



ระเบียบ สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี จำกัด
ว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้
พ.ศ. 2559

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับ สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏ สุราษฎร์ธานี จำกัด แก้ไขเพิ่มเติม(ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2557 ข้อ 107(3) มติที่ประชุมคณะกรรมการ ดำเนินการ ชุดที่ 7 ครั้งที่ 4/2559 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2559 ได้แก้ไขเพิ่มเติม ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏ สุราษฎร์ธานี จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2557 ดังนี้

- ข้อ 1. ระเบียบนี้ เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2559”
- ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศ เป็นต้นไป
- ข้อ 3. ให้ยกเลิก ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2557 ทั้งฉบับ และให้ใช้ระเบียบฉบับนี้แทน
- ข้อ 4. ให้ประธานกรรมการดำเนินการรักษาการตามระเบียบนี้

หมวดที่ 1

ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 5. ระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี จำกัด

“คณะกรรมการดำเนินการ” หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี จำกัด

“ข้อบังคับ” หมายความว่า ข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี จำกัด แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2557

“คณะกรรมการเงินกู้” หมายความว่า คณะกรรมการพิจารณาเงินกู้

“สมาชิก” หมายความว่า สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี จำกัด

“ประธานกรรมการ” หมายความว่า ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี จำกัด

“ผู้จัดการ” หมายความว่า ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี จำกัด

“เงินได้รายเดือน” หมายความว่า เงินเดือนและเงินอื่นที่จ่ายควบกับเงินเดือนหรือ ค่าจ้างประจำ หรือเงินบำนาญ หรือเงินอื่น ๆ ที่สมาชิกพึงได้มา

ข้อ 6. ในระเบียบนี้ สหกรณ์ให้เงินกู้ 3 ประเภท คือ

6.1 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

6.2 เงินกู้สามัญ

6.3 เงินกู้พิเศษ

ข้อ 7. สหกรณ์จะให้เงินกู้ได้เฉพาะแก่สมาชิก เท่านั้น

ข้อ 8. การให้เงินกู้แก่สมาชิก จะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ ตามที่

คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

หมวดที่ 2

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ 9. เมื่อสมาชิกมีเหตุฉุกเฉินและประสงค์จะขอกู้เงิน ให้ยื่นคำขอกู้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 10. ให้คณะกรรมการดำเนินการ หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย เป็นผู้วินิจฉัยให้เงินกู้เพื่อเหตุ ฉุกเฉิน แทนคณะกรรมการดำเนินการ พร้อมทั้งแถลงรายงานเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินต่อคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อทราบ เป็นรายเดือนทุกเดือน

ข้อ 11. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้นให้มีจำนวนไม่เกินสองหมื่นบาท หากสมาชิกที่มีค่าหุ้นไม่ถึง สองหมื่นบาท ให้กู้ได้ในวงเงินไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินค่าหุ้นที่มีในขณะที่ขอกู้ ในกรณีที่สมาชิกนั้น ยังมีเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินค้างชำระอยู่ หากประสงค์จะกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินใหม่จำนวนเงินกู้เพื่อ เหตุฉุกเฉินครั้งใหม่และเงินกู้ที่ค้างชำระอยู่รวมกันจะมีจำนวนต้นเงินกู้เกินกว่าจำนวนที่กล่าวในวรรคก่อนไม่ได้

หมวดที่ 3

เงินกู้สามัญ

ข้อ 12. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินสามัญ ต้องเสนอคำขอกู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้

ข้อ 13. ให้คณะกรรมการดำเนินการแต่งตั้งกรรมการเงินกู้ตามความในข้อบังคับ ของสหกรณ์เพื่อทำ หน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยเงินกู้สามัญแก่สมาชิกและแถลงรายงานเงินกู้สามัญให้คณะกรรมการดำเนินการทราบ เป็นรายเดือนทุกเดือน

ข้อ 14. คำขอกู้เงินสามัญของสมาชิกนั้น ต้องเสนอโดยผ่านการพิจารณา ของผู้บังคับบัญชาต้นสังกัด หรือผ่านหัวหน้าหน่วยงานซึ่งเป็นผู้บังคับบัญชาโดยตรง เว้นแต่กรณีจำนวนเงินกู้ไม่เกินกว่าร้อยละเก้า สิบของเงินค่า หุ้นหรือเงินฝาก ที่สมาชิกมีอยู่กับสหกรณ์ซึ่งเป็นหลักประกันเงินกู้นั้น

ข้อ 15. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินสามัญ ต้องเป็นสมาชิกในสหกรณ์โดยได้ส่งเงินค่าหุ้นมาแล้ว ไม่น้อย กว่า 6 งวดเดือน กรณีสมาชิกที่เคยลาออกจากสมาชิกสหกรณ์มาแล้ว หากประสงค์ขอกู้เงินสามัญจะต้องเป็นผู้ที่ ส่งเงินค่าหุ้นมาแล้วไม่น้อยกว่า 6 งวดเดือน

สมาชิกผู้ค้าประกันที่มีสิทธิค้าประกันเงินกู้ จะต้องเป็นสมาชิกติดต่อกันไม่น้อยกว่า 6 งวดเดือน

ในกรณีสมาชิกที่ลาออกจากราชการโดยไม่มีความผิด หรือสมาชิกที่ครบอายุราชการ ถ้ามิได้ลาออก จากสหกรณ์ อาจได้รับเงินกู้สามัญ ทั้งนี้ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนด โดยประกาศ ของสหกรณ์

ข้อ 16. จำนวนเงินกู้สามัญที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการเงินกู้พิจารณา เห็นสมควร ทั้งนี้ จำนวนเงินกู้สามัญทั่วไป ไม่เกิน 1,500,000.- บาท (หนึ่งล้านห้าแสนบาทถ้วน) และต้องมีเงิน ค่า หุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของจำนวนเงินกู้

ในกรณีสมาชิกยื่นกู้สามัญ แต่มีค่าหุ้นต่ำกว่าเกณฑ์ที่ระเบียบนี้กำหนด สหกรณ์ฯ สามารถอนุญาต ให้สมาชิกขอซื้อหุ้นเพิ่มได้ และเงินค่าหุ้น ดังกล่าวสหกรณ์จะหักเงินกู้สมาชิกที่พึงได้รับชำระค่าหุ้นให้ครบตามจำนวน ก่อน จึงจะจ่ายเงินกู้สามัญ

สมาชิกที่กู้เงินสามัญทั่วไป ต้องมีเงินได้รายเดือนคงเหลือหลังจากหักรายการต่างๆ ของสหกรณ์ และรายจ่ายอื่น ๆ แล้ว ไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 แต่ต้องไม่น้อยกว่า 2,000.-บาท

สมาชิกอาจขอกู้เกินกว่าสิทธิการกู้ในวรรคก่อนได้ไม่เกินร้อยละ 10 โดยมีวัตถุประสงค์การกู้ ดังนี้

- (1) กู้เพื่อใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลที่จำเป็นต้องใช้เงินสด
- (2) กู้เพื่อรับภาระหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกัน

ในกรณีที่ผู้กู้อยู่ในระหว่างถูกตั้งกรรมการสอบสวนทางวินัยอย่างร้ายแรงหรือต้องหาคดีอาญา เว้นแต่คดีกระทำโดยประมาทหรือลหุโทษให้ผู้กู้และผู้ค้ำประกัน มาทำสัญญารับทราบปัญหาในวันที่ยื่นหนังสือกู้กับ สหกรณ์และทำหนังสือยินยอมให้สหกรณ์หักหนี้จากผู้ค้ำประกันได้ทันที ตั้งแต่วันที่ผู้ค้ำประกันได้รับหนังสือแจ้งจาก สหกรณ์

ข้อ 17. สมาชิกต้องชำระหนี้เงินกู้สามัญมาแล้วไม่น้อยกว่า 12 งวด จึงมีสิทธิกู้สามัญรายใหม่ได้ โดยให้สหกรณ์ใช้วิธีหักลบกลบหนี้ เว้นแต่สมาชิกผู้กู้ กู้ไม่เต็มวงเงินกู้สามัญในครั้งแรก หรือกรณีสมาชิกมีความ จำเป็นมีสิทธิยื่นกู้ใหม่ได้โดยไม่ต้องส่งชำระหนี้ครบ 12 งวด ก็ได้ โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการ เงินกู้หรือกรณีสหกรณ์ประสบปัญหาสภาพคล่อง คณะกรรมการอาจกำหนดเป็นอย่างอื่นก็ได้

ข้อ 18. ในการให้เงินกู้สามัญ ถ้าปรากฏว่าสหกรณ์มีเงินทุนที่จะให้กู้ได้ไม่พอแก่การขอกู้ อันมีลักษณะ พึงให้กู้นั้นทุกราย ให้ถือลำดับในการพิจารณา ให้เงินกู้ดังต่อไปนี้

18.1 เงินกู้ซึ่งถือค่าหุ้น หรือเงินฝากเป็นหลัก ประกันนั้น พึงให้ในลำดับก่อนเงินกู้ซึ่งมี หลักประกันอย่างอื่นตามลำดับ

18.2 ในระหว่างเงินกู้ซึ่งอยู่ ในลำดับเดียวกันตามที่กล่าวใน 18.1 นั้นให้ถือลำดับก่อนหลังตามที่ เสนอคำขอกู้ต่อสหกรณ์

ทั้งนี้ เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่ามีเหตุผลพิเศษจะวินิจฉัยเป็นอย่างอื่นก็ได้

หมวดที่ 4

เงินกู้พิเศษ

ข้อ 19. เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าสหกรณ์มีฐานะทางการเงินก้าวหน้าพอที่จะช่วยเหลือ ให้ เงินกู้เพื่อส่งเสริมฐานะความมั่นคง หรือก่อประโยชน์ออกแก่สมาชิก ได้โดยจำนวนเกินกว่าจำกัดตาม ข้อ16. คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกนั้น ได้ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ และตามข้อบังคับของสหกรณ์

จำนวนเงินกู้พิเศษที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้นย่อมสุดแต่คณะกรรมการเงินกู้พิจารณา เห็นสมควร แต่ต้องอยู่ในกำหนดวงเงินกู้ไม่เกิน 4,000,000 บาท

ข้อ 20. การให้เงินกู้พิเศษนั้น ให้เพื่อการเคหะ เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ และเพื่อซื้อการอื่น ๆ ตามข้อกำหนดในระเบียบนี้ โดยคณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณาให้เงินกู้พิเศษ ดังกล่าวเมื่อใด ให้กระทำโดยประกาศของสหกรณ์สำหรับแบบคำขอกู้พิเศษเพื่อการนั้นให้เป็นไปตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

ให้ถือว่าการกู้เงินเพื่อการเคหะอยู่ในลำดับก่อนเงินกู้ เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ และเงินกู้เพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์แก่สมาชิก อยู่ในลำดับสุดท้าย สำหรับเงินกู้พิเศษซึ่งอยู่ในลำดับเดียวกันนั้น ให้ถือลำดับก่อนหลังตามที่เสนอคำขอกู้ต่อสหกรณ์

ข้อ 21. สมาชิกซึ่งอาจได้รับเงินกู้พิเศษ ได้ต้องเป็นสมาชิกในสหกรณ์นี้ติดต่อกันมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือน และมีหุ้นหรือเงินฝากไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนเงินกู้

เมื่อสมาชิกยื่นกู้พิเศษ ให้ชำระค่าธรรมเนียมการกู้พิเศษ สำหรับการกู้พิเศษครั้งหนึ่ง ๆ ดังนี้

- (1) กรณีขอกู้พิเศษประเภทหุ้นค้ำประกันและหรือเงินฝากค้ำประกันให้สหกรณ์หักเงินค่าธรรมเนียมการกู้พิเศษเป็นเงิน หนึ่งพัน บาท โดยให้ถือเป็นรายได้ของสหกรณ์และสมาชิกจะเรียกคืนมิได้
- (2) กรณีขอกู้พิเศษประเภทหลักทรัพย์ค้ำประกัน ให้สมาชิกผู้ที่ได้รับเงินกู้พิเศษชำระเงินค่าธรรมเนียมในการกู้พิเศษสำหรับครั้งหนึ่ง ๆ ในอัตราร้อยละ 0.2 แต่ไม่ต่ำกว่าสองพันบาทถ้วน โดยให้ถือเป็นรายได้ของสหกรณ์และสมาชิกจะเรียกคืนมิได้

ข้อ 22. สมาชิกซึ่งมีหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน และหรือหนี้เงินกู้สามัญ คณะกรรมการเงินกู้ อาจพิจารณาให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกดังกล่าวเพิ่มอีกหนึ่งสัญญาก็ได้ ทั้งนี้ ต้องสามารถชำระหนี้ได้

ข้อ 23. การอนุมัติให้เงินกู้พิเศษนั้นต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบสองในสามของจำนวนคณะกรรมการเงินกู้ ผู้ที่เข้าร่วมประชุมพิจารณาคำขอกู้รายนั้น

ให้มีคณะกรรมการประเมินและตรวจสอบหลักทรัพย์ ดังนี้

- (1) คณะกรรมการเงินกู้ เป็นคณะกรรมการประเมินและตรวจสอบหลักทรัพย์โดยตำแหน่ง ซึ่งประธานกรรมการเงินกู้เป็นประธานกรรมการประเมินและตรวจสอบหลักทรัพย์
- (2) คณะกรรมการประเมินและตรวจสอบหลักทรัพย์ ซึ่งแต่งตั้งจากคณะกรรมการดำเนินการจำนวนไม่น้อยกว่าหนึ่งคน
- (3) คณะกรรมการประเมินและตรวจสอบหลักทรัพย์ ซึ่งแต่งตั้งจากเจ้าหน้าที่จำนวนไม่น้อยกว่าหนึ่งคน

ข้อ 24. เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้วินิจฉัย ให้เงินกู้พิเศษทั้งหนังสือกู้และเอกสารกฎหมายอย่างอื่น ๆ เกี่ยวกับเงินกู้นั้นได้จัดทำตามแบบ ที่กำหนดไว้โดยครบถ้วนสมบูรณ์แล้ว สมาชิกผู้กู้จึงรับเงินกู้จากสหกรณ์ได้

ข้อ 25. ตราใบที่สมาชิกยังส่งเงินชำระหนี้เงินกู้พิเศษไม่ครบ สมาชิกผู้นั้นจะต้องยินยอมและอำนวยความสะดวกให้คณะกรรมการเงินกู้หรือบุคคลอื่นซึ่งได้รับมอบหมายจากสหกรณ์ เข้าตรวจทรัพย์สิน หรือกิจการที่ใช้เงินกู้นั้นในเวลาอันสมควรได้เสมอ และต้องชี้แจงข้อความเกี่ยวกับเรื่องที่ตรวจให้ทราบ ตามความประสงค์

เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะ

ข้อ 26. เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะ ให้กู้ได้เพื่อวัตถุประสงค์หนึ่ง หรือหลายวัตถุประสงค์ ดังนี้

- 26.1 เงินกู้เพื่อซื้อห้องชุด อาคารชุด หรือบ้านพร้อมที่ดินทั้งนี้ เพื่อเป็นกรรมสิทธิ์ของผู้กู้ตาม
 ควรแก่ฐานะ
- 26.2 เงินกู้เพื่อปลูกสร้างบ้านในที่ดินกรรมสิทธิ์ของผู้กู้ และหรือคู่สมรส
- 26.3 เงินกู้เพื่อซื้อที่ดินพร้อมปลูกสร้างบ้าน
- 26.4 เงินกู้เพื่อซื้อห้องชุดข้างเคียงหรือที่ดินข้างเคียงกับที่ดินพร้อมบ้าน ซึ่งสมาชิกผู้กู้
 เจ้าของ กรรมสิทธิ์เพื่อขยายบริเวณ
- 26.5 เงินกู้เพื่อไถ่ถอนจำนองบ้าน พร้อมที่ดินหรือห้องชุด ซึ่งชำระหนี้เงินกู้เพื่อการเคหะ
 จากสถาบันการเงินอื่น ๆ
- 26.6 เงินกู้เพื่อไถ่ถอนจำนองที่ดินซึ่งเป็นกรรมสิทธิ์ของผู้กู้ และหรือคู่สมรส และหรือบุตร
 ซึ่งชำระหนี้เงินกู้เพื่อการเคหะจากสถาบันการเงินอื่น ๆ พร้อมปลูกสร้างบ้านพักอาศัย
- 26.7 เงินกู้เพื่อต่อเติมหรือปรับปรุงบ้านหรือที่อยู่อาศัย

ข้อ 27. สมาชิกผู้ประสงค์กู้เงินดังกล่าวในข้อ 26. ต้องเสนอคำขอกู้ถึงสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้
รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น รายการทรัพย์สินและหนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย
แบบรูปและรายการก่อสร้างหรือ ต่อเติมหรือปรับปรุงบ้าน หรือห้องชุด รายละเอียดและหลักฐานแห่งที่ดิน
หรือบ้าน หรือห้องชุดที่จะซื้อหรือเช่าซื้อ กำหนดเวลาและราคาสัญญาที่ทำไว้หรือร่างสัญญาที่จะทำรายละเอียด
แห่งความต้องการเงินกู้จำนวนเงินซึ่งผู้กู้จะออกเอง กำหนดการใช้จ่ายเงินกู้ รายละเอียดและหลักฐานแห่งทรัพย์สิน
ที่เสนอเป็นประกัน

กรณีสมาชิกซึ่งได้ซื้อหรือชำระราคาบ้านพร้อมที่ดินและโอนกรรมสิทธิ์เป็นของตนเองและหรือ คู่
สมรส และหรือบุตรแล้วสามารถยื่นขอกู้เงินพิเศษสินเชื่อเพื่อการเคหะได้ทั้งนี้การยื่นขอกู้เงินนั้นจะต้องมีระยะเวลา
ไม่เกิน 30 วัน นับจากวันที่ผู้กู้ ได้ถือกรรมสิทธิ์บ้านพร้อมที่ดินนั้น

ข้อ 28. แบบรูปและรายการก่อสร้าง หรือต่อเติม หรือปรับปรุงบ้าน หรือห้องชุด นั้นต้องปฏิบัติให้ถูกต้อง
ตามกฎหมาย และต้องได้รับความเห็นชอบ ของคณะกรรมการเงินกู้ด้วย

การแก้ไขเปลี่ยนแปลงแบบรูป หรือรายการดังกล่าวในวรรคก่อนในสิ่งที่เป็นสาระสำคัญต้อง
ได้รับความเห็นชอบของบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการเงินกู้เพื่อการนี้ และต้องรายงาน
คณะกรรมการเงินกู้ทราบ

ข้อ 29. จำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะ ซึ่งอนุมัติให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ย่อมสุดแต่
คณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควร โดยคำนึงถึงลักษณะของที่อยู่อาศัยความจำเป็นและความสามารถชำระหนี้ของ
สมาชิก

เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะที่ได้รับอนุมัติแล้ว จะต้องดำเนินการทำนิติกรรมจำนองให้แล้วเสร็จภายใน
90 วัน นับแต่วันที่ได้รับอนุมัติ หากเกินกำหนดจะต้องนำเสนอคณะกรรมการเงินกู้เพื่อพิจารณาใหม่

สำหรับสมาชิกที่ส่งคืนเงินกู้พิเศษ ดังกล่าวไม่ครบ และเป็นเงินกู้พิเศษที่นำไปใช้ เพื่อซื้อหรือเช่า
ซื้อบ้านพร้อมที่ดินหรือห้องชุดในอาคารชุดหรือเพื่อปลูกสร้างอาคารให้อยู่อาศัยบนที่ดินของตนเองหรือบนที่ดินที่
ตนเองมีสิทธิครอบครอง คณะกรรมการ เงินกู้พิจารณาให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกดังกล่าวมากกว่า 1 สัญญาเงินกู้ก็
ได้ ในกรณีนี้เงินกู้ให้คิดคำนวณจากวงเงินกู้คงเหลือสุทธิ ของสัญญาเงินกู้ที่ส่งคืนเงินกู้ไม่ครบรวมเข้ากับวงเงินกู้
ของสัญญาในเงินกู้ใหม่เป็นเกณฑ์ โดยไม่เกินวงเงินกู้ที่กำหนดไว้ในข้อ 20 วรรคท้ายก็ได้

ข้อ 30. ตราบใดที่สมาชิกยังส่งคืนเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะไม่ครบ ผู้กู้จะขายหรือโอนอาคาร หรือที่ดิน
ซึ่งใช้เงินกู้เงินนั้นไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดแก่ผู้อื่นไม่ได้เว้นแต่ในกรณีที่ต้องได้รับอนุญาต เป็นหนังสือจาก
คณะกรรมการดำเนินการก่อน

เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ

ข้อ 31. เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพนั้น ให้เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพของตนเองและ
ครอบครัวซึ่งคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรและพอใจว่าจะก่อประโยชน์งอกเงยให้สมาชิกผู้กู้

ข้อ 32. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินดังกล่าวในข้อ 31 ต้องเสนอคำขอกู้ถึงสหกรณ์ ตามแบบที่กำหนดไว้
รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น รายการทรัพย์สินและหนี้สินรายได้และค่าใช้จ่าย แผนงาน
ประกอบอาชีพที่จะใช้เงินกู้ รายละเอียดและหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่จะใช้เงินกู้อย่างละเอียด แห่งความต้องการเงินกู้
จำนวนเงินทุนซึ่งตนจะออกเอง รายการรายได้ซึ่งคาดว่าจะได้รับจากการลงทุนนั้น กำหนดการใช้จ่ายเงินกู้
ประสบการณ์ของผู้กู้เกี่ยวกับการประกอบอาชีพ รายละเอียดและหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกัน

ข้อ 33. สมาชิกผู้ขอกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ ต้องแสดงหลักฐานตามที่คณะกรรมการ
เงินกู้ กำหนดและผู้กู้จะต้องออกทุนเองเป็นจำนวนอย่างน้อยหนึ่งในสี่ของจำนวนทุนทั้งหมดซึ่งต้องการ ในการลงทุน
ประกอบอาชีพที่ผู้กู้จะกระทำขึ้น

เงินกู้พิเศษเพื่อประโยชน์อื่น ๆ

ข้อ 34. เงินกู้พิเศษเพื่อประโยชน์อื่น ๆ คณะกรรมการเงินกู้พิจารณาอนุมัติตามที่เห็นสมควร

หมวดที่ 5

หลักประกันสำหรับเงินกู้

ข้อ 35. การให้เงินกู้ทุกประเภทนั้นผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้และหรือหนังสือค้ำประกันให้ไว้ต่อ สหกรณ์
ตามแบบที่กำหนดไว้

ข้อ 36. หลักประกันสำหรับเงินกู้เงินนั้น ให้มีข้อกำหนดดังต่อไปนี้

36.1 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินให้ใช้เงินค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ เป็นหลักประกัน

36.2 เงินกู้สามัญ

(1) เงินกู้สามัญเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญครั้งก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) มีจำนวน
ไม่เกินกว่าร้อยละเก้าสิบของเงินค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ให้ใช้เงินค่าหุ้นที่ผู้
กู้มีอยู่ในสหกรณ์เป็นหลักประกัน

(2) เงินกู้สามัญเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญครั้งก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) มีจำนวน
เกินกว่าเงินค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ นอกจากใช้เงินค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์
เป็นหลักประกันแล้วต้อง มีบุคคลเป็นผู้ค้ำประกันดังนี้

- ก. การกู้เงินสามัญแต่ละประเภทหากจำนวนเงินกู้ไม่เกิน 100,000 บาทให้มีผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 2 คน
 - ข. การกู้เงินสามัญแต่ละประเภทหากจำนวนเงินกู้เกินกว่า 100,000 บาท แต่ไม่เกิน 1,500,000 บาท ให้มีผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 4 คน
 - ค. ผู้ค้ำประกันต้องมีใช้สมาชิกที่เป็นคู่สมรสของผู้กู้
 - ง. สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับเงินกู้สามัญทั่วไปได้ไม่เกิน 4 สัญญา
 - จ. ผู้ค้ำประกันคนใดตายหรือออกจากสหกรณ์โดยเหตุอื่น หรือมีเหตุที่คณะกรรมการเงินกู้ เห็นว่าไม่สมควรหรือไม่อาจที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป ผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายในระยะเวลา 60 วันจากวันที่สหกรณ์มีหนังสือแจ้งไป หากหาไม่ได้อาจถูกระงับเงินกู้ทุกประเภท และจะถูกหักเงินกู้สามัญส่วนที่เกินกว่าร้อยละเก้าสิบของค่าหุ้นภายในเวลาที่คณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควร
 - ฉ. การที่สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใดไม่เป็นเหตุให้ผู้นั้นหลุดพ้นจากการค้ำประกันจนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน
- (3) มีอสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้นั้น โดยจำนองเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าร้อยละเก้าสิบ ของเงินค่าหุ้นของผู้กู้ต้องอยู่ในร้อยละแปดสิบ แห่งค่าของอสังหาริมทรัพย์นั้น
 - (4) มีหลักทรัพย์รัฐบาล หรือเงินฝากในธนาคาร หรือเงินสดซึ่งคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรรับจำนำเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าร้อยละเก้าสิบของเงินค่าหุ้นของผู้กู้ต้องอยู่ในร้อยละแปดสิบ แห่งค่าของหลักทรัพย์รัฐบาล หรือเงินฝากในธนาคาร หรือร้อยละเก้าสิบของเงินสดนั้น
 - (5) มีเงินฝากในสหกรณ์ซึ่งคณะกรรมการเงินกู้ เห็นสมควรจำนำเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ ส่วนที่เกินกว่าร้อยละเก้าสิบของเงินค่าหุ้นของผู้กู้ต้องอยู่ในร้อยละเก้าสิบของเงินฝากนั้น
 - (6) สมาชิกที่กู้เงินสามัญทั่วไป ต้องทำประกันชีวิตรายปีกับบริษัทประกันชีวิตที่สหกรณ์กำหนดโดยมอบให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์ ตามวงเงินที่เกินเงินค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์

36.3 เงินกู้พิเศษ ถ้าเงินกู้พิเศษนั้นมีจำนวนเงินไม่เกินร้อยละเก้าสิบของค่าหุ้น ซึ่งผู้กู้มีอยู่ใน สหกรณ์ ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก ถ้าผู้กู้พิเศษนั้นมีจำนวนเกินกว่าค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ต้องมี หลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

- (1) มีอสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนอง เงินกู้ รายนั้น โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าร้อยละเก้าสิบของเงินค่าหุ้นของผู้กู้ ต้องไม่เกิน มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์นั้นและจำนวนเงินกู้ต้องไม่เกิน 4,000,000 บาท เมื่อคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาให้ผู้กู้รายใดทำประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองหนี้ ให้ผู้กู้สามารถกู้ เงินเกินมูลค่าแห่งอสังหาริมทรัพย์นั้นได้ ทั้งนี้ ส่วนที่เกินนั้นให้กู้ได้เฉพาะค่าเบี้ยประกันชีวิตเท่านั้น
- (2) มีหลักทรัพย์รัฐบาล หรือเงินฝากในธนาคาร หรือเงินสดซึ่งคณะกรรมการเงินกู้ เห็นสมควรรับจำนำเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินร้อยละเก้าสิบของเงินค่าหุ้น ของผู้กู้ต้องอยู่ภายในร้อยละแปดสิบ แห่งค่าของหลักทรัพย์รัฐบาล หรือเงินฝากใน ธนาคาร หรือร้อยละเก้าสิบของเงินสดนั้น
- (3) มีเงินฝากในสหกรณ์ ซึ่งคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรรับจำนำเป็นประกันโดยจำนวน เงินกู้ ส่วนที่เกินกว่าร้อยละเก้าสิบของเงินค่าหุ้นของผู้กู้ต้องอยู่ภายในร้อยละเก้าสิบแห่ง ค่า ของเงินฝากนั้น

ในกรณีที่เป็นหลักประกันอื่นนอกเหนือจากที่กล่าวมาแล้วข้างต้นหลักประกันนั้นต้องได้รับความ เห็นชอบจากคณะกรรมการเงินกู้

ถ้าคณะกรรมการ กระทำการหรืองดเว้นกระทำการ หรือกระทำโดยจงใจประมาทเลินเล่อใน การปฏิบัติหน้าที่ของตน เกี่ยวกับหลักประกันเงินกู้ จนทำให้เกิดความเสียหายแก่สหกรณ์ คณะกรรมการต้อง รับผิดชอบชดเชยค่าเสียหายให้กับสหกรณ์ตามความเป็นจริง และการชดเชยค่าเสียหายไม่สิ้นสุดลงด้วยการหมดวาระ การเป็นกรรมการ

ถ้าเอาทรัพย์สินจำนองหลุดออกขายทอดตลาดใช้หนี้ได้เงินน้อยกว่าเงินค้างชำระและคณะกรรมการได้ ดำเนินการทางกฎหมายถึงที่สุดแล้ว แต่ยังไม่ได้รับเงินชำระหนี้ไม่เพียงพอ คณะกรรมการต้องรับผิดชอบหนี้คงเหลือจน ครบจำนวนเว้นแต่ทรัพย์สินจำนองเสื่อมราคาเพราะภัยพิบัติจากธรรมชาติหรือพิสูจน์ได้ว่ามิใช่เพราะเหตุจงใจ หรือ ความประมาทเลินเล่อของคณะกรรมการ

หมวดที่ 6

เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้

ข้อ 37. เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้ นั้น ให้กำหนดไว้ดังนี้

37.1 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน คณะกรรมการเงินกู้หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจะพิจารณาให้ผู้กู้ ส่งคืนเงินกู้เป็นงวดรายเดือนเท่ากัน (เว้นแต่งวดสุดท้าย) พร้อมด้วยดอกเบี้ยหรือให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ย เป็นงวดรายเดือน เท่ากันทุกงวด (เว้นแต่งวดสุดท้าย) ภายในระยะเวลาไม่เกินหกงวดเดือน

37.2 เงินกู้สามัญ คณะกรรมการเงินกู้จะพิจารณาให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เป็นงวดรายเดือน เท่ากัน(เว้นแต่งวดสุดท้าย) พร้อมด้วยดอกเบี้ย หรือให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือนเท่ากันทุกงวด (เว้นแต่งวดสุดท้าย) ภายในระยะเวลาไม่เกิน 120 งวด

ในกรณีที่ผู้กู้มีคำขอเป็นหนังสือและคณะกรรมการเงินกู้เห็นว่ามิเหตุอันสมควรผ่อนผันเป็นพิเศษ คณะกรรมการเงินกู้จะผ่อนเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้สามัญที่กำหนดไว้ตามความในวรรคก่อนนั้น ให้แก่ผู้กู้คราวละหนึ่งหรือหลายเดือนก็ได้ แต่การผ่อนเวลาเช่นนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับเงินกู้สามัญรายหนึ่ง ๆ ต้องไม่เกินหกเดือน

37.3 เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะ คณะกรรมการเงินกู้จะพิจารณาให้ผู้กู้ส่งเงินกู้เป็นงวดรายเดือนเท่ากัน (เว้นแต่งวดสุดท้าย) พร้อมด้วยดอกเบี้ยหรือให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ย เป็นงวดรายเดือนเท่ากันทุกงวด (เว้นแต่งวดสุดท้าย) หรือให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ย เป็นงวดรายเดือนเพิ่มขึ้น ตามเงินได้รายเดือน (เว้นแต่งวดสุดท้าย) เป็นจำนวนที่งวดก็สุดแต่จะเป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้และความมุ่งหมายแห่งเงินกู้ แต่ไม่เกินสามร้อยหกสิบงวด แต่ทั้งนี้ สมาชิกอาจขอผ่อนชำระได้ไม่เกินอายุ 65 ปี การกู้พิเศษเพื่อการเคหะ สามารถส่งงวดชำระหนี้โดยเปิดบัญชีเงินฝากไว้ที่สหกรณ์ จำนวนไม่น้อยกว่า 3 เท่าของเงินงวดชำระหนี้

37.4 เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ คณะกรรมการเงินกู้จะพิจารณา ให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เป็นงวดรายเดือนเท่ากัน (เว้นแต่งวดสุดท้าย) พร้อมด้วยดอกเบี้ย หรือให้ผู้กู้ส่งเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือนเท่ากัน (เว้นแต่งวดสุดท้าย) เป็นจำนวนที่งวด ก็สุดแต่จะเป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้ และความมุ่งหมายแห่งเงินกู้ แต่ไม่เกินหนึ่งร้อยแปดสิบงวดเว้นแต่เงินกู้นั้นมีหลักประกัน เป็นหุ้นหรือเงินฝาก ซึ่งสมาชิกมีอยู่กับสหกรณ์ให้ส่งชำระหนี้ ได้ไม่เกินกว่าสองร้อยสี่สิบงวด

37.5 เงินกู้พิเศษเพื่อประโยชน์อื่น ๆ การส่งเงินงวดชำระหนี้ให้นำข้อ 37.3 และข้อ 37.4 มาใช้โดยอนุโลม เงินงวดชำระหนี้ นั้น ให้ส่งชำระตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก

ข้อ 38. การกู้เงินทุกประเภทเมื่อหักเงินที่ต้องชำระต่อสหกรณ์ ยกเว้นเงินฝากรายเดือนแล้ว ผู้กู้จะต้องมีเงินได้รายเดือนคงเหลือไม่น้อยกว่า 1,500 บาท

สำหรับหลักฐานซึ่งแสดงเงินได้รายเดือนประกอบคำขอกู้เงินกู้เพื่อการเคหะของผู้กู้ และหรือ คู่สมรส และหรือบุตร ได้แก่ หลักฐานการรับเงินเดือนสุทธิ สำเนาสมุดบัญชีเงินฝากสถาบันการเงินย้อนหลัง 6 เดือน หรือหลักฐานอื่นใดที่คณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควร

การส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ซึ่งผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์ให้ส่งโดยวิธีหักจากเงินได้ รายเดือนของผู้ กู้ ณ ที่จ่าย เว้นแต่ในกรณีที่สมาชิกผู้กู้ดังกล่าวไม่มีเงินได้รายเดือนที่รับจากหน่วยงานราชการ ต้นสังกัดของผู้กู้ให้นำส่งเงินงวดชำระหนี้ ที่สำนักงานของสหกรณ์ หรือหักจากบัญชีเงินฝากของผู้ กู้ ที่มีอยู่กับ สหกรณ์ ส่วนสมาชิกผู้กู้ที่ใช้เงินค่าหุ้นหรือเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินของสหกรณ์นี้ หรือใช้หลักทรัพย์จำนอง เป็นหลักประกันให้นำส่งเงินชำระหนี้ ในส่วนที่เกินหลังหักจากเงินได้รายเดือนของผู้ กู้ ณ ที่จ่าย ที่สำนักงานของ สหกรณ์หรือหักจากบัญชีเงินฝากของผู้ กู้ที่มีอยู่กับสหกรณ์

หมวดที่ 7

ดอกเบี้ยเงินกู้

ข้อ 39. ให้สหกรณ์เรียกดอกเบี้ยเงินกู้ สำหรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินกู้สามัญและเงินกู้พิเศษในอัตราตามที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี จำกัด ประกาศใช้ ทั้งนี้ต้องไม่เกินร้อยละสิบห้าต่อปี

ในระหว่างการผ่อนผันชำระหนี้เงินกู้ หากสหกรณ์ ฯ ได้ประกาศปรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ใหม่ สหกรณ์ฯ ต้องปรับอัตราดอกเบี้ยและปรับจำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระของผู้กู้ ซึ่งยังคงชำระอยู่เป็นอัตราใหม่ ตั้งแต่วันแรกของแต่ละเดือนถัดจากเดือนที่มีการประกาศปรับอัตราดอกเบี้ย เป็นต้นไป

ข้อ 40. ดอกเบี้ยเงินกู้ให้คิดเป็นรายวัน ตามจำนวนเงินต้นคงเหลือ

หมวดที่ 8

การควบคุมหลักประกันและการเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 41. ให้คณะกรรมการเงินกู้ตรวจตรา ควบคุมให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้และเมื่อคณะกรรมการเงินกู้เห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้รายใดเกิดบกพร่อง ผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

ข้อ 42. ในกรณีใด ๆ ดังต่อไปนี้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนด ส่งคืนโดยสิ้นเชิง พร้อมทั้งดอกเบี้ยในทันทีโดยมิต้องคำนึงถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการเงินกู้ จัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

42.1 เมื่อผู้กู้ออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ

42.2 เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการเงินกู้ว่าผู้กู้นำเงินกู้ไปใช้ผิดความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้นั้น

42.3 เมื่อคณะกรรมการเงินกู้เห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้เกิดบกพร่องและผู้กู้มิได้ แก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

42.4 เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ย เป็นเวลาถึงสองเดือนหรือ ผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ตั้งแต่วันนั้น ถึงสามคราวสำหรับเงินกู้รายหนึ่ง ๆ

ข้อ 43. ในกรณีที่เงินกู้เป็นอันต้องส่งคืนโดยสิ้นเชิงตามที่กล่าวแล้วในข้อ 42 ถ้าผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้กู้และไม่สามารถชำระหนี้นั้นโดยสิ้นเชิงได้ เมื่อผู้ค้ำประกันร้องขอ คณะกรรมการเงินกู้ อาจผ่อนผันให้เรียกเก็บจากผู้ค้ำประกันเป็นงวดรายเดือนจนเสร็จตามที่ผู้กู้ได้ทำหนังสือขอกู้ไว้ต่อสหกรณ์

ข้อ 44. ผู้กู้ก็ดี ผู้ค้ำประกันก็ดี ต้องรับผูกพันว่า ถ้าตนประสงค์จะโอนหรือย้ายหรือออกจากราชการ หรืองานประจำ (เว้นแต่ยังเป็นสมาชิกของสหกรณ์อยู่ตามข้อบังคับ) ต้องแจ้งเป็นหนังสือ ให้สหกรณ์ทราบ และจัดการชำระหนี้สินซึ่งตนมีอยู่ต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นเสียก่อนแล้วจึงขอโอนหรือย้าย หรือออกจากราชการ หรืองานประจำนั้นได้

หมวดที่ 9

ข้อเบ็ดเสร็จ

ข้อ 45. การใดมิได้เป็นไปตามระเบียบนี้ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาและวินิจฉัยการให้เงินกู้เป็นกรณีพิเศษ เฉพาะเรื่องนั้น ๆ ได้ ทั้งนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบ ไม่น้อยกว่า สามในสี่ของจำนวนคณะกรรมการดำเนินการผู้เข้าร่วมประชุมเพื่อการนั้น

ประกาศ ณ วันที่ 12 เดือน เมษายน พ.ศ. 2559



(ดร.โสภณ เพ็ชรพวง)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี จำกัด