



ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด
ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก
พ.ศ. 2563

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด พ.ศ.2561 ข้อ14 (1),15,16,17,18,19 66 (10),75 และข้อ 93 (5) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 67 ครั้งที่ 13/2563 เมื่อวันที่ 9 มิถุนายน พ.ศ. 2563 ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2563

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2563”

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้ พ.ศ. 2561 และที่แก้ไขเพิ่มเติม บรรดาระเบียบ ประกาศ คำสั่ง มติ หรือข้อตกลงอื่นใดซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4 ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด

“สมาชิก” หมายความว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด

“ประธาน” หมายความว่า ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด

“กรรมการ” หมายความว่า กรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด

“กรรมการเงินกู้” หมายความว่า กรรมการเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด

“ผู้กู้” หมายความว่า สมาชิกกู้เงินสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด

“ผู้ค้ำประกัน” หมายความว่า สมาชิกที่ยอมผูกพันตนต่อสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด

เพื่อชำระหนี้เงินกู้ในเมื่อผู้กู้ไม่ชำระหนี้

“ผู้จัดการ” หมายความว่า ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด

“รองผู้จัดการ” หมายความว่า รองผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด

“เงินได้รายเดือน” หมายความว่า เงินรายได้ประจำเดือนที่หน่วยงานต้นสังกัดจ่ายให้ตามบัญชี

เงินเดือน และค่าจ้างประจำที่จ่ายในลักษณะเดียวกันด้วย รวมถึงเงินบำนาญรายเดือน เงินบำเหน็จรายเดือนและเงินประจำตำแหน่ง

“การชำระหนี้” หมายความว่า หนี้ที่ต้องชำระทั้งที่เป็นต้นเงิน และดอกเบี้ย ซึ่งสหกรณ์กำหนดให้ชำระเป็นรายงวดหรือครั้งเดียวทั้งหมดแล้วแต่กรณี

หมวด 1

ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 5 สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก 3 ประเภทคือ

5.1 เงินกู้ฉุกเฉิน

5.2 เงินกู้สามัญ

5.3 เงินกู้พิเศษ

ข้อ 6 การให้เงินกู้แก่สมาชิก

6.1 การให้เงินกู้แก่สมาชิคนั้นจะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ต่อการอยู่อาศัย ต่อการประกอบอาชีพ ต่อการดำรงชีวิต ต่อการศึกษาหรือเหตุผลอื่นตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

ในกรณีการให้เงินกู้ซึ่งกำหนดเป็นโครงการเฉพาะ เพื่อการอันจำเป็นหรือเพื่อประโยชน์ด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต หรือเงินกู้เพื่อชำระหนี้สหกรณ์ในฐานะผู้ค้าประกัน ให้กำหนดหลักเกณฑ์การให้เงินกู้และประกาศเป็นคราวๆไป

6.2 สมาชิกที่ถูกศาลสั่งให้พิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด สมาชิกผู้นั้นไม่มีสิทธิกู้เงินจากสหกรณ์เพื่อใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์อื่น เว้นแต่จะกู้เพื่อชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ตามคำพิพากษา

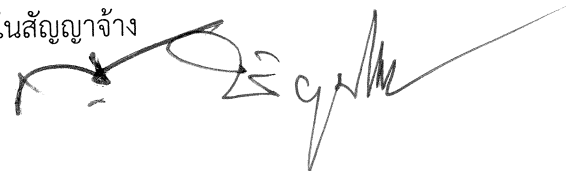
6.3 การให้เงินกู้ทุกประเภทผู้กู้ต้องทำหนังสือสัญญากู้และหนังสือสัญญาค้ำประกัน ไว้เป็นหลักฐานตามที่สหกรณ์กำหนด ยกเว้นเงินกู้ฉุกเฉินหรือการกู้ไม่เกินร้อยละเก้าสิบของทุนเรือนหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ไม่ต้องมีหลักประกัน

6.4 การขอกู้เงินทุกประเภท ให้ผู้กู้แนบหลักฐานใบแจ้งรายการเงินได้รายเดือนของเดือนก่อนที่จะขอกู้ หรือสำเนาสมุดบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้กู้ที่ใช้ในการรับโอนเงินได้รายเดือน

6.5 สมาชิกผู้กู้ต้องทำหนังสือยินยอมให้หน่วยงานหรือนายจ้างต้นสังกัด หักเงินได้รายเดือนหรือเงินอื่น ๆ เพื่อชำระหนี้เงินกู้ตามจำนวนที่สหกรณ์แจ้งเงินในแต่ละเดือน ยกเว้นสมาชิกที่เป็นข้าราชการบำนาญ หรือสมาชิกที่ไม่มีเงินหัก ณ ที่จ่าย ต้องทำหนังสือยินยอมให้หักเงินผ่านธนาคาร

6.6 สมาชิกที่ขอกู้เงินกู้สามัญหรือเงินกู้พิเศษที่มีอายุ 56 ปีขึ้นไปจะต้องประมาณการเงินบำนาญรายเดือนหรือเงินบำเหน็จรายเดือนที่คาดว่าจะได้รับ

6.7 สมาชิกที่เป็นครูและบุคลากรทางการศึกษาที่สังกัดสถานศึกษาเอกชน ลูกจ้างประจำ สังกัดองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น เจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด เจ้าหน้าที่สมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด และสมาชิกที่เกษียณอายุแล้วไม่ได้รับเงินบำนาญต้องชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นภายในอายุไม่เกิน 60 ปี ส่วนพนักงานราชการต้องชำระให้เสร็จสิ้นภายในสัญญาจ้าง



6.8 ในกรณีที่คณะกรรมการกำหนดให้มีการกู้เงินโครงการเฉพาะเพิ่มเติม การผ่อนชำระหนี้ตามโครงการ ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการ

ข้อ 7 ให้คณะกรรมการแต่งตั้งคณะกรรมการเงินกู้ ประกอบด้วยประธานหนึ่งคน เลขานุการหนึ่งคน และกรรมการอื่นอีก จำนวน 3 คน

คณะกรรมการเงินกู้ มีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดในข้อบังคับ ระเบียบนี้หรือระเบียบอื่นที่เกี่ยวข้อง และตามที่คณะกรรมการมอบหมาย

ข้อ 8 การกำหนดจำนวนเงินชำระหนี้เงินกู้ สหกรณ์กำหนดให้สมาชิกผู้กู้ ชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภทต่อสหกรณ์โดยวิธีหักเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่ายเพื่อส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ดอกเบี้ยรวมทั้งเงินอื่นๆ ของสมาชิกรวมกันแล้วจะต้องมีเงินเดือนสุทธิหลังจากหักชำระหนี้สหกรณ์แล้ว คงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของเงินได้รายเดือนของสมาชิกผู้กู้ เว้นแต่การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามนิติกรรมเดิมก่อนที่ระเบียบนี้ใช้บังคับ หรือผู้ไม่เกินร้อยละเก้าสิบของเงินฝากหรือทุนเรือนหุ้นที่ตนมีอยู่ ให้อยู่ในอำนาจการพิจารณาของคณะกรรมการดำเนินการชำระหนี้เงินกู้ กรณีสมาชิกผู้กู้ไม่เกินร้อยละเก้าสิบของเงินฝากหรือทุนเรือนหุ้นที่ตนมีอยู่ หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สหกรณ์กำหนดให้สมาชิกผู้กู้ชำระหนี้เงินกู้โดยการหักบัญชีเงินฝาก หรือนำส่งเอง หรือหักเงินได้รายเดือนของผู้กู้ หรือวิธีการอื่นตามที่ตกลงกับสหกรณ์

ข้อ 9 การชำระหนี้เงินกู้

9.1 ให้สมาชิกชำระเงินกู้อย่างน้อยเดือนละครั้งของแต่ละสัญญา โดยให้สมาชิกเลือกวิธีการชำระหนี้ได้ 2 วิธีตามข้อ 9.1.1 และ 9.1.2

9.1.1 ชำระเงินต้นเท่ากันพร้อมดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจริงทุกเดือน

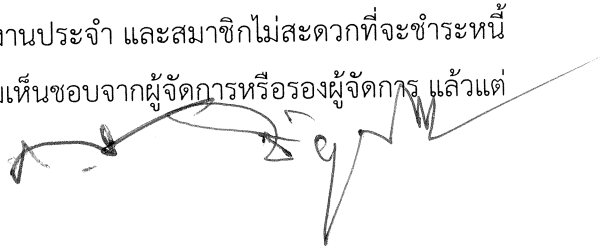
9.1.2 ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นยอดรวมเท่ากันทุกเดือน

9.1.3 การปรับโครงสร้างหนี้ให้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นยอดรวมเท่ากันทุกเดือน เว้นแต่งวดสุดท้ายต้องชำระหนี้ที่คงค้างทั้งสิ้น

วิธีการตามข้อ 9.1.1 และ 9.1.2 สมาชิกต้องยินยอมให้หน่วยงานหรือนายจ้างที่สมาชิกรับเงินได้รายเดือนหักเงินตามจำนวนหนี้ที่สหกรณ์แจ้ง โดยหน่วยงานหรือนายจ้างเป็นผู้รวบรวมส่งให้สหกรณ์โดยตรงหรือผ่านธนาคารเข้าบัญชีสหกรณ์

วิธีการตามข้อ 9.1.3 สมาชิกต้องยินยอมให้หน่วยงานหรือนายจ้างที่สมาชิกรับเงินได้รายเดือนหักเงินตามจำนวนหนี้ที่สหกรณ์แจ้ง โดยหน่วยงานหรือนายจ้างเป็นผู้รวบรวมส่งให้สหกรณ์โดยตรงหรือผ่านธนาคารเข้าบัญชีสหกรณ์ หรือนำส่งเอง หรือวิธีการอื่นตามที่ตกลงกับสหกรณ์

ในกรณีสมาชิกโอนจากหน่วยงานเดิมหรือพ้นจากงานประจำ และสมาชิกไม่สะดวกที่จะชำระหนี้ตามวรรคแรก สมาชิกอาจขอชำระหนี้โดยวิธีอื่นได้ แต่ต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้จัดการหรือรองผู้จัดการ แล้วแต่กรณี



9.2 ในกรณีสมาชิกพ้นจากงานประจำและได้รับเงินบำเหน็จหรือเงินชดเชย สมาชิกต้องยินยอมให้เจ้าหน้าที่ผู้จ่ายเงินของหน่วยงานหรือนายจ้างหักเงินชำระหนี้ตามที่สหกรณ์แจ้ง

ข้อ 10 การตรวจสอบหลักประกัน

10.1 ให้ผู้จัดการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย ตรวจสอบการให้เงินกู้แก่สมาชิกให้มีหลักประกันที่ถูกต้องเมื่อเห็นว่าหลักประกันสำหรับผู้กู้รายใดเกิดความบกพร่อง ผู้จัดการ หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายต้องแจ้งให้ผู้กู้แก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนด และรายงานคณะกรรมการการเงินกู้ และคณะกรรมการดำเนินการทราบ ทั้งก่อนและหลังดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่อง

10.2 ผู้ค้ำประกันเงินกู้ทุกประเภท ต้องเป็นข้าราชการหรือลูกจ้างประจำไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ค้ำประกัน

10.3 สมาชิกผู้กู้ที่มีความจำเป็น อาจขอเปลี่ยนหลักประกัน โดยทำเป็นหนังสือ ระบุเหตุผลความจำเป็นเสนอต่อคณะกรรมการการเงินกู้เพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาอนุมัติ

ข้อ 11 การเรียกคืนเงินกู้

กรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ถือว่าเงินกู้ ไม่ว่าประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงพร้อมดอกเบี้ยในทันที โดยมีพักค้ำจนถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้

11.1 เมื่อสมาชิกผู้กู้พ้นสภาพจากสมาชิก ถูกให้ออกจากสหกรณ์ ตามข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 43

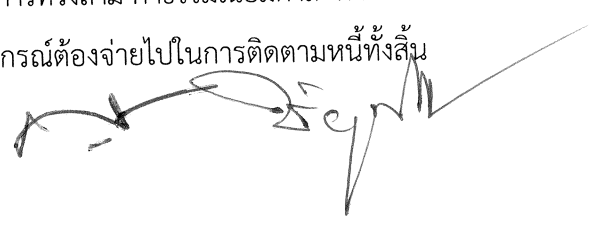
11.2 เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการดำเนินการว่าผู้กู้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ หรือผู้กู้ได้รับเงินกู้ผิดระเบียบ

11.3 เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่า หลักประกันสำหรับเงินกู้เกิดบกพร่อง และผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

11.4 เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ไม่ว่าเงินต้นหรือ ดอกเบี้ยเป็นเวลาสองงวดติดต่อกัน หรือผิดนัดการชำระหนี้ถึงสามคราวสำหรับเงินกู้สัญญาหนึ่ง ๆ

11.5 เมื่อหน่วยงานจ่ายเงินเดือนหรือค่าจ้าง ไม่หักเงินเดือนหรือค่าจ้างของผู้กู้ส่งชำระหนี้แก่สหกรณ์ หากสหกรณ์เรียกคืนเงินกู้สมาชิกผู้กู้ต้องยินยอมให้ผู้บังคับบัญชาหรือเจ้าหน้าที่ผู้จ่ายเงินเดือน เงินบำนาญ เงินบำเหน็จ เงินกองทุนบำเหน็จบำนาญ เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือเงินอื่นใดที่หน่วยงานต้นสังกัดหรือสหกรณ์จะพึงจ่ายให้แก่สมาชิกผู้กู้ หักเงินดังกล่าวชำระหนี้ต่อสหกรณ์ได้ทันที

11.6 หากต้องดำเนินคดี ผู้กู้ต้องเป็นผู้เสียค่าใช้จ่ายในการทวงถาม ค่าธรรมเนียมศาล ค่าทนายความ ค่าใช้จ่ายต่างๆ ในการดำเนินคดีและในการบังคับคดี ที่สหกรณ์ต้องจ่ายไปในการติดตามหนี้ทั้งสิ้น



ข้อ 12 การผ่อนผันการชำระและการปรับโครงสร้างหนี้

สมาชิกที่เป็นลูกหนี้สหกรณ์ในฐานะผู้กู้หรือผู้ค้ำประกัน หากไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญา หรือตามระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก และมีเอกสารหลักฐานแสดงให้เห็นว่ามีเหตุอันจำเป็นอาจ ขอผ่อนผันการชำระหนี้ หรือปรับโครงสร้างหนี้กับสหกรณ์ตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

12.1 การผ่อนผันการชำระหนี้ คือการหยุดชำระหนี้ชั่วคราวระยะเวลาหนึ่ง ใช้ในกรณีผู้กู้มีเหตุทำให้ รายได้หยุดชะงักชั่วคราวระยะเวลาหนึ่ง สมาชิกผู้กู้อาจ ขอพักชำระหนี้และขยายงวดชำระหนี้ได้ไม่เกินเวลาที่รายได้ หยุดชะงักหรือกรณีผู้กู้มีเหตุทำให้รายได้ลดลง และหากเป็นเงินกู้พิเศษใช้หลักทรัพย์สินจำนองค้ำประกัน คณะกรรมการเงินกู้เห็นว่ามีเหตุผลและความจำเป็นให้ผู้กู้ผ่อนชำระหนี้เงินต้นน้อยกว่าที่กำหนดไว้ในสัญญา กู้พิเศษที่ทำได้ใหม่ให้ทำบันทึกการผ่อนผันชำระหนี้แนบไว้กับสัญญาเดิม ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด แต่ทั้งนี้จะต้อง ชำระหนี้ในงวดสุดท้ายให้เสร็จสิ้นภายในกำหนดระยะเวลาตามสัญญา และสัญญาจำนองเดิม กรณีหลักทรัพย์ จำนองมีใช้ของผู้กู้เจ้าของหลักทรัพย์จะต้องให้ความยินยอมด้วย

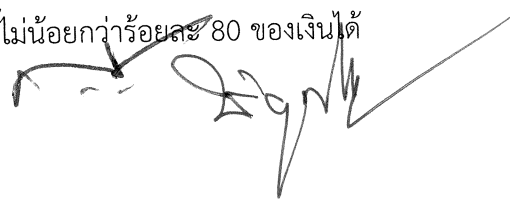
ในกรณีสมาชิกผู้ค้ำประกันหรือบุคคลอื่นที่ต้องชำระหนี้แทนผู้กู้ แต่ไม่สามารถชำระหนี้ นั้น ได้โดยสิ้นเชิงในคราวเดียวกัน อาจขอผ่อนชำระหนี้ได้

12.2 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ คือการผ่อนปรนหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ เนื่องจากสมาชิกประสบปัญหาทางการเงิน และมีความประสงค์ที่จะชำระหนี้ให้สหกรณ์แต่ไม่สามารถชำระหนี้ ตามที่ตกลงไว้ในสัญญา กู้ สัญญาค้ำประกันเดิมได้ และคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาแล้วเห็นว่าการปรับปรุง โครงสร้างหนี้จะเป็นประโยชน์สูงสุดของสหกรณ์ สามารถขยายระยะเวลาการชำระหนี้ การลดดอกเบี้ยค้างรับ หรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย หรือการจัดสรรเงินที่ได้รับชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มาตัด เงินต้นก่อนเป็นระยะเวลาหนึ่ง ส่วนดอกเบี้ยให้ชำระบางส่วน หรือให้ตั้งพักไว้ก่อน ดอกเบี้ยที่ค้างหรือที่ให้ตั้งพักไว้ ให้ชำระในงวดสุดท้ายหรือตามกำหนดเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร และให้ทำสัญญาปรับปรุง โครงสร้างหนี้ตามที่สหกรณ์กำหนด โดยมีเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ตามมติคณะกรรมการดำเนินการที่จะ พิจารณาเหตุผลและความจำเป็นของแต่ละราย

(1) กรณีสมาชิกผู้ค้ำประกันจะต้องรับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้กู้ซึ่งมีหนี้สามัญแต่ไม่สามารถ ชำระหนี้ได้ในคราวเดียวกัน ผู้ค้ำประกันสามารถขอผ่อนชำระหนี้ได้ แล้วขยายระยะเวลาการชำระหนี้ออกไป ตามความสามารถของลูกหนี้แต่ละรายตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

(2) กรณีสมาชิกรับผิดในฐานะผู้ค้ำประกันในขณะที่ตนเองมีหนี้เงินกู้พิเศษ โดยการ จำนองอสังหาริมทรัพย์กับสหกรณ์ ให้รวมหนี้ที่รับผิดชอบเข้าด้วยกันแล้วขยายระยะเวลาการชำระหนี้ออกไป ตาม ความสามารถของลูกหนี้แต่ละรายตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

(3) กรณีสมาชิกมีเงินได้รายเดือนลดลง หรือลาออกจากการทำงานให้มีเงินไม่เพียงพอ ต่อการชำระหนี้ตามสัญญา สมาชิกสามารถขอผ่อนชำระหนี้ได้ โดยส่งชำระหนี้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของเงินได้



แต่ต้องผ่อนชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นภายในอายุ 80 ปี และต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้ค้ำประกันก่อน ยกเว้นเงินกู้เพื่อชำระหนี้สหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน

เมื่อมีการอนุมัติให้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้วิธีใดแล้ว ให้ทำสัญญากู้ สัญญาจำนองขึ้นใหม่ พร้อมสัญญาค้ำประกัน หรือทำบันทึกสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้แนบท้ายสัญญาเดิม ทั้งนี้สมาชิกจะต้องมีเงินได้รายเดือนเพียงพอต่อการชำระดอกเบี้ยรายเดือน หรือตามที่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณา

เฉพาะสัญญาค้ำประกันที่ผู้ค้ำประกันเดิมค้ำประกันการปรับโครงสร้างหนี้ของผู้กู้รายเดิม หากผู้ค้ำประกันอยู่ต่างจังหวัดและไม่สามารถมาทำสัญญาค้ำประกันที่สหกรณ์ได้ อาจทำสัญญาค้ำประกันส่งผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนดได้

12.3 วิธีปฏิบัติในการผ่อนผันการชำระหนี้หรือการปรับโครงสร้างหนี้

(1) ยื่นคำขอผ่อนผันการชำระหนี้ หรือการปรับโครงสร้างหนี้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด พร้อมทั้งแนบเอกสารหลักฐานที่แสดงให้เห็นว่ามีเหตุจำเป็น

(2) ผู้จัดการ หรือผู้ที่จัดการมอบหมายเสนอความเห็นแล้วแต่กรณีต่อคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

(3) เมื่อคณะกรรมการเงินกู้พิจารณาอนุมัติแล้ว ผู้กู้ขอผ่อนผันการชำระหนี้ หรือผู้ขอปรับโครงสร้างหนี้ต้องทำหนังสือต่อท้ายสัญญา

12.4 การขอผ่อนผันการชำระหนี้ ในกรณีที่ผู้กู้มีคำขอเป็นหนังสือแสดงถึงเหตุผลและความจำเป็น คณะกรรมการเงินกู้จะผ่อนเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้ที่กำหนดไว้ก่อนนั้น ให้แก่ผู้กู้คราวละไม่เกิน 2 เดือน และปีละไม่เกิน 2 ครั้ง โดยไม่ติดต่อกันในการผ่อนผันการชำระหนี้ของสมาชิก สมาชิกจะต้องชำระดอกเบี้ยตามต้นเงินคงเหลือทุกเดือน ห้ามงดการชำระดอกเบี้ยให้กับสหกรณ์ ทั้งนี้ต้องได้รับคำยินยอมจากผู้ค้ำประกัน

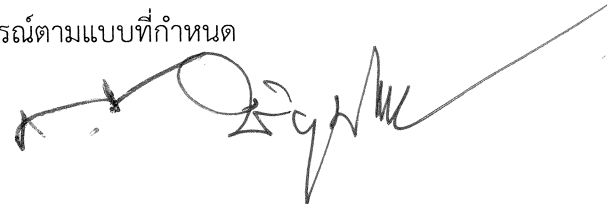
เว้นแต่กรณีเกิดภัยพิบัติธรรมชาติ หรือโรคระบาดอย่างร้ายแรง หรือภาวะสงคราม ก่อให้เกิดวิกฤตเศรษฐกิจ และส่งผลกระทบต่อรายได้ของสมาชิกและครอบครัว จะผ่อนผันเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้ให้แก่ผู้กู้เกินกว่า 2 เดือนก็ได้ ทั้งนี้ตามที่คณะกรรมการดำเนินการจะมีมติและประกาศหลักเกณฑ์ให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป

ข้อ 13 กรณีใดที่ระเบียบนี้ไม่ได้กำหนดไว้ให้คณะกรรมการดำเนินการ วินิจฉัยชี้ขาดและให้สมาชิกถือปฏิบัติตามนั้น

หมวด 2

เงินกู้ฉุกเฉิน

ข้อ 14 ให้สมาชิกผู้ขอกู้ทำหนังสือเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินกับสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด



ข้อ 15 ให้สมาชิกกู้ได้ไม่เกินเงินสามเท่าของเงินได้รายเดือนที่เหลือ

ข้อ 16 ให้ผู้จัดการ หรือรองผู้จัดการที่ได้รับมอบอำนาจ มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้ให้แล้วเสร็จภายในสามวันทำการ นับแต่วันที่ได้รับคำขอกู้จากสมาชิก

ข้อ 17 สมาชิกต้องชำระหนี้ตามจำนวนเงินงวดรายเดือนไม่เกิน 12 งวด ติดต่อกัน

หมวด 3

เงินกู้สามัญ

ข้อ 18 วัตถุประสงค์

- (1) เพื่อชำระหนี้สหกรณ์และชำระหนี้ภายนอก
- (2) เพื่อปรับปรุงต่อเติมหรือซ่อมแซมทรัพย์สิน
- (3) เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์
- (4) เพื่อการศึกษาของสมาชิกหรือบุตรหรือคู่สมรส
- (5) เพื่อประกอบอาชีพเสริมเพิ่มรายได้
- (6) เพื่อการอันจำเป็นหรือประโยชน์ด้านความสะดวกสบายของสมาชิก

ข้อ 19 วงเงินกู้สมาชิกจะกู้ได้ไม่เกินเจ็ดสิบเท่าของเงินได้รายเดือนบวกกับทุนเรือนหุ้น วงเงินกู้ต้องไม่เกินสองล้านห้าแสนบาท

ยกเว้นเงินกู้สามัญซึ่งคณะกรรมการดำเนินการได้กำหนดเป็นโครงการเฉพาะเพิ่มเติมหรือการกู้โดยใช้หลักประกันอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

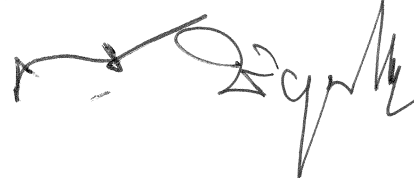
ข้อ 20 คุณสมบัติของผู้กู้ ต้องชำระค่าหุ้นรายเดือนติดต่อกันมาแล้วไม่น้อยกว่าหกเดือน

ข้อ 21 การขอกู้

- (1) ให้สมาชิกส่งคำขอกู้ถึงสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด
- (2) คำขอกู้เงินของสมาชิกนั้น ต้องยื่นคำขอกู้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด
- (3) ให้ผู้จัดการหรือผู้ที่ผู้จัดการมอบหมาย ตรวจสอบเอกสารหลักฐานให้ถูกต้องแล้วรวบรวมเสนอคณะกรรมการเงินกู้พิจารณา

ข้อ 22 การพิจารณาเงินกู้ ให้ปฏิบัติดังนี้

- (1) เมื่อสมาชิกยื่นขอกู้ ให้ฝ่ายสินเชื่อของสหกรณ์ตรวจสอบความถูกต้องของคำขอกู้ให้เป็นไปตามระเบียบนี้ พร้อมทั้งตรวจสอบประวัติการชำระหนี้ของผู้กู้และความชอบด้วยกฎระเบียบต่าง ๆ ของสหกรณ์เสนอผู้จัดการหรือผู้ที่ผู้จัดการมอบหมายพิจารณารับรองความถูกต้อง และให้นำเสนอต่อกรรมการประจำหน่วยให้ความเห็นและเสนอต่อคณะกรรมการเงินกู้พิจารณา



(2) คำขอกู้เงินสมาชิกคนใดที่คณะกรรมการเงินกู้ไม่อนุมัติ ให้เสนอคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้พิจารณา

(3) คณะกรรมการเงินกู้อนุมัติให้กู้แล้ว ฝ่ายจัดการต้องดำเนินการจัดทำหนังสือกู้และหนังสือค้ำประกัน หรือทำสัญญาหลักประกันอย่างอื่นให้เสร็จเรียบร้อยก่อนจ่ายเงินกู้

ข้อ 23 หลักประกัน หลักประกันเงินกู้สหกรณ์อาจกำหนดให้ผู้กู้ใช้หลักประกันเงินกู้任何一种 หรือหลายอย่างก็ได้ ดังต่อไปนี้

23.1 บุคคลซึ่งเป็นสมาชิกค้ำประกัน

23.2 อสังหาริมทรัพย์ที่ปลอดจำนอง

ข้อ 24 หลักประกัน

(1) กรณีกู้ไม่เกินเงินฝากที่ตนเองมีอยู่ ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

(2) เงินกู้ไม่เกิน 200,000.-บาท ผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 2 คน

(3) เงินกู้ไม่เกิน 500,000.-บาท ผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 3 คน

(4) เงินกู้ไม่เกิน 1,000,000.-บาท ผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 5 คน

(5) เงินกู้เกินกว่า 1,000,000.-บาท ผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 7 คน

(6) กรณีบุคคลค้ำประกันตามข้อ 24 (2) ถึง (5) ไม่เพียงพอ ให้ใช้หลักประกันตามข้อ 23.2

(7) สมาชิกจะค้ำประกันเงินกู้ของคู่สมรสของตนเองไม่ได้ สมาชิกที่เป็นสามีภรรยาจะค้ำประกันเงินกู้ของผู้คู่กันเดียวกันไม่ได้ และสมาชิกคนหนึ่งจะค้ำประกันผู้คู่กันเดียวกันได้ไม่เกิน 7 คน

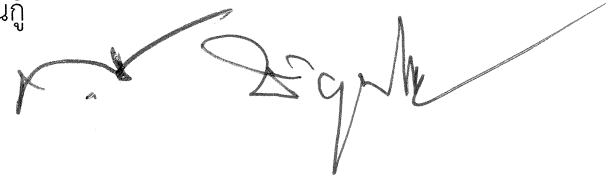
สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันผู้คู่กันได้ไม่เกินเจ็ดคน โดยผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบเต็มจำนวนในสัญญาภู่นั้น

หากกรณีที่ต้องบังคับตามสัญญาค้ำประกันสำหรับหนี้ที่มีผู้ค้ำประกันหลายคน สหกรณ์จะเรียกชำระหนี้จากผู้ค้ำประกันเฉลี่ยเป็นรายบุคคล

ข้อ 25 ธรรมเนียม การใช้ธรรมเนียมเป็นหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

25.1 ธรรมเนียมประกันชีวิตแบบกลุ่ม ต้องมีทุนประกันไม่น้อยกว่าร้อยละสามสิบของจำนวนเงินกู้ที่หักด้วยค่าหุ้นและเงินสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้ถึงแก่กรรมแล้ว

25.2 ธรรมเนียมประกันชีวิตที่ผู้กู้มีอยู่ก่อนสหกรณ์อนุมัติเงินกู้และได้แก้ไขให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์แล้ว โดยธรรมเนียมนั้นต้องมีวงเงินเอาประกันเต็มจำนวนเงินกู้



หลักประกันตาม 25.1 หรือ 25.2 ให้ใช้หลักประกันควบคู่ไปกับหนังสือค้ำประกัน แต่ถ้าในระเบียบที่กำหนดไว้ว่าเงินกู้ใดต้องใช้บุคคลค้ำประกัน เกินกว่าหนึ่งคน ให้ลดผู้ค้ำประกันลงหนึ่งคน

กรณีใช้กรรมธรรม์เป็นหลักประกันไม่ว่าชนิดใด ประเภทใด ต้องระบุให้สหกรณ์เป็นผู้รับประโยชน์และมีกำหนดเวลา รับประโยชน์ต่อเนื่องไปตลอดเวลาสัญญา

ข้อ 26 อสังหาริมทรัพย์ท้องที่จังหวัดชุมพร ที่เป็นของตนเอง หรือบุคคลอื่น การประเมินราคาที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง และราคาพืชผลในที่ดิน ให้คณะกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการดำเนินการ จำนวน 3 คน เป็นผู้ประเมิน โดยอ้างอิงราคาประเมินของกรมที่ดินและราคาซื้อขายตามราคาตลาดประกอบการประเมิน ทั้งนี้ จำนวนเงินกู้ต้องไม่เกินร้อยละเก้าสิบของมูลค่าอสังหาริมทรัพย์

ข้อ 27 การชำระหนี้ สมาชิกอาจขอชำระแบบใดแบบหนึ่งภายในระยะเวลาไม่เกิน 200 งวด หรือภายในอายุไม่เกิน 75 ปีแล้วแต่กรณี

หมวด 4

เงินกู้พิเศษ

ข้อ 28 วัตถุประสงค์

- (1) เพื่อซื้อที่ดินและสร้างบ้าน หรือซื้อที่ดินพร้อมบ้าน หรือซื้ออาคารชุด หรือ สร้างที่อยู่อาศัยบนที่ดินที่เป็นกรรมสิทธิ์ของสมาชิก คู่สมรส รวมทั้งการไถ่ถอนหนี้ที่อยู่อาศัยจากสถาบันการเงิน
- (2) เพื่อซื้ออุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้าน
- (3) เพื่อชำระหนี้สหกรณ์
- (4) เพื่อการลงทุนในอาชีพเสริม

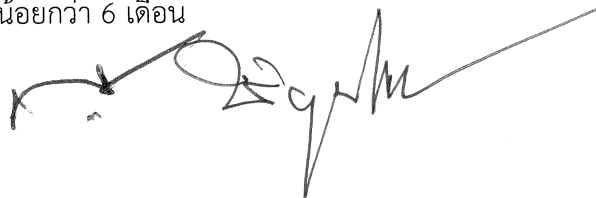
ข้อ 29 วงเงินกู้

(1) จำนวนเงินไม่เกินสามล้านห้าแสนบาท และการกู้ตามข้อ 28 (1) ให้ทำประกันวินาศภัยให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์จนกว่าจะชำระหนี้เสร็จสิ้น หากมีการค้างชำระค่าเบี้ยประกันวินาศภัย ผู้กู้ยินยอมให้สหกรณ์ หักเงินปันผล เงินเฉลี่ยคืน หรือเงินอื่นใดที่พึงได้รับจากสหกรณ์ชำระเงินที่ค้างได้โดยไม่ต้องขอความยินยอมจากผู้กู้

(2) สมาชิกกู้ได้ไม่เกินร้อยละเก้าสิบของเงินฝากหรือทุนเรือนหุ้นที่ตนมีอยู่ในขณะนั้น
วงเงินกู้ต้องไม่เกินสามล้านห้าแสนบาท

ข้อ 30 คุณสมบัติของผู้กู้

- (1) ต้องเป็นสมาชิกในสหกรณ์ติดต่อกันมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน
- (2) มีหุ้นไม่น้อยกว่า 60,000.- บาท



ข้อ 31 การพิจารณาเงินกู้ ให้ปฏิบัติดังนี้

(1) เมื่อสมาชิกยื่นขอกู้ ให้ฝ่ายสินเชื่อของสหกรณ์ตรวจสอบความถูกต้องของคำขอกู้ให้เป็นไปตามระเบียบนี้ พร้อมทั้งตรวจสอบประวัติการชำระหนี้ของผู้กู้และความชอบด้วยกฎระเบียบต่าง ๆ ของสหกรณ์เสนอผู้จัดการหรือผู้ที่ผู้จัดการมอบหมายพิจารณารับรองความถูกต้อง และให้นำเสนอต่อกรรมการประจำหน่วยให้ความเห็นและเสนอต่อคณะกรรมการเงินกู้พิจารณา

(2) ให้ผู้จัดการ หรือรองผู้จัดการที่ได้รับมอบอำนาจพิจารณาการให้กู้เงินแก่สมาชิกตามข้อ 29(2) แทนคณะกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ

(3) คำขอกู้เงินสมาชิกคนใดที่คณะกรรมการเงินกู้ไม่อนุมัติ ให้เสนอคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้พิจารณา

(4) คณะกรรมการเงินกู้อนุมัติให้กู้แล้ว ฝ่ายจัดการต้องดำเนินการจัดทำหนังสือกู้และดำเนินการจดทะเบียนจำนองอสังหาริมทรัพย์ให้เสร็จเรียบร้อยและนำหนังสือสัญญาจำนองพร้อมต้นฉบับเอกสารสิทธิครอบครองหรือเจ้าของกรรมสิทธิ์ที่ดินฉบับที่จดทะเบียนจำนองแล้วมอบให้สหกรณ์ หรือหนังสือค้ำประกัน หรือทำสัญญาหลักประกันอย่างอื่นให้เสร็จเรียบร้อยก่อนจ่ายเงินกู้

ข้อ 32 สมาชิกที่ขอกู้เงินพิเศษ ไม่มีสิทธิขอกู้เงินสามัญ ยกเว้นเงินกู้สามัญ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการได้กำหนดเป็นโครงการเฉพาะเพิ่มเติม

ข้อ 33 การชำระหนี้ ให้สมาชิกชำระหนี้ภายในระยะเวลาไม่เกิน 300 งวด หรือชำระคืนภายในอายุไม่เกิน 75 ปี แล้วแต่กรณี

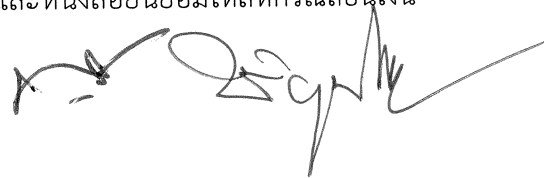
ข้อ 34 หลักประกัน

(1) อสังหาริมทรัพย์ท้องที่จังหวัดชุมพร ที่เป็นของตนเอง หรือบุคคลอื่น การประเมินราคาที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง และราคาพืชผลในที่ดิน ให้คณะกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการดำเนินการ จำนวน 3 คน เป็นผู้ประเมิน โดยอ้างอิงราคาประเมินของกรมที่ดินและราคาซื้อขายตามราคาตลาดประกอบการประเมิน ทั้งนี้จำนวนเงินกู้ต้องไม่เกินร้อยละเก้าสิบของมูลค่าอสังหาริมทรัพย์

(2) สมุดเงินฝากของสหกรณ์ที่เป็นของตนเองหรือบุคคลอื่นเป็นหลักประกัน ให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละเก้าสิบของเงินฝาก

(3) สิทธิการถอนเงินฝาก การใช้สิทธิเป็นหลักประกัน ให้ปฏิบัติดังนี้

(ก) ผู้กู้ต้องทำหนังสือสละสิทธิการถอนเงินฝาก และหนังสือยินยอมให้สหกรณ์ถอนเงินฝากเพื่อชำระหนี้ของสมาชิกด้วย



(ข) ผู้กู้ต้องมอบสมุดเงินฝากนั้นไว้กับสหกรณ์ระหว่างการใช้สิทธิเป็นหลักประกัน สหกรณ์ยังคงจ่ายดอกเบี้ยให้กับผู้ฝากตลอดระยะเวลาที่ฝากไว้กับสหกรณ์ และสหกรณ์อาจอนุญาตให้ถอนเงินฝากได้ แต่จำนวนที่เหลือในสมุดเงินฝากต้องไม่น้อยกว่าหนี้ที่สมาชิกยังคงค้างชำระอยู่

ข้อ 35 แบบรูปและรายการก่อสร้างหรือต่อเติมหรือปรับปรุงอาคารนั้นต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมาย และต้องได้รับความเห็นชอบของคณะกรรมการเงินกู้ด้วย

ข้อ 36 เงินกู้พิเศษนั้นมีความมุ่งหมายเพื่อให้สมาชิกใช้เพื่อจัดให้มีที่อยู่อาศัยของตนและครัวเรือนมิใช่จัดให้มีขึ้นสำหรับให้เช่า หรือโอนแก่ผู้อื่นตราบใดที่สมาชิกยังส่งคืนเงินกู้ไม่เสร็จตนจะให้เช่าหรือโอนอาคารหรือที่ดิน ซึ่งใช้เงินกู้ขึ้นไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดแก่ผู้อื่นไม่ได้เว้นแต่ในกรณีที่ได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจาก คณะกรรมการดำเนินการก่อน

ข้อ 37 ถ้าคณะกรรมการกระทำการหรืองดเว้นกระทำการหรือกระทำโดยจงใจประมาทเลินเล่อในการ ปฏิบัติหน้าที่ของตนเกี่ยวกับหลักประกันเงินกู้จนทำให้เกิดความเสียหายแก่สหกรณ์คณะกรรมการต้องรับผิดชอบ ชดใช้ค่าเสียหายให้กับสหกรณ์ตามความเป็นจริงและการชดใช้ค่าเสียหายไม่สิ้นสุดลงด้วยการหมดวาระการเป็น กรรมการ

ข้อ 38 ถ้าเอาทรัพย์สินจำนองหลุดออกขายทอดตลาดใช้หนี้ได้เงินน้อยกว่าเงินค้างชำระและคณะกรรมการ ได้ดำเนินการทางกฎหมายถึงที่สุดแล้วแต่ยังได้รับเงินชำระหนี้ไม่เพียงพอคณะกรรมการต้องรับผิดชอบหนี้ คงเหลือจนครบจำนวนเว้นแต่ทรัพย์สินจำนองเสื่อมราคาเพราะภัยพิบัติจากธรรมชาติหรือพิสูจน์ได้ว่ามิใช่เพราะเหตุ จงใจหรือความประมาทเลินเล่อของคณะกรรมการ

ข้อ 39 หลังจากสิ้นสุดการบังคับคดีแก่ลูกหนี้ให้ผู้จัดการรายงานให้คณะกรรมการทราบโดยเร็วเพื่อ ดำเนินการต่อไป

หมวด 5

ดอกเบี้ยเงินกู้

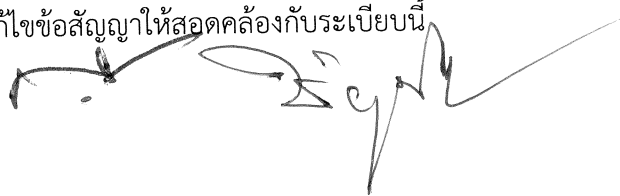
ข้อ 40 การกำหนดดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภท สหกรณ์จะประกาศให้ทราบเป็นคราวๆ ไป

ข้อ 41 ดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทนั้นให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนต้นเงินคงเหลือ

หมวด 6

บทเฉพาะกาล

ข้อ 42 เงินกู้ทุกประเภทที่สมาชิกได้รับอนุมัติให้กู้แล้ว ก่อนระเบียบนี้ใช้บังคับ ให้ถือเป็นการกู้เงินตาม ระเบียบนี้ และให้ถือเอาความที่ปรากฏในหนังสือกู้ หนังสือค้ำประกัน สัญญาจำนองที่ดินแล้วแต่กรณีที่มิได้อยู่ในวันที่ ระเบียบนี้ใช้บังคับ ให้คงมีผลผูกพันตามสัญญานั้นต่อไป เว้นแต่การแก้ไขข้อสัญญาให้สอดคล้องกับระเบียบนี้



ให้ทำเป็นบันทึกต่อท้ายแนบสัญญา หรือทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนดเพื่อให้เป็นไปตามระเบียบนี้แนบไว้กับสัญญาเดิม

กรณีผู้กู้เสียชีวิต ถ้าทายาทหรือผู้ค้ำประกันมาชำระหนี้เสร็จสิ้นภายใน 90 วัน สหกรณ์จะงดคิดดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่ผู้กู้เสียชีวิตจนถึงวันที่ชำระหนี้

ข้อ 43 ประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ ที่มีอยู่ในวันที่ระเบียบนี้ใช้บังคับให้มีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าจะมีประกาศเปลี่ยนแปลง

ประกาศ ณ วันที่ 9 มิถุนายน พ.ศ.2563

(ลงชื่อ)



(นายบรรจง โลภมิตร)

ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด

