

ปัญหาทางกฎหมายเกี่ยวกับหนี้ของข้าราชการตำรวจในสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ¹

วินัยพงศ์ หาบหละ²

จากการศึกษาเกี่ยวกับปัญหาทางกฎหมายเกี่ยวกับหนี้ของข้าราชการตำรวจในสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความเป็นมา แนวคิด ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับข้าราชการตำรวจในสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ สหกรณ์ออมทรัพย์ได้รับการจดทะเบียนตามกฎหมายและมีหลักการที่ให้ความสำคัญกับการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือผู้อื่นในชุมชน เพื่อให้สมาชิกรู้จักและมีความเข้าใจในการจัดการเงินในแง่ของการออมและการใช้จ่ายในกรณีที่เหตุการณ์ฉุกเฉินเกิดขึ้น เพื่อนำไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนของชุมชน การบริการของสหกรณ์ออมทรัพย์มุ่งเน้นการให้บริการเงินกู้ที่เหมาะสมและทำให้สมาชิกสามารถใช้เงินได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีประโยชน์สำหรับชุมชนทั้งหมดในภาคประชาชนที่สอดคล้องกับหลักการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันภายในชุมชนนั้น ๆ³ ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจนั้น เกิดจากการที่คณะบุคคลร่วมกันดำเนินกิจการเพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกันทางด้านเศรษฐกิจถือเป็นสถาบันการเงินที่ส่งเสริมให้บุคคลที่เป็นสมาชิกรู้จักประหยัดคอดออม และสามารถบริหารเงินให้กับสมาชิกเพื่อใช้จ่ายเมื่อมีความจำเป็น ผู้ที่ประกอบอาชีพข้าราชการตำรวจ สามารถใช้ประโยชน์จากสหกรณ์ที่ตนเป็นสมาชิกนี้ได้ ซึ่งส่งผลให้ข้าราชการตำรวจที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจนั้น ใช้ประโยชน์โดยการขอสินเชื่อเป็นจำนวนมาก สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ ถือเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เป็นสถาบันการเงิน⁴ ที่ให้บริการธุรกิจสินเชื่อให้เงินกู้แก่สมาชิกเป็นการบริหารงานโดยการเลือกตั้งคณะกรรมการที่ประกอบอาชีพข้าราชการตำรวจ เช่นเดียวกันเข้ามาบริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ

เมื่อพิจารณาจากพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งเป็นบทบัญญัติที่ใช้ในการส่งเสริม ควบคุม กำกับดูแลสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์ซึ่งในสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ ได้มีกฎหมายหลายฉบับที่เข้ามาดูแลในการบริหารกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ คือ พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม กฎกระทรวงกำหนดประเภทของสหกรณ์ที่รับจดทะเบียน พ.ศ. 2548 กฎกระทรวงการดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. 2564 ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ คำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์ ประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ และระเบียบ

¹ บทความนี้เรียบเรียงจากการค้นคว้าอิสระ เรื่อง ปัญหาทางกฎหมายเกี่ยวกับหนี้ของข้าราชการตำรวจในสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ โดยมีอาจารย์ที่ปรึกษา คือ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.สังวรณ์ เรืองกาญจน์กุล และคณะกรรมการสอบ คือ รองศาสตราจารย์ ดร.ปวิศร เลิศธรรมเทวี และผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ปรีดา โชติมานนท์

² นักศึกษาปริญญาโท หลักสูตรนิติศาสตรมหาบัณฑิต (ส่วนภูมิภาค) คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

³ กรมบัญชีกลาง. (2556). คู่มือการตรวจสอบกิจการสหกรณ์.

⁴ กรมบัญชีกลาง. (2556). คู่มือการตรวจสอบกิจการสหกรณ์.

ของสหกรณ์รวมถึงข้อบังคับของสหกรณ์ แต่กฎหมายที่เข้ามาควบคุมดูแลในระบบสหกรณ์ออมทรัพย์
ตำรวจนั้นไม่ได้กำหนดในเรื่องการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สำหรับการขอสินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์
ตำรวจ และการกำหนดขอบเขตการชำระหนี้ไว้ชัดเจนรวมถึงไม่มีการกำหนดอำนาจหน้าที่ของ
คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ไว้อย่างชัดเจน ส่งผลให้ในหลายสหกรณ์ออมทรัพย์หลายจังหวัดมีการ
กำหนดอัตราต่าง ๆ ในกระบวนการขอสินเชื่อที่แตกต่างกันไม่มีมาตรฐานเป็นกลางเสมอเท่าเทียมกัน
ก่อให้เกิดความเหลื่อมล้ำระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจและปัญหาการจัดการภาระหนี้ที่แตกต่างกัน

อย่างไรก็ตาม เมื่อได้ทำการศึกษาเกี่ยวกับปัญหาทางกฎหมายเกี่ยวกับหนี้ของข้าราชการตำรวจใน
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ พบว่ายังมีปัญหาย่อยหลายประการ สามารถสรุปได้ ดังนี้

ประการแรกคือ ปัญหาเกี่ยวกับการกำหนดอัตราดอกเบี้ยในการขอสินเชื่อเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์
ออมทรัพย์ตำรวจ ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติมในมาตรา 16 ได้กำหนดเพียง
ให้นายทะเบียนสหกรณ์มีอำนาจหน้าที่ในการรับจดทะเบียน ส่งเสริม ช่วยเหลือแนะนำ และกำกับดูแลสหกรณ์
ให้เป็นไปตามบทแห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ และกฎหมายอื่น และในพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542
และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 46 ได้กำหนดเพียงเมื่อจัดตั้งสหกรณ์และขอยื่นจดทะเบียนจัดตั้งสหกรณ์
ออมทรัพย์ขึ้น ให้จัดทำข้อบังคับสหกรณ์โดยกำหนดวัตถุประสงค์และรายละเอียดต่าง ๆ เกี่ยวกับสมาชิก
สหกรณ์ การกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยการบริหารกิจการ
อย่างอิสระ ซึ่งปัจจุบันสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ในจำนวนอัตราหลาย
อัตรา ส่งผลให้สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ มีความเหลื่อมล้ำกันในการขอสินเชื่อเงินกู้ส่งผลให้เกิด
ปัญหาตำรวจไทยไม่มีความสามารถในการชำระหนี้และเกิดความเหลื่อมล้ำกันในความเป็นตำรวจในแต่ละ
พื้นที่ที่สหกรณ์ออมทรัพย์

ประการที่สอง ปัญหาเกี่ยวกับการขอเพิ่มวงเงินสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ
พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ในมาตรา 46 บัญญัติว่าการดำเนินงานของสหกรณ์ซึ่งให้สหกรณ์รวมถึง
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจให้มีอำนาจบริหารกิจการต่าง ๆ ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดในข้อบังคับ
ของสหกรณ์ รวมถึงการให้สินเชื่อแก่สมาชิกสหกรณ์ ซึ่งการเพิ่มวงเงินกู้หรือรายละเอียดต่าง ๆ ในการขอ
สินเชื่อนั้นเป็นหน้าที่ของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เท่านั้น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการบางสหกรณ์
ขาดความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อและประกอบกับเมื่อการปล่อยสินเชื่อระยะยาวอาจทำให้สหกรณ์
เกิดความเสียหายและขาดสภาพคล่องในอนาคตได้ซึ่งเมื่อสหกรณ์เกิดสภาพคล่องทางการเงินสูง ทำให้
สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจขยายขอบเขตการให้เงินกู้และเพิ่มเพดานเงินกู้สูงขึ้นโดยการใช้อำนาจของ
คณะกรรมการดำเนินการในการแก้ไขระเบียบเงินกู้ เพื่อแก้ไขปัญหาสภาพคล่องทางการเงินให้กับสมาชิก
และเพื่อให้สมาชิกมีกำลังในการชำระหนี้ ส่งผลให้สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ ได้ขอสินเชื่อเงินกู้

เพิ่มขึ้น ทำให้เป็นการเพิ่มภาระหนี้มากขึ้น เมื่อสมาชิกขาดสภาพคล่องทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ให้กับสหกรณ์ได้ตามสัญญา

ประการที่สาม ปัญหาเกี่ยวกับการพักชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ได้กำหนดให้การดำเนินการกิจการต่าง ๆ ของสหกรณ์เป็นอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ตาม มาตรา 51/1 ซึ่งการออกระเบียบและประกาศต่าง ๆ จะออกโดยอาศัยอำนาจตามข้อบังคับของสหกรณ์ เมื่อสถานการณ์ในปัจจุบันผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา ทำให้รายได้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายในครอบครัว ทำให้ต้องขอสินเชื่อกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจเพิ่มมากขึ้นในขณะที่ยังมีค้างงวดที่ต้องผ่อนชำระทุกเดือน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ จึงได้กำหนดโครงการเพื่อช่วยเหลือสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา ด้วยการพักชำระเงินต้นให้กับสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ โดยการพักชำระหนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ ออกโครงการพักชำระหนี้ เพื่อช่วยบรรเทาความเดือดร้อนให้กับประชาชน⁵ ที่ได้รับผลกระทบ เช่น การลดยอดผ่อนชำระหนี้ต่อเดือน ขยายเวลากำหนดการจ่ายหนี้ออกไป ซึ่งไม่ถือเป็นการผิดนัดชำระหนี้ เมื่อคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ได้ออกประกาศในการช่วยเหลือสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เป็นผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา โดยหลักเกณฑ์การพักชำระหนี้เงินต้นและระยะเวลาการพักชำระหนี้ให้กับสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ เช่น มีการกำหนดการพักชำระหนี้เงินต้น 6 เดือน แต่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ ยังคงต้องชำระดอกเบี้ยรายเดือนตามปกติ⁶ เมื่อพิจารณาวัตถุประสงค์หลักของสหกรณ์นั้น การก่อตั้งสหกรณ์เกิดขึ้นเพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกันระหว่างสมาชิกที่มีกลุ่มอาชีพเดียวกัน แต่การพักชำระเงินต้นให้กับสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจนั้น สมาชิกยังคงต้องชำระดอกเบี้ยตามปกติ ซึ่งสหกรณ์ไม่ได้ก่อตั้งเพื่อแสวงหาผลกำไร แต่ปัจจุบันการออกประกาศต่าง ๆ ของสหกรณ์ออมทรัพย์นั้น ยังคงไม่ช่วยเหลือสมาชิกอย่างแท้จริง ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ ควรพิจารณาวัตถุประสงค์ของการจัดตั้งสหกรณ์และคำนึงถึงวิธีการ หลักการ และอุดมการณ์สหกรณ์ มุ่งถึงการช่วยเหลือสมาชิกเป็นสำคัญ

⁵ ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดสถาบันการเงินและอัตราสูงสุดของดอกเบี้ยที่สถาบันการเงินอาจคิดได้จากผู้กู้ยืม (ฉบับที่ 12) พ.ศ.2550. (2550,13 กรกฎาคม). ราชกิจจานุเบกษา. เล่ม 124 (ตอนพิเศษ 84), หน้า 17.

⁶ ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสตูล จำกัด เรื่อง แนวปฏิบัติในการขอพักชำระหนี้เงินต้น ตามโครงการช่วยเหลือสมาชิกในภาวะวิกฤตโควิด 19 ประจำปี 2564

ดังนั้นแล้วเพื่อแก้ปัญหาหนี้ของข้าราชการตำรวจในสหกรณ์สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ และให้ข้าราชการตำรวจมีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นนำไปสู่การปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ ผู้ศึกษาจึงมีข้อเสนอแนะในประเด็นปัญหาดังต่อไปนี้

1. ปัญหาเกี่ยวกับการกำหนดอัตราดอกเบี้ยในการขอสินเชื่อเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ ผู้ศึกษาเห็นว่า เนื่องจากพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา 51/1 ให้คณะกรรมการดำเนินการของแต่ละสหกรณ์จะพิจารณาต้นทุน เงินทุนของสหกรณ์เองภายใต้ระเบียบเงินให้กู้ยืมที่สหกรณ์กำหนด และมีอำนาจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กฎหมายกำหนดไว้ ส่งผลให้แต่ละสหกรณ์มีอัตราดอกเบี้ยที่ไม่เท่ากัน ส่งผลให้สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจมีความเหลื่อมล้ำกันในการขอสินเชื่อเงินกู้

ดังนั้น จึงเห็นควรเสนอให้มีการออกประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง “การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้” เพื่อให้สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจทั่วประเทศใช้เป็นแนวทางปฏิบัติในการกำหนด อัตราดอกเบี้ยในอัตราเดียวกันทั่วประเทศ ซึ่งมีเนื้อหาสำคัญ ดังนี้

ข้อ 1 เพื่อประโยชน์ในการแก้ไขภาวะเศรษฐกิจของข้าราชการตำรวจ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์โดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย มีอำนาจกำหนดอัตราดอกเบี้ยให้สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ อาจคิดจากผู้กู้ยืมหรือคิดให้ผู้ให้กู้ยืมในอัตราไม่เกินร้อยละสิบห้าต่อปีได้ทั้งนี้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจะกำหนดเป็นอัตราสูงสุดหรืออัตราที่อ้างอิงได้ในลักษณะอื่นก็ได้ และจะกำหนดเงื่อนไขให้สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจต้องปฏิบัติตามด้วยก็ได้

ข้อ 2 การกำหนดอัตราดอกเบี้ยนี้ ไม่กระทบกระเทือนถึงอำนาจกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามที่มีกฎหมายบัญญัติให้อำนาจไว้โดยเฉพาะ แต่การกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามกฎหมายนั้นจะต้องไม่เกินอัตราดอกเบี้ยที่ประกาศกำหนดตามข้อ 1

ข้อ 3 เมื่อคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์กำหนดอัตราดอกเบี้ยตามข้อ 1 แล้ว มิให้นำมาตรา 654 แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์มาใช้บังคับแก่การคิดดอกเบี้ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ ที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์กำหนดตามข้อ 1

2. ปัญหาเกี่ยวกับการขอเพิ่มวงเงินสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ ผู้ศึกษาเห็นว่า เนื่องด้วยพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติมมาตรา 46 สหกรณ์มีอำนาจดำเนินการเองได้เมื่อสหกรณ์มีสภาพคล่องทางการเงินสูง ทำให้สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจขยายขอบเขตการให้เงินกู้และเพิ่มเพดานเงินกู้สูงขึ้นเพื่อแก้ไขปัญหาสภาพคล่องทางการเงินให้กับสมาชิกและเพื่อให้สมาชิกมีกำลังในการส่งเงินชำระหนี้ ส่งผลให้สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจได้ขอสินเชื่อเงินกู้เพิ่มมากขึ้น

ดังนั้น จึงเห็นควรเสนอให้มีการออกประกาศนายทะเบียนสหกรณ์เรื่อง “กำหนดการขอเพิ่มวงเงินสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์” เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติให้สหกรณ์ออมทรัพย์สำรวจควบคุมการกู้เพิ่มของข้าราชการตำรวจ ซึ่งมีเนื้อหาสำคัญดังนี้

ข้อ 1 สมาชิกออมทรัพย์ที่ส่งคืนเงินกู้ตามสัญญาเดิมยังไม่หมด แต่ชำระเงินกู้ตามสัญญาเดิมไปแล้วไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเงินที่ค้างชำระ สามารถขอเงินกู้ตามสัญญาใหม่ได้ โดยสมาชิกจะต้องนำเงินกู้ตามสัญญาใหม่ไปใช้หนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินและใช้หนี้ตาม สัญญาเดิม เพื่อเหลืยอดเงินกู้ใหม่ ยอดเดียว

ข้อ 2 สมาชิกสามารถยื่นคำขอเงินกู้ตามสัญญาใหม่ได้ เมื่อชำระเงินกู้สัญญาเดิมไปแล้วไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของค้างงวดตามสัญญา และมีหลักประกันดังต่อไปนี้

(1) กรณีใช้อสังหาริมทรัพย์ปลอดจำนองจดทะเบียนจำนองเป็นหลักประกัน

(2) กรณีใช้เอกสารการฝากเงินในสหกรณ์เป็นหลักประกัน

3. ปัญหาเกี่ยวกับการพักชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ ผู้ศึกษาเห็นว่า เมื่อพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 51 และ 51/1 ให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีอำนาจออกประกาศได้ จึงมีการออกประกาศในการ ช่วยเหลือสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เป็นผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 โดยยกหลักเกณฑ์การพักชำระหนี้เงินต้นและระยะเวลาการพักชำระหนี้ให้กับสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ เช่น มีการกำหนดระยะเวลาการพักชำระหนี้เงินต้น 6 เดือน แต่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจยังคงต้องชำระดอกเบี้ยรายเดือนตามปกติ เมื่อพิจารณาวัตถุประสงค์หลักของสหกรณ์นั้น การก่อตั้งสหกรณ์เกิดขึ้นเพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกันระหว่างสมาชิกที่มีกลุ่มอาชีพเดียวกัน แต่การพักชำระหนี้เงินต้นให้กับสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจนั้น สมาชิกยังคงต้องชำระดอกเบี้ยตามปกติ

ดังนั้น จึงเห็นควรเสนอให้มีการออกประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง “กำหนดการพักชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์” เพื่อควบคุมและดูแลเกี่ยวกับภาระหนี้สินของข้าราชการตำรวจในสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ ซึ่งมีเนื้อหาสำคัญดังนี้

“เนื่องจากปัจจุบันการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ยังแพร่ระบาดอย่างต่อเนื่องจนถึงปัจจุบัน รวมถึงผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจโลก เพื่อเป็นการช่วยเหลือสมาชิกจึงได้มีมติให้มีการพักชำระหนี้เพื่อช่วยเหลือสมาชิกที่ได้รับผลกระทบดังกล่าว โดยสมาชิกสามารถขอผ่อนผันการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยไม่เกิน 3 เดือน สูงสุดไม่เกิน 6 เดือนหรือสมาชิกสามารถขอผ่อนผันการชำระหนี้เงินต้นไม่เกิน 12 เดือน แต่ยังคงผ่อนชำระดอกเบี้ยตามหลักเกณฑ์ที่สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจประกาศโดยหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ในการขอพักชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยให้กำหนดตามหลักเกณฑ์การเก็ยณอายุราชการของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ”

เอกสารอ้างอิง

กฤตพัส ปัทมลัย. “ปัญหาทางกฎหมายเกี่ยวกับหนี้ของข้าราชการครูในสหกรณ์ออมทรัพย์ครู.” หลักสูตร
นิติศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยศรีปทุม, 2565.

ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดสถาบันการเงินและอัตราสูงสุดของดอกเบี้ยที่สถาบันการเงิน
อาจคิดได้จากผู้กู้ยืม (ฉบับที่ 12) พ.ศ. 2550. (2550, 13กรกฎาคม). ราชกิจจานุเบกษา. เล่ม 124
(ตอนพิเศษ 84 ง).

ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

พระราชบัญญัติดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเงินของสถาบันการเงิน พ.ศ. 2523

พระราชบัญญัติดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2535

พระราชบัญญัติระเบียบข้าราชการพลเรือน พ.ศ. 2551

พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

กรมบัญชีกลาง. (2556). คู่มือการตรวจสอบกิจการสหกรณ์. (Online). Available :

https://www.cad.go.th/ewt_dl_link.php?nid-40118&filename_todsub_1.

กรมส่งเสริมสหกรณ์. (2567). ประเพณีของสหกรณ์.(Online). Available :

<https://cpd.go.th/>, 2024 (มิถุนายน,20).