

รายงานการประชุม
คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 26
ครั้งที่ 12/2565 (พิเศษ) วันพุธที่ 12 ตุลาคม 2565
ณ ห้องประชุมสหกรณ์ ชั้น 2 อาคาร 3 เวลา 13.00 น.

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

| | | |
|-----------------|-------------|------------------------------|
| 1. นายเสรี | ปรัชญกุล | ประธานกรรมการ |
| 2. นายปิยพจน์ | รุธิรโก | กรรมการดำเนินการ |
| 3. นายเสกสรร | เสริมพงศ์ | กรรมการดำเนินการ |
| 4. นายสุชาติ | โชติกธีรกุล | กรรมการดำเนินการและเหรัญญิก |
| 5. นายสมชาย | อักษรศักดิ์ | กรรมการดำเนินการ |
| 6. นายมิ่งศิษฐ์ | ศุภธาเสฏฐ์ | กรรมการดำเนินการ |
| 7. นายภาคภูมิ | ฉ่ำทวี | กรรมการดำเนินการ |
| 8. นายธนชัย | ร้อยศรี | กรรมการดำเนินการ |
| 9. นายจิรวัดน์ | นันทรวเวช | กรรมการดำเนินการ |
| 10. นายรณภา | ทองโปร่ง | กรรมการดำเนินการและเลขานุการ |

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

| | | |
|-----------------|--------------|-------------------------------------|
| 1. ร้อยโทสุพจน์ | ใช้บางยาง | รองประธานกรรมการดำเนินการ |
| 2. นายวัลลภ | กิตติวิวัฒน์ | กรรมการดำเนินการ |
| 3. นายพีระพล | ปุระณะโชติ | กรรมการดำเนินการ |
| 4. นายวิรัช | วังจันทร์ | กรรมการดำเนินการ |
| 5. นายสฐีรพงศ์ | ฤทธิเรืองเดช | กรรมการดำเนินการและผู้ช่วยเลขานุการ |

ผู้เข้าร่วมประชุม

| | | |
|------------------|-------------|--|
| 1. นายสิทธิพันธ์ | เลาทรจน์กุล | ผู้จัดการ สอ.กฟภ. |
| 2. นางสาวปณาลี | อุดมทรัพย์ | รองผู้จัดการ สอ.กฟภ. |
| 3. นายชัชวาล | เงินนาค | ผู้แทน บริษัท สำนักงานสามสิบลี้ออดีต (เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์) |

เปิดประชุมเวลา 13.00 น.

ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งที่ประชุมทราบ

ประธาน เรื่องที่ 1. สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพ พื้นที่ 2 ได้ส่งข้อบังคับของ สอ.กพภ. กลับมาแล้ว โดยรับข้อบังคับบางส่วน ไม่เห็นด้วย 4 เรื่อง ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อ สอ.กพภ. มากนัก คือเรื่องการออกตราสารทางการเงิน ข้อ 3 (9) และตัวสัญญาใช้เงินในข้อ 4 (3) ส่วนอีก 2 เรื่อง เป็นเรื่องที่ปรึกษากิตติมศักดิ์และที่ปรึกษา ซึ่งทาง สอ.กพภ. เขียนไปว่าเป็นสมาชิกหรือบุคคลภายนอก แต่ทางสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพ พื้นที่ 2 ตัดสมาชิกออกให้เหลือเพียงบุคคลภายนอกอย่างเดียว สำหรับเรื่องที่ 4 การลงนามการส่งจ่ายเงิน ทาง สอ.กพภ. ขอแก้ไขไปเป็นคณะกรรมการและผู้จัดการหรือผู้ที่คณะกรรมการมอบหมาย สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพ พื้นที่ 2 ได้ตัดข้อความ “หรือผู้ที่คณะกรรมการมอบหมาย” ออก ซึ่งในความตั้งใจของ สอ.กพภ. ก็คือ จะมอบให้รองผู้จัดการหรือเจ้าหน้าที่ที่รับผิดชอบเพื่อให้เกิดความคล่องตัว ไม่ได้คิดจะเอาบุคคลภายนอก

เรื่องที่ 2. การติดตามงานทางด้าน IT ได้เชิญบริษัทที่ดำเนินการและ สอ.กพภ. ประชุมร่วมกัน สรุปได้ว่าระบบโปรแกรมใหม่ จะดำเนินการตั้งแต่เดือนตุลาคม 2565 ดังนี้

- เรื่องเงินกู้ โดยจะดำเนินประเภทละสัปดาห์ เริ่มในเรื่องเงินกู้พิเศษ ATM เงินกู้ฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ เงินกู้พิเศษแต่ละประเภท เช่น ซื้อมือถือ ถ้าไม่มีปัญหาในเดือนพฤศจิกายน 2565 ก็ จะทดลองอย่างเต็มระบบ
- เรื่องสวัสดิการ พัสดุ ทุกระบบจะทดลองใช้โปรแกรมที่บริษัทมีอยู่ขึ้นพร้อมกัน เพื่อจะได้ เห็นภาพว่าจะต้องเพิ่มเติมอะไรบ้าง
- เรื่อง Saver การส่งของมีข้อจำกัด เนื่องจากของขาดทั่วโลก ในเบื้องต้นได้ประสานงานกับ กพภ. เรื่องการใช้พื้นที่ด้านคอมพิวเตอร์ของ กพภ. มาใช้ชั่วคราวซึ่งได้รับอนุมัติแล้ว ประมาณอาทิตย์หน้าจะได้ Saver เสมือนมาใช้งานก่อน

สำหรับในเรื่องตู้ปรับสมุดเงินฝากของสหกรณ์ฯ จะส่งมอบภายในเดือนตุลาคม 2565 นี้ ซึ่ง จะต้องดำเนินการ 4 เรื่องด้วยกัน คือ

1. การเดินสายไฟและสายระบบ LAN ซึ่งฝ่ายจัดการได้ดำเนินการแล้ว
2. การจัดหา UPS มาใช้กับตู้ปรับสมุด เพื่อการใช้งานตลอด 24 ชั่วโมง
3. การทดสอบเครื่องอ่านบาร์โค้ดหน้าเคาน์เตอร์ทุกเครื่อง และการหาทดแทนเครื่องที่ชำรุด พร้อมจัดหาให้เจ้าหน้าที่ประชาสัมพันธ์อีก 1 เครื่อง
4. การทำสัญญาลักษณะแสดงที่สมุดว่าได้ตรวจสอบแล้ว กรณีที่สมาชิกมาทำธุรกรรมที่เคาน์เตอร์ ขอมอบหมายให้นายเสกสรรฯ ประธานอนุกรรมการศึกษาและพัฒนา เป็นผู้ตรวจสอบดูแล ติดตามเร่งรัดข้อมูลระบบนี้ด้วย หากไปเกี่ยวข้องกับส่วนใดก็ให้ดำเนินการในทุกมิติ

เรื่องที่ 3. เรื่องการขอใช้พื้นที่ เพื่อเพิ่มพื้นที่การทำงานของสหกรณ์ กพภ. ได้อนุมัติให้ใช้พื้นที่บนชั้นดาดฟ้า โดยให้สหกรณ์ฯ ออกแบบและก่อสร้างเอง ขอมอบหมายให้นายวัลลภฯ ประธานคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้าง เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบ หากมีค่าใช้จ่ายสูง ให้เร่งดำเนินการให้ทันเพราะอาจต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมใหญ่ในเดือนกุมภาพันธ์ 2566

มติที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 2 เรื่อง รับรองรายงานการประชุม

- ไม่มี -

ระเบียบวาระที่ 3 รายงานผู้สอบบัญชี/ผู้ตรวจสอบกิจการ

เรื่องที่ 3.1 รายงานผลการสอบบัญชีระหว่างปีสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด
ผู้ตรวจสอบบัญชี ตามที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้แต่งตั้งให้ บริษัท สำนักงานสามสิบลี้ออดีต จำกัด โดย นายวิโรจน์ นริศวานนท์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3748 เป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 นั้น คณะของผู้สอบบัญชีได้เข้าทำการตรวจสอบระหว่างปี เมื่อวันที่ 7 – 9 กันยายน 2565 บัดนี้ ใคร่ขอข้อเสนอผลการตรวจสอบระหว่างปี ดังนี้

ขอบเขตการตรวจสอบ

1. ตรวจสอบด้านเงินให้สินเชื่อ และเงินฝากสหกรณ์อื่น
2. ตรวจสอบด้านเงินรับฝากจากสมาชิก
3. ตรวจสอบด้านการรับสมัครสมาชิกและการลาออกของสมาชิก
4. ตรวจสอบด้านการบัญชี การเงิน ภาษีที่เกี่ยวข้อง รวมถึงระบบควบคุมภายในที่สำคัญ
5. ตรวจสอบด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่งต่าง ๆ ที่สำคัญ

โดยการสุ่มตรวจสอบเอกสารสำคัญ ทดสอบรายการ ทดสอบการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ การบันทึกบัญชีและการดำเนินการของสหกรณ์ฯ ตามความเหมาะสม

1. ข้อสังเกตที่พบจากการตรวจสอบ เกี่ยวกับจุดอ่อนของการควบคุมภายใน

1.1 ด้านการบริหารจัดการทั่วไป

ไม่พบข้อสังเกตด้านการบริหารจัดการทั่วไป ที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการเงิน

1.2 ด้านการดำเนินการธุรกิจ

1.2.1 การควบคุมด้านสินเชื่อ (การให้เงินกู้แก่สมาชิก)

จากการสุ่มตรวจสอบคำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้พิเศษกับรายงานสมาชิกของกู้เงินพิเศษ เพื่อการเคหะสงเคราะห์ที่ได้รับการอนุมัติและเอกสารประกอบการขอกู้เดือน กรกฎาคม 2565 พบว่า โดยรวมมีการปฏิบัติงานเป็นไปอย่างเรียบร้อย ถูกต้องตามระเบียบที่สหกรณ์ฯ กำหนดและถือใช้เป็นหลักฐานการเป็นหนี้ได้ อย่างไรก็ตาม พบข้อสังเกต ดังนี้

1. เอกสารประกอบคำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้บางฉบับ มีการแนบสำเนาบัตรประชาชนของผู้ค้าประกันหมดอายุ เช่น

| ลำดับ | เลขที่สัญญา | วันที่ทำสัญญา | เลขที่สมาชิก | ชื่อสมาชิกหุ้นผู้ขอกู้ | หมายเหตุ |
|-------|-------------|---------------|--------------|------------------------|---|
| 1 | | 19 ก.ค.2565 | | นาย ท. | สำเนาบัตรประชาชนของผู้ค้าประกันหมดอายุวันที่ 28 พ.ย. 2564 |

2. เอกสารประกอบคำขอและหนังสือสัญญาเงินกู้บางฉบับ มีการใช้น้ำยาลบคำผิดในการแก้ไข

ข้อมูล เช่น

| ลำดับ | เลขที่สัญญา | วันที่ทำสัญญา | เลขที่สมาชิก | ชื่อสมาชิกและผู้ขอกู้ | หมายเหตุ |
|-------|-------------|---------------|--------------|-----------------------|---|
| 1 | | 19 ก.ค.2565 | | นาย ส. | สำเนาทะเบียนบ้านมีการใช้น้ำยาลบคำผิดในการแก้ไขข้อมูลภายในเอกสาร |

ข้อเสนอแนะ

1. เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบควรตรวจสอบความถูกต้องและความครบถ้วนของข้อมูลที่ระบุในเอกสารแบบคำขอ และหนังสือกู้เงิน รวมถึงความครบถ้วนของเอกสารประกอบการกู้เงิน โดยเฉพาะวันหมดอายุของสำเนาบัตรประชาชน หากไม่ครบถ้วน และ/หรือ ไม่ถูกต้อง จะต้องดำเนินการติดตามแก้ไขอย่างทันท่วงที ทั้งนี้เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ อย่างถูกต้องและเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นได้

2. เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ ควรเร่งดำเนินการติดตามให้ผู้กู้/ผู้ค้ำประกันนำสำเนาบัตรประชาชนมาเปลี่ยนแทนสำเนาบัตรประชาชนฉบับเดิม ที่หมดอายุดังกล่าว โดยเร็ว เพื่อให้เอกสารประกอบคำขอกู้สมบูรณ์และครบถ้วน

3. ในการลบ และ/หรือ แก้ไขภายในเอกสารสำคัญทุกครั้ง ควรใช้เป็นการขีดฆ่าแก้ไขคำที่ต้องการและลงชื่อกำกับแทนการใช้ปากกาลบคำผิดในการแก้ไขข้อมูล เพื่อที่จะได้สามารถติดตามผู้ที่ทำการแก้ไขได้ในกรณีที่มีความเสียหายเกิดขึ้น

1.2.2 ความเสี่ยงด้านเงินลงทุนของสหกรณ์

จากการตรวจสอบการลงทุนของสหกรณ์ พบว่า ส่วนใหญ่มีการลงทุนเป็นไปตามกำหนด และลงทุนในหลักทรัพย์ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดไว้อย่างเหมาะสม ยกเว้นหุ้นกู้ของ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ที่สหกรณ์ฯ ยังคงต้องมีการติดตามอย่างใกล้ชิด และปฏิบัติตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ได้มีหนังสือที่ กษ 0404/ว61 เรื่องวิธีปฏิบัติทางบัญชีสำหรับสหกรณ์ที่มีเงินลงทุนในหุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ลงวันที่ 29 กันยายน 2564 ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ฯ ปฏิบัติตามแนวทางการบันทึกบัญชีต่อเงินลงทุนในบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)

2. การติดตามการแก้ไขข้อสังเกต

โดยรวมสหกรณ์ฯ มีการปรับปรุงและแก้ไขตามข้อสังเกตที่เคยให้ไว้อย่างเหมาะสม

3. สถานะดอกเบี้ยและความเสี่ยงและผลกระทบต่อผลการดำเนินการของสหกรณ์ฯ (Risk and Sensitivity)

เศรษฐกิจโลก โดยรวมมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง แต่ยังคงมีความไม่แน่นอนจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ในหลายประเทศที่อาจรุนแรงและยืดเยื้อ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก ได้รับแรงสนับสนุนจากความคืบหน้าในการฉีดวัคซีนป้องกัน COVID-19 โดยหลายประเทศหันมาใช้นโยบายอยู่ร่วมกับไวรัสและเร่งฉีดวัคซีน

อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจประเทศคู่ค้าขยายตัวต่ำกว่าที่ประเมินไว้ จากผลกระทบของภาวะสงครามและมาตรการคว่ำบาตรรัสเซียที่ส่งผลกระทบต่อราคาสินค้าโภคภัณฑ์และห่วงโซ่อุปทานโลก และอัตราเงินเฟ้อของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าขยายตัวสูงตามราคาพลังงานและสินค้าโภคภัณฑ์ที่ปรับตัวสูงขึ้น ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการฟื้นตัวเศรษฐกิจโลก

เศรษฐกิจไทย ในภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2565 มีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง แต่อุปสรรคสำคัญคือ มาตรการคว่ำบาตรรัสเซีย ซึ่งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจผ่านราคาพลังงานและสินค้าโภคภัณฑ์ที่ปรับตัวสูงขึ้น และกระทบแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโดยรวม ทั้งนี้แม้ว่าสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ในประเทศจะยืดเยื้อกว่าคาด แต่จะส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจน้อยลง เนื่องจากความรุนแรงของโรคระบาดลดน้อยลง และระบบสาธารณสุขยังสามารถรองรับจำนวนผู้ป่วยหนักได้ จึงคาดว่าภาครัฐจะไม่ใช้มาตรการควบคุมการระบาดแบบเข้มงวด ทั้งนี้ การจ้างงานยังอยู่ในระดับต่ำกว่าก่อนการระบาดของ COVID-19 และฟื้นตัวช้ากว่าเมื่อเทียบกับวิกฤตในอดีต ซึ่งขึ้นอยู่กับ การกลับมาของภาคการท่องเที่ยวและสถานะเศรษฐกิจโดยรวม เป็นสำคัญ

กล่าวโดยสรุป เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง จากการฟื้นตัวของอุปสงค์ในประเทศและภาคการท่องเที่ยว โดยผลของการระบาดของสายพันธุ์ Omicron จะไม่กระทบกิจกรรมทางเศรษฐกิจมากเท่าระลอกก่อน แต่ปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญกับอัตราเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้นอยู่ในระดับสูงและกดดันให้อาจต้องปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย จากที่กล่าวมาทั้งหมดคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) จึงเห็นควรให้ปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายในรอบปี 2565 ดังนี้

| การประชุมครั้งที่ | วัน เดือน ปี | ผลของมติ | อัตราดอกเบี้ยเดิม (ร้อยละ) | อัตราดอกเบี้ยใหม่ (ร้อยละ) | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|-------------------|-------------------|--------------|----------------------------|----------------------------|----------------------|
| 1/2565 | 9 กุมภาพันธ์ 2565 | เป็นเอกฉันท์ | 0.50 | 0.50 | คงเดิม |
| 2/2565 | 30 มีนาคม 2565 | เป็นเอกฉันท์ | 0.50 | 0.50 | คงเดิม |
| 3/2565 | 8 มิถุนายน 2565 | 4 : 3 | 0.50 | 0.50 | คงเดิม |
| 4/2565 | 10 สิงหาคม 2565 | 6 : 1 | 0.50 | 0.75 | เพิ่มขึ้น 0.25 |

ซึ่งอัตราดอกเบี้ยยังมีโอกาสปรับเพิ่มขึ้นอีกในอนาคต ดังนั้นสหกรณ์ฯ จึงต้องติดตามสถานการณ์และสถานะดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มผันผวนอย่างใกล้ชิด เพื่อนำผลไปพิจารณาปรับเปลี่ยนนโยบายการบริหารงานอย่างเหมาะสม และทันต่อเหตุการณ์ที่ผันแปรไปอย่างรวดเร็ว

ทั้งนี้ สหกรณ์ฯ ต้องคอยติดตามระเบียบและประกาศที่ออกใหม่อย่างสม่ำเสมอและนำมาปฏิบัติให้ถูกต้อง

ข้อสังเกตอื่นๆ ที่ตรวจพบได้แจ้งให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานของสหกรณ์ฯ ที่รับผิดชอบทราบเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขแล้วในระหว่างการตรวจสอบ อนึ่งสำหรับการตรวจสอบในครั้ง นี้ ได้รับความร่วมมือและอำนวยความสะดวกเป็นอย่างดีจากคณะกรรมการ และบุคลากรในสหกรณ์ฯ ทุกระดับ ซึ่งทางคณะผู้สอบบัญชี จึงขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงมา ณ โอกาสนี้ด้วย

จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบ

ความเห็น/ข้อเสนอแนะของกรรมการ

- คุณปิยพจน์ฯ**
- ขอทราบว่าคุณชัชวาล เงินาค ทำงานในตำแหน่งหน้าที่อะไรในบริษัท สำนักงานสามสิบสี่ อดีต จำกัด และทำไมนายวิโรจน์ นริศวานนท์ ผู้สอบบัญชี ถึงไม่มาชี้แจงด้วยตนเอง
 - ผู้ตรวจสอบบัญชี จะเป็นทีมงานของบริษัทฯ ที่มีหน้าที่ตรวจสอบก็สามารถทำได้ แต่ในการชี้แจงรายงานฯ ควรจะเป็นนายวิโรจน์ นริศวานนท์ ผู้สอบบัญชี
 - ต้องการให้ผู้ที่มาชี้แจงแสดงสถานะตนเองก่อนว่ามีอำนาจหน้าที่ในการนำเสนอชี้แจงรายงาน การตรวจสอบบัญชีหรือไม่ โดยให้บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ อดีต จำกัด ทำหนังสือชี้แจงตอบมาให้กรรมการดำเนินการฯ รับทราบด้วย

มติที่ประชุม รับทราบรายงานผลการตรวจสอบบัญชีระหว่างปีสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด โดยให้บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ อดีต จำกัด ทำหนังสือตอบชี้แจงให้ทราบตามความเห็น/ข้อเสนอแนะของกรรมการฯ ด้วย

ระเบียบวาระที่ 4 เรื่องสืบเนื่อง

เรื่องที่ 4.1 **เปลี่ยนแปลงวิธีการรับสมัครเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ตำแหน่งเจ้าหน้าที่ระบบงานคอมพิวเตอร์**
เลขานุการ

1. เรื่องเดิม

ตามคำสั่ง สอ.กพภ. ที่อ้างถึง กำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสอบคัดเลือกเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ตำแหน่งเจ้าหน้าที่ระบบงานคอมพิวเตอร์ ให้เป็นผู้ดำเนินการสอบคัดเลือกเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ตามระเบียบ สอ.กพภ. ว่าด้วยเจ้าหน้าที่แห่งสหกรณ์ พ.ศ. 2557 พร้อมทั้งพิจารณา กำหนดอัตราค่าจ้างและค่าตอบแทน นั้น

2. การดำเนินการ

2.1 ประกาศที่ 29/2565 ประกาศ ณ วันที่ 24 สิงหาคม 2565 เปิดรับสมัครเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ตำแหน่งเจ้าหน้าที่ระบบงานคอมพิวเตอร์ จำนวน 1 อัตรา โดยเปิดรับสมัครตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2565 ถึง วันที่ 8 กันยายน 2565 ไม่มีผู้มาสมัครตามระยะเวลาดังกล่าว

2.2 คณะกรรมการสอบคัดเลือกฯ ในการประชุมครั้งที่ 1/2565 วันที่ 14 กันยายน 2565 จึงมีมติให้ ประกาศเปิดรับสมัครอีกครั้ง โดยเปิดรับสมัครตั้งแต่วันที่ 15 - 30 กันยายน 2565 ประกาศที่ 32/2565 เปิดรับสมัครเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ครั้งที่ 2 และให้ฝ่ายจัดการดำเนินการเพิ่มเติมดังนี้

- 1) ระบุเพิ่มข้อความ “หากมีประสบการณ์ความสามารถด้านคอมพิวเตอร์ที่มีระบุอยู่ในตำแหน่งของงานมาก่อน จะได้รับการพิจารณาเป็นพิเศษ”

2) จัดส่งประกาศไปตามมหาวิทยาลัยเพิ่มเติม เพื่อขอความอนุเคราะห์ช่วยติดประกาศ รับสมัคร ได้แก่

- มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระนครเหนือ
- มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
- มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล

3) ขอข้อมูลจากหน่วยงาน กฟผ. ที่เปิดรับสมัครสอบคัดเลือกเพื่อเข้าปฏิบัติงานกับ กฟผ.

4) ให้ฝ่ายจัดการตรวจสอบอัตราค่าจ้างตามตลาดแรงงาน แรกเข้าอัตราเงินเดือนเท่าไร
ทั้งนี้ ในการเปิดรับสมัครครั้งที่ 2 ไม่มีผู้มาสมัครตามระยะเวลาดังกล่าว

3. ข้อพิจารณา

คณะกรรมการสอบคัดเลือกฯ ในการประชุมครั้งที่ 2/2565 วันที่ 4 ตุลาคม 2565 ได้พิจารณาร่วมกันแล้ว เห็นควรเปลี่ยนวิธีการรับสมัครคัดเลือก ดังนี้

3.1 เรียกผู้สมัครสอบคัดเลือกที่สอบผ่านเกณฑ์การสอบข้อเขียนความรู้เฉพาะตำแหน่งเจ้าหน้าที่ระบบงานคอมพิวเตอร์ ตามหลักเกณฑ์ที่สทกรณกำหนดปี 2563 แต่ไม่ได้รับการคัดเลือกเข้าปฏิบัติงาน เข้ามาทำการสอบคัดเลือกเป็นเจ้าหน้าที่สทกรณฯ อีกครั้ง

3.2 เรียกผู้สมัครสอบคัดเลือกเพื่อเข้าปฏิบัติงานกับ กฟผ. ประจำปี 2565 ตำแหน่งเจ้าหน้าที่ระบบงานคอมพิวเตอร์ ที่สอบผ่านเกณฑ์จาก กฟผ. แต่ไม่ได้รับการคัดเลือกเข้าปฏิบัติงาน เข้ามาทำการสอบคัดเลือกเป็นเจ้าหน้าที่สทกรณฯ

3.3 กำหนดสาขาวิชา คุณสมบัติเพิ่มเติมเฉพาะตำแหน่งคุณวุฒิปริญญาตรี

- ปริญญาตรี สาขาวิชาวิศวกรรมคอมพิวเตอร์
- ปริญญาตรี สาขาวิชาวิทยาการคอมพิวเตอร์
- ปริญญาตรี สาขาวิชาวิศวกรรมซอฟต์แวร์
- ปริญญาตรี สาขาวิชาวิศวกรรมสารสนเทศและการสื่อสาร
- ปริญญาตรี สาขาวิชาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี
- ปริญญาตรี สาขาวิชาเทคโนโลยีสารสนเทศ
- ปริญญาตรี สาขาวิชาสถิติศาสตร์บัณฑิต

3.4 กำหนดการในการสอบคัดเลือก ดังนี้

- 1) กำหนดวันสอบเป็นวันเสาร์ที่ 22 ตุลาคม 2565 ตั้งแต่เวลา 09.30 น. ถึง 16.30 น
- 2) ให้ผู้เข้ารับการสอบคัดเลือก ยื่นใบสมัครพร้อมเอกสารหลักฐานการสมัครในวันสอบคัดเลือก
- 3) สัมภาษณ์และตรวจสอบบุคลิกภาพก่อนสอบข้อเขียน ไม่มีคะแนน ผ่าน/ไม่ผ่าน เท่านั้น
- 4) สอบข้อเขียน “ความรู้เฉพาะตำแหน่งเจ้าหน้าที่ระบบงานคอมพิวเตอร์” ตามที่กำหนด

ทั้งนี้ ข้อกำหนดคุณสมบัติทั่วไป/ คุณสมบัติเฉพาะตำแหน่ง/ ลักษณะงานที่ปฏิบัติ/ และอัตราเงินเดือน ให้เป็นไปตามประกาศที่ 32/2565 เรื่อง รับสมัครเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ครั้งที่ 2 ประกาศ ณ วันที่ 15 กันยายน 2565

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม อนุมัติ ดำเนินการตามข้อพิจารณาที่ 3.1 - 3.4

ระเบียบวาระที่ 5 เรื่องเพื่อพิจารณา

เรื่องที่ 5.1 ขออนุมัติปรับปรุงราคากลางอัตราค่าบริการทางกฎหมายใหม่

เลขานุการ

1. เรื่องเดิม

ตามมติคณะกรรมการดำเนินการ ในการประชุมครั้งที่ 6/2560 เมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2560 เรื่องที่ 5.4 (เอกสารแนบ 1) ได้เห็นชอบหลักการเกี่ยวกับการจ้างสำนักงานกฎหมายเพื่อรับดำเนินคดีให้กับ สอ.กฟภ. โดยใช้ราคากลาง ดังนี้

1.1 ถ้าทุนทรัพย์ที่ฟ้องมากกว่า 1,150,000 บาท ให้ใช้ราคากลางของ บริษัท กฎหมายอภิชาติ จำกัด โดยมีรายละเอียด ดังนี้

| ค่าใช้จ่าย (ศาลชั้นต้น) 30,000 บาท | หมายเหตุ |
|--|---|
| ค่าพาหนะ 5 บาท/กิโลเมตร | 1) ค่าพาหนะเฉพาะกรณีนอกเหนือเขตอำนาจศาลจังหวัดกรุงเทพฯ 2) ค่าที่พักเฉพาะกรณีที่ต้องค้างแรม |
| ค่าที่พัก 1,000 บาท/คืน | |
| ค่าวิชาชีพและค่าใช้จ่าย ศาลอุทธรณ์/ศาลฎีกา/บังคับคดี ชั้นละ 15,000 บาท | |
| ชั้นขายทอดตลาด คิด 20% ของจำนวนทุนทรัพย์ที่ได้รับ | |

1.2 ถ้าทุนทรัพย์ที่ฟ้องต่ำกว่า 1,150,000 บาท ให้ใช้ราคากลางของ ห้างหุ้นส่วนจำกัด เอ็ม ซี เอ ลอว์ แอนด์ บิสซิเนส โดยมีรายละเอียด ดังนี้

| ทุนทรัพย์ไม่เกิน 500,000 บาท คิด 3% (ขั้นต่ำ 5,000 บาท) ส่วนเกินคิดเพิ่ม 2% | หมายเหตุ |
|---|---|
| ค่าใช้จ่าย 4,000 บาท | 1) ค่าพาหนะเฉพาะกรณีนอกเหนือเขตอำนาจศาลจังหวัดกรุงเทพฯ 2) ค่าที่พักเฉพาะกรณีที่ต้องค้างแรม |
| ค่าพาหนะ 5 บาท/กิโลเมตร | |
| ค่านำหมาย จ่ายตามจริง | |

2. ข้อมูล

2.1 เนื่องจากสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันทำให้ต้นทุนในการดำเนินการทางกฎหมายปรับสูงขึ้น สำนักงานกฎหมายที่เคยรับงานจาก สอ.กพภ. ทั้ง 3 แห่ง ได้แจ้งขอปรับอัตราค่าบริการทางกฎหมาย เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน (เอกสารแนบ 2)

2.2 ฝ่ายนิติกรรมและติดตามหนี้ ได้สอบถามทางโทรศัพท์ไปยังสำนักงานกฎหมายหลายแห่ง ซึ่งสำนักงานกฎหมายได้แจ้งว่า อัตราค่าบริการปัจจุบันสูงขึ้นกว่าปี 2560 เฉลี่ย 20 %

2.3 เปรียบเทียบระหว่าง ราคากลาง (เดิม) กับ อัตราค่าบริการต่ำสุดที่สำนักงานกฎหมายเสนอเข้ามาใหม่

| ขั้นตอนการดำเนินการ | ราคากลาง (เดิม) | ค่าบริการ (บาท/คดี) | เงื่อนไข การชำระเงิน | ราคาต่ำสุดที่เสนอ | ค่าบริการ (บาท/คดี) | เงื่อนไข การชำระเงิน |
|--|---|---------------------|---|---|---------------------|---|
| กรณีฟ้องผู้และผู้ค้าประกัน | ตั้งแต่มีหนังสือบอกกล่าวทวงถาม จนถึงการออกคำสั่งบังคับ | 30,000 | ชำระงวดที่ 1 : 20,000 บาท เมื่อยื่นฟ้องคดีแล้ว ชำระงวดที่ 2 : 10,000 บาท เมื่อคัดถ่ายบัญชีค่าฤชาธรรมเนียม ค่าพิพากษา และคำสั่งบังคับมาแสดง | ตั้งแต่มีหนังสือบอกกล่าวทวงถาม จนถึงการออกคำสั่งบังคับ | 30,000 | ชำระงวดที่ 1 : 20,000 บาท เมื่อยื่นฟ้องคดีแล้ว ชำระงวดที่ 2 : 10,000 บาท เมื่อคัดถ่ายบัญชีค่าฤชาธรรมเนียม ค่าพิพากษา และคำสั่งบังคับมาแสดง |
| กรณีฟ้องเฉพาะผู้ค้าประกัน (เนื่องจากมีเหตุที่ไม่สามารถฟ้องผู้กู้ได้) | ขึ้นอยู่กับความตกลงเป็นกรณีไป | - | - | - | 40,000 | ชำระงวดที่ 1 : 30,000 บาท เมื่อยื่นฟ้องคดีแล้ว ชำระงวดที่ 2 : 10,000 บาท เมื่อคัดถ่ายบัญชีค่าฤชาธรรมเนียม ค่าพิพากษา และคำสั่งบังคับมาแสดง |
| การอุทธรณ์หรือฎีกา และการแก้อุทธรณ์หรือฎีกา | - | 15,000 | - | - | 10,000 | ชำระเมื่อยื่นอุทธรณ์หรือแก้อุทธรณ์หรือฎีกาหรือแก้ฎีกาแล้ว |
| คดีมีความยุ่งยากและ/หรือซับซ้อน และ/หรือมีแนวโน้มที่จะต้องสืบพยานหลายนัด | ขึ้นอยู่กับความตกลงเป็นกรณีไป | - | - | ขึ้นอยู่กับความตกลงเป็นกรณีไป | - | - |
| ค่าเดินทาง (ไป-กลับ) | กิโลเมตรละ 5 บาท ยกเว้น กรณีการดำเนินคดีที่ศาลในเขต กทม. และปริมณฑล <u>ไม่คิดค่าเดินทาง</u> | - | - | กิโลเมตรละ 5 บาท ยกเว้น กรณีการดำเนินคดีที่ศาลในเขต กทม. และปริมณฑล <u>ไม่คิดค่าเดินทาง</u> | - | - |
| ค่าที่พัก (กรณีการดำเนินคดีที่ศาลอื่น นอกจากศาลในเขต กทม. และปริมณฑล) | 1,000 บาท/คืน | - | - | 1,000 บาท/คืน | - | - |

3. ข้อพิจารณา

ฝ่ายจัดการพิจารณาแล้ว มีความเห็นว่า เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน และเพื่อ งานด้านการฟ้องร้องดำเนินคดีและติดตามหนี้ไม่หยุดชะงักเนื่องจากไม่มีสำนักงานกฎหมายรับงาน จึงเห็นควร ปรับปรุงราคากลางค่าบริการทางกฎหมาย ดังนี้

| ขั้นตอนการดำเนินการ | ราคากลาง (ใหม่) | ค่าบริการ (บาท/คดี) | เงื่อนไข การชำระเงิน |
|--|--|---------------------|---|
| กรณีฟ้องผู้กู้และผู้ค้ำประกัน | ตั้งแต่มีหนังสือบอกกล่าวทวงถาม จนถึงการออกคำสั่ง | 30,000 | ชำระงวดที่ 1 : 20,000 บาท เมื่อยื่นฟ้องคดีแล้ว |
| | | | ชำระงวดที่ 2 : 10,000 บาท เมื่อคัดถ่ายบัญชีค่าฤชาธรรมเนียม คำพิพากษา และคำสั่งบังคับมาแสดง |
| กรณีฟ้องเฉพาะผู้ค้ำประกัน (เนื่องจากมีเหตุที่ไม่สามารถ ฟ้องผู้กู้ได้) | - | 40,000 | ชำระงวดที่ 1 : 30,000 บาท เมื่อยื่นฟ้องคดีแล้ว |
| | | | ชำระงวดที่ 2 : 10,000 บาท เมื่อคัดถ่ายบัญชีค่าฤชาธรรมเนียม คำพิพากษา และคำสั่งบังคับมาแสดง |
| การอุทธรณ์หรือฎีกา และการแก้อุทธรณ์หรือฎีกา | - | 10,000 | ชำระเมื่อยื่นอุทธรณ์หรือแก้อุทธรณ์ หรือฎีกาหรือแก้ฎีกาแล้ว |
| คดีมีความยุ่งยากและ/หรือ ซับซ้อน และ/หรือมีแนวโน้ม ที่จะต้องสืบพยานหลายนัด | ขึ้นอยู่กับความตกลงเป็นกรณีไป | - | - |
| ค่าเดินทาง (ไป-กลับ) | กิโลเมตรละ 5 บาท <i>ยกเว้น กรณี การดำเนินคดีที่ศาลในเขต กทม. และปริมณฑล ไม่คิดค่าเดินทาง</i> | - | - |
| ค่าที่พัก (กรณีการดำเนินคดีที่ศาลอื่น นอกจากศาลในเขต กทม. และ ปริมณฑล) | 1,000 บาท/คืน | - | - |

จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม ฝ่ายนิติกรรมขอถอนเรื่องนี้ออก โดยจะมีการนำเสนอใหม่อีกครั้งหนึ่ง

เรื่องที่ 5.2 ขออนุมัติหลักการจ้างจัดทำโปรแกรมระบบบริหารจัดการข้อร้องเรียน

เลขานุการ

1. เรื่องเดิม

ตามแผนปฏิบัติการประจำปี 2565 โครงการ ธรรมาภิบาลสู่การเป็นสหกรณ์สีขาวในการประชุม คณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2565 เรื่องที่ 4.11 ได้อนุมัติระเบียบฯ ว่าด้วยการตรวจสอบและแก้ไขปัญหาหรือข้อร้องเรียนของสมาชิก พ.ศ. 2565

2. ข้อมูล

2.1 เนื่องจากงานส่วนใหญ่ในการรับข้อร้องเรียน และการแจ้งผลการดำเนินการเป็นการดำเนินการ ด้วยรูปแบบกระดาษ และมีเอกสารที่ต้องจัดเก็บจำนวนมาก ฝ่ายจัดการได้ประสานนายพงศ์ทัศน์ บัวเลิศ อดีต เจ้าหน้าที่คอมพิวเตอร์ของ สอ.กฟภ. ซึ่งปัจจุบันเป็นพนักงาน กฟภ. เพื่อเสนอแนวทางจัดทำโปรแกรมระบบ บริการจัดการข้อร้องเรียนของสหกรณ์ ซึ่งนายพงศ์ทัศน์ฯ ได้ยื่นเสนอราคาการจัดทำโปรแกรมระบบบริการ จัดการข้อร้องเรียนของสหกรณ์อยู่ในรูปแบบฐานข้อมูลเป็นเงิน 22,000 บาทประกอบด้วย

ฟังก์ชันผู้ใช้งาน

- ฟังก์ชันบันทึกข้อร้องเรียน
- ฟังก์ชันจัดการข้อร้องเรียน
- ฟังก์ชันติดตามข้อร้องเรียน

ฟังก์ชันรายงาน

- แบบฟอร์มหนังสือร้องเรียน
- แบบฟอร์มบันทึกการรับเรื่องร้องเรียน
- แบบแจ้งการรับเรื่องร้องเรียน
- แบบแจ้งผลการดำเนินการต่อเรื่องร้องเรียน

รับประกันผลงาน 1 ปี วงเงิน 22,000 บาท

2.2 เพื่อให้งานเอกสารของการจัดการข้อร้องเรียนของสหกรณ์มีการดำเนินการในรูปแบบสำนักงาน อิเล็กทรอนิกส์ลดภาระการจัดเก็บเอกสารและการจัดทำหนังสือเพื่อแจ้งผลให้สมาชิกและสะดวกในการจัดทำ รายงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะทำให้การจัดการข้อร้องเรียนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ฝ่ายจัดการ ได้นำเสนอ คณะอนุกรรมการศึกษาพิจารณาการจัดทำโปรแกรมระบบบริหารจัดการข้อร้องเรียนของสหกรณ์

คณะอนุกรรมการศึกษาพัฒนา การประชุมครั้งที่ 7/2565 วันที่ 22 กันยายน 2565 เรื่องที่ 4.3 พิจารณาแล้วเห็นชอบรายละเอียดการจัดทำโปรแกรมระบบบริหารจัดการข้อร้องเรียนตามฝ่ายจัดการเสนอ

2.3 ค่าใช้จ่ายในการจัดทำโปรแกรมฯ ฝ่ายจัดการเห็นควรเบิกจ่ายจากงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2565 ข้อ 2.22 ค่าพัฒนาและค่าบริการโปรแกรมระบบงานสหกรณ์ซึ่งมีวงเงินคงเหลืออยู่ 200,000 บาท

2.4 ตามระเบียบ สอ.กพภ. ว่าด้วยการจัดซื้อและจัดจ้างของสหกรณ์ พ.ศ. 2560

“ข้อ 21. อำนาจการจัดซื้อจัดจ้างโดยวิธีพิเศษ

(1) ผู้จัดการมีอำนาจจัดซื้อจัดจ้างโดยวิธีพิเศษไม่เกิน 100,000 บาท.....

ข้อ 22. การซื้อหรือการจ้างโดยวิธีพิเศษ ให้ผู้มีอำนาจจัดซื้อจัดจ้างตามข้อ 21. ทำบันทึกพร้อมชี้แจงรายละเอียดเหตุผลความจำเป็นในการจัดซื้อจัดจ้างโดยวิธีพิเศษตามข้อ 20 เสนอคณะกรรมการ เมื่อได้รับอนุมัติให้ทำการจัดซื้อจัดจ้างโดยวิธีพิเศษแล้ว ผู้มีอำนาจจัดซื้อจัดจ้างจึงจะดำเนินการได้”

3. ข้อพิจารณา

พิจารณาจากรายละเอียดทั้งหมดแล้ว ฝ่ายจัดการเห็นควรขออนุมัติหลักการจ้างจัดทำโปรแกรมระบบบริหารจัดการซื้อร้องเรียนของสหกรณ์โดยวิธีพิเศษ โดยว่าจ้าง นายพงศ์ทัศน์ บัวเลิศ ในวงเงินประมาณการ 22,000 บาท

จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม อนุมัติหลักการจ้างจัดทำโปรแกรมระบบบริหารจัดการซื้อร้องเรียนของสหกรณ์โดยวิธีพิเศษ โดยว่าจ้าง นายพงศ์ทัศน์ บัวเลิศ ในวงเงินประมาณการ 22,000 บาท ตามเสนอ

เรื่องที่ 5.3 การแต่งตั้งผู้ช่วยผู้จัดการ และ หัวหน้าฝ่ายอาวุโส (วาระเฉพาะกรรมการ)

ประธานกรรมการฯ สืบเนื่องจากที่คณะกรรมการดำเนินการฯ ได้มีการแต่งตั้งนายสิทธิพันธ์ฯ รองผู้จัดการ ขึ้นไปเป็นผู้จัดการ สอ.กพภ. ทำให้ตำแหน่งรองผู้จัดการ ว่างลง 1 ตำแหน่ง ซึ่งได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้ช่วยผู้จัดการ โดยการพิจารณาคัดเลือกจากหัวหน้าฝ่ายทั้ง 7 ฝ่าย พร้อมหาบุคคลที่เหมาะสมขึ้นมาแทนระดับฝ่าย และให้มีการสับเปลี่ยนหมุนเวียนการปฏิบัติงานกันด้วย โดยได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการขึ้นมาจำนวน 4 ท่านด้วยกัน คือ

| | | |
|-----------------|--------------|------------------|
| 1. นายปิยพจน์ | รุธิริโก | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. นายเสกสรร | เสริมพงศ์ | คณะกรรมการ |
| 3. นายสุชาติ | โชติกวีร์กุล | คณะกรรมการ |
| 4. นายมิ่งศิษฐ์ | ศุภธาเสฏฐ์ | คณะกรรมการ |

คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว ได้เสนอรายชื่อให้ประธานกรรมการฯ จากการพิจารณาจากหัวหน้าฝ่ายจำนวน 2 ราย โดยได้นำเสนอผู้ที่ยื่นเป็นผู้ช่วยผู้จัดการ แทนตำแหน่งที่ว่างลง

คณะกรรมการดำเนินการฯ ได้มีความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะที่แตกต่างกันในหลายๆเรื่อง เพื่อประกอบการพิจารณา

จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม ให้พิจารณาทบทวนใหม่ โดยให้เลื่อนการแต่งตั้งออกไปก่อน และให้คณะทำงานปรับปรุงโครงสร้างฯ เร่งดำเนินการเรื่องโครงสร้างให้แล้วเสร็จโดยเร็ว

เรื่องที่ 5.4 ร่างระเบียบ สอ.กฟผ. ว่าด้วยค่าใช้จ่ายในการประชุมและค่าตอบแทนผู้ช่วยงานสหกรณ์ พ.ศ. 2565

เลขานุการ

ตามการประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ครั้งที่ 11/2565 วันที่ 27 กันยายน 2565 ที่ประชุมมีมติให้ปรับเพิ่มค่าเบี้ยประชุมให้แก่เลขานุการคณะกรรมการฯ จาก 1,000 บาท เป็น 1,100 บาท ให้สอดคล้องกับภารกิจที่รับผิดชอบ นั้น

ในการนี้จะต้องดำเนินการแก้ไขระเบียบ สอ.กฟผ. ว่าด้วยค่าใช้จ่ายในการประชุม เพื่อให้เป็นไปตามมติคณะกรรมการฯ และได้ตรวจพบว่าสหกรณ์ฯ มีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค ที่ได้รับการอนุมัติให้ช่วยปฏิบัติงานให้แก่สหกรณ์ฯ แต่ยังไม่มีการมอบแนวทางที่ถือปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษร โดยที่ผ่านมาฝ่ายจัดการจึงได้ผนวกค่าตอบแทนดังกล่าวเข้าไว้ในระเบียบ สอ.กฟผ. ว่าด้วยค่าใช้จ่ายในการประชุม จึงเห็นควรปรับปรุงแก้ไขเนื้อหาให้ครอบคลุมโดยกำหนดเป็นระเบียบขึ้นชื่อใช้ใหม่ว่าระเบียบ สอ.กฟผ. ว่าด้วยค่าใช้จ่ายในการประชุม และค่าตอบแทนผู้ช่วยงานสหกรณ์ พ.ศ. 2565

ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามอำนาจการพิจารณา ฝ่ายจัดการจึงเสนอร่างระเบียบ สอ.กฟผ. ว่าด้วยค่าใช้จ่ายในการประชุม และค่าตอบแทนผู้ช่วยงานสหกรณ์ พ.ศ. 2565 ต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาต่อไป (รายละเอียดตามเอกสารแนบ)

จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อโปรดพิจารณา

ความเห็น/ข้อเสนอแนะของกรรมการ

คุณปิยพจน์ฯ

- ไม่เห็นด้วยกับการเพิ่มเบี้ยประชุมของเลขานุการ เนื่องจากไม่เคยเห็นการประชุมที่ไหนมีการเพิ่มเบี้ยประชุมของเลขานุการ

- การเพิ่มเพิ่มเบี้ยประชุมของเลขานุการ ควรเห็นชอบเป็นหลักการไว้แล้วให้ขออนุมัติในที่ประชุมใหญ่ ไม่ควรเพิ่มในกรรมการชุดนี้

คุณเสรีฯ

- จากการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 11/2565 วันที่ 27 ก.ย.2565 ที่ผ่านมานั้น ได้มีมติเห็นชอบให้เพิ่มเบี้ยประชุมของเลขานุการไปแล้ว ตามที่มีกรรมการเสนอมา ในอัตราร้อยละ 10 ของเบี้ยประชุม คิดเป็นเงินเพียง 100 บาท/ครั้ง การปรับขึ้นดังกล่าวเป็นการปรับขึ้นเฉพาะตำแหน่งเลขานุการ เนื่องจากเลขานุการมีภาระหน้าที่มากในลักษณะเดียวกับประธานฯ และรองประธานฯ มิได้เป็นการปรับเบี้ยประชุมให้กรรมการทั้งคณะ ซึ่งหากเป็นการปรับเพิ่มเบี้ยประชุมทั้งคณะ ที่ผ่านมาจะให้มีผลหลังวันประชุมใหญ่ เพื่อเป็นการแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการชุดที่พิจารณาไม่ได้ปรับเพิ่มให้ชุดตัวเอง ทั้งนี้สภกรรมการฯ แห่งนี้ก็ให้เบี้ยประชุมเป็นลำดับตามที่เสนอครั้งนี้

มติที่ประชุม เห็นชอบ และให้ฝ่ายจัดการดำเนินการแก้ไขตามความเห็น/ข้อเสนอแนะของกรรมการ โดยส่งให้กรรมการตรวจสอบในไลน์กลุ่มอีกครั้งหนึ่ง ก่อนที่จะนำเสนอให้ประธานกรรมการฯ ลงนาม

เรื่องที่ 5.5 รายงานความคืบหน้า “โครงการจัดทำสารสนเทศเพื่อการตัดสินใจ และเตือนภัยสำหรับการลงทุน”

เลขานุการ

1.เรื่องเดิม

ตามแผนปฏิบัติการประจำปี 2565 ในส่วนแผนงานที่คณะกรรมการการลงทุนเป็นผู้รับผิดชอบยุทธศาสตร์ที่ 3 การบริหารเพื่อความมั่นคงทางการเงิน กลยุทธ์ที่ 2 ยกระดับการบริหารการเงินอย่างมืออาชีพ แผนงาน 2.1 “โครงการจัดทำสารสนเทศเพื่อการตัดสินใจ และเตือนภัยสำหรับการลงทุน”

ตัวชี้วัด : มีข้อมูลความต้องการสำหรับพัฒนาระบบสารสนเทศช่วยเหลือในการตัดสินใจ และเตือนภัยเรื่องการลงทุนของ สอ.กฟผ. ภายในเดือน ต.ค.2565

ระยะเวลาดำเนินการ : มิถุนายน - ธันวาคม 2565

2. ข้อมูล

ฝ่ายจัดการได้ประสานงาน บริษัท ไอโซแคร์ ซิสเต็มส์ จำกัด เป็นผู้รับจ้างจัดทำ “โปรแกรมระบบบริหารงานสหกรณ์” จากการประสานงานโปรแกรมฝ่ายการลงทุนได้อยู่ในสัญญาจ้างพัฒนาเพิ่มเติมประสิทธิภาพโปรแกรมระบบงานสหกรณ์ออมทรัพย์ Web Application สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด สัญญาเลขที่ 001/2563 ข้อ 1.2 ระบบงานเพิ่มเติม ข้อ 1.2.5 ระบบเงินลงทุน ในสัญญาบรรยายละเอียดของโปรแกรม และฝ่ายการลงทุนได้ทดสอบแล้วมีผลดังนี้

| ระบบเงินลงทุน | |
|--|--------------------------|
| รายละเอียดระบบเงินลงทุน | ผลการทดสอบ |
| 1.สามารถกำหนดค่าเริ่มต้น/ค่าคงที่ สำหรับควบคุมการทำงานของระบบได้ | |
| - รายชื่อสถาบันการเงินที่ร่วมลงทุน | สามารถบันทึกเพิ่มเติมได้ |
| - ประเภทเงินลงทุน เช่น พันธบัตร ตั๋วสัญญาใช้เงิน และเงินฝากประจำธนาคาร เป็นต้น | สามารถบันทึกเพิ่มเติมได้ |

| ระบบเงินลงทุน | |
|--|---------------------------------|
| รายละเอียดระบบเงินลงทุน | ผลการทดสอบ |
| 2.สามารถจัดการรายการประจำวันต่างๆ ได้ | |
| - บันทึกรายการเงินฝาก/เงินลงทุน/ธนาคาร | สามารถบันทึกประจำวันได้ |
| - ประมวลผลประมาณการดอกเบี้ยเงินลงทุน | รอดตรวจสอบยอดดอกเบี้ย ชสอ. |
| - โถงถอนเงินลงทุน | รอดตรวจสอบ |
| - ทอยยคืนเงินต้นที่ครบกำหนด | แจ้งแก้ไขเพิ่มเติม รอดตรวจสอบ |
| - สอบถามเงินลงทุนที่ครบกำหนดในเดือนปัจจุบัน | รอดตรวจสอบ (แจ้งนำการบินไทยออก) |
| 3.รายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับระบบเงินลงทุน | |
| - ยอดคงเหลือเงินลงทุนกับทุกสถาบัน | รอดตรวจสอบ |
| - เงินลงทุนที่ครบกำหนด | รอดตรวจสอบ |
| - รายการรับดอกเบี้ยเงินลงทุน | แจ้งแก้ไขเพิ่มเติม รอดตรวจสอบ |
| - สรุปเงินลงทุนทุกสถาบัน | แจ้งแก้ไขเพิ่มเติม รอดตรวจสอบ |
| - เงินลงทุนที่ไถ่ถอนแล้ว | แจ้งแก้ไขเพิ่มเติม รอดตรวจสอบ |
| - รายการทอยยคืนเงินต้นที่ครบกำหนดแล้ว | แจ้งแก้ไขเพิ่มเติม รอดตรวจสอบ |

3. ข้อพิจารณา

คณะกรรมการการลงทุนครั้งที่ 14/2565 เมื่อวันที่ 7 ตุลาคม 2565 ได้พิจารณาร่วมกันแล้วมีมติเห็นชอบดังนี้

- 3.1 โปรแกรมระบบบริหารงานสหกรณ์ของบริษัท ไอโซแคร์ ซิสเต็มส์ จำกัด ตามข้อ 2. เป็นเพียงข้อมูลรายงาน ไม่มีระบบเตือนภัยสำหรับการลงทุน
- 3.2 ให้ฝ่ายการลงทุนไปกำหนดความต้องการว่าต้องการให้ระบบเตือนภัย และตัดสินใจด้านการลงทุนเรื่องอะไรบ้าง เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาตัดสินใจในการลงทุน
- 3.3 นำโครงการจัดทำสารสนเทศเพื่อการตัดสินใจ และเตือนภัยสำหรับการลงทุนไปจัดทำร่วมกับโครงการจัดทำระบบสนับสนุนการตัดสินใจของผู้บริหาร(MIS) ซึ่งอยู่ในคณะกรรมการศึกษาพัฒนาเป็นผู้รับผิดชอบ โดยจัดจ้างบริษัท ไอโซแคร์ ซิสเต็มส์ จำกัด ดำเนินการ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบตามข้อ 3.1-3.2 และเห็นชอบตามข้อ 3.3

มติที่ประชุม รับทราบ ตามข้อ 3.1, 3.2 และ เห็นชอบตามข้อ 3.3

ระเบียบวาระที่ 6 เรื่อง เพื่อทราบ

เรื่องที่ 6.1 รายงานผลการดำเนินการตามข้อสังเกต/ข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบกิจการประจำเดือน เมษายน – สิงหาคม 2565

เลขานุการ ตามรายงานการตรวจสอบกิจการประจำเดือน เมษายน-สิงหาคม 2565 ผู้ตรวจสอบกิจการได้นำเสนอผลการตรวจสอบ/ข้อสังเกต/ข้อเสนอแนะ ฝ่ายจัดการจึงขอรายงานผลแนวทางดำเนินการ (ตามรายละเอียดแนบ) ทั้งนี้ ข้อสังเกต/ข้อเสนอแนะ/ เดือนเมษายน 2565 ด้านการลงทุน จำนวน 5 ประเด็น ได้นำเสนอคณะกรรมการดำเนินการ ในการประชุมครั้งที่ 6/2565 วันที่ 29 มิถุนายน 2565 แล้ว

คณะกรรมการอำนวยการในการประชุมครั้งที่ 8/2565 เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2565 พิจารณาแล้วเห็นชอบนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบต่อไป

| ผลการ ตรวจสอบ/ ข้อสังเกต/ ข้อเสนอแนะ | รายละเอียด | แนวทางดำเนินการ | กำหนดแล้ว เสร็จ |
|--|--|---|--------------------------|
| <p> เมษายน ประเด็นที่ 1 (ด้าน โครงสร้าง)</p> <p>ประเด็นที่ 2</p> | <p>สหกรณ์ควรมีการพิจารณาหมุนเวียนเปลี่ยนงาน(Job Rotation) เจ้าหน้าที่ เพื่อเพิ่มทักษะการทำงานให้แก่เจ้าหน้าที่ และป้องกันการเกิดทุจริตในองค์กรในจุดที่มีความเสี่ยง</p> <p>ฝ่ายการเงินและเงินฝาก เป็นฝ่ายงานที่มีหน้าที่ความรับผิดชอบเกี่ยวกับการรับจ่ายเงิน ทั้งเงินสดและรายการโอนประเภทต่างๆ อัตราค่าจ้างเจ้าหน้าที่ทั้งหมดในฝ่ายจำนวน 10 อัตรา ซึ่งมีข้อสังเกตว่าการกำกับดูแลและควบคุมการปฏิบัติงาน ของหัวหน้าฝ่ายยังไม่ครอบคลุมทุกสายงาน จึงขอเสนอให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาแบ่งแยกงานด้านการเงินเป็น 2 ฝ่าย คือฝ่ายการเงิน และฝ่ายเงินรับฝาก เพื่อให้การปฏิบัติงาน มีความรัดกุมและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ส่วนฝ่ายอื่นๆ คณะกรรมการอาจพิจารณาปรับโครงสร้างตามความเหมาะสม</p> | <p>1) สหกรณ์ฯ ประสบปัญหาเรื่องเจ้าหน้าที่ติดเชื้อโควิด-19 ต้องหยุดรักษาตัว และปัญหาจากการต้อง UAT เพื่อใช้ระบบงานสหกรณ์ (upgrade) จะดำเนินการในปี 2566</p> <p>2) สหกรณ์ได้กำหนดเป็นแผนงานปี 2565 ไว้ ในยุทธศาสตร์ที่ 2 ด้านการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ (4) โครงการทบทวนโครงสร้างฝ่ายจัดการและสวัสดิการเจ้าหน้าที่ แล้ว โดยมอบหมายรองประธานกรรมการเป็นประธานคณะทำงาน</p> | <p> ธันวาคม 2565</p> |
| <p>ประเด็นที่ 3 (ด้านเงินฝาก)</p> <p>ประเด็นที่ 4</p> | <p>สหกรณ์มีการจัดทำทะเบียนคุมใบเสร็จที่ใช้แล้วไว้ตามสมควร แต่ไม่มีรายการคุมใบเสร็จที่ยกเลิกรายการ</p> <p>สหกรณ์เปิดช่องทางให้สมาชิกสามารถถอนเงินฝากได้ โดยไม่ต้องส่งสมุดและใบถอนตัวจริงมา ขั้นตอนการปฏิบัติงานหลายจุดยังเป็นจุดเสี่ยง และยากต่อการตรวจสอบเพื่อยืนยันตัวตนของสมาชิก</p> | <p>3) สหกรณ์มีรายการคุมใบเสร็จที่มีการยกเลิกรายการอยู่แล้วแต่ไม่ได้สรุปไว้ในรายงานการตรวจนับใบเสร็จรายไตรมาส ได้เพิ่มเติมข้อมูลในรายงานการตรวจนับใบเสร็จตั้งแต่งวดไตรมาส 2/2565 แล้ว</p> <p>4) บริการดังกล่าวเป็นบริการชั่วคราวตามความสมัครใจของสมาชิกที่แสดงเจตจำนงไว้เมื่อระบบ Mobile App ที่อยู่ระหว่างจ้างพัฒนา (กำหนดแล้วเสร็จพฤศจิกายน 2565) นำออกใช้งานแล้ว ธุรกรรมดังกล่าวจะถูกลบเลิกไป</p> | |

| ผลการ ตรวจสอบ/ ข้อสังเกต/ ข้อเสนอแนะ | รายละเอียด | แนวทางดำเนินการ | กำหนดแล้ว เสร็จ |
|---|---|--|--------------------|
| ประเด็นที่ 5 (ด้านเงินฝาก) | การเปิดบัญชีเงินฝาก ผ่านผู้ประสานงานสหกรณ์ (กรณีต่างจังหวัด) สหกรณ์ควรกำหนดระยะเวลาในการจัดส่งคืนเอกสารการขอเปิดบัญชีโดยผ่านผู้ประสานงานให้ชัดเจน หากไม่นำส่งควรมีมาตรการกำกับดูแล เนื่องจากทะเบียนคุมสมุดเงินฝากมีการจำหน่ายออก แต่ไม่มีเอกสารแนบ | 5) ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2565 สหกรณ์ได้ระบุในหนังสือส่งสมุดคู่ฝากผ่านผู้ประสานงาน ให้ส่งเอกสารคืนสหกรณ์ภายใน 10 วัน นับจากวันที่ผู้ประสานได้รับสมุดของสมาชิกจากสหกรณ์ เมื่อครบกำหนด ฝ่ายเงินฝากฯ จะประสานงานติดตามเร่งรัดกับผู้ประสานงานเป็นระยะ | |
| ประเด็นที่ 6 | การทำรายการถอนเงินฝากโดยให้โอนเข้าบัญชีธนาคารสมาชิกต้องแจ้งเจตจำนงก่อนขอใช้บริการนั้น สหกรณ์กำหนดให้มีเพียงใบคำขอเท่านั้น ไม่มีเอกสารยืนยันตัวตนแนบ ควรกำหนดให้สมาชิกแนบเอกสารบัตรประจำตัวพร้อมลายมือชื่อให้ตรงตามใบคำขอ เพื่อป้องกันบุคคลอื่นมาใช้แอบอ้าง | 6) ใบแสดงเจตจำนงการถอนเงินฝากฯ สหกรณ์ไม่ได้กำหนดให้แนบบัตรประจำตัว พร้อม ลายมือชื่อ ให้ตรงตามใบคำขอเปิดบัญชี เนื่องจากการถอนเงินฝากโดยให้โอนเข้าบัญชีธนาคารสหกรณ์กำหนดให้ต้องโอนเข้าบัญชีธนาคารกรุงไทยของสมาชิกเจ้าของบัญชีเท่านั้น | |
| ประเด็นที่ 7 | การทำรายการถอนเงินฝาก โดยให้โอนเข้าบัญชีสหกรณ์ของสมาชิกท่านอื่น(บุคคลที่ 3)ได้ ค่อนข้างมีความสุ่มเสี่ยงในการดำเนินการ ควรพิจารณาทบทวนวิธีการดังกล่าว | 7) เพื่อป้องกันความเสี่ยง สหกรณ์ฯ ได้กำหนดวิธีปฏิบัติหากมีสมาชิกถอนเงินฝาก เพื่อโอนเข้าบัญชีสหกรณ์ของบุคคลอื่น ต้องนำเสนอให้ผู้บังคับบัญชาตามสายงานตรวจสอบความถูกต้อง และลงนามเห็นชอบก่อน จึงจะดำเนินการได้ ตามคำสั่ง สอ.กฟภ.ที่ 17/2565 ลว. 25 เมษายน 2565 ทั้งนี้เมื่อระบบ Mobile App ที่อยู่ระหว่างจ้างพัฒนา (กำหนดแล้วเสร็จ พฤศจิกายน 2565) นำออกใช้งานธุรกรรมดังกล่าวจะถูกยกเลิกไป | |
| ประเด็นที่ 8 | การทำรายการถอนเงินโดยให้โอนเข้าบัญชีธนาคาร ตามใบคำขอแสดงเจตจำนงนั้น สมาชิกสามารถแจ้งให้โอนเข้าบัญชีใดก็ได้ โดยแนบหน้าบัญชีเงินฝากที่รับโอน ซึ่งการให้บริการดังกล่าวเป็นการแก้ไขรายการบัญชีผู้รับเงินโดยเจ้าหน้าที่ โดยรายงานการจ่ายเงินไม่ได้แสดงชื่อบัญชีผู้รับเงิน แต่แสดงเฉพาะชื่อสมาชิกที่ทำรายการถอนเงิน ทำให้ไม่สามารถตรวจสอบได้ว่าเป็นบัญชีของสมาชิกจริงหรือไม่ จึงเห็นควรให้จัดทำโปรแกรมระบบงานสหกรณ์ให้รัดกุม รายการที่สามารถเปลี่ยนแปลงได้ จะต้องกระทำโดยผู้มีอำนาจเท่านั้น | 8) การทำรายการถอนเงินโดยให้โอนเข้าบัญชีธนาคารกรุงไทยตามใบคำขอแสดงเจตจำนงฯ สหกรณ์ดำเนินการโดยสมาชิกต้องส่งใบถอนและหน้าบัญชีธนาคารกรุงไทยของสมาชิกเท่านั้นมายังสหกรณ์ โดยสหกรณ์จะตรวจสอบและพิมพ์รายงานชื่อบัญชีผู้รับเงินในระบบ KTB Corporate มาตรวจสอบชื่อบัญชีผู้รับเงินให้ตรงกับชื่อสมาชิกเจ้าของบัญชีก่อน upload ข้อมูลขึ้นระบบรออนุมัติจ่ายทุกครั้ง หากบัญชีธนาคารกรุงไทยที่แนบมาตรวจสอบแล้วไม่ใช่บัญชีของสมาชิก สหกรณ์จะไม่ดำเนินการโอนเงินให้ ทั้งนี้ต้องมีการสอบถามก่อนการเปลี่ยนเลขบัญชีธนาคารกรุงไทยของผู้รับเงินก่อนการ upload เพื่อโอนเงินทุกครั้ง | |

หมายเหตุ ด้านการลงทุน จำนวน 5 ประเด็น ได้นำเสนอคณะกรรมการดำเนินการ ในการประชุมครั้งที่ 6/2565

วันที่ 29 มิถุนายน 2565 แล้ว

| ผลการ ตรวจสอบ/ ข้อสังเกต/ ข้อเสนอแนะ | รายละเอียด | แนวทางดำเนินการ | กำหนดแล้ว เสร็จ |
|---|---|---|--------------------|
| พฤษภาคม ประเด็นที่ 1 | การกำหนดระเบียบต่างๆของสหกรณ์ เช่นการให้เงินกู้ หรือ การรับเงินฝากจากสมาชิก ก็ดี หากมีการแก้ไขเพิ่มเติม มากกว่า 3 ครั้ง เห็นควรให้สหกรณ์จัดทำร่างฉบับใหม่ เพื่อให้ง่ายต่อการปฏิบัติและถือใช้ ไม่เกิดความสับสน สมาชิกเข้าใจง่าย | ระเบียบฯ ด้านเงินกู้ ได้ดำเนินการจัดทำเป็นฉบับใหม่ ประกาศใช้เดือนพฤษภาคม 2565 แล้ว ส่วนระเบียบฯ เงิน ฝากรอดำเนินการในโอกาสที่เหมาะสม | |
| ประเด็นที่ 2 | สหกรณ์ยังไม่ได้พิจารณาจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายใน อย่างเป็นทางการ จึงเห็นควรให้มีการพิจารณาจัดหา หน่วยงานตรวจสอบภายในจากสมาชิกหรือบุคคลภายนอก ที่มีความรู้ความสามารถและเข้าใจการดำเนินงานของ สหกรณ์ เข้ามาดำเนินการตรวจสอบ เพื่อให้การตรวจสอบ ภายในมีประสิทธิภาพสูงสุด | สหกรณ์ได้กำหนดเป็นแผนงานปี 2565 ไว้ในยุทธศาสตร์ที่ 2 ด้านการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ (4) โครงการทบทวน โครงสร้างฝ่ายจัดการและสวัสดิการเจ้าหน้าที่ แล้ว โดยมอบหมายรองประธานกรรมการเป็นประธาน คณะทำงาน | ธันวาคม 2565 |
| ประเด็นที่ 3 | ด้านการควบคุมภายใน และการรักษาความปลอดภัยระบบ เทคโนโลยีและสารสนเทศของสหกรณ์ มีการกำหนด มาตรฐานการปฏิบัติไว้ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด แต่ยังไม่มีการติดตามและประเมินผลในการถือ ปฏิบัติอย่างชัดเจน และไม่มีการทดสอบข้อมูลที่สำรองไว้ อย่างอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เห็นควรพิจารณาดำเนินการ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น จากระบบล่มเหลว | มีการนำข้อมูลระบบเงินฝากที่สำรองไว้ ณ วันที่ 26 สิงหาคม 2565 นำเข้าระบบงานที่ปรับปรุงใหม่ เพื่อใช้งานระบบงาน upgrade ต่อเนื่องในวันที่ 27 สิงหาคม 2565 จาก การทดสอบข้อมูลครบถ้วนถูกต้องตรงตามระบบงานเดิม สำหรับ ข้อมูลระบบงานอื่นจะทยอยดำเนินการเมื่อผู้รับจ้างส่ง มอบงานในแต่ละระบบเพิ่มเติม | ธันวาคม 2565 |

| ผลการ ตรวจสอบ/ ข้อสังเกต/ ข้อเสนอแนะ | รายละเอียด | แนวทางดำเนินการ | กำหนดแล้ว เสร็จ |
|--|--|--|--------------------|
| <p>มิถุนายน</p> <p>ประเด็นที่ 1 (ด้านสินเชื่อ)</p> <p>ประเด็นที่ 2</p> <p>ประเด็นที่ 3</p> | <p>สัญญาเงินกู้ประเภทเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน บางฉบับไม่มีการลงวันที่ทำสัญญา ควรระบุวันที่ทุกฉบับให้ชัดเจนครบถ้วน เนื่องจากเป็นเอกสารสำคัญทางการเงิน</p> <p>การตรวจสอบประวัติการถูกบังคับคดีของสมาชิกผู้กู้ โดยใช้เลขบัตรประชาชน 13 หลักในการตรวจสอบ ควรตรวจทานหมายเลขบัตรให้ถูกต้องตรงกัน เพื่อไม่ให้เกิดความผิดพลาด ซึ่งหากสมาชิกผู้กู้อยู่ระหว่างบังคับคดี อาจทำให้สหกรณ์จ่ายเงินกู้ผิดพลาดได้</p> <p>สัญญาประเภทเงินกู้สามัญ ควรระบุวันที่ได้รับอนุมัติจากคณะอนุกรรมการเงินกู้ไว้ในเอกสารประกอบการกู้ รวมถึงให้เจ้าหน้าที่ลงชื่อกำกับทุกฉบับในเอกสารสำคัญที่ผ่านการตรวจสอบ เช่น สลิปเงินเดือน เพื่อให้ทราบว่าเอกสารดังกล่าวผ่านการตรวจสอบแล้วจริง</p> | <p>ฝ่ายสินเชื่อได้กำกับเจ้าหน้าที่ที่รับผิดชอบตรวจสอบสัญญาเงินกู้ยืมอย่างละเอียดทุกฉบับที่จ่ายและได้ยื่นตรวจสอบสัญญาที่จ่ายแล้ว เพื่อแก้ไขให้ครบถ้วนทั้งหมดแล้ว</p> <p>ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2565 เจ้าหน้าที่ได้ดำเนินการตรวจสอบ 3 ช่วง ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ณ วันที่ตรวจสอบเอกสารเพื่อพิจารณาคำขอกู้ 2. ณ วันที่เสนออนุมัติ 3. ณ วันที่จ่ายเงินกู้ <p>ฝ่ายสินเชื่อได้กำกับเจ้าหน้าที่ที่รับผิดชอบดำเนินการใส่วันที่การอนุมัติเงินกู้จากคณะอนุกรรมการแล้วและได้ยื่นตรวจสอบสัญญาเพื่อแก้ไขให้ครบถ้วนแล้ว สำหรับการตรวจสอบการถูกพิทักษ์ทรัพย์และสลิปเงินเดือนได้ กำหนดให้เจ้าหน้าที่ผู้ตรวจสอบต้องลงนามกำกับเอกสารทุกรายการที่ผ่านการตรวจสอบโดยเคร่งครัดแล้ว</p> | |
| <p>ประเด็นที่ 4 (ด้านเงินลงทุน)</p> | <p>สหกรณ์มีสภาพคล่องส่วนใหญ่มาจากแหล่งเงินทุนภายนอก (โดยการกู้ตัว P/N) ทุกเดือน และมีการนำเงินลงทุนดังกล่าวไปลงทุนภายนอก ซึ่งตามนโยบายด้านการลงทุน สหกรณ์จะต้องมีสภาพคล่องส่วนเกินเหลือจากการให้กู้สมาชิกแล้ว จึงจะนำไปลงทุน ในการดำเนินการนี้ สหกรณ์มีความจำเป็นต้องกู้เงินระยะสั้น (ตัว P/N) ไปลงทุนระยะยาวอย่างต่อเนื่องทุกเดือนหรือไม่</p> <p>- หากไม่นำเงินดังกล่าวไปลงทุนจะมีผลกระทบอย่างไรต่อการดำเนินงานของสหกรณ์</p> | <p>การดำเนินการของสหกรณ์ เมื่อมีเงินเหลือจากการปล่อยให้สมาชิกกู้ จะนำเงินไปลงทุนในหุ้นกู้ที่ให้ผลตอบแทนมากกว่าการฝากในบัญชีออมทรัพย์ของธนาคาร หลังจากนั้นจะนำหุ้นกู้ที่ลงทุนไปค้าประกัน เพื่อกู้เงินระยะสั้น (ตัว P/N) ในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ ซึ่งจะทำให้สหกรณ์ได้รับผลประโยชน์เพิ่มขึ้น เงินกู้ระยะสั้น (ตัว P/N) ส่วนหนึ่งจะนำไปลงทุนเพิ่มเติมในหุ้นกู้ที่มีอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าเงินกู้ระยะสั้น (ตัว P/N) อีกส่วนหนึ่งถอนใช้จ่ายประจำวันเพื่อรักษาสภาพคล่อง จึงจำเป็นต้องมีการกู้ยืมเงินระยะสั้น (ตัว P/N) ตลอดทุกเดือน</p> <p>- หากไม่นำเงินส่วนที่เหลือจากการปล่อยให้สมาชิกกู้ฝากไว้ในบัญชีออมทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์จะได้รับอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำมาก แต่เมื่อนำไปลงทุนได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่า ส่งผลให้รายได้สหกรณ์เพิ่มขึ้น กำไรเพิ่มขึ้น จ่ายเงินปันผลให้สมาชิกได้มากขึ้น</p> | |

| ผลการ ตรวจสอบ/ ข้อสังเกต/ ข้อเสนอแนะ | รายละเอียด | แนวทางดำเนินการ | กำหนดแล้ว เสร็จ |
|---|--|---|--------------------|
| <p>ประเด็นที่ 5 (ด้านเงินกู้)</p> | <ul style="list-style-type: none"> - มีแผนสำรองกรณีฉุกเฉินอย่างไร - จากที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการในการประชุมครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2565 ได้มีการพิจารณากรณีมีสมาชิกสังกัด กฟฟ.ขอนแก่น ปลอมแปลงสลิปเงินเดือนเพื่อขอกู้เงินจากสหกรณ์ เมื่อเดือนธันวาคม 2564 นั้น - ขอทราบแนวทางในการดำเนินการกับสมาชิกและในส่วนของการทำงานของผู้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องว่ามีมาตรการป้องกันอย่างไร เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายและลดความเสี่ยงให้แก่สหกรณ์ต่อไป | <ul style="list-style-type: none"> - ในกรณีเกิดเหตุการณ์ที่สมาชิกมีความประสงค์ถอนเงินจำนวนมาก สหกรณ์ได้มีแผนสำรองไว้ในกรณีเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวเกิดขึ้น โดยนำเงินฝากไว้กับชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ประเภทประจำ ซึ่งสามารถถอนใช้จ่ายได้ โดยแจ้งถอนล่วงหน้าเพียง 1 วันทำการ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2565 มีเงินฝากจำนวน 2,250 ล้านบาท คิดเป็น 8 % ของยอดเงินรับฝากจากสมาชิก อีกทั้งมีหุ้นกู้ที่ไม่ติดค้ำประกันเงินกู้่อีกจำนวน 14,171 ล้านบาท ซึ่งสามารถนำออกขายในตลาดรองได้ - ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 9/2565 วันที่ 24 สิงหาคม 2565 เรื่องที่ 5.10 พิจารณาการลงโทษ กรณีสมาชิกใช้เอกสารที่มีการแก้ไขมาใช้ประกอบการกู้ - การพิจารณาคำขอกู้ในการตรวจสอบเอกสารบูโรและสลิปเงินเดือนได้กำหนดให้เจ้าหน้าที่ผู้ตรวจสอบต้องลงนามกำกับเอกสารทุกรายการที่ผ่านการตรวจสอบโดยเคร่งครัด | |

| ผลการ ตรวจสอบ/ ข้อสังเกต/ ข้อเสนอแนะ | รายละเอียด | แนวทางการดำเนินการ | กำหนด แล้วเสร็จ |
|---|---|---|--------------------|
| กรกฎาคม ประเด็นที่ 1 (ด้าน สินเชื่อ) | หนังสือสัญญาเงินกู้ทุกประเภท ควรบันทึกข้อมูลรายละเอียดที่เป็นสาระสำคัญให้ครบถ้วน เช่น วันที่อนุมัติ วันที่จ่ายเงินกู้ เป็นต้น เพื่อความสมบูรณ์ของข้อมูลในการตรวจสอบและใช้ในทางกฎหมายได้ | เจ้าหน้าที่ที่รับผิดชอบได้มีการตรวจสอบรายละเอียดในสัญญาโดยเคร่งครัด และได้มีการย้อนตรวจสอบสัญญาที่จ่ายด้วยแล้ว | |
| ประเด็นที่ 2 | การตรวจสอบสลิปเงินเดือนเพื่อคำนวณเงินกู้ให้แก่สมาชิก ควรจัดพิมพ์รายการตรวจสอบแนบใบคำขอกู้เงินพร้อมลงลายมือชื่อเจ้าหน้าที่กำกับ | เจ้าหน้าที่ผู้ตรวจสอบได้จัดพิมพ์เอกสารประกอบการตรวจสอบและลงนามกำกับเอกสารทุกรายการที่ผ่านการตรวจสอบแล้ว | |
| ประเด็นที่ 3 | เงินกู้สามัญทั่วไป สหกรณ์กำหนดงวดชำระไม่เกิน 144 งวดแต่ไม่เกิน 12 เดือนนับแต่วันที่เกษียณอายุ ข้อกำหนดนี้ สหกรณ์ได้กำหนดมาตรการรองรับความเสี่ยง กรณีที่เรียกเก็บหนี้ไม่ได้อย่างไร | สหกรณ์ได้เรียกเก็บเงินกู้คงเหลือทั้งหมด ณ วันเกษียณอายุจากเงินที่สมาชิกได้รับจากการออกงานอยู่แล้ว | |
| ประเด็นที่ 4 | การอนุมัติเงินกู้สามัญ(กรณีพิเศษ)ให้แก่สมาชิกที่อยู่ระหว่างถูกตั้งคณะกรรมการสอบสวน หรือถูกบังคับคดีหรือถูกพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด สหกรณ์มีวิธีการพิจารณาให้เงินกู้ และมีแผนบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่ออย่างไร หากสมาชิกดังกล่าวไม่สามารถชำระหนี้ได้ | อยู่ระหว่างคณะกรรมการเงินกู้พิจารณา | ธันวาคม 2565 |
| ประเด็นที่ 5 | การอนุมัติเงินกู้สามัญ (กรณีพิเศษ) สหกรณ์ควรเพิ่มความระมัดระวังในการให้เงินกู้ประเภทอื่นๆในเดือนเดียวกัน เพราะยังไม่มีรายการแสดงยอดเรียกเก็บเงินกู้กรณีพิเศษในสลิปเงินเดือน | หากสมาชิกได้รับอนุมัติและรับเงินกู้แล้วจะปรากฏเลขที่สัญญาและเงินที่ต้องชำระ/งวด ในระบบงานซึ่งผู้พิจารณาเงินกู้สามารถนำข้อมูลมาปรับลดรายได้สุทธิของผู้ขอกู้ได้ โดยไม่ต้องรอสลิปเงินเดือน | |
| ประเด็นที่ 6 | เงินกู้พิเศษเพื่อซื้อที่ดิน (ที่ดินเปล่า) สหกรณ์กำหนดให้วงเงินกู้สูงสุดร้อยละ 90 ของราคาประเมินหลักทรัพย์ นั้น มีข้อสังเกตที่สหกรณ์ควรระมัดระวัง ในการพิจารณาให้เงินกู้เพื่อซื้อที่ดิน เนื่องจากมีความเสี่ยงที่สมาชิกจะยอมให้ยึดทรัพย์โดยง่าย ทั้งนี้ สถาบันการเงินอื่นๆ จะกำหนดวงเงินกู้ประเภทซื้อที่ดินไว้ไม่เกินร้อยละ 50 ของราคาประเมิน | อยู่ระหว่างคณะกรรมการเงินกู้พิจารณา | ธันวาคม 2565 |

| ผลการ ตรวจสอบ/ ข้อสังเกต/ ข้อเสนอแนะ | รายละเอียด | แนวทางดำเนินการ | กำหนดแล้ว เสร็จ |
|---|---|--|--------------------|
| ประเด็นที่ 7 | มีข้อสังเกตว่า สมาชิกมีแนวโน้มที่จะถูกบังคับคดีมากขึ้น หากสหกรณ์ได้มีการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลปัญหาหนี้สินภาคครัวเรือนของสมาชิกได้จะสามารถนำมาใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจด้านบริหารสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ และยังช่วยแก้ไขปัญหาหนี้สินให้แก่สมาชิกอย่างตรงจุด | อยู่ระหว่างคณะกรรมการเงินกู้พิจารณา | ธันวาคม 2565 |
| ประเด็นที่ 8 | พบว่าสหกรณ์มีการทำรายการจ่ายเงินกู้ก่อนได้รับอนุมัติเงินกู้ ชุดวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2565 จำนวน 15 ราย ซึ่งได้สอบถามฝ่ายจัดการแล้วเกิดจากการนำข้อมูลใบคำขอกู้ที่บันทึกไว้ล่วงหน้ามาย้อนจ่ายวันปัจจุบัน เพื่อให้สามารถจ่ายเงินกู้ได้เร็วขึ้น กรณีนี้มีข้อเสนอให้สหกรณ์ควรจัดทำบันทึกชี้แจงเหตุผลความจำเป็น และเสนอให้ผู้มีอำนาจอนุมัติเงินกู้ก่อนนำมาดำเนินการจ่ายเงิน ทั้งนี้เพื่อใช้เป็นหลักฐานในการตรวจสอบ | ปัจจุบัน สอ.กพภ. ไม่มีโครงการให้สินเชื่อที่ต้องเร่งรัดการพิจารณาจ่ายเงินในลักษณะของโครงการเงินกู้โควิดแล้ว ทั้งนี้ฝ่ายจัดการได้มอบหมายนโยบายในการเสนอเรื่องคณะกรรมการเงินกู้อนุมัติต้องไม่ลงวันที่ล่วงหน้า | |

| ผลการ ตรวจสอบ/ ข้อสังเกต/ ข้อเสนอแนะ | รายละเอียด | แนวทางดำเนินการ | กำหนด แล้วเสร็จ |
|--|---|---|--------------------|
| สิงหาคม ประเด็นที่ 1 (ด้านการ จัดซื้อจัดจ้าง) | การจัดทำเอกสารสัญญาจัดซื้อจัดจ้าง มีการลงลายมือชื่อ คณะอนุกรรมการจัดซื้อจัดจ้างในเอกสารการอนุมัติไม่ครบถ้วน เพื่อความสมบูรณ์และถูกต้อง เห็นควรให้มีประธานและ อนุกรรมการ รวมกัน 2 ท่านร่วมลงนาม | ฝ่ายบริหารงานทั่วไป ได้ทวนสอบเอกสารและนำเสนอ ประธานและกรรมการ จัดซื้อจัดจ้างลงนามในเอกสาร ประกอบสัญญาครบเรียบร้อยแล้ว | |
| ประเด็นที่ 2 (ด้านการ ลงทุน) | ตามร่างกฎกระทรวง(ฉบับประชาชนพิจารณา2562) จะกำหนดแนว ทางการฝากและลงทุนของสหกรณ์ไว้ไม่เกินกว่า 80% ของทุน เรือนหุ้นและทุนสำรอง ซึ่งปัจจุบัน สหกรณ์มีอัตราส่วนการฝาก และเงินลงทุน 152.44% สหกรณ์ควรมีแผนหรือแนวทางด้าน การฝากและลงทุนให้สอดคล้องกับกฎหมายต่อไป | การดำเนินการของสหกรณ์ เมื่อมีเงินเหลือจากการ ปล่อยให้สมาชิกกู้ จะนำเงินไปลงทุนในหุ้นกู้ที่ให้ ผลตอบแทนมากกว่าการฝากในบัญชีออมทรัพย์ของ ธนาคาร ทั้งนี้ สหกรณ์ฯ ได้มีการศึกษาร่าง กฎกระทรวงดังกล่าวกำหนดเป็นแผนการลงทุนและ รายงานให้คณะอนุกรรมการการลงทุนในการประชุม ครั้งที่ 10/2565 วันที่ 18 กรกฎาคม 2565 เรื่องที่ 5.10 อยู่ระหว่างนำเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อ ทราบต่อไป | |
| ประเด็นที่ 3 | สหกรณ์ยังมีสภาพคล่องไม่เพียงพอในการชำระหนี้เงินกู้ระยะสั้น ได้ตามกำหนด ยังมีการขอสินเชื่อต่อเนื่อง โดยนำหุ้นกู้ไปเป็น หลักทรัพย์ค้ำประกัน ซึ่งสหกรณ์ควรเพิ่มความระมัดระวังในการ บริหารสภาพคล่องของสหกรณ์ เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการ ขาดสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นในปีต่อไป | จากแผนการลงทุนที่กำหนดเพื่อรองรับร่าง กฎกระทรวง (ฉบับประชาชนพิจารณา 2562) เมื่อมีการ ประกาศใช้ สหกรณ์ฯ จะลดการลงทุนในหุ้นกู้ลง (ใน ส่วนหุ้นกู้ที่ครบกำหนด) เป็นระยะเวลาประมาณ 3 ปี ทำให้วงเงินสภาพคล่องของสหกรณ์ปรับเปลี่ยน และ มูลค่าการลงทุนของสหกรณ์ฯ ปรับลดลงไปตามเกณฑ์ ที่ร่างกฎกระทรวงกำหนดไว้ | |

มติที่ประชุม รับทราบรายงานผลการดำเนินการตามข้อสังเกต/ข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบกิจการ
ประจำเดือน เมษายน – สิงหาคม 2565 และให้อนุกรรมการที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขผลการตรวจสอบ/
ข้อสังเกต/ข้อเสนอแนะที่ยังค้างอยู่ให้เรียบร้อยแล้วครบถ้วน และให้ฝ่ายจัดการจัดทำคู่มือการทำงาน (Work
Instructions) งานที่สำคัญก่อน คือ ด้านการเงินและด้านเงินฝากก่อน และกำหนดแผนงานเพื่อทำให้ครบถ้วน
ทุกๆ งาน

**เรื่องที่ 6.2 สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินแจ้งผลการตรวจสอบและ
ประเมินผลการปฏิบัติตามกฎหมาย**

เลขานุการ ตามหนังสือสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ลับ ที่ ปง 0003.9/1429 ลงวันที่ 11 กรกฎาคม 2565 (สำนักงาน ปปง.) โดยพนักงานเจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายเข้าตรวจสอบและประเมินผลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ณ สถานที่ทำการของท่าน ในวันอังคารที่ 9 สิงหาคม 2565 นั้น

สำนักงาน ปปง. ขอเรียนว่า การตรวจสอบและประเมินผลการปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าวเสร็จสิ้นแล้ว ประกอบกับสหกรณ์อর্থทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ได้จัดส่งเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมมายังสำนักงาน ปปง. นั้น สำนักงาน ปปง. พิจารณาในเบื้องต้นแล้วเห็นว่า สหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการแก้ไขตามผลการตรวจสอบฯ แล้ว รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อโปรดทราบ

มติที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 7 เรื่องอื่นๆ

เรื่องที่ 7.1 กำหนดวันประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 26 ประจำเดือน ตุลาคม 2565

ฝ่ายจัดการ กำหนดวันประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 26 ประจำเดือน ตุลาคม 2565 ครั้งที่ 13 ในวันพุธที่ 26 ตุลาคม 2565 เวลา 13.00 น.

ทั้งนี้ ฝ่ายเลขานุการฯ จะดำเนินการแจ้งระเบียบวาระการประชุมและสถานที่ประชุมให้ทราบต่อไป

มติที่ประชุม รับทราบ

ปิดประชุมเวลา 17.00 น.

ลงชื่อ

(นายเสรี ปรัชญกุล)

ประธานกรรมการ

ประธานในที่ประชุม

ลงชื่อ

(นายรณภา ทองโปร่ง)

กรรมการดำเนินการและเลขานุการฯ

ผู้จัดรายงานการประชุม

