

ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานยาสูบ จำกัด
ว่าด้วยเงินกู้พิเศษ พ.ศ. 2551

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานยาสูบ จำกัด ข้อ 74 และข้อ 105 ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 25 ครั้งที่ 11 เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2551 ได้มีมติให้กำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานยาสูบ จำกัด ว่าด้วยเงินกู้พิเศษ พ.ศ. 2551 ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานยาสูบ จำกัด ว่าด้วยเงินกู้พิเศษ พ.ศ. 2551”

ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่สมมติเป็นต้นไป

ข้อ 3. ให้ยกเลิก “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานยาสูบ จำกัด ว่าด้วยเงินกู้พิเศษ พ.ศ. 2547” และยกเลิกที่แก้ไขเพิ่มเติม บรรดา ระเบียบ มติ ประกาศ หรือคำสั่งอื่นใดที่ได้กำหนดไว้แล้วในระเบียบ ซึ่งหรือขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4. ในระเบียบนี้

“สหกรณ์”	หมายความว่า	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานยาสูบ จำกัด
“คณะกรรมการดำเนินการ”	หมายความว่า	คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
“สมาชิก”	หมายความว่า	สมาชิกสหกรณ์
“พนักงาน”	หมายความว่า	พนักงานประจำของโรงงานยาสูบหรือสมาชิกซึ่งต่อไปได้ออกจากงานประจำโดยไม่มีความผิดหรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ หรือคณะกรรมการอำนาจการโรงงานยาสูบหรือพนักงานสโมสรพนักงานยาสูบ
“ผู้กู้”	หมายความว่า	สมาชิกผู้กู้เงินกู้
“เงินกู้”	หมายความว่า	เงินกู้พิเศษที่สหกรณ์ให้สมาชิกกู้ ตามความมุ่งหมายแห่งการกู้

หมวด 1

การให้เงินกู้พิเศษ

ข้อ 5. **สิทธิการขอเงินกู้** สหกรณ์อาจให้เงินกู้แก่สมาชิกในสหกรณ์ โดยให้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเป็นราย ๆ ไป

สำหรับสมาชิกผู้ลาออกหรือสมาชิกผู้ถูกให้ออกจากสหกรณ์แล้วกลับเข้ามาเป็นสมาชิกใหม่ จะต้องเป็นสมาชิกครั้งหลังสุดติดต่อกันเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน หรือ 1 ปี ตามลำดับ จึงจะมีสิทธิยื่นคำขอกู้เงินได้

การเปิดและปิดการให้เงินกู้ สหกรณ์จะประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป

ข้อ 6. **ความมุ่งหมายให้เงินกู้** สหกรณ์จะให้สมาชิกกู้เงินตามความมุ่งหมายให้เงินกู้ดังต่อไปนี้.-

- 6.1 เพื่อการเคหะสงเคราะห์และหรือปลดหนี้เนื่องจากการเคหะสงเคราะห์ ได้แก่
 - ก. เพื่อซื้อที่ดินสำหรับก่อสร้างอาคารในระยะเวลาอันสมควร หรือซื้อที่ดินพร้อมอาคารสำหรับใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเอง และหรือครอบครัวตามควรแก่ฐานะ รวมทั้งปลดหนี้เนื่องจากการนี้ด้วย
 - ข. เพื่อก่อสร้าง ต่อเติม ซ่อมแซม หรือปรับปรุงอาคารสำหรับใช้เป็นที่อยู่อาศัยของตนเอง และหรือครอบครัวตามควรแก่ฐานะ รวมทั้งปลดหนี้เนื่องจากการนี้ด้วย
 - ค. เพื่อกิจการอันเกี่ยวเนื่องและหรือมีเหตุผลอันจำเป็นแก่อัตรา (ก) และหรือข้อ (ข) รวมทั้งปลดหนี้เนื่องจากการนี้ดังกล่าวด้วย
- 6.2 เพื่อซื้อหรือเช่าซื้อยานพาหนะและหรือปลดหนี้เนื่องจากการซื้อหรือเช่าซื้อยานพาหนะ
- 6.3 เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ หรือเตรียมการประกอบอาชีพเพื่อเพิ่มรายได้ของตนเอง และหรือครอบครัว อาทิ
 - 6.3.1 ซื้อที่ดินเพื่อการเกษตร หรือเตรียมทำธุรกิจ
 - 6.3.2 ซื้อรถยนต์สำหรับบรรทุกสินค้า หรือรับจ้าง
 - 6.3.3 ซื้อหรือปลูกสร้างอาคาร สำหรับทำธุรกิจ
- 6.4 เพื่อซื้อเครื่องเรือนหรืออุปกรณ์ตกแต่งบ้าน
- 6.5 กิจการอื่นที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรและมีมติเพื่อประโยชน์ของสมาชิกและหรือสหกรณ์

ข้อ 7. **คุณสมบัติผู้กู้** สมาชิกที่ขาดส่งเงินค่าหุ้นรายเดือนหรือค้างชำระงวดเงินกู้ของสหกรณ์ทุกประเภท สหกรณ์จะไม่รับพิจารณาค่าขอเงินกู้ เว้นแต่ได้ชำระหนี้เงินที่ค้างดังกล่าวเรียบร้อยแล้ว

ข้อ 8. **การกู้เงินสองสัญญา** สมาชิกแต่ละรายเมื่อมีหนี้เงินกู้แล้วจะมีหนี้เงินกู้สามัญในขณะเดียวกันไม่ได้ เว้นแต่ได้ชำระหนี้เงินกู้ไปแล้วคงเหลือหนี้ยังไม่เกินสิทธิกู้เงินสามัญของผู้กู้ผู้นั้นก็ให้มีสิทธิกู้เงินสามัญได้ แต่เมื่อรวมหนี้เงินกู้ที่คงเหลืออยู่เข้ากับหนี้เงินกู้สามัญที่ขอใหม่แล้ว จะต้องมียุบรวมกันไม่เกินสิทธิกู้เงินสามัญของผู้กู้ผู้นั้น
ในกรณีที่ผู้กู้ผู้นั้นมีหนี้เงินกู้คงเหลืออยู่ ถ้าผู้กู้ผู้นั้นมีเงินได้คงเหลือเพียงพอตามเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนดในการหักชำระหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ขอผู้นั้น ก็ให้มีสิทธิกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินได้

ข้อ 9. **วงเงินให้เงินกู้** สหกรณ์จะให้เงินกู้แก่ผู้กู้จำนวนเท่าใดสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณา กำหนดตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงความต้องการเงินกู้ที่แท้จริงตามควรแก่ฐานะ และความสามารถชำระหนี้ของผู้กู้นั้น ซึ่งวงเงินให้กู้ตามความมุ่งหมายแห่งการกู้เป็นดังนี้.-

- (1) เงินกู้เพื่อการเคหะสงเคราะห์และหรือปลดหนี้เนื่องจากการเคหะสงเคราะห์ ผู้กู้คนหนึ่ง ๆ กู้ได้ครั้งละไม่เกิน 5,000,000.-บาท
- (2) เงินกู้เพื่อซื้อยานพาหนะและหรือปลดหนี้เนื่องจากการซื้อยานพาหนะ ผู้กู้คนหนึ่ง ๆ กู้ได้ครั้งละไม่เกิน 1,000,000.-บาท
- (3) เงินกู้เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ ผู้กู้คนหนึ่ง ๆ กู้ได้ครั้งละไม่เกิน 5,000,000.-บาท
- (4) เงินกู้เพื่อซื้อเครื่องเรือนหรืออุปกรณ์ตกแต่งบ้าน ผู้กู้คนหนึ่ง ๆ กู้ได้ครั้งละไม่เกิน 300,000.-บาท

ข้อ 6 แก้ไขเพิ่มเติมโดยฉบับที่ 5 พ.ศ.2553 ดังข้อความที่พิมพ์ไว้แล้ว

ข้อ 9 แก้ไขเพิ่มเติมโดยฉบับที่ 5 พ.ศ.2553 ดังข้อความที่พิมพ์ไว้แล้ว

ข้อ 10. **การอนุมัติเงินกู้** การพิจารณาให้เงินกู้ต้องใช้คะแนนเสียงเห็นชอบไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการดำเนินการที่เข้าประชุมทั้งหมด

ในกรณีที่ก่อให้เกิดประโยชน์แก่สหกรณ์และหรือสมาชิก ผู้จัดการอาจเสนอขออนุมัติเงินกู้พิเศษตามความเห็นชอบของคณะกรรมการพิจารณาเงินกู้พิเศษ โดยทำเป็นหนังสือเวียนต่อคณะกรรมการดำเนินการเพื่ออนุมัติ กรณีนี้ต้องมีคะแนนเสียงอนุมัติไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการดำเนินการทั้งหมด

ข้อ 11. **การยื่นคำขอกู้** ผู้กู้ผู้ประสงค์จะขอกู้เงินต้องยื่นคำขอกู้เงินตามแบบและเอกสารและหรือเอกสารสิทธิ์ต่าง ๆ ที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 12. **การตรวจสอบและรายงาน** สหกรณ์จะมอบให้กรรมการดำเนินการหรือบุคคลอื่นที่เห็นสมควรตรวจสอบและทำรายงานเกี่ยวกับคำขอกู้เงิน เพื่อเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาอนุมัติ

ข้อ 13. **วัตถุประสงค์การให้เงินกู้** เงินกู้เพื่อการเคหะสงเคราะห์ และหรือปลดหนี้เนื่องจากการเคหะสงเคราะห์นั้น มีความมุ่งหมายเพื่อให้ผู้กู้มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองและครอบครัวเท่านั้น มิใช่สำหรับเพื่อการให้เช่าหรือโอนให้แก่ผู้อื่น ตราบใดที่ผู้กู้ยังส่งต้นเงินกู้คืนไม่ครบ ผู้กู้จะให้เช่าหรือโอนอาคารหรือที่ดินซึ่งใช้เงินกู้นั้นถือว่าบางส่วนหรือทั้งหมดแก่ผู้อื่นมิได้ เว้นแต่ในกรณีที่จำเป็นซึ่งได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากคณะกรรมการดำเนินการก่อน

เงินกู้เพื่อซื้อยานพาหนะและหรือปลดหนี้อื่นเนื่องจากการซื้อยานพาหนะ สหกรณ์ให้เงินกู้เพื่อตัวผู้กู้และครอบครัว ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรว่าจะก่อประโยชน์แก่ผู้กู้

เงินกู้เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ สหกรณ์ให้เงินกู้สำหรับลงทุนประกอบธุรกิจการค้าและหรืออื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร ที่จะก่อประโยชน์หรือเพิ่มรายได้หรือสร้างฐานะความมั่นคงให้แก่ผู้กู้และครอบครัว

เงินกู้เพื่อซื้อเครื่องเรือนหรืออุปกรณ์ตกแต่งบ้าน สหกรณ์ให้เงินกู้สำหรับการซื้อเครื่องเรือนหรืออุปกรณ์ตกแต่งบ้าน ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร ว่าเป็นประโยชน์กับความเป็นอยู่ หรือเพิ่มความมั่นคงด้านฐานะให้แก่ผู้กู้และครอบครัว

ข้อ 14. **การรับเงินกู้** ผู้กู้ที่สหกรณ์อนุมัติให้เงินกู้ต้องทำหนังสือกู้พิเศษและขอรับเงินกู้ที่สำนักงานของสหกรณ์ ภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด มิฉะนั้นจะถือว่าสละสิทธิ์

หมวด 2

หลักประกันสำหรับเงินกู้

ข้อ 15. **หลักประกันเงินกู้** หลักประกันเงินกู้มีดังนี้-

- (1) สิทธิในเงินค้ำประกันของผู้กู้ที่มีอยู่ในสหกรณ์ฯ ใช้เป็นหลักประกันเงินกู้ได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินค้ำประกัน
- (2) เงินฝากของผู้กู้หรือของสมาชิกอื่น ที่มีอยู่ในสหกรณ์ฯ ใช้เป็นหลักประกันเงินกู้ได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของยอดเงินฝากโดยทำหนังสือยินยอมให้สหกรณ์หักเงินฝากนั้นเมื่อผู้กู้ผิดนัด และหรือค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ทันที

ข้อ 13 แก้ไขเพิ่มเติมโดยฉบับที่ 5 พ.ศ.2553 ดังข้อความที่พิมพ์ไว้แล้ว

ข้อ 15 แก้ไขเพิ่มเติมโดยฉบับที่ 3 พ.ศ.2553 ดังข้อความที่พิมพ์ไว้แล้ว

- (3) หลักทรัพย์รัฐบาลหรือของรัฐวิสาหกิจ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรให้นำมาจำหน่ายเป็นประกันเงินกู้ได้ไม่เกินร้อยละ 80 ของหลักประกัน
- (4) ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง อันปลอดภาระจำนองรายอื่น ให้จำหน่ายเป็นประกันเงินกู้ไว้กับสหกรณ์ไม่เกินร้อยละ 70 ของราคาประเมินของสำนักงานที่ดิน
- (5) ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างอันปลอดภาระจำนองรายอื่นแต่ใช้ที่ดินอย่างเดียว ให้จำหน่ายเป็นประกันเงินกู้ไว้กับสหกรณ์ไม่เกินร้อยละ 65 ของราคาประเมินของสำนักงานที่ดิน
- (6) ที่ดินอันปลอดภาระจำนองรายอื่น ให้จำหน่ายเป็นประกันเงินกู้ไว้กับสหกรณ์ไม่เกินร้อยละ 60 ของราคาประเมินของสำนักงานที่ดิน
- (7) ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างอันปลอดภาระจำนองรายอื่น ซึ่งมีทางเข้า – ออก ที่เป็นทางเท้ากว้างตั้งแต่ 1 เมตรขึ้นไป และลึกไม่เกิน 500 เมตร ซึ่งทางเข้า – ออกดังกล่าวกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้
 - ก. เป็นทางสาธารณะประโยชน์ที่ประชาชนใช้ร่วมกัน
 - ข. ที่ดินส่วนบุคคลซึ่งจัดการจำหน่ายให้สัญจรผ่านได้
 - ค. เจ้าของที่ดินมอบสิทธิหรือกรรมสิทธิ์ให้ราชการบริหารส่วนท้องถิ่นครอบครองหรือรับกรรมสิทธิ์

หลักประกันตามข้อ ก - ค ให้จำหน่ายเป็นประกันเงินกู้ไว้กับสหกรณ์ไม่เกินร้อยละ 50 ของราคาประเมินของสำนักงานที่ดิน

- (8) กรณีสิ่งปลูกสร้างที่จำหน่ายเป็นประกันเงินกู้ตามข้อ (4) , (5) และ (7) ผู้กู้ต้องทำประกันภัยสิ่งปลูกสร้างโดยสหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์ และกำหนดวงเงินเอาประกัน 100% ของราคาประเมินราคาก่อสร้างอัตรากลางของทางราชการหลังหักค่าเสื่อมราคาแล้ว
- (9) หลักประกันที่สหกรณ์ไม่รับจำหน่ายประกอบด้วย
 - ก. ที่ดินที่ไม่มีทางเข้า-ออก และระบบสาธารณูปโภค
 - ข. อาคารชุดหรือห้องชุด
 - ค. ที่ดินที่ยังคงสภาพหลักฐานเป็น สค. 1 , ใบจอง , นส. 3 ก , นส. 3 ข หรือ สปก.

หมวด 3

เงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้

ข้อ 16. **เงินงวดชำระหนี้** สำหรับเงินกู้ให้นำกำหนดเงินงวดชำระหนี้ไว้ดังต่อไปนี้

- (1) เงินกู้เพื่อการเคหะสงเคราะห์ และหรือปลดหนี้เนื่องจากการเคหะสงเคราะห์ ให้ส่งคืนต้นเงินกู้เป็นงวดรายเดือนเท่ากันจำนวนกี่งวดก็ได้ แต่ต้องไม่เกิน 300 งวดรายเดือน หรือ 600 งวดรายปักษ์ หรือรายสองสัปดาห์สุดท้ายแต่กรณี
- (2) เงินกู้เพื่อซื้อยานพาหนะและหรือปลดหนี้เนื่องจากการซื้อยานพาหนะ ให้ส่งคืนต้นเงินกู้เป็นงวดรายเดือนเท่ากันจำนวนกี่งวดก็ได้ แต่ต้องไม่เกิน 120 งวดรายเดือน หรือ 240 งวดรายปักษ์ หรือรายสองสัปดาห์สุดท้ายแต่กรณี

- (3) เงินกู้เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ ให้ส่งคืนต้นเงินกู้เป็นงวดรายเดือนเท่ากับจำนวนกิ่งงวดก็ได้ แต่ต้องไม่เกิน 300 งวดรายเดือน หรือ 600 งวดรายปี หรือรายสองสัปดาห์ สุดแต่กรณี
- (4) เงินกู้เพื่อซื้อเครื่องเรือนหรืออุปกรณ์ตกแต่งบ้าน ให้ส่งคืนต้นเงินกู้เป็นงวดรายเดือนเท่ากับกิ่งงวดก็ได้ แต่ต้องไม่เกินครบเกษียณอายุ”

หมวด 4

ดอกเบียเงินกู้

- ข้อ 17. **อัตราดอกเบียเงินกู้** ดอกเบียเงินกู้ที่เรียกเก็บจากผู้กู้ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด แต่ต้องไม่เกินร้อยละ 17 ต่อปี โดยสหกรณ์จะประกาศให้สมาชิกทราบเป็นคราว ๆ ไป
- ข้อ 18. **การคิดดอกเบีย** ให้สหกรณ์คิดดอกเบียเงินกู้เป็นรายวันตามจำนวนต้นเงินคงเหลือ เมื่อสหกรณ์จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิกวันใด ให้คิดดอกเบียตั้งแต่วันที่จ่ายเงินกู้นั้นเป็นต้นไป ส่วนเงินกู้ที่สมาชิกส่งคืนวันใด ให้คิดดอกเบียก่อนถึงวันส่งคืนเงินกู้นั้น

หมวด 5

การควบคุมหลักประกันและการเรียกคืนเงินกู้

- ข้อ 19. **การควบคุมหลักประกัน** การควบคุมหลักประกันมีหลักเกณฑ์ดังนี้-
- 19.1 ในกรณีที่สมาชิกยังส่งคืนเงินกู้ไม่ครบ ผู้กู้จะต้องยินยอมและอำนวยความสะดวกให้การดำเนินการ หรือบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายจากสหกรณ์เข้าตรวจการก่อสร้างหรือต่อเติมหรือปรับปรุงหรือตรวจทรัพย์สินที่ใช้เงินกู้นั้น หรือตรวจหลักทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกันในเวลาอันสมควรได้เสมอ และต้องชี้แจงข้อความเกี่ยวกับเรื่องที่ตรวจสอบให้ทราบตามความประสงค์ของสหกรณ์
 - 19.2 ให้คณะกรรมการดำเนินการตรวจสอบให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้อย่างใดเกิดบกพร่อง ผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด
- ข้อ 20. **การเรียกคืนเงินกู้** ในกรณีใด ๆ ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงพร้อมทั้งดอกเบียในทันที โดยมีพักค้ำจนถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการดำเนินการจัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า
- (1) ผู้กู้ออกจากสหกรณ์ ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ
 - (2) ปรากฏต่อคณะกรรมการดำเนินการว่า ผู้กู้นำเงินกู้ไปใช้ผิดความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้นั้น
 - (3) คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้เกิดบกพร่อง และผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด
 - (4) ค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ (ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบีย) เป็นเวลานานถึงสองเดือนติดต่อกัน หรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ดังว่านั้นถึงสามคราวสำหรับเงินกู้ตามหนังสือเงินกู้หนึ่ง ๆ

ข้อ 21. **การผูกพันตน** ผู้ที่ต้องรับผูกพันว่าถ้าตนประสงค์จะขอลาออกหรือย้ายจากงานประจำตามข้อบังคับของสหกรณ์ ต้องแจ้งเป็นหนังสือให้สหกรณ์ทราบและจัดการชำระหนี้สินซึ่งตนมีอยู่ต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นเสียก่อน

ข้อ 22. **ผู้รักษาการ** ให้ผู้จัดการสหกรณ์รักษาการให้เป็นไปตามระเบียบนี้ หากมีปัญหาในการปฏิบัติให้เสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อวินิจฉัยต่อไป

ให้ไว้ ณ วันที่ 9 ธันวาคม 2551

(ลงชื่อ) มงคลวัจน์ รุทานนท์

(นายมงคลวัจน์ รุทานนท์)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานยาสูบ จำกัด