

สวัสดิการเงินสงเคราะห์พิเศษเพื่อช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้

หลักเกณฑ์การกู้เงินประเภทสามัญของ สอ.นย.กำหนดให้ผู้กู้จะต้องจัดหาผู้ค้าประกันตามจำนวนที่กำหนดมาค้าประกันเงินกู้นั้นตลอดระยะเวลาที่ผ่อนชำระ โดยหากมีเหตุที่ทำให้ผู้ชำระหนี้ไม่ได้ ก็เป็นหน้าที่ของผู้ค้าประกันที่จะต้องชำระหนี้แทนตามสัญญาค้าประกัน ทั้งนี้การดำเนินการในเรื่องการให้กู้และการค้าประกันเงินกู้ของ สอ.นย.เป็นไปตามกฎหมายทุกประการ

ในข้อเท็จจริง ผู้ค้าประกันคือบุคคลอื่นที่ให้สัญญากับเจ้าหนี้ว่าจะใช้หนี้ให้แก่เจ้าหนี้ เมื่อลูกหนี้ไม่ใช้หนี้นั้น หากจะตีความกันตรงๆ ผู้ค้าก็เป็นเพียงบุคคลอื่นที่อาจไม่มีส่วนได้เสียอะไรกับเงินจำนวนนั้นเลย แม้แต่น้อย แต่ต้องมารับภาระร่วมกับผู้กู้ในฐานะผู้ค้าประกัน ดังคำสาขัตติที่ว่า **“เนื้อไม่ได้กิน หนังไม่ได้รองนั่ง เอากระดูกมาแขวนคอ”** ในส่วนของ สอ.นย.นั้นการให้เงินกู้แก่สมาชิกก็มีความจำเป็นที่ต้องมีหลักประกันการได้รับชำระหนี้ เนื่องจากเงินที่เอามาให้สมาชิกกู้นั้น เกือบทั้งหมดเป็นเงินออมของสมาชิกด้วยกันเอง เงินนี้จะหายไปไหนไม่ได้แม้เพียงบางส่วน หากเกิดความเสียหายขึ้น โดยเกิดจากการที่คณะกรรมการ หรือเจ้าหน้าที่ไม่ได้ทำหน้าที่ของตัวเองตามสมควรในการรักษาผลประโยชน์ให้แก่สมาชิก หรือมีการดำเนินการที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ บุคคลเหล่านั้นก็ต้องชดใช้ค่าเสียหายให้แก่ สอ.นย. สำหรับคุณสมบัติของผู้ที่จะค้าประกันเงินกู้ของ สอ.นย.ได้นั้นจะต้องเป็นสมาชิก สอ.นย.เท่านั้น ส่วนสิทธิค้าประกันนั้นก็จะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ สอ.นย.กำหนด ซึ่งก็เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติและประกาศที่เกี่ยวข้อง ปัจจุบันการคิดสิทธิค้าประกันของ สอ.นย.จะคิดเป็นจำนวนเท่าของเงินได้รายเดือน สูงสุดไม่เกิน ๖๕ เท่า สมาชิกสามารถค้าประกันบุคคลอื่นภายในวงเงินที่ตัวเองมี และไม่ได้จำกัดสิทธิว่าจะค้าได้ไม่เกินกี่คน ส่วนการพิจารณาว่าจะค้าประกันให้แก่ใครหรือไม่อย่างไรนั้น ก็เป็นสิทธิของสมาชิกเองที่จะพิจารณาโดยใช้เหตุผลที่แตกต่างกันไป บางคนค้าประกันเพราะเป็นเพื่อนกัน เคยช่วยเหลือกันมา เกรงใจ ปฏิเสธไม่ได้หรือบางครั้งก็เป็นการแลกเปลี่ยนกันในลักษณะต่างคนต่างกู้แล้วก็ผลัดกันค้า จับคู่กันมา หรือจับกลุ่มกันมา ส่วนการค้าประกันจะมีค่าตอบแทนเป็นสินน้ำใจให้แก่กันหรือไม่คงเป็นเรื่องที่รู้จักกันใน แต่สิ่งหนึ่งที่ผู้ค้าประกันรู้อยู่เต็มอกคือ หากเมื่อใดก็ตามที่มีเหตุให้ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ ไม่ว่าจะเป็กรณีที่ผู้กู้เสียชีวิต หนีราชการ ถูกให้ออกจากราชการโดยมีความผิดและไม่มีสิทธิได้รับเงินเบี้ยหวัด บำเหน็จ หรือบำนาญ หรือเป็นคนไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ หรือเป็นบุคคลล้มละลาย หรือถูกให้ออกจากสหกรณ์แล้ว ภาระหนี้สินที่ผู้กู้มีต่อ สอ.นย.ทั้งหมดตามสัญญาเงินกู้ที่ท่านค้าประกันก็จะถูกโอนมายังผู้ค้าประกัน ตามสัญญาที่ท่านได้ทำไว้ทันที

สิ่งที่ตามมาเมื่อภาระหนี้สินถูกโอนมายังผู้ค้าประกันคือความเดือดร้อนอย่างแสนสาหัส เพราะผู้ค้าประกันบางท่านนอกจากต้องรับภาระหนี้ค้าประกันแล้วยังมีหนี้ของตัวเองที่ต้องผ่อนชำระอยู่ด้วย ถึงแม้ในปัจจุบันนี้ สอ.นย.จะได้มีวิธีการช่วยเหลือผู้ค้าประกันอยู่แล้ว เช่น การให้สิทธิผู้ค้าในการขอผ่อนผันเงินงวดชำระหนี้ รวมถึงการให้สิทธิผู้ค้าในการขอกู้เพื่อช่วยเหลือผู้ค้า โดยการนำหนี้ค้าประกันนั้นมายื่นกู้ใหม่ โดย สอ.นย.ลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้ร้อยละ ๒ สำหรับการกู้เฉพาะหนี้ค้าประกัน และลดดอกเบี้ยให้ร้อยละ ๑ สำหรับกรณีที่เอาหนี้ตัวเองและหนี้ค้าประกันมารวมกัน การกู้ประเภทนี้นอกจากจะลดดอกเบี้ยให้แล้ว สอ.นย.ยังขยายระยะเวลาผ่อนชำระให้ด้วยซึ่งผลจากการดำเนินการในลักษณะดังกล่าวข้างต้นก็จะทำให้เงินที่ถูกหักรายเดือนมีจำนวนลดลง สมาชิกมีเงินคงเหลือเพิ่มขึ้นและนำไปใช้จ่ายเพื่อการดำรงชีวิตได้ตามสมควร แต่ถึงอย่างไรก็ตามความเดือดร้อนที่ได้รับการปลดเปลื้องบางส่วนนั้นก็ยังไม่เพียงพอ เพราะในข้อเท็จจริงนี้ที่ผู้ค้าต้องรับผิดชอบแทนผู้กู้แม้จะลดลงบางส่วนจากการได้รับการลดดอกเบี้ยเงินกู้ แต่ก็เป็นเงินจำนวนเพียงเล็กน้อย ดังนั้นที่ผ่านมาหากสมาชิกท่านใดที่มีภาระค้าประกันให้แก่บุคคลอื่น ท่านเหล่านั้นก็จะมีข้อกังวลใจอยู่ลึก ๆ และก็หวังว่าจะไม่มีเหตุอะไรมาทำให้ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ หลายนานโชคดี แต่หลายนานก็ไม่มีโชค เพราะ

เหตุการณ์ที่ไม่คาดฝันมักจะเกิดขึ้นได้เสมอ หากเป็นกรณีสมาชิกเสียชีวิต แม้เป็นเหตุการณ์ที่ไม่ใช่เรื่องน่ายินดี แต่การเสียชีวิตของสมาชิกบางครั้งก็เป็นผลดีต่อผู้ค้ามากกว่ากรณีอื่น เพราะอย่างน้อยก็มีเงินจากหลายส่วนที่สามารถนำมาลดยอดหนี้ได้ เช่น เงินสงเคราะห์กรณีสมาชิกเสียชีวิต ที่ สอ.นย.จ่ายให้สูงสุด ๑๐๐,๐๐๐ บาท เงินประกันชีวิตตามจำนวนเงินกู้ หรือเงินฌาปนกิจสงเคราะห์ รวมถึงเงินบำเหน็จตกทอดจากทางราชการที่ทายาทของผู้เสียชีวิตมีสิทธิได้รับ และหากการพูดคุยได้ข้อตกลงที่ดี เงินบำเหน็จตกทอดก็จะนำมาหักชำระหนี้ของสมาชิกที่เสียชีวิตได้ด้วย แต่หากเป็นกรณีอื่นเช่นสมาชิกหนีราชการ เงินที่จะสามารถนำมาหักชำระหนี้ก็จะมีเพียงเงินค่าหุ้นที่สมาชิกผู้กู้เงินจะต้องถือไม่น้อยกว่าร้อยละ ๑๐ ของวงเงินกู้ รวมถึงเงินฝาก (ถ้ามี) และสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ ที่มีอยู่ในสหกรณ์เท่านั้น ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับจำนวนเงินกู้แล้วถือว่ายังน้อยมาก โดยเฉพาะอย่างยิ่งหากเหตุเกิดขึ้นหลังวันได้รับเงินกู้ไม่นาน เช่นสมาชิกกู้เงินไป ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท เมื่อรับเงินกู้ไปแล้วหนีราชการไปเลย อย่างนี้เงินที่ สอ.นย.สามารถนำมาหักหนี้ได้ก็จะมีเพียงเงินค่าหุ้น ๑๐๐,๐๐๐ บาทเท่านั้น หนี้คงเหลือ ๙๐๐,๐๐๐ บาท ก็จะโอนให้แก่ผู้ค้าไปตามจำนวนผู้ค้าที่มีอยู่เป็นต้น

คณะกรรมการดำเนินการ สอ.นย. ซึ่งเป็นคณะผู้บริหารของ สอ.นย.รับทราบเรื่องนี้มาโดยตลอด และเห็นความจำเป็นที่จะต้องมีการให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ค้าประกันที่ต้องรับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้กู้มากขึ้น แต่เนื่องจากที่ผ่านมา สอ.นย.ยังอยู่ในระยะก่อร่างสร้างตัว ทำให้ไม่สามารถดำเนินการในเรื่องนี้ได้อย่างเต็มที่นัก แต่ในปัจจุบันผลการดำเนินงานของ สอ.นย.มีผลกำไรมากขึ้น และมีความมั่นคงเพิ่มขึ้น ซึ่งส่วนหนึ่งก็มาจากการที่สมาชิกทั้งหลายได้ให้การสนับสนุนทั้งการถือหุ้น ฝากเงิน และใช้บริการเงินกู้จาก สอ.นย. ประกอบกับการที่ สอ.นย.ได้ขยายวงเงินกู้เพิ่มขึ้น ดังนั้นเมื่อมีเหตุเกิดขึ้น ความเดือดร้อนของผู้ค้าประกันก็มากขึ้นเป็นเงาตามตัว คณะกรรมการดำเนินการชุดที่ ๒๑ ซึ่งมี พล.ร.ต.บุญชิต พูลพิทักษ์ เป็นประธานกรรมการจึงได้มีมติให้กำหนดระเบียบ “ว่าด้วยทุนสวัสดิการเงินสงเคราะห์พิเศษเพื่อช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้ พ.ศ.๒๕๕๘” โดยจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ ๑ ก.ค.๕๘ เป็นต้นไป

สำหรับที่มาของเงินทุนสวัสดิการเงินสงเคราะห์พิเศษเพื่อช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้จะมีที่มาจากสามส่วนคือ การตั้งจาก งบ.รายจ่ายประจำปี การจัดสรรจากกำไรสุทธิ และโอนจากเงินทุนสาธารณประโยชน์ ซึ่งในระยะเริ่มดำเนินการนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการได้มีมติให้โอนเงินทุนสาธารณประโยชน์มาเป็นเงินทุนสวัสดิการเพื่อช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้ จำนวน ๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท สมทบด้วยเงินทุนสวัสดิการเดิมตามระเบียบว่าด้วยกองทุนช่วยเหลือสมาชิกผู้ค้าประกันเงินกู้ พ.ศ.๒๕๕๒ ซึ่งไม่ได้ดำเนินการเนื่องจากมีลักษณะที่อาจไม่เป็นไปตามกฎหมาย จำนวน ๒๐๐,๐๐๐ บาท รวมเป็นเงินทุนสวัสดิการเงินสงเคราะห์พิเศษเพื่อช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้เริ่มต้น ๑,๒๐๐,๐๐๐ บาท

การจ่ายเงินสงเคราะห์พิเศษเพื่อช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้ สอ.นย.จะให้การสงเคราะห์ในกรณีผู้กู้เสียชีวิต หรือหนีราชการ หรือถูกให้ออกจากราชการโดยมีความผิดและไม่มีสิทธิได้รับเงินเบี้ยหวัด บำเหน็จหรือบำนาญ หรือเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถ หรือเป็นบุคคลล้มละลาย หรือถูกให้ออกจากสหกรณ์ โดยเมื่อสหกรณ์ได้โอนหนี้ให้แก่ผู้ค้าประกันแล้ว ให้ผู้ค้าประกันเขียนคำร้องขอรับเงินสงเคราะห์พิเศษตามแบบฟอร์มที่ สอ.นย.กำหนด พร้อมเอกสารหลักฐานที่จำเป็นเพื่อประกอบในการพิจารณา เสนอต่อประธานกรรมการดำเนินการ สอ.นย. เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ สอ.นย.พิจารณาอนุมัติให้การสงเคราะห์ต่อไป

จำนวนเงินสงเคราะห์ที่ สอ.นย.จะให้การช่วยเหลือนั้นจะสัมพันธ์กับจำนวนเงินค่าหุ้นของผู้กู้ โดย สอ.นย.จะจ่ายเงินสงเคราะห์ร้อยละ ๕๐ ของจำนวนเงินค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ณ วันที่สหกรณ์โอนหนี้ให้ผู้ค้าประกัน แต่ไม่เกิน ๕๐,๐๐๐ บาท และไม่เกินหนี้สินคงเหลือ หลังจากสหกรณ์นำเงินค่าหุ้นเงินฝากและสิทธิเรียกร้องที่ผู้กู้ หรือบุคคลในครอบครัว หรือทายาทมีอยู่ใน สอ.นย. รวมถึงเงินประกันชีวิต

หรือเงินประกันหนี้สิน หรือเงินสงเคราะห์จากสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สภกรณ์ออมทรัพย์ทหาร (สสอท.) และหรือสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สภกรณ์สมาชิกของชุมนุมสภกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย (สส.ชสอ.) มาหักชำระหนี้แล้ว การจ่ายเงินสงเคราะห์นี้จะเป็นการจ่ายเพียงครั้งเดียว โดยการนำเงินนั้นมาหักยอดหนี้ คงเหลือ และในกรณีที่ผู้กู้เงินมีหนี้เงินกู้หลายสัญญา สอ.นย.สภกรณ์จะจ่ายเงินสงเคราะห์ตามส่วนของหนี้ เงินกู้คงเหลือ

สำหรับการติดตามหนี้สินของผู้กู้ นั้น ถึงแม้ สอ.นย. จะให้การสงเคราะห์บางส่วนเพื่อลดภาระหนี้ให้แก่ผู้ ค้ำประกันแล้ว แต่ผู้กู้ หรือทายาทของผู้กู้ รวมถึงผู้ค้ำประกันเอง ก็ยังคงมีภาระที่จะต้องชำระหนี้ให้แก่ สอ.นย. ต่อไป โดย สอ.นย. จะติดตาม ทวงถาม และหากจำเป็นก็จะต้องดำเนินการตามขั้นตอนของกฎหมาย จนถึงที่สุดเพื่อนำเงินมาชำระหนี้ และในกรณีที่ สอ.นย. ได้เงินมาชำระหนี้แล้วยังมีเงินคงเหลือก็จะจ่ายคืนให้แก่ ผู้ค้ำประกันเงินกู้ต่อไป ที่น่ายินดีคือ ผู้ค้ำประกันเงินกู้ที่รับภาระหนี้แทนผู้กู้ก่อนที่ระเบียบนี้มีผลบังคับใช้ ก็จะมีสิทธิได้รับเงินสงเคราะห์ตามระเบียบนี้ด้วยเช่นกัน

การกำหนดแนวทางให้การช่วยผู้ค้ำประกันที่ สอ.นย. กำลังดำเนินการอยู่นี้แม้จะไม่สามารถบรรเทาความ เดือดร้อนให้แก่ผู้ค้ำประกันได้ทั้งหมด แต่อย่างน้อยก็เป็นความตั้งใจที่ดีของคณะกรรมการที่ต้องการช่วยเหลือ บรรเทาความเดือดร้อนให้แก่สมาชิก นอกจากนั้นการดำเนินการดังกล่าวก็ยังเป็นไปตามแนวทางของสภกรณ์ที่ สมาชิกจะต้องช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เพื่อความกินดีอยู่ดีของสมาชิกทั้งหมด

น.ท.ประสิทธิ์ชัย แก้วมณี ผช.ผู้จัดการ สอ.นย.