

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาสารคาม จำกัด

ระเบียบว่าด้วยเงินกู้สามัญ

พ.ศ. 2547

.....

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาสารคาม จำกัด หมวด 4 ข้อ 12 (2) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 3/2547 วันที่ 18 มิถุนายน 2547 จึงกำหนดระเบียบว่าด้วยเงินกู้สามัญ ไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบว่าด้วยเงินกู้สามัญ พ.ศ. 2547”

หมวด 1

ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 2. สมาชิกซึ่งอาจได้รับเงินกู้สามัญนั้น ต้องได้ส่งเงินค่าหุ้นรายเดือนมาแล้วไม่น้อยกว่ากำหนดดังต่อไปนี้

(1) สมาชิกจะมีสิทธิยื่นคำกู้สามัญได้ต่อเมื่อได้ส่งเงินค่าหุ้นรายเดือนมาแล้วไม่น้อยกว่าหกเดือน

ในกรณีสมาชิกโอนมาจากสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ต้องเป็นสมาชิกในสหกรณ์นี้และสหกรณ์เดิมซึ่งตนเป็นสมาชิกอยู่เดิม รวมกันไม่น้อยกว่าหกเดือน

(2) สมาชิกที่ยังส่งค่าหุ้นรายเดือนไม่ครบหกเดือน และประสงค์จะขอกู้สามัญเพราะมีความจำเป็นเดือดร้อน ซึ่งต้องได้รับความช่วยเหลือจากสหกรณ์โดยรีบด่วน คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาให้ได้รับเงินกู้เป็นกรณีพิเศษเฉพาะราย หากสหกรณ์มีเงินทุนจะให้กู้ได้ หลังจากที่ได้พิจารณาให้สมาชิกที่มีสิทธิ์สมบูรณ์ใน (1) ก็ได้

ข้อ 3. สมาชิกผู้ส่งคืนเงินกู้สามัญรายก่อนไม่หมด ไม่มีสิทธิกู้เงินกู้สามัญรายใหม่ เว้นแต่สมาชิกจะนำเงินกู้สามัญรายใหม่ไปใช้หนี้เงินกู้สามัญรายก่อน และเหลือยอดเงินกู้สามัญยอดเดียว

ข้อ 4. ในการกู้เงินกู้สามัญนั้น ถ้าปรากฏว่าสหกรณ์มีเงินทุนที่จะให้กู้ได้ไม่พอแก่การขอกู้อันมีลักษณะพึงให้กุนั้นทุกราย ให้ถือลำดับในการพิจารณาให้เงินกู้ ดังต่อไปนี้

(1) เงินกู้ซึ่งถือค่าหุ้นเป็นประกันนั้น พึงให้ลำดับก่อนเงินกู้ซึ่งมีหลักประกันอย่างอื่น

(2) เงินกู้ซึ่งถือเอกสารการฝากเงินในสหกรณ์เป็นหลักประกันนั้น หากแต่ไม่เกินร้อยละเก้าสิบของเงินฝาก พึงให้กู้ได้ทันที

(3) ในระหว่างเงินกู้ซึ่งอยู่ในลำดับเดียวกันตามที่กล่าวใน (1) นั้น เงินกู้ซึ่งมีจำนวนน้อยพึงให้ก่อนเงินกู้ซึ่งมีจำนวนมาก

เพื่อประโยชน์แห่งการนี้ จำนวนเงินกู้ที่นำมาเทียบกันนั้น ให้คิดรวมทั้งเงินกู้สามัญและเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ด้วย

ทั้งนี้ เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่ามิเหตุผลพิเศษ จะวินิจฉัยเป็นอย่างอื่นก็ได้

ข้อ 5. ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกได้ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบ และในข้อบังคับของสหกรณ์

คณะกรรมการดำเนินการอาจแต่งตั้งคณะกรรมการเงินกู้ ซึ่งตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ ข้อ 83 เพื่อมอบอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกให้ปฏิบัติได้

หมวด 2

จำนวนเงินกู้

ข้อ 6. จำนวนเงินกู้สามัญที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น สูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท และต้องอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

- (1) เป็นสมาชิก 6 เดือน แต่ไม่เกิน 11 เดือน ให้กู้ได้ 5 เท่า ของเงินเดือน
- (2) เป็นสมาชิก 12 เดือน แต่ไม่เกิน 35 เดือน ให้กู้ได้ 15 เท่า ของเงินเดือน
- (3) เป็นสมาชิก 36 เดือน แต่ไม่เกิน 59 เดือน ให้กู้ได้ 25 เท่า ของเงินเดือน
- (4) เป็นสมาชิก 60 เดือนขึ้นไป ให้กู้ได้ 35 เท่า ของเงินเดือน

สมาชิกจะต้องมีมูลค่าหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนเงินที่ขอกู้ตามข้อ (1)-(4)

ในกรณีที่สมาชิกมีค่าหุ้นหรือเงินฝากอยู่ในสหกรณ์นี้ เกินจำนวนเงินกู้สูงสุดซึ่งอาจกู้ได้ตามข้อ (1)-(4)

คณะกรรมการดำเนินการอาจให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกนั้นได้แต่ไม่เกินร้อยละเก้าสิบของค่าหุ้นและหรือเงินฝากที่สมาชิกนั้นมีอยู่ใน สหกรณ์

ข้อ 7. วงเงินกู้สามัญของสมาชิกรายหนึ่ง ๆ จะต้องไม่เกินสิทธิ์ที่สมาชิกสามารถมีวงเงินกู้ได้สูงสุดตามข้อ 6

ข้อ 8. จำนวนเงินกู้สามัญ ซึ่งให้แก่สมาชิกผู้กู้รายหนึ่ง ๆ นั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นสมควรตามความจำเป็น แต่ต้องไม่เกินวงเงินกำหนดไว้ในข้อ 6 รวมทั้งคณะกรรมการอาจจะพิจารณาเงินออมของสมาชิก ในรูปของเงินฝากประจำหรือ เงินฝากออมทรัพย์ก็ได้

จำนวนเงินกู้ที่จะให้กู้นั้น หลังจากหักชำระหนี้สหกรณ์ทุกประเภท เงินสะสมค่าหุ้น และเงินอื่น ๆ ที่ต้องส่งต่อสหกรณ์และทางราชการแล้ว จะต้องมิได้รายเดือนเหลือไม่ต่ำกว่า 1,000 บาท

หมวด 3

หลักฐานประกอบการกู้เงิน

ข้อ 9. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินสามัญ ต้องยื่นคำขอกู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้โดยครบถ้วน

หมวด 4

หลักประกันสำหรับเงินกู้

ข้อ 10. การให้เงินกู้สามัญนั้น ผู้กู้ต้องทำหนังสือชี้ให้ไว้ต่อสภกรณ์ ตามแบบที่กำหนดไว้

ข้อ 11. เงินกู้สามัญแต่ละรายนั้น โดยเฉพาะรายเดียวกันก็ดี หรือเมื่อรวมกันเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนแต่ไม่เกินค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสภกรณ์ ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ถ้าเงินกู้สามัญนั้น โดยเฉพาะรายเดียวกันก็ดี หรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ก็ดีมีจำนวนเกินกว่าค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสภกรณ์ ก็ต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่างดังต่อไปนี้ด้วย

(1) มีสมาชิกซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรอย่างน้อยสองคนค้ำประกันอย่างไม่มีจำกัด เพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ แต่ถ้าผู้กู้มีวงเงินกู้สามัญรายก่อนเหลืออยู่ด้วย ก็ต้องค้ำประกันเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายใหม่นั้นทั้งหมด

เพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้ คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจวินิจฉัยเรียกให้ผู้ค้ำประกันมากกว่าสองคนได้

สมาชิกผู้ค้ำประกันต้องทำหนังสือค้ำประกันให้ไว้ต่อสภกรณ์ ตามแบบที่กำหนดไว้

สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้มากกว่าสองคนในเวลาเดียวกันไม่ได้

และสมาชิกคนหนึ่งจะมีหนี้สินต่อสภกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน โดยจำนวนต้นเงินรวมกันทั้งหมดเกินกว่าจำกัดที่กล่าวในข้อ 6 ไม่ได้

เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตาย หรือออกจากสภกรณ์โดยเหตุอื่น หรือมีเหตุที่คณะกรรมการเห็นว่าไม่สมควรหรือไม่อาจจะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป ผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

การที่สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสภกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุกรณีใด ๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้หนี้หลุดพ้นจากการค้ำประกันจนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน

(2) อสังหาริมทรัพย์ของตนเองหรือของบุคคลอื่นอันปลอดภาระจำนองเพื่อจดจำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้รายนั้น โดยต้องเป็นไปตามมติของคณะกรรมการดำเนินการ

การประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้ นั้น ให้ถือราคาประเมินซึ่งทางราชการได้กำหนดไว้ แต่หากราคาอสังหาริมทรัพย์นั้นควรมีราคาต่ำกว่าหรือสูงกว่าราคาประเมินดังกล่าว ให้อยู่ในอำนาจวินิจฉัยของคณะกรรมการดำเนินการ

(3) มีหลักทรัพย์รัฐบาลและหลักทรัพย์ที่ออกให้โดยธนาคารที่จดทะเบียนในประเทศไทย เอกสารการฝากเงินในสภกรณ์ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรจำเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ต้องอยู่ภายในร้อยละเก้าสิบแห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น

หมวด 5
เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้

ข้อ 12. เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้สามัญ ให้มีกำหนดดังต่อไปนี้

- (1) เงินกู้สามัญตามข้อ 7 (1) ให้มีกำหนดไม่เกิน 12 งวด
- (2) เงินกู้สามัญตามข้อ 7 (2) ให้มีกำหนดไม่เกิน 36 งวด
- (3) เงินกู้สามัญตามข้อ 7 (3) ให้มีกำหนดไม่เกิน 60 งวด
- (4) เงินกู้สามัญตามข้อ 7 (4) ให้มีกำหนดไม่เกิน 84 งวด
- (5) เงินกู้สามัญที่จำนวนเงินกู้เกินกว่าจำกัดในข้อ 6 (4) โดยใช้เงินค้ำประกันหรือเงินฝากค้ำประกัน ให้มีกำหนดไม่เกิน 84 งวด

การนับเงินงวดชำระหนี้ให้นับแต่วันที่ได้รับเงินกู้ และให้ส่งชำระตั้งแต่วันที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก และต้องชำระให้เสร็จสิ้นก่อนผู้กู้มีอายุครบ 60 ปีบริบูรณ์

ข้อ 13. ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณา กำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้สามัญ เป็นงวดรายเดือนประเภทเงินต้นไม่เท่ากัน หรือประเภทเงินต้นเท่ากัน (เว้นแต่งวดสุดท้ายซึ่งน้อยกว่า) พร้อมดอกเบี้ยเป็นจำนวนกี่งวดก็สุดแต่จะเห็นเป็นการสมควรตามฐานะผู้กู้ แต่ต้องไม่เกินกว่าที่กำหนดไว้ในข้อ 12

ในกรณีที่ผู้กู้มีค่าขอเป็นหนังสือ และคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าเหตุอันควรผ่อนผันเป็นพิเศษ คณะกรรมการดำเนินการจะผ่อนเวลาการส่งงวดชำระหนี้ สำหรับเงินกู้สามัญที่กำหนดไว้ตามในวรรคก่อนนั้น ให้แก่ผู้กู้คราวละหนึ่งหรือหลายเดือนก็ได้ แต่การผ่อนเวลาเช่นนี้รวมกันทั้งหมด สำหรับเงินกู้สามัญรายหนึ่ง ๆ ต้องไม่เกินหกเดือน

ข้อ 14. การส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ซึ่งผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์ ให้ส่งโดยวิธีหักจากเงินรายเดือนของผู้กู้ ที่จ่าย ให้ถือว่าเงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดส่งภายในวันสิ้นเดือนนั้น ๆ

หมวด 6
ดอกเบี้ยเงินกู้

ข้อ 15. ให้เรียกดอกเบี้ยเงินให้กู้สามัญในอัตราที่กำหนด แต่ไม่เกินร้อยละ 17 ต่อปี ซึ่งสหกรณ์จะประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป

ข้อ 16. ดอกเบี้ยเงินกู้นั้น ให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนต้นเงินกู้ที่รับไปหรือต้นเงินกู้คงเหลือ การคิดดอกเบี้ยเงินกู้ ให้คิดตั้งแต่วันที่สหกรณ์จ่ายเงินกู้จนถึงวันที่รับชำระคืน

หมวด 7

การควบคุมหลักประกันและการเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 17. ให้คณะกรรมการตรวจตราควบคุมให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้อยู่ภายใต้บังคับพร่อง ผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

ข้อ 18. ในกรณีใด ๆ ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้สามัญ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงพร้อมทั้งดอกเบี้ยในทันที โดยมีพักค้ำหนึ่งถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการดำเนินการจัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

(1) เมื่อสมาชิกผู้กู้ออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ

(2) เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการดำเนินการว่าผู้กู้นำเงินไปใช้ผิดความหมายหรือผิดเงื่อนไขที่ระบุไว้ในคำขอกู้

(3) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้เกิดบกพร่อง ผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

(4) เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ (ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ย) เป็นเวลาถึงสองเดือนติดต่อกัน หรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ดังกล่าวจนถึงสามคราวสำหรับเงินกู้อย่างหนึ่ง ๆ

ข้อ 19. ในกรณีที่ผู้ค้ำประกันจะต้องชำระหนี้แทนผู้กู้และไม่สามารถชำระหนี้โดยสิ้นเชิงเมื่อผู้ค้ำประกันร้องขอคณะกรรมการดำเนินการอาจผ่อนผันให้เรียกเก็บจากผู้ค้ำประกันเป็นงวดรายเดือน จนเสร็จตามที่ผู้กู้ได้ทำหนังสือให้ไว้ต่อสหกรณ์ก็ได้แต่จะพิจารณาเห็นสมควร

ข้อ 20. ผู้ค้ำประกันต้องรับผูกพันว่า ถ้าตนประสงค์จะขอลาออกหรือโอนจากราชการ หรืองานประจำตามข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 40 เว้นแต่ยังคงเป็นสมาชิกอยู่ตามข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 30 จะต้องแจ้งเป็นหนังสือให้สหกรณ์ทราบและจัดการชำระหนี้ซึ่งตนมีอยู่ต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นเสียก่อนแล้ว จึงจะขอลาออกหรือโอนจากราชการหรืองานประจำนั้นได้

ให้ถือใช้ระเบียบนี้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2547

กำหนดไว้ ณ วันที่ 18 มิถุนายน 2547

(นายวิรัตน์ ปานศิลา)

ประธานกรรมการ

สภกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหาสารคาม จำกัด