



ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด
ว่าด้วยการให้เงินกู้สามัญเพื่อการปรับปรุงหนี้ พ.ศ. 2566

.....
ด้วยสหกรณ์มีนโยบายเพื่อช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนของสมาชิกจากภาระหนี้สินต่าง ๆ และ
เพื่อการบริหารหนี้ของสมาชิกให้มีประสิทธิภาพและเหมาะสมยิ่งขึ้น

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด ข้อ 11-16 ข้อ 80(2)(5)
และข้อ 111(5) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 27 ในการประชุมครั้งที่ 12/2566 เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2566
และที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 27 ในการประชุมครั้งที่ 3/2567 เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 ได้กำหนด
ระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้สามัญเพื่อการปรับปรุงหนี้ พ.ศ. 2566 ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้
สามัญเพื่อการปรับปรุงหนี้ พ.ศ. 2566”

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2566 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ในระเบียบนี้

“สหกรณ์”	หมายถึง	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด
“สมาชิก”	หมายถึง	สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด
“คณะกรรมการดำเนินการ”	หมายถึง	คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด
“คณะกรรมการเงินกู้”	หมายถึง	คณะกรรมการเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย วลัยลักษณ์ จำกัด
“ประธานกรรมการ”	หมายถึง	ประธานกรรมการคณะกรรมการดำเนินการ สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด
“กรรมการ”	หมายถึง	กรรมการดำเนินการของสหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด
“ผู้จัดการ”	หมายถึง	ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด
“เงินได้รายเดือน”	หมายถึง	เงินเดือนหรือค่าจ้างประจำ และเงินอื่น ๆ ที่สหกรณ์ กำหนด

หมวด 1 ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 4 การให้เงินกู้แก่สมาชิกรายหนึ่ง จะให้ได้เฉพาะเพื่อการช่วยเหลือบรรเทาความเดือดร้อนจากภาระหนี้ของสมาชิก มีวัตถุประสงค์ของการให้บริการเงินกู้สามัญเพื่อการปรับปรุงหนี้ มีดังนี้

- (1) เพื่อช่วยเหลือ บรรเทาความเดือดร้อนจากภาระหนี้ของสมาชิก
- (2) เพื่อช่วยเหลือสมาชิกที่รับภาระหนี้อันเนื่องจากการค้าประกันหนี้เงินกู้
- (3) ลดความเสี่ยงการชำระหนี้ในระยะยาวของสมาชิกในฐานะผู้ค้าประกัน

ข้อ 5 การให้บริการเงินกู้ตามประกาศนี้ ให้เพื่อสมาชิกและคู่สมรสเท่านั้น และกำหนดให้สำหรับหนี้ดังต่อไปนี้

- (1) เป็นหนี้ที่มีอยู่กับสหกรณ์ฯ และ/หรือเป็นหนี้ที่รับภาระอันเนื่องจากการค้าประกันเงินกู้สมาชิกรายอื่น
- (2) เป็นหนี้ที่มีอยู่กับมหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ และสถาบันการเงินอื่นที่มีหลักฐานตรวจสอบได้รวมหนี้บัตรเครดิต
- (3) เป็นหนี้นอกระบบ ที่มีสัญญาเงิน หรือเอกสารหลักฐานอื่นที่เชื่อได้ว่ามีการกู้เงินนอกระบบดังกล่าว

ข้อ 6 สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงิน ต้องเสนอคำขอกู้เงินต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด รวมทั้งหลักฐานรายละเอียดต่าง ๆ ตามที่สหกรณ์ที่กำหนดสำหรับเงินกู้

ข้อ 7 เมื่อสมาชิกได้รับอนุมัติเงินกู้ สมาชิกผู้กู้จะต้องทำหนังสือสัญญาเงิน และสมาชิกผู้ค้าประกันจะต้องทำหนังสือสัญญาค้าประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด

ข้อ 8 สมาชิกที่ประสงค์จะใช้บริการเงินกู้ จะต้องเป็นไปตามกำหนดดังนี้

- (1) ส่งค่าหุ้นรายเดือนมาแล้วไม่น้อยกว่า 12 เดือน
- (2) มีความตั้งใจ สมครใจและยินยอมปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้
- (3) มีความซื่อสัตย์ สุจริต และให้ความร่วมมือกับสหกรณ์ด้วยดี
- (4) เป็นสมาชิกที่มีภาระหนี้ซึ่งกระทบกับรายได้ และการดำรงชีพ เมื่อคำนวณสิทธิการกู้แล้ว

ไม่มีสิทธิหรือไม่สามารถกู้เงินประเภทอื่นกับสหกรณ์ได้

ข้อ 9 สมาชิกผู้ค้าประกันที่มีสิทธิค้าประกันเงินกู้ จะต้องส่งค่าหุ้นรายเดือนมาแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือน

ข้อ 10 หลักเกณฑ์ วิธีการ และรายละเอียดการให้เงินกู้สามัญเพื่อการปรับปรุงหนี้ ให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์

หมวด 2 สิทธิการกู้และวงเงินกู้

ข้อ 11 เงินกู้สามัญเพื่อการปรับปรุงหนี้ ที่ให้แก่สมาชิกรายหนึ่ง ๆ นั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นสมควร แต่ต้องอยู่ภายในจำกัดไม่เกิน 4,500,000 บาท

ข้อ 12 สมาชิกรายหนึ่ง ๆ จะมีหนี้เงินกู้สามัญเพื่อการปรับปรุงหนี้ ในเวลาใดเวลาหนึ่งได้ไม่เกิน 1 สัญญา

หมวด 3 หลักประกันสำหรับเงินกู้

ข้อ 13 สมาชิกต้องทำสัญญาเงินให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด

ข้อ 14 สมาชิกรายอื่นมากกว่าคนหนึ่งค้ำประกันอย่างไม่จำกัดสำหรับหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายนั้น

สมาชิกตามวรรคหนึ่ง ต้องเป็นสมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของสมาชิกผู้กู้ ไม่ว่าจะป็นคู่สมรสโดยนิตินัย หรือพลตินัย ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการ เห็นสมควร

เพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้รายนั้น คณะกรรมการดำเนินการ มีอำนาจวินิจฉัยเรียกให้มีผู้ค้ำประกันมากกว่าคนหนึ่งได้

สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้ทุกประเภท สำหรับสมาชิกผู้กู้ในเวลาเดียวกันได้ไม่เกิน 5 คน และสมาชิกรายหนึ่ง จะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกันตามประกาศที่สหกรณ์กำหนด หลักเกณฑ์และเงื่อนไขอื่น ๆ ให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์

เมื่อสมาชิกผู้ค้ำประกันคนใดตาย หรือออกจากการเป็นสมาชิก หรือเกษียณอายุงาน หรือออกจากการประจำ ไม่ว่าจะเพราะเหตุใด ๆ หรือมีเหตุที่คณะกรรมการดำเนินการ เห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป สมาชิกผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกรายอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร เข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

การให้สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ ไม่เป็นเหตุให้สมาชิกผู้ค้ำประกันผู้นั้นหลุดพ้นจากการค้ำประกัน จนกว่าสมาชิกผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกรายอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร เข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน

ภายหลังการทำหนังสือสัญญาค้ำประกันแล้ว หากสมาชิกผู้ค้ำประกันได้เป็นคู่สมรสของสมาชิกผู้กู้ สมาชิกผู้กู้ต้องจัดให้มีสมาชิกรายอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร เป็นผู้ค้ำประกันโดยเร็ว

สมาชิกผู้กู้มีความจำเป็นจะขอเปลี่ยนแปลงผู้ค้ำประกันเงินกู้ยอมทำได้ แต่ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการดำเนินการ หรือผู้ที่คณะกรรมการดำเนินการมอบหมายก่อนจึงจะเปลี่ยนแปลงได้

ข้อ 15 สมาชิกที่ออกจากออกจากการประจำและยังมีหนี้เงินกู้สามัญ ประสงค์จะเปลี่ยนแปลงหลักประกันจากบุคคลค้ำประกัน เป็นอสังหาริมทรัพย์ค้ำประกัน หรือนำอสังหาริมทรัพย์มาเป็นหลักประกันเพิ่ม คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาอนุมัติเป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายก็ได้ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์

คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาให้สมาชิกบางราย ใช้หลักทรัพย์อื่นหรืออสังหาริมทรัพย์เพิ่ม นอกเหนือจากบุคคลค้ำประกันได้ตามที่เห็นสมควร

หมวด 4 เงินงวดชำระหนี้

ข้อ 16 การส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้สามัญ ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดให้สมาชิกผู้กู้ส่งชำระหนี้เงินกู้เป็นงวดรายเดือน เป็นจำนวนที่งวดที่สุดแต่จะเห็นเป็นการสมควร โดยระยะเวลาการส่งชำระหนี้เงินกู้สามัญ ให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์แต่ไม่เกิน 300 งวด

สหกรณ์กำหนดให้สมาชิกผู้กู้ส่งชำระหนี้เป็นงวดรายเดือน 3 แบบ ดังนี้

(1) ส่งชำระเงินกู้แบบต้นเงินเท่ากันทุกงวด และชำระดอกเบี้ยต่างหาก

(2) ส่งชำระเงินกู้แบบต้นเงินพร้อมดอกเบี้ยเท่ากันทุกงวด

(3) ส่งชำระเงินกู้แบบอัตราก้าวหน้า โดยตกลงผ่อนชำระเพิ่มขึ้นตามส่วนของเงินเดือนที่เพิ่มขึ้นทุก ๆ ปี ตามจำนวนที่สหกรณ์กำหนด พร้อมดอกเบี้ย

การส่งชำระเงินกู้สามัญแต่ละประเภทตามวรรคสอง ให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์

ทั้งนี้ คณะกรรมการดำเนินการอาจกำหนดการส่งชำระหนี้เงินกู้ในรูปแบบอื่นได้ตามที่เห็นสมควร

กรณีที่สมาชิกผู้กู้มีคำขอเป็นหนังสือ และคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่ามิเหตุอันสมควรผ่อนผันเป็นพิเศษ คณะกรรมการดำเนินการจะขยายเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้ที่กำหนดไว้ตามความวรรคหนึ่งนั้น ให้แก่สมาชิกผู้กู้คราวละกี่เดือนก็ได้ตามที่เห็นสมควร แต่ไม่เกินคราวละ 12 เดือน

ข้อ 17 การส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้สามัญ ซึ่งสมาชิกผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น ให้ส่งดังนี้

(1) ให้ชำระโดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของสมาชิกในวันจ่ายเงินได้รายเดือนประจำเดือนนั้น ๆ

ทุกเดือน

(2) สมาชิกที่เกษียณอายุงาน หรือออกจากงาน ให้ชำระโดยวิธีหักจากบัญชีเงินฝากสหกรณ์ ประเภทออมทรัพย์ โดยสมาชิกทำหนังสือยินยอมให้หักผ่านบัญชีเงินฝาก

(3) สมาชิกที่หักเงินได้รายเดือนหรือหักจากบัญชีเงินฝากไม่ได้ ให้ส่งชำระหนี้ที่สำนักงานสหกรณ์ หรือโอนผ่านบัญชีธนาคาร ภายในวันสิ้นเดือนของทุกเดือน

ให้ถือว่าเงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดส่งภายในวันจ่ายเงินได้รายเดือนในเดือนนั้น ๆ เว้นแต่ เงินกู้ที่สมาชิกได้กู้ในวันถัดจากวันที่สหกรณ์ทำรายการส่งหักชำระหนี้เดือนนั้นแล้ว ให้ส่งเงินงวดชำระหนี้งวดแรกในวันจ่ายเงินได้รายเดือนในเดือนถัดไป

หมวด 6

ดอกเบี้ยเงินกู้

ข้อ 18 สหกรณ์คิดดอกเบี้ยเงินกู้สามัญเป็นรายวันตามจำนวนเงินต้นที่คงเหลือ ในอัตราสูงสุดไม่เกิน ร้อยละ 19 ต่อปี โดยสหกรณ์จะประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป

ข้อ 19 ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นที่สหกรณ์จะต้องเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญ สมาชิกผู้กู้ต้องยินยอมให้สหกรณ์เปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยได้ตามที่เห็นสมควรเมื่อใดก็ได้ ทั้งนี้ สหกรณ์ไม่จำเป็นต้องแจ้งให้สมาชิกผู้กู้ทราบล่วงหน้า

ข้อ 20 สำหรับเงินกู้ประเภทที่กำหนดให้สมาชิกผู้กู้ต้องดำเนินการตามวัตถุประสงค์หรือมีเงื่อนไขอื่น ๆ สหกรณ์อาจกำหนดอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นอีก หากสมาชิกผู้กู้ทำผิดวัตถุประสงค์หรือผิดเงื่อนไข แต่สูงสุดไม่เกินอัตราตามข้อ 28 โดยสหกรณ์จะประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป

หมวด 7

การควบคุมหลักประกันและการเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 21 ให้คณะกรรมการดำเนินการตรวจตรา ควบคุมให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์ และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้อย่างใดบกพร่อง ผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

ในกรณีอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิง พร้อมทั้งดอกเบี้ยในทันที โดยมีพักต้องค้ำจนถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการดำเนินการจัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

- (1) เมื่อสมาชิกผู้กู้ออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ
- (2) เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการดำเนินการว่า ผู้กู้นำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ที่ให้เงินกู้ขึ้น
- (3) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้รายใดเกิดบกพร่องและผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

(4) เมื่อผิดนัดชำระหนี้ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ยติดต่อกันเป็นเวลาถึงสองงวดเดือน หรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ตั้งแต่วันนั้นถึงสามครั้งสำหรับเงินกู้สัญญาหนึ่ง ๆ

ในกรณีที่ผู้ค้ำประกันจะต้องรับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้กู้ตามที่กล่าวในวรรคก่อน และไม่สามารถชำระหนี้ขึ้นโดยสิ้นเชิงได้ เมื่อผู้ค้ำประกันร้องขอ คณะกรรมการดำเนินการอาจผ่อนผันให้ผู้ค้ำประกันชำระเป็นงวดรายเดือนจนครบจำนวนเงินกู้ แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินจำนวนงวดสำหรับเงินกู้ประเภทนั้น ๆ

ทั้งนี้ ในกรณีที่เกิดขึ้นตามความวรรคหนึ่งข้อ (1) - (4) คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาผ่อนผันการเรียกเงินกู้คืนเป็นกรณีพิเศษก็ได้ ตามแต่จะเห็นสมควร

ข้อ 22 สมาชิกผู้กู้ที่ดี สมาชิกผู้ค้ำประกันที่ดี ต้องรับผิดชอบว่า ถ้าตนประสงค์จะขอออกจากงานประจำตามข้อบังคับสหกรณ์ จะต้องแจ้งเป็นหนังสือให้สหกรณ์ทราบ และจัดการชำระหนี้สินซึ่งตนมีอยู่ต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นเสียก่อนแล้วจึงขอออกจากงานนั้น เว้นแต่กรณีที่ยังคงเป็นสมาชิกอยู่

สมาชิกผู้กู้ที่ออกจากงานประจำ และยังคงเป็นสมาชิกอยู่ หรือผู้กู้ที่พ้นสภาพจากการเป็นสมาชิก อาจขอผ่อนชำระหนี้ได้ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อความมั่นคงและเป็นประโยชน์กับสหกรณ์ คณะกรรมการดำเนินการอาจกำหนดวิธีการ แนวทางปฏิบัติ และสมาชิกผู้กู้ต้องปฏิบัติตามโดยไม่มีข้อโต้แย้ง

หมวด 8

การอนุมัติเงินกู้

ข้อ 23 คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยและอนุมัติให้เงินกู้แก่สมาชิกได้ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ โดยให้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการให้เงินกู้ให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์

ในกรณีมีการก้ำกึ่งนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ ให้เป็นอำนาจของคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาวินิจฉัยโดยคะแนนเสียงข้างมากของกรรมการที่มาประชุมถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

ข้อ 24 คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบคณะกรรมการเงินกู้ หรืออาจมอบประธานกรรมการ หรือกรรมการ หรือผู้จัดการ ตามที่เห็นสมควร พิจารณาวินิจฉัยการให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิก และการเปลี่ยนแปลงหลักประกันก็ได้

ทั้งนี้ คณะกรรมการเงินกู้ หรือประธานกรรมการ หรือกรรมการ หรือผู้จัดการ ที่ได้รับมอบหมายพิจารณา วินิจฉัยการให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิก ต้องดำเนินการให้เป็นไปตามข้อบังคับ ระเบียบ และประกาศของสหกรณ์ ตลอดจนมติ และคำสั่งของคณะกรรมการดำเนินการทุกประการ และให้ผู้ได้รับมอบดังกล่าวนั้น แลกสรายการเงินกู้สามัญเพื่อการปรับปรุงหนี้ที่ไป เพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการทราบทุกเดือนตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 25 สหกรณ์ให้เงินกู้รวมทุกประเภทแก่สมาชิกรายหนึ่ง ๆ ดังนี้

(1) สมาชิกที่มีเงินได้รายเดือนไม่เกิน 50,000 บาท วงเงินกู้รวมทุกประเภทไม่เกิน 8,000,000 บาท

(2) สมาชิกที่มีเงินได้รายเดือนตั้งแต่ 50,001 บาท ขึ้นไป วงเงินกู้รวมทุกประเภทไม่เกิน 15,000,000 บาท

ข้อ 26 กรณีที่ระเบียบนี้มิได้กำหนดข้อความเรื่องใดไว้ หรือไม่เป็นไปตามที่กำหนด และในกรณีมีปัญหาหรือข้อขัดแย้งใดในการดำเนินการตามระเบียบ ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจในการวินิจฉัยชี้ขาด และถือเป็นที่สุด ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

ประกาศ ณ วันที่ 1 ธันวาคม 2566



(นายนิรันดร์ จินตานาค)

รองประธานกรรมการ คนที่ 1

ปฏิบัติหน้าที่แทนประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด