

(สำเนา)

รายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร เพื่อกำหนดและสหกรณ์การเกษตร

ครั้งที่ ๑/๒๕๐๕

วันที่ ๑๖ กันยายน ๒๕๐๕

ณ ห้องประชุมกระทรวงการคลัง

กรรมการผู้มาประชุม

- ๑. นายบุญมา วงศ์สุวรรณ ประธานกรรมการ
- ๒. ม.ร.ว.จักรทอง ทองใหญ่ รองประธานกรรมการ
- ๓. นายชาอุทัย ลีถาวร กรรมการ
- ๔. นายทำนอง สิงคาลวิตร กรรมการ
- ๕. นายสมฤทธิ์ เลิศบุศย์ กรรมการ
- ๖. นายสาย หุตระกูล กรรมการ
- ๗. นายประสงค์ สุขุม กรรมการ
- ๘. พลโท แสง เสนาณรงค์ กรรมการ
- ๙. พลโท บุญเรือน บัวจรรยา กรรมการ
- ๑๐. นายเถลิง ชำรงนาวาสวัสดิ์ กรรมการ
- ๑๑. นายบุญชู โรจนเสถียร กรรมการ

กรรมการผู้ไม่มาประชุม

นายสมเทพ โทระกิตย ไปราชการต่างประเทศ

ผู้เข้าร่วมประชุม

นายจำเนียร ศาระนาค หัวหน้าคณะผู้ทำงานเตรียมการจัดตั้งธนาคาร เพื่อกำหนดและสหกรณ์การเกษตร

เริ่มประชุมเวลา ๑๕.๐๐ น.

ประธานกรรมการได้กล่าวเปิดประชุม และแนะนำรองประธานกรรมการและกรรมการที่ประชุมแล้วเสนอให้ประชุมพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

๑. เรื่องตั้งเลขานุการคณะกรรมการ

ประธานกรรมการเสนอให้นายจำเนียร สาระนาค เป็นเลขานุการคณะกรรมการ เป็นการชั่วคราว ที่ประชุมเห็นชอบด้วย

๒. เรื่องแต่งตั้งผู้จัดการและกำหนดอัตราเงินเดือนของผู้จัดการ

ประธานกรรมการเสนอว่า นายจำเนียร สาระนาค รองอธิบดีกรมสหกรณ์พาณิชย์และธนกิจ ซึ่งคณะกรรมการสินเชื่อกาญการเกษตรแห่งชาติตั้งให้เป็นหัวหน้าคณะผู้ทำงานเตรียมการจัดตั้งธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร โดยในใบสมัครเป็นผู้จัดการธนาคารและเสนอประวัติย่อมาเพื่อพิจารณา ทั้งรับรองไว้ในใบสมัครว่า เมื่อได้รับแต่งตั้งเป็นผู้จัดการ จะลาออกจากราชการรับบำนาญตั้งแต่วันที่ได้รับแต่งตั้ง เพื่อทำงานในธนาคารเต็มเวลา ฉะนั้น จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

ที่ประชุมคณะกรรมการได้พิจารณาคุณสมบัติ พื้นความรู้ และความจึกเจินตามประวัติย่อของ นายจำเนียร สาระนาค โดยตลอดแล้ว จึงลงมติให้ขอความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง แต่งตั้งนายจำเนียร สาระนาค เป็นผู้จัดการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร และกำหนดอัตราเงินเดือนใหญ่ผู้จัดการได้รับตั้งใหม่ขนาด (โดยธนาคารออกภาษีเงินได้ให้ตามเกณฑ์ธนาคารจะได้ กำหนดขึ้น) ตามความในมาตรา ๒๐ แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. ๒๕๐๕ ตั้งแต่ ๑๕ กันยายน ๒๕๐๕

๓. เรื่องตั้งผู้สอบบัญชีเพื่อสอบบัญชีของธนาคารประจำปีปฏิทินแรก

ประธานกรรมการเสนอว่า พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. ๒๕๐๕ มาตรา ๓๘ วรรคสอง บัญญัติว่า ภายในหกสิบวันนับแต่วันที่พระราชบัญญัตินี้ใช้บังคับ ให้คณะกรรมการตั้งผู้สอบบัญชีเพื่อสอบบัญชีของธนาคารประจำปีปฏิทินแรก ในกรณีนี้เห็นสมควรตั้งสำนักงานคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน เป็นผู้สอบบัญชีดังกล่าวตามระเบียบการบัญชีและการเงินของรัววิสาหกิจซึ่งคณะรัฐมนตรีวางไว้ จึงขอเสนอที่ประชุมพิจารณา

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว ลงมติตั้งสำนักงานคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีเพื่อสอบบัญชีของธนาคารประจำปี ๒๕๐๕ ตั้งแต่นั้น

#### ๔. เรื่องการแต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาร่างขอมติของธนาคาร

ประธานกรรมการเสนอว่า โดยที่ธนาคารจะต้องมีขอมติเกี่ยวกับการบริหารและการดำเนินงานของธนาคาร จึงเห็นสมควรแต่งตั้งคณะกรรมการขึ้นคณะหนึ่งเพื่อพิจารณาร่างขอมติของธนาคารซึ่งจำเป็นแก่การบริหารและการดำเนินงานของธนาคารในระยะเริ่มแรกตามที่ผู้จัดการจะได้นำเสนอมา

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ลงมติแต่งตั้งคณะกรรมการ ตามมาตรา ๑๕ แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. ๒๕๐๘ ประกอบด้วย

- |                               |                  |
|-------------------------------|------------------|
| (๑) นายสมฤทธิ์ เลิศบุศย์      | ประธานคณะกรรมการ |
| ผู้แทนกระทรวงพัฒนาการแห่งชาติ |                  |
| (๒) นายชาญชัย ลี้ถาวร         | อนุกรรมการ       |
| ผู้แทนกระทรวงการคลัง          |                  |
| (๓) นายเถลิง ชำรงนาวาสวัสดิ์  | อนุกรรมการ       |
| (๔) นายสมเทพ ไทตระกิจย์       | อนุกรรมการ       |
| (๕) ผู้จัดการ                 | อนุกรรมการ       |

ทั้งนี้ ให้พิจารณาร่างขอมติของธนาคารซึ่งจำเป็นแก่การบริหารและการดำเนินงานของธนาคารในระยะเริ่มแรกตามที่ผู้จัดการจะได้นำเสนอมา แล้วให้นำเสนอร่างขอมติดังกล่าวเพื่อคณะกรรมการพิจารณาอีกชั้นหนึ่ง

#### ๕. เรื่องกำหนดการประชุมของคณะกรรมการ

ประธานกรรมการเสนอว่า ตามปกติควรมีการประชุมคณะกรรมการ เดือนละหนึ่งครั้ง แต่ถ้ามีความจำเป็นหรือเรื่องความที่สำคัญ จะประชุมพิเศษเมื่อใดก็ได้ จึงขอให้คณะกรรมการพิจารณา

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว ลงมติว่าตามปกติให้มีการประชุมคณะกรรมการ เดือนละหนึ่งครั้งในวันจันทร์ สัปดาห์แรกของเดือน เวลา ๑๖.๔๕ น. ณ ห้องประชุมกระทรวงการคลัง แต่ถ้ามีความจำเป็นหรือเรื่องความที่สำคัญ ประธานกรรมการจะนัดประชุมพิเศษเมื่อใดก็ได้

#### ๖. ข้อสังเกตของกรรมการ

(๑) รองประธานกรรมการกล่าวว่า การกำหนดอัตราเงินเก็บสมทบเงินของธนาคาร ไม่ควรเขียนแบบราชการ เพราะพนักงานธนาคารต้องปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งการปฏิบัติงานสินเชื่อการเกษตร ต้องติดต่อกับเกษตรกรซึ่งมีความจำเป็นต้องการกู้เงินโดยเร็ว ผู้จะอนุมัติให้เกษตรกร



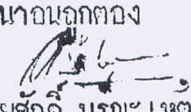
กู้เงินได้ จะต้องเป็นผู้ที่มีฐานะการงานดี การกำหนดอัตราเงินเดือนขั้นต่ำของพนักงานชั้นเสมียนไม่ควรให้ต่ำนัก และโดยปกติเจ้าหน้าที่ผู้ได้รับเงินเดือนสูงจำนวนน้อยย่อมปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพสูงกว่าเจ้าหน้าที่เงินเดือนต่ำจำนวนมากคน จึงขอเสนอเป็นข้อตั้งเกณฑ์ในการพิจารณาอัตราเงินเดือนพนักงานของธนาคารที่ประชุมเห็นควรมอบให้คณะกรรมการรับไปพิจารณา

(๒) นายบุญชู โรจนเสถียร กรรมการ ให้ข้อสังเกตว่า การตรวจสอบบัญชีภายในของธนาคาร ตลอดจนสาขาเป็นเรื่องจำเป็นและสำคัญมาก การวางข้อบังคับของธนาคารควรคำนึงถึงเรื่องนี้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งควรให้คณะกรรมการมีอำนาจสั่งให้มีการตรวจสอบกิจการและรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการได้ควยที่ประชุมเห็นควรมอบให้คณะกรรมการรับไปพิจารณา

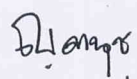
(๓) นายบุญชู โรจนเสถียร กรรมการ เสนอว่า ในการโอนกิจการของธนาคารเพื่อการสหกรณ์มายังธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรนั้น ควรพิจารณาจำแนกประเภทของลูกค้าที่ตามสถิติส่งชำระเพื่อเป็นทางพิจารณาการกำหนดวงเงินให้กู้เพิ่มขึ้นหรือลดลงต่อไปควยที่ประชุมเห็นควรมอบให้ผู้จัดการรับไปพิจารณา

เลิกประชุมเวลา ๑๖.๓๐ น.

(ลงชื่อ) จำเียร สาระนาค  
(นายจำเียร สาระนาค)  
ผู้อำนวยการคณะกรรมการ

สำเนาออกต่อ  
  
(นายศักดิ์ บุรณะ เทต)  
หัวหน้าแผนกธุรการ กองกลาง สกส.

พิมพ์/กค-ทาน.  
๑๕ ก.ย. ๒๕๑๓

สำเนาถูกต้อง  
  
(นางสาวอัญชานุช อิมเจือ)  
เลขานุการ 4

กลุ่มงานคณะกรรมการธนาคาร ผบร.