

ระเบียบ

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2563

ด้วยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด ได้พิจารณาเห็นสมควรปรับปรุงระเบียบการให้เงินกู้แก่สมาชิกให้เหมาะสมกับสภาวการณ์ปัจจุบันและสอดคล้องกับข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด

ฉะนั้น อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด ข้อ 14(1) ข้อ 75(9) และข้อ 98(4) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 31 ครั้งที่ 6 เมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2563 ได้กำหนดระเบียบ ว่าด้วย การให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2563 ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด
ว่าด้วย การให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2563”

ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2563 เป็นต้นไป

ข้อ 3. ให้ยกเลิกบรรดาประกาศสหกรณ์ มติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ และระเบียบ อื่นใดที่มีอยู่ก่อนวันใช้ระเบียบนี้ 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 ในกรณีการให้เงินกู้ ซึ่งกำหนดเป็นโครงการเฉพาะเพื่อการอันจำเป็นหรือเพื่อประโยชน์ด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต ให้กำหนดหลักเกณฑ์การให้เงินกู้แล้วประกาศเป็นคราวๆ ไป

ข้อ 8. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงิน ต้องเสนอคำขอกู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด

ข้อ 9. การให้เงินกู้ทุกประเภทนั้น ผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้และสมาชิกผู้ค้ำประกัน (ถ้ามี) ต้องทำหนังสือค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด

ข้อ 10. การขอกู้เงินทุกประเภท ให้ผู้กู้แนบหลักฐานใบแจ้งรายการเงินได้รายเดือนของเดือนก่อนที่จะขอกู้ พร้อมสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน ยกเว้นการขอกู้เงินฉุกเฉิน กรณีสมาชิกสามัญที่เป็นพนักงานราชการของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ต้องแนบสำเนาสัญญาจ้างฉบับปัจจุบัน

ข้อ 11. สมาชิกผู้ขอกู้ต้องทำหนังสือยินยอมให้หน่วยงานหรือต้นสังกัดหักเงินได้รายเดือน และเงินได้อื่น ชำระหนี้เงินกู้ตามจำนวนที่สหกรณ์แจ้ง

ข้อ 12. กรณีมีคู่สมรส สมาชิกผู้ขอกู้และผู้ค้ำประกัน ต้องมีหนังสือให้คำยินยอมจากคู่สมรสทุกครั้ง ที่กู้เงินจากสหกรณ์ ยกเว้นเงินกู้ฉุกเฉินหรือเงินกู้สามัญที่ไม่เกินค่าหุ้น

ข้อ 13. การส่งเงินงวดชำระหนี้ทุกประเภท ซึ่งผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น ให้ส่งโดยวิธีหักจากเงินได้ รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่าย และการส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ดอกเบี้ยเงินกู้ รวมทั้งเงินอื่น ๆ ของ สมาชิกดังนี้

13.1 **สมาชิกสามัญ**ที่เป็นข้าราชการ หรือข้าราชการบำนาญ หรือลูกจ้างประจำสังกัด กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ หรือลูกจ้างที่รับบำเหน็จรายเดือน หรือเป็นเจ้าของหน้าที่ประจำของสหกรณ์นี้ หรือ เป็น ข้าราชการหรือลูกจ้างประจำสังกัดกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ซึ่งได้โอนหรือออกจากราชการประจำโดยไม่มี ความผิด รวมกันจะต้องส่งเงิน**ไม่เกินร้อยละ 70** ของเงินได้รายเดือน ของสมาชิกนั้น

13.2 **สมาชิกสามัญ**ที่เป็นพนักงานราชการรวมกันจะต้องส่งเงิน**ไม่เกินร้อยละ 70** ของเงินได้ รายเดือนของสมาชิกนั้น

เว้นแต่สมาชิกมีเหตุผล และ ความจำเป็นอย่างแท้จริง คณะกรรมการดำเนินการอาจ พิจารณาผ่อนผันเป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายก็ได้

ข้อ 14. การชำระเงินกู้ ให้สมาชิกชำระเงินกู้อย่างน้อยเดือนละหนึ่งครั้งของแต่ละสัญญาภายในวัน สิ้นเดือน โดยหน่วยงานนั้นเป็นผู้หักเงินได้รายเดือนและรวบรวมส่งให้สหกรณ์โดยตรงหรือผ่านธนาคารเข้าบัญชี สหกรณ์

ในกรณีสมาชิกโอนจากหน่วยงานเดิม หรือพ้นจากราชการหรือหน่วยงานประจำ และ สมาชิกไม่สะดวกที่จะชำระหนี้ด้วยวิธีตามวรรคแรก สมาชิกอาจขอชำระหนี้ด้วยวิธีอื่นก็ได้ โดยต้องได้รับความ เห็นชอบจากคณะกรรมการดำเนินการ

หมวดที่ 2

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินและเงินงวดชำระหนี้

ข้อ 15. การให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบอำนาจให้ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการ หรือกรรมการดำเนินการ หรือผู้จัดการ ตามที่เห็นสมควร เป็นผู้วินิจฉัยให้เงินกู้เพื่อเหตุ ฉุกเฉินแทนคณะกรรมการดำเนินการก็ได้ และให้ผู้ได้รับมอบอำนาจดังกล่าวแถลงรายการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการทราบทุกเดือน

ข้อ 16. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่งๆ นั้น ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

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

16.2 **สมาชิกสามัญ**ที่เป็นพนักงานราชการของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ให้กู้ได้จำนวนไม่เกิน 10,000.00 บาท (หนึ่งหมื่นบาทถ้วน) หรือครึ่งหนึ่งแห่งเงินได้รายเดือนของสมาชิกนั้น หรือไม่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์สุดแต่จำนวนใดจะน้อยกว่า

กรณีสมาชิกที่เป็นสมาชิกสมทบมาก่อน และมีหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินค้างเหลืออยู่ให้ถือว่า เป็นหนี้ต่อเนื่องมาตามระเบียบนี้

ข้อ 17. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินให้ส่งคืน ดังนี้

เงินกู้ที่สหกรณ์จ่ายให้ภายในวันที่ 3 ของเดือนให้ส่งคืนเต็มจำนวนพร้อมด้วยดอกเบี้ยภายในวันสิ้นเดือนที่จ่ายเงินกู้ หรือให้ส่งเป็นงวดรายเดือนรวมไม่เกิน 8 งวด งวดแรกให้ส่งต้นเงินไม่ต่ำกว่า 1 ใน 8 ของจำนวนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยในวันสิ้นเดือนที่จ่ายเงินกู้ ส่วนต้นเงินที่เหลือพร้อมด้วยดอกเบี้ยให้ส่งภายในวันสิ้นเดือนถัดไป

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

กรณีสมาชิกสามัญที่เป็นพนักงานราชการของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ต้องส่งคืนเงินกู้ให้เสร็จภายในอายุสัญญาจ้างที่เหลืออยู่แต่ไม่เกิน 8 งวด ทั้งนี้โดยไม่มีค่าธรรมเนียมใดๆ

อนึ่ง การรวมสัญญาเงินกู้ฉุกเฉินเป็นสัญญาใหม่สมาชิกต้องส่งเงินงวดชำระหนี้มาแล้วไม่น้อยกว่า 2 งวดรายเดือน

หมวดที่ 3

เงินกู้สามัญและเงินงวดชำระหนี้

ข้อ 18. วัตถุประสงค์เงินกู้ สหกรณ์อาจให้กู้เงินเพื่อวัตถุประสงค์ต่อไปนี้

1. เพื่อการศึกษา
2. เพื่อลงทุนประกอบอาชีพเสริมเพิ่มรายได้
3. เพื่อชำระหนี้สิน
4. เพื่อการออม และซื้อหุ้นของสหกรณ์ ซื้อทรัพย์สิน
5. เพื่อปรับปรุงต่อเติม หรือซ่อมแซมทรัพย์สินของสมาชิกหรือบุคลากร
6. เพื่อสวัสดิการต่าง ๆ
7. เพื่อส่งเสริมวินัยทางการเงิน ดำรงชีพ และฐานะผู้ค้าประกัน
8. เพื่อการอันจำเป็น หรือประโยชน์ของสมาชิกตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

ข้อ 19. การให้เงินกู้สามัญ คณะกรรมการดำเนินการ มีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้แก่สมาชิกนั้นได้ตามระเบียบนี้

คณะกรรมการดำเนินการอาจแต่งตั้งคณะกรรมการเงินกู้ขึ้นตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ ข้อ 75(12) เพื่อมอบอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิก

เพื่อความสะดวกในการดำเนินการ คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบอำนาจให้กรรมการเงินกู้ และ/หรือผู้จัดการ พิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญได้ตามที่เห็นสมควร

ข้อวินิจฉัยทั้งปวงของคณะกรรมการเงินกู้ กรรมการเงินกู้ และ/หรือผู้จัดการ ให้เสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบทุกเดือน

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

19.1.1 ค่าชอกู้เงินสามัญของสมาชิกนั้น ต้องเสนอผ่านการรับรอง ดังต่อไปนี้

(1) สมาชิกส่วนกลาง ค่าชอกู้เงินต้องเสนอผ่านการรับรอง ของผู้บังคับบัญชาระดับ ผู้อำนวยการกอง/สำนัก/ศูนย์ แต่ถ้าผู้ชอกู้เป็นข้าราชการในตำแหน่งระดับชำนาญการพิเศษหรือเทียบเท่า ก็ไม่ต้องผ่านการรับรองดังกล่าว กรณีเป็นเจ้าของหน้าที่สหกรณ์ต้องเสนอผ่านการรับรองของผู้จัดการสหกรณ์

(2) สมาชิกส่วนภูมิภาค ค่าชอกู้เงินต้องเสนอผ่านการรับรองของผู้อำนวยการสำนัก หรือ หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ แต่ถ้าผู้ชอกู้เป็นผู้อำนวยการสำนัก หรือ หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ หรือเป็นข้าราชการในตำแหน่งระดับชำนาญการพิเศษหรือเทียบเท่า ก็ไม่ต้องผ่านการรับรอง

ทั้งนี้ หนังสือชอกู้เงินและหนังสือสัญญาค้ำประกันเงินกู้ ต้องมีผู้บังคับบัญชาเป็นพยาน เว้นแต่กรณีผู้บังคับบัญชาเป็นผู้ให้สมาชิกที่เป็นข้าราชการในหน่วยงานเป็นพยาน

19.1.2 จำนวนเงินกู้ที่ให้แกสมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการดำเนินการกำหนด แต่ต้องไม่เกิน 2,500,000.00 บาท (สองล้านห้าแสนบาทถ้วน) และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

(1) สมาชิกที่กู้เงินไม่เกิน 500,000.00 บาท ต้องมีหุ้นไม่น้อยกว่า ร้อยละ 5 ของจำนวนเงินกู้

(2) สมาชิกที่กู้เงินเกินกว่า 500,000.00 บาท ไม่เกิน 2,000,000.00 บาท ต้องมีหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนเงินกู้

(3) สมาชิกที่กู้เงินเกินกว่า 2,000,000.00 บาท ต้องมีหุ้นไม่น้อยกว่า ร้อยละ 12 ของจำนวนเงินกู้

การพิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ถ้าสมาชิกมีความจำเป็นอย่างแท้จริง คณะกรรมการดำเนินการ อาจพิจารณาให้เป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายก็ได้

ในกรณีที่สมาชิกกู้เงินสามัญไม่เกินค่าหุ้น หรือใช้เงินฝากในสหกรณ์เป็นหลักประกัน คณะกรรมการดำเนินการอาจให้กู้แก่สมาชิกนั้นได้โดยมิต้องนำข้อจำกัด แห่งจำนวนเงินกู้สามัญที่กำหนดมาใช้บังคับ แต่ต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนเงินค่าหุ้น หรือร้อยละ 90 ของเงินฝากที่มีอยู่ในสหกรณ์ที่ใช้เงินฝากในวันที่ชอกู้แล้วแต่กรณี

สำหรับสมาชิกที่ยังส่งเงินกู้ประเภทอื่น ๆ ไม่เสร็จ จะได้รับเงินกู้สามัญโดยไม่เกินค่าหุ้นหรือใช้เงินฝากในสหกรณ์เป็นประกันได้ต่อเมื่อรวมกับเงินกู้สัญญาใหม่แล้ว สมาชิกนั้นจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้กู้ โดยจำนวนต้นเงินรวมกันไม่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนเงินค่าหุ้น หรือร้อยละ 90 ของเงินฝากในสหกรณ์ ในวันที่ชอกู้แล้วแต่กรณี

19.1.3 คณะกรรมการดำเนินการอาจให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้สามัญสัญญา ก่อนไม่เสร็จก็ได้ แต่สมาชิกนั้นจะต้องชำระหนี้เงินกู้เดิมแล้ว ไม่น้อยกว่า 10 งวดรายเดือน ยกเว้นเงินกู้สามัญประเภทเงินกู้ไม่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนเงินค่าหุ้น หรือเงินกู้ไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินฝากที่มีอยู่ในสหกรณ์ที่ใช้เงินฝากเป็นหลักประกัน โดยการรวมหนี้เข้าไว้เป็นสัญญาเดียว และจำนวนเงินกู้สามัญรวมกันทุกสัญญาของสมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ ในเวลาใดเวลาหนึ่ง จะมีจำนวนต้นเงินไม่เกินกว่าจำกัดที่กล่าวในข้อ 19.1.2 ถ้าผู้กู้มีความจำเป็นแต่ยังชำระหนี้ไม่ถึงเกณฑ์ดังกล่าว คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาผ่อนผันให้กู้ก่อนกำหนดเป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายก็ได้

อนึ่ง ถ้าผู้กู้มีเงินกู้สามัญสัญญาอื่น ซึ่งยังชำระหนี้ไม่ถึงเกณฑ์ดังกล่าว คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาให้รวมหนี้ด้วยหรือไม่ก็ได้

19.1.4 ในการให้เงินกู้สามัญนั้นถ้าปรากฏว่าสหกรณ์มีเงินทุนที่จะให้กู้ได้ไม่พอแก่การขอกู้ อันมีลักษณะพึงให้กู้นั้นทุกราย ให้ถือลำดับในการพิจารณาให้เงินกู้ตามลำดับการยื่นหนังสือกู้

19.1.5 การส่งคืนเงินกู้สามัญให้ส่งคืน ดังนี้

เงินกู้สามัญให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เป็นงวดรายเดือน ๆ ละ เท่ากันพร้อมด้วยดอกเบี้ย หรือส่งคืนต้นเงินรวมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือน ๆ ละเท่ากันเป็นจำนวน กี่งวดก็สุดแต่จะเห็นเป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้ แต่ไม่เกิน 220 งวด ยกเว้นเงินกู้สามัญประเภทเงินกู้ไม่เกิน กว่าร้อยละ 95 ของจำนวนเงินค่าหุ้น หรือเงินกู้ไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินฝากที่มีอยู่ในสหกรณ์ที่ใช้เงินฝากเป็น หลักประกัน ให้ส่งได้ไม่เกิน 220 งวด โดยเงินกู้ที่จ่ายให้ภายในวันที่ 3 ของเดือนให้เริ่มส่งคืนงวดแรกภายในวัน สิ้นเดือนที่จ่ายเงินกู้ส่วนเงินกู้ที่จ่ายให้หลังวันที่ 3 ของเดือนให้เริ่มส่งคืนงวดแรกภายในวันสิ้นเดือนถัดจากเดือน ที่จ่ายเงินกู้

ในกรณีที่ไม้อาจกำหนดให้ส่งคืนเงินกู้งวดรายเดือนเท่ากันได้ เศษของงวดจะนำไป รวมกับงวดแรกหรืองวดสุดท้ายก็ได้ สุดแต่คณะกรรมการดำเนินการจะเห็นสมควร

ในกรณีที่ผู้กู้มีหนังสือขออนุญาตผ่อนผันการชำระหนี้ คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่ามิ เหตุผลสมควรผ่อนผันเป็นกรณีพิเศษ คณะกรรมการดำเนินการจะผ่อนเวลาส่งเงินงวดชำระหนี้ที่กำหนดไว้ นั้น ให้แก่ผู้กู้คราวละหนึ่งหรือหลายเดือนก็ได้ แต่การผ่อนเวลาเช่นนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับเงินกู้รายหนึ่ง ๆ ต้องไม่เกิน 6 เดือน ทั้งนี้จำนวนงวดเงินต้นส่งชำระหนี้ต้องไม่เกินงวดตามหนังสือสัญญาเงินกู้ และในช่วงผ่อนเวลาส่งเงินงวด ชำระหนี้ ผู้กู้ต้องชำระดอกเบี้ยตามต้นเงินกู้คงเหลือทุกเดือน

สมาชิกสามัญที่เป็นข้าราชการหรือข้าราชการบำนาญที่รับบำนาญรายเดือน ส่งชำระ หนี้เงินกู้สามัญให้กับสหกรณ์งวดสุดท้าย ต้องมีอายุไม่เกิน 70 ปี ทั้งนี้ไม่รวมการกู้เงินสามัญประเภทเงินกู้ไม่เกิน กว่าร้อยละ 95 ของจำนวนเงินค่าหุ้น หรือเงินกู้ไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินฝากที่มีอยู่ในสหกรณ์ที่ใช้เงินฝากเป็น หลักประกัน

สมาชิกสามัญที่เป็นลูกจ้างประจำสังกัดกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ หรือเป็นเจ้าหน้าที่ ประจำของสหกรณ์นี้ ส่งชำระหนี้เงินกู้สามัญให้กับสหกรณ์งวดสุดท้ายต้องมีอายุไม่เกิน 60 ปี ทั้งนี้ไม่รวมการกู้เงิน สามัญประเภทเงินกู้ไม่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนเงินค่าหุ้น หรือเงินกู้ไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินฝากที่มีอยู่ใน สหกรณ์ที่ใช้เงินฝากเป็นหลักประกัน ยกเว้นสมาชิกที่เป็นลูกจ้างประจำที่ได้รับบำเหน็จรายเดือน สามารถส่งชำระ หนี้เงินกู้สามัญได้ไม่เกินอายุ 70 ปี

สมาชิกที่กู้เงินโดยใช้อสังหาริมทรัพย์ อั้นปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกัน เต็มจำนวนเงินกู้อย่างนั้น ก็ให้สิทธิขอกู้หรือส่งเงินงวดชำระหนี้ได้ไม่เกิน 75 ปี

สำหรับการคำนวณงวดชำระหนี้ของสหกรณ์ให้นับอายุผู้กู้เป็นเกณฑ์

การพิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ถ้าสมาชิกมีความจำเป็นอย่างแท้จริง คณะกรรมการ ดำเนินการอาจพิจารณาให้เป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายก็ได้

19.1.6 การส่งชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภทซึ่งผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น ให้ส่งโดยวิธีหักจากเงิน ได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่าย และ ให้ถือว่า เงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดในวันสิ้นเดือนนั้น ๆ

สมาชิกอาจขอชำระหนี้บางส่วนหรือเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินงวดชำระหนี้ให้สูงขึ้น เพื่อให้ระยะเวลาการส่งชำระหนี้สั้นลงก็ได้ โดยแจ้งเป็นหนังสือต่อคณะกรรมการดำเนินการ

ก่อนครบกำหนดสัญญา ผู้กู้ อาจขอส่งเงินชำระหนี้ทั้งหมด เพื่อเลิกสัญญาเมื่อใดก็ได้ หนึ่ง การส่งเงินงวดชำระหนี้ ไม่เป็นเหตุทุเลาการส่งเงินสะสมค่าหุ้น

19.2 สมาชิกสามัญที่เป็นพนักงานราชการของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

19.2.1 ค่าชอกู้เงินกู้สามัญ ต้องเสนอผ่านการพิจารณาให้ความเห็น ดังต่อไปนี้

(1) สมาชิกส่วนกลาง ค่าชอกู้เงินต้องเสนอผ่านการรับรองของผู้บังคับบัญชา ระดับผู้อำนวยการกอง/สำนัก/ศูนย์

(2) สมาชิกส่วนภูมิภาค ค่าชอกู้เงินต้องเสนอผ่านการรับรองของผู้อำนวยการ สำนัก หรือ หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์

ทั้งนี้ หนังสือกู้เงินและหนังสือสัญญาค้ำประกันเงินกู้ ต้องมีผู้บังคับบัญชาเป็นพยาน

19.2.2 จำนวนเงินกู้ที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ ให้เป็นตามประกาศคณะกรรมการ ดำเนินการกำหนดแต่ต้องไม่เกิน 500,000.00 บาท(ห้าแสนบาทถ้วน) สมาชิกที่กู้เงินต้องมีหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนเงินกู้

19.2.3 การส่งเงินกู้สามัญที่สหกรณ์จ่ายภายในวันที่ 3 ของเดือน ให้เริ่มส่งคืนเงินงวด แรกภายในวันสิ้นเดือนที่จ่ายเงินกู้นั้น สำหรับเงินกู้ที่จ่ายหลังวันที่ 3 ของเดือน ให้เริ่มส่งคืนเงินงวดแรกภายใน วันสิ้นเดือนถัดจากวันที่จ่ายเงินกู้ จำนวนงวดการส่งชำระหนี้ ไม่เกิน 48 งวด หรือ ต้องส่งคืนเงินกู้ให้เสร็จสิ้น ภายในอายุสัญญาจ้างที่เหลือ และไม่เกินอายุ 60 ปี

19.2.4 ในกรณีที่สมาชิกกู้เงินสามัญไม่เกินกว่าค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์ หรือใช้เงินฝาก ในสหกรณ์เป็นหลักประกัน คณะกรรมการดำเนินการอาจให้เงินกู้แก่สมาชิกนั้นได้โดยมิต้องนำข้อจำกัด แห่งวงเงิน กู้สามัญมาใช้บังคับ แต่ต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนเงินค่าหุ้นของสมาชิกผู้กู้ที่มีอยู่ในสหกรณ์ในวันชอกู้ หรือ ร้อยละ 90 ของเงินฝากในสหกรณ์แล้วแต่กรณี แต่การส่งชำระหนี้ให้ส่งได้ไม่เกิน 120 งวด

19.2.5 คณะกรรมการดำเนินการอาจให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้สามัญ สัญญาก่อนไม่เสร็จก็ได้ แต่สมาชิกนั้นจะต้องชำระหนี้เงินกู้เดิมแล้วไม่น้อยกว่า 10 งวดรายเดือน โดยการรวมหนี้ เข้าไว้เป็นสัญญาเดียว และ จำนวนเงินกู้สามัญรวมกันทุกสัญญาของสมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ ในเวลาใดเวลาหนึ่ง จะมี จำนวนต้นเงินไม่เกินกว่าจำกัดที่กล่าวในข้อ 19.2.2 ถ้าผู้กู้มีความจำเป็นแต่ยังชำระหนี้ไม่ถึงเกณฑ์ดังกล่าว คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาผ่อนผันให้กู้ก่อนกำหนดเป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายก็ได้

อนึ่ง ถ้าผู้กู้มีเงินกู้สามัญสัญญาอื่น ซึ่งยังชำระหนี้ไม่ถึงเกณฑ์ดังกล่าว คณะกรรมการ ดำเนินการอาจพิจารณาให้รวมหนี้ด้วยหรือไม่ก็ได้

19.2.6 การส่งชำระหนี้เงินกู้สามัญซึ่งผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น ให้ส่งโดยวิธีหักจากเงิน ได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่าย และให้ถือว่า เงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดส่งภายในสิ้นเดือนนั้น ๆ

กรณีสมาชิกที่เป็นสมาชิกสมทบมาก่อน และมีหนี้เงินกู้สามัญคงเหลืออยู่ให้ถือว่าเป็น หนี้ต่อเนื่องมาตามระเบียบนี้

หมวดที่ 4

เงินกู้พิเศษ และเงินงวดชำระหนี้

ก. สำหรับสมาชิกสามัญที่เป็นข้าราชการ หรือข้าราชการบำนาญ หรือลูกจ้างประจำสังกัดกรมตรวจ บัญชีสหกรณ์ หรือลูกจ้างที่ได้รับบำเหน็จรายเดือน หรือเป็นเจ้าของที่ประจำของสหกรณ์นี้

ข้อ 20. เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าสหกรณ์มีฐานะการเงินก้าวหน้าพอที่จะช่วยเหลือ ให้เงินกู้เพื่อส่งเสริมฐานะความมั่นคงหรือประโยชน์นอกแยะแก่สมาชิกได้ในจำนวนเกินกว่าที่จำกัดไว้ตามข้อ 19.1.2 สุดแต่กรณี คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกนั้นได้ตามระเบียบนี้

ข้อ 21. การให้เงินกู้พิเศษนั้น ให้เฉพาะเพื่อการเคหะสงเคราะห์ การลงทุนประกอบอาชีพเสริม และซื้อรถยนต์ ตามข้อกำหนดในระเบียบนี้

อนึ่ง ให้ถือว่าเงินกู้เพื่อการเคหะสงเคราะห์อยู่ในลำดับก่อนเงินกู้เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพเสริม และซื้อรถยนต์

ข้อ 22. สมาชิกจะขอกู้เงินกู้พิเศษได้ ต้องเป็นสมาชิกในสหกรณ์นี้ติดต่อกันมาเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 1 ปี และต้องมีค่าหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 15 ของวงเงินกู้ เว้นแต่สมาชิกซึ่งมีความจำเป็นอย่างแท้จริง คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาผ่อนผันให้เป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายก็ได้

ข้อ 23. สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้พิเศษไม่เสร็จ ไม่ให้ได้รับเงินกู้ประเภทอื่นอีก เว้นแต่เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน หรือเมื่อให้กู้ใหม่แล้วสมาชิกนั้นจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้กู้โดยจำนวนต้นเงินรวมกันไม่เกินจำกัดที่ตนอาจกู้เงินสามัญจากสหกรณ์ได้ แต่ถ้าสมาชิกมีความจำเป็นอย่างแท้จริงคณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาผ่อนผันให้เป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายก็ได้

ข้อ 24. เงินกู้พิเศษต้องมีระยะเวลาส่งคืนเงินกู้เกินกว่าระยะเวลาเงินกู้สามัญและ ต้องมีจำนวนเงินกู้เกินกว่าจำกัดซึ่งสมาชิกนั้นอาจกู้เงินสามัญจากสหกรณ์ได้

ข้อ 25. การให้เงินกู้พิเศษต้องได้รับคะแนนเสียง เห็นชอบไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนคณะกรรมการดำเนินการผู้เข้าประชุมพิจารณาคำขอกู้รายนั้น

ข้อ 26. เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้วินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษ ผู้กู้ต้องทำ ทิ้งหนังสือกู้และเอกสารทางกฎหมายอย่างอื่น 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 ต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมายและต้องได้รับความเห็นชอบของคณะกรรมการดำเนินการด้วย

การแก้ไขเปลี่ยนแปลงแบบรูปหรือรายการดังกล่าวในวรรคก่อนในสาระสำคัญต้องได้รับความเห็นชอบของบุคคลซึ่งได้รับมอบจากคณะกรรมการดำเนินการเพื่อการนี้ แล้วให้ผู้รับมอบรายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบด้วย

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

กรณีที่สมาชิกมีความประสงค์จะใช้เงินที่กู้ขึ้นเป็นงวดตามความจำเป็น ให้สหกรณ์รับฝากเงินกู้ดังกล่าวไว้เป็นการเฉพาะเพื่อให้สมาชิกเบิกตามแผนการใช้จ่ายเงิน โดยสหกรณ์จะพิจารณากำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉพาะกรณีนี้ในอัตราต่ำกว่าดอกเบี้ยเงินกู้ที่สมาชิกชำระร้อยละ 1 ต่อปี

โดยบัญชีเงินฝากนี้ต้องปิดบัญชีเมื่อได้ใช้จ่ายให้หมดไปตามแผนที่นำเสนอและมีให้มีการฝากเพิ่มเติมแต่ประการใด

ข้อ 31. เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์นั้น มีความมุ่งหมายตามที่กล่าวในข้อ 27 มิใช่จัดให้มีขึ้นสำหรับเช่า หรือโอนให้แก่ผู้อื่นตราบใดที่สมาชิกส่งคืนเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ที่ไม่เสร็จ จะทำเช่า หรือโอนอาคารหรือที่ดินซึ่งใช้เงินกู้นั้นไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดแก่ผู้อื่นไม่ได้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากคณะกรรมการดำเนินการก่อน หรือได้แจ้งให้คณะกรรมการดำเนินการทราบตั้งแต่ขอกู้ และคณะกรรมการดำเนินการได้ให้ความเห็นชอบแล้ว

ข้อ 32. ในเมื่อถึงกำหนดที่สมาชิกผู้กู้ต้องใช้จ่ายเงินกู้พิเศษตามความมุ่งหมายต้องเสนอรายงานการใช้จ่ายเงินกู้ตามแบบที่กำหนดไว้ พร้อมทั้งหลักฐานที่มีต่อสหกรณ์ทุกคราวโดยเร็วที่สุดที่จะกระทำได้ สหกรณ์อาจมอบให้คณะกรรมการดำเนินการหรือบุคคลอื่นตามที่เห็นสมควร สอบสวนการใช้จ่ายเงินกู้ตามรายงานนั้นๆ อีกชั้นหนึ่งด้วย

ข้อ 33. ตราบใดที่สมาชิกยังส่งคืนเงินกู้พิเศษไม่เสร็จ ผู้กู้จะต้องยินยอมและอำนวยความสะดวกให้คณะกรรมการดำเนินการหรือบุคคลอื่นซึ่งได้รับมอบหมายจากสหกรณ์ เข้าตรวจการก่อสร้าง ต่อเติมหรือปรับปรุงทรัพย์สิน หรือการประกอบกิจการ ที่ใช้เงินกู้นั้นในเวลาอันสมควรได้เสมอ และต้องชี้แจงข้อความเกี่ยวกับเรื่องที่ตรวจให้ทราบตามความประสงค์

เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพเสริม

ข้อ 34. เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพเสริมนั้น ให้เพื่อการประกอบอาชีพเสริมของตนซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นเป็นการสมควรและพอใจว่าจะก่อประโยชน์งอกเงยแก่สมาชิกผู้กู้

ข้อ 35. สมาชิกผู้ประสงค์จะขอกู้เงินดังกล่าวในข้อ 34 ต้องเสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการดำเนินการ ตามแบบที่กำหนดไว้ รวมทั้งรายละเอียดของแผนการลงทุนและหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกัน

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

เงินกู้พิเศษเพื่อการซื้อรถยนต์

ข้อ 37. เงินกู้พิเศษเพื่อการซื้อรถยนต์นั้น ให้เพื่อการซื้อรถยนต์ของตนเองซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรและพอใจว่าเป็นสิ่งจำเป็น และก่อประโยชน์ให้แก่สมาชิกผู้กู้

ข้อ 38. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินดังกล่าวในข้อ 37 ต้องเสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการดำเนินการ ตามแบบที่กำหนดไว้ 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 เป็นจำนวนที่งวดสุดท้ายจะเห็นเป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้ จำนวนและความมุ่งหมายแห่งเงินกู้

- เงินกู้เพื่อการเคหะสงเคราะห์ส่งชำระหนี้ได้ไม่เกิน 300 งวด

- เงินกู้เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพเสริม และเพื่อการซื้อรถยนต์ ส่งชำระหนี้ได้ไม่เกิน 180 งวด ตั้งแต่เดือนถัดจากเดือนที่จ่ายเงินกู้ ทั้งนี้โดยไม่มีการผ่อนเวลา

การส่งชำระหนี้เงินกู้พิเศษกับสหกรณ์งวดสุดท้ายสมาชิกต้องมีอายุไม่เกิน 75 ปี ทั้งนี้ ไม่รวมการกู้เงินพิเศษโดยไม่เกินร้อยละ 95 ของจำนวนค่าหุ้น หรือใช้บัญชีเงินฝากของตนเองในสหกรณ์เป็นหลักประกัน

ข. สำหรับสมาชิกสามัญที่เป็นพนักงานราชการของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ข้อ 41. เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าสหกรณ์มีฐานะการเงินก้าวหน้าพอที่จะช่วยเหลือให้เงินกู้เพื่อส่งเสริมฐานะความมั่นคง หรือ ประโยชน์นอกวงแคบสมาชิกได้ในจำนวนเกินกว่าที่จำกัดไว้ตามข้อ 19.2.2 สุดแต่กรณี คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกนั้นได้ตามระเบียบนี้

ข้อ 42. การให้เงินกู้พิเศษนั้น ให้เฉพาะเพื่อการเคหะสงเคราะห์ ตามข้อกำหนดในระเบียบนี้

ข้อ 43. สมาชิกจะขอกู้เงินกู้พิเศษได้ ต้องเป็นสมาชิกในสหกรณ์นี้ติดต่อกันมาเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 1 ปี และต้องมีค่าหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 15 ของวงเงินกู้ เว้นแต่สมาชิกซึ่งมีความจำเป็นอย่างแท้จริง คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาผ่อนผันให้เป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายก็ได้

ข้อ 44. สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้พิเศษไม่เสร็จ ไม่ให้ได้รับเงินกู้ประเภทอื่นอีก เว้นแต่เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน หรือเมื่อให้กู้ใหม่แล้วสมาชิกนั้นจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้กู้โดยจำนวนต้นเงินรวมกันไม่เกินจำกัดที่ตนอาจกู้เงินสามัญจากสหกรณ์ได้ แต่ถ้าสมาชิกมีความจำเป็นอย่างแท้จริงคณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาผ่อนผันให้เป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายก็ได้

ข้อ 45. เงินกู้พิเศษต้องมีระยะเวลาส่งคืนเงินกู้เกินกว่าระยะเวลาเงินกู้สามัญและ ต้องมีจำนวนเงินกู้เกินกว่าจำกัดซึ่งสมาชิกนั้นอาจกู้เงินสามัญจากสหกรณ์ได้

ข้อ 46. การให้เงินกู้พิเศษต้องได้รับคะแนนเสียง เห็นชอบไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนคณะกรรมการดำเนินการผู้เข้าประชุมพิจารณาค่าขอกู้รายนั้น

ข้อ 47. เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้วินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษ ผู้กู้ต้องทำทั้งหนังสือกู้และเอกสารทางกฎหมายอย่างอื่น ๆ เกี่ยวกับเงินกู้นั้นตามแบบที่กำหนดไว้โดยครบถ้วนสมบูรณ์แล้ว สมาชิกผู้กู้จึงรับเงินกู้จากสหกรณ์

ข้อ 48. เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์นั้น ได้แก่

(1) เงินกู้เพื่อการสร้าง ต่อเติม หรือปรับปรุงอาคารสำหรับใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเอง หรือคูสมรส หรือบุตร หรือบิดามารดา

(2) กู้เพื่อซื้ออาคาร หรือซื้อที่ดินและอาคาร หรือซื้อที่ดิน เพื่อจะได้ก่อสร้างอาคาร ในระยะเวลาอันสมควร ทั้งนี้ สำหรับใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเอง หรือคูสมรส หรือบุตร หรือบิดามารดาตามควรแก่ฐานะ

(3) เงินกู้เพื่อกิจกรรมซึ่งเกี่ยวข้องหรือจำเป็นแก่ (1) หรือ (2)

(4) เงินกู้เพื่อไถ่ถอนจำนองที่ดินและอาคาร หรือที่ดินสำหรับใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเอง

ข้อ 49. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินดังกล่าวในข้อ 48 ต้องเสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการดำเนินการตามแบบที่กำหนดไว้ รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่าง ๆ แห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกัน

ข้อ 50. กรณีเป็นการกู้เงินตามข้อ 48(1) แบบรูปและรายการก่อสร้างหรือต่อเติมหรือปรับปรุงอาคารนั้น ต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมายและต้องได้รับความเห็นชอบของคณะกรรมการดำเนินการด้วย

การแก้ไขเปลี่ยนแปลงแบบรูปหรือรายการดังกล่าวในวรรคก่อนในสาระสำคัญต้องได้รับความเห็นชอบของบุคคลซึ่งได้รับมอบจากคณะกรรมการดำเนินการเพื่อการนี้ แล้วให้ผู้รับมอบรายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบด้วย

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

กรณีที่สมาชิกมีความประสงค์จะใช้เงินที่กู้ขึ้นเป็นงวดตามความจำเป็น ให้สหกรณ์รับฝากเงินกู้ดังกล่าวไว้เป็นการเฉพาะเพื่อให้สมาชิกเบิกตามแผนการใช้จ่ายเงิน โดยสหกรณ์จะพิจารณากำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉพาะกรณีนี้ในอัตราต่ำกว่าดอกเบี้ยเงินกู้ที่สมาชิกชำระร้อยละ 1 ต่อปี

โดยบัญชีเงินฝากนี้ต้องปิดบัญชีเมื่อได้ใช้จ่ายให้หมดไปตามแผนที่นำเสนอและมีให้มีการฝากเพิ่มเติมแต่ประการใด

ข้อ 52. เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์นั้น มีความมุ่งหมายตามที่กล่าวในข้อ 48 มิใช่จัดให้มีขึ้นสำหรับเช่า หรือโอนให้แก่ผู้อื่นตราบใดที่สมาชิกส่งคืนเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ไม่เสร็จ จะทำเช่า หรือโอนอาคารหรือที่ดินซึ่งใช้เงินกู้นั้นไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดแก่ผู้อื่นไม่ได้ 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 300 งวด ตั้งแต่เดือนถัดจากเดือนที่จ่ายเงินกู้ ทั้งนี้โดยไม่มีเวลาผ่อนชำระ การส่งชำระหนี้เงินกู้พิเศษกับสหกรณ์งวดสุดท้ายสมาชิกต้องมีอายุไม่เกิน 60 ปี

หมวดที่ 5 หลักประกัน

ก. สำหรับสมาชิกสามัญที่เป็นข้าราชการ หรือข้าราชการบำนาญ หรือลูกจ้างประจำสังกัดกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ หรือลูกจ้างที่ได้รับบำเหน็จรายเดือน หรือเป็นเจ้าหน้าที่ประจำของสหกรณ์นี้ หรือ เป็นข้าราชการ หรือลูกจ้างประจำสังกัดกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ซึ่งได้โอนหรือออกจากราชการประจำโดยไม่มีคามผิด

ข้อ 56. หลักประกันสำหรับเงินกู้ยืม ให้มีข้อกำหนดดังนี้

56.1 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน นอกจากหนังสือกู้ซึ่งผู้กู้ได้ทำไว้ต่อสหกรณ์แล้วก็มีต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

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

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

(1) สมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรอย่างน้อยคนหนึ่งค้ำประกันอย่างไม่จำกัดเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญสัญญานั้น ในส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนค่าหุ้นของผู้กู้ แต่ถ้าผู้กู้เงินกู้สามัญสัญญาก่อนเหลืออยู่ด้วย ก็ต้องให้ค้ำประกันเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญสัญญาใหม่ทั้งหมด เว้นแต่เงินกู้ตามโครงการที่จำเป็นอย่างแท้จริง นอกจากหนังสือกู้ซึ่งผู้กู้ได้ทำไว้ต่อสหกรณ์แล้วคณะกรรมการดำเนินการ อาจพิจารณาให้กู้โดยต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีกก็ได้ ทั้งนี้ให้เป็นตามประกาศของสหกรณ์เพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้สามัญ คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจวินิจฉัยเรียกให้มีผู้ค้ำประกันมากกว่าคนหนึ่งได้

บุคคลซึ่งเป็นสมาชิกค้ำประกัน ให้ค้ำประกันเฉพาะจำนวนเงินที่เหลือจากจำนวนเงินที่กู้ หักด้วยมูลค่าหุ้นที่มีอยู่ในเวลานั้น โดยใช้หลักประกันดังต่อไปนี้

เงินกู้ไม่เกิน 500,000.00 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 1 คน

เงินกู้ไม่เกิน 1,500,000.00 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 2 คน

เงินกู้เกินกว่า 1,500,000.00 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 3 คน

สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันผู้กู้ได้ไม่เกิน 4 คน โดยผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบเต็มจำนวนในสัญญากู้ยืมหากกรณีที่ต้องบังคับตามสัญญาค้ำประกัน สำหรับหนี้ที่มีผู้ค้ำประกันหลายคน สหกรณ์จะเรียกชำระหนี้จากผู้ค้ำประกันเฉลี่ยเป็นรายบุคคล ในกรณีที่มีผู้ค้ำประกันคนใดคนหนึ่ง หรือหลายคนเสียชีวิตไปก่อนให้เรียกเฉลี่ยกับผู้ค้ำประกันที่เหลือ

เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตายหรือออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ หรือมีเหตุที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้ เห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป ผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควร เข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิม ให้เสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้กำหนด

การให้สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเหตุใด ๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้หนี้หลุดพ้นจากค้ำประกันจนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน

อนึ่ง ภายหลังจากทำหนังสือค้ำประกันแล้ว ถ้าสมาชิกผู้ค้ำประกันได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ หรืออยู่กินฉันท์สามีภรรยา ผู้กู้จะต้องจัดให้มีสมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้ เห็นสมควร เป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้ในส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนค่าหุ้นของผู้กู้โดยเร็วด้วย

(2) เมื่อสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวน เงินกู้รายนั้น โดยต้องเป็นที่พอใจของคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้ ว่าอสังหาริมทรัพย์นั้น ต้องไม่เกินราคาประเมินแห่งราคาของอสังหาริมทรัพย์ที่จำนองเป็นประกันเงินกู้

(3) มีเงินฝากในสหกรณ์ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้ เห็นสมควรจำนำเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนค่าหุ้นของผู้กู้ อยู่ใน ร้อยละ 90 แห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น

56.3 เงินกู้พิเศษถ้าเงินกู้พิเศษนั้นมีจำนวนไม่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ถ้าเงินกู้พิเศษนั้นมีจำนวนเกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งหรือทั้งสองอย่าง ดังต่อไปนี้

(1) อสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่นนำมาจำนองเป็นประกัน เต็มจำนวนเงินกู้รายนั้น โดยต้องเป็นที่พอใจของคณะกรรมการดำเนินการว่าจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนค่าหุ้นของผู้กู้ต้องไม่เกินราคาประเมินแห่งราคาของอสังหาริมทรัพย์ที่จำนองเป็นประกันเงินกู้

กรณีที่สมาชิกรายหนึ่งที่ดินพร้อมอาคารสิ่งปลูกสร้างมาเป็นประกันที่ดินต้องมีราคา ประเมินรวมกับค่าหุ้น แล้ว ไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของวงเงินกู้

การประเมินค่าหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์ อสังหาริมทรัพย์ซึ่งเป็นที่ดินนั้นต้องเป็นที่ดินที่มีโฉนด หรือ น.ส.3ก.

อสังหาริมทรัพย์ซึ่งเป็นอาคารหรือสิ่งปลูกสร้างนั้นผู้จำนองต้องทำประกัน วิทยาศาสตร์ซึ่งอาคารหรือสิ่งปลูกสร้างนั้น กับ บริษัทประกันภัยที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ หรือบริษัท ประกันภัยที่สหกรณ์กำหนด ในจำนวนเอาประกันภัยตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร โดยระบุให้ สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์ และจะต้องต่ออายุเอาประกันตลอดเวลาตราบเท่าที่ผู้กู้ยังชำระเงินกู้ตามสัญญา ไม่เสร็จ โดยสหกรณ์อาจหักเอาเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนที่ผู้กู้จะได้รับเพื่อชำระเป็นค่าเบี้ยประกันแทนผู้กู้หรือ หักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่ายทุกเดือนสะสมเพื่อชำระเป็นค่าเบี้ยประกันแทนผู้กู้ หรือให้ผู้กู้เปิดบัญชี เงินฝากออมทรัพย์ไว้กับสหกรณ์ โดยต้องมีเงินฝากคงเหลือไม่น้อยกว่าจำนวนเบี้ยประกันที่จะต้องชำระในแต่ละปี

(2) มีเงินฝากในสหกรณ์นี้ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร จำนำเป็นประกัน เงินกู้รายนั้น โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนค่าหุ้นของผู้กู้ต้องอยู่ภายในร้อยละ 90 แห่งค่า ของหลักทรัพย์นั้น ๆ

อนึ่ง หากคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นว่ามีความจำเป็นและสมควรให้เพิ่ม หลักประกันโดยบุคคลค้ำประกันด้วยก็ได้ แต่ทั้งนี้ต้องอยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ

ข. สมาชิกสามัญที่เป็นพนักงานราชการของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ข้อ 57. หลักประกันสำหรับเงินกู้ นั้น ให้มีข้อกำหนดดังนี้

57.1 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน นอกจากหนังสือผู้กู้ซึ่งผู้กู้ได้ทำไว้ต่อสหกรณ์แล้วก็มีต้องมี หลักประกันอย่างอื่นอีก

57.2 เงินกู้สามัญ ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะสัญญาเดี่ยวกดี หรือเมื่อรวมกับเงินกู้ สามัญสัญญาเก่าของผู้กู้ที่เหลืออยู่ (ถ้ามี) มีจำนวนไม่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

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

(1) สมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรอย่างน้อยคนหนึ่งค้ำประกันอย่างไม่จำกัดเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญสัญญานั้น ในส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนค่าหุ้นของผู้กู้ แต่ถ้าผู้กู้เงินกู้สามัญสัญญาก่อนเหลืออยู่ด้วย ก็ต้องให้ค้ำประกันเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญสัญญาใหม่ทั้งหมด เว้นแต่เงินกู้ตามโครงการที่จำเป็นอย่างแท้จริง นอกจากหนังสือค้ำประกันซึ่งผู้กู้ได้ทำไว้ต่อสหกรณ์แล้ว คณะกรรมการดำเนินการ อาจพิจารณาให้กู้โดยมิต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีกก็ได้ ทั้งนี้ให้เป็นตามประกาศของสหกรณ์เพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้สามัญ คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้ มีอำนาจวินิจฉัยเรียกให้มีผู้ค้ำประกันมากกว่าคนหนึ่งได้

บุคคลซึ่งเป็นสมาชิกค้ำประกัน ให้ค้ำประกันเฉพาะจำนวนเงินที่เหลือจากจำนวนเงินที่ผู้กู้ หักด้วยมูลค่าหุ้นที่มีอยู่ในเวลานั้น โดยใช้หลักประกันดังต่อไปนี้

- เงินกู้ไม่เกิน 50,000.00 บาท ต้องมีสมาชิกค้ำประกันไม่น้อยกว่า 1 คน
- เงินกู้ไม่เกิน 100,000.00 บาท ต้องมีสมาชิกผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 2 คน
- เงินกู้เกินกว่า 100,000.00 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกัน 3 คน และ

อย่างน้อย 1 คน ต้องเป็นสมาชิกที่เป็นข้าราชการ หรือลูกจ้างประจำ หรือเป็นเจ้าของหน้าที่ประจำของสหกรณ์นี้ หรือถ้าผู้ค้ำประกัน ที่เป็น สมาชิกที่เป็นข้าราชการ หรือลูกจ้างประจำ หรือเป็นเจ้าของหน้าที่ประจำของสหกรณ์นี้ ให้มีผู้ค้ำประกัน จำนวน 2 คน

สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันผู้กู้ได้ไม่เกิน 4 คน โดยผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบเพิ่มจำนวนในสัญญาผู้กู้นั้นหากกรณีที่ต้องบังคับตามสัญญาค้ำประกัน สำหรับหนี้ที่มีผู้ค้ำประกันหลายคน สหกรณ์จะเรียกชำระหนี้จากผู้ค้ำประกันเฉลี่ยเป็นรายบุคคล ในกรณีที่ผู้ค้ำประกันคนใดคนหนึ่ง หรือหลายคนเสียชีวิตไปก่อน ให้เรียกเฉลี่ยกับผู้ค้ำประกันที่เหลือ

เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตายหรือออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ หรือมีเหตุที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้ เห็นว่า ไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป ผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควร เข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้อำหนด

การให้สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเหตุใด ๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้นั้นหลุดพ้นจากการค้ำประกันจนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควร เข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน

อนึ่ง ภายหลังจากทำหนังสือค้ำประกันแล้ว ถ้าสมาชิกผู้ค้ำประกันได้เป็น คู่สมรสของผู้กู้ หรืออยู่กินฉันท์สามีภรรยา ผู้กู้จะต้องจัดให้มีสมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควร เป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้ในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้โดยเร็วด้วย

(2) มีอสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้ รายนั้น โดยต้องเป็นที่พอใจของคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้ ว่าอสังหาริมทรัพย์นั้น ต้องไม่เกินราคาประเมินแห่งราคาของอสังหาริมทรัพย์ที่จำนองเป็นประกันเงินกู้นั้น

(3) มีเงินฝากในสหกรณ์ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรจำนำเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ของผู้กู้ที่อยู่ภายในร้อยละ 90 แห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น

57.3 เงินกู้พิเศษถ้าเงินกู้พิเศษนั้นมีจำนวนไม่เกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ถ้าเงินกู้พิเศษนั้นมีจำนวนเกินกว่าร้อยละ 95 ของจำนวนค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ก็ต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งหรือทั้งสองอย่าง ดังต่อไปนี้

(1) มือสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่นนำมาจำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้รายนั้น โดยต้องเป็นที่พอใจของคณะกรรมการดำเนินการว่าจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่า ร้อยละ 95 ของจำนวนค่าหุ้นของผู้กู้ต้องไม่เกินราคาประเมินแห่งราคาของอสังหาริมทรัพย์ที่จำนองเป็นประกันเงินกู้

กรณีที่มาชิกนำที่ดินพร้อมอาคารสิ่งปลูกสร้างมาเป็นประกันที่ดินต้องมีราคาประเมินรวมกับค่าหุ้น แล้ว ไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของวงเงินกู้

การประเมินค่าหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์อสังหาริมทรัพย์ซึ่งเป็นที่ดินนั้นต้องเป็นที่ดินที่มีโฉนด หรือ น.ส.3ก.

อสังหาริมทรัพย์ซึ่งเป็นอาคารหรือสิ่งปลูกสร้างนั้นผู้จำนองต้องทำประกันวินาศภัยอาคารหรือสิ่งปลูกสร้างนั้น กับ บริษัทประกันภัยที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ หรือบริษัทประกันภัยที่สหกรณ์กำหนด ในจำนวนเอาประกันภัยตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร โดยระบุให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์ และจะต้องต่ออายุเอาประกันตลอดเวลาตราบเท่าที่ผู้กู้ยังชำระเงินกู้ตามสัญญาไม่เสร็จ โดยสหกรณ์อาจหักเอาเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนที่ผู้กู้จะได้รับเพื่อชำระเป็นค่าเบี้ยประกันแทนผู้กู้หรือหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่ายทุกเดือนสะสมเพื่อชำระเป็นค่าเบี้ยประกันแทนผู้กู้ หรือให้ผู้กู้เปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ไว้กับสหกรณ์ โดยต้องมีเงินฝากคงเหลือไม่น้อยกว่าจำนวนเบี้ยประกันที่จะต้องชำระในแต่ละปี

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

อนึ่ง หากคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นว่ามีความจำเป็นและสมควรให้เพิ่มหลักประกันโดยบุคคลค้ำประกันด้วยก็ได้ แต่ทั้งนี้ต้องอยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ

หมวดที่ 6

การสอบสวนและการจำนองอสังหาริมทรัพย์

ข้อ 58. คณะกรรมการดำเนินการจะมอบให้กรรมการดำเนินการคนใดคนหนึ่งหรือบุคคลอื่นตามที่เห็นสมควร สอบสวนและทำรายงานเกี่ยวกับคำขอกู้เงินสามัญหรือคำขอกู้เงินพิเศษเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาหรือเป็นผู้แทนของสหกรณ์ในการรับจำนองอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน ทั้งนี้ ผู้ขอกู้ต้องให้ข้อความเป็นจริงและให้ความร่วมมือ

ข้อ 59. เมื่อผู้จัดการตรวจสอบคำขอกู้ในเบื้องต้นเห็นว่าถูกต้องตามระเบียบและมีช่องทางที่จะให้เงินกู้ได้ ก็ให้เสนอผู้ทำหน้าที่สอบสวนดำเนินการต่อไป

รายงานการสอบสวนเกี่ยวกับคำขอกู้เงินสามัญหรือขอกู้เงินพิเศษที่เสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาอย่างน้อยต้องมีข้อความดังนี้

- (1) คำขอกู้เงินเป็นความจริงและสมควรหรือไม่
- (2) หลักทรัพย์ที่เสนอเป็นประกันเงินกู้ยืม สำหรับสมาชิกสามัญที่เป็นข้าราชการหรือข้าราชการบำนาญหรือลูกจ้างประจำสังกัดกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ หรือลูกจ้างที่รับบำเหน็จรายเดือน หรือเป็นเจ้าของหน้าที่ประจำของสหกรณ์นี้ เหมาะสมและถูกต้องตามหลักเกณฑ์ในข้อ 56 (56.2) และ(56.3) หรือไม่ และ สำหรับสมาชิกสามัญที่เป็นพนักงานราชการของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์เหมาะสมและถูกต้องตามหลักเกณฑ์ใน ข้อ 57(57.2) และ(57.3)
- (3) ผู้กู้มีความสามารถในการส่งคืนเงินกู้เพียงใด
- (4) ข้อความอื่น ๆ ที่ควรรายงานเพื่อประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้

ข้อ 60. ค่าใช้จ่ายในการสอบสวนและการจ้างองส่างหริมทรัพย์เป็นหลักประกันเงินกู้ให้เป็นของผู้กู้เป็นผู้จ่ายทั้งสิ้น ส่วนค่าเบี่ยเลี้ยงของกรรมการดำเนินการหรือบุคคลที่เป็นผู้แทนสหกรณ์ไปทำการสอบสวนและรับจ้างองส่างหริมทรัพย์ สหกรณ์เป็นผู้จ่ายเว้นแต่ผู้ดำเนินการแทนสหกรณ์เป็นนิติบุคคลอื่นที่ได้รับมอบหมายจากสหกรณ์ให้ผู้กู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย

หมวดที่ 7 ดอกเบียเงินกู้

ข้อ 61. ให้เรียกดอกเบียเงินให้กู้แก่สมาชิกทุกประเภทในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามที่สหกรณ์จะได้ประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป

ข้อ 62. ดอกเบียนั้นให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนต้นเงินคงเหลือ

หมวด 8 การควบคุมหลักประกันและการเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 63. ให้คณะกรรมการดำเนินการตรวจตราควบคุมให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันโดยถูกต้องและเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้รายใดเกิดบกพร่องผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

ข้อ 64. ในกรณีใด ๆ ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงพร้อมทั้งดอกเบียในทันที โดยมีพักค้ำนึ่งถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการดำเนินการจัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

- (1) เมื่อสมาชิกผู้กู้ออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ
 - (2) เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการดำเนินการว่า ผู้กุนำเงินไปใช้ผิดความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้นั้น
 - (3) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่า หลักประกันสำหรับเงินกู้เกิดบกพร่องและผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด
 - (4) เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ ไม่ว่าจะต้นเงินหรือดอกเบียเป็นเวลาถึง 2 เดือนหรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ตั้งว่านั้นถึง 3 คราว สำหรับเงินกู้รายหนึ่ง ๆ
- ทั้งนี้ ในกรณีที่เกิดขึ้นตาม (1) – (4) คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาผ่อนผันการเรียกเงินกู้คืน เป็นกรณีพิเศษตามแต่จะเห็นสมควรได้โดยผู้กู้และผู้ค้ำประกันต้องทำหนังสือขอผ่อนผันถึงคณะกรรมการดำเนินการ

ข้อ 65. ในกรณีผู้ค้าประกันในสัญญาที่ต้องรับผิดชอบในหนี้สินที่ผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้ โดยสหกรณ์ จะแจ้งผู้ค้าประกันทราบ ภายใน 45 วัน นับจากวันที่ผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้

ในกรณีที่ผู้ค้าประกันจะต้องรับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้กู้ และไม่สามารถชำระหนี้นี้ได้โดยสิ้นเชิง เมื่อผู้ค้าประกันมีหนังสือร้องขอ คณะกรรมการดำเนินการอาจผ่อนผันให้เรียกเก็บจากผู้ค้าประกันเป็นงวดชำระหนี้ รายเดือนจนหมดหนี้ ทั้งนี้สุดแต่คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณาเห็นสมควร

ข้อ 66. ผู้กู้ก็ดี ผู้ค้าประกันก็ดี ต้องรับผูกพันว่า ถ้าตนประสงค์จะขอลาออกจากสหกรณ์จะต้องแจ้ง เป็นหนังสือให้สหกรณ์ทราบ และจัดการชำระหนี้สินซึ่งตนมีอยู่ต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นเสียก่อนแล้ว จึงจะขอลาออกได้

หมวดที่ 9

ข้อเปิดเสรี

ข้อ 67. การกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเพิ่มเติมเกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิกที่มีได้กำหนดไว้ใน ระเบียบนี้ หรืออัตราดอกเบี้ยเพิ่ม การระงับการให้เงินกู้ หรือการดำเนินการอื่น ๆ เกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิก ให้เป็นไปตามมติคณะกรรมการดำเนินการ โดยออกเป็นประกาศสหกรณ์

ข้อ 68. การใดที่มีได้เป็นไปตามระเบียบนี้ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาและวินิจฉัย การให้เงินกู้เป็นกรณีพิเศษเฉพาะเรื่องนั้น ๆ ได้ ทั้งนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวน คณะกรรมการดำเนินการ ผู้เข้าร่วมประชุมเพื่อการนั้น

ข้อ 69. ให้คณะกรรมการดำเนินการรักษาการณ์ตามระเบียบนี้ และในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการ ปฏิบัติตามระเบียบนี้ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจวินิจฉัยชี้ขาดคำวินิจฉัยทั้งปวงของคณะกรรมการ ดำเนินการให้ถือเป็นที่สุด

หมวดที่ 10

บทเฉพาะกาล

ข้อ 70. เงินกู้ทุกประเภทที่สมาชิกได้รับอนุมัติให้กู้แล้ว ก่อนระเบียบนี้ใช้บังคับ ให้ถือเป็นการกู้เงิน ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ และให้ถือเอาความที่ปรากฏในหนังสือกู้ หนังสือค้าประกัน และหนังสือสัญญาจำนอง ที่ดินแล้วแต่กรณีที่อยู่ในวันที่ระเบียบนี้ใช้บังคับให้คงมีผลผูกพันตามสัญญานั้นต่อไป

ข้อ 71. ประกาศกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ของสหกรณ์ที่มีอยู่ในวันที่ระเบียบนี้ใช้บังคับให้มีผล ใช้บังคับต่อไปจนกว่าจะมีประกาศเปลี่ยนแปลง

ประกาศ ณ วันที่ 21 พฤษภาคม พ.ศ. 2563



(นายปราโมช ฉัตรพรณรังสี)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด