



หลักเกณฑ์สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด
ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2563

อาศัยอำนาจตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 48/1/2563 ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม พ.ศ. 2563 ได้มีมติเห็นชอบให้ยกเลิกหลักเกณฑ์สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2563 ที่กำหนดไว้ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเมื่อวันที่ 29 เมษายน พ.ศ. 2563 บรรดาหลักเกณฑ์หรือคำสั่ง มติหรือข้อตกลงอื่นใดซึ่งขัดหรือแย้งกับหลักเกณฑ์นี้ ให้ใช้หลักเกณฑ์สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2563 ฉบับนี้ไว้ถือปฏิบัติซึ่งมีความดังนี้

1. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

1.1 สมาชิกที่กู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินต้องเป็นสมาชิกครบ 6 เดือนขึ้นไป ให้มีสิทธิกู้เงินฉุกเฉินได้ไม่เกิน 2 เท่าของเงินได้รายเดือน ซึ่งได้แก่ เงินเดือนรวมกับเงินประจำตำแหน่ง(ถ้ามี) เงินค่าวิทยฐานะ(ถ้ามี) เงินค่าตอบแทน(ถ้ามี) ทั้งนี้ ไม่เกิน 100,000บาท และต้องไม่เกินมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้ว โดยให้ชำระคืนภายใน 12 งวด

กรณีสมาชิกที่มีอายุครบ 60 ปีบริบูรณ์ ไม่สามารถกู้เงินประเภทนี้ได้อีก เว้นแต่สมาชิกที่ได้รับเงินบำนาญหรือบำเหน็จรายเดือน

ทั้งนี้ ให้ผู้กู้แนบหลักฐานการรับจ่ายเงินเดือนล่าสุดประกอบการขอกู้

1.2 สิทธิในการขอกู้ใหม่ สมาชิกต้องไม่มีหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินค้าง หากมีต้องชำระหนี้มาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 งวด ทั้งนี้ให้หักกลบลบหนี้กับสัญญาเก่าได้ ซึ่งเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญที่ค้างชำระแล้วจะต้องไม่เกินสิทธิกู้สามัญ

สำหรับสมาชิกที่ทำสัญญาเงินกู้สามัญก่อนวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2557 ให้มีสิทธิได้ไม่เกินสิทธิในการกู้ตามสัญญาเดิมเช่นกัน

ทั้งนี้ ให้เป็นดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้

2. เงินกู้สามัญ

2.1 เงินกู้สามัญทั่วไป มีเงื่อนไขดังนี้

2.1.1 สมาชิกที่กู้เงินสามัญทั่วไป ต้องมีค่าหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 15 ของวงเงินกู้

2.1.2 สมาชิกที่กู้เงินสามัญทั่วไป มีวงเงินกู้ 100 เท่าของเงินได้รายเดือน ซึ่งได้แก่เงินเดือนรวมกับเงินประจำตำแหน่งหรือเงินค่าวิทยฐานะ แต่ต้องไม่เกินวงเงินกู้ ดังนี้

- (1) เป็นสมาชิกครบ 6 เดือนขึ้นไป ถึง 3 ปี จำนวนเงินกู้ ไม่เกิน 1,000,000บาท
- (2) เป็นสมาชิกกว่า 3 ปีขึ้นไป ถึง 6 ปี จำนวนเงินกู้ ไม่เกิน 1,500,000บาท
- (3) เป็นสมาชิกกว่า 6 ปีขึ้นไป ถึง 9 ปี จำนวนเงินกู้ ไม่เกิน 2,000,000บาท
- (4) เป็นสมาชิกกว่า 9 ปีขึ้นไป ถึง 12 ปี จำนวนเงินกู้ ไม่เกิน 2,500,000บาท
- (5) เป็นสมาชิกกว่า 12 ปีขึ้นไป จำนวนเงินกู้ ไม่เกิน 3,000,000บาท

2.1.3 เงินกู้สามัญทั่วไปผู้กู้จะต้องชำระคืนแก่สหกรณ์ ทั้งนี้ จะต้องส่งคืนภายในอายุไม่เกิน 80 ปี ชำระคืนไม่เกิน 240 งวด ยกเว้นวงเงินกู้ไม่เกิน 1,500,000บาท ชำระคืนไม่เกิน 180 งวด

2.1.4 สมาชิกผู้ส่งคืนเงินกู้สามัญไม่น้อยกว่า 6 งวด และชำระต้นเงินกู้มาแล้วไม่น้อยกว่า 50,000บาท หรือ ส่งคืนเงินกู้สามัญทั่วไปมาแล้วไม่น้อยกว่า 12 งวด สามารถใช้สิทธิกู้สามัญทั่วไปใหม่ได้

กรณีลูกจ้างประจำที่ไม่มีสิทธิได้รับเงินบำเหน็จรายเดือนหรือพนักงานมหาวิทยาลัยที่มีสัญญาจ้างถึงอายุ 60 ปี ให้ส่งคืนภายในระยะเวลาที่เหลือในสัญญาจ้างและอายุไม่เกิน 60 ปี เท่านั้น

กรณีสมาชิกสามัญที่เป็นพนักงานราชการ หรือพนักงานมหาวิทยาลัยที่มีสัญญาจ้างไม่เกิน 4 ปี หรือ สมาชิกที่สังกัดองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นจังหวัดเชียงใหม่ มีสิทธิยื่นกู้ได้เฉพาะเงินกู้สามัญทั่วไปแต่วงเงินกู้ไม่เกิน 240,000บาท โดยให้คำนวณวงเงินกู้ตามระยะเวลาในสัญญาจ้างพนักงานที่คงเหลือจำนวน 1 ปี ต่อวงเงินกู้ 60,000บาท ยกเว้นสมาชิกที่สังกัดเทศบาลนครเชียงใหม่ ข้าราชการที่โอนย้ายจากสำนักงาน คณะกรรมการศึกษาขั้นพื้นฐานและพนักงานครูเทศบาลที่สังกัดในโรงเรียนขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นจังหวัดเชียงใหม่

กรณีพนักงานราชการ หรือพนักงานมหาวิทยาลัยที่มีสัญญาจ้างไม่เกิน 4 ปี หรือสมาชิกที่สังกัดองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นจังหวัดเชียงใหม่ จะต้องส่งชำระคืนไม่เกิน 100 งวด โดยให้คำนวณตามระยะเวลาที่คงเหลือในสัญญาจ้าง 1 ปี (เศษของปี ให้คิดเป็น 1 ปี)ต่อ 25 งวดและอายุไม่เกิน 60 ปี เว้นแต่พนักงานราชการจ้างตามภารกิจ ให้ส่งคืนภายในระยะเวลาที่เหลือในสัญญาจ้างและอายุไม่เกิน 60 ปี เท่านั้น

กรณีเจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด การส่งชำระคืนให้คำนวณงวดส่ง ดังนี้

(1) ให้นำสิทธิที่จะได้รับเงินบำเหน็จขณะยื่นกู้ หักออกจากยอดเงินที่ขอกู้ หากมีเงินกู้คงค้างอยู่เท่าใด จึงให้นำมาคำนวณงวดส่ง

(2) กรณีพนักงานที่มีอายุงานตั้งแต่ 15 ปีขึ้นไปให้คำนวณเงินเดือนปัจจุบัน คูณ ด้วยอายุงาน ถึงอายุ 60 ปี เพื่อนำมาคิดสิทธิที่จะได้รับเงินบำเหน็จแล้วหักออกจากยอดเงินที่ขอกู้ หากมีเงินกู้คงค้างอยู่เท่าใด จึงนำมาคำนวณงวดส่งโดยต้องส่งชำระคืนภายใน 60 ปี และต้องทำหนังสือยินยอมให้หักบำเหน็จชำระหนี้ เมื่อออกจากงานแนบท้ายสัญญาด้วย

2.2 เงินกู้สามัญทุนเรือนหุ้น

2.2.1 สมาชิกสามัญ มีสิทธิกู้ทุนเรือนหุ้นได้ ไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้วที่มีอยู่ในสหกรณ์ แต่วงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 4,000,000บาท โดยให้ชำระคืนไม่เกิน 240 งวด

2.2.2 สมาชิกสมทบ มีสิทธิกู้ทุนเรือนหุ้นได้ ไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้วที่มีอยู่ในสหกรณ์ แต่วงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 1,500,000บาท โดยชำระคืนไม่เกิน 240 งวด

2.2.3 ต้องชำระเงินกู้ทุนเรือนหุ้นมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 งวด จึงจะมีสิทธิยื่นกู้ใหม่โดยหักกลบลบหนี้กับสัญญาเก่าได้

2.2.4 การกู้เงินสามัญทุนเรือนหุ้นไม่ผูกพันกับเพดานวงเงินกู้ใด ๆ

2.3 เงินกู้สามัญ ATM

เป็นสินเชื่อในรูปแบบวงเงินกู้หมุนเวียน เพื่อเป็นวงเงินสำหรับการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภค บริโภคและใช้จ่ายในครัวเรือน โดยจำนวนวงเงินให้กู้คำนวณจากเงินได้รายเดือน ได้แก่ เงินเดือนรวมกับเงินประจำตำแหน่งหรือค่าวิทยฐานะหรือเงินอื่นใดที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดเงินได้รายเดือน โดยมีคุณสมบัติและเงื่อนไขดังต่อไปนี้

2.3.1 เป็นสมาชิกครบ 6 เดือนขึ้นไป

2.3.2 ต้องมีค่าหุ้น ไม่น้อยกว่าร้อยละ 15 ของวงเงินกู้ นอกเหนือจากสัญญาเงินกู้ประเภทอื่น

2.3.3 วงเงินกู้ 10 เท่าของ เงินได้รายเดือน แต่ไม่เกิน 300,000บาท

2.3.4 กำหนดชำระคืนภายใน 100 งวดแบบสหกรณ์ และอายุไม่เกิน 80 ปี ยกเว้นกรณีลูกจ้างประจำที่ไม่มีสิทธิได้รับเงินบำเหน็จรายเดือนต้องส่งชำระคืนภายในอายุ 60 ปี

2.3.5 สมาชิกผู้กู้ต้องชำระเงินกู้สามัญทั่วไปและหรือเงินกู้ประเภทนี้มาแล้วไม่น้อยกว่า 6 งวด จึงจะมีสิทธิยื่นกู้ใหม่ได้

ทั้งนี้ การจำกัดจำนวนวงเงินกู้รอบเบิก สหกรณ์จะประกาศเป็นคราวๆ ไป

สหกรณ์ขอสงวนสิทธิ์ สำหรับสมาชิกที่มีอายุครบ 72 ปี ในปีนั้นๆ ในการใช้สิทธิทำรายการรับเงินกู้สามัญประเภทนี้ได้อีก ยกเว้นลูกจ้างประจำที่ไม่มีสิทธิได้รับเงินบำเหน็จรายเดือน ใช้สิทธิทำรายการรับเงินกู้สามัญประเภทนี้ได้ภายในอายุไม่เกิน 60 ปี

3. เงินกู้พิเศษ

การกู้พิเศษ สมาชิกสามารถกู้ได้โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อการเคหะสงเคราะห์ เพื่อปลดเปลื้องหนี้สินเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ เพื่อซื้อยานพาหนะ โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ดังนี้

3.1 เป็นสมาชิกมาแล้วไม่น้อยกว่า 3 ปี

3.2 วงเงินให้กู้ไม่เกิน 4,000,000บาท และต้องมีค่าหุ้น ไม่น้อยกว่าร้อยละ 15 ของวงเงินกู้

3.3 สมาชิกผู้ส่งคืนเงินกู้สามัญครบ 12 งวด และส่งชำระต้นเงินกู้มาแล้วไม่น้อยกว่า 50,000บาท หรือส่งคืนเงินกู้พิเศษครบ 18 งวดแล้ว มีสิทธิขอกู้เงินพิเศษได้ แต่ทั้งนี้กรณีผู้กู้ยังส่งคืนชำระเงินกู้พิเศษไม่ครบ 18 งวด แต่ส่งชำระต้นเงินกู้มาแล้วไม่น้อยกว่า 80,000บาท เมื่อผู้กู้ยินยอมรับผิดชอบค่าใช้จ่ายในการดำเนินการทั้งหมด ก็ให้สามารถกู้พิเศษได้เช่นกัน

3.4 ต้องมีหลักทรัพย์มาค้ำประกันไม่ต่ำกว่าวงเงินกู้ ตามราคาประเมินของทางราชการ โดยสหกรณ์จะประเมินราคา ตามเกณฑ์ดังนี้

3.4.1 หลักทรัพย์เป็นที่ดินและมีสิ่งปลูกสร้างเป็นที่อยู่อาศัยมีทางสาธารณประโยชน์เข้าออกได้สะดวก ประเมินได้ดังนี้

- ที่ดินไม่เกิน 90% ของราคาประเมินจากกรมที่ดิน

- สิ่งปลูกสร้างไม่เกิน 50% ของวงเงินกู้แต่ไม่เกินราคาประเมินจากผู้ประเมินที่สหกรณ์ฯ จัดหา

3.4.2 หลักทรัพย์เป็นที่สวนหรือเป็นที่ดินว่างเปล่าพร้อมที่จะปลูกสร้างและมีทางสาธารณประโยชน์เข้าออกได้สะดวก ประเมินได้ไม่เกิน 80% ของราคาประเมินจากกรมที่ดิน

3.4.3 หลักทรัพย์เป็นที่นาหรือที่ดินที่ทำประโยชน์ และมีทางสาธารณประโยชน์เข้าออกได้สะดวก ประเมินได้ไม่เกิน 70% ของราคาประเมินจากกรมที่ดิน

3.4.4 หลักทรัพย์เป็นที่นาหรือที่ดินที่ไม่ได้ทำประโยชน์และมีทางสาธารณประโยชน์เข้าออกได้สะดวก ประเมินได้ไม่เกิน 60% ของราคาประเมินจากกรมที่ดิน

3.5 ส่งชำระภายใน 300 งวด และชำระคืนภายในอายุไม่เกิน 80 ปี ยกเว้นกรณีลูกจ้างประจำที่ไม่มีสิทธิได้รับเงินบำเหน็จรายเดือนต้องส่งชำระคืนภายในอายุ 60 ปี

3.6 หลักฐานที่นำมาประกอบคำขอกู้เงินพิเศษ

3.6.1 คำขอกู้พิเศษ (กรอกแบบฟอร์มตามแบบที่สหกรณ์กำหนดให้ครบถ้วน)

3.6.2 โฉนด, น.ส. 3 ก โดยสมาชิกหรือคู่สมรสหรือบิดาหรือมารดาหรือบุตรโดยชอบด้วยกฎหมายที่บรรลุนิติภาวะแล้วของผู้กู้เป็นผู้ถือกรรมสิทธิ์ ไม่ต่ำกว่าวงเงินกู้ตามราคาประเมิน ในกรณีที่ที่ดินไม่ใช่ของตนเองให้มีหนังสือยินยอมจากเจ้าของที่ดินประกอบด้วย

3.6.3 ใบประเมินราคาที่ดิน โดยสำนักงานที่ดินจังหวัดหรือสำนักงานที่ดินจังหวัดสาขาออกให้และ
มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี

3.6.4 สำเนาทะเบียนบ้านของผู้กู้ และเจ้าของที่ดิน

3.6.5 เงินกู้ยืมเอกสารให้ส่งสำเนาแบบแปลนบ้านที่จะสร้างหรือภาพถ่ายบ้านที่จะทำการ
ปรับปรุงซ่อมแซมหรือต่อเติม

3.6.6 เงินกู้ปลดปล่อยหนี้สิน ให้ส่งเอกสารเกี่ยวกับภาระหนี้ประกอบการพิจารณา

3.6.7 เงินกู้ประกอบอาชีพ ให้ส่งโครงการประกอบอาชีพประกอบการพิจารณา

3.6.8 เงินกู้ซื้อรถยนต์ ให้ส่งเอกสารแบบร่นรถยนต์ ราคาที่จะซื้อประกอบการพิจารณา

3.6.9 หนังสือนำส่งของหน่วยบริการที่สมาชิกสังกัดอยู่

3.6.10 ภาพถ่ายที่ดินหรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างที่จะนำมาจำนอง อย่างน้อย 4 ภาพ
โดยต้องปรากฏภาพโดยรวมของหลักทรัพย์อีกอย่างน้อย 2 ภาพ รวมอย่างน้อย 6 ภาพ และให้ปรากฏรูปของสมาชิกผู้กู้
หัวหน้าหน่วยบริการที่ไปตรวจสอบที่ดิน รูปถ่ายหลักโฉนดที่ดินอยู่ในภาพดังกล่าวทุกภาพด้วย
กรณีไม่พบให้ทำการสอบหลักเขตที่ดิน ในการประเมินอสังหาริมทรัพย์ให้มีผู้แทนคณะกรรมการดำเนินการ 1 คน
ไปตรวจสอบร่วมกับผู้ประเมิน

4. เงื่อนไขการให้เงินกู้

4.1 การกู้เงินทุกประเภท รวมถึงสมาชิกที่โอนมาจากสหกรณ์อื่น จะต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

4.1.1 ผู้กู้ต้องเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์หรือออมทรัพย์ ATM กับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

4.1.2 สมาชิกผู้กู้อาจเสนอหลักประกันอื่นเพิ่มเติมตลอดอายุสัญญาเงินกู้ทุกประเภท เพื่อให้ครอบคลุม
กับภาระหนี้ที่มีอยู่กับสหกรณ์

สำหรับสมาชิกที่ไม่เป็นไปตามวรรคแรก ให้เป็นดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณา
ให้กู้เป็นรายๆ ไป

4.1.3 สำหรับสมาชิกที่บริษัทประกันชีวิตปฏิเสธการประกันชีวิต คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณา
ให้กู้เป็นรายๆ ไป

4.1.4 หากสมาชิกผู้กู้ประสงค์จะใช้สิทธิในวงเงินกู้ที่ไม่ถึงเกณฑ์ด้วยเหตุค่าหุ้นไม่ถึงเกณฑ์การกู้ สามารถกู้ได้
โดยต้องมีค่าหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดและยินยอมให้สหกรณ์หักจากเงินกู้ให้เพียงพอเท่าที่ถึงเกณฑ์นั้น

4.2 เอกสารสัญญาเงินกู้ต้องจัดทำเสร็จก่อนรับเงินกู้ทุกครั้งไป

4.3 การคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้ ให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนเงินต้นคงเหลือ

4.4 สมาชิกที่กู้เงินสามัญทั่วไป และหรือได้กู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินด้วยหรือไม่ก็ตาม รวมแล้วต้องมีวงเงินกู้
ไม่เกิน 3,000,000บาท หรือไม่เกินวงเงินกู้เดิมที่เคยทำสัญญาไว้ก่อนหน้านี้ ยกเว้นเงินกู้สามัญ ATM

สำหรับสมาชิกที่กู้เงินประเภทเงินกู้พิเศษ และหรือได้กู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินด้วยหรือไม่ก็ตาม รวมแล้ว
ต้องมีวงเงินกู้ไม่เกิน 4,000,000บาท หรือไม่เกินวงเงินกู้เดิมที่เคยทำสัญญาไว้ก่อนหน้านี้ ยกเว้นเงินกู้สามัญ ATM

ทั้งนี้ สัญญาเงินกู้ทุกประเภทให้นับเป็นหนึ่งสัญญา ซึ่งสมาชิกมีสิทธิกู้เงินกับสหกรณ์รวมแล้ว
ไม่เกิน 3 สัญญา (เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน, เงินกู้สามัญทุกประเภทหรือเงินกู้พิเศษ, เงินกู้สามัญ ATM)

4.5 การนับระยะเวลาการเป็นสมาชิกให้นับตั้งแต่วันที่คณะกรรมการดำเนินการมีมติรับเข้าเป็นสมาชิก

4.6 การกู้เงินของสมาชิกทุกประเภทสัญญาแล้วเกินกว่า 500,000บาท เมื่อพิจารณาจากทุนเรือนหุ้น
กองทุนเสริมสร้างความมั่นคง และหลักประกันอื่นที่สมาชิกมี หากยังไม่ครอบคลุมกับภาระหนี้ก็ให้จัดทำหลักประกัน
เพิ่มเติมเพื่อให้ครอบคลุมกับภาระหนี้ที่มีอยู่กับสหกรณ์

ทั้งนี้ ผู้กู้ที่ทำประกันชีวิตที่มีอยู่กับสหกรณ์ ยินยอมให้สหกรณ์หักเบี้ยประกันจากวงเงินกู้ โดยสหกรณ์จะหักเงินดังกล่าวแล้วนำฝากไว้ในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในนามผู้กู้เพื่อชำระค่าเบี้ยประกันภายในระยะเวลา 5 ปี ซึ่งสหกรณ์จะทำการถอนเงินฝากนำไปชำระค่าเบี้ยประกันเป็นรายปี เพื่อให้ความคุ้มครองเป็นไปอย่างต่อเนื่อง สหกรณ์ขอสงวนสิทธิในการถอนเงินชำระโดยไม่ระบุกรมธรรม์ เพื่อดำเนินการจ่ายค่าเบี้ยประกันของผู้กู้ให้แก่บริษัทรับประกัน โดยความคุ้มครองจะเริ่มตามที่บริษัทประกันแจ้งตอบรับการประกัน

อนึ่ง หากผู้กู้มีหลักประกันอื่นหรือที่ได้จัดทำเพิ่มเติม สหกรณ์อนุโลมให้สามารถใช้ทดแทนการทำกรมธรรม์ประกันชีวิตตามวรรคก่อน โดยพิจารณาตามจำนวนสินไหมที่ได้รับเมื่อเสียชีวิตเทียบกับสินไหมกรมธรรม์ประกันชีวิตเป็นเกณฑ์

4.7 การกู้เงินของสมาชิกทุกประเภทสัญญา กรณีมีการหักเงินกู้ นำฝากเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อประกันหนี้ตามเกณฑ์ของเงินกู้แต่ละประเภท สหกรณ์ขอสงวนสิทธิในการเบิกถอน เว้นแต่สมาชิกผู้กู้ได้มีการชำระหนี้ หรือมีการหนี้เงินกู้ลดลงมาแล้วอย่างน้อย 1 ใน 4 ของเงินกู้ โดยให้คำนวณตามเกณฑ์ค่าหุ้นและเงินฝากของเงินกู้แต่ละประเภท หรือสามารถปิดบัญชีได้เมื่อบัญชีเงินฝากประเภทนี้ ไม่มีภาระค้ำประกันต่อสหกรณ์ และไม่มีความสะดวกจะออมทรัพย์ต่อไป

4.8 สมาชิกที่ลาออกรายการและรับเงินบำนาญไปแล้ว หรือสมาชิกที่มีอายุครบ 80 ปีขึ้นไป ให้กู้ได้เฉพาะค่าหุ้นตามหลักเกณฑ์นี้

4.9 วงเงินให้กู้แก่สมาชิกในคราวหนึ่งๆ จะพิจารณาจากเงินได้รายเดือนอันได้แก่เงินเดือนรวมกับเงินประจำตำแหน่ง(ถ้ามี) เงินค่าวิทยฐานะ(ถ้ามี) เงินค่าตอบแทน(ถ้ามี) หลังจากหักชำระประจำเดือนแล้ว จะต้องคงเหลือตามหลักเกณฑ์ดังนี้

4.9.1 สมาชิกผู้กู้เงินสามัญทั่วไปและหรือพิเศษตามหลักเกณฑ์จะพิจารณาจากเงินได้รายเดือนคงเหลือ หลังจากหักชำระประจำเดือนแล้วต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 หรือไม่ต่ำกว่า 5,000บาท ยกเว้นสมาชิกสามัญที่อยู่ในบังคับของระเบียบกระทรวงศึกษาธิการ ว่าด้วยเรื่องการหักเงินเดือนเงินบำนาญข้าราชการเพื่อชำระหนี้เงินกู้ให้แก่สวัสดิการภายในส่วนราชการและสหกรณ์ พ.ศ. 2551 ต้องมีเงินได้รายเดือนหลังจากหักชำระประจำเดือนแล้วคงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 30

4.9.2 สมาชิกผู้กู้เงินสามัญ ATM ต้องมีเงินได้รายเดือนคงเหลือหลังจากหักค่าใช้จ่ายแล้วไม่น้อยกว่า 2,000บาท ยกเว้นสมาชิกสามัญที่อยู่ในบังคับของระเบียบกระทรวงศึกษาธิการ ว่าด้วยเรื่องการหักเงินเดือนเงินบำนาญข้าราชการเพื่อชำระหนี้เงินกู้ให้แก่สวัสดิการภายในส่วนราชการและสหกรณ์ พ.ศ. 2551 ต้องมีเงินได้รายเดือนหลังจากหักชำระประจำเดือนแล้วคงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 30

4.9.3 สมาชิกผู้กู้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ต้องมีเงินได้รายเดือนคงเหลือหลังจากหักค่าใช้จ่ายแล้วไม่น้อยกว่า 1,500บาท ยกเว้นสมาชิกสามัญที่อยู่ในบังคับของระเบียบกระทรวงศึกษาธิการ ว่าด้วยเรื่องการหักเงินเดือนเงินบำนาญข้าราชการเพื่อชำระหนี้เงินกู้ให้แก่สวัสดิการภายในส่วนราชการและสหกรณ์ พ.ศ. 2551 ต้องมีเงินได้รายเดือนหลังจากหักชำระประจำเดือนแล้วคงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 30

4.9.4 สมาชิกสามัญผู้กู้เงินกู้สามัญทุนเรือนหุ้นตามหลักเกณฑ์จะพิจารณาจากเงินได้รายเดือนคงเหลือ หลังจากหักชำระประจำเดือนแล้วเพียงพอชำระหนี้ให้กับสหกรณ์เป็นประจำทุกเดือน ยกเว้นสมาชิกสามัญที่อยู่ในบังคับของระเบียบกระทรวงศึกษาธิการ ว่าด้วยเรื่องการหักเงินเดือนเงินบำนาญข้าราชการเพื่อชำระหนี้เงินกู้ให้แก่สวัสดิการภายในส่วนราชการและสหกรณ์ พ.ศ. 2551 ต้องมีเงินได้รายเดือนหลังจากหักชำระประจำเดือนแล้วคงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 30

สำหรับสมาชิกสมทบผู้กู้เงินกู้สามัญทุนเรือนหุ้นให้หักชำระหนี้จากบัญชีเงินฝากที่มีอยู่กับสหกรณ์

4.9.5 สมาชิกสามัญผู้กู้เงินสามัญโครงการตามที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด ต้องมีเงินได้รายเดือนคงเหลือหลังจากหักค่าใช้จ่ายแล้วเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่โครงการกำหนด ยกเว้นสมาชิกสามัญที่อยู่ในบังคับของระเบียบกระทรวงศึกษาธิการ ว่าด้วยเรื่องการหักเงินเดือนเงินบำเหน็จบำนาญข้าราชการเพื่อชำระหนี้เงินกู้ให้แก่สวัสดิการภายในส่วนราชการและสหกรณ์ พ.ศ. 2551 ต้องมีเงินได้รายเดือนหลังจากหักชำระประจำเดือนแล้ว คงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 30

4.10 สมาชิกผู้ผิวนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ทุกประเภทสัญญา แต่ได้นำมาชำระหนี้ภายในเดือนนั้นๆ จะถูกระงับสิทธิกู้เป็นระยะเวลา 3 เดือน นับแต่เดือนที่ผิวนัดชำระ

4.11 กรณีผู้ผิวนัดขาดส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ประเภทเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินในคราวสัญญาหนึ่ง ให้งดการให้เงินกู้ประเภทเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน สำหรับสมาชิกนั้นเป็นเวลา 1 ปีทางบัญชี

กรณีผู้ผิวนัดขาดส่งเงินงวดชำระหนี้ประเภทเงินกู้สามัญหรือเงินกู้พิเศษในคราวสัญญาหนึ่ง ให้งดการให้เงินกู้ประเภทเงินกู้สามัญหรือเงินกู้พิเศษแล้วแต่กรณี สำหรับสมาชิกนั้นเป็นเวลา 2 ปีทางบัญชี

กรณีสมาชิกผู้ผิวนัดขาดส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ประเภทเงินกู้สามัญ ATM ในคราวหนึ่ง ให้งดการให้เงินกู้สามัญ ATM (งดการทำรายการรับเงินกู้ผ่านเครื่องฝาก-ถอนเงินอัตโนมัติ ATM) เป็นเวลา 1 ปีทางบัญชี

ทั้งนี้ หากพบว่าสมาชิกการแก้ไขหรือปลอมแปลงเอกสารประกอบการกู้ขึ้นทั้งฉบับหรือแต่ส่วนหนึ่งส่วนใด เต็มหรือตัดทอนข้อความ หรือแก้ไขด้วยประการใดๆ ในเอกสารที่แท้จริง หรือประทับตราปลอม หรือลงลายมือชื่อปลอมในเอกสาร หรือแสดงข้อความอันเป็นเท็จ หรือปกปิดข้อความจริงซึ่งควรบอก สหกรณ์จะงดการให้เงินกู้ประเภททุกประเภท สำหรับสมาชิกนั้นเป็นเวลา 2 ปีทางบัญชีและอาจดำเนินคดีตามกฎหมายด้วย

สมาชิกรายใดถูกอายัดสิทธิเรียกร้องจากสำนักงานบังคับคดี หรือจากหน่วยงานอื่นๆ ของทางราชการหรือถูกสหกรณ์ฟ้องร้องดำเนินคดี ให้งดการให้เงินกู้ทุกประเภท เว้นแต่สมาชิกรายนั้นใช้สิทธิกู้เงินเพื่อชำระหนี้ในคดีที่ถูกอายัดซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด หรือมีเหตุจำเป็นที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นชอบให้กู้ได้

กรณีสมาชิกผู้กู้ขาดส่งหนี้แก่สหกรณ์ ผู้ค้าประกันย่อมสิ้นสิทธิกู้ประเภทที่ตนค้าประกันนั้น จนกว่าผู้กู้จะดำเนินการชำระหนี้ส่วนที่ขาดส่งทั้งหมดให้เรียบร้อย

หากผู้ค้าประกันรายใดต้องการคืนสิทธิการกู้ อาจดำเนินการชำระหนี้ส่วนที่ขาดส่งทั้งหมดแทนผู้กู้ได้ตามสัดส่วนแห่งจำนวนผู้ค้าประกันของประเภทหนี้ที่ตนค้าประกันนั้น

ทั้งนี้ เว้นแต่สมาชิกที่ผิวนัดก่อนวันที่ 1 กันยายน 2553 ให้มีสิทธิกู้และสิทธิค้าประกันได้ตามหลักเกณฑ์เงินกู้ทุกประการ

4.12 สมาชิกผู้กู้ขอปรับยอดชำระหนี้ต้องยื่นแบบตามที่สหกรณ์กำหนด โดยให้คำนวณจากฐานหนี้ค้างคงเหลือกำหนดงวดชำระหนี้ไม่เกินงวดตามสัญญาเดิม เว้นแต่กรณีที่สมาชิกผู้กู้ที่ผิวนัดหรือขาดส่งหรือสมาชิกที่ไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญา ให้ร้องขอประนอมหนี้กับสหกรณ์ ทั้งนี้การกำหนดงวดชำระให้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ

4.13 เอกสารประกอบคำขอกู้เงินแก่สมาชิก สำหรับข้าราชการหรือลูกจ้างประจำ ให้แนบหลักฐานการรับ-จ่ายเงินเดือน/แบบ 2 โดยผู้กู้และเจ้าหน้าที่การเงินหรือผู้บังคับบัญชา ลงนามรับรองสำเนา โดยหลักฐานดังกล่าวต้องมียอดเรียกเก็บของสหกรณ์จากหน่วยงานต้นสังกัด ย้อนหลัง 3 เดือน ยกเว้น สมาชิกที่เป็นข้าราชการบำนาญที่หักเงินเดือนผ่านธนาคารกรุงไทยหรือหักเงินเดือนจากกรมบัญชีกลาง พร้อมสำเนาสมุดเงินฝากธนาคารหรือรายการเดินบัญชีที่เงินเดือนโอนเข้า ย้อนหลัง 3 เดือน ทั้งนี้ ผู้กู้ต้องยินยอมให้หน่วยงานต้นสังกัดหักเงินกู้และเงินอื่นใด ตามที่สหกรณ์แจ้งยอดเรียกเก็บไปยังหน่วยงานต้นสังกัดหักเงินให้สหกรณ์ก่อนเป็นลำดับแรก

กรณีลูกจ้างประจำยื่นกู้ต้องแนบสำเนาคำสั่งบรรจุแต่งตั้งเพื่อพิจารณาเงินกู้ด้วยทุกราย

กรณีสมาชิกในสถานศึกษาสังกัดองค์กรบริหารส่วนท้องถิ่นในจังหวัดเชียงใหม่ ยกเว้นเทศบาลนครเชียงใหม่ ยื่นกู้ต้องแนบสำเนาบัตรประจำตัวพนักงานของรัฐและคำสั่งบรรจุแต่งตั้งเพื่อพิจารณาเงินกู้ด้วยทุกราย

พนักงานราชการหรือพนักงานมหาวิทยาลัย ยื่นกู้ต้องแนบสำเนาสัญญาจ้างพร้อมรับรองสำเนาถูกต้องจากผู้บังคับบัญชาเพื่อพิจารณาเงินกู้ด้วยทุกราย

4.14 เอกสารประกอบสัญญากู้และสัญญาค้ำประกันด้วยบุคคลหรือทรัพย์สิน ให้เป็นไปตามที่สหกรณ์กำหนด

4.15 สำหรับสมาชิกสามัญที่เป็นพนักงานราชการหรือพนักงานมหาวิทยาลัยที่มีสัญญาจ้างไม่เกิน 4 ปีหรือพนักงานมหาวิทยาลัยที่มีสัญญาจ้างถึงอายุ 60 ปี สามารถกู้ได้เฉพาะเงินกู้สามัญทั่วไปหรือเงินกู้สามัญทุนเรือนหุ้นอย่างใดอย่างหนึ่ง กับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเท่านั้น โดยต้องแนบสำเนาสัญญาจ้างและคำรับรองของผู้บังคับบัญชาตามแบบที่สหกรณ์กำหนดประกอบคำขอกู้ด้วยทุกครั้ง

4.16 กรณีผู้กู้ตามหลักเกณฑ์นี้ผิดนัดขาดส่งชำระหนี้ในปีใดให้นำเงินปันผลที่ได้รับของปีบัญชีนั้นๆ ชำระหนี้เงินกู้ส่วนที่ขาดส่งดังกล่าว

4.17 หลักเกณฑ์พิเศษในการปล่อยเงินกู้ให้แก่สมาชิกทุกประเภท ยกเว้น เงินกู้พิเศษ ให้ดำเนินการดังนี้

4.17.1 กรณีสมาชิกมีอายุ ตั้งแต่ 50 ขึ้นไป จะต้องส่งชำระหนี้ไม่เกิน 180 งวด ซึ่งสามารถขยายงวดได้เมื่อเกษียณอายุราชการ เมื่อได้รับเงินบำนาญหรือรับเงินบำนาญรายเดือนแล้ว สามารถให้ปรับยอดส่งชำระหนี้ให้ถึงอายุไม่เกิน 80 ปี ได้ เว้นแต่ลูกจ้างประจำที่ไม่มีสิทธิได้รับเงินบำนาญรายเดือน ต้องส่งชำระคืนภายในอายุ 60 ปี

4.17.2 กรณีมีอายุ ตั้งแต่ 55 ขึ้นไป ให้ใช้หลักเกณฑ์ฯ ดังต่อไปนี้คำนวณเงินได้รายเดือน

(1) คำนวณเงินเดือนปัจจุบันบวกโอกาสที่จะได้เลื่อนขั้นเงินเดือนไปจนถึงเกษียณอายุราชการ

(2) นำเงินเดือนตาม(1) มาคำนวณ เพื่อนำมาคิดเงินเดือนคงเหลือหลังจากหักชำระประจำเดือน

ตามหลักเกณฑ์ฯ ดังนี้

- สมาชิกอายุตั้งแต่ 55 ปีขึ้นไป คำนวณเหลือร้อยละ 80

- สมาชิกอายุตั้งแต่ 56 ปีขึ้นไป คำนวณเหลือร้อยละ 70

- สมาชิกอายุตั้งแต่ 57 ปีขึ้นไป คำนวณเหลือร้อยละ 60

สำหรับลูกจ้างประจำ คำนวณให้เหลือร้อยละ 60 เพื่อนำมาคิดเงินเดือนคงเหลือหลังจากหักชำระประจำเดือนตามหลักเกณฑ์ฯ

- สมาชิกอายุตั้งแต่ 55-60 ปี ที่ไม่ได้เป็นสมาชิก ก.บ.ข. ให้คำนวณเงินเดือนปัจจุบันบวกด้วยโอกาสที่จะได้เลื่อนขั้นเงินเดือนคูณด้วยอายุราชการถึงอายุ 60 ปี หักด้วย 50 เพื่อนำมาคิดเงินเดือนคงเหลือหลังจากหักชำระประจำเดือนตามหลักเกณฑ์ฯ

กรณี ข้าราชการสังกัดหน่วยงานเทศบาลนครเชียงใหม่ เมื่อคำนวณตามวรรคหนึ่งแล้วให้บวกเพิ่มอีกร้อยละ 25 และให้หัวหน้าหน่วยบริการตรวจสอบสิทธิการได้รับเงินบำนาญรายเดือนของสมาชิกพร้อมลงนามรับรอง ทั้งนี้ สมาชิกกลุ่มดังกล่าว สหกรณ์สงวนสิทธิ์ที่จะไม่นำเงินอื่นใดนอกจากเงินเดือนมาพิจารณาประกอบการให้เงินกู้ตามหลักเกณฑ์ฯ

4.18 สมาชิกผู้ไร้ความสามารถ ที่ประสงค์จะทำนิติกรรมใดๆ กับสหกรณ์ ต้องเป็นไปตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

4.19 การทำสัญญาหรือเอกสารต่างๆ ต้องกระทำการต่อหน้าหัวหน้าหน่วยบริการหรือประธานหน่วยบริการหรือผู้ประสานงานหน่วยบริการและให้บุคคลดังกล่าวเป็นผู้ลงนามในฐานะพยาน ทั้งนี้ให้ผู้กู้และผู้ค้ำลงนามในทะเบียนค้ำเงินเชื่อทุกครั้ง โดยส่งสำเนาทะเบียนค้ำเงินเชื่อรายงานผลต่อสหกรณ์ทุกไตรมาส

4.20 การส่งเงินงวดชำระหนี้แก่สหกรณ์ทุกสัญญา จะต้องมียอดเงินงวดไม่ต่ำกว่างวดละ 500 บาท ยกเว้นเงินกู้สามัญ ATM ให้ส่งคืนตามหลักเกณฑ์

4.21 สหกรณ์ จะพิจารณาให้สิทธิในการปล่อยเงินกู้เป็นอันดับแรก สำหรับสมาชิกที่ปลอดภาระหนี้ กับสหกรณ์หรือสถาบันการเงินอื่น

4.22 สมาชิกผู้กู้ซึ่งมีมูลหนี้สามัญทั่วไปที่เกิดก่อนหลักเกณฑ์นี้ใช้บังคับ และมีจำนวนเงินกู้ที่ทำสัญญาไว้เกินกว่า 3,000,000บาท ต้องการใช้สิทธิยื่นคำร้องขอเงินกู้ ต้องมีการชำระหนี้ในสัญญาประเภทนี้มาแล้วไม่น้อยกว่า 12 งวด หรือส่งคืนเงินกู้สามัญไม่น้อยกว่า 6 งวด และต้องส่งชำระต้นเงินกู้มาแล้วไม่น้อยกว่า 50,000บาท ทั้งนี้ ยอดเงินกู้ต้องไม่เกินกว่าวงเงินกู้เดิมที่เคยทำสัญญาไว้ก่อนหน้านี้

4.23 สหกรณ์ขอสงวนสิทธิการให้เงินกู้แก่สมาชิก กรณีตรวจสอบภาระหนี้ที่มีกับสถาบันการเงินหรือสหกรณ์อื่น หากภาระหนี้เงินกู้รวมกับจำนวนเงินที่ขอกู้ มีวงเงินกู้เกิน 3,000,000บาท ทั้งนี้ ให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการในการพิจารณาให้กู้

4.24 สหกรณ์จะใช้ระยะเวลาภายใน 10 วันทำการ นับแต่วันที่ยื่นคำขอกู้ เพื่อดำเนินการตรวจสอบสิทธิการกู้และอนุมัติเงินกู้ เว้นแต่มีเหตุขัดข้องตามความจำเป็น

4.25 เงื่อนไขเงินกู้พิเศษ

4.25.1 ในกรณีที่สหกรณ์ได้อนุมัติให้สมาชิกกู้เงินแล้ว แต่สมาชิกปฏิเสธการรับเงินกู้หรือเกิดความบกพร่องของสมาชิกเอง สมาชิกจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่สหกรณ์ได้จ่ายจริงทั้งหมด

การดำเนินการทำนิติกรรมจำนองไม่แล้วเสร็จภายใน 1 วัน อันเนื่องมาจากสมาชิกนำที่ดินหลายแปลงต่างอำเภอเข้าร่วมจำนอง หรือการตรวจสอบหลักทรัพย์ต่างอำเภอของหน่วยบริการหรือเป็นข้อบกพร่องของสมาชิกเอง สมาชิกจะต้องเสียค่าดำเนินการในส่วนที่เพิ่มจนจะดำเนินการแล้วเสร็จ

4.25.2 หากมีการประเมินสิ่งปลูกสร้าง ให้ทำการประเมินโดยผู้ประเมินที่สหกรณ์จัดหา ทั้งนี้ ให้สมาชิกเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเนื่องจากการประเมิน

4.25.3 ค่าอากร ค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่ทางราชการกำหนดให้สมาชิกผู้กู้เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย

4.25.4 สิ่งปลูกสร้างที่นำมาจำนองเป็นประกันต้องทำประกันอัคคีภัยกับบริษัทประกันที่สหกรณ์จัดหาให้ โดยให้สมาชิกผู้กู้เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย ทั้งนี้ผู้รับผลประโยชน์ คือสหกรณ์ เฉพาะส่วนที่เป็นหนี้ค้างชำระ หากมีเงินเหลือสหกรณ์จะจ่ายคืนให้แก่สมาชิกหรือทายาทผู้รับผลประโยชน์ตามที่ระบุไว้

4.25.5 ค่าใช้จ่ายที่พึงมีจากการประเมินหลักทรัพย์ การประกันอัคคีภัยและการประกันสินเชื่อ ซึ่งสมาชิกเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายจำนวนนี้จะให้ถือเป็นวงเงินกู้ก็ได้แต่ต้องไม่เกิน 4,000,000บาท

ทั้งนี้ ให้เป็นดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้ทุกประเภทสัญญา

5. หลักประกันเงินกู้

5.1 เงินกู้สามัญ

5.1.1 เงินกู้สามัญทั่วไป

(1) ให้ใช้บุคคลค้ำประกันเป็นหลักประกัน โดยบุคคลค้ำประกัน 1 คนมีสิทธิค้ำประกันวงเงินกู้จำนวน 500,000บาท

ทั้งนี้ ให้ใช้บุคคลค้ำประกันที่เป็นข้าราชการค้ำประกันอย่างน้อย 1 ใน 2 ของผู้ค้ำประกันทั้งหมด

(2) กรณีผู้กู้เป็นลูกจ้างประจำ หรือเป็นเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด หรือ สมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สหกรณ์ออมทรัพย์ครูภาคเหนือ หรือ สมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์ครูประถมศึกษาจังหวัดเชียงใหม่ หรือ สมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์เพื่อนครูจังหวัดเชียงใหม่ หรือ สำนักงานส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษา จังหวัดเชียงใหม่ ที่ไม่มีสิทธิได้รับเงินบำเหน็จรายเดือน ให้ใช้บุคคลค้ำประกันเป็นหลักประกัน ดังนี้

(2.1) วงเงินกู้ไม่เกิน 300,000บาท ให้ใช้ผู้ค้ำประกัน 1 คน

(2.2) วงเงินกู้ตั้งแต่ 300,000บาท ขึ้นไปไม่เกิน 1,000,000บาท ให้ใช้ผู้ค้ำประกัน 2 คน สำหรับวงเงินกู้ตั้งแต่ 1,000,000 บาท ขึ้นไปทุกๆ 500,000บาท ให้ใช้ผู้ค้ำประกันเพิ่มขึ้น 1 คน

ทั้งนี้ ให้ใช้บุคคลค้ำประกันที่เป็นข้าราชการค้ำประกันอย่างน้อย 1 ใน 2 ของผู้ค้ำประกันทั้งหมด

(3) กรณีผู้กู้เป็นพนักงานราชการหรือพนักงานมหาวิทยาลัยที่มีสัญญาจ้างไม่เกิน 4 ปี ให้ใช้บุคคลค้ำประกันที่เป็นพนักงานราชการหรือพนักงานมหาวิทยาลัย จำนวน 1 คน ต่อวงเงินกู้ 100,000บาท และต้องไม่เกิน 3 สัญญา หรือมีข้าราชการหรือเป็นลูกจ้างประจำที่มีสิทธิได้รับเงินบำเหน็จรายเดือนค้ำประกัน

(4) กรณีผู้กู้ที่สังกัดองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นจังหวัดเชียงใหม่ ที่มีได้ดำรงตำแหน่งเป็นพนักงานครู ให้ใช้บุคคลค้ำประกันอย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกันดังต่อไปนี้

(4.1) ข้าราชการ

(4.2) ลูกจ้างประจำที่มีสิทธิได้รับเงินบำเหน็จรายเดือน

(4.3) พนักงานครูที่สังกัดในโรงเรียนขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นจังหวัดเชียงใหม่

(4.4) สมาชิกที่สังกัดองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นจังหวัดเชียงใหม่ ที่มีได้ดำรงตำแหน่งเป็นพนักงานครู มีสิทธิค้ำประกันเงินกู้จำนวน 1 คน ต่อวงเงินกู้ 100,000บาท และต้องไม่เกิน 3 สัญญา

5.1.2 เงินกู้สามัญ ATM ให้ใช้บุคคลค้ำประกัน 1 คน

สมาชิกรายหนึ่งค้ำประกันเงินกู้ประเภทนี้ได้ 2 สัญญา โดยบุคคลค้ำประกันดังกล่าวต้องมีใช้ผู้ค้ำประกันในสัญญาเงินกู้ประเภทใดประเภทหนึ่งของผู้กู้เป็นหลักประกันหนึ่ง

สมาชิกจะเข้าเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับเงินกู้สามัญทั่วไปเกินกว่า 6 สัญญา ในเวลาเดียวกันไม่ได้ ซึ่งเมื่อรวมกับการค้ำประกันในสัญญาอื่นตามหลักเกณฑ์ทุกหลักเกณฑ์แล้วต้องไม่เกิน 8 สัญญา

ทั้งนี้ ในการค้ำประกันให้กับสมาชิกรายหนึ่ง สมาชิกผู้ค้ำประกันต้องไม่เป็นคู่สมรสกัน

5.1.3 เงินกู้สามัญโครงการที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด ให้ใช้หลักประกันที่กำหนดไว้ในหลักเกณฑ์ของโครงการแต่ละโครงการที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

5.2 เงินกู้พิเศษ ให้ใช้หลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกัน ดังนี้

5.2.1 อสังหาริมทรัพย์ อันปลอดจากภาระจำนองหรือภาระผูกพันในอสังหาริมทรัพย์มาจำนองเป็นประกันตามหลักเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนดโดยไม่เกินร้อยละเก้าสิบแห่งค่าของอสังหาริมทรัพย์นั้น

5.2.2 หลักทรัพย์รัฐบาล ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรจำเป็นประกันต้องไม่เกินร้อยละ 90 แห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น

5.2.3 กรณีใช้อสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน หากหลักทรัพย์ดังกล่าวนั้น ตั้งอยู่นอกพื้นที่จังหวัดเชียงใหม่ สหกรณ์สงวนสิทธิไม่รับจำนองเว้นแต่เป็นหลักทรัพย์ในสัญญาจำนองเดิมที่สหกรณ์เป็นผู้รับจำนองไว้แล้ว

5.2.4 กรณีมีสิ่งปลูกสร้างนำมาเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน ให้ประเมินราคา ซึ่งกำหนดเป็นวงเงินกู้ตามสภาพหลักทรัพย์ที่ประเมิน โดยผู้ประเมินหลักทรัพย์ที่สหกรณ์จัดหา โดยกรณีที่สิ่งปลูกสร้างมีสภาพปานกลางให้ไม่เกิน 50% (สิ่งปลูกสร้างที่สร้างมาแล้ว 6 ปีขึ้นไป) สภาพดีให้ไม่เกิน 60%(สิ่งปลูกสร้างที่สร้างมาแล้ว 3-6ปี) และสภาพดีมากให้ไม่เกิน 70% (สิ่งปลูกสร้างที่สร้างมาแล้วไม่เกิน 3 ปี) ของราคาส่งปลูกสร้าง ดังนี้

(1) สิ่งปลูกสร้างที่มีลักษณะเป็นตึกคอนกรีตเสริมเหล็ก ให้ตารางเมตรละ ไม่เกิน 7,500บาท

(2) สิ่งปลูกสร้างที่มีลักษณะเป็นครึ่งตึกครึ่งไม้ ให้ตารางเมตรละ ไม่เกิน 8,500บาท

(3) สิ่งปลูกสร้างที่มีลักษณะเป็นไม้ ให้ตารางเมตรละไม่เกิน 9,500บาท

(4) สิ่งปลูกสร้างที่มีลักษณะเป็นทาวน์เฮ้าส์หรืออาคารพาณิชย์ ให้ตารางเมตรละไม่เกิน 7,000บาท

5.3 กรณีสมาชิกผู้กู้เงินกู้พิเศษ ใช้สิทธิกู้เงินสามัญทั่วไปและหรือสามัญ ATM และหรือ เงินกู้สามัญเพื่อการบริโภคแก่สมาชิกและหรือสามัญโครงการที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดให้นำเงินผลประโยชน์จากการทำประกันชีวิตพร้อมทั้งสวัสดิการแก่สมาชิกและเงินประกันสินเชื่อ เงินสงเคราะห์สมาคมอาปณิกสงเคราะห์สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด หรือเงินอันพึงได้รับจากการเสียชีวิตรายการอื่น เป็นหลักประกันร่วมกับบุคคลค่าประกันของสัญญาเงินกู้สามัญทั่วไปและหรือสามัญ ATM และหรือเงินกู้สามัญเพื่อการบริโภคแก่สมาชิกและหรือสามัญโครงการที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดตามลำดับก่อน ถ้ายังมีเงินเหลือให้นำเป็นหลักประกันร่วมกับหลักประกันตามสัญญาเงินกู้พิเศษ ซึ่งเป็นหลักประกันของสัญญาเงินกู้พิเศษอีกได้

5.4 สมาชิกผู้กู้ต้องยินยอมเปิดเผยข้อมูลและตรวจสอบภาระหนี้ที่มีกับสถาบันการเงินหรือสหกรณ์อื่น ในการประกอบการพิจารณาขอสินเชื่อ เพื่อให้สมาชิกก่อนนี้เกินความสามารถในการชำระหนี้ ทั้งนี้ หากมีค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบให้ผู้กู้เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายดังกล่าว

5.5 หากผู้กู้ไม่ได้เป็นสมาชิกสหกรณ์ไม่ว่าด้วยเหตุใด สหกรณ์จะนำเงินตามมูลค่าหุ้นที่สมาชิกมีอยู่มาหักกลบลบหนี้ที่สมาชิกผู้กู้พันต้องชำระหนี้แก่สหกรณ์ ตามลำดับสัญญาดังนี้

5.5.1 สัญญาเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

5.5.2 สัญญาเงินกู้สามัญทุนเรือนหุ้น

5.5.3 หลังจากหักชำระหนี้ตามสัญญาตามข้อ 5.5.1 และ 5.5.2 แล้วหากยังมีหนี้ภาระหนี้หลายสัญญา ก็ให้เฉลี่ยหุ้นหักชำระหนี้ตามสัดส่วนต่อไป

ทั้งนี้ สมาชิกที่ได้กู้เงินกับสหกรณ์ทุกประเภทสัญญาก่อนเกณฑ์นี้ใช้บังคับ สหกรณ์ขอสงวนสิทธิ์ให้ดำเนินการนำมูลค่าหุ้นหักกลบลบหนี้ให้แก่สหกรณ์ตามที่สหกรณ์กำหนด

6. สมาชิกที่จะเข้าเป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้ จะต้อง

6.1 ไม่ตกเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือไม่เป็นลูกหนี้ผิดนัดหรือถูกฟ้องดำเนินคดี

6.2 หากผู้ค้ำประกันรายใดได้ค้ำประกันลูกหนี้(ผู้กู้)ที่ผิดนัดขาดส่งชำระหนี้จะถูกระงับสิทธิไม่ให้ค้ำประกันสมาชิกรายใหม่ เว้นแต่ลูกหนี้(ผู้กู้)จะมีการชำระหนี้ให้เป็นปกติตามสัญญา

ทั้งนี้ ให้ใช้หลักเกณฑ์นี้ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 29 พฤษภาคม พ.ศ. 2563

ลงชื่อ

(นายสุทัศน์ ประสารนัฐวรรณ)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด