



ที่ กษ ๑๑๑๕/ ๕๗๗๒

กระทรวงเกษตรและสหกรณ์

ถนนราชดำเนินนอก กทม. ๑๐๒๐๐

๕ มิถุนายน ๒๕๖๗

เรื่อง ร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์
เครดิตยูเนียน พ.ศ.

เรียน เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

อ้างถึง หนังสือสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี ที่ นร ๐๕๐๓/๑๐๕๑๑ ลงวันที่ ๒๑ เมษายน ๒๕๖๖

- สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. ร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์
และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.
๒. รายงานการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมาย
๓. สรุปสาระสำคัญของร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงิน
ของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.
๔. รายการสรุปผลการรับฟังความคิดเห็น
๕. หลักฐานการรับฟังความคิดเห็น
๖. หลักฐานการเปิดเผยผลการรับฟังความคิดเห็นและการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น
จากกฎหมาย
๗. รายงานการประชุมคณะทำงานพิจารณาหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์
และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ครั้งที่ ๑/๒๕๖๖ เมื่อวันที่ ๑๖ สิงหาคม ๒๕๖๖
๘. รายงานการประชุมคณะทำงานพิจารณาหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์
และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ครั้งที่ ๒/๒๕๖๖ เมื่อวันที่ ๑๗ ตุลาคม ๒๕๖๖

ด้วยกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ขอเสนอร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับ
ดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. มาเพื่อคณะรัฐมนตรีพิจารณา
โดยเรื่องเข้าข่ายที่จะต้องนำเสนอคณะรัฐมนตรีได้ ตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการเสนอเรื่องและการประชุม
คณะรัฐมนตรี พ.ศ. ๒๕๔๘ มาตรา ๔ (๑) เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้เป็นอำนาจหน้าที่ของคณะรัฐมนตรี
หรือต้องให้เสนอคณะรัฐมนตรี

ทั้งนี้ เรื่องดังกล่าวมีรายละเอียด ดังนี้

๑. เหตุผลความจำเป็นที่ต้องเสนอคณะรัฐมนตรี

คณะรัฐมนตรีมีมติเมื่อวันที่ ๖ ตุลาคม ๒๕๖๓ อนุมัติหลักการร่างกฎกระทรวงที่ออกตาม
มาตรา ๘๙/๒ แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๒ รวม ๕ ฉบับ โดยอาศัยอำนาจตาม
มาตรา ๘๙/๒ วรรคหนึ่ง (๔) (๕) (๗) (๑๐) และ (๑๓) แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไข
เพิ่มเติม ตามที่กระทรวงเกษตรและสหกรณ์เสนอ และส่งให้สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาตรวจพิจารณา
ร่างกฎกระทรวงทั้ง ๕ ฉบับดังกล่าว ต่อมาสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาได้มีหนังสือ ที่ นร ๐๙๑๒/๒๑๒

ลงวันที่...

ลงวันที่ ๑๙ สิงหาคม ๒๕๖๔ แจ้งว่าได้ตรวจร่างกฎกระทรวงฯ เสร็จแล้ว โดยควรรวมร่างกฎกระทรวง ทั้ง ๕ ฉบับ เป็นฉบับเดียว และแก้ไขชื่อร่างกฎกระทรวงเป็น “ร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.” แล้ว ในชั้นการพิจารณา ร่างกฎกระทรวง ซึ่งรองนายกรัฐมนตรีในขณะนั้น (นายจรินทร์ ลักษณวิศิษฐ์) สั่งการและปฏิบัติราชการแทน นายกรัฐมนตรีพิจารณาแล้วเห็นว่า เพื่อให้การพิจารณาร่างกฎกระทรวงในเรื่องนี้มีความรอบคอบ เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลอันเป็นประโยชน์ต่อประเทศชาติสูงสุด และเพื่อให้การบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนมีความเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และลดความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน รวมทั้งเพื่อให้มีการรับฟังความคิดเห็นและวิเคราะห์ผลกระทบอย่างรอบด้านตามกฎกระทรวงกำหนดร่างกฎที่ต้องจัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นและวิเคราะห์ผลกระทบ พ.ศ. ๒๕๖๕ ก่อน แล้วเสนอคณะรัฐมนตรีต่อไป

๒. สารสำคัญข้อเท็จจริง

๒.๑ คณะรัฐมนตรีมีมติเมื่อวันที่ ๖ ตุลาคม ๒๕๖๓ อนุมัติหลักการร่างกฎกระทรวง ที่ออกตามมาตรา ๘๙/๒ แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๒ รวม ๕ ฉบับ ตามที่กระทรวง เกษตรและสหกรณ์เสนอ และส่งให้สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาตรวจพิจารณาร่างกฎกระทรวงทั้ง ๕ ฉบับ ดังกล่าว ต่อมาสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาได้มีหนังสือ ที่ นร ๐๙๑๒/๒๑๒ ลงวันที่ ๑๙ สิงหาคม ๒๕๖๔ แจ้งว่าได้ตรวจร่างกฎกระทรวงฯ เสร็จแล้ว โดยรวมร่างกฎกระทรวงทั้ง ๕ ฉบับเป็นฉบับเดียว และแก้ไข ชื่อร่างกฎกระทรวงเป็น “ร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.” แล้ว

๒.๒ จากการพิจารณาร่างกฎกระทรวงดังกล่าว หน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้อง รวมถึง หน่วยงานภาคเอกชน ได้แก่ ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน แห่งประเทศไทย จำกัด และสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ยังคงมีความเห็นแตกต่างกันและยังไม่สามารถ หาข้อยุติร่วมกันได้ จึงนำประเด็นที่มีความเห็นแตกต่างกันเสนอต่อคณะกรรมการกฤษฎีกา (คณะที่ ๓) เพื่อพิจารณา ซึ่งคณะกรรมการกฤษฎีกา (คณะที่ ๓) พิจารณาแล้วเห็นว่า ประเด็นที่มีความเห็นแตกต่างกัน ไม่ใช่ประเด็นข้อกฎหมายแต่เป็นเรื่องงานนโยบายในการกำหนดหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมเพื่อกำกับดูแล สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน จึงเห็นควรให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องไปพิจารณาร่วมกันให้ได้ข้อยุติ และเสนอร่างกฎกระทรวงต่อคณะรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาหลักการอีกครั้งหนึ่ง

๒.๓ กรมส่งเสริมสหกรณ์ดำเนินการเชิญหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ร่วมประชุมหารือกันเพื่อให้ได้ข้อยุติในเรื่องแนวทางและ นโยบายที่เหมาะสมในการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน โดยการประชุมเมื่อวันที่ ๒๙ พฤศจิกายน ๒๕๖๔ และวันที่ ๒ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๕ และดำเนินการแก้ไขเพิ่มเติมร่างกฎกระทรวง ตามความเห็นของหน่วยงาน

๒.๔ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์มีหนังสือ ที่ กษ ๑๑๑๕/๒๒๓๙ ลงวันที่ ๗ มิถุนายน ๒๕๖๕ เสนอร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์ เครดิตยูเนียน พ.ศ. ต่อคณะรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาอนุมัติหลักการ

๒.๕ ต่อมารองนายกรัฐมนตรีในขณะนั้น (นายจรินทร์ ลักษณวิศิษฐ์) สั่งการและปฏิบัติ ราชการแทนนายกรัฐมนตรีพิจารณาแล้วเห็นว่า เพื่อให้การพิจารณาร่างกฎกระทรวงในเรื่องนี้มีความรอบคอบ เกิดประสิทธิภาพ ประสิทธิผลอันเป็นประโยชน์ต่อประเทศชาติสูงสุด และเพื่อให้การบริหารจัดการและการ กำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนมีความเหมาะสม มีประสิทธิภาพ

และลดความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมทั้งเพื่อให้มีการรับฟังความคิดเห็นและวิเคราะห์ผลกระทบอย่างรอบด้านตามกฎหมายกำหนดร่างกฎที่ต้องจัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นและวิเคราะห์ผลกระทบ พ.ศ. ๒๕๖๕ จึงมีคำสั่งให้กระทรวงเกษตรและสหกรณ์รับร่างกฎกระทรวงในเรื่องนี้ไปพิจารณาร่วมกับกระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ได้ข้อยุติที่ชัดเจน รวมทั้งดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎกระทรวงกำหนดร่างกฎที่ต้องจัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นและวิเคราะห์ผลกระทบ พ.ศ. ๒๕๖๕ ก่อน แล้วเสนอคณะรัฐมนตรีต่อไป

๒.๖ กรมส่งเสริมสหกรณ์ ได้จัดประชุมร่วมกันระหว่างกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ โดยผู้แทนกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ผู้แทนสหกรณ์ออมทรัพย์ และผู้แทนสหกรณ์เครดิตยูเนียน จำนวน ๒ ครั้ง ครั้งที่ ๑ /๒๕๖๖ เมื่อวันที่ ๑๖ สิงหาคม ๒๕๖๖ และครั้งที่ ๒/๒๕๖๖ เมื่อวันที่ ๑๗ ตุลาคม ๒๕๖๖ ได้ร่วมกันพิจารณาทบทวนร่างกฎกระทรวงฯ ให้เป็นไปตามมาตรา ๘๙/๒ แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยแก้ไขร่างกฎกระทรวงฯ เรียบร้อยแล้ว

๒.๗ กรมส่งเสริมสหกรณ์ ได้จัดให้มีการทบทวนร่างกฎกระทรวงฯ ตามข้อ ๒.๖ แล้ว จึงได้เปิดรับฟังความคิดเห็นทางเว็บไซต์ของกรมส่งเสริมสหกรณ์ ตั้งแต่วันที่ ๒ - ๒๒ พฤศจิกายน ๒๕๖๖ ทั้งนี้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. ๒๕๖๒ และกฎกระทรวงกำหนดร่างกฎที่ต้องจัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นและวิเคราะห์ผลกระทบ พ.ศ. ๒๕๖๕ จากนั้นได้รวบรวมข้อคิดเห็นจากการจัดประชุมหารือการออกกฎกระทรวงฯ และผลการรับฟังความคิดเห็นต่าง ๆ และนำมาพิจารณา โดยหน่วยงานที่รับผิดชอบเห็นว่าเพื่อให้ร่างกฎกระทรวงฯ เกิดประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และให้สหกรณ์มีการบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพ รวมถึงลดความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. จึงเห็นควรคงร่างเดิมกฎกระทรวงฯ หมวด ๑ ๒ ๓ ๔ และ ๕

๒.๘ กรมส่งเสริมสหกรณ์ ได้มอบหมายให้สำนักนายทะเบียนและกฎหมายจัดทำรายงานวิเคราะห์ผลกระทบร่างกฎกระทรวงฯ ตามที่พระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. ๒๕๖๒ กำหนดเรียบร้อยแล้ว

๒.๙ การจัดทำร่างกฎกระทรวงตามมาตรา ๘๙/๒ วรรคหนึ่ง (๔) (๕) (๗) (๑๐) และ (๑๓) แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. ซึ่งมีหลักการ ดังนี้ (๑) กำหนดให้สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนสามารถให้เงินกู้และให้สินเชื่อค้ำประกันกับการบริหารจัดการทางการเงินของสหกรณ์ที่มีประสิทธิภาพ (๒) กำหนดให้สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนสามารถรับฝากเงิน การก่อหนี้ และการสร้างภาระผูกพัน ซึ่งรวมถึงการกู้ยืมเงินหรือการค้ำประกัน ให้มีความเหมาะสม รัดกุม สอดคล้องกับลักษณะของธุรกิจของสหกรณ์ (๓) กำหนดให้สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนมีสภาพคล่องเพียงพอและดำรงสินทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว โดยที่มูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญเพื่อรองรับการไหลเข้าและไหลออกของกระแสเงินสด (๔) กำหนดให้สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนสามารถจัดชั้นการให้เงินกู้และการให้สินเชื่อหรือสินทรัพย์ให้สะท้อนถึงความสามารถในการชำระหนี้อย่างแท้จริงและการกันเงินสำรอง เพื่อให้สอดคล้องกับการบริหารจัดการทางการเงินของสหกรณ์ที่มีประสิทธิภาพ (๕) กำหนดให้สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน จำกัดปริมาณการทำธุรกรรมกับลูกหนี้และเจ้าหนี้รายใดรายหนึ่ง เป็นการป้องกัน

การกระจุกตัวของความเสี่ยง (Concentration Risk) ไม่ให้สูงจนเกินไปและสอดคล้องกับการบริหารจัดการทางการเงินของสหกรณ์มีประสิทธิภาพ

๓. ประโยชน์และผลกระทบ

ร่างกฎกระทรวงฉบับนี้ กำหนดมาตรการในการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงจากการดำเนินงานทางการเงินของสหกรณ์ อีกทั้งยังเป็นประโยชน์ต่อสมาชิก เนื่องจากหากมีมาตรการในการกำกับดูแลแล้วย่อมส่งผลให้การปล่อยสินเชื่อการกู้เงินเป็นไปอย่างมีคุณภาพ ซึ่งจะทำให้สมาชิกมีรายได้คงเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพ ตลอดจนสร้างเสถียรภาพทางการเงินของระบบสหกรณ์ อันจะเป็นการคุ้มครองระบบสหกรณ์ และระบบเศรษฐกิจของประเทศ

ในส่วนของผลกระทบโดยรวมที่อาจเกิดขึ้นโดยเฉพาะสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ซึ่งมีขนาดสินทรัพย์สูงและมีแนวโน้มการทำธุรกรรมทางการเงินอย่างกว้างขวาง แม้สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนจะเป็นสถาบันการเงินแต่ก็ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เนื่องจากกำกับดูแลโดยกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ดังนั้น หากมีการออกกฎเกณฑ์การบริหารจัดการและการกำกับดูแลกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนจะช่วยสร้างเสถียรภาพระบบการเงินสหกรณ์ได้ ส่งผลให้เกิดการหมุนเวียนเงินในระบบเศรษฐกิจ ส่งผลให้เกิดประโยชน์แก่ประชาชนที่เป็นสมาชิกของสหกรณ์ เนื่องจากการกำหนดให้มีมาตรการการกำกับดูแล ทำให้สมาชิกมีความเชื่อมั่นต่อระบบสหกรณ์ในเรื่องการบริหารจัดการด้านการเงินของสหกรณ์อันจะนำไปสู่คุณภาพชีวิตของสมาชิกที่ดีขึ้น

๔. ค่าใช้จ่ายและแหล่งที่มา หรือสูญเสียรายได้

“ไม่มี”

๕. ความเห็นหรือความเห็นชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

กระทรวงเกษตรและสหกรณ์โดยกรมส่งเสริมสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดประชุมคณะทำงานพิจารณาหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ซึ่งประกอบด้วย ผู้แทนจากกรมส่งเสริมสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด และชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด โดยได้มีการประชุมร่วมกัน ๒ ครั้ง คือ ครั้งที่ ๑/๒๕๖๖ เมื่อวันที่ ๑๖ สิงหาคม ๒๕๖๖ และครั้งที่ ๒/๒๕๖๖ เมื่อวันที่ ๑๗ ตุลาคม ๒๕๖๖ โดยร่วมกันพิจารณาทบทวนร่างกฎกระทรวงฯ ให้เป็นไปตามมาตรา ๘๙/๒ แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยแก้ไขร่างกฎกระทรวงฯ เรียบร้อยแล้ว ต่อมากรมส่งเสริมสหกรณ์ได้นำร่างกฎกระทรวงฯ จัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นผ่านทางเว็บไซต์กรมส่งเสริมสหกรณ์ ระหว่างวันที่ ๒ - ๒๒ พฤศจิกายน ๒๕๖๖ เรียบร้อยแล้ว

๖. กฎหมายและมติที่เกี่ยวข้อง

๖.๑ พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

มาตรา ๘๙/๒ การดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนในเรื่องดังต่อไปนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดในกฎกระทรวง ทั้งนี้ อาจกำหนดให้แตกต่างกันไปตามขนาดของสหกรณ์ก็ได้

(๔) การให้กู้และการให้สินเชื่อ

(๕) การรับฝากเงิน การก่อหนี้ และการสร้างภาระผูกพัน ซึ่งรวมถึงการกู้ยืมเงินหรือการค้าประกัน

(๗) การบริหาร...

- (๗) การบริหารสินทรัพย์และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง
- (๑๐) การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรอง
- (๑๓) เรื่องอื่น ๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินงานและการกำกับดูแล

ในการออกกฎกระทรวงตามวรรคหนึ่ง ให้กระทรวงเกษตรและสหกรณ์หารือร่วมกับกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทย

๖.๒ พระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. ๒๕๖๒

มาตรา ๑๖ เมื่อรับฟังความคิดเห็นแล้ว ให้หน่วยงานของรัฐนำผลการรับฟังความคิดเห็นไปประกอบการวิเคราะห์ผลกระทบและการจัดทำร่างกฎหมาย และให้สรุปผลการรับฟังความคิดเห็น ซึ่งอย่างน้อยต้องระบุประเด็นที่มีการแสดงความคิดเห็น และสรุปความเห็นในแต่ละประเด็นของฝ่ายต่าง ๆ ให้ครบถ้วน รวมทั้งการปรับปรุงหรือไม่ปรับปรุงหลักการหรือประเด็นสำคัญของร่างกฎหมายตามความเห็นดังกล่าวพร้อมเหตุผล

มาตรา ๑๗ ในการวิเคราะห์ผลกระทบ หน่วยงานของรัฐต้องกระทำอย่างรอบด้าน และเป็นระบบ โดยให้นำผลการรับฟังความคิดเห็นมาประกอบการพิจารณาและจัดทำเป็นรายงานการวิเคราะห์ผลกระทบ

รายงานตามวรรคหนึ่ง ให้จัดทำตามแนวทางที่คณะกรรมการพัฒนากฎหมายกำหนด โดยความเห็นชอบของคณะรัฐมนตรีซึ่งอย่างน้อยต้องประกอบด้วย

- (๑) เหตุผลความจำเป็นที่ต้องตรากฎหมายสำหรับการดำเนินการตามภารกิจนั้น
- (๒) ความเข้าช้องกับกฎหมายอื่น
- (๓) สิทธิหรือเสรีภาพของบุคคลที่ต้องถูกจำกัด
- (๔) ภาระหรืออุปสรรคต่อการดำรงชีวิตหรือการประกอบอาชีพของประชาชน อันเนื่องมาจากการมีกฎหมายนั้น
- (๕) ผลกระทบต่องบประมาณ เศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม หรือผลกระทบอื่นที่สำคัญ
- (๖) เหตุผลความจำเป็นในการใช้ระบบอนุญาต ระบบคณะกรรมการ หรือการกำหนดโทษอาญารวมทั้งหลักเกณฑ์การใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่ของรัฐ
- (๗) หน่วยงานผู้รับผิดชอบ จำนวนเจ้าหน้าที่ของรัฐ อุปกรณ์ และงบประมาณที่ต้องใช้ในการบังคับการให้เป็นไปตามกฎหมาย
- (๘) การเยียวยาผู้ได้รับผลกระทบ ถ้ามี

๖.๓ แนวทางการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมาย (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๕

ข้อ ๑ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นวรรคสามของข้อ ๑ แห่งแนวทางการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมาย

“ในกรณีที่ต้องมีการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎ ให้หน่วยงานของรัฐดำเนินการตามแนวทางนี้และจัดทำเป็นรายงานการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมายตามแบบแนบท้ายโดยอนุโลม”

ข้อ ๒ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นวรรคสองของข้อ ๔ แห่งแนวทางการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมาย

“ความในวรรคหนึ่งไม่ใช้บังคับแก่การวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎ”

๗. ข้อเสนอของหน่วยงานของรัฐ

กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ขอเสนอคณะรัฐมนตรี เพื่อพิจารณาอนุมัติหลักการกฎกระทรวง
การบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณานำเสนอคณะรัฐมนตรีต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

ร้อยเอก



(ธรรมนัส พรหมเผ่า)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงเกษตรและสหกรณ์

กรมส่งเสริมสหกรณ์

โทร ๐ ๒๒๘๑ ๖๘๗๕

โทรสาร ๐ ๒๒๘๑ ๖๘๗๕

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ cpd_rlo@cpd.go.th

ร่าง
กฎกระทรวง
การบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์
และสหกรณ์เครดิตยูเนียน
พ.ศ.

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๕ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และมาตรา ๘๙/๒ (๔) (๕) (๗) (๑๐) และ (๑๓) และมาตรา ๑๐๕ วรรคสาม แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติสหกรณ์ (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๒ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ออกกฎกระทรวงไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ในกฎกระทรวงนี้

“สหกรณ์” หมายความว่า สหกรณ์ประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์

“ชุมนุมสหกรณ์” หมายความว่า ชุมชุมสหกรณ์ออมทรัพย์และชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์

“สหกรณ์ขนาดใหญ่” หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ที่มีขนาดสินทรัพย์ตั้งแต่ห้าพันล้านบาทขึ้นไป และชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์หรือชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์

“สมาชิก” หมายความว่า สมาชิกของสหกรณ์

“สหกรณ์สมาชิก” หมายความว่า สหกรณ์ซึ่งเป็นสมาชิกของชุมนุมสหกรณ์

“สหกรณ์อื่น” หมายความว่า สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ทุกประเภทตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ ยกเว้นสหกรณ์สมาชิก

“ธนาคาร” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามที่มีกฎหมายจัดตั้ง

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์

“ผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สินรับอนุญาต” หมายความว่า บุคคลผู้มีใบรับรองวิทยฐานะจากสมาคมผู้ประเมินค่าทรัพย์สินแห่งประเทศไทยหรือสมาคมนักประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์

“ลูกหนี้เงินกู้” หมายความว่า ลูกหนี้ที่เกิดจากสัญญาเงินกู้ รวมถึงลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ เช่น ลูกหนี้เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ ลูกหนี้เงินกู้ระหว่างดำเนินคดี ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา

“ลูกหนี้อื่น” หมายความว่า ลูกหนี้อันมีมูลหนี้ที่มีได้เกิดจากการดำเนินธุรกิจตามข้อบังคับของสหกรณ์ เช่น ลูกหนี้เงินยืมตรง ลูกหนี้เงินสดขาดบัญชี ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง

“งวดชำระหนี้” หมายความว่า งวดเดือนที่สมาชิกผ่อนชำระหนี้เป็นรายเดือน

“หนี้และภาระผูกพัน” หมายความว่า

- (๑) จำนวนเงินที่เบิกจากวงเงินเบิกเกินบัญชีหรือเงินกู้ยืมอื่นใดในลักษณะเดียวกัน
- (๒) จำนวนเงินกู้เฉพาะส่วนที่ได้รับเงินกู้มาแล้วของสัญญาเงินกู้ที่ระบุนการจ่ายเงินกู้

หลายงวด

(๓) จำนวนเงินกู้ของทุกสัญญาที่ระบุนเงื่อนไขให้สหกรณ์รับเงินกู้เพียงงวดเดียวหรือครั้งเดียว

(๔) จำนวนเงินที่ระบุในตัวสัญญาใช้เงินเพื่อการค้ำประกันการกู้ยืมหรือการค้ำประกันอื่นซึ่งสหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์เป็นผู้ออกและยังไม่ได้ชำระเงินตามที่ระบุในตัวสัญญาใช้เงิน

(๕) จำนวนเงินที่รับฝากจากสหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ทุกประเภทตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ แต่ไม่รวมถึงจำนวนเงินที่ชุมนุมสหกรณ์รับฝากจากสหกรณ์สมาชิก

(๖) จำนวนเงินที่รับฝากจากสมาคมอาปนกิจสงเคราะห์และนิติบุคคลตามมาตรา ๔๖ (๕)

“ดอกเบี้ยเงินรับฝาก” หมายความว่า เงินหรือสิ่งอื่นที่อาจคำนวณได้เป็นเงินซึ่งผู้ฝากเงินได้รับตอบแทนเนื่องจากการฝากเงิน ทั้งนี้ ให้ความหมายรวมถึงผลตอบแทนเนื่องจากการฝากเงินตามหลักศาสนาอิสลาม

“การกันเงินสำรอง” หมายความว่า การกันเงินสำรองไว้เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ ซึ่งถือเป็นบัญชีปรับมูลค่าที่ตั้งขึ้นเป็นรายการหักจากบัญชีลูกหนี้ในงบการเงิน เพื่อแสดงยอดคงเหลือเป็นมูลค่าสุทธิของลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บได้

“การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ” หมายความว่า การกันเงินสำรองโดยการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินกู้ และลูกหนี้อื่นในส่วนที่คาดว่าจะไม่สามารถเรียกให้ลูกหนี้ชำระหนี้ได้ ซึ่งถือเป็นบัญชีปรับมูลค่าที่ตั้งขึ้นเป็นรายการหักจากบัญชีลูกหนี้เงินกู้ และลูกหนี้อื่นในงบการเงินเพื่อให้แสดงยอดคงเหลือเป็นมูลค่าสุทธิของลูกหนี้เงินกู้ และลูกหนี้อื่น

หมวด ๑

การให้กู้และการให้สินเชื่อ

ข้อ ๒ สหกรณ์จะให้เงินกู้แก่สมาชิกได้สามประเภทตามวัตถุประสงค์และเงื่อนไขดังต่อไปนี้

(๑) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เป็นการให้เงินกู้ในกรณีสมาชิกมีเหตุฉุกเฉินหรือจำเป็นเร่งด่วน โดยกำหนดงวดชำระหนี้ได้ไม่เกินสิบสองงวด

(๒) เงินกู้สามัญ เป็นการให้เงินกู้แก่สมาชิกซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายหรือการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ต่าง ๆ โดยกำหนดงวดชำระหนี้ได้ไม่เกินหนึ่งร้อยห้าสิบงวด

(๓) เงินกู้พิเศษ เป็นการให้เงินกู้แก่สมาชิกซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการประกอบอาชีพหรือการเคหะหรือประโยชน์ในความมั่นคงหรือพัฒนาคุณภาพชีวิต โดยกำหนดงวดชำระหนี้ได้ไม่เกินสามร้อยหกสิบงวด

การกำหนดงวดชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ ให้มีระยะเวลาชำระหนี้แล้วเสร็จไม่เกินกว่าอายุเจ็ดสิบห้าปี เว้นแต่การกู้เงินนั้นเมื่อรวมทุกสัญญาแล้วมีจำนวนไม่เกินค่าหุ้นและเงินฝากที่ผู้กู้มีอยู่กับสหกรณ์

ข้อ ๓ ในกรณีที่มีการทำสัญญาเงินกู้ใหม่สำหรับเงินกู้ประเภทเดียวกันหรือมีการรวมสัญญาจะต้องชำระหนี้ตามสัญญาเดิมมาแล้ว ดังต่อไปนี้

(๑) เงินกู้สามัญไม่น้อยกว่าหกงวด

(๒) เงินกู้พิเศษไม่น้อยกว่าสิบสองงวด

ความในวรรคหนึ่งไม่ใช้บังคับในกรณีเป็นเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินและวงเงินกู้ของผู้กู้ยังไม่เกินร้อยละเจ็ดสิบห้าของวงเงินกู้ทั้งหมด

ข้อ ๔ การให้เงินกู้แก่สมาชิก สหกรณ์ต้องพิจารณาจากหลักเกณฑ์อย่างน้อยดังต่อไปนี้

(๑) เป็นสมาชิกมาแล้วไม่น้อยกว่าหกเดือน

(๒) พฤติกรรมทางการเงินของผู้กู้

(๓) ความสามารถในการชำระหนี้ในแต่ละงวด กรณีผู้กู้ซึ่งมีรายได้เป็นรายเดือนจะต้องมีเงินเหลือสุทธิหลังจากหักชำระหนี้แล้วไม่น้อยกว่าร้อยละสามสิบตลอดอายุสัญญา

(๔) หลักประกันตามข้อ ๕

ข้อ ๕ การให้เงินกู้แก่สมาชิก สหกรณ์ต้องจัดให้มีหลักประกันตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(๑) ในกรณีเงินกู้สามัญ ให้ใช้สมาชิกสหกรณ์นั้น หรือหลักทรัพย์ หรือใช้สมาชิกสหกรณ์นั้นร่วมกับหลักทรัพย์ เป็นหลักประกันเงินกู้ ทั้งนี้ ห้ามมิให้นำเงินประกันชีวิต เงินฝากบัญชีเงินออม หรือเงินอื่นใดที่มีลักษณะเดียวกันมาพิจารณาเป็นหลักประกัน

(๒) ในกรณีเงินกู้พิเศษ ให้ใช้สิทธิการมีทรัพย์สินเป็นหลักประกันเงินกู้ โดยให้ใช้ราคาประเมินจากผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สินรับอนุญาตหรือราคาประเมินของทางราชการ

ข้อ ๖ การให้เงินกู้แก่สมาชิก ให้สหกรณ์พิจารณาดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) การให้กู้ยืมเงินที่รวมกันทุกสัญญาแล้วตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป สหกรณ์ต้องกำหนดหลักเกณฑ์ให้สมาชิกผู้กู้ส่งข้อมูลเครดิตจากบริษัทข้อมูลเครดิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตเพื่อประกอบการพิจารณาให้เงินกู้

(๒) การให้กู้ยืมเงินที่รวมกันทุกสัญญาแล้วไม่ถึงสองล้านบาท สหกรณ์อาจกำหนดให้สมาชิกผู้กู้ส่งข้อมูลเครดิตจากบริษัทข้อมูลเครดิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตเพื่อประกอบการพิจารณาให้เงินกู้ก็ได้

ข้อ ๗ ชุมชนสหกรณ์จะให้เงินกู้แก่สหกรณ์สมาชิกหรือสหกรณ์อื่นได้ โดยผู้ขอต้องมีคุณสมบัติอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) มีความมั่นคงทางการเงินและมีความสามารถในการชำระหนี้

(๒) มีการบริหารจัดการที่ดีและได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ หรือข้อบังคับของสหกรณ์หรือชุมชนสหกรณ์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

ข้อ ๘ ในการให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์กำหนดระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ไม่เกินหกสิบงวด

ในการให้เงินกู้แก่สหกรณ์สมาชิก ให้ชุมนุมสหกรณ์กำหนดระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ไม่เกินหนึ่งร้อยยี่สิบงวด

ข้อ ๙ ในกรณีที่สหกรณ์สมาชิกหรือสหกรณ์อื่นใช้หลักประกันเงินกู้ที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ใช้ราคาประเมินจากผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สิน รับอนุญาตหรือราคาประเมินของทางราชการ

ข้อ ๑๐ สมาชิกของสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์ที่สมัครใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ต้องมีลักษณะหนี้ อย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นหนี้จำนวนมากเกินกว่าสมาชิกจะสามารถส่งชำระจากเงินได้รายเดือนตามปกติอันเกิดจากเหตุอันจำเป็นโดยสุจริต

(๒) มีการผิดนัดชำระหนี้

(๓) เป็นหนี้ที่ต้องรับภาระหนี้สินที่มีจำนวนมากจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามปกติในฐานะผู้ค้ำประกันหนี้รายอื่น

ข้อ ๑๑ ในกรณีลูกหนี้เงินกู้มีปัญหาในการชำระหนี้ สหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์อาจพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้เงินกู้โดยดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

(๑) ลดดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับให้แก่ลูกหนี้เงินกู้ หรือ

(๒) ผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ เช่น สหกรณ์ยอมให้ขยายงวดชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ให้แก่ลูกหนี้เงินกู้ พักชำระหนี้ต้นเงินให้แก่ลูกหนี้

ข้อ ๑๒ หนี้ที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต้องมีงวดชำระหนี้ไม่เกินสองร้อยสี่สิบงวด

ข้อ ๑๓ สหกรณ์ขนาดใหญ่ต้องสอบทานกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อตั้งแต่เริ่มต้นจนสิ้นสุดกระบวนการ รวมถึงความถูกต้องของการจัดชั้นลูกหนี้เงินกู้และการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของระบบการควบคุมการบริหารความเสี่ยง โดยมีแนวทางอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระคืนของลูกหนี้ตามระยะเวลาที่กำหนด การประเมินราคาหลักประกัน และการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ต้องเป็นไปตามระเบียบ ขั้นตอน และวิธีการที่สหกรณ์กำหนดไว้ โดยจะต้องมีเอกสารหลักฐานที่จำเป็นครบถ้วน

(๒) ความถูกต้องครบถ้วนของนิติกรรมที่เกี่ยวข้องเป็นไปตามเงื่อนไขการอนุมัติการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ เช่น การจัดทำสัญญากู้ยืมเงิน การจัดทำสัญญาค้ำประกัน การจดจำนองหลักประกัน

(๓) การเบิกใช้วงเงินเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญากู้ยืมเงิน และกระบวนการติดตามการใช้เงินให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการกู้ยืม โดยเฉพาะลูกหนี้ประเภท สหกรณ์

(๔) การทบทวนวงเงินเป็นไปตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ และมีการคำนึงถึง ความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์

(๕) การจัดชั้นลูกหนี้เงินกู้และการกันเงินสำรองเป็นไปตามหมวด ๔ การจัดชั้น สินทรัพย์และการกันเงินสำรอง

(๖) การดำเนินการกับลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้ ให้ระบุสถานะหรือขั้นตอน ที่สหกรณ์กำลังดำเนินการกับลูกหนี้ เช่น อยู่ระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรืออยู่ระหว่าง พ้องร้องดำเนินคดี หรืออยู่ระหว่างบังคับหลักประกัน พร้อมทั้งรายละเอียดการดำเนินการพอสังเขป

(๗) การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ซึ่งเกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ

ข้อ ๑๔ อัตราการสอบทานในรอบหนึ่งปีบัญชีของสหกรณ์ขนาดใหญ่ มีดังต่อไปนี้

(๑) ผู้ให้กู้ซึ่งเป็นสหกรณ์กำหนดให้สอบทาน

(ก) ลูกหนี้ซึ่งเป็นสมาชิก โดยมีปริมาณการสอบทานเงินให้กู้ต้องไม่ต่ำกว่า ร้อยละสิบของยอดคงค้างของลูกหนี้ แต่ไม่เกินสองร้อยละ ทั้งนี้ การสอบทานดังกล่าวต้องครอบคลุม ถึงลูกหนี้รายใหญ่หนึ่งร้อยละแรก และครอบคลุมถึงเงินให้กู้ทุกประเภท

(ข) ลูกหนี้ซึ่งเป็นสหกรณ์อื่น กำหนดให้สอบทานทุกราย

(๒) ผู้ให้กู้ซึ่งเป็นชุมนุมสหกรณ์ กำหนดให้สอบทานลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตามข้อ ๓๒ ทุกราย และให้สอบทานลูกหนี้ที่จัดเป็นชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ โดยมีปริมาณ การสอบทานสินเชื่อต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละห้าสิบของยอดคงค้างของลูกหนี้ ทั้งนี้ การสอบทานดังกล่าว ต้องครอบคลุมถึงลูกหนี้รายใหญ่สิบรายแรก และลูกหนี้รายใหม่ทุกรายที่อนุมัติย้อนหลังหนึ่งปีนับจาก วันที่จัดทำแผนการสอบทานประจำปี

ข้อ ๑๕ สหกรณ์ขนาดใหญ่ต้องจัดให้มีผู้สอบทานที่เป็นอิสระแยกออกจากสายงาน หรือกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมด้านการให้กู้และการให้สินเชื่อ การพิจารณา อนุมัติการทำธุรกรรมด้านการให้กู้และการให้สินเชื่อ และต้องไม่เป็นผู้เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรม ด้านการให้กู้และการให้สินเชื่อ การพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมด้านการให้กู้และการให้สินเชื่อ หรือประเมินราคาหลักประกัน รวมถึงต้องกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้สอบทานไว้ให้ชัดเจน ทั้งนี้ อาจมอบหมายให้ผู้ตรวจสอบกิจการเป็นผู้สอบทานก็ได้

ข้อ ๑๖ สหกรณ์ขนาดใหญ่ต้องจัดทำแผนงานการสอบทานประจำปี และเสนอ คณะกรรมการให้ความเห็นชอบไปแล้วเสร็จภายในเก้าสิบวันนับจากวันสิ้นปีทางบัญชี โดยให้จัดเก็บ แผนงานดังกล่าวไว้ที่สำนักงานของสหกรณ์นั้น เพื่อให้นายทะเบียนสหกรณ์หรือผู้ที่นายทะเบียนสหกรณ์ มอบหมายสามารถตรวจสอบได้

ข้อ ๑๗ สหกรณ์ขนาดใหญ่และชุมนุมสหกรณ์ต้องจัดทำรายงานกระบวนการ สอบทานลูกหนี้ตามแบบรายงานที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

ข้อ ๑๘ สหกรณ์ขนาดใหญ่ต้องจัดเก็บเอกสารและหลักฐานการสอบทานทุกประเภท รวมถึงเอกสารและหลักฐานการสอบทานกระบวนการปฏิบัติงานและแบบรายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้นายทะเบียนสหกรณ์หรือผู้ที่นายทะเบียนสหกรณ์มอบหมายสามารถตรวจสอบได้ เอกสารและหลักฐานตามวรรคหนึ่งให้เก็บรักษาไว้อย่างน้อยเป็นระยะเวลาห้าปี

หมวด ๒

การรับฝากเงิน การก่อหนี้ การสร้างภาระผูกพัน และการค้ำประกัน

ข้อ ๑๙ ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์กำหนดดอกเบี้ยเงินรับฝากทุกประเภทให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ประกาศกำหนด ซึ่งต้องไม่เกินเพดานอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่คณะกรรมการนโยบายการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดบวกสาม

ข้อ ๒๐ การเปิดบัญชีเพื่อรับฝากเงินหรือการรับฝากเงิน ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์จัดให้ลูกค้าแสดงตนและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ข้อ ๒๑ สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์สามารถกู้เงินจากผู้ให้กู้เงิน ดังต่อไปนี้

- (๑) สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ทุกประเภทตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์
- (๒) สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามที่กฎหมายจัดตั้ง
- (๓) กองทุนพัฒนาสหกรณ์
- (๔) กองทุนอื่นและนิติบุคคลที่มีวัตถุประสงค์ให้กู้ยืมเงินตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ประกาศกำหนด

ข้อ ๒๒ ห้ามมิให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ออกหรือเสนอขายหลักทรัพย์หรือประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ข้อ ๒๓ ภายใต้บังคับของมาตรา ๔๗ การก่อหนี้และภาระผูกพันของสหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

- (๑) สหกรณ์ออมทรัพย์จะก่อหนี้และภาระผูกพันได้ไม่เกินหนึ่งเท่าครึ่งของทุนเรือนหุ้นและทุนสำรองรวมกัน
- (๒) ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ระดับภูมิภาคจะก่อหนี้และภาระผูกพันได้ไม่เกินสองเท่าของทุนเรือนหุ้นและทุนสำรองรวมกัน
- (๓) ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ระดับประเทศจะก่อหนี้และภาระผูกพันได้ไม่เกินสามเท่าของทุนเรือนหุ้นและทุนสำรองรวมกัน
- (๔) สหกรณ์เครดิตยูเนียนและชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนจะก่อหนี้และภาระผูกพันได้ไม่เกินห้าเท่าของทุนเรือนหุ้นและทุนสำรองรวมกัน

(๕) สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ที่จดทะเบียนจัดตั้งใหม่ไม่เกินสามปี หรือสหกรณ์ และชุมนุมสหกรณ์ที่นายทะเบียนสหกรณ์สั่งให้จัดทำแผนปรับปรุงการดำเนินงานตามมาตรา ๑๖ (๔) ให้สามารถก่อหนี้และภาระผูกพันได้ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ให้ความเห็นชอบ

หมวด ๓

การบริหารสินทรัพย์และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

ข้อ ๒๔ สินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ต้องเป็นสินทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพัน ประกอบด้วย

(๑) เงินสด

(๒) เงินฝากธนาคารตามมาตรา ๖๒ (๒)

(๓) เงินฝากชุมนุมสหกรณ์หรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยชุมนุมสหกรณ์ ที่มีระยะเวลาคงเหลือก่อนวันถึงกำหนดใช้เงินไม่เกินหนึ่งปี ทั้งนี้ ให้ถือเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ ไม่เกินร้อยละแปดสิบของจำนวนที่ต้องดำรงสินทรัพย์

สำหรับสหกรณ์เครดิตยูเนียนให้ถือเงินฝากชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่สหกรณ์ เครดิตยูเนียนนั้นเป็นสมาชิกเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ทั้งจำนวน

(๔) หลักทรัพย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

(๕) หลักทรัพย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เป็นผู้ค้ำประกันเฉพาะต้นเงินหรือต้นเงิน รวมดอกเบี้ย

(๖) บัตรเงินฝากที่ออกโดยธนาคารที่มีระยะเวลาการฝากไม่เกินหนึ่งปี

(๗) ตัวแลกเงินหรือตัวสัญญาใช้เงินที่มีระยะเวลาคงเหลือก่อนวันถึงกำหนดใช้เงิน ไม่เกินหนึ่งปีที่ธนาคารรับรอง สลากหลัง หรือรับอาวัล ทั้งนี้ โดยไม่มีข้อกำหนดจำกัดความรับผิดชอบของธนาคาร

(๘) ตัวสัญญาใช้เงิน บัตรเงินฝาก หรือใบรับฝากเงินที่ออกโดยบริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ที่มีระยะเวลาคงเหลือก่อนวันถึงกำหนดใช้เงินไม่เกินหนึ่งปี และได้รับการคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

(๙) ทุนกู้ยืมโดยสิทธิ พันธบัตร หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจ ตามรายชื่อที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด หน่วยงานของรัฐ หรือบริษัทบริหารสินทรัพย์

(๑๐) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีวัตถุประสงค์ในการลงทุนตามมาตรา ๖๒ ที่สามารถซื้อขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ

(๑๑) สินทรัพย์อื่นที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด

ข้อ ๒๕ สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๒๔ โดยแบ่งตามขนาดของสหกรณ์ ดังนี้

(๑) สหกรณ์ขนาดเล็กให้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนไม่น้อยกว่าร้อยละสองของยอดเงินรับฝากทุกประเภท

(๒) สหกรณ์ขนาดใหญ่ให้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนไม่น้อยกว่าร้อยละสามของยอดเงินรับฝากทุกประเภท

จำนวนสินทรัพย์สภาพคล่องที่ต้องดำรงตามวรรคหนึ่ง ให้คำนวณโดยนำส่วนเฉลี่ยรายเดือนของยอดสินทรัพย์สภาพคล่องในทุกสิ้นวัน หาดำด้วยส่วนเฉลี่ยรายเดือนของยอดเงินรับฝากทุกประเภทในทุกสิ้นวัน ทั้งนี้ ให้นับวันหยุดทำการรวมเข้าคำนวณด้วย

ข้อ ๒๖ สินทรัพย์สภาพคล่องของชุมนุมสหกรณ์ต้องเป็นสินทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพัน ซึ่งประกอบด้วย

(๑) สินทรัพย์ตามข้อ ๒๔ (๑) (๒) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) (๙) และ (๑๐)

(๒) สินทรัพย์อื่นที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด

ข้อ ๒๗ ชุมนุมสหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๒๖ เฉลี่ยรายเดือนไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของยอดเงินรับฝากทุกประเภท

จำนวนสินทรัพย์สภาพคล่องที่ต้องดำรงตามวรรคหนึ่ง ให้คำนวณโดยนำส่วนเฉลี่ยรายเดือนของยอดสินทรัพย์สภาพคล่องในทุกสิ้นวัน หาดำด้วยส่วนเฉลี่ยรายเดือนของยอดเงินรับฝากทุกประเภทในทุกสิ้นวัน ทั้งนี้ ให้นับวันหยุดทำการรวมเข้าคำนวณด้วย

หมวด ๔

การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรอง

ข้อ ๒๘ ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์จัดชั้นสินทรัพย์เฉพาะรายการลูกหนี้เงินกู้

ข้อ ๒๙ ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์จัดชั้นลูกหนี้เงินกู้ ดังต่อไปนี้

- (๑) ลูกหนี้จัดชั้นปกติ
- (๒) ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ
- (๓) ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน
- (๔) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย
- (๕) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ
- (๖) ลูกหนี้จัดชั้นสูญ

ข้อ ๓๐ ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ พิจารณาลักษณะของลูกหนี้แต่ละราย เพื่อจัดชั้นลูกหนี้ ดังต่อไปนี้

- (๑) ลูกหนี้จัดชั้นปกติ หมายถึง ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งชำระหนี้ได้ตามกำหนดสัญญา

(๒) ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาารวมกันไม่เกินสามเดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะ เป็นไปตามเงื่อนไข หรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่สภกรณ์หรือชุมนุมสภกรณ์ทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืนแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

(๓) ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาารวมกันเกินกว่าสามเดือนแต่ไม่เกินหกเดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะ เป็นไปตามเงื่อนไข หรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่สภกรณ์หรือชุมนุมสภกรณ์ทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

(๔) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย หมายถึง ลูกหนี้เงินกู้ตามเกณฑ์ข้อหนึ่งข้อใด ดังต่อไปนี้

(ก) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาารวมกันเกินกว่าหกเดือนแต่ไม่เกินสิบสองเดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะ เป็นไปตามเงื่อนไข หรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่สภกรณ์หรือชุมนุมสภกรณ์ทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

(ข) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งสภกรณ์หรือชุมนุมสภกรณ์ได้ฟ้องดำเนินคดีที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามปกติ

(๕) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ หมายถึง ลูกหนี้เงินกู้ตามเกณฑ์ข้อหนึ่งข้อใด ดังต่อไปนี้

(ก) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาารวมกันเกินกว่าสิบสองเดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะ เป็นไปตามเงื่อนไข หรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่สภกรณ์หรือชุมนุมสภกรณ์ทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

(ข) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งตามพฤติการณ์ไม่สามารถเรียกให้ชำระหนี้ได้

(ค) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องและสภกรณ์หรือชุมนุมสภกรณ์ได้ยื่นขอเฉลี่ยทรัพย์

(ง) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งถูกเจ้าหนี้รายอื่นหรือสภกรณ์หรือชุมนุมสภกรณ์ฟ้องคดีล้มละลายและศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด

(๖) ลูกหนี้จัดชั้นสูญ หมายถึง ลูกหนี้เงินกู้ตามเกณฑ์ข้อหนึ่งข้อใด ดังต่อไปนี้

(ก) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งถึงแก่ความตาย หรือศาลมีคำพิพากษาว่าเป็นคนสาบสูญ และไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้

(ข) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งมีหนี้ของเจ้าหนี้รายอื่นที่มีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินทั้งหมดของลูกหนี้ที่อยู่ในลำดับก่อนสภกรณ์หรือชุมนุมสภกรณ์จำนวนมากกว่าทรัพย์สินของลูกหนี้ และสภกรณ์หรือชุมนุมสภกรณ์ไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้

(ค) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งสภกรณ์หรือชุมนุมสภกรณ์ได้ฟ้องลูกหนี้ หรือได้ยื่นคำขอเฉลี่ยทรัพย์ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้อง และในกรณีนั้น ๆ ได้มีคำบังคับ หรือคำสั่งของศาลแล้ว แต่ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้

(ง) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งสภกรณ์หรือชุมนุมสภกรณ์ได้ฟ้องลูกหนี้ในคดีล้มละลาย หรือได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องในคดีล้มละลาย และในกรณีนั้น ๆ ได้มีการประนอมหนี้กับลูกหนี้ โดยศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยกับการประนอมหนี้ นั้น หรือลูกหนี้ถูกศาลพิพากษาให้เป็นบุคคลล้มละลาย และได้มีการแบ่งทรัพย์สินของลูกหนี้ครั้งแรกแล้ว แต่ไม่มีทรัพย์สินใด ๆ ที่จะชำระหนี้ได้

ข้อ ๓๑ ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ตามข้อ ๓๐ ประเมินการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากต้นเงินคงเหลือตามอัตรา ดังต่อไปนี้

- | | |
|-------------------------------------|--------------|
| (๑) ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | ร้อยละศูนย์ |
| (๒) ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | ร้อยละยี่สิบ |
| (๓) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย | ร้อยละห้าสิบ |
| (๔) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ | ร้อยละร้อย |
| (๕) ลูกหนี้จัดชั้นสูญ | ร้อยละร้อย |

ข้อ ๓๒ ลูกหนี้เงินกู้ตามข้อ ๓๐ (๓) ถึง (๖) ถือเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ให้ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับ และไม่ให้บันทึกบัญชีดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ของสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์

กรณีสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์บันทึกบัญชีดอกเบี้ยค้างรับไว้ก่อนที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ ให้สหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์ประเมินการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน

ข้อ ๓๓ ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์จัดชั้นลูกหนี้และประเมินการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินกู้ซึ่งได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ตามกำหนดให้นับระยะเวลาตั้งแต่งวดที่ค้างชำระตามสัญญาเดิมก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้รวมกับระยะเวลาของงวดที่ค้างชำระตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่

ข้อ ๓๔ ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ประเมินการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้อื่นที่ค้างชำระ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี และให้ประเมินการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนของต้นเงินคงเหลือ

ข้อ ๓๕ ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์นำรายการดังต่อไปนี้ มาพิจารณา ก่อนประเมินการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี

(๑) จำนวนเงินที่ได้รับชำระหนี้หลังวันสิ้นปีทางบัญชี แต่ก่อนวันที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่อการเงิน

(๒) เงินฝากสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์ตามจำนวนเงินที่เจ้าของบัญชีเงินฝากดังกล่าว มีการทำสัญญาตกลงผูกพันค้ำประกันหนี้ของลูกหนี้และให้สิทธิแก่สหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์สามารถหักเงินฝากของตนเพื่อชำระหนี้ได้

(๓) หลักทรัพย์รัฐบาล หรือหลักทรัพย์ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย และเจ้าของหลักทรัพย์นั้นได้ทำสัญญาตกลงผูกพันค้ำประกันหนี้ของลูกหนี้ให้หักได้ตามมูลค่าหลักทรัพย์เท่าที่ได้นำมาเป็นหลักประกันกับสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์

(๔) ที่ดินหรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างที่จัดจำนองไว้กับสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์ประเมินโดยทางราชการให้หักได้เต็มจำนวน กรณีประเมินโดยผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สินรับอนุญาตให้หักได้ร้อยละเจ็ดสิบของราคาประเมิน ทั้งนี้ ต้องไม่เกินกว่าวงเงินที่ระบุไว้ในสัญญาจำนอง

ข้อ ๓๖ การกันเงินสำรองไว้เป็นค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญเสียให้ปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร

หมวด ๕

การกำกับการกระจุกตัวของความเสี่ยง
ในการฝากเงิน ให้กู้เงิน ก่อหนี้และภาระผูกพันระหว่างสหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์

ข้อ ๓๗ สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์จะฝากเงินหรือให้กู้เงินแก่สหกรณ์ทุกประเภทหรือชุมนุมสหกรณ์ทุกประเภทตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์รวมกันแล้วแต่ละแห่งได้ไม่เกินร้อยละสิบของทุนเรือนหุ้นรวมกับทุนสำรองของสหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ผู้ฝากเงินหรือให้กู้เงิน เว้นแต่การฝากเงินในชุมนุมสหกรณ์ที่สหกรณ์นั้นเป็นสมาชิก

ข้อ ๓๘ สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์จะก่อหนี้และภาระผูกพันกับสหกรณ์ทุกประเภทหรือชุมนุมสหกรณ์ทุกประเภทตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์รวมกันแล้วแต่ละแห่งได้ไม่เกินร้อยละยี่สิบห้าของทุนเรือนหุ้นรวมกับทุนสำรองของสหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ผู้ก่อหนี้และภาระผูกพัน เว้นแต่กรณี

(๑) สหกรณ์ขนาดเล็กก่อหนี้และภาระผูกพันกับชุมนุมสหกรณ์ที่สหกรณ์นั้นเป็นสมาชิกรวมกันแล้วได้ไม่เกินทุนเรือนหุ้นรวมกับทุนสำรองของสหกรณ์นั้น

(๒) สหกรณ์ขนาดใหญ่ก่อหนี้และภาระผูกพันกับชุมนุมสหกรณ์ที่สหกรณ์นั้นเป็นสมาชิกรวมกันแล้วได้ไม่เกินร้อยละห้าสิบของทุนเรือนหุ้นรวมกับทุนสำรองของสหกรณ์นั้น

ความในวรรคหนึ่งไม่ใช้บังคับแก่สหกรณ์เครดิตยูเนียน

บทเฉพาะกาล

ข้อ ๓๙ สัญญาเงินกู้ใดของสมาชิกที่ได้ดำเนินการไว้แล้วก่อนวันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ ให้สัญญานั้นยังคงใช้บังคับต่อไปจนกว่าสัญญานั้นจะเป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขที่ตกลงไว้ เว้นแต่เป็นการทำสัญญาใหม่ภายหลังกฎกระทรวงนี้ใช้บังคับอันเกี่ยวเนื่องกับสัญญาเดิมในกรณี ดังต่อไปนี้

(๑) กรณีสัญญาเงินกู้เดิมได้กำหนดงวดชำระหนี้ไว้ไม่เกินสองร้อยสี่สิบงวด ให้กำหนดงวดชำระหนี้ในสัญญาใหม่ได้ตามสัญญาเดิม

(๒) กรณีสัญญาเงินกู้เดิมได้กำหนดงวดชำระหนี้ไว้เกินกว่าสองร้อยสี่สิบงวด ให้กำหนดงวดชำระหนี้ในสัญญาใหม่โดยจะต้องมีการปรับลดงวดชำระหนี้ให้เหลือไม่เกินสองร้อยสี่สิบงวดภายในสิบปีนับแต่วันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ

(๓) กรณีผู้กู้ซึ่งมีรายได้เป็นรายเดือนที่ไม่เป็นไปตามข้อ ๔ (๓) ให้สหกรณ์ดำเนินการให้เป็นไปตามกฎกระทรวงนี้ภายในสิบปีนับแต่วันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ

ข้อ ๔๐ ภายใต้บังคับข้อ ๖ (๑) ให้ขยายระยะเวลาการใช้บังคับตามกฎกระทรวงนี้ออกไปอีกสามสิบวันนับแต่วันถัดจากวันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ

ข้อ ๔๑ ภายใต้บังคับข้อ ๑๔ (๑) (ก) ภายในหนึ่งปีนับแต่วันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ ให้สหกรณ์ขนาดใหญ่สามารถผ่อนปรนการดำเนินการสอบทานธุรกรรมด้านสินเชื่ออัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละห้าของลูกหนี้คงค้าง แต่ไม่เกินจำนวนหนึ่งร้อยราย ทั้งนี้ การสอบทานดังกล่าวต้องครอบคลุมถึงลูกหนี้รายใหญ่จำนวนห้าสิบรายแรก

ข้อ ๔๒ การก่อหนี้และการระดมทุนใดของสหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ที่ไม่เป็นไปตามข้อ ๒๓ และได้ดำเนินการไว้ก่อนวันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ ให้ยังคงมีผลใช้บังคับต่อไปได้ จนกว่าการนั้นจะสิ้นสุดไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาที่ตกลงไว้

ข้อ ๔๓ สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ตามข้อ ๒๓ (๑) ถึง (๔) ที่มีหนี้และการระดมทุนเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวงนี้ ให้จัดส่งแผนการปรับลดหนี้และการระดมทุนที่ผ่านการเห็นชอบจากที่ประชุมใหญ่ต่อนายทะเบียนสหกรณ์ โดยแผนดังกล่าวต้องมีการปรับลดหนี้และการระดมทุนลงปีละไม่ต่ำกว่าร้อยละยี่สิบห้าของวงเงินที่เกิน ทั้งนี้ สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎกระทรวงนี้ภายในสี่ปีทางบัญชีนับแต่วันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ

ข้อ ๔๔ ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ดำเนินการปรับอัตราดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนให้เป็นไปตามข้อ ๒๕ (๑) ภายในระยะเวลาสองปี ๒๕ (๒) ภายในระยะเวลาสามปี และข้อ ๒๗ ภายในระยะเวลาห้าปี นับแต่วันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ

ข้อ ๔๕ ภายในห้าปีนับแต่วันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ ให้สหกรณ์ออมทรัพย์สามารถนับสินทรัพย์ตามข้อ ๒๔ (๓) เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ทั้งจำนวน

ข้อ ๔๖ ภายในสิบปีนับแต่วันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ ให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนที่มีได้เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิกโดยการหักเงินได้ ณ ที่จ่าย ประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย มาใช้บังคับโดยอนุโลม

ข้อ ๔๗ ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนเงินที่ต้องประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย และทยอยประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียเพิ่มขึ้นอีกไม่น้อยกว่าร้อยละสิบในปีต่อไป จนกว่าจะเป็นไปตามที่กำหนดในกฎกระทรวงนี้ ทั้งนี้ ต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในห้าปีนับแต่วันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ

ข้อ ๔๘ การฝากเงิน การให้กู้ และการก่อหนี้และภาระผูกพันของสหกรณ์ หรือชุมนุมสหกรณ์ซึ่งมิได้ดำเนินการตามข้อ ๓๗ และข้อ ๓๘ อยู่ก่อนวันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ ให้การดำเนินการดังกล่าวยังคงมีผลใช้บังคับต่อไปได้จนกว่าจะสิ้นสุดไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาที่ตกลงไว้

ให้ไว้ ณ วันที่

พ.ศ.

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงเกษตรและสหกรณ์

รายงานการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมาย

ร่างกฎกระทรวง การบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.

☒ กฎหมายใหม่

☐ แก้ไข/ปรับปรุง ยกเลิก

☐ ยกเลิก

หน่วยงานของรัฐผู้เสนอร่างกฎหมาย กรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์
ความสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติและแผนการปฏิรูปประเทศ

☒ สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติในด้านการสร้างขีดความสามารถในการแข่งขัน โดยจะเป็นการกำหนดหลักเกณฑ์กลางในการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน เพื่อรองรับการทำธุรกรรมทางการเงิน ที่มีการขยายตัวเพิ่มมากขึ้น ซึ่งจะเอื้อต่อการยกระดับความเข้มแข็งและความสามารถในการดำเนินธุรกิจ ลดความเสี่ยงจากธุรกรรมทางการเงินของสหกรณ์

☒ สอดคล้องกับแผนการปฏิรูปประเทศด้านเศรษฐกิจ ในประเด็นด้านความเท่าเทียมและการเติบโตอย่างมีส่วนร่วม โดยเป็นการปฏิรูประบบการบริหารจัดการของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน เพื่อสร้างความเข้มแข็งให้กับระบบสหกรณ์ ผ่านการยกระดับการบริหารจัดการ และมาตรฐานทางบัญชี

ส่วนที่ ๑

เหตุผลความจำเป็นที่ต้องตรากฎหมายและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมาย

๑. สภาพปัญหา สาเหตุของปัญหา และผลกระทบของปัญหา

๑.๑ ปัญหาคืออะไร สาเหตุของปัญหาคืออะไร และผลกระทบปัญหาคืออะไร

ปัจจุบันสหกรณ์ภาคการเงินมีการขยายตัวของธุรกรรมทางการเงินเพิ่มมากขึ้น ทั้งในรูปแบบของเงินฝากและการซื้อหุ้นของสมาชิกส่งผลให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนมีปริมาณสินทรัพย์รวม ๓.๐๐ ล้านล้านบาท เติบโตเฉลี่ยปีละ ๘.๘% จากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากสมาชิกและทุนเรือนหุ้น ประกอบกับปัญหาในการบริหารจัดการสหกรณ์ จนทำให้เกิดข้อบกพร่องในการดำเนินงานเมื่อวันที่ ๗ มีนาคม ๒๕๖๐ คณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบแนวทางปฏิรูประบบบริหารจัดการและกำกับดูแลกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนตามที่กระทรวงการคลังเสนอ กล่าวคือ พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ ที่บังคับใช้อยู่ในขณะนั้นเป็นบทบัญญัติที่กำกับดูแลเป็นการทั่วไปเท่านั้น แต่มิได้ให้อำนาจนายทะเบียนสหกรณ์ในการออกกฎ คำสั่ง ระเบียบ หรือประกาศ ที่ควบคุมกำกับดูแลการดำเนินงานทางการเงินสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนไว้เป็นการเฉพาะ จึงไม่ครอบคลุมการบริหารจัดการทางการเงินในระบบสหกรณ์ทั้งหมด ดังนั้น ในการแก้ไขกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๒ จึงมีการแก้ไขเพิ่มเติม หมวด ๔/๑ ว่าด้วยการดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ซึ่งมีลักษณะการดำเนินกิจการในทำนองเดียวกันกับสถาบันการเงินไว้เป็นการเฉพาะ ทั้งนี้ มาตรา ๘๙/๒ ได้กำหนดให้กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ดำเนินการออกกฎกระทรวงเพื่อการกำกับดูแลดังกล่าว โดยมีสาระสำคัญ คือ ประการที่หนึ่ง แยกการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนซึ่งเป็นสหกรณ์การเงินเป็นการเฉพาะ และให้อำนาจกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ออกกฎกระทรวงโดยหารือร่วมกับกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อกำหนดหลักเกณฑ์

เกี่ยวกับการดำเนินงานและการกำกับดูแลดังกล่าว ทั้งนี้ สามารถกำหนดให้แตกต่างกันไปตามขนาดของสหกรณ์ ก็ได้เพื่อให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของสหกรณ์แต่ละแห่ง ประการที่สอง ให้อำนาจนายทะเบียนสหกรณ์ ในการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นการเฉพาะ ประการที่สาม กำหนดหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ กรรมการ และ ผู้จัดการสหกรณ์ รวมถึง การปรับปรุงบทลงโทษ ประการที่สี่ จัดตั้ง “คณะกรรมการที่ปรึกษาการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์ และสหกรณ์เครดิตยูเนียน” เพื่อทำหน้าที่ให้คำปรึกษา แนะนำ เสนอมาตรการป้องกันและแก้ไขปัญหา และเสนอให้ปรับปรุงระเบียบหรือคำสั่ง เกี่ยวกับการกำกับดูแล จึงกล่าวได้ว่ามาตรการในการกำกับดูแล และตรวจสอบการดำเนินงานกิจการของสหกรณ์การเงินนั้นเป็นไปเพื่อคุ้มครองผลประโยชน์ของสมาชิกสหกรณ์ และการป้องกันผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อประชาชนโดยทั่วไปและระบบเศรษฐกิจของประเทศ

๑.๒ เหตุใดรัฐจึงควรแทรกแซงในเรื่องนี้

สหกรณ์นั้นมิจุดเปราะบางทางเสถียรภาพระบบการเงินซึ่งสะท้อนจากมูลค่าสินทรัพย์ที่โตขึ้น ในช่วงที่ผ่านมา และขนาดสินเชื่อระบบสหกรณ์ออมทรัพย์ยังเป็นผู้ปล่อยกู้สำคัญในระบบการเงินจากสัดส่วน สินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ต่อหนี้ครัวเรือนรวมที่ ๑๕% ต่อสินเชื่อภาคครัวเรือนทั้งระบบ (RHS) ซึ่งจุดเปราะบางที่สำคัญของสหกรณ์ออมทรัพย์คือ (๑) การลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มขึ้น (๒) การระดมทุน ผ่านการกู้ยืมระหว่างกันมากขึ้น และ (๓) ความเสี่ยงต่อการผิดนัดชำระหนี้ที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น แม้สหกรณ์ จะทำหน้าที่ได้ตรงตามพันธกิจในการเป็นตัวกลางทางการเงินระหว่างสมาชิกที่มีเงินเหลือและสมาชิก ที่ต้องการใช้เงิน แต่การก่อหนี้ของครัวเรือนผ่านการกู้ยืมจากสหกรณ์มีทิศทางเพิ่มสูงขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์หลักคือ เพื่อนำไปชำระหนี้สินเดิม ประกอบกับการที่สหกรณ์ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานที่กำกับดูแล สถาบันการเงินโดยเฉพาะ เนื่องจากมีวัตถุประสงค์ที่แตกต่างจากธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (Special Financial Institution: SFI) จึงทำให้ปัญหานี้ครัวเรือนผ่านการกู้ยืมจากสหกรณ์เป็นประเด็น ที่น่ากังวล โดยเฉพาะสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ซึ่งมีขนาดสินทรัพย์สูงมากกว่า ๕,๐๐๐ ล้านบาทขึ้นไป และมีแนวโน้มการทำธุรกรรมทางการเงินอย่างกว้างขวาง มีการเชื่อมโยงกันในระบบสหกรณ์และหลายภาคส่วน หากภาคส่วนใดภาคส่วนหนึ่งประสบปัญหาย่อมส่งผลกระทบต่อภาคส่วน ซึ่งถือเป็นความเสี่ยงเชิงระบบ (systemic risk) ก่อให้เกิดผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจและคุณภาพชีวิตของประชาชนอย่างมีนัยยะสำคัญ ดังนั้น รัฐจึงจำเป็นต้องแทรกแซง โดยการกำหนดหลักเกณฑ์กลางให้สหกรณ์ปฏิบัติ เพื่อสร้างมาตรฐานในการดำเนิน ธุรกิจในสหกรณ์การเงิน

๒. วัตถุประสงค์และเป้าหมายของการแทรกแซง

กรมส่งเสริมสหกรณ์มีอำนาจหน้าที่ส่งเสริม สนับสนุน แนะนำ เผยแพร่ เกี่ยวกับการสหกรณ์ และพัฒนาระบบสหกรณ์ให้มีความเข้มแข็ง รวมถึงการกำกับดูแลสหกรณ์ ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม กำหนดให้อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์เป็นนายทะเบียนสหกรณ์ มีอำนาจหน้าที่ ในการรับจดทะเบียน ส่งเสริม ช่วยเหลือ แนะนำ และกำกับดูแลสหกรณ์ให้เป็นไปตามบทแห่งพระราชบัญญัติ สหกรณ์และกฎหมายอื่น โดยกฎหมายสหกรณ์กำหนดให้รัฐมีบทบาทในการกำกับดูแลองค์กรของสหกรณ์ ให้ทำหน้าที่อย่างถูกต้องเพื่อประโยชน์ของสมาชิก จึงมีวัตถุประสงค์และเป้าหมายของการแทรกแซง เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการกำกับดูแลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์ เครดิตยูเนียนให้มีความเข้มแข็งมากขึ้น อันจะเป็นการคุ้มครองสมาชิก ระบบสหกรณ์ ตลอดจนระบบเศรษฐกิจ ของประเทศ

๓. การแก้ปัญหาในปัจจุบัน

๓.๑ วิธีการแก้ปัญหาที่ดำเนินการอยู่ในปัจจุบันคืออะไร

บทบัญญัติตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ เป็นบทบัญญัติที่กำกับดูแลสหกรณ์เป็นการทั่วไป สำหรับสหกรณ์ทั้ง ๗ ประเภท แต่ไม่ได้ให้อำนาจนายทะเบียนสหกรณ์ในการออกกฎ คำสั่ง ระเบียบ หรือประกาศ ที่ควบคุมกำกับดูแลการดำเนินงานทางการเงินสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนไว้เป็นการเฉพาะ ดังนั้น การกำกับดูแลที่ผ่านมานายทะเบียนสหกรณ์จึงกำกับดูแลโดยการออกคำสั่ง คำแนะนำ เช่น คำสั่งให้สหกรณ์ออมทรัพย์และชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีสินทรัพย์ตั้งแต่ ๕,๐๐๐ ล้านบาทขึ้นไปจัดส่งรายงานข้อมูลทางการเงินเพื่อติดตามคุณภาพและสถานะสินทรัพย์/หนี้สิน เป็นต้น ซึ่งกำกับดูแลได้เพียงบางเรื่อง แต่ยังไม่ครอบคลุมระบบการเงินสหกรณ์ทั้งหมด ประกอบกับเป็นเพียงแนวทางในการเตรียมความพร้อมเพื่อพัฒนาการกำกับดูแลในระยะต่อไปเท่านั้น

๓.๒ ต่างประเทศแก้ปัญหาได้อย่างไร (ถ้ามี) และการดำเนินการดังกล่าวเหมาะสมกับสังคมไทยหรือไม่ อย่างไร

- ไม่มี -

๔. การรับฟังความคิดเห็น

☒ ได้รับฟังความคิดเห็นของผู้เกี่ยวข้องแล้ว

มีการเปิดรับฟังความคิดเห็นร่างกฎกระทรวง การบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. ผ่านเว็บไซต์กรมส่งเสริมสหกรณ์ ตั้งแต่วันที่ ตั้งแต่วันที่ ๒ - ๒๒ พฤศจิกายน ๒๕๖๖

☒ ได้นำผลการรับฟังความคิดเห็นมาประกอบการวิเคราะห์ผลกระทบแล้ว

๕. ความสัมพันธ์หรือความใกล้เคียงกับกฎหมายอื่น

ร่างกฎหมายนี้มีความสัมพันธ์หรือความใกล้เคียงกับกฎหมายอื่นหรือไม่ อย่างไร

ลักษณะการดำเนินกิจการของสหกรณ์การเงินมีความคล้ายกับการดำเนินกิจการในธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (Special Financial Institution: SFI) กฎหมายที่ใกล้เคียงคือพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ ซึ่งกำหนดหลักเกณฑ์ลำดับรองอื่น ๆ เช่น ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. ๗/๒๕๕๕ เรื่องการกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง เป็นต้น

๖. ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมาย

๖.๑ กฎหมายนี้จำกัดสิทธิหรือเสรีภาพ หรือก่อให้เกิดหน้าที่หรือภาระอะไรแก่ใครบ้าง

ร่างกฎกระทรวงนี้กำหนดหน้าที่แก่สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ซึ่งจะต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ที่กฎกระทรวงกำหนด ออกตามความในมาตรา ๘๘/๒ แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งมีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคลซึ่งมาตรา ๒๖ ประกอบกับมาตรา ๔๒ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย เหตุผลและความจำเป็นในการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคลตามพระราชบัญญัตินี้เพื่อการพัฒนาและการสร้างเสถียรภาพให้แก่ระบบสหกรณ์ และการคุ้มครองสิทธิประโยชน์ของสหกรณ์และสมาชิก ให้เป็นไปโดยมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น อันจะเกิดประโยชน์ต่อ

ระบบสหกรณ์ของประเทศ ซึ่งการตราพระราชบัญญัตินี้สอดคล้องกับเงื่อนไขที่บัญญัติไว้ในมาตรา ๒๖ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทยแล้ว

ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อสหกรณ์ซึ่งมีหน้าที่ในการดำเนินการบางประการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ตลอดจนการกำหนดหลักเกณฑ์ภายในสหกรณ์เพิ่มเติม เช่น กรณีสหกรณ์จะให้เงินกู้แก่สมาชิกจะต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ที่กฎกระทรวงกำหนด เป็นต้น ในส่วนของสมาชิกสหกรณ์มีหน้าที่เพิ่มขึ้น เช่น เงินกู้ประเภทสามัญ ถูกจำกัดกรอบขั้นสูงเอาไว้ไม่เกิน ๑๕๐ งวด เป็นต้น

๖.๒ มีมาตรการป้องกัน แก้ไข คุ้มครอง หรือเยียวยาให้แก่ผู้รับผลกระทบตาม ๖.๑ อย่างไร

กฎกระทรวงฉบับนี้กรมส่งเสริมสหกรณ์ได้พิจารณาร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องรวมถึง ขบวนการสหกรณ์ และได้ดำเนินการแก้ไขเนื้อหาบางเรื่องเพื่อลดภาระของสหกรณ์รวมถึงกำหนดบทเฉพาะกาล เพื่อผ่อนระยะเวลาและวิธีการในการปฏิบัติตามกฎกระทรวงดังกล่าว เพื่อมิให้กระทบต่อสถานการณ์การเงินของสหกรณ์ การทำธุรกรรมของสมาชิก และเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินกิจการของสหกรณ์มากเกินไป เช่น เรื่อง การกำหนดวงดการชำระหนี้ ได้กำหนดบทเฉพาะกาลเพื่อลดกำหนดวงดชำระหนี้ที่เหมาะสม ทั้งยังกำหนดกรอบระยะเวลาที่ชัดเจนแน่นอนอันเป็นประโยชน์ต่อเสถียรภาพทางการเงินของระบบสหกรณ์ ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน เป็นต้น

๖.๓ กฎหมายนี้จะก่อให้เกิดประโยชน์แก่ประเทศ สังคม หรือประชาชนอย่างไร

กฎกระทรวงฉบับนี้ กำหนดถึงมาตรการในการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงจากการดำเนินงานทางการเงินของสหกรณ์ อีกทั้งยังเป็นประโยชน์ต่อสมาชิก เนื่องจากหากมีมาตรการในการกำกับแล้วย่อมส่งผลให้การปล่อยสินเชื่อ การกู้เงิน เป็นไปอย่างมีคุณภาพ ซึ่งจะทำให้สมาชิกมีรายได้คงเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพ ตลอดจนสร้างเสถียรภาพทางการเงินของระบบสหกรณ์ อันจะเป็นไปการคุ้มครองระบบสหกรณ์ และระบบเศรษฐกิจของประเทศ

๗. ผลกระทบโดยรวมที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมาย

๗.๑ ผลกระทบต่อเศรษฐกิจ

สหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตยูเนียน เป็นสหกรณ์ที่ดำเนินงานเกี่ยวกับการเงิน ซึ่งมีทั้งขนาดเล็ก และขนาดใหญ่ โดยเฉพาะสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ซึ่งมีขนาดสินทรัพย์สูงและมีแนวโน้มการทำธุรกรรมทางการเงินอย่างกว้างขวาง หากมีการออกกฎเกณฑ์การบริหารจัดการและการกำกับดูแลกิจการของสหกรณ์ ออมทรัพย์และเครดิตยูเนียน จะช่วยสร้างเสถียรภาพระบบการเงินสหกรณ์ได้ ส่งผลให้เกิดการหมุนเวียนเงินในระบบเศรษฐกิจ

๗.๒ ผลกระทบต่อสังคม

ร่างกฎกระทรวงฉบับนี้มีผลกระทบโดยตรงกับประชาชน ที่เป็นสมาชิกของสหกรณ์ เนื่องจากการกำหนดให้มีมาตรการการกำกับดูแล ทำให้สมาชิกมีความเชื่อมั่นต่อระบบสหกรณ์ในเรื่องการบริหารจัดการด้านการเงินของสหกรณ์ อันจะนำไปสู่คุณภาพชีวิตของสมาชิกที่ดีขึ้น

๗.๓ ผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมหรือสุขภาพ

- ไม่มี -

๗.๔ ผลกระทบอื่นที่สำคัญ

- ไม่มี -

ส่วนที่ ๒

เหตุผลความจำเป็นในการใช้ระบบอนุญาต ระบบคณะกรรมการ
การกำหนดโทษอาญา และการให้เจ้าหน้าที่ของรัฐมีดุลพินิจ

๘. เหตุผลความจำเป็นในการใช้ระบบอนุญาต

- ไม่มี -

๙. เหตุผลความจำเป็นในการใช้ระบบคณะกรรมการ

- ไม่มี -

๑๐. เหตุผลความจำเป็นในการกำหนดโทษอาญา

- ไม่มี -

๑๑. เหตุผลความจำเป็นในการกำหนดให้เจ้าหน้าที่ของรัฐมีดุลพินิจในการออกคำสั่งทางปกครอง
หรือดำเนินกิจการทางปกครอง

- ไม่มี -

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลที่ปรากฏในรายงานนี้ เป็นข้อมูลที่ได้จากการตรวจสอบ
และวิเคราะห์อย่างถี่ถ้วนแล้ว

ลงชื่อ



(นายวิศิษฐ์ ศรีสุวรรณ)

อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์

๑๓ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๗

กรมส่งเสริมสหกรณ์ สำนักนายทะเบียนและกฎหมาย

โทร./โทรสาร ๐ ๒๒๘๑ ๖๘๗๕

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ cpd_rlo@cpd.go.th

สรุปสาระสำคัญของร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์
ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.

ร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์
และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. เป็นร่างกฎกระทรวงซึ่งอาศัยอำนาจตามมาตรา ๘๙/๒ วรรคหนึ่ง (๔) (๕)
(๗) (๑๐) และ (๑๓) แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม มีสาระสำคัญ ดังนี้

(๑) กำหนดให้สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนสามารถให้เงินกู้และให้สินเชื่อ
สอดคล้องกับการบริหารการจัดการทางการเงินของสหกรณ์ที่มีประสิทธิภาพ

(๒) กำหนดให้สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนสามารถรับฝากเงิน การก่อหนี้
และการสร้างภาระผูกพัน ซึ่งรวมถึงการกู้ยืมเงินหรือการค้ำประกัน ให้มีความเหมาะสม รัดกุม สอดคล้องกับ
ลักษณะของธุรกิจของสหกรณ์

(๓) กำหนดให้สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนมีสภาพคล่องเพียงพอและดำรง
สินทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว โดยที่มูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญเพื่อรองรับ
การไหลเข้าและไหลออกของกระแสเงินสด

(๔) กำหนดให้สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนสามารถจัดชั้นการให้เงินกู้
และการให้สินเชื่อหรือสินทรัพย์ให้สะท้อนถึงความสามารถในการชำระหนี้อย่างแท้จริงและการกันเงินสำรอง
เพื่อให้สอดคล้องกับการบริหารการจัดการทางการเงินของสหกรณ์ที่มีประสิทธิภาพ

(๕) กำหนดให้สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน จำกัดปริมาณการทำธุรกรรม
กับลูกหนี้และเจ้าหนี้รายใดรายหนึ่ง เป็นการป้องกันการกระจุกตัวของความเสี่ยง (Concentration Risk) ไม่ให้สูง
จนเกินไปและสอดคล้องกับการบริหารการจัดการทางการเงินของสหกรณ์ที่มีประสิทธิภาพ

สรุปการรับฟังความคิดเห็นร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์
และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.

สรุปผลการรับฟังความคิดเห็น ครั้งที่ ๒๐ ประเด็น

ประเด็น	ร่างกฎกระทรวง	ข้อโต้แย้ง/ข้อสนับสนุน	ตัวอย่างข้อเสนอ
ประเด็นที่ ๑ คำนิยาม หนี้และการผูกพัน	ข้อ ๑ ในกฎกระทรวงนี้ “หนี้และการผูกพัน” หมายความว่า (๕) จำนวนเงินที่รับฝากจากสหกรณ์ และชุมนุมสหกรณ์ทุกประเภทตาม กฎหมายว่าด้วยสหกรณ์แต่ไม่รวมถึง จำนวนเงินที่ชุมนุมสหกรณ์รับฝากจาก สหกรณ์สมาชิก	ข้อโต้แย้ง - เพิ่มคำนิยามให้ครอบคลุมถึงสหกรณ์สมาชิกด้วย - ข้อ ๑ (๕) ไม่รวมถึงเงินรับฝากที่ชุมนุมสหกรณ์รับฝากจาก สมาชิกและเพิ่มให้ครอบคลุมถึงสหกรณ์สมาชิกด้วย	(๕) จำนวนเงินที่รับฝากจากสหกรณ์และ ชุมนุมสหกรณ์ทุกประเภทตามกฎหมายว่าด้วย สหกรณ์ แต่ไม่รวมถึงจำนวนเงินที่สหกรณ์และ ชุมนุมสหกรณ์รับฝากจากสมาชิกหรือสหกรณ์ สมาชิก
	(๖) จำนวนเงินที่รับฝากจากสมาคม พาณิชย์สงเคราะห์และนิติบุคคลตามมาตรา ๔๖ (๕)	- ไม่ควรนำเงินที่รับฝากจากนิติบุคคลมารวมเป็นหนี้และ ภาระผูกพัน	(๖) จำนวนเงินที่รับฝากจากสมาคม พาณิชย์สงเคราะห์และนิติบุคคลตามมาตรา ๔๖ (๕)
ประเด็นที่ ๒ คำนิยาม ลูกหนี้ การค้า	ไม่มี	- เพิ่มนิยาม ลูกหนี้การค้า หมายความว่า ลูกหนี้ที่เกิดจากการ ขายสินค้าหรือการให้บริการที่สหกรณ์ได้ส่งไปแจ้งหนี้หรือได้ ตกลงกันอย่างเป็นทางการกับสมาชิก (ให้ต่อจากข้อความ ลูกหนี้เงินกู้)	ลูกหนี้การค้า หมายความว่า ลูกหนี้ที่เกิด จากการขายสินค้าหรือการให้บริการที่สหกรณ์ ได้ส่งไปแจ้งหนี้หรือได้ตกลงกันอย่างเป็น ทางการกับสมาชิก (ให้ต่อจากข้อความ ลูกหนี้ เงินกู้)

ประเด็นที่ ๓ ข้อ ๒ งวดชำระหนี้	ข้อ ๒ สหกรณ์จะให้เงินกู้แก่สมาชิกได้ตามวัตถุประสงค์และเงื่อนไข ดังนี้ (๒) เงินกู้สามัญ เป็นการให้เงินกู้แก่สมาชิกที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายหรืออันจำเป็นหรือมีประโยชน์ต่าง ๆ จะกำหนดงวดชำระหนี้ไม่เกิน ๑๕๐ งวด	- ปัญหาพบว่าสมาชิกส่วนใหญ่เป็นข้าราชการตำรวจระดับชั้นประทวน ยศ สิบตำรวจตรี ถึง ดาบตำรวจ ซึ่งมีรายได้เฉลี่ยประมาณ ๗,๐๐๐ แต่ไม่เกิน ๓๐,๐๐๐ บาท หากกำหนดส่งชำระตามจำนวนงวดดังกล่าว ไม่ว่าจะเป็นการกู้สามัญ หรือกู้ฉุกเฉิน สิทธิในการกู้ของสมาชิกจะน้อยลง และ/หรือไม่สามารถกู้ยืมเงินกับทางสหกรณ์ได้ ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการงวดส่งชำระหนี้ที่ถูกกำหนดไว้ที่ ๑๕๐ งวด หรือ ๑๒ - การกำหนดเช่นนี้สมาชิกย่อมมองหาหนทางที่ตนเองนำเงินสดเข้ามาอยู่ในการบริหารการเงินของตน โดยการกู้ยืมกับสถาบันการเงินภายนอกซึ่งอาจจะมียอดดอกเบี้ยสูงกว่าสหกรณ์ และมีงวดการชำระหนี้มากกว่าสหกรณ์ (สินเชื่อส่วนบุคคลสูงสุดถึง ๒๐ ปี) ถือเป็นการผลักภาระให้เพื่อนสมาชิกออกไป ประสบปัญหาด้านการเงินอย่างชัดเจน - ควรกำหนดงวดชำระหนี้ให้เกิดความเหมาะสมและตามความเป็นจริง การกำหนดวงงวดชำระหนี้ถือเป็นปัจจัยสำคัญที่จะต่อชีวิตหรืออายุราชการของคนเหล่านั้นได้ - การส่งชำระหนี้สามัญ ๑๕๐ งวดน้อยเกินไป - การกำหนดงวดชำระหนี้ไม่เกิน ๒๕๐ งวดไม่ได้ทำให้ความเสียหายในการรับชำระหนี้ของสหกรณ์เปลี่ยนแปลงไป แต่จะเป็นประโยชน์กับสมาชิกสหกรณ์ในการหมุนเวียนรายได้และภาระหนี้ทำให้ยืดหยุ่นซึ่งก็จะเกิดประโยชน์ในด้านความมั่นคงด้านรายได้ให้กับสหกรณ์ด้วย win-win ทั้งสองฝ่าย ในขณะที่การปรับเป็น ๑๕๐ งวด ก่อให้เกิดภาระทั้งฝั่งสมาชิกที่กู้เงินและหมุนเวียนได้ยากขึ้นและเป็นการกระทบกับสหกรณ์ที่ต้องปฏิบัติตามเฉพาะกาลและกฎหมายคู่กัน - งวดการผ่อนชำระเงินกู้พิเศษ ให้เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ เนื่องจาก ธนาคารพาณิชย์ทั่วไปผ่อนได้ถึง ๔๒๐ งวด	ข้อ ๒ สหกรณ์จะให้เงินกู้แก่สมาชิกได้ตามสามประเภท ตามวัตถุประสงค์และเงื่อนไข ดังนี้ (๒) เงินกู้สามัญ เป็นการให้เงินกู้แก่สมาชิกที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายหรืออันจำเป็นหรือมีประโยชน์ต่าง ๆ จะกำหนดงวดชำระหนี้ไม่เกิน ๓๕๐-๖๖๓ ๑๕๐/๑๕๐/๒๕๐/๓๖๐ งวด - กรณีที่ผู้กู้ไม่เก็บเงินคืนที่มี ไม่ควรต้องมีหลักประกันเพราะหุ้นเป็นหลักทรัพย์ที่ดี แม้จะกล่าวว่าเป็นทุนของสหกรณ์ แต่ในทางปฏิบัติมันก็ยังเป็นเงินที่ต้องจ่ายคืนให้สมาชิกเมื่อสมาชิกลาออก และสหกรณ์ยังสามารถหักกลับและถือบุริมสิทธิก่อนเจ้าหนี้รายอื่นด้วยนอกจากนี้แล้ว - การกู้ ๑๕๐ เดิมเคยทำได้มากกว่า ๑๒๖๓ - พิเศษส่งชำระ ๕๕๐ งวด
---	---	--	---

ประเด็นที่ ๔ ข้อ ๒ วรรคท้าย ระยะเวลาชำระหนี้ แล้วเสร็จไม่เกิน กว่าอายุ ๗๕ ปี		- ข้อ ๑๒ ควรปรับเป็น ๓๖๐ งวด - ถูกสามัญจาก ๒๔๐ งวด เป็น ๑๕๐. งวด - การใช้หนี้ ๑๕๐ งวด อาจทำให้ค่าใช้จ่ายไม่พอใช้ - (๑) ดอกเงินส่งชำระหนี้ ๑๕ งวด (๒) สามัญส่งชำระหนี้ ๓๖๐ งวด (๓) พิเศษส่งชำระหนี้ ๔๕๐ งวด - ควรขยายจำนวนงวดและไม่นำเงินของสมาชิกไปลงทุน อย่างอื่นลดปัญหาการขาดทุนแล้วกระทบต่อการกู้ยืมของสมาชิก - เนื่องจากงวดของสหกรณ์เป็นรายปี ข้อความไม่ชัดเจน - การกู้ยืม เดิมเคยทำไว้มากกว่า ๑๒ งวด เพราะยอดเงินที่ได้ไม่เพียงพอไปเพราะมีเปอร์เซ็นต์เงินเดือนที่เหลือน้อย เช่นส่วนเกินจาก ๓๐% คือเงินเดือนเหลือ ๓๐๐ กู้ได้ ๑๒ x ๓๐๐ ได้แค่ ๓๖๐๐ แต่ถ้าให้ ๒๕ งวด x ๓๐๐ จะได้ ๗๕๐๐ บาท - การกู้ทุกประเภท ไม่ต้องส่งข้อมูลเครดิต การกู้ฉุกเฉิน และการกู้สามัญ ไม่ควรจำกัดงวดการชำระหนี้ ควรให้เป็นตามระเบียบข้อบังคับ ของสหกรณ์นั้น ๆ - การผ่อนชำระหนี้เงินกู้ประเภทสามัญ ๑๕๐ งวด และการให้ขอเครดิตบูโร	- ข้อ ๒ วรรคท้าย การกำหนดงวดชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ ให้มีระยะเวลาชำระหนี้แล้วเสร็จไม่เกินกว่าอายุเจ็ดสิบห้าปี เว้นแต่การกู้เงินนั้นเมื่อรวมทุกสัญญาแล้วมีจำนวนไม่เกินค่าหุ้นและเงินฝากที่ผู้กู้มีอยู่กับสหกรณ์ หรือสหกรณ์ที่มีสมาชิกมีเงินบำนาญหรือสวัสดิการคุ้มครองที่มีอยู่ให้มีระยะเวลาชำระหนี้แล้วเสร็จไม่เกินกว่าอายุแปดสิบปี
	ข้อ ๒ วรรคท้าย การกำหนดงวดชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ ให้มีระยะเวลาชำระหนี้แล้วเสร็จไม่เกินกว่าอายุเจ็ดสิบห้าปี เว้นแต่การกู้เงินนั้นเมื่อรวมทุกสัญญาแล้วมีจำนวนไม่เกินค่าหุ้นและเงินฝากที่ผู้กู้มีอยู่กับสหกรณ์	ข้อโต้แย้ง - ควรขยายระยะเวลาการชำระหนี้สำหรับผู้มีเงินบำนาญหรือสวัสดิการซึ่งคู่กับหนี้ที่มีอยู่ - สมาชิกที่มีเงินบำนาญควรมีระยะเวลาชำระหนี้เสร็จสิ้นไม่เกินอายุ ๘๐ ปี ควรขยายระยะเวลาการชำระหนี้สำหรับผู้มีเงินบำนาญหรือสวัสดิการซึ่งคู่กับหนี้ที่มีอยู่ - หากชำระเงินกู้ ๒๔๐ งวดดีแล้ว ซึ่งบังคับให้หมดที่อายุ ๗๕ ปีอยู่แล้ว	- ข้อ ๒ วรรคท้าย การกำหนดงวดชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ ให้มีระยะเวลาชำระหนี้แล้วเสร็จไม่เกินกว่าอายุเจ็ดสิบห้าปี เว้นแต่การกู้เงินนั้นเมื่อรวมทุกสัญญาแล้วมีจำนวนไม่เกินค่าหุ้นและเงินฝากที่ผู้กู้มีอยู่กับสหกรณ์ หรือสหกรณ์ที่มีสมาชิกมีเงินบำนาญหรือสวัสดิการคุ้มครองที่มีอยู่ให้มีระยะเวลาชำระหนี้แล้วเสร็จไม่เกินกว่าอายุแปดสิบปี

		- ให้มีระยะเวลาชำระหนี้แล้วเสร็จไม่เกินกว่าอายุ ๗๕ ปี เว้นแต่การกู้เงินนั้นเมื่อรวมทุกสัญญาไม่เกินค่าหุ้นและเงินฝากที่ผู้กู้มีอยู่กับสหกรณ์ - ควรเพิ่มเติมข้อความ เว้นแต่การกู้เงินนั้นเมื่อรวมทุกสัญญา มีจำนวนไม่เกินค่าหุ้นหรือเงินฝาก ที่ผู้กู้มีอยู่กับสหกรณ์ หรือหลักทรัพย์สินร่วมกัน	- กำหนดแบบเดิม - เว้นแต่การกู้เงินนั้นเมื่อรวมทุกสัญญามีจำนวนไม่เกินค่าหุ้นหรือเงินฝากที่ผู้กู้มีอยู่กับสหกรณ์ หรือหลักทรัพย์สินร่วมกัน	
ประเด็นที่ ๕ ข้อ ๔ (๑) เป็นสมาชิก อย่างน้อย ๖ เดือน จึงได้	ข้อ ๔ การให้เงินกู้แก่สมาชิก สหกรณ์ต้องพิจารณาจากหลักเกณฑ์ อย่างน้อย ดังต่อไปนี้ (๑) เป็นสมาชิกมาแล้วไม่น้อยกว่า หกเดือน	- ครูปัจจุบันเมื่อบรรลุนิติภาวะคนต้นทุนไม่เท่ากันการที่ได้กู้ สหกรณ์ที่ดอกเบี้ยต่ำกว่าธนาคารจะทำให้เงินเดือนแต่ละเดือน เพียงพอ อาชีพครูต้องเสียสละหลายอย่างเพื่อให้ทำงานเดินต่อไป ได้หากปิดทางการกู้ ๖ เดือนคงประเมิณงานไม่ผ่านเพราะ ประเมินงานแต่ละที่ต้องใช้เงินทั้งนั้นปรีนเตอร์ กรอบป้าย กระดาษ สารพัด - รอ ๖ เดือน รอทำไม ในเมื่อไปกู้เบงค์ อัตราดอกเบี้ยแพงกว่า - เห็นด้วยการกำหนดอายุสมาชิกต้อง ๖ เดือนจึงจะกู้เงินได้	(๓) เป็นสมาชิกมาแล้วไม่น้อยกว่าหกเดือน	
ประเด็นที่ ๖ ข้อ ๔ การให้เงินกู้แก่สมาชิก (๓) สมาชิกต้องมี ราย ได้ สุ ท ธิ หลังจากหักชำระ หนี้แล้วไม่น้อยกว่า ร้อยละ ๓๐ ตลอด อายุสัญญา	ข้อ ๔ การให้เงินกู้แก่สมาชิก สหกรณ์ต้องพิจารณาจากหลักเกณฑ์ อย่างน้อย ดังต่อไปนี้ (๓) ความสามารถในการชำระหนี้ ในแต่ละงวด กรณีผู้กู้ซึ่งมีรายได้เป็น รายเดือน จะต้องมีเงินเหลือสุทธิ หลังจากหักชำระหนี้แล้วไม่น้อยกว่า ร้อยละสามสิบตลอดอายุสัญญา	ข้อโต้แย้ง - สมาชิกมีเงินได้รายเดือนแตกต่างกันควรคิดอัตราที่ ร้อย ละ ๓๐ ของค่าจ้างขั้นต่ำเพื่อความเท่าเทียมในเงินเหลือสุทธิ - แก่เป็นร้อยละ ๓๐ ของอัตราค่าจ้างขั้นต่ำซึ่งจะเกิดความ เท่าเทียมกันในเงินเหลือสุทธิเพื่อดำรงชีพ - สมาชิก สค. ไม่มีรายได้ที่แน่นอนเป็นรายเดือน ไม่สามารถ หัก ณ ที่จ่ายได้ จึงทำให้ประเภทสหกรณ์เครดิตยูเนียนไม่ สามารถที่จะคำนวณเงินเหลือหลังจากหักชำระหนี้แล้วเหลือไม่ น้อยกว่าร้อยละสามสิบตลอดอายุสัญญา - ปัจจุบันสมาชิกร้อยละ ๙๘ กว่า มีเงินเหลือสุทธิหลังหัก เงินกู้ต่าง ๆ จะเหลือประมาณ ๒,๐๐๐ บาท หากมีการปรับ ให้เข้าตามกฎหมายกระทรวงสมาชิกจะได้รับความสะดวกตร้อน	- (๓) ความสามารถในการชำระหนี้ในแต่ละ งวด กรณีผู้กู้ซึ่งมีรายได้เป็นรายเดือน จะต้องมี เงินเหลือสุทธิหลังจากหักชำระหนี้แล้วไม่น้อย กว่าร้อยละสามสิบตลอดอายุสัญญาของอัตรา ค่าจ้างขั้นต่ำกรณีสหกรณ์เครดิตยูเนียนให้ พิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่สหกรณ์เครดิต ยูเนียนกำหนด - สหกรณ์เครดิตยูเนียน ไม่ได้หัก ณ ที่จ่าย และสมาชิกไม่ได้มีรายได้เป็นรายเดือนทุกคน	

		- สหกรณ์เครดิตยูเนียน ไม่ได้หัก ณ ที่จ่าย และสมาชิกไม่ได้มีรายได้เป็นรายเดือนทุกคน - สมาชิกสหกรณ์มีเงินได้รายเดือนมากและน้อยแตกต่างกัน ควรให้สมาชิกสหกรณ์มีเงินเหลือสุทธิไม่น้อยกว่าร้อยละ ๓๐ ของอัตราค่าจ้างขั้นต่ำ ซึ่งจะเกิดความเท่าเทียมกันในเงินเหลือสุทธิเพื่อดำรงชีพ	(๑) ในการนี้เงินกู้สามัญ ให้ใช้สมาชิกสหกรณ์นั้น หรือหลักทรัพย์ หรือใช้สมาชิกสหกรณ์นั้นร่วมกับหลักทรัพย์ เป็นหลักประกันเงินกู้ ทั้งนี้ หักมีให้เงินกู้เงินประกันชีวิต-เงินออมกิจสงเคราะห์ หรือเงินอื่นใดที่มีลักษณะเดียวกันมาพิจารณาเป็นหลักประกัน
ประเด็นที่ ๗ ข้อ ๕ (๑) หลักประกันเงินกู้สามัญ (ห้ามนำเงินประกันชีวิตมา ป น กิ จ สงเคราะห์)	ข้อ ๕ การให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ต้องจัดให้มีหลักประกันตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้ (๑) ในการนี้เงินกู้สามัญ ให้ใช้สมาชิกสหกรณ์นั้น หรือหลักทรัพย์ หรือใช้สมาชิกสหกรณ์นั้นร่วมกับหลักทรัพย์ เป็นหลักประกันเงินกู้ ทั้งนี้ ห้ามมิให้นำเงินประกันชีวิต เงินฝากเงินกิจสงเคราะห์ หรือเงินอื่นใดที่มีลักษณะเดียวกันมาพิจารณาเป็นหลักประกัน	- ข้อ ๕ (๑) หลักประกันเงินกู้ ขอให้นำเงินประกันชีวิต เงินฝากเงินกิจสงเคราะห์ มาพิจารณาเป็นหลักประกันได้ เพราะถ้าใช้สมาชิกเป็นหลักประกันมีปัญหา เช่น สมาชิกตาย เงินไม่พอให้หักค่าใช้จ่าย คนค้าต้องรับผิดชอบ ซึ่งคนค้าก็เหลือเงินน้อยอยู่แล้ว แต่หากสมาชิกที่ตายทำประกันชีวิต หรือฝากเงินกิจสงเคราะห์ เป็นหลักประกัน ก็ช่วยแบ่งเบาคนค้าได้ บางรายคนค้าไม่ต้องรับใช้เพราะเงินหักใช้ทั้งหมด - ให้สหกรณ์เรียกหลักประกันเงินกู้ได้ ๓ อย่าง ๑.ผู้ค้าประกัน (สมาชิกด้วยกัน) ๒.หลักทรัพย์ ๓.ผู้ค้า+หลักทรัพย์ และห้ามนำ (ผิด)ประกันชีวิต (ผิด)มาปกนกิจสงเคราะห์ มาพิจารณาเป็นหลักประกันเงินกู้ - ควรให้สหกรณ์เปิดให้ผู้ขอู้ทำประกันชีวิตโดยนำเงินประกันชีวิตส่งให้สหกรณ์เพื่อหักหนี้กรณีผู้กู้เสียชีวิต และให้สหกรณ์หักเงินประกันส่งเป็นรายเดือนแก่บริษัทรับประกัน - ๑) สหกรณ์ออมทรัพย์สมาชิก เป็นส่วนราชการและมีความมั่นคงในการใช้เงินกู้ และ ๒) การค้าประกันด้วยระบบสมาคมมาปกนกิจที่มั่นคงช่วยกันด้วยเครือข่ายสหกรณ์ออมทรัพย์ - แก้ไขให้เงินประกันชีวิตหรือมาปกนกิจสงเคราะห์สามารถค้าประกันเงินกู้ได้	(๑) ในการนี้เงินกู้สามัญ ให้ใช้สมาชิกสหกรณ์นั้น หรือหลักทรัพย์ หรือใช้สมาชิกสหกรณ์นั้นร่วมกับหลักทรัพย์ เป็นหลักประกันเงินกู้ ทั้งนี้ หักมีให้เงินกู้เงินประกันชีวิต-เงินออมกิจสงเคราะห์ หรือเงินอื่นใดที่มีลักษณะเดียวกันมาพิจารณาเป็นหลักประกัน

ประเด็นที่ ๘ ข้อ ๖ (๑) การกำหนดให้ผู้กู้ ๘ ข้อ มูล เครดิตบูโรร่วมกัน กู้ยืมเงินที่รวมกัน ทุกสัญญาตั้งแต่ ๒ ล้านบาท	ข้อ ๖ การให้เงินกู้แก่สมาชิก ให้ สหกรณ์พิจารณาดำเนินการ ดังต่อไปนี้ (๑) การให้กู้ยืมเงินที่รวมกันทุกสัญญา แล้ว ตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป สหกรณ์ ต้องกำหนดหลักเกณฑ์ให้สมาชิกผู้กู้ส่ง ข้อมูลเครดิตจากบริษัทข้อมูลเครดิตตาม กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูล เครดิตเพื่อประกอบการพิจารณาให้เงินกู้	ข้อโต้แย้ง - สหกรณ์มีระบบการหักเงิน ณ ที่จ่ายจึงไม่จำเป็นต้องใช้ ข้อมูลเครดิตในการประกอบการพิจารณา - ควรเป็นทางเลือกให้สหกรณ์พิจารณา - การขอข้อมูลเครดิตบูโรควรยกเว้นกรณีที่ใช้เงินฝากหรือ มูลค่าหุ้นเป็นประกัน เพราะถือว่า ทั้งสองอย่างเป็น หลักประกันมั่นคงและอยู่กับสหกรณ์ - กู้. ๒,๐๐๐,๐๐๐ ขึ้นไปต้องแนบเครดิตบูโร - ให้เป็นดุลพินิจคณะกรรมการดำเนินการของแต่ละสหกรณ์ - คัดเครดิตบูโร เนื่องจากที่ชายนำชื่อไปกู้ SME แบงก์ จน ติดบูโรมาจนวันนี้หากตรวจเครดิตบูโรทางเลือกสุดท้ายคงกั นอกระบบ...อีกทั้งเรื่องดอกเบี้ยสหกรณ์อย่าให้สหกรณ์ทุกที่ ทุกจังหวัดทำเหมือนกาญจนบุรีเพราะทราบมาว่าคนที่เป็น ประธานสหกรณ์และกรรมการได้เงินจากส่วนนี้ไม่น้อย ไม่ ช่วยเหลือ ครูด้วยกัน อีกทั้งอยากให้ตรวจสอบสหกรณ์ครู อุบลดอกเบี้ยสูงมาตลอด	ข้อ ๖ การให้เงินกู้แก่สมาชิก ให้สหกรณ์ พิจารณาดำเนินการ ดังต่อไปนี้ สหกรณ์อาจกำหนดให้สมาชิกผู้กู้ส่งข้อมูล เครดิตจากบริษัทข้อมูลเครดิตตามกฎหมายว่า ด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตได้ ทั้งนี้ ให้ สหกรณ์คำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงด้วย
ประเด็นที่ ๙ ข้อ ๑๙ การ กำหนดเพดาน อัตราดอกเบี้ยเงิน รับฝาก	ข้อ ๑๙ ให้สหกรณ์และชุมนุม สหกรณ์กำหนดดอกเบี้ยเงินรับฝากทุกประเภทให้ เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ประกาศ กำหนด ซึ่งต้องไม่เกินเพดานอัตราดอกเบี้ย นโยบายที่คณะกรรมการนโยบายการเงินตาม กฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดวงกลม - ตัดออกทั้งข้อ	ข้อโต้แย้ง - การกำหนดอัตราดอกเบี้ยต้องมีมูลค่าสูง จึงควรให้ สหกรณ์สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยได้โดยไม่ต้องประกาศ นายทะเบียนสหกรณ์ - ตัดคำว่าไม่เกินเพดานที่ กนง.กำหนดออก - ควรให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ เป็นผู้กำหนดอัตรา ดอกเบี้ยเงินฝากทุกประเภทด้วยตนเอง เนื่องจากสหกรณ์และ ชุมนุมสหกรณ์ รับรู้ที่มาของสมาชิกสหกรณ์ และมีข้อจำกัดใน วงสัมพันธ์ของสหกรณ์ ซึ่งแตกต่างจากสถาบันการเงินอื่น - ไม่ควรกำหนดเพดานดอกเบี้ย	ข้อ ๑๙ ให้สหกรณ์และชุมนุม สหกรณ์กำหนดดอกเบี้ยเงินรับฝากทุก ประเภทให้เป็นไปตามที่นายทะเบียน สหกรณ์ประกาศกำหนด ซึ่งต้องไม่เกิน เพดานอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ คณะกรรมการนโยบายการเงินตาม กฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดวงกลม

ประเด็นที่ ๑๐ ข้อ ๒๒ ห้ามมิให้ สหกรณ์และชุมนุม สหกรณ์เสนอขาย หลักทรัพย์	ข้อ ๒๒ ห้ามมิให้สหกรณ์และชุมนุม สหกรณ์ออกหรือเสนอขายหลักทรัพย์ หรือประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตาม กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์	ข้อโต้แย้ง - การเสนอขายหลักทรัพย์หรือประกอบธุรกิจฯ ควรเปิดให้ เฉพาะชุมนุมสหกรณ์ระดับประเทศ ซึ่งเป็นองค์กรที่ดูแล สหกรณ์สมาชิกที่เป็นนิติบุคคลทั่วประเทศ	ข้อ ๒๒ ห้ามมิให้สหกรณ์และชุมนุม สหกรณ์ออกหรือเสนอขายหลักทรัพย์หรือ ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วย หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ยกเว้นชุมนุม สหกรณ์ระดับประเทศ (๓) เงินฝากชุมนุมสหกรณ์หรือตัวสัญญา ใช้เงินที่ออกโดยชุมนุมสหกรณ์ที่มีระยะเวลา คงเหลือก่อนวันถึงกำหนดใช้เงินไม่เกินหนึ่งปี ทั้งนี้ ให้ถือเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ไม่เกิน ร้อยละหกสิบร้อยละของจำนวนที่ต้องดำรง สินทรัพย์
ประเด็นที่ ๑๑ ข้อ ๒๔ (๓) การ นับสินทรัพย์สภาพ คล่องกรณีเงินฝาก ชุมนุม หรือ ตัว สัญญา ใช้เงินที่ ออกโดยชุมนุม สหกรณ์ฯ ถือเป็น สภาพคล่องได้ไม่ เกินร้อยละ ๘๐	ข้อ ๒๔ สินทรัพย์สภาพคล่องของ สหกรณ์ต้องเป็นสินทรัพย์ที่ปราศจาก ภาระผูกพันประกอบด้วย (๓) เงินฝากชุมนุมสหกรณ์หรือตัว สัญญาใช้เงินที่ออกโดยชุมนุมสหกรณ์ที่มี ระยะเวลาคงเหลือก่อนวันถึงกำหนดใช้ เงินไม่เกินหนึ่งปี ทั้งนี้ ให้ถือเป็น สินทรัพย์สภาพคล่องได้ไม่เกินร้อยละ แปดสิบของจำนวนที่ต้องดำรงสินทรัพย์	- ควรกำหนดให้นับเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ร้อยละ ๕๐ เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เกิดจากชุมนุม สหกรณ์ไม่สามารถคืนสภาพคล่องให้แก่สมาชิกได้ทันกาล จน ก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อระบบสหกรณ์ในภาพรวมได้ และ ป้องกันการเกิดความเสี่ยงต่อระบบของระบบการกำกับ ดูแล (Regulatory Arbitrage) ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์ และสหกรณ์เครดิตยูเนียน - ไม่เกินร้อยละ ๕๐ ขอเป็น เต็มจำนวน - ควรสนับสนุนให้สหกรณ์นำเงินไปฝากกับองค์กรมากกว่า ธนาคารจึงจำเป็นต้องนำไปคำนวณสินทรัพย์สภาพคล่อง เต็มจำนวน	
ประเด็นที่ ๑๒ ข้อ ๒๕ และ ๒๗ อัตราการดำรง สินทรัพย์สภาพ คล่องของสหกรณ์ และชุมนุมสหกรณ์	(๑) สหกรณ์ขนาดเล็กให้ดำรง สินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนไม่ น้อยกว่าร้อยละสองของยอดเงินรับฝาก ทุกประเภท (๒) สหกรณ์ขนาดใหญ่ให้ดำรง สินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนไม่ น้อยกว่าร้อยละสามของยอดเงินรับฝาก ทุกประเภท	- กำหนดตามอัตราเดิม คือ ร้อยละ ๑ เพราะสหกรณ์สามารถ บริหารจัดการเองได้ เช่น สหกรณ์มีวงเงินกู้เบิกเงินบัญชี OD และมีสัญญา MOU ระหว่างสหกรณ์เครือข่าย - ให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๓ ของ ยอดเงินรับฝากทุกประเภท และชุมนุมสหกรณ์ที่ร้อยละ ๒ ของยอดเงินรับฝากทุกประเภท เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้าน สภาพคล่องหากเกิดสถานการณ์วิกฤติ ซึ่งส่งผลให้มีการ ไถ่ถอนเงินฝากในระบบการเงินพร้อมกันจำนวนมาก สหกรณ์ บางแห่งหรือชุมนุมสหกรณ์อาจมีสภาพคล่องไม่เพียงพอและ กระทบต่อความเชื่อมั่นของสมาชิกสหกรณ์ได้	- ทุกขนาดร้อยละ ๑ - สหกรณ์ร้อยละ ๓ - ชุมชุมสหกรณ์ร้อยละ ๒

ประเด็นที่ ๑๓ ข้อ ๓๑ การประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากต้นเงินคงเหลือ	ข้อ ๓๑ ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ตามข้อ ๓๐ ประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากต้นเงินคงเหลือตามอัตรา ดังต่อไปนี้ (๑) ลูกหนี้จัดชั้นปกติ ไม่ต้องประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ (๒) ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ร้อยละศูนย์ (๓) ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ร้อยละยี่สิบ (๔) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย ร้อยละห้าสิบ (๕) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ ร้อยละร้อย (๖) ลูกหนี้จัดชั้นสูญ ร้อยละร้อย	- เสนอแยกการจัดชั้นของสหกรณ์เครดิตยูเนียนออกจากสหกรณ์ออมทรัพย์ - กรมตรวจฯ รับข้อเสนอไปพิจารณา - ชุมมสหกรณ์เครดิตยูเนียนฯ ขอใช้ร่างที่ สคก.ตรวจพิจารณาแล้ว เรื่องเสร็จที่ ๑๐๓๙-๑๐๔๓/๒๕๖๔ แยกเป็น ๒ ลักษณะ คือ ๑) สค ที่ไม่ได้เรียกเก็บโดยการหักเงินได้ ณ ที่จ่ายให้ประมาณการฯ จากต้นเงินและดอกเบี้ยที่ค้างชำระ ๒) สค. ที่เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิกโดยหักเงินได้ ณ ที่จ่ายให้ประมาณการฯ จากต้นเงินคงเหลือ - หากสหกรณ์คิดค่าเผื่อฯ จากต้นเงินคงเหลือ จะทำให้สหกรณ์มีค่าใช้จ่ายจากการตั้งค่าเผื่อมากเกินไปและอาจจะทำให้เกิดการขาดทุนได้ เนื่องจากต้นเงินคงเหลือนั้น สมาชิกยังไม่ถึงกำหนดต้องชำระ จึงไม่เห็นด้วยที่จะนำเงินต้นคงเหลือทั้งหมดที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระมาคิดค่าเผื่อด้วย ควรให้นายอดเงินที่ผิดนัดชำระมาคำนวณค่าเผื่อฯ เท่านั้น - ขอลดอัตราร้อยละลงครึ่งหนึ่ง เพื่อให้สหกรณ์ฯ และ สมาชิกได้มีโอกาสปรับตัวกับการตั้งค่าเผื่อที่เพิ่มขึ้น ถ้าอัตราร้อยละตามร่างสหกรณ์ฯ จะต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเกือบ ๑ ล้านบาท ซึ่งปกติสหกรณ์ฯ สามารถทำกำไรได้ปีละ ๘๐๐,๐๐๐ -๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท จะทำให้กำไรลดลง และ อาจจะทำให้ภาวะขาดทุน - กรณีสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์บันทึกบัญชีดอกเบี้ยค้างรับไว้ก่อนที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ ให้สหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน - สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนจำนวนร้อยละ ๙๐ ของจำนวนสมาชิกไม่ได้มีรายได้ประจำ มีการชำระต้นเงินกู้	- ร่างที่ สคก.ตรวจพิจารณาแล้ว เรื่องเสร็จที่ ๑๐๓๙-๑๐๔๓/๒๕๖๔ มีความเหมาะสมกับสหกรณ์เครดิตยูเนียน
--	--	--	--

		ตามฤดูกาลของพืชผล หรือตามลักษณะรายได้ของแต่ละอาชีพ จึงเห็นว่าการจัดชั้นลูกหนี้เงินกู้ดังกล่าวควรให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก และสอดคล้องกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สหกรณ์ใช้เกณฑ์คงค้างไม่ได้ใช้เกณฑ์เงินสด - เนื่องจากสัญญาเดิมได้สิ้นสุดไปแล้ว และมีพันธะกับสัญญาใหม่ ไม่ควรนำสัญญาเดิมมาคำนวณประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขอเสนอให้กลับไปใช้ เรื่อง ระเบียบปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ พ.ศ. ๒๕๔๗ - ลักษณะการบริหารงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ยึดถือสมาชิกเป็นหลัก สมาชิกมีอาชีพหลากหลาย การมาสะสมเงิน และกู้เงิน จะมากระทำด้วยตัวเอง ไม่มีการหักเงินที่จ่าย บางครั้งสมาชิกก็ประสบปัญหาด้านเศรษฐกิจ ทำให้การเป็นอยู่ลำบาก ทางสหกรณ์ต้องให้ความช่วยเหลือ และเห็นใจกัน ทางสหกรณ์ยอมให้ผู้มีส่วนจัดทำร่างทะเบียนถึงผลกระทบต่อสมาชิกของสหกรณ์ด้วย จึงขอขอบพระคุณมา ณ ที่นี้ด้วย ขอพระเจ้าอวยพร - เนื่องจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนมีลักษณะการดำเนินงานคล้ายกับประเภทสหกรณ์การเกษตรมากกว่าประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์ ดังนั้น การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้เงินกู้ ครัวมีลักษณะและบริบทของฐานในการนำมาประมาณการค่าเผื่อ มาจากจำนวนเงินที่ผิดนัดชำระหนี้ไม่ใช้ต้นเงินคงเหลือ ประกอบกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนในบริบทที่แท้จริงแล้ว ไม่สามารถหัก ณ ที่จ่ายจากเงินได้รายเดือนเหมือนประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์ได้อย่างสิ้นเชิง ดังนั้นอัตราและวิธีการประมาณการค่าเผื่อฯ จึงไม่ควรมีอัตราและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับประเภท
--	--	--

		สหกรณ์ออมทรัพย์ แต่ควรมีลักษณะเช่นเดียวกับประเภทสหกรณ์การเกษตร - หากร่างกฎกระทรวงบังคับใช้ตามที่กำหนดมาไม่แก้ไขตามข้อแสดงความคิดเห็นจะทำให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนขนาดเล็กประสบปัญหาขาดทุนสะสม เนื่องจากการค้าจำนวนค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญมียอดสูงกว่ากำไรที่มีในแต่ละปี และยังทำให้ระบบการบัญชีรายได้ออกเบียดังรับ สหกรณ์จะดำเนินการต่อไปไม่ได้ - สหกรณ์เครดิตยูเนียนทั่วประเทศส่วนใหญ่ ไม่ได้หัก ณ ที่จ่าย คุณควรทบทวนในเรื่องของกฎกระทรวง เพื่อให้ขบวนการสหกรณ์อยู่ช่วยเหลือสมาชิกในชุมชน ที่ไม่สามารถเข้าถึงระบบธนาคารได้ โดยเฉพาะเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหักตั้งค่าเผื่อจากเงินต้นคงเหลือสหกรณ์จะได้รับผลกระทบเป็นอย่างมาก - สหกรณ์เครดิตยูเนียนมี ๒ ลักษณะ คือ หัก ณ ที่จ่าย และ ไม่ได้หัก ณ ที่จ่าย และสมาชิกโดยส่วนใหญ่เป็นเกษตรกร ควรมีการแยกลักษณะให้ชัดเจนตามนี้ หรือระเบียบเฉพาะและควรมีการทำประชาพิจารณ์ เพื่อให้เข้าถึงความชัดเจน - อัตราการตั้งค่าเผื่อตามร่างใหม่สูงไป เพราะตอนนี้สหกรณ์ใช้ระบบการตั้งค่าเผื่อของเกษตร. สมาชิกมีหลากหลายอาชีพ การมาชำระเงินกู้ก็ไม่เท่ากันทุกเดือน ตั้งแบบร่างใหม่อาจส่งผลให้สหกรณ์มีค่าใช้จ่ายสูงขึ้น ส่งผลต่อกำไรขาดทุนของสหกรณ์ - สมาชิกที่มีผิดนัดชำระหนี้ ไม่ได้ผิดนัดจากเงินต้นทั้งหมด จึงเสนอให้ตั้งประมาณการค่าเผื่อนี้ๆ เฉพาะเงินต้นที่ขาดชำระตามงวดที่ขาด
--	--	---

ประเด็นที่ ๑๔ ข้อ ๓๒ การ ประมาณการค่า เพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ข้อ ๓๒ ลูกหนี้เงินกู้ตามข้อ ๓๐ (๓) ถึง (๖) ถือเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ให้ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับ และไม่ให้บันทึกบัญชีดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ของสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์ กรณีสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์บันทึกบัญชีดอกเบี้ยค้างรับไว้ก่อนที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ ให้สหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน	- เนื่องจากสภาพการณ์ในปัจจุบัน ระบบสหกรณ์มีความจำเป็นต้องมีการบริหารเพื่อให้สหกรณ์ฯ มีรายได้เพิ่มขึ้น นอกเหนือจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้จากสมาชิกและผลตอบแทนจากการลงทุน ประเภทสหกรณ์เครดิตยูเนียน ควรมีอำนาจกระทำการในการนำสินค้ามาจำหน่ายให้แก่สมาชิกได้เช่นเดิมที่ได้ถือปฏิบัติมา เพื่อให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีรายได้เพิ่มขึ้นและสอดคล้องกับบริบทการบริหารงานของประเภทสหกรณ์เครดิตยูเนียน ซึ่งมีจำนวนถึงร้อยละเก้าสิบของจำนวนสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั้งหมด ที่อยู่ในชุมชนหรือมีมูลาเนาเดียวกัน แต่อาจจะมีการบริหารงานการนำสินค้ามาจำหน่ายให้แก่สมาชิก โดยมีการสอบถามความต้องการจากสมาชิกในสินค้าที่จะมาจำหน่ายก่อนตามคำแนะนำของนายทะเบียนสหกรณ์และมีจำหน่ายเป็นเงินสดเท่านั้น ห้ามมิให้เป็นเงินเชื่อ ตลอดจนมีการตรวจสอบสินค้าคงเหลือ หรือ Stock สินค้าที่ครบถ้วนถูกต้อง เป็นประจำสม่ำเสมอ - ข้อ ๓๒ เนื่องจากนโยบายการบัญชีในหมายเหตุประกอบงบการเงินของประเภทสหกรณ์เครดิตยูเนียนเกือบทั้งหมดใช้เกณฑ์คงค้าง ไม่ใช้เกณฑ์เงินสด ดังนั้นการตั้งบัญชีค้างรับค้างจ่าย จึงมีความสอดคล้องกันอยู่แล้ว หรือหากจะไม่ให้รับรู้รายได้ ก็ควรจะเปิดโอกาสให้คณะกรรมการดำเนินการได้มีการติดตามลูกหนี้เงินกู้ตามอำนาจหน้าที่ตามข้อบังคับสหกรณ์ ไม่ควรกำหนดเพียงระยะเวลาสามเดือน (ลูกหนี้ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน) ก็ให้ระงับรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับแล้ว - ลูกหนี้เงินกู้ตามข้อ ๓๐ (๓) ถึง (๖) ถือเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ให้ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับ และ
--	--	--

		ไม่ให้บันทึกบัญชีดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ของสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์ - กรณีสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์บันทึกบัญชีดอกเบี้ยค้างรับไว้ก่อนที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ ให้สหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์ประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน - เว้นแต่สหกรณ์เครดิตยูเนียนที่มีได้เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิกโดยการหักเงินได้ ณ ที่จ่าย ให้รับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับ และให้ประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยค้างรับตามอัตรา ดังต่อไปนี้ (๑) ดอกเบี้ยค้างชำระเกินกว่า ๑ ปีแต่ไม่เกิน ๒ ปี ร้อยละ ๒๕ (๒) ดอกเบี้ยค้างชำระเกินกว่า ๒ ปี แต่ไม่เกิน ๓ ปี ร้อยละ ๕๐ (๓) ดอกเบี้ยค้างชำระเกินกว่า ๓ ปี แต่ไม่เกิน ๕ ปี ร้อยละ ๗๕ (๔) ดอกเบี้ยค้างชำระเกินกว่า ๕ ปีขึ้นไป ร้อยละ ๑๐๐ - การรับรู้รายได้ของดอกเบี้ยค้างรับ เป็นอีก ๑ กรณีที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนเกิดผลกระทบ เหตุผลเนื่องมาจากดอกเบี้ยค้างรับของสหกรณ์เราชำระเป็นรายเดือนและรายปี สหกรณ์บัญชีสิ้นปีธันวาคม ในทุกๆ สมาชิกบางรายมีการหลงลืม ไม่ได้ตั้งใจจะผิดนัดชำระหนี้ แต่หากไม่รับรู้รายได้ค้างรับ แต่ในทางกลับกันคิดค่าเผื่อเต็มจำนวนสหกรณ์จำต้องแบกรับภาระตามร่างกฎกระทรวงฉบับดังกล่าว สหกรณ์มองว่าไม่มีความเป็นธรรมกับทางสหกรณ์เครดิตยูเนียน (รบกวนพิจารณาใหม่ด้วยครับ) - เนื่องจากนโยบายการบัญชีในหมายเหตุประกอบงบการเงินของประเภทสหกรณ์เครดิตยูเนียนเกือบทั้งหมดใช้เกณฑ์
--	--	---

ประเด็นที่ ๑๔ ข้อ ๓๓ จัดชั้น ลูกหนี้ และ ประมาณการค่า เผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ของลูกหนี้เงินกู้ซึ่ง ได้รับการปรับปรุง โครงสร้างหนี้	ข้อ ๓๓ ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ จัดชั้นลูกหนี้และประมาณการค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินกู้ซึ่งได้รับการ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่สามารถชำระ หนี้ตามกำหนด ให้มีระยะเวลาตั้งแต่งวด ที่ค้างชำระตามสัญญาเดิมก่อนการ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้รวมกับระยะเวลา	คงค้าง ไม่ใช่เกณฑ์เงินสด ดังนั้นการตั้งบัญชีรับ ค้างจ่าย จึงมีความสอดคล้องกันอยู่แล้ว หรือหากจะไม่ให้รับรู้รายได้ ก็ควรจะเป็นโอกาสให้คณะกรรมการดำเนินการ - ให้การประเมินคิดจากยอดค้างชำระ ข้อ ๓๒ ให้ยกเลิก การ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้คิดยอดค้างชำระจากสัญญาที่ ปรับปรุงใหม่ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนคิดจาก ยอดเงิน เฉพาะที่ค้างชำระ - กรณีสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์บันทึกบัญชีดอกเบี้ยค้างรับ ไว้ก่อนที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ ให้สหกรณ์หรือชุมนุม สหกรณ์ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน ข้อความใหม่ - ให้ยกเลิก การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้คิดยอดค้างชำระ จากสัญญาที่ปรับปรุงใหม่ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน คิดจากยอดเงิน เฉพาะที่ค้างชำระ - หากร่างกฎกระทรวงบังคับใช้ตามที่กำหนดมา ไม่แก้ไข ตามข้อแสดงความคิดเห็นจะทำให้สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน ขนาดเล็กประสบปัญหาขาดทุนสะสม เนื่องจากการคำนวณ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมียอดสูงกว่ากำไรที่มีในแต่ละปีและยัง ซ้ำให้ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับสหกรณ์	
		- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้นั้นเป็นการช่วยเหลือสมาชิก เพื่อ ไม่ให้เป็นลูกหนี้ผิดนัดชำระคืนหรือเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ ดังนั้น การที่ลูกหนี้ผิดนัดอีกในสัญญาปรับปรุง โครงสร้างใหม่ขึ้น ควรหาสาเหตุและหาแนวทางแก้ไขใน สัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ - ต้องให้กรมส่งเสริมฯ ดูแลและออกกฎระเบียบให้เหมาะสม กับ	

ประเด็นที่ ๑๖ ข้อ ๓๔ การ ประมาณการค่า เพื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้อื่นที่ ค้างชำระ	ของงวดที่ค้างชำระตามสัญญาการ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่	- ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์จัดซื้อลูกหนี้และประมาณการ ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินกู้ซึ่งได้รับการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ตามกำหนดให้การ ระยะเวลาตั้งแต่งวดที่ค้างชำระตามสัญญาเดิมก่อนการ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้รวมกับระยะเวลาของงวดที่ค้างชำระ ตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ - เนื่องจากสัญญาเดิมได้สิ้นสุดไปแล้ว และมีพันธะกับสัญญา ใหม่ ไม่ควรนำสัญญาเดิมมาคำนวณประมาณการค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
ข้อ ๓๔ ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ ประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้อื่นที่ค้างชำระ ณ วันสิ้นปี ทางบัญชี และให้ประมาณการค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญเต็มจำนวนของต้นเงินคงเหลือ ค้างชำระ	ข้อ ๓๔ ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ ประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้อื่นที่ค้างชำระ ณ วันสิ้นปี ทางบัญชี และให้ประมาณการค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญเต็มจำนวนของต้นเงินคงเหลือ ค้างชำระ	- สหกรณ์ฯ ดำเนินกิจการมาเป็นระยะเวลาอันยาวนานจะหักดิบ ทันทีไม่ได้ต้องค่อยเป็นค่อยไป - ร่างดังกล่าวส่งผลกระทบต่อการบริหารงานสหกรณ์ ทำให้ สหกรณ์ถูกลดความน่าเชื่อถือ กระทั่งสมาชิก(ประชาชน) ในวงกว้าง ทำให้สมาชิก (ประชาชน) ไม่มีที่พึ่งพิงได้ - ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัย จะสูญสำหรับลูกหนี้อื่นที่ค้างชำระ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี และ ให้ประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนของต้นเงิน คงเหลือลูกหนี้การค้ำ ให้สหกรณ์จำแนกอายุหนี้ลูกหนี้การค้ำ ตามระยะเวลาที่ค้างชำระ และให้ประมาณการค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญโดยประมาณจากยอดที่ค้างชำระ ดังนี้ (๑) ค้างชำระเกินกว่า ๓ เดือน แต่ไม่เกิน ๖ เดือน ร้อยละ ๑๐ (๒) ค้างชำระเกินกว่า ๖ เดือน แต่ไม่เกิน ๑ ปี ร้อยละ ๒๐ (๓) ค้างชำระเกินกว่า ๑ ปี แต่ไม่เกิน ๒ ปี ร้อยละ ๕๐ (๔) ค้างชำระเกินกว่า ๒ ปี ร้อยละ ๑๐๐ - การใช้เกณฑ์ ประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ เดิม

ประเด็นที่ ๑๗ ข้อ ๓๕ การหักเงิน ค่าหุ้นสหกรณ์ก่อน การตั้งค่าเผื่อหนี้		- การตัดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีผลต่อความเชื่อมั่นของสมาชิกเพราะทำให้สหกรณ์ขาดทุน - ปรับเพื่อสหกรณ์เมื่อปิดบัญชีประจำปี ไม่ต้องขาดทุนและการดูแลสหกรณ์ต้องค่อยเป็นค่อยไป อาจผิดพลาดบ้างแต่ก็จะทำให้เราแก้ไขได้ ถ้าเป็นไปได้ สหกรณ์ก็อยากมีอิสระโดยให้กฎหมายควบคุมดูแลกว้าง ๆ เท่านั้นเพราะการดูแลคนแต่ละพื้นที่ไม่เหมือนเพราะฉะนั้น พื้นที่แต่ละที่พูดตรงๆ ยากมีกฎหมายแบบขนบธรรมเนียม มีใช้แบบลักษณะอื่นๆ แบบศรีธนชัยค่ะ ขอบคุณค่ะ ถึงแม้ความคิดของฉันทันจะไม่เป็นความจริง ขอบคุณค่ะที่ให้ออกความคิดเห็นแม้จะออกนอกประเด็นค่ะ	
ข้อ ๓๕ ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์นำ รายการดังต่อไปนี้ มาพิจารณา ก่อน ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี		- เงินค่าหุ้นเป็นของสมาชิก เมื่อสมาชิกภาพของสมาชิกสิ้นสุดลง ดังนั้น เมื่อต้องตั้งค่าเผื่อหนี้ฯ ของสมาชิกที่ยังไม่ขาดจากสมาชิกภาพ จึงควรต้องนำค่าหุ้นมาหักออกจากหนี้ในกระดาษาทำการ (ไม่ใช่หักในทางบัญชี) แล้วจึงค่อยประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เพื่อให้ได้ค่าเผื่อหนี้ฯ ที่ตรงกับข้อเท็จจริงมากที่สุด - เงินค่าหุ้นของสมาชิกได้รับความคุ้มครองตามมาตรา ๔๒ พ.ร.บ. สหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ดังนั้น เห็นสมควรนำมาพิจารณาประกอบการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีทางบัญชีได้ - สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน จำนวนร้อยละเก้าสิบ มีภูมิลำเนาเดียวกันหรืออยู่ในชุมชนเดียวกัน อีกทั้งสหกรณ์เครดิตยูเนียน มีลักษณะการค้าเป็นงานคล้ายกับประเภทสหกรณ์การเกษตร มากกว่าประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์ ดังนั้น อัตราและวิธีการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญควรมี	(๕) เงินค่าหุ้นของสมาชิกที่มีอยู่กับสหกรณ์

ประเด็นที่ ๑๙ ข้อ ๓๙ บทเฉพาะกาล	ข้อ ๓๙ สัญญาเงินกู้โดยของสมาชิกที่ได้ดำเนินการไว้แล้วก่อนวันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ ให้สัญญานั้นยังคงใช้บังคับต่อไปจนกว่าสัญญานั้นจะเป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขที่ตกลงไว้ เว้นแต่เป็นการทำสัญญาใหม่ภายหลังกฎกระทรวงนี้ใช้บังคับอันเกี่ยวเนื่องกับสัญญาเดิมในกรณี ดังต่อไปนี้	มากยิ่งขึ้น จึงควรกำหนดเกณฑ์ของชุมนุมที่เข้มงวดมากขึ้น และมีการเข้าไปตรวจสอบชุมนุมสหกรณ์เป็นประจำทุกปี	- ควรเพิ่มข้อกำหนดเกี่ยวกับการประมาณการค่าเผื่อการปรับมูลค่าที่ดินแทนการชำระหนี้รอขายในกรณีสหกรณ์ถือครองไว้เกิน ๕ ปีทางบัญชีนับจากปีที่ได้รับ เนื่องจากกรณีไม่มีข้อกำหนดดังกล่าวทำให้ไม่มีบทเร่งรัดให้สหกรณ์จำหน่ายทรัพย์สินดังกล่าวออกไป ซึ่งการถือครองทรัพย์สินไว้นานอาจจะเกิดความเสียหายที่เกิดการต่อราคาของทรัพย์สินและเพื่อป้องกันมิให้สหกรณ์ถือครองทรัพย์สินที่มีใช้ธุรกิจหลักเกินความจำเป็น - หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง (กลส. กตส. สศค. และ ธปท.) ควรร่วมกันทบทวนข้อกำหนดข้อที่ยังมีเงื่อนไขผ่อนปรนอีกครั้งหลังจากที่มีการบังคับใช้กฎกระทรวงฯ ไประยะหนึ่งแล้ว
------------------------------------	---	--	---

	ข้อเสนอแนะอื่นๆ
ควรกำหนดเกณฑ์ของชุมนุมที่เข้มงวดมากขึ้น	- กฎกระทรวงนี้มีข้อบกพร่องในส่วนการพิจารณาชุมนุมสหกรณ์ที่สหกรณ์นั้นเป็นสมาชิกค่อนข้างมาก จึงทำให้ความเสี่ยงของระบบสหกรณ์ไปกระจุกตัวอยู่ที่ชุมนุมสหกรณ์ไม่กี่แห่ง จึงควรกำหนดเกณฑ์ของชุมนุมที่เข้มงวดมากขึ้น และมีการเข้าไปตรวจสอบชุมนุมสหกรณ์เป็นประจำทุกปี - ให้ยึดหลักการและอุดมการณ์ของสหกรณ์ - เห็นว่าร่างตามที่ได้แสดงความคิดเห็นจะส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นในสหกรณ์อย่างมาก - การออกกฎกระทรวง ควรศึกษาปัญหาต่าง ๆ ตามความเป็นจริงที่ประกอบอยู่ เพื่อให้การดำเนินการอยู่บนพื้นฐานของความเป็นไปได้ - บางเรื่องควรให้สหกรณ์โดยกรมการบริหรฯ ซึ่งสมาชิกเลือกเข้าไปใช้ดุลพินิจพิจารณา - อัตราดอกเบี้ยควรไม่เกินกว่าร้อยละ ๕, การปิดยอดก่อนครบมีส่วนลด, ไม่ควรตัดสิทธิที่พึงได้รับต่าง ๆ กับผู้ที่มีสถานะรอขาย - เพื่อให้ผู้กู้ มีระเบียบวินัยทางการเงินและการออมที่ดี ไม่ควรลดดอกเบี้ยเงินกู้กรณีผิดชำระ ให้ขยายงวดชำระหนี้ได้โดยการพักชำระเงินต้นก่อน เพื่อให้ผู้กู้ชำระดอกเบี้ยจนกว่าจะสามารถชำระเงินกู้ได้เป็นปกติ

ข้อเสนอ สค. แยกการกำกับออกจาก สอ.	- สหกรณ์ มีขนาดเล็ก ใหญ่ มีออมทรัพย์ จะใช้มาตรฐานเดียวกันเลยไม่ได้ ถ้าเป็นเช่นนั้นสหกรณ์ขนาดเล็กคงลำบากแน่ - สหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นสหกรณ์ที่เกิดจากการมีส่วนร่วมของสมาชิกในการช่วยเหลือซึ่งกันและกันควรมีการยืดหยุ่นผ่อนปรนไม่ควรงัดเจนเกินไปเพื่อให้สหกรณ์และสมาชิกอยู่ร่วมกันโดยดีหลักคุณธรรมและจิตราวมณ์ของสหกรณ์ - ให้ยกเว้นประเภทสหกรณ์เครดิตยูเนียน เนื่องจากสมาชิกส่วนใหญ่ประกอบอาชีพมีรายได้ไม่แน่นอน - เห็นควรให้แยกประเภทกฎกระทรวงเป็นเฉพาะของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ออกจากประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์ เพราะถ้ารวมกันจะได้รับผลกระทบจากร่างกฎกระทรวงฉบับอย่างรุนแรง
	กรมส่งเสริมสหกรณ์ ควรออกร่างกฎกระทรวงฉบับนี้ ๑. โดยล้มเลิกความคิดที่จะทำให้สหกรณ์ดำเนินการแบบเดียวกับธนาคารพาณิชย์ เพราะสหกรณ์เงินทนน้อยกว่า มีข้อจำกัดมากกว่ากลับไปอ่านหลักการสหกรณ์ให้ดีกว่าออกกฎกระทรวง ๒. กฎกระทรวงที่ดีและเกิดประโยชน์แก่สมาชิกสหกรณ์และประเทศชาติ ไม่ควรไปก้าวล่วงงานของกระทรวงอื่น เช่น การประกันชีวิตของกระทรวงการคลังและกระทรวงพาณิชย์ การฉกฉวยโอกาสของกระทรวงพาณิชย์ การฉกฉวยโอกาสของกรมส่งเสริมสหกรณ์เป็นผู้ดูแลภายใต้กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ แต่สหกรณ์เครดิตยูเนียนกับจะถูกบังคับให้ไปอยู่ภายใต้ธนาคารแห่งประเทศไทยและกระทรวงการคลัง ดังนั้น ขอวิจวอนให้กรมส่งเสริมสหกรณ์และกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ยื่นยัดให้หลักการสหกรณ์ที่อยู่เดียวข้างประชาชน - ควรทบทวนและหารือกับสหกรณ์เพื่อให้สหกรณ์เป็นที่พึ่งของสมาชิกไม่ควรมองสหกรณ์เป็นคู่แข่งของธนาคาร
หน่วยงานกำกับ	หัวใจของสหกรณ์มี ๒ คือ ออมทรัพย์ และช่วยตนเองร่วมกัน เงินนั้นมีความสำคัญมากกับการใช้ชีวิตในปัจจุบัน แต่ที่สำคัญกว่าเงินคนที่รู้จักบริหารจัดการกับเงินให้เกิดประโยชน์โดยไม่ทำลายตนเองและผู้อื่น จึงเป็นเหตุผลที่ทำให้ความสำคัญกับคนมากกว่าเงิน สหกรณ์จะเจริญก้าวหน้าและอยู่ได้จำเป็นต้องอาศัยความเชื่อมั่นศรัทธาของสมาชิก (ผู้เป็นเจ้าของสหกรณ์) รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น กรรมการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ที่จะร่วมมือกันเพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกันให้ได้ ทั้งในด้านการประกอบอาชีพและการดำรงชีพ ความช่วยเหลือของรัฐบาลเป็นแต่เพียงส่วนประกอบที่จะทำให้สหกรณ์สามารถดำเนินธุรกิจที่ถูกต้องเท่านั้น - สหกรณ์ ประเภท “เครดิตยูเนียน” ควรแยกมาตราเป็นประเภท “อเนกประสงค์” เพราะะบริหารที่หลากหลาย ไม่เข้มแข็งแสวงหากำไร - ควรมีอำนาจกระทำการในการนำสินค้านำมาจำหน่ายให้แก่สมาชิกได้เช่นเดิมที่ถือปฏิบัติมา - เป็นกฎหมายที่ออกมาแล้วใช้บังคับใช้ย้อนหลังผิดหลักการของการออกกฎหมาย - ควรมีการปรับปรุงให้เข้ากับบริบทการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนมากกว่านี้ รำๆ นี่อาจจะเหมาะสมกับสหกรณ์ออมทรัพย์มากกว่า
อำนาจกระทำการ สค.	
โทษย้อนหลัง	
	๑. ใช้เวลาน้อยและผู้ที่ได้รับผลกระทบคือสมาชิกและสหกรณ์รับรู้ไม่ถึง ๒. การกำหนดข้อบังคับใช้มีความขัดแย้งต่อความเป็นจริงที่กระบวนการสหกรณ์ได้ปฏิบัติมา

เรื่องอื่นๆ	๓. ในบางส่วนกำหนดเกณฑ์ปฏิบัติยุ่งยากต่อสมาชิก - เรื่อง การสอบพบทานหนังสือสหกรณ์กำหนดได้น้อยเกินไป - เกี่ยวกับลูกค้า เปลี่ยน เป็นสมาชิก - การก่อตั้งสหกรณ์หรือวัตถุประสงค์ของสหกรณ์นั้น มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจ และสังคมขอบรรดาสมาชิก โดยวิธีช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักสหกรณ์ หากสหกรณ์ไม่ช่วยเหลือเพื่อเพื่อนสมาชิกแล้ว ใครจะช่วยเหลือสหกรณ์ เมื่อสหกรณ์ล้มลง - คำแถลงนโยบาย ของ คณะรัฐมนตรี นายเศรษฐา ทวีสิน นายกรัฐมนตรี แถลงต่อรัฐสภา วันจันทร์ที่ ๑๑ กันยายน ๒๕๖๖ อีกหนึ่งนโยบายที่ท่านให้ไว้คือ การเปลี่ยนบทบาทของรัฐที่เคยเป็นผู้กำกับดูแลที่เต็มไปด้วยกฎ ระเบียบ และข้อบังคับ ให้เป็นผู้สนับสนุนที่ปลดล็อกข้อจำกัดของประชาชน สร้างโอกาสให้กับประชาชนในการสร้างรายได้และเจริญเติบโต ช่วยพิจารณาด้วย - สหกรณ์ออมทรัพย์ควรมีโอกาสเรียนรู้การบริหารจัดการภายใต้อุดมการณ์สหกรณ์ มากกว่าการถูกตีกรอบ ซึ่งลิดรอนความคิดที่สร้างสรรค์หลากหลาย
-------------	---

การรับฟังความคิดเห็น ร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแล
ทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.
ตั้งแต่วันที่ 2 พฤศจิกายน - 17 พฤศจิกายน 2566



การรับฟังความคิดเห็น ร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของ
สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. ตั้งแต่วันที่ 2 พฤศจิกายน - 17
พฤศจิกายน 2566



เลือกดูตามหมวดหมู่

ข่าวกิจกรรมกรมส่งเสริมสหกรณ์

ข่าวประชาสัมพันธ์กรมส่งเสริมสหกรณ์

จัดตั้งจัดการกรมส่งเสริมสหกรณ์



รับฟังความคิดเห็น ร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์
และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.

รับฟังความคิดเห็น ร่างกฎกระทรวงการบริหาร จัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.

ลงชื่อเข้าใช้ Google เพื่อบันทึกการแก้ไข ดูข้อมูลเพิ่มเติม

* ระบุว่าเป็นคำถามที่จำเป็น

ชื่อ - นามสกุล *

คำตอบของคุณ

ตำแหน่งหน้าที่ *

ต่อมาได้ขยายระยะเวลาออกไปจนถึงวันที่ ๒๒ พฤศจิกายน ๒๕๖๖

The image is a screenshot of a Thai government website. At the top left is the Royal Seal of Thailand. To its right is the text "กรมส่งเสริมสหกรณ์" (Ministry of Cooperatives). The main heading is "การรับฟังความคิดเห็น" (Public Consultation). Below it is the subtitle "ร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ." (Draft of the Royal Decree on the Management and Supervision of Financial Affairs of Savings Cooperatives and Credit Union Cooperatives, B.E.). A large QR code is on the right. Below the heading is a button that says "CLICK HERE" with a right arrow. At the bottom, it says "ระหว่างวันที่ ๒ - ๒๒ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๖" (From November 2 to 22, 2023 B.E.). The entire content is framed within a white border. Below this, there is a smaller version of the same content, and at the very bottom, a Windows taskbar is visible with the search bar and system clock showing 12:58 on 4/11/2566.

กรมส่งเสริมสหกรณ์

การรับฟังความคิดเห็น

ร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแล
ทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.

CLICK HERE

ระหว่างวันที่ ๒ - ๒๒ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๖

กรมส่งเสริมสหกรณ์

การรับฟังความคิดเห็น

ร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแล
ทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.

CLICK HERE

ระหว่างวันที่ ๒ - ๒๒ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๖

แบบรับฟังความคิดเห็น (ร่าง)

Type here to search

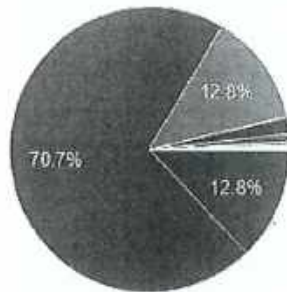
12:58 4/11/2566

ตำแหน่งหน้าที่ผู้แสดงความคิดเห็น

ตำแหน่งหน้าที่

คำตอบ 7,198 ข้อ

คัดลอก



- กรรมการดำเนินการสหกรณ์
- สมาชิกสหกรณ์
- เจ้าหน้าที่สหกรณ์
- นักวิชาการ
- ข้าราชการ
- ประชาชนทั่วไป
- ผู้ตรวจสอบกิจการ
- ผู้จัดการสหกรณ์

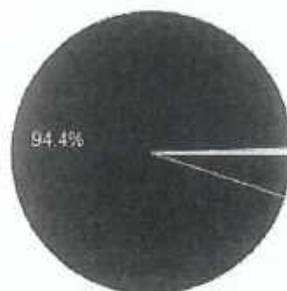
1/4 ▼

ความคิดเห็นต่อร่างกฎกระทรวงฯ

ท่านเห็นด้วยกับการกำหนดร่างกฎกระทรวงฯ หรือไม่

คำตอบ 7,198 ข้อ

คัดลอก



- เห็นด้วย
- ไม่เห็นด้วย
- เห็นด้วยบางส่วน
- ไม่เห็นด้วยบางส่วน
- เห็นด้วยเป็นบางประเด็น
- ขอลำโพง บางข้อ/มาตรา
- ไม่เห็นด้วยบางเรื่อง
- ยืนยันเห็นด้วยเนื่องจากบางข้ออ่านแล้วไม่...

1/6 ▼

20 ธันวาคม 2566 20 ธันวาคม 2566 การรับสมัครคัดเลือกข้าราชการกระทรวงเกษตรและสหกรณ์เพื่อบริการวิชาการต่อ ณ สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2567



CPD NEWS ข่าวสารกรมส่งเสริมสหกรณ์

19 กุมภาพันธ์ 2567 ผลการรับฟังความคิดเห็นและการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน....

f Share t Tweet s Share

ผลการรับฟังความคิดเห็นและการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน....

Download

เลือกดูตามหมวดหมู่

ข่าวกิจกรรมกรมส่งเสริมสหกรณ์

ข่าวประชาสัมพันธ์กับกรมส่งเสริมสหกรณ์

จัดซื้อจัดจ้างกรมส่งเสริมสหกรณ์

>> แผนการจัดซื้อจัดจ้าง ปี 65

ปีงบประมาณ พ.ศ. 2565

legal report19feb2567.pdf

1 / 24

100%

รายงานการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมาย

ร่างกฎกระทรวง การบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.

☒ กฎหมายใหม่ ☐ แก้ไขปรับปรุง ยกเลิก ☐ ยกเลิก

หน่วยงานของรัฐผู้เสนอร่างกฎหมาย กรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงมหาดไทยและสหกรณ์
ความสัมพันธ์กับอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องและผลกระทบในประเทศ

☒ สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติในการส่งเสริมการสร้างความสามารถในการแข่งขัน โดยจะเป็น
การกำหนดหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน เพื่อรองรับการทำ
ธุรกรรมทางการเงิน ที่มีการขยายตัวเพิ่มขึ้น ซึ่งจะเอื้อต่อการกระตุ้นความเข้มแข็งและความสามารถในการ
ดำเนินธุรกิจ ลดความเสี่ยงจากธุรกรรมทางการเงินของสหกรณ์

☒ สอดคล้องกับแผนการปฏิรูปประเทศด้านเศรษฐกิจ ในประเด็นด้านความเท่าเทียม
และการเติบโตอย่างมีส่วนร่วม โดยเป็นการปฏิรูประบบการบริหารจัดการของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์
เครดิตยูเนียน เพื่อสร้างความเข้มแข็งให้กับระบบสหกรณ์ ผ่านการยกระดับการบริหารจัดการ และมาตรฐานบัญชี

ส่วนที่ ๑

เหตุผลความจำเป็นที่ต้องคร่ากฎหมายและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมาย

๑. สภาพปัญหา สาเหตุของปัญหา และผลกระทบของปัญหา

๑.๑ ปัญหาคืออะไร สาเหตุของปัญหาคืออะไร และผลกระทบปัญหาคืออะไร

ปัจจุบันสหกรณ์ภาคการเงินมีการขยายตัวของธุรกรรมทางการเงินเพิ่มขึ้น ซึ่งในรูปแบบ
ของหนี้สินและการซื้อสินเชื่อของสมาชิกส่งผลให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

2565-2566 2567 2568 2569 2570 2571 2572 2573 2574 2575 2576 2577 2578 2579 2580 2581 2582 2583 2584 2585 2586 2587 2588 2589 2590 2591 2592 2593 2594 2595 2596 2597 2598 2599 2600

รายงานประชุมคณะทำงานพิจารณาหลักเกณฑ์
การกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ครั้งที่ ๑/๒๕๖๖
วันพุธที่ ๑๖ สิงหาคม ๒๕๖๖ เวลา ๐๙.๓๐ น.
ณ ห้องประชุม ๒๒๖ ชั้น ๒ อาคาร ๑ กรมส่งเสริมสหกรณ์

ผู้มาประชุม

- | | |
|---------------------------------|--|
| ๑. นายนิรันดร์ มุลธิดา | ประธานคณะทำงาน
รองอธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ กรมส่งเสริมสหกรณ์ |
| ๒. นายธนรัฐ โคจรานนท์ | รองประธานคณะทำงาน
ผู้อำนวยการกองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า กรมส่งเสริมสหกรณ์ |
| ๓. นายปณัต คักดีพานิช | คณะทำงาน
ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบผู้ให้บริการทางการเงิน
ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย |
| ๔. นางสาวอภิษฎา วานิชประเสริฐ | คณะทำงาน
เศรษฐกรชำนาญการ
ผู้แทนสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง |
| ๕. นางน้ำทิพย์ สิ้นสุขเพิ่มพูน | คณะทำงาน
ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมายผู้ประกอบธุรกิจ
ผู้แทนสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ |
| ๖. นายปณัฐวิชัย มุ่งสมัครศรีกุล | คณะทำงาน
(แทน) ประธานกรรมการดำเนินการสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย
ผู้แทนชุมนุมสหกรณ์สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย |
| ๗. นายไพบุลย์ แก้วเพทาย | คณะทำงาน
ที่ปรึกษาชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
ผู้แทนชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด |
| ๘. นายวีระโชติ ชุนหรั่งโรจน์ | คณะทำงาน
ประธานกรรมการดำเนินการ
ผู้แทนชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด |
| ๙. นางพวงวรรณ ไกรสินธุ์ | คณะทำงาน
ที่ปรึกษากรมตรวจบัญชีสหกรณ์
ผู้แทนกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ |
| ๑๐. นายโกญจนาท มายะการ | คณะทำงาน
ผู้อำนวยการสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานครพื้นที่ ๒ |
| ๑๑. นายรุ่งโรจน์ สรวุฒิพิบูลย์ | คณะทำงาน
สหกรณ์จังหวัดนนทบุรี สำนักงานสหกรณ์จังหวัดนนทบุรี |
| ๑๒. นายไพฑูรย์ ชนะชู | คณะทำงาน
ผู้อำนวยการสำนักนายทะเบียนและกฎหมาย |

๑๓. นางศรีรัตน์ จินตวร คณะทำงาน
ผู้เชี่ยวชาญด้านพัฒนาระบบการตรวจการสหกรณ์
๑๔. นางสาววรณรินทร์ อิมทับ คณะทำงาน
ผู้อำนวยการศูนย์วิเคราะห์และติดตามสถานการณ์ทางการเงิน
๑๕. นายศรายุทธ ยอดอุทา คณะทำงาน
นิติกรชำนาญการ กลุ่มกฎหมาย (แทนผู้อำนวยการกลุ่มกฎหมาย สำนักนายทะเบียนและกฎหมาย)
๑๖. นางสาวปจรรย์ คงแยม คณะทำงาน
ผู้อำนวยการกลุ่มทะเบียนและข้อบังคับ สำนักนายทะเบียนและกฎหมาย
๑๗. นายสัญญาชัย กองเขต คณะทำงาน
ผู้อำนวยการกลุ่มตรวจการสหกรณ์ สำนักนายทะเบียนและกฎหมาย
๑๘. นางทิพวรรณ เลิศธีรณย์ คณะทำงานและเลขานุการ
ผู้อำนวยการกลุ่มพัฒนสหกรณ์เครดิตยูเนียน รักษาการผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารการเงินสหกรณ์
กองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า
๑๙. นางสาวกัญญณัช ดิเรกศิลป์ คณะทำงานและเลขานุการ
ผู้อำนวยการกลุ่มพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์ กองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า
๒๐. นายพีระศิลป์ เพิ่มสุวรรณ คณะทำงานและเลขานุการ
นิติกรชำนาญการ กลุ่มกฎหมาย สำนักนายทะเบียนและกฎหมาย

ผู้ไม่มาประชุม

๑. นายสิทธิพร ปานใจ ตัดภารกิจ
ผู้อำนวยการสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์พื้นที่ ๑
๒. นางสาวรงค์ คัยนันท์ ตัดภารกิจ
ผู้เชี่ยวชาญด้านพัฒนารัฐกิจสหกรณ์ออมทรัพย์

ผู้เข้าร่วมประชุม

ธนาคารแห่งประเทศไทย

๑. นางสาวธนศุทธ แก้วเกตสัมพันธ์ รองผู้อำนวยการ ฝ่ายเสถียรภาพระบบการเงิน
๒. นายจิราวัฒน์ พลังวิทย์วัฒนา รองผู้อำนวยการ ฝ่ายเสถียรภาพระบบการเงิน
๓. นายพิภพ ภู่เพ็ง รองผู้อำนวยการ (ควบ) ฝ่ายกฎหมาย
๔. นายอัมพร เลิศกิจเจริญไพศาล นิติกรอาวุโส ฝ่ายกฎหมาย

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

๕. นายอธิภัทร พูลถนอมสุข ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับตลาด
๖. นายปิยภัล นิมมานเหมินท์ เจ้าหน้าที่ฝ่ายกฎหมายผู้ประกอบธุรกิจ

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

๗. นางสาวบุญรัตน์ อาจหาญธนฤทธิ์ ผู้อำนวยการสำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี
๘. นางสาวเอื้ออารีย์ จิตต์ตรง ผู้เชี่ยวชาญด้านพัฒนาระบบการตรวจสอบกิจการสหกรณ์
๙. นางสาวปิยดา วัฒนะธรรมศิริ นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ
๑๐. นางสาวกฤติกา นิธิปริญญาวัฒน์ นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ
๑๑. นายอนันต์ แจ่มจอน นิติกรชำนาญการพิเศษ

สัณนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย

๑๒. นายธีรุตม์	ชูช่วย	หัวหน้าสำนักที่ปรึกษาและช่วยเหลือสหกรณ์ทางกฎหมาย
----------------	--------	--

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

๑๓. นายชำนาญ	อมตเวทย์	กรรมการดำเนินการ
๑๔. พันจ่าเอก ญกร	แก้วดี	กรรมการดำเนินการ
๑๕. ดร.สมนึก	บุญใหญ่	ผู้จัดการ
๑๖. นางประภาพร	ทิพย์ดี	รองผู้จัดการใหญ่สำนักธุรกิจ
๑๗. นายนลทวัช	สมาธิ	รองผู้จัดการใหญ่สถาบันพัฒนาบุคลากรฯ
๑๘. นายสิทธิชัย	พิกุลแกม	เจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ออมทรัพย์

ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด

๑๙. นายจรัส	เอี่ยมสำอางค์	ที่ปรึกษาชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด
๒๐. ผศ.อาภากร	มินวงษ์	ที่ปรึกษาชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด
		ภาคตะวันออก
๒๑. นายอรรถสิทธิ์	สงชนะ	ผู้จัดการใหญ่
๒๒. นางสาวชมจันทร์	เดชะวงศ์	ผู้จัดการฝ่ายบริหารเงินและการบัญชี
๒๓. นางสาวนวิรัตน์	จันทร์รักษาสกุล	นิติกร

กรมส่งเสริมสหกรณ์

๒๔. นายสมพงษ์	แสนใจงาม	นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการพิเศษ
๒๕. นายอิชยา	อุดมกิจแจ่มเลิศ	นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการพิเศษ
๒๖. นายอภิเทพ	ยะสะนพ	นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการพิเศษ
๒๗. นายธีระยุทธ	ลายสีดา	นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการ
๒๘. นางสาววราริมพ์	กาหยี่	นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการ
๒๙. นางสาวณัฐนิชา	สงชู	นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการ
๓๐. นางสาววารุณี	ศรีเมฆ	นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการ
๓๑. นางสาวศุภวรรณ	พรหมบุญ	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ
๓๒. นางสาวจอมขวัญ	สงบกิจ	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ
๓๓. นางสาวฐิตียา	นาคกราย	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ
๓๔. นายธีรุตม์	จิราธิ	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ
๓๕. นายปรพัฒน์	เหมจินดา	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ
๓๖. นางสาวเบญจวรรณ	สุทธดุก	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ
๓๗. นางมะลิวรรณ	ส่งพุ่ม	นักวิชาการสหกรณ์

เริ่มประชุมเวลา ๐๙.๓๐ น.

นายนิรันดร์ มุลิตา รองอธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ ประธานคณะทำงานกล่าวเปิดการประชุมตามระเบียบวาระดังนี้

ระเบียบวาระที่ ๑ เรื่องประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ตามที่คณะทำงานได้ส่งร่างกฎกระทรวง ๕ เรื่อง ตามมาตรา ๘๙/๒ (๔) (๕) (๗) (๑๐) และ (๑๓) ซึ่งกรมส่งเสริมสหกรณ์ได้ส่งเรื่องไป ๕ เรื่อง เข้าคณะรัฐมนตรีเพื่อเห็นชอบและเห็นชอบในหลักการแล้วเสนอต่อสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาตรวจร่าง พร้อมเชิญหน่วยงานให้ความเห็นเพิ่มเติม เมื่อได้ข้อสรุป ส่งร่างทั้ง ๕ ฉบับ ไปสำนักงานเลขาธิการรัฐมนตรี (สลค.) และได้เปิดรับฟังความคิดเห็น ข้อโต้แย้งต่าง ๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะรัฐมนตรี พิจารณาอนุมัติหลักการร่างกฎกระทรวงดังกล่าว แต่ยังมีข้อโต้แย้ง จึงให้ สลค. ส่งร่างกฎกระทรวงดังกล่าว กลับเพื่อหาข้อยุติและนำเสนอใหม่ ดังนั้น กรมส่งเสริมสหกรณ์จึงได้แต่งตั้งคณะทำงานพิจารณาหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนชุดใหม่พิจารณาร่างกฎกระทรวงอีกครั้ง ทั้งนี้ สำนักงานกฤษฎีกา ได้รวมร่างกฎกระทรวง ส่งกลับมาทั้ง ๕ ฉบับ แต่การจัดทำร่างกฎกระทรวงครั้งนี้จะเสนอให้สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาพิจารณาตรวจร่างที่ละฉบับ โดยจะนำเฉพาะประเด็นที่มีข้อโต้แย้งมาพิจารณาร่วมกัน หากร่างใดได้ข้อยุติแล้ว จะไม่นำมาพิจารณาอีก ในวันนี้จะพิจารณาเรื่องการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นเรื่องแรก

ระเบียบวาระที่ ๒ เรื่องรับรองรายงานการประชุม

ไม่มี

ระเบียบวาระที่ ๓ เรื่องเพื่อทราบ

๓.๑ คำสั่งกรมส่งเสริมสหกรณ์ ที่ ๔๘๕/๒๕๖๖ สั่ง ณ วันที่ ๒๖ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๖

เรื่อง แต่งตั้งคณะทำงานพิจารณาหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

ตามที่พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๕๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา ๘๙/๒ กำหนดให้ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์เป็นหน่วยงานหลักในการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน และกรมส่งเสริมสหกรณ์ได้มีคำสั่งที่ ๖๔๐/๒๕๖๑ สั่ง ณ วันที่ ๒๗ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ นั้น

เพื่อให้การพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน เป็นไปด้วยความรอบคอบและมีประสิทธิภาพ จึงเห็นสมควรยกเลิกคำสั่งกรมส่งเสริมสหกรณ์ ที่ ๖๔๐/๒๕๖๑ สั่ง ณ วันที่ ๒๗ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ และมีคำสั่งกรมส่งเสริมสหกรณ์ ที่ ๔๘๕/๒๕๖๖ สั่ง ณ วันที่ ๒๖ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๖ เรื่อง แต่งตั้งคณะทำงานพิจารณาหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน โดยให้มี องค์ประกอบและอำนาจหน้าที่ ดังนี้

องค์ประกอบ

- | | |
|--|-------------------|
| ๑. รองอธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ | ประธานคณะทำงาน |
| ที่กำกับดูแลกองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า | |
| ๒. ผู้อำนวยการกองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า | รองประธานคณะทำงาน |
| ๓. ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย | คณะทำงาน |
| ๔. ผู้แทนสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง | คณะทำงาน |
| ๕. ผู้แทนสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ | คณะทำงาน |
| ๖. ผู้แทนสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย | คณะทำงาน |

๗. ผู้แทนชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	คณะทำงาน
๘. ผู้แทนชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด	คณะทำงาน
๙. ผู้แทนกรมตรวจบัญชีสหกรณ์	คณะทำงาน
๑๐. ผู้อำนวยการสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์ กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๑	คณะทำงาน
๑๑. ผู้อำนวยการสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์ กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๒	คณะทำงาน
๑๒. สหกรณ์จังหวัดนนทบุรี	คณะทำงาน
๑๓. ผู้อำนวยการสำนักนายทะเบียนและกฎหมาย	คณะทำงาน
๑๔. ผู้เชี่ยวชาญด้านพัฒนาธุรกิจสหกรณ์ออมทรัพย์	คณะทำงาน
๑๕. ผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารการเงินสหกรณ์	คณะทำงาน
๑๖. ผู้เชี่ยวชาญด้านพัฒนาระบบการตรวจการสหกรณ์	คณะทำงาน
๑๗. ผู้อำนวยการศูนย์วิเคราะห์และติดตามสถานการณ์ ทางการเงินสหกรณ์	คณะทำงาน
๑๘. ผู้อำนวยการกลุ่มกฎหมาย สำนักนายทะเบียนและกฎหมาย	คณะทำงาน
๑๙. ผู้อำนวยการกลุ่มทะเบียนและข้อบังคับ สำนักนายทะเบียนและกฎหมาย	คณะทำงาน
๒๐. ผู้อำนวยการกลุ่มตรวจการสหกรณ์ สำนักนายทะเบียนและกฎหมาย	คณะทำงาน
๒๑. ผู้อำนวยการกลุ่มพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์ กองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า	คณะทำงานและ เลขานุการ
๒๒. ผู้อำนวยการกลุ่มพัฒนาสหกรณ์เครดิตยูเนียน กองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า	คณะทำงานและ เลขานุการ
๒๓. นิติกรชำนาญการ กลุ่มกฎหมาย สำนักนายทะเบียนและกฎหมาย	คณะทำงานและ ผู้ช่วยเลขานุการ

อำนาจหน้าที่

๑. ยกร่างกฎกระทรวง ประกาศ ระเบียบ หรือเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้อง ตามมาตรา ๘๔/๒ แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม
๒. จัดทำรายงานการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากร่างกฎกระทรวงว่าด้วยการดำเนินงาน และการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน
๓. เสนอร่างกฎกระทรวงว่าด้วยการดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ต่ออธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ เพื่อเสนอกำหนดเป็นกฎกระทรวงต่อไป
๔. ปฏิบัติงานอื่นตามที่ได้รับมอบหมาย

ข้อเสนอฝ่ายเลขานุการฯ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อโปรดทราบคำสั่งกรมส่งเสริมสหกรณ์ ที่ ๔๘๕/๒๕๖๖ สั่ง ณ วันที่ ๒๖ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๖ เรื่อง แต่งตั้งคณะทำงานพิจารณาหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

มติที่ประชุม

รับทราบ

๓.๒ ความคืบหน้าร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.

คณะทำงานพิจารณาเกณฑ์การกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ซึ่งประกอบด้วย กรมส่งเสริมสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้ร่วมจัดทำร่างกฎกระทรวงตามความในมาตรา ๘๙/๒ แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และจัดทำประชาพิจารณ์ เพื่อรับฟังความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียแล้ว จึงมีหนังสือกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ที่ กษ ๑๑๑๕/๓๑๔๑ ลงวันที่ ๗ สิงหาคม ๒๕๖๓ เรื่อง ร่างกฎกระทรวงตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๒ รวม ๕ ฉบับ เสนอร่างกฎกระทรวงดังกล่าวต่อคณะรัฐมนตรีเพื่ออนุมัติหลักการของร่างกฎกระทรวงทั้ง ๕ ฉบับ

เมื่อวันที่ ๖ ตุลาคม ๒๕๖๓ คณะรัฐมนตรีมีมติอนุมัติหลักการร่างกฎกระทรวงตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๒ (๑) ร่างกฎกระทรวงการให้กู้และการให้สินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. (๒) ร่างกฎกระทรวงการรับฝากเงิน การกักหน้ และการสร้างภาระผูกพันซึ่งรวมถึงการกู้ยืมเงินหรือการค้ำประกันของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. (๓) ร่างกฎกระทรวงการบริหารสินทรัพย์และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. (๔) ร่างกฎกระทรวงการจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรองของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. และ (๕) ร่างกฎกระทรวงการกำกับดูแลการระงับตัวธุรกรรมทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. รวม ๕ ฉบับตามที่กระทรวงเกษตรและสหกรณ์เสนอ และให้สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาตรวจพิจารณา โดยให้กระทรวงเกษตรและสหกรณ์รับความเห็นของกระทรวงการคลัง สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และธนาคารแห่งประเทศไทยไปพิจารณาดำเนินการต่อไป

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ได้มีหนังสือ ที่ นร ๐๔๑๒/๒๑๒ ลงวันที่ ๑๙ สิงหาคม ๒๕๖๔ แจ้งว่า ได้ตรวจร่างกฎกระทรวงตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๒ เสร็จแล้ว โดยรวมร่างกฎกระทรวงทั้งห้าฉบับเป็นฉบับเดียวและแก้ไขข้อร่างกฎกระทรวงเป็น “ร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.”

เมื่อวันที่ ๒๙ พฤศจิกายน ๒๕๖๔ กรมส่งเสริมสหกรณ์ได้จัดประชุมหารือร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. ร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยดำเนินการตามมติที่ประชุมคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ ๖ ตุลาคม ๒๕๖๓ และตามความเห็นของสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา หนังสือ ที่ นร ๐๔๑๒/๒๖๘ ลงวันที่ ๑๗ พฤศจิกายน ๒๕๖๔

กรมส่งเสริมสหกรณ์ได้มีหนังสือที่ กษ ๑๑๑๕/๗๙๖๓ ลงวันที่ ๒๐ ธันวาคม ๒๕๖๔ เพื่อแจ้งสรุปผลการประชุมหารือร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. ถึงเลขาธิการคณะรัฐมนตรี

กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ได้มีหนังสือ ที่ กษ ๑๑๑๕/๒๒๓๔ ลงวันที่ ๗ มิถุนายน ๒๕๖๕ เสนอร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. ต่อเลขาธิการคณะรัฐมนตรีเพื่อนำเสนอต่อคณะรัฐมนตรีพิจารณาอนุมัติหลักการของร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.

กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ได้มีหนังสือที่ กษ ๐๒๐๘/๓๗๕๔ ลงวันที่ ๑๖ พฤษภาคม ๒๕๖๖ แจ้งให้กรมส่งเสริมสหกรณ์ดำเนินการนำร่างกฎกระทรวงพิจารณาพร้อมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้ได้ข้อยุติที่ชัดเจน รวมทั้งดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎกระทรวงกำหนดร่างกฎที่ต้องจัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นและวิเคราะห์ผลกระทบ พ.ศ. ๒๕๖๕ แล้วเสนอคณะรัฐมนตรีต่อไป ตามหนังสือสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรีที่ นร ๐๕๐๗/๑๐๕๑๑ ลงวันที่ ๒๑ เมษายน ๒๕๖๖ ซึ่งแจ้งว่า รองนายกรัฐมนตรี (นายจุรินทร์ ลักษณวิศิษฎ์) สั่งและปฏิบัติราชการแทนนายกรัฐมนตรี พิจารณาแล้วเห็นว่า เพื่อให้การพิจารณาร่างกฎกระทรวงในเรื่องนี้มีความรอบคอบ เกิดประสิทธิภาพ อันเป็นประโยชน์ต่อประเทศชาติสูงสุด และเพื่อให้การบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนมีความเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และลดความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน รวมทั้งเพื่อให้มีการรับฟังความคิดเห็นและวิเคราะห์ผลกระทบอย่างรอบด้านตามกฎกระทรวงกำหนดร่างกฎที่ต้องจัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นและวิเคราะห์ผลกระทบ พ.ศ. ๒๕๖๕ จึงมีคำสั่งให้กระทรวงเกษตรและสหกรณ์รับร่างกฎกระทรวงในเรื่องนี้ไปพิจารณาร่วมกับกระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ได้ข้อยุติที่ชัดเจน รวมทั้งดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎกระทรวงกำหนดร่างกฎที่ต้องจัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นและวิเคราะห์ผลกระทบ พ.ศ. ๒๕๖๕ ก่อน แล้วเสนอคณะรัฐมนตรีต่อไป

ข้อเสนอฝ่ายเลขานุการฯ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อโปรดทราบความคืบหน้าร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.

ความเห็นที่ประชุม

นายปิ่นรุฬหิษฐ์ มุ่งสมศรีศรีกุล ผู้อำนวยการ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ให้ความเห็นว่า ตามพระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. ๒๕๖๒ ซึ่งตามหลักเกณฑ์กำหนดมาตรการเร่งรัดให้เจ้าหน้าที่ของรัฐต้องดำเนินการออกกฎเพื่อประชาชนจะสามารถปฏิบัติตามกฎหมายหรือได้รับสิทธิประโยชน์จากกฎหมายนั้น มีระยะเวลาต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในสองปี หากพ้นสองปีแล้วยังไม่มีการออกกฤษฎีกาให้ครบถ้วน และบทบัญญัตินั้นเกิดภาระต่อประชาชนก็ให้บทบัญญัติของกฎหมายนั้นเป็นอันสิ้นผลบังคับ แต่ในกรณีที่บทบัญญัติของกฎหมายนั้นให้สิทธิประโยชน์แก่ประชาชนก็ให้บทบัญญัติของกฎหมายนั้นคงมีผลใช้บังคับได้โดยไม่ต้องมีกฎหรือดำเนินการดังกล่าว ทั้งนี้ระยะเวลาสองปีดังกล่าวคณะรัฐมนตรีจะมีมติขยายออกไปอีกก็ได้แต่ไม่เกินหนึ่งปี และต้องมีมติก่อนที่จะครบกำหนดเวลาสองปีดังกล่าว ดังนั้น สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย มีข้อสงสัยว่า ร่าง กฎกระทรวง ๕ ฉบับนี้ อยู่ในเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ดังกล่าวหรือไม่ หากยังไม่สามารถตีความในส่วนนี้ได้ อาจต้องพิจารณาส่งให้สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาตีความก่อนเพื่อคณะทำงานจะได้ไม่ดำเนินการโดยสุญญเปล่า

นายศราวุธ ยอดอุทา นิติกรชำนาญการ กลุ่มกฎหมาย สำนักนายทะเบียนและกฎหมาย กรมส่งเสริมสหกรณ์ ชี้แจงว่า กรมส่งเสริมสหกรณ์ได้ดำเนินการครบถ้วนในกระบวนการของกรมเรียบร้อยแล้ว เพียงแต่คณะรัฐมนตรียังพิจารณาไม่แล้วเสร็จ การหารือไปยังสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา มีเงื่อนไขคืออาจใช้เวลาค่อนข้างนาน จึงเห็นควรให้คณะทำงานดำเนินการไปก่อน

นายปณัฐวิชัย มุ่งสมัครศรีกุล ผู้อำนวยการ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ชี้แจงเพิ่มเติมว่า หากดำเนินการไปก่อน อาจขัดกับพระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. ๒๕๖๒ โดยมีเรื่องของเงื่อนไขเป็นสำคัญ

นายจรัส เอี่ยมสำอางค์ ที่ปรึกษาขุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด เสนอความเห็น ว่า เนื่องจากยังหาความชัดเจนและข้อยุติไม่ได้ในเรื่องร่างกฎกระทรวง ทั้ง ๕ ฉบับ รวมถึงประเด็นที่อาจขัดกับพระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. ๒๕๖๒ โดยมีเรื่องของเงื่อนไขเป็นสำคัญ

นายพีระศิลป์ เพิ่มสุวรรณ นิตกรชำนาญการ กลุ่มกฎหมาย สำนักนายทะเบียนและกฎหมาย กรมส่งเสริมสหกรณ์ ชี้แจงว่า กรมส่งเสริมสหกรณ์ได้ดำเนินการตามกำหนดระยะเวลา ๒ ปี เพียงแต่คณะรัฐมนตรียังพิจารณาไม่แล้วเสร็จ ทางกลุ่มกฎหมายพิจารณาแล้วว่าได้ดำเนินการครบถ้วนในกระบวนการออกกฎกระทรวงเรียบร้อยแล้วคณะทำงานฯ สามารถพิจารณาร่างกฎกระทรวงทั้ง ๕ ฉบับต่อไปได้

นายรุ่งโรจน์ สรวุฒิพิบูลย์ สหกรณ์จังหวัดนนทบุรี ชี้แจงเพิ่มเติมว่า จากคราวประชุมร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ได้ตอบในประเด็นดังกล่าวว่า การเสนอร่างกฎกระทรวง ทั้ง ๕ ฉบับ ได้เข้าสู่กระบวนการจัดทำเรียบร้อยแล้ว เพียงแต่ยังมีข้อโต้แย้งในประเด็นบางประเด็น ทาง สสค. จึงส่งเรื่องกลับมาเพื่อให้หาข้อยุติ จากนั้นจึงเสนอคณะรัฐมนตรีพิจารณาเห็นชอบอีกครั้ง ทั้งนี้ ร่างกฎกระทรวงตามมาตรา ๖๒ (๘) อาจต้องพิจารณาหารือสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาอีกครั้ง เนื่องจากยังไม่ได้เข้าสู่กระบวนการและยังไม่ได้เสนอคณะรัฐมนตรีเพื่อขอความเห็นชอบตามกรอบเวลา และหากกฎกระทรวงทั้ง ๕ ฉบับ ขัดกับพระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. ๒๕๖๒ ในกระบวนการเสนอร่างซึ่งมีสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาเป็นผู้ตรวจร่างดังกล่าว สำนักงานฯ ก็จะพิจารณาในส่วนกรอบเวลาต่อไป

นายธีรุตม์ ชูช่วย ผู้แทนสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ให้ความเห็นเพิ่มเติมว่า หากยังมีความไม่แน่ชัดในประเด็นข้อกฎหมาย แนะนำให้หารือสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาควบคู่กับการหาข้อยุติกฎกระทรวงทั้ง ๕ ฉบับ และเมื่อได้ข้อยุติดังกล่าวแล้ว ให้รอการตอบข้อหารือดังกล่าวจากสำนักงานฯ ด้วย

นายธนรัฐ โคจรานนท์ ผู้อำนวยการกองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า กรมส่งเสริมสหกรณ์ ให้ความเห็นว่า บริบทในปัจจุบัน การร่างกฎกระทรวงทั้ง ๕ ฉบับ มีวัตถุประสงค์เพื่อประโยชน์แก่ประชาชน ดังนั้น การตั้งคณะทำงานฯ ที่มีขบวนการสหกรณ์ร่วมเป็นหนึ่งในคณะทำงานฯ ก็เพื่อให้ร่างกฎกระทรวงทั้ง ๕ ฉบับ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ประชาชนในอนาคต

ผศ.อาภากร มินวงษ์ ที่ปรึกษาขุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด เสนอความเห็น ว่า ในการประชุมคณะทำงานฯ วันนี้เริ่มต้นด้วยข้อกังวลและยังไม่ชัดเจนอยู่ จึงขอความอนุเคราะห์ให้ทางกรมส่งเสริมสหกรณ์ หรือสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาให้เกิดความชัดเจนในประเด็นดังกล่าว และเห็นควรให้มอบหมายสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยประชุมร่วมกันในขบวนการสหกรณ์เพื่อให้ได้ข้อยุติในขบวนการสหกรณ์ จึงมาประชุมร่วมกับทางกรมส่งเสริมสหกรณ์และหน่วยงานอื่น ๆ เพื่อให้เกิดความชัดเจนทั้งสองประเด็น

นายจรัส เอี่ยมสำอางค์ ที่ปรึกษาขุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด เสนอความเห็น ว่า เห็นด้วยกับผู้แทนสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยในเรื่องของการที่กรมส่งเสริมสหกรณ์จะหารือสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา และที่จะประชุมกันภายในขบวนการสหกรณ์ก่อนประชุมคณะทำงานฯ ในวันนี้ เพื่อให้ได้ข้อชัดเจนจากทั้งข้อกฎหมายและภายในขบวนการสหกรณ์

นายนิรันดร์ มุลธิดา รองอธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ ประธานคณะทำงาน กล่าวว่า ประเด็นความชัดเจนเรื่องเงื่อนไขการออกกฎกระทรวงควรหารือสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาไปพร้อมกับประชุมหาข้อยุติในร่างกฎกระทรวงที่ยังมีข้อโต้แย้ง เพื่อให้การดำเนินการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ การประชุมวันนี้ขอให้ที่ประชุมพิจารณา ร่างกฎกระทรวงตามวาระการประชุมที่กำหนดไว้

นายธนรัฐ โคจรานนท์ ผู้อำนวยการกองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า กรมส่งเสริมสหกรณ์ ให้ความเห็นว่า เดิมคณะทำงานฯ ได้เสนอคณะรัฐมนตรีให้ความเห็นชอบ ร่างกฎกระทรวง ๕ ฉบับพร้อมกัน เมื่อมีข้อโต้แย้งในบางฉบับ ส่งผลให้สำนักงานเลขาธิการคณะกรรมการส่งเสริมสหกรณ์หาข้อยุติ ทั้ง ๕ ฉบับ จึงเสนอให้ที่ประชุมคณะทำงานฯ พิจารณาหาข้อยุติทีละฉบับ เพื่อให้การเสนอขอความเห็นชอบเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

นายบุญนัต สักดีพาณิชย์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบผู้ให้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เสนอเพิ่มเติมว่า หากสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาพิจารณาแล้ว การออกกฎกระทรวงทั้ง ๕ ฉบับ ขัดกับพระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. ๒๕๖๒ ในเรื่องของกรอบเวลา ขอแนะนำให้ฝ่ายเลขานุการ พิจารณาวิธีการอื่นที่จะสามารถเสนอร่างกฎกระทรวง ทั้ง ๕ ฉบับ ได้เนื่องจากการออกร่างกฎกระทรวงดังกล่าวเป็นเรื่องที่มีความสำคัญที่จะช่วยให้สหกรณ์มีความเข้มแข็งมากขึ้น และเป็นประโยชน์กับประชาชนในอนาคต

นายไพฑูรย์ ชนะชู ผู้อำนวยการสำนักนายทะเบียนและกฎหมาย กรมส่งเสริมสหกรณ์ ให้ความเห็นว่า ในเรื่องระยะเวลาการออกกฎกระทรวงตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ (ฉบับที่ ๓) ว่า ตามพระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. ๒๕๖๒ มาตรา ๒๒ วรรคสอง ให้ออกกฎ (กฎหมายลำดับรอง) ภายในระยะเวลาสองปีนับแต่วันที่กฎหมายนั้น มีผลบังคับใช้ และตามมาตรา ๓๙ แห่งพระราชบัญญัติฉบับเดียวกัน ในวาระเริ่มแรก ระยะเวลาสองปีตามมาตรา ๒๒ วรรคสอง สำหรับกฎหมายที่ใช้บังคับอยู่ก่อนวันที่พระราชบัญญัตินี้มีผลใช้บังคับ ให้นับแต่เมื่อพ้นกำหนดสองปีนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้มีผลใช้บังคับ ดังนี้ พระราชบัญญัติสหกรณ์ (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๒ มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ ๑๙ พฤษภาคม ๒๕๖๒ กฎหมายลำดับรองต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาสองปีนับแต่วันที่พระราชบัญญัติสหกรณ์ (ฉบับที่ ๓) มีผลใช้บังคับ คือต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จ ภายใน ๑๙ พฤษภาคม ๒๕๖๔ แต่ด้วยพระราชบัญญัติสหกรณ์ (ฉบับที่ ๓) มีผลใช้บังคับอยู่ก่อนพระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมาย (มีผลบังคับใช้ ๒๗ พฤศจิกายน ๒๕๖๒) จึงต้องนับระยะเวลาเมื่อพ้นกำหนดสองปี นับแต่วันที่พระราชบัญญัติหลักเกณฑ์นี้ผลใช้บังคับ ก็คือ ๒๗ พฤศจิกายน ๒๕๖๔ บวกระยะเวลา ๒ ปี ดังนั้น กฎกระทรวง (กฎหมายลำดับรอง) ที่ออกตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๒ จึงต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายใน วันที่ ๒๗ พฤศจิกายน ๒๕๖๖ ทั้งนี้ คณะรัฐมนตรีจะมีมติขยายระยะเวลาในการดำเนินการออกกฎกระทรวงข้างต้นอีกได้ แต่ไม่เกิน ๑ ปี ซึ่งกรมส่งเสริมสหกรณ์ได้มีหนังสือถึงสำนักเลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรี โดยขอขยายเวลาถึงวันที่ ๒๗ พฤศจิกายน ๒๕๖๗

มติที่ประชุม

รับทราบ

๓.๓ ประเด็นการเสนอความเห็นของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.

ตามหนังสือกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ได้มีหนังสือที่ กษ ๐๒๐๘/๓๗๕๙ ลงวันที่ ๑๖ พฤษภาคม ๒๕๖๖ (เอกสารแนบ ๒) แจ้งให้กรมส่งเสริมสหกรณ์ดำเนินการนำร่างกฎกระทรวงพิจารณาร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้ได้ข้อยุติที่ชัดเจน รวมทั้งดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎกระทรวงกำหนดร่างกฎที่ต้องจัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นและวิเคราะห์ผลกระทบ พ.ศ. ๒๕๖๕ แล้วเสนอคณะรัฐมนตรีต่อไป โดยการเสนอความเห็นของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต่อร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. มีข้อสังเกต ดังนี้

๑) รายงานการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

ความเห็นโดย สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี

ให้จัดทำรายงานการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎเพิ่มเติม รวมทั้งเปิดเผยผลการรับฟังความคิดเห็นและรายงานการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎดังกล่าวด้วย ตามกฎกระทรวงกำหนดร่างกฎที่ต้องจัดทำให้มีการรับฟังความคิดเห็นและวิเคราะห์ผลกระทบ พ.ศ. ๒๕๖๕ กำหนดหลักเกณฑ์ในร่างกฎที่กำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขเกี่ยวกับการขออนุญาต ขออนุมัติ ขอความเห็นชอบ จดทะเบียน ขึ้นทะเบียน แจ้ง ขอประทานบัตร ขออาชญาบัตร และร่างกฎที่กำหนดให้ประชาชนต้องปฏิบัติอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือโดยวิธีการใดวิธีการหนึ่ง ในการประกอบอาชีพหรือดำรงชีวิตของประชาชน ให้หน่วยงานของรัฐต้องดำเนินการตามมาตรา ๕ แห่งพระราชบัญญัติหลักเกณฑ์การจัดทำร่างกฎหมายและการประเมินผลสัมฤทธิ์ของกฎหมาย พ.ศ. ๒๕๖๒ ไว้เป็นการเฉพาะ กล่าวคือ ให้ดำเนินการรับฟังความคิดเห็นของผู้เกี่ยวข้องและวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมายอย่างรอบด้านและเป็นระบบ รวมทั้งเปิดเผยผลการรับฟังความคิดเห็นและการวิเคราะห์ผลกระทบนั้นแก่ประชาชน ทั้งนี้ ในการจัดทำรายงานการวิเคราะห์ที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมายมาใช้โดยอนุโลมตามแนวทางการผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมาย (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๕

๒) การประเมินความเสี่ยงและการทดสอบสทรณในภาวะไม่ปกติ (Stress Test)

ความเห็นโดย สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

เห็นชอบร่างกฎกระทรวงฉบับนี้ เนื่องจากจะทำให้การบริหารจัดการสทรณออมทรัพย์และสทรณเครดิตยูเนียนมีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนมากยิ่งขึ้น เพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน และลดความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของสทรณออมทรัพย์และสทรณเครดิตยูเนียนในอนาคต และให้ความเห็นเพิ่มเติมว่า ในปัจจุบัน การดำเนินงานสทรณออมทรัพย์และสทรณเครดิตยูเนียนมีความเชื่อมโยงกับระบบการเงินมากขึ้น ประกอบกับภาวะเศรษฐกิจและระบบการเงินในอนาคตยังมีความเสี่ยงจากความผันผวนรุนแรงอย่างต่อเนื่อง ดังนั้น หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจึงจำเป็นต้องมีการประเมินความเสี่ยงและมีการทดสอบสทรณในภาวะที่ไม่ปกติ (Stress Test) อย่างต่อเนื่อง และควรมีการติดตามและตรวจสอบการดำเนินงานของสทรณอย่างใกล้ชิดเพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนและกำหนดหลักเกณฑ์ที่เหมาะสม ทันต่อสถานการณ์ และพร้อมรับการเปลี่ยนแปลง

๓) ทบทวนหลักเกณฑ์ต่าง ๆ พร้อมประเมินผลสัมฤทธิ์ของพระราชบัญญัติสทรณ

ความเห็นโดย ธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อกำหนดในร่างกฎกระทรวงฯ บางจุดยังมีเงื่อนไขผ่อนปรน อย่างไรก็ดี เมื่อมีการบังคับใช้กฎกระทรวงฯ ไประยะหนึ่งแล้ว กรมส่งเสริมสทรณ กรมตรวจบัญชีสทรณ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทย ควรร่วมกันทบทวนหลักเกณฑ์ต่าง ๆ พร้อมการประเมินผลสัมฤทธิ์ของพระราชบัญญัติสทรณ ในปี ๒๕๖๗ เพื่อให้ดูแลความเสี่ยงได้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยเฉพาะข้อกำหนด ดังนี้

ข้อ ๓๘ (๑) สทรณขนาดเล็กก่อนหนี้และการผูกพันกับชุมนุมสทรณที่สทรณนั้นเป็นสมาชิกรวมกันแล้วได้ไม่เกินทุนเรือนหุ้นรวมกับทุนสำรองของสทรณนั้น เนื่องจากสทรณขนาดเล็กมีความเสี่ยงจากแหล่งเงินทุนที่กระจุกตัวชุมนุมที่ตนเป็นสมาชิก หากชุมนุมสทรณนั้นประสบปัญหาหรือไม่ให้สินเชื่อแก่สทรณขนาดเล็ก อาจส่งผลให้สทรณขนาดเล็กไม่สามารถหาแหล่งเงินทุนอื่นมาทดแทนและประสบปัญหาได้

ข้อ ๓๙ (๑) กรณีสัญญาเงินกู้เดิมได้กำหนดงวดชำระหนี้ไว้ไม่เกินสองร้อยสี่สิบงวด ให้กำหนดงวดชำระหนี้ในสัญญาใหม่ได้ตามสัญญาเดิม ทำให้เกณฑ์การกำหนดงวดชำระหนี้เงินกู้ประเภทสามัญที่ ๑๕๐ งวด ไม่มีสภาพบังคับ เนื่องจากมีจุดผ่อนปรนสำหรับสัญญาเงินกู้เดิมหรือสัญญาเงินกู้ใหม่ที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเดิมยังคงใช้งวดชำระหนี้ได้ถึง ๒๔๐ งวด ส่งผลให้หนี้ครัวเรือนในระบบสทรณสะสมในระยะยาว โดยเฉพาะกลุ่มสัญญาเงินกู้ใหม่ที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเดิมซึ่งเป็นกลุ่มที่ภูัหนี้วนซ้ำ เนื่องจากผ่อนชำระระยะยาว

จะชำระคืนเงินต้นต่ำและเมื่อสมาชิกขอกู้สัญญาใหม่เพื่อปิดสัญญาเดิม ถือเป็นการขยายระยะเวลาผ่อนชำระออกไปอีก ทำให้ภาระหนี้ของสมาชิกจะไม่ลดลง

๔) เร่งรัดออกกฎกระทรวงเพื่อสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงของระบบสหกรณ์

ความเห็นโดย ธนาคารแห่งประเทศไทย

เพื่อให้สอดคล้องกับเจตนารมณ์ในการแก้ไขพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๒ ที่ต้องการพัฒนาและสร้างเสถียรภาพความมั่นคงแก่ระบบสหกรณ์ จึงเห็นควรเร่งรัดออกกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการลงทุน หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการตั้งค่าเพื่อปรับมูลค่าที่ดินแทนการชำระหนี้รอขาย รวมถึงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ที่มีความสำคัญต่อระบบด้วย

ความเห็นโดย กระทรวงการคลังเพื่อส่งเสริมให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ รวมถึงระบบสหกรณ์มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ กระทรวงการคลังมีข้อสังเกตเพิ่มเติมว่า กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ควรพิจารณาเร่งรัดการเสนอร่างกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการยกระดับการกำกับดูแลสหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ เช่น ร่างกฎกระทรวงว่าด้วยการฝากเงินและการลงทุนของสหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ ร่างกฎกระทรวงว่าด้วยการกำหนดอัตราเงินปันผล ร่างกฎกระทรวงว่าด้วยการกำหนดลักษณะของสหกรณ์ที่จะรับจดทะเบียน วัตถุประสงค์ และขอบเขตแห่งการดำเนินกิจการของสหกรณ์แต่ละประเภท ร่างกฎกระทรวงว่าด้วยการประมาณการค่าเพื่อการปรับมูลค่าทรัพย์สินที่ได้มาแทนการชำระหนี้ เป็นต้น

๕) ความเห็นเกี่ยวกับร่างกฎกระทรวงจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ความเห็นโดย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ดังตาราง ความเห็นจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต่อร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.

ข้อเสนอฝ่ายเลขานุการฯ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อโปรดทราบประเด็นการเสนอความเห็นของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.

มติที่ประชุม

รับทราบ

๓.๔ ภาพรวมการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ออมทรัพย์

นำเสนอโดย ๑) ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

๒) ศูนย์วิเคราะห์และติดตามสถานการณ์ทางการเงินสหกรณ์

ข้อเสนอฝ่ายเลขานุการฯ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อโปรดทราบภาพรวมการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ออมทรัพย์

๑) ภาพรวมการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย

นายไพบุลย์ แก้วเพทาย ที่ปรึกษาชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด เสนอว่า ภาพรวมการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของระบบสหกรณ์ ตามกฎกระทรวงเดิม ปี พ.ศ. ๒๕๕๐ นับเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ ไม่เกิน ๑ ปี สหกรณ์มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องนับได้ถึงร้อยละ ๑๐๐ สำหรับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามกฎกระทรวงที่จะออกใหม่ให้นับเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ ไม่เกิน ๑ ปี นับได้ร้อยละ ๕๐ ซึ่งปรับจากเดิมให้นับเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงิน ชสอ. ไม่เกิน ๑ ปี

โดยให้สหกรณ์ทั่วไปดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องอยู่ที่อัตราร้อยละ ๓ ส่วนชุมนุมสหกรณ์ให้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องอัตราร้อยละ ๖ ซึ่งอาจเกิดปัญหา เพราะสหกรณ์ออมทรัพย์ ๑,๕๐๖ แห่ง มีความหลากหลายทั้งเรื่องขนาดและบุคลากร

ประจำปี	เงินรับฝาก ล้านบาท	ฝากใหม่			ฝากคง			ดอกเบี้ย		
		จำนวน (ล้านบาท)	คิดเป็น (%)	เฉลี่ยต่อวัน (%)	จำนวน (ล้านบาท)	คิดเป็น (%)	เฉลี่ยต่อวัน (%)	จำนวน (ล้านบาท)	คิดเป็น (%)	เฉลี่ยต่อวัน (%)
2556	32,381.04	27,108.44	83.72	0.34	42,472.68	131.17	0.54	20,573.07	62.07	0.31
2557	32,506.67	66,278.79	170.81	0.70	60,307.19	201.84	1.67	47,308.17	143.80	0.59
2558	41,800.90	60,899.24	145.22	0.79	118,690.08	279.67	1.14	53,954.43	128.86	0.51
2559	68,815.35	59,904.74	87.05	0.38	91,458.57	132.26	0.56	53,045.24	77.08	0.22
2560	78,696.81	48,397.50	61.28	0.25	68,985.06	88.43	0.26	47,465.67	60.73	0.28
2561	74,609.85	47,555.30	63.74	0.26	58,104.54	75.28	0.31	33,858.85	45.11	0.18
2562	88,507.02	70,960.17	80.05	0.36	78,831.24	88.81	0.36	42,790.76	48.36	0.20
2563	122,220.90	54,629.24	44.21	0.18	110,426.23	90.35	0.37	71,244.36	58.29	0.24
2564	105,788.72	42,533.78	40.21	0.18	95,373.01	90.15	0.37	51,810.60	48.98	0.20
2565	86,337.44	63,078.52	73.08	0.27	68,063.03	78.36	0.28	50,979.74	59.26	0.20
รวม	730,213.79	554,748.20			805,764.57			487,698.65		
เฉลี่ย 5 ปี	97,492.79	58,831.40	60.39	0.24	79,772.61	81.87	0.34	51,898.87	53.33	0.22
เฉลี่ย 10 ปี	84,287.83	48,184.77	57.18	0.31	74,579.15	88.59	0.44	45,797.12	54.57	0.27

หมายเหตุ: เฉลี่ย 5 ปี ตั้งแต่ปี 2561 - 2565 ยอดคงเหลือสูงสุด 1,34 ล้านบาท
เฉลี่ย 10 ปี ตั้งแต่ปี 2556 - 2565 ยอดคงเหลือสูงสุด 1,00 ล้านบาท

จากข้อมูลในอดีต เงินรับฝากของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ ตั้งแต่ปี ๒๕๕๖ - ๒๕๖๕ มีเงินรับฝากเฉลี่ยต่อวันสูงสุดอยู่ร้อยละ ๐.๗๙ เฉลี่ยต่อวันมีการถอนเงินสูงสุด ๐.๕๙ สถิติการหมุนเวียนของสินทรัพย์พบว่ามีการแสวงเงินไหลเข้าออกไม่ถึงร้อยละ ๑ แต่กำหนดให้ชุมนุมสหกรณ์ต้องดำรงในอัตราที่ร้อยละ ๖ ภาพรวมการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ในปี ๒๕๖๒ ชสอ. เคยดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องอัตราที่ร้อยละ ๒๓ และในปี ๒๕๖๓ เกิดเหตุการณ์ บมจ.การบินไทย และในปี พ.ศ. ๒๕๖๔ ต่ำสุดที่ร้อยละ ๔.๐๗ และปี ๒๕๖๕ ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสูงสุดที่อัตราร้อยละ ๗.๓๐ สังเกตว่าในช่วงปี ๒๕๖๓-๒๕๖๔ เนื่องจากเกิดภาวะวิกฤติ บมจ.การบินไทย ชสอ. มีปรับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสูงขึ้น แต่ปี ๒๕๖๕ เหตุการณ์ปกติ ชสอ. ก็ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องลดลงมา เห็นว่าสหกรณ์มีบริบทแตกต่างจากสถาบันการเงิน จึงไม่ควรกำหนดเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ ปัจจุบันสหกรณ์เติบโตขึ้นมากอาจมีประสบปัญหาบ้างแต่ระบบสหกรณ์จัดเป็นระบบปิดมีการดำเนินธุรกิจกับเฉพาะสมาชิกเท่านั้น ไม่ได้เน้นกำไรสูงสุด (Maximize profit) มีได้เปิดกว้างในการดำเนินธุรกิจกับประชาชนโดยทั่วไปจึงไม่เหมาะที่จะนำเกณฑ์ธนาคารพาณิชย์มากำกับ ที่ผ่านมาสหกรณ์บางแห่งที่เกิดความเสียหายมากเกิดจากการทุจริตและดำเนินการนอกขอบเขตการดำเนินกิจการสหกรณ์ วิธีการป้องกันวิกฤติ มิใช่ควบคุมหรือบังคับแต่ต้องหาวิธีป้องกันมิให้เกิดวิกฤตลุกลาม ทั้งนี้บทบาทของกรมส่งเสริมสหกรณ์และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ คือ ๑. มิใช่หาวิธีควบคุมหรือบังคับแต่ต้องหาวิธีป้องกัน มิให้เกิดวิกฤตลุกลาม ๒. ควรทำงานบริหารเชิงรุกมิใช่การบริหารตั้งรับปล่อยให้สหกรณ์เสียหายลุกลามแล้วจึงเข้าไปฟื้นฟูกิจการ และ ๓. ควรใช้หลักการปฏิบัติเชิงรุกเป็นการป้องกันที่ดีที่สุดด้วยระบบการเตือนภัยล่วงหน้า (Earning Warning System) เพราะฉะนั้นชุมนุมสหกรณ์ยังคงมีความเห็นต่างและขอยืนยันว่า สหกรณ์ขนาดเล็กควรดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในอัตราร้อยละ ๑ สำหรับสหกรณ์ขนาดใหญ่ขอพบพานให้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเหลืออัตราร้อยละ ๒ และชุมนุมสหกรณ์ระดับชาติให้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในอัตราร้อยละ ๓

นายปณัฐวิชัย มุ่งสมัครศรีกุล ผู้อำนวยการ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย เสนอความเห็น ว่า ในประเด็นมุมมองที่อยากจะเปรียบเทียบให้เห็นว่า เป็นลักษณะของการบังคับใช้กฎหมายที่ไม่เท่าเทียมกันระหว่างธนาคารพาณิชย์และสหกรณ์ เห็นด้วยกับชุมนุมสหกรณ์และเป็นการป้องกันการแสวงหาประโยชน์ที่จะเกิดขึ้น เพื่อให้ชุมนุมสหกรณ์สามารถเป็นหลักในการพัฒนาวิชาการสหกรณ์ และสามารถช่วยเหลือสหกรณ์สมาชิกในยามที่เกิดเหตุการณ์คับขัน สามารถที่จะบรรเทาความเดือดร้อนให้กับสมาชิกสหกรณ์ได้

- ๓.๕ ภาพรวมการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์เครดิตยูเนียน
 นำเสนอโดย ๑) ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด
 ๒) ศูนย์วิเคราะห์และติดตามสถานการณ์ทางการเงินสหกรณ์

ข้อเสนอฝ่ายเลขานุการฯ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อโปรดทราบภาพรวมการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์เครดิตยูเนียน

๑) ภาพรวมการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์เครดิตยูเนียน

นายวิระโชติ ชุณหะรุ่งโรจน์ ประธานกรรมการดำเนินการ ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด นำเสนอ สหกรณ์เครดิตยูเนียนถือเป็นสถาบันการเงินแต่ไม่ได้เป็นสถาบันการเงินเต็มรูปแบบเหมือนธนาคารพาณิชย์ ดังนั้นการดำเนินธุรกรรมจะอยู่ในวงจำกัด วงสัมพันธ์ต้องเป็นสมาชิกของสหกรณ์เท่านั้น หากมองว่าสหกรณ์เป็นสถาบันการเงินเต็มรูปแบบเช่นเดียวกับธนาคาร หรือบริษัทต่างๆ ที่ขึ้นทะเบียนกับธนาคารแห่งประเทศไทยหรือว่ากระทรวงการคลัง ซึ่งจะไม่เข้าใจในบริบทของสหกรณ์โดยแท้จริง บริบทของสหกรณ์สมาชิกต้องมาถือหุ้นถึงจะสามารถกู้ได้ แตกต่างกับธนาคารพาณิชย์ที่สามารถกู้ได้ทันที เพราะฉะนั้นบริบทแตกต่างกันโดยสิ้นเชิง การจะนำกฎระเบียบที่กำหนดธนาคารพาณิชย์มาใช้กับสหกรณ์ ในเรื่องการนับเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยชุมนุมสหกรณ์ ไม่เกิน ๑ ปี ให้นับได้ไม่เกินร้อยละ ๕๐ จึงเห็นว่าจะทำให้การออมของสมาชิกสหกรณ์ไหลไปสู่ในระบบของธนาคาร เป็นกลยุทธ์หรือว่าเป็นความคิดที่มีการต่อต้านในกระบวนการที่จะสร้างความเข้มแข็งของสหกรณ์หรือไม่ หากนับเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยชุมนุมสหกรณ์เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๑๐๐ แต่เสนอให้นับได้แค่ร้อยละ ๕๐ สมาชิกสหกรณ์อาจนำเงินไปฝากธนาคารทั้งหมดซึ่งจะผิดหลักการสหกรณ์ จึงยังคงมีความเห็นว่า ควรให้นับเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยชุมนุมสหกรณ์เป็นสภาพคล่องได้ที่ร้อยละ ๑๐๐ เพื่อประโยชน์ของประชาชนและสมาชิก

๒) ภาพรวมการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

ศูนย์วิเคราะห์และติดตามสถานการณ์ทางการเงินสหกรณ์ กรมส่งเสริมสหกรณ์ นำเสนอ ภาพรวมการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน (ไม่รวมชุมนุมสหกรณ์) เป็นข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามกฎหมายกระทรวงสหกรณ์ปี ๒๕๕๐ ทุกสหกรณ์ต้องนำส่งที่สำนักงานสหกรณ์จังหวัด ข้อมูลตั้งแต่เดือนมกราคม ๒๕๖๕ ถึงมิถุนายน ๒๕๖๖ สหกรณ์ที่ใช้วิเคราะห์เฉลี่ย จำนวน ๑,๐๙๕ แห่ง คิดเป็นร้อยละ ๗๐ ของสหกรณ์ที่มีการรับฝากเงินทั้งหมด จากสหกรณ์ออมทรัพย์ ๗๓๔ แห่ง และสหกรณ์เครดิตยูเนียน จำนวน ๓๖๐ แห่ง จัดเป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่ไม่รวมชุมนุมสหกรณ์อยู่ ๑๑๕ แห่ง คิดเป็นร้อยละ ๗๐ ของสหกรณ์ขนาดใหญ่ทั้งหมด ๑๗๐ กว่าแห่ง พบว่ามีอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ดังนี้ ภาพรวมสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องมากกว่าอัตราร้อยละ ๑๐ มีสหกรณ์ประมาณ ๘๐๔ แห่ง คิดเป็นร้อยละ ๗๓ ของสหกรณ์ทั้งหมด และที่ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องต่ำกว่าร้อยละ ๓ ประมาณ ๑๗ แห่ง แบ่งเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ประมาณ ๖ แห่ง และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ประมาณ ๑๑ แห่ง โดยภาพรวมของสินทรัพย์สภาพคล่องตามกฎหมาย พ.ศ. ๒๕๕๐ ดังนี้ เงินฝากชุมนุมสหกรณ์ ร้อยละ ๔๕ รองลงมาเป็นเงินฝากธนาคาร ร้อยละ ๔๐ และหลักทรัพย์รัฐบาล ร้อยละ ๙ ของสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งหมด และข้อมูลผลกระทบกรณีเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ถือเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ไม่เกินร้อยละ ๕๐ พบว่า นับเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ที่ร้อยละ ๑๐๐ โดยดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในอัตราร้อยละ ๓ มีสหกรณ์ที่ไม่ผ่านเกณฑ์ประมาณ ๑๙ แห่ง และกรณีนับเงินฝากหรือตัวร้อยละ ๕๐ จะมีสหกรณ์ได้รับผลกระทบเพิ่มขึ้นเป็น ๓๐ แห่ง คิดเป็นร้อยละ ๖ ของสหกรณ์ทั้งหมด ๔๗๒ แห่ง

ความเห็นที่ประชุม

นายไพบูลย์ แก้วเพทาย ที่ปรึกษาขุมนุสสทรณออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ให้ข้อสังเกตว่า ข้อมูลที่นำเสนอเป็นข้อมูล ณ วันใดวันหนึ่ง หรือเป็นข้อมูลเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักหรือไม่ ซึ่งข้อมูลของชสอ. จะเห็นว่าการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องจะมีการเปลี่ยนแปลงขึ้นลงตลอด ข้อมูลปัจจุบันในรอบระยะเวลา ๕ - ๑๐ ปีพบว่าสทรณส่วนใหญ่จะมีการปล่อยสินเชื่อไม่ค่อยได้ส่งผลให้สทรณมีสภาพคล่องคงเหลือมากจึงต้องหาแหล่งเงินลงทุนให้สทรณ เห็นว่าควรวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกกว่าสทรณดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนไหนบ้าง

มติที่ประชุม

รับทราบ

ระเบียบวาระที่ ๔ เรื่องเพื่อพิจารณา

ร่างกฎกระทรวงตามมาตรา ๘๙/๒ (๗) การบริหารสินทรัพย์และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องแห่งพระราชบัญญัติสทรณ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๒

เมื่อวันที่ ๖ ตุลาคม ๒๕๖๓ มติคณะรัฐมนตรีอนุมัติหลักการ ร่างกฎกระทรวงการบริหารสินทรัพย์และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสทรณออมทรัพย์และสทรณเครดิตยูเนียน พ.ศ. โดยสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ได้มีหนังสือ ที่ นร ๐๙๑๒/๒๑๒ ลงวันที่ ๑๙ สิงหาคม ๒๕๖๔ แจ้งว่า ได้ตรวจร่างกฎกระทรวงตามพระราชบัญญัติสทรณ (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๒ เสร็จแล้ว โดยรวมร่างกฎกระทรวงทั้งห้าฉบับเป็นฉบับเดียว และแก้ไขชื่อร่างกฎกระทรวงเป็น “ร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสทรณออมทรัพย์และสทรณเครดิตยูเนียน พ.ศ.”

ต่อมากระทรวงเกษตรและสทรณได้มีหนังสือที่ กษ ๐๒๐๘/๓๗๕๔ ลงวันที่ ๑๖ พฤษภาคม ๒๕๖๖ แจ้งให้กรมส่งเสริมสทรณดำเนินการนำร่างกฎกระทรวงพิจารณาร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้ได้ข้อยุติที่ชัดเจน รวมทั้งดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎกระทรวงกำหนดร่างกฎที่ต้องจัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นและวิเคราะห์ผลกระทบ พ.ศ. ๒๕๖๕ แล้วเสนอคณะรัฐมนตรีต่อไป ซึ่งในหมวด ๓ การบริหารสินทรัพย์และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ข้อ ๒๔ สินทรัพย์สภาพคล่องของสทรณต้องเป็นสินทรัพย์ที่ปราศจากการผูกพันประกอบด้วย ...

(๓) เงินฝากขุมนุสสทรณหรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยขุมนุสสทรณที่มีระยะเวลาคงเหลือก่อนวันถึงกำหนดใช้เงินไม่เกินหนึ่งปี ทั้งนี้ ให้ถือเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ไม่เกินร้อยละแปดสิบของจำนวนที่ต้องดำรงสินทรัพย์

สำหรับสทรณเครดิตยูเนียนให้ถือเงินฝากขุมนุสสทรณเครดิตยูเนียนที่สทรณเครดิตยูเนียนนั้นเป็นสมาชิกเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ทั้งจำนวน โดยมี ๒ หน่วยงานเสนอความเห็น ดังนี้

๑) กระทรวงการคลัง ให้ความเห็นว่ ข้อ ๒๔ (๓) การกำหนดให้สทรณเครดิตยูเนียนสามารถนับเงินฝากที่ขุมนุสสทรณเครดิตยูเนียนเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ทั้งจำนวน ซึ่งถือเป็นสัดส่วนที่สูงเกินไป อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เกิดจากขุมนุสสทรณเครดิตยูเนียนไม่สามารถคืนสภาพคล่องให้แก่สมาชิกได้ทันกาลจนก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อระบบสทรณในภาพรวมได้ ดังนั้น กษ. จึงควรประเมินและติดตามความเสี่ยงดังกล่าว รวมทั้งจัดทำแนวทางป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต

๒) สันนิบาตสทรณ ให้ความเห็นว่ ข้อ ๒๔ (๓) เห็นควรให้เงินฝากขุมนุสสทรณออมทรัพย์หรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยขุมนุสสทรณออมทรัพย์เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ร้อยละ ๑๐๐ ของจำนวนที่ต้องดำรงสินทรัพย์ เช่นเดียวกับเงินฝากที่ขุมนุสสทรณเครดิตยูเนียน โดยไม่ต้องคำนึงถึงระยะเวลาคงเหลือก่อนวันถึงกำหนดเวลาใช้เงิน เนื่องจากข้อกำหนดดังกล่าวมีลักษณะเป็นการเลือกปฏิบัติสำหรับสทรณออมทรัพย์แสดงถึงความไม่เท่าเทียมกันในทางกฎหมาย ขุมนุสสทรณประเภทออมทรัพย์และสทรณเครดิตยูเนียนไม่ได้มีลักษณะหรือสาระสำคัญที่แตกต่างกัน และเป็นการผลักดันให้เงินหรือทุนในระบบสทรณไหลเข้าสู่ระบบธนาคาร

ฝ่ายเลขานุการคณะทำงานพิจารณาหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสทรณออมทรัพย์และสทรณเครดิตยูเนียน กรมส่งเสริมสทรณ

พร้อมผลตอบแทนที่ต่ำ อันเป็นโอกาสให้ธนาคารใช้ทุนหรือเงินเหล่านั้นแสวงหาผลตอบแทนในอัตราที่สูง ประกอบกับ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ส่วนใหญ่มีความมั่นคงทางการเงินทั้งระบบการบริหารงานและการกำกับดูแล

ข้อเสนอฝ่ายเลขานุการฯ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อโปรดพิจารณาร่างกฎกระทรวงการบริหารสินทรัพย์และการดำรงสินทรัพย์ สภาพคล่องของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. หากเห็นชอบจะได้นำร่างกฎกระทรวง การบริหารสินทรัพย์และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. ไปจัดทำการรับฟังความคิดเห็นและวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎดังกล่าว โดยเปิดเผยผลการรับฟัง ความคิดเห็นและรายงานการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าว แล้วเสนอต่อคณะรัฐมนตรีพิจารณาต่อไป ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้

ร่าง

กฎกระทรวง

การบริหารสินทรัพย์และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ออมทรัพย์
และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๕ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ มาตรา ๘๔/๒ (๗) และมาตรา ๑๐๕ วรรคสาม แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติสหกรณ์ (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๒ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ออกกฎกระทรวงไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ในกฎกระทรวงนี้

“สหกรณ์” หมายความว่า สหกรณ์ประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์

“ชุมนุมสหกรณ์” หมายความว่า ชุมชุมสหกรณ์ออมทรัพย์และชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์

“ธนาคาร” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายจัดตั้ง

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

ข้อ ๒ สินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ต้องเป็นสินทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพันประกอบด้วย

(๑) เงินสด

(๒) เงินฝากธนาคารตามมาตรา ๖๒ (๒)

(๓) เงินฝากชุมนุมสหกรณ์หรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยชุมนุมสหกรณ์ที่มีระยะเวลาคงเหลือก่อนวันถึงกำหนดใช้เงินไม่เกินหนึ่งปี ทั้งนี้ ให้ถือเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ไม่เกินร้อยละห้าสิบของจำนวนที่ต้องดำรงสินทรัพย์

สำหรับสหกรณ์เครดิตยูเนียนให้ถือเงินฝากชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนนั้นเป็นสมาชิกเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ทั้งจำนวน

(๔) หลักทรัพย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

(๕) หลักทรัพย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน คำประกันเฉพาะต้นเงินหรือต้นเงินรวมดอกเบี้ย

(๖) บัตรเงินฝากที่ออกโดยธนาคารที่มีระยะเวลาการฝากไม่เกินหนึ่งปี

(๗) ตัวแลกเงินหรือตัวสัญญาใช้เงินที่มีระยะเวลาคงเหลือก่อนวันถึงกำหนดใช้เงินไม่เกินหนึ่งปีที่ธนาคารรับรอง สลากหลัง หรือรับอวัล ทั้งนี้ โดยไม่มีข้อกำหนดจำกัดความรับผิดชอบของธนาคาร

(๘) ตัวสัญญาใช้เงิน บัตรเงินฝาก หรือใบรับฝากเงินที่ออกโดยบริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ที่มีระยะเวลาคงเหลือก่อนวันถึงกำหนดใช้เงินไม่เกินหนึ่งปี และได้รับการคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

(๙) หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ พันธบัตร หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจตามรายชื่อที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด หน่วยงานของรัฐ หรือบริษัทบริหารสินทรัพย์

(๑๐) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีวัตถุประสงค์ในการลงทุนตามมาตรา ๖๒ ที่สามารถซื้อขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ

(๑๑) สินทรัพย์อื่นที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด

ข้อ ๓ สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๒ เฉลี่ยรายเดือนไม่น้อยกว่าร้อยละสามของยอดเงินรับฝากทุกประเภท

จำนวนสินทรัพย์สภาพคล่องที่ต้องดำรงตามวรรคหนึ่ง ให้คำนวณโดยนำส่วนเฉลี่ยรายเดือนของยอดสินทรัพย์สภาพคล่องในทุกสิ้นวัน หาดด้วยส่วนเฉลี่ยรายเดือนของยอดเงินรับฝากทุกประเภทในทุกสิ้นวัน ทั้งนี้ ให้นับวันหยุดทำการรวมเข้าคำนวณด้วย

ข้อ ๔ สินทรัพย์สภาพคล่องของชุมนุมสหกรณ์ต้องเป็นสินทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพันซึ่งประกอบด้วย

(๑) สินทรัพย์ตามข้อ ๒ (๑) (๒) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) (๙) และ (๑๐)

(๒) สินทรัพย์อื่นที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด

ข้อ ๕ ชุมชุมสหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๔ เฉลี่ยรายเดือนไม่น้อยกว่าร้อยละหกของยอดเงินรับฝากทุกประเภท

จำนวนสินทรัพย์สภาพคล่องที่ต้องดำรงตามวรรคหนึ่ง ให้คำนวณโดยนำส่วนเฉลี่ยรายเดือนของยอดสินทรัพย์สภาพคล่องในทุกสิ้นวัน หาดด้วยส่วนเฉลี่ยรายเดือนของยอดเงินรับฝากทุกประเภทในทุกสิ้นวัน ทั้งนี้ ให้นับวันหยุดทำการรวมเข้าคำนวณด้วย

บทเฉพาะกาล

ข้อ ๖ ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ดำเนินการปรับอัตราดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนให้เป็นไปตามข้อ ๓ และข้อ ๕ แล้วแต่กรณี ภายในระยะเวลาสามปีนับแต่วันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ

ข้อ ๗ ภายในห้าปีนับแต่วันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ ให้สหกรณ์ออมทรัพย์สามารถนับสินทรัพย์ตามข้อ ๒ (๓) เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ทั้งจำนวน

ฝ่ายเลขานุการ ขอเสนอการพิจารณาร่างกฎกระทรวงการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน โดยขอพิจารณาเฉพาะประเด็นที่มีความเห็นต่างของหน่วยงานเพื่อหาข้อยุติ ดังนี้ ข้อ ๒ (๓) วรรคหนึ่ง เงินฝากชุมนุมสหกรณ์หรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยชุมนุมสหกรณ์ที่มีระยะเวลาคงเหลือก่อนวันถึงกำหนดใช้เงินไม่เกินหนึ่งปี ทั้งนี้ให้ถือเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ไม่เกินร้อยละห้าสิบของจำนวนที่ต้องดำรงสินทรัพย์ และวรรคสอง สำหรับสหกรณ์เครดิตยูเนียนให้ถือเงินฝากที่ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนนั้นเป็นสมาชิก นับเป็นทรัพย์สินทรัพย์สภาพคล่องได้ทั้งจำนวน ซึ่งพิจารณาในข้อ ๒ (๓) ประเด็นในความเห็นต่าง คือ

๑. ขบวนการสหกรณ์ขอให้เงินฝากชุมนุมสหกรณ์หรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยชุมนุมสหกรณ์ที่มีระยะเวลาคงเหลือก่อนวันถึงกำหนดใช้เงินไม่เกินหนึ่งปี ทั้งนี้ให้ถือเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ไม่เกินร้อยละ ๘๐ แต่กฎกระทรวงเสนอให้นับได้ไม่เกินร้อยละ ๕๐

๒. ข้อโต้แย้งของสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ให้ความเห็นว่ามีความไม่เท่าเทียมทางกฎหมาย โดยให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนนับสภาพคล่องเงินฝากที่ชุมนุมสหกรณ์ได้ร้อยละ ๑๐๐ แต่สำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์นับสภาพคล่องเงินฝากที่ชุมนุมสหกรณ์ได้ไม่เกินร้อยละ ๕๐

จึงเรียนที่ประชุมเพื่อโปรดพิจารณา

ความเห็นที่ประชุม

นายนิรันดร์ มูลธิดา รองอธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ ประธานคณะทำงาน กล่าวว่า ในวาระเพื่อพิจารณาข้อโต้แย้ง ในข้อ ๓ นับเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยชุมนุมสหกรณ์

นายไพบุลย์ แก้วเพทาย ที่ปรึกษาชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ขอเสนอให้นับเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยชุมนุมสหกรณ์ที่มีระยะเวลาคงเหลือก่อนวันถึงกำหนดใช้เงินไม่เกินหนึ่งปีเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๘๐

นายนิรันดร์ มูลธิดา รองอธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ ประธานคณะทำงาน กล่าวว่า ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย (ชสอ.) ถือว่าเป็นศูนย์กลางทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่จะคอยช่วยเหลือบริการสหกรณ์สมาชิกต่างๆ เมื่อเกิดปัญหา ชสอ. พร้อมที่จะเข้าไปสนับสนุนให้ความช่วยเหลือ (support) กับสหกรณ์สมาชิก จะเห็นได้ว่าที่ผ่านมาเกิดวิกฤตต่างๆ สิ่งแรกที่จะเกิดคือความตื่นตระหนก (Panic) ของสมาชิกมาถอนเงินฝากมากขึ้น ชสอ. ได้ช่วยเหลือสหกรณ์สมาชิกอย่างเร่งด่วนทำให้ความตื่นตระหนกผ่อนคลายลง เช่น กรณีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูต่าง ๆ หรือกรณี บมจ. การบินไทย ออกจากการเป็นรัฐวิสาหกิจ ส่งผลกระทบต่อขบวนการสหกรณ์ ชสอ. ได้ให้ความช่วยเหลือด้านการให้กู้แก่สมาชิก ทำให้สถานการณ์คลี่คลายลงไปด้วยความรวดเร็ว

นายไพบุลย์ แก้วเพทาย ที่ปรึกษาชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด เสนอว่า ชสอ. ประสงค์ให้นับเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ ร้อยละ ๑๐๐ แต่จากการเจรจาก็ยอมรับให้นับร้อยละ ๘๐ จึงเห็นว่าหากเกิดวิกฤตภายในขึ้นมาจริง ๆ แม้จะดำรงสภาพคล่องที่อัตราร้อยละ ๓ หรืออัตราร้อยละ ๖ ก็ไม่เพียงพอ ตัวอย่าง วิกฤตต้มยำกุ้ง ปี ๒๕๔๐ ธนาคารพาณิชย์เกิดวิกฤตมีการตื่นตระหนก ลูกค้านำถอนเงินฝากมากกว่าปกติ (Bank Run) แม้ธนาคารพาณิชย์จะดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๖ ก็ไม่มีเพียงพอ เห็นว่าการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพียงอย่างเดียวไม่เพียงพอแต่ควรมีระบบอื่นมารองรับด้วย เช่น ๑. มีสถาบันคุ้มครองเงินฝากหรือไม่ ๒. มีกองทุนเสถียรภาพ เพื่อช่วยเหลือยามเกิดปัญหาเพื่อรองรับหากเกิดภาวะวิกฤต สำหรับข้อโต้แย้งของกระทรวงการคลังที่ให้เหตุผลว่าเป็นอุตสาหกรรมการเงินเดียวกันหากเกิดปัญหาจะไม่สามารถรองรับสภาพคล่องได้ ขอชี้แจงว่า ชุมชนสหกรณ์เป็นชุมนุมระดับชาติ สหกรณ์มาฝากเงินไว้กับชุมนุมสหกรณ์และสามารถเข้าไปช่วยเหลือสหกรณ์ที่เกิดปัญหาได้ สหกรณ์ไม่เหมือนธนาคารที่มีหลายสาขา แต่สหกรณ์จำนวน ๑,๐๐๐ กว่าแห่ง ถือเป็นคนละนิติบุคคล สหกรณ์สามารถ

ช่วยเหลือซึ่งกันและกันเป็นไปตามหลักการสหกรณ์ เพราะฉะนั้น ขอยืนยันให้นับเงินฝากชุมนุมสหกรณ์หรือตัวสัญญา ใช้เงินที่ออกโดย ชสอ. ให้ถือเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ไม่เกินร้อยละ ๘๐

นายธนรัฐ โคจรานนท์ ผู้อำนวยการกองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า กรมส่งเสริมสหกรณ์ กล่าวว่า ตามที่ภาคสหกรณ์เสนอขอเพิ่มเติมการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องจากกฎกระทรวงที่ร่างไป คือให้นับเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงิน ชสอ. ได้ไม่เกินร้อยละ ๕๐ เป็นไม่เกินร้อยละ ๘๐ นั้น ขอฟังความเห็นจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องว่าจะกระทบในส่วนของการดำเนินการสหกรณ์ แต่อย่างใดที่สหกรณ์นำเรียนว่าเป็นเรื่องของสภาพคล่องไม่ใช่เรื่องของการบริหารความเสี่ยงอย่างเต็มรูปแบบ เป็นเรื่องของการเงินที่จะหมุนเวียนในการเบิกถอน ขอฟังความเห็นของทางคณะทำงานฯ จากภาคการเงิน

นางสาวธนศุทธ แก้วเกตุสัมพันธ์ รองผู้อำนวยการ ฝ่ายเสถียรภาพระบบการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ความเห็นชี้แจงหลักการเบื้องต้นเกี่ยวกับสินทรัพย์สภาพคล่อง ว่าต้องมีไว้เพื่อดำรงสภาพคล่องให้เพียงพอต่อการดำเนินงานในภาวะปกติและภาวะไม่ปกติบางส่วนโดยสินทรัพย์สภาพคล่องมีไว้เพื่อให้สหกรณ์หรือธนาคารสามารถรองรับการถอนเงินในภาวะการดำเนินงานปกติ และใช้รองรับสภาพคล่องในกรณีฉุกเฉินในช่วงแรก เพื่อให้มีเวลาเพียงพอในการดำเนินการตามแผนสำรองเพื่อรองรับ ดังนั้น การกำหนดอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องควรดูจากค่าเฉลี่ยที่เป็นภาระดำเนินงานปกติ และต้องคำนึงถึงช่วงภาวะที่เกิดวิกฤตหรือช่วงที่มีการถอนเงินฝากมากเป็นพิเศษว่า ในระยะ ๑ สัปดาห์ หรือ ๑ เดือน ซึ่งเป็นช่วงเวลาที่สหกรณ์ที่ต้องใช้เวลาในการหาสภาพคล่องสำรอง หรือเวลาที่จะทำให้แผนสำรองนั้นปฏิบัติงานได้จริง มีสภาพคล่องไหลออกที่เท่าใดเพื่อเตรียมสภาพคล่องรองรับไว้ นั่นคือที่มาของการกำหนดว่าเป็นอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องที่เหมาะสมจะเป็นที่ร้อยละ ๓ หรืออัตราร้อยละ ๖ ในประเด็นการกำหนดรายละเอียดของสินทรัพย์ที่จะนับเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องในการคำนวณสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง ว่าควรเป็นเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินของชุมนุมสหกรณ์ ขอชี้แจงว่าหลักเกณฑ์ดังกล่าวเป็นประโยชน์ต่อสหกรณ์ และชุมนุมสหกรณ์ เพราะตามที่ผู้แทนของสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยกล่าวว่า ชุมชนสหกรณ์แต่ละแห่ง ไม่ได้เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ดังนั้นเวลาที่ถูกถอนเงินจะไม่ได้มาถอนเงินพร้อมกัน แต่หากเป็นภาวะวิกฤตในฐานะกรณีเลวร้ายอาจจะเกิดเหตุการณ์บังเอิญที่ทำให้สหกรณ์กลุ่มหนึ่งมีการถูกถอนพร้อมกันแล้วสหกรณ์เหล่านั้นฝากสินทรัพย์สภาพคล่องไว้ที่ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมด ดังนั้น ข้อมูลสภาพคล่องของชุมนุมสหกรณ์จะสามารถรองรับการถอนเงินของสมาชิกสูงสุดพร้อมกันได้ก็แห่งโดยเฉลี่ยในวันและเวลาเดียวกัน อาจจะเป็นอย่างนี้ที่จะนำมาเพื่อกำหนดว่าสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องที่เป็นเงินฝากหรือ ตัวสัญญาใช้เงินของชุมนุมสหกรณ์ควรจะอยู่ที่ร้อยละ ๕๐ หรือร้อยละ ๘๐

นายปณัต ศักดิ์พาณิชย์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบผู้ให้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ความเห็นว่า ประเด็นแรก เรื่องการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องว่าควรจะเป็นอัตราที่เท่าใดนั้น ข้อมูลที่จะช่วยนำมาใช้ในการกำหนด (Benchmark) ที่พิจารณากำหนดควรคำนึงถึงปริมาณการถอนเงินสูงสุด (Maximum) ต่อวัน เพิ่มเติมจากการใช้ค่าเฉลี่ยมากำหนดด้วย ซึ่งจากการรายงานข้อมูลศูนย์วิเคราะห์และติดตามสถานการณ์ทางการเงินว่า สหกรณ์ส่วนใหญ่สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเกินกว่าร้อยละ ๖ เพราะฉะนั้นการกำหนดเกณฑ์ ดังนั้น หากมีข้อมูลที่สามารถถอนสูงสุดต่อวันอาจสามารถนำมาใช้พิจารณากำหนดว่าเกณฑ์ ในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องควรเป็นร้อยละ ๓ หรือร้อยละ ๖ หรือจะเป็นร้อยละ ๑ ร้อยละ ๒ หรือร้อยละ ๓ ตามที่ ชสอ. เสนอเพื่อให้เหมาะสมกับลักษณะการทำธุรกิจของสหกรณ์แต่ละประเภท ประเด็นที่สอง เรื่องการนับสภาพคล่องของเงินฝาก หรือตัวสัญญาใช้เงินที่ชุมนุมสหกรณ์นับได้ไม่เกินร้อยละ ๘๐ หรือไม่เกินร้อยละ ๕๐ เห็นว่า ถ้ามีข้อมูลของ ชสอ. เพิ่มเติม เช่น การทดสอบสถานการณ์จำลองทางการเงิน (Scenario Test) กรณีเกิดเหตุการณ์สหกรณ์ประสบปัญหาทางการเงินพร้อมกัน ๑๐ แห่ง ชสอ. ยังมีสภาพคล่องเพียงพอที่จะรองรับการฝากถอนได้

พร้อม ๆ กัน อย่างไรก็ตาม ข้อมูลที่น่าเสนอคณะทำงานฯ ในครั้งนี้ อาจยังไม่ครอบคลุมทุกด้าน หากมีข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการบริหารจัดการสภาพคล่องของ ชสอ. ก็จะช่วยเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาได้

นายไพบุลย์ แก้วเพทาย ที่ปรึกษาชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด เสนอว่า การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นเรื่องของการดำเนินงานที่ปกติ ขอยืนยันว่าสิ่งที่สหกรณ์บริหารมาตั้งแต่ ปี ๒๕๕๒ ยังไม่เคยประสบปัญหา ถึงแม้ปัจจุบันปริมาณเงินค่อนข้างมากอาจจะมีปัญหาในอนาคตได้ หากเป็นการดำเนินงานปกติยังคงขอให้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในอัตราร้อยละ ๑ ร้อยละ ๒ และร้อยละ ๓ น่าจะเป็นอัตราที่เหมาะสม เพราะว่าสหกรณ์ไม่ได้ทำธุรกิจแบบธนาคารพาณิชย์ และชุมนุมสหกรณ์มีความสัมพันธ์ผูกพันกันในเชิงพื้นที่น้อมมีอุดมการณ์เดียวกัน ตัวอย่าง กรณีบมจ.การบินไทย ที่เกิดขึ้น ทำให้เกิดความตื่นตระหนกระดับหนึ่งแม้ว่าจะไม่รุนแรงแต่ก็มีสหกรณ์หลายแห่งที่มีสมาชิกมาถอนเงินก็พยายามช่วยเหลือกันในระบบ ชุมชนออกแถลงการณ์พร้อมรองรับการฝากถอนทุกกรณี มองว่าหากมีเหตุการณ์วิกฤตเกิดขึ้น ควรจะนำระบบภูมิทัศน์ภาคการเงินไทย (Financial landscape) มารองรับ ระบบสหกรณ์มีความสมดุลสมผลจึงไม่จำเป็นต้องเอาของเกณฑ์ธนาคารพาณิชย์มากำกับ และธนาคารพาณิชย์ สหกรณ์ บริษัทประกันชีวิต และบริษัทหลักทรัพย์เงินทุน แต่ละแห่งมีระดับความเสี่ยงระดับไม่เหมือนกัน

นางน้ำทิพย์ สิ้นสุขเพิ่มพูน ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมายผู้ประกอบการ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ให้ความเห็นว่า ในเบื้องต้นเห็นด้วยกับธนาคารแห่งประเทศไทยว่า ในการพิจารณาสภาพคล่องจำเป็นต้องคำนึงถึงทั้งช่วงเวลาปกติ และช่วงเวลาที่อาจจะเกิดวิกฤตด้วย สำหรับบาทบาทของ ก.ล.ต. ไม่เกี่ยวข้องกับการดูแลเงินฝากโดยตรง แต่ขอให้ข้อมูลตัวอย่างเกี่ยวกับผู้ประกอบการธุรกิจหลักทรัพย์ เช่น ในการบริหารจัดการกองทุนรวม เมื่อเกิดวิกฤตที่ทำให้ผู้ถือหน่วยต้นตระหนกแล้ว อาจเกิดการแห่ถอนเงินจากกองทุนโดยการขายหน่วยลงทุน ซึ่งเมื่อมีเหตุการณ์ไม่ปกติเกิดขึ้นกับกองทุน ๑ กองแล้ว อาจจะลุกลามถึงกองทุนอื่นๆ อันส่งผลต่อสภาพตลาดโดยรวมได้เช่นกัน

นายอิทธิพร พูลพัฒน์ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับตลาด สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ให้ความเห็นว่า ตัวอย่างกองทุนรวมที่มีความเสี่ยงจากการที่ผู้ลงทุนกองทุนสามารถไถ่ถอนได้ทุกวัน เช่น กองทุนรวมตลาดเงิน ซึ่งปัจจุบันมีหลักเกณฑ์กำหนดว่ากองทุนดังกล่าวต้องมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง หมายถึง สินทรัพย์ที่สามารถแปลงเป็นเงินสดได้ทุกวันไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๑๐ ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ เป็นต้น

นางสาวอภิษฎา วณิชประเสริฐพร เศรษฐกรชำนาญ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ให้ความเห็นว่า เห็นด้วยกับธนาคารแห่งประเทศไทย และก.ล.ต. ที่จะดูแลเรื่องความเสี่ยง มองว่าการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นเครื่องมือแรกในการดูแลผลประโยชน์ของสมาชิกและเป็นการคุ้มครองผู้บริโภค สำหรับความเชื่อมโยงระหว่างสหกรณ์ซึ่งมีเพิ่มสูงขึ้นและสหกรณ์แต่ละแห่งมีความเสี่ยงแตกต่างกัน กระบวนการจัดการของแต่ละสหกรณ์ก็มีระยะเวลาต่างกัน สมมติว่านำปัจจัยทั้งหลายรวมกันก็จำเป็นที่จะต้องดูแลเรื่องของสภาพคล่องและรักษาผลประโยชน์ของสมาชิก หากเกิดอะไรขึ้นไม่ว่าเป็นเวลาเหตุการณ์ปกติหรือเวลาเหตุการณ์วิกฤติ สมาชิกจะต้องได้รับการบริหารจัดการและไม่ส่งผลให้ระบบการเงินโดยรวมมีปัญหา

นายวีระโชติ ชุนหรั่งโรจน์ ประธานกรรมการดำเนินการ ชุมชนสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด ให้ความเห็นว่า เห็นด้วยกับ ชสอ. ที่จะนำเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ที่ร้อยละ ๘๐ เพราะกระบวนการสหกรณ์มีอุดมการณ์ช่วยเหลือซึ่งกัน ขอยกตัวอย่าง กรณีสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจที่หลงเกิดปัญหา และได้มีการขอวงเงินเบิกเกินบัญชี (OD) ไว้กับธนาคารพาณิชย์ที่อัตราดอกเบี้ยร้อยละ ๓.๕๐ ต่อปี แต่เมื่อเกิดวิกฤต

แล้วธนาคารพาณิชย์ได้ปรับอัตราดอกเบี้ยเงินเบิกเกินบัญชี (OD) ขึ้นเป็นร้อยละ ๖.๕๐ ต่อปี เหตุการดังกล่าว ชสอ. รีบเข้าไปช่วยเหลือสภาพคล่องแก่สหกรณ์ออมทรัพย์นั้นทันที

นางพวงวรรณ ไกรสินธุ์ ที่ปรึกษากรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ให้ความเห็นว่า ประเด็นเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินของชุมนุมสหกรณ์ ควรจะนับที่ร้อยละ ๘๐ หรือร้อยละ ๑๐๐ ตามที่ผู้แทนชุมนุมสหกรณ์เสนอมานั้น เนื่องจากสภาพคล่องเป็นส่วนที่สมาชิกเชื่อมั่นเมื่อมาถอนเงินฝากหรือถอนเงินค่าหุ้น และสหกรณ์มีเงินหมุนเวียนพร้อมให้ถอนได้ตลอดเวลา หากสมมุติ ชสอ. ขอนับเงินฝากหรือตัวสัญญาชุมนุมสหกรณ์ที่ร้อยละ ๑๐๐ มีความเป็นห่วงว่า สินทรัพย์สภาพคล่องมีทั้งหมด ๑๑ ข้อ ตามสภาพของสินทรัพย์ที่ดำรงได้ ซึ่ง ชสอ. คงไม่ได้นำไปฝากไว้ในเงินสดและเงินฝากธนาคารเพราะได้ผลตอบแทนต่ำที่สุด ส่วนใหญ่คงจะดำรงเงินไว้ในเงินลงทุนในข้ออื่น จึงต้องดูว่าสินทรัพย์สภาพคล่องดังกล่าวสามารถเปลี่ยนกลับมาเป็นเงินสดได้ทันทีหรือไม่ หากเกิดวิกฤตในกรณีสหกรณ์มาถอนเงินพร้อมๆ กัน ซึ่งหากชุมนุมสหกรณ์สามารถที่จะเอาเงินฝากที่ลงทุนไว้ในกองทุนหรือเงินลงทุนประเภทต่างๆ เปลี่ยนเป็นเงินสดให้สมาชิกถอนได้ทันทีก็จะเป็นความปลอดภัยของสภาพคล่องที่สมาชิกฝากไว้กับชุมนุมสหกรณ์ ซึ่งต้องดูสถานะของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ว่าสามารถที่จะบริหารจัดการความเสี่ยงของสินทรัพย์สภาพคล่องในส่วนนี้ยากขึ้นสมาชิกได้ และมีแผนป้องกันความเสี่ยงอย่างไร หากสภาพคล่องที่อยู่ในส่วนของเงินลงทุนโอกาสที่จะถอนกลับมาได้ไม่ทัน เช่น ตราสารที่ลงทุนยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอน หรือผลขาดทุนจากการขายสินทรัพย์ที่ลงทุน ต้องคำนึงถึงความเสี่ยงนี้เรื่องเป็นหลักด้วย

นายนิรันดร์ มูลธิดา รองอธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ ประธานคณะกรรมการ กล่าวว่า การประชุมครั้งนี้ขอให้พิจารณาว่า การนับเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ควรนับที่ร้อยละ ๘๐ ไม่ใช่ร้อยละ ๑๐๐

นายธนรัฐ โคจรานนท์ ผู้อำนวยการกองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า กรมส่งเสริมสหกรณ์ ให้ความเห็นว่า จากข้อมูลศูนย์วิเคราะห์ทางการเงิน (ศวส.) กรมส่งเสริมสหกรณ์ พบว่าภาพรวมของการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ภาพรวมสหกรณ์ออมทรัพย์พบว่า มีสหกรณ์ที่ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในอัตราร้อยละ ๑ จำนวน ๖ แห่ง ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เหลือสามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้เกินกว่าเกณฑ์ที่กำหนด ขณะที่ภาพรวมสหกรณ์เครดิตยูเนียนพบว่า มีสหกรณ์ที่ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องต่ำกว่าอัตราร้อยละ ๓ มีจำนวน ๑๐ แห่ง รวมทั้งหมดประมาณ ๑๖ แห่ง เป็นไปได้หรือไม่ว่า หากกำหนดเพื่อความปลอดภัยของสหกรณ์ เพื่อสร้างความมั่นคงและความเชื่อถือให้แก่สมาชิกผู้ฝากเงิน ควรจะเข้าไปแนะนำส่งเสริมให้สหกรณ์ ๑๖ แห่งนี้ (สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน) ให้มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพิ่มขึ้นเท่ากับเกณฑ์ที่กำหนด ส่วนเรื่องการนับเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ เข้าไปแนะนำส่งเสริมให้สหกรณ์ ๑๖ แห่งนี้ ให้ฝากเงินหรือตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์เพิ่มขึ้นโดยนับได้ไม่เกินร้อยละ ๘๐ ตามที่ชุมนุมสหกรณ์ขอมา เพื่อให้สหกรณ์มีสภาพคล่องเพิ่มขึ้นเท่ากับเกณฑ์ที่กำหนดเหมือนกันทั้งหมด ทำให้สหกรณ์ ๑๖ แห่งนี้ สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้เพิ่มขึ้น ตามเกณฑ์ น่าจะเป็นส่วนหนึ่งที่ได้ด้วยกันได้และไม่กระทบกระเทือนภาคสหกรณ์ ความคล่องตัวของสหกรณ์ก็มีมากขึ้นและตอบโจทย์ชุมนุมสหกรณ์ที่ขอนับเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ที่ร้อยละ ๘๐

นายรุ่งโรจน์ สรวิทย์พิบูลย์ สหกรณ์จังหวัดนนทบุรี สำนักงานสหกรณ์จังหวัดนนทบุรี เสนอว่ามีประเด็นที่เกี่ยวข้อง ๓ ประเด็น ดังนี้ ประเด็นแรก นิยามของสินทรัพย์สภาพคล่องที่ถูกนับคือ เงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินของชุมนุมสหกรณ์ ในประเด็นเรื่องตัวเลขว่าควรจะนับได้ที่ร้อยละ ๘๐ หรือร้อยละ ๕๐ และประเด็นที่สอง อัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ทั่วไปควรเป็นอัตราที่ร้อยละ ๓ และชุมนุมสหกรณ์ควรเป็นอัตราที่ร้อยละ ๖ จากข้อมูลพบว่าการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่อัตราร้อยละ ๑ อาจจะต่ำไปในภาวะปัจจุบัน และเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงจึงเห็นควรปรับขึ้นอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง แต่จะเป็นตัวเลขใดที่เหมาะสมนั้น เช่น อัตราร้อยละ ๔ ร้อยละ ๕ หรือร้อยละ ๖ เป็นต้น ตัวเลข

ที่เหมาะสมต่อระบบสหกรณ์ตกลงกันที่อัตราร้อยละ ๓ สหกรณ์สามารถดำเนินการได้ ข้อมูลขณะนั้นพบว่า มีสหกรณ์ที่ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องต่ำกว่าอัตราร้อยละ ๓ กระทบสหกรณ์ที่ต้องมีการปรับตัวประมาณ ๔๗ แห่ง แต่ข้อมูลปัจจุบันมีสหกรณ์ลดลงเหลือ ๗๗ แห่ง แสดงว่าสหกรณ์มีการปรับตัวดีขึ้น ส่วนประเด็นที่ว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ควรดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องโดยนับเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ ควรจะเท่ากับหรือมากกว่าสหกรณ์นั้น ซึ่งมองว่าเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์อยู่ในอุตสาหกรรมการเงินเดียวกันไม่ควรจะนับได้ทั้งร้อยละ ๑๐๐ แต่ควรจะมีการสำรองส่วนเพิ่ม (buffer) เพื่อความเสี่ยงบ้าง ซึ่งเดิมนับเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ได้ร้อยละ ๑๐๐ เห็นว่าหากเปลี่ยนให้นับเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินที่ร้อยละ ๕๐ จะมากเกินไป ซึ่งอาจจะกระทบเงินของสมาชิกสหกรณ์ที่เชื่อมั่นและฝากไว้กับชุมนุมสหกรณ์จากที่เคยถูกนับเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ ทั้งจำนวนจะต้องถูกแบ่งไปฝากหรือลงทุนที่อื่นอาจทำให้เกิดผลกระทบกับการดำเนินงานของชุมนุมสหกรณ์ได้ จึงตกลงกันที่ตัวเลขร้อยละ ๘๐ ภายใต้เงื่อนไขว่า ชุมชนสหกรณ์จะต้องถือสินทรัพย์สภาพคล่องมากกว่าสหกรณ์ทั่วไปที่ถือในอัตราร้อยละ ๓ เท่ากับสหกรณ์ไม่ได้ จึงได้กำหนดให้ชุมนุมสหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่อัตราร้อยละ ๖ เป็นที่มาที่ไปของตัวเลขทั้งหมด และในหลักเกณฑ์เรื่องบทเฉพาะกาลว่าสหกรณ์เคยดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่อัตราร้อยละ ๑ ตั้งแต่ปี ๒๕๕๐ ถ้าสหกรณ์จะต้องปรับเพิ่มเป็นอัตราร้อยละ ๓ และชุมนุมสหกรณ์ปรับเพิ่มเป็นอัตราร้อยละ ๖ ควรจะให้ระยะเวลาสหกรณ์ปรับตัว ๓ ปี ตามบทเฉพาะกาล ดังนั้นมีเพียงประเด็นเดียวในการพิจารณาคือ การนับเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ ว่าควรปรับจากร้อยละ ๕๐ เป็นร้อยละ ๘๐ ได้หรือไม่ หากทุกหน่วยเห็นร่วมกันว่าควรปรับเป็นร้อยละ ๘๐ เรื่องนี้ก็ได้ข้อยุติที่สามารถที่จะออกกฎกระทรวงได้

นายนิรันดร์ มูลธิดา รองอธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ ประธานคณะทำงาน กล่าวว่า ขอให้พิจารณาประเด็นใน วรรคแรก การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในส่วนของเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินของชุมนุมสหกรณ์ที่ร้อยละ ๕๐ เป็นร้อยละ ๘๐

นายบุญรัตน์ สักดีพาณิชย์ ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบผู้ให้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เสนอว่า หากนับเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ที่ร้อยละ ๕๐ เป็นร้อยละ ๘๐ เพื่อให้ได้ข้อยุติ เพื่อให้ชุมนุมสหกรณ์มีความเข้มแข็ง ขอให้ฝ่ายเลขาฯ จัดประชุมกรอบระหว่างผู้แทนทั้งสองฝ่ายได้หารือร่วมกันในเรื่องการบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้เข้าใจการบริหารจัดการสภาพคล่องของชุมนุมสหกรณ์ และให้มั่นใจว่าการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในอัตราร้อยละ ๖ ซึ่งชุมนุมสหกรณ์มีขนาดใหญ่สามารถที่จะช่วยเหลือสหกรณ์สมาชิกได้ทุกๆ ขณะ จะเป็นข้อมูลที่ดีที่คณะทำงานได้ตัดสินใจเกี่ยวกับการนับเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ที่ไม่เกินร้อยละ ๘๐

นางสาวกัญญณัช ดิเรกศิลป์ ผู้อำนวยการกลุ่มพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์ กองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า คณะทำงานและเลขานุการ ฝ่ายเลขาฯ ขอประสานข้อมูลล่วงหน้าขอให้ชสอ. จัดทำข้อมูล ๑. ข้อมูลรายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ๑๑ รายการ สำนักงานสหกรณ์จังหวัดทุกเดือน เป็นไฟล์ Excel เพื่อจะได้พิจารณาว่าสินทรัพย์สภาพคล่อง ๑๑ รายการ ของชุมนุมสหกรณ์ ซึ่งก็คือสินทรัพย์ที่ชุมนุมสหกรณ์ฝากหรือลงทุนตามมาตรา ๖๒ แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๕๒ และ ๒. ข้อมูลรายงานการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน หรือแบบรายงาน liquidity Gap เพื่อดูกระแสเงินสดไหลเข้าออก ของชสอ. และชสค. ซึ่งทางฝ่ายเลขาฯ และชสว. จะได้ทำความเข้าใจกับ ชสอ. ว่าการออกแบบรายงานเพิ่มหรือต้องเก็บข้อมูลใด ซึ่งควรจะมีข้อมูลอัตราการถอนต่อวันของสมาชิก เพื่อทดสอบภาวะวิกฤติทางการเงิน (Stress Test) ว่าชุมนุมสหกรณ์สามารถรองรับการเบิกถอนเงินของสมาชิกได้แค่ไหน และได้นำมาพิจารณาการนับเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ ควรจะเป็นที่ร้อยละ ๕๐ หรือร้อยละ ๘๐

นายไพบูลย์ แก้วเพทาย ที่ปรึกษาชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ชี้แจงว่า ข้อมูลที่เก็บมาเป็นข้อมูลเฉพาะส่วน ซึ่งในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องมีการขึ้นลงตลอดเวลาจะใช้ข้อมูลเฉพาะส่วนใดส่วนหนึ่งมาไม่ได้ และในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ดำรงได้เกินกว่าร้อยละ ๑๐ ขึ้นไปหรือมากกว่าเกณฑ์กำหนดถือเป็นเรื่องที่ดี แต่สิ่งที่จะกำหนดคือ เกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องขั้นต่ำว่าควรเป็นเท่าไร ขั้นต่ำควรเป็นร้อยละ ๑, ร้อยละ ๒ หรือร้อยละ ๓ ว่ารองรับสภาพคล่องได้แน่นอนเพราะว่าเป็นการดำเนินงานปกติ หากเกิดเหตุการณ์วิกฤติขึ้นมาจะต้องมีระบบรองรับอีกระบบ สหกรณ์ก็มีการกู้เงินระหว่างกัน เหมือนกับธนาคารที่มีการกู้ยืมระหว่างธนาคาร (Interbank) ซึ่งชุมนุมฯ มีการช่วยเหลือกันในระบบสหกรณ์ ช่วยกันรวมกลุ่มกัน เพื่อช่วยเหลือกันเป็นเครือข่ายกันอยู่ เป็นพี่น้อง เป็นภราดรภาพ ไม่อยากให้นำเกณฑ์ของธนาคารพาณิชย์มากำกับมากเกินไป

นายชำนาญ อดตเวทย์ กรรมการดำเนินการ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด เห็นด้วยที่จะให้มีการประชุมกลุ่มย่อยเพื่อได้ข้อยุติเร็วขึ้น

นายนิรันดร์ มูลธิดา รองอธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ ประธานคณะทำงาน เสนอว่า การประชุมครั้งต่อไป ขอให้นำร่างที่ได้ข้อยุติในประเด็นการนับเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินของชุมนุมสหกรณ์ได้เกินร้อยละ ๕๐ หรือไม่เกินร้อยละ ๘๐ และขอให้ฝ่ายเลขานุการร่างกฎกระทรวงอีก ๒ ฉบับ เสนอพิจารณาด้วย

นายไพบูลย์ แก้วเพทาย ที่ปรึกษาชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด เห็นด้วย ขอให้นัดประชุมอีกครั้งเพื่อให้ได้ข้อยุติ ประเด็นแรกการนับเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินของชุมนุมสหกรณ์ได้เกินร้อยละ ๕๐ หรือไม่เกินร้อยละ ๘๐ และ การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในอัตราร้อยละ ๓ และอัตราร้อยละ ๖ ว่าควรจะเป็นที่เท่าไร

นายรุ่งโรจน์ สรวุฒิพิบูลย์ สหกรณ์จังหวัดนนทบุรี ให้ความเห็นว่า ตามที่ สำนักงานเลขาธิการคณะรัฐมนตรี (สลค.) ส่งร่างกฎกระทรวงกลับมาให้พิจารณาใหม่เนื่องจากในบางประเด็นยังไม่ได้ข้อยุติ จึงเห็นว่า ควรพิจารณาเฉพาะประเด็นที่ยังไม่ได้ข้อยุติเพื่อหาข้อยุติให้ได้ ความตั้งใจของอธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ว่าประเด็นใดที่ได้ข้อยุติแล้วไม่ควรนำมาพิจารณาซ้ำ ดังนั้น ประเด็นอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ที่อัตราร้อยละ ๓ และชุมนุมสหกรณ์ที่อัตราร้อยละ ๖ ได้ข้อยุติแล้ว จึงขออนุญาตที่ประชุมว่า การประชุมครั้งต่อไปเห็นควรพิจารณาตามเอกสารที่เป็นประเด็นได้แย่งที่เข้าไปเป็นหลักฐานที่เสนอ สลค. เท่านั้น ไม่ควรนำเรื่องที่ยุติแล้วมาพิจารณาซ้ำ

นายไพบูลย์ แก้วเพทาย ที่ปรึกษาชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด เสนอว่า ร่างกฎกระทรวงควรจัดตั้งแต่มีนายนปี ๒๕๖๔ แต่ยังคงมีบางประเด็นที่ยังมีประเด็นแต่ไม่ใช้ทั้งหมด ในภาพรวมได้ข้อยุติแล้วประมาณร้อยละ ๘๐ แต่ยังมีข้อโต้แย้งบางประเด็นที่ยังไม่ได้ข้อยุติ เช่น ค่าหุ้น

นายธนรัฐ โคจรานนท์ ผู้อำนวยการกองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า กรมส่งเสริมสหกรณ์ เสนอว่า ประเด็นที่ยังไม่ได้ข้อยุติขอให้ที่ประชุมมอบหมายให้จัดประชุมกลุ่มย่อยเพื่อนำข้อสรุปเสนอต่อคณะทำงานฯ พิจารณาอีกครั้ง และขอให้นำ (ร่าง) กฎกระทรวง อีก ๒ ฉบับ เพื่อพิจารณาหาข้อสรุปในครั้งต่อไป

นายนิรันดร์ มูลธิดา รองอธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ ประธานในที่ประชุม กล่าวว่า ขอให้ประเด็นดังกล่าวประชุมในกลุ่มย่อยก่อนเพื่อให้ได้ข้อสรุป และนำมาเสนอในการประชุมคณะทำงานฯ ครั้งต่อไป ซึ่งมีหลายหน่วยงานอยากรับเกี่ยวกับฐานะทางการเงินของชุมนุมสหกรณ์ในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง และประสิทธิภาพของข้อมูลต่างๆ ทั้งนี้ ขอให้ฝ่ายเลขานุการประสานในเรื่องการจัดเตรียมข้อมูล สถานที่ประชุม ขอให้ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมเชิญ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และขอให้นำร่างกฎกระทรวงอีก ๒ ฉบับ พิจารณาด้วย แต่จะนำเสนอสำนักงานเลขาธิการคณะรัฐมนตรีแยกทีละฉบับ การประชุมในครั้งนี้

มีความชัดเจนมากขึ้นและเป็นการพูดคุยกันทั้งขบวนการสหกรณ์เพื่อให้ได้ความพึงพอใจทุกฝ่าย ทั้งด้านความเสี่ยงและความปลอดภัยเพื่อให้สหกรณ์เข้มแข็งรวมถึงการปกป้องผลประโยชน์ของสมาชิกสหกรณ์ด้วย

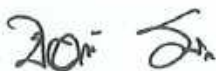
มติที่ประชุม

เห็นควรให้มีการจัดประชุมกลุ่มย่อยที่ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีหน่วยงาน คือ กองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า ศูนย์วิเคราะห์และติดตามสถานการณ์ทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เพื่อศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม ในประเด็น ข้อ ๒ (๓) วรรคหนึ่ง เงินฝากชุมนุมสหกรณ์หรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยชุมนุมสหกรณ์ที่มีระยะเวลาคงเหลือก่อนวันถึงกำหนดใช้เงินไม่เกินหนึ่งปี ทั้งนี้ให้ถือเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ไม่เกินร้อยละ ๕๐ หรือไม่เกินร้อยละ ๘๐ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการฯ เพื่อพิจารณาในครั้งต่อไป

ระเบียบวาระที่ ๕ เรื่องอื่น ๆ

- ไม่มี -

เลิกประชุมเวลา ๑๒.๐๐ น.



(นางสาวจอมขวัญ สงบกิจ)
ผู้จัดรายการประชุม



(นางสาวกัญญณ์ช ดิเรกศิลป์)
ผู้ตรวจรายการประชุม

รายงานประชุมคณะทำงานพิจารณาหลักเกณฑ์
การกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ครั้งที่ ๒/๒๕๖๖
วันอังคารที่ ๑๗ ตุลาคม ๒๕๖๖ เวลา ๐๙.๓๐ น.
ณ ห้องประชุม ๒๒๖ ชั้น ๒ อาคาร ๑ กรมส่งเสริมสหกรณ์

ผู้มาประชุม

๑. นายนิรันดร์ มุลิตา ประธานคณะทำงาน
รองอธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ กรมส่งเสริมสหกรณ์
๒. นายธนรัฐ โคจรานนท์ รองประธานคณะทำงาน
ผู้อำนวยการกองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า กรมส่งเสริมสหกรณ์
๓. นายสุคนธ์พัฒน์ จันทพันธ์ คณะทำงาน
ผู้อำนวยการ ฝ่ายเสถียรภาพระบบการเงิน
ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย
๔. นางสาวอรุณศรี เมธิสริยพงศ์ คณะทำงาน
ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านการเงิน
ผู้แทนสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
๕. นายปณัฐวิชัย มุ่งสมัครศรีกุล คณะทำงาน
ประธานกรรมการดำเนินการสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย
ผู้แทนชุมนุมสหกรณ์สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย
๖. นายวีระโชติ ชุนทรุ่งโรจน์ คณะทำงาน
ประธานกรรมการดำเนินการ
ผู้แทนชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด
๗. นางพวงวรรณ ไกรสินธุ์ คณะทำงาน
ที่ปรึกษากรมตรวจบัญชีสหกรณ์
ผู้แทนกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
๘. นายสิทธิพร ปานใจ คณะทำงาน
ผู้อำนวยการสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๑
๙. นายโกญจนาท มายะการ คณะทำงาน
ผู้อำนวยการสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๒
๑๐. นายรุ่งโรจน์ สรวุฒิพิบูลย์ คณะทำงาน
สหกรณ์จังหวัดนนทบุรี สำนักงานสหกรณ์จังหวัดนนทบุรี
๑๑. นางศรีรัตน์ จินตวร คณะทำงาน
ผู้เชี่ยวชาญด้านพัฒนาระบบการตรวจการสหกรณ์
๑๒. นางทิพวรรณ เลิศหิรัญย์ คณะทำงาน
นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการพิเศษ
รักษาการในตำแหน่ง ผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารการเงินสหกรณ์
๑๓. นางสาววรณรินทร์ นิวัตรฤติวงศ์ คณะทำงาน
ผู้อำนวยการศูนย์วิเคราะห์และติดตามสถานการณ์ทางการเงินสหกรณ์
๑๔. นายฉัตรชัย ศิริรัตน์ คณะทำงาน
ผู้อำนวยการกลุ่มกฎหมาย สำนักนายทะเบียนและกฎหมาย



๑๕. นางสาวปาริชาติ คงแยม คณะทำงาน
ผู้อำนวยการกลุ่มทะเบียนและชื้อบังคับ สำนักงานทะเบียนและกฎหมาย
๑๖. นายสัญญาชัย กองเขต คณะทำงาน
ผู้อำนวยการกลุ่มตรวจการสหกรณ์ สำนักงานทะเบียนและกฎหมาย
๑๗. นางอัจฉรา สุขเสวก คณะทำงานและเลขานุการ
ผู้อำนวยการกลุ่มพัฒนาสหกรณ์เครดิตยูเนียน กองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า
๑๘. นางสาวกัญญณัฏฐ์ ดิเรกศิลป์ คณะทำงานและเลขานุการ
ผู้อำนวยการกลุ่มพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์ กองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า
๑๙. นายพีระศิลป์ เพิ่มสุวรรณ คณะทำงานและผู้ช่วยเลขานุการ
นิติกรชำนาญการ กลุ่มกฎหมาย สำนักงานทะเบียนและกฎหมาย

ผู้ไม่มาประชุม

๑. ผู้แทนสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ติดภารกิจ
๒. ผู้แทนชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ติดภารกิจ
๓. นายไพฑูรย์ ชนะชู ติดภารกิจ
ผู้อำนวยการสำนักงานทะเบียนและกฎหมาย
๔. นางสาวศุภมาส คัยนันท์ ติดภารกิจ
ผู้เชี่ยวชาญด้านพัฒนาธุรกิจสหกรณ์ออมทรัพย์

ผู้เข้าร่วมประชุม

ธนาคารแห่งประเทศไทย

๑. นายจิราวัฒน์ พลั้ววิทย์วัฒนา รองผู้อำนวยการ ฝ่ายเสถียรภาพระบบการเงิน
๒. นายพิภพ ภู่งิ่ง รองผู้อำนวยการ (ควบ) ฝ่ายกฎหมาย
๓. นายอัมพร เลิศกิจเจริญไพศาล นิติกรอาวุโส ฝ่ายกฎหมาย

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

๔. นายปฐมพงษ์ เอกวนิชชาญ ผู้อำนวยการส่วนกลยุทธ์และพัฒนาสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
๕. นางสาวอภิภา วานิชประเสริฐพร เศรษฐกรชำนาญการ

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

๖. นางสาวเอื้ออารีย์ จิตต์ตรง ผู้เชี่ยวชาญด้านพัฒนาระบบการตรวจสอบกิจการสหกรณ์
๗. นางสาวปิยดา วัฒนะธรรมศิริ นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ
๘. นายอนันต์ แจ้งจอน นิติกรชำนาญการพิเศษ
๙. นางสาวธิดาพร ชั่งเรือง นิติกรชำนาญการ

สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย

๑๐. นางสาวณปภัช สายสอน เลขานุการ
๑๑. นายณัฐดนัย จำปาสัก นิติกร
๑๒. นายณรรวัฒน์ ยอดวงศ์พะเนา เจ้าหน้าที่โสตทัศนูปกรณ์



ชมนุสรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด

๑๓. ผศ.อากาศ	มินวงษ์	ที่ปรึกษาชมนุสรณ์เครดิตยูเนียน แห่งประเทศไทย จำกัด สาขาภาคตะวันออก
๑๔. นายอรรถสิทธิ์	สงชนะ	ผู้จัดการใหญ่
๑๕. นางสาวชมจันทร์	เตชะวงศ์	ผู้จัดการฝ่ายบริหารเงินและการบัญชี
๑๖. นายเอกลักษณ์	เนาวรัตน์	เจ้าหน้าที่สื่อสารองค์กร

กรมส่งเสริมสหกรณ์

๑๗. นายอิชยา	อุดมกิจแจ่มเลิศ	นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการพิเศษ
๑๘. นางสาวบุษยพร	กิตติวงศ์ธร	นิติกรชำนาญการพิเศษ
๑๙. นายอนวัจน์	ธนเสนีวัฒน์	นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการ
๒๐. นายธีระยุทธ	ลายสีดา	นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการ
๒๑. นางสาวราพิมพ์	กาหยี่	นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการ
๒๒. นางสาวณัฐนิชา	สงชู	นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการ
๒๓. นางสาววาร์ณี	ศรีเมฆ	นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการ
๒๔. นางสาวพรสุดา	สุขสม	นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการ
๒๕. นางสาวดาราวรรณ	มีบริบูรณ์	นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการ
๒๖. นายศรายุธ	ยอดอุทา	นิติกรชำนาญการ
๒๗. นางสาวศุภวรรณ	พรหมบุญ	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ
๒๘. นางสาวจอมขวัญ	สงบกิจ	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ
๒๙. นายธีรวัฒน์	ชีราอิชิ	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ
๓๐. นางสาวฐิติยา	นาคกราย	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ
๓๑. นายปรกรณ์	เหมจินดา	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ
๓๒. นางสาวเบญจวรรณ	สุทธดุก	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ
๓๓. นายทวิชชัย	สากระจาย	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ
๓๔. นายทัศน์พล	เกิดลาภี	นักวิชาการเผยแพร่ปฏิบัติการ
๓๕. นางจรรยา	สารสว่าง	นายช่างภาพชำนาญงาน
๓๖. นางสาวจิตตรา	รัศมี	นักวิชาการสหกรณ์
๓๗. นางมะลิวรรณ	สงพุ่ม	นักวิชาการสหกรณ์

เริ่มประชุมเวลา ๐๙.๓๐ น.

นายนิรันดร์ มูลธิดา รองอธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ ประธานคณะทำงานกล่าวเปิดการประชุม
ตามระเบียบวาระดังนี้



ระเบียบวาระที่ ๑ เรื่องประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

นายนิรันดร์ มูลธิดา รองอธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ กล่าวในที่ประชุมว่า ตามที่ได้ประชุมคณะทำงานพิจารณาหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ครั้งที่ ๑/๒๕๖๖ เมื่อวันที่ ๑๖ สิงหาคม ๒๕๖๖ ยังไม่ได้ข้อสรุปเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ จึงได้มีมติให้ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมและจัดประชุมกลุ่มย่อยที่ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด โดยทางฝ่ายเลขานุการฯ จะรายงานความคืบหน้าในเรื่องดังกล่าวในวาระสืบเนื่องต่อไป ตามที่กรมส่งเสริมสหกรณ์ ได้มีหนังสือถึงสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรีเพื่อขอขยายระยะเวลาในการดำเนินการออกกฎกระทรวงดังกล่าวเรียบร้อยแล้ว และคณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ ๒๓ กันยายน ๒๕๖๖ ให้ขยายระยะเวลาในการดำเนินการออกกฎกระทรวง ถึงวันที่ ๒๗ พฤศจิกายน ๒๕๖๗ ดังนั้น คราวประชุมนี้ จึงอยากให้ที่ประชุมพิจารณาและหาข้อสรุปในประเด็นที่มีความเห็นในกฎกระทรวง ทั้ง ๕ ฉบับ เพื่อสามารถดำเนินการเสนอคณะรัฐมนตรีให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาดังกล่าวต่อไป

มติที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ ๒ รับรองรายงานการประชุมคณะทำงานพิจารณาหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ครั้งที่ ๑/๒๕๖๖ วันพุธที่ ๑๖ สิงหาคม ๒๕๖๖

นางสาวกัญญณัช ดิเรกศิลป์ ผู้อำนวยการกลุ่มพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์ เลขานุการคณะทำงาน นำเสนอวาระต่อที่ประชุม ดังนี้

ตามที่ได้มีการประชุมคณะทำงานพิจารณาหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ครั้งที่ ๑/๒๕๖๖ วันพุธที่ ๑๖ สิงหาคม ๒๕๖๖ ณ ห้องประชุม ๒๒๖ ชั้น ๒ อาคาร ๑ กรมส่งเสริมสหกรณ์ นั้น ฝ่ายเลขานุการฯ ได้จัดส่งรายงานการประชุมดังกล่าวให้คณะทำงานฯ รับรองและตรวจสอบความถูกต้องเรียบร้อยแล้ว เมื่อวันศุกร์ที่ ๑๕ กันยายน ๒๕๖๖ ปรากฏว่ามีคณะทำงานจากหน่วยงานธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด แจ้งขอแก้ไขรายงานการประชุม ซึ่งฝ่ายเลขานุการฯ ได้ดำเนินการแก้ไขแล้ว ดังนี้

๑. ผู้แทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อความเดิม	ข้อความที่แก้ไข
ข้อความหน้าที่ ๑๙ ย่อหน้าที่ ๒ นางสาวธนศุทธ แก้วเกตุสัมพันธ์ รองผู้อำนวยการฝ่ายเสถียรภาพระบบการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ความเห็นชี้แจงหลักการเบื้องต้นเกี่ยวกับสินทรัพย์สภาพคล่องมีไว้เพื่อดำรงสภาพคล่องให้เพียงพอต่อการดำเนินงานในภาวะปกติและภาวะไม่ปกติบางส่วนของสหกรณ์ มีไว้เพื่อให้สหกรณ์หรือธนาคารสามารถรองรับการถอนเงินในส่วนแรกก่อน และเมื่อเกิดปัญหาเฉพาะหน้า ต้องมีแผนสำรองเพื่อรองรับวิกฤตตามที่ชุมนุมสหกรณ์ได้กล่าวไว้ สำหรับอัตราการจัดสินทรัพย์สภาพคล่องร้อยละ ๖ หรือร้อยละ	นางสาวธนศุทธ แก้วเกตุสัมพันธ์ รองผู้อำนวยการฝ่ายเสถียรภาพระบบการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ความเห็นชี้แจงหลักการเบื้องต้นเกี่ยวกับสินทรัพย์สภาพคล่อง ว่าต้องมีไว้เพื่อดำรงสภาพคล่องให้เพียงพอต่อการดำเนินงานในภาวะปกติและภาวะไม่ปกติบางส่วนโดยสินทรัพย์สภาพคล่องมีไว้เพื่อให้สหกรณ์หรือธนาคารสามารถรองรับการถอนเงินในภาวะการดำเนินงานปกติ และใช้รองรับสภาพคล่องในกรณีฉุกเฉินในช่วงแรก เพื่อให้มีเวลาเพียงพอในการดำเนินการตามแผนสำรองเพื่อรองรับ



ข้อความเดิม	ข้อความที่แก้ไข
ละ ๓ เป็นตัวเลขเบื้องต้นที่กำหนดไว้โดยดูจากค่าเฉลี่ยที่เป็นการดำเนินงานปกติ จึงอาจต้องคำนึงถึงช่วงภาวะที่เกิดวิกฤตหรือช่วงที่มีการถอนเงินฝากมากเป็นพิเศษว่า ในระยะ ๑ สัปดาห์ หรือ ๑ เดือน สหกรณ์มีแผนสำรองที่ต้องใช้เวลาในการหาวงเงินสำรอง หรือเวลาที่จะทำให้แผนสำรองนั้นปฏิบัติงานได้จริง ยกตัวอย่างเช่น ใน ๑ สัปดาห์ สหกรณ์มีเงินถอนสูงสุดที่สภาพคล่องไหลออก และต้องเตรียมสภาพคล่องไว้เพื่อรองรับอยู่ที่ประมาณเท่าไร นั่นคือที่มาของตัวเลขที่จะกำหนดว่าเป็นอัตราที่ร้อยละ ๓ หรืออัตราร้อยละ ๖ ในประเด็นการกำหนดสัดส่วนของสินทรัพย์สภาพคล่องที่เป็นเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินของชุมนุมสหกรณ์ ขอชี้แจงว่าหลักเกณฑ์ดังกล่าวเป็นประโยชน์ต่อสหกรณ์ และชุมนุมสหกรณ์ เพราะตามที่คุณแทนของสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยกล่าวว่า ชุมชนสหกรณ์แต่ละแห่งไม่ได้เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ดังนั้นเวลาที่ถูกถอนเงินจะไม่ได้มาถอนเงินพร้อมกัน แต่หากเป็นภาวะวิกฤตในฐานะหน่วยงานที่ดูแลความมั่นคงอาจจะต้องมองในแง่ลบที่อาจจะเกิดเหตุการณ์บังเอิญหรือไม่บังเอิญที่ทำให้สหกรณ์กลุ่มหนึ่งมีการถูกถอนพร้อมกันแล้วสหกรณ์เหล่านั้นฝากสินทรัพย์สภาพคล่องไว้ที่ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมด สัดส่วนเงินสภาพคล่องเท่าไรที่ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สามารถรองรับการถอนเงินของสหกรณ์สมาชิกทุกๆ แห่งพร้อมกันได้ ดังนั้น สภาพคล่องของชุมนุมสหกรณ์จะสามารถรองรับสมาชิกสูงสุดพร้อมกันได้ก็แบ่งโดยเฉลี่ยในวันและเวลาเดียวกัน อาจจะเป็นข้อมูลหนึ่งที่จะนำมาเพื่อกำหนดว่าสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องที่เป็นเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินของชุมนุมสหกรณ์ ควรจะอยู่ที่ร้อยละ ๕๐ หรือร้อยละ ๘๐	ดังนั้น การกำหนดอัตราการส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องควรดูจากค่าเฉลี่ยที่เป็นการดำเนินงานปกติ และต้องคำนึงถึงช่วงภาวะที่เกิดวิกฤตหรือช่วงที่มีการถอนเงินฝากมากเป็นพิเศษว่า ในระยะ ๑ สัปดาห์ หรือ ๑ เดือน ซึ่งเป็นช่วงเวลาที่สหกรณ์ที่ต้องใช้เวลาในการหาสภาพคล่องสำรอง หรือเวลาที่จะทำให้แผนสำรองนั้นปฏิบัติงานได้จริง มีสภาพคล่องไหลออกที่เท่าใดเพื่อเตรียมสภาพคล่องรองรับไว้ นั่นคือที่มาของการกำหนดว่าเป็นอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องที่เหมาะสมจะเป็นที่ร้อยละ ๓ หรืออัตราร้อยละ ๖ ในประเด็นการกำหนดรายละเอียดของสินทรัพย์ที่จะนับเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องในการคำนวณสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง ว่าควรเป็นเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินของชุมนุมสหกรณ์ ขอชี้แจงว่าหลักเกณฑ์ดังกล่าวเป็นประโยชน์ต่อสหกรณ์ และชุมนุมสหกรณ์ เพราะตามที่คุณแทนของสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยกล่าวว่า ชุมชนสหกรณ์แต่ละแห่งไม่ได้เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ดังนั้นเวลาที่ถูกถอนเงินจะไม่ได้มาถอนเงินพร้อมกัน แต่หากเป็นภาวะวิกฤตในฐานะกรณีเลวร้ายอาจจะเกิดเหตุการณ์บังเอิญที่ทำให้สหกรณ์กลุ่มหนึ่งมีการถูกถอนพร้อมกันแล้วสหกรณ์เหล่านั้นฝากสินทรัพย์สภาพคล่องไว้ที่ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมด ดังนั้น ข้อมูลสภาพคล่องของชุมนุมสหกรณ์ว่าสามารถรองรับการถอนเงินของสมาชิกสูงสุดพร้อมกันได้ก็แบ่งโดยเฉลี่ยในวันและเวลาเดียวกัน อาจจะเป็นข้อมูลหนึ่งที่จะนำมาเพื่อกำหนดว่าสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องที่เป็นเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินของชุมนุมสหกรณ์ควรจะอยู่ที่ร้อยละ ๕๐ หรือร้อยละ ๘๐
ข้อความหน้าที่ ๑๙ - ๒๐ ย่อหน้าที่ ๓ นายปณัต ศักดิ์พานิช ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบผู้ให้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ความเห็นว่า ประเด็นดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องว่าควรจะเป็นอัตราที่ร้อยละ ๓ และอัตราที่ร้อยละ ๖ หรือตามที่ ชสอ. เสนอว่าควรอยู่ร้อยละ ๑ ร้อยละ ๒	นายปณัต ศักดิ์พานิช ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบผู้ให้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ความเห็นว่า ประเด็นแรก เรื่องการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องว่าควรจะเป็นอัตราที่เท่าใดนั้น ข้อมูลที่จะช่วยนำมาใช้ในการกำหนด (Benchmark)



ข้อความเดิม	ข้อความที่แก้ไข
และร้อยละ ๓ หากเกิดวิกฤตก็อาจจะล้มได้เพราะฉะนั้น ตัวเลขที่จะเป็นเกณฑ์กำหนด (Benchmark) ที่ดีที่สุดน่าจะเป็นตัวเลขปริมาณการถอนเงินสูงสุด (Maximum) ต่อวัน น่าจะดีกว่าการใช้ค่าเฉลี่ยมา กำหนด ซึ่งจากการรายงานข้อมูลศูนย์วิเคราะห์และติดตามสถานการณ์ทางการเงินว่า สหกรณ์ส่วนใหญ่ก็ ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเกินกว่าร้อยละ ๖ เพราะฉะนั้นการกำหนดเกณฑ์ ดังนั้น <u>หากมีข้อมูล</u> ที่สมาชิกถอนสูงสุดต่อวันอาจสามารถนำมาใช้ พิจารณากำหนดว่าเกณฑ์ ในการดำรงสินทรัพย์ สภาพคล่องควรเป็นร้อยละ ๓ หรือร้อยละ ๖ หรือจะเป็นร้อยละ ๑ ร้อยละ ๒ หรือร้อยละ ๓ ให้ เหมาะสมกับลักษณะการทำธุรกิจของสหกรณ์แต่ละ ประเภท ประเด็นที่สอง เรื่องการนับสภาพคล่องของ เงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินที่ชุมนุมสหกรณ์ นับได้ไม่ เกินร้อยละ ๘๐ หรือไม่เกินร้อยละ ๕๐ มองว่าหากมี ผลกระทบ (Impact) ไปถึงชุมนุมสหกรณ์ด้วย ถ้ามี ข้อมูลว่า ชสอ. มีทำการทดสอบสถานการณ์จำลอง ทางการเงิน (Scenario Test) หากเกิดเหตุการณ์ สหกรณ์ประสบปัญหาทางการเงินพร้อมกัน ๑๐ แห่ง ชสอ. ยังมีสภาพคล่องเพียงพอที่จะรองรับการฝากถอนได้พร้อม ๆ กัน อย่างไรก็ตาม ข้อมูลที่น่าเสนอคณะทำงานฯ ในครั้งนี้ อาจยังไม่ ครบคลุมทุกด้าน <u>หากมีข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการ บริหารจัดการสภาพคล่องของ ชสอ. ก็จะช่วยเป็น ข้อมูลประกอบการพิจารณาได้</u>	พิจารณากำหนดควรคำนึงถึงปริมาณการถอนเงินสูงสุด (Maximum) ต่อวัน <u>เพิ่มเติมจากการใช้ค่าเฉลี่ยมา กำหนดด้วย</u> ซึ่งจากการรายงานข้อมูลศูนย์วิเคราะห์ และติดตามสถานการณ์ทางการเงินว่า สหกรณ์ส่วนใหญ่สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเกินกว่าร้อยละ ๖ เพราะฉะนั้นการกำหนดเกณฑ์ ดังนั้น <u>หากมีข้อมูล</u> ที่สมาชิกถอนสูงสุดต่อวันอาจสามารถนำมาใช้ พิจารณากำหนดว่าเกณฑ์ ในการดำรงสินทรัพย์ สภาพคล่องควรเป็นร้อยละ ๓ หรือร้อยละ ๖ หรือจะเป็นร้อยละ ๑ ร้อยละ ๒ หรือร้อยละ ๓ ตามที่ ชสอ. เสนอเพื่อให้เหมาะสมกับลักษณะการทำธุรกิจของ สหกรณ์แต่ละประเภท ประเด็นที่สอง เรื่องการนับ สภาพคล่องของเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินที่ชุมนุม สหกรณ์นับได้ไม่เกินร้อยละ ๘๐ หรือไม่เกินร้อยละ ๕๐ เห็นว่า <u>ถ้ามีข้อมูลของ ชสอ. เพิ่มเติม เช่น การทดสอบ สถานการณ์จำลองทางการเงิน (Scenario Test) กรณี เกิดเหตุการณ์สหกรณ์ประสบปัญหาทางการเงิน พร้อมกัน ๑๐ แห่ง ชสอ. ยังมีสภาพคล่องเพียงพอที่จะรองรับการฝากถอนได้พร้อม ๆ กัน อย่างไรก็ตาม ข้อมูลที่น่าเสนอคณะทำงานฯ ในครั้งนี้ อาจยังไม่ ครบคลุมทุกด้าน หากมีข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการ บริหารจัดการสภาพคล่องของ ชสอ. ก็จะช่วยเป็น ข้อมูลประกอบการพิจารณาได้</u>

๒. ผู้แทนจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ข้อความเดิม	ข้อความที่แก้ไข
ข้อความหน้าที่ ๒๐ ย่อหน้าที่ ๒ นางน้ำทิพย์ สิ้นสุขเพิ่มพูน ผู้อำนวยการ ฝ่าย กฎหมายผู้ประกอบการ สำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ให้ความเห็นว่า ในเบื้องต้นเห็นด้วยกับธนาคารแห่งประเทศไทยว่า สภาพคล่องไม่จำเป็นต้องมีเวลาปกติแต่ต้องมีเวลาที่เป็นช่วงที่อาจจะเกิดวิกฤตได้ สำหรับของ ก.ล.ต	นางน้ำทิพย์ สิ้นสุขเพิ่มพูน ผู้อำนวยการ ฝ่าย กฎหมายผู้ประกอบการ สำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ให้ความเห็นว่า ในเบื้องต้นเห็นด้วยกับธนาคารแห่งประเทศไทยว่า <u>ในการพิจารณาสภาพคล่องจำเป็นต้องคำนึงถึงทั้ง ช่วงเวลาปกติ และช่วงเวลาที่อาจจะเกิดวิกฤตด้วย</u>



ข้อความเดิม	ข้อความที่แก้ไข
แม้ว่าจะไม่ใช่เป็นเงินฝากแต่อาจจะมีผู้ประกอบธุรกิจบางแห่ง เช่น บริษัทจัดการกองทุนรวม เมื่อเกิดวิกฤตช่วงที่คนตื่นตระหนกแห่ถอนเงินจากกองทุนโดยการขายหน่วยลงทุน เมื่อมีเหตุการณ์ไม่ปกติเกิดขึ้นกับกองทุน ๑ กอง อาจจะถูกถามถึงกองทุนอีก ๔ กองทุน ซึ่งอาจจะไม่มีเรื่องที่ร้ายแรงมากก็เป็นไปได้ ขอสอบถามฝ่ายนโยบายของ ก.ล.ต. ว่าในกรณีปกติถ้าเป็นเรื่องของกองทุนรวม ซึ่งบริษัทจัดการกองทุน (บลจ.) ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างไรในภาวะวิกฤต ขอความเห็นเพิ่มเติม	สำหรับบาทบาทของ ก.ล.ต ไม่เกี่ยวข้องกับการดูแลเงินฝากโดยตรง แต่ขอให้ข้อมูลตัวอย่างเกี่ยวกับผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ เช่น ในการบริหารจัดการกองทุนรวม เมื่อเกิดวิกฤตที่ทำให้ผู้ถือหน่วยตื่นตระหนกแล้ว อาจเกิดการแห่ถอนเงินจากกองทุนโดยการขายหน่วยลงทุน ซึ่งเมื่อมีเหตุการณ์ไม่ปกติเกิดขึ้นกับกองทุน ๑ กองแล้ว อาจจะถูกถามถึงกองทุนอื่นๆ อันส่งผลต่อสภาพตลาดโดยรวมได้เช่นกัน
ข้อความหน้าที่ ๒๐ ย่อหน้า ๓ นายอิทธิพร พูลธนอมสุข ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับตลาด สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ให้ความเห็นที่ว่าตัวอย่างกองทุนรวมที่มีความเสี่ยงด้านการที่ผู้ลงทุนกองทุนสามารถไถ่ถอนได้ทุกวัน เช่น กองทุนตลาดเงิน ปัจจุบันมีหลักเกณฑ์กำหนดว่ากองทุนต้องมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง หมายถึง สินทรัพย์ที่สามารถแปลงเป็นเงินสดได้ทุกวันไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๑๐ ของ NAV เป็นต้น	นายอิทธิพร พูลธนอมสุข ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับตลาด สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ให้ความเห็นที่ว่าตัวอย่างกองทุนรวมที่มีความเสี่ยงจากการที่ผู้ลงทุนกองทุนสามารถไถ่ถอนได้ทุกวัน เช่น กองทุนรวมตลาดเงิน ซึ่งปัจจุบันมีหลักเกณฑ์กำหนดว่ากองทุนดังกล่าวต้องมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง หมายถึง สินทรัพย์ที่สามารถแปลงเป็นเงินสดได้ทุกวันไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๑๐ ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ เป็นต้น

๓. ผู้แทนจากชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด

ข้อความเดิม	ข้อความที่แก้ไข
ข้อความหน้าที่ ๑๓ ย่อหน้า นายวีระโชติ ชุนทรุ่งโรจน์ ประธานกรรมการดำเนินการ ชุมชุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด นำเสนอ สหกรณ์เครดิตยูเนียนถือเป็นสถาบันการเงินแต่ไม่ได้เป็นสถาบันการเงินเต็มรูปแบบเหมือนธนาคารพาณิชย์ ดังนั้นการดำเนินการธุรกรรมจะอยู่ในวงจำกัด วงสัมพันธ์ต้องเป็นสมาชิกของสหกรณ์เท่านั้น หากมองว่าสหกรณ์เป็นสถาบันการเงินเต็มรูปแบบเช่นเดียวกับธนาคาร หรือบริษัทต่างๆ ที่ขึ้นทะเบียนกับธนาคารแห่งประเทศไทยหรือว่ากระทรวงการคลัง ซึ่งจะไม่เข้าใจในบริบทของสหกรณ์โดยแท้จริง บริบทของสหกรณ์สมาชิกต้องมา	นายวีระโชติ ชุนทรุ่งโรจน์ ประธานกรรมการดำเนินการ ชุมชุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด นำเสนอ สหกรณ์เครดิตยูเนียนถือเป็นสถาบันการเงินแต่ไม่ได้เป็นสถาบันการเงินเต็มรูปแบบเหมือนธนาคารพาณิชย์ ดังนั้นการดำเนินการธุรกรรมจะอยู่ในวงจำกัด วงสัมพันธ์ต้องเป็นสมาชิกของสหกรณ์เท่านั้น หากมองว่าสหกรณ์เป็นสถาบันการเงินเต็มรูปแบบเช่นเดียวกับธนาคาร หรือบริษัทต่างๆ ที่ขึ้นทะเบียนกับธนาคารแห่งประเทศไทยหรือว่ากระทรวงการคลัง ซึ่งจะไม่เข้าใจในบริบทของสหกรณ์โดยแท้จริง บริบทของสหกรณ์สมาชิกต้องมา



ถือหุ้นถึงจะสามารถกู้ได้ แตกต่างกับธนาคารพาณิชย์ที่สามารถกู้ได้ทันที เพราะฉะนั้นบริบทแตกต่างกันโดยสิ้นเชิง การจะนำกฎระเบียบที่กำหนดธนาคารพาณิชย์มาใช้กับสหกรณ์ ในเรื่องการนับเงินฝากในตัวสัญญาใช้เงินชุมนุมสหกรณ์ ไม่เกิน ๑ ปี ให้นับได้ไม่เกินร้อยละ ๕๐ จึงเห็นว่าจะทำให้การออมของสมาชิกสหกรณ์ไหลไปสู่ในระบบของธนาคาร เป็นกลยุทธ์หรือว่าเป็นความคิดที่มีการต่อต้านในกระบวนการที่จะสร้างความเข้มแข็งของสหกรณ์หรือไม่ หากนับเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินของชุมนุมสหกรณ์เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๑๐๐ แต่เสนอให้นับได้แค่ร้อยละ ๕๐ สมาชิกสหกรณ์อาจนำเงินไปฝากธนาคารทั้งหมดซึ่งจะผิดหลักการสหกรณ์ จึงยังคงมีความเห็นว่า ควรให้นับเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินสหกรณ์ชุมนุมเป็นสภาพคล่องได้ที่ร้อยละ ๑๐๐ เพื่อประโยชน์ของประชาชนและสมาชิก	ถือหุ้นถึงจะสามารถกู้ได้ แตกต่างกับธนาคารพาณิชย์ที่สามารถกู้ได้ทันที เพราะฉะนั้นบริบทแตกต่างกันโดยสิ้นเชิง การจะนำกฎระเบียบที่กำหนดธนาคารพาณิชย์มาใช้กับสหกรณ์ ในเรื่องการนับเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยชุมนุมสหกรณ์ ไม่เกิน ๑ ปี ให้นับได้ไม่เกินร้อยละ ๕๐ จึงเห็นว่าจะทำให้การออมของสมาชิกสหกรณ์ไหลไปสู่ในระบบของธนาคาร เป็นกลยุทธ์หรือว่าเป็นความคิดที่มีการต่อต้านในกระบวนการที่จะสร้างความเข้มแข็งของสหกรณ์หรือไม่ หากนับเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยชุมนุมสหกรณ์เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๑๐๐ แต่เสนอให้นับได้แค่ร้อยละ ๕๐ สมาชิกสหกรณ์อาจนำเงินไปฝากธนาคารทั้งหมดซึ่งจะผิดหลักการสหกรณ์ จึงยังคงมีความเห็นว่า ควรให้นับเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยชุมนุมสหกรณ์เป็นสภาพคล่องได้ที่ร้อยละ ๑๐๐ เพื่อประโยชน์ของประชาชนและสมาชิก
---	---

จึงขอเสนอที่ประชุมเพื่อโปรดพิจารณาและให้การรับรองรายงานการประชุมคณะทำงานพิจารณาหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ครั้งที่ ๑/๒๕๖๖ วันพุธที่ ๑๖ สิงหาคม ๒๕๖๖ (รายละเอียดเอกสารประกอบระเบียบวาระที่ ๒ ปรากฏตาม QR Code)

มติที่ประชุม รับรองรายงานการประชุมฯ



รายงานการประชุมฯ ครั้งที่ ๑/๒๕๖๖

ระเบียบวาระที่ ๓ เรื่องเพื่อทราบ

- ไม่มี -

ระเบียบวาระที่ ๔ เรื่องสืบเนื่อง

ผลการประชุมเพื่อพิจารณาหาข้อสรุปประเด็นอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามมติคณะทำงานพิจารณาหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ครั้งที่ ๑/๒๕๖๖

เรื่องเดิม

ตามมติที่ประชุมคณะทำงานพิจารณาหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ครั้งที่ ๑/๒๕๖๖ วาระที่ ๔ เรื่องเพื่อพิจารณาร่างกฎกระทรวงตามมาตรา ๘๔/๒ (๗) การบริหารสินทรัพย์และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๒ โดยมีมติเห็นควรให้มีการจัดประชุมกลุ่มย่อยที่ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด เพื่อศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมและให้ได้ข้อยุติในเบื้องต้น

ความคืบหน้า



กรมส่งเสริมสหกรณ์ ได้หารือร่วมกันกับผู้แทนชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด เพื่อหาข้อสรุป เมื่อวันพุธที่ ๕ ตุลาคม ๒๕๖๖ ณ ห้องประชุม ๖๐๑ ชั้น ๖ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด สรุปผลการประชุม ดังนี้

๑. ผลการหารืออัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

๑.๑ สหกรณ์ขนาดเล็กดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่อัตราร้อยละ ๒

๑.๒ สหกรณ์ขนาดใหญ่ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่อัตราร้อยละ ๓

๑.๓ ชุมชนสหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่อัตราร้อยละ ๕

๒. การนับสินทรัพย์สภาพคล่องที่เงินฝากชุมนุมสหกรณ์หรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยชุมนุมสหกรณ์ที่มีระยะเวลาคงเหลือก่อนวันถึงกำหนดใช้เงินไม่เกินหนึ่งปี ทั้งนี้ ให้ถือเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ไม่เกินร้อยละแปดสิบของจำนวนที่ต้องดำรงสินทรัพย์

๓. บทเฉพาะกาลกำหนดให้ระยะเวลาสหกรณ์ปรับอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ดังนี้

๓.๑ สหกรณ์ขนาดเล็ก ระยะเวลาปรับตัว ๒ ปี

๓.๒ สหกรณ์ขนาดใหญ่ ระยะเวลาปรับตัว ๓ ปี

๓.๓ ชุมชนสหกรณ์ ระยะเวลาปรับตัว ๕ ปี

จึงขอเสนอที่ประชุมเพื่อโปรดทราบ

มติที่ประชุม

รับทราบ

ระเบียบวาระที่ ๕ เรื่องเพื่อพิจารณา

๕.๑ ร่างกฎกระทรวงตามมาตรา ๘๘/๒ (๗) การบริหารสินทรัพย์และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๒

ร่างกฎกระทรวงฉบับนี้	ความเห็นหน่วยงาน
หมวด ๓ การบริหารสินทรัพย์และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ข้อ ๒๔ สินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ต้องเป็นสินทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพันประกอบด้วย (๑) เงินสด (๒) เงินฝากธนาคารตามมาตรา ๖๒ (๒) (๓) เงินฝากชุมนุมสหกรณ์หรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยชุมนุมสหกรณ์ที่มีระยะเวลาคงเหลือก่อนวันถึงกำหนดใช้เงินไม่เกินหนึ่งปี ทั้งนี้ ให้ถือเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ไม่เกินร้อยละห้าสิบของจำนวนที่ต้องดำรงสินทรัพย์	กระทรวงการคลัง ข้อ ๒๔ (๓) การกำหนดให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนสามารถนับเงินฝากที่ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ทั้งจำนวนซึ่งถือเป็นสัดส่วนที่สูงเกินไปอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เกิดจากชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนไม่สามารถคืนสภาพคล่องให้แก่สมาชิกได้ทันกาลจน



ร่างกฎกระทรวงฉบับนี้	ความเห็นหน่วยงาน
สำหรับสหกรณ์เครดิตยูเนียนให้ถือเงินฝากชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนนั้นเป็นสมาชิกเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ทั้งจำนวน (๔) หลักทรัพย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (๕) หลักทรัพย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน คำประกันเฉพาะต้นเงินหรือต้นเงินรวมดอกเบี้ย (๖) บัตรเงินฝากที่ออกโดยธนาคารที่มีระยะเวลาการฝากไม่เกินหนึ่งปี (๗) ตัวแลกเงินหรือตัวสัญญาใช้เงินที่มีระยะเวลาคงเหลือก่อนวันถึงกำหนดใช้เงินไม่เกินหนึ่งปีที่ธนาคารรับรอง สลากหลัง หรือรับอวัล	ก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อระบบสหกรณ์ในภาพรวมได้ ดังนั้น กษ. จึงควรประเมินและติดตามความเสี่ยงดังกล่าว รวมทั้งจัดทำแนวทางป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต <u>สันนิบาตสหกรณ์</u> ข้อ ๒๔ (๓) เห็นควรให้เงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์หรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ร้อยละ ๑๐๐ ของจำนวนที่ต้องดำรงสินทรัพย์เช่นเดียวกับเงินฝากที่ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน โดยไม่ต้องคำนึงถึงระยะเวลาคงเหลือก่อนวันถึงกำหนดเวลาใช้เงิน เนื่องจากข้อกำหนดดังกล่าวมีลักษณะเป็นการเลือกปฏิบัติสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์ แสดงถึงความไม่เท่าเทียมกันในทางกฎหมายชุมนุมสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนไม่ได้มีลักษณะหรือสาระสำคัญที่แตกต่างกันและเป็นการผลักดันให้เงินหรือทุนในระบบสหกรณ์ไหลเข้าสู่ระบบธนาคารพร้อมผลตอบแทนที่ต่ำ อันเป็นโอกาสให้ธนาคารใช้ทุนหรือเงินเหล่านั้นแสวงหาผลตอบแทนในอัตราที่สูง ประกอบกับชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ส่วนใหญ่มีความมั่นคงทางการเงินทั้งระบบการบริหารงานและการกำกับดูแล



ร่างกฎกระทรวงฉบับนี้	ความเห็นหน่วยงาน
ทั้งนี้ โดยไม่มีข้อกำหนดจำกัดความรับผิดชอบธนาคาร (๘) ตัวสัญญาใช้เงิน บัตรเงินฝาก หรือใบรับฝากเงินที่ออกโดยบริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ที่มีระยะเวลาคงเหลือก่อนวันถึงกำหนดใช้เงินไม่เกินหนึ่งปี และได้รับการคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก (๙) หุ่นภูมิไม่ด้อยสิทธิ พันธบัตร หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจ ตามรายชื่อที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด หน่วยงานของรัฐ หรือบริษัทบริหารสินทรัพย์ (๑๐) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีวัตถุประสงค์ในการลงทุนตามมาตรา ๖๒ ที่สามารถซื้อขายคืนหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ (๑๑) สินทรัพย์อื่นที่ รัฐมนตรี ประกาศกำหนด ข้อ ๒๕ สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์ สภาพคล่องตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๒๔ เฉลี่ยราย เดือนไม่น้อยกว่าร้อยละสามของยอดเงินรับฝากทุกประเภท จำนวนสินทรัพย์สภาพคล่องที่ต้อง ดำรงตามวรรคหนึ่ง ให้คำนวณโดยนำส่วนเฉลี่ยราย เดือนของยอดสินทรัพย์สภาพคล่องในทุกสิ้นวัน หารด้วยส่วนเฉลี่ยรายเดือนของยอดเงินรับฝากทุก ประเภทในทุกสิ้นวัน ทั้งนี้ ให้นับวันหยุดทำการ รวมเข้าคำนวณด้วย ข้อ ๒๖ สินทรัพย์สภาพคล่องของ ชุมชนสหกรณ์ต้องเป็นสินทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพัน ซึ่งประกอบด้วย (๑) สินทรัพย์ตามข้อ ๒๔ (๑) (๒) (๔) (๕) (๖) (๗) (๘) (๙) และ (๑๐) (๒) สินทรัพย์อื่นที่ รัฐมนตรี ประกาศกำหนด ข้อ ๒๗ ชุมชนสหกรณ์ต้องดำรง สินทรัพย์สภาพคล่องตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๒๖	



ร่างกฎกระทรวงฉบับนี้	ความเห็นหน่วยงาน
เฉลี่ยรายเดือนไม่น้อยกว่าร้อยละหกของยอดเงินรับฝากทุกประเภท จำนวนสินทรัพย์สภาพคล่องที่ต้องดำรงตามวรรคหนึ่ง ให้คำนวณโดยนำส่วนเฉลี่ยรายเดือนของยอดสินทรัพย์สภาพคล่องในทุกสิ้นวันหารด้วยส่วนเฉลี่ยรายเดือนของยอดเงินรับฝากทุกประเภทในทุกสิ้นวัน ทั้งนี้ ให้นับวันหยุดทำการรวมเข้าคำนวณด้วย	
บทเฉพาะกาล ข้อ ๔๔ ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ดำเนินการปรับอัตราดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนให้เป็นไปตามข้อ ๒๕ และข้อ ๒๗ แล้วแต่กรณี ภายในระยะเวลาสามปีนับแต่วันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ ข้อ ๔๕ ภายในห้าปีนับแต่วันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ ให้สหกรณ์ออมทรัพย์สามารถนับสินทรัพย์ตามข้อ ๒๔ (๓) เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ทั้งจำนวน	

ข้อเสนอฝ่ายเลขานุการฯ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อโปรดพิจารณาร่างกฎกระทรวงการบริหารสินทรัพย์และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง และเห็นชอบให้นำร่างกฎกระทรวงฯ ดังกล่าว ไปจัดทำการรับฟังความคิดเห็นและวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น และเปิดเผยผลการรับฟังความคิดเห็นและรายงานการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าว แล้วเสนอต่อคณะรัฐมนตรีพิจารณาต่อไป

นางสาวกัญญณัช ดิเรกศิลป์ ผู้อำนวยการกลุ่มพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์ นำเสนอผลการหารือที่ประชุมย่อย เมื่อวันที่ ๔ ตุลาคม ๒๕๖๖ ดังนี้ และที่ประชุมเห็นชอบให้กำหนดอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ดังนี้ ให้นับเงินฝากที่ชุมนุมสหกรณ์หรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยชุมนุมสหกรณ์เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ร้อยละ ๘๐ และสหกรณ์ขนาดเล็กดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๒ สหกรณ์ขนาดใหญ่ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๓ และชุมนุมสหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๕

ความเห็นที่ประชุม

นางสาวอรุณศรี เมธิสริยพงศ์ ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านการเงิน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ให้ความเห็น ขอยืนยันตามความเห็นของกระทรวงการคลังต่อร่างกฎกระทรวงฯ เดิมว่า การกำหนดให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนให้ถือเงินฝากที่ชุมนุมสหกรณ์หรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยชุมนุมสหกรณ์เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ทั้งจำนวนนั้น อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงเรื่องการกระจุกตัว ดังนั้น กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จึงควรมีการประเมินและติดตามความเสี่ยงดังกล่าว รวมทั้งจัดทำแนวทางป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต



นายสุคนธ์พัฒน์ จันทพันธ์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายเสถียรภาพระบบการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ความเห็น กรณีสหกรณ์ออมทรัพย์ว่าการให้นับเงินฝากที่ชุมนุมสหกรณ์และตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยชุมนุมสหกรณ์ในอัตราร้อยละ ๕๐ เป็นเกณฑ์ที่ผ่อนปรนแล้วในระดับหนึ่ง และการนับเงินฝากที่ชุมนุมสหกรณ์และตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยชุมนุมสหกรณ์นั้น สหกรณ์ออมทรัพย์ควรมีอัตราการนับสภาพคล่องที่น้อยกว่าสหกรณ์เครดิตยูเนียน เพราะสหกรณ์ออมทรัพย์มีทางเลือกและความสามารถในการจัดหาสินทรัพย์ได้หลากหลายกว่าสหกรณ์เครดิตยูเนียน

นางพวงวรรณ ไกรสินธุ์ ที่ปรึกษากฎกระทรวงบัญชีสหกรณ์ด้านมาตรฐานการบัญชี และการสอบบัญชี กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เห็นด้วยกับผู้แทนกระทรวงการคลัง แต่ควรมีแผนการบริหารความเสี่ยงจากหน่วยงานที่กำกับดูแลเพื่อไม่ให้เกิดความเสี่ยงทางการเงิน

นายวีระโชติ ชุนรุ่งโรจน์ ประธานกรรมการดำเนินการ ชุมชุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด ให้ความเห็นว่า สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีการจัดทำแผนป้องกันความเสี่ยงในระยะสั้นและระยะยาวเพื่อให้สอดคล้องกับกฎกระทรวงที่จะประกาศใช้

นายธนรัฐ โคจรานนท์ ผู้อำนวยการกองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า กรมส่งเสริมสหกรณ์ ขอให้สหกรณ์จังหวัดนนทบุรีผู้แทนของกรมฯ ที่ได้ไปประชุมย่อยที่ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย นำเสนอข้อมูลให้ที่ประชุมคณะทำงานฯ พิจารณา

นายรุ่งโรจน์ สรวุฒิพิบูลย์ สหกรณ์จังหวัดนนทบุรี นำเสนอว่า ข้อ ๒๔ วรรคแรก การนับเงินฝากชุมนุมสหกรณ์เป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง ซึ่งตาม (ร่าง) กฎกระทรวงเดิมและประกาศกระทรวงเดิมให้ถือเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ทั้งจำนวน แต่ต่อมาเมื่อ (ร่าง) กฎกระทรวงฉบับนี้เสนอต่อสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา (สกก.) มีการตกลงกับ ชสอ. ให้ถือเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ร้อยละ ๘๐ ต่อมามีการประชุมร่วมกับกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าสหกรณ์สมาชิกกับชุมนุมสหกรณ์เป็นอุตสาหกรรมทางการเงินเดียวกันไม่ควรถือทั้งจำนวน ได้ข้อสรุปให้ถือเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ร้อยละ ๕๐ ทำให้ (ร่าง) กฎกระทรวงที่เสนอต่อ สกก. ให้ถือเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ร้อยละ ๕๐ ชุมชุมสหกรณ์จึงได้โต้แย้งว่าได้ตกลงกันที่ร้อยละ ๘๐ เพื่อให้สหกรณ์ได้มีการปรับตัวและสมาชิกที่นำเงินมาฝากกับชุมนุมสหกรณ์มีสภาพคล่องเห็นว่า หากให้ถือเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ร้อยละ ๕๐ จะกระทบต่อกลุ่มที่มีเงินฝากในชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ ทำให้เงินไหลออกสู่เงินฝากธนาคาร อาจทำให้อัตราเงินฝากกับชุมนุมสหกรณ์มีปัญหา แต่หากให้ถือเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ร้อยละ ๘๐ ก็จะทำให้อัตราเงินฝากกับชุมนุมสหกรณ์ไม่มีปัญหาต่อการดำเนินงานของชุมนุมสหกรณ์และไม่มีปัญหาต่อปริมาณเงินฝากที่มีอยู่ในปัจจุบัน สุดท้ายจึงได้ข้อสรุปว่าเพื่อให้สามารถดำเนินการได้ควรถือเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๘๐

ข้อ ๒๕ ตามร่างกฎกระทรวงเดิมที่ได้มีการเสนอ สกก. กำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่น้อยกว่าร้อยละ ๓ ของยอดเงินรับฝากทุกประเภท จากการหารือกับ ชสอ. ได้มีการจัดทำข้อมูลเปรียบเทียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พบว่า สหกรณ์ขนาดใหญ่สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๓ ได้ โดยมีสหกรณ์ส่วนน้อยประมาณ ๘๐ แห่ง ที่ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องน้อยกว่าร้อยละ ๑ ที่ประชุมจึงได้ข้อสรุปว่าสหกรณ์ขนาดใหญ่ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๓ ส่วนสหกรณ์ขนาดเล็กซึ่งเดิมดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๑ ต้องมีการปรับตัวเพื่อดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในอัตราที่สูงขึ้น พบว่าสหกรณ์ขนาดเล็กมีการลงทุนไม่มากนักและดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในรูปของเงินฝากทั้งธนาคารและชุมนุมสหกรณ์ มีเงินทุนในการดำเนินธุรกิจกับสมาชิกไม่มากนัก



หากต้องมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๓ อาจส่งผลทำให้มีเงินทุนในการดำเนินธุรกิจน้อยลงที่ประชุมจึงได้ข้อสรุปว่า สหกรณ์ขนาดเล็กให้มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๒

ข้อ ๒๗ การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของชุมนุมสหกรณ์ ตามร่างกฎกระทรวงกำหนดที่ร้อยละ ๖ เมื่อพิจารณาจากข้อมูลของกรมส่งเสริมสหกรณ์และ ชสอ. พบว่าในช่วง ๓ ปีย้อนหลัง มีอัตราการถอนเงินเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณร้อยละ ๓ มีอัตราการถอนเงินในช่วงปกติสูงสุดที่ร้อยละ ๔.๘๙ ซึ่งไม่เกินร้อยละ ๖ ที่ประชุมจึงได้ข้อสรุปว่าชุมนุมสหกรณ์ให้มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๕

นางสาวอรุณศรี เมธิสริยพงศ์ ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านการเงิน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ให้ความเห็น กรณีการนับสภาพคล่องของสหกรณ์ออมทรัพย์ ตามนโยบายของกระทรวงการคลังได้มีการพิจารณาเรียบร้อยแล้ว โดยให้นับเงินฝากชุมนุมสหกรณ์เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๕๐ และตามที่ได้มีการประชุมย่อย ที่ให้นับเงินฝากชุมนุมสหกรณ์เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องจากร้อยละ ๕๐ เป็นร้อยละ ๘๐ นั้น ยังไม่ได้รับการเสนอให้กระทรวงการคลังพิจารณา และกรณีที่ให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง สหกรณ์ขนาดเล็กที่ร้อยละ ๒ สหกรณ์ขนาดใหญ่ที่ร้อยละ ๓ และชุมนุมสหกรณ์ที่ร้อยละ ๕ นั้น จากอัตราอ้างอิงเดิม (Benchmark) ที่กำหนดให้สหกรณ์ดำรงร้อยละ ๓ เห็นว่าการให้สหกรณ์ขนาดเล็กดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๒ ตามที่ประชุมย่อยเสนอ ควรให้สหกรณ์ขนาดเล็กมีระยะเวลาในการปรับตัวเพื่อให้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นร้อยละ ๓ ซึ่งเป็นอัตราที่เหมาะสม จึงขอเฝ้าตาม (ร่าง) กฎกระทรวงเดิมที่กระทรวงการคลังได้เห็นชอบไว้แล้ว

นายสุคนธ์พัฒน์ จันทพันธ์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายเสถียรภาพระบบการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย กรณีการนับเงินฝากชุมนุมสหกรณ์เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องจากร้อยละ ๕๐ เป็นร้อยละ ๘๐ นั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นความเห็นเดิมที่ให้นับเงินฝากชุมนุมสหกรณ์เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๕๐ และเสนอให้มีระยะเวลาการปรับตัวเพิ่มขึ้น โดยระยะแรกให้นับเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ร้อยละ ๘๐ และทยอยปรับลดลงในท้ายที่สุดเป็นร้อยละ ๕๐ ภายในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลานึง จึงเห็นด้วยกับผู้แทนสำนักงานเศรษฐกิจการคลังที่ให้สหกรณ์ขนาดเล็กมีระยะเวลาในการปรับตัวเพื่อให้สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๓ และแสดงความเห็นในกรณีที่ชุมนุมสหกรณ์มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๕ โดยพิจารณาจากอัตราการถอนเงินของสมาชิกในอดีต นั้น ให้ข้อสังเกตว่าในปัจจุบันเป็นยุคที่ข้อมูลข่าวสารสามารถสื่อสารได้อย่างรวดเร็วทำให้การถอนเงินฝากและการไหลออกของเงินเป็นไปอย่างรวดเร็ว หากพิจารณาเฉพาะข้อมูลในอดีตอาจไม่สะท้อนความเป็นจริง จึงควรมีการตั้งค่าส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการถอนเงินในสภาวะปัจจุบัน เห็นว่าตามร่างกฎกระทรวงที่กำหนดที่ร้อยละ ๖ ยังคงเป็นอัตราที่เหมาะสม

นายปณรุฑวิชญ์ มุ่งสมัครศรีกุล ผู้อำนวยการ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ให้ความเห็นว่า ข้อ ๒๔ ไม่มีประเด็น สำหรับ ข้อ ๒๕ ในส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อให้ได้ข้อยุติเห็นว่าควรเป็นไปตามข้อมูลที่ ชสอ. ได้เสนอในการประชุมย่อย เมื่อวันที่ ๔ ตุลาคม ๒๕๖๖

นายนิรันดร์ มูลธิดา รองอธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ กล่าวว่า ให้สหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดเล็กมีระยะเวลาปรับตัวมากขึ้นเพื่อให้สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๓ ส่วนของชุมนุมสหกรณ์ให้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๕ ลดลงจากเดิมที่ร้อยละ ๖ จะเป็นไปได้หรือไม่

นายธนรัฐ โคจรานนท์ ผู้อำนวยการกองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า กรมส่งเสริมสหกรณ์ ตามข้อเสนอของ ธปท. ถือเป็นข้อเสนอที่ดี ที่กำหนดระยะเวลาการปรับตัวแบบขั้นบันได โดยให้สหกรณ์ขนาดเล็กมีระยะเวลาการปรับตัวมากขึ้นเพื่อให้สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๓



ในการชุมนุมสหกรณ์มีระยะเวลาในการปรับตัวพร้อมทำแผนการปรับตัว เป็นไปได้หรือไม่ว่าระยะแรกให้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๕ และตามที่ ธปท. เสนอว่าควรกำหนดอัตราไว้ที่ร้อยละ ๖ หากให้ทยอยปรับเพิ่มขึ้น เป็นครั้งละ ๐.๒๕ หรือ ๐.๕๐ เป็นต้น เพื่อยืดหยุ่นให้ภาคสหกรณ์ดำเนินการได้

นายปณัฐวิชัย มุ่งสมศรีกุล ผู้อำนวยการ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ให้ความเห็นว่า สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยไม่สามารถให้ความเห็นในข้อนี้ได้ แต่เห็นว่า ชสอ. คงได้ศึกษาข้อมูลและหลักเกณฑ์ที่ได้พิจารณามาแล้ว

นายรุ่งโรจน์ สรวุฒิพิบูลย์ สหกรณ์จังหวัดนนทบุรี ให้ความเห็นว่า บทเฉพาะกาล ตาม (ร่าง) กฎกระทรวงฯ เดิม ข้อ ๔๔ กำหนดให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๓ และชุมนุมสหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๖ ให้ระยะเวลาปรับตัวภายในเวลา ๓ ปี แต่จากการหารือที่ประชุมย่อย กำหนดระยะเวลาการปรับตัวตามบทเฉพาะกาลแตกต่างกัน โดยให้สหกรณ์ขนาดเล็กระยะเวลาปรับตัว ๒ ปี สหกรณ์ขนาดใหญ่ระยะเวลาปรับตัว ๓ ปี และชุมนุมสหกรณ์ระยะเวลาปรับตัว ๕ ปี และบทเฉพาะกาล ข้อ ๔๕ กำหนดว่าใน ๕ ปีแรกของการออกกฎกระทรวง สหกรณ์สามารถสินทรัพย์ตามข้อ ๒๔ (๓) เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ทั้งจำนวน แต่หลังจาก ๕ ปีแล้ว สหกรณ์จะต้องใช้อัตราที่กำหนดขึ้นใหม่ เดิมกรมส่งเสริมสหกรณ์เสนอ (ร่าง) กฎกระทรวงต่อสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา เสนอให้กำหนดระยะเวลาการปรับตัวแบบขั้นบันได แต่ความเห็นของ สคก. เห็นว่าควรให้กำหนดระยะเวลาการปรับตัวภายในระยะเวลา ๓ ปี เท่ากัน

นางพวงวรรณ ไกรสินธุ์ ที่ปรึกษากฎหมายตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ด้านมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ให้ความเห็นว่า การปรับเปลี่ยนแปลงการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง หากมีข้อมูลสนับสนุนเพราะต้องพิจารณาสหกรณ์ทั้ง ๓ ขนาดที่ได้วิเคราะห์ว่ามีผลกระทบอย่างไรภายใต้บริบทของสหกรณ์ ข้อเสนอของกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทย อ้างอิงภาพใหญ่ในบริบทสถาบันการเงิน หากข้อมูลที่น่าเสนอเป็นบริบทของสหกรณ์แล้วสหกรณ์สามารถปฏิบัติได้จากที่ไม่เคยปฏิบัติ ก็เป็นแนวทางที่อาจไปต่อได้ สำคัญคือต้องมีการจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสหกรณ์ ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่ดี

นายนิรันดร์ มุลธิดา รองอธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ ประเด็นการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ขนาดเล็กที่ร้อยละ ๒ และร้อยละ ๓ และชุมนุมสหกรณ์ร้อยละ ๕ สำหรับกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยยืนยันจุดยืนในความเห็นร่างเดิมนั้นสามารถนำเสนอความเห็นต่อ (ร่าง) กฎกระทรวงที่จะเสนอต่อสำนักงานเลขาธิการคณะรัฐมนตรีได้

นายรุ่งโรจน์ สรวุฒิพิบูลย์ สหกรณ์จังหวัดนนทบุรี จากข้อมูลที่น่าเสนอในที่ประชุมย่อย เมื่อพิจารณาสหกรณ์ที่มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๓ พบว่า มีสหกรณ์ที่ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องมากกว่าร้อยละ ๓ อยู่ที่ร้อยละ ๘๓ ของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ซึ่งไม่ได้รับผลกระทบ ส่วนสหกรณ์ที่ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องน้อยกว่าร้อยละ ๓ แบ่งได้เป็นสหกรณ์ที่ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องร้อยละ ๒ - ๓ และสหกรณ์ที่ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องร้อยละ ๑ - ๒ และสหกรณ์ที่ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องน้อยกว่าร้อยละ ๑ ซึ่งมีจำนวนไม่มาก เมื่อพิจารณาถึงกฎกระทรวงการดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ตามมาตรา ๘๙/๒ (๑) ที่ได้กำหนดขนาดของสหกรณ์ในการออกเกณฑ์กำกับ ที่ประชุมหารือเห็นว่าการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องควรแยกตามเกณฑ์กำกับด้วยเช่นกัน ในส่วนของสหกรณ์ขนาดเล็กอาจมีข้อจำกัดเนื่องจากสหกรณ์ไม่ค่อยมีการลงทุนและสมาชิกสหกรณ์มีความต้องการกู้ยืมเงินสูง หากมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสูงอาจทำให้สหกรณ์กลุ่มนี้มีเงินทุน



ในการดำเนินธุรกิจน้อยลง และควรให้สหกรณ์ขนาดเล็กนำเงินไปลงทุนได้มากกว่าสหกรณ์ขนาดใหญ่ จึงขอให้มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๒ และจากข้อมูลภาพรวมสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน มีอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องต่อจำนวนสหกรณ์ที่มีเงินรับทั้งหมดพบว่า สหกรณ์ขนาดเล็กมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเกินร้อยละ ๓ คิดเป็นร้อยละ ๙๓ ของสหกรณ์ขนาดเล็ก และสหกรณ์ขนาดใหญ่ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเกินร้อยละ ๓ คิดเป็นร้อยละ ๘๓ ของสหกรณ์ขนาดใหญ่ และพบว่า สหกรณ์ขนาดเล็กส่วนใหญ่ถือสินทรัพย์สภาพคล่องในรูปของเงินฝากธนาคารและเงินฝากที่ชุมนุมสหกรณ์ จึงควรเปิดให้สหกรณ์ขนาดเล็กมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่แตกต่างกันได้ ดังนั้นเพื่อให้ได้ข้อยุติ เห็นว่าสหกรณ์ขนาดเล็กดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๒ และสหกรณ์ขนาดใหญ่ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องร้อยละ ๓ เป็นอัตราที่ยอมรับได้ทั้งสองฝ่าย

นายธนรัฐ โคจรานนท์ ผู้อำนวยการกองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า กรมส่งเสริมสหกรณ์ ให้ความเห็นว่า โครงสร้างสหกรณ์ขนาดเล็กและสหกรณ์ที่จัดตั้งใหม่ ตามหลักการสหกรณ์ ต้องพยายามพึ่งพาตนเองโดยระดมเงินทุนภายใน จากสมาชิกที่มีฐานะการเงินดีช่วยเหลือสมาชิกที่มีฐานะการเงินด้อยกว่า หากมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในอัตราที่สูงจะไม่ตรงกับบริบทสหกรณ์และอาจกระทบถึงการเริ่มต้นดำเนินธุรกิจของสหกรณ์เพราะต้องกู้เงินจากแหล่งเงินทุนภายนอกมาเพื่อใช้ในการดำเนินงาน เพื่อบริการสมาชิก เห็นว่าการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๒ ที่สหกรณ์ขอมาน่าจะเป็นอัตราที่เหมาะสม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติกำหนดให้สหกรณ์นับเงินฝากที่ชุมนุมสหกรณ์และตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยชุมนุมสหกรณ์เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ไม่เกินร้อยละ ๘๐ ของจำนวนที่ต้องดำรงสินทรัพย์ และกำหนดให้สหกรณ์ขนาดเล็กดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่น้อยกว่าร้อยละ ๒ ของยอดเงินรับฝากทุกประเภท สหกรณ์ขนาดใหญ่ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่น้อยกว่าร้อยละ ๓ ของยอดเงินรับฝากทุกประเภท และชุมนุมสหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่น้อยกว่าร้อยละ ๕ ของยอดเงินรับฝากทุกประเภท โดยให้กำหนดบทเฉพาะกาลให้สหกรณ์สามารถปรับตัวได้

๕.๒ ร่างกฎกระทรวงตามมาตรา ๘๘/๒ (๕) การรับฝากเงิน การก่อหนี้ การสร้างภาระผูกพัน และการค้าประกัน แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๕๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๒

ร่างกฎกระทรวงฉบับนี้	ความเห็นหน่วยงาน
หมวด ๒ การรับฝากเงิน การก่อหนี้ การสร้างภาระผูกพัน และการค้าประกัน ข้อ ๑๙ ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์กำหนดดอกเบี้ยเงินรับฝากทุกประเภทให้เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ประกาศกำหนด ซึ่งต้องไม่เกินเพดานอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่คณะกรรมการนโยบายการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดบวกสาม	<u>สันนิบาตสหกรณ์</u> ข้อ ๑๙ ไม่ควรกำหนดเพดานอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากไว้ในระบบการรับฝากเงินของสหกรณ์ เนื่องจากการกำกับดูแลภาคการเงินของไทยโดยเฉพาะภาคธนาคาร ไม่มีการกำกับด้านเพดานอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากของธนาคาร



ร่างกฎกระทรวงฉบับนี้	ความเห็นหน่วยงาน
ข้อ ๒๐ การเปิดบัญชีเพื่อรับฝากเงินหรือการรับฝากเงิน ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์จัดให้ลูกค้าแสดงตนและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ข้อ ๒๑ สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์สามารถกู้เงินจากผู้ให้กู้เงิน ดังต่อไปนี้ (๑) สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ทุกประเภทตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ (๒) สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามที่กฎหมายจัดตั้ง (๓) กองทุนพัฒนาสหกรณ์ (๔) กองทุนอื่นและนิติบุคคลที่มีวัตถุประสงค์ให้กู้ยืมเงินตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ประกาศกำหนด ข้อ ๒๒ ห้ามมิให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ออกหรือเสนอขายหลักทรัพย์หรือประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อ ๒๓ ภายใต้บังคับของมาตรา ๔๗ การก่อหนี้และการระดมทุนของสหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้ (๑) สหกรณ์ออมทรัพย์จะก่อหนี้และการระดมทุนได้ไม่เกินหนึ่งเท่าครึ่งของทุนเรือนหุ้นและทุนสำรองรวมกัน (๒) ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ระดับภูมิภาคจะก่อหนี้และการระดมทุนได้ไม่เกินสองเท่าของทุนเรือนหุ้นและทุนสำรองรวมกัน (๓) ชุมนุมสหกรณ์ ออมทรัพย์ระดับประเทศจะก่อหนี้หรือการระดมทุนได้ไม่เกินสามเท่าของทุนเรือนหุ้นและทุนสำรองรวมกัน (๔) สหกรณ์เครดิตยูเนียนและชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนจะก่อหนี้และการ	



ร่างกฎกระทรวงฉบับนี้	ความเห็นหน่วยงาน
ผูกพันได้ไม่เกินห้าเท่าของทุนเรือนหุ้นรวมกับทุนสำรองรวมกัน (๕) สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ที่จดทะเบียนจัดตั้งใหม่ไม่เกินสามปี หรือสหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ที่นายทะเบียนสหกรณ์สั่งให้จัดทำแผนปรับปรุงการดำเนินงานตามมาตรา ๑๖ (๔) ให้สามารถก่อหนี้และภาระผูกพันได้ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ให้ความเห็นชอบ	
บทเฉพาะกาล ข้อ ๔๒ การก่อหนี้และภาระผูกพันโดยของสหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ที่ไม่เป็นไปตามข้อ ๒๓ และได้ดำเนินการไว้ก่อนวันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ ให้ยังคงมีผลใช้บังคับต่อไปได้จนกว่าการนั้นจะสิ้นสุดไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาที่ตกลงไว้ ข้อ ๔๓ สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ตามข้อ ๒๓ (๑) ถึง (๔) ที่มีหนี้และภาระผูกพันเกินกว่าที่กำหนดในกฎกระทรวงนี้ ให้จัดส่งแผนการปรับลดหนี้และภาระผูกพันที่ผ่านการเห็นชอบจากที่ประชุมใหญ่ต่อนายทะเบียนสหกรณ์ โดยแผนดังกล่าวต้องมีการปรับลดหนี้และภาระผูกพันลงปีละไม่ต่ำกว่าร้อยละยี่สิบห้าของวงเงินที่เกิน ทั้งนี้ สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎกระทรวงนี้ภายในสี่ปีทางบัญชีนับแต่วันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ	

ข้อเสนอฝ่ายเลขานุการฯ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อโปรดพิจารณาร่างกฎกระทรวงการรับฝากเงิน การก่อหนี้ การสร้างภาระผูกพัน และการค้ำประกัน โดยพิจารณาจากข้อเสนอของสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยที่เห็นว่านายทะเบียนสหกรณ์ไม่ควรกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ เพราะ ธนาคารแห่งประเทศไทยก็ได้กำหนดอัตราดอกเบี้ยไว้ให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติ

ความเห็นที่ประชุม

นายสุคนธ์พัฒน์ จันทพันธ์ ผู้อำนวยการฝ่ายเสถียรภาพระบบการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยชี้แจงว่าธนาคารแห่งประเทศไทยไม่มีการกำหนดเพดานอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ แต่การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากจะเชื่อมโยงกับการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ซึ่งเมื่อพิจารณาอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์หลายแห่งค่อนข้างสูง การกำหนดเพดานอัตราดอกเบี้ยเงินฝากจึงเชื่อมโยงกับการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ไม่ให้เพดานอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สูงมากเกินไป เพื่อเป็นการช่วยเหลือสมาชิกสหกรณ์ หากสหกรณ์ต้องหาผลตอบแทนสูงเพื่อจ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก เป็นการเพิ่มความเสี่ยงให้กับสหกรณ์



นายปณัฐวิชัย มุ่งสมัครศรีกุล ผู้อำนวยการสำนักนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยชี้แจงประเด็นที่ได้แสดงความเห็นว่า ช่วงนั้นนายทะเบียนสหกรณ์ได้ประกาศกำหนดเพดานอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากไว้ต่ำ จึงไม่สะท้อนความเป็นจริงของบริบทสหกรณ์ แต่ในปัจจุบัน จากการประชุม กนง. ณ วันที่ ๒๗ กันยายน ๒๕๖๖ กำหนดอัตราดอกเบี้ยนโยบายอยู่ที่ร้อยละ ๒.๕๐ เมื่อบวกร้อยละ ๓ นายทะเบียนสหกรณ์ได้ปรับปรุงประกาศเพดานอัตราดอกเบี้ยใหม่ ซึ่งสะท้อนถึงบริบทของสหกรณ์แล้ว ประเด็นนี้จึงรับได้

มติที่ประชุม

เห็นชอบให้นำร่างกฎกระทรวงการรับฝากเงิน การก่อหนี้ การสร้างภาระผูกพัน และการค้าประกัน เสนอต่ออธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์และดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไป

๕.๓ ร่างกฎกระทรวงตามมาตรา ๘๘/๒ (๑๓) การกำกับการระจุกตัวของความเสี่ยงในการฝากเงิน ให้กู้เงิน ก่อหนี้และการผูกพันระหว่างสหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๕๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๒

ร่างกฎกระทรวงฉบับนี้	ความเห็นหน่วยงาน
หมวด ๕ การกำกับการระจุกตัวของความเสี่ยงในการฝากเงิน ให้กู้เงิน ก่อหนี้และการผูกพันระหว่างสหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ ข้อ ๓๗ สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์จะฝากเงินหรือให้กู้เงินแก่สหกรณ์ทุกประเภทหรือชุมนุมสหกรณ์ทุกประเภทตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์รวมกันแล้วแต่ละแห่งได้ไม่เกินร้อยละสิบของทุนเรือนหุ้นรวมกับทุนสำรองของสหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ผู้ฝากเงินหรือให้กู้เงิน เว้นแต่การฝากเงินในชุมนุมสหกรณ์ที่สหกรณ์นั้นเป็นสมาชิก ข้อ ๓๘ สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์จะก่อหนี้และการผูกพันกับสหกรณ์ทุกประเภทหรือชุมนุมสหกรณ์ทุกประเภทตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์รวมกันแล้วแต่ละแห่งได้ไม่เกินร้อยละยี่สิบห้าของทุนเรือนหุ้นรวมกับทุนสำรองของสหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ผู้ก่อหนี้และการผูกพัน เว้นแต่กรณี (๑) สหกรณ์ขนาดเล็กก่อหนี้และการผูกพันกับชุมนุมสหกรณ์ที่สหกรณ์นั้นเป็นสมาชิกรวมกันแล้วได้ไม่เกินทุนเรือนหุ้นรวมกับทุนสำรองของสหกรณ์นั้น	ธนาคารแห่งประเทศไทย ข้อ ๓๘ (๑) สหกรณ์ขนาดเล็กมีความเสี่ยงจากแหล่งเงินทุนที่ระจุกตัวชุมนุมที่ตนเป็นสมาชิก หากชุมนุมสหกรณ์นั้นประสบปัญหาหรือไม่ให้สินเชื่อแก่สหกรณ์ขนาดเล็ก อาจส่งผลให้สหกรณ์ขนาดเล็กไม่สามารถหาแหล่งเงินทุนอื่นมาทดแทนและประสบปัญหาได้



ร่างกฎกระทรวงฉบับนี้	ความเห็นหน่วยงาน
(๒) สหกรณ์ขนาดใหญ่ก่อนนี้และภาระผูกพันกับชุมนุมสหกรณ์ที่สหกรณ์นั้นเป็นสมาชิกรวมกันแล้วได้ไม่เกินร้อยละห้าสิบของทุนเรือนหุ้นรวมกับทุนสำรองของสหกรณ์นั้น ความในวรรคหนึ่งไม่ใช้บังคับแก่สหกรณ์เครดิตยูเนียน	
บทเฉพาะกาล ข้อ ๔๗ ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละยี่สิบของจำนวนเงินที่ต้องประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และทยอยประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นอีกไม่น้อยกว่าร้อยละยี่สิบในปีต่อไป จนกว่าจะเป็นไปตามที่กำหนดในกฎกระทรวงนี้ ทั้งนี้ ต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในห้าปีนับแต่วันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ ข้อ ๔๘ การฝากเงิน การให้กู้ และการก่อหนี้และภาระผูกพันของสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์ซึ่งมิได้ดำเนินการตามข้อ ๓๗ และข้อ ๓๘ อยู่ก่อนวันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับให้การดำเนินการดังกล่าวยังคงมีผลใช้บังคับต่อไปได้จนกว่าจะสิ้นสุดไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาที่ตกลงไว้	

ข้อเสนอฝ่ายเลขานุการฯ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อโปรดพิจารณาร่างกฎกระทรวงการกำกับการกระจุกตัวของความเสี่ยงในการฝากเงิน ให้กู้เงิน ก่อหนี้และภาระผูกพันระหว่างสหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ ในประเด็นที่หน่วยงานยังมีความเห็นต่างกันคือ ความเห็นของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กังวลว่าสหกรณ์ขนาดเล็กก่อนนี้กับชุมนุมสหกรณ์ที่ตนเป็นสมาชิกร้อยละ ๑๐๐ แล้ว จะไม่สามารถไปกู้ยืมสถาบันการเงินอื่นได้

ความเห็นที่ประชุม

นายสุคนธ์พัฒน์ จันทพันธ์ ผู้อำนวยการฝ่ายเสถียรภาพระบบการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ข้อเสนอแนะในกรณีร้ายแรงที่สุด สหกรณ์ขนาดเล็กนำเงินฝากของสมาชิกไปฝากกับชุมนุมสหกรณ์ทั้งหมด หากชุมนุมสหกรณ์นั้นประสบปัญหาไม่สามารถคืนเงินแก่สหกรณ์ได้ จึงยากมากที่สหกรณ์ขนาดเล็กนั้นหาสภาพคล่องในระยะเวลานั้นเพื่อมาชดเชยเงินฝากนั้น

นายรุ่งโรจน์ สรวุฒิพิบูลย์ สหกรณ์จังหวัดนนทบุรี ชี้แจงว่า ปัจจุบันมีเกณฑ์กำกับที่ใช้กับสหกรณ์ขนาดใหญ่อยู่แล้ว แต่ไม่ได้ใช้กับสหกรณ์ทุกขนาด หากกฎกระทรวงนี้บังคับใช้ ข้อ ๓๗ จะเป็นการบังคับใช้กับสหกรณ์ทุกขนาด เป็นการบังคับผัดเจ้านี้ ซึ่งมีการให้สหกรณ์อื่นกู้ยืม หรือฝากเงินกับสหกรณ์อื่น หรือรับตัวสัญญาใช้เงินจากสหกรณ์อื่น จะทำธุรกรรมกับสหกรณ์อื่นได้ไม่เกินร้อยละ ๑๐ ของทุนเรือนหุ้น



รวมกับทุนสำรอง เพื่อหากสหกรณ์ลูกหนี้ล้มไปหรือประสบปัญหา สหกรณ์เจ้าหนี้จะได้รับผลกระทบไม่มาก ส่วนข้อ ๓๘ เป็นการบังคับกับฝั่งลูกหนี้ ในกรณีที่สหกรณ์จะไปก่อหนี้กับสหกรณ์ใดก็ตาม ต้องไม่เกินร้อยละ ๒๕ ของทุนเรือนหุ้นรวมกับทุนสำรอง เมื่อพิจารณาตามข้อ ๓๘ (๑) สหกรณ์ขนาดเล็กจะก่อหนี้และภาระผูกพันกับชุมนุมสหกรณ์ได้ไม่เกินทุนเรือนหุ้นรวมกับทุนสำรองของสหกรณ์ และ (๒) สหกรณ์ขนาดใหญ่จะก่อหนี้และภาระผูกพันกับชุมนุมสหกรณ์ได้ไม่เกินร้อยละ ๕๐ ของทุนเรือนหุ้นรวมกับทุนสำรองของสหกรณ์

นางศรีรัตน์ จินตวร ผู้เชี่ยวชาญด้านพัฒนาระบบการตรวจการสหกรณ์ ชี้แจงเพิ่มเติม ในประเด็นตามข้อ ๓๘ (๑) จะสอดคล้องกับ (ร่าง) กฎกระทรวงตามมาตรา ๘๙/๒ (๕) การรับฝากเงิน การก่อหนี้ และการสร้างภาระผูกพันและการค้ำประกัน

มติที่ประชุม ที่ประชุมเห็นว่าอัตราการก่อหนี้ นายทะเบียนสหกรณ์จะพิจารณาวงเงินกู้ยืม และค้ำประกันของสหกรณ์อีกชั้นหนึ่ง การก่อหนี้ของสหกรณ์ขนาดเล็กจึงไม่น่ากังวล จึงเห็นชอบให้นำร่าง กฎกระทรวงการการกำกับการระจุกตัวของความเสี่ยงในการฝากเงิน ให้กู้เงิน ก่อหนี้และภาระผูกพันระหว่าง สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ เสนอต่ออธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์และดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไป

๕.๔ ร่างกฎกระทรวงตามมาตรา ๘๙/๒ (๑๐) การจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรอง แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๒

ร่างกฎกระทรวงฉบับนี้	ความเห็นหน่วยงาน
หมวด ๔ การจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรอง ข้อ ๒๘ ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์จัดชั้นสินทรัพย์เฉพาะรายการลูกหนี้เงินกู้ ข้อ ๒๙ ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์จัดชั้นลูกหนี้เงินกู้ ดังต่อไปนี้ (๑) ลูกหนี้จัดชั้นปกติ (๒) ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (๓) ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน (๔) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย (๕) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ (๖) ลูกหนี้จัดชั้นสูญ ข้อ ๓๐ ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ พิจารณาลักษณะของลูกหนี้แต่ละรายเพื่อจัดชั้นลูกหนี้ ดังต่อไปนี้ (๑) ลูกหนี้จัดชั้นปกติ หมายถึง ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งชำระหนี้ได้ตามกำหนดสัญญา (๒) ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ย เป็นระยะเวลารวมกันไม่เกินสามเดือนนับแต่วันถึง	



ร่างกฎกระทรวงฉบับนี้	ความเห็นหน่วยงาน
กำหนดชำระ ไม่ว่าจะ เป็นไปตามเงื่อนไข หรือเงื่อนไข เวลาตามสัญญา หรือวันที่สภกรณ์หรือชุมนุมสภกรณ์ ทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน (๓) ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ย เป็นระยะเวลา รวมกันเกินกว่าสามเดือนแต่ไม่เกินหก เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระไม่ว่าจะเป็นไปตาม เงื่อนไข หรือเงื่อนไขเวลาตามสัญญา หรือวันที่สภกรณ์ หรือชุมนุมสภกรณ์ทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน (๔) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย หมายถึง ลูกหนี้เงินกู้ตามเกณฑ์ข้อหนึ่งข้อใด ดังต่อไปนี้ (ก) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งค้างชำระต้น เงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา รวมกันเกินกว่าหก เดือนแต่ไม่เกินสิบสองเดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะ เป็นไปตามเงื่อนไข หรือเงื่อนไขเวลาตามสัญญา หรือวันที่สภกรณ์หรือชุมนุมสภกรณ์ทวงถามหรือ เรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน (ข) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งสภกรณ์หรือ ชุมชนสภกรณ์ได้ฟ้องดำเนินคดีที่ไม่สามารถชำระหนี้ ได้ตามปกติ (๕) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ หมายถึง ลูกหนี้เงินกู้ตามเกณฑ์ข้อหนึ่งข้อใด ดังต่อไปนี้ (ก) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งค้างชำระต้น เงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา รวมกันเกินกว่าสิบสอง เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะ เป็นไปตามเงื่อนไข หรือเงื่อนไขเวลาตามสัญญาหรือวันที่สภกรณ์หรือชุมนุม สภกรณ์ทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึง ก่อน (ข) ลูกหนี้เงินกู้ ซึ่งตาม พุทธการณไม่สามารถเรียกให้ชำระหนี้ได้ (ค) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งถูกเจ้าหนี้ รายอื่นฟ้องและสภกรณ์หรือชุมนุมสภกรณ์ได้ยื่นขอ เฉลี่ยทรัพย์ (ง) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งถูกเจ้าหนี้ราย อื่นหรือสภกรณ์หรือชุมนุมสภกรณ์ฟ้องคดีล้มละลายและ ศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด	



ร่างกฎกระทรวงฉบับนี้	ความเห็นหน่วยงาน
(๖) ลูกหนี้จัดชั้นสูญ หมายถึง ลูกหนี้เงินกู้ตามเกณฑ์ข้อหนึ่งข้อใด ดังต่อไปนี้ (ก) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งถึงแก่ความตาย หรือศาลมีคำพิพากษาว่าเป็นคนสาบสูญและไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้ (ข) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งมีหนี้ของเจ้าหนี้รายอื่นที่มีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินทั้งหมดของลูกหนี้ที่อยู่ในลำดับก่อนสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์จำนวนมากกว่าทรัพย์สินของลูกหนี้และสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์ไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้ (ค) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์ได้ฟ้องลูกหนี้ หรือได้ยื่นคำขอเฉลี่ยทรัพย์สินในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้อง และในกรณีนั้น ๆ ได้มีคำบังคับ หรือคำสั่งของศาลแล้ว แต่ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้ (ง) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์ได้ฟ้องลูกหนี้ในคดีล้มละลายหรือได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องในคดีล้มละลาย และในกรณีนั้น ๆ ได้มีการประนอมหนี้กับลูกหนี้ โดยศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยกับการประนอมหนี้ นั้น หรือลูกหนี้ถูกศาลพิพากษาให้เป็นบุคคลล้มละลาย และได้มีการแบ่งทรัพย์สินของลูกหนี้ครั้งแรกแล้ว แต่ไม่มีทรัพย์สินใด ๆ ที่จะชำระหนี้ได้	
ข้อ ๓๑ ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ตามข้อ ๓๐ ประเมินการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากต้นเงินคงเหลือตามอัตรา ดังต่อไปนี้ (๑) ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ร้อยละศูนย์ (๒) ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ร้อยละยี่สิบ (๓) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย ร้อยละห้าสิบ (๔) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ ร้อยละร้อย (๕) ลูกหนี้จัดชั้นสูญ ร้อยละร้อย	<u>สันนิบาตสหกรณ์</u> ข้อ ๓๑ เห็นควรกำหนดให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนจัดชั้นลูกหนี้เงินกู้และประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเช่นเดียวกับสหกรณ์การเกษตร สหกรณ์ประมง สหกรณ์นิคม สหกรณ์บริการ และสหกรณ์ร้านค้า เนื่องจากเหตุผล ๗ ข้อ ดังนี้ ๑) เกณฑ์นี้กำหนดให้จัดชั้นลูกหนี้เงินกู้และประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากต้นเงินคงเหลือ ไม่ใช่จากต้นเงินกู้ที่ผิดนัดชำระหนี้ เช่น สหกรณ์การเกษตร ๒) สหกรณ์เครดิตยูเนียนส่วนใหญ่ไม่มีระบบหักชำระหนี้สหกรณ์จากเงินได้รายเดือนของสมาชิก ๓) สหกรณ์ออมทรัพย์มีระบบหักชำระหนี้จากเงินได้รายเดือนของสมาชิก การผิดนัดชำระหนี้มาจาก



ร่างกฎกระทรวงฉบับนี้	ความเห็นหน่วยงาน
ข้อ ๓๒ ลูกหนี้เงินกู้ตามข้อ ๓๐ (๓) ถึง (๖) ถือเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ให้ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับ และไม่ให้บันทึกบัญชี	สมาชิกออกจากงานหรือเสียชีวิต เกณฑ์จึงสมเหตุสมผลกับสหกรณ์ออมทรัพย์ และสหกรณ์เครดิตยูเนียนส่วนใหญ่ไม่มีระบบหักชำระหนี้ จึงยังไม่สมเหตุสมผลกับสหกรณ์เครดิตยูเนียน ๔) ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสูญ พ.ศ. ๒๕๖๓ กำหนดการจัดชั้นลูกหนี้เงินกู้และประมาณการค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสูญของสหกรณ์การเกษตร สหกรณ์ประมง สหกรณ์นิคม สหกรณ์บริการ และสหกรณ์ร้านค้า ๕) สหกรณ์ออมทรัพย์ดำเนินธุรกิจ ๓ ประการหลัก คือ การรับฝากเงิน การให้เงินกู้ และธุรกิจบริการ สหกรณ์เครดิตยูเนียนและสหกรณ์การเกษตรมีบริบทที่ใกล้เคียงกัน ดำเนินธุรกิจ ๖ ประการหลัก คือ การรับฝากเงิน การให้เงินกู้ การจัดหาสินค้ามาจำหน่าย การรวบรวมผลผลิต การแปรรูปผลผลิต และการให้บริการและส่งเสริมการเกษตร โดยสหกรณ์การเกษตรไม่ใช่สถาบันการเงินตามลักษณะการแยกประเภทสหกรณ์หรือตามลักษณะการเรียกขาน แต่สหกรณ์การเกษตรมีธุรกิจให้เงินกู้แก่สมาชิกสูงกว่าธุรกิจประเภทอื่น ๆ ๖) สหกรณ์การเกษตรมีบริบทและความเสี่ยงในหนี้เงินกู้ไม่แตกต่างจากสหกรณ์เครดิตยูเนียน แต่กำหนดให้ออเอาร้อยละของจำนวนหนี้เงินต้นเฉพาะที่ผิดนัด และการกำหนดวงวดชำระหนี้เป็นรายปีสามารถประมาณการค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสูญเช่นเดียวกับสหกรณ์ที่กำหนดชำระหนี้เป็นรายเดือน การชำระหนี้เป็นรายปีหรือรายเดือน จึงไม่ใช่ปัจจัยที่กำหนดว่าสหกรณ์ประเภทใดจะประมาณการค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสูญจากจำนวนเงินต้นคงเหลือหรือจากจำนวนเงินต้นที่ผิดนัดชำระหนี้ ๗) สหกรณ์เครดิตยูเนียนตั้งค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสูญมากกว่าสหกรณ์การเกษตรเป็นจำนวนที่สูงมาก ทั้งที่บริบทของสหกรณ์และความเสี่ยงในหนี้เงินกู้มีความใกล้เคียงกันมาก



ร่างกฎกระทรวงฉบับนี้	ความเห็นหน่วยงาน
ดอกเบี้ยยค้ำรับเป็นรายได้ของสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์ กรณีสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์บันทึกบัญชีดอกเบี้ยยค้ำรับไว้ก่อนที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ ให้สหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์ประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน ข้อ ๓๓ ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์จัดชั้นลูกหนี้และประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินกู้ซึ่งได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ตามกำหนด ให้นับระยะเวลาตั้งแต่งวดที่ค้างชำระตามสัญญาเดิมก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้รวมกับระยะเวลาของงวดที่ค้างชำระตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ ข้อ ๓๔ ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้อื่นที่ค้างชำระ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี และให้ประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนของต้นเงินคงเหลือ ข้อ ๓๕ ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์นำรายการดังต่อไปนี้ มาพิจารณาก่อนประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี (๑) จำนวนเงินที่ได้รับชำระหนี้หลังวันสิ้นปีทางบัญชี แต่ก่อนวันที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงิน (๒) เงินฝากสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์ตามจำนวนเงินที่เจ้าของบัญชีเงินฝากดังกล่าวมีการทำสัญญาตกลงผูกพันค้ำประกันหนี้ของลูกหนี้และให้สิทธิแก่สหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์สามารถหักเงินฝากของตนเพื่อชำระหนี้ได้ (๓) หลักทรัพย์รัฐบาล หรือหลักทรัพย์ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย และเจ้าของหลักทรัพย์นั้นได้ทำสัญญาตกลงผูกพันค้ำประกันหนี้ของลูกหนี้ให้หักได้ตามมูลค่าหลักทรัพย์เท่าที่ได้นำมาเป็นหลักประกันกับสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์	สันนิบาตสหกรณ์ เห็นว่า เงินค้ำหุ้นที่สหกรณ์จะต้องคืนแก่สมาชิกเมื่อพ้นจากสมาชิกภาพและได้รับความคุ้มครองตามมาตรา ๔๒ แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ จึงเป็นยิ่งกว่าหลักประกันตามร่างกฎกระทรวง ข้อ ๓๕ (๒) - (๔) และอาจบังคับได้จริงสมควรจะอยู่ในฐานะและคุณค่าที่จะนำมาหักออกจากหนี้เงินต้นก่อนประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญได้เช่นเดียวกับเงินรับฝากและหลักทรัพย์ที่นำมาประกัน



ร่างกฎกระทรวงฉบับนี้	ความเห็นหน่วยงาน
(๔) ที่ดินหรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างที่จัดจำนองไว้กับสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์กรณีประเมินโดยทางราชการให้หักได้เต็มจำนวนกรณีประเมินโดยผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สิน รับอนุญาตให้หักได้ร้อยละเจ็ดสิบของราคาประเมิน ทั้งนี้ ต้องไม่เกินกว่าวงเงินที่ระบุไว้ในสัญญาจำนอง ข้อ ๓๖ การกันเงินสำรองไว้เป็นค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญให้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร	
บทเฉพาะกาล ข้อ ๔๖ ภายในสิบปี นับแต่วันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ ให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนที่ได้เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิกโดยการหักเงินได้ ณ ที่จ่าย ประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ มาใช้บังคับโดยอนุโลม	<u>กระทรวงการคลัง</u> ข้อ ๓๑ กำหนดให้ใช้จำนวนเดือนที่ลูกหนี้เงินกู้ผิดนัดเป็นเกณฑ์ในการจัดชั้นสินทรัพย์ และการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแต่มีการระบุในบทเฉพาะกาลข้อ ๔๖ สำหรับกรณีสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่ไม่ได้เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิกโดยการหักเงินได้ ณ ที่จ่าย ยังไม่ต้องใช้หลักเกณฑ์ตามร่างกฎกระทรวงฯ เป็นระยะเวลาไม่เกิน ๑๐ ปี โดยในระหว่างนั้นให้ใช้หลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยอนุโลม อย่างไรก็ตามหลักเกณฑ์ตามประกาศของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์และหลักเกณฑ์ร่างกฎกระทรวงฯ มีความแตกต่างกันค่อนข้างมาก ดังนั้น เพื่อเร่งรัดสหกรณ์ให้ทยอยปรับตัวตามร่างกฎกระทรวงฯ อย่างเป็นรูปธรรม รวมทั้งป้องกันไม่ให้เกิดการผลักภาระการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไปในช่วงระยะเวลาใกล้ครบกำหนด ๑๐ ปี จนอาจต้องขอผ่อนผันจากนายทะเบียนสหกรณ์ กษ. จึงควรกำหนดเพิ่มเติมบทเฉพาะกาลในข้อ ๔๖ ของร่างกฎกระทรวงฯ ให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนจัดทำแผนการเพิ่มระดับประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามข้อ ๓๑ ของร่างกฎกระทรวงฯ ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดและให้จัดส่งแผนดังกล่าวที่ผ่านการเห็นชอบจากที่ประชุมใหญ่ต่อนายทะเบียนสหกรณ์ เพื่อให้ความเห็นชอบเพื่อให้เกิดความเข้าใจที่ถูกต้องตรงกันระหว่างสหกรณ์และนายทะเบียนสหกรณ์



ข้อเสนอฝ่ายเลขานุการฯ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อโปรดพิจารณาร่างกฎกระทรวงการจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรอง ซึ่งกลุ่มพัฒนาสหกรณ์เครดิตยูเนียน กองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า ได้จัดประชุมย่อยร่วมกับชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด จึงขอให้ผู้อำนวยการกลุ่มพัฒนาสหกรณ์เครดิตยูเนียนนำเสนอผลการประชุมต่อที่ประชุมคณะทำงานฯ เพื่อพิจารณาต่อไป

ความเห็นที่ประชุม

นางสาวอัจฉรา สุขเสวก ผู้อำนวยการกลุ่มพัฒนาสหกรณ์เครดิตยูเนียน ชี้แจงว่า ได้มีการหารือกับชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด เมื่อวันที่ ๑๖ ตุลาคม ๒๕๖๖ ในประเด็นการจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรอง ซึ่งโดยชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด ได้ทบทวนและแสดงให้เห็นว่ามีความพยายามที่จะบริหารจัดการการเงินและดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพ จึงให้ยึดตามร่างกฎกระทรวง

นายวีระโชติ ชุณหะรุ่งโรจน์ ประธานกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด กล่าวว่า ยืนยันตามที่ได้มีการหารือ

มติที่ประชุม

เห็นชอบให้คง (ร่าง) กฎกระทรวงการจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรองตามเดิมเพื่อเสนอต่อสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาต่อไป

๕.๕ ร่างกฎกระทรวงตามมาตรา ๘๙/๒ (๔) การให้กู้และการให้สินเชื่อ แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๒

ร่างกฎกระทรวงฉบับนี้	ความเห็นหน่วยงาน
หมวด ๑ การให้กู้และการให้สินเชื่อ ข้อ ๒ สหกรณ์จะให้เงินกู้แก่สมาชิกได้สามประเภทตามวัตถุประสงค์และเงื่อนไขดังต่อไปนี้ (๑) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เป็นการให้เงินกู้ในกรณีสมาชิกมีเหตุฉุกเฉินหรือจำเป็นเร่งด่วน โดยกำหนดวงวดชำระหนี้ได้ไม่เกินสิบสองงวด (๒) เงินกู้สามัญ เป็นการให้เงินกู้แก่สมาชิกซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายหรือการอื่นจำเป็นหรือมีประโยชน์ต่าง ๆ โดยกำหนดวงวดชำระหนี้ได้ไม่เกินหนึ่งร้อยห้าสิบงวด (๓) เงินกู้พิเศษ เป็นการให้เงินกู้แก่สมาชิกซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการประกอบอาชีพหรือการเคหะหรือประโยชน์ในความมั่นคงหรือ	



ร่างกฎกระทรวงฉบับนี้	ความเห็นหน่วยงาน
พัฒนาคุณภาพชีวิต โดยกำหนดงวดชำระหนี้ได้ไม่เกินสามร้อยหกสิบงวด การกำหนดงวดชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ ให้มีระยะเวลาชำระหนี้แล้วเสร็จไม่เกินกว่าอายุเจ็ดสิบห้าปี เว้นแต่การกู้เงินนั้นเมื่อรวมทุกสัญญาแล้วมีจำนวนไม่เกินค่าหุ้นและเงินฝากที่ผู้กู้มีอยู่กับสหกรณ์ ข้อ ๓ ในกรณีที่มีการทำสัญญาเงินกู้ใหม่สำหรับเงินกู้ประเภทเดียวกันหรือมีการรวมสัญญาจะต้องชำระหนี้ตามสัญญาเดิมมาแล้วดังต่อไปนี้ (๑) เงินกู้สามัญไม่น้อยกว่าหกงวด (๒) เงินกู้พิเศษไม่น้อยกว่าสิบสองงวด ความในวรรคหนึ่งไม่ใช้บังคับในกรณีเป็นเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินและวงเงินกู้ของผู้กู้ยังไม่เกินร้อยละสิบห้าของวงเงินกู้ทั้งหมด ข้อ ๔ การให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ต้องพิจารณาจากหลักเกณฑ์อย่างน้อยดังต่อไปนี้ (๑) เป็นสมาชิกมาแล้วไม่น้อยกว่าหกเดือน (๒) พฤติกรรมทางการเงินของผู้กู้ (๓) ความสามารถในการชำระหนี้ ในแต่ละงวด กรณีผู้กู้ซึ่งมีรายได้เป็นรายเดือนจะต้องมีเงินเหลือสุทธิหลังจากหักชำระหนี้แล้วไม่น้อยกว่าร้อยละสามสิบตลอดอายุสัญญา (๔) หลักประกันตามข้อ ๕ ข้อ ๕ การให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ต้องจัดให้มีหลักประกันตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้ (๑) ในกรณีเงินกู้สามัญ ให้ใช้สมาชิกสหกรณ์นั้น หรือหลักทรัพย์ หรือใช้สมาชิกสหกรณ์นั้นร่วมกับหลักทรัพย์ เป็นหลักประกันเงินกู้ ทั้งนี้ ห้ามมิให้นำเงินประกันชีวิต เงินฝากบัญชีธนาคาร หรือเงินอื่นใดที่มีลักษณะเดียวกันมาพิจารณาเป็นหลักประกัน	สันนิบาตสหกรณ์ ข้อ ๕ (๑) ควรกำหนดให้สหกรณ์สามารถรับบุคคลในครอบครัวเข้าค้ำประกันหนี้เงินกู้สามัญของสมาชิกได้ด้วย และควรเปิดโอกาสให้สามารถนำเงินฝากบัญชีธนาคารร่วมกับทายาทผู้รับประโยชน์มาเป็นหลักประกันหนี้เงินกู้สามัญของสหกรณ์ได้ด้วย



ร่างกฎกระทรวงฉบับนี้	ความเห็นหน่วยงาน
(๒) ในกรณีเงินกู้พิเศษ ให้ใช้อสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันเงินกู้ โดยให้ใช้ราคาประเมินจากผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สินรับอนุญาตหรือราคาประเมินของทางราชการ ข้อ ๖ การให้เงินกู้แก่สมาชิก ให้สหกรณ์พิจารณาดำเนินการ ดังต่อไปนี้ (๑) การให้กู้ยืมเงินที่รวมกันทุกสัญญาแล้วตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป สหกรณ์ต้องกำหนดหลักเกณฑ์ให้สมาชิกผู้กู้ส่งข้อมูลเครดิตจากบริษัทข้อมูลเครดิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตเพื่อประกอบการพิจารณาให้เงินกู้ (๒) การให้กู้ยืมเงินที่รวมกันทุกสัญญาแล้วไม่ถึงสองล้านบาท สหกรณ์อาจกำหนดให้สมาชิกผู้กู้ส่งข้อมูลเครดิตจากบริษัทข้อมูลเครดิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตเพื่อประกอบการพิจารณาให้เงินกู้ก็ได้ ข้อ ๗ ชุมนุมสหกรณ์จะให้เงินกู้แก่สหกรณ์สมาชิกหรือสหกรณ์อื่นได้ โดยผู้ขอกู้ต้องมีคุณสมบัติอย่างน้อย ดังต่อไปนี้ (๑) มีความมั่นคงทางการเงินและมีความสามารถในการชำระหนี้ (๒) มีการบริหารจัดการที่ดีและได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ หรือข้อบังคับของสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ข้อ ๘ ในการให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์กำหนดระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ไม่เกินหกสิบงวด ในการให้เงินกู้แก่สหกรณ์สมาชิก ให้ชุมนุมสหกรณ์กำหนดระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ไม่เกินหนึ่งร้อยยี่สิบงวด ข้อ ๙ ในกรณีที่สหกรณ์สมาชิกหรือสหกรณ์อื่นใช้หลักประกันเงินกู้ที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ใช้	<u>สันนิบาตสหกรณ์</u> ข้อ ๖ ไม่ควรกำหนดให้สหกรณ์ต้องกำหนดหลักเกณฑ์ให้สมาชิกผู้กู้ส่งข้อมูลเครดิตจากบริษัทข้อมูลเครดิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตเพื่อประกอบการพิจารณาให้เงินกู้ เพื่อลดหลักเกณฑ์ที่สร้างภาระเกินควรแก่สหกรณ์และสมาชิก



ร่างกฎกระทรวงฉบับนี้	ความเห็นหน่วยงาน
ราคาประเมินจากผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สินรับอนุญาตหรือราคาประเมินของทางราชการ ข้อ ๑๐ สมาชิกของสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์ที่สมัครใจในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต้องมีลักษณะนี้ อย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้ (๑) เป็นหนี้จำนวนมากเกินกว่าสมาชิกจะสามารถชำระจากเงินได้รายเดือนตามปกติอันเกิดจากเหตุอันจำเป็นโดยสุจริต (๒) มีการผิคนัดชำระหนี้ (๓) เป็นหนี้ที่ต้องรับภาระหนี้สินที่มีจำนวนมากจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามปกติในฐานะผู้ค้าประกันหนี้รายอื่น ข้อ ๑๑ ในกรณีลูกหนี้เงินกู้มีปัญหาในการชำระหนี้ สหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์อาจพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้เงินกู้โดยดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้ (๑) ลดดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับให้แก่ลูกหนี้เงินกู้ หรือ (๒) ผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ เช่น สหกรณ์ยอมให้ขยายงวดชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ให้แก่ลูกหนี้เงินกู้ พักชำระหนี้ต้นเงินให้แก่ลูกหนี้ ข้อ ๑๒ หนี้ที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต้องมีงวดชำระหนี้ไม่เกินสองร้อยสี่สิบงวด ข้อ ๑๓ สหกรณ์ขนาดใหญ่ต้องสอบทานกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อตั้งแต่เริ่มต้นจนสิ้นสุดกระบวนการ รวมถึงความถูกต้องของการจัดชั้นลูกหนี้เงินกู้และการกันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของระบบการควบคุมการบริหารความเสี่ยง โดยมีแนวทางอย่างน้อย ดังต่อไปนี้ (๑) การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระคืนของลูกหนี้ตามระยะเวลาที่กำหนด การ	



ร่างกฎกระทรวงฉบับนี้	ความเห็นหน่วยงาน
ประเมินราคาหลักประกัน และการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ต้องเป็นไปตามระเบียบ ขั้นตอน และวิธีการที่สหกรณ์ กำหนดไว้ โดยจะต้องมีเอกสารหลักฐานที่จำเป็น ครบถ้วน (๒) ความถูกต้องครบถ้วนของนิติกรรมที่เกี่ยวข้องเป็นไปตามเงื่อนไขในการอนุมัติการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ เช่น การจัดทำสัญญากู้ยืมเงิน การจัดทำสัญญาค้ำประกัน การจดจำนองหลักประกัน (๓) การเบิกใช้วงเงินเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญากู้ยืมเงินและกระบวนการติดตามการชำระเงินให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการกู้ยืม โดยเฉพาะลูกหนี้ประเภทสหกรณ์ (๔) การทบทวนวงเงินเป็นไปตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ และมีการคำนึงถึงความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์ (๕) การจัดชั้นลูกหนี้เงินกู้และการกันเงินสำรองเป็นไปตามหมวด ๕ การจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรอง (๖) การดำเนินการกับลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้ ให้ระบุสถานะหรือขั้นตอนที่สหกรณ์กำลังดำเนินการกับลูกหนี้ เช่น อยู่ระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรืออยู่ระหว่างฟ้องร้องดำเนินคดี หรืออยู่ระหว่างบังคับหลักประกัน พร้อมทั้งรายละเอียดการดำเนินการพอสังเขป (๗) การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ซึ่งเกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ข้อ ๑๔ อัตราการสอบทานในรอบหนึ่งปีบัญชีของสหกรณ์ขนาดใหญ่ มีดังต่อไปนี้ (๑) ผู้ให้กู้ซึ่งเป็นสหกรณ์กำหนดให้สอบทาน (ก) ลูกหนี้ซึ่งเป็นสมาชิก โดยมีปริมาณการสอบทานเงินให้กู้ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละสิบของยอดคงค้างของลูกหนี้ แต่ไม่เกินสองร้อยละ ทั้งนี้ การสอบทานดังกล่าวต้องครอบคลุมถึงลูกหนี้รายใหญ่หนึ่งร้อยละแรก และครอบคลุมถึงเงินให้กู้ทุกประเภท	



ร่างกฎกระทรวงฉบับนี้	ความเห็นหน่วยงาน
(ข) ลูกหนี้ซึ่งเป็นสหกรณ์อื่นกำหนดให้สอบทานทุกราย (๒) ผู้ให้กู้ซึ่งเป็นชุมนุมสหกรณ์กำหนดให้สอบทานลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามข้อ ๓๒ ทุกราย และให้สอบทานลูกหนี้ที่จัดเป็นชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ โดยมีปริมาณการสอบทานสินเชื่อต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละห้าสิบของยอดคงค้างของลูกหนี้ ทั้งนี้ การสอบทานดังกล่าวต้องครอบคลุมถึงลูกหนี้รายใหญ่สิบรายแรก และลูกหนี้รายใหม่ทุกรายที่อนุมัติย้อนหลังหนึ่งปีนับจากวันที่จัดทำแผนการสอบทานประจำปี ข้อ ๑๕ สหกรณ์ขนาดใหญ่ต้องจัดให้มีผู้สอบทานที่เป็นอิสระแยกออกจากสายงานหรือกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมด้านการให้กู้และการให้สินเชื่อ การพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมด้านการให้กู้และการให้สินเชื่อ และต้องไม่เป็นผู้เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมด้านการให้กู้และการให้สินเชื่อ การพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมด้านการให้กู้และการให้สินเชื่อ หรือประเมินราคาหลักประกัน รวมถึงต้องกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้สอบทานไว้ให้ชัดเจน ทั้งนี้ อาจมอบหมายให้ผู้ตรวจสอบกิจการเป็นผู้สอบทานก็ได้ ข้อ ๑๖ สหกรณ์ขนาดใหญ่ต้องจัดทำแผนงานการสอบทานประจำปี และเสนอคณะกรรมการให้ความเห็นชอบให้แล้วเสร็จภายในเก้าสิบวันนับจากวันสิ้นปีทางบัญชี โดยให้จัดเก็บแผนงานดังกล่าวไว้ที่สำนักงานของสหกรณ์นั้น เพื่อให้นายทะเบียนสหกรณ์หรือผู้ที่นายทะเบียนสหกรณ์มอบหมายสามารถตรวจสอบได้ ข้อ ๑๗ สหกรณ์ขนาดใหญ่และชุมนุมสหกรณ์ต้องจัดทำรายงานกระบวนการสอบทานลูกหนี้ตามแบบรายงานที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด	



ร่างกฎกระทรวงฉบับนี้	ความเห็นหน่วยงาน
ข้อ ๑๘ สหกรณ์ขนาดใหญ่ต้องจัดเก็บเอกสารและหลักฐานการสอบทานทุกประเภทรวมถึงเอกสารและหลักฐานการสอบทานกระบวนการปฏิบัติงานและแบบรายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้นายทะเบียนสหกรณ์หรือผู้ที่นายทะเบียนสหกรณ์มอบหมายสามารถตรวจสอบได้ เอกสารและหลักฐานตามวรรคหนึ่งให้เก็บรักษาไว้อย่างน้อยเป็นระยะเวลาห้าปี	
บทเฉพาะกาล ข้อ ๓๙ สัญญาเงินกู้ใดของสมาชิกที่ได้ดำเนินการไว้แล้วก่อนวันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับให้สัญญานั้นยังคงใช้บังคับต่อไปจนกว่าสัญญานั้นจะเป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขเวลาที่ตกลงไว้ เว้นแต่เป็นการทำสัญญาใหม่ภายหลังกฎกระทรวงนี้ใช้บังคับอันเกี่ยวเนื่องกับสัญญาเดิมในกรณี ดังต่อไปนี้ (๑) กรณีสัญญาเงินกู้เดิมได้กำหนดงวดชำระหนี้ไว้ไม่เกินสองร้อยสี่สิบงวด ให้กำหนดงวดชำระหนี้ในสัญญาใหม่ได้ตามสัญญาเดิม (๒) กรณีสัญญาเงินกู้เดิมได้กำหนดงวดชำระหนี้ไว้เกินกว่าสองร้อยสี่สิบงวดให้กำหนดงวดชำระหนี้ในสัญญาใหม่โดยจะต้องมีการปรับลดงวดชำระหนี้ให้เหลือไม่เกินสองร้อยสี่สิบงวดภายในสิบปีนับแต่วันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ (๓) กรณีผู้กู้ซึ่งมีรายได้เป็นรายเดือนที่ไม่เป็นไปตามข้อ ๔ (๓) ให้สหกรณ์ดำเนินการให้เป็นไปตามกฎกระทรวงนี้ภายในสิบปีนับแต่วันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ	กระทรวงการคลัง บทเฉพาะกาล ข้อ ๓๙ ของร่างกฎกระทรวงฯ กลับกำหนดให้มีการปรับลดงวดชำระหนี้ของการทำสัญญาเงินกู้ใหม่ที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเงินกู้เดิมให้เหลือ ๒๔๐ งวด ภายใน ๑๐ ปี จึงอาจทำให้ข้อความในบทเฉพาะกาลไม่สอดคล้องกับเพดานชำระหนี้ของเงินกู้แต่ละประเภท ดังนั้น ในทางปฏิบัติหากไม่มีการปรับแก้บทเฉพาะกาล อาจทำให้เกิดความสับสนของผู้ใช้กฎหมายในอนาคต นอกจากนี้ ในปัจจุบันมีการกำหนดเพดานงวดชำระหนี้เกินกว่าหลักเกณฑ์ตามร่างกฎกระทรวงฯ ค่อนข้างมาก กษ. ควรให้สหกรณ์จัดทำแผนการปรับลดงวดชำระหนี้สัญญาเงินกู้ตามแนวทางที่นายทะเบียนกำหนด เพื่อผลักดันให้สหกรณ์ปรับลดงวดชำระหนี้ให้เหลือ ๑๕๐ งวด ได้ตามเจตนารมณ์ของร่างกฎกระทรวงฯ ธนาคารแห่งประเทศไทย ข้อ ๓๙ (๑) ทำให้เกณฑ์การกำหนดงวดชำระหนี้เงินกู้ประเภทสามัญที่ ๑๕๐ งวดไม่มีสภาพบังคับ เนื่องจากมีจุดผ่อนปรนสำหรับสัญญาเงินกู้เดิมหรือสัญญาเงินกู้ใหม่ที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเดิมยังคงใช้งวดชำระหนี้ได้ถึง ๒๔๐ งวด ส่งผลให้หนี้ครัวเรือนในระบบสหกรณ์สะสมในระยะยาว โดยเฉพาะกลุ่มสัญญาเงินกู้ใหม่ที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเดิมซึ่งเป็นกลุ่มที่กู้หนี้ยาว เนื่องจากผ่อนชำระระยะยาวจะชำระคืนเงินต้นต่ำและเมื่อสมาชิกขอกู้สัญญาใหม่เพื่อปิดสัญญาเดิม ถือเป็นการขยายระยะเวลาผ่อนชำระออกไปอีก ทำให้ภาระหนี้ของสมาชิกจะไม่ลดลง



ร่างกฎกระทรวงฉบับนี้	ความเห็นหน่วยงาน
ข้อ ๔๐ ภายใต้บังคับข้อ ๖ (๑) ให้ขยายระยะเวลาการใช้บังคับตามกฎกระทรวงนี้ออกไปอีกสามสิบวันนับแต่วันถัดจากวันที่กฎกระทรวงให้ใช้บังคับ ข้อ ๔๑ ภายใต้บังคับข้อ ๑๔ (๑) (ก) ภายในหนึ่งปีนับแต่วันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ ให้สหกรณ์ขนาดใหญ่สามารถผ่อนปรนการดำเนินการสอบสวนธุรกรรมด้านสินเชื่อในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละห้าของลูกหนี้คงค้าง แต่ไม่เกินจำนวนหนึ่งร้อยราย ทั้งนี้ การสอบทานดังกล่าวต้องครอบคลุมถึงลูกหนี้รายใหญ่ จำนวนห้าสิบรายแรก	ธนาคารแห่งประเทศไทย ตามข้อ ๓๙ (๒) ต้องดูแลให้สหกรณ์ทำแผนทยอยลดวงชำระหนี้ในแต่ละปีเสนอต่อนายทะเบียนสหกรณ์ เพื่อให้สหกรณ์สามารถทยอยปรับลดวงชำระหนี้ให้ได้ตามที่บทเฉพาะกาลกำหนดไว้ สอดคล้องกับมติที่ประชุมหารือร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. ... ระหว่าง กรมส่งเสริมสหกรณ์ (กสส.) กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (กตส.) สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) และ ธปท. เมื่อวันที่ ๒๙ พฤศจิกายน ๒๕๖๔

ข้อเสนอฝ่ายเลขานุการฯ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อโปรดพิจารณาร่างกฎกระทรวงการให้กู้และการให้สินเชื่อ และเห็นชอบให้นำร่างกฎกระทรวงฯ ดังกล่าว ไปจัดทำกรับฟังความคิดเห็นและวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น และเปิดเผยผลการรับฟังความคิดเห็นและรายงานการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวแล้วเสนอต่อคณะรัฐมนตรีพิจารณาต่อไป

ความเห็นที่ประชุม

นางสาวกัญญณัช ดิเรกศิลป์ ผู้อำนวยการกลุ่มพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์ กองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า นำเรียนที่ประชุมในประเด็นที่หน่วยงานยังมีความเห็นไม่ตรงกัน ดังนี้

ข้อ ๕ การให้เงินกู้แก่สมาชิก สหกรณ์ต้องจัดให้มีหลักประกันตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(๑) ในกรณีเงินกู้สามัญ ให้ใช้สมาชิกสหกรณ์นั้น หรือหลักทรัพย์ หรือใช้สมาชิกสหกรณ์นั้น ร่วมกับหลักทรัพย์ เป็นหลักประกันเงินกู้ ทั้งนี้ ห้ามมิให้นำเงินประกันชีวิต เงินฝากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ หรือเงินอื่นใดที่มีลักษณะเดียวกันมาพิจารณาเป็นหลักประกัน



(๒) ในกรณีเงินกู้พิเศษ ให้ข้อสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันเงินกู้ โดยให้ใช้ราคาประเมินจากผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สินรับอนุญาตหรือราคาประเมินของทางราชการ

ซึ่งสันนิบาตสหกรณ์ แสดงความเห็น ว่า ข้อ ๕ (๑) ควรกำหนดให้สหกรณ์สามารถรับบุคคลในครอบครัวเข้าค้ำประกันหนี้เงินกู้สามัญของสมาชิกได้ด้วย และควรเปิดโอกาสให้สามารถนำเงินมาปณิกสงเคราะห์ร่วมกับทายาทผู้รับประโยชน์มาเป็นหลักประกันหนี้เงินกู้สามัญของสหกรณ์ได้ด้วย

นายปณัฐวิทย์ มุ่งสมัครศรีกุล ผู้อำนวยการสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ชี้แจงว่า ประเด็นของเงินมาปณิกสงเคราะห์ ในกรณีที่ทายาทฟ้องร้องสหกรณ์ออมทรัพย์เนื่องจากสหกรณ์ออมทรัพย์นำเงินมาปณิกสงเคราะห์มาหักชำระเป็นหลักประกันเงินกู้สามัญก่อนนั้น ศาลชั้นต้นมีคำพิพากษาให้สหกรณ์นำเงินมาปณิกสงเคราะห์มาหักเป็นหลักประกันเงินกู้สามัญก่อนได้ ซึ่งศาลที่มีการพิจารณาเหมือนกันคือ ศาลจังหวัดชัยภูมิ ศาลจังหวัดตาก และศาลจังหวัดศรีสะเกษ ในประเด็นนี้อาจจะต้องพิจารณาอีกครั้ง

นายนิรันดร์ มูลธิดา รองอธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ กล่าวว่า เงินมาปณิกสงเคราะห์จะนำมาหักชำระหนี้หลังการทำมาปณิกเสร็จแล้ว ส่วนกรณีการค้ำประกันจะมีข้อกำหนดชัดเจนตามกฎหมายของกระทรวงพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์อยู่แล้ว

นายฉัตรชัย ศิริรัตน์ ผู้อำนวยการกลุ่มกฎหมาย ชี้แจงว่า เรื่องเงินมาปณิกสงเคราะห์เป็นไปตามคำพิพากษาของศาลที่ให้เงินมาปณิกสงเคราะห์มาหักชำระหนี้ก่อน เนื่องจากหลักการของเงินมาปณิกสงเคราะห์คือให้หักชำระเงินกู้ให้สหกรณ์ก่อนเป็นหลัก แต่ส่วนของเงินประกันชีวิตให้เงินนั้นตกแก่ผู้รับกรรมธรรม์ ซึ่งต้องดูเงื่อนไขในกรรมธรรม์ว่าระบุให้สหกรณ์หรือทายาทที่เป็นผู้รับผลประโยชน์

นายธนรัฐ โคจรานนท์ ผู้อำนวยการกองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า กล่าวว่า กรณีการให้สินเชื่อโดยการนำเงินมาปณิกสงเคราะห์มาพิจารณาเป็นหลักประกันนั้น ซึ่งเงินมาปณิกสงเคราะห์นี้ไม่ได้มุ่งหวังที่จะนำเงินจากสมาชิกที่เสียชีวิตมาหักชำระหนี้โดยตรง แต่มุ่งหวังให้สมาชิกได้รับ เงินดังกล่าวเพื่อการมาปณิกก่อนเหลือจึงนำไปใช้เพื่อการอย่างอื่น แต่สามารถนำมาประกอบการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกได้ กรณีการทำประกันชีวิตหรือนำเงินมาปณิกสงเคราะห์มาเป็นหลักประกันจะเป็นเรื่องการบริหารความเสี่ยงในภายหลัง ดังนั้นการจะนำเงินมาปณิกสงเคราะห์หรือเงินประกันชีวิตมาพิจารณาเป็นองค์ประกอบของหลักประกันอาจไม่ใช่การบริหารสินเชื่อที่ถูกต้อง หากเป็นเรื่องการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนการพิจารณาเงินกู้ สหกรณ์อาจดำเนินการได้ไม่ขัดข้อง แต่ในการพิจารณาหลักประกันโดยทั่ว ๆ ไป จะไม่นำมาพิจารณา ในส่วนของธนาคารก็ได้นำเงินมาปณิกสงเคราะห์ไปค้ำประกันหนี้ แต่มีการส่งเสริมให้เป็นการทำประกันภัยหรือการทำประกันชีวิตเพื่อบริหารความเสี่ยงของลูกหนี้เป็นหลัก ให้ลูกหนี้ที่เสียชีวิตจะได้ไม่มีภาระหนี้สิน และไม่มุ่งหวังให้ผู้ให้สินเชื่อจะนำเงินที่เอาประกันไว้หรือเงินมาปณิกสงเคราะห์นำมาใช้เป็นหลักประกันเงินกู้ เพราะไม่ใช่หลักประกันในการให้สินเชื่อแต่ให้นำไปเป็นการบริหารความเสี่ยงแทน

นายปณัฐวิทย์ มุ่งสมัครศรีกุล ผู้อำนวยการสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย กล่าวว่า ประเด็นเงินมาปณิกสงเคราะห์ได้มีการหารือกันเยอะพอสมควร ปัจจุบันสมาคมมาปณิกสงเคราะห์ได้ช่วยเหลือสหกรณ์ไปแล้วประมาณร้อยละ ๘๐ เงินสงเคราะห์ที่ได้ช่วยเหลือสหกรณ์เป็นเงินไม่น้อยกว่า ๕- ๖ หมื่นล้านบาท อยากให้มองในบริบทของสหกรณ์ และจากการที่ได้หารือกับสมาคมมาปณิกสงเคราะห์แล้วก็เห็นควรให้ตั้งเป็นข้อกฎหมายที่ให้สหกรณ์ได้ปฏิบัติตาม

นายธนรัฐ โคจรานนท์ ผู้อำนวยการกองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า กล่าวว่า กฎหมายของกรมส่งเสริมสหกรณ์อาจไม่ได้สอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย โดยกฎหมาย



ที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยเป็นการกำหนดให้มีการประกันความเสี่ยง ประกันอัคคีภัย แต่หากนำความในกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยมาใช้ส่วนหนึ่งเป็นกฎหมายสหกรณ์ ซึ่งอาจจะเป็นการระบอบการปฏิบัติมากเกินไป ทั้งยังมีปัญหาที่อาจเกิดขึ้นในการพิจารณาความตามกฎหมายทั้ง ๒ ฉบับ แต่หากนำกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยมาส่งเสริมการบริหารความเสี่ยงน่าจะเป็นประโยชน์มากกว่า

นายโกญจนัท มายะการ ผู้อำนวยการสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๒ กล่าวว่าหากมองประเด็นสองส่วนได้แก่การประกันเงินกู้และหลักประกัน ในส่วนของการนำเงินมาปนกันมาเป็นเงินประกันชีวิตนั้น ซึ่งเงินส่วนนี้เป็นเงินในอนาคต หากไม่ถึงแก่ชีวิตหรือไม่เกิดภัยพิบัติก็จะมีเงินในส่วนนี้เกิดขึ้น และไม่สามารถที่จะนำมาเป็นหลักประกันได้ และเงินมาปนกันมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการจัดการงานศพ ซึ่งหากเงินมาปนกันนั้นมีจำนวนมากจะนำมาหักชำระหนี้บางส่วนก็ได้ตามคำพิพากษาของศาล แต่หากนำเงินมาปนกันจนกระทั่งมาเป็นหลักประกันอาจจะเกิดปัญหาและความเสี่ยงกับสหกรณ์ในปัจจุบันค่อนข้างสูง

นายวีระโชติ ชุณหะวัณโรจน์ ประธานกรรมการดำเนินการชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด กล่าวว่าควรเพิ่มข้อความในข้อ ๕ (๑) วรรคท้ายว่า แต่ทั้งนี้ห้ามให้ตัดสิทธิในกรณีถ้าสมาชิกมีหนี้สินก็สามารถนำมาหักชำระหนี้ได้

นายธนรัฐ โคจรานนท์ ผู้อำนวยการกองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า กล่าวว่าในส่วนของเงินประกันชีวิตสหกรณ์สามารถดำเนินการได้อยู่แล้วตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ แต่หากนำเงินมาปนกันจนกระทั่งมาหักชำระหนี้แก่สหกรณ์แล้วที่เหลือก็จะเป็นของสมาชิก และเงินมาปนกันจนกระทั่งเป็นเงินที่มีวัตถุประสงค์นำไปบริหารจัดการงานศพ เมื่อสมาชิกมีหนี้สิน สหกรณ์ก็จะไม่สามารถนำมาหักชำระหนี้สินทั้งหมดได้ ทั้งนี้ ก็เป็นไปตามหลักการในระเบียบของสหกรณ์ตามที่ผู้อำนวยการสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๒ ได้กล่าวว่ายู่ในระเบียบสหกรณ์ทั้งหมด จึงจะต้องกำหนดไว้ให้ถูกต้องและปฏิบัติให้เป็นไปตามนั้น และให้สหกรณ์ทำนิติกรรมให้สอดคล้องกับที่ระเบียบสหกรณ์ฯ กำหนด

นายปณรุฑวิชัย มุ่งสมัครศรีกุล ผู้อำนวยการสนับนิตสหกรณ์แห่งประเทศไทย หลังจากการพิจารณาส่วนนี้แล้ว อยากให้กรมส่งเสริมสหกรณ์ออกคำแนะนำในส่วนนี้เพื่อให้มีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจน และสหกรณ์จะได้นำไปปฏิบัติให้ถูกต้อง

นายนิรันดร์ มูลธิดา รองอธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ ให้กองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้าร่างคำแนะนำในส่วนนี้โดยกลุ่มพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์และกลุ่มพัฒนาสหกรณ์เครดิตยูเนียนและหารือกันหลังจากนำเสนอ (ร่าง) กฎกระทรวงฯ ฉบับนี้แล้ว

นางสาวกัญญณัช ดิเรกศิลป์ ผู้อำนวยการกลุ่มพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์ กองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า นำเรียนที่ประชุม ว่า

ข้อ ๖ การให้เงินกู้แก่สมาชิก ให้สหกรณ์พิจารณาดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) การให้กู้ยืมเงินที่รวมกันทุกสัญญาแล้วตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป สหกรณ์ต้องกำหนดหลักเกณฑ์ให้สมาชิกผู้กู้ส่งข้อมูลเครดิตจากบริษัทข้อมูลเครดิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตเพื่อประกอบการพิจารณาให้เงินกู้

(๒) การให้กู้ยืมเงินที่รวมกันทุกสัญญาแล้วไม่ถึงสองล้านบาท สหกรณ์อาจกำหนดให้สมาชิกผู้กู้ส่งข้อมูลเครดิตจากบริษัทข้อมูลเครดิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตเพื่อประกอบการพิจารณาให้เงินกู้ก็ได้



ซึ่งในข้อนี้มีสันนิบาตสหกรณ์ แสดงความเห็น ว่า ไม่ควรกำหนดให้สหกรณ์ต้องกำหนดหลักเกณฑ์ให้สมาชิกผู้กู้ส่งข้อมูลเครดิตจากบริษัทข้อมูลเครดิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตเพื่อประกอบการพิจารณาให้เงินกู้ เพื่อลดหลักเกณฑ์ที่สร้างภาระเกินควรแก่สหกรณ์และสมาชิก

นายนิรันดร์ มุลธิตา รองอธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ ขอให้ฝ่ายเลขานุการและผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารการเงินสหกรณ์ ชี้แจงเหตุผลดังกล่าว

นางสาวกัญญณัช ดิเรกศิลป์ ผู้อำนวยการกลุ่มพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์ กองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า ชี้แจงว่า ปัจจุบันมีสหกรณ์ออมทรัพย์บางแห่งเป็นสมาชิกเครดิตบูโร โดยต้องพัฒนาปรับปรุงโปรแกรมบัญชีเพื่อให้รองรับตามที่บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด กำหนดรวมถึงมีค่าใช้จ่ายในการแจ้งผลต่อสมาชิก ดังนั้น หลักเกณฑ์ของร่างกฎกระทรวง ข้อ ๖ จึงปรับลดเหลือเพียงการกู้ยืมตั้งแต่ ๒ ล้านบาทขึ้นไป ให้นำข้อมูลเครดิตบูโรโดยขอจากธนาคารไปประกอบการพิจารณาเงินกู้ เพื่อให้สหกรณ์ทราบการทำธุรกรรมเงินกู้ของสมาชิกและใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาเงินให้กู้

นางทิพวรรณ เลิศหิรัณย์ รักษาการผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารการเงินสหกรณ์ กองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า นำเรียนที่ประชุมว่า ตามที่ ธปท. ประสงค์ให้สหกรณ์ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การเป็นสมาชิกเครดิตบูโรนั้น มีค่าใช้จ่ายในการปรับปรุงระบบการรายงานของสหกรณ์ หากสหกรณ์ไม่สามารถปฏิบัติตามได้ จะมีบทลงโทษกรณีมีการรายงานผิดพลาดหรือคลาดเคลื่อน รวมถึงมีค่าใช้จ่ายในการส่งเอกสารแจ้งสมาชิก ดังนั้น จึงมีหลักเกณฑ์ในการบรรเทาให้สหกรณ์ ไม่ต้องเป็นสมาชิกเครดิตบูโร และกำหนดให้ยื่นข้อมูลเครดิตบูโรจาก จำนวน ๑ ล้านบาท เป็น จำนวน ๒ ล้านบาท ทั้งนี้ กระบวนการดังกล่าว สหกรณ์ได้เริ่มมีการปรับตัวแล้ว ซึ่งช่วยให้สหกรณ์สามารถทราบตัวตนสมาชิกและสามารถแก้ไขปัญหาหนี้สมาชิกสหกรณ์ได้

นายปณัฐวิชัย มุ่งสมัครศรีกุล ผู้อำนวยการสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ได้ชี้แจงว่า ในประเด็นนี้สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยได้รับความเห็นจากสหกรณ์หลายแห่ง หากมีเวทีเพื่อชี้แจงในกรณีนี้ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยมีความจำเป็นต้องตอบคำถามชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูหรือชุมนุมออมทรัพย์สาธารณสุข ให้ได้ โดยอาจขอให้สหกรณ์จังหวัดนนทบุรีไปร่วมตอบคำถามด้วย ในส่วนของความเห็นสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย เห็นว่า การปฏิบัติมีค่าใช้จ่ายแฝง และส่งผลต่อสมาชิกสหกรณ์ที่อยู่ห่างไกลต้องเสียค่าใช้จ่ายในการเดินทาง จึงขอเสนอให้กำหนดที่จำนวน ๓ ล้านบาท โดยมีเวทีและรับฟังความคิดเห็นรอบข้างเพื่อลดแรงต้าน เนื่องจากภาคสหกรณ์ไม่ไว้วางใจภาครัฐและเห็นควรให้เปิดเผยผลประชาพิจารณ์ให้ชัดเจน

นายนิรันดร์ มุลธิตา รองอธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า เกณฑ์นี้ได้มีการผ่อนปรนและและลดเงื่อนไขลงมา โดยสหกรณ์ไม่จำเป็นต้องเป็นสมาชิกเครดิตบูโร แต่ให้สมาชิกส่งข้อมูลเครดิตเพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณา

นายธนรัฐ โคจรานนท์ ผู้อำนวยการกองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า กรมส่งเสริมสหกรณ์ ให้ความเห็น ว่า การขอเอกสารข้อมูลเครดิตเพื่อเป็นเอกสารเพิ่มเติมเพื่อสร้างความรอบคอบให้แก่กรรมการเงินกู้ ซึ่งยังคงต้องพิจารณาตามระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยเงินกู้ ทางกรมฯ ไม่ได้บังคับให้สหกรณ์เป็นสมาชิก จึงส่งผลให้ธนาคารไม่ทราบภาระหนี้ของสมาชิกซึ่งกู้ยืมจากสหกรณ์ และสหกรณ์ไม่ได้ส่งข้อมูลทางการเงินของสมาชิกสู่ระบบธนาคาร ดังนั้น ที่ผ่านมา สมาชิกจึงสามารถกู้ยืมเงินได้มาก ตามเกณฑ์นี้ได้ผ่อนปรนลงมา ซึ่งต้องการให้นำข้อมูลของระบบธนาคารเข้ามาพิจารณาประกอบการขอเงินกู้ที่สหกรณ์เท่านั้น และค่าใช้จ่ายไม่มากสามารถทำผ่านโทรศัพท์มือถือหรือระบบออนไลน์ได้สะดวกรวดเร็ว



นายนิรันดร์ มุลธิดา รองอธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ ขอให้สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยสร้างความเข้าใจต่อสหกรณ์ว่า การให้สหกรณ์ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์โดยให้สมาชิกผู้กู้ส่งข้อมูลเครดิตจากบริษัทข้อมูลเครดิต ไม่ได้กำหนดให้สหกรณ์ต้องเป็นสมาชิกเครดิตบูโร

นายรุ่งโรจน์ สรวุฒิพิบูลย์ สหกรณ์จังหวัดนนทบุรี ชี้แจงว่า หลักเกณฑ์เดิมธนาคารแห่งประเทศไทย เสนอให้กำหนดที่ ๑ ล้านบาท ซึ่งจากข้อมูลพบว่า สมาชิกสหกรณ์กู้ยืมเงินตั้งแต่ ๑ ล้านบาท ที่ร้อยละ ๗.๕ ของระบบสหกรณ์ จึงปรับเป็นกำหนดที่ ๒ ล้านบาท โดยมีสมาชิกที่จำเป็นต้องขอข้อมูลเครดิตที่ร้อยละ ๑.๘ ซึ่งถือว่าเป็นยอดการกู้ยืมเงินที่สูงแล้ว ซึ่งอาจต้องมีการประชาสัมพันธ์และรับฟังความคิดเห็น

นางพวงวรรณ ไกรสินธุ์ ที่ปรึกษากฎหมายสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สอบถามเพิ่มเติมการพิจารณาเงินกู้ในข้อ ๖

นายนิรันดร์ มุลธิดา รองอธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ ชี้แจงว่า กำหนดเพิ่มเติมให้สมาชิกส่งข้อมูลเครดิต แต่กระบวนการเป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยเงินให้กู้

นายธนรัฐ โคจรานนท์ ผู้อำนวยการกองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า กรมส่งเสริมสหกรณ์ รองประธานคณะทำงาน นำเรียนว่า เป็นเจตนารมณ์เพื่อนำข้อมูลเครดิตมาประกอบการพิจารณาเงินกู้

นายรุ่งโรจน์ สรวุฒิพิบูลย์ สหกรณ์จังหวัดนนทบุรี ชี้แจงว่า ในประเด็นนี้ได้พิจารณาที่คณะกรรมการกฤษฎีกา ทั้งนี้ ข้อบังคับสหกรณ์จะมีหมวดการให้เงินกู้ โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการให้เงินกู้ จึงเป็นส่วนเพิ่มจากระเบียบสหกรณ์ ในกรณีเงินมากกว่า ๒ ล้านบาท จำเป็นต้องกำหนดให้ส่งข้อมูลเครดิตในระเบียบสหกรณ์

นายนิรันดร์ มุลธิดา รองอธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ ให้ความเห็นว่า เป็นส่วนเพิ่มเติมที่ให้คณะกรรมการเงินกู้พิจารณา กรณีสหกรณ์พิจารณาแล้วพบว่า มีหลักทรัพย์อื่นค้ำประกันเงินกู้ ก็เป็นสิ่งที่คณะกรรมการเงินกู้พิจารณาใช้เป็นข้อพิจารณาได้

นางสาวกัญญณัช ดิเรกศิลป์ ผู้อำนวยการกลุ่มพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์ กองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า นำเรียนที่ประชุมในประเด็นที่หน่วยงานมีความเห็นไม่ตรงกันอีกประเด็น คือ

ข้อ ๓๙ สัญญาเงินกู้โดยสมาชิกที่ได้ดำเนินการไว้แล้วก่อนวันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ ให้สัญญานั้นยังคงใช้บังคับต่อไปจนกว่าสัญญานั้นจะเป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขที่ตกลงไว้ เว้นแต่เป็นการทำสัญญาใหม่ภายหลังกฎกระทรวงนี้ใช้บังคับอันเกี่ยวเนื่องกับสัญญาเดิมในกรณี ดังต่อไปนี้

(๑) กรณีสัญญาเงินกู้เดิมได้กำหนดงวดชำระหนี้ไม่เกินสองร้อยสี่สิบงวด ให้กำหนดงวดชำระหนี้ในสัญญาใหม่ได้ตามสัญญาเดิม

(๒) กรณีสัญญาเงินกู้เดิมได้กำหนดงวดชำระหนี้ไม่เกินกว่าสองร้อยสี่สิบงวดให้กำหนดงวดชำระหนี้ในสัญญาใหม่โดยจะต้องมีการปรับลดงวดชำระหนี้ให้เหลือไม่เกินสองร้อยสี่สิบงวดภายในสิบปีนับแต่วันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ

(๓) กรณีผู้กู้ซึ่งมีรายได้เป็นรายเดือนที่ไม่เป็นไปตามข้อ ๔ (๓) ให้สหกรณ์ดำเนินการให้เป็นไปตามกฎกระทรวงนี้ภายในสิบปีนับแต่วันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ

ซึ่งในข้อนี้กระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นว่า การทำสัญญาเงินกู้ใหม่ที่เกี่ยวเนื่องกับสัญญาเงินกู้เดิมให้เหลือ ๒๔๐ งวด จะส่งผลให้เกณฑ์การกำหนดงวดชำระหนี้เงินกู้ประเภทสามัญที่ ๑๕๐ งวด ไม่มีสภาพบังคับ และควรให้สหกรณ์จัดทำแผนการปรับลดงวดชำระหนี้สัญญา



เงินกู้ตามแนวทางที่นายทะเบียนกำหนด เพื่อผลักดันให้สหกรณ์ปรับลดวงชำระหนี้ให้เหลือ ๑๕๐ งวด ได้ตามเจตนารมณ์ของร่างกฎกระทรวงฯ

นางสาวอรุณศรี เมธิสริยพงศ์ ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านการเงิน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง นำเรียนที่ประชุมว่า มีความกังวลสำหรับสัญญาเงินกู้ที่มีอายุสัญญาเกิน ๒๔๐ งวด และไม่มีการปรับลดให้เป็นวงเงินกู้ ๑๕๐ งวด ซึ่งอาจสอดคล้องกับความเห็นของธนาคารแห่งประเทศไทย

นายนิรันดร์ มูลธิดา รองอธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ กล่าวว่า กรณีกำหนด ๒๔๐ งวด เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่เป็นลูกหนี้เดิม สำหรับลูกหนี้รายใหม่จะกำหนดไม่เกิน ๑๕๐ งวด โดยให้เวลาปรับตัว ๑๐ ปี ขอให้ศูนย์วิเคราะห์และติดตามสถานการณ์ทางการเงินสหกรณ์นำเสนอข้อมูล เพื่อพิจารณาโดยนำความเห็นของกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทย มาพิจารณาพร้อมกัน

นางสาววรรณรินทร์ นีวัตรฤติวงศ์ ผู้อำนวยการศูนย์วิเคราะห์และติดตามสถานการณ์ทางการเงิน นำเสนอข้อมูลภาพรวมสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน สหกรณ์ที่มีอายุสัญญาไม่เกิน ๑๕๐ งวด จำนวน ๗๙๐ แห่ง หรือคิดเป็นร้อยละ ๖๓ มีสหกรณ์ขนาดเล็ก จำนวน ๗๖๖ แห่ง หรือคิดเป็นร้อยละ ๗๐ ซึ่งทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนส่วนใหญ่ไม่เกิน ๑๕๐ งวด ขณะที่อายุสัญญาที่เกิน ๒๔๐ งวด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มากที่สุด และมีสหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดใหญ่ อายุสัญญาเกิน ๒๔๐ งวด จำนวน ๕๒ แห่ง ทั้งนี้ จากข้อมูลอายุสัญญาสูงสุดจำนวน ๔๐๐ งวด โดยข้อมูลดังกล่าวเป็นไปตามที่สหกรณ์รายงานและอ้างอิงระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการให้เงินกู้

นายรุ่งโรจน์ สรวุฒิพิบูลย์ สหกรณ์จังหวัดนนทบุรี ชี้แจงตามบทเฉพาะกาล กลุ่มที่กำหนดอายุสัญญาเกิน ๒๔๐ งวด มีประมาณร้อยละ ๑๐ กลุ่มที่กำหนดอายุสัญญาเกิน ๑๕๐ งวด มีประมาณร้อยละ ๓๐ การกำหนดในกฎกระทรวงฯ มี ๓ ประเด็นที่สำคัญ คือ ๑) เกณฑ์จำนวนงวดที่เหมาะสม โดยได้ข้อสรุปที่ จำนวน ๑๕๐ งวด ๒) กลุ่มลูกหนี้ที่มีปัญหาต้องปรับโครงสร้างหนี้ พิจารณาวงชำระหนี้ ซึ่งสหกรณ์มีความจำเป็นที่จะต้องกำหนดปรับโครงสร้างหนี้ที่มีหนี้ยาวนานในกฎกระทรวงข้อ ๑๐ ๑๑ และ ๑๒ กลุ่มนี้ได้ข้อยุติลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ไม่เกิน ๒๔๐ งวด ๓) กลุ่มลูกหนี้ที่มีอายุสัญญาเกิน ๑๕๐ งวด จึงเขียนในบทเฉพาะกาล โดยตัวเลขมาจากงวดที่เกิน ๑๕๐ งวด ปรับตัว ๑๐ ปี เพื่อให้มีอายุสัญญาที่ ๑๕๐ งวด และกลุ่ม ๒๔๐ งวด ปรับตัวมาเป็น ๑๕๐ งวด เป็นไปได้ค่อนข้างยาก เพราะมีเกณฑ์เงินได้คงเหลือร้อยละ ๓๐ ด้วย เพราะฉะนั้น ๑๐ ปี จึงมีโอกาสยาก กลุ่มลูกหนี้ที่มีหนี้หนักสามารถปรับโครงสร้างหนี้ ๒๔๐ งวด จึงวางหลักให้ลงมาที่เกณฑ์ด้วยกันในขั้นตอนกรรมการกฤษฎีกา และการประชุมหารือร่วมกัน ซึ่งเห็นว่า กลุ่มที่เกิน ๒๔๐ งวด มาที่ ๒๔๐ งวด ไม่ได้รับผลกระทบมาก คิดเป็นร้อยละ ๑๐ เพื่อบรรเทากลุ่มลูกหนี้เงินกู้ที่มีเงินได้คงเหลือน้อยกว่าร้อยละ ๓๐ จึงมีบทเฉพาะกาล ๑๐ ปีเช่นเดียวกัน

นางพวงวรรณ ไกรสินธุ์ ที่ปรึกษากฎกระทรวงบัญชีสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สอบถามถึงแนวทางปฏิบัติตามกฎกระทรวงฯ เนื่องจากผู้ถือใช้คือ สหกรณ์

นายปณัฐวิษณุ มุ่งสมัครศรีกุล ผู้อำนวยการสนับนิตาสหกรณ์แห่งประเทศไทย สอบถามเพิ่มเติมในวิธีการปฏิบัติหรือแนวทางปฏิบัติตามกฎกระทรวง

นางสาวกัญญณัช ดิเรกศิลป์ ผู้อำนวยการกลุ่มพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์ กองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า ชี้แจงว่า เมื่อกฎกระทรวงฯ บังคับใช้ กรมฯ จะจัดทำคู่มือปฏิบัติ

นายนิรันดร์ มูลธิดา รองอธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ กล่าวว่า วิธีหรือคู่มือปฏิบัติ ขอมอบให้กองพัฒนาสหกรณ์ด้านการเงินและร้านค้า (กพง.)



มติที่ประชุม

ข้อ ๕ ให้คง (ร่าง) กฎกระทรวงฯ เดิม และให้ กพง. จัดทำคำแนะนำหรือคู่มือในส่วนนี้
หลังจากกฎกระทรวงฯ บังคับใช้แล้ว

ข้อ ๖ ให้คง (ร่าง) กฎกระทรวงฯ เดิม

ข้อ ๓๙ ให้คง (ร่าง) กฎกระทรวงฯ เดิม และให้ กพง. พิจารณาการจัดทำคู่มือการปฏิบัติ
ตามกฎกระทรวงฯ เมื่อกฎกระทรวงฯ มีผลบังคับใช้แล้ว

ระเบียบวาระที่ ๖ เรื่องอื่น ๆ

นายนิรันดร์ มูลธิดา รองอธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ ประธานคณะทำงาน กล่าวว่า
ขอนัดประชุมอีกครั้งในวันที่ ๒๗ ตุลาคม ๒๕๖๖ เพื่อพิจารณากฎกระทรวงตามมาตรา ๘๙/๒ (๘) การฝากเงิน
หรือการลงทุน

มติที่ประชุม

กำหนดจัดประชุมครั้งต่อไปในวันที่ ๒๗ ตุลาคม ๒๕๖๖

เลิกประชุมเวลา ๑๒.๐๐ น.

ฐิตียา นาคกราย
(นางสาวฐิตียา นาคกราย)
ผู้จัดรายงานการประชุม

กัญญณัช ดิเรกศิลป์
(นางสาวกัญญณัช ดิเรกศิลป์)
ผู้ตรวจรายงานการประชุม



การแก้ไขรายงานการประชุม ครั้งที่ ๒

๑. ผู้แทนจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

ข้อความเดิม	ข้อความที่แก้ไข
ข้อความหน้า ๑๒ ย่อหน้า ๔ นางสาวอรุณศรี เมธิสริยพงศ์ ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านการเงิน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ให้ความเห็น ขอยืนยันตามความเห็นของกระทรวงการคลัง ต่อร่างกฎกระทรวงฯ เดิมว่า การกำหนดให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนให้ถือเงินฝากที่ชุมนุมสหกรณ์หรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยชุมนุมสหกรณ์เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ทั้งจำนวนนั้น อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงเรื่องการกระจุกตัว ดังนั้น กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จึงควรมีการประเมินและติดตามความเสี่ยงดังกล่าว รวมทั้งจัดทำแนวทางป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต	นางสาวอรุณศรี เมธิสริยพงศ์ ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านการเงิน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ให้ความเห็น ขอยืนยันตามความเห็นของกระทรวงการคลังต่อร่างกฎกระทรวงฯ เดิมว่า การกำหนดให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนสามารถนับเงินฝากที่ชุมนุมสหกรณ์หรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยชุมนุมสหกรณ์เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ทั้งจำนวน ซึ่งถือเป็นสัดส่วนที่สูงเกินไป อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เกิดจากชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนไม่สามารถคืนสภาพคล่องให้แก่สมาชิกได้ทันกาล จนก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อระบบสหกรณ์ในภาพรวมได้ ดังนั้น กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จึงควรมีการประเมินและติดตามความเสี่ยงดังกล่าว รวมทั้งจัดทำแนวทางป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต
ข้อความหน้า ๑๔ ย่อหน้า ๓ นางสาวอรุณศรี เมธิสริยพงศ์ ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านการเงิน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ให้ความเห็น กรณีการนับสภาพคล่องของสหกรณ์ออมทรัพย์ ตามนโยบายของกระทรวงการคลังได้มีการพิจารณาเรียบร้อยแล้ว โดยให้นับเงินฝากชุมนุมสหกรณ์เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๕๐ และตามที่ได้มีการประชุมย่อย ที่ให้นับเงินฝากชุมนุมสหกรณ์เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องจากร้อยละ ๕๐ เป็นร้อยละ ๘๐ นั้น ยังไม่ได้รับการเสนอให้กระทรวงการคลังพิจารณา และกรณีที่ให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง สหกรณ์ขนาดเล็กที่ร้อยละ ๒ สหกรณ์ขนาดใหญ่ที่ร้อยละ ๓ และชุมนุมสหกรณ์ที่ร้อยละ ๕ นั้น จากอัตราอ้างอิงเดิม (Benchmark) ที่กำหนดให้สหกรณ์ดำรงร้อยละ ๓ เห็นว่าการให้สหกรณ์ขนาดเล็กดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๒ ตามที่ประชุมย่อยเสนอ ควรให้สหกรณ์ขนาดเล็กมีระยะเวลาในการปรับตัวเพื่อให้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นร้อยละ ๓ ซึ่งเป็น	นางสาวอรุณศรี เมธิสริยพงศ์ ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านการเงิน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ให้ความเห็น ขอยืนยันตามความเห็นของกระทรวงการคลังต่อร่างกฎกระทรวงฯ เดิมว่า (๑) สหกรณ์ออมทรัพย์ให้นับเงินฝากชุมนุมสหกรณ์เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๕๐ และ (๒) สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนไม่น้อยกว่าร้อยละ ๓ ของยอดเงินรับฝากทุกประเภท ทั้งนี้ อาจเพิ่มแนวทางให้สหกรณ์ขนาดเล็กมีระยะเวลาปรับตัวในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้

ข้อความเดิม	ข้อความที่แก้ไข
อัตราที่เหมาะสม จึงขอเินตาม (ร่าง) กฎกระทรวง เดิมที่กระทรวงการคลังได้เห็นชอบไว้แล้ว	
ข้อความหน้า ๓๙ วรรค ๒ นางสาวอรุณศรี เมธิสริยพงศ์ ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะ ด้านการเงิน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง นำเรียนที่ ประชุมว่า มีความกังวลสำหรับสัญญาเงินกู้ที่มีอายุ สัญญาเกิน ๒๕๐ งวด และไม่มีการปรับลดให้เป็น งวดเงินกู้ ๑๕๐ งวด ซึ่งอาจสอดคล้องกับความเห็น ของธนาคารแห่งประเทศไทย	นางสาวอรุณศรี เมธิสริยพงศ์ ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะ ด้านการเงิน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ให้ ความเห็น ว่า ข้อ ๒ ของร่างกฎกระทรวงฯ ได้ กำหนดให้เพดานงวดชำระหนี้ของเงินกู้สามัญไม่เกิน ๑๕๐ งวด และเงินกู้พิเศษไม่เกิน ๓๖๐ งวด แต่บท เฉพาะกาล ข้อ ๓๙ ของร่างกฎกระทรวงฯ กลับ กำหนดให้มีการปรับลดงวดชำระหนี้ของการทำ สัญญาเงินกู้ใหม่ที่เกี่ยวเนื่องกับเงินกู้สัญญาเดิมให้ เหลือ ๒๕๐ งวด ภายใน ๑๐ ปี จึงอาจทำให้ข้อความ ในบทเฉพาะกาลไม่สอดคล้องกับเพดานงวดชำระหนี้ ของเงินกู้แต่ละประเภทตามข้อ ๒ ของร่างกฎ กระทรวงฯ ดังนั้น ในทางปฏิบัติหากไม่มีการปรับแก้ บทเฉพาะกาล อาจทำให้เกิดความสับสนของผู้ใช้ กฎหมายในอนาคต นอกจากนี้ ในปัจจุบันมีการ กำหนดเพดานงวดชำระหนี้เกินกว่าหลักเกณฑ์ตาม ร่างกฎกระทรวงฯ ค่อนข้างมาก กษ. ควรให้สหกรณ์ จัดทำแผนการปรับลดงวดชำระหนี้สัญญาเงินกู้ตาม แนวทางที่นายทะเบียนกำหนด เพื่อผลักดันให้ สหกรณ์ปรับลดงวดชำระหนี้ให้เหลือ ๑๕๐ งวด ได้ ตามเจตนารมณ์ของร่างกฎกระทรวง ฯ

๒. ผู้แทนจากสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย

ข้อความเดิม	ข้อความที่แก้ไข
ข้อความหน้า ๑ ผู้มาประชุม ๕. นายปณัฐวิชัย มุ่งสมัครศรีกุล ประธานกรรมการดำเนินการสันนิบาตสหกรณ์แห่ง ประเทศไทย ผู้แทนชุมนุมสหกรณ์สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	ลำดับที่ ๕ นายปณัฐวิชัย มุ่งสมัครศรีกุล ผู้อำนวยการสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ผู้แทน สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย
ข้อความหน้า ๓๕ วรรค ๓ นายปณัฐวิชัย มุ่งสมัครศรีกุล ผู้อำนวยการสันนิบาต สหกรณ์แห่งประเทศไทย ชี้แจงว่า ประเด็นของเงิน ฉาบปกิสงเคราะห์ ในกรณีที่ทายาทฟ้องร้องสหกรณ์	นายปณัฐวิชัย มุ่งสมัครศรีกุล ผู้อำนวยการ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ชี้แจงว่า ประเด็น ของเงินฉาบปกิสงเคราะห์ ในกรณีที่ทายาทฟ้องร้อง

ข้อความเดิม	ข้อความที่แก้ไข
ออมทรัพย์เนื่องจากสหกรณ์ออมทรัพย์นำเงินมาปนกิจ สงเคราะห์มาหักชำระเป็นหลักประกันเงินกู้สามัญก่อน นั้น ศาลชั้นต้นมีคำพิพากษาให้สหกรณ์นำเงินมาปนกิจ สงเคราะห์มาหักเป็นหลักประกันเงินกู้ก่อนได้ ซึ่งศาลที่มี การพิจารณาเหมือนกันคือศาลจังหวัดชัยภูมิ ศาลจังหวัด ตาก และศาลจังหวัดศรีสะเกษ	สหกรณ์ออมทรัพย์เนื่องจากสหกรณ์ออมทรัพย์ นำเงิน มาปนกิจสงเคราะห์มาหักชำระเป็นหลักประกันเงินกู้ ก่อนนั้น ศาลชั้นต้นมีคำพิพากษาให้สหกรณ์นำเงิน มาปนกิจสงเคราะห์มาหักเป็นหลักประกันเงินกู้ก่อนได้ ต่อมาทนายทอธรณ์ ศาลพิพากษากลับให้สหกรณ์และ สมาคมมาปนกิจสงเคราะห์คืนเงินให้แก่ทนายท ต่อมา สหกรณ์และสมาคมฯ ยื่นฎีกา ศาลฎีกาโดยมติของที่ ประชุมศาลฎีกา มีมติกลับคำอุทธรณ์ของทนายท กล่าวคือ ให้สหกรณ์และสมาคมฯ สามารถหักเงิน สงเคราะห์ของสมาชิกผู้สมัครที่แสดงเจตนาไว้ ในใบสมัครข้อ ๓ ได้ นอกจากศาลจังหวัดชัยภูมิแล้วยังมีอีก ๒ ศาล คือศาล จังหวัดตากและจังหวัดศรีสะเกษ - ร่างกฎกระทรวงฯ ข้อ ๕ (๑) พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ มาตรา ๔๖ มิได้กำหนดขอบเขตให้สหกรณ์ ต้องรับการเข้าค้ำประกันหนี้เงินกู้จากสมาชิกเท่านั้น ดัง จะเห็นได้จากการให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมซึ่งคณะกรรมการ สหกรณ์ผู้กู้จะเป็นผู้ค้ำประกัน บุคคลในครอบครัวของสมาชิก เช่น บิดา มารดา พี่ น้อง และบุตร เป็นต้น ถือเป็นหลักประกันที่เหมาะสม ต่อการที่สหกรณ์จะรับการเข้าค้ำประกันหนี้ที่สมาชิกมี ต่อสหกรณ์ด้วย ไม่มีบุคคลใดที่ต้องการให้บุคคลใน ครอบครัวประสบความสำเร็จหรือทุกข์ใจ การผัดผ่อน ชำระหนี้ของสมาชิกที่มีบุคคลในครอบครัวค้ำประกัน จึงเป็นเรื่องที่มีไข่เกิดขึ้นได้ง่าย ๆ ดังเช่นเพื่อนสมาชิกค้ำ ประกันซึ่งกันและกัน ดังนั้น จึงควรกำหนดให้สหกรณ์สามารถรับบุคคล ในครอบครัวเข้าค้ำประกันหนี้เงินกู้สามัญของสมาชิก ได้ด้วย

๓. ผู้แทนจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ข้อความเดิม	ข้อความที่แก้ไข
	ขอเพิ่มชื่อผู้เข้าร่วมประชุม นางสาวกฤติกา นิธิปริญญาวัฒน์ นักวิชาการ ตรวจสอบบัญชีชำนาญการ

ข้อความเดิม	ข้อความที่แก้ไข
ข้อความหน้า ๑๕ วรรค ๔ นางพวงวรรณ ไกรสินธุ์ ที่ปรึกษากรมตรวจบัญชีสหกรณ์ด้านมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ให้ความเห็นว่าการปรับเปลี่ยนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง หากมีข้อมูลสนับสนุนเพราะต้องพิจารณาสหกรณ์ทั้ง ๓ ขนาดที่ได้วิเคราะห์ว่ามีผลกระทบอย่างไรภายใต้บริบทของสหกรณ์ ข้อเสนอของกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทย อ้างอิงภาพใหญ่ในบริบทสถาบันการเงิน หากข้อมูลที่น่าเสนอเป็นบริบทของสหกรณ์แล้วสหกรณ์สามารถปฏิบัติได้จากที่ไม่เคยปฏิบัติ ก็เป็นแนวทางที่อาจไปต่อได้ สำคัญคือต้องมีการจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่ดี	นางพวงวรรณ ไกรสินธุ์ ที่ปรึกษากรมตรวจบัญชีสหกรณ์ด้านมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ให้ความเห็นว่าการปรับเปลี่ยนอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพิ่มขึ้น ต้องเป็นการเปลี่ยนแปลงที่วิเคราะห์ผลกระทบแล้วสหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ฯ สามารถนำไปปฏิบัติได้ สำหรับอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ผู้แทนจากกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยเสนอนั้น เป็นอัตราที่สอดคล้องกับทางสถาบันการเงินถือปฏิบัติ ซึ่งในบริบทของสหกรณ์ อาจจะไม่สามารถปฏิบัติได้ทันที ดังนั้น หากกรมส่งเสริมสหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ทำการวิเคราะห์ผลกระทบจากข้อมูลทางการเงินของสหกรณ์ที่เชื่อถือได้ ซึ่งสรุปผลว่าควรปรับเปลี่ยนอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องใหม่ คือ สหกรณ์ขนาดเล็ก อัตราร้อยละ ๒ , ขนาดใหญ่ อัตราร้อยละ ๓ , และชุมนุมสหกรณ์ฯ อัตราร้อยละ ๕ ต้องเป็นการเปลี่ยนแปลงที่สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ฯ สามารถถือปฏิบัติได้
ข้อความหน้า ๓๘ วรรค ๓ นางพวงวรรณ ไกรสินธุ์ ที่ปรึกษากรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สอบถามเพิ่มเติมการพิจารณาเงินกู้ในข้อ ๖	ตัดข้อความ เนื่องจากเป็นการพูดคุยกันเท่านั้น
ข้อความหน้า ๓๙ วรรค ๖ นางพวงวรรณ ไกรสินธุ์ ที่ปรึกษากรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สอบถามถึงแนวทางปฏิบัติตามกฎกระทรวงฯ เนื่องจากผู้ถือใช้คือสหกรณ์	ตัดข้อความ เนื่องจากเป็นการพูดคุยกันเท่านั้น