

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ สน. 34/2545

เรื่อง การกำหนดอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ที่มีนโยบายการลงทุนในตลาดเงิน

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 6 วรรคหนึ่ง แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กน. 14/2543 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนส่วนบุคคล ลงวันที่ 4 เมษายน พ.ศ. 2543 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กน. 4/2544 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 2 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2544 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ออกข้อกำหนดไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ในประกาศนี้

“กองทุน” หมายความว่า กองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่นายจ้างและลูกจ้างตกลงกันจัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530

“บริษัทจัดการ” หมายความว่า บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล

“กองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในตลาดเงิน” หมายความว่า กองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก หรือหลักทรัพย์และทรัพย์สินอื่น ที่มีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือจะครบกำหนดชำระคืนไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่ลงทุน

“ธุรกรรมการซื้อขายโดยมีสัญญาขายคืน” หมายความว่า การซื้อหลักทรัพย์หรือตราสารแห่งหนึ่งโดยมีสัญญาที่จะขายคืนหลักทรัพย์หรือตราสารแห่งนั้นนั้นตามวันที่กำหนดไว้ในสัญญา

“กองทุนรวมตลาดเงิน” หมายความว่า กองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดตั้งและจัดการกองทุนรวมตลาดเงิน

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ข้อ 2 ให้บริษัทจัดการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย หรือพันธบัตรหรือตราสารแห่งหนึ่งที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน หรือพันธบัตรหรือตราสารแห่งหนึ่งที่กระทรวงการคลังเป็นผู้ออก ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน เพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในตลาดเงินได้โดยไม่จำกัดอัตราส่วน

ข้อ 3 ให้บริษัทจัดการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก และหลักทรัพย์ที่บุคคลใดดังต่อไปนี้เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน เพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในตลาดเงินได้ โดยมีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นไม่เกินร้อยละสิบห้าของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในตลาดเงิน ทั้งนี้ ให้นำตราสารแห่งหนึ่งและหลักทรัพย์ที่บุคคลดังกล่าวเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน ตามธุรกรรมการซื้อขายโดยมีสัญญาขายคืนรวมในอัตราส่วนการลงทุนดังกล่าวด้วย

- (1) ตราสารแห่งหนึ่งและหลักทรัพย์ที่บุคคลดังต่อไปนี้เป็นผู้ออก หรือเงินฝากที่บุคคลดังกล่าวรับฝากไว้
  - (ก) ธนาคารหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น
  - (ข) ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์
  - (ค) บริษัทเงินทุน
  - (ง) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์
- (2) พันธบัตรหรือตราสารแห่งหนึ่งที่รัฐวิสาหกิจเป็นผู้ออก
- (3) ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน หรือหุ้นกู้ ที่บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดเป็นผู้ออก โดยมีบุคคลตาม (1) (ก) (ข) หรือ (ค) เป็นผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน
- (4) ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน หรือหุ้นกู้ ที่บริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในลำดับแรก (category) จากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับความเห็นชอบหรือได้รับการยอมรับจากสำนักงาน เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน
- (5) ตราสารแห่งหนึ่งที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในลำดับแรก (category) จากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน

ในกรณีที่บุคคลตามวรรคหนึ่งเป็นธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย ให้บริษัทจัดการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่งและหลักทรัพย์ตามวรรคหนึ่ง มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นไม่เกินร้อยละสิบของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในตลาดเงิน และให้นำเงินฝากที่บุคคลดังกล่าวรับฝากไว้รวมในอัตราส่วนดังกล่าวด้วย ทั้งนี้ ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์นั้นเป็นสาขาของธนาคาร

ต่างประเทศ ให้นำอัตราส่วนการลงทุนในตราสารแห่งนี้และหลักทรัพย์ที่ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นสาขาของธนาคารต่างประเทศหรือธนาคารต่างประเทศดังกล่าวเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าว ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน และเงินฝากในธนาคารพาณิชย์ที่เป็นสาขาของธนาคารต่างประเทศดังกล่าวรวมกัน

การคำนวณอัตราส่วนการลงทุนตามวรรคสอง มิให้นำเงินฝากในบัญชีเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในตลาดเงิน ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์กรุงเทพธนกิจ จำกัด (มหาชน) ตามโครงการรับแลกเปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงินของ 16 สถาบันการเงินเป็นตัวสัญญาใช้เงินของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์กรุงเทพธนกิจ จำกัด (มหาชน) และบัตรเงินฝากที่ออกโดยธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ตามโครงการธนาคารกรุงเทพรับแลกเปลี่ยนตัวบริษัทเงินทุน 42 บริษัท (คปต. 42) รวมในอัตราส่วนดังกล่าว

ข้อ 4 การรับรอง รับอ่าว สลักหลัง หรือค้ำประกันตราสารแห่งนี้หรือหลักทรัพย์ตามข้อ 2 และข้อ 3 ต้องเป็นการรับรองตลอดไป รับอ่าวทั้งจำนวน สลักหลังโอนประเภทมีสิทธิไต่เบี่ยโดยไม่มีข้อกำหนดคลังหรือจำกัดความรับผิดชอบของผู้สลักหลัง หรือค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยเต็มจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข

ข้อ 5 ให้บริษัทจัดการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ประเภทหน่วยลงทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงินเพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในตลาดเงินได้โดยไม่จำกัดอัตราส่วน

ข้อ 6 การลงทุนในกรณีอื่นใดนอกจากกรณีที่กำหนดตามข้อ 2 ข้อ 3 และข้อ 5 เพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในตลาดเงิน ให้บริษัทจัดการลงทุนในหรือมีไว้ได้โดยมีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นไม่เกินร้อยละห้าของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในตลาดเงิน แต่การลงทุนในกรณีดังกล่าวซึ่งบุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าว ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกันเพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในตลาดเงิน เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละห้าของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในตลาดเงินด้วย

ข้อ 7 การคำนวณอัตราส่วนการลงทุนตามประกาศนี้ ในกรณีที่มีการรับรอง รับอ่าว สลักหลัง หรือค้ำประกัน ให้คำนวณอัตราส่วนการลงทุนตามความรับผิดชอบหรือภาระผูกพันของผู้รับรอง ผู้รับอ่าว ผู้สลักหลังหรือผู้ค้ำประกัน แต่ในกรณีอื่นให้คำนวณอัตราส่วนการลงทุนตามความรับผิดชอบของผู้ออกตราสารแห่งนี้หรือหลักทรัพย์นั้น ทั้งนี้ ไม่ว่ากรณีใด ๆ ให้รวมคำนวณเงินฝากที่บุคคลที่ต้องรับผิดชอบหรือมีภาระผูกพันดังกล่าวได้รับฝากไว้ด้วย

ข้อ 8 ในกรณีที่ตราสารแห่งหนี้หรือหลักทรัพย์ในขณะที่ลงทุนหรือในขณะที่ได้มาเป็นทรัพย์สินของกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในตลาดเงิน มีมูลค่าไม่เกินอัตราส่วนการลงทุนที่กำหนดในข้อ 3 และข้อ 6 หากต่อมาตราสารแห่งหนี้หรือหลักทรัพย์นั้นมีมูลค่าเกินอัตราส่วนดังกล่าว โดยมีได้เกิดจากการลงทุนหรือได้ตราสารแห่งหนี้หรือหลักทรัพย์มาเพิ่มเติม บริษัทจัดการจะยังคงมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนี้หรือหลักทรัพย์ดังกล่าวต่อไปก็ได้ เว้นแต่คณะกรรมการกองทุนประสงค์ให้บริษัทจัดการจำหน่ายตราสารแห่งหนี้หรือหลักทรัพย์นั้นเพื่อให้มีมูลค่าไม่เกินอัตราส่วนการลงทุนดังกล่าว ทั้งนี้ ให้บริษัทจัดการจัดทำรายงานโดยระบุชื่อ จำนวน อัตราส่วนการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนี้หรือหลักทรัพย์ดังกล่าวข้างต้น และวันที่ตราสารแห่งหนี้หรือหลักทรัพย์นั้นมีมูลค่าเกินอัตราส่วนการลงทุนที่กำหนดพร้อมสาเหตุ และส่งให้คณะกรรมการกองทุนทราบภายในสามวันทำการนับแต่วันที่ตราสารแห่งหนี้หรือหลักทรัพย์นั้นมีมูลค่าเกินอัตราส่วนการลงทุนที่กำหนด พร้อมทั้งจัดทำสำเนาไว้ที่บริษัทจัดการเพื่อให้สำนักงานสามารถตรวจสอบได้

ข้อ 9 ในกรณีที่บริษัทจัดการรับชำระหนี้เพื่อกองทุนด้วยหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการในการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในกรณีที่ผู้ออกตราสารแห่งหนี้หรือลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้ และการรับชำระหนี้เป็นผลให้มีมูลค่าเกินอัตราส่วนการลงทุนที่กำหนดในข้อ 3 หรือข้อ 6 บริษัทจัดการจะยังคงมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้ดังกล่าวต่อไปได้ภายใต้บังคับประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ดังกล่าว ทั้งนี้ ให้บริษัทจัดการจัดทำรายงานโดยระบุชื่อ จำนวน อัตราส่วนการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินดังกล่าวข้างต้น และวันที่หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินนั้นมีมูลค่าเกินอัตราส่วนการลงทุนที่กำหนดพร้อมสาเหตุ รวมทั้งวันที่ได้มาซึ่งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้ และส่งให้คณะกรรมการกองทุนภายในสามวันทำการนับแต่วันที่ได้มาซึ่งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้ พร้อมทั้งจัดทำสำเนาไว้ที่บริษัทจัดการเพื่อให้สำนักงานสามารถตรวจสอบได้

ข้อ 10 ในกรณีที่บริษัทจัดการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนี้ เงินฝากหรือหลักทรัพย์เพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในตลาดเงินโดยมีอัตราส่วนการลงทุนเป็นไปตามกฎหมายอยู่แล้วก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ แต่ไม่เป็นไปตามอัตราส่วนการลงทุนที่กำหนดในประกาศนี้ บริษัทจัดการจะยังคงการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนี้

เงินฝาก หรือหลักทรัพย์ดังกล่าวต่อไปก็ได้ แต่ถ้ามีการจำหน่ายตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก หรือ  
หลักทรัพย์นั้นไปเท่าใด ให้บริษัทจัดการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก หรือหลักทรัพย์  
ดังกล่าวเพียงจำนวนที่เหลือเท่านั้น

ข้อ 11 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม พ.ศ. 2545 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 30 กรกฎาคม พ.ศ. 2545

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

เลขาธิการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์