

รางวัลสาร นย.

คำประกันอย่างไร...? สบายใจที่สุด

“การคำประกัน คือ การผูกพันตนต่อเจ้าหนี้เพื่อชำระหนี้แทนลูกหนี้ หากจำเป็นต้องคำประกันบุคคลอื่น ควรจำกัดวงเงินเท่าที่สามารถชำระแทนได้” นี่เป็นข้อความหนึ่งในคอลัมน์คนดั่งนั่งเขียนโดยนายเจมส์ จากไทยรัฐออนไลน์ เมื่อวันที่ ๙ ก.พ.๕๙ ในหัวข้อเรื่อง “รู้ก่อนเซ็นคำประกัน ใช้หนี้แทนจนหมดตัว” เป็นอย่างไรคะ อ่านข้อความแล้วรู้สึกอย่างไรกันบ้าง ใครจะไปคิดว่าการเซ็นยินยอมคำประกันบนกระดาษเพียงใบเดียวจะมีโอกาสทำให้เราถึงกับหมดตัว แต่ก็มีตัวอย่างให้เห็นกันมากมาย ไม่นานมานี้ก็มีข่าวโด่งดังเกี่ยวกับการคำประกันการศึกษาเพื่อให้เดินทางไปศึกษาต่อที่ต่างประเทศ เนื่องจากผู้ไปเรียนผิดสัญญาไม่กลับมาชดใช้ทุน ผู้คำประกันก็ต้องรับผิดชอบเรื่องนั้นกันไปเต็ม ๆ ไม่สามารถดอรองหรือเรียกร้องอะไรได้นอกจากขอความเห็นใจจากเจ้าหนี้เท่านั้น ซึ่งนี่คือวิธีการแก้ไขที่นายเจมส์ได้แนะนำไว้ ส่วนการป้องกันที่นายเจมส์ได้แนะนำก็คือ การให้ท่องประโยคที่ว่า “**เอ็นดูเขา เอ็นเราขาด**” เพราะถ้าเราไปยินยอมเป็นผู้คำประกันให้กับใครต่อใครจนลืมนึกความสามารถในการชำระหนี้แทนคนอื่นของตนเอง ก็จะกลับมาสิ้นสุดที่คำว่า “**ใช้หนี้แทนจนหมดตัว**”

ในปีที่ผ่านมารัฐบาลได้แก้ไขกฎหมายเกี่ยวกับการคำประกันให้มีขอบเขตชัดเจนมากยิ่งขึ้น เพราะต้องการให้เกิดความเป็นธรรมกับผู้คำประกันมากกว่าที่ผ่านมา ซึ่งการแก้ไขกฎหมายนี้ก็有一部分หนึ่งที่จะสามารถช่วยเหลือผู้คำประกันได้ แต่ก่อนที่เราจะตัดสินใจไปคำประกันใคร เราควรศึกษากฎหมายให้รู้ถึงสิทธิเรียกร้องจากเจ้าหนี้และผู้กู้ให้เข้าใจก่อน และสิ่งที่สำคัญไปกว่านั้น คือ ผู้คำประกันจะต้องรู้จักตัวตนของผู้กู้เป็นอย่างดี เช่น พฤติกรรมการใช้ชีวิต (การดื่มเหล้า การสูบบุหรี่ การเที่ยวกลางคืน ฯลฯ) พฤติกรรมการใช้เงิน (ประหยัด ฟุ่มเฟือย มีหนี้สินล้นพ้นตัว) ที่อยู่อาศัย (รู้จักที่อยู่สามารถติดต่อได้) บุคคลในครอบครัว (สนิทสนมกับบุคคลในครอบครัวระดับหนึ่ง) เป็นต้น ข้อมูลต่าง ๆ เหล่านี้ผู้คำประกันต้องนำมาเป็นส่วนหนึ่งในการตัดสินใจว่าเราควรจะคำประกันให้หรือไม่ และถ้าตัดสินใจคำประกันควรจำกัดวงเงินไว้ที่เท่าไร

ปัจจุบันสถาบันการเงินเกือบทุกแห่งได้นำระบบประกันชีวิต และประกันสินเชื่อเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการลดความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมเงินในกรณีที่ผู้กู้เสียชีวิต แต่ก็ยังจำเป็นต้องมีสินทรัพย์ (บ้าน ที่ดิน รถยนต์ ฯลฯ) และบุคคลมาเป็นหลักประกันเพิ่มเติม เพราะหากผู้กู้เงินไม่เสียชีวิต แต่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ เจ้าหนี้ยังมีโอกาสบังคับเอาสินทรัพย์ หรือบังคับให้ผู้คำประกันชดใช้หนี้แทนผู้กู้ได้ สอ.นย.ก็เช่นกัน เนื่องจากเงินที่ สอ.นย.นำมาให้สมาชิกกู้ยืมนั้น ก็มาจากสมาชิกที่มีวัตถุประสงค์ในการเก็บออมเงินไว้เพื่ออนาคต ทั้งในรูปแบบของเงินฝาก และการถือหุ้นเรือนหุ้นซึ่งก็มีรายได้ไม่มากนัก ดังนั้น สอ.นย.จึงให้ความสำคัญกับหลักประกันเงินกู้เป็นอย่างยิ่ง เพราะไม่ต้องการให้เงินของสมาชิกสูญหายไป และที่สำคัญเป็นอย่างยิ่ง คือ ผู้คำประกันก็เป็นสมาชิกของ สอ.นย.เช่นกัน สอ.นย.จึงกำหนดเงื่อนไขการคำประกันของสมาชิกแต่ละคนว่ามีขอบเขตในการรับภาระคำประกันได้คนละเท่าไร และกำหนดให้ผู้กู้ต้องมีหลักประกันเสริมเพิ่มเติม เพราะ สอ.นย.ต้องการลดภาระหนี้ให้แก่คนคำประกันและครอบครัวกรณีที่ผู้กู้เสียชีวิต หลักประกันเสริมที่ สอ.นย.เลือกมาเป็นส่วนหนึ่งในการลดภาระให้แก่ผู้คำประกันและครอบครัว ได้แก่ การทำประกันสินเชื่อ และการเป็นสมาชิกสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ทหาร และ/หรือการเป็นสมาชิกสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สหกรณ์สมาชิกของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีรายละเอียด ดังนี้

๑. การทำประกันสินเชื่อคุ้มครอง กรณีสมาชิกเสียชีวิต หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง

- ปัจจุบัน สอ.นย. เลือกบริษัทประกัน จำนวน ๓ แห่ง มาบริการให้แก่สมาชิกผู้จัดทำหลักประกันเสริม คือ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และ บริษัท กรุงไทย - แอกร้า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

- การชำระค่าเบี้ยประกัน เป็นการชำระครั้งเดียวในวันที่ได้รับเงินกู้

- การคุ้มครองของบริษัทประกัน บริษัทประกันจะเริ่มคุ้มครองตั้งแต่วันที่ได้รับเงินกู้จาก สอ.นย.

- **ลักษณะของวงเงินค้ำครอง หรือทุนประกัน** ทุนประกันจะลดลงตามระยะเวลาในการทำประกัน จำนวนเงินค้ำครองจะถูกกำหนดไว้ในตารางแสดงจำนวนเงินเอาประกันภัยอย่างชัดเจน เบี้ยประกันที่สมาชิกต้องชำระจะมีราคาถูกกว่าการทำประกันแบบทุนประกันคงที่ (ทุนประกันคงที่ คือ ทุนประกันที่ไม่ลดลงตามระยะเวลาในการทำประกันชีวิต)

- **การจ่ายเงินของบริษัทประกัน** บริษัทประกันจะจ่ายเงินให้ในกรณีที่สมาชิกผู้กู้เงิน หรือผู้ทำประกันเสียชีวิต หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง ไม่รวมถึงการผิดนัดชำระหนี้ของผู้กู้ การหนีราชการ หรือถูกให้ออกจากราชการ โดยบริษัทประกันจะจ่ายเงินให้แก่ สอ.นย.ในฐานะเจ้าหนี้ผู้รับประโยชน์หลักตามจำนวนหนี้คงเหลือของผู้กู้ และหากชำระหนี้ให้แก่ สอ.นย.ทั้งหมดแล้วมีเงินเหลือจะจ่ายคืนให้แก่ทายาทที่ผู้กู้ระบุชื่อไว้ในสัญญา ถ้าหากสมาชิกเสียชีวิตโดยไม่มีหนี้กับ สอ.นย. จำนวนเงินทั้งหมดก็จะมอบให้แก่ทายาทของสมาชิก ซึ่งถือว่าเป็นมรดกได้อีกทางหนึ่ง

- **การบอกเลิกสัญญา หรือการไม่ค้ำครองของบริษัทประกัน** มีดังนี้

- ผู้กู้เงินหรือผู้ทำประกันฆ่าตัวตายภายใน ๑ ปี
- ผู้กู้เงินหรือผู้ทำประกันถูกผู้รับประโยชน์ฆ่าตาย
- ผู้กู้เงินหรือผู้ทำประกันไม่ให้ข้อมูล หรือข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสุขภาพ และพฤติกรรมการใช้ชีวิตตามที่บริษัทประกันร้องขอ เช่น การดื่มสุร่าบ่อยและปริมาณมาก การป่วยเป็นโรคมะเร็งขั้นรุนแรง การมีปัญหาความดันที่ต้องควบคุมอย่างรุนแรง เป็นต้น

การกระทำดังกล่าวข้างต้น ทำให้บริษัทประกันสามารถบอกเลิกสัญญา หรือไม่จ่ายเงินตามที่ตกลงไว้ได้ หากผู้กู้เงินหรือผู้ทำประกันเสียชีวิตภายใน ๑ ปีแรกนับจากวันทำสัญญา (วันที่ได้รับเงินกู้จาก สอ.นย.) ดังนั้น ภาระหนี้สินทั้งหมดจะตกเป็นภาระของผู้ค้ำประกัน และครอบครัวของสมาชิกในทันที

- **การเวนคืนกรมธรรม์** สมาชิกสามารถขอคืนเงินประกันได้ หากสมาชิกชำระหนี้หมดก่อนสัญญาเงินกู้ครบกำหนด

ข้อแนะนำ ในกรณีที่สมาชิกกู้เงินครั้งใหม่ และต้องการเวนคืนกรมธรรม์เดิม ถ้าไม่มั่นใจในการค้ำครองของบริษัทประกัน บริษัทมีโอกาสบอกเลิกสัญญา เนื่องจากปัญหาสุขภาพที่เปลี่ยนไป หรือเรื่องอื่น ๆ ถ้าจำเป็นสมาชิกควรเวนคืนเงินกรมธรรม์ หลังจากทีกรมธรรม์ฉบับใหม่ผ่านไปเป็นระยะเวลา ๑ ปี นับจากวันที่ได้รับเงินกู้จาก สอ.นย. เพื่อความค้ำครองอย่างต่อเนื่อง

๒. การเป็นสมาชิกสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ทหาร และ/หรือการเป็นสมาชิกสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สหกรณ์สมาชิกของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย

- สมาชิกต้องเป็นสมาชิกสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ทหารก่อน จึงจะสมัครเป็นสมาชิกสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สหกรณ์สมาชิกของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ และการรับสมัครสมาชิกของสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ทหาร มีกำหนดรับสมัคร ๑ เดือน เว้นการรับสมัคร ๑ เดือน

- **การชำระค่าสมาคม** เป็นการชำระรายปี โดยสมาชิกสามารถเลือกให้ สอ.นย.หักเงินได้รายเดือนในทุก ๆ เดือน หรือหักจากเงินปันผล - เฉลี่ยคืน เพื่อชำระเป็นค่าสมาคมฯ ได้

- **ลักษณะของวงเงินค้ำครอง** การค้ำครองขึ้นอยู่กับปริมาณสมาชิกในสมาคม ณ วันที่ผู้กู้เสียชีวิต

- **เงื่อนไขที่ยกเว้นการจ่ายเงินช่วยเหลือของสมาคม** คือ การที่ผู้กู้เสียชีวิตก่อนที่สมาคมฯ จะประกาศสิทธิค้ำครอง โดยส่วนใหญ่จะใช้เวลาประมาณ ๑ เดือน ในการรับรองสิทธิการเป็นสมาชิกของสมาคม

จากเงื่อนไขการค้ำครองในการทำประกัน และการเป็นสมาชิกของสมาคมฌาปนกิจ ที่บริษัทประกันและสมาคมมีโอกาสไม่จ่ายเงินค้ำครอง ซึ่ง สอ.นย.ก็ช่วยกำหนดแนวทางป้องกันในบางส่วนเพื่อไม่ให้เป็นการระต่อคนค้ำประกันและครอบครัวของผู้กู้ ในขณะที่เดียวกันผู้กู้ และผู้ค้ำประกันก็ต้องทำความเข้าใจ และรักษาผลประโยชน์ของตนเองด้วย ผู้กู้และครอบครัวต้องมีความเห็นอกเห็นใจผู้ค้ำประกันที่ยินยอมค้ำประกัน

ให้ในเวลาที่คุณต้องการความช่วยเหลือเมื่อได้รับความเดือดร้อน ส่วนผู้ค้าประกันก็ต้องป้องกันความเสี่ยงของตนเองโดยต้องรู้จักผู้กู้ให้ถ่องแท้ด้วย สำหรับข้อมูลต่าง ๆ เกี่ยวกับหลักประกันเสริมสมาชิกสามารถสอบถามข้อมูล และศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากตัวแทนบริษัทประกันที่ให้บริการสมาชิก ณ สำนักงาน สอ.นย. และเจ้าหน้าที่ฝ่ายธุรการ สอ.นย.เกี่ยวกับสมาคมฉก.นย.

ประชาสัมพันธ์ สอ.นย.



๑. การแจ้งเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับการรับเงินปันผล - เฉลี่ยคืน (สามารถขอรับแบบฟอร์มได้ที่ สอ.นย. หรือดาวน์โหลดแบบฟอร์มผ่าน www.thaimarinecoop.com)
 - สมาชิกที่ต้องการสมทบทุนเรือนหุ้น หรือต้องการยกเลิกการสมทบทุนเรือนหุ้น กรุณาแจ้งให้ สอ.นย.ทราบภายใน ๑๕ ก.ย.๕๙
 - สมาชิก สสท.และสส.ชสอ.ที่ต้องการให้นำเงินปันผล - เฉลี่ยคืน เข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ฅฒปนกจ สอ.นย. กรุณาแจ้งให้ สอ.นย.ทราบภายใน ๓๐ ก.ย.๕๙
 - สมาชิกที่ต้องการนำเงินปันผล - เฉลี่ยคืนเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ สอ.นย. กรุณาแจ้งให้ สอ.นย.ทราบภายใน ๓๑ ต.ค.๕๙
 - สมาชิกที่ต้องการเปลี่ยนแปลงหมายเลขบัญชีเงินฝากธนาคารที่รับโอนเงินปันผล - เฉลี่ยคืน กรุณาแจ้งให้ สอ.นย.ทราบภายใน ๓๑ ต.ค.๕๙ (พร้อมแนบสำเนาบัญชีธนาคาร)
๒. สมาชิกสามารถติดตามและรับข่าวสารของ สอ.นย. ผ่านระบบไลน์ได้แล้วตอนนี้ เพียงเพิ่มเพื่อนผ่านไอดีไลน์ : @chh4689l หรือ คิวอาร์โค้ด 
๓. สอ.นย.แจ้งข่าวสารผ่านระบบ SMS เพื่อประโยชน์ของสมาชิก กรุณาแจ้งหมายเลขโทรศัพท์ ปัจจุบันให้ สอ.นย.ทราบ
๔. ในเดือน ส.ค.๕๙ สอ.นย.จะดำเนินการจัดกิจกรรมปลูกป่าเฉลิมพระเกียรติ ๑๒ สิงหาคม

ข้อมูล สอ.นย. ณ วันที่ 31 พ.ค.59

จำนวนสมาชิก		
สมาชิกสามัญ	9,349	ราย
สมาชิกสมทบ	2,736	ราย
รวม	12,085	ราย
ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน		
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	4,669,822,546.12	บาท
เงินรับฝาก	3,254,375,388.75	บาท
ทุนเรือนหุ้น	1,478,377,380.00	บาท
ทุนสำรอง	275,049,728.05	บาท
ทุนสะสมอื่น	47,223,374.08	บาท
กำไรสุทธิประจำเดือน พ.ค.59	18,605,343.91	บาท
กำไรสะสม ต.ค.58 - พ.ค.59	139,843,223.52	บาท
ทุนดำเนินงาน	5,210,283,502.70	บาท

สามารถศึกษารายละเอียด และติดตามข้อมูลข่าวสารจาก สอ.นย. เพิ่มเติมได้ที่.....

เว็บไซต์ : <http://www.thaimarinecoop.com>

Line ID : @chh4689l หรือ 

เฟสบุ๊ก : <https://www.facebook.com/marinecoop1>

อีเมล : marinecoop@gmail.com

โทรศัพท์ : 0 - 3830 - 8309 ภายใน ทร. 61047 - 8 โทรสาร กดหมายเลขภายใน 21 หรือ 22

มือถือ : สินเชื่อ 06 - 2851 - 2704 ทะเบียนหุ้น 06 - 2851 - 2705 ธุรกิจ 08 - 6367 - 1191

หัวหน้าฝ่ายลงทุน สอ.นย.

มิ.ย.59

น.อ.

รองผู้จัดการ สอ.นย.

มิ.ย.59

- ทราบ

น.อ.

ผู้จัดการ สอ.นย.

มิ.ย.59