

(ร่าง)



ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด

ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2566

ด้วยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด ได้พิจารณาเห็นสมควรปรับปรุงระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกให้เหมาะสมกับสถานะทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน และเพื่อเป็นการช่วยเหลือด้านการเงินแก่สมาชิกอย่างทั่วถึง และให้เป็นไปตามคำแนะนำของกรมส่งเสริมสหกรณ์เกี่ยวกับการกำหนดวงดชำระเงินกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ รวมถึงสอดคล้องกับข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด พ.ศ. 2565

อาศัยอำนาจตามความแห่งข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด พ.ศ. 2565 ข้อ 83 (14) และข้อ 121 (3) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 20 ครั้งที่..... วันที่ ได้มีมติกำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2566 ดังต่อไปนี้

หมวดที่ 1

ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2566”

ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับ ตั้งแต่วันที่.....เป็นต้นไป

ข้อ 3. ให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2563 ลงวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 บรรดาระเบียบ ประกาศ คำสั่ง มติ หรือข้อตกลงอื่นใดซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ และให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4. ในระเบียบนี้

สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด

สมาชิก หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด

คณะกรรมการดำเนินการ หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด

ประธานกรรมการดำเนินการ หมายถึง ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด

คณะกรรมการเงินกู้ หมายถึง คณะกรรมการเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด

ผู้จัดการ	หมายถึง	ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด รวมถึง ผู้ปฏิบัติหน้าที่แทนผู้จัดการ
เจ้าหน้าที่	หมายถึง	เจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด ที่ได้รับ มอบหมายให้ทำหน้าที่เกี่ยวกับเงินกู้
ดอกเบี้ยเงินกู้	หมายถึง	ดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทซึ่งเรียกเก็บจากสมาชิก
เงินได้รายเดือน	หมายถึง	เงินเดือนหรือค่าจ้างประจำและรวมถึงเงินที่จ่ายควบกับ เงินเดือนหรือค่าจ้าง ซึ่งสมาชิกได้รับจากหน่วยงานต้นสังกัด และหมายความรวมถึงเงินบำนาญตามกฎหมายว่าด้วยเงิน บำนาญบำนาญ ซึ่งสมาชิกได้รับจากทางราชการด้วย

หมวด 2

การให้เงินกู้แก่สมาชิก

ข้อ 5. สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกมี 3 ประเภท คือ

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

ข้อ 6. สหกรณ์ จะให้เงินกู้แก่สมาชิก **และสมาชิกสมทบของสหกรณ์** เท่านั้น

ข้อ 7. การให้เงินกู้แก่สมาชิกนั้น จะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ตามที่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นสมควร และอาจให้เงินกู้แก่สมาชิกตามความในข้อ 5 ในคราวเดียวกันก็ได้ แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้

ข้อ 8. สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงิน ต้องเสนอคำขอกู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้

ข้อ 9. การให้เงินกู้ทุกประเภทนั้น ผู้กู้ต้องทำหนังสือสัญญากู้และหนังสือสัญญาค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 10. การส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ซึ่งผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น ให้ส่งจากวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่าย หรือวิธีอื่นตามที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด และการส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ดอกเบี้ยเงินกู้รวมทั้งเงินอื่นๆ ของสมาชิกรวมกันจะต้องไม่เกินเงินได้รายเดือนสุทธิของสมาชิกผู้กู้
ให้ถือว่าเงินงวดชำระหนี้แต่ละงวด ถึงกำหนดส่งภายในวันสิ้นเดือนนั้น

สมาชิกอาจขอชำระหนี้บางส่วนหรือเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินงวดชำระหนี้ให้สูงขึ้นเพื่อให้ระยะเวลาการส่งชำระหนี้สั้นลงก็ได้ หรือหากสมาชิกมีความจำเป็นจะขอขยายระยะเวลาส่งชำระหนี้ให้ยาวออกไปก็ได้ แต่ต้องไม่เกินที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ โดยแจ้งเป็นหนังสือต่อคณะกรรมการดำเนินการ

ก่อนครบกำหนด ผู้กู้ขอส่งเงินชำระหนี้ทั้งหมด เพื่อเลิกสัญญาเมื่อใดก็ได้

หมวด 3

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ 11. เงินกู้ฉุกเฉิน หมายถึง การที่สมาชิกมีเหตุจำเป็นเร่งด่วนหรือมีเหตุฉุกเฉินที่จำเป็นจะต้องใช้จ่ายเงิน ให้สมาชิกแสดงเหตุผลที่น่าเชื่อถือได้ พร้อมยื่นคำขอกู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด

ข้อ 12. ให้ผู้จัดการเป็นผู้วินิจฉัยให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน และให้แนลงรายการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่
ให้กู้ไปให้คณะกรรมการดำเนินการทราบเป็นประจำทุกเดือน

ข้อ 13. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการให้เงินกู้แก่สมาชิกตามประกาศที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร และให้คำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้สามัญด้วย

ในกรณีที่สมาชิกผู้นั้นยังมีเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินสัญญาก่อนเหลืออยู่ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินสัญญาใหม่ และสัญญาก่อนรวมกันจะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่าจำนวนที่กล่าวในวรรคก่อนไม่ได้

หมวด 4

เงินกู้สามัญ

ข้อ 14. เงินกู้สามัญ หมายถึง การขอกู้สามัญทั่วไป รวมถึง**การกู้เงิน ดังต่อไปนี้**

(1) เงินกู้ที่สมาชิกขอกู้โดยใช้ทุนเรือนหุ้นเป็นหลักเกณฑ์ในการพิจารณาเงินกู้ หรือใช้เงิน
ฝากที่ผู้กู้มีอยู่กับสหกรณ์เป็นหลักประกันเงินกู้

(2) การกู้เพื่อลงทุนประกอบอาชีพของสมาชิกและครอบครัว ซึ่งมีหลักฐานที่น่าเชื่อถือว่าจะ
ก่อประโยชน์และมีผลประโยชน์งอกเงยแก่สมาชิกผู้ขอกู้

(3) กู้เพื่อซื้อยานพาหนะเพื่อไว้ใช้ในหน้าที่ราชการ และเป็นกรรมสิทธิ์ของสมาชิก ซึ่ง
เป็นไปตามฐานะความเป็นอยู่ของสมาชิกผู้ขอกู้

(4) กู้เพื่อซื้อเครื่องมือเครื่องใช้ที่จำเป็น ได้แก่ อาวุธปืน คอมพิวเตอร์ เครื่องใช้ไฟฟ้าที่
จำเป็นต่อการดำรงชีวิต

(5) กู้เพื่อประกอบธุรกิจรายย่อย เพื่อเป็นทุนหมุนเวียน เสริมสภาพคล่องในการประกอบ
ธุรกิจของสมาชิกและครอบครัว

(6) กู้เพื่อดำเนินกิจการอื่นใด ที่มีแผนงาน โครงการโดยมีหลักฐานที่ชัดเจนเสนอต่อ
คณะกรรมการดำเนินการว่าจะทำให้ฐานะความเป็นอยู่ของสมาชิกมั่นคง

ข้อ 15. เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรที่จะให้สมาชิกขอกู้เงินสามัญตามข้อ 14 ให้
คณะกรรมการดำเนินการประกาศให้สมาชิกทราบเป็นคราวๆ ไป

ข้อ 16. การให้เงินกู้สามัญ ให้คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้มีอำนาจพิจารณาวินิจฉัย
ให้เงินกู้แก่สมาชิกตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ ระเบียบ และหลักเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 17. ผู้ขอกู้ต้องนำคำขอกู้เงิน หนังสือสัญญากู้เงิน และหนังสือค้ำประกันพร้อมหลักฐานให้ครบถ้วน
แล้วนำหลักฐานทั้งหมดไปให้ผู้บังคับบัญชาผู้เป็นหัวหน้าหน่วยงานหรือผู้ทำการแทนเป็นผู้พิจารณาตรวจสอบความ
ถูกต้องและให้ความเห็นชอบ

ข้อ 18. จำนวนเงินกู้สามัญที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการให้เงินกู้
แก่สมาชิกตามประกาศที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

ข้อ 19. สมาชิกที่ขอกู้เงินสามัญโดยขอใช้ทุนเรือนหุ้นเป็นหลักเกณฑ์ในการพิจารณาเงินกู้ หรือใช้เงิน
ฝากที่ผู้กู้มีอยู่กับสหกรณ์เป็นหลักประกันนั้น ให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 95 ของทุนเรือนหุ้น หรือเงินฝากที่มีอยู่ใน
สหกรณ์

ข้อ 20. สมาชิกที่ขอกู้เงินตามข้อ 19 ต้องไม่มีหนี้สินกับสหกรณ์ หรือหากมีต้องชำระหนี้เดิมให้เสร็จสิ้น
ก่อน

กรณีที่สมาชิกผู้กู้ได้รับสิทธิในการงดชำระค่าหุ้นรายเดือนมาแล้ว เมื่อจะกู้เงินเกินกว่าจำนวนทุนเรือนหุ้น
ที่มีอยู่ ต้องชำระค่าหุ้นรายเดือนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบว่าด้วยหุ้นของสหกรณ์ตลอดสัญญาเงินกู้
และตลอดระยะเวลาที่มีหนี้เงินกู้ค้างชำระน้อยกว่าทุนเรือนหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์ สมาชิกอาจของดชำระค่าหุ้นราย
เดือนตามข้อบังคับสหกรณ์ข้อ 8

ข้อ 20. ถ้าคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรจะให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้สามัญครั้ง
ก่อนไม่เสร็จก็ได้ โดยต้องได้รับความเห็นชอบไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนกรรมการดำเนินการผู้เข้าประชุม
พิจารณาคำขอกู้รายนั้น

ในกรณีที่สมาชิกได้รับความเดือนร้อนหรือความจำเป็น สามารถแสดงหลักฐานประกอบให้ชัดเจน เช่น
ความจำเป็นที่จะต้องประนอมหนี้ ความจำเป็นที่จะต้องใช้เงินเพื่อโอนหนี้ของสมาชิกระหว่างสหกรณ์
ความจำเป็นที่จะต้องรวมหนี้ในฐานะที่เป็นผู้ค้ำประกัน หรือความจำเป็นอื่น และเพื่อประโยชน์ของสหกรณ์
คณะกรรมการดำเนินการอาจให้เงินกู้แก่สมาชิกผู้กู้ที่เกินกว่าจำนวนที่กล่าวในข้อ 18 ก็ได้ แต่เงินงวดชำระหนี้

ต้องไม่เกินเงินได้รายเดือนสุทธิของสมาชิกนั้น และต้องได้รับความเห็นชอบไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนกรรมการดำเนินการผู้เข้าประชุมพิจารณาคำขอกู้รายนั้น

หมวด 5

เงินกู้พิเศษ

ข้อ 21. เงินกู้พิเศษ หมายถึง สมาชิกขอกู้เงินเพื่อวัตถุประสงค์ ดังนี้

(1) กู้เพื่อซื้อที่ดินพร้อมอาคาร หรือห้องชุด หรือที่ดินเพื่อก่อสร้างอาคารในระยะเวลาอันสมควร ทั้งนี้สำหรับใช้เป็นที่อยู่อาศัยของสมาชิกหรือครอบครัว

(2) กู้เพื่อการก่อสร้าง ต่อเติม หรือปรับปรุง อาคารสำหรับใช้เป็นที่อยู่อาศัยของสมาชิกหรือครอบครัว

รวมทั้งการกู้เพื่อกิจการที่เกี่ยวข้องดังกล่าวข้างต้น และหรือเพื่อชำระหนี้แก่สถาบันการเงินหรือบุคคลภายนอกที่สมาชิกได้กู้มาโดยเหตุดังกล่าวข้างต้น

ข้อ 22. ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจวินิจฉัยเงินกู้พิเศษแก่สมาชิกได้ตามกำหนดไว้ในข้อบังคับระเบียบ และหลักเกณฑ์ของสหกรณ์ คณะกรรมการดำเนินการอาจแต่งตั้งคณะกรรมการเงินกู้ขึ้นตามความในข้อบังคับสหกรณ์ข้อ 82 เพื่อมอบอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกได้

ข้อ 23. การให้เงินกู้พิเศษ ต้องได้รับความเห็นชอบไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนกรรมการดำเนินการผู้เข้าประชุมพิจารณาคำขอกู้รายนั้น

ข้อ 24. เมื่อคณะกรรมการดำเนินการและหรือคณะกรรมการเงินกู้ได้วินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษนี้ ทั้งหนังสือสัญญาเงินกู้และเอกสารทางกฎหมายอย่างอื่นเกี่ยวกับเงินกู้นั้นให้จัดทำตามแบบที่กำหนดไว้โดยครบถ้วนสมบูรณ์แล้ว สมาชิกผู้กู้จึงรับเงินกู้จากสหกรณ์ได้โดยต้องลงลายมือชื่อรับเงินตามหลักเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนด

หมวด 6

หลักประกันเงินกู้

ข้อ 25. การให้เงินกู้ทุกประเภทนั้นผู้กู้ต้องทำหนังสือสัญญาเงินกู้ และยื่นเอกสารการขอกู้พร้อมหลักฐานต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้

ข้อ 26. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน นอกจากหนังสือสัญญาเงินกู้ซึ่งผู้กู้ได้ทำไว้ต่อสหกรณ์แล้ว ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ข้อ 27. หลักประกันสำหรับเงินกู้สามัญ ถ้าเงินกู้สามัญครั้งนั้นโดยเฉพาะครั้งเดียวก็ดี หรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญครั้งก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนไม่เกินกว่าค่าหุ้นหรือเงินฝากที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ถ้าเงินกู้สามัญครั้งนั้น โดยเฉพาะครั้งเดียวก็ดีหรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญครั้งก่อนของผู้กู้ (ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนเกินกว่าค่าหุ้นหรือเงินฝากซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ต้องมีหลักประกันอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

(1) มีสมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรอย่างน้อยหนึ่งคน ค้ำประกันอย่างไม่จำกัด เพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญครั้งนั้นในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นหรือเงินฝากของผู้กู้ แต่ถ้าผู้กู้มีเงินกู้สามัญครั้งก่อนเหลืออยู่ด้วย ก็ต้องให้ค้ำประกันเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญครั้งใหม่ทั้งหมด

เพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้ คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจวินิจฉัยเรียกให้มีผู้ค้ำประกันมากกว่าหนึ่งคนได้

สมาชิกผู้ค้ำประกัน ต้องทำหนังสือค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้ สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้กู้มากกว่าห้าคนในเวลาเดียวกันไม่ได้ และสมาชิกคนหนึ่งจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน โดยจำนวนต้นเงินรวมกันทั้งหมดเกินกว่าจำกัดที่กล่าวในข้อ 18 ไม่ได้

เมื่อผู้ค้ำประกันผู้ใดเสียชีวิตหรือออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ หรือมีเหตุที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป สมาชิกผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกรายอื่นเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน คนเดิมให้เสร็จภายใน 30 วัน นับตั้งแต่วันที่ผู้ค้ำประกันตายหรือออกจากสหกรณ์ หรือมีเหตุที่คณะกรรมการสั่งให้หาผู้ค้ำประกันใหม่ กรณีที่หาผู้ค้ำประกันแทนไม่ได้ภายใน 30 วัน ผู้ค้ำประกันเดิมจะต้องรับผิดชอบแทน

การให้สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเหตุใด ๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้นั้นหลุดพ้นจากการค้ำประกัน จนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกรายอื่นเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน

อนึ่ง ภายหลังการทำหนังสือสัญญาค้ำประกันแล้ว ถ้าสมาชิกผู้ค้ำประกันได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ผู้กู้จะต้องแจ้งให้สหกรณ์ทราบและจัดให้มีสมาชิกรายอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรเป็นผู้ค้ำประกัน เงินกู้ในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นหรือเงินฝากของผู้กู้ภายใน 30 วัน นับแต่วันจดทะเบียนสมรส

(2) มีอสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้รายนั้น โดยต้องเป็นที่พอใจของคณะกรรมการดำเนินการว่าจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นหรือเงินฝากของผู้กู้ต้องอยู่ภายในร้อยละ 70 แห่งค่าของอสังหาริมทรัพย์นั้น

(3) มีพันธบัตรรัฐบาลหลักทรัพย์รัฐบาล หรือเงินในธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรนำมาจำนำเป็นประกัน โดยผู้กู้ต้องยินยอมให้คณะกรรมการดำเนินการยึดถือครอบครองหลักฐาน ดังกล่าวเป็นหลักประกัน โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นหรือเงินฝากของผู้กู้ภายในร้อยละ 90 แห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น

ข้อ 28. หลักประกันสำหรับเงินกู้พิเศษ เงินกู้พิเศษนั้นถ้ามีจำนวนไม่เกินเงินค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ก็ให้ถือเงินค่าหุ้นเป็นหลักเกณฑ์ในการพิจารณาเงินกู้ โดยไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ถ้าเงินกู้พิเศษนั้นมีจำนวนเกินกว่าเงินค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ต้องมีหลักประกันอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่าง ดังต่อไปนี้

(1) มีอสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้รายนั้น โดยต้องเป็นที่พอใจของคณะกรรมการดำเนินการว่าจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ต้องอยู่ภายในร้อยละ 70 แห่งค่าของอสังหาริมทรัพย์นั้น

(2) มีหลักทรัพย์รัฐบาลหรือพันธบัตรรัฐบาล หรือเอกสารการฝากเงินในสหกรณ์ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรจำเป็นหลักประกัน โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้จะต้องไม่เกินร้อยละ 90 แห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น หรือ

(3) มีบุคคลที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ เป็นผู้ค้ำประกันจำนวน 2 คน โดยบุคคลหนึ่งค้ำประกันเงินกู้พิเศษในสินค้าชนิดเดียวกันได้ไม่เกิน 2 ราย

(4) มีหลักทรัพย์อื่นๆ ที่สามารถนำมาค้ำประกัน ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นสมควรให้นำมาค้ำประกันได้และเป็นไปตามประกาศหรือหลักเกณฑ์ที่กำหนด

หมวด 7

เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้

ข้อ 29. เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้นั้น ให้กำหนดไว้ดังนี้

(1) เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน ให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเต็มจำนวน พร้อมด้วยดอกเบี้ยภายในวันสิ้นเดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรกหรือให้ส่งเป็นงวดรายเดือน ๆ ละเท่า ๆ กัน แต่ไม่เกินตามประกาศที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

(2) เงินกู้สามัญ ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนต้นเงินเป็นงวดรายเดือนเท่ากันพร้อมทั้งดอกเบี้ยซึ่งลดลงตามลำดับ หรือชำระคืนต้นเงินรวมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือน ๆ ละเท่า ๆ กัน เป็นจำนวนที่งวดที่สุดแต่จะเห็นเป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้ และ **วัตถุประสงค์** แห่งเงินกู้ แต่ไม่เกินตามประกาศที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

กรณีกู้สามัญโดยใช้หุ้นเป็นหลักเกณฑ์ในการพิจารณาเงินกู้ หรือใช้เงินฝากเป็นหลักประกันเงินกู้ ให้ผู้กูกำหนดการส่งเงินงวดชำระไว้ในหนังสือสัญญาเงินกู้ ได้ดังนี้

ก. ชำระคืนต้นเงินเป็นงวดรายเดือน ๆ ละเท่า ๆ กัน พร้อมดอกเบี้ยคิดเป็นรายวันตามต้นเงินคงเหลือ

ข. ชำระคืนต้นเงินรวมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือน ๆ ละเท่า ๆ กัน

ค. ชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือนโดยคิดเป็นรายวันตามต้นเงินคงเหลือ สำหรับต้นเงินให้ส่งชำระตามสัดส่วนที่กำหนดไว้ในหนังสือสัญญาเงินกู้ โดยชำระคืนให้เสร็จสิ้นก่อนวันสิ้นสุดสัญญา

ง. ส่งชำระเงินงวดชำระหนี้ตามที่ตกลงไว้กับสหกรณ์ โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการดำเนินการ

การขอปรับงวดชำระหนี้เงินต้น ให้ผู้กู้ยื่นความจำนงค์ต่อคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา ทั้งนี้จำนวนงวดตามสัญญาเดิม รวมจำนวนงวดที่ขอขยายใหม่ต้องไม่เกินตามประกาศที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร ยกเว้นในกรณีที่สมาชิกผู้กู้ขอประนอมหนี้กับสหกรณ์โดยกำหนดงวดชำระหนี้ให้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ

(3) เงินกู้พิเศษ ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนต้นเงินเป็นงวดรายเดือนเท่ากันพร้อมทั้งดอกเบี้ยซึ่งลดลงตามลำดับ หรือชำระคืนต้นเงินรวมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือน ๆ ละเท่า ๆ กัน เป็นจำนวนถึงงวดที่สุดแต่จะเห็นเป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้ และ **วัตถุประสงค์** แห่งเงินกู้ แต่ไม่เกินตามประกาศที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

กรณีที่ผู้กู้มีคำขอเป็นหนังสือ และคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่ามิเหตุสมควรผ่อนผันเป็นพิเศษ คณะกรรมการดำเนินการอาจจะผ่อนเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ ได้ครั้งละไม่เกินหกเดือน แต่การผ่อนผันเช่นนี้รวมกันทั้งหมดรายหนึ่ง ๆ ต้องไม่เกินสามครั้ง

(4) การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้ทุกประเภท จะต้องชำระให้เสร็จสิ้นก่อนผู้กู้มีอายุครบเจ็ดสิบห้าปีบริบูรณ์ เว้นแต่คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณาเห็นสมควร โดยมีเงื่อนไขตามที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดเป็นการเฉพาะราย

(5) การส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ซึ่งผู้กู้ต้องส่งสหกรณ์นั้น สหกรณ์ขอสงวนสิทธิ์ที่จะเรียกเก็บชำระหนี้ตามลักษณะการรับเงินเดือนของสมาชิกเป็นราย ๆ ไป และสมาชิกจะต้องยินยอมชำระโดยวิธีการตามลำดับ ดังนี้

5.1 หัก ณ ที่จ่ายหน่วยงานต้นสังกัด

5.2 หักจากบัญชีออมทรัพย์ผู้กู้ที่ฝากไว้กับสหกรณ์

5.3 หักผ่านบัญชีธนาคารกรุงไทย

หากไม่สามารถเรียกเก็บชำระหนี้ตามวิธีการในข้อ 5.1 ได้ เมื่อผู้กู้ร้องขอต่อสหกรณ์เป็นลายลักษณ์อักษร และคณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาให้ผู้กู้ส่งชำระหนี้ตามวิธีการในข้อ 5.2 – 5.3 ได้เป็นราย ๆ ไป

ในกรณีที่สหกรณ์ไม่สามารถหักเงินงวดชำระหนี้ตามวิธีดังกล่าวได้ ให้นำส่งเงินงวดชำระหนี้ที่สำนักงานของสหกรณ์ถือว่าสหกรณ์ได้รับชำระหนี้เมื่อมีการนำส่งหลักฐานการโอนดังกล่าวมายังสหกรณ์โดยชัดแจ้งแล้ว

หมวด 8

ดอกเบี้ยเงินกู้

ข้อ 30. ให้เรียกดอกเบี้ยเงินกู้แก่สมาชิกทุกประเภทในอัตราที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดแต่ไม่เกินอัตราที่กระทรวงการคลังกำหนด โดยสหกรณ์จะประกาศให้ทราบเป็นคราวๆ ไป

ข้อ 31. ดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทซึ่งให้แก่สมาชิกนั้น ให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนต้นเงินคงเหลือ

หมวด 9

การควบคุมหลักประกันและการเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 32. ให้คณะกรรมการดำเนินการตรวจตราควบคุมให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้รายใดเกิดบกพร่อง ผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

ข้อ 33. ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิง พร้อมทั้งดอกเบี้ยในทันที โดยมีพักค้ำจนถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการดำเนินการและหรือคณะกรรมการเงินกู้จัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

(1) เมื่อสมาชิกผู้กู้ออกจากสหกรณ์ หรือออกจากราชการ หรืองานประจำตามข้อบังคับของสหกรณ์ ข้อ 34 (3) และข้อ 52 (4) ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ เว้นแต่ผู้ที่ยังเป็นสมาชิกต่อไปตามข้อบังคับของสหกรณ์ ข้อ 34

(2) เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการดำเนินการว่า ผู้กู้นำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ที่ให้เงินกู้

(3) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่า หลักประกันสำหรับเงินกู้เกิดบกพร่อง และผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

(4) เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นเวลาถึงสองงวดหรือผิन्दการส่งเงินงวดชำระหนี้ดังว่านั้นถึงสามงวดสำหรับเงินกู้รายหนึ่ง ๆ จะต่อเนื่องหรือไม่ก็ตาม

ข้อ 34. ในกรณีที่เงินกู้เป็นอันต้องส่งคืนโดยสิ้นเชิงตามที่กล่าวแล้วในข้อ 33 ถ้าผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้กู้ และไม่สามารถชำระหนี้นั้นโดยสิ้นเชิงได้ เมื่อผู้ค้ำประกันร้องขอ คณะกรรมการดำเนินการอาจผ่อนผันให้เรียกเก็บจากผู้ค้ำประกันเป็นงวดรายเดือนจนเสร็จตามที่ผู้กู้ได้ทำหนังสือกู้ให้ไว้ต่อสหกรณ์ก็ได้ สุดแต่จะพิจารณาเห็นสมควร

ข้อ 35. ผู้กู้ก็ดี ผู้ค้ำประกันก็ดี ต้องรับผูกพันว่า ถ้าตนประสงค์จะขอยกหรือย้ายจากราชการหรืองานประจำตามข้อบังคับของสหกรณ์ ข้อ 34 (3) และข้อ 52 (4) ต้องแจ้งเป็นหนังสือให้สหกรณ์ทราบและจัดการชำระหนี้สินทั้งหมดซึ่งตนมีอยู่ต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นเสียก่อนแล้ว จึงขอยกหรือย้ายจากราชการหรืองานประจำนั้นได้

หมวด 10

บทเปิดเสร็จ

ข้อ 36. ให้คณะกรรมการดำเนินการรักษาการตามระเบียบนี้ และให้มีอำนาจกำหนดแบบหลักเกณฑ์หรือแนวทางการปฏิบัติอื่น ๆ ตลอดจนวินิจฉัยปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่.....

พลตำรวจโท

(ปิยะ ต๊ะวิชัย)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด