

ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจน่าน จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบียเงินกู้ พ.ศ.2566

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจน่าน จำกัด ข้อ 80.(4) และ ข้อ 116.(3) และที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 48 ครั้งที่ 7/2566 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2566 ได้มีมติ กำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจน่าน จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบียเงินกู้ พ.ศ.2566 ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจน่าน จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบียเงินกู้ พ.ศ.2566”

ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2566 เป็นต้นไป

ข้อ 3. ให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจน่าน จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบียเงินกู้ พ.ศ.2563 และบรรดาระเบียบ ประกาศ คำสั่ง มติ หรือข้อตกลงอื่นใดซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ และให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4. ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจน่าน จำกัด

“สมาชิก” หมายถึง สมาชิกสามัญสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจน่าน จำกัด

“เงินได้รายเดือน” หมายถึง เงินเดือน ค่าจ้างประจำตามบัญชีถือจ่าย และเงินได้ที่จ่ายควบกับเงินเดือน ได้แก่ เงินประจำตำแหน่ง เงินวิชาชีพ ค่าตอบแทนรายเดือนสำหรับข้าราชการ และค่าครองชีพ

หมวด 1

ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 5. ในระเบียบนี้สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก 3 ประเภท คือ

(1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

(2) เงินกู้สามัญ

(3) เงินกู้พิเศษ

ข้อ 6. สหกรณ์จะให้เงินกู้เฉพาะแก่สมาชิกเท่านั้น

ข้อ 7. การให้เงินกู้แก่สมาชิกนั้น จะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร แต่จะให้กู้เพื่อการสุรุ่ยสุร่ายหรือการเก็งกำไรไม่ได้

ข้อ 8. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงิน ต้องเสนอคำขอกู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด

ข้อ 9. การให้เงินกู้ทุกประเภทนั้น ผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้และสมาชิกผู้ค้ำประกัน (ถ้ามี) ต้องทำหนังสือค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด

ข้อ 10. สมาชิกผู้ขอกู้ต้องทำหนังสือยินยอมให้หน่วยงานหรือต้นสังกัดหักเงินเดือน ค่าจ้าง เงินบำเหน็จ เงินบำนาญ หรือเงินอื่นใดที่พึงจะได้รับจากราชการ ชำระหนี้เงินกู้ตามจำนวนที่สหกรณ์แจ้ง

ข้อ 11. กรณีมีคู่สมรสสมาชิกผู้ขอกู้และผู้ค้ำประกัน ต้องมีหนังสือให้คำยินยอมจากคู่สมรส ทุกครั้งที่กู้เงินจากสหกรณ์ ยกเว้นเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ 12. การส่งเงินงวดชำระหนี้ทุกประเภท ซึ่งผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น ให้ส่งโดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่าย และการส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ดอกเบี้ยเงินกู้ รวมทั้งเงินอื่น ๆ ของสมาชิกรวมกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด

ข้อ 13. การชำระเงินกู้ ให้สมาชิกชำระเงินกู้อย่างน้อยเดือนละหนึ่งครั้งของแต่ละสัญญากู้ภายในวันสิ้นเดือน โดยหน่วยงานนั้นเป็นผู้หักเงินและรวบรวมส่งให้สหกรณ์โดยตรงหรือผ่านธนาคารเข้าบัญชีสหกรณ์

ในกรณีสมาชิกโอนจากหน่วยงานเดิม หรือพ้นจากราชการหรือหน่วยงานประจำและสมาชิกไม่สะดวกที่จะชำระหนี้ด้วยวิธีตามวรรคแรก สมาชิกอาจขอชำระหนี้ด้วยวิธีอื่นก็ได้

หมวด 2

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ 14. การให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบอำนาจให้ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการ หรือกรรมการดำเนินการ หรือผู้จัดการ ตามที่เห็นสมควร เป็นผู้วินิจฉัยให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแทนคณะกรรมการดำเนินการก็ได้ และให้ผู้ได้รับมอบดังกล่าวแถลงรายการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการทราบทุกเดือน

ข้อ 15. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้นให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด แต่ต้องอยู่ภายในจำกัดไม่เกิน 200,000.00 บาท

ในกรณีที่สมาชิกนั้นยังมีเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินสัญญาก่อนเหลืออยู่ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินสัญญาใหม่และสัญญาก่อนรวมกันจะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่าวงเงินจำกัดที่กล่าวในวรรคก่อนและตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดไม่ได้

ระเบียบข้อ 15. แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2567 ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม พ.ศ.2567

หมวด 3

เงินกู้สามัญ

ข้อ 16. การให้เงินกู้สามัญให้คณะกรรมการดำเนินการ มีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกนั้นได้ตามระเบียบนี้

ข้อ 17. สมาชิกซึ่งอาจได้รับเงินกู้สามัญต้องได้เป็นสมาชิกในสหกรณ์นี้ติดต่อกันมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่าสามเดือน

คณะกรรมการดำเนินการอาจแต่งตั้งคณะกรรมการเงินกู้ขึ้นตามความในข้อบังคับของสหกรณ์

ข้อ 18. เพื่อมอบอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิก

เพื่อความสะดวกในการดำเนินการ คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบอำนาจให้กรรมการเงินกู้และ/หรือผู้จัดการ พิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญได้ตามที่เห็นสมควร

ข้อวินิจฉัยทั้งปวงของคณะกรรมการเงินกู้ กรรมการเงินกู้ และ/หรือผู้จัดการให้เสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบทุกเดือน

ข้อ 19. คำขอกู้เงินสามัญของสมาชิกนั้น ต้องเสนอโดยผ่านการพิจารณาให้ความเห็นของเจ้าหน้าที่การเงิน และผู้บังคับบัญชาชั้นต้นระดับหัวหน้าหน่วยงาน หรือผู้รักษาราชการแทนก่อนแต่ถ้าผู้ขอกู้เป็นข้าราชการบำนาญก็ไม่ต้องผ่านการพิจารณาดังกล่าว กรณีเป็นเจ้าหน้าที่สหกรณ์ต้องเสนอผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบของผู้จัดการสหกรณ์

ข้อ 19. จำนวนเงินกู้สามัญที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้ ไม่เกิน 4,500,000.00 บาท ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามประกาศหลักเกณฑ์เงินกู้สามัญแต่ละประเภทของสหกรณ์

การพิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้นี้ถ้าสมาชิกมีความจำเป็นอย่างแท้จริง คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาให้เป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายได้

ในกรณีที่สมาชิกกู้เงินสามัญโดยใช้ค้ำหั้นเป็นหลักประกันคณะกรรมการดำเนินการอาจ ให้กู้แก่สมาชิกนั้นได้โดยมีต้องนำข้อจำกัด แห่งจำนวนเงินกู้สามัญในวรรคแรกมาใช้บังคับ แต่ต้องไม่เกินจำนวนร้อยละเก้าสิบของเงินค้ำหั้นของสมาชิกผู้กู้ที่มีอยู่ในสหกรณ์

ในกรณีที่สมาชิกยังส่งเงินกู้ประเภทอื่น ๆ ไม่เสร็จ จะได้รับเงินกู้สามัญโดยใช้หั้นสหกรณ์เป็นประกันได้ต่อเมื่อรวมกับเงินกู้อย่างใหม่แล้ว สมาชิกนั้นจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ ในฐานะผู้กู้โดยจำนวนต้นเงินรวมกันไม่เกินจำนวนร้อยละเก้าสิบของเงินค้ำหั้นที่สมาชิกนั้นมีอยู่ในสหกรณ์

ระเบียบข้อ 19. แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2567 ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม พ.ศ.2567

ข้อ 20. คณะกรรมการดำเนินการอาจให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้สามัญรายก่อนไม่เสร็จก็ได้ แต่สมาชิกนั้นจะต้องชำระหนี้เงินกู้เดิมแล้ว ตามระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดโดยให้ประกาศเป็นคราว ๆ ไป และจำนวนเงินกู้สามัญรวมกันทุกรายของสมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ ในเวลาใดเวลาหนึ่งจะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่าจำกัดที่กล่าวในข้อ 19. วรรคแรก หรือวรรคสาม สุดแต่กรณีไม่ได้ ถ้าผู้กู้มีความจำเป็นแต่ยังชำระหนี้ไม่ถึงเกณฑ์ดังกล่าว คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาผ่อนผันให้กู้ก่อนกำหนดเป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายก็ได้

อนึ่ง ถ้าผู้กู้มีเงินกู้สามัญรายอื่น ซึ่งยังชำระหนี้ไม่ถึงเกณฑ์ดังกล่าว คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาให้รวมหนี้ด้วยหรือไม่ก็ได้

ข้อ 21. ในการให้กู้เงินสามัญนั้น ถ้าปรากฏว่าสหกรณ์มีเงินทุนที่จะให้กู้ได้ไม่พอแก่การขอกู้ อันมีลักษณะพึงให้กู้นั้นทุกราย ให้ถือลำดับในการพิจารณาให้เงินกู้ตามลำดับดังนี้

(1) เงินกู้ซึ่งถือค้ำหั้นเป็นหลักประกันพึงให้ในลำดับก่อนเงินกู้ซึ่งมีหลักประกันอย่างอื่น

(2) ในระหว่างเงินกู้ซึ่งอยู่ในลำดับเดียวกันตามที่กล่าวในข้อ (1) นั้น เงินกู้ซึ่งมีจำนวนน้อยพึงให้ก่อนเงินกู้ซึ่งมีจำนวนมาก เพื่อประโยชน์แห่งการนี้ จำนวนเงินกู้ที่นำมาเทียบกันนั้นให้คิดรวมทั้งเงินกู้สามัญและเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินสัญญาเดิมของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ด้วย

ทั้งนี้เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นว่ามีเหตุผลพิเศษ จะวินิจฉัยเป็นอย่างอื่นก็ได้

หมวด 4

เงินกู้พิเศษ

ข้อ 22. เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าสหกรณ์มีฐานะการเงินก้าวหน้าพอที่จะช่วยเหลือให้เงินกู้เพื่อส่งเสริมฐานะความมั่นคง หรือ ประโยชน์ของแก่สมาชิกได้ในจำนวนเกินกว่าที่จำกัดไว้ตาม ข้อ 19. วรรคแรก หรือวรรคสาม สุดแต่กรณี คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกนั้นได้ตามระเบียบนี้

ข้อ 23. การให้กู้เงินพิเศษตามข้อ 22. ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด ซึ่งมีเฉพาะกรณีดังต่อไปนี้

(1) การกู้เพื่อการเคหะสงเคราะห์ อันได้แก่

ก. เพื่อสร้างอาคารบนที่ดินของตนเอง หรือซื้อที่ดินพร้อมด้วยสิ่งปลูกสร้าง หรือซื้อที่ดินเพื่อจะได้ก่อสร้างอาคารในระยะเวลาอันสมควร ทั้งนี้ สำหรับใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเอง และครอบครัวตามแก่ฐานะ

ข. เพื่อต่อเติม หรือปรับปรุงอาคารสำหรับใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเองและครอบครัวตามแก่ฐานะ

ค. เพื่อกิจการซึ่งเกี่ยวข้อง หรือจำเป็นแก่ ก. หรือ ข.

สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินดังกล่าวในข้อ 23. (1) ต้องเสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการดำเนินการตามแบบที่กำหนดไว้ รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น สินทรัพย์และหนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย รายการบุคคลในครัวเรือน การอยู่อาศัยเดิมและเหตุผลความจำเป็นที่ต้องจัดให้มีที่อยู่อาศัยใหม่ แบบรูปและรายการก่อสร้าง หรือต่อเติม หรือปรับปรุงอาคาร รายละเอียดและหลักฐานแห่งที่ดิน ที่ก่อสร้างต่อเติมหรือปรับปรุงอาคาร รายละเอียดหลักฐานแห่งที่ดิน และหรืออาคารที่จะซื้อ กำหนดเวลาและราคาสัญญาที่ทำได้ หรือร่างสัญญาที่จะทำ รายละเอียดแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกัน

แบบรูปและรายการก่อสร้างหรือต่อเติมหรือปรับปรุงอาคารนั้น ต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมาย และต้องได้รับความเห็นชอบของคณะกรรมการดำเนินการด้วย

สหกรณ์จะมอบให้กรรมการดำเนินการหรือบุคคลอื่นตามที่เห็นสมควรสอบสวนและทำรายงานเกี่ยวกับคำขอกู้พิเศษ เพื่อการเคหะสงเคราะห์เสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเป็นหน้าที่ของสมาชิกผู้ขอกู้ต้องให้ข้อความจริงและความร่วมมือ

จำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ ซึ่งให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง นั้น ให้คำนึงถึงลักษณะของที่อยู่อาศัย ตามควรแก่ฐานะ และความสามารถชำระหนี้ของสมาชิก ย่อมสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นสมควร ทั้งนี้ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด แต่ไม่เกิน 5,000,000.00 บาท

เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์มีความมุ่งหมายเพื่อให้สมาชิกใช้จัดให้มีที่อยู่อาศัยของตนและครัวเรือนตามที่กล่าวในข้อ 23. (1) มิใช่จัดให้มีขึ้นสำหรับให้เช่าหรือโอนแก่ผู้อื่น

ตราบิตที่สมาชิกยังส่งคืนเงินกู้เพื่อการเคหะสงเคราะห์ไม่เสร็จ ตนจะให้เช่าหรือโอนอาคารหรือที่ดินซึ่งใช้เงินกู้นั้นไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดแก่ผู้อื่นไม่ได้ เว้นแต่ในกรณีที่ได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากคณะกรรมการดำเนินการก่อน

(2) การกู้เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตสมาชิก

ก. การกู้เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ ได้แก่ การกู้เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพหรือสร้างอาชีพเสริมของสมาชิกและครอบครัว ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร และพิจารณาว่าจะก่อประโยชน์ให้แก่สมาชิกผู้กู้

ข. การกู้เพื่อซื้อทรัพย์สิน ได้แก่ การกู้เพื่อซื้อทรัพย์สินอันจำเป็นและสมควรเป็นกรรมสิทธิ์ของตนเอง

ค. การกู้เพื่อการศึกษาเพื่อพัฒนาความรู้หรือเพื่อฝึกวิชาชีพของสมาชิกและครอบครัว

ง. การกู้เพื่อรักษาพยาบาลของสมาชิกและครอบครัว

จ. การกู้เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตในด้านอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร และเกิดประโยชน์กับสมาชิก

(3) การกู้ตามโครงการแก้ไขหนี้สินแก่สมาชิก ผู้มีภาระหนี้สินจากธนาคารหรือสถาบันการเงิน อันอาจกระทบฐานะทางเศรษฐกิจและ/หรือหน้าที่ราชการ ทั้งนี้ สหกรณ์จะพิจารณาและรวมหนี้กับเงินกู้สามัญเพื่อทำสัญญาเป็นฉบับเดียวกันก็ได้

ข้อ 24. หลักเกณฑ์การกู้เงินและจำนวนเงินกู้พิเศษให้พิจารณาเป็นการเฉพาะราย ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด ซึ่งจะกำหนดเป็นการเฉพาะคราวก็ได้

ข้อ 25. การให้เงินกู้พิเศษต้องได้รับคะแนนเสียง เห็นชอบไม่น้อยกว่า สาม ใน สี่ ของจำนวนคณะกรรมการดำเนินการผู้เข้าร่วมประชุมพิจารณาคำขอกู้รายนั้น

ข้อ 26. เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้วินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษ ผู้กู้ต้องทำ ทั้หนังสือกู้และเอกสารทางกฎหมายอย่างอื่น ๆ เกี่ยวกับเงินกู้นั้นตามแบบที่กำหนดไว้โดยครบถ้วนสมบูรณ์แล้ว สมาชิกผู้กู้จึงรับเงินกู้จากสหกรณ์ได้ การรับเงินกู้ผู้กู้จะต้องลงลายมือชื่อรับเงินตามที่สหกรณ์กำหนด

หมวด 5

หลักประกันสำหรับเงินกู้

ข้อ 27. หลักประกันสำหรับเงินกู้ นั้น ให้มีข้อกำหนดดังนี้

ก. **เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน** นอกจากหนังสือกู้ซึ่งผู้กู้ได้ทำไว้ต่อสหกรณ์แล้ว ก็ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ข. **เงินกู้สามัญ** ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะสัญญาเดิวกดี หรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญสัญญาก่อนของผู้กู้ที่เหลืออยู่ (ถ้ามี) มีจำนวนไม่เกินค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ให้ถือค่าหุ้นเป็นประกันโดยไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะสัญญาเดิวกดี หรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญสัญญา ก่อนของผู้กู้ที่เหลืออยู่ (ถ้ามี) กดี มีจำนวนเกินกว่าค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ จะต้องมืหลักประกันอย่างใด อย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ดังต่อไปนี้

(1) มีสมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรอย่างน้อยหนึ่งคนค้ำประกันอย่างไม่จำกัดเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายนั้น ในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ แต่ถ้าผู้กู้เงินกู้สามัญรายก่อนเหลืออยู่ด้วย ก็ต้องให้ค้ำประกันเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายใหม่ทั้งหมด เว้นแต่เงินกู้ตามโครงการที่จำเป็นอย่างแท้จริง นอกจากหนังสือกู้ซึ่งผู้กู้ได้ทำไว้ต่อสหกรณ์แล้วคณะกรรมการดำเนินการ อาจพิจารณาให้กู้โดยมืต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีกก็ได้ ทั้งนี้ให้เป็นตามประกาศของสหกรณ์

เพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้สามัญ คณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้ มีอำนาจวินิจฉัยเรียกให้มีผู้ค้ำประกันมากกว่าหนึ่งคนได้

สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้กู้มากกว่าสี่คนในเวลาเดียวกันไม่ได้และสมาชิกคนหนึ่งจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน โดยจำนวนเงินต้นรวมกันทั้งหมดเกินกว่าจำกัดที่กล่าวในข้อ 19. วรรคแรก หรือวรรคสาม สุดแต่กรณีไม่ได้

เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตายหรือออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ หรือมีเหตุที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้ เห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป ผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควร เข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้กำหนด

การให้สมาชิกผู้ค้าประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเหตุใด ๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้ค้านั้นหลุดพ้นจากการค้าประกันจนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้าประกันแทน

อนึ่ง ภายหลังจากทำหนังสือค้าประกันแล้ว ถ้าสมาชิกผู้ค้าประกันได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ผู้กู้จะต้องจัดให้มีสมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควร เป็นผู้ค้าประกันเงินกู้ในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้โดยเร็วด้วย

(2) เมื่อสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้รายนั้น โดยต้องเป็นที่พอใจคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้ ว่าสังหาริมทรัพย์นั้นต้องไม่เกินราคาประเมินแห่งราคาของสังหาริมทรัพย์ที่จำนองเป็นประกันเงินกู้

(3) มีหลักทรัพย์รัฐบาลหรือเอกสารการฝากเงินในธนาคาร หรือในสหกรณ์ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรนำมาเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ที่อยู่ในร้อยละเก้าสิบ แห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น

ค. เงินกู้พิเศษ ถ้าเงินกู้พิเศษนั้นมีจำนวนไม่เกินค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ถ้าเงินกู้พิเศษนั้นมีจำนวนเกินกว่าค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งหรือทั้งสามอย่าง ดังต่อไปนี้

(1) ใช้บุคคลค้าประกัน โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

(2) เมื่อสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่นนำมาจำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้รายนั้นโดยต้องเป็นที่พอใจคณะกรรมการดำเนินการว่า จำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ต้องภายในร้อยละแปดสิบแห่งค่าของสังหาริมทรัพย์นั้น

การประเมินค่าหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์อสังหาริมทรัพย์ซึ่งเป็นที่ดินนั้นต้องเป็นที่ดินที่มีโฉนด หรือ น.ส.3ก.

อสังหาริมทรัพย์ซึ่งเป็นอาคารหรือสิ่งปลูกสร้างนั้นผู้จำนองต้องทำประกันวินาศภัยซึ่งอาคารหรือสิ่งปลูกสร้างนั้น กับบริษัทประกันภัยที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์หรือบริษัทประกันภัยที่สหกรณ์กำหนด ในจำนวนเงินเอาประกันภัยตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร โดยระบุให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์และจะต้องต่ออายุการเอาประกันตลอดเวลาตราบเท่าที่ผู้กู้ยังชำระเงินกู้ตามสัญญาไม่เสร็จโดยสหกรณ์อาจหักเอาเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนที่ผู้กู้จะได้รับเพื่อชำระเป็นค่าเบี้ยประกันแทนผู้กู้

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการจำนองอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันเงินกู้ ให้เป็นภาระหน้าที่ของผู้กู้เป็นผู้จ่ายทั้งสิ้น

(3) มีหลักทรัพย์รัฐบาล หรือเอกสารการฝากเงินในสหกรณ์นี้ หรือเอกสารการฝากเงินในสถาบันการเงินอื่นใด ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร จำนำเป็นประกันเงินกู้รายนั้น โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ต้องอยู่ในร้อยละเก้าสิบแห่งค่าของ หลักทรัพย์นั้น ๆ

อนึ่ง หากคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นว่ามีความจำเป็นและสมควรให้เพิ่มหลักประกันโดยบุคคลค้าประกันด้วยก็ได้ แต่ทั้งนี้ต้องอยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ

หมวด 6

การสอบสวนและการจํานองอสังหาริมทรัพย์

ข้อ 28. คณะกรรมการดำเนินการอาจจะมอบให้กรรมการดำเนินการคนใดคนหนึ่งหรือบุคคลอื่นตามที่เห็นสมควร สอบสวนและทำรายงานเกี่ยวกับคำขอกู้เงินสามัญหรือคำขอกู้เงินพิเศษเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาหรือเป็นผู้แทนของสหกรณ์ในการรับจํานองอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน ทั้งนี้ ผู้ขอกู้ต้องให้ข้อความเป็นจริงและให้ความร่วมมือ

ข้อ 29. เมื่อผู้จัดการตรวจสอบคำขอกู้ในเบื้องต้นเห็นว่าถูกต้องตามระเบียบและมีลู่ทางที่จะให้เงินกู้ได้ ก็ให้เสนอผู้ทำหน้าที่สอบสวนดำเนินการต่อไป

รายงานการสอบสวนเกี่ยวกับคำขอกู้เงินสามัญหรือขอกู้เงินพิเศษที่เสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาอย่างน้อยต้องมีข้อความดังนี้

- (1) คำขอกู้เงินเป็นความจริงและสมควรหรือไม่
- (2) หลักทรัพย์ที่เสนอเป็นประกันเงินกู้ นั้น เหมาะสมและถูกต้องตามหลักเกณฑ์ในข้อ 27. (ข) และ (ค) หรือไม่
- (3) ผู้กู้มีความสามารถในการส่งคืนเงินกู้เพียงใด
- (4) ข้อความอื่น ๆ ที่ควรรายงานเพื่อประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้

ข้อ 30. ค่าใช้จ่ายในการสอบสวนและการจํานองอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันเงินกู้ให้เป็นของผู้กู้เป็นผู้จ่ายทั้งสิ้น ส่วนค่าเบี่ยงเบนของกรรมการดำเนินการหรือบุคคลที่เป็นผู้แทนสหกรณ์ไปทำการสอบสวนและรับจํานองอสังหาริมทรัพย์ สหกรณ์เป็นผู้จ่ายเว้นแต่ผู้ดำเนินการแทนสหกรณ์เป็นนิติบุคคลอื่นที่ได้รับมอบหมายจากสหกรณ์ให้ผู้มารับผิดชอบค่าใช้จ่าย

หมวด 7

เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้

ข้อ 31. เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้ นั้น ระยะเวลาส่งคืนเงินกู้ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนด กำหนดงวดการชำระหนี้ของเงินกู้แต่ละประเภท

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ไม่เกิน 12 งวด

เงินกู้สามัญ ไม่เกิน 288 งวด ตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก

เงินกู้พิเศษ ไม่เกิน 360 งวด ตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก

ข้อ 32. การส่งชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภทซึ่งผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น ให้ส่งโดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้ กู้ ณ ที่จ่าย

ให้ถือว่า เงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดส่งภายในสิ้นเดือนนั้น ๆ

สมาชิกอาจขอชำระหนี้บางส่วนหรือเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินงวดชำระหนี้ให้สูงขึ้น เพื่อให้ระยะเวลาการส่งชำระหนี้สั้นลงก็ได้ โดยแจ้งเป็นหนังสือต่อคณะกรรมการดำเนินการ

ก่อนครบกำหนด ผู้กู้อาจขอส่งเงินชำระหนี้ทั้งหมด เพื่อเลิกสัญญาเมื่อใดก็ได้

อนึ่ง การส่งเงินงวดชำระหนี้ ไม่เป็นเหตุทุเลาการส่งเงินสะสมค่าหุ้น

หมวด 8

ดอกเบี้ยเงินกู้

ข้อ 33. ให้เรียกดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกทุกประเภทในอัตราไม่เกินร้อยละสิบห้าต่อปี ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามที่สหกรณ์จะได้ประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป

ข้อ 34. ดอกเบี้ยนั้นให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนต้นเงินคงเหลือ

หมวด 9

การควบคุมหลักประกันและการเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 35. ให้คณะกรรมการดำเนินการตรวจตราควบคุมให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันโดยถูกต้องและเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้รายใดเกิดบกพร่องผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

ข้อ 36. ในกรณีใด ๆ ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืน โดยสิ้นเชิงพร้อมทั้งดอกเบี้ยในทันที โดยมีพักค้ำจนถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการดำเนินการจัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

- (1) เมื่อสมาชิกผู้กู้ออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ
- (2) เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการดำเนินการว่า ผู้กู้นำเงินไปใช้ผิดความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้ขึ้น
- (3) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่า หลักประกันสำหรับเงินกู้เกิดบกพร่องและผู้กู้มิได้

จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

- (4) เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ (ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ย) เป็นเวลาสามเดือนติดต่อกัน

ทั้งนี้ในกรณีที่เกิดขึ้นตาม (1) - (4) คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาผ่อนผันการเรียกเงินกู้คืน เป็นกรณีพิเศษตามแต่จะเห็นสมควรได้ โดยผู้ค้ำประกันต้องทำหนังสือขอผ่อนผันถึงคณะกรรมการดำเนินการ

ข้อ 37. ในกรณีที่เงินกู้เป็นอันต้องส่งคืนโดยสิ้นเชิงตามที่กล่าวแล้วในข้อ 36 (1)-(4) ถ้าผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้กู้ และไม่สามารถชำระหนี้นั้นโดยสิ้นเชิงได้ เมื่อผู้ค้ำประกันร้องขอคณะกรรมการดำเนินการอาจผ่อนผันให้เรียกเก็บจากผู้ค้ำประกันเป็นงวดรายเดือน จนเสร็จตามที่ผู้กู้ได้ทำหนังสือให้ไว้ต่อสหกรณ์ได้ สุดแต่จะพิจารณาเห็นสมควร

ข้อ 38. ผู้กู้ก็ดี ผู้ค้ำประกันก็ดี ต้องรับผูกพันว่า ถ้าตนประสงค์จะขอลาออกจากสหกรณ์จะต้องแจ้งเป็นหนังสือให้สหกรณ์ทราบ และจัดการชำระหนี้สินซึ่งตนมีอยู่ต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นเสียก่อนแล้วจึงจะขอลาออกได้

หมวด 10

ข้อเปิดเสร็จ

ข้อ 39. การกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเพิ่มเติมเกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิกที่มีได้กำหนดไว้ในระเบียบนี้ หรืออัตราดอกเบี้ยเพิ่ม การระงับการให้เงินกู้ หรือการดำเนินการอื่น ๆ เกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิกให้เป็นไปตามมติคณะกรรมการดำเนินการ โดยออกเป็นประกาศสหกรณ์

ข้อ 40. การใดที่มีได้เป็นไปตามระเบียบนี้ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาและวินิจฉัยการให้เงินกู้เป็นกรณีพิเศษเฉพาะเรื่องนั้น ๆ ได้ ทั้งนี้ ต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนคณะกรรมการดำเนินการ ผู้เข้าร่วมประชุมเพื่อการนี้

ให้ประธานกรรมการเป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ 1 พฤษภาคม พ.ศ.2566

พลตำรวจตรี



(ปิยะพันธ์ ภัทรพงศ์สินธุ์)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจน่าน จำกัด