

ระเบียบ

สหกรณ์ออมทรัพย์เสมาธรรมจักรอุดรธานี จำกัด

ว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิก

พ.ศ. 2559

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์เสมาธรรมจักรอุดรธานี จำกัด ข้อ 79(8) และข้อ 107(3) ประกอบกับมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 36 การประชุมครั้งที่ 5/2559 เมื่อวันที่ 25 เดือน มีนาคม พ.ศ. 2559 คณะกรรมการ จึงกำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์เสมาธรรมจักรอุดรธานี จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2559 ไว้ดังต่อไปนี้

หมวด 1

ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์เสมาธรรมจักรอุดรธานี จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2559”

ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 28 เดือน มีนาคม พ.ศ. 2559 เป็นต้นไป

ข้อ 3. ให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์เสมาธรรมจักรอุดรธานี จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2555 และบรรดา ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง มติ และข้อตกลงอื่นใดซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ ให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4. ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์เสมาธรรมจักรอุดรธานี จำกัด

“ประธานกรรมการ” หมายถึง ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์เสมาธรรมจักรอุดรธานี จำกัด

“คณะกรรมการ” หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์เสมาธรรมจักรอุดรธานี จำกัด

“กรรมการ” หมายถึง กรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์เสมาธรรมจักรอุดรธานี จำกัด

“สมาชิกสหกรณ์” หมายถึง สมาชิกสามัญสหกรณ์ออมทรัพย์เสมาธรรมจักรอุดรธานี จำกัด

ข้อ 5. สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก 3 ประเภท คือ

(1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

(2) เงินกู้สามัญ

(3) เงินกู้พิเศษ

ข้อ 6. การให้เงินกู้แก่สมาชิคนั้น จะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ตามที่ คณะกรรมการเห็นสมควร แต่จะให้เงินกู้เพื่อการสุ่ยสุ่ร้ายหรือการเก็งกำไรไม่ได้

## หมวด 2

### เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ 7. เมื่อสมาชิกมีเหตุฉุกเฉินอันแสดงหลักฐานพิสูจน์ได้ และประสงค์จะขอเงินกู้ให้ยื่นคำขอ กู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด โดยให้ผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบของผู้บังคับบัญชาต้นสังกัดหรือผู้ที่ ได้รับมอบหมาย พร้อมแนบหลักฐานการหักเงินเดือนที่ผู้บังคับบัญชาต้นสังกัดหรือเจ้าหน้าที่การเงินรับรอง อย่างน้อย 1 เดือน

ข้อ 8. คณะกรรมการ อาจมอบอำนาจให้ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการและหรือ กรรมการอื่นตามที่เห็นสมควร เป็นผู้วินิจฉัยให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแทนคณะกรรมการก็ได้ และให้ผู้ที่ได้รับ มอบดังกล่าวนั้นแถลงรายการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินต่อคณะกรรมการในที่ประชุมประจำเดือนรับรอง

ข้อ 9. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ให้มีจำนวนดังนี้

(1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ให้สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้นมีสิทธิกู้ได้สูงสุดไม่เกินเงินหุ้นที่ได้ชำระไว้ แล้วและไม่เกิน 200,000.00 บาท (สองแสนบาทถ้วน)

(2) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินกระแสรายวันให้สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้นมีสิทธิกู้ได้สูงสุดไม่เกินเงิน หุ้นที่ได้ชำระไว้แล้วและไม่เกิน 200,000.00 บาท (สองแสนบาทถ้วน)

สมาชิกคนหนึ่งที่มีสิทธิกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินตามข้อ 9(1) หรือ ข้อ 9(2) ได้อย่างใดอย่างหนึ่ง และ ในกรณีที่สมาชิคนั้นยังมีเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินครั้งก่อนเหลืออยู่เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินสัญญาใหม่และสัญญา ก่อนรวมกัน จะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่าจำนวนที่กล่าวในวรรคก่อนไม่ได้ คณะกรรมการอาจพิจารณาระงับ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินกระแสรายวันหากพบว่าสมาชิกผิดนัดชำระหนี้ถึง 2 คราวในรอบปีบัญชี

## หมวด 3

### เงินกู้สามัญ

ข้อ 10. จำนวนเงินกู้สามัญ

10.1 **เงินกู้สามัญ** การให้เงินกู้สามัญ ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัย ให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกได้ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้และในข้อบังคับของสหกรณ์ คณะกรรมการอาจ แต่งตั้งคณะกรรมการเงินกู้ขึ้น ตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 83 เพื่อมอบอำนาจหน้าที่ในการ

พิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกตามอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการเงินกู้ ตามข้อบังคับของ สหกรณ์ข้อ 84

10.1.1 สมาชิกซึ่งอาจได้รับเงินกู้สามัญนั้นต้องได้เป็นสมาชิกในสหกรณ์นี้ติดต่อกันมาเป็นเวลาตามที่คณะกรรมการกำหนด

10.1.2 สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินสามัญ ต้องยื่นคำขอกู้ต่อสหกรณ์ ตามแบบที่กำหนด โดยผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบของผู้บังคับบัญชาต้นสังกัดหรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย พร้อมแนบหลักฐานการหักเงินเดือนที่ผู้บังคับบัญชาต้นสังกัดหรือเจ้าหน้าที่การเงินรับรองอย่างน้อย 1 เดือน

10.1.3 จำนวนเงินกู้สามัญที่ให้แก่สมาชิกคนหนึ่ง ๆ นั้น ให้คณะกรรมการพิจารณาโดยคำนึงถึงความจำเป็นและความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกนั้นภายในจำกัด (ไม่เกินหกสิบห้าเท่าของเงินได้รายเดือน แต่ต้องไม่เกินสองล้านห้าแสนบาทถ้วน)

### การให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกตามวรรคแรก ให้พิจารณาตามหลักเกณฑ์ต่อไปนี้

ก. จะต้องมิใช่ร้อยละยี่สิบห้าของวงเงินที่อนุมัติให้กู้ ซึ่งหุ้ดังกล่าวนี้อาจเป็นหุ้โดยการชำระปกติ หรือหุ้ที่เกิดจากการซื้อหรือการหักจากเงินกู้ ทั้งนี้ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และต้องเป็นผู้ไม่เคยค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ หรือผิดนัดเงินงวดชำระหนี้รายเดือนในรอบปีบัญชีนั้นๆ

ข. มีอายุการเป็นสมาชิกตั้งแต่ 6 เดือนถึง 24 เดือน และมีอายุไม่เกิน 55 ปี ให้กู้ได้หกสิบห้าเท่าของเงินเดือนรวมเงินวิทยฐานะ แต่ไม่เกินจำนวนเงินหนึ่งล้านห้าแสนบาทถ้วน

ค. มีอายุการเป็นสมาชิกเกินกว่า 24 เดือนขึ้นไป และมีอายุไม่เกิน 55 ปี ให้กู้ได้หกสิบห้าเท่าของเงินเดือนรวมเงินวิทยฐานะ แต่ไม่เกินจำนวนเงินสองล้านห้าแสนบาทถ้วน

ง. มีอายุการเป็นสมาชิกเกินกว่า 24 เดือนขึ้นไป และมีอายุเกินกว่า 55 ปีแต่ไม่เกิน 60 ปี ให้กู้ได้หกสิบห้าเท่าของเงินเดือนรวมเงินวิทยฐานะ แต่ไม่เกินจำนวนเงินสองล้านห้าแสนบาทถ้วน

จ. สมาชิกที่มีอายุเกินกว่า 60 ปีขึ้นไป หรือสมาชิกที่ออกจากราชการ หรืองานประจำแล้ว ให้กู้ได้สามสิบห้าเท่าของเงินเดือน แต่ไม่เกินจำนวนเงินหนึ่งล้านห้าแสนบาทถ้วน

เว้นแต่ในกรณีที่สมาชิกประสงค์จะกู้เงินสามัญไม่เกินมูลค่าหุ้ของตนเอง หรือมีเงินฝากเป็นหลักประกันการกู้ยืมเงิน คณะกรรมการอาจให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกผู้นั้นได้ไม่เกินร้อยละเก้าสิบห้าของเงินค่าหุ้ หรือเงินฝากที่สมาชิกผู้นั้นมีอยู่ในสหกรณ์

ในกรณีที่ผู้กู้มีอายุการเป็นสมาชิกยังไม่ถึงเกณฑ์ที่ระบุไว้ หากผู้กู้มีความจำเป็นในการดำรงชีพ โดยได้ทำหนังสือร้องขอแสดงเหตุผล ความจำเป็นต่อคณะกรรมการ เมื่อคณะกรรมการได้พิจารณา

คำขอนั้นแล้วเห็นว่ามีความจริง และสหกรณ์มีสภาพคล่องที่เพียงพอ คณะกรรมการอาจพิจารณาอนุมัติเงินกู้ยืม

สมาชิกที่ได้รับอนุมัติให้กู้เงินสามัญต้องส่งเงินค่าหุ้นรายเดือน ดังนี้

- (1) เงินกู้ไม่ถึงหกแสนบาท ส่งเงินค่าหุ้นรายเดือน ไม่น้อยกว่าห้าร้อยบาท
- (2) เงินกู้ไม่เกินหนึ่งล้านห้าแสนบาท ส่งเงินค่าหุ้นรายเดือน ไม่น้อยกว่าหนึ่งพันบาท
- (3) เงินกู้เกินกว่าหนึ่งล้านห้าแสนบาท แต่ไม่เกินสองล้านบาท ส่งเงินค่าหุ้นรายเดือน ไม่น้อยกว่าหนึ่งพันห้าร้อยบาท
- (4) เงินกู้เกินกว่าสองล้านบาทขึ้นไป ส่งเงินค่าหุ้นรายเดือน ไม่น้อยกว่าสองพันบาท

กรณีมีเงินคงเหลือน้อยกว่าร้อยละยี่สิบของเงินได้รายเดือนซึ่งมีสาเหตุจากการกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินเมื่อได้รับอนุมัติเงินกู้สามัญตามข้อ 10.1.3 แล้วให้หักชำระหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินก่อน

10.1.4. ในการให้เงินกู้สามัญนั้น หากปรากฏว่าสหกรณ์มีเงินทุนที่จะให้กู้ได้ไม่พอแก่การขอกู้ อันลักษณะพึงให้กู้ยืม ให้ถือลำดับในการพิจารณาเงินกู้ ดังต่อไปนี้

- (1) เงินกู้ที่ถือทุนเรือนหุ้นหรือเงินฝากเป็นหลักประกัน พึงให้ในลำดับก่อนเงินกู้ซึ่งมีหลักประกันอย่างอื่น
- (2) ผู้ขอกู้ที่ยังส่งชำระเงินกู้ก่อนหน้าไม่เสร็จจะเรียงลำดับของผู้กู้ในเดือนนั้นเป็นอันดับต่อจากผู้กู้ที่ไม่มีหนี้ติดต่อสหกรณ์มาก่อนหน้านี้
- (3) ในระหว่างเงินกู้ซึ่งอยู่ในระดับเดียวกันตามที่กล่าวในข้อ (2) เงินกู้ซึ่งมีจำนวนน้อยพึงให้ก่อนเงินกู้ที่มีจำนวนมาก เพื่อประโยชน์แห่งการนี้ จำนวนเงินกู้ที่นำมาเทียบกันนั้น ให้คิดรวมกันทั้งเงินกู้สามัญ และเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ด้วย(ถ้ามี)

## 10.2 เงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้สหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน

10.2.1. ผู้กู้ต้องเป็นผู้รับภาระหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกันสมาชิกที่ถูกให้ออกจากสหกรณ์ เนื่องจากขาดคุณสมบัติตามข้อบังคับของสหกรณ์ ข้อ 42

10.2.2. จำนวนเงินกู้เพื่อชำระหนี้สหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกันของสมาชิก ผู้กู้จะกู้ได้ไม่เกินมูลหนี้ที่ผู้กู้นั้นๆ จะต้องรับผิดชอบต่อสหกรณ์

10.2.3. การให้เงินกู้สามัญเพื่อชำระหนี้สหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน ผู้กู้ต้องยื่นคำขอกู้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนดพร้อมทั้งแนบรายละเอียดภาระหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกันและต้องทำหนังสือค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้ และจะต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 1 คนหรือตามที่คณะกรรมการกำหนด

10.2.4. การส่งเงินงวดเพื่อชำระหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกัน คณะกรรมการจะพิจารณากำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้สามัญตามข้อ 10.2 เป็นงวดรายเดือนพร้อมดอกเบี้ยเป็นจำนวนที่งวดก็ให้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการจะพิจารณาเห็นสมควร โดยคำนึงถึงความสามารถในการส่งชำระเงินงวดรายเดือนแต่ไม่เกิน 240 งวด

#### หมวด 4

#### เงินกู้พิเศษ

ข้อ 11. เมื่อคณะกรรมการ เห็นว่าสหกรณ์มีฐานะการเงินก้าวหน้าพอที่จะช่วยเหลือให้เงินกู้เพื่อส่งเสริมฐานะความมั่นคง หรือประโยชน์ของเกษตรกรได้ โดยจำนวนเงินเกินกว่าจำกัด ตามข้อ 10.1.3 คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกนั้นได้ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ และตามข้อบังคับของสหกรณ์

ข้อ 12. การให้เงินกู้พิเศษนั้นให้เฉพาะการดังต่อไปนี้

- (1) กู้เพื่อการเคหะ สงเคราะห์
- (2) กู้เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ

ข้อ 13. สมาชิกผู้มีสิทธิ์รับเงินกู้พิเศษต้องเป็นสมาชิกสหกรณ์ติดต่อกันเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 24 เดือน จำกัดวงเงินกู้ไม่เกินสองล้านห้าแสนบาทถ้วน

การให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกตามวรรคแรก ให้พิจารณาตามหลักเกณฑ์ต่อไปนี้

ก. จะต้องมิหุนร้อยละยี่สิบห้าของวงเงินที่อนุมัติให้กู้ ซึ่งหุนดังกล่าวนี้อาจเป็นหุนโดยการชำระปกติ หรือหุนที่เกิดจากการซื้อหรือการหักจากเงินกู้ ทั้งนี้ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

ข. ต้องมีอำนาจในการชำระหนี้ของตนเองและเงินเดือนเหลือพอประมาณ

ค. ต้องเป็นผู้ไม่เคยค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ หรือผิดนัดเงินงวดชำระหนี้รายเดือนในรอบปีบัญชีนั้น ๆ

ข้อ 14. สมาชิกผู้ส่งคืนเงินกู้ประเภทอื่นยังไม่แล้วเสร็จไม่ให้ได้รับเงินกู้พิเศษ อนึ่งสมาชิกผู้ยังส่งคืนเงินกู้พิเศษยังไม่แล้วเสร็จ ก็ไม่ให้ได้รับเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ อีก เว้นแต่เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ 15. การให้เงินกู้พิเศษนั้นต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการผู้เข้าประชุมพิจารณาคำขอกู้รายนั้น

ข้อ 16. เมื่อคณะกรรมการ ได้วินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษทั้งหนังสือกู้ และเอกสารทางกฎหมายอย่างอื่น ๆ อันเกี่ยวกับเงินกู้ นั้น ได้จัดทำแบบที่กำหนดไว้โดยครบถ้วนสมบูรณ์แล้ว สมาชิกผู้กู้จึงรับเงินกู้จากสหกรณ์ ได้

เพื่อเป็นการควบคุมการใช้จ่ายเงินกู้ให้เป็นไปตามความมุ่งหมายให้สมาชิกผู้กู้ส่งจำนวนเงินกู้พิเศษ ซึ่งตนได้รับเข้าฝากในประเภทเงินฝากออมทรัพย์ในสหกรณ์นี้เพื่อถอนไปใช้จ่ายเป็นคราว ๆ ในเมื่อถึงกำหนดจ่ายตามความมุ่งหมาย การฝากเงินดังกล่าวให้เปิดบัญชีเฉพาะ และสหกรณ์จะคิดดอกเบี้ยให้ตามระเบียบว่าด้วยเงินฝากออมทรัพย์ของสหกรณ์

คณะกรรมการอาจยกเว้นข้อกำหนดดังกล่าวในวรรคสองนั้นได้ในกรณีที่สมาชิกผู้กู้แสดงให้เห็นที่พอใจคณะกรรมการว่ามีเหตุผลพิเศษ

ข้อ 17. ตราบใดที่สมาชิกยังส่งคืนเงินกู้พิเศษไม่เสร็จตนจะต้องยินยอมและอำนวยความสะดวกให้กรรมการดำเนินการหรือบุคคลอื่นซึ่งได้รับมอบหมายจากสหกรณ์ เข้าตรวจการก่อสร้างต่อเติมหรือปรับปรุงทรัพย์สินที่ใช้เงินกู้ในเวลานั้นสมควรได้เสมอและต้องชี้แจงข้อความเกี่ยวกับเรื่องที่ตรวจสอบให้ผู้ตรวจสอบทราบตามความประสงค์

### เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์

ข้อ 18. เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะ สงเคราะห์ได้แก่

- (1) เงินกู้ต่อเติมหรือปรับปรุงอาคารซึ่งเป็นกรรมสิทธิ์ของตนเองหรือคู่สมรสโดยชอบตามกฎหมาย
- (2) เงินกู้เพื่อก่อสร้างหรือซื้ออาคาร หรือซื้อที่ดินและอาคาร หรือซื้อที่ดินเพื่อจะได้ก่อสร้างอาคารในระยะเวลาอันสมควร ทั้งนี้เพื่อเป็นกรรมสิทธิ์ของตนเองตามแก่ฐานะ
- (3) เงินกู้เพื่อไถ่ถอนที่ดินหรืออาคาร เพื่อเป็นกรรมสิทธิ์ของตน

ข้อ 19. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินดังกล่าวในข้อ 18. ต้องเสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการดำเนินการตามแบบที่กำหนดไว้รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่างๆที่เกี่ยวข้องเช่นรายการสินทรัพย์และหนี้สินรายได้ และค่าใช้จ่ายรายการบุคคลในครัวเรือนการอยู่อาศัยเดิมและเหตุผลความจำเป็นที่ต้องจัดให้มีที่อยู่อาศัยใหม่รูปแบบและรายการก่อสร้างหรือต่อเติมหรือปรับปรุงอาคารรายละเอียดและหลักฐานแห่งที่ดินที่ก่อสร้างต่อเติมหรือปรับปรุงอาคารรายละเอียดหลักฐานแห่งที่ดินและหรืออาคารที่จะซื้อกำหนดเวลาและราคา สัญญาที่ทำไว้หรือร่างสัญญาที่จะทำรายละเอียดแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกัน

ข้อ 20. รูปแบบและรายการก่อสร้างหรือต่อเติมหรือปรับปรุงอาคารนั้นต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมายและต้องได้รับความเห็นชอบของคณะกรรมการดำเนินการด้วย

การแก้ไขเปลี่ยนแปลงรูปแบบ หรือรายการดังกล่าวในวรรคก่อนในสาระสำคัญต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการเพื่อการนี้ และต้องรายงานคณะกรรมการทราบด้วย

ข้อ 21. สหกรณ์จะมอบให้กรรมการดำเนินการหรือบุคคลอื่นตามที่เห็นสมควรสอบสวนและทำรายงานเกี่ยวกับคำขอกู้พิเศษเพื่อการเคหะ สงเคราะห์ เสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเป็นหน้าที่ของสมาชิกผู้ขอกู้ต้องให้ข้อความจริงและให้ความร่วมมือ

ข้อ 22. จำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะ สงเคราะห์ ซึ่งให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่งๆ นั้นย่อมสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นสมควรโดยคำนึงถึงลักษณะของที่อยู่อาศัยตามควรแก่ฐานะและความสามารถชำระหนี้ของสมาชิกนั้นแต่ต้องไม่เกินสองล้านห้าแสนบาท

ข้อ 23. ตราบใดที่สมาชิกหรือผู้กู้ยังส่งคืนเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะ สงเคราะห์ ยังไม่แล้วเสร็จจะขายหรือโอนอาคารหรือที่ดิน ซึ่งใช้เงินกู้้นั้นไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดแก่ผู้อื่นไม่ได้ เว้นแต่ในกรณีที่จำเป็นซึ่งต้องได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากคณะกรรมการก่อน

### เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ

ข้อ 24. เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพนั้น ให้เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพของตนเองและครอบครัว ซึ่งคณะกรรมการเห็นสมควรและพอใจว่าจะเกิดประโยชน์นอกเงยให้แก่สมาชิกผู้กู้ ดังนี้

- (1) เงินกู้เพื่อซื้อที่ดินหรือสิ่งปลูกสร้าง เพื่อประกอบอาชีพให้เป็นกรรมสิทธิ์ของตนเอง
- (2) เงินกู้เพื่อซื้ออุปกรณ์หรือเครื่องมือ เครื่องจักรกลที่ใช้ในการประกอบอาชีพ เพื่อเป็นกรรมสิทธิ์ของตนเอง
- (3) เงินกู้เพื่อให้ได้มาซึ่งที่ดินและหรือสิ่งก่อสร้าง เพื่อการประกอบอาชีพ ทั้งนี้ เพื่อเป็นกรรมสิทธิ์ของตนเอง

ข้อ 25. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินดังกล่าวในข้อ 24 ต้องเสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการตามแบบที่กำหนดไว้ รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น รายการทรัพย์สินและหนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่ายแผนงานประกอบอาชีพที่จะใช้เงินกู้ รายละเอียดและหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่จะใช้เงินกู้ รายละเอียดแห่งความต้องการเงินกู้จำนวนเงินทุนซึ่งตนจะออกเอง รายการรายได้ซึ่งคาดว่าจะได้รับจากรายการลงทุนนั้น รายละเอียดและหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกัน

ข้อ 26. สหกรณ์จะมอบให้กรรมการหรือบุคคลอื่นตามที่เห็นสมควรสอบสวนและทำรายงานเกี่ยวกับคำขอกู้เงินพิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพเสนอคณะกรรมการพิจารณาเป็นหน้าที่ของสมาชิก ผู้ขอกู้ต้องให้ข้อความจริงและความร่วมมือ

ข้อ 27. จำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ ซึ่งให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการพิจารณากำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้แท้จริงตามแผนงานประกอบอาชีพ และความสามารถชำระหนี้ของสมาชิก แต่ต้องไม่เกินสองล้านห้าแสนบาท

## หมวด 5

### หลักประกันสำหรับเงินกู้

ข้อ 28. การให้เงินกู้ทุกประเภทนั้น ผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้ให้ไว้ต่อสหกรณ์ ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 29. หลักประกันสำหรับเงินกู้นั้น ให้มีข้อกำหนดดังต่อไปนี้

(1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน นอกจากหนังสือกู้ซึ่งผู้กู้ได้ทำไว้ต่อสหกรณ์แล้ว ผู้กู้ต้องทำประกันประกันสินเชื่อในวงเงินคุ้มครองหนึ่งแสนบาทเป็นปีๆ ไป เพื่อเป็นหลักประกันความมั่นคงให้ไว้ต่อสหกรณ์

(2) เงินกู้สามัญ ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้นโดยเฉพาะรายเดียวก็ดีหรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่(ถ้ามี) มีจำนวนไม่เกินกว่าค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะรายเดียวก็ดีหรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้คงเหลืออยู่(ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนเกินกว่าค่าหุ้นหรือเงินฝากซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ต้องมีหลักประกัน ดังต่อไปนี้

ก. มีสมาชิกซึ่งคณะกรรมการเงินกู้สามัญเห็นสมควรอย่างน้อยสองคนค้ำประกันอย่างไม่มีจำกัดเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายนั้นในส่วนที่เกินค่าหุ้นของผู้กู้แต่ถ้ามีเงินกู้สามัญรายก่อนเหลืออยู่ด้วยก็ต้องให้ค้ำประกันเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายใหม่นั้นทั้งหมด เพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้สามัญคณะกรรมการเงินกู้สามัญมีอำนาจวินิจฉัยเรียกให้มีผู้ค้ำประกันมากกว่าสองคนก็ได้

สมาชิกผู้ค้ำประกันต้องทำหนังสือค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด

สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้กู้ที่เป็นสมาชิกมากกว่าสี่คนในเวลาเดียวกันไม่ได้ เว้นแต่เป็นการกู้ยืมเพื่อชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน

เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตาย หรือลาออกจากสหกรณ์โดยเหตุอื่นหรือมีเหตุที่คณะกรรมการเงินกู้สามัญเห็นว่าไม่สมควรหรือไม่อาจที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไปผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการเงินกู้สามัญเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเงินกู้สามัญกำหนด



การที่สมาชิกผู้ค้าประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้นั้นหลุดพ้นจากการ  
ค้าประกันจนกว่าผู้ที่ได้จัดให้มีสมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการเงินกู้สามัญเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้าประกันแทน

ข. เงินกู้สามัญตั้งแต่ 600,000.00 บาท ขึ้นไปไม่เกิน 1,500,000.00 บาทให้มีสมาชิกผู้ค้า  
ประกันอย่างน้อยสามคนค้าประกันอย่างไม่มีจำกัด

ค. เงินกู้สามัญเกินกว่า 1,500,000.00 บาท ขึ้นไปให้มีสมาชิกผู้ค้าประกันอย่างน้อยสี่คนค้า  
ประกันอย่างไม่มีจำกัด

ง. สมาชิกต้องสมัครเข้าโครงการสวัสดิการสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สมาชิกตามที่  
คณะกรรมการกำหนด

จ. ผู้จัดต้องจัดให้มีหลักประกันเพิ่ม หากมีหนี้ที่เหลือหลังจากหักค่าหุ้นออกแล้วไม่เพียงพอชำระ  
หนี้ โดยให้สมัครเป็นสมาชิกสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์ และหรือทำประกันชีวิตแบบกลุ่ม ทั้งนี้ให้เป็นไป  
ตามระเบียบ กฎเกณฑ์ เงื่อนไข ของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับ การฌาปนกิจสงเคราะห์ และกฎหมายเกี่ยวกับการ  
ประกันชีวิต เพื่อให้ไว้เป็นหลักประกันแห่งความมั่นคง ต่อสหกรณ์

การจัดทำประกันชีวิตแบบกลุ่ม ผู้จัดจัดทำประกันโดยชำระเบี้ยประกันไว้ล่วงหน้า ในคราว  
เดียว เป็นเวลา 5 ปี ให้ออกกับสหกรณ์ หรือจะผ่อนผันชำระเป็นงวดรายปี โดยผู้จัดทำหนังสือยินยอมให้  
สหกรณ์หักเงินส่วนที่เหลือออกจากเงินปันผล และหรือเงินเฉลี่ยคืนได้ ทั้งนี้ การประกันชีวิตแบบกลุ่มนี้ให้  
เป็นไปตามแบบ และเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนด จนกว่าภาวะนี้จะลดลง

ฉ. มีหลักทรัพย์รัฐบาลหรือเอกสารการฝากเงินกับสหกรณ์ซึ่งคณะกรรมการเงินกู้สามัญ  
เห็นสมควรอนุญาตมาเป็นหลักประกันโดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินค่าหุ้นของผู้จัดอยู่ภายในร้อยละ 90  
แห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น

(3) เงินกู้พิเศษถ้าเงินกู้พิเศษนั้นมีจำนวนไม่เกินกว่าเงินค่าหุ้นหรือเงินฝากของสมาชิกหรือผู้  
นั้นมีอยู่ในสหกรณ์ ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งอีก แต่ถ้าหากเงินกู้พิเศษนั้นมีจำนวนเงินเกินกว่า  
ค่าหุ้นหรือเงินฝากของสมาชิกหรือผู้ได้แล้ว ก็ต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

ก. มีอสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระผูกพันทำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้  
รายนั้นโดยต้องเป็นที่พอใจแก่คณะกรรมการเงินกู้พิเศษว่าจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้จัดอยู่  
ภายในหนึ่งร้อยเปอร์เซ็นต์แห่งค่าของอสังหาริมทรัพย์นั้น

ในกรณีที่อสังหาริมทรัพย์ที่นำมาจำนองเป็นประกันตามวรรคแรกนั้นมีสิ่งปลูกสร้างผู้  
จัดจัดให้มีประกันวินาศภัยสำหรับสิ่งปลูกสร้างในส่วนที่เกินมูลค่าอสังหาริมทรัพย์นั้นผู้จัดต้องชำระ  
เบี้ยประกันภัยทุกปีเมื่อครบกำหนดจนกว่าผู้จัดจะชำระเงินกู้เสร็จตามสัญญาและมอบให้สหกรณ์เป็นผู้รับ  
ประโยชน์

ข. มีผู้ค้ำประกันอย่างน้อยสองคน หรือพันธบัตรรัฐบาล หรือพันธบัตรรัฐบาลค้ำประกันหรือเอกสารการฝากเงินในสหกรณ์ซึ่งคณะกรรมการเงินกู้พิเศษเห็นสมควรนำมาเป็นประกันเงินกู้นั้นโดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินค่าหุ้นของของผู้กู้ต้องอยู่ภายในร้อยละเก้าสิบแห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น

ค. สมาชิกต้องทำประกันสินเชื่อ ในวงเงิน 50 % ของเงินกู้หลังจากหักค่าหุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้วและ/หรือหลังจากหักจากจำนวนเงินสวัสดิการสมาคมตามปกติสงเคราะห์ตามความในวรรคก่อนที่สมาชิกมีสิทธิจะได้รับ โดยระยะเวลาทำประกันสินเชื่อไม่น้อยกว่า 5 ปี โดยนับถัดจากวันกู้และจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จสิ้น

เพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้พิเศษ คณะกรรมการมีอำนาจวินิจฉัยเรียกให้มีผู้ค้ำประกันเงินกู้พิเศษได้ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในโครงการนั้น ๆ ก็ได้

## หมวด 6

### เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้

ข้อ 30. เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้นั้น ให้กำหนดไว้ดังนี้

(1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินได้ไม่เกิน 36 งวด โดยให้ส่งคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย ภายในวันสิ้นเดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก ส่วนต้นเงินที่เหลือพร้อมดอกเบี้ยให้ส่งภายในวันสิ้นเดือนถัดไป ทั้งนี้โดยไม่มีค่าธรรมเนียมใดๆ

(2) เงินกู้สามัญ ให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้สามัญเป็นงวดรายเดือนเท่ากัน(เว้นแต่งวดสุดท้าย) พร้อมด้วยดอกเบี้ยเป็นจำนวนกึ่งงวดที่สุดแต่จะเห็นเป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้ จำนวนและความมุ่งหมายแห่งเงินกู้แต่ไม่เกินสองร้อยสี่สิบงวดโดยกำหนดไว้ดังต่อไปนี้

1. สมาชิกที่มีอายุไม่เกิน 40 ปี ให้ส่งชำระไม่เกิน 240 งวด
2. สมาชิกที่มีอายุเกินกว่า 40 ปีขึ้นไปไม่เกิน 45 ปี ให้ส่งชำระไม่เกิน 180 งวด
3. สมาชิกที่มีอายุเกินกว่า 45 ปีขึ้นไปไม่เกิน 50 ปี ให้ส่งชำระไม่เกิน 150 งวด
4. สมาชิกที่มีอายุเกินกว่า 50 ปีขึ้นไปไม่เกิน 55 ปี ให้ส่งชำระไม่เกิน 120 งวด
5. สมาชิกที่มีอายุเกินกว่า 55 ปีขึ้นไปไม่เกิน 57 ปี ให้ส่งชำระไม่เกิน 96 งวด
6. สมาชิกที่มีอายุเกินกว่า 57 ปีขึ้นไป ให้ส่งชำระหนี้เงินต้นพร้อมดอกเบี้ยไม่เกิน 72 งวด

ในกรณีที่สมาชิกต้องการขยายงวดชำระหนี้ที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์นี้ สมาชิกต้องทำหนังสือถึงความจำเป็นเสนอต่อคณะกรรมการ โดยต้องให้ผู้ค้ำประกันลงนามในแบบคำขอตามที่สหกรณ์กำหนด เมื่อคณะกรรมการได้สอบสวนแล้ว เห็นว่ามีความจำเป็นจริง คณะกรรมการอาจพิจารณาอนุญาตให้ตามที่เห็นสมควร

(3) เงินกู้พิเศษ คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณากำหนดให้ผู้กู้เงินพิเศษ ส่งคืนเงินกู้เป็นงวดรายเดือนเท่ากัน(เว้นแต่งวดสุดท้าย) พร้อมด้วยดอกเบี้ย เป็นจำนวนที่งวดก็สุดแต่เป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้ จำนวนและความมุ่งหมายแห่งเงินกู้ แต่ไม่เกินสองร้อยสี่สิบงวดสำหรับสมาชิกที่มีอายุตั้งแต่ 55 ปีขึ้นไป ให้ส่งชำระเงินงวดรายเดือนไม่เกิน 180 งวด ทั้งนี้โดยไม่มีการผ่อนเวลาแต่อย่างใดอีก เงินงวดชำระหนี้ให้ส่งชำระตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก

ข้อ 31. การส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภทซึ่งผู้กู้ต้องส่งให้สหกรณ์ โดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่าย ให้ถือว่าเงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดส่งภายในวันสิ้นเดือนนั้น ๆ

## หมวด 7

### ดอกเบี้ยเงินกู้

ข้อ 32. ให้เรียกดอกเบี้ยเงินกู้แก่สมาชิกทุกประเภท ในอัตราตามประกาศของสหกรณ์ ทั้งนี้ ต้องไม่เกินอัตราที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 33. ดอกเบี้ยเงินกู้นั้นให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนต้นเงินคงเหลือ

## หมวด 8

### การควบคุมหลักประกันและการเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 34. ให้คณะกรรมการดำเนินการ ตรวจตราควบคุมให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่า หลักประกันสำหรับเงินกู้รายใดเกิดบกพร่องผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

ข้อ 35. ในกรณีใดๆ ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใดๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงพร้อมทั้งดอกเบี้ยในทันที โดยมีพักค้ำจนถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการดำเนินการจัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

(1) เมื่อผู้กู้พ้นสภาพการเป็นสมาชิกไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ

(2) เมื่อปรากฏแก่คณะกรรมการดำเนินการว่าผู้กู้นำเงินกู้ไปใช้ผิดความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้นั้น

(3) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่า หลักประกันสำหรับเงินกู้บกพร่อง และผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

(4) เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ (ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ย) เป็นเวลาสามเดือนติดต่อกัน หรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ตั้งแต่วันนี้ถึงสามคราวสำหรับเงินกู้รายหนึ่ง ๆ

ข้อ 36. ในกรณีที่เงินกู้เป็นอันต้องส่งคืนโดยสิ้นเชิงตามที่กล่าวแล้วในข้อ 35 เงินกู้เพื่อชำระหนี้ สหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกันเงินกู้เพื่อชำระหนี้สหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกันถ้าผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบชำระหนี้ แทนผู้กู้ และไม่สามารถชำระหนี้หนี้โดยสิ้นเชิงได้ เมื่อผู้ค้ำประกันร้องขอคณะกรรมการดำเนินการอาจ ผ่อนผันให้เรียกเก็บจากผู้ค้ำประกันเป็นงวดรายเดือน จนเสร็จตามที่ผู้กู้ได้ทำหนังสือกู้ให้ไว้ต่อสหกรณ์ก็ได้ สุดแต่จะพิจารณาเห็นสมควร

ข้อ 37. ผู้กู้ก็ดี ผู้ค้ำประกันก็ดี ต้องรับผิดชอบว่าถ้าตนประสงค์จะขอยก หรือย้ายจากราชการ หรือ งานประจำตามข้อบังคับข้อ 36 และข้อ 41 จะต้องแจ้งเป็นหนังสือให้สหกรณ์ทราบและจัดการชำระหนี้ซึ่ง ตนมีอยู่ต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นเสียก่อน แล้วจึงจะขอยกหรือย้ายจากราชการหรืองานประจำนั้นได้

## หมวด 9

### การผ่อนเวลาการส่งชำระหนี้เงินกู้

ในกรณีที่ผู้กู้มีคำขอเป็นหนังสือ คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่ามีความเหตุอันสมควรผ่อนผันเป็นพิเศษ คณะกรรมการดำเนินการจะผ่อนเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้ที่กำหนดไว้ตามความในวรรคก่อน นั้นให้แก่ผู้กู้คราวละหนึ่งหรือหลายเดือนก็ได้ แต่การผ่อนเวลาเช่นนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับเงินกู้อย่างหนึ่งๆ ต้องไม่เกินหกเดือน

ให้ประธานกรรมการสหกรณ์ เป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ 28 มีนาคม พ.ศ. 2559



(นายชัยนาท พรหมมาลุน)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์เสมารวมจักรอุดรธานี จำกัด