



ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูปัตตานี จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ.2565

อาศัยอำนาจตามความใน ข้อ 79(8) และข้อ 106(3) แห่งข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูปัตตานี จำกัด พ.ศ. 2555 ในการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 64 ครั้งที่ 2/2565 วันที่ 26 มีนาคม 2565 เห็นชอบให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูปัตตานี จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ.2563 และที่แก้ไขเพิ่มเติมทุกฉบับ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติ และเหมาะสมกับสภาพการณ์ในปัจจุบัน และให้ใช้ระเบียบนี้แทน ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูปัตตานี จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2565 ”

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้มีผลบังคับใช้ถัดจากวันประกาศ

ข้อ 3 ให้ยกเลิก

(1) ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูปัตตานี จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ.2563

(2) ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูปัตตานี จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ.2563
แก้ไขเพิ่มเติมฉบับที่ 2 พ.ศ.2564

(3) ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูปัตตานี จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ.2563
แก้ไขเพิ่มเติมฉบับที่ 3 พ.ศ.2564

ข้อ 4 ในระเบียบนี้

“สหกรณ์”

หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ครูปัตตานี จำกัด

“สมาชิก”

หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูปัตตานี จำกัด

“คณะกรรมการดำเนินการ”

หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูปัตตานี จำกัด

“ประธานกรรมการ”

หมายถึง ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูปัตตานี จำกัด

“รองประธานกรรมการ”

หมายถึง รองประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูปัตตานี จำกัด

“คณะกรรมการเงินกู้”

หมายถึง คณะกรรมการเงินกู้ตามข้อบังคับข้อ 83 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูปัตตานี จำกัด

“ผู้จัดการ”

หมายถึง ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูปัตตานี จำกัด

“ผู้บังคับบัญชาชั้นต้น”

หมายถึง ผู้อำนวยการสำนักงานเขตพื้นที่ หรือ ผู้อำนวยการสถานศึกษาหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากผู้อำนวยการสำนักงานเขตพื้นที่ หรือ ผู้อำนวยการสถานศึกษา

“เงินได้รายเดือน”

หมายถึง เงินเดือนและเงินค่าครองชีพ หรือเงินที่จ่ายควบกับเงินเดือน หรือค่าจ้างประจำ (ยกเว้นเงินเสี่ยงภัย) ซึ่งสมาชิกได้รับจากหน่วยงาน และหมายถึง บำนาญ ตามกฎหมายว่าด้วยบำเหน็จบำนาญ

“ข้าราชการ”	หมายถึง ข้าราชการประจำ ข้าราชการบำนาญ หรือลูกจ้างประจำ ซึ่งได้รับเงินเดือน เงินบำนาญ ค่าจ้าง จากหน่วยงานต้นสังกัดภายใน จังหวัดปัตตานี
“พนักงานราชการ”	หมายถึง พนักงานของราชการที่รับเงินเดือนจาก หน่วยงานต้นสังกัดภายในจังหวัดปัตตานี
“ครูโรงเรียนเอกชน”	หมายถึง เป็นสมาชิกครูสภา ซึ่งเป็นลูกจ้างประจำหรือผู้รับใบอนุญาต ของโรงเรียนเอกชน ในจังหวัดปัตตานี
ข้อ 5 ให้ประธานกรรมการรักษาการให้เป็นไปตามระเบียบนี้	

หมวด 1 ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 6 เงินให้กู้แก่สมาชิก มี 3 ประเภท คือ

- 6.1 เงินกู้เหตุฉุกเฉิน
- 6.2 เงินกู้สามัญ
- 6.3 เงินกู้พิเศษ

กรณีผู้ขอกู้เงินดังกล่าว เมื่อหักชำระคืนเงินกู้แล้วต้องมีเงินเดือนคงเหลือสุทธิไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของเงินได้รายเดือนทั้งสิ้น

ทั้งนี้ เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่ามีความพิเศษ จะพิจารณาเป็นอย่างอื่นก็ได้

ข้อ 7 เงินกู้ตามระเบียบนี้ให้กู้ได้เฉพาะสมาชิกเท่านั้น ผู้กู้ที่พ้นจากสมาชิกภาพต้องชำระหนี้ให้เสร็จสิ้น ตามระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด และผลประโยชน์ใดๆจากเงินกู้นั้นเป็นอันสิ้นสุดนับตั้งแต่วันที่พ้น จากสมาชิกภาพ

ข้อ 8 สมาชิกที่เป็นข้าราชการบำนาญ ให้มีสิทธิกู้ได้เฉพาะเงินกู้ตาม ข้อ 6.1 หากต้องการกู้ในข้อ 6.2 และข้อ 6.3 ให้ผ่อนชำระได้ไม่เกินอายุ 90 ปี

สมาชิกที่รับเงินบำนาญ ให้มีสิทธิกู้ได้เฉพาะเงินกู้ตามข้อ 6.1 และข้อ 6.2 ไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้น สมาชิกที่อยู่ระหว่างเจ้าพนักงานบังคับคดี หรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ आयัดหุ้นไม่มีสิทธิได้รับเงินกู้ ตามข้อ 6.1 ข้อ 6.2 และข้อ 6.3

ทั้งนี้ เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่ามีความพิเศษ จะพิจารณาเป็นอย่างอื่นก็ได้

ข้อ 9 การให้เงินกู้แก่สมาชิก ให้พิจารณาถึงความจำเป็น ประโยชน์และโอกาสที่จะได้รับชำระคืน ต้องมีใช้ เพื่อการสุรุ่ยสุร่ายหรือการเก็งกำไรโดยเด็ดขาด

ข้อ 10 ในการกู้เงินทุกประเภทผู้กู้ต้องทำสัญญากู้ และสัญญาค้ำประกันและหนังสือยินยอมให้หักเงิน ณ ที่จ่าย และยินยอมให้สหกรณ์นำค่าหุ้น พร้อมสวัสดิการอื่นใดที่สหกรณ์จัดให้มาหักกลบลบหนี้ เมื่อผู้กู้ค้างชำระ ให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด

หมวด 2 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ 11 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน มีดังนี้

11.1 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

เมื่อสมาชิกมีความจำเป็นเร่งด่วน จะขอกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน ก็ให้ยื่นคำขอกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน ตามแบบและวิธีการที่สหกรณ์กำหนด และเมื่อสหกรณ์จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิกแล้ว ให้ถือว่าคำขอกู้นั้นเป็นหนังสือ สัญญาเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ของสมาชิกคนนั้น

ข้อ 12 จำนวนเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ที่ให้แก่สมาชิกไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหุ้นของผู้ขอกู้ ณ วันยื่นขอกู้ แต่ไม่เกิน 200,000 บาท (สองแสนบาท)

จำนวนเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน รวมกับจำนวนเงินกู้สามัญในวงเงินค่าหุ้นของตนเองต้องไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหุ้นทั้งหมด ณ วันยื่นกู้

ข้อ 13 สมาชิกมีสิทธิกู้เงินเหตุฉุกเฉิน มีสิทธิรับเงินกู้ไม่เกินจำนวนเงินที่ได้ทำสัญญาไว้ หรือไม่เกินวงเงิน กู้ที่เหลืออยู่ สมาชิกที่เจ้าพนักงานบังคับคดีหรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์อายัดค่าหุ้น หรือผิณฑ์การส่งเงินงวดชำระหนี้ หรือชำระหนี้ไม่สม่ำเสมอ จะไม่ได้รับการพิจารณาให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ 14 คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบอำนาจให้ ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการ หรือ คณะกรรมการเงินกู้ หรือ ผู้จัดการ หรือรองผู้จัดการ ตามที่เห็นสมควร เป็นผู้พิจารณาให้กู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน แทนคณะกรรมการดำเนินการได้

การมอบอำนาจดังกล่าว ให้ออกเป็นมติที่ประชุมของคณะกรรมการดำเนินการ ผู้ที่ได้รับมอบอำนาจต้อง ทำรายงานจำนวนเงินที่ตนเองอนุมัติให้กู้ ให้คณะกรรมการดำเนินการทราบเป็นประจำทุกเดือน

หมวด 3 เงินกู้สามัญ

ข้อ 15 เงินกู้สามัญ มีดังนี้

15.1 เงินกู้สามัญในวงเงินค่าหุ้นของตนเอง

15.2 เงินกู้สามัญหมุนเวียน

15.3 เงินกู้สามัญเพื่อเป็นสวัสดิการ

15.4 เงินกู้สามัญอื่นๆ ตามประกาศของสหกรณ์

ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัย ให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกได้ตามที่กำหนดไว้ใน ระเบียบนี้และในข้อบังคับของสหกรณ์

เพื่อความสะดวกในการดำเนินการ คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการเงินกู้ หรือผู้จัดการ พิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกได้ตามที่เห็นสมควร

ข้อวินิจฉัยเงินกู้ทั้งปวงของคณะกรรมการเงินกู้ หรือผู้จัดการให้เสนอคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำ ทุกเดือน

ข้อ 16 สมาชิกมีสิทธิยื่นคำขอกู้สามัญได้นั้นต้องเป็นสมาชิกมาแล้วไม่น้อยกว่า 12 เดือน และต้องไม่ถูก เจ้าพนักงานบังคับคดี หรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์อายัดค่าหุ้น

ข้อ 17 คำขอกู้เงินสามัญ ต้องเสนอผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบของผู้บังคับบัญชาชั้นต้น หรือผู้ ได้รับมอบหมายจากผู้บังคับบัญชาชั้นต้น

ข้อ 18 จำนวนเงินกู้สามัญที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่งๆนั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นสมควรโดยออกเป็นประกาศของสหกรณ์ แต่ต้องอยู่ภายในจำกัดของสหกรณ์

กรณีผู้กู้เงินสามัญในวงเงินค่าหุ้นของตนเองและหรือเงินฝากเป็นหลักประกันอย่างเดียว ให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหุ้นและหรือเงินฝากที่มีอยู่ในสหกรณ์

18.1 สมาชิกที่เป็นข้าราชการให้กู้รวมกันทุกสัญญาได้ไม่เกิน 7,000,000 บาท

18.2 สมาชิกที่เป็นพนักงานราชการให้กู้รวมกันทุกสัญญาได้ไม่เกิน 1,800,000 บาท

18.3 สมาชิกที่สังกัดโรงเรียนเอกชน ให้กู้รวมกันทุกสัญญาได้ไม่เกิน 1,100,000 บาท

ข้อ 19 หากคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิก ที่ยังชำระหนี้เงินกู้สามัญครั้งก่อนไม่แล้วเสร็จก็ได้ โดยจะต้องชำระหนี้เงินกู้ครั้งก่อนแล้วไม่น้อยกว่า 12 เดือน แต่จำนวนเงินกู้สามัญรวมกันทุกรายการต้องไม่เกินกว่าจำกัดในข้อ 18

ในกรณีที่ผู้กู้เงินสามัญครั้งก่อนยังชำระหนี้เงินกู้ครั้งก่อนไม่ถึงเกณฑ์ดังกล่าวหรือไม่เต็มสิทธิตามข้อ 18 แต่มีความจำเป็นแท้จริงที่จะต้องกู้ครั้งใหม่ก็ให้คณะกรรมการเงินกู้ มีอำนาจพิจารณาผ่อนผันได้ และให้รวมเงินกู้ครั้งก่อนกับเงินกู้ครั้งใหม่เข้าเป็นรายเดียวและทั้งนี้ต้องอยู่ในข้อกำหนดตามข้อ 18

ข้อ 20 ในการให้เงินกู้สามัญนั้น ถ้าปรากฏว่าสหกรณ์มีเงินทุนที่จะให้กู้ได้ไม่พอแก่การขอกู้อันมีลักษณะพึงให้กู้นั้นทุกรายให้ถือลำดับในการพิจารณาให้เงินกู้ โดยเงินกู้ในวงเงินค่าหุ้นของตนเอง ให้ได้ในลำดับก่อนเงินกู้สามัญอย่างอื่น

ทั้งนี้เว้นแต่กรณีที่ คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้ เห็นว่ามีเหตุพิเศษ จะวินิจฉัยเป็นอย่างอื่นก็ได้

หมวด 4

เงินกู้พิเศษ

ข้อ 21 เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าสหกรณ์มีฐานะการเงินก้าวหน้าเพียงพอ ที่จะให้เงินกู้เพื่อส่งเสริมฐานะความมั่นคงหรือประโยชน์นอกวงเงินสามัญได้โดยจำนวนเกินกว่าที่กำหนดไว้ใน ข้อ 18 คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกได้ ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้และตามข้อบังคับสหกรณ์

ข้อ 22 การให้เงินกู้พิเศษนั้น ให้เฉพาะเพื่อการเคหะสงเคราะห์ หรือการลงทุนประกอบอาชีพตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ โดยให้ถือว่าเงินกู้เพื่อการเคหะสงเคราะห์อยู่ในลำดับก่อนเงินกู้เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ

ข้อ 23 สมาชิกจะขอกู้เงินพิเศษได้ ต้องเป็นสมาชิกติดต่อกันมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี

ข้อ 24 สมาชิกที่ยังชำระหนี้เงินกู้พิเศษไม่หมดสิ้น ไม่ให้ได้รับเงินกู้สามัญอีก เว้นแต่ เมื่อให้เงินกู้สามัญครั้งใหม่แล้วสมาชิกนั้นจะต้องมีหนี้ต่อสหกรณ์รวมกันไม่เกินจำนวนที่ตนอาจกู้สามัญจากสหกรณ์ได้

ข้อ 25 เงินกู้ซึ่งจะเป็นพิเศษได้ และใช้ระยะเวลาส่งคืนตามเงินกู้พิเศษได้นั้น จะต้องมีความจำกัดเกินกว่าจำนวนเงินกู้ ซึ่งสมาชิกนั้นจะขอกู้เงินกู้สามัญจากสหกรณ์นั้นได้

ข้อ 26 การให้เงินกู้พิเศษต้องได้รับความเห็นชอบ ไม่น้อยกว่าสามในสี่ ของจำนวนคณะกรรมการดำเนินการที่เข้าร่วมประชุม

ข้อ 27 เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้วินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษแล้ว ผู้ขอกู้จะต้องจัดทำหนังสือกู้และเอกสารอื่นที่เกี่ยวกับเงินกู้นั้นตามแบบที่กำหนด ให้ครบถ้วนสมบูรณ์ ก่อนจึงรับเงินกู้จากสหกรณ์ได้

ข้อ 28 ตราบดิดที่ผู้กู้ย้งชำระหนี้เงินกู้พิเศษไม่หมดสิ้น ผู้กู้ต้องยินยอมและอำนวยความสะดวกให้คณะกรรมการเงินกู้หรือบุคคลอื่นซึ่งได้รับมอบหมายเข้าตรวจการก่อสร้าง ต่อเติมปรับปรุงหรือซื้อทรัพย์สิน หรือการประกอบอาชีพที่ใช้เงินกู้นั้น ในเวลาอันสมควรได้เสมอและต้องชี้แจงข้อเท็จจริงเกี่ยวกับเรื่องที่ตรวจให้คณะกรรมการเงินกู้ หรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายตามความประสงค์ทุกประการ

เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์

ข้อ 29 เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ ได้แก่

29.1 การก่อสร้าง ต่อเติมหรือปรับปรุงอาคาร สำหรับใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเอง หรือครอบครัวตามควรแก่ฐานะ

29.2 ซื้ออาคาร หรือที่ดินและอาคาร หรือที่ดินเพื่อก่อสร้างอาคารในระยะเวลาอันสมควร ทั้งนี้ สำหรับใช้เป็นที่อยู่ของตนเองหรือครอบครัวตามควรแก่ฐานะ

29.3 เพื่อกิจการซึ่งเกี่ยวข้องหรือจำเป็นแก่ ข้อ 29.1 หรือ ข้อ 29.2

29.4 เพื่อชำระหนี้ซึ่งมีวัตถุประสงค์ตามข้อ ข้อ 29.1 หรือ ข้อ 29.2 หรือ ข้อ 29.3

ข้อ 30 สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินในข้อ 29 ต้องเสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการเงินกู้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนดไว้รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่างๆที่เกี่ยวข้อง เช่น รายการทรัพย์สินและหนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย รายการบุคคลในครอบครัว การอยู่อาศัยเดิม และเหตุผลความจำเป็นที่ต้องจัดให้มีที่อยู่อาศัยใหม่ รูปแบบและรายการก่อสร้าง หรือค่าต่อเติมปรับปรุงอาคาร รายละเอียดและหลักฐานที่ดิน หรืออาคารที่จะซื้อ กำหนดเวลาและราคาสัญญาที่ทำไว้ รายละเอียดแห่งความต้องการเงินกู้ จำนวนเงินที่ตนจะออกเอง กำหนดใช้จ่ายเงินกู้ รายละเอียดและหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกัน

ข้อ 31 รูปแบบและรายการก่อสร้าง หรือค่าต่อเติม หรือปรับปรุงอาคารนั้น ต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมาย และต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการเงินกู้ด้วย

การแก้ไขเปลี่ยนแปลงรูปแบบ หรือรายการดังกล่าวในวรรคก่อนในสาระสำคัญ ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการดำเนินการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการดำเนินการเพื่อการนี้ แล้วให้ผู้รับมอบหมายรายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบด้วย

ข้อ 32 จำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ ซึ่งให้แก่สมาชิกคนหนึ่งๆตั้งแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงลักษณะที่อยู่อาศัยตามควรแต่ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้แต่ไม่เกิน 5,000,000 บาท

ข้อ 33 เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ มีความมุ่งหมายเพื่อสมาชิกใช้จัดให้มีที่อยู่อาศัยของตนเอง และครอบครัวตามที่กล่าวในข้อ 29 มิใช่จัดให้มีขึ้นสำหรับเช่าหรือโอนแก่ผู้อื่น หรือใช้เพื่อวัตถุประสงค์ไม่ชอบด้วยกฎหมาย

ตราบดิดที่ผู้กู้ย้งชำระหนี้เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ไม่แล้วเสร็จ จะให้เช่าหรือโอนอาคารที่ดินซึ่งใช้เงินกู้นั้น ไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดแก่ผู้อื่นไม่ได้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากคณะกรรมการดำเนินการ

เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ

ข้อ 34 เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ ได้แก่เงินกู้เพื่อการประกอบอาชีพของตนเองและครอบครัวซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นชอบว่าจะก่อประโยชน์ชงอกเงยแก่สมาชิกผู้กู้

ข้อ 35 สมาชิกผู้ประสงค์จะขอกู้เงินดังกล่าว ตามข้อ 34 ต้องเสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการเงินกู้ตามแบบที่กำหนด รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น รายการทรัพย์สินและหนี้สิน รายได้และ

ค่าใช้จ่าย แผนงานประกอบอาชีพที่จะใช้เงินกู้ รายละเอียดและหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่จะใช้เงินกู้ จำนวนทุนซึ่งตนเองออกเอง รายการรายได้ ซึ่งคาดว่าจะได้รับการลงทุนนั้น กำหนดการใช้จ่ายเงินกู้ประสบการณ์ของตนเกี่ยวกับการประกอบอาชีพนั้น รายละเอียดและหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกัน

ผู้กู้เงินพิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ ต้องแสดงหลักฐานให้เป็นที่พอใจของคณะกรรมการเงินกู้ว่าผู้กู้มีเงินทุนของตนเองเป็นจำนวนไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้าของทุนทั้งหมด ที่ต้องการลงทุนประกอบอาชีพที่ตนจะกระทำนั้น

ข้อ 36 จำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพซึ่งให้แก่สมาชิกคนหนึ่ง ๆ นั้น สุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้แท้จริงตามแผนงานประกอบอาชีพและความสามารถชำระหนี้ของสมาชิกนั้น แต่ไม่เกิน 4,000,000 บาท

หมวด 5

หลักประกันสำหรับเงินกู้

ข้อ 37 ในการกู้เงินทุกประเภท ผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้ยืมเงิน ให้ไว้ต่อสหกรณ์ทุกรายตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 38 หลักประกันสำหรับเงินกู้นั้น ให้มีข้อกำหนดดังนี้

38.1 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ซึ่งอยู่ภายในข้อกำหนดไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหุ้นของตนเอง ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

38.2 เงินกู้สามัญ จะต้องมียอดหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างรวมกันก็ได้ ตามประกาศของสหกรณ์ฯ

38.2.1 กรณีใช้บุคคลค้ำประกันสามารถค้ำประกันได้ไม่เกิน 10 คนต่อหนึ่งสัญญา

เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดเสียชีวิต หรือออกจากสหกรณ์ไม่ว่ากรณีใดๆ หรือมีเหตุอื่นที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าไม่สมควร หรือไม่อาจที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป ผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร เข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จ ภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

การที่สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้นั้นหลุดพ้นจากการค้ำประกันจนกว่าผู้กู้ได้จัดการให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการ เห็นสมควรเข้าค้ำประกันแทน

38.2.2 พันธบัตรของรัฐบาล หรือเอกสารการฝากเงินในสหกรณ์นี้ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการ เห็นสมควรจําเป็นเป็นหลักประกัน โดยจำนวนเงินกู้ต้องไม่เกินร้อยละ 90 แห่งมูลค่าของหลักทรัพย์นั้นๆ

38.2.3 มีอสังหาริมทรัพย์อันปลอดภาระจํานอง จํานองเป็นประกันโดยได้รับการประเมินราคาจากสำนักงานที่ดินและคณะกรรมการดำเนินการ เห็นชอบว่าจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่ามูลค่าหุ้นของผู้กู้ ต้องไม่สูงกว่าร้อยละ 90 แห่งราคาประเมินของอสังหาริมทรัพย์ที่จํานองเป็นประกันเงินกู้

38.3 เงินกู้พิเศษ ต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างรวมกันก็ได้ ดังนี้

38.3.1 พันธบัตรของรัฐบาล หรือเอกสารการฝากเงินในสหกรณ์นี้ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการ เห็นสมควรจําเป็นเป็นหลักประกัน โดยจำนวนเงินกู้ต้องไม่เกินร้อยละ 90 แห่งมูลค่าของหลักทรัพย์นั้นๆ

38.3.2 มีอสังหาริมทรัพย์อันปลอดภาระจํานอง จํานองเป็นประกันโดยได้รับการประเมินราคาจากสำนักงานที่ดินและคณะกรรมการดำเนินการ เห็นชอบว่าจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่ามูลค่าหุ้นของผู้กู้ ต้องไม่สูงกว่าร้อยละ 90 แห่งราคาประเมินของอสังหาริมทรัพย์ที่จํานองเป็นประกันเงินกู้

อสังหาริมทรัพย์ซึ่งเป็นที่ดิน ต้องเป็นที่ดินที่มีโฉนด หรือ น.ส.3 ก. อสังหาริมทรัพย์ซึ่งเป็นอาคารหรือสิ่งปลูกสร้างผู้จํานองต้องทำประกันวินาศภัยอาคารหรือสิ่งปลูกสร้างนั้นกับบริษัทประกันที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ หรือบริษัทประกันภัยที่สหกรณ์กำหนด และในจำนวนเงินที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร โดยระบุ

ให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์ตลอดเวลาตราบเท่าที่ผู้กู้ยังชำระเงินกู้ตามสัญญาไม่เสร็จ โดยสหกรณ์อาจหักเอาเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนที่ผู้กู้จะได้รับเพื่อชำระเป็นเบี้ยประกันแทนผู้กู้ หรือหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่ายทุกเดือนสะสมเพื่อชำระเป็นค่าเบี้ยประกันแทนผู้กู้ หรือให้ผู้กู้เปิดบัญชีเงินฝากไว้กับสหกรณ์ โดยต้องมีเงินฝากคงเหลือไม่น้อยกว่าจำนวนค่าเบี้ยประกันที่จะต้องชำระในแต่ละปี

หมวด 6

การตรวจสอบและการจำนองอสังหาริมทรัพย์

ข้อ 39 คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบให้คณะกรรมการดำเนินการคนใดคนหนึ่ง หรือบุคคลอื่นตามความเห็นสมควร สอบสวนและทำรายงานเกี่ยวกับคำขอกู้เงินพิเศษ เสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา หรือเป็นผู้แทนของสหกรณ์ในการรับจำนองอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน ทั้งนี้ผู้กู้ต้องให้ข้อความจริงและให้ความร่วมมือ

ข้อ 40 เมื่อผู้จัดการตรวจสอบคำขอกู้ในเบื้องต้นเห็นว่าถูกต้องตามระเบียบ และมีช่องทางที่จะให้เงินกู้ได้ ก็ให้เสนอผู้ทำหน้าที่สอบสวนดำเนินการต่อไป

รายงานสอบสวนเกี่ยวกับคำขอกู้เงินพิเศษ ที่เสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา อย่างน้อยต้องมีข้อความดังนี้

40.1 คำขอกู้เงินพิเศษเป็นความจริงและสมควรหรือไม่

40.2 หลักทรัพย์ที่เสนอเป็นประกันเงินกู้นั้นเหมาะสม และถูกต้องตามหลักเกณฑ์ในข้อ 38.3 หรือไม่

40.3 ข้อความอื่นๆ ที่ควรรายงานเพื่อประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการดำเนินการ

ข้อ 41 ค่าใช้จ่ายในการสอบสวนและการจำนองอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันเงินกู้ ให้เป็นภาระหน้าที่ของผู้กู้เป็นผู้จ่ายทั้งสิ้น

หมวด 7

การชำระหนี้เงินกู้

ข้อ 42 เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้นั้น ให้กำหนดส่งชำระไว้ดังนี้

42.1 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ให้ส่งคืนดังนี้

42.1.1 ดอกเบี้ยให้ส่งชำระเป็นงวดรายเดือน เงินกู้ที่สหกรณ์จ่ายให้ก่อนวันที่ 3 ของเดือน ให้ถึงกำหนดชำระดอกเบี้ยตั้งแต่เดือนที่จ่ายเงินกู้ ส่วนเงินกู้ที่สหกรณ์จ่ายให้ในหรือหลังวันที่ 3 ของเดือน ให้ถึงกำหนดชำระดอกเบี้ยในงวดเดือนถัดจากเดือนที่จ่ายเงินกู้ ทั้งนี้โดยไม่มีการผ่อนเวลาอย่างใดอีก

42.1.2 เงินกู้ทั้งหมดให้กำหนดชำระคืนภายใน 60 งวด นับแต่เดือนที่ขอกู้ สมาชิกต้องส่งเท่ากันทุกเดือนทั้งนี้ต้องไม่น้อยกว่า ร้อยละ 1 ของจำนวนเงินกู้ และถ้ามีเงินกู้เหลืออยู่อีกให้ชำระเงินกู้ส่วนที่เหลือทั้งหมดในงวดสุดท้าย โดยไม่มีการผ่อนเวลาอย่างใดอีก

42.2 เงินกู้สามัญตามข้อ 15 ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดให้ผู้กู้ชำระคืนเป็นเงินต้นพร้อมด้วยดอกเบี้ย เป็นจำนวน 180 งวด แต่อายุไม่เกิน 90 ปี ในกรณีผู้กู้ที่เป็นเจ้าหน้าที่สหกรณ์ พนักงานราชการ และครูสังกัดโรงเรียนเอกชน กำหนดให้ผู้กู้ชำระคืนเป็นเงินต้นพร้อมด้วยดอกเบี้ยเป็นจำนวน 180 งวด แต่อายุไม่เกิน 60 ปี

ในการคำนวณเพื่อกำหนดจำนวนเงินที่ต้องส่งชำระคืนเงินกู้ เศษของจำนวนให้ปัดขึ้นเป็นจำนวนเต็มหลักร้อย

ในกรณีที่ผู้กู้ขอผ่อนผันระยะเวลาชำระหนี้เป็นหนังสือ คณะกรรมการดำเนินการอาจผ่อนระยะเวลาส่งชำระคืนเงินกู้ได้คราวละหนึ่งหรือหลายเดือนก็ได้ แต่การผ่อนเวลาเช่นนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับเงินกู้รายหนึ่งๆ ต้องไม่เกินหกเดือนต่อ 1 สัญญา

42.3 เงินกู้พิเศษ คณะกรรมการอาจพิจารณากำหนดให้ผู้กู้ชำระคืนเป็นงวดรายเดือนเท่ากัน พร้อมด้วยดอกเบี้ย หรือส่งคืนเงินกู้รวมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือนเท่ากันทุกเดือน เป็นจำนวนถึงงวดที่สุดแต่ คณะกรรมการจะเห็นควรตามฐานะของผู้กู้ จำนวนและความมุ่งหมายแห่งเงินกู้ ทั้งนี้โดยไม่มีการผ่อนเวลาอย่างใดอีก

42.3.1 เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ ไม่เกิน 300 งวด แต่อายุไม่เกิน 90 ปี

42.3.2 เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ ไม่เกิน 200 งวด แต่อายุไม่เกิน 90 ปี

เงินกู้ที่สหกรณ์จ่ายให้ก่อนวันที่ 16 ของเดือน ให้เริ่มชำระคืนตั้งแต่เดือนที่จ่ายเงินกู้ และเงินกู้ที่จ่ายให้ ในวันที่ 16 หรือหลังวันที่ 16 ของเดือน ให้เริ่มชำระคืนตั้งแต่เดือนถัดจากเดือนที่จ่ายเงินกู้

ในการคำนวณเพื่อกำหนดจำนวนเงินที่ต้องส่งชำระคืนเงินกู้ เศษของจำนวนให้ปัดขึ้นเป็นจำนวนเต็มหลักร้อย

ข้อ 43 การส่งชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภทซึ่งผู้กู้หรือผู้ค้ำประกันต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น ให้ส่งโดยวิธีหักจาก เงินได้รายเดือนของผู้กู้หรือผู้ค้ำประกัน ณ ที่จ่าย หรือหักจากบัญชีเงินฝากสำหรับผู้รับเงินได้รายเดือนจาก กรมบัญชีกลาง เว้นแต่สมาชิกที่ไม่ได้รับเงินได้รายเดือนต้องนำมาชำระด้วยตนเอง โดยให้ถือเอาวันทำการสุดท้ายของ เดือนเป็นวันครบกำหนดชำระหนี้เงินกู้ หากพ้นกำหนดนี้แล้วให้ถือว่าผิดนัดชำระหนี้ เว้นแต่ครูสังกัดโรงเรียนเอกชน ให้ชำระได้ภายในวันที่ 5 ของเดือน

สมาชิกอาจแจ้งเป็นหนังสือเพื่อขอชำระหนี้บางส่วน หรือเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินของงวดที่ชำระ ต่อคณะกรรมการดำเนินการเพื่อพิจารณา และก่อนครบกำหนดสัญญาผู้กู้อาจขอส่งชำระคืนเงินกู้ทั้งหมด เพื่อเลิกสัญญาเมื่อใดก็ได้

อนึ่งการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินงวดชำระหนี้ไม่เป็นเหตุให้ทุเลาการส่งเงินค่าหุ้นรายเดือน

หมวด 8

ดอกเบี้ยเงินกู้

ข้อ 44 ให้เรียกดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทตามอัตราที่สหกรณ์กำหนดและประกาศเป็นคราวๆ ไป แต่ต้อง ไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี และสหกรณ์ย่อมทรงไว้ซึ่งสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากสมาชิกผู้กู้เมื่อใด ก็ได้ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรโดยไม่ต้องแจ้งล่วงหน้า

ข้อ 45 ดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนเงินกู้ที่คงเหลือ

หมวด 9

การควบคุมหลักประกัน และการเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 46 ให้คณะกรรมการเงินกู้ตรวจสอบ ควบคุม ให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันโดยถูกต้อง และเมื่อเห็นว่า หลักประกันเงินกู้รายใดเกิดบกพร่อง คณะกรรมการเงินกู้ต้องให้ผู้กู้แก้ไขคืนดีโดยเร็ว

ข้อ 47 ในกรณีใดๆ ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใดๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงพร้อม ดอกเบี้ย โดยมีพักค้ำจนถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการเงินกู้จัดการเรียกหนี้คืนโดยมิชักช้า

47.1 เมื่อผู้กู้พ้นจากสมาชิกภาพตามข้อบังคับของสหกรณ์ ข้อ 40

47.2 เมื่อปรากฏเป็นที่แน่ชัดว่า ผู้กู้นำเงินไปใช้ผิดความมุ่งหมายที่แสดงความจำนงขอ

47.3 เมื่อคณะกรรมการเงินกู้เห็นว่าหลักประกันเงินกู้บกพร่อง และผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดี ภายในระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้

47.4 ขาดส่งเงินงวดชำระหนี้ ไม่ว่าเงินต้นหรือดอกเบี้ย เป็นเวลาสองเดือนติดต่อกัน หรือผิดนัดตั้งแต่สามครั้งขึ้นไป ต่อปีบัญชี

ข้อ 48 ในกรณีที่ผู้ค้าประกันต้องรับผิดชอบและต้องชำระหนี้แทนผู้กู้ แต่ไม่สามารถชำระหนี้ทั้งหมดนั้นได้ในครั้งเดียว ผู้ค้าประกันอาจมีหนังสือร้องขอให้คณะกรรมการดำเนินการผ่อนผันการชำระหนี้เป็นรายเดือนจนกว่าจะหมดหนี้สินนั้นก็ได้

ข้อ 49 ผู้กู้ที่ดี ผู้ค้าประกันที่ดี ต้องรับผูกพัน ถ้าตนประสงค์จะขอลาออกจากราชการ หรืองานประจำ หรือโอนย้าย จะต้องแจ้งเป็นหนังสือให้สหกรณ์ทราบ และจัดการชำระหนี้สินตามพันธะซึ่งตนมีอยู่ต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นเสียก่อน มิฉะนั้นสหกรณ์จะนำความในข้อ 47 มาปรับใช้และดำเนินการต่อไป

ประกาศ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565

(นายสุชัย ศักดิ์แก้ว)

ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูปัตตานี จำกัด