

ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด
ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสามัญ และดอกเบียเงินกู้
พ.ศ. 2567

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด พ.ศ. 2564 ข้อ 77 (19) และข้อ 117 (3) ที่ประชุมคณะกรรมการ ชุดที่ 63 ครั้งที่ 18 วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2567 ได้มีมติกำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสามัญ และดอกเบียเงินกู้ พ.ศ. 2567 ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสามัญ และดอกเบียเงินกู้ พ.ศ. 2567”

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม พ.ศ. 2567 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสามัญ และดอกเบียเงินกู้ พ.ศ. 2567 ที่ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 11 มีนาคม พ.ศ. 2567 และบรรดาระเบียบประกาศ คำสั่ง มติ หรือข้อตกลงอื่นใด ซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ และให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4 ในระเบียบนี้

สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

คณะกรรมการ หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

ประธานกรรมการ หมายถึง ประธานคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

คณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ หมายถึง คณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

สมาชิกสามัญ หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

ผู้บริหารสถานศึกษาเอกชน หมายถึง ผู้รับใบอนุญาต หรือผู้จัดการ หรือผู้อำนวยการโรงเรียน

ผู้จัดการ หมายถึง ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

เงินได้รายเดือน หมายถึง เงินเดือน เงินวิทยฐานะ เงินค่าตอบแทน ค่าจ้างประจำ ค่าจ้างชั่วคราว เงินบำนาญ และเงินบำเหน็จรายเดือน

สถาบันการเงิน หมายถึง ธนาคารพาณิชย์ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือสถาบันการเงินอื่นที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ และสหกรณ์อื่น

ผู้ไร้ความสามารถ หมายถึง บุคคลซึ่งศาลมีคำสั่งให้เป็นคนไร้ความสามารถ หรือ เสมือนไร้ความสามารถ

ประกันชีวิต หมายถึง การคุ้มครองชีวิตและอวัยวะของสมาชิกสหกรณ์

หลักประกันบกพร่อง หมายถึง ผู้ค้ำประกันเงินกู้ที่ขาดจากสมาชิกสภาสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ หรือมีเหตุที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ เห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไปได้

งวดชำระหนี้ หมายถึง ยอดเงินที่ต้องผ่อนชำระตามรายการเรียกเก็บของสหกรณ์ในแต่ละเดือนตามที่ตกลงในสัญญาเงินกู้

อสังหาริมทรัพย์ หมายถึง ที่ดินที่มีโฉนด หรือ นส. 3 ก. หรือห้องชุด หรือที่ดินพร้อมอาคาร หรือสิ่งปลูกสร้าง อันปลอดภาระจำนอง

เงินฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้ฉุกเฉิน หมายถึง บัญชีเงินฝากที่สมาชิกผู้กู้ต้องเปิดไว้กับสหกรณ์ เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน โดยต้องส่งเงินฝากเข้าบัญชีในอัตราร้อยละ 0.50 ของยอดเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่อนุมัติ หากเป็นการกู้ครั้งแรก (รีไฟแนนซ์) จะต้องส่งเงินฝากเข้าบัญชีในอัตราร้อยละ 0.50 ของยอดเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ได้รับ และทุกๆ วันสิ้นปีทางบัญชี (30 พฤศจิกายน) จะต้องส่งเงินฝากเข้าบัญชีในอัตราร้อยละ 0.50 ของยอดหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินคงเหลือ เว้นแต่กรณีผู้กู้หลักประกันบกพร่องจะต้องส่งเงินฝากเข้าบัญชีในอัตราร้อยละ 1 ของยอดหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินคงเหลือ สมาชิกจะปิดบัญชีเงินฝากนี้ได้เมื่อชำระหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเสร็จสิ้นครบตามสัญญาเงินกู้แล้ว หรือมีเงินได้รายเดือนคงเหลือเกิน 30 เปอร์เซ็นต์ และมีหลักประกันครบถ้วนตามหลักเกณฑ์การกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน ที่มีต้องเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้ฉุกเฉิน โดยสหกรณ์จะจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากในอัตราร้อยละ 1 ต่อปี คิดดอกเบี้ยทบต้นทุก 6 เดือน (วันที่ 31 พฤษภาคม และ 30 พฤศจิกายน ของทุกปี) เข้าบัญชีเงินฝากของผู้กู้ ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงื่อนไขต่างๆ สามารถเปลี่ยนแปลงได้ตามประกาศของสหกรณ์

เงินฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้สามัญ หมายถึง บัญชีเงินฝากที่สมาชิกผู้กู้ต้องเปิดไว้กับสหกรณ์ เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้สามัญ โดยต้องส่งเงินฝากเข้าบัญชีในอัตราร้อยละ 0.50 ของยอดเงินกู้สามัญที่อนุมัติ หากเป็นการกู้ครั้งแรก (รีไฟแนนซ์) จะต้องส่งเงินฝากเข้าบัญชีในอัตราร้อยละ 0.50 ของยอดเงินกู้สามัญที่ได้รับ และทุกๆ วันสิ้นปีทางบัญชี (30 พฤศจิกายน) จะต้องส่งเงินฝากเข้าบัญชีในอัตราร้อยละ 0.50 ของยอดหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือ เว้นแต่กรณีผู้กู้หลักประกันบกพร่องจะต้องส่งเงินฝากเข้าบัญชีในอัตราร้อยละ 1 ของยอดหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือ สมาชิกจะปิดบัญชีเงินฝากนี้ได้เมื่อชำระหนี้เงินกู้สามัญเสร็จสิ้นครบตามสัญญาเงินกู้แล้ว หรือมีเงินได้รายเดือนคงเหลือเกิน 30 เปอร์เซ็นต์ และมีหลักประกันครบถ้วนตามหลักเกณฑ์การกู้เงินสามัญที่มีต้องเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้สามัญ โดยสหกรณ์จะจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากในอัตราร้อยละ 1 ต่อปี คิดดอกเบี้ยทบต้นทุก 6 เดือน (วันที่ 31 พฤษภาคม และ 30 พฤศจิกายน ของทุกปี) เข้าบัญชีเงินฝากของผู้กู้ ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงื่อนไขต่างๆ สามารถเปลี่ยนแปลงได้ตามประกาศของสหกรณ์

เงินฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้ หมายถึง บัญชีเงินฝากที่สมาชิกผู้กู้ต้องเปิดไว้กับสหกรณ์ เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้ โดยต้องส่งเงินฝากเข้าบัญชีในอัตราร้อยละ 0.50 ของยอดเงินกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้ที่อนุมัติ หากเป็นการกู้ครั้งแรก (รีไฟแนนซ์) จะต้องส่งเงินฝากเข้าบัญชีในอัตราร้อยละ 0.50 ของยอดเงินกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้ที่ได้รับ และทุกๆ วัน

สิ้นปีทางบัญชี (30 พฤศจิกายน) จะต้องส่งเงินฝากเข้าบัญชีในอัตราร้อยละ 0.50 ของยอดหนี้เงินกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้คงเหลือ เว้นแต่กรณีผู้กู้หลักประกันบกพร่องจะต้องส่งเงินฝากเข้าบัญชีในอัตราร้อยละ 1 ของยอดหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือ สมาชิกจะปิดบัญชีเงินฝากนี้ได้เมื่อชำระหนี้เงินกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้เสร็จสิ้นครบตามสัญญาเงินแล้ว โดยสหกรณ์จะจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากในอัตราร้อยละ 1 ต่อปี คิดดอกเบี้ยทบต้นทุก 6 เดือน (วันที่ 31 พฤษภาคม และ 30 พฤศจิกายน ของทุกปี) เข้าบัญชีเงินฝากของผู้กู้ ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงื่อนไขต่างๆ สามารถเปลี่ยนแปลงได้ตามประกาศของสหกรณ์

บัญชีเงินฝากออมทรัพย์เล่มสีน้ำเงิน หมายถึง บัญชีเงินฝากที่สหกรณ์เปิดให้โดยความสมัครใจสำหรับสมาชิกที่มีเงินกู้สามัญ และมีฐานหุ้นไม่ครบ 10% ของวงเงินกู้ โดยสมาชิกต้องนำเงินฝากเข้าบัญชีเล่มสีน้ำเงินให้เท่ากับร้อยละ 10 ของวงเงินกู้สามัญ และสหกรณ์จะคิดดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์เล่มสีน้ำเงินตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ ATM ให้แก่ผู้ฝากตามยอดเงินฝากคงเหลือเป็นรายวัน โดยจะคำนวณดอกเบี้ยเข้าบัญชีของผู้ฝากปีละ 2 ครั้ง ทุกวันที่ 31 พฤษภาคม และ 30 พฤศจิกายน ของทุกปี และจะโอนเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ATM ทันทีในวันที่จ่ายดอกเบี้ย โดยสมาชิกสามารถใช้สิทธิถอนได้ตามเงื่อนไขที่สหกรณ์กำหนด

หมวด 1

ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 5 ในระเบียบนี้สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก 3 ประเภท คือ

(1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เป็นการให้เงินกู้ในกรณีสมาชิกมีเหตุฉุกเฉินหรือจำเป็นเร่งด่วน
(2) เงินกู้สามัญ เป็นการให้เงินกู้แก่สมาชิกซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายหรือการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ต่าง ๆ

(3) เงินกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้ เป็นการให้เงินกู้แก่สมาชิกซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายในการปิดชำระหนี้ของสหกรณ์ และหรือหนี้จากสถาบันการเงินอื่น

ข้อ 6 สหกรณ์ให้เงินกู้เฉพาะสมาชิกสามัญเท่านั้น

ข้อ 7 การให้เงินกู้แก่สมาชิกนั้นจะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ตามที่คณะกรรมการ เห็นสมควร แต่จะให้เงินกู้เพื่อการสุรุ่ยสุร่ายหรือการเก็งกำไรไม่ได้

ข้อ 8 สมาชิกผู้ประสงค์จะขอกู้เงินต้องเสนอคำขอกู้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนดไว้

ข้อ 9 การให้เงินกู้ทุกประเภทนั้น ผู้กู้ต้องทำหนังสือสัญญากู้และสมาชิกผู้ค้ำประกัน (ถ้ามี) ต้องทำหนังสือค้ำประกันตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 10 การส่งเงินงวดชำระหนี้ทุกประเภท ซึ่งผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น ให้ส่งโดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ที่จ่าย เว้นแต่ชำระการ หรือลูกจ้างประจำ ที่เกษียณอายุราชการและเลือกรับบำเหน็จ หรือสมาชิกที่โอนย้ายออกจากสหกรณ์ ให้ส่งต่อสหกรณ์ด้วยตนเองหรือตามวิธีการที่คณะกรรมการกำหนด

หมวด 2

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ 11 การให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน คณะกรรมการอาจมอบหมายให้ประธานกรรมการหรือรองประธานกรรมการ หรือคณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ หรือผู้จัดการ ตามที่เห็นสมควรเป็นผู้พิจารณา วินิจฉัยให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแทนคณะกรรมการก็ได้ และให้ผู้ได้รับมอบหมายดังกล่าวนั้น แลงรายการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแจ้งให้คณะกรรมการทราบทุกเดือน

ข้อ 12 หลักเกณฑ์การกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน กำหนดไว้ ดังนี้

12.1 สมาชิกซึ่งอาจได้รับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินนั้น ต้องมีระยะเวลาการเป็นสมาชิก

ก. สมาชิกซึ่งเป็นข้าราชการ หรือลูกจ้างประจำ ต้องเป็นสมาชิกในสหกรณ์นี้ติดต่อกันมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 3 เดือน

ข. สมาชิกที่มีได้เป็นข้าราชการ หรือลูกจ้างประจำ ต้องเป็นสมาชิกในสหกรณ์นี้ติดต่อกันมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน ทั้งนี้ห้ามมิให้ผู้กู้ใช้สิทธิ์กู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน หรือกู้เงินสามัญ หรือกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้ในเวลาเดียวกัน ยกเว้นการกู้เงินทั้ง 3 ประเภทมีจำนวนไม่เกินมูลค่าหุ้น และหรือเงินฝากที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์

12.2 การกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน สมาชิกสามารถเลือกกู้ได้วิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้

(1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน กรณีทำสัญญากู้โดยตรง ณ สำนักงานสหกรณ์

ก. สมาชิกซึ่งเป็นข้าราชการ หรือลูกจ้างประจำ ให้กู้ได้ไม่เกินยี่สิบเท่าของมูลค่าหุ้น และหรือเงินฝากที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ สูงสุดไม่เกิน 300,000 บาท ทั้งนี้ให้สิทธิ์ค่าประกันเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินได้ไม่เกิน 1 คน

ข. สมาชิกที่มีได้เป็นข้าราชการ หรือลูกจ้างประจำ ให้กู้ได้ไม่เกิน 100,000 บาท แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินมูลค่าหุ้น และหรือเงินฝากที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์

ค. ในกรณีที่ผู้กู้มีมูลค่าหุ้น และหรือเงินฝากในสหกรณ์ไม่เพียงพอสำหรับวงเงินกู้ตามข้อ ก. สามารถใช้บัญชีเงินฝากของสมาชิกรายอื่นซึ่งให้หมายรวมถึงบัญชีเงินฝากของคู่สมรสสมาชิกผู้กู้ด้วย ที่มีอยู่ในสหกรณ์ มาจํานาเป็นประกันได้ ทั้งนี้โดยได้รับความยินยอมจากสมาชิกผู้เป็นเจ้าของบัญชีเงินฝาก ยกเว้นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ ตามระเบียบว่าด้วยการรับเงินฝากจากสมาชิกสหกรณ์ ไม่สามารถนำมาจํานาเป็นประกันได้

ทั้งนี้เมื่อได้รับเงินกู้แล้ว สมาชิกผู้กู้ต้องมีเงินคงเหลือไว้ใช้จ่ายหลังจากชำระค่าหุ้นและหนี้ทุกประเภทแล้ว ไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของเงินได้รายเดือน หากสมาชิกมีเหตุผลและความจำเป็นเดือดร้อนให้คณะกรรมการวินิจฉัยเป็นรายๆ ไป ในกรณีที่สมาชิกยังมีภาระหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเหลืออยู่ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินใหม่ และภาระหนี้เก่ารวมกัน จะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่าที่กล่าวข้างต้นไม่ได้

กรณีสมาชิกซึ่งเป็นข้าราชการ หรือลูกจ้างประจำ ขอเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน และเงินได้รายเดือนเหลือต่ำกว่าร้อยละ 30 ผู้กู้ต้องเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้ฉุกเฉินตามหลักเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนด และให้สมาชิกผู้จัดหาผู้ค้ำประกันซึ่งต้องเป็นข้าราชการหรือลูกจ้างประจำค้ำประกันอย่างน้อย 1 คน หรือบัญชีเงินฝากของสมาชิกรายอื่นซึ่งให้หมายรวมถึงบัญชีเงินฝากของคู่สมรสสมาชิกผู้กู้ด้วยที่มีอยู่ในสหกรณ์ มาจํานาเป็นประกันได้ ทั้งนี้โดยได้รับความยินยอมจากสมาชิกผู้เป็นเจ้าของบัญชีเงินฝาก และจะต้องปฏิบัติตามกติกาที่ได้เงื่อนไขที่สหกรณ์กำหนด

สำหรับสมาชิกที่หักเงินชำระหนี้ ณ ที่จ่ายผ่านหน่วยงานต้นสังกัดต่างจังหวัด ผู้กู้ต้องมีเงินคงเหลือไว้ใช้จ่ายหลังจากชำระค่าหุ้นและหนี้ทุกประเภทแล้วไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของเงินได้รายเดือน และให้ความยินยอมในการให้สหกรณ์หักเงินจากบัญชีเงินฝากธนาคารกรุงไทยฯ ซึ่งเป็นบัญชีที่ใช้รับเงินเดือนของสมาชิก (Direct Debit) และสมาชิกจะไม่ยกเลิกการหัก Direct Debit จนกว่าจะชำระหนี้เสร็จสิ้น ทั้งนี้ผู้กู้ต้องเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่ายค่าบริการตามอัตราที่ธนาคารกำหนด

(2) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ATM ให้กู้ได้ไม่เกินยี่สิบเท่าของเงินได้รายเดือนนั้นๆ สูงสุดไม่เกิน 300,000 บาท แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินมูลค่าหุ้น และหรือเงินฝากที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ และเมื่อได้รับเงินกู้แล้วสมาชิกผู้กู้ต้องมีเงินคงเหลือไว้ใช้จ่ายหลังจากชำระค่าหุ้นและหนี้ทุกประเภทแล้ว ไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของเงินได้รายเดือน หากสมาชิกมีเหตุผลและความจำเป็นเดือดร้อนให้คณะกรรมการวินิจฉัยเป็นรายๆ ไป

สำหรับสมาชิกที่หักเงินชำระหนี้ ณ ที่จ่ายผ่านหน่วยงานต้นสังกัดต่างจังหวัด ผู้กู้ต้องมีเงินคงเหลือไว้ใช้จ่ายหลังจากชำระค่าหุ้นและหนี้ทุกประเภทแล้วไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของเงินได้รายเดือน และให้ความยินยอมในการให้สหกรณ์หักเงินจากบัญชีเงินฝากธนาคารกรุงไทยฯ ซึ่งเป็นบัญชีที่ใช้รับเงินเดือนของสมาชิก (Direct Debit) และสมาชิกจะไม่ยกเลิกการหัก Direct Debit จนกว่าจะชำระหนี้เสร็จสิ้น ทั้งนี้ผู้กู้ต้องเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่ายค่าบริการตามอัตราที่ธนาคารกำหนด

สมาชิกที่มีความประสงค์จะกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน ATM ตาม (2) จะต้องทำสัญญาเพื่อกำหนดวงเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ATM ไว้กับสหกรณ์ และเมื่อประสงค์จะใช้สิทธิกู้เงินให้สมาชิกทำรายการกู้ผ่านระบบ ATM โดยจะใช้สิทธิกู้ครั้งเดียวเต็มวงเงินตามสัญญา หรือจะกู้เป็นบางส่วนจนครบเต็มวงเงินตามสัญญาก็ได้

กรณีสมาชิกที่มีหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินตาม (1) ค้างชำระอยู่ เมื่อสมาชิกผู้นั้นได้ทำสัญญากำหนดวงเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ATM ตาม (2) แล้ว ให้จัดการชำระหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินตาม (1) ให้เสร็จสิ้นเสียก่อน จึงจะให้สิทธิกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน ATM

ในกรณีที่สมาชิกมีหนี้สินและอาจมีปัญหาในการชำระหนี้ สหกรณ์สงวนสิทธิที่จะให้กูน้อยกว่าสิทธิหรือไม่ให้กู้ก็ได้

ข้อ 13 การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ตามข้อ 12 (1) หรือ (2) ให้พิจารณา ดังนี้
เงินกู้ที่สหกรณ์จ่ายให้ตั้งแต่วันที่ 1 ของเดือนให้ชำระงวดแรกภายในสิ้นเดือนถัดไป
ที่สหกรณ์จ่ายเงินกู้

13.1 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินตามข้อ 12 (1) ให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เป็นงวดรายเดือนเท่า ๆ กัน พร้อมดอกเบี้ยภายในระยะเวลาไม่เกิน 36 งวด ตามจำนวนเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ ทั้งนี้โดยไม่มีการผ่อนผันเวลาแต่อย่างใด สำหรับสมาชิกที่หักเงินชำระหนี้ ณ ที่จ่ายผ่านหน่วยงานต้นสังกัดต่างจังหวัด ผู้กู้ต้องส่งคืนเงินกู้ให้เสร็จสิ้นภายในอายุ 60 ปีบริบูรณ์

13.2 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินตามข้อ 12 (2) ให้ผู้กู้ส่งชำระคืนเงินต้นงวดละไม่ต่ำกว่า 2.80% และไม่ต่ำกว่างวดละ 1,500 บาทของจำนวนเงินกู้ที่เบิกไป พร้อมดอกเบี้ยตามที่สหกรณ์กำหนด และให้เสร็จสิ้นภายใน 36 งวด นับจากวันที่เบิกเงินกู้ครั้งสุดท้ายจากบัญชีเงินกู้ สำหรับสมาชิกที่หักเงินชำระหนี้ ณ ที่จ่ายผ่านหน่วยงานต้นสังกัดต่างจังหวัด ผู้กู้ต้องส่งคืนเงินกู้ให้เสร็จสิ้นภายในอายุ 60 ปีบริบูรณ์

ข้อ 14 สิทธิในการยื่นกู้ใหม่ สมาชิกต้องไม่มีหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินค้าง หากมีต้องชำระหนี้มาแล้วไม่น้อยกว่า 1 งวด ทั้งนี้ให้หักกลบลบหนี้กับสัญญาเก่าได้

หากสมาชิกได้กู้ยืมเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแล้วมีความประสงค์จะกู้ยืมเงินกู้สามัญ ผู้กู้จะต้องส่งคืนเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินมาแล้วไม่น้อยกว่า 1 เดือน หรือต้องชำระเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินทั้งจำนวน จึงมีสิทธิกู้สามัญได้

ข้อ 15 สมาชิกผู้กู้ต้องแนบหลักฐานการรับจ่ายเงินเดือนล่าสุดประกอบการขอกู้ทุกครั้ง

ข้อ 16 สมาชิกผู้ผลิตขาดส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินในคราวสัญญาหนึ่ง ให้งดการให้กู้ประเภทเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

เมื่อสมาชิกมีการจ่ายชำระหนี้ที่ผลิตเสร็จสิ้น ให้งดการให้กู้ประเภทเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินสำหรับสมาชิกนั้นเป็นเวลา 1 งวด

กรณีสมาชิกผู้ผลิตขาดส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ATM ในคราวหนึ่ง ให้ระงับการให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ATM (ระงับการทำรายการรับเงินกู้ผ่านเครื่องฝาก-ถอนเงินอัตโนมัติ ATM)

เมื่อสมาชิกมีการจ่ายชำระหนี้ที่ผลิตการกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน ATM เสร็จสิ้น ให้ระงับการให้กู้ประเภทเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ATM สำหรับสมาชิกนั้นเป็นเวลา 1 งวดโดยไม่ต้องบอกเลิกสัญญา ซึ่งผู้กู้ยังมีหน้าที่ส่งชำระหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ATM ตามวงเงินที่ได้ทำรายการรับเงินกู้ต่อไป

ข้อ 17 สมาชิกสามัญ ที่มีได้ส่งเงินงวดชำระหนี้โดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือน ณ ที่จ่ายต้นสังกัด สหกรณ์จะไม่พิจารณาให้กู้เงิน กรณีมีสัญญากู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน ATM และมีหนี้ค้าง สหกรณ์จะระงับการทำรายการรับเงินกู้ผ่านเครื่องฝาก-ถอนเงินอัตโนมัติ ATM

หมวด 3

เงินกู้สามัญ

ข้อ 18 การให้เงินกู้สามัญ คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิก

คณะกรรมการอาจแต่งตั้งและมอบหมายให้คณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อมีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกก็ได้

ข้อ 19 สมาชิกสามัญ ผู้กู้เงินสามัญผู้ไม่เกินมูลค่าหุ้น และหรือเงินฝากที่มีในสหกรณ์ ให้กู้เงินสามัญได้ภายในจำนวนไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินค่าหุ้นและหรือเงินฝากในสหกรณ์ที่มีอยู่ในขณะนั้น โดยไม่ต้องมีหลักประกันเงินกู้ ทั้งนี้หากผู้กู้ใช้สิทธิกู้เงินตามข้อ 20 หรือกู้เงินสามัญเพื่อการรวมหนี้แล้ว จะไม่มีสิทธิกู้เงินตามข้อนี้ได้

ข้อ 20 เงินกู้สามัญ มีเงื่อนไขดังนี้

20.1 สมาชิกที่กู้เงินสามัญ ในการกู้ครั้งแรกหรือในการกู้ครั้งต่อไป ผู้กู้ต้องมีเงินค่าหุ้นและหรือเงินฝากออมทรัพย์เล่มสีน้ำเงิน ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของวงเงินกู้สามัญ ถ้าหากสมาชิกที่มีฐานหุ้นและหรือเงินฝากออมทรัพย์เล่มสีน้ำเงิน ไม่ครบตามเกณฑ์ สมาชิกต้องนำเงินฝากเข้าบัญชีออมทรัพย์เล่มสีน้ำเงินให้เท่ากับร้อยละ 10 ของวงเงินกู้สามัญ โดยอัตราดอกเบี้ยเงินฝากให้เป็นไปตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ ATM ของสหกรณ์ และสามารถถอนได้โดยมีเงื่อนไขดังนี้

(1) ถอนได้เมื่อครบ 1 ปี นับจากวันเริ่มสัญญา โดยผู้กู้จะต้องมีเงินค่าหุ้นครบ 10% หรือเงินค่าหุ้นรวมกับเงินฝากออมทรัพย์เล่มสิ้นน้ำเงิน ครบ 10% ของหนี้เงินกู้คงเหลือ

(2) ชำระหนี้คืนสหกรณ์ครบถ้วนแล้ว

(3) หากสมาชิกประสงค์จะถอนเงินตาม (1) หรือ (2) ต้องไม่มียอดเงินงวดค้างชำระรายเดือน

เว้นแต่ในกรณีที่สมาชิกมียอดค้างชำระ และมีเงินค่าหุ้น หรือเงินค่าหุ้นรวมกับเงินฝากออมทรัพย์เล่มสิ้นน้ำเงิน ครบ 10% แล้ว ให้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ อาจให้เบิกถอนเงินฝากออมทรัพย์เล่มสิ้นน้ำเงิน มาชำระหนี้ค้างชำระก็ได้ โดยมีต้องรอกำหนดระยะเวลา 1 ปี

20.2 สมาชิกที่กู้เงินสามัญ มีวงเงินกู้ ดังนี้

20.2.1 สมาชิกสามัญที่เป็นข้าราชการ หรือลูกจ้างประจำ และส่งเงินงวดชำระหนี้โดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่ายต้นสังกัด ให้กู้สามัญในวงเงินไม่เกิน 100 เท่าของเงินได้รายเดือน แต่ต้องไม่เกินวงเงินกู้ดังนี้

- (1) เป็นสมาชิกรับ 6 เดือนขึ้นไป แต่ไม่เกิน 2 ปี จำนวนเงินกู้ไม่เกิน 1,000,000 บาท
- (2) เป็นสมาชิกรับ 2 ปีขึ้นไป แต่ไม่เกิน 4 ปี จำนวนเงินกู้ไม่เกิน 2,000,000 บาท
- (3) เป็นสมาชิกรับ 4 ปีขึ้นไป แต่ไม่เกิน 6 ปี จำนวนเงินกู้ไม่เกิน 2,500,000 บาท
- (4) เป็นสมาชิกรับ 6 ปีขึ้นไป แต่ไม่เกิน 8 ปี จำนวนเงินกู้ไม่เกิน 3,000,000 บาท
- (5) เป็นสมาชิกรับ 8 ปีขึ้นไป แต่ไม่เกิน 10 ปี จำนวนเงินกู้ไม่เกิน 3,500,000 บาท
- (6) เป็นสมาชิกรับ 10 ปีขึ้นไป จำนวนเงินกู้ไม่เกิน 4,000,000 บาท

20.2.2 สมาชิกสามัญ ที่เป็นข้าราชการ หรือลูกจ้างประจำ ที่มีได้ส่งเงินงวดชำระหนี้โดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่ายต้นสังกัด ให้กู้ได้ภายในจำนวนไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินค่าหุ้น และหรือเงินฝากในสหกรณ์ที่มีอยู่ในขณะนั้น ทั้งนี้ให้มีสิทธิ์ค้ำประกันผู้กู้รายอื่นได้ไม่เกินสิทธิการกู้เงินของตนเอง

20.2.3 สมาชิกสามัญ ซึ่งเป็นครูและบุคลากรทางการศึกษาสังกัดเอกชน ที่ได้ส่งเงินงวดชำระหนี้โดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่ายต้นสังกัด และสมาชิกสามัญ ซึ่งเป็นครูอัตราจ้าง หรือลูกจ้างชั่วคราวตามสัญญาจ้าง (กลุ่มพนักงานราชการ และกลุ่มลูกจ้างชั่วคราว ที่ได้รับเงินได้รายเดือนจากการจัดสรรจากราชการส่วนกลาง) ให้กู้เงินสามัญได้ตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

- (1) เป็นสมาชิก 1 ปีขึ้นไป แต่ไม่เกิน 3 ปี ให้กู้เงินสามัญได้ไม่เกิน 100,000 บาท
- (2) เป็นสมาชิกมากกว่า 3 ปีขึ้นไป แต่ไม่เกิน 6 ปี ให้กู้เงินสามัญได้ไม่เกิน 200,000 บาท
- (3) เป็นสมาชิกมากกว่า 6 ปีขึ้นไป ให้กู้เงินสามัญได้ไม่เกิน 300,000 บาท

ทั้งนี้กำหนดให้ผู้กู้ต้องเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้สามัญตามวงเงินที่สหกรณ์กำหนด หรือให้กู้ได้ภายในจำนวนไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินค่าหุ้นและหรือเงินฝากในสหกรณ์ที่มีอยู่ในขณะนั้น

20.2.4 สมาชิกสามัญ ซึ่งเป็นครัวครัวจ้าง หรือลูกจ้างชั่วคราวตามสัญญาจ้าง ที่ได้ส่งเงินงวดชำระหนี้โดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่ายต้นสังกัด ต้องเป็นสมาชิก 2 ปีขึ้นไป ให้กู้เงินสามัญได้ไม่เกิน 3 เท่าของเงินได้รายเดือน ทั้งนี้กำหนดให้ผู้กู้ต้องเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้สามัญตามวงเงินที่สหกรณ์กำหนด หรือให้ผู้กู้ได้ภายในจำนวนไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินค่าหุ้นและหรือเงินฝากในสหกรณ์ที่มีอยู่ในขณะนั้น

20.2.5 การกู้เงินตามข้อ 20.2.3 ถึง 20.2.4 ยกเว้นกรณีมีผู้ค้ำประกันเป็นข้าราชการ หรือลูกจ้างประจำ อย่างน้อย 1 คน หากผู้กู้เป็นสมาชิกในสหกรณ์นี้ติดต่อกันมาแล้วเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 1 ปี ให้กู้สามัญได้ภายในจำนวนไม่เกิน 300,000 บาท ทั้งนี้กำหนดให้ผู้กู้ต้องเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้สามัญตามวงเงินที่สหกรณ์กำหนด

20.3 สมาชิกสามัญ ซึ่งมีได้เป็นข้าราชการ หรือลูกจ้างประจำ ที่มีได้ส่งเงินงวดชำระหนี้โดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่ายต้นสังกัด สหกรณ์จะไม่พิจารณาให้กู้เงิน เว้นแต่ให้ผู้กู้ได้ภายในจำนวนไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินค่าหุ้นและหรือเงินฝากในสหกรณ์ที่มีอยู่ในขณะนั้น

20.4 สมาชิกที่รับโอนมาจากสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น สามารถขอกู้เงินได้ตามเงื่อนไขข้อ 20.2 โดยให้นับระยะเวลาการเป็นสมาชิกต่อเนื่องจากสหกรณ์ออมทรัพย์เดิม

20.5 สมาชิกผู้ส่งคืนเงินกู้สามัญไม่น้อยกว่า 6 งวด หรือต้องชำระคืนเงินกู้มาแล้วไม่น้อยกว่า 50,000 บาท จึงมีสิทธิกู้สามัญครั้งใหม่ได้ และหากประสงค์จะกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินผู้กู้จะต้องส่งคืนเงินกู้สามัญไม่น้อยกว่า 2 งวด จึงมีสิทธิกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินได้

20.6 การส่งเงินงวดชำระหนี้ สมาชิกผู้กู้สามารถเลือกวิธีการผ่อนชำระได้ ดังนี้

(1) ส่งคืนต้นเงินกู้สามัญเป็นงวดรายเดือนเท่า ๆ กัน พร้อมดอกเบี้ย เรียกว่า การส่งแบบสหกรณ์

(2) ส่งคืนต้นเงินกู้สามัญพร้อมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือนเท่า ๆ กัน ทุกงวด (เว้นแต่งวดสุดท้าย) เรียกว่า การส่งแบบธนาคาร

20.7 เงินกู้สามัญ ผู้กู้จะต้องส่งชำระหนี้คืนสหกรณ์ ดังนี้

20.7.1 สมาชิกที่เป็นข้าราชการ หรือลูกจ้างประจำ ที่มีสิทธิรับเงินบำนาญหัก ณ ที่จ่ายต้นสังกัด โดยใช้บุคคลค้ำประกัน ให้ส่งคืนเงินกู้ได้ไม่เกิน 240 งวด และกรณีใช้บุคคลค้ำประกันร่วมกับหลักทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เพียงอย่างเดียวให้ส่งคืนเงินกู้ได้ไม่เกิน 300 งวด ตั้งแต่เดือนที่ติดดอกเบี้ยเดือนแรก และต้องส่งคืนภายในอายุไม่เกิน 75 ปีบริบูรณ์ และสำหรับสมาชิกที่หักเงินชำระหนี้ ณ ที่จ่าย ผ่านหน่วยงานต้นสังกัดต่างจังหวัด ให้มีการกำหนดให้ส่งคืนเงินกู้ทุกประเภทภายในอายุไม่เกิน 60 ปีบริบูรณ์ เว้นแต่เป็นการกู้เงินไม่เกินมูลค่าหุ้นและเงินฝากที่มีในสหกรณ์

สำหรับสมาชิกที่มีอายุตั้งแต่ 55 ปีบริบูรณ์ขึ้นไป จะต้องคำนวณฐานเงินเดือนบำนาญภายใต้หลักเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนด สำหรับการส่งชำระหนี้ ยกเว้นกรณีผู้กู้มีอายุราชการน้อยกว่า 10 ปี จะต้องมียอดหนี้คงเหลือไม่น้อยกว่าเงินค่าหุ้นเมื่อวันเกษียณอายุราชการ

กรณีลูกจ้างประจำที่ไม่มีสิทธิได้รับเงินบำเหน็จรายเดือน จะต้องมีหนี้คงเหลือ น้อยกว่าเงินค่าหุ้นเมื่อวันเกษียณอายุราชการ เว้นแต่เป็นการกู้เงินไม่เกินมูลค่าหุ้นและเงินฝากที่มีในสหกรณ์

20.7.2 สมาชิกกลุ่มครูเอกชน ให้ส่งคืนเงินกู้ได้ไม่เกิน 120 งวด และภายในอายุ ไม่เกิน 60 ปีบริบูรณ์ เว้นแต่เป็นการกู้เงินไม่เกินมูลค่าหุ้นและเงินฝากที่มีในสหกรณ์

20.7.3 สมาชิกกลุ่มครูอัตราจ้างที่ได้ทำสัญญาจ้างกับหน่วยงานราชการต้นสังกัด ให้ส่งคืนเงินกู้ได้ไม่เกิน 120 งวด สำหรับกลุ่มครูอัตราจ้างที่ทำสัญญาจ้างกับสถานศึกษา และลูกจ้างชั่วคราวตามสัญญาจ้าง ให้ส่งคืนเงินกู้ได้ไม่เกินระยะเวลาที่กำหนดตามสัญญาจ้าง เว้นแต่เป็นการกู้เงิน ไม่เกินมูลค่าหุ้นและเงินฝากที่มีในสหกรณ์

20.7.4 กรณีเจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ให้คำนวณงวดส่ง โดยนำสิทธิที่จะได้รับเงินบำเหน็จขณะยื่นกู้ หักออกจากยอดเงินที่ขอกู้ หากมีเงินกู้คงค้างอยู่เท่าใด จึงให้ นำมาคำนวณงวดส่ง และต้องทำหนังสือยินยอมให้หักบำเหน็จชำระหนี้เมื่อออกจากงานแนบท้ายสัญญาด้วย

20.7.5 การส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้สามัญ จะต้องมียอดเงินไม่ต่ำกว่า
งวดละ 500 บาท

20.8 เมื่อได้รับเงินกู้แล้ว สมาชิกผู้กู้ต้องมีเงินคงเหลือไว้ใช้จ่ายหลังจากชำระค่าหุ้นและหนี้ ทุกประเภทแล้วไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของเงินได้รายเดือน หากสมาชิกมีเหตุผลและความจำเป็นเดือดร้อน ให้คณะกรรมการวินิจฉัยเป็นรายๆ ไป ภายใต้เงื่อนไขที่สหกรณ์กำหนด

สำหรับสมาชิกที่หักเงินชำระหนี้ ณ ที่จ่ายผ่านหน่วยงานต้นสังกัดต่างจังหวัด ผู้กู้ต้องมีเงินคงเหลือไว้ใช้จ่ายหลังจากชำระค่าหุ้นและหนี้ทุกประเภทแล้วไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของเงินได้รายเดือน และให้ความยินยอมในการให้สหกรณ์หักเงินจากบัญชีเงินฝากธนาคารกรุงไทยฯ ซึ่งเป็นบัญชีที่ใช้รับ เงินเดือนของสมาชิก (Direct Debit) และสมาชิกจะไม่ยกเลิกการหัก Direct Debit จนกว่าจะชำระหนี้เสร็จสิ้น ทั้งนี้ผู้กู้ต้องเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่ายค่าบริการตามอัตราที่ธนาคารกำหนด

20.9 ในกรณีที่สมาชิกขอกู้เงินสามัญครั้งต่อไป สมาชิกต้องส่งเงินค่าหุ้นรายเดือนตาม ระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยหุ้น

ข้อ 21 หลักประกันสำหรับเงินกู้สามัญ

21.1 ถ้าเงินกู้สามัญมีจำนวนไม่เกินกว่าค่าหุ้น และหรือเงินฝากที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ไม่ต้อง มีหลักประกันอย่างอื่นอีก

21.2 ถ้าเงินกู้สามัญมีจำนวนเกินกว่าค่าหุ้น และหรือเงินฝากที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ต้องมี หลักประกันอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้

21.2.1 มีสมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสโดยชอบด้วยกฎหมายของผู้กู้ ซึ่งคณะกรรมการ หรือคณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ เห็นสมควรอย่างน้อยหนึ่งคนค้ำประกันอย่างไม่จำกัดเพื่อหนี้สิน เกี่ยวกับการกู้เงินสามัญนั้นในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้น และหรือเงินฝากของผู้กู้

เพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้สามัญ คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการ
ฝ่ายการเงินและสินเชื่อย่อมมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยเรียกให้มีผู้ค้ำประกันมากกว่าหนึ่งคนก็ได้

ทั้งนี้ในการค้ำประกันให้กับสมาชิกรายหนึ่ง สมาชิกผู้ค้ำประกันต้องไม่เป็น
คู่สมรสกัน

21.2.2 เมื่อสั่งห้ามทรัพย์สินอันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น และต้องเป็นโฉนด
ที่ดิน และ นส.3.ก. เท่านั้น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้นั้น โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการว่า
จำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นและหรือเงินฝากของผู้กู้ต้องอยู่ภายในร้อยละ 80 แห่งค่าของอสังหาริมทรัพย์นั้น
ตามราคาประเมินของทางราชการ หรือร้อยละ 60 แห่งค่าของอสังหาริมทรัพย์นั้น หากผู้ประเมินหลักทรัพย์
นั้นสหกรณ์เป็นผู้จัดหาให้ โดยให้ผู้กู้เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการประเมิน และค่าใช้จ่ายในการ
เดินทางเพื่อดำเนินการจดทะเบียนกับสหกรณ์ให้เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ
จำกัด ว่าด้วยค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปปฏิบัติงาน สำหรับกรรมการ ผู้ตรวจสอบกิจการ ที่ปรึกษา
อนุกรรมการ ของสหกรณ์หรือบุคคลอื่น ที่คณะกรรมการมอบหมาย

21.2.3 มีหลักทรัพย์รัฐบาล หรือเอกสารการฝากเงินในธนาคาร หรือในสหกรณ์
ซึ่งคณะกรรมการหรือคณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ เห็นสมควรนำมาเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้
ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นและหรือเงินฝากของผู้กู้ต้องอยู่ภายในมูลค่าของหลักทรัพย์นั้น

21.2.4 มีบัญชีเงินฝากของสมาชิกรายอื่นซึ่งให้หมายรวมถึงบัญชีเงินฝากของ
คู่สมรสสมาชิกผู้กู้ด้วย ที่มีอยู่ในสหกรณ์ ซึ่งคณะกรรมการหรือคณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ
เห็นสมควรนำมาเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นและหรือเงินฝากของผู้กู้ต้องอยู่ภายในมูลค่า
ของบัญชีเงินฝากนั้น ทั้งนี้โดยได้รับความยินยอมจากสมาชิกผู้เป็นเจ้าของบัญชีเงินฝาก ยกเว้นบัญชีเงิน
ฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ ตามระเบียบว่าด้วยการรับเงินฝากจากสมาชิกสหกรณ์
ไม่สามารถนำมาจำนำเป็นประกันได้

21.3 สมาชิกคนหนึ่งจะมีสิทธิ์ในการค้ำประกันให้สมาชิกรายอื่น ดังนี้
เงินได้รายเดือน ไม่เกิน 20,000 บาท ค้ำประกันเงินกู้สามัญไม่เกิน 4 คน
เงินได้รายเดือนตั้งแต่ 20,001 บาท ขึ้นไป แต่ไม่เกิน 30,000 บาท ค้ำประกันเงินกู้สามัญไม่เกิน 5 คน
เงินได้รายเดือนตั้งแต่ 30,001 บาท ขึ้นไป แต่ไม่เกิน 40,000 บาท ค้ำประกันเงินกู้สามัญไม่เกิน 6 คน
เงินได้รายเดือนตั้งแต่ 40,001 บาท ขึ้นไป แต่ไม่เกิน 50,000 บาท ค้ำประกันเงินกู้สามัญไม่เกิน 7 คน
เงินได้รายเดือนตั้งแต่ 50,001 บาท ขึ้นไป ค้ำประกันเงินกู้สามัญไม่เกิน 8 คน
ผู้รับใบอนุญาต หรือผู้บริหารสถานศึกษาเอกชน ค้ำประกันเงินกู้สามัญไม่เกิน 4 คน

21.4 การให้สิทธิ์สมาชิกค้ำประกันเงินกู้สามัญ

21.4.1 สมาชิกที่มีความประสงค์ขอกู้เงินสามัญไม่เกิน 500,000 บาท ต้องมี ผู้ค้ำ
ประกันอย่างน้อย 1 คนซึ่งผู้ค้ำประกันต้องเป็นข้าราชการหรือลูกจ้างประจำค้ำประกัน

21.4.2 สมาชิกที่มีความประสงค์ขอกู้เงินสามัญตั้งแต่ 500,001 บาทขึ้นไป แต่ไม่เกิน 1,000,000 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 2 คน ซึ่งผู้ค้ำประกันต้องเป็นข้าราชการหรือลูกจ้าง ประจำค่า ประกันอย่างน้อย 1 คน

21.4.3 สมาชิกที่มีความประสงค์ขอกู้เงินสามัญตั้งแต่ 1,000,001 บาทขึ้นไป แต่ไม่เกิน 2,000,000 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 3 คน ซึ่งผู้ค้ำประกันต้องเป็นข้าราชการหรือลูกจ้าง ประจำค่า ประกันอย่างน้อย 2 คน

21.4.4 สมาชิกที่มีความประสงค์ขอกู้เงินสามัญตั้งแต่ 2,000,001 บาทขึ้นไป แต่ไม่เกิน 3,000,000 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 4 คน ซึ่งผู้ค้ำประกันต้องเป็นข้าราชการหรือลูกจ้าง ประจำค่า ประกันอย่างน้อย 3 คน

21.4.5 สมาชิกที่มีความประสงค์ขอกู้เงินสามัญตั้งแต่ 3,000,001 บาทขึ้นไป แต่ไม่เกิน 4,000,000 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 5 คน ซึ่งผู้ค้ำประกันต้องเป็นข้าราชการหรือลูกจ้าง ประจำค่า ประกันอย่างน้อย 4 คน

21.4.6 สมาชิกสามัญกลุ่มครูเอกชน และสมาชิกสามัญ ซึ่งเป็นครูอัตราจ้าง หรือ ลูกจ้างชั่วคราวตามสัญญาจ้าง (กลุ่มพนักงานราชการ และกลุ่มลูกจ้างชั่วคราว ที่ได้รับเงิน ได้รายเดือนจาก การจัดสรรจากราชการส่วนกลาง) ที่มีความประสงค์ขอกู้เงินสามัญ

ไม่เกิน 100,000 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 2 คน

ไม่เกิน 200,000 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 3 คน

ไม่เกิน 300,000 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 4 คน

21.4.7 สมาชิกสามัญกลุ่มครูอัตราจ้าง หรือลูกจ้างชั่วคราวตามสัญญาจ้าง ที่มีความ ประสงค์ขอกู้เงินสามัญ ไม่เกิน 3 เท่าของเงิน ได้รายเดือน ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 2 คน

21.4.8 กรณีสมาชิกขอกู้เงินสามัญ และไม่เป็นไปตามระเบียบข้อ 20.8 ผู้กู้ต้องเปิด บัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้สามัญ ตามหลักเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนด

21.5 สมาชิกที่ค้ำประกันเงินกู้หรือเปลี่ยนแปลงผู้ค้ำประกัน สหกรณ์ขอสงวนสิทธิ์ในการ ให้สิทธิค้ำประกัน โดยสมาชิกผู้มีสิทธิค้ำประกัน จะต้องไม่ตกเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือลูกหนี้ ผิดนัดขาดส่ง ตั้งแต่ 1 งวดขึ้นไป หรืออยู่ในระหว่างฟ้องดำเนินคดี หรือหลักประกันบกพร่อง

21.6 เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตาย หรือออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ หรือมีเหตุที่ คณะกรรมการหรือคณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ เห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไปได้ ผู้กู้ ต้องจัดให้มีสมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการ หรือคณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ เห็นสมควรให้เป็นผู้ค้ำ ประกันแทนผู้ค้ำประกันคนเดิมให้เสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการฝ่ายการเงิน และสินเชื่อ กำหนด

21.7 การให้สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้หนี้ หลุดพ้นจากการค้ำประกัน จนกว่าผู้กู้ได้จัดให้มีสมาชิกผู้ค้ำประกันรายใหม่ ซึ่งคณะกรรมการ หรือ คณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ เห็นสมควรอนุมัติให้เป็นผู้ค้ำประกันแทน

21.8 ภายหลังการทำหนังสือค้ำประกันแล้ว ถ้าสมาชิกผู้ค้ำประกันได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ผู้กู้ต้องจัดให้มีสมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการ หรือคณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ เห็นสมควรให้เป็น ผู้ค้ำประกันเงินกู้ในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้น และหรือเงินฝากของผู้กู้โดยเร็ว

หมวด 4

เงินกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้

ข้อ 22 ข้อกำหนดทั่วไป

22.1 การให้เงินกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้ นั้น ให้สมาชิกผู้เพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน เท่านั้น ยกเว้น สินเชื่อนอกระบบ สินเชื่อนวญ์ที่ผู้กู้มีอายุต่ำกว่า 58 ปีบริบูรณ์

22.2 สมาชิกซึ่งจะขอกู้เงินสามัญเพื่อการรวมหนี้ตามระเบียบนี้ได้ ต้องเป็นสมาชิกใน สหกรณ์นี้ติดต่อกันมาแล้วไม่น้อยกว่า 12 เดือน และต้องเป็นข้าราชการ หรือลูกจ้างประจำซึ่งมีเงินได้ รายเดือนหัก ณ ที่จ่ายต้นสังกัด

22.3 การพิจารณาให้เงินกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้แก่สมาชิกแต่ละราย ต้องได้รับความ เห็นชอบไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง ของคณะกรรมการดำเนินการ

22.4 การจ่ายเงินกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้ให้แก่สถาบันการเงิน ให้สหกรณ์เป็นผู้ดำเนินการ ชำระหนี้แทนสมาชิก

ข้อ 23 เงินกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้ มีเงื่อนไขดังนี้

23.1 สมาชิกผู้ประสงค์กู้เงินสามัญเพื่อการรวมหนี้ จะต้องดำเนินการ ดังนี้

(1) เสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการดำเนินการตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

(2) เอกสารหลักฐานต่าง ๆ ที่แสดงการเป็นหนี้จากสถาบันการเงิน

23.2 คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบหมายแต่งตั้งกรรมการ หรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ตรวจสอบกับสถาบันการเงิน หรือสอบสวนหลักฐานการเป็นหนี้สถาบันการเงินก่อนนำเสนอคณะกรรมการ พิจารณานุมัติ

23.3 จำนวนเงินกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้ให้แก่สมาชิกแต่ละรายนั้น ให้อยู่ในดุลพินิจของ คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นสมควรตามแนบข้อ 22 โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและความจำเป็น ในกรณีที่สมาชิกขอกู้เงินสามัญเพื่อการรวมหนี้ วัตถุประสงค์เพื่อชำระหนี้สถาบัน การเงินอื่นโดยรวมหนี้ไว้ ณ สหกรณ์เพียงแห่งเดียว คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาให้เงินกู้สามัญ เพื่อการรวมหนี้แก่สมาชิกแต่ละราย ให้กู้ได้ 100 เท่าของเงินได้รายเดือน แต่ไม่เกิน 6,000,000 บาท (หกล้านบาทถ้วน) ทั้งนี้ สมาชิกผู้กู้ต้องมีเงินค่าหุ้นและหรือเงินฝากออมทรัพย์เล่มสีน้ำเงิน ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของวงเงินกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้ ถ้าหากสมาชิกที่มีฐานหุ้นและหรือเงินฝากออมทรัพย์เล่มสีน้ำเงิน ไม่ครบตามเกณฑ์ สมาชิกต้องนำเงินฝากเข้าบัญชีออมทรัพย์เล่มสีน้ำเงิน ให้เท่ากับร้อยละ 10 ของวงเงินกู้ สามัญเพื่อการรวมหนี้โดยอัตราดอกเบี้ยเงินฝากให้เป็นไปตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ ATM ของ สหกรณ์ และสามารถถอนได้โดยมีเงื่อนไขดังนี้

(1) ถอนได้เมื่อครบ 1 ปี นับจากวันเริ่มสัญญา โดยผู้กู้ต้องมีเงินค่าหุ้นครบ 10% หรือเงินค่าหุ้นรวมกับเงินฝากออมทรัพย์เล่มสีน้ำเงิน ครบ 10% ของหนี้เงินกู้คงเหลือ

(2) ชำระหนี้ค้ำประกันสหกรณ์ครบถ้วนแล้ว

(3) หากสมาชิกประสงค์จะถอนเงินตาม (1) หรือ (2) ต้องไม่มียอดเงินงวดค้างชำระรายเดือน

เว้นแต่ในกรณีที่สมาชิกมียอดค้างชำระ และมีเงินค่าหุ้น หรือเงินค่าหุ้นรวมกับเงินฝากออมทรัพย์เล่มสีน้ำเงิน ครบ 10% แล้ว ให้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ อาจให้เบิกถอนเงินฝากออมทรัพย์ เล่มสีน้ำเงิน มาชำระหนี้ค้ำชำระก็ได้ โดยมีต้องรอกับกำหนดระยะเวลา 1 ปี

23.4 การส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้ ซึ่งผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น ให้ส่งโดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ที่จ่าย และเมื่อได้รับเงินกู้แล้ว สมาชิกผู้กู้ต้องมีเงินคงเหลือไว้ใช้จ่ายหลังจากชำระค่าหุ้นและหนี้ทุกประเภทแล้วไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของเงินได้รายเดือน หรือตามที่คณะกรรมการกำหนด หากมีเหตุผลและความจำเป็น ภายใต้เงื่อนไขที่สหกรณ์กำหนด ทั้งนี้ให้ถือว่าเงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดส่งภายในสิ้นเดือนนั้น ๆ

23.5 เงินกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้ มีความมุ่งหมายเพื่อให้สมาชิกลดภาระในการชำระหนี้ให้มีเงินเหลือเป็นค่าครองชีพเพิ่มขึ้น มิใช่ไปสร้างภาระหนี้สินเพิ่มขึ้น

เมื่อสมาชิกผู้กู้เงินกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้ ประสงค์จะขอถูกรวมหนี้ครั้งต่อไป จะต้องเป็นหนี้ที่เกิดก่อนการกู้เงินสามัญเพื่อการรวมหนี้ครั้งแรกเท่านั้น

23.6 การส่งเงินงวดชำระหนี้ สมาชิกผู้กู้สามารถเลือกวิธีการผ่อนชำระได้ ดังนี้

(1) ส่งคืนต้นเงินกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้เป็นงวดรายเดือนเท่า ๆ กัน พร้อมดอกเบี้ย เรียกว่า การส่งแบบสหกรณ์

(2) ส่งคืนต้นเงินกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้พร้อมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือนเท่า ๆ กัน ทุกงวด (เว้นแต่งวดสุดท้าย) เรียกว่า การส่งแบบธนาคาร

สมาชิกที่เป็นข้าราชการที่มีสิทธิรับเงินบำนาญหัก ณ ที่จ่ายต้นสังกัด หรือลูกจ้างประจำที่มีสิทธิรับเงินบำเหน็จรายเดือน ณ ที่จ่ายต้นสังกัด โดยใช้บุคคลค้ำประกัน ให้ส่งคืนเงินกู้ได้ไม่เกิน 300 งวด และกรณีใช้บุคคลค้ำประกันร่วมกับหลักทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เพียงอย่างเดียวให้ส่งคืนเงินกู้ได้ไม่เกิน 360 งวด ตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก และต้องส่งคืนภายในอายุไม่เกิน 75 ปีบริบูรณ์ และสำหรับสมาชิกที่หักเงินชำระหนี้ ณ ที่จ่าย ผ่านหน่วยงานต้นสังกัดต่างจังหวัด ให้มีการกำหนดให้ส่งคืนเงินกู้ทุกประเภทภายในอายุไม่เกิน 60 ปีบริบูรณ์ เว้นแต่เป็นการกู้เงินไม่เกินมูลค่าหุ้นและเงินฝากที่มีในสหกรณ์

สำหรับสมาชิกที่หักเงินชำระหนี้ ณ ที่จ่ายผ่านหน่วยงานต้นสังกัดต่างจังหวัด ผู้กู้ต้องมีเงินคงเหลือไว้ใช้จ่ายหลังจากชำระค่าหุ้นและหนี้ทุกประเภทแล้วไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของเงินได้รายเดือน และให้ความยินยอมในการให้สหกรณ์หักเงินจากบัญชีเงินฝากธนาคารกรุงไทย ซึ่งเป็นบัญชีที่รับเงินเดือนของสมาชิก (Direct Debit) และสมาชิกจะไม่ยกเลิกการหัก Direct Debit จนกว่าจะชำระหนี้เสร็จสิ้น ทั้งนี้ผู้กู้ต้องเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่ายค่าบริการตามอัตราที่ธนาคารกำหนด

ข้อ 24 หลักประกันสำหรับเงินกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้

24.1 ผู้กู้ต้องทำสัญญาเงินกู้กับสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้ และต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 8 คน ซึ่งผู้ค้ำประกันต้องเป็นข้าราชการหรือลูกจ้างประจำค้ำประกันเท่านั้น และต้องเป็นสมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสโดยชอบด้วยกฎหมายของผู้กู้ ซึ่งคณะกรรมการ หรือคณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ เห็นสมควรค้ำประกันอย่างไม่จำกัดเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับการกู้เงินสามัญเพื่อการรวมหนี้ในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้น และหรือเงินฝากของผู้กู้ โดยสิทธิในการค้ำประกันของสมาชิกให้ถือปฏิบัติตามข้อ 21.3 และผู้กู้ต้องเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนด

24.2 มีอสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากการระจำนองรายอื่น และต้องเป็นโฉนดที่ดินและนส.3.ก. เท่านั้น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้นั้น โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการว่าจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นและหรือเงินฝากของผู้กู้ต้องอยู่ภายในร้อยละ 80 แห่งค่าของอสังหาริมทรัพย์นั้น ตามราคาประเมินของทางราชการ หรือร้อยละ 60 แห่งค่าของอสังหาริมทรัพย์นั้น หากผู้ประเมินหลักทรัพย์นั้นสหกรณ์เป็นผู้จัดหาให้ โดยให้ผู้กู้เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการประเมินและค่าใช้จ่ายในการเดินทางเพื่อดำเนินการจดทะเบียนกับสหกรณ์ให้เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ว่าด้วยค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปปฏิบัติงาน สำหรับกรรมการ ผู้ตรวจสอบกิจการ ที่ปรึกษา อนุกรรมการ ของสหกรณ์หรือบุคคลอื่น ที่คณะกรรมการมอบหมาย

24.3 มีหลักทรัพย์รัฐบาล หรือเอกสารการฝากเงินในธนาคาร หรือในสหกรณ์ ซึ่งคณะกรรมการหรือคณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ เห็นสมควรนำมาเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นและหรือเงินฝากของผู้กู้ที่อยู่ในมูลค่าของหลักทรัพย์นั้น

24.4 มีบัญชีเงินฝากของสมาชิกรายอื่นซึ่งให้หมายรวมถึงบัญชีเงินฝากของคู่สมรสสมาชิกผู้กู้ด้วย ที่มีอยู่ในสหกรณ์ ซึ่งคณะกรรมการหรือคณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ เห็นสมควรนำมาเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นและหรือเงินฝากของผู้กู้ที่อยู่ในมูลค่าของบัญชีเงินฝากนั้น ทั้งนี้โดยได้รับความยินยอมจากสมาชิกผู้เป็นเจ้าของบัญชีเงินฝาก ยกเว้นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ ตามระเบียบว่าด้วยการรับเงินฝากจากสมาชิกสหกรณ์ไม่สามารถนำมาจำนำเป็นประกันได้

หมวด 5

เงื่อนไขการให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ และเงินกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้

ข้อ 25 เงื่อนไขทั่วไป

25.1 สมาชิกผู้กู้ต้องมีรายการหักเงินชำระหนี้ ณ ที่จ่ายปัจจุบันให้แก่สหกรณ์ต่อเนื่องมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 งวด และจะต้องแจ้งข้อมูลภาระหนี้ที่มีอยู่กับสถาบันการเงินหรือสหกรณ์อื่นตามรูปแบบที่สหกรณ์กำหนด มาประกอบการพิจารณาขอสินเชื่อ เพื่อมิให้สมาชิกก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระหนี้ ทั้งนี้หากสหกรณ์ต้องการให้สมาชิกผู้กู้จัดหาเอกสารเพิ่มเติมเพื่อทำการตรวจสอบให้สมาชิก ผู้กู้เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายดังกล่าว

25.2 สมาชิกผู้ถือหุ้นสามัญ หรือผู้สามัญเพื่อการรวมหนี้โดยใช้ผู้ค้ำประกัน ต้องทำประกันชีวิตกับบริษัทประกันชีวิตที่สหกรณ์เป็นผู้จัดหาในวงเงินที่สหกรณ์กำหนด โดยให้สหกรณ์ออมทรัพย์ ครุสมุทรปราการ จำกัด เป็นผู้รับประโยชน์รายแรก หากเกิดกรณีทุนประกันชีวิตไม่เพียงพอในการคุ้มครองหนี้สินที่มีอยู่กับสหกรณ์ ผู้ที่ต้องจัดหาหลักประกันอื่นคุ้มครองกรณีเสียชีวิตเพิ่มเติม โดยให้สหกรณ์ออมทรัพย์ ครุสมุทรปราการ จำกัด เป็นผู้รับประโยชน์รายแรกเช่นกัน

ในกรณีผู้ถือหุ้นสามัญ โดยผู้ไม่เงินมูลค่าหุ้นและหรือเงินฝากที่มีในสหกรณ์ จะทำประกันชีวิต หรือไม่ทำประกันชีวิต ก็ได้

ผู้ต้องยินยอมให้สหกรณ์หักเบี้ยประกันจากวงเงินผู้สามัญ หรือวงเงินผู้สามัญเพื่อการรวมหนี้ สำหรับค่าเบี้ยประกันในปีแรกหลังจากการกู้เงิน สำหรับค่าเบี้ยประกันในปีต่อไป ผู้ต้องยินยอมให้สหกรณ์หักเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนเพื่อชำระค่าเบี้ยประกัน

25.3 เอกสารสัญญาผู้เงินต้องจัดทำให้เสร็จสมบูรณ์โดยไม่ต้องไม่มีการแก้ไขใดๆ

25.4 ห้ามมิให้ผู้กู้ใช้สิทธิผู้เงินสามัญ และเงินผู้สามัญเพื่อการรวมหนี้ในเวลาเดียวกัน

25.5 สมาชิกผู้คิดนัดขาดส่งเงินงวดชำระหนี้เงินผู้สามัญ หรือเงินผู้สามัญเพื่อการ รวมหนี้ ในคราวหนึ่ง ให้งดการให้กู้ทุกประเภท

เว้นแต่สมาชิกมีการจ่ายชำระหนี้ที่ผิดนัดเสร็จสิ้น ให้งดการให้กู้เงินสามัญหรือเงินผู้สามัญเพื่อการรวมหนี้สำหรับสมาชิกนั้นเป็นเวลา 2 งวด และต้องไม่มีภาระหนี้ผิดนัดคงค้างกับสหกรณ์

25.6 หากพบว่าสมาชิกมีการแก้ไขหรือปลอมเอกสารประกอบการกู้เงินทั้งฉบับหรือแต่ส่วนหนึ่งส่วนใด เดิมหรือคัดลอกข้อความ หรือแก้ไขประการใดๆ ในเอกสารที่แท้จริง หรือประทับตราปลอม หรือลงลายมือชื่อปลอมในเอกสาร หรือแสดงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดข้อความจริงซึ่งควรบอก สหกรณ์จะงดการให้เงินกู้ทุกประเภท สำหรับสมาชิกนั้นเป็นเวลา 2 ปีทางบัญชีและอาจดำเนินคดีตามกฎหมาย กรณีมีเหตุผลความจำเป็นให้คณะกรรมการพิจารณาเป็นรายๆ ไป

25.7 ให้งดการให้เงินกู้ทุกประเภทสำหรับสมาชิกรายใดหลักประกันบกพร่องหรือถูกอายัดสิทธิเรียกร้องจากสำนักงานบังคับคดี หรือจากหน่วยงานอื่นๆ ของทางราชการ เว้นแต่ สมาชิกรายนั้นใช้สิทธิกู้เงินเพื่อชำระหนี้ในคดีที่ถูกอายัดซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดหรือถูกสหกรณ์ฟ้องร้องดำเนินคดี เว้นแต่มีการชำระหนี้ตามคำพิพากษาเป็นปกติ จากเหตุดังกล่าวในกรณีที่มีเหตุจำเป็นคณะกรรมการดำเนินการอาจเห็นชอบให้กู้ได้

25.8 สมาชิกผู้กู้ขอปรับยอดชำระหนี้ ต้องยื่นแบบตามที่สหกรณ์กำหนด โดยให้คำนวณจากฐานหนี้ค้างคงเหลือ กำหนดงวดชำระหนี้ไม่เกินงวดตามสัญญาเดิม เว้นแต่กรณีที่สมาชิกผู้กู้ที่ผิดนัดหรือขาดส่งหรือสมาชิกที่ไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญา ให้ร้องขอประนอมหนี้กับสหกรณ์ ทั้งนี้การกำหนดงวดชำระให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ

25.9 กรณีผู้กู้ตามหลักเกณฑ์นั้นผิดนัดขาดส่งชำระหนี้ในปีใด ให้นำเงินปันผลเฉลี่ยคืนที่ได้รับของปีบัญชีนั้นๆ ชำระหนี้เงินกู้ส่วนที่ขาดส่งดังกล่าว

25.10 สมาชิกผู้ไร้ความสามารถ ที่ประสงค์จะทำนิติกรรมใดๆ กับสหกรณ์ ต้องเป็นไปตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

25.11 การทำสัญญากู้เงินทุกประเภท ผู้กู้ต้องลงนามต่อหน้าเจ้าหน้าที่สหกรณ์ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบเท่านั้น ส่วนการลงนามสัญญาค้ำประกันเงินกู้ทุกประเภท ให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่สหกรณ์กำหนด

25.12 สมาชิกผู้กู้ต้องยินยอมให้นำเงินค่าหุ้นที่มีอยู่กับสหกรณ์หักชำระหนี้ให้สหกรณ์ก่อนเป็นลำดับแรก

สหกรณ์จะนำเงินค่าหุ้นชำระหนี้หลังจากที่ผู้กู้ขาดสมาชิกภาพตามข้อบังคับตามลำดับสัญญา ดังนี้

- (1) สัญญาเงินกู้ที่ไม่มีหลักประกัน
- (2) สัญญาเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน
- (3) สัญญาเงินกู้เงินสามัญอื่นๆ
- (4) สัญญาเงินกู้เงินสามัญ
- (5) สัญญาเงินกู้เงินสามัญเพื่อการรวมหนี้
- (6) หลังจากหักชำระหนี้ตามสัญญา (1) ถึง (5) แล้วหากยังมีภาระหนี้

คงค้างหลายสัญญา ก็ให้เฉลี่ยหุ้นหักชำระหนี้ตามสัดส่วนต่อไป

ทั้งนี้ สมาชิกที่ได้กู้เงินกับสหกรณ์ทุกประเภทสัญญาก่อนเกณฑ์นี้ใช้บังคับสหกรณ์ขอสงวนสิทธิ์ให้ดำเนินการนำเงินค่าหุ้นหักกลบลบหนี้ให้แก่สหกรณ์ตามที่สหกรณ์กำหนด

25.13 ในกรณีที่ผู้กู้มีคำขอเป็นหนังสือ คณะกรรมการเห็นว่าเหตุอันสมควรผ่อนผันเป็นพิเศษ คณะกรรมการอาจผ่อนผันเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้เฉพาะส่วนที่เป็นเงินต้นให้แก่ผู้กู้คราวละไม่เกินสองเดือนก็ได้ แต่รวมแล้วปีละไม่เกินสี่เดือนให้กับผู้กู้เงินสามัญ หรือผู้กู้เงินสามัญเพื่อการรวมหนี้ที่กำหนดไว้ตามความในวรรคก่อนนั้น และการผ่อนผันเวลาเช่นนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับเงินกู้สามัญรายหนึ่ง ๆ ต้องไม่เกินหกเดือนในรอบอายุสัญญาเงินกู้

ข้อ 26 คำขอเงินสามัญ หรือคำขอเงินสามัญเพื่อการรวมหนี้ของสมาชิคนั้น ต้องเสนอโดยผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบ ดังนี้

26.1 คำขอเงินกู้ของสมาชิกซึ่งรับราชการสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษาสมุทรปราการ เขต 1 หรือเขต 2 หรือสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษา หรือลูกจ้างประจำ หรือลูกจ้างชั่วคราว ต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้อำนวยการสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษานั้นๆ หรือรองผู้อำนวยการสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษานั้นๆ ซึ่งรักษาราชการแทน

26.2 คำขอเงินกู้ของสมาชิกซึ่งรับราชการ หรือลูกจ้างประจำ หรือลูกจ้างชั่วคราว สังกัดสถานศึกษา หรือหน่วยงานทางการศึกษา ต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้บริหารสถานศึกษาหรือผู้บังคับบัญชา หรือผู้รักษาราชการในตำแหน่ง

26.3 คำขอเงินกู้ของสมาชิก หรือลูกจ้างประจำ หรือลูกจ้างชั่วคราว ซึ่งปฏิบัติงานในสำนักงานสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้จัดการ

26.4 ค่าชอกู้เงินของสมาชิกซึ่งเป็นข้าราชการบำนาญ ต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้อำนวยการสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษาสมุทรปราการ เขต 1 หรือเขต 2 หรือผู้อำนวยการสำนักงานเขตพื้นที่ศึกษามัธยมศึกษา หรือกรรมการสหกรณ์

26.5 ค่าชอกู้เงินของสมาชิกสังกัดโรงเรียนเอกชน ต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้บริหารสถานศึกษาเอกชน

26.6 ค่าชอกู้เงินของสมาชิกที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสถานศึกษา หรือสมาชิกที่ดำรงตำแหน่งสูงสุดของหน่วยงานนั้น ๆ ให้รับรองสิทธิในค่าชอกู้เงินของตนเองได้

26.7 ค่าชอกู้เงินของสมาชิกสามัญ เจ้าหน้าที่สหกรณ์มีหน้าที่ดำเนินการ และรวบรวมนำส่งคณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ ตามกำหนดวันเวลา ตามระเบียบ ตามมติที่ประชุม และคำสั่งของสหกรณ์

ข้อ 27 ค่าชอกู้เงินของสมาชิก ต้องแนบสลิปเงินเดือนผู้กู้และผู้ค้ำประกันเดือนล่าสุด

สลิปเงินเดือนผู้กู้และผู้ค้ำประกัน ต้องมี ผู้บริหารสถานศึกษา และเจ้าหน้าที่การเงินลงนามรับรอง พร้อมประทับตราหน่วยงาน

กรณีข้าราชการบำนาญ ให้เจ้าหน้าที่การเงินลงนามรับรอง พร้อมประทับตราหน่วยงาน (ถ้ามี)

ให้ผู้กู้แนบรายการเดินบัญชี (Statement) เงินฝากธนาคารที่เงินเดือนโอนเข้าย้อนหลัง 3 เดือน

กรณีลูกจ้างประจำยื่นกู้ ต้องแนบสำเนาคำสั่งบรรจุแต่งตั้งเพื่อพิจารณาด้วยทุกราย
กรณีลูกจ้างชั่วคราว ครูอัตราจ้าง และพนักงานราชการ ยื่นกู้ต้องแนบสำเนาสัญญาจ้างฉบับล่าสุดเพื่อประกอบการพิจารณาด้วยทุกราย

ข้อ 28 ในการให้เงินกู้สามัญ หรือเงินกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้ นั้น ถ้าปรากฏว่าสหกรณ์มีเงินทุนที่จะให้กู้ได้ไม่พอแก่การขอกู้ อันมีลักษณะพึงให้กู้ขึ้นทุกราย ให้ถือลำดับในการพิจารณาให้เงินกู้ ดังต่อไปนี้

(1) เงินกู้ซึ่งถือค้ำหุ้นและหรือเงินฝากในสหกรณ์ เป็นหลักประกันพึงให้ในลำดับก่อน
เงินกู้ซึ่งมีหลักประกันอย่างอื่น

(2) ในระหว่างเงินกู้ซึ่งอยู่ในลำดับเดียวกันตามที่กล่าวในข้อ (1) เงินกู้ซึ่งมีจำนวนน้อยพึงให้ก่อนเงินกู้ซึ่งมีจำนวนมาก เพื่อประโยชน์แห่งการนี้จำนวนเงินกู้ที่นำมาเทียบกันนั้น ให้คิดรวมทั้งเงินกู้สามัญ หรือเงินกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้ และเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ด้วย

ทั้งนี้ เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ เห็นว่ามีเหตุผลพิเศษจะพิจารณาวินิจฉัยเป็นอย่างอื่นก็ได้

หมวด 6

ดอกเบี้ยเงินกู้

ข้อ 29 ดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์ โดยจะประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป

ข้อ 30 ดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทซึ่งให้แก่สมาชิกนั้น ให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนต้นเงินคงเหลือ

หมวด 7

การควบคุมหลักประกัน และการเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 31 ให้คณะกรรมการตรวจตราควบคุมการให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ และเมื่อคณะกรรมการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้รายใดบกพร่อง ผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

ข้อ 32 ในกรณีใด ๆ ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงพร้อมทั้งดอกเบี้ยในทันที โดยมีพักค้ำจนถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการจัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

(1) เมื่อผู้กู้ออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ

(2) เมื่อปรากฏแก่คณะกรรมการว่าผู้กู้นำเงินกู้ไปใช้ผิดความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้ขึ้น

(3) เมื่อคณะกรรมการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้เกิดบกพร่อง และผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

(4) เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ (ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ย) เป็นเวลาสองเดือนติดต่อกัน หรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ดังกล่าวจนถึงสามคราวสำหรับเงินกู้รายหนึ่ง ๆ

ข้อ 33 ในกรณีที่เงินกู้เป็นอันต้องส่งคืนโดยสิ้นเชิงตามที่กล่าวแล้วในข้อ 32 ถ้าผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้กู้และไม่สามารถชำระหนี้คืนโดยสิ้นเชิงได้ เมื่อผู้ค้ำประกันร้องขอ คณะกรรมการอาจจะผ่อนผันให้เรียกเก็บจากผู้ค้ำประกันเป็นงวดรายเดือนจนเสร็จ ตามที่ผู้กู้ได้ทำหนังสือกู้ให้ไว้ต่อสหกรณ์ก็ได้สุดแต่จะพิจารณาเห็นสมควร

ข้อ 34 ผู้กู้ที่ดี ผู้ค้ำประกันที่ดี ต้องรับข้อผูกพันว่าถ้าตนประสงค์จะขอยกหรือย้ายจากราชการหรืองานประจำ ต้องแจ้งเป็นหนังสือให้สหกรณ์ทราบ และจัดการชำระหนี้สินซึ่งตนมีอยู่ต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นเสียก่อนแล้ว

บทเฉพาะกาล

ข้อ 35 สมาชิกที่ได้ใช้สิทธิกู้เงินโดยมีการจัดทำประกันภัยผู้ค้ำประกันไว้แล้วก่อนวันใช้ระเบียบนี้ ให้ถือว่าสมาชิกผู้นั้นต้องเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันตามประเภทการกู้เงินนั้นๆ และต้องส่งเงินฝากเข้าบัญชีในอัตราร้อยละ 0.50 ของยอดหนี้คงเหลือ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2558 ตามประเภทเงินกู้นั้นๆ สำหรับสมาชิกที่ยังไม่ใช้สิทธิก่อนวันใช้ระเบียบนี้ ให้ถือปฏิบัติตามระเบียบนี้

ข้อ 36 สมาชิกที่มีหนี้เงินกู้ค้างตามหลักเกณฑ์เดิม หากต้องการกู้ครั้งใหม่ (รีไฟแนนซ์) จะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในระเบียบนี้

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน หรือเงินกู้สามัญ หรือเงินกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้ หากผู้กู้มีเงินได้รายเดือนคงเหลือหลังหักชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภทแล้วต่ำกว่าร้อยละ 30 ให้กู้รีไฟแนนซ์ได้ภายในวงเงินกู้ยืมเดิมตามสัญญาเงินกู้ประเภทนั้นๆ ที่มีอยู่ ณ ขณะยื่นกู้รีไฟแนนซ์ ส่วนงวดการผ่อนชำระ และหลักประกันเงินกู้ รวมถึงหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขต่างๆ ให้ถือปฏิบัติภายใต้ระเบียบนี้

ข้อ 37 สมาชิกผู้กู้ที่ใช้สิทธิกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้ก่อนระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัดว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสามัญและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2565

กรณีสมาชิกผู้กู้มีหนี้เงินกู้คงเหลือไม่เกิน 4,000,000 บาท สมาชิกสามารถปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้ได้ หากสมาชิกมีเงินคงเหลือไว้ใช้จ่ายหลังจากชำระค่าหุ้นและหนี้ทุกประเภทแล้วไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของเงินได้รายเดือน และมีหลักประกันเงินกู้เป็นไปตามที่กำหนดภายใต้ระเบียบนี้ ทั้งนี้คนค้ำประกันเงินกู้ตามสัญญาจะต้องลงนามรับทราบการปิดบัญชีดังกล่าว

เมื่อสมาชิกปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้แล้ว ไม่ต้องส่งเงินฝากเข้าบัญชีดังกล่าวทุกๆ วันสิ้นปีทางบัญชีอีก

ข้อ 38 การกำหนดหลักเกณฑ์อื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการให้เงินกู้เพิ่มเติม ให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์

ให้ประธานกรรมการเป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2567

(ลงชื่อ) สุวิทย์ สุพัฒนานนท์

(นายสุวิทย์ สุพัฒนานนท์)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด