



ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด

ว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิก

พ.ศ. 2567

ด้วยคณะกรรมการดำเนินการ เห็นสมควรปรับปรุงระเบียบ เพื่อให้การดำเนินการ การให้บริการแก่สมาชิก มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ฉะนั้น อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด พ.ศ.2565 ข้อ13(1) ข้อ14 ข้อ15 ข้อ 16 ข้อ 17 ข้อ 18 ข้อ 79(15) ข้อ 88 และข้อ 121 (7) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 71 ครั้งที่ 3/2567 เมื่อวันที่ 26 มกราคม พ.ศ. 2567 ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2567

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2567”

ข้อ2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับ ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2567 เป็นต้นไป

ข้อ3 ให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก และบรรดาระเบียบ ประกาศ คำสั่ง มติ หรือข้อตกลงอื่นใดซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้และให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4 ในระเบียบนี้

- | | |
|------------------|--|
| “สหกรณ์” | หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด |
| “สมาชิก” | หมายความว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด |
| “สมาชิกสมทบ” | หมายความว่า สมาชิกสมทบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด |
| “คณะกรรมการ” | หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด |
| “ประธาน” | หมายความว่า ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด |
| “กรรมการ” | หมายความว่า กรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด |
| “กรรมการเงินกู้” | หมายความว่า กรรมการเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด |
| “ผู้กู้” | หมายความว่า สมาชิกผู้กู้เงินสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด |
| “ผู้ค้ำประกัน” | หมายความว่า สมาชิกที่ยอมผูกพันตนต่อสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด |

เพื่อชำระหนี้เงินกู้ในเมื่อผู้กู้ไม่ชำระหนี้

- | | |
|----------------|---|
| “ผู้จัดการ” | หมายความว่า ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด |
| “รองผู้จัดการ” | หมายความว่า รองผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด |
| “เจ้าหน้าที่” | หมายความว่า เจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด |

“เงินได้รายเดือน” หมายความว่า เงินรายได้ประจำเดือนที่หน่วยงานต้นสังกัดหรือนายจ้างจ่ายให้ตามบัญชีเงินเดือน และค่าจ้างประจำที่จ่ายในลักษณะเดียวกันด้วย รวมถึงเงินบำนาญรายเดือน เงินบำเหน็จรายเดือน ทั้งนี้ไม่รวมเงินวิทยฐานะ เงินประจำตำแหน่ง เงินค่าตอบแทนพิเศษ

หมวด 1

ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 5 สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก 3 ประเภทคือ

- (1) เงินกู้ฉุกเฉิน
- (2) เงินกู้สามัญ
- (3) เงินกู้พิเศษ

ข้อ 6 สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกและสมาชิกสมทบเท่านั้น

ข้อ 7 สหกรณ์อาจให้เงินกู้ประเภทใดประเภทหนึ่งหรือหลายประเภทแก่สมาชิกคนหนึ่งในคราวเดียวกันได้ ยกเว้นสมาชิกที่ขอกู้เงินพิเศษ ไม่มีสิทธิขอกู้เงินสามัญ ยกเว้นเงินกู้สามัญ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการได้กำหนดเป็นโครงการเฉพาะเพิ่มเติม

สมาชิกที่เป็นพนักงานราชการมีสิทธิขอกู้ได้เฉพาะเงินกู้พิเศษ เท่านั้น

ข้อ 8 การให้เงินกู้แก่สมาชิก

(1) การให้เงินกู้แก่สมาชิกนั้นจะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ต่อการอยู่อาศัย ต่อการประกอบอาชีพ ต่อการศึกษา หรือเหตุผลอื่นตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

ในกรณีการให้เงินกู้ซึ่งกำหนดเป็น โครงการเฉพาะ เพื่อการอันจำเป็นหรือเพื่อประโยชน์ด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต หรือเงินกู้เพื่อชำระหนี้สหกรณ์ในฐานะผู้ค้าประกัน ให้กำหนดหลักเกณฑ์การให้เงินกู้และประกาศเป็นคราวๆ ไป

(2) สมาชิกที่ถูกศาลสั่งให้พิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด สมาชิกผู้นั้น ไม่มีสิทธิกู้เงินจากสหกรณ์เพื่อใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์อื่น เว้นแต่จะกู้เพื่อชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ตามคำพิพากษา

ข้อ 9 การให้เงินกู้แก่สมาชิก ให้ดำเนินการดังนี้

(1) สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้ต้องเสนอคำขอกู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด

(2) การให้เงินกู้ทุกประเภท ผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้ไว้เป็นหลักฐานและต้องมีหนังสือค้ำประกันหรือหลักประกันเงินกู้ตามที่สหกรณ์กำหนด ยกเว้นเงินกู้ฉุกเฉิน เงินกู้พิเศษไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้นหรือเงินฝาก

(3) การขอกู้เงินทุกประเภทให้ผู้กู้แนบหลักฐานใบแจ้งรายการเงิน ได้รายเดือนของเดือนก่อนที่ จะขอกู้ หรือสำเนาสมุดบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้กู้ที่ใช้ในการรับ โอนเงิน ได้รายเดือน ยกเว้นสมาชิก หรือสมาชิกสมทบที่ขอกู้ไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินฝากหรือทุนเรือนหุ้นและมีหนี้ทุกประเภทรวมแล้วไม่เกินเงินฝากหรือทุนเรือนหุ้นที่มีอยู่ในขณะนั้น

(4) สมาชิกผู้กู้ต้องทำหนังสือยินยอมให้หน่วยงานหรือนายจ้างต้นสังกัด หักเงินได้รายเดือน หรือเงินอื่นๆเพื่อชำระหนี้เงินกู้ตามจำนวนที่สหกรณ์แจ้งในแต่ละเดือน สมาชิกที่เป็นข้าราชการบำนาญ สมาชิก หรือสมาชิกสมทบที่ไม่มีเงินหัก ณ ที่จ่ายหรือต้นสังกัดหักให้ไม่ได้ตามยอดที่สหกรณ์แจ้ง ต้องทำหนังสือยินยอมให้หักเงินผ่านธนาคาร และสมาชิกต้องยินยอมให้หักบัญชีอัตโนมัติ

(5) สมาชิกที่ขอกู้เงินกู้สามัญหรือเงินกู้พิเศษที่มีอายุ 56 ปีขึ้นไป จะต้องประมาณการเงิน บำนาญรายเดือนหรือเงินบำเหน็จรายเดือนที่คาดว่าจะได้รับ ยกเว้นสมาชิกที่ประสงค์จะชำระหนี้ให้เสร็จสิ้น ก่อนเกษียณ หรือก่อนอายุ 60 ปี

ข้อ 10 คุณสมบัติของสมาชิกผู้กู้

(1) ต้องเป็นสมาชิกเป็นเวลาไม่น้อยกว่าหนึ่งเดือน

(2) ต้องไม่ใช่ผู้ผิดนัดชำระหนี้หรือไม่สามารถหัก ณ ที่จ่ายหรือหักผ่านธนาคารในวันที่ สหกรณ์หักเก็บได้ในรอบ 3 เดือนที่ผ่านมา

ข้อ 11 ให้คณะกรรมการเงินกู้ มีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดในข้อบังคับ ระเบียบนี้หรือระเบียบอื่นที่ เกี่ยวข้อง และตามที่คณะกรรมการมอบหมาย

ข้อ 12 วงเงินกู้สำหรับเงินกู้แต่ละประเภท กำหนดดังนี้

เงินกู้ฉุกเฉิน วงเงินกู้ กู้ได้ไม่เกินสามเท่าของเงินได้รายเดือนที่เหลือ

เงินกู้สามัญ วงเงินกู้ กู้ได้ไม่เกินหนึ่งร้อยเท่าของเงินได้รายเดือนบวกกับทุนเรือนหุ้น วงเงินกู้ ไม่เกินสามล้านบาท แส่นบาท ยกเว้นเงินกู้สามัญซึ่งคณะกรรมการได้กำหนดเป็น โครงการเฉพาะเพิ่มเติม หรือ การกู้โดยใช้หลักประกันอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

เงินกู้พิเศษ วงเงินกู้ดังนี้

(1) ไม่เกิน 1.2 เท่าของราคาประเมินหลักทรัพย์จากกรมที่ดินหรือร้อยละ 80 ของ ราคาประเมินหลักทรัพย์จากบริษัทประเมินราคาที่ดินและสิ่งปลูกสร้างที่ใช้ค้ำ ประกันเงินกู้และไม่เกินสี่ล้านบาท

(2) ไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินฝากหรือทุนเรือนหุ้นที่ตนมีอยู่ในขณะนั้น

ข้อ 13 การกำหนดจำนวนเงินชำระหนี้เงินกู้ สหกรณ์กำหนดให้สมาชิกผู้กู้ชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ต่อ สหกรณ์โดยวิธีการหักเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่าย และหรือหักผ่านบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) เพื่อส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ดอกเบี้ยรวมทั้งเงินอื่นๆของสมาชิกรวมกันแล้ว จะต้องต้องมีเงินเดือนสุทธิ หลังจากหักชำระหนี้สหกรณ์คงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 15

สมาชิกทุกสังกัดที่ไม่เคยกู้เงินสามัญและเงินกู้พิเศษมาก่อนใช้ระเบียบนี้ จะต้องต้องมีเงินเดือนสุทธิ หลังจากหักชำระหนี้สหกรณ์คงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 30

ยกเว้นสมาชิกหรือสมาชิกสมทบที่กู้ไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินฝากหรือทุนเรือนหุ้นที่มีอยู่ และ มีหนี้ทุกประเภทรวมแล้วไม่เกินเงินฝากหรือทุนเรือนหุ้น ไม่ต้องคำนวณเงินคงเหลือ

กรณีสมาชิกผู้ไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินฝากหรือทุนเรือนหุ้นที่ตนมีอยู่ หรือผู้ตาม โครงการพิเศษตาม มติที่ประชุมใหญ่ หรือตามระเบียบที่คณะกรรมการกำหนดขึ้นเพื่อความมั่นคงของสหกรณ์ หรือเมื่อสมาชิก ได้รับความเดือดร้อนอย่างยิ่งในการดำรงชีพหรือเจ็บป่วย สหกรณ์อาจกำหนดให้สมาชิกผู้ชำระหนี้ โดยการหัก ผ่านบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) หรือนำส่งเองหรือหักเงินได้รายเดือนของผู้กู้ หรือตามวิธีการอื่นตามที่ ตกลงกับสหกรณ์

ข้อ 14 การชำระหนี้เงินกู้

(1) ให้สมาชิกเลือกวิธีการชำระหนี้ได้ตามวิธีการ ดังนี้

(ก) ชำระแบบคงต้น คือ ส่งชำระเงินต้นเท่ากันทุกงวดและดอกเบี้ยคิดจากต้นเงินแห่ง หนี้คงเหลือแต่ละงวด

(ข) ชำระแบบคงยอด คือ ส่งชำระเท่ากันทุกงวด จนกว่าจะหมดหนี้ เงินที่ชำระหนี้จะ หักส่วนหนึ่งเป็นดอกเบี้ยก่อน ส่วนที่เหลือจึงนำไปหักต้นเงิน

สมาชิกต้องยินยอมให้หน่วยงานหรือนายจ้างที่สมาชิกรับเงินได้รายเดือนหักเงินตามจำนวน หนี้ที่สหกรณ์แจ้งโดยหน่วยงานหรือนายจ้างเป็นผู้รวบรวมส่งให้สหกรณ์โดยตรงหรือผ่านธนาคารเข้าบัญชี สหกรณ์

(2) การปรับโครงสร้างหนี้ให้ชำระแบบคงยอด เว้นแต่งวดสุดท้ายต้องชำระหนี้ที่คงค้างทั้งสิ้น สมาชิกต้องยินยอมให้หน่วยงานหรือนายจ้างที่สมาชิกรับเงินได้รายเดือนหักเงินตามจำนวน หนี้ที่สหกรณ์แจ้งโดยหน่วยงานหรือนายจ้างเป็นผู้รวบรวมส่งให้สหกรณ์โดยตรงหรือวิธีการอื่นตามที่ตกลงกับ สหกรณ์ ในกรณีที่ต้องหักผ่านธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สมาชิกต้องยินยอมให้หักบัญชีอัตโนมัติ

(3) กรณีสมาชิกโอนจากหน่วยงานเดิมหรือพ้นจากงานประจำ และสมาชิกไม่สะดวกที่จะชำระ หนี้ตามวรรคแรก สมาชิกอาจขอชำระหนี้โดยวิธีอื่นได้ แต่ต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้จัดการหรือรองผู้จัดการ แล้วแต่กรณี

(4) ในกรณีสมาชิกพ้นจากงานประจำและได้รับเงินบำเหน็จหรือเงินชดเชย สมาชิกต้องยินยอม ให้เจ้าหน้าที่ผู้จ่ายเงินของหน่วยงานหรือนายจ้างหักเงินชำระหนี้ตามที่สหกรณ์แจ้ง

ข้อ 15 หลักประกันเงินกู้สหกรณ์อาจกำหนดให้ผู้กู้ใช้หลักประกันเงินกู้ยืมอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลาย อย่างก็ได้ ดังต่อไปนี้

(1) บุคคลซึ่งเป็นสมาชิกค้ำประกัน

(ก) วงเงินกู้ 500,000 บาท ใช้สมาชิกค้ำประกันจำนวน 1 คน หากวงเงินกู้เกิน 500,000 บาท ใช้สมาชิกค้ำประกันไม่เกิน 500,000 บาท ละ 1 คน และต้องเป็นข้าราชการหรือลูกจ้างประจำไม่ น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ค้ำประกัน

(ข) สมาชิกจะค้ำประกันเงินกู้ของคู่สมรสตนเองไม่ได้ สมาชิกที่เป็นคู่สมรสจะค้ำ ประกันเงินกู้ของผู้คู่สมรสเดียวกันไม่ได้ โดยผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบเต็มจำนวนเงินในสัญญาค้ำประกัน

หากกรณีต้องบังคับตามสัญญาค้ำประกันสำหรับหนี้ที่มีผู้ค้ำประกันหลายคน สหกรณ์จะเรียกชำระหนี้จากผู้ค้ำประกันทุกคน คนละเท่าๆ กัน

(ค) เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตาย ผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่นเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิม ให้เสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

(2) อสังหาริมทรัพย์ที่ปลอดจำนอง

อสังหาริมทรัพย์ในท้องที่จังหวัดชุมพรที่เป็นของตนเอง หรือบุคคลอื่น การประเมินราคาที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง ให้กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ จำนวน 3 คน เป็นผู้ประเมิน โดยให้ใช้ราคาประเมินของกรมที่ดิน ที่ประเมินไว้ไม่เกิน 3 ปี อ้างอิงราคาประเมินของกรมที่ดิน โดยให้เพิ่มร้อยละ 20 ของราคาประเมินของกรมที่ดิน หรือ ร้อยละ 80 ของราคาประเมินหลักทรัพย์จากบริษัทที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์จบบปัจจุบันเป็นผู้ประเมินมูลค่า โดยผู้กู้เป็นผู้จ่ายค่าบริการให้กับบริษัทผู้ประเมินราคา และในกรณีที่หลักประกันมีสิ่งปลูกสร้าง ผู้กู้ต้องทำประกันอัคคีภัยกับบริษัทอัคคีภัยที่สหกรณ์กำหนด โดยระบุให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์ และต้องต่ออายุการเอาประกันจนกว่าจะชำระหนี้เงินกู้แล้วเสร็จตามสัญญา ผู้กู้ต้องเป็นผู้เสียเบี้ยประกัน โดยยินยอมให้สหกรณ์หักจากเงินปันผล เงินเฉลี่ยคืน เงินฝาก เงินเดือน หรือเงินอื่นใดที่พึงได้รับจากสหกรณ์ของสมาชิกผู้กู้ได้

(3) เงินในบัญชีเงินฝากสหกรณ์

(ก) สมุดเงินฝากของสหกรณ์ที่เป็นของตนเองหรือบุคคลอื่นเป็นหลักประกัน ให้ผู้กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินฝาก

(ข) สิทธิการถอนเงินฝาก การใช้สิทธิเป็นหลักประกัน ให้ปฏิบัติดังนี้

(1) ผู้กู้ต้องทำหนังสือสละสิทธิการถอนเงินฝาก และหนังสือยินยอมให้สหกรณ์ถอนเงินฝากเพื่อชำระหนี้ของสมาชิกด้วย

(2) ผู้กู้ต้องมอบสมุดเงินฝากนั้นไว้กับสหกรณ์ระหว่างการใช้สิทธิเป็นหลักประกัน สหกรณ์ยังคงจ่ายดอกเบี้ยให้กับผู้ฝากตลอดระยะเวลาที่ฝากไว้กับสหกรณ์ และสมาชิกมีสิทธิ์ถอนเงินฝากแต่จำนวนเงินที่เหลือในสมุดเงินฝากมากกว่าร้อยละ 10 ของหนี้คงเหลือ เช่น เงินกู้คงเหลือ 50,000 บาท ร้อยละ 10 ของหนี้ที่เหลือเท่ากับ 5,000 บาท ดังนั้นเมื่อถอนเงินฝากแล้วจะต้องมีเงินฝากคงเหลือในสมุดเงินฝาก 55,000 บาท

ข้อ 16 การตรวจสอบหลักประกัน

(1) ให้ผู้จัดการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย ตรวจสอบการให้เงินกู้แก่สมาชิกให้มีหลักประกันที่ถูกต้องเมื่อเห็นว่าหลักประกันสำหรับผู้กูรายใดเกิดความบกพร่อง ผู้จัดการ หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายต้องแจ้งให้ผู้กู้แก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนด และรายงานคณะกรรมการเงินกู้ และคณะกรรมการทราบ ทั้งก่อนและหลังดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่อง

(2) สมาชิกผู้กู้ที่มีความจำเป็น อาจขอเปลี่ยนแปลงหลักประกัน โดยทำเป็นหนังสือ ระบุเหตุผลความจำเป็นเสนอต่อคณะกรรมการเงินกู้เพื่อให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ

ข้อ 17 การพิจารณาเงินกู้ให้ปฏิบัติดังนี้

(1) เมื่อสมาชิกยื่นขอกู้ ให้ฝ่ายสินเชื่อกองสหกรณ์ตรวจสอบความถูกต้องของคำขอกู้ให้เป็นไปตามระเบียบนี้ พร้อมทั้งตรวจสอบประวัติการชำระหนี้ของผู้กู้และความชอบด้วยกฎระเบียบต่าง ๆ ของสหกรณ์เสนอผู้จัดการหรือผู้ที่ผู้จัดการมอบหมายพิจารณารับรองความถูกต้อง และให้นำเสนอต่อกรรมการประจำหน่วยให้ความเห็นและเสนอต่อคณะกรรมการเงินกู้พิจารณา เว้นแต่เงินกู้ฉุกเฉิน และเงินกู้ไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้นหรือเงินฝาก เมื่อตรวจสอบแล้ว เสนอผู้จัดการหรือรองผู้จัดการ หรือกรรมการที่ได้รับมอบหมายพิจารณาอนุมัติ

(2) คำขอกู้เงินสมาชิกคนใดที่คณะกรรมการเงินกู้ไม่อนุมัติ ให้เสนอคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้พิจารณา

(3) เมื่อคณะกรรมการเงินกู้อนุมัติให้กู้แล้ว ฝ่ายจัดการหรือเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบต้องดำเนินการจัดทำหนังสือกู้และหนังสือค้ำประกัน หรือทำสัญญาหลักประกันอย่างอื่นให้เสร็จเรียบร้อยก่อนจ่ายเงินกู้

ข้อ 18 การผ่อนผันการชำระหนี้ ในกรณีที่ผู้กู้มีเหตุผลความจำเป็น เกิดเหตุสุดวิสัยไม่สามารถชำระหนี้ได้ ให้ยื่นคำขอผ่อนผันตามแบบที่สหกรณ์กำหนด ซึ่งผู้กู้สามารถขอผ่อนผันการชำระหนี้เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ ยกเว้นเงินกู้ฉุกเฉิน และเงินกู้ซึ่งคณะกรรมการได้กำหนดเป็น โครงการเฉพาะเพิ่มเติม หรือการกู้โดยใช้หลักประกันอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

คณะกรรมการเงินกู้จะผ่อนเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้ที่กำหนดไว้ก่อนนั้น ให้แก่ผู้กู้คราวละไม่เกิน 2 เดือน และปีบัญชีละไม่เกิน 2 ครั้ง โดยไม่ติดต่อกัน ในการผ่อนผันการชำระหนี้ของสมาชิก สมาชิกจะต้องชำระดอกเบี้ยตามต้นเงินคงเหลือทุกเดือน ห้ามงดการชำระดอกเบี้ยให้กับสหกรณ์ และต้องได้รับคำยินยอมจากผู้ค้ำประกัน หรือเจ้าของหลักทรัพย์ สมาชิกที่ปรับโครงสร้างหนี้ไม่สามารถผ่อนผันการชำระหนี้ได้

เว้นแต่กรณีเกิดภัยพิบัติธรรมชาติ หรือโรคระบาดอย่างร้ายแรง หรือภาวะสงคราม ก่อให้เกิดวิกฤตเศรษฐกิจ และส่งผลกระทบต่อภารกิจของสมาชิกและครอบครัว จะผ่อนผันเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้ให้แก่ผู้กู้เกินกว่า 2 เดือนก็ได้ ทั้งนี้ตามที่คณะกรรมการดำเนินการวินิจฉัยชี้ขาดและให้สมาชิกถือปฏิบัติ

ข้อ 19 การเรียกคืนเงินกู้

กรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ให้ถือว่าเงินกู้ ไม่ว่าประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงพร้อมดอกเบี้ยในทันที โดยมีพักค้ำจนถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้

(1) เมื่อสมาชิกผู้กู้พ้นสภาพจากสมาชิกถูกให้ออกจากสหกรณ์ตามข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 42

(2) เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการว่าผู้กู้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ หรือผู้กู้ได้รับเงินกู้ผิด

ระเบียบ

(3) เมื่อคณะกรรมการเห็นว่า หลักประกันสำหรับเงินกู้เกิดบกพร่อง และผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

(4) เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ไม่ว่าเงินต้นหรือ ดอกเบี้ยเป็นเวลาสองงวดติดต่อกัน หรือผิดนัดการชำระหนี้ถึงสามคราวสำหรับเงินกู้สัญญาหนึ่ง ๆ

(5) เมื่อหน่วยงานจ่ายเงินเดือนหรือค่าจ้าง ไม่หักเงินเดือนหรือค่าจ้างของผู้ส่งชำระหนี้แก่สหกรณ์ หากสหกรณ์เรียกคืนเงินกู้สมาชิกผู้กู้ต้องยินยอมให้ผู้บังคับบัญชาหรือเจ้าหน้าที่ผู้จ่ายเงินเดือน เงินบำนาญ เงินบำเหน็จ หรือเงินอื่นใดที่หน่วยงานต้นสังกัด หรือสหกรณ์จะพึงจ่ายให้แก่สมาชิกผู้กู้ หักเงินดังกล่าวชำระหนี้ต่อสหกรณ์ได้ทันที

(6) หากต้องดำเนินคดี ผู้กู้ต้องเป็นผู้เสียค่าใช้จ่ายในการทวงถาม ค่าธรรมเนียมศาล ค่าทนายความ ค่าใช้จ่ายต่างๆ ในการดำเนินคดีและในการบังคับคดี ที่สหกรณ์ต้องจ่ายไปในการติดตามหนี้ทั้งสิ้น

ข้อ 20 คณะกรรมการอาจพิจารณาประกาศหลักเกณฑ์และเงื่อนไขให้ความช่วยเหลือแก่สมาชิกด้วยการปรับโครงสร้างหนี้ เพื่อบรรเทาความเดือดร้อน ได้ตามที่เห็นสมควร กรณีที่สมาชิกได้รับเงินกู้แต่ละประเภทไปแล้วภายหลังประสบปัญหาในการชำระหนี้หรือการดำรงชีวิต ด้วยเหตุผลดังต่อไปนี้

- (1) ทุพพลภาพ
- (2) ประสบภัยธรรมชาติ
- (3) เงินได้รายเดือนลดลงเนื่องจากเกษียณอายุหรือลาออกจากงานประจำโดยไม่มีคามผิดหรือเปลี่ยนตำแหน่งงาน
- (4) พ้นจากสมาชิกภาพและรับสภาพหนี้
- (5) คณะกรรมการอนุมัติดำเนินคดีแต่ยังไม่ยื่นคำฟ้องต่อศาล
- (6) เหตุอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร

ข้อ 21 กรณีใดที่ระเบียบนี้มีได้กำหนดไว้ให้คณะกรรมการ วินิจฉัยชี้ขาดและให้สมาชิกถือปฏิบัติตามนั้น

หมวด 2

เงินกู้ฉุกเฉิน

ข้อ 22 กู้ได้ไม่เกินสามเท่าของเงินได้รายเดือนที่เหลือ

ข้อ 23 ให้สมาชิกผู้ขอกู้ทำหนังสือเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินกับสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด

ข้อ 24 สมาชิกต้องชำระหนี้ตามจำนวนเงินงวดรายเดือนไม่เกิน 12 งวด ติดต่อกัน

ข้อ 25 ให้ผู้จัดการ หรือรองผู้จัดการ หรือกรรมการ ที่ได้รับมอบหมาย มีอำนาจในการอนุมัติเงินกู้ให้แล้วเสร็จภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่รับคำขอกู้จากสมาชิก

หมวด 3

เงินกู้สามัญ

ข้อ 26 สหกรณ์ให้เงินกู้เพื่อวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

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

ข้อ 27 วงเงินกู้ไม่เกิน 3,500,000 บาท และไม่เกินหนึ่งร้อยเท่าของเงินได้รายเดือนบวกกับทุนเรือนหุ้น ยกเว้นเงินกู้สามัญซึ่งคณะกรรมการได้กำหนดเป็นโครงการเฉพาะเพิ่มเติม หรือการกู้โดยใช้หลักประกันอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

ข้อ 28 การทำหนังสือสัญญาเงินกู้และสัญญาค้ำประกัน

- (1) ให้สมาชิกผู้กู้และคู่สมรสลงนามในสัญญาเงินกู้ ต่อหน้าเจ้าหน้าที่
- (2) ให้ผู้ค้ำประกันลงนามต่อหน้ากรรมการหรือเจ้าหน้าที่หรือผู้บังคับบัญชาชั้นต้นของ

ผู้ค้ำประกัน

ข้อ 29 หลักประกันเงินกู้ ใช้บุคคลซึ่งเป็นสมาชิกค้ำประกัน สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันผู้กู้เงินสามัญได้ไม่เกิน 7 คน ทั้งนี้ไม่รวมผู้ค้ำประกันเงินกู้สามัญซึ่งคณะกรรมการได้กำหนดเป็นโครงการเฉพาะเพิ่มเติม

กรณีบุคคลค้ำประกันไม่เพียงพอให้ใช้หลักประกันตามข้อ 15(2) หรือ (3) ร่วมเป็นหลักประกันได้

ข้อ 30 ในกรณีผู้กู้ทำประกันสินเชื่อเพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้ โดยวงเงินประกันสินเชื่อคำนวณจากเงินกู้หักด้วยทุนเรือนหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ และเงินสวัสดิการหรือเงินพึงได้จากสหกรณ์หรือหน่วยงานอื่นที่สมาชิกยินยอมให้สหกรณ์หรือหน่วยงานอื่นหักชำระหนี้เงินกู้ให้แก่สหกรณ์ได้ ส่วนต่างที่เหลือผู้กู้ยินยอมทำประกันสินเชื่อกับบริษัทผู้รับประกันที่สหกรณ์กำหนด ดังนี้

(1) ผู้กู้อาจทำประกันสินเชื่อกับบริษัทผู้รับประกันตามระยะเวลาที่ผู้กู้กำหนดและต้องได้รับความยินยอมจากผู้ค้ำประกัน

(2) กรณีกรมธรรม์ต้องระบุให้สหกรณ์เป็นผู้รับประโยชน์ตลอดระยะเวลาที่ผู้กู้ยังคงมีภาระหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ และหากครบกำหนดระยะเวลาตามกรมธรรม์แล้วผู้กู้ยังไม่หมดภาระหนี้กับสหกรณ์ ผู้กู้อาจทำประกันสินเชื่อต่อไปอีกก็ได้



ข้อ 31 การส่งเงินงวดชำระหนี้ สมาชิกจะเลือกส่งเงินงวดชำระหนี้แบบคงต้นหรือแบบคงยอดก็ได้ ไม่เกิน 240 งวด และไม่เกินอายุตามที่กำหนด แล้วแต่กำหนดใดจะถึงก่อน ดังนี้

(1) ไม่เกิน 240 งวด และอายุไม่เกิน 80 ปี ได้แก่ สมาชิกที่เป็นข้าราชการทุกสังกัด ลูกจ้างประจำของส่วนราชการที่มีสิทธิรับบำนาญและบำเหน็จรายเดือน

(2) ไม่เกิน 240 งวด และอายุไม่เกิน 60 ปี

(ก) สมาชิกที่เป็นลูกจ้างประจำของส่วนราชการหรือสมาชิกที่เกษียณอายุแล้วไม่ได้รับเงินบำนาญหรือบำเหน็จรายเดือน เจ้าหน้าที่สหกรณ์ ลูกจ้างประจำสหกรณ์ เจ้าหน้าที่สมาคมอาปนกิจสงเคราะห์สหกรณ์ออมทรัพย์นครชุมพร จำกัด สมาชิกที่เป็นครูและบุคลากรทางการศึกษาที่สังกัดสถานศึกษาเอกชน

(ข) สมาชิกทุกสังกัดที่ไม่เคยกู้เงินกู้สามัญ และกู้เงินกู้พิเศษมาก่อน ยกเว้นการกู้เงินฉุกเฉิน การกู้ไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้นหรือเงินฝาก การกู้เงินสามัญประเภทเงินด่วนเพื่อสมาชิก (Fast Money)

หมวด 4

เงินกู้พิเศษ

ข้อ 32 สหกรณ์ให้เงินกู้เพื่อวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

- (1) เพื่อซื้อที่ดิน หรือซื้อที่ดินพร้อมบ้าน หรือซื้ออาคารชุด หรือ สร้างที่อยู่อาศัยบนที่ดินที่เป็นกรรมสิทธิ์ของสมาชิก คู่สมรส รวมทั้งการไถ่ถอนหนี้ที่อยู่อาศัยจากสถาบันการเงิน
- (2) เพื่อซื้ออุปกรณ์เครื่องใช้ในบ้าน
- (3) เพื่อชำระหนี้
- (4) เพื่อการลงทุนในอาชีพเสริม

ข้อ 33 วงเงินกู้

(1) วงเงินกู้ไม่เกิน 4,000,000 บาท และ ไม่เกิน 1.2 เท่าของราคาประเมินหลักทรัพย์จากกรรมสิทธิ์ที่ดิน หรือร้อยละ 80 ของราคาประเมินหลักทรัพย์จากบริษัทที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ฉบับปัจจุบันเป็นผู้ประเมินราคาที่ดินและสิ่งปลูกสร้างที่ใช้ค้ำประกันเงินกู้

(2) สมาชิกกู้ได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้นหรือเงินฝากที่ตนมีอยู่ในขณะนั้น

ข้อ 34 เมื่อคณะกรรมการเงินกู้หรือคณะกรรมการอนุมัติให้กู้แล้ว ฝ่ายจัดการต้องดำเนินการจัดทำหนังสือคำขอจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมและการสอบสวนสิทธิ์ในที่ดิน(ท.ค. 1) และเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้องในการจดทะเบียนกู้เงินหรือการจดทะเบียนนิติกรรมที่ได้รับการแต่งตั้งเพื่อจดทะเบียน จัดทำหนังสือกู้และทำหนังสือสัญญาจำนองพร้อมต้นฉบับเอกสารสิทธิ์หรือเจ้าของกรรมสิทธิ์ที่ดินฉบับที่จดทะเบียนจำนองแล้วมอบให้สหกรณ์หรือหนังสือค้ำประกัน หรือทำหนังสือสัญญาหลักประกันอย่างอื่นให้เสร็จเรียบร้อยก่อนจ่ายเงินกู้

ข้อ 35 การส่งเงินงวดชำระหนี้ สมาชิกจะเลือกส่งเงินงวดชำระหนี้แบบคงต้นหรือแบบคงยอดก็ได้ ดังนี้

(1) ไม่เกิน 300 งวด และอายุไม่เกิน 80 ปี แล้วแต่กำหนดใดจะถึงก่อน ได้แก่ สมาชิกที่เป็นข้าราชการทุกสังกัด ลูกจ้างประจำของส่วนราชการที่มีสิทธิรับบำนาญและบำเหน็จรายเดือน

(2) ไม่เกิน 300 งวด และอายุไม่เกิน 60 ปี แล้วแต่กำหนดใดจะถึงก่อน ได้แก่

(ก) สมาชิกที่เป็นลูกจ้างประจำของส่วนราชการหรือสมาชิกที่เกษียณอายุแล้วไม่ได้รับเงินบำนาญหรือบำเหน็จรายเดือน เจ้าหน้าที่สหกรณ์ ลูกจ้างประจำสหกรณ์ เจ้าหน้าที่สมาคมอาปนกิจสงเคราะห์ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด สมาชิกที่เป็นครูและบุคลากรทางการศึกษาที่สังกัดสถานศึกษาเอกชน สมาชิกที่เป็นพนักงานราชการ

(ข) สมาชิกทุกสังกัดที่ไม่เคยกู้เงินสามัญ และกู้เงินพิเศษมาก่อน ยกเว้นการกู้เงินฉุกเฉิน การกู้ไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้นหรือเงินฝาก การเงินกู้สามัญประเภทเงินด่วนเพื่อสมาชิก (Fast Money)

(3) ไม่เกิน 300 งวดและไม่กำหนดอายุผู้กู้ที่ต้องชำระคืน การกู้ตามข้อ 33 (2)

ข้อ 36 หลักประกัน

(1) อสังหาริมทรัพย์ที่ปลอดจำนอง

(2) เงินในบัญชีเงินฝากสหกรณ์

ข้อ 37 แบบรูปและรายการก่อสร้างหรือต่อเติมหรือปรับปรุงอาคารนั้นต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมายและต้องได้รับความเห็นชอบของคณะกรรมการเงินกู้ด้วย

ข้อ 38 เงินกู้พิเศษนั้นมีความมุ่งหมายเพื่อให้สมาชิกใช้เพื่อจัดให้มีที่อยู่อาศัยของตนและครอบครัวจะจำหน่าย ถ่ายโอนระหว่างสัญญาไม่ได้ตราบใดที่สมาชิกยังส่งคืนเงินกู้ไม่เสร็จเว้นแต่ในกรณีที่จำเป็นซึ่งได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากคณะกรรมการก่อน

ข้อ 39 ถ้าคณะกรรมการกระทำการหรืองดเว้นกระทำการหรือกระทำโดยจงใจประมาทเลินเล่อในการปฏิบัติหน้าที่ของตนเกี่ยวกับหลักประกันเงินกู้จนทำให้เกิดความเสียหายแก่สหกรณ์คณะกรรมการต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายเสียหายให้กับสหกรณ์ตามความเป็นจริงและการชดใช้ค่าเสียหายไม่สิ้นสุดลงด้วยการหมดวาระการเป็นกรรมการ

ข้อ 40 ถ้าเอาทรัพย์สินของลูกค้อออกขายทอดตลาดใช้หนี้ได้เงินน้อยกว่าเงินค้างชำระและคณะกรรมการได้ดำเนินการทางกฎหมายถึงที่สุดแล้วแต่ยังได้รับเงินชำระหนี้ไม่เพียงพอคณะกรรมการต้องรับผิดชอบหนี้คงเหลือจนครบจำนวนเว้นแต่ทรัพย์สินของลูกค้อมีราคาเพราะภัยพิบัติจากธรรมชาติหรือพิสูจน์ได้ว่ามิใช่เพราะเหตุจงใจหรือความประมาทเลินเล่อของคณะกรรมการเงินกู้

ข้อ 41 หลังจากสิ้นสุดการบังคับคดีแก่ลูกหนี้ให้ผู้จัดการรายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบโดยเร็วเพื่อดำเนินการต่อไป

หมวด 5

ดอกเบี้ยเงินกู้

ข้อ 42 การกำหนดดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภท สหกรณ์จะประกาศให้ทราบเป็นคราวๆ ไป

ข้อ 43 ดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทนั้นให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนต้นเงินคงเหลือ

หมวด 6

บทเฉพาะกาล

ข้อ 44 เงินกู้ทุกประเภทที่สมาชิกได้รับอนุมัติให้กู้แล้ว ก่อนระเบียบนี้ใช้บังคับ ให้ถือเป็นการกู้เงินตามระเบียบนี้ และให้ถือเอาความที่ปรากฏในหนังสือกู้ หนังสือคำประกัน สัญญาจำนองที่ดินแล้วแต่กรณีที่มีอยู่ในวันที่ระเบียบนี้ใช้บังคับ ให้คงมีผลผูกพันตามสัญญานั้นต่อไป เว้นแต่การแก้ไขข้อสัญญาให้สอดคล้องกับระเบียบนี้ให้ทำเป็นบันทึกต่อท้ายแนบสัญญา หรือทำสัญญาปรับปรุง โครงสร้างหนี้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบนี้แนบไว้กับสัญญาเดิม

ข้อ 45 ประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์ ที่มีอยู่ในวันที่ระเบียบนี้ใช้บังคับ ให้มีผลใช้บังคับต่อไป จนกว่าจะมีประกาศเปลี่ยนแปลง

ประกาศ ณ วันที่ 31 มกราคม พ.ศ. 2567

(ลงชื่อ)



(นายเรืองชัย จิตรภิรมย์)

ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด