

**ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูตราด จำกัด**  
**ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ พ.ศ.2569**

\*\*\*\*\*

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูตราด จำกัด ข้อ2(3),(4) ข้อ11(1), ข้อ61(5) และข้อ 92(4) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 65 ครั้งที่ 10 วันที่ 20 กรกฎาคม 2569 ได้แก้ไขและกำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ พ.ศ. 2569 ไว้ดังต่อไปนี้

**หมวด 1**

**ข้อกำหนดทั่วไป**

- ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูตราด จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ พ.ศ. 2569”
- ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2569 เป็นต้นไป
- ข้อ 3. ให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูตราด จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2567 ลงวันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 และบรรดาระเบียบประกาศ คำสั่ง มติ หรือข้อตกลงอื่นใดซึ่งขัด หรือแย้งกับระเบียบนี้ให้ใช้ระเบียบนี้แทน
- ข้อ 4. สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกได้ 3 ประเภทคือ
- (1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน
  - (2) เงินกู้สามัญ
  - (3) เงินกู้พิเศษ

ข้อ 5. การให้เงินกู้แก่สมาชิกนั้น จะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็นหรือประโยชน์ ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

ในกรณีการให้เงินกู้ซึ่งกำหนดเป็นโครงการเฉพาะกิจเพื่อการอันจำเป็นหรือเพื่อประโยชน์ด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต ให้กำหนดหลักเกณฑ์การให้เงินกู้แล้วประกาศเป็นคราวๆ ไป

**หมวด 2**

**เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน**

ข้อ 6. เมื่อสมาชิกมีเหตุฉุกเฉินอันแสดงหลักฐานพิสูจน์ได้ และประสงค์ที่จะขอกู้เงินก็ให้ยื่นคำขอกู้เงินต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้

ข้อ 7. คณะกรรมการดำเนินการ อาจมอบอำนาจให้ประธานกรรมการหรือรองประธานกรรมการ หรือผู้จัดการ หรือกรรมการดำเนินการอื่นๆตามที่เห็นสมควร เป็นผู้วินิจฉัยให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแทนคณะกรรมการดำเนินการได้ และให้ผู้รับมอบดังกล่าวนั้น แลงรายการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ได้ให้ไปและส่งคืนต่อคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบทุกเดือน

ข้อ 8. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ได้ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่งนั้น ให้มีจำนวนไม่เกินสองเท่าของเงินเดือนของผู้กู้แต่ไม่เกิน 100,000.- บาท และต้องไม่เกินค่าหุ้นที่ผู้กู้อยู่ในสหกรณ์

ในกรณีที่สมาชิกนั้นยังมีเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายการอื่นเหลืออยู่ ถ้ามีความประสงค์จะขอกู้เงินฉุกเฉินรายการใหม่ให้ยื่นคำขอกู้โดยยอมให้หักกลบนั่นเก่าได้ไม่เกินวันที่ 10 ของเดือน สำหรับสมาชิกที่ไม่มีหนี้เงินกู้ฉุกเฉินเหลืออยู่ สามารถยื่นคำขอกู้เงินฉุกเฉินได้ตลอดจนถึงวันสิ้นเดือน

**หมวด 3**

**เงินกู้สามัญ**

ข้อ 9. เงินกู้สามัญ กำหนดไว้เป็น 3 แบบ

9.1 เงินกู้สามัญ

9.2 เงินกู้สามัญสวัสดิการ

9.2.1 เงินกู้สามัญสวัสดิการเพื่อการอันจำเป็น

9.2.2 เงินกู้สามัญสวัสดิการสินเชื่อวิทยฐานะ

9.3 เงินกู้สามัญตามโครงการเฉพาะกิจของสหกรณ์

9.3.1 เงินกู้สามัญโครงการแก้ไขปัญหาหนี้สินและการดำรงชีพของสมาชิกสหกรณ์ (รวมหนี้)

9.3.2 เงินกู้สามัญสวัสดิการโครงการแก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษาอย่างยั่งยืน

### 9.3.3 เงินกู้อื่นๆ ตามโครงการตามมาตรการแก้ไขปัญหาหนี้สินครู และบุคลากรทางการศึกษา

ให้คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกได้ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้

ในการดำเนินการให้เงินกู้โครงการเฉพาะกิจของสหกรณ์ และเงินกู้สามัญสวัสดิการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้ตามประกาศหลักเกณฑ์ที่กำหนด

ข้อ 10. สมาชิกที่จะมีสิทธิกู้เงินสามัญได้ต้องเป็นสมาชิกในสหกรณ์นี้ติดต่อกันเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน เว้นแต่สมาชิกที่โอนมาจากสหกรณ์อื่น ทั้งนี้ให้เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการโอนสมาชิกระหว่างสหกรณ์ สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินสามัญ ต้องเสนอคำขอกู้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนดไว้

ข้อ 11. คำขอกู้เงินสามัญของสมาชิกนั้น ต้องเสนอโดยผ่านการพิจารณาให้ความเห็นจากผู้บังคับบัญชาที่สมาชิกผู้นั้นสังกัดอยู่ สำหรับผู้บริหารสถานศึกษา ผู้บริหารหน่วยงาน ข้าราชการบำนาญและสมาชิกที่ใช้ค่าหุ้นเป็นหลักประกันให้สามารถรับรองตนเองได้

ข้อ 12. จำนวนเงินกู้สามัญที่ให้แก่มชิกคนหนึ่ง ๆ นั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นสมควร และวงเงินกู้ต้องไม่เกิน 5,500,000 บาท และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้

#### 12.1 เงินกู้สามัญ

| อายุการเป็นสมาชิก                        | จำนวนเท่าของเงินเดือนรวมกับค่าหุ้น | กู้ได้ไม่เกิน (บาท) | มีเงินค่าหุ้น (บาท) |
|------------------------------------------|------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 6 เดือน ขึ้นไป - 1 ปี                    | 40                                 | 800,000             | 15%                 |
| 1 ปี ขึ้นไป - 3 ปี                       | 50                                 | 1,000,000           | 15%                 |
| 3 ปี ขึ้นไป - 5 ปี                       | 60                                 | 1,500,000           | 15%                 |
| 5 ปี ขึ้นไป - 8 ปี                       | 70                                 | 2,000,000           | 15%                 |
| 8 ปี ขึ้นไป - 10 ปี                      | 80                                 | 2,500,000           | 15%                 |
| 10 ปี ขึ้นไป - 15 ปี                     | -                                  | 4,000,000           | 15%                 |
| 15 ปี ขึ้นไป และอายุตัวไม่น้อยกว่า 50 ปี | -                                  | 5,000,000           | 15%                 |

#### 12.2 เงินกู้สามัญสวัสดิการ

12.2.1 เงินกู้สามัญสวัสดิการเพื่อการอันจำเป็น

กู้ได้ไม่เกิน 500,000 บาท

12.2.2 เงินกู้สามัญสวัสดิการสินเชื่อวิทยฐานะ

กู้ได้ไม่เกิน 700,000 บาท

#### 12.3 เงินกู้สามัญตามโครงการเฉพาะกิจของสหกรณ์

12.3.1 เงินกู้สามัญโครงการแก้ไขปัญหาหนี้สินและการดำรงชีพของสมาชิกสหกรณ์ (รวมหนี้)

กู้ได้ไม่เกิน 5,500,000 บาท

12.3.2 เงินกู้สามัญสวัสดิการโครงการแก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษาอย่างยั่งยืน

กู้ได้ไม่เกิน 700,000 บาท

12.4 ในกรณีที่สมาชิกรับราชการไม่ถึง 25 ปี ให้กู้ได้ไม่เกิน ร้อยละ 80 ตามหลักเกณฑ์ ข้อ 12.1, 12.2 และ 12.3 หรือกู้ได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดหากชำระหนี้แล้วเสร็จภายในอายุ ไม่เกิน 60 ปี

12.5 สมาชิกสามารถกู้หุ้นได้ไม่เกิน 90 % ของเงินค่าหุ้นที่มีอยู่ขณะที่ขอกู้

12.6 สมาชิกที่ออกจากราชการโดยได้รับเงินบำเหน็จ และยังคงเป็นสมาชิกอยู่ตามข้อบังคับสหกรณ์ ข้อ 45. หรือสมาชิกที่ทำงานประจำในโรงเรียนเอกชนในจังหวัดตราด หรือสมาชิกที่เป็นพนักงานราชการซึ่งได้รับเงินเดือน หรือรายได้ประจำจากหน่วยงานของกระทรวงศึกษาธิการประจำจังหวัดตราด ให้กู้ได้ไม่เกิน 90% ของเงินค่าหุ้นที่มีอยู่ขณะที่ขอกู้

12.7 สมาชิกที่ได้รับการพิจารณาให้กู้ได้ต้องมีเงินได้รายเดือนคงเหลือไม่น้อยกว่าที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์กำหนด

ข้อ 13. ถ้าคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรจะให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้สามัญหรือเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายก่อนไม่เสร็จก็ได้ แต่จำนวนเงินกู้สามัญและเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรวมทุกรายของสมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ ในเวลาใดเวลาหนึ่งจะมีจำนวนเงินต้นเกินกว่าจำกัด ที่กล่าวในข้อ 12 ไม่ได้

กรณีที่สมาชิกผู้ได้รับสิทธิในการลดชำระค่าหุ้นรายเดือนมาแล้ว เมื่อจะกู้เงินเกินกว่าจำนวนหุ้นเรือนหุ้นที่มีอยู่ต้องชำระค่าหุ้นรายเดือนขึ้นต่ำตามระเบียบตลอดสัญญาเงินกู้ และต่อมามีหนี้เงินกู้ค้างชำระน้อยกว่าหุ้นเรือนหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์ สมาชิกอาจขอลดชำระค่าหุ้นรายเดือนได้ตามข้อบังคับสหกรณ์ ข้อ 8.

การพิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้นี้ ถ้าสมาชิกมีความจำเป็นอย่างแท้จริง คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาผ่อนผันให้เป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายก็ได้

#### หมวด 4

#### เงินกู้พิเศษ

ข้อ 14. เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่า สหกรณ์มีฐานะการเงินก้าวหน้าพอที่จะช่วยเหลือให้เงินกู้เพื่อการส่งเสริมฐานะความมั่นคง หรือก่อประโยชน์นอกวงแถมสมาชิกได้ อาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกนั้นได้ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ และตามข้อบังคับของสหกรณ์

ข้อ 15. เงินกู้พิเศษนั้นให้เฉพาะเพื่อการดังต่อไปนี้

( 1 ) เพื่อการเคหะสงเคราะห์

( 2 ) เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ

( 3 ) เพื่อซื้อยานพาหนะ

การให้เงินกู้พิเศษตามข้อกำหนดในระเบียบนี้ถือว่าการกู้เงินเพื่อการเคหะสงเคราะห์ควรได้รับการพิจารณาลำดับก่อนเงินกู้เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพและเพื่อซื้อยานพาหนะให้ได้รับการพิจารณาเป็นลำดับสุดท้าย

ข้อ 16. จำนวนเงินกู้พิเศษ ซึ่งให้แก่สมาชิกผู้คนหนึ่งนั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการจะเห็นสมควรโดยคำนึงถึงความจำเป็นและความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก ซึ่งเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์และเงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพให้กู้ได้ไม่เกิน 5,000,000.-บาท และสำหรับเงินกู้พิเศษเพื่อซื้อยานพาหนะให้กู้ได้ไม่เกิน 3,000,000.-บาท

ข้อ 17. สหกรณ์จะมอบให้กรรมการดำเนินการ หรือบุคคลอื่นที่เห็นสมควรสอบสวนและทำรายงานเกี่ยวกับการขอเงินพิเศษเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา สมาชิกผู้ขอต้องมีหน้าที่ให้ข้อเท็จจริงและให้ความร่วมมือตลอดจนอำนวยความสะดวกแก่คณะกรรมการหรือบุคคลที่สหกรณ์มอบหมายและรับภาระค่าใช้จ่ายอันจะพึงมี

ข้อ 18. สมาชิกซึ่งอาจได้รับเงินกู้พิเศษ ต้องเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครุฑตราด จำกัด ติดต่อกันมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน เว้นแต่สมาชิกที่โอนมาจากสหกรณ์อื่นให้เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการโอนสมาชิกระหว่างสหกรณ์

ข้อ 19. สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้ประเภทอื่นไม่เสร็จ ก็ให้สมาชิกกู้เงินพิเศษได้ โดยอยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ และเมื่อสมาชิกส่งคืนเงินกู้พิเศษไปแล้วไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของเงินกู้ทั้งหมดจะสามารถกู้พิเศษได้อีกไม่เกินวงเงินที่กำหนดไว้ในข้อ 16.

ข้อ 20. การให้เงินกู้พิเศษนั้น ต้องให้ได้คะแนนเห็นชอบไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการดำเนินการ ผู้เข้าร่วมประชุมพิจารณาคำขอรุยนั้น เว้นแต่สมาชิกผู้กู้ใช้เงินฝากสหกรณ์ค้ำประกันหรือกู้ไม่เกิน 90% ของเงินค่าหุ้นที่มีอยู่ให้เป็นอำนาจของประธานกรรมการหรือรองประธานกรรมการหรือเลขานุการ เป็นผู้พิจารณาอนุมัติและนำแจ้งคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบในการประชุมคณะกรรมการดำเนินการคราวถัดไป

ข้อ 21. เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้อนุมัติให้กู้พิเศษ และได้จัดทำหนังสือกู้และเอกสารทางกฎหมายอย่างอื่นเกี่ยวกับเงินกู้นั้น ตามแบบที่กำหนดไว้โดยครบถ้วนสมบูรณ์ สมาชิกผู้กู้จึงจะรับเงินกู้จากสหกรณ์ได้

โดยปกติเมื่อคณะกรรมการดำเนินการอนุมัติเงินกู้พิเศษนี้รายใด ผู้กู้จะได้รับเงินกู้ทั้งหมดในคราวเดียวกัน เว้นแต่การกู้เงินพิเศษบางประเภทที่คณะกรรมการดำเนินการได้กำหนดขั้นตอนการจ่ายเงินกู้ไว้เป็นงวดๆ ทั้งนี้เพื่อควบคุมการใช้เงินกู้นั้นให้เป็นไปตามความมุ่งหมาย โดยแจ้งเงื่อนไขการจ่ายเงินกู้พิเศษนี้ให้ผู้กู้ทราบก่อนทำสัญญาเงินกู้

การกู้เงินพิเศษตามประเภทที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดขั้นตอนการจ่ายเงินกู้ไว้เป็นงวดๆ ผู้กู้ต้องเสนอรายงานการใช้จ่ายเงินกู้ตามแบบที่กำหนดไว้พร้อมทั้งหลักฐานที่มีอยู่ต่อสหกรณ์ทุกคราว ภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อขอรับเงินกู้เป็นงวดๆตามที่คณะกรรมการดำเนินการหรือผู้ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการมอบหมาย หรือพนักงานสหกรณ์ อาจเรียกเอกสารหลักฐานและทำการสอบสวนการใช้จ่ายเงินกู้อย่างถี่ถ้วนก่อนการจ่ายเงินงวดต่อไป เมื่อมีเหตุจำเป็นตามที่เห็นสมควร

ข้อ 22. ตราบใดที่สมาชิกผู้กู้ยังส่งคืนเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ไม่เสร็จ ตนจะขายหรือโอนทรัพย์สินซึ่งใช้ค้ำประกันเงินกู้นั้น ไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดแก่ผู้อื่นไม่ได้ เว้นแต่ในกรณีจำเป็นและต้องได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากคณะกรรมการดำเนินการก่อน ซึ่งลงมติให้ความเห็นชอบไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการดำเนินการผู้เข้าประชุมพิจารณา ทั้งนี้คณะกรรมการดำเนินการอาจเรียกให้ผู้กู้นำบุคคลอื่นเข้าร่วมค้ำประกันหนี้ส่วนที่เหลือ และหรืออาจเรียกอสังหาริมทรัพย์ของผู้กู้ และหรือค้ำประกันหรือผู้ค้ำประกันมาจดทะเบียนจำนองเพิ่มเติมก็ได้

#### **เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์**

ข้อ 23. เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ ได้แก่เงินกู้ประเภทใดประเภทหนึ่ง ดังนี้

( ก ) เงินกู้เพื่อต่อเติม หรือปรับปรุงอาคาร ซึ่งเป็นกรรมสิทธิ์ของตนเองหรือคู่สมรส

( ข ) เงินกู้เพื่อก่อสร้างอาคารที่อยู่อาศัย หรือเพื่อซื้ออาคารที่ก่อสร้างเรียบร้อยแล้ว พร้อมที่ดินไม่เกิน 5 ไร่ เพื่อเป็นกรรมสิทธิ์ของตนเองตามควรแก่ฐานะ

( ค ) เงินกู้เพื่อชำระหนี้แก่บุคคลภายนอก ซึ่งสมาชิกผู้กู้มาเพื่อกิจกรรมตาม ( ก ) ( ข )

( ง ) เงินกู้เพื่อไถ่ถอนจำนองบ้านพร้อมที่ดินจากสถาบันการเงินอื่น

ข้อ 24. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินดังกล่าวในข้อ 23. ต้องเสนอคำขอกู้ถึงสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดรวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น รายการทรัพย์สินและหนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายรายการบุคคลในครอบครัว และเหตุผลตามความจำเป็นที่ต้องจัดให้มีที่อยู่อาศัยใหม่ หรือจัดให้มีเพิ่มเติม แบบรูปและรายการก่อสร้างหรือต่อเติม หรือปรับปรุงอาคาร รายละเอียดและหลักฐานแห่งที่ดินหรืออาคารที่จะซื้อ กำหนดเวลาและราคาสัญญาที่ทำไว้หรือร่างสัญญาที่จะทำรายละเอียดแห่งความต้องการเงินกู้ กำหนดการให้เงินกู้ รายละเอียดและหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกัน

ข้อ 25. แบบรูปและรายการก่อสร้างหรือต่อเติมหรือปรับปรุงอาคารนั้น ต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมาย และต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการดำเนินการด้วย

การแก้ไขเปลี่ยนแปลงแบบรูปหรือรายการดังกล่าวในวรรคก่อนในสาระสำคัญต้องได้รับความเห็นชอบจากบุคคล ซึ่งได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการดำเนินการเพื่อการนี้ และต้องรายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบด้วย

#### **เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ**

ข้อ 26. เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพนั้น ให้เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพของตนและครอบครัว ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร และพอใจว่าจะก่อประโยชน์นอกเงยให้แก่สมาชิกผู้กู้

ข้อ 27. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินดังกล่าวในข้อ 26. เสนอคำขอกู้ถึงสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น รายการทรัพย์สินและหนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย แผนงานประกอบอาชีพที่จะใช้เงินกู้ รายละเอียดและหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่จะใช้เงินกู้ รายละเอียดแห่งความต้องการเงินกู้ รายการรายได้ซึ่งคาดว่าจะได้รับการลงทุนนั้น กำหนดการใช้จ่ายเงินกู้ ประสพการณ์ของตนเกี่ยวกับการประกอบอาชีพนั้น รายละเอียดและหลักฐานแห่งสินทรัพย์ที่เสนอเป็นหลักประกัน

#### **เงินกู้พิเศษเพื่อซื้อยานพาหนะ**

ข้อ 28. เงินกู้พิเศษเพื่อซื้อยานพาหนะ ให้เพื่อความจำเป็นสำหรับตนเองและครอบครัวสมาชิก ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรและพอใจว่าจะก่อประโยชน์ให้แก่สมาชิกผู้กู้

ข้อ 29. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินดังกล่าวในข้อ 28. ต้องเสนอคำขอกู้ถึงสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด รวมทั้งรายละเอียดหลักฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับยานพาหนะที่จะจัดซื้อ รายได้และค่าใช้จ่ายในครอบครัว ประโยชน์ที่จะได้รับการจัดซื้อยานพาหนะ กำหนดการใช้จ่ายเงินกู้ รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกัน

#### **หมวด 5**

#### **หลักประกันสำหรับเงินกู้**

ข้อ 30. การให้เงินกู้ทุกประเภทนั้น ผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้ให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้

ข้อ 31. หลักประกันสำหรับเงินกู้นั้น ให้ใช้ข้อกำหนดดังต่อไปนี้

(1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน นอกจากหนังสือกู้ซึ่งผู้กู้ได้ทำไว้ต่อสหกรณ์ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

(2) เงินกู้สามัญ ที่มีจำนวนไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ไม่ต้องมีหลักประกัน  
อย่างอื่น แต่ถ้าเงินกู้มีจำนวนเกินกว่าค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ก็ต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

ก.วงเงินกู้ที่เกินกว่าค่าหุ้นให้มีบุคคลค้ำประกันดังนี้

-กู้ไม่เกิน 200,000.-บาท ผู้ค้ำประกัน 1 คน

-กู้เกินกว่า 200,000.-บาท แต่ไม่เกิน 400,000.-บาท มีค่าหุ้นไม่น้อยกว่า 15% ของเงินกู้ ต้องมี

ผู้ค้ำ

ประกันไม่น้อยกว่า 2 คน

-กู้เกินกว่า 400,000.-บาท แต่ไม่เกิน 1,000,000.-บาท มีค่าหุ้นไม่น้อยกว่า 15% ของเงินกู้ ต้อง  
มีผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 3 คน หรือหากมีค่าหุ้นไม่น้อยกว่า 40% ของเงินกู้ต้องมีผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 2 คน

-กู้เกินกว่า 1,000,000.-บาท แต่ไม่เกิน 1,500,000.-บาท มีค่าหุ้นไม่น้อยกว่า 15% ของเงินกู้  
ต้องมีผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 4 คน หรือหากมีค่าหุ้นไม่น้อยกว่า 40% ของเงินกู้ต้องมีผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 3 คน

-กู้เกินกว่า 1,500,000.-บาท แต่ไม่เกิน 3,000,000.-บาท มีค่าหุ้นไม่น้อยกว่า 15% ของเงินกู้  
ต้องมีผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 5 คน หรือหากมีค่าหุ้นไม่น้อยกว่า 40% ของเงินกู้ต้องมีผู้ค้ำประกัน ไม่น้อยกว่า 4 คน

-กู้เกินกว่า 3,000,000.-บาท แต่ไม่เกิน 3,500,000.-บาท มีค่าหุ้นไม่น้อยกว่า 15% ของเงินกู้ ต้อง

มีผู้ค้ำ

ประกันไม่น้อยกว่า 6 คน หรือหากมีค่าหุ้นไม่น้อยกว่า 40% ของเงินกู้ ต้องมีผู้ค้ำประกัน ไม่น้อยกว่า 5 คน

-กู้เกินกว่า 3,500,000.-บาท แต่ไม่เกิน 4,000,000.-บาท มีค่าหุ้นไม่น้อยกว่า 15% ของเงินกู้ต้อง

มีผู้ค้ำ

ประกันไม่น้อยกว่า 7 คน หรือหากมีค่าหุ้นไม่น้อยกว่า 40% ของเงินกู้ ต้องมีผู้ค้ำประกัน ไม่น้อยกว่า 6 คน

-กู้เกินกว่า 4,000,000.-บาท ขึ้นไป มีค่าหุ้นไม่น้อยกว่า 15% ของเงินกู้ต้องมีผู้ค้ำ

ประกันไม่น้อยกว่า 8 คน หรือหากมีค่าหุ้นไม่น้อยกว่า 40% ของเงินกู้ ต้องมีผู้ค้ำประกัน ไม่น้อยกว่า 7 คน

ในกรณีที่เงินค่าหุ้นไม่น้อยกว่า 40% ต้องเป็นเงินค่าหุ้นที่มีอยู่เดิมเท่านั้น

สมาชิกผู้ค้ำประกันต้องทำหนังสือค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด

สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้กู้มากกว่าสิบสองคนในเวลาเดียวกันไม่ได้และสมาชิกคนหนึ่งจะ  
มีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน โดยจำนวนต้นเงินรวมกันทั้งหมดเกินกว่าจำกัดที่กล่าวในข้อ 9. ไม่ได้

เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตายหรือออกจากสหกรณ์โดยเหตุอื่นหรือมีเหตุที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าไม่  
ควร หรือไม่อาจที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป ผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำ  
ประกันแทนคนเดิมภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

การที่สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้พ้นหลุดพ้นจากการค้ำประกัน  
จนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน

ข. มีอสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากการจำนองรายอื่น เป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้นั้น โดยต้องเป็น  
พอใจคณะกรรมการดำเนินการว่า จำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ ต้องอยู่ภายในร้อยละ 80 แห่งค่าของ  
อสังหาริมทรัพย์นั้น (ในกรณีที่อสังหาริมทรัพย์ที่จะจำนองเป็นประกันเงินกู้เป็นที่ดินให้ถือราคาประเมินที่ทางราชการกำหนด  
โดยอนุโลม) "และคณะกรรมการดำเนินการอาจรับจำนองอาคารหรือโรงเรือน เพื่อเป็นประกันหนี้ได้ แต่ต้องอยู่ภายในร้อยละ  
100 แห่งค่าของราคาที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ซึ่งประเมินโดยบริษัทประเมินสินทรัพย์ และต้องทำประกันวินาศภัยกับบริษัท  
ประกันภัยที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ในจำนวนเงินประกันตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร และต้องต่อ  
อายุการทำประกันตลอดเวลาตราบเท่าที่ผู้กู้ยังชำระเงินกู้ตามสัญญาไม่เสร็จและมอบหมายให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์  
จากการประกันนั้น

ค. มีหลักทรัพย์รัฐบาล หรือเอกสารการฝากเงินธนาคาร ที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรจำเป็น  
ประกัน โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ต้องอยู่ภายในร้อยละ 90 แห่ง ค่าของหลักทรัพย์นั้น

ง. เอกสารการฝากเงินสหกรณ์ ที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรจำเป็นประกัน โดยจำนวนเงินในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้ต้องอยู่ภายในร้อยละ 90 แห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น

(3) เงินกู้พิเศษ ต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งตามที่กล่าวไว้เกี่ยวกับหลักประกันสำหรับเงินกู้สามัญ (ข) (ค) และ (ง) ข้างบนนี้ หรือ

3.1 กรณีกู้เพื่อซื้อบ้านพร้อมที่ดินที่จะซื้อ สามารถนำมาเป็นหลักประกันได้ 100% ของมูลค่าของบ้านพร้อมที่ดินนั้น ให้พิจารณาวงเงินอนุมัติโดยถือเกณฑ์ตามสัญญาซื้อขายหรือราคาประเมินของบริษัทประเมินสินทรัพย์จำนวนใดน้อยกว่าให้ใช้จำนวนนั้น

3.2 กรณีกู้เพื่อสร้างบ้าน ที่ดินพร้อมบ้านที่จะสร้างต้องนำมาเป็นหลักประกันเงินกู้ได้ไม่เกิน 100% ของราคาจากการประเมินของบริษัทประเมินสินทรัพย์

3.3 กรณีกู้เพื่อไถ่ถอนจำนองบ้านพร้อมที่ดินที่จะไถ่ถอนนั้น ต้องนำบ้านพร้อมที่ดินที่จะไถ่ถอนมาเป็นหลักประกันเงินกู้ได้ไม่เกินจำนวนหนึ่งครึ่งเหลือที่ค้างอยู่กับสถาบันการเงินอื่น โดยให้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ

## หมวด 6

### เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้

ข้อ 32. เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้ให้กำหนดไว้ดังนี้

(1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเต็มจำนวนพร้อมด้วยดอกเบี้ย ภายในวันสิ้นเดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก หรือให้ส่งเป็นงวดรายเดือนรวมไม่เกินสิบสองงวด แต่ละงวดส่งคืนเงินต้นไม่ต่ำกว่าหนึ่งในสิบสองของเงินกู้ พร้อมดอกเบี้ยภายในวันสิ้นเดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก ยกเว้นงวดสุดท้าย ส่วนต้นเงินที่เหลือพร้อมดอกเบี้ยให้ส่งภายในสิ้นเดือนถัดไป

(2) เงินกู้สามัญ ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดให้ผู้กู้คืนเงินกู้สามัญเป็นงวดรายเดือนเท่ากัน (เว้นแต่งวดสุดท้าย) พร้อมดอกเบี้ย หรือส่งคืนเงินพร้อมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือนเท่ากัน (เว้นแต่งวดสุดท้าย) สุดแต่จะเลือก โดยให้ชำระหนี้เงินกู้ส่วนที่เกินจากค่าหุ้นได้ไม่เกิน 240 งวด เว้นแต่ลูกค้าประจำที่ไม่มีสิทธิ์ขอรับเงินบำนาญรายเดือน ต้องชำระหนี้เงินกู้สามัญให้เสร็จสิ้นภายในอายุไม่เกิน 60 ปี

ในกรณีที่ผู้กู้มีคำขอเป็นหนังสือ และคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่ามิเหตุผลอันสมควรผ่อนผันเป็นพิเศษ คณะกรรมการดำเนินการจะผ่อนเวลาส่งงวดชำระหนี้ สำหรับเงินกู้สามัญที่กำหนดไว้ตามความในวรรคก่อน ให้ผู้กู้คราวละหนึ่งหรือหลายเดือนก็ได้ แต่การผ่อนเวลาเช่นนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับเงินกู้สามัญรายหนึ่งๆ ต้องไม่เกินหกเดือน

(3) เงินกู้พิเศษ คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณาให้ผู้กู้เงินพิเศษ ส่งคืนเงินกู้เป็นงวดรายเดือนเท่ากัน (เว้นแต่งวดสุดท้าย) พร้อมดอกเบี้ย หรือ ส่งคืนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือนเท่ากัน สุดแต่จะเลือก โดยให้ชำระหนี้เงินกู้ส่วนที่เกินจากค่าหุ้นได้ไม่เกิน 360 งวด

เงินกู้ของสมาชิกที่ใช้เงินรับฝากค่าประกัน หรือเงินกู้ที่สมาชิกกู้ไม่เกิน 90% ของเงินค่าหุ้นที่มีอยู่ ให้มีกำหนดส่งชำระได้ตามความต้องการของสมาชิกผู้กู้

เงินงวดชำระหนี้ให้ส่งชำระตั้งแต่วันที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรกและสมาชิกผู้กู้ต้องส่งเงินชำระหนี้ต่อสหกรณ์ออมทรัพย์ครุฑราด จำกัด โดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของสมาชิกผู้กู้ ณ ที่จ่ายและให้ถือว่าเงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดส่งภายในวันสิ้นเดือนนั้น ๆ ยกเว้นการกู้เงิน ซึ่งกู้ไม่เกิน 90% ของค่าหุ้นและไม่มีเงินเดือนให้หัก ณ ที่จ่าย

## หมวด 7

### ดอกเบี้ยเงินกู้

ข้อ 33. ให้เรียกดอกเบี้ยเงินกู้แก่สมาชิกทุกประเภทในอัตราไม่เกินที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจในการปรับอัตราดอกเบี้ย เพื่อให้เกิดสภาพคล่องโดยการประกาศเป็นคราวๆไปและสหกรณ์ย่อมทรงไว้ซึ่งสิทธิ์จะเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากสมาชิกผู้กู้เมื่อใดก็ได้ตามที่เห็นควรโดยไม่ต้องแจ้งล่วงหน้า

ข้อ 34. ดอกเบี้ยนั้นให้คิดเป็นรายวัน ตามจำนวนเงินต้นคงเหลือ

## หมวด 8

## การควบคุมหลักประกันเงินกู้

ข้อ 35. ให้คณะกรรมการดำเนินการตรวจตราควบคุมให้เงินกู้ทุกราย มีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันเงินกู้รายใดเกิดบกพร่อง ผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้ถูกต้อง ภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

ข้อ 36. ในกรณีใด ๆ ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดย สิ้นเชิงพร้อมทั้ง ดอกเบี้ยในทันทีโดยมิได้คำนึงถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการดำเนินการ จัดการเรียกคืนโดยมีชักช้า

- (1) เมื่อสมาชิกผู้กู้ออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ
- (2) เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการดำเนินการว่า ผู้กู้นำเงินไปใช้ผิดความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้นั้น
- (3) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่า หลักประกันสำหรับเงินกู้เกิดบกพร่อง และผู้กู้มิได้จัดการแก้ไข

ให้

ถูกต้องภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

(4) เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ (ไม่ว่าเงินต้นหรือดอกเบี้ย) เป็นเวลา 2 เดือนหรือผิดนัดการส่งเงินงวด ชำระหนี้ดังว่านั้นถึง 3 ครั้งสำหรับเงินกู้รายหนึ่ง ๆ

ข้อ 37. ในกรณีที่ผู้ค้ำประกันจะต้องรับผิดชอบ ชำระหนี้แทนผู้กู้ และไม่สามารถชำระหนี้หนี้โดยสิ้นเชิงได้ เมื่อผู้ค้ำประกันร้องขอ คณะกรรมการอาจผ่อนผันให้เรียกเก็บจากผู้ค้ำประกันเป็นงวดรายเดือนจนเสร็จ ตามที่ผู้กู้ให้ไว้ต่อสหกรณ์ก็ได้ สุดแต่จะพิจารณาเห็นสมควร

ข้อ 38. ในกรณีใด ๆ ดังกำหนดตามข้อบังคับข้อ 15. เงินกู้พิเศษเป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิง พร้อมด้วย ดอกเบี้ยในทันที โดยมิพักถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้

## หมวด 9

### ข้อเบ็ดเสร็จ

ข้อ 39. การกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเพิ่มเติม นอกเหนือที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ ให้คณะกรรมการ ดำเนินการมีอำนาจกำหนดโดยออกเป็นประกาศของสหกรณ์

ข้อ 40. การใดที่มีได้เป็นไปตามระเบียบนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาและวินิจฉัยการให้เงินกู้ เป็นกรณีพิเศษเฉพาะเรื่องนั้น ๆ ได้ ทั้งนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนคณะกรรมการ ดำเนินการผู้เข้าร่วมประชุมเพื่อการนั้น

ข้อ 41. ในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจวินิจฉัยชี้ขาด และให้ถือเป็นที่สุด

ข้อ 42. ให้ประธานกรรมการดำเนินการรักษาการให้เป็นไปตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ 20 กรกฎาคม พ.ศ. 2569



(นายวรพจน์ วิสุทธิแพทย์)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูตราด จำกัด