

ต้นฉบับ



สำหรับสหกรณ์

ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยแอว์โรฟิชนโลก จำกัด
ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2568

.....

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยแอโรวิชั่นโลก จำกัด ข้อ 13 (1), ข้อ 14, ข้อ 15 (1) (2), ข้อ 16, ข้อ 17, ข้อ 18 ข้อ 76 (8) และข้อ 108 (4) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 33 ครั้งที่ 12/2568 เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม พ.ศ. 2568 ได้มีมติเป็นเอกฉันท์ให้กำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยแอโรวิชั่นโลก จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2568 โดยความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์ ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยแอว์โรพิชญ์โลก จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้ แก่สมาชิกและดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2568”

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2568 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยแอร์โรว์พิชฌโลก จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกและ
ดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2566 ประกาศ ณ วันที่ 21 มิถุนายน พ.ศ. 2566 และบรรดาระเบียบ ประกาศ คำสั่ง มติ
หรือข้อตกลงอื่นใดซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ และให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4 ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยแอโรวิชั่นโลก จำกัด

“คณะกรรมการ” หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยแอร์โรว์พิชญ์โลก จำกัด

“ประธานกรรมการ” หมายถึง ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยแอโรวิชั่นโลก จำกัด

“สมาชิก” หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยแอโรวิชั่นโลก จำกัด

หมวด 1

ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 5 ในระเบียบนี้สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกได้ 2 ประเภท คือ

- (1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน
- (2) เงินกู้สามัญ

สำนักงานสหกรณ์จังหวัดพิษณุโลก

៣០ ឧ.ក. ២០១៨

วันที่.....

ข้อ 6 สหกรณ์จะให้เงินกู้เฉพาะแก่สมาชิกเท่านั้น

ข้อ 7 การให้เงินกู้แก่สมาชิกนั้น จะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควร แต่จะให้เงินกู้เพื่อการสุรุ่ยสุร่ายหรือการเก็งกำไรไม่ได้

ข้อ 8 สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงิน ต้องเสนอคำขอกู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้ และต้องมีเวลาการเป็นสมาชิกไม่น้อยกว่า 6 เดือน สำหรับสมาชิกที่ยื่นคำขอกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินและคำขอกู้เงินสามัญ

ข้อ 9 การให้เงินกู้ทุกประเภทนั้น ผู้กู้ต้องทำหนังสือกู้และสมาชิกผู้ค้ำประกัน (ถ้ามี) ต้องทำหนังสือค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้

ข้อ 10 การส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ซึ่งผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้นให้ส่งโดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่าย เว้นแต่สมาชิกที่ไม่สามารถหัก ณ ที่จ่าย เพื่อนำส่งให้กับสหกรณ์ได้ ให้สมาชิกส่งหักชำระหนี้โดยชำระผ่านเคาน์เตอร์ (เงินสด) โอนผ่านบัญชีธนาคาร หรือหักจากบัญชีเงินฝากของสหกรณ์ และการส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ทุกประเภท ดอกเบี้ยเงินกู้ เงินค่าหุ้นรายเดือนและ เงินอื่นๆ ของสมาชิกรวมกันจะต้องไม่เกินเงินได้รายเดือนของสมาชิกนั้น และการหักเงินต้องให้เหลือไม่น้อยกว่า 1,000 บาท (หนึ่งพันบาทถ้วน) ของเงินได้รายเดือน โดยมีให้มีผลบังคับใช้กับประเภทเงินกู้ที่มีการกู้และมีผลผูกพันต่อเนื่องก่อนระเบียบข้อนี้มีผลบังคับใช้ เช่น เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินและเงินกู้สามัญ

ให้ถือว่าเงินงวดชำระหนี้แต่ละงวดถึงกำหนดส่งภายในวันสิ้นเดือนนั้นๆ

ในกรณีสมาชิกไม่มีเงินหัก ณ ที่จ่ายตามรายการเรียกเก็บให้สมาชิกนำเงินชำระภายในวันที่ 7 ของเดือนถัดไป อนุโลมไม่ถือเป็นการผิดนัดชำระหนี้งวดนั้น หากสมาชิกไม่มีเงินหัก ณ ที่จ่าย บ่อยครั้ง ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเรียกคืนเงินกู้ ตามข้อ 27

หมวด 2

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ 11 การให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน คณะกรรมการดำเนินการอาจมอบอำนาจให้ประธานกรรมการหรือรองประธานกรรมการ หรือผู้จัดการ ตามที่เห็นสมควรเป็นผู้วินิจฉัยให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ไต่ไปและส่งคืน เพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการทราบบทุกเดือน

ข้อ 12 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่งๆ นั้น ให้มีจำนวนเงินไม่เกิน 40,000 บาท (สี่หมื่นบาทถ้วน) หรือไม่เกิน 98% ของหุ้นที่ชำระแล้วของสมาชิกนั้น สุดแต่จำนวนไหนน้อยกว่า

กรณีสมาชิกที่เคยเป็นพนักงานประจำ สหกรณ์ให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินให้มีจำนวนเงินไม่เกิน 40,000 บาท (สี่หมื่นบาทถ้วน) หรือไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้นและเงินฝากของตนเองรวมกัน

ในกรณีที่สมาชิกนั้นยังมีเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายก่อนเหลืออยู่ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายใหม่และรายก่อนรวมกัน จะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่าจำกัดที่กล่าวในวรรคแรกไม่ได้

คณะกรรมการดำเนินการอาจกำหนดหลักเกณฑ์การให้เงินกู้ฉุกเฉินเพิ่มเติมได้โดยจะประกาศให้ทราบเป็นคราวๆ ไป

สำนักงานสหกรณ์จังหวัดพิษณุโลก

วันที่ ๓๐ มิ.ย. ๒๕๖๘

..... ๐๙

ข้อ 13 หลักประกันสำหรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน นอกจากหนังสือซึ่งผู้กู้ได้ทำไว้ต่อสหกรณ์แล้วก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ข้อ 14 การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเต็มจำนวน พร้อมด้วยดอกเบี้ยภายในวันสิ้นเดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก หรือให้ส่งเป็นงวดรายเดือนรวมกัน 12 งวด งวดแรก ให้ส่งต้นเงินไม่ต่ำกว่า 1 ใน 12 ของจำนวนเงินกู้พร้อมด้วยดอกเบี้ยภายในวันสิ้นเดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก ส่วนต้นเงินที่เหลือพร้อมด้วยดอกเบี้ยให้ส่งภายในวันสิ้นเดือนอีก 11 เดือนถัดไป ทั้งนี้ โดยหากสมาชิกสามารถส่งชำระหนี้แล้ว 1 งวด สามารถยื่นกู้ใหม่ได้ ยอดเงินกู้ใหม่ รวมยอดคงค้างชำระต้องไม่เกินวงเงินกู้ฉุกเฉิน

หลักเกณฑ์การขอกู้เงินฉุกเฉิน

1. สมาชิกที่จะขอกู้เงินฉุกเฉิน จะต้องเป็นสมาชิกมาแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือน ขอกู้เงินได้ไม่เกิน 40,000 บาท (สี่หมื่นบาทถ้วน) กรณีสมาชิกที่มีหุ้นน้อยกว่า 40,000 บาท ให้กู้ได้ 98% ของหุ้นที่ชำระแล้วของสมาชิกนั้น
กรณีสมาชิกที่เคยเป็นพนักงานประจำ สหกรณ์ให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินให้มีจำนวนเงินไม่เกิน 40,000 บาท (สี่หมื่นบาทถ้วน) หรือไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้นและเงินฝากของตนเองรวมกัน
2. กำหนดให้มีการชำระหนี้เงินกู้ฉุกเฉินให้หมดภายในระยะเวลา 12 เดือน และระยะเวลาการชำระหนี้ให้แล้วเสร็จไม่เกินอายุ 75 ปีแล้วแต่กำหนดใดจะถึงก่อน
3. สมาชิกชำระหนี้สามัญมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 งวด สามารถยื่นกู้ฉุกเฉินได้
4. สมาชิกส่งชำระหนี้ 1 งวด สามารถยื่นกู้ใหม่ได้ ยอดเงินกู้ใหม่ รวมยอดคงค้างชำระต้องไม่เกินวงเงินกู้ฉุกเฉิน
5. สหกรณ์ฯ จะไม่รับชำระคืนเป็นเงินสดระหว่างเดือนเพื่อขอกู้ฉุกเฉินใหม่
6. สมาชิกที่ผิดนัดการส่งเงินชำระทุกประเภท สหกรณ์ จะระงับไม่ให้กู้ฉุกเฉินในเดือนถัดไป
7. สมาชิกที่สหกรณ์ส่งเรียกเก็บเงินทุกประเภทประจำเดือนผ่านฝ่ายจัดการของบริษัทไทยแอโรวี จำกัด สาขาพิษณุโลก ได้ไม่ครบจำนวนที่ส่งหัก เมื่อมาชำระเงินครบตามจำนวน สามารถขอกู้ฉุกเฉินได้ในเดือนถัดไป

หมวด 3

เงินกู้สามัญ

ข้อ 15 การให้เงินกู้สามัญ ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิก คณะกรรมการดำเนินการ อาจแต่งตั้งคณะกรรมการเงินกู้ขึ้นตามความในข้อบังคับสหกรณ์ ข้อ 80 และมอบอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกก็ได้

ข้อ 16 คำขอเงินกู้สามัญของสมาชิกนั้น ต้องนำเสนอโดยการผ่านการพิจารณา ให้ความเห็นดังต่อไปนี้ คือคำขอของสมาชิกผู้ซึ่งมีตำแหน่งเป็นพนักงานบริษัทไทยแอโรวี จำกัด สาขาพิษณุโลก ให้เสนอผ่านผู้บังคับบัญชาตามสายงาน ผู้ซึ่งมีตำแหน่งตั้งแต่หัวหน้างานขึ้นไปต้องมีผู้รับรอง

คณะกรรมการดำเนินการอาจกำหนดหลักเกณฑ์การให้เงินกู้สามัญเพิ่มเติมได้โดยจะประกาศให้ทราบเป็นคราวๆ ไป

ข้อ 17 จำนวนเงินกู้สามัญที่ให้แก่มหาชิกผู้กู้คนหนึ่งๆ นั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นสมควร ซึ่งต้องมีหน้าที่ชำระแล้วตามหลักเกณฑ์การขอเงินกู้สามัญโดยพิจารณาเวลาการเป็นสมาชิก ดังนี้

หลักเกณฑ์การขอเงินกู้สามัญ

1. สมาชิกขอเงินกู้สามัญโดยไม่ใช้ผู้ค้ำประกัน สามารถขอเงินได้ไม่เกิน 98% ของค่าหุ้นทั้งหมดที่มีอยู่ของสมาชิกกำหนดชำระหนี้ให้หมดภายใน 144 งวด และชำระหนี้สามัญมาแล้วไม่น้อยกว่า 1 งวด สามารถกู้สามัญใหม่ได้

กรณีสมาชิกที่เคยเป็นพนักงานประจำ สหกรณ์ให้เงินกู้สามัญได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้นและเงินฝากของตนเองรวมกัน โดยไม่ใช้ผู้ค้ำประกัน

2. สมาชิกขอเงินกู้สามัญโดยใช้ผู้ค้ำประกัน สามารถขอเงินได้ไม่เกิน 1,260,000 บาท และชำระหนี้สามัญมาแล้วไม่น้อยกว่า 6 งวด สามารถกู้สามัญใหม่ได้ โดยมีเงื่อนไขดังต่อไปนี้

อายุการเป็นสมาชิก ไม่เกิน	วงเงินกู้สามัญ (บาท)	กำหนดชำระหนี้	เท่าของ เงินเดือน	หมายเหตุ
6 -12 เดือน	50,000	144 งวด	8 เท่า	1.สมาชิกที่กู้จะต้องมีหุ้น 40% 2.วงเงินกู้ทำประกัน จ่ายตามจริง แต่ไม่เกิน 60,000 บาท รวมกับ เงินกู้สูงสุดไม่เกิน 1,260,000บาท
13-23 เดือน	80,000	144 งวด	14 เท่า	
24-29 เดือน	100,000	144 งวด	16 เท่า	
30-41 เดือน	150,000	144 งวด	18 เท่า	
42-50 เดือน	200,000	144 งวด	22 เท่า	
51-59 เดือน	225,000	144 งวด	24 เท่า	
60-65 เดือน	250,000	144 งวด	26 เท่า	
66-71 เดือน	300,000	144 งวด	28 เท่า	
72-77 เดือน	350,000	144 งวด	30 เท่า	
78-83 เดือน	450,000	144 งวด	32 เท่า	
84-89 เดือน	500,000	144 งวด	34 เท่า	
90-95 เดือน	600,000	144 งวด	36 เท่า	
96-99 เดือน	750,000	144 งวด	40 เท่า	
100-109 เดือน	800,000	144 งวด	45 เท่า	
110-119 เดือน	900,000	144 งวด	45 เท่า	
120-179 เดือน	1,000,000	144 งวด	50 เท่า	
180 เดือนขึ้นไป	1,200,000	144 งวด	50 เท่า	

2.1 การชำระเงินกู้โดยไม่ใช่ผู้ค้ำประกันและใช้ผู้ค้ำประกัน กำหนดให้มีการชำระภายใน 144 งวด และระยะเวลาการชำระหนี้ให้แล้วเสร็จไม่เกินอายุ 55 ปี แล้วแต่กำหนดใดจะถึงก่อน ทั้งนี้สมาชิกที่มีอายุตั้งแต่ 55 ปีขึ้นไป การกู้เงินนั้นเมื่อรวมทุกสัญญาแล้วมีจำนวนไม่เกินร้อยละ 90 ของค่าหุ้นและเงินรับฝากที่สมาชิกผู้กู้มีอยู่ กับสหกรณ์ และให้ชำระหนี้ให้แล้วเสร็จไม่เกินอายุ 75 ปี

2.2 สมาชิกที่ผิดนัดเงินงวดชำระหนี้ ในรอบการชำระเงินนับย้อนหลังทั้งสิ้น 12 งวด จะได้รับเงินกู้ 90% ของยอดเงินกู้เดิมที่ได้รับ

2.3 สมาชิกผู้ขอกู้เงินสามัญเกินจำนวนเงินหุ้นสะสมผู้กู้ต้องใช้สมาชิกค้ำประกันเงินกู้ 2 ท่าน สมาชิกแต่ละคนจะค้ำประกันได้ไม่เกิน 2 ท่าน ในเวลาเดียวกัน ถ้าผู้ค้ำประกันค้ำเกิน ผู้ขอกู้จะถูกตัดสิทธิ์ในการกู้ทันที ต้องเขียนคำขอกู้ขึ้นมาใหม่ ยกเว้นสมาชิกผู้กู้ที่ใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันไม่ต้องใช้บุคคลค้ำประกัน

2.4 ผู้ค้ำกับผู้กู้ต้องไม่เป็นสามี หรือภรรยาทั้งทางนิติบัญญัติ หรือพฤตินัย

2.5 ผู้ค้ำประกันได้ต้องเป็นสมาชิกมาแล้วไม่น้อยกว่า 4 เดือนและมีอายุงานไม่ต่ำกว่า 2 ปี

3. สมาชิกขอกู้เงินสามัญโดยใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน ต้องมีเวลาการเป็นสมาชิกไม่น้อยกว่า 6 เดือน สามารถขอกู้ได้ไม่เกิน 3,000,000 บาท (สามล้านบาทถ้วน) กำหนดให้ชำระหนี้ให้หมดภายใน 240 งวด ผู้กู้สามารถนำหลักทรัพย์ดังต่อไปนี้ มาใช้เป็นหลักประกันในการขอกู้

3.1 เงินค้ำประกันไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินฝากทุกประเภท ที่ผู้กู้ฝากไว้กับสหกรณ์ สิทธิการถอนเงินฝากต้องอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ ดังนี้

(1) ผู้กู้ต้องทำหนังสือสละสิทธิการถอนเงินฝาก และทำหนังสือยินยอมให้สหกรณ์ถอนเงินฝากเพื่อชำระหนี้ของสมาชิกด้วย

(2) ผู้กู้ต้องมอบสมุดเงินฝากนั้นไว้กับสหกรณ์ระหว่างการใช้การถอนเงินฝากเป็นหลักประกัน สหกรณ์ยังคงจ่ายดอกเบี้ยให้กับผู้ฝากตลอดระยะเวลาที่ฝากไว้กับสหกรณ์ และสหกรณ์อาจอนุญาตให้ถอนเงินได้ แต่จำนวนที่เหลือในสมุดเงินฝากต้องไม่น้อยกว่าหนี้ที่สมาชิกยังคงค้างชำระอยู่

3.2 อสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองซึ่งเป็นหลักทรัพย์ของผู้กู้ หรือคู่สมรส หรือบุตร หรือบิดามารดา ที่ให้คำยินยอมจดทะเบียนจำนองเป็นหลักทรัพย์หลักประกัน และสหกรณ์ได้กำหนดหลักเกณฑ์ประเมินอสังหาริมทรัพย์ไว้ดังนี้

ประเภทที่ดิน

1. ลักษณะของที่ดินที่รับเป็นหลักประกัน คือ

(1) ที่ดินที่มีเอกสารสิทธิประเภท โฉนดที่ดิน (น.ส.4 จ.-ครุฑแดง) ซึ่งปลอดจากภาระจำนอง หรือปลอดจากภาระนิติกรรมผูกพันอื่น

(2) เป็นที่ดินที่มีทางสัญจรสะดวก สามารถผ่านเข้า-ออกได้ ไม่เป็นที่ดินตาบอด จะเป็นที่ดินว่างเปล่าหรือที่ดินที่มีสิ่งปลูกสร้างด้วยก็ได้

2. ลักษณะที่ดินที่ไม่รับเป็นหลักประกัน

- (1) มีเอกสารสิทธิในที่ดินประเภทที่ให้ความมั่นคงไม่เพียงพอ (เอกสารสิทธิประเภทอื่นๆ ที่นอกเหนือจากโฉนดที่ดิน หรือ นส.3 ก)
- (2) เป็นที่ดินตาบอด หมายถึง ที่ดินที่ถูกล้อมรอบโดยที่ดินอื่นทุกด้าน ทำให้ไม่มีทางออก
- (3) เป็นที่ดินที่มีการคมนาคมไม่สะดวก ซึ่งแบ่งได้เป็น 2 ประเภท คือ
 - ก. ที่ดินที่รถยนต์ หรือเรือยนต์เข้าไม่ถึง หรือเข้าได้เฉพาะบางฤดูกาลเท่านั้น
 - ข. ที่ดินที่อาศัยทางส่วนบุคคลผ่านเข้า-ออก
- (4) ที่ดินที่อยู่ในแนวเขตเวนคืน เว้นแต่จะพิสูจน์ได้แน่ชัดว่าที่ดินส่วนที่เหลือยังใช้ประโยชน์ได้
- (5) ที่ดินในเขตปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม (ที่ดิน สปก.)
- (6) ที่ดินที่เป็นโฉนด หรือ นส.3 ก ที่อยู่ในข่ายบังคับห้ามโอนภายในระยะเวลาที่กำหนด (หรือที่เรียกว่า “นส.3 ก หลังแดง”)
- (7) ที่ดินในเขตผืนน้ำ ซึ่งเป็นพื้นที่ที่สงวนไว้เพื่อใช้เก็บกักน้ำบรรเทาภาวะน้ำท่วม ซึ่งปัจจุบันได้มีการผ่อนผันให้ปลูกบ้านพักอาศัย ทำการจัดสรร รวมทั้ง ให้ปลูกสร้างอาคารพาณิชย์ที่มีพื้นที่ชั้นล่างรวมกันไม่เกิน 100 ตารางเมตรได้ ทั้งนี้ อาคารดังกล่าวต้องไม่เป็นลักษณะของห้องแถว เรือนแถว หรือตึกแถว และต้องมีความสูงไม่เกิน 12 เมตร จึงจะอนุโลมให้รับที่ดินประเภทนี้เป็นหลักประกันได้
- (8) ที่ดินที่มีได้เป็นการจำนองอันดับแรก ทั้งนี้เพราะผู้รับจำนองอันดับแรกจะได้รับชำระหนี้จนครบถ้วนก่อน ส่วนที่เหลือผู้รับจำนองลำดับถัดไปจึงจะได้รับซึ่งอาจจะไม่เหลือเลยก็เป็นได้
- (9) ที่ดินที่เสนอจำนองเฉพาะส่วน ที่ดินที่มีการถือกรรมสิทธิ์ร่วมกันตั้งแต่ 2 เจ้าของขึ้นไป ครอบครองได้ยังมิได้ทำการรังวัดแบ่งแยกให้เรียบร้อย จะไม่สามารถกำหนดได้ว่าของใครอยู่ส่วนไหนของที่ดินแปลงนั้น (ผู้ถือกรรมสิทธิ์ร่วมจะมีกรรมสิทธิ์ในกวดยุทธยาทุกเม็ดที่กระจายอยู่เต็มพื้นที่ของที่ดินแปลงนั้นตามส่วนของตน) ลักษณะเช่นนี้จะขาดสภาพคล่องในการจำนอง
- (10) ที่ดินหรือส่วนควบที่มีภาระผูกพันนานเกิน 3 ปี เว้นแต่จะเป็นที่ดินที่มีมูลค่าสูงเมื่อหักมูลค่าภาระผูกพันแล้วยังเหลือราคาที่คุ้มหนี้
- (11) ที่ดินหรือสิ่งปลูกสร้างที่คนหมู่มากใช้ประโยชน์ร่วมกัน เช่น โรงพยาบาล โรงเรียน หอพัก นักเรียน เป็นต้น
- (12) ที่ดินที่มีอุปกรณ์สิทธิในการใช้ประโยชน์ เช่น ที่ดินแปลงเล็กอยู่ในรัศมีห้ามปลูกสร้างอาคารหรืออยู่ใต้แนวสายส่งไฟฟ้าแรงสูง เป็นต้น
- (13) ที่ดินที่ถูกทำลายจนเสียสภาพไม่เหมาะแก่การใช้ประโยชน์ เช่น ถูกขุดหน้าดินลึกจนไม่เหลือมูลค่า หรือถูกน้ำเซาะพังจนเปลี่ยนสภาพเป็นคูคลอง หนองบึงไปแล้ว เป็นต้น
- (14) ที่ดินที่มีขนาดและรูปร่างไม่เหมาะสมแก่การใช้ประโยชน์ เช่น เป็นที่หน้าแคบมีความยาวมากจนคล้ายถนน หรือมีรูปร่างเว้าแหว่งมาก การใช้ประโยชน์จะต้องใช้ร่วมกับที่ดินแปลงข้างเคียง เป็นต้น

(15) ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างที่เคยมีคดีฆาตกรรม หรือ การฆ่าตัวตาย ถ้าทราบก็ควรหลีกเลี่ยง เพราะขาดสภาพคล่องในการจำหน่าย

(16) ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างที่เคยประสบภัยพิบัติ-มีผู้เสียชีวิตเป็นจำนวนมาก เช่น ดิกล่ม ไฟไหม้ เป็นต้น

(17) ที่ดินที่ขัดกับความเชื่อถือของคนในท้องถิ่น เช่น ที่ดินที่อยู่บริเวณทางสามแพร่ง

(18) ที่ดินที่เป็นที่ตั้งของอาคาร ซึ่งได้จดทะเบียนอนุรักษ์ไว้เป็นโบราณสถาน เพราะไม่สามารถรื้อถอนหรือเปลี่ยนแปลงรูปแบบเพื่อให้เหมาะสมกับการใช้ประโยชน์ในปัจจุบันได้ ทำให้ขาดสภาพคล่องในการจำหน่าย

การประเมินที่ดินและที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง

(1) การประเมินที่ราคาที่ดิน คิดให้ร้อยละ 100 ของราคาประเมินโดยกรมที่ดิน

(2) การประเมินราคาที่ดินโดยบริษัทประเมินหลักทรัพย์คิดให้ร้อยละ 70 ของราคาประเมิน ซึ่งประเมินโดยบริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(3) การประเมินราคาที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง คิดให้ร้อยละ 70 ของราคาประเมินซึ่งประเมินโดยบริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือบริษัทที่สหกรณ์กำหนด โดยมีเงื่อนไข ดังนี้

(1) ผู้กู้อายุ 25-35 ปี ประเมินไม่เกินร้อยละ 70 ของราคาประเมิน

(2) ผู้กู้อายุ 36-45 ปี ประเมินไม่เกินร้อยละ 60 ของราคาประเมิน

(3) ผู้กู้อายุ 46-55 ปี ประเมินไม่เกินร้อยละ 50 ของราคาประเมิน

(4) หลักเกณฑ์และเงื่อนไขให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์ออมทรัพย์ไทยแอโรวัชชีนโลก จำกัด

3.3 การชำระเงินกู้โดยใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันตามข้อ 17 (3) กำหนดให้มีการชำระภายใน 240 งวด และระยะเวลาการชำระหนี้ให้แล้วเสร็จไม่เกินอายุ 75 ปี เว้นแต่กำหนดใดจะถึงก่อน

3.4 สมาชิกที่กู้โดยใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันตามข้อ 17 (3) ผู้กู้เป็นผู้ออกค่าใช้จ่าย ชำระหนี้สามัญมาแล้วไม่น้อยกว่า 12 งวด สามารถกู้สามัญใหม่ได้และต้องทำสัญญาจำนองใหม่โดยผู้กู้เป็นผู้ออกค่าใช้จ่าย

ข้อ 18 ถ้าคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรจะให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้สามัญรายก่อนไม่เสร็จก็ได้ แต่จำนวนเงินกู้สามัญรวมทุกรายของสมาชิกผู้กู้คนหนึ่งๆ ในเวลาใดเวลาหนึ่งจะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่าจำกัดที่กล่าวในข้อ 17 สุดแต่กรณีไม่ได้

ข้อ 19 ในการให้เงินกู้สามัญนั้น ถ้าปรากฏว่าสหกรณ์มีเงินทุนที่จะให้กู้ได้ไม่พอแก่การขอกู้อันมีลักษณะพึงให้กู้นั้นทุกรายให้ถือลำดับในการพิจารณาให้เงินกู้ ดังต่อไปนี้

(1) เงินกู้โดยไม่ใช่ผู้ค้ำประกันตามข้อ 17 (1) พึงให้ในลำดับก่อนเงินกู้ซึ่งมีหลักประกันอย่างอื่น

(2) ในระหว่างเงินกู้ซึ่งอยู่ในลำดับเดียวกันตามที่กล่าวในข้อ 19 (1) นั้น เงินกู้ซึ่งมีจำนวนน้อยพึงให้ก่อนเงินกู้ซึ่งจำนวนมากเพื่อประโยชน์แห่งการนี้ จำนวนเงินกู้ที่นำมาเทียบกันนั้นให้คิดรวมทั้งเงินกู้สามัญและเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ด้วย ทั้งนี้เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการการเงินกู้เห็นว่า มีเหตุผลพิเศษจะวินิจฉัยเป็นอย่างอื่นก็ได้

ข้อ 20 หลักประกันสำหรับเงินกู้สามัญ ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้นโดยเฉพาะรายเดียวก็ดี หรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนไม่เกินกว่าค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ใน สหกรณ์ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

ถ้ามีเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะรายเดียวกันก็ดีหรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ (ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนเกินกว่าค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ต้องมีหลักประกันอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้ด้วย

(1) มีสมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการการเงินกู้เห็นสมควรอย่างน้อย 2 คน ค้ำประกันเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้รายสามัญรายนั้นในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ แต่ถ้าผู้กู้มีเงินกู้สามัญรายก่อนเหลืออยู่ด้วยก็ต้องให้ค้ำประกันเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายใหม่นั้นทั้งหมด

เพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้สามัญ คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการการเงินกู้มีอำนาจวินิจฉัยเรียกให้มีผู้ค้ำประกันมากกว่าคนหนึ่งได้

สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้กู้มากกว่าสองคนในเวลาเดียวกันไม่ได้

เมื่อผู้ค้ำประกันคนใดตายหรือลาออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ หรือมีเหตุที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการการเงินกู้เห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป ผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการการเงินกู้เห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการการเงินกู้กำหนด

การให้สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้นั้นหลุดพ้นจากการค้ำประกันจนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการการเงินกู้เห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน

อนึ่ง ภายหลังการทำหนังสือค้ำประกันแล้ว ถ้าสมาชิกผู้ค้ำประกันได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ผู้กู้จะต้องจัดให้มีสมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการการเงินกู้เห็นสมควรเป็นผู้ค้ำประกันหนี้เงินกู้ในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้โดยเร็วด้วย

(2) มีอสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น ตามหลักเกณฑ์ในการประเมินในข้อ 17 (3.2)

(3) มีหลักทรัพย์รัฐบาลหรือเอกสารการฝากเงินในธนาคารหรือในสหกรณ์ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการหรือคณะกรรมการการเงินกู้เห็นสมควรจำนำเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ต้องอยู่ภายในร้อยละ 80 แห่งค่าของหลักทรัพย์นั้น

ข้อ 21 การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้สามัญ ให้คณะกรรมการดำเนินการ หรือคณะกรรมการการเงินกู้พิจารณากำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้สามัญเป็นงวดรายเดือนเท่ากันพร้อมด้วยดอกเบี้ย เป็นจำนวนที่งวดที่สุดแต่จะ

เห็นเป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้ จำนวนและความมุ่งหมายแห่งเงินกู้ แต่ไม่เกินจำนวนที่กล่าวไว้ในหลักเกณฑ์
ข้อ 17 ตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก

ในกรณีที่มีผู้กู้มีคำขอเป็นหนังสือและคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่ามิเหตุอันสมควรผ่อนผันเป็นพิเศษ
คณะกรรมการดำเนินการจะผ่อนเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้สามัญที่กำหนดไว้ตามความในวรรคก่อน
นั้นให้แก่ผู้กู้อะหนึ่งหรือหลายเดือนก็ได้ แต่การผ่อนเวลาเช่นนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับเงินกู้สามัญรายหนึ่งๆ
ต้องไม่เกินสิบสองเดือน และหรือตามความเหมาะสมของมติคณะกรรมการดำเนินการเป็นคราวๆ ไป

ข้อ 22 เอกสารประกอบการกู้และการอนุมัติเงินให้กู้

(1) การอนุมัติเงินให้กู้ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เอกสารการกู้เป็นไปตามที่สหกรณ์กำหนด

(2) การอนุมัติเงินให้กู้ เงินกู้สามัญ เอกสารการกู้เป็นไปตามที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 23 หลักเกณฑ์การกู้ประเภทต่างๆ เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์

หมวด 4

ดอกเบี้ยเงินกู้

ข้อ 24 ให้เรียกดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทในอัตราไม่เกินที่กระทรวงการคลังกำหนด โดยจะได้ ประกาศ
ให้ทราบเป็นคราวๆ ไป

การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ คณะกรรมการดำเนินการต้องปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองผู้บริโภค

ข้อ 25 ดอกเบี้ยนั้นให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนต้นเงินคงเหลือโดยเริ่มคำนวณตั้งแต่วันที่ถัดจากวันรับ
เงินกู้ถึงวันชำระเงินกู้

หมวด 5

การควบคุมหลักประกันและการเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 26 ให้คณะกรรมการดำเนินการ ตรวจตราควบคุมให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ใน
ระเบียบนี้ และเมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่า หลักประกันสำหรับเงินกู้อย่างใดเกิดบกพร่อง ผู้กู้จะต้องจัดการ
แก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

ข้อ 27 ในกรณีใดๆ ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใดๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงพร้อม
ทั้งดอกเบี้ยในทันที โดยมีพักค้ำจนถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้และให้คณะกรรมการดำเนินการจัดการเรียกคืนโดยมิ
ชักช้า

(1) เมื่อผู้กู้ออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ

(2) เมื่อปรากฏแก่คณะกรรมการดำเนินการว่าผู้กู้นำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ที่ให้เงินกู้นั้น

(3) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้เกิดบกพร่องและผู้กู้ มิได้

จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

(4) เมื่อผิดนัดชำระหนี้ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ยติดต่อกันเป็นเวลาถึงสองเดือน หรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ตั้งแต่วันถึงสามคราวสำหรับเงินกู้รายหนึ่งๆ

ข้อ 28 ในกรณีที่เงินกู้เป็นอันต้องส่งคืนโดยสิ้นเชิงตามที่กล่าวแล้วใน ข้อ 27 ถ้าผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้กู้ และไม่สามารถชำระหนี้คืนโดยสิ้นเชิงได้ เมื่อผู้ค้ำประกันร้องขอคณะกรรมการดำเนินการอาจผ่อนผันให้เรียกเก็บจากผู้ค้ำประกันเป็นงวดรายเดือนจนเสร็จตามที่ผู้กู้ได้ทำหนังสือกู้ให้ไว้ต่อสหกรณ์ก็ได้ สุดแต่จะพิจารณาเห็นสมควร

ข้อ 29 ผู้กู้ก็ติ ผู้ค้ำประกันก็ติ ต้องรับผิดชอบว่า ถ้าตนประสงค์จะขอยก หรือย้ายจากงานประจำตามข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 38 ต้องแจ้งเป็นหนังสือให้สหกรณ์ทราบและจัดการชำระหนี้สิน ซึ่งตนมีอยู่ต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นเสียก่อน แล้วจึงขอยกหรือย้ายจากงานประจำนั้นได้

ข้อ 30 กรณีข้อความใดที่ไม่ได้กำหนดไว้ หรือมีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินการ หรือการตีความตามระเบียบนี้ให้ถือคำวินิจฉัยชี้ขาดของคณะกรรมการดำเนินการเป็นที่สิ้นสุด

ให้ประธานกรรมการเป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ 19 สิงหาคม พ.ศ. 2568



(นายวิทยา นวลศรี)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ไทยแอโรวิชั่นโลก จำกัด

สำนักงานสหกรณ์จังหวัดพิษณุโลกรับทราบตามหนังสือ
ที่ พล๐๐๑๐/๒๕๖๘ ลงวันที่ ๓๐ ก.ค. ๒๕๖๘



(นางสาวสุพรทิพย์ นครเนียม)

นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการพิเศษ รักษาการแทน

สหกรณ์จังหวัดพิษณุโลก

รองนายทะเบียนสหกรณ์ ปฏิบัติการแทน

นายทะเบียนสหกรณ์