

ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

ว่าด้วยการรับจดทะเบียนข้อบังคับเกี่ยวกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
และคณะกรรมการการลงทุน พ.ศ. ๒๕๖๔

ด้วยกฎกระทรวง การดำเนินงานและกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. ๒๕๖๔ ได้มีผลบังคับใช้ในวันที่ ๑๐ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๔ โดยหมวด ๒ ข้อ ๖ และข้อ ๗ ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์ขนาดใหญ่แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และสหกรณ์ที่มีสัดส่วนการลงทุนมากกว่าร้อยละสิบของทุนเรือนหุ้นและทุนสำรองหรือเงินลงทุนมากกว่าหนึ่งพันล้านบาทให้แต่งตั้งคณะกรรมการการลงทุนและคณะกรรมการทั้งสองคณะนี้ ให้มีองค์ประกอบและอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ ซึ่งสหกรณ์หลายแห่งยังไม่สามารถจัดประชุมใหญ่เพื่อแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับได้ทันที จึงอาจทำให้เกิดข้อขัดข้องในการดำเนินกิจการของสหกรณ์ได้

เพื่อกำหนดกรอบแนวทางในการกำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการการลงทุนที่นายทะเบียนสหกรณ์จะให้ความเห็นชอบรับจดทะเบียนข้อบังคับ โดยอาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๖ (๘) มาตรา ๓๗ มาตรา ๔๔ และมาตรา ๑๐๕ แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม นายทะเบียนสหกรณ์จึงกำหนดระเบียบไว้ดังนี้

ข้อ ๑ ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการรับจดทะเบียนข้อบังคับเกี่ยวกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการการลงทุน พ.ศ. ๒๕๖๔”

ข้อ ๒ ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๓ บรรดาระเบียบ คำสั่ง ประกาศ หรือคำแนะนำอื่นใด ในส่วนที่ได้กำหนดไว้แล้ว ขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ ให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ ๔ ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายความว่า สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์หรือสหกรณ์เครดิตยูเนียน

“สหกรณ์ขนาดใหญ่” หมายความว่า สหกรณ์ซึ่งมีขนาดสินทรัพย์ตั้งแต่ห้าพันล้านบาทขึ้นไป และชุมนุมสหกรณ์

“สหกรณ์ขนาดเล็ก” หมายความว่า สหกรณ์ซึ่งมีขนาดสินทรัพย์น้อยกว่าห้าพันล้านบาท

“การลงทุน” หมายความว่า สหกรณ์นำเงินไปลงทุนตามความในมาตรา ๖๒ (๓) - (๗) แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒

ข้อ ๕ รายการที่เกี่ยวกับองค์ประกอบและอำนาจหน้าที่ที่จะกำหนดในข้อบังคับ ให้กำหนดรายการเป็นไปตามกรอบแนวทางที่นายทะเบียนสหกรณ์ให้ความเห็นชอบไว้ตามแบบแนบท้ายระเบียบนี้ รวมทั้งหลักเกณฑ์ที่จะให้ความเห็นชอบรับจดทะเบียนข้อบังคับเพิ่มเติมในแต่ละรายการ ดังนี้

(๑) องค์ประกอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการการลงทุน

(๑.๑) คณะกรรมการดำเนินการแต่งตั้งคณะกรรมการจากกรรมการดำเนินการหรืออาจแต่งตั้งบุคคลภายนอกที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิเพื่อเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการ โดยมีจำนวนกรรมการตั้งแต่ ๓ คนขึ้นไป มีตำแหน่งเป็นประธานคนหนึ่งและเลขานุการคนหนึ่งนอกนั้นเป็นกรรมการ และเพื่อให้คณะกรรมการแต่ละคณะมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน กรรมการทั้งสองคณะต้องไม่เป็นบุคคลคนเดียวกัน

(๑.๒) การประชุมคณะกรรมการให้ประชุมตามคราวที่มีกิจธุระ หรือมีการประชุมกันเดือนละหนึ่งครั้งเป็นอย่างน้อย โดยให้ประธานหรือเลขานุการนัดเรียกประชุม และต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการจึงจะเป็นองค์ประชุม และให้รายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบหรือพิจารณาในการประชุมคราวถัดไป และให้รายงานต่อที่ประชุมใหญ่ทราบหรืออนุมัติ โดยแสดงรายละเอียดดังกล่าวในรายงานประจำปี

(๒) อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการการลงทุน

(๒.๑) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีอำนาจหน้าที่ในการศึกษา วิเคราะห์ และกำหนดนโยบาย กระบวนการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย ด้านสินเชื่อ การลงทุน สภาพคล่อง ปฏิบัติการและด้านอื่น ๆ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของสหกรณ์ กำกับดูแลเรื่องธรรมาภิบาล ประเมินผล ติดตาม ทบทวนความเพียงพอของนโยบายเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และอำนาจหน้าที่อื่น ๆ ที่ข้อบังคับกำหนด และตามที่คณะกรรมการดำเนินการมอบหมาย

(๒.๒) คณะกรรมการการลงทุน มีอำนาจหน้าที่ในการศึกษา วิเคราะห์ และกำหนดนโยบายและแผนเกี่ยวกับการลงทุนประจำปีให้สอดคล้องกับนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงโดยรวม กำกับดูแล ติดตามผลให้เป็นไปตามแผน กำกับดูแลเรื่องธรรมาภิบาลเกี่ยวกับการลงทุน และอำนาจหน้าที่อื่น ๆ ที่ข้อบังคับกำหนด และตามที่คณะกรรมการดำเนินการมอบหมาย

ข้อ ๖ ข้อบังคับสหกรณ์ใดที่ได้รับจดทะเบียนไปแล้วและขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ให้สหกรณ์แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับในคราวประชุมใหญ่ของสหกรณ์ที่จะมีขึ้นในครั้งแรกถัดจากวันที่ระเบียบนี้ใช้บังคับ กรณีสหกรณ์ใดกำหนดให้มีการประชุมใหญ่ไว้ก่อนแล้ว และวันที่กำหนดนั้นมีระยะเวลาไม่เกิน ๓๐ วัน นับจากวันที่ระเบียบนี้ใช้บังคับ หรือมีเหตุอันไม่อาจดำเนินการให้ที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับได้ทัน ให้สหกรณ์ดำเนินการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับในการประชุมใหญ่ของสหกรณ์ครั้งถัดไปได้

ข้อ ๗ สหกรณ์ใดที่ต้องดำเนินการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการการลงทุนตามกฎหมายกระทรวง การดำเนินงานและกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. ๒๕๖๔ ซึ่งจะต้องมีองค์ประกอบและอำนาจหน้าที่เป็นไปตามที่กำหนดในข้อบังคับแต่ยังไม่ได้กำหนดให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ให้นำความตามระเบียบนี้และรายการตามกรอบ

แนวทางที่นายทะเบียนสหกรณ์ให้ความเห็นชอบ ถือใช้เป็นส่วนหนึ่งของข้อบังคับไปพลางก่อน โดยอนุโลม

ข้อ ๘ นับแต่วันที่ระเบียบนี้ใช้บังคับ ข้อบังคับสหกรณ์ใดที่กำหนดให้มีคณะกรรมการอื่น หรือคณะอนุกรรมการซึ่งมีองค์ประกอบและอำนาจหน้าที่ เช่นเดียวกับความตามระเบียบนี้เป็นอย่างน้อย แต่มีชื่อเรียกเป็นอย่างอื่นก็ให้ถือใช้บังคับต่อไปได้

ประกาศ ณ วันที่ ๒๘ เมษายน พ.ศ. ๒๕๖๔

วิศิษฐ์ ศรีสุวรรณ

อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์

นายทะเบียนสหกรณ์

**การกำหนดรายการเกี่ยวกับองค์ประกอบและอำนาจหน้าที่
ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการการลงทุน
ที่นายทะเบียนสหกรณ์เห็นชอบให้กำหนดในข้อบังคับ**

ข้อ... คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ให้คณะกรรมการดำเนินการแต่งตั้งกรรมการดำเนินการเป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจำนวน¹.....คน โดยให้มีตำแหน่งประธานกรรมการคนหนึ่งและเลขานุการคนหนึ่ง นอกนั้นเป็นอนุกรรมการ

คณะกรรมการดำเนินการอาจแต่งตั้งบุคคลภายนอกที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในตำแหน่งได้เท่ากับกำหนดเวลาของคณะกรรมการดำเนินการซึ่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงนั้น

ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประชุมกันตามคราวที่มีกิจธุระ หรือมีการประชุมกันเดือนละหนึ่งครั้งเป็นอย่างน้อยและให้ประธานอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือเลขานุการนัดเรียกประชุมได้

ในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ต้องมีอนุกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนอนุกรรมการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม

ข้อวินิจฉัยทั้งปวงของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ให้เสนอคณะกรรมการดำเนินการในการประชุมคราวถัดไปทราบและพิจารณา

ข้อ... อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจและหน้าที่ดำเนินการตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติ หรือคำสั่งของสหกรณ์ในส่วนที่เกี่ยวข้องซึ่งรวมทั้งในข้อต่อไปนี้

(1) ศึกษา วิเคราะห์ และกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา โดยครอบคลุมถึง ความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ การลงทุน สภาพคล่อง ปฏิบัติการและด้านอื่น ๆ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์เสนอคณะกรรมการดำเนินการอนุมัติ

(2) มีอำนาจตัดสินใจในการดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง ภายใต้ขอบเขตความรับผิดชอบที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

(3) ประเมิน ติดตาม กำกับดูแล และทบทวนความเพียงพอของนโยบายเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

(4) รายงานแผนดำเนินงานที่ควรปรับปรุงแก้ไข ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญให้แก่คณะกรรมการดำเนินการ เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินกิจการของสหกรณ์

(5) กำกับดูแลเรื่องธรรมาภิบาลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง

(6) รายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการดำเนินการและต่อที่ประชุมใหญ่ทราบโดยแสดงรายละเอียดในรายงานประจำปี

(7) ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่คณะกรรมการดำเนินการมอบหมาย

¹ กำหนดเป็นจำนวนรวมทั้งหมดเป็นตัวเลข เช่น ๓ คน หรือ ๕ คน

ข้อ... คณะอนุกรรมการการลงทุน ให้คณะกรรมการดำเนินการแต่งตั้งกรรมการดำเนินการเป็น คณะอนุกรรมการการลงทุนจำนวน ².....คน และต้องไม่มีกรรมการดำเนินการที่เป็นคณะอนุกรรมการ บริหารความเสี่ยงเป็นอนุกรรมการด้วย โดยให้มีตำแหน่งประธานกรรมการคนหนึ่งและเลขานุการคนหนึ่ง นอกนั้นเป็นอนุกรรมการ

คณะกรรมการดำเนินการอาจแต่งตั้งบุคคลภายนอกที่ผู้ทรงคุณวุฒิเป็นที่ปรึกษา คณะอนุกรรมการได้

คณะอนุกรรมการการลงทุนให้อยู่ในตำแหน่งได้เท่ากับ กำหนดเวลาของคณะกรรมการ ดำเนินการซึ่งตั้งคณะอนุกรรมการการลงทุนนั้น

ให้คณะอนุกรรมการการลงทุนประชุมกันตามคราวที่มีกิจธุระ หรือมีการประชุมกัน เดือนละหนึ่งครั้งเป็นอย่างน้อยและให้ประธานอนุกรรมการการลงทุน หรือเลขานุการนัดเรียกประชุมได้

ในการประชุมคณะอนุกรรมการการลงทุน ต้องมีอนุกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง ของจำนวนอนุกรรมการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม

ข้อวินิจฉัยทั้งปวงของคณะอนุกรรมการการลงทุนให้เสนอคณะกรรมการดำเนินการ ในการประชุมคราวถัดไปทราบและพิจารณา

ข้อ... อำนาจหน้าที่ของคณะอนุกรรมการการลงทุน ให้คณะอนุกรรมการการลงทุนมีอำนาจและ หน้าที่ดำเนินการตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติ หรือคำสั่งของสภกรรมในส่วนที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมทั้ง ในข้อต่อไปนี้

(1) ศึกษา วิเคราะห์ และกำหนดนโยบายและแผนเกี่ยวกับการลงทุนประจำปีให้สอดคล้องกับ นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงโดยรวม และเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเพื่อเสนอให้ที่ประชุม ใหญ่อนุมัติ

(2) พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนและแผนจัดการการลงทุน ภายใต้ขอบเขตที่คณะกรรมการ ดำเนินการกำหนด

(3) ประเมิน ติดตาม และกำกับดูแลผลประโยชน์จากการลงทุน และจัดให้มีการควบคุม ภายในที่เหมาะสม

(4) กำกับดูแลเรื่องธรรมาภิบาลเกี่ยวกับการลงทุน

(5) รายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบและรายงานผลการ ปฏิบัติงานให้ที่ประชุมใหญ่ทราบในรายงานประจำปี

(6) ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่คณะกรรมการดำเนินการมอบหมาย

² กำหนดเป็นจำนวนรวมทั้งหมดเป็นตัวเลข เช่น ๓ คน หรือ ๕ คน