

ระเบียบชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด
ว่าด้วยสินเชื่อเพื่อการขยายธุรกิจแก่อสหกรณ์

พ.ศ. ๒๕๖๙

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 ข.ส.ค. ชุดที่ ๔๗ การประชุมครั้งที่ ๑๓/๒๕๖๘ เมื่อวันที่ ๒๐ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๙ มีมติกำหนดระเบียบชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด ว่าด้วยสินเชื่อเพื่อการขยายธุรกิจแก่อสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๙ ดังนี้

ข้อ ๑ ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด ว่าด้วยสินเชื่อเพื่อการขยายธุรกิจแก่อสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๙”

ข้อ ๒ ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน พ.ศ. ๒๕๖๙ เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในระเบียบนี้

| | | |
|------------------|---------|--|
| ชุมนุมสหกรณ์ | หมายถึง | ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด |
| ชุมนุมสหกรณ์สาขา | หมายถึง | ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด สาขา |
| สหกรณ์ | หมายถึง | สหกรณ์เครดิตยูเนียนสมาชิกของชุมนุมสหกรณ์ |
| คณะกรรมการ | หมายถึง | คณะกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ตามข้อบังคับ ข้อ ๕๙ |
| ประธานกรรมการ | หมายถึง | ประธานกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์ ตามข้อบังคับชุมนุมสหกรณ์ ข้อ ๕๙ |

ข้อ ๔ วัตถุประสงค์

(๑) เพื่อให้สหกรณ์นำเงินจากสินเชื่อที่ได้ไปขยายธุรกิจด้านต่างๆของสหกรณ์ หรือนำไปใช้ในกิจกรรมโครงการตามระเบียบ ข้อกำหนด ประกาศของสหกรณ์

(๒) เพื่อลดต้นทุนในการดำเนินกิจการสหกรณ์

ข้อ ๖ สหกรณ์ที่ประสงค์จะขอใช้สินเชื่อตามระเบียบนี้ต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

(๑) เป็นสหกรณ์ และมีสมาชิกสามัญ สิ้นทรัพย์ หุน กำไรสุทธิประจำปี ณ วันที่ยื่นคำขอกู้ดังต่อไปนี้

ก. มีจำนวนสมาชิกสามัญน้อยกว่าหนึ่งพันคน มีสินทรัพย์รวมน้อยกว่าสามร้อยล้านบาท มีทุนรวมของสหกรณ์น้อยกว่าหนึ่งร้อยล้านบาท และต้องมีกำไรสุทธิสิ้นปีทางบัญชีย้อนหลังสองปีทางบัญชีก่อนวันยื่นกู้มากกว่าปีละหนึ่งล้านบาท โดยเป็นงบการเงินที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นแล้วแบบไม่มีเงื่อนไข

ข. มีจำนวนสมาชิกสามัญมากกว่าหนึ่งพันคนแต่ไม่เกินสามพันคน มีสินทรัพย์รวมมากกว่าสามร้อยล้านบาทแต่ไม่เกินห้าร้อยล้านบาท มีทุนรวมของสหกรณ์มากกว่าหนึ่งร้อยล้านบาทแต่ไม่เกินสามร้อยล้านบาท และต้องมีกำไรสุทธิสิ้นปีทางบัญชีย้อนหลังสองปีทางบัญชีก่อนวันยื่นกู้มากกว่าปีละห้าล้านบาท โดยเป็นงบการเงินที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นแล้วแบบไม่มีเงื่อนไข

ค. มีจำนวนสมาชิกสามัญมากกว่าสามพันคน มีสินทรัพย์รวมมากกว่าห้าร้อยล้านบาท มีทุนรวมของสหกรณ์มากกว่าสามร้อยล้านบาท และต้องมีกำไรสุทธิสิ้นปีทางบัญชีย้อนหลังสองปีทางบัญชีก่อนวันยื่นกู้มากกว่าปีละสิบล้านบาท โดยเป็นงบการเงินที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นแล้วแบบไม่มีเงื่อนไข

กรณีสหกรณ์ที่จะขอใช้สินเชื่อตามระเบียบนี้ มีสมาชิกสามัญ สิ้นทรัพย์รวม หุนรวม ข้อใดข้อหนึ่ง ที่เป็นคุณสมบัติตามข้อ ก. และหรือ ข. และหรือ ค. ให้ใช้คุณสมบัติกำไรสุทธิเป็นหลักในการพิจารณา

หรือในปีใดปีหนึ่งสหกรณ์มีกำไรสุทธิไม่เท่ากันให้ยึดถือกำไรสุทธิของปีที่มีกำไรน้อยกว่าเป็นหลักในการพิจารณา

(๒) มีการดำเนินธุรกิจสหกรณ์ได้มาตรฐานและมั่นคง ตามที่ชุมนุมสหกรณ์กำหนด

(๓) มีสำนักงานสหกรณ์และกรรมสิทธิ์ที่ดินเป็นของสหกรณ์ กรณีสหกรณ์ที่อยู่ในสถานประกอบการให้เจ้าของกิจการมีหนังสือยินยอมให้สหกรณ์ใช้สถานที่เป็นที่ทำการของสหกรณ์

(๔) มีการจัดจ้างเจ้าหน้าที่ และมีการแต่งตั้งผู้จัดการสหกรณ์หรือผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่แทนผู้จัดการ

(๕) ไม่ค้างชำระเงินค่าบำรุงชุมนุมสหกรณ์และถือหุ้นตามข้อบังคับชุมนุมสหกรณ์

(๖) เกณฑ์การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้ไม่ต่ำกว่าระดับ เอ

(๗) สหกรณ์มีบัญชีเงินฝากออมทรัพย์กับชุมนุมสหกรณ์โดยมียอดเงินคงเหลือไม่น้อยกว่าหนึ่งหมื่นบาท ณ วันที่ยื่นกู้และต้องรักษายอดเงินคงเหลือหลังวันที่ได้รับอนุมัติเงินกู้ตามระเบียบนี้แล้วไม่น้อยกว่าหนึ่งพันบาท

ข้อ ๗ การให้สินเชื่อแก่สหกรณ์หนึ่งๆ นั้นให้พิจารณา ดังนี้

(๑) สหกรณ์ที่มีคุณสมบัติตาม ข้อ ๖ ก. ขอสินเชื่อตามระเบียบนี้ได้ไม่เกินหนึ่งเท่าของทุนเรือนหุ้นบวกทุนสำรองของสหกรณ์ แต่ไม่เกินห้าสิบล้านบาทต่อสหกรณ์

(๒) สหกรณ์ที่มีคุณสมบัติตาม ข้อ ๖ ข. ขอสินเชื่อตามระเบียบนี้ได้ไม่เกินหนึ่งเท่าของทุนเรือนหุ้นบวกทุนสำรองของสหกรณ์ แต่ไม่เกินหนึ่งร้อยล้านบาทต่อสหกรณ์

(๓) สหกรณ์ที่มีคุณสมบัติตาม ข้อ ๖ ค. ขอสินเชื่อตามระเบียบนี้ได้ไม่เกินหนึ่งเท่าของทุนเรือนหุ้นบวกทุนสำรองของสหกรณ์ แต่ไม่เกินสองร้อยล้านบาทต่อสหกรณ์

ทั้งนี้ เมื่อรวมวงเงินอนุมัติการใช้สินเชื่อประเภทอื่นที่มีอยู่กับชุมนุมสหกรณ์ ต้องไม่เกินแปดสิบเท่าของหุ้นที่ถืออยู่กับชุมนุมสหกรณ์หรือไม่เกินสองเท่าของทุนเรือนหุ้นบวกทุนสำรองของสหกรณ์ สุดแต่จำนวนไหนจะน้อยกว่า ให้ถือใช้จำนวนนั้น และเมื่อรวมเงินกู้สถาบันการเงินอื่น และหรือเงินกู้สหกรณ์อื่น และหรือชุมนุมสหกรณ์อื่นทุกสัญญาของสหกรณ์ต้องไม่เกินวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันของสหกรณ์ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์เห็นชอบ

ข้อ ๘ สหกรณ์ผู้ขอกู้จะต้องเสนอเอกสาร ดังต่อไปนี้

(๑) หนังสือขอใช้สินเชื่อเพื่อการขยายธุรกรรมแก่สหกรณ์ตามแบบที่ชุมนุมสหกรณ์กำหนด

(๒) สำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการครั้งที่ลงมติขอสินเชื่อเพื่อการขยายธุรกรรมแก่สหกรณ์

(๓) หนังสือเห็นชอบให้สหกรณ์กำหนดวงเงินกู้ยืมหรือค้ำประกันประจำปี

(๔) งบการเงินประจำปีทางบัญชีของสหกรณ์ปีที่ผ่านมาแล้วสองปีทางบัญชี

(๕) งบทดลองสิบสองเดือนย้อนหลังนับจากวันที่ยื่นคำขอกู้

(๖) เอกสารอื่นๆ ตามที่ชุมนุมสหกรณ์กำหนด

ข้อ ๙ ให้เรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้ตามประกาศชุมนุมสหกรณ์ที่ถือใช้อยู่ในปัจจุบัน และสหกรณ์อาจมีสิทธิได้รับการลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ตามประกาศชุมนุมสหกรณ์

ข้อ ๑๐ ระยะเวลาชำระคืน ให้มีระยะเวลาการชำระคืนภายในสองปี นับแต่วันที่ทำหนังสือสัญญาเป็นต้นไป

ข้อ ๑๑ เมื่อสหกรณ์ที่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อแล้ว ต้องรับเงินกู้ผ่านบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ทั้งจำนวนเมื่อสัญญาเงินกู้และสัญญาค้ำประกันเสร็จสมบูรณ์

ข้อ ๑๒ สหกรณ์ผู้กู้ต้องชำระต้นเงินไม่น้อยกว่าปีละหนึ่งครั้ง รวมชำระต้นเงินปีละไม่น้อยกว่าร้อยละยี่สิบของต้นเงินคงเหลือ

การนับระยะเวลาหนึ่งปีให้นับจากเดือนที่ลงนามในสัญญาเงินกู้ไปจำนวนสิบสองเดือน และชำระให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลาตามสัญญาเงินกู้ หรือสหกรณ์ผู้ใหม่หักชำระปีละสัญญาเดิม

สหกรณ์อาจขอรับเงินกู้ได้ตามจำนวนเงินที่ได้ชำระมาแล้ว โดยนับแต่วันที่ชำระเงินกู้ให้กับชุมนุมสหกรณ์มาแล้วเกินเจ็ดวันทำการของชุมนุมสหกรณ์

อนึ่ง สหกรณ์ผู้กู้รับเงินกู้ครั้งแรกในเดือนใด ให้ถือเป็นเดือนแห่งรับเงินกู้ และให้เริ่มชำระต้นเงิน และหรือดอกเบี้ยตามข้อ ๑๓ ในเดือนถัดไป

ข้อ ๑๓ สหกรณ์ผู้กู้ต้องชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือนทุกเดือน โดยกำหนดชำระทุกวันสิ้นเดือนของเดือนนั้นๆ กรณีวันสิ้นเดือนที่ถึงกำหนดชำระหนี้เงินกู้คร่าวใดตรงกับวันหยุดทำการของชุมนุมสหกรณ์ ให้ผู้กู้ชำระคืนต้นเงินและหรือดอกเบี้ยในวันทำการของชุมนุมสหกรณ์ก่อนวันถึงวันสิ้นเดือนในคราวนั้น

ในกรณีที่ สหกรณ์ผู้กู้ผิดนัดไม่ชำระดอกเบี้ยทุกวันสิ้นเดือนตามวรรคก่อน ภายในรอบปีบัญชีของชุมนุมสหกรณ์จะมีผลต่อการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้ และให้ถือว่าเสียซึ่งสิทธิทั้งหมดในการได้รับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ตามประกาศชุมนุมสหกรณ์ นับแต่วันที่ชำระดอกเบี้ยผิดสัญญา และให้ใช้อัตราดอกเบี้ยตามประกาศที่ถือใช้ในปัจจุบันของสินเชื่อตามระเบียบนี้

อนึ่ง หนังสือแจ้งงวดในกรณีที่สหกรณ์ผู้กู้มีการรับเงินกู้ระหว่างเดือนตามความในวรรคสอง ชุมชนสหกรณ์จะแจ้งไปยังสหกรณ์ผู้กู้ในเดือนถัดไป

ข้อ ๑๔ หลักประกันเงินกู้ สหกรณ์ผู้ขอกู้ต้องจัดให้มีหลักประกันดังต่อไปนี้

(๑) กรณีมีคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการสหกรณ์หรือผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่แทนผู้จัดการสหกรณ์ค้ำประกันและหลักทรัพย์บางส่วน

ก. มีคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการสหกรณ์หรือผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่แทนผู้จัดการสหกรณ์ค้ำประกันรับผิดชอบเงิน และ

ข. มีหลักทรัพย์บางส่วนตาม (๒) ไม่น้อยกว่าร้อยละยี่สิบของวงเงินที่ได้รับอนุมัติ

ทั้งนี้ เมื่อรวมวงเงินค้ำประกันและจดทะเบียนจำนอง หรือจำนำ แต่ต้องมีไม่น้อยกว่าวงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ หรือ

(๒) กรณีที่มีหลักทรัพย์เป็นหลักประกันเต็มจำนวน ดังนี้

ก. อสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากการจำนอง นำมาจำนองเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ต้องไม่เกินร้อยละเก้าสิบแห่งค่าของอสังหาริมทรัพย์นั้น กรณีที่มีสิ่งปลูกสร้างอยู่ในอสังหาริมทรัพย์ และนำมาคำนวณรวมเป็นหลักประกันเงินกู้ ผู้ขอกู้จะต้องทำประกันวินาศภัยในวงเงินเท่ากับมูลค่าของสิ่งปลูกสร้างที่นำมาจดทะเบียนจำนอง โดยที่ให้ชุมนุมสหกรณ์เป็นผู้รับผลประโยชน์ หรือ

ข. หลักทรัพย์รัฐบาลหรือเอกสารการฝากเงินในธนาคารหรือหลักทรัพย์ ตามที่คณะกรรมการกำหนดเห็นสมควร โดยจำนวนเงินกู้ต้องไม่เกินร้อยละเก้าสิบแห่งค่าของทรัพย์นั้น หรือ

ค. เอกสารใบรับฝากเงินหรือตัวสัญญาใช้เงินกับชุมนุมสหกรณ์ จำนำเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ต้องไม่เกินร้อยละหนึ่งร้อยแห่งมูลค่าของตราสารนั้น

กรณีสหกรณ์ใช้หลักทรัพย์ในข้อ ค. สามารถขอรับเงินกู้ตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติ และนำเงินกู้ที่ได้รับมาเป็นหลักประกันไม่น้อยกว่าร้อยละยี่สิบของวงเงินที่ได้รับอนุมัติ หรือ

ง. หลักทรัพย์อื่นที่ไม่มีภาระผูกพันใด ๆ ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรเป็นหลักประกัน โดยจำนวนเงินกู้ไม่เกินร้อยละแปดสิบแห่งมูลค่าของหลักทรัพย์นั้น

การประเมินหลักทรัพย์หากเป็นที่ดิน ให้อ้างอิงราคาประเมินตามเอกสารทางราชการ ส่วนสิ่งปลูกสร้างอสังหาริมทรัพย์ หรือหลักทรัพย์อื่น ให้ใช้ราคาประเมินโดยบริษัทประเมินที่อยู่ในบัญชีรายชื่อตามที่คณะกรรมการกำหนด

ราคาประเมินตามวรรคก่อนต้องมีระยะเวลาไม่เกินหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันยื่นกู้

ข้อ ๑๕ ชุมนุมสหกรณ์ขอสงวนสิทธิ์การไถ่ถอนหลักทรัพย์ค้ำประกันตามข้อ ๑๔(๒) จนกว่าสหกรณ์ได้ชำระหนี้ปิดสัญญา

ข้อ ๑๖ หลักประกันเงินกู้ตาม ข้อ ๑๔(๑) ให้ชุมนุมสหกรณ์โดยชุมนุมสหกรณ์สาขาตรวจสอบว่า สหกรณ์มีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการสหกรณ์หรือผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่แทนผู้จัดการสหกรณ์หรือไม่ หากมีการเปลี่ยนแปลงไปไม่ว่าด้วยเหตุใดๆ ในระหว่างสัญญาเงินกู้ยังไม่สิ้นสุด ให้สหกรณ์ต้องลงนามในสัญญาค้ำประกันใหม่แนบท้ายสัญญาหลักภายในเก้าสิบวันนับแต่มีการเปลี่ยนแปลง เพื่อให้สอดคล้องกับคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการสหกรณ์หรือผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่แทนผู้จัดการสหกรณ์ที่บริหารงานสหกรณ์ในปัจจุบัน

ข้อ ๑๗ การโอนหลักทรัพย์ชำระหนี้ ในกรณีที่สหกรณ์ผู้กู้ประสบปัญหาในการชำระคืนหนี้เงินกู้ และประสงค์จะขอโอนหลักทรัพย์หรือหลักทรัพย์อื่น เพื่อชำระหนี้แทน ให้ถือใช้ตามระเบียบชุมนุมสหกรณ์ว่าด้วยการให้เงินกู้ที่ถือใช้อยู่ในปัจจุบัน

ข้อ ๑๘ การอนุมัติสินเชื่อตามระเบียบนี้ ให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจอนุมัติ

ข้อ ๑๙ สหกรณ์ผู้กู้ สามารถมีสัญญาเงินกู้สินเชื่อเพื่อการขยายธุรกรรมแก่สหกรณ์ ได้เพียงหนึ่งสัญญาเท่านั้น

อนึ่ง กรณีสหกรณ์ขอกู้สัญญาใหม่เพื่อกู้ใหม่ชำระปิดสัญญาเดิมทั้งนี้ให้ดำเนินการก่อนสิ้นสุดสัญญาเดิมไม่น้อยกว่าหกสิบวัน เมื่อได้รับการอนุมัติเงินกู้พร้อมกับการจัดทำสัญญาเงินกู้ สัญญาค้ำประกันเสร็จสมบูรณ์แล้ว เมื่อสหกรณ์ขอรับเงินกู้ใหม่ ต้องชำระปิดสัญญาเดิมให้เสร็จสิ้นในวันเดียวกัน ให้ทำได้โดยอนุโลม

ข้อ ๒๐ สหกรณ์ผู้กู้ที่มีหรือมียอดเงินต้นคงค้างในสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชี สามารถขอกู้สินเชื่อเพื่อการขยายธุรกรรมแก่สหกรณ์ได้ โดยต้องชำระปิดสัญญาสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีหรือต้องหักชำระปิดสัญญาเมื่อมีการรับเงินกู้ตามระเบียบนี้

ข้อ ๒๑ ในกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ ให้ชุมนุมสหกรณ์ เรียกเก็บเงินกู้คืน และให้สหกรณ์ผู้กู้ชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยแก่ชุมนุมสหกรณ์โดยสิ้นเชิง แม้ยังไม่ถึงกำหนดตามสัญญาเงินกู้ก็ตาม

(๑) เมื่อสหกรณ์ผู้กู้อกจากการเป็นสมาชิกของชุมนุมสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ

(๒) เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการว่า สหกรณ์ผู้กุนำเงินไปใช้ผิดความมุ่งหมายที่ระบุไว้ในคำขอกู้

เงินนั้น

(๓) เมื่อคณะกรรมการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้อยู่ในภาวะบกพร่องและสหกรณ์ผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

(๔) เมื่อสหกรณ์ผู้กู้ผิดนัดไม่ชำระหนี้เงินกู้ ไม่ว่าจะต้นเงินหรือดอกเบี้ยตามกำหนด และคณะกรรมการมิได้ผ่อนเวลาให้

(๕) เมื่อมีเหตุที่คณะกรรมการเห็นว่า สหกรณ์ผู้กุนั้นไม่สมควรกู้เงินของชุมนุมสหกรณ์ต่อไป

อนึ่ง เมื่อปรากฏว่าหนี้สินทั้งสิ้นของสมาชิกผู้กู้เกินกว่าวงเงินกู้ยืมซึ่งกำหนดตามข้อบังคับของสมาชิคนั้น คณะกรรมการมีอำนาจเรียกคืนเงินกู้ทั้งหมดหรือบางส่วนพร้อมด้วยดอกเบี้ยโดยไม่ต้องคำนึงถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้

ข้อ ๒๒ ในกรณีที่สหกรณ์ประสบปัญหาในการดำเนินงาน จนไม่สามารถชำระหนี้เงินกู้ที่มีอยู่กับชุมนุมสหกรณ์ได้ตามกำหนดสัญญา เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระการชำระหนี้และหรือฟื้นฟูให้สหกรณ์กลับมาดำเนินงานได้ ตลอดจนเป็นการแก้ไขปัญหานี้ค้ำค้ำของชุมนุมสหกรณ์ ให้สหกรณ์สามารถปรับโครงสร้างหนี้ตามระเบียบชุมนุมสหกรณ์ว่าด้วยการปรับโครงสร้างหนี้เงินกู้ที่ถือใช้อยู่ในปัจจุบัน และให้ยกเว้นการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้โดยอนุโลม

ข้อ ๒๓ ให้ประธานกรรมการรักษาการตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ ๒๓ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๙



(นายธิตี ศรีสมบัติ)

ประธานกรรมการดำเนินการ

ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด