



**ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการองค์การบริหารส่วนจังหวัด จำกัด**  
**ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก**  
**พ.ศ. ๒๕๖๖**

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการองค์การบริหารส่วนจังหวัด จำกัด ข้อ ๗๒ (๙) และข้อ ๘๙ (๒) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ ๓๓ ครั้งที่ ๑๑ เมื่อวันที่ ๒๙ ธันวาคม ๒๕๖๕ ได้มีมติกำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการองค์การบริหารส่วนจังหวัด จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. ๒๕๖๖ ดังต่อไปนี้

**ข้อ ๑** ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการองค์การบริหารส่วนจังหวัด จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. ๒๕๖๖ ”

**ข้อ ๒** ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศเป็นต้นไป

**ข้อ ๓** ให้ยกเลิก

(๑) ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการองค์การบริหารส่วนจังหวัด จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. ๒๕๕๗

(๒) ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการองค์การบริหารส่วนจังหวัด จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๘

(๓) ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการองค์การบริหารส่วนจังหวัด จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๕๙

(๔) ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการองค์การบริหารส่วนจังหวัด จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก (ฉบับที่ ๔) พ.ศ. ๒๕๕๙

(๕) ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการองค์การบริหารส่วนจังหวัด จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก (ฉบับที่ ๕) พ.ศ. ๒๕๖๑

(๖) ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการองค์การบริหารส่วนจังหวัด จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก (ฉบับที่ ๖) พ.ศ. ๒๕๖๑

(๗) ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการองค์การบริหารส่วนจังหวัด จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก (ฉบับที่ ๗) พ.ศ. ๒๕๖๑

(๘) ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการองค์การบริหารส่วนจังหวัด จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก (ฉบับที่ ๘) พ.ศ. ๒๕๖๒

(๙) ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการองค์การบริหารส่วนจังหวัด จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก (ฉบับที่ ๙) พ.ศ. ๒๕๖๕

บรรดาระเบียบ ประกาศ คำสั่ง มติ หรือข้อตกลงอื่นใดซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ และให้ใช้ระเบียบนี้แทน

**ข้อ ๔** ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการองค์การบริหารส่วนจังหวัด จำกัด

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการองค์การบริหารส่วนจังหวัด จำกัด

“ประธานกรรมการ” หมายความว่า ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการองค์การบริหารส่วนจังหวัด จำกัด

“กรรมการ” หมายความว่า กรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการองค์การบริหารส่วนจังหวัด จำกัด

“ผู้จัดการ” หมายความว่า ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการองค์การบริหารส่วนจังหวัด จำกัด

“สมาชิก” หมายความว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการองค์การบริหารส่วนจังหวัด จำกัด

“พนักงานจ้าง” หมายความว่า พนักงานจ้างสังกัดองค์การบริหารส่วนจังหวัด

“พนักงานราชการ” หมายความว่า พนักงานราชการสังกัดกรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น

“เงินได้รายเดือน” หมายความว่า เงินเดือนหรือค่าจ้างประจำ เงินที่จ่ายควบกับเงินเดือน หรือค่าจ้างประจำ ซึ่งสมาชิกได้รับจากหน่วยงานต้นสังกัด และอาจรวมถึงเงินค่าตอบแทนอื่น ๆ ที่สมาชิกได้รับในจำนวนเท่า ๆ กันในแต่ละเดือนเป็นประจำตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานต้นสังกัด โดยได้รับการรับรองเป็นลายลักษณ์อักษรจากหน่วยงานต้นสังกัด

ข้อ ๕ ให้ประธานกรรมการรักษาการตามระเบียบนี้ และให้มีอำนาจตีความวินิจฉัยปัญหา กำหนดหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติเพื่อดำเนินการให้เป็นไปตามระเบียบนี้

## หมวด ๑

### ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ ๖ ในระเบียบนี้สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก ๓ ประเภท คือ

(๑) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

(๒) เงินกู้สามัญ

(๓) เงินกู้พิเศษ

ข้อ ๗ เมื่อได้รับเงินกู้แล้วสมาชิกผู้กู้ต้องมีเงินคงเหลือไว้ใช้จ่ายหลังจากชำระหนี้ทุกประเภท ทั้งของสหกรณ์และสถาบันการเงินอื่นแล้ว ไม่น้อยกว่าร้อยละยี่สิบของเงินได้รายเดือน

ข้อ ๘ สมาชิกที่เป็นพนักงานจ้าง หรือพนักงานราชการ ให้ได้รับสิทธิในการกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน และเงินกู้สามัญเท่านั้น ส่วนสมาชิกสมทบไม่มีสิทธิกู้เงินจากสหกรณ์

ข้อ ๙ การให้เงินกู้แก่สมาชิก จะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร แต่จะให้เงินกู้เพื่อการสุรุ่ยสุร่าย หรือการเก็งกำไรไม่ได้

ข้อ ๑๐ สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงิน ต้องเสนอคำขอกู้ต่อสหกรณ์ โดยผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้ และสมาชิกผู้ค้ำประกัน (ถ้ามี) ต้องทำหนังสือค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด

สมาชิกผู้ขอกู้ต้องยินยอมให้สหกรณ์ทวงถามหนี้โดยติดต่อกับผู้บังคับบัญชาของผู้กู้และผู้ค้ำประกันโดยกำหนดไว้ในหนังสือกู้

ข้อ ๑๑ การส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ซึ่งผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้นให้ส่งโดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่าย เว้นแต่ข้าราชการที่เกษียณอายุราชการและเลือกรับบำเหน็จ หรือลูกจ้างประจำที่เกษียณอายุราชการ ที่ได้รับเงินกู้หุ้น หรือเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ให้ส่งต่อสหกรณ์ด้วยตนเองตามวิธีการที่คณะกรรมการกำหนด

## หมวด ๒ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ ๑๒ การให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการ หรือกรรมการดำเนินการ หรือผู้จัดการ หรือรองผู้จัดการ หรือผู้ช่วยผู้จัดการ หรือหัวหน้าฝ่ายสินเชื่อ หรือหัวหน้างานเงินกู้ฉุกเฉิน เป็นผู้พิจารณาอนุมัติเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแทนได้ ทั้งนี้ ให้ผู้รับมอบอำนาจดังกล่าว รายงานรายการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้เป็นไปและส่งคืนต่อคณะกรรมการทราบ ในที่ประชุมประจำเดือนทุกเดือน

ข้อ ๑๓ การกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน สมาชิกสามารถเลือกกู้ได้วิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้

(๑) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินกรณีทำสัญญากู้โดยตรง ณ สำนักงานสหกรณ์ หรือกรณีการทำสัญญาเงินกู้ผ่านองค์การบริหารส่วนจังหวัด ให้กู้ได้ไม่เกินสามเท่าของเงินได้รายเดือนของผู้กู้ สูงสุดไม่เกินห้าหมื่นบาท แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินมูลค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์

(๒) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินกระแสรายวันผ่านบัญชีธนาคาร ให้กู้ได้ไม่เกินสามเท่าของเงินได้รายเดือนของผู้กู้ สูงสุดไม่เกินหนึ่งแสนห้าหมื่นบาท แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินมูลค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์

สมาชิกที่มีความประสงค์จะกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินกระแสรายวันตาม (๒) จะต้องทำสัญญาเพื่อกำหนดวงเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินกระแสรายวันไว้กับสหกรณ์ และเปิดบัญชีไว้กับธนาคารตามที่สหกรณ์กำหนด เมื่อประสงค์จะใช้สิทธิกู้เงินให้สมาชิกทำรายการกู้กับธนาคาร โดยจะใช้สิทธิกู้ครั้งเดียวเต็มวงเงินตามสัญญา หรือจะกู้เป็นบางส่วนก็ได้ สัญญากำหนดวงเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินกระแสรายวันผ่านบัญชีธนาคารจะเปลี่ยนแปลงได้ ต่อเมื่อเงินได้รายเดือนของสมาชิกมีการเปลี่ยนแปลง โดยแจ้งให้สหกรณ์ทราบเป็นหนังสือผ่านองค์การบริหารส่วนจังหวัด

ในกรณีสมาชิกทำสัญญากำหนดวงเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินกระแสรายวันผ่านบัญชีธนาคารตาม (๒) แล้ว ให้สหกรณ์หักกลบหนี้ที่ค้างชำระเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ตาม (๑) หรือ (๒) ให้เสร็จสิ้นเสียก่อนจึงจะให้สิทธิสมาชิกกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินกระแสรายวัน

สมาชิกที่เกษียณอายุราชการ และเลือกรับบำนาญหรือบำนาญรายเดือน มีสิทธิได้รับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินตาม (๑) หรือ (๒) ได้

ในกรณีที่สมาชิกมีหนี้สินและอาจมีปัญหาในการชำระหนี้ สหกรณ์สงวนสิทธิที่จะให้กู้้น้อยกว่าสิทธิหรือไม่ให้กู้ก็ได้

ข้อ ๑๔ หลักประกันสำหรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน นอกจากหนังสือกู้ซึ่งผู้กู้ได้ทำไว้ต่อสหกรณ์แล้ว ผู้กู้จะต้องมีหุ้นสะสมอยู่ในสหกรณ์ไม่น้อยกว่าเงินกู้ที่ผู้กู้ได้รับการอนุมัติ

ข้อ ๑๕ การส่งงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินตามข้อ ๑๓ (๑) หรือ (๒) ผู้กู้ต้องส่งคืนเงินกู้เป็นงวดรายเดือนเท่ากันพร้อมดอกเบี้ย ทั้งนี้ ต้องไม่เกินยี่สิบสี่งวดติดต่อกัน โดยงวดแรกให้ส่งต้นเงินไม่ต่ำกว่าหนึ่งในยี่สิบสี่ของจำนวนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยภายในวันสิ้นเดือนที่จ่ายเงินกู้ หรือส่งชำระในวันสิ้นเดือนถัดไป ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด ส่วนต้นเงินที่เหลือพร้อมด้วยดอกเบี้ยให้ส่งภายในวันสิ้นเดือนถัดไปอีกยี่สิบสามเดือน

สมาชิกที่ชำระหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินยังไม่ครบตามสัญญา อาจขอกู้ใหม่ได้ เมื่อได้ชำระหนี้มาแล้วไม่น้อยกว่าหนึ่งงวดของเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายก่อน

## หมวด ๓

### เงินกู้สามัญ

ข้อ ๑๖ สมาชิกที่จะได้รับเงินกู้สามัญนั้นต้องเป็นสมาชิกในสหกรณ์นี้ติดต่อกันมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่าหกเดือน และส่งเงินค่าหุ้นรายเดือนต่อเนื่องจนถึงวันยื่นคำขอเงินกู้สามัญมาแล้วไม่น้อยกว่าหกงวด

เว้นแต่กรณีที่สมาชิกลาออกจากสหกรณ์แล้วมาสมัครใหม่ต้องเป็นสมาชิกมาแล้วไม่น้อยกว่าสิบสองเดือน และ  
ส่งค่าหุ้นรายเดือนต่อเนื่องจนถึงวันยื่นคำขอกู้สามัญมาแล้วไม่น้อยกว่าสิบสองงวด

**ข้อ ๑๗** คำขอกู้เงินสามัญของสมาชิกนั้นต้องเสนอโดยการพิจารณาให้ความเห็น ดังต่อไปนี้

(๑) สมาชิกซึ่งปฏิบัติงานอยู่ในสหกรณ์ต้องผ่านการพิจารณาให้ความเห็นของผู้บังคับบัญชาใน  
ตำแหน่งไม่ต่ำกว่าหัวหน้าฝ่ายและผู้จัดการตามลำดับ

(๒) สมาชิกซึ่งปฏิบัติงานสังกัดกรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น ต้องผ่านการพิจารณาให้ความ  
เห็นชอบของผู้บังคับบัญชาในตำแหน่งผู้อำนวยการสำนัก หรือผู้อำนวยการกอง หรือท้องถิ่นจังหวัด แล้วแต่กรณี  
เว้นแต่ผู้ที่ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการสำนัก หรือผู้อำนวยการกอง หรือท้องถิ่นจังหวัด หรือชำนาญการพิเศษ  
ให้สามารถรับรองตนเองได้

(๓) สมาชิกที่สังกัดองค์การบริหารส่วนจังหวัดต้องผ่านการพิจารณาให้ความเห็นของ  
ผู้บังคับบัญชาซึ่งเป็นข้าราชการองค์การบริหารส่วนจังหวัดไม่ต่ำกว่าระดับชำนาญการ และปลัดองค์การบริหาร  
ส่วนจังหวัดตามลำดับ ยกเว้นคำขอกู้เงินสามัญของข้าราชการองค์การบริหารส่วนจังหวัดระดับชำนาญการขึ้นไป  
ให้ผ่านการพิจารณาของปลัดองค์การบริหารส่วนจังหวัด เว้นแต่ผู้ที่ดำรงตำแหน่งปลัดองค์การบริหารส่วน  
จังหวัด ให้สามารถรับรองตนเองได้

(๔) สมาชิกผู้กู้ที่เกษียณอายุราชการให้รับรองตนเอง

**ข้อ ๑๘** การยื่นคำขอกู้ให้สมาชิกดำเนินการ ดังนี้

(๑) สมาชิกซึ่งปฏิบัติงานอยู่ในสหกรณ์ หรือกรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น ให้ยื่นคำขอกู้เงิน ณ  
สำนักงานสหกรณ์ ส่วนสมาชิกซึ่งรับราชการในสังกัดองค์การบริหารส่วนจังหวัดให้ยื่นต่อผู้อำนวยการกองคลัง  
และให้องค์การบริหารส่วนจังหวัดรวบรวมส่งให้สหกรณ์ดำเนินการ

(๒) ให้สมาชิกผู้ขอกู้เงินแนบสำเนาเอกสารหรือหลักฐานต่าง ๆ ตามความมุ่งหมายที่ขอกู้ โดยผู้  
ขอกู้ต้องรับรองสำเนาเอกสาร หรือหลักฐานนั้นๆ ทุกรายการด้วย

**ข้อ ๑๙** คณะกรรมการอาจพิจารณาเงินกู้สามัญให้แก่สมาชิกคนหนึ่ง ๆ ภายใต้หลักเกณฑ์ ดังนี้

(๑) สมาชิกมีสิทธิได้รับเงินกู้ทุกสิบเท่าของเงินได้รายเดือน ไม่เกินจำนวนดังนี้

(๑.๑) เป็นสมาชิกตั้งแต่หกเดือนถึงสามปี	กู้ได้ไม่เกินสามแสนบาท
(๑.๒) เป็นสมาชิกเกินกว่าสามปีถึงห้าปี	กู้ได้ไม่เกินแปดแสนบาท
(๑.๓) เป็นสมาชิกเกินกว่าห้าปีถึงเจ็ดปี	กู้ได้ไม่เกินหนึ่งล้านบาท
(๑.๔) เป็นสมาชิกเกินกว่าเจ็ดปีถึงสิบปี	กู้ได้ไม่เกินหนึ่งล้านบาทห้าแสนบาท
(๑.๕) เป็นสมาชิกเกินกว่าสิบปีถึงสิบห้าปี	กู้ได้ไม่เกินสองล้านบาท
(๑.๖) เป็นสมาชิกเกินกว่าสิบห้าปีขึ้นไป	กู้ได้ไม่เกินสองล้านบาทห้าแสนบาท

(๒) สมาชิกที่เป็นสมาชิกสหกรณ์มากกว่าหนึ่งแห่ง หากได้ใช้สิทธิกู้เงินจากสหกรณ์อื่นแล้วให้มี  
สิทธิได้รับเงินกู้ไม่เกินร้อยละเก้าสิบของมูลค่าหุ้นที่ตนเองมีอยู่ในสหกรณ์

(๓) สมาชิกผู้กู้ต้องไม่เป็นบุคคลล้มละลาย หรือถูกพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด หรืออยู่ในระหว่างถูกยึด  
หรืออายัดทรัพย์สินหรือสิทธิเรียกร้องใด ๆ

(๔) สมาชิกผู้กู้เงินสามัญต้องมีหลักประกันสำหรับเงินกู้ตามระเบียบข้อ ๒๒ เมื่อคณะกรรมการ  
ดำเนินการได้อนุมัติให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกรายใดแล้ว สมาชิกผู้ได้รับเงินกู้นี้ต้องชำระค่าธรรมเนียม  
การกู้เงินให้แก่สหกรณ์ตามประกาศที่สหกรณ์กำหนด

(๕) สมาชิกผู้กู้ซึ่งมีค่าหุ้นในสหกรณ์เกินกว่าวงเงินสูงสุดที่มีสิทธิกู้ตาม (๑) ให้มีสิทธิกู้ได้ไม่เกิน  
ร้อยละ ๙๐ ของค่าหุ้นของตนที่มีอยู่ในสหกรณ์

คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะอนุกรรมการเงินกู้ หรือผู้จัดการเป็นผู้วินิจฉัยและมี  
อำนาจหน้าที่เกี่ยวกับการอนุมัติเงินกู้สามัญก็ได้



ข้อ ๒๐ เมื่อคณะกรรมการเห็นสมควร จะให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้สามัญรายก่อนไม่แล้วเสร็จก็ได้ แต่จำนวนเงินกู้สามัญรวมทุกรายของสมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ ในเวลาใดเวลาหนึ่งจะมีจำนวนเงินต้นเกินกว่าที่ได้จำกัดไว้ในข้อ ๑๙ (๑) มิได้

สมาชิกที่ชำระหนี้เงินกู้สามัญไม่ครบตามสัญญา อาจขอกู้ใหม่ได้ เมื่อได้ชำระหนี้มาแล้วไม่น้อยกว่าสิบสองงวด และชำระหนี้เงินกู้สามัญมาแล้วไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของเงินกู้สามัญรายก่อน เว้นแต่กรณีสมาชิกกู้เงินสามัญไม่เกินร้อยละเก้าสิบของมูลค่าหุ้นที่ตนมีอยู่ในสหกรณ์ อาจขอกู้ใหม่ได้โดยไม่อยู่ในบังคับเงื่อนไขดังกล่าว

ข้อ ๒๑ การให้เงินกู้สามัญนั้น ถ้าปรากฏว่าสหกรณ์มีเงินทุนที่จะให้กู้ได้ไม่พอแก่การขอกู้ อันมีลักษณะพึงให้กู้ในทุกราย ให้ถือลำดับในการพิจารณาให้เงินกู้ดังต่อไปนี้

- (๑) เงินกู้ซึ่งถือค่าหุ้นเป็นหลักประกัน พึงให้ในลำดับก่อนเงินกู้ซึ่งมีหลักประกันอย่างอื่น
- (๒) ในระหว่างเงินกู้ซึ่งอยู่ในลำดับเดียวกันตาม (๑) นั้น เงินกู้ซึ่งมีจำนวนน้อยพึงให้ก่อนเงินกู้ซึ่งจำนวนมาก เพื่อประโยชน์แห่งการนี้ จำนวนเงินกู้ที่นำมาเทียบกันนั้นให้คิดรวมทั้งเงินกู้สามัญและเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ด้วย

ในกรณีที่คณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการเงินกู้เห็นว่ามีเหตุผลพิเศษ จะวินิจฉัยเป็นอย่างอื่นก็ได้

ข้อ ๒๒ การยื่นคำขอเงินกู้สามัญ สมาชิกผู้ขอกู้ต้องมีหลักประกันอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

- (๑) ใช้บุคคลค้ำประกัน โดยต้องมีสมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ซึ่งคณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการเงินกู้เห็นสมควรค้ำประกันอย่างไม่มีจำกัดเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายนั้นในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ แต่ถ้าผู้กู้มีเงินกู้สามัญรายก่อนเหลืออยู่ด้วย ก็ต้องให้ค้ำประกันเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายใหม่นั้นทั้งหมด

- (๒) มีอสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้รายนั้น โดยต้องเป็นที่พอใจคณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการเงินกู้ว่าจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ต้องอยู่ภายในร้อยละแปดสิบแห่งมูลค่าของหลักทรัพย์นั้น

- (๓) มีหลักทรัพย์รัฐบาลหรือเอกสารการฝากเงินในธนาคารซึ่งคณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการเงินกู้เห็นสมควรจำนำเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ต้องอยู่ภายในร้อยละแปดสิบแห่งค่าของทรัพย์นั้น

- (๔) สมุดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษซึ่งฝากไว้กับสหกรณ์ ภายในวงเงินไม่เกินร้อยละเก้าสิบของจำนวนเงินฝากที่มีอยู่ในสมุดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ และสมาชิกผู้กู้จะถอนเงินฝากในสมุดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษเป็นหลักประกันได้เฉพาะในส่วนที่เกินจากหนี้คงเหลือตามสัญญา โดยให้นำสมุดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษให้สหกรณ์ยึดถือไว้

ในกรณีสมาชิกกู้เงินสามัญไม่เกินร้อยละเก้าสิบของมูลค่าหุ้นที่ตนเองมีอยู่ในสหกรณ์ ไม่ต้องใช้หลักประกันตามวรรคหนึ่ง

ข้อ ๒๓ สมาชิกที่กู้เงินกับสหกรณ์ประเภทเงินกู้สามัญ อาจทำประกันภัยผู้ค้ำประกันและหรือทำประกันสินเชื่อกับบริษัทประกันที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร โดยระบุให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์ ตามระยะเวลาที่กำหนดในสัญญาจนกว่าจะชำระหนี้แล้วเสร็จ โดยผู้กู้เป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น

ข้อ ๒๔ การใช้บุคคลค้ำประกันตามข้อ ๒๒ (๑) มีหลักเกณฑ์ ดังนี้

- (๑) กรณีสมาชิกที่กู้เงินโดยทำประกันภัยผู้ค้ำประกัน ตามข้อ ๒๓
  - (๑.๑) กรณีกู้สามัญไม่เกิน ๘๐๐,๐๐๐ บาท ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย ๑ คน
  - (๑.๒) กรณีกู้สามัญเกินกว่า ๘๐๐,๐๐๐ บาท ถึง ๒,๕๐๐,๐๐๐ บาท ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย ๑ คน และต้องมีทุนเรือนหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ ๑๐ ของวงเงินกู้

(๒) กรณีสมาชิกที่กู้เงินโดยไม่ทำประกันภัยผู้ค้ำประกัน ตามข้อ ๒๓ ให้ใช้บุคคลค้ำประกัน ดังนี้

(๒.๑) กรณีกู้สามัญไม่เกิน ๒๐๐,๐๐๐ บาท ต้องมีสมาชิกที่เป็นข้าราชการ ลูกจ้างประจำ หรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ค้ำประกันอย่างน้อย ๑ คน

(๒.๒) กรณีกู้สามัญเกินกว่า ๒๐๐,๐๐๐ บาท แต่ไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท ต้องมีสมาชิกที่เป็นข้าราชการ ลูกจ้างประจำ หรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ค้ำประกันอย่างน้อย ๒ คน

(๒.๓) กรณีกู้สามัญเกินกว่า ๕๐๐,๐๐๐ บาท แต่ไม่เกิน ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท ต้องมีสมาชิกที่เป็นข้าราชการ ลูกจ้างประจำ หรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ค้ำประกันอย่างน้อย ๓ คน หรืออาจใช้สมาชิกที่เป็นข้าราชการ ลูกจ้างประจำ หรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่มีเงินได้รายเดือนไม่ต่ำกว่า ๒๕,๐๐๐ บาทขึ้นไป จำนวน ๒ คน ค้ำประกันก็ได้

(๒.๔) กรณีกู้สามัญเกินกว่า ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท แต่ไม่เกิน ๑,๕๐๐,๐๐๐ บาท ต้องมีสมาชิกที่เป็นข้าราชการ ลูกจ้างประจำ หรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ค้ำประกันอย่างน้อย ๔ คน หรืออาจใช้สมาชิกที่เป็นข้าราชการ ลูกจ้างประจำ หรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่มีเงินได้รายเดือนไม่ต่ำกว่า ๒๕,๐๐๐ บาทขึ้นไป จำนวน ๒ คน ค้ำประกันก็ได้

(๒.๕) กรณีกู้สามัญเกินกว่า ๑,๕๐๐,๐๐๐ บาท แต่ไม่เกิน ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท ต้องมีสมาชิกที่เป็นข้าราชการ ลูกจ้างประจำ หรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ค้ำประกันอย่างน้อย ๕ คน หรืออาจใช้สมาชิกที่เป็นข้าราชการ ลูกจ้างประจำ หรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่มีเงินได้รายเดือนไม่ต่ำกว่า ๒๕,๐๐๐ บาทขึ้นไป จำนวน ๓ คน ค้ำประกันก็ได้

(๒.๖) กรณีกู้สามัญเกินกว่า ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท แต่ไม่เกิน ๒,๕๐๐,๐๐๐ บาท ต้องมีสมาชิกที่เป็นข้าราชการ ลูกจ้างประจำ หรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ที่มีเงินได้รายเดือนไม่ต่ำกว่า ๒๕,๐๐๐ บาทขึ้นไป จำนวน ๕ คน ค้ำประกัน

กรณีสมาชิกกู้เงินเกินกว่า ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท ต้องมีทุนเรือนหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ ๑๐ ของมูลค่าเงินกู้

สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้กู้ทุกประเภทได้ไม่เกินวงเงินที่จำกัดไว้ในข้อ ๑๙ (๑)

กรณีผู้ค้ำประกันคนใดตายหรือออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ หรือมีเหตุที่คณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการเงินกู้เห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป ผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการเงินกูกำหนด

การให้สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้นั้นหลุดพ้นจากการค้ำประกันจนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน

กรณีภายหลังการทำหนังสือค้ำประกันแล้ว สมาชิกผู้ค้ำประกันได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ผู้กู้จะต้องให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเป็นผู้ค้ำประกันหนี้เงินกู้ในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้โดยเร็ว

**ข้อ ๒๕** สมาชิกผู้กู้รายเดิมที่ทำประกันภัยผู้ค้ำประกันไว้แล้วหากมีความประสงค์จะขอเปลี่ยนการประกันมาเป็นใช้บุคคลค้ำประกันแทนทั้งหมด ตามข้อ ๒๔ ให้สามารถดำเนินการได้โดยยื่นคำขอต่อสหกรณ์

**ข้อ ๒๖** เงื่อนไขการค้ำประกันเงินกู้โดยสมาชิกเป็นผู้ค้ำประกัน มีดังนี้

(๑) กรณีสมาชิกผู้ค้ำประกันเป็นข้าราชการ ต้องเป็นผู้ที่ผ่านการทดลองราชการแล้ว

(๒) กรณีผู้ค้ำประกันเป็นลูกจ้างประจำต้องบรรจุมาแล้วไม่น้อยกว่าสามปี

(๓) กรณีผู้ค้ำประกันเป็นเจ้าหน้าที่สหกรณ์ต้องบรรจุมาแล้วไม่น้อยกว่าสามปี

ข้อ ๒๗ ให้คณะกรรมการการเงินกู้พิจารณากำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้สามัญเป็นงวดรายเดือนเท่า ๆ กันพร้อมดอกเบี้ยหรือต้นเงินกู้สามัญพร้อมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือนเท่า ๆ กันทุกงวด

การกำหนดเงินงวดชำระหนี้ให้คำนึงถึงฐานะของผู้กู้เป็นสำคัญ ส่วนจะต้องผ่อนชำระเป็นจำนวนกี่งวด ๆ ละเท่าใด ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการการเงินกู้เห็นสมควร แต่ต้องไม่เกินหนึ่งร้อยแปดสิบงวด โดยจะกำหนดจำนวนงวดเกินระยะเวลาที่ผู้กู้มีอายุครบหกสิบห้าปีบริบูรณ์มิได้ เว้นแต่กรณีกู้เงินสามัญไม่เกินร้อยละเก้าสิบของมูลค่าหุ้นไม่จำกัดอายุแต่ต้องผ่อนชำระไม่เกินหนึ่งร้อยแปดสิบงวด

สมาชิกที่พ้นจากราชการและขอรับเงินบำเหน็จ จะต้องชำระหนี้สินให้เสร็จสิ้นทั้งจำนวนภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับเงินบำเหน็จ หากไม่สามารถชำระหนี้ได้ทั้งจำนวน หนี้คงเหลือจะต้องมีจำนวนไม่เกินร้อยละเก้าสิบของเงินค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์

ในกรณีที่สมาชิกที่พ้นจากราชการและขอรับเงินบำนาญหรือเงินบำเหน็จรายเดือน ยื่นคำขอเงินกู้สามัญและมีความประสงค์จะให้สหกรณ์กำหนดจำนวนเงินงวดชำระหนี้จนถึงระยะเวลาที่ผู้กู้มีอายุครบเจ็ดสิบปีบริบูรณ์ ผู้กู้จะต้องทำประกันสินเชื่อกับบริษัทประกันที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร โดยระบุให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์ ตามระยะเวลาที่กำหนดในสัญญาจนกว่าจะชำระหนี้แล้วเสร็จ โดยผู้กู้เป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น เว้นแต่กรณีผู้กู้ใช้หลักทรัพย์ตามข้อ ๒๒ (๒) (๓) และ (๔) เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

เงินงวดชำระหนี้เงินกู้สามัญงวดแรกพร้อมดอกเบี้ย ให้ส่งชำระในเดือนที่จ่ายเงินกู้หรือส่งชำระหนี้ในเดือนถัดไป ทั้งนี้ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด

#### หมวด ๔

##### เงินกู้สามัญสำหรับพนักงานจ้างหรือพนักงานราชการ

ข้อ ๒๘ คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการการเงินกู้ หรือผู้จัดการเป็นผู้วินิจฉัยและอนุมัติเงินกู้สามัญให้แก่พนักงานจ้างหรือพนักงานราชการซึ่งเป็นสมาชิกได้

ข้อ ๒๙ คณะกรรมการการเงินกู้ หรือผู้จัดการอาจพิจารณาให้สมาชิกที่เป็นพนักงานจ้างหรือพนักงานราชการกู้เงินสามัญได้ภายในหลักเกณฑ์ดังนี้

(๑) พนักงานจ้างหรือพนักงานราชการที่เป็นสมาชิกตั้งแต่ ๖ เดือน แต่ไม่เกิน ๑ ปี สามารถกู้เงินสามัญได้ ๒๐ เท่าของเงินได้รายเดือน สูงสุดไม่เกิน ๑๕๐,๐๐๐ บาท

(๒) พนักงานจ้าง หรือพนักงานราชการ ที่เป็นสมาชิกเกินกว่า ๑ ปี ขึ้นไป สามารถกู้เงินสามัญได้ ๓๐ เท่าของเงินได้รายเดือน สูงสุดไม่เกิน ๒๐๐,๐๐๐ บาท

(๓) ให้สมาชิกที่เป็นข้าราชการหรือลูกจ้างประจำเป็นผู้ค้ำประกันอย่างน้อยจำนวน ๒ คนหรืออาจใช้สมาชิกที่มีเงินได้รายเดือนไม่ต่ำกว่า ๒๕,๐๐๐ บาท จำนวน ๑ คน ค้ำประกันก็ได้

(๔) พนักงานจ้างหรือพนักงานราชการซึ่งมีค่าหุ้นในสหกรณ์เกินกว่าวงเงินสูงสุดที่มีสิทธิกู้ตาม (๑) และ (๒) ให้มีสิทธิกู้ได้ไม่เกินร้อยละ ๙๐ ของค่าหุ้นของตนที่มีอยู่ในสหกรณ์

(๕) ให้ส่งคืนต้นเงินกู้สามัญเป็นงวดรายเดือนเท่า ๆ กันพร้อมดอกเบี้ย ไม่เกิน ๔๒ งวด เว้นแต่พนักงานจ้างที่มีสัญญาจ้างไม่เกิน ๑ ปี ให้ส่งคืนเงินกู้สามัญเป็นงวดรายเดือนเท่า ๆ กันพร้อมดอกเบี้ย ไม่เกิน ๑๒ งวด ทั้งนี้ ต้องไม่เกินกว่าสัญญาจ้างที่เหลืออยู่ของผู้กู้

ข้อ ๓๐ เมื่อคณะกรรมการเห็นสมควรจะให้เงินกู้สามัญแก่พนักงานจ้างหรือพนักงานราชการที่ยังส่งคืนเงินกู้สามัญรายก่อนไม่แล้วเสร็จก็ได้ แต่จำนวนเงินกู้สามัญรวมทุกรายของสมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ ในเวลาใดเวลาหนึ่งจะมีจำนวนเงินต้นเกินกว่าที่ได้จำกัดไว้ในข้อ ๒๙ (๑) หรือ (๒) มิได้

พนักงานจ้างหรือพนักงานราชการที่ชำระหนี้เงินกู้สามัญไม่ครบตามสัญญา อาจขอกู้ใหม่ได้ เมื่อได้ชำระหนี้มาแล้วไม่น้อยกว่าสิบสองงวด และส่งชำระหนี้เงินกู้สามัญมาแล้วไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของเงินกู้สามัญรายก่อน เว้นแต่กรณีสมาชิกกู้เงินสามัญไม่เกินร้อยละเก้าสิบของมูลค่าหุ้นที่ตนมีอยู่ในสหกรณ์ อาจขอกู้ใหม่ได้โดยไม่ต้องอยู่ในบังคับเงื่อนไขดังกล่าว

#### หมวด ๕

#### เงินกู้พิเศษ

ข้อ ๓๑ คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการการเงินกู้ หรือผู้จัดการเป็นผู้วินิจฉัยและมีอำนาจหน้าที่เกี่ยวกับการอนุมัติเงินกู้พิเศษ

ข้อ ๓๒ การให้เงินกู้พิเศษ ได้แก่

(๑) เงินกู้เพื่อการเคหะสงเคราะห์ มีวัตถุประสงค์ ดังนี้

(ก) เงินกู้เพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างหรือห้องชุด หรือซื้อที่ดินพร้อมปลูกสร้างอาคาร

(ข) เงินกู้เพื่อก่อสร้าง ต่อเติม หรือปรับปรุงอาคารสำหรับเป็นที่อยู่อาศัยของตนเองและครอบครัวตามควรแก่ฐานะ

(ค) เงินกู้เพื่อไถ่ถอนจำนองบ้านพร้อมที่ดินหรือห้องชุดเพื่อเป็นกรรมสิทธิ์ของตนเอง และคู่สมรส จากสถาบันการเงินอื่น

(ง) เงินกู้เพื่อกิจการซึ่งเกี่ยวข้องหรือจำเป็นแก่ (ก) หรือ (ข)

(๒) เงินกู้พิเศษเพื่อประโยชน์อื่นตามที่คณะกรรมการกำหนด

ข้อ ๓๓ สมาชิกที่จะได้รับเงินกู้พิเศษนั้น ต้องเป็นสมาชิกติดต่อกันมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่าสิบสองเดือน และส่งเงินค่าหุ้นรายเดือนต่อเนื่องจนถึงวันยื่นคำขอกู้พิเศษมาแล้วไม่น้อยกว่าสิบสองงวด

สมาชิกผู้กู้ต้องไม่เป็นบุคคลล้มละลาย หรือถูกพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด หรืออยู่ในระหว่างถูกยึดหรืออายัดทรัพย์สินและหรือสิทธิเรียกร้องใด ๆ

ข้อ ๓๔ สมาชิกซึ่งมีหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินและหรือหนี้เงินกู้สามัญ และหรือหนี้เงินกู้พิเศษ คณะกรรมการอาจพิจารณาให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกดังกล่าวเพิ่มอีกหนึ่งสัญญาก็ได้ แต่วัตถุประสงค์ในการกู้ต้องมีใช้ประเภทเดียวกันกับสัญญาก่อน

ข้อ ๓๕ สมาชิกที่มีผู้ประสงค์จะขอรับเงินกู้พิเศษ ต้องเสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการตามแบบที่กำหนดไว้ รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น รายการทรัพย์สินและหนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย รายการบุคคลในครอบครัว การอยู่อาศัยเดิมและเหตุผลความจำเป็นที่ต้องจัดให้มีที่อยู่อาศัยใหม่

แบบรูปและรายการก่อสร้างหรือต่อเติมหรือปรับปรุงอาคาร รายละเอียดและหลักฐานแห่งที่ดินหรืออาคารที่จะซื้อ กำหนดเวลาและราคา สัญญาที่ทำไว้หรือร่างสัญญาที่จะทำรายละเอียดแห่งความต้องการเงินกู้ จำนวนเงิน ซึ่งตนจะออกเอง กำหนดการใช้จ่ายเงินกู้ รายละเอียดและหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกัน

ข้อ ๓๖ แบบรูปและรายการก่อสร้างหรือต่อเติมหรือปรับปรุงอาคารนั้น ต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมาย และต้องได้รับความเห็นชอบของคณะกรรมการด้วย

การแก้ไขเปลี่ยนแปลงแบบรูปหรือรายการดังกล่าวในวรรคก่อนในสาระสำคัญ ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการหรือบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการเพื่อการนี้ และต้องรายงานคณะกรรมการทราบด้วย

ข้อ ๓๗ จำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ซึ่งให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร ทั้งนี้ ไม่เกินร้อยละ ๘๐ ของราคาประเมินของบริษัทที่รับผิดชอบในการประเมินตามที่คณะกรรมการกำหนด โดยให้คำนึงถึงลักษณะที่อยู่อาศัยตามควรแก่ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกนั้น



เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ที่ได้รับอนุมัติแล้ว จะต้องดำเนินการทำนิติกรรมจำนองให้แล้วเสร็จภายในหกสิบวันนับแต่วันที่ได้รับอนุมัติ หากเกินกำหนดจะต้องนำเสนอคณะกรรมการเพื่อพิจารณาใหม่ และต้องขอรับเงินกู้ภายในสามสิบวันนับจากวันที่ได้ทำนิติกรรมสัญญาจำนองแล้วเสร็จเมื่อครบสามสิบวันแล้ว หากสมาชิกจะขอขยายเวลารับเงินกู้จะต้องเสียค่าธรรมเนียมครึ่งละหนึ่งร้อยบาทและสมาชิกที่ยกเลิกสัญญาการกู้หลังจากที่ได้ทำนิติกรรมสัญญาจำนองหลักประกันเรียบร้อยแล้ว ต้องเสียค่าปรับครึ่งละหนึ่งพันบาท

กรณีการไปดำเนินการทำนิติกรรมจดจำนองหรือไถ่ถอนจากจำนองให้สมาชิกคณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้บริษัทตัวแทนผู้รับดำเนินการ กระทำการแทนก็ได้

ข้อ ๓๘ สมาชิกที่จะขอรับเงินกู้พิเศษให้ผ่านการพิจารณาของผู้บังคับบัญชาตามข้อ ๑๗

ข้อ ๓๙ เมื่อคณะกรรมการได้วินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษแล้ว สมาชิกผู้กู้จะต้องจัดทำหนังสือกู้ และเอกสารทางกฎหมายอื่น ๆ เกี่ยวกับเงินกู้นั้น ตามแบบที่กำหนดไว้โดยครบถ้วนสมบูรณ์ก่อนจึงจะมีสิทธิได้รับเงินกู้พิเศษจากสหกรณ์

กรณีซื้อที่ดินพร้อมปลูกสร้างอาคาร หรือก่อสร้าง ต่อเติม ปรับปรุงอาคาร ให้สมาชิกผู้กู้ส่งจำนวนเงินกู้พิเศษซึ่งตนได้รับเข้าฝากในบัญชีเงินฝากของสหกรณ์ เพื่อถอนใช้จ่ายเป็นคราว ๆ เมื่อถึงกำหนดจ่ายตามความมุ่งหมาย โดยให้เปิดบัญชีเป็นการเฉพาะ และสหกรณ์จะคิดดอกเบี้ยให้ตามยอดเงินคงเหลือน้อยที่สุดในแต่ละเดือน ในอัตราที่สหกรณ์กำหนด ส่วนข้อกำหนดอื่น ๆ ให้นำระเบียบว่าด้วยเงินฝากออมทรัพย์มาใช้บังคับโดยอนุโลม

ในกรณีที่สมาชิกผู้กู้แสดงให้เห็นที่พอใจแก่คณะกรรมการว่ามีเหตุผลเป็นพิเศษ คณะกรรมการอาจยกเว้นการปฏิบัติตามความในวรรคสองก็ได้

ข้อ ๔๐ เมื่อถึงกำหนดที่สมาชิกผู้กู้ต้องใช้จ่ายเงินกู้พิเศษตามความมุ่งหมาย ผู้กู้ต้องเสนอรายงานการใช้จ่ายเงินกู้ตามแบบที่กำหนดไว้ พร้อมทั้งหลักฐานที่เกี่ยวข้องตามระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด และสหกรณ์อาจมอบให้กรรมการหรือบุคคลอื่นตามที่เห็นสมควรสอบสวนการใช้จ่ายเงินกู้ตามรายงานก่อนการจ่ายเงินก็ได้

ข้อ ๔๑ トラบใดที่สมาชิกผู้กู้ยังส่งคืนเงินกู้พิเศษไม่เสร็จ จะต้องยินยอมและอำนวยความสะดวกให้กรรมการหรือบุคคลอื่น ซึ่งได้รับมอบหมายจากสหกรณ์เข้าตรวจสอบการก่อสร้างต่อเติม ปรับปรุง หรือทรัพย์สินตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้พิเศษ และต้องชี้แจงให้ผู้ตรวจสอบทราบตามความประสงค์ด้วย และผู้กู้จะขาย หรือโอนทรัพย์สิน ซึ่งได้มาจากการใช้เงินกู้ไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดแก่ผู้อื่นไม่ได้ เว้นแต่กรณีมีเหตุจำเป็นซึ่งต้องได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากคณะกรรมการก่อน

ข้อ ๔๒ ให้สมาชิกที่ได้รับเงินกู้พิเศษส่งคืนต้นเงินกู้พิเศษ เป็นงวดรายเดือนเท่า ๆ กัน พร้อมดอกเบี้ยทุกเดือน หรือต้นเงินกู้พิเศษพร้อมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือนเท่า ๆ กันทุกงวด โดยหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่าย ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามที่อนุกรรมการเงินกู้เห็นสมควร แต่ต้องไม่เกินสามร้อยหกสิบงวด และจะกำหนดจำนวนงวดเกินระยะเวลาที่ผู้กู้มีอายุครบหกสิบห้าปีบริบูรณ์มิได้

กรณีที่สมาชิกพ้นจากราชการและขอรับเงินบำเหน็จ สมาชิกจะต้องชำระหนี้สินให้เสร็จสิ้น ภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับเงินบำเหน็จ หากไม่สามารถชำระหนี้ได้ทั้งจำนวน หนี้คงเหลือจะต้องมีจำนวนไม่เกินร้อยละเก้าสิบของเงินค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์

เงินงวดชำระหนี้เงินกู้พิเศษงวดแรกพร้อมดอกเบี้ย ให้ส่งชำระในเดือนที่จ่ายเงินกู้ หรือส่งชำระหนี้ในเดือนถัดไป ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด

กรณีผู้กู้ชำระหนี้เงินกู้พิเศษคืนทั้งสิ้นก่อนกำหนดสามปีนับแต่วันทำสัญญากู้ ให้สหกรณ์คิดค่าปรับตามยอดหนี้เงินกู้คงเหลือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด

ข้อ ๔๓ ในการกู้เงินพิเศษนั้น ผู้กู้ต้องมีอสังหาริมทรัพย์ปลอดจากการจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้ขึ้น โดยต้องเป็นที่พอใจแก่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการการเงินกู้ โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

(๑) หากจำนองด้วยทรัพย์สินที่ใช้เงินกู้อาจจำนองเป็นประกันและเป็นการกู้เพื่อซื้อบ้านและที่ดินกับโครงการที่มีการจัดสรรตามกฎหมาย ให้ตามราคาประเมินของบริษัทที่รับผิดชอบในการประเมิน โดยไม่เกินราคาที่ระบุไว้ในสัญญา

(๒) หากจำนองด้วยทรัพย์สินที่ไม่ได้ใช้เงินกู้อาจจำนองเป็นประกัน โดยทรัพย์สินนั้นเป็นของผู้กู้ หรือคู่สมรส ให้ไม่เกินราคาประเมินของบริษัทที่รับผิดชอบในการประเมิน ทั้งนี้ อสังหาริมทรัพย์ที่จะนำมาจำนองต้องเป็นที่ดินมีโฉนด (น.ส. ๔ จ.) หรือ น.ส. ๓ ก. รวมทั้งสิ่งปลูกสร้างซึ่งเป็นส่วนควบของอสังหาริมทรัพย์นั้น

ผู้จำนองต้องทำประกันวินาศภัยแก่ทรัพย์สินซึ่งใช้เป็นหลักประกันการกู้เงินจากสหกรณ์กับบริษัทประกันภัยที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์หรือบริษัทประกันภัยตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร โดยระบุให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์ และจะต้องต่ออายุการเอาประกันภัยทุกปีจนกว่าผู้กู้จะชำระหนี้เงินกู้ตามสัญญาแล้วเสร็จ โดยผู้กู้เป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น หรือผู้กู้ยินยอมให้สหกรณ์นำเอาเงินปันผลและเฉลี่ยคืนที่ผู้กู้จะได้รับหรือหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่ายทุกเดือนสะสม เพื่อเป็นค่าเบี้ยประกันภัย หรือให้ผู้กู้เปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ไว้กับสหกรณ์ โดยต้องมีเงินฝากคงเหลือไม่น้อยกว่าจำนวนเบี้ยประกันภัยที่จะต้องชำระในแต่ละปี เพื่อชำระเบี้ยประกันภัยแทนผู้กู้

ข้อ ๔๔ การประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ให้ดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) วิธีการประเมินและราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์ ให้เป็นไปตามที่สหกรณ์กำหนด

(๒) ให้คณะกรรมการแต่งตั้งคณะกรรมการประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ ขึ้นมาชุดหนึ่ง โดยมีจำนวนอย่างน้อยสามคน โดยแต่งตั้งจากอนุกรรมการการเงินกู้ และเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ในกรณีจำเป็นหรือเพื่อประโยชน์ของสหกรณ์จะแต่งตั้งบุคคลอื่น หรืออาจให้บริษัทที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) เป็นผู้ประเมินก็ได้

ข้อ ๔๕ ในวันที่ยื่นกู้สมาชิกผู้กู้จะต้องรับผิดชอบเสียค่าใช้จ่ายในการประเมินหลักทรัพย์ การตรวจหลักประกัน การตรวจวงเงินและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับเงินกู้พิเศษตามที่สหกรณ์กำหนด

## หมวด ๖

### ดอกเบี้ยเงินกู้

ข้อ ๔๖ ให้เรียกดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทในอัตราที่คณะกรรมการกำหนด โดยสหกรณ์จะประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป

ข้อ ๔๗ ดอกเบี้ยนั้นให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนต้นเงินคงเหลือ

ในกรณีที่คณะกรรมการฯ มีมติให้สมาชิกรายใดออกจากความเป็นสมาชิก เนื่องจากขาดส่งเงินงวดชำระหนี้ ๒ งวด ติดต่อกัน และสหกรณ์ฯ ได้เรียกร้องค่าสินไหมทดแทนกับบริษัทประกันให้หยุดดอกเบี้ย ณ วันที่คณะกรรมการฯ มีมติดังกล่าว

## หมวด ๗

### การสอบสวนและการจำนองอสังหาริมทรัพย์

ข้อ ๔๘ คณะกรรมการอาจมอบให้อนุกรรมการการเงินกู้คนใดคนหนึ่ง หรือบุคคลอื่นตามที่เห็นสมควรสอบสวนและทำรายงานเกี่ยวกับคำขอกู้เงินเพื่อเสนอคณะกรรมการพิจารณาหรือเป็นผู้แทนของสหกรณ์ในการรับจำนองอสังหาริมทรัพย์เป็นประกัน ทั้งนี้ ผู้กู้ต้องให้ความจริงและความร่วมมือแก่ผู้สอบสวน

ข้อ ๔๙ เมื่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ตรวจสอบการขอกู้ในเบื้องต้นเห็นว่าถูกต้องตามระเบียบ และสมควรที่จะให้เงินกู้ได้ ก็ให้เสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาต่อไป

รายงานการสอบสวนเกี่ยวกับคำขอกู้เงินที่เสนอคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอย่างน้อยต้องมีข้อความ ดังนี้

- (๑) คำขอกู้เงินเป็นความจริงและสมควรหรือไม่
- (๒) หลักทรัพย์ที่เสนอเป็นหลักประกันเงินกู้ นั้นเหมาะสมและถูกต้องตามระเบียบนี้หรือไม่
- (๓) ผู้กู้มีความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้เพียงใด
- (๔) ข้อความอื่น ๆ ที่ควรรายงานเพื่อประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการ

ข้อ ๕๐ ค่าใช้จ่ายในการสอบสวนทำรายการคำขอกู้และการจำนองอสังหาริมทรัพย์อันเป็นหลักประกันเงินกู้ รวมทั้งค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าพาหนะของผู้ที่สหกรณ์มอบหมายให้ไปสอบสวนและหรือรับจำนองอสังหาริมทรัพย์ ค่าใช้จ่ายระหว่างดำเนินการเพื่อการกู้เงินและยังไม่เสร็จสมบูรณ์ หากสมาชิกผู้ร้องขอหรือมีเหตุผลต้องชะลอหรือระงับการกู้เงินนั้นโดยไม่ใช้ความผิดของสหกรณ์ ให้สมาชิกผู้กู้เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายเพื่อการนั้นทั้งหมด พร้อมดอกเบี้ยอันเกิดจากการอนุมัติเงินกู้

#### หมวด ๘

##### การควบคุมหลักประกันและการเรียกคืนเงินกู้

ข้อ ๕๑ ให้คณะกรรมการตรวจตราควบคุมให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกัน ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ และเมื่อคณะกรรมการพิจารณาเห็นว่า หลักประกันสำหรับเงินกู้รายใดเกิดบกพร่อง ผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้เรียบร้อยภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

ข้อ ๕๒ ในกรณีใด ๆ ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิง พร้อมทั้งดอกเบี้ยในทันที โดยมีพักค้ำจนถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้และให้คณะกรรมการจัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

- (๑) เมื่อผู้กู้ขาดจากสมาชิกภาพไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ
- (๒) เมื่อปรากฏแก่คณะกรรมการว่า ผู้กู้นำเงินกู้ไปใช้ผิดความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้
- (๓) เมื่อคณะกรรมการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้เกิดบกพร่องและผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้เรียบร้อยภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

(๔) เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ย เป็นเวลาสองเดือนติดต่อกันหรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ดังกล่าวจนถึงสามคราวสำหรับเงินกู้รายหนึ่ง ๆ

ในกรณีที่ผู้กู้มีคำขอเป็นหนังสือและคณะกรรมการเห็นว่ามิเหตุอันสมควรผ่อนผันเป็นพิเศษ คณะกรรมการอาจผ่อนเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้ที่กำหนดไว้ให้แก่ผู้กู้ก็ได้ แต่การผ่อนเวลาดังนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับเงินกู้รายหนึ่ง ๆ ต้องไม่เกินหกงวด

ข้อ ๕๓ ในกรณีที่เงินกู้เป็นอันต้องส่งคืนโดยสิ้นเชิงตามข้อ ๕๒ ถ้าผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบหนี้แทนผู้กู้และไม่สามารถชำระหนี้โดยสิ้นเชิงได้ เมื่อผู้ค้ำประกันร้องขอคณะกรรมการอาจผ่อนผันให้เรียกเก็บจากผู้ค้ำประกันเป็นงวดรายเดือนจนเสร็จตามจำนวนเงินที่ผู้กู้ได้ทำหนังสือกู้ให้ไว้ต่อสหกรณ์ก็ได้

ข้อ ๕๔ ผู้กู้ที่ดี ผู้ค้ำประกันที่ดี ต้องรับผิดชอบว่า ถ้าตนประสงค์จะขอยกหรือย้ายจากราชการหรืองานประจำตามระเบียบว่าด้วยคุณสมบัตินี้ วิธีรับสมาชิกและการขาดจากสมาชิกภาพต้องแจ้งเป็นหนังสือให้สหกรณ์ทราบ และจัดการชำระหนี้สินซึ่งตนมีอยู่ต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นเสียก่อน แล้วจึงขอยกหรือย้ายจากราชการหรืองานประจำนั้นได้

ความในวรรคหนึ่งมิให้ใช้บังคับกับกรณีที่สมาชิกผู้กู้โอน หรือย้าย หรือออกจากราชการหรืองานประจำ โดยไม่มีความผิดและยังคงเป็นสมาชิกอยู่ แต่สมาชิกผู้กู้ต้องดำเนินการให้เจ้าหน้าที่ผู้มีหน้าที่หักเงินได้รายเดือน

ของต้นสังกัดใหม่ ทำหนังสือยืนยันต่อสหกรณ์ว่าผู้กู้ยินยอมให้หักเงินได้รายเดือนเพื่อชำระหนี้ ในส่วนที่เหลือให้สหกรณ์

ข้อ ๕๕ หลักเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติที่ออกตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการองค์การบริหารส่วนจังหวัด จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. ๒๕๕๓ ที่ใช้บังคับอยู่ในวันที่ระเบียบนี้ใช้บังคับให้ยังคงใช้บังคับได้ต่อไป เพียงเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ จนกว่าจะมีการวางหลักเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติขึ้นใหม่ตามระเบียบนี้ แล้วแต่กรณี

ข้อ ๕๖ คำขอกู้ที่สมาชิกยื่นต่อสหกรณ์ก่อนวันที่ระเบียบนี้มีผลใช้บังคับ ให้ถือปฏิบัติตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการองค์การบริหารส่วนจังหวัด จำกัด พ.ศ. ๒๕๕๓ และที่แก้ไขเพิ่มเติมจนถึงฉบับที่ ๙ พ.ศ. ๒๕๖๕

ประกาศ ณ วันที่ ๓๑ เดือน มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๖



(นายธนิศร์ วงศ์ปิยะสกลิตย์)

รองประธานกรรมการ รักษาการแทน

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการองค์การบริหารส่วนจังหวัด จำกัด