



## ระเบียบ

### สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นนครสวรรค์ จำกัด

#### ว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้

พ.ศ. ๒๕๖๘

.....

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นนครสวรรค์ จำกัด ข้อ ๘๒ (๑๔) และ ข้อ ๑๑๘ (๕) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ ๒๕ ครั้งที่ ๒ / ๒๕๖๘ เมื่อวันที่ ๒๐ มีนาคม ๒๕๖๘ ได้มีมติกำหนดระเบียบ สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นนครสวรรค์ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. ๒๕๖๘ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นนครสวรรค์ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. ๒๕๖๘”

ข้อ ๒. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับ ตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๖๘ เป็นต้นไป

ข้อ ๓. ให้ยกเลิก

ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นนครสวรรค์ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. ๒๕๖๗

และบรรดาระเบียบ ประกาศ คำสั่ง มติ หรือข้อตกลงอื่นใด ซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ และให้ใช้ระเบียบนี้แทน

## หมวด ๑

### ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ ๔. ในระเบียบนี้สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก ๓ ประเภท คือ

(๑) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

(๒) เงินกู้สามัญ

(๓) เงินกู้พิเศษ

ข้อ ๕. สหกรณ์จะให้เงินกู้เฉพาะแก่สมาชิกเท่านั้น

สำหรับสมาชิกที่เกษียณอายุราชการแล้ว และยังคงเป็นสมาชิกอยู่ ให้มีสิทธิยื่นกู้ได้ไม่เกินร้อยละ ๙๐ ของหุ้นที่ชำระแล้วหรือเงินฝากที่มีอยู่ในสหกรณ์ และกรณีเป็นผู้ค้าประกัน ผู้กู้รายอื่นที่ผิดสัญญากับสหกรณ์ และถูกสหกรณ์ยื่นฟ้องต่อศาลให้บังคับชำระหนี้ หรือมีการประนีประนอมยอมความในชั้นศาล หรือตกลงรับสภาพหนี้ในทุกกรณี การพิจารณาเงินกู้ให้คณะกรรมการดำเนินการ หรือผู้รับมอบอำนาจ พิจารณาไปตามหลักเกณฑ์จำนวนเงินกู้ที่คำนวณให้กู้ในระเบียบนี้ จากนั้นให้ปรับลดลงเหลือร้อยละ ๙๐

ข้อ ๖. การให้เงินกู้แก่สมาชิกนั้น จะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็น หรือมีประโยชน์ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร แต่จะให้เงินกู้เพื่อการสุรุ่ยสุร่ายหรือการเก็งกำไรไม่ได้

ข้อ ๗. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงิน ต้องเสนอคำขอกู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้

ข้อ ๘. การให้เงินกู้ทุกประเภทนั้น ผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้และสมาชิกผู้ค้ำประกัน (ถ้ามี) ต้องทำหนังสือค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้ โดยคณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้ผู้ได้รับมอบหมายจะประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินกู้ทุกประเภทในวันที่ ๑ ของทุกเดือนหากวันที่ ๑ ของเดือนใดตรงกับวันหยุดให้เลื่อนออกไปแล้วแต่กรณี โดยให้จ่ายเงินกู้สามัญในวันทำการถัดไป และจ่ายเงินกู้ฉุกเฉินตั้งแต่วันที่ ๑ ถึงวันสิ้นเดือนของเดือนนั้นๆ

หลักเกณฑ์การจ่ายเงินกู้แต่ละประเภท มีดังนี้

(๑) การจ่ายเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน สมาชิกที่ได้รับการอนุมัติเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินมียอดเงินหลังหักหนี้เดิมได้รับคงเหลือไม่เกิน ๓๐,๐๐๐.- บาท ให้จ่ายเป็นเงินสด และผู้ที่มียอดเงินหลังหักหนี้เดิมได้รับคงเหลือตั้งแต่ ๓๐,๐๐๑.- บาท ขึ้นไป ให้ผู้จัดการ (โดยตำแหน่ง) เป็นผู้อนุมัติจ่ายเงิน หรือผู้มีอำนาจลงนามถอนเงิน ๒ ใน ๓ ตามเงื่อนไขทางบัญชีของสหกรณ์ โดยมีผู้จัดการเป็นหลัก เป็นผู้อนุมัติจ่ายเงิน ด้วยวิธีการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ผ่านระบบ KTB Business หรือธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรผ่านระบบ BAAC Corporate Banking ชื่อบัญชีของสมาชิกผู้ขอกู้เท่านั้น ยกเว้น กรณีเกิดเหตุขัดข้องทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ให้จ่ายเป็นเงินสดได้

(๒.) การจ่ายเงินกู้สามัญ หรือเงินกู้พิเศษสมาชิกที่ได้รับการอนุมัติเงินกู้สามัญ หรือเงินกู้พิเศษแล้ว ให้จ่ายเงินกู้ด้วยวิธีการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ผ่านระบบ KTB Business หรือธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ผ่านระบบ BAAC Corporate Banking โดยผู้ที่มียอดเงินหลังหักหนี้เดิมได้รับคงเหลือไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐.- บาท ให้ผู้จัดการ (โดยตำแหน่ง) เป็นผู้อนุมัติจ่ายเงิน สมาชิกผู้ที่มียอดเงินหลังหักหนี้เดิมได้รับคงเหลือ ตั้งแต่ ๑๐๐,๐๐๑.- บาท ขึ้นไป ให้ผู้มีอำนาจลงนามถอนเงิน ๒ ใน ๓ ตามเงื่อนไขทางบัญชีของสหกรณ์ โดยมีผู้จัดการเป็นหลัก เป็นผู้อนุมัติจ่ายเงินรวม ๒ คน ผ่านระบบ KTB Business ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) หรือธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ผ่านระบบ BAAC Corporate Banking ชื่อบัญชีของสมาชิกผู้ขอกู้เท่านั้น

(๓.) การจ่ายเงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงินอื่น ให้โอนเงินฝากออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เข้าบัญชีกระแสรายวันเพื่อส่งจ่ายเช็ค ผ่านระบบ BAAC Corporate Banking โดยผู้ที่มียอดเงินหลังหักหนี้เดิมได้รับคงเหลือไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐.- บาท ให้ผู้จัดการ (โดยตำแหน่ง) เป็นผู้อนุมัติจ่ายเงิน สมาชิกผู้ที่มียอดเงินหลังหักหนี้เดิมได้รับคงเหลือ ตั้งแต่ ๑๐๐,๐๐๑.- บาท ขึ้นไป ให้ผู้มีอำนาจลงนามถอนเงิน ๒ ใน ๓ ตามเงื่อนไขทางบัญชีของสหกรณ์ โดยมีผู้จัดการเป็นหลัก เป็นผู้อนุมัติจ่ายเงินรวม ๒ คน

กรณีมีค่าธรรมเนียมการโอนเงิน ผู้รับเงินต้องเป็นผู้รับผิดชอบค่าธรรมเนียมทั้งหมด

ข้อ ๙. การส่งเงินกู้ฉุกเฉิน และเงินกู้สามัญซึ่งผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น ให้ส่งเงินโดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ.ที่จ่าย และการส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน และเงินกู้สามัญ ดอกเบี้ยเงินกู้ รวมทั้งเงินอื่นๆ ของสมาชิกรวมกันจะต้องไม่เกินเงินได้รายเดือนสุทธิของสมาชิกนั้น ยกเว้นเงินกู้พิเศษ ให้ผู้กู้ส่งเงินโดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ.ที่จ่าย หรือผู้กู้ประสงค์ชำระด้วยตนเอง สุดแล้วแต่ผู้กู้ให้ความยินยอม

ให้ถือว่าเงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดส่งภายในวันสิ้นเดือนนั้นๆ หรืออีก ๑ วันทำการ สหกรณ์ของเดือนถัดไป และกำหนดเงื่อนไข กรณีผิดนัดชำระหนี้ดังนี้

- (๑) กรณีหัก ณ. ที่จ่ายไม่ได้ หรือมีการชำระล่าช้ากว่ากำหนดเกิน ๑๐ วัน ให้ระงับสิทธิการกู้เงินทุกประเภทเป็นระยะเวลา ๓ เดือน นับตั้งแต่เดือนถัดไปของเดือนที่ชำระล่าช้า
- (๒) กรณีหัก ณ. ที่จ่ายไม่ได้ หรือมีการชำระล่าช้ากว่ากำหนดเกิน ๓๐ วัน ให้ระงับสิทธิการกู้เงินทุกประเภทเป็นระยะเวลา ๖ เดือน นับตั้งแต่เดือนถัดไปของเดือนที่ชำระล่าช้า
- (๓) กรณีที่ส่งชำระล่าช้ากว่ากำหนด ให้เรียกเก็บค่าปรับรายนั้นๆ เท่ากับอัตราร้อยละ ๗ บาทต่อปี

ทั้งนี้ ค่าปรับให้คำนวณเป็นรายวัน ตามจำนวนเงินต้นที่ผิดนัดจริงหรือค้างงวดตามข้อตกลงอื่นๆ โดยไม่รวมส่วนของเงินต้นของค้างงวดในอนาคตที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

ข้อ ๑๐. ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้และได้มีการติดตามทวงถาม จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายใดๆ ในการทวงถามหนี้ ดังนี้

๑. จำนวน ๕๐.- บาท ต่อรอบการทวงถามหนี้ ในกรณีลูกหนี้มีหนี้ค้างชำระ ๑ งวด
  ๒. จำนวน ๑๐๐.- บาท ต่อรอบการทวงถามหนี้ ในกรณีลูกหนี้มีหนี้ค้างชำระมากกว่า ๑ งวด
- ยกเว้นยอดค้างชำระหรือหนี้ที่ถึงกำหนดชำระสะสมที่ไม่เกิน ๑,๐๐๐.- บาท จะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายใดๆ

ข้อ ๑๑. การตัดชำระยอดเงินจากลูกหนี้ให้นำเงินที่ได้รับชำระไปตัดชำระหนี้ตามยอดหนี้แต่ละงวด โดยให้ตัดตามลำดับดังนี้

๑. ค่าธรรมเนียมต่างๆ (ค่าติดตามทวงถามหนี้, ค่าธรรมเนียมในการดำเนินคดี เป็นต้น)
๒. ค่าปรับและดอกเบี้ย
๓. ค่าทุนเรือนหุ้น
๔. เงินต้นของสัญญาที่ค้างชำระนานที่สุด และสัญญาที่ค้างชำระนานรองลงมา ตามลำดับ

ข้อ ๑๒. สมาชิกกู้เงินสามัญส่งชำระเงินต้นคืนทั้งหมด หรือเกินกึ่งหนึ่งของจำนวนเงินต้นตามสัญญาเงินกู้ ในระยะเวลาก่อน ๙๐ วัน นับจากวันทำสัญญา ให้คิดค่าปรับจำนวน ๐.๖% ของยอดเงินที่ชำระคืน

ข้อ ๑๓. สมาชิกผู้ค้ำประกันของสมาชิกที่ถูกดำเนินคดีที่ศาลมีคำพิพากษา หรือลูกหนี้รับสภาพหนี้ หรือลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือลูกหนี้ทำบันทึกข้อตกลงท้ายสัญญา และผู้กู้ได้ปฏิบัติตามข้อตกลงอย่างน้อย ๑ งวด ให้ผู้ค้ำประกันนั้นมีสิทธิยื่นขอผู้ได้อย่างสมาชิกปกติ โดยการพิจารณาอนุมัติเงินกู้ให้เป็นไปตามระเบียบเงินกู้ของสหกรณ์ฯ

ข้อ ๑๔. สมาชิกที่มีประวัติไม่หัก ณ ที่จ่าย หรือต้นสังกัดไม่สามารถหัก ณ ที่จ่าย สมาชิกรายอื่นๆ นำส่งสหกรณ์ได้ครบทุกราย และประสงค์จะยื่นขอกู้เงินสามัญ ต้องให้ทางต้นสังกัดหัก ณ ที่จ่าย นำส่งสหกรณ์ได้ครบทุกราย เป็นระยะเวลาติดต่อกันอย่างน้อย ๓ งวด ก่อน จึงจะมีสิทธิได้รับการพิจารณาให้เงินกู้สามัญได้ หรือให้เป็นดุลพินิจของคณะกรรมการดำเนินการในการพิจารณาเป็นรายๆ ไป

ข้อ ๑๕. สมาชิกที่ย้ายออกนอกเขตจังหวัดนครสวรรค์ ให้พิจารณาให้เงินกู้แก่สมาชิกรายหนึ่ง มีสัญญาเงินกู้ทุกประเภทรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ ๙๐ ของทุนเรือนหุ้น หรือเงินฝากที่สมาชิกรายนั้นมีอยู่ในสหกรณ์ใช้เป็นประกัน

## หมวด ๒

### เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ ๑๖ การให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบอำนาจให้ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการ หรือกรรมการดำเนินการ หรือผู้จัดการ ตามที่เห็นสมควรเป็นผู้วินิจฉัยให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแทนกรรมการดำเนินการก็ได้ โดยระเบียบนี้มอบอำนาจให้ ผู้จัดการ (โดยตำแหน่ง) เป็นผู้วินิจฉัยให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเป็นอันดับแรก และในกรณีผู้จัดการสหกรณ์ลาหยุด มอบอำนาจให้หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อ (โดยตำแหน่ง) เป็นผู้วินิจฉัยให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเป็นอันดับที่สองแทนผู้จัดการ และให้จ่ายเงินกู้ฉุกเฉินทุกวันที่ ๑ ถึงวันสิ้นเดือนของเดือนนั้นๆ โดยแบ่งการจ่ายออกเป็น ๒ รอบ คือ

รอบที่ ๑ จ่ายเงินกู้ฉุกเฉินทุกวันที่ ๑ ถึงวันที่ ๑๐ ของทุกเดือน

รอบที่ ๒ จ่ายเงินกู้ฉุกเฉินทุกวันที่ ๑๑ ถึงวันสิ้นเดือนของเดือนนั้นๆ

และให้ผู้รับมอบอำนาจดังกล่าวนั้น แลกสวาทการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้ไป และส่งคืนเพื่อให้ คณะกรรมการดำเนินการทราบทุกเดือน

ข้อ ๑๗ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่งๆ นั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการ หรือผู้รับมอบอำนาจเห็นสมควร แต่ต้องอยู่ภายในจำกัดไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐.-บาท หรือไม่เกิน ๕ เท่าของเงินได้รายเดือนของสมาชิกนั้น สุดแต่จำนวนใดน้อยกว่า ทั้งนี้ ผู้กู้ต้องมีทุนเรือนหุ้น ๑๐๐% ของเงินกู้ฉุกเฉินที่ได้รับอนุมัติ และต้องมียอดเงินคงเหลืออย่างน้อยร้อยละ ๑๐ ของเงินรายได้สุทธิ หลังหักเงินส่งสหกรณ์ฯ

ในกรณีที่สมาชิกนั้นยังมีเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายก่อนเหลืออยู่ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายใหม่และรายก่อนรวมกัน จะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่าจำกัดที่กล่าวในวรรคก่อนไม่ได้ โดยสมาชิกที่มีประวัติไม่หัก ณ ที่จ่าย หรือต้นสังกัดไม่สามารถหัก ณ ที่จ่าย สมาชิกรายอื่นๆ นำส่งสหกรณ์ได้ครบทุกราย และประสงค์จะยื่นขอกู้เงินฉุกเฉิน ต้องให้ทางต้นสังกัดหัก ณ ที่จ่าย นำส่งสหกรณ์ได้ครบทุกรายเป็นระยะเวลาติดต่อกันอย่างน้อย ๓ งวดก่อน จึงจะมีสิทธิได้รับการพิจารณาให้เงินกู้ฉุกเฉินได้ หรือให้เป็นดุลพินิจของคณะกรรมการดำเนินการในการพิจารณาเป็นรายๆ ไป

กรณีสมาชิกผู้ขอ กู้สหกรณ์ฯ ดำเนินการบังคับคดี แจ้งยึดอายัดสิทธิเรียกร้อง เงินปันผล เงินเฉลี่ยคืนและเงินค่าหุ้น สมาชิกผู้นั้นไม่มีสิทธิยื่นขอกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินได้ เว้นแต่จะขอกู้เพื่อชำระหนี้ตามหมายบังคับคดีที่สหกรณ์ฯ แจ้งอายัดไว้

ข้อ ๑๘. หลักประกันสำหรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน นอกจากหนังสือกู้ซึ่งผู้กู้ได้ทำไว้ต่อสหกรณ์แล้วก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ข้อ ๑๙ การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ให้ผู้กู้ที่ได้รับอนุมัติภายในวันที่ ๑ - ๑๐ ของเดือนนั้น ส่งคืนต้นเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินงวดแรกภายในวันสิ้นเดือนที่ได้รับเงินกู้ และผู้กู้ที่ได้รับอนุมัติภายในวันที่ ๑๑ ถึงวันสิ้นเดือนของเดือนนั้น ๆ ส่งคืนต้นเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินงวดแรกพร้อมด้วยดอกเบี้ย ภายในวันสิ้นเดือนถัดไปจากเดือนที่ได้รับเงินกู้ และให้ส่งคืนต้นเงินกู้เป็นงวดรายเดือนรวมกันไม่เกิน ๒๐ งวด สำหรับสมาชิกที่เกษียณอายุราชการแล้ว แต่ยังคงเป็นสมาชิกอยู่ ให้ส่งคืนต้นเงินกู้เป็นงวดรายเดือนรวมกันไม่เกิน ๒๐ งวด แต่ให้เสร็จสิ้นภายในอายุผู้กู้ไม่เกิน ๖๕ ปีบริบูรณ์สุดแต่จำนวนใดน้อยกว่า กรณีสมาชิกจะยื่นขอเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินครั้งใหม่ได้ ต้องส่งชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยของสัญญาเดิมมาแล้วอย่างน้อยเป็นระยะเวลา ๒ งวด

### หมวด ๓

#### เงินกู้สามัญ

ข้อ ๒๐. การให้เงินกู้สามัญ ให้คณะกรรมการดำเนินการ มีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิก โดยระเบียบนี้มอบอำนาจให้คณะกรรมการการเงินกู้ที่ได้รับการแต่งตั้งในแต่ละปี เป็นผู้วินิจฉัยให้เงินกู้สามัญ

ข้อ ๒๑. คำขอเงินกู้สามัญของสมาชิกนั้น ต้องเสนอโดยผ่านการพิจารณาให้ความเห็นดังต่อไปนี้ คือ คำขอของสมาชิกผู้ซึ่งยื่นกู้ ต้องผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบของผู้บังคับบัญชาขั้นต้น แต่ถ้าผู้ขอผู้ดำรงตำแหน่งผู้บังคับบัญชา ก็ไม่ต้องผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบ

ข้อ ๒๒ จำนวนเงินกู้สามัญที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่งๆ นั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นสมควรหรือจำนวนเงินได้รายเดือนรวม ๖๐ เดือน ของสมาชิกนั้น แต่ต้องอยู่ภายในจำกัดตามเกณฑ์ ดังนี้

| ระยะเวลาการเป็นสมาชิก                    | วงเงินกู้สามัญ |
|------------------------------------------|----------------|
| ๑. ตั้งแต่ ๖ เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน ๑ ปี | ๒๐๐,๐๐๐        |
| ๒. ตั้งแต่ ๑ ปี ขึ้นไป แต่ไม่เกิน ๒ ปี   | ๓๐๐,๐๐๐        |
| ๓. ตั้งแต่ ๒ ปี ขึ้นไป แต่ไม่เกิน ๓ ปี   | ๕๐๐,๐๐๐        |
| ๔. ตั้งแต่ ๓ ปี ขึ้นไป แต่ไม่เกิน ๔ ปี   | ๖๐๐,๐๐๐        |
| ๕. ตั้งแต่ ๔ ปี ขึ้นไป แต่ไม่เกิน ๕ ปี   | ๗๐๐,๐๐๐        |
| ๖. ตั้งแต่ ๕ ปี ขึ้นไป แต่ไม่เกิน ๖ ปี   | ๘๐๐,๐๐๐        |
| ๗. ตั้งแต่ ๖ ปี ขึ้นไป แต่ไม่เกิน ๗ ปี   | ๑,๐๐๐,๐๐๐      |
| ๘. ตั้งแต่ ๗ ปี ขึ้นไป                   | ๑,๒๐๐,๐๐๐      |

สุดแต่จำนวนไหนน้อยกว่า ทั้งนี้ สมาชิกที่กู้เงินสามัญ ไม่เกิน ๓๐๐,๐๐๐.- บาท ต้องมีหุ้นไม่น้อยกว่า ๑๐% ของเงินกู้ และสมาชิกที่กู้เงินสามัญ เกินกว่า ๓๐๐,๐๐๐.- บาท ต้องมีหุ้นไม่น้อยกว่า ๒๐% ของเงินกู้

ในกรณีที่สมาชิกผู้กู้เงินสามัญไม่เกินมูลค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาให้เงินกู้แก่สมาชิกรายนั้นโดยไม่ต้องมีหลักประกันก็ได้ ทั้งนี้ ให้กู้ได้ภายในจำนวนไม่เกินร้อยละ ๙๐ ของมูลค่าหุ้นที่มีอยู่

โดยให้นับรวมถึงสัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน,สัญญาเงินกู้สามัญประเภทบุคคลค้าประกัน และสัญญารับสภาพหนี้อื่นๆ ที่ผู้กู้มีอยู่ก่อนแล้วโดยจำนวนวงเงินกู้จำกัดตามเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ ๒๒.และกรณีสมาชิกผู้กู้คนหนึ่งๆ กู้เงินสามัญเพียงประเภทเดียวโดยไม่เกินมูลค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์ ให้กู้ได้ภายในจำนวนไม่เกินร้อยละ ๙๐ ของทุนเรือนหุ้นทั้งหมดที่มีอยู่ โดยไม่จำกัดวงเงินใด ๆ ทั้งสิ้น

กรณีสมาชิกผู้ขอู้ เป็นผู้ค้าประกันผู้กู้รายอื่นที่ผิดสัญญากับสหกรณ์ และถูกสหกรณ์ยื่นฟ้องต่อศาลให้บังคับชำระหนี้ หรือมีการประนีประนอมยอมความในชั้นศาล หรือตกลงรับสภาพหนี้ในทุกกรณี การพิจารณาเงินกู้สามัญให้คณะกรรมการดำเนินการ หรือผู้รับมอบอำนาจพิจารณาไปตามหลักเกณฑ์จำนวนเงินกู้ที่อนุมัติให้กู้ในระเบียบนี้ จากนั้นให้ปรับลดลงเหลือร้อยละ ๙๐ ของวงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ

กรณีสมาชิกผู้ขอู้ ถูกสหกรณ์ฯ ดำเนินการบังคับคดี แจ้งยึดอายัดสิทธิเรียกร้อง เงินปันผล เงินเฉลี่ยคืน และเงินค่าหุ้น สมาชิกผู้นั้นไม่มีสิทธิยื่นขอู้เงินสามัญประเภทไม่มีบุคคลค้าประกันได้ เว้นแต่จะขอู้เพื่อชำระหนี้ตามหมายบังคับคดีที่สหกรณ์ฯ แจ้งอายัดไว้

๒๒.๑ หลักเกณฑ์การพิจารณาเงินกู้สามัญที่ระบุเหตุผลแห่งการกู้โดยทั่วไป กรณีที่สมาชิกผู้กู้รายหนึ่งๆ มีบัญชีเงินกู้สามัญประเภทใช้บุคคลค้าประกันผูกพันอยู่เดิมหรือขอู้รายใหม่ ให้พิจารณาเบื้องต้นดังนี้

๑. มีหลักฐานเป็นหนังสือรับรองเงินได้รายเดือนจากต้นสังกัด ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด
๒. มีรายงานการเงิน (Bank Statement) บัญชีรับเงินเดือนย้อนหลังอย่างน้อย ๓ เดือน
๓. มีรายได้คงเหลือเพียงพอในการชำระหนี้กับสหกรณ์ และมีเงินได้คงเหลือหลังจากหักสหกรณ์อย่างน้อย ร้อยละ ๑๐ ของเงินได้รายเดือน
๔. สมาชิกผู้ขอู้ต้องไม่เป็นหนี้กับสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น
๕. สมาชิกผู้ขอู้ต้องไม่อยู่ระหว่างดำเนินการฟ้องร้องดำเนินคดีของสหกรณ์ โดยคดียังไม่ถึงที่สุด
๖. กรณี สมาชิกผู้ขอู้รายใดคงเหลือไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ ให้พิจารณาสมาชิกที่มีประวัติการส่งชำระดี หักส่งตรงตามกำหนดติดต่อกันเป็นระยะเวลาอย่างน้อย ๑ ปี

ซึ่งหลักเกณฑ์การพิจารณานี้ ให้ยกเว้นสำหรับสมาชิกผู้ขอกู้ที่มีเงินกู้สามัญประเภททุนเรือนหุ้นหรือเงินฝากค้ำประกันเพียงประเภทเดียว

๒๒.๒ หลักเกณฑ์การพิจารณาเงินกู้สามัญที่ระบุเหตุผลแห่งการกู้ “เพื่อชำระหนี้กับสถาบันการเงินอื่น” กรณีที่สมาชิกผู้กู้รายหนึ่งๆ มีภาระหนี้กับสถาบันการเงินอื่น และขอกู้เพื่อชำระหนี้กับสถาบันการเงินอื่น ให้พิจารณาเบื้องต้นดังนี้

๑. มีหลักฐานเป็นหนังสือรับรองเงินได้รายเดือนจากต้นสังกัด ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด
๒. มีรายงานการเงิน (Bank Statement) บัญชีรับเงินเดือนย้อนหลังอย่างน้อย ๓ เดือน
๓. มีรายได้คงเหลือเพียงพอในการชำระหนี้กับสหกรณ์ และมีเงินได้คงเหลือหลังจากหักสหกรณ์อย่างน้อย ร้อยละ ๑๐ ของเงินได้รายเดือน
๔. สหกรณ์ฯ จะไม่นำรายการชำระเงินค่างวดประจำเดือนของสถาบันการเงินที่สมาชิกต้องการชำระคืนมาคำนวณเพื่อหาเงินได้รายเดือนคงเหลือสุทธิ
๕. สมาชิกผู้ขอกู้ ต้องแนบหนังสือรับรองยอดหนี้คงเหลือถึงวันสิ้นเดือนล่าสุดของสถาบันการเงินที่สมาชิกผู้ขอกู้ต้องการชำระคืน
๖. สำเนาใบเสร็จรับเงินการชำระเงินค่างวดประจำเดือนล่าสุดของสถาบันการเงิน ที่สมาชิกต้องการชำระคืน
๗. สมาชิกผู้ขอกู้เพื่อปิดบัญชีเงินกู้กับสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ต้องจัดทำหนังสือแจ้งขอลาออกหรือเอกสารหลักฐานยืนยันการไม่เป็นสมาชิกจากสหกรณ์ออมทรัพย์นั้น ๆ ก่อนการได้รับการพิจารณา
๘. สมาชิกผู้ขอกู้ต้องไม่อยู่ระหว่างดำเนินการฟ้องร้องดำเนินคดีของสหกรณ์ โดยคดียังไม่ถึงที่สุด
๙. กรณี สมาชิกผู้ขอกู้รายได้คงเหลือไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ ให้พิจารณาสมาชิกที่มีประวัติการส่งชำระดี หักส่งตรงตามกำหนดติดต่อกันเป็นระยะเวลาอย่างน้อย ๑ ปี
๑๐. สหกรณ์ฯ จะจ่ายเงินกู้สามัญให้กับสมาชิกเป็นเช็ค ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สั่งจ่ายในนามสถาบันการเงินที่สมาชิกต้องการชำระคืนเท่ากับหนี้คงเหลือตาม ข้อ ๕. ในกรณีที่มียอดเงินกู้สามัญคงเหลือสหกรณ์ฯ จะโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หรือ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในชื่อบัญชีของสมาชิกผู้ขอกู้

ข้อ ๒๓. ถ้าคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรจะให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิก ที่ยังส่งคืนเงินกู้สามัญรายก่อนไม่เสร็จก็ได้ แต่จำนวนเงินกู้สามัญรวมทุกรายการของสมาชิกผู้กู้คนหนึ่งๆ ในเวลาใดเวลาหนึ่งจะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่าจำกัดที่กล่าวใน ข้อ ๒๒. สุดแต่กรณีไม่ได้ ยกเว้นกรณีสมาชิกที่มีเงินกู้สามัญประเภททุนเรือนหุ้นหรือเงินฝากค้ำประกัน โดยไม่มีสัญญาเงินกู้ประเภทบุคคลค้ำประกันเหลืออยู่

ข้อ ๒๔. ในการให้เงินกู้สามัญนั้น ถ้าปรากฏว่าสหกรณ์มีเงินทุนที่จะให้กู้ได้ไม่พอแก่การขอกู้ อันมีลักษณะพึงให้กู้ในทุกราย ให้ถือลำดับในการพิจารณาให้เงินกู้ดังต่อไปนี้

- (๑) เงินกู้ซึ่งถือค้ำหุ้นหรือเงินฝากเป็นหลักประกันนั้น พึงให้ในลำดับก่อนเงินกู้ซึ่งมีหลักประกันอย่างอื่น
- (๒) ในระหว่างเงินกู้ซึ่งอยู่ในลำดับเดียวกันตามที่กล่าวใน ข้อ (๑) เงินกู้ซึ่งมีจำนวนน้อยพึงให้ก่อนเงินกู้ ซึ่งมีจำนวนมากเพื่อประโยชน์แห่งการนี้ จำนวนเงินกู้ที่นำมาเทียบกันนั้นให้คิดรวมทั้งเงินกู้สามัญและเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ด้วย

ทั้งนี้ เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นว่ามิมีเหตุผลพิเศษวินิจฉัยเป็นอย่างอื่นก็ได้

ข้อ ๒๕. หลักประกันสำหรับเงินกู้สามัญ ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้นโดยเฉพาะรายเดี่ยวก็ดี หรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนไม่เกินกว่าค่าหุ้น ที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะรายเดี่ยวก็ดี หรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ (ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนเกินกว่าค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ และมีวงเงินกู้ตั้งแต่ ๓๐๐,๐๐๐ บาท ขึ้นไป ให้จัดทำประกันสินเชื่อ เป็นระยะเวลาอย่างน้อย ๑๐ ปี หรือตลอดอายุสัญญาเงินกู้ (ตามแต่ระยะเวลาใดสั้นสุดก่อน) โดยให้ผู้กู้จ่ายค่าเบี้ยประกันครั้งเดียวในวันทำสัญญา ซึ่งคำนวณค่าเบี้ยตามตารางของบริษัทฯ ผู้รับเอาประกัน โดยยกผลประโยชน์ให้กับสหกรณ์ฯ เป็นอันดับแรก และต้องมีหลักประกันอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้

(๑) มีสมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการการเงินกู้เห็นสมควรอย่างน้อยสามคน ในกรณีที่ผู้กู้ กู้เงินสามัญไม่เกิน ๒๕๐,๐๐๐.- บาท และอย่างน้อยสี่คน ในกรณีที่ผู้กู้กู้เงินสามัญเกินจำนวน ๒๕๐,๐๐๐.- บาท ค่าประกันโดยให้ค่าประกันเฉพาะจำนวนเงินที่เหลือจากจำนวนเงินที่กู้ หักด้วยมูลค่าหุ้นที่มีอยู่ในเวลานั้นเพื่อหนีสินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายนั้น แต่ถ้าผู้กู้มีเงินกู้สามัญรายก่อนเหลืออยู่ด้วยก็ต้องให้ค่าประกันเพื่อหนีสินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายใหม่ทั้งหมด

สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้กู้มากกว่า ห้าคน ในเวลาเดียวกันไม่ได้

เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตาย หรือออกจากสหกรณ์ฯ ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ หรือมีเหตุที่คณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการการเงินกู้เห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป ผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการการเงินกู้เห็นสมควร เข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการการเงินกู้กำหนด

การให้สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าด้วยเหตุใด ๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้พ้นจากการค้ำประกันจนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการการเงินกู้เห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน

อนึ่ง ภายหลังการทำหนังสือค้ำประกันแล้ว ถ้าสมาชิกผู้ค้ำประกันได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ผู้กู้จะต้องจัดให้มีสมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการการเงินกู้เห็นสมควร เป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้ของผู้กู้โดยเร็ว

(๒) เมื่อสังหาริมทรัพย์อื่นปลอดจากการจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้รายนั้น โดยต้องเป็นที่พอใจคณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการการเงินกู้ ว่าจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ต้องอยู่ภายในร้อยละ ๘๐ แห่งค่าของสังหาริมทรัพย์นั้น

ข้อ ๒๖. การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้สามัญ ให้คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการการเงินกู้พิจารณากำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้สามัญเป็นงวดรายเดือนเท่ากันพร้อมด้วยดอกเบี้ยเป็นจำนวนเงินกึ่งงวดที่สุดแต่จะเห็นเป็นการสมควร ตามฐานะของผู้กู้ จำนวนและความมุ่งหมายแห่งเงินกู้ แต่ไม่เกิน ๓๐๐ งวด และไม่เกินอายุราชการที่เหลืออยู่ของผู้กู้ ตั้งแต่ เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก สำหรับสมาชิกที่เกษียณอายุราชการแล้วแต่ยังคงเป็นสมาชิกอยู่ ต้องผ่อนชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นภายในอายุของผู้กู้ไม่เกิน ๖๕ ปีบริบูรณ์ ทั้งนี้ต้องส่งชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยมาแล้วอย่างน้อยเป็นระยะเวลา หกงวด จึงจะยื่นขอกู้ครั้งใหม่ได้

ในกรณีที่ผู้กู้มีคำขอเป็นหนังสือ คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นว่ามีเหตุอันสมควร ผ่อนผันเป็นพิเศษ คณะกรรมการดำเนินการจะผ่อนเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้ สำหรับเงินกู้สามัญที่กำหนดไว้ตามความในวรรคก่อนนั้น ให้แก่ผู้กู้คราวละหนึ่งหรือหลายงวดก็ได้ แต่การผ่อนเวลาเช่นนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับเงินกู้สามัญรายหนึ่งๆ ต้องไม่เกินหกเดือน

#### หมวด ๔

##### เงินกู้พิเศษ

ข้อ ๒๗. การให้เงินกู้พิเศษ คณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้ มีอำนาจวินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกตามระเบียบนี้ สมาชิกอาจขอเงินกู้พิเศษได้ทันทีภายหลังที่ได้รับอนุมัติรับเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ โดยได้ชำระค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าหุ้นให้แก่สหกรณ์แล้ว โดยมีบัญชีเงินฝากในสหกรณ์จํานําเป็นประกันไม่เกินร้อยละ ๙๐ ของจํานวนเงินคงเหลือในบัญชีซึ่งเป็นประกันได้ไม่เกินหนึ่งสัญญา และสัญญาที่ใช้บัญชีเงินฝากในสหกรณ์จํานําเป็นประกันนี้ ไม่บังคับใช้หลักเกณฑ์ใน ข้อ ๒๒. ซึ่งผู้กู้สามารถผ่อนชำระได้ไม่เกิน ๓๐๐ งวด หรืออาจขอผ่อนชำระได้ไม่เกินอายุ ๖๕ ปีบริบูรณ์ ของผู้กู้ สุดแต่ระยะเวลาได้น้อยกว่า

ผู้กู้ต้องทำสัญญากู้ให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด พร้อมทั้งมอบสมุดบัญชีเงินฝากให้สหกรณ์ยึดไว้เป็นประกัน

กำหนดให้ดอกเบี้ยเงินกู้พิเศษ เท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ใช้คํ้าประกันบวกร้อยละ ๒ บาทต่อปี โดยอัตราดอกเบี้ยเงินฝากให้เป็นไปตามประกาศสหกรณ์ที่แจ้งให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป

#### หมวด ๕

##### ดอกเบี้ยเงินกู้

ข้อ ๒๘. ให้เรียกดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทในอัตราไม่เกินร้อยละ ๑๕.๐๐ ต่อปี โดยจะได้ประกาศให้ทราบเป็นคราวๆ ต่อไป

ข้อ ๒๙. ดอกเบี้ยนั้นให้คิดเป็นรายวันตามจํานวนต้นเงินคงเหลือ

#### หมวด ๖

##### การควบคุมหลักประกันและการเรียกคืนเงินกู้

ข้อ ๓๐. ให้คณะกรรมการดำเนินการ ตรวจตราควบคุมให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้อย่างใดเกิดบกพร่อง ผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

ข้อ ๓๑. เหตุดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงพร้อมทั้งดอกเบี้ยในทันที โดยมีพักคํานึงถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการดำเนินการจัดการเรียกคืน โดยมีข้อซัก

- (๑) เมื่อผู้กู้ออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ
- (๒) เมื่อปรากฏแก่คณะกรรมการดำเนินการว่าผู้กู้เงินไปใช้ผิดความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้นั้น
- (๓) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่า หลักประกันสำหรับเงินกู้เกิดบกพร่องและผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด
- (๔) เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ (ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ย) เป็นเวลาสองเดือนติดต่อกันหรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ดังว่านั้น ถึงสามคราวสำหรับเงินกู้อย่างหนึ่ง ๆ

ข้อ ๓๒. เงินกู้ที่เป็นอันต้องส่งคืนโดยสิ้นเชิงตามที่กล่าวไว้ใน ข้อ ๓๑. ถ้าผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบหนี้แทนผู้กู้ และไม่สามารถชำระหนี้คืนโดยสิ้นเชิงได้ เมื่อผู้ค้ำประกันร้องขอคณะกรรมการดำเนินการอาจผ่อนผันให้เรียกเก็บจากผู้ค้ำประกันเป็นงวดรายเดือน จนเสร็จตามที่ผู้กู้ได้ทำหนังสือกู้ให้ไว้ต่อสหกรณ์ก็ได้สุดแต่จะพิจารณาเห็นสมควร

ข้อ ๓๓. ผู้กู้ก็ดี ผู้ค้ำประกันก็ดี ต้องรับผูกพันว่าถ้าตนประสงค์จะขอยก หรือย้ายหน่วยงานราชการ หรืองานประจำตามข้อบังคับของสหกรณ์ ข้อ ๑๗. ต้องแจ้งเป็นหนังสือให้สหกรณ์ทราบ และจัดการชำระหนี้สินซึ่งตนมีอยู่ต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นเสียก่อน แล้วจึงขอยกหรือย้ายหน่วยงานราชการ หรืองานประจำนั้นได้

ให้ประธานกรรมการ เป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ. วันที่ ๒๑ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๘



(นายพิษณุ สหธรรมรังษี)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นนครสวรรค์ จำกัด