

## การลงทุนที่ถือเป็นความผิดของกองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพและกองทุนส่วนบุคคล

### ❶ กรณีกองทุนลงทุนไม่เป็นไปตามอัตราส่วนการลงทุนที่กำหนดตามประกาศอัตราส่วนของสำนักงาน

- 1.1 กรณีไม่ได้เกิดจากการลงทุนหรือได้ทรัพย์สินมาเพิ่มเติม  
 ⇨ สำนักงานไม่ยกขึ้นพิจารณา โดยบริษัทต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามประกาศสำนักงานที่ สน. 28/2549 เรื่อง การลงทุนและการมีไว้เพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุน ลงวันที่ 17 กรกฎาคม พ.ศ. 2549
- 1.2 กรณีเกิดจากการลงทุนหรือได้ทรัพย์สินมาเพิ่มเติม  
 ⇨ ถือเป็นความผิด โดยบริษัทไม่สามารถระบุถ้อยคำที่มีการยืดหยุ่นกว่าข้อกำหนดตามประกาศในรายละเอียดโครงการหรือสัญญาได้ เช่น ถ้าวัดได้ภายใน 3 วันจะไม่ผิด เป็นต้น

### ❷ กรณีกองทุนลงทุนไม่เป็นไปตามอัตราส่วนการลงทุนที่นอกเหนือกว่าที่ประกาศกำหนด

- 2.1 กรณีไม่ได้เกิดจากการลงทุนหรือได้ทรัพย์สินมาเพิ่มเติม  
 ⇨ สำนักงานไม่ยกขึ้นพิจารณา เนื่องจากเกิดปัจจัยภายนอกที่ทำให้อัตราส่วนเกินกว่าที่ผู้ลงทุนกำหนด อย่างไรก็ตาม บริษัทต้องดำเนินการปรับการลงทุนให้เร็วที่สุดหรือดำเนินการขอสัตยาบันจากลูกค้า (กรณีกองทุนส่วนบุคคลและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) หรือแก้ไขโครงการ (กรณีกองทุนรวม) นอกจากนี้ หากการเกินอัตราส่วนนั้นเป็นผลทำให้เกินอัตราส่วนที่ประกาศกำหนดด้วย เช่น กรณีที่เป็นการกำหนดเข้มกว่าประกาศ ผลการพิจารณา จะเป็นลักษณะเดียวกับ 1.1
- 2.2 กรณีเกิดจากการลงทุนหรือได้ทรัพย์สินมาเพิ่มเติม  
 ⇨ กรณีเป็นกองทุนส่วนบุคคล/กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และได้รับสัตยาบันจากลูกค้า
  - ◆ สำนักงานไม่ยกขึ้นพิจารณา เนื่องจากลูกค้ายินยอม แสดงว่าบริษัทยังปฏิบัติเป็นไปตามเจตนาของลูกค้าซึ่งเป็นไปตามนโยบายการลงทุนที่ระบุในสัญญา โดยสัญญาจะระบุเรื่องการให้สัตยาบันหรือไม่ก็ได้ และการขอสัตยาบันจะเป็นการขอก่อนหรือหลังการลงทุนก็ได้
 ⇨ กรณีเป็นกองทุนส่วนบุคคล/กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ แต่ไม่ได้รับสัตยาบันจากลูกค้า
  - ◆ ถือเป็นความผิด เนื่องจากลูกค้าไม่ยินยอม แสดงว่าบริษัทปฏิบัติไม่เป็นไปตามเจตนาของลูกค้า จึงไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนที่ระบุในสัญญา ถือเป็นปฏิบัติไม่เป็นไปตามข้อ 44 (2) ของประกาศสำนักงานที่ สน. 23/2547 เรื่อง การจัดตั้งกองทุนรวมและการเข้าทำสัญญารับจัดการกองทุนส่วนบุคคล ลงวันที่ 11 มิถุนายน พ.ศ. 2547
 ⇨ กรณีกองทุนรวมซึ่งบริษัทไม่ได้ระบุถ้อยคำที่ยืดหยุ่นเกี่ยวกับการลงทุนเพิ่มไว้ในรายละเอียดโครงการ
  - ◆ ถือเป็นความผิด เนื่องจากกองทุนรวมต้องปฏิบัติตามรายละเอียดโครงการ กรณีจะไม่ปฏิบัติตามรายละเอียดโครงการก็ต้องขอแก้ไขรายละเอียดโครงการก่อน

ทั้งนี้ กรณีกองทุนส่วนบุคคลที่มีใช้กองทุนส่วนบุคคลรายย่อยและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับอัตราส่วนการลงทุนตามประกาศสำนักงาน อัตราส่วนการลงทุนจึงเป็นไปตามข้อตกลงในสัญญาบริหารจัดการเท่านั้น