



ระเบียบ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสกลนคร จำกัด
ว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2564

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสกลนคร จำกัด พ.ศ. 2559 ข้อ 79 (8) และข้อ 107 (6) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 64 ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2564 จึงมีมติกำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2564 ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสกลนคร จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2564”

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2564 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้ยกเลิก ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสกลนคร จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2562 และแก้ไขเพิ่มเติมฉบับที่ 2 พ.ศ. 2562 แก้ไขเพิ่มเติมฉบับที่ 3 พ.ศ. 2562 แก้ไขเพิ่มเติมฉบับที่ 4 บรรดาประกาศ หรือมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ซึ่งมีข้อกำหนดขัดแย้งกับระเบียบนี้ ให้ใช้ระเบียบนี้แทน

หมวด 1

ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 4 สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก 3 ประเภท คือ

1. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน
2. เงินกู้สามัญ
 - 2.1 เงินกู้สามัญปกติ
 - 2.2 เงินกู้สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต
3. เงินกู้พิเศษ

ข้อ 5 สหกรณ์จะให้เงินกู้เฉพาะแก่สมาชิกเท่านั้น

ข้อ 6 การให้เงินกู้แก่สมาชิกนั้น จะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร แต่จะให้เงินกู้เพื่อการสุรุ่ยสุร่ายหรือการเก็งกำไรไม่ได้

สมาชิกที่โอนหรือย้าย หรือออกจากราชการหรืองานประจำโดยไม่มีคามผิดตามข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 44 มีสิทธิกู้เงินทุกประเภทรวมกันได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของค่าหุ้น

การจ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิกทุกประเภทให้จ่ายโดยวิธีการโอนเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และโอนเข้าบัญชีเงินฝากในสหกรณ์นี้ของสมาชิกผู้กู้เท่านั้น

หมวด 2

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ 7 เมื่อสมาชิกมีเหตุฉุกเฉินอันแสดงหลักฐานพิสูจน์ได้และประสงค์จะขอเงินให้ยืมค่าชอกชู่ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้และต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้บังคับบัญชาของผู้กู้

คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบอำนาจให้ประธานกรรมการหรือรองประธานกรรมการหรือเลขาธิการ หรือเหรัญญิก เป็นผู้พิจารณาวินิจฉัย หรืออนุมัติให้เงินกู้ฉุกเฉินตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์ได้ทุกวันทำการของสหกรณ์แทนคณะกรรมการดำเนินการตามที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดก็ได้ และให้ผู้ได้รับมอบหมายดังกล่าวนั้นแถลงรายการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่อนุมัติต่อคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบและรับรองการจ่ายเงินกู้ทุกเดือน

ข้อ 8 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ให้มีจำนวน 5 เท่าของเงินเดือน แต่ไม่เกิน 100,000 บาท (หนึ่งแสนบาทถ้วน) หรือตามเกณฑ์การให้เงินกู้แบบทำยาระเบียบนี้

ในกรณีที่สมาชิกนั้นยังมีหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินครั้งก่อนเหลืออยู่ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินครั้งใหม่ และครั้งก่อนรวมกันจะมีจำนวนเงินต้นเกินกว่าวรรคแรกไม่ได้

หมวด 3

เงินกู้สามัญ

ข้อ 9 การให้เงินกู้สามัญปกติ หรือเงินกู้สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกได้ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์นี้

คณะกรรมการดำเนินการ แต่งตั้งคณะกรรมการเงินกู้เพื่อมอบอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกได้ตามข้อบังคับข้อ 84 กรณีสมาชิกผู้กู้ไม่เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ข้อ 13 ให้กรรมการฝ่ายเงินกู้พิจารณาวินิจฉัยค่าชอกชู่เป็นเบื้องต้นก่อนนำเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา

คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบอำนาจให้ประธานกรรมการหรือรองประธานกรรมการ หรือเลขาธิการ หรือเหรัญญิก เป็นผู้พิจารณาวินิจฉัยหรืออนุมัติให้เงินกู้สามัญตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์ได้ทุกวันทำการของสหกรณ์แทนคณะกรรมการดำเนินการตามที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดก็ได้ และให้ผู้ได้รับมอบหมายดังกล่าวนั้นแถลงรายการเงินกู้สามัญที่อนุมัติต่อคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบและรับรองการจ่ายเงินกู้ทุกเดือน

ข้อ 10 สมาชิกที่จะมีสิทธิกู้เงินสามัญปกติ หรือกู้เงินสามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต ต้องเป็นสมาชิกในสหกรณ์นี้ติดต่อกันมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 1 เดือน และส่งเงินค่าหุ้นมาแล้ว 1 งวด เว้นแต่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นซึ่งย้ายมารับราชการในท้องที่ดำเนินงานของสหกรณ์นี้และได้เป็นสมาชิกตามระเบียบว่าด้วยการโอนสมาชิกระหว่างสหกรณ์

ข้อ 11 สมาชิกผู้ประสงค์ขอเงินกู้สามัญปกติหรือกู้เงินสามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต ต้องเสนอคำชอกชู่ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้

ข้อ 12 คำชอกชู่เงินสามัญปกติหรือคำชอกชู่สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิกนั้น ต้องเสนอโดยผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบของผู้บังคับบัญชาของสมาชิกผู้กู้คนนั้นประจำอยู่ ยกเว้นแต่สมาชิกผู้ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บังคับบัญชาชั้นต้นของหน่วยงานนั้น ๆ ให้ลงความเห็นรับรองตนเองได้

ข้อ 13 จำนวนเงินกู้สามัญตามระเบียบในข้อ 9 ให้แก่สมาชิกรายหนึ่ง ๆ ตามที่เห็นสมควร ดังต่อไปนี้

13.1 เงินกู้สามัญปกติ ให้แก่สมาชิกรายหนึ่ง ๆ ตามที่เห็นสมควรแต่ไม่เกิน 70 เท่าของเงินเดือน หรือไม่เกิน 3,600,000.00 (สามล้านหกแสนบาทถ้วน) หรือตามเกณฑ์แนบท้ายระเบียบนี้ และต้องมีเงินค้ำประกันในวันรับเงินกู้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ

13.2 เงินกู้สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต ให้แก่สมาชิกรายหนึ่ง ๆ ตามที่เห็นสมควรแต่ไม่เกิน 10 เท่าของเงินเดือน หรือไม่เกิน 200,000.00 (สองแสนบาทถ้วน) หรือตามเกณฑ์แนบท้ายระเบียบนี้ และต้องมีเงินค้ำประกันในวันรับเงินกู้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ

สมาชิกสามารถกู้เงินสามัญได้ตามข้อ 13.1 และ ข้อ 13.2 แต่เมื่อรวมกันแล้วจะต้องไม่เกินวงเงินกู้ตามข้อ 13.1

ในกรณีที่สมาชิกผู้กู้เงินสามัญไม่เกินมูลค่าค้ำประกันที่มีอยู่ในสหกรณ์ คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาให้เงินกู้แก่สมาชิกรายนั้นโดยไม่ต้องมีหลักประกันก็ได้ ทั้งนี้ให้กู้ได้ภายในจำนวนไม่เกินร้อยละ 90 ของค้ำประกันทั้งหมดที่มีอยู่ หรือเกินกว่าวงเงินกู้สามัญตามข้อ 13.1

สมาชิกที่ได้รับอนุมัติให้กู้เงินสามัญตามข้อ 13.1 หากมีหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ หรือหนี้เงินกู้พิเศษรายก่อนเหลืออยู่ให้สหกรณ์หักเงินกู้สามัญรายใหม่เพื่อชำระหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน เงินกู้สามัญหรือหนี้เงินกู้พิเศษที่มีอยู่ทั้งหมดพร้อมด้วยดอกเบี้ย

สมาชิกที่ได้รับอนุมัติให้กู้เงินสามัญตามข้อ 13.2 หากมีหนี้เงินกู้เพื่อฉุกเฉิน หรือเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินกรณีพิเศษ ให้สหกรณ์หักเงินกู้สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตชำระหนี้ที่มีอยู่พร้อมดอกเบี้ย

ข้อ 14 ในการให้เงินกู้สามัญปกติหรือเงินกู้สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต ถ้าปรากฏว่าสหกรณ์มีเงินทุนที่จะให้กู้ได้ไม่เพียงพอ สหกรณ์จะถือลำดับในการพิจารณาให้กู้ ดังต่อไปนี้

(1) ให้ถือเงินกู้สามัญปกติเป็นลำดับแรก

(2) ในระหว่างเงินกู้ซึ่งอยู่ในลำดับเดียวกันนั้นผู้ขอกู้ซึ่งมีค้ำประกันจำนวนมากว่าพึงให้ก่อนผู้ขอกู้ที่มีค้ำประกันน้อยกว่าเพื่อประโยชน์แห่งการนี้จำนวนเงินค้ำประกันที่นำมาเทียบกันนั้นให้ถือเงินค้ำประกันในวันพิจารณาของคณะกรรมการดำเนินการ

(3) ในระหว่างเงินกู้ซึ่งอยู่ในลำดับเดียวกันนั้น ผู้ขอกู้ซึ่งมีเงินได้รายเดือนคงเหลือสุทธิจำนวนมากว่าพึงให้ก่อน

ข้อ 15 สมาชิกที่ส่งชำระหนี้เงินกู้สามัญเดิมยังไม่เสร็จประสงค์จะขอกู้ใหม่จะต้องส่งชำระหนี้เงินกู้เดิมมาแล้วไม่น้อยกว่า 6 งวด สำหรับเงินกู้เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตต้องส่งชำระหนี้เงินกู้เดิมมาแล้วไม่น้อยกว่า 3 งวด

หมวด 4

เงินกู้พิเศษ

เงินกู้พิเศษ หมายถึง เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์

ข้อ 16 เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ ได้แก่เงินกู้เพื่อสร้างหรือต่อเติมบ้าน หรือปรับปรุงอาคาร หรือเงินกู้เพื่อซื้ออาคาร หรือซื้อที่ดินและอาคาร หรือซื้อที่ดินเพื่อจะใช้ก่อสร้างอาคารในระยะเวลาอันสมควร ทั้งนี้สำหรับใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเองและครอบครัวตามควรแก่ฐานะ

ข้อ 17 สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินดังกล่าวในข้อ 17 ต้องเสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการ ดำเนินการตามแบบที่กำหนดไว้ รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น รายการทรัพย์สิน และหนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย รายการบุคคลในครัวเรือน การอยู่อาศัยเดิมและเหตุผลความจำเป็นที่ต้อง จัดให้มีที่อยู่อาศัยใหม่ แบบรูปและรายการก่อสร้างหรือต่อเติมหรือปรับปรุงอาคาร รายละเอียดและหลักฐาน แห่งที่ดินที่จะก่อสร้างต่อเติมบ้านหรือปรับปรุงอาคาร รายละเอียดหลักฐานแห่งที่ดินและหรืออาคารที่จะซื้อ กำหนดเวลาและราคา สัญญาที่ทำไว้หรือร่างสัญญาที่จะทำรายละเอียดแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกัน

ข้อ 18 แบบรูปรายการก่อสร้างหรือต่อเติมบ้านหรือปรับปรุงอาคารนั้น ต้องปฏิบัติให้ถูกต้อง ตามกฎหมายและต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการดำเนินการด้วย

การแก้ไขเปลี่ยนแปลงแบบรูปหรือรายการดังกล่าวในวรรคแรก ในสาระสำคัญต้องได้รับความ เห็นชอบของบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการดำเนินการเพื่อการนี้และต้องรายงานคณะกรรมการ ดำเนินการทราบด้วย

ข้อ 19 สหกรณ์จะมอบให้กรรมการดำเนินการ สอบสวนและทำรายงานเกี่ยวกับคำขอกู้เงิน พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ เสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเป็นหน้าที่ของสมาชิกผู้กู้ต้องให้ ข้อความจริงและความร่วมมือ

ข้อ 20 จำนวนเงินกู้พิเศษตามระเบียบในข้อ 17 ให้แก่สมาชิกรายหนึ่ง ๆ ตามที่เห็นสมควร แต่ไม่เกิน 85 เท่าของเงินเดือน หรือไม่เกิน 4,500,000 บาท (สี่ล้านห้าแสนบาทถ้วน) หรือตามเกณฑ์ การให้เงินกู้แบบทำยาระเบียบนี้สุดแต่จำนวนไหนน้อยกว่า และต้องมีเงินค้ำประกันในวันรับเงินกู้ไม่น้อยกว่า ร้อยละ 20 ของเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ

ข้อ 21 ต้องเป็นสมาชิกในสหกรณ์นี้ติดต่อกันเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือนและส่งเงินค้ำประกัน มาแล้ว 12 งวด เว้นแต่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ซึ่งย้ายมารับราชการในท้องที่ดำเนินงานของ สหกรณ์นี้ และได้เป็นสมาชิกตามระเบียบว่าด้วยการโอนสมาชิกระหว่างสหกรณ์

ข้อ 22 คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาให้เงินกู้พิเศษตามระเบียบนี้ การพิจารณาให้ เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกรายใด ต้องมีมติเห็นชอบด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มา ประชุม

ให้คณะกรรมการเงินกู้พิจารณาวินิจฉัยคำขอกู้เป็นเบื้องต้นก่อนนำเสนอคณะกรรมการดำเนินการ พิจารณาตามวรรคแรก

ข้อ 23 ถ้าคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรจะให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกที่ส่งเงินกู้สามัญหรือ พิเศษไม่เสร็จก็ได้ ถ้าเงินกู้สามัญหรือเงินกู้พิเศษรายก่อนได้ส่งชำระติดต่อกันมาแล้วไม่น้อยกว่า 12 งวด แต่ เมื่อให้เงินกู้พิเศษรายใหม่แล้วเงินกู้สามัญหรือเงินกู้พิเศษรายก่อนพร้อมดอกเบี้ย ต้องชำระโดยหักจากเงินกู้ พิเศษรายใหม่ให้เสร็จสิ้นไป

เมื่อสมาชิกได้รับเงินกู้พิเศษไปแล้วต่อมามีความประสงค์จะขอกู้เงินสามัญ จำนวนเงินกู้พิเศษนั้น ต้องน้อยกว่า หรือเท่ากับสิทธิที่จะกู้เงินสามัญ

ข้อ 24 เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้พิจารณาให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกรายใดแล้ว ทั้งหนังสือ กู้และบรรดาเอกสารที่ก่อให้เกิดนิติสัมพันธ์เกี่ยวกับเงินกู้ นั้น ให้จัดทำตามแบบที่กำหนดไว้โดยครบถ้วน สมบูรณ์ก่อนสมาชิกผู้กู้จึงจะรับเงินกู้จากสหกรณ์ได้

ข้อ 25 ถ้าสมาชิกรายใดยังส่งคืนเงินกู้พิเศษไม่แล้วเสร็จ จะต้องยินยอมและอำนวยความสะดวก ให้กรรมการดำเนินการหรือบุคคลอื่นซึ่งได้รับมอบหมายจากสหกรณ์ เข้าตรวจการก่อสร้างต่อเติม

หรือปรับปรุงหรือทรัพย์สิน ที่ใช้เงินกู้ในเวลาอันสมควรได้เสมอ และต้องชี้แจงข้อความเกี่ยวกับเรื่องที่ตรวจสอบให้ผู้ตรวจสอบทราบตามความประสงค์

หมวด 5

หลักประกันเงินกู้

ข้อ 26 การให้เงินกู้ทุกประเภทนั้น ผู้กู้ต้องมีหนังสือกู้ให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้

ข้อ 27 หลักประกันเงินกู้ นั้น ให้มีข้อกำหนดดังต่อไปนี้

(1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ถ้าจำนวนเงินกู้เกินกว่าเงินค่าหุ้นของผู้กู้ที่มีอยู่ในสหกรณ์ ให้มีสมาชิกอย่างน้อย 1 คน ค้ำประกัน

(2) เงินกู้สามัญ

(2.1) เงินกู้สามัญปกติ

หลักประกันสำหรับเงินกู้สามัญ ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้นโดยเฉพาะรายเดียวก็ดีหรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนไม่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ที่มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะรายเดียวก็ดีหรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ (ถ้ามี) ก็ดีมีจำนวนเกินกว่าค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ก็ต้องมีหลักประกันดังนี้

ก. มีสมาชิกที่มีใบคู่สมรสของผู้กู้ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรอย่างน้อย 4 คน ค้ำประกันเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายนั้นในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ แต่ถ้าผู้กู้มีเงินกู้สามัญรายก่อนเหลืออยู่ด้วยก็ต้องให้ค้ำประกันเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายใหม่ทั้งหมด

เพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้สามัญ คณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้ หรือผู้ได้รับมอบหมายมีอำนาจวินิจฉัยเรียกให้มีผู้ค้ำประกันมากกว่า 4 คน ได้

สมาชิกผู้ค้ำประกันต้องทำหนังสือค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด

สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้กู้ได้ไม่เกิน 5 สัญญา เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตายหรือออกจากสหกรณ์โดยเหตุอื่นหรือเหตุที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไปอีกผู้กู้ต้องจัดการให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายในระยะเวลา 60 วัน

การให้สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าสาเหตุใดไม่เป็นเหตุให้ผู้หนี้หลุดพ้นจากการค้ำประกันจนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน

ภายหลังการทำหนังสือค้ำประกันแล้ว ถ้าสมาชิกผู้ค้ำประกันได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ผู้กู้จะต้องจัดให้มีสมาชิกอื่นที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร เป็นผู้ค้ำประกันแทนโดยเร็ว

ข. มีอสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเงินกู้รายนั้นเต็มจำนวนของค่าอสังหาริมทรัพย์ที่หน่วยงานราชการออกให้ และค่าของอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวนี้ต้องไม่น้อยกว่าจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 90 ของค่าหุ้นของผู้กู้ในกรณีนำที่ดินมาเป็นหลักประกันต้องเป็นโฉนดที่ดิน หรือ น.ส. 3 ก ที่อยู่ในเขตพื้นที่จังหวัดสกลนครเท่านั้นและต้องได้รับความเห็นชอบของคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้

(2.2) เงินกู้สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต

มีสมาชิกที่มีใช้คุณสมบัติของผู้กู้ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือ คณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรอย่างน้อย 2 คน ค้ำประกันเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้

เพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้สามัญเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต คณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้ หรือผู้ได้รับมอบหมายมีอำนาจวินิจฉัยเรียกให้มีผู้ค้ำประกันมากกว่า 2 คน ได้

สมาชิกผู้ค้ำประกันต้องทำหนังสือค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้กู้ได้ ไม่เกิน 3 สัญญา เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตายหรือออกจากสหกรณ์โดยเหตุอื่นหรือเหตุที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไปอีกผู้กู้ต้องจัดการให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายในระยะเวลา 60 วัน

การให้สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าสาเหตุใดไม่เป็นเหตุให้ผู้นั้นหลุดพ้นจากการค้ำประกันจนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน

ภายหลังการทำหนังสือค้ำประกันแล้ว ถ้าสมาชิกผู้ค้ำประกันได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ผู้กู้จะต้องจัดให้มีสมาชิกอื่นที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร เป็นผู้ค้ำประกันแทนโดยเร็ว

สมาชิกที่ค้ำประกันเงินกู้สามัญปกติแล้วสามารถค้ำประกันเงินกู้เพื่อพัฒนาคุณภาพสมาชิกได้

3. เงินกู้พิเศษ

ต้องมีหลักประกันตามที่กล่าวไว้เกี่ยวกับหลักประกันสำหรับเงินกู้สามัญใน ข้อ 27

(2.1)วรรคแรกรวมกับข้อ 27 (2.1 ข) และต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการดำเนินการ

ข้อ 28 สมาชิกกู้เงินสามัญหรือพิเศษ ให้ทำประกันวงเงินกู้ในส่วนที่เกินสวัสดิการที่สหกรณ์จัดให้ด้วยความสมัครใจ

หมวด 6

เงินงวดชำระหนี้ และการผ่อนชำระหนี้เงินกู้

ข้อ 29 เงินงวดชำระหนี้เงินกู้กำหนดไว้ดังนี้

(1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน กำหนดส่งคืนต้นเงินกู้เป็นรายพร้อมดอกเบี้ยตามที่สหกรณ์เรียกเก็บแต่ต้องไม่เกิน 12 งวด โดยไม่มีการผ่อนผันงวดชำระหนี้ไม่ว่าอย่างใดอีก

(2) เงินกู้สามัญ

(2.1) เงินกู้สามัญปกติ / เงินกู้สามัญไม่เกินร้อยละ 90 ของค่าหุ้น กำหนดส่งคืนต้นเงินกู้เป็นรายงวดๆละเท่าๆ กันพร้อมดอกเบี้ยต่างหาก หรือกำหนดส่งคืนต้นเงินกู้รวมกับดอกเบี้ยเท่ากันทุกงวด แล้วแต่กรณีจำนวนกี่งวดแล้วแต่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรแต่ต้องไม่เกิน 260 งวด

(2.2) เงินกู้เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต กำหนดส่งคืนต้นเงินกู้เป็นรายงวดๆละเท่าๆ กันพร้อมดอกเบี้ยต่างหาก หรือกำหนดส่งคืนต้นเงินกู้รวมกับดอกเบี้ยเท่ากันทุกงวด แล้วแต่กรณีจำนวนกี่งวดแล้วแต่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรแต่ต้องไม่เกิน 180 งวด

(3) เงินกู้พิเศษ กำหนดส่งคืนต้นเงินกู้เป็นรายงวดๆละเท่าๆ กัน พร้อมดอกเบี้ยต่างหาก หรือกำหนดส่งคืนต้นเงินกู้รวมกับดอกเบี้ยเท่ากันทุกงวด แล้วแต่กรณีจำนวนที่งวดแล้วแต่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรแต่ต้องไม่เกิน 360 งวด

ในกรณีที่ผู้กู้มีคำขอเป็นหนังสือและคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่ามิเหตุอันสมควรผ่อนผันเป็นกรณีพิเศษ คณะกรรมการดำเนินการอาจผ่อนผันเวลาส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้สามัญหรือเงินกู้พิเศษแล้วแต่กรณีให้แก่ผู้กู้ไม่เกิน 2 งวด และในงวดต่อไปต้องชำระหนี้ที่ค้างทั้งหมดให้เป็นปกติ

ข้อ 30 การส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท กำหนดชำระโดยวิธีการหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่าย

สมาชิกผู้กู้เงินตามข้อ 6 วรรคสองแห่งระเบียบนี้ จะนำส่งงวดชำระหนี้เงินกู้ด้วยตนเองก็ได้โดยทำบันทึกแนบท้ายสัญญาไว้แต่ทั้งนี้ระยะเวลาส่งชำระหนี้จะเกินจำกัดระยะเวลาใน ข้อ 29 แห่งระเบียบนี้ไม่ได้

อัตราดอกเบี้ย

ข้อ 31 ให้สหกรณ์เรียกดอกเบี้ยเงินให้กู้ทุกประเภท ตามมติของคณะกรรมการดำเนินการ โดยสหกรณ์จะประกาศให้สมาชิกทราบเป็นคราวๆ ไป แต่ต้องไม่เกินอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

ข้อ 32 การคิดดอกเบี้ย ให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนเงินต้นคงเหลือ ณ วันสิ้นงวดโดยเริ่มคิดตั้งแต่วันจ่ายเงินกู้หรือวันถัดจากวันชำระดอกเบี้ยครั้งสุดท้ายจนถึงวันสิ้นงวดแล้วแต่กรณี

กรณีส่งคืนเงินกู้ก่อนวันสิ้นงวด ให้คิดดอกเบี้ยตั้งแต่วันถัดจากวันชำระดอกเบี้ยครั้งสุดท้ายจนถึงวันก่อนการส่งคืนเงินกู้

หมวด 7

การควบคุมหลักประกัน และการเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 33 ให้คณะกรรมการดำเนินการตรวจสอบการให้เงินกู้ทุกราย ต้องมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันเงินกู้รายใดเกิดความบกพร่องผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้สมบูรณ์ภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

ข้อ 34 กรณีใด ๆ ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงพร้อมทั้งดอกเบี้ยในทันทีโดยมิพักคำนึงถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการดำเนินการเรียกคืนโดยมิชักช้า

(1) เมื่อผู้กู้ออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ

(2) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการพบว่าผู้กุนำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ในคำขอกู้

(3) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการพบว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้เกิดบกพร่องและผู้กู้

มิได้ทำการแก้ไขให้เกิดความสมบูรณ์ภายในระยะเวลา 60 วัน

(4) เมื่อผู้กู้ค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ยติดต่อกันเป็นเวลา 2 งวดหรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ตั้งแต่วันนี้ถึงสามคราวสำหรับเงินกู้อย่างหนึ่ง ๆ

ข้อ 35 ในกรณีที่ผู้ค้าประกันหรือสมาชิกผู้ยินยอมรับสภาพหนี้จะต้องชำระหนี้แทนผู้กู้ ผู้ค้าประกันหรือสมาชิกผู้ยินยอมรับสภาพหนี้อาจชำระหนี้ครั้งเดียวทั้งหมดได้ หรืออาจชำระหนี้เป็นงวดตามสัญญาที่ผู้กู้ได้ทำไว้กับสหกรณ์ฯ และไม่สามารถชำระหนี้โดยสิ้นเชิงได้ เมื่อผู้ค้าประกันหรือสมาชิกผู้ยินยอมรับสภาพหนี้ร้องขอ คณะกรรมการดำเนินการอาจผ่อนผันให้เรียกเก็บจากผู้ค้าประกันหรือสมาชิกผู้ยินยอมรับสภาพหนี้เป็นงวดรายเดือนก็ได้แต่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร แต่ระยะเวลาที่ชำระจะเกินจำกัดระยะเวลาใน ข้อ 30 ไม่ได้

ในกรณีที่ผู้ค้าประกันหรือสมาชิกผู้ยินยอมรับสภาพหนี้จะต้องชำระหนี้แทนผู้กู้ แต่ไม่สามารถชำระหนี้โดยสิ้นเชิงได้ และผู้ค้าประกันหรือสมาชิกผู้ยินยอมรับสภาพหนี้ได้ยื่นคำขอกู้เงินเพื่อชำระหนี้ดังกล่าว คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาให้สมาชิกผู้ค้าประกันหรือสมาชิกผู้ยินยอมรับสภาพหนี้ที่ได้รับเงินกู้เกินกว่าจำนวนเงินกู้ใน ข้อ 13 วรรคแรก หรือข้อ 20 แล้วแต่กรณีได้เป็นพิเศษแต่จำนวนเงินที่อนุมัติให้กู้ต้องเท่ากับจำนวนหนี้เดิมของสมาชิกนั้นกับจำนวนหนี้ที่จะต้องชำระในฐานะผู้ค้าประกันหรือในฐานะสมาชิกผู้ยินยอมรับสภาพหนี้ พร้อมดอกเบี้ยหรือเงินอื่นใดรวมกัน แต่ระยะเวลาส่งชำระหนี้คืนจะเกินกว่าระยะเวลาสูงสุดตามระเบียบนี้ไม่ได้และให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาอนุมัติให้กู้ยืมเป็นรายๆ

ในกรณีการรับโอนสมาชิกภาพระหว่างสหกรณ์และสมาชิกมีภาระหนี้มาด้วย สหกรณ์จะต้องพิจารณาให้กู้ยืมเงินเพื่อชำระหนี้สหกรณ์เดิมทั้งหมด โดยไม่นำข้อ 13 หรือข้อ 21 แห่งระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสกลนคร จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกมาบังคับใช้ และให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาอนุมัติให้กู้ยืมเป็นรายไป

ข้อ 36 กรณีผู้กู้ หรือผู้ค้าประกันมีความประสงค์จะลาออกจากสหกรณ์ จะต้องแจ้งหนังสือเป็นลายลักษณ์อักษรให้สหกรณ์ทราบพร้อมทั้งจัดการชำระหนี้ และหรือจัดหาผู้ค้าประกันรายใหม่แทนตนให้แล้วเสร็จจึงจะลาออกจากการเป็นสมาชิกได้

บทเฉพาะกาล

ข้อ 37 การกระทำใดๆ ที่ได้ดำเนินการตามระเบียบ ประกาศ ข้อกำหนด หรือมติใด ๆ ของคณะกรรมการดำเนินการที่ผ่านมาถือใช้ระเบียบนี้ให้นำระเบียบนี้ไปบังคับใช้โดยอนุโลม

ประกาศ ณ วันที่ 29 เมษายน 2564

(นายวีระชน อิมะสาร)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสกลนคร จำกัด