

**ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขกระบี่ จำกัด**  
**ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2559**

-----

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขกระบี่ จำกัด ข้อ 3 (3) ข้อ 4 (3) ข้อ 14 (1) และข้อ 104 (3) มติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 3/2559 เมื่อวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559 ให้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ.2559 ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขกระบี่ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ.2559 ”

ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2559 เป็นต้นไป

ข้อ 3. โทษยกเลิกระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2558

บรรดาระเบียบ มติคณะกรรมการดำเนินการ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อตกลงอื่นใดซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ ให้ใช้ระเบียบนี้แทน

**หมวดที่ 1**

**ข้อกำหนดทั่วไป**

ข้อ 4. สหกรณ์อาจให้เงินกู้ 3 ประเภทแก่สมาชิก คือ

- (1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน
- (2) เงินกู้สามัญ
- (3) เงินกู้พิเศษ

ข้อ 5. การให้เงินกู้แก่สมาชิก จะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็น หรือมีประโยชน์ ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร แต่จะให้เงินกู้เพื่อการสุรุ่ยสุร่าย หรือการเก็งกำไรไม่ได้

ข้อ 6. สมาชิกผู้ที่ยื่นขอกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน และกู้สามัญจะต้องเป็นสมาชิกสหกรณ์มาแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือน กู้พิเศษจะต้องเป็นสมาชิกมาแล้วไม่น้อยกว่า 12 เดือน

ข้อ 7. ในการกู้เงินทุกประเภท ผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้ทุกรายให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 8. การขอกู้ทุกประเภท ให้ผู้กู้แนบหลักฐาน ต้นฉบับ หรือสำเนาใบแจ้งรายการเงินเดือน ของเดือนก่อนที่จะขอกู้ หรือกรณีที่เป็นข้าราชการบำนาญ ให้ใช้สำเนาสมุดบัญชีเงินฝากธนาคารของผู้กู้ที่ใช้ในการรับเงินเดือน เงินบำนาญย้อนหลัง 3 เดือน

ข้อ 9. สมาชิกผู้ขอกู้เงินต้องทำหนังสือยินยอมให้หน่วยงานต้นสังกัด หักเงินได้รายเดือน ชำระหนี้เงินกู้ตามจำนวนที่สหกรณ์แจ้งในแต่ละเดือน

ข้อ 10. กรณีมีคู่สมรส สมาชิกผู้ขอกู้ และผู้ค้ำประกันต้องมีหนังสือให้มียินยอม จากคู่สมรสทุกครั้ง ที่กู้เงินหรือค้ำประกันกับสหกรณ์ ยกเว้นเงินกู้ฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษที่ใช้ทุนเรือนหุ้นและเงินฝากค้ำประกัน

**หมวดที่ 2**

**เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน**

ข้อ 11. เมื่อสมาชิกมีความจำเป็นเร่งด่วน และประสงค์จะขอกู้เงินก็ให้ยื่นคำขอกู้ถึงสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้ และเมื่อสหกรณ์จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิกผู้ขอกู้คนใดแล้ว ให้ถือว่าคำขอกู้นั้นเป็นหนังสือกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินของสมาชิกคนนั้น

ข้อ 12. คณะกรรมการดำเนินการ อาจมอบหมายให้ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการ หรือ

กรรมการดำเนินการอื่น หรือผู้จัดการ เป็นผู้วินิจฉัยให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแทนคณะกรรมการดำเนินการก็ได้ และให้ผู้ที่ได้รับมอบดังกล่าวนั้น แลงรายการจ่ายเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรวมทั้งการส่งเงินชำระหนี้ให้ คณะกรรมการดำเนินการทราบทุกเดือน

ข้อ 13. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ ให้มีจำนวนไม่เกิน 200,000.- บาท

ในกรณีที่สมาชิกนั้น ยังมีเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายก่อนเหลืออยู่ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายใหม่ และรายก่อนรวมกันจะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่า จำกัดที่กล่าวในวรรคก่อนไม่ได้

ในกรณีที่ เป็นพนักงานราชการ และพนักงานกระทรวงสาธารณสุข นั้น สามารถกู้ได้คนละไม่เกิน 200,000.- บาท แต่ต้องไม่เกินทุนเรือนหุ้นของตนเอง

### หมวดที่ 3

#### เงินกู้สามัญ

ข้อ 14. ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกได้ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ และในข้อบังคับของสหกรณ์

เพื่อความสะดวกในการดำเนินกิจการ คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบหมายให้ผู้จัดการ พิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญได้ตามที่เห็นสมควร

ข้อวินิจฉัยเงินกู้ทั้งปวงของคณะกรรมการเงินกู้ และผู้จัดการให้เสนอคณะกรรมการดำเนินการ เป็นประจำเดือน

ข้อ 15. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้สามัญต้องเสนอคำขอกู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด

ข้อ 16. จำนวนเงินกู้ที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้นย่อมสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณา เห็นสมควรตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

ลำดับ	อายุการเป็นสมาชิก	เท่าของเงินเดือน + ทุนเรือนหุ้น	วงเงินกู้	ชำระคืน (งวด)	เงินเดือน เหลือจ่าย %
1	6-18 เดือน	30	ไม่เกิน 1,000,000	120	15
2	19-36 เดือน	50	ไม่เกิน 1,000,000	150	15
3	37-119 เดือน	80	ไม่เกิน 3,000,000	180	15
4	120 เดือนขึ้นไป	80	ไม่เกิน 3,000,000	240	15

(1) สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงิน ต้องมีค่าหุ้นไม่น้อยกว่า ร้อยละ 15 ของวงเงินกู้ สมาชิกรายใดที่มีเงินค่าหุ้นไม่ครบตามเกณฑ์ข้างต้น จะต้องยินยอมให้สหกรณ์หักเงินกู้เพิ่มเพื่อเป็นหลักประกันให้ครบตามเกณฑ์การถือหุ้น ในวันทำสัญญากู้เงิน

(2) สมาชิกผู้กู้เงินทุกรายต้องทำประกันชีวิตกลุ่มที่สหกรณ์จัดให้ ส่วนสมาชิกที่กู้เงินเกินกว่า 1,000,000 บาท ต้องสมัครเข้าเป็นสมาชิกสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สหกรณ์ออมทรัพย์ สาธารณสุขไทย (สสท.) ตลอดระยะเวลาที่ยังมีภาระหนี้ผูกพันอยู่กับสหกรณ์ กรณีที่สมาชิกไม่สามารถสมัครเข้าเป็นสมาชิกสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สหกรณ์ออมทรัพย์ สาธารณสุขไทยได้ เนื่องจากขาดคุณสมบัติ จะต้องทำประกันสินเชื่อกับบริษัทประกันชีวิตที่ สหกรณ์จัดให้เต็มวงเงินส่วนที่เกินจากความคุ้มครองที่สหกรณ์มีให้

กรณีที่ มีการกู้เงินกู้สามัญพิเศษ เพื่อเป็นสวัสดิการแก่สมาชิก ให้กู้ได้ในวงเงินไม่เกิน 1,000,000.- บาท แต่เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 4,000,000.- บาท ทั้งนี้สมาชิกจะต้องมีเงินได้รายเดือน

เหลือจ่ายหลังหักหนี้ชำระหนี้สหกรณ์ และค่าใช้จ่ายต่างๆ แล้วไม่น้อยกว่าร้อยละ 15 ของเงินได้รายเดือน ทั้งนี้ ต้องไม่ต่ำกว่า 1,000.- บาท หรือให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ

ในกรณีที่สมาชิกกู้เงินสามัญ โดยมีค่าหุ้นเป็นหลักประกัน คณะกรรมการดำเนินการ อาจให้ เงินกู้แก่สมาชิคนั้นได้โดยมีต้องนำข้อจำกัดแห่งจำนวนเงินกู้สามัญในวรรคแรกมาบังคับใช้ แต่ต้องไม่เกินจำนวน เงินค่าหุ้นของสมาชิกผู้กู้ที่มีอยู่ในสหกรณ์ในวันขอกู้

เงินกู้สามัญเพื่อจ่ายเป็นค่าประกันชีวิตกลุ่ม ที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่งๆ ให้มีจำนวนตาม ที่คณะกรรมการกำหนด

ในกรณีที่สมาชิกยังชำระหนี้เงินกู้อยู่ก่อนไม่เสร็จจะได้รับเงินกู้รายใหม่ โดยใช้หุ้นเป็น หลักประกันได้ต่อเมื่อเงินกู้อยู่ก่อนรวมกับเงินกู้รายใหม่แล้ว สมาชิคนั้นจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้กู้ โดย จำนวนต้นเงินรวมกันไม่เกินจำนวนเงินค่าหุ้นที่สมาชิคนั้นมีอยู่ในสหกรณ์ในวันขอกู้

ข้อ 17. ถ้าคณะกรรมการดำเนินการ เห็นสมควรจะให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกที่ยังชำระหนี้เงินกู้สามัญและ เงินกู้สามัญพิเศษ รายก่อนไม่เสร็จก็ได้โดยจะต้องชำระหนี้เงินกู้อยู่ก่อนแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือน แต่จำนวนเงินกู้ สามัญรวมกันทุกรายของสมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ในเวลาใดเวลาหนึ่งจะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่าจำนวนที่กล่าวในข้อ 13 ไม่ได้

ถ้าผู้กู้มีความจำเป็นเร่งด่วนแต่ยังชำระหนี้ไม่ถึงเกณฑ์ดังกล่าวในวรรคแรก คณะกรรมการ ดำเนินการอาจพิจารณาให้กู้ก่อนกำหนดโดยรวมหนี้เป็นรายเดียวกันหรือไม่ก็ได้

ข้อ 18 ในการให้เงินกู้สามัญนั้น ถ้าปรากฏว่าสหกรณ์มีเงินทุนที่จะให้กู้ได้ไม่พอแก่การขอกู้อันมี ลักษณะพึงให้กู้นั้นทุกรายให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะอนุกรรมการเงินกู้พิจารณา วินิจฉัยอนุมัติ

#### หมวดที่ 4

#### เงินกู้พิเศษ

ข้อ 19. เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่า สหกรณ์มีฐานะการเงินก้าวหน้าพอที่จะให้เงินกู้เพื่อส่งเสริม ฐานะความมั่นคงหรือประโยชน์อกแก่สมาชิกได้จำนวนเท่าใดนั้น คณะกรรมการอาจจะพิจารณากำหนดตามที่ เห็นสมควร โดยคำนวณตามความต้องการเงินกู้ที่แท้จริงตามควรแก่ฐานะ และตามความสามารถในการชำระหนี้ ของสมาชิกผู้นั้น แต่ทั้งนี้เงินกู้ต้องไม่เกิน 10,000,000.- บาท (สิบล้านบาทถ้วน)

ข้อ 20. การให้เงินกู้พิเศษนั้น ให้เฉพาะเพื่อการเคหะสงเคราะห์ การซื้อที่ดิน การซื้อรถยนต์ และการ ลงทุนเพื่อประกอบอาชีพ อนึ่งให้ถือว่าเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์อยู่ในลำดับก่อนเงินกู้พิเศษอื่น

ข้อ 21. สมาชิกซึ่งจะขอกู้เงินพิเศษได้ ต้องเป็นสมาชิกในสหกรณ์นี้ติดต่อกันมาเป็นระยะเวลาไม่น้อย กว่า 12 เดือน

ข้อ 22. สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้พิเศษไม่เสร็จ ให้สามารถกู้เงินพิเศษหมุนเวียนได้อีกหนึ่งสัญญา เมื่อได้ ชำระเงินกู้อยู่ก่อนมาแล้วไม่น้อยกว่า 12 เดือน

ข้อ 23. สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้พิเศษ และเงินกู้พิเศษหมุนเวียนไม่เสร็จ สามารถกู้เงินจากสหกรณ์ใน ประเภทเงินกู้สามัญได้อีก แต่ทั้งนี้จะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้กู้ตามจำนวนและเงื่อนไขของเงินกู้ที่สหกรณ์ กำหนด

ข้อ 24. เงินกู้ซึ่งจะถือเป็นเงินกู้พิเศษ และใช้ระยะเวลาส่งคืนตามที่กำหนดไว้สำหรับเงินกู้พิเศษได้นั้น ต้องมีจำนวนเกินกว่าจำกัดซึ่งสมาชิคนั้นอาจกู้เงินสามัญจากสหกรณ์ได้

ข้อ 25. การให้เงินกู้พิเศษต้องได้รับความเห็นชอบของบรรดากรรมการดำเนินการผู้เข้าประชุมพิจารณา คำขอกู้รายนั้นเป็นเอกฉันท์

ข้อ 26. เมื่อคณะกรรมการได้วินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษ ทั้งหนังสือกู้ และเอกสารทางกฎหมายอย่างอื่น ๆ เกี่ยวกับเงินกู้นั้นได้จัดทำตามแบบที่กำหนดไว้โดยครบถ้วนสมบูรณ์แล้ว สมาชิกผู้กู้จึงรับเงินจากสหกรณ์ได้ การรับเงินกู้ผู้กู้จะต้องลงลายมือชื่อรับเงินตามที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 27. トラバドที่สมาชิกยังส่งคืนเงินกู้พิเศษไม่เสร็จ จะต้องยินยอมและอำนวยความสะดวกให้ กรรมการดำเนินการหรือบุคคลอื่นซึ่งได้รับมอบหมายจากสหกรณ์เข้าตรวจสอบทรัพย์สิน การก่อสร้าง ต่อเติม หรือปรับปรุงทรัพย์สิน หรือการลงทุนประกอบอาชีพ ที่ใช้เงินกู้ในเวลานั้นสมควรได้เสมอ และต้องชี้แจง ข้อความเกี่ยวกับเรื่องที่ตรวจสอบให้ผู้ตรวจสอบทราบตามความประสงค์

### เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์

ข้อ 28. เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ ได้แก่

- (1) เงินกู้ซื้อที่ดินและอาคาร สำหรับใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเอง หรือครอบครัวตามควรแก่ฐานะ
- (2) เงินกู้เพื่อก่อสร้างสำหรับใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเองหรือครอบครัวตามควรแก่ฐานะ
- (3) เงินกู้เพื่อชำระหนี้แก่บุคคลภายนอก ซึ่งสมาชิกกู้มาเพื่อกิจการตาม (1) หรือ (2) หรือ (3) และต้องรับภาระสูงกว่าที่จะกู้จากสหกรณ์

ข้อ 29. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินดังกล่าวในข้อ 28 ต้องเสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการดำเนินการตามแบบที่กำหนดไว้รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น รายการทรัพย์สินและหนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย รายการบุคคลในครัวเรือน การอยู่อาศัยเดิมและเหตุผลความจำเป็นที่ต้องจัดให้มีที่อยู่อาศัยใหม่ แบบรูปและรายการก่อสร้าง รายละเอียดแห่งหลักฐานที่ดินและหรืออาคารที่จะซื้อ กำหนดเวลาและราคาสัญญาที่ทำไว้ หรือร่างสัญญาที่จะทำ รายละเอียดแห่งความต้องการเงินกู้จำนวนเงินที่ตนจะออกเอง กำหนดการใช้จ่ายเงินกู้ รายละเอียดและหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกัน

ข้อ 30. แบบรูปและรายการก่อสร้าง หรือต่อเติม หรือปรับปรุงอาคารนั้นต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมายและต้องได้รับความเห็นชอบของคณะกรรมการดำเนินการด้วย

การแก้ไขเปลี่ยนแปลงรูปแบบ หรือรายการดังกล่าวในวรรคก่อนในสาระสำคัญต้องได้รับความเห็นชอบของบุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการเพื่อการนี้แล้วให้ผู้รับมอบอำนาจรายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบ

ข้อ 31. เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์นี้ มีความมุ่งหมายเพื่อสมาชิกจัดให้มีที่อยู่อาศัยของตนเอง และครอบครัวตามที่กล่าวในข้อ 28 มิใช่จัดให้มีขึ้นสำหรับให้เช่า หรือโอนแก่ผู้อื่น หรือใช้เพื่อวัตถุประสงค์ที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายตราบดที่สมาชิกยังชำระหนี้เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ไม่เสร็จจะให้เช่าหรือโอนอาคารหรือที่ดินซึ่งใช้เงินกู้ในไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดแก่ผู้อื่นไม่ได้ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการดำเนินการ

### เงินกู้พิเศษเพื่อการซื้อรถยนต์

ข้อ 32. เงินกู้พิเศษเพื่อการซื้อรถยนต์นั้นให้เพื่อการซื้อรถยนต์ของตนเองและครอบครัวซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรและพอใจว่าเป็นสิ่งจำเป็น และก่อประโยชน์แก่สมาชิกผู้กู้

ข้อ 33. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินดังกล่าวในข้อ 32 ต้องเสนอคำขอกู้ถึงกรรมการดำเนินการตามแบบที่กำหนดไว้ รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น รายการสินทรัพย์และหนี้สินรายได้และ

ค่าใช้จ่าย ความจำเป็นที่จะต้องมีรถยนต์เพื่อใช้

### เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ

ข้อ 34. เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพนั้น ให้เพื่อการประกอบอาชีพของตนเองและครอบครัว ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นเป็นการสมควรและพอใจว่าจะก่อประโยชน์ออกแก่สมาชิกผู้กู้

ข้อ 35. สมาชิกผู้ประสงค์จะขอกู้เงินดังกล่าวในข้อ 34 ต้องเสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการตามแบบที่กำหนดไว้ รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น รายการทรัพย์สินและหนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย แผนการประกอบอาชีพที่จะใช้เงินกู้ รายละเอียดและหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่จะใช้เงินกู้ รายละเอียดแห่งความต้องการเงินกู้จำนวนทุนซึ่งตนออกเอง รายการรายได้ซึ่งคาดว่าจะได้รับจากการลงทุนนั้น กำหนดการใช้จ่ายเงินกู้ ประสบการณ์ของตนเกี่ยวกับการประกอบอาชีพนั้น รายละเอียดและหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นประกัน

### เงินกู้พิเศษเพื่อการซื้อที่ดิน

ข้อ 36. เงินกู้พิเศษเพื่อการซื้อที่ดินนั้น ให้เพื่อการซื้อที่ดินเพื่อจะได้ก่อสร้างอาคารในระยะเวลาอันสมควร หรือซื้อที่ดินเพื่อทำการเกษตร ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นเป็นการสมควรและพอใจว่าจะก่อประโยชน์ออกแก่สมาชิกผู้กู้

ข้อ 37. สมาชิกผู้ประสงค์จะขอกู้เงินดังกล่าวในข้อ 36 ต้องเสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการตามแบบที่กำหนดไว้ รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น รายการทรัพย์สินและหนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย รายละเอียดและหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่จะใช้เงินกู้ รายละเอียดแห่งความต้องการเงินกู้ รายละเอียดและหลักฐานแห่งทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกัน

## หมวดที่ 5

### หลักประกันสำหรับเงินกู้

ข้อ 38. ในการกู้เงินทุกประเภท ผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้ให้ไว้ต่อสหกรณ์ทุกรายตามแบบที่กำหนด

ข้อ 39. หลักประกันสำหรับเงินกู้ นั้น ให้มีข้อกำหนดดังนี้

(1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน นอกจากหนังสือกู้ ซึ่งผู้กู้ได้ทำไว้ต่อสหกรณ์แล้ว ก็ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

(2) เงินกู้สามัญ ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะรายเดี่ยวก็ดี หรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ที่เหลืออยู่(ถ้ามี) ก็ดี ถ้ามีจำนวนไม่เกินค่าหุ้นที่ผู้กู้คนนั้น มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ให้ถือเงินค่าหุ้นเป็นหลักประกันโดยไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะรายเดี่ยวก็ดี หรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ที่เหลืออยู่ดังกล่าวในวรรคหนึ่งมีจำนวนเกินกว่าค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ จะต้องมียหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(2.1) มีสมาชิกซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรอย่างน้อยสองคนค้ำประกันอย่างไม่จำกัด เพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้อย่างนั้นในส่วนที่เกินกว่าเงินค่าหุ้นของผู้กู้ซึ่งเหลือจากที่ใช้เป็นหลักประกันเงินกู้อย่างนั้น เว้นแต่การกู้เงินเกินกว่า 1,500,000.- บาท ให้ใช้บุคคลค้ำประกันอย่างน้อย สามคนค้ำประกันอย่างไม่จำกัดเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้อย่างนั้น และการกู้เงินเกินกว่า 2,000,000.- บาท ให้ใช้บุคคลค้ำประกันอย่างน้อยสี่คนค้ำประกันอย่างไม่จำกัดเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้อย่างนั้น สมาชิกผู้ค้ำประกันต้องทำหนังสือค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้ สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้มากกว่าสามคน ในเวลาเดียวกัน

ไม่ได้และสมาชิกผู้ค้ำประกันคนใดตาย หรือต้องออกจากความเป็นสมาชิกสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ หรือมีเหตุที่คณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไปต้องให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายใน 30 วัน

การให้สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเหตุใด ไม่เป็นเหตุให้ผู้นั้นหลุดพ้นจากการค้ำประกันจนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเป็นผู้ค้ำประกันแทน

อนึ่งภายหลังจากทำหนังสือค้ำประกันแล้ว ถ้าสมาชิกผู้ค้ำประกันได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ผู้กู้จะต้องจัดให้มีสมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้ในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้โดยเร็ว

(1) อสังหาริมทรัพย์อันปลอดภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันโดยต้องเป็นที่พอใจของคณะกรรมการดำเนินการว่า อสังหาริมทรัพย์นั้นมีราคาประเมินไม่น้อยกว่า ร้อยละ 80 แห่งราคาประเมินของอสังหาริมทรัพย์ที่จำนองเป็นประกันเงินกู้

(2) มีหลักทรัพย์รัฐบาล เอกสารการฝากเงินในธนาคาร ทุนเรือนหุ้น หรือเอกสารการฝากเงินในสหกรณ์นี้ ซึ่งคณะกรรมการเห็นสมควร จำนำเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ต้องไม่เกินกว่าค่าหุ้น และเงินฝากแห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น

ข้อ 40. เงินกู้พิเศษนั้นถ้ามีจำนวนไม่เกินค่าหุ้น ซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ก็ให้ถือเงินค่าหุ้นเป็นประกันโดยไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ถ้าเงินกู้พิเศษนั้นมีจำนวนเกินกว่าเงินค่าหุ้น ซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ก็ต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างดังต่อไปนี้

(1) มีอสังหาริมทรัพย์อันปลอดภาระจำนองรายอื่นจำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้รายนั้น โดยต้องยึดมติของคณะกรรมการดำเนินการว่าจำนวนเงินกู้ต้องไม่สูงกว่าร้อยละ 80 แห่งราคาประเมินของอสังหาริมทรัพย์ที่จำนองเป็นประกันเงินกู้ นั้น อสังหาริมทรัพย์ซึ่งเป็นที่ดินต้องเป็นที่ดินที่มีโฉนด หรือ น.ส.3ก. หรือ น.ส.3

อสังหาริมทรัพย์ซึ่งเป็นอาคารหรือสิ่งปลูกสร้างผู้จำนองต้องเอาประกันวินาศภัยอาคารหรือสิ่งปลูกสร้างนั้นกับบริษัทประกันภัยที่จดทะเบียนไว้กับกระทรวงพาณิชย์หรือบริษัทประกันภัยที่สหกรณ์กำหนดในวงเงินเอาประกันภัยตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร โดยระบุให้สหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์และจะต้องต่ออายุการเอาประกันภัยตลอดเวลาตราบเท่าที่ผู้กู้ยังชำระหนี้เงินกู้ตามสัญญาไม่เสร็จโดยสหกรณ์อาจหักเอาเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนที่ผู้กู้ได้รับเพื่อชำระเบี้ยประกันแทนผู้กู้ หรือหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่ายทุกเดือนสะสมเพื่อชำระเป็นค่าเบี้ยประกันแทนผู้กู้

(2) มีหลักทรัพย์รัฐบาลหรือเอกสารมีหลักทรัพย์รัฐบาล เอกสารการฝากเงินในธนาคาร ทุนเรือนหุ้น หรือเอกสารการฝากเงินในสหกรณ์นี้ ซึ่งคณะกรรมการเห็นสมควร จำนำเป็นประกันเงินกู้รายนั้น โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าเงินค่าหุ้นของผู้กู้ต้องอยู่ภายในร้อยละ 90 แห่งมูลค่าหลักทรัพย์นั้น

## หมวดที่ 6

### การสอบสวนและการจ้างอสังหาริมทรัพย์

ข้อ 41. คณะกรรมการดำเนินการ จะมอบให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือบุคคลอื่นตามที่เห็นสมควร สอบสวนและทำรายงานเกี่ยวกับคำขอกู้เงินพิเศษเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาหรือเป็นผู้แทนของ สหกรณ์ในการรับจ้างอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันทั้งนี้ ผู้ขอกู้ต้องให้ข้อความจริงและให้ความร่วมมืออย่าง จริงใจแก่ผู้สอบสวนทำรายงานคำขอกู้

ข้อ 42. เมื่อผู้จัดการตรวจสอบคำขอกู้ในเบื้องต้น เห็นว่าถูกต้องตามระเบียบและมีช่องทางที่จะให้เงินกู้ได้ ก็ให้เสนอผู้ทำหน้าที่สอบสวนดำเนินการต่อไป

รายงานการสอบสวนเกี่ยวกับคำขอกู้เงินพิเศษที่เสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาอย่าง น้อยต้องมีข้อความดังนี้

- (1) คำขอกู้เงินพิเศษเป็นความจริงและสมควรหรือไม่
- (2) หลักทรัพย์ที่เสนอเป็นประกันเงินกู้ นั้นเหมาะสม และถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของเงินกู้ แต่ละประเภทหรือไม่
- (3) ผู้กู้มีความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้เพียงใด
- (4) ข้อความอื่นๆ ที่ควรรายงานเพื่อประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการดำเนินการ

ข้อ 43. ค่าใช้จ่ายในการสอบสวนและการจ้างอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันเงินกู้ให้เป็น ภาระหน้าที่ของผู้กู้เป็นผู้จ่ายทั้งสิ้น

## หมวดที่ 7

### เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้

ข้อ 44. เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้ นั้น สมาชิกอาจขอชำระหนี้แบบสหกรณ์ ส่งต้นเงิน เท่ากันทุกงวดและดอกเบี้ยคิดจาก ต้นเงินแห่งหนี้คงเหลือแต่ละงวด หรือแบบธนาคาร ส่งชำระเงินเท่ากันทุกงวด จนกว่าจะหมดหนี้ เงินที่ชำระหนี้จะหักส่วนหนึ่งเป็นดอกเบี้ยก่อน ส่วนที่เหลือจึงนำไปหักต้นเงิน ภายระยะเวลา ที่กำหนดของเงินกู้แต่ละประเภท ไว้ดังนี้

#### (1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

1.1 เงินกู้ที่สหกรณ์จ่ายให้ก่อนวันที่ 15 ของเดือน ให้ชำระเป็นงวดราย เดือนรวมกันไม่เกิน 12 งวด งวดแรกให้ส่งเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยภายในวันสิ้นเดือนที่จ่ายเงินกู้ส่วนเงินที่เหลือ พร้อมดอกเบี้ยให้ส่งภายในวันสิ้นเดือนถัดไป

1.2 เงินกู้ที่สหกรณ์จ่ายให้ใน หรือหลังวันที่ 15 ของเดือนให้ชำระรวมกัน ไม่เกิน 12 งวด งวดแรกให้ส่งเงินต้นพร้อมด้วยดอกเบี้ยในวันสิ้นเดือนถัดไปส่วนต้นเงินที่เหลือพร้อมดอกเบี้ย ให้ส่งภายในวันสิ้นเดือนถัดจากเดือนที่ส่งชำระงวดแรกทั้งนี้โดยไม่มีผ่อนเวลาอย่างใดอีก

#### (2) เงินกู้สามัญ

ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดให้ผู้กู้ชำระคืนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยก็สุดแต่จะเป็น การสมควรตามฐานะของผู้กู้ จำนวนและความมุ่งหมายแห่งเงินกู้ แต่ไม่เกิน 240 งวด สำหรับเงินกู้สามัญพิเศษ ให้ชำระคืนภายใน 72 งวด ตั้งแต่เดือนที่จ่ายเงินกู้เดือนแรก

ในกรณีที่ผู้กู้มีคำขอกู้เป็นหนังสือ และคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่ามีเหตุผลสมควรผ่อนผัน เป็นพิเศษ คณะกรรมการดำเนินการจะผ่อนเวลาส่งเงินงวดชำระหนี้ที่กำหนดไว้นั้นให้แก่ผู้กู้คราวละหนึ่ง หรือ

หลายเดือนก็ได้ แต่การผ่อนเวลาเช่นนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับเงินกู้รายหนึ่ง ๆ ต้องไม่เกินหกเดือน

(3) เงินกู้พิเศษ คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณากำหนดให้ผู้กู้ชำระคืนเป็นงวดรายเดือนเป็นจำนวนที่งวดที่สุดแต่จะเห็นสมควรตามฐานะของผู้กู้ จำนวน และความมุ่งหมายแห่งเงินกู้แต่ไม่เกิน 300 งวด ตั้งแต่เดือนที่จ่ายเงินกู้เดือนแรก ทั้งนี้โดยไม่มี การผ่อนเวลาแต่อย่างใดอีก

ข้อ 45. การส่งชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น ให้ส่งโดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ฌ ที่จ่าย ให้ถือว่าเงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดส่งภายในวันสิ้นเดือนนั้น ๆ

สมาชิกอาจขอชำระหนี้บางส่วนหรือเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินงวดชำระหนี้ให้สูงขึ้น เพื่อให้ระยะเวลาการส่งชำระหนี้สั้นลงก็ได้ โดยแจ้งเป็นหนังสือต่อคณะกรรมการดำเนินการ

ก่อนครบกำหนดผู้กู้อาจขอส่งเงินชำระหนี้ทั้งหมดเพื่อเลิกสัญญาเมื่อใดก็ได้ อนึ่ง การส่งเงินงวดชำระหนี้ไม่เป็นเหตุทุเลาการส่งเงินสะสมค่าหุ้น

#### หมวดที่ 8

#### ดอกเบียเงินกู้

ข้อ 46. ให้เรียกดอกเบียเงินให้กู้แก่สมาชิกทุกประเภท ในอัตราขั้นสูงไม่เกินร้อยละ 19 ต่อปี ตามที่สหกรณ์ได้ประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ

ข้อ 47. ดอกเบียเงินกู้ทุกประเภทซึ่งให้แก่สมาชิกนั้น ให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนต้นเงินคงเหลือ

#### หมวดที่ 9

#### การควบคุมหลักประกันและการเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 48. ให้คณะกรรมการดำเนินการตรวจตราควบคุมให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันโดยถูกต้องและเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้รายใดเกิดบกพร่องผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

ข้อ 49. ในกรณีใด ๆ ดังต่อไปนี้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดชำระคืนโดยสิ้นเชิงทั้งดอกเบียในทันทีโดยมิพักค้ำึงถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้และให้คณะกรรมการดำเนินการจัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

(1) เมื่อสมาชิกผู้กู้ออกจากสหกรณ์ หรือออกจากราชการ หรืองานประจำตามข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 31 (3) และข้อ 39 (5) เพราะเหตุใด ๆ เว้นแต่ผู้ที่ยังเป็นสมาชิกต่อไปตามข้อ 41 วรรคท้าย

(2) เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการดำเนินการว่าผู้กู้นำเงินกู้ไปใช้ผิดความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้

(3) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้บกพร่องและผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

(4) เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ไม่ว่าต้นเงิน หรือดอกเบียเป็นเวลาถึงสองงวดตั้งแต่วันนั้นถึงสามงวดสำหรับเงินกู้รายหนึ่ง

ข้อ 50. ในกรณีผู้ค้ำประกันจะต้องรับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้กู้อันเนื่องมาจากผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้ สามงวดติดต่อกัน และไม่สามารถชำระหนี้คืนได้โดยสิ้นเชิง เมื่อผู้ค้ำประกันมีหนังสือร้องขอคณะกรรมการดำเนินการอาจผ่อนผันให้เรียกเก็บจากผู้ค้ำประกันเป็นงวดรายเดือนจนหมดหนี้ ตามที่ผู้กู้ได้ทำหนังสือให้ไว้ต่อสหกรณ์ก็ได้ สุดแต่จะพิจารณาเห็นสมควร



ข้อ 51. ผู้กู้ก็ตี ผู้ค้ำประกันก็ตี ต้องรับผูกพันว่าถ้าตนประสงค์จะขอลาออก หรือย้ายจากราชการหรืองานประจำตามข้อ บังคับของสหกรณ์ข้อ 33 (2) หรือข้อ 41 (5) จะต้องแจ้งเป็นหนังสือให้สหกรณ์ทราบและจัดการชำระหนี้สินซึ่งตนมีอยู่ต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นเสียก่อนแล้วจึงจะขอลาออก หรือย้ายจากราชการหรืองานประจำนั้นก็ได้

ประกาศ ณ วันที่ 1 มีนาคม พ.ศ. 2559

สมบูรณ์ บุญกิตติชัยพันธ์  
(นายแพทย์สมบูรณ์ บุญกิตติชัยพันธ์)  
ประธานกรรมการ  
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขกระบี่ จำกัด