

(ร่าง)

ระเบียบสหกรณ์.....จำกัด

ว่าด้วยการรับฝากเงินปลอดดอกเบี้ย พ.ศ.

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ ข้อ..... และข้อที่ประชุม
คณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่...../..... เมื่อวันที่..... ได้กำหนดระเบียบว่าด้วย
การรับฝากเงินปลอดดอกเบี้ย โดยความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์ ดังต่อไปนี้

หมวดที่ 1

ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์.....จำกัด
ว่าด้วยการรับฝากเงินปลอดดอกเบี้ย พ.ศ.”

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันที่ยานทะเบียนสหกรณ์ให้ความเห็นชอบ
เป็นต้นไป

ข้อ 3 ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายความว่า สหกรณ์.....จำกัด

“ผู้ฝาก” หมายความว่า สมาชิกสหกรณ์และรวมถึงสมาชิกสมทบของสหกรณ์ด้วย

“เงินรับฝาก” หมายความว่า เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำเพื่อการลงทุน

“เงินฝากออมทรัพย์ (วะคือะฮ์)” หมายความว่า เงินฝากที่ผู้ฝาก ฝากเงินเพื่อให้
สหกรณ์เก็บรักษาไว้ให้ปลอดภัย และสะดวกในการใช้บริการฝากและถอน เงินฝากประเภทนี้สหกรณ์
ให้สัญญาว่าจะดูแลเงินฝากของผู้ฝากไว้โดยครบถ้วน และเป็นเงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามหรือตาม
คำสั่ง โดยใช้สมุดคู่ฝาก

เงินฝากประเภทนี้.....

“เงินฝากประจำเพื่อการลงทุน (มูออรอบะฮ์)” หมายความว่า เงินฝากที่ผู้ฝาก
เสนอให้สหกรณ์นำเงินฝากนี้ไปลงทุนธุรกิจ และสหกรณ์จะจ่ายผลตอบแทนจากการลงทุนให้ผู้ฝากตาม
สัดส่วนที่ตกลงกันจากผลกำไรที่ได้นำเงินนั้นไปลงทุน ตามระยะเวลาที่กำหนด หากการดำเนินธุรกิจ
ดังกล่าวประสบการขาดทุนผู้ฝากยินดีรับผลชดเชยไม่เกินยอดเงินฝากที่ตนมี

ข้อ 4 สหกรณ์รับฝากเงินจากสมาชิกได้ 2 ประเภท คือ

(1) เงินฝากออมทรัพย์ แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

- 1) กรณีที่ผู้ฝากยินยอมให้สหกรณ์นำเงินฝากไปลงทุนธุรกิจ สหกรณ์จะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมในการรักษาทรัพย์ และสหกรณ์อาจจะให้ผลตอบแทนจากการลงทุนตามที่เห็นสมควร
- 2) กรณีผู้ฝากไม่ยินยอมให้สหกรณ์นำเงินฝากไปลงทุนธุรกิจ สหกรณ์จะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมในการรักษาทรัพย์ อัตราค่าธรรมเนียมให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์และสหกรณ์จะไม่ให้ผลตอบแทนจากการลงทุนในเงินฝากดังกล่าว

(2) เงินฝากประจำเพื่อการลงทุน แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

