

รายงานประชุมคณะกรรมการดำเนินการ
ชุดที่ 56 ครั้งที่ 9/2564 วันพฤหัสบดีที่ 29 เมษายน พ.ศ. 2564
ณ ห้องประชุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสุราษฎร์ธานี จำกัด

ระเบียบวาระที่ 1. เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ระเบียบวาระที่ 2. เรื่องเพื่อทราบ

2.1 รับทราบรายงานการประชุมคณะกรรมการอำนวยการ

2.2 เรื่องรับทราบประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่องรายชื่อสหกรณ์ขนาดใหญ่

2.3 เรื่องการทำประกันโควิด-19 ให้สมาชิก

ระเบียบวาระที่ 3. เรื่องเพื่อพิจารณา

3.1 เรื่องขอสนับสนุนเงินงบประมาณ

3.2 เรื่องขอความอนุเคราะห์ชะลอการดำเนินคดีและให้ความช่วยเหลือสมาชิก

3.3 เรื่องการต่อกรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่มสมาชิก

3.4 เรื่องการให้สมาชิกทำประกันเพิ่มกรณีมียอดกู้เกินสวัสดิการ

ระเบียบวาระที่ 4. อื่น ๆ ตามแต่มีผู้เสนอ

ระเบียบวาระที่ 5. เรื่องรับรองรายงานการประชุม

ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ประธานฯ

- วันนี้คณะกรรมการได้แจ้งประชุมออนไลน์ 2 คน คือ ค.ต.กฤษญาฯ และค.ต.วีระโชติฯ
- ด้วยคณะกรรมการอำนวยการได้ประชุมเมื่อวันที่ 27 เม.ย.64 ได้มีมติเรื่องจัดทำประกันโควิดให้กับสมาชิกทุกคนกับ บริษัทอาคเนย์ประกันภัย เบี้ยประกัน 499.-บาท ทุนประกัน 100,000.- ซึ่งต้องขอโทษคณะกรรมการท่านอื่นด้วยที่ไม่ได้เข้าประชุม ซึ่งได้ย้าคณะกรรมการอำนวยการแล้ว ให้แจ้งคณะกรรมการท่านอื่นทราบด้วยก่อนที่จะโพสต์แจ้งสมาชิกทราบ ซึ่งมีความจำเป็นรีบทำให้สมาชิกเพราะต้องมีวันรอคอยอีก 14 วัน จึงจะคุ้มครอง และหลังจากนี้จะหาบริษัทรับประกันได้เยอะมาก

มติที่ประชุม

รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 2 เรื่องเพื่อทราบ

เลขานุการฯ

2.1 เรื่องรับทราบรายงานการประชุมคณะกรรมการอำนวยการ

ด้วยคณะกรรมการอำนวยการได้ประชุมเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2564 จึงได้มีรายงานการประชุมให้คณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบ ดังนี้

รายงานการประชุมคณะกรรมการอำนวยการ

ชุดที่ 56 ครั้งที่ 1/2564 วันอังคารที่ 27 เมษายน 2564

ณ ห้องประชุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสุราษฎร์ธานี จำกัด

กรรมการเข้าประชุม 6 คน ได้แก่

1. ร.ต.อ.สุวิทย์	มากด้วง	ประธานกรรมการ
2. ร.ต.ต.วรานนท์	รักษ์หนู	รองประธาน
3. ค.ต.จිරศักดิ์	เรืองเวช	รองประธาน
4. ร.ต.อ.หญิงลภัส	บุญเรือง	เหรัญญิก
5. ค.ต.วรศักดิ์	ร่มโพธิ์ทอง	เลขานุการ
6. ค.ต.สุริยะ	ด้วงคง	กรรมการ

ผู้เข้าร่วมประชุม

1. นายประทักษ์ เพชรวารินทร์ ผู้จัดการ

เริ่มประชุมเวลา 13.00 น.

คณะกรรมการศึกษา จำนวน 6 คน มาประชุม 6 คน ครบองค์ประชุม ร.ต.อ.สุวิทย์ มากด้วง ตำแหน่งประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม

ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ประธานฯ เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโควิด -19 ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี ปัจจุบันมีผู้ติดเชื้อเพิ่มขึ้นทุกวัน ขอให้ทุกคนต้องระมัดระวังและไม่พาตัวเองเข้าไปอยู่ในจุดเสี่ยง

มติที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 2 เรื่องเพื่อทราบ

เลขานุการฯ 2.1 เรื่องผลการดำเนินงานไตรมาส 2

ตามที่สหกรณ์ได้ดำเนินงานมาครบไตรมาส 2 ประจำเดือน มกราคม-มีนาคม 2564 จึงได้นำรายงานสรุปค่าใช้จ่ายตามแผนงบประมาณ ประจำไตรมาส 2 เสนอคณะกรรมการเพื่อทราบ (ตามเอกสารแนบ)

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

มติที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 3 เรื่องติดตามความก้าวหน้าของที่ประชุมครั้งก่อน

เลขานุการฯ - ไม่มี -

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

มติที่ประชุม - ไม่มี -

ระเบียบวาระที่ 4 เรื่องเพื่อพิจารณา

เลขานุการฯ 4.1 เรื่องการทำประกันโรคโควิด -19 ให้สมาชิก

เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี ปัจจุบันมีผู้ติดเชื้อเพิ่มขึ้นทุกวัน และสมาชิกสหกรณ์ได้มีการติดเชื้อหลายคน ดังนั้น สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสุราษฎร์ธานี จำกัด จึงมีความห่วงใยในสุขภาพของสมาชิกทุกคน จึงได้เสนอเพื่อจัดทำประกันภัยคุ้มครองการติดเชื้อไวรัสโควิด- 19) ให้แก่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสุราษฎร์ธานี จำกัด ทุกท่าน เพื่อสวัสดิการและเป็นขวัญและกำลังใจ ในการปฏิบัติหน้าที่

ฝ่ายจัดการ จึงได้ติดต่อบริษัทเพื่อจัดทำประกันภัยคุ้มครองการติดเชื้อไวรัส โควิด- 19 ดังกล่าว จึงได้มีบริษัทเสนอราคาเข้า 3 บริษัท ได้แก่

1. บริษัทอากเนย์ประกันภัย เสนอราคา 519.-บาท ทุนประกัน 100,000.-บาท
2. บริษัททิพย์ประกันภัย เสนอราคา 850.-บาท ทุนประกัน 100,000.-บาท
3. บริษัทเอเชียประกันภัย เสนอราคา 500.-บาท ทุนประกัน 100,000.-บาท

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณา

มติที่ประชุม คณะกรรมการได้ร่วมกันพิจารณาและได้ต่อรองราคากับทั้ง 3 บริษัทแล้ว จึงมีมติตกลงให้บริษัทอากเนย์ประกันภัยเป็นผู้รับประกัน เนื่องจากลดราคาให้ต่ำสุดคงเหลือ 499.- บาท ต่อทุนประกัน จำนวน 100,000.-บาท และคุ้มครองอุบัติเหตุกรณีเสียชีวิต 100,000.-บาท หากสมาชิกได้ทำประกันโควิดกับบริษัทอากเนย์ไว้แล้ว สหกรณ์จะทำประกันโควิด กับบริษัทวิริยะประกันภัย ค่าเบี้ยประกัน 599.-บาท โดยสหกรณ์เป็นผู้จ่ายเบี้ยประกันให้สมาชิกทุกคน รวมเจ้าหน้าที่สหกรณ์ยกเว้นสมาชิกสมทบ โดยให้ใช้งบประมาณจากทุนสวัสดิการแก่สมาชิก

ระเบียบวาระที่ 4 อื่น ๆ ตามแต่มีผู้เสนอ

ผู้เสนอ - ไม่มี-

มติที่ประชุม - ไม่มี -

ปิดประชุมเวลา 15.00 น.

(ลงชื่อ) ร.ต.อ.สุวิทย์ มากด้วง ประธานในที่ประชุม

(ลงชื่อ) ค.ต. วรศักดิ์ ร่มโพธิ์ทอง เลขานุการ จด/บันทึก

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

มติที่ประชุม รับทราบ

เลขานุการฯ **2.2 เรื่องรับทราบประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่องรายชื่อสหกรณ์ขนาดใหญ่**

ด้วยมีหนังสือจากสำนักงานสหกรณ์จังหวัดสุราษฎร์ธานี แจ้งประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ ว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสุราษฎร์ธานี จำกัด นายทะเบียนสหกรณ์ได้ประกาศให้เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่ จึงให้สหกรณ์ดำเนินการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์สหกรณ์ขนาดใหญ่ตามกฎหมายกำหนด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

มติที่ประชุม รับทราบ

เลขานุการฯ 2.3 เรื่องการทำประกันโควิด-19 ให้สมาชิก

เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี ปัจจุบันมีผู้ติดเชื้อเพิ่มขึ้นทุกวัน และสมาชิกสหกรณ์ได้มีการติดเชื้อหลายคน ดังนั้น สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสุราษฎร์ธานี จำกัด จึงมีความห่วงใยในสุขภาพของสมาชิกทุกคน จึงได้เสนอเพื่อจัดทำประกันภัยคุ้มครองการติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ให้แก่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสุราษฎร์ธานี จำกัด ทุกท่าน เพื่อสวัสดิการและเป็นขวัญและกำลังใจ ในการปฏิบัติหน้าที่

คณะกรรมการอำนวยการ ได้ประชุมเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2564 จึงได้มีมติที่ประชุมไว้ดังนี้ คณะกรรมการได้ร่วมกันพิจารณาและได้ต่อรองราคากับทั้ง 3 บริษัทแล้ว จึงมีมติตกลงให้ บริษัททอคาเนย์ ประกันภัยเป็นผู้รับประกัน เนื่องจากลดราคาให้ต่ำสุดคงเหลือ 499.- บาท ต่อทุนประกัน จำนวน 100,000.-บาท และคุ้มครองอุบัติเหตุกรณีเสียชีวิต 100,000.-บาท หากสมาชิกได้ทำประกันโควิด กับบริษัททอคาเนย์ไว้แล้ว สหกรณ์จะทำประกันโควิด กับบริษัทวิริยะประกันภัยค่าเบี้ยประกัน 599.-บาท โดยสหกรณ์เป็นผู้จ่ายเบี้ยประกันให้สมาชิกทุกคนรวมเจ้าหน้าที่สหกรณ์ยกเว้นสมาชิกสมทบโดยให้ใช้งบประมาณจากทุนสวัสดิการแก่สมาชิก จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบ ต่อไป

พ.ต.ท.ธงชัยฯ : มีเรื่องเสนอแนะ อะไรที่เป็นประโยชน์ต่อสมาชิกก็เห็นด้วย การทำประกันโควิดให้สมาชิกเป็นเรื่องที่ดี เห็นด้วยที่จะให้ทำประกันโควิด แต่ไม่เห็นด้วยในเรื่องการขัดกับระเบียบฯ ในเรื่องการพิจารณาอนุมัติในการประชุมของคณะกรรมการอำนวยการ หรือการประชุมของคณะกรรมการศึกษา ต้องนำเข้าประชุมคณะกรรมการดำเนินการเห็นชอบด้วย แต่ในเรื่องนี้ได้มีผลบังคับไปแล้ว โดยไม่ได้เข้าคณะกรรมการดำเนินการครั้งต่อไปเห็นควรนำเข้าพิจารณาให้ถูกต้อง

ประธานฯ : เนื่องจากมติคณะกรรมการบางเรื่อง คณะกรรมการอำนวยการสามารถอนุมัติได้เลยเพราะ คณะกรรมการอำนวยการเป็นคณะกรรมการบริหาร

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

มติที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 3 เรื่องพิจารณา

เลขานุการฯ 3.1 เรื่องขอสนับสนุนเงินงบประมาณ

ด้วยมีหนังสือจาก ตำรวจภูธรจังหวัดสุราษฎร์ธานี ขอความอนุเคราะห์สนับสนุนงบประมาณ ในการจัดทำประกันภัยคุ้มครองการติดเชื้อไวรัสโคโรนา (โควิด-19) ให้แก่ข้าราชการตำรวจ ตามที่เห็นสมควร

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณา

มติที่ประชุม อนุมัติงบประมาณทุนสาธารณประโยชน์ 10,000.-บาท

เลขานุการฯ 3.2 เรื่องขอความอนุเคราะห์ชะลอการดำเนินคดีและให้ความช่วยเหลือสมาชิกสหกรณ์
ด้วยมีหนังสือจาก สำนักงานสหกรณ์จังหวัดสุราษฎร์ธานี เรื่อง ขอความอนุเคราะห์
ชะลอการดำเนินคดีและให้ความช่วยเหลือสมาชิกสหกรณ์/ กลุ่มเกษตรกร (สภาเครือข่าย
ประชาชนภาคอีสาน(สอส.)สภาประชาชน 4 ภาค

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณา

มติที่ประชุม ให้แจ้งสมาชิกทั้ง 12 ราย นัดมาเจรจาเพื่อดำเนินการแก้ไขปัญหา ให้สมาชิกโดยให้
นำข้อมูลเครดิตด้วย

เลขานุการฯ 3.3 เรื่องการต่อกรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่มสมาชิก

ตามที่ สหกรณ์ได้จัดทำประกันชีวิตกลุ่มให้สมาชิก สำหรับสมาชิกที่มีวงกู้เงิน ระหว่าง
1,00,001 -1,500,000.- บาท ทุนประกันจำนวน 600,000 บาท กับ บริษัทไทยสมุทรประกันชีวิต
จำกัด คຸ້ມครองระหว่างวันที่ 6 พฤษภาคม 2563 ถึง 5 พฤษภาคม 2564 เบี้ยประกัน 7,500.- บาท
นั้น ปัจจุบันกรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่มดังกล่าวจะหมดอายุการคຸ້ມครองในวันที่ 5 พฤษภาคม
2564 เพื่อสหกรณ์ได้เตรียมการรักษาสิทธิประโยชน์ของสมาชิกให้เป็นไปอย่างต่อเนื่องทันเวลา
การคຸ້ມครอง

สหกรณ์จึงได้ออกประกาศให้บริษัทเสนอราคาประกันชีวิต ดังกล่าว ระหว่างวันที่
16-28 เมษายน 2564 จึงได้ มีบริษัทได้เสนอราคาเข้ามา จำนวน 5 บริษัท ดังนี้

- | | | |
|-------------------------------------|----------|------------|
| 1. บริษัท ฟอนด์คอม ประกันภัย | เสนอราคา | 4,650.-บาท |
| 2. บริษัท ไทยประกันชีวิต | เสนอราคา | 5,340.-บาท |
| 3. บริษัท ฟิลลิปประกันชีวิต | เสนอราคา | 6,180.-บาท |
| 4. บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด | เสนอราคา | 6,600.-บาท |
| 5. บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด | เสนอราคา | 4,500.-บาท |

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณา

มติที่ประชุม คณะกรรมการได้ทำการต่อรองเบี้ยประกัน กับบริษัทไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด แล้ว
ไม่สามารถลดได้ 4,500.-บาท เป็นราคาเบี้ยประกันต่ำสุด คณะกรรมการจึงได้มีมติตกลง
ให้ บริษัทไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด เป็นผู้รับประกัน โดยให้สมาชิกผ่อน
ชำระกับสหกรณ์ จำนวน 6 งวด งวดละ 750.-บาท เริ่มตั้งแต่ มิ.ย.64 เป็นต้นไป

เลขานุการฯ **3.4** **เรื่องการให้สมาชิกทำประกันเพิ่มกรณีมียอดกู้เกินสวัสดิการ**
ตามที่ได้มีสมาชิกสหกรณ์เสียชีวิต 2 ราย ซึ่งได้มียอดกู้เต็มจำนวนจึงทำให้เงินสวัสดิการไม่สามารถปิดหนี้ได้หมด ทำให้มีหนี้ค้าง จึงทำให้เป็นภาระตกถึงผู้ค้ำประกันและทายาท จึงเสนอคณะกรรมการเพื่อหาแนวทางหรือหาวิธีช่วยเหลือที่ป้องกันไม่ให้ทายาทหรือผู้ค้ำต้องรับภาระหนี้แทนผู้กู้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

มติที่ประชุม มีมติเห็นชอบตกลงให้สมาชิกทำประกันชีวิตเพิ่ม โดยให้สมาชิกผู้กู้ที่มียอดกู้เกินเงินค่าหุ้นบวกเงินสวัสดิการให้ทำประกันเพิ่มตามจำนวนเงินที่เกินจากสวัสดิการซึ่งทำประกันกับบริษัท บริษัทกรุงไทยเอ็กซ์ซ่า

ระเบียบวาระที่ 4 **อื่น ๆ ตามแต่มีผู้เสนอ**

ประธานฯ - เนื่องจากวันที่ 3 พฤษภาคม 2564 เป็นหยุดชดเชยวันแรงงาน ธนาคารปิดทำการ สหกรณ์จะไม่มีการทำธุรกรรมทางการเงิน

มติที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 5 **เรื่องรับรองรายงานการประชุม**

เลขานุการฯ เสนอคณะกรรมการเพื่อรับรองรายงานการประชุมชุดที่ 56 ครั้งที่ 9 วันที่ 29 เมษายน 2564
จึงเสนอที่ประชุมเพื่อรับรองรายงานการประชุม.

มติที่ประชุม รับรองรายงานการประชุมชุดที่ 56 ครั้งที่ 9 วันที่ 29 เมษายน 2564

ปิดประชุมเวลา 15.00 น.

(ลงชื่อ) ร.ต.อ.สุวิทย์ มากด้วง ประธานในที่ประชุม

(ลงชื่อ) ค.ต.วรศักดิ์ ร่มโพธิ์ทอง เลขานุการ จด/บันทึก