



ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก๊ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2547

อำนาจตามความในข้อ 62(8) และข้อ 90(3) แห่งข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก๊ จำกัด คณะกรรมการดำเนินการ
ในการประชุมครั้งที่ 5/2547 วันที่ 21 พฤษภาคม 2547 จึงกำหนดระเบียบไว้ดังต่อไปนี้

- ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า "ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก๊ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2547"
- ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2547 เป็นต้นไป
- ข้อ 3 ให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก๊ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2544 และฉบับที่แก้ไขเพิ่มเติมทุกฉบับรวมทั้งบรรดาระเบียบ มติคณะกรรมการ คำสั่ง หรือประกาศอื่นใดที่กำหนดไว้แล้วที่ขัดแย้งกับระเบียบนี้และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

หมวด 1

ข้อกำหนดทั่วไป

- ข้อ 4 ในระเบียบที่สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกมี 4 ประเภท คือ
- | | |
|-----------------------------|--------------------------------------|
| (1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน | (2) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินกรณีพิเศษ |
| (3) เงินกู้สามัญ | (4) เงินกู้พิเศษ |
- ข้อ 5 สหกรณ์จะให้เงินกู้เฉพาะแก่สมาชิกเท่านั้น
- ข้อ 6 การให้เงินกู้แก่สมาชิกนั้น จะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร แต่จะให้เงินกู้เพื่อการสุรุ่ยสุร่ายหรือการเก็งกำไรไม่ได้
- ข้อ 7 สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงิน ต้องเสนอคำขอกู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้
- ข้อ 8 การให้เงินกู้ทุกประเภทนั้น ผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้และสมาชิกผู้ค้ำประกัน (ถ้ามี) ต้องมีหนังสือค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้
- ข้อ 9 การส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ฉุกเฉินและเงินกู้สามัญ ซึ่งผู้กู้ต้องส่งสหกรณ์นั้น ให้ส่งโดยวิธีหักจากค่าจ้างของผู้กู้ ณ ที่จ่าย และการส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ฉุกเฉินและเงินกู้สามัญพร้อมดอกเบี้ยเงินกู้รวมทั้งเงินอื่น ๆ ของสมาชิกเว้นแต่ภาษีเงินได้หรือเงินอื่นตามที่กฎหมายบัญญัติไว้ รวมกันจะต้องไม่เกินร้อยละ 25 ของค่าจ้างสำหรับสมาชิกผู้มีค่าจ้างรายเดือน และไม่เกินร้อยละ 20 ของค่าจ้างสำหรับสมาชิกผู้มีค่าจ้างรายวัน

เว้นแต่ผู้กู้ซึ่งใช้หนี้สามัญเป็นหลักประกันเงินกู้ จะแสดงความจำนงต่อคณะกรรมการขอให้หักเงินงวดชำระหนี้มากกว่าจำนวนที่กำหนดไว้ในวรรคก่อนก็ได้ แต่รวมกันแล้วจะต้องไม่เกินร้อยละ 30 ของค่าจ้าง

ให้ถือว่าเงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดส่งภายในสิ้นเดือนนั้น ๆ

การส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินกรณีพิเศษและเงินกู้พิเศษให้เป็นไปตามกำหนดไว้ในหมวดเงินกู้หนี้ ๆ

หมวด 2

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

- ข้อ 10 การให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบอำนาจให้ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการ หรือกรรมการดำเนินการ หรือผู้จัดการ ตามที่เห็นสมควร เป็นผู้วินิจฉัยให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแทนคณะกรรมการดำเนินการได้ และให้ผู้ได้รับมอบหมายดังกล่าวนั้น แลงรายการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้ไปและส่งคืน เพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการทราบทุกเดือน
- ข้อ 11 สหกรณ์กำหนดวงเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินให้แก่สมาชิกรายละไม่เกิน 5,000 บาท หรือไม่เกินครึ่งหนึ่งของเงินได้รายเดือนของสมาชิก สิ้นสุดแล้วแต่จำนวนไหนน้อยกว่า
- ในกรณีที่สมาชิกยังค้างส่งเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินอยู่กับสหกรณ์ สมาชิกจะขอกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินใหม่รวมกับเงินกู้ส่วนที่ยังค้างอยู่โดยมีจำนวนเงินต้นเกินกว่าจำนวนที่กล่าวในวรรคก่อนไม่ได้
- ข้อ 12 สมาชิกที่จะสามารถใช้สิทธิขอกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินได้จะต้องมีอายุการเป็นสมาชิกสหกรณ์มาแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือน และต้องมีหุ้นสะสมอยู่ในสหกรณ์ไม่น้อยกว่า 250 หุ้น (2,500 บาท)
- ข้อ 13 การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเต็มจำนวน พร้อมด้วยดอกเบี้ยภายในวันสิ้นเดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก หรือให้ส่งเป็นงวดรายเดือนรวมกันสองงวด งวดแรกให้ส่งต้นเงินไม่ต่ำกว่าครึ่งหนึ่งของจำนวนเงินกู้พร้อมด้วยดอกเบี้ยภายในวันสิ้นเดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก ส่วนต้นเงินที่เหลือพร้อมด้วยดอกเบี้ยให้ส่งภายในวันสิ้นเดือนถัดไป ทั้งนี้ โดยไม่มีการผ่อนเวลาแต่อย่างใดอีก

หมวด 3

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินพิเศษ

- ข้อ 14 ในกรณีซึ่งสมาชิกมีความเดือดร้อนจำเป็นอย่างยิ่งและได้ร้องขอต่อคณะกรรมการเป็นกรณีพิเศษ คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบอำนาจให้ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการ หรือผู้จัดการ ตามที่เห็นสมควรเป็นผู้วินิจฉัยให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินพิเศษแทนคณะกรรมการดำเนินการได้ และให้ผู้ที่ได้รับมอบหมายดังกล่าวแถลงรายการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินพิเศษที่ได้ให้ไปและได้รับคืน เพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการทราบทุกเดือน
- ข้อ 15 สมาชิกที่จะสามารถใช้สิทธิขอกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินพิเศษได้จะต้องมีอายุการเป็นสมาชิกสหกรณ์มาแล้วไม่น้อยกว่า 12 เดือน และต้องมีหุ้นสะสมอยู่ในสหกรณ์ไม่น้อยกว่า 1,500 หุ้น (เป็นจำนวนเงิน 15,000 บาท)
- ข้อ 16 สมาชิกที่จะสามารถใช้สิทธิขอกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินพิเศษได้จะต้องเป็นผู้ที่มีหนี้สินอื่น ๆ กับสหกรณ์น้อยกว่าร้อยละสิบห้าของมูลค่าหุ้นที่ถืออยู่ในสหกรณ์
- ข้อ 17 สมาชิกจะขอกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินพิเศษได้ในจำนวนเงินซึ่งเมื่อรวมกับหนี้สินอื่นที่มีอยู่กับสหกรณ์แล้วต้องไม่เกินกว่าร้อยละเก้าสิบของมูลค่าหุ้นที่ถืออยู่ในสหกรณ์แต่จำนวนเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินพิเศษดังกล่าวจะเกินกว่า 10,000 บาท มิได้
- ข้อ 18 การส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินพิเศษพร้อมทั้งดอกเบี้ย ให้สมาชิกผู้กู้นำส่งคืนเงินต้นพร้อม ดอกเบี้ยภายในวันสิ้นเดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก หรือให้ส่งเป็นงวดรายเดือนรวมกันไม่เกินสิบงวด โดยงวดแรกให้ส่งต้นเงินไม่ต่ำกว่าร้อยละสิบของจำนวนต้นเงินกู้พร้อมด้วยดอกเบี้ยภายในวันสิ้นเดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก ส่วนต้นเงินที่เหลือพร้อมดอกเบี้ยให้ส่งภายในวันที่ 5 ของเดือนถัดไป ต่อเนื่องกันจนครบสิบงวดโดยไม่มีการผ่อนเวลาแต่อย่างใดอีก
- ข้อ 19 สมาชิกผู้ขอกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินพิเศษจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบในการนำส่งเงินงวดชำระหนี้ต่อสหกรณ์ด้วยตนเอง โดยมิต้องให้สหกรณ์ทวงถาม สหกรณ์จะไม่ทำการหักเงิน ณ ที่จ่ายจากรายได้ของสมาชิกเพื่อการชำระหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินพิเศษ
- ข้อ 20 หากสมาชิกผู้กู้ผิดนัดการชำระหนี้ต่อสหกรณ์ สมาชิกจะต้องชำระค่าธรรมเนียมการผิดนัดเป็นจำนวนเงินร้อยละสามของค่างวดชำระหนี้รายเดือนแต่ต้องไม่น้อยกว่า 50 บาทต่อครั้ง การผิดนัดชำระหนี้ดังกล่าวจะเป็นเหตุให้ผู้กู้ไม่ได้รับการพิจารณาอนุมัติให้กู้ฉุกเฉินพิเศษอีกเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 3 เดือนนับจากการชำระหนี้รายเดิมสิ้นสุดลง
- ข้อ 21 สมาชิกจะไม่สามารถใช้สิทธิขอกู้เงินฉุกเฉินพิเศษได้อีกในขณะที่ยังมีภาระการส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ฉุกเฉินพิเศษอยู่จนกว่าหนี้รายเดิมจะได้ชำระคืนพร้อมดอกเบี้ยให้แก่สหกรณ์ครบถ้วน

หมวด 4 เงินกู้สามัญ

- ข้อ 22 การให้กู้เงินสามัญ ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยเงินกู้สามัญแก่สมาชิก คณะกรรมการดำเนินการ อาจแต่งตั้งคณะกรรมการเงินกู้ขึ้นตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ ข้อ 66 และมอบอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกก็ได้
- ข้อ 23 ผู้มีสิทธิยื่นคำขอเงินกู้สามัญ จะต้องชำระค่าหุ้นมาแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือน คำขอเงินกู้สามัญของสมาชิกนั้น ต้องเสนอ โดยผ่านการพิจารณาให้ความเห็นดังต่อไปนี้ คือ คำขอของสมาชิกผู้ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้นและผู้บังคับบัญชาระดับผู้ช่วยผู้จัดการแผนกขึ้นไป เป็นผู้พิจารณาเสนอต่อคณะกรรมการ
- เงื่อนไขการพิจารณาวงเงินกู้สามัญและวงดการผ่อนชำระตามตารางข้างล่าง ดังนี้

วงเงินกู้	เงื่อนไขการพิจารณา	งวดการผ่อนชำระ
(1) ไม่เกิน 40,000 บาท	1. ไม่เกิน 6 เท่าของเงินเดือน 2. มีมูลค่าหุ้นสะสมไม่น้อยกว่า 40 เปอร์เซ็นต์ของวงเงินกู้ในกรณีใช้บุคคลค้าประกัน 3. เป็นสมาชิกสหกรณ์ไม่น้อยกว่า 6 เดือน 4. เป็นพนักงานบริษัท หรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ไม่น้อยกว่า 12 เดือน	36 งวด
(2) ไม่เกิน 80,000 บาท	1. ไม่เกิน 8 เท่าของเงินเดือน 2. มีมูลค่าหุ้นสะสมไม่น้อยกว่า 45 เปอร์เซ็นต์ของวงเงินกู้ในกรณีใช้บุคคลค้าประกัน 3. เป็นสมาชิกสหกรณ์ไม่น้อยกว่า 12 เดือน 4. เป็นพนักงานของบริษัท หรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ไม่น้อยกว่า 24 เดือน	48 งวด
(3) ไม่เกิน 120,000 บาท	1. ไม่เกิน 10 เท่าของเงินเดือน 2. มีมูลค่าหุ้นสะสมไม่น้อยกว่า 50 เปอร์เซ็นต์ของวงเงินกู้ในกรณีใช้บุคคลค้าประกัน 3. เป็นสมาชิกสหกรณ์ไม่น้อยกว่า 24 เดือน 4. เป็นพนักงานบริษัท หรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ไม่น้อยกว่า 36 เดือน	60 งวด

ในกรณีที่สมาชิกผู้กู้เงินสามัญโดยใช้ค่าหุ้นเป็นหลักประกัน จำนวนเงินกู้จะให้กู้ได้ภายในจำนวนไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหุ้นทั้งหมดที่เป็นประกัน

- ข้อ 24 ถ้าคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรจะให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้สามัญรายก่อนไม่เสร็จก็ได้ โดยมีเงื่อนไขในการพิจารณาให้กู้ดังต่อไปนี้

