

ขอแก้ไขระเบียบฯ ว่าด้วยเงินกู้สามัญและเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

หมวด 4 หลักประกันสำหรับเงินกู้

(1) ข้อระเบียบ

ระเบียบฯ ว่าด้วยเงินกู้สามัญและเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน พ.ศ. 2530 **หมวด 4 หลักประกันสำหรับเงินกู้ ข้อ 14 (2) กำหนดว่า**

“ เงินกู้สามัญ ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะรายเดี่ยวก็ดี หรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ก็ดี **มีจำนวนไม่เกินกว่าค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์** ก็ไม่ต้องมีหลักอย่างอื่นอีก

ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะรายเดี่ยวก็ดี หรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ก็ดี **มีจำนวนเกินกว่าค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์** ก็ต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้ด้วย

(ก) มีสมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร **อย่างน้อยคนหนึ่งค้ำประกัน**อย่างไม่มีจำกัด เพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายนั้นในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ แต่ถ้าผู้กู้มีเงินกู้สามัญรายก่อนเหลืออยู่ด้วย ก็ต้องให้ค้ำประกันเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายใหม่นั้นทั้งหมด

เพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้สามัญ **คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจวินิจฉัยเรียกให้มีผู้ค้ำประกันมากกว่าคนหนึ่งได้**

สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้กู้มากกว่าสองคนในเวลาเดียวกันไม่ได้ และสมาชิกคนหนึ่งจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน โดยจำนวนต้นเงินรวมกันทั้งหมดเกินกว่าจำนวนที่กล่าวในข้อ 7. วรรคแรกไม่ได้

เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตายหรือออกจากสหกรณ์โดยเหตุอื่น หรือมีเหตุที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป ผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

การที่สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าสาเหตุใด ๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้นั้นหลุดพ้นจากการค้ำประกัน จนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน

อนึ่ง ภายหลังจากทำหนังสือค้ำประกันแล้ว ถ้าสมาชิกผู้ค้ำประกันได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ผู้กู้จะต้องจัดให้มีสมาชิกอื่นที่คณะกรรมการดำเนินการ เห็นสมควร

เป็นผู้ค้าประกันหนี้เงินกู้ในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้โดยเร็วด้วย

- (ข) **มีอสังหาริมทรัพย์**อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้รายนั้น โดยต้องเป็นที่พอใจคณะกรรมการดำเนินการว่า จำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ ต้องอยู่ภายใน**ร้อยละหกสิบ**แห่งค่าของอสังหาริมทรัพย์นั้น
- (ค) **มีหลักทรัพย์รัฐบาล** หรือเอกสารการฝากเงินในสหกรณ์ออมทรัพย์กรมโยธาธิการ จำกัด หรือเอกสารการฝากเงินในธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร จำนำเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ ต้องอยู่ภายใน**ร้อยละแปดสิบ**แห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น “

(2) ข้อพิจารณา

2.1 ระเบียบกำหนดให้มีผู้ค้าประกันอย่างน้อยหนึ่งคน และหากคณะกรรมการเห็นว่าเพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้ ก็จะใช้**อำนาจวินิจฉัย** เรียกให้มีผู้ค้าประกันมากกว่าคนหนึ่ง จะเห็นได้ว่า ระเบียบกำหนดให้มีผู้ค้าประกันคนเดียวก็ได้ แต่ในทางปฏิบัติที่กระทำกันมานั้นจะให้ผู้ค้าประกันจำนวนสองคน เข้าใจว่าจะถือเอาความมั่นคงเป็นหลักใหญ่โดยที่ไม่พิจารณาด้านอื่นด้วย จึงเกินความจำเป็นในการใช้คนค้าประกันถึง 2 คนต่อผู้กู้เพียง 1 คน ไม่เกิดประโยชน์แก่สหกรณ์ฯ อย่างเต็มที่ ทั้งนี้เพราะทำให้ผู้ที่ประสงค์จะขอกู้ประสบปัญหาในการขาดแคลนผู้ค้าประกันให้ครบจำนวนสองคน ถึงแม้ว่าสมาชิกคนหนึ่งจะสามารถค้าประกันผู้กู้ได้ไม่เกินสองคนก็ตาม และบางครั้งผู้กู้ก็ถูกปฏิเสธจากสมาชิกว่าได้ค้าประกันให้ผู้อื่นไปแล้ว สมาชิกบางคนดำรงตำแหน่งหน้าที่การงานระดับสูงและประสงค์ที่จะกู้เงินสหกรณ์ฯ แต่ก็มักล้าร้องขอสมาชิกท่านอื่นให้มาค้าประกันให้ก็มี ทั้งที่ตำแหน่งตัวเองนั้นสถาบันการเงินอื่น ๆ ได้ให้ความเชื่อถืออย่างมาก

ดังนั้นแนวทางในการให้มีผู้ค้าประกันถึงสองคนจึงเป็นการปิดกั้นโอกาสสมาชิกส่วนหนึ่งที่ประสงค์จะใช้บริการจากสหกรณ์ และยังปิดกั้นความเจริญก้าวหน้าของสหกรณ์ฯ เองด้วย และเห็นว่าผู้กู้บางคนก็มีสถานะมั่นคง ไม่มีความจำเป็นต้องบังคับให้มีคนค้าประกันสองคน หรืออาจไม่จำเป็นต้องมีผู้ค้าประกันแต่อย่างใด นอกจากนี้ก็ไม่เคยมีการหลบหนีหนี้หรือเบี้ยวหนี้ของสมาชิกจนสหกรณ์ฯ ต้องขาดทุน อีกทั้งปัจจุบันสหกรณ์ฯ ก็มีสถานะที่มั่นคงพอสมควร มีเงินทุนสำรองเป็นจำนวนไม่น้อย เพื่อประโยชน์ของสหกรณ์ฯ และหมู่มวลสมาชิก จึงเห็นควรที่จะยึดปฏิบัติตามระเบียบฯ โดยให้ผู้กู้มีผู้ค้าประกันหนึ่งคน และหากวินิจฉัยแล้ว จึงควรเรียกผู้กู้ให้เพิ่มผู้ค้าประกันได้

2.2 ดังที่กล่าวไว้ข้างต้นแล้วว่า สมาชิกบางคนดำรงตำแหน่งหน้าที่การงานระดับสูงและประสงค์ที่จะกู้เงินสหกรณ์ฯ แต่ก็มักล้าร้องขอสมาชิกท่านอื่นให้มาค้าประกัน **ทั้งที่ตำแหน่ง**

ตัวเองนั้นสถาบันการเงินอื่น ๆ ได้ให้ความเชื่อถือ และให้เครดิตเบิกถอนเงินจำนวนมากได้โดยไม่ต้องมีหลักประกันใด ๆ ซึ่งสมาชิกดังกล่าวมีอยู่จำนวนไม่น้อยและส่วนมากก็ จะไม่มีการขอกู้เงินจากสหกรณ์ฯ เนื่องจากติดปัญหาดังกล่าว ดังนั้นคณะกรรมการจึงควร พิจารณาแก้ไขระเบียบฯ ในหมวด 4 ที่เกี่ยวกับหลักประกันสำหรับเงินกู้ให้มีความ เหมาะสมกับสถานะปัจจุบันยิ่งขึ้น โดยการคำนึงถึงระดับตำแหน่งหน้าที่การงานของผู้กู้และผู้ ของผู้ค้ำประกันด้วย

2.3 ระเบียบฯ ได้กำหนดให้สามารถใช้อสังหาริมทรัพย์ / หลักทรัพย์รัฐบาล ค้ำประกันได้ แต่ในปัจจุบันยังไม่มีสมาชิกท่านใดใช้สิทธินี้ อาจเป็นเพราะสมาชิกไม่ทราบระเบียบฯ ดังนั้นจึง ควรที่จะประกาศ / ประชาสัมพันธ์ให้สมาชิกทราบโดยทั่วกัน และถ้าหากสมาชิกประสงค์ผู้ โดย ใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันก็ให้แจ้งความจำนงค์มายังสหกรณ์ เพื่อคณะกรรมการจะได้ดำเนินการ ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ต่อไป

(3) ข้อเสนอ

นำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ ตามข้อ 3.1 และ 3.2

3.1 เห็นควรปรับปรุงแก้ไขหมวด 4 หลักประกันสำหรับเงินกู้ข้อ 14 (2) เป็นดังนี้

“ ข้อ 14 (2) เงินกู้สามัญ ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะรายเดี่ยวก็ดี หรือเมื่อรวมกับเงินกู้ สามัญรายก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนไม่เกินกว่าสองเท่าค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ใน สหกรณ์และผู้กู้มีอายุราชการไม่น้อยกว่าสิบห้าปี ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก แต่ จำนวนเงินส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ จะต้องไม่เกินกว่าจำนวนดังต่อไปนี้

ผู้กู้ดำรงตำแหน่งไม่เกินระดับ 6	ให้ไม่เกิน	100,000.- บาท
ผู้กู้ดำรงตำแหน่งระดับ 7	ให้ไม่เกิน	200,000.- บาท
ผู้กู้ดำรงตำแหน่งระดับ 8	ให้ไม่เกิน	300,000.- บาท
ผู้กู้ดำรงตำแหน่งระดับ 9 ขึ้นไป	ให้ไม่เกิน	400,000.- บาท

ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น มีจำนวนเกินกว่าที่กล่าวข้างต้น หรือถ้าผู้กู้มีอายุราชการน้อยกว่า 15 ปี กรณียใดกรณีหนึ่ง และเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะรายเดี่ยวก็ดี หรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญราย ก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนเกินกว่าค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ผู้กู้ต้องมี หลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้ด้วย

(ก) มีสมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้และดำรงตำแหน่งตั้งแต่ระดับ 6 ขึ้นไปจำนวน หนึ่งคนค้ำประกันอย่างไม่มีจำกัด หรือดำรงตำแหน่งต่ำกว่าระดับ 6 อย่างน้อย คนหนึ่งค้ำประกันอย่างไม่มีจำกัด เพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายนั้นในส่วนที่

เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ แต่ถ้าผู้กู้มีเงินกู้สามัญรายก่อนเหลืออยู่ด้วย ก็ต้องให้ค่า
ประกันเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายใหม่นั้นทั้งหมด

เพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้สามัญ ในกรณีที่ผู้ค้ำประกันดำรงตำแหน่งตำ
กว่าระดับ 6 คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจวินิจฉัยเรียกให้มีผู้ค้ำประกันมากกว่า
คนหนึ่งได้

สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้กู้มากกว่าสองคนในเวลาเดียวกันไม่ได้
และสมาชิกคนหนึ่งจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน โดยจำนวนต้นเงินรวม
กันทั้งหมดเกินกว่าจำนวนที่กล่าวในข้อ 7. วรรคแรกไม่ได้

เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตายหรือออกจากสหกรณ์โดยเหตุอื่น หรือมีเหตุที่คณะ
กรรมการดำเนินการเห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป ผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิก
อื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จ
ภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

การที่สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าสาเหตุใด ๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้นั้น
หลุดพ้นจากการค้ำประกัน จนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนิน
การเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน

อนึ่ง ภายหลังจากทำหนังสือค้ำประกันแล้ว ถ้าสมาชิกผู้ค้ำประกันได้เป็นคู่สมรส
ของผู้กู้ ผู้กู้จะต้องจัดให้มีสมาชิกอื่นที่คณะกรรมการดำเนินการ เห็นสมควร

เป็นผู้ค้ำประกันหนี้เงินกู้ในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้โดยเร็วด้วย

- (ข) มีอสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวน
เงินกู้รายนั้น โดยต้องเป็นที่พอใจคณะกรรมการดำเนินการว่า จำนวนเงินกู้ส่วนที่
เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ ต้องอยู่ภายในร้อยละหกสิบแห่งค่าของอสังหาริมทรัพย์นั้น
- (ค) มีหลักทรัพย์รัฐบาล หรือเอกสารการฝากเงินในสหกรณ์ออมทรัพย์กรมโยธาธิการ
จำกัด หรือเอกสารการฝากเงินในธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร
จํานำเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ ต้องอยู่ภายในร้อยละ
แปดสิบแห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น “

3.2 ประกาศแจ้งสมาชิกให้ทราบถึงระเบียบฯ ว่าด้วยเงินกู้สามัญและเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน
ในการใช้อสังหาริมทรัพย์ หรือหลักทรัพย์รัฐบาล ค้ำประกัน และเชิญชวนให้ใช้บริการ

.....

สรุปสาระสำคัญในการแก้ไข

สาระสำคัญ	เดิม	แก้ไขใหม่
ผู้ค้าประกัน	ระเบียบกำหนดไว้อย่างน้อยหนึ่งคน และคณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจวินิจฉัยเรียกให้มีผู้ค้าประกันมากกว่าคนหนึ่งได้ แต่ในทางปฏิบัติที่ผ่านมา สหกรณ์ได้บังคับให้มีผู้ค้าประกันสองคนทุกราย	<ul style="list-style-type: none"> - แยกกลุ่มประเภทของผู้ซื้อโดยใช้เกณฑ์อายุราชการและระดับตำแหน่ง - แยกกลุ่มประเภทของผู้ค้าประกันโดยใช้เกณฑ์ระดับตำแหน่ง - แยกกลุ่มจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินค่าหุ้นสะสมโดยใช้เกณฑ์ระดับตำแหน่ง
จำนวนเงินกู้ และการค้าประกัน	แยกเพียงสองกลุ่มใหญ่คือ 1. กลุ่มที่เงินกู้ไม่เกินค่าหุ้นสะสม (ไม่ต้องมีผู้ค้าประกัน) 2. กลุ่มที่เงินกู้เกินค่าหุ้นสะสม (ต้องมีผู้ค้าประกันสองคน)	<p>แยกหลายกลุ่มดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. กลุ่มเงินกู้ไม่เกินค่าหุ้นสะสม 2. กลุ่มเงินกู้เกินค่าหุ้นสะสม (อายุราชการไม่ต่ำกว่า 15 ปี) <ol style="list-style-type: none"> 2.3 และไม่เกิน 100,000.- บาท (ไม่เกิน ชี 6) 2.3 และไม่เกิน 150,000.- บาท (ชี 7) 2.3 และไม่เกิน 200,000.- บาท (ชี 8) 2.4 และไม่เกิน 300,000.- บาท (ชี 9 ขึ้นไป) <p>(กลุ่ม 1 และกลุ่ม 2 ไม่ต้องมีผู้ค้าประกัน)</p> 3. กลุ่มเงินกู้เกินค่าหุ้นสะสมที่กำหนดไว้ในกลุ่มที่ 2 4. กลุ่มเงินกู้เกินค่าหุ้นสะสม (อายุราชการต่ำกว่า 15 ปี) <p>(กลุ่ม 3 และกลุ่ม 4 ต้องมีผู้ค้าประกัน ซึ่งผู้ค้าหากเป็นระดับ 6 ขึ้นไปก็ให้มีผู้ค้าหนึ่งคนได้ หากผู้ค้าเป็นระดับอื่นนอกจากนี้ ก็อาจเรียกให้มีผู้ค้าประกันเพิ่มได้)</p>
คุณสมบัติผู้กู้ / ผู้ค้าประกัน	ไม่กำหนดระดับความเสี่ยงของกลุ่มผู้กู้และผู้ค้าประกัน	แยกกลุ่มผู้กู้ / ผู้ค้าประกัน ตามระดับความเสี่ยงหรือความน่าเชื่อถือแห่งสถานะตำแหน่งหน้าที่การงาน