

7 มี.ค.56

เรียน สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กองบิน 5 ทุกท่านทราบ

เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2556 คณะกรรมการสหกรณ์ชุดที่ 31 ได้จัดประชุม ณ ห้องประชุม กองบังคับการ กองบิน 5 เวลา 1530 และเลิกประชุมเวลา 1915 โดยมีข้อการประชุมสรุปได้ดังนี้

1. ปัญหาที่เกิดขึ้นนี้ มีสมาชิกฯ ขอกู้เงินประมาณ 46 ราย ขอดเงินที่ต้องจ่ายสำหรับเงินกู้รวมเงิน 26 ล้านบาทเศษ (สำรวจเมื่อ 25 ก.พ.56) แต่เนื่องจากสหกรณ์ไม่มีเงินทุนมากพอจ่ายสมาชิก ซึ่งเป็นปัญหาสะสมเนื่องจากในช่วงก่อนเดือน พ.ย.55 สหกรณ์ฯ จ่ายเงินกู้เพื่อเก็บเงินไว้จ่ายปันผล การเพิ่มขอดเงินกู้จาก 7 แสนบาท เป็น 1 ล้าน 5 แสนบาท ซึ่งเป็นการเพิ่มแบบก้าวกระโดดแต่ในขณะที่เงินทุนหมุนเวียนมีเท่าเดิม สมาชิกที่ขอกู้จากที่เคยได้รับหลายรายในแต่ละเดือน เมื่อเพิ่มวงเงินทำให้จำนวนผู้รับเงินกู้ลดลง

2. คณะกรรมการฯ เห็นว่าสมาชิกที่ขอกู้เดือดร้อนต้องรอเวลานาน เสนอให้ฝ่ายจัดการฯ ดำเนินการประสานสถาบันการเงินเพื่อขอกู้เงินมาแก้ปัญหาต่อไป ซึ่งจากการประสานพบว่า

- ชุมชนสหกรณ์ทหารฯ ไม่มีเงินพอจะให้กู้ได้
- ธนาคารต่างๆ ดอกเบี้ยสูงไม่สมคูลูกกับสหกรณ์ฯ กองบิน 5
- สหกรณ์ออมทรัพย์หลายแห่งมีเงิน แต่สหกรณ์ออมทรัพย์กองบิน 5 ไม่สามารถกู้ได้เนื่องจาก

สหกรณ์ออมทรัพย์ กองบิน 5 ไม่ได้เป็นสมาชิก

3. จากการประสานกับชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย ของฝ่ายจัดการฯ ซึ่งชุมชนสหกรณ์ฯ แห่งประเทศไทย มีเงื่อนไขการให้กู้แบบเดียว ก็คือการให้กู้แบบระยะยาว (120 เดือน) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.95 บาท/ปี

4. การพิจารณาขอดเงินกู้ เพื่อเสริมสภาพคล่อง

จนท.ส่งเสริมสหกรณ์ฯ ประจวบคีรีขันธ์ เสนอว่า พิจารณาจากขอดที่มีผู้ขอกว่ามีจำนวนเงินขณะนี้ 26 ล้านบาท ก็ดำเนินการได้ ทั้งนี้ต้องไม่เกินกว่าที่ขออนุมัติไว้ที่ 80 ล้านบาท (เมื่อคราวประชุมใหญ่ฯ)

คณก.ฯ เห็นว่าหากกู้เงินเพียงจำนวน 26 ล้านบาท อาจมีปัญหามากเพียงพอมือถึงเวลาปิดบัญชีปันผล (ต้องใช้เงินประมาณ 7 ล้านบาท) ซึ่งจะต้องหาเงินมาเพื่อจ่ายปันผล หากงดการจ่ายเงินกู้เป็นเวลา 3 -4 เดือน เพื่อการนั้นจะทำให้ผู้ขอเงินรอคิวเพิ่มขึ้น ไปเรื่อยๆ คณก.ฯ จึงเสนอให้กู้มาเป็นจำนวน 33 ล้านบาท โดยจะเบิกออกมาในช่วงปิดบัญชีปันผล

การหักส่งเงินคืนสำหรับการกู้ครั้งใหม่ (33 ล้านบาท) ต้องจ่ายคืนชุมชนสหกรณ์แห่งประเทศไทย ทั้งต้นบวกดอกเบี้ย 350,000 บาท

หมายเหตุ คณก.ฯ กำลังพิจารณาเพื่อขอเงิน จากชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย มาให้สมาชิกที่ยื่นกู้ ขณะนี้อยู่ในระหว่างการรวบรวมข้อมูลและหลักฐานการขอ

5. คณะฯ มีความห่วงใยในเรื่อง ผู้กู้เงินใช้คนค้ำประกันที่มีเงินเดือนน้อยกว่าไม่สมดุลกับยอดเงินกู้ มาเป็นค้ำ อาจทำให้ความรับผิดชอบของผู้ค้ำประกันมากเกินไป เห็นควรกำหนดวงเงินสำหรับผู้และผู้ค้ำประกัน ดังนี้

5.1 สำหรับผู้กู้ กำหนดวงเงินกู้ไม่เกิน 60 เท่าของรายได้เดือนของตน ต้องไม่เกิน 1,500,000 บาท

5.2 สำหรับผู้ค้ำประกัน กำหนดให้สมาชิกคนหนึ่งจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกันได้ในวงเงิน 60 เท่าของรายได้ต่อเดือนของตน

5.3 ให้สมาชิกแต่ละคนสามารถค้ำประกันเงินกู้ จากเดิมค้ำประกันได้ 2 คน เปลี่ยนเป็นค้ำประกันได้

3 คน

6. แนวทางการช่วยเหลือผู้ค้ำประกัน โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระการชำระหนี้เงินกู้ในฐานะผู้ค้ำประกัน หากผู้กู้ไม่สามารถผ่อนชำระเงินกู้ได้ไม่ว่ากรณีใดๆ

6.1 คณะฯ ได้เสนอจัดตั้งกองทุนช่วยเหลือผู้ค้ำประกัน โดยการที่จะให้กองทุนฯ เป็นส่วนหนึ่งที่จะเข้ามารับผิดชอบค่าใช้จ่ายหนี้สินที่มีต่อสหกรณ์ร่วมกับผู้ค้ำประกันที่มีระบุไว้ในสัญญา

6.2 ความคิดในการจัดตั้งกองทุนฯ โดยต้องการลดภาระในเรื่องการทำประกันชีวิต และเป็นการช่วยแบ่งเบาภาระของผู้ค้ำประกัน ซึ่งได้นำแนวคิดมาจาก สหกรณ์ออมทรัพย์กองบัญชาการ กองทัพอากาศ (ไว้) เมื่อมีกองทุนฯ จะเข้ามาทำหน้าที่เป็นส่วนหนึ่งของการรับชำระหนี้ร่วมกับผู้ค้ำประกันที่มีต่อสหกรณ์ฯ

6.3 เดิมผู้กู้เงินเกิน 7 แสนบาทจะต้องทำประกันชีวิต และผู้กู้จะได้รับการช่วยเหลือจากประกันชีวิตกรณีเสียชีวิตเท่านั้น แต่กองทุนฯ จะช่วยเหลือผู้กู้ที่ไม่สามารถใช้คืนเงินกู้ทุกกรณี (หนี้ ปลด เลื่อนออก ฯลฯ) และจะแบ่งเบาภาระ ที่ผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบใช้ด้วย (กองทุนฯ ทำหน้าที่เหมือนเป็นผู้ค้ำประกันเพิ่มอีก 1 คน)

6.4 วิธีการดำเนินการในเรื่องเงินกู้ของกองทุนฯ คณะฯ ได้นำเสนอที่มาของเงิน ด้วยวิธีรับบริจาคเงิน จากสมาชิกที่ขอกู้ทุกสัญญา (ยกเว้นการกู้หุ้นตัวเอง) ในอัตราที่เหมาะสม สำหรับสมาชิกเดิมนั้นการกู้เงินไม่เกิน 7 แสนบาทไม่ต้องทำประกันชีวิต ไม่ต้องเสียเงินใดๆ คณะฯ พิจารณาเห็นว่าหากจะขอรับบริจาคเฉพาะรายที่กู้เกิน 7 แสนบาท จะทำให้กองทุนเติบโตช้า และเพื่อเป็นช่วยเหลือผู้ค้ำประกันทุกคนทุกสัญญาเงินกู้ ให้ได้รับการช่วยเหลือเช่นเดียวกัน

6.5 แนวทางสำหรับการกำหนดวงเงินกู้ และจำนวนที่ต้องมจำนวนผู้ค้ำประกันเงินกู้ รวมถึงอัตราการบริจาค คณะฯ เสนอให้แก้ไขระเบียบ ในเรื่องเกี่ยวกับจำนวนผู้ค้ำประกันเงินกู้ กับยอดเงินกู้ในแต่ละช่วงเงินกู้ และอัตราที่สมาชิกบริจาคเงินเข้ากองทุนฯ (ร้อยละ .50 บาท ทุกยอดเงินกู้) ดังนี้

(1) ยอดเงินกู้ตั้งแต่ 1 – 500,000 บาท ใช้คนค้ำประกัน 1 คน และบริจาคเข้ากองทุนฯ ใน

อัตรา ร้อยละ 0.50 บาท หรือทำประกันชีวิต

(2) ยอดเงินกู้ตั้งแต่ 500,001 – 1,000,000 บาท ใช้คนค้ำประกัน 2 คน และบริจาคเข้ากองทุน

ในอัตรา ร้อยละ 0.50 บาท หรือทำประกันชีวิต

(3) ยอดเงินกู้ตั้งแต่ 1,000,001 – 1,500,000 บาท ใช้คนค้ำประกัน 3 คน และบริจาคเข้า

กองทุน ฯ ในอัตรา ร้อยละ 0.50 บาท หรือทำประกันชีวิต

หมายเหตุ การบริจาคตามอัตราร้อยละ 0.50 บาท นั้นผู้ที่กู้ 500,000 บาท จะบริจาคสูงสุด 2,500 บาท ผู้กู้เงิน 1,000,000 บาท จะบริจาคสูงสุด 5,000 บาท และผู้ที่กู้ 1,500,000 บาท จะบริจาคสูงสุด 7,500 บาท

ผลการประชุมเมื่อ 6 มีนาคม 2556

1. เรื่อง แก้ไขข้อบังคับข้อที่ 34 เดิม “ผู้เข้าเป็นสมาชิกจะต้องชำระค่าธรรมเนียมแรกเข้าให้แก่สหกรณ์ คนละ 50 บาท ส่วนผู้ที่ลาออกจากการเป็นสมาชิกแล้ว สหกรณ์จะรับเข้าเป็นสมาชิกใหม่ได้เพียงครั้งเดียว โดยต้องลาออกครบหนึ่งปี และต้องเสียค่าธรรมเนียมคนละ 300 บาท”

แก้ไขเป็น “ผู้เข้าเป็นสมาชิกจะต้องชำระค่าธรรมเนียมแรกเข้าให้แก่สหกรณ์ คนละ 50 บาท ส่วนผู้ที่ลาออกจากการเป็นสมาชิกแล้ว สหกรณ์จะรับเข้าเป็นสมาชิกใหม่ โดยต้องลาออกครบหนึ่งปี และต้องเสียค่าธรรมเนียมคนละ 300 บาท”

หมายเหตุ ขั้นตอนการแก้ไขข้อบังคับจะต้อง

- ขอมติที่ประชุม คณก.ฯ ก่อน
- นำเข้าแก้ไขและรับรองในที่ประชุมใหญ่สมาชิกฯ
- ยกร่างเสนอต่อนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ตรวจรับรอง และประกาศใช้ต่อไป

มติ คณก.ฯ เห็นชอบให้แก้ไขข้อบังคับอื่นๆตามที่ ส่งเสริมสหกรณ์ฯ แนะนำ รวมถึงข้อ 34 ที่เกี่ยวข้องตามกฎหมายกระทรวง

2. เรื่อง การกำหนดหนี้ค้ำชำระเงินกู้สำหรับผู้ที่อยู่ 60 ปี

สาเหตุ เนื่องจากมีความห่วงใยของ คณก.ฯ กรณี การให้สมาชิกกู้เงินและทำสัญญาผ่อนชำระคืนไปจนถึงอายุ 65 ปี โดยไม่เกิน 150 งวดนั้น มีสมาชิกบางคนส่งค่าหุ้นรายเดือนน้อย ทำให้ทุนเรือนหุ้นสะสมน้อยไม่สมดุลหรือไม่เหมาะสมกับหนี้เงินกู้

คณก.ฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าหากไม่มีมติไว้แล้ว อาจทำให้การผ่อนส่งหลังจากออกจากราชการไป ผู้ค้ำประกันต้องเสี่ยงค้ำประกัน ซึ่งอาจมีปัญหาภายหลังได้ เพื่อเป็นการเพิ่มการออมทรัพย์และให้มีหนี้สินผูกพันกับสหกรณ์ในจำนวนที่เหมาะสม ไม่เป็นที่หนักใจของผู้ค้ำประกันมากนัก จึงพิจารณา ให้ยอดหนี้สำหรับผู้กู้เงินสามัญ(ยกเว้นการกู้หุ้นตัวเอง) ของผู้ที่อายุครบ 60 ปีบริบูรณ์ ต้องมีหนี้คงเหลือไม่เกิน 2 เท่าของทุนเรือนหุ้นตนเอง

ตัวอย่างเช่น เมื่ออายุ ครบ 60 ปี มีเงินหุ้น 100,000 บาท ต้องเหลือหนี้ผูกพันจนถึงอายุ 65 ปี (หรือตามจำนวนงวดที่เหลือ) ไม่เกิน 200,000 บาท หากเงินทุนเรือนหุ้นไม่ได้เกณฑ์ สมาชิกจะเพิ่มหุ้นโดยใช้วิธีใดๆ เช่น ให้หักส่งรายเดือนเพิ่มหุ้น, ให้หักเงินจากยอดกู้เพิ่มลงในหุ้นของตน (ในรายชื่อขอกู้)

มติ ที่ประชุมฯ เห็นชอบกำหนดให้หนี้คงเหลือสำหรับผู้ที่อยู่ครบ 60 ปีบริบูรณ์ ต้องไม่เกิน 2 เท่าของทุนเรือนหุ้นตนเอง

3. พิจารณาเพื่อช่วยผู้ค้าประกัน มี 2 อย่าง คือ การประกันชีวิต และการตั้งกองทุน

คณก.ฯ พิจารณาในเรื่องการประกันชีวิต จะพบว่า การประกันชีวิต เป็นการกระทำที่ทำให้สมาชิกไม่ได้ประโยชน์มากนัก เช่น ประกันจะรับผิดชอบ กรณีเสียชีวิตอย่างเดียว,เงินประกันค่อนข้างสูงในรายที่มีอายุมาก ยอดเงินกู้สูง และเป็นเพศชาย

ส่วนในเรื่องกองทุนฯ หลังจากพิจารณาแล้วจะเห็นว่าข้อดีมีต่อสมาชิกมากกว่า เช่น การบริจาค แทนการทำประกันชีวิตผู้กู้จะใช้เงินน้อยกว่ามาก,ช่วยเหลือผู้ค้าประกันทุกกรณี, เงินบริจาคยังเป็นประโยชน์ต่อสมาชิกโดยรวม,คนค้าประกันเกิดความพอใจ

มติ ที่ประชุมฯ มีมติให้จัดตั้งกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน ส่วนการทำประกันชีวิตหากสมาชิกประสงค์ก็ทำได้

4. ประเด็นการจัดคิว ในปัจจุบันการจัดคิว เมื่อการประชุมครั้งที่ 3/56 มีมติของ คณก.ฯ

ให้จัดลำดับคิวการกู้ซึ่งจัดไว้ ดังนี้

อันดับแรก ผู้ที่กู้หุ้นตัวเอง

อันดับสอง ผู้กู้สามัญและไม่มีหนี้กับธนาคารออมสิน

อันดับที่สาม เป็นคิวของผู้กู้ที่ยังมีหนี้กับธนาคารออมสินไว้ก่อนหน้านี้

การพิจารณาหลังจากมติที่ประชุม คณก.ฯ วันที่ 6 มี.ค.56 ให้แก้ไขการระเบียบนี้ คิวการกู้จะถือปฏิบัติดังต่อไปนี้

ลำดับที่หนึ่ง การกู้หุ้นตัวเอง

ลำดับที่สอง การกู้สามัญ

ส่วนผู้ที่ไปขอกู้เงินจากธนาคารออมสินหรือสถาบันการเงินใดๆ หลังจากวันที่ 6 มี.ค.56 เป็นต้นไป ถ้าจะมาขอกู้จากสหกรณ์ ถูกจัดเป็นคิวลำดับสุดท้าย (เข้าคิวที่ 3 ซึ่งจะต้องรอให้อันดับที่ 1 และอันดับที่ 2 ได้รับสิทธิ์ไปก่อน)

มติ ที่ประชุมฯ เห็นชอบ

5. ข้อเสนอให้ผู้ขอกู้เงินควรมีหุ้น อย่างต่ำ 5 % ของยอดเงินกู้

คณก.ฯ พิจารณา เห็นว่าผู้ที่ขอกู้เงินจากสหกรณ์ควรที่จะมีเงินหุ้นให้เหมาะสม เนื่องจากบางรายมีทุนเรือนหุ้นน้อยเกินไป แต่ขณะเดียวกันการขอกู้เงินมียอดขอกู้สูง ดังนั้นเพื่อเป็นการเสริมสภาพคล่องและเป็นการให้สมาชิกมีเงินหุ้นในสัดส่วนที่เหมาะสม รวมถึงให้สมาชิกได้วางแผนการออมเงินล่วงหน้าเพื่อให้ตนเองสะสมหุ้นได้ ตามเกณฑ์ก่อนที่จะขอกู้ในอนาคตด้วย คณก.ฯ จึงเสนอควรให้สมาชิกที่ขอกู้เงินต้องมีหุ้นไม่ต่ำกว่า 5% ของวงเงินกู้ เช่น ขอกู้ 100,000 บาท จะต้องถือหุ้นสะสม 5,000 บาท หากว่าผู้กู้มีหุ้นยังไม่ถึงเกณฑ์ ก็ให้ใช้การหักเงินจากเงินกู้ก็ได้

มติ ที่ประชุมฯ เห็นชอบให้ผู้กู้เงินต้องมีเงินหุ้นไม่ต่ำกว่า 5% ของยอดเงินกู้