ระเบียบ 412

ระเบียบสหกรณ์ สยามเคหสถาน จำกัด
ว่าด้วยเงินกู้
พ.ศ. 2539

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ ข้อ 4 (3) และข้อ 24 และตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการครั้งที่ 10/2539 วันที่ 29 พฤศจิกายน 2539 ให้กำหนดระเบียบว่าด้วยเงินกู้ ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า "ระเบียบสหกรณ์ สยามเคหสถาน จำกัด ว่าด้วยเงินกู้ พ.ศ. 2539"

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2539 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้ยกเลิก "ระเบียบสหกรณ์ สยามเคหสถาน จำกัด ว่าด้วยเงินกู้ พ.ศ. 2533 ฉบับลงวันที่ 25 เมษายน 2533 และแก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2535 ฉบับลงวันที่ 25 มิถุนายน 2535" และมติหรือคำสั่งใด ๆ ที่ขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ ให้ใช้ระเบียบนี้แทน

หมวด 1 ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 4 สมาชิกตามระเบียบนี้ หมายถึง สมาชิกหรือกลุ่มสมาชิกสหกรณ์ สยามเคหสถาน จำกัด และให้หมายความ รวมถึงสหกรณ์อื่นด้วย

ข้อ 5 เงินกู้ หมายถึง เงินที่สหกรณ์ให้สมาชิกกู้เพื่อช่วยเหลือในการดำเนินการต่าง ๆ เกี่ยวกับที่ดิน บ้าน และที่อยู่อาศัยทั้งปวง และเพื่อกิจการต่าง ๆ ตามความจำเป็นที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร ซึ่งสหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก 4 ประเภท คือ

(1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน
(2) เงินกู้ระยะสั้น
(3) เงินกู้ระยะยาว
(4) เงินกู้พิเศษ

ข้อ 6 การให้เงินกู้ทุกประเภท ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้แก่สมาชิก

/คณะกรรมการ .....

คณะกรรมการดำเนินการอาจแต่งตั้งคณะอนุกรรมการเงินกู้ขึ้นตามข้อบังคับสหกรณ์ ข้อ 21 เพื่อพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้ชั้นต้นก็ได้ และเมื่อสรุปผลแล้วให้นำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเพื่อพิจารณาต่อไป เว้นแต่เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ให้ผู้จัดการเป็นผู้อนุมัติและรายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบ ในโอกาสแรกที่มีการประชุม

ข้อ 7 สหกรณ์จะให้เงินกู้แก่สมาชิกซึ่งเป็นสมาชิกมาแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือน เว้นแต่เงินกู้ที่ใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันหรือเงินกู้พิเศษ หรือคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

ข้อ 8 สหกรณ์จะให้เงินกู้แก่สมาชิก เพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ต่อการดำรงชีพหรือประโยชน์อื่นใดตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร

ข้อ 9 การให้เงินกู้แต่ละประเภท ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาโดยคำนึงถึงฐานะของผู้กู้ จำนวนเงินที่กู้ หลักประกันเงินกู้ และความมุ่งหมายแห่งการกู้เงินนั้นด้วย

ข้อ 10 สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงิน ต้องยื่นคำขอกู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้ภายในวันที่ 15 ของเดือน หากผู้ขอกู้ยื่นช้ากว่ากำหนดดังกล่าวให้นำคำขอกู้มาพิจารณาในเดือนถัดไป เว้นแต่เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ 11 การให้เงินกู้ทุกประเภทนั้น ผู้กู้ต้องทำสัญญากู้เงินและสัญญาสมาชิกค้ำประกัน (ถ้ามี) สัญญาจำนองหรือสัญญาขายฝากหรือสัญญาจำนำสำหรับเงินกู้ประเภทใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน พร้อมทั้งหลักฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้

ข้อ 12 ดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทให้คิดเป็นรายเดือนตามจำนวนต้นเงินคงเหลือ โดยให้เป็นไปตามอัตราที่ประกาศให้ทราบ ยกเว้นเงินกู้พิเศษและเงินกู้ขายฝากเป็นประกันให้อำนาจคณะกรรมการดำเนินการ เป็นผู้พิจารณากำหนดอัตราดอกเบี้ยเป็นการเฉพาะราย

อัตราดอกเบี้ยดังกล่าวเปลี่ยนแปลงได้ โดยจะประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป

การคิดดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้ที่สหกรณ์จ่ายให้ก่อนวันที่ 16 ของเดือน ให้คิดดอกเบี้ยสำหรับเดือนนั้นเต็มเดือน ส่วนเงินกู้ที่จ่ายให้ในหรือหลังวันที่ 16 ของเดือน ให้คิดดอกเบี้ยสำหรับเดือนนั้นครึ่งเดือน เว้นแต่เงินกู้ที่จ่ายให้ในหรือก่อนวันสิ้นเดือนไม่เกิน 4 วัน ให้ยกเว้นไม่คิดดอกเบี้ยสำหรับเดือนนั้น

ในทำนองเดียวกันเงินกู้ที่ส่งคืนก่อนวันที่ 16 ของเดือน ให้คิดดอกเบี้ยสำหรับเดือนนั้นครึ่งเดือน และเงินกู้ที่ส่งคืนในหรือหลังวันที่ 16 ของเดือน ให้คิดดอกเบี้ยสำหรับเดือนนั้นเต็มเดือน

ในกรณีที่ผู้กู้ผิดนัดการชำระหนี้ ให้สหกรณ์คิดค่าปรับในอัตราร้อยละ 1 ต่อเดือน ของยอดเงินต้นที่ค้างชำระแต่ละเดือน

/ข้อ 13 .....

ข้อ 13 ให้คณะกรรมการดำเนินการและ/หรือผู้จัดการตรวจตราควบคุมให้เงินกู้ทุกประเภทมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ และเมื่อเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้รายใดบกพร่อง ต้องแจ้งให้ผู้กู้จัดการแก้ไขให้สมบูรณ์ภายในระยะเวลาที่กำหนด

ข้อ 14 ในกรณีใด ๆ ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงทันทีโดยไม่ต้องคำนึงถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการดำเนินการและ/หรือผู้จัดการเรียกให้ลูกหนี้ชำระหนี้โดยมิชักช้า

(1) เมื่อผู้กู้พ้นจากสมาชิกภาพ ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ

(2) เมื่อข้อเท็จจริงปรากฏว่า ผู้กู้นำเงินไปใช้ผิดความประสงค์ตามที่ยื่นคำขอ

(3) เมื่อปรากฏข้อเท็จจริงว่า หลักประกันสำหรับเงินกู้บกพร่อง และผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้สมบูรณ์ภายในระยะเวลาตามที่คณะกรรมการดำเนินการและ/หรือผู้จัดการกำหนด

(4) เมื่อผู้กู้ค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นเวลา 2 งวด ติดต่อกัน หรือผิดนัดการส่งงวดชำระหนี้ถึง 2 คราว สำหรับเงินกู้แต่ละประเภท

ข้อ 15 ในกรณีที่ผู้กู้และ/หรือผู้ค้ำประกันผิดนัดการชำระหนี้ตามข้อ 14 ให้คณะกรรมการดำเนินการบังคับชำระหนี้ตามกฎหมายโดยมิชักช้า

ข้อ 16 ในกรณีที่เงินกู้เป็นอันต้องส่งคืนโดยสิ้นเชิงตามข้อ 14 ถ้าผู้กู้มีเงินไม่พอแก่การชำระหนี้ ให้อำนาจคณะกรรมการดำเนินการและ/หรือผู้จัดการ เรียกเก็บจากจำนวนหุ้น เงินปันผล เงินปันผลเฉลี่ยคืน หรือเงินอื่นใดที่ผู้กู้และ/หรือผู้ค้ำประกันมีอยู่มาชำระหนี้ได้ทั้งจำนวน

ข้อ 17 ในกรณีที่เงินกู้เป็นอันต้องส่งคืนโดยสิ้นเชิงตามข้อ 14 ถ้าผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบชำระหนี้แทนและไม่สามารถชำระหนี้นั้นโดยสิ้นเชิง เมื่อผู้ค้ำประกันร้องขอ คณะกรรมการดำเนินการและ/หรือผู้จัดการอาจผ่อนผันให้ผู้ค้ำประกันผ่อนชำระเป็นงวดรายเดือนจนครบตามสัญญาที่ผู้กู้ให้ไว้ต่อสหกรณ์ก็ได้

ข้อ 18 ในกรณีที่สมาชิกขอกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินและ/หรือเงินกู้ระยะสั้นโดยมีสมาชิกด้วยกันค้ำประกัน ยอดจำนวนเงินกู้รวมกันจะต้องไม่เกิน 10 เท่า ของจำนวนหุ้นของตนที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว

หากเกินจำนวนตามวรรคแรก ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

ข้อ 19 ถ้าผู้กู้ผิดนัดการส่งงวดชำระหนี้เงินกู้ประเภทใดถึง 2 งวดติดต่อกัน จะยื่นคำขอกู้เงินประเภทอื่นในขณะที่ยังมีเงินกู้ประเภทนั้นเหลืออยู่อีกไม่ได้

ข้อ 20 ในกรณีที่สหกรณ์มีเงินทุนที่จะให้กู้ได้ไม่พอแก่การให้กู้ตามคำขอทุกราย ให้ถือลำดับก่อนหลังการยื่นคำขอเป็นเกณฑ์

ข้อ 21 การให้เงินกู้ทุกประเภทตามระเบียบนี้ สหกรณ์จะให้เงินกู้ทุกรายรวมกันแล้วเกินกว่าสินทรัพย์ที่สหกรณ์มีอยู่ไม่ได้

/หมวด 2 .....

หมวด 2 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ 22 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้แก่สมาชิกคนหนึ่ง ๆ นั้น ให้มีจำนวนครั้งละไม่เกิน 3,000.- บาท

ข้อ 23 ผู้กู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน จะต้องมีหุ้นของตนที่ชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวนไม่น้อยกว่า 300 หุ้น

ข้อ 24 การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ให้ผู้กู้ส่งคืนต้นเงินพร้อมด้วยดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือนภายในวันสิ้นเดือนที่คิดดอกเบี้ยไม่เกิน 4 เดือน ทั้งนี้โดยไม่มีการผ่อนเวลาแต่อย่างใด

หมวด 3 เงินกู้ระยะสั้น

ข้อ 25 สมาชิกคนหนึ่ง ๆ กู้เงินระยะสั้นได้ครั้งละไม่เกิน 50,000.- บาท เว้นแต่สมาชิกมีหนังสือรับรองจากหน่วยงานต้นสังกัดที่ตนทำงานอยู่ยินยอมให้หักเงินเดือน ณ ที่จ่ายส่งเงินชำระหนี้สหกรณ์ สมาชิกจึงจะกู้เงินระยะสั้นได้ครั้งละไม่เกิน 80,000.- บาท

คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาอนุมัติให้สมาชิกที่ยังมีเงินกู้ระยะสั้นรายก่อนเหลืออยู่กู้เงินได้อีก แต่เงินกู้ระยะสั้นรายใหม่และรายก่อนรวมกันจะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่าวรรคก่อนไม่ได้

ข้อ 26 เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้ระยะสั้น ให้สหกรณ์กำหนดจำนวนยอดต้นเงิน และดอกเบี้ยที่ต้องชำระเป็นรายเดือน ส่วนจำนวนงวดให้กำหนดตามแต่จะเห็นควรแต่ต้องไม่เกิน 3 ปี

ข้อ 27 หลักประกันสำหรับเงินกู้ระยะสั้นที่เกินจำนวนหุ้นของผู้กู้ที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว จะต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ดังต่อไปนี้ด้วย

(1) มีสมาชิกซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรอย่างน้อยหนึ่งคนค้ำประกันเต็มตามจำนวนหนี้ที่ค้ำประกัน

สมาชิกผู้ค้ำประกันต้องมีหุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้วไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหนี้ที่ค้ำประกัน

สมาชิกผู้ค้ำประกันต้องทำหนังสือสัญญาค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์

/ (2) .....

(2) มีสมาชิกซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรอย่างน้อยหนึ่งคนค้ำประกันสำหรับเงินกู้หักเงินเดือน ณ ที่จ่ายส่งเงินชำระหนี้ โดยมีหุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้วไม่น้อยกว่าร้อยละสิบห้าของจำนวนหนี้ที่ค้ำประกัน

(3) มีอสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองหรือขายฝากรายอื่น จำนองหรือขายฝากเป็นประกันเต็มจำนวนหนี้ที่ค้ำประกันโดยหนี้ที่ค้ำประกันต้องไม่เกินร้อยละแปดสิบแห่งมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์นั้น

ในกรณีที่ผู้กู้นำอสังหาริมทรัพย์มาขายฝากเป็นประกัน ให้คณะกรรมการดำเนินการกำหนดอัตราดอกเบี้ย และระยะเวลาขายฝากตามแต่จะเห็นควรแต่ต้องไม่เกิน 1 ปี และให้เรียกเก็บดอกเบี้ยล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 เดือน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการจำนองก็ดี หรือขายฝากก็ดี ให้เป็นภาระของผู้กู้ทั้งสิ้น

(4) มีหลักทรัพย์รัฐบาล บัญชีเงินฝากสหกรณ์หรือสถาบันการเงินอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรจำนำเป็นประกัน โดยจำนวนหนี้ที่ค้ำประกันต้องไม่เกินร้อยละแปดสิบแห่งมูลค่าทรัพยนั้น

ในกรณีการใช้บัญชีเงินฝากสหกรณ์ สยามเคหสถาน จำกัด ค้ำประกัน สมาชิกสามารถกู้ได้เต็มตามจำนวนเงินในบัญชีเงินฝาก

ข้อ 28 ในกรณีที่สมาชิกยังมีเงินกู้ระยะสั้นรายก่อนเหลืออยู่และยื่นคำขอกู้ใหม่ ให้สหกรณ์คิดค่าธรรมเนียมในการเปลี่ยนสัญญา เงินกู้ร้อยละหนึ่งของจำนวนเงินกู้คงเหลือรายก่อน

ข้อ 29 ในกรณีที่สมาชิกได้เคยกู้เงินระยะสั้นมาแล้ว แม้จะมีเงินกู้เหลืออยู่หรือไม่ก็ตามเมื่อยื่นคำขอกู้ใหม่และได้รับอนุมัติให้เงินกู้แล้ว ให้สมาชิกเพิ่มหุ้นสะสมจำนวน 20 หุ้น ต่อจำนวนเงินกู้ 10,000.- บาท

/หมวด 4 .....

หมวด 4 เงินกู้ระยะยาว

ข้อ 30 สมาชิกคนหนึ่ง ๆ กู้เงินระยะยาวได้ครั้งละเกินกว่า 50,000.- บาท ขึ้นไป แต่ไม่เกิน 4,000,000.- บาท

ถ้าคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร จะให้เงินกู้ระยะยาวแก่สมาชิกผู้ใดที่ยังส่งเงินกู้รายก่อนไม่ครบก็ได้ แต่จำนวนเงินกู้ทุกรายรวมทั้งเงินกู้ประเภทอื่นจะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่าวรรคก่อนไม่ได้

ข้อ 31 เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้ระยะยาว ให้สหกรณ์กำหนดจำนวนยอดเงินต้นและดอกเบี้ยที่ต้องชำระเป็นรายเดือน ส่วนจำนวนงวดให้กำหนดไม่เกิน 15 ปี ตามแต่จะเห็นสมควรตามหลักเกณฑ์ดังนี้

เงินกู้เกินกว่า 50,000 บาท ไม่เกิน 1,000,000 บาท ระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี

เงินกู้เกินกว่า 1,000,000 บาท ไม่เกิน 2,000,000 บาท ระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี

เงินกู้เกินกว่า 2,000,000 บาท ไม่เกิน 4,000,000 บาท ระยะเวลาไม่เกิน 15 ปี

ข้อ 32 ให้สมาชิกเพิ่มหุ้นสะสมสำหรับเงินกู้ระยะยาว ดังต่อไปนี้

เงินกู้ไม่เกิน 100,000 บาท เพิ่มหุ้นสะสมร้อยละหนึ่งของวงเงินที่กู้

เงินกู้ 100,000 บาทขึ้นไป เพิ่มหุ้นสะสมร้อยละสองของวงเงินที่กู้

ข้อ 33 หลักประกันสำหรับเงินกู้ระยะยาวที่เกินจำนวนหุ้นของผู้กู้ที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว และเงื่อนไขอื่น ๆ ให้นำความในหมวด 3 ข้อ 27 (3),(4) และข้อ 28 มาบังคับโดยอนุโลม

หมวด 5 เงินกู้พิเศษ

ข้อ 34 การให้เงินกู้พิเศษ สหกรณ์จะให้เงินกู้ประเภทนี้ได้ในกรณีที่สมาชิกได้ช่วยเหลือ หรือดำเนินธุรกิจร่วมกับสหกรณ์

/ให้คณะกรรมการ .....

ให้คณะกรรมการดำเนินการ มีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยในการให้เงินกู้พิเศษ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ที่สหกรณ์ควรจะได้รับ ฐานะของผู้กู้ จำนวนเงินที่กู้ หลักค้ำประกันเงินกู้และความมุ่งหมายแห่งการกู้เงินนั้นด้วย

ข้อ 35 การให้เงินกู้พิเศษ ให้สมาชิกกู้ได้ครั้งละไม่เกิน 5,000,000.- บาท

ถ้าคณะกรรมการ ดำเนินการเห็นสมควร จะให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกผู้ใดที่ยังส่งเงินกู้รายก่อนไม่ครบก็ได้ แต่จำนวนเงินกู้ทุกรายจะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่าวรรคก่อนไม่ได้

ข้อ 36 การส่งคืนต้นเงินสำหรับเงินกู้พิเศษ ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดงวดการส่งคืนให้แน่นอนแต่ต้องไม่เกิน 1 ปี

ข้อ 37 อัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้พิเศษ ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนดตามความเหมาะสม

ข้อ 38 หลักประกันสำหรับเงินกู้พิเศษ คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาให้บุคคลหรือคณะบุคคลค้ำประกัน หรือมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างค้ำประกันเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร และให้นำความในหมวด 3 ข้อ 27 (3) , (4) มาบังคับโดยอนุโลม

ประกาศ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน พ.ศ. 2539

(นายกระจ่าง พูลพิพัฒน์)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ สยามเคหสถาน จำกัด