



ระเบียบ

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ พ.ศ. 2567

เพื่อปรับปรุงการให้บริการเงินให้กู้แก่สมาชิกให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติสหกรณ์ และสถานการณ์ในปัจจุบัน สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด จึงกำหนดระเบียบการให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 71(8) และข้อ 101(3) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 41 ครั้งที่ 10/2567 เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2567 มีมติเห็นชอบ ให้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ พ.ศ. 2567 ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ พ.ศ. 2567”

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้ยกเลิก ความในระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด ดังต่อไปนี้

3.1 ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2565

3.2 ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด ว่าด้วย เงินกู้พิเศษ พ.ศ. 2556

และบรรดาระเบียบ ประกาศ คำสั่ง มติหรือข้อตกลงอื่นใดซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้และให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4 ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด

“สมาชิก” หมายความว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด

“คณะกรรมการเงินกู้” หมายความว่า คณะกรรมการเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด

“ประธานกรรมการ” หมายความว่า ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด

“รองประธานกรรมการ” หมายความว่า รองประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด

“กรรมการ” หมายความว่า กรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด

“ผู้จัดการ” หมายความว่า ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและในเครือ จำกัด

หมวด 1

ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 5 ในระเบียบนี้ สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก 3 ประเภท คือ

1. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน
2. เงินกู้สามัญ
3. เงินกู้พิเศษ

ข้อ 6 สหกรณ์จะให้เงินกู้เฉพาะสมาชิกเท่านั้น

ข้อ 7 การให้เงินกู้แก่สมาชิกนั้นจะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร แต่จะให้เงินกู้เพื่อการสุรุ่ยสุร่ายหรือการเก็งกำไรไม่ได้

ข้อ 8 การให้เงินกู้ทุกประเภทนั้น ผู้กู้ต้องทำหนังสือสัญญาเงินกู้และสมาชิกผู้ค้ำประกัน (ถ้ามี) ต้องทำหนังสือค้ำประกันเงินกู้ให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด หรือนำหลักทรัพย์จางานเองเป็นหลักประกันเงินกู้แล้วแต่กรณี

กรณีงดการให้เงินกู้ทุกประเภทสำหรับสมาชิกผู้รัยใด หลักประกันบกพร่องหรือถูกอายัดสิทธิเรียกร้องจากสำนักงานบังคับคดี จากหน่วยงานอื่น ๆ ของทางราชการ หรือถูกสหกรณ์ฟ้องร้องดำเนินคดี เว้นแต่ สมาชิกผู้รัยนั้นมีคำขอเป็นหนังสือขอใช้สิทธิในการกู้เงินเพื่อชำระหนี้ในคดีที่ถูกอายัดจากเหตุการณ์ดังกล่าวหรือขอกู้เพื่อปรับโครงสร้างหนี้ในกรณีที่ได้รับสภาพหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกัน หรือในกรณีที่มีเหตุจำเป็น คณะกรรมการหรือคณะกรรมการเงินกู้ อาจเห็นสมควรให้กู้ได้

ข้อ 9 การส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภทที่ผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น ให้ส่งโดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนจากหน่วยงานต้นสังกัดของผู้กู้ ณ ที่จ่าย หรือหักจากบัญชีเงินฝากที่สมาชิกผู้กู้เปิดไว้กับสหกรณ์ หรือวิธีการอื่น ๆ เพื่อประโยชน์อันจำเป็นในกรณีมีเหตุพิเศษตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร ให้ถือว่าเงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดส่งภายในวันสิ้นเดือนนั้น ๆ

ในกรณีสมาชิกผู้กู้มีเงินได้รายเดือนไม่เพียงพอหัก ณ ที่จ่ายตามรายการที่สหกรณ์ส่งเรียกเก็บสิ้นเดือนให้สมาชิกนำเงินมาชำระภายในวันที่ 5 ของเดือนถัดไป สหกรณ์อนุโลมไม่ถือเป็นการผิดนัดชำระหนี้งวดนั้น

กรณีผู้กู้มีคำขอเป็นหนังสือขอเปลี่ยนแปลงวิธีการชำระหนี้เงินกู้แต่ละประเภทนั้น ให้คำนวณการชำระหนี้ตามจำนวนงวดที่เหลืออยู่ตามสัญญาเดิม และต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อทราบทุกเดือน

ข้อ 10 สมาชิกผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้รายเดือน หากมีความประสงค์จะขอกู้เงิน ต้องชำระหนี้และดอกเบี้ยที่ค้างค้างให้เป็นปกติ หรือวิธีการอื่นเพื่อประโยชน์อันจำเป็นกรณีมีเหตุพิเศษ ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

ข้อ 11 ให้คณะกรรมการกำหนดเงื่อนไขและหลักเกณฑ์การให้เงินกู้ทุกประเภท แล้วประกาศเป็นคราว ๆ ไป ส่วนหลักฐานและเอกสารประกอบการขอกู้ให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์

หมวด 2

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ 12 การให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแก่สมาชิกจะให้ได้เฉพาะกรณีมีเหตุการณ์อันจำเป็นเร่งด่วน แต่จะให้เงินกู้เพื่อการสูญส่วยหรือการเก็งกำไรไม่ได้ เมื่อสมาชิกประสงค์จะขอกู้เงิน ให้ยื่นคำขอกู้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 13 คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการ หรือกรรมการ หรือผู้จัดการ ตามที่เห็นสมควร เป็นผู้วินิจฉัยให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแทนคณะกรรมการก็ได้ ทั้งนี้ผู้รับมอบอำนาจดังกล่าวต้องรายงานเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้ผู้ไปต่อคณะกรรมการเพื่อทราบทุกเดือน

ข้อ 14 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้แก่สมาชิกผู้ใดคนหนึ่ง ๆ นั้น ให้กู้ได้ หนึ่งเท่าครึ่ง ของเงินได้รายเดือนสมาชิกผู้นั้น ทั้งนี้ต้องไม่เกินค่าหุ้นที่สมาชิกมีอยู่กับสหกรณ์ในวันที่ยื่นกู้ สุดแต่อย่างไรจะน้อยกว่า แต่สูงสุดไม่เกิน 80,000 บาท (แปดหมื่นบาทถ้วน)

ในกรณีที่สมาชิกผู้กู้มีหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายก่อนค้างอยู่ ก็มีสิทธิกู้ได้แต่ทั้งนี้เงินกู้อย่างใหม่และรายเก่ารวมกัน ต้องไม่เกินวงเงิน 80,000 บาท (แปดหมื่นบาทถ้วน)

ข้อ 15 หลักประกันสำหรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน นอกจากหนังสือสัญญาเงินกู้ฉุกเฉินซึ่งผู้กู้ได้ทำไว้ต่อสหกรณ์แล้วก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ข้อ 16 ให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเต็มจำนวนให้เสร็จสิ้นภายใน 12 งวด พร้อมดอกเบี้ยภายในวันสิ้นเดือน โดยไม่มีการผ่อนเวลาแต่อย่างใด

เงินกู้สวัสดิการเพื่อการศึกษา

ข้อ 17 การให้เงินกู้สวัสดิการเพื่อการศึกษาแก่สมาชิกนั้น จะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการศึกษาเล่าเรียนสำหรับสมาชิกและบุตรของสมาชิก แต่จะให้เงินกู้เพื่อการสูญส่วยหรือการเก็งกำไรไม่ได้ เมื่อสมาชิกประสงค์จะขอกู้เงิน ให้ยื่นคำขอกู้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 18 คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการ หรือกรรมการ หรือผู้จัดการ ตามที่เห็นสมควร เป็นผู้วินิจฉัยให้เงินกู้สวัสดิการเพื่อการศึกษาแทนคณะกรรมการก็ได้ ทั้งนี้ผู้รับมอบอำนาจดังกล่าวต้องรายงานเงินกู้สวัสดิการเพื่อการศึกษาที่ให้ผู้ไปต่อคณะกรรมการเพื่อทราบทุกเดือน

ข้อ 19 เงินกู้สวัสดิการเพื่อการศึกษาที่ให้แก่สมาชิกผู้ใดคนหนึ่ง ๆ นั้น กำหนดวงเงินให้กู้ได้ สองเท่า ของเงินได้รายเดือนของสมาชิกผู้นั้น แต่ไม่เกิน 30,000 บาท (สามหมื่นบาทถ้วน) สุดแต่อย่างไรจะน้อยกว่า

ในกรณีที่สมาชิกผู้กู้มีหนี้เงินกู้สวัสดิการเพื่อการศึกษารายก่อนค้างอยู่ ก็มีสิทธิกู้ได้แต่ทั้งนี้เงินกู้อย่างใหม่และรายเก่ารวมกัน ต้องไม่เกินวงเงิน 30,000 บาท (สามหมื่นบาทถ้วน)

ข้อ 20 หลักประกันสำหรับเงินกู้สวัสดิการเพื่อการศึกษา นอกจากหนังสือสัญญาเงินกู้ซึ่งผู้กู้ได้ทำไว้ต่อสหกรณ์แล้วก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ข้อ 21 ให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้สวัสดิการเพื่อการศึกษาเต็มจำนวนให้เสร็จสิ้นภายใน 12 งวด พร้อมดอกเบี้ยภายในวันสิ้นเดือน โดยไม่มีการผ่อนเวลาแต่อย่างใด

หมวด 3

เงินกู้สามัญ

ข้อ 22 การให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกจะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร แต่จะให้เงินกู้เพื่อการสุรุ่ยสุร่ายหรือการเก็งกำไรไม่ได้

ข้อ 23 เงินกู้สามัญแบ่งเป็น ประเภทดังนี้

- (1) เงินกู้สามัญบุคคลคำประกัน
- (2) เงินกู้สามัญไม่เกินมูลค่าหุ้น
- (3) เงินกู้สามัญเพื่อการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำหนด

ข้อ 24 จำนวนเงินกู้สามัญที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควรทั้งนี้ จำนวนเงินกู้สามัญทุกประเภทรวมกันจำกัดไม่เกิน 4,000,000 บาท (สี่ล้านบาทถ้วน) โดยวงเงินกู้สามัญแต่ละประเภท ต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขและหลักเกณฑ์ตามที่คณะกรรมการกำหนด แล้วประกาศเป็นคราว ๆ ไป

ในกรณีที่สมาชิกมีค่าหุ้นเกินกว่าที่จำกัดตามความในวรรคก่อน คณะกรรมการอาจพิจารณาให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกนั้นไม่เกินค่าหุ้นที่สมาชิกนั้นมีอยู่ในสหกรณ์ก็ย่อมทำได้

ข้อ 25 คณะกรรมการ อาจมอบอำนาจหน้าที่ให้แก่ผู้รับมอบอำนาจพิจารณาและวินิจฉัยการให้เงินกู้แก่สมาชิกได้ โดยแต่งตั้งคณะกรรมการเงินกู้ตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ฯ ข้อ 75 เป็นผู้รับมอบอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกก็ได้

เมื่อผู้ที่ได้รับมอบอำนาจ ได้พิจารณาและวินิจฉัยการให้เงินกู้ตามวรรคก่อนแล้ว ให้คณะกรรมการเงินกู้ออกรายงานเพื่อให้คณะกรรมการทราบทุกเดือน

ข้อ 26 คำขอกู้สามัญ สมาชิกผู้กู้ต้องเสนอผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบและรับรองจากผู้บังคับบัญชาของสมาชิกผู้กู้โดยตรง

ข้อ 27 สมาชิกที่ขอกู้เงินสามัญจะต้องมีค่าหุ้นรวม และหรือมีค่าหุ้นรวมกับเงินฝากที่เป็นบัญชีเงินฝากประเภท คำประกันเงินกู้สามัญตามประกาศเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 28 คณะกรรมการเงินกู้ อาจเห็นสมควรให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้สามัญรายก่อนไม่เสร็จก็ได้ แต่จำนวนเงินกู้สามัญและเงินกู้ฉุกเฉินรวมทุกรายการของสมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ ในเวลาใดเวลาหนึ่ง จะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่าจำกัดที่กล่าวในข้อ 24 สุดแต่กรณีไม่ได้

ข้อ 29 ในการให้เงินกู้สามัญนั้นถ้าปรากฏว่าสหกรณ์มีเงินทุนที่จะให้กู้ได้ไม่พอแก่การขอกู้ อันมีลักษณะพึงให้ กู้นั้นทุกรายให้ถือลำดับการพิจารณาให้เงินกู้ดังต่อไปนี้

29.1 เงินกู้สามัญซึ่งกู้ไม่เกินมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้ว พึงให้ในลำดับก่อนเงินกู้ซึ่งมีหลักประกันอย่างอื่น

29.2 สหกรณ์จ่ายเงินกู้สามัญที่มีหนี้ค้างชำระและไม่มีหนี้ค้างชำระในอัตราส่วนซึ่งคณะกรรมการจะกำหนด

29.3 การจ่ายเงินกู้สามัญตาม ข้อ 29.2 ให้จ่ายตามลำดับก่อนหลังของการเสนอคำขอกู้ ทั้งนี้เว้นแต่ในกรณี ที่คณะกรรมการเงินกู้เห็นว่าเหตุผลพิเศษจะวินิจฉัยเป็นอย่างอื่นก็ได้

ข้อ 30 หลักประกันสำหรับเงินกู้สามัญ ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะรายเดี๋ยวกี่ดีหรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญ และหรือ เงินกู้ฉุกเฉินรายก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนไม่เกินกว่าค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ไม่ต้องมี หลักประกันอย่างอื่นอีก แต่หากจำนวนเงินกู้สามัญของผู้กู้อย่างใด มีจำนวนเกินกว่าค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ต้องให้มี หลักประกันอย่างหนึ่งอย่างใดต่อไปนี้

(1) ต้องจัดหาสมาชิกรายอื่นที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ซึ่งคณะกรรมการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควร เพื่อค้ำประกันหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายนั้น ในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ แต่ถ้าผู้กู้มีเงินกู้สามัญรายก่อน เหลืออยู่ด้วยก็ต้องให้ค้ำประกันเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายใหม่นั้นทั้งหมด

เพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้สามัญ คณะกรรมการหรือคณะกรรมการเงินกู้ มีอำนาจวินิจฉัยเรียกให้ มีผู้ค้ำประกันมากกว่าจำนวนตามประกาศเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนดก็ได้ โดยสมาชิกผู้ค้ำประกันต้องทำ หนังสือค้ำประกันเงินกู้ให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้มากกว่าสองคนในเวลาเดียวกันไม่ได้และสมาชิกคนหนึ่ง จะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน โดยจำนวนต้นเงินรวมกันทั้งหมดเกินกว่าจำกัด ที่กล่าวในข้อ 24 ไม่ได้

(2) เมื่อสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้อย่างนั้น โดย ต้องเป็นที่พอใจคณะกรรมการหรือคณะกรรมการเงินกู้ ว่าจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ต้องอยู่ภายในร้อยละ หกสิบแห่งค่าของสังหาริมทรัพย์นั้น

(3) มีหลักทรัพย์รัฐบาลหรือเอกสารการฝากเงินกับธนาคารหรือฝากเงินกับสหกรณ์ ซึ่งคณะกรรมการ หรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรจำเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ต้องอยู่ภายในร้อยละ แปดสิบแห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น

ข้อ 31 การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้สามัญให้คณะกรรมการหรือคณะกรรมการเงินกู้พิจารณากำหนดให้ ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้สามัญเป็นงวดรายเดือนเท่ากันพร้อมดอกเบี้ยตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก โดยไม่มีการผ่อนเวลายเป็น จำนวนถึงงวดที่สุดแต่จะเห็นเป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้จำนวนและความมุ่งหมายแห่งเงินกู้แต่ไม่เกิน 150 งวด หรือ ครบกำหนดเกษียณอายุ หรือตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนดและประกาศเป็นคราว ๆ ไป

ในกรณีสมาชิกผู้กู้มีคำขอเป็นหนังสือและมีคำยินยอมให้ผ่อนเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้จากผู้ค้ำประกัน และคณะกรรมการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นว่าเหตุอันสมควรผ่อนผันเป็นพิเศษจะผ่อนเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้ สำหรับเงินกู้สามัญที่กำหนดไว้ตามวรรคก่อนนั้น ให้แก่ผู้กู้คราวละหนึ่งหรือหลายเดือนก็ได้ แต่การผ่อนเวลานี้รวมกัน ทั้งหมดสำหรับเงินกู้สามัญรายหนึ่ง ๆ ต้องไม่เกินหกเดือนหรือตามความเหมาะสมของมติคณะกรรมการเป็นคราว ๆ ไป

ทั้งนี้ การขอผ่อนเวลาตามวรรคก่อนของผู้กู้ให้เป็นไปตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้

- (1) ผู้กู้ส่งชำระหนี้ตามสัญญาผู้ยืมครบแล้ว 1 งวด
- (2) ผู้กู้ส่งชำระหนี้ตามสัญญาผู้ยืมไม่ถึง 1 งวด แต่มีเหตุผลความจำเป็นอย่างยิ่ง ได้แก่
 - (2.1) ผู้กู้เจ็บป่วยรุนแรงหรือได้รับอันตรายสาหัส ต้องรักษาตัวในโรงพยาบาล
 - (2.2) ผู้กู้ประสบภัยพิบัติ ทำให้ที่พักอาศัยเสียหายจนไม่สามารถอยู่อาศัยได้
- (3) เมื่อเกิดสถานการณ์อันส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจ ของประเทศอันเป็นที่ประจักษ์ทั่วไป และกระทบต่อการดำรงชีพของบรรดาสมาชิกหรือครอบครัวสมาชิก

หมวด 4

เงินกู้พิเศษ

ข้อ 32 การให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกจะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการเคหะ เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพและเพื่อการอื่นที่มีประโยชน์ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

ข้อ 33 เงินกู้พิเศษแบ่งเป็น 3 ประเภท ดังนี้

- (1) เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ วงเงินกู้ไม่เกิน 3,000,000 บาท (สามล้านบาทถ้วน)
- (2) เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ วงเงินกู้ไม่เกิน 600,000 บาท (หกแสนบาทถ้วน)
- (3) เงินกู้พิเศษเพื่อการอื่น ๆ

ข้อ 34 สมาชิกซึ่งอาจได้รับเงินกู้พิเศษจะต้องส่งเงินค่าหุ้นมาแล้วไม่น้อยกว่า 60 งวด

ข้อ 35 จำนวนเงินกู้พิเศษที่ให้แก่สมาชิกผู้ใดคนหนึ่ง ๆ นั้นย่อมสุดแต่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร ทั้งนี้คณะกรรมการอาจพิจารณาให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกผู้นั้นอีกก็ได้ แต่ทั้งนี้จำนวนเงินกู้พิเศษทุกประเภทเมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 3,600,000 บาท (สามล้านหกแสนบาทถ้วน) และอยู่ภายใต้วงเงินกู้สามัญรวมกับเงินกู้พิเศษแล้วต้องไม่เกินตามที่คณะกรรมการกำหนด

ข้อ 36 เมื่อคณะกรรมการได้พิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษ สมาชิกผู้กู้จึงจะได้รับเงินจากสหกรณ์และเพื่อเป็นการควบคุมการใช้จ่ายเงินกู้พิเศษให้เป็นไปตามความมุ่งหมาย สหกรณ์จะจ่ายเงินกู้พิเศษซึ่งผู้กู้จะได้รับเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษที่ผู้กู้เปิดไว้กับสหกรณ์ เพื่อถอนไปใช้จ่ายเป็นคราว ๆ เมื่อถึงกำหนดจ่ายตามความมุ่งหมายนั้น ๆ

ข้อ 37 ตราใบที่สมาชิกผู้กู้ยังส่งเงินชำระหนี้เงินกู้พิเศษไม่ครบ สมาชิกผู้นั้นจะต้องยินยอมและอำนวยความสะดวกให้คณะกรรมการหรือบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายจากสหกรณ์เข้าตรวจทรัพย์สิน หรือกิจการ ของสมาชิกผู้กู้ที่ได้รับเงินกู้พิเศษจากสหกรณ์ ในเวลาอันสมควรได้เสมอและต้องชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับข้อสงสัยที่สหกรณ์ตรวจพบให้สหกรณ์ทราบตามระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์

ข้อ 38 เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ ได้แก่

- (1) เงินกู้เพื่อซื้อที่ดินสำหรับก่อสร้างอาคาร หรือซื้อที่ดินพร้อมอาคาร หรือบ้านจัดสรร
- (2) เงินกู้เพื่อการก่อสร้าง หรือต่อเติม หรือปรับปรุงอาคาร
- (3) เงินกู้เพื่อซื้อห้องชุดพักอาศัย
- (4) เงินกู้เพื่อกิจการอันเกี่ยวข้อง หรือจำเป็นตาม ข้อ 38 (1) หรือ (2)
- (5) เงินกู้เพื่อไถ่ถอนจำนองจากสถาบันการเงินอื่น
- (6) เงินกู้เพื่อแปลงหนี้ใหม่ สัญญาเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ที่มีกับสหกรณ์

ข้อ 39 เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์นั้น มีความมุ่งหมายเพื่อให้สมาชิกและครอบครัวที่มีที่อยู่อาศัยของตนเอง กรณีสมาชิกยังชำระคืนเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ไม่เสร็จสิ้น สหกรณ์สงวนสิทธิในการที่สมาชิกจะให้เช่าหรือโอนทรัพย์สินซึ่งเป็นหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันเงินกู้พิเศษนี้บางส่วนหรือทั้งหมดให้แก่ผู้อื่นเว้นแต่ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากคณะกรรมการ

ข้อ 40 สหกรณ์จะให้เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์แก่สมาชิกจำนวนเท่าใดนั้นคณะกรรมการอาจพิจารณา กำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้ตามความจริง และสมควรแก่ฐานะ และความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกผู้นั้น

ข้อ 41 สมาชิกผู้ประสงค์จะขอกู้เงินต้องจัดทำรายละเอียดและหลักฐานต่าง ๆ เช่น รายการทรัพย์สินและหนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย รายการจำนวนบุคคลในครอบครัวและเหตุผลความจำเป็นที่ต้องจัดให้มีที่อยู่อาศัยแบบรูปและรายการก่อสร้าง หรือต่อเติม หรือปรับปรุงอาคารรายละเอียดและหลักฐานของที่ดินที่จะก่อสร้างต่อเติม หรือปรับปรุงอาคาร รายละเอียดและหลักฐานที่ดิน หรืออาคารที่จะซื้อกำหนดเวลาและราคาที่จะซื้อรวมทั้งสัญญา หรือร่างสัญญาที่จะดำเนินการซื้อจำนวนเงินซึ่งผู้กู้รับผิดชอบเอง กำหนดการจ่ายเงินกู้พร้อมรายละเอียดและหลักฐานของทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกัน

ข้อ 42 แบบรูปและรายการก่อสร้าง หรือต่อเติม หรือปรับปรุงอาคารนั้นที่ดำเนินการถูกต้องตามกฎหมาย หรือข้อกำหนดของส่วนราชการที่เกี่ยวข้อง และต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ

การแก้ไขเปลี่ยนแปลงแบบรูปหรือรายการตามวรรคแรก ต้องดำเนินการถูกต้องตามกฎหมาย และได้รับความเห็นชอบจากบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ โดยให้จัดทำรายงานเสนอคณะกรรมการเพื่อทราบ

ข้อ 43 สมาชิกผู้กู้เงินพิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ ต้องส่งคืนต้นเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือน โดยหักจากเงินได้รายเดือนของสมาชิก ณ ที่จ่าย ตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรกโดยไม่มีผ่อนเวลาทั้งนี้จำนวนงวดการชำระคืนเงินกู้นั้นต้องไม่เกิน 360 งวด และหรือครบกำหนดเกษียณอายุ หรือตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่คณะกรรมการกำหนดและประกาศเป็นคราว ๆ ไป

ข้อ 44 หลักประกันเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ นอกเหนือเงินหุ้นสะสมของสมาชิกผู้ที่มีอยู่ในสหกรณ์ที่ได้รับชำระแล้วนั้น สหกรณ์กำหนดให้สมาชิกที่ขอกู้เงินพิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์เสนอหลักประกันเพื่อประกอบการพิจารณาให้กู้เงิน ดังนี้

- (1) ที่ดิน หรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างอันปลอดภาระจำนองรายอื่น ใช้ค้ำประกันเงินกู้ได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของราคาหลักทรัพย์
- (2) ห้องชุด อันปลอดภาระจำนองรายอื่น ใช้ค้ำประกันเงินกู้ได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของราคาหลักทรัพย์
- (3) หลักทรัพย์ที่ขอไถ่ถอนจำนองในการเปลี่ยนสัญญาเงินกู้จากสถาบันการเงินอื่น ใช้ค้ำประกันเงินกู้ตามยอดเงินกู้คงเหลือทั้งหมด

การประเมินหลักทรัพย์เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ สมาชิกต้องจัดหาบริษัทประเมินหลักทรัพย์ที่ได้รับ การรับรองจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นผู้ประเมินราคาหลักทรัพย์เท่านั้น

เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ

ข้อ 45 สมาชิกผู้เงินพิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพนั้นมีความมุ่งหมายเพื่อส่งเสริมความมั่นคงให้แก่สมาชิกและครอบครัวของสมาชิก ทั้งนี้ต้องไม่เกิน 600,000 บาท (หกแสนบาทถ้วน) โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้ที่แท้จริงตามแผนงานประกอบอาชีพและความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกนั้น

ข้อ 46 สมาชิกผู้กู้ต้องแสดงรายการทรัพย์สินและหนี้สินรวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่าง ๆ เช่น รายการแผนงานประกอบอาชีพ รายละเอียดความต้องการเงินกู้ที่แท้จริง รายการรายได้ซึ่งประเมินว่าจะได้รับจากการลงทุน กำหนดการใช้จ่ายเงินกู้และประสิทธิภาพของตนเกี่ยวกับการประกอบอาชีพนั้น ตลอดจนรายละเอียดของหลักทรัพย์ที่เสนอเป็นประกัน

ข้อ 47 สมาชิกผู้กู้ ต้องแสดงหลักฐานให้เป็นที่พอใจแก่คณะกรรมการว่าตนมีเงินลงทุนเป็นจำนวนอย่างน้อย 1 ใน 4 ของจำนวนทุนดำเนินการในการประกอบอาชีพที่ตนกระทำนั้น

ข้อ 48 สมาชิกผู้เงินพิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ ต้องส่งต้นเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือนโดยหักจากเงินได้รายเดือนของสมาชิก ณ ที่จ่าย ตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก โดยไม่มีการผ่อนเวลา ทั้งนี้ต้องไม่เกิน 180 งวด และหรืออายุการทำงานที่เหลือ หรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนดและประกาศเป็นคราว ๆ ไป

ข้อ 49 หลักประกันเงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ สหกรณ์กำหนดให้สมาชิกที่ขอกู้เงินพิเศษเสนอหลักประกันเพื่อประกอบการพิจารณาให้กู้เงิน ดังนี้

- (1) หุ่นของผู้กู้ที่มีอยู่ในสหกรณ์ ขณะเมื่อขอกู้นำมาคิดรวมได้ไม่เกินร้อยละ 98 ของทุนเรือนหุ้นที่ได้รับชำระแล้ว
- (2) เงินฝากของผู้กู้ที่มีอยู่ในสหกรณ์ ขณะเมื่อขอกู้นำมาคิดรวมได้ไม่เกินร้อยละ 95 ของเงินฝากที่มีอยู่ในสหกรณ์
- (3) ที่ดิน หรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง อันปลอดภาระจำนองรายอื่น ใช้ค้ำประกันเงินกู้ได้ไม่เกินร้อยละ 80 ของราคาหลักทรัพย์
- (4) ห้องชุด อันปลอดภาระจำนองรายอื่น ใช้ค้ำประกันเงินกู้ได้ไม่เกินร้อยละ 80 ของราคาหลักทรัพย์

การประเมินหลักทรัพย์เงินกู้พิเศษที่ซื้อสังหาริมทรัพย์มาเป็นหลักประกันนั้น สมาชิกต้องจัดหาบริษัทประเมินหลักทรัพย์ที่ได้รับการรับรองจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นผู้ประเมินราคาเท่านั้น

เงินกู้พิเศษเพื่อการอื่น

ข้อ 50 เงินกู้พิเศษเพื่อการอื่น เป็นเงินกู้พิเศษที่สหกรณ์กำหนดให้มีขึ้นเพื่อช่วยเหลือสมาชิกในเรื่องต่าง ๆ เป็นการเฉพาะ โดยคณะกรรมการจะกำหนดดวงเงิน หลักเกณฑ์ และระยะเวลาการดำเนินการให้เป็นไปตามประกาศสหกรณ์

หมวด 5

ดอกเบี้ยเงินกู้

ข้อ 51 ให้เรียกดอกเบี้ยเงินให้กู้ทุกประเภทในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี ทั้งนี้ให้เป็นไปตามที่สหกรณ์กำหนด และประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป

ข้อ 52 ดอกเบี้ยนั้นให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนเงินต้นคงเหลือ นับตั้งแต่วันที่จ่ายเงินกู้

หมวด 6

การควบคุมหลักประกันและการเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 53 ให้คณะกรรมการตรวจตราควบคุมให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกัน โดยถูกต้อง และเมื่อคณะกรรมการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้รายใดเกิดบกพร่อง ผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

ข้อ 54 ในกรณีใด ๆ ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนพร้อมทั้งดอกเบี้ยโดยสิ้นเชิงในทันที โดยมีพักค้ำจนถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการดำเนินการจัดการเรียกคืนเงินที่ให้ผู้กู้โดยมิชักช้า

- (1) เมื่อสมาชิกผู้กู้ออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ
- (2) เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการว่า ผู้กู้นำเงินไปใช้ผิดความมุ่งหมาย หรือผิดวัตถุประสงค์ที่ขอกู้เงิน
- (3) เมื่อคณะกรรมการเห็นว่า หลักประกันสำหรับเงินกู้เกิดบกพร่อง และผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด เว้นแต่ในกรณีที่ผู้กู้อยู่ระหว่างดำเนินคดีคณะกรรมการอาจพิจารณาตามสมควร
- (4) เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ ไม่ว่าจะต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นเวลาถึง 2 เดือนหรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ตั้งว่านั้นถึง 3 คราว สำหรับเงินกู้รายหนึ่ง ๆ

ทั้งนี้ ในกรณีที่เกิดขึ้นตาม (1) – (4) คณะกรรมการอาจพิจารณาผ่อนผันการเรียกเงินกู้คืนเป็นกรณีพิเศษตามแต่จะเห็นสมควรได้โดยผู้กู้และผู้ค้ำประกันต้องทำหนังสือขอผ่อนผันการเรียกเงินกู้คืนต่อคณะกรรมการ โดยมีชักช้า

ข้อ 55 ในกรณีที่เงินกู้เป็นอันต้องส่งคืนโดยสิ้นเชิงตามที่กล่าวมาแล้วใน ข้อ 54 เมื่อสหกรณ์ให้สมาชิกพ้นจากสมาชิกภาพ โดยผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้กู้ หากผู้ค้ำประกันไม่สามารถชำระหนี้คืนนั้น โดยสิ้นเชิงได้ เมื่อผู้ค้ำประกันทำหนังสือร้องขอคณะกรรมการ อาจผ่อนผันให้เรียกเก็บจากผู้ค้ำประกันเป็นงวดรายเดือนจนครบจำนวนเงินกู้ตามที่ผู้กู้ได้ทำหนังสือสัญญาผู้ให้ไว้ต่อสหกรณ์ก็ได้ สุดแต่จะพิจารณาเห็นสมควร

ข้อ 56 ผู้กู้ที่ดี หรือผู้ค้ำประกันที่ดี ต้องรับผูกพันว่าถ้าตนประสงค์จะขอ โอนหรือย้าย หรือลาออกจากงานประจำ และลาออกจากสหกรณ์ จะต้องแจ้งเป็นหนังสือให้สหกรณ์ทราบ และจัดการชำระหนี้สินซึ่งตนมีอยู่ต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นเสียก่อนแล้วจึงจะขอลาออกจากสหกรณ์ได้

เมื่อผู้ค้าประกันคนใดตายหรือออกจากสหกรณ์โดยเหตุอื่น หรือมีเหตุที่คณะกรรมการเห็นว่าไม่สมควร หรือไม่อาจที่จะเป็นผู้ค้าประกันต่อไป ผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้าประกันแทนคนเดิม ให้เสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

การที่สมาชิกผู้ค้าประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้ค้านั้นหลุดพ้นจากการค้าประกัน เว้นแต่ผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเข้ามาเป็นผู้ค้าประกันแทน

กรณีมีผู้ค้าประกันหลายรายเข้าค้าประกันหนี้รายเดียวกันระหว่างผู้ค้าประกันและผู้ค้าประกันรายอื่น นั้น มีความรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมกันจนกว่าหนี้จะระงับสิ้นไป หรือตามที่คณะกรรมการเห็นเป็นอย่างอื่น

หมวด 7

บทเฉพาะกาล

ข้อ 57 สัญญาเงินกู้ใดของสมาชิกผู้กู้ที่ได้ดำเนินการไว้แล้วก่อนวันที่ระเบียบนี้ใช้บังคับ ให้สัญญานั้นยังคงใช้บังคับต่อไปจนกว่าสัญญานั้นจะเป็นไปตามเงื่อนไข หรือเงื่อนไขที่ตกลงไว้ เว้นแต่การทำสัญญาใหม่ภายหลังระเบียบนี้ใช้บังคับอันเกี่ยวเนื่องกับสัญญาเดิม ในกรณีดังต่อไปนี้

- (1) กรณีสัญญาเงินกู้ทุกประเภทของสหกรณ์ที่ให้ผู้ ซึ่งเดิมได้กำหนดวงเงิน และงวดการชำระหนี้ไว้ ไม่เกินที่สหกรณ์กำหนดตามระเบียบนี้ ก็ให้ใช้วงเงิน และงวดชำระหนี้ตามสัญญาเดิม

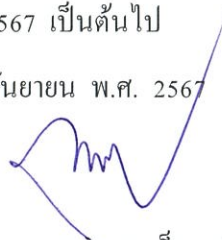
ข้อ 58 ประกาศกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ของสหกรณ์ที่มีอยู่ในวันที่ระเบียบนี้ใช้บังคับ ให้มีผลใช้บังคับต่อไปจนกว่าจะมีประกาศเปลี่ยนแปลง

ข้อ 59 ในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้ ให้คณะกรรมการมีอำนาจตีความและวินิจฉัยชี้ขาด คำวินิจฉัยของคณะกรรมการให้ถือเป็นที่สุด

ข้อ 60 ให้ประธานกรรมการเป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้

มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2567 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2567



(นางสาวกาญจนา เย็นธงชัย)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยยาซากิและโนเคเรือ จำกัด