

ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขกระบี่ จำกัด
ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ.2553

.....

ด้วยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขกระบี่ จำกัด ได้พิจารณาเห็นสมควรปรับปรุงระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกให้เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน

ฉะนั้น อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขกระบี่ จำกัด ข้อ 95 (2) มติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 6/2553 เมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม พ.ศ.2553 ให้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ.2553 ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขกระบี่ จำกัด” ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ.2553“

ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน พ.ศ.2553 เป็นต้นไป

ข้อ 3. ให้ยกเลิก

- (1) ระเบียบว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ.2551
- (2) ระเบียบว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ.2551 ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 1) พ.ศ.2551
- (3) ระเบียบว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ.2551 ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2552
- (4) ระเบียบว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ.2551 ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ.2552
- (5) ระเบียบว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ.2551 ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2552
- (6) ระเบียบว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ.2551 ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 5) พ.ศ.2552
- (7) บรรดาระเบียบ ประกาศ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้

หมวดที่ 1

ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 4. สหกรณ์อาจให้เงินกู้ 3 ประเภทแก่สมาชิก คือ

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

ข้อ 5. การให้เงินกู้แก่สมาชิก จะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็น หรือมีประโยชน์ ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร แต่จะให้เงินกู้เพื่อการสุรุ่ยสุร่าย หรือการเก็งกำไรไม่ได้

ข้อ 6. สมาชิกผู้ที่ยื่นขอเงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน และกู้สามัญจะต้องเป็นสมาชิกสหกรณ์มาแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือน กู้พิเศษจะต้องเป็นสมาชิกมาแล้วไม่น้อยกว่า 24 เดือน

ข้อ 7. ในการกู้เงินทุกประเภท ผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้ทุกรายให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 8. การขอกู้ทุกประเภท ให้ผู้กู้แนบหลักฐานในแจ้งรายการเงินเดือน ต้นฉบับ ของเดือนก่อนที่จะขอกู้ หรือสำเนาสมุดบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้กู้ที่ใช้ในการรับเงินเงินเดือน เงินบำนาญย้อนหลัง 3 เดือน

ข้อ 9. สมาชิกผู้ขอกู้เงินต้องทำหนังสือยินยอมให้หน่วยงานต้นสังกัด หักเงินเดือนค่าจ้างหรือเงินบำนาญ ชำระหนี้เงินกู้ตามจำนวนที่สหกรณ์แจ้งในแต่ละเดือน

ข้อ 10. กรณีมีคู่สมรส สมาชิกผู้ขอกู้ และผู้ค้ำประกันต้องมีหนังสือให้มียินยอม จากคู่สมรสทุกครั้ง ที่กู้เงินหรือค้ำประกันกับสหกรณ์ ยกเว้นเงินกู้ฉุกเฉิน หรือเงินกู้สามัญที่ใช้ทุนเรือนหุ้นและเงินฝากค้ำประกัน

หมวดที่ 2

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ 11. เมื่อสมาชิกมีความจำเป็นเร่งด่วน และประสงค์จะขอกู้เงินก็ให้ยื่นคำขอกู้ถึงสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้ และเมื่อสหกรณ์จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิกผู้ขอกู้คนใดแล้ว ให้ถือว่าคำขอกู้นั้นเป็นหนังสือกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินของสมาชิกคนนั้น

ข้อ 12. คณะกรรมการดำเนินการ อาจมอบหมายให้ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการ หรือกรรมการดำเนินการอื่น หรือผู้จัดการตามที่เห็นสมควร เป็นผู้วินิจฉัยให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแทนคณะกรรมการดำเนินการก็ได้ และให้ผู้ที่ได้รับมอบดังกล่าวนั้นแถลงรายการจ่ายเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรวมทั้งการส่งเงินชำระหนี้ให้คณะกรรมการดำเนินการทราบทุกเดือน

ข้อ 13. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่งๆ ให้มีจำนวนไม่เกิน 100,000 บาท

ในกรณีที่สมาชิกนั้น ยังมีเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายการก่อนเหลืออยู่ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายการใหม่ และรายการรวมกันจะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่า จำกัดที่กล่าวในวรรคก่อนไม่ได้

หมวดที่ 3

เงินกู้สามัญ

ข้อ 14. ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกได้ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ และในข้อบังคับของสหกรณ์

เพื่อความสะดวกในการดำเนินกิจการ คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบหมายให้ผู้จัดการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญได้ตามที่เห็นสมควร

ข้อวินิจฉัยเงินกู้ทั้งปวงของคณะกรรมการเงินกู้ และผู้จัดการให้เสนอคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำเดือน

ข้อ 15. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้สามัญต้องเสนอคำขอกู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด

ข้อ 16. จำนวนเงินกู้ที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่งๆ นั้นย่อมสูงสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นสมควรแต่ต้องอยู่ภายในจำกัดไม่เกิน 1,500,000 บาท หรือจำนวน 50 เท่าของเงินได้รายเดือนรวมกับค่าหุ้นที่ชำระแล้วของสมาชิกนั้น สูงสุดจำนวนไหนน้อยกว่า โดยพิจารณาตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

- (1) สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินไม่เกิน 200,000 บาท ต้องมีค่าหุ้นไม่น้อยกว่า ร้อยละ 5 ของวงเงินกู้
- (2) สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินเกินกว่า 200,000 บาท ถึง 400,000 บาท ต้องมีค่าหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของวงเงินกู้

- (3) สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินเกินกว่า 400,000 บาท ถึง 500,000 บาท ต้องมีค่าหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 15 ของวงเงินกู้
- (4) สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินเกินกว่า 500,000 บาท ถึง 600,000 บาท ต้องมีค่าหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของวงเงินกู้
- (5) สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินเกินกว่า 600,000 บาท ถึง 700,000.- บาท ต้องมีค่าหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของวงเงินกู้
- (6) สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินเกินกว่า 700,000.- บาท ต้องมีค่าหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของวงเงินกู้

สมาชิกรายใดที่มีเงินค่าหุ้นไม่ครบตามเกณฑ์ข้างต้น จะต้องยินยอมให้สหกรณ์หักเงินกู้เพิ่มเพื่อเป็นหลักประกันให้ครบตามเกณฑ์การถือหุ้น ในวันทำสัญญากู้เงิน โดยสหกรณ์จะนำเงินที่หักเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษของผู้กู้ และสหกรณ์จะอายัดเงินจำนวนดังกล่าวไว้ จนกว่าสมาชิกจะชำระหนี้ครบตามสัญญา หรือมีทุนเรือนหุ้น หนี้เงินกู้ตามเกณฑ์ของการกู้เงินข้างต้นแล้ว จึงจะสามารถถอนคืนเงินจำนวนดังกล่าวได้

กรณีที่มีการกู้เงินสามัญพิเศษเพื่อเอนกประสงค์ เพื่อเป็นสวัสดิการแก่สมาชิก ให้กู้ได้ในวงเงินไม่เกิน 300,000.- บาท แต่รวมกันทั้งสองแล้วต้องไม่เกิน 1,800,000 บาท ทั้งนี้สมาชิกจะต้องมีเงินได้รายเดือนเหลือจ่ายหลังหักชำระหนี้สหกรณ์ และค่าใช้จ่ายต่างๆ แล้วไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของเงินได้รายเดือนในเดือนนั้น

ในกรณีที่สมาชิกกู้เงินสามัญ โดยมีค่าหุ้นเป็นหลักประกัน คณะกรรมการดำเนินการ อาจให้เงินกู้แก่สมาชิกนั้นได้โดยมิต้องนำข้อจำกัดแห่งจำนวนเงินกู้สามัญในวรรคแรกมาบังคับใช้ แต่ต้องไม่เกินจำนวนเงินค่าหุ้นของสมาชิกผู้ที่มีอยู่ในสหกรณ์ในวันขอกู้

ในกรณีที่สมาชิกยังชำระหนี้เงินกู้รายก่อนไม่เสร็จจะได้รับเงินกู้รายใหม่ โดยใช้หุ้นเป็นหลักประกันได้ต่อเมื่อเงินกู้รายก่อนรวมกับเงินกู้รายใหม่แล้วสมาชิกนั้น จะมีหนี้สิ้นต่อสหกรณ์ในฐานะผู้กู้โดยจำนวนต้นเงินรวมกันไม่เกินจำนวนเงินค่าหุ้นที่สมาชิกนั้นมีอยู่ในสหกรณ์ในวันขอกู้

ข้อ 17. ถ้าคณะกรรมการดำเนินการ เห็นสมควรจะให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกที่ยังชำระหนี้เงินกู้สามัญและสามัญพิเศษ รายก่อนไม่เสร็จก็ได้โดยจะต้องชำระหนี้เงินกู้รายก่อนแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือน และ 12 เดือนตามลำดับแต่จำนวนเงินกู้สามัญรวมกันทุกรายของสมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ในเวลาใดเวลาหนึ่งจะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่าจำนวนที่กล่าวในข้อ 13 ไม่ได้

ถ้าผู้กู้มีความจำเป็นเร่งด่วนแต่ยังชำระหนี้ไม่ถึงเกณฑ์ดังกล่าวในวรรคแรก คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาให้กู้ก่อนกำหนดโดยรวมหนี้เป็นรายเดียวกันหรือไม่ก็ได้

ข้อ 18 ในการให้เงินกู้สามัญนั้น ถ้าปรากฏว่าสหกรณ์มีเงินทุนที่จะให้กู้ได้ไม่พอแก่การขอกู้อันมีลักษณะพึงให้กู้นั้นทุกรายให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะอนุกรรมการเงินกู้พิจารณาวินิจฉัยอนุมัติ

หมวดที่ 4

เงินกู้พิเศษ

ข้อ 19. เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่า สหกรณ์มีฐานะการเงินก้าวหน้าพอที่จะให้เงินกู้เพื่อส่งเสริมฐานะความมั่นคงหรือประโยชน์นอกวงแก่สมาชิกได้โดยจำนวนเกินกว่าที่จำกัดได้ตามข้อ 13 คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกได้ ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนั้น และตามข้อบังคับของสหกรณ์

ข้อ 20. การให้เงินกู้พิเศษนั้น ให้เฉพาะเพื่อการเคหะสงเคราะห์ การซื้อที่ดิน การซื้อรถยนต์ และการลงทุนเพื่อประกอบอาชีพ หนึ่งให้ถือว่าเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์อยู่ในลำดับก่อนเงินกู้พิเศษอื่น

ข้อ 21. สมาชิกซึ่งจะขอกู้เงินพิเศษได้ ต้องเป็นสมาชิกในสหกรณ์นี้ติดต่อกันมาเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 24 เดือน

ข้อ 22. สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้พิเศษไม่เสร็จ ให้สามารถกู้เงินพิเศษหมุนเวียนได้อีกหนึ่งสัญญา เมื่อได้ชำระเงินกู้รายก่อนมาแล้วไม่น้อยกว่า 24 เดือน

ข้อ 23. สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้พิเศษ และเงินกู้พิเศษหมุนเวียนไม่เสร็จ ก็ไม่ให้ได้รับเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ อีก เว้นแต่เมื่อให้กู้ใหม่แล้ว สมาชิกนั้นจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้กู้โดยจำนวนต้นเงินรวมกันไม่เกินจำกัดที่ตนเองอาจกู้เงินสามัญจากสหกรณ์ได้

ข้อ 24. เงินกู้ซึ่งจะถือเป็นเงินกู้พิเศษ และใช้ระยะเวลาส่งคืนตามที่กำหนดไว้สำหรับเงินกู้พิเศษได้นั้น ต้องมีจำนวนเกินกว่าจำกัดซึ่งสมาชิกนั้นอาจกู้เงินสามัญจากสหกรณ์ได้

ข้อ 25. การให้เงินกู้พิเศษต้องได้รับความเห็นชอบของบรรดากกรรมการดำเนินการผู้เข้าประชุมพิจารณา คำขอกู้รายนั้นเป็นเอกฉันท์

ข้อ 26. เมื่อคณะกรรมการได้วินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษ ทั้งหนังสือกู้ และเอกสารทางกฎหมายอย่างอื่น ๆ เกี่ยวกับเงินกู้นั้นได้จัดทำตามแบบที่กำหนดไว้โดยครบถ้วนสมบูรณ์แล้ว สมาชิกผู้กู้จึงรับเงินจากสหกรณ์ได้ การรับเงินกู้ผู้กู้จะต้องลงลายมือชื่อรับเงินตามที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 27. ตราปัดที่สมาชิกยังส่งคืนเงินกู้พิเศษไม่เสร็จ จะต้องยินยอมและอำนวยความสะดวกให้กรรมการดำเนินการหรือบุคคลอื่นซึ่งได้รับมอบหมายจากสหกรณ์เข้าตรวจสอบทรัพย์สิน การก่อสร้าง ต่อเติม หรือปรับปรุงทรัพย์สิน หรือการลงทุนประกอบอาชีพ ที่ใช้เงินกู้นั้นในเวลาอันสมควรได้เสมอ และต้องชี้แจงข้อความเกี่ยวกับเรื่องที่ตรวจสอบให้ผู้ตรวจสอบทราบตามความประสงค์

เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์

ข้อ 28. เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ ได้แก่

- (1) เงินกู้ซื้อที่ดินและอาคาร สำหรับใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเอง หรือครอบครัวตามควรแก่ฐานะ
- (2) เงินกู้เพื่อก่อสร้างสำหรับใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเองหรือครอบครัวตามควรแก่ฐานะ
- (3) เงินกู้เพื่อชำระหนี้แก่บุคคลภายนอก ซึ่งสมาชิกกู้มาเพื่อกิจการตาม (1) หรือ (2) หรือ (3) และต้องรับภาระสูงกว่าที่จะกู้จากสหกรณ์

ข้อ 29. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินดังกล่าวในข้อ 28 ต้องเสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการดำเนินการตามแบบที่กำหนดไว้รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น รายการทรัพย์สินและหนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย รายการบุคคลในครัวเรือน การอยู่อาศัยเดิมและเหตุผลความจำเป็นที่ต้องจัดให้มีที่อยู่อาศัยใหม่ แบบ

รูปและรายการก่อสร้าง รายละเอียดแห่งหลักฐานที่ดินและหรืออาคารที่จะซื้อ กำหนดเวลาและราคาสัญญาที่ทำไว้ หรือร่างสัญญาที่จะทำ รายละเอียดแห่งความต้องการเงินกู้จำนวนเงินที่ตนจะออกเอง กำหนดการใช้จ่ายเงินกู้ รายละเอียดและหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกัน

ข้อ 30. แบบรูปและรายการก่อสร้าง หรือต่อเติม หรือปรับปรุงอาคารนั้นต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมายและต้องได้รับความเห็นชอบของคณะกรรมการดำเนินการด้วย

การแก้ไขเปลี่ยนแปลงรูปแบบ หรือรายการดังกล่าวในวรรคก่อนในสาระสำคัญต้องได้รับความเห็นชอบของบุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการเพื่อการนี้แล้ว ให้ผู้รับมอบอำนาจรายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบ

ข้อ 31. เงินกู้พิเศษ เพื่อการเคหะสงเคราะห์นี้ ซึ่งให้แก่คนหนึ่งๆ สุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาให้ตามที่เห็นสมควรโดยคำนึงถึงลักษณะที่อยู่อาศัยตามควรแก่ฐานะ และความสามารถชำระหนี้ของสมาชิกนั้นแต่ไม่เกิน 3,000,000.- บาท

ข้อ 32. เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์นี้ มีความมุ่งหมายเพื่อสมาชิกจัดให้มีที่อยู่อาศัยของตนเองและครอบครัวตามที่กล่าวในข้อ 28 มิใช่จัดให้มีขึ้นสำหรับให้เช่า หรือโอนแก่ผู้อื่น หรือใช้เพื่อวัตถุประสงค์ที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายตราบใดที่สมาชิกยังชำระหนี้เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ไม่เสร็จจะให้เช่าหรือโอนอาคารหรือที่ดินซึ่งใช้เงินกู้ยืมไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดแก่ผู้อื่นไม่ได้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการดำเนินการ

เงินกู้พิเศษเพื่อการซื้อรถยนต์

ข้อ 33. เงินกู้พิเศษเพื่อการซื้อรถยนต์นั้นให้เพื่อการซื้อรถยนต์ของตนเองและครอบครัวซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรและพอใจว่าเป็นสิ่งจำเป็น และก่อประโยชน์แก่สมาชิกผู้กู้

ข้อ 34. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินดังกล่าวในข้อ 33 ต้องเสนอคำขอกู้ถึงกรรมการดำเนินการตามแบบที่กำหนดไว้ รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น รายการสินทรัพย์และหนี้สินรายได้และค่าใช้จ่าย ความจำเป็นที่จะต้องซื้อรถยนต์เพื่อใช้

ข้อ 35. จำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อการซื้อรถยนต์ซึ่งให้แก่สมาชิกคนหนึ่งๆ นั้น สุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาที่กำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้แท้จริง และความสามารถในการชำระหนี้สินของสมาชิกนั้น แต่ไม่เกิน 3,000,000 บาท

เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ

ข้อ 36. เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพนั้น ให้เพื่อการประกอบอาชีพของตนเองและครอบครัวซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นเป็นการสมควรและพอใจว่าจะก่อประโยชน์นอกเงยแก่สมาชิกผู้กู้

ข้อ 37. สมาชิกผู้ประสงค์จะขอกู้เงินดังกล่าวในข้อ 36 ต้องเสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการตามแบบที่กำหนดไว้ รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น รายการทรัพย์สินและหนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย แผนการประกอบอาชีพที่จะใช้เงินกู้ รายละเอียดและหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่จะใช้เงินกู้ รายละเอียดแห่งความต้องการเงินกู้จำนวนเงินที่ตนออกเอง รายการรายได้ซึ่งคาดว่าจะได้รับจากการลงทุนนั้น กำหนดการใช้จ่ายเงินกู้ ประสิทธิภาพของตนเกี่ยวกับการประกอบอาชีพนั้น รายละเอียดและหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกัน

ข้อ 38. จำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพซึ่งให้แก่สมาชิกคนหนึ่งๆ นั้นสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดตามที่สมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้แท้จริงตามแผนการประกอบอาชีพ และความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกนั้น แต่ไม่เกิน 3,000,000 บาท

เงินกู้พิเศษเพื่อการซื้อที่ดิน

ข้อ 39. เงินกู้พิเศษเพื่อการซื้อที่ดินนั้น ให้เพื่อการซื้อที่ดินเพื่อจะได้ก่อสร้างอาคารในระยะเวลาอันสมควร หรือซื้อที่ดินเพื่อทำการเกษตร ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นเป็นการสมควรและพอใจว่าจะก่อประโยชน์นอกวงแก่สมาชิกผู้กู้

ข้อ 40. สมาชิกผู้ประสงค์จะขอกู้เงินดังกล่าวในข้อ 39 ต้องเสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการตามแบบที่กำหนดไว้ รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น รายการทรัพย์สินและหนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย รายละเอียดและหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่จะใช้เงินกู้ รายละเอียดแห่งความต้องการเงินกู้ รายละเอียดและหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกัน

ข้อ 41. จำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อการซื้อที่ดินซึ่งให้แก่สมาชิกคนหนึ่งๆ นั้นสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดตามที่สมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้แท้จริง และความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกนั้น แต่ไม่เกิน 3,000,000 บาท

หมวดที่ 5

หลักประกันสำหรับเงินกู้

ข้อ 42. ในการกู้เงินทุกประเภท ผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้ให้ไว้ต่อสหกรณ์ทุกรายตามแบบที่กำหนด

ข้อ 43. หลักประกันสำหรับเงินกู้ นั้น ให้มีข้อกำหนดดังนี้

(1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน นอกจากหนังสือกู้ ซึ่งผู้กู้ได้ทำไว้ต่อสหกรณ์แล้วก็ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

(2) เงินกู้สามัญ ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะรายเดี๋ยวกดี หรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ที่เหลืออยู่(ถ้ามี) กดี ถ้ามีจำนวนไม่เกินค่าหุ้นของผู้คนั้น มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ให้ถือเงินค่าหุ้นเป็นหลักประกันโดยไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะรายเดี๋ยวกดี หรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้เหลืออยู่ดังกล่าวในวรรคหนึ่งมีจำนวนเกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ จะต้องมียหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(1) มีสมาชิกซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรอย่างน้อยสองคนค้ำประกันอย่างไม่จำกัด เพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้อย่างนั้นในส่วนที่เกินกว่าเงินค่าหุ้นของผู้กู้ซึ่งเหลือจากที่ใช้เป็นหลักประกันเงินกู้อย่างนั้น สมาชิกผู้ค้ำประกันต้องทำหนังสือค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้ สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้มากกว่าสองคน ในเวลาเดียวกันไม่ได้และสมาชิกผู้ค้ำประกันคนใดตาย หรือต้องออกจากความเป็นสมาชิกสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ หรือมีเหตุที่คณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไปต้องให้สมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายใน 30 วัน

การให้สมาชิกผู้ค้าประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเหตุใด ไม่เป็นเหตุให้ผู้ค้านั้นหลุดพ้นจากการค้าประกันจนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเป็นผู้ค้าประกันแทน

อนึ่งภายหลังการทำหนังสือค้าประกันแล้ว ถ้าสมาชิกผู้ค้าประกันได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ผู้กู้จะต้องจัดให้มีสมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเป็นผู้ค้าประกันเงินกู้ในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้โดยเร็ว

(2) อสังหาริมทรัพย์อันปลอดภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันโดยต้องเป็นที่พอใจของคณะกรรมการดำเนินการว่า อสังหาริมทรัพย์นั้นมีราคาประเมินไม่น้อยกว่าสองเท่าของเงินกู้

(3) มีหลักทรัพย์รัฐบาล เอกสารการฝากเงินในธนาคาร ทุนเรือหุ้น หรือเอกสารการฝากเงินในสหกรณ์นี้ ซึ่งคณะกรรมการเห็นสมควร จำนำเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ต้องไม่เกินกว่าค่าหุ้น และเงินฝากแห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น

ข้อ 44. เงินกู้พิเศษนั้นถ้ามีจำนวนไม่เกินค่าหุ้น ซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ก็ให้ถือเงินค่าหุ้นเป็นประกันโดยไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ถ้าเงินกู้พิเศษนั้นมีจำนวนเกินกว่าเงินค่าหุ้น ซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ก็ต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างดังต่อไปนี้

(1) มีอสังหาริมทรัพย์อันปลอดภาระจำนองรายอื่นจำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้อย่างนั้น โดยต้องยึดมติของคณะกรรมการดำเนินการว่าจำนวนเงินกู้ต้องไม่สูงกว่าร้อยละ 80 แห่งราคาประเมินของอสังหาริมทรัพย์ที่จำนองเป็นประกันเงินกู้นั้น อสังหาริมทรัพย์ซึ่งเป็นที่ดินต้องเป็นที่ดินที่มีโฉนด หรือ น.ส.3ก. หรือ น.ส.3

อสังหาริมทรัพย์ซึ่งเป็นอาคารหรือสิ่งปลูกสร้างผู้จำนองต้องเอาประกันวินาศภัยอาคารหรือสิ่งปลูกสร้างนั้นกับบริษัทประกันภัยที่จดทะเบียนไว้กับกระทรวงพาณิชย์หรือบริษัทประกันภัยที่สหกรณ์กำหนดในวงเงินเอาประกันภัยตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร โดยระบุให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์และจะต้องต่ออายุการเอาประกันภัยตลอดเวลาตราบเท่าที่ผู้กู้ยังชำระหนี้เงินกู้ตามสัญญาไม่เสร็จโดยสหกรณ์อาจหักเอาเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนที่ผู้กู้ได้รับเพื่อชำระเบี้ยประกันแทนผู้กู้ หรือหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่ายทุกเดือนสะสมเพื่อชำระเป็นค่าเบี้ยประกันแทนผู้กู้

(2) มีหลักทรัพย์รัฐบาลหรือเอกสารมีหลักทรัพย์รัฐบาล เอกสารการฝากเงินในธนาคาร ทุนเรือหุ้น หรือเอกสารการฝากเงินในสหกรณ์นี้ ซึ่งคณะกรรมการเห็นสมควร จำนำเป็นประกันเงินกู้อย่างนั้น โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าเงินค่าหุ้นของผู้กู้ต้องอยู่ภายในร้อยละ 90 แห่งมูลค่าหลักทรัพย์นั้น

หมวดที่ 6

การสอบสวนและการจำนองอสังหาริมทรัพย์

ข้อ 45. คณะกรรมการดำเนินการ จะมอบให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือบุคคลอื่นตามที่เห็นสมควรสอบสวนและทำรายงานเกี่ยวกับคำขอกู้เงินพิเศษเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาหรือเป็นผู้แทนของสหกรณ์ในการรับจำนองอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันทั้งนี้ ผู้ขอกู้ต้องให้ข้อความจริงและให้ความร่วมมืออย่างจริงใจแก่ผู้สอบสวนทำรายงานคำขอกู้

ข้อ 46. เมื่อผู้จัดการตรวจสอบคำขอกู้เงินเบื้องต้น เห็นว่าถูกต้องตามระเบียบและมีผู้ทางที่จะให้เงินกู้ได้ ก็ให้เสนอผู้ทำหน้าที่สอบสวนดำเนินการต่อไป

รายงานการสอบสวนเกี่ยวกับคำขอกู้เงินพิเศษที่เสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา อย่างน้อยต้องมีข้อความดังนี้

- (1) คำขอกู้เงินพิเศษเป็นความจริงและสมควรหรือไม่
- (2) หลักทรัพย์ที่เสนอเป็นประกันเงินกู้ นั้นเหมาะสม และถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของเงินกู้แต่ละประเภทหรือไม่
- (3) ผู้กู้มีความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้เพียงใด
- (4) ข้อความอื่นๆ ที่ควรรายงานเพื่อประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการดำเนินการ

ข้อ 47. ค่าใช้จ่ายในการสอบสวนและการจำนองสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันเงินกู้ให้เป็นภาระหน้าที่ของผู้กู้เป็นผู้จ่ายทั้งสิ้น

หมวดที่ 7

เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้

ข้อ 48. เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้ นั้น สมาชิกอาจขอชำระหนี้แบบสหกรณ์ ส่งต้นเงิน เท่ากันทุกงวดและดอกเบี้ยคิดจาก ต้นเงินแห่งหนึ่งคงเหลือแต่ละงวด หรือแบบธนาคาร ส่งชำระเงินเท่ากันทุกงวด จนกว่าจะหมดหนี้ เงินที่ชำระหนี้จะหักส่วนหนึ่งเป็นดอกเบี้ยก่อน ส่วนที่เหลือจึงนำไปหักต้นเงิน ภายระยะเวลาที่กำหนดของเงินกู้แต่ละประเภท ไว้ดังนี้

(1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

1.1 เงินกู้ที่สหกรณ์จ่ายให้ก่อนวันที่ 15 ของเดือน ให้ชำระเป็นงวดรายเดือนรวมกันไม่เกิน 12 งวด งวดแรกให้ส่งเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยภายในวันสิ้นเดือนที่จ่ายเงินกู้ส่วนเงินที่เหลือพร้อมดอกเบี้ยให้ส่งภายในวันสิ้นเดือนถัดไป

1.2 เงินกู้ที่สหกรณ์จ่ายให้ใน หรือหลังวันที่ 15 ของเดือนให้ชำระรวมกันไม่เกิน 12 งวด งวดแรกให้ส่งเงินต้นพร้อมด้วยดอกเบี้ยในวันสิ้นเดือนถัดไป ส่วนต้นเงินที่เหลือพร้อมดอกเบี้ยให้ส่งภายในวันสิ้นเดือนถัดจากเดือนที่ส่งชำระงวดแรก ทั้งนี้โดยไม่มีค่าธรรมเนียมอย่างใดอีก

(2) เงินกู้สามัญ

ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดให้ผู้กู้ชำระคืนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ย ก็สุดแต่จะเป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้ จำนวนและความมุ่งหมายแห่งเงินกู้ แต่ไม่เกิน 150 งวด สำหรับเงินกู้สามัญพิเศษเพื่อเอนกประสงค์ ให้ชำระคืนภายใน 72 งวด ตั้งแต่เดือนที่จ่ายเงินกู้เดือนแรก

ในกรณีที่ผู้กู้มีคำขอเป็นหนังสือ และคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่ามิเหตุผลสมควรผ่อนผันเป็นพิเศษ คณะกรรมการดำเนินการจะผ่อนเวลาส่งเงินงวดชำระหนี้ที่กำหนดไว้ นั้นให้แก่ผู้กู้คราวละหนึ่ง หรือหลายเดือนก็ได้ แต่การผ่อนเวลาเช่นนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับเงินกู้อย่างหนึ่งๆ ต้องไม่เกินหกเดือน

(3) เงินกู้พิเศษ คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณากำหนดให้ผู้กู้ชำระคืนเป็นงวดรายเดือนเป็นจำนวนกี่งวดก็สุดแต่จะเห็นสมควรตามฐานะของผู้กู้ จำนวน และความมุ่งหมายแห่งเงินกู้แต่ไม่เกิน 240 งวด ตั้งแต่เดือนที่จ่ายเงินกู้เดือนแรก ทั้งนี้โดยไม่มีค่าธรรมเนียมอย่างใดอีก

ข้อ 49. การส่งชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น ให้ส่งโดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่าย ให้ถือว่าเงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดส่งภายในวันสิ้นเดือนนั้นๆ

สมาชิกอาจขอชำระหนี้บางส่วนหรือเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินงวดชำระหนี้ให้สูงขึ้น เพื่อให้ระยะเวลาการส่งชำระหนี้สั้นลงก็ได้ โดยแจ้งเป็นหนังสือต่อคณะกรรมการดำเนินการ

ก่อนครบกำหนดผู้กู้อาจขอส่งเงินชำระหนี้ทั้งหมดเพื่อเลิกสัญญาเมื่อใดก็ได้ อื่นๆ การส่งเงินงวดชำระหนี้ไม่เป็นเหตุทุเลาการส่งเงินสะสมค่าหุ้น

หมวดที่ 8

ดอกเบียเงินกู้

ข้อ 50. ให้เรียกดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกทุกประเภท ในอัตราขั้นสูงไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปีตามที่สหกรณ์ได้ประกาศให้ทราบเป็นคราวๆ

ข้อ 51. ดอกเบียเงินกู้ทุกประเภทซึ่งให้แก่สมาชิกนั้น ให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนต้นเงินคงเหลือ

หมวดที่ 9

การควบคุมหลักประกันและการเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 52. ให้คณะกรรมการดำเนินการตรวจตราควบคุมให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันโดยถูกต้องและเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้รายใดเกิดบกพร่องผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

ข้อ 53. ในกรณีใดๆ ดังต่อไปนี้ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใดๆ เป็นอันถึงกำหนดชำระคืนโดยสิ้นเชิง ทั้งดอกเบี้ยในทันทีโดยมิพักคำนึงถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้และให้คณะกรรมการดำเนินการจัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

(1) เมื่อสมาชิกผู้กู้ออกจากสหกรณ์ หรือออกจากราชการ หรืองานประจำตามข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 31 (3) และข้อ 39 (5) เพราะเหตุใดๆ เว้นแต่ผู้ที่ยังเป็นสมาชิกต่อไปตามข้อ 41 วรรคท้าย

(2) เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการดำเนินการว่าผู้กู้นำเงินกู้ไปใช้ผิดความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้นั้น

(3) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้บกพร่องและผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

(4) เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ไม่ว่าต้นเงิน หรือดอกเบี้ยเป็นเวลาถึงสองงวดตั้งแต่วันถึงสามงวดสำหรับเงินกู้รายหนึ่ง

ข้อ 54. ในกรณีผู้ค้ำประกันจะต้องรับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้กู้ และไม่สามารถชำระหนี้นั้นได้โดยสิ้นเชิง เมื่อผู้ค้ำประกันมีหนังสือร้องขอคณะกรรมการดำเนินการอาจผ่อนผันให้เรียกเก็บจากผู้ค้ำประกันเป็นงวดรายเดือนจนหมดหนี้ ตามที่ผู้กู้ได้ทำหนังสือให้ไว้ต่อสหกรณ์ก็ได้ สุดแต่จะพิจารณาเห็นสมควร

ข้อ 55. ผู้กู้ก็ดี ผู้ค้ำประกันก็ดี ต้องรับผูกพันว่าถ้าตนประสงค์จะขอลาออก หรือย้ายจากราชการหรืองานประจำตามข้อ บังคับของสหกรณ์ข้อ 31 (3) หรือข้อ 39(5) จะต้องเป็นหนังสือให้สหกรณ์ทราบ และจัดการชำระหนี้สินซึ่งตนมีอยู่ต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นเสียก่อนแล้วจึงจะขอลาออก หรือย้ายจากราชการหรืองานประจำนั้นก็ได้

ประกาศ ณ วันที่ 21 พฤษภาคม พ.ศ. 2553

(นายกฤษณ์ ชัยติ)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขกระบี่ จำกัด