



ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น จำกัด
ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ พ.ศ. 2567

.....

โดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น จำกัด ได้พิจารณาเห็นสมควรกำหนดให้มีการปรับปรุงระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพการณ์เศรษฐกิจทางการเงินในปัจจุบัน และเป็นแนวปฏิบัติงานของสหกรณ์

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น จำกัด พ.ศ.2566 ข้อ 78 (14) ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 62 ในคราวประชุมครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2567 ได้กำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ พ.ศ.2567 ดังต่อไปนี้

หมวด 1

ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ พ.ศ.2567”

ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันที่มีมติ เป็นต้นไป

ข้อ 3. ให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ พ.ศ.2566 ฉบับลงวันที่ 1 กันยายน 2566 และหากระเบียบ ประกาศ หรือมติใด มีข้อความขัดแย้งระเบียบนี้ ให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4. ในระเบียบนี้

“สหกรณ์”	หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น จำกัด
“สมาชิก”	หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น จำกัด
“คณะกรรมการดำเนินการ”	หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น จำกัด
“ประธานกรรมการ”	หมายถึง ประธานคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น จำกัด
“รองประธาน”	หมายถึง รองประธานคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น จำกัด
“เลขานุการ”	หมายถึง เลขานุการคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น จำกัด
“เหรียญผูก”	หมายถึง เหรียญผูกคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น จำกัด

“กรรมการ”	หมายถึง กรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น จำกัด
“คณะกรรมการเงินกู้”	หมายถึง คณะกรรมการเงินกู้ตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น จำกัด
“ผู้จัดการ”	หมายถึง ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น จำกัด
“ข้อบังคับ”	หมายถึง ข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น จำกัด
“เงินได้รายเดือน”	หมายถึง เงินเดือนหรือค่าจ้างประจำและเงินที่จ่ายควบกับเงินเดือนหรือค่าจ้างประจำ ซึ่งสมาชิกได้รับจากหน่วยงานเจ้าสังกัด และหมายถึงบำนาญตามกฎหมายว่าด้วยบำนาญบำนาญซึ่งสมาชิกได้รับจากทางราชการ
“เงินกู้ฉุกเฉิน”	หมายถึง เงินกู้ฉุกเฉินตามนัยแห่งระเบียบนี้
“เงินกู้สามัญ”	หมายถึง เงินกู้สามัญตามนัยแห่งระเบียบนี้
“เงินกู้พิเศษ”	หมายถึง เงินกู้พิเศษตามนัยแห่งระเบียบนี้

ข้อ 5. สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก 3 ประเภท คือ

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

ข้อ 6. การกู้เงินทั้ง 3 ประเภทนี้ สหกรณ์จะให้กู้ได้เฉพาะสมาชิกเท่านั้น

ข้อ 7. การให้เงินกู้แก่สมาชิกจะให้ได้เฉพาะ กรณีเพื่อการอันจำเป็นในการดำรงชีวิต หรือการสงเคราะห์ครอบครัวตามควรแก่สภาพหรือในโครงการอื่นที่เป็นประโยชน์ต่อสมาชิกตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

ข้อ 8. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงิน ต้องเสนอคำขอกู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนดไว้

ข้อ 9. การให้เงินกู้ทุกประเภทนั้น ผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้และหนังสือค้ำประกัน (ถ้ามี) ให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้

ข้อ 10. สมาชิกแต่ละรายจะมีหนี้เงินกู้จากสหกรณ์รวมกันทุกประเภทในเวลาใดเวลาหนึ่งได้ไม่เกิน 4,600,000 บาท เว้นแต่เงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกัน และเงินกู้สามัญเพื่อรวมหนี้จากสถาบันการเงินอื่น ให้เป็นไปตามมติคณะกรรมการดำเนินการ

ข้อ 11. การส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ผู้กู้ต้องส่งชำระหนี้ต่อสหกรณ์นั้น โดยผ่านหน่วยงานหักเงิน ณ ที่จ่าย

หมวด 2

เงินกู้ฉุกเฉิน

ข้อ 12. สหกรณ์อาจให้กู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินแก่ผู้ที่เป็นสมาชิกติดต่อกันมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน และจะให้กู้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร แต่จะให้เงินกู้เพื่อการใช้จ่ายสุรุ่ยสุร่ายหรือการเก็งกำไรไม่ได้

(1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่งๆ นั้น ให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของทุนเรือนหุ้นของสมาชิกนั้น แต่ไม่เกิน 24,000 บาท

ในกรณีที่สมาชิกนั้นยังมีเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินสัญญาก่อนเหลืออยู่ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินสัญญาใหม่และสัญญาก่อนรวมกัน จะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่าจำกัดที่กล่าวในวรรคก่อนไม่ได้และสมาชิกนั้นสามารถมีสัญญาเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินได้ไม่เกิน 2 สัญญา

(2) การให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบอำนาจให้ประธานกรรมการ หรือรองประธาน หรือผู้จัดการ ตามที่เห็นสมควร เป็นผู้วินิจฉัยให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแทนคณะกรรมการดำเนินการก็ได้ โดยผ่านการตรวจสอบของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ โดยแถลงรายการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้ไปและส่งคืนเพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการทราบทุกเดือน

(3) การส่งชำระหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน สมาชิกต้องส่งเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยคืนภายในกำหนดระยะเวลาไม่เกิน 12 งวด นับจากวันที่สหกรณ์จ่ายเงินกู้ครั้งสุดท้ายจากบัญชีสหกรณ์ โดยสมาชิกเบิกจ่ายเป็นเงินสด ให้เริ่มส่งคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยงวดแรกภายในวันสิ้นเดือนแรกที่จ่ายเงินกู้ ส่วนที่เหลือให้ส่งงวดภายในสิ้นเดือนถัดไป

หากสมาชิกผิดนัดการส่งชำระเงินงวดชำระหนี้ ให้ระงับการให้เงินกู้ฉุกเฉิน หากส่งชำระปกติแล้วสามารถใช้สิทธิกู้เงินฉุกเฉินตามปกติได้

(4) ดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินสหกรณ์จะคิดอัตราดอกเบี้ยในอัตราตามประกาศของสหกรณ์ โดยจะประกาศให้ทราบเป็นคราวๆไป และให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนต้นเงินคงเหลือ

หมวด 3

เงินกู้สามัญ

ข้อ 13. ประเภทของเงินกู้สามัญ มีดังนี้

- (1) เงินกู้สามัญ
- (2) เงินกู้สามัญสวัสดิการ
- (3) เงินกู้สามัญไม่เกินเงินค่าหุ้น
- (4) เงินกู้สามัญพิเศษช่วยเหลือสมาชิก
- (5) เงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกัน
- (6) เงินกู้สามัญเพื่อชำระเบี้ยประกัน/สมาคมอาปนกิจสงเคราะห์
- (7) เงินกู้สามัญดำรงชีพ
- (8) เงินกู้สามัญเพื่อรวมหนี้จากสถาบันการเงินอื่น

ข้อ 14. ให้คณะกรรมการเงินกู้ มีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยการให้เงินกู้แก่สมาชิกได้ตามข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 82 , ข้อ 83 และต้องรายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบในการประชุมครั้งต่อไป

ข้อ 15. สมาชิกที่มีสิทธิได้รับเงินกู้สามัญทุกประเภท ต้องเป็นสมาชิกติดต่อกันมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน ต้องไม่เป็นผู้ผิดนัดชำระหนี้ มีความสามารถในการชำระหนี้ และพิจารณาถึงความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับสหกรณ์

ข้อ 16. ค่าขอเงินกู้สามัญทุกประเภทของสมาชิก เว้นแต่เงินกู้สามัญไม่เกินเงินค่าหุ้นที่สมาชิกนั้นมีอยู่ในสหกรณ์ ต้องเสนอผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากผู้บังคับบัญชาชั้นต้นที่สมาชิกคนนั้นประจำอยู่ ยกเว้นสมาชิกที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บังคับบัญชาชั้นต้นของหน่วยงานนั้นๆ ให้ลงความเห็นรับรองตนเองได้

ข้อ 17. ถ้าคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรจะให้เงินกู้แก่สมาชิกที่ยังคงคืนเงินกู้รวมครั้งก่อนไม่เสร็จก็ได้ แต่สมาชิกต้องชำระเงินกู้รายก่อนมาไม่น้อยกว่า 6 งวด จำนวนเงินกู้ทุกครั้งของสมาชิกผู้กู้รายนั้นๆในเวลาใดเวลาหนึ่งจะมีจำนวนต้นเงินมากกว่าที่กำหนดใน ข้อ 19 ไม่ได้ ทั้งนี้ต้องมีเงินได้รายเดือนคงเหลือเพียงพอในการดำรงชีพ และไม่เป็นผู้ผิดนัดชำระหนี้ โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของกรรมการเงินกู้ พิจารณาถึงความสามารถในการชำระหนี้

การชำระหนี้ตามวรรคหนึ่งให้ใช้วิธีหักกลบลบหนี้

ข้อ 18. งวดชำระหนี้ ให้ผู้กู้ชำระหนี้ตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ ดังนี้

(1) ผู้กู้ที่เป็นข้าราชการ ข้าราชการบำนาญ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ เจ้าหน้าที่สมาคมอาปนกิจสงเคราะห์ที่มีเงินบำเหน็จ ส่งคืนเงินกู้ให้เสร็จสิ้นไม่เกิน 300 งวด ทั้งนี้ไม่รวมถึงเงินกู้สามัญพิเศษช่วยเหลือสมาชิก เงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกัน และเงินกู้สามัญเพื่อรวมหนี้จากสถาบันการเงินอื่น

(2) ผู้กู้ที่เป็นพนักงานราชการ เจ้าหน้าที่สมาคมอาปนกิจสงเคราะห์และลูกจ้างที่ไม่เป็นข้าราชการที่ไม่ มีเงินบำเหน็จ ส่งคืนเงินกู้ให้เสร็จสิ้นภายในอายุ 60 ปี โดยส่งชำระเงินเท่ากันทุกงวดจนกว่าจะหมดหนี้ เงินที่ชำระหนี้จะหักส่วนหนึ่งเป็นดอกเบี้ยก่อนส่วนที่เหลือจึงนำไปหักต้นเงิน

ข้อ 19. หลักเกณฑ์และเงื่อนไขสำหรับเงินกู้แต่ละประเภท

(1) เงินกู้สามัญ จำนวนเงินกู้สามัญที่ให้สมาชิกผู้กู้คนหนึ่งๆ คณะกรรมการเงินกู้เป็นผู้อนุมัติกู้ได้ไม่เกิน 60 เท่าของเงินได้รายเดือน ในวงเงินกู้ไม่เกิน 3,000,000 บาท โดยมีงวดชำระไม่เกิน 300 งวด ยกเว้นกรณีสมาชิกที่กู้รายเดิมให้ส่งชำระงวดเท่าเดิมและมีทุนเรือนหุ้นร้อยละ 23 ของวงเงินกู้ที่ยื่นขอในขณะนั้น

ผู้กู้ที่เป็นพนักงานราชการ เจ้าหน้าที่สมาคมอาปนกิจสงเคราะห์และลูกจ้างที่ไม่เป็นข้าราชการที่ไม่ มีเงินบำเหน็จ คณะกรรมการเงินกู้เป็นผู้อนุมัติกู้ได้ไม่เกิน 60 เท่าของเงินได้รายเดือน และมีทุนเรือนหุ้นร้อยละ 23 ของวงเงินกู้ที่ยื่นขอในขณะนั้น

(1.1) ระยะเวลาของการส่งชำระหนี้ มีดังนี้

วงเงินกู้ไม่เกิน 1,000,000 บาท ส่งชำระไม่เกิน 120 งวด

วงเงินกู้ 1,000,001 – 2,000,000 บาท ส่งชำระไม่เกิน 240 งวด

วงเงินกู้ 2,000,001 – 3,000,000 บาท ส่งชำระไม่เกิน 300 งวด

(1.2) สมาชิกที่เป็นข้าราชการบำนาญให้กำหนดสิทธิการกู้จากเงินเดือนประจำ ยกเว้นการกู้ขยายงวดเท่านั้น

(1.3) ถ้าคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรจะให้เงินกู้แก่สมาชิกที่ยังคงคืนเงินกู้สามัญรวมครั้งก่อนไม่เสร็จ ก็ได้ จำนวนเงินกู้สามัญทุกครั้งของสมาชิกผู้กู้รายนั้นๆในเวลาใดเวลาหนึ่งจะมีจำนวนต้นเงินมากกว่าที่กำหนดใน ข้อ 19(1) ไม่ได้ ทั้งนี้ต้องมีเงินได้รายเดือนคงเหลือเพียงพอในการดำรงชีพ และไม่เป็นผู้ผิดนัดชำระหนี้ โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของกรรมการเงินกู้ พิจารณาถึงความสามารถในการชำระหนี้

(1.4) การชำระหนี้ตาม ข้อ 19(1.3) ให้ใช้วิธีหักกลบลบหนี้

(1.5) ในการให้เงินกู้สามัญ ถ้าปรากฏว่าสหกรณ์มีเงินทุนที่จะให้กู้ได้ไม่พอแก่การขอู้ อันมีลักษณะพึงให้กู้ทุกราย ให้ถือลำดับในการพิจารณาให้เงินกู้ดังต่อไปนี้

- (1.5.1) เงินกู้ซึ่งมีจำนวนน้อยพึงให้ก่อน เงินกู้ซึ่งมีจำนวนมาก เพื่อประโยชน์แห่งการนี้ จำนวนเงินกู้ที่นำมาเทียบกันนั้นให้คิดรวมทั้งเงินกู้สามัญและเงินกู้เหตุฉุกเฉิน ครั้งก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการดำเนินการหรือ คณะกรรมการเงินกู้ เห็นว่ามีเหตุผลความจำเป็นพิเศษจะวินิจฉัยเป็นอย่างอื่น ก็ได้
- (1.5.2) การกู้เงินสามัญในกรณีใช้บุคคลหรือหลักทรัพย์อย่างอื่นค้ำประกันเงินกู้ให้ เรียงตามลำดับ ดังนี้
- (ก) ผู้ขอกู้เป็นผู้ปลอดหนี้
 - (ข) ผู้ขอกู้เป็นผู้มีทุนเรือนหุ้นมาก
 - (ค) ผู้ขอกู้มีหุ้นมากและปลอดหนี้ ให้อยู่ในลำดับก่อนผู้ที่มีหุ้นน้อยและปลอดหนี้
 - (ง) ผู้ขอกู้ที่มีหนี้ให้น้อยให้ได้รับการจัดลำดับการให้กู้ก่อนผู้มีหนี้จำนวนมาก ตามลำดับ
 - (จ) ผู้ขอกู้มีเงินหุ้นเท่ากันผู้ขอกู้เงินจำนวนน้อยให้ได้รับการจัดลำดับการให้กู้ ก่อนผู้ขอกู้เงินจำนวนมาก
 - (ฉ) ผู้มีหนี้จำนวนมากเท่ากัน ผู้กู้เงินจำนวนน้อยให้ได้รับการจัดลำดับการให้ กู้ก่อนผู้กู้เงินจำนวนมาก
 - (ช) ผู้ขอกู้ที่มีหุ้นมากและมีหนี้เป็นจำนวนมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้มีหุ้นน้อย และมีหนี้้น้อยและมีหนี้้น้อยกว่าแล้วมีหุ้นมากกว่าถ้าได้ชำระหนี้คืนเกิน กว่าครึ่งหนึ่งแห่งจำนวนหนี้ให้ได้รับการพิจารณาให้กู้ก่อนผู้มีหุ้นน้อย และมีหนี้้น้อย ถึงแม้ว่าผู้มีหนี้้น้อยจะได้ชำระหนี้คืนเกินกว่าครึ่งจำนวน แห่งหนี้แล้วก็ตาม
 - (ฌ) ผู้ขอกู้เงินสามัญไปแล้ว และได้ส่งชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์คืนเกินกว่าครึ่ง ของจำนวนเงินกู้ให้ได้รับการจัดลำดับการให้ผู้กู้ก่อนผู้ยังเป็นหนี้เกินครึ่ง ของจำนวนเงินกู้
 - (ญ) สมาชิกรายได้นำเงินมาชำระหนี้ต่อสหกรณ์ก่อนกำหนดในสัญญา และให้ สิทธิขอเงินสัญญาใหม่ในฐานะผู้ปลอดหนี้ ให้ถือว่าสมาชิกผู้นั้นเป็นผู้ ปลอดหนี้ในเดือนถัดไป

(1.6) สิทธิการค้ำประกัน สมาชิก 1 คน มีสิทธิ์ค้ำประกันได้ไม่เกิน 7 สัญญา ตามหลักประกัน ดังนี้

วงเงินกู้ไม่เกิน 1,000,000 บาท	มีสมาชิกค้ำประกัน 2 คน
วงเงินกู้ 1,000,001 – 1,500,000 บาท	มีสมาชิกค้ำประกัน 3 คน
วงเงินกู้ 1,500,001 – 2,000,000 บาท	มีสมาชิกค้ำประกัน 4 คน
วงเงินกู้ตั้งแต่ 2,000,001 บาทขึ้นไป	มีสมาชิกค้ำประกัน 5 คน

การขอกู้เงินสามัญในแต่ละสัญญา สมาชิกที่ขอกู้ต้องมีสมาชิกค้ำประกันไม่น้อยกว่า 2 คน เว้นแต่สมาชิกที่ขอกู้ใช้หลักทรัพย์หรือกรรมธรรม์ประกันชีวิตที่ระบุสหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์ ค้ำประกันครอบคลุมวงเงินกู้

ในกรณีที่สมาชิกที่ขอกู้ ไม่อาจหาสมาชิกค้ำประกันได้ตามประกาศนี้ อาจใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน โดยสมาชิกที่ขอกู้ต้องมีหลักทรัพย์ครอบคลุมวงเงินกู้ตามราคาประเมินที่ทางราชการกำหนด และ/หรือใช้การประกันชีวิตที่ระบุสหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์เพิ่มเติม

กรณีสมาชิกที่ไม่มีบำเหน็จ บำนาญ ต้องมีข้าราชการเป็นผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 1 คน และสามารถค้ำประกันให้สมาชิกที่เป็นข้าราชการได้ไม่เกิน 1 คน

(2) เงินกู้สามัญสวัสดิการ สหกรณ์ให้เงินกู้สามัญสวัสดิการแก่ผู้ที่เป็นสมาชิกติดต่อกันมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน และจะให้กู้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร ในวงเงินกู้ไม่เกิน 1,000,000 บาท โดยมีงวดชำระไม่เกิน 300 งวด ยกเว้นกรณีสมาชิกที่กู้รายเดิมให้ส่งชำระงวดเท่าเดิม และมีทุนเรือนหุ้นร้อยละ 23 ของวงเงินกู้ที่ยื่นขอในขณะนั้น

ผู้กู้ที่เป็นพนักงานราชการ คณะกรรมการเงินกู้เป็นผู้อนุมัติได้ไม่เกิน 60 เท่าของเงินได้รายเดือน ในวงเงินกู้ไม่เกิน 1,000,000 บาท และมีทุนเรือนหุ้นร้อยละ 23 ของเงินกู้ในขณะนั้น

ในกรณีที่สมาชิกนั้นยังมีเงินกู้สามัญสวัสดิการรายก่อนเหลืออยู่ เงินกู้สามัญสวัสดิการรายใหม่และรายก่อนรวมกัน จะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่าที่กำหนดไว้ในวรรคก่อนไม่ได้

(2.1) สิทธิการค้ำประกัน สมาชิก 1 คน มีสิทธิ์ค้ำประกันได้ไม่เกิน 5 สัญญา ตามหลักประกันดังนี้

วงเงินกู้ไม่เกิน 1,000,000 บาท มีสมาชิกค้ำประกัน 2 คน

(2.2) การให้เงินกู้สามัญสวัสดิการ ให้คณะกรรมการเงินกู้เป็นผู้วินิจฉัยให้เงินกู้ โดยผ่านการตรวจสอบของเจ้าหน้าที่สหกรณ์และให้คณะกรรมการเงินกู้ แลงรายการเงินกู้สามัญสวัสดิการที่ไปและส่งคืนเพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการทราบทุกเดือน

(2.3) สมาชิกที่ขาดส่งค่าหุ้นรายเดือน หรือค้างชำระงวดเงินกู้ของสหกรณ์ประเภทใดก็ตาม สหกรณ์จะไม่รับพิจารณาคำขอกู้เงินสามัญสวัสดิการ เว้นแต่จะได้ชำระเงินที่ค้างดังกล่าวให้เรียบร้อยแล้ว

(3) เงินกู้สามัญไม่เกินเงินค่าหุ้น สมาชิกมีทุนเรือนหุ้นอยู่ในสหกรณ์ คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาให้เงินกู้สามัญ แก่สมาชิกนั้นได้ แต่ต้องไม่เกินร้อยละ 90 แห่งค่าหุ้นที่สมาชิกนั้นมีอยู่ในสหกรณ์ โดยไม่มีผู้ค้ำประกัน และจะสามารถกู้เงินประเภทอื่นได้อีก โดยวิธีการหักกลบลบหนี้

(4) เงินกู้สามัญพิเศษช่วยเหลือสมาชิก สหกรณ์อาจให้เงินกู้สามัญพิเศษช่วยเหลือสมาชิกเพื่อในกรณีที่สมาชิกเป็นหนี้ต่อสหกรณ์ และสมควรที่จะได้รับการช่วยเหลือเป็นกรณีพิเศษ โดยชำระให้แล้วเสร็จภายใน 360 งวด หรือตามที่สหกรณ์กำหนด

(4.1) คุณสมบัติของสมาชิกที่จะกู้เงินกู้สามัญพิเศษช่วยเหลือสมาชิก มีดังนี้

(4.1.1) กลุ่มสมาชิกที่มีเงินเดือนไม่พอหัก และหักเกินเงินเดือน

- (4.1.2) กลุ่มสมาชิกที่มีเงินงวดค้างชำระหนี้รายเดือนตามสัญญา
- (4.1.3) กลุ่มสมาชิกที่มีหนี้เงินกู้คงเหลือ เกินกว่า 1 สัญญาขึ้นไป
- (4.2) หลักเกณฑ์ของสมาชิกที่จะกู้เงินกู้สามัญพิเศษช่วยเหลือสมาชิก ในข้อ 19 (4.1.1) และ ข้อ 19 (4.1.2) สมาชิกที่มีเงินเดือนไม่พอหัก และหักเกินเงินเดือน ให้รวมภาระหนี้แล้วยื่นใหม่ตามจำนวนภาระหนี้ โดยไม่ต้องซื้อหุ้นเพิ่มหรือสมัครสมาคมต่างๆ เพิ่มเติม และต้องชำระดอกเบี้ยปกติรายเดือนเต็มจำนวนสัญญาเงินกู้ใหม่เท่านั้น
- (4.3) หลักเกณฑ์ของสมาชิกที่จะกู้เงินกู้สามัญพิเศษช่วยเหลือสมาชิก ในข้อ 19 (4.1.3) มีดังนี้
 - (4.3.1) สมาชิกต้องมีภาระหนี้ในสัญญาเงินกู้สามัญ สัญญาเงินกู้สามัญสวัสดิการ สัญญากู้พิเศษ รวมกันไม่เกิน ข้อ 10.
 - (4.3.2) สมาชิกที่มีเงินกู้พิเศษ ประสงค์จะยื่นกู้สามัญพิเศษช่วยเหลือสมาชิก ให้นำหลักทรัพย์ที่นำมาจำนองยังคงเป็นหลักประกันต่อไป
 - (4.3.3) ให้สมาชิกยื่นกู้ โดยไม่ต้องซื้อหุ้นเพิ่ม และต้องชำระดอกเบี้ยปกติรายเดือนเต็มจำนวนสัญญาเงินกู้ใหม่เท่านั้น
- (4.4) ในกรณีที่สมาชิกมีดอกเบี้ยค้างชำระ ให้ผ่อนชำระเดือนละ 1,000 บาท ไปจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จสิ้น
- (4.5) สิทธิการค้ำประกันให้เป็นไปตามข้อ 19 (1.6)
- (4.6) สมาชิกที่ได้รับสิทธิกู้ให้ดักู้ทุกประเภท ยกเว้นข้อ 13 (7) โดยให้คณะกรรมการการเงินกู้พิจารณาเป็นรายๆไป
- (5) เงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกัน เป็นเงินกู้เพื่อช่วยเหลือสมาชิกในกรณี ดังนี้
 - (5.1) สมาชิกที่เป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้ จะขอกู้เงินเพื่อชำระหนี้สหกรณ์แทนผู้กู้ได้นั้น ต้องเป็นกรณีที่ผู้กู้ถึงแก่กรรมหรือออกจากงานประจำ ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญา และผู้ค้ำประกันตกเป็นลูกหนี้
 - (5.2) ชำระหนี้แทนลูกหนี้ตามคำพิพากษา
 - (5.3) วงเงินกู้ตามจำนวนเงินที่สมาชิกต้องรับผิดชอบในฐานะผู้ค้ำประกัน เมื่อรวมทุกสัญญาเงินกู้แล้ว ได้รับการยกเว้นตามข้อ 10.
 - (5.4) การชำระหนี้เงินกู้ เป็นไปตามความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกและคณะกรรมการการเงินกู้เห็นสมควร
 - (5.5) สิทธิการค้ำประกันให้เป็นไปตามข้อ 19 (1.6)
- (6) เงินกู้สามัญเพื่อชำระเบี้ยประกัน / สมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์ เป็นเงินกู้เพื่อจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตให้กับบริษัทรับประกันที่สหกรณ์กำหนด หรือค่าสมัครแรกเข้า / เงินสงเคราะห์ล่วงหน้าของสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์ ที่ได้ทำข้อตกลงกับทางสหกรณ์ไว้ การอนุมัติเงินกู้ให้พิจารณาหลักเกณฑ์ดังนี้
 - (6.1) ให้กู้ได้ไม่เกินจำนวนค่าเบี้ยประกันหรือค่าสมัครแรกเข้า / เงินสงเคราะห์ล่วงหน้าเข้าของสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์ที่ผู้กู้ต้องชำระ แต่ไม่เกินวงเงิน 300,000 บาท

(6.2) การเบิกเงินกู้ สมาชิกต้องทำหนังสือยินยอมให้สหกรณ์เบิกเงินกู้เพื่อชำระค่าเบี้ยประกันตามเวลาที่สมาชิกต้องชำระเบี้ยประกันหรือค่าสมัครแรกเข้า / เงินสงเคราะห์ล่วงหน้าเข้าของสมาคมอาปนกิจสงเคราะห์ที่ผู้กู้ต้องชำระ

(6.3) การส่งชำระหนี้ ให้ส่งชำระไม่เกิน 300 งวด และให้ผู้กู้ยินยอมให้หักชำระหนี้เงินกู้จากเงินปันผล - เหลือคืน ในอัตราร้อยละ 50 ของเงินปันผล - เหลือคืนในรอบปีบัญชีนั้น

(7) เงินกู้สามัญดำรงชีพ สหกรณ์อาจให้เงินกู้สามัญดำรงชีพ แก่สมาชิกกรณีเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร ดังนี้

(7.1) เงินกู้สามัญดำรงชีพที่ให้แก่สมาชิกผู้ใดคนหนึ่งๆ นั้น ให้ผู้ได้ร้อยละ 50 ของทุนเรือนหุ้นของสมาชิกนั้น แต่ไม่เกิน 300,000 บาท โดยวิธีการเบิกจ่ายที่ผู้กู้กดเงินอัตโนมัติ (เอทีเอ็ม)

ในกรณีที่สมาชิกนั้นยังมีเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินอยู่ และประสงค์จะกู้เงินสามัญดำรงชีพให้ผู้ชำระหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินให้แล้วเสร็จหรือการชำระหนี้โดยใช้วิธีหักกลบลบหนี้

(7.2) การส่งชำระหนี้เงินกู้สามัญดำรงชีพ สมาชิกต้องส่งเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยคืนภายในกำหนดระยะเวลาไม่เกิน 100 งวด นับจากวันที่สหกรณ์จ่ายเงินกู้ครั้งสุดท้ายจากบัญชีสหกรณ์ โดยสมาชิกทำรายการกู้ที่ผู้กดเงินสดอัตโนมัติ (เอทีเอ็ม) ในวันใดย่อมเป็นหลักฐานว่าผู้กู้ได้รับเงินจากสหกรณ์ในวันนั้น ให้เริ่มส่งคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยงวดแรกภายในวันสิ้นเดือนแรกที่จ่ายเงินกู้ ส่วนที่เหลือให้ส่งงวดภายในสิ้นเดือนถัดไป

หากสมาชิกผิดนัดการส่งชำระเงินงวดชำระหนี้ ให้ระงับการให้เงินกู้สามัญดำรงชีพ หากส่งชำระปกติแล้ว สามารถใช้สิทธิกู้เงินตามปกติได้

(7.3) วงเงินกู้สามัญดำรงชีพ ต้องมีสมาชิกค้ำประกัน 2 คน

(7.4) ดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินสหกรณ์จะคิดอัตราดอกเบี้ยในอัตราตามประกาศของสหกรณ์ โดยจะประกาศให้ทราบเป็นคราวๆไป และให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนต้นเงินคงเหลือ

(7.5) สมาชิกที่กู้เงินกู้สามัญดำรงชีพ จะไม่สามารถกู้เงินฉุกเฉินได้

(7.6) สิทธิการค้ำประกัน สมาชิก 1 คน มีสิทธิค้ำประกันได้ไม่เกิน 5 สัญญา

(8) เงินกู้สามัญเพื่อรวมหนี้ สหกรณ์อาจให้เงินกู้สามัญเพื่อรวมหนี้ในกรณีที่สมาชิกเป็นหนี้อยู่กับสถาบันการเงินอื่นและสมควรจะได้รับการช่วยเหลือ โดยชำระให้แล้วเสร็จภายใน 360 งวด

(8.1) ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจวินิจฉัยเงินกู้ดังกล่าว โดยมอบให้คณะกรรมการเงินกู้พิจารณาถ้อยแถลงตามข้อบังคับ ข้อ 82 , 83 และนำเสนอรายละเอียดต่อคณะกรรมการดำเนินการ

(8.2) คำขอกู้เงินสามัญเพื่อรวมหนี้สถาบันการเงินอื่น ต้องเสนอผ่านความเห็นชอบของผู้บังคับบัญชาของส่วนราชการ หรือหน่วยงานที่สมาชิกสังกัด

(8.3) จำนวนเงินกู้สามัญเพื่อรวมหนี้สถาบันการเงินอื่น ผู้กู้คนหนึ่งๆ นั้นให้อยู่ในดุลยพินิจของกรรมการเงินกู้ โดยไม่เป็นผู้ผิดนัดชำระหนี้ และให้พิจารณาถึงความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งจะต้องมีเงินได้รายเดือน

คงเหลือเพียงพอในการดำรงชีพ แต่ต้องอยู่ภายในวงเงินที่สหกรณ์กำหนดและจำนวนหนี้ที่สมาชิกผู้นั้นมีอยู่กับสถาบันการเงินอื่น

(8.4) สิทธิการค้ำประกันให้เป็นไปตามข้อ 19 (1.6)

(8.5) สมาชิกที่ได้รับสิทธิกู้ ให้งดกู้ทุกประเภท

หมวด 4

เงินกู้พิเศษ

ข้อ 20. ประเภทของเงินกู้พิเศษ มีดังนี้

- (1) เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์
- (2) เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ
- (3) เงินกู้พิเศษเพื่อซื้อยานพาหนะ
- (4) เงินกู้พิเศษเพื่อการอื่นๆ

ข้อ 21. ให้คณะกรรมการดำเนินการ มีอำนาจพิจารณาอนุมัติการให้เงินกู้พิเศษตามระเบียบนี้ โดยให้คณะกรรมการเงินกู้และ/หรือเจ้าหน้าที่ โดยมีอำนาจหน้าที่ตรวจสอบ และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการดำเนินการเกี่ยวกับหลักประกันและข้อมูลประกอบอื่นๆ

ข้อ 22. การให้เงินกู้พิเศษนั้นให้กู้ได้ตามลักษณะดังนี้

- (1) กู้เพื่อการเคหะสงเคราะห์
- (2) กู้เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ
- (3) กู้เพื่อซื้อยานพาหนะ
- (4) กู้เพื่อการอื่นตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

ข้อ 23. สมาชิกซึ่งอาจได้รับเงินกู้พิเศษ ต้องเป็นสมาชิกในสหกรณ์นี้ติดต่อกันมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน เว้นแต่สมาชิกที่รับโอนจากสหกรณ์อื่นให้นับอายุการเป็นสมาชิกสหกรณ์อื่นด้วย

ข้อ 24. สมาชิกที่ยังมีหนี้เงินกู้ประเภทอื่นอยู่ก่อน หากมีความประสงค์จะขอเงินกู้พิเศษคณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาให้ได้รับเงินกู้พิเศษได้โดยรวบรวมนี้เป็นสัญญาเดียว

อนึ่ง สมาชิกที่ยังมีหนี้เงินกู้พิเศษอยู่ให้ได้รับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินหรือเงินกู้สามัญดำรงชีพได้ตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนดแต่ต้องชำระหนี้เงินกู้พิเศษไปแล้วไม่น้อยกว่า 1 งวด ทั้งนี้ เงินกู้ทั้งสามกรณีจะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่าที่กำหนดในข้อ 34 ข้อ 40 ข้อ 41 วรรคท้าย หรือข้อ 45 ไม่ได้

ข้อ 25. เงินกู้พิเศษที่ให้แก่สมาชิกนั้น ให้กู้ในวงเงินไม่เกิน 4,000,000 บาท โดยมีงวดชำระไม่เกิน 360 งวด ทั้งนี้จะต้องมีเงินได้รายเดือนคงเหลือเพียงพอในการดำรงชีพ และไม่ใช่ผู้ผิดนัดชำระหนี้ โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของกรรมการเงินกู้ พิจารณาถึงความสามารถในการชำระหนี้

ข้อ 26. การให้เงินกู้พิเศษนั้น จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการดำเนินการเป็นเอกฉันท์

ข้อ 27. เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้วินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษ และได้จัดทำเอกสารอันเกี่ยวข้องกับการจำนอง และได้ดำเนินการครบถ้วนสมบูรณ์แล้ว สมาชิกผู้กู้จึงจะได้รับเงินกู้จากสหกรณ์

ข้อ 28. เมื่อถึงกำหนดที่สมาชิกผู้กู้ต้องใช้จ่ายเงินกู้พิเศษตามความมุ่งหมาย ต้องเสนอรายงานการใช้จ่ายเงินกู้ตามแบบที่กำหนดพร้อมทั้งหลักฐานต่อสหกรณ์โดยเร็ว สหกรณ์อาจมอบให้กรรมการดำเนินการหรือบุคคลอื่นตามที่เห็นสมควรสอบสวนการใช้จ่ายเงินกู้ตามรายการนั้นๆ อีกชั้นหนึ่งด้วยก็ได้

ข้อ 29. ขณะที่สมาชิกส่งเงินกู้พิเศษและมีเหตุน่าเชื่อได้ว่า จะมีผลกระทบต่อการชำระหนี้เงินกู้ จะต้องยินยอมและอำนวยความสะดวก ให้กรรมการดำเนินการ หรือบุคคลอื่นที่ได้รับมอบหมายจากสหกรณ์เข้าตรวจสอบการก่อสร้างต่อเติม ปรับปรุง หรือการประกอบอาชีพที่ใช้เงินกู้นั้นได้เสมอ และต้องให้ความร่วมมือชี้แจงข้อเท็จจริงเกี่ยวกับเรื่องที่ทำให้การตรวจสอบให้ทราบตามความประสงค์ด้วย

เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์

ข้อ 30. เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ ได้แก่

- (1) เงินกู้เพื่อก่อสร้าง ต่อเติม หรือปรับปรุงอาคาร สำหรับเป็นที่อยู่อาศัยของตนเอง และครอบครัวตามควรแก่ฐานะ
- (2) เงินกู้เพื่อซื้ออาคาร หรือซื้อที่ดินและอาคาร หรือซื้อที่ดินและก่อสร้างอาคารหรือซื้ออาคารชุดทั้งนี้เพื่อเป็นที่อาศัยของตนเอง และครอบครัวตามควรแก่ฐานะ
- (3) เงินกู้เพื่อถ่ถอนอาคารหรือที่ดินและอาคารที่ดินใช้ก่อสร้างอาคารที่เป็นกรรมสิทธิ์ของตนเองคู่สมรสหรือบิดามารดา

ข้อ 31. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินดังกล่าว ในข้อ 30 ต้องเสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการดำเนินการตามแบบที่กำหนดรวมทั้งรายละเอียด และหลักฐานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น รายการสินทรัพย์ และหนี้สินของสมาชิกผู้กู้ รายได้และค่าใช้จ่าย เหตุผลความจำเป็นที่จำต้องจัดให้มีที่อยู่อาศัยใหม่ แบบรูป และรายการการก่อสร้างหรือต่อเติม หรือปรับปรุงอาคารละเอียดและหลักฐานแห่งที่ดินที่จะก่อสร้าง ต่อเติมหรือปรับปรุงอาคาร หลักฐานแห่งที่ดินและหรืออาคารที่จะซื้อ กำหนดเวลาและราคาสัญญาที่ทำไว้ หรือสัญญาจะซื้อจะขายรายละเอียดแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกัน

ข้อ 32. แบบรูปและรายการก่อสร้าง หรือต่อเติม หรือปรับปรุงอาคาร ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการดำเนินการ

การแก้ไขเปลี่ยนแปลงแบบรูป หรือรายการดังกล่าวในวรรคหนึ่ง ในสาระสำคัญต้องได้รับความเห็นชอบจากบุคคลผู้ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการดำเนินการและต้องรายงานคณะกรรมการดำเนินการทราบ

ข้อ 33. คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบหมายบุคคลที่เห็นสมควรตรวจสอบและทำรายงานเกี่ยวกับคำขอเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ เสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา ให้สมาชิกผู้ขอกู้ต้องให้ร่วมมือและชี้แจงข้อเท็จจริงในการตรวจสอบ

ข้อ 34. จำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ให้แก่สมาชิกผู้กู้รายหนึ่งรายใดนั้น เป็นดุลพินิจของคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นสมควร โดยคำนึงถึงลักษณะของที่อยู่อาศัยตามควรแก่ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกนั้นแต่ต้องไม่เกิน 4,000,000 บาท

เพื่อเป็นการควบคุมการใช้จ่ายเงินกู้ให้เป็นไปตามความมุ่งหมายสมาชิกที่กู้เงินเพื่อปลูกสร้างบ้านใหม่ต้องนำเงินกู้ที่ได้รับเข้าฝากในประเภทเงินฝากออมทรัพย์สหกรณ์และถอนไปเป็นงวดตามวัตถุประสงค์การฝากเงินดังกล่าวนี้โดย ให้เปิดบัญชีเฉพาะ และสหกรณ์จะคิดดอกเบี้ยให้ตามยอดเงินเหลือในแต่ละเดือน

ข้อ 35. เงินกู้เพื่อการเคหะสงเคราะห์นั้น มีความมุ่งหมายเพื่อให้สมาชิกมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง และครอบครัวตามที่กล่าวในข้อ 30 มิใช่จัดให้มีขึ้นสำหรับขาย หรือโอนแก่ผู้อื่น ตราบใดที่สมาชิกยังส่งคืนเงินกู้เพื่อการเคหะสงเคราะห์ไม่ครบตามสัญญา จะโอนอาคารหรือที่ดิน ไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดแก่ผู้อื่นไม่ได้ เว้นแต่ในกรณีที่จำเป็น ซึ่งได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากคณะกรรมการดำเนินการ

เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ

ข้อ 36. เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพคือการลงทุนประกอบอาชีพของสมาชิกและครอบครัว ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นชอบ

ข้อ 37. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินดังกล่าว ในข้อ 36 ต้องเสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการดำเนินการ ตามแบบที่กำหนด รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่างๆที่เกี่ยวข้อง เช่นรายการสินทรัพย์และหนี้สินของสมาชิกผู้กู้ รายได้และค่าใช้จ่าย แผนงานประกอบอาชีพที่จะใช้เงินกู้รายละเอียดหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่จะใช้เงินกู้ รายละเอียดแห่งความต้องการเงินกู้ จำนวนทุนที่สมาชิกจะออกเอง จากรายได้ซึ่งคาดว่าจะได้รับการลงทุนนั้นกำหนดการใช้จ่ายเงินกู้ ประสิทธิภาพของสมาชิกเกี่ยวกับการประกอบอาชีพนั้นๆ รายละเอียดและหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกันเงินกู้

ข้อ 38. สมาชิกผู้ขอกู้เงินพิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ ต้องแสดงหลักฐานให้เป็นที่พอใจแก่คณะกรรมการดำเนินการว่าตนจะออกทุนเองเป็นจำนวนอย่างน้อยหนึ่งในสี่ของจำนวนทุนทั้งหมด

ข้อ 39. คณะกรรมการดำเนินการอาจ มอบหมายบุคคลที่เห็นสมควรตรวจสอบและทำรายงานเกี่ยวกับคำขอกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ เสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา จึงเป็นหน้าที่ของสมาชิกผู้ขอกู้ต้องให้ความร่วมมือและชี้แจงข้อเท็จจริงในการตรวจสอบด้วย

ข้อ 40. จำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ เป็นดุลพินิจของคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา กำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้ตามแผนงานประกอบอาชีพและความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกนั้นแต่ต้องไม่เกิน 4,000,000 บาท

เงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะ

ข้อ 41. เงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะ คือเงินกู้เพื่อจัดซื้อยานพาหนะ เป็นกรรมสิทธิ์ของตนเองตามฐานะ

สมาชิกผู้ประสงค์จะขอกู้เงินตามความในวรรคหนึ่ง ต้องเสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการดำเนินการตามแบบที่กำหนดรวมทั้งรายละเอียดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเช่น รายการทรัพย์สินและหนี้สินของสมาชิกผู้กู้ รายได้และค่าใช้จ่ายของบุคคลในครอบครัว ยานพาหนะเดิมเหตุผลและความจำเป็นต้องมียานพาหนะใหม่ แบบรูป รายการรายละเอียด และหลักฐานยานพาหนะที่จะซื้อ กำหนดเวลาและราคาสัญญาที่ทำไว้ รายละเอียดแห่งความต้องการเงินกู้ รายละเอียดและหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่จะเสนอเป็นหลักประกันเงินกู้

คณะกรรมการดำเนินการอาจ มอบหมายบุคคลที่เห็นสมควรตรวจสอบและทำรายงานเกี่ยวกับคำขอกู้เงินพิเศษเพื่อยานพาหนะ เสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา จึงให้สมาชิกผู้กู้ต้องให้ความร่วมมือและชี้แจงข้อเท็จจริงในการตรวจสอบ

จำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะซึ่งให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่งๆ ย่อมเป็นดุลพินิจของคณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณาเห็นสมควร โดยคำนึงถึงความจำเป็นและความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกนั้นแต่ต้องไม่เกิน 4,000,000 บาท

เงินกู้พิเศษเพื่อการอื่นๆ

ข้อ 42. คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาให้ เงินกู้แก่สมาชิกได้ตามที่เห็นสมควร เพื่อส่งเสริมฐานะความมั่นคง และให้สามารถดำรงตนในสังคมได้อย่างมีความสุข และมีศักดิ์ศรีตามควรแก่อัตภาพแห่งตน

ข้อ 43. สมาชิกที่ประสงค์จะขอเงินกู้พิเศษ ต้องยื่นคำขอกู้ต่อคณะกรรมการดำเนินการตามแบบ และวิธีการที่สหกรณ์กำหนด รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่างๆที่เกี่ยวข้องเช่น รายการทรัพย์สินและหนี้สินของสมาชิกผู้กู้ รายได้ และค่าใช้จ่ายอื่นและแบบแผนประกอบการใช้เงินรายละเอียดแห่งความต้องการใช้เงินกู้

ข้อ 44. คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบหมายบุคคลที่เห็นสมควรตรวจสอบรายละเอียด และหลักฐานแห่งสินทรัพย์ที่เสนอเป็นหลักประกันเงินกู้ และทำรายงานเกี่ยวกับคำขอเงินกู้ เพื่อการอื่นเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา ให้สมาชิกผู้กู้ต้องให้ความร่วมมือและชี้แจงข้อเท็จจริงในการตรวจสอบด้วย

ข้อ 45. จำนวนเงินกู้เพื่อการอื่น ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่งๆ ย่อมเป็นดุลพินิจของคณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณา โดยคำนึงถึงความจำเป็นและความสามารถในการชำระหนี้ขอสมาชิกนั้น แต่ต้องไม่เกิน 4,000,000 บาท

หมวด 5

หลักประกันสำหรับเงินกู้

ข้อ 46. หลักประกันเงินกู้สหกรณ์อาจกำหนดให้ผู้กู้ใช้หลักประกันเงินกู้ อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างก็ได้ดังต่อไปนี้

- (1) บุคคลซึ่งเป็นสมาชิกค้ำประกัน
- (2) อสังหาริมทรัพย์ที่ปลอดจำนอง
- (3) กรมธรรม์ประกันชีวิตที่สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์

ข้อ 47. หลักประกันสำหรับเงินกู้นั้นให้มีข้อกำหนดดังต่อไปนี้

(1) เงินกู้สามัญทุกประเภท ถ้าเงินกู้สามัญรายการนั้น โดยเฉพาะรายการเดียวก็ดีหรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายการก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่มีจำนวนเกินกว่าค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ก็ต้องมีหลักประกันอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้

(1.1) ให้สมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรอย่างน้อย 2 คน ค้ำประกันอย่างไม่จำกัด เพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายการนั้นในส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 90 ของค่าหุ้นของผู้กู้ แต่ถ้าผู้กู้มีเงินกู้สามัญรายการก่อนเหลืออยู่ด้วยก็ต้องให้ค้ำประกันเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายการใหม่ทั้งหมด สมาชิกรายหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้กู้ในคราวเดียวกันไม่ได้

(1.2) สมาชิกผู้ค้ำประกันต้องทำหนังสือค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด

- (1.3) เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดเสียชีวิต หรือออกจากสหกรณ์โดยเหตุอื่นหรือมีเหตุที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป ผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่นเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายในเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด
- (1.4) การให้สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าสาเหตุใด ไม่เป็นเหตุให้ผู้นั้นหลุดพ้นจากการค้ำประกันจนกว่าผู้กู้ได้จัดหาสมาชิกอื่นเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน
- (1.5) ภายหลังการทำหนังสือสัญญาค้ำประกันแล้ว ถ้าสมาชิกผู้ค้ำประกันได้สมรสกับผู้กู้ จะต้องจัดให้มีสมาชิกอื่นเป็นผู้ค้ำประกันหนี้เงินกู้ ในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้โดยเร็วด้วย กรณีสหกรณ์พิจารณาเห็นว่าสมาชิกรายใดหลักประกันบกพร่อง ให้คณะกรรมการดำเนินการเรียกให้มีหลักประกันใหม่โดยเร็ว
- (1.6) สมาชิกรายหนึ่ง มีสิทธิค้ำประกันดังนี้
 - (1.6.1) เงินกู้พิเศษ / เงินกู้สามัญ / เงินกู้สามัญพิเศษช่วยเหลือสมาชิก / เงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกัน / เงินกู้สามัญไม่เกินเงินค่าหุ้น รวมกันแล้วไม่เกิน 7 สัญญา
 - (1.6.2) เงินกู้สามัญสวัสดิการ รวมกันแล้วไม่เกิน 5 สัญญา
 - (1.6.3) เงินกู้ฉุกเฉิน เงินกู้สามัญดำรงชีพ รวมกันแล้วไม่เกิน 5 สัญญา
- (1.7) อสังหาริมทรัพย์ที่ปลอดจำนอง ซึ่งจะนำมาใช้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน หลักทรัพย์นั้นจะต้องครอบคลุมวงเงินกู้ตามราคาประเมินที่ทางราชการกำหนด
- (1.8) กรรมธรรม์ประกันชีวิตที่สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์ ที่จะใช้เป็นหลักประกันเงินกู้ นั้นต้องมีวงเงินเอาประกันครอบคลุมวงเงินกู้
- (2) เงินกู้พิเศษ ต้องมีหลักประกันดังต่อไปนี้
 - (2.1) มือสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากการจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้อย่างนั้น เว้นแต่เงินกู้พิเศษตามข้อ 22(4) ให้มือสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากการจำนองรายอื่นจำนองเป็นหลักประกัน โดยต้องเป็นไปตามมติของคณะกรรมการดำเนินการ
การประเมินราคาที่ดินและสิ่งก่อสร้างให้คำนวณตามเกณฑ์ และวิธีการที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด และสิทธิการค้ำประกันให้เป็นไปตามข้อ 19 (1.7)
 - (2.2) มีหลักทรัพย์ เช่น พันธบัตรรัฐบาล หรือรัฐวิสาหกิจหรือบัญชีเงินฝากของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น จำกัด ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร จำนำเป็นประกันเงินกู้อย่างนั้นโดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นหรือเงินฝากของผู้กู้กำหนดให้เต็มมูลค่าของหลักทรัพย์นั้น
 - (2.3) กรณีเงินกู้พิเศษเพื่อการอื่นตามข้อ 22(4) นอกจากหลักประกันตามข้อ (2.1) หรือ (2.2) จำนองหรือจำนำเป็นหลักประกันแล้วเพื่อความมั่นคงแห่งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น จำกัด สหกรณ์อาจให้มีหลักค้ำประกันอื่น ตามมติของคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

หมวด 6

เงินงวดชำระหนี้เงินกู้

ข้อ 48. เงินงวดชำระหนี้เงินกู้นั้น กำหนดไว้ดังนี้

(1) เงินกู้สามัญทุกประเภท ให้คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้พิจารณากำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เป็นงวดรายเดือนสุดแต่จะเห็นสมควรตามฐานะผู้กู้จำนวนและความมุ่งหมายแห่งเงินกู้แต่ไม่เกินจำนวนงวดตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก สำหรับเงินกู้สามัญให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เป็นงวดรายเดือนพร้อมด้วยดอกเบี้ย สุดแต่คณะกรรมการดำเนินการจะเห็นสมควร แต่ไม่เกินจำนวนที่นายทะเบียนกำหนดตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรกหรืออาจร้องขอต่อคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อส่งชำระหนี้โดยวิธีอื่น และคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเป็นรายไป การส่งชำระหนี้ให้หักจากเงินได้รายเดือน

ในกรณีผู้กู้เสนอขอผ่อนผันชำระหนี้เป็นหนังสือและคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่ามิเหตุอันสมควรผ่อนผันเป็นกรณีพิเศษคณะกรรมการดำเนินการจะผ่อนเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้สามัญที่กำหนดไว้ ตามความในวรรคก่อนนั้น ให้แก่ผู้กู้คราวละหนึ่งเดือนหรือหลายเดือนก็ได้ แต่การผ่อนเวลาเช่นนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับเงินกู้สามัญทุกประเภทรายหนึ่งๆ ต้องไม่เกินหกเดือนหรือตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

(2) เงินกู้พิเศษ คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณากำหนดให้ผู้กู้พิเศษส่งคืนเงินกู้ เป็นงวดรายเดือนพร้อมด้วยดอกเบี้ยจำนวนกึ่งงวดเป็นดุลพินิจของคณะกรรมการดำเนินการตามที่เห็นสมควร แต่จำนวนงวดชำระหนี้ ให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

หมวด 7

ดอกเบี้ยเงินกู้

ข้อ 49. ให้เรียกดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภท ในอัตราตามที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดโดยประกาศให้ทราบเป็นคราวไป

ข้อ 50. การคิดดอกเบี้ยกำหนดให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนต้นเงินคงเหลือขณะนั้น

หมวด 8

การควบคุมหลักประกันและการเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 51. ให้คณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้ หรือเจ้าหน้าที่ ตรวจตรา ควบคุมให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้รายใดเกิดบกพร่อง ผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้คืนดีในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

ข้อ 52. ในกรณีใดๆดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใดๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงพร้อมทั้งดอกเบี้ยในทันที โดยมีพักค้ำจนถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้และให้คณะกรรมการดำเนินการจัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

(1) เมื่อผู้กู้ขาดจากสมาชิกภาพ ตามข้อบังคับข้อ 40.

(2) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าผู้กู้ ใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ประสงค์ในเงินกู้นั้น

(3) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้เกิดบกพร่อง และผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้สมบูรณ์ภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

(4) เมื่อผิณฑ์การส่งเงินชำระหนี้ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ย เป็นเวลาถึงสองเดือนหรือผิณฑ์การส่งเงินงวดชำระหนี้ดังว่านั้น ถึงสามคราวสำหรับเงินกู้รายหนึ่งๆ

ข้อ 53. ในกรณีที่เงินกู้เป็นอันต้องส่งคืนโดยสิ้นเชิงตามที่กล่าวมาในข้อ 52 ถ้าผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้กู้ และไม่สามารถชำระหนี้คืนโดยสิ้นเชิงได้เมื่อผู้ค้ำประกันร้องขอคณะกรรมการดำเนินการ อาจผ่อนผันให้เรียกเก็บจากผู้ค้ำประกันเป็นงวดรายเดือนจนเสร็จตามที่ผู้กู้ได้ทำหนังสือให้ไว้ต่อสหกรณ์ได้ ระยะเวลาการผ่อนชำระให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

ข้อ 54. ผู้กู้ ผู้ค้ำประกัน ต้องรับและผูกพันว่า ถ้าตนประสงค์จะย้าย หรือขอลาออกจากราชการหรืองานประจำ ต้องแจ้งเป็นหนังสือให้สหกรณ์ทราบ และจัดการชำระหนี้สินของตนที่มีอยู่ต่อสหกรณ์โดยสิ้นเชิงก่อนถึงจะขอย้ายหรือขอลาออกจากราชการหรืองานประจำได้

ข้อ 55. เงินกู้ทุกประเภทให้สหกรณ์โอนเข้าบัญชีธนาคารหรือบัญชีเงินฝากออมทรัพย์สหกรณ์เป็นบัญชีรายตัวของสมาชิกหรือจะขอรับเช็ค

ข้อ 56. สัญญาเงินกู้ทุกประเภทที่มีอยู่ก่อนระเบียบนี้ใช้บังคับ ให้มีผลบังคับต่อไปจนกว่าจะครบอายุสัญญา

ข้อ 57. ให้ประธานกรรมการดำเนินการรักษาการให้เป็นไปตามระเบียบนี้ หากมีปัญหาจะต้องตีความวินิจฉัยชี้ขาด ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาถือเป็นที่สุด

ประกาศ ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2567

(ลงชื่อ)



(นายอนุศาสตร์ สอนศิลพงศ์)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น จำกัด