



ระเบียบ
สหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก้ จำกัด
ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้
พ.ศ. 2568

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ ข้อ 62 (8) และข้อ 90 (3) แห่งข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก้ จำกัด และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 25 ครั้งที่ 9/2568 เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2568 ได้กำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก้ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2568 ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก้ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2568”

ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2568

ข้อ 3. ให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก้ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2562 และระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก้ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้แก่ใจเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2566 รวมทั้งบรรดาระเบียบ มติคณะกรรมการ ประกาศ หรือคำสั่งอื่นใดที่กำหนดไว้แล้วที่ขัดแย้งกับระเบียบนี้ให้ใช้ระเบียบนี้แทน

หมวด 1

ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 4. ในระเบียบที่สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกมี 3 ประเภท คือ

- (1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน
- (2) เงินกู้สามัญ
- (3) เงินกู้พิเศษ

ข้อ 5. สหกรณ์จะให้เงินกู้ได้เฉพาะแก่สมาชิกเท่านั้น

ข้อ 6. การให้เงินกู้แก่สมาชิกนั้น จะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็น หรือมีประโยชน์ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร แต่จะให้เงินกู้เพื่อการสุรุ่ยสุร่ายหรือการเก็งกำไรไม่ได้

ข้อ 7. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงิน ต้องเสนอคำขอกู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้

ข้อ 8. การให้เงินกู้ทุกประเภทนั้น ผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้และสมาชิกผู้ค้ำประกัน (ถ้ามี) ต้องมีหนังสือค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้

ข้อ 9. การส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ซึ่งผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น ให้ส่งโดยวิธีการหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่าย หรือตามที่คณะกรรมการกำหนด และการส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ดอกเบี้ยเงินกู้รวมทั้งเงินอื่น ๆ ของสมาชิกเว้นแต่ภาษีเงินได้หรือเงินอื่นตามที่กฎหมายบัญญัติไว้ รวมกันจะต้องไม่เกินร้อยละ 25 ของค่าจ้างสำหรับสมาชิกผู้มีค่าจ้างรายเดือน และไม่เกินร้อยละ 20 ของค่าจ้างสำหรับสมาชิกผู้มีค่าจ้างรายวัน

เว้นแต่ผู้กู้ซึ่งกู้ภายในจำนวนไม่เกินร้อยละ 95 ของค่าหุ้นทั้งหมดที่มีอยู่ในสหกรณ์ จะแสดงความจำนงค์ต่อคณะกรรมการขอให้หักเงินงวดชำระหนี้มากกว่าจำนวนที่กำหนดไว้ในวรรคก่อนก็ได้ แต่รวมกันแล้วจะต้องไม่เกินร้อยละ 30 ของค่าจ้าง

ให้ถือว่าเงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดส่งภายในสิ้นเดือนนั้น ๆ

หมวด 2

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ 10. การให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบอำนาจให้ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการ หรือกรรมการดำเนินการ หรือผู้จัดการ ตามที่เห็นสมควร เป็นผู้วินิจฉัยให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแทนคณะกรรมการดำเนินการได้ และให้ผู้ได้รับมอบหมายดังกล่าวนั้น แล่งรายการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่นำไปและส่งคืน เพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการทราบทุกเดือน

ข้อ 11. สมาชิกที่จะสามารถใช้สิทธิขอกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินได้หลังจากการรับอนุมัติเป็นสมาชิกของสหกรณ์เรียบร้อยแล้ว

ข้อ 12. สมาชิกสามารถกู้เงินได้ไม่เกินร้อยละ 95 ของทุนเรือนหุ้นที่สมาชิกถืออยู่แต่ต้องไม่เกิน 50,000 บาท

ข้อ 13. การส่งงวดการชำระหนี้สำหรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินในกรณีที่กู้ไม่เกิน 10,000 บาท ให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเต็มจำนวน พร้อมด้วยดอกเบี้ยภายในสิ้นเดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก หรือส่งเป็นงวดรายเดือน รวมห่างงวดเท่า ๆ กัน ในกรณีที่กู้เงินมากกว่า 10,000 บาท ให้สมาชิกผู้กู้ส่งคืนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือนเท่ากันทุกงวด โดยแต่ละงวดให้ส่งเงินต้นไม่ต่ำกว่า 500 บาท ของจำนวนเงินต้นกู้พร้อมดอกเบี้ยภายในวันสิ้นเดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก ภายในระยะเวลาไม่เกิน 12 งวด ทั้งนี้โดยไม่มีการผ่อนผันเวลาแต่อย่างใดอีก

ข้อ 14. การส่งชำระหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินซึ่งผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น ให้ส่งโดยวิธีการหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่าย ให้ถือว่าเงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดส่งภายในสิ้นเดือนนั้น ๆ

ข้อ 15. สมาชิกจะไม่สามารถใช้สิทธิขอกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินได้อีกในขณะที่ยังมีการส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินอยู่จนกว่าหนี้รายเดิมจะได้ชำระคืน พร้อมดอกเบี้ยให้แก่สหกรณ์ครบถ้วน

หมวด 3

เงินกู้สามัญ

ข้อ 16. การให้เงินกู้สามัญ ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยเงินกู้สามัญแก่สมาชิก คณะกรรมการดำเนินการ อาจแต่งตั้งคณะกรรมการเงินกู้ขึ้นตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ ข้อ 66 และมอบอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกก็ได้

ข้อ 17. ผู้มีสิทธิยื่นคำขอเงินกู้สามัญ จะต้องชำระค่าหุ้นมาไม่น้อยกว่า 6 เดือน

วงเงินกู้	เงื่อนไขพิจารณาเงินกู้	งวดการผ่อนชำระ
(1.) ไม่เกิน 100,000 บาท	1. ไม่เกิน 10 เท่าของเงินเดือน 2. มีมูลค่าหุ้นสะสมไม่น้อยกว่า 45 เปอร์เซ็นต์ของเงินกู้ ในกรณีใช้บุคคลค้า 3. เป็นสมาชิกสหกรณ์ไม่น้อยกว่า 6 เดือน	ไม่เกิน 84 งวด โดยไม่น้อยกว่า 500 บาท/งวด (ไม่รวมดอกเบี้ย)
(2.) ไม่เกิน 200,000 บาท	1. ไม่เกิน 12 เท่าของเงินเดือน 2. มีมูลค่าหุ้นสะสมไม่น้อยกว่า 50 เปอร์เซ็นต์ของเงินกู้ ในกรณีใช้บุคคลค้า 3. เป็นสมาชิกสหกรณ์ไม่น้อยกว่า 12 เดือน	
(3.) ไม่เกิน 300,000 บาท	1. ไม่เกิน 15 เท่าของเงินเดือน 2. มีมูลค่าหุ้นสะสมไม่น้อยกว่า 55 เปอร์เซ็นต์ของเงินกู้ ในกรณีใช้บุคคลค้า 3. เป็นสมาชิกสหกรณ์ไม่น้อยกว่า 24 เดือน	
(4.) ไม่เกิน 400,000 บาท	1. ไม่เกิน 17 เท่าของเงินเดือน 2. มีมูลค่าหุ้นสะสมไม่น้อยกว่า 60 เปอร์เซ็นต์ของเงินกู้ ในกรณีใช้บุคคลค้า 3. เป็นสมาชิกสหกรณ์ไม่น้อยกว่า 36 เดือน	

ในกรณีที่สมาชิกผู้กู้เงินสามัญไม่เกินมูลค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์ คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาให้เงินกู้แก่สมาชิกรายนั้นโดยไม่ต้องมีหลักประกันก็ได้ ทั้งนี้ให้กู้ได้ภายในจำนวนไม่เกินร้อยละ 95 ของค่าหุ้นทั้งหมดที่มีอยู่

ข้อ 18. ถ้าคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรจะให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้สามัญรายก่อนไม่เสร็จก็ได้ โดยมีเงื่อนไขในการพิจารณาให้กู้ดังต่อไปนี้

สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๒
- ๗ พ.ย. ๒๕๖๕
วันที่.....

18.1 สมาชิกที่มีภาระหนี้เงินกู้ค้างชำระอยู่กับสหกรณ์ตามวงเงินกู้ (1) ไม่เกิน 100,000 บาท และมีความประสงค์ขอกู้เพิ่ม จะต้องผ่อนชำระเงินกู้ให้สหกรณ์มาแล้วไม่น้อยกว่า 45%

18.2 สมาชิกที่มีภาระหนี้เงินกู้ค้างชำระอยู่กับสหกรณ์ตามวงเงินกู้ (2) ไม่เกิน 200,000 บาท และมีความประสงค์ขอกู้เพิ่ม จะต้องผ่อนชำระเงินกู้ให้สหกรณ์มาแล้วไม่น้อยกว่า 50%

18.3 สมาชิกที่มีภาระหนี้เงินกู้ค้างชำระอยู่กับสหกรณ์ตามวงเงินกู้ (3) ไม่เกิน 300,000 บาท และมีความประสงค์ขอกู้เพิ่ม จะต้องผ่อนชำระเงินกู้ให้สหกรณ์มาแล้วไม่น้อยกว่า 55%

18.4 สมาชิกที่มีภาระหนี้เงินกู้ค้างชำระอยู่กับสหกรณ์ตามวงเงินกู้ (4) ไม่เกิน 400,000 บาท และมีความประสงค์ขอกู้เพิ่ม จะต้องผ่อนชำระเงินกู้ให้สหกรณ์มาแล้วไม่น้อยกว่า 60%

สมาชิกสหกรณ์ผู้ประสงค์ที่จะขอใช้สิทธิในการขอกู้สามัญเพิ่มก่อนครบกำหนดชำระเงินกู้ ตามสัญญาเดิมต้องไม่เป็นผู้ที่เคยผิดนัดชำระหนี้ของสหกรณ์

ข้อ 19. ในการให้เงินกู้สามัญนั้น ถ้าปรากฏว่าสหกรณ์มีเงินทุนที่จะให้กู้ได้ไม่พอแต่การขอกู้ อันมี ลักษณะพึงให้กู้นั้นทุกรายให้ถือลำดับในการพิจารณาให้เงินกู้ ดังต่อไปนี้

(1.) เงินกู้ซึ่งไม่เกินกว่ามูลค่าหุ้นที่สมาชิกถืออยู่ในสหกรณ์ พึงให้ในลำดับก่อนเงินกู้ซึ่งมี หลักประกันอย่างอื่น

(2.) ในระหว่างเงินกู้ซึ่งอยู่ในระดับเดียวกันตามที่กล่าวใน ข้อ (1) เงินกู้ซึ่งมีจำนวนน้อย พึง ให้ก่อนเงินกู้ซึ่งมีจำนวนมาก เพื่อประโยชน์แห่งการนี้ จำนวนเงินกู้ที่นำมาเทียบกันนั้น ให้คิดรวมทั้งเงินกู้ สามัญและเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ด้วย

ทั้งนี้ เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นว่าเหตุผล พิเศษจะวินิจฉัยเป็นอย่างอื่นก็ได้

ข้อ 20. หลักประกันสำหรับเงินกู้สามัญ ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะรายเดียวก็ดี หรือเมื่อรวม กับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนไม่เกินกว่ามูลค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะรายเดียวก็ดี หรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ (ถ้ามี) ก็ดีมีจำนวนเกินกว่ามูลค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ต้องมีหลักประกันอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

20.1 มีสมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการ เงินกู้เห็นสมควรอย่างน้อยหนึ่งคน ค้ำประกันเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายนั้น ในส่วนที่เกินกว่ามูลค่า หุ้นของผู้กู้ แต่ถ้าผู้กู้มีเงินกู้สามัญรายก่อนเหลืออยู่ด้วย ก็ต้องให้ค้ำประกันเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญราย ใหม่ทั้งหมด

เพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้สามัญ คณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้ มี อำนาจวินิจฉัยเรียกให้มีผู้ค้ำประกันมากกว่าคนหนึ่งได้

สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันผู้กู้มากกว่าสองคนในเวลาเดียวกันไม่ได้ และสมาชิกคนหนึ่งจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน โดยจำนวนเงินต้นรวมกันทั้งหมดเกินกว่าห้าเท่าของเงินได้รายเดือนไม่ได้ และอยู่ภายใต้เงื่อนไข ดังต่อไปนี้

ผู้ค้ำประกันสัญญาเงินกู้ตามวงเงิน (1) ของข้อ 17 ไม่เกิน 100,000 หรือไม่เกิน 10 เท่าของเงินเดือนผู้ขอกู้จะต้องเป็นสมาชิกสหกรณ์มาแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือน

ผู้ค้ำประกันสัญญาเงินกู้ตามวงเงิน (2) ของข้อ 17 ไม่เกิน 200,000 หรือไม่เกิน 12 เท่าของเงินเดือนผู้ขอกู้จะต้องเป็นสมาชิกสหกรณ์มาแล้วไม่น้อยกว่า 12 เดือน

ผู้ค้ำประกันสัญญาเงินกู้ตามวงเงิน (3) ของข้อ 17 ไม่เกิน 300,000 หรือไม่เกิน 15 เท่าของเงินเดือนผู้ขอกู้จะต้องเป็นสมาชิกสหกรณ์มาแล้วไม่น้อยกว่า 24 เดือน

ผู้ค้ำประกันสัญญาเงินกู้ตามวงเงิน (4) ของข้อ 17 ไม่เกิน 400,000 หรือไม่เกิน 17 เท่าของเงินเดือนผู้ขอกู้จะต้องเป็นสมาชิกสหกรณ์มาแล้วไม่น้อยกว่า 36 เดือน

เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตายหรือออกจากสหกรณ์ไม่ว่าสาเหตุใด ๆ หรือมีเหตุผลการคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้ เห็นไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป ผู้กู้จะต้องจัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้กำหนด

การที่สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเหตุใด ๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้นั้นหลุดพ้นจากการค้ำประกันจนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเป็นผู้ค้ำประกันแทน

อนึ่ง ภายหลังการทำหนังสือค้ำประกันแล้ว ถ้าสมาชิกผู้ค้ำประกันได้เป็นคู่สมรสกันของผู้กู้ ผู้กู้จะต้องจัดให้มีสมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้ เห็นสมควรเป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้ในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้โดยเร็วด้วย

20.2 มีอสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้นั้น โดยต้องเป็นที่พอใจคณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้ ว่าจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ ต้องอยู่ในร้อยละ 60 แห่งค่าของอสังหาริมทรัพย์

20.3 มีหลักทรัพย์รัฐบาลหรือเอกสารการฝากเงินในธนาคารหรือในสหกรณ์ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรนำมาเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้อยู่ในร้อยละ 95 แห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น

ข้อ 21. การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้สามัญ ให้คณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้พิจารณากำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้สามัญเป็นงวดรายเดือนเท่า ๆ กัน พร้อมด้วยดอกเบี้ยเป็นจำนวนที่งวดที่สุดจะเห็นเป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้ จำนวนและความมุ่งหมายแห่งการเงินกู้แต่ไม่เกิน 84 งวด ตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก

ข้อ 22. ในกรณีที่ผู้กู้มีคำขอเป็นหนังสือและคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่ามีความเหมาะสมควรผ่อนผันเป็นพิเศษ คณะกรรมการดำเนินการจะผ่อนเวลาการผ่อนเงินงวดชำระหนี้ สำหรับเงินกู้สามัญตามที่กำหนดไว้ในข้อที่ 21 ให้แก่ผู้กู้คราวละหนึ่งหรือหลายเดือนก็ได้ แต่การผ่อนเวลาเช่นนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับเงินกู้สามัญรายหนึ่ง ๆ ต้องไม่เกินเก้าเดือน เมื่อได้รับอนุมัติผ่อนเวลาชำระหนี้ได้แล้ว ตลอดระยะเวลาที่ได้รับการผ่อนผันการชำระหนี้ สมาชิกจะต้องชำระดอกเบี้ยรายเดือนให้แก่สหกรณ์ตามสัญญาจะละเว้นมิได้

หมวด 4

เงินกู้พิเศษ

ข้อ 23. การให้กู้เงินพิเศษ ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยเงินกู้พิเศษแก่สมาชิก โดยมีวัตถุประสงค์แห่งการกู้เพื่อส่งเสริมฐานะความมั่นคงหรือเพื่อการเคหะ โดยคณะกรรมการดำเนินการอาจแต่งตั้งคณะกรรมการเงินกู้ขึ้นตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ ข้อ 66 และมอบอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยเงินกู้พิเศษแก่สมาชิกก็ได้

ข้อ 24. ผู้มีสิทธิยื่นคำขอกู้เงินพิเศษจะต้องเป็นสมาชิกของสหกรณ์ ชำระค่าหุ้นมาแล้วไม่น้อยกว่า 60 เดือน มีหุ้นสะสมในสหกรณ์ มากกว่า 270,000 บาท

ข้อ 25. สมาชิกจะขอกู้เงินกู้พิเศษจากสหกรณ์ได้โดยจะกู้ได้ไม่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์ หรือไม่เกิน 1,000,000 บาท แล้วแต่จำนวนใดจะน้อยกว่าให้เลือกจำนวนนั้น

ข้อ 26. สมาชิกผู้ที่ได้รับอนุมัติให้กู้เงินพิเศษจากสหกรณ์จะต้องทำการชำระต้นเงินกู้ทุกประเภทที่มีค้างกับสหกรณ์พร้อมดอกเบี้ยภายในวันที่ได้รับเงินกู้พิเศษจากสหกรณ์

ข้อ 27. การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้พิเศษให้คณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้พิจารณากำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้พิเศษเป็นงวดรายเดือนเท่ากันพร้อมดอกเบี้ยเป็นจำนวนถึงงวดที่สุดแล้วแต่จะเห็นเป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้ จำนวนเงินกู้และความมุ่งหมายแห่งการกู้เงินแต่ไม่เกิน 120 งวด กรณีที่สมาชิกมีอายุงานที่เหลือจนถึงเกษียณไม่ถึง 120 งวด สหกรณ์ฯ สามารถกำหนดงวดให้กับสมาชิกที่ยื่นกู้จ่ายชำระค่างวดไม่เกินอายุเกษียณ ตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก ให้ส่งโดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่าย หรือตามที่คณะกรรมการกำหนดให้ถือว่าเงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดส่งภายในสิ้นเดือนนั้น ๆ

ข้อ 28. สมาชิกผู้ขอกู้เงินกู้พิเศษจากสหกรณ์ จะต้องทำการผ่อนชำระมาแล้วไม่น้อยกว่า 35% ของวงเงินกู้จึงจะมีสิทธิในการยื่นขอกู้พิเศษได้ใหม่ โดยจำกัดวงเงินกู้รายใหม่ รวมทั้งวงเงินกู้เดิมได้ไม่เกินที่กำหนดไว้ในข้อที่ 25

ข้อ 29. หลักประกันสำหรับเงินกู้พิเศษ ถ้าเงินกู้พิเศษรายนั้นมีจำนวนไม่เกินมูลค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ถ้าเงินกู้พิเศษของผู้กู้มีจำนวนเกินกว่ามูลค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ต้องมีหลักประกัน อย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

ข้อ 29.1 มีอสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากการจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวน เงินกู้นั้น โดยต้องเป็นที่พอใจคณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้ ว่าจำนวนเงินกู้ส่วนที่ เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ ต้องอยู่ภายในร้อยละ 60 แห่งค่าของอสังหาริมทรัพย์

ข้อ 29.2 มีหลักทรัพย์รัฐบาลหรือเอกสารการฝากเงินในธนาคารหรือในสหกรณ์ ซึ่ง คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้ เห็นสมควรจำนำเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกิน กว่าค่าหุ้นของผู้กู้ภายในร้อยละ 95 แห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น

ข้อ 30. ในระหว่างที่ยังอยู่ในห้วงของการผ่อนชำระเงินกู้พิเศษสมาชิกจะใช้สิทธิในการขอกู้สามัญ มิได้ เว้นแต่จะขอใช้สิทธิในการขอกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน โดยวงเงินที่ขอกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินดังกล่าว เมื่อรวมกับ วงเงินกู้พิเศษที่ยังคงค้างชำระอยู่กับสหกรณ์จะต้องไม่เกินร้อยละ 95 ของจำนวนหุ้นที่มีสะสมอยู่ในสหกรณ์

ข้อ 31. ในกรณีที่ผู้กู้มีคำขอเป็นหนังสือและคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่ามิเหตุอันสมควรผ่อน ผันเป็นกรณีพิเศษ คณะกรรมการดำเนินการจะผ่อนเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้พิเศษที่กำหนด ในข้อ 27 ให้แก่ผู้กู้คราวละหนึ่งหรือหลายเดือนก็ได้ แต่การผ่อนเวลาเช่นนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับเงินกู้พิเศษ รายหนึ่ง ๆ จะต้องไม่เกิน 12 เดือน เมื่อได้รับอนุมัติให้ผ่อนเวลาชำระหนี้ได้แล้ว ตลอดระยะเวลาที่ได้รับการ ผ่อนผันชำระหนี้ สมาชิกผู้กู้จะต้องนำส่งเงินค่าดอกเบี้ยรายเดือนให้แก่สหกรณ์ตามสัญญาจะค้างชำระมิได้

หมวด 5

ดอกเบี้ยเงินกู้

ข้อ 32. ให้เรียกดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทในอัตราไม่เกินร้อยละ 18 ต่อปี โดยจะได้ประกาศให้ทราบ เป็นคราว ๆ ไป

ข้อ 33. ดอกเบี้ยนั้นให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนเงินต้นคงเหลือ

หมวด 6

การควบคุมหลักประกันและการเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 34. ให้คณะกรรมการดำเนินการ ตรวจตราควบคุมให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ ในระเบียบของสหกรณ์ และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้อย่างใดบกพร่อง ผู้ กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

ในกรณีใด ๆ ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิง พร้อมทั้งดอกเบี้ยในทันที โดยมีพักค้ำประกันกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการดำเนินการจัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

- (1) เมื่อผู้กู้ออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ
- (2) เมื่อปรากฏแก่คณะกรรมการดำเนินการว่า ผู้กู้นำเงินกู้ไปใช้ผิดความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้นั้น

(3) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่า หลักประกันสำหรับเงินกู้อย่างใดเกิดบกพร่อง และผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

(4) เมื่อค้างชำระเงินงวดชำระหนี้ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ยติดต่อกันเป็นเวลาถึงสองเดือน หรือผิดนัดการชำระเงินงวดชำระหนี้ดังกล่าวจนถึงสามคราวสำหรับเงินกู้รายหนึ่ง ๆ

ข้อ 35. ในกรณีที่ผู้ค้ำประกันจะต้องรับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้กู้ตามที่กล่าวในวรรคก่อน และไม่สามารถชำระหนี้คืนโดยสิ้นเชิงได้ เมื่อผู้ค้ำประกันร้องขอ คณะกรรมการดำเนินการอาจผ่อนผันให้ผู้ค้ำประกันชำระเป็นงวดรายเดือนจนครบจำนวนเงินกู้ แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินจำนวนงวดชำระสูงสุดสำหรับเงินกู้ประเภทนั้น ๆ

ข้อ 36. ผู้กู้ที่ดี ผู้ค้ำประกันที่ดี ต้องรับผูกพันว่าถ้าตนประสงค์จะขอออกจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์หรือลาออกจากการประจำตามข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 31 (3) ต้องแจ้งเป็นหนังสือให้สหกรณ์ทราบและจัดการชำระหนี้สินซึ่งตนมีอยู่ต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นเสียก่อนแล้วขอลาออกได้

ทั้งนี้ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2568

ประกาศ ณ วันที่ 1 พฤศจิกายน 2568



(นายจรูญ ผลพานิชย์ไพบุลย์)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก จำกัด

สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๒

วันที่..... - ๗ พ.ย. ๒๕๖๘.....

นายทะเบียนสหกรณ์รับทราบการถือใช้ระเบียบ

ตามหนังสือสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร ที่.....

ที่ กษ ๑๑๐๐ / ๕๒๖๓ ลงวันที่..... - ๗ พ.ย. ๒๕๖๘.....



ที่ กษ ๑๑๑๐/๕๒๖๓

สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๒
๓๕๒ ถนนสีหบุรานุกิจ มินบุรี กทม. ๑๐๕๑๐

๗ พฤศจิกายน ๒๕๖๘

เรื่อง รับทราบระเบียบสหกรณ์

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก๋ จำกัด

อ้างถึง หนังสือสหกรณ์ฯ ที่ ส.อ.ม. ๐๐๓๖/๒๕๖๘ ลงวันที่ ๒๗ ตุลาคม ๒๕๖๘

สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. สำเนาระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ.๒๕๖๘
๒. คำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง หลักเกณฑ์การให้เงินกู้แก่สมาชิกอย่างรับผิดชอบ และเป็นธรรม ให้ไว้ ณ วันที่ ๒๕ กรกฎาคม ๒๕๖๗

ตามหนังสือที่อ้างถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก๋ จำกัด ได้ส่งระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ.๒๕๖๘ ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ครั้งที่ ๙/๒๕๖๘ เมื่อวันที่ ๒๑ ตุลาคม ๒๕๖๘ มีมติเป็นเอกฉันท์ให้กำหนดขึ้นถือใช้ มาเพื่อทราบ นั้น

นายทะเบียนสหกรณ์ ได้รับทราบระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก๋ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ.๒๕๖๘ ที่สหกรณ์ฯ กำหนดขึ้นถือใช้ไว้แล้ว

อนึ่ง ในการกำหนดระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ.๒๕๖๘ ขึ้นถือใช้ สหกรณ์ฯ พึงดำเนินการให้เป็นไปตามคำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง หลักเกณฑ์การให้เงินกู้แก่สมาชิกอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม ให้ไว้ ณ วันที่ ๒๕ กรกฎาคม ๒๕๖๗ โดยเคร่งครัด เพื่อให้การบริหารจัดการด้านสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เกิดประโยชน์สูงสุดแก่มวลสมาชิก และเพื่อความมั่นคงของสหกรณ์

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวกมลวรรณ นุชิต)

ผู้อำนวยการสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๒

รองนายทะเบียนสหกรณ์ ปฏิบัติการแทน

นายทะเบียนสหกรณ์

กลุ่มจัดตั้งและส่งเสริมสหกรณ์

โทร. ๐ ๒๕๑๔ ๕๗๗๐ ต่อ ๑๑๓

โทรสาร ๐ ๒๕๔๐ ๗๒๐๓

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ : cpd_cpoa2@cpd.go.th

คำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์

เรื่อง หลักเกณฑ์การให้เงินกู้แก่สมาชิกอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม

สหกรณ์เกิดจากความเชื่อร่วมกันที่ว่า การช่วยตนเองและการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ตามหลักการสหกรณ์จะนำไปสู่การกินดี อยู่ดี มีความเป็นธรรมและสันติสุขในสังคม ซึ่งยึดถือเป็นอุดมการณ์ของสหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นภายใต้พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ดังนั้น เพื่อให้สมาชิกสหกรณ์มีหนี้เท่าที่จำเป็น และดำรงชีวิตได้อย่างมีคุณภาพ นายทะเบียนสหกรณ์จึงได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของสหกรณ์ ในการรับผิดชอบต่อการให้เงินกู้แก่สมาชิกอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม ตั้งแต่การประชาสัมพันธ์การให้เงินกู้ การให้เงินกู้ใหม่อย่างมีคุณภาพ การดูแลช่วยเหลือหนี้เดิมโดยเฉพาะหนี้เรื้อรังและหนี้เสีย รวมทั้งส่งเสริมให้เกิดการให้ข้อมูลเพื่อกระตุกพฤติกรรมสมาชิกผู้กู้ ตลอดจนจรรยาบรรณและส่งเสริมวินัยทางการเงิน ซึ่งจะเป็นส่วนสำคัญในการแก้ไขปัญหาหนี้คงค้างอย่างยั่งยืน รวมทั้งส่งเสริมให้สหกรณ์ผู้ให้กู้ ให้กู้ยืมอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๖ (๑) ประกอบมาตรา ๔๖ แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม จึงได้กำหนดกรอบหลักเกณฑ์การให้เงินกู้แก่สมาชิก เพื่อเป็นแนวทางให้สหกรณ์ปฏิบัติ ดังนี้

๑. การให้บริการเงินให้กู้แก่สมาชิก ควรกำหนดให้เหมาะสมกับความต้องการของสมาชิก ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก และไม่กระตุ้นให้สมาชิกก่อหนี้เกินควร โดยควรผลักดันการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ให้สอดคล้องกับประเภทของเงินกู้ รวมทั้งเงื่อนไขสัญญาจะต้องมีความเป็นธรรมต่อสมาชิกผู้กู้

๒. การประชาสัมพันธ์ สหกรณ์ต้องจัดให้มีการอธิบายข้อมูลรายละเอียดของบริการเงินกู้แก่สมาชิกและเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้สมาชิกรับทราบและเข้าใจได้ง่ายโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นหลัก ในกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการหรือมีเหตุอื่นทำให้ไม่สามารถดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ ให้เปิดเผยข้อมูลนั้น ณ สำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาของสหกรณ์นั้นทุกแห่ง ข้อมูลรายละเอียดของบริการเงินให้กู้แก่สมาชิก ต้องมีการแสดงเงื่อนไข สิทธิประโยชน์ และข้อควรระวังอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และชัดเจนเพื่อการตัดสินใจของสมาชิกในการเลือกใช้บริการเงินให้กู้ของสหกรณ์แต่ละประเภท

๓. การเสนอเพื่อให้บริการเงินให้กู้แก่สมาชิก สหกรณ์ต้องดูแลให้สมาชิกได้รับข้อมูลสำคัญ ครบถ้วน ไม่เกินจริง ไม่บิดเบือน เพียงพอต่อการตัดสินใจด้วยความเข้าใจที่ถูกต้อง รวมถึงได้รับการเสนอบริการเงินให้กู้แก่สมาชิกที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์หรือความต้องการในการใช้เงินของสมาชิกและไม่ถูกกระตุ้นให้ก่อหนี้เกินควร

๔. การพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ สหกรณ์ต้องประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ โดยพิจารณาให้ครอบคลุมภาระหนี้ทั้งหมด และคำนึงถึงเงินเหลือสุทธิหลังจากหักชำระหนี้ให้เพียงพอต่อการดำรงชีพของสมาชิกผู้กู้อย่างเต็มที่เท่าที่สหกรณ์สามารถทำได้ โดยการให้กู้แก่สมาชิก สหกรณ์ควรต้องพิจารณาจากหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นสมาชิกมาแล้วไม่น้อยกว่า ๖ เดือน

(๒) ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้

(๓) พฤติกรรมทางการเงินของผู้กู้ เช่น ประวัติการชำระหนี้ ประวัติการผิดนัดชำระหนี้ การถูกฟ้องร้องดำเนินคดี เป็นต้น เพื่อให้สหกรณ์มีข้อมูลการเป็นหนี้ของสมาชิกผู้กู้อย่างครบถ้วน สามารถวิเคราะห์พฤติกรรมและความสามารถในการชำระหนี้ได้อย่างถูกต้อง และให้สหกรณ์พิจารณาเข้าร่วมเป็นสมาชิกบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด หรือกรณีการให้กู้แก่สมาชิกที่ร่วมกันทุกสัญญาแล้วตั้งแต่ห้าแสนบาทขึ้นไป สหกรณ์ต้องกำหนดหลักเกณฑ์ให้สมาชิกผู้กู้ส่งข้อมูลเครดิตจาก บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด สำหรับประกอบการพิจารณา ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดการให้เงินกู้ยืมอย่างรับผิดชอบ

(๔) การกำหนด...

(๔) การกำหนดจำนวนงวดชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ที่มีอายุสัญญามากกว่า ๓ ปี ขึ้นไป ควรกำหนดระยะเวลาชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้แต่ละราย โดยกำหนดชำระงวดสุดท้ายให้แล้วเสร็จ โดยที่สมาชิกผู้กู้ยังมีอายุไม่เกิน ๗๕ ปี เว้นแต่การกู้เงินนั้นเมื่อรวมทุกสัญญาแล้วมีจำนวนไม่เกินค่าหุ้นและเงินฝากที่สมาชิกผู้กู้มีอยู่กับสหกรณ์

(๕) เงินเหลือสุทธิตั้งหลังจากหักชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ ควรมีเงินเหลือสุทธิเพียงพอต่อการดำรงชีพของสมาชิก สำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ควรมีเงินเหลือสุทธิตั้งหักชำระหนี้แล้ว ไม่น้อยกว่าร้อยละ ๓๐ ตลอดอายุสัญญา

๕. การส่งเสริมวินัยและการบริหารจัดการทางการเงินในระหว่างการเป็นหนี้ สหกรณ์ต้องให้ข้อมูลและคำเตือนสำคัญที่สมาชิกผู้กู้ควรรู้ รวมถึงสร้างเครื่องมือช่วยสนับสนุนการกระตุกพฤติกรรมสมาชิกผู้กู้ เพื่อสนับสนุนให้สมาชิกผู้กู้มีวินัยทางการเงินที่ดีขึ้นและสามารถบริหารจัดการหนี้ให้เป็นประโยชน์กับตนเอง

๖. การให้ความช่วยเหลือสมาชิกผู้กู้ที่มีปัญหาหนี้เรื้อรัง สหกรณ์ต้องแจ้งข้อมูลสำคัญให้สมาชิกผู้กู้ตระหนักถึงผลเสียของการเป็นหนี้ที่เรื้อรัง รวมทั้งมีแนวทางการให้ความช่วยเหลืออย่างเป็นมาตรฐาน เพื่อให้สมาชิกผู้กู้เห็นทางหมดภาระหนี้สินได้

๗. การให้ความช่วยเหลือสมาชิกผู้กู้ที่มีปัญหาการชำระหนี้ สหกรณ์ต้องเสนอแนวทางปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้โดยเร็ว ตั้งแต่เมื่อมีสัญญาณว่าสมาชิกผู้กู้กำลังประสบปัญหาในการชำระหนี้ ตลอดจนเมื่อเป็นหนี้เสียแล้ว ก่อนที่จะการดำเนินการตามกฎหมาย

๘. การดำเนินการตามกฎหมายเมื่อสมาชิกผู้กู้ผิดชำระหนี้ สหกรณ์ต้องแจ้งให้สมาชิกผู้กู้ได้รับทราบสิทธิและข้อมูลที่สำคัญอย่างครบถ้วนเมื่อถูกดำเนินการตามกฎหมาย ตลอดจนควรเปิดโอกาสให้สมาชิกผู้กู้ได้ไกล่เกลี่ยปัญหานี้

ให้ไว้ ณ วันที่ ๒๒ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๗



(นายวิศิษฐ์ ศรีสุวรรณ)

อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์

นายทะเบียนสหกรณ์