

ระเบียบว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิก

แก้ไขเพิ่มเติม ( ฉบับที่ 2 )พ.ศ.2568





ที่ กษ ๑๑๑๐/ ๑๗๑

สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๒  
๓๕๒ ถนนสีหบุรานุกิจ มีนบุรี กทม. ๑๐๕๑๐

๑๘ มกราคม ๒๕๖๙

เรื่อง รับทราบระเบียบสหกรณ์

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานซีเคียวริตี้ จำกัด

อ้างถึง หนังสือสหกรณ์ฯ ที่ สอ.ชค. ๑๗๗/๒๕๖๘ ลงวันที่ ๘ ธันวาคม ๒๕๖๘

สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. ระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ ๒) พ.ศ.๒๕๖๘  
๒. คำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง หลักเกณฑ์การให้เงินกู้แก่สมาชิกอย่างรับผิดชอบ และเป็นธรรม ให้ไว้ ณ วันที่ ๑๑ ธันวาคม ๒๕๖๘  
๓. หนังสือกรมส่งเสริมสหกรณ์ ที่ กษ ๑๑๑๕/๔๑๐๑ ลงวันที่ ๒๑ เมษายน ๒๕๕๘ เรื่อง คำแนะนำ เกี่ยวกับการกำหนดวงดชำระหนี้เงินกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

ตามหนังสือที่อ้างถึง สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานซีเคียวริตี้ จำกัด ได้ส่งระเบียบสหกรณ์ ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ ๒) พ.ศ.๒๕๖๘ ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ ๒๔ ครั้งที่ ๔/๒๕๖๙ เมื่อวันที่ ๖ ธันวาคม ๒๕๖๘ มีมติเป็นเอกฉันท์ให้กำหนดขึ้นถือใช้ นั้น

นายทะเบียนสหกรณ์ พิจารณาแล้ว เห็นควรรับทราบระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน ซีเคียวริตี้ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ ๒) พ.ศ.๒๕๖๘ ตามมติที่ประชุม คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ ๒๔ ครั้งที่ ๔/๒๕๖๙ เมื่อวันที่ ๖ ธันวาคม ๒๕๖๘ ซึ่งมีมติเป็นเอกฉันท์ ให้กำหนดขึ้นถือใช้ โดยมีข้อสังเกตเกี่ยวกับการส่งเงินงวดชำระหนี้ เห็นควรให้สหกรณ์ปฏิบัติตามคำแนะนำ หนังสือกรมส่งเสริมสหกรณ์ ที่ กษ ๑๑๑๕/๔๑๐๑ ลงวันที่ ๒๑ เมษายน ๒๕๕๘ เรื่อง คำแนะนำเกี่ยวกับการ กำหนดวงดชำระหนี้เงินกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

อนึ่ง การให้เงินกู้สหกรณ์ฯ พึงดำเนินการให้เป็นไปตามคำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง หลักเกณฑ์การให้เงินกู้แก่สมาชิกอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม ให้ไว้ ณ วันที่ ๑๑ ธันวาคม ๒๕๖๘ โดยเคร่งครัด เพื่อให้การบริหารจัดการด้านสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เกิดประโยชน์สูงสุดแก่มวลสมาชิก และเพื่อความมั่นคงของสหกรณ์

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวกมลวรรณ นุชิต)

ผู้อำนวยการสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๒

รองนายทะเบียนสหกรณ์ ปฏิบัติการแทน

นายทะเบียนสหกรณ์

กลุ่มจัดตั้งและส่งเสริมสหกรณ์

โทร. ๐ ๒๙๑๔ ๕๗๗๐ ต่อ ๑๑๓

โทรสาร ๐ ๒๕๕๐ ๗๒๐๓

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ : cpd\_cpoa2@cpd.go.th

ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานซีเคียวริตี้ จำกัด  
ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2 )

พ.ศ.2568

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ฯ จำกัด ข้อ 72 (8) และข้อ 104 (4) และมติที่ประชุม  
คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 24 ครั้งที่ 4 เมื่อวันที่ 6 ธันวาคม พ.ศ. 2568 ได้กำหนดระเบียบ  
ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2 ) พ.ศ. 2568

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานซีเคียวริตี้ จำกัด  
ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2 ) พ.ศ. 2568 ”

ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ 3. ให้ยกเลิกความในข้อ 13 ของระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานซีเคียวริตี้ จำกัด

ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2568 เสียทั้งหมด และใช้ข้อความต่อไปนี้แทน

“ข้อ 13. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ให้มีจำนวนเงินกู้  
ไม่เกินมูลค่าหุ้นสะสม ณ วันที่ยื่นคำขอกู้ และวงเงินจำนวนไม่เกิน 50,000 บาท (ห้าหมื่นบาท)  
โดยไม่ต้องใช้หลักประกัน

คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรจะให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแก่สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้เพื่อเหตุ  
ฉุกเฉินรายก่อนไม่เสร็จก็ได้ โดยจะต้องชำระหนี้เดิมแล้วไม่น้อยกว่าหนึ่งงวดเดือนที่สหกรณ์ให้กู้ไปแล้ว  
(รีไฟแนนซ์) จะต้องเสียค่าเปลี่ยนสัญญา 200 บาท (สองร้อยบาท) กรณีที่ผ่อนชำระเงินกู้ฉุกเฉินไปแล้วไม่  
น้อยกว่าสองงวดเดือน ไม่ต้องเสียค่าเปลี่ยนสัญญา”

ข้อ 4. ให้ยกเลิกความในข้อ 17 ของระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานซีเคียวริตี้ จำกัด

ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2568 เสียทั้งหมด และใช้ข้อความต่อไปนี้แทน

“ข้อ 17. การส่งเงินงวดชำระหนี้ ให้สมาชิกผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินภายในวันสิ้นเดือน  
ทั้งต้นเงินพร้อมดอกเบี้ย ไม่เกิน 20 งวด”

ข้อ 5. ให้ประธานกรรมการเป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้

ในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้มีอำนาจวินิจฉัย  
ชี้ขาด และให้ถือเป็นที่สุด

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขสัญญาเดิมหรือกู้ใหม่อันเนื่องเกี่ยวกับสัญญาเดิม

ให้ถือปฏิบัติตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ 8 ธันวาคม 2568

สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๒  
วันที่ ๑๔ มี.ค. ๒๕๖๘  
นายทะเบียนสหกรณ์ใช้ทำบัตรการถือใช้ระเบียบ

หนังสือสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๒  
ณ ๑๑๑๑/๑๓๑๑๑๑๑๑ วันที่ ๑๔ มี.ค. ๒๕๖๘



(นายพัฒนพงษ์ ปูริวงศ์)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานซีเคียวริตี้ จำกัด

**ตารางเปรียบเทียบการแก้ไขเพิ่มเติมระเบียบ  
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานซีเคียวริตี้ จำกัด**

ข้อความเดิม	ข้อความที่ขอแก้ไขเพิ่มเติม	เหตุผล
<p>ข้อ 13. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ให้มีจำนวนเงินกู้ไม่เกินมูลค่าหุ้นสะสม ณ วันที่ยื่นคำขอกู้ และวงเงินจำนวนไม่เกิน 50,000 บาท (ห้าหมื่นบาท) โดยไม่ต้องใช้หลักประกัน</p> <p>คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรจะให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแก่สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายก่อน ไม่เสร็จก็ได้ โดยจะต้องชำระหนี้เดิมแล้วไม่น้อยกว่า หนึ่ง งวด เดือนที่สหกรณ์ให้กู้ไปแล้ว (รีไฟแนนซ์) จะต้องเสียค่าเปลี่ยนสัญญา 200 บาท (สองร้อยบาท) กรณีที่ผ่อนชำระเงินกู้ฉุกเฉินไปแล้วไม่น้อยกว่าสามงวดเดือน ไม่ต้องเสียค่าเปลี่ยนสัญญา</p>	<p>ข้อ 13. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ให้มีจำนวนเงินกู้ไม่เกินมูลค่าหุ้นสะสม ณ วันที่ยื่นคำขอกู้ และวงเงินจำนวนไม่เกิน 50,000 บาท (ห้าหมื่นบาท) โดยไม่ต้องใช้หลักประกัน</p> <p>คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรจะให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแก่สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายก่อน ไม่เสร็จก็ได้ โดยจะต้องชำระหนี้เดิมแล้วไม่น้อยกว่า หนึ่งงวด เดือนที่สหกรณ์ให้กู้ไปแล้ว (รีไฟแนนซ์) จะต้องเสียค่าเปลี่ยนสัญญา 200 บาท (สองร้อยบาท) กรณีที่ผ่อนชำระเงินกู้ฉุกเฉินไปแล้วไม่น้อยกว่าสองงวดเดือนไม่ต้องเสียค่าเปลี่ยนสัญญา”</p>	<p>เพื่อช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายให้แก่สมาชิกและเสริมสร้างวินัยในการใช้เงินกู้เพื่อความจำเป็น</p>
<p style="text-align: center;"><b>ข้อความเดิม</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>ข้อความที่ขอแก้ไขเพิ่มเติม</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>เหตุผล</b></p>
<p>ข้อ 17. การส่งเงินงวดชำระหนี้ ให้สมาชิกผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินภายในวันสิ้นเดือนทั้งต้นเงินพร้อม ดอกเบี้ยไม่เกิน 12 งวด</p>	<p>ข้อ 17. การส่งเงินงวดชำระหนี้ ให้สมาชิกผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินภายในวันสิ้นเดือนทั้งต้นเงินพร้อม ดอกเบี้ยไม่เกิน 20 งวด</p>	<p>หลังจากมีการปรับงวดส่งเงินกู้ฉุกเฉินเป็น 12 งวดส่งผลกระทบต่อภาระหักเก็บทำให้สมาชิกมียอดหักเก็บสูงขึ้น เนื่องจากสมาชิกรับเงินเดือนจากบริษัทต้นสังกัดเป็นรายงวด จึงส่งผลกระทบต่อภาระหักเก็บจึงขอปรับเปลี่ยนงวดส่งเงินกู้ฉุกเฉินเป็น 20 งวด</p>





ที่ กษ ๑๑๑๕/๕๑๑๑

กรมส่งเสริมสหกรณ์ เทเวศร์ กทม.๑๐๒๐๐

๒๑ เมษายน ๒๕๕๘

เรื่อง คำแนะนำเกี่ยวกับการกำหนดวงดชำระหนี้เงินกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน  
เรียน ผู้ว่าราชการจังหวัดทุกจังหวัด

อ้างถึง ๑. หนังสือกรมส่งเสริมสหกรณ์ ที่ กษ ๑๑๐๘/๑๐๔๖๗ ลงวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๗  
๒. หนังสือกรมส่งเสริมสหกรณ์ ที่ กษ ๑๑๐๘/๓๖๗๔ ลงวันที่ ๑๙ พฤษภาคม ๒๕๕๗

ตามหนังสือที่อ้างถึง ๑ แนะนำให้สหกรณ์ระมัดระวังในการบริหารการเงินโดยเฉพาะการปล่อยเงินกู้ และการพิจารณา กำหนดวงชำระหนี้เงินกู้แต่ละประเภท และหนังสือที่อ้างถึง ๒ ให้สหกรณ์จังหวัด ดำเนินการศึกษา วิเคราะห์การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนในความดูแล ส่งเสริม เกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิกและหรือสหกรณ์อื่น และจัดทำคำแนะนำการดำเนินงานโดยเฉพาะการขยายวงชำระหนี้เงินกู้ให้อยู่ในระดับที่มีความเหมาะสมกับฐานะทางการเงินของสหกรณ์ ความละเอียดแจ้งแล้ว นั้น

เนื่องจากสภาพการณ์ปัจจุบัน พบว่า มีสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนหลายแห่ง กำหนดจำนวนวงดชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกเป็นระยะเวลานาน โดยมีได้ค้ำึงถึงสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์และความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นจากการปล่อยเงินกู้ ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อสมาชิกสหกรณ์ สหกรณ์ และระบบสหกรณ์ในภาพรวม ดังนั้น กรมส่งเสริมสหกรณ์ โดยคณะผู้เชี่ยวชาญจึงได้ทำการศึกษาในเรื่องดังกล่าว ผลการศึกษาพบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน มีการขยายวงเงินกู้ และเพิ่มวงดชำระหนี้ ทำให้เงินไหลกลับเข้าสู่สหกรณ์ช้า เป็นเหตุให้สหกรณ์ขาดเงินทุนหมุนเวียน เกิดปัญหาการขาดสภาพคล่อง พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะในการกำหนดวงดชำระหนี้เงินกู้ที่เหมาะสม

กรมส่งเสริมสหกรณ์พิจารณาแล้ว เพื่อมิให้เกิดผลกระทบตามผลการศึกษาดังกล่าว จึงขอให้แจ้งสหกรณ์จังหวัด แนะนำให้สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนพิจารณา กำหนดวงดชำระหนี้เงินกู้ ดังนี้

๑. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ไม่เกิน ๑๒ งวด
๒. เงินกู้สามัญ ไม่เกิน ๑๒๐ งวด และให้สหกรณ์มีมาตรการผ่อนคลายเป็น ๒ วิธี คือ

วิธีที่ ๑ ใช้แหล่งที่มาของทุนดำเนินงานเป็นเกณฑ์ กำหนดเป็น ๓ กลุ่ม โดย

กลุ่มที่ ๑ ทุนดำเนินงานมาจากแหล่งทุนภายนอกสหกรณ์ มากกว่า ๕๐ % ให้ปฏิบัติตามคำแนะนำอย่างเคร่งครัด

กลุ่มที่ ๒ ทุนดำเนินงานมาจากแหล่งทุนภายในสหกรณ์ มากกว่า ๖๐ - ๘๕ % สามารถพิจารณาขยายวงดชำระหนี้เพิ่มจากคำแนะนำที่กำหนดได้อีกไม่เกิน ๑๐ %

กลุ่มที่ ๓ ทุนดำเนินงานมาจากแหล่งทุนภายในสหกรณ์ มากกว่า ๘๕ % สามารถขยายวงดชำระหนี้เพิ่มจากคำแนะนำที่กำหนดได้อีก ไม่เกิน ๒๐ %

วิธีที่ ๒ ใช้หลักประกันเป็นเกณฑ์ กำหนดเป็น ๒ แบบ โดย

แบบที่ ๑ ใช้บุคคลค้ำประกันอย่างเดียว ให้ปฏิบัติตามคำแนะนำอย่างเคร่งครัด (วงดชำระหนี้ไม่เกิน ๑๒๐ งวด)

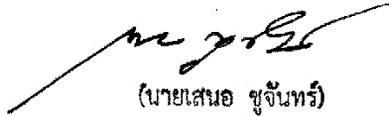
แบบที่ ๒ ใช้บุคคลค้ำประกันร่วมกับหลักทรัพย์ หรือหลักทรัพย์เป็นประกันอย่างเดียว สามารถขยายวงดชำระหนี้เพิ่มเป็นสองเท่า (ไม่เกิน ๒๔๐ งวด)

๓. เงินกู้พิเศษ...

๓. เงินกู้พิเศษ ไม่เกิน ๓๖๐ งวด ใช้หลักทรัพย์ที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันเงินกู้  
ทั้งนี้ การให้เงินกู้ทั้ง ๓ ประเภทอยู่ภายใต้เงื่อนไขการชำระหนี้ ที่สมาชิกควรจะมีเงินเหลือ  
เพื่อการดำรงชีพไม่น้อยกว่า ๔๐ % ของรายได้ และนำเงินไขอายุของสมาชิกมากำหนดระยะเวลาการชำระหนี้  
ให้แล้วเสร็จไม่เกินอายุ ๗๕ ปี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และแจ้งสหกรณ์จังหวัดให้แจ้งสหกรณ์ปฏิบัติต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายเสนอ ชูจันทร์)  
รองอธิบดี ปฏิบัติราชการแทน  
อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์

สำนักนายทะเบียนและกฎหมาย  
โทร./โทรสาร ๐ ๒๖๒๘ ๕๑๓๗  
ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ : cpd\_rlo@cpd.go.th  
www.cpd.go.th

คำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์

เรื่อง หลักเกณฑ์การให้เงินกู้แก่สมาชิกอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงคำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง หลักเกณฑ์การให้เงินกู้แก่สมาชิกอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินกิจการของสหกรณ์ อันจะเกิดประโยชน์ต่อสมาชิกและระบบสหกรณ์

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๖ (๑) ประกอบมาตรา ๔๖ แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม จึงยกเลิกคำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง หลักเกณฑ์การให้เงินกู้แก่สมาชิกอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม ลงวันที่ ๒๕ กรกฎาคม ๒๕๖๗ และกำหนดกรอบหลักเกณฑ์การให้เงินกู้แก่สมาชิก เพื่อเป็นแนวทางให้สหกรณ์ปฏิบัติ ดังนี้

๑. การให้บริการเงินกู้แก่สมาชิก ต้องกำหนดให้เหมาะสมกับความต้องการของสมาชิก ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก และไม่กระตุ้นให้สมาชิกก่อหนี้เกินควร โดยควรผลักดันการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ให้สอดคล้องกับประเภทของเงินกู้ รวมทั้งเงื่อนไขสัญญาจะต้องมีความเป็นธรรมต่อสมาชิกผู้กู้

๒. การประชาสัมพันธ์ สหกรณ์ต้องจัดให้มีการอธิบายข้อมูลรายละเอียดของบริการเงินกู้แก่สมาชิกและเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้สมาชิกรับทราบและเข้าใจได้ง่ายโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นหลัก ในกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการหรือมีเหตุอื่นทำให้ไม่สามารถดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ ให้เปิดเผยข้อมูลนั้น ณ สำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาของสหกรณ์นั้นทุกแห่ง ข้อมูลรายละเอียดของบริการเงินกู้แก่สมาชิก ต้องมีการแสดงเงื่อนไข สิทธิประโยชน์ และข้อควรระวังอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และชัดเจนเพื่อการตัดสินใจของสมาชิกในการเลือกใช้บริการเงินกู้ของสหกรณ์แต่ละประเภท

๓. การเสนอเพื่อให้บริการเงินกู้แก่สมาชิก สหกรณ์ต้องดูแลให้สมาชิกได้รับข้อมูลสำคัญ ครบถ้วน ไม่เกินจริง ไม่บิดเบือน เพียงพอต่อการตัดสินใจด้วยความเข้าใจที่ถูกต้อง รวมถึงได้รับการเสนอบริการเงินกู้แก่สมาชิกที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์หรือความต้องการในการใช้เงินของสมาชิกและไม่ถูกกระตุ้นให้ก่อหนี้เกินควร

๔. การพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ สหกรณ์ต้องประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ โดยพิจารณาให้ครอบคลุมภาระหนี้ทั้งหมด และคำนึงถึงเงินเหลือสุทธิหลังจากหักชำระหนี้ให้เพียงพอต่อการดำรงชีพของสมาชิกผู้กู้อย่างเต็มที่เท่าที่สหกรณ์สามารถทำได้ โดยการให้กู้แก่สมาชิก สหกรณ์ควรต้องพิจารณาจากหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นสมาชิกมาแล้วไม่น้อยกว่า ๖ เดือน

(๒) ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้

(๓) พฤติกรรมทางการเงินของผู้กู้ เช่น ประวัติการชำระหนี้ ประวัติการผิดนัดชำระหนี้ การถูกฟ้องร้องดำเนินคดี เป็นต้น เพื่อให้สหกรณ์มีข้อมูลการเป็นหนี้ของสมาชิกผู้กู้อย่างครบถ้วน สามารถวิเคราะห์พฤติกรรมและความสามารถในการชำระหนี้ได้อย่างถูกต้อง และสหกรณ์ควรพิจารณาเข้าร่วมเป็นสมาชิกบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด หรือกรณีการให้กู้แก่สมาชิกที่รวมกันทุกสัญญาแล้ว ตั้งแต่ห้าแสนบาทขึ้นไป สหกรณ์ควรกำหนดหลักเกณฑ์ให้สมาชิกผู้กู้ส่งข้อมูลเครดิตจาก บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด สำหรับประกอบการพิจารณา เว้นแต่สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

ที่สมาชิกเป็นผู้มีเงินได้รายเดือนหรือเงินได้ประจำที่สังกัดหน่วยงาน องค์กรหรือสถานประกอบการ การให้กู้แก่สมาชิกที่รวมกันทุกสัญญาแล้วตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป สหกรณ์ควรกำหนดหลักเกณฑ์ให้สมาชิกผู้ส่งข้อมูลเครดิตจาก บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด สำหรับประกอบการพิจารณา ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดการให้เงินกู้ได้อย่างรับผิดชอบ

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

(๕) เงินเหลือสุทธิหลังจากหักชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ ควรมีเงินเหลือสุทธิเพียงพอต่อการดำรงชีพของสมาชิก สำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่สมาชิกเป็นผู้มีเงินได้รายเดือนหรือเงินได้ประจำที่สังกัดหน่วยงาน องค์กรหรือสถานประกอบการ เมื่อทำสัญญาแล้วควรมีเงินเหลือสุทธิหลังหักชำระหนี้ไม่น้อยกว่าร้อยละ ๓๐ หรือไม่ต่ำกว่า ๒,๐๐๐ บาท แล้วแต่จำนวนใดน้อยกว่า ทั้งนี้ หากสมาชิกรายใดมีเงินเหลือสุทธิหลังจากหักชำระหนี้ต่ำกว่าที่กำหนด ให้สหกรณ์พิจารณาปรับเกณฑ์เงินเหลือสุทธิดังกล่าวเพิ่มขึ้นตามลำดับจนกว่าจะเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด

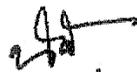
๕. การส่งเสริมวินัยและการบริหารจัดการทางการเงินในระหว่างที่เป็นหนี้ สหกรณ์ต้องให้ข้อมูลและคำเตือนสำคัญที่สมาชิกผู้กู้ควรรู้ รวมถึงสร้างเครื่องมือช่วยสนับสนุนการระดมพฤติกรรมสมาชิกผู้กู้เพื่อสนับสนุนให้สมาชิกผู้กู้มีวินัยทางการเงินที่ดีขึ้นและสามารถบริหารจัดการหนี้ให้เป็นประโยชน์กับตนเอง

๖. การให้ความช่วยเหลือสมาชิกผู้กู้ที่มีปัญหาหนี้เรื้อรัง สหกรณ์ต้องแจ้งข้อมูลสำคัญให้สมาชิกผู้กู้ตระหนักถึงผลเสียของการเป็นหนี้ที่เรื้อรัง รวมทั้งมีแนวทางการให้ความช่วยเหลืออย่างเป็นมาตรฐาน เพื่อให้สมาชิกผู้กู้เห็นทางหมดภาระหนี้สินได้

๗. การให้ความช่วยเหลือสมาชิกผู้กู้ที่มีปัญหาการชำระหนี้ สหกรณ์ต้องเสนอแนวทางปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้โดยเร็ว ตั้งแต่เมื่อมีสัญญาณว่าสมาชิกผู้กู้กำลังประสบปัญหาในการชำระหนี้ ตลอดจนเมื่อเป็นหนี้เสียแล้ว ก่อนที่จะมีการดำเนินการตามกฎหมาย

๘. การดำเนินการตามกฎหมายเมื่อสมาชิกผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้ สหกรณ์ต้องแจ้งให้สมาชิกผู้กู้และผู้ค้ำประกันได้รับทราบสิทธิและข้อมูลที่สำคัญอย่างครบถ้วนเมื่อถูกดำเนินการตามกฎหมาย ตลอดจนควรเปิดโอกาสให้สมาชิกผู้กู้ได้ไกล่เกลี่ยปัญหานี้

ให้ไว้ ณ วันที่ ๑๖ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๘



(นายนิรันดร์ มูลธิตา)

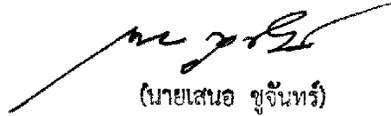
อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์

นายทะเบียนสหกรณ์

๓. เงินกู้พิเศษ ไม่เกิน ๓๖๐ งวด ใช้หลักทรัพย์ที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันเงินกู้  
ทั้งนี้ การให้เงินกู้ทั้ง ๓ ประเภทอยู่ภายใต้เงื่อนไขการชำระหนี้ ที่สมาชิกควรจะมีเงินเหลือ  
เพื่อการดำรงชีพไม่น้อยกว่า ๔๐ % ของรายได้ และนำเงินออมของสมาชิกมากำหนดระยะเวลาการชำระหนี้  
ให้แล้วเสร็จไม่เกินอายุ ๗๕ ปี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และแจ้งสภกรรมการจังหวัดให้แจ้งสภกรรมการปฏิบัติต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายเสนอ ชูจันทร์)  
รองอธิบดี ปฏิบัติราชการแทน  
อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์

สำนักนายทะเบียนและกฎหมาย

โทร./โทรสาร ๐ ๒๖๒๘ ๕๑๓๗

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ : cpd\_rlo@cpd.go.th

www.cpd.go.th