



สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด (สอ. ชกส.)

2346 ถนนพหลโยธิน แขวงเสนานิคม เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์: 0-2558-6100 ต่อ 8986-96 โทรสาร: 0-2579-3311

The Saving co-operatives limited of The Bank for Agriculture and Agricultural Co-operatives

2346 Phahon Yothin Rd. Senanikom Jathujak Bangkok 10900 Tel: .0-2558-6100 Ext.8986-96 Fax.0-2579-3311 E-mail baaccoop@gmail.com

ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้ พ.ศ. 2563

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 71.(8), ข้อ 100.(3) และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 50 ครั้งที่ 7 เมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2563 ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้ พ.ศ. 2563 ไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้ พ.ศ. 2563

ข้อ 2. ให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้ พ.ศ. 2560 ซึ่งกำหนดไว้ ณ วันที่ 14 กันยายน 2560 และฉบับที่แก้ไขเพิ่มเติม บรรดาระเบียบ มติคณะกรรมการดำเนินการและคำสั่งอื่นใด ซึ่งขัดแย้งกับระเบียบนี้ให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 3. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2563 เป็นต้นไป

ข้อ 4. ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

“ช.ก.ส.” หมายความว่า ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

“ประธานกรรมการ” หมายความว่า ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

“รองประธานกรรมการ” หมายความว่า รองประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

“เหรียญกษาปณ์” หมายความว่า เหรียญกษาปณ์สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

“เลขานุการ” หมายความว่า เลขานุการสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

“กรรมการ” หมายความว่า กรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

“คณะกรรมการเงินกู้” หมายความว่า คณะกรรมการเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

“ฝ่ายจัดการ” หมายความว่า ผู้จัดการ รองผู้จัดการ หัวหน้ากลุ่มงาน ผู้ช่วยหัวหน้ากลุ่มงาน เจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

“ผู้จัดการ” หมายความว่า ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

“เจ้าหน้าที่สหกรณ์” หมายความว่า เจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

“สมาชิก” หมายความว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด ตามข้อบังคับ 31(3) และ 31(4)

“ครอบครัว” หมายความว่า คู่สมรส บุตร บิดามารดาของสมาชิก และบิดามารดาของ คู่สมรสของสมาชิก

“สมาชิกที่เป็นพนักงาน” หมายความว่า สมาชิกตามข้อบังคับ 31(3)

“สมาชิกที่เป็นอดีตพนักงาน” หมายความว่า สมาชิกที่เป็นอดีตพนักงานธนาคาร หรืออดีตเจ้าหน้าที่สหกรณ์ด้วยเหตุลาออก หรือเกษียณอายุ หรือเกษียณอายุก่อนกำหนด

“สมาชิกที่เป็นลูกจ้าง” หมายความว่า สมาชิกตามข้อบังคับ 31(4)

“ผู้บังคับบัญชา” หมายความว่า ผู้บังคับบัญชาของสมาชิกที่เป็นพนักงานและสมาชิกที่เป็นลูกจ้างที่ดำรงตำแหน่งไม่ต่ำกว่าระดับ 10 หรือ ผู้บังคับบัญชาของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่ดำรงตำแหน่งผู้จัดการหรือรองผู้จัดการ

“ค่ารักษาพยาบาล” หมายความว่า เงินที่สถานพยาบาลเรียกเก็บในการรักษาพยาบาล

“ประสพภัย” หมายความว่า ประสพภัยธรรมชาติหรือภัยพิบัติ หรืออุบัติเหตุ

“ภัยธรรมชาติ” หมายความว่า ภัยที่เกิดขึ้นตามธรรมชาติ เช่น อุทกภัย วาตภัย พายุลูกเห็บ แผ่นดินไหว ไฟป่า ภูเขาไฟระเบิด ต้นไม้ล้มทับ เป็นต้น

“ภัยพิบัติ” หมายความว่า ภัยพิบัติที่เกิดขึ้นโดยตนเองไม่สามารถป้องกันได้ และสมาชิกมิได้มีส่วนก่อให้เกิดภัยพิบัติขึ้นโดยเจตนา เช่น ไฟไหม้ โจรผู้ร้ายจี้ปล้น ถูกทำร้ายร่างกาย ถูกรถชน เป็นต้น

“อุบัติเหตุ” หมายความว่า เหตุที่เกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด

ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 5. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินตามระเบียบนี้ ต้องเสนอคำขอกู้เงิน หนังสือกู้เงินและหลักประกันตามแบบที่สหกรณ์กำหนด พร้อมแนบสำเนาใบแจ้งเงินได้รายเดือนและสมาชิกยินยอมให้ ธ.ก.ส. หรือผู้มีหน้าที่จ่ายเงินเดือนหักเงินเดือนหรือค่าจ้างในการชำระหนี้ตามที่สหกรณ์เรียกเก็บ ยกเว้นสมาชิกที่เป็นอดีตพนักงานยินยอมให้หักชำระหนี้จากบัญชีเงินฝาก ธ.ก.ส. หรือบัญชีเงินฝากสหกรณ์ของสมาชิก หรือชำระหนี้เป็นเงินสด

ข้อ 6. อำนาจอนุมัติเงินกู้ให้เป็นไปดังนี้

6.1 ให้ผู้จัดการ รองผู้จัดการสายงานสินเชื่อ หรือรองผู้จัดการสายงานการเงินและบัญชี คนใดคนหนึ่งเป็นผู้อนุมัติเงินกู้ฉุกเฉินได้ตามระเบียบนี้ ทั้งนี้ การอนุมัติเงินกู้ให้แก่สมาชิกรายใด ผู้อนุมัติเงินกู้ไม่จำเป็นต้องพิจารณาต้นเงินที่สมาชิกรายนั้นคงเป็นหนี้ในขณะอนุมัติเงินกู้ดังกล่าว

6.2 กรรมการที่มีตำแหน่ง ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ เลขานุการ เภรัญญิก คนใดคนหนึ่งมีอำนาจอนุมัติเงินกู้ได้โดยผ่านการลั่นกรงจากฝ่ายจัดการก่อน ดังนี้

6.2.1 อนุมัติเงินกู้สามัญได้คราวละไม่เกิน 3,700,000 บาท

6.2.2 อนุมัติเงินกู้พิเศษได้คราวละไม่เกิน 5,000,000 บาท

โดยให้มีอำนาจกำหนดระยะเวลาของการชำระหนี้ได้ ซึ่งการอนุมัติเงินกู้ดังกล่าวต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ระเบียบนี้กำหนดไว้ ทั้งนี้ การอนุมัติเงินกู้ให้แก่สมาชิกรายใด สมาชิกรายนั้นต้องมีต้นเงินคงเป็นหนี้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งรวมกันไม่เกิน 8,900,000 บาท กรณีเกินอำนาจดังกล่าวให้เสนอคณะกรรมการเงินกู้พิจารณาต่อไป

6.3 ให้คณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจอนุมัติเงินกู้ให้แก่สมาชิกได้คราวละไม่เกิน 20,000,000 บาท และให้มีอำนาจกำหนดระยะเวลาของการชำระหนี้ได้ ซึ่งการอนุมัติเงินกู้ดังกล่าวต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ระเบียบนี้กำหนดไว้

ทั้งนี้ การอนุมัติเงินกู้ให้แก่สมาชิกรายใด สมาชิกรายนั้นต้องมีต้นเงินคงเป็นหนี้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งรวมกันไม่เกิน 28,900,000 บาท กรณีเกินอำนาจดังกล่าวให้เสนอคณะกรรมการพิจารณาต่อไป

6.4 ให้คณะกรรมการมีอำนาจอนุมัติเงินกู้และกำหนดระยะเวลาของการชำระหนี้เงินกู้ให้แก่สมาชิกได้ตามระเบียบนี้

ในการดำเนินการตาม 6.1 ถึง 6.3 ผู้อนุมัติเงินกู้ต้องพิจารณาเงินกู้ตามความเหมาะสมของวัตถุประสงค์การกู้ ความสามารถชำระหนี้ อายุการเป็นสมาชิก หลักประกันเงินกู้ และประวัติการเป็นสมาชิก และให้ผู้จัดการรายงานสรุปผลการอนุมัติเงินกู้ให้คณะกรรมการทราบทุกเดือน

ข้อ 7. หลักเกณฑ์ วิธีการ และรายละเอียดในการให้เงินกู้ที่นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ ให้คณะกรรมการกำหนดเป็นประกาศของสหกรณ์

หมวด 1

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ 8. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินมี 4 ประเภท

8.1 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน (ปกติ)

8.2 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน (กำหนดวงเงิน)

8.3 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน Revolving Credit

8.4 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน Revolving Credit (ใช้บริการระบบ Icoop)

ข้อ 9. สหกรณ์จะให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแก่สมาชิกที่มีอายุการเป็นสมาชิกตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ยกเว้นกรณีสมาชิกที่ลาออกจากการเป็นสมาชิกแล้วกลับเข้ามาเป็นสมาชิกใหม่ต้องมีอายุการเป็นสมาชิกตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป โดยคนหนึ่งๆ กู้ได้คนละหนึ่งสัญญาในวงเงินดังนี้

9.1 สมาชิกที่เป็นพนักงานหรือสมาชิกที่เป็นอดีตพนักงาน กู้ได้ในวงเงินไม่เกิน 200,000 บาท

9.2 สมาชิกที่เป็นลูกจ้าง กู้ได้ในวงเงินไม่เกิน 100,000 บาท

ข้อ 10. สมาชิกต้องมีเงินเดือนคงเหลือหลังหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ได้แก่ ภาษี, กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, ภาระหนี้ของ ธ.ก.ส., ภาระหนี้ของร้านสหกรณ์ ธ.ก.ส. จำกัด, หนี้และภาระหนี้ของสหกรณ์ และหนี้สินอื่น ต้องไม่น้อยกว่า 2,000 บาท ยกเว้นกรณีเงินกู้พิเศษ(เพื่อการลงทุนก่อให้เกิดรายได้)โดยเป็นการหักชำระหนี้จากเงินเดือนและเงินรายได้จากโครงการรวมกัน หรือสมาชิกที่เป็นอดีตพนักงาน

การส่งชำระหนี้

ข้อ 11. การส่งเงินงวดชำระหนี้ ให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เป็นงวดรายเดือนภายในไม่เกินวันสิ้นเดือน โดยส่งคืนได้เพียงอย่างเดียวหนึ่งดังต่อไปนี้

11.1 ให้ส่งคืนต้นเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยงวดละเท่าๆ กันทุกงวดไม่เกิน 12 งวด สำหรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน (ปกติ) และเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน (กำหนดวงเงิน)

11.2 ให้ส่งคืนต้นเงินพร้อมดอกเบี้ยตามที่สหกรณ์กำหนด สำหรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน Revolving Credit และเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน Revolving Credit (ใช้บริการระบบ Icoop)

หลักประกันสำหรับการกู้เงิน

ข้อ 12. หลักประกันเงินกู้

12.1 หนี้ของผู้กู้ไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหุ้นที่สมาชิกถืออยู่กับสหกรณ์ และ/หรือ

12.2 เงินฝากของตนเองหรือของสมาชิกอื่นที่ฝากอยู่กับสหกรณ์ค้ำประกัน ให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินฝาก และ/หรือ

12.3 อสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกันกู้ได้ไม่เกินร้อยละ 80 ของวงเงินจำนอง และ/หรือ

12.4 บุคคลค้ำประกัน ที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ โดยกำหนดวงเงินค้ำประกัน ดังนี้

12.4.1 กรณีสมาชิกผู้กู้ที่เป็นพนักงาน เสนอบุคคลค้ำโดยเป็นสมาชิกที่เป็นพนักงาน (วงเงินค้ำประกันไม่เกินคนละ 100,000 บาท ต่อหนึ่งสัญญา)

12.4.2 กรณีสมาชิกผู้กู้ที่เป็นลูกจ้าง เสนอบุคคลค้ำประกันโดยเป็นสมาชิกที่เป็นพนักงาน (วงเงินค้ำประกันไม่เกินคนละ 100,000 บาท ต่อหนึ่งสัญญา) หรือสมาชิกที่เป็นลูกจ้าง (วงเงินค้ำประกันไม่เกินคนละ 50,000 บาท ต่อหนึ่งสัญญา)

สมาชิกที่เป็นพนักงานหรือสมาชิกที่เป็นลูกจ้างคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินมากกว่า 2 สัญญาในเวลาเดียวกันไม่ได้

1.2.4.3 สมาชิกที่เป็นลูกจ้างไม่สามารถค้ำประกันเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินของสมาชิกที่เป็นพนักงาน

ทั้งนี้ สมาชิกที่เป็นอดีตพนักงานเสนอบุคคลค้ำประกันมิได้

12.5 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน (กำหนดวงเงิน) และเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน Revolving Credit (ใช้บริการระบบ Icoop) ให้ใช้หลักประกันหุ้นค้ำประกันเพียงอย่างเดียว

อัตราดอกเบี้ย

ข้อ 13. อัตราดอกเบี้ย

13.1 ให้เรียกดอกเบี้ยเงินกู้ตามอัตราที่สหกรณ์กำหนด

13.2 ดอกเบี้ยนั้นให้คิดเป็นรายวันตามปีปฏิทินโดยคำนวณจากต้นเงินกู้คงเหลือ

ข้อ 14. การโอนเงินกู้เพื่อเข้าบัญชีเงินฝากจะต้องเป็นบัญชีเงินฝากของสมาชิกผู้กู้และชื่อบัญชีเงินฝากจะต้องเป็นของผู้กู้เท่านั้น

หมวด 2
เงินกู้สามัญ

ข้อ 15. เงินกู้สามัญมี 3 ประเภท

- 15.1 เงินกู้สามัญ (ปกติ)
- 15.2 เงินกู้สามัญ (คุณภาพชีวิต)
- 15.3 เงินกู้สามัญ (เพื่อชำระหนี้แทนสมาชิก)

ข้อ 16. คำขอเงินสามัญของสมาชิกนั้น ต้องเสนอโดยผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากผู้บังคับบัญชาที่ตนเองสังกัด กรณีผู้กู้เป็นผู้บังคับบัญชาไม่ต้องผ่านการพิจารณาให้ความเห็น ยกเว้นสมาชิกที่เป็นอดีตพนักงาน

ข้อ 17. เงินกู้สามัญ สหกรณ์จะให้เงินกู้สามัญ ให้แก่สมาชิกที่มีอายุการเป็นสมาชิกตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ยกเว้นกรณีสมาชิกที่ลาออกจากการเป็นสมาชิกแล้วกลับเข้ามาเป็นสมาชิกใหม่ต้องมีอายุการเป็นสมาชิกตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป ดังนี้

- 17.1 สมาชิกที่เป็นพนักงานหรือสมาชิกที่เป็นอดีตพนักงาน กู้ได้ในวงเงินไม่เกิน 3,700,000 บาท
- 17.2 สมาชิกที่เป็นลูกจ้าง กู้ได้ในวงเงินไม่เกิน 1,000,000 บาท โดยกำหนดวงเงินกู้ตามอายุการเป็นสมาชิก ดังนี้
 - อายุการเป็นสมาชิก 5 ปี ถึง 7 ปี กู้ได้ 25 เท่าของเงินเดือน
 - อายุการเป็นสมาชิก 7 ปี ถึง 10 ปี กู้ได้ 30 เท่าของเงินเดือน
 - อายุการเป็นสมาชิกเกินกว่า 10 ปี กู้ได้ 40 เท่าของเงินเดือน

ทั้งนี้ การกู้เงินสามัญตามข้อ 15.1 และ 15.2 ผู้กู้จะต้องมีทุนเรือนหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 12 ของจำนวนต้นเงินกู้สามัญและต้นเงินกู้ประเภทอื่นที่มีอยู่กับสหกรณ์ ณ วันที่อนุมัติเงินกู้ ในกรณีจำนวนหุ้นที่สมาชิกผู้กู้มีอยู่กับสหกรณ์ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว ผู้กู้สามารถให้สหกรณ์นำเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติเพื่อซื้อหุ้นให้ครบตามจำนวนได้

เงินกู้สามัญกำหนดให้สมาชิกกู้เงินสามัญ (ปกติ) ได้หนึ่งสัญญาและเงินกู้สามัญ (คุณภาพชีวิต) ได้อีกหนึ่งสัญญา รวมไม่เกินสองสัญญา แต่จำนวนเงินกู้รวมกันของสมาชิกผู้กู้คนหนึ่งๆ ในเวลาเดียวกัน ไม่เกินวงเงินตามข้อ 17 ทั้งนี้ ไม่รวมวงเงินกู้ตามข้อ 23.

ยกเว้น สมาชิกที่ขอเงินโดยใช้หุ้นหรือเงินฝากเป็นประกันไม่ต้องนำหลักเกณฑ์ตามความในวรรคหนึ่งถึงวรรคสามมาใช้บังคับ และการกู้เงินโดยใช้หลักประกันดังกล่าวอย่างใดอย่างหนึ่งหรือทั้งสองอย่างรวมกันมีสิทธิกู้ได้สูงสุดไม่เกิน 20,000,000 บาท

ข้อ 18. สมาชิกต้องมีเงินเดือนคงเหลือหลังหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ได้แก่ ภาษี, กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, ภาระหนี้ของ ธ.ก.ส., ภาระหนี้ของร้านสหกรณ์ ธ.ก.ส. จำกัด, หุ้นและภาระหนี้ของสหกรณ์ และหนี้สินอื่น ต้องไม่น้อยกว่า 2,000 บาท ยกเว้นกรณีเงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนก่อให้เกิดรายได้โดยเป็นการหักชำระหนี้จากเงินเดือนและเงินรายได้จากโครงการรวมกัน หรือสมาชิกที่เป็นอดีตพนักงาน

ข้อ 19. กรณีสหกรณ์อยู่ระหว่างเรียกคืนเงินกู้หรืออยู่ระหว่างดำเนินคดีกับผู้กู้และผู้ค้ำประกัน หาก ผู้ค้ำประกันขอกู้เงิน สหกรณ์จะพิจารณานำหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกันมารวมเป็นค่าใช้จ่ายก่อน และหากผู้ค้ำประกันซึ่ง ขอกู้เงินมีเงินเดือนคงเหลือหลังหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ แล้วเป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามข้อ 18. สหกรณ์จะพิจารณาอนุมัติ คำขอกู้เงินให้ตามปกติ ยกเว้นสมาชิกดังกล่าวจะมีเหตุผลความจำเป็นให้เสนอคณะกรรมการพิจารณาต่อไป

ข้อ 20. กรณีสมาชิกมีหนี้เงินกู้สามัญสัญญาเดิม หากมีความประสงค์ขอกู้เงินสามัญสัญญาใหม่เพื่อหักกลบลบหนี้เงินกู้สามัญสัญญาเดิม สมาชิกต้องผ่อนชำระคืนเงินกู้สัญญาเดิมแล้วไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของจำนวนเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติหรือต้องผ่อนชำระหนี้เงินกู้มาแล้วไม่น้อยกว่า 12 งวด

นอกเหนือจากหลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้ว สมาชิกสามารถขอกู้เงินสัญญาใหม่เพื่อหักกลบลบหนี้เงินกู้สัญญาเดิมได้โดยเสียค่าธรรมเนียมในการบริหารจำนวน 1,000 บาท ต่อหนึ่งสัญญา

การส่งชำระหนี้

ข้อ 21. การส่งเงินงวดชำระหนี้

- 21.1 สมาชิกที่เป็นพนักงาน กำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้สามัญ ดังนี้
 - 21.1.1 กำหนดให้ส่งคืนเงินกู้สามัญเป็นงวดรายเดือนต้นเงินพร้อมดอกเบี้ยเท่าๆกันทุกงวด และให้ชำระเสร็จสิ้นภายในระยะเวลาไม่เกิน 200 งวด หรือภายในวันเกษียณอายุของผู้กู้ ยกเว้นในกรณีดังต่อไปนี้
 - 21.1.1.1 การกู้เงินโดยใช้หุ้นหรือเงินฝากเป็นประกัน

21.1.1.2 ผู้กู้ขอส่งชำระหนี้เกินวันเกษียณอายุให้ชำระหนี้เสร็จสิ้นได้ไม่เกินอายุ 70 ปี และมีหนี้คงเหลือ ณ วันเกษียณไม่เกินอัตราร้อยละ 90 ของหุ้น หรือกรณีหุ้นไม่ครอบคลุมหนี้ให้นำหลักประกันจำนองที่มีอยู่กับสหกรณ์ ณ วันที่คณะกรรมการพิจารณา ในอัตราไม่เกินร้อยละ 80 ของวงเงินจำนองหรือค่าตอบแทนความชอบในการทำงานที่ได้รับจาก ธ.ก.ส. มารวมกับหุ้น

21.1.2 กำหนดให้ส่งคืนเงินกู้สามัญเป็นงวดรายเดือนแบบขั้นบันได (Step up) ตามที่สหกรณ์กำหนด และให้ชำระเสร็จสิ้นภายในระยะเวลาไม่เกิน 200 งวด หรือภายในวันเกษียณอายุของผู้กู้

กรณีมีเงินกู้สามัญหรือเงินกู้พิเศษสัญญาใดสัญญาหนึ่ง ส่งชำระแบบขั้นบันได (Step up) แล้ว ไม่สามารถเลือกการส่งชำระแบบขั้นบันได (Step up) ได้อีก

21.2 สมาชิกที่เป็นอดีตพนักงานกำหนดให้ส่งคืนเงินกู้สามัญเป็นงวดรายเดือนต้นเงินพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือนเท่ากันทุกงวด และให้ชำระเสร็จสิ้นภายในระยะเวลาไม่เกิน 200 งวด ยกเว้นในกรณีการกู้เงินโดยใช้หุ้นหรือเงินฝากเป็นประกัน

21.3 สมาชิกที่เป็นลูกจ้างกำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้สามัญเป็นงวดรายเดือนต้นเงินพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือนเท่ากันทุกงวด และให้ชำระเสร็จสิ้นภายในระยะเวลาไม่เกิน 200 งวด หรือภายในวันเกษียณอายุของผู้กุก่อนวันในกรณีการกู้เงินโดยใช้หุ้นหรือเงินฝากเป็นประกัน

ข้อ 22. เงินกู้สามัญ (คุณภาพชีวิต) ซึ่งกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยปกติ สมาชิกที่เป็นพนักงานหรือสมาชิกที่เป็นอดีตพนักงานต้องกู้เพื่อวัตถุประสงค์ต่อไปนี้

22.1 เพื่อการศึกษาของสมาชิก

22.2 เพื่อการฝึกอบรมของสมาชิก

22.3 เพื่อเป็นค่ารักษาพยาบาลสมาชิกและครอบครัว

22.4 เพื่อบรรเทาความเสียหายจากการประสบภัย

สมาชิกที่ขอกู้เงินตามข้อ 22 มีสิทธิขอกู้ได้ไม่เกินคนละ 500,000 บาท และสมาชิกคนหนึ่งมีสิทธิกู้เงินตามวัตถุประสงค์ดังกล่าวได้เพียงหนึ่งสัญญาจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จสิ้นโดยไม่มีการหักกลบลบหนี้

อนึ่งสมาชิกจะมีเงินกู้ตามข้อ 17 และข้อ 22 รวมกันไม่เกินวงเงินกู้ตามข้อ 17

ข้อ 23. เงินกู้สามัญ (เพื่อชำระหนี้แทนสมาชิก) สมาชิกที่มีความประสงค์ขอกู้เงินวัตถุประสงค์เพื่อชำระหนี้แทนผู้กู้ มีสิทธิขอกู้เงินได้เมื่อผู้กู้ขาดจากสมาชิกภาพโดยจำนวนเงินกู้ไม่รวมกับวงเงินกู้ตามข้อ 17. และเป็นเงินกู้สามัญสัญญาใหม่ไม่มีการหักกลบลบหนี้เงินกู้ประเภทอื่น และสหกรณ์จะอนุมัติเงินกู้ให้เท่ากับยอดหนี้ที่สมาชิกต้องชำระหนี้แทนผู้กู้

หลักประกันสำหรับการกู้เงิน

ข้อ 24. หลักประกัน สมาชิกผู้กู้ต้องจัดหาหลักประกันเงินกู้ให้กับสหกรณ์ ดังต่อไปนี้

24.1 หุ้นของสมาชิกผู้กู้เป็นประกันได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของหุ้นที่มีอยู่ ณ วันที่ยื่นคำขอกู้ และ/หรือ

24.2 เงินฝากของสมาชิกหรือสมาชิกอื่นที่ฝากอยู่กับสหกรณ์เป็นประกันได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินฝากที่มีอยู่กับสหกรณ์ ณ วันที่ยื่นคำขอกู้ และ/หรือ

24.3 จำนองอสังหาริมทรัพย์เป็นประกันได้ไม่เกินร้อยละ 80 ของราคาประเมิน และ/หรือ

24.4 บุคคลค้ำประกัน ที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ โดยกำหนดวงเงินการค้ำประกัน ดังนี้

24.4.1 กรณีสมาชิกที่เป็นพนักงาน กู้เงินเสนอบุคคลค้ำโดยเป็นสมาชิกที่เป็นพนักงานวงเงินค้ำประกันไม่เกินคนละ 740,000 บาท ต่อสัญญา

24.4.2 กรณีสมาชิกที่เป็นลูกจ้าง กู้เงินเสนอบุคคลค้ำประกัน-โดยเป็นสมาชิกที่เป็นพนักงานหรือสมาชิกที่เป็นลูกจ้างวงเงินค้ำประกันไม่เกินคนละ 200,000 บาท ต่อสัญญา

สมาชิกที่เป็นพนักงานหรือสมาชิกที่เป็นลูกจ้างคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้สามัญ (ปกติ) มากกว่า 5 สัญญา ในเวลาเดียวกันไม่ได้

ทั้งนี้ สมาชิกที่เป็นอดีตพนักงานเสนอบุคคลค้ำประกันมิได้

24.4.3 สมาชิกที่จะเป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้สามัญตามข้อ 23. จะมีวงเงินค้ำประกันแยกต่างหากจากการค้ำประกันเงินกู้ตาม 24.4. โดยสมาชิกที่เป็นพนักงาน วงเงินค้ำประกันไม่เกินคนละ 740,000 บาท ต่อสัญญา ส่วนสมาชิกที่เป็นลูกจ้าง วงเงินค้ำประกันไม่เกินคนละ 200,000 บาท ต่อสัญญา

อัตราดอกเบี้ย

ข้อ 25. ให้เรียกดอกเบี้ยเงินกู้ตามอัตราที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 26. ดอกเบี้ยนั้นให้คิดเป็นรายวันตามปีปฏิทินโดยคำนวณจากต้นเงินกู้คงเหลือ

หมวด 3 เงินกู้พิเศษ

ข้อ 27. เงินกู้พิเศษ มี 3 ประเภท

27.1 เงินกู้พิเศษ (ปกติ)

27.2 เงินกู้พิเศษ (เพื่อการลงทุนก่อให้เกิดรายได้)

27.3 เงินกู้พิเศษ (ส่งชำระเฉพาะดอกเบี้ยรายเดือนหรือรายปี)

ข้อ 28. ค่าของเงินกู้พิเศษของสมาชิคนั้น ต้องเสนอโดยผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากผู้บังคับบัญชาที่ตนเองสังกัด กรณีผู้กู้เป็นผู้บังคับบัญชาก็ต้องผ่านการพิจารณาให้ความเห็น ยกเว้นสมาชิกที่เป็นอดีตพนักงาน

ข้อ 29. สมาชิกที่จะขอกู้เงินพิเศษ ต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

29.1 สมาชิกที่ขอกู้เงินพิเศษ (ปกติ)

29.1.1 เป็นสมาชิกที่เป็นพนักงาน อายุการทำงานต่อเนื่องกันเกินกว่า 5 ปี และเป็นสมาชิกเกินกว่า 1 ปีนับถึงวันที่ขอกู้ หรือสมาชิกที่เป็นลูกจ้าง หรือสมาชิกที่เป็นอดีตพนักงาน

29.1.2 เป็นผู้ที่มีความสามารถจะชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยได้ตามที่สหกรณ์กำหนด

29.2 สมาชิกที่ขอกู้เงินพิเศษ (เพื่อการลงทุนก่อให้เกิดรายได้)

29.2.1 เป็นสมาชิกที่เป็นพนักงานอายุการทำงานต่อเนื่องกันเกินกว่า 5 ปี และเป็นสมาชิกมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 3 ปี นับถึงวันที่ขอกู้ หรือสมาชิกที่เป็นอดีตพนักงาน

29.2.2 เป็นผู้ที่มีความสามารถจะชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยได้ตามที่สหกรณ์กำหนด

กรณีสมาชิกที่ขอกู้เงินพิเศษ (เพื่อการลงทุนก่อให้เกิดรายได้) วัตถุประสงค์ตามข้อ 30.10 โดยเป็นการหักชำระหนี้จากเงินเดือนและเงินรายได้จากโครงการรวมกัน ต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติมดังนี้

29.2.3 เป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในการทำโครงการที่เสนอมาแล้วไม่น้อยกว่า 3 ปี หรือมีโครงการที่ทำและประสบความสำเร็จไม่น้อยกว่า 1 โครงการ

29.2.4 ให้คู่สมรสของผู้กู้ค้ำประกันการกู้เงินเต็มจำนวน

29.2.5 มีเงินสดหรือทรัพย์สินที่ใช้ในการดำเนินโครงการของตนเองลงทุนสมทบในอัตรา ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของค่าลงทุนตามโครงการที่เสนอมา และกรณีมีเงินสดสมทบต้องนำส่วนของสมาชิกมาฝากไว้กับสหกรณ์เท่านั้น ในการดำเนินโครงการต้องใช้ส่วนสมทบของสมาชิกมาเบิกในงวดแรกก่อนเบิกตามความก้าวหน้าของโครงการ

29.2.6 ต้องไม่เป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระตามข้อมูลเครดิตบูโร

29.3 สมาชิกที่ขอกู้เงินพิเศษ (ส่งชำระเฉพาะดอกเบี้ยรายเดือนหรือรายปี)

29.3.1 กรณีขอกู้เงินพิเศษส่งชำระดอกเบี้ยรายเดือน ต้องเป็นสมาชิกที่เป็นพนักงาน อายุการทำงานต่อเนื่องกันเกินกว่า 5 ปี และเป็นสมาชิกเกินกว่า 1 ปีนับถึงวันที่ขอกู้ หรือสมาชิกที่เป็นลูกจ้าง หรือสมาชิกที่เป็นอดีตพนักงาน

29.3.2 กรณีขอกู้เงินพิเศษส่งชำระดอกเบี้ยรายปี ต้องเป็นสมาชิกที่เป็นพนักงานหรือสมาชิกที่เป็นลูกจ้างส่งค่าหุ้นเกิน 180 งวด ยกเว้นสมาชิกที่เป็นอดีตพนักงานไม่ต้องพิจารณางวดในการส่งชำระค่าหุ้น

29.3.3 เป็นผู้ที่มีความสามารถจะชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยได้ตามที่สหกรณ์กำหนด

การยกเว้นคุณสมบัติตามข้อ 29 คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณาผ่อนผันได้ตามที่เห็นสมควรโดยคำนึงถึงความจำเป็นของสมาชิก และประโยชน์ของสหกรณ์เป็นสำคัญ

ข้อ 30. เงินกู้พิเศษมีวัตถุประสงค์เพื่อการดังต่อไปนี้

30.1 ซื้อที่ดินและหรือเป็นทุนสร้างบ้านเพื่อใช้เป็นที่อยู่ของสมาชิกในที่ดินของสมาชิก หรือ ครอบครั

30.2 ซื้อที่ดินพร้อมบ้านอยู่เองในที่ดินนั้น หรือซื้ออาคารชุด หรือซื้อที่ดินพร้อมอาคารลักษณะอื่นเพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัยของสมาชิก หรือครอบครั

30.3 เป็นทุนสร้างบ้านเพื่อใช้เป็นที่อยู่ของครอบครัในที่ดินของครอบครั

30.4 ซื้อหรือเป็นทุนสร้างบ้านอยู่เองในที่ดินของบุคคลอื่น โดยสมาชิกหรือครอบครัวต้องมีสิทธิการเช่าหรือมีสิทธิเหนือพื้นดินนั้นไม่น้อยกว่า 10 ปี นับแต่วันทำสัญญาและจดทะเบียนสิทธินั้นสมบูรณ์แล้วก่อนวันรับเงินกู้

30.5 ไร่ถอนที่ดิน หรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างของสมาชิก หรือของครอบครัว

30.6 เป็นทุนปรับปรุงที่ดินสำหรับสร้างบ้าน หรือต่อเติม หรือซ่อมแซมบ้านของสมาชิกหรือครอบครัว

30.7 ปลดปล่อยหนี้สินของสมาชิก หรือครอบครัว อันเกิดจากเหตุสุจริต และจำเป็น

30.8 ซื้อรถยนต์หรือพาหนะอื่นใดตามควรแก่ฐานะานุรูปแห่งตน

30.9 เพื่อการศึกษาของสมาชิกและบุคคลในครอบครัว

30.10 การลงทุนที่ก่อให้เกิดรายได้เสริมของสมาชิกและครอบครัว

ทั้งนี้ ทรัพย์สินที่ได้มาจากใช้เงินกู้ของสหกรณ์ ต้องโอนกรรมสิทธิ์เป็นชื่อของสมาชิกผู้กู้เท่านั้น

ข้อ 31. วงเงินกู้พิเศษ (ปกติ)มีวงเงินให้สูงสุดและระยะเวลาในการชำระคืนเงินกู้ ดังนี้

31.1 สมาชิกที่เป็นพนักงานหรือสมาชิกที่เป็นอดีตพนักงาน วงเงินให้กู้สูงสุดไม่เกิน 5,000,000 บาท และระยะเวลาในการชำระคืนเงินกู้ ไม่เกิน 360 งวด ดังนี้

31.1.1 วัตถุประสงค์ตามข้อ 30.1 ถึง 30.5 กำหนดวงเงินกู้สูงสุดรวมกันไม่เกิน 5,000,000 บาท กำหนดชำระคืนไม่เกิน 360 งวด

31.1.2 วัตถุประสงค์ตามข้อ 30.6 ถึง 30.7 กำหนดวงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 1,500,000 บาท กำหนดชำระคืนไม่เกิน 180 งวด

31.1.3 วัตถุประสงค์ตามข้อ 30.8 กำหนดวงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 1,500,000 บาท กำหนดชำระคืนไม่เกิน 120 งวด

31.1.4 วัตถุประสงค์ตามข้อ 30.9 กำหนดวงเงินการศึกษาภายในประเทศเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 1,000,000 บาท กรณีศึกษาต่างประเทศกำหนดวงเงินสูงสุดไม่เกิน 3,000,000 บาท กำหนดชำระคืนไม่เกิน 360 งวด

31.2 สมาชิกที่เป็นลูกจ้าง กำหนดวงเงินกู้พิเศษสูงสุดไม่เกิน 3,000,000 บาท และระยะเวลาในการชำระคืนเงินกู้ตามวัตถุประสงค์ ดังนี้

31.2.1 วัตถุประสงค์ตามข้อ 30.1 ถึง 30.5 กำหนดวงเงินกู้สูงสุดรวมกันไม่เกิน 3,000,000 บาท กำหนดชำระคืนไม่เกิน 360 งวด

31.2.2 วัตถุประสงค์ตามข้อ 30.6 ถึง 30.7 กำหนดวงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 900,000 บาท กำหนดชำระคืนไม่เกิน 180 งวด

31.2.3 วัตถุประสงค์ตามข้อ 30.8 กำหนดวงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 900,000 บาท กำหนดชำระคืนไม่เกิน 120 งวด

31.2.4 วัตถุประสงค์ตามข้อ 30.9 กำหนดวงเงินการศึกษาภายในประเทศเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 600,000 บาท กรณีศึกษาต่างประเทศกำหนดวงเงินสูงสุดไม่เกิน 1,800,000 บาท กำหนดชำระคืนไม่เกิน 360 งวด

31.2.5 วัตถุประสงค์ตามข้อ 30.10 กำหนดวงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 3,000,000 บาท กำหนดชำระคืนไม่เกิน 240 งวด

ข้อ 32. วงเงินกู้พิเศษ (เพื่อการลงทุนก่อให้เกิดรายได้)

32.1 สมาชิกที่เป็นพนักงาน ให้กู้ได้ในวงเงินสูงสุดไม่เกิน 20,000,000 บาท และระยะเวลาในการชำระคืนเงินกู้ ไม่เกิน 240 งวด

32.2 สมาชิกที่เป็นอดีตพนักงาน ให้กู้ได้ในวงเงินสูงสุดไม่เกิน 5,000,000 บาท และระยะเวลาในการชำระคืนเงินกู้ ไม่เกิน 240 งวด

32.3 สมาชิกที่ขอกู้เงินวัตถุประสงค์ตามข้อ 30.10 โดยเป็นการหักชำระหนี้จากเงินเดือน สมาชิกต้องเสนอแผนการลงทุน ประมาณการรายได้-รายจ่ายของโครงการที่ยื่นขอกู้โดยสหกรณ์จะพิจารณาจากรายได้เงินเดือน ยกเว้นสมาชิกที่เป็นอดีตพนักงาน

32.4 สมาชิกที่ขอกู้เงินวัตถุประสงค์ตามข้อ 30.10 โดยเป็นการหักชำระหนี้จากเงินเดือนและเงินรายได้จากโครงการรวมกัน สมาชิกจะต้องปฏิบัติ ดังนี้

32.4.1 สมาชิกต้องเสนอคำขอกู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้ และจัดทำรายละเอียดโครงการในการใช้เงินกู้ สถานที่ตั้งโครงการ แผนธุรกิจ หลักฐานแสดงค่าลงทุนสมทบตามที่สหกรณ์กำหนด และต้องเสนอข้อมูลทางการเงินของสมาชิกผู้กู้จากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด เพื่อเป็นข้อมูลเบื้องต้นในการวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ

32.4.2 ให้คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณาอนุมัติความเป็นไปได้ของโครงการ โดยคณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการอย่างน้อยหนึ่งคนและ/หรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์อย่างน้อยอีกหนึ่งคน โดยอาจขอความร่วมมือจาก ธ.ก.ส. สาขาที่ทรัพย์สินตั้งอยู่ในเขตดำเนินงานเป็นผู้ตรวจสอบวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการพร้อมประเมินราคาทรัพย์สินที่สมาชิกเสนอขอจำนองตามระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการรับจำนองทรัพย์สินเป็นประกันเงินกู้

ในการตรวจวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ สมาชิกต้องชำระค่าธรรมเนียมเงินกู้ในอัตรา ร้อยละ 0.1 ของวงเงินที่ขอกู้ โดยใช้ชำระค่าวิเคราะห์โครงการ ณ วันที่ยื่นคำขอกู้ ทั้งนี้ สหกรณ์จะไม่คืนเงินค่าธรรมเนียมในการวิเคราะห์โครงการ ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น

32.4.3 จำนวนเงินกู้เพื่อการลงทุนที่ให้แกสมาชิกผู้กู้คนหนึ่งๆ นั้น ย่อมเป็นไปตามมูลค่าการลงทุนสุดแต่ คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร แต่ต้องอยู่ภายในจำกัดไม่เกิน 20,000,000 บาท ทั้งนี้ ผู้กู้จะต้องมี ทุนเรือนหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 12 ของจำนวนต้นเงินที่ขอกู้และต้นเงินกู้ประเภทอื่นที่มีอยู่กับสหกรณ์ ณ วันที่อนุมัติเงินกู้

กรณีสมาชิกที่ส่งชำระหนี้เกินอายุ 65 ปี ให้ทายาทค้ำประกันเงินกู้เต็มจำนวน
กรณีสมาชิก อายุตั้งแต่ 65 ปี ไม่สามารถกู้ได้

32.4.4 สหกรณ์จะจ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิกตามความก้าวหน้าโครงการตามที่สหกรณ์กำหนด ให้เสร็จสิ้นภายใน ระยะเวลาไม่เกิน 365 วัน โดยสหกรณ์จะพิจารณาจากสัญญาที่สมาชิกผู้กู้ได้ตกลงกับผู้รับจ้าง หรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ สอดคล้องกับการลงทุนตามโครงการที่เสนอมา

สมาชิกจะต้องดำเนินโครงการและรับเงินกู้ตามระยะเวลาที่สหกรณ์กำหนด ซึ่งในกรณีที่มีเหตุจำเป็นทำให้ ไม่สามารถดำเนินโครงการและรับเงินกู้ได้ทันภายในกำหนดดังกล่าว สมาชิกสามารถขอขยายระยะเวลาออกไปได้ไม่เกิน 3 ครั้ง ครั้งละไม่เกิน 30 วัน นับแต่วันครบกำหนดรับเงินกู้ โดยให้มีหนังสือแจ้งสหกรณ์ก่อนครบกำหนดรับเงินกู้ 15 วัน

กรณีสมาชิกไม่ปฏิบัติตามความในวรรคก่อน ให้ถือว่าสมาชิกไม่ประสงค์จะรับเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติอีกต่อไป หากสมาชิกได้รับเงินกู้แล้วบางส่วน สมาชิกดังกล่าวจะต้องส่งคืนเงินกู้ทั้งต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือนที่กำหนดให้เสร็จสิ้น ตามสัญญาที่ขอกู้ แต่ไม่เกิน 15 ปี นับตั้งแต่วันอนุมัติเงินกู้

32.4.5 สมาชิกจะต้องให้ความร่วมมือในการติดตามโครงการ ดังนี้

32.4.5.1 สมาชิกต้องให้สหกรณ์ตรวจสอบโครงการที่ใช้เงินกู้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

32.4.5.2 สมาชิกต้องนำรายได้จากโครงการฝากกับสหกรณ์หรือ ธ.ก.ส. โดยจะต้องส่งรายงานการเคลื่อนไหว บัญชีเงินฝากให้สหกรณ์ทุก 6 เดือน

ทั้งนี้ การกู้เงินพิเศษ ผู้กู้จะต้องมีทุนเรือนหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 12 ของจำนวนต้นเงินกู้พิเศษและต้นเงินกู้ประเภทอื่นที่อยู่กับ สหกรณ์ ณ วันที่อนุมัติเงินกู้ ในกรณีจำนวนหุ้นที่สมาชิกผู้กู้มีอยู่กับสหกรณ์น้อยกว่าร้อยละ 12 ของจำนวนต้นเงินกู้พิเศษและต้นเงินกู้ ประเภทอื่นที่มีอยู่กับสหกรณ์ ณ วันที่อนุมัติเงินกู้ ผู้กู้สามารถให้สหกรณ์นำเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติเพื่อนำไปซื้อหุ้นให้ครบตามจำนวนได้

ยกเว้น สมาชิกที่ขอกู้เงินโดยใช้หุ้นหรือเงินฝากเป็นประกันไม่ต้องนำหลักเกณฑ์ตามความใน วรรคหนึ่งถึงวรรคสองมาใช้บังคับ และการกู้เงินโดยใช้หลักประกันดังกล่าวอย่างใดอย่างหนึ่งหรือทั้งสองอย่างรวมกันมีสิทธิกู้ได้สูงสุดไม่เกิน 20,000,000 บาท

อนึ่งสมาชิกที่เป็นพนักงานหรือสมาชิกที่เป็นอดีตพนักงานจะมีเงินกู้ตามข้อ 31.1 และข้อ 32 รวมกันไม่เกินวงเงินกู้ตามข้อ 31.1 ยกเว้นกรณีเงินกู้พิเศษ(เพื่อการลงทุนก่อให้เกิดรายได้)โดยเป็นการหักชำระหนี้จากเงินเดือนและเงินรายได้จากโครงการรวมกัน

ข้อ 33. สมาชิกต้องมีเงินเดือนคงเหลือหลังหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ได้แก่ ภาษี, กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ, ภาระหนี้ของ ธ.ก.ส., ภาระหนี้ของร้านสหกรณ์ ธ.ก.ส. จำกัด, หุ้นและภาระหนี้ของสหกรณ์ และหนี้สินอื่น ต้องไม่น้อยกว่า 2,000 บาท ยกเว้นกรณีเงินกู้ พิเศษ(เพื่อการลงทุนก่อให้เกิดรายได้)โดยเป็นการหักชำระหนี้จากเงินเดือนและเงินรายได้จากโครงการรวมกัน หรือสมาชิกที่เป็น อดีตพนักงาน

ข้อ 34. กรณีสมาชิกมีหนี้เงินกู้พิเศษสัญญาเดิม หากมีความประสงค์ขอกู้เงินพิเศษสัญญาใหม่เพื่อหักกลบลบหนี้เงินกู้พิเศษ สัญญาเดิม สมาชิกต้องผ่อนชำระคืนต้นเงินกู้สัญญาเดิมแล้วไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของจำนวนเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติหรือต้องผ่อนชำระหนี้ เงินกู้มาแล้วไม่น้อยกว่า 12 งวด

นอกเหนือจากหลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้ว สมาชิกสามารถขอกู้เงินสัญญาใหม่เพื่อหักกลบลบหนี้เงินกู้สัญญาเดิมได้โดยเสีย ค่าธรรมเนียมในการบริหารจำนวน 1,000 บาท ต่อหนึ่งสัญญา

การส่งชำระหนี้

ข้อ 35. การส่งเงินงวดชำระหนี้

35.1 สมาชิกที่เป็นพนักงาน กำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้พิเศษ ดังนี้

35.1.1 กำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้พิเศษเป็นงวดรายเดือนต้นเงินพร้อมดอกเบี้ยเท่าๆ กันทุกงวด และให้ชำระเสร็จสิ้น ภายในระยะเวลาที่กำหนดตามข้อ 31.1 หรือภายในวันเกษียณอายุของผู้กู้ ยกเว้นในกรณีดังต่อไปนี้

35.1.1.1 การกู้เงินโดยใช้หุ้นหรือเงินฝากเป็นประกัน

35.1.1.2 ผู้กู้ขอส่งชำระหนี้เกินวันเกษียณอายุให้ชำระหนี้เสร็จสิ้นได้ไม่เกินอายุ 70 ปี และมีหนี้คงเหลือ ณ วันเกษียณไม่เกินอัตราร้อยละ 90 ของหุ้น หรือกรณีหุ้นไม่ครอบคลุมหนี้ให้นำหลักประกันจำนองที่มีอยู่กับสหกรณ์ ณ วันที่คณะกรรมการพิจารณา ในอัตราไม่เกินร้อยละ 80 ของวงเงินจำนองหรือค่าตอบแทนความชอบในการทำงานที่ได้รับจาก ธ.ก.ส. มารวมกับหุ้น

35.1.2 กำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้พิเศษเป็นงวดรายเดือนแบบขั้นบันได (Step up) ตามที่สหกรณ์กำหนด และให้ชำระเสร็จสิ้นภายในระยะเวลาที่กำหนดตามข้อ 31.1 หรือภายในวันเกษียณอายุของผู้กู้

กรณีมีเงินกู้สามัญหรือเงินกู้พิเศษสัญญาใดสัญญาหนึ่ง ส่งชำระแบบขั้นบันได (Step up) แล้ว ไม่สามารถเลือกการส่งชำระแบบขั้นบันได (Step up) ได้อีก

35.2 สมาชิกที่เป็นอดีตพนักงาน กำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้พิเศษเป็นงวดรายเดือนต้นเงินพร้อมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือนเท่าๆ กันทุกงวด และให้ชำระเสร็จสิ้นภายในระยะเวลาที่กำหนดตามข้อ 31.1 หรือให้ชำระเสร็จสิ้นได้ไม่เกินอายุ 70 ปี ยกเว้นในกรณีการกู้เงินโดยใช้ค่าหุ้นหรือเงินฝากเป็นประกัน

35.3 สมาชิกที่เป็นลูกจ้าง กำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้พิเศษเป็นงวดรายเดือนต้นเงินพร้อมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือนเท่าๆ กันทุกงวด และให้ชำระเสร็จสิ้นภายในระยะเวลาที่กำหนดตามข้อ 31.2 หรือภายในวันเกษียณอายุของผู้กู้ ยกเว้นในกรณีการกู้เงินโดยใช้ค่าหุ้นหรือเงินฝากเป็นประกัน

หลักประกันสำหรับการกู้เงิน

ข้อ 36. หลักประกันเงินกู้สมาชิกผู้กู้ต้องจัดหาหลักประกันเงินกู้ให้กับสหกรณ์ดังต่อไปนี้

36.1 หุ้นของสมาชิกผู้กู้เป็นประกันได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของหุ้นที่มีอยู่ ณ วันที่ยื่นคำขอกู้ ยกเว้นหุ้นร้อยละ 12 ของจำนวนเงินที่ขอกู้กรณีการเงินกู้พิเศษ (เพื่อการลงทุนก่อให้เกิดรายได้) โดยเป็นการหักชำระหนี้จากเงินเดือนและเงินรายได้จากโครงการรวมกัน ไม่สามารถนำมาค้ำประกันได้ และ/หรือ

36.2 เงินฝากของสมาชิกหรือสมาชิกอื่นที่ฝากอยู่กับสหกรณ์เป็นประกันได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินฝากที่มีอยู่กับสหกรณ์ ณ วันที่ยื่นคำขอกู้ ยกเว้นเงินฝากโครงการที่สหกรณ์เปิดให้บริการแก่สมาชิกโดยได้กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดไว้ไม่สามารถนำมาเป็นหลักประกันได้ และ/หรือ

36.3 อสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันไม่เกินร้อยละ 80 ของราคาประเมิน ทั้งนี้วัตถุประสงค์ตามข้อ 30 จะต้องนำอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการใช้เงินกู้ มาจำนองเป็นประกัน ถ้าค่าแห่งทรัพย์สินนั้นไม่พอก็ให้จัดหาอสังหาริมทรัพย์อื่นมาจำนองเป็นประกันเงินกู้จนพอ และ/หรือ

36.4 ใช้หลักทรัพย์อื่นตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

ในกรณีที่จำนองสิ่งปลูกสร้างเป็นหลักประกัน สมาชิกผู้กู้ต้องจัดให้มีการประกันอัคคีภัยหรือประกันวินาศภัย เป็นมูลค่าไม่น้อยกว่าค่าทรัพย์สินที่คณะกรรมการได้ประเมินตลอดระยะเวลาที่มีหนี้ต่อสหกรณ์และระบุชื่อสหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย โดยสมาชิกผู้กู้เป็นผู้ชำระค่าเบี้ยประกันนั้น คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณาผ่อนผันหากสมาชิกผู้กู้มีความจำเป็นและไม่สามารถจัดให้มีการประกันอัคคีภัยหรือประกันวินาศภัยได้

ข้อ 37. กรณีที่สมาชิกได้จำนองอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันเงินกู้ตามข้อ 36.3 ต่อมาหลักประกันเงินกู้ดังกล่าวเกิดบกพร่อง สมาชิกต้องแก้ไขข้อบกพร่อง โดยการจัดหาหลักประกันอื่นค้ำประกันเงินกู้ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

ข้อ 38. เงินกู้พิเศษ (ส่งชำระดอกเบี้ยหรือชำระดอกเบี้ยรายปี) กู้ได้ในวงเงินไม่เกิน 20,000,000 บาท และระยะเวลาในการชำระคืนเงินกู้ ไม่เกิน 360 งวด ดังนี้

38.1 การกู้เงินโดยใช้หุ้นเป็นหลักประกัน กู้ได้คนละหนึ่งสัญญา โดยกำหนดวงเงินให้กู้และการส่งชำระ ดังนี้

38.1.1 กำหนดวงเงินกู้ไม่เกินร้อยละ 80 ของมูลค่าหุ้นที่ไม่ติดภาระผูกพันใด ๆ กำหนดชำระคืนไม่เกินวันพ้นสภาพจากการเป็นสมาชิก กำหนดให้ผู้กู้ชำระดอกเบี้ยเงินกู้เป็นรายปี โดยสหกรณ์จะหักเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนเพื่อนำมาชำระดอกเบี้ยเงินกู้เป็นประจำทุกปี เริ่มตั้งแต่ปีบัญชีที่ได้มีการกู้เงินเป็นต้นไปจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จสิ้น และในการกู้เงินดังกล่าว สหกรณ์อาจพิจารณากำหนดการจ่ายเงินเฉลี่ยคืนตามที่เห็นสมควร ซึ่งอาจไม่เท่ากับเงินกู้ประเภทอื่นก็ได้

หากสมาชิกที่ขอกู้เงินที่ขอลดหย่อนหลักเกณฑ์การกู้เงิน หรือการส่งชำระงวดลดลง โดยใช้เงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนมาชำระหนี้เพิ่มเติมจะไม่สามารถกู้เงินประเภทนี้ได้

38.1.2 กำหนดวงเงินกู้ไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหุ้นที่ไม่ติดภาระผูกพันใดๆ กำหนดชำระคืนไม่เกินวันพ้นสภาพจากการเป็นสมาชิก กำหนดส่งคืนเฉพาะดอกเบี้ยเงินกู้ทุกงวดเป็นงวดรายเดือน และในการกู้เงินดังกล่าว สหกรณ์อาจพิจารณา กำหนดการจ่ายเงินเฉลี่ยคืนตามที่เห็นสมควร ซึ่งอาจไม่เท่ากับเงินกู้ประเภทอื่นก็ได้

38.2. การกู้เงินโดยใช้เงินฝากเป็นหลักประกันชำระคืนไม่เกิน 60 งวด กำหนดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ได้ใช้เป็นหลักประกันการกู้เงินตามที่สหกรณ์ประกาศบอกอัตราร้อยละ 2 ต่อปี

อัตราดอกเบี้ย

ข้อ 39 ให้เรียกดอกเบี้ยเงินกู้ตามอัตราที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 40 ดอกเบี้ยนั้นให้คิดเป็นรายวันตามปีปฏิทินโดยคำนวณจากต้นเงินกู้คงเหลือ

หมวดที่ 4

การขอผ่อนผัน

ข้อ 41. สมาชิกผู้กู้พ้นจากการเป็นพนักงานหรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์หรือลูกจ้างแต่ไม่พ้นจากการเป็นสมาชิก และสมาชิกผู้กู้ได้ทำคำขอเป็นหนังสือต่อสหกรณ์ คณะกรรมการอาจพิจารณาผ่อนผันให้ชำระหนี้เงินกู้ต่อไปได้

ข้อ 42. การผ่อนผันชำระคืนเงิน เมื่อสมาชิกผู้กู้ประสบภัยพิบัติ ภัยธรรมชาติ ภัยจากสภาวะเศรษฐกิจของสมาชิกหรือครอบครัวเจ็บป่วยหรือมูลเหตุอื่นอันเกิดจากเหตุสุจริตและจำเป็น และคณะกรรมการพิจารณาแล้วว่าเป็นภาระหนักและเป็นเหตุอันควรผ่อนผันการชำระหนี้ จะให้สมาชิกผู้กู้นั้น ผิดผ่อนการชำระหนี้รายงวด หรือเลื่อนงวดการชำระหนี้หรือหยุดการส่งชำระหนี้รายงวดตามความรุนแรงของภาระหนัก และกระแสเงินสดของสมาชิกผู้กู้ ทั้งนี้ต้องไม่เกิน 6 เดือน

ข้อ 43. กรณีสมาชิกผู้กู้มีภาระหนักมาก และไม่สามารถแก้ไขปัญหาตามข้อ 42 คณะกรรมการอาจพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่สมาชิกด้วยวิธีการขยายระยะเวลาการชำระหนี้หรือวิธีอื่นใดตามที่เห็นสมควร

หมวดที่ 5

การคิดค่าธรรมเนียมปรับเงินกู้และการเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 44. การคิดค่าธรรมเนียมปรับเงินกู้ กรณีสมาชิกผิดนัดงวดชำระหนี้ตามเวลาที่กำหนดสหกรณ์จะคิดค่าธรรมเนียมงวดละ 500 บาทต่อสัญญา เว้นแต่มีเหตุอันควร และได้รับการผิดผ่อนจากสหกรณ์

ข้อ 45. การเรียกคืนเงินกู้ในกรณีสมาชิกผู้กู้ไม่ปฏิบัติตามระเบียบนี้ข้อใดข้อหนึ่งหรือในกรณีต่อไปนี้ให้ถือว่าเงินกู้เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงแม้ยังไม่ถึงกำหนดเวลาชำระคืนก็ตาม

45.1 เมื่อสมาชิกผู้กู้ขาดจากสมาชิกภาพของสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ

45.2 เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการว่าสมาชิกผู้กู้นำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์การกู้เงิน

45.3 เมื่อหลักประกันเงินกู้นี้เกิดบกพร่องและสมาชิกผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

45.4 เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ยติดต่อกันเป็นเวลาถึงสองงวดหรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้

ถึงสามคราว

ข้อ 46. ในกรณีมีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้ หรือมีปัญหาเกี่ยวกับการตีความให้ถือ คำวินิจฉัยของคณะกรรมการเป็นที่สุด

กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2563

(นายสุรพงศ์ นิลพันธุ์)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด