



**ระเบียบสหกรณ์เครดิตยูเนียนขนาดใหญ่ จำกัด
ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ พ.ศ. 2563**

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับ สหกรณ์เครดิตยูเนียนขนาดใหญ่ จำกัด ข้อ 74 (7) และ ข้อ 114 (3) คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 12 ครั้งที่ 4 เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2563 ได้มีมติกำหนดระเบียบสหกรณ์เครดิตยูเนียนขนาดใหญ่ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ พ.ศ.2563 ไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ ระเบียบสหกรณ์เครดิตยูเนียนขนาดใหญ่ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ.2563 ”

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 31 มีนาคม 2563 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้ยกเลิก “ ระเบียบสหกรณ์เครดิตยูเนียนขนาดใหญ่ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ พ.ศ. 2562” ให้อำนาจใช้เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2562 และบรรดา ระเบียบ มติ ประกาศ คำสั่ง และแนวทางปฏิบัติอื่นที่ขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ ให้ถือใช้ระเบียบนี้แทน” เว้นแต่ประกาศในบทเฉพาะกาล

ข้อ 4 ให้ประธานกรรมการเป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้

ข้อ 5 ในระเบียบนี้

“สหกรณ์”	หมายถึง	สหกรณ์เครดิตยูเนียนขนาดใหญ่ จำกัด
“สมาชิก”	หมายถึง	สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนขนาดใหญ่ จำกัด
“คณะกรรมการ”	หมายถึง	คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เครดิตยูเนียนขนาดใหญ่ จำกัด
“ประธานกรรมการ”	หมายถึง	ประธานกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียนขนาดใหญ่ จำกัด
“รองประธานกรรมการ”	หมายถึง	รองประธานกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียนขนาดใหญ่ จำกัด
“ผู้จัดการ”	หมายถึง	ผู้จัดการสหกรณ์เครดิตยูเนียนขนาดใหญ่ จำกัด

หมวด 1

ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 6 สหกรณ์ให้กู้เงินแก่สมาชิก 3 ประเภท คือ

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

ข้อ 7 สหกรณ์จะพิจารณาให้เงินกู้ทุกประเภทแก่สมาชิกเพื่อเป็นสวัสดิการอันเป็นความจำเป็นหรือเพื่อเป็นประโยชน์ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร แต่จะเป็นเพื่อการเก็งกำไรหรือสุรุ่ยสุร่ายมิได้

ข้อ 8 สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินต้องเสนอคำขอกู้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 9 สมาชิกที่ขาดส่งค่าหุ้นรายเดือน หรือค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ ไม่ว่าจะเงินต้น หรือดอกเบี้ย สหกรณ์ไม่รับพิจารณาคำขอกู้ของสมาชิกรายนั้น เว้นแต่จะได้ชำระหนี้ที่ค้างหรือชำระหุ้นที่ค้างดังกล่าวเรียบร้อยแล้ว

ข้อ 10 สมาชิกที่ประสงค์จะกู้เงินกับสหกรณ์ต้องมีอายุไม่เกิน 70 ปี หรือสมาชิกที่มีรายได้ประจำจากเงินบำนาญได้ไม่เกินอายุ 75 ปี เว้นแต่เป็นการกู้เงินไม่เกินร้อยละ 90 ของสิทธิในมูลค่าหุ้น หรือเงินฝากของตนเอง หรือของบุคคลอื่นค้ำประกันที่มีอยู่ในสหกรณ์ขณะนั้น สามารถกู้ได้โดยไม่จำกัดอายุ กรณีสมาชิกที่มีรายได้ประจำจากเงินบำนาญที่ประสงค์ขอกู้เงินกับสหกรณ์

หมวด 2

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ 11. การให้เงินกู้เพื่อการนี้ คณะกรรมการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายมีอำนาจวินิจฉัยให้เงินกู้ฉุกเฉินแก่สมาชิกตามระเบียบนี้และกรณีผู้ที่ได้รับมอบหมายได้ใช้อำนาจวินิจฉัยให้เงินกู้ฉุกเฉินแก่สมาชิกและจะต้องรายงานให้คณะกรรมการทราบในคราวถัดไป

ข้อ 12. สหกรณ์อาจจะให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแก่สมาชิกรายหนึ่งๆ โดยมีวงเงินกู้ไม่เกินร้อยละ 90 ของสิทธิในมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้ว โดยให้มีคุณสมบัติตามประกาศของสหกรณ์

กรณีสมาชิกชำระค่าวงเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินมาแล้วไม่น้อยกว่าหกงวด อาจขอรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเพิ่มเติมได้แต่จะมีจำนวนเงินต้นรวมกันไม่เกินร้อยละ 90 ของสิทธิในมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้ว

กรณี สมาชิกที่มีเงินกู้พิเศษที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันเป็นอสังหาริมทรัพย์และมีประวัติการผ่อนชำระค่าวงเงินเป็นปกติมาแล้วไม่น้อยกว่าสิบสองงวด สหกรณ์อาจจะให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแก่สมาชิกรายหนึ่งๆ โดยมีวงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 20,000 บาท (สองหมื่นบาทถ้วน)

และในกรณีสมาชิกชำระค่างวดเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินมาแล้วไม่น้อยกว่าหกงวด อาจขอรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเพิ่มเติมได้แต่จะมีจำนวนเงินต้นรวมกันเกินกำหนดไว้ในวรรคก่อนไม่ได้

คณะกรรมการ หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายมีอำนาจวินิจฉัยให้เงินกู้ฉุกเฉินแก่สมาชิกตามระเบียบนี้และกรณีผู้ที่ได้รับมอบหมายได้ใช้อำนาจวินิจฉัยให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแก่สมาชิกและจะต้องรายงานให้คณะกรรมการทราบในคราวถัดไป

ข้อ 13. สมาชิกรายหนึ่ง ๆ จะมีหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินในเวลาใดเวลาหนึ่งได้ไม่เกินหนึ่งสัญญา

หมวด 3

เงินกู้สามัญ

ข้อ 14 ให้คณะกรรมการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย มีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกตามข้อบังคับของสหกรณ์และตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ และผู้ที่ได้รับมอบหมายได้ใช้อำนาจวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญจะต้องรายงานให้คณะกรรมการทราบในการประชุมคณะกรรมการดำเนินการในคราวถัดไป

ข้อ 15 การให้เงินกู้แก่สมาชิก คณะกรรมการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายมีอำนาจวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญตามวัตถุประสงค์ต่อไปนี้

- (1) เงินกู้สามัญเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ
- (2) เงินกู้สามัญเพื่อการรักษาพยาบาล
- (3) เงินกู้สามัญเพื่อการศึกษาสมาชิกหรือบุตรสมาชิก
- (4) เงินกู้สามัญเพื่อช่วยเหลือสมาชิกที่ประสบภัยพิบัติ
- (5) เงินกู้สามัญเพื่อการส่งเสริมคุณภาพชีวิต อาทิ เช่น การซ่อมแซมที่อยู่อาศัย , ระบบสาธารณูปโภคพื้นฐาน , การซ่อมแซมยานพาหนะ , การจัดงานมงคลต่าง ๆ , การปลดปล่อยหนี้สิน เป็นต้น

ข้อ 16 คำขอกู้ของสมาชิกนั้น ต้องผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากผู้ที่ได้รับมอบหมายในการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้กู้และผู้ค้ำประกันในเบื้องต้น

ข้อ 17 จำนวนเงินกู้ที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้รายหนึ่ง ๆ นั้น ให้เป็นไปตามอำนาจในการพิจารณาเห็นสมควรตามอำนาจในการอนุมัติเงินกู้ ข้อ 46 แต่ต้องอยู่ภายในจำกัดไม่เกิน 500,000 บาท (ห้าแสนบาทถ้วน) โดยให้เป็นไปตามประกาศสหกรณ์

ข้อ 18 สมาชิกที่ประสงค์ขอกู้ต้องมีสิทธิในมูลค่าหุ้นอยู่ในสหกรณ์ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของวงเงินกู้ หรือกรณีสมาชิกมีมูลค่าหุ้นในสหกรณ์ไม่ครบตามจำนวนดังกล่าวข้างต้น ให้สหกรณ์หักเงินกู้เพื่อให้ชำระค่าหุ้นในส่วนที่ยังไม่ครบในวันที่สหกรณ์จ่ายเงินกู้

ข้อ 19 ถ้าคณะกรรมการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายเห็นสมควรจะให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้รายก่อนไม่เสร็จก็ได้แต่จำนวนเงินกู้รวมทุกรายการของสมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ ในเวลาใดเวลาหนึ่ง จะมีจำนวนเงินต้นเกินกว่าจำกัดใน ข้อ 17 สุดแต่กรณีไม่ได้

ข้อ 20 หลักเกณฑ์ในการพิจารณาเงินให้กู้สามัญ ตาม ข้อ 15 (1) (2) (5) มีดังนี้

- (1) มีบุคคลค้ำประกัน 2 คน สามารถกู้ได้ครั้งละไม่เกิน 100,000 บาท
- (2) สมาชิกผู้กู้ต้องมีทุนเรือนหุ้น 5,000 บาทจึงจะยื่นกู้ได้
- (3) วงเงินกู้ สมาชิกที่กู้ชำระหนี้ดี และชำระหนี้หมดมีสิทธิเพิ่มวงเงินกู้ ดังนี้
 - (ก) ครั้งแรก กู้ได้ไม่เกิน 15,000 บาท
 - (ข) ครั้งสอง กู้ได้ไม่เกิน 35,000 บาท
 - (ค) ครั้งสาม กู้ได้ไม่เกิน 50,000 บาท
 - (ง) ครั้งสี่ กู้ได้ไม่เกิน 75,000 บาท
 - (จ) ครั้งห้า กู้ได้ไม่เกิน 100,000 บาท

อนึ่ง เงินกู้สามัญที่เกินกว่าข้อ (3)(จ) ต้องผ่านคณะกรรมการพิจารณาคุณสมบัติ ตามอำนาจอนุมัติ ข้อ 46 ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และประกาศของสหกรณ์

เงินกู้สามัญเพื่อการศึกษาสมาชิกหรือบุตรสมาชิก

ข้อ 21 หลักเกณฑ์ในการพิจารณาเงินให้กู้สามัญ ตาม ข้อ 15 (3) มีดังนี้

- (1) มีบุคคลค้ำประกัน 2 คน
- (2) สมาชิกผู้กู้ต้องมีทุนเรือนหุ้น 5,000 บาท จึงจะยื่นกู้ได้
- (3) สมาชิกผู้กู้สามารถกู้ได้ตามจำนวนบุตรไม่เกิน 2 คน วงเงินกู้ไม่เกิน 30,000 บาท โดยนำใบเสร็จค่าบำรุงการศึกษาหรือใบเสร็จที่เกี่ยวข้องกับการศึกษามาแสดง
- (4) กรณีสมาชิกเป็นบิดามารดาให้ใช้สิทธิ์กู้ได้ฝ่ายเดียว

เงินกู้สามัญเพื่อการช่วยเหลือสมาชิกที่ประสบภัยพิบัติ

ข้อ 22 หลักเกณฑ์ในการพิจารณาเงินให้กู้สามัญ ตาม ข้อ 15 (4) มีดังนี้

- (1) สมาชิกอาศัยอยู่ในพื้นที่ที่ทางราชการประกาศเป็นเขตภัยพิบัติ
- (2) มีบุคคลค้ำประกัน 2 คน
- (3) สมาชิกสามารถกู้ได้ ไม่เกินครอบครัวละ 20,000 บาท
- (4) โดยมีหนังสือรับรองจากผู้นำชุมชน ผู้ใหญ่บ้าน หรือ กำนัน พร้อมแนบภาพถ่ายบ้านที่ประสบภัยพิบัติ

หมวด 4

เงินกู้พิเศษ

ข้อ 23 สมาชิกต้องดำเนินการให้ความสะดวกแก่คณะกรรมการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายในการตรวจสอบ การขอกู้ การตรวจสอบหลักฐานการกู้เงินตลอดจนการให้ข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการขอกู้พิเศษ

ข้อ 24 คณะกรรมการ หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายมีอำนาจวินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกตามระเบียบนี้ และกรณีผู้ได้รับมอบหมายได้ใช้อำนาจวินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษจะต้องรายงานให้คณะกรรมการรับทราบในการประชุม คณะกรรมการดำเนินการในคราวถัดไป

ข้อ 25 การให้เงินกู้แก่สมาชิก คณะกรรมการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายมีอำนาจวินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษตามแบบ และวัตถุประสงค์ต่อไปนี้

(1) เงินกู้เพื่อการเคหะสงเคราะห์ ซื้อมบ้านพร้อมที่ดิน อาคารชุดหรือสร้างบ้านเป็นที่อยู่อาศัยของตนเองหรือไถ่ถอนหลักประกันเงินกู้ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อซื้อหรือสร้างบ้านของตนเองจากสถาบันการเงินอื่น เพื่อใช้สิทธิดอกเบี้ยพิเศษต่ำกว่าดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อการอื่น โดยนำบ้านหรืออาคารชุดที่ซื้อ หรือสร้าง หรือไถ่ถอนนั้นมาเป็นประกันเงินกู้

(2) เงินกู้เพื่อการจัดหาทรัพย์สิน อาทิ รถยนต์ ที่ดิน เพื่อการลงทุนประกอบกิจการ หรือการอื่น ๆ

(3) เงินกู้เพื่อการชำระหนี้บุคคลภายนอก หนี้สถาบันการเงินที่ไม่ใช่หนี้ที่เกิดจากการกู้เพื่อการเคหะสงเคราะห์

(4) เงินกู้เพื่อการลงทุนตามโครงการ

(5) เงินกู้เพื่อการอื่น แบบหมุนเวียน สมาชิกที่ประสงค์จะกู้เงินกับสหกรณ์ไม่เกินสิทธิในมูลค่าหุ้น หรือเงินฝากของตนเองหรือเงินฝากของบุคคลอื่นค้ำประกันที่มีอยู่ในสหกรณ์ ณ ขณะนั้นหรืออสังหาริมทรัพย์ที่ปลอดภาระผูกพัน

กรณี สมาชิกประสงค์ขอกู้เงินนำอสังหาริมทรัพย์หรืออสังหาริมทรัพย์มาเป็นหลักประกันก็ย่อมกระทำได้ แต่ต้องไม่เกินวงเงินกู้ ข้อ 26 (2)

ข้อ 26 จำนวนเงินกู้ที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้รายหนึ่ง ๆ นั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร แต่ต้องอยู่ภายในจำกัดไม่เกิน 10,000,000.00 บาท (สิบล้านบาทถ้วน) ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการดำเนินงานไปใช้ซึ่งมีวงเงินที่กำหนด ดังนี้

(1) เงินกู้เพื่อการเคหะสงเคราะห์ กู้ได้ไม่เกิน 4,000,000 บาท

(2) เงินกู้เพื่อการได้มาซึ่งทรัพย์สินและการอื่น ๆ กู้ได้ไม่เกิน 3,000,000 บาท

(3) เงินกู้เพื่อการชำระหนี้บุคคลภายนอกหรือสถาบันการเงินอื่น กู้ได้ไม่เกิน 1,500,000 บาท

(4) เงินกู้เพื่อการลงทุนตามโครงการ กู้ได้ไม่เกิน 10,000,000 บาท

ข้อ 27 สมาชิกที่ประสงค์ขอกู้ต้องมีสิทธิในมูลค่าหุ้นอยู่ในสหกรณ์ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของวงเงินกู้ หรือกรณีสมาชิกมีมูลค่าหุ้นในสหกรณ์ไม่ครบตามจำนวนดังกล่าวข้างต้น ให้สหกรณ์หักเงินเพื่อให้ชำระค่าหุ้นในส่วนที่ยังไม่ครบในวันที่ยื่นเงินกู้ เว้นแต่สมาชิกประสงค์ขอกู้ตามข้อ 25 (5)

หมวด 5

การส่งเงินงวดชำระหนี้

ข้อ 28 การส่งเงินงวดชำระหนี้ทุกประเภท ซึ่งผู้กู้ต้องชำระค่างวดต่อสหกรณ์นั้น ให้สมาชิกผู้กู้มีหน้าที่ต้องจัดการชำระ ณ สำนักงานสหกรณ์ หรือสถานที่ที่คณะกรรมการจะกำหนดเป็นคราวๆ ไป

ให้ถือว่าเงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดส่งภายในสิ้นเดือน หรือไม่เกินวันที่ 7 ของเดือนถัดไป เว้นแต่สมาชิกผู้กู้รับเงินกู้ตั้งแต่วันที่ 16 ของเดือนให้ส่งเงินงวดชำระหนี้งวดแรกภายในสิ้นเดือนถัดไป หรือไม่เกินวันที่ 7 ของเดือนถัดไป

การกู้เงินเพื่อการลงทุนตามโครงการตามข้อ 25 (4) ซึ่งโครงการยังไม่ก่อให้เกิดรายได้ตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป กรณีขอรับเงินเป็นรายงวดสามารถของดชำระเงินต้นได้เป็นระยะเวลา 6 เดือน แต่ให้ส่งชำระดอกเบี้ยทุกเดือน

ข้อ 29 การชำระหนี้เงินกู้คืนให้กับสหกรณ์สามารถเลือกงวดการชำระหนี้เงินกู้ข้อใดข้อหนึ่ง

(1) งวดชำระเงินกู้เงินต้น และดอกเบี้ยรวมกันเท่ากันทุกงวด

(2) งวดชำระเงินกู้เงินต้นเท่ากันทุกงวด พร้อมดอกเบี้ยลดลงตามส่วนของเงินต้นที่ลดลง

(3) สมาชิกสามารถขอเปลี่ยนแปลงการชำระหนี้เงินกู้โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้มี

อำนาจในการอนุมัติเงินกู้ นั้น ๆ

ข้อ 30 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน กำหนดระยะเวลาการชำระหนี้ให้ผู้กู้คืนเงินต้นเป็นงวดรายเดือนเท่า ๆ กัน (เว้นแต่งวดสุดท้าย) พร้อมดอกเบี้ยอีกต่างหาก รวมไม่เกิน 12 งวด

ข้อ 31 เงินกู้สามัญ กำหนดให้ผู้กู้คืนเงินเป็นงวดรายเดือนเท่า ๆ กัน (เว้นแต่งวดสุดท้าย) พร้อมดอกเบี้ยอีกต่างหาก ดังนี้

(1) เงินกู้สามัญเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ ให้ชำระไม่เกิน 96 งวด

(2) เงินกู้สามัญเพื่อการรักษาพยาบาล ให้ชำระไม่เกิน 60 งวด

(3) เงินกู้สามัญเพื่อการอื่น ให้ชำระไม่เกิน 120 งวด

- (4) เงินกู้สามัญเพื่อการศึกษาสมาชิกหรือบุตรสมาชิก ให้ชำระไม่เกิน 12 งวด
- (5) เงินกู้สามัญเพื่อช่วยเหลือสมาชิกที่ประสบภัยพิบัติ ให้ชำระไม่เกิน 24 งวด
- (6) เงินกู้สามัญตามข้อ 17 ให้ชำระเงินกู้ได้ถึงอายุ 60 ปี นับจากวันที่ได้รับการอนุมัติเงินกู้

ข้อ 32 เงินกู้พิเศษ กำหนดระยะเวลาการชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นภายในอายุไม่เกิน 70 ปี หรือไม่เกินอายุ 75 ปี ของสมาชิกผู้มีรายได้ประจำจากเงินบำนาญ โดยให้เป็นไปตามข้อกำหนดดังนี้

- (1) เงินกู้เพื่อการเคหะสงเคราะห์ ให้ชำระภายใน 360 งวด หรือ 30 ปี
- (2) เงินกู้เพื่อการจัดหาทรัพย์สินและการอื่น ๆ ให้ชำระภายใน 240 งวด หรือ 20 ปี
- (3) เงินกู้เพื่อการชำระหนี้บุคคลภายนอก ให้ชำระภายใน 240 งวด หรือ 20 ปี
- (4) เงินกู้เพื่อการลงทุนตามโครงการชำระภายใน 180 งวด หรือ 15 ปี
- (5) เงินกู้เพื่อการอื่น แบบหมุนเวียน ข้อ 25 (5) ให้ชำระภายใน 240 งวด หรือ 20 ปี โดยค่างวด

ต้องไม่ต่ำกว่า 500 บาทต่องวด

กรณีเงินกู้พิเศษเพื่อการอื่น แบบหมุนเวียนที่นำสังหาริมทรัพย์มาเป็นหลักประกัน เช่น ฉลากออมสิน หรือ พันธบัตรรัฐบาล ให้ครบกำหนดชำระหนี้ ก่อนครบกำหนดระยะเวลาฉลากออมสิน หรือ พันธบัตรรัฐบาล อย่างน้อย 6 เดือน

ข้อ 33 ในกรณีที่ผู้กู้ได้ทำการชำระมาแล้ว และผู้กู้มีคำร้องขอผ่อนผันเป็นหนังสือ และคณะกรรมการเห็นว่า เหตุอันสมควรผ่อนผันเป็นพิเศษ คณะกรรมการจะผ่อนผันเวลาการส่งงวดเงินต้นชำระหนี้สำหรับเงินกู้ที่กำหนดไว้ตามวรรคก่อนนั้นให้แก่ผู้กู้คราวละหนึ่งเดือนหรือหลายเดือนก็ได้ แต่ผ่อนผันเวลาเช่นนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับเงินกู้อย่างหนึ่ง ๆ ต้องไม่เกินหกเดือน โดยยังคงไว้ซึ่งการชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน

ข้อ 34 การกู้เงินเพื่อการลงทุนตามโครงการตามข้อ 25(4) ตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป ซึ่งโครงการยังไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยขอผ่อนผันการชำระเงินต้นจากสัญญาเดิมได้แต่ไม่เกิน 1 ปีสำหรับผู้กู้โครงการรายหนึ่งๆ แต่ยังคงชำระดอกเบี้ยรายเดือน

ข้อ 35 แนวทางหรือวิธีการปฏิบัติอื่น และรายละเอียดในการกู้ที่กำหนดไว้ในระเบียบหรือนอกเหนือที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการกำหนดเป็นประกาศของสหกรณ์

หมวด 6

หลักประกัน การควบคุมหลักประกันและการเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 36 การกู้เงินประเภทเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน หรือ เงินกู้พิเศษ ซึ่งไม่เกินร้อยละ 90 ของสิทธิในมูลค่าหุ้น ซึ่งมีอยู่ในสหกรณ์ไม่ต้องมีหลักประกันใด ๆ อีก เว้นแต่ไม่เกินอัตราร้อยละ 90 ของเงินรับฝากของสมาชิก หรือของบุคคลอื่นที่อยู่ในสหกรณ์ขณะนั้น ให้สหกรณ์อายัดจำนวนเงินฝากที่ใช้ค้ำประกันเงินกู้จากบัญชีเงินฝาก

ข้อ 37 หลักประกันเงินกู้ประเภทสามัญ มีดังนี้

- (1) ให้ใช้บุคคลค้ำประกัน
- (2) สมาชิกสหกรณ์เท่านั้นที่ค้ำประกันเงินกู้ของสมาชิก ซึ่งคณะกรรมการเห็นสมควรอย่างน้อยสองคนค้ำประกันอย่างมีจำกัดเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้นั้นในส่วนที่เกินกว่าสิทธิในมูลค่าหุ้นของผู้กู้
- (3) สมาชิกผู้ค้ำประกันต้องทำหนังสือค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้
- (4) สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้กู้มากกว่า 5 คนในเวลาเดียวกันไม่ได้ และสมาชิกคนหนึ่งจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกันโดยจำนวนเงินต้นรวมกันทั้งหมดเกินกว่าจำกัดที่กล่าวในข้อ 17 ไม่ได้
- (5) เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตายหรือออกจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์โดยเหตุอื่น หรือมีเหตุที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าไม่ควรหรือไม่อาจที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป ผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการเห็นสมควร เข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จก่อนภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด
- (6) การที่สมาชิกค้ำประกันออกจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้กู้นั้นหลุดพ้นจากการค้ำประกัน จนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน
- (7) ในกรณีสมาชิกผู้กู้ยังคงมีภาระหนี้เหลือและถูกให้ออกจากสหกรณ์ สหกรณ์จะมีหนังสือแจ้งไปยังผู้ค้ำประกันที่เหลืออยู่ให้เข้ามาบรรเทาภาระหนี้โดยทันที

ข้อ 38 กรณีการกู้เงินสามัญกลุ่ม ถ้าสมาชิกผู้กู้มีความประสงค์ขอเปลี่ยนผู้ค้ำประกันหรือเพิ่มผู้ค้ำประกันนั้น ต้องได้รับการยินยอมจากสมาชิกในกลุ่มทุกคนโดยทำหนังสือขอเปลี่ยนแปลงผู้ค้ำประกันหรือเพิ่มผู้ค้ำประกันตามแบบที่สหกรณ์กำหนดและได้รับการอนุมัติจากผู้มีอำนาจในการอนุมัติเงินกู้ตาม ข้อ 46 จึงสามารถดำเนินการได้

ข้อ 39 เงินกู้ประเภทพิเศษ ให้มีหลักประกัน ดังนี้

(1) อสังหาริมทรัพย์ซึ่งไม่มีสิ่งปลูกสร้างอันปลอดจําเองรายอื่นจําเองเป็นประกันเต็มจํานวนเงินกู้รายนั้นไม่เกิน ร้อยละ 70 แห่งมูลค่าราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์

(2) อสังหาริมทรัพย์ซึ่งมีสิ่งปลูกสร้างอันปลอดจําเองรายอื่นจําเองเป็นประกันเต็มจํานวนเงินกู้รายนั้นไม่เกิน ร้อยละ 80 แห่งมูลค่าราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์นั้น

(3) อสังหาริมทรัพย์ซึ่งมีสิ่งปลูกสร้างอันปลอดจําเองรายอื่น จําเองเป็นประกันเต็มจํานวนเงินกู้รายนั้น ตามมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์นั้น เฉพาะกรณีกู้เพื่อซื้อ บ้านพร้อมที่ดิน หรือสร้างบ้านบนที่ดิน หรือซื้อที่ดินที่สหกรณ์เป็นผู้ดำเนินการจัดหาเพื่อการจัดสรร หรือจัดสร้างบ้านเรือนที่อยู่อาศัย หรืออาคารชุดให้สมาชิกซื้อหรือเช่าซื้อหรือวิธีการอื่นใด

(4) เงินกู้พิเศษ ข้อ 25 (5) เป็นสังหาริมทรัพย์ อันได้แก่ ฉลากออมสินหรือพันธบัตรรัฐบาลอันปลอดจําหน่ายรายอื่นจําหน่ายเป็นหลักประกันเต็มจํานวนเงินกู้รายนั้นไม่เกินร้อยละ 90 แห่งมูลค่า ราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์ นั้น

กรณีอสังหาริมทรัพย์ อันปลอดจําเองรายอื่นเป็นหลักประกันเต็มจํานวนเงินกู้รายนั้นไม่เกินร้อยละ 50 แห่งมูลค่าราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์

(5) สำหรับหลักประกันเงินกู้ตาม ข้อ 26 (4) เป็นอสังหาริมทรัพย์อันปลอดจําเองรายอื่นจําเองเป็นประกันเต็มจํานวนเงินกู้รายนั้นไม่เกิน ร้อยละ 70 แห่งมูลค่าราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์

(6) หลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่สามารถนำมาเป็นหลักประกันนั้น ต้องเป็น โฉนด หรือ น.ส.3ก. ที่ตั้งอยู่ภายในพื้นที่จังหวัดสตูล จังหวัดพัทลุง จังหวัดนครศรีธรรมราช และจังหวัดสงขลา ยกเว้น อำเภอจะนะ อำเภอเทพา อำเภอนาทวี อำเภอสะบ้าย้อย

(7) อสังหาริมทรัพย์ที่จะนำมาเป็นหลักประกัน จะต้องเป็นของผู้กู้ หรือของบุพการี หรือผู้สืบสันดาน และหรือพี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน หรือของคู่สมรสซึ่งจดทะเบียนสมรสหรือไม่ก็ได้ หรือบุพการีของคู่สมรสมาเป็นประกันเงินกู้

(8) สำหรับหลักประกันเงินกู้ตามข้อ 25(5) สมาชิกที่กู้โดยไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินฝากของตนเองหรือเงินฝากของบุคคลอื่นที่มีอยู่ในสหกรณ์ ให้สหกรณ์อายัดจํานวนเงินฝากที่ใช้ค้ำประกันเงินกู้จากบัญชีเงินฝาก

ข้อ 40 การประเมินราคาหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

(1) สมาชิกผู้กู้ประสงค์กู้เงิน สหกรณ์จะต้องให้ผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นผู้ประเมินค่าทรัพย์สินจากสมาคมผู้ประเมินค่าทรัพย์สินแห่งประเทศไทย เป็นผู้ประเมินราคา

(2) กรณีสมาชิกผู้กู้เดิมที่มีสัญญาเงินกู้ยืมกับสหกรณ์อยู่แล้ว ประสงค์ขอกู้เงินเพิ่มโดยใช้หลักประกันเดิมและผ่อนมาแล้วไม่เกินระยะเวลา 2 ปี นับแต่เคยจำนองไว้เป็นหลักประกันกับสหกรณ์ ให้คงไว้ซึ่งราคาประเมินจากผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นผู้ประเมินค่าทรัพย์สินจากสมาคมผู้ประเมินค่าทรัพย์สินแห่งประเทศไทย และให้คณะกรรมการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายสำรวจหลักทรัพย์ก่อนการเข้าพิจารณาอนุมัติ

(3) อสังหาริมทรัพย์ที่จะนำมาเป็นหลักประกันต้องติดทางสาธารณะประโยชน์

ข้อ 41 ให้คณะกรรมการ ตรวจสอบราคาควบคุมให้เงินกู้ทุกรายให้มีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ และเมื่อคณะกรรมการเห็นว่าหลักประกันเงินกู้รายใดเกิดบกพร่อง ผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

ข้อ 42 ในกรณีใด ๆ ดังต่อไปนี้ให้ถือว่าเงินกู้เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิง พร้อมดอกเบี้ยในทันทีโดยมิพักค้างถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้และให้คณะกรรมการเรียกคืนโดยมิชักช้า

(1) เมื่อผู้กู้ออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ

(2) เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการว่าผู้กู้นำเงินมาใช้ผิดวัตถุประสงค์แห่งการกู้คราวนั้น

(3) เมื่อคณะกรรมการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้เกิดข้อบกพร่องและผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

(4) เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ไม่ว่าเงินต้นหรือดอกเบี้ยติดต่อกันเป็นเวลา 2 เดือน หรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ ดังกล่าวนั้นถึง 3 ครั้ง สำหรับเงินกู้รายหนึ่ง ๆ

ข้อ 43 ผู้กู้ ผู้ค้ำประกัน ต้องรับผูกพันว่า ถ้าตนประสงค์จะขอลาออกจากสหกรณ์ ตามข้อบังคับของสหกรณ์ จะต้องแจ้งเป็นหนังสือให้สหกรณ์ทราบและจัดการชำระหนี้สิน ซึ่งตนมีอยู่ต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นเสียก่อนแล้วจึงขอลาออก

ข้อ 44 ในกรณีที่เงินกู้เป็นอันต้องส่งคืน โดยสิ้นเชิงตามข้อ 42 ถ้าผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบแทนผู้กู้และไม่สามารถชำระหนี้สินโดยสิ้นเชิงได้ ให้เรียกเก็บจากผู้ค้ำประกันเป็นงวดรายเดือนจนชำระหนี้เสร็จสิ้น

หมวด 7

การอนุมัติเงินกู้

ข้อ 45 ในการให้เงินกู้ขึ้น ถ้าปรากฏว่าสหกรณ์มีเงินทุนที่จะให้กู้ได้ไม่พอแก่การขอกู้อันมีลักษณะถึงให้กู้ขึ้นทุกราย ให้ถือลำดับในการพิจารณาให้เงินกู้ ดังต่อไปนี้

(1) เงินกู้ซึ่งไม่เกินร้อยละ 90 ของสิทธิในมูลค่าหุ้น หรือ เงินฝากของตนเองหรือบุคคลอื่นที่มีอยู่ในสหกรณ์ขณะนั้น พึงให้ก่อนในลำดับเงินกู้ซึ่งมีหลักประกันอื่น

(2) ในระหว่างเงินกู้ซึ่งในลำดับเดียวกันตามที่กล่าวใน (1) นั้น เงินกู้ซึ่งมีจำนวนน้อยพึงให้ก่อนเงินกู้ซึ่งมีจำนวนมาก

ทั้งนี้ เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการเห็นว่ามิเหตุผลพิเศษจะวินิจฉัยเป็นอย่างอื่นให้กู้ได้แต่มีมติต้องเป็นเอกฉันท์

ข้อ 46 อำนาจในการอนุมัติเงินกู้

(1) ผู้จัดการ มีอำนาจอนุมัติ

(ก) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ตามข้อ 12 และ ข้อ 25

(ข) เงินกู้ในวงเงินไม่เกินร้อยละ 90 ของสิทธิในมูลค่าหุ้น หรือเงินฝากของตนเองหรือเงินฝากของบุคคลอื่นมาค้ำประกันที่มีอยู่ในสหกรณ์ขณะนั้น

(ค) เงินกู้พิเศษเพื่อการอื่น แบบหมุนเวียนให้ผู้จัดการมีอำนาจในการอนุมัติเฉพาะหลักประกันตามข้อ (ข) และ หลักประกันที่เป็นสังหาริมทรัพย์ ที่เป็นพันธบัตรรัฐบาล หรือฉลากออมสิน

(ง) เงินกู้สามัญไม่เกิน 100,000 บาท

(2) คณะกรรมการเงินกู้ มีอำนาจอนุมัติ

(ก) เงินกู้สามัญ 100,001 แต่ไม่เกิน 500,000 บาท

(ข) เงินกู้พิเศษเพื่อสังหาริมทรัพย์หรือเงินกู้พิเศษเพื่อการอื่น แบบหมุนเวียน วงเงินกู้ไม่เกิน 500,000 บาท

(3) คณะกรรมการ มีอำนาจอนุมัติเงินกู้พิเศษเพื่อสังหาริมทรัพย์วงเงินกู้เกินกว่า 500,000 บาทขึ้นไป

หมวด 8

การคิดอัตราดอกเบี้ย, ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการและการคิดค่าปรับ

ข้อ 47 ให้สหกรณ์คิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภท, ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการให้กู้และค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงหนี้ ให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์

ข้อ 48 ดอกเบี้ยเงินกู้ให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนเงินต้นคงเหลือในกรณีที่สมาชิกมาขอชำระหนี้ก่อนกำหนด หรือชำระหนี้ทั้งหมดสหกรณ์จะคำนวณดอกเบี้ยวันก่อนชำระหนี้เงินกู้นั้น

การคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้ เมื่อคำนวณแล้วมีเศษสตางค์ให้ปัดเศษดอกเบี้ยเงินกู้นี้

(1) เศษสตางค์ตั้งแต่ 1 – 24 สตางค์ ปัดให้เป็น 25 สตางค์

(2) เศษสตางค์ตั้งแต่ 26 – 49 สตางค์ ปัดให้เป็น 50 สตางค์

(3) เศษสตางค์ตั้งแต่ 51 – 74 สตางค์ ปัดให้เป็น 75 สตางค์

(4) เศษสตางค์ตั้งแต่ 76 – 99 สตางค์ ปิดให้เป็น 1 บาท

ข้อ 49 การระบุดัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในสัญญาเงินกู้ให้ระบุดัตราดอกเบี้ยสูงสุดตามกำหนดไว้ในประกาศ สหกรณ์และเมื่อสมาชิกผิดนัดชำระหนี้ให้คิดอัตราดอกเบี้ยสูงสุดไม่เกินกว่าพระราชบัญญัติดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของ สถาบันการเงินที่ถือใช้เป็นปัจจุบัน แต่ต้องไม่น้อยกว่าอัตราดอกเบี้ยที่ผู้กู้เคยได้รับ

ข้อ 50 กรณีเงินกู้ที่ผู้กู้ไม่ผิดนัดชำระหนี้ต่อเนื่อง เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 1 ปี สหกรณ์ปรับลดอัตรา ดอกเบี้ย ให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์

ข้อ 51 กรณีที่ผู้กู้ไม่สามารถส่งงวดชำระหนี้ได้ตรงตามระยะเวลา คณะกรรมการให้คิดค่าปรับ โดยให้คิด ตามเงินต้นในงวดที่ค้างชำระในอัตราร้อยละ 3 โดยคิดตามจำนวนวันที่ค้างชำระจนถึงวันที่ชำระ โดยให้คิดค่าปรับ ขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 10 บาท

ข้อ 52 กรณีสมาชิกผู้กู้เพื่อการเคหะสงเคราะห์ ยื่นกู้ตามการส่งเสริมนโยบายด้านสินเชื่อช่วงระยะเวลาใด เวลาหนึ่งนั้น เมื่อผู้กู้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ตามการส่งเสริมนโยบายด้านสินเชื่อ ให้คิด ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการและค่าปรับตามประกาศสหกรณ์

ข้อ 53 กรณีสมาชิกผู้กู้ปิดหนี้สัญญาเงินกู้ยืมก่อนครบระยะเวลา 3 ปี สหกรณ์จะคิดค่าดำเนินการปิดสัญญา ร้อยละ 3 ของวงเงินกู้คงเหลือ ณ วันที่ปิดสัญญา และร้อยละ 2 ของวงเงินกู้คงเหลือสำหรับการกู้เพื่อการลงทุน โครงการ

บทเฉพาะกาล

ข้อ 54 คณะกรรมการมีอำนาจในการวินิจฉัยให้การช่วยเหลือแก่สมาชิกผู้กู้ กรณีงดการผ่อนชำระและ ดอกเบี้ย ตามแต่กรณีเป็นราย ๆ ไป ตามเหตุแห่งปัจจัยที่เกิดขึ้นหรือตามสถานการณ์ที่เป็นผลกระทบจากปัจจัย ภายนอกที่ไม่อาจควบคุมได้ ณ ช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง เพื่อบรรเทาความร้อนแก่สมาชิกผู้กู้ โดยการออกประกาศเป็น คราวๆไป

ประกาศ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563



(ผู้ช่วยศาสตราจารย์บรรเจิด พฤตมิกิตติ)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์เครดิตยูเนียนหาดใหญ่ จำกัด