- 1) กรณีเงินฝากประจำเพื่อการลงทุนทั่วไป เป็นเงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาฝากเงินที่กำหนดตั้งแต่.....เดือน โดยใช้สมุดคู่ฝาก/ใบรับฝากเป็นหลักฐานในการฝากเงิน และสหกรณ์จะนำเงินฝากไปลงทุนธุรกิจ เงินฝากประเภทนี้ผู้ฝากมอบหมายความไว้วางใจให้สหกรณ์นำเงินของตนไปลงทุน ผู้ฝากไม่มีสิทธิ์เข้ามาบริหารจัดการในการลงทุน สหกรณ์จะเป็นผู้บริหารจัดการลงทุนเพียงฝ่ายเดียว หากการลงทุนมีผลกำไรจะแบ่งกันตามสัดส่วนที่ได้ตกลงกันตามประกาศของสหกรณ์ แต่หากขาดทุน ผู้ฝากยินดีรับผิดชอบเพียงไม่เกินยอดเงินฝากที่ตนมี
- 2) กรณีเงินฝากประจำเพื่อการลงทุนพิเศษ เป็นเงินฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นสุดโครงการ โดยใช้สมุดคู่ฝาก/ใบรับฝากเป็นหลักฐานการฝากเงิน และสหกรณ์จะนำเงินฝากไปลงทุนเฉพาะโครงการที่ตกลงกันไว้เท่านั้น ผู้ฝากไม่มีสิทธิ์เข้ามาบริหารจัดการในการลงทุน สหกรณ์จะเป็นผู้บริหารจัดการในการลงทุนเพียงฝ่ายเดียว หากการลงทุนมีผลกำไรจะแบ่งกันตามสัดส่วนที่ได้ตกลงกันตามประกาศของสหกรณ์ แต่หากขาดทุน ผู้ฝากยินดีรับผิดชอบเพียงไม่เกินยอดเงินฝากที่ตนมี

หมวดที่ 2

การเปิดบัญชีและการฝากเงิน

ข้อ 5 ผู้ประสงค์จะเปิดบัญชีเงินฝาก ให้มาติดต่อกับเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ณ สำนักงานสหกรณ์ด้วยตนเอง และต้องยื่นหนังสือขอเปิดบัญชีเงินฝากตามแบบของสหกรณ์ โดยมีรายการครบถ้วนตามที่ระบุไว้ในแบบหนังสือขอเปิดบัญชานั้น

ในกรณีที่สหกรณ์มีโครงการระดมเงินฝากเป็นกรณีพิเศษ และประสงค์จะออกรับเงินฝากนอกสำนักงานของสหกรณ์ ให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ สหกรณ์จะต้องประกาศการรับฝากให้สมาชิกทราบ พร้อมทั้งกำหนดมาตรการเพื่อความปลอดภัยด้วย

ข้อ 6 ผู้ขอเปิดบัญชีเงินฝากต้องยื่นหนังสือขอเปิดบัญชีเงินฝากตามข้อ 5 ผู้ฝากต้องให้ตัวอย่างลายมือชื่อของตน ตลอดจนให้คำส่งเกี่ยวกับเงินฝากที่เปิดบัญชานั้นไว้ต่อสหกรณ์

การเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับตัวอย่างลายมือชื่อที่ให้ไว้ จะมีผลต่อเมื่อผู้ฝากได้แจ้งเป็นหนังสือต่อสหกรณ์ และสหกรณ์ได้พิจารณาเห็นเป็นการถูกต้องและยอมรับตัวอย่างลายมือชื่อนั้นแล้ว ตัวอย่างลายมือชื่อให้เขียนด้วยหมึกทั้งต้องเขียนด้วยลายมือตนเอง

ข้อ 7 ผู้ฝากคนหนึ่งสามารถเปิดบัญชีเงินฝากได้ดังนี้

(1) เงินฝากออมทรัพย์ ผู้ฝากรายหนึ่งอาจเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในสหกรณ์ได้โดยจำนวนเงินฝากในบัญชีในคราวหนึ่งคราวใดต้องไม่น้อยกว่า.....บาท และผู้ฝากจะส่งเงินฝากเพิ่มขึ้นเมื่อใด โดยจำนวนเท่าใดก็ได้

(2) เงินฝากประจำเพื่อการลงทุน รายหนึ่ง ๆ ต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า.....บาท และระยะเวลาฝากต้องไม่น้อยกว่า.....เดือน

ข้อ 8 ในการเปิดบัญชีเงินฝาก สหกรณ์จะออกสมุดคู่ฝาก/ใบรับฝากพร้อมลายมือชื่อผู้รับผิดชอบและส่งมอบสมุดคู่ฝาก/ใบรับฝากให้ผู้ฝากเก็บรักษาไว้เพื่อเป็นหลักฐานทุกครั้ง

ในการฝากหรือถอน เมื่อลงรายการในสมุดคู่ฝาก/ใบรับฝากแล้ว ให้ผู้มีอำนาจลงรายการจำนวนเงินและลงลายมือชื่อย่อกำกับไว้เป็นสำคัญในสมุดคู่ฝาก/ใบรับฝาก และบันทึกบัญชีเงินฝากรายตัวของสมาชิกผู้ฝากทุกครั้ง การลงบันทึกรายการในสมุดคู่ฝาก/ใบรับฝากโดยไม่เป็นไปตามที่กล่าวนี้ย่อมไม่มีผลผูกพันสหกรณ์ อนึ่ง ถ้าผู้ฝากตรวจพบว่ารายการใดในสมุดคู่ฝาก/ใบรับฝากคลาดเคลื่อนหรือไม่มีลายมือชื่อผู้รับผิดชอบ ต้องแจ้งต่อสหกรณ์เพื่อแก้ไขให้ จะแก้ไขโดยประการอื่นไม่ได้

ผู้ที่สมุดคู่ฝาก/ใบรับฝากที่ใช้เต็มแล้วหรือชำรุดจนใช้การไม่ได้ นำมาขึ้นต่อสหกรณ์เพื่อจะได้ยกเลิกสมุดคู่ฝาก/ใบรับฝากเล่ม/ฉบับนั้นแล้วออกสมุดคู่ฝาก/ใบรับฝาก เล่ม/ฉบับใหม่แทนเล่ม/ฉบับเดิม และโอนยอดเงินคงเหลือเข้าสมุดคู่ฝาก/ใบรับฝากเล่ม/ฉบับใหม่ แล้วมอบให้ผู้ฝากยึดถือไว้ต่อไป สมุดคู่ฝาก/ใบรับฝากเล่ม/ฉบับที่ยกเลิกนั้น ผู้ฝากจะรับไปก็ได้

ผู้ฝากต้องเก็บรักษาสมุดคู่ฝาก/ใบรับฝากของตนไว้ในที่ปลอดภัย ถ้าสมุดคู่ฝาก/ใบรับฝากหาย ผู้ฝากต้องแจ้งเป็นหนังสือต่อสหกรณ์พร้อมแนบหลักฐานการแจ้งความต่อพนักงานสอบสวนผู้มีอำนาจโดยมิชักช้า สหกรณ์จะนำยอดเงินคงเหลือเข้าสมุดคู่ฝาก/ใบรับฝากเล่ม/ฉบับใหม่ซึ่งออกให้ ผู้ฝากยึดถือไว้ต่อไป ส่วนสมุดคู่ฝาก/ใบรับฝากเล่ม/ฉบับที่หายให้ยกเลิก

ในกรณีที่สหกรณ์ออกสมุดคู่ฝาก/ใบรับฝากให้แก่ผู้ฝากครั้งแรกก็ดี หรือออกเล่ม/ฉบับใหม่ให้ต่อจากเล่ม/ฉบับก่อน ซึ่งลงรายการเต็มแล้วก็ดี หรือชำรุดใช้การไม่ได้ก็ดี สหกรณ์จะไม่คิดค่าธรรมเนียม แต่กรณีที่สมุดคู่ฝาก/ใบรับฝากของผู้ฝากคนใดสูญหาย สหกรณ์จะออกสมุดคู่ฝาก/ใบรับฝากใหม่ให้โดยคิดค่าธรรมเนียมเล่มละ.....บาท

ข้อ 9 ในการส่งเงินเข้าบัญชีเงินฝากทุกครั้ง ให้ทำใบส่งเงินตามแบบพิมพ์ที่สหกรณ์กำหนดขึ้นพร้อมด้วยสมุดคู่ฝาก/ใบรับฝากและจำนวนเงินฝากต่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ณ สำนักงานสหกรณ์ ทั้งนี้ ผู้ฝากหรือผู้อื่นจะเป็นผู้ส่งเงินก็ได้

เมื่อสหกรณ์ได้ลงบันทึกรายการจำนวนเงินฝากที่ได้รับนั้นในสมุดคู่ฝาก/ใบรับฝาก และบันทึกบัญชีเงินฝากรายตัวของสมาชิกผู้ฝากทุกครั้งแล้วต้องตรวจสอบเป็นการถูกต้องด้วยแล้ว สหกรณ์จะคืนสมุดคู่ฝาก/ใบรับฝากให้ผู้ฝาก

กรณีการฝากเงินที่ผู้ฝากไม่ได้นำสมุดคู่ฝาก/ใบรับฝากมา ให้ทำใบส่งเงินฝากเป็นสองชุด มอบให้ผู้ฝากหนึ่งชุดไว้เป็นหลักฐานการฝากเงิน อีกชุดหนึ่งเก็บไว้ที่สหกรณ์ และให้สหกรณ์บันทึกรายการฝากเงินในบัญชีเงินฝากรายตัวของสมาชิกผู้ฝากทุกครั้ง ให้ผู้ฝากนำสมุดคู่ฝาก/ใบรับฝากพร้อมหลักฐานการฝากดังกล่าวมาให้สหกรณ์บันทึกรายการฝากในภายหลัง

ข้อ 10 ถ้าส่งเช็คเข้าบัญชีเงินฝาก ให้เป็นเช็คเงินสดหรือเช็คสั่งจ่ายในนามสหกรณ์ และต้องขีดคร่อมเช็คก่อน สหกรณ์ส่งวงไว้ซึ่งสิทธิที่จะไม่จ่ายเงินถอนจากรายการเช่นนั้นจนกว่าจะเรียกเก็บเงินตามเช็คได้แล้ว

หมวดที่ 3

การกำหนดอัตราค่าตอบแทนจากการลงทุน ระยะเวลาการคิดค่าตอบแทนจากการลงทุน วิธีการคิดค่าตอบแทนจากการลงทุนและการจ่ายค่าตอบแทนจากการลงทุน

ข้อ 11 สหกรณ์อาจให้ค่าตอบแทนจากการลงทุนเงินฝากทุกประเภทเมื่อการนำเงินไปลงทุนมีผลกำไร ตามสัดส่วนที่ได้ตกลงกันในหนังสือขอเปิดบัญชี โดยจะได้ประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป

เมื่อมีผลกำไรจากการนำเงินฝากไปลงทุน สหกรณ์จะหักเงินชะงัก ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจที่ลงทุน ค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญ และสำรองเงินเข้ากองทุนเพื่อชดเชยการขาดทุน แล้วจึงจะจัดสรรค่าตอบแทนจากการลงทุนตามอัตราส่วนของเงินฝากแต่ละประเภทตามข้อตกลง

ค่าตอบแทนจากการลงทุนเงินฝากออมทรัพย์ที่ผู้ฝากยินยอมให้สหกรณ์นำไปลงทุน ให้คำนวณทุกสิ้นเดือน และสหกรณ์อาจจะจ่ายให้เมื่อวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์

ค่าตอบแทนจากการลงทุนเงินฝากประจำเพื่อการลงทุนทั่วไป ให้คำนวณ..... และสหกรณ์จะจ่ายให้เมื่อครบกำหนดการฝากเงิน

ค่าตอบแทนจากการลงทุนเงินฝากประจำเพื่อการลงทุนพิเศษ ให้คำนวณและจ่ายให้เมื่อสิ้นสุดโครงการลงทุนหรือตามข้อตกลง

ให้ผู้ฝากเงินประเภทฝากประจำเพื่อการลงทุน เปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์อีก 1 บัญชีเพื่อสหกรณ์จะได้โอนผลตอบแทนจากการลงทุน เข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์นั้นเมื่อครบกำหนดสัญญาฝาก

การคำนวณค่าตอบแทนจากการลงทุนกรณีการปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ตามข้อ 15 และเงินฝากประจำเพื่อการลงทุนตามข้อ 17 สหกรณ์จะคำนวณค่าตอบแทนจากการลงทุนให้ตามข้อ 11 ถึงเดือนก่อนเดือนถอนหนึ่งเดือน เว้นแต่การปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในกรณีผู้ฝากฝ่าฝืนระเบียบตามข้อ 19 สหกรณ์จะคำนวณค่าตอบแทนจากการลงทุนให้ถึงก่อนเดือนที่แจ้งหนึ่งเดือน และสหกรณ์จะไม่ให้ค่าตอบแทนจากการลงทุนอีกไม่ว่าผู้ฝากจะถอนเงินเมื่อใด สำหรับการคำนวณค่าตอบแทนจากการ

ลงทุนกรณีเงินฝากประจำเพื่อการลงทุน สหกรณ์จะคิดค่าตอบแทนจากการลงทุนให้เมื่อครบกำหนดสัญญาฝากหรือสิ้นสุดโครงการลงทุนเท่านั้น

กรณีเงินฝากประจำเพื่อการลงทุนทั่วไปที่ผู้ฝากถอนก่อนครบกำหนด สหกรณ์จะไม่จ่ายค่าตอบแทนจากการลงทุนให้

กรณีเกิดการขาดทุนจากการนำเงินฝากประจำเพื่อการลงทุนไปลงทุน ผู้ฝากต้องรับผิดชอบเพียงไม่เกินยอดเงินฝากที่ตนมี โดยสหกรณ์จะคำนวณตามอัตราส่วนของเงินฝาก

หมวดที่ 4

การถอนเงินฝากและการปิดบัญชี

ข้อ 12 การถอนเงินจากบัญชีเงินฝาก ต้องใช้ใบถอนเงินตามแบบของสหกรณ์และนำสมุดคู่ฝาก/ใบรับฝากมาด้วย

ในการถอนเงินฝาก ผู้มีอำนาจถอนเงินตามที่ได้ให้ตัวอย่างลายมือชื่อไว้คือ สหกรณ์ควมมารับเงินที่สำนักงานสหกรณ์ด้วยตนเอง และต้องยื่นใบถอนเงินฝากโดยลงลายมือชื่อตามที่ให้ตัวอย่างไว้ นั้น พร้อมกับสมุดคู่ฝาก/ใบรับฝากต่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์

ถ้าผู้มีอำนาจถอนเงินฝากจะมอบให้ผู้ใดถอนเงินแทน ก็ต้องทำใบถอนเงินฝาก และต้องมอบอำนาจให้รับเงินแทนเป็นหนังสือไว้ด้านหลังของใบถอนเงินฝากนั้นด้วย ทั้งนี้ โดยลงลายมือชื่อตามที่ได้ให้ตัวอย่างไว้แล้วมอบให้ผู้รับมอบอำนาจยื่นใบถอนเงินฝากนั้น พร้อมด้วยสมุดคู่ฝาก/ใบรับฝาก พร้อมสำเนาบัตรประจำตัวผู้ฝากและผู้รับมอบอำนาจต่อเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ณ สำนักงานสหกรณ์ ในการนี้สหกรณ์จะเรียกหลักฐานพิสูจน์ตัวผู้รับมอบอำนาจก็ได้

เมื่อสหกรณ์ได้ตรวจถูกต้องแล้วจะจ่ายเงินให้ และลงรายการถอนเงินพร้อมทั้งเงินคงเหลือในสมุดคู่ฝาก/ใบรับฝากและบันทึกบัญชีเงินฝากรายตัวของสมาชิกผู้ฝากทุกครั้ง แล้วคืนสมุดคู่ฝาก/ใบรับฝากให้ผู้ฝาก

อนึ่ง การเขียนใบถอนเงินฝากให้เขียนด้วยหมึก ถ้ามีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงใด ๆ ผู้มีอำนาจถอนเงินต้องลงลายมือชื่อตามที่ให้ตัวอย่างไว้กำกับด้วย

ข้อ 13 การถอนเงินจากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์นั้น จะถอนเมื่อใด จำนวนเท่าใดก็ได้

ข้อ 14 การถอนเงินจากบัญชีเงินฝากประจำเพื่อการลงทุนนั้น ผู้ฝากย่อมไม่มีสิทธิถอนเงินก่อนครบกำหนด แต่เมื่อผู้ฝากยื่นคำขอเป็นหนังสือโดยชี้แจงความจำเป็น สหกรณ์อาจยอมให้ถอนเงินฝากก่อนครบกำหนดก็ได้ตามที่เห็นสมควร ยกเว้นเงินฝากประจำเพื่อการลงทุนพิเศษ ผู้ฝากจะถอนเงินก่อนครบกำหนดไม่ได้

ข้อ 15 ผู้ฝากจะถอนเงินฝากคงเหลือทั้งหมดในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อปิดบัญชีเงินฝากของตนเมื่อใดก็ได้ ให้ผู้มีอำนาจถอนเงินจดแจ้งไว้ท้ายรายการจำนวนเงินในใบถอนเงินฝากด้วยว่า “เพื่อปิดบัญชี”

ข้อ 16 เมื่อสหกรณ์ได้จ่ายเงินคืนผู้ฝากแล้ว จะยกเลิกสมุดคู่ฝาก/ใบรับฝากสำหรับ บัญชีนั้น

ข้อ 17 ผู้ฝากบัญชีเงินฝากประจำเพื่อการลงทุนที่ต้องการปิดบัญชีเมื่อครบกำหนดการ ฝากเงินให้นำสมุดคู่ฝาก/ใบรับฝากมาด้วย

ข้อ 18 ในกรณีที่ผู้ฝากค้าย สหกรณ์จะจ่ายคืนเงินคงเหลือทั้งหมดในบัญชีเงินฝากให้แก่ ผู้รับโอนประโยชน์ที่ได้ตั้งไว้ หรือถ้ามิได้ตั้งไว้ก็คืนให้แก่ผู้จัดการมรดกหรือทายาทโดยชอบธรรมที่มี สิทธิได้รับเงินดังกล่าวนั้น

ข้อ 19 ในกรณีที่คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์เห็นว่าผู้ฝากฝ่าฝืนระเบียบนี้ หรือ ก่อให้เกิดความยุ่งยากแก่สหกรณ์ หรือเห็นว่ามิเหตุอันสมควรที่จะปิดบัญชีเงินฝากของผู้ฝาก สหกรณ์จะไม่ รับเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ฝากอีก และให้ผู้ฝากถอนเงินคงเหลือทั้งหมดเพื่อปิดบัญชีเงินฝากของตน ทั้งนี้สหกรณ์จะแจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ฝาก

ประกาศ ณ วันที่.....

(.....)

ประธานกรรมการ
สหกรณ์.....จำกัด

นายทะเบียนสหกรณ์เห็นชอบให้ใช้ระเบียบนี้ได้



(นายบุญส่ง พานิชการ)
ผู้อำนวยการสำนักจัดตั้งและส่งเสริมสหกรณ์
รักษาราชการแทน อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์
นายทะเบียนสหกรณ์

คำแนะนำเกี่ยวกับการถือใช้ระเบียบว่าด้วยธุรกิจการรับฝากเงินปลอดดอกเบี้ย

1. การกำหนดประเภทเงินฝากเป็น 2 ประเภท ได้แก่ เงินฝากออมทรัพย์ (ระคิดะฮ์) และเงินฝากประจำเพื่อการลงทุน (มุลฎอรอบะฮ์) (ในข้อ 3) เนื่องจากพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 46 (5) กำหนดให้สหกรณ์รับฝากเงินประเภทออมทรัพย์หรือประเภทประจำจากสมาชิกหรือสหกรณ์อื่นได้ตามระเบียบของสหกรณ์ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์เท่านั้น จึงไม่อาจกำหนดให้ดำเนินการประเภทเงินฝากกระแสรายวันเพียงธนาคารทั่วไปได้

สมาชิกผู้ฝากออมทรัพย์จะได้รับคืนเงินที่ฝากไว้ครบเต็มจำนวน แต่อาจจะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนหรือไม่ได้รับก็ได้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของสหกรณ์ฝ่ายเดียว สำหรับสมาชิกผู้ฝากประจำเพื่อการลงทุนจะได้รับการแบ่งปันผลตอบแทนจากการลงทุนตามข้อตกลงเมื่อสหกรณ์มีกำไรจากการนำเงินไปลงทุน แต่หากขาดทุน สมาชิกผู้ฝากต้องถูกหักเงินที่ฝากไว้ตามส่วนที่ขาดทุนไม่เกินยอดเงินฝากที่ตนมี

2. กำหนดระยะเวลาการฝากประจำเพื่อการลงทุนทั่วไป (ในข้อ 4 (2) 1)) ไม่ควรกำหนดต่ำกว่า 12 เดือน เนื่องจากสหกรณ์ต้องนำเงินฝากนั้นไปลงทุนธุรกิจ ดังนั้นระยะเวลาของการลงทุนที่จะเกิดรายได้จะต้องใช้เวลา จึงไม่ควรสั้นเกินไป ส่วนกำหนดระยะเวลาการฝากประจำเพื่อการลงทุนพิเศษ (ในข้อ 2) ควรกำหนดระยะเวลาเกินกว่า 12 เดือนขึ้นไป เนื่องจากเป็นการนำเงินฝากไปลงทุนในโครงการใหญ่หรือโครงการพิเศษที่ใช้ระยะเวลายาวนานกว่า 12 เดือน

3. จำนวนเงินฝากครั้งแรกเมื่อเปิดบัญชี (ในข้อ 7) และค่าธรรมเนียมการออกสมุดคู่ฝาก/ใบรับฝากใหม่แทนสมุดคู่ฝาก/ใบรับฝากเก่าที่สูญหาย ให้แต่ละสหกรณ์กำหนดได้ตามที่เห็นสมควรกับฐานะของแต่ละสหกรณ์ สำหรับระยะเวลาการฝากประจำเพื่อการลงทุน (ในข้อ 7 (2)) ไม่ควรน้อยกว่า 12 เดือน

4. วิธีการคำนวณค่าตอบแทนจากการลงทุน (ผลตอบแทน) และการจ่ายค่าตอบแทนจากการลงทุน (ในข้อ 11)

- คิดจากรายได้ที่ได้รับจริงในภาพรวม
- คิดทุกสิ้นเดือนสำหรับเงินฝากออมทรัพย์ที่ผู้ฝากยินยอมให้สหกรณ์นำไปลงทุน

และเงินฝากประจำเพื่อการลงทุนทั่วไป

- คิดเมื่อสิ้นสุดโครงการลงทุนสำหรับเงินฝากประจำเพื่อการลงทุนพิเศษ
- วิธีคิด

เมื่อมีรายได้เกิดขึ้น (รายได้จริง) = xxxx

หัก 1. เงินชะกาต
2. ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจที่ลงทุน
3. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
4. ตัวรองเพื่อชดเชยการขาดทุน } = xxxx

ยอดคงเหลือ (ถ้ามีขึ้นต้น) = xxx

นำยอดคงเหลือมาจัดสรรตามหลักเกณฑ์ที่ได้ตกลงกันในวันขอเปิดบัญชีหรือตามประกาศ
เช่น อาจจัดสรรให้สมาชิกผู้ฝาก 50% ให้สหกรณ์ 50 %

หากขาดทุน จะนำทุนสำรองเพื่อชดเชยการขาดทุนมาชดเชย ถ้ายังมียอดขาดทุนเหลืออยู่
จะเฉลี่ยระหว่างสมาชิกผู้ฝากตามอัตราส่วน

การจ่ายค่าตอบแทนจากการลงทุน จ่ายเมื่อครบกำหนดการฝาก หรือครบกำหนด
ระยะเวลาการลงทุนหรือธุรกิจเสร็จสิ้นตามสัญญา

อนึ่ง ค่าตอบแทนจากการลงทุนเงินฝากประจำเพื่อการลงทุน สมาชิกผู้ฝากไม่ได้รับการ
ยกเว้นภาษี ผู้จ่ายคือสหกรณ์ต้องหักภาษี ณ ที่จ่ายไว้ แล้วนำส่งกรมสรรพากร

5. เงินฝากออมทรัพย์ (วะคิอะฮ์) จะให้มีค่าตอบแทนหรือไม่มีก็ได้ หากต้องการให้มี
ค่าตอบแทน ให้เติมข้อความในหมวดที่ 1 ข้อ 3 วรรคสี่ "เงินฝากประเภทนี้.....
หากสหกรณ์มีกำไร สหกรณ์อาจจะให้ผลตอบแทนจากการลงทุนตามที่เห็นสมควร โดยผู้ฝากไม่มีสิทธิ์
เรียกร้องแต่ประการใด" หากไม่ต้องการให้มีค่าตอบแทน ให้เติมข้อความว่า "เงินฝากประเภทนี้.....
สหกรณ์ไม่ให้ผลตอบแทนจากการลงทุนแก่ผู้ฝาก"

