



สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน)  
Community Organizations Development Institute (Public Organization)

2044/28 – 33 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320 โทร 718-0911 โทรสาร 718-0937, 716-6001

ข้อกำหนดสถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน)  
ว่าด้วย การกำหนดหลักเกณฑ์การบริหารเงินกองทุนและเงินคงเหลือ  
พ.ศ. 2550

เพื่อให้การบริหารเงินกองทุนและเงินคงเหลือของสถาบันมีประสิทธิภาพ มีผลตอบแทนที่เหมาะสม  
กับสถานการณ์และภาวะตลาดการเงิน โดยคำนึงถึงสภาพคล่องและความมั่นคงปลอดภัย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 20 (4) (ง) แห่งพระราชกฤษฎีกาจัดตั้งสถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน  
(องค์การมหาชน) พ.ศ. 2543 คณะกรรมการสถาบันพัฒนาองค์กรชุมชนโดยมติในการประชุมครั้งที่ 9/2550  
ลงวันที่ 29 กันยายน พ.ศ. 2550 จึงออกข้อกำหนดหลักเกณฑ์การบริหารเงินกองทุนและเงินคงเหลือไว้ ดังนี้

หมวด 1

บททั่วไป

ข้อ 1. ข้อกำหนดนี้เรียกว่า “ข้อกำหนดสถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน) เรื่อง การกำหนด  
หลักเกณฑ์การบริหารเงินกองทุนและเงินคงเหลือ พ.ศ. 2550”

ข้อ 2. ข้อกำหนดนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2550 เป็นต้นไป

ข้อ 3. ในข้อกำหนดนี้

“สถาบัน”	หมายความว่า	สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน)
“คณะกรรมการ”	หมายความว่า	คณะกรรมการสถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน
“คณะอนุกรรมการ	หมายความว่า	คณะอนุกรรมการบริหารเงินกองทุน
“ผู้อำนวยการ”	หมายความว่า	ผู้อำนวยการสถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน
“เงินกองทุนและเงินคงเหลือ”	หมายความว่า	ทุน เงินสำรอง และกำไรสุทธิ คงเหลือหลังจากการจัดสรรแล้ว ทั้งนี้ เมื่อหักผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในทุกงวดการบัญชีออกแล้ว และให้ หมายความรวมถึงเงินคงเหลือของสถาบัน
“วงเงินลงทุนรวม”	หมายความว่า	เงินกองทุนและเงินคงเหลือ ณ ขณะการลงทุน

“สถาบันการเงินภาครัฐ” หมายความว่า สถาบันการเงินที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้น โดยเฉพาะ

“ธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารพาณิชย์

“รัฐวิสาหกิจ” หมายความว่า องค์กรของรัฐบาลตามกฎหมายว่าด้วยการจัดตั้ง องค์กรของรัฐบาล กิจการของรัฐซึ่งมีกฎหมายจัดตั้งขึ้น หรือหน่วยงานธุรกิจที่รัฐบาลเป็นเจ้าของ และให้ หมายความว่ารวมถึงบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่หน่วยงานของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจดังกล่าวมีทุนรวมอยู่ เกินกึ่งหนึ่ง

“บริษัทเอกชน” หมายความว่า บริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด แต่ไม่หมายความว่ารวมถึงบริษัทจำกัดหรือ บริษัทมหาชนจำกัดที่หน่วยงานของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจมีทุนรวมอยู่เกินกึ่งหนึ่ง

ข้อ 4. ในกรณีที่เกิดปัญหาจากการใช้ข้อกำหนดนี้ให้ผู้อำนวยการมีอำนาจวินิจฉัยชี้ขาด คำวินิจฉัย ของผู้อำนวยการให้ถือเป็นที่สุด

## หมวด 2

### หลักเกณฑ์เกี่ยวกับวงเงินลงทุนสูงสุด

ข้อ 5. ให้มีการกำหนดวงเงินลงทุนสูงสุดสำหรับการลงทุนทุกประเภทรวมกันในองค์กรใดองค์กรหนึ่ง (Single Exposure Limit) เว้นแต่การลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐที่มีความเสี่ยงเป็นของประเทศไทย (Sovereign risk) เช่น ตั๋วเงินคลัง พันธบัตรที่ออกหรือค้ำประกันโดยกระทรวงการคลัง พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เป็นต้น ไม่ต้องมีการจำกัดวงเงิน

ข้อ 6. การกำหนดวงเงินลงทุนสูงสุดให้จำแนกตามประเภทขององค์กร ดังนี้

#### 6.1 สถาบันการเงิน

6.1.1 สถาบันการเงินภาครัฐ กำหนดวงเงินลงทุนสูงสุดไว้ไม่เกินกึ่งหนึ่งของวงเงิน ลงทุนรวมแต่ไม่เกินร้อยละสิบของเงินกองทุนของสถาบันการเงินแห่งนั้น ๆ

#### 6.1.2 ธนาคารพาณิชย์ แบ่งเป็นประเภท ดังนี้

6.1.2.1 ธนาคารพาณิชย์ที่มีอันดับเครดิต หมายถึง ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการ จัดอันดับเครดิตจากบริษัทจัดอันดับที่ได้รับการรับรองจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เช่น TRIS FITCH MOODY'S S&P แห่งใดแห่งหนึ่ง หรือในกรณีที่มากกว่า

หนึ่งแห่งให้ใช้อันดับต่ำสุด ณ วันที่ลงทุนเป็นเกณฑ์ และกำหนดวงเงินสูงสุดตามอันดับเครดิตที่ได้รับ โดยคิดเป็นร้อยละของวงเงินลงทุนรวม แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินร้อยละสิบของเงินกองทุนของธนาคารนั้นๆ

ให้สถาบันสามารถลงทุนกับธนาคารพาณิชย์ตามข้อ 6.1.2.1 ในวงเงินสูงสุด (ร้อยละของวงเงินลงทุนรวม) ได้ดังนี้

กลุ่ม	อันดับเครดิตขั้นต่ำ				วงเงินสูงสุด (ร้อยละของวงเงินลงทุนรวม)
	TRIS	FITCH	MOODY'S	S&P	
1	AA-	AA- (tha)	Baa2	BBB	40
2	A-	A- (tha)	Baa3	BBB-	30

6.1.2.2 ธนาคารพาณิชย์ที่ไม่มีอันดับเครดิต จะต้องมีคุณสมบัติ ณ วันที่ลงทุน ดังนี้

- 1) มีขนาดของสินทรัพย์รวมไม่น้อยกว่าหนึ่งหมื่นล้านบาท
- 2) มีสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ
- 3) มีสัดส่วนของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อทั้งหมดไม่เกินร้อยละสิบ

ร้อยละสิบ

ให้สถาบันสามารถลงทุนกับธนาคารพาณิชย์ตามข้อ 6.1.2.2 ในวงเงินลงทุนสูงสุดไม่เกินร้อยละสิบของวงเงินลงทุนรวม และไม่เกินร้อยละสิบของเงินกองทุนของธนาคารนั้นๆ

6.2 รัฐวิสาหกิจ ให้ลงทุนได้เฉพาะรัฐวิสาหกิจที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตจากบริษัทจัดอันดับที่ได้รับการรับรองจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เช่น TRIS FITCH MOODY'S S&P แห่งใดแห่งหนึ่ง หรือในกรณีที่มีมากกว่าหนึ่งแห่งให้ใช้อันดับต่ำสุด ณ วันที่ลงทุนเป็นเกณฑ์และกำหนดวงเงินสูงสุดตามอันดับเครดิตที่ได้รับ โดยคิดเป็นร้อยละของวงเงินลงทุนรวม แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินร้อยละสิบของเงินทุนของรัฐวิสาหกิจนั้นๆ

ให้สถาบันสามารถลงทุนกับรัฐวิสาหกิจตามข้อ 6.2 ในวงเงินสูงสุด (ร้อยละของวงเงินลงทุนรวม) ได้ดังนี้

กลุ่ม	อันดับเครดิตขั้นต่ำ				วงเงินสูงสุด (ร้อยละของวงเงินลงทุนรวม)
	TRIS	FITCH	MOODY'S	S&P	
1	AA-	AA- (tha)	Baa2	BBB	40
2	A-	A- (tha)	Baa3	BBB-	30

6.3 บริษัทเอกชน ให้ลงทุนได้เฉพาะบริษัทเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตจากบริษัทจัดอันดับที่ได้รับการรับรองจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เช่น TRIS FITCH MOODY'S S&P แห่งใดแห่งหนึ่ง หรือในกรณีที่มากกว่าหนึ่งแห่งให้ใช้อันดับต่ำสุด ณ วันที่ลงทุนเป็นเกณฑ์และกำหนดวงเงินสูงสุดตามอันดับเครดิตที่ได้รับโดยคิดเป็นร้อยละของวงเงินลงทุนรวม แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินร้อยละสิบของเงินทุนของบริษัทเอกชนนั้นๆ

ให้สถาบันสามารถลงทุนกับบริษัทเอกชนตามข้อ 6.3 ในวงเงินสูงสุด (ร้อยละของวงเงินลงทุนรวม) ได้ดังนี้

อันดับเครดิตขั้นต่ำ				วงเงินสูงสุด (ร้อยละของวงเงินลงทุนรวม)
TRIS	FITCH	MOODY'S	S&P	
AA-	AA- (tha)	Baa2	BBB	5

ข้อ 7. เงินกองทุนหรือเงินทุนขององค์กรที่จะลงทุน ให้ใช้ตัวเลขในงบการเงินล่าสุดที่เปิดเผยทั่วไปก่อนการลงทุน

### หมวด 3

#### ประเภทของการลงทุน

ข้อ 8. ให้มีการลงทุนในประเภทของการลงทุน ดังนี้

8.1 เงินฝากธนาคาร โดยให้รวมถึงบัตรเงินฝากที่ออกโดยธนาคารด้วย

8.2 ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีความเสี่ยงเป็นของประเทศไทย (Sovereign risk) เช่น ตัวเงินคลัง พันธบัตรที่ออกหรือค้ำประกันโดยกระทรวงการคลัง พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เป็นต้น

8.3 พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ

8.4 ตัวสัญญาใช้เงิน ตัวแลกเงิน หุ้นกู้

8.5 การลงทุนในตลาดซื้อคืน เฉพาะที่เป็นการซื้อขายตราสารตามข้อ 8.2 8.3 8.4

8.6 การลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้เฉพาะประเภทที่ลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐ สถาบันการเงิน และหรือประเภทที่คุ้มครองเงินต้น

การลงทุนตามข้อ 8.4 ให้มีสัดส่วนไม่เกินร้อยละสิบของวงเงินลงทุนรวม และการลงทุนตามข้อ 8.6 ให้มีสัดส่วนไม่เกินร้อยละห้า ของวงเงินลงทุนรวม

## หมวด 4

## อำนาจอนุมัติ

ข้อ 9. ให้คณะกรรมการเสนอกรอบและทิศทางการลงทุนในแต่ละช่วงเวลา เพื่อให้คณะกรรมการอนุมัติ

ข้อ 10. การลงทุนตามข้อ 8 หากอยู่ในวงเงินตามหลักเกณฑ์และกรอบทิศทางการลงทุนแต่ละช่วงเวลา ที่คณะกรรมการอนุมัติ ให้ผู้อำนวยการเป็นผู้อนุมัติการลงทุนนั้น

การอนุมัติการลงทุนตามวรรคก่อน ผู้อำนวยการจะมอบอำนาจอนุมัติให้ผู้ปฏิบัติงานที่มีตำแหน่งไม่ต่ำกว่าผู้ช่วยผู้อำนวยการเป็นผู้อนุมัติก็ได้

กรณีมีเหตุจำเป็นที่ทำให้ไม่สามารถปฏิบัติให้เป็นไปตามวรรคแรก ให้ส่วนการเงินและบัญชีทำบันทึกเสนอเหตุผลเพื่อขออนุมัติจากผู้อำนวยการหรือผู้ช่วยผู้อำนวยการที่ได้รับมอบหมาย เพื่อขอผ่อนผันเป็นรายกรณี และรายงานให้คณะกรรมการทราบ

## หมวด 5

## การรายงานผลการดำเนินงาน

ข้อ 11. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยทุกสามเดือน และรายงานผลการดำเนินงาน การบริหารเงินกองทุนและเงินคงเหลือต่อคณะกรรมการทุกสามเดือน

กำหนดไว้ ณ วันที่ 29 กันยายน พ.ศ. 2550

(นายสมชัย ฤชุพันธุ์)

ประธานคณะกรรมการสถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน