

ระเบียบ สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

ว่าด้วย การให้เงินกู้ พ.ศ. 2560

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 77 (9) และข้อ 105 (3) แห่งข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด พ.ศ. 2556 ประกอบกับมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 35 ครั้งที่ 6 / 2560 เมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2560 ได้มีมติกำหนด ระเบียบ สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้ พ.ศ. 2560 ดังต่อไปนี้

หมวด 1

ข้อความทั่วไป

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้ พ.ศ. 2560”

ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันที่ ที่ประชุมมีมติเป็นต้นไป

ข้อ 3. ให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้ พ.ศ. 2557 ลงวันที่ 14 มีนาคม พ.ศ. 2557 และระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้ (แก้ไขเพิ่มเติม ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2557 ลงวันที่ 27 มีนาคม 2557 และบรรดาระเบียบ ประกาศ คำสั่ง มติ หรือ ข้อตกลงอื่นใด ซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ ให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4. ในระเบียบนี้

“สหกรณ์”	หมายถึง	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด
“ข้อบังคับ”	หมายถึง	ข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด ฉบับที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน
“คณะกรรมการ”	หมายถึง	คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด
“ประธานกรรมการ”	หมายถึง	ประธานคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด
“กรรมการ”	หมายถึง	กรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด
“สมาชิก”	หมายถึง	สมาชิกสามัญสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด
“เงินได้รายเดือน”	หมายถึง	เงินได้รายเดือนตามพระราชกฤษฎีกา ว่าด้วย เงินเดือน และค่าตอบแทน
“พนักงานมหาวิทยาลัย”	หมายถึง	พนักงานมหาวิทยาลัยขอนแก่น
“ผู้จัดการ”	หมายถึง	ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

ข้อ 5. การให้เงินกู้แก่สมาชิก แบ่งออกเป็น 3 ประเภท คือ

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

ข้อ 6. การให้เงินกู้แก่สมาชิกนั้น จะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร สมาชิกรายหนึ่งๆ จะขอกู้เงินสามัญ หรือเงินกู้พิเศษ ได้เพียงหนึ่งสัญญาเท่านั้น ยกเว้น เงินกู้โครงการเอื้ออาทรแก่สมาชิก

ข้อ 7. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินต้องเสนอคำขอกู้เงินต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้

ข้อ 8. การให้เงินกู้ทุกประเภทนั้น ผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้และสมาชิกผู้ค้ำประกันต้องทำหนังสือค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนดสมาชิกผู้กู้และผู้ค้ำประกันต้องลงลายมือชื่อต่อหน้าเจ้าหน้าที่และต้องรับรองลายมือชื่อตนเอง

ข้อ 9. การส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ซึ่งผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น ให้ส่งโดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ที่จ่าย หรือชำระด้วยเงินสดในกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตามข้อความข้างต้นได้ และการส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ดอกเบี้ยเงินกู้ และเงินค้ำหุ้นรายเดือนของสมาชิกให้เป็นไปตามข้อกำหนดของการส่งงวดชำระหนี้เงินกู้แต่ละประเภท

ข้อ 10. กรณีสมาชิกที่ขอกู้ทุกประเภท ซึ่งจะต้องถือครองหุ้นให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ เมื่อสมาชิกยื่นกู้ให้นำเงินที่จะได้รับจากการขอกู้มาซื้อหุ้นให้กับสมาชิกให้ครบตามจำนวนการถือครองหุ้น ณ วันที่ได้รับเงินกู้ได้

หมวด 2

เงินกู้ฉุกเฉิน

ข้อ 11. การให้เงินกู้ฉุกเฉินทุกประเภท คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการเงินกู้เป็นผู้วินิจฉัยให้เงินกู้ฉุกเฉินและให้ผู้ได้รับมอบดังกล่าวรายงานการให้เงินกู้ฉุกเฉินที่จ่ายไปและรับชำระคืนให้ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการทราบทุกเดือน สมาชิกผู้กู้เงินกู้ฉุกเฉินทุกประเภท ให้มีค่าครองชีพคงเหลือเป็นไปตามประกาศของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัดสมาชิกสามารถขอกู้แบบหักลบกลบหนี้เงินกู้ฉุกเฉินประเภทเดิมได้ โดยสมาชิกจะได้รับเฉพาะเงินส่วนที่เหลือ

ข้อ 12. การให้เงินกู้ฉุกเฉินแก่สมาชิกผู้กู้ต้องเป็นสมาชิกมาแล้วไม่น้อยกว่า 3 เดือนยกเว้น ข้อ 16 ข้อ 17 และข้อ 18 การให้เงินกู้ฉุกเฉินประกอบด้วย

- 12.1 เงินให้กู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน
- 12.2 เงินกู้เพื่อการศึกษา
- 12.3 เงินกู้เพื่อสอบเขตรังวัดที่ดิน
- 12.4 เงินกู้เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต
- 12.5 เงินกู้สวัสดิการเพื่อสงเคราะห์ครอบครัวของสมาชิก
- 12.6 เงินกู้โครงการเอื้ออาทรแก่สมาชิก
- 12.7 เงินกู้ฉุกเฉินอื่นตามที่สหกรณ์ฯ กำหนด

ข้อ 13. เงินให้กู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินให้กู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้รายหนึ่งๆ นั้น ให้มีจำนวนไม่เกิน 100,000.00 บาท (หนึ่งแสนบาทถ้วน)

หลักประกันสำหรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินนอกจากหนังสือผู้กู้ซึ่งผู้กู้ได้ทำไว้ต่อสหกรณ์ และจะต้องมีหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของยอดกู้ โดยไม่ต้องมีผู้ค้ำประกันหรือหลักทรัพย์อย่างอื่นอีก

การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้ เพื่อเหตุฉุกเฉินให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเต็มจำนวนพร้อมดอกเบี้ยภายในวันสิ้นเดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรกหรือให้ส่งเป็นงวดรายเดือนรวมกันไม่เกิน 48 งวด

ข้อ 14. เงินกู้เพื่อการศึกษาสมาชิก คู่สมรส บุตร สมาชิกที่จะขอกู้เงินกู้เพื่อการศึกษาต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไข ดังต่อไปนี้

ต้องเป็นผู้มีความจำเป็น และเดือดร้อนเรื่องค่าเล่าเรียน เงินกู้เพื่อการศึกษาที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้รายหนึ่งๆ นั้น ต้องมีหนังสือรับรองค่าใช้จ่ายจากสถานศึกษา หรือเอกสารหลักฐานที่แสดงค่าใช้จ่ายทางการศึกษาจริง ในปีการศึกษานั้นๆ โดยให้กู้ได้ทำที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 50,000.00 บาท (ห้าหมื่นบาทถ้วน)

การส่งงวดชำระหนี้เงินกู้เพื่อการศึกษาให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเวลาไม่เกิน 18 งวด ในการกู้เงินเพื่อการศึกษาครั้งต่อไป สมาชิกอาจรวมหนี้เงินกู้เพื่อการศึกษาได้ ถ้าส่งชำระหนี้รายเดือนมาแล้วไม่น้อยกว่า 3 งวด ทั้งนี้ เอกสารประกอบการกู้ รวมกับหนี้สินเดิมแล้ว ต้องไม่เกินตามที่ระเบียบกำหนด

ข้อ 15. เงินกู้เพื่อสอบเขตรังวัดที่ดิน สำหรับสมาชิกที่กู้เงินเพื่อซื้อที่ดินโครงการเกื้อกูลฯ โครงการเอกคง และโครงการมิตรภาพ การให้เงินกู้เพื่อสอบเขตรังวัดที่ดิน แก่สมาชิกผู้กู้รายหนึ่งๆ นั้น ต้องมีหนังสือแจ้งจำนวนเงินค่าใช้จ่ายจากสำนักงานที่ดิน โดยให้กู้ได้เท่ากับจำนวนเงินที่สำนักงานที่ดินแจ้งในหนังสือ การผ่อนชำระหนี้ให้สมาชิกผู้กู้ผ่อนชำระได้ 10 งวด

ข้อ 16. เงินกู้เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต สมาชิกผู้กู้เงินกู้เพื่อ พัฒนาคุณภาพชีวิต ต้องมีอายุการเป็นสมาชิก 36 เดือนขึ้นไป ผู้กู้รายหนึ่งๆ นั้น ให้มีจำนวนเงินกู้ไม่เกิน 200,000.00 บาท (สองแสนบาทถ้วน) และให้มีผู้ค้ำประกัน 1 คน ซึ่งเป็นสมาชิกสามัญที่รับราชการอยู่ภายในมหาวิทยาลัยขอนแก่นหรือไม่เป็นผู้เกษียณอายุราชการหรือผู้เกษียณอายุราชการก่อนกำหนด

การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้เพื่อ พัฒนาคุณภาพชีวิต ให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เพื่อ พัฒนาคุณภาพชีวิต ให้สหกรณ์เต็มจำนวนพร้อมดอกเบี้ยภายในวันสิ้นเดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก หรือให้ส่งเป็นงวดรายเดือนรวมกันไม่เกิน 72 งวด ทั้งนี้ต้องไม่เกินอายุราชการของผู้กู้ที่เหลืออยู่ และให้มีค่าครองชีพคงเหลือเป็นไปตามประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

ในการกู้เงินเพื่อ พัฒนาคุณภาพชีวิต ในครั้งต่อไป สมาชิกสามารถกู้หลักประกันหนี้เงินกู้เพื่อ พัฒนาคุณภาพชีวิตได้ โดยนำเงินกู้ใหม่หลักประกันหนี้กัน สมาชิกจะได้รับเฉพาะเงินส่วนที่เหลือ

กรณีที่ผู้กู้ลาออกจากราชการหรือเกษียณอายุราชการหรือเกษียณอายุราชการก่อนกำหนด ผู้กู้จะต้องชำระหนี้เงินกู้เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตที่เหลืออยู่โดยทันที

ข้อ 17. เงินกู้สวัสดิการเพื่อสงเคราะห์ครอบครัวของสมาชิก คุณสมบัติของสมาชิกที่จะกู้เงินสวัสดิการเพื่อสงเคราะห์ครอบครัวของสมาชิก มีดังนี้

- (1) เป็นสมาชิกสามัญผู้เกษียณอายุราชการหรือสมาชิกผู้เกษียณอายุราชการก่อนกำหนดที่ไม่มีภาระหนี้สินกับสหกรณ์ฯ หรือมีหนี้สินไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้น
- (2) หากสมาชิกผู้เกษียณอายุราชการกู้เงินกู้ประเภทอื่นซึ่งทำให้มีภาระ หนี้สินส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าหุ้น จะต้องหักลบกลบหนี้เงินกู้สวัสดิการเพื่อสงเคราะห์ครอบครัวของสมาชิกด้วย
- (3) สมาชิกผู้เกษียณอายุราชการแล้ว และไม่ได้รับเงินบำนาญ หรือเงินบำเหน็จรายเดือน ให้มีสิทธิในการกู้เงินสวัสดิการเพื่อสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกได้ โดยให้มีผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 1 คน

สมาชิกผู้กู้เงินสวัสดิการเพื่อสงเคราะห์ครอบครัวของสมาชิก ต้องมีอายุการเป็นสมาชิก 20 ปีขึ้นไป โดยให้มีจำนวนเงินกู้ไม่เกินร้อยละ 75 ของสิทธิที่ได้รับเงินทุนสวัสดิการเพื่อสงเคราะห์ครอบครัวของสมาชิก ผู้เสียชีวิต ยกเว้น กรณีสมาชิกที่ไม่มีหนี้สินใดๆ มีสิทธิกู้ได้ร้อยละ 100 ของเงินสวัสดิการสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้เสียชีวิต ที่จะได้รับ โดยให้มีค้ำครองชีพคงเหลือตามประกาศของสหกรณ์

การส่งเงินชำระหนี้เงินกู้ ให้คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้พิจารณากำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนเงินงวดรายเดือน โดยคำนวณดอกเบี้ยจากยอดเงินกู้ในอัตรา ร้อยละ 4 ต่อปี ส่วนเงินต้นให้ส่งคืนในอัตราอย่างต่ำเดือนละ 300 บาท โดยหักจากบำเหน็จรายเดือน บำนาญ หรือนำส่งด้วยตนเอง

สำหรับสมาชิกที่ไม่ได้รับบำเหน็จรายเดือน บำนาญ สมาชิกต้องเปิดบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ไว้กับสหกรณ์ เป็นจำนวนเงินร้อยละ 10 ของวงเงินกู้ยืม โดยให้สมาชิกจํานาสิทธิในเงินฝากไว้กับสหกรณ์ ดอกผลที่เกิดขึ้นสมาชิกสามารถเบิกถอนได้ ในกรณีที่สมาชิกไม่นำเงินชำระหนี้ตามวรรคสาม สหกรณ์ขอสงวนสิทธิในการถอนเงินฝากเพื่อชำระหนี้ให้สมาชิกโดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า แต่ออกใบเสร็จรับเงินให้สมาชิกทุกครั้ง

ถ้าสิ้นปีทางบัญชีเงินที่สมาชิกฝากไว้ไม่เต็มจำนวนร้อยละ 10 ของเงินกู้ที่เหลืออยู่ สหกรณ์จะเรียกจากเงินปันผล และเงินเฉลี่ยคืน หรือจากสมาชิกโดยตรงฝากไว้เต็มจำนวน

ข้อ 18. เงินกู้โครงการเอื้ออาทรแก่สมาชิก สมาชิกผู้กู้เงินกู้โครงการเอื้ออาทรแก่สมาชิก ต้องมีอายุการเป็นสมาชิก 36 เดือนขึ้นไป ผู้กู้รายหนึ่งๆนั้น ให้มีจำนวนเงินกู้ไม่เกิน 300,000.00 บาท (สามแสนบาทถ้วน) ในการกู้เงินโครงการเอื้ออาทรแก่สมาชิกครั้งต่อไป สมาชิกต้องส่งชำระหนี้รายเดือนมาแล้วไม่น้อยกว่า 3 งวด โดยสมาชิกสามารถขอกู้แบบหักลบกลบหนี้เงินกู้โครงการเอื้ออาทรแก่สมาชิกเดิมได้ สมาชิกจะได้รับเฉพาะเงินส่วนที่เหลือ

การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้โครงการเอื้ออาทรแก่สมาชิก ให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้ให้สหกรณ์เต็มจำนวนพร้อมดอกเบี้ยภายในวันสิ้นเดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก หรือให้ส่งเป็นงวดรายเดือน โดยคิดแบบคงยอด ทั้งนี้ต้องไม่เกินอายุราชการของผู้กู้ที่เหลืออยู่ หรือสัญญาว่าจ้างที่เหลือของสมาชิก และให้มีผู้ค้ำประกัน สน

กรณีให้สิทธิการค้ำประกันเงินกู้โครงการเอื้ออาทรแก่สมาชิก ให้สิทธิสมาชิกค้ำประกันได้รายละเอียดไม่เกิน 300,000.00 บาท (สามแสนบาทถ้วน)

กรณีที่ผู้กู้ลาออกจากราชการก่อนเกษียณอายุราชการ ผู้กู้จะต้องชำระหนี้เงินกู้โครงการเอื้ออาทรแก่สมาชิก ที่เหลืออยู่โดยทันที

ข้อ 19. หลักประกันสำหรับเงินกู้ในหมวด 2 ประเภทที่มีผู้ค้ำประกัน ซึ่งผู้ค้ำประกัน 1 คู่แก่สมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ โดยให้ผู้ค้ำประกันมีสิทธิค้ำประกันผู้กู้ได้เท่ากับสิทธิการกู้ของผู้ค้ำประกัน

หมวด 3

เงินกู้สามัญ

ข้อ 20. การให้เงินกู้สามัญคณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกหรือคณะกรรมการดำเนินการอาจมอบหมายให้คณะกรรมการเงินกู้เป็นผู้พิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้แก่สมาชิกแทนก็ได้

ข้อ 21. คำขอกู้เงินสามัญของสมาชิกนั้น ให้ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์เพื่อตรวจสอบและลงนามรับรองความถูกต้องก่อนจึงนำเสนอให้คณะกรรมการเงินกู้หรือคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาต่อไป

ข้อ 22. การพิจารณาจำนวนเงินกู้สามัญที่ให้แก่สมาชิกผู้รายหนึ่งๆ นั้น เป็นอำนาจของคณะกรรมการ แต่ต้องอยู่ภายในวงเงินไม่เกิน 1,000,000.00 บาท (สำหรับการกู้ในระบบเดิม) หรือไม่เกิน 1,500,000.00 บาท (สำหรับการกู้ในระบบใหม่) หรือ จำนวน 50 เท่าของเงินได้รายเดือน หรือ 10 เท่าของมูลค่าหุ้นสะสมของสมาชิกรายนั้นๆ และสมาชิกผู้ขอกู้เงินจะต้องมีหุ้นสะสมเป็นไปตามที่ระเบียบนี้ได้กำหนดไว้ โดยสหกรณ์จะคำนึงถึงความต้องการกู้เงินที่แท้จริงตามควรแก่ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้เป็นสำคัญ

คณะกรรมการจะพิจารณาให้เงินกู้แก่สมาชิกตามเกณฑ์ ดังนี้

อายุการ เป็น สมาชิก (เดือน)	สิทธิในการ ขอกู้ (เป็นเท่าของ เงินได้รายเดือน)	ระบบเดิม		ระบบใหม่		
		จำนวนเงิน ให้กู้ไม่เกิน (บาท)	ผู้ค้ำประกัน (คน)	การถือครองหุ้น (ร้อยละ)	จำนวนเงิน ให้กู้ไม่เกิน (บาท)	ผู้ค้ำประกัน ไม่น้อยกว่า (คน)
3-12	24	400,000	ตามสิทธิผู้ ของ ผู้ค้ำประกัน โดยมี ผู้ค้ำประกัน ไม่น้อยกว่า 1 คน	10	200,000	2
13-36	30	600,000		15	300,000	2
37-60	40	800,000		20	600,000	3
61 ขึ้นไป	50	1,000,000		20	1,000,000	4
				20	1,500,000	5

ข้อ 23. ในกรณีการกู้เงินกู้สามัญ โดยใช้เงินค้ำประกันเป็นหลักประกัน ให้กู้ได้ภายในวงเงินไม่เกินร้อยละเก้าสิบของเงินค้ำประกันที่ใช้เป็นหลักประกัน

ข้อ 24. ในการกู้สามัญครั้งต่อไป สมาชิกต้องรวมหนี้เงินกู้สามัญที่ส่งชำระหนี้รายเดือนมาแล้วไม่น้อยกว่า 3 งวด ยกเว้น การกู้เงินตามข้อ 22 สมาชิกสามารถขอกู้แบบหักลบกลบหนี้เงินกู้สามัญเดิมได้โดยสมาชิกจะได้รับเฉพาะเงินส่วนที่เหลือ

ข้อ 25. ในการให้เงินกู้สามัญนั้น ถ้าปรากฏว่าสหกรณ์มีเงินไม่พอจ่ายตามคำขอกู้อันมีลักษณะพึงให้กู้ได้ทุกราย ให้ถือลำดับในการพิจารณาให้เงินกู้ดังต่อไปนี้

- (1) เงินกู้ซึ่งถือค้ำประกันเป็นหลักประกัน พึงให้ในลำดับก่อนเงินซึ่งมีหลักประกันอย่างอื่น
- (2) ในระหว่างเงินกู้ซึ่งอยู่ในลำดับเดียวกันตามที่กล่าวในข้อ (1) นั้น ให้เรียงตามลำดับก่อนหลังของการยื่นคำขอกู้
- (3) เงินกู้ซึ่งใช้หลักประกันอย่างอื่นให้เรียงตาม ลำดับก่อนหลังของการยื่นคำขอกู้

ข้อ 26. หลักประกันสำหรับเงินกู้สามัญ ถ้าเงินกู้สามัญรายใดมีจำนวนไม่เกินกว่าค้ำประกันที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ถ้าเงินกู้สามัญรายใดมีจำนวนเกินกว่าค้ำประกันซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ต้องมีหลักประกันอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้

- (1) บุคคลค้ำประกัน ได้แก่สมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ โดยให้ผู้ค้ำประกันมีสิทธิค้ำประกันผู้กู้ได้เท่ากับสิทธิการกู้ของผู้ค้ำประกัน และผู้ค้ำประกันเงินกู้เพื่ออาหารและเงินกู้สามัญระบบใหม่จะค้ำประกันสมาชิก 1 คน ได้ในวงเงินไม่เกิน 300,000.00 บาท (สามแสนบาทถ้วน)

เพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้สามัญ คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจวินิจฉัยเรียกให้มีผู้ค้ำประกันมากกว่าที่กำหนดไว้ก็ได้

สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้กู้ที่รายก็ได้ ทั้งนี้สมาชิกคนหนึ่งจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกันเกินกว่าจำนวนสิทธิในการกู้ของผู้ค้ำประกันไม่ได้

เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตายหรือพ้นสภาพการเป็นสมาชิกสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ หรือมีเหตุที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป ผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้กำหนด

การให้สมาชิกผู้ค้ำประกันพ้นสภาพการเป็นสมาชิกสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้ค้ำประกันหลุดพ้นจากการค้ำประกัน จนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่นหรือหาหลักประกันอย่างอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเข้าค้ำประกันแทน

อนึ่ง ภายหลังจากทำหนังสือค้ำประกันแล้ว ถ้าสมาชิกผู้ค้ำประกันได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ผู้กู้ต้องจัดให้มีสมาชิกอื่นหรือหลักประกันอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเข้าค้ำประกันหนี้เงินกู้ในส่วนที่เกินกว่าค้ำประกันของผู้กู้โดยเร็ว

(2) อสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระผูกพันใดๆ ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของตนเอง หรือคู่สมรสของสมาชิก หรือเจ้าของกรรมสิทธิ์ที่ยินยอมนำหลักประกันตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 709 มาจำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้รายนั้น กรณีหลักทรัพย์เป็นที่ดิน วางเปล่า ต้องจดทะเบียนจำนองเป็นหลักประกันคฤหาสน์ ที่มีอยู่ในเวลาจำนองหรือที่เกิดขึ้นในอนาคต โดยให้ออมเงินกู้ได้ไม่เกินร้อยละเก้าสิบของราคาประเมินที่ดินซึ่งประเมินโดยสำนักงานที่ดิน หรือ เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด และต้องครอบคลุมหนี้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ ส่วนกรณีที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละแปดสิบของราคาประเมินซึ่งประเมินโดยสำนักงานที่ดินหรือบริษัทประเมิน อสังหาริมทรัพย์ที่ได้รับ อนุญาตจากทางราชการ และต้องครอบคลุมจำนวนหนี้สินของผู้กู้ สิ่งปลูกสร้างต้องทำประกันอัคคีภัยทุกปี โดยระบุให้สหกรณ์ฯ เป็นผู้รับผลประโยชน์

(3) พันธบัตรรัฐบาล ให้จำนองเป็นหลักประกัน หรือให้จำนำสิทธิในเงินฝากที่สมาชิกมีอยู่กับสหกรณ์ ประกันเต็มจำนวนเงินกู้รายนั้น และต้องอยู่ภายในร้อยละเก้าสิบแห่งค่าของหลักทรัพย์ค้ำประกันนั้น

ข้อ 27. การส่งคืนเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้สามัญ ให้คณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้พิจารณากำหนดให้สมาชิกผู้กู้ที่เป็นข้าราชการ ลูกจ้างประจำ หรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ฯ ส่งคืนเงินต้นเป็นงวดรายเดือนเดือนละเท่าๆ กันพร้อมทั้งดอกเบี้ยแต่ไม่เกิน 180 งวด ยกเว้น กรณีใช้หุ้นเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันสามารถผ่อนชำระได้เกินกว่า 180 งวด โดยให้คงเหลือเงินค่าครองชีพเป็นไปตามประกาศของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

ในกรณีผู้กู้เป็นพนักงานมหาวิทยาลัย ให้ส่งคืนเงินต้น เป็นงวดรายเดือน เดือนละเท่าๆ กันพร้อมทั้งดอกเบี้ย ดังนี้ อายุการเป็นสมาชิกน้อยกว่า 3 ปี ให้ผ่อนชำระหนี้ได้ไม่เกิน 90 งวด อายุการเป็นสมาชิกตั้งแต่ 3 ปีขึ้นไป แต่น้อยกว่า 6 ปี ให้ผ่อนชำระหนี้ได้ไม่เกิน 120 งวด อายุการเป็นสมาชิกตั้งแต่ 6 ปีขึ้นไป ให้ผ่อนชำระหนี้ได้ไม่เกิน 180 งวด สำหรับพนักงานมหาวิทยาลัยที่กู้โดยใช้อสังหาริมทรัพย์ค้ำประกันร่วมกับการใช้บุคคลค้ำประกัน ให้ผ่อนชำระหนี้ได้ไม่เกิน 240 งวด ทั้งนี้ต้องไม่เกินอายุ 60 ปี โดยให้คงเหลือเงินค่าครองชีพเป็นไปตามประกาศของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

หมวด 4

เงินกู้พิเศษ

เงินกู้พิเศษ โดยใช้หลักทรัพย์ตนเองค้ำประกัน

ข้อ 28. การให้เงินกู้พิเศษ ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกได้ รายละไม่เกิน 5,000,000.00 บาท (ห้าล้านบาทถ้วน)

สมาชิกที่มีสิทธิกู้เงินกู้พิเศษตามระเบียบนี้ต้องเป็นสมาชิกมาแล้วไม่น้อยกว่า 3 เดือน และต้องมีหุ้นร้อยละ 2 ของวงเงินกู้แต่ไม่น้อยกว่า 50,000.00 บาท (ห้าหมื่นบาทถ้วน)

ข้อ 29. สหกรณ์จะพิจารณาให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกเฉพาะกรณีดังต่อไปนี้

- (1) เพื่อต่อเติม ซ่อมแซม หรือปรับปรุงที่อยู่อาศัย
- (2) เพื่อปลูกสร้างที่อยู่อาศัย

- (3) เพื่อซื้อที่ดิน
- (4) เพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
- (5) เพื่อซื้อยานพาหนะ
- (6) เพื่อชำระหนี้สิน

ข้อ 30. การยื่นคำขอกู้เงินกู้พิเศษ ให้สมาชิกแนบเอกสารประกอบการกู้ตามแบบพิมพ์ที่สหกรณ์กำหนด หลักประกันสำหรับเงินกู้พิเศษใช้หลักประกัน ดังต่อไปนี้

- (1) หุ่น หรือจ่านาสิทธิในเงินฝากที่สมาชิกมีอยู่กับสหกรณ์ไม่เกินร้อยละเก้าสิบของจำนวนที่มีอยู่
- (2) อสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระผูกพันใดๆ ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของตนเอง หรือคู่สมรสของสมาชิก หรือเจ้าของกรรมสิทธิ์ที่ยินยอมนำหลักประกันตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 709 จำนวนเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้นั้น กรณีหลักทรัพย์เป็นที่ดิน วางแปลว่า ต้องจดทะเบียนจำนองเป็นหลักประกันคลุมหนี้ที่มีอยู่ในเวลาจำนองหรือที่เกิดขึ้นในอนาคต โดยให้อนุมัติเงินกู้ได้ไม่เกินร้อยละเก้าสิบของราคาประเมินที่ดินซึ่งประเมินโดยสำนักงานที่ดิน หรือ เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด และต้องครอบคลุมหนี้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ ส่วนกรณีของที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างให้อนุมัติเงินกู้ได้ไม่เกินร้อยละ เก้าสิบของราคาที่ดินที่ประเมินโดยสำนักงานที่ดินหรือบริษัทประเมินอสังหาริมทรัพย์ที่ได้รับอนุญาตจากทางราชการ และต้องครอบคลุมหนี้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้

กรณีสมาชิกผู้กู้ที่มีอายุตั้งแต่ 50 ปีขึ้นไป ที่นำหลักทรัพย์มาจดจำนองเป็นประกันเงินกู้นั้น สหกรณ์จะอนุมัติให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละเก้าสิบของราคาประเมินหลักทรัพย์ที่นำมาจดจำนองค้ำประกันเงินกู้กับสหกรณ์ โดยการคำนวณการให้เงินกู้จะคำนวณจากเงินได้รายเดือน ณ วันที่ยื่นกู้ถึงอายุ 60 ปี และคำนวณจากประมาณการเงินบำนาญตั้งแต่อายุ 60 ปี ถึงอายุ 70 ปี

- (3) อสังหาริมทรัพย์ ซึ่งเป็นที่ดินต้องเป็นที่ดินที่มีโฉนด หรือ น.ส.3ก เท่านั้น

ในกรณีที่กู้เงินกู้พิเศษเพื่อชำระหนี้โดยหลักทรัพย์ยังคงติดภาระจำนองอยู่ ให้เจ้าหน้าที่สหกรณ์เป็นผู้ดำเนินการปลดภาระจำนอง โดยค่าใช้จ่ายต่างๆ สมาชิกผู้กู้เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายเองทั้งหมด

- (4) อสังหาริมทรัพย์ ซึ่งมีอาคารและสิ่งปลูกสร้างผู้จำนองต้องทำประกัน อัคคีภัยอาคารหรือสิ่งปลูกสร้างนั้นไว้กับบริษัทประกันภัยที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ ในจำนวนเงินเอาประกันที่ครอบคลุมบ้านหรืออาคารที่นำมาจำนองเป็นประกัน โดยระบุให้สหกรณ์เป็นผู้รับประโยชน์และต้องต่ออายุการเอาประกันตลอดเวลาตราบเท่าที่ผู้กู้ยังชำระเงินกู้ตามสัญญาไม่เสร็จ ผู้กู้เป็นผู้ชำระค่าเบี้ยประกัน โดยให้สหกรณ์หักเอาจากเงินปันผล-เงินเฉลี่ยคืนหรือเงินได้รายเดือน

(5) การนำสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์มาเป็นประกันหนี้ ให้เป็นไปตามเกณฑ์ ดังนี้ สิทธิการเช่าที่นำมาประกันหนี้สิน ให้ประกันหนี้สินได้ ร้อยละ 60 ของราคาประเมินพื้นที่ หรือสิ่งก่อสร้าง และให้คำนวณระยะเวลาการผ่อนชำระเท่ากับระยะเวลาสิทธิการเช่าที่เหลืออยู่ และให้ประกันอัคคีภัยทุกปี และประกันชีวิต ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้

ข้อ 31. ก่อนที่คณะกรรมการจะพิจารณาอนุมัติเงินกู้พิเศษผู้กู้จะต้องแจ้งสถานะหนี้สินทั้งหมดที่เป็นหนี้กับสถาบันการเงินอื่นๆ ก่อน และผู้กู้ต้องยินยอมให้สหกรณ์ตรวจสอบหนี้สินการเงินอื่น

ข้อ 32. สมาชิกที่ใช้หุ้นของตนเองเป็นหลักประกันเงินกู้ให้สามารถกู้ได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหุ้น แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกิน 5,000,000.00 บาท (ห้าล้านบาทถ้วน)

ในการกู้เงินกู้พิเศษครั้งต่อไปสมาชิกอาจรวมหนี้เงินกู้พิเศษได้ถ้าส่งชำระหนี้รายเดือนมาแล้วไม่น้อยกว่า 12 งวด สมาชิกสามารถขอู้แบบหักกลบกลบหนี้เงินกู้พิเศษเดิมได้ โดยนำเงินกู้ใหม่หักกลบหนี้กัน สมาชิกจะได้รับเฉพาะเงินส่วนที่เหลือ โดยการจดจำนองหลักประกันใหม่

คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบอำนาจหน้าที่ให้คณะกรรมการเงินกู้เป็นผู้พิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้แก่สมาชิกก็ได้

ข้อ 33. คณะกรรมการดำเนินการคงไว้ซึ่งสิทธิที่จะอนุมัติให้สมาชิกกู้เงินน้อยกว่าจำนวนที่ขอกู้ก็ได้

ข้อ 34. ให้ผู้กู้ส่งคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือนติดต่อกันภายในกำหนดไม่เกิน 240 งวด แต่ไม่เกินอายุ 70 ปี และให้คงเหลือเงินค่าครองชีพเป็นไปตามประกาศของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

ข้อ 35. ให้ผู้จัดการตรวจสอบเอกสารและรับรองเอกสารชุดผู้กู้ให้ถูกต้องตามระเบียบว่าด้วยการให้กู้ก่อนเสนอให้คณะกรรมการพิจารณา

ข้อ 36. ให้ผู้จัดการรายงานสรุปผลการจ่ายเงินกู้ทุกประเภทและการรับชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภทให้คณะกรรมการดำเนินการทราบอย่างน้อยเดือนละครั้งในวันประชุมประจำเดือน

หมวด 5

ดอกเบี้ยเงินกู้

ข้อ 37. ให้สหกรณ์เรียกดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทในอัตราไม่เกินร้อยละสิบเจ็ดต่อปี โดยจะประกาศให้ทราบเป็นคราวๆ อัตราดอกเบี้ยนั้นต้องมีความสัมพันธ์ กับต้นทุนเงินของสหกรณ์และภาวะดอกเบี้ยท้องตลาด

ข้อ 38. ดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทซึ่งให้แก่สมาชิกนั้น ให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนต้นเงินคงเหลือ

หมวด 6

การควบคุมหลักประกันและการเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 39. ให้คณะกรรมการดำเนินการหรือผู้ได้รับมอบหมาย ตรวจสอบตราควบคุมให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้อย่างใดเกิดบกพร่อง ภายหลังจากทำสัญญา ผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขข้อบกพร่องให้ครบถ้วนตามสัญญาภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

ข้อ 40. ในกรณีใดๆ ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใดๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงพร้อมทั้งดอกเบี้ยในทันที โดยมีต้องคำนึงถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้และให้คณะกรรมการดำเนินการจัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

- (1) เมื่อผู้กู้ขาดจากการเป็นสมาชิกของสหกรณ์ฯ
- (2) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้เกิดบกพร่องและผู้จัดการแก้ไขข้อบกพร่องให้ครบถ้วนตามสัญญาภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด
- (3) เมื่อผู้กู้ค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ ไม่ว่าจะเงินต้นหรือดอกเบี้ยติดต่อกันเป็นเวลาถึงสามงวด หรือ ผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ ดังว่านั้นถึงสามคราวสำหรับเงินกู้อย่างหนึ่งของปีนั้นๆ

ข้อ 41. ในกรณีที่เงินกู้เป็นอันต้องส่งคืนโดยสิ้นเชิงตามที่กล่าวแล้วในข้อ 9 หากผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้กู้ และไม่สามารถชำระหนี้คืนโดยสิ้นเชิงได้ ผู้ค้ำประกันสามารถร้องขอต่อสหกรณ์โดยคณะกรรมการดำเนินการอาจผ่อนผันให้เรียกเก็บจากผู้ค้ำประกันเป็นงวดรายเดือนจนเสร็จตามที่ผู้กู้ได้ทำสัญญาให้ไว้ต่อสหกรณ์ก็ได้ สุดแต่จะพิจารณาเห็นสมควร

บทเฉพาะกาล

ข้อ 42. สำหรับสมาชิกรายเดิม (เป็นสมาชิกก่อนวันที่ 25 เมษายน 2556) ที่มีสัญญาเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินอยู่ก่อนแล้ว สามารถเลือกใช้สิทธิในการกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินได้อย่างใดอย่างหนึ่ง คือ กู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินไม่เกิน 50,000.00 บาท (ห้าหมื่นบาทถ้วน) และส่งชำระหนี้ไม่เกิน 36 งวด หรือจะกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินไม่เกิน 100,000.00 บาท (หนึ่งแสนบาทถ้วน) และส่งชำระหนี้ไม่เกิน 48 งวด ก็ได้

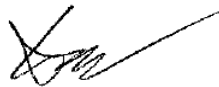
ข้อ 43. สมาชิกรายเดิม (เป็นสมาชิกก่อนวันที่ 1 มกราคม 2553) ที่มีสัญญาเงินกู้สามัญอยู่ก่อนแล้ว จะใช้ระบบการกู้เงินระบบเดิม หรือระบบใหม่ก็ได้

ข้อ 44. สมาชิกผู้กู้เงินตามหมวด 3 และหมวด 4 ที่มียอดเงินกู้เกินกว่า 500,000.00 บาท (ห้าแสนบาทถ้วน) ขึ้นไป เพื่อให้เกิดความมั่นคงแก่สหกรณ์และสมาชิกผู้ค้ำประกัน สมาชิกผู้กู้ต้องทำประกันชีวิตเพื่อค้ำประกันหนี้สิน ทั้งนี้กำหนดให้สหกรณ์ฯ เป็นผู้รับผลประโยชน์เฉพาะส่วนที่ต้องชำระหนี้ ส่วนที่เกินหนี้ให้มอบให้กับทายาทต่อไปโดยให้ทำประกันชีวิตกับบริษัทที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 45. คำวินิจฉัยของคณะกรรมการดำเนินการให้ถือเป็นที่สุด

ข้อ 46. ให้ผู้จัดการรักษาการให้เป็นไปตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ 9 ตุลาคม พ.ศ. 2560



(รศ.ดร.ฉลอง วชิราภากร)

รองประธานกรรมการ คนที่ 1

ปฏิบัติหน้าที่แทนประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด