



สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

26 กรกฎาคม 2545

เรียน ผู้จัดการ

บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท
การจัดการกองทุนส่วนบุคคล

นายกสมาคม

สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
สมาคมบริษัทจัดการลงทุน

ที่ น.ว) 54/2545 เรื่อง การนำส่งสำเนาประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์
และตลาดหลักทรัพย์และสำเนาประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์
และตลาดหลักทรัพย์

ด้วยคณะกรรมการ ก.ต.ต. ได้ออกประกาศจำนวน 1 ฉบับ และสำนักงานคณะกรรมการ
ก.ต.ต. ได้ออกประกาศจำนวน 1 ฉบับ ดังนี้

1. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กน. 41/2545
เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (ฉบับที่ 6) ลงวันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2545
โดยมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 16 กรกฎาคม พ.ศ. 2545 เป็นต้นไป
2. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่
สน. 31/2545 เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์และทรัพย์สินของสถาบัน
การเงินที่จัดโครงการให้สิทธิสมาชิกซื้อที่อยู่อาศัยโดยกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน ลงวันที่ 18 กรกฎาคม
พ.ศ. 2545 โดยมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม พ.ศ. 2545 เป็นต้นไป

จึงขอส่งสำเนาประกาศจำนวน 2 ฉบับ และสรุปสาระสำคัญมาเพื่อโปรดทราบ
และถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นางอุษณา ชนะมา)

แทน
เลขาธิการ

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สำเนาประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กน. 41/2545 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (ฉบับที่ 6) ลงวันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2545
 2. สำเนาประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 31/2545 เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์และทรัพย์สินของสถาบันการเงินที่จัดโครงการให้สิทธิสมาชิกซื้อที่อยู่อาศัย โดยกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน ลงวันที่ 18 กรกฎาคม พ.ศ. 2545
 3. สรุปสาระสำคัญของประกาศทั้งสองฉบับ

ฝ่ายกำกับธุรกิจจัดการลงทุน

โทร. 0-2252-32223 ต่อ 2759

สรุปสาระสำคัญของประกาศที่ กน. 41/2545 เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการจัดตั้งและจัดการกองทุน ส่วนบุคคล (ฉบับที่ ๑) ลงวันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2545 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมประกาศเรื่องเดียวกันที่ กน. 14/2543 ลงวันที่ 4 เมษายน พ.ศ. 2543

1. การลงทุนโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้สถาบันการเงินใช้เป็นแหล่งเงินทุนให้สมาชิกกู้ยืมเงิน (ข้อ 11/1)

ในการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ห้ามมิให้บริษัทจัดการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่ง หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของสถาบันการเงิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้สถาบันการเงินนั้นเป็น แหล่งเงินทุนให้สมาชิกกู้ยืมเงิน เว้นแต่เป็นการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์และทรัพย์สิน ของสถาบันการเงินที่จัด โครงการให้สิทธิสมาชิกซื้อที่อยู่อาศัยโดยการกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สำนักงานกำหนด

2. การลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของนายจ้างหรือบริษัทในเครือของนายจ้าง (ข้อ 11)

2.1 แก้ไขข้อ 11 (3) ให้ข้อกำหนดห้ามบริษัทจัดการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สิน ที่นายจ้างหรือบริษัทในเครือของนายจ้างเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้ค้ำประกัน ไม่เกินร้อยละ 15 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้รวมไปถึงการที่นายจ้างหรือบริษัท ในเครือของนายจ้างเป็นผู้รับฝากเงินด้วย

2.2 เพิ่มเดิมนวรรคสองของข้อ 11 เพื่อมิให้นำข้อกำหนดห้ามบริษัทจัดการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่ง หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่นายจ้างหรือบริษัทในเครือของนายจ้างมาใช้บังคับกับการลงทุน ในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินตาม โครงการให้สิทธิสมาชิกซื้อที่อยู่อาศัยที่นายจ้างหรือบริษัท ในเครือของนายจ้างเป็นผู้จัด โครงการดังกล่าว

3. การลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของนายจ้างหรือบริษัทในเครือของนายจ้างเกินอัตราส่วน ที่กำหนด (ข้อ 27/2 ข้อ 27/3 และข้อ 27/4)

ในกรณีที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของนายจ้างหรือ บริษัทในเครือของนายจ้างเกินอัตราส่วนการลงทุนที่กำหนด ให้บริษัทจัดการดำเนินการดังต่อไปนี้

3.1 กรณีที่การลงทุนเกินอัตราส่วนเกิดจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนตามสัดส่วนหุ้นที่มีอยู่เดิม ให้บริษัทจัดการดำเนินการแก้ไขอัตราส่วนการลงทุนให้ได้ภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ ตลาดหลักทรัพย์ติดประกาศเครื่องหมาย XR ไว้ที่หุ้นของบริษัทนั้น หรือนับแต่วันแรก ที่ผู้ซื้อหุ้นหมดสิทธิจองซื้อหุ้นเพิ่มทุน

3.2 กรณีที่การลงทุนเกินอัตราส่วนเกิดจากการที่หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินมีมูลค่าเพิ่มขึ้น โดยมีได้เกิดจากการลงทุนหรือได้มาเพิ่มเติม ให้บริษัทจัดการยังคงมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินดังกล่าวได้ เว้นแต่คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพประสงค์จะให้ บริษัทจัดการจำหน่ายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินนั้น ให้ไม่เกินอัตราส่วนที่กำหนด ทั้งนี้ ให้บริษัทจัดการจัดทำรายงานและส่งให้คณะกรรมการกองทุนภายใน 3 วันทำการ

นับแต่วันที่มียุทธค่าเกินอัตราส่วน รวมทั้งจัดทำสำเนาไว้ที่บริษัทจัดการเพื่อให้สำนักงานตรวจสอบได้

- 3.3 กรณีที่การลงทุนเกินอัตราส่วนเกิดจากการรับชำระหนี้ด้วยหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นของนายจ้างหรือบริษัทในเครือของนายจ้างแทนการรับชำระหนี้ตามตราสารหนี้หรือสิทธิเรียกร้อง ให้บริษัทจัดการยังคงมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินดังกล่าวได้ โดยให้บริษัทจัดทำรายงานและส่งให้คณะกรรมการกองทุนภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินนั้นมา

สรุปสาระสำคัญของประกาศที่ สน.31/2545 เรื่อง ออกเกณฑ์และวิธีการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์และทรัพย์สินของสถาบันการเงินที่จัดโครงการให้สิทธิสมาชิกซื้อที่อยู่อาศัยโดยกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน ลงวันที่ 18 กรกฎาคม พ.ศ. 2545

ในการจัดการกองทุนส่วนบุคคลที่เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทจัดการอาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์และทรัพย์สินของธนาคารอาคารสงเคราะห์โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนให้สมาชิกกู้ยืมเงินตามโครงการให้สิทธิสมาชิกซื้อที่อยู่อาศัยที่จัดโดยธนาคารดังกล่าว ทั้งนี้ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จะลงทุนในกรณีดังกล่าวต้องมีลักษณะดังต่อไปนี้

- (1) เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จัดตั้งขึ้นใหม่เพื่อเข้าร่วมโครงการ (HPF- Home fund หรือ Home pooled fund) และลูกจ้างที่จะเข้าร่วมโครงการนั้นต้องเป็นสมาชิกของ HPF ที่จัดตั้งขึ้นใหม่นี้
 - (2) มีการโอนเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเดิมมายัง HPF ตาม (1) เพื่อรองรับการเป็นสมาชิกของลูกจ้างที่จะเข้าร่วมโครงการ โดยมีมูลค่าของเงินสะสม เงินผลประโยชน์ของเงินสะสม เงินสมทบและเงินผลประโยชน์ของเงินสมทบของสมาชิกแต่ละรายที่โอนมาไม่เกินร้อยละ 70 ของเงินแต่ละประเภทดังกล่าว และ
 - (3) มูลค่าเงินที่โอนมาตาม (2) ของสมาชิกที่เข้าร่วมโครงการทุกรายรวมกัน ต้องไม่เกินร้อยละยี่สิบของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเดิมที่โอนมา และในกรณีที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเดิมเป็น pooled fund การคำนวณมูลค่าให้คำนวณจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธินายจ้างแต่ละราย
- มูลค่าในการคำนวณเงินตาม (2) และ (3) ให้ใช้มูลค่า ณ วันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2545