

แบบรายงานการดำรงเงินกองทุน
 ประจำงวดเดือน..... ปี พ.ศ.
 บริษัท

1. ขนาดเงินกองทุนที่ต้องดำรง

ประเภทเงินกองทุน	รายการที่ต้องดำรง	ขนาดของเงินกองทุน ที่คำนวณได้ (บาท)	มูลค่าที่ต้องดำรง (บาท)
1.1 เงินกองทุนขั้นต้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น (owner's equity)	A	D (ค่าที่สูงสุดระหว่าง A และ B)
1.2 เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อ รองรับความต่อเนื่องของธุรกิจ	เงินกองทุนสภาพคล่อง (liquid capital)	B (เอกสารแนบ 1)	
1.3 เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อ รองรับความรับผิดชอบจากการ ปฏิบัติงาน	liquid capital หรือวงเงินคุ้มครอง ตามกรมธรรม์ (PII) หรือ equity ส่วนเกินจาก 1.1 ทั้งนี้ ทดแทน ได้ไม่เกิน 0.002% ของ NAV	C (เอกสารแนบ 2)	C

2. มูลค่าของรายการที่ใช้ในการดำรงเงินกองทุน

รายการที่ต้องดำรง	มูลค่า (บาท)
2.1 ส่วนของผู้ถือหุ้น (owner's equity)	E
2.2 เงินกองทุนสภาพคล่อง (liquid capital)	F (เอกสารแนบ 3)
2.3 วงเงินคุ้มครองตามกรมธรรม์ (PII)	G (เอกสารแนบ 4)

3. การดำรงความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุน	ขนาดที่ต้องดำรง (บาท)	มูลค่าของรายการที่ใช้ในการดำรงเงินกองทุน (บาท)			
		owner's equity	liquid capital	PII	รวม
3.1 เงินกองทุนขั้นต้น	D				
3.2 เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับ ความต่อเนื่องของธุรกิจ					
3.3 เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับ ความรับผิดชอบจากการปฏิบัติงาน	C				

เอกสารแนบ 1 : เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความต่อเนื่องของธุรกิจ

- ใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุน ประจำปีตามรายการ ดังนี้

	รายการ	มูลค่า (บาท)
(1)	ค่าใช้จ่ายรวม	
	หักด้วย	
(2)	เงินโบนัส ส่วนแบ่งกำไร หรือการจัดสรรกำไรซึ่งเกิดจากการประกอบธุรกิจ ให้กับผู้บริหารหรือพนักงาน	
(3)	ส่วนแบ่งค่านายหน้า หรือค่าธรรมเนียมจ่าย อันเป็นผลมาจากการได้มาซึ่งรายได้ ค่านายหน้าหรือค่าธรรมเนียมรับ	
(4)	ดอกเบี้ยจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการกู้ยืมเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์	
(5)	ผลขาดทุนจากปริวรรตเงินตรา	
(6)	รายการที่ไม่ใช่เงินสด (non-cash items) เช่น ค่าเสื่อมราคา (depreciation) หรือ ค่าตัดจำหน่าย (amortization) เป็นต้น	
(7)	รายการพิเศษ (extraordinary items) และรายการไม่ปกติ (non-recurring items)	
(8)	อื่น ๆ	
(9)	ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ	(1) หักด้วย รายการที่ (2) ถึง (8)
(10)	เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความต่อเนื่องของธุรกิจ (3M-EXP)	(9) * 0.25

หมายเหตุ

.....

.....

เอกสารแนบ 2 : เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดจากการปฏิบัติงาน

- ข้อมูลมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการ (NAV) ณ สิ้นเดือน ปี

	รายการ	มูลค่า (บาท)
(1)	NAV	
(2)	เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดจากการปฏิบัติงาน	(1) * 0.01%

เอกสารแนบ 3 : เงินกองทุนสภาพคล่อง (liquid capital)

- ใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินประจำเดือน¹ ปี ตามรายการ ดังนี้

	รายการ	มูลค่า (บาท)
สินทรัพย์สภาพคล่อง²		
(1)	เงินสด /เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก	
(2)	ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมล้างรับที่มีอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกิน 90 วัน	
(3)	ตราสารหนี้และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนเฉพาะในตราสารหนี้ทั้งทางตรงและทางอ้อม	
(4)	หุ้นและหน่วยลงทุนที่มีนโยบายลงทุนในหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อม ²	
(5)	สินทรัพย์สภาพคล่อง	รวมรายการที่ (2) ถึง (5)
หนี้สินสุทธิ		
(6)	หนี้สินรวม	
(7)	หุ้นกู้ค้ำยสิทธิตามเงื่อนไข	
(8)	หนี้สินสุทธิ	(6) - (7)
เงินกองทุนสภาพคล่อง		(5) - (8)

หมายเหตุ

.....

.....

หมายเหตุ

¹ คำนวณจากข้อมูลที่ปรากฏในงบการเงินล่าสุดที่มี

² ให้คำนวณมูลค่าของสินทรัพย์สภาพคล่องในทุกวันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือน เว้นแต่กรณีดังนี้

- (1) เกิดเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าสินทรัพย์สภาพคล่อง ให้คำนวณวันที่เกิดเหตุการณ์นั้นนับวันแต่เป็นวันที่ดังกล่าวเป็นวันหยุด ให้คำนวณในวันทำการถัดไป
- (2) มีการจำหน่าย จ่าย โอน หรือไถ่ถอนสินทรัพย์สภาพคล่องในวันใด ให้คำนวณมูลค่าสินทรัพย์สภาพคล่องในวันนั้น
- (3) สินทรัพย์สภาพคล่องเป็นหุ้น และหน่วยลงทุนที่มีนโยบายลงทุนในหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อม ให้คำนวณมูลค่าทุกสิ้นวันทำการ ทั้งนี้ เมื่อคำนวณมูลค่าของสินทรัพย์สภาพคล่องตามกรณีดังกล่าวข้างต้นแล้ว ให้บริษัทจัดการจัดทำแบบรายงาน

การดำรงเงินกองทุนในวันที่คำนวณ และจัดเก็บไว้ที่ทำการของบริษัท

เอกสารแนบ 4 : Professional Indemnity Insurance, PII

I. รายละเอียดบริษัทผู้รับประกันภัย		
(1)	ชื่อบริษัทผู้รับประกันภัย	
(2)	ชื่อสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่จัดอันดับบริษัทผู้รับประกันภัย	
(3)	อันดับความแข็งแกร่งทางการเงิน (financial strength rating) ล่าสุด (ถ้ามี)	
(4)	อันดับความน่าเชื่อถือเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้	
II. รายละเอียดความคุ้มครอง		
(5)	ระยะเวลาคุ้มครอง ถึง	(ว/คค/ปี พ.ศ.)
(6)	ขอบเขตความคุ้มครอง ¹	
(7)	- ความบกพร่องของผู้บริหารในการกำกับดูแลหรือจัดให้มีระบบงานที่เพียงพอเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำที่ไม่เหมาะสม	(ใช่/ไม่ใช่)
(8)	- เอกสารสำคัญเกี่ยวกับความเป็นเจ้าของทรัพย์สินของกองทุนหรือลูกค้าสูญหาย	(ใช่/ไม่ใช่)
(9)	- การประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่ไม่เหมาะสม เช่น การคำนวณ NAV ผิดพลาด	(ใช่/ไม่ใช่)
III. การคำนวณมูลค่า PII ในการดำรงเงินกองทุน		
(10)	วงเงินคุ้มครอง ² (บาท)	
	หักด้วย	
(11)	มูลค่าความรับผิดชอบส่วนแรก (deductible) (บาท)	
(12)	ความคุ้มครองย้อนหลังไม่เป็นไปตามเงื่อนไข ³ (ถ้ามี)	((10) - (11)) * 0.5
วงเงินคุ้มครองที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ ⁴ (บาท)		(10) หักด้วยรายการที่ (11) และ (12)

หมายเหตุ

.....

หมายเหตุ

¹ ต้องมีเงื่อนไขความคุ้มครองที่ครอบคลุมความเสียหายต่อลูกค้าหรือบุคคลภายนอกที่เกิดจากการกระทำของผู้ประกอบธุรกิจและผู้บริหารหรือบุคลากรของผู้ประกอบธุรกิจที่ได้กระทำไปในนามของผู้ประกอบธุรกิจ

² กรณีเป็นประกันภัยแบบกลุ่ม ให้นำรวมเป็นวงเงิน PII ได้เฉพาะส่วนที่ผู้ประกอบการมีสิทธิได้รับเท่านั้น

³ ครอบคลุมย้อนหลังน้อยกว่า 10 ปี หรือไม่ถึงวันที่เริ่มประกอบธุรกิจกรณีประกอบธุรกิจมาแล้วน้อยกว่า 10 ปี ให้นำเป็นวงเงิน PII ได้เพียงครึ่งหนึ่งของวงเงินคุ้มครองของ PII นั้น

⁴ ให้คำนวณวงเงินคุ้มครองที่ใช้ในการดำรงเงินกองทุนในทุกวันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือน เว้นแต่กรณีดังนี้

(1) เกิดเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อกรรมธรรม์ประกันภัย ให้คำนวณวันที่เกิดเหตุการณ์นั้นนับวันแต่เป็นวันที่ดังกล่าวเป็นวันหยุด ให้คำนวณในวันทำการถัดไป

(2) มีการจำหน่าย จ่าย โอน หรือไถ่ถอนกรรมธรรม์ประกันภัยในวันใด ให้คำนวณมูลค่าสินทรัพย์สภาพคล่องในวันนั้น ทั้งนี้ เมื่อคำนวณมูลค่าของสินทรัพย์สภาพคล่องตามกรณีดังกล่าวข้างต้นแล้ว ให้บริษัทจัดการจัดทำแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนในวันทีคำนวณ และจัดเก็บไว้ที่ทำการของบริษัท

คำอธิบายประกอบแบบรายงานการดำรงเงินกองทุน

ให้แสดงตัวเลขของแต่ละรายการในแบบรายงานเป็นหน่วยบาท เศษของหนึ่งบาทตั้งแต่ห้าสิบสตางค์ขึ้นไป ให้ปัดเป็นหนึ่งบาท และใส่เครื่องหมายจุลภาค “,” หลังหลักพันและหลักล้าน

1. ขนาดเงินกองทุนที่คำนวณได้

1.1 เงินกองทุนขั้นต้น

ขนาดของเงินกองทุนขั้นต้นขึ้นอยู่กับประเภทของผู้ประกอบธุรกิจ ดังนี้

- บริษัทจัดการที่ให้บริการเฉพาะแก่ลูกค้าที่เป็นผู้ลงทุนสถาบันและไม่มีภาระเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ให้บริษัทจัดการดังกล่าวดำรงเงินกองทุนขั้นต้นไม่น้อยกว่า 10 ล้านบาท

- บริษัทจัดการที่ให้บริการแก่ลูกค้าประเภทอื่นนอกจากผู้ลงทุนสถาบัน หรือมีภาระเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ให้บริษัทจัดการดังกล่าวดำรงเงินกองทุนขั้นต้นไม่น้อยกว่า 20 ล้านบาท

1.2 เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความต่อเนื่องของธุรกิจ

(1) ขนาดของเงินกองทุนให้อ้างอิงจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ (“ค่าใช้จ่ายฯ”) ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายฯ หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่จำเป็นเพื่อให้สามารถประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง โดยไม่รวมรายการดังต่อไปนี้

ก. เงินโบนัส

ข. ส่วนแบ่งกำไร หรือการจัดสรรกำไรซึ่งเกิดจากการประกอบธุรกิจให้กับผู้บริหารหรือพนักงาน

ค. ส่วนแบ่งค่านายหน้า หรือค่าธรรมเนียมจ่าย อันเป็นผลมาจากการได้มาซึ่งรายได้ค่านายหน้า หรือค่าธรรมเนียมรับ

ง. ดอกเบี้ยจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการกู้ยืมเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์

จ. ผลขาดทุนจากปริวรรตเงินตรา

ฉ. รายการที่ไม่ใช่เงินสด (non-cash items) เช่น ค่าเสื่อมราคา (depreciation) หรือค่าตัดจำหน่าย (amortization) เป็นต้น

ช. รายการพิเศษ (extra ordinary items) และรายการไม่ปกติ (non-recurring items)

(2) การคำนวณขนาดของเงินกองทุน

ให้คำนวณขนาดของเงินกองทุนอ้างอิงจากค่าใช้จ่ายฯ โดยใช้ค่าเฉลี่ย 3 เดือนจากฐานค่าใช้จ่ายฯ ในรอบ 1 ปี ดังนี้

$$\text{ขนาดเงินกองทุน} = \text{ค่าใช้จ่ายฯ ในรอบ 1 ปี} \times (3/12)$$

ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายฯ ในรอบ 1 ปี ให้คำนวณ ดังนี้

- กรณีประกอบธุรกิจเกินกว่า 1 ปี ให้ใช้ข้อมูลค่าใช้จ่ายฯ จากงบการเงินงวดสิ้นปีบัญชีก่อนปีที่ต้องดำรงเงินกองทุนเป็นค่าใช้จ่ายฯ ในรอบ 1 ปี

- กรณีบริษัทเพิ่งเริ่มประกอบธุรกิจ หรือประกอบธุรกิจยังไม่ถึง 1 ปี หรือเพิ่งเริ่มกลับมาประกอบธุรกิจใหม่ ให้ใช้ประมาณการค่าใช้จ่าย 1 ปีในการคำนวณขนาดเงินกองทุนจนกว่าบริษัทจะมีงบการเงินงวดเต็มปีบัญชี (12 เดือน)

1.3 เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดจากการปฏิบัติงาน (operational risk)

ให้คำนวณขนาดของเงินกองทุนในอัตราร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการ ดังนี้

$$\text{ขนาดเงินกองทุน} = 0.01\% \times \text{NAV}$$

2. มูลค่าที่ต้องดำรง

2.1 เงินกองทุนขั้นต่ำ และเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความต่อเนื่องของธุรกิจ

ให้บริษัทจัดการดำรงด้วยค่าที่สูงสุดของขนาดเงินกองทุนที่คำนวณได้ระหว่างเงินกองทุนขั้นต่ำ (A) และเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความต่อเนื่องของธุรกิจ (B) ดังนี้

- กรณี $A > B$: ให้มูลค่าที่ต้องดำรงเท่ากับ A โดยรายการที่ดำรงอย่างน้อยต้องประกอบด้วย liquid capital ไม่น้อยกว่า B เช่น $A = 20$ ล้านบาท และ $B = 15$ ล้านบาท ให้บริษัทจัดการดำรงด้วยมูลค่า 20 ล้านบาท โดยรายการที่ใช้ดำรงเงินกองทุนดังกล่าว ต้องเป็น liquid capital อย่างน้อย 15 ล้านบาท

- กรณี $B > A$: ให้มูลค่าที่ต้องดำรงเท่ากับ B โดยรายการที่ดำรงต้องเป็น liquid capital ทั้งจำนวน

2.2 เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดจากการปฏิบัติงาน

ให้บริษัทจัดการดำรงตามมูลค่าที่คำนวณได้ในข้อ 1.3

3. รายการที่ต้องดำรง

3.1 ส่วนของผู้ถือหุ้น (equity)

หมายถึง ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในงบการเงินล่าสุด

3.2 เงินกองทุนสภาพคล่อง (liquid capital)

หมายถึง สินทรัพย์สภาพคล่อง หักด้วยหนี้สินสุทธิ โดยที่หนี้สินสุทธิเท่ากับหนี้สินรวมหักด้วยหนี้สินด้อยสิทธิที่ไม่มีหลักประกันและไม่มีเงื่อนไขให้สิทธิเจ้าหนี้ในการเรียกชำระคืนก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ เฉพาะในส่วนที่ไม่เกินมูลค่าของ equity ที่ปรากฏในรอบการคำนวณการดำรงเงินกองทุน

$$\text{เงินกองทุนสภาพคล่อง} = \text{สินทรัพย์สภาพคล่อง} - \text{หนี้สินสุทธิ}$$

$$\text{หนี้สินสุทธิ} = \text{หนี้สินรวม} - \text{หนี้สินด้อยสิทธิ}$$

ทั้งนี้ ในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สภาพคล่องให้ยึดหลักของราคาสะท้อนมูลค่าปัจจุบัน (current value) ดังต่อไปนี้

- เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ให้ใช้ยอดเงินลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก โดยจะรวมดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายวันด้วยหรือไม่ก็ได้ กรณีเป็นเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก

สกุลต่างประเทศ ให้แปลงเป็นสกุลบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่คำนวณจากแหล่งที่สามารถอ้างอิงได้ และให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยนจากแหล่งดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง

- ตราสารหนี้ที่ขึ้นทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ให้ใช้ราคาอ้างอิงรายวัน (daily reference settlement) ซึ่งรวมดอกเบี้ยค้างรับ (accrued interest) ที่เผยแพร่อยู่บนเว็บไซต์ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่คำนวณ

- หุ้นจดทะเบียน หรือหน่วยลงทุนที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ให้ใช้ราคาปิดล่าสุด

- หน่วยลงทุนของกองทุนรวม หน่วยลงทุนของโครงการ ASEAN CIS และหน่วยของโครงการ ARFP

- กรณีเปิดรับซื้อคืนทุกวันทำการ (daily redemption) ให้ใช้ราคาซื้อขายคืนหน่วยลงทุน ณ วันที่คำนวณ

- กรณีอื่น ให้ใช้ราคามูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) ต่อหน่วย ณ วันที่คำนวณ หากไม่มี NAV ณ วันที่คำนวณ ให้ใช้มูลค่าล่าสุดเท่าที่มีแทน

แบบรายงานการดำรงเงินกองทุน
 ประจำงวดเดือน..... ปี พ.ศ.
 บริษัท

1. ขนาดเงินกองทุนที่ต้องดำรง

ประเภทเงินกองทุน	รายการที่ต้องดำรง	ขนาดของเงินกองทุน ที่คำนวณได้ (บาท)	มูลค่าที่ต้องดำรง (บาท)
1.1 เงินกองทุนขั้นต้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น (owner's equity)	A	D (ค่าที่สูงสุดระหว่าง A และ B)
1.2 เงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับความต่อเนื่อง ของธุรกิจ	เงินกองทุนสภาพคล่อง (liquid capital)	B (เอกสารแนบ 1)	
1.3 เงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับความรับผิดจาก การปฏิบัติงาน	liquid capital หรือวงเงินคุ้มครอง ตามกรมธรรม์ (PII) หรือ equity ส่วนเกินจาก 1.1 ทั้งนี้ ทดแทนได้ ไม่เกิน 2.4% ของรายได้	C (เอกสารแนบ 2)	C

2. มูลค่าของรายการที่ใช้ในการดำรงเงินกองทุน

รายการที่ต้องดำรง	มูลค่า (บาท)
2.1 ส่วนของผู้ถือหุ้น (owner's equity)	E
2.2 เงินกองทุนสภาพคล่อง (liquid capital)	F (เอกสารแนบ 3)
2.3 วงเงินคุ้มครองตามกรมธรรม์ (PII)	G (เอกสารแนบ 4)

3. การดำรงความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุน	ขนาดที่ต้องดำรง (บาท)	มูลค่าของรายการที่ใช้ในการดำรงเงินกองทุน (บาท)			
		owner's equity	liquid capital	PII	รวม
3.1 เงินกองทุนขั้นต้น	D				
3.2 เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับ ความต่อเนื่องของธุรกิจ					
3.3 เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับ ความรับผิดจากการปฏิบัติงาน	C				

เอกสารแนบ 1 : เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความต่อเนื่องของธุรกิจ

- ใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุน ประจำปีตามรายการ ดังนี้

	รายการ	มูลค่า (บาท)
(1)	ค่าใช้จ่ายรวม	
	หักด้วย	
(2)	เงินโบนัส ส่วนแบ่งกำไร หรือการจัดสรรกำไรซึ่งเกิดจากการประกอบธุรกิจ ให้กับผู้บริหารหรือพนักงาน	
(3)	ส่วนแบ่งค่านายหน้า หรือค่าธรรมเนียมจ่าย อันเป็นผลมาจากการได้มาซึ่งรายได้ ค่านายหน้าหรือค่าธรรมเนียมรับ	
(4)	ดอกเบี้ยจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการกู้ยืมเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์	
(5)	ผลขาดทุนจากปริวรรตเงินตรา	
(6)	รายการที่ไม่ใช่เงินสด (non-cash items) เช่น ค่าเสื่อมราคา (depreciation) หรือ ค่าตัดจำหน่าย (amortization) เป็นต้น	
(7)	รายการพิเศษ (extraordinary items) และรายการไม่ปกติ (non-recurring items)	
(8)	อื่น ๆ	
(9)	ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ	(1) หักด้วย รายการที่ (2) ถึง (8)
(10)	เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความต่อเนื่องของธุรกิจ (3M-EXP)	(9) * 0.25

หมายเหตุ

.....

.....

เอกสารแนบ 2 : เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดจากการปฏิบัติงาน

- ข้อมูลรายได้ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจโดยเฉลี่ยต่อปี

	รายการ	มูลค่า (บาท)		
		ปี	ปี	ปี
(1)	รายได้รวม			
	หักด้วย			
(2)	ผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารทางการเงิน			
(3)	ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร			
(4)	ผลกำไรจากปริวรรตเงินตรา			
(5)	ค่าเช่ารับจากการให้เช่าอุปกรณ์ อาคาร สถานที่			
(6)	รายได้อันเกิดจากรายการพิเศษ หรือรายการไม่ปกติ			
(7)	รายได้ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ	(1) หักด้วย รายการที่ (2) – (6)	(1) หักด้วย รายการที่ (2) – (6)	(1) หักด้วย รายการที่ (2) – (6)
(8)	รายได้ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจเฉลี่ย	รายการที่ (7) เฉลี่ย 3 ปี		
(9)	เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดจากการปฏิบัติงาน	(8) x 0.12		

หมายเหตุ

.....

.....

เอกสารแนบ 3 : เงินกองทุนสภาพคล่อง (liquid capital)

- ใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินประจำเดือน¹ ปี ตามรายการ ดังนี้

	รายการ	มูลค่า (บาท)
สินทรัพย์สภาพคล่อง²		
(1)	เงินสด / เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก	
(2)	ลูกหนี้ค้าธรรมเนียมค้างรับที่มีอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกิน 90 วัน	
(3)	ตราสารหนี้และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนเฉพาะในตราสารหนี้ทั้งทางตรงและทางอ้อม	
(4)	หุ้นและหน่วยลงทุนที่มีนโยบายลงทุนในหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อม ²	
(5)	สินทรัพย์สภาพคล่อง	รวมรายการที่ (2) ถึง (5)
หนี้สินสุทธิ		
(6)	หนี้สินรวม	
(7)	หุ้นกู้ด้อยสิทธิตามเงื่อนไข	
(8)	หนี้สินสุทธิ	(6) - (7)
เงินกองทุนสภาพคล่อง		(5) - (8)

หมายเหตุ

.....

.....

หมายเหตุ

¹ คำนวณจากข้อมูลที่ปรากฏในงบการเงินล่าสุดที่มี

² ให้คำนวณมูลค่าของสินทรัพย์สภาพคล่องในทุกวันที่ทำการสุดท้ายของแต่ละเดือน เว้นแต่กรณีดังนี้

- (1) เกิดเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าสินทรัพย์สภาพคล่อง ให้คำนวณวันที่เกิดเหตุการณ์นั้นนับวันแต่เป็นวันที่ดังกล่าวเป็นวันหยุด ให้คำนวณในวันทำการถัดไป
- (2) มีการจำหน่าย จ่าย โอน หรือไถ่ถอนสินทรัพย์สภาพคล่องในวันใด ให้คำนวณมูลค่าสินทรัพย์สภาพคล่องในวันนั้น
- (3) สินทรัพย์สภาพคล่องเป็นหุ้น และหน่วยลงทุนที่มีนโยบายลงทุนในหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อม ให้คำนวณมูลค่าทุกสิ้นวันทำการ ทั้งนี้ เมื่อคำนวณมูลค่าของสินทรัพย์สภาพคล่องตามกรณีดังกล่าวข้างต้นแล้ว ให้บริษัทจัดการจัดทำแบบรายงาน

การดำรงเงินกองทุนในวันทีคำนวณ และจัดเก็บไว้ที่ทำการของบริษัท

เอกสารแนบ 4 : Professional Indemnity Insurance, PII¹

I. รายละเอียดบริษัทผู้รับประกันภัย		
(1)	ชื่อบริษัทผู้รับประกันภัย	
(2)	ชื่อสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่จัดอันดับบริษัทผู้รับประกันภัย	
(3)	อันดับความแข็งแกร่งทางการเงิน (financial strength rating) ล่าสุด (ถ้ามี)	
(4)	อันดับความน่าเชื่อถือเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้	
II. รายละเอียดความคุ้มครอง		
(5)	ระยะเวลาคุ้มครอง ถึง	(ว/คค/ปี พ.ศ.)
(6)	ขอบเขตความคุ้มครอง ¹	
(7)	- ความบกพร่องของผู้บริหารในการกำกับดูแลหรือจัดให้มีระบบงานที่เพียงพอเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำที่ไม่เหมาะสม	(ใช่/ไม่ใช่)
(8)	- เอกสารสำคัญเกี่ยวกับความเป็นเจ้าของทรัพย์สินของกองทุนหรือลูกค้าสูญหาย	(ใช่/ไม่ใช่)
(9)	- การประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่ไม่เหมาะสม เช่น การคำนวณ NAV ผิดพลาด	(ใช่/ไม่ใช่)
III. การคำนวณมูลค่า PII ในการดำรงเงินกองทุน		
(10)	วงเงินคุ้มครอง ² (บาท)	
	หักด้วย	
(11)	มูลค่าความรับผิดชอบส่วนแรก (deductible) (บาท)	
(12)	ความคุ้มครองย้อนหลังไม่เป็นไปตามเงื่อนไข ³ (ถ้ามี)	((10) - (11)) * 0.5
วงเงินคุ้มครองที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ ⁴ (บาท)		(10) หักด้วยรายการที่ (11) และ (12)

หมายเหตุ

.....

หมายเหตุ

¹ ต้องมีเงื่อนไขความคุ้มครองที่ครอบคลุมความเสียหายต่อลูกค้าหรือบุคคลภายนอกที่เกิดจากการกระทำของผู้ประกอบธุรกิจและผู้บริหารหรือบุคลากรของผู้ประกอบธุรกิจที่ได้กระทำไปในนามของผู้ประกอบธุรกิจ

² กรณีเป็นประกันภัยแบบกลุ่ม ให้นับรวมเป็นวงเงิน PII ได้เฉพาะส่วนที่ผู้ประกอบการมีสิทธิได้รับเท่านั้น

³ ครอบคลุมย้อนหลังน้อยกว่า 10 ปี หรือไม่ถึงวันที่เริ่มประกอบธุรกิจกรณีประกอบธุรกิจมาแล้วน้อยกว่า 10 ปี ให้นับเป็นวงเงิน PII ได้เพียงครั้งหนึ่งของวงเงินคุ้มครองของ PII นั้น

⁴ ให้คำนวณวงเงินคุ้มครองที่ใช้ในการดำรงเงินกองทุนในทุกวันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือน เว้นแต่กรณีดังนี้

(1) เกิดเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อกรมธรรม์ประกันภัย ให้คำนวณวันที่เกิดเหตุการณ์นั้นนับวันแต่เป็นวันที่ดังกล่าวเป็นวันหยุด ให้คำนวณในวันทำการถัดไป

(2) มีการจำหน่าย จ่าย โอน หรือไถ่ถอนกรมธรรม์ประกันภัยในวันใด ให้คำนวณมูลค่าสินทรัพย์สภาพคล่องในวันนั้น ทั้งนี้ เมื่อคำนวณมูลค่าของสินทรัพย์สภาพคล่องตามกรณีดังกล่าวข้างต้นแล้ว ให้บริษัทจัดการจัดทำแบบรายงานการดำรงเงินกองทุนในวันที่คำนวณ และจัดเก็บไว้ที่ทำการของบริษัท

คำอธิบายประกอบแบบรายงานการดำรงเงินกองทุน

ให้แสดงตัวเลขของแต่ละรายการในแบบรายงานเป็นหน่วยบาท เศษของหนึ่งบาทตั้งแต่ห้าสิบสตางค์ขึ้นไป ให้ปัดเป็นหนึ่งบาท และใส่เครื่องหมายจุลภาค “,” หลังหลักพันและหลักล้าน

1. ขนาดเงินกองทุนที่คำนวณได้

1.1 เงินกองทุนขั้นต้น

ขนาดของเงินกองทุนขั้นต้นขึ้นอยู่กับประเภทของผู้ประกอบธุรกิจ ดังนี้

- ผู้ประกอบธุรกิจที่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ให้ผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวดำรง

เงินกองทุนขั้นต้นไม่น้อยกว่า 10 ล้านบาท

- ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ให้ผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวดำรง

เงินกองทุนขั้นต้นไม่น้อยกว่า 3 ล้านบาท

1.2 เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความต่อเนื่องของธุรกิจ

(1) ขนาดของเงินกองทุนให้อ้างอิงจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ (“ค่าใช้จ่ายฯ”) ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายฯ หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่จำเป็นเพื่อให้สามารถประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง โดยไม่รวมรายการดังต่อไปนี้

ก. เงินโบนัส

ข. ส่วนแบ่งกำไร หรือการจัดสรรกำไรซึ่งเกิดจากการประกอบธุรกิจให้กับผู้บริหารหรือพนักงาน

ค. ส่วนแบ่งค่านายหน้า หรือค่าธรรมเนียมจ่าย อันเป็นผลมาจากการได้มาซึ่งรายได้ค่านายหน้า หรือค่าธรรมเนียมรับ

ง. ดอกเบี้ยจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการกู้ยืมเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์

จ. ผลขาดทุนจากปริวรรตเงินตรา

ฉ. รายการที่ไม่ใช่เงินสด (non-cash items) เช่น ค่าเสื่อมราคา (depreciation) หรือค่าตัดจำหน่าย (amortization) เป็นต้น

ช. รายการพิเศษ (extra ordinary items) และรายการไม่ปกติ (non-recurring items)

(2) การคำนวณขนาดของเงินกองทุน

ให้คำนวณขนาดของเงินกองทุนอ้างอิงจากค่าใช้จ่ายฯ โดยใช้ค่าเฉลี่ย 3 เดือนจากฐานค่าใช้จ่ายฯ ในรอบ 1 ปี ดังนี้

$$\text{ขนาดเงินกองทุน} = \text{ค่าใช้จ่ายฯ ในรอบ 1 ปี} \times (3/12)$$

ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายฯ ในรอบ 1 ปี ให้คำนวณ ดังนี้

- กรณีประกอบธุรกิจเกินกว่า 1 ปี ให้ใช้ข้อมูลค่าใช้จ่ายฯ จากงบการเงินงวดสิ้นปีบัญชีก่อนปีที่ต้องดำรงเงินกองทุนเป็นค่าใช้จ่ายฯ ในรอบ 1 ปี

- กรณีบริษัทเพิ่งเริ่มประกอบธุรกิจ หรือประกอบธุรกิจยังไม่ถึง 1 ปี หรือเพิ่งเริ่มกลับมาประกอบธุรกิจใหม่ ให้ใช้ประมาณการค่าใช้จ่าย 1 ปีในการคำนวณขนาดเงินกองทุนจนกว่าบริษัทจะมีงบการเงินงวดเต็มปีบัญชี (12 เดือน)

1.3 เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดจากการปฏิบัติงาน (operational risk)

(1) ขนาดของเงินกองทุนให้อ้างอิงจากรายได้ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ (“รายได้”) ทั้งนี้ รายได้ หมายถึง รายได้เฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ โดยไม่รวมถึงรายได้จากกิจกรรมอื่น เช่น ผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารทางการเงิน ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร ผลกำไรจากปริวรรตเงินตรา ค่าเช่ารับจากการให้เช่าอุปกรณ์ อาคาร และสถานที่ และรายได้อันเกิดจากรายการพิเศษหรือรายการไม่ปกติอื่น ๆ

(2) การคำนวณขนาดของเงินกองทุน

ให้คำนวณขนาดของเงินกองทุนอ้างอิงจากรายได้เฉลี่ย 3 ปี ดังนี้

(2.1) กรณีประกอบธุรกิจเกินกว่า 1 ปี ให้คำนวณรายได้เฉลี่ยดังกล่าวจากรายได้ ซึ่งแสดงในงบการเงินงวดสิ้นปีบัญชีย้อนหลังสามปีหรือเท่าที่มีก่อนปีที่ต้องดำรงเงินกองทุน ในกรณีที่รายได้ ในงวดใดมีค่าเป็นศูนย์ ให้ตัดรายได้ จากงวดบัญชีนั้น โดยไม่ต้องนำมาคำนวณทั้งเศษและส่วน ตามสูตรการคำนวณด้านล่าง

$$\text{รายได้เฉลี่ย 3 ปี} = \frac{\text{รายได้ จากงบการเงินงวดสิ้นปีบัญชีย้อนหลัง 3 ปีล่าสุด}}{\text{จำนวนปีที่รายได้ มีค่าเป็นบวก}}$$

(2.2) กรณีบริษัทเพิ่งเริ่มประกอบธุรกิจ หรือประกอบธุรกิจยังไม่ถึง 1 ปี หรือเพิ่งเริ่มกลับมาประกอบธุรกิจใหม่ ให้ใช้ประมาณการรายได้เฉลี่ย 3 ปีหรือเท่าที่มีในการคำนวณขนาดเงินกองทุนจนกว่าบริษัทจะมีงบการเงินงวดเต็มปีบัญชี (12 เดือน)

(2.3) การคำนวณขนาดเงินกองทุนอ้างอิงกับรายได้

ให้ผู้ประกอบธุรกิจคำนวณขนาดเงินกองทุนอ้างอิงกับรายได้ โดยนำรายได้เฉลี่ย 3 ปี ที่คำนวณได้ตามข้อ (2.2) มาคูณกับค่าคงที่ในอัตราร้อยละ 12 ของรายได้เฉลี่ย 3 ปี ดังนี้

$$\text{ขนาดเงินกองทุน} = \text{รายได้เฉลี่ย 3 ปี} \times 12\%$$

2. มูลค่าที่ต้องดำรง

2.1 เงินกองทุนขั้นต้น และเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความต่อเนื่องของธุรกิจ

ให้บริษัทจัดการดำรงด้วยค่าที่สูงสุดของขนาดเงินกองทุนที่คำนวณได้ระหว่างเงินกองทุนขั้นต้น (A) และเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความต่อเนื่องของธุรกิจ (B) ดังนี้

- กรณี $A > B$: ให้มูลค่าที่ต้องดำรงเท่ากับ A โดยรายการที่ดำรงอย่างน้อยต้องประกอบด้วย liquid capital ไม่น้อยกว่า B เช่น $A = 10$ ล้านบาท และ $B = 5$ ล้านบาท ให้ผู้ประกอบธุรกิจดำรงด้วยมูลค่า 10 ล้านบาท โดยรายการที่ใช้ดำรงเงินกองทุนดังกล่าว ต้องเป็น liquid capital อย่างน้อย 5 ล้านบาท

- กรณี $B > A$: ให้มูลค่าที่ต้องชำระ เท่ากับ B โดยรายการที่ชำระต้องเป็น liquid capital ทั้งจำนวน

2.2 เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดจากการปฏิบัติงาน

ให้ผู้ประกอบธุรกิจชำระตามมูลค่าที่คำนวณได้ในข้อ 1.3

3. รายการที่ต้องชำระ

3.1 ส่วนของผู้ถือหุ้น (equity)

หมายถึง ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในงบการเงินล่าสุด

3.2 เงินกองทุนสภาพคล่อง (liquid capital)

หมายถึง สินทรัพย์สภาพคล่อง หักด้วยหนี้สินสุทธิ โดยที่หนี้สินสุทธิเท่ากับหนี้สินรวมหักด้วยหนี้สินด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันและไม่มีเงื่อนไขให้สิทธิเจ้าหนี้ในการเรียกชำระคืนก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ เฉพาะในส่วนที่ไม่เกินมูลค่าของของ equity ที่ปรากฏในรอบการคำนวณการชำระเงินกองทุน

$$\text{เงินกองทุนสภาพคล่อง} = \text{สินทรัพย์สภาพคล่อง} - \text{หนี้สินสุทธิ}$$

$$\text{หนี้สินสุทธิ} = \text{หนี้สินรวม} - \text{หนี้สินด้อยสิทธิ}$$

ทั้งนี้ ในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สภาพคล่องให้ยึดหลักของราคาสะท้อนมูลค่าปัจจุบัน (current value) ดังต่อไปนี้

- เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ให้ใช้ยอดเงินลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก โดยจะรวมดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายวันด้วยหรือไม่ก็ได้ กรณีเป็นเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก สกุดต่างประเทศ ให้แปลงเป็นสกุลบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ สิ้นวันที่คำนวณจากแหล่งที่สามารถอ้างอิงได้ และให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยนจากแหล่งดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง
- ตราสารหนี้ที่ขึ้นทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ให้ใช้ราคาอ้างอิงรายวัน (daily reference settlement) ซึ่งรวมดอกเบี้ยค้างรับ (accrued interest) ที่เผยแพร่อยู่บนเว็บไซต์ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันที่คำนวณ
- หุ้นจดทะเบียน หรือหน่วยลงทุนที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ให้ใช้ราคาปิดล่าสุด
- หน่วยลงทุนของกองทุนรวม หน่วยลงทุนของโครงการ ASEAN CIS และหน่วยของโครงการ ARFP
- กรณีเปิดรับซื้อคืนทุกวันทำการ (daily redemption) ให้ใช้ราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันที่คำนวณ
- กรณีอื่น ให้ใช้ราคามูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) ต่อหน่วย ณ สิ้นวันที่คำนวณ หากไม่มี NAV ณ สิ้นวันที่คำนวณ ให้ใช้มูลค่าล่าสุดเท่าที่มีแทน

การปรับค่าความเสี่ยง

13 ความเสี่ยง : จากการกระจุกตัวของลูกหนี้มาเร็วขึ้น	ก. ลูกหนี้	ข. 15% เงินกองทุน/15 ล้านบาท		13
14 ความเสี่ยง : จากการมีธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาจะซื้อคืน	ก. หลักทรัพย์	ข. ราคาซื้อคืน ณ ปัจจุบัน		14
14.1 กรณีปกติ				
14.2 กรณีหลักทรัพย์ที่ขาย > 150% ราคาซื้อคืน			14.2 ก - 150% 14.2 ข	14
15 ความเสี่ยง : จากการรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	(จากข้อ 3 ข ของส่วนที่ 4)			15
16 ความเสี่ยง : จากการมีฐานะเงินตราต่างประเทศและทองคำ	(จากข้อ 2 ง ของส่วนที่ 5)			16
17 ความเสี่ยง : จากส่วนขาดของบริษัทย่อย	(จากข้อ 4 ของส่วนที่ 6)			17
18 ความเสี่ยง : จากการเป็นผู้ประกันของกองทุนรวมมีประกัน	(จากวิธีที่ 1 หรือวิธีที่ 2 ของส่วนที่ 8)			18
19 ความเสี่ยง : จากการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า				19
20 ความเสี่ยง : จากการการประกอบธุรกิจจัดการลงทุน	ก. มูลค่า	ข. PII		20
21 สินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิ	(ผลรวมตั้งแต่ข้อ 1 ถึง ข้อ 12) หักด้วย (ผลรวมตั้งแต่ข้อ 13 ถึง ข้อ 20)			21
22 หัก หนี้สินรวม	(จากข้อ 13 ของส่วนที่ 2)			22
23 เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ	(ข้อ 21 - ข้อ 22)			23
24 หนี้สินทั่วไป	(จากข้อ 19 ของส่วนที่ 2)			24
25 ทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน				25
26 อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป	(ข้อ 23 / ข้อ 24) (%)			26
27 อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป และทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน	(ข้อ 23 / ข้อ 24 + ข้อ 25) (%)			27

ขอรับรองว่ารายงานนี้ถูกต้องครบถ้วนตรงต่อความเป็นจริง

.....(ผู้มีอำนาจลงนาม)

()

ตำแหน่ง

วันที่

ผู้จัดทำ.....

หน่วยงาน..... โทร.

ให้บริษัทที่มีการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการจัดการลงทุน เช่น การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คำนวณ ค่าความเสียหายตามการปฏิบัติงาน (operational risk)

ให้คำนวณมูลค่าความเสียหายในอัตราร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการ (0.01% * NAV)

หมายถึง วงเงินคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดจากการประกอบวิชาชีพ (professional indemnity insurance – “PII”) ซึ่งเป็นไปตามประกาศกระทรวงมหาดไทยว่าด้วยระเบียบเกี่ยวกับการค้าวงเงินกองทุนของผู้ประกอบการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และข้อกำหนดกรณีที่ไม่สามารถชำระเงินกองทุนได้ และ/หรือประกาศอื่นที่เกี่ยวข้อง

ให้คิดค่าความเสียหายในข้อ 20 เท่ากับ มูลค่าความเสียหายตามข้อ ก หักด้วย PII ตามข้อ ข

หมายถึง สินทรัพย์สภาพคล่อง หักด้วย ค่าความเสียหายทั้งหมด โดยคำนวณได้จากผลรวมของสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิตามรายการในข้อ 1 ถึงข้อ 12 หักด้วย ผลรวมของค่าความเสียหายรายการ ในข้อ 13 ถึงข้อ 20

ใช้หนี้สินรวมที่คำนวณได้จากข้อ 13 ของส่วนที่ 2 : หนี้สิน

หมายถึง สินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิ หักด้วย หนี้สินรวม ซึ่งคำนวณได้จากรายการในข้อ 21 หักด้วย รายการ ในข้อ 22

ใช้หนี้สินทั่วไปที่คำนวณได้จากข้อ 19 ของส่วนที่ 2 : หนี้สิน

หมายถึง ผลรวมของจำนวนทรัพย์สินที่ลูกค้าต้องนำมาวางเป็นประกันสำหรับฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าที่คงค้างอยู่ เฉพาะที่มีการซื้อขายในศูนย์ซื้อขาย ทั้งนี้ คำนวณจาก จำนวนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (total open interest) ของลูกค้าทุกราย ณ วันที่คำนวณ x อัตราหรือมูลค่าหลักประกันที่ศูนย์ซื้อขายสัญญาหรือสำนักหักบัญชีประกาศกำหนดให้ลูกค้า ต้องนำมาวางสำหรับกรณีฐานะสัญญาซื้อขายฯ กรณีที่ศูนย์ซื้อขายหรือสำนักหักบัญชีมีการกำหนดทั้งอัตรา IM (initial margin) และ MM (maintenance margin) ให้ใช้อัตรา IM กรณีที่ตลาดที่ซื้อขายไม่มีมีการกำหนดอัตราดังกล่าว ให้บริษัทเสนออัตราที่เหมาะสมหรือสำนักงานเพื่อความเห็นชอบในการใช้อัตราดังกล่าว

หมายถึง อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของบริษัทหลักทรัพย์ต่อค่ารับให้ โดยตามอัตราที่กำหนด โดยคำนวณได้จากเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ ตามข้อ 23 หาดด้วย ผลรวมของหนี้สินทั่วไปตามข้อ 24 แล้วให้แสดงค่าเป็นอัตราร้อยละ (%)

หมายถึง อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของบริษัทหลักทรัพย์ต่อค่ารับให้ โดยตามอัตราที่กำหนด โดยคำนวณได้จากเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ ตามข้อ 23 หาดด้วย ผลรวมของหนี้สินทั่วไปตามข้อ 24 และทรัพย์สินที่ค้ำรองวางเป็นประกันตามข้อ 25 แล้วให้แสดงค่าเป็นอัตราร้อยละ (%)

- 20. ความเสี่ยง : จากการบริหารจัดการประกอบธุรกิจจัดการลงทุน
- ก. มูลค่าความเสียหายด้านการปฏิบัติงาน
- ข. PII
- 21. สินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิ
- 22. หนี้สินรวม
- 23. เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ
- 24. หนี้สินทั่วไป
- 25. ทรัพย์สินที่ค้ำรองวางเป็นประกัน
- 26. อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป
- 27. อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ค้ำรองวางเป็นประกัน

12. ร่างแบบรายงาน oper risk

แบบรายงานมูลค่าความเสียหายที่เกิดจาก operational risk¹

ประจำปี พ.ศ.

บริษัท

Key operational risk	มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจาก operational risk ² (ย้อนหลัง 5 ปี) (บาท)				
	25 ...	25 ...	25 ...	25 ...	25 ...
1. ความเสี่ยงจากการทุจริตภายใน (internal fraud)					
2. ความเสี่ยงจากการทุจริตภายนอก (external fraud)					
3. ความเสี่ยงจากการจ้างงาน และความปลอดภัย ในสถานที่ทำงาน (employment practices and workplace safety)					
4. ความเสี่ยงจากลูกค้า ผลิตภัณฑ์ และวิธีการ ดำเนินธุรกิจ (clients, products and business practices)					
5. ความเสี่ยงเกี่ยวกับความปลอดภัยทรัพย์สิน (damage of physical assets)					
6. ความเสี่ยงจากความขัดข้อง หยุดชะงักธุรกิจ และระบบคอมพิวเตอร์ (business disruption and system failure)					
7. ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานและ การให้บริการ (execution, delivery and product management)					

หมายเหตุ :

¹ ให้บริษัทจัดทำและจัดเก็บข้อมูลไว้ที่ทำการเป็นประจำทุกปีภายในวันที่ 31 มกราคมของปีถัดไป

² มูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นให้หมายความรวมถึงผลที่เกิดขึ้นจากความเสียหาย ดังต่อไปนี้

- 1) direct loss – ความเสียหายซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ความเสียหายโดยตรง
- 2) indirect loss – ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นตามมาหลังจากเหตุการณ์ความเสียหาย เช่น ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี หรือซ่อมแซมเพื่อคืนสภาพเดิมก่อนที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสียหาย
- 3) opportunity loss – ความเสียหายในเชิงโอกาสของการประกอบธุรกิจอันเนื่องมาจากเหตุการณ์ความเสียหาย เช่น ระบบคอมพิวเตอร์ล่มเป็นผลให้ธุรกิจต้องหยุดชะงัก จึงสูญเสียรายได้จากการประกอบธุรกิจตามปกติในระหว่างที่ต้องดำเนินการกู้คืนระบบ

ตารางการจำแนกประเภทเหตุการณ์ความเสียหายด้านปฏิบัติการ

ประเภทเหตุการณ์	คำจำกัดความ	ตัวอย่างกิจกรรม
1. ความเสียหายจากการฉ้อโกงโดยบุคคลภายใน (internal fraud)	ความเสียหายที่เกิดจากการกระทำโดยเจตนาของบุคคลภายในหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทตั้งแต่ 1 คนขึ้นไป เพื่อฉ้อโกง เพื่อใช้ทรัพย์สินของบริษัทในทางที่ไม่เหมาะสม หรือเพื่อหลีกเลี่ยงกฎหมาย หลักเกณฑ์ของทางการ หรือนโยบายของบริษัท	(1) การทำธุรกรรมโดยไม่ได้รับอนุญาต เช่น การทำธุรกรรมโดยไม่ได้รับรายงาน (โดยเจตนา) การทำธุรกรรมโดยไม่ได้รับอนุญาต (มีความเสียหายที่เป็นตัวเงินเกิดขึ้น) และการบันทึกธุรกรรมหรือฐานะไม่ถูกต้อง (โดยเจตนา) เป็นต้น (2) การขโมยและการฉ้อโกง เช่น การขโมย/การขู่อกรรโชก/การยักยอก/การโจรกรรม การใช้ทรัพย์สินของบริษัทในทางที่ไม่เหมาะสม การทำลายทรัพย์สินของบริษัทโดยเจตนา การปลอมแปลงต่าง ๆ การลักลอบนำสิ่งของเข้าหรือออกจากบริษัทโดยไม่ได้รับอนุญาต การลักลอบใช้บัญชีของผู้อื่น/การปลอมเป็นบุคคลอื่น การไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของทางการโดยเจตนา การติดสินบน/การให้เงินใต้โต๊ะ และการทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน โดยไม่ได้ทำผ่านบัญชีของบริษัท เป็นต้น
2. ความเสียหายจากการฉ้อโกงโดยบุคคลภายนอก (external fraud)	ความเสียหายที่เกิดจากการกระทำโดยเจตนาของบุคคลที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัท เพื่อฉ้อโกง เพื่อใช้ทรัพย์สินของบริษัทในทางที่ไม่เหมาะสม หรือเพื่อหลีกเลี่ยงกฎหมาย	(1) การขโมยและการฉ้อโกง เช่น การขโมย/การโจรกรรม การปลอมแปลงต่าง ๆ เป็นต้น (2) ความปลอดภัยของระบบงาน เช่น ความเสียหายจากการถูกลักลอบเข้าระบบ และการขโมยข้อมูล (มีความเสียหายที่เป็นตัวเงินเกิดขึ้น) เป็นต้น
3. ความเสียหายจากแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการจ้างงานและความปลอดภัยของพนักงาน (employment practices and workplace safety)	ความเสียหายที่เกิดจากการกระทำที่ไม่สอดคล้องกับกฎหมายหรือข้อตกลงที่เกี่ยวข้องกับการจ้างงาน สุขภาพ หรือความปลอดภัยในที่ทำงาน หรือเกิดจากการจ่ายค่าชดเชยให้แก่พนักงานที่ได้รับบาดเจ็บจากการทำงาน	(1) ความสัมพันธ์กับพนักงาน เช่น ประเด็นเกี่ยวกับค่าตอบแทน ผลประโยชน์ และการเลิกจ้างงาน เป็นต้น (2) สภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัย เช่น ภาวะความรับผิดชอบทั่วไป (เช่น การลื่นหกล้ม เป็นต้น) เหตุการณ์เกี่ยวกับระเบียบข้อบังคับด้านสุขภาพ และความปลอดภัยของพนักงาน และการจ่ายค่าชดเชยให้แก่พนักงาน เป็นต้น

ประเภทเหตุการณ์	คำจำกัดความ	ตัวอย่างกิจกรรม
<p>4. ความเสียหายจากแนวปฏิบัติเกี่ยวกับลูกค้า ผลิตภัณฑ์ และการดำเนินธุรกิจ (clients, products and business practices)</p>	<p>ความเสียหายที่เกิดจากการไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันที่มีกับลูกค้า โดยไม่ได้ตั้งใจหรือเพราะความละเลยหรือเกิดจากลักษณะของผลิตภัณฑ์ หรือการออกแบบผลิตภัณฑ์</p>	<p>(1) ความเหมาะสมของการปฏิบัติหน้าที่และการเปิดเผยข้อมูล เช่น การฝ่าฝืนหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลของลูกค้า การละเมิดสิทธิส่วนบุคคล การเสนอขายที่มีลักษณะคุกคามลูกค้า การทำธุรกรรมเพื่อบัญชีลูกค้าเป็นจำนวนมาก เพื่อให้ได้ค่านายหน้าสูงขึ้น การนำข้อมูลที่ควรปกปิดเป็นความลับไปใช้ในทางที่ผิด เป็นต้น</p> <p>(2) วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจหรือการตลาดที่ไม่เหมาะสม เช่น การผูกขาดผลิตภัณฑ์หรือบริการ วิธีปฏิบัติด้านการทำธุรกรรมหรือการตลาดที่ไม่เหมาะสม การทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน (โดยทำผ่านบัญชีของบริษัทเอง) การทำธุรกรรมที่ไม่ได้รับอนุญาตจากทางการ เป็นต้น</p> <p>(3) ข้อบกพร่องของผลิตภัณฑ์ เช่น ยังไม่ได้รับอนุญาต เป็นต้น</p> <p>(4) การคัดเลือก การให้การสนับสนุน และการทำธุรกรรมหรือมีