



ระเบียบสหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด
ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2564

ด้วยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด ได้พิจารณาเห็นสมควรปรับปรุงระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกให้เหมาะสมกับสภาวะการณ์การเงินในปัจจุบันและเพื่อให้ความช่วยเหลือแก้ไขปัญหาด้านการเงินให้แก่สมาชิกได้อย่างรวดเร็วมากยิ่งขึ้น

ดังนั้น อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด ข้อ 14 ข้อ 63 (7) และ ข้อ 80 (3) ประกอบกับมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 72 ครั้งที่ 18 เมื่อวันที่ 25 มกราคม พ.ศ.2564 จึงกำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกไว้ ดังนี้

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ.2564”

ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม พ.ศ.2564 เป็นต้นไป

ข้อ 3. ให้ยกเลิก

3.1 ระเบียบสหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ.2561 และฉบับที่แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2 - ฉบับที่ 11)

3.2 ระเบียบ ประกาศ มติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการอื่นใดและมติคณะกรรมการเงินกู้ซึ่งออกโดยอาศัยอำนาจตามระเบียบสหกรณ์ 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.

ข้อ 5. กรณีใดที่ระเบียบนี้มีได้กำหนดไว้หรือมีปัญหาข้อขัดข้องในการปฏิบัติ ให้เสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาวินิจฉัยชี้ขาด ผลการพิจารณาของคณะกรรมการดำเนินการให้ถือเป็นที่สุด

หมวด 1

บททั่วไป

ข้อ 6. ประเภทของเงินกู้ สหกรณ์จะให้เงินกู้แก่สมาชิก 3 ประเภท ตามวัตถุประสงค์และเงื่อนไข ดังนี้

- (1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เป็นการให้เงินกู้ในกรณีสมาชิกมีเหตุฉุกเฉินหรือจำเป็นเร่งด่วน
- (2) เงินกู้สามัญ เป็นการให้เงินกู้แก่สมาชิกมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายหรือการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ต่าง ๆ ต่อความเป็นอยู่หรือเพื่อการอุปโภคบริโภค
- (3) เงินกู้พิเศษ เป็นการให้เงินกู้แก่สมาชิกมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการประกอบอาชีพหรือการเคหะหรือประโยชน์ในความมั่นคงหรือพัฒนาคุณภาพชีวิต

ข้อ 7. การให้เงินกู้แก่สมาชิก ให้ดำเนินการ ดังนี้

- (1) สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินต้องเสนอคำขอกู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด
- (2) การให้เงินกู้ทุกประเภท ผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้ไว้เป็นหลักฐาน และต้องมีหนังสือค้ำประกันหรือหลักประกันเงินกู้ตามที่สหกรณ์กำหนด ยกเว้นเงินกู้ฉุกเฉินไม่ต้องมีหลักประกันก็ได้
- (3) การขอกู้เงินทุกประเภท ให้ผู้กู้แนบหลักฐานใบแจ้งรายการเงินเดือนของเดือนก่อนที่จะขอกู้ หรือสำเนาสมุดบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้กู้ที่ใช้ในการรับโอนเงินเดือน เงินบำเหน็จบำนาญ ที่แสดงรายการย้อนหลัง 6 เดือน เว้นแต่ สมุดบัญชีเงินฝากของสมาชิกผู้กู้ยังเปิดบัญชีไม่ครบ 6 เดือน
- (4) สมาชิกผู้กู้เงินต้องทำหนังสือยินยอมให้หน่วยงานต้นสังกัดหักเงินเดือน ค่าจ้าง เงินบำนาญ เงินบำเหน็จ เงินบำเหน็จรายเดือน เงินบำเหน็จตกทอดหรือเงินอื่นใดที่หน่วยงานต้นสังกัดพึงจ่ายให้แก่สมาชิก ชำระหนี้เงินกู้ตามจำนวนที่สหกรณ์แจ้งในแต่ละเดือน ยกเว้นสมาชิกที่เกษียณอายุและไม่มีเงินบำนาญหรือบำเหน็จรายเดือน
- (5) สมาชิกในฐานะผู้ค้ำประกันที่ถูกแจ้งให้ชำระหนี้แทนผู้กู้ ไม่มีสิทธิกู้เงินจากสหกรณ์ทุกประเภท เว้นแต่จะกู้เพื่อชำระหนี้แทนผู้กู้เป็นลำดับแรก หากมีวงเงินเหลือจึงจะขอกู้เพื่อใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์อื่นได้
- (6) สมาชิกที่ถูกเจ้าพนักงานบังคับคดีอายัดเงินปันผล เงินเฉลี่ยคืนหรือเงินค่าหุ้น หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด สมาชิกผู้นั้นไม่มีสิทธิกู้เงินจากสหกรณ์ทุกประเภท เว้นแต่จะกู้เพื่อชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ตามคำพิพากษาให้เสร็จสิ้นก่อนเป็นลำดับแรก หากมีวงเงินเหลือจึงจะขอกู้เพื่อใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์อื่นได้

ข้อ 8. คณะกรรมการเงินกู้ ให้คณะกรรมการดำเนินการแต่งตั้ง “คณะกรรมการเงินกู้” คณะหนึ่ง จำนวน 5 คน ประกอบด้วย ประธานคนหนึ่ง เลขานุการคนหนึ่ง และนอกนั้นเป็นกรรมการ คณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดในระเบียบนี้หรือระเบียบอื่นที่เกี่ยวข้องและตามที่คณะกรรมการดำเนินการมอบหมาย

/ข้อ 9...

ข้อ 9. คุณสมบัติของสมาชิกผู้กู้ สมาชิกประสงค์จะขอกู้เงินจากสหกรณ์ต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

(1) เงินกู้ฉุกเฉิน และเงินกู้สามัญ ต้องส่งชำระค่าหุ้นรายเดือนติดต่อกันมาแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือน

(2) เงินกู้พิเศษ ต้องเป็นสมาชิกติดต่อกันไม่น้อยกว่า 36 เดือน และมีเงินเดือนไม่ต่ำกว่าเดือนละ 18,000 บาท

(3) ต้องมีหุ้นตามส่วนแห่งเงินกู้ โดยเงินกู้ฉุกเฉินและเงินกู้สามัญต้องมีหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนเงินกู้ ส่วนเงินกู้พิเศษต้องมีหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 2 ของจำนวนเงินกู้

หากสมาชิกผู้กู้ยังถือหุ้นตามส่วนแห่งเงินกู้ไม่ครบและประสงค์ชำระค่าหุ้นโดยให้สหกรณ์หักจากเงินกู้ ให้แสดงความจำนงเป็นหนังสือเสนอให้คณะกรรมการดำเนินการหรือผู้ที่คณะกรรมการดำเนินการมอบหมายพิจารณาเห็นชอบ

ข้อ 10. วงเงินกู้และจำนวนเงินชำระหนี้เงินกู้ มีข้อกำหนด ดังนี้

(1) วงเงินกู้ สำหรับเงินกู้แต่ละประเภท กำหนดดังนี้

เงินกู้ฉุกเฉิน วงเงินกู้ฉุกเฉินทั่วไปไม่เกิน 30,000 บาท สำหรับเงินกู้ฉุกเฉินพิเศษให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์

เงินกู้สามัญ วงเงินกู้ไม่เกิน 73 เท่าของเงินเดือนที่สมาชิกได้รับและไม่เกินวงเงินกู้สูงสุดที่สหกรณ์กำหนด

ในกรณีสมาชิกส่งค่าหุ้นเป็นประจำรายเดือน กู้ได้ไม่เกินมูลค่าหุ้น แต่ถ้าสมาชิกงดส่งค่าหุ้นรายเดือนแล้ว กู้ได้ไม่เกินร้อยละเก้าสิบของมูลค่าหุ้นของสมาชิกที่ถืออยู่ในขณะนั้น

เงินกู้พิเศษ วงเงินกู้ไม่เกิน 5 ล้านบาท และให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน

สมาชิกที่เป็นพนักงานราชการ หรือ เจ้าหน้าที่กองทุนพัฒนาสหกรณ์ หรือ เจ้าหน้าที่อาปนกิจสงเคราะห์ ให้กู้เงินได้ไม่เกินร้อยละ 65 ของเงินเดือนคุณอายุสัญญาจ้างที่เหลือ (เดือน) แต่ไม่เกินห้าแสนบาท ทั้งนี้ โดยให้พิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ด้วย

(2) สมาชิกแต่ละรายจะมีหนี้เงินกู้เงินจากสหกรณ์รวมกันทุกประเภทในเวลาใดเวลาหนึ่งเกินกว่า 5 ล้านบาท ไม่ได้

กรณีที่ผู้กู้มีอายุครบ 75 ปีแล้ว จะต้องมเงินกู้คงเหลือไม่เกินร้อยละเก้าสิบของเงินค่าหุ้นที่สมาชิกมีอยู่รวมกับเงินสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้ถึงแก่กรรม หากประสงค์จะขอกู้เงินเกินกว่าเงินค่าหุ้นที่สมาชิกมีอยู่รวมกับเงินสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้ถึงแก่กรรม ต้องเป็นผู้มีความสามารถในการชำระหนี้ และมีหลักทรัพย์จำนองเป็นประกัน

(3) จำนวนเงินชำระหนี้เงินกู้ สหกรณ์จะกำหนดให้สมาชิกชำระหนี้เงินกู้สามัญหรือเงินกู้พิเศษ หรือทั้งเงินกู้สามัญและเงินกู้พิเศษงวดหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 65 ของเงินเดือนที่สมาชิกได้รับอยู่ ณ เวลานั้นไม่ได้ โดยไม่รวมยอดเงินชำระหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน

กรณีสมาชิกมีหลักฐานเป็นหนังสือแสดงให้เห็นว่ามีรายได้ประจำเหลือเพียงพอต่อการใช้จ่ายในครัวเรือนโดยไม่เดือดร้อน สหกรณ์อาจให้สมาชิกชำระหนี้งวดหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 65 ของเงินเดือนที่สมาชิกได้รับก็ได้ แต่ห้ามมิให้นำเงินงวดชำระหนี้ที่เกินกว่าร้อยละ 65 ของเงินเดือนไปคำนวณเพื่อเพิ่มวงเงินกู้ให้สูงขึ้น

/ข้อ 11. ดอกเบี้ย...

ข้อ 11. ดอกเบี้ยเงินกู้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกทุกประเภท นอกจากที่กำหนดไว้แล้วในระเบียบนี้ สหกรณ์จะประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ อัตราดอกเบี้ยนั้นต้องมีความสัมพันธ์กับต้นทุนเงินของสหกรณ์และภาวะดอกเบี้ยท้องตลาด

ดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทซึ่งคิดแก่สมาชิกนั้น ให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนต้นเงินคงเหลือ

กรณีผู้กู้เสียชีวิต ถ้าทายาทหรือผู้ค้ำประกันมาชำระหนี้เสร็จสิ้นภายใน 90 วัน นับแต่วันที่ผู้กู้เสียชีวิต สหกรณ์จะงดคิดดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่ผู้กู้เสียชีวิตจนถึงวันชำระหนี้

ข้อ 12. หลักประกัน สหกรณ์อาจกำหนดให้ผู้กู้ใช้หลักประกันเงินกู้ได้อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างก็ได้ ดังต่อไปนี้

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

12.1 บุคคลซึ่งเป็นสมาชิกค้ำประกัน ให้ค้ำประกันเฉพาะจำนวนเงินที่เหลือจากจำนวนเงินที่กู้ หักด้วยมูลค่าหุ้นที่มีอยู่ในเวลานั้น โดยสมาชิกคนหนึ่งจะค้ำประกันประกันสมาชิกผู้ใดในวงเงินไม่เกินจำนวนวงเงินกู้ของตนเอง โดยให้ระบุจำนวนเงินกู้ที่ตนเองค้ำประกันไว้ในสัญญาค้ำประกันด้วย โดยใช้หลักประกันดังต่อไปนี้

- | | |
|--------------------------------|------------------------------------|
| เหลือไม่เกินหกแสนบาท | ต้องมีผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 1 คน |
| เหลือไม่เกินหนึ่งล้านสองแสนบาท | ต้องมีผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 2 คน |
| เหลือไม่เกินหนึ่งล้านแปดแสนบาท | ต้องมีผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 3 คน |
| เหลือไม่เกินสองล้านสี่แสนบาท | ต้องมีผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 4 คน |
| เหลือเกินกว่าสองล้านสี่แสนบาท | ต้องมีผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 5 คน |

สมาชิกที่เป็นพนักงานราชการหรือเจ้าหน้าที่กองทุนพัฒนาสหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่ฅาปนกิจสงเคราะห์ กรมส่งเสริมสหกรณ์ จะต้องม่สมาชิกที่เป็นข้าราชการค้ำประกันอย่างน้อย 1 คน หรือสมาชิกที่เป็นพนักงานราชการหรือเจ้าหน้าที่กองทุนพัฒนาสหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่ฅาปนกิจสงเคราะห์ กรมส่งเสริมสหกรณ์ ค้ำประกันกันเอง จะต้องม่ผู้ค้ำประกันเงินกู้ที่เป็นพนักงานราชการหรือเจ้าหน้าที่กองทุนพัฒนาสหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่ฅาปนกิจสงเคราะห์ อย่างน้อย 3 คน

สมาชิกที่เป็นพนักงานราชการหรือเจ้าหน้าที่กองทุนพัฒนาสหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่ฅาปนกิจสงเคราะห์ ไม่สามารถค้ำประกันสมาชิกที่เป็นข้าราชการหรือลูกจ้างประจำหรือข้าราชการบำนาญหรือลูกจ้างบำเหน็จรายเดือน

สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันผู้ใดไม่เกิน 5 คน แต่ต้องไม่เกินวงเงินค้ำประกันของตนเองตามที่กำหนดในวรรคแรก

สมาชิกผู้ค้ำประกันจะมีการการค้ำประกันได้ไม่เกินอายุ 75 ปี

12.2 สิทธิการถอนเงินฝาก การใช้สิทธิเป็นหลักประกัน ให้ปฏิบัติดังนี้

12.2.1 ผู้กู้ต้องทำหนังสือสละสิทธิการถอนเงินฝากและหนังสือยินยอมให้สหกรณ์ถอนเงินฝากเพื่อชำระหนี้ของสมาชิกด้วย

12.2.2 ผู้กู้ต้องมอบสมุดเงินฝากนั้นไว้กับสหกรณ์

ระหว่างการใช้สิทธิเป็นหลักประกัน สหกรณ์ยังคงจ่ายดอกเบี้ยให้กับผู้ฝากตลอดระยะเวลาที่ฝากไว้กับสหกรณ์และสหกรณ์อาจอนุญาตให้ถอนเงินฝากได้ แต่จำนวนเงินที่เหลือในสมุดเงินฝากต้องไม่น้อยกว่าหนี้ที่สมาชิกยังคงค้างชำระอยู่

12.3 ธรรมเนียม การใช้ธรรมเนียมเป็นหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

12.3.1 ธรรมเนียมประกันชีวิตแบบกลุ่ม ต้องมีทุนประกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของจำนวนเงินกู้ที่หักด้วยค่าหุ้นและเงินสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้ถึงแก่กรรมแล้ว

12.3.2 ธรรมเนียมประกันชีวิตที่ผู้กู้มีอยู่ก่อนสหกรณ์อนุมัติเงินกู้และได้แก้ไขให้สหกรณ์เป็นผู้รับประโยชน์แล้ว โดยธรรมเนียมนั้นต้องมีวงเงินเอาประกันเต็มจำนวนเงินกู้

หลักประกันตาม 12.3.1 หรือ 12.3.2 ให้ใช้เป็นหลักประกันควบคู่ไปกับหนังสือค้ำประกัน แต่ถ้าในระเบียบกำหนดไว้ว่าเงินกู้ต้องใช้บุคคลค้ำประกันเกินกว่าหนึ่งคนให้ลดผู้ค้ำประกันลงหนึ่งคน

กรณีใช้ธรรมเนียมเป็นหลักประกันไม่ว่าชนิดใด ประเภทใด ต้องระบุให้สหกรณ์เป็นผู้รับประโยชน์และมีกำหนดเวลารับประโยชน์ต่อเนื่องไปตลอดเวลาสัญญา

12.4 อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นประกันเงินกู้ กรณีใช้อสังหาริมทรัพย์ปลอดจำนองเป็นหลักประกัน ต้องจดทะเบียนเป็นประกันครอบพื้นที่มีอยู่ในเวลาจำนองและพื้นที่ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต หากเป็นที่ดินและบ้านหรืออาคารชุดต้องให้บริษัทตามที่สหกรณ์กำหนดเป็นผู้ประเมินราคา โดยผู้กู้เป็นผู้จ่ายค่าบริการให้กับบริษัทผู้ประเมินราคาและผู้กู้ต้องทำประกันอัคคีภัยกับบริษัทประกันภัยที่สหกรณ์กำหนดในจำนวนเงินตามที่คณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควร โดยระบุให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์และต้องต่ออายุการเอาประกันจนกว่าจะชำระหนี้เงินกู้แล้วเสร็จตามสัญญา ผู้กู้เป็นผู้เสียเบี้ยประกันโดยให้สหกรณ์หักเอาจากเงินปันผล เงินเฉลี่ยคืน เงินฝากหรือเงินเดือนของสมาชิกผู้กู้ได้

12.4.1 การใช้อสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นหลักประกันเงินกู้สามัญให้ใช้ราคาประเมินซึ่งบริษัทเป็นผู้ประเมินไว้ไม่เกิน 3 ปี

12.4.2 จำนวนเงินกู้ต้องไม่เกินร้อยละเก้าสิบของราคาประเมินมูลค่าอสังหาริมทรัพย์

ข้อ 13. การตรวจสอบหลักประกัน

13.1 ให้ผู้จัดการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย ตรวจสอบการให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันให้ถูกต้อง เมื่อเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้รายใดเกิดบกพร่อง ผู้จัดการต้องแจ้งให้ผู้จัดการแก้ไขให้ถูกต้องภายใน 30 วัน และรายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบ

13.2 สมาชิกผู้กู้เงินที่มีความจำเป็นอาจขอเปลี่ยนหลักประกันเงินกู้โดยทำหนังสือระบุเหตุผลความจำเป็นเสนอต่อคณะกรรมการเงินกู้ ให้คณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจพิจารณาอนุมัติการขอเปลี่ยนหลักประกันเงินกู้

/ข้อ 14. การทำแผน...

ข้อ 14. การทำแผนการชำระหนี้เงินกู้

สมาชิกที่ยื่นคำขอกู้เงินกู้สามัญหรือเงินกู้พิเศษที่มีอายุ 48 ปีขึ้นไป ต้องทำแผนการชำระหนี้เงินกู้ ซึ่งจะต้องประมาณการเงินบำนาญหรือเงินบำนาญรายเดือนที่คาดว่าจะได้รับเมื่อเกษียณอายุราชการ โดยวงเงินที่ขอกู้เมื่อคำนวณงวดชำระหนี้รายเดือนแล้ว จะต้องมียังเงินบำนาญหรือเงินบำนาญรายเดือนคงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 15 ตลอดอายุสัญญา

ในกรณีสมาชิกขอกู้เงินใช้เงินฝากที่มีเอกสารการฝากเงินในสหกรณ์เป็นหลักประกัน ไม่ต้องนำความตามวรรคหนึ่งมาใช้บังคับก็ได้

ข้อ 15. การรวมหนี้ สมาชิกอาจขอรวมหนี้เงินกู้สามัญได้ ถ้าส่งชำระหนี้เงินกู้สามัญสัญญาใดสัญญาหนึ่งมาแล้วไม่น้อยกว่าหกงวด ยกเว้นเงินกู้สามัญไม่เกินมูลค่าหุ้น

หมวดที่ 2

เงินกู้ฉุกเฉิน

ข้อ 16. เงินกู้ฉุกเฉินทั่วไป สหกรณ์ให้กู้เงินรายละไม่เกินอัตราเงินเดือนของสมาชิก ณ วันยื่นคำขอกู้ แต่ไม่เกิน 30,000 บาท โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

- (1) สัญญามีอายุหนึ่งปีนับแต่วันทำสัญญา งวดชำระหนี้ไม่เกิน 12 งวด
- (2) ผู้กู้ต้องชำระหนี้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8 ต่อเดือนของจำนวนหนี้ที่มีอยู่ ณ เวลานั้นแต่ต้องไม่น้อยกว่า 1,000 บาทพร้อมดอกเบี้ย เว้นแต่การชำระหนี้งวดสุดท้ายที่เหลือเงินต้นน้อยกว่า
- (3) เมื่อผู้กู้ชำระหนี้แล้วหากยังไม่ครบกำหนดสัญญา ผู้กู้อาจเบิกเงินกู้ส่วนที่เหลือได้ตลอดเวลาของสัญญาเงินกู้
- (4) เมื่อครบกำหนดสัญญา ผู้กู้ต้องชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยให้ครบถ้วน

16.1 การรับเงินกู้ ผู้กู้จะเลือกรับผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารที่สหกรณ์กำหนดหรือขอรับ ณ สำนักงานสหกรณ์ก็ได้ แต่ถ้าได้เลือกรับวิธีใดแล้วห้ามมิให้เปลี่ยนแปลงวิธีรับเงินกู้อีกจนกว่าจะพ้นหกเดือนนับตั้งแต่ได้เลือกไว้ครั้งก่อน เว้นแต่ผู้กู้ได้ย้ายจากหน่วยงานเดิม

วิธีรับเงินกู้ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร ผู้กู้ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และชำระค่าธรรมเนียมการเบิกเงินกู้ตามที่ธนาคารกำหนดด้วย

16.2 ก่อนสัญญาจะสิ้นสุดลง หากผู้กู้ประสงค์จะกู้เงินฉุกเฉินอีกต้องทำคำขอกู้และหนังสือกู้ฉบับใหม่ให้แล้วเสร็จในวันทำการก่อนหนังสือกู้เดิมสิ้นสุดลง

ณ วันสิ้นสุดหนังสือกู้เดิม ผู้กู้มีหนี้ต้องชำระอีกเท่าใดให้สหกรณ์หักชำระหนี้จากหนังสือกู้ฉบับใหม่ก่อนให้ผู้กู้รับเงินกู้ตามหนังสือกู้ฉบับใหม่

ข้อ 17. เงินกู้ฉุกเฉินพิเศษ เพื่อการช่วยเหลือบรรเทาความเดือดร้อนเร่งด่วนเฉพาะหน้าที่เกิดจากภัยพิบัติ ภัยธรรมชาติหรืออื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร ให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์

หมวด 3 เงินกู้สามัญ

ข้อ 18. สหกรณ์อาจให้กู้เงินเพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

- (1) เพื่อการอันจำเป็นหรือประโยชน์ด้านความสะดวกสบายของสมาชิกตามที่คณะกรรมการเงินกู้สามัญเห็นสมควร
- (2) เพื่อลงทุนประกอบอาชีพเสริมเพิ่มรายได้
- (3) เพื่อชำระหนี้สหกรณ์หรือชำระหนี้ภายนอกที่มีเอกสารหลักฐาน
- (4) เพื่อซื้อทรัพย์สินที่ไม่ใช่สิ่งหาหมัทรัพย์
- (5) เพื่อการศึกษาของสมาชิกหรือของบุตรสมาชิก
- (6) เพื่อการปรับปรุงต่อเติมหรือซ่อมแซมทรัพย์สินของสมาชิกหรือของบุคลากร
- (7) เพื่อชำระค่าเบี้ยประกันชีวิตและเบี้ยประกันภัยทุกประเภทกับบริษัทประกันที่สหกรณ์กำหนด
- (8) เพื่อช่วยเหลือกรณีได้รับความเสียหายจากภัยพิบัติ
- (9) เพื่อสมาชิกตามโครงการที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 19. งดชำระหนี้

ให้ผู้กู้ชำระหนี้ตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ ดังนี้

(1) ผู้กู้ที่เป็นข้าราชการ ลูกจ้างหรือข้าราชการบำนาญ ลูกจ้างบำนาญรายเดือน ลูกจ้างนอกประจำการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ส่งคืนเงินกู้ให้เสร็จสิ้นไม่เกิน 150 งวด ทั้งนี้ไม่รวมถึงเงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกัน

(2) ผู้กู้ที่เป็นพนักงานราชการ เจ้าหน้าที่กองทุนพัฒนาสหกรณ์หรือเจ้าหน้าที่ฅาปนกิจสงเคราะห์ กรมส่งเสริมสหกรณ์ ส่งคืนเงินกู้ให้เสร็จสิ้นภายในอายุสัญญาจ้างที่เหลือ ทั้งนี้สมาชิกอาจขอชำระหนี้แบบใดแบบหนึ่ง คือ

ก. แบบสหกรณ์ ส่งคืนเงินเท่ากันทุกงวดและดอกเบี้ยคิดจากต้นเงินแห่งหนี้คงเหลือแต่ละงวด

ข. แบบธนาคาร ส่งชำระเงินเท่ากันทุกงวดจนกว่าจะหมดหนี้ เงินที่ชำระหนี้จะหักส่วนหนึ่งเป็นดอกเบี้ยก่อนส่วนที่เหลือจึงนำไปหักต้นเงิน

ข้อ 20. หลักเกณฑ์และเงื่อนไขสำหรับเงินกู้แต่ละวัตถุประสงค์

20.1 เงินกู้สามัญเพื่อการศึกษา เป็นเงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการศึกษาของสมาชิกหรือบุตรของสมาชิก ในระดับการศึกษาตั้งแต่ระดับอนุบาลถึงปริญญาเอก การอนุมัติเงินกู้เพื่อการศึกษา ให้คณะกรรมการเงินกู้พิจารณาหลักเกณฑ์ ดังนี้

สมาชิกผู้กู้ต้องมีหลักฐานเป็นหนังสือแสดงให้เห็นว่าสมาชิกหรือบุตรของสมาชิกนั้นกำลังศึกษาอยู่ในสถาบันการศึกษาใดและมีเหตุอันจำเป็นต้องใช้เงินเพื่อเป็นค่าการศึกษาในสถาบัน โดยให้กู้ได้ไม่เกิน 200,000 บาท

หลักเกณฑ์อื่นให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์

/20.2 เงินกู้...

20.2 เงินกู้สามัญเพื่อชำระเบี้ยประกัน เป็นเงินกู้เพื่อจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตหรือค่าเบี้ยประกันภัยทุกประเภทให้กับบริษัทรับประกันที่สหกรณ์กำหนด การอนุมัติเงินกู้ให้พิจารณาหลักเกณฑ์ดังนี้

- (1) ให้กู้ได้ไม่เกินจำนวนเงินค่าเบี้ยประกันที่ผู้กู้จะต้องชำระ
- (2) การเบิกเงินกู้ สมาชิกต้องทำหนังสือยินยอมให้สหกรณ์เบิกเงินกู้เพื่อชำระค่าเบี้ยประกันตามกำหนดเวลาที่สมาชิกต้องชำระเบี้ยประกัน
- (3) การส่งชำระหนี้ ไม่เกิน 12 งวด กรณีชำระค่าเบี้ยประกันเป็นรายปีหรือไม่เกิน 120 งวด กรณีชำระเบี้ยประกันครั้งเดียวได้รับความคุ้มครอง 10 ปี

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 เป็นไปตามความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกและ

คณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควร

หลักเกณฑ์อื่นให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์

20.5 เงินกู้สามัญเพื่อสมาชิกตามโครงการที่สหกรณ์กำหนด

การกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขอื่น ๆ ของเงินกู้สามัญเพื่อสมาชิกที่กำหนดให้เป็นโครงการของสหกรณ์ ให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์

ข้อ 21. เงินกู้สามัญตามวัตถุประสงค์ที่มีได้กำหนดเป็นการเฉพาะไว้ ให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อ 24. และ ข้อ 25. หรือตามประกาศของสหกรณ์

หมวด 4 เงินกู้พิเศษ

- ข้อ 22. เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย สหกรณ์อาจให้กู้เงินเพื่อวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้
- (1) เพื่อซื้อที่ดิน หรือ ซื้อที่ดินและสร้างบ้าน หรือ ซื้อที่ดินพร้อมบ้าน
 - (2) เพื่อซื้ออาคารชุด
 - (3) เพื่อสร้างที่อยู่อาศัยบนที่ดินที่เป็นกรรมสิทธิ์ของสมาชิกหรือคู่สมรสที่มีอยู่

ก่อน

- (4) การไถ่ถอนหนี้ที่อยู่อาศัยจากสถาบันการเงิน
- (5) เพื่อปรับปรุง ต่อเติมหรือซ่อมแซมบ้านของสมาชิกหรือคู่สมรส

ข้อ 23. การขอกู้เพื่อที่อยู่อาศัย

- (1) ให้สมาชิกยื่นคำขอกู้ถึงสหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด
- (2) ให้ผู้จัดการตรวจสอบเอกสารและหลักฐานคำขอกู้ให้ถูกต้องแล้ววิเคราะห์และ

รวบรวมเสนอคณะกรรมการการเงินกู้พิจารณาอนุมัติ

ข้อ 24. การพิจารณาอนุมัติเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย

คณะกรรมการการเงินกู้ตรวจสอบคุณสมบัติของผู้กู้ ความเหมาะสมแห่งการใช้ประโยชน์ของเงินที่กู้ จำนวนเงินที่ควรให้กู้ ความสามารถในการชำระหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดความเดือดร้อนหรือเป็นภาระแก่ผู้กู้ความเหมาะสมของอสังหาริมทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน พฤติกรรมของผู้กู้และตรวจสอบเรื่องอื่น ๆ ที่เห็นว่าจะเป็นประโยชน์ต่อการพิจารณาเงินกู้

ข้อ 25. หลักประกันการกู้เพื่อที่อยู่อาศัย

- (1) หลักประกันสำหรับเงินกู้วัตถุประสงค์เพื่อที่อยู่อาศัย ให้ใช้อสังหาริมทรัพย์เพื่อที่อยู่อาศัยนั้นจดทะเบียนจำนองเป็นหลักประกัน
- การกู้เพื่อไถ่ถอนหนี้จากสถาบันการเงิน ให้นำอสังหาริมทรัพย์ที่ไถ่ถอนจดทะเบียนจำนองเป็นหลักประกัน
- การใช้อสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันเงินกู้พิเศษ สมาชิกผู้กู้ต้องปฏิบัติตาม

ข้อ 12.4. ด้วย

- (2) สิทธิการถอนเงินฝากที่สมาชิกมีอยู่ ณ วันยื่นคำขอกู้
- (3) หลักประกันตาม (1) หรือ (2) หรือ (1) และ (2) มีจำนวนไม่เพียงพอ จะใช้อสังหาริมทรัพย์อื่นของสมาชิกและหรือของคู่สมรสมาจำนองเป็นหลักประกันเพิ่มก็ได้
- การคำนวณวงเงินที่ต้องใช้หลักประกัน ให้นำค่าหุ้นที่มีอยู่ ณ เวลาที่ยื่นคำขอกู้มาหักออกจากวงเงินที่ขอกู้ก่อน

ข้อ 26. การชำระหนี้เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย สมาชิกอาจขอชำระหนี้แบบสหกรณ์หรือแบบธนาคาร ภายในระยะเวลาไม่เกิน 360 งวด แต่งวดการผ่อนชำระหนี้ต้องไม่เกินอายุ 75 ปี

หมวด 5

การพิจารณาเงินกู้และอำนาจการอนุมัติเงินกู้

ข้อ 27. การพิจารณาเงินกู้ ให้ปฏิบัติดังนี้

(1) ให้ฝ่ายสินเชื่อของสหกรณ์ตรวจสอบความถูกต้องของคำขอกู้ให้เป็นไปตามระเบียบนี้ พร้อมทั้งตรวจสอบประวัติการชำระหนี้ของผู้กู้และความชอบด้วยกฎระเบียบต่าง ๆ ของสหกรณ์

(2) ให้คณะกรรมการเงินกู้พิจารณาโดยรอบคอบทั้งตัวผู้กู้และหลักประกันเพื่อประโยชน์ของสมาชิกและสหกรณ์ การอนุมัติเงินกู้ให้เป็นดุลยพินิจของกรรมการเงินกู้หากมีปัญหาข้อขัดข้องให้นำเสนอคณะกรรมการพิจารณาตัดสิน

(3) คณะกรรมการเงินกู้อนุมัติให้กู้แล้ว ฝ่ายจัดการต้องดำเนินการจัดทำหนังสือกู้และหนังสือค้ำประกัน หรือทำสัญญาหลักประกันอย่างอื่นให้เสร็จเรียบร้อยก่อนจ่ายเงินกู้

ข้อ 28. อำนาจการอนุมัติเงินกู้ กำหนดผู้มีอำนาจอนุมัติเงินกู้ไว้ดังนี้

(1) ผู้จัดการมีอำนาจอนุมัติ

1.1 เงินกู้ฉุกเฉิน

1.2 เงินกู้สามัญรายละเอียดไม่เกิน 2,000,000 บาท

กรณีที่ผู้จัดการสหกรณ์พิจารณาเห็นว่า มีเหตุผลไม่ควรอนุมัติเงินกู้ให้แก่สมาชิก รายใดให้นำเสนอเหตุผลนั้นต่อคณะกรรมการเงินกู้พิจารณาโดยเร็ว

(2) คณะกรรมการเงินกู้ มีอำนาจอนุมัติเงินกู้สามัญในส่วนที่เกินกว่าข้อ 28. (1)

และเงินกู้พิเศษ

คำขอกู้เงินสมาชิกคนใดที่คณะกรรมการเงินกู้ไม่อนุมัติให้กู้ ให้คำขอกู้เงินของสมาชิกคนนั้นเป็นอันระงับไป

หมวด 6

การชำระหนี้เงินกู้ การผ่อนผัน การขยายเวลาชำระหนี้และการปรับโครงสร้างหนี้

ข้อ 29. การชำระหนี้เงินกู้

29.1 ให้สมาชิกชำระหนี้เงินกู้เดือนละอย่างน้อยหนึ่งครั้งของแต่ละสัญญากู้ภายในวันสิ้นเดือน สมาชิกต้องยินยอมให้หน่วยงานที่สมาชิกรับเงินเดือนอยู่หักเงินเดือนตามจำนวนหนี้และประเภทของหนี้ที่สหกรณ์แจ้ง โดยหน่วยงานนั้นเป็นผู้รวบรวมส่งให้สหกรณ์โดยตรงหรือผ่านธนาคารเข้าบัญชีสหกรณ์

ในกรณีสมาชิกพ้นจากราชการหรืองานประจำ สมาชิกอาจขอชำระหนี้ด้วยวิธีอื่นก็ได้แต่ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการเงินกู้ก่อน

29.2 ในกรณีสมาชิกพ้นจากราชการหรืองานประจำและได้รับบำเหน็จ สมาชิกต้องยินยอมให้เจ้าหน้าที่ผู้จ่ายเงินหักเงินบำเหน็จชำระหนี้เงินกู้ตามจำนวนที่สหกรณ์แจ้ง

29.3 สมาชิกที่โอนหรือออกจากสังกัดกรมส่งเสริมสหกรณ์และมีภาระหนี้สินกับสหกรณ์ สมาชิกผู้กู้ต้องชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นหรือหากมีหนี้ต้องไม่เกินมูลค่าหุ้นที่มีอยู่กับสหกรณ์

กรณีตามวรรคแรก หากสมาชิกยินยอมให้หน่วยงานต้นสังกัดใหม่หักเงินเดือนเพื่อชำระหนี้แก่สหกรณ์และหน่วยงานต้นสังกัดใหม่ยินยอมหักเงินเดือนของสมาชิกส่งให้สหกรณ์ได้ ให้สมาชิกเสนอรายละเอียดเพื่อขอผ่อนผันกับสหกรณ์ โดยให้คณะกรรมการเงินกู้เป็นผู้พิจารณาอนุญาต

/ข้อ 30. การส่ง

ข้อ 30. การส่งเงินระหว่างหน่วยงานส่วนกลางและหน่วยงานส่วนภูมิภาคกับสหกรณ์ ให้ปฏิบัติดังนี้

30.1 สำหรับสมาชิกที่เป็นข้าราชการหรือลูกจ้างประจำหรือข้าราชการบำนาญ หรือพนักงานราชการหรือเจ้าหน้าที่กองทุนพัฒนาสหกรณ์ หรือการฉาบปกิสงเคราะห์กรมส่งเสริมสหกรณ์ หรือโอนย้ายไปสังกัดหน่วยงานอื่น ซึ่งได้รับเงินเดือนหรือเงินบำนาญแล้วแต่กรณี ภายในวันที่ 5 ของทุกเดือน ผู้จัดการต้องส่งใบแจ้งยอดเงินเรียกเก็บประจำเดือนและรายการเรียกเก็บเงินรายบุคคลให้หน่วยงานต้นสังกัดเพื่อขอความร่วมมือในการหักและรวบรวมเงินส่งสหกรณ์

30.2 ในกรณีสมาชิกที่ไม่มีเงินได้รายเดือน ภายในวันที่ 5 ของทุกเดือนผู้จัดการต้องส่งใบแจ้งยอดเงินเรียกเก็บประจำเดือนและรายการเรียกเก็บเงินรายบุคคลให้หน่วยงานของกรมส่งเสริมสหกรณ์ที่ตั้งอยู่ในภูมิลำเนาของสมาชิก ช่วยเก็บรวบรวมเงินส่งสหกรณ์

30.3 เงินที่หัวหน้าหน่วยงานต่าง ๆ หักไว้ตามข้อ 30.1 หรือ ข้อ 30.2 ให้หัวหน้าหน่วยงานนำส่งสหกรณ์โดยวิธีใดวิธีหนึ่งดังต่อไปนี้

ก. โอนเงินให้สหกรณ์ทางธนาคารในวันนั้นหรือวันรุ่งขึ้น

ข. เชื่อกธนาคารส่งจ่ายสหกรณ์ เฉพาะในเขตสำนักหักบัญชี กรุงเทพมหานครและปริมณฑล

ค. ชื้อตัวแลกเงินธนาคารส่งให้สหกรณ์ในวันนั้นหรือวันรุ่งขึ้น(ถ้าวันรุ่งขึ้นเป็นวันหยุดธนาคารก็ให้นำส่งในวันแรกเปิดทำการ)

30.4 หากมีเหตุอันไม่อาจหักเงินชำระหนี้รายเดือนของสมาชิกรายใดได้ให้หัวหน้าหน่วยงานนั้นแจ้งเหตุผลและข้อขัดข้องเป็นรายบุคคลให้สหกรณ์ทราบ

ข้อ 31. ถ้าหน่วยงานใดไม่นำส่งเงินตามวิธีการหรือภายในกำหนดตามข้อ 30. และเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่สหกรณ์ ผู้จัดการอาจระงับสิทธิต่าง ๆ ที่ให้แก่สมาชิกในหน่วยงานนั้นสำหรับเดือนถัดไปได้

ข้อ 32. สมาชิกที่ลาออกจากราชการ หรือย้าย หรือโอนไปหน่วยงานใหม่จะต้องแจ้งให้สหกรณ์ทราบภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่รับทราบคำสั่ง

ข้อ 33. การผ่อนผันชำระหนี้ การขยายระยะเวลาการชำระหนี้และการปรับโครงสร้างหนี้ สมาชิกที่เป็นลูกหนี้สหกรณ์ในฐานะผู้กู้หรือผู้ค้ำประกัน เมื่อเกิดเหตุสุดวิสัยไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญาหรือตามระเบียบและมีเอกสารหลักฐานแสดงให้เห็นว่ามีเหตุอันจำเป็น อาจขอผ่อนผันชำระหนี้ ขอยาวระยะเวลาการชำระหนี้หรือขอปรับโครงสร้างหนี้กับสหกรณ์ตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

33.1 การผ่อนผันชำระหนี้ คือ พักหรือหยุดชำระหนี้ชั่วคราวระยะเวลาหนึ่ง ใช้ในกรณีที่สมาชิกผู้กู้มีเหตุทำให้รายได้หยุดชะงักชั่วคราวระยะเวลาหนึ่ง สมาชิกผู้กู้อาจขอพักชำระหนี้และขยายงวดชำระหนี้ได้ไม่เกินเวลาที่รายได้หยุดชะงักหรือตามความจำเป็น แต่ต้องให้ผู้ค้ำประกันยินยอมด้วยทุกครั้ง ในกรณีสมาชิกผู้ค้ำประกันหรือบุคคลอื่นที่ต้องชำระหนี้แทนผู้กู้แต่ไม่สามารถชำระหนี้คืนโดยสิ้นเชิงในคราวเดียว จะขอผ่อนผันชำระหนี้ตามหลักเกณฑ์เงื่อนไขของผู้กู้ก็ได้

/33.2 การขยาย

33.2 การขยายระยะเวลาการชำระหนี้

การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ หมายถึง การที่ผู้ให้กู้กับผู้ตกลงให้มีการปรับระยะเวลาการชำระหนี้จากเดิมออกไปและกำหนดระยะเวลาการชำระหนี้ขึ้นใหม่ โดยผู้ค้ำประกันต้องให้ความยินยอมและต้องกระทำก่อนที่หนี้ถึงกำหนดชำระ ทั้งนี้ ให้ใช้กับหนี้เงินกู้สามัญเท่านั้น โดยมีเงื่อนไขการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ ดังนี้

(1) การขยายระยะเวลาชำระหนี้เมื่อผู้กู้มีอายุ 75 ปี จะต้องมียอดเงินกู้คงเหลือไม่เกินค่าหุ้นที่สมาชิกมีอยู่รวมกับเงินสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้ถึงแก่กรรม

(2) สมาชิกที่ได้รับการขยายเวลาชำระหนี้ไม่มีสิทธิกู้เงินจากสหกรณ์ทุกประเภทไม่รวมเงินกู้ฉุกเฉิน เว้นแต่ส่งชำระหนี้สัญญาดังกล่าวแล้วเป็นเวลา 12 งวด นับจากวันที่ขยายระยะเวลาชำระหนี้

(3) สมาชิกต้องส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้สามัญไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของเงินได้รายเดือน และสหกรณ์จะขยายระยะเวลาการชำระหนี้ได้ไม่เกิน 180 งวด

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

(1) การปรับโครงสร้างหนี้ด้วยการเปลี่ยนแปลงต้นเงินหรือเปลี่ยนเป็นบุคคลอื่นชำระหนี้แทนผู้กู้ ให้ทำเป็นหนังสือกู้ฉบับใหม่

(2) ผู้กู้ที่มีอายุตั้งแต่ 75 ปีขึ้นไป จะต้องมียอดเงินกู้คงเหลือไม่เกินค่าหุ้นที่สมาชิกมีอยู่ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้รวมกับเงินสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้ถึงแก่กรรม

(3) กำหนดงวดการส่งชำระการปรับโครงสร้างหนี้ไม่เกิน 240 งวด

(4) สมาชิกที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ไม่มีสิทธิกู้เงินจากสหกรณ์ทุกประเภทไม่รวมเงินกู้ฉุกเฉิน เว้นแต่ส่งชำระหนี้สัญญาดังกล่าวแล้วเป็นเวลา 12 งวด นับจากวันที่ปรับโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้ไม่รวมการปรับโครงสร้างหนี้กรณีชำระหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกัน

33.4 วิธีปฏิบัติในการผ่อนชำระหนี้ การขยายระยะเวลาการชำระหนี้และการปรับโครงสร้างหนี้

(1) ยื่นคำขอผ่อนชำระหนี้ การขยายระยะเวลาการชำระหนี้และการปรับโครงสร้างหนี้ ต่อสหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด พร้อมทั้งเอกสารหลักฐานที่แสดงให้เห็นว่ามีเหตุอันจำเป็น

(2) ผู้จัดการเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเงินกู้เพื่อพิจารณาอนุมัติ

(3) เมื่อคณะกรรมการเงินกู้พิจารณาอนุมัติแล้ว ผู้ขอผ่อนชำระหนี้ ผู้ขอขยายระยะเวลาการชำระหนี้ ต้องทำหนังสือต่อท้ายสัญญา

ข้อ 34. การเรียกคืนเงินกู้

กรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงพร้อมดอกเบี้ยในทันที โดยมีพักค้ำจนถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้

- 34.1 เมื่อสมาชิกผู้กู้ถูกให้ออกจากสหกรณ์ ตามข้อบังคับของสหกรณ์ ฯ
- 34.2 เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการดำเนินการว่า ผู้กู้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์
- 34.3 เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่า หลักประกันสำหรับเงินกู้บกพร่องและ
ผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลา 60 วัน นับถัดจากวันที่ได้รับแจ้งจากสหกรณ์
- 34.4 เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นเวลาถึงสองงวดติดต่อกัน หรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ถึงสามคราวสำหรับเงินกู้สัญญาหนึ่ง ๆ
- 34.5 เมื่อหน่วยงานต้นสังกัดที่จ่ายเงินเดือนหรือค่าจ้างแจ้งสหกรณ์ว่า จะไม่หักเงินเดือนหรือค่าจ้างของผู้กู้ส่งชำระหนี้แก่สหกรณ์ต่อไป

หากสหกรณ์เรียกคืนเงินกู้ สมาชิกผู้กู้ต้องยินยอมให้ผู้บังคับบัญชาหรือเจ้าหน้าที่ผู้จ่ายเงินเดือน เงินบำนาญ เงินบำเหน็จ เงินกองทุนบำเหน็จบำนาญ เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือเงินอื่นใดที่หน่วยงานต้นสังกัดหรือสหกรณ์จะพึงจ่ายให้แก่สมาชิกผู้กู้หักเงินดังกล่าวชำระหนี้ต่อสหกรณ์ได้ทันที

หมวด 7

บทเฉพาะกาล

ข้อ 35. สัญญาเงินกู้ตามประเภทเงินกู้ต่าง ๆ ที่มีอยู่ก่อนระเบียบนี้ใช้บังคับ ให้มีผลตามสัญญาเดิมต่อไปจนครบอายุสัญญา

ข้อ 36. ให้การดำเนินการตามข้อ 11. ของระเบียบสหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 10) พ.ศ.2563 มีผลบังคับใช้ต่อไปได้อีกจนถึงวันที่ 31 กรกฎาคม พ.ศ.2564

ประกาศ ณ วันที่ ๑ กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564



(นายปริญญา เพ็งสมบัติ)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด