



สอ.คสช.

ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด
ว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิก สมาชิกสมทบ
พ.ศ.2561

เพื่อเป็นการปรับปรุงการให้เงินกู้แก่สมาชิก สมาชิกสมทบ ให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ ส่งเสริมคุณภาพชีวิตของสมาชิกทางด้านเศรษฐกิจและสังคม เพื่อความเป็นธรรมและความเสมอภาคของสมาชิกตามสถานะภาพของสมาชิก และเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งสหกรณ์ คณะกรรมการดำเนินการ ชุดประจำปี 2561 อาศัยอำนาจตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด พ.ศ.2559 และแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2560 และแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ.2561 ข้อ 79 (2) (8) (13) ข้อ 108 (3) ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการ ชุดประจำปี 2561 ในคราวประชุมครั้งที่ 13 (ครั้งที่ 22/2561) เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน พ.ศ.2561 จึงกำหนดระเบียบไว้ดังนี้

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิก สมาชิกสมทบ พ.ศ.2561”

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้ตั้งแต่วันที่ 5 พฤศจิกายน พ.ศ.2561 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิก สมาชิกสมทบ พ.ศ.2560 ระเบียบ หลักเกณฑ์ ประกาศ หรือมติที่ขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ ให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4 ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด

“คณะกรรมการดำเนินการ” หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด

“สมาชิก” หมายความว่า สมาชิกตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด

“เงินได้รายเดือน” หมายความว่า เงินเดือน ค่าจ้าง เงินวิทยฐานะ เงินประจำตำแหน่ง ค่าตอบแทน หรืออื่น ๆ ที่ต้นสังกัดจ่ายให้แก่สมาชิกเพื่อตอบแทนการปฏิบัติหน้าที่ราชการหรือการทำงานเป็นประจำทุกเดือน และให้หมายรวมถึงเงินที่สมาชิกได้รับประจำทุกเดือนเมื่อเกษียณอายุราชการตามกฎหมายว่าด้วยบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ทั้งนี้ ให้รวมถึงเงินบำเหน็จรายเดือนที่ลูกจ้างประจำได้รับจากราชการหลังจากเกษียณอายุด้วย แต่ไม่รวมถึงเงินที่ต้นสังกัดจ่ายให้เป็นครั้งคราวในทำนองเบี่ยงเลียงการปฏิบัติงานหรือเงินตกเบิก หรือเงินอื่นในทำนองเดียวกัน

“อสังหาริมทรัพย์” หมายความว่า เอกสารสิทธิ์ที่ดินที่เป็นโฉนดที่ดิน หรือหนังสือรับรองการทำประโยชน์ (น.ส.3 ก.) หรือเอกสารสิทธิ์ที่ดินที่เป็นโฉนดที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง หรือหนังสือรับรองการทำประโยชน์ (น.ส.3 ก.) พร้อมสิ่งปลูกสร้าง หรือหนังสือกรรมสิทธิ์ห้องชุด

“หุ้น” หมายความว่า เงินค้ำหุ้นของผู้ซึ่งชำระเต็มมูลค่าแล้ว

“เงินฝาก” หมายความว่า เงินฝากซึ่งเปิดบัญชีไว้กับสหกรณ์

“การปรับโครงสร้างหนี้” หมายความว่า การขยายระยะเวลาวงเงินกู้เพื่อยืดระยะเวลาในการชำระเงินกู้ให้นานขึ้นจากสัญญาเดิม

“เงินทุนสวัสดิการ” หมายความว่า เงินทุนสวัสดิการตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ว่าด้วย การให้สวัสดิการและการสงเคราะห์แก่สมาชิกและครอบครัวสมาชิก

ข้อ 5 ให้ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด รักษาการตามระเบียบนี้

หมวด 1

บททั่วไป

ข้อ 6 สหกรณ์อาจให้เงินกู้แก่สมาชิก และสมาชิกสมทบ กรณีเพื่อบรรเทาเหตุจำเป็น หรือประโยชน์เกื้อกูลฐานะของสมาชิกตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

ข้อ 7 การให้เงินกู้แก่สมาชิก มี 3 ประเภท ดังนี้

7.1 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

7.2 เงินกู้สามัญ

7.3 เงินกู้พิเศษมี 4 กรณี ดังนี้

7.3.1 เงินกู้พิเศษที่ไม่เกินมูลค่าหุ้น

7.3.2 เงินกู้พิเศษเงินฝากค้ำประกัน

7.3.3 เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์

7.3.4 เงินกู้พิเศษเพื่อส่งเสริมฐานะความมั่นคง

สำหรับสมาชิกสมทบให้กู้ได้เฉพาะเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินกู้พิเศษที่ไม่เกินมูลค่าหุ้น และเงินกู้พิเศษเงินฝากค้ำประกันเท่านั้น

ข้อ 8 การกู้เงินกู้สามัญ เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ หรือเงินกู้พิเศษเพื่อส่งเสริมฐานะความมั่นคง ผู้กู้ต้องเป็นสมาชิกสมาคมพัฒนากิจสงเคราะห์ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด โดยกำหนดให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์เพื่อหักชำระหนี้เป็นอันดับแรกก่อนที่จะจ่ายให้กับผู้รับโอนประโยชน์หรือทายาท

ข้อ 9 การยื่นคำขอกู้เงิน ผู้กู้ต้องกรอกข้อความและแนบเอกสารประกอบคำขอกู้ตามที่กำหนดไว้ในแบบคำขอกู้แต่ละประเภทให้สมบูรณ์

กรณีสหกรณ์ตรวจสอบพบว่าผู้กู้ให้ข้อมูลเป็นเท็จ สหกรณ์จะไม่พิจารณาคำขอกู้นั้น และอาจจะพิจารณาให้ออกจากสมาชิก และ/หรือดำเนินการทางคดีแพ่งและ/หรือคดีอาญาด้วย

ข้อ 10 การกู้เงินทุกประเภทผู้กู้ต้องทำสัญญาไว้กับสหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 11 สมาชิกที่จะยื่นคำขอกู้ต้องเป็นสมาชิกติดต่อกันมาแล้วไม่น้อยกว่าหกเดือนนับถึงวันยื่นคำขอกู้ เว้นแต่ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินกู้พิเศษที่ไม่เกินมูลค่าหุ้น และเงินกู้พิเศษเงินฝากค้ำประกัน

ข้อ 12 สมาชิกที่ซื้อหุ้นเพิ่ม เพื่อให้ได้สิทธิการกู้เงินเพิ่ม จะต้องซื้อหุ้นเพิ่มมาแล้วไม่น้อยกว่าสามเดือน นับถึงวันยื่นคำขอกู้

ข้อ 13 สมาชิกผู้ขอยื่นกู้ ต้องมีเงินได้รายเดือนคงเหลือหลังจากหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ รวมทั้งชำระเงินกู้ โดยการหัก ณ ที่จ่ายแล้ว ไม่น้อยกว่าร้อยละยี่สิบของเงินได้รายเดือน เว้นแต่เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินกู้พิเศษที่ไม่เกินมูลค่าหุ้น เงินกู้พิเศษเงินฝากค้ำประกัน ต้องมีเงินได้รายเดือนคงเหลือหลังจากหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ รวมทั้งชำระเงินกู้แล้วไม่น้อยกว่าหนึ่งพันห้าร้อยบาท

ข้อ 14 สมาชิกที่มีหนี้เงินกู้ตามสัญญาเดิมจะยื่นคำขอกู้ใหม่ได้ โดยมีเงื่อนไขดังนี้

14.1 กรณีเงินกู้สามัญ เมื่อมีการส่งเงินงวดชำระหนี้ตามสัญญาเดิมไปแล้วไม่น้อยกว่าหกงวด

14.2 กรณีเงินกู้พิเศษเพื่อส่งเสริมฐานะความมั่นคง เมื่อมีการส่งเงินงวดชำระหนี้ตามสัญญาเดิมไปแล้วไม่น้อยกว่าสิบสองงวด

14.3 กรณีเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินกู้พิเศษที่ไม่เกินมูลค่าหุ้น เงินกู้พิเศษเงินฝากค้ำประกัน หากประสงค์จะกู้ใหม่สามารถกระทำได้

14.4 กรณีเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ไม่ได้รับสิทธิยื่นกู้ใหม่จนกว่าชำระหนี้เสร็จสิ้น

14.5 กรณีสมาชิกสังกัดสถานศึกษาเอกชน หากมีการถอนบรรจครู หรือไม่มีการหักส่งเงินสมทบ 3 % ให้กู้ได้เฉพาะเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินกู้พิเศษที่ไม่เกินมูลค่าหุ้น หรือเงินกู้พิเศษเงินฝากค้ำประกัน แต่ต้องไม่มีหนี้เงินกู้ประเภทสามัญหรือประเภทพิเศษ

หมวด 2

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ 15 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

15.1 ในกรณีที่สมาชิก สมาชิกสมทบ มีเหตุฉุกเฉินหรือเหตุอันจำเป็นให้ยื่นกู้ได้โดยวงเงินกู้ไม่เกินหนึ่งแสนบาท และไม่เกินร้อยละเก้าสิบห้าของหุ้นเมื่อรวมกับเงินกู้พิเศษที่ไม่เกินมูลค่าหุ้น

15.2 การยื่นคำขอกู้เงิน มี 2 กรณี โดยสมาชิกมีสิทธิเลือกกรณีใดกรณีหนึ่งเท่านั้น ดังนี้

15.2.1 ยื่นคำขอกู้เงิน ณ สำนักงานสหกรณ์

15.2.2 ยื่นคำขอกู้เงินโดยผ่านระบบการให้บริการของทางธนาคาร โดยสมาชิกต้องมีบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์และบัตรเอทีเอ็มกับธนาคารที่สหกรณ์ได้ตกลงให้บริการ โดยทำสัญญาปีละหนึ่งครั้ง และเมื่อครบรอบการส่งเงินงวดชำระหนี้หรือเมื่อมีการหักลบกลบหนี้จะต้องทำสัญญาใหม่ หากสมาชิกต้องการวงเงินกู้เพิ่มขึ้น หรือเปลี่ยนแปลงวงเงินกู้ก็ให้ทำสัญญาใหม่

15.3 ชำระหนี้ให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาสิบสองงวด

15.4 สมาชิกมีหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินในขณะเดียวกันได้เพียงหนึ่งสัญญา

หมวด 3 เงินกู้สามัญ

ข้อ 16 เงินกู้สามัญ

16.1 สมาชิกกู้สำหรับเป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ต่าง ๆ ได้ไม่เกินสิบเท่าของหุ้น วงเงินกู้สูงสุดไม่เกินสองล้านห้าแสนบาท และการส่งเงินงวดชำระเงินกู้กำหนดไว้ ดังนี้

16.1.1 เงินกู้ไม่เกินเจ็ดแสนห้าหมื่นบาท ชำระหนี้ให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาหนึ่งร้อยยี่สิบงวด

16.1.2 เงินกู้เกินเจ็ดแสนห้าหมื่นบาทแต่ไม่เกินหนึ่งล้านห้าแสนบาท ชำระหนี้ให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาหนึ่งร้อยสี่สิบสี่งวด

16.1.3 เงินกู้เกินหนึ่งล้านห้าแสนบาท ชำระหนี้ให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาหนึ่งร้อยแปดสิบงวด

สมาชิกผู้กู้ที่เป็นข้าราชการชำระหนี้ให้แล้วเสร็จภายในอายุไม่เกินเจ็ดสิบห้าปี สมาชิกผู้กู้ที่เป็นลูกจ้างประจำในหน่วยงานราชการชำระหนี้ให้แล้วเสร็จภายในอายุไม่เกินหกสิบห้าปี ส่วนสมาชิกอื่น ๆ ชำระหนี้ให้แล้วเสร็จภายในอายุไม่เกินหกสิบปี

16.2 จำนวนผู้ค้ำประกันเงินกู้ จำนวน 2 คน

16.3 สมาชิกผู้ค้ำประกัน มีข้อกำหนดดังนี้

16.3.1 ไม่เป็นคู่สมรสของผู้กู้

16.3.2 คู่สมรสไม่ค้ำประกันนี้รายเดียวกัน

16.3.3 ไม่เป็นผู้มีผิดนัดการส่งเงินงวดชำระเงินกู้ในระยะเวลาหกเดือน เว้นแต่เหตุแห่งการผิดนัดนั้นมิได้เกิดจากข้อบกพร่องของสมาชิก

16.3.4 สมาชิกแต่ละคนค้ำประกันได้ไม่เกินสามสัญญา เว้นแต่เงินกู้ที่คณะกรรมการดำเนินการมีประกาศในภายหลัง เพื่อเป็นประโยชน์ต่อสมาชิกให้ค้ำประกันเพิ่มได้

16.4 กรณีมีเหตุผลจำเป็นหรือเหตุอันสมควร สหกรณ์จะพิจารณาให้เปลี่ยนแปลงผู้ค้ำประกันหรือข้อสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันแทนผู้ค้ำประกันก็พึงกระทำได้

หมวด 4

เงินกู้พิเศษ

ข้อ 17 เงินกู้พิเศษที่ไม่เกินมูลค่าหุ้น

ให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละเก้าสิบห้าของหุ้น เมื่อรวมกับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน การผ่อนชำระให้เป็นไปตามที่ตกลงกันตามสัญญา โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไขข้อ 13

ข้อ 18 เงินกู้พิเศษเงินฝากค้ำประกัน

ให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละเก้าสิบห้าของยอดเงินในบัญชีสมุดคู่ฝากของสมาชิก และให้ใช้สมุดคู่ฝากนั้นค้ำประกันเงินกู้ การผ่อนชำระให้เป็นไปตามที่ตกลงกันตามสัญญา โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไขข้อ 13 และสมาชิกสามารถถอนเงินฝากส่วนที่เหลือจากการค้ำประกันได้

ข้อ 19 เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์

19.1 ให้กู้เพื่อนำไปใช้เกี่ยวกับที่อยู่อาศัย มี 5 กรณี ดังนี้

19.1.1 ชื่อบ้านพร้อมที่ดิน

19.1.2 ชื่ออาคารชุด

19.1.3 ชื่อที่ดินพร้อมปลูกสร้างบ้าน

19.1.4 สร้างบ้านในที่ดินของตนเองหรือคู่สมรส หรือในที่ดินที่ถือกรรมสิทธิ์ร่วมกับบิดาหรือมารดา

19.1.5 ชำระหนี้การกู้เพื่อการเคหะสงเคราะห์ จากสถาบันการเงินหรือสหกรณ์อื่น

19.2 เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ กู้ได้ไม่เกินสามสิบเท่าของหุ้น วงเงินกู้สูงสุดไม่เกินห้าล้านบาท ชำระหนี้ให้แล้วเสร็จไม่เกินสี่ร้อยยี่สิบงวด แต่ไม่เกินอายุเจ็ดสิบห้าปี ให้กู้ได้เพียงสัญญาเดียว โดยใช้อสังหาริมทรัพย์นั้นเป็นหลักประกันเงินกู้

19.3 การกู้เงิน ตามข้อ 19.1.3 และ 19.1.4 ให้จ่ายเงินกู้ตามสัญญาจ้างก่อสร้างไม่น้อยกว่าสิ่งงวด

การตรวจสอบและจ่ายเงินกู้ ให้ตรวจสอบจากภาพถ่ายและการรับรองจากเจ้าหน้าที่ผู้ตรวจสอบ

ข้อ 20 เงินกู้พิเศษเพื่อส่งเสริมฐานะความมั่นคง

ให้เงินกู้เพื่อจัดซื้อทรัพย์สิน เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพเสริม หรือเพื่อการอันจำเป็นอื่น ให้กู้ได้ตามความจำเป็นในการใช้เงินกู้ได้ไม่เกินยี่สิบเท่าของหุ้น วงเงินกู้สูงสุดไม่เกินห้าล้านบาท ชำระหนี้ให้แล้วเสร็จภายในอายุไม่เกินเจ็ดสิบห้าปี ให้กู้ได้เพียงสัญญาเดียว โดยใช้อสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันเงินกู้ มีข้อกำหนดดังนี้

20.1 เงินกู้ไม่เกินหนึ่งล้านบาท ชำระหนี้ให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาหนึ่งร้อยแปดสิบงวด

20.2 เงินกู้เกินหนึ่งล้านบาท ชำระหนี้ให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาสามร้อยหกสิบงวด

หมวด 5

การประเมินอสังหาริมทรัพย์และทำนิติกรรมจำนอง

ข้อ 21 กรณีใช้อสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันเงินกู้ อสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวต้องตั้งอยู่ในพื้นที่จังหวัดสงขลา พัทลุง สตูล ตรัง และนครศรีธรรมราช โดยอสังหาริมทรัพย์นั้นต้องมีทางเข้าออก ไม่เป็นที่คูคลอง หนอง บึง และป่าเลี้ยงสัตว์น้ำ สำหรับการประเมินอสังหาริมทรัพย์ให้ดำเนินการดังนี้

21.1 การประเมินอสังหาริมทรัพย์ให้ประเมินโดยคณะกรรมการประเมินอสังหาริมทรัพย์ ประกอบด้วย คณะกรรมการเงินกู้และเจ้าหน้าที่ผู้ตรวจสอบอสังหาริมทรัพย์เป็นกรรมการและเลขานุการ โดยราคาประเมินจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการประเมินอสังหาริมทรัพย์

21.2 ให้ผู้จัดการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่สินเชื่อเป็นเจ้าหน้าที่ผู้ตรวจสอบอสังหาริมทรัพย์ มีหน้าที่ ดังนี้

21.2.1 ตรวจสอบอสังหาริมทรัพย์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

21.2.2 ถ่ายภาพแสดงลักษณะและสภาพของอสังหาริมทรัพย์

21.2.3 จัดทำแผนที่โดยสังเขป แสดงที่ตั้งและบริเวณใกล้เคียง

21.2.4 เสนอราคาประเมินที่ดินโดยให้ใช้ราคาของกรมที่ดินและราคาตลาดเป็นราคาเปรียบเทียบ สำหรับสิ่งปลูกสร้างให้ประเมินตามราคาตลาด

21.2.5 นำข้อมูลตามข้อ 21.2.1 – 21.2.4 เสนอต่อคณะกรรมการประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์พิจารณาเห็นชอบ

21.3 ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบอสังหาริมทรัพย์และทำนิติกรรมจําเองให้ถือเป็นรายได้ของสหกรณ์ โดยสมาชิกผู้กู้จะต้องเสียค่าธรรมเนียมดังนี้

21.3.1 กรณีอสังหาริมทรัพย์ตั้งอยู่ในพื้นที่จังหวัดสงขลา ให้คิดค่าธรรมเนียมร้อยละ 0.10 ของวงเงินกู้ตามสัญญาแต่ต้องไม่น้อยกว่าห้าร้อยบาท

21.3.2 กรณีอสังหาริมทรัพย์ตั้งอยู่นอกพื้นที่จังหวัดสงขลา ให้คิดค่าธรรมเนียมร้อยละ 0.25 ของวงเงินกู้ตามสัญญา แต่ต้องไม่น้อยกว่าหนึ่งพันบาท

21.4 ให้ทำนิติกรรมจําเองเต็มวงเงินกู้ แต่ไม่เกินอัตราร้อยละแปดสิบของราคาประเมิน และให้ราคาประเมินดังกล่าวขึ้นอยู่กับระยะเวลาสามปีนับแต่วันประเมิน เว้นแต่หลักประกันมีมูลค่าเพิ่ม สมาชิกอาจขอให้ประเมินราคาใหม่ได้

กรณีสมาชิกยื่นกู้เงินกู้พิเศษเพื่อส่งเสริมฐานะความมั่นคงใหม่โดยใช้อสังหาริมทรัพย์เดิมภายในระยะเวลาตามวรรคต้น ไม่ต้องประเมินราคาใหม่

21.5 สมาชิกจะใช้อสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันเงินกู้ร่วมกันไม่ได้ เว้นแต่คู่สมรส

21.6 กรณีสมาชิกใช้อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นสิ่งปลูกสร้างเป็นหลักประกันเงินกู้ ให้สมาชิกทำประกันภัยสิ่งปลูกสร้างกับบริษัทที่สหกรณ์ตกลงใช้บริการ โดยต้องทำประกันจนกว่าจะชำระเงินกู้เสร็จสิ้น

สำหรับเบี้ยประกันครั้งแรกให้หักจากเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ ครั้งต่อไปให้เรียกเก็บจากผู้กู้และหรือหักจากเงินปันผลเงินเฉลี่ยคืน และหรือเงินอื่นแล้วแต่กรณี

21.7 กรณีหลักประกันเงินกู้บกพร่อง สมาชิกผู้กู้ต้องแก้ไขให้ถูกต้องภายในสามสิบวัน

21.8 กรณีมีเหตุจําเป็น ผู้กู้อาจขอเปลี่ยนแปลงหลักประกัน หรือถอนหลักประกันบางส่วนได้ และสหกรณ์พิจารณาเห็นสมควรแล้ว ทั้งนี้ต้องไม่กระทบต่อความคุ้มครองหนี้ตลอดอายุสัญญา

การเปลี่ยนแปลงหลักประกัน ให้นำข้อกำหนดข้างต้นมาบังคับใช้โดยอนุโลม และเป็นอำนาจของคณะกรรมการเงินกู้ในการพิจารณาอนุมัติ

หมวด 6 การชำระหนี้และดอกเบี้ย

ข้อ 22 การชำระหนี้ให้ดำเนินการ ดังนี้

22.1 การชำระหนี้ ให้หน่วยงานเบิกจ่ายเงินได้รายเดือนของสมาชิก หักเงินของสมาชิก ณ ที่จ่าย และนำส่งสหกรณ์ตามระยะเวลาที่สหกรณ์กำหนด หากหน่วยงานหรือสถานศึกษาได้ไม่หัก ณ ที่จ่าย หรือส่งเงินที่สหกรณ์เรียกเก็บไม่เป็นไปตามระยะเวลาที่กำหนด สหกรณ์อาจไม่พิจารณาให้เงินกู้แก่สมาชิก ในหน่วยงาน หรือสถานศึกษาดังกล่าว

22.2 กรณีผู้กู้ย้ายไปปฏิบัติงานต่างจังหวัด หรือโอนไปสังกัดอื่น ให้หน่วยงานต้นสังกัดใหม่ เป็นผู้หักเงินของสมาชิก และนำส่งสหกรณ์ตามระยะเวลาที่สหกรณ์กำหนด

22.3 กรณีผู้กู้ย้ายไปปฏิบัติงานต่างจังหวัด หรือโอนไปสังกัดอื่น หรือออกจากงาน หรือย้ายมา อยู่ในหน่วยสหกรณ์ และไม่สามารถหักจ่ายเงินได้รายเดือน ณ ที่จ่ายได้ ให้ชำระหนี้โดยหักเงินจากบัญชี สหกรณ์ หรือธนาคาร หรือชำระโดยตรงต่อสหกรณ์

22.4 การชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ให้ชำระเป็นงวดตามสัญญาเงินกู้ โดยแต่ละงวดชำระเงิน ต้นคงที่พร้อมดอกเบี้ย

22.5 กรณีสมาชิกประสงค์จะชำระเงินงวดชำระหนี้สูงกว่าตามเกณฑ์การผ่อนชำระของเงินกู้ ประเภทนั้น ๆ ก็ให้กระทำได้ และต่อมาสมาชิกขอปรับเงินงวดชำระหนี้ลดลงแต่อยู่ภายใต้เกณฑ์การผ่อนชำระ ปกติ ไม่ถือว่าเป็นการปรับโครงสร้างหนี้

22.6 ผู้กู้สามารถชำระหนี้ในแต่ละงวดเกินกว่าที่กำหนดไว้ในสัญญา หรือชำระหนี้ให้แล้วเสร็จ ก่อนสัญญาก็ยอมกระทำได้

ข้อ 23 ดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภท ให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์ เรื่อง การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณาให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ การวิเคราะห์การเงินในระบบสหกรณ์ อุดมการณ์สหกรณ์ โดยอัตราดอกเบี้ยสูงสุดต้องไม่เกินอัตราที่กระทรวงการคลังกำหนด

ข้อ 24 การคิดดอกเบี้ยเงินกู้ ให้คิดคำนวณเป็นรายวัน ตามจำนวนเงินต้นคงเหลือ

หมวด 7 การติดตามหนี้

ข้อ 25 เมื่อสมาชิกผู้กู้ไม่ชำระหนี้ตามงวดของสัญญา ให้ดำเนินการดังนี้

25.1 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินกู้พิเศษที่ไม่เกินมูลค่าหุ้น เงินกู้พิเศษเงินฝากค้ำประกัน

25.1.1 เมื่อผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้งวดแรก ให้เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายโทรศัพท์แจ้ง ให้ผู้กู้ชำระเงินงวดรายเดือน หรือชำระหนี้ทั้งหมดให้แล้วเสร็จภายในงวดถัดไป

25.1.2 เมื่อผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้สองงวดติดต่อกัน ให้เสนอชื่อต่อคณะกรรมการดำเนินการเพื่อพิจารณาให้ออกจากการเป็นสมาชิก

25.1.3 เมื่อคณะกรรมการดำเนินการมีมติให้ผู้กู้อกจากการเป็นสมาชิก ให้มีหนังสือแจ้งให้ผู้กู้ทราบ พร้อมแจ้งสิทธิในการอุทธรณ์ หากผู้กู้ไม่อุทธรณ์ตามระยะเวลาที่กำหนด ให้ถือว่าผู้กู้พ้นจากการเป็นสมาชิก ให้โอนหุ้นหรือเงินฝากชำระหนี้แล้วแต่กรณี

25.2 เงินกู้สามัญ

25.2.1 เมื่อผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้งวดแรก ให้เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายโทรศัพท์แจ้งให้ผู้กู้ชำระเงินงวดรายเดือน หรือชำระหนี้ทั้งหมดให้แล้วเสร็จภายในงวดถัดไป และมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ค้ำประกัน

25.2.2 เมื่อผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้สองงวดติดต่อกัน ให้เสนอชื่อต่อคณะกรรมการดำเนินการเพื่อพิจารณาให้ออกจากการเป็นสมาชิก และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการมีมติให้ผู้กู้อกจากการเป็นสมาชิก ให้มีหนังสือแจ้งให้ผู้กู้ทราบ พร้อมแจ้งสิทธิในการอุทธรณ์

25.2.3 หากผู้กู้ไม่อุทธรณ์ตามระยะเวลาที่กำหนด ให้ถือว่าผู้กู้พ้นจากการเป็นสมาชิก ให้โอนหุ้นชำระหนี้ และให้มีหนังสือบอกกล่าวให้ผู้กู้และผู้ค้ำประกันชำระหนี้คงเหลือให้แล้วเสร็จภายในสามสิบวัน นับแต่วันที่ได้รับหรือถือว่าได้รับหนังสือ หากไม่ดำเนินการ ให้สหกรณ์ดำเนินการตามกฎหมายต่อไป

25.3 เงินกู้พิเศษใช้หลักทรัพย์เป็นประกัน

25.3.1 เมื่อผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้งวดแรก ให้เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายโทรศัพท์แจ้งให้ผู้กู้ชำระเงินงวดรายเดือน หรือชำระหนี้ทั้งหมดให้แล้วเสร็จภายในงวดถัดไป และโทรศัพท์แจ้งผู้จำนองทราบ (กรณีหลักทรัพย์ไม่ใช่ของผู้กู้)

25.3.2 เมื่อผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้สองงวดติดต่อกัน ให้เสนอชื่อต่อคณะกรรมการดำเนินการเพื่อพิจารณาให้ออกจากการเป็นสมาชิก และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการมีมติให้ผู้กู้อกจากการเป็นสมาชิก ให้มีหนังสือแจ้งให้ผู้กู้ทราบ พร้อมแจ้งสิทธิในการอุทธรณ์

25.3.3 หากผู้กู้ไม่อุทธรณ์ตามระยะเวลาที่กำหนด ให้ถือว่าผู้กู้พ้นจากการเป็นสมาชิก ให้โอนหุ้นชำระหนี้ และให้มีหนังสือบอกกล่าวบังคับจำนองไปยังผู้กู้และผู้จำนอง (กรณีหลักทรัพย์ไม่ใช่ของผู้กู้) ให้ชำระหนี้คงเหลือให้แล้วเสร็จภายในหกสิบวัน นับแต่วันที่ได้รับหรือถือว่าได้รับหนังสือ หากไม่ดำเนินการให้สหกรณ์ดำเนินการตามกฎหมายต่อไป

ข้อ 26 กรณีผู้ค้ำประกันจะต้องรับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้กู้ และไม่สามารถชำระหนี้คงเหลือให้แล้วเสร็จเมื่อผู้ค้ำประกันร้องขอคณะกรรมการดำเนินการอาจผ่อนผันให้ผู้ค้ำประกันชำระเป็นงวดรายเดือนจนครบจำนวนเงินกู้ แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินจำนวนงวดสำหรับเงินกู้ประเภทนั้น ๆ

ข้อ 27 กรณีผู้กู้ออกจากงานประจำด้วยเหตุใดก็ตาม หากไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามปกติ อาจขอ ผ่อนผันการชำระหนี้ได้ไม่เกินหกงวด และต้องได้รับความยินยอมจากผู้ค้ำประกัน ทั้งนี้ ตลอดระยะเวลา ดังกล่าวต้องชำระดอกเบี้ยรายเดือนทุกเดือน และไม่มีสิทธิกู้เงินทุกประเภทเว้นแต่เงินกู้เงินฝากค้ำประกัน

ข้อ 28 ผู้กู้ที่อยู่ระหว่างการโอนสมาชิกระหว่างสหกรณ์ และลูกหนี้ที่บันทึกเพื่อรอรับเงินบำเหน็จ หรือบำนาญไม่มีผลบังคับตามข้อ 25

ข้อ 29 กรณีบุคคลภายนอกรับผิดชอบแทนลูกหนี้ ให้ทำหนังสือรับสภาพหนี้และชำระหนี้ตามข้อตกลง

หมวด 8

บทเปิดเสรีจ

ข้อ 30 ผู้มีอำนาจอนุมัติเงินกู้

30.1 ผู้จัดการ ให้พิจารณาอนุมัติเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินกู้พิเศษที่ไม่เกินมูลค่าหุ้น และเงินกู้พิเศษเงินฝากค้ำประกัน

30.2 คณะกรรมการเงินกู้ ให้พิจารณาอนุมัติเงินกู้สามัญ เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ และเงินกู้พิเศษเพื่อส่งเสริมฐานะความมั่นคง แล้วรายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบ

30.3 คณะกรรมการดำเนินการ ให้พิจารณาอนุมัติเงินกู้ กรณีสมาชิกผู้กู้มีความจำเป็นต้องนำ เงินกู้ไปบรรเทาความเดือดร้อน แต่ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ โดยการนำเสนอของคณะกรรมการเงินกู้

ข้อ 31 การพิจารณาอนุมัติเงินกู้ ให้พิจารณาถึงวัตถุประสงค์การกู้เงิน ความจำเป็นในการกู้เงิน มูลค่าหุ้น เงินได้รายเดือน เงินได้รายเดือนคงเหลือ ความสามารถในการส่งเงินงวดชำระหนี้ ประวัติการส่งเงิน งวดชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ และการชำระหนี้ของสมาชิกในหน่วยงานนั้น ๆ

ข้อ 32 การรับเงินกู้ ให้ผู้กู้รับเงินกู้ด้วยตนเองหรือโอนเข้าบัญชีเงินฝากของสหกรณ์หรือธนาคารได้ตาม ความประสงค์ของผู้กู้ เว้นแต่การกู้เพื่อชำระหนี้ให้เจ้าหนี้อื่น ให้สหกรณ์จ่ายเงินกู้โดยตรงให้กับเจ้าหนี้

ข้อ 33 สมาชิกที่ย้ายโอน หรือออกจากงานประจำ โดยไม่สามารถหัก ณ ที่จ่ายได้ ให้ผู้ได้เฉพาะเงินกู้ เพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินกู้พิเศษที่ไม่เกินมูลค่าหุ้น หรือเงินกู้พิเศษเงินฝากค้ำประกัน แต่ต้องไม่มีหนี้เงินกู้ ประเภทสามัญหรือประเภทพิเศษ เว้นแต่ สมาชิกที่รับเงินบำนาญจากกรมบัญชีกลางโดยตรงและมี หนังสือยินยอมให้หักจากบัญชีเงินฝากสหกรณ์หรือธนาคาร

ข้อ 34 การให้เงินกู้สำหรับผู้ที่โอนมาเป็นสมาชิกสหกรณ์ ให้สหกรณ์ชำระหนี้แทนสมาชิกตามภาระหนี้ ที่มีอยู่กับสหกรณ์เดิม หากจำนวนหุ้นไม่ครบให้ซื้อหุ้นเพิ่มในการกู้ได้ทันที ผู้ขอโอนต้องทำสัญญาเงินกู้ กับสหกรณ์ และการส่งเงินงวดชำระเงินกู้ให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่ชำระอยู่กับสหกรณ์เดิมก็ได้

หากผู้กู้มีเงินได้รายเดือนคงเหลือตามข้อ 13 ให้สามารถกู้เงินได้ตามระเบียบนี้

ข้อ 35 ในการพิจารณาการให้เงินกู้ทุกประเภท ให้พิจารณาบัญชีรายละเอียดเงินเดือน (สลิปเงินเดือน) ฉบับล่าสุดของผู้กู้

กรณีสมาชิกที่ปฏิบัติงานในสถานศึกษาเอกชนให้เพิ่มหนังสือรับรองการหัก ณ ที่จ่าย จากผู้รับใบอนุญาต หรือผู้จัดการสถานศึกษา ยกเว้น การกู้เงินกู้พิเศษที่ไม่เกินมูลค่าหุ้น หรือเงินกู้พิเศษ เงินฝากค้ำประกัน กรณีที่ไม่มีหนี้เงินกู้ประเภทอื่นร่วมด้วย ไม่ต้องใช้หนังสือรับรองการหัก ณ ที่จ่าย

กรณีสมาชิกสมทบไม่ต้องใช้บัญชีรายละเอียดเงินเดือน (สลิปเงินเดือน)

ข้อ 36 สมาชิกสามารถปรับโครงสร้างหนี้ได้เมื่อมีเหตุอันจำเป็น ไม่เกินสามสิบหกงวด โดยผู้ค้ำประกัน ต้องยินยอมด้วย ทั้งนี้ให้อยู่ภายใต้เงื่อนไขการบังคับตามหนี้เงินกู้ประเภทนั้น ๆ และให้ถือว่าเป็นลูกหนี้ปกติ สามารถรับเงินทุนสวัสดิการตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ว่าด้วย การให้สวัสดิการและการสงเคราะห์แก่สมาชิกและครอบครัวสมาชิก การปรับโครงสร้างหนี้ให้ดำเนินการดังนี้

36.1 บันทึกต่อทำสัญญาตามแบบที่สหกรณ์กำหนด โดยให้ผู้ค้ำประกันหรือผู้จำหน่าย ยินยอมด้วย และให้ถือบันทึกต่อทำสัญญานี้เป็นส่วนหนึ่งของสัญญาเดิม

36.2 กรณีมีดอกเบียค้างชำระ ให้นำดอกเบียค้างชำระรวมกับเงินต้นและชำระตามข้อตกลง หรือแยกดอกเบียค้างชำระ โดยชำระเงินต้นพร้อมดอกเบียรายเดือน และดอกเบียค้าง และชำระตามข้อตกลง

36.3 การปรับโครงสร้างหนี้ ให้ผู้จัดการสหกรณ์เป็นผู้อนุมัติ

กรณีสมาชิกผู้กู้ไม่สามารถปรับโครงสร้างหนี้โดยขยายงวดชำระหนี้ออกไปภายใน สามสิบหกงวด ให้คณะกรรมการเงินกู้พิจารณาอนุมัติการปรับโครงสร้างหนี้เป็นการเฉพาะราย

ข้อ 37 สมาชิกที่ขาดส่งเงินงวดชำระหนี้ หรือปรับโครงสร้างหนี้ สามารถกู้เงินกู้พิเศษที่ไม่เกินมูลค่าหุ้น หรือเงินกู้พิเศษเงินฝากค้ำประกันได้ ส่วนเงินกู้ประเภทอื่น จะกู้ได้ต่อเมื่อชำระเงินงวดชำระหนี้ หรือ ชำระเงินงวดชำระหนี้หลังจากปรับโครงสร้างหนี้เป็นปกติมาแล้วไม่น้อยกว่าหกงวด

ข้อ 38 สมาชิกมีหนี้เงินกู้แต่ละประเภทในขณะเดียวกันได้เพียงหนึ่งสัญญา เว้นแต่การกู้เงินกู้พิเศษ ให้ผู้ได้กรณีละหนึ่งสัญญา

ข้อ 39 กรณีสมาชิกมีหนี้เงินกู้หลายสัญญาหรือมีหนี้สถาบันการเงินอื่นด้วย ประสงค์จะรวมหนี้เงินกู้ สามารถกระทำได้

หากผู้กู้มีเงินได้รายเดือนคงเหลือตามข้อ 13 ให้สามารถกู้เงินเกินวงเงินรวมหนี้ได้ ทั้งนี้ ไม่อยู่ภายใต้เงื่อนไข ข้อ 14 และข้อ 36 และหากประสงค์จะกู้ใหม่ในคราวต่อไป ให้อยู่ในเงื่อนไขระเบียบนี้

ข้อ 40 หากสมาชิกของหน่วยงานใดหรือสถานศึกษาใดไม่ชำระเงินกู้ สหกรณ์อาจจะพิจารณาตัดสิทธิ ไม่ให้สมาชิกหน่วยงานนั้นหรือสถานศึกษานั้นกู้เงินจากสหกรณ์ต่อไปจนกว่าสมาชิกผู้นั้นจะมาชำระเงินกู้ให้แก่ สหกรณ์เป็นปกติอย่างน้อยสามงวด

ข้อ 41 หากสหกรณ์ตรวจสอบพบว่า หน่วยงานใดรับรองและให้ข้อมูลเกี่ยวกับเงินรายได้รายเดือน และหรือสถานภาพความมั่นคงในการทำงานของผู้กู้เป็นเท็จ หน่วยงานนั้นต้องรับผิดชอบในการกระทำดังกล่าว โดยสหกรณ์อาจจะพิจารณาดำเนินการทางคดีทั้งทางแพ่งและอาญา

ข้อ 42 รายละเอียดและเงื่อนไขการให้เงินกู้ หลักประกันเงินกู้แต่ละประเภท แต่ละกรณี รวมถึง การดำเนินการอื่นที่เกี่ยวข้องกับเงินกู้อันเป็นประโยชน์ต่อสหกรณ์และสมาชิก สมาชิกสมทบ ให้เป็นไป ตามประกาศ หรือมติคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

ข้อ 43 ในกรณีที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่า ในการดำเนินการกิจการของสหกรณ์มีความจำเป็น ที่จะต้องนำเงินของสหกรณ์มาให้สมาชิกกู้เป็นกรณีพิเศษ สามารถกระทำได้เป็นคราว ๆ ทั้งนี้ เงื่อนไขการกู้ การชำระเงินกู้ การค้ำประกัน อัตราดอกเบี้ย และรายละเอียดอื่น ๆ ให้เป็นไปตามประกาศ แต่ทั้งนี้ ต้องคำนึงถึงวัตถุประสงค์การจัดตั้งสหกรณ์ ผลประโยชน์ของสมาชิกและของสหกรณ์เป็นสำคัญ

หมวด 9

บทเฉพาะกาล

ข้อ 44 สมาชิกที่ปรับโครงสร้างหนี้มาก่อนระเบียบนี้บังคับใช้ ให้ถือว่าเป็นการปรับโครงสร้างนี้ตาม ระเบียบนี้ และให้ถือว่าเป็นลูกหนี้ปกติ สามารถรับเงินทุนสวัสดิการตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครู สงขลา จำกัด ว่าด้วย การให้สวัสดิการและการสงเคราะห์แก่สมาชิกและครอบครัวสมาชิก

ประกาศ ณ วันที่ 5 พฤศจิกายน พ.ศ.2561



(นางมาริหยาม มากจังหวัด)

รองประธานกรรมการ คนที่ 1

รักษาการแทนประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด