



สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด

เอกสารประกอบการประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2557

ระเบียบวาระที่ 2

รายงานผลการศึกษากำรทำธุรกรรมและนิติสัมพันธ์
ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด
และสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

โดย คณะกรรมการศึกษากำรทำธุรกรรมและนิติสัมพันธ์
ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด
และสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

วันพฤหัสบดีที่ 12 กุมภาพันธ์ 2558

ณ ห้องประชุมอเนกประสงค์ 212 อาคารมหิตลาธิเบศร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สหกรณ์ออมทรัพย์
ยกระดับเศรษฐกิจ
ชีวิตแจ่มใส

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด
อาคารจามจุรี 9 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทร. 0-2218-0555 โทรสาร 0-2611-7411
<http://www.savings.chula.ac.th> e-mail:sav.coop@chula.ac.th

สารบัญ

หน้า

รายงานผลการศึกษาการทำธุรกรรมและนิติสัมพันธ์ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด และสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

1. ความเป็นมาและความสำคัญของการศึกษา	1
2. วัตถุประสงค์ของการศึกษา	3
3. ขอบเขตและวิธีการดำเนินการศึกษา	3
4. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	3
5. กรอบแนวคิดในการบริหารจัดการสหกรณ์	3
6. ผลการศึกษา	5
ข้อวิเคราะห์ส่วนบุคคล	21
- โดย ผศ.ปริญญา ผ่องผุดพันธ์ ประธานกรรมการ	22
- โดย ผศ.ภก.พงษ์ศักดิ์ วรรณล้วน รองประธานกรรมการ	28
- โดย รศ.ชูชาติ ธรรมเจริญ กรรมการ	30
- โดย นายบุญชอบ มีนาภา กรรมการ	31
- โดย นางสาวสุมาลี โลกขุนทด และนางสาววรรณิตา วิไลวรรณ กรรมการ	35
บรรณานุกรม	47
ภาคผนวก	50
ภาคผนวก 1 คำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการศึกษาการทำธุรกรรมฯ	51
ภาคผนวก 2 ระเบียบ ว่าด้วย การให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน พ.ศ. 2550	52

รายงานผลการศึกษาการทำธุรกรรมและนิติสัมพันธ์ระหว่าง

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัดและสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

1. ความเป็นมาและความสำคัญของการศึกษา

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด ก่อตั้งเมื่อ 13 มกราคม 2504 ด้วยเงินทุนก้อนแรก ประมาณ 20,000 บาท มีสมาชิกเมื่อเริ่มก่อตั้งจำนวน 129 คน ณ สิ้นปี 2557 มีสินทรัพย์รวมจำนวน 34,350.96 ล้านบาท มีสมาชิกจำนวน 15,320 คน ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาสหกรณ์ฯ มีความเจริญก้าวหน้าและประสบความสำเร็จมาโดยลำดับ เป็นที่พึงพาของมวลสมาชิกและสหกรณ์อื่นๆ เป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ระดับแนวหน้าของประเทศ จนได้รับพระราชทานรางวัลสหกรณ์ออมทรัพย์ดีเด่นแห่งชาติมาแล้ว 3 ครั้ง

ในการทำธุรกรรมด้านเงินฝากและเงินกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ในระยะแรก มีการทำธุรกรรมต่างๆ เฉพาะภายในหมู่สมาชิกด้วยกันเท่านั้น ต่อมาเมื่อมีความพร้อมมากขึ้นจึงได้มีการทำธุรกรรมกับสหกรณ์อื่นเพิ่มขึ้น โดยเริ่มต้นจากสหกรณ์ออมทรัพย์ด้วยกัน ด้วยการให้เงินกู้เป็นครั้งแรกแก่สหกรณ์ออมทรัพย์ครู ลำพูน จำกัด ในปีพ.ศ. 2531 เหตุผลสำคัญในการให้เงินกู้แก่สหกรณ์ออมทรัพย์ด้วยกันนั้น นอกจากจะเป็นการช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักสหกรณ์แล้ว ยังมีความมั่นใจได้ว่า จะได้รับการชำระคืนเงินกู้สูงมาก เนื่องจากในระบบสหกรณ์ออมทรัพย์สามารถหักเงินเพื่อชำระหนี้จากเงินได้รายเดือน ณ แหล่งจ่ายเงินเดือนของสมาชิกผู้กู้นั่นเอง ความจริงข้อนี้เป็นที่ประจักษ์ชัดมา ตั้งแต่มีการให้เงินกู้แก่สหกรณ์ออมทรัพย์ต่างๆ ทั่วประเทศกว่าร้อยแห่งทั้งที่เป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ครู สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ สหกรณ์ออมทรัพย์ทหาร สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุข สหกรณ์ออมทรัพย์ในสถานประกอบการต่างๆ ฯลฯ วงเงินที่เคยให้เงินกู้แก่สหกรณ์ออมทรัพย์แห่งเดียวสูงสุดคือ 830 ล้านบาท

นอกจากการให้เงินกู้แก่สหกรณ์ออมทรัพย์แล้ว สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ยังได้ขยายขอบเขตการให้เงินกู้ไปยังสหกรณ์ประเภทอื่นที่มีความมั่นคงแต่ขาดแคลนเงินทุนในการบริหารจัดการและให้บริการแก่สมาชิก อันได้แก่ สหกรณ์การเกษตรและสหกรณ์เครดิตยูเนียน สหกรณ์ทั้ง 2 ประเภทนี้สมาชิกไม่มีเงินได้รายเดือนประจำ จึงไม่สามารถหักเงินเพื่อชำระหนี้จากเงินได้รายเดือน ณ แหล่งจ่ายเงินเดือนได้ ดังนั้นการให้เงินกู้แก่สหกรณ์ที่สมาชิกไม่มีเงินได้รายเดือนประจำ จึงจำเป็นต้องให้ผู้กู้ต้องมีหลักทรัพย์มาค้ำประกัน และต้องมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการชำระหนี้เป็นรายเดือนได้ ด้วยข้อจำกัดเหล่านี้จึงมีการอนุมัติเงินให้กู้ยืมตามความสามารถในการชำระหนี้ ในระยะเวลาที่ผ่านมา มีปัญหาความไม่สามารถชำระหนี้ตามสัญญาได้หลายสหกรณ์ มีการผ่อนผันการชำระหนี้และมีสหกรณ์การเกษตรบางแห่งที่ไม่สามารถผ่อนผันให้ได้อีกต่อไป จึงต้องดำเนินการทางศาลเพื่อเรียกหนี้คืนตามขั้นตอนของกฎหมาย เช่น สหกรณ์การเกษตรหนองจอก เป็นต้น ซึ่งวงเงินที่เคยอนุมัติให้เงินกู้แก่สหกรณ์ประเภทอื่นที่ไม่ใช่สหกรณ์ออมทรัพย์สูงสุดคือสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯ จำนวน 1,431 ล้านบาท

โดยภาพรวมการทำธุรกรรมทางการเงินต่างๆกับสหกรณ์อื่นที่ผ่านมา ถือได้ว่าเป็นไปด้วยความเรียบร้อย คณะกรรมการดำเนินการฯได้ทำธุรกรรมการให้เงินกู้ด้วยความระมัดระวัง และรอบคอบมาโดยตลอด มีการนำเสนอและรายงานให้มวลสมาชิกได้ทราบผ่านทางสื่อต่างๆของสหกรณ์ฯให้สมาชิกได้ทราบเป็นประจำ และต่อเนื่องจนเป็นที่เชื่อถือ ไว้วางใจและภาคภูมิใจของมวลสมาชิกที่ได้ให้ความช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ด้านการเงินแก่สหกรณ์อื่นตามหลักสหกรณ์มาโดยตลอด อีกทั้งยังเป็นกลไกสำคัญในการช่วยเสริมสร้างความเข้มแข็งของระบบเศรษฐกิจของประเทศได้อีกด้วย

สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น จำกัด ได้ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2526 โดยผู้นำ 3 คน คือ นายวิวัฒน์ พัฒนศักดิ์สุธี (เสียชีวิตแล้ว) นายมณฑล กันล้อม และนายศุภชัย ศรีศุภอักษร โดยมีแนวคิดในการแก้ปัญหาชุมชนอย่างยั่งยืน ด้วยกลุ่มคนเพียง 22 คนมีทุนเริ่มแรกเพียง 1,260 บาท ขณะนั้นเริ่มต้นอย่างระมัดระวังท่ามกลางปัญหาทางเศรษฐกิจและสังคมของคนในชุมชน ปัจจุบันมีสมาชิกมากกว่า 53,000 คน มีทุนเรือนหุ้นมากกว่า 4,600 ล้านบาท และทุนดำเนินงานมากกว่า 21,000 ล้านบาท มีกิจกรรมหลากหลายสนองความต้องการของสมาชิกทุกรูปแบบ จึงเป็นก้าวใหม่แห่งความร่วมมือและการช่วยเหลือซึ่งกันและกันที่ขยายขอบเขตออกไปกว้างไกลและเป็นสากลมากขึ้น ถือได้ว่าประสบความสำเร็จในการดำเนินงาน และนายศุภชัย ศรีศุภอักษร เคยได้รับรางวัลนักสหกรณ์ดีเด่นประจำปี 2550

ในเดือนเมษายน 2556 เป็นต้นมา มีข่าวการเกิดปัญหาด้านการบริหารจัดการและเกิดวิกฤติการทางการเงิน ทำให้เกิดปัญหาขาดสภาพคล่องของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น จำกัด เผยแพร่ผ่านทางสื่อมวลชนหลายแขนง มีการแย่งชิงอำนาจการบริหารระหว่างคณะกรรมการดำเนินการฯ อดีตประธานกรรมการฯ ที่ยังไม่คืนเงินยืมรองจ่าย 3,298 ล้านบาท การให้เงินกู้แก่สมาชิกสมทบที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายจำนวน 12,973 ล้านบาท จนส่งผลกระทบต่อทำให้ไม่สามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่สมาชิกกว่า 50,000 คนได้ สมาชิกที่ฝากเงินไว้ไม่สามารถถอนเงินที่ฝากไว้กับสหกรณ์ฯ ได้ ฯลฯ จนเป็นที่วิพากษ์วิจารณ์กันอย่างกว้างขวางทั่วประเทศ รวมทั้งในหมู่สมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์จุฬาฯ เนื่องจากมีการให้เงินกู้แก่สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่นฯ เป็นเงินจำนวน 1,431 ล้านบาทและไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญาตั้งแต่งวดที่ 1 ในเดือนกรกฎาคม 2556 เป็นต้นมา

ด้วยความห่วงใยในสถานการณ์ดังกล่าวและเพื่อให้ได้ทราบความเป็นจริงทั้งหลายทั้งปวงที่เกี่ยวข้องที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2557 จึงมีมติคัดเลือกสมาชิกในที่ประชุมใหญ่จำนวน 8 คน คือ รองศาสตราจารย์ ดร.สวัสดิ์ แสงบางปลา รองศาสตราจารย์ชูชาติ ธรรมเจริญ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ปริญญา ผ่องผุดพันธ์ ผู้ช่วยศาสตราจารย์เกษักรพงษ์ศักดิ์ วรรณล้วน นางสุมาลี โลกขุนทด นายบุญชอบ มินากา นางสาววรรณิตา วิไลวรรณ และนายวิเชียร ปลื้มคิด ให้ไปทำการศึกษารายงานการดำเนินงานและนิติสัมพันธ์ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด และสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น จำกัด แล้วมารายงานต่อที่ประชุมใหญ่เพื่อพิจารณาดำเนินการต่อไป

2. วัตถุประสงค์ของการศึกษา

- 2.1 เพื่อศึกษาการทำธุรกรรมและนิติสัมพันธ์ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด และสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น จำกัด
- 2.2 เพื่อรายงานผลการศึกษาต่อที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2557

3. ขอบเขตและวิธีการดำเนินการศึกษา

ขอบเขตในการศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาเฉพาะการทำธุรกรรมและนิติสัมพันธ์ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด และสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น จำกัด เท่านั้น โดยทำการศึกษาค้นหาข้อมูลจาก

- 3.1 เอกสารต่างๆ เช่นพระราชบัญญัติ ข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง มติรายงานการประชุม เอกสารประกอบการประชุม วารสาร หนังสือพิมพ์ และสื่อสิ่งพิมพ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องมีที่มาชัดเจน สามารถอ้างอิงได้
- 3.2 สื่ออิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ เช่น เว็บไซต์ สื่อสังคมออนไลน์ วิดิทัศน์บันทึกการประชุม
- 3.3 การสอบถาม-ตอบคำถามเป็นลายลักษณ์อักษร
- 3.4 การประชุมร่วมกับผู้ที่เกี่ยวข้อง
- 3.5 การลงไปศึกษาในพื้นที่จริง

เมื่อได้ข้อมูลครบถ้วนแล้วจึงนำมาวิเคราะห์ และสังเคราะห์เป็นรายงานเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ต่อไป

4. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

4.1 มวลสมาชิกและผู้สนใจได้ทราบข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและนิติสัมพันธ์ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์ต่างๆ และสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่นฯ ตรงตามความเป็นจริงและเท่าเทียมกันรวมทั้งได้รับรู้ถึงปัญหาที่มีผลกระทบในการทำธุรกรรมและนิติสัมพันธ์ระหว่างสหกรณ์ทั้งสองแห่ง

- 4.2 ผลจากการศึกษาสามารถนำมาเป็นแนวทางแก้ไขปัญหาของสหกรณ์ทั้งสองแห่ง
- 4.3 ผลจากการศึกษาสามารถนำไปเผยแพร่ให้เป็นประโยชน์ต่อหน่วยงาน องค์กร และผู้ที่เกี่ยวข้องโดยทั่วไป

5. กรอบแนวคิดในการบริหารจัดการสหกรณ์

การศึกษาการทำธุรกรรมและนิติสัมพันธ์ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด และสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น จำกัด มีกรอบแนวคิดในการศึกษา ดังนี้

ค่านิยมสหกรณ์ (Co-operatives Values) สหกรณ์อยู่บนพื้นฐานแห่งความนิยมของการช่วยตนเอง ความรับผิดชอบต่อตนเอง ความเป็นประชาธิปไตย ความเสมอภาค ความเที่ยงธรรมและความเป็นเอกภาพ สมาชิกสหกรณ์เชื่อมั่นในคุณค่าทางจริยธรรมแห่งความสุจริต ความเปิดเผย ความรับผิดชอบต่อสังคม และความเอื้ออาทรต่อผู้อื่น โดยสืบทอดประเพณีปฏิบัติของผู้ริเริ่มการสหกรณ์

หลักการสหกรณ์ (Cooperative Principles) หลักการสหกรณ์ เป็นแนวทางที่สหกรณ์ยึดถือปฏิบัติเพื่อให้ค่านิยมของสหกรณ์เกิดผล เป็นรูปธรรมซึ่งประกอบด้วยหลักการที่สำคัญรวม 7 ประการ คือ

1. เปิดรับสมาชิกทั่วไปและด้วยความสมัครใจ (Voluntary and Open Membership)
2. การควบคุมโดยสมาชิกตามหลักประชาธิปไตย (Democratic Member Control)
3. การมีส่วนร่วมทางเศรษฐกิจโดยสมาชิก (Member Economic Participation)
4. การปกครองตนเองและเป็นอิสระ (Autonomy and Independence)
5. การศึกษา การฝึกอบรม และข่าวสาร (Education, Training and information)
6. การร่วมมือระหว่างสหกรณ์ (Co-operation among Co-operatives)
7. ความเอื้ออาทรต่อชุมชน (Concern for Community)

ดังนั้นสหกรณ์จึงเป็นเป็นองค์กรอิสระรวมกันตั้งขึ้นด้วยความสมัครใจ เพื่อนำความผาสุกมาสู่สมาชิก มีการแบ่งปันผลประโยชน์ตามส่วนของธุรกิจ โดยไม่แสวงหากำไรสูงสุด

ธรรมาภิบาล (Good Governance)

การบริหารจัดการสหกรณ์ต้องเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล หมายถึง การบริหารกิจการของสหกรณ์ให้ เป็นไปอย่าง

- ซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีความรับผิดชอบ สร้างการมีส่วนร่วม
- มีการใช้ทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เกิดประสิทธิผล เกิดความคุ้มค่าและประหยัด
- มีมาตรฐาน เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายด้วยความเป็นธรรม

หลักธรรมาภิบาลมีองค์ประกอบสำคัญ 6 ประการ ดังนี้

1. หลักนิติธรรม (The Rule of law) คือการที่สหกรณ์กำหนด ข้อบังคับ ระเบียบของสหกรณ์ให้ เป็นไปตามกฎหมายสหกรณ์ โดยคำนึงถึงสิทธิ เสรีภาพ ความยุติธรรมของสมาชิก
2. หลักคุณธรรม (Morality) คือการยึดถือและเชื่อมั่นในความถูกต้อง ดีงาม การส่งเสริมให้สมาชิก พัฒนาตนเอง เพื่อให้สมาชิกสหกรณ์มีความซื่อสัตย์ สุจริต ขยัน อดทน มีระเบียบวินัย มีความภาคภูมิใจ
3. หลักความโปร่งใส (Transparency) คือสหกรณ์มีความโปร่งใสในการดำเนินงานสามารถ ตรวจสอบความถูกต้องได้ มีการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารอย่างตรงไปตรงมา
4. หลักการมีส่วนร่วม (Participation) คือการกระจายโอกาสให้สมาชิกสหกรณ์มีส่วนร่วมทางการ บริหารเกี่ยวกับการตัดสินใจเรื่องต่างๆ รวมทั้งการจัดสรรทรัพยากรของสหกรณ์ ส่งผลกระทบต่อวิถีชีวิตความเป็นอยู่ของสมาชิก

5. หลักความรับผิดชอบ (Responsibility) คือการที่สหกรณ์ตระหนักในสิทธิหน้าที่ ความสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคม รับผิดชอบต่อสมาชิก

6. หลักความคุ้มค่า (Cost-effectiveness or Economy) คือสหกรณ์มีการบริหารจัดการและใช้ทรัพยากรที่มีจำกัดอย่างประหยัด เพื่อเกิดประโยชน์สูงสุดแก่สหกรณ์

พระราชบัญญัติสหกรณ์ 2542 เป็นเครื่องมือในการพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรม มิใช่เป็นเพียงกฎหมายที่มีสภาพบังคับตามธรรมดาเท่านั้น แต่ได้ถูกตราขึ้นเพื่อใช้ในการส่งเสริมกิจการของสหกรณ์ทุกประเภท โดยมีบทบัญญัติหลายสิ่งหลายอย่างที่สหกรณ์จะต้องปฏิบัติให้ถูกต้อง เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายแก่การดำเนินกิจการ อันอาจจะกระทบต่อระบบสหกรณ์โดยรวม

นอกจากนี้การบริหารจัดการสหกรณ์จะต้องอยู่ภายใต้ พระราชบัญญัติสหกรณ์ที่ถือใช้ในปัจจุบัน ตลอดจนข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศและมติต่างๆของสหกรณ์อย่างเคร่งครัด โดยมีกรมส่งเสริมสหกรณ์ และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ซึ่งเป็นหน่วยงานของรัฐเป็นผู้กำกับ ดูแล

6. ผลการศึกษา

การทำธุรกรรมและนิติสัมพันธ์ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัดและสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์ฯและสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯ มีการทำธุรกรรมและนิติสัมพันธ์ระหว่างกันเป็นครั้งแรกเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2551 โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ฯนำเงินไปฝากออมทรัพย์พิเศษจำนวน 200 ล้านบาทที่กำหนดเวลาฝาก 6 เดือนและมีการทำธุรกรรมทางการเงินต่อเนื่องกันมาทั้งการฝากเงินและการให้เงินกู้ดังต่อไปนี้

ลำดับ	วันที่ฝาก/กู้	วันที่ครบกำหนด	ระยะเวลา	จำนวนเงินฝาก (ล้านบาท)		จำนวนเงินกู้ (ล้านบาท)		คณะกรรมการชุดที่	หมายเหตุ
				ฝาก / ถอน	ยอดคงเหลือ	เงินให้กู้	ยอดคงเหลือ		
1	1 เม.ย. 51	1 ต.ค. 51	6 เดือน	200	200			48	บัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษเลขที่ 001-13-000050-2
2	17 เม.ย. 51	17 ต.ค. 51	6 เดือน	⊕ 300	500			48	ฝากเพิ่ม
3	16 ก.ค. 51	16 ม.ค. 52	6 เดือน	⊕ 100	600			48	ฝากเพิ่ม
4		1 ต.ค. 51		- 200	400				เงินฝากลำดับ1 ครบกำหนด
5	1 ต.ค. 51	1 ต.ค. 52	12 เดือน	200	600			48	ฝากต่อ
6		17 ต.ค. 51		- 300	300				เงินฝากลำดับ2 ครบกำหนด
7	17 ต.ค. 51	17 ต.ค. 52	12 เดือน	300	600			48	ฝากต่อ
8	19 พ.ย. 51	19 ก.พ. 52	3 เดือน	⊕ 50	650			48	ฝากเพิ่ม
9		16 ม.ค. 52		- 100	550				เงินฝากลำดับ3 ครบกำหนด
10		19 ก.พ. 52		- 50	500				เงินฝากลำดับ8 ครบกำหนด
11	19 ก.พ. 52	19 ส.ค. 52	6 เดือน	50	550			49	ฝากต่อ
12		19 ส.ค. 52		- 50	500				เงินฝากลำดับ11 ครบกำหนด
13		1 ต.ค. 52		- 200	300				เงินฝากลำดับ5 ครบกำหนด
14		1 ต.ค. 52		- 300	0				ถอนเงินฝากลำดับ6
15	1 ต.ค. 52	1 เม.ย. 53	6 เดือน	450	450			49	ฝากต่อ 450 ล้านบาท(ลำดับ13-14)
16	29 ม.ค. 53	28 ม.ค. 54	12 เดือน	⊕ 200	650			49	ฝากเพิ่ม
17		1 เม.ย. 53		- 450	200				เงินฝากลำดับ14 ครบกำหนด
18	1 เม.ย. 53	1 เม.ย. 54	12 เดือน	450	650			50	ฝากต่อ
19	22 ธ.ค. 53	30 ธ.ค. 68	180 งวด			800	800	50	กู้ 1,000 ล้านบาท รับเงินกู้ งวดแรก 800 ล้านบาท

ลำดับ	วันที่ฝาก/ผู้	วันที่ครบกำหนด	ระยะเวลา	จำนวนเงินฝาก (ล้านบาท)		จำนวนเงินกู้ (ล้านบาท)		คณะกรรมการชุดที่	หมายเหตุ
				ฝาก / ถอน	ยอดคงเหลือ	เงินให้กู้	ยอดคงเหลือ		
20	28 ม.ค. 54					200	1,000	50	รับเงินกู้งวดที่ 2
21		28 ม.ค. 54		- 200	450				นำเงินกู้งวดที่ 2 คืนเงินฝาก
22		1 เม.ย. 54		- 450	0				เงินฝากลำดับ 18 ครบกำหนด
23	1 เม.ย. 54	1 เม.ย. 55	12 เดือน	450	450			51	ฝากต่อ
24		1 เม.ย. 55		- 450	0				เงินฝากลำดับ 23 ครบกำหนด
25	1 เม.ย. 55	1 เม.ย. 56	12 เดือน	450	450			52	ฝากต่อ
26		1 เม.ย. 56		- 450	0				เงินฝากลำดับ 25 ครบกำหนด
27	1 เม.ย. 56	1 เม.ย. 57	12 เดือน	450	450			53	ฝากต่อ
28	25 มิ.ย. 56	30 มิ.ย. 71	180 งวด			1,431	1,431	53	ผู้ร่วมหนี้กับเงินฝาก ยอดเงินกู้ครั้งที่ 1 คงเหลือ 849.9 ล้านบาท ยอดเงิน ฝาก 450 ล้านบาท ดอกเบี้ยเงินกู้เงินฝากและ ค่าปรับ 16.2 ล้านบาท เหลือรับเงิน 114.9 ล้านบาท
29		25 มิ.ย. 56		- 450	0				ปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษเลขที่ 001-13-000050-2
30	29 พ.ย. 56			30.71	30.71			53	เปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษเลขที่ 001-12-007500-5 เพื่อนำดอกเบี้ยเงินกู้เข้าไว้กับบัญชีเงินฝากซึ่งมีการโอน ดอกเบี้ยเงินกู้เข้าฝากทุกเดือนจนถึงปัจจุบัน

การฝากเงิน

การฝากเงินไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯ มี 2 ช่วงเวลา คือ

1. การฝากก่อนการให้กู้เงินครั้งที่ 2 (ก่อนวันที่ 25 มิถุนายน 2556) เป็นการฝากเงินประเภทออมทรัพย์พิเศษเลขที่ 001-13-000050-2 มีระยะเวลาฝาก 6 เดือนและ 12 เดือนจ่ายดอกเบี้ยรายเดือนทุกวันสิ้นเดือนมีการฝากครั้งแรกเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2551 จำนวนเงินฝาก 200 ล้านบาท ต่อจากนั้นมีการฝาก-ถอนเรื่อยมาตามที่ปรากฏในตารางจนกระทั่งมียอดเงินฝากรวมสูงสุดจำนวน 650 ล้านบาทเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2553 การฝากเงินแบบออมทรัพย์พิเศษนี้ลดลงเหลือ 450 ล้านบาทเมื่อได้มีการปรับให้เป็นเงินกู้ 200 ล้านบาทในการให้กู้ครั้งที่ 1 และได้มีการปรับเงินฝากคงเหลืออีก 450 ล้านบาทให้รวมเป็นเงินกู้ทั้งหมด ในการให้เงินกู้ครั้งที่ 2 ปัจจุบันจึงไม่มีเงินฝากลักษณะนี้อีกต่อไป

2. การฝากหลังการให้กู้เงินครั้งที่ 2 (หลังวันที่ 25 มิถุนายน 2556) เป็นการฝากเงินประเภทออมทรัพย์พิเศษเลขที่ 001-12-007500-5 เปิดบัญชีฝากเมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2556 ด้วยเงินที่เป็นดอกเบี้ยเงินกู้จากการให้กู้เงินครั้งที่ 2 และเงินค่าปรับจากการผิดนัดชำระหนี้ตั้งแต่งวดที่ 1 ถึงงวดที่ 4 จำนวน 30.71 ล้านบาท ส่วนดอกเบี้ยเงินกู้ตั้งแต่งวดที่ 5 ถึงงวดที่ 30 ให้นำฝากเข้าบัญชีนี้ด้วยเช่นกัน ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 มียอดเงินฝากที่แสดงไว้ในสมุดเงินฝากนี้จำนวนทั้งสิ้น 117.63 ล้านบาท เมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2557 สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ได้ขอลดเงินจำนวน 19.84 ล้านบาท แต่สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯ ไม่สามารถให้ถอนได้โดยให้เหตุผลว่าขาดสภาพคล่องและอยู่ระหว่างการจัดทำแผนฟื้นฟูกิจการ

การให้กู้เงิน

มีจำนวน 2 ครั้ง ดังนี้

รายการ	การให้เงินกู้ครั้งที่ 1	การให้เงินกู้ครั้งที่ 2
1. วันที่ให้กู้	22 ธันวาคม 2553	25 มิถุนายน 2556
2. จำนวนเงินที่ขอกู้	1,100 ล้านบาท	1,100 ล้านบาท
3. จำนวนเงินที่อนุมัติให้กู้	1,000 ล้านบาท	1,431 ล้านบาท
4. จำนวนงวดชำระหนี้คืน	180 งวดเดือน	180 งวดเดือน
5. เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯ คงเหลือ		
- ก่อนให้กู้	650 ล้านบาท	450 ล้านบาท
- หลังให้กู้	450 ล้านบาท	ไม่มี

รายการ	การให้เงินกู้ครั้งที่ 1	การให้เงินกู้ครั้งที่ 2
6. เงินให้กู้ยืมสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯคงเหลือ - ก่อนให้กู้ - หลังให้กู้	ไม่มี 849.92 ล้านบาท(ชำระหนี้ มาแล้วรวม 27 งวด)	849.92 ล้านบาท 1,431 ล้านบาท(อนุมัติให้ ปลอดต้นเงินงวดที่ 1- 30 เหตุจากผู้ขอกู้ไม่สามารถ ชำระหนี้ตามสัญญาได้ ตั้งแต่งวดที่ 1)
7. การประเมินราคาหลักทรัพย์ของคณะกรรมการฯ 7.1 ที่ดิน 3 โฉนด (พื้นที่ติดกันอยู่ในรั้วเดียวกัน) ราคาประเมินฯในวงเล็บเป็นราคาประเมินของ ทางราชการเมื่อปี 2552 ถึงมกราคม 2558 โฉนดเลขที่ 19522 พื้นที่ 2-3-26 ไร่ (ราคาประเมินฯ ตารางวาละ 91,000 บาท) โฉนดเลขที่ 19014 พื้นที่ 20-2-04 ไร่ (ราคาประเมินฯ ตารางวาละ 64,000 บาท) โฉนดเลขที่ 61744 พื้นที่ 5-1-66 ไร่ (ราคาประเมินฯ ตารางวาละ 25,000 บาท) 7.2 สิ่งปลูกสร้างรวมทั้งสิ้น (ทางราชการประเมินเมื่อ ธันวาคม 2552 ก่อนปรับปรุงอาคาร 100.07 ล้านบาท) ราคาประเมินหลักทรัพย์รวมทั้งสิ้น (ราคาประเมินฯรวมทั้งสิ้น 782.07 ล้านบาท)	91,000 บาท/ตารางวา 91,000 บาท/ตารางวา 91,000 บาท/ตารางวา 385.35 ล้านบาท 1,431.49 ล้านบาท	91,000 บาท/ตารางวา 91,000 บาท/ตารางวา 91,000 บาท/ตารางวา 385.35 ล้านบาท 1,431.49 ล้านบาท
8. การให้ใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้	70% (เท่ากับสิทธิสมาชิก)	100%
9. วิธีชำระหนี้เงินกู้ตามที่ระบุในข้อ 4 ของสัญญา (คืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือนตาม จำนวนเงินที่ระบุในตารางแนบท้ายสัญญา)	โอนเข้าธนาคารกรุงไทย สาขาสุรวงศ์	โอนเข้าธนาคารกรุงไทย สาขาสุรวงศ์

รายการ	การให้เงินกู้ครั้งที่ 1	การให้เงินกู้ครั้งที่ 2
10. การปฏิบัติจริงในการชำระหนี้เงินกู้	เป็นไปตามที่ระบุในสัญญา ทุกประการ แต่ขอผ่อนผัน การชำระหนี้ 2 งวดสุดท้าย ก่อนการให้กู้ครั้งที่ 2	ผิคนัดชำระหนี้ตามสัญญา ตั้งแต่งวดแรก คณะ กรรมการฯ อนุมัติให้ปลอด เงินต้นงวดที่ 1 – 30 และ ให้นำดอกเบียเปิดบัญชีฝาก ไว้ที่ผู้กู้

ในการพิจารณาให้กู้เงินทั้ง 2 ครั้ง ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ว่าด้วยการให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน พ.ศ. 2550 มีสาระสำคัญดังนี้

1. สหกรณ์ที่ขอกู้เป็นครั้งแรกจะอนุมัติให้กู้ได้ไม่เกิน 100 ล้านบาท
2. สหกรณ์ที่ขอกู้ซึ่งเคยกู้กันมาก่อนแล้ว จะอนุมัติให้กู้ได้ไม่เกิน 300 ล้านบาท
3. ให้มีหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้เต็มวงเงิน โดยใช้หลักเกณฑ์การประเมินราคาหลักทรัพย์ เช่นเดียวกับการประเมินราคาหลักทรัพย์ของสมาชิกโดยอนุโลม
4. ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัยอันทำให้สหกรณ์ผู้กู้ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด คณะกรรมการฯ สามารถผ่อนผันได้ตามที่เห็นสมควร
5. กรณีอื่นใดนอกเหนือจากเกณฑ์ ให้คณะกรรมการฯ เป็นผู้พิจารณา

การให้เงินกู้ครั้งที่ 1

พิจารณาอนุมัติให้กู้โดยคณะกรรมการดำเนินการฯ ชุดที่ 50 ในการประชุมคณะกรรมการดำเนินการฯ ครั้งที่ 1020/2553 วันอังคารที่ 21 ธันวาคม 2553 โดยมีรองศาสตราจารย์ ดร.สวัสดิ์ แสงบางปลา เป็นประธานกรรมการดำเนินการฯ และรองศาสตราจารย์ ดร.บัญชา ชลาภิรมย์เป็นที่ปรึกษา

การพิจารณาอนุมัติให้กู้มีการดำเนินการตามระเบียบฯ ว่าด้วยการให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน พ.ศ. 2550 มีเอกสารประกอบการขอกู้มาให้คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติให้ใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้อยู่ละ 70 ของราคาที่ดินคณะกรรมการฯ ประเมินซึ่งเป็นหลักเกณฑ์เดียวกับที่ใช้กับสมาชิก การให้กู้ครั้งนี้มีการปรับให้เงินฝากที่มีอยู่ 650 ล้านบาทให้ลดลงเหลือ 450 ล้านบาท แต่ไม่พิจารณาดำเนินการตามที่ผู้จัดการฯ ได้เสนอความเห็นเป็นลายลักษณ์อักษรถึงประธานฯ ผ่านเหรียญกและเลขานุการเมื่อ 21 ธันวาคม 2553 ในการพิจารณาปรับเงินฝาก 650 ล้านบาทเข้าสู่ระบบเงินกู้เพื่อให้มีหลักประกัน

หลังจากได้รับเงินกู้แล้วสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯมีการชำระหนี้ตามสัญญา รวม 27 งวด ทำให้เงินต้นลดลงเหลือ 849.92 ล้านบาท ส่วนงวดที่ 28 ถึงกำหนดชำระวันที่ 29 มีนาคม 2556 และงวดที่ 29 ถึงกำหนดชำระวันที่ 30 เมษายน 2556 สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯได้ขอผ่อนผันการชำระหนี้อันเนื่องมาจากเกิดปัญหาใหญ่ขึ้นแล้วภายในสหกรณ์

การให้เงินกู้ครั้งที่ 2

พิจารณาอนุมัติให้กู้โดยคณะกรรมการดำเนินการฯชุดที่ 53 ในการประชุมคณะกรรมการดำเนินการฯครั้งที่ 1069/2556 วันอังคารที่ 18 มิถุนายน 2556 โดยมีรองศาสตราจารย์ ดร.บัญชา ชลาภิรมย์ เป็นประธานกรรมการดำเนินการฯและรองศาสตราจารย์ ดร.สวัสดิ์ แสงบางปลา เป็นที่ปรึกษา การขอเงินกู้ครั้งที่ 2 มีเหตุการณ์ต่างๆที่เกี่ยวข้องเกิดขึ้นหลายเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

เหตุการณ์ก่อนการอนุมัติให้กู้

8 กุมภาพันธ์ 2556 กรมตรวจบัญชีสหกรณ์มีหนังสือที่ กษ 822/0404 ถึงประธานกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ว่า พบปัญหาการยืมเงินรองจ่ายจำนวน 3,298 ล้านบาทที่ยังไม่ส่งคืน พบการให้เงินกู้แก่สมาชิกสมทบ 27 ราย ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันไม่เป็นไปตามกฎหมายจำนวน 11,846 ล้านบาท และปัญหาอื่นอีกหลายปัญหา ซึ่งข่าวนี้ออกเผยแพร่ทางสื่อมวลชนตั้งแต่เดือนเมษายน 2556 เป็นต้นมา

19 กุมภาพันธ์ 2556 สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯมีหนังสือขอให้คงเงินฝากออมทรัพย์พิเศษจำนวน 450 ล้านบาทที่จะครบกำหนดฝากวันที่ 1 เมษายน 2556 ต่อไปอีก 1 ปี ครบกำหนดวันที่ 1 เมษายน 2557 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.50 ต่อปีจ่ายดอกเบี้ยทุกวันสิ้นเดือน ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการฯมีมติอนุมัติตามที่ขอมา

29 มีนาคม 2556 สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯ(นายมณฑล กันล้อม เป็นประธานกรรมการฯ) ยื่นฟ้องแพ่งและฟ้องอาญา ดร.ศุภชัย ศรีศุภอักษร อดีตประธานกรรมการฯ ขอให้ยกยอกทรัพย์สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯ จำนวนกว่า 12,000 ล้านบาท

31 มีนาคม 2556 การประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2555 ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯ ต้องยุติกลางคัน เนื่องจากเกิดปัญหาระหว่างผู้บริหารสหกรณ์ในที่ประชุม นับเป็นจุดเริ่มต้นที่ปัญหาต่างๆของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯ ถูกเผยแพร่ทางสื่อมวลชนต่างๆอย่างกว้างขวางไปทั่วประเทศ

ในเดือนเมษายน 2556 มีเหตุการณ์สืบสวนวุ่นวายเกิดขึ้นมากมาย เช่น มีการเรียกประชุมใหญ่ฯโดยกลุ่มผู้สนับสนุน ดร.ศุภชัย ศรีศุภอักษร เลือกตั้งให้ ดร.ศุภชัย ศรีศุภอักษร เป็นประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2556 แต่การเลือกตั้งครั้งนี้ไม่เป็นไปตามกฎหมายจึงไม่ได้รับรองจากทางราชการ ในวันที่ 26 เมษายน 2556 นายมณฑล กันล้อม ประธานกรรมการฯในขณะนั้น ได้เรียกประชุมใหญ่ฯอีกครั้งหนึ่ง เพื่อ

ประชุมต่อจากการประชุมวันที่ 31 มีนาคม 2556 ซึ่งเป็นไปตามกฎหมายที่ประชุมได้เลือกตั้งให้นายเผด็จ มุ่งธัญญา เป็นประธานกรรมการฯ แต่ก็ถูกคัดค้านจากกลุ่มสมาชิกที่สนับสนุน ดร.ศุภชัย ศรีศุภอักษร จึงมีการฟ้องร้องกันไปมาของทั้งสองฝ่าย ทำให้เกิดปัญหาซ้ำซ้อนปั่นป่วนซ้ำเติมปัญหาขาดสภาพคล่องอย่างรุนแรงอยู่แล้วให้หนักมากขึ้นไปอีก มีสมาชิกขอลาออกและขอถอนเงินฝากเป็นจำนวนมาก สมาชิกไม่ได้รับเงินปันผลและไม่สามารถถอนเงินที่ฝากไว้และส่งผลถึงสหกรณ์ต่างๆทั่วประเทศกว่า 70 แห่งที่ทำธุรกรรมกับสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่นฯ ไม่สามารถถอนเงินได้เช่นกัน

1 พฤษภาคม 2556 สหกรณ์ออมทรัพย์ฯปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทของสมาชิกจากร้อยละ 4.00 เป็น ร้อยละ 5.00 (เพิ่มขึ้นร้อยละ 25) สวนทางกับคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ธนาคารแห่งประเทศไทยที่ประกาศลดดอกเบี้ยนโยบายของประเทศลงร้อยละ 0.25

28 พฤษภาคม 2556 สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่นฯเรียกประชุมใหญ่ตามคำสั่งศาล ที่ประชุมมีมติเลือกให้ ดร.ศุภชัย ศรีศุภอักษร เป็นประธานกรรมการฯ

31 พฤษภาคม 2556 สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่นฯ มีหนังสือขอผ่อนผันการชำระหนี้เงินกู้ของงวดเดือนเมษายน- พฤษภาคม 2556 และขอผ่อนผันดอกเบี้ยเงินฝาก รวมเป็นเงิน 22.56 ล้านบาท

31 พฤษภาคม 2556 สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่นฯ ยื่นคำขอกู้เงินระยะยาว 180 งวดเดือน จำนวน 1,100 ล้านบาทมีหนี้เก่าค้างชำระ 849.92 ล้านบาท มีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษจำนวน 450 ล้านบาทโดยมีเอกสารงบกระแสเงินสดเข้า-ออก เปรียบเทียบ 3 เดือนย้อนหลังซึ่งเป็นเอกสารสำคัญที่จะแสดงให้เห็นว่าผู้กู้มีความสามารถในการชำระหนี้ได้มากน้อยเพียงใดแบบมาเพียง 2 เดือนคือเดือนกุมภาพันธ์ 2556 และ มีนาคม 2556

10 มิถุนายน 2556 นางสาวอุ้นเรือน เทพธาดา สมาชิกสังกัดคณะสัตวแพทยศาสตร์พร้อมด้วยสมาชิก มากกว่า100 คน ทำหนังสือถึงสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ขอให้สิทธิตามข้อบังคับฯ ให้เรียกประชุมใหญ่วิสามัญเพื่อให้พิจารณาเหตุผลและคัดค้านการขึ้นดอกเบี้ยเงินกู้สมาชิก และการขึ้นดอกเบี้ยสมาชิกครั้งนี้มีความเกี่ยวข้องกับปัญหาสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่นฯหรือไม่

การพิจารณาอนุมัติให้กู้เงิน

18 มิถุนายน 2556 ในการประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ฯครั้งที่ 1069/2556 คณะอนุกรรมการการให้สินเชื่อฯ ซึ่งได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการดำเนินการฯตามระเบียบฯให้เป็นผู้พิจารณาอนุมัติเงินกู้ให้แก่สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่นฯ ได้นำเสนอผลการพิจารณาที่สำคัญ ดังนี้

1. ข้อมูลทางการเงินเมื่อพิจารณาจากทุนของสหกรณ์ วงเงินกู้ยืมประจำปีและหักหนี้คงค้างจากแหล่งอื่นแล้วสามารถอนุมัติให้กู้ได้ไม่เกิน 6,369.90 ล้านบาท

2. ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างที่นำมาค้าประกันราคาประเมินรวมทั้งสิ้น 1,431.49ล้านบาท 70% ของราคาประเมินเท่ากับ 1,002.04 ล้านบาท
3. ความสามารถในการชำระหนี้ดูจากดอกเบี้ยรับเงินกู้จากสมาชิกระหว่างเดือนเฉลี่ยจากบัญชีกระแสเงินสดเดือนกุมภาพันธ์และเดือนมีนาคม 2556 เป็นจำนวนเงิน 210.10 ล้านบาท หากได้รับอนุมัติเงินกู้ 1,100 ล้านบาท ชำระหนี้ 180 งวดเดือน ต้องชำระงวดแรกเป็นเงิน 11.56 ล้านบาทเห็นว่ามีความสามารถในการชำระหนี้ได้

ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการฯพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติเงินกู้แก่สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯ จำนวน 1,431 ล้านบาท ระยะเวลา 180 งวดเดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.50 ต่อปี โดยหักชำระหนี้เงินกู้เดิมและคืนเงินฝากพร้อมดอกเบี้ยที่ค้างอยู่ทั้งหมดด้วย

การอนุมัติให้เงินกู้ 1,431 ล้านบาท เมื่อหัก 1) หนี้เดิมคงค้าง 849.92 ล้านบาท 2) เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ 450 ล้านบาทพร้อมดอกเบี้ย 5.76 ล้านบาท 3) ดอกเบี้ยเงินกู้ที่ขอผ่อนผันของเดือนเมษายน และพฤษภาคม 2556 รวม 10.25 ล้านบาท 4) ค่าปรับ 0.16 ล้านบาท 5) เงินฝากออมทรัพย์พร้อมดอกเบี้ย 9,787.09 บาทแล้วสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯได้รับเงินไปอีก 114.90 ล้านบาท

เหตุการณ์หลังการอนุมัติให้กู้เงิน

31 กรกฎาคม 2556 สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯ ผิดนัดชำระหนึ่งงวดที่ 1 ตารางแนบท้ายสัญญา กำหนดให้ชำระเงินต้น 7.95 ล้านบาทพร้อมดอกเบี้ย 7.70 ล้านบาท **ชำระจริง 1.0 ล้านบาท**

30 สิงหาคม 2556 สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯ ผิดนัดชำระหนึ่งงวดที่ 2 ตารางแนบท้ายสัญญา กำหนดให้ชำระเงินต้น 7.95 ล้านบาทพร้อมดอกเบี้ย 6.43 ล้านบาท **ชำระจริง 1.5 ล้านบาท**

27 กันยายน 2556 สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯ ผิดนัดชำระหนึ่งงวดที่ 3 ตารางแนบท้ายสัญญา กำหนดให้ชำระเงินต้น 7.95 ล้านบาทพร้อมดอกเบี้ย 6.61 ล้านบาท **ชำระจริง 1.0 ล้านบาท**

31 ตุลาคม 2556 สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯ ผิดนัดชำระหนึ่งงวดที่ 4 ตารางแนบท้ายสัญญา กำหนดให้ชำระเงินต้น 7.95 ล้านบาทพร้อมดอกเบี้ย 14.52 ล้านบาท **ไม่ชำระหนี้**

ต้นตุลาคม 2556 รศ.ดร. บัญชา ชลาภิรมย์ เจริญชวนสมาชิกผ่านประธานแกลงใน “ข่าวสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ”ฉบับตุลาคม 2556 ให้ไปเยี่ยมชมกิจการและศึกษา คูงานสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯ ในวันที่ 24 ตุลาคม 2556 ต่อมามีการประกาศงดกิจกรรมนี้โดยไม่แจ้งเหตุผล

8 ตุลาคม 2556 มีคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ให้ปลด ดร.สุภชัย ศรีสุภอักษร พร้อมกรรมการดำเนินการทั้งคณะ และแต่งตั้งนายวิฑูรย์ แนวพานิช ประธานสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยเป็นประธานฯชั่วคราว แทนชุดที่ถูกปลด โดย รศ.ดร.สวัสดิ์ แสงบางปลา ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการชั่วคราวนี้ด้วย

20 พฤศจิกายน 2556 คณะอนุกรรมการการให้สินเชื่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ สหกรณ์ออมทรัพย์ฯครั้งที่ 1076/2556ให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯปลอดการส่งเงินต้นตั้งแต่วันที่ 5 ถึงงวดที่ 30 และให้เปิดบัญชีออมทรัพย์พิเศษในวันที่ 29 พฤศจิกายน 2556 ด้วยจำนวนเงินที่โอนขาดพร้อม ค่าปรับทั้งหมด และให้โอนดอกเบี้ยงวดที่ 5 ถึงงวดที่ 30 เข้าบัญชีนี้ด้วย ตามที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯขอมา

ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ฯพิจารณาแล้วอนุมัติตามที่เสนอแต่ให้ปลอดเงินต้น 30 งวดตั้งแต่วันที่ 1 เป็นต้นไป

29 พฤศจิกายน 2556 เปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯตามมติที่ประชุมครั้งที่ 1076/2556 จำนวนเงิน 30.71 ล้านบาทสมุดเงินฝากบัญชีนี้จะปรากฏยอดเงินฝากเพิ่มทุกเดือน ณ สิ้นปีบัญชี 2557 มียอดเงินในบัญชีทั้งสิ้น 117.63 ล้านบาท ไม่ปรากฏยอดการถอนเงินระหว่างปี

12 กุมภาพันธ์ 2557 ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2556 มีมติคัดเลือกสมาชิกในที่ประชุมใหญ่ จำนวน 8 คน ให้ไปทำการศึกษากำหนดและสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัดแล้วมารายงานต่อที่ประชุมใหญ่เพื่อพิจารณาดำเนินการต่อไป

6 มีนาคม 2557 คณะกรรมการศึกษาการทำธุรกรรมฯทำหนังสือแจ้งประธานกรรมการดำเนินการฯ ขอให้เร่งดำเนินการทางกฎหมายฟ้องเรียกหนี้คืนโดยบังคับเอากับทรัพย์จำนอง เนื่องจากผู้กู้ไม่ดำเนินการตามสัญญาเลขที่ 26/2526 ข้อสัญญา 10.3 “มีเหตุแสดงให้เห็นว่าผู้กู้ไม่สมควรกู้เงินนี้ต่อไป”(ไม่สามารถอ้างเหตุผิคนัดชำระหนี้ได้)ก่อนที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯจะเข้าสู่แผนฟื้นฟูกิจการ

14 พฤษภาคม 2557 คณะกรรมการศึกษาฯลงพื้นที่จริงเพื่อสำรวจสภาพที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างที่ สคจ. นำมาเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้พบว่าที่ดิน โฉนดเลขที่ 19522 ซึ่งเป็น 1 ใน 3 แปลงที่อยู่ใกล้ถนนมากที่สุดมีส่วนที่ติดกับถนนศรีนครินทร์และติดกับที่ชายธงของการทางพิเศษแห่งประเทศไทย ซึ่งหลังโฉนดมีบันทึกการแบ่งขายที่ดินที่สลักหลังโฉนดเลขที่ 19522 เมื่อ 30 สิงหาคม 2542 ระบุว่า “ที่ดินแปลงนี้บางส่วนเป็นจำนวนเนื้อที่ 2 งาน 33 ตารางวาตกเป็นของการทางพิเศษแห่งประเทศไทย ตามนัยมาตรา 11 แห่งพระราชบัญญัติว่าด้วยการเวนคืนอสังหาริมทรัพย์ พ.ศ. 2530 จึงยังคงเหลือเนื้อที่ 2 ไร่ 3 งาน 26 ตารางวา



19 พฤษภาคม 2557 สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯทำหนังสือขออนเงินฝากในบัญชีออมทรัพย์พิเศษจำนวน 19.84 ล้านบาทแต่ไม่สามารถถอนได้โดยสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯมีหนังสือตอบกลับมาแจ้งว่าขาดสภาพคล่องและอยู่ระหว่างจัดทำแผนฟื้นฟูกิจการ

21 สิงหาคม 2557 คณะกรรมการดำเนินการฯได้ยื่นฟ้อง สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯต่อศาลแพ่งเพื่อเรียกหนี้คืน ตามคดีหมายเลขดำที่ ข 302/2557 โดยคำแนะนำของคณะกรรมการศึกษาฯเมื่อ 6 มีนาคม 2557

26 สิงหาคม 2557 ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯ มีผลทางกฎหมายให้ศาลแพ่งต้องหยุดการพิจารณาคดีและจำหน่ายคดีที่สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯฟ้องเรียกหนี้คืนจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯ.ไว้เป็นการชั่วคราว จนกว่าศาลล้มละลายกลางจะมีคำวินิจฉัย ถ้าศาลวินิจฉัยว่าไม่รับให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯเข้าแผนฟื้นฟูกิจการ ศาลแพ่งจึงดำเนินการทางศาลต่อสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯต่อไปได้ หากศาลวินิจฉัยให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯ เข้าแผนฟื้นฟูกิจการได้ ศาลแพ่งจะต้องรอคอยจนกว่าแผนฟื้นฟูกิจการสิ้นสุดจึงจะสามารถดำเนินการต่อไปได้ ซึ่งต้องใช้เวลารอคอยประมาณ 5-7 ปี

17 ตุลาคม 2557 สมาชิก 2 ท่านคือ นางสาวอุ๋นเรื่อน เทพธาดาและ รศ.นสพ.ดร. โสมทัต วงศ์สว่าง ทำหนังสือถึงประธานคณะกรรมการศึกษาการทำธุรกรรมและนิติสัมพันธ์ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯและสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯสอบถามประเด็นต่างๆเกี่ยวกับการให้กู้เงินและการฝากเงินกับสหกรณ์ยูเนียนคลองจั่น ที่ประชุมคณะกรรมการศึกษาฯพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่อยู่ในวิสัยที่จะตอบคำถามได้ จึงส่งให้ประธานกรรมการดำเนินการฯเป็นผู้ตอบ

15 ธันวาคม 2557 ศาลล้มละลายกลางนัดไต่สวนครั้งแรก และนัดไต่สวนครั้งต่อไปโดยไต่สวนพยานฝ่ายผู้ร้องเพิ่มเติมในวันที่ 10 และ 17 กุมภาพันธ์ 2558 และนัดสืบผู้คัดค้านการทำแผนอีก 3 วันคือวันที่ 2, 3 และ 9 มีนาคม 2558

ในการศึกษาการทำธุรกรรมและนิติสัมพันธ์ระหว่างสหกรณ์ฯของเราและสจ. ที่ผ่านมา คณะกรรมการศึกษาฯเป็นการศึกษาจากเอกสารหลักฐานเป็นสำคัญเพื่อให้การศึกษาครั้งนี้มีถูกต้องตามความเป็นจริงมากที่สุดและเป็นไปเพื่อการรักษาองค์กรเป็นสำคัญคณะกรรมการศึกษาฯจึงได้ตั้งคำถามเพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการฯได้มีโอกาสชี้แจงแสดงเหตุผลและความจำเป็นต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมต่างๆเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างเต็มที่เพื่อมวลสมาชิกจะได้รับทราบรายละเอียดของการทำธุรกรรมและนิติสัมพันธ์ทั้งหมดโดยส่งคำถามถึงประธานกรรมการดำเนินการฯเมื่อวันที่ 16 กันยายน 2557 จำนวน 8 ข้อซึ่งได้รับหนังสือตอบคำถามเมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2557 ดังต่อไปนี้

คำถาม 1. นโยบายในการปรับเปลี่ยนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษที่ฝากไว้กับสจ.ให้มีหลักประกันเกิดขึ้นในการให้กู้ครั้งแรกเมื่อ 22 ธันวาคม 2553 จำนวน 200 ล้านบาท ทำให้เหลือเงินฝากออมทรัพย์พิเศษที่มีระยะเวลาการฝาก 1 ปีอีกจำนวน 450 ล้านบาท ซึ่งผู้จัดการได้นำเสนอเป็นลายลักษณ์อักษรเมื่อ 21 ธันวาคม 2553 เกี่ยวกับเงินฝากที่ฝากไว้กับ สจ.ว่า “เมื่อครบกำหนดการฝากแล้วเห็นสมควรพิจารณาปรับเข้าสู่ระบบเงินกู้เพื่อให้มีหลักประกันด้วย” เหตุใดจึงปล่อยให้เวลาล่วงเลยมาจนถึง 25 มิถุนายน 2556 จึงนำเงินฝาก 450 ล้านบาทเข้าสู่ระบบเงินกู้

คำตอบ 1. การปรับเปลี่ยนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษที่ฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ให้เป็นเงินกู้เพื่อให้มีหลักประกัน นั้น สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ได้ทยอยดำเนินการมาโดยลำดับ ทั้งนี้ ต้องเกิดจากข้อเสนอ โอกาสที่เหมาะสม และการตกลงร่วมกันของฝ่ายผู้ให้กู้และฝ่ายผู้กู้ โดยเมื่อวันที่ 28 มกราคม 2554 ได้ปรับเปลี่ยนเงินฝากจำนวน 200 ล้านบาท มาเป็นเงินกู้ และในวันที่ 25 มิถุนายน 2556 ได้ปรับเปลี่ยนเงินฝากอีก 450 ล้านบาท มาเป็นเงินกู้ ตามลำดับ

คำถาม 2. มติที่ประชุมกรรมการดำเนินการ สอ.จุฬาฯ ครั้งที่ 1069/2556 อนุมัติให้เงินกู้แก่ สจ. จำนวน 1,431 ล้านบาท โดยระบุในรายงานการประชุมฯว่า “เห็นว่ามีความสามารถในการชำระหนี้ได้” การระบุดังกล่าวแสดงให้เห็นว่าได้มีการวิเคราะห์งบแสดงฐานะการเงิน มีการประเมินงบกระแสเงินสด ของ สจ.ตามเกณฑ์อย่างรอบคอบแล้ว แต่เหตุใด สจ.จึงไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญาตั้งแต่งวดที่ 1 (กรกฎาคม 2556) จนถึงปัจจุบัน

คำตอบ 2. การพิจารณาอนุมัติให้กู้ คณะกรรมการฯได้พิจารณาจากข้อมูลทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ณ เวลานั้นๆ ซึ่งจากข้อมูลทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัดพบว่ามี ความสามารถชำระหนี้ได้ แต่เนื่องจากเกิดกระแสข่าวในทางลบกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัดขึ้นในเวลาต่อมา เป็นเหตุให้สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เกิดความระส่ำระสายตื่นตกใจและพากันมา

ถอนเงินพร้อมๆกัน จึงทำให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เกิดปัญหาขาดสภาพคล่อง จนกระทั่งเหตุการณ์ลูกกลามบานปลายใหญ่โตดังที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน ซึ่งเป็นผลให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ไม่สามารถชำระหนี้ตามสัญญาได้ในที่สุด

คำถาม 3. ประธานกรรมการดำเนินการฯ รศ.ดร.บัญชา ชลาภิรมย์ ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2556 และที่ประชุมคณะกรรมการศึกษาฯและที่อื่นๆว่าการอนุมัติให้เงินกู้ 1,431 ล้านบาทแก่ สคจ. ได้รับคำชมจากธนาคารว่าสามารถแก้ปัญหาได้เป็นอย่างดีด้วยการปรับเปลี่ยนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษที่ฝากไว้กับ สคจ.จำนวน 450 ล้านบาทให้เป็นเงินกู้ที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน โดยกล่าวแต่เพียงภาพรวม ไม่ได้กล่าวถึงรายละเอียด เมื่อคณะกรรมการศึกษาฯได้พิจารณาจากเอกสารหลักฐานต่างๆแล้วพบว่า หากการให้กู้ 1,431 ล้านบาทด้วยเหตุที่ประธานฯกล่าว การให้เงินกู้แก่ สคจ. ในครั้งที่ 2 นี้เป็นไปตามที่ประธานฯระบุ จะต้องประกอบด้วย 1) เงินฝากพร้อมดอกเบี้ย 455.76 ล้านบาท 2) หนี้ค้างจ่ายจากการกู้ครั้งที่ 1 จำนวน 849.92 ล้านบาท 3) ดอกเบี้ยเงินกู้ที่ขอผ่อนผันของเดือนเมษายน และพฤษภาคม 2556 จำนวน 10.25 ล้านบาท 4) ค่าปรับ 0.16 ล้านบาท และ 5) เงินฝากออมทรัพย์พร้อมดอกเบี้ย 9,787.09 บาท รวมเป็นเงินที่จะต้องให้กู้ทั้งสิ้นเพียง 1,316.10 ล้านบาท **จึงใคร่ขอทราบเหตุแห่งการให้เงินกู้แก่ สคจ.อีกจำนวน 114.90 ล้านบาท**

คำตอบ 3. เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2556 สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เสนอขอกู้ 1,100 ล้านบาท โดยให้หักกลบลบหนี้เดิมที่ค้างอยู่ประมาณ 849 ล้านบาท และขอรับเงินกู้สุทธิเพิ่มอีกประมาณ 250 ล้านบาท (โดยไม่หักเงินฝาก 450 ล้านบาท)

สหกรณ์ออมทรัพย์ฯได้พิจารณาเห็นว่าในขณะนั้นสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด มีความสามารถในการชำระหนี้ได้ แต่เมื่อพิจารณาถึงความมั่นคงแล้วจึงเห็นว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ควรให้กู้ โดยคำนวณให้เต็มวงเงินหลักประกัน คือ 1,431 ล้านบาท และต้องหักหนี้เดิม 849 ล้านบาท รวมทั้งต้องหักเงินฝาก 450 ล้านบาทด้วย ซึ่งมีผลทำให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ได้รับเงินกู้สุทธิลดลงจาก 250 ล้านบาท (โดยประมาณ) เหลือเพียง 114.9 ล้านบาท เงื่อนไขดังกล่าวจึงเป็นเหตุผลสำคัญที่ทำให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ยินยอมรวมยอดเงินฝากเข้ากับหนี้เงินกู้และยินยอมจดจำนองหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้เต็มตามวงเงินกู้ยืมรวมในสัญญาใหม่ดังกล่าว ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เป็นเจ้าหนี้รายเดียวที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน

4. ในระบบสหกรณ์ สมาชิกเป็นเจ้าของสหกรณ์ เป็นบุคคลที่มีความสำคัญที่สุดในสหกรณ์ การทำธุรกิจจะต้องไม่อยู่บนพื้นฐานของการมุ่งหวังกำไรสูงสุดดังเช่นธุรกิจอื่น ดังนั้นการพิจารณาดำเนินการใดๆของสหกรณ์ นอกจากจะต้องอยู่ภายใต้ พ.ร.บ.สหกรณ์ ข้อบังคับ ระเบียบและมติ ต่างๆแล้ว จะต้องให้ความสำคัญและให้สิทธิประโยชน์ต่างๆแก่สมาชิกของตนเท่ากับหรือมากกว่าสหกรณ์อื่นด้วยการ

ให้เงินกู้แก่สจ. ในครั้งที่ 2 จำนวน 1,431 ล้านบาท สจ.แสดงให้เห็นชัดเจนว่ามีพฤติกรรม”ผิन्छำระหนี้” เนื่องจาก

งวดที่	เดือน / ปี2556	จำนวนเงินที่ต้องชำระหนี้ตามสัญญา	จำนวนเงินที่ชำระจริง
1	กรกฎาคม	15,653,876.71	1,000,000.00
2	สิงหาคม	14,382,965.75	1,500,000.00
3	กันยายน	14,560,261.64	1,000,000.00
4	ตุลาคม	14,523,125.34	ไม่มีชำระหนี้

คำถาม 4.1 เมื่อพบปัญหาการผิन्छำระหนี้

เหตุใดคณะกรรมการดำเนินการฯจึงไม่เลือกวิธีการทางศาลเพื่อเรียกหนี้คืน แต่เลือกวิธีการไปเปิดบัญชีเงินฝากที่ สจ. เพื่อให้ สจ.นำดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต้องชำระทุกเดือนไปฝาก ทั้งที่ทราบอยู่แล้วว่าเป็นการ”ฝากตัวเลข”ไม่มีตัวเงินอยู่จริง และอีกทั้งยังไม่มียหลักประกันใดๆอีกด้วยซึ่งขัดกับหลักการเดิมที่ระบุไว้ในการให้เงินกู้แก่ สจ.เมื่อ 25 มิถุนายน 2557 ว่าต้องการเปลี่ยนจากเงินฝากเป็นเงินกู้เพื่อให้มีหลักประกัน หรือหากต้องการฝากควรจะให้ สจ.นำดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นฝากกับธนาคารที่สหกรณ์ฯกำหนด

คำตอบ 4.1 สหกรณ์ เกิดจากการร่วมมือช่วยเหลือตนเอง ช่วยเหลือเกื้อกูลซึ่งกันและกัน ขบวนการสหกรณ์ก็ดำเนินไปในหลักการเดียวกัน เมื่อสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ซึ่งเป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่ มาก สมาชิกกว่า 5 หมื่นคน ประสบปัญหา ย่อมมีผลกระทบต่อขบวนการสหกรณ์ และขยายวงกว้างกระทบต่อสังคมโดยรวม กรมส่งเสริมสหกรณ์และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ในฐานะส่วนราชการที่มีหน้าที่กำกับดูแลจึงได้เข้ามาทำหน้าที่และขอความร่วมมือขบวนการสหกรณ์ให้ช่วยเหลือร่วมมือกันประคับประคองและหาทางแก้ไข เพื่อให้ขบวนการสหกรณ์อยู่ได้ ไม่ล้มตามกันไปเป็นโดมิโน เป็นการร่วมมือกันเพื่อขบวนการสหกรณ์ เพื่อส่วนรวม มิใช่เพื่อสหกรณ์ใดสหกรณ์หนึ่ง

สหกรณ์ออมทรัพย์ฯฯ ในฐานะหนึ่งเป็นสหกรณ์เจ้าหนี้ที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ในฐานะเป็นหนึ่งเป็นสหกรณ์ที่มีความเข้มแข็งทางการเงินระดับต้นๆของประเทศ ในฐานะเป็นสหกรณ์ชั้นนำ เป็นแบบอย่างที่ดีของสหกรณ์อื่นๆโดยทั่วไป สมควรต้องให้ความร่วมมือกับส่วนงานราชการที่กำกับดูแล สหกรณ์ออมทรัพย์ฯฯ จึงจำต้องชะลอการยื่นฟ้องและยินยอมให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ผ่อนผันการชำระหนี้ ซึ่งตามเงื่อนไขที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เสนอมา คือขอผ่อนผันชำระหนี้เงินต้นพร้อมดอกเบี้ยโดยจ่ายเข้าบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ฯฯ ที่เปิดไว้ที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด แต่สหกรณ์ออมทรัพย์ฯฯฯยินยอมผ่อนผันให้ชำระด้วยวิธีนี้เฉพาะดอกเบี้ยเท่านั้น เป็นเวลา 30 งวด เพื่อให้จำนวนเงินกู้เต็มทั้งจำนวน 1,431 ล้านบาท ยังคงได้รับความคุ้มครองอยู่ในหลักประกันที่ได้จัดจำนองไว้ และมี

มูลค่าหลักประกันที่คุ้มครองหนี้ 1,431 ล้านบาทได้ ขณะเดียวกันก็ถือว่าได้ให้ความช่วยเหลือขบวนการ
สหกรณ์และให้ความร่วมมือแก่ส่วนราชการที่กำกับดูแลแล้ว

คำถาม 4.2 เหตุใด สคจ.จึงได้รับสิทธิในการปลอดเงินต้นตั้งแต่วันที่ 1 – 30 หากสมาชิกจะขอใช้
สิทธินี้จะได้หรือไม่ เพราะเหตุใด

คำตอบ 4.2 หากสมาชิกจะขอใช้สิทธิปลอดเงินต้นงวดที่ 1-30 บ้างจะได้หรือไม่นั้น สหกรณ์ฯอาจ
ต้องดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องและระเบียบฯที่เกี่ยวข้อง แล้วนำเสนอนายทะเบียนสหกรณ์พิจารณาให้ความ
เห็นชอบเสียก่อน ซึ่งมีโอกาสเป็นไปได้หรือเป็นไปได้ทั้งสองทาง

คำถาม 4.3 เหตุใดคณะกรรมการดำเนินการจึงอนุมัติให้เงินกู้แก่ สคจ. 1,431 ล้านบาท เท่ากับ
ราคาประเมินของหลักทรัพย์ที่นำมาค้ำประกันคือ 1,431 ล้านบาท ในขณะที่สมาชิกจะได้สิทธิกู้เพียงร้อยละ
70 ของราคาประเมินฯ

คำตอบ 4.3 เหตุผล ที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯอนุมัติให้กู้แก่สหกรณ์
เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ในวงเงิน 1,431 ล้านบาทเต็มตามราคาประเมิน ได้ตอบคำถามนี้ไปแล้วในข้อ 3.
(ราคาประเมินที่ดิน 28.74 ไร่ ตารางวาละ 91,000 บาท เป็นเงิน 1,046.136 ล้านบาท ราคาสิ่งปลูกสร้าง 385.35
ล้านบาท รวมเป็นเงิน 1431.486 ล้านบาท)

คำถาม 5. นับตั้งแต่สคจ.ผิคนัดชำระหนี้งวดแรกจนถึงเดือนกันยายน 2557 รวม 15 งวดเดือน เกิดผล
กระทบต่อสอ.จุฬาฯ หรือไม่ อย่างไร เพราะเหตุใด

คำตอบ 5. นับตั้งแต่สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ผิคนัดชำระหนี้งวดแรกจนถึงเดือนกันยายน
2557 รวม 15 เดือน เกิดผลกระทบต่อสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ในส่วนของเงินสดยังมีเงินสดไหลเข้าแต่มี
ปริมาณลดลงเล็กน้อยในช่วงเดือนแรกๆ ที่มีข่าวออกทางสื่อโทรทัศน์ แต่ไม่มีผลจนถึงทำให้สหกรณ์ออม
ทรัพย์จุฬาฯ ขาดสภาพคล่อง ยอดเงินรับฝากตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2556 ถึงเดือนกันยายน 2557 เพิ่มขึ้น 2,035.32
ล้านบาท ผลกระทบอีกส่วนหนึ่งคือมีสมาชิกบางส่วนอาจได้รับข้อมูลที่คลาดเคลื่อนจากแหล่งข้อมูลแบบปาก
ต่อปากว่า สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ใกล้เคียงล้มแล้วให้บริษัทยืมเงิน แต่เมื่อได้มาสอบถามได้ข้อมูลที่ถูกต้อง
จากสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯแล้วสมาชิกก็ยังคงเกิดความเชื่อมั่นในสหกรณ์อยู่เช่นเดิม

6. นับตั้งแต่เดือนกันยายน 2557 เป็นต้นไป จนถึงวันที่ได้รับชำระหนี้ 1,431 ล้านบาทคืน
ทั้งหมดพร้อมดอกเบี้ย

คำถาม 6.1 ท่านมีแผนและแนวทางในการบริหารจัดการอย่างไรในการเรียกหนี้คืนจาก สคจ.

คำตอบ 6.1 แผนและแนวทางในการเรียกหนี้คืนจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ขณะนี้
สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด ได้เป็นโจทก์ยื่นฟ้องบังคับจำนองและเรียกหนี้คืนจาก
สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด และจากผู้ค้ำประกัน และ สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ได้ขอเข้า
สู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการ

คำถาม 6.2 จะต้องใช้เวลานานเพียงใดจึงจะได้หนี้คืนทั้งหมด

คำตอบ 6.2 ระยะเวลาานเพียงใดที่จะได้หนี้คืนทั้งหมด ขึ้นอยู่กับหลายๆองค์ประกอบ สหกรณ์ไม่สามารถระบุวันเวลาที่ชัดเจนได้ หากศาลไม่รับการเข้าแผนฟื้นฟูก็จะใช้เวลาแบบหนึ่ง หากศาลรับเข้าแผนฟื้นฟูแล้วและเจ้าหนี้เห็นชอบก็จะใช้เวลาประมาณ 5 ปี และต่ออีกครั้งละ 1 ปี ไม่เกิน 2 ครั้ง และหากเจ้าหนี้ไม่เห็นชอบกับแผนฟื้นฟูก็จะใช้เวลาอีกแบบหนึ่ง

คำถาม 6.3 ระหว่างที่ยังไม่ได้รับชำระหนี้คืนทั้งหมดจะเกิดผลกระทบต่อรายได้ของสอ.จพฯ และสมาชิกอย่างไร มากน้อยเพียงใด

คำตอบ 6.3 ระหว่างที่ยังไม่ได้รับชำระหนี้คืนทั้งหมด จะเกิดผลกระทบต่อสหกรณ์ออมทรัพย์จพฯ ตามรายละเอียดที่ได้ตอบไปแล้วในข้อ 5.

คำถาม 7. กรณีที่ สคจ. ได้รับอนุมัติให้เข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการได้ตามกฎหมาย จะส่งผลกระทบต่อถึงสอ.จพฯ อย่างไร จะได้เงินกู้คืนพร้อมดอกเบี้ยทั้งหมดหรือไม่ อย่างไรและเมื่อใด

คำตอบ 7. กรณีที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ได้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการและศาลได้รับคำร้องขอไว้แล้ว ส่งผลกระทบต่อสหกรณ์ออมทรัพย์จพฯ คือไม่อาจบังคับชำระหนี้ได้โดยอิสระ ต้องรอการฟื้นฟูกิจการก่อน ดังนั้นการบังคับชำระหนี้ตามสัญญาจำนอง ต้องขออำนาจศาล ด้วยเหตุผลว่าหลักทรัพย์ที่จะบังคับชำระหนี้ นั้น ไม่เป็นสาระสำคัญของการฟื้นฟูกิจการ ถ้าศาลอนุญาต สหกรณ์ออมทรัพย์จพฯ สามารถไปดำเนินการตามที่ยื่นฟ้องต่อศาลแพ่งไว้แล้ว

ส่วนเงินกู้และดอกเบี้ยทั้งหมดจะได้คืนหรือไม่อย่างไรนั้น ขอเรียนให้ทราบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์จพฯ เป็นเจ้าหนี้เงินกู้ที่มีหลักประกันเป็น โฉนดที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ด้วยการจำนองเป็นประกันการชำระหนี้และเป็นเจ้าหนี้ในทรัพย์จำนองนี้เพียงรายเดียว เจ้าหนี้ประเภทอื่นๆ จึงไม่อาจใช้หลักทรัพย์ชิ้นนี้ชำระหนี้ของตนได้ ดังนั้นเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยในช่วงการฟื้นฟูก็จะดำเนินต่อไป ส่วนระยะเวลาานเท่าใดขึ้นอยู่กับแผนฟื้นฟู โดยทั่วไปศาลจะอนุญาต 5 ปี และต่ออีกครั้งละ 1 ปี ไม่เกิน 2 ครั้ง

คำถาม 8. สคจ. ไม่ได้ชำระดอกเบี้ยเงินกู้ที่เป็นตัวเงินจริงจะมีผลกระทบต่อรายได้ของสอ.จพฯ อย่างไร และ เมื่อวันที่ 2 กันยายน 2557 ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ สคจ. คดี

หมายเลขคดีที่ พ 20/2557 จะมีผลให้สอ.จพฯ ต้องตั้งหนี้สงสัยจะสูญในปีบัญชี 2557 หรือไม่ อย่างไร

คำตอบ 8. สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ไม่ได้ชำระหนี้ที่เป็นตัวเงินจริง จะมีผลกระทบต่อปริมาณเงินสดไหลเข้าของสหกรณ์ออมทรัพย์จพฯลดน้อยลง รายละเอียดที่ได้ตอบแล้วในข้อ 5.

กรณีที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด เมื่อวันที่ 2 กันยายน 2557 จะมีผลให้สหกรณ์ออมทรัพย์จพฯต้องตั้งหนี้สงสัยจะสูญหรือไม่ นั้น ขณะนี้อยู่ระหว่างการหารือกับกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

จากคำถามและคำตอบข้างต้น ขอให้สมาชิกมั่นใจว่าคณะกรรมการดำเนินการได้พิจารณาอย่างรอบคอบแล้วในการให้เงินกู้แก่สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ซึ่งมีหลักทรัพย์ค้ำประกันสูงกว่ามูลหนี้

ข้อวิเคราะห์ส่วนบุคคล

ข้อวิเคราะห์ส่วนบุคคลนี้ไม่มีผลผูกพันต่อคณะกรรมการการศึกษาการท่าเรือกรรมและนิติ
สัมพันธ์ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด และสหกรณ์
เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด แต่อย่างใด

ในการศึกษาการท่าเรือกรรมและนิติสัมพันธ์ฯ ครั้งนี้ คณะกรรมการแต่ละท่านมีความอิสระ มีความรู้ มุมมอง วิธีคิดและประสบการณ์แตกต่างกัน การเขียนรายงานผลการศึกษาในครั้งนี้ที่ประชุม คณะกรรมการศึกษาฯ ได้ยึดหลักการเดียวกันคือการ รักษาองค์กรและการนำเสนอรายงานที่พบจาก หลักฐานต่างๆตามความเป็นจริง(Fact) โดยไม่สอดแทรกความคิดเห็น(Opinion)ลงไปในส่วนของการศึกษา รวบรวมข้อมูลข้อเท็จจริงและเพื่อให้ผลการศึกษานี้มีความหลากหลาย น่าเชื่อถือและครบถ้วน จึงได้ รวบรวมข้อวิเคราะห์ของกรรมการแต่ละท่านมานำเสนอไว้ในส่วนของการวิเคราะห์ส่วนบุคคล

ข้อวิเคราะห์ส่วนบุคคล

โดย ศศ.ปริญญา ผ่องผุดพันธ์ ประธานกรรมการ

คณะกรรมการศึกษาการทำธุรกรรมและนิติสัมพันธ์ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด และสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน จำกัด

วัตถุประสงค์การวิเคราะห์

เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ (สอ.จุฬาฯ) ได้รับรู้รับทราบว่าการดำเนินธุรกรรมต่าง ๆ ต้องอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับ ข้อกฎหมาย เป็นสำคัญ ทั้งต้องมีอำนาจกระทำการหรือได้รับมอบอำนาจให้กระทำการโดยถูกต้อง และใช้อำนาจนั้นโดยชอบ ไม่ก่อให้เกิดความเสียหายทั้งทรัพย์สินและภาพลักษณ์องค์กร เนื่องด้วยบุคคลเข้ามาแล้วก็ออกไปตามวาระหน้าที่ แต่องค์กรคือ สอ.จุฬาฯ ยังคงอยู่ คือไม่เกิดความเสียหายทั้งทรัพย์สินและภาพลักษณ์องค์กร การวิเคราะห์จึงต้องอาศัยข้อเท็จจริง (Facts) ระเบียบ ข้อบังคับ ข้อกฎหมายและอำนาจหน้าที่ในการบริหารองค์การ (Managerial power) มาประกอบเป็นข้อวิเคราะห์ ดังนี้

1. ข้อเท็จจริง

หนังสือสัญญากู้เงินเลขที่ 26/2556 ลงวันที่ 25 มิถุนายน 2556 ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด (สอ.จุฬาฯ) “ผู้ให้กู้” กับสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น จำกัด (สคจ.) “ผู้กู้” โดยผู้ให้กู้ตกลงให้กู้ และผู้กู้ตกลงกู้เงินเป็นจำนวน 1,431,000,000.00 บาท (หนึ่งพันสี่ร้อยสามสิบเอ็ดล้านบาทถ้วน) และผู้กู้ได้นำหลักทรัพย์คือโฉนดที่ดินรวม 3 โฉนดพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ซึ่งเป็นกรรมสิทธิ์ของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น จำกัด มาเพื่อจำนองเป็นประกันหนี้เงินกู้รายนี้ โดยผู้กู้ยินยอมให้ผู้ให้กู้เรียกดอกเบี้ยตามสัญญานี้ในอัตราร้อยละ 5.00 ต่อปี และผู้กู้สัญญาว่าจะชำระต้นเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยคืนให้ผู้กู้ตามตารางชำระหนี้เงินกู้ที่แนบท้ายสัญญา อันถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาเงินกู้ และในสัญญายังระบุให้ผู้ให้ สอ.จุฬาฯ ผู้รับจำนองเป็นผู้ถือโฉนดที่ดินรายนี้ในระหว่างเวลาที่ใช้สัญญาจำนอง

ต่อมาสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น จำกัด เกิดวิกฤตทางการเงินขาดสภาพคล่องไม่อาจชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยได้ครบถ้วน ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2557 ได้แต่งตั้งคณะกรรมการศึกษาการทำธุรกรรมและนิติสัมพันธ์ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัดและสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น จำกัด ตามคำสั่งสอ.จพ. ที่ 40/2557 เพื่อศึกษาการทำธุรกรรมและนิติสัมพันธ์ระหว่างสอ.จุฬาฯ และสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น จำกัด (สคจ.) และรายงานผลต่อที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2557 ในขณะนั้นมีข่าวจาก สคจ. และหน่วยราชการที่เกี่ยวข้องหาทางที่จะผลักดันให้ สคจ. ได้เข้าแผนฟื้นฟูกิจการ แต่ติดขัดที่ไม่มีกฎกระทรวงรองรับ อันจะทำให้เข้าแผนได้ คณะกรรมการ

ศึกษาฯ จึงได้เสนอให้ สอ.จุฬาฯ เร่งพิจารณาคำเนินการทางกฎหมายฟ้องเป็นคดีแพ่งเพื่อเรียกหนี้คืนโดย บังคับเอาค่าทรัพย์สินของ สจจ. ซึ่ง สอ.จุฬาฯ ได้ยื่นฟ้องต่อศาลแพ่ง คดีหมายเลขดำที่ ย 302/2557 เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2557 และต่อมาศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของ สจจ. เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2557 และนัดไต่สวนวันที่ 15 ธันวาคม 2557

2. ข้อกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

- 1) จำนองเป็นสัญญาที่ผู้จำนองเอาทรัพย์สินตราไว้แก่ผู้รับจำนอง เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ ...มาตรา 702 วรรคหนึ่ง
- 2) ผู้รับจำนองชอบที่จะได้รับชำระหนี้จากทรัพย์สินที่จำนองก่อนเจ้าหนี้สามัญ ...มาตรา 702 วรรคสอง
- 3) สัญญาจำนองต้องทำเป็นหนังสือและจดทะเบียนต่อพนักงานเจ้าหน้าที่ ...มาตรา 714
- 4) ทรัพย์สินซึ่งจำนองย่อมเป็นประกันเพื่อการชำระหนี้และครอบคลุมไปถึง
 - (1) ดอกเบี้ย
 - (2) ค่าสินไหมทดแทนในการไม่ชำระหนี้
 - (3) ค่าฤชาธรรมเนียมในการบังคับจำนอง ...มาตรา 715
- 5) การบังคับจำนองผู้รับจำนองต้องมีจดหมายบอกกล่าวไปยังลูกหนี้ก่อนว่า ให้ชำระหนี้ภายในเวลาอันสมควร ซึ่งกำหนดไว้ในคำบอกกล่าวนั้น ถ้า ลูกหนี้ละเลยเสียไม่ปฏิบัติตามคำบอกกล่าว ผู้รับจำนองจะฟ้องคดีต่อศาล เพื่อให้พิพาทฯ สั่งให้ยึดทรัพย์สินจำนองและให้ขายทอดตลาดก็ได้ ...มาตรา 728
- 6) ผู้รับจำนองจะบังคับจำนองแม้เมื่อหนี้ที่ประกันนั้นขาดอายุความแล้วก็ได้ แต่จะบังคับเอาดอกเบี้ยที่ค้างชำระ ในการจำนองเกินกว่า 5 ปี ไม่ได้ ...มาตรา 745
- 7) ถ้าเอาทรัพย์สินจำนองหลุด และราคาทรัพย์สินนั้นมีประมาณต่ำกว่า จำนวนเงินที่ค้างชำระกันอยู่ก็ดี หรือถ้าเอาทรัพย์สินซึ่งจำนองออกขาย ทอดตลาด ใช้หนี้ได้เงินจำนวนสุทธิน้อยกว่าจำนวนเงินที่ค้างชำระกันอยู่ นั้นก็ดี เงินยังขาดจำนวนอยู่เท่าใด ลูกหนี้ไม่ต้องรับผิดชอบในเงินนั้น มาตรา 733

พระราชบัญญัติล้มละลาย (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2541

1. เมื่อศาลล้มละลายมีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการแล้ว เจ้าหนี้ต่างๆ จะต้องถูกบังคับโดยกฎหมายให้งดการดำเนินการในการที่จะบังคับตามสิทธิของตนที่มีอยู่ตามกฎหมายส่วนแพ่งคือเกิดสถานะพักการชำระหนี้ ...มาตรา 90/12
2. เจ้าหนี้และบุคคลซึ่งถูกจำกัดสิทธิตามมาตรา 90/12 อาจยื่นคำร้องขอต่อศาลที่ในคำร้องขอ เพื่อให้มีคำสั่งแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือยกเลิกข้อจำกัดสิทธิของตน ตามมาตรา 90/12 หากการจำกัดสิทธิของผู้ร้องนั้น
 - 1) ไม่มีความจำเป็นต่อการฟื้นฟูกิจการ
 - 2) มิได้ให้ความคุ้มครองสิทธิของเจ้าหนี้มีประกันอย่างพอเพียง ...มาตรา 90/13

ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ว่าด้วย การให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน พ.ศ. 2550

- ข้อ 7 คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการ มีอำนาจพิจารณาอนุมัติให้กู้แก่สหกรณ์อื่นได้ตามหลักเกณฑ์ตามที่ระบุไว้ในข้อ 7
- ข้อ 8 ให้คณะกรรมการแจ้งผลการพิจารณาตามข้อ 7 ให้คณะกรรมการเพื่อทราบ
- ข้อ 12 ในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้ ให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจวินิจฉัยชี้ขาด

3. ข้อวิเคราะห์

ประเด็นที่จะวิเคราะห์

การกู้ยืมเงิน 1,431 ล้านบาท ซึ่งมีหลักทรัพย์มาประกันการชำระหนี้โดยการจำนอง สัญญาจำนองประกันการชำระหนี้ 1,431 ล้านบาท ระหว่างสอ.จุฬาฯ และ สคจ. ถูกต้องตามระเบียบของสอ.จุฬาฯ ว่าด้วยการให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน พ.ศ. 2550 และถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนดหรือไม่และจะบังคับจำนองเพื่อชำระหนี้ได้เมื่อใดและอย่างไร

จากข้อเท็จจริงประกอบระเบียบว่าด้วยการให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงินและข้อกำหนดพบว่า สัญญาเงินกู้เลขที่ 26/2556 ลงวันที่ 25 มิถุนายน 2556 ระหว่างสอ.จุฬาฯ (ผู้ให้กู้) และ สคจ. (ผู้กู้) โดยมีหลักทรัพย์ที่ดินรวม 3 โฉนดพร้อมสิ่งปลูกสร้างมาจดจำนองเป็นประกันเงินกู้จำนวน 1,431 ล้านบาท รายนี้ เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายจำนอง คือ สคจ. เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินที่นำมาจำนอง ตามนัยของประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ (ปพพ.) มาตรา 702 วรรคแรก และสัญญาจำนองได้ทำเป็นหนังสือและนำไปจดทะเบียนต่อเจ้าพนักงานที่ดิน และบันทึกสลักหลังโฉนดทั้ง 3 โฉนดว่าจำนองเป็นประกัน ถูกต้อง

ตามที่กำหนดใน ปพพ.ม.714 ที่บัญญัติว่า สัญญาจ้างต้องทำเป็นหนังสือและจดทะเบียนต่อเจ้าพนักงานที่ดิน

สัญญาจ้างประกันการชำระหนี้รายนี้จึงชอบด้วยกฎหมาย อันทำให้สอ.จุฬาฯ ผู้รับจ้างชอบที่จะได้รับชำระหนี้จากทรัพย์สินที่จ้างก่อนเจ้าหนี้สามัญ สอ.จุฬาฯ จึงมีสิทธิบังคับจ้างจากทรัพย์สินซึ่งจ้างเป็นประกันการชำระหนี้รวมไปถึงดอกเบี้ย ค่าสินไหมทดแทนในการไม่ชำระหนี้ รวมถึงค่าชดเชยธรรมเนียม ในการบังคับจ้างตามนัยของ ปพพ.ม.715 ได้ตามกฎหมาย

การบังคับจ้างจะต้องฟ้องคดีต่อศาล และต้องมีการออกจดหมายทวงหนี้ไปถึงลูกหนี้ก่อน จะฟ้องคดีโดยไม่มีการบอกกล่าวทวงถามก่อนไม่ได้ (ปพพ.ม.728) ซึ่งสอ.จุฬาฯ ได้ฟ้องคดีต่อศาลแพ่งเพื่อบังคับจ้างชำระหนี้ตามคดีหมายเลขดำที่ ย 302/2557 และต่อมาในวันที่ 26 สิงหาคม 2557 ศาลล้มละลายมีคำสั่งรับคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของ สคจ. คำสั่งรับคำร้องขอดังกล่าวก่อให้เกิดสถานะพักการชำระหนี้ (automatic stay) เจ้าหนี้ต่างๆ รวมถึงสอ.จุฬาฯ จะต้องถูกบังคับโดยกฎหมายให้งดดำเนินการในการที่จะบังคับตามสิทธิของตนที่มีอยู่ตามกฎหมายส่วนแพ่ง ตามพ.ร.บ.ล้มละลาย (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2541 มาตรา 90/12 และศาลได้นัดไต่สวนคำร้องนัดแรกเมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2557

ภายหลังจากศาลได้ไต่สวนคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของ สคจ. แล้ว ศาลจะมีคำสั่งได้ 2 รูปแบบ คือ

1. ถ้ามีคำสั่งยกคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ สถานะพักการชำระหนี้ก็หมดไป สอ.จุฬาฯ ก็สามารถบังคับคดีในส่วนแพ่งที่ฟ้องไว้ได้ต่อไป
2. ถ้ามีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการและตั้งผู้ทำแผน โดยทั่วไปคดีฟื้นฟูกิจการ ศาลจะให้ฟื้นฟู 5 ปี และต่อได้ครั้งละ 1 ปี ไม่เกินสองครั้ง โดยรวมสูงสุดของคดีฟื้นฟูก็จะไม่เกิน 7 ปี สอ.จุฬาฯ ซึ่งเป็นเจ้าหนี้บริมสิทธิในทรัพย์สินจ้างเพียงรายเดียว ในส่วนของคดีแพ่ง ก็จะกลายเป็นเจ้าหนี้มีประกันในคดีฟื้นฟูกิจการ ซึ่งไม่มีอำนาจบังคับหลักประกันได้โดยอิสระ แต่ตามข้อเท็จจริงทรัพย์สินจ้างรายนี้ ประกันการชำระหนี้ โดยเสียดอกเบี้ยให้สอ.จุฬาฯ เดือนละกว่า 6 ล้านบาท แต่รายได้ของ สคจ. ที่ได้รับจากทรัพย์สินนี้เพียงเดือนละไม่ถึง 2 ล้านบาท จึงยากที่จะให้การฟื้นฟูกิจการของ สคจ. ประสบความสำเร็จได้ เมื่อช่วงเวลาผ่านไป ความแตกต่างของส่วนต่างก็ยิ่งเพิ่มขึ้น สอ.จุฬาฯ ในฐานะเจ้าหนี้มีประกัน อาจยื่นขอต่อศาลล้มละลายให้อนุญาตบังคับแก่ทรัพย์สินหลักประกันตาม พ.ร.บ.ล้มละลาย มาตรา 90/13 (1) คือทรัพย์สินนั้นไม่มีความจำเป็นหรือเป็นสาระสำคัญต่อการฟื้นฟูกิจการ ถ้าศาลอนุญาตก็จะบังคับคดีเอาหลักประกันของเจ้าหนี้มีประกันได้ โดยไม่ต้องรอให้ถึงเสร็จกระบวนการการฟื้นฟูกิจการ ถ้ากระบวนการฟื้นฟูต้องใช้เวลารวมกันเกินกว่า 5 ปี ดอกเบี้ยที่รับชำระไว้แล้วจากเงินต้นที่ขาดส่งก็ไม่ขัดกับข้อบัญญัติของปพพ.มาตรา 745 บัญญัติว่า ผู้รับจ้าง (สอ.จุฬาฯ) จะบังคับเอาดอกเบี้ยที่ค้างชำระในการจ้างเกินกว่า 5 ปี ไม่ได้แต่อย่างใด เพราะตาม

ข้อเท็จจริง สอ.จุฬาฯ ได้รับชำระดอกเบี้ยจาก สคจ. มาตลอดเวลา ตามบัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ เลขที่ 001-12-007500-5 อยู่แล้ว

4. ข้อสรุปและข้อเสนอแนะ

การทำธุรกรรมเงินกู้และนิติกรรมการจำนองถูกต้องตามขั้นตอนและหลักเกณฑ์ตามกฎหมายที่กำหนด มีผลบังคับจำนองในหลักทรัพย์จำนองเพื่อชำระหนี้ได้ ไม่ตกเป็นโมฆะแต่อย่างใด ซึ่งการบังคับจำนองตามกฎหมายกำหนดไว้ 2 วิธี คือ การบังคับจำนองเอาทรัพย์สินที่จำนองออกขายทอดตลาด และการบังคับจำนองด้วยวิธีการเอาทรัพย์สินที่จำนองหลุดเป็นสิทธิ ขอเสนอว่า ควรบังคับจำนองด้วยวิธีการเอาทรัพย์สินที่จำนองหลุดเป็นกรรมสิทธิ์ของสอ.จุฬาฯ เพื่อให้ สคจ. ถูกหนี้ผู้จำนองมีหน้าที่ในการพิสูจน์ให้ศาลเห็นว่าราคาทรัพย์สินนั้นมากกว่าจำนวนหนี้ ถ้าผู้จำนองมิได้พิสูจน์หรือพิสูจน์ไม่ได้ ผู้รับจำนองคือ สอ.จุฬาฯ มีสิทธิบังคับเอาเป็นทรัพย์สินจำนองหลุดซึ่งกรรมสิทธิ์ในโฉนดทั้ง 3 แปลงพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ก็จะตกเป็นกรรมสิทธิ์ของสอ.จุฬาฯ ตามนัยของ ปพพ.มาตรา 733

5. ข้อคิดเห็น

ในฐานะที่ข้าพเจ้าเป็นประธานคณะกรรมการการศึกษาการทำธุรกรรมและนิติสัมพันธ์ ได้มีโอกาสเป็นตัวแทนคณะกรรมการให้เข้าร่วมประชุมรับฟังความคิดเห็นของ สคจ. เกี่ยวกับแนวทางการฟื้นฟูกิจการก่อนที่จะมีการออกกฎกระทรวงและยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการต่อศาลล้มละลาย ได้เห็นความพยายามของคณะผู้บริหารชุดปัจจุบันที่จะติดตามหนี้สินที่ถูกนอกลักขอยกออกไป โดยฟ้องเป็นคดีเพื่อติดตามหนี้ทางคืน 6 คดี รวมทุนทรัพย์ที่เป็นเงินรวม 18,000,047,268 บาท (หนึ่งหมื่นแปดพันล้านสี่หมื่นเจ็ดพันสองร้อยหกสิบแปดบาทถ้วน) และได้เคยลงเสนอกับประธานกรรมการดำเนินการของ สคจ. คือคุณเผด็จ มุ่งธัญญา ว่าเพื่อหักกลบลบหนี้ไม่ต้องฟ้องเป็นคดีความกัน ถ้าทางสอ.จุฬาฯ จะพิจารณาขอซื้อทรัพย์สินจำนองนี้ในราคาที่เราทราบมาจากการกรรมการในชุดของข้าพเจ้าว่า มีนักธุรกิจจะซื้อในราคา 1,800 ล้านบาท สนใจจะขายโดยหักกลบลบหนี้กันหรือไม่ ทางประธาน สคจ. ซึ่งเป็นอดีตรองผู้ว่าการการเคหะแห่งชาติมาก่อน เล่าว่ายังไม่ประสงค์จะขายแต่มีแผนจะหา ผู้ร่วมลงทุนพัฒนาให้มีมูลค่าเพิ่มขึ้น

และเมื่อ สคจ. ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการ ศาลนัดไต่สวนนัดแรกเมื่อ 15 ธันวาคม 2557 ข้าพเจ้า ในฐานะประธานคณะอนุกรรมการศึกษาคดีตามแผนฟื้นฟูกิจการ และคณะอนุกรรมการทุกคนได้เข้าร่วมรับฟังการไต่สวนคำร้องนัดแรก อันเป็นนัดประวัติศาสตร์ของการฟื้นฟูกิจการของสหกรณ์เป็นครั้งแรกของประเทศไทย สคจ. ซึ่งเป็นลูกหนี้ได้บรรยายในคำร้องขอฟื้นฟูกิจการต่อศาล มีข้อความว่าจะนำทรัพย์สินนี้ไป

ดำเนินการให้มีมูลค่าเพิ่มเป็นเงินมากกว่า 3,000 ล้านบาท (สามพันล้านบาทถ้วน) ทำให้เห็นช่องทางอีกช่องทางหนึ่งว่า สอ.จุฬาฯ อาจได้รับชำระหนี้ด้วยการไถ่ถอนจำนอง โดยไม่ต้องรอให้กระบวนการฟื้นฟูกิจการเสร็จสิ้นซึ่งต้องใช้เวลา 5-7 ปี แต่หากต้องรอสิทธิประโยชน์ที่เกิดจากดอกเบี้ยก็จะเดินต่อไป เพราะ สอ.จุฬาฯ เป็นเจ้าหนี้ในทรัพย์สินที่จำนองเพียงรายเดียวที่เจ้าหนี้อื่น ๆ ไม่อาจขอเข้ามาเฉลี่ยทรัพย์สินในการชำระหนี้ได้ ทั้งผู้ทำแผนฟื้นฟูของสจจ. ก็ไม่อาจมาแฮร์คัทหรือปรับโครงสร้างหนี้ได้ถ้า สอ.จุฬาฯ ไม่ยินยอม เพราะการจำนองเป็นประกันการชำระหนี้เป็นข้อกำหนดที่บัญญัติไว้ในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ เทียบเคียงแนวคำพิพากษาศาลฎีกาที่ 7155/2541 ได้ เพียงแต่ถ้าราคาที่ดินหรือทรัพย์สินที่จำนองสูงกว่ามูลค่าหนี้หรือท่วมจำนวนหนี้ที่ค้างชำระ สอ.จุฬาฯ จะฟ้องเรียกเอาทรัพย์สินจำนองหลุดเป็นกรรมสิทธิ์ไม่ได้เท่านั้น

ข้อวิเคราะห์ส่วนบุคคล

โดย ผศ.ภก.พงษ์ศักดิ์ วรรณล้วน รองประธานกรรมการ

คณะกรรมการศึกษาการทำธุรกรรมและนิติสัมพันธ์ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด และสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน จำกัด

ข้อสังเกตการทำธุรกรรมกับสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่นฯมีการให้การช่วยเหลือกันมากเป็นพิเศษหรือไม่

1. มีหนังสือเชิญชวนให้สหกรณ์ออมทรัพย์ฯร่วมลงทุนโดยการฝากเงินหรือซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 300 ล้านบาท เป็นระยะเวลา 1 ปี ผลตอบแทนร้อยละ 6.0 ต่อปี ลงวันที่ 11 ธันวาคม 2555 จากนายศุภชัย ศรีศุภอักษร ประธานกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนมงคลเศรษฐีจำกัด รศ.ดร.สวัสดิ์ แสงบางปลา ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ฯและข้าพเจ้าซึ่งเป็นกรรมการและเลขานุการในขณะนั้น พิจารณาแล้วเห็นว่าเอกสารประกอบไม่เข้าเกณฑ์ที่จะนำฝากได้อีกทั้งไม่เสนอหลักทรัพย์ที่จะนำมาค้ำประกันจึงไม่มีการพิจารณา จนกระทั่งข้าพเจ้าและประธานฯหมดวาระในกลางเดือนกุมภาพันธ์ 2556 ต่อมาในเดือนมีนาคม 2556 คณะกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ฯชุดใหม่ได้พิจารณานำเงินไปฝากสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนมงคลเศรษฐีฯ จำนวน 200 ล้านบาท โดยไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ซึ่งเงินฝากจำนวนนี้ยังคงฝากอยู่ถึงปัจจุบัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 มียอดเงินฝากในบัญชีนี้ทั้งสิ้น 206,989,309.93 บาท แสดงว่าเมื่อครบกำหนดอาจจะไม่สามารถให้ถอนได้จึงมีการฝากรวมดอกเบี้ย ซึ่งปกติแล้วจะถอนดอกเบี้ยออกมา แล้วอาจฝากซ้ำคงยอดเดิม แต่ยอดจะเป็นจำนวนเต็มไม่มีเศษบาทเศษสตางค์
2. เมื่อ 18 มิ.ย.2556 ได้มีการพิจารณาให้กู้ สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่นฯ เป็นเงิน 1,431 ล้านบาท ซึ่งรวมเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ 450 ล้าน โดยให้เหตุผลในการรวมว่าเพื่อให้เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ 450 ล้านมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และหลังจากกู้เงินไปสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่นฯ ไม่ได้ชำระหนี้ในงวดที่ 1,2 และ3 ทั้งที่ในการพิจารณาให้กู้ได้แจ้งว่ามีสภาพคล่องสามารถชำระหนี้ได้ และต่อมาก็มีการอนุมัติให้ปลอดหนี้ได้ตั้งแต่งวดที่ 1-30 ซึ่งย้อนไปถึงงวดที่ 1 ถึง 3 ที่ไม่ได้ชำระ โดยตามหลักเกณฑ์ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเพิกถอนหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ 3 งวดจะต้องทวงถามแต่กลับอนุมัติให้ปลอดหนี้ได้ตั้งแต่งวดที่ 1-30 ซึ่งย้อนไปถึงงวดที่ 1 ถึง 3 ที่ไม่ได้ชำระ และจะต้องตั้งหนี้สงสัยจะสูญ ส่วนการชำระดอกเบี้ยตามสัญญาจะต้องชำระโดยการนำฝากที่บัญชีออมทรัพย์ธนาคารกรุงไทย สาขาสุรวงศ์ของสหกรณ์ฯ แต่ก็ได้ไปนำฝากที่บัญชีออมทรัพย์สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่นฯ ซึ่งไม่สามารถถอนได้และขัดกับเหตุผลเดิมในการให้กู้รวมเงินฝากกว่าเพื่อให้มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน

3. เหตุใดสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์จึงอนุมัติเงินกู้ถึง 1,431 ล้านบาท ทั้งที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯขอกู้เพียง 1,100 ล้านบาท และหนี้ทั้งหมดรวมเงินฝาก 450 ล้านบาท มีเพียง 1,322.47 ล้านบาท
4. คณะกรรมการศึกษาการทำธุรกรรมฯ ได้ทำบันทึกถึงคณะกรรมการดำเนินการ ฯ เสนอให้คณะกรรมการดำเนินการ ฯ ทำการฟ้องสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นฯเพื่อบังคับจำนอง เนื่องจากพิศัญญาเมื่อ 6 มีนาคม 2557 แต่คณะกรรมการดำเนินการฯทำการฟ้องเมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2557 ซึ่งก่อนศาลล้มละลายกลางรับคำร้องขอฟื้นฟูเพียง 5 วัน

ข้อวิเคราะห์ส่วนบุคคล

โดย รศ.ชชาติ ชรรณเจริญ กรรมการ

คณะกรรมการศึกษาการทำธุรกรรมและนิติสัมพันธ์ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด และสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน จำกัด

วัตถุประสงค์หลักของคณะกรรมการศึกษาการทำธุรกรรมและนิติสัมพันธ์ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด และสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน คลองจั่น จำกัด คือการทราบข้อเท็จจริงของข้อมูลเพื่อที่คณะกรรมการศึกษาฯ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด, และสมาชิกของสหกรณ์ทุกคน จะได้รับทราบข้อเท็จจริงชุดเดียวกัน แม้ว่าในความเป็นจริงแล้วสมาชิกจะรับทราบข้อมูลเข้าสู่สุดก็ตาม

ข้าพเจ้ามีความเชื่อมั่นว่า คณะกรรมการศึกษาฯ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ และสมาชิกสหกรณ์ทุกท่าน ต้องเข้าถึงข้อมูลชุดเดียวกันนี้ได้เท่าเทียมกัน (แม้ในความเป็นจริง การเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวจะเร็วช้าต่างกันมาก ขอเพียงให้สามารถเข้าถึงข้อมูลชุดเดียวกันนี้ได้เท่าเทียมกันย่อมเป็นที่สุด)

ในความคิดของข้าพเจ้านั้น คณะกรรมการศึกษาฯ จะไม่ชี้ถูก หรือชี้ผิด เพราะมิใช่ตุลาการ เมื่อสมาชิกเข้าถึงข้อมูลชุดเดียวกันแล้ว พิจารณาแล้ว กลั่นกรองแล้ว หาข้อมูลเพิ่มเติมแล้ว วิเคราะห์แล้ว ตั้งเคราะห์แล้ว เห็นว่าไม่สมเหตุสมผล จะดำเนินมาตรการทางศาลย่อมเป็นเอกสิทธิ์ของสมาชิก และสมาชิก จะต้องรับผลที่ตามมา

ในส่วน of ข้าพเจ้าวิเคราะห์แล้วว่า การทำงานของคณะกรรมการศึกษาฯ เป็นที่สุด และดีที่สุดเท่าที่โอกาสและความสามารถจะอำนวย

ท้ายสุดนี้ ข้าพเจ้าขอขำว่า “ลมแม้เปลี่ยนกระแส แต่มิได้แปรทิศทาง” (Windstärke kann sich auch mal ändern, aber nie seine Richtung)

ข้อวิเคราะห์ส่วนบุคคล

โดย นายบุญชอบ มีนาภา กรรมการ

คณะกรรมการศึกษาการทำธุรกรรมและนิติสัมพันธ์ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด และสหกรณ์เครดิตยูเนียน จำกัด

1. วิเคราะห์การลงทุน

1.) การนำเงินไปฝากที่ใด จะต้องนึกถึงความมั่นคงเป็นหลักสำคัญ

2.) รู้ว่าเงินฝากไม่มีหลักประกัน **ไม่มีประกัน** ทั้งที่ผู้จัดการมีหนังสือเป็นบันทึกเสนอต่อที่ประชุมกรรมการดำเนินการ ที่จะพิจารณาให้เงินกู้แก่สหกรณ์คลองจั่น 1,000 ล้านบาท จะต้องหักเงินฝาก 650 ล้านบาทออก เช่น สมาชิกขอกู้ครั้งใหม่ จะต้องชำระหนี้เก่าทั้งหมด

3.) การจะรู้ความเป็นมาของเงิน 650 ล้านบาทนั้น จะต้องหาข้อมูล

- ขอดูข้อมูลการติดต่อสัมพันธ์ระหว่าง สอ.จุฬาฯ และสหกรณ์คลองจั่น (มีการเยี่ยมชมกิจการหรือไม่เพื่อหาข้อมูลเบื้องต้น)

- จึงขอทราบการอนุมัติให้นำเงินไปฝากสหกรณ์คลองจั่น 1 เม.ย. 2551 200 ล้านบาท และ 17 เม.ย. 2551 อีก 300 ล้านบาท ซึ่งเป็นต้นเหตุถึงปัจจุบันนี้ * ไม่มีคำตอบจากคณะกรรมการดำเนินการ เพราะผมสันนิษฐานว่ามีวาระจร นำเสนอในที่ประชุมและก็อนุมัติให้นำเงินไปฝากเลย หรือมีการเวียนมติขออนุมัตินำเงินไปฝากถึง 2 ครั้งในเดือนเดียวกัน (200+300 = 500 รวมแล้ว 650 ล้านบาท)

2. วิเคราะห์การกู้เงินครั้งแรก เมื่อ 22 ธันวาคม 2553

การดำเนินการครบถ้วน อนุมัติให้กู้ได้ 1,000 ล้านบาท แต่ทำไมไม่หักเงินที่ค้างอยู่ 650 ล้านบาทตามที่ผู้จัดการทำบันทึกถึงคณะกรรมการ ถ้าหัก 650 ล้านบาทออก ก็จะเหลือเงินกู้ (1,000-650 = 350 ล้านบาท เท่านั้น)

การพิจารณา ถึงแม้จะเกินระเบียบที่ให้แก่สหกรณ์อื่น กำหนดไว้ก็ตาม เพราะต้องการได้เงิน 650 ล้านบาทคืน หลังจากการกู้ 1,000 ล้านบาทแล้ว

22 ธันวาคม 2553 โอนเงินให้ผู้กู้ 800 ล้านบาท

28 มกราคม 2554 โอนเงินให้ผู้กู้ 200 ล้านบาท

28 มกราคม 2554 มีการโอนคืนเงินฝาก 200 ล้านบาท จึงมีเงินฝากเหลือ 450 ล้านบาท

1 เมษายน 2554 มีการต่ออายุเงินฝาก 450 ล้านบาท

มีการต่ออายุเงินฝาก 3 ครั้ง ระยะเวลา 1 ปี จะครบอายุการฝาก 1 เมษายน 2557

มีการชำระหนี้เงินกู้มาถึงเดือนมีนาคม 2556

มีหนังสือขอผ่อนผันการชำระหนี้ 2 เดือน เมษายน-พฤษภาคม

มีหนังสือขอผ่อนผันการชำระดอกเบี้ยเงินฝาก 450 ล้านบาท 2 เดือน เป็นเงิน 22,557,594.52 บาท

*ทำไมจึงต่ออายุการฝาก 450 ล้านบาท ในเดือนเมษายน 2556 ทั้งๆ ที่รู้แล้วว่า สหกรณ์คลองจั่นมี
ปัญหา ตั้งแต่เดือนมีนาคม 2556 ทำให้เงินฝาก 450 ล้านบาทจะครบกำหนด 1 เมษายน 2557

3. วิเคราะห์การกู้เงิน ครั้งที่ 2 25 มิถุนายน 2556

มีมติสหกรณ์คลองจั่นให้กู้เงินสอ.จุฬาฯ 1,100 ล้านบาท ให้หักหนี้ที่ค้างตามสัญญาเดิม

849,915,000 บาท

ข้อมูล - ขาดเอกสารสำคัญกระแสเงินสด 1 เดือน (ต้องให้ 3 เดือนก่อนขอกู้)

- ค้างชำระหนี้ 2 เดือน
- ค้างชำระดอกเบี้ยเงินฝาก 2 เดือน รวมเป็น 22,557,594.52 บาท
- หลักทรัพย์ไม่คุ้มมูลหนี้ 70% เท่ากับ 1,002,040,200 บาท
- ระเบียบการให้กู้แก่สหกรณ์อื่น ไม่เกิน 300 ล้านบาท
- มีมติของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ให้ขอกู้เงินจากสอ.จุฬาฯ

1,100 ล้านบาท

- แต่ สอ.จุฬาฯ อนุมัติให้กู้ได้ 1,431 ล้านบาท
- ตามว่า จะมีปัญหาทางกฎหมายหรือไม่ คณะกรรมการสอ.จุฬาฯ ตอบว่า มีการค้ำประกัน

รายบุคคลค้ำประกันในจำนวนเงิน 1,431 ล้านบาท

- ในการดำเนินการของสอ.จุฬาฯ อนุกรรมการสินเชื่อ เสนอให้สหกรณ์คลองจั่นกู้ได้ 1,100 ล้านบาท เห็นว่ามีความสามารถชำระหนี้ได้ แต่คณะกรรมการของ สอ.จุฬาฯ อนุมัติเพิ่มเป็น 1,431 ล้านบาท โดยไม่ได้มีเหตุผลประกอบในการอนุมัติ
- เป็นเหตุให้สหกรณ์คลองจั่นไม่สามารถชำระหนี้ได้ตั้งแต่งวดที่ 1 ถึงงวดที่ 4 จึงมีหนังสือขอผ่อนผัน

หลักการกู้รวมหนี้ หรือกู้เพื่อขยายวงให้สหกรณ์คลองจั่น

1. นำหนี้ทั้งหมดมารวมกันก่อนว่ามีจำนวนมากเท่าไร

วิธีดำเนินการ

1) หนี้เงินฝาก 450,000,000 บาท

2) หนี้ค้างชำระ 2 เดือน	22,557,594	บาท
3) หนี้ค้างตามสัญญาเดิม	849,915,000	บาท
รวมหนี้ทั้งหมด	<u>1,322,472,594</u>	บาท
สามารถให้กู้ได้	1,323,000,000	บาท
หนี้ทั้งหมด	<u>1,322,472,594</u>	บาท
ดังนั้น จะเหลือเงินที่จะต้องจ่าย	<u>527,406</u>	บาท

ทำไม่ต้องจ่ายเพิ่มถึง 114.9 ล้านบาท

ข้อสังเกต

ทำไมเลือกวิธีที่ สอ.จุฬาฯ เสียหาย 100% เราสามารถเลือกวิธีที่ สอ.จุฬาฯ เสียหายน้อยที่สุดก็ได้

4. กิจกรรมหลังเกิดสัญญาที่ 2 25 มิ.ย. 2556

- มีรายงานการประชุม 20 พ.ย. 2556

- 1) ขอยกเลิกการค้ำประกันรายบุคคล (ที่ประชุมไม่อนุมัติ)
- 2) ขอฟ่อนผันไม่สามารถชำระหนี้ได้ ตั้งแต่วันที่ 1 ถึงงวดที่ 4 มิถุนายนถึงตุลาคม 2556 (เกินข้อกำหนดในข้อบังคับ 12(5))
- 3) ขอลดเงินสดตั้งแต่วันที่ 5 ถึงงวดที่ 30
- 4) อนุกรรมการสินเชื่อเห็นชอบให้ฟ่อนผัน ตั้งแต่วันที่ 5 ถึงงวดที่ 30 ตามคำขอของสหกรณ์คลองจั่นแต่คณะกรรมการอนุมัติให้ปลอดหนี้ได้ ตั้งแต่วันที่ 1 ถึงงวดที่ 30

วิเคราะห์

ข้อ 1 ขอยกเลิกการค้ำประกันรายบุคคลนั้นทำไม่ได้ ถูกต้องแล้ว

ข้อ 2 ขอฟ่อนผันชำระหนี้ งวดที่ 1 ถึงงวดที่ 4 มิ.ย.ถึง ต.ค. 2556

ข้อบังคับของ สอ.จุฬาฯ ข้อที่ 12 (5) ค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ ไม่ว่าจะต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นเวลาสองเดือน หรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ ดังนั้นถึงสามคราวสำหรับเงินกู้รายหนึ่ง

สหกรณ์ฯ ไม่ได้ดำเนินการให้เป็นไปตามข้อบังคับ 12 (5) ต้องดำเนินการติดตามทวงถามและแจ้งให้มาชำระหนี้และดำเนินการฟ้องร้องในฐานะผู้รับจ้างปล่อยเวลานานเกินไป คณะกรรมการศึกษาฯ ได้

ประชุมและเร่งรัดให้ดำเนินการฟ้องกว่าจะได้ดำเนินการ เมื่อเดือนสิงหาคม 2557 เมื่อเรื่องฟ้องร้องแล้ว ได้มีประกาศว่ามีการขอฟื้นฟูกิจการสหกรณ์คลองจั่นทำให้ทุกสิ่งทุกอย่างหยุดดำเนินการต่อไม่ได้

ขณะนี้ต้องรอฟังว่าศาลจะมีคำสั่งอย่างไรในวันที่ 15 ธันวาคม 2557 มีข่าวข้อเท็จจริงว่า ในการฟื้นฟูนั้นจะต้องใช้เวลา 5 ปี ถ้าฟื้นฟูไม่สำเร็จจะขอต่อได้อีก 2 ครั้งๆ ละ 1 ปี ช่วงเวลานี้สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์เสียหายหรือไม่ จากจำนวนเงินที่จะต้องเข้ามาหมุนเวียนเดือนละประมาณ 15 ล้าน เป็นเวลา 1 ปีกว่า ทำให้สหกรณ์ขาดรายได้ที่ควรจะได้มากๆ นะครับ และถ้าเข้าแผนฟื้นฟู เราจะต้องรออีก 7 ปีนะครับ

ข้อ 3 ขอลดเงินเดือน ตั้งแต่งวดที่ 5 ถึงงวดที่ 30 กรรมการดำเนินการ อนุมัติให้ปลดเงินเดือนตั้งแต่งวดที่ 1 ถึงงวดที่ 30 ทำให้สหกรณ์คลองจั่นไม่ต้องส่งเงินคืนที่ค้าง 4 งวด และเป็นเหตุที่ทำให้ไม่สามารถฟ้องร้องได้ในฐานะผิดนัดชำระหนี้ เพราะอนุญาตให้ปลดหนี้ ตั้งแต่งวดที่ 1 ถึงงวดที่ 30 ไปแล้ว

ข้อ 4 สิ้นเชื้อเห็นชอบให้ผ่อนผันตั้งแต่งวดที่ 5 ถึงงวดที่ 30 ตามที่สหกรณ์คลองจั่นขอมา แต่กรรมการดำเนินการอนุมัติให้ผ่อนผันได้ตั้งแต่งวดที่ 1 ถึงงวดที่ 30 ทำให้สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์ขาดรายได้จากเงินต้นงวดที่ 1 ถึงงวด ที่ 4 เป็นเงิน 31,800,000 บาท (ถ้าจ่ายเงินไปให้ผู้อื่นก็จะได้รับดอกเบี้ยเดือนละ 1,749,000 บาท)

ข้อวิเคราะห์ส่วนบุคคล

โดย นางสุมาลี โลกขุนทด และนางสาววรรณิตา วิไลวรรณ กรรมการ

คณะกรรมการศึกษาการทำธุรกรรมและนิติสัมพันธ์ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด และสหกรณ์เครดิตยูเนียน จำกัด

จากหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วย การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้ และการเพิกถอนหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 หากนำมาปรับใช้กับการให้กู้เงินแก่สหกรณ์เครดิตยูเนียน คลองจั่น จะพิจารณาได้ว่าไม่สามารถตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในทางบัญชีได้ ยังเป็นลูกหนี้เงินกู้จัดชั้นปกติ แต่เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงสภาพการรับรู้รายการดอกเบี้ยรับให้มีสถานะเป็นบัญชีเงินฝากกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น ฝากอยู่ในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ประเภทพิเศษ แต่ด้วยสภาพข้อเท็จจริงที่รู้กัน โดยทั่วไปในสื่อต่างๆ สถานภาพทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นอยู่ในสถานะขาดสภาพคล่องทางการเงินอย่างรุนแรง แต่ด้วยเหตุใดคณะกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ (ผู้ให้กู้) จึงมีนโยบายในการบริหารจัดการลูกหนี้เงินกู้รายสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น ไปในทิศทางที่สวนทางกับหลักเกณฑ์ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ดังกล่าว จะเห็นได้จากการจ่ายชำระดอกเบี้ยให้กับสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ตั้งแต่งวดชำระคืนงวดที่ 1 ถึง 3 สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นจ่ายเพียงดอกเบี้ยบางส่วนของแต่ละงวดให้กับสหกรณ์ผู้ให้กูรรวมจ่ายดอกเบี้ย 3 งวดเดือน เป็นเงิน 3.5 ล้านบาท เงินต้นไม่ชำระ ส่วนงวดชำระที่ 4 , 5 ไม่มีการจ่ายชำระดอกเบี้ยแต่อย่างใด ทั้งนี้ตามมติคณะกรรมการดำเนินการครั้งที่ 1076/2556 เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2556 มีมติอนุมัติให้สหกรณ์ผู้ขอกู้ปลอดชำระต้นเงิน 30 งวดเดือน โดยให้มีผลย้อนหลังไปยังงวดที่ 1 ที่ผ่านมา และมีผลไปถึงงวดที่ 30 จึงเห็นว่าการไม่ได้รับชำระเงินค่างวดตามที่ตกลงกันไว้ในสัญญา ถือว่าเข้าหลักเกณฑ์ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วย การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเพิกถอนหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ จะต้องปฏิบัติตาม เพื่อใ้แจ้งการเงินของสหกรณ์ผู้ให้กู้แสดงฐานะทางการเงินที่เป็นอยู่จริง

ในส่วนของการเปิดเผยข้อมูลจากหน้ารายงานของผู้ตรวจสอบบัญชี ปี 2556 ที่คัดมาจากส่วนของหมายเหตุประกอบงบการเงิน หน้าที่ 56 จากหนังสือรายงานกิจการประจำปี 2556 ของสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (เล่มสีชมพูบานเย็น) ซึ่งปรากฏอยู่ที่รายงานผลการศึกษาด้านการบันทึกบัญชีที่แสดงต่อท้ายหน้าข้อวิเคราะห์ส่วนบุคคลแนบท้าย หน้าที่ 5 อาจทำให้ผู้ใช้ข้อมูล ได้แก่ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ เกิดความเข้าใจที่ไม่ตรงกับข้อเท็จจริง

สำหรับการบันทึกบัญชีโดยนำดอกเบี้ยตามสิทธิที่ระบุในสัญญาที่เกิดขึ้นในแต่ละเดือนฝากไว้กับ
สหกรณ์ผู้กู้ยืมเงินนั้น ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ปี 2556 ได้ชี้แจงว่าการบันทึกบัญชีใน
ลักษณะดังกล่าวเป็นไปตามหนังสือเวียนจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ บันทึกด่วนที่สุดที่ กษ 0404/ว86 ลง
วันที่ 3 ธันวาคม 2556 เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น
จำกัด แสดงอยู่ที่หน้ารายงานผลการศึกษาหน้าที่ 3 ข้อ 2.4.1 มีความเห็นว่าบันทึกด่วนที่สุดดังกล่าวไม่ควร
จะนำมาใช้กับการบันทึกบัญชีดอกเบี้ยรับที่เกิดจากธุรกรรมการให้กู้ยืมเงินและฝากดอกเบี้ยไว้กับสหกรณ์ผู้
ขอกู้ยืมเงิน จึงได้มีบันทึกสอบถามไปยังสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ซึ่งทางสหกรณ์ออม
ทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ได้ให้ความอนุเคราะห์ โดยทำบันทึกเพื่อสอบถามไปยังกรมตรวจตรวจบัญชี
สหกรณ์ถึงเลขที่บันทึกดังกล่าวข้างต้นสามารถนำมาปรับใช้กับการรับรู้รายการเงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์เครดิต
ยูเนียนคลองจั่นได้หรือไม่ จนถึงปัจจุบัน วันที่ 21 มกราคม 2558 คณะกรรมการศึกษาการทำธุรกรรมและนิติ
สัมพันธ์ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด และสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด
ได้รับแจ้งจากทางสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยว่ายังไม่ได้รับคำตอบจากกรมตรวจบัญชี
สหกรณ์

.....

เรื่อง การบันทึกบัญชีการให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นกู้ยืมเงินและการบันทึกบัญชีรับรูดอกเบี้ย
สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ มีวิธีการรับรูดอกเบี้ยอย่างไร

ผลการศึกษาการบันทึกทางบัญชี

การรับรูดอกเบี้ยที่เกิดจากการให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นกู้ยืมเงิน (ผู้กู้) มีรายละเอียดการรับรูดอกเบี้ย เริ่มตั้งแต่การบันทึกบัญชีรับรูดอกเบี้ยให้ผู้กู้ การรับชำระเงินค่างวด การบันทึกดอกเบี้ยรับ การบันทึกดอกเบี้ยค้างรับ จนถึงการล้างรายการดอกเบี้ยค้างรับในแต่ละเดือน มีวิธีการบันทึกบัญชี ดังนี้

1. การรับรูดอกเบี้ยเงินให้ผู้กู้ รับรูดอกเบี้ยเงินจากผู้กู้ในบัญชีสินทรัพย์เท่ากับจำนวนวงเงินที่ให้ผู้กู้ และลดยอดบัญชีเงินฝากธนาคารเท่ากับจำนวนเงินโอนตามสัญญาในแต่ละงวด สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น ทำสัญญากู้ยืมเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ทั้งสิ้น 2 สัญญา โดยสัญญากู้ยืมเงินครั้งที่ 1 สหกรณ์ผู้กู้ได้ผ่อนชำระมาทั้งสิ้น 27 งวด จากจำนวนงวดทั้งสิ้น 180 งวด จึงขอกู้เงินเพิ่มเติมตามจำนวนหลักทรัพย์ที่นำมาค้ำประกัน เป็นโฉนดที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างจำนวน 3 แปลง โดยมีรายละเอียดประกอบการบันทึกบัญชี ในการให้ผู้กู้ยืมเงินทั้งสองสัญญา ประกอบด้วย

1.1 สำหรับการให้ผู้กู้ยืมเงินครั้งที่ 1 ให้ผู้กู้ยืมเงินเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2553 วงเงินให้ผู้กู้ยืมตามสัญญา 1,000 ล้านบาท สัญญาผู้กู้ยืมเลขที่ 19/2553 จ่ายเงินให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นเพียง 800 ล้านบาท ณ วันทำสัญญา วงเงินให้ผู้กู้ยืมที่เหลืออีกจำนวน 200 ล้านบาท ใช้วิธีหักลบกับยอดเงินฝากที่สหกรณ์ออมทรัพย์ จุฬาฯ ได้ฝากเงินไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น ประเภทบัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ ที่จะครบกำหนดการฝากเงินในวันที่ 28 มกราคม 2554 โดยมีรายละเอียดการบันทึกบัญชีในภาพรวม ดังนี้

เดบิต	ลูกหนี้เงินให้ผู้กู้ - สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น	1,000 ล้านบาท
เครดิต	เงินฝากธนาคาร – สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ	800 ล้านบาท
เครดิต	เงินฝากประจำกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น	200 ล้านบาท

(บันทึกเงินให้ผู้กู้ยืมแก่สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น วงเงินอนุมัติ 1,000 ล้านบาท จ่ายเป็นเงินออกไป 800 ล้านบาท)

1.2 สำหรับการให้ผู้กู้ยืมเงินครั้งที่ 2 วงเงิน 1,431 ล้านบาท ตามสัญญาให้ผู้กู้ยืม เลขที่ 26/2556 ลงวันที่ 25 มิถุนายน 2556 สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ จ่ายเงินโอนสุทธิส่วนต่างหลังหักลบกับรายการที่สหกรณ์ผู้กู้ยังมิหนี้ค้างชำระที่คงเหลือมาจากสัญญาผู้กู้ครั้งที่ 1 โดยสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ได้โอนจ่ายเงินส่วนต่างให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น ในวันทำสัญญาผู้กู้ยืมเงิน เป็นเงินจำนวน 114,901,819.41 บาท รายการหักประกอบด้วย

- หนี้ค้ำชำระจากสัญญากู้ครั้งที่ 1(งวด27)	คงค้าง	849,915,000.00	บาท
- ดอกเบี้ยค้ำชำระ	คงค้าง	10,245,550.68	บาท
- ค่าปรับชำระต้นเงินและดอกเบี้ยล่าช้า	จำนวน	163,996.19	บาท
- จำนวนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษรวมดอกเบี้ย	จำนวน	455,763,846.63	บาท
(ต้นเงินฝาก 450 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 5.5%** สคจ.จ่ายดอกเบี้ยเป็นรายเดือน)			
- เงินฝากออมทรัพย์รวมดอกเบี้ย	จำนวน	9,787.09	บาท
- เงินที่จ่ายเพิ่มในวงเงินกู้ครั้งที่ 2	จำนวน	114,901,819.41	บาท
(สหกรณ์จุฬาฯจ่ายส่วนต่างให้ สคจ.)			

โดยมีรายละเอียดการบันทึกบัญชีในภาพรวม ดังนี้

เดบิต	ลูกหนี้เงินให้กู้ – สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น	1,431,000.00	บาท
เครดิต	เงินฝากออมทรัพย์พิเศษรวมดอกเบี้ยค้ำชำระ	455,763,846.63	บาท
(ที่ฝากกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น **)			
เครดิต	เงินให้กู้ยืมค้ำชำระจากสัญญาเลขที่ 19/2553	849,915,000.00	บาท
เครดิต	ดอกเบี้ยจากการให้กู้ยืมค้ำชำระ	10,245,550.68	บาท
เครดิต	ค่าปรับชำระต้นเงินและดอกเบี้ยจากการชำระหนี้เงินกู้ล่าช้า	163,996.19	บาท
เครดิต	เงินฝากประเภทออมทรัพย์รวมดอกเบี้ยค้ำชำระ	9,787.09	บาท
เครดิต	เงินฝากธนาคาร (สหกรณ์จุฬาฯจ่ายส่วนต่าง)	114,901,819.41	บาท

** เงินฝากออมทรัพย์พิเศษวงเงิน 450 ล้านบาท เริ่มฝากตั้งแต่ ปี 2552 ระยะเวลาการฝาก 6 เดือน เมื่อครบกำหนด ฝากต่อเรื่อยมา จนถึง 1 เมษายน 2556 วงเงินฝากจำนวน 450 ล้านบาท ครบกำหนด ได้ทำการฝากต่ออีก ระยะเวลา 12 เดือน ทั้งที่ควรจะถอนออกหรือนำไปรวมอยู่ในวงเงินให้กู้ครั้งที่ 1 และเมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2556 คณะกรรมการดำเนินการในการประชุมครั้งที่ 1069/2556 ได้มีมติให้นำเงินฝากจำนวนนี้รวมเข้าเป็นวงเงินให้กู้ยืมครั้งที่ 2 จำนวนเงิน 1,431 ล้านบาท ระยะเวลาผ่อนชำระ 180 งวด

2

2. การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามอัตราและจำนวนงวดที่ระบุในสัญญา รับรู้ตามจำนวนงวดการผ่อนชำระ มีเกณฑ์การรับรู้รายการ (คัดมาจากหน้าหมายเหตุประกอบงบการเงินของผู้สอบบัญชีปีบัญชี 2556: รายงานการดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์ จุฬาฯ หน้า 56) และการนำเสนอรายการ ดังนี้

รายงานการรับรู้รายการเงินให้กู้ยืมในทางบัญชีแก่สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น
จัดทำโดย นางสาวมาลี โคกขุนทด และ นางสาววรรณิตา วิไลวรรณ 21 ม.ค. 2558

2.1 นโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับจากการให้กู้ใช้เกณฑ์คงค้าง และตามเกณฑ์ สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนดอกเบี้ยรับจะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม (จนถึงวันที่ชำระเงินงวดของแต่ละเดือน ..)

2.2 ไม่มีรายการดอกเบี้ยค้างรับจากการให้สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่นกู้แสดงอยู่ในบัญชี สาเหตุ จากวิธีการปฏิบัติทางบัญชีของสหกรณ์ผู้ให้กู้จะมีการตั้งดอกเบี้ยค้างรับในแต่ละเดือน คำนวณจำนวนดอกเบี้ยค้างชำระ ตั้งแต่วันที่ได้รับชำระจนถึงวันสิ้นเดือนของแต่ละเดือนคูณด้วยอัตราดอกเบี้ย..... และล้างออกทั้งจำนวนในเดือนถัดไป แล้วตั้งใหม่ทุกเดือนด้วยวิธีการเดียวกัน จึงไม่ปรากฏยอดดอกเบี้ยค้างรับคงเหลือจากการให้กู้ยืมปรากฏในบัญชี และ ประกอบกับการแปลงสภาพรายการดอกเบี้ยค้างรับ ไปเป็นบัญชีเงินฝากกับสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่นแทนเป็นบัญชี เงินฝากประเภทออมทรัพย์พิเศษ เลขที่ 001-12-007500-5

2.3 สำหรับรายการดอกเบี้ยรับที่เกิดขึ้นในปีบัญชี 2556 สหกรณ์ผู้ให้กู้บันทึกเป็นรายได้จากการ ประกอบการและได้นำมาจ่ายเป็นเงินปันผลให้กับสมาชิก

2.4 การนำดอกเบี้ยค้างรับตามสิทธิที่ระบุในสัญญาที่เกิดขึ้นในแต่ละเดือนฝากไว้กับสหกรณ์ผู้ขอ กู้ยืมเงิน ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีของสหกรณ์จุฬาฯ ในปีบัญชี 2556 ได้ชี้แจงว่าการบันทึกบัญชีในลักษณะดังกล่าวเป็นไป ตามหนังสือเวียนจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ตาม บันทึกด่วนที่สุดที่ กษ 0404/ว86 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2556 เรื่อง วิธี ปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น จำกัด มีรายละเอียดตามบันทึกข้อความ ฉบับดังกล่าว ดังนี้

1. วิธีปฏิบัติทางบัญชี ...ให้สหกรณ์ผู้ฝากเงินกับสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น จำกัด สามารถรับรู้รายการเงินฝากเป็นสินทรัพย์ได้ด้วยมูลค่าคงเหลือตามบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชีปัจจุบัน โดยกำหนดวิธี ปฏิบัติทางบัญชีและการแสดงความเห็นต่องบการเงินกรณีสหกรณ์นำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น จำกัด เพื่อถือปฏิบัติเป็นแนวเดียวกัน ส่วนการแสดงรายการในงบการเงิน ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ให้แสดงรายการเงิน ฝากสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่น จำกัด เป็นเอกเทศลำดับแรกภายใต้รายการสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ด้วยจำนวนเงิน เท่ากับจำนวนเงินคงเหลือตามบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชี (: สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ได้ทำบันทึกเพื่อสอบถามไปยัง กรมตรวจตราบัญชีสหกรณ์ถึงเลขที่บันทึกดังกล่าวข้างต้นสามารถนำมาปรับใช้กับการรับรู้รายการเงินให้กู้ยืมแก่ สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่นได้หรือไม่ จนถึงปัจจุบัน (วันที่ 21 มกราคม 2558) ยังไม่ได้รับคำตอบจากกรมตรวจ บัญชีสหกรณ์)

2. การบันทึกบัญชีรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สหกรณ์ออมทรัพย์ จุฬาฯ ได้บันทึกดอกเบี้ยรับรวมค่าปรับจากการที่สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนคลองจั่นชำระดอกเบี้ยล่าช้า เป็นเงินรวม

36,534,759.98 บาท และ มีการบันทึกดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมที่เกิดขึ้นสำหรับเดือน มกราคม – มีนาคม ของปี 2557 รวมเป็นเงิน 19,995,958.63 บาท จึงทำให้ยอดเงินฝากสะสมจนถึง วันที่ 31 มีนาคม 2557 สหกรณ์ออมทรัพย์ จุฬาฯ มียอดเงินฝากกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นประเภทออมทรัพย์พิเศษ รวมเป็นเงิน 56,530,718.61 บาท (รายละเอียดประกอบข้างท้าย) ซึ่งจำนวนเงินดังกล่าวเป็นการบันทึกเฉพาะตัวเลขในทางบัญชีไม่มีการนำส่งเข้ามาเป็นตัวเงินจริง

วันที่รับดอกเบี้ย	รายการที่รับ	จำนวนดอกเบี้ยรับ	จำนวนค่าปรับ	นำฝากบัญชีออมทรัพย์เลขที่ 001 - 12 - 007500 - 5	จำนวนเงินฝากสะสม
		(บาท)	(บาท)		
29 พ.ย. 2556	รับดอกเบี้ย/เดือน	30,295,123.29		30,295,123.29	30,295,123.29
29 พ.ย. 2556	รับค่าปรับ		417,622.99	417,622.99	30,712,746.28
26 ธ.ค. 2556	รับดอกเบี้ย/เดือน	5,822,013.70		5,822,013.70	36,534,759.98
31 ธ.ค. 2556	รับดอกเบี้ยครึ่งปี	157,986.02		157,986.02	36,692,746.00
31 ม.ค. 2557	รับดอกเบี้ย/เดือน	7,762,684.93		7,762,684.93	44,455,430.93
28 ก.พ. 2557	รับดอกเบี้ย/เดือน	6,037,643.84		6,037,643.84	50,493,074.77
28 มี.ค. 2557	รับดอกเบี้ย/เดือน	6,037,643.84		6,037,643.84	56,530,718.61

ยอดเงินฝาก ณ วันที่ 29 พ.ย. 2556 จำนวนเงิน 30,295,123.29 บาท มีที่มาจากการรับรู้รายการดอกเบี้ยที่เกิดจากเงินที่ให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น กู้ ตั้งแต่วงจรชำระงวดที่ 1 ถึง งวดที่ 5 เป็นเงินรวม 33,795,123.29 บาท ซึ่งสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น ได้ชำระเฉพาะส่วนของดอกเบี้ยตั้งแต่วงจรชำระเงินกู้ ตั้งแต่วงจรที่ 1-3 บางส่วน เป็นเงินรวม 3.5 ล้านบาท โดยงวดชำระที่ 1 ชำระแล้ว 1 ล้านบาท งวดชำระที่ 2 ชำระแล้ว 1.5 ล้านบาท และงวดชำระที่ 3 ชำระเป็นเงิน 1 ล้านบาท จึงเป็นส่วนของดอกเบี้ยที่ผู้กู้ยังชำระดอกเบี้ยไม่ครบถ้วนตามสัญญาเป็นเงิน 30,295,123.29 บาท (รายละเอียดประกอบตามตารางแนบท้ายที่จัดทำโดยสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ)

ได้มีมติจากคณะกรรมการดำเนินการครั้งที่ 1076/2556 เมื่อวันที่ 20 พ.ย. 2556 อนุมัติให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นปลอดจากการชำระต้นเงินรวมจำนวน 30 งวดเดือน โดยให้มีผลย้อนหลังไปยังงวดที่ 1 ที่ผ่านมาและมีผลไปถึงงวดที่ 30

ดอกเบี้ยที่สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ รับรู้เป็นรายการดอกเบี้ยรับสำหรับปี 2557 รวมเป็นเงิน 78,705,000.02 บาท และมีดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากบัญชีเงินฝากดังกล่าวสำหรับงวดดอกเบี้ยครึ่งปีแรก (30 มิ.ย. 57) และครึ่งปีหลัง (31 ธ.ค. 57) เป็นดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น จำนวน 805,651.53 บาท และ 1,427,569.64 บาท ตามลำดับ จึงทำให้ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2557 จำนวนเงินฝากที่แสดงตามสมุดบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์พิเศษ มียอดคงเหลือแสดงเป็นเงินฝากรวมจำนวน 117,630,967.19 บาท (เอกสารประกอบ 2 แนบท้าย)

ดอกเบี้ยค้ำชำระและค่าปรับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด คำนำวน ณ วันที่ 29 พฤศจิกายน 2556

สัญญาเลขที่ 26/2556 ลงวันที่ 25 มิถุนายน 2556 จำนวนเงินกู้ 1,431,000,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.50 ต่อปี

งวด	วันที่	จำนวนวัน	เงินต้น	ดอกเบี้ย	ชำระดอกเบี้ยบางส่วน	เงินโอนขาด	วันที่ค้าง	ค่าปรับ	หมายเหตุวันที่
อนเงิน	25 มิถุนายน 2556		1,431,000,000.00						ค้ำค่านวนจาก
1	31 กรกฎาคม 2556	36	-	7,703,876.71	1,000,000.00	6,703,876.71	121	188,902.39	31 ก.ค. 56 - 29 พ.ย. 56
2	30 สิงหาคม 2556	30	-	6,468,904.11	1,500,000.00	4,968,904.11	91	105,299.93	30 ส.ค. 56 - 29 พ.ย. 56
3	27 กันยายน 2556	28	-	6,037,643.84	1,000,000.00	5,037,643.84	63	73,908.45	27 ก.ย. 56 - 29 พ.ย. 56
4	31 ตุลาคม 2556	34	-	7,331,424.66	-	7,331,424.66	29	49,512.22	31 ต.ค. 56 - 29 พ.ย. 56
	29 พฤศจิกายน 2556	29	-	6,253,273.97	-	6,253,273.97	0	-	
	รวม	157	-	33,795,123.29	3,500,000.00	30,295,123.29		417,622.99	

๙ ทางนิติกิจของ สหกรณ์เครดิตยูเนียน

หมายเหตุ 28 มิถุนายน 2556 ปรับดอกเบี้ยจากร้อยละ 5.00 ต่อปี เป็น ร้อยละ 5.50 ต่อปี

3. การบันทึกบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลรายการดอกเบี้ยค้ำรับ จากข้อมูลที่หน้าบุคคลที่ผ่านการตรวจสอบและรับรองบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 36,534,759.98 บาท ได้นำเสนอรายการดังกล่าวในชื่อบัญชีเงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด แสดงไว้ในส่วนของสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน (เป็นไปตามคำแนะนำของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ให้บันทึกเป็นสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน) มีข้อสังเกตเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลดอกเบี้ยค้ำรับไว้ในส่วนของสรุปนโยบายการบัญชี ดังนี้ “เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียน คลองจั่น จำกัด จำนวน 36,534,759.98 บาท บันทึกบัญชีด้วยจำนวนเงินคงเหลือ ตามบัญชี ณ วันสิ้นปีปัจจุบัน ซึ่งมีดอกเบี้ยจากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ค้ำรับจำนวน 157,985.88 บาท เนื่องจากสหกรณ์เครดิตยูเนียน คลองจั่น จำกัด อยู่ในระหว่างการฟื้นฟูกิจการสหกรณ์เพื่อให้สามารถดำเนินงานได้ต่อไปตามปกติ ประกอบกับสหกรณ์ให้ความร่วมมือช่วยเหลือเพื่อแก้ไขปัญหาสภาพคล่องทางการเงินกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น โดยคงเงินฝากไว้ที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมระหว่างคณะกรรมการดำเนินการชั่วคราวของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด กับสหกรณ์ผู้ฝากเงิน เมื่อวันที่ 27 พ.ย. 2556 และเป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์” การเปิดเผยข้อมูลในลักษณะดังกล่าว ทำให้ผู้ใช้งบการเงินเข้าใจว่าเงิน 36 ล้านบาทเศษเป็นเงินที่เกิดจากการนำเงินฝากไว้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น ไม่ใช่เป็นจำนวนดอกเบี้ยค้ำรับที่มาจากทำให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนกู้วงเงินให้กู้รวม 1,431 ล้านบาท จากเหตุที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นไม่สามารถชำระดอกเบี้ยได้ (เอกสารประกอบ 1 : หมายเหตุประกอบงบการเงินของผู้สอบบัญชีปี 2556 หน้า 56 คัดจากหนังสือรายงานกิจการประจำปี 2556)

3. การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเพิกถอนหนี้สงสัยจะสูญ หน่วยงานที่กำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์ ได้แก่ กรมส่งเสริมสหกรณ์ และ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์ต่างๆ จะต้องปฏิบัติงานตามข้อกำหนดที่หน่วยงานกำกับดูแลวางเกณฑ์สำหรับการรับรู้รายการในระบบบัญชี ในแต่ละเรื่อง และในเรื่องการให้กู้ยืมเงินแก่สหกรณ์อื่น กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรับรู้รายได้ การตั้งค่าเพิกถอนหนี้สงสัยจะสูญและการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้ ตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วย การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้ และการเพิกถอนหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 ข้อ 6 ให้สหกรณ์จัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้ ออกเป็น 5 ระดับ ดังนี้

- (1) ลูกหนี้ปกติ
- (2) ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน
- (3) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย
- (4) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ
- (5) ลูกหนี้จัดชั้นสูญ

โดยลูกหนี้ที่ได้รับการจัดชั้นคุณภาพตั้งแต่ (2) ถึง (5) ถือเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และระเบียบดังกล่าวได้วางเกณฑ์แบ่งลักษณะคุณภาพลูกหนี้ในแต่ละชั้นไว้ในข้อ 7 , 8 , 9 , 10 , 11 และ ข้อ 12 ดังนี้

ข้อ 7. ลูกหนี้เงินกู้ตามเกณฑ์ข้อหนึ่งข้อใดดังต่อไปนี้ ให้จัดชั้นคุณภาพเป็นลูกหนี้ปกติ

- (1) ลูกหนี้ที่ชำระหนี้ได้ตามกำหนด
- (2) ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินและ / หรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาติดต่อกันไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระและไม่มีพฤติการณ์ที่แสดงว่าจะไม่สามารถชำระหนี้ได้
- (3) ลูกหนี้ที่ได้ขอผ่อนเวลาการชำระหนี้และสามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดเวลาที่ขอผ่อนผัน
- (4) ลูกหนี้ซึ่งสหกรณ์ได้ฟ้องดำเนินคดีแต่มีการชำระหนี้ได้ตามปกติ

ข้อ 8. ลูกหนี้เงินกู้ตามเกณฑ์ข้อหนึ่งข้อใดดังต่อไปนี้ ให้จัดชั้นคุณภาพเป็นลูกหนี้ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน

- (1) ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินและ / หรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาติดต่อกันเกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ
- (2) ลูกหนี้ที่ได้รับการผ่อนเวลาการชำระหนี้ไว้ แต่ผิดนัดไม่ชำระหนี้ตามกำหนดเวลาที่ตกลงกัน

ข้อ 9. ลูกหนี้เงินกู้ตามเกณฑ์ข้อหนึ่งข้อใดดังต่อไปนี้ ให้จัดชั้นคุณภาพเป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัย

- (1) ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินและ / หรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาติดต่อกันเกินกว่า 6 เดือน แต่ไม่เกิน 12 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ
- (2) ลูกหนี้ซึ่งสหกรณ์ได้ฟ้องดำเนินคดีที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามปกติ

ข้อ 10. ลูกหนี้เงินกู้ตามเกณฑ์ข้อหนึ่งข้อใดดังต่อไปนี้ ให้จัดชั้นคุณภาพเป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ

- (1) ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินและ / หรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาติดต่อกันเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

- (2) ลูกหนี้ซึ่งตามพฤติการณ์ไม่สามารถเรียกให้ชำระหนี้ได้
- (3) ลูกหนี้ที่ได้ถูกเจ้าหนีรายอื่นฟ้องและสหกรณ์ได้ยื่นคำขอเจ็ลยทรัพย์
- (4) ลูกหนี้ที่สหกรณ์ได้ฟ้องในคดีล้มละลาย หรือหนี้ที่สหกรณ์ได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่

ลูกหนี้ถูกเจ้าหนีรายอื่นฟ้องในคดีล้มละลาย

ข้อ 11. ลูกหนี้เงินกู้ตามเกณฑ์ข้อหนึ่งข้อใดดังต่อไปนี้ ซึ่งได้ปฏิบัติการโดยสมควรเพื่อให้ได้รับชำระหนี้ แต่ไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้ว ให้จัดชั้นคุณภาพเป็นลูกหนี้จัดชั้นสูญ

- (1) ลูกหนี้ถึงแก่ความตาย เป็นคนสาบสูญ หรือมีหลักฐานว่าหายสาบสูญไปและ ไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้
- (2) ลูกหนี้ที่มีหนี้ของเจ้าหนีรายอื่นที่มีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินทั้งหมดของลูกหนี้ อยู่ในลำดับก่อนสหกรณ์เป็นจำนวนมากกว่าทรัพย์สินของลูกหนี้
- (3) ลูกหนี้ที่สหกรณ์ได้ฟ้องหรือได้ยื่นคำขอเจ็ลยหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนีรายอื่นฟ้องล้มละลายและในกรณีนั้น ๆ ได้มีคำสั่งบังคับคดีหรือคำสั่งของศาลแล้วแต่ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้
- (4) ลูกหนี้ที่สหกรณ์ได้ฟ้องในคดีล้มละลาย หรือหนี้ที่สหกรณ์ได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนีรายอื่นฟ้องในคดีล้มละลาย และในกรณีนั้น ๆ ได้มีการประนอมหนี้กับลูกหนี้โดยศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยการประนอมหนี้ นั้น หรือลูกหนี้ถูกศาลพิพากษาให้เป็นบุคคลล้มละลายและได้มีการแบ่งทรัพย์สินของลูกหนี้ครั้งแรกแล้ว
- (5) ลูกหนี้เงินกู้ที่ไม่สามารถชำระต้นเงินและ / หรือดอกเบี้ยได้โดยสิ้นเชิง

ข้อ 12. ในการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้ตามข้อ 7 ถึงข้อ 11 อาจมีลูกหนี้เงินกู้บางราย ที่สามารถจัดชั้นคุณภาพได้มากกว่าหนึ่งชั้นขึ้นไป ให้สหกรณ์จัดชั้นคุณภาพโดยเรียงจากข้อ 11, ข้อ 10, ข้อ 9, ข้อ 8 และข้อ 7 ตามลำดับ

นอกจากนี้ระเบียบดังกล่าว ยังได้วางเกณฑ์ให้สหกรณ์ผู้ให้กู้ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ไว้ในระเบียบ ข้อ 13 โดยให้สหกรณ์ผู้ให้กู้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราของระดับชั้นคุณภาพลูกหนี้ ตามข้อ 13, 14 และ ในระเบียบดังกล่าวข้อ 15 ได้วางเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

ข้อ 13. ให้สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยให้รับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด

ข้อ 14. ให้สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากต้นเงินคงเหลือ สำหรับลูกหนี้เงินกู้ชั้นคุณภาพต่างๆ ดังนี้

ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ร้อยละ 20

ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย ร้อยละ 50

ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญและลูกหนี้จัดชั้นสูญ ร้อยละ 100

ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ดังกล่าวให้ตั้งค่าเผื่อหนี้
สงสัยจะสูญเต็มจำนวน

ข้อ 15. การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามข้อ 14 ให้ดำเนินการดังนี้

15.1 นำต้นเงินและดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมที่ได้รับชำระภายหลังจากวันสิ้นปีทางบัญชีแต่ก่อน
วันที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงิน มาหักออกจากจำนวนต้นเงินและดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม

15.2 นำมูลค่าหุ้นและหลักประกันที่ปราศจากภาระผูกพันมาหักออกจากจำนวน ต้นเงินตาม
บัญชีของลูกหนี้ ดังนี้

(1) มูลค่าหุ้นซึ่งผู้ถืออยู่ในสหกรณ์ นำมาหักได้ร้อยละ 100

(2) หลักประกันที่เป็นสิทธิในเงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคาร หลักทรัพย์ รัฐบาล
และหลักทรัพย์ที่รัฐบาลหรือกระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย นำมา
หักได้ ร้อยละ 100

(3) หลักประกันอื่นที่มีใช้บุคคลนำมาหักได้ ไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าที่ได้มีการ
จดจำนำ จำนวนไว้ต่อสหกรณ์

15.3 นำจำนวนเงินที่เหลือภายหลังจากข้อ 15.1 และ 15.2 แล้ว คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ตามอัตราที่กำหนดไว้ในข้อ 14 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีที่คำนวณได้ ถ้ามีจำนวนมากกว่ายอดคงเหลือในบัญชี
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ผลต่างถือเป็นค่าใช้จ่ายของปีนั้น ๆ ในทางตรงกันข้าม หากมีจำนวนน้อยกว่ายอดคงเหลือใน
บัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ผลต่างถือเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เกินความต้องการ ให้นำไปปรับลดยอดค่าใช้จ่ายของปี
นั้น ๆ ในบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ

จากหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วย การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และ
การเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 ดังกล่าวแล้ว สหกรณ์ทุกแห่งในประเทศจะต้องปฏิบัติตาม เนื่องจากต้องอยู่ภายใต้
การกำกับดูแลของกรมส่งเสริมสหกรณ์ และ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เพื่อให้การนำเสนองบแสดงฐานะทางการเงิน
ใกล้เคียงกับสิ่งที่ควรจะเป็น

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้อยู่ได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- สหกรณ์ระงับการรับรู้อยู่ได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน 16,092,637.41 บาท ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปีเป็นจำนวน 1,009,147,574.00 บาท
- สหกรณ์รับรู้ผลขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ เป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ
- เงินลงทุนระยะสั้น/ เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุนสำหรับเงินลงทุนระยะสั้น/ เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมและจะถือไว้จนครบกำหนด ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหาก ในส่วนทุนของสหกรณ์ และจะรับรู้เป็นรายได้ หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้วันจำนวนที่เพียงพอสำหรับการขาดทุน ซึ่งอาจเกิดขึ้น โดยคิดเป็นร้อยละของยอดลูกหนี้ ณ วันสิ้นปี ตามอายุของหนี้ที่ค้างชำระของลูกหนี้แต่ละราย
- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้ และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ/ ของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน
- สหกรณ์ได้ตกลงเป็นตัวแทนให้บริการรับชำระเคาน์เตอร์เซอร์วิสกับบริษัท เงินค้ำประกัน 200,000.00 บาท ค่าเฟรนไชส์ 30,000.00 บาท ระยะเวลา 3 ปี ผลตอบแทน จำนวนบิล 1 - 1,000 ฉบับ อัตราผลตอบแทน ฉบับละ 4.00 บาท ถัดกัน 1,000 ฉบับขึ้นไป อัตราผลตอบแทน ฉบับละ 5.00 บาท
- ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- ซอฟต์แวร์ต่าง ๆ คิดจ่ายเต็มจำนวนในปีที่ใช้งาน
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารสำนักงานค้ำจ่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงภายในระยะเวลาไม่เกิน 20 ปี

① เงินฝากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด จำนวน 36,534,759.98 บาท บันทึกบัญชีด้วยจำนวนเงินคงเหลือ ตามบัญชี ณ วันสิ้นปีปัจจุบัน ซึ่งมีดอกเบี้ยจากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ค้างรับจำนวน 157,985.88 บาท เนื่องจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด อยู่ในระหว่างการฟื้นฟูกิจการสหกรณ์เพื่อให้สามารถดำเนินงาน ได้ต่อไปตามปกติประกอบกับสหกรณ์ให้ความร่วมมือช่วยเหลือเพื่อแก้ไขปัญหาขาดสภาพคล่องทางการเงิน โดยคงเงินฝากไว้ที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมระหว่างคณะกรรมการดำเนินการชั่วคราวของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด กับสหกรณ์ผู้ฝากเงิน เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2556 และเป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- เงินสดในงบทดลองเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักประกันค้ำประกันหนี้สินด้วย
- สหกรณ์ได้ดำเนินการตามกฎกระทรวง ว่าด้วย การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ พ.ศ. 2550 ตามหนังสือที่ กษ1106/2741 ลงวันที่ 19 พ.ย. 2550

ธนาคารนครหลวงกรุงเทพธนบุรี จำกัด สาขาคลองจั่น
 รายการฝากถอน เงินฝาก
 สมุดบัญชีเงินฝาก ประเภท ออมทรัพย์พิเศษ

หน้า: 1

เลขที่บัญชี : 001-12-007500-5 ชื่อบัญชี : ธนาคารออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด

วันที่	รหัส	ถอน	ค่าธรรมเนียม	ฝาก	คงเหลือ	หมายเลข
15/10/2556	BAL				.00	
29/11/56	GOB			30,295,123.29	30,295,123.29	965770
29/11/56	CDB			417,622.99	30,712,746.28	965776
26/12/56	CDB			5,822,013.70	16,534,759.98	968590
31/12/56	INT			157,986.02	36,692,746.00	989897
3	17	CDB		7,762,684.93	44,455,430.93	993971
28/02/57	CDB			6,037,643.84	50,493,074.77	997498
28/03/57	CDB			6,037,643.84	56,530,718.61	1000241
30/04/57	CDB			7,115,794.52	63,646,513.13	1002906
30/05/57	CDB			6,468,904.11	70,115,417.24	1011611
27/06/57	CDB			6,037,643.84	76,153,061.08	1014448
30/06/57	INT			805,651.53	76,958,712.61	1036931
31/07/57	CDB			7,331,424.66	84,290,137.27	1044572
29/08/57	CDB			6,253,273.97	90,543,411.24	1050199
30/09/57	CDB			6,900,164.38	97,443,575.62	1053982
31/10/57	CDB			6,684,534.25	104,128,109.87	1054872
28/11/57	CDB			6,037,643.84	110,165,753.71	1057178
26	57	CDB		6,037,643.84	116,203,397.55	1059529
31/12/57	INT			1,427,569.64	117,630,967.19	1081225

บรรณานุกรม

- feath333. 2556. 1 **Face Time 17 7 2556** เปิดใจ สุภชัย ศรีสุภอักษร หลังโดนคดีข้อโกง 1.2 หมิ่นล้าน.
(ออนไลน์) แหล่งที่มา : <https://www.youtube.com/watch?v=U6oEeCihC5I>
เผยแพร่เมื่อ 17 กรกฎาคม 2556
- feath333. 2556. 2 **Face Time 18 7 2556** เปิดใจ สุภชัย ศรีสุภอักษรหลังโดนคดีข้อโกง 1.2 หมิ่นล้าน ตอนที่
2. (ออนไลน์) แหล่งที่มา : https://www.youtube.com/watch?v=hTkGjsn_Rh4.
เผยแพร่เมื่อ 18 กรกฎาคม 2556
- feath333. 2556. 3 **Face Time 18 7 2556** เปิดใจ สุภชัย ศรีสุภอักษรหลังโดนคดีข้อโกง 1.2 หมิ่นล้าน ตอนที่
2. (ออนไลน์) แหล่งที่มา : <https://www.youtube.com/watch?v=ZrFT0t9RuYY>.
เผยแพร่เมื่อ 18 กรกฎาคม 2556
- janejira youngpeng.2556. **วิกฤติสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น.** (ออนไลน์) แหล่งที่มา : <https://xanxuskiss.wordpress.com/2013/09/18/วิกฤติสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น/> เผยแพร่เมื่อ 18 กันยายน 2556
- Mediapoint MP. 2556. **Make** สหกรณ์ 27 สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น.(ออนไลน์) แหล่งที่มา :
<https://www.youtube.com/watch?v=8PLfceLDNZs>. เผยแพร่เมื่อ 12 ตุลาคม 2556
- Nation X files. 2556. **Promote Nation X Files-ผลประโยชน์ทับซ้อน สหกรณ์คลองจั่น 270756.** (ออนไลน์)
แหล่งที่มา : <https://www.youtube.com/watch?v=4umhFgaSfJI>.
เผยแพร่เมื่อ 25 กรกฎาคม 2556
- Thaipublica.2556. “เฉลิมพล คุณสัมพันธ์”ประธานชั่วคราวสหกรณ์ฯ คลองจั่น เร่งแผนฟื้นฟูกิจการ ทวง
เงินธรรมกาย ระบุสภาพคล่องซืด เจ้าหนี้ทิ้ง”แบงก์-สหกรณ์”เรียกเงินคืน.(ออนไลน์) แหล่งที่มา :
<http://thaipublica.org/2013/12/credit-unions-klongchan-25/> เผยแพร่เมื่อ 11 ธันวาคม 2556
- Thaipublica.2557. **บอร์ดชั่วคราวดันแผนฟื้นฟูสหกรณ์ฯ คลองจั่น หวังพึ่งศาลล้มละลาย – หาแหล่งเงินกู้
5 พันล้าน ขอเวลา 8-10 ปี.** (ออนไลน์) แหล่งที่มา : <http://thaipublica.org/2014/01/credit-unions-klongchan-27/> เผยแพร่เมื่อ 27 มกราคม 2557
- Thaipublica.2557. **ดีเอสไอส่งอัยการแล้ว คดี “สุภชัย ศรีสุภอักษร” และพวก ยักยอกทรัพย์สินสหกรณ์ฯ คลอง
จั่น – ปปง. ยึดทรัพย์เพิ่ม.**(ออนไลน์) แหล่งที่มา : <http://thaipublica.org/2014/02/credit-unions-klongchan-28/> เผยแพร่เมื่อ 27 กุมภาพันธ์ 2557
- Thaipublica.2557. **“จุมพล สงวนสิน”อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ลุยฟื้นฟูสหกรณ์ฯ คลองจั่น ยัน “ล้ม
ไม่ได้”.** (ออนไลน์) แหล่งที่มา : <http://thaipublica.org/2014/04/credit-unions-klongchan-29/>.
เผยแพร่เมื่อ 19 เมษายน 2557

- Thaipublica.2557. บอร์ดชุดใหม่สหกรณ์ฯ คลองจั่นเร่งประชุมเจ้าหน้าที่ทั้งรายใหญ่-รายย่อยและสมาชิก ขอมติยื่นฟื้นฟูกิจการ. (ออนไลน์) แหล่งที่มา : <http://thaipublica.org/2014/04/credit-unions-klongchan-30/> เผยแพร่เมื่อ 27 เมษายน 2557
- Thaipublica.2557. “ศุภชัย ศรีศุภอักษร”อดีตประธานสหกรณ์ฯ คลองจั่น เสนอขอรับปลอมแปลงเอกสาร กู้เงิน 1,810 ล้านบาท กรณีสัญญาของ“จรรยา ตรีกิจสุนทร”.(ออนไลน์) แหล่งที่มา:<http://thaipublica.org/2014/05/credit-unions-klongchan-31/> เผยแพร่เมื่อ 9 พฤษภาคม 2557.
- Thaipublica.2557. บอร์ดชุดใหม่สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นถอนฟ้องสำนักข่าว “ไทยพับลิก้า” คดีหมิ่นประมาท. (ออนไลน์) แหล่งที่มา : <http://thaipublica.org/2014/05/credit-unions-klongchan-32/> เผยแพร่เมื่อ 16 พฤษภาคม 2557
- Thaipublica.2557. “ศุภชัย ศรีศุภอักษร – สหกรณ์ฯ คลองจั่น” ถอนฟ้อง “ไทยพับลิก้า” (ออนไลน์) แหล่งที่มา : <http://thaipublica.org/2014/06/credit-unions-klongchan-33/> เผยแพร่เมื่อ 2 มิถุนายน 2557
- กรมส่งเสริมสหกรณ์,กระทรวงเกษตรและสหกรณ์การเกษตร. คู่มือธรรมาภิบาลในสหกรณ์ .(ออนไลน์) แหล่งที่มา : <http://webhost.cpd.go.th/ewt/prachinburi/download/ฐานข้อมูลกลาง/กบส/คู่มือการสร้างธรรมาภิบาลในสหกรณ์.pdf> เผยแพร่เมื่อ - ไม่ระบุวันเผยแพร่
- คณะกรรมการชั่วคราวสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด พ.ศ. 2556. แผนกลยุทธ์ฟื้นฟูและเสริมสภาพคล่อง สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น โดยคณะกรรมการชั่วคราวสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด พ.ศ. 2556. (ออนไลน์) แหล่งที่มา : <http://thaipublica.org/wp-content/uploads/2013/08/แผนกลยุทธ์...pdf> เผยแพร่เมื่อ 1 สิงหาคม 2556
- คณะกรรมการกฤษฎีกา,สำนักงาน. 2554. พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม 2553. (ออนไลน์) แหล่งที่มา : http://www.parliament.go.th/ewtadmin/ewt/elaw_parcy/download/article/article_20110916140748.pdf เผยแพร่เมื่อ 16 กันยายน 2554
- จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยจำกัด,สหกรณ์ออมทรัพย์. ข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด. (ออนไลน์) แหล่งที่มา : <http://www.savings.chula.ac.th/rules1.html>. เผยแพร่เมื่อ - ไม่ระบุวันเผยแพร่
- จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.2557. ระเบียบและข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด. (ออนไลน์) แหล่งที่มา : http://www.savings.chula.ac.th/sav/?page_id=539. เผยแพร่เมื่อ - ไม่ระบุวันเผยแพร่

ตรวจบัญชีสหกรณ์, กรม. คู่มือการตรวจสอบกิจการสหกรณ์. (ออนไลน์) แหล่งที่มา :

http://www.cad.go.th/ewtadmin/ewt/cadweb_client/ewt_news.php?nid=5630.

เผยแพร่เมื่อ- ไม่ระบุวันเผยแพร่

ไทยรัฐทีวี ,ทีมข่าว.2556. ดีเอสไอ'จ่อ เรียก'ปช.สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น'รับทราบข้อกล่าวหา.

(ออนไลน์) แหล่งที่มา : <http://www.thairath.co.th/content/359154>. เผยแพร่เมื่อ 25 กรกฎาคม 2556

สำนักนายทะเบียนและกฎหมาย, กรมส่งเสริมสหกรณ์. ร่างระเบียบสหกรณ์. (ออนไลน์) แหล่งที่มา :

http://webhost.cpd.go.th/rlo/regulation_dl.html. เผยแพร่เมื่อ- ไม่ระบุวันเผยแพร่

เอกสารอ้างอิง

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัดชุดที่ 53 ปี 2557.รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด และเอกสารสัญญาการให้กู้และเอกสารสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

ประชุมครั้งที่ 1069 /2556 วันอังคารที่ 18 มิถุนายน 2556. เอกสารอัดสำเนา.

ประชุมครั้งที่ 1076 /2556 วันพุธที่ 20 พฤศจิกายน 2556. เอกสารอัดสำเนา.

ภาคผนวก

คำสั่ง สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด
ที่ 40/2557

เรื่อง แต่งตั้งคณะกรรมการศึกษาการทำธุรกรรมและนิติสัมพันธ์ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด และสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2557 ได้มีมติเลือก สมาชิก 8 ท่าน เพื่อศึกษาและกำหนดแนวทางในการเรียกหนี้คืนจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด ดังนั้น สหกรณ์ออมทรัพย์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด จึง แต่งตั้งคณะทำงานศึกษาและกำหนดแนวทางในการเรียกหนี้คืนจากสหกรณ์เครดิต ยูเนียนคลองจั่น จำกัด ตามคำสั่งที่ 17/2557 ลงวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2557

เพื่อให้การปฏิบัติตามมติของที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2556 ถูกต้อง เหมาะสม สหกรณ์จึงขอยกเลิก คำสั่ง ดังกล่าว และมีคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการศึกษาการทำธุรกรรมและนิติสัมพันธ์ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย จำกัด และสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด โดยมีองค์ประกอบดังต่อไปนี้

1. ผศ.ปริญญา	ผ่องผุดพันธ์	ประธานกรรมการ
2. ผศ.พงษ์ศักดิ์	กรรณล้วน	รองประธานกรรมการ
3. นางสุมาลี	โคกขุนทด	กรรมการ
4. นายบุญชอบ	มีนภา	กรรมการ
5. รศ.ดร.สวัสดิ์	แสงบางปลา	กรรมการ
6. รศ.ชูชาติ	ธรรมเจริญ	กรรมการ
7. น.ส.วรรณิตา	วิไลวรรณ	กรรมการ
8. นายวิเชียร	ปลื้มคิด	กรรมการและเลขานุการ
9. นางลัดดาวัลย์	บศิริฐ	ผู้ช่วยเลขานุการ

หน้าที่

- ศึกษาการทำธุรกรรมและนิติสัมพันธ์ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด และสหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่น จำกัด
 - รายงานผลต่อที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2557
- ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2557 โดยให้ได้รับเงินค่าเบี้ยประชุมคนละ 1,200.- บาทต่อครั้ง

สั่ง ณ วันที่ 18 มีนาคม พ.ศ. 2557



(รองศาสตราจารย์ ดร.บัญญัติ ชาลาภิรมย์)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด

ภาคผนวก 2

ระเบียบ สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด
ว่าด้วย การให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน
พ.ศ. 2550

โดยที่เห็นเป็นการสมควรกำหนดระเบียบ สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด ในส่วนที่เกี่ยวกับการให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ปัจจุบัน

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด ข้อ 47 (10) และข้อ 60 (2) คณะกรรมการดำเนินการในการประชุมครั้งที่ 944/2550 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2550 จึงมีมติให้กำหนดระเบียบ ว่าด้วย การให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน ไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบ สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด ว่าด้วย การให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน พ.ศ. 2550”

ข้อ 2. ให้ยกเลิก “ระเบียบ สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด ว่าด้วย การให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น พ.ศ. 2545”

ข้อ 3. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่น่ายทะเบียนสหกรณ์เห็นชอบเป็นต้นไป

ข้อ 4. บรรดาระเบียบ ประกาศ คำสั่ง มติ และข้อตกลงอื่นใดซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ ให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 5. ในระเบียบนี้

“สหกรณ์”	หมายถึง	สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด
“คณะกรรมการ”	หมายถึง	คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด
“คณะอนุกรรมการ”	หมายถึง	คณะอนุกรรมการการให้สินเชื่อ สหกรณ์ออมทรัพย์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด
“ประธานกรรมการ”	หมายถึง	ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด
“รองประธานกรรมการ”	หมายถึง	รองประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด
“เหรียญกษาปณ์”	หมายถึง	เหรียญกษาปณ์สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย จำกัด
“เลขานุการ”	หมายถึง	เลขานุการสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย จำกัด
“สหกรณ์อื่น”	หมายถึง	สหกรณ์ประเภทออมทรัพย์ และสหกรณ์ประเภทอื่น

ข้อ 6. สหกรณ์จะพิจารณาให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่นได้ต่อเมื่อสหกรณ์มีเงินทุนเหลือจากการให้เงินกู้แก่สมาชิกแล้ว ทั้งนี้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการเป็นราย ๆ ไป

ข้อ 7. คณะกรรมการมอบหมายให้คณะอนุกรรมการ มีอำนาจพิจารณาอนุมัติให้กู้แก่สหกรณ์อื่นได้ตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

7.1 หลักเกณฑ์การพิจารณาให้กู้เงินแก่สหกรณ์ประเภทออมทรัพย์ มีดังนี้

7.1.1 วงเงินที่จะพิจารณาให้กู้จะต้องไม่เกินหนึ่งเท่าครึ่งของทุนของสหกรณ์ที่ขอกู้ หรือไม่เกินวงเงินกู้ยืมประจำปีที่น่าจะเหี่ยยงในสหกรณ์ให้ความเห็นชอบ สุดแต่จำนวนไหนจะน้อยกว่ากัน ทั้งนี้ให้หักหนี้เงินกู้ คงค้างทั้งหมดออกก่อน

7.1.2 สหกรณ์ที่ขอกู้เป็นครั้งแรก จะอนุมัติให้กู้ได้ไม่เกินเงินไม่เกิน 100 ล้านบาท

7.1.3 สหกรณ์ที่ขอกู้ซึ่งเคยกู้กันมาก่อนแล้ว จะอนุมัติให้กู้ได้ไม่เกินเงินไม่เกิน 300 ล้านบาท โดยพิจารณาจากสินทรัพย์ ดังนี้

7.1.3.1 สินทรัพย์น้อยกว่า 500 ล้านบาท ให้กู้ได้ไม่เกินเงินไม่เกิน 100 ล้านบาท

7.1.3.2 สินทรัพย์ 500 - 1,000 ล้านบาท ให้กู้ได้ไม่เกินเงินไม่เกิน 200 ล้านบาท

7.1.3.3 สินทรัพย์ 1,000 ล้านบาทขึ้นไป ให้กู้ได้ไม่เกินเงินไม่เกิน 300 ล้านบาท

7.1.4 งวดการชำระหนี้ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำหนด แต่ต้องไม่เกินหนึ่งร้อยแปดสิบเดือน โดยคำนวณดอกเบี้ยตามเงินต้นคงเหลือเป็นรายวัน

7.1.5 คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ที่ขอกู้ ต้องค้ำประกันเงินกู้เป็นส่วนรายบุคคลเต็มวงเงินกู้

7.1.6 การจ่ายเงินกู้จะจ่ายเป็นงวด ๆ หรือจ่ายครั้งเดียวทั้งหมดก็ได้ โดยกำหนดวันและจำนวนเงินไว้ในสัญญาให้ชัดเจน

7.1.7 การเปลี่ยนแปลงวันรับเงินกู้ การเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินกู้ที่จะรับในแต่ละงวด การเปลี่ยนแปลงจำนวนงวดที่จะรับเงิน การส่งชำระหนี้ก่อนกำหนด ให้ประธานกรรมการเป็นผู้อนุมัติแล้วนำแจ้งคณะอนุกรรมการเพื่อทราบต่อไป

7.1.8 สหกรณ์ที่ขอกู้มาเป็นกรณีเร่งด่วน ข้อมูลทางการเงินอยู่ในเกณฑ์ที่กำหนดไว้ และเป็นสหกรณ์ที่ขอกู้ซึ่งเคยกู้เงินกันมาก่อนแล้ว ให้ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการคนใดคนหนึ่ง เสร็จฎุฎิกเลขานุการ ร่วมกันพิจารณาอนุมัติ แล้วนำแจ้งคณะอนุกรรมการเพื่อทราบต่อไป

7.1.9 กรณีอื่นใดนอกเหนือจากหลักเกณฑ์ในข้อ 7.1.1 ถึงข้อ 7.1.8 ให้รวบรวมข้อมูลเสนอคณะกรรมการเพื่อพิจารณา

7.2 หลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติเงินกู้ให้แก่สหกรณ์ประเภทอื่น มีดังนี้

7.2.1 หลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติเงินกู้ให้เป็นไปตาม ข้อ 7.1

7.2.2 ให้มีหลักทรัพย์สินค้ำประกันเงินกู้เต็มวงเงิน โดยใช้หลักเกณฑ์การประเมินราคา

หลักทรัพย์ เช่นเดียวกับการประเมินราคาหลักทรัพย์ของสมาชิกโดยอนุโลม

ข้อ 8. ให้คณะกรรมการแจ้งผลการพิจารณาให้คณะกรรมการเพื่อทราบ

ข้อ 9. อัตราดอกเบี้ยให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์

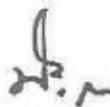
ข้อ 10. ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัยอันทำให้สหกรณ์ผู้กู้ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตามกำหนด สหกรณ์ผู้กู้อาจยื่นคำร้องขอผ่อนผันเลื่อนกำหนดเวลาชำระคืนเงินกู้ต่อสหกรณ์ เพื่อให้คณะกรรมการพิจารณาการผ่อนผันตามที่เห็นสมควร

ข้อ 11. เมื่อถึงกำหนดชำระคืนเงินกู้ หากสหกรณ์ผู้กู้ไม่ชำระคืนเงินกู้ และไม่ได้รับการผ่อนผันจากคณะกรรมการ สหกรณ์ผู้กู้จะต้องเสียเบี้ยปรับ ผิดนัดชำระหนี้เป็นรายวัน ตามอัตราที่กำหนดไว้ในสัญญาเงินกู้

ข้อ 12. ในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้ ให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจวินิจฉัยชี้ขาด

ข้อ 13. ให้ประธานกรรมการเป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้

กำหนดไว้ ณ วันที่ 25 เมษายน 2550



(รองศาสตราจารย์บัญชา ชลาภิรมย์)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด

