



สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ สน. 50/2543

เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการในการคำนวณและรายงาน

การดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน

หลักประกันหรือสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกินของบริษัทจัดการ

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 109 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ข้อ 4 และข้อ 6(1) แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กน. 41/2543 เรื่อง การกำหนดความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน หลักประกันหรือสินทรัพย์สภาพคล่อง ส่วนเกินของบริษัทจัดการ และข้อกำหนดของบริษัทจัดการ ลงวันที่ 18 กันยายน พ.ศ. 2543 สำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ออกข้อกำหนดไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ในประกาศนี้

“เงินกองทุนหมุนเวียน” หมายความว่า ผลรวมสินทรัพย์สภาพคล่องตาม (ก) (ข) (ค)

และ (ง) ที่มีอายุคงเหลือไม่เกินเก้าสิบวัน

“สินทรัพย์สภาพคล่อง” หมายความว่า สินทรัพย์ดังต่อไปนี้

(ก) เงินสดและเงินฝากธนาคาร

(ข) บัตรเงินฝากหรือตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะ จัดตั้งขึ้น บรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

(ค) ตั๋วเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย และพันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และ

(ง) สินทรัพย์สภาพคล่องอื่นใดตามที่สำนักงานประกาศกำหนด

ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องตาม (ก) (ข) (ค) และ (ง) ต้องเป็นสินทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพัน

“หลักประกัน” หมายความว่า หลักประกันเพื่อชดเชยความเสียหายของลูกค้ำที่อาจเกิดขึ้น โดยลูกค้ำได้มีการฟ้องร้อง ทั้งนี้ ต้องมิใช่ความเสียหายอันเกิดขึ้นจากการจัดการลงทุนตามปกติ อันได้แก่

(ก) กรรมสิทธิ์ประกันภัยของบริษัทประกันภัย

(ข) หนังสือคำประกันของธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้น โดยเฉพาะ

(ค) หลักประกันอื่นใดตามที่สำนักงานประกาศกำหนด

“สินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกิน” หมายความว่า ผลรวมของสินทรัพย์สภาพคล่องหักด้วยประมาณการรายจ่ายในการประกอบธุรกิจของบริษัทจัดการในระยะเวลาสามเดือนล่วงหน้า

“บริษัทจัดการ” หมายความว่า บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่จัดตั้งขึ้นใหม่ตามข้อ 2(6) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 15 (พ.ศ. 2543) ออกตามความในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ข้อ 2 ให้บริษัทจัดการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน และหลักประกันหรือสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกินตามแบบ 97 -1 และตามคำอธิบายประกอบแบบดังกล่าว ที่กำหนดท้ายประกาศนี้

ข้อ 3 เมื่อบริษัทจัดการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน และหลักประกันหรือสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกินตามข้อ 2 แล้ว ให้บริษัทจัดการดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) จัดทำรายงานการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน และหลักประกันหรือสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกินของทุกวันทำการให้เสร็จสิ้นภายในวันทำการถัดไป โดยรายงานทุกฉบับต้องมีการลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องโดยบุคคลผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทจัดการนั้น

(2) ขึ้นรายงานการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน และหลักประกันหรือสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกินของวันทำการสุดท้ายของเดือน จำนวนหนึ่งชุดต่อสำนักงานภายในวันที่เจ็ดของเดือนถัดไป

(3) เก็บรักษารายงานการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน และหลักประกันหรือสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกินตาม (1) พร้อมเอกสารหลักฐานที่ใช้ในการจัดทำรายงานดังกล่าว เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่าหนึ่งปีนับตั้งแต่วันถัดจากวันจัดทำรายงาน เพื่อให้สำนักงานสามารถตรวจสอบได้ หรือเพื่อจัดส่งให้สำนักงานเมื่อได้รับการร้องขอ

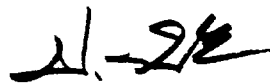
ข้อ 4 เมื่อปรากฏว่าอัตราส่วนดังต่อไปนี้มีค่าน้อยกว่าร้อยละสิบ ณ สิ้นวันทำการใด ให้บริษัทจัดการยื่นรายงานการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน และหลักประกันหรือสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกินต่อสำนักงานภายในวันทำการถัดจากวันที่จัดทำรายงานดังกล่าวจนกว่าบริษัทจัดการจะสามารถดำรงอัตราส่วนดังกล่าวได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบเป็นระยะเวลาสองวันทำการติดต่อกัน

(1) อัตราส่วนเงินกองทุนหมุนเวียนคงเหลือหลังการหักประมาณการรายจ่ายในการประกอบธุรกิจของบริษัทจัดการในระยะเวลาสามเดือนล่วงหน้า ต่อเงินกองทุนหมุนเวียน หรือ

(2) อัตราส่วนเงินกองทุนหมุนเวียนคงเหลือหลังการหักประมาณการรายจ่ายดังกล่าว และการคำนวณความเพียงพอของหลักประกันหรือสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกินตามข้อ 2 ต่อเงินกองทุนหมุนเวียน

ข้อ 5 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 11 ตุลาคม พ.ศ. 2543



(นายประสงค์ วินัยแพทย)

รองเลขาธิการ

รักษาการแทนเลขาธิการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัท.....จำกัด

หน้า 1

ณ วันที่.....

หน่วย:บาท

(1) เงินกองทุนหมุนเวียน

- เงินสดและเงินฝากธนาคาร
- บัตรเงินฝากหรือตั๋วสัญญาใช้เงิน (ที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 90 วัน)
- ตั๋วเงินคลังหรือพันธบัตร (ที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 90 วัน)
- สำหรับกรณีบริษัทมีเงินทุนจดทะเบียนชำระแล้วตั้งแต่ 100 ล้านบาท
- สินทรัพย์อื่นตามที่สำนักงานกำหนด

รวมเงินกองทุนหมุนเวียน

(2) ประมาณการรายจ่ายในการประกอบธุรกิจ

เดือน..... เดือน..... เดือน..... รวม

- ค่าธรรมเนียมและบริการ
- รายจ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
- รายจ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์
- ค่าสาธารณูปโภค
- ค่าตอบแทนกรรมการ
- ค่าที่ปรึกษา
- ค่าโฆษณาและประชาสัมพันธ์
- รายจ่ายในการจัดให้มีหลักประกันเพื่อชดเชยความเสี่ยงหาย
- 1. ค่าเบี้ยประกันในการซื้อกรรมสิทธิ์จากบริษัทประกันภัย
- 2. ค่าธรรมเนียมในการออกหนังสือค้ำประกันโดยธนาคารพาณิชย์

หรือบริษัทเงินทุน

- 3. ค่าธรรมเนียมสำหรับหลักประกันอื่นตามที่สำนักงานกำหนด

- ค่าภาษี
- ดอกเบี้ยจ่าย
- จ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม
- จ่ายชำระคืนเจ้าหนี้การค้า
- เงินปันผลจ่าย
- รายจ่ายอื่น

รวมประมาณการรายจ่ายในการประกอบธุรกิจ

(3) ความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน (1)-(2)

--	--	--	--

ขอรับรองว่ารายงานนี้ถูกต้องครบถ้วนตรงต่อความเป็นจริง

ประทับตราบริษัท

.....เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจลงนาม

()

ตำแหน่ง.....

วันที่.....

บริษัท.....จำกัด

ณ วันที่.....

หน่วย:บาท

(4) สินทรัพย์สภาพคล่องที่นำมาใช้แทนหลักประกัน

- บัตรเงินฝากหรือตั๋วสัญญาใช้เงิน (ที่มีอายุคงเหลือเกิน 90 วัน)
- ตั๋วเงินคลังหรือพันธบัตร (ที่มีอายุคงเหลือเกิน 90 วัน)
- สินทรัพย์อื่นตามที่สำนักงานกำหนด

รวมสินทรัพย์สภาพคล่องที่สามารถนำมาใช้แทนหลักประกัน

(5) มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

(6) มูลค่าความเสียหายจากการฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจากลูกหนี้ที่อาจจะเกิดขึ้น (ร้อยละ 0.5 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)

(7) หลักประกันเพื่อชดเชยความเสียหายจากการฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจากลูกหนี้ที่อาจจะเกิดขึ้น

- กรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทประกันภัย
- หนังสือค้ำประกันจากธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุน
- หลักประกันอื่นตามที่สำนักงานกำหนด

รวมหลักประกันเพื่อชดเชยความเสียหายจากการฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจากลูกหนี้ที่อาจจะเกิดขึ้น

(8) ความเพียงพอของหลักประกัน (7)-(6)

กรณีที่ความเพียงพอของหลักประกันน้อยกว่าศูนย์ และนำสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกินมาชดเชย

(8.1) กรณีนำสินทรัพย์สภาพคล่อง(4) มาชดเชย

(8.2) กรณีนำความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน(3) มาชดเชย

(8.3) รวมสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกินที่นำมาชดเชย (8.1)+(8.2)

(9) ความเพียงพอของหลักประกันภายหลังการชดเชย (8.3)+(8)

(10) อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียนต่อเงินกองทุนหมุนเวียน (เป็นร้อยละ)

- กรณีไม่นำความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียนไปชดเชย (3)/(1)
- กรณีนำความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียนไปชดเชย $\{(3)-(8.2)\}/(1)$

ประทับตราบริษัท

ขอรับรองว่ารายงานนี้ถูกต้องครบถ้วนตรงต่อความเป็นจริง

.....เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจลงนาม

()

ตำแหน่ง.....

วันที่.....

**คำอธิบายประกอบแบบรายงานการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน
และหลักประกันหรือสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกินตามแบบ 97-1**

วิธีปฏิบัติ

1. ให้บริษัทคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน และหลักประกันหรือสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกินตามแบบรายงานการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน และหลักประกันหรือสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกิน เป็นรายวันให้เสร็จสิ้นภายในวันทำการถัดไป
2. ให้บริษัทจัดทำแบบรายงานการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน และหลักประกันหรือสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกิน โดยแสดงตัวเลขของแต่ละรายการในแบบรายงานเป็นหน่วยบาทเศษของหนึ่งบาทตั้งแต่ห้าสิบสตางค์ขึ้นไปให้ปัดเป็นหนึ่งบาท และใส่เครื่องหมายจุลภาค “,” หลังหลักพันและหลักล้าน พร้อมยื่นแบบรายงานดังกล่าวที่มีตราประทับของบริษัทและลายมือชื่อรับรองความถูกต้องโดยบุคคลผู้มีอำนาจลงนามจำนวน 1 ชุด ต่อฝ่ายกำกับธุรกิจจัดการลงทุน สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ในกรณีดังนี้
 - 2.1 กรณีปกติ สิ้นวันทำการสุดท้ายของเดือนเป็นประจำทุก ๆ เดือน ภายในวันที่ 7 ของเดือนถัดไป
 - 2.2 กรณีที่อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียนต่อเงินกองทุนหมุนเวียนน้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 (กรณีนำความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียนไปชดเชยความเพียงพอของหลักประกันให้พิจารณาจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียนที่เหลือจากการชดเชยนั้นต่อเงินกองทุนหมุนเวียน) ซึ่งเข้าเกณฑ์ต้องรายงานตามข้อ 4 ของประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สน. 50/2543 เรื่อง หลักเกณฑ์ และวิธีการในการคำนวณและการรายงานการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน หลักประกันหรือสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกิน ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2543 ให้รายงานภายในวันทำการถัดจากวันที่จัดทำรายงานจนกว่าจะสามารถดำรงอัตราส่วนดังกล่าวได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 เป็นเวลา 2 วันทำการติดต่อกัน
 - 2.3 กรณีที่บริษัทไม่สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน หลักประกันหรือสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกิน
ให้รายงานภายใน 2 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันทำการแรกที่จัดทำรายงานดังกล่าว จนกว่าจะสามารถดำรงความเพียงพอได้ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

รายละเอียดประกอบแบบรายงานการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน
และหลักประกันหรือสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกิน

รายการ	คำอธิบาย
(1) เงินกองทุนหมุนเวียน - เงินสดและเงินฝากธนาคาร - บัตรเงินฝากหรือตั๋วสัญญาใช้เงิน (ที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 90 วัน) - ตั๋วเงินคลังหรือพันธบัตร (ที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 90 วัน) - สินทรัพย์อื่นตามที่สำนักงานประกาศกำหนด รวมเงินกองทุนหมุนเวียน	ธนบัตร และเหรียญกษาปณ์ที่บริษัทมีอยู่ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และรวมถึงตราสารตั้งจ่ายใด ๆ ที่นำฝากธนาคารเพื่อเรียกเก็บตามระเบียบการหักบัญชีระหว่างธนาคาร ซึ่งเรียกเก็บได้ภายในวันทำการถัดไป การคำนวณในส่วนที่เป็นเงินฝาก ให้ใช้ยอดเงินฝากในบัญชี โดยไม่ต้องคำนวณดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายวัน - บัตรเงินฝาก (Negotiable Certificate of Deposit : NCD) ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอื่น โดยให้คำนวณมูลค่าตามราคาตลาดหรือราคาที่ตราไว้หน้าตั๋ว (face value) อย่างใดอย่างหนึ่งที่ต่ำกว่า - ตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ โดยให้คำนวณมูลค่าตามราคาตลาดหรือราคาที่ตราไว้หน้าตั๋ว (face value) อย่างใดอย่างหนึ่งที่ต่ำกว่า ตั๋วเงินคลังหรือพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย และพันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน โดยให้คำนวณมูลค่าตามราคาตลาดหรือราคาที่ตราไว้หน้าตั๋ว (face value) อย่างใดอย่างหนึ่งที่ต่ำกว่า สินทรัพย์อื่นตามที่สำนักงานจะประกาศกำหนดต่อไป รวมสินทรัพย์สภาพคล่องตาม (1) ทั้งหมด
(2) ประมาณการรายจ่ายในการประกอบธุรกิจ - ค่าธรรมเนียมและบริการ - รายจ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	ค่าใบอนุญาตสำหรับธุรกิจประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล หรือ ค่าธรรมเนียมและค่าบริการที่เกิดขึ้นจากการได้มาซึ่งเอกสารหรือบริการจากบุคคลภายนอก เงินเดือนพนักงาน ค่าล่วงเวลาทำงาน เงินโบนัสประจำปี เงินสวัสดิการ ค่าฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน หรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ซึ่งบริษัทจ่ายให้พนักงานประจำและพนักงานชั่วคราว

รายการ	คำอธิบาย
- รายจ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	ค่าซื้อ ค่าเช่า ค่าตกแต่ง ค่าปรับปรุง ค่าบำรุงรักษา หรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ สำหรับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์
- ค่าสาธารณูปโภค	ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ หรือค่าสาธารณูปโภคอื่น ๆ เพื่อการดำเนินงานของบริษัท
- ค่าตอบแทนกรรมการ	ค่าเบี้ยประชุม หรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่จ่ายให้กรรมการบริษัท
- ค่าที่ปรึกษา	ค่าตอบแทนแก่บุคคลหรือบริษัทที่ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท
- ค่าโฆษณาและประชาสัมพันธ์	ค่าโฆษณาและประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่าง ๆ เพื่อเป็นการสร้างภาพพจน์ หรือชักจูงให้ลูกค้ามาใช้บริการ
- รายจ่ายในการจัดให้มีหลักประกัน	รายจ่ายในการจัดให้มีหลักประกันต่าง ๆ ดังนี้ 1. ค่าเบี้ยประกันที่เกิดจากการซื้อกรมธรรม์จากบริษัทประกันภัย 2. ค่าธรรมเนียมในการออกหนังสือค้ำประกันโดยธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะ 3. ค่าธรรมเนียมสำหรับหลักประกันอื่นตามที่สำนักงานกำหนด
- ค่าภาษี	ค่าอากรแสตมป์ ค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีเงินได้นิติบุคคล และค่าภาษีอื่น ๆ ที่เกิดจากการประกอบธุรกิจ
- ค่าดอกเบี้ยจ่าย	ค่าดอกเบี้ยจ่ายที่เกิดขึ้นจากหนี้สินทุกประเภทของบริษัท
- จ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม	จ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมทุกประเภทของบริษัท
- จ่ายชำระคืนเจ้าหนี้การค้า	จ่ายชำระคืนเจ้าหนี้ที่เกิดจากการดำเนินงาน หรือจ่ายชำระคืนเจ้าหนี้อื่น ๆ
- เงินปันผลจ่าย	เงินปันผลจ่ายตามประกาศจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท
- รายจ่ายอื่น	รายจ่ายอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายข้างต้น (กรณีที่ใช้จ่ายอื่น รายการใดรายการหนึ่งมีมูลค่ามากกว่าร้อยละ 5 ของมูลค่าค่าใช้จ่ายรวม ให้แสดงภาระและค่าใช้จ่ายนี้เป็นรายการใหม่)
รวมประมาณการรายจ่าย	รวมประมาณการรายจ่าย (2) ทั้งหมด

รายการ	คำอธิบาย
(3) ความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน	รวมเงินกองทุนหมุนเวียนตาม (1) หักด้วย รวมประมาณการรายจ่ายในการประกอบธุรกิจตาม (2)
(4) สินทรัพย์สภาพคล่องที่นำมาใช้แทนหลักประกัน - บัตรเงินฝากหรือตั๋วสัญญาใช้เงิน (ที่มีอายุคงเหลือเกิน 90 วัน) - ตั๋วเงินคลังหรือพันธบัตร (ที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 90 วัน) - สินทรัพย์อื่นตามที่สำนักงานกำหนด	- บัตรเงินฝาก (Negotiable Certificate of Deposit : NCD) ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอื่น โดยให้คำนวณมูลค่าตามราคาตลาดหรือราคาที่ตราไว้หน้าตั๋ว (face value) อย่างใดอย่างหนึ่งที่ต่ำกว่า - ตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ โดยให้คำนวณมูลค่าตามราคาตลาดหรือราคาที่ตราไว้หน้าตั๋ว (face value) อย่างใดอย่างหนึ่งที่ต่ำกว่า ตั๋วเงินคลังหรือพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย และพันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน โดยให้คำนวณมูลค่าตามราคาตลาดหรือราคาที่ตราไว้หน้าตั๋ว (face value) อย่างใดอย่างหนึ่งที่ต่ำกว่า สินทรัพย์อื่นตามที่สำนักงานจะประกาศกำหนดต่อไป
รวมสินทรัพย์สภาพคล่องที่นำมาใช้แทนหลักประกัน	รวมสินทรัพย์สภาพคล่องที่นำมาใช้แทนหลักประกันตาม (4)
(5) มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	ผลรวมของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) ของกองทุนส่วนบุคคล
(6) มูลค่าความเสียหายจากการฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจากลูกค้า	มูลค่าความเสียหายจากการฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจากลูกค้า โดยให้คำนวณจากอัตราร้อยละที่สำนักงานประกาศกำหนดคูณกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนตาม (5)
(7) หลักประกันเพื่อชดเชยความเสียหายจากการฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจากลูกค้า - ธรรมเนียมประกันภัยของบริษัทประกันภัย	วงเงินค้ำประกันความเสียหายที่เกิดจากการซื้อกรมธรรม์จากบริษัทประกันภัย

รายการ	คำอธิบาย
- หนังสือค้ำประกันจากธนาคารพาณิชย์ บริษัท เงินทุน หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้น โดยเฉพาะ - หลักประกันอื่นใดตามที่สำนักงานประกาศ กำหนด	วงเงินค้ำประกันที่ระบุในหนังสือค้ำประกันจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้น โดยเฉพาะ เพื่อเป็นการค้ำประกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น วงเงินค้ำประกันที่ระบุในหลักประกันอื่นใดตามที่สำนักงานประกาศ กำหนด
รวมหลักประกันเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น	รวมหลักประกันเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นตาม (7)
(8) ความเพียงพอของหลักประกัน	ให้นำมูลค่าความเสียหายตาม (6) หักด้วยหลักประกันเพื่อชดเชย ความเสียหายจากการฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจากลูกค้ำตาม (7)
กรณีความเพียงพอของหลักประกันน้อยกว่าศูนย์ และ นำสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกินมาชดเชย	
(8.1) กรณีนำสินทรัพย์สภาพคล่อง (4) มาชดเชย	มูลค่าของสินทรัพย์สภาพคล่องตาม (4) ที่นำมาชดเชยความเพียงพอของ หลักประกัน
(8.2) กรณีนำความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน (3) มาชดเชย	มูลค่าความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียนตาม (3) ที่นำมาชดเชย ความเพียงพอของหลักประกัน
(8.3) รวมสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกินที่นำมา ชดเชยความเพียงพอของหลักประกัน (8.1) + (8.2)	นำมูลค่าตาม (8.1) รวมกับมูลค่าตาม (8.2)
(9) ความเพียงพอของหลักประกันภายหลังการชดเชย (8.3) + (8)	นำมูลค่าตาม (8.3) ไปชดเชยมูลค่าตาม (8) หรือนำมูลค่าตาม (8.3) รวม กับมูลค่าตาม (8)
(10) อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน ต่อเงินกองทุนหมุนเวียน (เป็นร้อยละ)	
- กรณีไม่นำความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน มาชดเชยความเพียงพอของหลักประกัน (3)/(1)	คำนวณร้อยละของความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียนต่อ เงินกองทุนหมุนเวียน $\left[\frac{\text{ความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน (3)}}{\text{เงินกองทุนหมุนเวียน (1)}} \right] \times 100$
- กรณีนำความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียนมา ชดเชยความเพียงพอของหลักประกัน $\left[\frac{(3)-(8.2)}{(1)} \right]$	คำนวณร้อยละของความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียนที่เหลือจาก การชดเชยความเพียงพอของหลักประกัน $\left[\frac{(\text{ความเพียงพอของเงินกองทุนหมุนเวียน (3)} - \text{การชดเชยความเพียงพอของหลักประกัน (8.2)})}{\text{เงินกองทุนหมุนเวียน (1)}} \right] \times 100$