



ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ จำกัด
ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2567
และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2567

ด้วยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ จำกัด ได้พิจารณาเห็นสมควรปรับปรุงระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ในปัจจุบัน และเพื่อให้ความช่วยเหลือแก้ไขปัญหาทางการเงินให้แก่สมาชิกได้อย่างรวดเร็วมากยิ่งขึ้น

ดังนั้น อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ จำกัด พ.ศ. 2543 ข้อ 10., ข้อ 11., ข้อ 12., ข้อ 13., ข้อ 15. แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2558 ข้อ 14. และแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 10) พ.ศ. 2565 ข้อ 63.(8) และ ข้อ 89.(3) ประกอบกับมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 34 ครั้งที่ 11/2567 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2567 จึงกำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิกไว้ ดังนี้

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2567”

ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ประกาศเป็นต้นไป

ข้อ 3. ให้ยกเลิก

3.1 ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ จำกัด ว่าด้วย เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน พ.ศ. 2557

3.2 ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ จำกัด ว่าด้วย เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2561

3.3 ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ จำกัด ว่าด้วย เงินกู้สามัญ พ.ศ. 2560

3.4 ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ จำกัด ว่าด้วย เงินกู้สามัญ แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2560

3.5 ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ จำกัด ว่าด้วย เงินกู้สามัญ แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2561

3.6 ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ จำกัด ว่าด้วย เงินกู้พิเศษ พ.ศ. 2563

3.7 ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ จำกัด ว่าด้วย วงเงินกู้ของสมาชิก พ.ศ. 2564

3.8 ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ จำกัด ว่าด้วย การปรับโครงสร้างหนี้ทุกประเภท พ.ศ. 2566

และบรรดา ระเบียบ ประกาศ มติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ที่มีอยู่ก่อนวันใช้ระเบียบนี้ ซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4. ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ จำกัด

“สมาชิก” หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ จำกัด

“สมาชิกสมทบ” หมายถึง สมาชิกสมทบสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ จำกัด

“คณะกรรมการดำเนินการ” หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ กรมประชาสัมพันธ์ จำกัด

“ผู้จัดการ” หมายถึง ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ จำกัด

“เงินเดือน” หมายถึง เงินรายได้ประจำเดือนที่หน่วยงานต้นสังกัดจ่ายให้ตามบัญชีอัตราเงินเดือน หรืออัตราค่าจ้างประจำ หรือเงินบำนาญรายเดือน รวมกับเงินช่วยค่าครองชีพ ผู้รับเบี้ยหวัดบำนาญ หรือเงินบำเหน็จ รายเดือน หรือค่าตอบแทนพนักงานราชการ โดยรวมค่าตอบแทน หรือเงินประจำตำแหน่งของข้าราชการ และเงินอื่นใด ที่ปรากฏในใบรับรองการจ่ายเงินรายได้ประจำเดือน

“การชำระหนี้” หมายถึง หนี้ที่ต้องชำระทั้งที่เป็นต้นเงินและดอกเบี้ย ซึ่งสหกรณ์กำหนดให้ชำระเป็น รายงวด หรือครั้งเดียวทั้งหมด รวมทั้งค่าสินไหมทดแทน ตลอดจนค่าภาระติดพันอันเป็นอุปกรณ์แห่งหนี้ ทั้งที่กำหนด โดยสัญญาหรือตามคำพิพากษาแล้วแต่กรณี

หมวด 1

บททั่วไป

ข้อ 5. ประเภทของเงินกู้ สหกรณ์จะให้เงินกู้แก่สมาชิก 3 ประเภท ตามวัตถุประสงค์และเงื่อนไข ดังนี้

(1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เป็นการให้เงินกู้ในกรณีสมาชิกมีเหตุฉุกเฉิน หรือจำเป็นเร่งด่วน

(2) เงินกู้สามัญ เป็นการให้เงินกู้แก่สมาชิก มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายหรือการอันจำเป็น หรือมี ประโยชน์ต่างๆ ต่อความเป็นอยู่หรือเพื่ออุปโภค บริโภค หรือคณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาให้เงินกู้สามัญ แก่สมาชิกนั้นได้ ให้เป็นไปตามประกาศกำหนด

(3) เงินกู้พิเศษ เป็นการให้เงินกู้แก่สมาชิก มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการประกอบอาชีพหรือการ เเคหะ หรือประโยชน์ในความมั่นคง หรือพัฒนาคุณภาพชีวิต คณะกรรมการดำเนินการอาจให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกได้ ตามเห็นสมควร โดยผู้ขอกู้ต้องระบุความมุ่งหมายแต่ละอย่างของเงินกู้ประเภทนี้ ตลอดจนเงื่อนไขและวิธีการ ให้เป็นไป ตามประกาศกำหนด และต้องมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้

สหกรณ์อาจให้เงินกู้ประเภทใดประเภทหนึ่งหรือหลายประเภทแก่สมาชิกคนหนึ่งในคราวเดียวกันได้ โดยที่สมาชิกยังชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภทไม่หมดก็ได้ ทั้งนี้ ให้คำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ รายได้และหลักประกันของผู้กู้ นั้น ๆ

¹ข้อ 6. การให้เงินกู้แก่สมาชิก ให้ดำเนินการ ดังนี้

- (1) สมาชิกประสงค์ขอกู้เงินต้องเสนอคำขอกู้ต่อสหกรณ์ ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด
- (2) การให้เงินกู้ทุกประเภท ผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้ไว้เป็นหลักฐานและต้องมีหนังสือค้ำประกันหรือหลักประกันเงินกู้ตามที่สหกรณ์กำหนด
- (3) การขอกู้เงินทุกประเภท ให้ผู้กู้แนบหลักฐานใบแจ้งรายการเงินเดือน หรือสำเนาสมุดบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้กู้ที่ใช้ในการรับโอนเงินเดือน หรือเงินบำเหน็จบำนาญของเดือนก่อนที่จะกู้
- (4) สมาชิกผู้กู้ต้องทำหนังสือยินยอมให้หน่วยงานต้นสังกัดหักเงินเดือน ค่าจ้าง เงินบำนาญ เงินบำเหน็จตกทอด หรือเงินอื่นใดที่หน่วยงานต้นสังกัดพึงจ่ายให้แก่สมาชิก ชำระหนี้เงินกู้ ตามจำนวนที่สหกรณ์แจ้งในแต่ละเดือน ยกเว้นสมาชิกที่เกษียณอายุและไม่มีเงินบำนาญหรือบำเหน็จรายเดือนที่สมาชิกยินยอมชำระด้วยตนเอง ภายใต้งบหักหน่วยพิเศษ
- (5) สมาชิกในฐานะผู้ค้ำประกันที่ถูกแจ้งให้ชำระหนี้แทนผู้กู้ สามารถกู้เงินจากสหกรณ์ทุกประเภทเพื่อชำระหนี้แทนผู้กู้เป็นลำดับแรก หากมีวงเงินเหลือจึงจะขอกู้เพื่อใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์อื่นได้
- (6) สมาชิกที่ถูกเจ้าพนักงานบังคับคดี อายัดเงินปันผล เงินเฉลี่ยคืน หรือเงินค่าหุ้น หรือถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด สมาชิกผู้นั้นไม่สามารถกู้เงินจากสหกรณ์ทุกประเภท เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากเจ้าพนักงานบังคับคดี หรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ให้กู้เพื่อชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ตามคำพิพากษาให้เสร็จสิ้นก่อน
- * (7) สมาชิกที่โอน หรือ ย้ายตำแหน่ง หน้าที่ ไปสังกัดส่วนราชการใหม่ และไม่ได้มีการหักเงินจากต้นสังกัด ณ ที่จ่าย เพื่อชำระค่าหุ้นรายเดือน หรือ ชำระหนี้ หากสมาชิกจะขอกู้เงิน สหกรณ์จะพิจารณาให้กู้เงินได้ไม่เกินมูลค่าหุ้นและหรือเงินฝากที่สมาชิกมีอยู่ในสหกรณ์

²ข้อ 7. คุณสมบัติของสมาชิกผู้กู้ สมาชิกประสงค์จะขอกู้เงินจากสหกรณ์ต้องมีคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

7.1 สมาชิกสามัญ

- (1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ต้องเป็นสมาชิกติดต่อกันมาแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือน ยกเว้น
 - (1.1) สมาชิกผู้กู้ที่จะครบเกษียณอายุราชการ ในวันที่ 30 กันยายนของปีนั้น ๆ หากประสงค์จะขอกู้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน สหกรณ์จะพิจารณาให้ส่งจำนวนงวดเงินชำระหนี้ได้ถึงเดือนที่ครบเกษียณอายุราชการเท่านั้น ทั้งนี้ ไม่เกินจำนวนงวดตามที่สหกรณ์กำหนด
 - (1.2) พนักงานราชการจะต้องมีทุนเรือนหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของจำนวนเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน
- (2) เงินกู้สามัญ ต้องเป็นสมาชิกติดต่อกันมาแล้วไม่น้อยกว่า 12 เดือน และมีหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 15 ของจำนวนเงินกู้
- (3) เงินกู้พิเศษ ต้องเป็นสมาชิกติดต่อกันไม่น้อยกว่า 36 เดือน

7.2 สมาชิกสมทบ

ให้ดำเนินการตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ จำกัด ว่าด้วยสมาชิกสมทบ

ข้อ 8. วงเงินกู้ มีข้อกำหนด ดังนี้

8.1 วงเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

- (1) ให้กู้รายละไม่เกิน 7 เท่าของเงินเดือนของสมาชิก ณ วันที่ยื่นคำขอกู้
- (2) วงเงินให้กู้ไม่เกิน 200,000 บาท (สองแสนบาทถ้วน)
- (3) วงเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินพิเศษให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์

8.2 วงเงินกู้สามัญ

- (1) ให้กู้รายละไม่เกิน 70 เท่าของเงินเดือนที่สมาชิกได้รับ และไม่เกินวงเงินกู้สูงสุดที่สหกรณ์

กำหนดไว้ในข้อ 8.4

- (2) ในกรณีสมาชิกส่งเงินค่าหุ้นเป็นประจำรายเดือน กู้ได้ไม่เกินมูลค่าหุ้น

8.3 วงเงินกู้พิเศษ ให้กู้รายละไม่เกิน 5,000,000 บาท (ห้าล้านบาทถ้วน)

8.4 วงเงินกู้สูงสุด สมาชิกแต่ละราย จะมีหนี้เงินกู้จากสหกรณ์ รวมกันทุกประเภท ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเกินกว่า 5,000,000 บาท (ห้าล้านบาทถ้วน) ไม่ได้

8.5 วงเงินกู้เฉพาะ สมาชิกผู้กู้ที่มีอายุครบ 75 ปีขึ้นไป ให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินค่าหุ้นที่ชำระแล้ว และยังไม่คงส่งเงินค่าหุ้นรายเดือน

ข้อ 9. จำนวนเงินชำระหนี้เงินกู้ สหกรณ์จะกำหนดให้สมาชิกชำระหนี้เงินกู้สามัญ หรือเงินกู้พิเศษ หรือทั้งเงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ งวดหนึ่งไม่เกินร้อยละ 70 ของเงินเดือนที่สมาชิกได้รับ โดยไม่รวมยอดเงินชำระหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณากำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนต้นเงินกู้รายเดือน พร้อมดอกเบี้ย เป็นจำนวนงวดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงฐานะของผู้กู้ และความมุ่งหมายแห่งเงินกู้

ข้อ 10. ดอกเบี้ยเงินกู้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกทุกประเภท สหกรณ์จะประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ อัตราดอกเบี้ยนั้น ต้องมีความสัมพันธ์กับต้นทุนเงินของสหกรณ์และภาระดอกเบี้ยท้องตลาด

ดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภท ซึ่งคิดแก่สมาชิกนั้น ให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนต้นเงินคงเหลือ

กรณีผู้กู้เสียชีวิต ถ้าทายาทหรือผู้ค้ำประกันมาชำระหนี้เสร็จสิ้นภายใน 90 วัน นับแต่วันที่ผู้กู้เสียชีวิต สหกรณ์จะงดคิดดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่ผู้กู้เสียชีวิตจนถึงวันชำระหนี้

ข้อ 11. หลักประกัน สหกรณ์อาจกำหนดให้ผู้กู้ใช้หลักประกันเงินกู้ได้อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างก็ได้ ดังต่อไปนี้

- (1) บุคคลซึ่งเป็นสมาชิกค้ำประกัน ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร
- (2) อสังหาริมทรัพย์ ที่ดิน และสิ่งปลูกสร้างที่ปลอดจำนอง
- (3) เงินฝากที่มีอยู่กับสหกรณ์

(4) ตราสารหนี้ภาครัฐ ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล หรือธนาคารแห่งประเทศไทย ตั๋วเงินคลัง หรือตราสาร
กู้เงินอื่น ๆ ของรัฐบาล

(5) สลากออมสิน หรือสลากออมทรัพย์ของธนาคารอื่นที่มีลักษณะเดียวกัน

(6) พันธบัตรเงินกู้ของรัฐวิสาหกิจ

(7) กรมธรรม์ประกันชีวิตที่ระบุให้สหกรณ์เป็นผู้รับประโยชน์

(8) หลักประกันอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

หลักประกันตามที่กำหนดไว้ในข้อ (3) ถึงข้อ (7) ต้องนำมาไว้กับสหกรณ์และต้องอยู่ภายในอัตรา
ร้อยละตามที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

ข้อ 12. บุคคลซึ่งเป็นสมาชิกค้ำประกัน

(1) บุคคลซึ่งเป็นสมาชิกค้ำประกัน ให้ค้ำประกันเฉพาะจำนวนเงินที่เหลือจากจำนวนเงินที่กู้หักด้วย
มูลค่าหุ้นที่มีอยู่ในเวลานั้น

(2) สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันผู้กู้ได้ไม่เกิน 5 คน โดยผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบเต็มจำนวนใน
สัญญาฉบับนั้น หากกรณีที่ต้องบังคับตามสัญญาค้ำประกันนั้น

(3) สมาชิกผู้ค้ำประกันจะมีภาระการค้ำประกันได้ไม่เกินอายุ 75 ปี

(4) บุคคลค้ำประกันเงินกู้นั้น ต้องไม่เป็นคู่สมรสของผู้กู้ หากภายหลังการทำหนังสือค้ำประกันแล้ว
ถ้าสมาชิกผู้ค้ำประกันได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ผู้กู้จะต้องจัดให้มีสมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือ
คณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรให้เป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้โดยเร็ว

(5) เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตาย หรือลาออกจากสหกรณ์ ไม่ว่าจะเพราะเหตุใด ๆ หรือมีเหตุที่คณะกรรมการ
ดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป ผู้กู้ต้องจัดให้มีสมาชิกอื่นซึ่ง
คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควร เข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายในระยะเวลา
ที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้กำหนด

(6) การให้สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้หนี้หลุดพ้นจาก
การค้ำประกัน จนกว่าผู้กู้ได้จัดให้มีสมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเข้าเป็นผู้
ค้ำประกันแทน

(7) เพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้ คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจวินิจฉัย เรียกให้มีผู้ค้ำประกัน
มากกว่าที่กำหนดไว้ได้

(8) กรณีสมาชิกผู้ค้ำประกันเป็นพนักงานราชการ จะถูกจำกัดให้ค้ำประกันเงินกู้ได้ไม่เกินจำนวนเงิน
มูลค่าหุ้นที่มีอยู่ต่อสหกรณ์ และระยะเวลาการค้ำประกันไม่เกินจากสัญญาจ้างในขณะนั้น

ข้อ 13. อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นประกันเงินกู้

13.1 การใช้อสังหาริมทรัพย์

(1) อสังหาริมทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกันต้องปลอดจำนอง

(2) ต้องจดทะเบียนสิทธินิติกรรม ณ สำนักงานที่ดิน เพื่อเป็นประกันหนี้ที่มีอยู่ในเวลาจำนอง และหนี้ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

13.2 การใช้ราคาประเมินจากเอกชนและราชการ ในการจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมของกรมที่ดิน กรณีใช้ซื้อขายทรัพย์สินและสิ่งปลูกสร้างเป็นหลักประกัน อาจให้ใช้ราคาประเมินจากบริษัทหรือเอกชนที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ ฉบับปัจจุบันเป็นผู้ประเมินมูลค่า โดยผู้กู้เป็นผู้จ่ายค่าบริการให้กับบริษัทผู้ประเมินราคา การประเมินซื้อขายทรัพย์สินที่ใช้บริษัทเอกชนเป็นผู้ประเมิน สหกรณ์จะใช้หลักเกณฑ์ ดังนี้

- (1) ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างหรือห้องชุด ประเมินร้อยละ 90 ของราคาประเมินเอกชน
- (2) ที่ดินไม่มีสิ่งปลูกสร้าง ประเมินร้อยละ 60 ของราคาประเมินเอกชน
- (3) ที่ดินไม่มีสิ่งปลูกสร้าง ประเมินร้อยละ 100 ของราคาประเมินของราชการ
- (4) การซื้อขายทรัพย์สินจำนองเป็นหลักประกันเงินกู้ให้ใช้ราคาประเมินจากเอกชนหรือราชการ

เป็นผู้ประเมินไว้ไม่เกิน 3 ปี

13.3 การทำประกันอัคคีภัย ผู้กู้ต้องทำประกันอัคคีภัยซื้อขายทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันเงินกู้

- (1) จำนวนเงินเอาประกันไม่ต่ำกว่ามูลค่าราคาประเมินสิ่งปลูกสร้าง
- (2) ระบุให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์
- (3) ต้องต่ออายุการเอาประกันจนกว่าจะชำระหนี้เงินกู้แล้วเสร็จตามสัญญา
- (4) ผู้กู้ต้องเป็นผู้เสียเบี้ยประกันโดยให้สหกรณ์หักเอาจากเงินปันผล เงินเฉลี่ยคืน เงินฝาก หรือ

เงินเดือนของสมาชิกผู้กู้ได้

ข้อ 14. สิทธิในการถอนเงินฝาก กรณีที่ผู้กู้ใช้เงินฝากเป็นหลักประกัน ให้ปฏิบัติ ดังนี้

- (1) ผู้กู้ต้องยินยอมให้สหกรณ์ถอนเงินฝากเพื่อชำระหนี้ของสมาชิกด้วย
- (2) ผู้กู้ต้องมอบสมุดเงินฝากนั้นไว้กับสหกรณ์ ระหว่างการใช้เงินฝากเป็นหลักประกัน สหกรณ์ยังคง

จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากให้กับผู้ฝากตลอดระยะเวลาที่ฝากไว้กับสหกรณ์

- (3) สหกรณ์อาจอนุญาตให้ถอนเงินฝากได้ แต่จำนวนเงินที่เหลือในสมุดเงินฝากต้องไม่น้อยกว่าหนี้ที่

สมาชิกยังคงค้างชำระอยู่

³ข้อ 15. ธรรมเนียม การใช้ค่าธรรมเนียมเป็นหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

15.1 กรณีสมาชิกผู้กู้ทำประกันชีวิตคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ

(1) สมาชิกผู้กู้ที่มีเงินกู้ทุกสัญญารวมกันในวงเงินตั้งแต่ 500,000 บาท (ห้าแสนบาทถ้วน) ขึ้นไป ยกเว้นเงินกู้พิเศษ และเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ต้องทำประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองสินเชื่อ โดยระบุให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์ ทั้งนี้ ธรรมเนียมต้องคุ้มครองวงเงินสินเชื่อไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของวงเงินกู้ในส่วนที่เกินกว่า 500,000 บาท (ห้าแสนบาทถ้วน)

(2) การทำประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองสินเชื่อผู้กู้จะต้องจัดให้มีและคุ้มครองสินเชื่อหรือหนี้ตลอดเวลาที่ยังมีหนี้กับสหกรณ์ โดยสมาชิกผู้กู้ต้องเป็นผู้เสียเบี้ยประกันเอง กรณีชำระเบี้ยประกันรายปีหากสมาชิกผู้กู้ไม่ชำระเบี้ยประกันตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ สมาชิกต้องยินยอมให้สหกรณ์หักเอาจากเงินปันผล เงินเฉลี่ยคืน เงินฝาก หรือเงินเดือนของสมาชิกผู้กู้ชำระเบี้ยประกันได้

(3) ถ้าสมาชิกผู้กู้ทำประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองสินเชื่อ โดยสมาชิกตกลงยกผลประโยชน์คุ้มครองให้สหกรณ์เพื่อเป็นการชำระหนี้แก่สหกรณ์ กรณีสมาชิกผู้กู้เสียชีวิตหรือทุพพลภาพ หากเงินสินไหมที่ได้รับมากกว่าจำนวนหนี้ที่สมาชิกค้างชำระอยู่กับสหกรณ์ เงินส่วนที่เหลือจะคืนให้กับสมาชิกผู้กู้ หรือผู้รับโอนประโยชน์ของสมาชิก

15.2 กรณีสมาชิกผู้กู้ไม่จัดหาประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองสินเชื่อ ตาม 15.1 คณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจให้เสนอหลักประกันตามข้อ 11 (2) - (6) หรือ (8) เพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณาให้กู้ด้วยก็ได้

ข้อ 16. หลักประกันอื่น ตามความในข้อ 11. (8) กำหนด ดังนี้

หลักประกันที่ต้องมีการแสดงความยินยอม ผู้กู้จะต้องทำหนังสือแสดงความยินยอมให้หักบำเหน็จตกทอดหรือเงินอื่นใดในทำนองเดียวกัน เพื่อชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ที่เสียชีวิตตามแบบและวิธีการที่ทางราชการกำหนด โดยให้ผู้ที่มีสิทธิรับเงินบำเหน็จตกทอดหรือเงินอื่นใดในทำนองเดียวกันทุกคนลงนามในหนังสือแสดงความยินยอมนี้ และจะต้องมีหัวหน้าส่วนราชการหรือหัวหน้าหน่วยงานลงนามเป็นพยานอย่างน้อย 1 คน ให้ไว้กับสหกรณ์พร้อมหนังสือผู้และหลักประกันเงินกู้ ตลอดจนหลักฐานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ข้อ 17. การตรวจสอบหลักประกัน

(1) ให้คณะกรรมการเงินกู้หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย ตรวจสอบการให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันถูกต้อง เมื่อเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้อย่างใดเกิดบกพร่อง คณะกรรมการเงินกู้หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายต้องแจ้งให้ผู้กู้จัดการแก้ไขให้ถูกต้องภายใน 30 วัน และรายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบ

(2) สมาชิกผู้กู้ที่มีความจำเป็นอาจขอเปลี่ยนหลักประกันเงินกู้โดยทำหนังสือระบุเหตุผลความจำเป็นเสนอต่อคณะกรรมการเงินกู้ ให้คณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจพิจารณาอนุมัติการขอเปลี่ยนหลักประกันเงินกู้

ข้อ 18. การทำแผนการชำระหนี้เงินกู้ สำหรับสมาชิกที่ยื่นคำขอกู้เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ มีดังนี้

18.1 กรณีสมาชิกที่ยื่นคำขอกู้เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษที่มีอายุ 55 ปีขึ้นไป จะต้องทำประมาณการเงินบำนาญ หรือเงินบำเหน็จรายเดือน ที่คาดว่าจะได้รับเมื่อเกษียณอายุราชการ โดยวงเงินที่ขอกู้เมื่อคำนวณงวดชำระหนี้รายเดือนแล้ว จะต้องมีความจำเป็นรายเดือนคงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ตลอดสัญญา

18.2 กรณีข้าราชการบำนาญ จำนวนงวดที่ต้องชำระหนี้ให้เป็นไปตามมติของคณะกรรมการดำเนินการที่จะพิจารณาตามที่เห็นสมควร

18.3 กรณีสมาชิกขอกู้เงิน ไม่เกินมูลค่าหุ้น หรือใช้เงินฝากที่มีสมุดบัญชีเงินฝากในสหกรณ์เป็นหลักประกัน ไม่ต้องจัดทำแผนการชำระหนี้เงินกู้

หมวด 2

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ 19. การให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน สหกรณ์อาจพิจารณาให้ในกรณีสมาชิกมีเหตุฉุกเฉิน หรือจำเป็นเร่งด่วน ให้ยื่นคำขอกู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้

ข้อ 20. งดชำระหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

(1) งดชำระหนี้ไม่เกิน 12 งวด

(2) เมื่อครบกำหนดสัญญาผู้กู้ต้องชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยให้ครบถ้วน

(3) สมาชิกผู้กู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินไปแล้ว ประสงค์จะกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินอีก ก็สามารถกู้ระหว่างเดือนได้หลังจากสมาชิกผู้กู้ได้ชำระเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินไปแล้ว จำนวน 1 งวด ทั้งนี้ สหกรณ์จะหักกลบหนี้เงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเพื่อชำระหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่มีอยู่เดิม และสมาชิกจะต้องเหลือเพียงเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเพียงสัญญาเดียว ยกเว้นสัญญาเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินโครงการพิเศษที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร สมาชิกสามารถยื่นคำขอกู้ได้อีก ทั้งนี้ เมื่อรวมจำนวนวงเงินให้กู้ทุกสัญญาจะต้องไม่เกินวงเงินสูงสุดตามข้อ 8.1

ข้อ 21. หลักประกันสำหรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน นอกเหนือจากหนังสือกู้ซึ่งผู้กู้ได้ทำไว้ต่อสหกรณ์แล้วก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก ยกเว้นการให้เงินกู้ฉุกเฉินแก่สมาชิกที่เป็นพนักงานราชการให้เป็นไปตามที่สหกรณ์ประกาศกำหนด

ข้อ 22. การส่งคืนเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ให้ใช้อย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

(1) ส่งคืนต้นเงินกู้เป็นงวดรายเดือน ๆ ละเท่ากันพร้อมดอกเบี้ย

(2) ส่งคืนด้วยวิธีอื่น ๆ ตามที่สหกรณ์ประกาศกำหนด

ข้อ 23. คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาออกประกาศเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินโครงการพิเศษ ตามที่เห็นสมควร

หมวด 3

เงินกู้สามัญ

ข้อ 24. การให้เงินกู้สามัญ ให้กู้ได้ไม่เกินวงเงินที่กำหนดในข้อ 8.2 สหกรณ์อาจให้เงินกู้ให้แก่สมาชิกเพื่อการอันจำเป็นหรือประโยชน์ของสมาชิกตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร ดังนี้

(1) เงินกู้สามัญทั่วไป

(2) เงินกู้สามัญโครงการพิเศษตามที่สหกรณ์ประกาศกำหนด

ข้อ 25. งวดชำระหนี้ ให้ผู้กู้ชำระหนี้ตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ ดังนี้

25.1 ผู้กู้ที่เป็นข้าราชการ ลูกจ้าง หรือข้าราชการบำนาญ ลูกจ้างบำเหน็จรายเดือน และเจ้าหน้าที่ สหกรณ์ ส่งคืนเงินกู้ ให้เสร็จสิ้นไม่เกิน 240 งวด

25.2 ผู้กู้ที่เป็นพนักงานราชการ เมื่ออายุสัญญาจ้างสิ้นสุด ต้องมีเงินกู้คงเหลือไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินค่าหุ้นที่สมาชิกมีอยู่ในวันสิ้นสุดสัญญาจ้าง เว้นแต่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นประกัน

ข้อ 26. หลักประกันเงินกู้สามัญ

(1) สัญญาเงินกู้ที่มีวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท (ห้าแสนบาทถ้วน) สมาชิกผู้กู้ต้องจัดให้มีสมาชิก ค้ำประกันเงินกู้อย่างน้อยหนึ่งคน เศษที่เหลือจากการคำนวณทุก 500,000 บาท ต้องจัดให้มีสมาชิกค้ำประกันเพิ่ม อีก 1 คน

(2) ให้นำความตามกำหนดในข้อ 12. ถึง ข้อ 16. มาใช้

(3) สมาชิกผู้กู้ที่เป็นพนักงานราชการจะกู้เงินสามัญเกินกว่ามูลค่าหุ้นที่ตนเองมีอยู่ จะต้องมีส่วนที่เป็นข้าราชการหรือลูกจ้างประจำเป็นผู้ค้ำประกันตามจำนวนที่กำหนดไว้ในประกาศสหกรณ์

ข้อ 27. การส่งคืนเงินกู้สามัญ ผู้กู้สามารถเลือกส่งคืนเงินกู้สามัญได้อย่างหนึ่งอย่างใด ดังนี้

(1) แบบสหกรณ์ ส่งคืนเงินเท่ากันทุกงวดและดอกเบี้ยคิดจากต้นเงินแห่งหนี้คงเหลือแต่ละงวด

(2) แบบธนาคาร ส่งชำระเงินเท่ากันทุกงวด จนกว่าจะหมดหนี้ เงินที่ชำระหนี้จะหักส่วนหนึ่งเป็น ดอกเบี้ยก่อน ส่วนที่เหลือจึงนำไปหักต้นเงิน

ข้อ 28. การรวมหนี้ สมาชิกอาจขอรวมหนี้เงินกู้สามัญได้ทุกสัญญา ยกเว้นเงินกู้สามัญไม่เกินมูลค่าหุ้นหรือเงิน ผาก ทั้งนี้ให้เป็นไปตามที่สหกรณ์ประกาศกำหนด

ข้อ 29. เงินกู้สามัญตามวัตถุประสงค์ที่มีได้กำหนดให้เป็นการเฉพาะ ให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์

หมวด 4

เงินกู้พิเศษ

ข้อ 30. การให้เงินกู้พิเศษ ให้กู้ได้ไม่เกินวงเงินที่กำหนดในข้อ 8.3 และข้อ 8.4 สหกรณ์อาจให้เงินกู้พิเศษเพื่อ วัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

(1) เพื่อที่อยู่อาศัยของสมาชิก ได้แก่ ซื่อที่ดิน ซื่อที่ดินและสร้างบ้าน ซื่อที่ดินพร้อมบ้าน ซื่ออาคารชุด ปรับปรุงที่ดิน สร้างบ้านบนที่ดินที่เป็นกรรมสิทธิ์รวมถึงการปรับปรุง ต่อเติมหรือซ่อมแซมบ้าน ซึ่งเป็นของสมาชิกหรือคู่ สมรส

(2) เพื่อไถ่ถอนหนี้ที่อยู่อาศัยของสมาชิกหรือคู่สมรสจากสถาบันการเงิน

(3) เพื่อลงทุนประกอบอาชีพ

(4) เพื่อซื้อรถยนต์

(5) เพื่อประโยชน์อื่นใดแก่สมาชิก ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

ข้อ 31. งดชำระหนี้เงินกู้พิเศษ การส่งคืนเงินกู้พิเศษ จำนวนงวดการส่งคืนให้เป็นไปตามสมควรตามฐานะของผู้กู้ จำนวน และความมุ่งหมายแห่งการกู้ และอยู่ภายในระยะเวลาไม่เกิน 360 งวด

ข้อ 32. หลักเกณฑ์การให้กู้พิเศษ ตามข้อ 30. ให้เป็นไปตามประกาศสหกรณ์

ข้อ 33. สมาชิกอาจขอเงินกู้พิเศษได้อีก เมื่อสมาชิกผู้กู้ได้ผ่อนชำระเงินกู้มาแล้วไม่น้อยกว่า 1 ปี โดยใช้หลักประกันเดิมที่ให้ไว้กับสหกรณ์ และหลักประกันอื่นเพิ่มเติมด้วยก็ได้

ข้อ 34. การส่งคืนเงินกู้พิเศษ ดังนี้

(1) แบบสหกรณ์ ส่งคืนเงินเท่ากันทุกงวดและดอกเบี้ยคิดจากต้นเงินแห่งหนึ่งตั้งแต่ส่งงวด

(2) แบบธนาคาร ส่งชำระเงินเท่ากันทุกงวด จนกว่าจะหมดหนี้ เงินที่ชำระหนี้จะหักส่วนหนึ่งเป็นดอกเบี้ยก่อน ส่วนที่เหลือจึงนำไปหักต้นเงินกัน

(3) ส่งคืนด้วยวิธีอื่น ๆ ตามที่สหกรณ์ประกาศกำหนด

หมวด 5

การพิจารณาเงินกู้และอำนาจการอนุมัติเงินกู้

ข้อ 35. การพิจารณาเงินกู้ ให้ปฏิบัติ ดังนี้

(1) ให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายสินเชื่อของสหกรณ์ตรวจสอบความถูกต้องคำขอกู้ ให้เป็นไปตามระเบียบนี้ พร้อมทั้งตรวจสอบประวัติการชำระหนี้ของผู้กู้และความชอบด้วยกฎ ระเบียบต่าง ๆ ของสหกรณ์

(2) ให้คณะกรรมการเงินกู้พิจารณาโดยรอบคอบทั้งตัวผู้กู้และหลักประกัน เพื่อเป็นประโยชน์ของสมาชิกและสหกรณ์ การอนุมัติเงินกู้ให้เป็นดุลยพินิจของคณะกรรมการเงินกู้ หากมีปัญหาข้อขัดข้องให้นำเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาตัดสิน

(3) คณะกรรมการเงินกู้อนุมัติให้กู้แล้ว ฝ่ายสินเชื่อต้องดำเนินการจัดทำหนังสือกู้และหนังสือคำประกัน หรือทำสัญญาหลักประกันอย่างอื่นให้เสร็จเรียบร้อยก่อนจ่ายเงินกู้

(4) ในกรณีที่ผู้กู้ขาดคุณสมบัติตามที่สหกรณ์กำหนด ให้เป็นดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการในการที่จะพิจารณาอนุมัติหรือไม่อนุมัติเป็นรายกรณี

ข้อ 36. อำนาจการอนุมัติเงินกู้ กำหนดผู้มีอำนาจอนุมัติเงินกู้ไว้ ดังนี้

36.1 ผู้จัดการ มีอำนาจอนุมัติเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินทุกประเภท

36.2 คณะกรรมการเงินกู้ มีอำนาจอนุมัติเงินกู้สามัญทุกประเภท

36.3 คณะกรรมการดำเนินการ มีอำนาจอนุมัติเงินกู้พิเศษ ตามที่คณะกรรมการเงินกู้เสนอ

ทั้งนี้ คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบอำนาจการอนุมัติเงินกู้ตามข้อนี้เป็นอย่างอื่นได้ โดยออกเป็นประกาศของสหกรณ์

หมวด 6

การชำระหนี้เงินกู้ การผ่อนผัน การขยายเวลา และการปรับโครงสร้างหนี้

ข้อ 37. การชำระหนี้เงินกู้

37.1 กรณีปกติ ให้สมาชิกชำระหนี้เงินกู้เดือนละอย่างน้อยหนึ่งครั้งของแต่ละสัญญากู้ภายในวันสิ้นเดือน สมาชิกต้องยินยอมให้หน่วยงานที่สมาชิกรับเงินเดือนอยู่หักเงินเดือน ตามจำนวนหนี้และประเภทของหนี้ที่สหกรณ์แจ้ง โดยหน่วยงานนั้นเป็นผู้รวบรวมส่งให้สหกรณ์โดยตรงหรือผ่านธนาคารเข้าบัญชีสหกรณ์

37.2 กรณีสมาชิกพ้นจากราชการหรืองานประจำ สมาชิกอาจขอชำระหนี้ด้วยวิธีอื่นก็ได้ แต่ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการการเงินกู้ก่อน

37.3 กรณีสมาชิกพ้นจากราชการหรืองานประจำ และได้รับบำนาญ หรือบำเหน็จรายเดือน สมาชิกต้องยินยอมให้เจ้าหน้าที่ผู้จ่ายเงิน หักเงินบำนาญ หรือเงินบำเหน็จรายเดือน ชำระหนี้เงินกู้ตามจำนวนที่สหกรณ์แจ้ง

37.4 กรณีสมาชิกที่โอนหรือออกจากสังกัดกรมประชาสัมพันธ์ และยังมีภาระหนี้สินกับสหกรณ์ สมาชิกผู้กู้ต้องชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นหรือหากมีหนี้ต้องไม่เกินมูลค่าหุ้นที่มีอยู่กับสหกรณ์ กรณีนี้หากสมาชิกยินยอมให้หน่วยงานต้นสังกัดใหม่หักเงินเดือนเพื่อชำระหนี้แก่สหกรณ์ และหน่วยงานต้นสังกัดยอมหักเงินเดือนของสมาชิกส่งให้สหกรณ์ได้ ให้สมาชิกเสนอรายละเอียดเพื่อขอผ่อนผันกับสหกรณ์โดยให้คณะกรรมการการเงินกู้เป็นผู้พิจารณาอนุญาต

37.5 กรณีสมาชิกที่ลาออกจากราชการหรือโอนไปหน่วยงานใหม่ จะต้องแจ้งให้สหกรณ์ทราบ ภายใน 15 วัน นับแต่วันที่รับทราบคำสั่ง

ข้อ 38. เหตุขัดข้องในการชำระหนี้ ทำให้สมาชิกที่เป็นลูกหนี้สหกรณ์ในฐานะผู้กู้หรือผู้ค้ำประกัน ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญาหรือตามระเบียบ และมีเอกสารหลักฐานแสดงให้เห็นว่ามีเหตุอันจำเป็น อาจขอผ่อนผันชำระหนี้ ขอยืดเวลาการชำระหนี้ หรือขอปรับโครงสร้างหนี้ กับสหกรณ์ได้ตามระเบียบนี้

ข้อ 39. การผ่อนผันชำระหนี้ หมายถึง พักหรือหยุดชำระหนี้ช่วงระยะเวลาหนึ่ง ใช้ในกรณีที่สมาชิกผู้กู้มีเหตุทำให้รายได้หยุดชะงักชั่วคราวระยะเวลาหนึ่ง สมาชิกผู้กู้อาจขอพักชำระหนี้และขยายงวดชำระหนี้ได้ไม่เกินเวลาที่รายได้หยุดชะงักหรือตามความจำเป็น แต่ต้องให้ผู้ค้ำประกันยินยอมด้วยทุกครั้ง ในกรณีที่สมาชิกผู้ค้ำประกันหรือบุคคลอื่นที่ต้องชำระหนี้แทนผู้กู้ แต่ไม่สามารถชำระหนี้หนี้โดยสิ้นเชิงในคราวเดียว จะขอผ่อนผันชำระหนี้ตามหลักเกณฑ์เงื่อนไขของผู้กู้ได้

ข้อ 40. การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ หมายถึง การที่สหกรณ์ กับผู้กู้ ตกลงให้มีการปรับระยะเวลาการชำระหนี้จากเดิมออกไป และกำหนดระยะเวลาการชำระหนี้ขึ้นใหม่ โดยผู้ค้ำประกันต้องให้ความยินยอมและต้องกระทำก่อนที่หนี้ถึงกำหนดชำระ ทั้งนี้ ให้ใช้กับหนี้เงินกู้สามัญเท่านั้น โดยมีเงื่อนไขการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ดังนี้

- (1) การขยายระยะเวลาชำระหนี้ เมื่อผู้กู้มีอายุ 75 ปี จะต้องมีเงินกู้คงเหลือไม่เกินค่าหุ้นที่สมาชิกมีอยู่
- (2) สมาชิกที่ได้รับการขยายเวลาชำระหนี้ ไม่มีสิทธิกู้เงินจากสหกรณ์ทุกประเภท ไม่รวมเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เว้นแต่การส่งชำระหนี้สัญญาดังกล่าวแล้วเป็นเวลา 12 งวด นับจากวันที่ขยายเวลาชำระหนี้
- (3) สมาชิกต้องส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้สามัญไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 ของเงินได้รายเดือน และสหกรณ์จะขยายเวลาการชำระหนี้ได้ไม่เกิน 300 งวด

ข้อ 41. การปรับโครงสร้างหนี้ สมาชิกผู้กู้จะขอปรับโครงสร้างหนี้เงินกู้สามัญและหรือเงินกู้พิเศษ เมื่อส่งชำระหนี้กับสหกรณ์มาแล้วไม่น้อยกว่า 12 งวด ยกเว้นกรณีเกษียณอายุราชการหรือพ้นจากราชการและมีปัญหาหนี้หนัก เป็นเหตุให้ไม่สามารถส่งชำระหนี้ได้ตามสัญญาเงินกู้เดิม โดยสมาชิกผู้กู้ต้องแสดงเอกสารหลักฐานสาเหตุปัญหาหนี้หนัก ให้สหกรณ์พิจารณาแล้ว สมาชิกจึงขอปรับโครงสร้างหนี้ โดยการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงสาระสำคัญของหนังสือเงินกู้ฉบับเดิม เช่น เงินต้น ดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ย งวดชำระหนี้ ระยะเวลาชำระหนี้เป็นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

เงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

- (1) เปลี่ยนแปลงต้นเงินหรือเปลี่ยนเป็นบุคคลอื่นชำระหนี้แทนให้ทำหนังสือกู้ฉบับใหม่
- (2) ผู้กู้มีอายุตั้งแต่ 75 ปีขึ้นไป จะต้องมีเงินกู้คงเหลือไม่เกินค่าหุ้นที่สมาชิกมีอยู่ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้
- (3) กำหนดงวดการส่งชำระการปรับโครงสร้างหนี้ไม่เกิน 240 งวด
- (4) สมาชิกที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ ไม่มีสิทธิกู้เงินจากสหกรณ์ทุกประเภท ไม่รวมเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เว้นแต่ส่งชำระหนี้สัญญาดังกล่าวแล้วเป็นเวลา 12 งวด นับจากวันที่ปรับโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้ไม่รวมการปรับโครงสร้างหนี้ กรณีชำระหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกัน

ข้อ 42. วิธีปฏิบัติในการผ่อนผันชำระหนี้ การขยายเวลาการชำระหนี้ และการปรับโครงสร้างหนี้

- (1) สมาชิกยื่นคำขอผ่อนผันชำระหนี้ ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ และปรับโครงสร้างหนี้ต่อสหกรณ์ ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด พร้อมทั้งเอกสารหลักฐานที่แสดงให้เห็นว่ามีเหตุอันจำเป็น
- (2) ผู้จัดการเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเงินกู้ เพื่อพิจารณาเสนอคณะกรรมการดำเนินการ
- (3) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาอนุมัติแล้ว ผู้ขอผ่อนผันชำระหนี้ หรือผู้ขอขยายเวลาชำระหนี้ หรือผู้ขอปรับโครงสร้างหนี้ ต้องทำหนังสือต่อท้ายสัญญา

ทั้งนี้ คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาผ่อนผันการชำระหนี้ หรือขยายเวลาชำระหนี้ หรือปรับโครงสร้างหนี้ ให้กับผู้กู้หรือผู้ค้ำประกันได้ให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ

ข้อ 43. การเรียกคืนเงินกู้

กรณีใดกรณีหนึ่ง ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิง พร้อมดอกเบี้ยในทันที โดยมีพียงคำนึงถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้

- (1) เมื่อขาดสมาชิกภาพตามข้อบังคับสหกรณ์ทุกกรณี
- (2) เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการดำเนินการว่าผู้กู้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์
- (3) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่า หลักประกันสำหรับเงินกู้อยู่ภายใต้การครอบงำ และผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลา 30 วัน นับถัดจากวันที่ได้รับแจ้งจากสหกรณ์
- (4) เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ยติดต่อกันเป็นเวลาถึง 2 เดือน หรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ตั้งแต่วันนั้นถึง 3 คราวสำหรับเงินกู้สัญญาหนึ่ง ๆ
- (5) กรณีผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้กู้ ผู้ค้ำประกันอาจชำระหนี้ครั้งเดียวทั้งหมด หรืออาจชำระเป็นงวดตามที่ผู้กู้ทำหนังสือไว้กับสหกรณ์ก็ได้
- (6) กรณีที่ผู้ค้ำประกันไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามข้อ (5) คณะกรรมการดำเนินการอาจผ่อนผันให้ผู้ค้ำประกันชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด
- (7) เมื่อหน่วยงานต้นสังกัดที่จ่ายเงินเดือนหรือค่าจ้างแจ้งสหกรณ์ว่าไม่หักเงินเดือนหรือค่าจ้างของผู้กู้ส่งชำระหนี้แก่สหกรณ์ต่อไป
- (8) กรณีหย่าทตามกฎหมายของสมาชิกผู้กู้เสียชีวิต ยินยอมรับสภาพหนี้แทนผู้กู้ อาจชำระหนี้ครั้งเดียวทั้งหมด หรืออาจชำระเป็นงวดตามที่ผู้กู้ทำหนังสือไว้กับสหกรณ์ หรืออาจผ่อนผันชำระหนี้ตามที่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณา

หากสหกรณ์เรียกคืนเงินกู้ สมาชิกผู้กู้ต้องยินยอมให้ผู้บังคับบัญชาหรือเจ้าหน้าที่จ่ายเงินเดือน เงินบำนาญ เงินบำเหน็จ เงินกองทุนบำเหน็จบำนาญ เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือเงินอื่นใดที่หน่วยงานต้นสังกัด หรือสหกรณ์จะพึงจ่ายให้แก่สมาชิกผู้กู้หักเงินดังกล่าวชำระหนี้ต่อสหกรณ์ได้ทันที

หมวด 7

ข้อเปิดเสรี

ข้อ 44. การกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเพิ่มเติมเกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิกที่มีได้กำหนดไว้ในระเบียบนี้ หรืออัตราดอกเบี้ยเพิ่ม การระงับการให้กู้ หรือการดำเนินการอื่น ๆ เกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิกให้เป็นไปตามมติ คณะกรรมการดำเนินการ โดยออกเป็นประกาศสหกรณ์

ข้อ 45. การใดที่มีได้เป็นไปตามระเบียบนี้ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาและวินิจฉัยการให้เงินกู้เป็นกรณีพิเศษเฉพาะเรื่องนั้น ๆ ได้ ทั้งนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนคณะกรรมการดำเนินการผู้เข้าร่วมประชุมเพื่อการนั้น

ข้อ 46. ให้คณะกรรมการดำเนินการรักษาการตามระเบียบนี้ ในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจวินิจฉัยชี้ขาด คำวินิจฉัยทั้งปวงของคณะกรรมการดำเนินการให้ถือเป็นที่สุด

หมวด 8

บทเฉพาะกาล

ข้อ 47. สัญญาเงินกู้ตามประเภทเงินกู้ต่าง ๆ ที่มีอยู่ก่อนระเบียบนี้ใช้บังคับ ให้มีผลตามสัญญาเดิมต่อไปจนครบสัญญา

ข้อ 48. ให้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ประเภทต่าง ๆ ที่คณะกรรมการดำเนินการเคยประกาศกำหนดไว้แล้ว ให้มีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าจะมีการประกาศเปลี่ยนแปลง

ข้อ 49. บรรดาประกาศหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับเงินกู้ที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ ที่อยู่ระหว่างแก้ไขปรับปรุงและยังไม่แล้วเสร็จในวันที่ระเบียบนี้บังคับ ให้ถือปฏิบัติตามประกาศฉบับเดิมจนกว่าจะมีประกาศฉบับใหม่

ประกาศ ณ วันที่ 27 มีนาคม พ.ศ. 2567

ลงชื่อ ทศนีย์ ผลธานีโก

(นางทศนีย์ ผลธานีโก)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ จำกัด



¹ข้อ 6. (7), ²ข้อ 7. ข้อย่อย ข้อ 7.1 (1) และ ³ข้อ 15. ข้อย่อย ข้อ 15.1 (1) แก้ไขเพิ่มเติมโดย ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์กรมประชาสัมพันธ์ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2567 ประกาศ ณ วันที่.....มิถุนายน พ.ศ. 2567