



ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด
ว่าด้วยการให้เงินกู้สามัญเพื่อการปรับปรุงหนี้ พ.ศ. 2569

ด้วยสหกรณ์มีนโยบายเพื่อช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนของสมาชิกจากภาระหนี้สินต่าง ๆ และ
เพื่อการบริหารหนี้ของสมาชิกให้มีประสิทธิภาพและเหมาะสมยิ่งขึ้น

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด ข้อ 11-16 ข้อ 80(2)(5)
และข้อ 111(5) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 30 ในการประชุมครั้งที่ 8/2569 เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2569
ได้กำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้สามัญเพื่อการปรับปรุงหนี้
พ.ศ. 2569 ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้
สามัญเพื่อการปรับปรุงหนี้ พ.ศ. 2569”

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2569 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้สามัญ
เพื่อการปรับปรุงหนี้ พ.ศ. 2566 และบรรดาประกาศหรือมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ซึ่งมีข้อกำหนดขัดแย้ง
กับระเบียบฉบับนี้ทั้งสิ้น และให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4 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
“สถาบันการเงินอื่น”	หมายถึง	สถาบันการเงินตามประกาศของธนาคารแห่ง ประเทศไทยรวมทั้งกลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non-Bank)
“หนี้อื่น ๆ”	หมายถึง	หนี้ที่ไม่ใช่หนี้สถาบันการเงินอื่น เช่น หนี้มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ หนี้นอกระบบ

“หนี้นอกระบบ”	หมายถึง	เงินกู้ยืม จากแหล่งที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่ถูกต้องตามกฎหมาย เช่น การกู้จากบุคคลทั่วไป หรือกลุ่มคนที่รับปล่อยเงินกู้โดยไม่มีใบอนุญาต
“พนักงานประจำ”	หมายถึง	พนักงานของมหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ หรือพนักงานสัญญาจ้างของมหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ที่ได้รับสัญญาจ้างจนถึงเกษียณอายุ 60 ปี หรือพนักงานสัญญาจ้างของมหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ที่ส่งค่าหุ้นรายเดือนมาแล้ว 60 เดือนขึ้นไป หรือ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด
“พนักงานสัญญาจ้าง”	หมายถึง	พนักงานสัญญาจ้างทำงานของมหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ ที่ส่งค่าหุ้นรายเดือนน้อยกว่า 60 เดือน ได้แก่ สายปฏิบัติการ พนักงานสัญญาจ้างที่อยู่ระหว่างทดลองปฏิบัติงาน พนักงานสัญญาจ้างผู้เกษียณ พนักงานสัญญาจ้างฝ่ายบริหาร หรือวิชาการ และพนักงานสัญญาจ้าง อื่น ๆ ที่มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์กำหนดขึ้นในภายหลัง
“เงินได้รายเดือน”	หมายถึง	เงินเดือนหรือค่าจ้างประจำ และเงินอื่น ๆ ที่สหกรณ์กำหนด

หมวด 1

ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 5 การให้เงินกู้แก่สมาชิกนั้น จะให้ได้เฉพาะเพื่อการช่วยเหลือบรรเทาความเดือดร้อนจากภาระหนี้ของสมาชิก มีวัตถุประสงค์ของการให้บริการเงินกู้สามัญเพื่อการปรับปรุงหนี้ มีดังนี้

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

ข้อ 6 การให้บริการเงินกู้ตามระเบียบนี้ ให้เพื่อสมาชิกและคู่สมรสเท่านั้น และกำหนดให้สำหรับหนี้ดังต่อไปนี้

- (1) เป็นหนี้ที่มีอยู่กับสหกรณ์ และ/หรือเป็นหนี้ที่รับภาระอันเนื่องจากการค้าประกัน

เงินกู้สมาชิกรายอื่น

- (2) เป็นหนี้สถาบันการเงิน และหรือหนี้อื่น ๆ

กรณีหนี้อื่น ๆ เป็นหนี้นอกระบบ ต้องมีสัญญาเงิน หรือเอกสารหลักฐานอื่นที่เชื่อได้ว่ามีการกู้เงินนอกระบบดังกล่าว ทั้งนี้ คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจในการตรวจสอบและวินิจฉัยความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของเอกสารหลักฐานดังกล่าว และให้คำวินิจฉัยของคณะกรรมการดำเนินการถือเป็นที่สุด

ข้อ 7 สมาชิกที่ประสงค์จะใช้บริการเงินกู้ี้ จะต้องเป็นไปตามกำหนดดังนี้

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

ไม่มีสิทธิหรือไม่สามารถกู้เงินประเภทอื่นกับสหกรณ์ได้

- (5) เป็นสมาชิกที่มีภาระหนี้ค้ำประกัน

ข้อ 8 การให้เงินกู้แก่สมาชิกนั้น จะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร แต่จะให้เงินกู้เพื่อการสุรุ่ยสุร่ายหรือเก็งกำไรไม่ได้

ข้อ 9 สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงิน ต้องเสนอคำขอกู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนดไว้ พร้อมข้อมูลเครดิตบูโรแบบมีคะแนนเครดิต(เครดิตสกอร์ริง)

ข้อ 10 การจ่ายเงินกู้สามัญเพื่อการปรับปรุงหนี้ ให้แก่สถาบันการเงิน หรือหนี้อื่น ๆ จะต้องให้สหกรณ์เป็นผู้ดำเนินการชำระหนี้แทนสมาชิก

ข้อ 11 เมื่อสมาชิกได้รับอนุมัติเงินกู้ สมาชิกผู้กู้จะต้องทำหนังสือสัญญากู้เงิน และสมาชิกผู้ค้ำประกัน จะต้องทำหนังสือสัญญาค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด

ข้อ 12 การจ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนให้แก่สมาชิก ผู้กู้ต้องทำหนังสือยินยอมให้สหกรณ์นำเงินปันผล และเงินเฉลี่ยคืนที่ได้รับในแต่ละปีไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนในปีนั้น ๆ ชำระหนี้ตามระเบียบนี้ จนกว่าจะเสร็จสิ้นภาระหนี้

ข้อ 13 ระหว่างที่มีหนี้ตามระเบียบนี้คงค้าง กำหนดสิทธิการกู้เงินประเภทอื่นของสหกรณ์ดังนี้

- (1) สมาชิกที่กู้ยืมเงินเพื่อชำระหนี้ภาระค้ำประกัน และค่าเบี้ยประกันชีวิต(ถ้ามี) ให้สิทธิกู้เงินของสหกรณ์ได้ทุกประเภทตามหลักเกณฑ์ของเงินกู้้นั้น
- (2) ในกรณีการกู้ยืมเพื่อวัตถุประสงค์อื่นนอกเหนือจากข้อ (1) ให้สิทธิกู้เงินเฉพาะเงินกู้เพื่อเหตุ-ฉุกเฉินทุกประเภท กรณีกู้เงินประเภทอื่น จะต้องกู้เงินและชำระหนี้ตามระเบียบนี้ทั้งจำนวน ทั้งนี้ หากมีความจำเป็น จะกู้เงินประเภทอื่น โดยไม่ชำระหนี้เงินกู้ตามระเบียบนี้ทั้งจำนวน ให้เสนอคณะกรรมการเงินกู้ และเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาตามลำดับ และให้สิทธิไม่เกิน 2 ครั้งต่อรอบปีบัญชี

ข้อ 14 ระหว่างที่มีหนี้ตามระเบียบนี้คงค้าง กำหนดสิทธิการกู้เงินสถาบันการเงินอื่น หรือหนี้อื่น ๆ กำหนดดังนี้

- (1) สมาชิกที่กู้ยืมเงินเพื่อชำระหนี้ภาระค้ำประกัน และค่าเบี้ยประกันชีวิต(ถ้ามี) แม้จะยังมีหนี้ค้ำตามระเบียบนี้ สมาชิกอาจขอสินเชื่อจากสถาบันการเงินอื่น หรือก่อหนี้อื่น ๆ ได้เท่าที่จำเป็น
- (2) ในกรณีการกู้ยืมเพื่อวัตถุประสงค์อื่นนอกเหนือจากข้อ (1) ไม่อนุญาตให้สมาชิกก่อหนี้ผูกพันเพิ่มเติมกับสถาบันการเงินอื่น หรือก่อหนี้อื่น ๆ เว้นแต่ จะได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากคณะกรรมการดำเนินการเป็นการล่วงหน้า หากตรวจพบการฝ่าฝืน สหกรณ์จะระงับสิทธิการทำธุรกรรมเงินกู้ทุกประเภทนับแต่วันที่แจ้งเป็นหนังสือ และผู้กู้มีหน้าที่นำส่งข้อมูลเครดิตบูโรพร้อมคะแนนเครดิตภายในวันที่ 31 ตุลาคม ของทุกปีบัญชีสหกรณ์ จนกว่าจะชำระหนี้ตามระเบียบนี้เสร็จสิ้น หากไม่นำส่งตามกำหนด จะถูกระงับสิทธิการทำธุรกรรมเงินกู้ทุกประเภท จนกว่าจะดำเนินการส่งข้อมูลในรอบปีถัดไป

ข้อ 15 กรณีที่สมาชิกผู้กู้ไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงหรือเงื่อนไขตามที่สหกรณ์กำหนด จะถูกระงับสิทธิการขอกู้เงินทุกประเภท รวมถึงโครงการเงินกู้ที่จะมีขึ้นในอนาคต เว้นแต่ เป็นการกู้เงินเพื่อชำระหนี้ตามระเบียบนี้เสร็จสิ้น

ข้อ 16 สมาชิกที่ประสงค์จะกู้เงินตามระเบียบนี้ ต้องทำคำขอตามแบบที่สหกรณ์กำหนด และต้องแสดงข้อมูลด้านการเงินรายได้และหนี้สินทั้งในระบบและนอกระบบจนให้คณะกรรมการเงินกู้ได้รับข้อมูลเพียงพอที่จะวิเคราะห์และประเมินความสามารถในการชำระหนี้หลังจากขอกู้ จำนวนเงินกู้ที่จะอนุมัติให้สมาชิก ให้เป็นไปตามความจำเป็น โดยอาจไม่ได้รับเงินสูงสุดตามข้อ 17 ก็ได้

หมวด 2

สิทธิการกู้และวงเงินกู้

ข้อ 17 เงินกู้สามัญเพื่อการปรับปรุงหนี้ ที่ให้แก่สมาชิกรายหนึ่ง ๆ นั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นสมควร แต่ต้องอยู่ภายในจำกัดไม่เกิน 4,500,000 บาท

สำหรับรายที่มีเหตุผลและความจำเป็นพิเศษนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ให้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ

ทั้งนี้ การกู้เงินต้องไม่เกินภาระหนี้ต้นเงินที่คงเหลือรวมดอกเบี้ยที่ค้างค้างและค่าเบี้ยประกันชีวิต(ถ้ามี) กรณีที่มีเงินเหลือให้นำมาชำระหนี้ตามระเบียบนี้

ข้อ 18 สมาชิกรายหนึ่ง ๆ จะมีหนี้เงินกู้สามัญเพื่อการปรับปรุงหนี้ ในเวลาใดเวลาหนึ่งได้ไม่เกิน 1 สัญญา

ข้อ 19 เมื่อสมาชิกได้รับเงินกู้ตามระเบียบนี้แล้ว จะขอกู้สามัญเพื่อการปรับปรุงหนี้ครั้งต่อไปได้ ต้องผ่อนชำระหนี้ตามสัญญาเดิมมาแล้วไม่น้อยกว่า 60 งวด และสามารถกู้ได้ตามความจำเป็นและวงเงินไม่เกินที่อนุมัติในคราวก่อน เว้นแต่ การกู้เงินเพื่อชำระหนี้ภาระค้ำประกัน ให้สิทธิกู้ได้ตามความจำเป็น

สำหรับรายที่มีเหตุผลและความจำเป็นพิเศษนอกเหนือจากที่กำหนดตามวรรคแรก ให้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ

หมวด 3

หลักประกันสำหรับเงินกู้

ข้อ 20 สมาชิกรายอื่นค้ำประกันอย่างไม่จำกัดสำหรับหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายนั้น สมาชิกตามวรรคแรก ต้องเป็นสมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของสมาชิกผู้กู้ ไม่ว่าจะ เป็นคู่สมรสโดยนิตินัย หรือพฤตินัย ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการ เห็นสมควร

เพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้รายนั้น คณะกรรมการดำเนินการ มีอำนาจวินิจฉัยเรียกให้มีผู้ค้ำประกันมากกว่าคนหนึ่งได้

สมาชิกหนึ่งคนสามารถค้ำประกันเงินกู้ทุกประเภทรวมกันได้ไม่เกิน 5 คน โดยมีวงเงินค้ำประกันรวมสูงสุดไม่เกิน 7,500,000 บาท และตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2570 เป็นต้นไป วงเงินค้ำประกันรวมกันสูงสุดไม่เกิน 7,000,000 บาท

เมื่อสมาชิกผู้ค้ำประกันคนใดตาย หรือออกจากความเป็นสมาชิก หรือเกษียณอายุงาน หรือออกจากงานประจำ ไม่ว่าจะเพราะเหตุใด ๆ หรือมีเหตุที่คณะกรรมการดำเนินการ เห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป สมาชิกผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกรายอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร เข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

การให้สมาชิกผู้ค้าประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ ไม่เป็นเหตุให้สมาชิกผู้ค้าประกันผู้นั้นหลุดพ้นจากการค้าประกัน จนกว่าสมาชิกผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกรายอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้าประกันแทน

ภายหลังการทำหนังสือสัญญาการค้าประกันแล้ว หากสมาชิกผู้ค้าประกันได้เป็นคู่สมรสของสมาชิกผู้กู้ สมาชิกผู้กู้ต้องจัดให้มีสมาชิกรายอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร เป็นผู้ค้าประกันโดยเร็ว

สมาชิกผู้กู้มีความจำเป็นจะขอเปลี่ยนแปลงผู้ค้าประกันเงินกู้ยืมทำได้ แต่ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการดำเนินการ หรือผู้ที่คณะกรรมการดำเนินการมอบหมายก่อนจึงจะเปลี่ยนแปลงได้

ข้อ 21 สมาชิกที่ออกจากออกจางานประจำและยังมีหนี้เงินกู้สามัญเพื่อการปรับปรุงหนี้ ประสงค์จะเปลี่ยนแปลงหลักประกันจากบุคคลค้าประกัน เป็นอสังหาริมทรัพย์ค้าประกัน หรือนำอสังหาริมทรัพย์มาเป็นหลักประกันเพิ่ม คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาอนุมัติเป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายก็ได้ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์

คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาให้สมาชิกบางราย ใช้หลักทรัพย์อื่นหรืออสังหาริมทรัพย์เพิ่ม นอกเหนือจากบุคคลค้าประกันได้ตามที่เห็นสมควร

ข้อ 22 หลักเกณฑ์กรณีใช้บุคคลค้าประกันกำหนดดังนี้

- (1) สมาชิกผู้ค้าประกันต้องส่งค่าหุ้นรายเดือนมาแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือน
- (2) วงเงินกู้ไม่เกิน 800,000 บาท ให้มีผู้ค้าประกันที่เป็นพนักงานประจำอย่างน้อย 2 คน
- (3) วงเงินกู้เกินกว่า 800,000 บาท ให้มีผู้ค้าประกันอย่างน้อย 3 คน และเป็นพนักงานประจำ

อย่างน้อย 2 คน

(4) กรณีเงินเฉพาะเพื่อการชำระหนี้ภาระค้าประกัน และจำนวนเงินกู้ไม่เกินหนี้ภาระค้าประกัน ดอกเบี้ยค้าง และค่าเบี้ยประกันชีวิต(ถ้ามี) ให้มีผู้ค้าประกันอย่างน้อย 1 คน

การใช้สมาชิกที่รับภาระหนี้ค้าประกัน ค้าประกันเงินกู้นี้ ให้สิทธิค้าประกันได้ แต่ต้องเป็นสมาชิกที่รับภาระหนี้ค้าประกันเงินกู้สัญญาเดียวกันและต้องค้าประกันทั้งหมด และให้เป็นดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ

(5) กรณีใช้ผู้ค้าประกันไม่เป็นไปตามที่กำหนดตามข้อ (2) (3) และ (4) ให้เป็นดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเป็นราย ๆ ไป

สหกรณ์ขอสงวนสิทธิ์ในการเรียกหลักประกันเพิ่มเติม ทั้งในรูปแบบบุคคลหรือทรัพย์สิน ตามดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ หากพิจารณาแล้วเห็นว่าทำให้เงินกู้อาจมีความเสี่ยงต่อความมั่นคงทางการเงินของส่วนรวม

ข้อ 23 การทำประกันชีวิต(โครงการประกันเงินกู้) กำหนดดังนี้

(1) กรณีที่เงินกู้เดิม(ทุกประเภท) ไม่ได้ทำประกันชีวิต(โครงการประกันเงินกู้) กำหนดให้ทำประกันชีวิตทุนประกันเท่ากับจำนวนเงินกู้

(2) กรณีใช้เงินกู้นี้ไปชำระหนี้เงินกู้อื่นที่มีกับสหกรณ์ และเงินกู้เดิมได้ทำประกันชีวิต(โครงการประกันเงินกู้) อยู่แล้ว ให้ทำประกันในส่วนต่าง ตามที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

(3) ระยะเวลาการทำประกันเท่ากับระยะเวลาการส่งคืนเงินกู้ เว้นแต่ กรณีที่ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เกินอายุ 60 ปี กำหนดให้ทำประกันไม่น้อยกว่าอายุ 60 ปี

(4) กรณีไม่เป็นไปตามที่กำหนดข้อ (1) – (3) ข้างต้น หรือกรณีไม่ทำประกันชีวิต ให้นำเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเป็นราย ๆ ไป

คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาการทำประกันชีวิต (โครงการประกันเงินกู้) ตามเงื่อนไขอื่น ๆ ได้ตามความเหมาะสม

หมวด 4 เงินงวดชำระหนี้

ข้อ 24 การส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้สามัญเพื่อการปรับปรุงหนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณา กำหนดให้สมาชิกผู้กู้ ส่งชำระหนี้เงินกู้เป็นงวดรายเดือน เป็นจำนวนที่งวดที่สุดแต่จะเห็นเป็นการสมควร โดยระยะเวลาการส่งชำระหนี้เงินกู้ไม่เกิน 300 งวด และไม่เกินอายุ 70 ปี

สหกรณ์กำหนดให้สมาชิกผู้กู้ส่งชำระหนี้เป็นงวดรายเดือน 4 แบบ ดังนี้

- (1) ส่งชำระเงินกู้แบบต้นเงินเท่ากันทุกงวด และชำระดอกเบี้ยต่างหาก
- (2) ส่งชำระเงินกู้แบบต้นเงินพร้อมดอกเบี้ยเท่ากันทุกงวด
- (3) ส่งชำระเงินกู้แบบอัตราก้าวหน้า โดยตกลงผ่อนชำระเพิ่มขึ้นตามส่วนของเงินเดือนที่เพิ่มขึ้นทุก ๆ ปี

ตามจำนวนที่สหกรณ์กำหนด พร้อมดอกเบี้ย

(4) การส่งชำระหนี้แบบบอลูนขึ้นบันได หมายถึง การส่งชำระเป็นงวดรายเดือนเป็นต้นเงินและดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นตามเวลาที่กำหนด โดยงวดสุดท้ายต้องชำระให้เสร็จสิ้นตามสัญญาเงินกู้

ทั้งนี้ คณะกรรมการดำเนินการอาจกำหนดการส่งชำระหนี้เงินกู้ในรูปแบบอื่นได้ตามที่เห็นสมควร

โดยสมาชิกจะต้องมีเงินได้รายเดือนคงเหลือสุทธิหลังจากหักค่าใช้จ่ายและภาระผูกพันทุกรายการ (ยกเว้น เงินฝากรายเดือน) ไม่น้อยกว่า 2,000 บาท กรณีที่มีเหตุจำเป็นให้สมาชิกร้องขอต่อคณะกรรมการดำเนินการเพื่อพิจารณา เป็นกรณีได้ แต่ต้องมีเงินได้รายเดือนเหลือไม่น้อยกว่า 500 บาท ต่อเดือน

การกำหนดวิธีส่งคืนเงินกู้ตามวรรคแรก ให้พิจารณาการส่งคืนโดยหักจากเงินได้รายเดือนเป็นลำดับแรก หากเงินได้คงเหลือสุทธิเป็นไปตามความวรรคสอง กำหนดให้ส่งโดยหักจากเงินได้รายเดือนวิธีเดียว

กรณีเงินได้คงเหลือสุทธิไม่เป็นไปตามความวรรคสอง นอกจากกำหนดให้ส่งหักจากเงินได้รายเดือนแล้ว อาจกำหนดให้หักจากบัญชีเงินฝากที่ผู้กู้มีกับสหกรณ์อีกทางหนึ่งด้วย โดยให้เป็นดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเป็นราย ๆ ไป ตามวิธีการที่สหกรณ์กำหนด และต่อไปภายหน้า หากผู้กู้มีเงินได้เพียงพอ สามารถหักจากเงินได้รายเดือน ณ ที่จ่ายได้ อาจกำหนดให้ส่งคืนเงินกู้โดยหักจากเงินได้ ณ ที่จ่าย โดยให้เป็นดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ

กรณีที่สมาชิกผู้กู้มีคำขอเป็นหนังสือ และคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่ามีความสมควรผ่อนผันเป็นพิเศษ คณะกรรมการดำเนินการจะขยายเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้ที่กำหนดไว้ตามความวรรคแรกนั้น ให้แก่สมาชิกผู้กู้คราวละกี่เดือนก็ได้ตามที่เห็นสมควร แต่ไม่เกินคราวละ 12 เดือน

ข้อ 25 การส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้สามัญเพื่อการปรับปรุงหนี้ ซึ่งสมาชิกผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น ให้ส่ง ดังนี้

- (1) ให้ชำระโดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของสมาชิกในวันจ่ายเงินได้รายเดือนประจำเดือนนั้น ๆ

ทุกเดือน

(2) สมาชิกที่เกษียณอายุงาน หรือออกจากงานในภายหลัง ให้ชำระโดยวิธีหักจากบัญชีเงินฝาก สหกรณ์ประเภทออมทรัพย์ โดยสมาชิกทำหนังสือยินยอมให้หักผ่านบัญชีเงินฝาก

(3) สมาชิกที่หักเงินได้รายเดือนหรือหักจากบัญชีเงินฝากไม่ได้ ให้ส่งชำระหนี้ที่สำนักงาน สหกรณ์ หรือโอนผ่านบัญชีธนาคาร ภายในวันสิ้นเดือนของทุกเดือน

ให้ถือว่าเงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดส่งภายในวันจ่ายเงินได้รายเดือนในเดือนนั้น ๆ เว้นแต่ เงินกู้ที่สมาชิกได้กู้ในวันถัดจากวันที่สหกรณ์ทำรายการส่งหักชำระหนี้เดือนนั้นแล้ว ให้ส่งเงินงวดชำระหนี้งวดแรกในวันจ่ายเงินได้รายเดือนในเดือนถัดไป

หมวด 6 ดอกเบียเงินกู้

ข้อ 26 สหกรณ์คิดดอกเบียเงินกู้สามัญเพื่อการปรับปรุงหนี้เป็นรายวันตามจำนวนเงินต้นที่คงเหลือในอัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ 19 ต่อปี โดยสหกรณ์จะประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป

ข้อ 27 ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นที่สหกรณ์จะต้องเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบียเงินกู้สามัญเพื่อการปรับปรุงหนี้ สมาชิกผู้กู้ต้องยินยอมให้สหกรณ์เปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบียได้ตามที่เห็นสมควรเมื่อใดก็ได้ ทั้งนี้ สหกรณ์ไม่จำเป็นต้องแจ้งให้สมาชิกผู้กู้ทราบล่วงหน้า

ข้อ 28 สำหรับเงินกู้ประเภทที่กำหนดให้สมาชิกผู้กู้ต้องดำเนินการตามวัตถุประสงค์หรือมีเงื่อนไขอื่น ๆ สหกรณ์อาจกำหนดอัตราดอกเบียสูงขึ้นอีก หากสมาชิกผู้กู้ทำผิดวัตถุประสงค์หรือผิดเงื่อนไข แต่สูงสุดไม่เกินอัตราตามข้อ 26 โดยสหกรณ์จะประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป

หมวด 7 การควบคุมหลักประกันและการเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 29 ให้คณะกรรมการดำเนินการตรวจตรา ควบคุมให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์ และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้รายใดบกพร่อง ผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

ในกรณีอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงพร้อมทั้งดอกเบียในทันที โดยมีพักต้องคำนึงถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการดำเนินการจัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

- (1) เมื่อสมาชิกผู้กู้ออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ
- (2) เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการดำเนินการว่า ผู้กุนำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ที่ให้เงินกู้นั้น
- (3) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้รายใดเกิดบกพร่องและผู้กู้มิได้

จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

(4) เมื่อผิดนัดชำระหนี้ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบียติดต่อกันเป็นเวลาถึงสองงวดเดือน หรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ดังกล่าวถึงสามครั้งสำหรับเงินกู้สัญญาหนึ่ง ๆ

ในกรณีที่ผู้ค้ำประกันจะต้องรับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้กู้ตามที่กล่าวในวรรคก่อน และไม่สามารถชำระหนี้นั้นโดยสิ้นเชิงได้ เมื่อผู้ค้ำประกันร้องขอ คณะกรรมการดำเนินการอาจผ่อนผันให้ผู้ค้ำประกันชำระเป็นงวดรายเดือนจนครบจำนวนเงินกู้ แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินจำนวนงวดสำหรับเงินกู้ประเภทนั้น ๆ

ทั้งนี้ ในกรณีที่เกิดขึ้นตามความวรรคแรกข้อ (1) - (4) คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาผ่อนผันการเรียกเงินกู้คืนเป็นกรณีพิเศษก็ได้ ตามแต่จะเห็นสมควร

ข้อ 30 สมาชิกผู้กู้ที่ดี สมาชิกผู้ค้ำประกันที่ดี ต้องรับผูกพันว่า ถ้าตนประสงค์จะขอออกจากงานประจำตามข้อบังคับสหกรณ์ จะต้องแจ้งเป็นหนังสือให้สหกรณ์ทราบ และจัดการชำระหนี้สินซึ่งตนมีอยู่ต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นเสียก่อนแล้วจึงขอออกจากงานนั้น เว้นแต่กรณีที่ยังคงเป็นสมาชิกอยู่

สมาชิกผู้กู้ที่ออกจากงานประจำ และยังคงเป็นสมาชิกอยู่ หรือผู้กู้ที่พ้นสภาพจากการเป็นสมาชิก อาจขอผ่อนชำระหนี้ได้ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อความมั่นคงและเป็นประโยชน์กับสหกรณ์ คณะกรรมการดำเนินการอาจกำหนดวิธีการ แนวทางปฏิบัติ และสมาชิกผู้กู้ต้องปฏิบัติตามโดยไม่มีข้อโต้แย้ง

/8 ข้อ 31 ให้คณะกรรมการเงินกู้...

หมวด 8 การอนุมัติเงินกู้

ข้อ 31 ให้คณะกรรมการเงินกู้เป็นผู้พิจารณาก่อนรองคำขอกู้ในเบื้องต้น เพื่อเสนอให้คณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้มีอำนาจวินิจฉัยและอนุมัติเงินกู้แก่สมาชิกตามระเบียบนี้

ในกรณีมีการกู้นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ ให้เป็นอำนาจของคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาวินิจฉัยโดยคะแนนเสียงข้างมากของกรรมการที่มาประชุมถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

ข้อ 32 คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบคณะกรรมการเงินกู้ หรืออาจมอบประธานกรรมการ หรือ กรรมการ หรือผู้จัดการ ตามที่เห็นสมควร พิจารณาวินิจฉัยการให้เงินกู้สามัญเพื่อการปรับปรุงหนี้แก่สมาชิก และการเปลี่ยนแปลงหลักประกันก็ได้

ทั้งนี้ คณะกรรมการเงินกู้ หรือประธานกรรมการ หรือกรรมการ หรือผู้จัดการ ที่ได้รับมอบหมายพิจารณาวินิจฉัยการให้เงินกู้สามัญเพื่อการปรับปรุงหนี้แก่สมาชิก ต้องดำเนินการให้เป็นไปตามข้อบังคับ ระเบียบ และประกาศของ สหกรณ์ ตลอดจนมติ และคำสั่งของคณะกรรมการดำเนินการทุกประการ และให้ผู้ได้รับมอบดังกล่าวนั้น แลงรายการเงินกู้สามัญเพื่อการปรับปรุงหนี้ที่ให้เป็นไป เพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการทราบทุกเดือนตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 33 สหกรณ์ให้เงินกู้รวมทุกประเภทแก่สมาชิกรายหนึ่ง ๆ ดังนี้

(1) สมาชิกที่มีเงินได้รายเดือนไม่เกิน 70,000 บาท วงเงินกู้รวมทุกประเภทไม่เกิน

8,000,000 บาท

(2) สมาชิกที่มีเงินได้รายเดือนตั้งแต่ 70,001 บาท ขึ้นไป วงเงินกู้รวมทุกประเภทไม่เกิน

15,000,000 บาท

ข้อ 34 กรณีที่ระเบียบนี้มีได้กำหนดข้อความเรื่องใดไว้ หรือไม่เป็นไปตามที่กำหนด และในกรณีมีปัญหาหรือข้อขัดแย้งใดในการดำเนินการตามระเบียบ ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจในการวินิจฉัยชี้ขาด และถือเป็นที่สุดภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

ข้อ 35 ให้ประธานกรรมการเป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้

หมวด 9 บทเฉพาะกาล

ข้อ 36 สมาชิกที่ได้รับเงินกู้สามัญเพื่อการปรับปรุงหนี้ ไว้ก่อนที่ระเบียบนี้มีผลบังคับใช้ ให้ชำระหนี้ตามระเบียบ และเงื่อนไขในสัญญาตามประเภทของสัญญาเงินกู้ที่ได้ให้ไว้กับสหกรณ์ จนกว่าจะชำระหนี้เสร็จสิ้น

ประกาศ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569



(อาจารย์ ดร.อัทนันท เตโชพิศาลวงศ์)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ จำกัด