เกิน 300,000 บาท ต้องมีสมาชิกผู้ค้ำประกัน อย่างน้อย 2 คน

เงินกู้เกิน 300,000 บาท แต่ไม่เกิน 400,000 บาท ต้องมีสมาชิกผู้ค้ำประกัน อย่างน้อย 3 คน

เงินกู้ตั้งแต่ 400,000 บาท แต่ไม่เกิน 500,000 บาท ต้องมีสมาชิกผู้ค้ำประกัน อย่างน้อย 4 คน

เงินกู้เกิน 500,000 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกัน 4 คน โดยเป็นข้าราชการหรือลูกจ้างประจำ หรือข้าราชการบำนาญ หรือลูกจ้างบำเหน็จรายเดือน ค้ำประกัน 1 คน และเป็นพนักงานราชการ หรือเจ้าหน้าที่กองทุนพัฒนาสหกรณ์ หรือเจ้าหน้าที่ฅาปนกิจสงเคราะห์ ค้ำประกัน 3 คน

สมาชิกที่เป็นพนักงานราชการ หรือเจ้าหน้าที่กองทุนพัฒนาสหกรณ์ หรือเจ้าหน้าที่ฅาปนกิจสงเคราะห์ ไม่สามารถค้ำประกันสมาชิกที่เป็นข้าราชการ หรือลูกจ้างประจำ หรือข้าราชการบำนาญ หรือลูกจ้างบำเหน็จรายเดือน

12.2 สิทธิการถอนเงินฝากที่มีอยู่กับสหกรณ์ การใช้สิทธิดังกล่าวเป็นหลักประกันให้ปฏิบัติดังนี้

12.2.1 ผู้กู้ต้องทำหนังสือสละสิทธิการถอนเงินฝากและหนังสือยินยอมให้สหกรณ์ถอนเงินฝากเพื่อชำระหนี้ของสมาชิกด้วย

12.2.2 ผู้กู้ต้องมอบสมุดเงินฝากนั้นไว้กับสหกรณ์ ระหว่างการใช้สิทธินี้เป็นหลักประกัน สหกรณ์ยังคงจ่ายดอกเบี้ยให้กับผู้ฝากตลอดระยะเวลาที่ฝากไว้กับสหกรณ์และสหกรณ์อาจอนุญาตให้ถอนเงินฝากได้ แต่จำนวนเงินที่เหลือในสมุดเงินฝากต้องไม่น้อยกว่าหนี้ที่สมาชิกยังคงค้างชำระอยู่

12.3 กรมธรรมเนียมประกันชีวิตที่สหกรณ์เป็นผู้รับประโยชน์ การใช้ธรรมเนียมเป็นหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

12.3.1 กรมธรรมเนียมประกันชีวิตแบบกลุ่ม ต้องมีทุนประกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของจำนวนเงินกู้ที่หักด้วยค่าหุ้นและเงินสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้ถึงแก่กรรมแล้ว

12.3.2 กรมธรรม์ประกันชีวิตที่ผู้กู้มีอยู่ก่อนสหกรณ์อนุมัติเงินกู้และได้แก้ไขให้สหกรณ์เป็นผู้รับประโยชน์แล้ว โดยกรมธรรม์นั้นต้องมีทุนประกันไม่ต่ำกว่า 600,000 บาท

หลักประกันตาม 12.3.1 หรือ 12.3.2 ให้ใช้เป็นหลักประกันควบคู่ไปกับหนังสือค้ำประกัน แต่ถ้าในระเบียบกำหนดไว้ว่าเงินกู้ใดต้องใช้บุคคลค้ำประกันเกินกว่าหนึ่งคน ให้ลดผู้ค้ำประกันลงหนึ่งคน

กรณีใช้กรมธรรม์เป็นหลักประกัน ไม่ว่าชนิดใด ประเภทใด ต้องระบุให้สหกรณ์เป็นผู้รับประโยชน์และมีกำหนดเวลาประกันประโยชน์ต่อเนื่องไปตลอดเวลาสัญญา ทั้งนี้ต้องยินยอมให้สหกรณ์หักเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนเพื่อชำระค่าเบี้ยประกันในปีถัดไป จนกว่าจะชำระหนี้แล้วเสร็จหรือครบอายุกรมธรรม์

12.4 อสังหาริมทรัพย์ที่ปลอดจำนอง กรณีใช้อสังหาริมทรัพย์ปลอดจำนองเป็นหลักประกัน ต้องจดทะเบียนเป็นประกันครอบคลุมหนี้ที่มีอยู่ในเวลาจำนอง

12.4.1 การใช้อสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นหลักประกันเงินกู้ให้ใช้ราคาประเมินซึ่งบริษัทตามที่สหกรณ์กำหนดเป็นผู้ประเมินไว้ไม่เกิน 3 ปี หรือใช้ราคาประเมินจากทางราชการ ทั้งนี้ ผู้กู้เป็นผู้จ่ายค่าบริการให้กับบริษัทผู้ประเมินราคา

ในกรณีที่สมาชิกจะไถ่ถอนจากสถาบันการเงิน แล้วนำมาจำนองกับสหกรณ์ ไม่จำเป็นต้องประเมินราคาใหม่ ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 10 ปี นับแต่วันที่จดจำนองกับสถาบันการเงิน

12.4.2 ผู้กู้ต้องทำประกันอัคคีภัยกับบริษัทประกันภัยที่สหกรณ์กำหนดในจำนวนเงินตามที่คณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควร โดยระบุให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์และต้องต่ออายุการเอาประกันจนกว่าจะชำระหนี้เงินกู้แล้วเสร็จตามสัญญา ผู้กู้เป็นผู้เสียเบี้ยประกันโดยต้องยินยอมให้สหกรณ์หักเอาจากเงินปันผล เงินเฉลี่ยคืน เงินฝากหรือเงินเดือนของสมาชิกผู้กู้ได้

12.4.3 จำนวนเงินกู้ต้องไม่เกินร้อยละ 90 ของราคาประเมินที่บริษัทเป็นผู้ประเมิน กรณีใช้ราคาประเมินที่ดินของทางราชการให้ใช้ได้เต็มจำนวน

12.4.4 หากอสังหาริมทรัพย์ เป็นของบุคคลอื่น ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือกรรมสิทธิ์

ข้อ 13. การตรวจสอบหลักประกัน

13.1 ให้ผู้จัดการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย ตรวจสอบการให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันให้ถูกต้อง เมื่อเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้อย่างใดเกิดบกพร่อง ผู้จัดการต้องแจ้งให้ผู้จัดการแก้ไขให้ถูกต้องภายใน 30 วัน และรายงานให้คณะกรรมการเงินกู้ทราบ

13.2 สมาชิกผู้กู้เงินที่มีความจำเป็นอาจขอเปลี่ยนหลักประกันเงินกู้โดยทำหนังสือระบุเหตุผลความจำเป็นเสนอต่อคณะกรรมการเงินกู้ ให้คณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจพิจารณาอนุมัติการขอเปลี่ยนหลักประกันเงินกู้

ข้อ 14. การทำแผนการชำระหนี้เงินกู้

สมาชิกที่ยื่นคำขอกู้เงินกู้สามัญหรือเงินกู้พิเศษที่มีอายุ 48 ปีขึ้นไป และมีงวดการชำระหนี้เกินอายุราชการ ต้องทำแผนการชำระหนี้เงินกู้ ซึ่งจะต้องประมาณการเงินบำนาญหรือเงินบำเหน็จรายเดือนที่คาดว่าจะได้รับเมื่อเกษียณอายุราชการ โดยวงเงินที่ขอกู้เมื่อคำนวณงวดชำระหนี้รายเดือนแล้วจะต้องมีเงินบำนาญหรือบำเหน็จรายเดือนคงเหลือไม่น้อยกว่าสามพันบาทตลอดอายุสัญญา

ในกรณีสมาชิกขอกู้เงินใช้เงินฝากที่มีเอกสารการฝากเงินในสหกรณ์เป็นหลักประกัน ไม่ต้องนำความตามวรรคหนึ่งมาใช้บังคับก็ได้

ข้อ 15. การรวมหนี้ สมาชิกอาจขอรวมหนี้เงินกู้สามัญได้ ถ้าส่งชำระหนี้เงินกู้สามัญสัญญาใดสัญญาหนึ่งมาแล้วไม่น้อยกว่าหกงวด ยกเว้นเงินกู้สามัญไม่เกินมูลค่าหุ้น สมาชิกสามารถขอกู้รวมหนี้ ณ เวลาใดก็ได้

หมวดที่ 2

เงินกู้ฉุกเฉิน

ข้อ 16. เงินกู้ฉุกเฉินทั่วไป สหกรณ์ให้กู้เงินรายละไม่เกิน 2 เท่าของอัตราเงินเดือนของสมาชิก ณ วันยื่นคำขอกู้ แต่ไม่เกิน 50,000 บาท โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

- (1) สัญญามีอายุหนึ่งปีนับแต่วันทำสัญญา งวดชำระหนี้ไม่เกิน 12 งวด
- (2) ผู้กู้ต้องชำระหนี้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ต่อเดือนของจำนวนหนี้ที่มีอยู่ ณ เวลานั้น พร้อมดอกเบี้ย
- (3) เมื่อผู้กู้ชำระหนี้แล้วหากยังไม่ครบกำหนดสัญญา ผู้กู้อาจเบิกเงินกู้ส่วนที่เหลือได้ตลอดเวลาของสัญญาเงินกู้

(4) เมื่อครบกำหนดสัญญา ผู้กู้ต้องชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยให้ครบถ้วน

16.1 การรับเงินกู้ ผู้กู้จะเลือกรับผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารที่สหกรณ์กำหนดหรือขอรับ ณ สำนักงานสหกรณ์ก็ได้ แต่ถ้าได้เลือกรับวิธีใดแล้วห้ามมิให้เปลี่ยนแปลงวิธีรับเงินกู้อีก จนกว่าจะพ้นหกเดือนนับตั้งแต่ได้เลือกไว้ครั้งก่อน เว้นแต่ผู้กู้ได้ย้ายจากหน่วยงานเดิม

วิธีรับเงินกู้ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร ผู้กู้ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์วิธีการ และชำระค่าธรรมเนียมการเบิกเงินกู้ตามที่ธนาคารกำหนดด้วย

16.2 ก่อนสัญญาจะสิ้นสุดลง หากผู้กู้ประสงค์จะกู้เงินฉุกเฉินอีกต้องทำคำขอกู้และหนังสือกู้ฉบับใหม่ให้แล้วเสร็จในวันทำการก่อนหนังสือกู้เดิมสิ้นสุดลง

ณ วันสิ้นสุดหนังสือกู้เดิม ผู้กู้มีหนี้ต้องชำระอีกเท่าใดให้สหกรณ์หักชำระหนี้จากหนังสือกู้ฉบับใหม่ก่อนให้ผู้กู้รับเงินกู้ตามหนังสือกู้ฉบับใหม่

16.3 ในกรณีพนักงานราชการ หรือเจ้าหน้าที่กองทุนพัฒนาสหกรณ์ หรือเจ้าหน้าที่ฌาปนกิจสงเคราะห์ กรมส่งเสริมสหกรณ์ ที่กู้เงินกู้สามัญไม่เกินมูลค่าหุ้น จะกู้เงินกู้ฉุกเฉินได้เพียงตามสัญญาข้างคงเหลือ

ข้อ 17. เงินกู้ฉุกเฉินพิเศษ เพื่อการช่วยเหลือบรรเทาความเดือดร้อนเร่งด่วนเฉพาะเกิดจากภัยพิบัติ ภัยธรรมชาติหรืออื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร ให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์

หมวด 3

เงินกู้สามัญ

ข้อ 18. สหกรณ์อาจให้กู้เงินเพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

(1) เพื่อการอันจำเป็นหรือประโยชน์ด้านความสะดวกสบายของสมาชิกตามที่คณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควร

(2) เพื่อลงทุนประกอบอาชีพเสริมเพิ่มรายได้

(3) เพื่อชำระหนี้สหกรณ์หรือชำระหนี้ภายนอกที่มีเอกสารหลักฐาน

(4) เพื่อซื้อทรัพย์สินที่ไม่ใช่สิ่งหาหมัทรัพย์สิน

(5) เพื่อการศึกษาของสมาชิกหรือของบุตรสมาชิก

(6) เพื่อการปรับปรุงต่อเติมหรือซ่อมแซมทรัพย์สินของสมาชิกหรือของบุคลากร

(7) เพื่อชำระค่าเบี้ยประกันชีวิตและเบี้ยประกันภัยทุกประเภทกับบริษัทประกัน

ที่สหกรณ์กำหนด

(8) เพื่อช่วยเหลือกรณีได้รับความเสียหายจากภัยพิบัติ

(9) เพื่อชำระหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกัน

(10) เพื่อสมาชิกตามโครงการที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 19. กวดชำระหนี้ ให้ผู้กู้ชำระหนี้ตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ ดังนี้

(1) ผู้กู้ที่เป็นข้าราชการ ลูกจ้าง หรือข้าราชการบำนาญ ลูกจ้างบำเหน็จรายเดือน ลูกจ้างนอกประจำการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ส่งคืนเงินกู้ให้เสร็จสิ้นไม่เกิน 150 งวด ทั้งนี้ไม่รวมถึงเงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกัน

(2) ผู้กู้ที่เป็นพนักงานราชการ หรือเจ้าหน้าที่กองทุนพัฒนาสหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่ฅาปนกิจสงเคราะห์ กรมส่งเสริมสหกรณ์ เมื่ออายุสัญญาจ้างสิ้นสุด ต้องมีเงินกู้คงเหลือไม่เกินร้อยละเก้าสิบของเงินค่าหุ้นที่สมาชิกมีอยู่ในวันสิ้นสุดสัญญาจ้าง เว้นแต่มีสิ่งหาหมัทรัพย์สินเป็นประกัน หรือแสดงหลักฐานให้เห็นว่าจะมีการต่อสัญญาจ้างโดยสหกรณ์จังหวัด ผู้อำนวยการกอง หรือเทียบเท่า เป็นผู้รับรองเท่านั้น

กรณีผู้กู้ตาม (2) ที่ขอพักชำระหนี้ หรือผ่อนผันการชำระหนี้จนทำให้ต้องส่งชำระหนี้เกินกว่าสัญญาจ้างจะกระทำได้อ่เมื่อมีเงินกู้คงเหลือไม่เกินมูลค่าหุ้นที่มีอยู่ ณ เวลานั้น และต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการเงินกู้

ทั้งนี้สมาชิกอาจขอชำระหนี้แบบใดแบบหนึ่ง คือ

ก. แบบสหกรณ์ ส่งคืนเงินเท่ากันทุกงวดและดอกเบี้ยคิดจากต้นเงินแห่งหนี้คงเหลือ แต่ละงวด

ข. แบบธนาคาร ส่งชำระเงินเท่ากันทุกงวดจนกว่าจะหมดหนี้ เงินที่ชำระหนี้จะหักส่วนหนึ่งเป็นดอกเบี้ยก่อนส่วนที่เหลือจึงนำไปหักต้นเงิน

ข้อ 20. หลักเกณฑ์และเงื่อนไขสำหรับเงินกู้แต่ละวัตถุประสงค์

20.1 เงินกู้สามัญเพื่อการศึกษา เป็นเงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการศึกษาของสมาชิกหรือบุตรของสมาชิก ในระดับการศึกษาตั้งแต่ระดับอนุบาลถึงปริญญาเอก การอนุมัติเงินกู้เพื่อการศึกษา ให้คณะกรรมการการเงินกู้พิจารณาหลักเกณฑ์ ดังนี้

สมาชิกผู้กู้ต้องมีหลักฐานเป็นหนังสือแสดงให้เห็นว่าสมาชิกหรือบุตรของสมาชิกนั้น กำลังศึกษาอยู่ในสถาบันการศึกษาใดและมีเหตุอันจำเป็นต้องใช้เงินเพื่อเป็นค่าการศึกษาในสถาบัน โดยให้กู้ได้ไม่เกิน 300,000 บาท

หลักเกณฑ์อื่นให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์

20.2 เงินกู้สามัญเพื่อชำระเบี้ยประกัน เป็นเงินกู้เพื่อจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตหรือค่าเบี้ยประกันภัยทุกประเภทให้กับบริษัทรับประกันที่สหกรณ์กำหนด การอนุมัติเงินกู้ให้พิจารณาหลักเกณฑ์ ดังนี้

(1) ให้กู้ได้ไม่เกินจำนวนเงินค่าเบี้ยประกันที่ผู้กู้จะต้องชำระ

(2) การเบิกเงินกู้ สมาชิกต้องทำหนังสือยินยอมให้สหกรณ์เบิกเงินกู้เพื่อชำระค่าเบี้ยประกันตามกำหนดเวลาที่สมาชิกต้องชำระเบี้ยประกัน

(3) การส่งชำระหนี้ ไม่เกิน 12 งวด ในกรณีชำระค่าเบี้ยประกันเป็นรายปี หรือไม่เกิน 120 งวด ในกรณีชำระเบี้ยประกันครั้งเดียวได้รับความคุ้มครองตั้งแต่ 5 ปี ขึ้นไป

หลักเกณฑ์อื่นให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์

20.3 เงินกู้สามัญเพื่อช่วยเหลือกรณีได้รับความเสียหายจากภัยพิบัติ เป็นเงินกู้เพื่อช่วยเหลือกรณีได้รับความเสียหายจากภัยพิบัติมีหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ดังนี้

(1) บ้านเรือนของสมาชิกหรือของบิดา มารดา คู่สมรส ที่สมาชิกอาศัยอยู่จริง ได้รับความเสียหายจากภัยธรรมชาติหรืออัคคีภัย และประสงค์ขอกู้เงินเพื่อนำไปซ่อมแซมบ้านเรือนและทรัพย์สิน หรือซื้อทรัพย์สินใหม่แทนที่เสียหาย ให้ยื่นคำขอกู้เงินสามัญพร้อมทั้งเอกสารหลักฐานประกอบการพิจารณา

(2) ให้กู้เพื่อช่วยเหลือกรณีได้รับความเสียหายจากภัยพิบัติรายละไม่เกิน 300,000 บาท

หลักเกณฑ์อื่นให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์

20.4 เงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกัน เป็นเงินกู้เพื่อช่วยเหลือกรณี

(1) สมาชิกที่เป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้ จะขอกู้เงินเพื่อชำระหนี้สหกรณ์แทนผู้กู้ได้นั้น ต้องเป็นกรณีที่ผู้กู้ถึงแก่กรรมหรือออกจากงานประจำ ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญา และผู้ค้ำประกันตกเป็นลูกหนี้

(2) ชำระหนี้แทนลูกหนี้ตามคำพิพากษา

วงเงินกู้ตามจำนวนเงินที่สมาชิกต้องรับผิดชอบในฐานะผู้ค้ำประกัน

การชำระหนี้เงินกู้ เป็นไปตามความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกและคณะกรรมการการเงินกู้เห็นสมควร

หลักเกณฑ์อื่นให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์

20.5 เงินกู้สามัญเพื่อสมาชิกตามโครงการที่สหกรณ์กำหนด

การกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขอื่นๆของเงินกู้สามัญเพื่อสมาชิกที่กำหนดให้เป็นโครงการของสหกรณ์ ให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์

ข้อ 21. เงินกู้สามัญตามวัตถุประสงค์ที่มีได้กำหนดเป็นการเฉพาะไว้ ให้เป็นไปตามระเบียบข้อ 18. และ ข้อ 19. หรือตามประกาศของสหกรณ์

หมวด 4

เงินกู้พิเศษ

ข้อ 22. เงินกู้พิเศษ สหกรณ์อาจให้กู้เงินเพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

- (1) เพื่อซื้อที่ดิน หรือซื้อที่ดินและสร้างบ้าน หรือซื้อที่ดินพร้อมบ้าน หรือปรับปรุงที่ดินของสมาชิกหรือคู่สมรส
- (2) เพื่อซื้ออาคารชุด
- (3) เพื่อสร้างที่อยู่อาศัยบนที่ดินที่เป็นกรรมสิทธิ์ของสมาชิกหรือคู่สมรสที่มีอยู่ก่อน
- (4) การไถ่ถอนหนี้ที่อยู่อาศัยของสมาชิกหรือคู่สมรสจากสถาบันการเงิน
- (5) เพื่อปรับปรุง ต่อเติมหรือซ่อมแซมบ้านของสมาชิกหรือคู่สมรส

ข้อ 23. การขอกู้

- (1) ให้สมาชิกยื่นคำขอกู้ถึงสหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด
- (2) ให้ผู้จัดการตรวจสอบเอกสารและหลักฐานคำขอกู้ให้ถูกต้องแล้ววิเคราะห์และรวบรวมเสนอคณะอนุกรรมการเงินกู้พิจารณาอนุมัติ

ข้อ 24. การพิจารณาอนุมัติเงินกู้

คณะอนุกรรมการเงินกู้ตรวจสอบคุณสมบัติของผู้กู้ ความเหมาะสมแห่งการใช้ประโยชน์ของเงินที่กู้ จำนวนเงินที่ควรให้กู้ ความสามารถในการชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดความเดือดร้อนหรือเป็นภาระแก่ผู้กู้ความเหมาะสมของอสังหาริมทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน พฤติกรรมของผู้กู้และตรวจสอบเรื่องอื่นๆ ที่เห็นว่าจะเป็นประโยชน์ต่อการพิจารณาเงินกู้

ข้อ 25. หลักประกัน

- (1) หลักประกัน ให้ใช้อสังหาริมทรัพย์เพื่อที่อยู่อาศัยนั้นจดทะเบียนจำนองเป็นหลักประกัน

การกู้เพื่อไถ่ถอนหนี้จากสถาบันการเงินให้นำอสังหาริมทรัพย์ที่ไถ่ถอนจดทะเบียนจำนองเป็นหลักประกัน

การใช้อสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันเงินกู้พิเศษ สมาชิกผู้กู้ต้องปฏิบัติตามข้อ 12.4 ด้วย

- (2) สิทธิการถอนเงินฝากที่สมาชิกมีอยู่ ณ วันยื่นคำขอกู้
- (3) หลักประกันตาม (1) หรือ (2) หรือ (1) และ (2) มีจำนวนไม่เพียงพอ จะใช้อสังหาริมทรัพย์อื่นของสมาชิก และหรือของคู่สมรสมาจำนองเป็นหลักประกันเพิ่มก็ได้

การคำนวณวงเงินที่ต้องใช้หลักประกันให้นำค่าหุ้นที่มีอยู่ ณ เวลาที่ยื่นคำขอกู้ มาหักออกจากวงเงินที่ขอกู้ก่อน

ข้อ 26. การชำระหนี้ สมาชิกอาจขอชำระหนี้แบบสทกรณหรือแบบธนาคาร ภายในระยะเวลาไม่เกิน 360 งวด แต่งวดการผ่อนชำระหนี้ต้องไม่เกินอายุ 75 ปี

หมวด 5

การพิจารณาเงินกู้และอำนาจการอนุมัติเงินกู้

ข้อ 27. การพิจารณาเงินกู้ ให้ปฏิบัติดังนี้

(1) ให้ฝ่ายสินเชื่อของสหกรณ์ตรวจสอบความถูกต้องของคำขอกู้ให้เป็นไปตามระเบียบนี้ พร้อมทั้งตรวจสอบประวัติการชำระหนี้ของผู้กู้และความชอบด้วยกฎระเบียบต่างๆของสหกรณ์

(2) ให้คณะกรรมการการเงินกู้พิจารณาโดยรอบคอบทั้งตัวผู้กู้และหลักประกันเพื่อประโยชน์ของสมาชิกและสหกรณ์ การอนุมัติเงินกู้ให้เป็นดุลยพินิจของคณะกรรมการการเงินกู้หากมีปัญหาข้อขัดข้องให้นำเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาตัดสิน

(3) คณะกรรมการการเงินกู้อนุมัติให้กู้แล้ว ฝ่ายจัดการต้องดำเนินการจัดทำหนังสือกู้และหนังสือค้ำประกัน หรือทำสัญญาหลักประกันอย่างอื่นให้เสร็จเรียบร้อยก่อนจ่ายเงินกู้

ข้อ 28. อำนาจการอนุมัติเงินกู้ กำหนดผู้มีอำนาจอนุมัติเงินกู้ไว้ดังนี้

(1) ผู้จัดการมีอำนาจอนุมัติ

1.1 เงินกู้ฉุกเฉิน

1.2 เงินกู้สามัญ สัญญาละไม่เกิน 1,500,000 บาท ทั้งนี้ ไม่รวมถึงเงินกู้สามัญตามข้อ 20.1 และข้อ 20.3 และข้อ 20.4

กรณีที่ผู้จัดการสหกรณ์พิจารณาเห็นว่า มีเหตุผลไม่ควรอนุมัติเงินกู้ให้แก่สมาชิกรายใดให้นำเสนอเหตุผลนั้นต่อคณะกรรมการการเงินกู้พิจารณาโดยเร็ว

(2) คณะกรรมการการเงินกู้ มีอำนาจอนุมัติเงินกู้สามัญในส่วนที่เกินกว่า ข้อ 28 (1) และเงินกู้พิเศษ

คำขอกู้เงินสมาชิกคนใดที่คณะกรรมการการเงินกู้ไม่อนุมัติให้กู้ ให้คำขอกู้เงินของสมาชิกคนนั้น เป็นอันระงับไป

หมวด 6

การชำระหนี้เงินกู้ การผ่อนผัน การขยายเวลาชำระหนี้และการปรับโครงสร้างหนี้

ข้อ 29. การชำระหนี้เงินกู้

29.1 ให้สมาชิกชำระหนี้เงินกู้เดือนละอย่างน้อยหนึ่งครั้งของแต่ละสัญญา ภายในวันสิ้นเดือน

สมาชิกต้องยินยอมให้หน่วยงานที่สมาชิกรับเงินเดือนอยู่หักเงินเดือนตามจำนวนหนี้และประเภทของหนี้ที่สหกรณ์แจ้ง โดยหน่วยงานนั้นเป็นผู้รวบรวมส่งให้สหกรณ์โดยตรงหรือผ่านธนาคารเข้าบัญชีสหกรณ์

ในกรณีสมาชิกพ้นจากราชการหรืองานประจำ โดยไม่มีเงินได้รายเดือน สมาชิกอาจขอชำระหนี้ด้วยวิธีอื่นก็ได้แต่ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการการเงินกู้ก่อน

29.2 ในกรณีสมาชิกพ้นจากราชการหรืองานประจำและได้รับบำเหน็จ สมาชิกต้องยินยอมให้เจ้าหน้าที่ผู้จ่ายเงินหักเงินบำเหน็จชำระหนี้เงินกู้ตามจำนวนที่สหกรณ์แจ้ง

29.3 ในกรณีที่สมาชิกขาดสมาชิกภาพ หรือทายาทยินยอมรับชำระหนี้ ผู้กู้หรือผู้ค้ำประกันหรือทายาท อาจขอชำระหนี้ได้ตามความเหมาะสมแต่ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการดำเนินการก่อน

ข้อ 30. การส่งเงินระหว่างหน่วยงานส่วนกลางและหน่วยงานส่วนภูมิภาคกับสหกรณ์ให้ปฏิบัติดังนี้

30.1 สำหรับสมาชิกที่เป็นข้าราชการหรือลูกจ้างประจำหรือข้าราชการบำนาญหรือพนักงานราชการหรือเจ้าหน้าที่กองทุนพัฒนาสหกรณ์ หรือการฉาบปกิสงเคราะห์กรมส่งเสริมสหกรณ์ หรือโอนย้ายไปสังกัดหน่วยงานอื่น ซึ่งได้รับเงินเดือนหรือเงินบำนาญแล้วแต่กรณี ภายในวันที่ 5 ของทุกเดือน ผู้จัดการต้องส่งใบแจ้งยอดเงินเรียกเก็บประจำเดือนและรายการเรียกเก็บเงินรายบุคคลให้หน่วยงานต้นสังกัดเพื่อขอความร่วมมือในการหักและรวบรวมเงินส่งสหกรณ์

30.2 ในกรณีสมาชิกที่ไม่มีเงินได้รายเดือน ภายในวันที่ 5 ของทุกเดือนผู้จัดการต้องส่งใบแจ้งยอดเงินเรียกเก็บประจำเดือนให้กับสมาชิกโดยตรง หรือตามที่อยู่ระบุไว้ในหนังสือสัญญาเงินกู้หรือตามที่ได้แจ้งที่อยู่กับสหกรณ์

30.3 เงินที่หัวหน้าหน่วยงานต่าง ๆ หักไว้ตามข้อ 30.1 ให้หัวหน้าหน่วยงานนำส่งสหกรณ์โดยวิธีใดวิธีหนึ่งดังต่อไปนี้

ก. โอนเงินให้สหกรณ์ทางธนาคารในวันนั้นหรือวันรุ่งขึ้น

ข. เช็คธนาคารสั่งจ่ายสหกรณ์ เฉพาะในเขตสำนักหักบัญชีกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

ค. ชื้อตั๋วแลกเงินธนาคารส่งให้สหกรณ์ในวันนั้นหรือวันรุ่งขึ้น (ถ้าวันรุ่งขึ้นเป็นวันหยุดธนาคารก็ให้นำส่งในวันแรกเปิดทำการ)

30.4 หากมีเหตุอันไม่อาจหักเงินชำระหนี้รายเดือนของสมาชิกรายใดได้ให้หัวหน้าหน่วยงานนั้นแจ้งเหตุผลและข้อขัดข้องเป็นรายบุคคลให้สหกรณ์ทราบ

30.5 สมาชิกที่ส่งชำระด้วยตนเอง ให้นำส่งสหกรณ์ โดยวิธีใดวิธีหนึ่ง ตามข้อ 30.3 ภายในวันสิ้นเดือนของเดือนนั้น หากไม่สามารถนำส่งได้ ในวันที่ 15 ของเดือนถัดไป ให้ถือเป็นการผิดนัดชำระหนี้และไม่มีสิทธิได้รับเงินเฉลี่ยคืนตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ

ข้อ 31. ถ้าหน่วยงานใดไม่นำส่งเงินตามวิธีการหรือภายในกำหนดตามข้อ 30. และเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่สหกรณ์ผู้จัดการอาจจะจับสิทธิต่าง ๆ ที่ให้แก่สมาชิกในหน่วยงานนั้นสำหรับเดือนถัดไปได้

ข้อ 32. สมาชิกที่ลาออกจากราชการ หรือย้าย หรือโอนไปหน่วยงานใหม่จะต้องแจ้งให้สหกรณ์ทราบภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับทราบคำสั่ง

ข้อ 33. การผ่อนผันชำระหนี้ การขยายระยะเวลาการชำระหนี้และการปรับโครงสร้างหนี้
สมาชิกที่เป็นลูกหนี้สหกรณ์ในฐานะผู้กู้หรือผู้ค้ำประกัน เมื่อเกิดเหตุสุดวิสัยไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญาหรือตามระเบียบและมีเอกสารหลักฐานแสดงให้เห็นว่ามีเหตุอันจำเป็น อาจขอผ่อนชำระหนี้ ขอยาวระยะเวลาการชำระหนี้หรือขอปรับโครงสร้างหนี้กับสหกรณ์ตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

33.1 การผ่อนผันชำระหนี้ คือ พักหรือหยุดชำระหนี้ชั่วคราวระยะเวลาหนึ่ง ใช้ในกรณีที่สมาชิกผู้กู้มีเหตุทำให้รายได้หยุดชะงักชั่วคราวระยะเวลาหนึ่ง สมาชิกผู้กู้อาจขอพักชำระหนี้และขยายงวดชำระหนี้ได้ไม่เกินเวลาที่รายได้หยุดชะงักหรือตามความจำเป็น แต่ต้องให้ผู้ค้ำประกันยินยอมด้วยทุกครั้ง ในกรณีสมาชิกผู้ค้ำประกันหรือบุคคลอื่นที่ต้องชำระหนี้แทนผู้กู้แต่ไม่สามารถชำระหนี้หนี้นั้นโดยสิ้นเชิงในคราวเดียว จะขอผ่อนผันชำระหนี้ตามหลักเกณฑ์เงื่อนไขของผู้กู้ก็ได้

33.2 การขยายระยะเวลาการชำระหนี้

การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ หมายถึง การที่ผู้ให้กู้กับผู้กู้ตกลงให้มีการปรับระยะเวลาการชำระหนี้จากเดิมออกไปและกำหนดระยะเวลาการชำระหนี้ขึ้นใหม่ โดยผู้ค้ำประกันต้องให้ความยินยอมและต้องกระทำก่อนที่หนี้ถึงกำหนดชำระ ทั้งนี้ ให้ใช้กับหนี้เงินกู้สามัญเท่านั้น โดยมีเงื่อนไขการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ ดังนี้

(1) การขยายระยะเวลาชำระหนี้เมื่อผู้กู้มีอายุ 75 ปี จะต้องมียกเว้นคงเหลือไม่เกินค่าหุ้นที่สมาชิกมีอยู่ร่วมกับเงินสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้ถึงแก่กรรม

(2) สมาชิกที่ได้รับการขยายเวลาชำระหนี้ไม่มีสิทธิกู้เงินจากสหกรณ์ทุกประเภทไม่รวมเงินกู้ฉุกเฉิน เว้นแต่ส่งชำระหนี้สัญญาดังกล่าวแล้วเป็นเวลา 12 งวด นับจากวันที่ขยายระยะเวลาชำระหนี้

(3) สมาชิกต้องส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้สามัญไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของเงินได้รายเดือน และสหกรณ์จะขยายระยะเวลาการชำระหนี้ได้ไม่เกิน 180 งวด

33.3 การปรับโครงสร้างหนี้ สมาชิกผู้กู้จะขอปรับโครงสร้างหนี้เงินกู้สามัญ และหรือเงินกู้พิเศษ เมื่อส่งชำระหนี้กับสหกรณ์มาแล้วไม่น้อยกว่า 12 งวด ยกเว้นกรณีเกษียณอายุราชการหรือพ้นจากราชการและมีปัญหาหนี้หนักเป็นเหตุให้ไม่สามารถส่งชำระหนี้ได้ตามสัญญาเงินกู้เดิม โดยสมาชิกผู้กู้ต้องแสดงเอกสารหลักฐานสาเหตุปัญหาหนี้หนักให้สหกรณ์พิจารณาแล้ว สมาชิกจึงขอปรับโครงสร้างโดยการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงสาระสำคัญของหนังสือกู้เงินฉบับเดิม เช่น เงินต้น ดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ย งวดชำระหนี้ ระยะเวลาชำระหนี้ อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร โดยมีเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

(1) การปรับโครงสร้างหนี้ด้วยการเปลี่ยนแปลงต้นเงินหรือเปลี่ยนเป็นบุคคลอื่นชำระหนี้แทนผู้กู้ ให้ทำเป็นหนังสือกู้ฉบับใหม่

(2) ผู้กู้ที่มีอายุตั้งแต่ 75 ปีขึ้นไป จะต้องมียกเว้นคงเหลือไม่เกินค่าหุ้นที่สมาชิกมีอยู่ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้รวมกับเงินสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้ถึงแก่กรรม

(3) กำหนดงวดการส่งชำระการปรับโครงสร้างหนี้ไม่เกิน 240 งวด ทั้งนี้ สมาชิกต้องส่งเงินงวดชำระหนี้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของเงินได้รายเดือน

(4) สมาชิกที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ไม่มีสิทธิกู้เงินจากสหกรณ์ทุกประเภท ยกเว้นเงินกู้ฉุกเฉิน เงินกู้สามัญเพื่อชำระเบี้ยประกัน และเงินกู้สามัญเพื่อช่วยเหลือผู้ค้าประกัน ทั้งนี้หากสมาชิกประสงค์จะกู้เงินกู้สามัญหรือเงินกู้พิเศษจะต้องส่งชำระหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้มาแล้วไม่น้อยกว่า 12 งวด นับจากวันที่ปรับโครงสร้างหนี้ และต้องออกจากการปรับโครงสร้างหนี้เดิม

(5) สมาชิกที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จะขอปรับโครงสร้างหนี้อีกไม่ได้ ภายในระยะเวลา 5 ปี นับตั้งแต่วันเริ่มสัญญาเงินกู้ตามที่ได้ขอปรับโครงสร้างหนี้

(6) การปรับโครงสร้างหนี้ให้กับสมาชิกที่ถูกออกจากราชการ และไม่มีเงินได้รายเดือน และอยู่ระหว่างอุทธรณ์ ต่อสูติคดี ซึ่งคดียังไม่ถึงที่สุด สามารถร้องขอปรับโครงสร้างหนี้กับสหกรณ์ได้

(7) เป็นโครงการที่ดำเนินการภายใต้คำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์ หรือประกาศกรมส่งเสริมสหกรณ์ และเป็นนโยบายที่รัฐบาลกำหนดให้ดำเนินการ สหกรณ์สามารถจัดทำโครงการโดยมีรายละเอียด วิธีปฏิบัติ หรือข้อกำหนดต่าง ๆ ให้เป็นไปตามโครงการที่สหกรณ์กำหนด

ทั้งนี้ การดำเนินโครงการตาม (7) ดังกล่าว หากมีข้อความ หรือการปฏิบัติใด ขัด หรือ แย้งตามระเบียบนี้ให้ได้รับการยกเว้น และให้สหกรณ์ถือใช้ตามที่กำหนดในโครงการ โดยโครงการดังกล่าวจะต้องแจ้งให้นายทะเบียนสหกรณ์ ทราบ

33.4 วิธีปฏิบัติในการผ่อนชำระหนี้ การขยายเวลาการชำระหนี้และการปรับโครงสร้างหนี้

(1) ยื่นคำขอผ่อนชำระหนี้ การขยายระยะเวลาการชำระหนี้และการปรับโครงสร้างหนี้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด พร้อมทั้งเอกสารหลักฐานที่แสดงให้เห็นว่ามีเหตุอันจำเป็น

(2) ผู้จัดการเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเงินกู้เพื่อพิจารณาอนุมัติ

(3) เมื่อคณะกรรมการเงินกู้พิจารณาอนุมัติแล้ว ผู้ขอผ่อนชำระหนี้ผู้ขอขยายระยะเวลาการชำระหนี้ต้องทำหนังสือต่อท้ายสัญญา

ข้อ 34. การเรียกคืนเงินกู้

กรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงพร้อมดอกเบี้ยในทันที โดยมีพักค้ำจนถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้

34.1 เมื่อสมาชิกผู้กู้ถูกให้ออกจากสหกรณ์ ตามข้อบังคับของสหกรณ์ ฯ

34.2 เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการดำเนินการว่า ผู้กู้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์

34.3 เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่า หลักประกันสำหรับเงินกู้บกพร่องและผู้จัดการแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลา 60 วัน นับถัดจากวันที่ได้รับแจ้งจากสหกรณ์

34.4 เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นเวลาถึงสองงวดติดต่อกัน หรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ถึงสามคราวสำหรับเงินกู้สัญญาหนึ่ง ๆ

34.5 เมื่อหน่วยงานต้นสังกัดที่จ่ายเงินเดือนหรือค่าจ้างแจ้งสหกรณ์ว่า จะไม่หักเงินเดือนหรือค่าจ้างของผู้กู้ชำระหนี้แก่สหกรณ์ต่อไป

หากสหกรณ์เรียกคืนเงินกู้ สมาชิกผู้กู้ต้องยินยอมให้ผู้บังคับบัญชาหรือเจ้าหน้าที่
ผู้จ่ายเงินเดือน เงินบำนาญ เงินบำเหน็จ เงินกองทุนบำเหน็จบำนาญ เงินบำเหน็จตกทอด เงินกองทุนสำรอง
เลี้ยงชีพหรือเงินอื่นใดที่หน่วยงานต้นสังกัดหรือสหกรณ์จะพึงจ่ายให้แก่สมาชิกผู้กู้หักเงินดังกล่าวชำระหนี้
ต่อสหกรณ์ได้ทันที

หมวด 7

บทเฉพาะกาล

ข้อ 35. สัญญาเงินกู้ตามประเภทเงินกู้ต่าง ๆ ที่มีอยู่ก่อนระเบียบนี้ใช้บังคับ ให้มีผลตาม
สัญญาเดิมต่อไปจนครบอายุสัญญา

ประกาศ ณ วันที่ 26 มิถุนายน พ.ศ. 2567



(นายโอภาส กลั่นบุศย์)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด



...../ร่าง
...../พิมพ์
...../ทาน
...../ตรวจ