

รายงานประชุมคณะกรรมการดำเนินการ
ชุดที่ 56 ครั้งที่ 3/2564 วันศุกร์ที่ 18 ธันวาคม พ.ศ. 2563
ณ ห้องประชุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสุราษฎร์ธานี จำกัด

ระเบียบวาระที่ 1. เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ระเบียบวาระที่ 2. เรื่องเพื่อทราบ

ระเบียบวาระที่ 3. เรื่องเพื่อพิจารณา

3.1 เรื่องขออนุมัติกู้เงิน จาก สอ.รพ.ตร.

3.2 เรื่องสอ.ม.ราชภัฏสุราษฎร์ธานี จำกัด ขอเชิญฝากเงิน

3.3 เรื่องการคิดดอกเบี้ยกรณีสมาชิกเสียชีวิต

3.4 เรื่องขอเชิญอบรม/สัมมนา

3.5 เรื่องการพิจารณาทำประกันชีวิตกลุ่มให้กับสมาชิก

3.6 เรื่องสมาชิกขอลาออกจากสมาชิกสหกรณ์

3.7 เรื่องกำหนดระเบียบว่าด้วย การใช้ทุนสวัสดิการเพื่อเกื้อกูลสมาชิก
ข้าราชการบำนาญ พ.ศ. 2563

3.8 เรื่องการให้เช่ารถตู้

3.9 เรื่องสมาชิกผิคนัดชำระหนี้

3.10 เรื่องรับรองรายงานการประชุมครั้งที่ 3 วันที่ 18 ธันวาคม 2563

ระเบียบวาระที่ 4. เรื่องอื่นๆ ตามแต่จะมีผู้เสนอ

รายงานประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

ชุดที่ 56 ครั้งที่ 3

วันศุกร์ที่ 4 ธันวาคม พ.ศ. 2564 เวลา 13.00 น.

ณ ห้องประชุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสุราษฎร์ธานี จำกัด

กรรมการมาประชุม 10 คน ได้แก่

1. ร.ต.อ.สุวิทย์	มากด้วง	ประธานกรรมการ
2. ร.ต.ต.วรานนท์	รักษ์หนู	รองประธาน
3. ค.ต.จรัสศักดิ์	เรืองเวช	รองประธาน
4. ร.ต.อ.หญิงลภัส	บุญเรือง	เหรัญญิก
5. ค.ต.วรสักดิ์	ร่มโพธิ์ทอง	เลขานุการ
6. พ.ต.ท.ธงชัย	ทองใหญ่	กรรมการ
7. ค.ต.กฤษฎา	เตวิชชนะนนท์	กรรมการ
8. ค.ต.อรุณ	เกิดแก้ว	กรรมการ
9. ค.ต.ชเนศ	พงศ์จันทร์เสถียร	กรรมการ
10. ค.ต.สุริยะ	ด้วงคง	กรรมการ

กรรมการไม่เข้าประชุม 1 คน ได้แก่

1. ค.ต.วีระโชติ	อ่อนเยี่ยม	กรรมการ
-----------------	------------	---------

ผู้เข้าร่วมประชุม 2 คน ได้แก่

1. นายประทักษ์	เพชรวารินทร์	ผู้จัดการ
2. นางวรรณดี	ทองสง่า	หัวหน้าธุรการ

เริ่มประชุมเวลา 13.00 น.

คณะกรรมการดำเนินการ จำนวน 11 คน มาประชุมจำนวน 10 คน ครบองค์ประชุม
 ร.ต.อ.สุวิทย์ มากด้วง ตำแหน่ง ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม กล่าวเปิดประชุมตาม
 ระเบียบวาระดังต่อไปนี้

ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ประธานฯ - เนื่องจากที่ได้นัดประชุมในวันนี้มีวาระเร่งด่วนต้องพิจารณาการเสนอนครม.ธรรม์ประกันชีวิต
- ตามที่สหกรณ์ได้ส่งจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับ นายทะเบียนได้ลงนามจดทะเบียนแก้ไข
เรียบร้อยแล้ว

มติที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 2 เรื่องเพื่อทราบ

เลขานุการฯ - ไม่มี -

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

มติที่ประชุม - ไม่มี -

ระเบียบวาระที่ 3 เรื่องเพื่อพิจารณา

เลขานุการฯ **3.1 เรื่องการขออนุมัติกู้เงินจาก สอ.รพ.ตร.**

เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการบริหารงาน ในการให้สินเชื่อกับสมาชิกอย่างต่อเนื่อง จึงเสนอ
คณะกรรมการพิจารณาขวงเงินกู้ยืมจาก สหกรณ์ออมทรัพย์ โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด
จำนวน 200,000,000.-บาท อัตราดอกเบี้ย 2.90 บาท/ปี จำนวน 60 งวด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณา

มติที่ประชุม อนุมัติให้ขอกู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด จำนวน 200 ล้านบาท

เลขานุการฯ **3.2 เรื่อง สอ.ม.ราชภัฏสุราษฎร์ธานี จำกัด ขอเชิญฝากเงิน**

ด้วยมีหนังสือจาก สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี จำกัด ขอเชิญฝากเงิน
เพื่อเสริมสภาพคล่องให้กับสหกรณ์ จึงขอความประสงค์ขอรับเงินฝากจากสหกรณ์ออมทรัพย์
ตำรวจสุราษฎร์ธานี จำกัด จำนวน 500,000 บาท เงื่อนไขประเภทเงินฝากประจำ 12 เดือน
อัตราดอกเบี้ย 4% ต่อปี ฝากออมทรัพย์ทั่วไป อัตราดอกเบี้ย 3.25 % ต่อปี

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณา

มติที่ประชุม อนุมัติให้ฝากเงินสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี จำกัด จำนวน 500,000 บาท
เงื่อนไขประเภทเงินฝากประจำ 12 เดือน อัตราดอกเบี้ย 4% ต่อปี

เลขานุการฯ 3.3 เรื่องการคิดดอกเบี้ยเงินกู้ กรณีสมาชิกเสียชีวิต

กรณีสมาชิกที่เสียชีวิต และยังมีหนี้ค้าง และสหกรณ์ค้างจ่ายเงินสวัสดิการฯ จึงเสนอคณะกรรมการว่า ไม่ควรคิดดอกเบี้ยกับสมาชิกหลังวันที่สมาชิกเสียชีวิต

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณา

มติที่ประชุม หากสมาชิกเสียชีวิต ให้หยุดคิดดอกเบี้ยหลังจากวันเสียชีวิตถัดไป ถึงแม้จะมีเงินเหลือจากการจ่ายเงินกองทุนแล้วก็ตาม ก็ไม่ต้องคิดดอกเบี้ย

เลขานุการฯ 3.4 เรื่องขอเชิญอบรม/สัมมนา

1. ด้วยมีหนังสือจาก ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ขอเชิญเข้าฝึกอบรมหลักสูตร “คณะกรรมการดำเนินการมีอาชีพ” ระหว่างวันที่ 6-8 มกราคม 2564 ณ โรงแรมแกรนด์ริชมอนด์ อ.เมือง จ.นนทบุรี

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณา

มติที่ประชุม ไม่มีผู้เข้าร่วม

2. ด้วยมีหนังสือจาก ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ขอเชิญเข้าฝึกอบรมหลักสูตร “คณะกรรมการอำนวยการและคณะกรรมการเงินกู้” ระหว่างวันที่ 20-22 มกราคม 2564 ณ โรงแรมดวงตะวัน อ.เมือง จ.เชียงใหม่

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณา

มติที่ประชุม ไม่มีผู้เข้าร่วม

เลขานุการฯ 3.5 เรื่องการต่อกรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่มสมาชิก

ตามที่ สหกรณ์ได้จัดหาบริษัททำประกันชีวิตกลุ่มให้กับสมาชิก สำหรับสมาชิกที่มีวงเงินระหว่าง 1,500,001 ขึ้นไปนั้น ซึ่งสมาชิกเป็นผู้จ่ายเงินค่าเบี้ยประกันด้วยตนเอง ทุนประกันจำนวน 600,000 บาท คຸ້ມครองระหว่างวันที่ 31 ธันวาคม 2561-30 ธันวาคม 2562 นั้น ปัจจุบัน กรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่มดังกล่าวใกล้จะหมดอายุการคຸ້ມครอง เพื่อสหกรณ์ได้รักษาสิทธิประโยชน์ของสมาชิกให้ไปอย่างต่อเนื่อง ทันเวลาการคຸ້ມครอง สหกรณ์จึงได้ออกประกาศให้บริษัทเสนอราคาประกันชีวิต ดังกล่าว ระหว่างวันที่ 28 พฤศจิกายน- 15 ธันวาคม 2563 นั้น จึงได้ มีบริษัทได้เสนอราคาเข้ามา จำนวน 6 บริษัท ดังนี้

1. บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด เสนอราคา 5,160.-บาท / ทุน 600,000.-บาท
2. บริษัท พุทธธรรมประกันภัย จำกัด เสนอราคา 5,700.-บาท / ทุน 600,000.-บาท
3. บริษัท ทิพยประกันภัย เสนอราคา 5,940.-บาท / ทุน 600,000.-บาท
4. บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด เสนอราคา 5,550.-บาท / ทุน 600,000.-บาท
5. บริษัท ฟิลลิปประกันชีวิต จำกัด เสนอราคา 5,400.-บาท / ทุน 600,000.-บาท
6. บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด เสนอราคา 6,540.-บาท / ทุน 600,000.-บาท

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณา

มติที่ประชุม

คณะกรรมการได้ร่วมกันพิจารณาแล้ว จึงเห็นว่า ลำดับที่ 2 บริษัท พุทธธรรมประกันภัย จำกัด และ ลำดับที่ 3 บริษัท ทิพยประกันภัย ได้เสนอข้อพิจารณาไม่เข้าหลักเกณฑ์ตามเงื่อนไขที่สหกรณ์กำหนด จึงได้ตัดออกจากการพิจารณา และที่เหลืออีก 4 บริษัท คณะกรรมการได้ทำการต่อรองเพื่อขอลดเบี้ยประกันแล้ว จึงได้มีมติที่ประชุมเลือก บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด ซึ่งมีเงื่อนไขตรงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และลดราคาเบี้ยประกันต่ำสุด จากราคา 5,160 คงเหลือ 4,800.-บาท ต่อทุนประกัน 600,000.-บาท

เลขานุการฯ 3.6 เรื่องสมาชิกลาออกจากสมาชิกสหกรณ์

เสนอว่าในเดือน ธันวาคม 2563 มีสมาชิกขอลาออกจากสหกรณ์ฯ 2 ราย

- 1.ด.ต.สมศักดิ์ หนูแสง ทะเบียนสมาชิก 04055 สังกัด ข้าราชการบำนาญ ลาออกเนื่องจาก เหตุผลส่วนตัว มีทุนเรือนหุ้น 421,550.-บาท มีหนี้เงินกู้ 423,964.-บาท
- 2.พ.ต.ต.กสิณพจน์ มิ่งเมืองแก้ว ทะเบียนสมาชิก 08581 สังกัด สมาชิกต่างจังหวัด ลาออกเนื่องจาก เหตุผลส่วนตัว มีทุนเรือนหุ้น 495,100.-บาท ไม่มีหนี้เงินกู้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณา

มติที่ประชุม

อนุมัติให้ลาออกได้ทั้ง 2 ราย

- เลขานุการฯ** 3.7 เรื่องกำหนดระเบียบว่าด้วย การใช้ทุนสวัสดิการเพื่อเกื้อกูลสมาชิกข้าราชการบำนาญ พ.ศ. 2563
 เพื่อเป็นการเพิ่มสวัสดิการให้แก่สมาชิกข้าราชการบำนาญ เพื่อเป็นการช่วยเหลือสมาชิกที่เป็น
 ข้าราชการบำนาญข้าราชการ ในการค้ารงชีพประจำวัน เพื่อใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลยามเจ็บป่วย
 หรือนำไปประกอบอาชีพเลี้ยงตนเอง
 จึงเสนอคณะกรรมการเพื่อกำหนดระเบียบว่าด้วย การใช้ทุนสวัสดิการเพื่อเกื้อกูล
 สมาชิกข้าราชการบำนาญ พ.ศ. 2563 ตามร่างระเบียบฯที่เสนอ
- จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณา
- มติที่ประชุม** อนุมัติตามร่างที่เสนอ โดยให้ออกประกาศ วันที่ 21 ธันวาคม 2563 และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่
 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป
- ประธานฯ** 3.8 เรื่องการให้เช่ารถตู้
 - ในการใช้รถตู้ของสหกรณ์ ให้เช่าวันละ 1,000.-บาท โดยให้ใช้ในกรณีที่เกี่ยวข้อง พ่อ- แม่
 ลูก – เมีย และสมาชิก เท่านั้น ให้ใช้ติดต่อกันได้ 2 วัน
- จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ
- มติที่ประชุม** รับทราบ
- ประธานฯ** 3.9 เรื่องสมาชิกผิन्दชำระหนี้
 - ในกรณีที่สมาชิกผิन्दชำระหนี้ หากสมาชิกยื่นกู้ต้องให้สมาชิกชำระเป็นปกติ 3 เดือน
 จึงจะยื่นกู้ได้
- จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ
- มติที่ประชุม** รับทราบ
- เลขานุการฯ** 3.10 เรื่องรับรองรายงานการประชุมครั้ง 3 วันที่ 18 ธันวาคม 2563
 จึงเสนอที่ประชุมเพื่อรับรองรายงานการประชุม
- มติที่ประชุม** รับรองรายงานการประชุมครั้ง 3 วันที่ 18 ธันวาคม 2563

ระเบียบวาระที่ 4 อื่น ๆ ตามแต่มีผู้เสนอ

- ประธานฯ
- ให้ร่างระเบียบรองรับการกู้เงินของสมาชิกสมทบ
 - พวงหรีด ต่อไปให้สั่งเป็นดอกไม้ 800 บาท
 - ให้ส่งรายชื่อสมาชิกเข้าใหม่ ให้ ชสอ.ตร. ให้เป็นปัจจุบัน

มติที่ประชุม รับทราบ

ปิดประชุมเวลา 15.30 น.

(ลงชื่อ) ร.ต.อ.สุวิทย์ มากด้วง ประธานในที่ประชุม
(ลงชื่อ) ค.ต.วรศักดิ์ ร่มโพธิ์ทอง เลขานุการ จด/บันทึก