



**ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครราชสีมา จำกัด
ว่าด้วย เงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน พ.ศ. 2567**

.....

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครราชสีมา จำกัด พ.ศ. 2561 ข้อ 2(5) ข้อ 65(11) และข้อ 84(4) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 66 ในคราวประชุมครั้งที่ 37/66 (กรณีพิเศษ) เมื่อวันเสาร์ที่ 9 ธันวาคม พ.ศ. 2566 จึงได้มีมติอนุมัติให้กำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครราชสีมา จำกัด ว่าด้วย เงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน พ.ศ. 2567 เพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน โดยเป็นการแก้ปัญหาหนี้สินให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ปัจจุบัน

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครราชสีมา จำกัด ว่าด้วยเงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน พ.ศ. 2567 ”

ข้อ 2 ให้ใช้ระเบียบนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครราชสีมา จำกัด ดังนี้

- (1) ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครราชสีมา จำกัด ว่าด้วย เงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน พ.ศ. 2563 ฉบับลงวันที่ 13 พฤษภาคม พ.ศ. 2563
- (2) ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครราชสีมา จำกัด ว่าด้วย เงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน พ.ศ. 2563 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2564 ฉบับลงวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2564
- (3) ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครราชสีมา จำกัด ว่าด้วย เงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน พ.ศ. 2563 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2565 ฉบับลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565

ข้อ 4 ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครราชสีมา จำกัด

“สมาชิก” หมายความว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครราชสีมา จำกัด
ยกเว้น สมาชิกสมทบ

“ประธานกรรมการ” หมายความว่า ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์
ออมทรัพย์ครูนครราชสีมา จำกัด

“คณะกรรมการดำเนินการ” หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
ออมทรัพย์ครูนครราชสีมา จำกัด

“คณะกรรมการเงินกู้” หมายความว่า คณะกรรมการเงินกู้ตามข้อบังคับ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครราชสีมา จำกัด

“เงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน” หมายความว่า เงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน รวมถึงชำระหนี้สหกรณ์อื่นเนื่องมาจากการกู้เพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารกรุงเทพ และธนาคารพาณิชย์ซึ่งอยู่ในการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย

“ผิวนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้” หมายความว่า การที่ลูกหนี้ไม่ชำระหนี้ไม่ว่า เงินต้น หรือดอกเบี้ยตามกำหนดเวลา หรือชำระล่าช้าผิดเวลา หรือชำระหนี้เลยกำหนดเวลา เว้นแต่ ตามมาชำระทันภายในเดือนนั้นๆ

“เงินได้รายเดือน” หมายความว่า เงินเดือน หรือค่าจ้างประจำที่สมาชิกได้รับจากเจ้าสังกัด ตามข้อบังคับ ข้อ 34(3) และเงินประจำตำแหน่ง, เงินค่าตอบแทนตามมติคณะรัฐมนตรี, เงินวิทยฐานะ, ค่าครองชีพ และหมายถึงบำนาญตามกฎหมายว่าด้วยบำนาญบำนาญ ซึ่งสมาชิกได้รับจากทางราชการ และเงินเพิ่มบำนาญ 25% สำนักงานคณะกรรมการการประถมศึกษาแห่งชาติ (ส.ป.ช.)(ส.ป.ช.), เงินช่วยค่าครองชีพผู้รับเบี้ยหวัดบำนาญ (ช.ค.บ.), เงินช่วยเหลือรายเดือนผู้รับเบี้ยหวัดบำนาญ (ช.ร.บ.)

ข้อ 5 คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน ตามที่กำหนดในระเบียบนี้ และหรือคณะกรรมการดำเนินการอาจแต่งตั้งคณะกรรมการเงินกู้ขึ้นตามความในข้อบังคับสหกรณ์ ข้อ 70 เพื่อบริหารอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงินแก่สมาชิกก็ได้

ข้อ 6 สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน ต้องเสนอคำขอกู้พร้อมหลักประกันต่อสหกรณ์ โดยใช้แบบพิมพ์ที่สหกรณ์กำหนดไว้ให้เท่านั้น

ข้อ 7 คำขอกู้เงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงินของสมาชิกนั้นต้องได้รับความเห็นชอบจาก

- (1) ผู้บังคับบัญชาชั้นต้นของสมาชิก
- (2) หัวหน้าสถานศึกษา หรือหัวหน้าหน่วยงานทางการศึกษาให้รับรองตนเองได้
- (3) ข้าราชการบำนาญให้ผู้อำนวยการสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษา หรือผู้บังคับบัญชาของหน่วยหักเงิน หรือหัวหน้าหน่วยงานทางการศึกษาเดิม หรือ กรรมการดำเนินการเป็นผู้รับรอง

ข้อ 8 การให้สิทธิกู้เงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน

- (1) ให้สิทธิสำหรับสมาชิกที่มีเงินกู้กับสถาบันการเงิน โดยให้กู้ได้ไม่เกินภาระหนี้ที่มีอยู่กับสถาบันการเงินหรือภาระหนี้สหกรณ์อื่นเนื่องมาจากการกู้เพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน ยกเว้นบัตรเครดิตหรือบัตรอิเล็กทรอนิกส์ รวมค่าเบี้ยประกันตามหลักประกันที่สมาชิกเสนอ (ถ้ามี)

- (2) การให้เงินกู้ครั้งต่อไปในกรณีที่ยังมีหนี้ประเภทนี้ค้างชำระ จะได้รับการพิจารณาเมื่อส่งเงินงวดชำระหนี้มาแล้วไม่น้อยกว่า 6 งวด
- (3) เป็นสมาชิกเข้าใหม่ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557 เป็นต้นไป ต้องมีเงินค่าหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของเงินกู้ เป็นสมาชิกก่อนวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557 ต้องมีเงินค่าหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 23 ของเงินกู้ ซึ่งหุ้นดังกล่าวนี้อาจเป็นหุ้นโดยการชำระปกติ หรือหุ้นที่เกิดจากการซื้อหรือการหักหุ้นจากเงินกู้
- (4) ส่งชำระหนี้ได้สูงสุดไม่เกิน 320 งวด โดยคำนวณการส่งแบบคงต้น หรือแบบคงยอด หรือแบบก้าวหน้า
 - สมาชิกที่เป็นข้าราชการที่มีอายุราชการคงเหลือตั้งแต่ 120 เดือน ถึงเกษียณอายุราชการ ให้กู้ได้ตามสิทธิจากการคำนวณเงินบำนาญ ณ วันที่ยื่นกู้ตามระเบียบประวัติข้าราชการ ก.พ.7 โดยการรับรองสำเนาจากเขตพื้นที่การศึกษาหรือหน่วยงานต้นสังกัด และต้องมีเงินบำนาญคงเหลือตามที่สหกรณ์กำหนด
 - สมาชิกที่เกษียณอายุราชการก่อนกำหนดและสมาชิกที่เกษียณอายุราชการแล้วให้กู้ได้ตามสิทธิของเงินบำนาญ และต้องมีเงินบำนาญคงเหลือตามที่สหกรณ์กำหนด

แต่ทั้งนี้สมาชิกต้องชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นภายในอายุ 80 ปี

ข้อ 9 ผู้มีสิทธิยื่นคำขอกู้เงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน จะต้องมีความสมบัติ

ดังต่อไปนี้

- (1) เป็นสมาชิกมาแล้วไม่น้อยกว่า 1 เดือน และต้องผ่านการอบรมสมาชิกเข้าใหม่แล้ว
- (2) ต้องเป็นสมาชิกที่ไม่ผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ในรอบ 12 งวด ย้อนหลัง
- (3) กำหนดเงินเดือนคงเหลือต้องคำนวณสัดส่วนหนี้สินรายเดือนต่อเงินได้รายเดือนไม่เกินร้อยละ 70 ตลอดอายุสัญญา ทั้งนี้ ต้องแสดงหลักฐานการหักเงินเดือน ย้อนหลัง 3 เดือน โดยมีผู้บังคับบัญชาชั้นต้นเป็นผู้รับรองหรือผู้อำนวยการกลุ่มการเงินและบริหารสินทรัพย์หรือหัวหน้าฝ่ายงบประมาณเป็นผู้รับรอง
- (4) สมาชิกผู้กู้อาจเสนอกรมธรรม์ประกันชีวิต/ประกันภัยกลุ่ม หรือกรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองสินเชื่อ เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้ ก็ได้
- (5) สมาชิกผู้กู้ต้องทำหนังสือยินยอมให้หน่วยงานหรือต้นสังกัดหักเงินได้รายเดือนและเงินได้อื่น ชำระหนี้เงินกู้ตามที่สหกรณ์แจ้ง

หากขาดคุณสมบัติข้อหนึ่งข้อใด ให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ

ข้อมูลดังนี้

ข้อ 10 สมาชิกที่ยื่นกู้เงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน ต้องยินยอมการเปิดเผย

- (1) สมาชิกจะต้องยินยอมให้สหกรณ์เปิดเผยข้อมูลการเป็นหนี้ให้กับสถาบันการเงิน ได้ตามที่สถาบันการเงินนั้นร้องขอ
- (2) สมาชิกจะต้องยินยอมให้สถาบันการเงินเปิดเผยข้อมูลการเป็นหนี้ให้กับสหกรณ์ตามที่สหกรณ์ร้องขอ

ทั้งนี้สมาชิกต้องแนบหนังสือรับรองหนี้จากสถาบันการเงิน ยกเว้นการชำระหนี้สหกรณ์ อันเนื่องมาจากการกู้เพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน โดยให้แสดงสถานะของบัญชีและภาระหนี้ที่มีอยู่

ข้อ 11 สมาชิกที่ถูกจำกัดสิทธิกู้ ดังนี้

- (1) สมาชิกที่ไม่มีต้นสังกัดหักเงินส่งสหกรณ์ฯ
- (2) สมาชิกสังกัดโรงเรียนเอกชน
- (3) ลูกจ้างประจำและพนักงานในสถาบันอุดมศึกษา
- (4) สมาชิกเข้าใหม่ กรณีแก้ไขปัญหาหนี้ค้างชำระ
- (5) สมาชิกปรับโครงสร้างหนี้ของสหกรณ์

ข้อ 12 สมาชิกที่ถูกชะลอสิทธิการกู้เงิน

- (1) ตกอยู่ในระหว่างเป็นผู้ผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ตามข้อบังคับ หรือระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการนั้น
- (2) ตกอยู่ในระหว่างถูกฟ้องเป็นจำเลยในฐานะผู้ค้ำประกันหรืออยู่ในระหว่างชำระหนี้ ตามคำพิพากษาของศาล เว้นแต่การกู้เพื่อชำระหนี้เต็มจำนวนแก่สหกรณ์

ยกเว้น สมาชิกชำระหนี้ตามคำพิพากษาของศาลในฐานะเดิม คือ ผู้ค้ำประกันและปรากฏว่าจำเลยผู้กู้ชำระหนี้ตามคำพิพากษาของศาลเป็นปกติติดต่อกันมาไม่น้อยกว่า 3 งวด หรือชำระ 3 งวดในคราวเดียวกัน ผู้ค้ำประกันมีสิทธิยื่นคำขอกู้ได้

ข้อ 13 หลักประกันเงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงินกำหนดดังนี้

- (1) บุคคลค้ำประกัน
 - ก. เงินกู้ทุก 320,000 บาท ใช้บุคคลค้ำประกัน 1 คน
 - ข. ส่วนเกินที่ไม่ครบ 320,000 บาท ให้เพิ่มบุคคลค้ำประกันอีก 1 คน
 - กรณีวงเงินกู้ไม่เกิน 3,000,000 บาท ใช้บุคคลค้ำประกันไม่เกิน 5 คน
 - กรณีวงเงินกู้เกิน 3,000,000 บาท ในวงเงินกู้ที่เพิ่มขึ้นทุก 320,000 บาท ให้ใช้บุคคลค้ำประกันเพิ่มขึ้นอีก 1 คน

ทั้งนี้ให้ใช้บุคคลค้ำประกันสูงสุดได้ไม่เกิน 8 คน
- (2) หลักทรัพย์ค้ำประกัน ที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ ให้คิดมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาประเมินของสำนักงานที่ดินไม่เกินร้อยละ 70 ส่วนคอบอสังหาริมทรัพย์ที่ดินเคหะ อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้างอื่นใด ให้คิดมูลค่าไม่เกินร้อยละ 40 ของวงเงินกู้

โดยสมาชิกต้องทำประกันภัยหลักทรัพย์ทุกปีจนกว่าจะชำระหนี้หมด และกำหนดให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์ในกรณีประกันภัยนั้น

ข้อ 14 สิทธิการค้ำประกันเงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน

- (1) สมาชิก 1 คน สามารถค้ำประกันเงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงินได้ไม่เกิน 5 สัญญา
- (2) ข้าราชการ หรือบุคลากรทางการศึกษา ค้ำประกันเงินกู้ได้ 1 คน ต่อ 1 สัญญา

การค้ำประกันจะใช้บุคคลตามข้อ 11 ค้ำประกันไม่ได้

ข้อ 15 สมาชิกที่อยู่ระหว่างของดส่งชำระต้นเงินกู้ 2 งวด ไม่มีสิทธิกู้เงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน ยกเว้นสมาชิกมาส่งชำระต้นเงินที่ของดไว้

ข้อ 16 กรณีสมาชิกที่เป็นผู้ค้ำประกันของลูกหนี้ที่ผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ซึ่งมีหนังสือทวงถามในฐานะผู้ค้ำประกัน หากมีความประสงค์ขอยื่นกู้เงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน ผู้ที่ถูกทวงถามในฐานะผู้กู้ ต้องชำระหนี้ที่ค้างทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยอย่างน้อย 1 งวด ผู้ที่ถูกทวงถามในฐานะผู้ค้ำประกันจึงจะสามารถกู้ได้

ข้อ 17 ในการให้เงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน นั้น ถ้าปรากฏว่า สหกรณ์มีเงินทุนที่จะให้สมาชิกกู้ได้ไม่พอแก่การขอกู้อันมีลักษณะพึงให้กู้นั้นทุกราย ให้ถือลำดับสมาชิกยื่นคำขอกู้ก่อนหลัง โดยมีทะเบียนรับคำขอกู้เป็นหลักฐาน ทั้งนี้เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่ามีเหตุผลพิเศษจะวินิจฉัยเป็นอย่างอื่นก็ได้

ข้อ 18 การส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน ซึ่งผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น ให้ส่งโดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่าย และตามมาชำระภายในวันสิ้นเดือน ให้ถือว่าเงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดส่งภายในวันที่ต้นสังกัดจ่ายเงินหรือวันสิ้นเดือนนั้น ๆ

ข้อ 19 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน ให้เป็นไปตามข้อบังคับสหกรณ์และระเบียบว่าด้วยดอกเบี้ยเงินกู้

ข้อ 20 คณะกรรมการดำเนินการมีหน้าที่กำกับ ควบคุม ให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ หากเห็นว่าหลักประกันรายใดเกิดบกพร่อง ต้องให้ผู้กู้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกิน 30 วัน หากไม่ดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง สหกรณ์อาจจะระงับการทำรายการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน (ถ้ามี)

ข้อ 21 ในกรณีใด ๆ ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเพทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิง พร้อมทั้งดอกเบี้ยทันทีมีพักค้ำจนถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ ให้คณะกรรมการดำเนินการจัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

- (1) เมื่อผู้กู้ออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ
- (2) เมื่อเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้เกิดบกพร่อง และผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่กำหนด

- (3) เมื่อค้ำส่งเงินงวดชำระหนี้ (ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ย) เป็นเวลา 3 งวดติดกันหรือค้ำส่งเงินงวดชำระหนี้ถึง 4 คราวสำหรับเงินกู้รายหนึ่ง ๆ
- (4) เมื่อผู้กู้ หรือผู้ค้ำประกันละเลยไม่ปฏิบัติตามข้อผูกพันที่รับจะปฏิบัติต่อสหกรณ์แห่งระเบียบนี้

ข้อ 22 ผู้กู้และผู้ค้ำประกัน ต้องรับผูกพันว่า ถ้าตนประสงค์จะขอลาออก หรือต้องย้ายหน้าที่ราชการหรืองานประจำ จะต้องแจ้งเป็นหนังสือให้สหกรณ์ทราบเมื่อได้รับคำสั่งย้าย ในกรณีที่ย้ายไปต่างจังหวัดต้องจัดการชำระหนี้สินซึ่งตนมีอยู่ต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นเสียก่อน

ข้อ 23 ให้ประธานกรรมการหรือผู้จัดการอนุมัติให้เงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน โดยผ่านการตรวจสอบของเจ้าหน้าที่หรือหัวหน้าฝ่ายสินเชื่อที่รับผิดชอบ โดยให้แจ้งรายการเงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน ต่อคณะกรรมการดำเนินการทุกเดือน

ข้อ 24 คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาให้สมาชิกกู้เงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงินได้ หากสมาชิกขาดคุณสมบัติไม่เข้าตามเกณฑ์แต่เพียงส่วนใดส่วนหนึ่งหรือข้อใดข้อหนึ่งที่กำหนดไว้ตามนัยแห่งระเบียบนี้ ถ้าสมาชิกมีความจำเป็นอย่างแท้จริงคณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาผ่อนผันให้เป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายตามความเหมาะสมก็ได้ โดยอาศัยคะแนนเสียงข้างมากของกรรมการที่มาประชุม ที่จะกำหนดเป็นเงื่อนไขเพิ่มเติมนอกจากที่กำหนดไว้ในระเบียบหรือไม่ก็ได้ ทั้งนี้ให้คำนึงถึงประโยชน์และความมั่นคงของสหกรณ์

ข้อ 25 บรรดาระเบียบ ประกาศ มติคณะกรรมการดำเนินการ และคำสั่งของสหกรณ์อื่นใด ที่กำหนดหรือมีขึ้นก่อนซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ ให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 26 ให้ประธานกรรมการรักษาการให้เป็นไปตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567

ลงชื่อ

(นายบุญธรรม เดชบุญ)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครราชสีมา จำกัด