



ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด
ว่าด้วยเงินกู้และดอกเบี้ย พ.ศ. ๒๕๖๙

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด พ.ศ. ๒๕๕๘ แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ ๔) พ.ศ. ๒๕๖๔ ข้อ ๗๙(๑๖) และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ ๖) พ.ศ. ๒๕๖๖ ข้อ ๑๐๗(๕) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ ๗๐ ครั้งที่ ๒ เมื่อวันที่ ๒๙ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๙ ได้มีมติกำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด ว่าด้วยเงินกู้และดอกเบี้ย พ.ศ. ๒๕๖๙ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด ว่าด้วยเงินกู้และดอกเบี้ย พ.ศ. ๒๕๖๙”

ข้อ ๒ ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๙ เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด ว่าด้วยเงินกู้และดอกเบี้ย พ.ศ. ๒๕๖๖ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และบรรดาระเบียบ ประกาศ คำสั่ง มติ หรือข้อตกลงอื่นใดซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ ให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ ๔ ในระเบียบนี้

“สหกรณ์”	หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด
“ประธานกรรมการ”	หมายถึง ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด
“คณะกรรมการ”	หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด
“คณะกรรมการเงินกู้”	หมายถึง คณะกรรมการเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด
“สมาชิก”	หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด
“หนี้”	หมายถึง หนี้ตามสัญญากู้เงินและหมายรวมถึงหนี้จากการค้าประกัน
“เงินได้รายเดือน”	หมายถึง เงินเดือนหรือค่าจ้างประจำ และเงินที่จ่ายควบกับเงินเดือน

หรือค่าจ้างประจำ ซึ่งสมาชิกได้รับจากหน่วยงานต้นสังกัด และหมายรวมถึงเงินบำนาญตามกฎหมายว่าด้วยบำนาญบำนาญซึ่งสมาชิกได้รับจากทางราชการ หรือเงินอื่นใดในลักษณะเดียวกัน

ข้อ ๕ ให้ประธานกรรมการ เป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้

หมวดที่ ๑

ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ ๖ สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก ๓ ประเภท คือ

(๑) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

(๒) เงินกู้สามัญ

(๓) เงินกู้พิเศษ

การให้เงินกู้แต่ละประเภทแก่สมาชิกนั้นจะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

ข้อ ๗ สมาชิกที่ประสงค์ขอกู้เงิน กรณีข้าราชการประจำให้ผู้บังคับบัญชาชั้นต้นเป็นผู้รับรอง ข้าราชการบำนาญให้สมาชิกผู้กู้รับรองตนเอง และต้องเสนอคำขอกู้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ ๘ การกู้เงินทุกประเภท สมาชิกต้องทำสัญญากู้เงิน สัญญาค้ำประกัน (ถ้ามี) หนังสือยินยอมให้หน่วยงานหรือต้นสังกัดหักเงินได้รายเดือนให้สหกรณ์ และเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการให้เงินกู้นั้นให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

เมื่อสมาชิกได้ยินยอมทำหนังสือยินยอมให้หน่วยงานหรือต้นสังกัดหักเงินได้รายเดือนให้สหกรณ์แล้ว ความยินยอมดังกล่าวสมาชิกไม่อาจถอนคืนได้ เว้นแต่สหกรณ์ให้ความยินยอมตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์

ข้อ ๙ การกู้เงินทุกประเภท ให้พิจารณาพฤติกรรมการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก ซึ่งสมาชิกควรมีเงินเหลือสุทธิหลังหักชำระหนี้ไม่น้อยกว่าร้อยละ ๓๐ ของเงินได้รายเดือน

ข้อ ๑๐ กรณีสมาชิกมีคู่สมรส ต้องได้รับความยินยอมจากคู่สมรส และแนบสำเนาใบสำคัญสมรส มาด้วยทุกครั้ง และห้ามมิให้คู่สมรสเป็นผู้ค้ำประกันในสัญญากู้เงิน

ข้อ ๑๑ การชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภทซึ่งสมาชิกต้องชำระแก่สหกรณ์นั้น ให้ทำโดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของสมาชิกในวันจ่ายเงินได้รายเดือนประจำเดือนนั้น ๆ ทุกเดือน ณ ที่จ่าย และให้ถือว่าหนี้แต่ลงงวดถึงกำหนดชำระในวันสิ้นเดือนนั้น

กรณีสมาชิกออกจากการงานและได้รับเงินบำนาญ ให้สมาชิกกรายนั้่นนำเงินส่งชำระหนี้แก่สหกรณ์ทุกวันสิ้นเดือน หรืออาจยินยอมให้สหกรณ์หักค่างวดชำระหนี้ผ่านธนาคารที่รับเงินบำนาญตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

หากสมาชิกรายใดออกจากการงานและได้รับเงินบำเหน็จหรือเงินอื่นใด สมาชิกกรายนั้่นต้องนำเงินส่งชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นก่อน หากสมาชิกไม่ชำระหนี้สินให้เสร็จสิ้น ให้สหกรณ์แจ้งต่อหน่วยงานหรือต้นสังกัดของสมาชิกเพื่อหักเงินดังกล่าวที่สมาชิกกรายนั้่นมีสิทธิได้รับนำมาชำระหนี้ต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นได้

ข้อ ๑๒ ให้คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณาอนุมัติเงินกู้แก่สมาชิกโดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเงินกู้แต่ละประเภท

เพื่อความสะดวกในการดำเนินกิจการของสหกรณ์ คณะกรรมการอาจมอบหมายให้คณะกรรมการเงินกู้ หรือกรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน หรือผู้จัดการ เป็นผู้พิจารณาวินิจฉัยและอนุมัติการให้กู้เงินแก่สมาชิกในวงเงิน หรือหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเงินกู้แต่ละประเภทตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรก็ได้

ข้อวินิจฉัยทั้งปวงของบุคคลตามวรรคสอง ให้เสนอคณะกรรมการเพื่อทราบทุกเดือน

ประเภทที่ ๑

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ ๑๓ เมื่อสมาชิกมีเหตุฉุกเฉินให้ยื่นคำขอกู้และแสดงหลักฐานความจำเป็นต่อสหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ ๑๔ การพิจารณาเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินต้องทำให้แล้วเสร็จภายในห้าวันทำการ

ข้อ ๑๕ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้รายหนึ่ง ๆ ให้มีจำนวนไม่เกินครึ่งหนึ่งของเงินได้รายเดือนของสมาชิกแต่ไม่เกิน ๒๐,๐๐๐.๐๐ บาท (สองหมื่นบาทถ้วน)

ข้อ ๑๖ สัญญากู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินให้มีงวดชำระหนี้ไม่เกิน ๑๒ งวด สำหรับหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ให้เป็นไปตามที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ ๑๗ สมาชิกผู้กู้ต้องชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยตามงวดให้ครบถ้วนในสัญญา จึงจะมีสิทธิกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินครั้งใหม่ได้ ยกเว้นสมาชิกผู้กู้มีเหตุผลและความจำเป็นพิเศษ คณะกรรมการอาจพิจารณาให้กู้ใหม่ได้ แต่ต้องชำระหนี้เดิมมาแล้วไม่น้อยกว่าหกงวด

ข้อ ๑๘ สมาชิกที่ขาดส่งค่าหุ้น หรือค้างชำระหนี้เงินกู้ประเภทใด ๆ ก็ตาม สหกรณ์จะไม่รับพิจารณาคำขอกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน เว้นแต่จะได้ชำระเงินที่ค้างดังกล่าวให้เรียบร้อยแล้ว

ประเภทที่ ๒

เงินกู้สามัญ

ข้อ ๑๙ เงินกู้สามัญ ให้กู้เพื่อการอันจำเป็นหรือเป็นประโยชน์ของสมาชิกตามวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

- (๑) เพื่อใช้จ่ายส่วนตัวหรือเพื่อใช้จ่ายในครอบครัว
- (๒) เพื่อการปรับปรุงต่อเติมหรือซ่อมแซมทรัพย์สินของสมาชิกหรือบุพการี
- (๓) เพื่อการศึกษาของสมาชิกหรือบุตรสมาชิก
- (๔) เพื่อชำระหนี้สหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน
- (๕) เพื่อประโยชน์ด้านพัฒนาคุณภาพชีวิตตามโครงการที่สหกรณ์กำหนด

หลักเกณฑ์และเงื่อนไขเงินกู้สามัญให้เป็นตามที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ ๒๐ สมาชิกรายหนึ่งจะกู้เงินสามัญรวมทุกรายการได้ไม่เกิน ๑๕๐ เท่าของเงินได้รายเดือน แต่ต้องไม่เกินที่กำหนดดังนี้

(๑) สมาชิกซึ่งเป็นข้าราชการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ให้กู้ได้ไม่เกิน ๖,๐๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท (หกล้านบาทถ้วน)

(๒) สมาชิกซึ่งเป็นพนักงานมหาวิทยาลัย พนักงานในสถาบันอุดมศึกษา และพนักงานราชการสัญญาจ้างที่มีระยะเวลาการจ้างอายุไม่เกิน ๖๐ ปีบริบูรณ์ ประเภทวิชาการ ให้กู้ได้ไม่เกิน ๘๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท (แปดแสนบาทถ้วน)

(๓) สมาชิกซึ่งเป็นพนักงานมหาวิทยาลัย พนักงานในสถาบันอุดมศึกษา และพนักงานราชการสัญญาจ้างที่มีระยะเวลาการจ้างอายุไม่เกิน ๖๐ ปีบริบูรณ์ ประเภทสนับสนุนหรือปฏิบัติการ ให้ได้ไม่เกิน ๖๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท (หกแสนบาทถ้วน)

(๔) สมาชิกซึ่งเป็นพนักงานมหาวิทยาลัย พนักงานในสถาบันอุดมศึกษา และพนักงานราชการสัญญาจ้างที่มีระยะเวลาการจ้างกำหนดระยะเวลาไม่เกิน ๑๐ ปี ให้กู้เงินได้ไม่เกิน ๑๕๐,๐๐๐.๐๐ บาท (หนึ่งแสนห้าหมื่นบาทถ้วน)

กรณีสมาชิกกู้เงินสามัญไม่เกินมูลค่าหุ้นของตนเอง หรือเพื่อชำระหนี้สหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน คณะกรรมการอาจพิจารณาให้กู้เงินสามัญรวมทุกรายการแล้วเกินกว่าวงเงินที่กำหนดก็ได้

ข้อ ๒๑ สัญญากู้เงินสามัญ ให้มีงวดชำระหนี้ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเงินกู้สามัญที่สหกรณ์กำหนด แต่ต้องไม่เกิน ๔๐๐ งวด และชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นภายในอายุ ๗๕ ปีบริบูรณ์ เว้นแต่การกู้เงินนั้นเมื่อรวมทุกสัญญาแล้วมีจำนวนไม่เกินมูลค่าหุ้นและเงินฝากที่มีอยู่กับสหกรณ์ หรือมติคณะกรรมการจะให้ชำระหนี้เกินกว่า ๗๕ ปีบริบูรณ์ก็ได้

ข้อ ๒๒ สมาชิกที่ชำระหนี้เงินกู้สามัญแต่ละรายการยังไม่แล้วเสร็จ หากมีความประสงค์ขอกู้เงินรายการนั้นใหม่ ต้องชำระหนี้เงินกู้สามัญนั้นมาแล้วไม่น้อยกว่า ๑๒ งวด และต้องชำระหนี้เงินกู้สามัญมาแล้วไม่น้อยกว่า ๓ งวด ยกเว้นหลักเกณฑ์และเงื่อนไขจะได้อีกกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น หรือสมาชิกที่มีเหตุผลและความจำเป็นพิเศษ คณะกรรมการอาจพิจารณาให้กู้ใหม่ได้

อนึ่ง กรณีที่สมาชิกประสบภาวะวิกฤติได้รับผลกระทบจากภัยพิบัติหรือโรคระบาดร้ายแรงและยังชำระหนี้เงินกู้สามัญไม่ครบตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไข คณะกรรมการอาจพิจารณาให้กู้ใหม่ได้

ประเภทที่ ๓

เงินกู้พิเศษ

ข้อ ๒๓ เฉพาะคณะกรรมการเท่านั้นมีอำนาจวินิจฉัยและอนุมัติให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกได้ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้

หลักเกณฑ์และเงื่อนไขเงินกู้พิเศษนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ให้เป็นไปตามที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ ๒๔ เงินกู้พิเศษนั้นให้กู้เฉพาะเพื่อการเกษตรและเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพหรืออื่น ๆ ตามข้อกำหนดในระเบียบนี้ โดยให้ถือว่าการกู้เงินเพื่อการเกษตรหรืออยู่ในลำดับก่อนเงินกู้เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพหรืออื่น ๆ

ข้อ ๒๕ สมาชิกซึ่งอาจได้รับเงินกู้พิเศษ ต้องเป็นสมาชิกในสหกรณ์นี้ติดต่อกันเป็นเวลาไม่น้อยกว่า ๓ ปีหรือมีค่าหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ ๒๐ ของเงินที่กู้จึงมีสิทธิขอกู้เงิน

ข้อ ๒๖ สมาชิกที่ชำระหนี้เงินกู้ประเภทอื่นไม่เสร็จ คณะกรรมการอาจให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกได้ โดยต้องหักชำระหนี้ประเภทอื่นที่มีต่อสหกรณ์ทั้งหมด อนึ่งสมาชิกผู้ยังชำระหนี้เงินกู้พิเศษไม่หมด ไม่มีสิทธิกู้เงินประเภทใดๆ จากสหกรณ์ได้อีก เว้นแต่เมื่อให้เงินกู้ใหม่แล้ว สมาชิกผู้นั้นจะมีหนี้ต่อสหกรณ์โดยจำนวนเงินต้นรวมกัน ไม่เกินจำนวนที่ตนอาจกู้ได้จากเงินกู้สามัญ

ข้อ ๒๗ เพื่อเป็นการควบคุมการใช้จ่ายเงินกู้ให้เป็นไปตามความมุ่งหมาย สหกรณ์จะจ่ายเงินกู้พิเศษเป็นงวด ๆ ตามงวดงานที่ถึงกำหนดชำระ

ข้อ ๒๘ เมื่อถึงกำหนดที่สมาชิกผู้กู้ต้องใช้จ่ายเงินกู้พิเศษตามความมุ่งหมาย ต้องเสนอรายงานการใช้จ่ายเงินกู้ตามแบบที่กำหนดพร้อมทั้งหลักฐานต่อสหกรณ์โดยเร็วที่สุด สหกรณ์อาจมอบให้กรรมการหรือบุคคลอื่นตามที่เห็นสมควรสอบสวนการใช้จ่ายเงินกู้ตามรายงานนั้น ๆ ก็ได้

ข้อ ๒๙ เมื่อสมาชิกผู้กู้ยังชำระหนี้เงินกู้พิเศษไม่เสร็จ จะต้องยินยอมและอำนวยความสะดวกให้คณะกรรมการ หรือบุคคลอื่นซึ่งได้รับมอบหมายจากสหกรณ์เข้าตรวจสอบ ตามความมุ่งหมายในการขอกู้เงินพิเศษได้เสมอ

เงินกู้พิเศษเพื่อการเกษตร

ข้อ ๓๐ เงินกู้พิเศษเพื่อการเกษตร ได้แก่

- (๑) เงินกู้เพื่อการก่อสร้างหรือต่อเติม หรือปรับปรุงอาคารสำหรับใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเองและครอบครัวตามควรแก่ฐานะ
- (๒) เงินกู้เพื่อซื้อที่ดินและหรืออาคารเพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเองและครอบครัว
- (๓) เงินกู้เพื่อกิจการ ซึ่งเกี่ยวข้องหรือจำเป็นตามข้อ ๓๖

ข้อ ๓๑ สมาชิกผู้ประสงค์จะขอกู้ตามข้อ ๓๐ ต้องเสนอคำขอกู้ต่อคณะกรรมการตามแผนที่กำหนดพร้อมรายละเอียดและหลักฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ข้อ ๓๒ แบบ รูป และรายการก่อสร้าง หรือต่อเติมหรือปรับปรุง จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการด้วย

การแก้ไขเปลี่ยนแปลง แบบ รูป หรือรายการในวรรคแรกในส่วนที่เป็นสาระสำคัญต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการก่อน

ข้อ ๓๓ สหกรณ์อาจมอบให้กรรมการ หรือบุคคลอื่นตามที่เห็นสมควร สอบสวนและทำรายงานเกี่ยวกับคำขอกู้เงินพิเศษเพื่อการเกษตรหรือโครงการอื่นที่เสนอคณะกรรมการพิจารณา เป็นหน้าที่ของสมาชิกผู้ขอกู้จะต้องให้ข้อเท็จจริงและความร่วมมือ

ข้อ ๓๔ จำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อการเกษตรหรือโครงการอื่น ซึ่งให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ เมื่อรวมเงินกู้สามัญทุกรายการแล้วต้องไม่เกิน ๖,๐๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท (หกล้านบาทถ้วน)

ข้อ ๓๕ เงินกู้พิเศษเพื่อการเกษตรหรือโครงการอื่นที่มีความมุ่งหมาย เพื่อให้สมาชิกจะได้มีที่อยู่อาศัยของตนและครอบครัวมิใช่จัดให้มีขึ้นสำหรับให้เช่าหรือโอนแก่ผู้อื่น

สมาชิกที่ยังชำระหนี้เงินกู้เพื่อการเกษตรหรือโครงการอื่นไม่เสร็จ จะโอนที่ดินและหรืออาคารซึ่งใช้ค้ำประกันเงินกู้นั้นไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดแก่ผู้อื่นไม่ได้

เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ

ข้อ ๓๖ เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพนั้น ให้ออกให้เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพของสมาชิกและบุคคลในครอบครัว ซึ่งคณะกรรมการเห็นสมควร

ข้อ ๓๗ สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินพิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ ต้องเสนอคำขอกู้ต่อคณะกรรมการตามแบบที่กำหนดไว้ พร้อมด้วยรายละเอียดและหลักฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ข้อ ๓๘ สมาชิกผู้ขอกู้เงินพิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ ต้องแสดงหลักฐานว่าตนต้องการใช้เงินเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพเป็นจำนวนเท่าใดต่อคณะกรรมการ

ข้อ ๓๙ สหกรณ์จะมอบให้กรรมการ หรือบุคคลอื่นตามที่เห็นสมควร สอบสวนและทำรายงานเกี่ยวกับคำขอกู้เงินพิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ เสนอคณะกรรมการพิจารณาเป็นหน้าที่ของสมาชิกผู้ขอกู้จะต้องให้ข้อเท็จจริงและความร่วมมือ

ข้อ ๔๐ จำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพและอื่น ๆ ซึ่งให้แก่สมาชิกผู้กู้ คนหนึ่ง ๆ นั้น ให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการที่แท้จริงตามแผนงานประกอบอาชีพและความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกนั้น แต่ทั้งนี้ เมื่อรวมกับเงินกู้สามัญทุกรายการแล้วต้องไม่เกิน ๖,๐๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท (หกล้านบาทถ้วน)

หมวดที่ ๒

หลักประกัน

ข้อ ๔๑ หลักประกันสำหรับเงินกู้ นั้น ให้มีข้อกำหนดดังต่อไปนี้

(๑) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินไม่ต้องมีหลักประกัน

(๒) เงินกู้สามัญ ถ้าเงินกู้สามัญรายใดมีจำนวนเกินกว่าค่าหุ้น ซึ่งมีอยู่ในสหกรณ์ต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่างรวมกัน ดังต่อไปนี้ โดยค้ำประกันเต็มตามวงเงินกู้

(ก) สมาชิกเป็นผู้ค้ำประกัน ซึ่งสมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันให้กับสมาชิกคนอื่นได้ไม่เกิน ๑๐ คน คนละ ๑ สัญญา เว้นแต่สมาชิกซึ่งเป็นพนักงานราชการ พนักงานในสถาบันอุดมศึกษา และพนักงานราชการที่มีสัญญาจ้างไม่เกิน ๑๐ ปีจะเป็นผู้ค้ำประกันให้สมาชิกคนอื่นได้ไม่เกิน ๓ คน คนละ ๑ สัญญา

เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตายหรือออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ หรือมีเหตุที่คณะกรรมการเห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป สมาชิกผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการเห็นสมควร เข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

การให้สมาชิกผู้ค้าประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเหตุใดๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้นั้นหลุดพ้นจากการค้าประกัน จนกว่าสมาชิกผู้กู้จะได้จัดให้สมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้าประกันแทน

(ข) อสังหาริมทรัพย์ ต้องเป็นที่ดินมีโฉนด ปลอดภาระผูกพัน มีชื่อผู้ถือกรรมสิทธิ์เป็นของสมาชิกผู้กู้ หรือคู่สมรสของผู้กู้เท่านั้น และมีราคาประเมินที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง (ถ้ามี) จากผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สินรับอนุญาตหรือราคาประเมินของทางราชการไม่น้อยกว่าร้อยละ ๗๐ ของวงเงินกู้

อสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวต้องจดจำนองและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการจำนองอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันเงินกู้ ให้เป็นภาระหน้าที่ของสมาชิกผู้กู้เป็นผู้จ่ายทั้งสิ้น

(ค) พันธบัตรหรือหลักทรัพย์รัฐบาลไทยให้สมาชิกผู้กู้ส่งมอบต่อสหกรณ์และต้องดำเนินการตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

(ง) เงินฝากในสหกรณ์ ให้สมาชิกผู้กู้ทำหนังสือยินยอมระงับสิทธิการถอนเงินฝากในบัญชีนั้นตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

(๓) เงินกู้พิเศษ ถ้าเงินกู้พิเศษรายใดมีจำนวนเกินกว่าค่าหุ้น ซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์จะต้องมีหลักประกันเป็นอสังหาริมทรัพย์

ข้อ ๔๒ หากเงินกู้ประเภทใดกำหนดให้มีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่างรวมกันตามข้อ ๔๑ (๒) สมาชิกจะต้องจัดหาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเงินกู้นั้น หากการกู้ของสมาชิกรายใดคณะกรรมการเห็นสมควรให้มีจำนวนหลักประกันเพิ่มขึ้นสำหรับวงเงินกู้้นั้นให้สมาชิกรายนั้นจัดหาหลักประกันเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด

หมวดที่ ๓

การควบคุมหลักประกันและการเรียกคืนเงินกู้

ข้อ ๔๓ ให้คณะกรรมการตรวจตรา ควบคุมให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์ และเมื่อคณะกรรมการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้รายใดบกพร่อง สมาชิกผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

ในกรณีอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดชำระโดยสิ้นเชิงพร้อมทั้งดอกเบี้ยในทันที โดยมีพักต้องค้ำจนถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการจัดการเรียกคืนโดยมิชักช้าดังต่อไปนี้

(๑) เมื่อสมาชิกผู้กู้ออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ

(๒) เมื่อสมาชิกผู้กู้นำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ที่ให้เงินกู้นั้น

(๓) เมื่อหลักประกันสำหรับเงินกู้รายใดเกิดบกพร่อง และสมาชิกผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

(๔) เมื่อสมาชิกผู้กู้ค้างชำระหนี้ไม่ว่าเงินต้น หรือดอกเบี้ยติดต่อกันเป็นเวลาถึง ๒ งวด หรือผิดนัดชำระหนี้ดังว่านั้นถึง ๓ ครั้งสำหรับเงินกู้รายหนึ่ง ๆ

ในกรณีที่ผู้ค้าประกันจะต้องรับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้กู้ตามที่กล่าวในวรรคก่อน และไม่สามารถชำระหนี้นั้นโดยสิ้นเชิงได้ เมื่อผู้ค้าประกันร้องขอคณะกรรมการอาจพิจารณาให้ผู้ค้าประกันชำระหนี้เป็นงวดรายเดือนจนครบจำนวนเงินกู้ แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินจำนวนงวดสำหรับเงินกู้ประเภทนั้น ๆ

ข้อ ๔๔ การที่ผู้ค้าประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ไม่เป็นเหตุให้ผู้ันหลุดพ้นจากการ
ค้าประกันจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จสิ้น

ข้อ ๔๕ สงวนสิทธิการกู้เงินของสมาชิกสัญญาบกพร่องทุกกรณีที่ไม่ได้ดำเนินการจัดการแก้ไข
สัญญาให้คืนดีตามที่กำหนด

หมวดที่ ๔ ดอกเบี้ยเงินกู้

ข้อ ๔๖ ดอกเบี้ยเงินกู้แต่ละประเภท ให้เป็นไปตามที่สหกรณ์ประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป
ทั้งนี้ต้องไม่เกินที่กฎหมายกำหนด

ข้อ ๔๗ ดอกเบี้ยเงินกู้ให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนต้นเงินคงเหลือ

ข้อ ๔๘ เมื่อสมาชิกผู้กู้ถึงแก่ความตายและมีหนี้เงินกู้ประเภทต่าง ๆ ค้างชำระกับสหกรณ์ ให้สหกรณ์
งดคิดดอกเบี้ยนับแต่วันถัดไปที่สมาชิกถึงแก่ความตาย

หมวดที่ ๕ การชะลอการชำระหนี้

ข้อ ๔๙ การชะลอการชำระหนี้ ให้มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือสมาชิกผู้กู้ซึ่งได้ออกจากราชการ
หรือเกษียณอายุราชการและมีสิทธิได้รับเงินบำนาญ แต่ยังไม่ได้รับเงินบำนาญในทันทีเนื่องจากเหตุขัดข้องตาม
ระเบียบของหน่วยงานหรือต้นสังกัดของสมาชิก อันเป็นเหตุให้สมาชิกรายนั้นอาจเกิดการผิมนัดชำระหนี้ได้

ข้อ ๕๐ ก่อนสมาชิกผู้กู้จะออกงานงานหรือเกษียณอายุราชการ หรือในระหว่างที่สมาชิกผู้กู้
ยังมีได้รับเงินบำนาญสมาชิกต้องมีคำขอชะลอการชำระหนี้เป็นหนังสือตามแบบที่สหกรณ์กำหนดและ
แนบหลักฐานประกอบยื่นต่อสหกรณ์ คณะกรรมการอาจพิจารณาให้ชะลอการชำระหนี้ได้

ข้อ ๕๑ การชะลอการชำระหนี้ ให้ชะลอการเรียกชำระหนี้งวดประจำเดือนทุกสัญญาทั้งเงินต้น
และดอกเบี้ยแต่ไม่เกิน ๖ เดือน ทั้งนี้ สมาชิกต้องชำระหนี้ทั้งหมดที่ขอชะลอไว้ให้แล้วเสร็จภายในวันสิ้นปีทางบัญชี
ของสหกรณ์

การชะลอการชำระหนี้ตามวรรคหนึ่งไม่ถือเป็นการผิมนัดชำระหนี้

ข้อ ๕๒ การชะลอการชำระหนี้ ผู้ค้าประกันทุกคนในสัญญาต้องตกลงและยินยอมด้วยทุกครั้ง

ข้อ ๕๓ สมาชิกที่ได้รับการชะลอการชำระหนี้จะไม่มีสิทธิกู้เงินใด ๆ ทั้งสิ้น จนกว่าสหกรณ์จะ
ได้รับชำระหนี้ที่ขอชะลอไว้จนเสร็จสิ้นก่อน

หมวดที่ ๖ การพักชำระหนี้

ข้อ ๕๔ การพักชำระหนี้ ให้มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือและผ่อนคลายภาระหนี้ของสมาชิกผู้กู้
ซึ่งไม่สามารถชำระหนี้ในสัญญาใดสัญญาหนึ่งหรือหลายสัญญาได้โดยมีเหตุผลและความจำเป็นพิเศษในช่วง
ระยะเวลาหนึ่ง

ข้อ ๕๕ การพักชำระหนี้ สมาชิกอาจยื่นความประสงค์พักชำระหนี้ในสัญญาใดสัญญาหนึ่งหรือ
หลายสัญญาก็ได้ ยกเว้นสัญญากู้เงินสามัญโครงการเฉพาะที่ประกาศเป็นคราว ๆ ไป

ข้อ ๕๖ สมาชิกที่จะขอพักชำระหนี้ต้องยื่นคำขอพักชำระหนี้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนดและแนบหลักฐานประกอบยื่นต่อสหกรณ์ คณะกรรมการอาจพิจารณาให้พักชำระหนี้ได้

เมื่อคณะกรรมการได้มีมติเห็นชอบให้พักชำระหนี้แล้ว ให้ทำเป็นบันทึกแนบท้ายสัญญากู้เงินนั้น

ข้อ ๕๗ การพักชำระหนี้ ผู้ค้ำประกันทุกคนในสัญญาต้องตกลงและยินยอมด้วยทุกครั้ง

ข้อ ๕๘ ผู้จัดการรวบรวมคำขอพักชำระหนี้และเอกสารหลักฐานประกอบนำเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเงินกู้เพื่อพิจารณาให้ความเห็นแล้วเสนอคณะกรรมการ

ข้อ ๕๙ การพักชำระหนี้ ให้พักได้เฉพาะเงินต้นในสัญญาที่สมาชิกขอพักชำระหนี้ หากสมาชิกผู้กู้ผิดนัดการชำระดอกเบี้ยให้ถือว่าสิ้นสุดการพักชำระหนี้ในสัญญากู้เงินนั้น

ข้อ ๖๐ สมาชิกที่พักชำระหนี้จะไม่มีสิทธิกู้เงินใด ๆ ทั้งสิ้น เว้นแต่สมาชิกยกเลิกการขอพักชำระหนี้

ข้อ ๖๑ สหกรณ์จะพิจารณาให้สมาชิกพักชำระหนี้ตั้งแต่เดือนแรกของปีบัญชี คือเดือนธันวาคม ถึงเดือนสิงหาคม ได้ไม่เกิน ๖ งวดติดต่อกันและในสัญญาหนึ่ง ๆ สมาชิกจะพักชำระหนี้ได้ไม่เกิน ๑๒ งวด อนึ่ง กรณีที่สมาชิกประสบภาวะวิกฤต คณะกรรมการอาจพิจารณาให้พักชำระหนี้ได้ตามห้วงเวลาที่สมาชิกร้องขอ

ทั้งนี้ การพักชำระหนี้กรณีที่สหกรณ์ได้มีมาตรการให้ความช่วยเหลือสมาชิกที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจถดถอยจากการแพร่ระบาดของโรคระบาดร้ายแรงหรือเหตุการณ์วิกฤตอื่น สหกรณ์อาจจัดให้สมาชิกพักชำระหนี้ได้ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนด โดยไม่นับรวมงวดพักชำระหนี้เดิม

หมวดที่ ๗

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ข้อ ๖๒ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้มีวัตถุประสงค์เพื่อสมาชิกผู้กู้ที่ประสงค์จะขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต้องมีเหตุผลอย่างหนึ่งอย่างใด ดังนี้

(๑) มีหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดเวลา

(๒) มีหนี้ค้างชำระไม่ว่าเงินต้นหรือดอกเบี้ย

(๓) มีเงินได้รายเดือนน้อยกว่ายอดเรียกเก็บของสหกรณ์ ไม่รวมหนี้สถาบันการเงินอื่นๆ

(๔) มีความจำเป็นอื่น ๆ โดยมีหลักฐานแสดงชัดเจน เช่น รายงานข้อมูลเครดิต

ข้อ ๖๓ สมาชิกที่ขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต้องยื่นคำขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด พร้อมทั้งรายการรับจ่ายเงินได้รายเดือนเดือนล่าสุดของสมาชิก และเอกสารประกอบอื่น (ถ้ามี)

ข้อ ๖๔ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้ทำเป็นหนังสือต่อท้ายสัญญากู้เงิน และต้องได้รับความยินยอมจากผู้ค้ำประกันทุกรายในสัญญานั้น

ข้อ ๖๕ สมาชิกที่ขอทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สหกรณ์จะขยายวงระยะเวลาชำระหนี้ออกไปตามความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกรายนั้นโดยไม่จำกัดจำนวนงวดตามข้อ ๒๑ ซึ่งงวดชำระหนี้หลังจากปรับปรุงโครงสร้างหนี้ประกอบด้วยเงินต้นไม่น้อยกว่าร้อยละ ๐.๑ ของเงินต้นคงเหลือ และดอกเบี้ยในอัตราปกติของสัญญาเดิม

กรณีที่ไม่สามารถชำระหนี้เงินต้นตามความในวรรคแรก ให้คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควรเป็นรายกรณี ทั้งนี้คำนึงถึงพฤติกรรมทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้เป็นหลัก

ข้อ ๖๖ สมาชิกที่ขอทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หากมีดอกเบี้ยค้างชำระอาจให้ผ่อนผันการชำระหนี้ในส่วนดอกเบี้ยที่ค้างได้ไม่น้อยกว่าเดือนละ ๑,๐๐๐.๐๐ บาท แต่ต้องไม่เกิน ๑๒ เดือน เว้นแต่คณะกรรมการมีความเห็นเป็นอย่างอื่น

ข้อ ๖๗ สมาชิกที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วจะไม่มีสิทธิกู้เงินสามัญใดทั้งสิ้น หากประสงค์จะกู้เงิน ต้องชำระหนี้ในสัญญาที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้เสร็จสิ้นทั้งหมดหรือยกเลิกการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ก่อน เว้นแต่เป็นการกู้เพื่อประโยชน์ด้านพัฒนาคุณภาพชีวิตตามโครงการที่สหกรณ์กำหนด หรือคณะกรรมการพิจารณาเป็นอย่างอื่น

ข้อ ๖๘ สมาชิกที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้รายใดผิดนัดชำระหนี้ ให้ถือว่าสิ้นสุดการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และให้ดำเนินการตามระเบียบที่เกี่ยวข้องกรณีสมาชิกผิดนัดชำระหนี้ หากสมาชิกมีความจำเป็นให้ทำหนังสือพร้อมชี้แจงเหตุผลยื่นต่อคณะกรรมการภายใน ๓๐ วันนับแต่วันผิดนัดชำระหนี้ คณะกรรมการอาจพิจารณาถึงประโยชน์ของสหกรณ์และเป็นการช่วยเหลือสมาชิกที่ประสบปัญหาภาวะวิกฤตด้านการเงิน และอนุญาตให้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต่อไปก็ได้

ข้อ ๖๙ กรณีสมาชิกขอยกเลิกการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สหกรณ์จะคำนวณการเงินงวดชำระหนี้เหลือเพียงไม่เกินงวดตามสัญญาเดิม ทั้งนี้ การยกเลิกการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ต้องทำตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ ๗๐ การปรับปรุงและยกเลิกการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในสัญญาหนึ่ง ๆ ให้กระทำได้เพียงครั้งเดียว

หมวดที่ ๘

ข้อเปิดเสร็จ

ข้อ ๗๑ การกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเพิ่มเติมเกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิกที่มีได้กำหนดไว้ในระเบียบนี้ หรืออัตราดอกเบี้ย หรือการระงับการให้เงินกู้ การชะลอการชำระหนี้ การพักชำระหนี้ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือการดำเนินการอื่น ๆ เกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้ให้เป็นไปตามมติคณะกรรมการ โดยออกเป็นประกาศสหกรณ์

ข้อ ๗๒ การใดที่มีได้เป็นไปตามระเบียบนี้ ให้คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณา และวินิจฉัยการให้เงินกู้เป็นกรณีพิเศษเฉพาะเรื่องนั้น ๆ ได้ ทั้งนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนคณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม

ข้อ ๗๓ กรณีมีประเด็นปัญหาที่ควรวินิจฉัยให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจวินิจฉัยและคำวินิจฉัยให้ถือเป็นที่สุด

หมวดที่ ๙

บทเฉพาะกาล

ข้อ ๗๔ สมาชิกคนใดที่ได้ทำสัญญากู้เงินกับสหกรณ์ก่อนวันที่ระเบียบนี้ใช้บังคับให้สัญญานั้นมีผลต่อไปจนกว่าจะสิ้นสุดเงื่อนไขในสัญญานั้น

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขสัญญาเดิมหรือกู้ใหม่อันเกี่ยวเนื่องกับสัญญาเดิมให้ถือปฏิบัติตามระเบียบนี้

ข้อ ๗๕ สมาชิกคนใดที่ได้ยื่นคำขอกู้เงินแต่ละประเภทกับสหกรณ์เป็นการล่วงหน้าก่อนวันที่ระเบียบนี้ใช้บังคับ ให้คณะกรรมการหรือผู้ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการพิจารณาเงินกู้ขึ้นตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครุสภาบาง จำกัด ว่าด้วยเงินกู้และดอกเบี้ย พ.ศ. ๒๕๖๖ และที่แก้ไขเพิ่มเติม เฉพาะการกู้คราวนั้นโดยอนุโลม

ข้อ ๗๖ ให้ระเบียบ ประกาศ หรือคำสั่งใดที่ได้ออกโดยคณะกรรมการก่อนระเบียบนี้ใช้บังคับให้ยังคงใช้บังคับต่อไปได้เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้

ข้อ ๗๗ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้แต่ละประเภทให้ถือปฏิบัติตามประกาศซึ่งออกตามระเบียบสหกรณ์
ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด ว่าด้วยเงินกู้และดอกเบี้ย พ.ศ. ๒๕๖๖ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ไปจนกว่าจะมีประกาศอื่น
ตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ ๒๙ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๘



(นายสมศักดิ์ สลีวงศ์)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด