



ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์วังพญาไท จำกัด
ว่าด้วย การให้เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ (รีไฟแนนซ์) พ.ศ. 2569

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ฯ พ.ศ. 2568 ข้อ 77 (13) ข้อ 113 (4) และตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 43 ครั้งที่ 8/2569 เมื่อ วันที่ 25 มิถุนายน พ.ศ. 2569 ให้กำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์วังพญาไท จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ ดังนี้

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ ระเบียบสหกรณ์ว่าด้วย การให้เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ (รีไฟแนนซ์) พ.ศ. 2569 ”

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันนี้ออกประกาศเป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์วังพญาไท จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้พิเศษ พ.ศ. 2565 รวมทั้งมติ ประกาศของสหกรณ์ในส่วนที่ขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ ให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4 ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์วังพญาไท จำกัด

“ข้อบังคับ” หมายถึง ข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์วังพญาไท จำกัด พ.ศ. 2568

“สมาชิก” หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์วังพญาไท จำกัด

“สมาชิกผู้กู้” หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์วังพญาไท จำกัด ที่ขอกู้เงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์วังพญาไท จำกัด

“ประธานกรรมการ” หมายถึง ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์วังพญาไท จำกัด

“คณะกรรมการ” หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์วังพญาไท จำกัด

“คณะกรรมการเงินกู้” หมายถึง คณะกรรมการเงินกู้ตามความข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์วังพญาไท จำกัด พ.ศ. 2568 ข้อ 81 และข้อ 82

“เงินได้รายเดือน” หมายถึง เงินรายได้ประจำเดือนที่หน่วยต้นสังกัดจ่ายให้ตามบัญชีอัตราเงินเดือน หรือบำนาญ หรือเงินบำเหน็จรายเดือน หรือเงินบำเหน็จพิเศษรายเดือน รวมถึงเงิน พ.ร.บ. เงินเพิ่มค่าครองชีพชั่วคราว เงินเพิ่มค่าตอบแทนพิเศษ เงินเพิ่มประจำตำแหน่ง ไม่เกิน 3,500 บาท /เดือน เงินอื่นใดที่ตรงกับกับเงินเดือนในอัตราที่เท่ากันทุกๆ เดือน

“เงินได้คงเหลือ” หมายถึง เงินได้รายเดือนคงเหลือสุทธิภายหลังจากหักหนี้สินและภาระผูกพันแล้วตามที่หน่วยงานต้นสังกัดออกไว้เป็นหลักฐาน

“งวดชำระหนี้” หมายถึง งวดเดือนที่สมาชิกผ่อนชำระหนี้เป็นรายเดือน

“คู่สมรส” หมายถึง คู่สมรสที่ชอบด้วยกฎหมาย

“หลักทรัพย์” หมายถึง บ้าน ทาวน์เฮาส์ อาคารพาณิชย์ อาคารชุด อสังหาริมทรัพย์ สินทรัพย์มีตัวตน ไม่สามารถเคลื่อนย้ายได้ซึ่งมีมูลค่าและนำมาใช้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันในการชำระหนี้ทางกฎหมาย โดยมีเอกสารสิทธิแสดงความเป็นเจ้าของ มีหนังสือกรรมสิทธิ์ห้องชุด (อ.ช.2)

ข้อ 5 ให้คณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้ มีอำนาจตีความและวินิจฉัยข้อสงสัยอันเกิดจากการใช้บังคับระเบียบนี้

หมวด 1

ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 6 เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ ให้กู้ได้เพื่อวัตถุประสงค์ใดวัตถุประสงค์หนึ่ง หรือหลาย วัตถุประสงค์การให้กู้ยืมดังนี้

- (1) เพื่อไถ่ถอนจำนองบ้าน ที่ดิน อาคารชุด อาคารพาณิชย์ จากสถาบันการเงินอื่นๆ
- (2) เพื่อลดภาระดอกเบี้ยเงินกู้ของสถาบันการเงินที่มีอัตราสูง
- (3) เพื่อให้สมาชิกสหกรณ์มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองโดยใช้หลักทรัพย์ทดแทน การใช้บุคคลค้ำประกัน และได้รับการช่วยเหลือจากสหกรณ์

ข้อ 7 หลักเกณฑ์การให้กู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์

- (1) เป็นสมาชิกสามัญของสหกรณ์ออมทรัพย์วังพญาไท จำกัด ชำระค่าหุ้นติดต่อกันไม่น้อยกว่า 12 เดือน
- (2) ผู้ขอกู้มีหนี้เงินกู้กับสถาบันการเงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัยและได้จำนองที่อยู่อาศัยบ้าน หรือทาวน์เฮ้าส์ พร้อมที่ดิน หรือห้องชุดในอาคารชุด หรืออาคารพาณิชย์
- (3) มีหุ้นและ/หรือเงินฝากออมทรัพย์พิเศษไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนเงินกู้
- (4) มีเงินได้รายเดือนคงเหลือสุทธิหลังจากหักชำระหนี้ทุกสัญญาแล้วไม่น้อยกว่า 30%
- (5) ไม่เคยผิดนัดชำระหนี้กับสหกรณ์
- (6) อายุผู้กู้รวมกับระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ไม่เกิน 65 ปี
- (7) ไม่เป็นผู้ที่อยู่ระหว่างถูกตั้งกรรมการสอบสวนทางวินัยหรือถูกดำเนินการทางวินัย
- (8) ไม่เป็นผู้อยู่ระหว่างถูกฟ้องร้องหรือถูกบังคับคดี ทั้งทางแพ่งและอาญา หรือไม่อยู่ในระหว่างถูกบังคับคดีเพื่อยึดทรัพย์ชำระหนี้ หรือเจ้าพนักงานบังคับคดีอายัดปันผล เผลี่ยคืน
- (9) กรณีผ่อนชำระหนี้ตามโครงการนี้เกินกว่าเกษียณอายุราชการต้องเป็นผู้ขอรับบำนาญ

ข้อ 8 วงเงินกู้สูงสุดของสมาชิกแต่ละราย เป็นไปตามจำนวนเงินที่สหกรณ์ไถ่ถอนจำนองจากสถาบันการเงินอื่น และเมื่อรวมกับหนี้เงินกู้ทุกสัญญาจากสหกรณ์แล้ว ต้องไม่เกิน 3,000,000 บาท (สามล้านบาทถ้วน) โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการเงินกู้ ตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(1) การกู้เงินเพื่อการไถ่ถอนจำนอง หรือขายฝากบ้าน หรือทาวน์เฮ้าส์ หรือห้องชุดในอาคารชุด หรืออาคารพาณิชย์ จากสถาบันการเงินอื่น ให้ถือตามราคาประเมินของบริษัทที่สหกรณ์กำหนด และผ่านการตรวจสอบของเจ้าหน้าที่สหกรณ์แล้ว เป็นเกณฑ์ประกอบพิจารณาอนุมัติวงเงินกู้ โดยผู้กู้เป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายในการประเมินราคาและการตรวจสอบดังกล่าว

(2) การอนุมัติวงเงินกู้เพื่อไถ่ถอนจำนองหรือขายฝาก บ้านหรือทาวน์เฮ้าส์พร้อมที่ดิน หรือห้องชุดในอาคารชุด หรืออาคารพาณิชย์ จากภาระหนี้คงเหลือสถาบันการเงินเดิม ให้กู้ได้ไม่เกินยอดหนี้ และดอกเบี้ยคงเหลือกับสถาบันการเงินนั้น

(3) เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณาให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เป็นงวดรายเดือนเท่ากัน (เว้นแต่งวดสุดท้าย) พร้อมด้วยดอกเบี้ย หรือให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือนเท่ากันทุกงวด (เว้นแต่งวดสุดท้าย) หรือให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือนเพิ่มขึ้น ตามเงินได้รายเดือน เป็นจำนวนถึงงวดที่สุดแล้วแต่จะ เป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้และความมุ่งหมายของผู้กู้แต่ไม่เกิน 360 งวด อายุของสมาชิกไม่เกิน 65 ปี

(4) เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ (รีไฟแนนซ์) นี้สามารถกู้ได้เพียงคนละ 1 สัญญา

ข้อ 9 สมาชิกที่ย้ายหรือโอนไปรับราชการที่หน่วยอื่น ซึ่งไม่ใช่หน่วยสมาชิกสหกรณ์ ต้องแจ้งให้สหกรณ์รับทราบ โดยสมาชิกยังคงผูกพันตามสัญญาเงินกู้ และสัญญาค้ำประกันที่มีอยู่เดิมทุกประการ จนกว่าจะหมดภาระหนี้ และต้องทำหนังสือยินยอมให้หัวหน้างานนั้น และเจ้าหน้าที่การเงินของหน่วยงานนั้น ให้คำรับรองว่าจะหักเงินได้รายเดือนของสมาชิกเพื่อชำระหนี้ และภาระผูกพันอื่นที่มีต่อสหกรณ์เป็นอันดับแรก ตามที่สหกรณ์แจ้งไปตามบทบัญญัติของกฎหมาย

ข้อ 10 สมาชิกที่ลาออกจากราชการ หรือเกษียณอายุราชการ ยังคงผูกพันตามสัญญาเงินกู้ และสัญญาค้ำประกันที่มีอยู่เดิมทุกประการจนกว่าจะหมดภาระหนี้ และต้องทำหนังสือยินยอมให้หักเงินเบี้ยหวัดหรือบำนาญหรือบำเหน็จรายเดือนตามแบบที่กระทรวงการคลังกำหนด

ข้อ 11 ผู้กู้ต้องยื่นคำขอกู้ให้ไว้ต่อสหกรณ์ ต้องทำสัญญาค้ำประกันเป็นหนังสือ ให้ไว้ต่อสหกรณ์ ตามแบบที่กำหนดไว้

ข้อ 12 การขอกู้เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ ให้ผู้กู้แนบหลักฐานตามที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 13 กรณีสมาชิกผู้กู้ มีคู่สมรส ต้องมีหนังสือให้คำยินยอมจากคู่สมรสทุกครั้งที่ยื่นเงินจากสหกรณ์ และให้ผู้กู้ที่สอด ลงชื่อในใบรับรองสอดในสัญญาด้วย

ข้อ 14 ผู้กู้ต้องทำหนังสือยินยอมให้หน่วยงานต้นสังกัดหักเงินได้รายเดือน ค่าจ้าง เงินบำนาญ เงินบำเหน็จรายเดือน เงินบำเหน็จตกทอด หรือเงินอื่นใดที่หน่วยงานจ่ายให้กับสมาชิก ชำระหนี้เงินกู้ ตามที่สหกรณ์แจ้งในแต่ละเดือน

ข้อ 15 การชำระเงินกู้ ให้สมาชิกชำระเงินกู้อย่างน้อยเดือนละหนึ่งครั้งของแต่ละสัญญา ภายในวันสิ้นเดือน โดยหน่วยงานนั้นเป็นผู้หักเงินได้รายเดือน และรวบรวมส่งให้สหกรณ์โดยตรง หรือผ่านธนาคารเข้าบัญชีสหกรณ์

ในกรณีสมาชิกโอนจากหน่วยงานเดิม หรือพ้นราชการหรือหน่วยงานประจำ ไม่สะดวกที่จะชำระหนี้ด้วยวิธีตามวรรคแรก สามารถชำระหนี้ด้วยวิธีอื่นก็ได้ โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการดำเนินการ

ข้อ 16 เมื่อหักเงินค่าหุ้น ต้นเงินกู้และดอกเบี้ย จากเงินได้รายเดือนล่าสุดของผู้กู้ เมื่อหักชำระหนี้ทุกอย่างรวมทั้งเงินที่ขอกู้ของสหกรณ์แล้ว ผู้กู้ต้องเหลือเงินไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของอัตราเงินเดือนที่ผู้กู้ได้รับ หรือตามกฎหมายกระทรวงกำหนด ที่สหกรณ์ประกาศให้ทราบ

ข้อ 17 จำนวนเงินที่กู้ต้องสอดคล้องกับรายได้และความสามารถในการผ่อนชำระ ซึ่งเมื่อคำนวณอัตราการผ่อนชำระตามจำนวนเงินกู้รวมกับการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ประเภทอื่น สถาบันการเงินอื่นๆ ต้องไม่เกินร้อยละ 70 ของเงินได้รายเดือนของสมาชิก

ข้อ 18 สมาชิกที่ขาดส่งเงินค่าหุ้นรายเดือน หรือค้างชำระงวดเงินกู้ของสหกรณ์ไม่ว่าประเภทใดๆ สหกรณ์จะไม่รับพิจารณาคำขอกู้ เว้นแต่จะได้รับชำระหนี้ที่ค้างดังกล่าวให้เรียบร้อยแล้ว

ข้อ 19 สมาชิกผู้กู้จะต้องจัดให้มีประกันอัคคีภัยสิ่งปลูกสร้างบ้าน ทาวน์เฮาส์ อาคารพาณิชย์ หรืออาคารชุดที่เป็นหลักประกันเป็นมูลค่าไม่น้อยกว่าจำนวนเงินกู้ตลอดระยะเวลาที่ยังเป็นหลักประกันชำระหนี้อยู่ โดยให้ผู้กู้เป็นผู้ชำระเบี้ยประกันและให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์ตามสัญญาประกันอัคคีภัย หากไม่สามารถชำระเบี้ยประกันได้ให้สหกรณ์หักเอาจากเงินปันผล-เงินเฉลี่ยคืน หรือเงินได้รายเดือน เพื่อชำระเบี้ยประกันต่อไป ทั้งนี้ผู้กู้ต้องทำประกันอัคคีภัยทุกเดือน

ข้อ 20 สหกรณ์จะจ่ายเช็คหรือโอนเงินให้ผู้กู้ เมื่อทำนิติกรรมสัญญาจำนองเป็นหลักประกันเรียบร้อยแล้ว

หมวด 2

หลักประกันสำหรับเงินกู้

ข้อ 21 การให้เงินกู้ ผู้กู้ต้องทำหนังสือขอกู้ให้ไว้กับสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด

ข้อ 22 หลักประกันสำหรับเงินกู้ ให้เป็นไปตามข้อกำหนดดังนี้

(1) หลักทรัพย์ที่จะนำมาจำนองเป็นประกัน อสังหาริมทรัพย์ซึ่งเป็นบ้าน ทาวน์เฮ้าส์ อาคาร หรือห้องชุด หรืออาคารพาณิชย์ หรือสิ่งปลูกสร้างที่สมาชิกเป็นผู้มีกรรมสิทธิ์และปลอดจากภาระจำนองหรือภาระผูกพันใด ๆ (กรณีติดภาระจำนองกับสถาบันการเงินอื่น ต้องปลดภาระจำนองภายในวันที่จดทะเบียนจำนองกับสหกรณ์)

(2) ผู้จำนองต้องทำประกันอัคคีภัย สิ่งปลูกสร้างไว้กับบริษัทที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ ตลอดอายุสัญญา โดยสหกรณ์เป็นผู้รับประกัน และผู้กู้/ผู้จำนองเป็นผู้จ่ายค่าเบี้ยประกันภัย โดยทุนประกัน ต้องครอบคลุมวงเงินกู้ ณ ปัจจุบัน และต้องต่ออายุการเอาประกันตลอดอายุสัญญาเงินกู้ หรือผู้กู้เปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ไว้กับสหกรณ์ โดยมีเงินฝากคงเหลือไม่น้อยกว่าจำนวนเงินเบี้ยประกันที่ต้องชำระในแต่ละปี

ข้อ 23 การประเมินทรัพย์สินที่ใช้ค้ำประกันและการพิจารณาอนุมัติวงเงินกู้

(1) การกู้เงินเพื่อไถ่ถอนจำนอง หรือขายฝาก หลักทรัพย์ ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง จากสถาบันการเงินอื่น ให้ถือตามราคาประเมินของบริษัทประเมินที่สหกรณ์กำหนดและผ่านการตรวจสอบของเจ้าหน้าที่สหกรณ์แล้ว เป็นเกณฑ์ประกอบการพิจารณาอนุมัติวงเงินกู้ โดยผู้กู้เป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายในการประเมินราคา และการตรวจสอบดังกล่าว

(2) การอนุมัติวงเงินกู้เพื่อไถ่ถอนจำนองหรือขายฝาก หรือซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างจะพิจารณาจากภาระหนี้คงเหลือของสถาบันการเงินเดิม หรือราคาซื้อกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินการทางธุรกรรม ไม่เกินร้อยละ 10 อาคารชุด กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 70 ของบริษัทประเมิน (แต่ไม่เกินยอดไถ่ถอน)

(3) กรณีคณะกรรมการเงินกู้พิจารณาแล้ว เห็นสมควรให้กู้ได้ไม่เต็มวงเงินตามจำนวนที่ขอกู้ ให้ฝ่ายจัดการหาข้อยุติก่อนนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

(4) การทำนิติกรรมจำนองสมาชิกผู้กู้ต้องนำหลักฐานต่าง ๆ พร้อมเจ้าของหลักทรัพย์ไปทำสัญญาตามที่กฎหมายระบุไว้ในวัน/เวลาที่ทางสหกรณ์นัดหมายโดยผู้กู้จะต้องเป็นผู้ชำระค่าธรรมเนียมต่าง ๆ และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (ถ้ามี)

(5) สหกรณ์จะจ่ายเช็คให้ผู้กู้ เจ้าของโครงการ หรือธนาคาร แล้วแต่กรณี เมื่อทำนิติกรรมสัญญาจำนองเป็นประกันเรียบร้อยแล้ว

(6) กรณีที่สมาชิกผู้กู้ยังชำระคืนเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ไม่เสร็จสิ้นผู้กู้จะจำหน่ายจ่ายโอนอสังหาริมทรัพย์ซึ่งใช้ค้ำประกันเงินกู้นั้นไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดให้แก่ผู้อื่นไม่ได้

(7) กรณีที่ทรัพย์สินที่ใช้ค้ำประกันถูกยึดหรืออายัดและถูกขายทอดตลาดตามคำสั่งศาลหรือเจ้าพนักงานอื่นที่มีอำนาจตามกฎหมาย ซึ่งสหกรณ์จะต้องยื่นคำร้องขอรับชำระหนี้จากเงินที่ได้จากการขายทอดตลาดก่อนเจ้าหนี้อื่นในฐานะเจ้าหนี้บุริมสิทธิ์ หรือกรณีที่สหกรณ์จำเป็นต้องฟ้องบังคับจำนองกับบุคคลภายนอกที่ซื้อทรัพย์สินจากการขายทอดตลาด หรือมีกรณีที่สหกรณ์ต้องใช้สิทธิทางศาลหรือถูกฟ้องร้องในเรื่องที่เกี่ยวเนื่องกับทรัพย์สินที่ใช้ค้ำประกัน สมาชิกผู้กู้ต้องเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งปวงเกี่ยวกับการดำเนินการดังกล่าว

(8) กรณีที่สมาชิกยังส่งคืนเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ไม่ครบ ผู้กู้จะขายหรือโอน

อาคารหรือที่ดินซึ่งใช้เงินนั้น ไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดแก่ผู้อื่นไม่ได้ เว้นแต่ในกรณีจำเป็นต้องได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากคณะกรรมการดำเนินการ

ข้อ 24 กรณีผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้ต่อสหกรณ์ 1 งวดรายเดือน ฝ่ายจัดการต้องรายงานให้ คณะกรรมการดำเนินการทราบ เพื่อติดตามทวงถามผู้กู้ หากผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ด้วยเหตุผลใดก็ตาม จำนวน 2 งวดรายเดือน หรือ 3 คราวซึ่งพ้นจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ สหกรณ์จะดำเนินการตามระเบียบ และทางกฎหมายอายัดและถูกขายทอดตลาดตามคำสั่งศาลหรือเจ้าพนักงานอื่นที่มีอำนาจตามกฎหมาย เพื่อชำระหนี้

ข้อ 25 กรณีที่ผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้ต่อสหกรณ์ ถ้าผู้กู้มีเงินฝากอยู่กับสหกรณ์ ผู้กู้จะต้องยินยอมให้สหกรณ์นำเงินฝากที่มีอยู่มาหักกลบลบหนี้ได้เต็มจำนวน

ข้อ 26 กรณีที่ผู้กู้ถึงแก่กรรมและยังมีหนี้เงินกู้ที่ต้องชำระ ผู้กู้ต้องยินยอมให้สหกรณ์ส่งเอกสารขอหักเงินสะสมหรือเงินบำเหน็จ บำนาญหรือบำเหน็จตกทอด หรือเงินอื่นใดที่ทางราชการ หรือสหกรณ์จะพึงให้ทายาท หรือคู่สมรสของผู้กู้ โดยให้ทายาท หรือคู่สมรสของผู้กู้ทำหนังสือรับสภาพหนี้ต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นโดยเร็ว

ข้อ 27 กรณีที่สมาชิกถึงแก่กรรม และมีหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ หลังจากนำเงินค่าหุ้นสะสมและเงินช่วยเหลือสมาชิกถึงแก่กรรมหักกลบลบหนี้แล้ว ยังมีหนี้เงินกู้เหลืออยู่ สหกรณ์จะเป็นผู้ดำเนินการนำหลักทรัพย์ค้ำประกันนั้นมาขายทอดตลาด เพื่อชำระหนี้ที่เหลืออยู่ทั้งหมดก่อน และส่วนที่เหลือจะคืนให้กับผู้รับโอนประโยชน์ที่ระบุไว้ในสัญญาต่อไปเท่านั้น

ข้อ 28 คณะกรรมการดำเนินการ จะมอบหมายให้กรรมการหรือบุคคลอื่นตามที่เห็นสมควรสอบสวนและทำรายงานเกี่ยวกับคำขอกู้พิเศษ เสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาหรือเป็นผู้แทนสหกรณ์ ในการรับจ้างนองอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน ทั้งนี้ผู้กู้ต้องให้ข้อความที่เป็นจริงและให้ความร่วมมือ

ข้อ 29 กรณีอสังหาริมทรัพย์ที่นำมาจ้างนองเป็นประกันเกิดความเสียหายหรือถูกเวนคืน ไม่ว่ากรณีใดๆ ผู้กู้ต้องยินยอมให้สหกรณ์มีสิทธิได้รับเงินทดแทนนั้นมาชำระหนี้ก่อน ถ้าเหลือจากการชำระหนี้ ผู้กู้จึงจะมีสิทธิได้รับเงินที่เหลือ

ข้อ 30 กรณีถ้าผู้กู้ไม่ปฏิบัติตามระเบียบการให้กู้ของสหกรณ์ไม่ว่าข้อใดข้อหนึ่ง สหกรณ์มีสิทธิบอกเลิกและเรียกร้องให้ผู้กู้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างชำระคืนให้แก่สหกรณ์ทันที และผู้กู้ยินยอมชำระค่าเสียหายต่างๆ ในการเรียกร้องทวงถามรวมทั้งค่าทนายความและค่าธรรมเนียมในการฟ้องร้องทั้งสิ้นให้แก่สหกรณ์อีกด้วย

หมวด 3

เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้

ข้อ 31 เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้นั้น ต้องส่งชำระหนี้ในระยะเวลาการส่งเงินตามงวดชำระหนี้เงินกู้แต่ละประเภทดังนี้

(1) ระยะเวลาการผ่อนชำระ ไม่เกิน 30 ปี หรือ 360 งวด อายุผู้กู้รวมกับระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ไม่เกิน 65 ปี

(2) ผู้กู้ไม่สามารถไถ่ถอนจ้างนองออกก่อนชำระหนี้รวมทั้งหมดก่อนในระยะ 48 เดือน (4 ปี) ถ้านำเงินมาชำระหนี้ไถ่ถอนก่อนกำหนดผู้กู้จะต้องยินยอมชำระค่าปรับในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2 ของยอดหนี้ที่คงเหลือทั้งหมด

(3) กรณีผู้กู้จะขอรืไฟแนนซ์ก่อนระยะเวลา 48 งวด (4 ปี) จะเสียค่าปรับอัตราร้อยละ 2 ของยอดวงเงินกู้คงเหลือ และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ขอรืไฟแนนซ์ เป็นไปตามที่สหกรณ์กำหนดตามประกาศ

ข้อ 32 สมาชิกผู้ขอกู้เงินจะขอส่งชำระหนี้ให้ครบก่อนระยะเวลาก็ได้ แต่จะขอขยายเวลาส่งชำระหนี้ออกไปเกินกว่าที่กำหนดไม่ได้ ยกเว้นในกรณีที่ผู้กู้มีเหตุจำเป็นขอผ่อนผันขยายระยะเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เห็นว่ามีเหตุผลอันควรอาจผ่อนผันให้ขยายระยะเวลาส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ให้แก่ผู้กู้คราวละ 1 เดือน หรือหลายเดือนก็ได้ โดยพิจารณาเป็นกรณีพิเศษเฉพาะราย

ข้อ 33 สำหรับผู้รับเบี้ยหวัด บำนาญ หรือบำเหน็จรายเดือน ที่กู้เงินโดยใช้เงินค่าหุ้น หรือเงินฝากในสหกรณ์ที่ตนเองมีอยู่ค้ำประกัน ระยะเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในประกาศที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 34 การส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ (เงินต้นหรือดอกเบี้ย) ซึ่งผู้กู้ต้องชำระต่อสหกรณ์นั้น ให้ชำระโดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ตามประเภทสมาชิกสหกรณ์และให้ถือว่าเงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดชำระภายในวันสิ้นเดือนนั้นๆ ของทุกเดือนดังนี้

- (1) สมาชิกที่รับราชการ สังกัดหน่วยสมาชิก ให้ชำระโดยวิธีหักเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่ายต้นสังกัด
- (2) สมาชิกที่รับราชการ ไม่สังกัดหน่วยสมาชิก ให้ชำระโดยวิธีหักเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่ายต้นสังกัด หรือหักจากเงินได้รายเดือนที่หน่วยต้นสังกัดจ่ายโอนเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารตามที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์กำหนด
- (3) สมาชิกที่รับเบี้ยหวัด บำนาญ หรือบำเหน็จรายเดือน ให้ชำระโดยวิธีการหักจากเงินได้รายเดือนของเงินเดือนของผู้กู้ ณ ที่หน่วยถือจ่าย หรือที่ส่วนราชการจ่ายโอนผ่านบัญชีเงินฝากธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด

หมวด 4 ดอกเบียเงินกู้

ข้อ 35 ให้เรียกดอกเบี้ยเงินกู้พิเศษในอัตราที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์กำหนดและจะประกาศให้ทราบเป็นคราวๆ ไปมีผลบังคับใช้ตามประกาศของสหกรณ์ ทั้งนี้ต้องไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี ในระหว่างการผ่อนผันการชำระหนี้เงินกู้ หากสหกรณ์ได้ประกาศปรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ใหม่ จะต้องปรับดอกเบี้ยและปรับจำนวนเงินที่ค้างอยู่เป็นอัตราใหม่ ตั้งแต่วันแรกของเดือนที่มีการประกาศปรับอัตราดอกเบี้ยเป็นต้นไป

กรณีผู้กู้ถึงแก่กรรม หากทายาทมาชำระหนี้เสร็จสิ้นภายใน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่ผู้กู้ถึงแก่กรรม สหกรณ์จะงดคิดดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่ผู้กู้ถึงแก่กรรมจนถึงวันชำระหนี้

ข้อ 36 การคิดดอกเบี้ยเงินกู้ ให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนเงินต้นคงเหลือ

ข้อ 37 ดอกเบียเงินกู้ให้ยึดตามมติคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ โดยอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์ประกอบการพิจารณา ทั้งนี้ให้ยึดหลักการประโยชน์ของสมาชิกและลดภาระการผ่อนชำระของสมาชิกให้เหลือน้อยที่สุด

ข้อ 38 ดอกเบียเงินกู้สามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้ (ตามกฎหมายบัญญัติ)

หมวด 5

การระงับการให้กู้และการควบคุมหลักประกัน

ข้อ 39 ให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ตรวจสอบควบคุมให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบการนี้ และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้อย่างใดไม่สมบูรณ์ ผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์กำหนด

ข้อ 40 ในกรณีใดๆ ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงพร้อมทั้งดอกเบี้ยในทันที โดยมีพักค้ำจนถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้และให้คณะกรรมการเงินกู้ จัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

- (1) เมื่อสมาชิกผู้กู้พ้นจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ
- (2) เมื่อปรากฏต่อ คณะกรรมการดำเนินการว่าผู้กู้นำเงินกู้ไปใช้ผิดความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้นั้น
- (3) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้เกิดบกพร่องและผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่ คณะกรรมการดำเนินการกำหนด
- (4) เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ย ติดต่อกันเป็นเวลาถึง 2 งวด หรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ดังว่านั้นถึง 3 ครั้ง สำหรับเงินกู้อย่างหนึ่งๆ

ข้อ 41 เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ที่ได้รับอนุมัติแล้ว จะต้องดำเนินการทำนิติกรรมจำนองกับสหกรณ์ให้แล้วเสร็จภายใน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่ได้รับอนุมัติ มิฉะนั้น จะถือว่าสละสิทธิในการกู้ เว้นแต่มีเหตุผลจำเป็นจะต้องนำเสนอคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อพิจารณาใหม่

หมวด 6

ข้อเบ็ดเสร็จ

ข้อ 42 การกำหนดหลักเกณฑ์ หรือเงื่อนไขเพิ่มเติมเกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิกที่มีได้กำหนดไว้ในระเบียบนี้ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ สามารถมีมติกำหนดรายละเอียดอื่นที่นอกเหนือจากหลักเกณฑ์ในระเบียบนี้ได้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ต้องได้รับคะแนนเห็นชอบไม่ต่ำกว่า สองในสามของจำนวนคณะกรรมการดำเนินการ ผู้เข้าร่วมประชุมนั้น

ข้อ 43 การกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเพิ่มเติมหรือนอกเหนือที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายมีอำนาจ โดยออกเป็นประกาศสหกรณ์

ข้อ 44 ให้คณะกรรมการดำเนินการรักษาการตามระเบียบนี้ ในกรณีที่มิมีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจวินิจฉัยชี้ขาดคำวินิจฉัยทั้งปวงของคณะกรรมการดำเนินการให้ถือเป็นที่สุด

หมวด 7

บทเฉพาะกาล

ข้อ 45 เงินกู้ทุกประเภทที่สมาชิกได้รับอนุมัติให้กู้แล้ว ก่อนระเบียบนี้ใช้บังคับ ให้ถือเป็นการกู้เงินตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ และให้ถือเอาความที่ปรากฏในหนังสือกู้ หนังสือค้ำประกัน และหนังสือสัญญา แล้วแต่กรณีที่อยู่ในวันที่ระเบียบนี้ใช้บังคับให้คงมีผลผูกพันตามสัญญานั้นต่อไป

ประกาศ ณ วันที่ 24 กรกฎาคม พ.ศ. 2569

พลตรี 

(สุขไชย สาทภาพร)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์วังพญาไท จำกัด