

๒๕๖๓-๒๕๖๔

ร่าง

File Tick

๑๖๖๑/๑๐๖

ธนาคารที่ประสบความสำเร็จในการให้สินเชื่อแก่โครงการที่มีเทคโนโลยี
ในระดับฐานราก (รากหญ้า)

โดย Mr. Zachariah K. Chianda*

บทนำ

หนึ่งในองค์ประกอบที่สำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศให้มีความเข้มแข็ง และมีความ
ยั่งยืน คือ ความสามารถในการเข้าถึงบริการทางการเงินที่สามารถจัดให้กับประชากรส่วนใหญ่ในวง
กว้าง

ความสำคัญของบริการทางการเงินที่มีต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศคือ การ
เข้าใจถึงความเป็นอยู่ที่ดีที่นอกเหนือการให้สินเชื่อ ความมั่นคง การออมเงินที่มีคุณภาพสูงถูกจัดเป็น
บริการทางการเงินที่จำเป็นที่สุดของครัวเรือนที่ยากจน มีความต้องการร่วมกันของทุกครัวเรือนโดยไม่
คำนึงถึงการจัดชั้นทางเศรษฐกิจ ก็คือ การจัดการด้านการเงินของคนที่ต้องการลดความอ่อนแออันเกิดจาก
ความผันผวนของกระแสเงินสด และยังมีความต้องการการสะสมการออมเงินเพื่อการลงทุน และโอกาส
ในการประกอบการผลิตอื่น ๆ ด้วย

มีหลักฐานจากหลาย ๆ สถาบันในประเทศเคนยา และระหว่างประเทศที่แสดงให้เห็นเด่นชัดว่า
บริการทางการเงินสามารถจัดให้กับตลาดที่มีรายได้น้อย และวิสาหกิจขนาดเล็กบนพื้นฐานที่สามารถ
ให้ผลกำไรได้ ดังนั้น ความท้าทายที่สำคัญในเรื่องนี้ คือ การหาสิ่งใหม่ ๆ และหนทางของนวัตกรรมใน
การเข้าถึงที่เปิดกว้างขึ้นของบริการทางการเงินที่รวมถึงตลาดเหล่านี้ไว้

ดังนั้น ความสามารถในการเข้าถึงบริการทางการเงินจึงถูกกำหนดโดยองค์ประกอบต่าง ๆ ดังนี้

- จำนวนของสถาบันการเงินที่ดำเนินการในประเทศ ซึ่งรวมถึงจำนวนของสาขา และการกระจายของสาขาที่ขยายออกไปทั่วประเทศ
- บริการ หรือผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่ที่จะบังเกิดผลดีต่อภาคเศรษฐกิจต่าง ๆ และตลาดส่วนต่าง ๆ
- ต้นทุนในการดำเนินธุรกิจซึ่งจะเป็นตัวกำหนดต้นทุนในการให้บริการด้านการธนาคาร
- การใช้เทคโนโลยีที่เหมาะสมที่เข้ากับนวัตกรรมของผลิตภัณฑ์ และช่องทางในการส่งมอบบริการ
- การวางกรอบ และกฎระเบียบในการทำงานที่เหมาะสมเพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นในระบบการเงินที่มีเสถียรภาพ และมีประสิทธิภาพ

* ผู้จัดการทั่วไปของกองการธนาคารสหกรณ์ ของธนาคารสหกรณ์แห่งประเทศไทย

ธนาคารสหกรณ์แห่งประเทศไทย จำกัด

ปรัชญาของการสถาปนาธนาคาร

ธนาคารสหกรณ์แห่งประเทศไทยได้รับการก่อตั้งโดยความร่วมมือกันของสมาคมสหกรณ์ ในปี ค.ศ.1965 เพื่อที่จะให้บริการทางการเงินแก่ขบวนการสหกรณ์ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่สมาชิกของสมาคมสหกรณ์

วัตถุประสงค์ในการจัดตั้ง

- เพื่อจัดหาเงินทุนในการให้เงินกู้แก่สมาชิก *ของสมา*
- เพื่อสร้างช่องทางกระจายเงินทุนที่หาได้ของขบวนการสหกรณ์ผ่านธนาคารเพื่อที่จะให้เป็นประโยชน์กับสมาชิกให้ดีที่สุด
- เพื่อให้บริการเงินทุนเพื่อการผลิตพืชผล และการลงทุนในทรัพย์สินในการพัฒนาการเกษตรอื่น ๆ
- เพื่อเชิญชวนและจัดหาเงินทุนจากแหล่งเงินทุนภายนอกเพื่อใช้ในโครงการเพื่อการพัฒนาในระยะยาว
- เพื่อจัดให้มีบริการด้านการธนาคารที่สมบูรณ์ และมีประสิทธิภาพเพื่อผลประโยชน์ของสมาชิกและสาธารณชนอย่างเต็มที่

เน้น *ให้* *ให้* *ให้* *ให้* *ให้*
การให้ความสำคัญได้มีการเพิ่มความสนใจอย่างต่อเนื่องในผลประโยชน์ของสมาชิกโดยการให้บริการด้านการธนาคาร และผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ มากขึ้น ซึ่งจะช่วยปรับปรุงสวัสดิการทางการเงินของสมาชิกให้ดีขึ้น

วิสัยทัศน์ของธนาคาร

คำแถลงด้านวิสัยทัศน์ของธนาคาร มีว่า “เพื่อเป็นธนาคารของชาวคนไทยที่จะเป็นผู้นำและมีส่วนสำคัญในบทบาทการทำหน้าที่ที่เข้มแข็งของประเทศในขบวนการสหกรณ์ รวมถึงการให้บริการทางการเงินแบบใหม่ ๆ แก่ลูกค้าเพื่อให้เกิดผลประโยชน์มากที่สุดแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งหมด *ของสมา*”

พันธกิจของธนาคาร

คำแถลงด้านพันธกิจของธนาคาร มีว่า “เพื่อนำเสนอบริการทางการเงินที่มีมูลค่าเพิ่มแก่ตลาดในส่วนต่าง ๆ ที่ธนาคารเลือกแล้วด้วยการให้ความสำคัญเป็นพิเศษต่อขบวนการสหกรณ์ผ่านเครือข่ายจุดบริการที่มีประสิทธิภาพ การให้การบริการลูกค้าที่ดีเยี่ยม รวมทั้งทีมงานบุคคลากรที่มีคุณภาพ และมีแรงคลibanดาลใจสูง”

วัตถุประสงค์ด้านกลยุทธ์ ข้อที่ 1

เพื่อดำรงการเป็นผู้นำของการเป็นผู้ให้บริการแก่ขบวนการสหกรณ์เพื่อที่จะให้บริการและรักษา สัดส่วนทางการตลาดร้อยละ 95 ของสินทรัพย์ และหนี้สินที่มีอยู่ในระบบธนาคารจากขบวนการ สหกรณ์

วัตถุประสงค์ด้านกลยุทธ์ ข้อที่ 2

เพื่อทำให้เกิดการเชื่อมโยงมูลค่าเพิ่ม นวัตกรรมใหม่ ๆ ร่วมกับขบวนการสหกรณ์เพื่อให้ กลายเป็นธนาคารชั้นนำของชาวเคนยา ที่จะให้บริการทางการเงินแก่สมาชิกของขบวนการสหกรณ์ที่มี มากกว่า 6.3 ล้านคน โดยเฉพาะผู้ที่ยังไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงิน

ข้อเท็จจริงที่สำคัญบางประการที่เกี่ยวกับธนาคารสหกรณ์

- ธนาคารสหกรณ์มีขบวนการสหกรณ์ในประเทศเคนยาเป็นเจ้าของ 100 เปอร์เซ็นต์ ซึ่งเป็น ธนาคารสหกรณ์เพียงหนึ่งเดียวในทวีปแอฟริกา
- ธนาคารอยู่ในอันดับที่ 4 ของธนาคารที่ใหญ่ที่สุดในประเทศเคนยา เมื่อดูในด้าน สินทรัพย์และหนี้สิน และในปี ค.ศ. 2000 ได้กลายเป็นธนาคารอันดับที่ 2 ของธนาคารในประเทศเคนยา ที่ให้บริการรวมศูนย์เต็มรูปแบบการให้บริการด้านการธนาคารออนไลน์ตามเวลาที่เกิดขึ้นจริงผ่านสาขา ทุกแห่ง
- ธนาคารมีสาขาทั่วประเทศ 40 สาขา ซึ่งทั้งหมดมีการเชื่อมต่อภายในระหว่างกันตามเวลาที่ เกิดขึ้นจริงที่จะมีการเพิ่มการส่งข่าวสารให้มากขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
- มีเครื่องเบิกถอนเงินอัตโนมัติ (ATMs) 127 เครื่อง ทำให้เป็นธนาคารที่มีเครือข่าย ATMs ที่ ใหญ่ที่สุดแห่งหนึ่งในประเทศเคนยา
- มีพนักงานธนาคารกว่า 1,600 คน และกำลังจะมีคนเพิ่มมากขึ้น
- ธนาคารมีกองการธนาคารสหกรณ์ที่มีหน้าที่พิเศษ โดยเฉพาะเพื่อบริการ ขบวนการฯ และมีหน่วยงานฝึกอบรมพนักงานที่ดีของ Sacco ที่ศูนย์การบริหารธนาคารสหกรณ์ (CBMC) ของธนาคาร
- ธนาคารมีบริษัทบริการให้คำปรึกษาแก่สหกรณ์ จำกัด ที่ทำหน้าที่พิเศษโดยเฉพาะในการ ให้บริการคำแนะนำต่อขบวนการสหกรณ์
- ฐานลูกค้าของธนาคารอยู่ที่ 650,000 ราย
- ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2007 ใน เรื่องของ
 - สินทรัพย์ จำนวน 58 พันล้าน Kes (0.88 พันล้านเหรียญสหรัฐ)

- หนี้สิน จำนวน 53.2 พันล้าน Kes (0.77 พันล้านเหรียญสหรัฐ)
- เงินทุนส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 5.5 พันล้าน Kes (0.08 พันล้านเหรียญสหรัฐ)
- กำไรก่อนหักภาษี (PBT) จำนวน 1.1 พันล้าน Kes (0.016 พันล้านเหรียญสหรัฐ)

2) ขอบเขตจริงบางประการเกี่ยวกับขบวนการสหกรณ์ในประเทศเคนยา

- มีจำนวนสหกรณ์จดทะเบียนมากกว่า 10,000 สหกรณ์ ประเทศเคนยามีขบวนการสหกรณ์ที่พัฒนาแล้วมากที่สุดในทวีปแอฟริกา
- มีสหกรณ์ผู้ฝาก-ผู้กู้เงิน (Sacco) กว่า 5,000 สหกรณ์ที่สามารถระดมทุนได้มากกว่า 150 พันล้าน Kes (2.14 พันล้านเหรียญสหรัฐ) ในเรื่องการออมทรัพย์ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 25 ของจำนวนเงินออมทั้งหมดในประเทศ
- มีสมาชิกที่จดทะเบียนมากกว่า 6.3 ล้านราย ซึ่งเป็นส่วนที่เกี่ยวข้องโดยตรง และโดยอ้อมกับการดำรงชีวิตของชาวเคนยา มากกว่า 25.2 ล้านคน หรือประมาณร้อยละ 72 ของจำนวนประชากรของประเทศ
- สหกรณ์ Sacco 163 แห่ง จากทั้งหมด 5,000 แห่ง กำลังดำเนินกิจกรรมสำนักงานส่วนที่ให้บริการ (เรียกว่า FOSA) ซึ่งเสนอบริการด้านการธนาคารพื้นฐานให้กับสมาชิกของตน
- สำนักงาน FOSA มี 163 แห่ง ที่ให้บริการแก่สมาชิกมากกว่า 2.3 ล้านราย หรือประมาณร้อยละ 34 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดที่ได้รับบริการจากสถาบันการเงินต่าง ๆ ทั่วประเทศ

ความเป็นหุ้นส่วนร่วมกันกับขบวนการสหกรณ์-เหตุการณ์สำคัญในประวัติศาสตร์

ความเป็นหุ้นส่วนของธนาคารกับขบวนการสหกรณ์ นับย้อนหลังไปเมื่อครั้งเริ่มต้นในทศวรรษที่ 1970 และมีเหตุการณ์สำคัญในประวัติศาสตร์ที่เกิดขึ้น ดังนี้

ในช่วงทศวรรษที่ 1970 และ 1980 ธนาคารเป็นหุ้นส่วนกับรัฐบาล และหุ้นส่วนการพัฒนาอื่น ๆ ในการนำการตลาดขั้นปฐมมารวมกันเป็นสมาคมสหกรณ์เพื่อก่อตั้งสภาพสหกรณ์ท้องถิ่น (DCUs) ที่มีอำนาจให้บริการในเรื่องการขนส่ง การทำบัญชี การจัดการ การค้าขาย การออมสิน การให้สินเชื่อ และการรับชำระหนี้ ซึ่งจะผูกพันกับสมาคม และสมาชิกแต่ละคน

ในช่วงการเริ่มต้น ธนาคารสหกรณ์ได้ให้บริการด้านการธนาคารในแบบขายส่งโดยบวกเพิ่มการบริการให้คำแนะนำทางวิชาการแก่สภาพสหกรณ์ท้องถิ่น และความเป็นสมาชิกสมาคมสหกรณ์การตลาดเพื่อการเกษตร

ในด้านของสภาพสหกรณ์ท้องถิ่นได้ให้บริการด้านการธนาคารแบบขายปลีกให้กับสมาชิกสามัญของสมาคมโดยการก่อตั้งสภาพส่วนการธนาคาร (UBSs)

ระหว่างการณรงค์สภาพส่วนการธนาคาร จำนวน 20 แห่ง ได้ก่อตั้งขึ้นในส่วนต่าง ๆ ของ ประเทศเพื่อจัดหาสิ่งที่ต้องการให้กับสมาชิกสมาคมในเรื่องที่เกี่ยวพันกับการเพาะปลูกกาแฟ พืชไม้ ดอก ผลไม้ ถั่ว ถั่วเขียว ถั่วเหลือง และเมล็ดมะม่วงหิมพานต์

ในช่วงเวลาเดียวกันธนาคารได้ประสบการณืเกิดและการมาถึงของยุคของพนักงานที่มีพื้นฐาน จากรูปแบบสมาคมสหกรณ์สินเชื่อและการออม (SACCO) ซึ่งส่วนใหญ่อยู่ในเขตเมือง

ปัจจุบันประเทศเคนยามีจำนวน Sacco ในเขตเมืองประมาณ 5,000 แห่ง ซึ่งมีการระดมเงิน ออมมากกว่า 150 พันล้าน Kes

ระหว่างเวลาทศวรรษที่ 1980 และ 1990 สภาพสหกรณ์ท้องถิ่นหลายแห่งได้พบกับความ ตึงเครียดทางการเงินซึ่งบางส่วนเกิดจากการตกต่ำของเศรษฐกิจ (ทั้งในระดับประเทศและระดับโลก) ซึ่งมีผลกระทบต่อราคาสินค้าเกษตร ลักษณะอากาศที่เลวร้าย และปัญหาการบริหารจัดการในเรื่องปัจจัย ตัวอื่น ๆ

สภาพส่วนการธนาคาร (CBSs) สองสามแห่งได้หยุดทำการดำเนินงาน ซึ่งนำไปสู่การ สูญเสียเงินทุนของสมาชิก และความเชื่อมั่นที่ลดลงในหมู่สมาชิก

การลุกขึ้นจากการพัฒนาด้านลบข้างต้น ธนาคารสหกรณ์โดยความร่วมมือเป็นหุ้นส่วนกับ รัฐบาล และหุ้นส่วนการพัฒนาอื่น ๆ ได้ดำเนินการมาตรการการแทรกแซงที่มุ่งหมายเพื่อ

- ปกป้องเงินทุนของสมาชิกใน UBSs
- ทำให้มั่นใจในความต่อเนื่องของการบริการ
- ขยายการบริการนี้ไปยังอนุภาคทางการเกษตรในชนบทของประเทศเคนยา

ดังนั้น จึงมีการจัดตั้งหน่วยการธนาคารชนบทในธนาคารการสหกรณ์เพื่อเป็นหัวทอกในเรื่อง

- 1) การเปลี่ยนสภาพของ UBSs ให้มีอิสระอย่างเต็มที่โดยมีสมาคมสหกรณ์สินเชื่อ และการ ออมชนบท (Rural Saccos) เป็นเจ้าของในนามของสมาชิก
- 2) ดำเนินการตรวจสอบอย่างละเอียดเป็นประจำ (หน้าที่นี้หยุดไปชั่วคราวหลังการเปลี่ยนแปลง กฎหมายในปี ค.ศ. 1997)
- 3) ดำเนินการจัดการฝึกอบรม และเสริมสร้างความสามารถในสมาคม Saccos ชนบท
- 4) ส่งเสริมการเติบโตของ Saccos ชนบทไปทั่วประเทศ

ในช่วงทศวรรษที่ 1990 เมื่อดูบนพื้นฐานประสบการณ์ของธนาคารที่มีต่อสภาพส่วนการ ธนาคาร ความสำเร็จของพนักงานในเขตเมืองที่ทำงานในธนาคาร Saccos ร่วมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ทำให้เกิดรูปแบบ Saccos ที่จะจัดหาสิ่งที่ต้องการให้กับเกษตรกร เพื่อให้มีรายได้อย่างสม่ำเสมอจาก การขายสินค้าเกษตรของตน

การริเริ่มงานนี้จึงทำให้เกิด Saccos ชนบทจำนวนมากที่ดำเนินการทางการเกษตรในเรื่องการ
ผลิตชา อ้อย ข้าว และ โคนม รวมทั้งกิจกรรมอื่น ๆ ด้วย

ธนาคารสหกรณ์ได้สนับสนุน Saccos ชนบทเหล่านี้ โดย

1. ดำเนินการศึกษาความเป็นไปได้ในการเริ่มให้ บริการสำนักงาน ส่วนหน้าที่ให้บริการ
(Front Office Services Activities หรือ FOSA)

2. การดำเนินงานกำกับแนะนำโครงการ FOSA (การบริหาร โครงการ)

3. การฝึกอบรมเจ้าหน้าที่และสมาชิกในเรื่องการบริการด้านการธนาคารและเรื่องอื่น ๆ

4. การบริการให้คำแนะนำในการวางแผนการดำเนินงาน การดำเนินงาน โดยใช้คอมพิวเตอร์
การพัฒนาผลิตภัณฑ์ และเรื่องอื่น ๆ

การเริ่มการปฏิบัติการของ Fosos เขตเมือง

ระหว่างทศวรรษที่ 1990 ธนาคารพาณิชย์ข้ามชาติขนาดใหญ่ได้ถอนการให้บริการของตนจาก
เขตชนบทของประเทศเคนยาซึ่งกล่าวกันว่าเกิดจาก ผลการดำเนินงานที่แย่งของเศรษฐกิจ ส่งผลให้
การดำเนินการเกิดการขาดทุน

ธนาคารพาณิชย์ยังไม่ได้เพิ่มการเปิดบัญชีอย่างถูกต้องและมีการกำหนดยอดคงเหลือขั้นต่ำ
ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายในรักษาบัญชีรายเดือนเพิ่มมากขึ้น จนคนงานชาวเคนยาจะสามารถรับภาระ
ได้ ซึ่งส่งผลให้ชาวเคนยาส่วนใหญ่ถูกขับออกจากระบบการธนาคารที่เป็นทางการอย่างแท้จริง

ในเวลา นี้ ธนาคารสหกรณ์ได้ตัดสินใจยกระดับหน่วยการธนาคารชนบท ของตนที่จะจัดหาสิ่ง
ที่จำเป็นให้กับ Saccos เขตเมืองด้วยธนาคารได้เริ่มดำเนินการรณรงค์ที่จะช่วยเหลือ Saccos เขตเมืองใน
การก่อตั้งสำนักงานส่วนหน้าที่ให้บริการ (FOSA) เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อสมาชิกของตนเช่น เป็นจุด
จ่ายเงินเดือน หรือเป็นหนทางที่เหมาะสมสำหรับการออมเงิน การถอนเงินล่วงหน้าในระยะสั้น

ปัจจุบันธนาคารมีสำนักงาน FOSAs อยู่ 163 แห่งทั่วประเทศ (ทั้งในเขตเมืองและเขตชนบท)
ซึ่งสามารถระดมเงินออมได้มากกว่า 150 พันล้าน Kes และให้การบริการแก่สมาชิกมากกว่า 2.3 ล้านราย
ในจำนวนนี้ FOSA 45 แห่ง ทำเรื่องขอเลขที่ ชณะที่ร้อยละ 60 ของพนักงานได้วางรากฐานที่ Saccos
เขตเมืองไม่ว่าจะมีสำนักงานใหญ่ในเมืองของชนบทหรือได้เปิดสาขาในชนบทเพื่อให้เข้าถึงสมาชิกของ
ตน

กว่าร้อยละ 90 ของสำนักงาน FOSA ดำเนินงานด้วยระบบคอมพิวเตอร์ เพื่อให้มีขอบเขตการ
ปรับปรุงบรรลุถึงระดับที่ถูกต้อง

จากมาตรการของรัฐบาลที่ดำเนินอย่างต่อเนื่อง เพื่อที่จะฟื้นฟูเศรษฐกิจของประเทศเคนยา
ควบคู่ไปกับการแข่งขันใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้นจากธนาคารพาณิชย์ และสถาบันสินเชื่อรายย่อย Saccos จึงถูก
บังคับให้มีการคิดใหม่ในรูปแบบธุรกิจของตน

ดังนั้น Saccos ได้เริ่มการเป็นหุ้นส่วนกับธนาคารสหกรณ์ด้วยการยอมรับกลยุทธ์ใหม่ ๆ ในเรื่อง
ของ

1. การทำสัญญาในตำแหน่งที่ว่างเพื่อดึงดูดสมาชิกจากนายจ้างอื่น ภาคเศรษฐกิจและเขตตาม
ลักษณะภูมิศาสตร์
2. การตั้งเป้าหมายผู้ที่ยังไม่ฝากเงินกับธนาคาร โดยเฉพาะเยาวชนและสตรีผ่านกลุ่มช่วยเหลือ
ตนเอง
3. เทคโนโลยีที่ทันสมัย Saccos มีพลังในการทำงานด้านการบริการด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์
เพื่อให้สามารถแข่งขันได้
4. ผลิตภัณฑ์หรือการบริการใหม่ๆ Saccos ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ ในความพยายามที่จะ
ให้บริการแบบจุดเดียวเบ็ดเสร็จให้กับสมาชิกของตน
5. การได้รับสิทธิการเป็นผู้แทนด้านธนาคารซึ่งมีการเตรียมการร่วมกับธนาคารสหกรณ์ในเรื่อง
ที่เกี่ยวกับ Saccos ที่สามารถเสนอการให้บริการของธนาคารสหกรณ์โดยผ่านเคาน์เตอร์ของตน โดยการ
ใช้เทคโนโลยีที่เหมาะสมได้แก่

5.1 เชื่อกของธนาคาร

สมาชิกของ Sacco สามารถที่จะซื้อเชื่อกของธนาคารสหกรณ์ที่เคาน์เตอร์ของ
FOSA เพื่อจ่ายเป็นค่าเล่าเรียนแทนที่จะไปที่ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารจะแบ่งค่านายหน้ากับ Sacco

5.2 การบริการการโอนเงินระหว่างประเทศที่มีชื่อว่า Morey Gram

สมาชิกของ Sacco สามารถที่จะส่งหรือรับเงินจากทั่วโลกภายใน 10 นาที ธนาคารจะแบ่งค่านายหน้า
กับ Saccos สำหรับบริการนี้ ธนาคารสหกรณ์รับผิดชอบในการติดตั้งระบบ การฝึกอบรม และการตลาด

5.3 การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีชื่อว่า Jumbo Link

Saccos ใช้บริการการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารเพื่อการจ่ายเงินให้แก่สมาชิกผู้ฝากเงินในท
ใดใดก็ตาม โดยเฉพาะในสำนักงานที่ห่างไกล ซึ่งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและการบริการลูกค้าของ
Saccos

5.4 อินเทอร์เน็ตของสหกรณ์

เป็นอาคารที่ให้บริการด้านการธนาคารที่ทำให้ Saccos เข้าถึงบัญชีของคุณที่ธนาคารผ่านอินเทอร์เน็ต
เพื่อวัตถุประสงค์ในการสอบถามยอดคงเหลือ การพิมพ์รายงาน การโอนเงินระหว่างบัญชี การขอสมุด
เช็ค และการชำระค่าสาธารณูปโภค

5.5 บริการเชื่อมโยง Sacco link

ธนาคารได้ลงทุนหลายล้านในโครงการ Coopswitch ที่จะสนับสนุน เรื่องของ Sacco Link Debit Card
ให้กับสมาชิกรายคนของ Saccos (ลูกค้าของ FOSA) ทั่วประเทศบริการเชื่อมโยง Sacco link เป็นการ
ให้บริการพื้นฐานด้านเทคโนโลยี สารสนเทศ (IT) ที่จะทำให้ Saccos บรรลุถึงระดับที่สมบูรณ์ในแง่
ของความซ้ำซ้อน และคุณภาพของการบริการที่ให้แก่สมาชิกบริการ Sacco link ได้รับการออกแบบเป็น

พิเศษที่จะทำให้ FOSA ได้รับการเชื่อมต่อด้านการธนาคารออนไลน์ตามเวลาที่เกิดขึ้นจริงกับธนาคาร
 สหกรณ์ สิ่งนี้จะช่วยทำให้สมาชิกของ Saccos ที่มีบัญชีกับสำนักงาน FOSAs ของตน มีทางเข้าถึงเงิน
 ของตนเองและการบริการด้านการธนาคารอื่น ๆ ผ่านเครื่อง ATMs ของธนาคารสหกรณ์ทั่วประเทศผลดี
 ของระบบนี้เป็นประโยชน์มหาศาลให้กับสมาชิกของขบวนการกว่า 6.3 ล้านราย ที่ขณะนี้ สามารถ
 ดำเนินธุรกรรมจำนวนมาก แม้ว่าคนเหล่านี้จะไม่มีบัญชีธนาคารสมาชิกของ Sacco ก่อนหน้านั้นยังต้องนำ
 เงินสดติดตัวไปด้วยทุกคราวที่เดินทางออกจากแหล่งที่ตั้งของสำนักงาน FOSA ว่าไม่มีความจำเป็นต้อง
 ทำแบบนั้นอีก บัตร Sacco link มีพื้นฐานจากวิชาซึ่งหมายความว่าสมาชิกของ Sacco มีสิทธิได้รับความ
 สะดวกในการใช้บัตร เพื่อซื้อสินค้าและบริการจากร้านค้าทุกแห่งที่ยอมรับบัตรวิชาไม่เพียงแต่ประเทศ
 เคนยาเท่านั้นแต่ใช้ได้ทั่วโลกการบริการ Sacco link ไม่เพียงเป็นเครื่องหมายบ่งชี้การบรรลุความสำเร็จ
 ของขบวนการสหกรณ์แต่ยังมีผลต่อเศรษฐกิจโดยรวม โดยจะกลายเป็นเครื่องมือที่สำคัญอันดับหนึ่งใน
 การขยายการเข้าถึงบริการทางการเงินของชาวเคนยาส่วนใหญ่ ผู้ซึ่งปัจจุบันยังอยู่นอกทางสายหลักของ
 ระบบการธนาคาร

บทสรุป

ดังนั้น ความมุ่งมั่นของธนาคารที่จะมุ่งมั่นเน้นในการผสมผสานระบบการเงินของ สหกรณ์ที่จะ
 ให้อำนาจกับขบวนการสหกรณ์ในระดับฐานรากผ่านการแทรกแซงที่สำคัญในเรื่องของเทคโนโลยีที่
 เหมาะสม การบริการที่มีมูลค่าเพิ่มจากนวัตกรรม รูปแบบของธุรกิจ และกลยุทธ์การขยายงานออกไป