

ระเบียบ สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด
ว่าด้วย การให้เงินกู้ พ.ศ.2561

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 77 (9) และข้อ 105 (3) แห่งข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด พ.ศ. 2556 ประกอบกับมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 39 ครั้งที่ 10/2561 เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2561 ได้มีมติกำหนด ระเบียบ สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้ พ.ศ. 2561 ดังต่อไปนี้

หมวด 1

ข้อความทั่วไป

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้ พ.ศ. 2561”

ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่มีมติ

ข้อ 3. ให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้ พ.ศ. 2560 ลงวันที่ 9 ตุลาคม 2560 บรรดาระเบียบ ประกาศ คำสั่ง มติ หรือข้อตกลงอื่นใด ซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ ให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4. ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

“ข้อบังคับ” หมายถึง ข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด ฉบับที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

“คณะกรรมการ” หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

“ประธาน กรรมการ” หมายถึง ประธานคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

“กรรมการ” หมายถึง กรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

“สมาชิก” หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

“เงินได้รายเดือน” หมายถึง เงินได้รายเดือนตามพระราชกฤษฎีกา ว่าด้วย เงินเดือน และค่าตอบแทน

“ผู้จัดการ” หมายถึง ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

ข้อ 5. การให้เงินกู้แก่สมาชิก แบ่งออกเป็น 3 ประเภท คือ

(1) เงินกู้ฉุกเฉิน

(2) เงินกู้สามัญ

(3) เงินกู้พิเศษ

ข้อ 6. การให้เงินกู้แก่สมาชิคนั้น จะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร สมาชิกรายหนึ่งๆ จะขอกู้เงินสามัญ หรือเงินกู้พิเศษ ได้เพียงหนึ่งสัญญาเท่านั้น ยกเว้น เงินกู้โครงการเอื้ออาทรแก่สมาชิก

ข้อ 7. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงิน ต้องเสนอคำขอกู้เงินต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้

ข้อ 8. การให้เงินกู้ทุกประเภทนั้น ผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้และสมาชิกผู้ค้ำประกันต้องทำหนังสือค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด สมาชิกผู้กู้และผู้ค้ำประกันต้องลงลายมือชื่อต่อหน้าเจ้าหน้าที่และต้องรับรองลายมือชื่อตนเอง

ข้อ 9. การส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ซึ่งผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น ให้ส่งโดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่าย หรือชำระด้วยเงินสดในกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตามข้อความข้างต้นได้ และการส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ดอกเบี้ยเงินกู้ และเงินค่าหุ้นรายเดือนของสมาชิกให้เป็นไปตามข้อกำหนดของการส่งงวดชำระหนี้เงินกู้แต่ละประเภท

ข้อ 10. กรณีสมาชิกที่ขอกู้ทุกประเภท ซึ่งจะต้องถือครองหุ้นให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ เมื่อสมาชิกยื่นกู้ให้นำเงินที่จะได้รับการขอกู้มาซื้อหุ้นให้กับสมาชิกให้ครบตามจำนวนการถือครองหุ้น ณ วันที่ได้รับเงินกู้ได้

หมวด 2

เงินกู้ฉุกเฉิน

ข้อ 11. การให้เงินกู้ฉุกเฉินทุกประเภท คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการเงินกู้เป็นผู้วินิจฉัยให้เงินกู้ฉุกเฉินและให้ผู้ได้รับมอบดังกล่าวรายงานการให้เงินกู้ฉุกเฉินที่จ่ายไปและรับชำระคืนให้ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการทราบทุกเดือน สมาชิกผู้กู้เงินกู้ฉุกเฉินทุกประเภท ให้มีค่าครองชีพคงเหลือเป็นไปตามประกาศของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด สมาชิกสามารถขอกู้แบบหักลบกลบหนี้เงินกู้ฉุกเฉินประเภทเดิมได้ โดยสมาชิกจะได้รับเฉพาะเงินส่วนที่เหลือ

ข้อ 12. การให้เงินกู้ฉุกเฉินแก่สมาชิก ผู้กู้ต้องเป็นสมาชิกมาแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือน การให้กู้ฉุกเฉินประกอบด้วย

- 12.1 เงินให้กู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน
- 12.2 เงินกู้เพื่อการศึกษา
- 12.3 เงินกู้เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต
- 12.4 เงินกู้สวัสดิการเพื่อสงเคราะห์ครอบครัวของสมาชิก
- 12.5 เงินกู้โครงการเอื้ออาทรแก่สมาชิก
- 12.6 เงินกู้ฉุกเฉินอื่นตามที่สหกรณ์กำหนด

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

คณะกรรมการจะพิจารณาให้เงินกู้แก่สมาชิกตามเกณฑ์ ดังนี้

อายุการเป็นสมาชิก (เดือน)	วงเงินกู้ (บาท)	ระยะเวลาการผ่อน ชำระ (งวด)
6 -12	40,000.00	24
13 - 36	60,000.00	36
37 ขึ้นไป	100,000.00	48

หลักประกันสำหรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินนอกจากหนังสือกู้ซึ่งผู้กู้ได้ทำไว้ต่อสหกรณ์ และจะต้องมีหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของยอดกู้ โดยไม่ต้องมีผู้ค้ำประกันหรือหลักทรัพย์อย่างอื่นอีก

การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเต็มจำนวนพร้อม ดอกเบี้ยภายในวันสิ้นเดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก หรือให้ส่งเป็นงวดรายเดือนรวมกันไม่เกิน 48 งวด

ข้อ 14. เงินกู้เพื่อการศึกษาสมาชิก คู่สมรส บุตร สมาชิกที่จะขอกู้เงินกู้เพื่อการศึกษาต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไข ดังต่อไปนี้

ต้องเป็นผู้มีความจำเป็น และเดือดร้อนเรื่องค่าเล่าเรียน เงินกู้เพื่อการศึกษาที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้รายหนึ่งๆ นั้น ต้องมีหนังสือรับรองค่าใช้จ่ายจากสถานศึกษา หรือเอกสารหลักฐานที่แสดงค่าใช้จ่ายทางการศึกษาจริงในปี การศึกษานั้นๆ โดยให้กู้ได้เท่าที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 50,000.00 บาท (ห้าหมื่นบาทถ้วน)

การส่งงวดชำระหนี้เงินกู้เพื่อการศึกษาให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเวลาไม่เกิน 18 งวด ในการกู้เงินเพื่อการศึกษาครั้งต่อไป สมาชิกอาจรวมหนี้เงินกู้เพื่อการศึกษาได้ ถ้าส่งชำระหนี้รายเดือน มาแล้วไม่น้อยกว่า 3 งวด ทั้งนี้ เอกสารประกอบการกู้ รวมกับหนี้สินเดิมแล้ว ต้องไม่เกินตามที่ระเบียบกำหนด

ข้อ 15. เงินกู้เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต สมาชิกผู้กู้เงินกู้เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต ต้องมีอายุการเป็นสมาชิก 36 เดือนขึ้นไป ผู้กู้รายหนึ่งๆนั้น ให้มีจำนวนเงินกู้ไม่เกิน 200,000.00 บาท (สองแสนบาทถ้วน) และให้มีผู้ค้ำประกัน 1 คน ซึ่งเป็นสมาชิกสามัญที่รับราชการอยู่ในมหาวิทยาลัยขอนแก่นหรือไม่เป็นผู้เกษียณอายุราชการหรือผู้เกษียณอายุ ราชการก่อนกำหนด การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต ให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เพื่อพัฒนาคุณภาพ ชีวิต ให้สหกรณ์เต็มจำนวนพร้อมดอกเบี้ยภายในวันสิ้นเดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก หรือให้ส่งเป็นงวดรายเดือน รวมกันไม่เกิน 72 งวด ทั้งนี้ต้องไม่เกินอายุราชการของผู้กู้ที่เหลืออยู่ และให้มีค่าครองชีพคงเหลือเป็นไปตาม ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

ในการกู้เงินเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต ในครั้งต่อไป สมาชิกสามารถกู้หักกลบหนี้เงินกู้เพื่อพัฒนาคุณภาพ ชีวิตได้ โดยนำเงินกู้ใหม่หักกลบหนี้กัน สมาชิกจะได้รับเฉพาะเงินส่วนที่เหลือ

กรณีที่ผู้กู้ลาออกจากราชการหรือเกษียณอายุราชการหรือเกษียณอายุราชการก่อนกำหนด ผู้กู้จะต้องชำระหนี้เงินกู้ เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต ที่เหลืออยู่โดยทันที

ข้อ 16. เงินกู้สวัสดิการเพื่อสงเคราะห์ครอบครัวของสมาชิก คุณสมบัติของสมาชิกที่จะกู้เงินสวัสดิการเพื่อ สงเคราะห์ครอบครัวของสมาชิก มีดังนี้

(1) เป็นสมาชิกสามัญผู้เกษียณอายุราชการหรือสมาชิกผู้เกษียณอายุราชการก่อนกำหนดที่ไม่มีภาระ หนี้สินกับสหกรณ์ฯ หรือมีหนี้สินไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้น

(2) หากสมาชิกผู้เกษียณอายุราชการกู้เงินกู้ประเภทอื่นซึ่งทำให้มีภาระหนี้สินส่วนที่เกินกว่า ร้อยละ 90 ของมูลค่าหุ้น จะต้องหักกลบหนี้เงินกู้สวัสดิการเพื่อสงเคราะห์ครอบครัวของสมาชิกด้วย

(3) สมาชิกผู้เกษียณอายุราชการแล้ว และไม่ได้รับเงินบำนาญ หรือเงินบำเหน็จรายเดือน ให้มีสิทธิในการกู้เงิน สวัสดิการเพื่อสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกได้ โดยให้มีสมาชิกผู้ค้ำประกัน ไม่น้อยกว่า 1 คน

สมาชิกผู้กู้เงินสวัสดิการเพื่อสงเคราะห์ครอบครัวของสมาชิก ต้องมีอายุการเป็นสมาชิก 20 ปีขึ้นไป โดยให้ มีจำนวนเงินกู้ไม่เกินร้อยละ 75 ของสิทธิที่ได้รับเงินทุนสวัสดิการเพื่อสงเคราะห์ครอบครัวของสมาชิกผู้เสียชีวิต ยกเว้นกรณีสมาชิกที่ไม่มีหนี้สินใดๆ มีสิทธิกู้ได้ร้อยละ 100 ของเงินสวัสดิการสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกผู้เสียชีวิต ที่จะได้รับ โดยให้มีค่าครองชีพคงเหลือตามประกาศของสหกรณ์

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

สำหรับสมาชิกที่ไม่ได้รับบำเหน็จรายเดือน บำนาญ สมาชิกต้องเปิดบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ ไว้กับสหกรณ์ เป็นจำนวนเงินร้อยละ 10 ของวงเงินกู้ยืม โดยให้สมาชิกจํานําสีทธิในเงินฝากไว้กับสหกรณ์ ดอกผลที่เกิดขึ้นสมาชิกสามารถเบิกถอนได้ ในกรณีที่สมาชิกไม่นําส่งเงินชำระหนี้ตามวรรคสาม สหกรณ์ขอสงวนสิทธิในการถอนเงินฝากเพื่อชำระหนี้ให้สมาชิกโดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า แต่ออกใบเสร็จรับเงินให้สมาชิกทุกครั้ง

ถ้าสิ้นปีทางบัญชีเงินที่สมาชิกฝากไว้ไม่เต็มจำนวนร้อยละ 10 ของเงินกู้ที่เหลืออยู่ สหกรณ์จะเรียกจากเงินปันผล และเงินเฉลี่ยคืน หรือจากสมาชิกโดยตรงฝากไว้เต็มจำนวน

ข้อ 17 เงินกู้โครงการเอื้ออาทรแก่สมาชิก สมาชิกผู้กู้เงินกู้โครงการเอื้ออาทรแก่สมาชิก ต้องมีอายุการเป็นสมาชิก 36 เดือนขึ้นไป ผู้กู้รายหนึ่งๆนั้น ให้มีจำนวนเงินกู้ไม่เกิน 300,000.00 บาท (สามแสนบาทถ้วน)

ในการกู้เงินโครงการเอื้ออาทรแก่สมาชิกครั้งต่อไป สมาชิกต้องส่งชำระหนี้รายเดือนมาแล้วไม่น้อยกว่า 3 งวด โดยสมาชิกสามารถขอกู้แบบหักลบกลบหนี้เงินกู้โครงการเอื้ออาทรแก่สมาชิกเดิมได้ สมาชิกจะได้รับเฉพาะเงินส่วนที่เหลือ

การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้โครงการเอื้ออาทรแก่สมาชิก ให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้ให้สหกรณ์เต็มจำนวนพร้อมดอกเบี้ยภายในวันสิ้นเดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก หรือให้ส่งเป็นงวดรายเดือนโดยคิดแบบคงยอด ทั้งนี้ต้องไม่เกินอายุราชการของผู้กู้ที่เหลืออยู่ หรือสัญญาว่าจ้างที่เหลือของสมาชิก และให้มีผู้ค้ำประกัน 1 คน

กรณีให้สิทธิการค้ำประกันเงินกู้โครงการเอื้ออาทรแก่สมาชิก ให้สิทธิสมาชิกค้ำประกันได้รายละ ไม่เกิน 300,000.00 บาท (สามแสนบาทถ้วน)

กรณีที่ผู้กู้ลาออกจากราชการก่อนเกษียณอายุราชการ ผู้กู้จะต้องชำระหนี้เงินกู้โครงการเอื้ออาทรแก่สมาชิก ที่เหลืออยู่โดยทันที

ข้อ 18. หลักประกันสำหรับเงินกู้ในหมวด 2 ประเภทที่มีผู้ค้ำประกัน ซึ่งผู้ค้ำประกัน ได้แก่สมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ โดยให้ผู้ค้ำประกันมีสิทธิค้ำประกันผู้กู้ได้เท่ากับสิทธิการกู้ของผู้ค้ำประกัน

หมวด 3

เงินกู้สามัญ

ข้อ 19. การให้เงินกู้สามัญ คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกหรือคณะกรรมการดำเนินการอาจมอบหมายให้คณะกรรมการเงินกู้เป็นผู้พิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้แก่สมาชิกแทนก็ได้

ข้อ 20. คำขอกู้เงินสามัญของสมาชิกนั้น ให้ยื่นต่อเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์เพื่อตรวจสอบและลงนามรับรองความถูกต้องก่อนจึงนำเสนอให้คณะกรรมการเงินกู้หรือคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาต่อไป

ข้อ 21. การพิจารณาจำนวนเงินกู้สามัญที่ให้แก่สมาชิกผู้รายหนึ่งๆ นั้น เป็นอำนาจของคณะกรรมการ แต่ต้องอยู่ภายในวงเงินไม่เกิน 1,000,000.00 บาท (สำหรับระบบเดิม) หรือ ภายในวงเงินไม่เกิน 3,000,000.00 บาท (สำหรับระบบใหม่) หรือ 10 เท่าของมูลค่าหุ้นสะสมของสมาชิกรายนั้นๆ และสมาชิกผู้ขอกู้เงินจะต้องมีหุ้นสะสมเป็นไปตามที่ระเบียบนี้ได้กำหนดไว้ โดยสหกรณ์จะคำนึงถึงความต้องการกู้เงินที่แท้จริงตามควรแก่ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้เป็นสำคัญ

คณะกรรมการจะพิจารณาให้เงินกู้แก่สมาชิกตามเกณฑ์ ดังนี้

อายุการเป็นสมาชิก (เดือน)	ระบบเดิม		ระบบใหม่		
	จำนวนเงินให้กู้ ไม่เกิน(บาท)	ผู้ค้ำประกัน (คน)	การถือครองหุ้น (ร้อยละ)/วงเงินกู้	จำนวนเงินให้กู้ ไม่เกิน (บาท)	ผู้ค้ำประกันไม่ น้อยกว่า(คน)
3-12	400,000.00	ตามสิทธิของผู้ค้ำประกัน โดย มีผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 1 คน	10	400,000.00	2
13-36	600,000.00		15	600,000.00	2
37-60	800,000.00		20	1,200,000.00	3
61 ขึ้นไป	1,000,000.00		20	3,000,000.00	6

ข้อ 22. ในกรณีการกู้เงินกู้สามัญ โดยใช้เงินค่าหุ้นเป็นหลักประกัน ให้กู้ได้ภายในวงเงินไม่เกินร้อยละเก้าสิบของเงินค่าหุ้นที่ใช้เป็นหลักประกัน

ข้อ 23. ในการกู้สามัญครั้งต่อไป สมาชิกต้องรวมหนี้เงินกู้สามัญที่ส่งชำระหนี้รายเดือนมาแล้วไม่น้อยกว่า 3 งวด ยกเว้น การกู้เงิน ตามข้อ 21 สมาชิกสามารถขอกู้แบบหักลบกลบหนี้เงินกู้สามัญเดิมได้ โดยสมาชิกจะได้รับเฉพาะเงินส่วนที่เหลือ

ข้อ 24. ในการให้เงินกู้สามัญนั้น ถ้าปรากฏว่าสหกรณ์มีเงินไม่พอจ่ายตามคำขอกู้อันมีลักษณะพึงให้กู้ได้ทุกราย ให้ถือลำดับในการพิจารณาให้เงินกู้ดังต่อไปนี้

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

ข้อ 25. หลักประกันสำหรับเงินกู้สามัญ ถ้าเงินกู้สามัญรายใดมีจำนวนไม่เกินกว่าค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ถ้าเงินกู้สามัญรายใดมีจำนวนเกินกว่าค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ต้องมีหลักประกันอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้

- (1) บุคคลค้ำประกัน ได้แก่สมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ โดยให้ผู้ค้ำประกันมีสิทธิค้ำประกันผู้กู้ได้เท่ากับสิทธิการกู้ของผู้ค้ำประกัน สามารถค้ำประกันสมาชิก 1 คน ได้ในวงเงินไม่เกิน 500,000.00 บาท (ห้าแสนบาทถ้วน)

เพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้สามัญ คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจวินิจฉัยเรียกให้มีผู้ค้ำประกันมากกว่าที่กำหนดไว้ก็ได้

สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้กู้ที่รายก็ได้ ทั้งนี้สมาชิกคนหนึ่งจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกันเกินกว่าจำนวนสิทธิในการกู้ของผู้ค้ำประกันไม่ได้

เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตายหรือพ้นสภาพการเป็นสมาชิกสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ หรือมีเหตุที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป ผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิม ให้เสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้กำหนด

การให้สมาชิกผู้ค้าประกันพ้นสภาพการเป็นสมาชิกสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้ค้าประกันหลุดพ้นจากการค้าประกัน จนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่นหรือหาหลักประกันอย่างอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเข้าค้าประกันแทน

อนึ่ง ภายหลังจากทำหนังสือการค้าประกันแล้ว ถ้าสมาชิกผู้ค้าประกันได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ผู้กู้ต้องจัดให้มีสมาชิกอื่นหรือหลักประกันอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเข้าค้าประกันหนี้เงินกู้ในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้โดยเร็ว

(2) อสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระผูกพันใดๆ ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของตนเอง หรือคู่สมรสของสมาชิกหรือเจ้าของกรรมสิทธิ์ที่ยินยอมนำหลักประกันตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 709 มาจำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้รายนั้น กรณีหลักทรัพย์เป็นที่ดินว่างเปล่าต้องจดทะเบียนจำนองเป็นหลักประกันคฤหบดีที่มีอยู่ในเวลาจำนองหรือที่เกิดขึ้นในอนาคต โดยให้อนุมัติเงินกู้ได้ไม่เกินร้อยละเก้าสิบของราคาประเมินที่ดินซึ่งประเมินโดยสำนักงานที่ดิน หรือเป็นไปตามประกาศของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด และต้องครอบคลุมหนี้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ ส่วนกรณีที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละแปดสิบของราคาประเมินซึ่งประเมินโดยสำนักงานที่ดินหรือบริษัทประเมินอสังหาริมทรัพย์ที่ได้รับอนุญาตจากทางราชการ และต้องครอบคลุมจำนวนหนี้สินของผู้กู้ สิ่งปลูกสร้างต้องทำประกันอัคคีภัยทุกปี โดยระบุให้สหกรณ์ฯ เป็นผู้รับผลประโยชน์

(3) พันธบัตรรัฐบาล ให้จำนองเป็นหลักประกัน หรือให้จำนำสิทธิในเงินฝากที่สมาชิกมีอยู่กับสหกรณ์ประกันเต็มจำนวนเงินกู้รายนั้น และต้องอยู่ภายในร้อยละเก้าสิบแห่งค่าของหลักทรัพย์ค้าประกันนั้น

ข้อ 26. การส่งคืนเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้สามัญ ให้คณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้พิจารณากำหนดให้สมาชิกผู้กู้ ส่งคืนเงินต้นเป็นงวดรายเดือน เดือนละเท่าๆ กันพร้อมทั้งดอกเบี้ย แต่ไม่เกิน 180 งวด ทั้งนี้ ต้องไม่เกินอายุ 60 ปี ยกเว้น กรณีใช้หุ้นเป็นหลักทรัพย์ค้าประกันสามารถผ่อนชำระได้เกินกว่า 180 งวด โดยให้คงเหลือเงินค่าครองชีพเป็นไปตามประกาศของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด

หมวด 4

เงินกู้พิเศษ

เงินกู้พิเศษโดยใช้หลักทรัพย์ตนเองค้าประกัน

ข้อ 27. การให้เงินกู้พิเศษ ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกได้รายละไม่เกิน 5,000,000.00 บาท (ห้าล้านบาทถ้วน)

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

ข้อ 28. สหกรณ์จะพิจารณาให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกเฉพาะกรณีดังต่อไปนี้

- (1) เพื่อต่อเติม ซ่อมแซม หรือปรับปรุงที่อยู่อาศัย
- (2) เพื่อปลูกสร้างที่อยู่อาศัย
- (3) เพื่อซื้อที่ดิน
- (4) เพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
- (5) เพื่อซื้อยานพาหนะ
- (6) เพื่อชำระหนี้สิน

ข้อ 29. การยื่นคำขอกู้เงินกู้พิเศษ ให้สมาชิกแนบเอกสารประกอบการกู้ตามแบบพิมพ์ที่สหกรณ์กำหนด หลักประกันสำหรับเงินกู้พิเศษใช้หลักประกัน ดังต่อไปนี้

(1) หุ่น หรือจำนำสิทธิในเงินฝากที่สมาชิกมีอยู่กับสหกรณ์ ไม่เกินร้อยละเก้าสิบของจำนวนที่มีอยู่

(2) อสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระผูกพันใดๆ ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของตนเอง หรือคู่สมรสของสมาชิก หรือเจ้าของกรรมสิทธิ์ที่ยินยอมนำหลักประกันตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 709 จำนวนเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้นั้น กรณีหลักทรัพย์เป็นที่ดินว่างเปล่าต้องจดทะเบียนจำนองเป็นหลักประกันคลุมหนี้ที่มีอยู่ในเวลาจำนองหรือที่เกิดขึ้นในอนาคต โดยให้อนุมัติเงินกู้ได้ไม่เกินร้อยละเก้าสิบของราคาประเมินที่ดินซึ่งประเมินโดยสำนักงานที่ดิน หรือเป็นไปตามประกาศของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด และต้องครอบคลุมหนี้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ ส่วนกรณีของที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างให้อนุมัติเงินกู้ได้ไม่เกินร้อยละเก้าสิบของราคาประเมินโดยสำนักงานที่ดินหรือบริษัทประเมินอสังหาริมทรัพย์ที่ได้รับอนุญาตจากทางราชการ และต้องครอบคลุมหนี้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้

กรณีสมาชิกผู้กู้ที่มีอายุตั้งแต่ 50 ปีขึ้นไป ที่นำหลักทรัพย์มาจดจำนองเป็นประกันเงินกู้นั้น สหกรณ์จะอนุมัติให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละเก้าสิบของราคาประเมินหลักทรัพย์ที่นำมาจดจำนองค้ำประกันเงินกู้กับสหกรณ์ โดยการคำนวณการให้เงินกู้จะคำนวณจากเงินได้รายเดือน ณ วันที่ยื่นกู้ถึงอายุ 60 ปี และคำนวณจากประมาณการเงินบำนาญตั้งแต่อายุ 60 ปี ถึงอายุ 80 ปี

กรณีสมาชิกผู้กู้ที่มีอายุตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป ที่นำหลักทรัพย์มาจดจำนองเป็นประกันเงินกู้นั้น สหกรณ์จะอนุมัติให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละเก้าสิบของราคาประเมินหลักทรัพย์ที่นำมาจดจำนองค้ำประกันเงินกู้กับสหกรณ์ โดยการคำนวณการให้เงินกู้จะคำนวณจากเงินได้รายเดือน ณ วันที่ยื่นกู้ถึงอายุ 80 ปี และคำนวณจากประมาณการเงินบำนาญตั้งแต่อายุ 60 ปี ถึงอายุ 80 ปี

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

ในกรณีที่เงินกู้พิเศษเพื่อชำระหนี้โดยหลักทรัพย์ยังติดภาระจำนองอยู่ ให้เจ้าหน้าที่สหกรณ์ เป็นผู้ดำเนินการปลดภาระจำนอง โดยค่าใช้จ่ายต่างๆ สมาชิกผู้กู้เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายเองทั้งหมด

(4) อสังหาริมทรัพย์ ซึ่งมีอาคารและสิ่งปลูกสร้างผู้จำนองต้องทำประกันอัคคีภัยอาคารหรือสิ่งปลูกสร้างนั้นไว้กับบริษัทประกันภัยที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ ในจำนวนเงินเอาประกันที่ครอบคลุมบ้านหรืออาคารที่นำมาจำนองเป็นประกัน โดยระบุให้สหกรณ์เป็นผู้รับประโยชน์และต้องต่ออายุการเอาประกันตลอดเวลาครบเท่าที่ผู้กู้ยังชำระเงินกู้ตามสัญญาไม่เสร็จ ผู้กู้เป็นผู้ชำระค่าเบี้ยประกัน โดยให้สหกรณ์หักเอาจากเงินปันผลเงินเฉลี่ยคืนหรือเงินได้รายเดือน

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

(6) การกู้โดยใช้อสังหาริมทรัพย์มาค้ำประกัน หากไม่ประสงค์จะทำประกันชีวิต ให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละเจ็ดสิบของราคาประเมินหลักทรัพย์

ข้อ 30. ก่อนที่คณะกรรมการจะพิจารณาอนุมัติเงินกู้พิเศษผู้กู้จะต้องแจ้งสถานะหนี้สินทั้งหมดที่เป็นหนี้กับสถาบันการเงินอื่นๆ ก่อน และผู้กู้ต้องยินยอมให้สหกรณ์ตรวจสอบหนี้สินการเงินอื่น

ข้อ 31. สมาชิกที่ใช้หุ้นของตนเองเป็นหลักประกันเงินกู้ ให้สามารถกู้ได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหุ้น แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกิน 5,000,000.00 บาท (ห้าล้านบาทถ้วน)

ในการกู้เงินกู้พิเศษครั้งต่อไป สมาชิกอาจรวมหนี้เงินกู้พิเศษได้ถ้าส่งชำระหนี้รายเดือนมาแล้วไม่น้อยกว่า 12 งวด สมาชิกสามารถขอกู้แบบหักลบกลบหนี้เงินกู้พิเศษเดิมได้ โดยนำเงินกู้ใหม่หักลบกลบหนี้กัน สมาชิกจะได้รับเฉพาะเงินส่วนที่เหลือ โดยการจดจำนองหลักประกันใหม่

คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบอำนาจหน้าที่ให้คณะกรรมการการเงินเป็นผู้พิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้แก่สมาชิกก็ได้

ข้อ 32. คณะกรรมการดำเนินการคงไว้ซึ่งสิทธิที่จะอนุมัติให้สมาชิกกู้เงินน้อยกว่าจำนวนที่ขอกู้ก็ได้

ข้อ 33. ให้ผู้กู้ส่งคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือนติดต่อกันภายในกำหนดไม่เกิน 240 งวด แต่ไม่เกินอายุ 80 ปี และให้คงเหลือเงินค่าครองชีพเป็นไปตามประกาศของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย ขอนแก่น จำกัด

ข้อ 34. ให้ผู้จัดการตรวจสอบเอกสารและรับรองเอกสารชุดกู้ให้ถูกต้องตามระเบียบว่าด้วยการให้กู้ก่อนเสนอให้คณะกรรมการพิจารณา

ข้อ 35. ให้ผู้จัดการรายงานสรุปผลการจ่ายเงินกู้ทุกประเภทและการรับชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภทให้คณะกรรมการดำเนินการทราบอย่างน้อยเดือนละครั้งในวันประชุมประจำเดือน

หมวด 5

ดอกเบียเงินกู้

ข้อ 36. ให้สหกรณ์เรียกดอกเบียเงินกู้ทุกประเภทในอัตราไม่เกินร้อยละสิบเจ็ดต่อปี โดยจะประกาศให้ทราบเป็นคราวๆ อัตราดอกเบียนั้นต้องมีความสัมพันธ์ กับต้นทุนเงินของสหกรณ์และภาวะดอกเบียท้องตลาด

ข้อ 37. ดอกเบียเงินกู้ทุกประเภทซึ่งให้แก่สมาชิกนั้น ให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนต้นเงินคงเหลือ

หมวด 6

การควบคุมหลักประกันและการเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 38. ให้คณะกรรมการดำเนินการหรือผู้ได้รับมอบหมาย ตรวจสอบตราควบคุมให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้อย่างใดเกิดบกพร่องภายหลังจากทำสัญญา ผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขข้อบกพร่องให้ครบถ้วนตามสัญญาภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

ข้อ 39. ในกรณีใดๆ ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใดๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงพร้อมทั้งดอกเบียในทันที โดยมีต้องคำนึงถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้และให้คณะกรรมการดำเนินการจัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

(1) เมื่อผู้กู้ขาดจากการเป็นสมาชิกของสหกรณ์ฯ

(2) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้เกิดบกพร่อง และผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขข้อบกพร่องให้ครบถ้วนตามสัญญาภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

(3) เมื่อผู้กู้ค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ ไม่ว่าจะเงินต้นหรือดอกเบี้ยติดต่อกันเป็นเวลาถึงสามงวด หรือ ผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ ดังว่านั้นถึงสามคราวสำหรับเงินกู้รายหนึ่งของปีนั้นๆ

ข้อ 40. ในกรณีที่เงินกู้เป็นอันต้องส่งคืนโดยสิ้นเชิงตามที่กล่าวแล้วในข้อ 39 หากผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้กู้ และไม่สามารถชำระหนี้นั้นโดยสิ้นเชิงได้ ผู้ค้ำประกันสามารถร้องขอต่อสหกรณ์โดย

คณะกรรมการดำเนินการอาจผ่อนผันให้เรียกเก็บจากผู้ค้าประกันเป็นงวดรายเดือนจนเสร็จตามที่ผู้กู้ได้ทำสัญญาให้ไว้ต่อสหกรณ์ก็ได้ สุดแต่จะพิจารณาเห็นสมควร

บทเฉพาะกาล

ข้อ 41. 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 (สำหรับสมาชิกรายเดิม เป็นสมาชิกก่อนวันที่ 9 กรกฎาคม 2561) ที่มีสัญญาเงินกู้ฉุกเฉินอยู่ก่อนแล้วจะใช้ระบบการกู้ระบบเดิมหรือระบบใหม่ก็ได้

ข้อ 42 สมาชิกรายเดิม (เป็นสมาชิกก่อนวันที่ 1 มกราคม 2553) ที่มีสัญญาเงินกู้สามัญอยู่ก่อนแล้ว จะใช้ระบบการกู้เงินระบบเดิม หรือระบบใหม่ก็ได้

ข้อ 43. สมาชิกผู้กู้เงินตามหมวด 3 และหมวด 4 ที่มียอดเงินกู้เกินกว่า 500,000.00 บาท (ห้าแสนบาทถ้วน) ขึ้นไป เพื่อให้เกิดความมั่นคงแก่สหกรณ์และสมาชิกผู้ค้าประกัน สมาชิกผู้กู้ต้องทำประกันชีวิตเพื่อค้ำประกันหนี้สิน ทั้งนี้กำหนดให้สหกรณ์ฯ เป็นผู้รับผลประโยชน์เฉพาะส่วนที่ต้องชำระหนี้ ส่วนที่เกินหนี้ให้มอบให้กับทายาทต่อไปโดยให้ทำประกันชีวิตกับบริษัทที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 44. คำวินิจฉัยของคณะกรรมการดำเนินการให้ถือเป็นที่สุด

ข้อ 45. ให้ผู้จัดการรักษาการให้เป็นไปตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ 9 กรกฎาคม พ.ศ.2561



(รศ.สุธา ภูสิทธิศักดิ์)

ประธานคณะกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยขอนแก่น จำกัด