

ระเบียบ

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2553

ด้วยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด ได้พิจารณาเห็นสมควรปรับปรุงระเบียบ ว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิกให้เหมาะสมกับสภาวะการณปัจจุบัน และสอดคล้องกับข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด

ฉะนั้น อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด ข้อ 14(1) ข้อ 60(9) และข้อ 83(2) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 20 ครั้งที่ 13 เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2553 ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2553 ดังต่อไปนี้

- ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2553”
- ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2553 เป็นต้นไป
- ข้อ 3. ให้ยกเลิก “บรรดาประกาศมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ระเบียบอื่นใดที่มีอยู่ก่อนวันใช้ระเบียบนี้ ซึ่งมีข้อกำหนดขัดแย้งกับระเบียบนี้ทั้งสิ้น และให้ใช้ระเบียบนี้แทน”
- ข้อ 4. ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด
“สมาชิก” หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด
“เงินได้รายเดือน” หมายถึง เงินได้ตามบัญชีถือจ่าย

หมวดที่ 1

ข้อกำหนดทั่วไป

- ข้อ 5. ในระเบียบนี้สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก 3 ประเภท คือ
 - (1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน
 - (2) เงินกู้สามัญ
 - (3) เงินกู้พิเศษ
- ข้อ 6. สหกรณ์จะให้เงินกู้เฉพาะแก่สมาชิกเท่านั้น
- ข้อ 7. การให้เงินกู้แก่สมาชิคนั้น จะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร แต่จะให้เงินกู้เพื่อการสุรุ่ยสุร่าย หรือการเก็งกำไรไม่ได้

ข้อ 8. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงิน ต้องเสนอคำขอกู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด

ข้อ 9. การให้เงินกู้ทุกประเภทนั้น ผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้และสมาชิกผู้ค้ำประกัน (ถ้ามี) ต้องทำหนังสือค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด

ข้อ 10. การส่งเงินงวดชำระหนี้ทุกประเภท ซึ่งผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น ให้ส่งโดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่าย และการส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ดอกเบี้ยเงินกู้ รวมทั้งเงินอื่น ๆ ของสมาชิกรวมกัน จะต้องไม่เกิน 4 ใน 5 ของเงินได้รายเดือนของสมาชิคนั้น เว้นแต่สมาชิกมีเหตุผลและความจำเป็นอย่างแท้จริง คณะกรรมการอาจพิจารณาผ่อนผันเป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายก็ได้

หมวดที่ 2 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ 11. การให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบอำนาจให้ประธาน - กรรมการ หรือรองประธานกรรมการ หรือกรรมการดำเนินการ หรือผู้จัดการ หรือหัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ ตามที่เห็นสมควร เป็นผู้วินิจฉัยให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแทนคณะกรรมการดำเนินการก็ได้ และให้ผู้ได้รับมอบดังกล่าวนั้น แลลงรายการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้ไปและส่งคืน เพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการทราบทุกเดือน

ข้อ 12. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ให้มีจำนวนไม่เกิน 20,000 บาท หรือครึ่งหนึ่งแห่งเงินได้รายเดือนของสมาชิคนั้น สุดแต่จำนวนไหนน้อยกว่า

ในกรณีที่สมาชิคนั้นยังมีเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายก่อนเหลืออยู่ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายใหม่ และรายก่อนรวมกันจะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่าจำกัดที่กล่าวในวรรคก่อนไม่ได้

หมวดที่ 3 เงินกู้สามัญ

ข้อ 13. การให้เงินกู้สามัญ คณะกรรมการดำเนินการ มีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้แก่สมาชิคนั้น ได้ตามระเบียบนี้

คณะกรรมการดำเนินการอาจแต่งตั้งคณะกรรมการเงินกู้ขึ้นตามความในข้อบังคับของสหกรณ์

ข้อ 64 เพื่อมอบอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิก

เพื่อความสะดวกในการดำเนินการ คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบอำนาจให้กรรมการ อำนวยการ และหรือผู้จัดการ พิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญได้ตามที่เห็นสมควร

ข้อวินิจฉัยทั้งปวงของคณะกรรมการเงินกู้ กรรมการอำนวยการ และหรือผู้จัดการ ให้เสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบเป็นประจำเดือน

ข้อ 14. ค่าขอกู้เงินสามัญของสมาชิกนั้น ต้องเสนอผ่านการพิจารณาให้ความเห็น ดังต่อไปนี้

(1) สมาชิกส่วนกลาง ค่าขอกู้เงินต้องเสนอผ่านการพิจารณาให้ความเห็นของผู้บังคับบัญชาระดับสำนัก แต่ถ้าผู้ขอกู้เป็นข้าราชการในตำแหน่งระดับชำนาญการพิเศษหรือเทียบเท่า ก็ไม่ต้องผ่านการพิจารณาดังกล่าว กรณีเป็นเจ้าหน้าที่สหกรณ์ต้องเสนอผ่านผู้จัดการสหกรณ์ให้ความเห็น

(2) สมาชิกส่วนภูมิภาค ค่าขอกู้เงินต้องเสนอผ่านการพิจารณาให้ความเห็นของหัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ หรือผู้อำนวยการสำนัก แต่ถ้าผู้ขอกู้เป็นหัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ หรือผู้อำนวยการสำนัก ก็ไม่ต้องผ่านการพิจารณาดังกล่าว

ข้อ 15. จำนวนเงินกู้ที่ให้แก่สมาชิกผู้ใดคนหนึ่ง ๆ ให้อยู่ในวงเงินกู้ จำนวน 20 เท่าของหุ้นที่ชำระแล้ว ส่วนจำนวนวงเงินกู้สูงสุดให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการดำเนินการกำหนด เว้นแต่ผู้กู้ที่เป็นสมาชิก ครบ 6 เดือน แต่ไม่ครบ 12 เดือน ให้ออกเงินได้ไม่เกิน 50,000.00 บาท

การพิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้นี้ถ้าสมาชิกมีความจำเป็นอย่างแท้จริง คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาผ่อนผันให้เป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายก็ได้

ในกรณีที่สมาชิกกู้เงินสามัญโดยมีค่าหุ้น หรือเงินฝากในสหกรณ์เป็นหลักประกัน คณะกรรมการดำเนินการอาจให้กู้แก่สมาชิกนั้นได้โดยมีเงื่อนไขข้อจำกัด แห่งจำนวนเงินกู้สามัญในวรรคแรกมาใช้บังคับ แต่ต้องไม่เกินจำนวนเงินหุ้นของสมาชิกผู้กู้ที่มีอยู่ในสหกรณ์ในวันขอกู้หรือร้อยละสิบของเงินฝากในสหกรณ์แล้วแต่กรณี

ในกรณีที่สมาชิกยังส่งเงินกู้ประเภทอื่น ๆ ไม่เสร็จ จะได้รับเงินกู้สามัญโดยให้หุ้นหรือเงินฝากในสหกรณ์เป็นประกันได้ต่อเมื่อรวมกับเงินกู้อื่นแล้ว สมาชิกนั้นจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้กู้โดยจำนวนต้นเงินรวมกัน ไม่เกินจำนวนเงินหุ้นที่สมาชิกนั้นมีอยู่ในสหกรณ์หรือร้อยละสิบของเงินฝากในสหกรณ์ในวันขอกู้แล้วแต่กรณี

ข้อ 16. คณะกรรมการดำเนินการอาจให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้สามัญรายก่อนไม่เสร็จก็ได้ แต่สมาชิกนั้นจะต้องชำระหนี้เงินกู้เดิมแล้วตามระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด โดยให้ประกาศเป็นคราว ๆ ไป และจำนวนเงินกู้สามัญรวมกันทุกรายของสมาชิกผู้ใดคนหนึ่ง ๆ ในเวลาใดเวลาหนึ่ง จะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่าจำกัดที่กล่าวในข้อ 15 วรรคแรก หรือวรรคสาม สุดแต่กรณีไม่ได้ ถ้าผู้กู้มีความจำเป็นแต่ยังชำระหนี้ไม่ถึงเกณฑ์ดังกล่าว คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาผ่อนผันให้กู้ก่อนกำหนดเป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายก็ได้

อนึ่ง ถ้าผู้กู้มีเงินกู้สามัญรายอื่น ซึ่งยังชำระหนี้ไม่ถึงเกณฑ์ดังกล่าว คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาให้รวมหนี้ด้วยหรือไม่ก็ได้

ข้อ 17. ในการให้เงินกู้สามัญนั้นถ้าปรากฏว่าสหกรณ์มีเงินทุนที่จะให้กู้ได้ไม่พอแก่การขอกู้ อันมีลักษณะพึงให้กู้นั้นทุกราย ให้ถือลำดับในการพิจารณาให้เงินกู้ตามลำดับการยื่นหนังสือกู้

หมวด 4

เงินกู้พิเศษ

ข้อ 18. เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าสหกรณ์มีฐานะการเงินก้าวหน้าพอที่จะช่วยเหลือให้เงินกู้เพื่อส่งเสริมฐานะความมั่นคง หรือประโยชน์ของสมาชิกได้ในจำนวนเกินกว่าที่จำกัดไว้ตามข้อ 15 วรรคแรก หรือวรรคสาม สุดแต่กรณี คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิคนั้น ได้ตามระเบียบนี้

ข้อ 19. การให้เงินกู้พิเศษนั้น ให้เฉพาะเพื่อการเคหะสงเคราะห์ การลงทุนประกอบอาชีพเสริม และซื้อรถยนต์ ตามข้อกำหนดในระเบียบนี้

อนึ่ง ให้ถือว่าเงินกู้เพื่อการเคหะสงเคราะห์อยู่ในลำดับก่อนเงินกู้เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพเสริม และซื้อรถยนต์

ข้อ 20. สมาชิกจะขอกู้เงินกู้พิเศษได้ ต้องเป็นสมาชิกในสหกรณ์นี้ติดต่อกันมาเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่าหนึ่งปี เว้นแต่สมาชิกซึ่งมีความจำเป็นอย่างแท้จริง คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาผ่อนผันให้ เป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายก็ได้

ข้อ 21. สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้พิเศษไม่เสร็จไม่ให้นำเงินกู้ประเภทอื่นอีก เว้นแต่เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน หรือเมื่อให้กู้ใหม่แล้วสมาชิคนั้นจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้กู้โดยจำนวนต้นเงินรวมกันไม่เกินจำกัดที่ตนอาจกู้เงินสามัญจากสหกรณ์ได้ แต่ถ้าสมาชิกมีความจำเป็นอย่างแท้จริงคณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาผ่อนผันให้ เป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายก็ได้

ข้อ 22. เงินกู้ซึ่งจะถือเป็นเงินกู้พิเศษและใช้ระยะเวลาส่งคืนตามที่กำหนดไว้สำหรับเงินกู้พิเศษได้นั้น ต้องมีจำนวนเกินกว่าจำกัดซึ่งสมาชิคนั้นอาจกู้เงินสามัญจากสหกรณ์ได้

ข้อ 23. การให้เงินกู้พิเศษต้องได้รับความเห็นชอบของบรรดาคณะกรรมการดำเนินการผู้เข้าประชุมพิจารณาค่าของกู้นั้นเป็นเอกฉันท์

ข้อ 24. เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้วินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษ ทั้งหนังสือกู้และเอกสารทางกฎหมายอย่างอื่น ๆ เกี่ยวกับเงินกู้นั้น ได้จัดทำตามแบบที่กำหนดไว้โดยครบถ้วนสมบูรณ์แล้ว สมาชิกผู้กู้จึงรับเงินกู้จากสหกรณ์ได้

เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์

ข้อ 25. 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 26. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินดังกล่าวในข้อ 25 ต้องเสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการดำเนินการตามแบบที่กำหนดไว้ รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่าง ๆ แห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกัน

ข้อ 27. กรณีเป็นการกู้เงินตามข้อ 25(1) แบบรูปและรายการก่อสร้างหรือต่อเติมหรือปรับปรุงอาคารนั้น ต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมายและต้องได้รับความเห็นชอบของคณะกรรมการดำเนินการด้วยการแก้ไขเปลี่ยนแปลงแบบรูปหรือรายการดังกล่าวในวรรคก่อนในสาระสำคัญต้องได้รับความเห็นชอบของบุคคลซึ่งได้รับมอบจากคณะกรรมการดำเนินการเพื่อการนี้แล้วให้ผู้รับมอบรายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบด้วย

ข้อ 28 จำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ ซึ่งให้แก่สมาชิกคนหนึ่ง ๆ นั้นสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงลักษณะที่อยู่อาศัยตามควรแก่ฐานะและความสามารถชำระหนี้ของสมาชิกนั้น แต่ไม่เกิน 3,000,000.00 บาท (สามล้านบาทถ้วน)

ข้อ 29. เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์นั้น มีความมุ่งหมายตามที่กล่าวในข้อ 25 มิใช่จัดให้มีขึ้นสำหรับเช่า หรือโอนให้แก่ผู้อื่น

ตราบไคที่สมาชิกส่งคืนเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ไม่เสร็จจะทำเช่า หรือโอนอาคารหรือที่ดินซึ่งใช้เงินกู้นั้น ไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดแก่ผู้อื่นไม่ได้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากคณะกรรมการดำเนินการก่อน

ข้อ 30. ในเมื่อถึงกำหนดที่สมาชิกผู้กู้ต้องใช้จ่ายเงินกู้พิเศษตามความมุ่งหมายต้องเสนอรายงานการใช้จ่ายเงินกู้ตามแบบที่กำหนดไว้ พร้อมทั้งหลักฐานที่มีต่อสหกรณ์ทุกครั้งโดยเร็วที่สุดที่จะกระทำได้ สหกรณ์อาจมอบให้กรรมการดำเนินการหรือบุคคลอื่นตามที่เห็นสมควร สอบสวนการใช้จ่ายเงินกู้ตามรายงานนั้น ๆ อีกชั้นหนึ่งด้วย

ข้อ 31. ตราใบที่สมาชิกยังส่งคืนเงินกู้พิเศษไม่เสร็จ คนจะต้องยินยอมและอำนวยความสะดวกให้กรรมการดำเนินการหรือบุคคลอื่นซึ่งได้รับมอบหมายจากสหกรณ์ เข้าตรวจการก่อสร้าง ต่อเติมหรือปรับปรุง หรือทรัพย์สิน หรือการประกอบการ ที่ใช้เงินกู้ในในเวลาอันสมควร ได้เสมอ และต้องชี้แจงข้อความเกี่ยวกับเรื่องที่ตรวจให้ทราบตามความประสงค์

เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพเสริม

ข้อ 32. เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพเสริมนั้น ให้เพื่อการประกอบอาชีพเสริมของตน ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นเป็นการสมควรและพอใจว่าจะก่อประโยชน์แก่สมาชิกผู้กู้

ข้อ 33. สมาชิกผู้ประสงค์จะขอกู้เงินดังกล่าวในข้อ 32 ต้องเสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการดำเนินการ ตามแบบที่กำหนดไว้ รวมทั้งรายละเอียดของแผนการลงทุนและหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกัน

ข้อ 34 จำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพเสริม ซึ่งให้แก่สมาชิกคนหนึ่ง ๆ นั้น สุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้ที่แท้จริงตามแผนงานประกอบอาชีพเสริม และความสามารถชำระหนี้ของสมาชิกนั้น แต่ไม่เกิน 2,000,000.00 บาท (สองล้านบาทถ้วน)

เงินกู้พิเศษเพื่อการซื้อรถยนต์

ข้อ 35. เงินกู้พิเศษเพื่อการซื้อรถยนต์นั้น ให้เพื่อการซื้อรถยนต์ของตนเองซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรและพอใจว่าเป็นสิ่งจำเป็น และก่อประโยชน์ให้แก่สมาชิกผู้กู้

ข้อ 36. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินดังกล่าวในข้อ 35 ต้องเสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการดำเนินการตามแบบที่กำหนดไว้ รวมทั้งรายละเอียดของรถยนต์ที่จะซื้อและหลักฐานต่าง ๆ แห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกัน

ข้อ 37 จำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อการซื้อรถยนต์ ซึ่งให้แก่สมาชิกคนหนึ่ง ๆ นั้น สุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้ที่แท้จริง และความสามารถชำระหนี้ของสมาชิกนั้น แต่ไม่เกิน 2,000,000.00 บาท (สองล้านบาทถ้วน)

หมวด 5

หลักประกันสำหรับเงินกู้

ข้อ 38. หลักประกันสำหรับเงินกู้ นั้น ให้มีข้อกำหนดดังนี้

ก. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน นอกจากหนังสือผู้ซึ่งผู้กู้ได้ทำไว้ต่อสหกรณ์แล้วก็มีต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ข. เงินกู้สามัญ ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะรายเดิวกี่ดี หรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้ที่เหลือนอยู่ (ถ้ามี) มีจำนวนไม่เกินค้ำหุนที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ให้ถือค้ำหุนเป็นประกัน โดยไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะรายเดิวกี่ดี หรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้ที่เหลือนอยู่ (ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนเกินกว่าค้ำหุนที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ จะต้องเป็นหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ดังต่อไปนี้

(1) มีสมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรอย่างน้อยคนหนึ่ง ค้ำประกันอย่างไม่จำกัดเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายนั้น ในส่วนที่เกินกว่าค้ำหุนของผู้กู้ แต่ถ้าผู้กู้เงินกู้สามัญรายก่อนเหลือนอยู่ด้วย ก็ต้องให้ค้ำประกันเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายใหม่ทั้งหมด

เพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้สามัญ คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจวินิจฉัยเรียกให้มีผู้ค้ำประกันมากกว่าคนหนึ่งได้

สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้มากกว่าสองคนในเวลาเดียวกันไม่ได้ และสมาชิกคนหนึ่งจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน โดยจำนวนต้นเงินรวมกันทั้งหมดเกินกว่าจำกัดที่กล่าวในข้อ 15 วรรคแรก หรือ วรรคสาม สุดแต่กรณีไม่ได้

เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตายหรือออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ หรือมีเหตุที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้ เห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป ผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควร เข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิม ให้เสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้กำหนด

การให้สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเหตุใด ๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้พ้นหลุดพ้นจากค้ำประกันจนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน

อนึ่ง ภายหลังการทำหนังสือค้ำประกันแล้ว ถ้าสมาชิกผู้ค้ำประกันได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ผู้กู้จะต้องจัดให้มีสมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควร เป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้ในส่วนที่เกินกว่าค้ำหุนของผู้กู้โดยเร็วด้วย

(2) มีอสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้รายนั้น โดยต้องเป็นที่พอใจคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้ ว่าอสังหาริมทรัพย์นั้นมีค่าไม่น้อยกว่าสองเท่าของเงินกู้

(3) มีหลักทรัพย์รัฐบาลหรือเอกสารการฝากเงินในธนาคาร หรือในสหกรณ์ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรนำมาเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้ที่อยู่ภายในร้อยละ เก้าสิบ แห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น

ค. เงินกู้พิเศษ ถ้าเงินกู้พิเศษนั้นมีจำนวนไม่เกินค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ถ้าเงินกู้พิเศษนั้นมีจำนวนเกินกว่าค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งหรือทั้งสองอย่าง ดังต่อไปนี้

(1) มีอสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่นจำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้รายนั้น โดยต้องเป็นที่พอใจคณะกรรมการดำเนินการว่าจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ต้องไม่สูงกว่าร้อยละ 80 แห่งราคาของอสังหาริมทรัพย์ที่จำนองเป็นประกันเงินกู้นั้น

อสังหาริมทรัพย์ซึ่งเป็นที่ดินนั้นต้องเป็นที่ดินที่มีโฉนด หรือ น.ส.3ก.

อสังหาริมทรัพย์ซึ่งเป็นอาคารหรือสิ่งปลูกสร้างนั้นผู้จำนองต้องทำประกันวินาศภัยซึ่งอาคารหรือสิ่งปลูกสร้างนั้น กับ บริษัทประกันภัยที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์หรือบริษัทประกันภัยที่สหกรณ์กำหนด ในจำนวนเอาประกันภัยตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร โดยระบุให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์ และจะต้องต่ออายุเอาประกันตลอดเวลารวมเท่าที่ผู้กู้ยังชำระเงินกู้ตามสัญญาไม่เสร็จ โดยสหกรณ์อาจหักเอาเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนที่ผู้กู้จะได้รับเพื่อชำระเป็นค่าเบี้ยประกันแทนผู้กู้หรือหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ที่จ่ายทุกเดือนสะสมเพื่อชำระเป็นค่าเบี้ยประกันแทนผู้กู้ หรือให้ผู้กู้เปิดบัญชีเงินฝาก ออมทรัพย์ไว้กับสหกรณ์ โดยต้องมีเงินฝากคงเหลือไม่น้อยกว่าจำนวนเบี้ยประกันที่จะต้องชำระในแต่ละปี

(2) มีหลักทรัพย์รัฐบาล หรือเอกสารการฝากเงินในสหกรณ์นี้ หรือเอกสารการฝากเงินในสถาบันการเงินอื่นใด ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร นำมาเป็นประกันเงินกู้รายนั้น โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ต้องอยู่ภายในร้อยละ เก้าสิบแห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น ๆ”

อนึ่ง หากคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นว่ามีความจำเป็นและสมควร ให้เพิ่มหลักประกันโดยบุคคลค้ำประกันด้วยก็ได้ แต่ทั้งนี้ต้องอยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ

หมวด 6

การสอบสวนและการจ้างอสังหาริมทรัพย์

ข้อ 39. คณะกรรมการดำเนินการจะมอบให้คณะกรรมการดำเนินการคนใดคนหนึ่งหรือบุคคลอื่นตามที่เห็นสมควร สอบสวนและทำรายงานเกี่ยวกับคำขอกู้เงินสามัญหรือคำขอกู้เงินพิเศษเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาหรือเป็นผู้แทนของสหกรณ์ในการรับจ้างอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน ทั้งนี้ ผู้ขอกู้ต้องให้ข้อความเป็นจริงและให้ความร่วมมือ

ข้อ 40. เมื่อผู้จัดการตรวจสอบคำขอกู้ในเบื้องต้นเห็นว่าถูกต้องตามระเบียบและมีผู้ทางที่จะให้เงินกู้ได้ ก็ให้เสนอผู้ทำหน้าที่สอบสวนดำเนินการต่อไป

รายงานการสอบสวนเกี่ยวกับคำขอกู้เงินสามัญหรือขอกู้เงินพิเศษที่เสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาอย่างน้อยต้องมีข้อความดังนี้

- (1) คำขอกู้เงินเป็นความจริงและสมควรหรือไม่
- (2) หลักทรัพย์ที่เสนอเป็นประกันเงินกู้ นั้น เหมาะสมและถูกต้องตามหลักเกณฑ์ในข้อ 38 (ข) และ (ค) หรือไม่
- (3) ผู้กู้มีความสามารถในการส่งคืนเงินกู้เพียงใด
- (4) ข้อความอื่นๆ ที่ควรรายงานเพื่อประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้

ข้อ 41. ค่าใช้จ่ายในการสอบสวนและการจ้างอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันเงินกู้ให้เป็นของผู้กู้เป็นผู้จ่ายทั้งสิ้น ส่วนค่าเบี่ยงเบนของกรรมการดำเนินการหรือบุคคลที่เป็นผู้แทนสหกรณ์ไปทำการสอบสวนและรับจ้างอสังหาริมทรัพย์ สหกรณ์เป็นผู้จ่าย เว้นแต่ผู้ดำเนินการแทนสหกรณ์เป็นนิติบุคคลอื่นที่ได้รับมอบหมายจากสหกรณ์ให้ผู้กู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย

หมวด 7

เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้

ข้อ 42. เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้นั้น ให้กำหนดไว้ดังนี้

ก. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ให้ส่งคืนดังนี้

- (1) เงินกู้ที่สหกรณ์จ่ายให้ภายในวันที่ 3 ของเดือนให้ส่งคืนเต็มจำนวนพร้อมด้วยดอกเบี้ยภายในวันสิ้นเดือนที่จ่ายเงินกู้ หรือให้ส่งเป็นงวดรายเดือนรวมสิ่งงวด งวดแรกให้ส่งต้นเงินไม่ต่ำกว่า 1 ใน 4 ของจำนวนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยในวันสิ้นเดือนที่จ่ายเงินกู้ส่วนต้นเงินที่เหลือพร้อมด้วยดอกเบี้ยให้ส่งภายในวันสิ้นเดือนถัดไป

(2) เงินกู้ที่สหกรณ์จ่ายให้หลังวันที่ 3 ของเดือนให้ส่งคืนเต็มจำนวนพร้อมดอกเบี้ยภายในวันสิ้นเดือนถัดจากเดือนที่จ่ายเงินกู้ หรือให้ส่งคืนเป็นงวดรายเดือนรวมสิ่งงวด งวดแรกให้ส่งคืนเงินไม่ต่ำกว่าหนึ่ง 1 ใน 4 ของจำนวนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ย ในวันสิ้นเดือนถัดจากเดือนที่จ่ายเงินกู้ ส่วนคืนเงินที่เหลือพร้อมด้วยดอกเบี้ยให้ส่งคืนภายในวันสิ้นเดือนถัดจากเดือนที่ต้องส่งคืนงวดแรก

ทั้งนี้โดยไม่มีการผ่อนเวลาอย่างใดอีก

ข. เงินกู้สามัญ ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เป็นงวดรายเดือนเท่ากันพร้อมด้วยดอกเบี้ยหรือส่งคืนคืนเงินรวมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือน ๆ ละเท่ากันเป็นจำนวนที่งวดก็สุดแต่จะเห็นเป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้ จำนวนและความมุ่งหมายแห่งเงินกู้แต่ไม่เกิน 120 งวด โดยเงินกู้ที่จ่ายให้ภายในวันที่ 3 ของเดือนให้เริ่มส่งคืนงวดแรกภายในวันสิ้นเดือนที่จ่ายเงินกู้ ส่วนเงินกู้ที่จ่ายให้หลังวันที่ 3 ของเดือน ให้เริ่มส่งคืนงวดแรกภายในวันสิ้นเดือนถัดจากเดือนที่จ่ายเงินกู้

ในกรณีที่ไม้อาจกำหนดให้ส่งคืนเงินกู้งวดรายเดือนเท่ากันได้ เศษของงวดจะนำไปรวมกับงวดแรกหรืองวดสุดท้ายก็ได้ สุดแต่คณะกรรมการดำเนินการจะเห็นสมควร

ในกรณีที่ผู้กู้มีหนังสือขออนุญาตชำระหนี้ คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าเหตุผลสมควรผ่อนผันเป็นกรณีพิเศษ คณะกรรมการดำเนินการจะผ่อนเวลาส่งเงินงวดชำระหนี้ที่กำหนดไว้ให้นั้นให้แก่ผู้กู้คราวละหนึ่งหรือหลายเดือนก็ได้ แต่การผ่อนเวลาเช่นนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับเงินกู้อย่างหนึ่ง ๆ ต้องไม่เกินหกเดือน ทั้งนี้จำนวนงวดเงินต้นส่งชำระหนี้ต้องไม่เกินงวดตามหนังสือสัญญาเงินกู้ และในช่วงผ่อนเวลาส่งเงินงวดชำระหนี้ผู้กู้ต้องชำระดอกเบี้ยตามคืนเงินกู้คงเหลือทุกเดือน

การส่งชำระหนี้และค่าประกันเงินกู้สามัญให้กับสหกรณ์งวดสุดท้าย สมาชิกต้องมีอายุไม่เกิน 65 ปี เว้นแต่การกู้เงินสามัญโดยใช้หุ้นหรือบัญชีเงินฝากของตนเองในสหกรณ์เป็นหลักประกัน

(ค) เงินกู้พิเศษ คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณากำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เป็นงวดรายเดือนเท่ากันพร้อมด้วยดอกเบี้ย หรือส่งคืนคืนเงินรวมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือน ๆ ละเท่า ๆ กัน เป็นจำนวนที่งวดสุดแต่จะเห็นเป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้ จำนวนและความมุ่งหมายแห่งเงินกู้

- เงินกู้เพื่อการเคหะสงเคราะห์ ส่งชำระหนี้ได้ไม่เกิน 240 งวด

- เงินกู้เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพเสริม และเพื่อการซื้อรถยนต์ ส่งชำระหนี้

ได้ไม่เกิน 180 งวดตั้งแต่เดือนถัดจากเดือนที่จ่ายเงินกู้ ทั้งนี้โดยไม่มีการผ่อนเวลา

การส่งชำระหนี้เงินกู้พิเศษกับสหกรณ์งวดสุดท้ายสมาชิกต้องมีอายุไม่เกิน 75 ปี เว้นแต่การกู้เงินพิเศษโดยใช้หุ้น หรือบัญชีเงินฝากของตนเองในสหกรณ์เป็นหลักประกัน

ในกรณีที่ไม้อาจกำหนดให้ส่งคืนเงินกู้งวดรายเดือนเท่ากันได้ เศษของงวดจะนำไปรวมกับงวดแรก หรือ งวดสุดท้ายก็ได้ สุดแต่คณะกรรมการดำเนินการจะเห็นสมควร

ในกรณีที่มีเหตุอันควร เพื่อประโยชน์ในการบรรเทาภาระการชำระหนี้ของสมาชิก ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการและระยะเวลาประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป

ข้อ 43. การส่งชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภทซึ่งผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น ให้ส่งโดยวิธีหักจากเงิน
ได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่าย

ให้ถือว่า เงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดส่งภายในสิ้นเดือนนั้น ๆ

สมาชิกอาจขอชำระหนี้บางส่วนหรือเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินงวดชำระหนี้ให้สูงขึ้น เพื่อให้
ระยะเวลาการส่งชำระหนี้สั้นลงก็ได้ โดยแจ้งเป็นหนังสือต่อคณะกรรมการดำเนินการ

ก่อนครบกำหนด ผู้กู้อาจขอส่งเงินชำระหนี้ทั้งหมด เพื่อเลิกสัญญาเมื่อใดก็ได้

อนึ่ง การส่งเงินงวดชำระหนี้ ไม่เป็นเหตุทุเลาการส่งเงินสะสมค่าหุ้น

หมวด 8

ดอกเบี้ยเงินกู้

ข้อ 44. ให้เรียกดอกเบี้ยเงินกู้ให้แก่สมาชิกทุกประเภทในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี
ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามที่สหกรณ์จะได้ประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป

ข้อ 45. ดอกเบี้ยนั้นให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนต้นเงินคงเหลือ

หมวด 9

การควบคุมหลักประกันและการเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 46. ให้คณะกรรมการดำเนินการตรวจตราควบคุมให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันโดยถูกต้อง
และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้รายใดเกิดบกพร่องผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้
คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

ข้อ 47. ในกรณีใด ๆ ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดย
สิ้นเชิงพร้อมทั้งดอกเบี้ยในทันที โดยมีพักค้ำจนถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการดำเนินการจัดการ
เรียกคืนโดยมิชักช้า

(1) เมื่อสมาชิกผู้กู้ออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ

(2) เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการดำเนินการว่า ผู้กู้นำเงินไปใช้ผิดความมุ่งหมายที่ให้

เงินกู้นั้น

(3) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่า หลักประกันสำหรับเงินกู้เกิดบกพร่องและผู้
มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

(4) เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ย เป็นเวลาถึงสองเดือน
ติดต่อกัน หรือคิดน้คการส่งเงินงวดชำระหนี้ดังกล่าวนั้น ถึงสามคราวสำหรับเงินกู้รายหนึ่ง ๆ

ทั้งนี้ในกรณีที่เกิดขึ้นตาม (1) – (4) คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาผ่อนผันการเรียกเงินกู้คืน เป็นกรณีพิเศษตามแต่จะเห็นสมควรได้

ข้อ 48. ในกรณีที่ผู้ค้าประกันจะต้องรับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้กู้ และไม่สามารถชำระหนี้นั้นได้ โดยสิ้นเชิง เมื่อผู้ค้าประกันมีหนังสือร้องขอ คณะกรรมการดำเนินการอาจผ่อนผันให้เรียกเก็บจากผู้ค้าประกัน เป็นงวดชำระหนี้รายเดือนจนหมดหนี้ ทั้งนี้สุดแต่คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณาเห็นสมควร

ข้อ 49. ผู้กู้ก็ ผู้ค้าประกันก็ ต้องรับผิดชอบว่า ถ้าตนประสงค์จะขอลาออกจากสหกรณ์จะต้องแจ้งเป็นหนังสือให้สหกรณ์ทราบ และจัดการชำระหนี้สินซึ่งตนมีอยู่ต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นเสียก่อนแล้วจึงจะขอลาออกได้

หมวด 10

ข้อเบ็ดเสร็จ

ข้อ 50. การกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเพิ่มเติมเกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิกที่มีได้กำหนดไว้ในระเบียบนี้ หรืออัตราดอกเบี้ยเพิ่ม การระงับการให้เงินกู้ หรือการดำเนินการอื่น ๆ เกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิกให้เป็นไปตามมติคณะกรรมการดำเนินการ โดยออกเป็นประกาศสหกรณ์

ข้อ 51. การใดที่มีได้เป็นไปตามระเบียบนี้ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาและวินิจฉัยการให้เงินกู้เป็นกรณีพิเศษเฉพาะเรื่องนั้น ๆ ได้ ทั้งนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนคณะกรรมการดำเนินการ ผู้เข้าร่วมประชุมเพื่อการนั้น

ประกาศ ณ วันที่ 15 มกราคม 2553



(นายเกรียงศักดิ์ บุญยะสุด)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด

