



ระเบียบ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด

ว่าด้วยเงินให้กู้แก่สมาชิก และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2565

-----ประสงค์-----

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูลจำกัด ข้อ 80 (8) ,ข้อ 111 (3) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 56 ครั้งที่ 10 /2565 ลงวันที่ 24 สิงหาคม 2565 ได้มีมติกำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด ว่าด้วย เงินให้กู้แก่สมาชิก และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ.2565 ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด ว่าด้วย เงินให้กู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ.2565

ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2565 เป็นต้นไป

ข้อ 3. ให้ยกเลิกระเบียบ ว่าด้วยเงินให้กู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ.2565 และบรรดาระเบียบ ประกาศ คำสั่ง มติ หรือข้อตกลงอื่นใดหรือแย้งกับระเบียบนี้และให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4. ในระเบียบนี้

“สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด

“สมาชิก” หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด

“คณะกรรมการดำเนินการ”หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด

“ผู้จัดการ” หมายถึง ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด

“เงินได้” หมายถึง เงินรายได้ประจำเดือนที่หน่วยงานต้นสังกัดจ่ายให้ตามบัญชีอัตราเงินเดือน หรืออัตราค่าจ้างประจำ หรือเงินบำนาญรายเดือนรวมกับเงินช่วยเหลือค่าครองชีพผู้รับเบี้ยหวัดบำนาญ(ชคบ.) หรือเงินบำเหน็จรายเดือน หรือค่าตอบแทนพนักงานราชการ โดยรวมเงินวิทยฐานะ รวมค่าตอบแทนหรือเงินประจำตำแหน่งของข้าราชการและลูกจ้างประจำ

“การชำระหนี้” หมายถึง หนี้ที่ต้องชำระทั้งที่เป็นต้นเงินและดอกเบี้ย ซึ่งสหกรณ์กำหนดให้ชำระเป็นรายงวดหรือครั้งเดียวทั้งหมด รวมทั้งค่าสินไหมทดแทนตลอดจนค่าภาระติดพันอันเป็นอุปกรณ์แห่งหนี้ ทั้งที่กำหนดโดยสัญญาหรือตามคำพิพากษา แล้วแต่กรณี

“ผู้บังคับบัญชา” หมายถึง หัวหน้าส่วนราชการ หัวหน้าหน่วยงาน หรือตำแหน่งที่เทียบเท่า

หมวด 1

ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 5. ให้คณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้ หรือผู้จัดการ เป็นผู้มีอำนาจวินิจฉัยให้เงินกู้แก่สมาชิกได้ตามระเบียบนี้เฉพาะกรณี เพื่อการอันจำเป็นหรือประโยชน์ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร แต่จะให้เงินกู้เพื่อสุรุ่ยสุร่าย หรือเก็งกำไรไม่ได้

ข้อ 6. ในระเบียบนี้ สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก 3 ประเภท คือ

6.1 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

6.2 เงินกู้สามัญ

6.3 เงินกู้พิเศษ

ข้อ 7. สมาชิกจะมีสิทธิกู้เงินได้ต้องเป็นสมาชิกติดต่อกันตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป สำหรับสมาชิกเก่าที่ลาออกและสมัครเข้าใหม่ต้องเป็นสมาชิกติดต่อกันครบ 12 เดือนขึ้นไป ถึงจะมีสิทธิขอกู้ได้

ข้อ 8. สมาชิกที่โอน/ย้ายมาจากสหกรณ์อื่น ให้สมัครพร้อมยื่นกู้ตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด ในวงเงินกู้ไม่เกินที่ค้างอยู่กับสหกรณ์เดิมรวมกับค่าหุ้นที่ต้องซื้อเพิ่ม และการนับอายุการเป็นสมาชิกเพื่อใช้สิทธิในการกู้เงิน ให้นับการเป็นสมาชิกต่อเนื่องจากสหกรณ์เดิมได้

ข้อ 9. สมาชิกผู้กู้จะผูกพันเป็นหนี้สหกรณ์รวมวงเงินกู้ทุกสัญญาไม่เกิน 5,000,000.00 บาท

ข้อ 10. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินต้องทำเป็นหนังสือเสนอคำขอกู้ต่อสหกรณ์ และสมาชิกผู้ค้ำประกัน หรือหลักทรัพย์ ต้องทำหนังสือค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนดไว้

ข้อ 11. การส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ซึ่งผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น ให้ส่งโดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่าย หรือสำนักงานผู้เบิกจ่ายเงิน และการส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ดอกเบี้ยเงินกู้ เงินค่าหุ้นรายเดือนและเงินหัก ณ ที่จ่ายตามระเบียบของทางราชการของสมาชิกรวมกันต้องไม่เกินร้อยละ 70 ของเงินได้รายเดือนของสมาชิคนั้น และต้องส่งชำระคืนเงินกู้อายุไม่เกิน 75 ปี (ยกเว้นเงินกู้เงินทุนเรือนหุ้น และหรือเงินฝาก) และให้ถือว่าเงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดส่งภายในวันสิ้นเดือนนั้นๆ

หมวด 2

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ 12. การให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบอำนาจให้ประธานกรรมการ หรือรองประธาน หรือกรรมการ หรือผู้จัดการ ตามที่เห็นสมควร เป็นผู้วินิจฉัยอนุมัติเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน แทนคณะกรรมการดำเนินการก็ได้ และให้ผู้รับมอบดังกล่าวแถลงรายงานการให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้กับ ให้คณะกรรมการทราบทุกเดือน

สมาชิกรายหนึ่งมีสิทธิกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินได้ไม่เกิน 2 เท่าของวงเงินได้รายเดือน และต้องไม่เกินมูลค่าหุ้นที่ชำระไว้แล้ว โดยให้ชำระคืนภายใน 12 งวด ทั้งนี้ให้ผู้กู้แนบหลักฐานการรับจ่ายเงินได้รายเดือน เดือนล่าสุดประกอบคำขอ

สมาชิกที่ยื่นกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินใหม่ ต้องชำระมาแล้วไม่น้อยกว่า 1 งวด ทั้งนี้ ให้หักกลบหนี้กับสัญญาเก่าได้ และเมื่อรวมยอดเงินกู้กับเงินกู้สามัญทั่วไปที่ค้างชำระแล้ว จะต้องไม่เกินวงเงินกู้สามัญทั่วไป

หมวด 3

เงินกู้สามัญ

ข้อ 13. การให้เงินกู้สามัญ ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกได้ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้

คณะกรรมการดำเนินการ อาจแต่งตั้งคณะกรรมการเงินกู้หรือผู้จัดการตามที่เห็นสมควร และมอบอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกก็ได้ และให้ผู้รับมอบดังกล่าวแถลงรายงานการให้เงินกู้สามัญที่อนุมัติไป ให้คณะกรรมการดำเนินการทราบทุกเดือน

ข้อ 14. เงินกู้สามัญทั่วไป

14.1 หลักเกณฑ์การขอเงินกู้สามัญทั่วไป

14.1.1 สมาชิกรายหนึ่งกู้ได้ไม่เกิน 3,000,000 บาท และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์อายุการเป็นสมาชิกดังนี้

- (1) เป็นสมาชิกครบ 6 เดือน - 2 ปี จำนวนเงินกู้ไม่เกิน 1,000,000 บาท
- (2) เป็นสมาชิกกว่า 2 ปี - 4 ปี จำนวนเงินกู้ไม่เกิน 1,700,000 บาท
- (3) เป็นสมาชิกกว่า 4 ปี - 6 ปี จำนวนเงินกู้ไม่เกิน 2,200,000 บาท
- (4) เป็นสมาชิกกว่า 6 ปี ขึ้นไป จำนวนเงินกู้ไม่เกิน 3,000,000 บาท

14.1.2 สมาชิกที่กู้เงินสามัญทั่วไป ต้องมีค่าหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 15 ของวงเงินกู้ ถ้าผู้กู้ประสงค์ใช้สิทธิกู้ในวงเงินกู้ที่ไม่ถึงเกณฑ์ ด้วยเหตุค่าหุ้นไม่ถึงเกณฑ์ ก็สามารถ กู้ได้ โดยให้สหกรณ์หักจากเงินกู้ดังกล่าว ชำระค่าหุ้นเพียงเท่าที่ถึงเกณฑ์นั้น

14.1.3 สมาชิกที่กู้สามัญทั่วไปอยู่แล้ว ประสงค์จะขอกู้ใหม่ (รวมสัญญาเดิม) ต้องส่งชำระหนี้เก่ามาแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือน หรือชำระต้นเงินกู้มาแล้วไม่น้อยกว่า 50,000 บาท จึงจะมีสิทธิกู้สามัญทั่วไปใหม่ได้

14.2 การค้ำประกันเงินกู้สามัญทั่วไป

14.2.1 วงเงินทำประกันสินเชื่อเพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้ ให้คำนวณจากเงินกู้ลบด้วยหุ้น และหลักประกันอื่นๆ ที่ผู้กู้มี ซึ่งผูกพันอยู่กับสหกรณ์ ทั้งนี้ หากวงเงินหลังจากคำนวณแล้ว ส่วนที่เกิน ให้ไปทำประกัน

สินเชื่อนี้ กรมธรรม์ โดยระบุให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์ ส่วนที่เกินหลังจากหักชำระหนี้แล้ว ให้สหกรณ์คืนแก่ทายาทที่ระบุต่อท้ายกรมธรรม์

14.2.2 การค้ำประกันเงินกู้ ให้ใช้สังหาริมทรัพย์ และ/หรือ หลักทรัพย์รัฐบาล และหรือ เงินในบัญชีเงินฝากของสหกรณ์ เป็นหลักทรัพย์ในการค้ำประกัน หรือใช้บุคคลค้ำประกันก็ได้ โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (1) วงเงินกู้ไม่เกิน 500,000 บาท ใช้ผู้ค้ำประกันจำนวน 1 คน
- (2) วงเงินกู้เกิน 500,000 บาท แต่ไม่เกิน 1,000,000 บาท ใช้ผู้ค้ำประกันจำนวน 2 คน
- (3) วงเงินกู้เกิน 1,000,000 บาท แต่ไม่เกิน 1,500,000 บาท ใช้ผู้ค้ำประกันจำนวน 3 คน
- (4) วงเงินกู้เกิน 1,500,000 บาท แต่ไม่เกิน 2,000,000 บาท ใช้ผู้ค้ำประกันจำนวน 4 คน
- (5) วงเงินกู้เกิน 2,000,000 บาท แต่ไม่เกิน 2,500,000 บาท ใช้ผู้ค้ำประกันจำนวน 5 คน
- (6) วงเงินกู้เกิน 2,500,000 บาท แต่ไม่เกิน 3,000,000 บาท ใช้ผู้ค้ำประกันจำนวน 6 คน

14.2.3 สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกัน สำหรับผู้กู้มากกว่า 7 สัญญาในเวลาเดียวกันไม่ได้ และหลักเกณฑ์การค้ำประกันให้เป็นไปตามประกาศหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

14.3 การชำระเงินกู้สามัญทั่วไป

14.3.1 สมาชิกและลูกจ้างประจำ ให้ชำระคืนเงินกู้เป็นงวดรายเดือน แบบต้นเท่ากันทุกงวด พร้อมดอกเบี้ย จำนวนงวดชำระหนี้ไม่เกิน 240 งวด

14.3.2 ผู้ที่ไม่ได้รับบำนาญหรือบำเหน็จรายเดือน และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ส่งไม่เกิน 240 งวด แบบต้นเท่ากันทุกงวด พร้อมดอกเบี้ย และอายุไม่เกิน 60 ปี

14.4 เอกสารและหลักฐานการกู้เงินสามัญทั่วไป ประกอบด้วย

- (1) สำเนาบัตรข้าราชการหรือสำเนาบัตรประชาชนของผู้กู้ พร้อมคู่สมรส และผู้ค้ำประกัน พร้อมคู่สมรส อย่างละ 1 ชุด พร้อมรับรองสำเนา
- (2) สำเนาทะเบียนบ้านของผู้กู้พร้อมคู่สมรส และผู้ค้ำประกันพร้อมคู่สมรส อย่างละ 1 ชุด พร้อมรับรองสำเนา
- (3) สำเนาทะเบียนสมรสของผู้กู้และผู้ค้ำประกัน อย่างละ 1 ชุด พร้อมรับรองสำเนา
- (4) สลิปเงินเดือนย้อนหลัง 3 เดือน ของผู้กู้ และผู้ค้ำประกัน 1 เดือน (ปัจจุบัน)
- (5) สำเนาใบสำคัญการหย่า กรณีผู้กู้และผู้ค้ำประกันหย่ากับคู่สมรส อย่างละ 1 ชุด พร้อมรับรองสำเนา
- (6) สำเนาใบมรณะบัตรของคู่สมรส กรณีคู่สมรสของผู้กู้และผู้ค้ำประกันถึงแก่กรรม อย่างละ 1 ชุด พร้อมรับรองสำเนา
- (7) หนังสือรับรองเงินเดือนของผู้กู้

ข้อ 15. การกู้ยืมเงินหรือเงินผ่อน และ/หรือ เงินฝาก

15.1 หลักเกณฑ์การขอกู้ยืมเงินหรือเงินผ่อน และ/หรือเงินฝาก

- (1) สมาชิกสามัญหรือสมทบมีสิทธิ์กู้ยืมเงินหรือเงินผ่อน
- (2) ร้อยละ 90 ของค่าหุ้นและ/หรือเงินฝาก ทั้งนี้วงเงินกู้ไม่เกิน 5,000,000.00 บาท

15.2 หลักประกันสำหรับเงินกู้

- (1) ถ้าเงินกู้ไม่เกินกว่าค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ไม่ต้องใช้หลักประกันอย่างอื่นอีก
- (2) ใช้เงินฝากในบัญชีเป็นหลักประกัน

15.3 การชำระการกู้ยืมเงินหรือเงินฝากสหกรณ์จะกำหนดงวดชำระหนี้ให้ตามความประสงค์ของผู้กู้ แต่ต้องไม่เกิน 240 งวด

15.4 เอกสารหลักฐานการกู้ยืมเงินหรือเงินฝากสหกรณ์

- (1) สำเนาบัตรข้าราชการหรือสำเนาบัตรประชาชนของผู้กู้ และคู่สมรส อย่างละ 1 ชุด พร้อมรับรองสำเนา
- (2) สำเนาทะเบียนบ้านของผู้กู้และคู่สมรส อย่างละ 1 ชุด พร้อมรับรองสำเนา
- (3) สลิปเงินเดือน (ปัจจุบัน)

ข้อ 16. เงินกู้สามัญนอกประสงค์

16.1 หลักเกณฑ์การขอกู้สามัญนอกประสงค์

(1) เงินกู้สามัญนอกประสงค์ เป็นการให้กู้เพื่อชำระค่าเบี้ยประกันชีวิต และ/หรือ ค่าสงเคราะห์ศพล่วงหน้าในกรณีที่เป็นสมาชิกสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สมาชิกชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย และ/หรือสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สหกรณ์สมาชิกของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย ค่ารักษาพยาบาล ค่าทัศนศึกษา ค่าศึกษาบุตร และอื่นๆ

- (2) สมาชิกผู้กู้รายหนึ่ง ให้กู้ได้ไม่เกิน 500,000 บาท

16.2 การค้ำประกันเงินกู้สามัญนอกประสงค์ใช้บุคคลที่เป็นสมาชิกค้ำประกันจำนวน 1 คน

16.3 การชำระเงินกู้สามัญนอกประสงค์สมาชิกผู้กู้จะต้องชำระคืนไม่เกิน 240 งวด

16.4 เอกสารและหลักฐานประกอบการกู้สามัญนอกประสงค์ ดังนี้

- (1) สำเนาบัตรข้าราชการหรือสำเนาบัตรประชาชนของผู้กู้ พร้อมคู่สมรส และผู้ค้ำประกัน พร้อมคู่สมรส อย่างละ 1 ชุด พร้อมรับรองสำเนา
- (2) สำเนาทะเบียนบ้านของผู้กู้ พร้อมคู่สมรสและผู้ค้ำประกันพร้อมคู่สมรส อย่างละ 1 ชุด พร้อมรับรองสำเนา
- (3) หนังสือรับรองเงินเดือนของผู้กู้
- (4) สลิปเงินเดือนย้อนหลัง 3 เดือนของผู้กู้และผู้ค้ำประกัน 1 เดือน (ปัจจุบัน)

ข้อ 17. เงินกู้สามัญ เอ.ที.เอ็ม.(ATM)

17.1 หลักเกณฑ์การขอกู้สามัญ เอ.ที.เอ็ม. (ATM)

(1) กู้ต้องขอทำบัตร เอ.ที.เอ็ม. (ATM) ของธนาคารที่สหกรณ์ได้ทำข้อตกลงไว้ และส่งใบคำร้องขอกู้เงินตามแบบของสหกรณ์ เขียนด้วยลายมือของผู้กู้เอง และลงลายมือชื่อของผู้บังคับบัญชา ยกเว้น กรณีหัวหน้าส่วนราชการ หัวหน้าหน่วยงาน ผู้อำนวยการสถานศึกษา หรือตำแหน่งที่เทียบเท่า ให้รับรองตนเองได้

(2) วงเงินกู้ กู้ได้ไม่เกิน 15 เท่า ของเงินเดือน หรือค่าจ้างหรือบำนาญรายเดือนหรือบำเหน็จรายเดือน หรือค่าตอบแทนประจำของสมาชิกนั้น และกู้สูงสุดต้องไม่เกิน 300,000 บาท โดยผู้กู้ต้องมีเงินค้ำประกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 15 ของวงเงินกู้

(3) กรณีเมื่อครบกำหนดสัญญา 10 ปี สมาชิกผู้กู้ต้องยื่นคำขอและหนังสือขอกู้เงินใหม่

17.2 การค้ำประกันเงินกู้สามัญ เอ.ที.เอ็ม. (ATM) ใช้บุคคลค้ำประกัน 1 คน โดยสมาชิกรายหนึ่งค้ำประกันเงินกู้สามัญ เอ.ที.เอ็ม.(ATM) ได้ไม่เกิน 2 สัญญา

17.3 การชำระเงินกู้สามัญ เอ.ที.เอ็ม. (ATM) การชำระหนี้ ต้องชำระหนี้รายเดือน ในวันจ่ายเงินเดือนหรือค่าจ้างโดยผู้กู้ยินยอมให้หักเงินเดือนหรือค่าจ้าง ณ ที่จ่าย ภายในกำหนดเวลาไม่เกิน 100 งวด

17.4 เอกสารและหลักฐานประกอบการกู้เงินสามัญ เอ.ที.เอ็ม.(ATM) มีดังนี้

(1) สำเนาบัตรข้าราชการ หรือสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้กู้และผู้ค้ำประกัน พร้อมเจ้าตัวรับรองสำเนา อย่างละ 1 ฉบับ

(2) สำเนาทะเบียนบ้านของผู้กู้และผู้ค้ำประกันพร้อมรับรองสำเนาอย่างละ 1 ฉบับ

(3) หนังสือรับรองเงินเดือนของผู้กู้

(4) สลิปเงินเดือนย้อนหลัง 3 เดือนของผู้กู้และผู้ค้ำประกัน 1เดือน(ปัจจุบัน)

(5) สำเนาบัตร เอ.ที.เอ็ม. (ATM) ของสหกรณ์

ข้อ 18. เงินกู้เพื่อชำระหนี้สหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน มีหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ดังนี้

18.1 สมาชิกที่เป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้ จะขอเงินเพื่อชำระหนี้สหกรณ์แทนผู้กู้ได้นั้น ต้องเป็นกรณีที่ผู้กู้ถึงแก่กรรมหรือออกจากงานประจำ ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญา และผู้ค้ำตกเป็นลูกหนี้

18.2 ชำระหนี้แทนลูกหนี้ตามคำพิพากษา

18.3 วงเงินให้กู้เพื่อชำระหนี้สหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน ตามจำนวนเงินที่สมาชิกต้องรับผิดชอบ ในฐานะผู้ค้ำประกัน แต่ไม่เกินวงเงิน 3,000,000.00 บาท

18.3 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อชำระหนี้สหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกันร้อยละ 3.00 ต่อปี

18.4 การชำระหนี้เงินกู้เพื่อชำระหนี้สหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกันตามความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกและคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร แต่ไม่เกิน 240 งวด

ข้อ 19. เงินกู้สามัญเพื่อปลดเปลื้องหนี้สิน

19.1 เงินกู้สามัญเพื่อปลดเปลื้องหนี้สิน มีหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ดังนี้

- (1) หนี้อยู่ระหว่างบังคับคดี
- (2) หนี้อยู่ระหว่างการไกล่เกลี่ย
- (3) กู้เพื่อปรับโครงสร้างหนี้

19.2 วงเงินกู้สามัญเพื่อปลดเปลื้องหนี้สิน กู้ได้ไม่เกิน 180 เท่าของเงินเดือน ณ วันที่ยื่นคำขอกู้ แต่ไม่เกิน 3,500,000 บาท

19.3 การขอกู้สามัญเพื่อปลดเปลื้องหนี้สิน ให้ปฏิบัติดังนี้

- (1) ให้สมาชิกยื่นแบบคำขอตามแบบที่สหกรณ์กำหนด
- (2) ให้นิติกรตรวจสอบแบบคำขอพร้อมทั้งเอกสารและหลักฐานประกอบให้ถูกต้องแล้ววิเคราะห์รวบรวมเสนอคณะกรรมการเงินกู้เพื่อนำเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา
- (3) สมาชิกใช้สิทธิได้เพียงครั้งเดียว กรณีจะขอกู้เงินสามัญทั่วไปต้องชำระหนี้ตามสัญญาเงินกู้สามัญเพื่อปลดเปลื้องหนี้สินทั้งหมด

(4) กรณีสมาชิกผ่อนชำระหนี้เงินกู้สามัญเพื่อปลดเปลื้องหนี้มาแล้วไม่น้อยกว่า 2 งวด และมีเงินได้รายเดือนคงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 สามารถกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินกู้สามัญอนุยกประสงค์ได้

19.4 หลักประกันเงินกู้สามัญเพื่อปลดเปลื้องหนี้สิน มีดังนี้

- (1) อสังหาริมทรัพย์ จำนวนค้ำประกัน
- (2) ใช้หลักประกันสินเชื่อจากบริษัทประกัน ค้ำประกัน
- (3) หลักประกันใช้บุคคลค้ำประกันเป็นจำนวนตามข้อ 14.2.2 กรณีกู้เกิน 3,000,000.00 บาท ใช้ผู้ค้ำประกันจำนวน 7 คน

19.5 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญเพื่อปลดเปลื้องหนี้สิน เท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญ

19.6 การชำระหนี้เงินกู้สามัญเพื่อปลดเปลื้องหนี้สิน การผ่อนชำระเป็นแบบต้นบวกดอกเท่ากันทุกงวด หรือแบบต้นเท่าดอกลด ไม่เกิน 240 งวด

ข้อ 20. ในการให้เงินกู้สามัญนั้น ถ้าปรากฏว่าสหกรณ์มีเงินทุนที่จะให้กู้ได้ไม่พอแก่การขอกู้อันมีลักษณะพึงให้กู้นั้นทุกราย ให้ถือลำดับในการพิจารณาให้เงินกู้ ดังต่อไปนี้

20.1 เงินกู้ซึ่งไม่เกินมูลค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์ พึงให้ในลำดับก่อนเงินกู้ซึ่งมีหลักประกันอย่างอื่น

20.2 ในระหว่างเงินกู้ซึ่งอยู่ในลำดับเดียวกันตามที่กล่าวในข้อ 20.1 เงินกู้ซึ่งมีจำนวนน้อยพึงให้ก่อนเงินกู้ซึ่งมีจำนวนมาก เพื่อประโยชน์แห่งการนี้ จำนวนเงินกู้ที่นำมาเทียบกันนี้ ให้คิดรวมทั้งเงินกู้สามัญและเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายก่อนของผู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ด้วย

ทั้งนี้ เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นว่ามิใช่เหตุผลพิเศษจะวินิจฉัยเป็นอย่างอื่นก็ได้

ข้อ 21. หลักประกันสำหรับเงินกู้สามัญ ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้นโดยเฉพาะรายเดียวก็ดี หรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่(ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนไม่เกินกว่าร้อยละ 90 ของค่าหุ้นและหรือเงินฝากที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะรายเดียวก็ดีหรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ (ถ้ามี) ก็ดีมีจำนวนเกินกว่าร้อยละ 90 ของค่าหุ้นและหรือเงินฝากที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ต้องมีหลักประกันอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

21.1 มีสมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรอย่างน้อย 1 คนค้ำประกันอย่างไม่จำกัด เพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายนั้น ในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ แต่ถ้าผู้กู้มีเงินกู้สามัญรายก่อนเหลืออยู่ด้วยก็ต้องให้ค้ำประกัน เพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้รายใหม่ทั้งหมด

- เพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้สามัญ คณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้ มีอำนาจวินิจฉัยเรียกให้มีผู้ค้ำประกันมากกว่าคนหนึ่งก็ได้

- สมาชิกที่เป็นคู่สมรสกัน ไม่สามารถค้ำประกันเงินกู้ ในสัญญาเดียวกันได้

- เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตายหรือออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ หรือมีเหตุที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้ เห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป ผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้กำหนด

- การให้สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเหตุใดๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้ค้ำประกันนั้นหลุดพ้นจากการค้ำประกันจนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน

21.2 มีอสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้อย่างนั้น ต่อสหกรณ์โดยต้องเป็นที่พอใจคณะกรรมการดำเนินการว่า จำนวนเงินกู้ที่เกินกว่าร้อยละ 90 ของค่าหุ้นหรือเงินฝากที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ต้องอยู่ภายใต้ร้อยละ 80 แห่งค่าของอสังหาริมทรัพย์นั้น (ในกรณีที่อสังหาริมทรัพย์ที่จำนองเป็นประกันเงินกู้ ที่เป็นที่ดินให้ถือราคาประเมินไม่เกินตามที่ทางราชการกำหนด)

21.3 มีหลักทรัพย์รัฐบาล ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรจําเป็นเป็นประกันโดยจำนวนเงินกู้ส่วนเกินกว่าร้อยละ 90 ของค่าหุ้น และเงินฝาก ที่ผู้กู้ที่มีอยู่ในสหกรณ์ต้องอยู่ภายในร้อยละ 80 แห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น

21.4 การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้สามัญ ให้คณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้พิจารณากำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้สามัญเป็นงวดรายเดือน พร้อมดอกเบี้ยทุกรายตามความมุ่งหมายแห่งเงินกู้

หมวด 4

เงินกู้พิเศษ

ข้อ 22. เงินกู้พิเศษ มีวัตถุประสงค์เงินกู้ สหกรณ์อาจให้เงินกู้เพื่อวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

22.1 เงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัย

22.2 เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ

ข้อ 23. เงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัย

23.1 เงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัย มีหลักเกณฑ์และเงื่อนไข ดังนี้

(1) เพื่อซื้อที่ดินและสร้างบ้าน

(2) เพื่อซื้อที่ดินพร้อมบ้าน

(3) เพื่อซื้ออาคารชุด

(4) เพื่อสร้างที่อยู่อาศัยบนที่ดินที่เป็นกรรมสิทธิ์ของสมาชิก หรือคู่สมรสที่มีอยู่ก่อน

(5) การไถ่ถอนหนี้ที่อยู่อาศัยจากสถาบันการเงิน

(6) ปรับปรุงที่อยู่อาศัย

(7) เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ

23.2 วงเงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวนเงินกู้ให้แก่สมาชิกคนหนึ่งๆ กู้ได้สูงสุดไม่เกิน 5,000,000 บาท ทั้งนี้ต้องอยู่ในเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) จำนวนไม่เกินความสามารถที่สมาชิกจะชำระหนี้ได้ 360 งวด

(2) จำนวนไม่เกินร้อยละ 80 ของราคาประเมินมูลค่าอสังหาริมทรัพย์สำหรับที่อยู่อาศัยนั้นที่

นำมาเป็นหลักประกัน

23.3 คุณสมบัติผู้กู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัย ต้องมีดังนี้

(1) ต้องเป็นสมาชิกติดต่อกันมาไม่น้อยกว่า 36 เดือน

(2) สมาชิกต้องมีค่าหุ้นในสหกรณ์ไม่น้อยกว่าร้อยละ 15 ของวงเงินกู้

(3) มีเงินเดือนไม่ต่ำกว่าเดือนละ 18,000 บาท

23.4 การขอกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัย

(1) ให้สมาชิกยื่นคำขอกู้ถึงสหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

(2) ให้นิติกรตรวจสอบเอกสารหลักฐานคำขอกู้ให้ถูกต้องแล้ววิเคราะห์และรวบรวมเสนอ

คณะกรรมการเงินกู้พิจารณา

23.5 การพิจารณาอนุมัติเงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัย คณะกรรมการเงินกู้ตรวจสอบคุณสมบัติของผู้กู้ ความเหมาะสมแห่งการใช้ประโยชน์ของเงินที่กู้ จำนวนเงินที่ควรให้กู้ ความสามารถในการส่งชำระที่ไม่ก่อให้เกิดความเดือดร้อน หรือเป็นภาระแก่ผู้กู้ ความเหมาะสมของอสังหาริมทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน พฤติกรรมของผู้กู้และตรวจสอบเรื่องอื่นๆ ที่เห็นว่าจะจะเป็นประโยชน์ต่อการพิจารณาเงินกู้ และนำเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อพิจารณา

23.6 หลักประกันการกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัย

(1) หลักประกันสำหรับเงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัย ให้ใช้อสังหาริมทรัพย์เพื่อที่อยู่อาศัยนั้น จดทะเบียนจำนองเป็นประกันครบหนึ่ที่มีอยู่ในเวลาจำนองและหนึ่ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

(2) การกู้เพื่อไถ่ถอนหนึ่จากสถาบันการเงิน ให้นำอสังหาริมทรัพย์ที่ไถ่ถอนจดทะเบียนจำนองเป็นหลักประกัน

(3) สิทธิการถอนเงินฝากที่สมาชิกมีอยู่ ณ วันที่ยื่นคำขอกู้

(4) หลักประกันตาม (1) มีจำนวนไม่เพียงพอ จะใช้อสังหาริมทรัพย์อื่นของสมาชิกและหรือของคู่สมรสมาจำนองเป็นหลักประกันเพิ่มก็ได้ โดยใช้ราคาประเมินของทางราชการ

(5) การคำนวณหลักประกัน ให้นำค่าหนึ่ที่มีอยู่ ณ เวลาที่ยื่นคำขอกู้มาหักวงเงินกู้ ออกก่อน หนึ่นี้ต้องไม่เกินร้อยละ 90 ของค่าหนึ่ที่ชำระแล้ว

23.7 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัย ให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์

23.8 การชำระหนึ่เงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัย สมาชิกอาจขอชำระหนึ่แบบสหกรณ์หรือแบบธนาคาร ภายในระยะเวลาไม่เกิน 360 งวด

ข้อ 24. เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ ได้แก่ การกู้เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพของสมาชิกและครอบครัว ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร และพอใจจะก่อประโยชน์ออกเงยให้แก่สมาชิกผู้กู้ จำนวนเงินกู้ให้แก่สมาชิกคนหนึ่ๆ กู้ได้สูงสุดไม่เกิน 5,000,000 บาท

24.1 คุณสมบัติผู้กู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ ต้องมีดังนี้

(1) ต้องเป็นสมาชิกติดต่อกันมาไม่น้อยกว่า 36 เดือน

(2) สมาชิกต้องมีค่าหนึ่ในสหกรณ์ไม่น้อยกว่าร้อยละ 15 ของวงเงินกู้

(3) มีเงินเดือนไม่ต่ำกว่าเดือนละ 18,000 บาท

24.2 การขอกู้พิเศษเพื่อกู้การลงทุนประกอบอาชีพ

(1) ให้สมาชิกยื่นคำขอกู้ถึงสหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

(2) ให้นิติกรตรวจสอบแบบคำขอพร้อมทั้งเอกสารและหลักฐานประกอบให้ถูกต้องแล้ว

วิเคราะห์ รวบรวมเสนอคณะกรรมการเงินกู้เพื่อนำเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา

24.3 การกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ ต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่ ดังนี้

(1) มีอสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้รายนั้น ต่อสหกรณ์โดยต้องเป็นที่พอใจคณะกรรมการดำเนินการว่า จำนวนเงินกู้ที่เกินกว่าร้อยละ 90 ของค่าหุ้นหรือเงินฝากที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ต้องอยู่ภายใต้ร้อยละ 80 แห่งค่าของอสังหาริมทรัพย์นั้น (ในกรณีที่อยู่อสังหาริมทรัพย์ที่จำนองเป็นประกันเงินกู้ ที่เป็นที่ดินให้ถือราคาประเมินไม่เกินตามที่ทางราชการกำหนด)

(2) มีหลักทรัพย์รัฐบาลและหรือเอกสารการฝากเงินในธนาคารและหรือในสหกรณ์ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรจำเป็นประกันโดยจำนวนเงินกู้ส่วนเกินกว่าร้อยละ 90 ของค่าหุ้น และเงินฝาก ที่ผู้กู้ที่มีอยู่ในสหกรณ์ต้องอยู่ภายในร้อยละ 80 แห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น

24.4 การชำระหนี้เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ สมาชิกอาจขอชำระหนี้แบบสหกรณ์หรือแบบธนาคาร ภายในระยะเวลาไม่เกิน 360 งวด

หมวดที่ 5

ดอกเบี้ย

ข้อ 25. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ให้เป็นไปตามประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์

ข้อ 26. ดอกเบี้ยให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนต้นเงินคงเหลือ

หมวดที่ 6

การควบคุมหลักประกัน

และการเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 27. ให้คณะกรรมการดำเนินการตรวจสอบควบคุม ให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้รายใดเกิดบกพร่องผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้เป็นไปตามระเบียบภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

ข้อ 28. ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใดๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งโดยสิ้นเชิง พร้อมดอกเบี้ยในทันทีโดยมิพักคำนึงถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้และคณะกรรมการจัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

(1) เมื่อผู้กู้พ้นจากสมาชิกภาพไม่ว่าเพราะเหตุใด

(2) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่า ผู้กู้นำเงินกู้ไปใช้ผิดความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้

(3) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้เกิดบกพร่อง ผู้กู้ไม่จัดการแก้ไขให้

เป็นไปตามระเบียบ ภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

(4) เมื่อค้างส่งงวดชำระหนี้ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นเวลาสองเดือนติดต่อกัน หรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ตั้งแต่วันนั้น ถึง 3 งวด สำหรับเงินกู้รายหนึ่งๆ

ข้อ 29. กรณีที่ผู้กู้ยื่นคำของดการส่งชำระหนี้ ด้วยเหตุจำเป็นอย่างใดอย่างหนึ่งต่อคณะกรรมการดำเนินการ เป็นลายลักษณ์อักษร คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาผ่อนผันให้ไม่เกิน 2 เดือนในรอบปีบัญชี โดยผู้กู้ต้องชำระ ดอกเบี้ยทุกเดือน

ข้อ 30. ในกรณีเงินกู้เป็นอันต้องส่งคืนโดยสิ้นเชิงตามที่กล่าวไว้ในข้อ 28 และสหกรณ์ได้แจ้งให้ผู้ค้ำประกัน ทราบแล้ว ถ้าผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้กู้ และไม่สามารถชำระหนี้นั้นโดยสิ้นเชิงได้ ผู้ค้ำประกันสามารถ ร้องขอต่อคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อขอชำระหนี้แทนผู้กู้เป็นงวดรายเดือน ตามเงื่อนไขและวิธีการในการชำระหนี้ จนเสร็จตามที่ผู้กู้ได้ทำหนังสือให้ไว้ต่อสหกรณ์ก็ได้

ข้อ 31. ผู้กู้ที่ดี ผู้ค้ำประกันที่ดี ต้องรับผิดชอบว่า ถ้าตนประสงค์จะขอยกหรือย้ายราชการหรืองานประจำตาม ระเบียบว่าด้วยคุณสมบัติ วิธีรับสมาชิก และขาดสมาชิกภาพ ต้องแจ้งเป็นหนังสือให้สหกรณ์ทราบ และจัดชำระหนี้สิน ที่ตนมีอยู่ในสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นเสียก่อน

หมวดที่ 7

บทเฉพาะกาล

ข้อ 32. สมาชิกที่ยื่นคำขอกู้ไว้ก่อนวันที่ระเบียบนี้ใช้บังคับ ให้ใช้ระเบียบเดิม

ข้อ 33. สมาชิกที่ทำสัญญาเงินกู้กับสหกรณ์ทุกประเภทอยู่ก่อนวันระเบียบนี้ใช้บังคับ และยังไม่ชำระหนี้ไม่เสร็จ สิ้นตามสัญญา ในเรื่องเกี่ยวกับวงเงินที่ให้กู้ หลักประกันสำหรับเงินกู้ วงดการชำระหนี้ อายุผู้กู้ ให้เป็นไปตามสัญญาที่ ได้ทำได้ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ เว้นแต่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ให้เป็นไปตามประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ของสหกรณ์

ข้อ 34. หากสมาชิกผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้ และคณะกรรมการดำเนินการมีมติให้ขาดจากสมาชิกภาพ ให้นำหุ้น ของสมาชิกมาหักชำระหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเป็นอันดับแรก

ข้อ 35. ให้ประธานคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ 24 สิงหาคม พ.ศ. 2565

ลงชื่อ



(นายสะอาด อูสม่า)

ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสุตล จำกัด