ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด
เรื่อง แนวทางการพิจารณาเงินกู้ตามหลัก 5C

.....

เพื่อให้การพิจารณาเงินกู้ของสหกรณ์ทุกประเภทเป็นไปด้วยความรอบคอบ มีมาตรฐาน และเป็นธรรมแก่สมาชิก โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกควบคู่กับการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อของสหกรณ์ ตลอดจนเพื่อป้องกันมิให้สมาชิกมีภาระหนี้เกินสมควรแก่ฐานะ อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด ข้อ 79 ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 67 ประจำปี 2569 ในการประชุมครั้งที่ 14/2569 เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2569 มีมติเป็นเอกฉันท์ให้กำหนดประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด เรื่อง แนวทางการพิจารณาเงินกู้ตามหลัก 5C ขึ้นเพื่อเป็นหลักในการพิจารณาเงินกู้ของสมาชิก ดังนี้

ข้อ 1 การพิจารณาเงินกู้ของสมาชิกทุกประเภท นอกจากการตรวจสอบคุณสมบัติ วงเงิน หลักประกัน และเงื่อนไขตามข้อบังคับ ระเบียบ และประกาศของสหกรณ์แล้ว ให้พิจารณาข้อมูลประกอบการกู้และวิเคราะห์ตามหลัก 5C ดังนี้

1.1 Character – คุณลักษณะและความน่าเชื่อถือของผู้กู้ พิจารณาประวัติการชำระหนี้ ความรับผิดชอบการผิดนัดหรือค้างชำระ และการปฏิบัติตามภาระผูกพันที่มีต่อสหกรณ์

1.2 Capacity – ความสามารถในการชำระหนี้ พิจารณารายได้ประจำ ภาระหนี้และรายการหัก เงินได้คงเหลือหลังหักภาระหนี้ ภาระค้ำประกัน อายุและระยะเวลาการทำงาน เพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้ตลอดอายุสัญญา

1.3 Capital – ฐานะทางการเงินของผู้กู้ พิจารณาทุนเรือนหุ้น เงินฝาก ทรัพย์สิน และภาระหนี้โดยรวม (เครดิตบูโร) เพื่อประเมินความมั่นคงและความสามารถในการรองรับภาระหนี้

1.4 Collateral – หลักประกัน พิจารณาประเภท คุณสมบัติ มูลค่า และความเพียงพอของหลักประกัน รวมถึงความสามารถของผู้ค้ำประกันให้เหมาะสมกับประเภทและวงเงินกู้

1.5 Condition – เงื่อนไขและปัจจัยแวดล้อม พิจารณาวัตถุประสงค์และความจำเป็นในการกู้ ความเหมาะสมของวงเงินและระยะเวลาชำระหนี้ ความมั่นคงของรายได้ ตลอดจนปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้

ข้อ 2 ให้พิจารณาปัจจัยตามหลัก 5C โดยรวมและตามข้อเท็จจริงของสมาชิกแต่ละราย โดยให้ความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity) เป็นสำคัญ ทั้งนี้การพิจารณาปัจจัยด้านใดด้านหนึ่ง หรือการมีหลักประกันเพียงพอ มิให้ใช้เป็นเหตุในการอนุมัติเงินกู้เพียงอย่างเดียว แต่ให้พิจารณาปัจจัยที่เกี่ยวข้องโดยรวมประกอบกัน

ข้อ 3 ให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อตรวจสอบและจัดทำข้อมูลประกอบการพิจารณาเงินกู้ให้ถูกต้องครบถ้วน และส่งให้ผู้ที่ได้รับมอบหมายดำเนินการวิเคราะห์เงินกู้ตามหลัก 5C พร้อมระบุข้อสังเกตหรือประเด็นความเสี่ยงที่อาจมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก

ข้อ 4 เมื่อดำเนินการวิเคราะห์ตามหลัก 5C แล้วให้ผู้ที่ได้รับมอบหมายสรุปผลการวิเคราะห์และความเห็นเพื่อประกอบการเสนอผู้มีอำนาจพิจารณา โดยอาจเสนอความเห็น ดังนี้

4.1 เห็นควรอนุมัติตามวงเงินที่ขอกู้

4.2 เห็นควรอนุมัติในวงเงินที่เหมาะสม

4.3 เห็นควรอนุมัติโดยมีเงื่อนไข

4.4 ไม่เห็นควรอนุมัติ

กรณีเสนอให้ปรับลดวงเงิน กำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม หรือไม่เห็นควรอนุมัติ ให้ระบุเหตุผลและข้อเท็จจริงที่เป็นสาระสำคัญประกอบความเห็นให้ชัดเจน

ข้อ 5 ผลการวิเคราะห์ตามหลัก 5C เป็นข้อมูลประกอบการใช้ดุลพินิจของผู้มีอำนาจพิจารณา โดยไม่กระทบต่อหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของเงินกู้แต่ละประเภท ซึ่งยังคงต้องเป็นไปตามข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ และมติของสหกรณ์

ข้อ 6 ให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อจัดเก็บแบบข้อมูลประกอบการพิจารณาเงินกู้และผลการวิเคราะห์ตามหลัก 5C ไว้เป็นส่วนหนึ่งของเอกสารประกอบการพิจารณาเงินกู้ เพื่อให้สามารถตรวจสอบข้อมูล ผลการวิเคราะห์ และเหตุผลประกอบการพิจารณาได้

ทั้งนี้ ให้มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 3 พฤศจิกายน พ.ศ. 2569 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 29 ตุลาคม พ.ศ. 2569

(ดร.เอนก ล่วงลือ)
ประธานกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนนทบุรี จำกัด