

**รายงานการประชุม**  
**คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 24**  
**ครั้งที่ 24/2563 วันพุธที่ 10 กุมภาพันธ์ 2564**  
**ณ ห้องประชุม ชั้น 2 อาคาร 3 เวลา 12.00 น.**

**คณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม**

1. นางชินเสถณี	อุ๋นจิตติ	ประธานกรรมการ
2. นายปิยพจน์	รุธิร์โก	รองประธานกรรมการ
3. นายพรศักดิ์	จุฑาทากัญจน์	กรรมการดำเนินการและเหรียญก
4. ร้อยโทสุพจน์	ใช้บางยาง	กรรมการดำเนินการ
5. นายธนาเศรษฐ์	พงษ์ทรงเสถียร	กรรมการดำเนินการ
6. นายภาณุมาศ	ลิ้มสุวรรณ	กรรมการดำเนินการ
7. นายชาติชาย	ภุมรินทร์	กรรมการดำเนินการ
8. นายธนชัย	ร้อยศรี	กรรมการดำเนินการ
9. นายกนก	เกิดวัฒนา	กรรมการดำเนินการ
10. นายจรรยา	วัฒนกุล	กรรมการดำเนินการ
11. นายวิเชียร	ปัญญาวานิชกุล	กรรมการดำเนินการ
12. นายภาคภูมิ	ฉ่ำทวี	กรรมการดำเนินการ
13. นายทวีศักดิ์	พรนุเคราะห์	กรรมการดำเนินการ
14. นายสมศักดิ์	สุขสุลาภ	กรรมการดำเนินการและเลขานุการ
15. นายสฐีร์พงศ์	ฤทธิเรืองเดช	กรรมการดำเนินการและผู้ช่วยเลขานุการ

**ผู้เข้าร่วมประชุม**

1. นายฉัตรชัย	ทวีโภค	ผู้จัดการ สอ.กฟภ.
2. นายสิทธิพันธ์	เลาห์โรจน์กุล	รองผู้จัดการ สอ.กฟภ.
3. นางสาวปณาลี	อุดมทรัพย์	รองผู้จัดการ สอ.กฟภ.

**เปิดประชุมเวลา 12.00 น.**

## **ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งที่ประชุมทราบ**

**ประธานฯ** แจ้งที่ประชุมทราบความคืบหน้ากรณีการลงทุนในหุ้นกู้ บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้เข้าประชุมร่วมกับคุณชาญศิลป์ ตรีนุชกร รักษาการกรรมการผู้อำนวยการใหญ่การบินไทย โดยสรุปได้ว่า แผนฟื้นฟูกิจการของบริษัทการบินไทยฯ ได้เลื่อนออกไปเป็นประมาณเดือนมีนาคม 2564 ซึ่งเป็นการเลื่อนครั้งสุดท้าย การจำหน่ายสินทรัพย์ที่ได้รับอนุญาตจากศาลล้มละลายกลาง จะจำหน่ายโดยวิธีการประมูล โดยสินทรัพย์ที่จะจำหน่ายส่วนใหญ่จะเป็นเครื่องบินขนาดใหญ่ ขนาดกลางที่ไม่ได้ทำการบินแล้ว แต่ยังคงบริหารจัดการสายการบิน Thai Smile เนื่องจากปัจจุบันยังมีการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา (Covid-19) เส้นทางการบินภายนอกไม่สามารถทำรายได้ได้ จึงต้องเน้นการบินภายใน ซึ่งบริษัทการบินไทยฯ ไม่มีเครื่องบินขนาดเล็กที่เหมาะสมกับการทำเที่ยวบินดังกล่าว นอกจากนี้บริษัทการบินไทยฯ ยังมีรายได้จากคลังสินค้า (Cargo) และครัวการบินไทย

บริษัทการบินไทยฯ มีแผนในการลดขนาดองค์กรโดยการปลดพนักงานบางส่วน รวมถึงนักบิน เนื่องจากการจำหน่ายเครื่องบินบางรุ่นออกไป และในวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2564 จะมีกลุ่มย่อยของเจ้าหน้าที่กลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์เข้ารับฟังแผนการฟื้นฟู หากมีความคืบหน้าอย่างไรจะแจ้งให้ที่ประชุมทราบต่อไป

**มติที่ประชุม** รับทราบ

## **ระเบียบวาระที่ 2 รับรองรายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 25 ครั้งที่ 23/2563 วันที่ 27 มกราคม 2563**

**เลขานุการฯ** ตามที่คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 24 ได้มีการประชุมคณะกรรมการฯ ครั้งที่ 23/2563 วันพุธที่ 27 มกราคม 2563 นั้น ฝ่ายเลขานุการฯ ได้จัดส่งรายงานการประชุมดังกล่าว ให้คณะกรรมการดำเนินการและผู้ที่เกี่ยวข้องพิจารณา และแก้ไขรายงานการประชุมฯ ดังกล่าว เรียบร้อยแล้ว

จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อโปรดทราบและรับรองรายงานการประชุม

**มติที่ประชุม** รับรองรายงานการประชุมคณะกรรมการฯ ครั้งที่ 23/2563 วันที่ 27 มกราคม 2564

### ระเบียบวาระที่ 3      เรื่องเพื่อพิจารณา

#### เรื่องที่ 3.1      ปรับปรุงระเบียบ สอ.กพภ. ว่าด้วยการให้เงินกู้สามัญ

เลขานุการ      นำเสนอที่ประชุม เพื่อพิจารณาปรับปรุงระเบียบ สอ.กพภ. ว่าด้วยการให้เงินกู้สามัญ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ด้วยคณะอนุกรรมการเงินกู้ ในการประชุมครั้งที่ 23/2563 (พิเศษ) วันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2564 ได้พิจารณาแนวทางการให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิก โดยการคำนวณสิทธิการกู้ให้สมาชิกสามารถผ่อนชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยได้เกินกว่าวันที่สมาชิกเกษียณอายุ การดำเนินการดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อให้สมาชิกในกลุ่มที่มีอายุมากกว่า 50 ปี หรือสมาชิกที่ใกล้เกษียณอายุ สามารถกู้เงินสามัญทั่วไปโดยมีการผ่อนชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยที่ลดลง อันจะทำให้มีเงินได้รายเดือนคงเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพ อีกทั้งการดำเนินการดังกล่าวมีการจัดทำหนังสือยินยอมให้นำเงินชดเชยการเลิกจ้างมาชำระหนี้คงเหลือ ซึ่งเป็นการลดความเสี่ยงที่ไม่สามารถเรียกเก็บได้

ในการนี้จะต้องดำเนินการแก้ไขเพิ่มเติมระเบียบ สอ.กพภ. ว่าด้วยการให้เงินกู้สามัญ ซึ่งคณะอนุกรรมการเงินกู้ได้จัดทำร่างระเบียบ สอ.กพภ. ว่าด้วยการให้เงินกู้สามัญ พ.ศ. 2559 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 6) พ.ศ. 2564 มาเพื่อประกอบการพิจารณาพร้อมด้วยแล้ว ดังนี้

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้สามัญ พ.ศ. 2559 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 6) พ.ศ. 2564”

ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับถัดจากวันที่ประกาศ เป็นต้นไป

ข้อ 3. ให้ยกเลิกข้อความในข้อ 24 แห่งระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้สามัญ พ.ศ.2559 และให้ใช้ข้อความต่อไปนี้แทน

“ข้อ 24. หลักประกันสำหรับเงินกู้สามัญนั้น ให้มีข้อกำหนดดังต่อไปนี้

24.1 ถ้าเงินกู้สามัญครั้งนั้น โดยเฉพาะครั้งเดียวก็ดี หรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญครั้งก่อนของผู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ก็ต้องมีจำนวนไม่เกินร้อยละ 90 แห่งมูลค่าหุ้นและ/หรือเงินฝากที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีกก็ได้

24.2 ถ้าเงินกู้สามัญครั้งนั้น โดยเฉพาะครั้งเดียวก็ดี หรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญครั้งก่อนของผู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ก็ต้องมีจำนวนเกินกว่ามูลค่าหุ้นและ/หรือเงินฝากซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่งต่อไปนี้

24.2.1 สมาชิกซึ่งคณะกรรมการเห็นสมควรอย่างน้อย 1 คนค้ำประกันอย่างไม่จำกัด เพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญครั้งนั้น แต่ถ้าผู้กู้มีเงินกู้สามัญครั้งก่อนเหลืออยู่ด้วย ก็ต้องให้ค้ำประกันเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญครั้งใหม่นั้นทั้งหมด

ผู้ค้ำประกันต้องทำหนังสือค้ำประกันให้ไว้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดเมื่อผู้ค้ำประกันคนใดคนหนึ่งตาย หรือออกจากสหกรณ์โดยเหตุอื่น หรือมีเหตุที่คณะกรรมการเห็นว่าไม่สมควรหรือไม่อาจ ที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไปได้ ผู้กู้ต้องจัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการ เห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

การที่ผู้ค้าประกันต้องออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใดๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้ค้าประกันนั้นหลุดพ้นจากการค้าประกันจนกว่าสมาชิกผู้กู้จะได้จัดให้สมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการเห็นสมควรเป็นผู้ค้าประกันแทนแล้ว

24.2.2 อสังหาริมทรัพย์ปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้รายนั้น โดยจำนวนเงินกู้ต้องไม่เกินร้อยละ 90 แห่งมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์นั้นและใช้เป็นหลักประกันได้ไม่เกินกว่าราคาประเมินที่บริษัทประเมินกำหนด

อสังหาริมทรัพย์ต้องเป็นที่ดินที่มีโฉนดเท่านั้น อสังหาริมทรัพย์ซึ่งเป็นอาคารหรือสิ่งปลูกสร้าง ผู้จำนองต้องทำประกันวินาศภัยซึ่งอาคารหรือสิ่งปลูกสร้างนั้นกับบริษัทประกันที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ ในจำนวนเอาประกันภัยตลอดเวลาโดยให้สหกรณ์เป็นผู้รับประโยชน์ตราบเท่าที่ผู้กู้ยังชำระเงินกู้ตามสัญญา ไม่ครบถ้วน โดยสหกรณ์อาจหักเอาเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนที่ผู้กู้จะได้รับ เพื่อชำระเป็นค่าเบี้ยประกันแทนผู้กู้ หรือหักจากเงินรายได้ของผู้กู้ ณ ที่จ่ายทุกเดือนสะสมเพื่อชำระเป็นค่าเบี้ยประกันแทนผู้กู้ หรือให้ผู้กู้เปิดบัญชีเงินฝากไว้กับสหกรณ์โดยต้องมีเงินฝากคงเหลือไม่น้อยกว่าจำนวนค่าเบี้ยประกันที่จะต้องชำระในแต่ละปี

24.2.3 พันธบัตรไทย จำนำเป็นประกันโดยจำนวนเงินกู้ต้องไม่เกินร้อยละ 90 แห่งมูลค่าของพันธบัตรนั้น

24.2.4 ผู้ขอกู้เงินกู้สามัญจะขอใช้หลักประกันอื่นนอกเหนือจากที่กล่าวมาแล้วข้างต้น ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการก่อน

ข้อ 4. ให้ยกเลิกข้อความในข้อ 29 แห่งระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้สามัญ พ.ศ.2559 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2560 และให้ใช้ข้อความต่อไปนี้แทน

“ข้อ 29. เงินงวดชำระหนี้ ให้กำหนดไว้ดังนี้

เงินกู้สามัญ ให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้สามัญเป็นงวดรายเดือน เดือนละเท่าๆ กัน (เว้นแต่งวดสุดท้าย) พร้อมด้วยดอกเบี้ย ดังนี้

(1.1) เงินกู้สามัญทั่วไป ไม่เกิน 144 งวด แต่ไม่เกิน 12 เดือน นับแต่วันที

เกษียณอายุ

(1.2) เงินกู้สามัญเพื่อการศึกษา ไม่เกิน 48 งวด

(1.3) เงินกู้สามัญเพื่อผู้ประสบภัย ไม่เกิน 60 งวด

ในกรณีที่ผู้กู้มีคำขอเป็นหนังสือ คณะกรรมการเห็นว่าเหตุอันสมควรผ่อนผันเป็นพิเศษ คณะกรรมการจะผ่อนผันเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้สามัญที่กำหนดไว้ตามความในวรรคก่อนนั้นให้แก่สมาชิกผู้กู้คราวละหนึ่งหรือหลายเดือนก็ได้ แต่การผ่อนผันเวลาเช่นนี้ทั้งหมดสำหรับเงินกู้สามัญรายหนึ่งๆ ต้องไม่เกิน 6 เดือน

หาก ณ วันที่พ้นสภาพจากการเป็นพนักงาน ผู้กู้ยังมีภาระหนี้อยู่กับสหกรณ์ จะต้องชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์จนครบถ้วน หรือให้มีจำนวนเงินกู้ ณ วันที่พ้นสภาพจากการเป็นพนักงานไม่เกินร้อยละ 90 ของจำนวนหุ้นสะสมหรือเงินฝาก หรือสามารถขอกู้เงินพิเศษทั่วไปตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน

การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้สำหรับสมาชิกที่พ้นสภาพจากการเป็นพนักงาน ฉบับที่ถือใช้ในปัจจุบัน

ทั้งนี้ สำหรับผู้กู้ที่มีระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้เกินกว่าวันที่เกษียณอายุ ผู้กู้ต้องจัดทำหนังสือยินยอมให้นำเงินชดเชยการเลิกจ้างที่จะได้รับจากหน่วยงานต้นสังกัดมาชำระหนี้คงเหลือให้เสร็จสิ้น

เงินงวดชำระหนี้ นั้น ให้ส่งชำระตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก เป็นต้นไป

ข้อ 5. ให้ยกเลิกข้อความในข้อ 38. แห่งระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้สามัญ พ.ศ. 2559 และให้ใช้ข้อความต่อไปนี้แทน

“ข้อ 38. ผู้กู้ที่ดี ผู้ค้ำประกันที่ดี ต้องรับผูกพันว่า ถ้าตนประสงค์จะขอโอนหรือย้าย หรือลาออกจากงานประจำ ตามข้อบังคับ ข้อ 16 จะต้องแจ้งเป็นหนังสือให้สหกรณ์ทราบ และจัดการชำระหนี้สินและภาระหน้าที่ ซึ่งตนมีต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นเสียก่อนแล้วจึงขอโอน หรือย้าย หรือลาออกจากงานประจำนั้นได้ เว้นแต่กรณีที่ยังเป็นสมาชิกอยู่ตามข้อบังคับ ข้อ 45.

ข้อ 6. สมาชิกที่ได้รับเงินกู้ก่อนที่ระเบียบนี้มีผลบังคับใช้ ให้เป็นไปตามระเบียบเดิม

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

**มติที่ประชุม** เห็นชอบปรับปรุงระเบียบ สอ.กพภ. ว่าด้วยการให้เงินกู้สามัญ ตามที่คณะกรรมการอำนวยการและบริหารความเสี่ยงเสนอ

### เรื่องที่ 3.2 ปรับปรุงหลักเกณฑ์ สอ.กฟภ. ว่าด้วยรายละเอียดประกอบเงินกู้ทุกประเภท

**เลขานุการ** นำเสนอที่ประชุม เพื่อพิจารณาปรับปรุงหลักเกณฑ์ สอ.กฟภ. ว่าด้วยรายละเอียดประกอบเงินกู้ทุกประเภท มีรายละเอียด ดังนี้

ตามที่สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ได้กำหนดหลักเกณฑ์ สอ.กฟภ. ว่าด้วย รายละเอียดประกอบเงินกู้ทุกประเภท พ.ศ. 2562 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2563 ประกาศใช้เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2563 ในข้อ 5 ซึ่งกำหนดไว้ว่า “สมาชิกกู้เงินทุกประเภทรวมกันได้ไม่เกิน 3,000,000 บาท เว้นแต่กรณีสมาชิกมีหุ้นอยู่ในสหกรณ์เกินกว่าวงเงินดังกล่าว ให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหุ้น ณ วันที่ยื่นกู้ หากผู้กู้รายใดมีสัญญาเงินกู้รับโอน (ภาระหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกัน) ให้ผู้กู้รายนั้นสามารถกู้เงินได้สูงสุด ไม่เกินสิทธิการกู้ของเงินกู้แต่ละประเภทรวมกับเงินกู้รับโอนคงเหลือ ณ วันที่ยื่นกู้

การกู้เงินตามข้อนี้ ไม่รวมเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินกู้สามัญเพื่อผู้ประสบภัย เงินกู้สามัญเพื่อการศึกษา เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ และเงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ” นั้น

จากการกำหนดหลักเกณฑ์ในข้อดังกล่าวเมื่อนำมาใช้ประกอบการพิจารณาพบว่า หลักเกณฑ์มิได้ยกเว้นเงินกู้พิเศษเอทีเอ็ม อันหมายความว่าเงินกู้พิเศษเอทีเอ็มจะถูกรับรวมเป็นเงินกู้ทุกประเภทที่สมาชิกสามารถกู้รวมกันได้ไม่เกิน 3,000,000 บาท การนับรวมเช่นว่านั้นเป็นเหตุให้สมาชิกไม่สามารถกู้เงินในคราวที่มีความจำเป็นต้องใช้เงิน หรือสามารถกู้ได้แต่ไม่เพียงพอต่อความต้องการ แม้ว่าเป็นการกู้เงินที่ไม่เกินทุนเรือนหุ้นของตนที่มีอยู่กับสหกรณ์ฯ ก็ตาม

คณะกรรมการการเงินกู้ในการประชุมครั้งที่ 23/2563 (พิเศษ) วันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2564 พิจารณาแล้วเห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์ดังกล่าว โดยให้สมาชิกสามารถกู้เงินทุกประเภทรวมกันได้ไม่เกิน 3,000,000 บาท โดยไม่รวม เงินกู้พิเศษเอทีเอ็ม เพิ่มเติมอีกประเภทหนึ่ง เป็นการช่วยเหลือ/ผ่อนปรน/บรรเทาความเดือดร้อนให้กับสมาชิก ในการนี้จะต้องดำเนินการแก้ไขหลักเกณฑ์ สอ.กฟภ. ว่าด้วยรายละเอียดประกอบเงินกู้ทุกประเภท ซึ่งคณะกรรมการการเงินกู้ได้จัดทำร่างหลักเกณฑ์ สอ.กฟภ. ว่าด้วยรายละเอียดประกอบเงินกู้ทุกประเภท พ.ศ. 2562 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2564 มาเพื่อประกอบการพิจารณาพร้อมด้วยแล้ว ดังนี้

ข้อ 1. หลักเกณฑ์นี้เรียกว่า “หลักเกณฑ์สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ว่าด้วย รายละเอียดประกอบเงินกู้ทุกประเภท พ.ศ. 2562 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2564”

ข้อ 2. หลักเกณฑ์นี้มีผลบังคับใช้ถัดจากวันที่ประกาศ เป็นต้นไป

ข้อ 3. ให้ยกเลิกข้อความในข้อ 5. ของหลักเกณฑ์สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ว่าด้วย รายละเอียดประกอบเงินกู้ทุกประเภท พ.ศ. 2562 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) และให้ใช้ข้อความต่อไปนี้แทน

“ข้อ 5. สมาชิกกู้เงินทุกประเภทรวมกันได้ไม่เกิน 3,000,000 บาท เว้นแต่ กรณีสมาชิกมีหุ้นอยู่ในสหกรณ์เกินกว่าวงเงินดังกล่าว ให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหุ้นที่สมาชิกมีอยู่ ณ วันที่ยื่นกู้

หากผู้กู้รายใดมีสัญญาเงินกู้รับโอน (ภาระหนี้ในฐานะผู้ค้ำประกัน) ให้ผู้กู้รายนั้นสามารถกู้เงินได้สูงสุดไม่เกินสิทธิการกู้ของเงินกู้แต่ละประเภทรวมกับเงินกู้รับโอนคงเหลือ ณ วันที่ยื่นกู้

การกู้เงินตามข้อนี้ไม่รวมเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินกู้สามัญเพื่อผู้ประสบภัย เงินกู้สามัญเพื่อการศึกษา เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ **และเงินกู้พิเศษเอทีเอ็ม**”

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

**มติที่ประชุม** เห็นชอบปรับปรุงหลักเกณฑ์ สอ.กพภ. ว่าด้วยรายละเอียดประกอบเงินกู้ทุกประเภท ตามที่คณะอนุกรรมการอำนวยการและบริหารความเสี่ยงเสนอ

**เรื่องที่ 3.3 พิจารณาการให้เงินกู้สามัญทั่วไปใช้บุคคลค้ำประกัน กรณี นาย ส. (เกิน 2.5 ล้าน ปิดหนี้ที่อยู่ในข้อมูลเครดิตบูโร)**

**เลขานุการ** ด้วยสมาชิก นาย ส. สมาชิกเลขที่.....ตำแหน่ง.....สังกัด สำนักงานใหญ่ ของกู้สามัญทั่วไป จำนวน 3,000,000 บาท มีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินกู้ที่ได้รับไปปิดหนี้ที่อยู่ในข้อมูลเครดิตบูโร ดังนี้

(1) ธ.ซีทีแบงก์	จำนวนเงิน	244,975.59 บาท
(2) บ.เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	จำนวนเงิน	87,878.00 บาท
(3) บ.บัตรเครดิตไทย จำกัด (มหาชน)	จำนวนเงิน	114,368.91 บาท
รวม	จำนวนเงิน	<u>434,265.17 บาท</u>

และชำระหนี้เงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ฯ ซึ่งประกอบด้วยเงินกู้ฉุกเฉิน เงินกู้พิเศษ ATM และเงินกู้สามัญทั่วไป รวมเป็นเงิน 2,546,859.02 บาท เนื่องจากมีหนี้ที่อยู่ในข้อมูลเครดิตบูโร จึงขอความอนุเคราะห์กู้เงินกู้สามัญทั่วไปเพื่อชำระหนี้ดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ หากสมาชิกได้รับการอนุมัติเงินกู้ตามจำนวนเงินที่ร้องขอสมาชิกจะมีภาระการผ่อนชำระรายเดือน 29,280 บาทต่อเดือน เป็นระยะเวลา 144 งวด โดยจะมีเงินได้รายเดือนคงเหลือสุทธิจากเดิม 8,849.13 บาท เป็นจำนวน 17,095.88 บาทต่อเดือน โดยยังคงมีภาระหนี้สถาบันการเงินอื่นอีกเป็นจำนวนเงิน 319,301 บาท ผ่อนชำระเดือนละ 18,321.80 บาท แต่สมาชิกแจ้งว่ามีรายได้จากการทำฟาร์มไก่ ผลผลิตไข่ไก่ออกณีกส์ มีรายได้เฉลี่ยเดือนละ 20,000 บาท ซึ่งเพียงพอต่อการชำระหนี้

เนื่องจากคำขอเงินกู้สามัญทั่วไปของ นาย ส. ไม่อยู่ในอำนาจการพิจารณาของคณะอนุกรรมการเงินกู้ จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อพิจารณาผ่อนปรนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการให้เงินกู้สามัญทั่วไป เพื่อนำเงินกู้ที่ได้รับไปชำระหนี้ดังกล่าวข้างต้น

**มติที่ประชุม** อนุมัติให้ นาย ส. กู้สามัญทั่วไปเป็นจำนวนเงิน 3,000,000 บาท ตามที่คณะอนุกรรมการเงินกู้เสนอ และให้ สอ.กพภ.ชำระหนี้ให้กับสถาบันการเงินตามที่สมาชิกร้องขอโดยส่งจ่ายเป็นดริฟท์ ตามยอดที่ผู้กู้ไปเจรจาลดหนี้จากสถาบันการเงินมาประกอบ

### เรื่องที่ 3.4 นาย ส. ขอความอนุเคราะห์กลับเข้าเป็นสมาชิก

**เลขานุการ** ตามมติคณะกรรมการดำเนินการที่อ้างถึง มีมติให้สมาชิกเกษียณอายุในกลุ่มที่ 3 ที่ไม่นำเงินมาชำระหนี้ที่ค้างภายในกำหนดเวลา หรือชำระหนี้ที่ค้างเพียงบางส่วน และหนี้ในส่วนที่ค้างอยู่เมื่อคำนวณแล้วเงินปันผลที่จะจ่ายในการประชุมใหญ่ ประจำปี 2563 ไม่เพียงพอ จำนวน 51 ราย โดยให้ออกจาก สอ.กพภ. ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2564 นั้น

เมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2564 นาย ส. สมาชิกเลขที่.....ได้ทำหนังสือขอความอนุเคราะห์กลับเข้าเป็นสมาชิกมายัง สอ.กพภ. เนื่องจาก นาย ส. เป็นสมาชิกเกษียณอายุในกลุ่มที่ 3 และถูกให้ขาดจากสมาชิกภาพแล้ว โดย นาย ส. ขอความอนุเคราะห์ให้คณะกรรมการดำเนินการ พิจารณารับกลับเข้าเป็นสมาชิก เนื่องจาก นาย ส. แจ้งว่า ภายหลังจากที่ตนเกษียณอายุก็ได้ย้ายที่อยู่ใหม่เป็นเหตุให้ สอ.กพภ. ไม่สามารถติดต่อเพื่อเรียกเก็บหนี้เงินกู้ได้

ด้วยเหตุนี้ นาย ส. จึงขอความอนุเคราะห์มายังคณะกรรมการดำเนินการ สอ.กพภ. เพื่อขอกลับเข้าเป็นสมาชิกอีกครั้ง โดยยินยอมที่จะชำระหนี้ในส่วนที่ค้างภายหลังจากที่ได้กลับเข้าเป็นสมาชิกแล้ว และจะปฏิบัติตามข้อบังคับ ระเบียบ หลักเกณฑ์ต่างๆ ของ สอ.กพภ. อย่างเคร่งครัด

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

**มติที่ประชุม** ไม่อนุมัติให้ นาย ส. กลับเข้าเป็นสมาชิก



### เรื่องที่ 3.5 การอนุมัตินำเงินผลกำไรบางส่วนออกจากกองทุนส่วนบุคคลของสหกรณ์

**เลขานุการ** ตามที่ประชุมคณะอนุกรรมการพิจารณาแผนการเงิน ในการประชุมครั้งที่ 24/2563 (พิเศษ) เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2563 ได้หารือเรื่องการนำเงินผลกำไรส่วนเกินจากมูลค่าเงินลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลของสหกรณ์ออกบางส่วนเพื่อบันทึกเป็นรายได้ของสหกรณ์ สามารถนำไปจัดสรรกำไรให้แก่สมาชิกได้ และให้ฝ่ายจัดการตรวจสอบอำนาจในการอนุมัตินำผลกำไรบางส่วนออกจากกองทุนฯ นั้น

คณะกรรมการดำเนินการได้มอบอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการลงทุน โดยสรุป ดังนี้

1. คำสั่ง สอ.กฟภ. ที่ 03/2563 เรื่องแต่งตั้งคณะอนุกรรมการพิจารณาแผนบริหารการเงิน โดยคณะอนุกรรมการฯ มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ การลงทุนดังนี้
  - 1.1 พิจารณาและอนุมัตินำเงินไปลงทุนซื้อหุ้นกู้ได้ไม่เกิน 500 ล้านบาทต่อชุด
  - 1.2 พิจารณาและอนุมัตินำเงินไปลงทุนซื้อตราสารหนี้ในตลาดรองได้ไม่เกิน 500 ล้านบาทต่อชุดพิจารณาและอนุมัติการขายตราสารหนี้ที่ สอ.กฟภ. ถือครองในตลาดรอง
2. มติคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 14/2563 เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2563 อนุมัติให้คณะอนุกรรมการพิจารณาแผนบริหารการเงิน ลงทุนในเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ได้ภายในวงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาทต่อรุ่น และให้ถือปฏิบัติตามระเบียบของกรมส่งเสริมสหกรณ์

ในส่วนของการจัดจ้างให้บริษัทจัดการกองทุนบริหารเงินให้สหกรณ์ เป็นอำนาจของคณะกรรมการดำเนินการ เนื่องจากเป็นผู้อนุมัติในการลงทุนและไม่มีมติมอบไว้ ดังนั้นการถอนเงินจากการลงทุนหรือนำเงินผลกำไรบางส่วนออกจากกองทุนส่วนบุคคลของสหกรณ์จึงยังคงเป็นอำนาจของคณะกรรมการดำเนินการ

เนื่องจากผลกำไรของกองทุนฯ วัดจากมูลค่ายุติธรรม (NAV) ในแต่ละวัน ดังนั้นเพื่อให้เกิดการคล่องตัวรวดเร็ว ทันต่อสถานการณ์ และได้รับผลตอบแทนที่ดี เกิดผลประโยชน์ต่อสมาชิกสูงสุด จึงเห็นควรขออนุมัติให้คณะกรรมการดำเนินการมอบอำนาจให้คณะอนุกรรมการพิจารณาแผนบริหารการเงิน เป็นผู้พิจารณาและอนุมัติการนำเงินผลกำไรบางส่วนออกจากกองทุนส่วนบุคคลของสหกรณ์

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

**มติที่ประชุม** เห็นชอบมอบอำนาจให้คณะอนุกรรมการพิจารณาแผนบริหารการเงินเป็นผู้พิจารณาและอนุมัติการนำเงินลงทุน และ/หรือผลกำไรบางส่วนออกจากกองทุนส่วนบุคคลของสหกรณ์ ทั้งนี้ เมื่อดำเนินการแล้วให้รายงานพร้อมแสดงเหตุผลต่อคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบ

#### **ระเบียบวาระที่ 4 เรื่องเพื่อทราบ**

**เรื่องที่ 4.1** สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 2 รับทราบระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยค่าใช้จ่ายในการประชุม พ.ศ. 2560 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2563 ที่สหกรณ์กำหนดถือใช้แล้ว

**เลขานุการ** นำเสนอหนังสือจาก สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 2 เรื่อง รับทราบระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยค่าใช้จ่ายในการประชุม พ.ศ. 2560 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2563 ที่สหกรณ์กำหนดถือใช้แล้ว รายละเอียด ดังนี้

ตามหนังสือสหกรณ์ฯ ที่ สอ.กพภ. 0866/2563 ลงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2563 ได้ส่งระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยค่าใช้จ่ายในการประชุม พ.ศ. 2560 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2563 ซึ่งกำหนดถือใช้โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ ชุดที่ 23 ครั้งที่ 19/2562 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2563 มาเพื่อทราบ นั้น

สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 2 ได้รับทราบระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วยค่าใช้จ่ายในการประชุม พ.ศ. 2560 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2563 ที่สหกรณ์กำหนดถือใช้แล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

**มติที่ประชุม** รับทราบ สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 2 รับทราบ ระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วย ค่าใช้จ่ายในการประชุม พ.ศ. 2560 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2563 ที่สหกรณ์กำหนดถือใช้แล้ว

**เรื่องที่ 4.2** กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ส่งระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ พ.ศ. 2563

**เลขานุการ** นำเสนอหนังสือจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง ส่งระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์พ.ศ. 2563 รายละเอียด ดังนี้

ตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ในฐานะพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการแทนนายทะเบียนสหกรณ์ ได้ประกาศและให้ถือปฏิบัติระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ พ.ศ. 2563 เพื่อให้จัดทำกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. 2562 นั้น

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ขอส่งระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ พ.ศ. 2563 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วยเพื่อทราบและถือปฏิบัติต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

**มติที่ประชุม** รับทราบระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ พ.ศ. 2563

**เรื่องที่ 4.3** สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับค่าสมาชิกรายเดือน สำหรับกลุ่มสหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์

**เลขานุการ** นำเสนอที่ประชุมเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์เกี่ยวกับค่าสมาชิกรายเดือน สำหรับกลุ่มสหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ รายละเอียดดังนี้

ด้วยกรมส่งเสริมสหกรณ์ ได้รับแจ้งจากบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด เกี่ยวกับอัตราค่าสมาชิกรายเดือนที่เคยกำหนดไว้ให้แก่สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ เนื่องจากสภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยที่มีความผันผวน และยังมีปัญหาน้ำมันเชื้อเพลิงเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ จึงได้มีมติให้ยังคงอัตราค่าบริการเดิม โดยมีเงื่อนไขดังนี้ การสมัครสมาชิกและลงนามสัญญาใช้บริการ พร้อมนำส่งข้อมูล จะได้รับยกเว้นการเก็บค่าสมาชิกรายเดือน มีกำหนดระยะเวลา ๓ ปี นับแต่วันที่ลงนามสัญญาใช้บริการ และหลังครบกำหนดระยะเวลา ๓ ปี จะจัดเก็บค่าสมาชิกรายเดือนตามรูปแบบ/ขนาด และค่าบริการสืบค้น เพื่อเป็นการสนับสนุนนโยบายของรัฐบาลที่ส่งเสริมให้สหกรณ์เข้าเป็นสมาชิกของบริษัทฯ

สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๒ จึงขอประชาสัมพันธ์ประโยชน์ดังกล่าวไปยังสหกรณ์ที่สนใจสมัครเข้าเป็นสมาชิกบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด รายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

**มติที่ประชุม** รับทราบสิทธิประโยชน์เกี่ยวกับค่าสมาชิกรายเดือน สำหรับกลุ่มสหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ สำหรับการเป็นสมาชิกบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด และมอบหมายให้ฝ่ายจัดการศึกษารายละเอียดการเข้าเป็นสมาชิกบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ต้องดำเนินการอย่างไร สหกรณ์ฯ ได้รับประโยชน์หรือเสียประโยชน์อย่างไร รวมถึงค่าใช้จ่ายต่าง ๆ

#### เรื่องที่ 4.4 ผลการดำเนินงานและวิเคราะห์สถานะการเงินของ สอ.กฟภ.

**เลขานุการ** คณะอนุกรรมการพิจารณาแผนฯ ขอรายงานผลการดำเนินงานของ สอ.กฟภ. และการวิเคราะห์สถานะการเงินของ สอ.กฟภ. ณ งวดเดือน มกราคม 2564 ตามเอกสารแนบ โดยมีสรุปสาระสำคัญ ดังนี้

จำนวนสมาชิกสามัญ	33,219 คน	สมทบ	1,775 คน	
สินทรัพย์รวม			54,915.165	ล้านบาท
เงินสดและเงินฝากธนาคาร			496.083	ล้านบาท
เงินฝากชุมชนฯ			3,250,.00	ล้านบาท
เงินลงทุน			29,667.073	ล้านบาท
ลูกหนี้เงินกู้			21,158.473	ล้านบาท
เงินรับฝาก			24,909.836	ล้านบาท
ตัวสัญญาใช้เงิน/เงินกู้ยืม			5,003.00	ล้านบาท
ทุนเรือนหุ้น			21,510.503	ล้านบาท
ทุนสำรองและทุนสะสม			1,848.633	ล้านบาท
รายได้			199.229	ล้านบาท
ค่าใช้จ่าย			68.972	ล้านบาท
กำไรประจำเดือน (ม.ค. 64)			130.256	ล้านบาท
กำไรสะสมรอจัดสรร (ปี 2563)			1,443.180	ล้านบาท

ทั้งนี้ กำไรสะสมดังกล่าวต่ำกว่าประมาณการกำไร 5.076 ล้านบาท

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

**มติที่ประชุม** รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของ สอ.กฟภ. และการวิเคราะห์สถานะการเงินของ สอ.กฟภ. ณ งวดเดือน มกราคม 2564

## ระเบียบวาระที่ 5      เรื่องอื่น ๆ

เรื่องที่ 5.1      กำหนดการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 24 ครั้งที่ 25/2563

เลขานุการ      กำหนดวันประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 24 ครั้งที่ 25/2563 ในวันพฤหัสบดีที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 เวลา 13.00 น. ทั้งนี้ ฝ่ายเลขานุการฯ จะดำเนินการแจ้งระเบียบวาระการประชุมและสถานที่ประชุมให้ทราบต่อไป

มติที่ประชุม      รับทราบกำหนดการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 24 ครั้งที่ 25/2563

ปิดประชุมเวลา 14.45 น.

ลงชื่อ

(นางชินเสณี อุ๋นจิตติ)

ประธานกรรมการฯ

ประธานในที่ประชุม

ลงชื่อ

(นายสมศักดิ์ สุขสุลาภ)

กรรมการดำเนินการและเลขานุการฯ

ผู้จัดรายงานการประชุม