สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน)
Community Organizations Development Institute (Public Organization)
๙๑๒ ถนนนวมินทร์ แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร ๑๐๒๔๐ โทร.๐๒-๓๗๘-๘๓๐๐-๒๐ โทรสาร ๐๒-๓๗๘-๘๓๔๒

ระเบียบสถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน)
ว่าด้วย หลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรอง
พ.ศ. ๒๕๕๒

เพื่อให้หลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองเป็นไปอย่างเหมาะสมกับการบริหารสินเชื่อของสถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน)

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๒๙(๒) แห่งพระราชกฤษฎีกาจัดตั้งสถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน) พ.ศ. ๒๕๔๓ และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๐ มติคณะกรรมการสถาบันในการประชุมครั้งที่ ๑๓/๒๕๕๒ เมื่อวันที่ ๒๕ กันยายน ๒๕๕๒ และความในข้อ ๔ แห่งข้อบังคับสถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน) ฉบับที่ ๕ ว่าด้วย การเงิน การบัญชี และงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๔๓ ผู้อำนวยการจึงออกระเบียบไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑. ระเบียบนี้เรียกว่า "ระเบียบสถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน) ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรอง พ.ศ. ๒๕๕๒"

ข้อ ๒. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๒๕ กันยายน พ.ศ. ๒๕๕๒ เป็นต้นไป

ข้อ ๓. บรรดาระเบียบและคำสั่งอื่นใดในส่วนที่กำหนดไว้แล้ว ซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ ให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ ๔. ในระเบียบนี้

"สถาบัน" หมายความว่า สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน)

"สินทรัพย์" หมายความว่า ลูกหนี้ สิทธิเรียกร้องและทรัพย์สินทุกประเภทของสถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน) ยกเว้นทรัพย์สินที่เป็นพัสดุตามระเบียบสถาบันว่าด้วยพัสดุ

"ลูกหนี้" หมายความว่า ลูกหนี้ตามบัญชีของสถาบัน

"ยอดหนี้ตามบัญชี" หมายความว่า ยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี

"มูลค่าหลักประกัน" หมายความว่า มูลค่าหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่สถาบันกำหนด

"เงินสำรอง" หมายความว่า เงินสำรองที่กันไว้เป็นค่าเผื่อหนี้สูญหรือหนี้สงสัยจะสูญ ค่าเผื่อการลดราคา ค่าเผื่อด้อยค่า ค่าเผื่อการปรับมูลค่าสำหรับสินทรัพย์ที่อาจเสียหาย รวมถึงสินทรัพย์และภาระผูกพันอื่นที่ไม่เสียหาย

ข้อ ๕. ให้จัดชั้นลูกหนี้เป็นรายบัญชีออกเป็น ๖ ระดับ ดังนี้

๕.๑ ระดับที่ ๑ ลูกหนี้จัดชั้นปกติ คือลูกหนี้ที่ไม่ผิดนัดชำระหนี้หรือค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยไม่เกิน ๑ เดือนนับแต่วันครบกำหนดชำระ

๕.๒ ระดับที่ ๒ ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คือลูกหนี้ตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้

(๑) ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาเกินกว่า ๑ เดือน แต่ไม่เกิน ๓ เดือน นับแต่วันครบกำหนดชำระ

(๒) ลูกหนี้จัดชั้นปกติและมีการทำบัญชีภายในเป็นปัจจุบันแต่ไม่สามารถปิดบัญชีสิ้นงวดได้

(๓) ลูกหนี้จัดชั้นปกติแต่สมาชิกภายในองค์กรขาดการชำระคืนสินเชื่อเกินกว่าร้อยละ ๑๐ ของสมาชิกทั้งหมด แต่ไม่เกินร้อยละ ๓๐

๕.๓ ระดับที่ ๓ ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน คือลูกหนี้ตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้

(๑) ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาเกินกว่า ๓ เดือน แต่ไม่เกิน ๑๒ เดือนนับแต่วันครบกำหนดชำระ

(๒) ลูกหนี้จัดชั้นปกติแต่มีการทำบัญชีไม่เป็นปัจจุบันตั้งแต่ ๓ เดือนขึ้นไป และไม่สามารถปิดบัญชีได้

(๓) ลูกหนี้จัดชั้นปกติแต่สมาชิกภายในองค์กรขาดการชำระคืนสินเชื่อเกินกว่าร้อยละ ๓๐ ของสมาชิกทั้งหมด

๕.๔ ระดับที่ ๔ ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย คือลูกหนี้ตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้

(๑) ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาเกินกว่า ๑๒ เดือน แต่ไม่เกิน ๒๔ เดือน นับแต่วันครบกำหนดชำระ

(๒) ลูกหนี้ที่เลิกดำเนินการหรือเลิกกิจกรรม หรือมีเหตุอื่นซึ่งส่งผลต่อการชำระหนี้คืน

๕.๕ ระดับที่ ๕ ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ คือลูกหนี้ตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้

(๑) ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่า ๒๔ เดือน นับแต่วันครบกำหนดชำระ

(๒) ลูกหนี้ที่ศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์แล้ว

(๓) ลูกหนี้ที่สถาบันได้ยื่นคำขอเฉลี่ยทรัพย์หรือได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้อง

๕.๖ ระดับที่ ๖ ลูกหนี้จัดชั้นสูญ คือลูกหนี้ที่เข้าเกณฑ์ตามข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้

(๑) ลูกหนี้ที่สถาบันได้ดำเนินการพอสมควรเพื่อให้ได้รับชำระหนี้แต่ไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้ว โดยพิจารณาตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้

(ก) ลูกหนี้ถึงแก่ความตาย เป็นคนสาบสูญ หรือมีหลักฐานว่าหายสาบสูญไป และไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้

(ข) ลูกหนี้ที่หากฟ้องคดีไปก็จะทำให้เสียค่าใช้จ่ายมากยิ่งขึ้นไม่คุ้มกับหนี้ที่จะได้รับชำระ

(ค) ลูกหนี้เลิกดำเนินการและมีหนี้ของเจ้าหนี้รายอื่นซึ่งมีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินทั้งหมดของลูกหนี้อยู่ในลำดับก่อนเป็นจำนวนมากกว่าทรัพย์สินของลูกหนี้

(ง) ลูกหนี้ที่สถาบันได้ฟ้องลูกหนี้หรือได้ยื่นคำขอเฉลี่ยทรัพย์ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้อง และในกรณีนั้น ๆ ได้มีคำบังคับหรือคำสั่งของศาลแล้ว แต่ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้

(จ) ลูกหนี้ที่สถาบันได้ฟ้องลูกหนี้ในคดีล้มละลายหรือได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องในคดีล้มละลายและในกรณีนั้นๆ ได้มีการประนอมหนี้กับลูกหนี้โดยศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยการประนอมหนี้นั้นหรือลูกหนี้ถูกศาลพิพากษาให้เป็นบุคคลล้มละลายและได้มีการแบ่งทรัพย์ของลูกหนี้ครั้งแรกแล้ว

ข้อ ๖. สถาบันจะกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นตามอัตราและหลักเกณฑ์ ดังนี้

๖.๑ อัตราการกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นแต่ละระดับ

ระดับ	ลูกหนี้จัดชั้น	อัตราการกันเงินสำรอง (ร้อยละ)
๑.	ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	๐
๒.	ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	๐
๓.	ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	๒๕
๔.	ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	๗๕
๕.	ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	๑๐๐
๖.	ลูกหนี้จัดชั้นสูญ	๑๐๐

๖.๒ จำนวนเงินที่กันสำรองสำหรับลูกหนี้ที่มีทรัพย์สินหรือสิทธิเกี่ยวกับทรัพย์สินเป็นหลักประกันการชำระหนี้ ให้นำมูลค่าหลักประกันหักออกจากยอดหนี้ตามบัญชีก่อนการกันเงินสำรอง ทั้งนี้มูลค่าหลักประกันที่นำมาหักนั้นจะต้องไม่เกินยอดหนี้ตามบัญชี ดังนี้

(๑) หลักประกันที่เป็นเงินฝากธนาคารให้นำมาหักได้ทั้งจำนวน

(๒) หลักประกันที่ได้มีการทำนิติกรรม จำนอง จำนำ หรือนิติกรรมอื่นใดกับสถาบันโดยสถาบันเป็นผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย ให้นำมาหักได้ตามทุนจำนอง จำนำ หรือมูลค่าตามนิติกรรมนั้น

๖.๓ ให้สถาบันกันเงินสำรองทุก ๖ เดือน ตามปีงบประมาณ

ข้อ ๗. ลูกหนี้จัดชั้นตั้งแต่ชั้นต่ำกว่ามาตรฐานขึ้นไปหากมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือมีการประนีประนอมในศาล ให้จัดลูกหนี้อยู่ในชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ และเมื่อลูกหนี้สามารถปฏิบัติได้ตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือเงื่อนไขการประนีประนอมติดต่อกันไม่น้อยกว่า ๓ งวด ให้จัดลูกหนี้อยู่ในชั้นปกติ ทั้งนี้ การนับระยะเวลาเพื่อจัดชั้นลูกหนี้ให้พิจารณาจากผลการชำระคืนภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือการประนีประนอมโดยไม่รวมงวดค้างชำระเดิม

ข้อ ๘. กรณีสินทรัพย์ที่เป็นทรัพย์สินอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้และมีความจำเป็นต้องกันเงินสำรองให้ใช้หลักเกณฑ์ตามระเบียบนี้โดยอนุโลม ยกเว้นทรัพย์สินที่เป็นพัสดุให้ดำเนินการตามระเบียบว่าด้วยการพัสดุของสถาบัน

ข้อ ๙. ในกรณีที่มีข้อขัดข้องจากการใช้ระเบียบฉบับนี้ ให้เป็นอำนาจของผู้อำนวยการในการพิจารณาชี้ขาด และคำชี้ขาดของผู้อำนวยการให้เป็นที่สุด

ประกาศ ณ วันที่ ๒๕ กันยายน พ.ศ. ๒๕๕๒

(นางทิพย์รัตน์ นพลดารมย์)
ผู้อำนวยการสถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน