



ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงคมนาคม จำกัด  
ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบียเงินกู้ พ.ศ. ๒๕๖๘

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงคมนาคม จำกัด พ.ศ. ๒๕๖๔ แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๗ ข้อ ๔(๓) ข้อ ๑๒(๑) ข้อ ๑๖(๒) ข้อ ๑๓ ข้อ ๑๔ ข้อ ๑๕ ข้อ ๑๖ ข้อ ๑๗ ข้อ ๗๖(๕) และข้อ ๑๐๔(๓) และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงคมนาคม จำกัด (ชุดที่ ๓๒) ครั้งที่ ๔/๒๕๖๘ เมื่อวันที่ ๒๖ เดือน มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๘ ให้ความเห็นชอบกำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงคมนาคม จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบียเงินกู้ พ.ศ. ๒๕๖๘ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ระเบียบนี้เรียกว่า "ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงคมนาคม จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบียเงินกู้ พ.ศ. ๒๕๖๘"

ข้อ ๒ ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันที่ประกาศเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงคมนาคม จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบียเงินกู้ พ.ศ. ๒๕๖๖ และบรรดาระเบียบ ประกาศ คำสั่ง มติหรือข้อตกลงอื่นใดซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ ให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ ๔ ในระเบียบนี้

สหกรณ์ หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงคมนาคม จำกัด

สมาชิก หมายความว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงคมนาคม จำกัด

คณะกรรมการ หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงคมนาคม จำกัด

ประธานกรรมการ หมายความว่า ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงคมนาคม จำกัด

รองประธานกรรมการ หมายความว่า รองประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงคมนาคม จำกัด

คณะกรรมการเงินกู้ หมายความว่า คณะกรรมการเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงคมนาคม จำกัด

ผู้จัดการ หมายความว่า ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงคมนาคม จำกัด

เจ้าหน้าที่สหกรณ์ หมายความว่า เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงคมนาคม จำกัด

ข้อบังคับสหกรณ์ หมายความว่า ข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงคมนาคม จำกัด

หุ้นสะสม หมายความว่า หุ้นสะสมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงคมนาคม จำกัด

เงินฝากสหกรณ์ หมายความว่า บัญชีเงินฝากที่มีกับสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงคมนาคม จำกัด

ผู้ค้าประกัน หมายความว่า สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงคมนาคม จำกัด ที่มีใช้คุ้มครองของผู้กู้ที่เข้าค้าประกันเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงคมนาคม จำกัด

ผู้กู้ หมายความว่า สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงคมนาคม จำกัด ที่กู้เงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงคมนาคม จำกัด

คู่สมรส หมายความว่า คู่สมรสของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงคมนาคม จำกัด ที่ได้จดทะเบียนสมรสตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และผู้มีส่วนได้เสียในทรัพย์สินของผู้กู้

ครอบครัว หมายความว่า คู่สมรสตามกฎหมายของสมาชิก  
 สัญญาเงินกู้ หมายความว่า สัญญาที่สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงคมนาคม จำกัด ลงนาม  
 เพื่อเป็นหลักฐานการกู้เงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงคมนาคม จำกัด  
 ยานพาหนะ หมายความว่า รถยนต์ รถจักรยานยนต์  
 เงินได้รายเดือน หมายความว่า เงินรายได้ประจำเดือนที่หน่วยงานต้นสังกัดจ่ายให้ตามบัญชีอัตรา  
 เงินเดือน หรือเงินบำนาญ หรือเงินบำเหน็จรายเดือน หรือเงินบำเหน็จพิเศษรายเดือน รวมถึงเงินอื่นใดที่ได้รับความ  
 กับเงินเดือนในอัตราเท่ากันทุก ๆ เดือน  
 เงินได้คงเหลือ หมายความว่า เงินได้รายเดือนสุทธิภายหลังจากหักหนี้และภาระผูกพันแล้วตามที่  
 หน่วยงานต้นสังกัดออกให้เป็นหลักฐาน  
 งวดชำระหนี้ หมายความว่า งวดเดือนที่สมาชิกผ่อนชำระหนี้เป็นรายเดือน  
 อสังหาริมทรัพย์ หมายความว่า ที่ดินที่มีโฉนดหรือ น.ส. ๓ ก. หรือห้องชุด หรือที่ดินพร้อมอาคาร  
 หรือสิ่งปลูกสร้างอันปลอดจากภาระจำนอง  
 หลักทรัพย์ หมายความว่า บัญชีเงินฝากสหกรณ์ หรือพันธบัตรรัฐบาล

#### หมวด ๑

#### ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ ๕ สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก ๓ ประเภท คือ  
 (๑) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เป็นการให้เงินกู้ในกรณีสมาชิกมีเหตุฉุกเฉินหรือจำเป็นเร่งด่วน รวมถึงเงินกู้  
 เพื่อเหตุฉุกเฉินที่สหกรณ์ให้กู้ในโอกาสและเทศกาลต่าง ๆ หรือตามโครงการต่าง ๆ  
 (๒) เงินกู้สามัญ เป็นการให้เงินกู้แก่สมาชิกซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายหรือการอันจำเป็น  
 หรือมีประโยชน์ต่าง ๆ  
 (๓) เงินกู้พิเศษ เป็นการให้เงินกู้แก่สมาชิกมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการประกอบอาชีพ หรือการเคหะ  
 หรือยานพาหนะหรือประโยชน์ในความมั่นคงหรือพัฒนาคุณภาพชีวิต  
 ข้อ ๖ สหกรณ์จะให้เงินกู้เฉพาะแก่สมาชิกเท่านั้น  
 ข้อ ๗ การให้เงินกู้แก่สมาชิกนั้นจะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ตามที่  
 คณะกรรมการเห็นสมควร แต่จะให้เงินกู้เพื่อการใช้จ่ายโดยไม่จำเป็นหรือเพื่อแสวงหาผลตอบแทนจากสหกรณ์ไม่ได้  
 ข้อ ๘ สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินต้องเสนอคำขอกู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้  
 ข้อ ๙ การให้เงินกู้ทุกประเภทนั้น ผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้ หนังสือค้ำประกัน (ถ้ามี) หนังสือยินยอมให้  
 หน่วยงานหรือต้นสังกัดหักเงินได้รายเดือนและเงินได้อื่นชำระหนี้เงินกู้และเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการให้เงินกู้  
 นั้นให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้  
 ข้อ ๑๐ การรับเงินกู้ให้เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการรับ-จ่ายและเก็บรักษาเงินของสหกรณ์  
 ข้อ ๑๑ การส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภทซึ่งผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น ให้ส่งโดยวิธีหักจากเงินได้  
 รายเดือนของ ผู้กู้ ณ ที่จ่าย และการส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ดอกเบี้ยเงินกู้ รวมทั้งเงินอื่น ๆ ของสมาชิก  
 รวมกันจะต้องไม่เกินเงินได้รายเดือนสุทธิของสมาชิก และจะต้องมีเงินได้รายเดือนคงเหลือหลังหักชำระหนี้แล้วเป็น  
 จำนวนเงินตามที่สหกรณ์จะประกาศเป็นคราว ๆ ไป

ให้ถือว่าเงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดส่งภายในวันสิ้นเดือนนั้น ๆ

ในกรณีสมาชิกโอนจากหน่วยงานเดิมหรือพ้นจากราชการหรือหน่วยงานประจำและสมาชิกไม่สะดวกที่จะชำระหนี้ด้วยวิธีตามวรรคแรกสมาชิกอาจขอชำระหนี้ ด้วยวิธีอื่นก็ได้โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ

## หมวดที่ ๒

### เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ ๑๒ สหกรณ์จะให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแก่ผู้เป็นสมาชิกติดต่อกันมาแล้วเป็นเวลาไม่น้อยกว่า ๖ เดือน

ข้อ ๑๓ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น มีหลักเกณฑ์ดังนี้

(๑) สหกรณ์จะให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินทั่วไปแก่สมาชิกไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท (หนึ่งแสนบาทถ้วน) และมีหุ้นสะสมไม่น้อยกว่าจำนวนเงินที่ขอกู้

(๒) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินกรณีพิเศษ ให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในประกาศของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงคมนาคม จำกัด

(๓) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินกรณีพิเศษตามโครงการต่าง ๆ ให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในประกาศของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงคมนาคม จำกัด

ในกรณีที่สมาชิกนั้นยังมีเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเป็นสัญญาเดิมเหลืออยู่เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินสัญญาใหม่ และสัญญาเดิมรวมกันจะมีต้นเงินเกินกว่าจำนวนใน (๑) หรือ (๒) หรือ (๓) แล้วแต่กรณีไม่ได้

สมาชิกที่โอนย้ายออกนอกหน่วยงานหลักและอยู่นอกหน่วยงานสังกัดกระทรวงคมนาคม หากจะใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์ ให้มีสิทธิกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินและเงินกู้สามัญรวมกันได้ไม่เกินร้อยละ ๙๐ ของมูลค่าหุ้นสะสม และหรือเงินฝากสหกรณ์และหรือหลักทรัพย์ค้ำประกัน

ข้อ ๑๔ การรับเงินกู้สหกรณ์จะจ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิกผู้กู้ผ่านบัญชีธนาคารหรือบัญชีเงินฝากในสหกรณ์ที่เป็นชื่อของสมาชิกผู้กู้เท่านั้น

ข้อ ๑๕ หลักประกันสำหรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน นอกจากหนังสือผู้กู้ซึ่งสมาชิกผู้กู้ได้ทำไว้ต่อสหกรณ์แล้ว ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ข้อ ๑๖ การให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการ หรือกรรมการ หรือคณะกรรมการเงินกู้ หรือผู้จัดการ ตามที่เห็นสมควรเป็นผู้พิจารณาและอนุมัติการให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแทนคณะกรรมการก็ได้ และให้ผู้ได้รับมอบอำนาจดังกล่าวนี้รายงานการอนุมัติเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินให้คณะกรรมการดำเนินการทราบด้วย

ข้อ ๑๗ การส่งเงินงวดชำระหนี้ ให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินภายในวันสิ้นเดือนทั้งต้นเงินพร้อมดอกเบี้ยไม่เกิน ๑๒ งวด

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินกรณีพิเศษที่สหกรณ์ให้กู้โดยคำนวณวงเงินกู้จากยอดเงินประมาณการเงินปันผลประจำปีของผู้กู้ ซึ่งผู้กู้จะต้องส่งคืนเงินกู้เต็มจำนวนพร้อมดอกเบี้ยครั้งเดียวในวันจ่ายเงินปันผลประจำปีนั้น สหกรณ์จะหักจากเงินปันผลของผู้กู้ซึ่งผู้กู้จะต้องให้ความยินยอมในการหักเงินนั้นด้วย

ข้อ ๑๘ สมาชิกที่ขาดส่งค่าหุ้นรายเดือนหรือค้างชำระงวดเงินกู้ของสหกรณ์ประเภทใด ๆ ก็ตาม สหกรณ์จะไม่รับพิจารณาคำขอกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เว้นแต่จะได้ชำระเงินที่ค้างดังกล่าวให้เรียบร้อยแล้ว

### หมวดที่ ๓ เงินกู้สามัญ

ข้อ ๑๙ สหกรณ์จะให้เงินกู้สามัญแก่ผู้เป็นสมาชิกที่ไม่อยู่ในระหว่างการทดลองปฏิบัติราชการ เพื่อใช้จ่ายหรือการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ต่าง ๆ แก่สมาชิกตามวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

(๑) เพื่อใช้จ่ายส่วนตัวหรือเพื่อใช้จ่ายในครอบครัว

(๒) เพื่อการปรับปรุงต่อเติมหรือซ่อมแซมทรัพย์สินของสมาชิกหรือบุพการีกรรมใช้บุคคลค้าประกัน

ข้อ ๒๐ จำนวนเงินกู้สามัญที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ต้องไม่เกินจำนวนเท่าของเงินได้รายเดือนของผู้กู้ แต่ต้องไม่เกิน ๒,๕๐๐,๐๐๐ บาท ตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นสมาชิกไม่เกิน ๓ ปี กู้ได้ไม่เกิน ๓๐ เท่าของเงินรายได้รายเดือนแต่ไม่เกิน ๒,๕๐๐,๐๐๐ บาท (สองล้านห้าแสนบาทถ้วน)

(๒) เป็นสมาชิกเกินกว่า ๓ ปี แต่ไม่เกิน ๕ ปี กู้ได้ไม่เกิน ๓๕ เท่าของเงินได้รายเดือนแต่ไม่เกิน ๒,๕๐๐,๐๐๐ บาท (สองล้านห้าแสนบาทถ้วน)

(๓) เป็นสมาชิกเกินกว่า ๕ ปี แต่ไม่เกิน ๑๐ ปี กู้ได้ไม่เกิน ๕๕ เท่าของเงินได้รายเดือนแต่ไม่เกิน ๒,๕๐๐,๐๐๐ บาท (สองล้านห้าแสนบาทถ้วน)

(๔) เป็นสมาชิกเกินกว่า ๑๐ ปี แต่ไม่เกิน ๑๕ ปี กู้ได้ไม่เกิน ๗๕ เท่าของเงินได้รายเดือนแต่ไม่เกิน ๒,๕๐๐,๐๐๐ บาท (สองล้านห้าแสนบาทถ้วน)

(๕) เป็นสมาชิกเกินกว่า ๑๕ ปี แต่ไม่เกิน ๒๐ ปี กู้ได้ไม่เกิน ๘๕ เท่าของเงินได้รายเดือนแต่ไม่เกิน ๒,๕๐๐,๐๐๐ บาท (สองล้านห้าแสนบาทถ้วน)

(๖) เป็นสมาชิกเกินกว่า ๒๐ ปี กู้ได้ไม่เกิน ๙๐ เท่าของเงินได้รายเดือนแต่ไม่เกิน ๒,๕๐๐,๐๐๐ บาท (สองล้านห้าแสนบาทถ้วน)

ในกรณีที่สมาชิกกู้เงินสามัญไม่เกินมูลค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์ ให้กู้ได้ภายในจำนวนไม่เกินร้อยละ ๙๕ ของค่าหุ้นทั้งหมดที่ตนมีอยู่ ยกเว้น สมาชิกที่ลาออกจากงานประจำหรือเกษียณอายุราชการหรือโอนย้ายออกนอกหน่วยงานหลักและอยู่นอกสังกัดกระทรวงคมนาคม ให้กู้เงินทุกประเภทรวมกันได้ไม่เกินร้อยละ ๙๐ ของหุ้นที่ตนมีอยู่ โดยไม่ต้องมีหลักประกันก็ได้

สำหรับสมาชิกที่มีการกู้เงินสามัญไม่ว่ารวมสัญญาหรือกู้สัญญาใหม่ก็ตาม แล้วมีจำนวนเกินกว่าร้อยละ ๙๕ หรือร้อยละ ๙๐ ของมูลค่าหุ้นแล้วแต่กรณี ให้ใช้หลักประกันตามข้อ ๒๕ แทน

กรณีสหกรณ์มีผลการดำเนินงานขาดทุนสะสมหรือมีแนวโน้มว่าจะขาดทุนสะสม มีให้นำความในวรรคสองมาใช้พิจารณา

การกู้เงินสามัญตามวรรคแรกและวรรคสองรวมกัน รวมทั้งเงินกู้พิเศษเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตจะมีวงเงินกู้เกินกว่า ๒,๕๐๐,๐๐๐ บาท (สองล้านห้าแสนบาทถ้วน) ไม่ได้

กรณีสมาชิกมีความประสงค์จะกู้เงินสามัญตามวรรคแรกและวรรคสองรวมทั้งเงินกู้พิเศษเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตรวมกันเกินกว่า ๒,๕๐๐,๐๐๐ บาท (สองล้านห้าแสนบาทถ้วน) ก็ให้กระทำได้ โดยสมาชิกจะต้องชี้แจงเหตุผล และความจำเป็นในการขอกู้เงินรวมทั้งต้องแสดงให้เห็นว่ามีความสามารถในการชำระหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีเงินได้รายเดือนคงเหลือตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศสหกรณ์และอื่น ๆ จนเป็นที่พอใจ

แก่คณะกรรมการ โดยยื่นแบบคำขอต่อคณะกรรมการผ่านคณะกรรมการเงินกู้ และเมื่อคณะกรรมการได้พิจารณาอนุมัติแล้วจึงจะได้รับเงินกู้

ในกรณีที่สมาชิกตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงคมนาคม จำกัด พ.ศ. ๒๕๖๔ ข้อ ๓๓(๓) ซึ่งได้โอน หรือย้าย หรือออกจากราชการหรืองานประจำโดยไม่มีความผิดตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงคมนาคม จำกัด พ.ศ. ๒๕๖๔ ข้อ ๔๒ และยังเป็นสมาชิกอยู่ ให้มีสิทธิได้รับเงินกู้ตามที่กล่าวในวรรคก่อนได้ไม่เกินร้อยละ ๙๐ ของหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์และหรือเงินฝากสหกรณ์และหรือหลักทรัพย์ค้ำประกัน

กรณีสมาชิกโอนย้ายออกนอกหน่วยงานหลัก (สำนักงานรัฐมนตรีกระทรวงคมนาคม สำนักงาน ปลัดกระทรวงคมนาคม สำนักงานนโยบายและแผนการขนส่งและจราจร และกรมการขนส่งทางราง) แต่ยังคงอยู่ภายในหน่วยงานสังกัดกระทรวงคมนาคม ให้มีสิทธิเช่นเดียวกับสมาชิกที่อยู่ภายในหน่วยงานหลักทุกประการ

กรณีสมาชิกโอนย้ายออกนอกหน่วยงานหลักและอยู่นอกหน่วยงานสังกัดกระทรวงคมนาคม หากจะใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์ ให้มีสิทธิกู้เงินสามัญไม่เกินร้อยละ ๙๐ ของมูลค่าหุ้นสะสมและหรือเงินฝากสหกรณ์และหรือหลักทรัพย์ค้ำประกัน

กรณีสมาชิกโอนย้ายออกนอกหน่วยงานหลักและอยู่นอกหน่วยงานสังกัดกระทรวงคมนาคม หากจะใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์ ให้มีสิทธิกู้เงินสามัญรวมกับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแล้วต้องไม่เกินร้อยละ ๙๐ ของมูลค่าหุ้นสะสมและหรือเงินฝากสหกรณ์และหรือหลักทรัพย์ค้ำประกัน

ข้อ ๒๑ การให้เงินกู้สามัญ คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณาอนุมัติให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิก

คณะกรรมการอาจแต่งตั้งคณะกรรมการเงินกู้ขึ้นตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงคมนาคม จำกัด พ.ศ. ๒๕๖๔ ข้อ ๗๘ และมอบอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาและอนุมัติให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกก็ได้ ดังนี้

(๑) ให้คณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจพิจารณาและอนุมัติเงินกู้ ดังนี้

ก. พิจารณาและอนุมัติเงินกู้สามัญกรณีใช้บุคคลค้ำประกันในวงเงินเกินกว่า ๑๐๐,๐๐๐ บาท (หนึ่งแสนบาทถ้วน) แต่ไม่เกิน ๒,๕๐๐,๐๐๐ บาท (สองล้านห้าแสนบาทถ้วน)

ข. พิจารณาและเสนอความเห็นเงินกู้สามัญเกินกว่า ๒,๕๐๐,๐๐๐ บาท (สองล้านห้าแสนบาทถ้วน) ต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ค. พิจารณาและเสนอความเห็นเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะ เงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะ เงินกู้พิเศษเพื่อการประกอบอาชีพกรณีใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน หรือเงินกู้พิเศษเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตกรณีใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ให้คณะกรรมการเงินกู้รายงานผลการพิจารณาและอนุมัติเงินกู้สามัญดังกล่าวข้างต้นต่อคณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกเดือนเมื่อมีการอนุมัติและจ่ายเงินกู้สามัญ

(๒) ให้ผู้จัดการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณาและอนุมัติเงินกู้สามัญแก่สมาชิก ดังนี้

ก. พิจารณาและอนุมัติเงินกู้สามัญกรณีใช้บุคคลค้ำประกันในวงเงินไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท (หนึ่งแสนบาทถ้วน)

ข. พิจารณาและอนุมัติเงินกู้สามัญไม่เกินมูลค่าหุ้นสะสมโดยไม่จำกัดวงเงิน

ให้ผู้จัดการรายงานผลการพิจารณาและอนุมัติเงินกู้สามัญดังกล่าวข้างต้นต่อคณะกรรมการเงินกู้และคณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกเดือนเมื่อมีการอนุมัติและจ่ายเงินกู้สามัญ

ข้อ ๒๒ สหกรณ์จะให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกรายหนึ่ง ๆ ไม่เกิน ๓ สัญญา

ในกรณีที่มีการทำสัญญาเงินกู้ใหม่ สำหรับเงินกู้สามัญหรือมีการรวมสัญญา จะต้องชำระหนี้ตามสัญญาเดิมมาแล้วไม่น้อยกว่า ๖ งวด

ความในวรรคสอง ไม่ใช้บังคับกรณีวงเงินกู้ของผู้กู้ยังไม่เกินร้อยละ ๗๕ ของวงเงินกู้ทั้งหมด

ข้อ ๒๓ กรณีสหกรณ์มีเงินทุนไม่เพียงพอต่อการให้กู้แก่สมาชิก ในการให้เงินกู้ให้พิจารณาตามลำดับการเสนอคำขอกู้

ข้อ ๒๔ การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้สามัญ ให้คณะกรรมการหรือคณะกรรมการเงินกู้ หรือผู้จัดการพิจารณากำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้สามัญเป็นงวดรายเดือน ๆ ละเท่ากันพร้อมด้วยดอกเบี้ย หรือให้สมาชิกผู้กู้ส่งคืนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยโดยส่งจ่ายเป็นงวดรายเดือนๆ ละเท่ากัน เป็นจำนวนถึงงวดที่สุดแต่เห็นเป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้ จำนวนและวัตถุประสงค์แห่งเงินกู้แต่ต้องไม่เกิน ๒๔๐ งวด ตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก

ในการชำระหนี้เงินกู้ตามข้อนี้ ผู้กู้จะต้องผ่อนชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นภายในอายุ ๖๓ ปีบริบูรณ์

การกู้เงินกรณีใช้บุคคลค้ำประกัน ซึ่งผู้กู้ใช้สิทธิผ่อนชำระหนี้เกิน ๖๐ ปี แต่ไม่เกินอายุ ๖๓ ปีบริบูรณ์ เมื่อผู้กู้ครบเกษียณอายุราชการแล้วหนี้คงเหลือจะต้องไม่มากกว่าร้อยละ ๙๐ ของมูลค่าหุ้นสะสมและจะต้องเปลี่ยนหลักประกันจากบุคคลค้ำประกันเป็นการกู้เงินสามัญไม่เกินมูลค่าหุ้นสะสมแทน

ข้อ ๒๕ หลักประกันสำหรับเงินกู้สามัญ ผู้กู้จะต้องจัดให้มีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่างรวมกันดังต่อไปนี้ค้ำประกันเต็มจำนวน

(๑) สมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ซึ่งคณะกรรมการเห็นสมควรอย่างน้อย ๑ คน ค้ำประกันเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญสัญญานั้น แต่ถ้าผู้กู้มีเงินกู้สามัญสัญญาเดิมเหลืออยู่ด้วยก็ต้องให้ค้ำประกันเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญสัญญาใหม่ทั้งหมดและต้องไม่เกินความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ค้ำประกัน เพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้สามัญคณะกรรมการมีอำนาจวินิจฉัยเรียกให้มีผู้ค้ำประกันมากกว่า ๑ คนก็ได้ สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้มากกว่า ๕ สัญญาในเวลาเดียวกันไม่ได้

ผู้ค้ำประกันต่อรายได้ค้ำประกันในจำนวนเงินกู้ทุกจำนวน ๕๐๐,๐๐๐ บาท เว้นแต่ผู้กู้ที่มีอายุการเป็นสมาชิกไม่เกิน ๓ ปี ให้มีผู้ค้ำประกันในจำนวนเงินกู้ทุกจำนวน ๓๐๐,๐๐๐ บาท ผู้กู้ต้องจัดให้มีสมาชิกมาค้ำประกันเป็นหลักประกันเงินกู้อย่างน้อย ๑ คน เศษที่เหลือจากการคำนวณ ต้องจัดให้มีสมาชิกมาค้ำประกันเพิ่มอีก ๑ คน

สมาชิกคนหนึ่งจะมีภาระค้ำประกันต่อสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน โดยในวงเงินของสัญญาค้ำประกันรวมกันสูงสุดไม่เกินจำนวน ๑๒.๕ ล้านบาทหรือไม่เกิน ๕ สัญญา ทั้งนี้เมื่อรวมสัญญาเงินกู้และสัญญาค้ำประกันของสมาชิก ๑ คน แล้วจะต้องไม่เกินวงเงินตามที่กำหนดในข้อ ๒๐

(๒) อสังหาริมทรัพย์เพื่อจํานองเป็นประกันเต็มจำนวนของเงินกู้ให้ใช้ราคาประเมินจากผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สินรับอนุญาตหรือราคาประเมินของทางราชการผู้จํานองต้องทำประกันวินาศภัยห้องชุด หรืออาคารหรือสิ่งปลูกสร้างนั้นไว้กับบริษัทประกันภัยที่รับอนุญาตหรือบริษัทประกันภัยที่สหกรณ์กำหนดในจำนวนเงินเอาประกันภัยตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร โดยระบุให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์ และจะต้องต่ออายุประกันตลอดเวลาตราบเท่าที่ผู้กู้ยังชำระเงินกู้ตามสัญญาไม่แล้วเสร็จ

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการจํานองอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันเงินกู้ให้เป็นภาระหน้าที่ของผู้กู้เป็นผู้จ่ายทั้งสิ้น

(๓) หลักทรัพย์รัฐบาลให้ผู้กู้ส่งมอบหลักทรัพย์รัฐบาลนั้นต่อสหกรณ์ และต้องดำเนินการตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

(๔) เงินฝากสหกรณ์ให้ผู้กู้ทำหนังสือยินยอมตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

การกู้เงินโดยใช้หลักประกันตาม (๒) (๓) หรือ (๔) ให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละ ๙๕ ของราคาประเมิน อสังหาริมทรัพย์หรือหลักทรัพย์รัฐบาลหรือเงินฝากสหกรณ์ ยกเว้น สมาชิกที่ลาออกจากการประจำหรือเกษียณอายุราชการหรือโอนย้ายออกนอกหน่วยงานหลักและอยู่นอกสังกัดกระทรวงคมนาคม ให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละ ๙๐ ของราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์หรือหลักทรัพย์รัฐบาลหรือเงินฝากสหกรณ์

เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตายหรือออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ หรือมีเหตุที่คณะกรรมการเห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป ผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการเห็นสมควร เข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

การให้สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเหตุใด ๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้นั้นหลุดพ้นจากการค้ำประกัน จนกว่าผู้กู้จะได้จัดให้สมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน

ภายหลังการทำหนังสือค้ำประกันแล้ว ถ้าสมาชิกผู้ค้ำประกันได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ผู้กู้จะต้องจัดให้มีสมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรเป็นผู้ค้ำประกันของผู้กู้โดยเร็วด้วย

ข้อ ๒๖ ในกรณีที่ผู้กู้มีคำขอเป็นหนังสือและคณะกรรมการเห็นว่ามีความเห็นสมควรผ่อนผันเป็นพิเศษ และได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้ค้ำประกัน คณะกรรมการจะผ่อนเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้สามัญที่กำหนดไว้ตามความในวรรคก่อนนั้นให้แก่ผู้กู้คราวละหนึ่งหรือหลายเดือนก็ได้ เมื่อได้รับการผ่อนผันการชำระหนี้ของผู้กู้ ผู้กู้จะต้องชำระดอกเบี้ยตามต้นเงินคงเหลือทุกเดือน ห้ามงดการชำระดอกเบี้ยให้กับสหกรณ์ แต่การผ่อนเวลาเช่นนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับเงินกู้สามัญรายหนึ่งๆ ต้องไม่เกิน ๖ เดือน

#### หมวด ๔

##### เงินกู้พิเศษ

ข้อ ๒๗ สมาชิกที่จะขอกู้เงินกู้พิเศษต้องเป็นสมาชิกในสหกรณ์นี้ ติดต่อกันมาไม่น้อยกว่า ๖ เดือน เพื่อใช้ตามวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

- (๑) เพื่อการเคหะ
- (๒) เพื่อการประกอบอาชีพ
- (๓) เพื่อยานพาหนะ
- (๔) เพื่อความมั่นคง
- (๕) เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต
- (๖) เพื่อการอื่นตามที่คณะกรรมการกำหนด

การให้เงินกู้พิเศษ ให้คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณาและอนุมัติการให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิก ยกเว้น การกู้เงินตามข้อ ๒๗(๕) คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้ผู้จัดการเป็นผู้พิจารณาและอนุมัติการให้เงินกู้พิเศษ แก่สมาชิกแทนคณะกรรมการได้

ข้อ ๒๘ ผู้กู้ที่ยังส่งคืนเงินกู้ประเภทอื่นไม่แล้วเสร็จถ้ามีเหตุผลความจำเป็นอาจยื่นขอกู้เงินประเภทอื่น ได้ โดยให้เป็นอำนาจคณะกรรมการพิจารณาตามเหตุผลความจำเป็นเป็นราย ๆ ไป โดยคณะกรรมการต้องลงมติอนุมัติด้วยเสียงไม่น้อยกว่า ๓ ใน ๔ ของจำนวนกรรมการที่เข้าร่วมประชุม

ข้อ ๒๙ การให้เงินกู้พิเศษนั้น คณะกรรมการต้องลงมติด้วยเสียงไม่น้อยกว่า ๓ ใน ๔ ของจำนวนกรรมการที่เข้าร่วมประชุม ยกเว้นการให้เงินกู้ตามข้อ ๒๗(๕)

ข้อ ๓๐ เมื่อคณะกรรมการหรือผู้จัดการแล้วแต่กรณีได้พิจารณาและอนุมัติให้เงินกู้พิเศษ รวมทั้งได้ดำเนินการอื่นใดตามที่ระเบียบกำหนดครบถ้วนสมบูรณ์แล้วผู้กู้จึงรับเงินกู้จากสหกรณ์ได้ การรับเงินกู้ ผู้กู้จะต้องลงลายมือชื่อรับเงินตามที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ ๓๑ การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้พิเศษ คณะกรรมการจะพิจารณากำหนดให้ผู้กู้เงินพิเศษ ส่งคืนเงินกู้เป็นงวดรายเดือนเท่ากันพร้อมดอกเบี้ยจำนวนที่งวดก็สุดแต่ฐานะของผู้กู้ หรือส่งคืนเงินกู้เป็นงวดรายเดือนเท่ากันพร้อมดอกเบี้ยตามระยะเวลาที่กำหนด แต่ต้องส่งคืนต้นเงินทั้งหมดให้แล้วเสร็จในงวดสุดท้าย แต่ต้องไม่เกิน ๓๖๐ งวด ตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก และต้องชำระให้เสร็จสิ้นก่อนผู้กู้มีอายุครบ ๗๕ ปี บริบูรณ์

ความในข้อนี้ไม่บังคับกับเงินกู้พิเศษเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตตามข้อ ๒๗(๕) ซึ่งได้กำหนดงวดการชำระหนี้ตามประกาศสหกรณ์และถือว่าเป็นส่วนหนึ่งตามระเบียบนี้

ข้อ ๓๒ หลักประกันเงินกู้พิเศษ ถ้าผู้กู้ขอเงินไม่เกินกว่าค่าหุ้นที่มีก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก แต่ถ้าผู้กู้ขอเงินเกินกว่าค่าหุ้นที่มีต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้ค่าประกันเต็มจำนวน

(๑) อสังหาริมทรัพย์ เพื่อจำนองเป็นประกันเต็มจำนวนของเงินกู้ให้ใช้ราคาประเมิน จากผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สินรับอนุญาตหรือราคาประเมินของทางราชการผู้จำนองต้องทำประกันวินาศภัยห้องชุด หรืออาคารหรือสิ่งปลูกสร้างนั้นไว้กับบริษัทประกันภัยที่รับอนุญาตหรือบริษัทประกันภัยที่สหกรณ์กำหนดในจำนวนเงินเอาประกันภัยตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร โดยระบุให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์ และจะต้องต่ออายุประกันตลอดเวลาครบเท่าที่ผู้กู้ยังชำระเงินกู้ตามสัญญาไม่แล้วเสร็จ

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการจำนองอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันเงินกู้ให้เป็นภาระหน้าที่ของผู้กู้เป็นผู้จ่ายทั้งสิ้น

(๒) หลักทรัพย์รัฐบาลให้สมาชิกผู้กู้ส่งมอบหลักทรัพย์รัฐบาลนั้นต่อสหกรณ์และต้องดำเนินการตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

(๓) เงินฝากสหกรณ์ให้สมาชิกผู้กู้ทำหนังสือยินยอมตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

(๔) บุคคลค้ำประกัน สำหรับเงินกู้ตามข้อ ๒๗(๒) ข้อ ๒๗(๓) ข้อ ๒๗(๔) ข้อ ๒๗(๕) หรือข้อ ๒๗(๖)

เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตายหรือออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ หรือมีเหตุที่คณะกรรมการเห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป ผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

การให้ผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเหตุใด ๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้พ้นจากการค้ำประกันจนกว่าผู้กู้จะจัดให้สมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน

ภายหลังการทำหนังสือค้ำประกันแล้วถ้าผู้ค้ำประกันได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ผู้กู้จะต้องจัดให้มีสมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการเห็นสมควรเป็นผู้ค้ำประกันของผู้กู้โดยเร็วด้วย

ข้อ ๓๓ トラบใดที่ผู้กู้ยังส่งคืนเงินกู้พิเศษไม่แล้วเสร็จ ผู้กู้จะต้องยินยอมและอำนวยความสะดวกให้กรรมการหรือบุคคลอื่น ซึ่งได้รับมอบหมายจากสหกรณ์ เข้าตรวจการก่อสร้าง ต่อเติม การปรับปรุงทรัพย์สิน การประกอบอาชีพ หรือตรวจสอบการใช้เงินกู้พิเศษให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่สหกรณ์กำหนดในเวลาอันสมควรได้เสมอและต้องชี้แจงข้อเท็จจริงเกี่ยวกับเรื่องที่ตรวจสอบให้ผู้ตรวจสอบทราบตามวัตถุประสงค์

### เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะ

ข้อ ๓๔ เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะ ได้แก่

(๑) เงินกู้เพื่อให้ได้มาซึ่งอาคาร หรือที่ดิน หรือที่ดินพร้อมอาคาร หรือเพื่อซื้อที่ดินเพื่อจะก่อสร้างอาคารในระยะเวลาอันสมควร เพื่อเป็นกรรมสิทธิ์ของตนเองและครอบครัวหรือเพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเองและครัวเรือนตามควรแก่ฐานะ

(๒) เงินกู้เพื่อซื้อห้องชุดหรืออาคารเพื่อเป็นกรรมสิทธิ์ของตนเองและครอบครัวหรือเพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเองและครัวเรือนตามควรแก่ฐานะ

(๓) เงินกู้เพื่อก่อสร้าง หรือต่อเติม หรือปรับปรุงอาคาร หรือซ่อมแซมอาคาร หรือจัดซื้อเฟอร์นิเจอร์ หรือพัฒนาที่ดิน อันเป็นกรรมสิทธิ์ของตนเองและครอบครัวสำหรับใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเองและครัวเรือนตามควรแก่ฐานะ

(๔) เงินกู้เพื่อให้ได้มาซึ่งอาคาร หรือที่ดิน หรือที่ดินพร้อมอาคาร หรือเพื่อซื้อที่ดินจะก่อสร้างอาคารในระยะเวลาอันสมควร เพื่อเป็นกรรมสิทธิ์ของตนเองและครอบครัวหรือเพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเองและครัวเรือนตามควรแก่ฐานะ กรณีไถ่ถอนจากสถาบันการเงิน

(๕) เงินกู้เพื่อซื้อห้องชุดหรืออาคารเพื่อเป็นกรรมสิทธิ์ของตนเองและครอบครัวหรือเพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเองและครัวเรือนตามควรแก่ฐานะ กรณีไถ่ถอนจากสถาบันการเงิน

(๖) เงินกู้เพื่อก่อสร้าง หรือต่อเติม หรือปรับปรุงอาคาร หรือซ่อมแซมอาคาร หรือจัดซื้อเฟอร์นิเจอร์ หรือพัฒนาที่ดิน อันเป็นกรรมสิทธิ์ของตนเองและครอบครัวสำหรับใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเองและครัวเรือนตามควรแก่ฐานะ กรณีไถ่ถอนจากสถาบันการเงิน

(๗) เงินกู้เพื่อต่อเติม หรือปรับปรุงอาคาร หรือซ่อมแซมอาคาร หรือจัดซื้อเฟอร์นิเจอร์ หรือพัฒนาที่ดิน ซึ่งเป็นกรรมสิทธิ์ของตนเองและครอบครัวสำหรับใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเองและครัวเรือนตามควรแก่ฐานะ และจำนองเป็นหลักประกันเงินกู้กับสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงคมนาคม จำกัด อยู่แล้ว

(๘) เงินกู้เพื่อกิจการซึ่งเกี่ยวข้องหรือจำเป็นอื่นแก่ (๑) หรือ (๒) หรือ (๓) หรือ (๔) หรือ (๕) หรือ (๖) หรือ (๗)

ข้อ ๓๕ สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินดังกล่าวในข้อ ๓๔ ต้องเสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการตามแบบที่กำหนดไว้ รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น รายการสินทรัพย์และหนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย รายการบุคคลในครัวเรือน การอยู่อาศัยเดิมและเหตุผลความจำเป็น ที่ต้องจัดให้มีที่อยู่อาศัยใหม่ แบบรูปและรายการก่อสร้างหรือต่อเติมหรือปรับปรุงอาคาร รายละเอียดและหลักฐานแห่งที่ดินที่ก่อสร้างต่อเติม หรือปรับปรุงอาคาร รายละเอียดหลักฐานแห่งที่ดินและหรืออาคารที่จะซื้อ กำหนดเวลาและราคาสัญญาที่ทำได้หรือร่างสัญญาที่จะทำ รายละเอียดแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกัน

ข้อ ๓๖ แบบรูปและรายการก่อสร้างหรือต่อเติมหรือปรับปรุงอาคารนั้น ต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมาย และต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการดำเนินการด้วย

ข้อ ๓๗ สหกรณ์จะมอบให้กรรมการหรือบุคคลอื่นตามที่เห็นสมควรตรวจสอบและทำรายงานเกี่ยวกับคำขอกู้พิเศษเพื่อการเคหะ เสนอคณะกรรมการพิจารณา เป็นหน้าที่ของผู้ขอกู้ต้องให้ข้อความจริงและความร่วมมือ

ข้อ ๓๘ จำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะ ซึ่งให้แก่ผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร โดยคำนึงถึงลักษณะของที่อยู่อาศัยตามควรแก่ฐานะ และความสามารถชำระหนี้ ของสมาชิกนั้น

แต่ไม่เกิน ๑๐ ล้านบาท หรือไม่เกินร้อยละ ๙๕ ของราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์สำหรับผู้ ที่เป็นสมาชิกสังกัด  
หน่วยงานหลักหรือนอกหน่วยงานหลักแต่อยู่ในสังกัดกระทรวงคมนาคม หรือไม่เกินร้อยละ ๙๐ สำหรับสมาชิก  
สังกัดนอกหน่วยงานหลักและอยู่นอกสังกัดกระทรวงคมนาคม

ราคาประเมินหลักทรัพย์ใช้ราคาของบริษัทที่ได้รับอนุญาตจากสมาคมผู้ประเมินค่าทรัพย์สินแห่ง  
ประเทศไทยหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากสหกรณ์เป็นผู้ประเมินหรือราคาประเมินของทางราชการ กรณีใช้  
ราคาประเมินของทางราชการใช้ได้เต็มจำนวน สุดแต่จำนวนใดจะน้อยกว่า

ข้อ ๓๙ เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะนั้น มีวัตถุประสงค์เพื่อให้สมาชิกใช้จัดให้มีที่อยู่อาศัยของตน  
และครัวเรือนตามที่กล่าวในข้อ ๓๔ มิใช่จัดให้มีขึ้นสำหรับให้เช่าหรือโอนแก่ผู้อื่น

ตราบคิที่ผู้กู้ยังส่งคืนเงินกู้เพื่อการเคหะไม่แล้วเสร็จ ผู้กู้จะให้เช่าหรือโอนอาคารหรือที่ดิน ซึ่งใช้เงินกู้  
ไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดแก่ผู้อื่นไม่ได้ เว้นแต่ในกรณีที่จำเป็นซึ่งได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากคณะกรรมการก่อน

ข้อ ๔๐ การให้เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะ ให้คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษ  
แก่สมาชิก

ให้คณะกรรมการเงินกู้พิจารณาวินิจฉัยและให้ความเห็นการกู้เงินพิเศษต่อคณะกรรมการเพื่อ  
พิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิก

ข้อ ๔๑ การให้เงินกู้เพื่อการเคหะต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบไม่น้อยกว่า ๓ ใน ๔ ของจำนวน  
กรรมการผู้เข้าประชุมพิจารณาค่าขอกู้รายนั้น

ข้อ ๔๒ การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะ คณะกรรมการดำเนินการ  
จะพิจารณากำหนดให้สมาชิกผู้กู้เงินกู้พิเศษ ส่งคืนเงินกู้เป็นงวดรายเดือนเท่ากันพร้อมดอกเบี้ยจำนวนกึ่งงวด  
ก็สุดแต่ฐานะของสมาชิกผู้กู้ หรือส่งคืนเงินกู้เป็นงวดรายเดือนเท่ากันพร้อมดอกเบี้ยตามระยะเวลาที่กำหนด  
แต่ต้องส่งคืนต้นเงินทั้งหมดให้แล้วเสร็จในงวดสุดท้าย แต่ต้องไม่เกิน ๓๖๐ งวด ตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก  
และต้องชำระให้เสร็จสิ้นก่อนผู้กู้มีอายุครบเจ็ดสิบห้าปีบริบูรณ์

ข้อ ๔๓ ให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เพื่อการเคหะเป็นงวดรายเดือน  
(เว้นแต่งวดสุดท้ายซึ่งน้อยกว่า) พร้อมดอกเบี้ยเป็นจำนวนกึ่งงวดก็สุดแต่จะเห็นเป็นการสมควรตามฐานะผู้กู้  
และจำนวนเงินกู้แต่ต้องไม่เกินกว่าที่กำหนดไว้ในข้อ ๔๒

ในกรณีที่ผู้กู้มีค่าขอเป็นหนังสือและคณะกรรมการเห็นว่ามีเหตุอันสมควรผ่อนผันเป็นพิเศษ  
คณะกรรมการจะผ่อนเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะที่กำหนดไว้ตามความในวรรค  
ก่อนนั้นให้แก่ผู้กู้คราวละหนึ่งหรือหลายเดือนก็ได้ เมื่อได้รับการผ่อนผันการชำระหนี้ของผู้กู้ ผู้กู้จะต้องชำระ  
ดอกเบี้ยตามต้นเงินคงเหลือทุกเดือน ห้ามงดการชำระดอกเบี้ยให้กับสหกรณ์ แต่การผ่อนเวลาเช่นนี้รวมกันทั้งหมด  
สำหรับเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะรายหนึ่งๆ ต้องไม่เกิน ๖ เดือน

ข้อ ๔๔ การส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ซึ่งผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น ให้ส่งโดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือน  
ของผู้กู้ ณ ที่จ่ายให้ถือว่าเงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดส่งภายในวันสิ้นเดือนนั้น ๆ

ข้อ ๔๕ เมื่อคณะกรรมการได้พิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษนี้ ทั้งหนังสือกู้และเอกสารทางกฎหมาย  
อย่างอื่น ๆ เกี่ยวกับเงินกู้ นั้น ได้จัดทำทำตามแบบที่กำหนดไว้โดยครบถ้วนสมบูรณ์รวมทั้งได้อนุมัติเงินกู้แล้ว  
ผู้กู้จึงรับเงินกู้จากสหกรณ์ได้

เพื่อเป็นการควบคุมการใช้จ่ายเงินกู้ให้เป็นไปตามความมุ่งหมายให้ผู้กู้ส่งจำนวนเงินกู้พิเศษ ซึ่งตนได้รับเข้าฝากในประเภทเงินฝากออมทรัพย์พิเศษในสภครณนี้ เพื่อถอนไปใช้จ่ายเป็นคราว ๆ เมื่อถึงกำหนดจ่ายเงินตามความมุ่งหมาย

การฝากเงินดังกล่าวนี้ให้เปิดบัญชีเฉพาะและสภครณจะคิดดอกเบี้ยให้ตามระเบียบสภครณออมทรัพย์กระทรวงคมนาคม จำกัด ว่าด้วยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ

คณะกรรมการอาจยกเว้นข้อกำหนดดังกล่าวในวรรคสองนั้นได้ ในกรณีที่ผู้กู้แสดงให้เป็นที่พอใจของคณะกรรมการว่ามีเหตุผลเป็นพิเศษ

ข้อ ๔๖ เมื่อถึงกำหนดที่ผู้กู้ต้องใช้จ่ายเงินกู้พิเศษตามความมุ่งหมาย ผู้กู้ต้องเสนอรายงานการใช้จ่ายเงินกู้ตามแบบที่กำหนดไว้พร้อมหลักฐานที่มีต่อสภครณทุกคราวโดยพลันที่จะกระทำได้ คณะกรรมการอาจมอบให้กรรมการหรือบุคคลอื่นตามที่เห็นสมควรตรวจสอบการใช้จ่ายเงินกู้ตามรายงานนั้น ๆ อีกชั้น/ชั้นหนึ่งด้วย

ข้อ ๔๗ ตราบใดที่ผู้กู้ยังส่งคืนเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะไม่เสร็จ ผู้กู้จะต้องยินยอมและอำนวยความสะดวกให้กรรมการหรือบุคคลอื่น ซึ่งได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการเข้าตรวจการก่อสร้างต่อเติม หรือปรับปรุงอาคารทรัพย์สินที่ใช้เงินกู้นั้นให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่สภครณกำหนดในเวลาอันสมควรได้เสมอและต้องชี้แจงข้อเท็จจริงเกี่ยวกับเรื่องที่ตรวจสอบให้ผู้ตรวจสอบทราบตามวัตถุประสงค์

ข้อ ๔๘ กรณีที่สมาชิกอยู่ระหว่างการผ่อนชำระหนี้ โดยชำระหนี้เงินกู้ดังกล่าวไปแล้วไม่น้อยกว่า ๘๔ งวด หากประสงค์ขอกู้เงินพิเศษเพื่อการเคหะและสภครณมีฐานะการเงินพอ คณะกรรมการตรวจสอบแล้วเห็นสมควรอาจพิจารณาให้เงินกู้ดังกล่าวได้

ข้อ ๔๙ การแก้ไขเปลี่ยนแปลงรูปแบบรายการหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ภายหลังที่คณะกรรมการอนุมัติไปแล้วจะกระทำมิได้ ในกรณีที่มีความจำเป็นต้องเปลี่ยนแปลงรูปแบบรายการหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการก่อนจึงจะดำเนินการได้

### เงินกู้พิเศษเพื่อการประกอบอาชีพ

ข้อ ๕๐ เงินกู้พิเศษเพื่อการประกอบอาชีพนั้น ให้เพื่อการลงทุนทำธุรกิจของสมาชิกและครอบครัว ซึ่งคณะกรรมการเห็นเป็นการสมควร ก่อประโยชน์งอกเงยให้แก่ผู้กู้

ข้อ ๕๑ ผู้ประสงค์ขอกู้เงินดังกล่าวในข้อ ๕๐ ต้องเสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการตามแบบที่กำหนดไว้รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น รายการสินทรัพย์และหนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย รายการบุคคลในครอบครัวแผนการประกอบอาชีพที่จะใช้เงินกู้อย่างละเอียดหลักฐานที่จะใช้เงินกู้ รายละเอียดแห่งความต้องการเงินกู้ จำนวนทุนที่สมาชิกจะออกเอง โดยต้องแสดงหลักฐานต่อคณะกรรมการ

ข้อ ๕๒ สภครณจะมอบให้คณะกรรมการหรือบุคคลอื่นตามที่เห็นสมควร ตรวจสอบและทำรายงานเกี่ยวกับคำขอกู้เงินพิเศษเพื่อการประกอบอาชีพเสนอคณะกรรมการพิจารณา ทั้งนี้เป็นหน้าที่ของผู้ขอกู้ต้องให้ข้อความจริงและความร่วมมือ

ข้อ ๕๓ จำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อการประกอบอาชีพและการอันจำเป็นอื่น ๆ ซึ่งให้แก่ผู้กู้นั้นเป็นดุลพินิจของคณะกรรมการพิจารณากำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการใช้เงินทุนให้เหมาะสมตามแผนการประกอบอาชีพและความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกนั้น แต่ต้องไม่เกิน ๑ ล้านบาท หรือไม่เกินร้อยละ ๙๕ ของ

ราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์ยกเว้น สมาชิกที่ลาออกจากการประจำหรือเกษียณอายุราชการหรือโอนย้ายออกนอกหน่วยงานหลักและอยู่นอกสังกัดกระทรวงคมนาคม ให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละ ๘๐ ของราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์

ราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์ตามวรรคแรกใช้ราคาของบริษัทที่ได้รับอนุญาตจากสมาคมผู้ประเมินค่าทรัพย์สินแห่งประเทศไทยเป็นผู้ประเมิน กรณีใช้ราคาประเมินของราชการใช้ได้เต็มจำนวนแต่จำนวนใดจะน้อยกว่า

ข้อ ๕๔ เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้พิเศษเพื่อการประกอบอาชีพนั้น ในกรณีที่นำหลักทรัพย์มาค้ำประกันให้มีกำหนดไม่เกินหนึ่งร้อยแปดสิบงวด และในกรณีบุคคลค้ำประกันให้มีกำหนดไม่เกินหนึ่งร้อยยี่สิบงวด นับแต่วันที่ได้รับเงินกู้พิเศษเพื่อการประกอบอาชีพ โดยให้เริ่มชำระเงินตั้งแต่วันที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก และต้องชำระให้เสร็จสิ้นก่อนสมาชิกผู้ขอเงินกู้พิเศษเพื่อการประกอบอาชีพมีอายุครบหกสิบห้าปีบริบูรณ์

ข้อ ๕๕ ให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดให้สมาชิกผู้ขอเงินกู้พิเศษเพื่อการประกอบอาชีพส่งคืนเงินกู้พิเศษเพื่อการประกอบอาชีพเป็นงวดรายเดือน (เว้นแต่งวดสุดท้ายซึ่งน้อยกว่า) พร้อมด้วยดอกเบี้ยเป็นจำนวนที่งวดแล้วแต่เห็นสมควรโดยคำนึงถึงฐานะของสมาชิกผู้ขอเงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะและจำนวนเงินกู้ แต่ต้องไม่เกินกว่าที่กำหนดไว้ในข้อ ๕๔

ในกรณีที่ผู้กู้มีคำขอเป็นหนังสือและคณะกรรมการเห็นว่ามีความเหมาะสมผ่อนผันเป็นพิเศษ และได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้ค้ำประกัน (ถ้ามี) คณะกรรมการจะผ่อนเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้พิเศษเพื่อการประกอบอาชีพที่กำหนดไว้ตามความในวรรคก่อนนั้นให้แก่ผู้กู้คราวละหนึ่งหรือหลายเดือนก็ได้ เมื่อได้รับการผ่อนผันการชำระหนี้ของผู้กู้ ผู้กู้จะต้องชำระดอกเบี้ยตามต้นเงินคงเหลือทุกเดือน ห้ามงดการชำระดอกเบี้ยให้กับสหกรณ์ แต่การผ่อนเวลาเช่นนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับเงินกู้พิเศษเพื่อการประกอบอาชีพรายหนึ่ง ๆ ต้องไม่เกิน ๖ เดือน

กรณีมีการจำนองที่ดินเป็นหลักประกันด้วย ให้คณะกรรมการกำหนดเป็นเงื่อนไขสัญญาจำนองว่า “ถ้าผู้ให้กู้ (สหกรณ์) ยอมผ่อนเวลาการชำระหนี้ให้ผู้กู้ (สมาชิก) ให้ถือว่าผู้จำนองตกลงด้วยในการผ่อนเวลาชำระหนี้”

ข้อ ๕๖ หลักประกันสำหรับเงินกู้พิเศษเพื่อการประกอบอาชีพ ผู้กู้จะต้องจัดให้มีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่างรวมกันดังต่อไปนี้ค้ำประกันเต็มจำนวน

(๑) สมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ซึ่งคณะกรรมการเห็นสมควรอย่างน้อย ๑ คน ค้ำประกันเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญสัญญาหนี้ แต่ถ้าผู้กู้มีเงินกู้สามัญสัญญาเดิมเหลืออยู่ด้วยก็ต้องให้ค้ำประกันเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญสัญญาใหม่ทั้งหมดและต้องไม่เกินความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ค้ำประกัน เพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้สามัญคณะกรรมการมีอำนาจวินิจฉัยเรียกให้มีผู้ค้ำประกันมากกว่า ๑ คนก็ได้ สมาชิกคนหนึ่ง จะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้กู้มากกว่า ๕ สัญญาในเวลาเดียวกันไม่ได้

ผู้ค้ำประกันต่อรายได้ค้ำประกันในจำนวนเงินกู้ทุกจำนวน ๕๐๐,๐๐๐ บาท เว้นแต่ผู้กู้ที่มีอายุการเป็นสมาชิกไม่เกิน ๓ ปี ให้มีผู้ค้ำประกันในจำนวนเงินกู้ทุกจำนวน ๓๐๐,๐๐๐ บาท ผู้กู้ต้องจัดให้มีสมาชิกมาค้ำประกันเป็นหลักประกันเงินกู้อย่างน้อย ๑ คน เศษที่เหลือจากการคำนวณ ต้องจัดให้มีสมาชิกมาค้ำประกันเพิ่มอีก ๑ คน

สมาชิกคนหนึ่งจะมีภาระค้ำประกันต่อสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน โดยในวงเงินของสัญญาค้ำประกันรวมกันสูงสุดไม่เกินจำนวน ๑๒.๕ ล้านบาทหรือไม่เกิน ๕ สัญญา ทั้งนี้เมื่อรวมสัญญาเงินกู้และสัญญาค้ำประกันของสมาชิก ๑ คน แล้วจะต้องไม่เกินวงเงินตามที่กำหนดในข้อ ๒๐

(๒) อสังหาริมทรัพย์เพื่อจำนองเป็นประกันเต็มจำนวนของเงินกู้ให้ใช้ราคาประเมินจากผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สินรับอนุญาตหรือราคาประเมินของทางราชการผู้จำนองต้องทำประกันวินาศภัยห้องชุด หรืออาคาร

หรือสิ่งปลูกสร้างนั้นไว้กับบริษัทประกันภัยที่รับอนุญาตหรือบริษัทประกันภัยที่สหกรณ์กำหนดในจำนวนเงินเอาประกันภัยตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร โดยระบุให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์และจะต้องต่ออายุประกันตลอดเวลาตราบเท่าที่ผู้กู้ยังชำระเงินกู้ตามสัญญาไม่แล้วเสร็จ

ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการจ้างอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันเงินกู้ให้เป็นภาระหน้าที่ของผู้กู้เป็นผู้จ่ายทั้งสิ้น

(๓) หลักทรัพย์รัฐบาลให้ผู้กู้ส่งมอบหลักทรัพย์รัฐบาลนั้นต่อสหกรณ์ และต้องดำเนินการตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

(๔) เงินฝากสหกรณ์ให้ผู้กู้ทำหนังสือยินยอมตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตายหรือออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ หรือมีเหตุที่คณะกรรมการเห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป ผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการเห็นสมควร เข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

การให้สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเหตุใด ๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้กู้นั้นหลุดพ้นจากการค้ำประกันจนกว่าผู้กู้จะจัดให้สมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน

ภายหลังการทำหนังสือค้ำประกันแล้ว ถ้าสมาชิกผู้ค้ำประกันได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ผู้กู้จะต้องจัดให้มีสมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรเป็นผู้ค้ำประกันของผู้กู้โดยเร็วด้วย

#### เงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะ

ข้อ ๕๗ สมาชิกที่จะขอกู้เงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะต้องเป็นสมาชิกของสหกรณ์ติดต่อกัน เป็นเวลาไม่น้อยกว่า ๖ เดือน

ข้อ ๕๘ การให้เงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะตามระเบียบนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการไม่น้อยกว่า ๓ ใน ๔ ของจำนวนกรรมการผู้เข้าประชุมพิจารณาค่าของเงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะของสมาชิกรายนั้น

ข้อ ๕๙ เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาให้เงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะตามระเบียบนี้ คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งคนใดหรือคณะกรรมการเงินกู้สอบถามข้อมูลจากสมาชิกผู้ขอเงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะตรวจสอบและทำรายงานเกี่ยวกับค่าของเงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะตามระเบียบนี้เสนอคณะกรรมการเพื่อประกอบการพิจารณา

#### จำนวนเงินกู้และการขอรับเงิน

ข้อ ๖๐ จำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะซึ่งให้แก่สมาชิกผู้ขอเงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะย่อมสุดแต่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร โดยคำนึงถึงความจำเป็นและความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกแต่ละราย โดยให้มีวงเงินสูงสุดไม่เกินสี่สิบเท่าของเงินได้รายเดือนของสมาชิกผู้ขอเงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะ แต่ไม่เกิน ๑,๕๐๐,๐๐๐ บาท (หนึ่งล้านห้าแสนบาทถ้วน) ซึ่งสหกรณ์จะประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป

ข้อ ๖๑ สมาชิกผู้ขอเงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะจะขอรับเงินจากสหกรณ์เมื่อได้มีการดำเนินการแล้วดังต่อไปนี้

(๑) คณะกรรมการได้พิจารณาอนุมัติให้เงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะแก่สมาชิกผู้ขอเงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะรายใดแล้วและหนังสือสัญญาผู้ตลอดจนเอกสารทางกฎหมายอื่น ๆ อันเกี่ยวกับเงินกู้พิเศษ

เพื่อยานพาหนะนั้นได้จัดทำตามแบบที่สหกรณ์กำหนดไว้โดยครบถ้วนด้วยแล้วสมาชิกผู้ขอเงินกู้พิเศษ เพื่อยานพาหนะจึงขอรับเงินจากสหกรณ์ได้

(๒) กรณีมีการจำนองที่ดินเป็นหลักประกันด้วย เมื่อการจำนองนั้นได้ทำเป็นหนังสือและจดทะเบียน ต่อพนักงานเจ้าหน้าที่แล้ว

(๓) กรณีสมาชิกผู้ขอเงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะเสนอที่ดินเป็นหลักประกัน ต้องนำเจ้าหน้าที่ ของสหกรณ์ไปชี้ที่ดินแปลงหลักประกันและรับผิดชอบค่าพาหนะและค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการนั้นตลอดจน ค่าพาหนะ ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ และค่าธรรมเนียมที่เกิดจากการจำนองที่ดินเป็นหลักประกันตามวรรคหนึ่งด้วย

(๔) กรณีมีบุคคลไม่น้อยกว่า ๑ คน ในทุกวงเงินค้ำประกัน ๕๐๐,๐๐๐ บาท (ห้าแสนบาทถ้วน) ค้ำประกันสมาชิกผู้ขอเงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะ และได้ส่งมอบหนังสือค้ำประกันแก่สหกรณ์แล้ว

### หลักประกันสำหรับเงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะ

ข้อ ๖๒ ถ้าสมาชิกผู้ขอเงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะมีมูลค่าหุ้นสะสมในสหกรณ์มากกว่าจำนวนเงินที่ ขอาก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก โดยวงเงินกู้จะต้องไม่เกินร้อยละ ๙๕ ของมูลค่าหุ้นสะสม ยกเว้นการกู้เงิน ของสมาชิกที่ลาออกจากงานประจำหรือเกษียณอายุราชการหรือสมาชิกโอนย้ายออกนอกหน่วยงานหลักและอยู่นอก หน่วยงานสังกัดกระทรวงคมนาคม ให้อยู่ภายในร้อยละ ๙๐ แห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น แต่ถ้ามีมูลค่าหุ้นสะสมน้อย กว่าต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรดังต่อไปนี้

(๑) ที่ดินมีสิ่งปลูกสร้างหรือไม่ก็ตามของตนเองหรือบุคคลอื่นอันปลอดจากภาระผูกพัน เพื่อจำนอง เป็นหลักประกันเต็มจำนวนเงินที่ขอเงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะนั้น และต้องเป็นที่พอใจ ของคณะกรรมการ ซึ่งจำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของสมาชิกผู้ขอเงินกู้พิเศษ เพื่อยานพาหนะต้องไม่เกิน ร้อยละ ๙๕ ของราคาที่ดินหรือที่ดินและสิ่งปลูกสร้างอันเป็นหลักประกันนั้น โดยให้ถือราคาประเมินซึ่งทางราชการ กำหนดไว้ แต่หากราคาของที่ดินหรือที่ดินและสิ่งปลูกสร้างนั้นต่ำกว่าหรือสูงกว่าราคาประเมินดังกล่าวให้อยู่ใน อำนาจวินิจฉัยของคณะกรรมการ

ถ้าที่ดินอันเป็นหลักประกันตามวรรคหนึ่งมีสิ่งปลูกสร้างต้องมีการเอาประกันวินาศภัยในส่วนที่นำมา เป็นประกันตลอดเวลาที่ยังส่งคืนเงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะไม่หมดโดยให้สหกรณ์เป็นผู้รับประโยชน์ และสมาชิก ผู้ขอเงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะเป็นผู้รับผิดชอบในส่วน of ค่าใช้จ่ายในการเอาประกันวินาศภัยนั้นตลอดจนต้อง บำรุงรักษาซ่อมแซมบรรดาสิ่งปลูกสร้างในที่ดินที่จำนองให้อยู่ในสภาพเดิม มั่นคง เรียบร้อยเป็นปกติอยู่เสมอและถ้าจะ ทำการเปลี่ยนแปลงต่อเติมหรือรื้อถอนบรรดาสิ่งปลูกสร้าง ต้องได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากสหกรณ์ก่อน

(๒) มีพันธบัตรรัฐบาลหรือเอกสารการฝากเงินในสหกรณ์ ซึ่งคณะกรรมการเห็นสมควรนำมา เป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของสมาชิกผู้ขอเงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะต้อง ไม่เกินร้อยละ ๙๐ แห่งมูลค่าของทรัพย์สินที่นำมาเป็นหลักประกันนั้น

(๓) มีสมาชิกค้ำประกัน ดังนี้

ก. เงินกู้ไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย ๑ คน

ข. เงินกู้เกินกว่า ๕๐๐,๐๐๐ บาท แต่ไม่เกิน ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย ๒ คน

ค. เงินกู้เกินกว่า ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท แต่ไม่เกิน ๑,๕๐๐,๐๐๐ บาท ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย ๓ คน สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันผู้กู้มากกว่าห้าสัญญาในเวลาเดียวกันไม่ได้ และผู้กู้จะต้องจัดทำประกันภัยชั้นหนึ่ง โดยสหกรณ์เป็นผู้รับประกัน

### เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้

ข้อ ๖๓ เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะนั้น ในกรณีที่นำหลักทรัพย์มาค้ำประกันให้มีกำหนดไม่เกินหนึ่งร้อยยี่สิบงวด และในกรณีที่บุคคลค้ำประกันให้มีกำหนดไม่เกินหนึ่งร้อยยี่สิบงวด นับแต่วันที่ได้รับเงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะ โดยให้เริ่มชำระเงินตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรกและต้องชำระให้เสร็จสิ้นก่อนสมาชิกผู้ขอเงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะมีอายุครบหกสิบห้าปีบริบูรณ์

ข้อ ๖๔ ให้คณะกรรมการพิจารณา กำหนดให้สมาชิกผู้ขอเงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะส่งคืนเงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะเป็นงวดรายเดือน (เว้นแต่งวดสุดท้ายซึ่งน้อยกว่า) พร้อมด้วยดอกเบี้ยเป็นจำนวนที่งวดแล้วแต่เห็นสมควรโดยคำนึงถึงฐานะของสมาชิกผู้ขอเงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะและจำนวนเงินกู้ แต่ต้องไม่เกินกว่าที่กำหนดไว้ในข้อ ๖๓ ในกรณีที่ผู้กู้มีค่าขอเป็นหนังสือและคณะกรรมการเห็นว่ามีความเหมาะสมผ่อนผันเป็นพิเศษ และได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้ค้ำประกัน (ถ้ามี) คณะกรรมการจะผ่อนเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะที่กำหนดไว้ตามความในวรรคก่อนนั้นให้แก่ผู้กู้คราวละหนึ่งหรือหลายเดือนก็ได้ เมื่อได้รับการผ่อนผันการชำระหนี้ของผู้กู้ ผู้กู้จะต้องชำระดอกเบี้ยตามต้นเงินคงเหลือทุกเดือน ห้ามงดการชำระดอกเบี้ยให้กับสหกรณ์ แต่การผ่อนเวลาเช่นนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับเงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะรายหนึ่ง ๆ ต้องไม่เกิน ๖ เดือน

กรณีมีการจำนองที่ดินเป็นหลักประกันด้วย ให้คณะกรรมการกำหนดเป็นเงื่อนไขสัญญาจำนองว่า “ถ้าผู้ให้กู้ (สหกรณ์) ยอมผ่อนเวลาการชำระหนี้ให้ผู้กู้(สมาชิก) ให้ถือว่าผู้จำนองตกลงด้วยในการผ่อนเวลาชำระหนี้”

ข้อ ๖๕ การส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้พิเศษเพื่อยานพาหนะซึ่งสมาชิกผู้ขอเงินกู้พิเศษ เพื่อยานพาหนะต้องส่งต่อสหกรณ์นั้นให้ส่งโดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของสมาชิกผู้ขอเงินกู้พิเศษ เพื่อยานพาหนะ ณ ที่จ่าย โดยให้ถือว่าเงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดส่งภายในวันสิ้นเดือนนั้น ๆ

### เงินกู้พิเศษเพื่อความมั่นคง

ข้อ ๖๖ เงินกู้พิเศษเพื่อความมั่นคงให้เป็นไปตามประกาศสหกรณ์ ซึ่งมีการกำหนดวัตถุประสงค์ในการให้เงินกู้ วงเงินให้กู้ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ กวดการชำระหนี้ และเงื่อนไขอื่น ๆ ตามที่เห็นสมควร

ข้อ ๖๗ คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้ผู้จัดการเป็นผู้พิจารณาและอนุมัติเงินกู้ภายในวงเงินที่คณะกรรมการกำหนด และให้ผู้รับมอบอำนาจรายงานการพิจารณาและอนุมัติเงินกู้ให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกเดือน

### เงินกู้พิเศษเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต

ข้อ ๖๘ เงินกู้พิเศษเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตให้สหกรณ์จัดทำประกาศแบ่งออกเป็นโครงการต่าง ๆ โดยกำหนดวัตถุประสงค์ในการให้เงินกู้ วงเงินให้กู้ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ กวดการชำระหนี้ และเงื่อนไขอื่น ๆ ตามที่เห็นสมควร

ข้อ ๖๙ คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้ผู้จัดการเป็นผู้พิจารณาและอนุมัติเงินกู้ภายในวงเงินที่คณะกรรมการกำหนด และให้ผู้รับมอบอำนาจรายงานการพิจารณาและอนุมัติเงินกู้ให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกเดือน

#### หมวด ๕ ดอกเบียเงินกู้

ข้อ ๗๐ อัตราดอกเบียเงินกู้แต่ละประเภท ให้เป็นไปตามที่สหกรณ์ประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ทั้งนี้ ต้องไม่เกินอัตราที่กฎหมายกำหนดและให้ถือว่าประกาศของสหกรณ์เป็นส่วนหนึ่งของระเบียบนี้

ข้อ ๗๑ ดอกเบียเงินกู้ให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนต้นเงินคงเหลือ

#### หมวด ๖ การควบคุมหลักประกันและการเรียกคืนเงินกู้

ข้อ ๗๒ ให้คณะกรรมการดำเนินการตรวจตราควบคุมให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้รายใดเกิดบกพร่อง สมาชิกผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

ข้อ ๗๓ เมื่อปรากฏแก่คณะกรรมการในกรณีดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงพร้อมทั้งดอกเบียในทันทีโดยมีพักต้องคำนึงถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการจัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

- (๑) ผู้กู้ออกจากความเป็นสมาชิกสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ
- (๒) ผู้กุนำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ที่ให้เงินกู้นั้น
- (๓) หลักประกันสำหรับเงินกู้บกพร่องและผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด
- (๔) ผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบียติดต่อกัน เป็นเวลาถึง ๒ เดือนหรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ดังว่านั้นถึง ๓ คราว สำหรับเงินกู้รายหนึ่ง ๆ

ข้อ ๗๔ ในกรณีที่เงินกู้เป็นอันถึงกำหนดต้องส่งคืนโดยสิ้นเชิงตามที่กล่าวแล้วในข้อ ๗๓ สหกรณ์ต้องแจ้งผู้ค้ำประกันทราบภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดนับจากวันที่ผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้ ถ้าผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้กู้และไม่สามารถชำระหนี้นั้นโดยสิ้นเชิงได้ เมื่อผู้ค้ำประกันร้องขอ คณะกรรมการ อาจผ่อนผันให้เรียกเก็บจากผู้ค้ำประกันเป็นงวดรายเดือนจนแล้วเสร็จตามที่ผู้กู้และผู้ค้ำประกันได้ทำหนังสือให้ไว้ต่อสหกรณ์ก็ได้ สุดแต่จะพิจารณาเห็นสมควร ทั้งนี้จะต้อง ไม่มีการเปลี่ยนแปลงสาระสำคัญในสัญญาและต้องอยู่ภายใต้กำหนดอายุความแห่งคดี

ข้อ ๗๕ ผู้กู้ก็ดี ผู้ค้ำประกันก็ดี ต้องรับผูกพันว่าถ้าตนประสงค์จะขอโอนหรือย้าย หรือลาออกราชการหรืองานประจำ จะต้องแจ้งเป็นหนังสือให้สหกรณ์ทราบและจัดการชำระหนี้สินหรือภาระการค้ำประกันซึ่งตนมีอยู่ต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นเสียก่อนดังนี้

กรณีขอโอนหรือย้ายออกนอกหน่วยงานหลักแต่อยู่ในสังกัดกระทรวงคมนาคมให้แจ้งสหกรณ์ทราบเป็นลายลักษณ์อักษร

กรณีขอโอนหรือย้ายออกนอกหน่วยงานหลักและนอกหน่วยงานสังกัดกระทรวงคมนาคม ให้ชำระหนี้สินให้คงเหลือไม่เกินร้อยละ ๙๐ ของหุ้นสะสมและหรือเงินฝากในสหกรณ์

กรณีที่ลาออกราชการแต่ยังคงเป็นสมาชิกอยู่ให้ชำระหนี้สินให้คงเหลือไม่เกินร้อยละ ๙๐ ของหุ้นสะสมและหรือเงินฝากในสหกรณ์

ข้อ ๗๖ ให้ผู้จัดการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณาและอนุมัติเงินกู้พิเศษ ดังนี้

ก. พิจารณาและอนุมัติเงินกู้พิเศษเพื่อความมั่นคง เงินกู้พิเศษเพื่อการประกอบอาชีพ เงินกู้พิเศษเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตกรณีเป็นการกู้เงินไม่เกินมูลค่าหุ้นสะสม

ข. พิจารณาและอนุมัติเงินกู้พิเศษเพื่อความมั่นคง เงินกู้พิเศษเพื่อการประกอบอาชีพ อาชีพ เงินกู้พิเศษเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตกรณีใช้บุคคลค้าประกันในวงเงินไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท (หนึ่งแสนบาทถ้วน)

ให้ผู้จัดการรายงานผลการพิจารณาและอนุมัติเงินกู้พิเศษดังกล่าวข้างต้นต่อคณะกรรมการเงินกู้และคณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกเดือนเมื่อมีการอนุมัติและจ่ายเงินกู้พิเศษ

ข้อ ๗๗ ให้ประธานกรรมการเป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้

ในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้ ให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจวินิจฉัยชี้ขาดและถือเป็นที่สุด

#### บทเฉพาะกาล

ข้อ ๗๘ การให้เงินกู้แก่สมาชิกที่อยู่มาก่อนระเบียบนี้ใช้บังคับให้มีผลบังคับใช้จนกว่าจะครบอายุสัญญาและสิ้นภาระผูกพันที่มีอยู่กับสหกรณ์

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขสัญญาเดิมหรือกู้ใหม่อันเกี่ยวข้องกับสัญญาเดิม ให้ถือปฏิบัติตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ ๓๑ เดือน มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๘



(นางสาวกอบกุล โมทนา)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงคมนาคม จำกัด