

ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ.2558

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูตราด จำกัด ข้อ 62(9) และข้อ 86(4) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 54 ครั้งที่ 2 วันที่ 18 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2558 ไว้ดังต่อไปนี้

หมวด 1

ข้อกำหนดทั่วไป

- ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูตราด จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2558”
- ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558 เป็นต้นไป
- ข้อ 3. ให้ยกเลิกระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2555, แก้ไขเพิ่มเติม(ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2555 และบรรดาประกาศมติคณะกรรมการดำเนินการ ในส่วนที่กำหนดไว้แล้วทั้งหมด และให้ใช้ระเบียบนี้แทน
- ข้อ 4. สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกได้ 3 ประเภทคือ
- (1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน
 - (2) เงินกู้สามัญ
 - (3) เงินกู้พิเศษ
- ข้อ 5. การให้เงินกู้แก่สมาชิกนั้น จะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็นหรือประโยชน์ ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

หมวด 2

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

- ข้อ 6. เมื่อสมาชิกมีเหตุฉุกเฉินอันแสดงหลักฐานพิสูจน์ได้ และประสงค์ที่จะขอกู้เงินก็ให้ยื่นคำขอกู้เงินต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้
- ข้อ 7. คณะกรรมการดำเนินการ อาจมอบอำนาจให้ประธานกรรมการหรือรองประธานกรรมการ หรือผู้จัดการ หรือกรรมการดำเนินการอื่นใดที่เห็นสมควร เป็นผู้วินิจฉัยให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแทนคณะกรรมการดำเนินการได้ และให้ผู้รับมอบดังกล่าวนั้น แลลงรายการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ได้ให้ไปและส่งคืนต่อคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบทุกเดือน
- ข้อ 8. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ได้ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่งๆนั้น ให้มีจำนวนไม่เกินหนึ่งเท่าของเงินเดือนของผู้กู้แต่ไม่เกิน 50,000.- บาท และต้องไม่เกินค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์
- ในกรณีที่สมาชิกนั้นยังมีเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายก่อนเหลืออยู่ ถ้ามีความประสงค์จะขอกู้เงินฉุกเฉินรายใหม่ ให้ยื่นคำขอกู้โดยยอมให้หักลบหนี้เก่าได้ไม่เกินวันที่ 10 ของเดือน สำหรับสมาชิกที่ไม่มีหนี้เงินกู้ฉุกเฉินเหลืออยู่ สามารถยื่นคำขอกู้เงินฉุกเฉินได้ตลอดจนถึงวันสิ้นเดือน

หมวด 3

เงินกู้สามัญ

- ข้อ 9. ให้คณะกรรมการดำเนินการ มีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกได้ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้
- ข้อ 10. สมาชิกที่จะมีสิทธิ์กู้เงินสามัญได้ต้องเป็นสมาชิกในสหกรณ์นี้ติดต่อกันเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน เว้นแต่สมาชิกที่โอนมาจากสหกรณ์อื่น ทั้งนี้ให้เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการโอนสมาชิกระหว่างสหกรณ์ สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินสามัญ ต้องเสนอคำขอกู้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนดไว้
- ข้อ 11. คำขอกู้เงินสามัญของสมาชิกนั้น ต้องเสนอโดยผ่านการพิจารณาให้ความเห็นจากผู้บังคับบัญชาที่สมาชิกผู้นั้นสังกัดอยู่ สำหรับผู้บริหารสถานศึกษา ผู้บริหารหน่วยงาน ข้าราชการบำนาญและสมาชิกที่ใช้ค่าหุ้นเป็นหลักประกัน ให้สามารถรับรองตนเองได้

ข้อ 12. จำนวนเงินกู้สามัญที่ให้แก่สมาชิกคนหนึ่ง ๆ นั้น ข่อมสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นสมควร แต่วงเงินกู้ต้องไม่เกิน 3,000,000.-บาท และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้

12.1 เป็นสมาชิกมาแล้วตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป – 1 ปี ให้กู้ได้ 30 เท่าของเงินเดือนรวมกับค่าหุ้น แต่ไม่เกิน 800,000.-บาท (แปดแสนบาทถ้วน)

12.2 เป็นสมาชิกมาแล้วตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป - 3 ปี ให้กู้ได้ 40 เท่าของเงินเดือนรวมกับค่าหุ้น แต่ไม่เกิน 1,000,000.-บาท (หนึ่งล้านบาทถ้วน)

12.3 เป็นสมาชิกมาแล้วตั้งแต่ 3 ปีขึ้นไป - 5 ปี ให้กู้ได้ 50 เท่าของเงินเดือนรวมกับค่าหุ้น แต่ไม่เกิน 1,500,000.-บาท (หนึ่งล้านห้าแสนบาทถ้วน)

12.4 เป็นสมาชิกมาแล้วตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป ให้กู้ได้ไม่เกิน 3,000,000.-บาท (สามล้านบาทถ้วน)

12.5 สมาชิกที่ใช้เงินค่าหุ้นค้ำประกัน ให้กู้ได้ไม่เกิน 90 % ของเงินค่าหุ้นที่มีอยู่ขณะที่ขอกู้

12.6 สมาชิกที่ออกจากราชการโดยได้รับเงินบำเหน็จ และยังคงเป็นสมาชิกอยู่ตามข้อบังคับสหกรณ์ ข้อ 45. หรือสมาชิกที่เป็นสมาชิกครูสภาหรือสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์ช่วยเหลือเพื่อนครูและบุคลากรทางการศึกษา (ขพค.) ซึ่งทำงานโรงเรียนเอกชนในจังหวัดตราด หรือสมาชิกที่เป็นพนักงานราชการซึ่งได้รับเงินเดือน หรือรายได้ประจำจากหน่วยงานของกระทรวงศึกษาธิการประจำจังหวัดตราด หรือสมาชิกที่เป็นเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการของสำนักงานส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษา ในจังหวัดตราดให้กู้ได้ไม่เกิน 90% ของเงินค่าหุ้นที่มีอยู่ขณะที่ขอกู้

12.7 สมาชิกที่ได้รับการพิจารณาให้กู้ได้ตามกรณี ข้อ 12.1 - 12.6 ต้องมีเงินได้รายเดือนคงเหลือไม่น้อยกว่าที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์กำหนด และต้องมีเงินค่าหุ้นค้ำประกันดังนี้

- สมาชิกที่ได้รับการพิจารณาให้กู้เงินสามัญไม่เกิน 1,000,000.-บาท ต้องมีเงินค่าหุ้นค้ำประกันไม่น้อยกว่า

30% ของเงินกู้ และสมาชิกที่ได้รับการพิจารณาให้กู้เงินสามัญ โดยกู้เงินตั้งแต่ 1,000,000–1,500,000.-บาท

ต้องมีเงินค่าหุ้นค้ำประกันไม่น้อยกว่า 300,000.-บาท และสมาชิกที่ได้รับการพิจารณาให้กู้เงินสามัญโดยกู้เงิน

เกินกว่า 1,500,000.-บาท ขึ้นไป ต้องมีเงินค่าหุ้นค้ำประกันไม่น้อยกว่า 20% ของเงินกู้

ข้อ 13. ถ้าคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรจะให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้สามัญหรือเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายก่อนไม่เสร็จก็ได้ แต่จำนวนเงินกู้สามัญและเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรวมทุกรายของสมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ ในเวลาใดเวลาหนึ่งจะมีจำนวนเงินต้นเกินกว่าจำกัด ที่กล่าวในข้อ 12. ไม่ได้

กรณีที่สมาชิกผู้กู้ได้รับสิทธิในการงดชำระค่าหุ้นรายเดือนมาแล้ว เมื่อจะกู้เงินเกินกว่าจำนวนทุนเรือนหุ้นที่มีอยู่ต้องชำระค่าหุ้นรายเดือนขึ้นตามระเบียบตลอดสัญญาเงินกู้ และต่อมามีหนี้เงินกู้ค้างชำระน้อยกว่าทุนเรือนหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์สมาชิกอาจของงดชำระค่าหุ้นรายเดือนได้ตามข้อบังคับสหกรณ์ ข้อ 8.

การพิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้นี้ ถ้าสมาชิกมีความจำเป็นอย่างแท้จริง คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาผ่อนผันให้เป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายก็ได้

หมวด 4

เงินกู้พิเศษ

ข้อ 14. เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่า สหกรณ์มีฐานะการเงินก้าวหน้าพอที่จะช่วยเหลือให้เงินกู้เพื่อการส่งเสริมฐานะความมั่นคง หรือก่อประโยชน์นอกวงแก่สมาชิกได้ อาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกนั้นได้ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ และตามข้อบังคับของสหกรณ์

ข้อ 15. เงินกู้พิเศษนั้นให้เฉพาะเพื่อการดังต่อไปนี้

(1) เพื่อการเคหะสงเคราะห์

(2) เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ

(3) เพื่อซื้อยานพาหนะ

การให้เงินกู้พิเศษตามข้อกำหนดในระเบียบนี้ถือว่า การกู้เงินเพื่อการเคหะสงเคราะห์ควรได้รับการพิจารณาลำดับก่อนเงินกู้เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพและเพื่อซื้อยานพาหนะให้ได้รับการพิจารณาเป็นลำดับสุดท้าย

ข้อ 16. จำนวนเงินกู้พิเศษ ซึ่งให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่งนั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการจะเห็นสมควร โดยคำนึงถึงความจำเป็นและความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก ซึ่งเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์และเงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพให้กู้ได้ไม่เกิน 5,000,000.-บาท และสำหรับเงินกู้พิเศษเพื่อซื้อยานพาหนะให้กู้ได้ไม่เกิน 3,000,000.-บาท

ข้อ 17. สหกรณ์จะมอบให้กรรมการดำเนินการ หรือบุคคลอื่นที่เห็นสมควรสอบสวนและทำรายงานเกี่ยวกับการขอกู้เงินพิเศษเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา สมาชิกผู้ขอกู้มีหน้าที่ให้ข้อเท็จจริงและให้ความร่วมมือตลอดจนอำนวยความสะดวกแก่คณะกรรมการหรือบุคคลที่สหกรณ์มอบหมายและรับภาระค่าใช้จ่ายอันจะมี

ข้อ 18. สมาชิกซึ่งอาจได้รับเงินกู้พิเศษ ต้องเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครุตราด จำกัด ติดต่อกันมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน เว้นแต่สมาชิกที่โอนมาจากสหกรณ์อื่นให้เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการโอนสมาชิกระหว่างสหกรณ์

ข้อ 19. สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้ประเภทอื่นไม่เสร็จ ก็ให้สมาชิกกู้เงินพิเศษได้ โดยอยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ และเมื่อสมาชิกส่งเงินกู้พิเศษไปแล้วไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของเงินกู้ทั้งหมดจะสามารถกู้พิเศษได้อีกไม่เกินวงเงินที่กำหนดไว้ในข้อ 16.

ข้อ 20. การให้เงินกู้พิเศษนั้น ต้องให้ได้คะแนนเห็นชอบไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการดำเนินการผู้เข้าร่วมประชุมพิจารณาคำขอรุขานั้น เว้นแต่สมาชิกผู้กู้ใช้เงินค่าหุ้นและหรือเงินฝากสหกรณ์ค้ำประกันให้เป็นอำนาจของประธานกรรมการหรือรองประธานกรรมการหรือเลขานุการ เป็นผู้พิจารณาอนุมัติและนำแจ้งคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบในการประชุมคณะกรรมการดำเนินการคราวถัดไป

ข้อ 21. เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้วินิจฉัยให้กู้พิเศษ และได้จัดทำหนังสือกู้และเอกสารทางกฎหมายอย่างอื่นเกี่ยวกับเงินกู้นั้น ตามแบบที่กำหนดไว้โดยครบถ้วนสมบูรณ์ สมาชิกผู้กู้จึงจะรับเงินกู้จากสหกรณ์ได้

โดยปกติเมื่อคณะกรรมการดำเนินการอนุมัติเงินกู้พิเศษนี้รายใด ผู้กู้จะได้รับเงินกู้ทั้งหมดในคราวเดียวกัน เว้นแต่การกู้เงินพิเศษบางประเภทที่คณะกรรมการดำเนินการได้กำหนดขั้นตอนการจ่ายเงินกู้ไว้เป็นงวดๆ ทั้งนี้เพื่อควบคุมการใช้เงินกู้นั้นให้เป็นไปตามความมุ่งหมาย โดยแจ้งเงื่อนไขการจ่ายเงินกู้พิเศษนี้ให้ผู้กู้อบรมก่อนทำสัญญาเงินกู้

การกู้เงินพิเศษตามประเภทที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดขั้นตอนการจ่ายเงินกู้ไว้เป็นงวดๆ ผู้กู้ต้องเสนอรายงานการใช้จ่ายเงินกู้ตามแบบที่กำหนดไว้พร้อมทั้งหลักฐานที่มีอยู่ต่อสหกรณ์ทุกคราว ภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อขอรับเงินกู้เป็นงวดๆตามที่คณะกรรมการดำเนินการหรือผู้ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการมอบหมาย หรือพนักงานสหกรณ์อาจเรียกเอกสารหลักฐานและทำการสอบสวนการใช้จ่ายเงินกู้ตามรายการนั้นๆก่อนการจ่ายเงินงวดต่อไป เมื่อมีเหตุจำเป็นตามที่เห็นสมควร

ข้อ 22. ตราบใดที่สมาชิกผู้กู้ยังส่งคืนเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ไม่เสร็จ คนจะขายหรือโอนทรัพย์สินซึ่งใช้ค้ำประกันเงินกู้นั้น ไม่ว่าจะบางส่วนหรือทั้งหมดแก่ผู้อื่นไม่ได้ เว้นแต่ในกรณีจำเป็นและต้องได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากคณะกรรมการดำเนินการก่อน ซึ่งลงมติให้ความเห็นชอบไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการดำเนินการผู้เข้าประชุมพิจารณา ทั้งนี้คณะกรรมการดำเนินการอาจเรียกให้ผู้กู้นำบุคคลอื่นเข้าร่วมค้ำประกันหนี้ส่วนที่เหลือ และหรืออาจเรียกอสังหาริมทรัพย์ของผู้กู้ และหรือคู่สมรสหรือผู้ค้ำประกันมาจดทะเบียนจำนองเพิ่มเติมก็ได้

เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์

ข้อ 23. เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ ได้แก่เงินกู้ประเภทใดประเภทหนึ่ง ดังนี้

(ก) เงินกู้เพื่อต่อเติม หรือปรับปรุงอาคาร ซึ่งเป็นกรรมสิทธิ์ของตนเองหรือคู่สมรส

(ข) เงินกู้เพื่อก่อสร้างอาคารที่อยู่อาศัย หรือเพื่อซื้ออาคารที่ก่อสร้างเรียบร้อยแล้ว พร้อมทั้งดินไม่เกิน 5 ไร่ เพื่อเป็นกรรมสิทธิ์ของตนเองตามควรแก่ฐานะ

(ค) เงินกู้เพื่อชำระหนี้แก่บุคคลภายนอก ซึ่งสมาชิกกู้มาเพื่อกิจกรรมตาม (ก) (ข)

(ง) เงินกู้เพื่อไถ่ถอนจำนองบ้านพร้อมที่ดินจากสถาบันการเงินอื่น

ข้อ 24. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินดังกล่าวในข้อ 23. ต้องเสนอคำขอกู้ถึงสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดรวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น รายการทรัพย์สินและหนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายรายการบุคคลในครอบครัว และเหตุผลตามความจำเป็นที่ต้องจัดให้มีที่อยู่อาศัยใหม่ หรือจัดให้มีเพิ่มเติม แบบรูปและรายการก่อสร้างหรือต่อเติม หรือปรับปรุงอาคาร รายละเอียดและหลักฐานแห่งที่ดินหรืออาคารที่จะซื้อ กำหนดเวลาและราคาสัญญาที่ทำไว้หรือร่างสัญญาที่จะทำรายละเอียดแห่งความต้องการเงินกู้ กำหนดการให้เงินกู้ รายละเอียดและหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกัน

ข้อ 25. แบบรูปและรายการก่อสร้างหรือต่อเติมหรือปรับปรุงอาคารนั้น ต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมาย และต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการดำเนินการด้วย

การแก้ไขเปลี่ยนแปลงแบบรูปหรือรายการดังกล่าวในวรรคก่อนในสาระสำคัญต้องได้รับความเห็นชอบจากบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการดำเนินการเพื่อกรณีนี้ และต้องรายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบด้วย

เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ

ข้อ 26. เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพนั้น ให้เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพของตนและครอบครัว ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร และพอใจว่าจะก่อประโยชน์จกเงยให้แก่สมาชิกผู้กู้

ข้อ 27. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินดังกล่าวในข้อ 26. เสนอคำขอกู้ถึงสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่างๆที่เกี่ยวข้อง เช่น รายการทรัพย์สินและหนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย แผนงานประกอบอาชีพที่จะใช้เงินกู้ รายละเอียดและหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่จะใช้เงินกู้ รายละเอียดแห่งความต้องการเงินกู้ รายการรายได้ซึ่งคาดว่าจะได้รับจากการลงทุนนั้น กำหนดการใช้จ่ายเงินกู้ ประสิทธิภาพของตนเกี่ยวกับการประกอบอาชีพนั้น รายละเอียดและหลักฐานแห่งสินทรัพย์ที่เสนอเป็นหลักประกัน

เงินกู้พิเศษเพื่อซื้อยานพาหนะ

ข้อ 28. เงินกู้พิเศษเพื่อซื้อยานพาหนะ ให้เพื่อความจำเป็นสำหรับตนเองและครอบครัวสมาชิก ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรและพอใจว่าจะก่อประโยชน์ให้แก่สมาชิกผู้กู้

ข้อ 29. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินดังกล่าวในข้อ 28. ต้องเสนอคำขอกู้ถึงสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด รวมทั้งรายละเอียดหลักฐานต่างๆเกี่ยวกับยานพาหนะที่จะจัดซื้อ รายได้และค่าใช้จ่ายในครอบครัว ประโยชน์ที่จะได้รับจากการจัดซื้อยานพาหนะ กำหนดการใช้จ่ายเงินกู้ รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกัน

หมวด 5

หลักประกันสำหรับเงินกู้

ข้อ 30. การให้เงินกู้ทุกประเภทนั้น ผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้ให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้

ข้อ 31. หลักประกันสำหรับเงินกู้ นั้น ให้ใช้ข้อกำหนดดังต่อไปนี้

(1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน นอกจากหนังสือกู้ซึ่งผู้กู้ได้ทำไว้ต่อสหกรณ์ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

(2) เงินกู้สามัญ ที่มีจำนวนไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่น แต่ถ้าเงินกู้มีจำนวนเกินกว่าค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

ก. วงเงินกู้ที่เกินกว่าค่าหุ้นให้มีบุคคลค้ำประกันดังนี้

- กู้ไม่เกิน 200,000.- บาท ผู้ค้ำประกัน 1 คน

- กู้เกินกว่า 200,000.- บาท แต่ไม่เกิน 400,000.- บาท มีค่าหุ้นค้ำประกันไม่น้อยกว่า

30% ของเงินกู้ ต้องมีผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 2 คน

- กู้เกินกว่า 400,000.- บาท แต่ไม่เกิน 1,000,000.- บาท มีค่าหุ้นค้ำประกันไม่น้อยกว่า

30% ของเงินกู้ ต้องมีผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 3 คน หรือหากมีค่าหุ้นค้ำประกัน

ไม่น้อยกว่า 40% ของเงินกู้ต้องมีผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 2 คน

- กู้เกินกว่า 1,000,000.- บาท แต่ไม่เกิน 1,500,000.- บาท มีค่าหุ้นค้ำประกันไม่น้อยกว่า 300,000.- บาท ต้องมีผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 4 คน หรือหากมีค่าหุ้นค้ำประกัน

ไม่น้อยกว่า 40% ของเงินกู้ ต้องมีผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 3 คน

- กู้เกินกว่า 1,500,000.- บาท แต่ไม่เกิน 3,000,000.- บาท และมีค่าหุ้นค้ำประกัน
ไม่น้อยกว่า 20% ของเงินกู้ ต้องมีผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 5 คน หรือหากมีค่าหุ้น
ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 40% ของเงินกู้ ต้องมีผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 4 คน

สมาชิกผู้ค้ำประกันต้องทำหนังสือค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด

สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้กู้มากกว่าเจ็ดคนในเวลาเดียวกันไม่ได้และสมาชิกคนหนึ่งจะมี
หนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน โดยจำนวนต้นเงินรวมกันทั้งหมดเกินกว่าจำกัดที่กล่าวในข้อ 9. ไม่ได้

เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตายหรือออกจากสหกรณ์โดยเหตุอื่นหรือมีเหตุที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าไม่ควร
หรือไม่อาจที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป ผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคน
เดิมภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

การที่สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้ค้ำประกันนั้นหลุดพ้น จากการค้ำประกัน
จนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกัน

ข. มีอสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากการะจำนองรายอื่น เป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้รายนั้น โดยต้องเป็นที่พอใจ
คณะกรรมการดำเนินการว่า จำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ ต้องอยู่ภายในร้อยละ 80 แห่งค่าของอสังหาริมทรัพย์นั้น
(ในกรณีที่ดินอสังหาริมทรัพย์ที่จะจำนองเป็นประกันเงินกู้เป็นที่ดินให้ถือราคาประเมินที่ทางราชการกำหนดโดยอนุโลม) ”
และคณะกรรมการดำเนินการอาจรับจำนองอาคารหรือโรงเรือน เพื่อเป็นประกันหนี้ได้ แต่ต้องอยู่ภายในร้อยละ 100 แห่งค่า
ของราคาที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ซึ่งประเมินโดยบริษัทประเมินสินทรัพย์ และต้องทำประกันวินาศภัยกับบริษัทประกันภัยที่จด
ทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ในจำนวนเงินประกันตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร และต้องต่ออายุการทำประกัน
ตลอดเวลาครบเท่าที่ผู้กู้ยังชำระเงินกู้ตามสัญญาไม่เสร็จและมอบหมายให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์จากการประกันนั้น

ค. มีหลักทรัพย์รัฐบาล หรือเอกสารการฝากเงินธนาคาร ที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรจําเป็น
ประกัน โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ต้องอยู่ภายในร้อยละ 90 แห่ง ค่าของหลักทรัพย์นั้น

ง. เอกสารการฝากเงินสหกรณ์ ที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรจําเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ส่วน
ที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ต้องอยู่ภายในร้อยละ 90 แห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น

จ. สมาชิกที่กู้เงินสหกรณ์ ต้องมีหลักประกันความคุ้มครองชีวิต หรือเงินสวัสดิการ หลังหักเงินค่าหุ้นแล้ว
ไม่น้อยกว่าจำนวนหนี้ที่มีอยู่ และสหกรณ์จะหักค่าเบี้ยประกันหรือเงินสงเคราะห์ศพล่วงหน้าจากเงินกู้ของสมาชิกและปีต่อ ๆ ไป
จะหักจากเงินปันผลและเฉลี่ยคืนของสมาชิกจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จสิ้น โดยให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์เป็นอันดับแรก

(3) เงินกู้พิเศษ ต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งตามที่กล่าวไว้เกี่ยวกับหลักประกันสำหรับเงินกู้สามัญ (ข)
(ค) และ (ง) ข้างบนนี้ หรือ

3.1 กรณีกู้เพื่อซื้อบ้านพร้อมที่ดินที่จะซื้อ สามารถนำมาเป็นหลักประกันได้ 100% ของมูลค่าของบ้านพร้อม
ที่ดินนั้น ให้พิจารณาวงเงินอนุมัติโดยถือเกณฑ์ตามสัญญาซื้อขายหรือราคาประเมินของบริษัทประเมินสินทรัพย์ จำนวนไม่น้อย
กว่าให้ใช้จำนวนนั้น

3.2 กรณีกู้เพื่อสร้างบ้าน ที่ดินพร้อมบ้านที่จะสร้างสามารถนำมาเป็นหลักประกันเงินกู้ได้ไม่เกิน 100% ของ
ราคาจากการประเมินของบริษัทประเมินสินทรัพย์

3.3 กรณีกู้เพื่อไถ่ถอนจำนองบ้านพร้อมที่ดินที่จะไถ่ถอนนั้น สามารถนำมาเป็นหลักประกันเงินกู้ได้ไม่เกิน
จำนวนหนี้คงเหลือที่ค้างอยู่กับสถาบันการเงินอื่น โดยให้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ

หมวด 6

เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้

ข้อ 32. เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้ให้กำหนดไว้ดังนี้

(1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเต็มจำนวนพร้อมด้วยดอกเบี้ย ภายในวันสิ้นเดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก หรือให้ส่งเป็นงวดรายเดือนรวมไม่เกินสิบงวด แต่ละงวดส่งคืนเงินต้นไม่ต่ำกว่าหนึ่งในสิบของเงินกู้ พร้อมดอกเบี้ยภายในวันสิ้นเดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก ยกเว้นงวดสุดท้าย ส่วนต้นเงินที่เหลือพร้อมดอกเบี้ย ให้ส่งภายในสิ้นเดือนถัดไป

(2) เงินกู้สามัญ ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดให้ผู้กู้คืนเงินกู้สามัญเป็นงวดรายเดือนเท่ากัน (เว้นงวดสุดท้าย) พร้อมดอกเบี้ย หรือส่งคืนเงินพร้อมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือนเท่ากัน สุดแต่จะเลือก โดยให้ชำระหนี้เงินกู้ส่วนที่เกินจากค่าหุ้นได้ไม่เกิน 240 งวด เว้นแต่ลูกจ้างประจำที่ไม่มีสิทธิ์ขอรับเงินบำเหน็จรายเดือน ต้องชำระหนี้เงินกู้สามัญให้เสร็จสิ้นภายในอายุไม่เกิน 60 ปี

ในกรณีที่ผู้กู้มีค่าขอเป็นหนังสือ และคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่ามิใช่เหตุผลอันสมควรผ่อนผันเป็นพิเศษ คณะกรรมการดำเนินการจะผ่อนเวลาส่งงวดชำระหนี้ สำหรับเงินกู้สามัญที่กำหนดไว้ตามความในวรรคก่อน ให้ผู้กู้คราวละหนึ่งหรือหลายเดือนก็ได้ แต่การผ่อนเวลาเช่นนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับเงินกู้สามัญรายหนึ่งๆ ต้องไม่เกินหกเดือน

(3) เงินกู้พิเศษ คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณาให้ผู้กู้เงินพิเศษ ส่งคืนเงินกู้เป็นงวดรายเดือนเท่ากัน (เว้นแต่งวดสุดท้าย) พร้อมดอกเบี้ย หรือ ส่งคืนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือนเท่ากัน สุดแต่จะเลือก โดยให้ชำระหนี้เงินกู้ส่วนที่เกินจากค่าหุ้นได้ไม่เกิน 360 งวด

เงินกู้ของสมาชิกที่ใช้เงินค่าหุ้นและ เงินรับฝากค้ำประกัน ให้มีกำหนดส่งชำระได้ตามความต้องการของสมาชิกผู้กู้

เงินงวดชำระหนี้ นั้น ให้ส่งชำระตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรกและสมาชิกผู้กู้ต้องส่งเงินชำระหนี้ต่อสหกรณ์ออมทรัพย์ครุฑราด จำกัด โดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของสมาชิกผู้กู้ ณ ที่จ่ายและให้ถือว่าเงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดส่งภายในวันสิ้นเดือนนั้น ๆ ยกเว้นการกู้เงินโดยใช้ทุนเรือนหุ้นค้ำประกันและไม่มีเงินเดือนให้หัก ณ ที่จ่าย

หมวด 7

ดอกเบี้ยเงินกู้

ข้อ 33. ให้เรียกดอกเบี้ยเงินกู้แก่สมาชิกทุกประเภทในอัตราไม่เกินร้อยละ 17 ต่อปี ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจในการปรับอัตราดอกเบี้ย เพื่อให้เกิดสภาพคล่องโดยการประกาศเป็นคราวๆ ไปและสหกรณ์ยอมทรงไว้ซึ่งสิทธิจะเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากสมาชิกผู้กู้เมื่อใดก็ได้ตามที่เห็นควร โดยไม่ต้องแจ้งล่วงหน้า

ข้อ 34. ดอกเบี้ยนั้นให้คิดเป็นรายวัน ตามจำนวนเงินต้นคงเหลือ

หมวด 8

การควบคุมหลักประกันเงินกู้

ข้อ 35. ให้คณะกรรมการดำเนินการตรวจตราควบคุมให้เงินกู้ทุกราย มีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันเงินกู้อาจเกิด บกพร่องผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้ถูกต้อง ภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

ข้อ 36. ในกรณีใด ๆ ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงพร้อมทั้งดอกเบี้ยในทันทีโดยมิได้คำนึงถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้และให้คณะกรรมการดำเนินการ จัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

- (1) เมื่อสมาชิกผู้กู้ออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ
- (2) เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการดำเนินการว่า ผู้กู้นำเงินไปใช้ผิดความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้นั้น
- (3) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่า หลักประกันสำหรับเงินกู้เกิดบกพร่องและผู้กู้

มิได้จัดการแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

(4) เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ (ไม่ว่าเงินต้นหรือดอกเบี้ย) เป็นเวลา 2 เดือนหรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ตั้งแต่วันถึง 3 คราวสำหรับเงินกู้รายหนึ่งๆ

ข้อ 37. ในกรณีที่ผู้ค้าประกันจะต้องรับผิดชอบ ชำระหนี้แทนผู้กู้ และไม่สามารถชำระหนี้หนี้ โดยสิ้นเชิงได้ เมื่อผู้ค้าประกันร้องขอ คณะกรรมการอาจผ่อนผันให้เรียกเก็บจากผู้ค้าประกันเป็นงวดรายเดือนจนเสร็จ ตามที่ผู้กู้ให้ไว้ต่อสหกรณ์ก็ได้ สุดแต่จะพิจารณาสมควร

ข้อ 38. ในกรณีใด ๆ ดังกำหนดตามข้อบังคับข้อ 18. เงินกู้พิเศษเป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิง พร้อมด้วยดอกเบี้ยในทันที โดยมีพักถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้

หมวด 9

ข้อเบ็ดเสร็จ

ข้อ 39. การกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเพิ่มเติม นอกเหนือที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจกำหนดโดยออกเป็นประกาศของสหกรณ์

ข้อ 40. การใดที่มีได้เป็นไปตามระเบียบนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาและวินิจฉัยการให้เงินกู้เป็นกรณีพิเศษเฉพาะเรื่องนั้น ๆ ได้ ทั้งนี้ต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนคณะกรรมการดำเนินการผู้เข้าร่วมประชุมเพื่อการนั้น

ข้อ 41. ในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจวินิจฉัยชี้ขาด และให้ถือเป็นที่สุด

บทเฉพาะกาล

ข้อ 42. สำหรับสมาชิกที่สมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูตราด จำกัด เกินกว่า 3 เดือนก่อนใช้ระเบียบนี้ ให้สามารถกู้ได้ไม่เกินวงเงินตามที่ระเบียบนี้กำหนด ยกเว้น ผู้ที่ได้กู้ไปแล้วให้วงเงินกู้ไม่เกินสัญญาเดิม

ประกาศ ณ วันที่ 18 ธันวาคม พ.ศ. 2557

ลงชื่อ

ชานินทร์ ชลจิตต์

(นายชานินทร์ ชลจิตต์)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูตราด จำกัด