

ระเบียบ

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้และดอกเบียเงินกู้ พ.ศ. 2562

ด้วยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด ได้พิจารณาเห็นสมควรปรับปรุงระเบียบการให้เงินกู้แก่สมาชิกให้เหมาะสมกับสภาวการณ์ปัจจุบันและสอดคล้องกับข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด

ฉะนั้น อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด ข้อ 14(1) ข้อ 75(9) และข้อ 98(4) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 30 ครั้งที่ 5 เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2562 ได้กำหนดระเบียบ ว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบียเงินกู้ พ.ศ. 2562 ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบียเงินกู้ พ.ศ. 2562”

ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 16 พฤษภาคม 2562 เป็นต้นไป

ข้อ 3. ให้ยกเลิกบรรดาประกาศสหกรณ์ มติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ และระเบียบอื่นใดที่มีอยู่ก่อนวันใช้ระเบียบนี้ ซึ่งมีข้อกำหนดขัดแย้งกับระเบียบนี้ทั้งสิ้น และให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4. ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด

“สมาชิก” หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด

“เงินได้รายเดือน” หมายถึง เงินเดือนและเงินเพิ่มค่าครองชีพหรือเงินที่จ่ายควบกับเงินเดือน หรือค่าจ้างประจำ หรือค่าตอบแทน ซึ่งสมาชิกได้รับจากหน่วยงานต้นสังกัด และหมายถึง บำนาญตามกฎหมายว่าด้วยบำเหน็จบำนาญ หรือเงินบำเหน็จรายเดือน ซึ่งสมาชิกได้รับจากทางราชการด้วย

หมวดที่ 1

ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 5. ในระเบียบนี้สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก 3 ประเภท คือ

(1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

(2) เงินกู้สามัญ

(3) เงินกู้พิเศษ

ข้อ 6. สหกรณ์จะให้เงินกู้เฉพาะแก่สมาชิกเท่านั้น

ข้อ 7. การให้เงินกู้แก่สมาชิกนั้น จะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

ข้อ 8. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงิน ต้องเสนอคำขอกู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด

ข้อ 9. การให้เงินกู้ทุกประเภทนั้น ผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้และสมาชิกผู้ค้ำประกัน (ถ้ามี) ต้องทำหนังสือค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด

ข้อ 10. การขอกู้เงินทุกประเภท ให้ผู้กู้แนบหลักฐานใบแจ้งรายการเงินได้รายเดือนของเดือนก่อนที่จะขอกู้ พร้อมสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน ยกเว้นการขอกู้เงินฉุกเฉิน กรณีสมาชิกที่เป็นพนักงานราชการของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ต้องแนบสำเนาสัญญาจ้างฉบับปัจจุบัน

ข้อ 11. สมาชิกผู้ขอกู้ต้องทำหนังสือยินยอมให้หน่วยงานหรือต้นสังกัดหักเงินได้รายเดือน และเงินได้อื่น ชำระหนี้เงินกู้ตามจำนวนที่สหกรณ์แจ้ง

ข้อ 12. กรณีมีคู่สมรสสมาชิกผู้ขอกู้และผู้ค้ำประกัน ต้องมีหนังสือให้คำยินยอมจากคู่สมรส ทุกครั้งที่กู้เงินจากสหกรณ์ ยกเว้นเงินกู้ฉุกเฉินหรือเงินกู้สามัญที่ไม่เกินค่าหุ้น

ข้อ 13. การส่งเงินงวดชำระหนี้ทุกประเภท ซึ่งผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น ให้ส่งโดยวิธีหักจากเงิน ได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่าย และการส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ดอกเบี้ยเงินกู้ รวมทั้งเงินอื่น ๆ ของ สมาชิกดังนี้

13.1 สมาชิกที่เป็นข้าราชการ หรือข้าราชการบำนาญ หรือลูกจ้างประจำสังกัดกรมตรวจ บัญชีสหกรณ์ หรือลูกจ้างที่รับบำเหน็จรายเดือน หรือเป็นเจ้าของหน้าที่ประจำของสหกรณ์นี้ หรือ เป็นข้าราชการหรือ ลูกจ้างประจำสังกัดกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ซึ่งได้โอนหรือออกจากราชการประจำโดยไม่มีความผิด รวมกันจะต้อง ส่งเงินไม่เกินร้อยละ 70 ของเงินได้รายเดือน ของสมาชิกนั้น

13.2 สมาชิกที่เป็นพนักงานราชการรวมกันจะต้องส่งเงินไม่เกินร้อยละ 50 ของเงินได้ รายเดือนของสมาชิกนั้น

เว้นแต่สมาชิกมีเหตุผล และ ความจำเป็นอย่างแท้จริง คณะกรรมการดำเนินการอาจ พิจารณาผ่อนผันเป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายก็ได้

ข้อ 14. การชำระเงินกู้ ให้สมาชิกชำระเงินกู้อย่างน้อยเดือนละหนึ่งครั้งของแต่ละสัญญา กู้ภายในวันสิ้นเดือน โดยหน่วยงานนั้นเป็นผู้หักเงินได้รายเดือนและรวบรวมส่งให้สหกรณ์โดยตรงหรือผ่านธนาคาร เข้าบัญชีสหกรณ์

ในกรณีสมาชิกโอนจากหน่วยงานเดิม หรือพ้นจากราชการหรือหน่วยงานประจำ และ สมาชิกไม่สะดวกที่จะชำระหนี้ด้วยวิธีตามวรรคแรก สมาชิกอาจขอชำระหนี้ด้วยวิธีอื่นก็ได้ โดยต้องได้รับความ เห็นชอบจากคณะกรรมการดำเนินการ

หมวดที่ 2

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินและเงินงวดชำระหนี้

ข้อ 15. การให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบอำนาจให้ประธาน กรรมการ หรือรองประธานกรรมการ หรือกรรมการดำเนินการ หรือผู้จัดการ ตามที่เห็นสมควร เป็นผู้วินิจฉัย ให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแทนคณะกรรมการดำเนินการก็ได้ และให้ผู้ได้รับมอบดังกล่าวแถลงรายการเงินกู้เพื่อเหตุ ฉุกเฉินเพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการทราบทุกเดือน

ข้อ 16. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

16.1 สมาชิกที่เป็นข้าราชการ หรือข้าราชการบำนาญ หรือลูกจ้างประจำสังกัด กรมตรวจบัญชีสหกรณ์หรือลูกจ้างที่รับบำเหน็จรายเดือน หรือเป็นเจ้าของหน้าที่ประจำของสหกรณ์นี้ ให้กู้ได้จำนวน ไม่เกิน 30,000.00 บาท (สามหมื่นบาทถ้วน) หรือครึ่งหนึ่งแห่งเงินได้รายเดือนของสมาชิกนั้น หรือไม่เกินกว่า ร้อยละ 95 ของจำนวนค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์ สุดแต่จำนวนใดจะน้อยกว่า

16.2 สมาชิกที่เป็นพนักงานราชการของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ให้กู้ได้จำนวนไม่เกิน 10,000.00 บาท (หนึ่งหมื่นบาทถ้วน) หรือครึ่งหนึ่งแห่งเงินได้รายเดือนของสมาชิกนั้น หรือไม่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์สุดแต่จำนวนใดจะน้อยกว่า

กรณีสมาชิกที่เป็นสมาชิกสมทบมาก่อน และมีหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินคงเหลืออยู่ให้ถือว่าเป็นหนี้ ต่อเนื่องมาตามระเบียบนี้

ข้อ 17. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินให้ส่งคืน ดังนี้

(1) เงินกู้ที่สหกรณ์จ่ายให้ภายในวันที่ 3 ของเดือนให้ส่งคืนเต็มจำนวนพร้อมด้วยดอกเบี้ยภายในวันสิ้นเดือนที่จ่ายเงินกู้ หรือให้ส่งเป็นงวดรายเดือนรวมไม่เกิน 8 งวด งวดแรกให้ส่งต้นเงินไม่ต่ำกว่า 1 ใน 8 ของจำนวนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยในวันสิ้นเดือนที่จ่ายเงินกู้ส่วนต้นเงินที่เหลือพร้อมด้วยดอกเบี้ยให้ส่งภายในวันสิ้นเดือนถัดไป

(2) เงินกู้ที่สหกรณ์จ่ายให้หลังวันที่ 3 ของเดือนให้ส่งคืนเต็มจำนวนพร้อมดอกเบี้ยภายในวันสิ้นเดือนถัดจากเดือนที่จ่ายเงินกู้ หรือให้ส่งคืนเป็นงวดรายเดือนรวมไม่เกิน 8 งวด งวดแรกให้ส่งต้นเงินไม่ต่ำกว่า 1 ใน 8 ของจำนวนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ย ในวันสิ้นเดือนถัดจากเดือนที่จ่ายเงินกู้ ส่วนต้นเงินที่เหลือพร้อมด้วยดอกเบี้ยให้ส่งคืนภายในวันสิ้นเดือนถัดจากเดือนที่ต้องส่งคืนงวดแรก

กรณีสมาชิกที่เป็นพนักงานราชการของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ต้องส่งคืนเงินกู้ให้เสร็จภายในอายุสัญญาจ้างที่เหลืออยู่แต่ไม่เกิน 8 งวด

ทั้งนี้โดยไม่มีค่าธรรมเนียมใดๆ

อนึ่ง การรวมสัญญาเงินกู้ฉุกเฉินเป็นสัญญาใหม่สมาชิกต้องส่งเงินงวดชำระหนี้มาแล้วไม่น้อยกว่า 2 งวดรายเดือน

หมวดที่ 3

เงินกู้สามัญและเงินงวดชำระหนี้

ข้อ 18. การให้เงินกู้สามัญ คณะกรรมการดำเนินการ มีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้แก่สมาชิกนั้นได้ตามระเบียบนี้

คณะกรรมการดำเนินการอาจแต่งตั้งคณะกรรมการเงินกู้ขึ้นตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 75(12) เพื่อมอบอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิก

เพื่อความสะดวกในการดำเนินการ คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบอำนาจให้กรรมการเงินกู้ และ/หรือผู้จัดการ พิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญได้ตามที่เห็นสมควร

ข้อวินิจฉัยทั้งปวงของคณะกรรมการเงินกู้ กรรมการเงินกู้ และ/หรือผู้จัดการ ให้เสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบทุกเดือน

ข้อ 19. จำนวนเงินกู้ที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ

19.1 **สมาชิก**ที่เป็นข้าราชการหรือข้าราชการบำนาญ หรือลูกจ้างประจำสังกัดกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ หรือลูกจ้างที่ได้รับบำเหน็จรายเดือน หรือเป็นเจ้าของหน้าที่ประจำของสหกรณ์นี้ หรือ เป็นข้าราชการหรือลูกจ้างประจำสังกัดกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ซึ่งได้โอนหรือออกจากราชการประจำโดยไม่มีคามผิด

เงินกู้สามัญมี 4 ประเภท ได้แก่

1. เงินกู้ไม่เกินค่าหุ้น
2. เงินกู้เพื่อส่งเสริมวินัยทางการเงิน
3. เงินกู้เพื่อความจำเป็นในการดำรงชีพ
4. เงินกู้เพื่อชำระหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกัน

เงินกู้ไม่เกินค่าหุ้นได้แก่เงินกู้ที่สมาชิกกู้โดยมีจำนวนไม่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนเงินค่าหุ้นที่สมาชิกมีอยู่ในสหกรณ์ในขณะที่กู้

เงินกู้เพื่อส่งเสริมวินัยทางการเงิน ได้แก่เงินกู้สามัญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ โดยไม่มีค่าธรรมเนียม

เงินกู้เพื่อความจำเป็นในการดำรงชีพ ได้แก่เงินกู้สามัญที่ได้รับผ่อนผันจากหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้

เงินกู้เพื่อชำระหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกัน ได้แก่เงินกู้สามัญที่กู้เพื่อชำระหนี้ต่อสหกรณ์ในฐานะที่ค้ำประกันสมาชิกที่กู้เงินจากสหกรณ์นี้เฉพาะกรณีผู้กู้ถึงแก่กรรมหรือออกจากงานประจำ ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญาและผู้ค้ำประกันตกเป็นลูกหนี้ ที่ต้องชำระหนี้แทนลูกหนี้โดยให้มีหลักประกัน และเงินงวดชำระหนี้ ตามที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

19.1.1 คำขอกู้เงินสามัญของสมาชิกนั้น ต้องเสนอผ่านการรับรอง ดังต่อไปนี้

(1) สมาชิกส่วนกลาง คำขอกู้เงินต้องเสนอผ่านการรับรอง ของผู้บังคับบัญชาระดับผู้อำนวยการกอง/สำนัก/ศูนย์ แต่ถ้าผู้ขอกู้เป็นข้าราชการในตำแหน่งระดับชำนาญการพิเศษหรือเทียบเท่า ก็ไม่ต้องผ่านการรับรองดังกล่าว กรณีเป็นเจ้าของหน้าที่สหกรณ์ต้องเสนอผ่านการรับรองของผู้จัดการสหกรณ์

(2) สมาชิกส่วนภูมิภาค คำขอกู้เงินต้องเสนอผ่านการรับรองของผู้ผู้อำนวยการสำนัก หรือ หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ แต่ถ้าผู้ขอกู้เป็นผู้ผู้อำนวยการสำนัก หรือ หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ หรือเป็นข้าราชการในตำแหน่งระดับชำนาญการพิเศษหรือเทียบเท่า ก็ไม่ต้องผ่านการรับรอง

19.1.2 จำนวนเงินกู้ที่ให้แก่มหาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการดำเนินการกำหนด แต่ต้องไม่เกิน 2,000,000.00 บาท (สองล้านบาทถ้วน) และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(1) สมาชิกที่กู้เงินไม่เกิน 500,000.00 บาท ต้องมีหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนเงินกู้

(2) สมาชิกที่กู้เงินเกินกว่า 500,000.00 บาท ต้องมีหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 15 ของจำนวนเงินกู้

(3) สมาชิกที่กู้เงินเกินกว่า 750,000.00 บาท ต้องมีหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของจำนวนเงินกู้

เว้นแต่ผู้กู้เป็นสมาชิกไม่ครบ 6 เดือน ให้กู้เงินได้ไม่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนเงินค่าหุ้นหรือร้อยละ 90 ของเงินฝากที่มีอยู่ในสหกรณ์ ในวันที่ขอกู้แล้วแต่กรณี

การพิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้นี้ถ้าสมาชิกมีความจำเป็นอย่างแท้จริง คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาให้เป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายก็ได้

ในกรณีที่สมาชิกกู้เงินสามัญไม่เกินค่าหุ้น หรือใช้เงินฝากในสหกรณ์เป็นหลักประกัน คณะกรรมการดำเนินการอาจให้กู้แก่สมาชิกนั้นได้โดยมิต้องนำข้อจำกัด แห่งจำนวนเงินกู้สามัญที่กำหนดมาใช้บังคับ แต่ต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนเงินค่าหุ้น หรือร้อยละ 90 ของเงินฝากที่มีอยู่ในสหกรณ์ในวันที่ขอกู้แล้วแต่กรณี

สำหรับสมาชิกที่ยังส่งเงินกู้ประเภทอื่น ๆ ไม่เสร็จ จะได้รับเงินกู้สามัญโดยไม่เกินค่าหุ้นหรือใช้เงินฝากในสหกรณ์เป็นประกันได้ต่อเมื่อรวมกับเงินกู้สัญญาใหม่แล้ว สมาชิกนั้นจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้กู้โดยจำนวนต้นเงินรวมกันไม่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนเงินค่าหุ้น หรือร้อยละ 90 ของเงินฝากในสหกรณ์ในวันที่ขอกู้แล้วแต่กรณี

19.1.3 คณะกรรมการดำเนินการอาจให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้สามัญสัญญาก่อนไม่เสร็จก็ได้ แต่สมาชิคนั้นจะต้องชำระหนี้เงินกู้เดิมแล้ว ไม่น้อยกว่า 12 งวดรายเดือนยกเว้นเงินกู้สามัญประเภทเงินกู้ไม่เกินค่าหุ้น หรือเงินกู้ไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินฝากที่มีอยู่ในสหกรณ์เป็นหลักประกัน โดยการรวมหนี้เข้าไว้เป็นสัญญาเดียว และจำนวนเงินกู้สามัญรวมกันทุกสัญญาของสมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ ในเวลาใดเวลาหนึ่ง จะมีจำนวนต้นเงินไม่เกินกว่าจำกัดที่กล่าวในข้อ 19.1.2 ถ้าผู้กู้มีความจำเป็นแต่ยังชำระหนี้ไม่ถึงเกณฑ์ดังกล่าว คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาผ่อนผันให้ผู้กู้ก่อนกำหนดเป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายก็ได้

อนึ่ง ถ้าผู้กู้มีเงินกู้สามัญสัญญาอื่น ซึ่งยังชำระหนี้ไม่ถึงเกณฑ์ดังกล่าว คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาให้รวมหนี้ด้วยหรือไม่ก็ได้

19.1.4 ในการให้เงินกู้สามัญนั้นถ้าปรากฏว่าสหกรณ์มีเงินทุนที่จะให้ผู้กู้ได้ไม่พอแก่การขอกู้อันมีลักษณะพึงให้กู้ในทุกราย ให้ถือลำดับในการพิจารณาให้เงินกู้ตามลำดับการยื่นหนังสือ

19.1.5 การส่งคืนเงินกู้สามัญให้ส่งคืน ดังนี้

เงินกู้สามัญให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เป็นงวดรายเดือน ๆ ละเท่ากันพร้อมด้วยดอกเบี้ยหรือส่งคืนต้นเงินรวมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือน ๆ ละเท่ากันเป็นจำนวนกี่งวด ก็สุดแต่จะเห็นเป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้ **แต่ไม่เกิน 144 งวด** ยกเว้นเงินกู้สามัญประเภทเงินกู้ไม่เกินค่าหุ้น หรือเงินกู้ไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินฝากที่มีอยู่ในสหกรณ์เป็นหลักประกัน ให้ส่งได้ไม่เกิน 220 งวด โดยเงินกู้ที่จ่ายให้ภายในวันที่ 3 ของเดือนให้เริ่มส่งคืนงวดแรกภายในวันสิ้นเดือนที่จ่ายเงินกู้ส่วนเงินกู้ที่จ่ายให้หลังวันที่ 3 ของเดือนให้เริ่มส่งคืนงวดแรกภายในวันสิ้นเดือนถัดจากเดือนที่จ่ายเงินกู้

ในกรณีที่ไม้อาจกำหนดให้ส่งคืนเงินกู้งวดรายเดือนเท่ากันได้ เศษของงวดจะนำไปรวมกับงวดแรกหรืองวดสุดท้ายก็ได้ สุดแต่คณะกรรมการดำเนินการจะเห็นสมควร

ในกรณีที่ผู้กู้มีหนังสือขอฟ่อนผันการชำระหนี้ คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่ามีเหตุผลสมควรผ่อนผันเป็นกรณีพิเศษ คณะกรรมการดำเนินการจะผ่อนเวลาส่งเงินงวดชำระหนี้ที่กำหนดไว้ให้นั้นให้แก่ผู้กู้คราวละหนึ่งหรือหลายเดือนก็ได้ แต่การผ่อนเวลาเช่นนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับเงินกู้รายหนึ่ง ๆ ต้องไม่เกิน 6 เดือน ทั้งนี้จำนวนงวดเงินต้นส่งชำระหนี้ต้องไม่เกินงวดตามหนังสือสัญญาเงินกู้ และในช่วงผ่อนเวลาส่งเงินงวดชำระหนี้ผู้กู้ต้องชำระดอกเบี้ยตามต้นเงินกู้คงเหลือทุกเดือน

การส่งชำระหนี้และค่าประกันเงินกู้สามัญให้กับสหกรณ์งวดสุดท้าย สมาชิกต้องมีอายุไม่เกิน 60 ปี ทั้งนี้ไม่รวมการกู้เงินสามัญประเภทเงินกู้ไม่เกินค่าหุ้นหรือเงินกู้ไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินฝากของตนเองในสหกรณ์เป็นหลักประกัน แต่หากเมื่ออายุครบ 60 ปีแล้วสมาชิกที่รับบำนาญหรือบำนาญเดือนสามารถขอกู้หรือส่งชำระหนี้ และค่าประกันเงินกู้สามัญ หรือ ขยายงวดการชำระหนี้ได้ไม่เกินอายุ 70 ปีสมาชิกที่มีอายุยังไม่ครบ 60 ปี ถ้ากู้เงินโดยใช้อสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้อย่างไรนั้น ก็ให้สิทธิขอกู้หรือส่งเงินงวดชำระหนี้ได้ไม่เกิน 70 ปี

การพิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้นี้ถ้าสมาชิกมีความจำเป็นอย่างแท้จริง คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาให้เป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายก็ได้

19.1.6 การส่งชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภทซึ่งผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น ให้ส่งโดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่าย และ ให้ถือว่า เงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดในวันสิ้นเดือนนั้น ๆ

สมาชิกอาจขอชำระหนี้บางส่วนหรือเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินงวดชำระหนี้ให้สูงขึ้นเพื่อให้ระยะเวลาการส่งชำระหนี้สั้นลงก็ได้ โดยแจ้งเป็นหนังสือต่อคณะกรรมการดำเนินการ

ก่อนครบกำหนด ผู้กู้อาจขอส่งเงินชำระหนี้ทั้งหมด เพื่อเลิกสัญญาเมื่อใดก็ได้

อนึ่ง การส่งเงินงวดชำระหนี้ ไม่เป็นเหตุทุเลาการส่งเงินสะสมค่าหุ้น

19.2 สมาชิกที่เป็นพนักงานราชการของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

19.2.1 ค่าชอกู้เงินกู้สามัญ ต้องเสนอผ่านการพิจารณาให้ความเห็น ดังต่อไปนี้

- (1) สมาชิกส่วนกลาง ค่าชอกู้เงินต้องเสนอผ่านการรับรองของผู้บังคับบัญชาระดับผู้อำนวยการกอง/สำนัก/ศูนย์
- (2) สมาชิกส่วนภูมิภาค ค่าชอกู้เงินต้องเสนอผ่านการรับรองของผู้อำนวยการสำนัก หรือ หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์

19.2.2 จำนวนเงินกู้ที่ให้แก่มชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ ให้อยู่ในวงเงินกู้ ดังนี้

- (1) วงเงินกู้จำนวน 8 เท่าของเงินได้รายเดือนโดยต้องมีหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของวงเงินกู้ สามารถกู้เงินได้ไม่เกิน 100,000.00 บาท
- (2) วงเงินกู้จำนวน 10 เท่าของเงินได้รายเดือน โดยต้องมีหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของวงเงินกู้ สามารถกู้เงินได้เกินกว่า 100,000.00 บาท แต่ไม่เกิน 300,000.00 บาท

19.2.3 การส่งเงินกู้สามัญที่สหกรณ์จ่ายภายในวันที่ 3 ของเดือน ให้เริ่มส่งคืนเงินงวดแรกภายในวันสิ้นเดือนที่จ่ายเงินกู้นั้น สำหรับเงินกู้ที่จ่ายหลังวันที่ 3 ของเดือน ให้เริ่มส่งคืนเงินงวดแรกภายในวันสิ้นเดือนถัดจากวันที่จ่ายเงินกู้ จำนวนงวดการส่งชำระหนี้ ต้องส่งคืนเงินกู้ให้เสร็จสิ้นภายในอายุสัญญาจ้างที่เหลือ

19.2.4 ในกรณีที่สมาชิกกู้เงินสามัญไม่เกินกว่าค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์ หรือใช้เงินฝากในสหกรณ์เป็นหลักประกัน คณะกรรมการดำเนินการอาจให้เงินกู้แก่สมาชิกนั้นได้โดยมีต้องนำข้อจำกัดแห่งวงเงินกู้สามัญมาใช้บังคับ แต่ต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนเงินค่าหุ้นของสมาชิกผู้กู้ที่มีอยู่ในสหกรณ์ในวันชอกู้หรือ ร้อยละ 90 ของเงินฝากในสหกรณ์แล้วแต่กรณี แต่การส่งชำระหนี้ให้ส่งได้ไม่เกิน 120 งวด

19.2.5 คณะกรรมการดำเนินการอาจให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้สามัญสัญญาก่อนไม่เสร็จก็ได้ แต่สมาชิกนั้นจะต้องชำระหนี้เงินกู้เดิมแล้วไม่น้อยกว่า 12 งวดรายเดือน โดยการรวมหนี้เข้าไว้เป็นสัญญาเดียว และ จำนวนเงินกู้สามัญรวมกันทุกสัญญาของสมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ ในเวลาใดเวลาหนึ่ง จะมีจำนวนต้นเงินไม่เกินกว่าจำกัดที่กล่าวในข้อ 19.2.2 ถ้าผู้กู้มีความจำเป็นแต่ยังชำระหนี้ไม่ถึงเกณฑ์ดังกล่าว คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาผ่อนผันให้กู้ก่อนกำหนดเป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายก็ได้

อนึ่ง ถ้าผู้กู้มีเงินกู้สามัญสัญญาอื่น ซึ่งยังชำระหนี้ไม่ถึงเกณฑ์ดังกล่าว คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาให้รวมหนี้ด้วยหรือไม่ก็ได้

19.2.6 การส่งชำระหนี้เงินกู้สามัญซึ่งผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น ให้ส่งโดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่าย และให้ถือว่า เงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดส่งภายในสิ้นเดือนนั้น ๆ

กรณีสมาชิกที่เป็นสมาชิกสมทบมาก่อน และมีหนี้เงินกู้สามัญคงเหลืออยู่ให้ถือว่าเป็นหนี้ต่อเนื่องมาตามระเบียบนี้

หมวดที่ 4

เงินกู้พิเศษ และเงินงวดชำระหนี้

ก. สำหรับสมาชิกที่เป็นข้าราชการ หรือข้าราชการบำนาญ หรือลูกจ้างประจำสังกัดกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ หรือลูกจ้างที่ได้รับบำเหน็จรายเดือน หรือเป็นเจ้าของหน้าที่ประจำของสหกรณ์นี้

ข้อ 20. เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าสหกรณ์มีฐานะการเงินก้าวหน้าพอที่จะช่วยเหลือให้เงินกู้เพื่อส่งเสริมฐานะความมั่นคงหรือประโยชน์นอกวงแก่สมาชิกได้ในจำนวนเกินกว่าที่จำกัดไว้ตามข้อ 19.1.2 สุดแต่กรณี คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกนั้นได้ตามระเบียบนี้

ข้อ 21. การให้เงินกู้พิเศษนั้น ให้เฉพาะเพื่อการเคหะสงเคราะห์ การลงทุนประกอบอาชีพเสริม และซื้อรถยนต์ ตามข้อกำหนดในระเบียบนี้

อนึ่ง ให้ถือว่าเงินกู้เพื่อการเคหะสงเคราะห์อยู่ในลำดับก่อนเงินกู้เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพเสริม และซื้อรถยนต์

ข้อ 22. สมาชิกจะขอกู้เงินกู้พิเศษได้ ต้องเป็นสมาชิกในสหกรณ์นี้ติดต่อกันมาเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 1 ปี และต้องมีค่าหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของวงเงินกู้ เว้นแต่สมาชิกซึ่งมีความจำเป็นอย่างแท้จริง คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาผ่อนผันให้เป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายก็ได้

ข้อ 23. สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้พิเศษไม่เสร็จ ไม่ให้ได้รับเงินกู้ประเภทอื่นอีก เว้นแต่เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน หรือเมื่อให้กู้ใหม่แล้วสมาชิกนั้นจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้กู้โดยจำนวนต้นเงินรวมกันไม่เกินจำกัดที่ตนเองอาจกู้เงินสามัญจากสหกรณ์ได้ แต่ถ้าสมาชิกมีความจำเป็นอย่างแท้จริงคณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาผ่อนผันให้เป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายก็ได้

ข้อ 24. เงินกู้พิเศษต้องมีระยะเวลาส่งคืนเงินกู้เกินกว่าระยะเวลาเงินกู้สามัญและ ต้องมีจำนวนเงินกู้เกินกว่าจำกัดซึ่งสมาชิกนั้นอาจกู้เงินสามัญจากสหกรณ์ได้

ข้อ 25. การให้เงินกู้พิเศษต้องได้รับคะแนนเสียง เห็นชอบไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนคณะกรรมการดำเนินการผู้เข้าประชุมพิจารณาคำขอกู้รายนั้น

ข้อ 26. เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้วินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษ ผู้กู้ต้องทำ ทังหนังสือกู้และเอกสารทางกฎหมายอย่างอื่น ๆ เกี่ยวกับเงินกู้นั้นตามแบบที่กำหนดไว้โดยครบถ้วนสมบูรณ์แล้ว สมาชิกผู้กู้จึงรับเงินกู้จากสหกรณ์

เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์

ข้อ 27. เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์นั้น ได้แก่

- (1) เงินกู้เพื่อการสร้าง ต่อเติม หรือปรับปรุงอาคารสำหรับใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเอง หรือคู่สมรส หรือบุตร หรือบิดามารดา
- (2) กู้เพื่อซื้ออาคาร หรือซื้อที่ดินและอาคาร หรือซื้อที่ดิน เพื่อจะได้ก่อสร้างอาคารในระยะเวลาอันสมควร ทั้งนี้ สำหรับใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเอง หรือคู่สมรส หรือบุตร หรือบิดามารดาตามควรแก่ฐานะ
- (3) เงินกู้เพื่อกิจกรรมซึ่งเกี่ยวข้องหรือจำเป็นแก่ (1) หรือ (2)
- (4) เงินกู้เพื่อไถ่ถอนจำนองที่ดินและอาคาร หรือที่ดินสำหรับใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเอง

ข้อ 28. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินดังกล่าวในข้อ 27 ต้องเสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการดำเนินการตามแบบที่กำหนดไว้ รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่าง ๆ แห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกัน

ข้อ 29. กรณีเป็นการกู้เงินตามข้อ 27(1) แบบรูปและรายการก่อสร้างหรือต่อเติมหรือปรับปรุงอาคารนั้น ต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมายและต้องได้รับความเห็นชอบของคณะกรรมการดำเนินการด้วยการแก้ไขเปลี่ยนแปลงแบบรูปหรือรายการดังกล่าวในวรรคก่อนในสาระสำคัญต้องได้รับความเห็นชอบของบุคคลซึ่งได้รับมอบจากคณะกรรมการดำเนินการเพื่อการนี้ แล้วให้ผู้รับมอบรายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบด้วย

ข้อ 30. จำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ ซึ่งให้แก่สมาชิกคนหนึ่ง ๆ นั้น สุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงลักษณะที่อยู่อาศัยตามควรแก่ฐานะและความสามารถชำระหนี้ของสมาชิกนั้น แต่ไม่เกิน 6,000,000.00 บาท (หกล้านบาทถ้วน)

กรณีที่มีสมาชิกมีความประสงค์จะใช้เงินที่กู้นี้เป็นงวดตามความจำเป็น ให้สหกรณ์รับฝากเงินกู้ดังกล่าวไว้เป็นการเฉพาะเพื่อให้สมาชิกเบิกตามแผนการใช้จ่ายเงิน โดยสหกรณ์จะพิจารณากำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉพาะกรณีนี้ในอัตราต่ำกว่าดอกเบี้ยเงินกู้ที่สมาชิกชำระร้อยละ 1 ต่อปี

โดยบัญชีเงินฝากนี้ต้องปิดบัญชีเมื่อได้ใช้จ่ายให้หมดไปตามแผนที่นำเสนอและมีให้มีการฝากเพิ่มเติมแต่ประการใด

ข้อ 31. เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์นั้น มีความมุ่งหมายตามที่กล่าวในข้อ 27 มิใช่จัดให้มีขึ้นสำหรับเช่า หรือโอนให้แก่ผู้อื่นตราบใดที่สมาชิกส่งคืนเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ที่ไม่เสร็จ จะทำเช่าหรือโอนอาคารหรือที่ดินซึ่งใช้เงินกู้นั้นไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดแก่ผู้อื่นไม่ได้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากคณะกรรมการดำเนินการก่อน หรือได้แจ้งให้คณะกรรมการดำเนินการทราบตั้งแต่ขอกู้ และคณะกรรมการดำเนินการได้ให้ความเห็นชอบแล้ว

ข้อ 32. ในเมื่อถึงกำหนดที่สมาชิกผู้กู้ต้องใช้จ่ายเงินกู้พิเศษตามความมุ่งหมายต้องเสนอรายงานการใช้จ่ายเงินกู้ตามแบบที่กำหนดไว้ พร้อมทั้งหลักฐานที่มีต่อสหกรณ์ทุกคราวโดยเร็วที่สุดที่จะกระทำได้ สหกรณ์อาจมอบให้คณะกรรมการดำเนินการหรือบุคคลอื่นตามที่เห็นสมควร สอบสวนการใช้จ่ายเงินกู้ตามรายงานนั้นๆ อีกชั้นหนึ่งด้วย

ข้อ 33. ตราบใดที่สมาชิกยังส่งคืนเงินกู้พิเศษไม่เสร็จ ผู้กู้จะต้องยินยอมและอำนวยความสะดวกให้คณะกรรมการดำเนินการหรือบุคคลอื่นซึ่งได้รับมอบหมายจากสหกรณ์ เข้าตรวจการก่อสร้าง ต่อเติมหรือปรับปรุงทรัพย์สิน หรือการประกอบกิจการ ที่ใช้เงินกู้นั้นในเวลาอันสมควรได้เสมอ และต้องชี้แจงข้อความเกี่ยวกับเรื่องที่ตรวจให้ทราบตามความประสงค์

เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพเสริม

ข้อ 34. เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพเสริมนั้น ให้เพื่อการประกอบอาชีพเสริมของตน ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นเป็นการสมควรและพอใจว่าจะก่อประโยชน์นอกเงยแก่สมาชิกผู้กู้

ข้อ 35. สมาชิกผู้ประสงค์จะขอกู้เงินดังกล่าวในข้อ 34 ต้องเสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการดำเนินการ ตามแบบที่กำหนดไว้ รวมทั้งรายละเอียดของแผนการลงทุนและหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกัน

ข้อ 36. จำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพเสริม ซึ่งให้แก่สมาชิกคนหนึ่ง ๆ นั้น สุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้ที่แท้จริงตามแผนงานประกอบอาชีพเสริม และความสามารถชำระหนี้ของสมาชิกนั้น แต่ไม่เกิน 2,000,000.00 บาท (สองล้านบาทถ้วน)

เงินกู้พิเศษเพื่อการซื้อรถยนต์

ข้อ 37. เงินกู้พิเศษเพื่อการซื้อรถยนต์นั้น ให้เพื่อการซื้อรถยนต์ของตนเองซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรและพอใจว่าเป็นสิ่งจำเป็น และก่อประโยชน์ให้แก่สมาชิกผู้กู้

ข้อ 38. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินดังกล่าวในข้อ 37 ต้องเสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการดำเนินการตามแบบที่กำหนดไว้ รวมทั้งรายละเอียดของรถยนต์ที่จะซื้อและหลักฐานต่าง ๆ แห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกัน

ข้อ 39. จำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อการซื้อรถยนต์ ซึ่งให้แก่สมาชิกคนหนึ่ง ๆ นั้นสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้ที่แท้จริงและความสามารถชำระหนี้ของสมาชิกนั้น แต่ไม่เกิน 2,000,000.00 บาท (สองล้านบาทถ้วน)

ข้อ 40. การส่งคืนเงินกู้พิเศษให้ส่งคืน ดังนี้

เงินกู้พิเศษ คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณากำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เป็นงวดรายเดือน ๆ ละ เท่ากันพร้อมด้วยดอกเบี้ย หรือส่งคืนต้นเงินรวมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือน ๆ ละเท่า ๆ กัน เป็นจำนวนถึงงวดสุดท้ายแต่จะเห็นเป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้ จำนวนและความมุ่งหมายแห่งเงินกู้

- เงินกู้เพื่อการเคหะสงเคราะห์ส่งชำระหนี้ได้ไม่เกิน 300 งวด

- เงินกู้เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพเสริม และเพื่อการซื้อรถยนต์ ส่งชำระหนี้ได้ไม่เกิน 180 งวด ตั้งแต่เดือนถัดจากเดือนที่จ่ายเงินกู้ ทั้งนี้โดยไม่มีการผ่อนเวลา

การส่งชำระหนี้เงินกู้พิเศษกับสหกรณ์งวดสุดท้ายสมาชิกต้องมีอายุไม่เกิน 75 ปี ทั้งนี้ ไม่รวมการกู้เงินพิเศษโดยไม่เกินร้อยละ 95 ของจำนวนค่าหุ้น หรือใช้บัญชีเงินฝากของตนเองในสหกรณ์เป็นหลักประกัน”

ข. สำหรับสมาชิกที่เป็นพนักงานราชการของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ข้อ 41. เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าสหกรณ์มีฐานะการเงินก้าวหน้าพอที่จะช่วยเหลือให้เงินกู้เพื่อส่งเสริมฐานะความมั่นคง หรือ ประโยชน์นอกวงแคบสมาชิกได้ในจำนวนเกินกว่าที่จำกัดไว้ตาม ข้อ 19.2.2 สุดท้ายกรณี คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกนั้นได้ตามระเบียบนี้

ข้อ 42. การให้เงินกู้พิเศษนั้น ให้เฉพาะเพื่อการเคหะสงเคราะห์ ตามข้อกำหนดในระเบียบนี้

ข้อ 43. สมาชิกจะขอกู้เงินกู้พิเศษได้ ต้องเป็นสมาชิกในสหกรณ์นี้ติดต่อกันมาเป็นระยะเวลา **ไม่น้อยกว่า 1 ปี** และต้องมีค่าหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของวงเงินกู้ เว้นแต่สมาชิกซึ่งมีความจำเป็นอย่างแท้จริง คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาผ่อนผันให้เป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายก็ได้

ข้อ 44. สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้พิเศษไม่เสร็จ ไม่ให้ได้รับเงินกู้ประเภทอื่นอีก เว้นแต่เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน หรือเมื่อให้กู้ใหม่แล้วสมาชิกนั้นจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้กู้โดยจำนวนต้นเงินรวมกันไม่เกิน จำกัดที่ต้นอาจกู้เงินสามัญจากสหกรณ์ได้ แต่ถ้าสมาชิกมีความจำเป็นอย่างแท้จริงคณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาผ่อนผันให้เป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายก็ได้

ข้อ 45. เงินกู้พิเศษต้องมีระยะเวลาส่งคืนเงินกู้เกินกว่าระยะเวลาเงินกู้สามัญและ ต้องมีจำนวนเงินกู้เกินกว่าจำกัดซึ่งสมาชิกนั้นอาจกู้เงินสามัญจากสหกรณ์ได้

ข้อ 46. การให้เงินกู้พิเศษต้องได้รับคะแนนเสียง เห็นชอบไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนคณะกรรมการดำเนินการผู้เข้าประชุมพิจารณาค่าขอกู้รายนั้น

ข้อ 47. เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้วินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษ ผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้และเอกสารทางกฎหมายอย่างอื่น ๆ เกี่ยวกับเงินกู้นั้นตามแบบที่กำหนดไว้โดยครบถ้วนสมบูรณ์แล้ว สมาชิกผู้กู้จึงรับเงินกู้จากสหกรณ์

ข้อ 48. เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์นั้น ได้แก่

(1) เงินกู้เพื่อการสร้าง ต่อเติม หรือปรับปรุงอาคารสำหรับใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเอง หรือคู่สมรส หรือบุตร หรือบิดามารดา

(2) กู้เพื่อซื้ออาคาร หรือซื้อที่ดินและอาคาร หรือซื้อที่ดิน เพื่อจะได้ก่อสร้างอาคารในระยะเวลาอันสมควร ทั้งนี้ สำหรับใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเอง หรือคู่สมรส หรือบุตร หรือบิดามารดาตามควรแก่ฐานะ

(3) เงินกู้เพื่อกิจกรรมซึ่งเกี่ยวข้องหรือจำเป็นแก่ (1) หรือ (2)

(4) เงินกู้เพื่อไถ่ถอนจำนองที่ดินและอาคาร หรือที่ดินสำหรับใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเอง

ข้อ 49. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินดังกล่าวในข้อ 48 ต้องเสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการดำเนินการตามแบบที่กำหนดไว้ รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่าง ๆ แห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกัน

ข้อ 50. กรณีเป็นการกู้เงินตามข้อ 48(1) แบบรูปและรายการก่อสร้างหรือต่อเติมหรือปรับปรุงอาคารนั้น ต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมายและต้องได้รับความเห็นชอบของคณะกรรมการดำเนินการด้วยการแก้ไขเปลี่ยนแปลงแบบรูปหรือรายการดังกล่าวในวรรคก่อนในสาระสำคัญต้องได้รับความเห็นชอบของบุคคลซึ่งได้รับมอบจากคณะกรรมการดำเนินการเพื่อการนี้ แล้วให้ผู้รับมอบรายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบด้วย

ข้อ 51. จำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ ซึ่งให้แก่สมาชิกคนหนึ่ง ๆ นั้น สุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงลักษณะที่อยู่อาศัยตามควรแก่ฐานะและความสามารถชำระหนี้ของสมาชิกนั้น แต่ไม่เกิน 3,000,000.00 บาท (สามล้านบาทถ้วน)

กรณีที่สมาชิกมีความประสงค์จะใช้เงินที่กู้นี้เป็นงวดตามความจำเป็น ให้สหกรณ์รับฝากเงินกู้ดังกล่าวไว้เป็นการเฉพาะเพื่อให้สมาชิกเบิกตามแผนการใช้จ่าย โดยสหกรณ์จะพิจารณากำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉพาะกรณีนี้ในอัตราต่ำกว่าดอกเบี้ยเงินกู้ที่สมาชิกชำระร้อยละ 1 ต่อปี

โดยบัญชีเงินฝากนี้ต้องปิดบัญชีเมื่อได้ใช้จ่ายให้หมดไปตามแผนที่นำเสนอและมีให้มีการฝากเพิ่มเติมแต่ประการใด

ข้อ 52. เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์นั้น มีความมุ่งหมายตามที่กล่าวในข้อ 48 มิใช่จัดให้มีขึ้นสำหรับเช่า หรือโอนให้แก่ผู้อื่นตราบใดที่สมาชิกส่งคืนเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ไม่เสร็จ จะทำเช่าหรือโอนอาคารหรือที่ดินซึ่งใช้เงินกู้นั้นไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดแก่ผู้อื่นไม่ได้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากคณะกรรมการดำเนินการก่อน หรือได้แจ้งให้คณะกรรมการดำเนินการทราบตั้งแต่ขอกู้ และคณะกรรมการดำเนินการได้ให้ความเห็นชอบแล้ว

ข้อ 53. ในเมื่อถึงกำหนดที่สมาชิกผู้กู้ต้องใช้จ่ายเงินกู้พิเศษตามความมุ่งหมายต้องเสนอรายงานการใช้จ่ายเงินกู้ตามแบบที่กำหนดไว้ พร้อมทั้งหลักฐานที่มีต่อสหกรณ์ทุกคราวโดยเร็วที่สุดที่จะกระทำได้ สหกรณ์อาจมอบให้คณะกรรมการดำเนินการหรือบุคคลอื่นตามที่เห็นสมควร สอบสวนการใช้จ่ายเงินกู้ตามรายงานนั้นๆ อีกชั้นหนึ่งด้วย

ข้อ 54. ตราบใดที่สมาชิกยังส่งคืนเงินกู้พิเศษไม่เสร็จ ผู้กู้จะต้องยินยอมและอำนวยความสะดวกให้คณะกรรมการดำเนินการหรือบุคคลอื่นซึ่งได้รับมอบหมายจากสหกรณ์ เข้าตรวจการก่อสร้าง ต่อเติมหรือปรับปรุงทรัพย์สิน หรือการประกอบกิจการ ที่ใช้เงินกู้นั้นในเวลาอันสมควรได้เสมอ และต้องชี้แจงข้อความเกี่ยวกับเรื่องที่ตรวจให้ทราบตามความประสงค์

ข้อ 55. การส่งคืนเงินกู้พิเศษให้ส่งคืน ดังนี้

เงินกู้พิเศษ คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณากำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เป็นงวดรายเดือน ๆ ละ เท่ากันพร้อมด้วยดอกเบี้ย หรือส่งคืนต้นเงินรวมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือน ๆ ละเท่า ๆ กัน เป็นจำนวนกึ่งงวดสุดท้ายจะเห็นเป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้ จำนวนและความมุ่งหมายแห่งเงินกู้

- เงินกู้เพื่อการเคหะสงเคราะห์ส่งชำระหนี้ได้ไม่เกิน 240 งวด

ตั้งแต่เดือนถัดจากเดือนที่จ่ายเงินกู้ ทั้งนี้โดยไม่มีการผ่อนเวลา การส่งชำระหนี้เงินกู้พิเศษกับสหกรณ์งวดสุดท้ายสมาชิกต้องมีอายุไม่เกิน 60 ปี

หมวดที่ 5 หลักประกัน

ก. สำหรับสมาชิกที่เป็นข้าราชการ หรือข้าราชการบำนาญ หรือลูกจ้างประจำสังกัดกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ หรือลูกจ้างที่ได้รับบำเหน็จรายเดือน หรือเป็นเจ้าของที่ประจำของสหกรณ์นี้ หรือ เป็นข้าราชการ หรือลูกจ้างประจำสังกัดกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ซึ่งได้โอนหรือออกจากราชการประจำโดยไม่มีความผิด

ข้อ 56. หลักประกันสำหรับเงินกู้ยืม ให้มีข้อกำหนดดังนี้

(ก) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน นอกจากหนังสือกู้ซึ่งผู้กู้ได้ทำไว้ต่อสหกรณ์แล้วก็ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

(ข) เงินกู้สามัญ ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะสัญญาเดี่ยวกดี หรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญสัญญาก่อนของผู้กู้ที่เหลืออยู่ (ถ้ามี) มีจำนวนไม่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะสัญญาเดี่ยวกดี หรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญสัญญาก่อนของผู้กู้ที่เหลืออยู่ (ถ้ามี) กดี มีจำนวนเกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ จะต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่าง ดังต่อไปนี้

(1) สมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรอย่างน้อยคนหนึ่งค้ำประกันอย่างไม่จำกัดเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญสัญญานั้น ในส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนค่าหุ้นของผู้กู้ แต่ถ้าผู้กู้เงินกู้สามัญสัญญาก่อนเหลืออยู่ด้วย ก็ต้องให้ค้ำประกันเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญสัญญาใหม่ทั้งหมด เว้นแต่เงินกู้ตามโครงการที่จำเป็นอย่างแท้จริง นอกจากหนังสือกู้ซึ่งผู้กู้ได้ทำไว้ต่อสหกรณ์แล้วคณะกรรมการดำเนินการ อาจพิจารณาให้ผู้กู้โดยมีต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีกก็ได้ ทั้งนี้ให้เป็นตามประกาศของสหกรณ์

เพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้สามัญ คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจวินิจฉัยเรียกให้มีผู้ค้ำประกันมากกว่าคนหนึ่งได้

สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้กู้มากกว่า 4 คน ในเวลาเดียวกันไม่ได้ และสมาชิกคนหนึ่งจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน โดยจำนวนต้นเงินรวมกันทั้งหมดจะต้องไม่เกินกว่าจำกัดที่กล่าวใน ข้อ 19.1.2

เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตายหรือออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ หรือมีเหตุที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้ เห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป ผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควร เข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้กำหนด

การให้สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเหตุใด ๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้ค้ำประกันหลุดพ้นจากค้ำประกันจนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน

อนึ่ง ภายหลังจากทำหนังสือค้ำประกันแล้ว ถ้าสมาชิกผู้ค้ำประกันได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ผู้กู้จะต้องจัดให้มีสมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควร เป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้ในส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนค่าหุ้นของผู้กู้โดยเร็วด้วย

(2) เมื่อสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้รายนั้น โดยต้องเป็นที่พอใจของคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้ ว่าอสังหาริมทรัพย์นั้นต้องไม่เกินราคาประเมินแห่งราคาของอสังหาริมทรัพย์ที่จำนองเป็นประกันเงินกู้

(3) มีเงินฝากในสหกรณ์ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้ เห็นสมควรจำเป็นเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนค่าหุ้นของผู้กู้ อยู่ภายในร้อยละ 90 แห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น

(ค) เงินกู้พิเศษถ้าเงินกู้พิเศษนั้นมีจำนวนไม่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ถ้าเงินกู้พิเศษนั้นมีจำนวนเกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ก็ต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งหรือทั้งสองอย่าง ดังต่อไปนี้

(1) อสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่นนำมาจำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้รายนั้น โดยต้องเป็นที่พอใจของคณะกรรมการดำเนินการว่าจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนค่าหุ้นของผู้กู้ต้องไม่เกินราคาประเมินแห่งราคาของอสังหาริมทรัพย์ที่จำนองเป็นประกันเงินกู้

กรณีที่ดินที่สมาชิกนำที่ดินพร้อมอาคารสิ่งปลูกสร้างมาเป็นประกันที่ดินต้องมีราคาประเมินรวมกับค่าหุ้น แล้ว ไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของวงเงินกู้

การประเมินค่าหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์

อสังหาริมทรัพย์ซึ่งเป็นที่ดินนั้นต้องเป็นที่ดินที่มีโฉนด หรือ น.ส.3ก.

อสังหาริมทรัพย์ซึ่งเป็นอาคารหรือสิ่งปลูกสร้างนั้นผู้จำนองต้องทำประกันวินาศภัยซึ่งอาคารหรือสิ่งปลูกสร้างนั้น กับ บริษัทประกันภัยที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ หรือบริษัทประกันภัยที่สหกรณ์กำหนด ในจำนวนเอาประกันภัยตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร โดยระบุให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์ และจะต้องต่ออายุเอาประกันตลอดเวลาตราบเท่าที่ผู้กู้ยังชำระเงินกู้ตามสัญญาไม่เสร็จ โดย สหกรณ์อาจหักเอาเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนที่ผู้กู้จะได้รับเพื่อชำระเป็นค่าเบี้ยประกันแทนผู้กู้หรือหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่ายทุกเดือนสะสมเพื่อชำระเป็นค่าเบี้ยประกันแทนผู้กู้ หรือให้ผู้กู้เปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ไว้กับสหกรณ์ โดยต้องมีเงินฝากคงเหลือไม่น้อยกว่าจำนวนเบี้ยประกันที่จะต้องชำระในแต่ละปี

(2) มีเงินฝากในสหกรณ์นี้ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร จำนำเป็นประกันเงินกู้รายนั้น โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนค่าหุ้นของผู้กู้ต้องอยู่ภายในร้อยละ 90 แห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น ๆ

อนึ่ง หากคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นว่ามีความจำเป็นและสมควรให้เพิ่มหลักประกันโดยบุคคลค้ำประกันด้วยก็ได้ แต่ทั้งนี้ต้องอยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ

ข.สมาชิกที่เป็นพนักงานราชการของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ข้อ 57. หลักประกันสำหรับเงินกู้ นั้น ให้มีข้อกำหนดดังนี้

(ก) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน นอกจากหนังสือผู้กู้ซึ่งผู้กู้ได้ทำไว้ต่อสหกรณ์แล้วก็มีต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

(ข) เงินกู้สามัญ ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะสัญญาเดิวกดี หรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญสัญญาเก่าของผู้กู้ที่เหลืออยู่ (ถ้ามี) มีจำนวนไม่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะสัญญาเดี่ยวก็ดี หรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญสัญญาก่อนของผู้กู้ที่เหลืออยู่ (ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนเกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ จะต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่าง ดังต่อไปนี้

(1) สมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรจัดให้มีหลักประกันอย่างไม่จำกัดเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายนั้นในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้

- กรณีกู้เงินไม่เกิน 30,000.00 บาท ต้องมีสมาชิกค้ำประกันไม่น้อยกว่า 1 คน
- กรณีกู้เงินเกินกว่า 30,000.00 บาท ต้องมีสมาชิกค้ำประกันไม่น้อยกว่า 2

คนเว้นแต่กรณีสมาชิกที่เป็นข้าราชการ หรือลูกจ้างประจำ หรือเป็นเจ้าหน้าที่ประจำของสหกรณ์นี้ให้มีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 1 คน

- กรณีกู้เงินเกินกว่า 60,000.00 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกัน 2 คน และอย่างน้อย 1 คน ต้องเป็นสมาชิกที่เป็นข้าราชการ หรือลูกจ้างประจำ หรือเป็นเจ้าหน้าที่ประจำของสหกรณ์นี้

- กรณีกู้เงินเกินกว่า 100,000.00 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกัน 3 คน และอย่างน้อย 1 คน ต้องเป็นสมาชิกที่เป็นข้าราชการ หรือลูกจ้างประจำ หรือเป็นเจ้าหน้าที่ประจำของสหกรณ์นี้ หรือถ้าผู้ค้ำประกัน ที่เป็น สมาชิกที่เป็นข้าราชการ หรือลูกจ้างประจำ หรือเป็นเจ้าหน้าที่ประจำของสหกรณ์นี้ ให้มีผู้ค้ำประกัน จำนวน 2 คน

เพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้สามัญ คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจวินิจฉัยเรียกให้มีผู้ค้ำประกันมากกว่าที่กำหนดก็ได้

สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้มากกว่า 2 คนในเวลาเดียวกันไม่ได้และสมาชิกคนหนึ่งจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน โดยจำนวนต้นเงินรวมกันทั้งหมดเกินกว่าจำกัด ที่กล่าวในข้อ 19.2.2 ไม่ได้ เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตายหรือออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ หรือมีเหตุที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้ เห็นว่า ไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป ผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควร เข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้กำหนด

การให้สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเหตุใด ๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้นั้นหลุดพ้นจากการค้ำประกันจนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควร เข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน

อนึ่ง ภายหลังจากทำหนังสือค้ำประกันแล้ว ถ้าสมาชิกผู้ค้ำประกันได้เป็น คู่สมรสของผู้กู้ ผู้กู้จะต้องจัดให้มีสมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้ในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้โดยเร็วด้วย

(2) มีอสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้ รายนั้น โดยต้องเป็นที่พอใจของคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้ ว่าอสังหาริมทรัพย์นั้นมีค่าไม่สูงกว่า ร้อยละ 80 แห่งราคาของอสังหาริมทรัพย์ที่จำนองเป็นประกันเงินกู้นั้น

(3) มีเงินฝากในสหกรณ์ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรจำนำเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ที่อยู่ภายในร้อยละ 90 แห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น

ค. เงินกู้พิเศษถ้าเงินกู้พิเศษนั้นมีจำนวนไม่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ถ้าเงินกู้พิเศษนั้นมีจำนวนเกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งหรือทั้งสองอย่าง ดังต่อไปนี้

(1) มือสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่นนำมาจำนองเป็นประกัน
เต็มจำนวนเงินกู้รายนั้น โดยต้องเป็นที่พอใจของคณะกรรมการดำเนินการว่าจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่า ร้อยละ 95
ของจำนวนค่าหุ้นของผู้กู้ต้องไม่เกินราคาประเมินแห่งราคาของอสังหาริมทรัพย์ที่จำนองเป็นประกันเงินกู้
กรณีที่สมาชิกนำที่ดินพร้อมอาคารสิ่งปลูกสร้างมาเป็นประกันที่ดินต้องมีราคา
ประเมินรวมกับค่าหุ้น แล้ว ไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของวงเงินกู้
การประเมินค่าหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ให้เป็นไปตามประกาศของ
สหกรณ์

อสังหาริมทรัพย์ซึ่งเป็นที่ดินนั้นต้องเป็นที่ดินที่มีโฉนด หรือ น.ส.3ก.

อสังหาริมทรัพย์ซึ่งเป็นอาคารหรือสิ่งปลูกสร้างนั้นผู้จำนองต้องทำประกันวินาศภัย
อาคารหรือสิ่งปลูกสร้างนั้น กับ บริษัทประกันภัยที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ หรือบริษัทประกันภัยที่
สหกรณ์กำหนด ในจำนวนเอาประกันภัยตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร โดยระบุให้สหกรณ์เป็นผู้รับ
ผลประโยชน์ และจะต้องต่ออายุเอาประกันตลอดเวลาตราบเท่าที่ผู้กู้ยังชำระเงินกู้ตามสัญญาไม่เสร็จ โดย สหกรณ์
อาจหักเอาเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนที่ผู้กู้จะได้รับเพื่อชำระเป็นค่าเบี้ยประกันแทนผู้กู้หรือหักจากเงินได้รายเดือน
ของผู้กู้ ณ ที่จ่ายทุกเดือนสะสมเพื่อชำระเป็นค่าเบี้ยประกันแทนผู้กู้ หรือให้ผู้กู้เปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ไว้กับ
สหกรณ์ โดยต้องมีเงินฝากคงเหลือไม่น้อยกว่าจำนวนเบี้ยประกันที่จะต้องชำระในแต่ละปี

(2) มีเงินฝากในสหกรณ์นี้ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร จำนำเป็น
ประกันเงินกู้รายนั้น โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนค่าหุ้นของผู้กู้ต้องอยู่ภายใน ร้อยละ 90
แห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น ๆ

อนึ่ง หากคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นว่ามีความจำเป็นและสมควรให้เพิ่ม
หลักประกันโดยบุคคลค้ำประกันด้วยก็ได้ แต่ทั้งนี้ต้องอยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ

หมวดที่ 6

การสอบสวนและการจำนองอสังหาริมทรัพย์

ข้อ 58. คณะกรรมการดำเนินการจะมอบให้กรรมการดำเนินการคนใดคนหนึ่งหรือบุคคลอื่น
ตามที่เห็นสมควร สอบสวนและทำรายงานเกี่ยวกับคำขอกู้เงินสามัญหรือคำขอกู้เงินพิเศษเสนอคณะกรรมการ
ดำเนินการพิจารณาหรือเป็นผู้แทนของสหกรณ์ในการรับจำนองอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน ทั้งนี้ ผู้ขอกู้ต้อง
ให้ข้อความจริงและให้ความร่วมมือ

ข้อ 59. เมื่อผู้จัดการตรวจสอบคำขอกู้ในเบื้องต้นเห็นว่าถูกต้องตามระเบียบและมีช่องทางที่จะให้
เงินกู้ได้ ก็ให้เสนอผู้ทำหน้าที่สอบสวนดำเนินการต่อไป

รายงานการสอบสวนเกี่ยวกับคำขอกู้เงินสามัญหรือขอกู้เงินพิเศษที่เสนอคณะกรรมการ
ดำเนินการพิจารณาอย่างน้อยต้องมีข้อความดังนี้

(1) คำขอกู้เงินเป็นความจริงและสมควรหรือไม่

(2) หลักทรัพย์ที่เสนอเป็นประกันเงินกู้ นั้น สำหรับสมาชิกที่เป็นข้าราชการ หรือข้าราชการ
บำนาญหรือลูกจ้างประจำสังกัดกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ หรือลูกจ้างที่รับบำเหน็จรายเดือน หรือเป็นเจ้าของที่
ประจำของสหกรณ์นี้ เหมาะสมและถูกต้องตามหลักเกณฑ์ในข้อ 56 (ข) และ(ค) หรือไม่ และ สำหรับสมาชิกที่เป็น
พนักงานราชการของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์เหมาะสมและถูกต้องตามหลักเกณฑ์ในข้อ 57(ข)และ(ค)

(3) ผู้กู้มีความสามารถในการส่งคืนเงินกู้เพียงใด

(4) ข้อความอื่น ๆ ที่ควรรายงานเพื่อประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการดำเนินการ
หรือคณะกรรมการเงินกู้

ข้อ 60. ค่าใช้จ่ายในการสอบสวนและการจ้างออสองสหกรณทรัพย์เป็นหลักประกันเงินกู้ให้เป็นของผู้กู้เป็นผู้จ่ายทั้งสิ้น ส่วนค่าเบี้ยเลี้ยงของกรรมการดำเนินการหรือบุคคลที่ผู้แทนสหกรณ์ไปทำการสอบสวนและรับจ้างออสองสหกรณทรัพย์ สหกรณ์เป็นผู้จ่ายเว้นแต่ผู้ดำเนินการแทนสหกรณ์เป็นนิติบุคคลอื่นที่ได้รับมอบหมายจากสหกรณ์ให้ผู้กู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย

หมวดที่ 7 ดอกเบียเงินกู้

ข้อ 61. ให้เรียกดอกเบียเงินให้กู้แก่สมาชิกทุกประเภทในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามที่สหกรณ์จะได้ประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป

ข้อ 62. ดอกเบียนั้นให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนต้นเงินคงเหลือ

หมวด 8 การควบคุมหลักประกันและการเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 63. ให้คณะกรรมการดำเนินการตรวจตราควบคุมให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันโดยถูกต้อง และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้รายใดเกิดบกพร่องผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

ข้อ 64. ในกรณีใด ๆ ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงพร้อมทั้งดอกเบียในทันที โดยมีพักค้ำจนถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการดำเนินการจัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

- (1) เมื่อสมาชิกผู้กู้ออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ
- (2) เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการดำเนินการว่า ผู้ก้นำเงินไปใช้ผิดความมุ่งหมาย

ที่ให้เงินกู้นั้น

(3) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่า หลักประกันสำหรับเงินกู้เกิดบกพร่องและผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

(4) เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ ไม่ว่าจะต้นเงินหรือดอกเบียเป็นเวลาถึง 2 เดือนหรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ตั้งแต่วันนั้นถึง 3 คราว สำหรับเงินกู้รายหนึ่ง ๆ

ทั้งนี้ ในกรณีที่เกิดขึ้นตาม (1) – (4) คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาผ่อนผันการเรียกเงินกู้คืน เป็นกรณีพิเศษตามแต่จะเห็นสมควรได้ โดยผู้กู้และผู้ค้ำประกันต้องทำหนังสือขอผ่อนผันถึงคณะกรรมการดำเนินการ

ข้อ 65. ในกรณีผู้ค้ำประกันในสัญญาผู้ต้องรับผิดชอบในหนี้สินที่ผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้ โดยสหกรณ์จะแจ้งผู้ค้ำประกันทราบ ภายใน 45 วัน นับจากวันที่ผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้

ในกรณีที่ผู้ค้ำประกันจะต้องรับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้กู้ และไม่สามารถชำระหนี้คืนได้โดยสิ้นเชิง เมื่อผู้ค้ำประกันมีหนังสือร้องขอ คณะกรรมการดำเนินการอาจผ่อนผันให้เรียกเก็บจากผู้ค้ำประกันเป็นงวดชำระหนี้รายเดือนจนหมดหนี้ ทั้งนี้สุดแต่คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณาเห็นสมควร

ข้อ 66. ผู้กู้ก็ดี ผู้ค้ำประกันก็ดี ต้องรับผูกพันว่า ถ้าตนประสงค์จะขอลาออกจากสหกรณ์ จะต้องแจ้งเป็นหนังสือให้สหกรณ์ทราบ และจัดการชำระหนี้สินซึ่งตนมีอยู่ต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นเสียก่อนแล้ว จึงจะขอลาออกได้

หมวดที่ 9 ข้อเบ็ดเสร็จ

ข้อ 67. การกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเพิ่มเติมเกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิกที่มีได้กำหนดไว้ในระเบียบนี้ หรืออัตราดอกเบี้ยเพิ่ม การระงับการให้เงินกู้ หรือการดำเนินการอื่น ๆ เกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิกให้เป็นไปตามมติคณะกรรมการดำเนินการ โดยออกเป็นประกาศสหกรณ์

ข้อ 68. การใดที่มีได้เป็นไปตามระเบียบนี้ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาและวินิจฉัยการให้เงินกู้เป็นกรณีพิเศษเฉพาะเรื่องนั้น ๆ ได้ ทั้งนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนคณะกรรมการดำเนินการ ผู้เข้าร่วมประชุมเพื่อการนั้น

ข้อ 69. ให้คณะกรรมการดำเนินการรักษาการณตามระเบียบนี้ และในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจวินิจฉัยชี้ขาดคำวินิจฉัยทั้งปวงของคณะกรรมการดำเนินการให้ถือเป็นที่สุด

หมวดที่ 10 บทเฉพาะกาล

ข้อ 70. เงินกู้ทุกประเภทที่สมาชิกได้รับอนุมัติให้กู้แล้ว ก่อนระเบียบนี้ให้บังคับ ให้ถือเป็นการกู้เงินตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ และให้ถือเอาความที่ปรากฏในหนังสือกู้ หนังสือค้ำประกัน และหนังสือสัญญาจำนองที่ดินแล้วแต่กรณีที่อยู่ในวันที่ระเบียบนี้ใช้บังคับให้คงมีผลผูกพันตามสัญญานั้นต่อไป

ข้อ 71. ประกาศกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ของสหกรณ์ที่มีอยู่ในวันที่ระเบียบนี้ใช้บังคับให้มีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าจะมีประกาศเปลี่ยนแปลง

ประกาศ ณ วันที่ 10 พฤษภาคม พ.ศ. 2562



(นายปราโมช ฉัตรพรณรังสี)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด