ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด
ว่าด้วย การให้เงินกู้ประเภทพิเศษแก่สมาชิก
พ.ศ. 2562

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด พ.ศ. 2562 ข้อ 79 (8) และ ข้อ 113 (3) คณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 46 ในการประชุมครั้งที่16 เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2562 จึงกำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้ประเภทพิเศษแก่สมาชิกดังนี้

ข้อ 1 ระเบียบนี้ เรียกว่า "ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้ประเภทพิเศษแก่สมาชิก พ.ศ. 2562"

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 25 ตุลาคม 2562 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้ยกเลิก "ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด ว่าด้วย การให้ เงินกู้พิเศษแก่สมาชิก พ.ศ. 2561 บรรดามติ, ประกาศ, คำสั่ง และแนวปฏิบัติอื่นที่ขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4 ในระเบียบนี้

"สหกรณ์" หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด

"สมาชิก" หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด

"คณะกรรมการดำเนินการ" หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด

"ผู้จัดการ" หมายถึง ผู้จัดการใหญ่สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด

หมวด 1
ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 5. สมาชิกที่ประสงค์จะขอกู้ประเภทพิเศษ จะต้องเสนอคำขอกู้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด รวมทั้ง รายละเอียดและหลักฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง หรือจำเป็นต่อการวินิจฉัยของคณะกรรมการดำเนินการ

ข้อ 6. สมาชิกต้องดำเนินการให้ความสะดวกแก่คณะกรรมการดำเนินการ หรือผู้ได้รับมอบหมายในการตรวจสอบการขอกู้ การตรวจสอบหลักประกันเงินกู้ ตลอดจนการให้ข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการขอกู้เงินประเภทพิเศษ

ข้อ 7. การให้เงินกู้แก่สมาชิก สหกรณ์จะให้เงินกู้ประเภทพิเศษตามแบบ และวัตถุประสงค์ ต่อไปนี้

7.1แบบเงินกู้ประจำ ให้กู้ได้ตามวัตถุประสงค์ ต่อไปนี้

7.1.1 เพื่อการเคหสงเคราะห์

7.1.2 เพื่อการลงทุนตามโครงการ

7.1.3 เพื่อการอื่น ๆ

7.2 แบบเงินกู้หมุนเวียน ให้กู้ได้ตามวัตถุประสงค์ ต่อไปนี้

7.2.1 เพื่อการอื่น ๆ

หมวด 2
สิทธิการกู้ วงเงินกู้ และหลักประกันสำหรับเงินกู้

ข้อ 8. สมาชิกอาจยื่นกู้ประเภทพิเศษได้ทันทีภายหลังที่ได้รับอนุมัติรับเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ โดยได้ชำระค่าธรรมเนียมแรกเข้า และค่าหุ้นให้แก่สหกรณ์แล้ว เว้นแต่สมาชิกที่เป็นลูกจ้างชั่วคราวหรือพนักงานเงินรายได้ ต้องเป็นสมาชิกสหกรณ์ ที่ชำระค่าหุ้นมาแล้วไม่น้อยกว่า 24 งวด ทั้งนี้จะต้องมีค่าหุ้นอยู่ในสหกรณ์ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 ของวงเงินที่ขอกู้และต้องไม่ต่ำกว่า 10,000.-บาท (หนึ่งหมื่นบาทถ้วน) หรืออยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณาเป็นราย ๆ ไป

สมาชิกที่ขาดส่งเงินค่าหุ้นรายเดือน หรือค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ย สหกรณ์จะไม่รับพิจารณาคำขอกู้พิเศษของสมาชิกนั้น เว้นแต่จะได้ชำระเงินที่ค้างดังกล่าวเรียบร้อยแล้ว

ข้อ 9. สหกรณ์จะให้เงินกู้ประเภทพิเศษแก่สมาชิกเป็นจำนวนเท่าใด และจ่ายเงินให้อย่างไรสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณาเห็นสมควร โดยคำนึงถึงความจำเป็นที่แท้จริงตามควรแก่ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกนั้น โดยกำหนดวงเงินให้กู้สูงสุดแต่ละวัตถุประสงค์ดังนี้ คือ

9.1 เงินกู้ประเภทพิเศษวัตถุประสงค์เพื่อการเคหสงเคราะห์ กู้ได้โดยไม่จำกัดวงเงินกู้

9.2 เงินกู้ประเภทพิเศษวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุนตามโครงการ ให้คณะกรรมการดำเนินการกำหนดเป็นประกาศของสหกรณ์

9.3 เงินกู้ประเภทพิเศษวัตถุประสงค์เพื่อการอื่น ๆ ไม่เกิน 10,000,000.-บาท (สิบล้านบาทถ้วน)

ข้อ 10. สมาชิกอาจขอกู้ประเภทพิเศษโดยใช้สิทธิเรียกร้องในค่าหุ้นที่ตนมีอยู่ในสหกรณ์ และหรือเงินฝากในสหกรณ์ และหรือตั๋วสัญญาใช้เงินในสหกรณ์ของตนเอง หรือของสมาชิกอื่นเป็นประกันได้ ทั้งนี้วงเงินกู้รวมกันแล้วอาจเกินกว่าวงเงินกู้สูงสุดที่กำหนดไว้ใน ข้อ 9 ก็ได้

ข้อ 11. สมาชิกอาจขอกู้ประเภทพิเศษได้เกินกว่าหนึ่งสัญญา โดยพิจารณาตามประเภทหลักประกัน ดังนี้

11.1 เงินกู้เพื่อการอื่น ๆ ใช้สิทธิเรียกร้องในค่าหุ้นของผู้กู้เป็นประกัน และหรือ

11.2 เงินกู้เพื่อการอื่น ๆ ใช้เงินฝากในสหกรณ์เป็นประกัน และหรือ

11.3 เงินกู้เพื่อการอื่น ๆ ใช้ตั๋วสัญญาใช้เงินในสหกรณ์เป็นประกัน และหรือ

11.4 เงินกู้เพื่อการอื่น ๆ ใช้ที่ดิน หรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างเป็นประกัน และหรือ

11.5 เงินกู้เพื่อการเคหสงเคราะห์ ใช้ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างที่สมาชิกซื้อ หรือสร้างนั้นเป็นประกันและหรือ

11.6 เงินกู้เพื่อการลงทุนตามโครงการ ใช้หลักประกันตามที่กำหนดไว้ในประกาศ

ข้อ 12. หลักเกณฑ์ วิธีการ และรายละเอียดในการให้เงินกู้ที่นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการกำหนดเป็นประกาศของสหกรณ์

ข้อ 13. ผู้กู้ต้องทำสัญญากู้เงินให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนด

ข้อ 14. หลักประกันสำหรับเงินกู้นั้น ให้เป็นไปตามข้อกำหนดดังต่อไปนี้

14.1 สิทธิเรียกร้องในค่าหุ้นเป็นประกันได้ไม่เกินร้อยละเก้าสิบของมูลค่าหุ้นที่สมาชิกชำระแล้ว หรือ

14.2 อสังหาริมทรัพย์อันปลอดจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้ รายนั้นไม่เกินร้อยละ 80 แห่งมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์นั้น หรือ

14.3 อสังหาริมทรัพย์อันปลอดจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้รายนั้นตามมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์นั้น เฉพาะกรณีกู้เพื่อซื้อ บ้านพร้อมที่ดิน หรืออาคารชุด หรือสร้างบ้านบนที่ดิน และใช้เป็นหลักประกันเงินกู้ หรือ

14.4 พันธบัตรรัฐบาลจำนำเป็นประกันเงินกู้รายนั้นไม่เกินร้อยละแปดสิบแห่งมูลค่าของหลักทรัพย์นั้น หรือ

14.5 บัญชีเงินฝากในสหกรณ์ และ/หรือตั๋วสัญญาใช้เงินในสหกรณ์ จำนำเป็นประกันได้ไม่เกินร้อยละเก้าสิบของจำนวนเงินคงเหลือในบัญชี และ/หรือจำนวนมูลค่าของตั๋วสัญญาใช้เงิน โดยเป็นประกันได้ไม่เกินหนึ่งสัญญา

ข้อ 15. ในกรณีที่มีการกู้โดยหักกลบลบหนี้เดิม เปลี่ยนแปลงหลักประกัน ไถ่ถอนหลักประกันออกบางส่วน การปลอดจำนองบางส่วน การแบ่งหักที่ดินเป็นทางสาธารณประโยชน์ โอนกรรมสิทธิ์ระหว่างจำนอง และการขอดำเนินการอื่น ๆ ที่อาจเป็นเหตุให้หลักประกันบกพร่อง หรือเกิดความเสี่ยงกับสหกรณ์ สหกรณ์จะทำการประมาณราคาที่ดินใหม่ หลักเกณฑ์ และวิธีการให้เป็นไปตามประกาศ

หมวด 3
เงินงวดชำระหนี้

ข้อ 16. การส่งเงินงวดชำระหนี้ ให้ส่งชำระโดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่าย เว้นแต่การกู้ตามระเบียบข้อ 11.1 11.2 11.3 และข้อ 11.6 สมาชิกอาจขอผ่อนชำระคืนโดยวิธีหักจากบัญชีเงินฝากของตนเองในสหกรณ์ก็ได้

ให้ถือว่าเงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดส่งภายในวันจ่ายเงินได้รายเดือนในเดือนนั้น ทั้งนี้ต้องไม่เกินวันและเวลาทำการสุดท้ายของเดือนนั้น ๆ เงินกู้ที่ได้จ่ายให้ผู้กู้ในวันถัดจากวันที่สหกรณ์ทำรายการหักชำระหนี้เดือนนั้นแล้ว ให้ส่งเงินงวดชำระหนี้งวดแรกตั้งแต่วันจ่ายเงินได้รายเดือนในเดือนถัดไป

ข้อ 17. กำหนดระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นภายในอายุราชการ หรืออายุงานที่ผู้กู้คงเหลืออยู่ เว้นแต่เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหสงเคราะห์ , เงินกู้พิเศษที่ใช้เงินฝาก , เงินกู้พิเศษที่ใช้สิทธิเรียกร้องในค่าหุ้น และเงินกู้พิเศษที่ใช้ตั๋วสัญญาใช้เงิน เป็นประกัน ตามกำหนดดังนี้

17.1 เพื่อการเคหสงเคราะห์ให้ผ่อนชำระภายใน 360 งวด หรือ 30 ปี ทั้งนี้ สมาชิกอาจขอผ่อนชำระได้ไม่เกินอายุ 70 ปี ภายในระยะเวลาข้างต้น ตามประกาศหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติของสหกรณ์ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการจะได้ ประกาศถือใช้ต่อไป

17.2 เพื่อการลงทุนตามโครงการ ให้ผ่อนชำระไม่เกิน 180 งวด หรือ 15 ปี ทั้งนี้ให้เป็นไปตามประกาศที่สหกรณ์กำหนด

17.3 เพื่อการอื่น ๆ ให้ผ่อนชำระภายใน 240 งวด หรือ 20 ปี

17.4 เงินกู้ที่ใช้สิทธิเรียกร้องในค่าหุ้น และหรือเงินฝาก และหรือตั๋วสัญญาใช้เงินเป็นประกัน ผู้กู้อาจขอส่งคืนต้นเงินเป็นงวดรายเดือนเท่าๆ กัน พร้อมดอกเบี้ยอีกต่างหาก หรือจะส่งคืนต้นเงินพร้อมดอกเบี้ยรวมต่องวดเท่า ๆ กันก็ได้ แต่ต้องไม่เกิน 300 งวดหรือ 25 ปี

ข้อ 18. สมาชิกที่ยังคงมีหนี้เงินกู้ ประสงค์จะขอกู้เพิ่ม จะต้องผ่อนชำระหนี้มาแล้วไม่น้อยกว่าระยะเวลา หรือจำนวนเงินที่สหกรณ์กำหนดตามประกาศของสหกรณ์ ทั้งนี้ยกเว้นเงินกู้ที่ใช้สิทธิเรียกร้องในค่าหุ้น และหรือเงินฝาก และหรือตั๋วสัญญาใช้เงินเป็นประกัน

ข้อ 19. การผ่อนชำระหนี้เงินกู้พิเศษคืนให้กับสหกรณ์สามารถเลือกแบบข้อใดข้อหนึ่งดังนี้

19.1 ผ่อนชำระเงินกู้แบบเงินต้น และดอกเบี้ยรวมกันเท่ากันทุกงวด

19.2 ผ่อนชำระเงินกู้แบบเงินต้นเท่ากันทุกงวด พร้อมดอกเบี้ยลดลงตามส่วนของเงินต้นคงเหลือ

19.3 ผ่อนชำระเงินกู้แบบอัตราก้าวหน้า โดยตกลงผ่อนชำระเพิ่มขึ้นตามส่วนของเงินเดือนที่เพิ่มขึ้นทุก ๆปี ตามจำนวนที่สหกรณ์กำหนด พร้อมดอกเบี้ยลดลงตามส่วนของเงินต้นคงเหลือ การผ่อนชำระเงินกู้แบบอัตราก้าวหน้าใช้สำหรับเงินกู้พิเศษเพื่อการเคหสงเคราะห์เท่านั้น

ทั้งนี้การชำระต้องหักเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่าย เท่านั้น และสมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงแบบการผ่อนชำระอีกเมื่อใดก็ได้

หมวด 4
ดอกเบี้ยเงินกู้

ข้อ 20. ให้คิดดอกเบี้ยเงินกู้ในอัตราไม่เกินร้อยละ 17 ต่อปี โดยจะประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป

ข้อ 21. ดอกเบี้ยเงินกู้ให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนต้นเงินคงเหลือ เงินงวดชำระหนี้รายเดือนหัก ณ ที่จ่าย ให้คำนวณดอกเบี้ยจนถึงวันก่อนวันจ่ายเงินได้รายเดือน

กรณีที่สมาชิกมาขอชำระหนี้ก่อนกำหนด หรือชำระหนี้ทั้งหมดสหกรณ์จะคำนวณดอกเบี้ยจากเงินต้นคงเหลือ จนถึงวันก่อนวันชำระหนี้เงินกู้

หมวด 5
การควบคุมหลักประกัน และการเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 22. ให้คณะกรรมการดำเนินการ ตรวจตราควบคุมให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้รายใดเกิดบกพร่อง ผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

ข้อ 23. ในกรณีใด ๆ ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยเป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงในทันทีโดยมิพักคำนึงถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการดำเนินการจัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

23.1 เมื่อผู้กู้พ้นจากสมาชิกภาพไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ

23.2 เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการดำเนินการว่าผู้กู้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์แห่งการกู้

23.3 เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้เกิดบกพร่อง และผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

23.4 เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ยติดต่อกันถึง 60 วัน นับจากวันที่ผิดนัดชำระหนี้เงินกู้

ข้อ 24. ผู้กู้ ผู้ค้ำประกัน ต้องรับผูกพันว่า ถ้าตนประสงค์จะขอลาออก หรือย้ายจากราชการหรืองานประจำ จะต้องแจ้งเป็นหนังสือให้สหกรณ์ทราบ และจัดการชำระหนี้สินซึ่งตนมีอยู่ต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นหรือขอผ่อนผันการชำระหนี้ต่อคณะกรรมการดำเนินการเพื่อพิจารณา เว้นแต่สมาชิกที่ออกจากราชการโดยได้รับบำนาญตามกฎหมายว่าด้วยบำเหน็จบำนาญข้าราชการจากมหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์และมิได้ลาออกจากสหกรณ์

ข้อ 25. กรณีที่เงินกู้เป็นอันต้องส่งคืนโดยสิ้นเชิงตามที่กล่าวในข้อ 23 และ ข้อ 24 ถ้าผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชำระหนี้แทนผู้กู้ และไม่สามารถชำระหนี้นั้นโดยสิ้นเชิงได้ เมื่อผู้ค้ำประกันร้องขอ คณะกรรมการดำเนินการอาจผ่อนผันให้เรียกเก็บจากผู้ค้ำประกันเป็นงวดรายเดือนจนเสร็จตามที่ผู้กู้ได้ทำหนังสือสัญญากู้ให้ไว้ต่อสหกรณ์ก็ได้สุดแต่จะพิจารณาเห็นสมควร

หมวด 6
การอนุมัติเงินให้กู้แก่สมาชิก

ข้อ 26. ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้แก่สมาชิก ได้ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ และในข้อบังคับของสหกรณ์ โดยกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการให้เงินกู้ ให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์

กรณีที่มีการกู้นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ให้เป็นอำนาจของคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาวินิจฉัยโดยคะแนนเสียงข้างมากของกรรมการที่มาประชุมถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบหมายให้คณะกรรมการเงินกู้ หรือมอบหมายให้ผู้จัดการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้แก่สมาชิกได้ ทั้งนี้คณะกรรมการเงินกู้หรือผู้จัดการต้องกระทำตามข้อบังคับระเบียบและประกาศของสหกรณ์ ตลอดจนมติและคำสั่ง ของคณะกรรมการดำเนินการทุกประการ และกรณีที่ผู้ได้รับมอบหมาย ได้ใช้อำนาจวินิจฉัยให้เงินกู้ประเภทพิเศษ จะต้องรายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบในการประชุมคณะกรรมการดำเนินการคราวถัดไป

ประกาศ ณ วันที่ 24 ตุลาคม 2562

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.เมธี สรรพานิช)
ประธานกรรมการ
สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด