

ระเบียบชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด ว่าด้วยสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชี

พ.ศ. ๒๕๖๗

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับชุมนุมสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๖ ข้อ ๔(๔), (๕) ข้อ ๑๖, ข้อ ๑๗, ข้อ ๑๘, ข้อ ๑๙ ข้อ ๖๖(๒), (๖) และ ข้อ ๙๘ (๑๑) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ช.ส.ค. ชุดที่ ๔๖ การประชุมครั้งที่ ๔/๒๕๖๗ เมื่อวันที่ ๒๖ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๗ มีมติกำหนดระเบียบชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด ว่าด้วยสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชี พ.ศ. ๒๕๖๗ ดังนี้

ข้อ ๑ ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด ว่าด้วยสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชี พ.ศ. ๒๕๖๗”

ข้อ ๒ ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๗ เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิก ระเบียบชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด ว่าด้วยสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชี พ.ศ. ๒๕๖๓

บรรดาระเบียบ มติ คำสั่ง ประกาศหรือข้อกำหนดอื่นใดที่ขัดหรือแย้งกับที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ ให้ถือใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ ๔ ในระเบียบนี้

ชุมนุมสหกรณ์	หมายถึง	ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด
ชุมนุมสหกรณ์สาขา	หมายถึง	ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด สาขา
สหกรณ์	หมายถึง	สหกรณ์เครดิตยูเนียนสมาชิกของชุมนุมสหกรณ์
คณะกรรมการ	หมายถึง	คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ตามข้อบังคับ ข้อ ๕๙
คณะกรรมการสาขา	หมายถึง	คณะกรรมการสาขารับระเบียบชุมนุมสหกรณ์ ว่าด้วยชุมนุมสหกรณ์สาขา
ประธานกรรมการ	หมายถึง	ประธานกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ ตามข้อบังคับชุมนุมสหกรณ์ ข้อ ๕๙
ประธานกรรมการสาขา	หมายถึง	ประธานกรรมการตามระเบียบชุมนุมสหกรณ์ ว่าด้วยชุมนุมสหกรณ์สาขา
ผู้จัดการใหญ่	หมายถึง	ผู้จัดการชุมนุมสหกรณ์ตามข้อบังคับ ข้อ ๗๙
ผู้จัดการสาขา	หมายถึง	ผู้จัดการสาขารับระเบียบชุมนุมสหกรณ์ ว่าด้วยชุมนุมสหกรณ์สาขา

ข้อ ๕ วัตถุประสงค์

- (๑) เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน ในการดำเนินกิจการสหกรณ์
- (๒) เพื่อเป็นวงเงินสำรองในการดำเนินกิจการสหกรณ์
- (๓) เพื่อใช้เป็นเงินทุนเสริมสภาพคล่องภายในสหกรณ์

ข้อ ๖ สหกรณ์ที่ประสงค์จะขอใช้สินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีจากชุมนุมสหกรณ์จะต้องมีคุณสมบัติดังนี้

- (๑) เป็นสหกรณ์
- (๒) มีการดำเนินธุรกิจสหกรณ์ได้มาตรฐานและมั่นคง ตามที่ชุมนุมสหกรณ์กำหนด
- (๓) ไม่ค้างชำระเงินค่าบำรุงชุมนุมสหกรณ์และถือหุ้นตามข้อบังคับชุมนุมสหกรณ์
- (๔) เกณฑ์การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้ไม่ต่ำกว่าระดับ เอ

(๕) สหกรณ์มีบัญชีเงินฝากออมทรัพย์กับชุมนุมสหกรณ์โดยมียอดเงินคงเหลือไม่น้อยกว่าหนึ่งพันบาท ณ วันที่ยื่นกู้และต้องรักษายอดเงินคงเหลือหลังวันที่ได้รับอนุมัติเงินกู้ตามระเบียบนี้แล้วไม่น้อยกว่าหนึ่งพันบาท

ข้อ ๗ การให้สินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีแก่สหกรณ์หนึ่งๆ นั้นให้พิจารณาจากการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้โดยสหกรณ์ที่มีเกณฑ์การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้ระดับเอ จะขอสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีสูงสุดไม่เกินสามสิบเท่าของหุ้นที่ถือกับชุมนุมสหกรณ์หรือไม่เกินสองเท่าของทุนเรือนหุ้นบวกทุนสำรองของสหกรณ์สุดแต่จำนวนไหนจะน้อยกว่าให้ถือใช้ตามจำนวนนั้น แต่ไม่เกินห้าสิบล้านบาทต่อสหกรณ์

ทั้งนี้ เมื่อรวมการให้สินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีและเงินกู้ประเภทอื่นที่มีอยู่กับชุมนุมสหกรณ์ทุกสัญญาต้องไม่เกินแปดสิบเท่าของหุ้นที่ถืออยู่กับชุมนุมสหกรณ์หรือไม่เกินสองเท่าของทุนเรือนหุ้นบวกทุนสำรองของสหกรณ์ สุดแต่จำนวนไหนจะน้อยกว่าให้ถือใช้ตามจำนวนนั้น และไม่เกินวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันของสหกรณ์ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์เห็นชอบ

ข้อ ๘ ในการขอสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชี สหกรณ์ผู้ขอกู้จะต้องเสนอเอกสาร ดังต่อไปนี้

- (๑) หนังสือขอใช้สินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีตามแบบที่ชุมนุมสหกรณ์กำหนด
- (๒) สำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการครั้งที่ลงมติขอสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชี
- (๓) หนังสือเห็นชอบให้สหกรณ์กำหนดวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันประจำปี
- (๔) งบการเงินประจำปีทางบัญชีของสหกรณ์ปีที่ผ่านมาแล้วสองปีทางบัญชี
- (๕) งบทดลองหกเดือนย้อนหลังนับจากวันที่ยื่นคำขอกู้
- (๖) เอกสารอื่นๆ ตามที่ชุมนุมสหกรณ์กำหนด

ข้อ ๙ ให้เรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้ในอัตราไม่เกินที่กำหนดไว้ ตามประกาศกระทรวงการคลังที่เกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสถาบันการเงิน โดยให้คณะกรรมการประกาศอัตราดอกเบี้ยให้สหกรณ์ทราบเป็นคราวๆไป

กรณีที่สหกรณ์ร่วมจัดสวัสดิการและการสงเคราะห์กับชุมนุมสหกรณ์ อาจมีสิทธิได้รับการลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ตามประกาศชุมนุมสหกรณ์

ข้อ ๑๐ ระยะเวลาชำระคืน การชำระคืนสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชี ให้มีระยะเวลาการชำระคืนภายในสองปี นับแต่วันที่ทำหนังสือสัญญาเป็นต้นไป

สหกรณ์อาจยื่นเสนอขอสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีสัญญาใหม่ โดยสหกรณ์ผู้กู้ต้องชำระไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของต้นเงินคงค้าง ณ วันยื่นคำขอกู้ เพื่อกู้ใหม่ปิดสัญญาเดิม ทั้งนี้ให้ดำเนินการก่อนสิ้นสุดสัญญาเดิมไม่น้อยกว่าหกสิบวัน

กรณีสหกรณ์ไม่ดำเนินการตามวรรคก่อน สหกรณ์ต้องชำระคืนเงินกู้คงค้างทั้งจำนวนเพื่อกู้ใหม่

ข้อ ๑๑ สหกรณ์ผู้กู้ต้องชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือนทุกเดือน

ในกรณีสหกรณ์ผู้กู้ผิดนัดไม่ชำระดอกเบี้ยทุกเดือนตามวรรคก่อน ภายในรอบปีบัญชีของชุมนุมสหกรณ์จะมีผลต่อการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้ และให้ถือว่าเสียซึ่งสิทธิทั้งหมดในการได้รับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ตามประกาศชุมนุมสหกรณ์ นับแต่วันที่ชำระดอกเบี้ยผิดสัญญา และให้ใช้อัตราดอกเบี้ยตามประกาศที่ถือใช้ในปัจจุบันของสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชี

ข้อ ๑๒ เมื่อสหกรณ์ได้รับการอนุมัติสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีแล้ว ต้องรับเงินกู้ครั้งแรกไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของวงเงินที่ได้รับอนุมัติ ภายในเก้าสิบวัน นับจากวันที่ลงนามในสัญญา โดยแจ้งล่วงหน้ามายังชุมนุมสหกรณ์ก่อนสองวันทำการ

หากไม่มีการรับเงินกู้ภายในเก้าสิบวัน นับจากวันที่ลงนามในสัญญา ให้ถือว่าสัญญาสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีให้ระงับและสิ้นสุดโดยความตามระเบียบนี้

กรณี สหกรณ์รับเงินกู้ครั้งแรกไปแล้ว จะขอรับเพิ่มเติมภายในวงเงิน ระยะเวลา แห่งสัญญาอีกเมื่อใด ก็ทำได้

การชำระคืนเงินกู้ที่ขอรับไปแล้ว สหกรณ์ต้องคงเหลือต้นเงินกู้ไว้ไม่น้อยกว่าหนึ่งหมื่นบาทจนกว่าจะ สิ้นสุดสัญญา หรือได้มีการบอกเลิกสัญญาโดยสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์

ข้อ ๑๓ หลักประกันเงินกู้ สหกรณ์ผู้ขอกู้ต้องจัดให้มีหลักประกันดังต่อไปนี้

(๑) กรณีมีคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการสหกรณ์หรือผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่แทนผู้จัดการ สหกรณ์ค้ำประกันและหรือหลักทรัพย์บางส่วน

ก. มีคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการสหกรณ์หรือผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่แทนผู้จัดการ สหกรณ์ค้ำประกันรับผิดชอบ และหรือ

ข. มีหลักทรัพย์ตาม (๒) ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของวงเงินที่ได้รับอนุมัติ

ทั้งนี้ เมื่อรวมวงเงินค้ำประกันและจดทะเบียนจำนอง หรือจำนำ แต่ต้องมีไม่น้อยกว่าวงเงินกู้ที่ ได้รับการอนุมัติ หรือ

(๒) กรณีที่มีหลักทรัพย์เป็นหลักประกันเต็มจำนวน ดังนี้

ก. อสังหาริมทรัพย์ปลอดจากการจำนอง นำมาจำนองเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ ต้องไม่เกินร้อยละเก้าสิบแห่งค่าของอสังหาริมทรัพย์นั้น กรณีที่มีสิ่งปลูกสร้างอยู่ในอสังหาริมทรัพย์ และนำมา คำนวณรวมเป็นหลักประกันเงินกู้ ผู้ขอกู้จะต้องทำประกันวินาศภัยในวงเงินเท่ากับมูลค่าของสิ่งปลูกสร้างที่ นำมาจดทะเบียนจำนอง โดยที่ให้ชุมนุมสหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์ หรือ

ข. มีสังหาริมทรัพย์ปลอดจากการจำนำรายอื่น จำนำเป็นประกัน ตามที่คณะกรรมการ เห็นสมควร โดยจำนวนเงินกู้ต้องไม่เกินร้อยละห้าสิบแห่งค่าของสังหาริมทรัพย์นั้น หรือ

ค. หลักทรัพย์รัฐบาลหรือเอกสารการฝากเงินในธนาคารหรือหลักทรัพย์ ตามที่ คณะกรรมการกำหนดเห็นสมควร โดยจำนวนเงินกู้ต้องไม่เกินร้อยละเก้าสิบแห่งค่าของทรัพย์สิน

ง. เอกสารใบรับฝากเงินหรือตัวสัญญาใช้เงินกับชุมนุมสหกรณ์ จำนำเป็นประกัน โดย จำนวนเงินกู้ต้องไม่เกินร้อยละเก้าสิบแห่งมูลค่าของตราสารนั้น

จ. หลักทรัพย์อื่นที่ไม่มีภาระผูกพันใด ๆ ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรเป็นหลักประกัน โดยจำนวนเงินกู้ไม่เกินร้อยละแปดสิบแห่งมูลค่าของหลักทรัพย์นั้น

การประเมินหลักทรัพย์หากเป็นที่ดิน ให้อ้างอิงราคาประเมินตามเอกสารทางราชการ ส่วนสิ่ง ปลูกสร้างอสังหาริมทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อื่น ให้ใช้ราคาประเมินโดยบริษัทประเมินที่อยู่ในบัญชีรายชื่อตามที่ คณะกรรมการกำหนด

ราคาประเมินตามวรรคก่อนต้องมีระยะเวลาไม่เกินหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันยื่นกู้

ข้อ ๑๔ การโอนหลักทรัพย์ชำระหนี้ ในกรณีที่สหกรณ์ผู้กู้ประสบปัญหาในการชำระคืนหนี้เงินกู้ และ ประสงค์จะขอโอนหลักทรัพย์หรือหลักทรัพย์อื่น เพื่อชำระหนี้แทน ให้ถือใช้ตามระเบียบชุมนุมสหกรณ์ว่าด้วย การให้เงินกู้ที่ถือใช้อยู่ในปัจจุบัน

ข้อ ๑๕ การอนุมัติสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชี ให้กำหนดอำนาจอนุมัติไว้ ดังนี้

(๑) จำนวนเงินกู้ไม่เกินสิบล้านบาท ให้คณะกรรมการสาขา หรือประธานกรรมการและ ผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติ

(๒) จำนวนเงินกู้เกินสิบล้านบาท ให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจอนุมัติ

ในกรณีที่ผู้มีอำนาจอนุมัติตาม (๑) ได้อนุมัติเงินกู้แก่สหกรณ์ใดไปแล้วให้นำเสนอคณะกรรมการทราบ ในการประชุมคราวถัดไป

ข้อ ๑๖ กรณีใช้ใบรับเงินฝากประเภทประจำหรือตัวสัญญาใช้เงินกับชุมนุมสหกรณ์เป็นหลักประกัน
เต็มจำนวนวงเงินกู้ กำหนดอำนาจอนุมัติ ดังนี้

(๑) วงเงินกู้ไม่เกินยี่สิบล้านบาท ให้ผู้จัดการสาขาเป็นผู้มีอำนาจอนุมัติ

(๒) วงเงินเกินยี่สิบล้านบาท ให้ประธานกรรมการสาขาและผู้จัดการสาขาเป็นผู้มีอำนาจ
อนุมัติ

เมื่อได้อนุมัติเงินกู้แก่สหกรณ์ใดไปแล้วให้นำเสนอผู้จัดการใหญ่ทราบและผู้จัดการใหญ่เสนอ
คณะกรรมการทราบในการประชุมคราวถัดไป

อนึ่ง ก่อนอนุมัติเงินกู้ให้มีการตรวจหลักทรัพย์ ยืนยันความถูกต้องและรับรองจากส่วนงานที่รับผิดชอบ
และเมื่ออนุมัติแล้วให้จัดเก็บหลักทรัพย์ไว้ ณ ชุมชุมสหกรณ์

ข้อ ๑๗ เอกสารการกู้ สหกรณ์ผู้ขอกู้จะต้องจัดเตรียมเอกสารคำขอกู้ตามที่ชุมนุมสหกรณ์กำหนด

ข้อ ๑๘ สหกรณ์ผู้กู้ สามารถมีสัญญาเงินกู้สินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีได้เพียงหนึ่งสัญญาเท่านั้น

อนึ่ง กรณีสหกรณ์ขอกู้สัญญาใหม่ และได้รับการอนุมัติเงินกู้ พร้อมกับมีการจัดทำสัญญาเงินกู้
สัญญาคำประกันเสร็จสมบูรณ์แล้ว เมื่อสหกรณ์ขอรับเงินกู้ใหม่ ต้องชำระปิดสัญญาเดิมให้เสร็จสิ้นในวัน
เดียวกัน ให้ทำได้โดยอนุโลม

ข้อ ๑๙ ในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ ให้ชุมนุมสหกรณ์ เรียกเก็บเงินกู้คืน และให้สหกรณ์ผู้กู้ชำระคืน
เงินต้นพร้อมดอกเบี้ยแก่ชุมนุมสหกรณ์โดยสิ้นเชิง แม้ยังไม่ถึงกำหนดตามสัญญาเงินกู้ก็ตาม

(๑) เมื่อสมาชิกผู้กู้่ออกจากการเป็นสมาชิกของชุมนุมสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ

(๒) เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการว่า สมาชิกผู้กู้้นำเงินไปใช้ผิดความมุ่งหมายที่ระบุไว้ในคำขอกู้
เงินนั้น

(๓) เมื่อคณะกรรมการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้อย่างใดเกิดบกพร่องและสมาชิกผู้กู้มิได้
จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

(๔) เมื่อสหกรณ์ผู้กู้ผิดนัดไม่ชำระหนี้เงินกู้ ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ยตามกำหนด และ
คณะกรรมการมิได้ผ่อนเวลาให้

(๕) เมื่อมีเหตุที่คณะกรรมการเห็นว่า สหกรณ์ผู้กู้ไม่สมควรกู้เงินของชุมนุมสหกรณ์ต่อไป

อนึ่ง เมื่อปรากฏว่าหนี้สินทั้งสิ้นของสมาชิกผู้กู้เกินกว่าวงเงินกู้ยืมซึ่งกำหนดตามข้อบังคับของ
สมาชิคนั้น คณะกรรมการมีอำนาจเรียกคืนเงินกู้ทั้งหมดหรือบางส่วนพร้อมด้วยดอกเบี้ยโดยไม่ต้องคำนึงถึง
กำหนดเวลาที่ให้ไว้

ข้อ ๒๐ ในกรณีที่สหกรณ์ประสบปัญหาในการดำเนินงาน จนไม่สามารถชำระหนี้เงินกู้ที่มีอยู่กับชุมนุม
สหกรณ์ได้ตามกำหนดสัญญา เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระการชำระหนี้และหรือฟื้นฟูให้สหกรณ์กลับมา
ดำเนินงานได้ ตลอดจนเป็นการแก้ไขปัญหาหนี้ค้างของชุมนุมสหกรณ์ ให้คณะกรรมการกำหนดระเบียบ
ชุมนุมสหกรณ์ว่าด้วยการปรับโครงสร้างหนี้เงินกู้ไว้เป็นการเฉพาะ และให้ยกเว้นการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้โดย
อนุโลม

ข้อ ๒๑ บรรดานิติกรรมสัญญาหรือข้อตกลงใด ๆ ที่ได้ทำขึ้นโดยอาศัยอำนาจก่อนระเบียบฉบับนี้ถือใช้
ให้มีผลบังคับใช้ต่อไปจนกว่าสิ้นสุดตามระยยะเวลานิติกรรมสัญญา หรือข้อตกลงนั้น หรือเป็นไปตามมติ
คณะกรรมการกำหนด

ข้อ ๒๒ ให้ประธานกรรมการรักษาการตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ ๓๑ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๗



(ผู้ช่วยศาสตราจารย์บรรเจิด พุฒิภักดี)

ประธานกรรมการดำเนินการ
ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด