

ระเบียบ
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด
ว่าด้วย “เงินให้กู้แก่สมาชิก และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2558”

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด ข้อ 80(8) และ ข้อ 108(3) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 49 ครั้งที่ 3/2558 ลงวันที่ 23 มีนาคม 2558 ได้มีมติกำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด ว่าด้วย “เงินให้กู้แก่สมาชิก และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ.2558” ดังต่อไปนี้

หมวดที่ 1
ข้อกำหนดโดยทั่วไป

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด ว่าด้วย “เงินให้กู้แก่สมาชิก และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ.2558”

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 24 มีนาคม พ.ศ.2558

ข้อ 3 ให้ยกเลิกระเบียบว่าด้วยเงินให้กู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ.2557 และบรรดาระเบียบประกาศ คำสั่ง มติ หรือข้อตกลงอื่นใดที่ขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ และให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4 ให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด หรือ คณะกรรมการเงินกู้ หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการดำเนินการ เป็นผู้มีอำนาจวินิจฉัยให้เงินกู้แก่สมาชิกได้ตามระเบียบนี้เฉพาะกรณี เพื่อการอันจำเป็นหรือประโยชน์ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร แต่จะให้เงินกู้เพื่อสุรุยสุรายหรือเก็งกำไรไม่ได้

ข้อ 5 ในระเบียบนี้

“สหกรณ์”	หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด
“สมาชิก”	หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด
“คณะกรรมการ”	หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด
“ประธานกรรมการ”	หมายถึง ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด
“คณะกรรมการดำเนินการเงินกู้”	หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูลจำกัด

“ผู้จัดการ “ หมายถึง ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด

“การผิदनัดการส่งเงินงวดชำระหนี้” หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด หักเงิน ณ ที่จ่ายของสมาชิกไม่ได้และไม่สามารถชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตามที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด กำหนด ณ วันจ่ายเงินได้รายเดือนของทางราชการ หรือ หน่วยงานที่สังกัด

“เงินได้รายเดือน” หมายถึง เงินเดือน หรือค่าจ้างประจำที่สมาชิกได้รับจากต้นสังกัด เงินเพิ่มค่าครองชีพ เงินประจำตำแหน่ง และเงินวิทยฐานะ

“อายุตัว” หมายถึง ให้นับอายุตัวตามปีพุทธศักราช (พ.ศ.)

หมวดที่ 2
คุณสมบัติสมาชิกผู้กู้

ข้อ 6 สมาชิกผู้กู้จะต้องมีคุณสมบัติตามระเบียบนี้

6.1 เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด มาแล้วไม่น้อยกว่า 3 เดือน รวมทั้งสมาชิกที่รับโอนต้องเป็นสมาชิกจากสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นไม่น้อยกว่า 3 เดือน และสมาชิกที่ลาออกแล้วสมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่

ต้องเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด มาแล้วไม่น้อยกว่า 12 เดือน หรืออาจได้รับการอนุมัติเป็นกรณีพิเศษจากคณะกรรมการดำเนินการตามเหตุและความจำเป็นอันควร

6.2 ชำระเงินค่าหุ้นหรือเงินอื่นใด โดยการหักเงินได้รายเดือน ณ ที่จ่ายจากสังกัดหน่วยงานที่สมาชิกผู้ขอปฏิบัติงานอยู่เท่านั้น หรืออาจได้รับการอนุมัติเป็นกรณีพิเศษจากคณะกรรมการดำเนินการให้ชำระเงินโดยวิธีใดวิธีหนึ่งตามเหตุและความจำเป็นอันควร

6.3 ไม่อยู่ระหว่างการถูกสอบสวนทางวินัยอย่างร้ายแรง

6.4 ไม่เคยค้างชำระหนี้ ไม่ว่าเงินต้นหรือดอกเบี้ยติดต่อกันเป็นเวลาถึงสองเดือนหรือค้างส่งงวดชำระหนี้ตั้งแต่วันนั้นถึงสามคราวสำหรับเงินกู้รายหนึ่ง ๆ

6.5 มีเงินได้รายเดือนคงเหลือเมื่อหักชำระหนี้แล้ว ไม่น้อยกว่า 10 %

6.6 กรณีการกู้เงินทุกประเภทอายุผู้กู้ต้องไม่เกิน 80 ปี ยกเว้นเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน หรือเงินกู้ทุนเรือนหุ้น

หมวดที่ 3

ประเภทและเงินให้กู้แก่สมาชิก

ข้อ 7 ในระเบียบนี้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด ให้เงินกู้แก่สมาชิกได้ 3 ประเภท ได้แก่

7.1 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

- (1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินทั่วไป
- (2) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์

7.2 เงินกู้สามัญ

- (1) เงินกู้สามัญทั่วไป
- (2) เงินกู้ทุนเรือนหุ้น
- (3) เงินกู้เพื่อสวัสดิการสมาชิก

7.3 เงินกู้พิเศษ

- (1) เงินกู้เพื่อการเคหะสงเคราะห์
- (2) เงินกู้เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินทั่วไป

ข้อ 8 ให้ผู้จัดการหรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจจากผู้จัดการเป็นผู้วินิจฉัยในการกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินแทนคณะกรรมการดำเนินการก็ได้ และเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินให้แก่สมาชิกรายหนึ่งๆ นั้นให้กู้ได้หนึ่งเท่าของทุนเรือนหุ้นแต่ไม่เกิน 100,000 บาท กรณีมีหนี้เก่าต้องชำระหนี้เก่ามาแล้วไม่น้อยกว่า 1 งวด ยกเว้นกู้ไม่เต็มสิทธิให้กู้ใหม่ได้

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ 9 ให้ผู้จัดการหรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจจากผู้จัดการเป็นผู้วินิจฉัยในการกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ สมาชิกคนหนึ่งๆ มีสิทธิกู้ได้ 1 เท่าของทุนเรือนหุ้นแต่ไม่เกิน 100,000 บาท กรณีมีหนี้เก่าต้องชำระหนี้เก่ามาแล้วไม่น้อยกว่า 1 งวด ยกเว้นกู้ไม่เต็มสิทธิให้กู้ใหม่ได้

เงินกู้สามัญทั่วไป

ข้อ 10 ให้คณะกรรมการดำเนินการเงินกู้และผู้จัดการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญทั่วไปแก่สมาชิกตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ การให้เงินกู้สามัญทั่วไปแก่สมาชิกคนหนึ่งๆ ย่อมสุดแต่พิจารณาเห็นสมควรตามกรณี ดังนี้

10.1 ต้องมีอายุการเป็นสมาชิก ดังนี้

- | | | |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| (1) อายุการเป็นสมาชิกน้อยกว่า 2 ปี | กู้ได้ไม่เกิน | 500,000 บาท |
| (2) อายุการเป็นสมาชิกน้อยกว่า 4 ปี | กู้ได้ไม่เกิน | 1,000,000 บาท |
| (3) อายุการเป็นสมาชิกน้อยกว่า 6 ปี | กู้ได้ไม่เกิน | 1,500,000 บาท |
| (4) อายุการเป็นสมาชิก 6 ปีขึ้นไป | กู้ได้ไม่เกิน | 2,000,000 บาท |

10.2 สมาชิกที่มีอายุตัวเกินห้าสิบแปดปีขึ้นไปให้กู้ได้ไม่เกิน 1,000,000 บาท หรือทุนเรือนหุ้น บวก สวัสดิการ (400,000 บาทถ้วน) และต้องผ่อนชำระให้เสร็จสิ้นภายในอายุไม่เกิน 80 ปี

10.3 สมาชิกที่ได้รับการพิจารณาให้เงินกู้ได้ตามกรณี ข้อ (10.1) ต้องมีเงินค่าหุ้นค้ำประกัน ดังนี้

- (1) สมาชิกที่กู้ไม่เกิน 1,000,000 บาท ต้องมีหุ้นไม่น้อยกว่า 15 % ของเงินกู้
- (2) สมาชิกที่กู้เกิน 1,000,000 – 1,500,000 บาท ต้องมีหุ้น 200,000 บาท ขึ้นไป
- (3) สมาชิกที่กู้เกิน 1,500,000 – 2,000,000 บาท ต้องมีหุ้น 300,000 บาท ขึ้นไป

ข้อ 11 คณะกรรมการดำเนินการ เห็นสมควรจะให้เงินกู้แก่สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้สามัญทั่วไปหรือเงินกู้สามัญเพื่อสวัสดิการรายก่อนไม่เสร็จก็ได้ โดยให้คำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้รายนั้นด้วย ทั้งนี้สมาชิกต้องมีเงินเหลือตามข้อ 6.5 และต้องชำระหนี้เดิมมาแล้วไม่น้อยกว่า 12 งวด จึงจะมีสิทธิกู้ใหม่ได้

เงินกู้ทุนเรือนหุ้น

ข้อ 12 เมื่อสมาชิกและสมาชิกสมทบ มีความประสงค์จะขอกู้เงินทุนเรือนหุ้นก็ให้ยื่นคำขอกู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 13 คณะกรรมการดำเนินการมอบอำนาจให้ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการและหรือกรรมการอื่น ๆ หรือผู้จัดการ ตามที่เห็นสมควรเป็นผู้พิจารณาให้เงินกู้ทุนเรือนหุ้นแทนกรรมการดำเนินการก็ได้ และให้ผู้รับมอบอำนาจดังกล่าวนั้นแจ้งรายงานเงินกู้ทุนเรือนหุ้นให้คณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบทุกเดือน

ข้อ 14 เมื่อสมาชิกมีเหตุอันจำเป็นสามารถกู้ทุนเรือนหุ้นได้ทันที ในวงเงินกู้ไม่เกิน 90 % ของทุนเรือนหุ้น

ข้อ 15 คณะกรรมการดำเนินการ เห็นสมควรจะให้เงินกู้แก่สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้ทุนเรือนหุ้นรายก่อนไม่เสร็จก็ได้ โดยให้คำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้รายนั้นด้วย ทั้งนี้สมาชิกต้องมีเงินเหลือตามข้อ 6.5 หรือคณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาผ่อนผันให้เป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายก็ได้

ข้อ 16 สมาชิกผู้ส่งเงินกู้ทุนเรือนหุ้นไปแล้ว มีความประสงค์ที่จะขอกู้ใหม่ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการให้เงินกู้ที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 17 เอกสารทางการเงินและสัญญาเงินกู้ต้องจัดทำให้เสร็จเรียบร้อยก่อนรับเงินทุกครั้งไป

เงินกู้เพื่อสวัสดิการ

ข้อ 18 เพื่อเป็นการจัดสวัสดิการให้กับสมาชิกสหกรณ์และส่งเสริมการอำนวยความสะดวกในการใช้บริการเงินกู้เพื่อสนองความต้องการสมาชิก โดยให้คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เป็นผู้พิจารณาอนุมัติเงินกู้ส่งเสริมสวัสดิการสมาชิกคนหนึ่งๆ นั้น ให้กู้ได้ไม่เกิน 600,000 บาท และจะต้องมีทุนเรือนหุ้นไม่น้อยกว่า 15 % ของวงเงินกู้

กรณีมีหนี้เงินกู้เพื่อสวัสดิการ จะต้องชำระหนี้เดิมมาแล้วตามที่คณะกรรมการกำหนดหรือไม่น้อยกว่า 12 งวด (นับตั้งแต่งวดแรกของสัญญาเงินกู้) จึงจะกู้ได้ ทั้งนี้การพิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้นี้ ถ้าสมาชิกมีความจำเป็นอย่างแท้จริง คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาผ่อนผันให้เป็นกรณีพิเศษเฉพาะรายก็ได้

เงินกู้พิเศษ

ข้อ 19 เมื่อสหกรณ์มีฐานะการเงินมั่นคงก้าวหน้าพอที่จะช่วยเหลือให้เงินกู้แก่สมาชิกเพื่อส่งเสริมฐานะของสมาชิกคนหนึ่งๆ นั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณากำหนดโดยให้คำนึงถึงความต้องการเงินกู้ที่แท้จริงตามแผนงานตลอดถึงความสามารถชำระหนี้ของสมาชิกนั้นได้ แต่ต้องไม่เกิน 3,000,000 บาท กรณีมีหนี้เก่าต้องชำระหนี้เก่ามาแล้วไม่น้อยกว่า 24 งวด จึงจะมีสิทธิกู้ใหม่ได้ ผ่อนชำระไม่เกิน 240 งวด และต้องผ่อนชำระให้เสร็จสิ้นภายในอายุไม่เกิน 80 ปี

เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์

ข้อ 20 เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ ได้แก่

- (1) เงินกู้เพื่อการก่อสร้าง ต่อเติม หรือปรับปรุงอาคารสำหรับใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเองและครัวเรือนตามสมควรแก่ฐานะ
- (2) เงินกู้เพื่อซื้ออาคาร หรือซื้อที่ดินและอาคาร หรือซื้อที่ดิน เพื่อจะได้ก่อสร้างอาคารในระยะเวลาอันสมควร ทั้งนี้สำหรับใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเองและครัวเรือนตามสมควรแก่ฐานะ
- (3) เงินกู้เพื่อกิจการซึ่งเกี่ยวข้องหรือจำเป็นแก่ ข้อ 20.1 หรือ ข้อ 20.2

20.1 สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินดังกล่าวใน ข้อ 20 ต้องเสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการดำเนินการตามแบบที่กำหนดไว้ รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น รายการสินทรัพย์และหนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย รายการบุคคลในครัวเรือน การอยู่อาศัยเดิมและเหตุผลความจำเป็นที่ต้องจัดให้มีที่อยู่อาศัยใหม่ แบบรูป และรายการก่อสร้าง หรือต่อเติมหรือปรับปรุงอาคาร รายละเอียดและหลักฐานแห่งที่ดินที่จะก่อสร้างต่อเติมหรือปรับปรุงอาคาร รายละเอียดหลักฐานแห่งที่ดินและหรืออาคารที่จะซื้อ กำหนดเวลาและราคา สัญญาที่ทำไว้หรือร่างสัญญาที่จะทำ รายละเอียดแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกัน

20.2 แบบรูปและรายการก่อสร้างหรือต่อเติมหรือปรับปรุงอาคารนั้น ต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมาย และต้องได้รับความเห็นชอบของคณะกรรมการดำเนินการด้วย การแก้ไขเปลี่ยนแปลงแบบรูปหรือรายการดังกล่าวในวรรคก่อนในสาระสำคัญ ต้องได้รับความเห็นชอบของบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการดำเนินการเพื่อการนี้ และต้องรายงานคณะกรรมการดำเนินการทราบด้วย

20.3 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด จะมอบให้กรรมการดำเนินการและ/หรือบุคคลอื่นตามที่เห็นสมควรตรวจสอบรายละเอียด และทำรายงานเกี่ยวกับคำขอกู้เงินพิเศษ เพื่อการเคหะสงเคราะห์เสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา เป็นหน้าที่ของสมาชิกผู้กู้ต้องให้ข้อความจริงและความร่วมมือ

20.4 จำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ซึ่งให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นสมควร โดยคำนึงถึงลักษณะของที่อยู่อาศัยตามควรแก่ฐานะและความสามารถชำระหนี้ของสมาชิกนั้น แต่ไม่เกิน 3,000,000 บาท

20.5 เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์นั้น มีความมุ่งหมายเพื่อให้สมาชิกเพื่อเป็นที่อยู่อาศัย ของตนเองและครอบครัวสมาชิก มิใช่จัดให้มีขึ้นสำหรับให้เช่าหรือโอนแก่ผู้อื่น

ตราใบที่สมาชิกยังส่งคืนเงินกู้เพื่อการเคหะสงเคราะห์ไม่เสร็จ จะให้เช่าหรือโอนอาคารหรือที่ดินนั้น ไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดแก่ผู้อื่นไม่ได้ เว้นแต่ในกรณีที่จำเป็นซึ่งได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากคณะกรรมการดำเนินการก่อน

เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ

ข้อ 21 เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ

21.1 เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพนั้น ให้เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพของตน และครอบครัว ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร และพอใจว่าจะก่อประโยชน์ก่อกองให้แก่สมาชิกผู้กู้

21.2 สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินดังกล่าวในข้อ 25 (1) ต้องเสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการดำเนินการตามแบบที่กำหนดไว้ รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น รายการสินทรัพย์และหนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย แผนงานประกอบอาชีพที่จะใช้เงินกู้ รายละเอียดหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่จะใช้เงินกู้ รายละเอียดแห่งความต้องการเงินกู้ จำนวนทุนซึ่งตนจะออกเอง รายการรายได้ซึ่งคาดว่าจะได้รับจากการลงทุนนั้น กำหนดการใช้เงินกู้ ประสบการณ์ของตนเกี่ยวกับการประกอบอาชีพนั้น รายละเอียดและหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นประกัน

21.3 สมาชิกผู้กู้เงินพิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ ต้องแสดงหลักฐานให้เป็นที่พอใจต่อคณะกรรมการดำเนินการว่าตนจะออกทุนเองเป็นจำนวนอย่างน้อยหนึ่งในสี่ของจำนวนทุนทั้งหมดซึ่งต้องการใช้เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพที่ตนกระทำนั้น

21.4 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด จะมอบให้คณะกรรมการดำเนินการและ/หรือบุคคลอื่นตามที่เห็นสมควรสอบสวนและทำรายงานเกี่ยวกับคำขอกู้เงินพิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา เป็นหน้าที่ของสมาชิกผู้กู้ต้องให้ข้อเท็จจริงและความร่วมมือ

21.5 จำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพซึ่งให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้แท้จริงตามแผนงานประกอบอาชีพและความสามารถชำระหนี้ของสมาชิกนั้น แต่ไม่เกิน 3,000,000 บาท

หมวดที่ 4

หลักประกันสำหรับเงินกู้

หลักประกันสำหรับเงินกู้ ให้ใช้ข้อกำหนด ดังต่อไปนี้

ข้อ 22 การให้เงินกู้ทุกประเภทนั้น ผู้กู้ต้องทำสัญญาเงินกู้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้

ข้อ 23 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินทั่วไปและเงินกู้ฉุกเฉินผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ ไม่ต้องมีผู้ค้ำประกัน

ข้อ 24 เงินกู้สามัญ ที่มีจำนวนไม่เกิน 90 % ของเงินค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่น แต่ถ้าเงินกู้มีจำนวนเกินกว่าค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ก็ต้องมีหลักประกัน ดังต่อไปนี้

(1) วงเงินกู้ที่เกินกว่าค่าหุ้นให้มีบุคคลค้ำประกัน ดังนี้

- กู้ไม่เกิน 200,000 บาท ผู้ค้ำประกัน 1 คน
- กู้เกินกว่า 200,000 บาท แต่ไม่เกิน 600,000 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกัน 2 คน
- กู้เกินกว่า 600,000 บาท แต่ไม่เกิน 1,000,000 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกัน 3 คน
- กู้เกินกว่า 1,000,000 บาท แต่ไม่เกิน 1,500,000 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกัน 4 คน
- กู้เกินกว่า 1,500,000 บาท แต่ไม่เกิน 2,000,000 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกัน 5 คน
- สมาชิกผู้ค้ำประกันต้องทำหนังสือค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด
- สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้กู้มากกว่า 7 สัญญา ในเวลาเดียวกันไม่ได้
- สมาชิกคนหนึ่งจะมีหนี้ต่อสหกรณ์ ได้ไม่เกิน 3 สัญญา และมีวงเงินกู้รวมกันทุกสัญญาได้ไม่เกิน 3,000,000 บาท (ยกเว้น กรณีสมาชิกกู้ทุนเรือนหุ้นได้ไม่เกิน 90% ของทุนเรือนหุ้น)
- สมาชิกคนหนึ่งจะมีสัญญาเงินกู้ตามข้อ 7.2 (1),(2) ในคราวเดียวกันไม่ได้
- สมาชิกผู้ค้ำประกันต้องมีอายุตัวไม่เกิน 70 ปี บริบูรณ์
- เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตายหรือออกจากสหกรณ์โดยเหตุอื่นหรือมีเหตุที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าไม่ควร หรือไม่อาจที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป ผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด
- การที่สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์เพราะเหตุใดๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้นั้นหลุดพ้นจากการค้ำประกันจนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน

(2) สมาชิกที่กู้เงินสามัญเกินกว่า 1,000,000 บาท ขึ้นไป ต้องเป็นสมาชิกสมาคมอาปนกิจสงเคราะห์สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด และ/หรือ สมาชิกสมาคมอาปนกิจสงเคราะห์สหกรณ์สมาชิกชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย หรือ ทำประกันสินเชื่อกับบริษัทประกัน

ในกรณีที่สมาชิกกู้วงเงินเกิน 1,500,000 บาท ต้องสมัครเข้าเป็นสมาชิกสมาคมอาปนกิจสงเคราะห์สหกรณ์สมาชิกของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย โดยให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์เป็นอันดับแรก ทั้งนี้ผู้กู้จะต้องยินยอมให้หักค่าสงเคราะห์ศพล่วงหน้ารายปีจากเงินปันผล - เหลือคืนของสมาชิกเมื่อสิ้นปีบัญชี

(3) สมาชิกที่กู้สามัญเกินกว่า 1,000,000 บาท ขึ้นไป หากผู้กู้มีทุนเรือนหุ้น เกิน 400,000 บาท ให้ลดจำนวนผู้ค้ำประกันได้ 1 คน

ข้อ 25 เงินกู้พิเศษ ต้องมีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันตามที่กำหนดไว้ดังนี้

(1) อสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น เป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้นั้น โดยต้องเป็นที่พอใจของคณะกรรมการดำเนินการซึ่งต้องอยู่ภายใน 80 % แห่งค่าของอสังหาริมทรัพย์นั้น (ในกรณีที่อสังหาริมทรัพย์จะจำนองเป็นหลักประกันเงินกู้ให้ถือ ราคาเฉลี่ย จากราคาประเมินจากทางราชการ และ ราคาที่คณะกรรมการประเมิน) และคณะกรรมการดำเนินการอาจรับจำนองอาคารหรือโรงเรือนเพื่อเป็นประกันหนี้ได้ แต่ต้องอยู่ภายใน 80 % แห่งค่าของหลักทรัพย์นั้นและต้องทำประกันวินาศภัยกับบริษัทประกันภัยที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ในจำนวนเงินประกันตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร และต้องต่ออายุการทำประกันตลอดเวลาตราบเท่าที่ผู้กู้ยังชำระเงินกู้ตามสัญญาไม่เสร็จและให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์จากการประกันหนี้ ทั้งนี้โดยใช้วิธีการตามที่สหกรณ์กำหนด

(2) อสังหาริมทรัพย์ผู้กู้อยู่ใดที่อยู่นอกพื้นที่จังหวัดสตูล ผู้กู้ต้องให้บริษัทประเมิน โดยผู้กู้จะต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายในการประเมินเอง

หมวดที่ 5 เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้

ข้อ 26 เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้ที่กำหนดไว้ดังนี้

(1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินทั่วไปให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเต็มจำนวนพร้อมดอกเบี้ย ภายในวันสิ้นเดือนที่คิดเดือนแรกหรือให้ส่งเป็นงวดรายเดือนรวมไม่เกิน 40 งวดพร้อมดอกเบี้ยภายในวันสิ้นเดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก ยกเว้นงวดสุดท้ายส่วนต้นเงินที่เหลือพร้อมดอกเบี้ยให้ส่งภายในสิ้นเดือนถัดไป

(2) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ จะต้องส่งชำระคืนเงินต้นงวดละ 2,500 บาทพร้อมดอกเบี้ยไม่ว่าสมาชิกจะกู้ไปเท่าไรก็ตาม ในกรณีที่สมาชิกกู้เงินไปแล้ว หากยังไม่เกินวงเงินที่ได้รับอนุมัติ ก็สามารถทำการกู้ได้อีกตลอดเวลาโดยใช้บัตร ATM ของธนาคารกรุงไทยทำการรายการได้ทุกสาขา

(3) เงินกู้สามัญทั่วไป ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดให้ผู้กู้คืนเงินกู้สามัญเป็นงวดรายเดือนเท่ากัน(เว้นงวดสุดท้าย) พร้อมดอกเบี้ย ผู้กู้ต้องชำระคืนหนี้เงินกู้สามัญให้เสร็จสิ้นภายในอายุไม่เกินแปดสิบปี ทั้งนี้จะต้องมีงวดผ่อนชำระไม่เกิน 200 งวด เว้นแต่ลูกจ้างประจำต้องชำระหนี้เงินกู้สามัญให้เสร็จสิ้นภายในอายุไม่เกิน 55 ปี หรืออายุไม่เกิน 60 ปี ทั้งนี้จะต้องมีงวดผ่อนชำระไม่เกิน 200 งวด แล้วแต่ระยะเวลาในการจัดจ้างของแต่ละหน่วยงาน (หากลูกจ้างประจำขอรับบำนาญให้ชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นภายในอายุไม่เกินแปดสิบปี ทั้งนี้จะต้องมีงวดผ่อนชำระไม่เกิน 200 งวด)

(4) เงินกู้ของสมาชิกที่ใช้เงินค่าหุ้นค้ำประกันให้กำหนดการชำระหนี้คืนตามที่ผู้กู้จะตกลงกับ สหกรณ์ แต่ต้องผ่อนชำระไม่เกิน 200 งวด

(5) เงินกู้เพื่อสวัสดิการ ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดให้ผู้กู้คืนเงินกู้เพื่อ สวัสดิการเป็นงวดรายเดือนเท่ากัน(เว้นงวดสุดท้าย) พร้อมดอกเบี้ย ผู้กู้ต้องชำระคืนหนี้เงินกู้เพื่อสวัสดิการ ให้เสร็จสิ้นภายในอายุไม่เกินแปดสิบปี เว้นแต่ลูกจ้างประจำต้องชำระหนี้เงินกู้เพื่อสวัสดิการให้แล้วเสร็จภายในอายุไม่เกิน 55 ปี หรืออายุไม่เกิน 60 ปี แล้วแต่ระยะเวลาในการจัดจ้างของแต่ละหน่วยงาน (หากลูกจ้างประจำขอรับเงินบำนาญให้ชำระหนี้ให้แล้วเสร็จภายในอายุไม่เกิน 80 ปี) ทั้งนี้จะต้องมีงวดผ่อนชำระไม่เกิน 240 งวด

(6) เงินกู้พิเศษ ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดให้ผู้กู้คืนเงินกู้พิเศษเป็นงวดรายเดือนเท่ากัน(เว้นงวดสุดท้าย) พร้อมดอกเบี้ย ผู้กู้ต้องชำระคืนหนี้เงินกู้พิเศษให้เสร็จสิ้นภายใน 240 งวด และให้เสร็จสิ้นภายในอายุไม่เกินแปดสิบปี เว้นแต่ลูกจ้างประจำต้องชำระหนี้เงินกู้พิเศษให้เสร็จสิ้นภายในอายุไม่เกิน 55 ปี หรืออายุไม่เกิน 60 ปี แล้วแต่ระยะเวลาในการจัดจ้างของแต่ละหน่วยงาน (หากลูกจ้างประจำขอรับเงินบำนาญให้ชำระหนี้ให้แล้วเสร็จภายในอายุไม่เกิน 80 ปี) เงินงวดชำระหนี้ให้ส่งชำระตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก

(7) ผู้กู้ขอผ่อนผันการชำระหนี้เงินต้นสำหรับเงินกู้ทุกประเภทได้ไม่เกินปีละ 2 งวด หรือคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรผ่อนผันเป็นกรณีพิเศษเป็นรายๆ ก็ได้ (รวมกันไม่เกิน 4 งวด)

หมวดที่ 6

ดอกเบี้ยเงินกู้

ข้อ 27 ให้เรียกดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทในอัตราไม่เกินร้อยละ 17 ต่อปี ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจในการปรับอัตราดอกเบี้ยเพื่อให้เกิดสภาพคล่องโดยการประกาศเป็นคราว ๆ ไป และ สหกรณ์ย่อมทรงไว้ซึ่งสิทธิจะเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากสมาชิกผู้กู้เมื่อใดก็ได้ตามที่เห็นสมควรโดยไม่ต้องแจ้งล่วงหน้า

ข้อ 28 ดอกเบี้ยนั้นให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนต้นเงินคงเหลือ และให้คิดอัตราดอกเบี้ยระยะสั้น-ยาว จากการผ่อนชำระงวดเงินกู้ ตามประกาศของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด

หมวดที่ 7

การควบคุมหลักประกัน และการเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 29 ให้คณะกรรมการดำเนินการ ตรวจสอบ ตรวจสอบ ควบคุมให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่า หลักประกันสำหรับเงินกู้รายใดบกพร่อง ผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

ข้อ 30 ในกรณีใด ๆ ดังต่อไปนี้ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภใด ๆ เป็นอันถือกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิง พร้อมทั้งดอกเบี้ยในทันที โดยมีพักค้ำจนถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการดำเนินการจัดการเรียกคืนเงินกู้โดยมิชักช้า

30.1 เมื่อผู้กู้ออกจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ

30.2 เมื่อปรากฏแก่คณะกรรมการดำเนินการว่า ผู้กู้นำเงินไปใช้ผิดความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้

30.3 เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่า หลักประกันสำหรับเงินกู้เกิดบกพร่อง และผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

30.4 เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ (ไม่ว่าเงินต้นหรือดอกเบี้ย) เป็นเวลาสองเดือนติดต่อกันหรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ดังว่านั้นถึงสามคราวภายในรอบปีบัญชี สำหรับเงินกู้รายหนึ่ง ๆ โดยมีได้รับการยินยอมจากคณะกรรมการดำเนินการ

ข้อ 31 ในกรณีที่เงินกู้เป็นอันต้องส่งคืนโดยสิ้นเชิงตามที่กล่าวแล้วใน ข้อ 30 ถ้าผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้กู้ และไม่สามารถชำระหนี้โดยสิ้นเชิงได้ เมื่อผู้ค้ำประกันร้องขอคณะกรรมการดำเนินการ อาจผ่อนผันให้เรียกเก็บจากผู้ค้ำประกันเป็นงวดรายเดือน จนแล้วเสร็จตามที่ผู้กู้ได้ทำหนังสือให้ไว้ต่อสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด ก็ได้ สุดแต่จะพิจารณาเห็นสมควร

ข้อ 32 ผู้กู้ก็ดี ผู้ค้ำประกันก็ดี ต้องยอมรับผูกพันว่า ถ้าตนประสงค์จะขอลาออก หรือย้ายจากราชการหรืองานประจำ ตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด ข้อ 16 ต้องแจ้งเป็นหนังสือให้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด ทราบ และจัดการชำระหนี้ซึ่งตนมีอยู่กับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด ให้เสร็จสิ้นเสียก่อน แล้วจึงขอลาออกหรือย้ายจากราชการหรืองานประจำนั้นได้

ข้อ 33 การนำเสนอคำขอกู้ต่อคณะกรรมการเงินกู้หรือคณะกรรมการดำเนินการ ในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้ และวงเงินกู้ตามระเบียบนี้ จะต้องนำเสนอเป็นงบบนหน้าต่อที่ประชุม พร้อมทั้งให้เลขานุการคณะกรรมการเงินกู้ บันทึกการอนุมัติท้ายคำขอกู้ให้ครบถ้วน โดยให้กรรมการ เจ้าหน้าที่ สมาชิก ยึดถือการบันทึกท้ายคำขอกู้ และงบบนหน้ารายงานผู้ขอกู้เป็นสำคัญ เว้นแต่สมาชิกผู้กู้มีความจำเป็นเร่งด่วน และบันทึกเป็นหนังสือถึงสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด อาจนำเสนอเป็นรายบุคคลก็ได้

ข้อ 34 หากมีการแก้ไข เปลี่ยนแปลงการบันทึกของเลขานุการ หรือแก้ไขคำขอกู้ หรืองบบนหน้ารายงานคำขอกู้ ก็ให้แก้ไขได้โดยการยินยอมของคณะกรรมการ หรือ กรรมการเงินกู้ อนุมัติให้เลขานุการแก้ไข โดยการ ลงนามรับรองให้แก้ไข ให้คณะกรรมการหรือคณะกรรมการเงินกู้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง ลงนามรับรองให้แก้ไข

ข้อ 35 การดำเนินการพิจารณาเงินกู้ ต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในวันพิจารณาเงินกู้ของกรรมการเงินกู้ ค่าขอกู้ของสมาชิกรายใดดำเนินการไม่แล้วเสร็จในวันพิจารณาเงินกู้ ให้นำเสนอคณะกรรมการดำเนินการในคราวประชุมประจำเดือน หากยังดำเนินการไม่แล้วเสร็จ ให้ส่งคืนฝ่ายสินเชื่อ หากผู้กู้มีความจำเป็นจริง ให้อยู่ในดุลยพินิจคณะกรรมการเงินกู้หรือคณะกรรมการดำเนินการในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้เฉพาะราย

หมวดที่ 8

เอกสารประกอบการยื่นคำขอเงิน

ข้อ 36 เอกสารประกอบการยื่นคำขอเงิน มีดังนี้

- 36.1 คำรับรองของผู้บังคับบัญชา (ยกเว้น ข้าราชการบำนาญ ไม่ต้องใช้)
- 36.2 สลิปเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ย้อนหลัง 3 เดือน และของผู้ค้ำประกันย้อนหลัง 1 เดือน
- 36.3 สำเนาบัตรผู้กู้ – คู่สมรส และของผู้ค้ำประกัน – คู่สมรส
- 36.4 หนังสือรับรองการรับบำเหน็จ – บำนาญ (สำหรับลูกจ้างประจำ)
- 36.5 เอกสารอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำหนดนอกเหนือจากที่ระบุไว้ในระเบียบ (สัญญาจ้าง คำสั่งบรรจุแต่งตั้ง)

หมวดที่ 9

บทเฉพาะกาล

ข้อ 37 ให้ประธานกรรมการดำเนินการเป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ 24 มีนาคม พ.ศ.2558

(นายปรีชา ดุลยการณ์)

ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสตูล จำกัด