



สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

469 ถนนศรีนครินทร์ แขวงสวนจิตรลดา เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร 10300 โทร 0-2280-0180 ต่อ 2180-4, 2260-9 โทรสาร 0-2280-0860-1 FaxWan 0000-2152

The saving co-operatives limited of The Bank for Agriculture and Agricultural Co-operatives

469 Nakornsawan Rd. Dusit Bangkok 10300 Tel. 0-2280-0180 Ext. 2180-4, 2260-9 Fax 0-2280-0860-1 FaxWan 0000-2152 E-mail baaccoop@gmail.com

ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

ว่าด้วย การให้เงินกู้ พ.ศ. 2555

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 71.(8) ข้อ 99.(3) และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 42 ครั้งที่ 5 เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2555 ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้ พ.ศ. 2555 ไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้ พ.ศ. 2555

ข้อ 2. ให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินกู้สามัญและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2551 และระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้พิเศษ พ.ศ. 2548 และบรรดาระเบียบ มติคณะกรรมการดำเนินการและคำสั่งอื่นใดซึ่งขัดแย้งกับระเบียบนี้ให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 3. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2555 เป็นต้นไป ยกเว้นความในหมวด 4 เงินกู้โครงการพิเศษเพื่อการลงทุนให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2555 เป็นต้นไป

ข้อ 4. ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

“ธ.ก.ส.” หมายความว่า ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

“ประธานกรรมการ” หมายความว่า ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

“กรรมการ” หมายความว่า กรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

“ผู้จัดการ” หมายความว่า ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

“เจ้าหน้าที่สหกรณ์” หมายความว่า เจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

“สมาชิก” หมายความว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

“ครอบครัว” หมายความว่า คู่สมรส บุตร บิดามารดาของสมาชิก และบิดามารดาของคู่สมรสของสมาชิก

“พนักงาน” หมายความว่า พนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

“ผู้บังคับบัญชา” หมายความว่า พนักงานธนาคารที่ดำรงตำแหน่งไม่ต่ำกว่าระดับ 10

“ค่ารักษาพยาบาล” หมายความว่า เงินที่สถานพยาบาลเรียกเก็บในการรักษาพยาบาล

“ประสพภัย” หมายความว่า ประสพภัยธรรมชาติหรือภัยพิบัติ

“ภัยธรรมชาติ” หมายความว่า ภัยที่เกิดขึ้นตามธรรมชาติ เช่น อุทกภัย วาตภัย พายุลูกเห็บ แผ่นดินไหว ไฟป่า ภูเขาไฟระเบิด ดันไม้ล้มทับ เป็นต้น

“ภัยพิบัติ” หมายความว่า

- (1) ภัยพิบัติที่เกิดขึ้นโดยตนเองไม่สามารถป้องกันได้ และสมาชิกได้มีส่วนก่อให้เกิดภัยพิบัติขึ้นโดยเจตนา เช่น ไฟไหม้ โจรผู้ร้ายจี้ปล้น ถูกทำร้ายร่างกาย ถูกรถชน เป็นต้น หรือ
- (2) อุบัติเหตุ เช่น อุบัติเหตุเกี่ยวกับยานพาหนะอย่างใด ๆ เป็นต้น

ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 7. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินตามระเบียบนี้ ต้องเสนอคำขอกู้เงิน หนังสือกู้เงินและหนังสือค้ำประกันตามแบบที่สหกรณ์กำหนด พร้อมแนบสำเนาใบแจ้งเงินได้รายเดือน

^{2/} ข้อ 8. อำนาจอนุมัติเงินกู้ให้เป็นไปดังนี้

- (1) ให้คณะกรรมการมีอำนาจอนุมัติเงินกู้และกำหนดระยะเวลาของการชำระหนี้เงินกู้ให้แก่สมาชิกได้ตามระเบียบนี้
- (2) ให้คณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจอนุมัติเงินกู้ให้แก่สมาชิกได้คราวละไม่เกิน 20,000,000 บาท และให้มีอำนาจกำหนดระยะเวลาของการชำระหนี้ได้ ซึ่งการอนุมัติเงินกู้ดังกล่าวต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ระเบียบนี้กำหนดไว้

^{2/} ทั้งนี้ การอนุมัติเงินกู้ให้แก่สมาชิกรายใด สมาชิกรายนั้นต้องมีต้นเงินคงเป็นหนี้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งรวมกันไม่เกิน 27,300,000 บาท กรณีเกินอำนาจดังกล่าวให้เสนอคณะกรรมการพิจารณาต่อไป

(3) ให้ฝ่ายจัดการ ได้แก่ ผู้จัดการและรองผู้จัดการสายงานสินเชื่อคนใดคนหนึ่งมีอำนาจอนุมัติเงินกู้ได้ ดังนี้

- (3.1) อนุมัติเงินกู้สามัญได้คราวละไม่เกิน 2,000,000 บาท
- (3.2) อนุมัติเงินกู้พิเศษได้คราวละไม่เกิน 5,000,000 บาท

^{2/} โดยให้มีอำนาจกำหนดระยะเวลาของการชำระหนี้ได้ ซึ่งการอนุมัติเงินกู้ดังกล่าวต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ระเบียบนี้กำหนดไว้ ทั้งนี้ การอนุมัติเงินกู้ให้แก่สมาชิกรายใด สมาชิกรายนั้นต้องมีต้นเงินคงเป็นหนี้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งรวมกันไม่เกิน 7,300,000 บาท กรณีเกินอำนาจดังกล่าวให้เสนอคณะกรรมการเงินกู้พิจารณาต่อไป

การดำเนินการดังกล่าวข้างต้น กรณีผู้จัดการหรือรองผู้จัดการสายงานสินเชื่อไม่อยู่หรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้เป็นครั้งคราว ให้รองผู้จัดการทำการแทนเป็นผู้อนุมัติเงินกู้ดังกล่าว

^{2/} (4) ให้ผู้จัดการ รองผู้จัดการสายงานสินเชื่อ และรองผู้จัดการสายงานการเงินและบัญชี คนใดคนหนึ่งเป็นผู้อนุมัติเงินกู้ฉุกเฉินได้ตามระเบียบนี้ ทั้งนี้ การอนุมัติเงินกู้ให้แก่สมาชิกรายใด ผู้อนุมัติเงินกู้ไม่จำเป็นต้องพิจารณาต้นเงินที่สมาชิกรายนั้นคงเป็นหนี้ในขณะอนุมัติเงินกู้ดังกล่าว

การดำเนินการดังกล่าวข้างต้น สามารถมอบอำนาจให้หัวหน้ากลุ่มงานการเงินหรือหัวหน้ากลุ่มงานปฏิบัติการสินเชื่อทำการแทนได้ โดยมอบหมายให้เป็นลายลักษณ์อักษร

ในการดำเนินการตาม (2) ถึง (4) ผู้อนุมัติเงินกู้ต้องพิจารณาเงินกู้ตามความเหมาะสมของวัตถุประสงค์การกู้ ความสามารถชำระหนี้ อายุการเป็นสมาชิก หลักประกันเงินกู้ และประวัติการเป็นสมาชิก และผู้อนุมัติเงินกู้ต้องแถลง รายการเงินกู้ที่ให้ไปและกำหนดระยะเวลาของการชำระหนี้เงินกู้ให้คณะกรรมการทราบทุกเดือน

ข้อ 9. หลักเกณฑ์ วิธีการ และรายละเอียดในการให้เงินกู้ที่นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ ให้คณะกรรมการกำหนดเป็นประกาศของสหกรณ์

ข้อ 10. ในกรณีมีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้ หรือมีปัญหาด้านการตีความให้ถือคำวินิจฉัยของ คณะกรรมการเป็นที่สุด

หมวด 1 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ 11. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินมี 2 ประเภท

- (1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน (ปกติ)
- (2) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน (กำหนดวงเงิน)

^{1/} ข้อ 12. สหกรณ์จะให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแก่สมาชิกคนหนึ่ง ๆ ได้คนละหนึ่งสัญญาในวงเงินไม่เกิน 300,000 บาท หรือสิบเท่าของเงินเดือนของสมาชิกนั้นสุดแต่จำนวนใดน้อยกว่า

ข้อ 13. สมาชิกต้องมีเงินเดือนคงเหลือหลังหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ได้แก่ ภาษี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ภาระหนี้ของ ช.ก.ศ. ภาระหนี้ของร้านสหกรณ์ ช.ก.ศ. จำกัด ค่าหุ้นและภาระหนี้ของสหกรณ์และหนี้สินอื่นๆ ไม่น้อยกว่า 2,000 บาท

^{1/} ข้อ 14. การส่งเงินงวดชำระหนี้ ให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เป็นงวดรายเดือนภายในวันสิ้นเดือน โดยเลือกส่งคืนได้ เพียงอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

- (1) ให้ส่งคืนต้นเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยงวดละเท่าๆ กันทุกงวดไม่เกิน 20 งวด
- (2) ให้ส่งคืนเฉพาะดอกเบี้ยเงินกู้ทุกงวด โดยกำหนดให้ส่งคืนต้นเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยเสร็จสิ้นในงวด

สุดท้ายไม่เกิน 36 งวด

^{1/} ข้อ 15. หลักประกัน

^{1/} (1) ค่าหุ้นของผู้กู้ไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหุ้นที่สมาชิกถืออยู่กับสหกรณ์ ยกเว้นเงินค่าหุ้น ร้อยละ 12 ของเงินกู้โครงการพิเศษเพื่อการลงทุนมิให้นำไปใช้ค้ำประกันการกู้เงินสัญญาอื่นจนกว่าจะชำระหนี้เงินกู้ โครงการเสร็จสิ้น

(2) เงินฝากของตนเองหรือของสมาชิกอื่นที่ฝากอยู่กับสหกรณ์ค้ำประกัน ให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินฝาก

(3) อสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกันกู้ได้ไม่เกินร้อยละ 80 ของวงเงินจำนอง

^{1/} (4) เสนอบุคคลค้ำประกัน ไม่น้อยกว่า 2 คน ไม่เกินจำนวนเงิน 100,000 บาท

^{1/} ให้ใช้หลักประกันตาม (1) (2) และ (3) ตามลำดับ

ข้อ 16. การโอนเงินกู้เพื่อเข้าบัญชีเงินฝากจะต้องเป็นบัญชีเงินฝากของสมาชิกผู้กู้และชื่อบัญชีเงินฝากจะต้องเป็นบัญชีเงินฝากของผู้กู้เท่านั้น

หมวด 2

เงินกู้สามัญ

สิทธิและเงื่อนไขในการกู้เงิน

ข้อ 17. เงินกู้สามัญมี 2 ประเภท

(1) เงินกู้สามัญ (ปกติ)

(2) เงินกู้สามัญ (คุณภาพชีวิต)

ข้อ 18. คำขอกู้เงินสามัญของสมาชิกนั้น ต้องเสนอโดยผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากผู้บังคับบัญชาที่ตนเองสังกัด กรณีผู้กู้เป็นผู้บังคับบัญชาไม่ต้องผ่านการพิจารณาให้ความเห็น

ข้อ 19. จำนวนเงินกู้สามัญที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร แต่ต้องอยู่ภายในจำกัดไม่เกิน 2,000,000 บาท หรือจำนวนเงินได้รายเดือนรวม 50 เดือน ของสมาชิกนั้นสุดแต่จำนวนได้น้อยกว่า โดยกำหนดวงเงินกู้ตามอายุการเป็นสมาชิกดังนี้

อายุสมาชิกตั้งแต่ 6 เดือน ถึง 1 ปี กู้ได้ 15 เท่าของเงินเดือน

อายุสมาชิกเกินกว่า 1 ปี ถึง 3 ปี กู้ได้ 20 เท่าของเงินเดือน

อายุสมาชิกเกินกว่า 3 ปี ถึง 5 ปี กู้ได้ 25 เท่าของเงินเดือน

อายุสมาชิกเกินกว่า 5 ปี ถึง 7 ปี กู้ได้ 35 เท่าของเงินเดือน

อายุสมาชิกเกินกว่า 7 ปี ถึง 10 ปี กู้ได้ 40 เท่าของเงินเดือน

อายุสมาชิกเกินกว่า 10 ปีขึ้นไป กู้ได้ 50 เท่าของเงินเดือน

^{1/} ทั้งนี้การกู้เงินสามัญ ผู้กู้จะต้องมีทุนเรือนหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 12 ของจำนวนต้นเงินกู้สามัญและต้นเงินกู้ประเภทอื่นที่มีอยู่กับสหกรณ์ ณ วันที่อนุมัติเงินกู้ ในกรณีจำนวนหุ้นที่สมาชิกผู้กู้มีอยู่กับสหกรณ์ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว ผู้กู้สามารถให้สหกรณ์นำเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติเพื่อซื้อหุ้นให้ครบตามจำนวนได้

เงินกู้สามัญกำหนดให้สมาชิกกู้เงินสามัญ (ปกติ) ได้หนึ่งสัญญาและเงินกู้สามัญ (คุณภาพชีวิต) ได้อีกหนึ่งสัญญารวมไม่เกินสองสัญญา แต่จำนวนเงินกู้รวมกันของสมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ ในเวลาหนึ่งจะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่าจำนวนเงินที่กล่าวในวรรคแรกไม่ได้ ทั้งนี้ ไม่รวมวงเงินกู้ตามข้อ 25.

สมาชิกที่ขอกู้เงินโดยใช้เงินค่าหุ้นหรือเงินฝากเป็นประกันไม่ต้องนำหลักเกณฑ์ตามความในวรรคหนึ่งถึงวรรคสามมาใช้บังคับ และการกู้เงินโดยใช้หลักประกันดังกล่าวอย่างใดอย่างหนึ่งหรือทั้งสองอย่างรวมกันมีสิทธิกู้ได้สูงสุดไม่เกิน 20,000,000 บาท โดยต้องจัดทำโครงการในการใช้เงินกู้ประกอบการพิจารณาด้วย ยกเว้นกรณีสมาชิกดังกล่าวขอกู้เงินไม่เกิน 5,000,000 บาท ไม่ต้องจัดทำโครงการประกอบการพิจารณา

^{1/} ข้อ 20. สมาชิกต้องมีเงินเดือนคงเหลือหลังหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ได้แก่ ภาษี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ภาระหนี้ของ ธ.ก.ส. ร้านสหกรณ์ ธ.ก.ส. จำกัด ค่าหุ้นและภาระหนี้ของสหกรณ์และหนี้สินอื่น ๆ ดังนี้

(1) เงินกู้สัญญาใหม่เมื่อรวมต้นเงินกู้ประเภทอื่นที่มีอยู่กับสหกรณ์โดยไม่รวมเงินกู้โครงการพิเศษเพื่อการลงทุนมีจำนวนไม่เกิน 1,500,000 บาท ต้องมีเงินเดือนคงเหลือไม่น้อยกว่า 2,000 บาท

^{1/} (2) เงินกู้สัญญาใหม่เมื่อรวมต้นเงินกู้ประเภทอื่นที่มีอยู่กับสหกรณ์โดยไม่รวมเงินกู้โครงการพิเศษเพื่อการลงทุนมีจำนวนเกินกว่า 1,500,000 บาท ต้องมีเงินเดือนคงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของเงินเดือน หรือไม่น้อยกว่า 2,000 บาท

ข้อ 21. กรณีสหกรณ์อยู่ระหว่างเรียกคืนเงินกู้หรืออยู่ระหว่างดำเนินคดีกับผู้กู้และผู้ค้ำประกัน หากผู้ค้ำประกันขอกู้เงิน สหกรณ์จะพิจารณานำหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกันมารวมเป็นค่าใช้จ่ายก่อน และหากผู้ค้ำประกันซึ่งขอกู้เงินมีเงินเดือนคงเหลือหลังหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ แล้วเป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามข้อ 20. สหกรณ์จะพิจารณาอนุมัติค่าของกู้เงินให้ตามปกติ ยกเว้นสมาชิกดังกล่าวจะมีเหตุผลความจำเป็นให้เสนอคณะกรรมการพิจารณาต่อไป

ข้อ 22. กรณีสมาชิกขอกู้เงินสามัญ (ปกติ) โดยมีหนี้เงินกู้สามัญสัญญาเดิมอยู่ หากมีความประสงค์ขอกู้เงินสัญญาใหม่เพื่อหักกลบลบหนี้เงินกู้สัญญาเดิมจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไข ดังนี้

(1) สมาชิกต้องผ่อนชำระคืนต้นเงินกู้สัญญาเดิมแล้วไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของจำนวนเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ หรือ

(2) สมาชิกต้องผ่อนชำระหนี้เงินกู้มาแล้วไม่น้อยกว่า 12 งวด หรือ

(3) นอกเหนือจากหลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้วตาม (1) และ (2) สมาชิกสามารถขอกู้เงินสัญญาใหม่เพื่อหักกลบลบหนี้เงินกู้สัญญาเดิมได้โดยเสียค่าธรรมเนียมในการบริหารดังนี้

(3.1) การกู้เงินเพื่อหักกลบลบหนี้เงินกู้ในวงเงินที่ได้รับอนุมัติเดิมไม่เกิน 1,500,000 บาท ให้เสียค่าธรรมเนียมในการบริหารจำนวน 1,000 บาท ต่อหนึ่งสัญญา

(3.2) การกู้เงินเพื่อหักกลบลบหนี้เงินกู้ในวงเงินที่ได้รับอนุมัติเดิมเกินกว่า 1,500,000 บาท ให้เสียค่าธรรมเนียมในการบริหารจำนวน 5,000 บาท ต่อหนึ่งสัญญา

ยกเว้นการหักกลบลบหนี้ครั้งแรกสำหรับเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติก่อนวันที่ 24 กันยายน 2555 ให้เสียค่าธรรมเนียมในการบริหารจำนวน 1,000 บาท

ข้อ 23. การส่งเงินงวดชำระหนี้ กำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้สามัญเป็นงวดรายเดือนต้นเงินพร้อมดอกเบี้ยงวดละเท่า ๆ กันทุกงวด โดยให้ชำระเสร็จสิ้นภายในระยะเวลาไม่เกิน 150 งวด ทั้งนี้ ต้องชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นภายในวันเกษียณอายุของผู้กู้ ยกเว้นในกรณีดังต่อไปนี้

(1) การกู้เงินโดยใช้เงินค้ำหุ้นหรือเงินฝากเป็นประกัน

(2) สมาชิกมีค่าของส่งชำระหนี้เกินวันเกษียณอายุของผู้กู้ โดยต้องส่งชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นภายในอายุ 65 ปี และมีค้ำหุ้น ณ วันเกษียณอายุครอบคลุมหนี้ที่เหลือ ณ วันเกษียณในอัตราร้อยละ 90 ของค้ำหุ้น หรือกรณีค้ำหุ้นไม่ครอบคลุมหนี้ให้นำหลักประกันจำนองที่มีอยู่กับสหกรณ์ ณ วันที่คณะกรรมการพิจารณาในอัตราไม่เกินร้อยละ 50 ของวงเงินจำนองมารวมกับค้ำหุ้น ณ วันเกษียณในอัตราร้อยละ 90 ของค้ำหุ้น

ข้อ 24. เงินกู้สามัญ (คุณภาพชีวิต) ซึ่งกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยปกติต้องกู้เพื่อวัตถุประสงค์ต่อไปนี้

(1) เพื่อการศึกษาของสมาชิก

(2) เพื่อการฝึกอบรมของสมาชิก

(3) เพื่อเป็นค่ารักษาพยาบาลสมาชิกและครอบครัว

(4) เพื่อชำระหนี้แทนผู้กู้ในฐานะผู้ค้ำประกัน

สมาชิกที่ขอกู้เงินเพื่อวัตถุประสงค์ตาม (1) (2) และ (3) มีสิทธิขอกู้ได้ไม่เกินคนละ 200,000 บาท และสมาชิกคนหนึ่งมีสิทธิกู้เงินตามวัตถุประสงค์ดังกล่าวได้เพียงหนึ่งสัญญาจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จสิ้นโดยไม่มีการหักกลบลบหนี้

ข้อ 25. สมาชิกที่มีความประสงค์ขอกู้เงินวัตถุประสงค์เพื่อชำระหนี้แทนผู้กู้ในฐานะผู้ค้ำประกันตามข้อ 24. (4) มีสิทธิขอกู้เงินได้เมื่อผู้กู้ซึ่งสมาชิกค้ำประกันขาดจากสมาชิกภาพโดยจำนวนเงินกู้ไม่รวมกับวงเงินกู้ตามข้อ 19. และเป็นเงินกู้สามัญสัญญาใหม่ไม่มีการหักกลบลบหนี้เงินกู้ประเภทอื่น และสหกรณ์จะอนุมัติเงินกู้ให้เท่ากับยอดหนี้ที่สมาชิกต้องชำระหนี้แทนผู้กู้ในฐานะผู้ค้ำประกัน

หลักประกันสำหรับการกู้เงิน

^{1/} ข้อ 26. หลักประกัน สมาชิกผู้กู้ต้องจัดหาหลักประกันเงินกู้ให้กับสหกรณ์ดังต่อไปนี้

^{1/} (1) เงินค่าหุ้นของสมาชิกผู้กู้เป็นประกันได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของค่าหุ้นที่มีอยู่ ณ วันที่ยื่นคำขอกู้ ยกเว้นเงินค่าหุ้นร้อยละ 12 ของเงินกู้โครงการพิเศษเพื่อการลงทุนมิให้นำไปใช้ค้ำประกันการกู้เงินสัญญาอื่นจนกว่าจะชำระหนี้เงินกู้โครงการเสร็จสิ้น

(2) เงินฝากของสมาชิกหรือสมาชิกอื่นที่ฝากอยู่กับสหกรณ์เป็นประกันได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินฝากที่มีอยู่กับสหกรณ์ ณ วันที่ยื่นคำขอกู้

(3) จำนวนอสังหาริมทรัพย์เป็นประกันได้ไม่เกินร้อยละ 80 ของราคาประเมิน

(4) บุคคลค้ำประกัน โดยกำหนดวงเงินการค้ำประกันของสมาชิกตามอายุการเป็นสมาชิก ดังนี้

อายุการเป็นสมาชิกตั้งแต่ 6 เดือน ถึง 1 ปี ค้ำประกันได้ 15 เท่าของเงินเดือน

อายุการเป็นสมาชิก 1 ปี ถึง 3 ปี ค้ำประกันได้ 20 เท่าของเงินเดือน

อายุการเป็นสมาชิก 3 ปี ถึง 5 ปี ค้ำประกันได้ 25 เท่าของเงินเดือน

อายุการเป็นสมาชิก 5 ปี ถึง 7 ปี ค้ำประกันได้ 35 เท่าของเงินเดือน

อายุการเป็นสมาชิก 7 ปี ถึง 10 ปี ค้ำประกันได้ 40 เท่าของเงินเดือน

อายุการเป็นสมาชิกเกินกว่า 10 ปีขึ้นไป ค้ำประกันได้ 50 เท่าของเงินเดือน

(4.1) สมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้อย่างน้อยคนหนึ่งประกันอย่างไม่จำกัด เพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญตามข้อ 21. และข้อ 24. วรรคแรก (1) (2) และ (3) ในต้นเงินกู้ไม่เกิน 2,000,000 บาท

(4.2) ผู้กู้หรือผู้ค้ำประกันมีอายุการทำงานไม่ถึง 5 ปี ต้องเสนอผู้ค้ำประกัน 2 คน และวงเงินค้ำประกันจะต้องครอบคลุมจำนวนเงินที่ขอกู้

(4.3) สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้กู้มากกว่าสี่คนในวันเวลาเดียวกันไม่ได้ และสมาชิกคนหนึ่งจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน โดยจำนวนต้นเงินรวมกันไม่เกิน 2,000,000 บาท

สมาชิกคนหนึ่งมีสิทธิคำประกันเงินกู้สามัญได้ไม่เกิน 500,000 บาท ฉะนั้น หากสมาชิกผู้กู้ได้ขอกู้เงินสามัญเกินกว่า 500,000 บาท ต้องใช้บุคคลคำประกันเพิ่มอีกหนึ่งคนตามจำนวนเงินกู้ที่เพิ่มขึ้นทุก ๆ จำนวน 500,000 บาท และวงเงินคำประกันจะต้องครอบคลุมจำนวนเงินที่ขอกู้

(4.4) สมาชิกที่จะเป็นผู้คำประกันเงินกู้สามัญตามข้อ 25. จะมีวงเงินคำประกันแตกต่างหากจากการคำประกันเงินกู้ตาม (4.1) และ (4.2) โดยสมาชิกคนหนึ่งจะคำประกันเงินกู้สามัญที่ขอกู้ตามข้อ 25. ในวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท

กรณีที่หลักประกันสำหรับการกู้เงินบกพร่องผู้กู้จะต้องจัดหาหลักประกันตามที่สหกรณ์กำหนด

^{3/}ข้อ 27. กรณีให้เงินกู้ยืมสำหรับสมาชิกประสบภัย สมาชิกที่จะขอกู้เงินได้ต้องเป็นสมาชิกต่อเนื่องกันไม่น้อยกว่า 6 เดือน นับถึงวันที่ขอกู้ และมีสิทธิขอกู้เงินได้ในขณะใดขณะหนึ่งเพียงหนึ่งสัญญาเท่านั้นตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงแต่ไม่เกินรายละ 50,000 บาท ส่งชำระต้นเงินพร้อมดอกเบี้ยตามประกาศที่สหกรณ์กำหนด เท่า ๆ กันทุกงวด ไม่เกิน 50 งวด โดยต้องจัดให้มีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งตามข้อ 26.

ข้อ 28. ให้เรียกดอกเบี้ยเงินกู้สามัญตามอัตราที่สหกรณ์กำหนด

สำหรับเงินกู้สามัญตามข้อ 24. และข้อ 25. สหกรณ์จะเรียกดอกเบี้ยจากสมาชิกผู้กู้ในอัตรากอเบี้ยต่ำกว่าอัตรากอเบี้ยเงินกู้ปกติ โดยจะประกาศกำหนดอัตรากอเบี้ยให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป กรณีสมาชิกไม่สามารถชำระต้นเงินและดอกเบี้ยรายเดือนตามที่สหกรณ์กำหนด สหกรณ์จะปรับอัตรากอเบี้ยเงินกู้เป็นอัตรากอเบี้ยเงินกู้ปกติจนกว่าจะได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการให้ผ่อนเวลาการชำระหนี้ต่อสหกรณ์ได้

ข้อ 29. ดอกเบี้ยนั้นให้คิดเป็นรายวันตามปีปฏิทินโดยคำนวณจากต้นเงินกู้คงเหลือ

ข้อ 30. การผ่อนผันชำระคืนเงินกู้ กรณีสมาชิกผู้กู้ประสบภัยพิบัติ ภัยธรรมชาติ ภัยจากสภาวะเศรษฐกิจของสมาชิกหรือครอบครัวเจ็บป่วยหรือมูลเหตุอื่นอันเกิดจากเหตุสุจริตและจำเป็น และคณะกรรมการพิจารณาแล้วว่าเป็นภาระหนักและเป็นเหตุอันควรผ่อนผันการชำระหนี้ จะให้สมาชิกผู้กู้นั้นผ่อนผันการชำระหนี้รายงวด หรือเลื่อนงวดการชำระหนี้หรือหยุดการส่งชำระหนี้รายงวดตามความรุนแรงของภาระหนัก และกระแสเงินสดของสมาชิกผู้กู้ ทั้งนี้ต้องไม่เกิน 6 เดือน

ข้อ 31. กรณีที่สมาชิกผู้กู้พ้นจากการเป็นพนักงานแต่ไม่พ้นจากการเป็นสมาชิก และสมาชิกผู้กู้ได้ทำคำขอเป็นหนังสือ คณะกรรมการอาจพิจารณาผ่อนผันให้ชำระหนี้เงินกู้ต่อไปได้

กรณีที่สมาชิกผู้คำประกันพ้นจากการเป็นพนักงานแต่ไม่พ้นจากการเป็นสมาชิก สมาชิกผู้กู้ต้องจัดหาหลักประกันเงินกู้ใหม่แทนสมาชิกผู้คำประกันดังกล่าว เพื่อให้ครอบคลุมหนี้ภายในระยะเวลาตามที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 32. คณะกรรมการอาจพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่สมาชิกด้วยวิธีการขยายระยะเวลาการชำระหนี้หรือวิธีอื่นใดตามที่เห็นสมควร โดยประกาศกำหนดหลักเกณฑ์เงื่อนไขให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป

หมวด 3

เงินกู้พิเศษ

สิทธิและเงื่อนไขในการกู้เงิน

ข้อ 33. คำขอกู้เงินพิเศษของสมาชิกนั้น ต้องเสนอโดยผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากผู้บังคับบัญชาที่ตนเองสังกัด กรณีผู้กู้เป็นผู้บังคับบัญชาไม่ต้องผ่านการพิจารณาให้ความเห็น

ข้อ 34. สมาชิกที่จะขอกู้เงินพิเศษต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

(1) เป็นพนักงานหรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ต่อเนื่องกันตั้งแต่ 5 ปี และเป็นสมาชิกต่อเนื่องกันตั้งแต่ 1 ปี นับถึงวันที่ขอกู้

(2) เป็นผู้ที่มีความสามารถและมีภูมทางที่จะชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยได้ตามที่สหกรณ์กำหนด
คุณสมบัติตาม (1) คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณาผ่อนผันได้ตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความจำเป็นของสมาชิก และประโยชน์ของสหกรณ์เป็นสำคัญ

ข้อ 35. เงินกู้พิเศษมีวัตถุประสงค์เพื่อการดังต่อไปนี้

(1) ซื้อที่ดินและหรือเป็นทุนสร้างบ้านเพื่อใช้เป็นที่อยู่ของสมาชิกในที่ดินของสมาชิก
(2) ซื้อที่ดินพร้อมบ้านอยู่เองในที่ดินนั้น หรือซื้ออาคารชุด หรือซื้อที่ดินพร้อมอาคารลักษณะอื่นเพื่อใช้เป็นที่อยู่อาศัยของสมาชิก หรือครอบครัว
(3) ซื้อที่ดินและหรือเป็นทุนสร้างบ้านเพื่อใช้เป็นที่อยู่ของครอบครัวในที่ดินของครอบครัว
(4) ซื้อหรือเป็นทุนสร้างบ้านอยู่เองในที่ดินของบุคคลอื่น โดยสมาชิกหรือครอบครัวต้องมีสิทธิการเช่าหรือมีสิทธิเหนือพื้นดินนั้นไม่น้อยกว่า 10 ปี นับแต่วันทำสัญญาและจดทะเบียนสิทธินั้นสมบูรณ์แล้วก่อนวันรับเงินกู้

(5) ใถ่ถอนที่ดิน หรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างของสมาชิก หรือของครอบครัว

(6) เป็นทุนปรับปรุงที่ดินสำหรับสร้างบ้าน หรือต่อเติม หรือซ่อมแซมบ้านของสมาชิกหรือครอบครัว

(7) ชำระหนี้สินอันเกิดจากการกระทำของสมาชิก หรือครอบครัวตาม (1) ถึง (6)

(8) ปลดเปลื้องหนี้สินของสมาชิก

(9) ซื้อรถยนต์หรือพาหนะอื่นใดตามควรแก่ฐานะรูปแห่งตน

(10) การลงทุนที่ก่อให้เกิดรายได้เสริมของสมาชิกและครอบครัว

ข้อ 36. วงเงินให้กู้สูงสุดและระยะเวลาในการชำระคืนเงินกู้

(1) สมาชิกที่ขอกู้เงินมีวัตถุประสงค์ตามข้อ 35. (1) ถึง (5) กำหนดวงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 5,000,000 บาท (ห้าล้านบาทถ้วน) กำหนดชำระคืนไม่เกิน 240 งวด

(2) สมาชิกที่ขอกู้เงินมีวัตถุประสงค์ตามข้อ 35. (6) ถึง (8) กำหนดวงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 1,500,000 บาท (หนึ่งล้านห้าแสนบาทถ้วน) กำหนดชำระคืนไม่เกิน 180 งวด

(3) สมาชิกที่ขอกู้เงินมีวัตถุประสงค์ตามข้อ 35. (9) กำหนดวงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 1,500,000 บาท (หนึ่งล้านห้าแสนบาทถ้วน) กำหนดชำระคืนไม่เกิน 120 งวด

(4) สมาชิกที่ขอกู้เงินมีวัตถุประสงค์ตามข้อ 35. (10) กำหนดวงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 5,000,000 บาท (ห้าล้านบาทถ้วน) กำหนดชำระคืนไม่เกิน 180 งวด

(5) สมาชิกที่ขอกู้เงินโดยใช้เงินค่าหุ้นหรือเงินฝากเป็นประกันตามข้อ 42. (1) และ (2) อย่างใดอย่างหนึ่งหรือทั้งสองอย่างรวมกันวงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 20,000,000 บาท โดยต้องจัดทำโครงการในการใช้เงินกู้ประกอบการพิจารณาด้วยแต่หากวงเงินกู้ไม่เกิน 5,000,000 บาท ไม่ต้องจัดทำโครงการในการใช้เงินกู้กำหนดชำระคืนไม่เกิน 180 งวด

ข้อ 37. การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้พิเศษให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เป็นงวดรายเดือนต้นเงินพร้อมดอกเบี้ยงวดละเท่า ๆ กันทุกงวด ทั้งนี้ ต้องชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นภายในวันเกษียณอายุของผู้กู้ ยกเว้นในกรณีดังต่อไปนี้

(1) การกู้เงินโดยใช้ค้ำหุ้นหรือเงินฝากเป็นประกัน

(2) สมาชิกมีค่าของส่งชำระหนี้เกินวันเกษียณอายุของผู้กู้โดยต้องอยู่ในหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้คือให้ส่งชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นภายในอายุ 65 ปี และต้องมีค้ำหุ้น ณ วันเกษียณอายุครอบคลุมหนี้ที่เหลือ ณ วันเกษียณในอัตราร้อยละ 90 ของค้ำหุ้น หรือกรณีค้ำหุ้นไม่ครอบคลุมหนี้ให้นำหลักประกันจำนองที่มีอยู่กับสหกรณ์ ณ วันที่คณะกรรมการพิจารณาในอัตราไม่เกินร้อยละ 50 ของวงเงินจำนองมารวมกับค้ำหุ้น ณ วันเกษียณในอัตราร้อยละ 90 ของค้ำหุ้น

^{1/} ข้อ 38. สมาชิกที่ขอกู้เงินมีวัตถุประสงค์ตามข้อ 35. จะมีหนี้เงินกู้วัตถุประสงค์อย่างเดียวกันในเวลาใดเวลาหนึ่งได้เพียงหนึ่งสัญญา และมีสิทธิกู้เงินวัตถุประสงค์ตามข้อ 35. (1) ถึง (9) ได้ไม่เกิน 2 สัญญา กำหนดวงเงินกู้สูงสุดตามวัตถุประสงค์ภายใต้เงื่อนไขระยะเวลาการเป็นพนักงานหรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ต่อเนื่องกันดังนี้

ตั้งแต่ 5 ปี ถึง 7 ปี มีสิทธิกู้เงินได้ไม่เกิน 20 เท่าของเงินเดือนสมาชิกผู้กู้ ณ เวลาที่ขอกู้
เกินกว่า 7 ปี ถึง 9 ปี มีสิทธิกู้เงินได้ไม่เกิน 30 เท่าของเงินเดือนสมาชิกผู้กู้ ณ เวลาที่ขอกู้
เกินกว่า 9 ปี ถึง 11 ปี มีสิทธิกู้เงินได้ไม่เกิน 40 เท่าของเงินเดือนสมาชิกผู้กู้ ณ เวลาที่ขอกู้
เกินกว่า 11 ปี ถึง 13 ปี มีสิทธิกู้เงินได้ไม่เกิน 50 เท่าของเงินเดือนสมาชิกผู้กู้ ณ เวลาที่ขอกู้
เกินกว่า 13 ปี ขึ้นไป มีสิทธิกู้เงินได้ไม่เกิน 60 เท่าของเงินเดือนสมาชิกผู้กู้ ณ เวลาที่ขอกู้

^{1/} การกู้เงินพิเศษ ผู้กู้จะต้องมีทุนเรือนหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 12 ของจำนวนหุ้นเงินกู้พิเศษและหุ้นเงินกู้ประเภทอื่นที่อยู่กับสหกรณ์ ณ วันที่อนุมัติเงินกู้ในกรณีจำนวนหุ้นที่สมาชิกผู้กู้มีอยู่กับสหกรณ์น้อยกว่าร้อยละ 12 ของจำนวนหุ้นเงินกู้พิเศษและหุ้นเงินกู้ประเภทอื่นที่มีอยู่กับสหกรณ์ ณ วันที่อนุมัติเงินกู้ ผู้กู้สามารถให้สหกรณ์นำเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติเพื่อนำไปซื้อหุ้นให้ครบตามจำนวนได้

สำหรับการกู้เงินโดยใช้เงินค้ำหุ้นหรือเงินฝากเป็นประกันตามข้อ 42. (1) และ (2) ให้ได้รับการยกเว้นไม่ต้องนำหลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้วข้างต้นมาใช้บังคับ

กรณีสมาชิกขอกู้เงินมีวัตถุประสงค์อย่างเดียวกันโดยทำคำขอเป็นหนังสือ คณะกรรมการอาจพิจารณาผ่อนผันให้กู้เงินก็ได้

^{1/} ข้อ 39. สมาชิกต้องมีเงินเดือนคงเหลือหลังหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ได้แก่ ภาษี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ภาระหนี้ของ ธ.ก.ส. ร้านสหกรณ์ ธ.ก.ส. จำกัด ค้ำหุ้นและภาระหนี้ของสหกรณ์และหนี้สินอื่น ๆ ดังนี้

(1) เงินกู้สัญญาใหม่เมื่อรวมหุ้นเงินกู้ประเภทอื่นที่มีอยู่กับสหกรณ์โดยไม่รวมเงินกู้โครงการพิเศษเพื่อการลงทุนมีจำนวนไม่เกิน 1,500,000 บาท ต้องมีเงินเดือนคงเหลือไม่น้อยกว่า 2,000 บาท

^{1/} (2) เงินกู้สัญญาใหม่เมื่อรวมหุ้นเงินกู้ประเภทอื่นที่มีอยู่กับสหกรณ์ไม่รวมเงินกู้โครงการพิเศษเพื่อการลงทุนมีจำนวนเกินกว่า 1,500,000 บาท ต้องมีเงินเดือนคงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของเงินเดือน หรือไม่น้อยกว่า 2,000 บาท

ข้อ 40. สมาชิกที่ขอกู้เงินมีวัตถุประสงค์ตามข้อ 35. (10) อยู่ภายใต้เงื่อนไข ดังนี้

- (1) หากเป็นพนักงานหรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ต้องไม่อยู่ในฐานะผู้จัดการโครงการ
- (2) มีประสบการณ์ในการทำโครงการที่เสนอมาแล้วไม่น้อยกว่า 3 ปี
- (3) วงเงินกู้ขึ้นอยู่กับมูลค่าลงทุนในโครงการ

(4) งดชำระหนี้ขึ้นอยู่กับกระแสเงินสดของโครงการแต่ไม่เกิน 180 งวด โดยสหกรณ์จะพิจารณารายได้จากเงินเดือน รายได้จากโครงการและรายได้อื่นที่แน่นอนที่สามารถพิสูจน์หรือมีหลักฐานแสดงแก่สหกรณ์

(5) การวิเคราะห์โครงการเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ ค่าใช้จ่ายในการวิเคราะห์โครงการผู้ที่เป็นผู้รับภาระ

(6) สมาชิกจะต้องให้ความร่วมมือในการติดตามโครงการ ดังนี้

(6.1) รับเงินกู้ตามความก้าวหน้าโครงการ

(6.2) ให้สหกรณ์ตรวจสอบเงินกู้อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

(6.3) ต้องนำเงินรายได้จากโครงการฝากกับสหกรณ์หรือ ธ.ก.ส. โดยจะต้องส่งรายงานการเคลื่อนไหวบัญชีเงินฝาก (Statement) ให้สหกรณ์ทุก 6 เดือน

ข้อ 41. กรณีสมาชิกมีหนี้เงินกู้พิเศษสัญญาเดิมอยู่ หากมีความประสงค์ขอกู้เงินพิเศษสัญญาใหม่เพื่อหักกลบลบหนี้เงินกู้พิเศษสัญญาเดิมจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไข ดังนี้

(1) สมาชิกต้องผ่อนชำระคืนต้นเงินกู้สัญญาเดิมแล้วไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของจำนวนเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ หรือ

(2) สมาชิกต้องผ่อนชำระหนี้เงินกู้สัญญาเดิมแล้วไม่น้อยกว่า 12 งวดหรือ

(3) นอกเหนือจากหลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้วตาม (1) และ (2) สมาชิกสามารถขอกู้เงินสัญญาใหม่เพื่อหักกลบลบหนี้เงินกู้สัญญาเดิมได้โดยเสียค่าธรรมเนียมในการบริหารดังนี้

(3.1) การกู้เงินเพื่อหักกลบลบหนี้เงินกู้ในวงเงินที่ได้รับอนุมัติเดิมไม่เกิน 1,500,000 บาท ให้เสียค่าธรรมเนียมในการบริหารจำนวน 1,000 บาท ต่อหนึ่งสัญญา

(3.2) การกู้เงินเพื่อหักกลบลบหนี้เงินกู้ในวงเงินที่ได้รับอนุมัติเดิมเกินกว่า 1,500,000 บาท ให้เสียค่าธรรมเนียมในการบริหารจำนวน 5,000 บาท ต่อหนึ่งสัญญา

หลักประกันสำหรับการกู้เงิน

^{1/} ข้อ 42. หลักประกันเงินกู้สมาชิกผู้กู้ต้องจัดหาหลักประกันเงินกู้ให้กับสหกรณ์ดังต่อไปนี้

^{1/} (1) เงินค่าหุ้นของสมาชิกผู้กู้เป็นประกันได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของค่าหุ้นที่มีอยู่ ณ วันที่ยื่นคำขอกู้ ยกเว้นเงินค่าหุ้นร้อยละ 12 ของเงินกู้โครงการพิเศษเพื่อการลงทุนมิให้นำไปใช้ค้ำประกันการกู้เงินสัญญาอื่นจนกว่าจะชำระหนี้เงินกู้โครงการเสร็จสิ้น

(2) เงินฝากของสมาชิกหรือสมาชิกอื่นที่ฝากอยู่กับสหกรณ์เป็นประกันได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินฝากที่มีอยู่กับสหกรณ์ ณ วันที่ยื่นคำขอกู้ ยกเว้นเงินฝากโครงการที่สหกรณ์เปิดให้บริการแก่สมาชิกโดยได้กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดไว้ไม่สามารถนำมาเป็นหลักประกันได้

(3) อสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันไม่เกินร้อยละ 80 ของราคาประเมิน ทั้งนี้วัตถุประสงค์ตามข้อ 35.

(1) (2) (3) (5) และ (10) จะต้องนำอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการใช้เงินกู้มาจำนองเป็นประกัน ถ้าค่าแห่งทรัพย์สินนั้นไม่พอให้จัดหาอสังหาริมทรัพย์อื่นมาจำนองเป็นประกันเงินกู้จนพอ

(4) ใช้หลักทรัพย์อื่นตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

ในกรณีที่งานก่อสร้างเป็นหลักประกัน สมาชิกผู้กู้ต้องจัดให้มีการประกันอัคคีภัยหรือประกันวินาศภัย เป็นมูลค่าไม่น้อยกว่าค่าทรัพย์สินที่คณะกรรมการได้ประเมินตลอดระยะเวลาที่มีหนี้ต่อสหกรณ์และระบุชื่อสหกรณ์ เป็นผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย โดยสมาชิกผู้กู้เป็นผู้ชำระค่าเบี้ยประกันนั้น คณะกรรมการมีอำนาจ พิจารณาผ่อนผันหากสมาชิกผู้กู้มีความจำเป็นและไม่สามารถจัดให้มีการประกันอัคคีภัยหรือประกันวินาศภัยได้

ข้อ 43. กรณีที่สมาชิกได้จำนองอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันเงินกู้ตามข้อ 42. (3) ต่อมาหลักประกันเงินกู้ ดังกล่าวเกิดบกพร่องสมาชิกอาจขอแก้ไขข้อบกพร่องโดยการใช้นบุคคลที่เป็นสมาชิกหรือไม่เป็นสมาชิกค้ำประกันเงินกู้ ก็ได้ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

ข้อ 44. อัตราดอกเบี้ย สหกรณ์จะเรียกอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ตามที่คณะกรรมการกำหนด สำหรับวัตถุประสงค์

ข้อ 35. (1) ถึง (6) สหกรณ์อาจกำหนดอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราปกติก็ได้

ข้อ 45. การกู้เงินโดยใช้ค้ำหุ้นเป็นหลักประกันส่งชำระหนี้เป็นรายปี ต้องส่งเงินชำระค้ำหุ้นมาแล้วไม่น้อยกว่า 180 งวด ยกเว้นสมาชิกที่เกษียณอายุไม่ต้องพิจารณางวดในการส่งชำระค้ำหุ้น

กำหนดวงเงินกู้ไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าหุ้นที่ไม่ติดภาระผูกพันใด ๆ แต่เมื่อรวมเงินกู้ฉุกเฉินและเงินกู้ สามัญแล้วต้องไม่เกินสองล้านสองแสนบาท กรณีสมาชิกมีเงินค้ำหุ้นมากกว่าสี่ล้านสี่แสนบาทของเงินเกินกว่าจำนวน ดังกล่าวให้เสนอคณะกรรมการพิจารณาต่อไป กำหนดชำระคืนไม่เกินวันพ้นสภาพจากการเป็นสมาชิก กำหนดให้ผู้กู้ ชำระดอกเบี้ยเงินกู้เป็นรายปี โดยสหกรณ์จะหักเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนเพื่อนำมาชำระดอกเบี้ยเงินกู้เป็นประจำทุกปี เริ่มตั้งแต่ปีบัญชีที่ได้มีการกู้เงินเป็นต้นไปจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จสิ้น และในการกู้เงินดังกล่าว สหกรณ์อาจพิจารณา กำหนดการจ่ายเงินเฉลี่ยคืนตามที่เห็นสมควร ซึ่งอาจไม่เท่ากับเงินกู้ประเภทอื่นก็ได้

ข้อ 46. การกู้เงินโดยใช้เงินฝากเป็นหลักประกันชำระคืนไม่เกิน 12 งวด กำหนดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตรา ดอกเบี้ยเงินฝาก ที่ได้ใช้เป็นหลักประกันการกู้เงินตามที่สหกรณ์ประกาศบวกอีกร้อยละ 2 ต่อปี

ข้อ 47. การผ่อนผันชำระคืนเงินกู้เมื่อสมาชิกผู้กู้ประสบภัยพิบัติ ภัยธรรมชาติ ภัยจากสภาวะเศรษฐกิจของ สมาชิกหรือครอบครัวเจ็บป่วยหรือมูลเหตุอื่นอันเกิดจากเหตุสุจริตและจำเป็น และคณะกรรมการพิจารณาแล้วว่าเป็น ภาระหนักและเป็นเหตุอันควรผ่อนผันการชำระหนี้ จะให้สมาชิกผู้กู้นั้น ผัดผ่อนการชำระหนี้รายงวด หรือเลื่อนงวด การชำระหนี้หรือหยุดการส่งชำระหนี้รายงวดตามความรุนแรงของภาระหนัก และกระแสเงินสดของสมาชิกผู้กู้ ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 6 เดือน

กรณีสมาชิกผู้กู้มีภาระหนักมากและไม่สามารถแก้ไขปัญหาตามวรรคแรกได้ คณะกรรมการสามารถพิจารณา ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้

การเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 48. การเรียกคืนเงินกู้ ในกรณีต่อไปนี้ถือว่าหนี้เงินกู้เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงทันทีที่ต้อง คำนึงถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้

(1) เมื่อสมาชิกผู้กู้พ้นจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ไม่ว่าเพราะสาเหตุใด ๆ

(2) เมื่อผู้กู้ใช้เงินกู้ไม่ถูกต้องตามวัตถุประสงค์

(3) เมื่อหลักประกันเงินกู้เกิดบกพร่อง และสหกรณ์ได้สั่งให้มีการแก้ไขเพิ่มเติมหลักประกันเงินกู้ แล้วแต่สมาชิกผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขหรือจัดหาหลักประกันเงินกู้เพิ่มเติมได้ในระยะเวลาที่กำหนดได้

(4) เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ยติดต่อกันเป็นเวลาถึงสองเดือนหรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ขึ้นถึงสามคราว

ข้อ 49. ในกรณีที่สมาชิกผู้กู้พ้นจากการเป็นพนักงานแต่ไม่พ้นจากการเป็นสมาชิก และสมาชิกผู้กู้ได้ทำคำขอเป็นหนังสือ คณะกรรมการอาจพิจารณาผ่อนผันให้ชำระเงินกู้ต่อไปก็ได้

หมวด 4

เงินกู้โครงการพิเศษเพื่อการลงทุน

สิทธิและเงื่อนไขในการกู้เงิน

^{1/} ข้อ 50. การกู้เงินโครงการพิเศษเพื่อการลงทุนในหมวดนี้ สหกรณ์จะประกาศเปิดโครงการให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป และสมาชิกที่มีความประสงค์ขอกู้เงินต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

^{1/} (1) เป็นพนักงานหรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ต่อเนื่องกันตั้งแต่ 5 ปี และเป็นสมาชิกมาแล้วไม่น้อยกว่า 3 ปี นับถึงวันที่ขอกู้

(2) เป็นผู้ที่มีความสามารถจะชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยได้ตามที่สหกรณ์กำหนด

^{1/} (3) เป็นผู้มีประสบการณ์ในการทำโครงการที่เสนอมาแล้วไม่น้อยกว่า 3 ปี หรือมีโครงการที่ทำและประสบความสำเร็จไม่น้อยกว่า 1 โครงการ

^{1/} (4) ไม่อยู่ในฐานะผู้จัดการโครงการที่เสนอมา และให้คู่สมรสของผู้กู้คำประกันการกู้เงินเต็มจำนวน

(5) มีค่าลงทุนสมทบในอัตราร้อยละ 20 ของค่าลงทุนตามโครงการที่เสนอมา

^{1/} (6) ต้องไม่เป็นลูกหนี้ที่มีปัญหาบิดพลิ้วเกรหรือถูกเจ้าหน้าที่รายได้ฟ้องร้องดำเนินคดีมาก่อน

ข้อ 51. สมาชิกต้องเสนอคำขอกู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้ และจัดทำรายละเอียดโครงการในการใช้เงินกู้ สถานที่ตั้งโครงการ แผนธุรกิจ หลักฐานแสดงค่าลงทุนสมทบตามที่สหกรณ์กำหนด และต้องเสนอข้อมูลทางการเงินของสมาชิกผู้กู้จากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด เพื่อเป็นข้อมูลเบื้องต้นในการวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ

^{1/} ข้อ 52. ให้คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณาอนุมัติความเป็นไปได้ของโครงการ โดยคณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการหรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์หนึ่งคนร่วมกับพนักงานที่ได้รับมอบหมายจากผู้จัดการสาขาของ ธ.ก.ส. ที่ทรัพย์สินตั้งอยู่ในเขตดำเนินงานเป็นผู้ตรวจสอบวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการพร้อมประเมินราคาทรัพย์สินที่สมาชิกเสนอขอกู้ตามระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการรับจำนองทรัพย์สินเป็นประกันเงินกู้ พ.ศ. 2548

^{1/} ในการตรวจวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ สมาชิกต้องชำระค่าธรรมเนียมเงินกู้ในอัตราร้อยละ 0.1 ของจำนวนเงินที่ขอกู้แต่ไม่เกิน 20,000 บาท ภายในระยะเวลาหนึ่งเดือนหรือตามที่สหกรณ์กำหนด หากพ้นกำหนดแล้ว สหกรณ์จะถือว่าสมาชิกไม่ประสงค์ขอกู้เงินอีกต่อไป ทั้งนี้ สหกรณ์จะพิจารณาคืนเงินค่าธรรมเนียมให้แก่สมาชิกเฉพาะกรณีที่คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วไม่อนุมัติเงินกู้เท่านั้น

^{1/} ข้อ 53. จำนวนเงินกู้เพื่อการลงทุนที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ย่อมเป็นไปตามมูลค่าการลงทุนสุดแต่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร แต่ต้องอยู่ภายในจำกัดไม่เกิน 20,000,000 บาท ทั้งนี้ ผู้กู้จะต้องมีทุนเรือนหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 12 ของจำนวนต้นเงินที่ขอกู้และต้นเงินกู้ประเภทอื่นที่มีอยู่กับสหกรณ์ ณ วันที่อนุมัติเงินกู้

^{1/} ข้อ 54. การชำระหนี้เงินกู้ ต้นเงินให้พิจารณากำหนดวงชำระจากรายได้ของโครงการ ส่วนดอกเบี้ยให้ชำระจนเสร็จสิ้นทุกเดือน ทั้งนี้ กำหนดชำระหนี้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลาไม่เกิน 15 ปี นับตั้งแต่วันอนุมัติเงินกู้

^{1/} กรณีสมาชิกที่ส่งชำระหนี้เกินอายุ 65 ปี ให้ทายาทค้ำประกันเงินกู้เต็มจำนวน

^{1/} กรณีผู้กู้ และคู่สมรส อายุตั้งแต่ 65 ปี ไม่สามารถกู้ได้

^{1/} ข้อ 55. ดอกเบี้ยเงินกู้ ให้เรียกดอกเบี้ยเงินกู้เพิ่มร้อยละ 0.50 ต่อปี จากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้พิเศษตามที่สหกรณ์ประกาศกำหนด

ข้อ 56. ดอกเบี้ยนั้นให้คิดเป็นรายวันตามปีปฏิทินโดยคำนวณจากต้นเงินกู้คงเหลือ

ข้อ 57. สหกรณ์จะจ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิกตามความก้าวหน้าโครงการตามที่สหกรณ์กำหนด ให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลาไม่เกิน 365 วัน โดยสหกรณ์จะพิจารณาจากสัญญาที่สมาชิกผู้กู้ได้ตกลงกับผู้รับจ้าง หรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สอดคล้องกับการลงทุนตามโครงการที่เสนอมา

สมาชิกจะต้องดำเนินโครงการและรับเงินกู้ตามระยะเวลาที่สหกรณ์กำหนด ซึ่งในกรณีที่มิเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถดำเนินโครงการและรับเงินกู้ได้ทันภายในกำหนดดังกล่าว สมาชิกสามารถขอขยายระยะเวลาออกไปได้ไม่เกิน 3 ครั้ง ๆ ละไม่เกิน 30 วัน นับแต่วันครบกำหนดรับเงินกู้ โดยให้มีหนังสือแจ้งสหกรณ์ก่อนครบกำหนดรับเงินกู้ 15 วัน

^{1/} กรณีสมาชิกไม่ปฏิบัติตามความในวรรคก่อน ให้ถือว่าสมาชิกไม่ประสงค์จะรับเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติอีกต่อไป หากสมาชิกได้รับเงินกู้แล้วบางส่วน สมาชิกดังกล่าวจะต้องส่งคืนเงินกู้ทั้งต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือนที่กำหนดไว้ตามข้อ 54.

หลักประกันสำหรับการกู้เงิน

^{1/} ข้อ 58. หลักประกันเงินกู้ สมาชิกผู้กู้ต้องจัดหาหลักประกันเงินกู้ให้กับสหกรณ์ดังต่อไปนี้

^{1/} (1) อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการใช้เงินกู้จำนองเป็นประกันไม่เกินร้อยละ 80 ของราคาประเมิน ถ้าค่าแห่งทรัพย์สินนั้นไม่พอก็ให้จัดหาอสังหาริมทรัพย์อื่นมาจำนองเป็นประกันจนพอ โดยอสังหาริมทรัพย์ต้องเป็นกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองของสมาชิกผู้กู้หรือคู่สมรสเท่านั้น และสมาชิกต้องจัดให้มีการประกันอสังหาริมทรัพย์เป็นมูลค่าไม่น้อยกว่าค่าทรัพย์สินที่คณะกรรมการได้ประเมินตลอดระยะเวลาที่มีหนี้ต่อสหกรณ์และระบุชื่อสหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์ตามกรรมธรรม์ประกันภัย โดยสมาชิกผู้กู้เป็นผู้ชำระค่าเบี้ยประกันนั้น คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณาผ่อนผันหากสมาชิกผู้กู้มีความจำเป็นและไม่สามารถจัดให้มีการประกันอสังหาริมทรัพย์ได้

^{1/} (2) เงินค่าหุ้นของสมาชิกผู้กู้เป็นประกันได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของค่าหุ้นที่มีอยู่ ณ วันที่ยื่นคำขอกู้ ยกเว้นเงินค่าหุ้นร้อยละ 12 ของเงินกู้โครงการพิเศษเพื่อการลงทุนมิให้นำไปใช้ค้ำประกันการกู้เงินสัญญาอื่นจนกว่าจะชำระหนี้เงินกู้โครงการเสร็จสิ้น

^{1/} (3) เงินฝากของสมาชิกหรือสมาชิกอื่นที่ฝากอยู่กับสหกรณ์เป็นประกันได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินฝากที่มีอยู่กับสหกรณ์ ณ วันที่ยื่นคำขอ

ข้อ 59. สมาชิกจะต้องให้ความร่วมมือในการติดตามโครงการ ดังนี้

(1) ให้สหกรณ์ตรวจสอบโครงการที่ใช้เงินกู้อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

(2) สมาชิกต้องนำรายได้จากโครงการฝากกับสหกรณ์หรือ ธ.ก.ส. โดยจะต้องส่งรายงานการเคลื่อนไหวบัญชีเงินฝากให้สหกรณ์ทุก 6 เดือน

การเรียกคืนเงินกู้

^{1/} ข้อ 60. ในกรณีสมาชิกผู้กู้ไม่ปฏิบัติตามระเบียบนี้ข้อใดข้อหนึ่งหรือในกรณีต่อไปนี้ถือว่าเงินกู้เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงแม้ยังไม่ถึงกำหนดเวลาชำระคืนก็ตาม

(1) เมื่อสมาชิกผู้กู้ขาดจากสมาชิกภาพของสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ

(2) เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการว่าสมาชิกผู้กู้นำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์การกู้เงิน

(3) เมื่อหลักประกันเงินกู้เกิดบกพร่องและสมาชิกผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนสภาพในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

^{1/} (4) เมื่อค้างส่งชำระต้นเงินติดต่อกันสองคราวหรือดอกเบี้ยติดต่อกันสองเดือน

หมวด 5

โครงการเงินกู้สามัญเพื่อซื้อรถยนต์

สิทธิและเงื่อนไขในการกู้เงิน

ข้อ 61. การกู้เงินโครงการเงินกู้สามัญเพื่อซื้อรถยนต์ในหมวดนี้ สหกรณ์จะประกาศเปิดโครงการให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป และสหกรณ์จะให้เงินกู้แก่สมาชิกเท่านั้น สำหรับสมาชิกที่เกษียณอายุงานหรือออกจากงานประจำแล้วไม่มีสิทธิกู้เงินสามัญเพื่อซื้อรถยนต์

^{1/} ข้อ 62. จำนวนเงินกู้สามัญเพื่อซื้อรถยนต์ที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร แต่ต้องอยู่ภายในจำกัดไม่เกิน 3,000,000 บาท ทั้งนี้ ผู้กู้จะต้องมีทุนเรือนหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 12 ของจำนวนต้นเงินที่ขอกู้และต้นเงินกู้ประเภทอื่นที่มีอยู่กับสหกรณ์ ณ วันที่อนุมัติเงินกู้ในกรณีจำนวนหุ้นที่สมาชิกผู้กู้มีอยู่กับสหกรณ์น้อยกว่าร้อยละ 12 ของจำนวนต้นเงินกู้สามัญเพื่อซื้อรถยนต์และต้นเงินกู้ประเภทอื่นที่มีอยู่กับสหกรณ์ ณ วันที่อนุมัติเงินกู้ สมาชิกผู้กู้สามารถให้สหกรณ์หักเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติเพื่อนำไปซื้อหุ้นให้ครบตามจำนวนได้

^{1/} ข้อ 63. สมาชิกที่จะขอกู้เงินตามระเบียบนี้จะต้องมีอายุการเป็นสมาชิกตั้งแต่ 1 ปี ขึ้นไป และสมาชิกต้องมีเงินเดือนคงเหลือหลังหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ได้แก่ ภาษี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ภาระหนี้ของ ธ.ก.ส. ภาระหนี้ของร้านสหกรณ์ ธ.ก.ส. จำกัด ค่าหุ้นและภาระหนี้ของสหกรณ์และหนี้สินอื่น ๆ ดังนี้

(1) เงินกู้สัญญาใหม่เมื่อรวมต้นเงินกู้ประเภทอื่นที่มีอยู่กับสหกรณ์โดยไม่รวมเงินกู้โครงการพิเศษเพื่อการลงทุนมีจำนวนไม่เกิน 1,500,000 บาท ต้องมีเงินเดือนคงเหลือไม่น้อยกว่า 2,000 บาท

^{1/} (2) เงินกู้สัญญาใหม่เมื่อรวมต้นเงินกู้ประเภทอื่นที่มีอยู่กับสหกรณ์โดยไม่รวมเงินกู้โครงการพิเศษเพื่อการลงทุนมีจำนวนเกินกว่า 1,500,000 บาท ต้องมีเงินเดือนคงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของเงินเดือน หรือไม่น้อยกว่า 2,000 บาท

ข้อ 64. นอกจากเงินกู้สามัญแล้ว สมาชิกรายหนึ่ง ๆ จะมีหนี้เงินกู้สามัญเพื่อซื้อรถยนต์ในเวลาใดเวลาหนึ่งเพียงหนึ่งสัญญาเท่านั้น

ข้อ 65. การส่งเงินงวดชำระหนี้ให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เป็นงวดรายเดือนต้นเงินพร้อมดอกเบี้ยงวดละเท่าๆ กันทุกงวดกำหนดชำระเสร็จสิ้นภายในระยะเวลาไม่เกิน 84 งวด โดยให้ถือว่าเงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดมีกำหนดส่งภายในวันสิ้นเดือนนั้น ๆ ทั้งนี้ ต้องชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นภายในวันเกษียณอายุของผู้กู้หรือผู้ค้ำประกันสุดท้ายแต่บุคคลใดมีอายุมากกว่าสำหรับสมาชิกที่ประสงค์จะส่งเงินงวดชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นก่อนวันเกษียณอายุสามารถส่งชำระได้ไม่เกินอายุ 65 ปี โดยในวันที่เสนอคำขอกู้ สมาชิกต้องมีค่าหุ้นจำนวนถึงวันเกษียณอายุในอัตราร้อยละ 90 ของจำนวนต้นเงินที่ขอกู้

ข้อ 66. ดอกเบี้ยเงินกู้ ให้เรียกดอกเบี้ยเงินกู้สามัญเพื่อซื้อรถยนต์ในอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญปกติตามที่สหกรณ์กำหนด โดยจะประกาศกำหนดอัตราดอกเบี้ยให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป

ข้อ 67. ดอกเบี้ยนั้นให้คิดเป็นรายวันตามปีปฏิทินโดยคำนวณจากต้นเงินกู้คงเหลือ

ข้อ 68. การจ่ายเงินกู้ สหกรณ์จะจ่ายเงินกู้ให้แก่ผู้ขาย โดยจะส่งจ่ายเช็คในนามของผู้ขายหรือโอนเงินเข้าบัญชีผู้ขายหรือให้สมาชิกผู้จัดทำหนังสือมอบฉันทะโอนเงินกู้ผ่านบัญชีเงินฝากตามแบบพิมพ์ของสหกรณ์โดยผู้อำนวยการสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัด หรือผู้จัดการ ธ.ก.ส.สาขา หรือผู้บริหารทีม กรณีผู้อำนวยการสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัด หรือผู้จัดการ ธ.ก.ส. สาขา หรือผู้บริหารทีมไม่อยู่ หรือไม่สามารถทำการได้ ให้ผู้รับมอบฉันทะทำการแทน เป็นผู้รับมอบฉันทะในการรับเงินกู้แทนสมาชิกเพื่อนำไปดำเนินการตามวัตถุประสงค์ของการกู้เงินแทนสหกรณ์และให้สมาชิกผู้กู้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะโอนเงินกู้ผ่านบัญชีเงินฝาก พร้อมกับหนังสือแจ้งนัดวันรับเงินกู้ส่งมาถึงสหกรณ์ทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 3 วันทำการ เพื่อสหกรณ์จะได้เตรียมการโอนเงินกู้เข้าบัญชีของผู้ผู้อำนวยการสำนักงาน ธ.ก.ส. จังหวัด หรือผู้จัดการ ธ.ก.ส.สาขาได้ทันในวันนัดหมายกรณีที่สมาชิกมีความจำเป็นต้องให้จ่ายเงินกู้โดยวิธีอื่นนอกจากที่ระบุไว้ในวรรคก่อน และคณะกรรมการพิจารณาเห็นแล้วว่าการจ่ายเงินกู้จะเกิดผลดีต่อสมาชิกและสหกรณ์ให้พิจารณาเป็นราย ๆ ไป

หลักประกันสำหรับเงินกู้

ข้อ 69. สมาชิกผู้กู้ต้องจัดหาสมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้คนหนึ่งค้ำประกันอย่างไม่จำกัดเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญเพื่อซื้อรถยนต์ให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด และสมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้กู้มากกว่าหนึ่งคนในวันเวลาเดียวกันไม่ได้ สำหรับสมาชิกที่เกษียณอายุงานหรือออกจากงานประจำแล้วไม่มีสิทธิค้ำประกันเงินกู้สามัญเพื่อซื้อรถยนต์

ข้อ 70. สมาชิกผู้กู้ต้องจัดการเอาประกันรถยนต์คันที่ซื้อดังกล่าวตามระยะเวลาสัญญาเงินกู้ในลักษณะคุ้มครองประเภทที่หนึ่งครอบคลุมทุกชนิดกับบริษัทประกันภัยที่สหกรณ์เห็นชอบ โดยให้สหกรณ์เป็นผู้

ข้อ 71. สมาชิกผู้ถือหุ้นต้องไม่ดำเนินการเปลี่ยนแปลงชื่อเจ้าของรถยนต์ หรือก่อการระงับผูกพันใด ๆ ในสมุดคู่มือจดทะเบียนรถยนต์จนกว่าจะชำระหนี้เสร็จสิ้น และต้องมอบสมุดคู่มือจดทะเบียนรถยนต์พร้อมหนังสือมอบอำนาจและเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการโอนรถยนต์ให้สหกรณ์เก็บรักษาไว้ตลอดอายุสัญญา โดยให้ถือว่าสมุดคู่มือจดทะเบียนรถยนต์ดังกล่าวเป็นหลักประกันการกู้เงินด้วย

ข้อ 72. ในกรณีสมาชิกผู้กู้ไม่ปฏิบัติตามระเบียบนี้ข้อใดข้อหนึ่งหรือในกรณีต่อไปนีให้ถือว่าเงินกู้เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงแม้ยังไม่ถึงกำหนดเวลาชำระคืนก็ตาม

- (1) เมื่อสมาชิกผู้กู้ขาดจากสมาชิกภาพของสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ
- (2) เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการว่าสมาชิกผู้กู้นำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์การกู้เงิน
- (3) เมื่อหลักประกันเงินกู้นี้เกิดบกพร่องและสมาชิกผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่

(4) เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ยติดต่อกันเป็นเวลาถึงสองเดือนหรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ถึงสามคราว

ข้อ 73. ในกรณีสมาชิกผู้กู้ไม่ปฏิบัติตามระเบียบนี้ สมาชิกผู้กู้ต้องส่งมอบรถยนต์ให้สหกรณ์ทันทีเพื่อให้สหกรณ์บังคับนำเงินมาชำระหนี้ โดยหากบังคับแล้วได้เงินไม่พอชำระหนี้สมาชิกผู้กู้ต้องชำระหนี้ที่ยังขาดอยู่จนครบถ้วนรวมทั้งเป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายในการส่งมอบรถยนต์ดังกล่าวเองทั้งสิ้น

พงษ์เทพ รัตนธาดากุล
(นายพงษ์เทพ รัตนธาดากุล)

สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

^{3/}แก้ไขเพิ่มเติม ฉบับที่ 3 ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2556



สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด(สกส.)

469 ถนนนครสวรรค์ แขวงสวนจิตรลดา เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร 10300 โทร 0-2280-0180 ต่อ 2260-7 โทรสาร 0-2280-0860 – 61 FAX WAN 2152 สกส. โฟน 2132

The saving co-operatives limited of The Bank for Agriculture and Agricultural Co-operatives

469 Nakornsawan Road Dusit Bangkok 10300 TEL. 0-2280-0180 EXT. 2260-7 FAX 0-2280-0860-61 FAX WAN 2152 sokoso phone 2132 email sokoso@baac.or.th

ระเบียบ สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

ว่าด้วยคำรับรอง พ.ศ. 2551

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด ข้อ 99(10) ข้อ 71(8) และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 38 ในการประชุม ครั้งที่ 24 เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2551 จึงกำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด ว่าด้วยคำรับรอง พ.ศ. 2551 ไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด ว่าด้วยคำรับรอง พ.ศ. 2551”

ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2551 เป็นต้นไป

ข้อ 3. ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

“คณะกรรมการ” หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

“คณะอนุกรรมการ” หมายถึง คณะกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นคณะอนุกรรมการ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ

“ประธานกรรมการ” หมายถึง ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

“รองประธานกรรมการ” หมายถึง รองประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

“เลขานุการ” หมายถึง เลขานุการสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

“เหรียญกษาปณ์” หมายถึง เหรียญกษาปณ์สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

“ผู้จัดการ” หมายถึง ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

“รองผู้จัดการ” หมายถึง รองผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

“เจ้าหน้าที่” หมายถึง ผู้ที่สหกรณ์จ้างไว้ปฏิบัติงานตามระเบียบสหกรณ์

“คำรับรอง” หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นตามประเพณีนิยม หรือเกิดขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์ให้การปฏิบัติงานของสหกรณ์เป็นไปโดยคล่องตัวและสะดวกราบรื่น หรือเพื่อกิจกรรมอื่นใดอันเหมาะสมแก่ฐานะของสหกรณ์ในฐานะที่เป็นสถาบันการเงิน ได้แก่

- (1) ค่าใช้จ่ายประเภทอาหาร เครื่องดื่ม บริการและอื่น ๆ ที่ต่อเนื่องกัน
- (2) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพิธีการทางศาสนาและจารีตประเพณีนิยม
- (3) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการประชุม สัมมนาต่าง ๆ
- (4) ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่ประธานกรรมการวินิจฉัยเป็นกรณีเฉพาะรายแล้วเห็นว่าอยู่ในลักษณะของค่ารับรอง

ข้อ 4. ค่ารับรอง แบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ

4.1 ค่ารับรองประจำตำแหน่ง

4.2 ค่ารับรองทั่วไป

ข้อ 5. สิทธิค่ารับรองประจำตำแหน่ง

5.1 ผู้จัดการ ให้เบิกเงินค่ารับรองได้เดือนละไม่เกิน 2,500 บาท

5.2 รองผู้จัดการ ให้เบิกเงินค่ารับรองได้เดือนละไม่เกิน 2,000 บาท

5.3 การจัดทำหลักฐานในการเบิกค่ารับรองประจำตำแหน่ง

5.3.1 ให้ผู้เบิกเงินค่ารับรองประจำตำแหน่งจัดทำเอกสารการเบิกจ่ายเงินพร้อมทั้งแนบใบเสร็จรับเงินหรือใบสำคัญจ่ายเงินของสหกรณ์เพื่อใช้เป็นหลักฐานสำคัญในการเบิกเงิน สำหรับการเบิกเงินค่ารับรองประจำตำแหน่งให้ผู้เบิกเงินระบุตำแหน่งพร้อมทั้งระบุว่าเป็นการเบิกเงินค่ารับรองประจำเดือนใดไว้ในเอกสารการเบิกจ่ายเงินด้วย

5.3.2 การเบิกเงินค่ารับรองประจำตำแหน่ง ให้ผู้เบิกเงินใช้ใบเสร็จรับเงินเป็นหลักฐานสำคัญในการเบิกเงิน ในกรณีที่ร้านค้าหรือผู้รับเงินไม่มีใบเสร็จรับเงิน ให้ผู้เบิกเงินใช้ใบสำคัญจ่ายของสหกรณ์เป็นหลักฐานสำคัญในการเบิกเงิน โดยให้ผู้เบิกเงินชี้แจงเพิ่มเติมไว้ในใบสำคัญจ่ายของสหกรณ์ว่าได้จ่ายเงินเพื่อเลี้ยงรับรองผู้ใด ทั้งนี้ ให้ยกเว้นเฉพาะการเบิกเงินค่ารับรองประจำตำแหน่งในกรณีที่ผู้เบิกเงินใช้ใบเสร็จรับเงินเป็นหลักฐานสำคัญในการเบิกเงิน ผู้เบิกเงินไม่ต้องชี้แจงเพิ่มเติมว่าเลี้ยงรับรองผู้ใด

5.3.3 ในกรณีที่ผู้เบิกเงินมีใบเสร็จรับเงินหรือใบสำคัญจ่ายเงินของสหกรณ์เพียงฉบับเดียว และได้ใช้เป็นหลักฐานสำคัญในการเบิกเงินค่ารับรองไปแล้วเพียงบางส่วน ห้ามมิให้ผู้เบิกเงินนำจำนวนเงินส่วนที่เหลือไปรวมเบิกเงินค่ารับรองในเดือนต่อไป

5.3.4 ในกรณีที่ผู้เบิกเงินมีใบเสร็จรับเงินหรือใบสำคัญจ่ายเงินของสหกรณ์หลายฉบับ ในการเบิกค่ารับรองให้ใช้ใบเสร็จรับเงินหรือใบสำคัญจ่ายของสหกรณ์เป็นหลักฐานในการเบิกเงินค่ารับรองตามลำดับวันที่จ่ายเงินก่อนหลัง ทั้งนี้ ห้ามเบิกเงินค่ารับรองล่วงหน้า

5.3.5 การเบิกเงินค่ารับรองประจำตำแหน่งในแต่ละปี ต้องเบิกให้เสร็จสิ้นภายในเดือนธันวาคม หากผู้เบิกเงินคาดว่าจะไม่สามารถเบิกได้ทันตามกำหนด ให้แจ้งต่อหัวหน้ากลุ่มงานบัญชี เพื่อดำเนินการบันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายค้างจ่ายแล้วแต่กรณี และให้ผู้เบิกเงินดำเนินการเบิกเงินค่ารับรองดังกล่าวให้เสร็จสิ้นภายในเดือนมกราคมของปีบัญชีถัดไป โดยให้ใช้ใบเสร็จรับเงินหรือใบสำคัญจ่ายเงินของสหกรณ์ ซึ่งระบุวันที่ก่อนวันที่ 1 มกราคมของปี

ถัดไปเป็นหลักฐานสำคัญในการเบิกเงิน ทั้งนี้ห้ามใช้ใบเสร็จรับเงินหรือใบสำคัญจ่ายเงินของสหกรณ์ซึ่งระบุนวันที่นับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ของปีถัดไปเป็นหลักฐานสำคัญในการเบิกเงินค่ารับรอง

ในกรณีที่ผู้เบิกเงินคาดว่าจะไม่สามารถเบิกได้ทันตามกำหนดและไม่ได้แจ้งต่อหัวหน้ากลุ่มงานบัญชีเพื่อดำเนินการบันทึกบัญชีค่าใช้จ่ายค้างจ่ายแล้วแต่กรณี แต่มีใบเสร็จรับเงินหรือใบสำคัญจ่ายเงินของสหกรณ์ ซึ่งระบุนวันที่ก่อนวันที่ 1 มกราคมของปีถัดไปเหลืออยู่ ห้ามผู้เบิกเงินนำหลักฐานดังกล่าวมาเบิกเงินจากสหกรณ์อีก

5.3.6 การเบิกเงินค่ารับรองประจำตำแหน่งสำหรับปีบัญชีใหม่ให้ผู้เบิกเงินใช้ใบเสร็จรับเงินหรือใบสำคัญจ่ายเงินของสหกรณ์ซึ่งระบุนวันที่นับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคมของปีบัญชีใหม่เป็นหลักฐานสำคัญในการเบิกเงิน ทั้งนี้ห้ามใช้ใบเสร็จรับเงินหรือใบสำคัญจ่ายเงินของสหกรณ์ซึ่งระบุนวันที่ในปีบัญชีเก่าเป็นหลักฐานสำคัญในการเบิกเงินจากสหกรณ์

5.3.7 การควบคุมค่ารับรองประจำตำแหน่งให้หัวหน้ากลุ่มงานบัญชีเป็นผู้จัดทำทะเบียนคุมค่าใช้จ่ายเป็นรายคน ตามสิทธิการเบิกของแต่ละคน

ข้อ 6. การเบิกค่ารับรองทั่วไป

6.1 ให้เลขานุการอนุมัติค่ารับรองเกี่ยวกับการประชุมคณะกรรมการ คณะอนุกรรมการ ได้ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกินครั้งละ 1,000 บาท โดยให้เจ้าหน้าที่กลุ่มงานอำนวยการจัดทำเอกสารการเบิกจ่ายเงินพร้อมทั้งแนบใบเสร็จรับเงินหรือใบสำคัญจ่ายเงินของสหกรณ์ เพื่อใช้เป็นหลักฐานสำคัญในการเบิกจ่ายเงินตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติ

6.2 ให้เหรียญกษาปณ์ค้ำประกันเกี่ยวกับการดำเนินงานติดต่อหรือประสานงานกับหน่วยงานภายนอกและบุคคลต่างๆ เพื่อประโยชน์ในการระดมเงินทุนและการลงทุน ครั้งละไม่เกิน 1,000 บาท โดยให้เจ้าหน้าที่กลุ่มงานจัดทำเอกสารการเบิกจ่ายเงินพร้อมทั้งแนบใบเสร็จรับเงินหรือใบสำคัญจ่ายเงินของสหกรณ์เพื่อใช้เป็นหลักฐานสำคัญในการเบิกจ่ายเงินตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติ

6.3 ให้ประธานกรรมการ หรือเลขานุการ หรือเหรียญกษาปณ์ตามลำดับก่อนหลัง อนุมัติค่ารับรองเกี่ยวกับการจัดของขวัญ กระเช้าดอกไม้ หรือคำพวงหรีด ได้ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกินครั้งละ 1,000 บาท โดยให้เจ้าหน้าที่กลุ่มงานจัดทำเอกสารการเบิกจ่ายเงินพร้อมทั้งแนบใบเสร็จรับเงินหรือใบสำคัญจ่ายเงินของสหกรณ์เพื่อใช้เป็นหลักฐานสำคัญในการเบิกจ่ายเงินตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติ

6.4 ให้ประธานกรรมการ หรือเลขานุการ หรือเหรียญกษาปณ์ตามลำดับก่อนหลัง อนุมัติค่ารับรองทั่วไปสำหรับกรรมการ และเจ้าหน้าที่หรือลูกจ้าง เช่น ค่าใช้จ่ายประเภทอาหารและเครื่องดื่มในการเดินทางไปปฏิบัติงานที่ต่างจังหวัดเกี่ยวกับการลงนามสัญญากู้เงิน การตรวจสอบการใช้เงินกู้ การอบรมหรือสัมมนา การเยี่ยมชมสมาชิกหรือสหกรณ์เพื่อนบ้านหรือสหกรณ์อื่น การปฏิบัติงานด้านคดี ได้ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกินคนละ 1,000 บาทต่อวัน โดยให้เจ้าหน้าที่กลุ่มงานจัดทำเอกสารการเบิกจ่ายเงินพร้อมทั้งแนบใบเสร็จรับเงิน หรือใบสำคัญจ่ายเงินของสหกรณ์เพื่อใช้เป็นหลักฐานสำคัญในการเบิกจ่ายเงินตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติ

6.5 ในกรณีเร่งด่วนไม่สามารถขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการก่อน ให้ประธานกรรมการอนุมัติ
คำรับรองได้ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกินครั้งละ 5,000 บาท

การเบิกคำรับรองทั่วไป ให้เบิกตามข้อใดข้อหนึ่งเท่านั้น

ทั้งนี้ ในกรณีที่คำรับรองทั่วไปเกินกว่าที่กำหนดดังกล่าวข้างต้น ให้ขออนุมัติจากที่ประชุม
คณะกรรมการ

ข้อ 7. ในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้หรือมีปัญหาเกี่ยวกับการตีความ ให้ถือคำวินิจฉัย
ของคณะกรรมการเป็นที่สุด

กำหนดไว้ ณ วันที่ 28 พฤศจิกายน 2551

โสมนัส สุวรรณเมนะ

(นายโสมนัส สุวรรณเมนะ)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด

^{1/} แก้ไขเพิ่มเติม ฉบับที่ 1 ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2556