- 24.1 สมาชิกที่มีภาระหนี้เงินกู้ค้างชำระอยู่กับสหกรณ์ตามวงเงินกู้ (1) ไม่เกิน 40,000 บาท และมีความประสงค์ขอกู้เพิ่ม จะต้องผ่อนชำระเงินกู้ให้สหกรณ์มาแล้วไม่น้อยกว่า 40% และมีระยะเวลาผ่อนชำระมาแล้วไม่น้อยกว่า 12 งวด
- 24.2 สมาชิกที่มีภาระหนี้เงินกู้ค้างชำระอยู่กับสหกรณ์ตามวงเงินกู้ (2) ไม่เกิน 80,000 บาท และมีความประสงค์ขอกู้เพิ่ม จะต้องผ่อนชำระเงินกู้ให้สหกรณ์มาแล้วไม่น้อยกว่า 45% และมีระยะเวลาผ่อนชำระมาแล้วไม่น้อยกว่า 18 งวด
- 24.3 สมาชิกที่มีภาระหนี้เงินกู้ค้างชำระอยู่กับสหกรณ์ตามวงเงินกู้ (3) ไม่เกิน 120,000 บาท และมีความประสงค์ขอกู้เพิ่ม จะต้องผ่อนชำระเงินกู้ให้สหกรณ์มาแล้วไม่น้อยกว่า 50% และมีระยะเวลาผ่อนชำระมาแล้วไม่น้อยกว่า 24 งวด

สมาชิกสหกรณ์ผู้ประสงค์ที่จะขอใช้สิทธิในการขอกู้สามัญเพิ่มก่อนครบกำหนดชำระเงินกู้ตามสัญญาเดิม ต้องไม่เป็นผู้ที่เคยผิดสัญญาในการนำเงินไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่ได้แจ้งไว้กับสหกรณ์ และได้นำส่งหลักฐานการนำเงินไปใช้ตามวัตถุประสงค์ให้แก่สหกรณ์ เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ข้อ 25 ในการให้เงินกู้สามัญนั้น ถ้าปรากฏว่าสหกรณ์มีเงินทุนที่จะให้กู้ได้ไม่พอแต่การขอกู้ อันมีลักษณะพึงให้กุนั้นทุกราย ให้ถือลำดับในการพิจารณาให้เงินกู้ ดังต่อไปนี้

- (1) เงินกู้ซึ่งถือค้ำหั้นเป็นหลักประกัน พึงให้ในลำดับก่อนเงินกู้ซึ่งมีหลักประกันอย่างอื่น
 - (2) ในระหว่างเงินกู้ซึ่งอยู่ในระดับเดียวกันตามที่กล่าวใน ข้อ (1) เงินกู้ซึ่งมีจำนวนน้อย พึงให้ก่อนเงินกู้ซึ่งมีจำนวนมาก เพื่อประโยชน์แห่งการนี้ จำนวนเงินกู้ที่นำมาเทียบกันนั้น ให้คิดรวมทั้งเงินกู้สามัญและเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ด้วย
- ทั้งนี้ เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการการเงินเห็นว่ามิเหตุผลพิเศษจะวินิจฉัยเป็นอย่างอื่นก็ได้

ข้อ 26 เมื่อคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการการเงินได้อนุมัติเงินกู้สามัญตามวงเงินที่กำหนดไว้ในข้อ 23 ให้แก่สมาชิกแล้ว ในการขอรับเงินกู้สามัญจากสหกรณ์นั้นสมาชิกจะต้องนำเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการซื้อหุ้นพิเศษของสหกรณ์ในนามของสมาชิกเป็นจำนวนเงินร้อยละห้าของ วงเงินกู้สามัญที่ได้รับการอนุมัติ เพื่อเป็นการสะสมทุนในอนาคตไว้ให้แก่ตัวของสมาชิกเอง

ข้อ 27 หลักประกันสำหรับเงินกู้สามัญ ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะรายเดียวก็ดี หรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนไม่เกินกว่ามูลค่าค้ำหั้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะรายเดียวก็ดีหรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ (ถ้ามี) ก็ดีมีจำนวนเกินกว่ามูลค่าค้ำหั้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ต้องมีหลักประกันอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

27.1 มีสมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการการเงินเห็นสมควรอย่างน้อยหนึ่งคน ค้ำประกันอย่างไม่จำกัดจำนวนเพื่อนนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายนั้น ในส่วนที่เกินกว่ามูลค่าค้ำหั้นของผู้กู้ แต่ถ้าผู้กู้มีเงินกู้สามัญรายก่อนเหลืออยู่ด้วย ก็ต้องให้ค้ำประกันเพื่อนนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายใหม่ทั้งหมด

เพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้สามัญ คณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการการเงิน มีอำนาจวินิจฉัยเรียกให้มีผู้ค้ำประกันมากกว่าคนหนึ่งได้

สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันผู้กู้มากกว่าสองคนในเวลาเดียวกันไม่ได้ และสมาชิกคนหนึ่งจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน โดยจำนวนเงินต้นรวมกันทั้งหมดเกินกว่าห้าเท่าของเงินได้รายเดือนไม่ได้ และอยู่ภายใต้เงื่อนไขดังต่อไปนี้

ผู้ค้ำประกันสัญญาเงินกู้ตามวงเงิน (1) ของข้อ 23 ไม่เกิน 40,000 หรือไม่เกิน 6 เท่าของเงินเดือนผู้ขอกู้จะต้องเป็นสมาชิกสหกรณ์มาแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือน

ผู้ค้ำประกันสัญญาเงินกู้ตามวงเงิน (2) ของข้อ 23 ไม่เกิน 80,000 หรือไม่เกิน 8 เท่าของเงินเดือนผู้ขอกู้จะต้องเป็นสมาชิกสหกรณ์มาแล้วไม่น้อยกว่า 12 เดือน

ผู้ค้ำประกันสัญญาเงินกู้ตามวงเงิน (3) ของข้อ 23 ไม่เกิน 120,000 หรือไม่เกิน 10 เท่าของเงินเดือนผู้ขอกู้จะต้องเป็นสมาชิกสหกรณ์มาแล้วไม่น้อยกว่า 18 เดือน

เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตายหรือออกจากสหกรณ์ไม่ว่าสาเหตุใด ๆ หรือมีเหตุที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้ เห็นไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป ผู้กู้จะต้องจัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้เห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิม ให้เสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้กำหนด

การที่สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเหตุใด ๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้ค้ำประกันหลุดพ้นจากการค้ำประกัน จนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้ เห็นสมควรเป็นผู้ค้ำประกันแทน

อนึ่ง ภายหลังจากทำหนังสือค้ำประกันแล้ว ถ้าสมาชิกผู้ค้ำประกันได้เป็นคู่สมรสกันของผู้กู้ ผู้กู้จะต้องจัดให้มีสมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้ เห็นสมควรเป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้ในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้โดยเร็วด้วย

27.2 มีอสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้รายนั้น โดยต้องเป็นที่พอใจคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้ ว่าจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ ต้องอยู่ภายในร้อยละ 60 แห่งค่าของอสังหาริมทรัพย์

27.3 มีหลักทรัพย์รัฐบาลหรือเอกสารการฝากเงินในธนาคารหรือในสหกรณ์ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้ เห็นสมควรจําเป็นเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้อยู่ในร้อยละ 90 แห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น

ข้อ 28 การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้สามัญ ให้คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการเงินกู้พิจารณากำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้สามัญเป็นงวดรายเดือนเท่า ๆ กัน พร้อมด้วยดอกเบี้ยเป็นจำนวนกึ่งงวดที่สุดจะเห็นเป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้ จำนวนและความมุ่งหมายแห่งการเงินกู้ แต่ไม่เกิน 60 งวด ตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก

ข้อ 29 ในกรณีที่ผู้กู้มีคำขอเป็นหนังสือ และคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าเหตุอันสมควรผ่อนผันเป็นพิเศษ คณะกรรมการดำเนินการจะผ่อนเวลาการผ่อนเงินงวดชำระหนี้ สำหรับเงินกู้สามัญตามที่กำหนดไว้ในข้อที่ 28 ให้แก่ผู้กู้คราวละหนึ่งหรือหลายเดือนก็ได้ แต่การผ่อนเวลาเช่นนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับเงินกู้สามัญรายหนึ่ง ๆ ต้องไม่เกินเก้าเดือน เมื่อได้รับอนุมัติผ่อนเวลาชำระหนี้ได้แล้ว สมาชิกจะต้องชำระค่าธรรมเนียมในการผ่อนเวลาชำระหนี้เป็นจำนวนเงินร้อยละหนึ่งของเงินต้นที่ต้องผ่อนชำระรายเดือน แต่ต้องไม่น้อยกว่า 20 บาท ต่อการยื่นขอผ่อนผันแต่ละครั้ง ตลอดระยะเวลาที่ได้รับการผ่อนผันการชำระหนี้ สมาชิกจะต้องชำระดอกเบี้ยรายเดือนให้แก่สหกรณ์ตามสัญญาจะละเว้นมิได้

หมวด 5 เงินกู้พิเศษ

- ข้อ 30 การให้กู้เงินพิเศษ ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยเงินกู้พิเศษแก่สมาชิก โดยคณะกรรมการดำเนินการอาจแต่งตั้งคณะกรรมการเงินกู้ขึ้นตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ ข้อ 66 และมอบอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกก็ได้
- ข้อ 31 ผู้มีสิทธิยื่นคำขอกู้เงินพิเศษจะต้องเป็นสมาชิกของสหกรณ์และชำระค่าหุ้นมาแล้วไม่น้อยกว่า 60 เดือน และมีหุ้นสะสมในสหกรณ์มากกว่า 15,000 หุ้น (เป็นจำนวนเงิน 150,000 บาท)
- ข้อ 32 สมาชิกจะขอกู้เงินพิเศษจากสหกรณ์ได้โดยการใช้หุ้นสามัญของสมาชิกเป็นหลักประกันเท่านั้น โดยจะกู้ได้ไม่เกินกว่าร้อยละ 90 ของจำนวนหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์ หรือไม่เกิน 300,000 บาท แล้วแต่จำนวนใดจะน้อยกว่า
- ข้อ 33 สมาชิกผู้ที่ได้รับอนุมัติให้กู้เงินพิเศษจากสหกรณ์จะต้องทำการชำระต้นเงินกู้ทุกประเภทที่มีค้างกับสหกรณ์พร้อมดอกเบี้ยภายในวันที่ได้รับเงินกู้พิเศษจากสหกรณ์
- ข้อ 34 การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้พิเศษให้คณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการเงินกู้พิจารณากำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้พิเศษเป็นงวดรายเดือนเท่ากันพร้อมดอกเบี้ยเป็นจำนวนที่งวดก็สุดแล้วแต่จะเห็นเป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้ จำนวนเงินกู้และความมุ่งหมายแห่งการกู้เงินแต่ไม่เกิน 100 งวด ตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก โดยสมาชิกผู้ขอกู้เงินพิเศษจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบในการนำส่งเงินงวดชำระหนี้เงินต้นพร้อมดอกเบี้ยต่อสหกรณ์ด้วยตนเองภายในวันสิ้นเดือนของเดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก ส่วนเงินต้นที่เหลือพร้อมด้วยดอกเบี้ยให้ส่งภายในวันที่ 5 ของทุก ๆ เดือน โดยมิต้องให้ สหกรณ์ทวงถาม สหกรณ์จะไม่ทำการหักเงิน ณ ที่จ่ายจากรายได้ของสมาชิกเพื่อการชำระหนี้เงินกู้พิเศษ
- ข้อ 35 หากสมาชิกผู้กู้เงินพิเศษผิดนัดการชำระหนี้ต่อสหกรณ์ สมาชิกจะต้องชำระค่าธรรมเนียมการผิดนัดเป็นจำนวนเงินร้อยละสามของค้างงวดชำระหนี้รายเดือนแต่ต้องไม่น้อยกว่า 50 บาท ในการผิดนัดชำระหนี้ครั้งแรก และไม่น้อยกว่า 100 บาท ในการผิดนัดชำระหนี้ครั้งที่สอง
- ข้อ 36 สมาชิกผู้ขอกู้เงินพิเศษจากสหกรณ์ จะต้องทำการผ่อนชำระมาแล้วไม่น้อยกว่า 35% ของวงเงินกู้จึงจะมีสิทธิในการยื่นขอกู้พิเศษได้ใหม่ โดยจำกัดวงเงินกู้รายใหม่ รวมทั้งวงเงินกู้เดิมได้ไม่เกินที่กำหนดไว้ในข้อที่ 31
- ข้อ 37 ในระหว่างที่ยังอยู่ในห่วงของการผ่อนชำระเงินกู้พิเศษสมาชิกจะใช้สิทธิในการขอกู้สามัญมิได้ เว้นแต่จะขอใช้สิทธิในการขอกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน หรือกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินกรณีพิเศษ โดยวงเงินที่ขอกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน หรือกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินกรณีพิเศษดังกล่าว เมื่อรวมกับวงเงินกู้พิเศษที่ยังคงค้างชำระอยู่กับสหกรณ์จะต้องไม่เกินร้อยละ 90 ของจำนวนหุ้นที่มีสะสมอยู่ใน สหกรณ์
- ข้อ 38 ในกรณีที่ผู้กู้มีคำขอเป็นหนังสือและคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่ามิเหตุอันสมควรผ่อนผันเป็นกรณีพิเศษ คณะกรรมการดำเนินการจะผ่อนเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้พิเศษที่กำหนดในข้อ 33 ให้แก่ผู้กู้คราวละหนึ่งหรือหลายเดือนก็ได้ แต่การผ่อนเวลาเช่นนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับเงินกู้พิเศษรายหนึ่ง ๆ จะต้องไม่เกิน 12 เดือน เมื่อได้รับอนุมัติให้ผ่อนเวลาชำระหนี้ได้แล้ว สมาชิกจะต้องชำระค่าธรรมเนียมในการผ่อนเวลาชำระหนี้เป็นจำนวนเงินร้อยละสองของเงินต้นที่ต้องผ่อนชำระรายเดือนแต่ต้องไม่น้อยกว่า 50 บาท ต่อการยื่นขอผ่อนผันแต่ละครั้ง ตลอดระยะเวลาที่ได้รับการผ่อนผันชำระหนี้ สมาชิกผู้กู้จะต้องนำส่งเงินค่าดอกเบี้ยรายเดือนให้แก่สหกรณ์ตามสัญญาจะค้างชำระมิได้



- ข้อ 39 ให้เรียกดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทในอัตราไม่เกินร้อยละ 18 ต่อปี โดยจะได้ประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป
- ข้อ 40 ดอกเบี้ยนั้นให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนเงินต้นคงเหลือ

หมวด 7

การควบคุมหลักประกันและการเรียกคืนเงินกู้

- ข้อ 41 ให้คณะกรรมการดำเนินการ ตรวจสอบควบคุมให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่า หลักประกันสำหรับเงินกู้อย่างใดเกิดบกพร่อง ผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด
- ข้อ 42 ในกรณีใด ๆ ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิง พร้อมทั้งดอกเบี้ยในทันที โดยมีพักค้ำประกันกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการดำเนินการจัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า
- (1) เมื่อผู้กู้ออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ
 - (2) เมื่อปรากฏแก่คณะกรรมการดำเนินการว่า ผู้กู้เงินกู้ไปใช้ผิดความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้ขึ้น
 - (3) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่า หลักประกันสำหรับเงินกู้บกพร่อง และผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด
 - (4) เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ (ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ย) เป็นเวลาสองเดือนติดต่อกัน หรือผิดนัดการส่งเงินชำระหนี้ตั้งแต่วันถึงสามคราวสำหรับเงินกู้รายหนึ่ง ๆ
- ข้อ 43 ในกรณีที่เงินกู้เป็นอันต้องส่งคืนโดยสิ้นเชิงตามที่กล่าวแล้วในข้อ (24) ถ้าผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้กู้ และไม่สามารถชำระหนี้คืนโดยสิ้นเชิงได้ เมื่อผู้ค้ำประกันร้องขอคณะกรรมการดำเนินการอาจผ่อนผันให้เรียกเก็บจากผู้ค้ำประกันเป็นงวดรายเดือน จนเสร็จตามที่ผู้ค้ำประกันได้ทำหนังสือให้ไว้ต่อสหกรณ์ก็ได้แต่จะพิจารณาเห็นสมควร
- ข้อ 44 ผู้กู้ที่ดี ผู้ค้ำประกันที่ดี ต้องรับผูกพันว่าถ้าตนประสงค์จะขอออก หรือย้ายจากงานประจำตามข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 31 (3) ต้องแจ้งเป็นหนังสือให้สหกรณ์ทราบและจัดการชำระหนี้สินซึ่งตนมีอยู่ต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นเสียก่อนแล้วขอออก หรือย้ายจากงานประจำนั้นได้

ประกาศ ณ วันที่ 1 มิถุนายน 2547

(นายเจริญวุฒิ ตรีทัพ)

ประธานกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์ มาโก จำกัด