

ระเบียบชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สหกรณ์สมาชิก
พ.ศ. 2567

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สหกรณ์สมาชิกให้เหมาะสมกับการดำเนินการและเป็นแนวทางในการปฏิบัติ

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ข้อ 25 ข้อ 45 (12) และข้อ 59 ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 51 ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 29 มีนาคม พ.ศ. 2567 กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สหกรณ์สมาชิกไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สหกรณ์สมาชิก พ.ศ. 2567”

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 29 มีนาคม พ.ศ. 2567 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้ยกเลิกระเบียบชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สหกรณ์สมาชิก พ.ศ. 2566 ประกาศเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม พ.ศ. 2566

บรรดาระเบียบ มติคณะกรรมการดำเนินการ และคำสั่งอื่นใด ในส่วนที่กำหนดไว้แล้วในระเบียบนี้ หรือซึ่งขัด หรือแย้งกับระเบียบนี้ ให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4 ในระเบียบนี้

“ชุมนุมสหกรณ์” หมายความว่า ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

“สหกรณ์” หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ซึ่งเป็นสมาชิกของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

“คณะกรรมการดำเนินการ” หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

“ประธานกรรมการ” หมายความว่า ประธานกรรมการชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

“คณะกรรมการอำนวยการ” หมายความว่า คณะกรรมการอำนวยการชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

“ประธานกรรมการอำนวยการ” หมายความว่า ประธานกรรมการอำนวยการชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

“ผู้จัดการใหญ่” หมายความว่า ผู้จัดการชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

32 / 102

ข้อ 5 ให้ประธานกรรมการรักษาการตามระเบียบนี้ และให้มีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์ แนวปฏิบัติ และวินิจฉัยปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้

หมวด 1 ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 6 สหกรณ์ซึ่งประสงค์จะกู้เงินของชุมนุมสหกรณ์ต้องมีคุณสมบัติดังนี้

- (1) เป็นสหกรณ์ที่ดำเนินธุรกิจ ตามแบบแผนที่กำหนดไว้และมีฐานะมั่นคง
- (2) เป็นสหกรณ์ที่กำหนดข้อบังคับหรือแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับเกี่ยวกับลักษณะของ สมาชิกและการให้เงินกู้แก่สมาชิกไว้โดยมีหลักเกณฑ์และเงื่อนไขอันสมควร
- (3) มีความสามารถในการบริหารจัดการที่ดีไม่มีข้อบกพร่องทางการเงินและการบัญชี ในส่วนที่อาจส่งผลให้ไม่สามารถชำระหนี้ชุมนุมสหกรณ์ได้ หรือถ้ามีต้องได้รับการแก้ไขจนเป็นที่ยอมรับได้ ของชุมนุมสหกรณ์แล้ว
- (4) ได้ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎกระทรวง ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้องรวมทั้ง ข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ผู้ขอกู้โดยเคร่งครัดสม่ำเสมอในส่วนที่อาจส่งผลให้ไม่สามารถชำระหนี้ ชุมชุมสหกรณ์ได้

(5) มีคุณสมบัติอื่นๆ ตามหลักเกณฑ์ที่ชุมนุมสหกรณ์กำหนด

หากสหกรณ์ผู้ขอกู้ใช้ไปรับเงินฝากประจำและหรือตัวสัญญาใช้เงินของชุมนุมสหกรณ์ เป็นหลักประกันเงินกู้หรือขอเงินไม่เกินมูลค่าหุ้นของสหกรณ์ที่ถืออยู่ในชุมนุมสหกรณ์ ให้ได้รับยกเว้น การตรวจสอบคุณสมบัติตามข้อ 6 (3) และ (4)

ทั้งนี้ นอกเหนือจากการตรวจสอบคุณสมบัติผู้ขอกู้ดังกล่าวแล้วจะต้องตรวจสอบหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพื่อดำเนินการ ดังนี้

1. หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ไม่เกินร้อยละ 3 ของยอดลูกหนี้

การดำเนินการ - เสนอพิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยขออนุมัติและนำไป เสนอคณะกรรมการผู้มีอำนาจอนุมัติพิจารณาในการประชุมคราวต่อไป

2. หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เกินร้อยละ 3 แต่ไม่เกินร้อยละ 7 ของยอดลูกหนี้

การดำเนินการ - ดำเนินการตามแบบหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ไม่เกินร้อยละ 3 ของ ยอดลูกหนี้

- โดยให้มีการประเมินจัดชั้นคุณภาพตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการ อำนวยการกำหนด

- วิเคราะห์กระแสเงินสดเดือนล่าสุดก่อนการยื่นคำขอกู้ โดยต้องมีเงินสด คงเหลือไม่น้อยกว่า 30% ของเงินสดได้มาและไม่น้อยกว่า 80% ของเงินสดรับชำระหนี้ จึงจะถือว่ากระแส เงินสดมีความสามารถชำระหนี้ได้

- ให้สหกรณ์ผู้ขอกู้จัดทำคำชี้แจงและแนวทางการแก้ไขติดตามหนี้ที่ไม่ ก่อให้เกิดรายได้และคำชี้แจงประเด็นปัญหาอื่นๆ ที่มีเพื่อเสนอคณะกรรมการผู้มีอำนาจอนุมัติพิจารณา

- ให้สหกรณ์ผู้ขอกู้จัดส่งข้อมูลลูกหนี้ถึงกำหนดชำระและลูกหนี้ที่ชำระได้ตามกำหนดของปีบัญชีก่อนปีบัญชีปัจจุบัน เพื่อเสนอคณะกรรมการผู้มีอำนาจอนุมัติพิจารณา

3. หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เกินร้อยละ 7 แต่ไม่เกินร้อยละ 10 ของยอดลูกหนี้

การดำเนินการ - เสนอพิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยให้มีการประเมินจัดชั้นคุณภาพตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการอำนวยการกำหนด

- วิเคราะห์กระแสเงินสดเดือนล่าสุดก่อนการยื่นคำขอกู้ โดยต้องมีเงินสดคงเหลือไม่น้อยกว่า 30 % ของเงินสดได้มาและไม่น้อยกว่า 80 % ของเงินสดรับชำระหนี้จึงจะถือว่ากระแสเงินสดมีความสามารถชำระหนี้ได้

- ให้สหกรณ์ผู้ขอกู้จัดทำคำชี้แจงและแนวทางการแก้ไขติดตามหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และคำชี้แจงประเด็นปัญหาอื่นๆ ที่มีเพื่อเสนอคณะกรรมการผู้มีอำนาจอนุมัติพิจารณา

- ให้สหกรณ์ผู้ขอกู้จัดส่งข้อมูลลูกหนี้ถึงกำหนดชำระและลูกหนี้ที่ชำระได้ตามกำหนดของปีบัญชีก่อนปีบัญชีปัจจุบันเพื่อเสนอคณะกรรมการผู้มีอำนาจอนุมัติพิจารณา

4. หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เกินร้อยละ 10 ขึ้นไปของยอดลูกหนี้

การดำเนินการ - ดำเนินการตามแบบหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เกินร้อยละ 7 แต่ไม่เกินร้อยละ 10 ของยอดลูกหนี้

- ให้สหกรณ์ผู้ขอกู้จัดทำแผนพัฒนาคุณภาพสหกรณ์ เพื่อปรับปรุงแก้ไขติดตามหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งเกินร้อยละ 10 ขึ้นไปของยอดลูกหนี้ ให้มีแนวทางที่ปรับลดลงจากเดิมเสนอต่อชุมชนสหกรณ์

ทั้งนี้ เมื่อพิจารณาวงเงินกู้ตามเกณฑ์แล้วให้ปรับลดวงเงินกู้ลง 25% ของวงเงินกู้ตามเกณฑ์ ข้อ 7 ในการขอกู้เงิน สหกรณ์ผู้ขอกู้จะต้องเสนอ

- (1) คำขอกู้ตามแบบพิมพ์ที่ชุมชนสหกรณ์กำหนด
- (2) งบดุลของสหกรณ์ประจำปีทางบัญชี ที่มีรายงานของผู้สอบบัญชีย้อนหลัง 2 ปี
- (3) งบทดลอง (6 ช่อง) 3 เดือนย้อนหลังก่อนยื่นคำขอกู้เงิน
- (4) สำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการครั้งที่มัติให้กู้เงิน
- (5) สำเนาหนังสือนายทะเบียนสหกรณ์ให้ความเห็นชอบวงเงินกู้ยืมประจำปี
- (6) รายชื่อและลายมือชื่อคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ชุดในปัจจุบัน
- (7) ข้อบังคับและระเบียบทางการเงิน

หมวด 2

การให้เงินกู้

ข้อ 8 การให้เงินกู้แก่สหกรณ์นั้นให้พิจารณาตามความเหมาะสมกับเหตุผลความจำเป็นและความสามารถในการชำระหนี้ โดยมีจำกัดจำนวนชั้นสูงดังต่อไปนี้

(1) อนุมัติวงเงินกู้ไม่เกินวงเงินกู้ยืมประจำปีที่นายทะเบียนสหกรณ์ให้ความเห็นชอบของสหกรณ์นั้นๆ แต่ไม่เกิน 4,000 ล้านบาท

(2) กรณีสหกรณ์ซึ่งกู้เป็นครั้งแรก อนุมัติวงเงินกู้จำนวนไม่เกิน ร้อยละ 50 ของทุนเรือนหุ้นรวมกับทุนสำรองของสหกรณ์ผู้ขอกู้ แต่ต้องไม่เกินวงเงินกู้ยืมประจำปีที่นายทะเบียนสหกรณ์ให้ความเห็นชอบของสหกรณ์นั้นๆ

ทั้งนี้ อาจพิจารณาวงเงินกู้เกินกว่าร้อยละ 50 ของทุนเรือนหุ้นรวมกับทุนสำรองของสหกรณ์ผู้ขอกู้เป็นครั้งแรกได้ หากคณะกรรมการอำนวยการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการอำนวยการได้ศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารงานของสหกรณ์ ณ สำนักงานสหกรณ์แล้วเห็นว่ามีความสามารถชำระหนี้ได้ ให้พิจารณาวงเงินกู้ให้ตามความเหมาะสม

ภายใต้บังคับวรรคแรกการคำนวณหนี้สินจากการกู้ของสหกรณ์ผู้ขอกู้เป็นดังนี้

(1) กู้เงินเพื่อเพิ่มวงเงินกู้และมีหนี้ค้างชำระกับชุมนุมสหกรณ์ ให้คำนวณหนี้สินจากการกู้โดยการลดยอดหนี้สินนั้นออกก่อน

(2) กู้เงินเพื่อแปลงหนี้ใหม่ ให้คำนวณหนี้สินจากการกู้โดยลดยอดหนี้สินค้างชำระกับชุมนุมสหกรณ์ออกก่อน

(3) กู้เงินเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงินอื่น ให้คำนวณหนี้สินจากการกู้โดยไม่ลดยอดหนี้สินที่มีกับสถาบันการเงินนั้นๆ ชุมชนสหกรณ์อาจลดยอดหนี้สินที่สถาบันการเงินอื่นออกก่อนได้ ซึ่งชุมนุมสหกรณ์สงวนสิทธิในการจ่ายเงินกู้ โดยเป็นผู้โอนเงินเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงินนั้น หรือสหกรณ์ผู้ขอกู้ในกรณีที่เจ้าหนี้ของสหกรณ์ผู้ขอกู้กำหนดให้สหกรณ์ผู้ขอกู้เป็นผู้ชำระหนี้โดยตรง

(4) กู้เงินเพื่อเพิ่มวงเงินกู้และมีหนี้ค้างชำระกับชุมนุมสหกรณ์ ตลอดจนสถาบันการเงินอื่นในคราวเดียวกัน ให้คำนวณหนี้สินจากการกู้โดยการลดยอดหนี้สินที่มีกับชุมนุมสหกรณ์ แต่ไม่ลดยอดหนี้สินกับสถาบันการเงินอื่น

(5) การกู้นอกจากกรณีดังกล่าวให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการผู้มีอำนาจอนุมัติ พิจารณาเป็นกรณีๆ ไป

ข้อ 9 การให้เงินกู้ในกรณีฉุกเฉินแก่สหกรณ์กรณีขาดสภาพคล่อง เพื่อเป็นการช่วยเหลือสหกรณ์ให้ดำเนินงานต่อไปได้และเป็นการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ตามหลักการและอุดมการณ์สหกรณ์ ชุมชนสหกรณ์อาจพิจารณาให้ความช่วยเหลือตามความเหมาะสมกับเหตุผลความจำเป็น และความสามารถในการชำระหนี้ โดยจำกัดจำนวนขั้นสูง อัตราดอกเบี้ย และงวดชำระหนี้ ดังต่อไปนี้

(1) อนุมัติวงเงินกู้ไม่เกินวงเงินกู้ยืมประจำปีที่นายทะเบียนสหกรณ์ให้ความเห็นชอบของสหกรณ์นั้นๆ แต่ไม่เกิน 500 ล้านบาท

(2) กำหนดอัตราดอกเบี้ยในอัตราต่ำสุดตามประกาศของประเภทเงินกู้ที่ให้บริการ ณ ขณะนั้น

(3) กำหนดงวดชำระหนี้กรณีฉุกเฉินไม่เกิน 12 เดือน

(4) หากสหกรณ์ไม่สามารถชำระคืนภายในกำหนดหรือต้องการวงเงินกู้ยืมเพิ่ม ต้องทำเป็นสัญญาเงินกู้ใหม่ตามการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

หมวด 3 หลักประกันเงินกู้

ข้อ 10 สหกรณ์ผู้ขอกู้จะต้องจัดทำสัญญาเงินกู้และสัญญาค้ำประกันเงินกู้ ตามแบบที่ชุมนุมสหกรณ์กำหนดและให้สหกรณ์ผู้ขอกู้จัดให้มีหลักประกันเงินกู้ได้อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ดังนี้

(1) มีกรรมการดำเนินการ ทั้งคณะเป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้ สำหรับกรณีที่คณะกรรมการอำนาจการชุมนุมสหกรณ์พิจารณาแล้วเห็นว่าอาจมีความเสี่ยงให้เพิ่มหลักประกันโดยจัดให้ผู้จัดการสหกรณ์ค้ำประกันเพิ่มร่วมกับกรรมการดำเนินการทั้งคณะ

กรณีสหกรณ์ผู้ขอกู้มีการประชุมใหญ่และเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการดำเนินการชุดใหม่ ให้สหกรณ์มีหนังสือแจ้งความประสงค์ขอเปลี่ยนผู้ค้ำประกันเสนอชุมนุมสหกรณ์เพื่อพิจารณา ภายใน 90 วันนับจากวันที่สหกรณ์มีการประชุมใหญ่และเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการดำเนินการนั้น ทั้งนี้ จำนวนผู้ค้ำประกันจะลดน้อยถอยลงจากเดิมไม่ได้ หรือ

(2) มีใบรับเงินฝากประจำและหรือตัวสัญญาใช้เงินของชุมนุมสหกรณ์ มาจำหน่ายหรือมอบไว้ให้แก่ชุมนุมสหกรณ์เพื่อเป็นประกันเงินกู้โดยชุมนุมสหกรณ์ จะให้กู้ได้ในอัตรา ดังนี้

- ใช้ใบรับเงินฝากประจำและหรือตัวสัญญาใช้เงินเป็นประกันเงินกู้ได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของใบรับเงินฝากประจำและหรือตัวสัญญาใช้เงินที่นำมาค้ำประกัน

กรณีสหกรณ์มีความประสงค์ขอเปลี่ยนหลักประกันเงินกู้ดังกล่าวข้างต้น ให้สหกรณ์มีหนังสือเสนอชุมนุมสหกรณ์เพื่อพิจารณา กรณีเป็นหลักประกันตาม (1) มูลค่าหลักประกันจะลดน้อยถอยลงจากเดิมไม่ได้ แต่หากเป็นหลักประกัน ตาม (2) กรณีขอเปลี่ยนหลักประกันหรือขอลดหลักประกันคืนให้สามารถทำได้ โดยให้คำนวณวงเงินกู้ที่สามารถเบิกได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของใบรับเงินฝากประจำและหรือตัวสัญญาใช้เงินที่คงเหลืออยู่ แต่ทั้งนี้วงเงินกู้ไม่เกินวงเงินที่ได้รับอนุมัติตามสัญญาเดิม หรือ

(3) มีอสังหาริมทรัพย์ที่ปลอดภาระจำนอง และมีมูลค่าไม่น้อยกว่าจำนวนเงินกู้มาจำนองเป็นประกัน โดยชุมนุมสหกรณ์ จะให้กู้ได้ในอัตราดังนี้

(3.1) ที่ดินที่วางปลานำมาจำนองเป็นประกันเงินกู้ กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 80 ของราคาประเมินจากทางราชการ หรือ ไม่เกินร้อยละ 80 ของราคาประเมิน ซึ่งประเมินโดยบริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยสหกรณ์ผู้ขอกู้เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายในการประเมิน ในปีขอกู้เงิน และที่ดินต้องมีลักษณะ ดังนี้

(3.1.1) ต้องเป็นที่ดินที่มีทางสาธารณะเข้า - ออก โดยรถยนต์ต้องเข้าถึงที่ดินนั้น สำหรับทางดังกล่าวต้องเป็นถนนเขตด้วยคอนกรีตหรือลาดยางเท่านั้นและต้องมีระบบสาธารณูปโภค

(3.1.2) มีสำเนาโฉนดที่ดินหรือ น.ส.3 ก. ครบทุกหน้า

(3.1.3) ที่ดินต้องมีหมุดหลักเขตให้ตรวจสอบได้ชัดเจน

(3.1.4) ที่ดินต้องไม่เป็นที่ดิน ที่มีชื่อกรรมการหรือที่ปรึกษาหรือผู้ตรวจสอบกิจการหรือเจ้าหน้าที่ของชุมนุมสหกรณ์เป็นผู้ถือกรรมสิทธิ์

(3.2) ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างบนที่ดิน นำมาจำนองเป็นประกันเงินกู้ กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 80 ของราคาประเมิน ซึ่งประเมินโดยบริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยสหกรณ์ผู้ซื้อเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายในการประเมินในปีที่ซื้อหุ้น

สหกรณ์ผู้ซื้อที่ใช้หลักประกันตาม (3.2) ต้องจัดทำประกันอัคคีภัย อุทกภัย และवादภัย เป็นหลักประกันเงินกู้ตลอดอายุสัญญาเงินกู้ และให้จัดทำแล้วเสร็จก่อนรับเงินกู้ โดยยกผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ให้กับชุมนุมสหกรณ์ และวงเงินเอาประกันอัคคีภัย อุทกภัย วาดภัย ให้มีมูลค่าเต็มตามจำนวนหลักประกันเงินกู้นั้น โดยสหกรณ์ผู้ซื้อเป็นผู้เสียค่าใช้จ่ายเอง

กรณีสหกรณ์มีความประสงค์ขอเปลี่ยนหลักประกันเงินกู้ดังกล่าวข้างต้น ให้สหกรณ์มีหนังสือเสนอชุมนุมสหกรณ์เพื่อพิจารณา ทั้งนี้ มูลค่าหลักประกันจะลดน้อยถอยลงจากเดิมไม่ได้

อนึ่ง กรณีสหกรณ์ผู้ซื้อซื้อหุ้นไม่เกินมูลค่าหุ้นของสหกรณ์ที่ถืออยู่ในชุมนุมสหกรณ์ให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหุ้น และคณะกรรมการผู้มีอำนาจอนุมัติเงินกู้ตามข้อ 11 สามารถพิจารณาให้กู้โดยไม่มีหลักประกันได้

หมวด 4

การอนุมัติเงินให้กู้และสงคินเงินงวดชำระหนี้

ข้อ 11 การอนุมัติเงินให้กู้กำหนดอำนาจไว้ ดังนี้

(1) จำนวนเงินกู้ระยะสั้น ระยะปานกลาง และระยะยาว ไม่เกิน 500 ล้านบาท ให้คณะกรรมการอำนวยการพิจารณาอนุมัติ

(2) จำนวนเงินกู้ระยะสั้น ระยะปานกลาง และระยะยาว เกินกว่า 500 ล้านบาท ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาอนุมัติ

เมื่อคณะกรรมการอำนวยการได้อนุมัติให้เงินกู้แก่สหกรณ์ใดไปแล้วให้นำเสนอคณะกรรมการดำเนินการในการประชุมคราวถัดไปทราบ

การจ่ายเงินกู้โดยปกติชุมนุมสหกรณ์ จะโอนเงินเข้าบัญชีของสหกรณ์ผู้ซื้อ สหกรณ์ผู้ซื้อประสงค์จะให้ชุมนุมสหกรณ์จ่ายเงินกู้ โดยโอนเงินเข้าบัญชีนิติบุคคลอื่นตามคำขอของสหกรณ์ผู้ซื้อได้โดยให้สหกรณ์ผู้ซื้อทำหนังสือแจ้งความประสงค์เป็นลายลักษณ์อักษรถึงชุมนุมสหกรณ์พร้อมลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามข้อบังคับของสหกรณ์และประทับตราสหกรณ์ให้ผู้จัดการใหญ่พิจารณาอนุมัติ การโอนเงินตามคำขอได้และให้เก็บรักษาหนังสือดังกล่าวไว้เป็นหลักฐาน ทั้งนี้ คำวินิจฉัยของคณะกรรมการผู้มีอำนาจอนุมัติถือเป็นสิ้นสุด

ข้อ 12 ถ้าสหกรณ์ผู้ซื้อจะกู้เงินจากผู้อื่นในระหว่างที่ยังมีหนี้เงินกู้ยู่ต่อชุมนุมสหกรณ์ต้องแจ้งให้ชุมนุมสหกรณ์ทราบ

สหกรณ์ที่ได้รับเงินกู้ต้องส่งบททดลองหรืองบดุลให้แก่ชุมนุมสหกรณ์ประจำเดือนจนกว่าจะชำระหนี้หมด

ข้อ 13 ให้คณะกรรมการผู้มีอำนาจอนุมัติเงินกู้ตามข้อ 11 พิจารณากำหนดเงินงวดชำระหนี้ตามความเหมาะสมนับแต่วันที่ทำหนังสือสัญญาเงินกู้เป็นต้นไป และระบุไว้ในหนังสือสัญญาเงินกู้ให้ชัดเจนดังนี้

- (1) เงินกู้ระยะสั้นไม่เกิน 12 เดือน
- (2) เงินกู้ระยะปานกลางไม่เกิน 60 เดือน
- (3) เงินกู้ระยะยาวไม่เกิน 120 เดือน

หมวด 5 อัตราดอกเบี้ย

ข้อ 14 การคิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ให้เป็นไปตามประกาศชุมนุมสหกรณ์ ตามที่คณะกรรมการ
 อำนวยการกำหนด ทั้งนี้ ไม่เกินอัตราสูงสุดของดอกเบี้ยตามประกาศกระทรวงการคลัง และระบุจำนวนใน
 สัญญาเงินกู้เป็นคราวๆ ไป

สำหรับสหกรณ์ผู้ขอกู้ใช้หลักประกันเงินกู้ตามข้อ 10 (2) ให้กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้
 ตามอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของใบรับเงินฝากประจำและหรือตัวสัญญาใช้เงินของชุมนุมสหกรณ์
 ที่สหกรณ์ผู้ขอกู้ใช้เป็นหลักประกัน (ณ วันขอกู้) บวกร้อยละ 0.25 ต่อปี แต่ทั้งนี้ ต้องไม่น้อยกว่าอัตราดอกเบี้ย
 เงินกู้ต่ำสุดตามประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของโครงการที่ขอกู้

การคำนวณดอกเบี้ย ให้คำนวณตามต้นเงินคงเหลือเป็นรายวัน ตั้งแต่วันที่สหกรณ์รับ
 เงินกู้จนถึงวันก่อนวันที่ชุมนุมสหกรณ์ได้รับชำระคืนเงินกู้

หมวด 6 การผิดนัดชำระหนี้และเบี้ยปรับ

ข้อ 15 ในกรณีสหกรณ์ผู้ขอกู้ไม่ชำระเงินกู้ตามกำหนดภายใน 30 วัน นับแต่วันถึงกำหนด
 ชำระโดยไม่ได้รับอนุมัติให้ผ่อนผันเวลาจากคณะกรรมการผู้มีอำนาจอนุมัติเงินกู้ตามข้อ 11 ให้ถือว่าผิดนัด
 ชำระหนี้และต้องเสียเบี้ยปรับผิดนัดชำระหนี้เป็นรายวันเพิ่มจากอัตราปกติอีกในอัตราร้อยละ 5 ต่อปีของ
 ต้นเงินที่ผิดนัด ซึ่งเมื่อรวมแล้วต้องไม่เกินอัตราสูงสุดของดอกเบี้ยตามประกาศกระทรวงการคลัง โดยนับ
 จากวันที่ถึงกำหนดชำระจนถึงวันก่อนวันที่สหกรณ์ผู้ขอกู้ชำระเงินกู้เสร็จสิ้น

หมวด 7 การผ่อนผันชำระหนี้และเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 16 การอนุมัติผ่อนผันชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์ผู้ขอกู้ให้คณะกรรมการผู้มีอำนาจอนุมัติเงินกู้
 ตามข้อ 11 เป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

กรณีอำนาจการอนุมัติผ่อนผันชำระหนี้เป็นอำนาจของคณะกรรมการอำนวยการและได้
 ผ่อนผันชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์ได้ไปแล้วให้นำเสนอคณะกรรมการดำเนินการในการประชุมคราวถัดไปทราบ



ข้อ 17 ในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ ให้ชุมนุมสหกรณ์เรียกคืนเงินกู้และให้สหกรณ์ผู้ขอกู้ชำระคืนต้นเงินพร้อมทั้งดอกเบี้ยแก่ชุมนุมสหกรณ์โดยทันที แม้ยังไม่ถึงกำหนดตามสัญญาเงินกู้ก็ตาม

- (1) เมื่อสหกรณ์ผู้ขอกู้ต้องเลิกไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ
- (2) เมื่อปรากฏว่าสหกรณ์ผู้ขอกู้ฝ่าฝืนข้อกำหนดตาม ข้อ 12 แห่งระเบียบนี้
- (3) เมื่อปรากฏว่าสหกรณ์ผู้ขอกู้ใช้เงินกู้ไม่ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้
- (4) เมื่อสหกรณ์ผู้ขอกู้ผิดนัดไม่ชำระเงินกู้ตามกำหนดและคณะกรรมการผู้มีอำนาจอนุมัติเงินกู้ตามข้อ 11 ไม่ได้ผ่อนเวลาให้
- (5) เมื่อมีเหตุที่คณะกรรมการอำนวยการหรือคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าสหกรณ์นั้นไม่สมควรกู้เงินชุมนุมสหกรณ์ต่อไป

หมวด 8

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ข้อ 18 การอนุมัติปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่สหกรณ์ผู้กู้สัญญาเดิมให้คณะกรรมการผู้มีอำนาจอนุมัติเงินกู้ตามข้อ 11 พิจารณาให้ความเห็นชอบตามความเหมาะสมกับเหตุผลความจำเป็น และเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาอนุมัติ โดยให้สหกรณ์ที่สมัครใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต้องมีลักษณะหนึ่งอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

- (1) สหกรณ์มีการขาดทุนสะสมต่อเนื่อง และอยู่ในช่วงแก้ไขปัญหาเพื่อฟื้นฟูกิจการ
- (2) กระแสเงินสดของสหกรณ์ผู้กู้ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้

ข้อ 19 ชุมนุมสหกรณ์อาจพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้เงินกู้โดยดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

- (1) ลดดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับให้แก่สหกรณ์ผู้กู้ หรือ

(2) ผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ เช่น ขยายงวดชำระหนี้ ลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ลดเบี้ยปรับผิดนัดชำระหนี้ พักชำระหนี้ต้นเงินหรือพักดอกเบี้ยบางส่วนหรือทั้งหมดให้แก่สหกรณ์ผู้กู้

ข้อ 20 หนี้ที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต้องมีงวดชำระหนี้ ซึ่งนับจากวันที่ได้รับอนุมัติให้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ไม่เกิน 240 งวด และการลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต้องไม่ต่ำกว่าอัตราต่ำสุดตามประกาศของประเภทเงินกู้ที่ให้บริการ ณ ขณะนั้น

หากมีความจำเป็นต้องช่วยเหลือสหกรณ์สมาชิกที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจกำหนดงวดชำระหนี้มากกว่าหรือลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำกว่าวรรคแรกได้

หมวด 9 การถือหุ้นเพิ่มเมื่อกู้เงิน

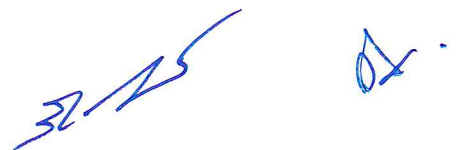
ข้อ 21 ให้สหกรณ์ซึ่งกู้เงินจากชุมนุมสหกรณ์ทุกสหกรณ์ถือหุ้นในชุมนุมสหกรณ์เพิ่มขึ้นก่อนวันสิ้นปีทางบัญชีของชุมนุมสหกรณ์จนมีจำนวนหุ้นที่ถือเป็นอัตราส่วนสองหุ้นต่อจำนวนทุนเรือนหุ้นทุก ๆ หนึ่งล้านบาท ณ วันสิ้นปีทางบัญชีครั้งสุดท้ายของสหกรณ์

ข้อ 22 ให้สหกรณ์ที่ขอรับเงินกู้ถือหุ้นเพิ่มตามส่วนจำนวนเงินกู้ที่ขอรับโดยให้คณะกรรมการดำเนินการกำหนดอัตราการเพิ่มหุ้น ดังนี้

- (1) วงเงินกู้ไม่เกิน 10 เท่าของทุนเรือนหุ้นที่มีอยู่กับชุมนุมสหกรณ์ ไม่ต้องถือหุ้นเพิ่ม
- (2) วงเงินกู้มากกว่า 10 เท่า แต่ไม่เกิน 20 เท่าของทุนเรือนหุ้นที่มีอยู่กับชุมนุมสหกรณ์ ถือหุ้นเพิ่ม ในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.50 ของเงินกู้ที่ขอรับ
- (3) วงเงินกู้มากกว่า 20 เท่า แต่ไม่เกิน 30 เท่าของทุนเรือนหุ้นที่มีอยู่กับชุมนุมสหกรณ์ ถือหุ้นเพิ่ม ในอัตราไม่เกินร้อยละ 1.00 ของเงินกู้ที่ขอรับ
- (4) วงเงินกู้มากกว่า 30 เท่า แต่ไม่เกิน 40 เท่าของทุนเรือนหุ้นที่มีอยู่กับชุมนุมสหกรณ์ ถือหุ้นเพิ่ม ในอัตราไม่เกินร้อยละ 1.50 ของเงินกู้ที่ขอรับ
- (5) วงเงินกู้มากกว่า 40 เท่า แต่ไม่เกิน 50 เท่าของทุนเรือนหุ้นที่มีอยู่กับชุมนุมสหกรณ์ ถือหุ้นเพิ่ม ในอัตราไม่เกินร้อยละ 2.00 ของเงินกู้ที่ขอรับ
- (6) วงเงินกู้มากกว่า 50 เท่า แต่ไม่เกิน 60 เท่าของทุนเรือนหุ้นที่มีอยู่กับชุมนุมสหกรณ์ ถือหุ้นเพิ่ม ในอัตราไม่เกินร้อยละ 2.50 ของเงินกู้ที่ขอรับ
- (7) วงเงินกู้มากกว่า 60 เท่า แต่ไม่เกิน 70 เท่าของทุนเรือนหุ้นที่มีอยู่กับชุมนุมสหกรณ์ ถือหุ้นเพิ่ม ในอัตราไม่เกินร้อยละ 3.00 ของเงินกู้ที่ขอรับ
- (8) วงเงินกู้มากกว่า 70 เท่า แต่ไม่เกิน 80 เท่าของทุนเรือนหุ้นที่มีอยู่กับชุมนุมสหกรณ์ ถือหุ้นเพิ่ม ในอัตราไม่เกินร้อยละ 3.50 ของเงินกู้ที่ขอรับ
- (9) วงเงินกู้มากกว่า 80 เท่า แต่ไม่เกิน 90 เท่าของทุนเรือนหุ้นที่มีอยู่กับชุมนุมสหกรณ์ ถือหุ้นเพิ่ม ในอัตราไม่เกินร้อยละ 4.00 ของเงินกู้ที่ขอรับ
- (10) วงเงินกู้มากกว่า 90 เท่า แต่ไม่เกิน 100 เท่าของทุนเรือนหุ้นที่มีอยู่กับชุมนุมสหกรณ์ ถือหุ้นเพิ่ม ในอัตราไม่เกินร้อยละ 4.50 ของเงินกู้ที่ขอรับ
- (11) วงเงินกู้มากกว่า 100 เท่า ของทุนเรือนหุ้นที่มีอยู่กับชุมนุมสหกรณ์ ถือหุ้นเพิ่ม ในอัตราไม่เกินร้อยละ 5.00 ของเงินกู้ที่ขอรับ

กรณีการกู้ที่มียอดเงินคงเหลือจริงน้อยกว่าค่าหุ้นที่ต้องเพิ่มให้ชะลอการพิจารณาไว้ก่อนจนกว่าสหกรณ์จะมีการเพิ่มหุ้นให้อยู่ในอัตราที่สามารถรับเงินกู้ได้ จึงจะเสนอคณะกรรมการพิจารณาต่อไป

ทั้งนี้ อัตราการเพิ่มหุ้นดังกล่าวให้มีผลบังคับใช้กับสัญญากู้ใหม่ที่มีการอนุมัติวงเงินกู้ตั้งแต่วันที่ระเบียบมีผลบังคับใช้ ส่วนสัญญากู้เดิมที่มีการอนุมัติวงเงินกู้ไว้ก่อนวันที่ระเบียบมีผลบังคับใช้ให้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่แจ้งไว้เดิม



หนึ่งหุ้

การคำนวณเพิ่มหุ้นหากเศษของการคำนวณมีจำนวนเงินไม่เต็มหุ้นให้ปัดเศษเพิ่มเป็น

ประกาศ ณ วันที่ 29 มีนาคม พ.ศ. 2567

รองศาสตราจารย์พิเศษ พลโท



(ดร.วีระ วงศ์สรรค์)

ประธานกรรมการ

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด