

**ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดฉะเชิงเทรา จำกัด
ว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้
พ.ศ. 2568**

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ ข้อ 11, 12, 13, 14, 15, 16, 80 (14) และข้อ 116. ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 35 ครั้งที่ 4/2568 เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2568 ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2568 ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดฉะเชิงเทรา จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2568”

ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับถัดจากวันที่นายทะเบียนสหกรณ์รับทราบ เป็นต้นไป

ข้อ 3. ให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดฉะเชิงเทรา จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2567 ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 24 กรกฎาคม 2567 และบรรดาระเบียบประกาศ คำสั่ง มติ หรือข้อตกลงอื่นใดซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ และให้ใช้ระเบียบนี้แทน

หมวด 1

ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 4. ในระเบียบนี้ สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก 3 ประเภท คือ

(1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

(2) เงินกู้สามัญ

(2.1) เงินกู้สามัญทั่วไป

(2.2) เงินกู้สามัญเพื่อช่วยเหลือผู้ค้าประกัน

(2.3) เงินกู้สามัญสวัสดิการ

(3) เงินกู้พิเศษ

ข้อ 5. สหกรณ์จะให้เงินกู้เฉพาะแก่สมาชิกเท่านั้น

ข้อ 6. การให้เงินกู้แก่สมาชิกนั้น จะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร แต่จะให้เงินกู้เพื่อการสุรุ่ยสุร่ายหรือการเก็งกำไรไม่ได้

ข้อ 7. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงิน ต้องเสนอคำขอกู้แก่สหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้

ข้อ 8. การให้เงินกู้ทุกประเภทนั้น ผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้และสมาชิกผู้ค้าประกัน (ถ้ามี) ต้องทำหนังสือค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้

ข้อ 9. การส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ซึ่งผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น ให้ส่งโดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่าย และการส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ดอกเบี้ยเงินกู้ รวมทั้งเงินอื่น ๆ ของสมาชิกรวมกัน จะต้องไม่เกินเงินได้รายเดือนสุทธิของสมาชิกนั้น

ในกรณีที่สมาชิกได้ย้ายไปปฏิบัติงานในหน่วยงานที่สังกัดสำนักงานสาธารณสุขจังหวัดฉะเชิงเทรา เช่น โรงพยาบาลพุทธโสธร ฯลฯ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาให้ความเห็นชอบให้ส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้รายเดือน ดอกเบี้ย รวมทั้งเงินอื่น ๆ ของสมาชิก โดยวิธีอื่น นอกจากวิธีหักจากเงินได้รายเดือนให้ถือว่าเงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดส่งภายในวันสิ้นเดือนนั้น ๆ

ข้อ 10. ทั้งนี้ วงเงินทุกประเภทของสมาชิกรวมกันอยู่ภายในวงเงินไม่เกิน 10,000,000.00 บาท (สิบล้านบาทถ้วน)

หมวด 2

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ 11. การให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน คณะกรรมการดำเนินการมอบอำนาจให้ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการ หรือกรรมการดำเนินการ หรือผู้จัดการ ตามที่เห็นสมควร เป็นผู้วินิจฉัยให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแทนคณะกรรมการดำเนินการก็ได้ และให้ผู้ได้รับมอบดังกล่าวนั้น แลลงรายการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้เป็นไปและส่งคืน เพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการทราบทุกเดือน

ข้อ 12. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้แก่สมาชิกเงินกู้คนหนึ่ง ๆ นั้น จำนวนไม่เกิน 200,000.00 บาท (สองแสนบาทถ้วน)

ในกรณีที่สมาชิกนั้นยังมีเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายการก่อนเหลืออยู่ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายการใหม่และรายการก่อนรวมกัน จะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่าจำกัดที่กล่าวในวรรคก่อนไม่ได้

สมาชิกที่ยังส่งชำระเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินสัญญาเดิมไม่ครบตามสัญญา จะกู้สัญญาใหม่ได้ก็ต่อเมื่อส่งชำระต้นเงินกู้ตามสัญญาเดิมมาแล้วไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนต้นเงินที่ได้รับอนุมัติหรือในสัญญา

ข้อ 13. หลักประกันสำหรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน นอกจากหนังสือผู้กู้ซึ่งผู้กู้ได้ทำไว้ต่อสหกรณ์แล้ว ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ข้อ 14. การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเป็นงวดรายเดือนเท่ากันพร้อมด้วยดอกเบี้ย ไม่เกิน 12 งวด

ในกรณีที่ผู้กู้มีคำขอเป็นหนังสือ คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่ามีเหตุอันสมควรผ่อนผันเป็นพิเศษ คณะกรรมการดำเนินการจะผ่อนเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้ สำหรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่กำหนดไว้ตามความในวรรคก่อนนั้นให้แก่ผู้กู้คราวละหนึ่งหรือหลายเดือนก็ได้ ในการผ่อนผันการชำระหนี้ของสมาชิก สมาชิกจะต้องชำระดอกเบี้ยตามต้นเงินคงเหลือทุกเดือน ห้ามงดการชำระดอกเบี้ยให้กับสหกรณ์ แต่การผ่อนผันเช่นนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายการหนึ่ง ๆ ต้องไม่เกินหกงวด

หมวด 3
เงินกู้สามัญ

ข้อ 15. เงินกู้สามัญทั่วไป

15.1 การให้เงินกู้สามัญ ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกที่ส่งเงินค่าหุ้นเป็นรายเดือนมาแล้วไม่น้อยกว่า 3 เดือน

คณะกรรมการดำเนินการอาจแต่งตั้งคณะกรรมการเงินกู้ขึ้น ตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ ข้อ 84. และมอบอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกก็ได้ และให้รายงานผลให้คณะกรรมการดำเนินการทราบทุกเดือน

15.2 คำขอกู้เงินสามัญของสมาชิกนั้น ต้องเสนอโดยผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบดังต่อไปนี้

(1) คำขอกู้ของสมาชิกที่ดำรงตำแหน่งในสถานบริการสาธารณสุข ต้องผ่านความเห็นชอบจากผู้บังคับบัญชาระดับอำเภอ / หัวหน้ากลุ่ม / ฝ่าย ในสำนักงานสาธารณสุขจังหวัดฉะเชิงเทรา / ผู้อำนวยการโรงพยาบาลชุมชน

(2) สำหรับคำขอกู้ของสมาชิกที่มีได้ดำรงตำแหน่งดังกล่าวข้างต้น หรือช่วยราชการ ณ สำนักงานระดับอำเภอ หรือจังหวัด ให้ผ่านความเห็นชอบจากผู้บังคับบัญชาระดับอำเภอหรือจังหวัดแล้วแต่กรณี

(3) คำขอกู้ของสมาชิกที่เป็นเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ให้ผ่านผู้จัดการ

(4) คำขอกู้ของสมาชิกผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารหน่วยงานในระดับอำเภอ จังหวัด และผู้จัดการสหกรณ์ ให้ยกเว้นไม่ต้องผ่านความเห็นชอบ

15.3 จำนวนเงินกู้สามัญที่ให้แก่สมาชิกผู้ใดคนหนึ่ง ๆ นั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นสมควร สุดแต่จำนวนไหนน้อยกว่า ดังนี้

15.3.1 จำนวนเงินกู้สามัญต้องอยู่ภายในวงเงินที่คำนวณจากจำนวนร้อยละ 60 ของเงินเดือนผู้กู้ คูณด้วยระยะเวลาที่สูงที่สุดไม่เกิน 240 งวด แต่ต้องอยู่ภายในจำกัดไม่เกิน 10,000,000.00 บาท (สิบล้านบาทถ้วน) และสมาชิกผู้กู้ต้องมีเงินได้รายเดือนเพียงพอเพื่อชำระหนี้ ให้สหกรณ์ตลอดอายุสัญญาเป็นค่าเงินต้น ดอกเบี้ย รวมถึงทุนเรือนหุ้นรายเดือน การพิจารณากำหนดวงวดชำระหนี้ให้กำหนดตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

(ก) กรณีใช้สมาชิกค้ำประกัน ตามข้อ 22.1 (1) ให้ส่งคืนเงินกู้ให้เสร็จสิ้นไม่เกิน 144 งวด

(ข) กรณีใช้หลักทรัพย์ตามข้อ 22.1 (2) หรือ 22.1 (3) หรือสมาชิกค้ำประกันร่วมกับหลักทรัพย์ ให้ส่งคืนเงินกู้ให้เสร็จไม่เกิน 240 งวด

15.3.2 สมาชิกผู้กู้เงินสามัญไม่เกินมูลค่าหุ้นของตนเอง ให้กู้ได้ภายในจำนวนไม่เกิน ร้อยละ 90 ของมูลค่าหุ้นทั้งหมดที่มีอยู่ในสหกรณ์ที่มีอยู่ในเวลานั้น

15.3.3 สมาชิกผู้กู้เงินสามัญที่ใช้บุคคลค้ำประกัน ต้องมีทุนเรือนหุ้นและจำนวนผู้ค้ำประกันตามประกาศสหกรณ์ฯ

ในกรณีที่สมาชิกผู้กู้เงินสามัญไม่เกินมูลค่าหุ้นของตนเอง ให้กู้ได้ภายในจำนวนไม่เกิน ร้อยละ 90 ของมูลค่าหุ้นทั้งหมดที่เป็นหลักประกัน

15.3.4 หลักเกณฑ์การให้เงินกู้ สำหรับสมาชิกที่มีอายุ 50 ถึง 70 ปี

(1) การคำนวณวงเงินกู้ ให้พิจารณาจากเงินเดือนปัจจุบันและเงินบำนาญ หลังจากเกษียณอายุราชการด้วย รวมทั้งจำนวนงวดในการชำระหนี้ของสมาชิคนับจากวันที่ทำสัญญา จนถึงอายุครบ 70 ปี ทั้งนี้ เมื่อหักส่งชำระหนี้กับสหกรณ์ฯ แล้ว ต้องไม่เกิน 70% ของเงินเดือน (ทั้งนี้ภายในระยะเวลา 2 ปี สหกรณ์ฯ จะดำเนินการปรับจำนวนเงินคงเหลือให้สมาชิกมีเหลือเพียงพอแก่การดำรงชีพ 30 %)

(2) ผู้ค้ำประกัน ต้องเป็นข้าราชการ 2 ใน 5 ของจำนวนผู้ค้ำประกัน โดยผู้ค้ำประกันต้องมีอายุราชการคงเหลือไม่น้อยกว่าจำนวนงวดที่ส่งชำระ

อนึ่ง สมาชิกที่มีอายุ 70 ปีขึ้นไป ให้กู้เงินสามัญได้ไม่เกิน 90% ของทุนเรือนหุ้น

15.3.5 หลักเกณฑ์การให้เงินกู้ สำหรับสมาชิกที่เป็นพนักงานราชการ

(1) การคำนวณวงเงินกู้ ให้เป็นไปตามข้อ 15.3

(2) ผู้ค้ำประกัน ต้องเป็นข้าราชการอย่างน้อย 1 คน

15.4 ถ้าคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรจะให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกที่ยังส่งเงินกู้สามัญรายก่อนไม่เสร็จก็ได้ แต่จำนวนเงินกู้สามัญรวมทุกรายของสมาชิกเงินกู้คนหนึ่ง ๆ ในเวลาใดเวลาหนึ่ง จะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่าจำกัดที่กล่าวในข้อ 15.3 สุดแต่กรณีไม่ได้

สมาชิกที่ยังส่งเงินกู้สามัญไม่เสร็จ จะกู้ใหม่ได้ก็ต่อเมื่อส่งชำระมาแล้วไม่น้อยกว่า ร้อยละ 10 ของจำนวนงวดที่ส่งชำระ

15.5 ในการให้เงินกู้สามัญนั้น ถ้าปรากฏว่าสหกรณ์มีเงินทุนที่จะให้กู้ได้ไม่พอแก่การขอกู้ อันมีลักษณะพึงให้กุนั้นทุกราย ให้ถือลำดับในการพิจารณาให้เงินกู้ ดังต่อไปนี้

(1) เงินกู้ซึ่งไม่เกินมูลค่าหุ้นของตนเอง พึงให้ในลำดับก่อนเงินกู้ซึ่งมีหลักประกันอย่างอื่น

(2) ในระหว่างเงินกู้ซึ่งอยู่ในลำดับเดียวกันตามที่ได้กล่าวในข้อ 15.5 (1) เงินกู้ซึ่งมีจำนวนน้อย พึงให้ก่อนเงินกู้ซึ่งมีจำนวนมาก เพื่อประโยชน์แห่งการนี้ จำนวนเงินกู้ที่นำมาเทียบกันนั้น ให้คิดรวมทั้งเงินกู้สามัญและเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายก่อนของผู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ด้วย

ทั้งนี้ เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นว่ามีเหตุผลพิเศษ จะวินิจฉัยเป็นอย่างอื่นก็ได้

15.6 การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้สามัญ ให้คณะกรรมการดำเนินการหรือ คณะกรรมการเงินกู้พิจารณากำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้สามัญและดอกเบี้ย จำนวนงวดเป็นไปตามระเบียบของ สหกรณ์ ทั้งนี้ สมาชิกอาจขอชำระหนี้แบบใดแบบหนึ่ง ดังนี้

ก. แบบสหกรณ์ ส่งต้นเงินเท่ากันทุกงวด และดอกเบี้ยคิดจากต้นเงินแห่งหนึ่งคงเหลือ แต่ละงวด

ข. คิดแบบธนาคาร ส่งชำระเงินเท่ากันทุกงวดจนกว่าจะหมดหนี้ เงินที่ชำระหนี้จะหัก ส่วนหนึ่งเป็นดอกเบี้ยก่อน ส่วนที่เหลือจึงนำไปหักต้นเงิน

จำนวนและความมุ่งหมายแก่เงินกู้ตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรกตามประกาศของสหกรณ์

ในกรณีที่ผู้กู้มีคำขอเป็นหนังสือ คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่ามีเหตุอันสมควรผ่อนผัน เป็น พิเศษ คณะกรรมการดำเนินการจะผ่อนเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้ สำหรับเงินกู้สามัญที่กำหนด ไว้ตามความ ในวรรคก่อนนั้นให้แก่ผู้กู้คราวละหนึ่งหรือหลายเดือนก็ได้ ในการผ่อนผันการชำระหนี้ของสมาชิก สมาชิกจะต้อง ชำระดอกเบี้ยตามต้นเงินคงเหลือทุกเดือน ห้ามงดการชำระดอกเบี้ยให้กับสหกรณ์ แต่การผ่อนเวลาเช่นนี้รวมกัน ทั้งหมดสำหรับเงินกู้สามัญรายหนึ่ง ๆ ต้องไม่เกินหกงวด

ข้อ 16. เงินกู้สามัญเพื่อช่วยเหลือผู้ค้าประกัน

16.1 ในกรณีที่ผู้ค้าประกันจะต้องรับผิดชอบหนี้เงินกู้แทนสมาชิกผู้กู้ที่ผิดนัดต่อสหกรณ์ ถ้าผู้ค้าประกันหลายคนให้สหกรณ์พิจารณาให้ผู้ค้าประกันบางส่วนแห่งหนึ่งระหว่างกันเพื่อชดใช้แทนผู้กู้

16.2 เมื่อได้จำนวนแห่งหนึ่งที่ต้องชดใช้แล้วให้สหกรณ์จัดทำสัญญาเงินกู้กับผู้ค้าประกันใน ฐานะลูกหนี้อีกสัญญาหนึ่งเรียกว่า สัญญาเงินกู้เพื่อชำระหนี้ในกรณีเป็นผู้ค้าประกันหนี้เงินกู้

16.3 สัญญาเงินกู้เพื่อชำระหนี้ในกรณีเป็นผู้ค้าประกันหนี้เงินกู้ไม่นับรวมกับสัญญาเงินกู้ ที่ผู้ค้าประกันมีอยู่และไม่รอนสิทธิที่พึงมีพึงได้ของผู้ค้าประกันในฐานะสมาชิก ได้แก่ จำนวนสัญญา จำนวนเงินกู้ จำนวนการค้ำประกันในสัญญาอื่นใด

16.4 หลักประกันเงินกู้ เมื่อผู้ค้าประกันทำสัญญาในฐานะผู้กู้แล้ว ให้คณะกรรมการพิจารณา เรียกหลักประกันตามสมควรต่อวงเงินก็ได้

16.5 จำนวนงวดส่งชำระหนี้ให้เป็นไปตามที่ผู้กู้ร้องขอโดยไม่เกิน 120 งวด

ข้อ 17. เงินกู้สามัญสวัสดิการ

17.1 การให้เงินกู้สามัญสวัสดิการ ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้ เงินกู้สวัสดิการแก่สมาชิกที่ส่งเงินค่าหุ้นเป็นรายเดือนมาแล้วไม่น้อยกว่า 12 เดือน

คณะกรรมการดำเนินการอาจแต่งตั้งคณะกรรมการเงินกู้ขึ้น ตามความในข้อบังคับ ของสหกรณ์ ข้อ 84. และมอบอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สวัสดิการแก่สมาชิกก็ได้ และให้รายงานผลให้คณะกรรมการดำเนินการทราบทุกเดือน

17.2 เงินกู้สามัญสวัสดิการที่ให้สมาชิก มี 3 ประเภท ดังนี้

(ก) เงินกู้สวัสดิการสมาชิกเพื่อซื้อรถจักรยาน หรือจักรยานยนต์ หรือคอมพิวเตอร์

(ข) เงินกู้สวัสดิการสมาชิกเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน

(ค) เงินกู้ตามโครงการสวัสดิการต่าง ๆ มีดังนี้

- 1) เพื่อติดตั้งระบบแก๊สรถยนต์
- 2) เพื่อส่งเสริมการศึกษาในประเทศแก่สมาชิกและบุตรของสมาชิก
- 3) เพื่อซื้อรถยนต์ (ป้ายแดง)
- 4) เพื่อซื้อรถยนต์ (มือสอง)
- 5) เพื่อการท่องเที่ยวทั่วไทยและไปต่างแดน
- 6) เพื่อการรักษาพยาบาล
- 7) เพื่อซื้อโทรศัพท์มือถือ
- 8) เพื่อซื้อเครื่องปรับอากาศ
- 9) โครงการอื่น ๆ ตามประกาศสหกรณ์ฯ

17.3 หลักเกณฑ์และเงื่อนไขสำหรับเงินกู้สามัญสวัสดิการแต่ละวัตถุประสงค์

17.3.1 เงินกู้สวัสดิการสมาชิกเพื่อซื้อรถจักรยาน หรือจักรยานยนต์ หรือคอมพิวเตอร์ ให้สมาชิก 1 คน เลือกซื้อรถจักรยาน หรือรถจักรยานยนต์ หรือคอมพิวเตอร์พร้อมอุปกรณ์อย่างใดอย่างหนึ่งหรือเลือกซื้อทั้งสามอย่าง ๆ ละ 1 ชิ้น ก็ได้ การอนุมัติเงินกู้ให้พิจารณาหลักเกณฑ์ ดังนี้

- (1) เพื่อซื้อรถจักรยาน หรือรถจักรยานยนต์ ภายในวงเงินไม่เกิน 150,000.00 บาท (หนึ่งแสนห้าหมื่นบาทถ้วน)
- (2) เพื่อซื้อคอมพิวเตอร์พร้อมอุปกรณ์ ภายในวงเงินไม่เกิน 80,000.00 บาท (แปดหมื่นบาทถ้วน)
- (3) เป็นผู้ที่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นว่า มีความสามารถที่จะผ่อนชำระคืนเงินกู้ และดอกเบี้ยได้ตามกำหนด

(4) สมาชิกที่ส่งคืนเงินกู้สามัญ หรือเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน หรือเงินกู้เพื่อสวัสดิการอื่น ๆ ต่อสหกรณ์ยังไม่เสร็จสิ้นอาจยื่นคำขอกู้เงินกู้สวัสดิการสมาชิกเพื่อซื้อรถจักรยาน หรือรถจักรยานยนต์ หรือคอมพิวเตอร์ ต่อสหกรณ์ได้ภายใต้ข้อจำกัดว่า จำนวนยอดชำระรายงวดของเงินกู้เดิมที่สมาชิกต้องชำระต่อสหกรณ์ และเงินอื่น ๆ ที่ต้องชำระ รวมกับจำนวนยอดชำระรายงวดของเงินกู้เพื่อสวัสดิการสมาชิกที่ได้รับการอนุมัติต้องไม่เกินกว่าจำนวนเงินได้รายเดือนของสมาชิกที่กู้ยืม

(5) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้รับคำขอกู้จากสมาชิกแล้ว ให้สหกรณ์ตรวจสอบข้อเท็จจริงแห่งการกู้เพื่อเป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้นจริง โดยนำหลักฐานมาประกอบให้พอเชื่อได้ว่า จะซื้อรถจักรยาน หรือจักรยานยนต์ หรือคอมพิวเตอร์ จากร้านค้าในเขตจังหวัดฉะเชิงเทราจริง แล้วจึงนำคำขอกู้เสนอเพื่อพิจารณาอนุมัติ

กรณีที่มีสมาชิกได้กู้เงินสวัสดิการสมาชิกตามข้อ 17.3.1 ไปแล้ว จะกู้ใหม่ได้ก็ต่อเมื่อส่งชำระมาแล้วไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนงวดที่ส่งชำระ ยกเว้นเงินกู้เพื่อซื้อรถยนต์ ป้ายแดง และมีมือสอง หากประสงค์ขอกู้เงินอีกจะต้องชำระหนี้ยอดเงินกู้ครั้งก่อนหมดแล้ว

(6) ค่าใช้จ่ายใด ๆ เกี่ยวกับการขอกู้เงินสวัสดิการสมาชิก เช่น การจัดทำทะเบียนรถจักรยานยนต์ การจัดทำประกันรถจักรยานยนต์ที่ต้องจัดทำครั้งแรก หรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่อาจเกิดขึ้น ให้สมาชิกเป็นผู้ออกโดยคำนวณรวมไว้กับราคารถเป็นยอดเงินกู้

ในการจัดทำประกันภัยรถจักรยานยนต์ในปีต่อ ๆ ไป และการเสียภาษีรถประจำปีให้สมาชิกเป็นผู้ดำเนินการเอง

(7) คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณากำหนดให้ผู้กู้ชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือน แต่ต้องไม่เกิน 144 งวด ทั้งนี้ สมาชิกอาจขอชำระหนี้แบบใดแบบหนึ่ง ดังนี้

ก. แบบสหกรณ์ ส่งต้นเงินเท่ากันทุกงวด และดอกเบี้ยคิดจากต้นเงินแห่งหนึ่งคงเหลือแต่ละงวด

ข. คิดแบบธนาคาร ส่งชำระเงินเท่ากันทุกงวดจนกว่าจะหมดหนี้ เงินที่ชำระหนี้จะหักส่วนหนึ่งเป็นดอกเบี้ยก่อน ส่วนที่เหลือจึงนำไปหักต้นเงิน

หรือในกรณีมีความจำเป็นเมื่อผู้กู้ร้องขอปลดส่งเงินชำระหนี้ คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นชอบแล้วก็อาจอนุมัติให้ปลดส่งได้ครั้งละ 1 เดือนต่อไป ผู้กู้ต้องยินยอมให้สหกรณ์หักเงินเดือนเพื่อชำระเงินกู้ตามวรรคแรกทุกเดือนจนกว่าจะชำระเงินกู้เสร็จ

ในกรณีที่ผู้กู้มีคำขอเป็นหนังสือ คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่ามีความเหมาะสมสมควรผ่อนผันเป็นพิเศษ คณะกรรมการดำเนินการจะผ่อนเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้สวัสดิการสมาชิกเพื่อซื้อรถจักรยาน หรือรถจักรยานยนต์ หรือคอมพิวเตอร์ ที่กำหนดไว้ตามความในวรรคก่อนนั้นให้แก่ผู้กู้คราวละหนึ่งหรือหลายเดือนก็ได้ ในการผ่อนผันชำระหนี้ของสมาชิก สมาชิกจะต้องชำระดอกเบี้ยตามต้นเงินคงเหลือทุกเดือน ห้ามงดการชำระดอกเบี้ยให้กับสหกรณ์ แต่การผ่อนเวลาเช่นนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับเงินกู้สวัสดิการสมาชิกเพื่อซื้อรถจักรยาน หรือรถจักรยานยนต์ หรือคอมพิวเตอร์รายหนึ่ง ๆ ต้องไม่เกินหกงวด

17.3.2 เงินกู้สวัสดิการสมาชิกเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน การอนุมัติเงินกู้ให้พิจารณาหลักเกณฑ์ ดังนี้

(1) สถาบันการเงิน หมายความว่า นิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมาย ซึ่งประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเงิน

(2) การให้เงินกู้แก่สมาชิกนั้น จะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน ซึ่งสมาชิกได้ทำไว้กับสถาบันการเงินที่ระบุในสัญญาเท่านั้น

(3) การส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้สวัสดิการสมาชิกเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน ซึ่งผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น ให้ส่งโดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่าย และการส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ดอกเบี้ยเงินกู้ รวมทั้งเงินอื่น ๆ ของสมาชิกรวมกัน จะต้องไม่เกินร้อยละ 70 ของเงินเดือนของสมาชิคนั้น ให้ถือว่าเงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดส่งภายในวันสิ้นเดือนนั้น ๆ ทั้งนี้สหกรณ์จะทยอยปรับจำนวนเงินคงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ภายในระยะเวลา 2 ปีนับแต่วันที่ระเบียบถือบังคับใช้

(4) การให้เงินกู้สวัสดิการสมาชิกเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สวัสดิการสมาชิกเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงินแก่สมาชิกที่ส่งเงินค่าหุ้นเป็นรายเดือนมาแล้วไม่น้อยกว่า 12 เดือน

คณะกรรมการดำเนินการอาจแต่งตั้งคณะกรรมการเงินกู้ขึ้น ตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 84. และมอบอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สวัสดิการสมาชิกเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงินแก่สมาชิกก็ได้ และผู้ได้รับมอบอำนาจดังกล่าวนี้ ต้องแถลงรายการเงินกู้สวัสดิการสมาชิกเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงินที่ให้ไปเพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการทราบทุกเดือน

(5) คำขอกู้สวัสดิการสมาชิกเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงินของสมาชิคนั้น ต้องเสนอโดยผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบของผู้บังคับบัญชาหน่วยงานต้นสังกัด

(6) จำนวนเงินกู้สวัสดิการสมาชิกเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงินที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นสมควร แต่ต้องอยู่ภายในข้อกำหนดดังนี้

(ก) เงินชำระหนี้งวดแรก รวมกับดอกเบี้ย ค่าหุ้นรายเดือน รวมทั้งเงินอื่น ๆ ของสมาชิกรวมกัน จะต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 70 ของเงินได้รายเดือนของสมาชิกผู้กู้ ทั้งนี้ต้องไม่เกินกว่ายอดหนี้ค้างชำระที่มีต่อสถาบันการเงิน โดยสมาชิกต้องแสดงหลักฐานรายการรับเงินกู้ และรายการชำระเงินกู้ซึ่งได้ทำกับสถาบันการเงิน (Statement) แสดงต่อสหกรณ์ด้วย ทั้งนี้สหกรณ์จะทยอยปรับจำนวนเงินคงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ภายในระยะเวลา 2 ปีนับแต่วันที่ระเบียบถือบังคับใช้

(ข) ในกรณีที่สมาชิกผู้กู้เงินสวัสดิการสมาชิกเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงินโดยมีค่าหุ้นเป็นหลักประกัน ให้กู้ได้ภายในจำนวนไม่เกินค่าหุ้นทั้งหมดที่เป็นหลักประกัน

(7) กรณีที่สมาชิกได้กู้เงินสวัสดิการสมาชิกตามข้อ 17.3.2 ไปแล้ว หากประสงค์ขอกู้เงินอีก ต้องส่งชำระหนี้เก่าเสร็จสิ้นแล้ว

(8) ในการให้เงินกู้สวัสดิการสมาชิกเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงินนั้น ถ้าปรากฏว่าสหกรณ์มีเงินทุนที่จะให้กู้ได้ไม่พอแก่การขอกู้ อันมีลักษณะพึงให้กู้นั้นทุกราย ให้ถือลำดับในการพิจารณาให้เงินกู้ ดังต่อไปนี้

(ก) เงินกู้ซึ่งมีมูลค่าไม่เกินหุ้น พึงให้ในลำดับก่อนเงินกู้ซึ่งมีหลักประกัน

อย่างอื่น

(ข) ในระหว่างเงินกู้ซึ่งอยู่ในลำดับเดียวกันตามที่กล่าวใน (1) เงินกู้ซึ่งมีจำนวนน้อย พียงให้ก่อนเงินกู้ซึ่งมีจำนวนมาก ทั้งนี้ เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นว่าเหตุผลพิเศษจะวินิจฉัยเป็นอย่างอื่นก็ได้

(9) การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้สวัสดิการสมาชิกเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน ให้คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้พิจารณากำหนดให้ผู้กู้ชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือน ทั้งนี้ สมาชิกอาจขอชำระหนี้แบบใดแบบหนึ่ง ดังนี้

ก. แบบสหกรณ์ ส่งต้นเงินเท่ากันทุกงวด และดอกเบี้ยคิดจากต้นเงินแห่งหนึ่งคงเหลือแต่ละงวด

ข. คิดแบบธนาคาร ส่งชำระเงินเท่ากันทุกงวดจนกว่าจะหมดหนี้ เงินที่ชำระหนี้จะหักส่วนหนึ่งเป็นดอกเบี้ยก่อน ส่วนที่เหลือจึงนำไปหักต้นเงิน

จำนวนกึ่งงวดก็สุดแต่จะเห็นเป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้ และความมุ่งหมายแก่เงินกู้ แต่ต้องไม่เกิน 144 งวด ตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเป็นเดือนแรก

ในกรณีที่ผู้กู้มีคำขอเป็นหนังสือ คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าเหตุอันสมควรผ่อนผันเป็นพิเศษ คณะกรรมการดำเนินการจะผ่อนเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้สวัสดิการสมาชิกเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงินที่กำหนดไว้ตามความในวรรคก่อนนั้นให้แก่ผู้กู้คราวละหนึ่งหรือหลายเดือนก็ได้ ในการผ่อนผันชำระหนี้ของสมาชิก สมาชิกจะต้องชำระดอกเบี้ยตามต้นเงินคงเหลือทุกเดือน ห้ามงดการชำระดอกเบี้ยให้กับสหกรณ์ แต่การผ่อนเวลาเช่นนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับเงินกู้สวัสดิการสมาชิกเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงินรายหนึ่ง ๆ ต้องไม่เกินหกงวด

17.3.3 เงินกู้ตามโครงการสวัสดิการต่าง ๆ การอนุมัติเงินกู้ให้พิจารณาหลักเกณฑ์ ดังนี้

(1) “โครงการสวัสดิการ” หมายถึง การจัดหาสิ่งอันจำเป็นให้แก่สมาชิก เพื่อส่งเสริมคุณภาพชีวิตให้แก่สมาชิก ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรและพอใจว่าจะก่อประโยชน์แก่สมาชิกผู้กู้

(2) สหกรณ์จะกำหนดเงินกู้ตามโครงการสวัสดิการเป็นคราว ๆ ไป ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

(3) วงเงินกู้ตามโครงการสวัสดิการ ย่อมสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นสมควรเป็นคราว ๆ ไป

(4) จำนวนเงินกู้ตามโครงการสวัสดิการต่าง ๆ ที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นสมควร แต่ต้องอยู่ภายในข้อกำหนดดังนี้

(ก) เงินชำระหนึ่งงวดแรก รวมกับดอกเบี้ย ค่าหุ้นรายเดือน รวมทั้งเงินอื่น ๆ ของสมาชิกรวมกัน จะต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 70 ของเงินได้รายเดือนของสมาชิกผู้กู้ ทั้งนี้สหกรณ์จะทยอยปรับจำนวนเงินคงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ภายในระยะเวลา 2 ปีนับแต่วันที่ระเบียบถือบังคับใช้

(ข) ในกรณีที่สมาชิกผู้กู้เงินตามโครงการสวัสดิการต่าง ๆ โดยมีค่าหุ้นเป็นหลักประกัน ให้กู้ได้ภายในจำนวนไม่เกินค่าหุ้นทั้งหมดที่เป็นหลักประกัน

ส่วนสมาชิกผู้กู้เงินตามโครงการสวัสดิการต่าง ๆ เพื่อซื้อรถยนต์ โดยวางเงินดาวน์ไม่น้อยกว่า 30% ของมูลค่ารถยนต์ ก็ไม่ต้องมีผู้ค้ำประกัน

(5) สมาชิกผู้กู้ตามโครงการสวัสดิการต่าง ๆ ให้ยื่นหลักฐานดังต่อไปนี้

(ก) สำเนาทะเบียนบ้าน

(ข) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน / บัตรข้าราชการ / บัตรประจำตัว

เจ้าหน้าที่ของรัฐ

(ค) แบบคำขอกู้ตามโครงการสวัสดิการต่าง ๆ (ที่กรอกข้อความ

ครบถ้วน)

(ง) หลักฐานอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

(6) การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้ตามโครงการสวัสดิการต่าง ๆ ให้คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้พิจารณากำหนดให้ผู้ชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือน ทั้งนี้ สมาชิกอาจขอชำระหนี้แบบใดแบบหนึ่ง ดังนี้

ก. แบบสหกรณ์ ส่งต้นเงินเท่ากันทุกงวด และดอกเบี้ยคิดจากต้นเงินแห่งหนึ่งคงเหลือแต่ละงวด

ข. คิดแบบธนาคาร ส่งชำระเงินเท่ากันทุกงวดจนกว่าจะหมดหนี้ เงินที่ชำระหนี้จะหักส่วนหนึ่งเป็นดอกเบี้ยก่อน ส่วนที่เหลือจึงนำไปหักต้นเงิน

จำนวนและความมุ่งหมายแห่งเงินกู้ แต่ไม่เกิน 144 งวด หรือสุดแต่ที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

ในกรณีที่ผู้กู้มีคำขอเป็นหนังสือ คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่ามิเหตุอันสมควรผ่อนผันเป็นพิเศษ คณะกรรมการดำเนินการจะผ่อนเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้ตามโครงการสวัสดิการต่าง ๆ ที่กำหนดไว้ตามความในวรรคก่อนนั้นให้แก่ผู้กู้คราวละหนึ่งหรือหลายเดือนก็ได้ ในการผ่อนผันชำระหนี้ของสมาชิก สมาชิกจะต้องชำระดอกเบี้ยตามต้นเงินคงเหลือทุกเดือน ห้ามงดการชำระดอกเบี้ยให้กับสหกรณ์ แต่การผ่อนผันเช่นนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับเงินกู้ตามโครงการสวัสดิการต่าง ๆ รายหนึ่ง ๆ ต้องไม่เกินหกงวด

หมวด 4

เงินกู้พิเศษ

ข้อ 18. เงินกู้พิเศษ สหกรณ์อาจให้กู้เงินเพื่อวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

- (1) เพื่อซื้อที่ดิน หรือซื้อที่ดินและสร้างบ้าน หรือซื้อที่ดินพร้อมบ้าน
- (2) เพื่อไถ่ถอนหนี้ที่อยู่อาศัยจากสถาบันการเงิน
- (3) เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ

ข้อ 19. เงินกู้พิเศษ การอนุมัติเงินกู้พิเศษตามวัตถุประสงค์ ข้อ 18. ให้พิจารณาหลักเกณฑ์ ดังนี้

- 19.1 เป็นสมาชิกสามัญของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดฉะเชิงเทรา จำกัด ต่อเนื่องกันไม่น้อยกว่า 12 เดือน และมีทุนเรือนหุ้นไม่น้อยกว่า 50,000.00 บาท (ห้าหมื่นบาทถ้วน)
- 19.2 เป็นผู้ที่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นว่า มีความสามารถที่จะผ่อนชำระคืนเงินกู้ และดอกเบี้ยได้ตามกำหนด
- 19.3 มีอสังหาริมทรัพย์ที่ปลอดจำนองที่นำมาจำนองเป็นหลักประกัน จะต้องเป็นกรรมสิทธิ์ของสมาชิกผู้กู้ หรือคู่สมรส หรือบิดา หรือมารดา หรือบุตร ตามกฎหมาย หรือเป็นกรรมสิทธิ์ของสมาชิกร่วมกับบุคคลอื่น

19.4 จำนวนเงินกู้พิเศษที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นสมควร ดังนี้

(1) กู้เพื่อซื้อที่ดิน หรือซื้อที่ดินและสร้างบ้าน หรือซื้อที่ดินพร้อมบ้าน ได้ไม่เกินร้อยละ 100 ของหลักประกัน แต่ไม่เกิน 3,000,000.00 บาท (สามล้านบาทถ้วน) ต่อ 1 ราย รายละเอียด 1 สัญญา

(2) กู้เพื่อชำระหนี้ที่อยู่อาศัยบ้านและที่ดิน ได้ไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าหนี้คงเหลือ แต่ไม่เกิน 3,000,000.00 บาท (สามล้านบาทถ้วน) ต่อ 1 ราย รายละเอียด 1 สัญญา

(3) กู้เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ ได้ไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าหนี้คงเหลือ แต่ไม่เกิน 3,000,000.00 บาท (สามล้านบาทถ้วน) ต่อ 1 ราย รายละเอียด 1 สัญญา

19.5 สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงิน ต้องเสนอคำขอกู้ถึงสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด รวมทั้งรายละเอียดและหลักฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ตามที่สหกรณ์กำหนด

19.6 เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้รับคำขอกู้เงินจากสมาชิกแล้ว ให้คณะกรรมการเงินกู้พิจารณาคำขอกู้ ตรวจสอบหลักทรัพย์ที่ใช่เป็นหลักประกันเงินกู้ เพื่อสรุปรายงานและเสนอเข้าที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการในการขอความเห็นชอบการอนุมัติเงินกู้

19.7 ให้คณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติเงินกู้พิเศษ เพื่อซื้อที่ดิน หรือซื้อที่ดิน และสร้างบ้าน หรือซื้อที่ดินพร้อมบ้าน และเพื่อไถ่ถอนหนี้ที่อยู่อาศัยจากสถาบันการเงิน และเพื่อการลงทุน ประกอบอาชีพ ตามระเบียบนี้

19.8 เมื่อคณะกรรมการอนุมัติเงินกู้แล้ว สมาชิกผู้กู้ต้องทำสัญญาให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด

19.9 ในกรณีที่จำนองสิ่งปลูกสร้างเป็นประกันการกู้เงิน ผู้กู้จะต้องทำประกันภัยสิ่งปลูกสร้าง ตามมูลค่าราคาประเมินของทรัพย์สินนั้น โดยมีระยะเวลาประกันอัคคีภัยอาคารหรือสิ่งปลูกสร้างไว้กับบริษัท ประกันวินาศภัยตามมูลค่าราคาประเมินของทรัพย์สินนั้นตามที่สหกรณ์กำหนด โดยระบุชื่อสหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย และผู้กู้เป็นผู้ชำระเบี้ยประกัน

19.10 ในขณะที่สมาชิกผู้กู้ยังส่งคืนเงินกู้ไม่เสร็จ สมาชิกผู้กู้จะขายหรือโอนบ้าน อาคาร พาณิชยหรือที่ดิน ซึ่งใช้ค้ำประกันเงินกู้ นั้น ไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดแก่ผู้อื่นไม่ได้

19.11 สมาชิกผู้ได้รับอนุมัติเงินกู้พิเศษจากสหกรณ์ไปแล้ว แต่ยังไม่ผ่อนชำระเงินกู้ไม่เสร็จสิ้น จะยื่นคำขอกู้เงินตามวัตถุประสงค์เดิมต่อสหกรณ์อีกไม่ได้

19.12 คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณากำหนดให้ผู้ชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยเป็นงวด รายเดือน ทั้งนี้ สมาชิกอาจขอชำระหนี้แบบใดแบบหนึ่ง ดังนี้

ก. แบบสหกรณ์ ส่งต้นเงินเท่ากันทุกงวด และดอกเบี้ยคิดจากต้นเงินแห่งหนึ่งคงเหลือ แต่ละงวด

ข. คิดแบบธนาคาร ส่งชำระเงินเท่ากันทุกงวดจนกว่าจะหมดหนี้ เงินที่ชำระหนี้จะหัก ส่วนหนึ่งเป็นดอกเบี้ยก่อน ส่วนที่เหลือจึงนำไปหักต้นเงิน

จำนวนกึ่งงวดที่สุดแต่จะเห็นสมควรตามฐานะของผู้กู้ จำนวนและความมุ่งหมายแห่งเงินกู้นั้น แต่ไม่เกิน 360 งวด และงวดการผ่อนชำระหนี้ต้องไม่เกินอายุ 70 ปี

หมวด 5

หลักประกันสำหรับเงินกู้

ข้อ 20. การให้เงินกู้ทุกประเภท ผู้กู้จะต้องทำหนังสือกู้ให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด

ข้อ 21. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน นอกจากหนังสือกู้ซึ่งผู้กู้ได้ทำไว้ต่อสหกรณ์แล้ว ก็ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ข้อ 22. เงินกู้สามัญ

22.1 เงินกู้สามัญทั่วไป

หลักประกันสำหรับเงินกู้สามัญที่มีจำนวนเงินไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหุ้นที่มีอยู่ใน สหกรณ์ ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

หลักประกันสำหรับเงินกู้สามัญสัญญาอื่น ต้องมีหลักประกันอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

(1) สมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการ เงินกู้เห็นสมควรอย่างน้อยคนหนึ่งค้ำประกันอย่างไม่จำกัด หรือเพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้สามัญ คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจวินิจฉัยเรียกให้มีผู้ค้ำประกันมากกว่าคนหนึ่งได้ตามที่ คณะกรรมการเห็นสมควร โดยจะประกาศให้ทราบเป็นคราวๆ ไป

(2) มีอสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระรายอื่น จำนวนเป็นประกันเต็มจำนวน เงินกู้นั้นโดยต้องเป็นที่พอใจคณะกรรมการเงินกู้ว่า จำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของ ผู้กู้ต้องอยู่ภายใน ร้อยละ 90 แห่งค่าของอสังหาริมทรัพย์นั้น

(3) มีหลักทรัพย์รัฐบาลหรือเอกสารการฝากเงินในธนาคาร หรือในสหกรณ์ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรจําเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่า ค่าหุ้นของผู้กู้อยู่ภายในร้อยละ 90 แห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น

22.2 เงินกู้สามัญเพื่อช่วยเหลือผู้ค้ำประกัน

หลักประกันเงินกู้สามัญเพื่อช่วยเหลือผู้ค้ำประกัน ให้คณะกรรมการพิจารณาเรียก หลักประกันตามสมควรต่อวงเงินก็ได้

(1) สมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการ เงินกู้เห็นสมควรอย่างน้อยคนหนึ่งค้ำประกันอย่างไม่จำกัด หรือเพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้สามัญ คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจวินิจฉัยเรียกให้มีผู้ค้ำประกันมากกว่าคนหนึ่งได้ตามที่ คณะกรรมการเห็นสมควร

(2) มีอสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระรายอื่น จำนวนเป็นประกันเต็มจำนวน เงินกู้นั้นโดยต้องเป็นที่พอใจคณะกรรมการเงินกู้ว่า จำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของ ผู้กู้ต้องอยู่ภายใน ร้อยละ 90 แห่งค่าของอสังหาริมทรัพย์นั้น

(3) มีหลักทรัพย์รัฐบาลหรือเอกสารการฝากเงินในธนาคาร หรือในสหกรณ์ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรจําเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่า ค่าหุ้นของผู้กู้อยู่ภายในร้อยละ 90 แห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น

22.3 เงินกู้สามัญสวัสดิการ

(1) เพื่อซื้อรถจักรยาน หรือจักรยานยนต์ หรือคอมพิวเตอร์

ในกรณีที่สมาชิกไม่มีหนี้สินต่อสหกรณ์ และประสงค์จะกู้เงินสวัสดิการสมาชิกเพื่อซื้อรถจักรยาน หรือรถจักรยานยนต์ หรือคอมพิวเตอร์ของสหกรณ์นั้น มีจำนวนไม่เกินกว่าค่าหุ้นที่สมาชิกผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ก็ไม่ต้องมีหลักทรัพย์ประกันอื่นอีก แต่ถ้าหากเงินกู้สวัสดิการสมาชิกเพื่อซื้อรถจักรยาน หรือจักรยานยนต์ หรือคอมพิวเตอร์นั้น มีจำนวนเกินกว่าค่าหุ้นซึ่งสมาชิกผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ผู้กู้จะต้องมีผู้ค้ำประกัน ซึ่งเป็นสมาชิกของสหกรณ์อย่างน้อย 1 คน

(2) เพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน

หลักประกันสำหรับเงินกู้สวัสดิการสมาชิกเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน ต้องมีสมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้ยืม ยกเว้นกรณีมีค่าหุ้นเป็นหลักประกัน ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรอย่างน้อย 2 คน ค้ำประกัน

เพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้สวัสดิการสมาชิกเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงิน คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจวินิจฉัยเรียกให้ผู้ค้ำประกันมากกว่า 2 คน ก็ได้

(3) เงินกู้ตามโครงการสวัสดิการต่าง ๆ

ในกรณีที่สมาชิกประสงค์จะกู้เงินตามโครงการสวัสดิการต่าง ๆ มีจำนวนไม่เกินกว่าค่าหุ้นที่สมาชิกผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ไม่ต้องมีหลักทรัพย์ประกันอื่นอีก แต่ถ้าหากเงินกู้สวัสดิการโครงการต่าง ๆ นั้น มีจำนวนเกินกว่าค่าหุ้นซึ่งสมาชิกผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ผู้กู้จะต้องมีผู้ค้ำประกันตามประกาศสหกรณ์

สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้แต่ละประเภทสำหรับผู้มากกว่า 6 สัญญา ในเวลาเดียวกันไม่ได้ และสมาชิกคนหนึ่งจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน โดยจำนวนต้นเงินรวมกันทั้งหมดเกินกว่าจำกัดที่กล่าวในข้อ 15.3 ไม่ได้

เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตายหรือออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ หรือมีเหตุที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป ผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่นที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควร เข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้กำหนด

การให้สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเหตุใด ๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้พ้นหนี้จากการค้ำประกัน จนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน

อนึ่ง ภายหลังจากการทำหนังสือค้ำประกันแล้ว ถ้าสมาชิกผู้ค้ำประกันได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ผู้กู้จะต้องจัดให้มีสมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควร เป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้ในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้โดยเร็วด้วย

ข้อ 23. เงินกู้พิเศษ

23.1 หลักประกันสำหรับเงินกู้วัตถุประสงค์เพื่อซื้อที่ดิน หรือซื้อที่ดินและสร้างบ้าน หรือซื้อที่ดินพร้อมบ้าน ให้ใช้สิทธิการจำนองเพื่อที่อยู่อาศัยนั้นจดทะเบียนจำนองเป็นหลักประกัน

การกู้พิเศษเพื่อไถ่ถอนหนี้ที่อยู่อาศัยจากสถาบันการเงิน ให้นำสิทธิการจำนองที่ได้ไถ่ถอนนั้นจดทะเบียนจำนองเป็นหลักประกัน

การกู้เงินเพื่อการประกอบอาชีพ ให้นำสิทธิการจำนองในการประกอบอาชีพนั้นจดทะเบียนจำนองเป็นหลักประกัน

การใช้อสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันเงินกู้พิเศษ สมาชิกต้องปฏิบัติตามข้อ 19.9 ด้วย

23.2 สมาชิกผู้ขอกู้จะต้องจัดให้มีการประกันอัคคีภัยอาคารหรือสิ่งปลูกสร้างไว้กับบริษัทประกันวินาศภัยตามมูลค่าราคาประเมินของทรัพย์สินนั้นตามที่สหกรณ์กำหนด โดยระบุชื่อสหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย และผู้กู้เป็นผู้ชำระเบี้ยประกัน

หมวด 6

ดอกเบียเงินกู้

ข้อ 24. ให้เรียกดอกเบียเงินกู้ทุกประเภทในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี โดยจะได้ประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป

ข้อ 25. ดอกเบียนั้นให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนต้นเงินคงเหลือ

หมวด 7

การควบคุมหลักประกันและการเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 26. ให้คณะกรรมการดำเนินการ ตรวจสอบตราควบคุมให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้อย่างใดเกิดบกพร่อง ผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

ข้อ 27. ในกรณีใด ๆ ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงพร้อมทั้งดอกเบียในทันที โดยมีพักค้ำจนถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการดำเนินการจัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

(1) เมื่อผู้กู้ออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ

(2) เมื่อปรากฏแก่คณะกรรมการดำเนินการว่า ผู้ก้นำเงินกู้ออกไปใช้ผิดความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้นั้น

(3) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่า หลักประกันสำหรับเงินกู้เกิดบกพร่อง และผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

(4) เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ (ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบีย) เป็นเวลาสองเดือนติดต่อกัน หรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ตั้งแต่วันถึงสามคราวสำหรับเงินกู้อย่างหนึ่ง ๆ

ข้อ 28. ในกรณีที่ดินถูกเป็นอันต้องส่งคืนโดยสิ้นเชิงตามที่กล่าวแล้วในข้อ 27. ถ้าผู้ค้าประกันต้องผิดชำระหนี้แทนผู้กู้และไม่สามารถชำระหนี้นั้นโดยสิ้นเชิงได้ เมื่อผู้ค้าประกันร้องขอคณะกรรมการดำเนินการอาจผ่อนผันให้เรียกเก็บจากผู้ค้าประกันเป็นงวดรายเดือน จนเสร็จตามที่ผู้กู้ได้ทำหนังสือให้ไว้ต่อสหกรณ์ก็ได้
 สุดท้ายจะพิจารณาเห็นสมควร

ข้อ 29. ผู้กู้ที่ดี ผู้ค้าประกันที่ดี ต้องรับผูกพันว่าถ้าตนประสงค์จะขอยก หรือย้ายจากราชการ หรืองานประจำตามข้อบังคับของสหกรณ์ ข้อ 36. ต้องแจ้งเป็นหนังสือให้สหกรณ์ทราบและจัดการชำระหนี้สินซึ่งตนมีอยู่ต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นเสียก่อน แล้วจึงขอยกหรือย้ายจากราชการหรืองานประจำนั้นได้

หมวด 8

บทเฉพาะกาล

ข้อ 30. สัญญาเงินกู้ตามประเภทเงินกู้ต่าง ๆ ที่มีอยู่ก่อนระเบียบนี้ใช้บังคับ ให้มีผลตามสัญญาเดิมต่อไปจนครบอายุสัญญา

ข้อ 31. ให้ประธานกรรมการเป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ ๒๘ กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2568



(นายสมบัติ ทั้งทอง)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดฉะเชิงเทรา จำกัด