



สารจากประธานกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุตรธานี จำกัด

เรียน สมาชิกที่รักทุกท่าน

ด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา ๒๐๑๙ ส่งผลให้สมาชิกเกิดความวิตกกังวลในการปฏิบัติตนให้เป็นไปตามแนวทางการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคดังกล่าว สมาชิกต้องแบกรับภาระค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากเดิมที่เคยดำรงชีพหลายรายการเช่น ค่าแอลกอฮอล์หรือเจลล้างมือ ค่าหน้ากากอนามัย ค่าครองชีพที่สูงขึ้นจากการปรับตัวของราคาสินค้าอุปโภค บริโภค เป็นต้น บางรายสมาชิกในครอบครัวต้องถูกหยุดงานหรือพักงานชั่วคราวส่งผลให้สถานะทางการเงินอยู่ในขั้นวิกฤต ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการได้รับทราบและติดตามสถานการณ์มาโดยตลอด และได้ยึดหลักของการช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักการสหกรณ์ เมื่อวันที่ ๒๗ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๓ จึงมีมติให้มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมและปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากให้มีผลตั้งแต่วันที่ ๑ มีนาคม ๒๕๖๓ เป็นต้นมา และ เมื่อวันที่ ๒๕ มีนาคม ๒๕๖๓ ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ จึงมีมติเห็นชอบกำหนดแนวทางการช่วยเหลือสมาชิกที่อาจได้รับผลกระทบภาวะค่าครองชีพสูงเนื่องมาจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา ๒๐๑๙ เป็นกรณีพิเศษ อีก ๓ แนวทาง จึงสรุปได้ดังนี้

แนวทางที่ ๑ ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืม

สหกรณ์ได้ประกาศปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมลง จากเดิมอัตราร้อยละ ๐.๒๕ ต่อปี ตามประกาศของสหกรณ์ ฉบับที่ ๘ ลงวันที่ ๒๘ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๓

การลดดอกเบี้ย จะช่วยให้สมาชิกมีเงินเดือนเหลือเพิ่มมากขึ้น เช่น เป็นหนี้เงินกู้ยืม ๓ ล้านบาท หากดอกเบี้ยลดไป ๐.๒๕ % ต่อปี ยอดผ่อนชำระดอกเบี้ยรายเดือนจะลดลงประมาณ ๖๓๗ บาทต่อเดือน หรือประมาณปีละ ๗,๖๔๔ บาท

คณะกรรมการจึงได้มีการพิจารณาเรื่องอัตราดอกเบี้ยเป็นระยะ ทั้งนี้ เป็นไปตามสถานการณ์ตลาดการเงิน การหารายได้ของสหกรณ์ และพิจารณาถึงเป้าหมายผลกำไรที่จะนำมาเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนที่มวลสมาชิกทั้งหมดคาดหวังร่วมด้วย

แนวทางที่ ๒ ผ่อนผันการชำระหนี้เงินต้น ๓ เดือน (ตามความสมัครใจ)

วัตถุประสงค์ เพื่อช่วยเหลือสมาชิกให้มีเงินเดือนเหลือมากขึ้นโดยสหกรณ์ให้ยื่นคำขอผ่อนผันชำระหนี้ไม่เกิน ๓ เดือน ได้ตามความสมัครใจ มาตรการนี้มีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือครอบครัวสมาชิกที่มีรายได้จากเงินเดือนราชการเพียงอย่างเดียวแต่อย่างไร เนื่องจากรัฐบาลยังจ่ายเงินเดือนเต็มเหมือนเดิม แต่มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือครอบครัวสมาชิกที่มีรายได้ของครอบครัวมาจากหลายทาง และรายได้ทางอื่นนั้นได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโคโรนา ๒๐๑๙

การผ่อนผันชำระหนี้จะช่วยเหลือเยียวยาให้แก่สมาชิกที่ครอบครัวมีรายได้ลดลง ทำให้มีเงินเดือนเหลือเพื่อนำไปใช้จ่ายใช้สอยในยามจำเป็นมากขึ้น แต่เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาการผ่อนผันผู้กู้ต้องชำระหนี้ให้แล้วเสร็จโดยจะนำยอดเงินกู้ยืมคงเหลือมาคำนวณจำนวนเงินชำระต่องวดใหม่แล้วให้ชำระตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ตามสัญญาเงินกู้ยืมเดิม ดังนี้

สัญญาเงินกู้ยืมสามัญพัฒนา จะชำระหนี้ต่องวดเพิ่มในงวดที่ ๒๐๑ เป็นต้นไป

สัญญาเงินกู้สามัญ จะชำระหนี้ต้องงวดเพิ่มในงวดที่ ๑๕๑ เป็นต้นไป

สัญญาเงินกู้สามัญเสริมสภาพคล่อง จะชำระหนี้ต้องงวดเพิ่มในงวดที่ ๑๒๙ เป็นต้นไป

การขอผ่อนผันชำระหนี้จะต้องให้ผู้ค้าประกันลงลายมือชื่อยินยอมหรือไม่นั้น ขึ้นอยู่กับลักษณะของสัญญาการค้าประกัน ซึ่งแบ่งเป็น ๒ ประเภท ดังนี้

๑. เงินกู้ที่ไม่ใช้บุคคลค้าประกัน ผู้ค้าไม่ต้องลงลายมือชื่อยินยอม เช่น เงินกู้สามัญไม่เกินมูลค่าหุ้น ผู้กู้ยื่นคำขอผ่อนผันชำระหนี้ก็เสร็จสิ้นเลย ในคำขอแผ่นเดียว

๒. เงินกู้ที่ใช้บุคคลค้าประกัน ผู้ค้าต้องลงลายมือชื่อยินยอม เช่น เงินกู้สามัญที่มีหนี้เกินกว่ามูลค่าหุ้น กรณีนี้อาจยุ่งยากบ้างหากผู้ค้าไม่ได้ทำงานที่สำนักงานเดียวกัน แต่สหกรณ์มีแบบฟอร์มบันทึกข้อตกลงการค้าประกันให้ผู้กู้แยกส่งไปยังผู้ค้าหรือผู้ค้าสามารถพิมพ์แบบฟอร์มจาก www.udcoop.com และส่งกลับไปยังผู้กู้เพื่อให้ผู้รวบรวมส่งให้สหกรณ์ แต่ถ้าผู้ค้าอยู่สำนักงานเดียวกันก็จะสะดวก

• แล้วทำไมต้องให้ผู้ค้าลงลายมือชื่อยินยอม

ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา ๗๐๐ และประกาศของนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง มาตรการให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สินและการปรับโครงสร้างหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ ลงวันที่ ๓๐ มีนาคม ๒๕๖๓ ซึ่งกำหนดให้การผ่อนผันขยายงวดการชำระหนี้ต้องมีหลักฐานการได้รับความยินยอมจากผู้ค้าประกัน

• ผู้ค้าไม่ต้องลงลายมือชื่อยินยอมไม่ได้หรือ จะช่วยแล้วทำไมต้องทำให้ยุ่งยากด้วย

การค้าประกันหนี้เงินกู้ที่ต้องชำระ ณ เวลาที่กำหนดแน่นอนนั้น ถ้าหากสหกรณ์ตกลงให้สมาชิกผู้กู้ยืมผ่อนผันเวลาการชำระ ผู้ค้าประกันเงินกู้จะหลุดพ้นจากความรับผิดชอบในฐานะผู้ค้าประกัน เว้นแต่ผู้ค้าประกันจะได้ตกลงในการผ่อนผันนั้นด้วย ดังนั้นเพื่อความมั่นคงของสหกรณ์ของเรา หากผู้ค้าประกันไม่เซ็นยินยอมทุกรายสหกรณ์ก็ไม่สามารถให้การผ่อนผันชำระหนี้ได้

คณะกรรมการสหกรณ์เข้าใจและรับทราบถึงความยุ่งยากของสมาชิกและความยุ่งยากของสหกรณ์เองที่จะต้องมาตรวจสอบลายมือชื่อให้ถูกต้องครบถ้วน คือต้องเหนื่อยและเสียเวลาทั้งสมาชิกและสหกรณ์

• สหกรณ์ไม่ปฏิบัติตามกฎหมายหรือประกาศของนายทะเบียนสหกรณ์ได้หรือไม่

สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ การดำเนินงานอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของนายทะเบียนสหกรณ์ โดยกรมส่งเสริมสหกรณ์และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ หากสหกรณ์ไม่ปฏิบัติตามกฎหมายหรือคำสั่งของนายทะเบียนสหกรณ์ที่มีอำนาจตามกฎหมายแล้ว สหกรณ์ย่อมไม่สามารถดำเนินกิจการไปด้วยความราบรื่น การไม่ปฏิบัติตามกฎหมายเพื่อลดความยุ่งยากอย่างหนึ่ง อาจสร้างความยุ่งยากใหม่ที่มีความซับซ้อนมากยิ่งขึ้น และจะส่งผลกระทบต่อความศรัทธาและความมั่นคงของสหกรณ์ในระยะยาวในที่สุด

สถาบันการเงิน เช่น ธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ การพักชำระหนี้หากสัญญาเงินกู้ใดที่มีบุคคลค้าประกันแล้วก็ต้องให้ผู้ค้าประกันเซ็นยินยอมทั้งสิ้น เพียงแต่สัญญาเงินกู้ของธนาคารส่วนใหญ่ไม่ใช้บุคคลค้าประกัน เช่น สินเชื่อบุคคล บัตรเครดิตต่าง ๆ หรืออาจใช้หลักทรัพย์อื่น ๆ ค้าประกัน สัญญาเงินกู้ของธนาคารที่ให้บุคคลค้าประกันจึงมีน้อยกว่าสัญญาเงินกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์

• ทำไมไม่ให้ผ่อนผันการชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย

การผ่อนผันชำระหนี้เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์และคำแนะนำของนายทะเบียนสหกรณ์ ส่วนการหยุดชำระเงินต้นและดอกเบี้ยนั้น ถือว่าเป็นการ“พักชำระหนี้” ไม่สามารถกระทำได้ หากสหกรณ์ให้สมาชิกพักชำระหนี้ อาจทำให้ขาดสภาพคล่องทางการเงินได้ เนื่องจากสหกรณ์จะต้องสำรองเงินเพื่อให้สมาชิกถอนเงินฝากได้เป็นปกติ มีเงินเพียงพอสำหรับชำระหนี้คืนเจ้าหน้าที่สหกรณ์กู้ยืมเงินมาเพื่อจ่ายเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิก และจะต้องมีเงินสำหรับจ่ายเงินกู้ยืมให้แก่สมาชิกที่ยื่นกู้ยืมในระหว่างเดือนด้วย ดังนั้น จึงไม่สามารถให้สมาชิกผ่อนผันชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย

- ถ้าต้องให้ผู้ค้าประกันลงลายมือชื่อยินยอมกลัวว่าจะยื่นไม่ทัน

สหกรณ์ได้กำหนดระยะเวลาขอผ่อนผัน เริ่มตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๖๓ ถึง ๒๐ มิถุนายน ๒๕๖๓ ดังนี้

รอบที่	กำหนดวันยื่นเอกสาร	กำหนดวันพิจารณา	เริ่มมีผล
๑	๑-๒๐ เม.ย. ๖๓	วันประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ประจำเดือน เม.ย.๖๓	๑ พ.ค.- ก.ค. ๖๓
๒	๒๑ เม.ย.-๒๐ พ.ค. ๖๓	วันประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ประจำเดือน พ.ค.๖๓	๑ มิ.ย. - ส.ค.๖๓
๓	๒๑ พ.ค. -๒๐ มิ.ย.๖๓	วันประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ประจำเดือน มิ.ย.๖๓	๑ ก.ค.- ก.ย. ๖๓

แนวทางที่ ๓ ลดค่าหุ้นรายเดือนเหลือขั้นต่ำ ๓๐๐ บาท ๖ เดือน (ตามความสมัครใจ)

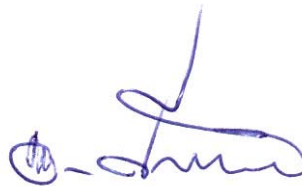
วัตถุประสงค์ เพื่อช่วยเหลือสมาชิกทุกท่านให้มีเงินเดือนเหลือมากขึ้น สหกรณ์มีระเบียบให้สมาชิกสามารถขอลดการชำระค่าหุ้นรายเดือนได้ ตามความสมัครใจ แต่ต้องไม่น้อยกว่าเดือนละ ๓๐๐ บาท

โดยทั่วไปสหกรณ์ต้องส่งเสริมการออมทรัพย์แก่สมาชิก โดยที่การออมเงินกับสหกรณ์มี ๒ กรณี คือ ออมภาคสมัครใจ คือเงินฝากออมทรัพย์ต่าง ๆ และการออมภาคบังคับ คือทุนเรือนหุ้น สมาชิกที่ไม่มีหนี้หรือ มีหนี้กับสหกรณ์จะต้องมีการออมหุ้นควบคู่กันไปด้วยเสมอ เพื่อความมั่นคงของสมาชิกในระยะยาว แต่เมื่อเกิดสถานการณ์วิกฤติ เช่นกรณีการระบาดของโรคโคโรนา ๒๐๑๙ ในครั้งนี้ สมาชิกอาจมีความจำเป็นต้องใช้จ่ายใช้สอยในชีวิตประจำวันมากขึ้น สหกรณ์จึงออกมาตรการช่วยสมาชิกด้วยการชะลอการออมภาคบังคับตามข้อบังคับของสหกรณ์ไปก่อนเป็นการชั่วคราว ให้สมาชิกสามารถปรับหุ้นให้ลดลงกว่าที่กำหนดไว้ในระเบียบได้ เพื่อให้สมาชิกได้มีเงินเดือนคงเหลือไปใช้จ่ายใช้สอยในยามที่จำเป็นตามสถานการณ์ปัจจุบันได้มากขึ้น

หากสมาชิกท่านใดไม่เดือดร้อนครบครันไม่ได้มีรายได้ลดลงจากการแพร่ระบาดของโรคโคโรนา ๒๐๑๙ ก็ให้คงการส่งหุ้นไว้ในอัตราเดิมเพื่อประโยชน์ในการได้รับเงินปันผลและการออม เพื่อสร้างฐานะความมั่นคงให้กับครอบครัวในระยะยาว

การกำหนดนโยบายใดๆ ของคณะกรรมการจะต้องพิจารณาอย่างรอบคอบ คำนึงถึงสถานะความมั่นคงสภาพคล่องของสหกรณ์ และป้องกันไม่ให้เกิดหนี้ด้วยคุณภาพอันก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อสถานะการเงินของสหกรณ์เป็นสำคัญ ซึ่งทั้งสามแนวทางนี้เป็นการบรรเทาความเดือดร้อนของสมาชิกในระดับหนึ่ง คณะกรรมการดำเนินการชุดที่ ๒๗ ขอยืนยันว่าจะดำเนินการตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ในการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันของหมู่มวลสมาชิก ไม่ว่าจะเกิดสถานการณ์ที่ยากลำบากเพียงใด

สุดท้ายนี้ ขอเป็นกำลังใจให้สมาชิกทุกท่านมีสุขภาพแข็งแรง ผ่านพ้นวิกฤตสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโคโรนา ๒๐๑๙ ไปด้วยกัน



(นายเสมอเทพ ศรีทาสร้อย)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด