



**ระเบียบสภานิติบัญญัติแห่งชาติ
ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2561**

ด้วยคณะกรรมการดำเนินการสภานิติบัญญัติแห่งชาติ ได้พิจารณาเห็นสมควรปรับปรุงระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกให้เหมาะสมกับสภาวะการเงินในปัจจุบัน และเพื่อให้ความช่วยเหลือแก้ไขปัญหาด้านการเงินให้แก่สมาชิกได้อย่างรวดเร็ว

ฉะนั้น อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสภานิติบัญญัติ ข้อ 14 และข้อ 63 (7) ประกอบกับข้อ 80 (3) และโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 70 ครั้งที่ 7 เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2561 จึงกำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกดังนี้

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า "ระเบียบสภานิติบัญญัติแห่งชาติ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2561"

ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับ ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2561 เป็นต้นไป

ข้อ 3. ให้ยกเลิก

3.1 ระเบียบสภานิติบัญญัติแห่งชาติ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2560 และฉบับที่แก้ไขเพิ่มเติม

3.2 ประกาศ ระเบียบอื่นใด และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ และคณะกรรมการเงินกู้ ซึ่งออกโดยอาศัยอำนาจตามระเบียบสภานิติบัญญัติ ข้อ 3.1 เว้นแต่ประกาศที่กำหนดให้มีผลต่อไปตามที่กำหนดในระเบียบนี้

ข้อ 4. ในระเบียบนี้

"เงินเดือน" หมายถึง เงินรายได้ประจำเดือนที่หน่วยงานต้นสังกัดจ่ายให้ตามบัญชีอัตราเงินเดือน หรืออัตราค่าจ้างประจำ หรือเงินบำนาญรายเดือนรวมกับเงินช่วยค่าครองชีพผู้รับเบี้ยหวัดบำนาญ (ชคบ.) หรือเงินบำนาญรายเดือน หรือค่าตอบแทนพนักงานราชการ โดยไม่รวมค่าตอบแทนหรือเงินประจำตำแหน่ง ของข้าราชการและลูกจ้างประจำ

"การชำระหนี้" หมายถึง หนี้ที่ต้องชำระทั้งที่เป็นต้นเงินและดอกเบี้ย ซึ่งสภานิติบัญญัติกำหนดให้ชำระเป็นรายงวดหรือครั้งเดียวทั้งหมด รวมทั้งค่าสินไหมทดแทนตลอดจนค่าภาระติดพันอันเป็นอุปกรณ์แห่งหนี้ ทั้งที่กำหนดโดยสัญญาหรือตามคำพิพากษา แล้วแต่กรณี

หมวด 1

บททั่วไป

ข้อ 5. สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก 3 ประเภท คือ

5.1 เงินกู้ฉุกเฉิน

5.2 เงินกู้สามัญ

5.3 เงินกู้พิเศษ

ข้อ 6. การให้เงินกู้แก่สมาชิก

6.1 การให้เงินกู้แก่สมาชิก จะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ต่อการอยู่อาศัย ต่อการประกอบอาชีพ ต่อการดำรงชีวิต ต่อการศึกษา ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

ในกรณีการให้เงินกู้ซึ่งกำหนดเป็นโครงการเฉพาะเพื่อการอันจำเป็นหรือเพื่อประโยชน์ด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต ให้กำหนดหลักเกณฑ์การให้เงินกู้แล้วประกาศเป็นคราว ๆ ไป

6.2 สมาชิกในฐานะผู้ค้ำประกันที่ถูกสหกรณ์แจ้งให้ชำระหนี้แทนผู้กู้ไม่มีสิทธิกู้เงินจากสหกรณ์เพื่อใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์อื่น เว้นแต่จะกู้เพื่อชำระหนี้แทนผู้กู้

6.3 สมาชิกจะค้ำประกันเงินกู้ของกลุ่มสมรสของตนเองไม่ได้ และสมาชิกที่เป็นสามีภรรยาจะค้ำประกันเงินกู้ของผู้ใดคนหนึ่งไม่ได้

6.4 สมาชิกที่ถูกเจ้าพนักงานบังคับคดีอายัดเงินปันผล เงินเฉลี่ยคืนหรือเงินค่าหุ้น หรือถูกศาลสั่งให้พิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาดสมาชิกผู้นั้นไม่มีสิทธิกู้เงินจากสหกรณ์เพื่อใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์อื่น เว้นแต่ จะกู้เพื่อชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ตามคำพิพากษา

6.5 ในการกู้เงินทุกประเภท ผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้ไว้เป็นหลักฐาน และต้องมีหลักประกันเงินกู้ตามที่สหกรณ์กำหนด ยกเว้นเงินกู้ฉุกเฉินไม่ต้องมีหลักประกันก็ได้

6.6 การขอกู้เงินทุกประเภท ให้ผู้กู้แนบหลักฐานใบแจ้งรายการเงินเดือน ต้นฉบับของเดือนก่อนที่จะขอกู้ หรือสำเนาสมุดบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้กู้ที่ใช้ในการรับโอนเงินเดือน, เงินบำเหน็จบำนาญย้อนหลัง 6 เดือน เว้นแต่สมุดบัญชีเงินฝากธนาคารของสมาชิกผู้กู้ยังเปิดบัญชีไม่ครบ 6 เดือน

6.7 สมาชิกผู้ขอกู้เงินต้องทำหนังสือยินยอมให้หน่วยงาน ต้นสังกัดหักเงินเดือน ค่าจ้าง เงินบำนาญ เงินบำเหน็จ เงินบำเหน็จ รายเดือน เงินบำเหน็จตกทอด หรือเงินอื่นใดที่หน่วยงานต้นสังกัดพึงจ่ายให้แก่สมาชิก ชำระหนี้เงินกู้ตามจำนวนที่สหกรณ์แจ้งในแต่ละเดือน ยกเว้นสมาชิกที่เกษียณอายุและไม่มีเงินบำนาญ

ข้อ 7. คณะกรรมการเงินกู้ ให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แต่งตั้งคณะกรรมการเงินกู้ คณะหนึ่ง จำนวน 5 คน ประกอบด้วย ประธานคนหนึ่ง เลขานุการคนหนึ่ง และนอกนั้นเป็นกรรมการ คณะกรรมการเงินกู้ มีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดในระเบียบนี้หรือระเบียบอื่นที่เกี่ยวข้อง และตามที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มอบหมาย

ข้อ 8. การกำหนดจำนวนเงินชำระหนี้เงินกู้ สหกรณ์จะกำหนดให้สมาชิกชำระหนี้เงินกู้สามัญหรือเงินกู้พิเศษหรือทั้งเงินกู้สามัญและเงินกู้พิเศษงวดหนึ่งเกินกว่าร้อยละหกสิบห้าของเงินเดือนที่สมาชิกได้รับอยู่ ณ เวลานั้นไม่ได้ เว้นแต่การปรับโครงสร้างหนี้ เงินกู้ฉุกเฉิน เงินกู้สามัญที่มีวัตถุประสงค์ ตามข้อ 20.1 เงินกู้พิเศษที่มีวัตถุประสงค์ ตามข้อ 37.2, 37.3, 37.4 และ 37.5 รวมทั้งกรณีสมาชิกมี หลักฐานเป็นหนังสือ แสดงให้เห็นว่ามีรายได้ประจำเหลือพอเพียงพอต่อการใช้จ่ายในครัวเรือน โดยไม่เดือดร้อน สหกรณ์อาจให้สมาชิกชำระหนี้ งวดหนึ่งเกินกว่าร้อยละหกสิบห้าของเงินเดือนที่สมาชิกได้รับก็ได้ แต่ห้ามมิให้นำเงินงวดชำระหนี้ที่เกินกว่าร้อยละหกสิบห้าของเงินเดือน ไปคำนวณเพื่อเพิ่มวงเงินกู้ให้สูงขึ้น

ข้อ 9. การชำระหนี้เงินกู้

9.1 ให้สมาชิกชำระหนี้เงินกู้เดือนละอย่างน้อยหนึ่งครั้งของแต่ละสัญญากู้ภายในวันสิ้นเดือน สมาชิกต้องยินยอมให้หน่วยงานที่สมาชิกรับเงินเดือนอยู่หักเงินเดือนตามจำนวนหนี้และประเภทของหนี้ที่สหกรณ์แจ้งโดยหน่วยงานนั้นเป็นผู้รวบรวมส่งให้สหกรณ์โดยตรงหรือผ่านธนาคารเข้าบัญชีสหกรณ์

ในกรณีสมาชิกพ้นจากราชการหรืองานประจำและไม่มีบำเหน็จ หรือบำนาญรายเดือน สมาชิกอาจขอชำระหนี้ด้วยวิธีอื่นก็ได้ แต่ต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้จัดการสหกรณ์ หรือคณะกรรมการเงินกู้ก่อน แล้วแต่กรณี

9.2 ในกรณีสมาชิกพ้นจากราชการหรือ งานประจำและได้รับเงินบำเหน็จ สมาชิกต้องยินยอมให้เจ้าหน้าที่ผู้จ่ายเงินหักเงินบำเหน็จชำระหนี้เงินกู้ตามจำนวนที่สหกรณ์แจ้ง

9.3 สมาชิกที่โอนหรือออกจากสังกัดกรมส่งเสริมสหกรณ์ ต้องมีหนังสือยินยอมจากหน่วยงานต้นสังกัด ว่าจะให้หักเงินเดือนหรือค่าจ้างชำระหนี้ให้สหกรณ์ด้วย

ข้อ 10. การตรวจสอบหลักประกัน

10.1 ให้ผู้จัดการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย ตรวจสอบการให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันให้ถูกต้อง เมื่อเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้อย่างใดเกิดบกพร่อง ผู้จัดการต้องแจ้งให้ผู้จัดการแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนดและรายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบ

10.2 สมาชิกผู้กู้เงินที่มีความจำเป็นอาจขอเปลี่ยนหลักประกันเงินกู้โดยทำหนังสือระบุ เหตุผลความจำเป็นเสนอต่อคณะกรรมการเงินกู้ให้คณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจพิจารณาอนุมัติการขอเปลี่ยนหลักประกันเงินกู้

ข้อ 11. การเรียกคืนเงินกู้

กรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ให้ถือว่าเงินกู้ ไม่ว่าประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงพร้อมดอกเบี้ยในทันที โดยมีพักค่านึงถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้

11.1 เมื่อสมาชิกผู้กู้ถูกให้ออกจากสหกรณ์ ตามข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 38

11.2 เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการดำเนินการว่าผู้กู้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์

11.3 เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่า หลักประกันสำหรับเงินกู้เกิดบกพร่องและผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

11.4 เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ไม่ว่าต้นเงินหรือ ดอกเบี้ยเป็นเวลาถึงสองงวด ติดต่อกันหรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ถึงสามคราวสำหรับเงินกู้สัญญาหนึ่ง ๆ

11.5 เมื่อหน่วยงานจ่ายเงินเดือนหรือค่าจ้าง แจ้งสภกรณ์ว่าจะไม่หักเงินเดือนหรือ ค่าจ้างของผู้กู้ส่งชำระหนี้แก่สภกรณ์ต่อไป

หากสภกรณ์เรียกคืนเงินกู้สมาชิกผู้กู้ต้องยินยอมให้ผู้บังคับบัญชาหรือเจ้าหน้าที่ จ่ายเงินเดือน เงินบำนาญ เงินบำเหน็จ เงินกองทุนบำเหน็จบำนาญ เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือเงินอื่นใด ที่หน่วยงานต้นสังกัด หรือสภกรณ์จะพึงจ่ายให้แก่สมาชิกผู้กู้ หักเงินดังกล่าวชำระหนี้ต่อสภกรณ์ได้ทันที

ข้อ 12. การผ่อนชำระและการปรับโครงสร้างหนี้

สมาชิกที่เป็นลูกหนี้สภกรณ์ในฐานะผู้กู้หรือผู้ค้ำประกัน หากไม่สามารถชำระหนี้ ได้ตามสัญญาหรือตามระเบียบสภกรณ์ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก และมีเอกสารหลักฐานแสดงให้เห็นว่า มีเหตุอันจำเป็นอาจขอผ่อนชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้กับสภกรณ์ตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

12.1 การผ่อนชำระหนี้ คือพักหรือหยุดชำระหนี้ชั่วระยะเวลาหนึ่ง ใช้ในกรณีที่สมาชิก ผู้กู้มีเหตุ ทำให้รายได้หยุดชะงักชั่วระยะเวลาหนึ่ง สมาชิกผู้กู้อาจขอพักชำระหนี้และขยายงวดชำระหนี้ได้ไม่ เกินเวลาที่รายได้หยุดชะงัก แต่ต้องให้ผู้ค้ำประกันยินยอมด้วยทุกครั้งในกรณีสมาชิกผู้ค้ำประกันหรือบุคคลอื่น ที่ต้องชำระหนี้แทนผู้กู้แต่ไม่สามารถชำระหนี้ได้นั้นได้โดยสิ้นเชิงในคราวเดียว จะขอผ่อนผันชำระหนี้ ตาม หลักเกณฑ์เงื่อนไขของผู้กู้ก็ได้

12.2 การปรับโครงสร้างหนี้ คือการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงสาระสำคัญของหนังสือ กู้เงินฉบับเดิม เช่น เงินต้น ดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ย งวดชำระหนี้ ระยะเวลาชำระหนี้ อย่างใดอย่างหนึ่งหรือ หลายอย่างตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร โดยมีเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

(1) สมาชิกต้องส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้สามัญไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของเงิน บำนาญหรือเงินบำเหน็จรายเดือน แต่ต้องไม่เกิน 150 งวด และต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้ค้ำประกันก่อน ยกเว้นเงินกู้ เพื่อชำระหนี้สภกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน

(2) ผู้กู้ที่มีอายุตั้งแต่ 70 ปี ขึ้นไปจะต้องมีเงินกู้คงเหลือไม่เกินค่าน้ำหนักที่สมาชิกมีอยู่ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้รวมกับเงินสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้ถึงแก่กรรม

(3) การปรับโครงสร้างหนี้ด้วยการเปลี่ยนแปลงต้นเงินหรือเปลี่ยนเป็นบุคคลอื่น ชำระหนี้แทนผู้กู้ให้ทำเป็นสัญญาแปลงหนี้

12.3 วิธีปฏิบัติในการผ่อนชำระหนี้หรือการปรับโครงสร้างหนี้

(1) ยื่นคำขอผ่อนชำระหนี้หรือการปรับโครงสร้างหนี้ต่อสภกรณ์ตามแบบที่สภกรณ์ กำหนด พร้อมทั้งแนบเอกสารหลักฐานที่แสดงให้เห็นว่ามีเหตุอันจำเป็น

(2) ผู้จัดการเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเงินกู้ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

(3) เมื่อคณะกรรมการเงินกู้พิจารณา อนุมัติแล้วผู้ขอผ่อนชำระหนี้หรือผู้ขอปรับ โครงสร้างหนี้ต้องทำหนังสือต่อท้ายสัญญาวันแต่กรณีตาม ข้อ 12.2 (3)

ข้อ 13. การทำแผนการชำระหนี้เงินกู้

สมาชิกที่ยื่นคำขอกู้เงินกู้สามัญหรือเงินกู้พิเศษ ที่มีอายุ 55 ปีขึ้นไป ต้องทำแผนการชำระหนี้เงินกู้ ซึ่งจะต้องประมาณการเงินบำนาญ หรือเงินบำเหน็จรายเดือนที่คาดว่าจะได้รับเมื่อเกษียณอายุราชการ โดยวงเงินที่ขอกู้เมื่อคำนวณงวดชำระหนี้รายเดือนแล้ว จะต้องไม่เกินบำนาญหรือบำเหน็จรายเดือนที่คาดว่าจะได้รับใน แต่ละเดือน

ในกรณีสมาชิกขอกู้เงินใช้เงินฝากที่มีเอกสารการฝากเงินในสหกรณ์เป็นหลักประกัน ไม่ต้อง นำความในวรรคหนึ่งมาใช้บังคับก็ได้

ข้อ 14. กรณีใดที่ระเบียบนี้มีได้กำหนดไว้ ให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์วินิจฉัยชี้ขาดด้วยมติเสียงข้างมาก และให้สมาชิกถือปฏิบัติตามมตินั้น

หมวด 2

เงินกู้ฉุกเฉิน

ข้อ 15. สหกรณ์ให้กู้เงินได้เมื่อผู้กู้เป็นสมาชิกมาแล้วไม่น้อยกว่าหกเดือน และปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้

15.1 กู้ไม่เกินรายละสามหมื่นบาท

15.2 สัญญากู้มีอายุสามปีนับแต่วันทำสัญญา

15.3 ผู้กู้ต้องชำระหนี้ ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบต่อเดือนของจำนวนหนี้ที่มีอยู่ ณ เวลานั้น แต่ต้องไม่น้อยกว่าหนึ่งพันบาทพร้อมดอกเบี้ย เว้นแต่การชำระหนึ่งงวดสุดท้ายที่เหลือต้นเงินน้อยกว่า

15.4 เมื่อผู้กู้ชำระหนี้แล้วหากยังไม่ครบกำหนดสัญญา ผู้กู้อาจเบิกเงินกู้เพื่อส่วนที่เหลือได้ตลอดระยะเวลาของสัญญา

15.5 เมื่อครบกำหนดสัญญา ผู้กู้ต้องชำระหนี้ต้นเงินและดอกเบี้ยให้ครบถ้วน สมาชิกที่เป็นพนักงานราชการ หรือเจ้าหน้าที่กองทุนพัฒนาสหกรณ์ หรือเจ้าหน้าที่ฌาปนกิจสงเคราะห์กรมส่งเสริมสหกรณ์ กู้ได้ไม่เกินรายละสองหมื่นบาท สัญญากู้มีอายุหนึ่งปี นับตั้งแต่วันทำสัญญา งวดชำระหนี้ไม่เกินสิบสองงวด

ข้อ 16. ให้ผู้จัดการสหกรณ์มีอำนาจอนุมัติการพิจารณาอนุมัติหรือไม่อนุมัติต้องทำให้แล้วเสร็จภายในสามวันทำการ

ข้อ 17. การพิจารณาเงินกู้ ต้องมีคำขอกู้ของผู้กู้และเมื่ออนุมัติเงินกู้แล้วผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้ไว้กับสหกรณ์เพื่อเป็นหลักฐานการกู้ แบบคำขอกู้และหนังสือกู้ให้เป็นไปตามที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 18. การรับเงินกู้ ผู้กู้จะเลือกรับผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารที่สหกรณ์กำหนด หรือขอรับ ณ สำนักงานสหกรณ์ก็ได้ แต่ถ้าได้เลือกรับวิธีใดแล้ว ห้ามมิให้เปลี่ยนแปลงวิธีรับเงินกู้อีกจนกว่าจะพ้นหกเดือนนับตั้งแต่ได้เลือกไว้ครั้งก่อน เว้นแต่ผู้กู้ได้ย้ายจากหน่วยงานเดิม

วิธีรับเงินกู้ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร ผู้กู้ ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และค่าธรรมเนียมการเบิกเงินกู้ตามที่ธนาคารกำหนดด้วย

ข้อ 19. ก่อนสัญญาจะสิ้นสุดลง หากผู้ประสงค์จะกู้เงิน จุกเงินอีก ต้องทำคำขอกู้และหนังสือกู้ฉบับใหม่ให้แล้วเสร็จในกำหนดห้าวันทำการก่อนหนังสือกู้เดิมสิ้นสุดลง

ณ วันสิ้นสุดหนังสือกู้เดิม ผู้กู้มีหนี้ต้องชำระอีกเท่าใด ให้สหกรณ์หักชำระหนี้จากหนังสือกู้ฉบับใหม่ก่อนให้ผู้กู้รับเงินกู้ตามหนังสือกู้ฉบับใหม่

หมวด 3

เงินกู้สามัญ

ข้อ 20 วัตถุประสงค์เงินกู้ สหกรณ์อาจให้กู้เงินเพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

- 20.1 เพื่อการศึกษาของสมาชิก หรือของบุตรสมาชิก
- 20.2 เพื่อลงทุนประกอบอาชีพเสริมเพิ่มรายได้
- 20.3 เพื่อชำระหนี้สหกรณ์หรือชำระหนี้ภายนอกที่มีเอกสารหลักฐาน
- 20.4 เพื่อการปรับปรุงต่อเติมหรือซ่อมแซมทรัพย์สินของสมาชิกหรือของบุพการี
- 20.5 เพื่อซื้อหุ้นของสหกรณ์
- 20.6 เพื่อซื้อทรัพย์สิน
- 20.7 เพื่อชำระค่าเบี้ยประกันชีวิตและเบี้ยประกันภัยผู้ค้าประกันกับบริษัทประกันที่

สหกรณ์กำหนด

20.8 เพื่อการอันจำเป็นหรือประโยชน์ด้านความสะดวกสบายของสมาชิกตามที่คณะกรรมการเงินกู้สามัญเห็นสมควร

ข้อ 21 วงเงินกู้ สหกรณ์ให้สมาชิกกู้โดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ ภายใต้หลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

21.1 ชำระหนี้ได้หนึ่งร้อยละสิบงวดและงวดหนึ่งเมื่อชำระหนี้เงินกู้สามัญ เงินกู้พิเศษ รวมกันทั้งหมดต้องไม่เกินร้อยละหกสิบห้าของเงินเดือน เว้นแต่การปรับโครงสร้างหนี้ เงินกู้จุกเงิน เงินกู้สามัญ ที่มีวัตถุประสงค์ตามข้อ 20 เงินกู้พิเศษที่มีวัตถุประสงค์ตามข้อ 37.2, 37.3, 37.4 และ 37.5 แต่ต้องไม่เกินสามล้านบาท หรือ

21.2 ในกรณีสมาชิกส่งค่างู้เป็นประจำรายเดือน กู้ได้ไม่เกินมูลค่างู้รวมกับเงินฝาก ณ ขณะนั้น แต่ถ้าสมาชิกงดส่งค่างู้รายเดือนแล้ว กู้ได้ไม่เกินร้อยละเก้าสิบของมูลค่างู้ของสมาชิกที่ถือ อยู่ในขณะนั้นรวมกับเงินฝาก หรือ

21.3 กู้โดยใช้เงินฝากของผู้กู้เป็นหลัก ประกัน ให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละเก้าสิบห้าของจำนวนเงินฝาก

21.4 สำหรับสมาชิกที่มีใช้สังกัดกรมส่งเสริมสหกรณ์ หากชำระด้วยตนเอง ให้กู้รวมกันทุกสัญญา ไม่เกินร้อยละเก้าสิบของมูลค่างู้ที่มีอยู่ในเวลานั้น

วงเงินกู้ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการศึกษาของสมาชิก หรือ ของบุตรสมาชิก ให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ โดยไม่นำมาคำนวณรวมกับวงเงินกู้ ตาม 21.1, 21.2, 21.3 และ 21.4

ข้อ 22. คุณสมบัติของผู้กู้ สมาชิกประสงค์จะกู้เงินสามัญ ต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

22.1 เป็นสมาชิกและชำระค่าหุ้นรายเดือนติดต่อกันมาแล้วไม่น้อยกว่าหกเดือน

22.2 ต้องถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละยี่สิบห้าของจำนวนเงินกู้ หากมีหุ้นน้อยกว่าร้อยละยี่สิบห้าผู้กู้ต้องถือหุ้นเพิ่มตามประกาศของสหกรณ์ ยกเว้นเงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้เบี้ยประกัน

ข้อ 23. การขอกู้

23.1 ให้สมาชิกส่งคำขอกู้ถึงสหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

23.2 ให้ผู้จัดการตรวจสอบเอกสารและหลักฐานขอกู้ให้ถูกต้องแล้ววิเคราะห์และรวบรวมเสนอคณะกรรมการเงินกู้พิจารณา

23.3 สมาชิกสามารถกู้เงินกู้สามัญได้ไม่เกินสองสัญญา แต่ไม่รวมเงินกู้สามัญเพื่อการศึกษาเงินกู้สามัญเพื่อบูรณะซ่อมแซมทรัพย์สินของสมาชิกที่ชำรุดเสียหายเพราะภัยธรรมชาติ เงินกู้ซึ่งกำหนดเป็นโครงการเฉพาะเพื่อการอันจำเป็นหรือเพื่อประโยชน์ด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิกตามที่กำหนดในแผนงานประจำปี เงินกู้เพื่อชำระหนี้สหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน และเงินกู้สามัญเพื่อชำระเบี้ยประกันชีวิตและเบี้ยประกันภัยผู้ค้ำประกัน

ข้อ 24. การพิจารณาเงินกู้ ให้ปฏิบัติดังนี้

24.1 ให้ฝ่ายสินเชื่อของสหกรณ์ตรวจสอบความถูกต้องของคำขอกู้ให้เป็นไปตามระเบียบนี้ พร้อมทั้งตรวจสอบประวัติการชำระหนี้ของผู้กู้และความชอบด้วยกฎระเบียบต่างๆของสหกรณ์

24.2 ให้คณะกรรมการเงินกู้พิจารณาโดยรอบคอบทั้งตัวผู้กู้และหลักประกันเพื่อประโยชน์ของสมาชิกและสหกรณ์ การอนุมัติเงินกู้ให้เป็นดุลยพินิจของกรรมการเงินกู้หากมีปัญหาข้อขัดข้องให้นำเสนอคณะกรรมการพิจารณาตัดสิน

24.3 คณะกรรมการเงินกู้อนุมัติให้กู้แล้ว ฝ่ายจัดการต้องดำเนินการจัดทำหนังสือกู้และหนังสือค้ำประกัน หรือทำสัญญาหลักประกันอย่างอื่นให้เสร็จเรียบร้อยก่อนจ่ายเงินกู้

ข้อ 25. อำนาจการอนุมัติเงินกู้

25.1 คณะกรรมการดำเนินการพิจารณามอบหมายให้ผู้จัดการมีอำนาจพิจารณาและอนุมัติเงินกู้ภายในกำหนด ดังนี้

(1) เงินกู้ไม่เกิน 1,500,000 บาท

(2) เงินกู้ไม่เกินมูลค่าหุ้น หรือเอกสารการฝากเงินในสหกรณ์เป็นหลักประกัน

(3) เงินกู้เพื่อการศึกษาไม่เกิน 30,000 บาท

กรณีที่ผู้จัดการสหกรณ์พิจารณาเห็นว่า มีเหตุผล ไม่ควรอนุมัติเงินกู้ตามข้อ 25.1 แก่สมาชิกคนใดให้นำเสนอเหตุผลนั้นต่อคณะกรรมการเงินกู้พิจารณาโดยเร็ว

25.2 คณะกรรมการเงินกู้ มีอำนาจพิจารณาและอนุมัติเงินกู้ ได้ในส่วนที่เกินกว่า

ข้อ 25.1

คำขอกู้เงินสมาชิกคนใดที่คณะกรรมการเงินกู้ไม่อนุมัติให้กู้ ให้คำขอกู้เงิน
ของสมาชิกคนนั้นเป็นอันระงับไป

ข้อ 26. หลักประกัน หลักประกันเงินกู้สหกรณ์อาจกำหนดให้ผู้กู้ใช้หลักประกันเงินกู้
อย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่างก็ได้ ดังต่อไปนี้

26.1 บุคคลซึ่งเป็นสมาชิกค้ำประกัน

26.2 สิทธิการถอนเงินฝากที่มีอยู่กับสหกรณ์

26.3 กรรมกรรมประกันชีวิตที่สหกรณ์เป็นผู้รับประกัน

26.4 อสังหาริมทรัพย์ที่ปลอดจำนอง

ข้อ 27. บุคคลซึ่งเป็นสมาชิกค้ำประกัน ให้ค้ำประกันเฉพาะจำนวนเงินที่เหลือจากจำนวน
เงินที่กู้ หักด้วยมูลค่าหุ้นที่มีอยู่ในเวลานั้น โดยใช้หลักประกันดังต่อไปนี้

เหลือไม่เกินหกแสนบาท ต้องมีผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่าหนึ่งคน

เหลือไม่เกินหนึ่งล้านสองแสนบาท ต้องมีผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่าสองคน

เหลือไม่เกินหนึ่งล้านแปดแสนบาท ต้องมีผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่าสามคน

เหลือไม่เกินสองล้านสี่แสนบาท ต้องมีผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่าสี่คน

เหลือเกินกว่าสองล้านสี่แสนบาท ต้องมีผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่าห้าคน

สมาชิกที่เป็นพนักงานราชการ หรือเจ้าหน้าที่กองทุน พัฒนาสหกรณ์ หรือเจ้าหน้าที่
ฉาบปทกิจสงเคราะห์ กรมส่งเสริมสหกรณ์ จะต้องมีสมาชิกที่เป็นข้าราชการค้ำประกัน อย่างน้อย 1 คน

สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันผู้กู้ได้ไม่เกินห้าคน โดยผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบ
จำนวนในสัญญาหุ้นนั้น

หากกรณีที่ต้องบังคับตามสัญญาค้ำประกันสำหรับหนี้ที่มีผู้ค้ำประกันหลายคน
สหกรณ์จะเรียกชำระหนี้จากผู้ค้ำประกันเฉลี่ยเป็นรายบุคคล ในกรณีที่ผู้ค้ำประกันคนใดคนหนึ่งหรือหลายคน
เสียชีวิตไปก่อน ให้เรียกเฉลี่ยกับผู้ค้ำประกันที่เหลือ

ข้อ 28. สิทธิการถอนเงินฝาก การใช้สิทธิเป็นหลักประกัน ให้ปฏิบัติดังนี้

28.1 ผู้กู้ต้องทำหนังสือสละสิทธิการถอนเงินฝาก และหนังสือยินยอมให้สหกรณ์
ถอนเงินฝากเพื่อชำระหนี้ของสมาชิกด้วย

28.2 ผู้กู้ต้องมอบสมุดเงินฝากนั้นไว้กับสหกรณ์

ระหว่างการใช้สิทธิเป็นหลักประกัน สหกรณ์ยังคงจ่ายดอกเบี้ยให้กับผู้ฝากตลอดระยะเวลา
ที่ฝากไว้กับสหกรณ์ และสหกรณ์อาจอนุญาตให้ถอนเงินฝากได้ แต่จำนวนเงินที่เหลือในสมุดเงินฝากต้อง
ไม่น้อยกว่าหนี้ที่สมาชิกยังคงค้างชำระอยู่

ข้อ 29. กรรมธรรม์ การใช้กรรมธรรม์เป็นหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

29.1 กรรมธรรม์ประกันชีวิตแบบกลุ่ม ต้องมีทุนประกันไม่น้อยกว่าร้อยละสามสิบของจำนวนเงินกู้ที่หักด้วยค่าหุ้นและเงินสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้ถึงแก่กรรมแล้ว

29.2 กรรมธรรม์ประกันชีวิตที่ผู้กู้มีอยู่ก่อนสหกรณ์อนุมัติเงินกู้และได้แก้ไขให้สหกรณ์เป็นผู้รับประกันแล้ว โดยกรรมธรรม์นั้นต้องมีวงเงินเอาประกันเต็มจำนวนเงินกู้

หลักประกันตาม 29.1 หรือ 29.2 ให้ใช้เป็นหลักประกันควบคู่ไปกับหนังสือค้ำประกัน แต่ถ้าในระเบียบที่กำหนดไว้ว่าเงินกู้ใดต้องใช้บุคคลค้ำประกัน เกินกว่าหนึ่งคน ให้ลดผู้ค้ำประกันลงหนึ่งคน

กรณีใช้กรรมธรรม์เป็นหลักประกันไม่ว่าชนิดใด ประเภทใด ต้องระบุให้สหกรณ์เป็นผู้รับประกันและมีกำหนดเวลา รับประโยชน์ต่อเนื่องไปตลอดเวลาสัญญา

ข้อ 30. อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นประกันเงินกู้

กรณีใช้อสังหาริมทรัพย์ปลอดจำนองเป็นหลักประกันต้องจดทะเบียนจำนองเป็นประกันครอบหนี้ ที่มีอยู่ในเวลาจำนองและหนี้ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต หากเป็นที่ดินและบ้านหรืออาคารชุด ต้องให้บริษัทตามที่สหกรณ์กำหนดเป็นผู้ประเมินราคาโดยผู้กู้เป็นผู้จ่ายค่าบริการให้กับบริษัทผู้ประเมินราคา และผู้กู้ต้องทำประกันอัคคีภัยกับบริษัทประกันภัยที่สหกรณ์กำหนด ในจำนวนเงินตามที่คณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควร โดยระบุให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์และต้องต่ออายุการเอาประกันจนกว่าจะชำระเงินกู้แล้วเสร็จตามสัญญา ผู้กู้เป็นผู้เสียเบี้ยประกันโดยให้สหกรณ์หักเอาจากเงินปันผลเงินเฉลี่ยคืน เงินฝาก หรือ เงินเดือนของสมาชิกผู้กู้ได้

30.1 การใช้อสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นหลักประกันเงินกู้สามัญ ให้ใช้ราคาประเมินซึ่งบริษัทเป็นผู้ประเมินได้ไม่เกิน 5 ปี

30.2 จำนวนเงินกู้ต้องไม่เกินร้อยละแปดสิบของมูลค่าอสังหาริมทรัพย์

ข้อ 31. งวดชำระหนี้

ให้ผู้กู้ชำระหนี้ตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ ดังนี้

(1) ผู้กู้ที่เป็นข้าราชการ ลูกจ้าง หรือข้าราชการบำนาญ ลูกจ้างบำนาญจรายเดือน ลูกจ้างนอกประจำการ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ส่งคืนเงินกู้ให้เสร็จสิ้นไม่เกินหนึ่งร้อยยี่สิบงวด

(2) ผู้กู้ที่เป็นพนักงานราชการ เจ้าหน้าที่กองทุนพัฒนาสหกรณ์ หรือเจ้าหน้าที่ฅาปนกิจสงเคราะห์ กรมส่งเสริมสหกรณ์ ส่งคืนเงินกู้ให้เสร็จสิ้นภายในอายุสัญญาจ้างที่เหลือ

(3) ผู้กู้ที่ใช้สิทธิการถอนเงินฝากเป็นหลักประกัน จะกำหนดงวดชำระหนี้ได้ตามความประสงค์ของผู้กู้

กรณีที่ผู้กู้มีอายุครบ 70 ปีแล้ว จะต้องมียเงินกู้คงเหลือ ไม่เกินเงินค่าหุ้นที่สมาชิกมียอยู่รวมกับเงินสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้ถึงแก่กรรม แต่ไม่รวมเงินกู้ที่ใช้สิทธิการถอนเงินฝากเป็นหลักประกัน

กรณีผู้กู้มีอายุครบ 70 ปีแล้ว ประสงค์จะขอกู้เงินเกินกว่ามูลค่าหุ้นที่สมาชิกมีอยู่ รวมกับเงินสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้ถึงแก่กรรม ต้องเป็นผู้มีความสามารถในการชำระหนี้ และมีหลักทรัพย์ จ้างนองเป็นประกัน หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการกู้เงินให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้ แก่สมาชิก

ทั้งนี้สมาชิกอาจขอชำระหนี้แบบใด แบบหนึ่ง คือ

(1) แบบสหกรณ์ ส่งคืนเงินเท่ากันทุกงวดและดอกเบี้ยคิดจากต้นเงินแห่งหนึ่งคงเหลือ แต่ละงวด

(2) แบบธนาคาร ส่งชำระเงินเท่ากันทุกงวดจนกว่าจะหมดหนี้ เงินที่ชำระหนี้จะหัก ส่วนหนึ่งเป็นดอกเบี้ยก่อน ส่วนที่เหลือ จึงนำไปหักต้นเงิน

ข้อ 32. การรวมหนี้ สมาชิกอาจขอรวมหนี้ เงินกู้ได้ ถ้าส่งชำระหนี้สัญญาใดสัญญาหนึ่ง มาแล้วไม่น้อยกว่าหนึ่งงวด

เงินกู้สามัญไม่เกินมูลค่าหุ้นจะรวมหนี้เมื่อใดก็ได้

ข้อ 33. เงินกู้สามัญเพื่อการศึกษา

วัตถุประสงค์ ต้องเป็นเงินกู้ที่มุ่งหมาย ให้ใช้จ่ายเพื่อความจำเป็นสำหรับการศึกษา ของสมาชิก หรือบุตรของสมาชิก ซึ่งศึกษาอยู่ในสถาบันการศึกษา การอนุมัติเงินกู้เพื่อการศึกษา ให้ คณะกรรมการเงินกู้พิจารณาหลักเกณฑ์ ดังนี้

33.1 สมาชิกผู้กู้ต้องมีหลักฐานเป็นหนังสือแสดงให้เห็นว่าสมาชิกหรือบุตรของ สมาชิกนั้นกำลังศึกษาอยู่ในสถาบันการศึกษาใด และมีเหตุอันจำเป็นต้องใช้เงินเพื่อเป็นค่าการศึกษาใน สถาบันนั้น

ค่าการศึกษาดังกล่าว คือ เงินที่ต้องชำระแก่โรงเรียนหรือที่สถาบันการศึกษา เรียกเก็บในแต่ละเทอมการศึกษา

33.2 จำนวนเงินกู้ที่สมาชิกจะกู้ได้เพื่อการศึกษาของสมาชิกหรือบุตร ของสมาชิก เป็นดังนี้

(1) ระดับการศึกษาไม่เกินชั้นประถมศึกษา ไม่เกิน 10,000 บาท ต่อคน ต่อปี
(2) ระดับการศึกษาชั้นมัธยมศึกษา ไม่เกิน 30,000 บาท ต่อคนต่อปี
(3) ระดับการศึกษาระดับอนุปริญญาถึงปริญญาตรี ไม่เกิน 240,000 บาท ต่อคน ต่อหลักสูตร โดยเบิกได้ไม่เกินปีละ 60,000 บาท

(4) ระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี ไม่เกิน 200,000 บาท ต่อคน ต่อหลักสูตร โดยเบิกได้ไม่เกินปีละ 100,000 บาท

33.3 หลักเกณฑ์อื่นให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์

ข้อ 34. การสงเคราะห์เงินกู้สามัญเพื่อการศึกษา จำนวนเงินกู้ตามข้อ 33.2 (1) (2) มีระยะเวลาชำระหนี้ไม่เกินสิบสองเดือน ส่วนจำนวนเงินกู้ตามข้อ 33.2 (3)(4) ให้มีระยะเวลาการชำระหนี้ 1.5 เท่าของระยะเวลาแต่ละหลักสูตร

ข้อ 35. เงินกู้สามัญเพื่อชำระเบี้ยประกัน

เงินกู้สามัญเพื่อชำระค่าเบี้ยประกันเป็นเงินกู้เพื่อจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตหรือค่าเบี้ยประกันภัยผู้ค้าประกันให้กับบริษัทรับประกันที่สหกรณ์กำหนด การอนุมัติเงินกู้ให้พิจารณาหลักเกณฑ์ ดังนี้

35.1 วงเงินกู้ ไม่เกินจำนวนเงินค่าเบี้ยประกันที่ผู้กู้จะต้องชำระ

35.2 การขอกู้เงิน ให้สมาชิกยื่นคำขอกู้เงินกู้สามัญตามแบบที่สหกรณ์กำหนดและทำหนังสือเงินกู้สามัญกับสหกรณ์ตามวงเงิน กู้ที่ได้รับอนุมัติ

35.3 การเบิกเงินกู้ สมาชิกทำหนังสือยินยอมให้สหกรณ์เบิกเงินกู้เพื่อชำระค่าเบี้ยประกันตามกำหนดเวลาที่สมาชิกต้องชำระ เบี้ยประกัน

35.4 การสงเคราะห์หนี้ ไม่เกิน 12 งวด กรณีชำระค่าเบี้ยประกันเป็นรายปี หรือไม่เกิน 120 งวด กรณีชำระเบี้ยประกันครั้งเดียวได้รับความคุ้มครอง 10 ปี

ข้อ 36. การรายงาน ให้ผู้จัดการรายงานสรุปผลการจ่ายเงินกู้และการรับชำระหนี้เงินกู้ ให้คณะกรรมการดำเนินการทราบอย่างน้อยเดือนละครั้งในวันประชุมประจำเดือน

หมวด 4

เงินกู้พิเศษ

ข้อ 37. วัตถุประสงค์เงินกู้ สหกรณ์อาจให้กู้เงินเพื่อวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

37.1 เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย มีหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ดังนี้

- (1) เพื่อซื้อที่ดินและสร้างบ้าน
- (2) ซื้อที่ดินพร้อมบ้าน
- (3) ซื้ออาคารชุด
- (4) สร้างที่อยู่อาศัยบนที่ดินที่เป็นกรรมสิทธิ์ของสมาชิก หรือคู่สมรสที่มีอยู่ก่อน
- (5) การไถ่ถอนหนี้ที่อยู่อาศัยจากสถาบันการเงิน

37.1.1 วงเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย จำนวนเงินกู้ให้แก่สมาชิกคนหนึ่ง ๆ กู้ได้สูงสุดไม่เกินห้าล้านบาท ทั้งนี้ต้องอยู่ในหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) จำนวนไม่เกินความสามารถที่สมาชิกจะชำระหนี้ได้สามร้อยละสิบงวดต่องวดหนึ่ง เมื่อชำระหนี้เงินกู้สามัญ เงินกู้พิเศษ รวมกันทั้งหมด ต้องไม่เกินร้อยละสิบห้าของเงินเดือน

(2) จำนวนไม่เกินร้อยละแปดสิบของราคาประเมินมูลค่าอสังหาริมทรัพย์สำหรับที่อยู่อาศัยนั้นที่นำมาเป็นหลักประกัน

37.1.2 คุณสมบัติผู้กู้เพื่อที่อยู่อาศัย ต้องมีดังนี้

- (1) ต้องเป็นสมาชิกติดต่อกันมาไม่น้อยกว่าสามสิบหกเดือน
- (2) สมาชิกต้องมีค้ำหั้นในสหกรณ์ ไม่น้อยกว่าร้อยละสองของ

วงเงินกู้

- (3) มีเงินเดือนไม่ต่ำกว่าเดือนละหนึ่งหมื่นแปดพันบาท

37.1.3 การขอกู้เพื่อที่อยู่อาศัย

- (1) ให้สมาชิกยื่นคำขอกู้ถึงสหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด
- (2) ให้ผู้จัดการตรวจสอบเอกสารและหลักฐานคำขอกู้ให้ถูกต้อง

แล้ววิเคราะห์และรวบรวมเสนอคณะกรรมการเงินกู้พิจารณาอนุมัติ

37.1.4 การพิจารณาอนุมัติเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย

คณะกรรมการเงินกู้ตรวจสอบคุณสมบัติของผู้กู้ ความเหมาะสมแห่งการใช้ประโยชน์ของเงินที่กู้ จำนวนเงินที่ควรให้กู้ ความสามารถในการส่งชำระ ที่ไม่ก่อให้เกิดความเดือดร้อน หรือเป็นภาระแก่ผู้กู้ ความเหมาะสมของอสังหาริมทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน พฤติกรรมของผู้กู้ และตรวจสอบเรื่องอื่น ๆ ที่เห็นว่าจะประโยชน์ต่อการพิจารณาเงินกู้

37.1.5 หลักประกันการกู้เพื่อที่อยู่อาศัย

- (1) หลักประกันสำหรับเงินกู้วัตถุประสงค์เพื่อที่อยู่อาศัย ให้ใช้อสังหาริมทรัพย์เพื่อที่อยู่อาศัยนั้น จดทะเบียนจำนองเป็นหลักประกัน

การกู้เพื่อไถ่ถอนหนี้จากสถาบันการเงิน ให้นำอสังหาริมทรัพย์ที่ไถ่ถอนจดทะเบียนจำนองเป็นหลักประกัน

การใช้อสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันเงินกู้พิเศษ สมาชิกผู้กู้ต้องปฏิบัติตาม ข้อ 30 ด้วย

- (2) สิทธิการถอนเงินฝากที่สมาชิกมีอยู่ ณ วันยื่นคำขอกู้

- (3) หลักประกันตาม (1) หรือ (2) หรือ (1) และ (2) มีจำนวนไม่เพียงพอ จะใช้อสังหาริมทรัพย์อื่นของสมาชิกและหรือของคู่สมรสมาจำนองเป็นหลักประกันเพิ่มก็ได้

การคำนวณหลักประกัน ให้นำค้ำหั้นที่มีอยู่ ณ เวลาที่ยื่นคำขอกู้มาหักวงเงินกู้ออกก่อน

37.1.6 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย ในระยะห้าปี นับแต่วันที่ทำหนังสือกู้ให้สหกรณ์กำหนดอัตราดอกเบี้ย ต่อปี ดังนี้

- อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญ ณ เวลาที่กู้ลบลด้วย 0.75

อัตราดอกเบี้ยหลังจากห้าปี ดังกล่าวให้เป็นไปตามอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญ หรือตามประกาศสหกรณ์

37.1.7 การชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย สมาชิกอาจขอชำระหนี้แบบ สหกรณ์หรือแบบธนาคาร ภายในระยะเวลาไม่เกินสามร้อยหกสิบงวด แต่การผ่อนชำระหนี้จะต้องไม่เกิน 65 ปี

ในกรณีผู้กู้จำเป็นต้องผ่อนชำระหนี้ เกินกว่าอายุ 65 ปี ต้องมีหนี้คงเหลือ น้อยกว่าเงินฝาก ค่าหุ้น และเงินสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้ถึงแก่กรรมรวมกัน

37.2 เงินกู้เพื่อปลดปล่อยหนี้สิน มีหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ดังนี้

- (1) หนี้อยู่ระหว่างการบังคับคดี
- (2) หนี้อยู่ระหว่างการไกล่เกลี่ย
- (3) หนี้อยู่ระหว่างถูกฟ้องล้มละลาย
- (4) หนี้สินล้นพ้นตัว ได้แก่ รายได้ไม่พอชำระหนี้ รายได้เมื่อหักชำระหนี้

สหกรณ์ และหนี้อื่น ๆ ทั้งหมด รวมทั้งหนี้ที่เกิดจากการค้าประกัน ไม่มีรายได้คงเหลือ หรือเหลือน้อยกว่า ร้อยละสิบ ของรายได้ เป็นเวลาไม่น้อยกว่าสามเดือน

37.2.1 วงเงินกู้เพื่อปลดปล่อยหนี้สิน กู้ได้ไม่เกินหนึ่งร้อยแปดสิบเท่า ของเงินเดือน ณ วันที่ยื่นคำ ขอกู้ แต่ไม่เกินสี่ล้านบาท

37.2.2 การขอกู้เพื่อปลดปล่อยหนี้สิน ให้ปฏิบัติดังนี้

- (1) ให้สมาชิกยื่นแบบคำขอตามแบบที่สหกรณ์กำหนด
- (2) ให้ผู้จัดการตรวจสอบแบบคำขอพร้อมทั้งเอกสารและหลักฐาน ประกอบให้ถูกต้องแล้ววิเคราะห์และรวบรวมเสนอคณะกรรมการเงินกู้พิจารณา
- (3) สมาชิกใช้สิทธิได้เพียงครั้งเดียว กรณีจะขอกู้เงินกู้สามัญได้ เมื่อชำระหนี้ไปแล้วครึ่งหนึ่งของระยะเวลางวดชำระหนี้ตามสัญญาเพื่อปลดปล่อยหนี้สิน

37.2.3 หลักประกันเงินกู้เพื่อปลดปล่อยหนี้สิน มีดังนี้

- (1) อสังหาริมทรัพย์ กรณีใช้โฉนดที่ดินค้ำประกันจำนองต้องผูกพัน อาคารบ้านพักอาศัยด้วย กรณีอาคารชุดใช้หนังสือแสดงกรรมสิทธิ์ห้องชุดค้ำประกันจำนอง
- (2) หลักประกัน ใช้นุคคลค้ำประกัน ให้ปฏิบัติตามข้อ 27
- (3) ธรรมเนียมประกันชีวิต ให้ปฏิบัติ ตามข้อ 29

37.2.4 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อปลดปล่อยหนี้สิน เท่ากับอัตราดอกเบี้ย เงินกู้สามัญ

37.2.5 การชำระหนี้เงินกู้เพื่อปลดปล่อยหนี้สิน ไม่เกินรายได้ประจำ รายเดือนและไม่เกินหนึ่งร้อยแปดสิบงวด

37.3 เงินกู้เพื่อชำระหนี้สหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน มีหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ดังนี้

(1) สมาชิกที่เป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้ จะขอกู้เงินเพื่อชำระหนี้สหกรณ์แทนผู้กู้ได้นั้น ต้องเป็นกรณีที่ผู้กู้ถึงแก่กรรมหรือออกจากงานประจำ ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญา และผู้ค้ำประกันตกเป็นลูกหนี้

(2) ชำระหนี้แทนลูกหนี้ตามคำพิพากษา

37.3.1 วงเงินให้กู้เพื่อชำระหนี้สหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน ตามจำนวนเงินที่สมาชิกต้องรับผิดชอบในฐานะผู้ค้ำประกัน และตามความสามารถ ในการชำระหนี้ ซึ่งคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควร

37.3.2 หลักประกันเงินกู้เพื่อชำระหนี้สหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน ให้มีสมาชิกอย่างน้อยหนึ่งคนเป็นผู้ค้ำประกัน

37.3.3 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อชำระหนี้สหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน ร้อยละ 1.00 ต่อปี

37.3.4 การชำระหนี้เงินกู้เพื่อชำระหนี้สหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน ตามความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกและคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควร

37.4 เงินกู้เพื่อช่วยเหลือกรณีได้รับความเสียหายจากภัยพิบัติ มีหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ดังนี้

สมาชิกสหกรณ์ที่มีบ้านของตนเอง คู่สมรส หรือของบิดามารดาเพียงหนึ่ง หลัง ได้รับความเสียหายจากภัยพิบัติ และประสงค์ขอกู้เงินเพื่อนำไปซ่อมแซมบ้านเรือนและทรัพย์สิน หรือซื้อทรัพย์สินใหม่แทนที่เสียหาย ให้ยื่นคำขอกู้เงินกู้พิเศษพร้อมทั้งเอกสารหลักฐานประกอบการพิจารณา

37.4.1 วงเงินกู้เพื่อช่วยเหลือกรณีได้รับความเสียหายจากภัยพิบัติ ไม่เกินสามแสนบาท

37.4.2 หลักประกันเงินกู้เพื่อช่วยเหลือกรณีได้รับความเสียหายจากภัยพิบัติ ใช้บุคคลค้ำประกัน ให้ปฏิบัติตามข้อ 27

37.4.3 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อช่วยเหลือกรณีได้รับความเสียหายจากภัยพิบัติ ร้อยละ 3.00 ต่อปี

37.4.4 การชำระหนี้เงินกู้เพื่อช่วยเหลือกรณีได้รับความเสียหายจากภัยพิบัติ ไม่เกินหนึ่งร้อยยี่สิบงวด และงวดชำระหนึ่งงวดหนึ่งต้องไม่เกินร้อยละสิบของเงินเดือน โดยสมาชิกต้องมีเงินเดือนเหลือพอหักชำระหนี้เงินกู้ทุกสัญญา

37.5 เงินกู้เพื่อช่วยเหลือสมาชิกที่กำหนดให้เป็นโครงการพิเศษของสหกรณ์ ที่ได้กำหนดไว้ในแผนงานประจำปี

การอนุมัติเงินกู้ตามวัตถุประสงค์ตาม 37.1, 37.2, 37.3, 37.4 และ 37.5 ให้เป็นอำนาจของคณะกรรมการเงินกู้

หมวด 5

การส่งเงินที่สมาชิกชำระหนี้ให้สหกรณ์

ข้อ 38. การส่งเงินระหว่างหน่วยงานส่วนกลางและหน่วยงานส่วนภูมิภาคกับสหกรณ์
การส่งเงินระหว่างส่วนกลางและส่วนภูมิภาคกับสหกรณ์ให้ปฏิบัติดังนี้

38.1 สำหรับสมาชิกที่เป็นข้าราชการหรือลูกจ้างประจำหรือข้าราชการบำนาญ หรือ
พนักงานราชการหรือเจ้าหน้าที่กองทุนพัฒนาสหกรณ์ หรือการฉกฉวยเงินจากงบอุดหนุนหรือ
โอนย้ายไปสังกัดหน่วยงานอื่น ซึ่งได้รับเงินเดือนหรือเงินบำนาญแล้วแต่กรณี ภายในวันที่ 5 ของทุกเดือน
ผู้จัดการต้องส่งใบแจ้งยอดเงินเรียกเก็บประจำเดือนและรายการเรียกเก็บเงินรายบุคคลให้หน่วยงานต้นสังกัด
เพื่อขอความร่วมมือในการหักและรวบรวมเงินส่งสหกรณ์

38.2 ในกรณีสมาชิกที่ไม่มีเงินได้รายเดือน ภายในวันที่ 5 ของทุกเดือนผู้จัดการต้อง
ส่งใบแจ้งยอดเงินเรียกเก็บประจำเดือนและรายการเรียกเก็บเงินรายบุคคลให้หน่วยงานของกรมส่งเสริม
สหกรณ์ที่ตั้งอยู่ในภูมิลำเนาของสมาชิก ช่วยเก็บรวบรวมเงินส่งสหกรณ์

38.3 เงินที่หัวหน้าหน่วยงานต่าง ๆ หักไว้ตามข้อ 38.1 หรือ ข้อ 38.2 ให้หัวหน้า
หน่วยงานนำส่งสหกรณ์ โดยวิธีใดวิธีหนึ่งดังต่อไปนี้

ก. โอนเงินให้สหกรณ์ทางธนาคารในวันนั้นหรือวันรุ่งขึ้น

ข. เชื่อกับธนาคารส่งจ่ายสหกรณ์ เฉพาะในเขตสำนักหักบัญชีกรุงเทพมหานคร
และปริมณฑล

ค. ซื้อตั๋วแลกเงินธนาคารส่งให้สหกรณ์ในวันนั้นหรือวันรุ่งขึ้น(ถ้าวันรุ่งขึ้นเป็น
วันหยุดธนาคารก็นำส่งในวันแรกเปิดทำการ)

38.4 หากมีเหตุอันไม่อาจหักเงินชำระหนี้รายเดือนของสมาชิกรายใดได้ให้หัวหน้า
หน่วยงานนั้นแจ้งเหตุผลและข้อขัดข้องเป็นรายบุคคลให้สหกรณ์ทราบ

ข้อ 39. ถ้าหน่วยงานใดไม่นำส่งเงินตามวิธีการหรือภายในกำหนดตามข้อ 38.3 และเป็น
เหตุให้เกิดความเสียหายแก่สหกรณ์ ผู้จัดการอาจจะรับสิทธิต่าง ๆ ที่ให้แก่สมาชิกในหน่วยงานนั้นสำหรับ
เดือนถัดไปได้

ข้อ 40. สมาชิกที่ลาออกจากราชการ หรือย้าย หรือโอนไปหน่วยงานใหม่จะต้องแจ้งให้
สหกรณ์ทราบภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับทราบคำสั่ง

หมวด 6

ดอกเบี้ยเงินกู้

ข้อ 41. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกทุกประเภท นอกจากที่กำหนดไว้แล้วใน
ระเบียบนี้ สหกรณ์จะประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ อัตราดอกเบี้ยนั้นต้องมีความสัมพันธ์กับต้นทุนเงินของ
สหกรณ์และภาวะดอกเบี้ยท้องตลาด

ข้อ 42. ดอกเบี้ยเงินกู้ ทุกประเภทซึ่งคิดแก่สมาชิกนั้น ให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนต้นเงิน
คงเหลือ

กรณีผู้กู้เสียชีวิต ถ้าทายาทหรือผู้ค้ำประกันมาชำระหนี้เสร็จสิ้นภายใน 90 วัน
สหกรณ์จะงดคิดดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่ผู้กู้เสียชีวิตจนถึงวันที่ชำระหนี้

หมวด 7

บทเฉพาะกาล

ข้อ 43. เงินกู้ทุกประเภทที่สมาชิกได้รับอนุมัติให้กู้แล้ว ก่อนระเบียบนี้ใช้บังคับ ให้ถือเป็นการ
กู้เงินตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ และให้ถือเอาความที่ปรากฏในหนังสือกู้ หนังสือค้ำประกัน และหนังสือ
สัญญาจำนองที่ดินแล้วแต่กรณีที่มีอยู่ในวันที่ระเบียบนี้ใช้บังคับให้คงมีผลผูกพันตามสัญญานั้นต่อไป

ข้อ 44. ประกาศกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ของสหกรณ์ที่มีอยู่ในวันที่ระเบียบนี้ใช้บังคับ
ให้มีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าจะมีประกาศเปลี่ยนแปลง

ข้อ 45. ประกาศอื่นให้มีผลใช้บังคับต่อไป จนกว่าจะมีประกาศเปลี่ยนแปลง ดังนี้

45.1 ประกาศฉบับที่ 9/2552 เรื่องเอกสารประกอบ คำขอกู้เงินสามัญ

45.2 ประกาศฉบับที่ 6/2555 เรื่องการถือหุ้นเพิ่มตามสัดส่วนของวงเงินกู้สามัญ

ประกาศ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม พ.ศ. 2561



(นายปริญญา เพ็งสมบัติ)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด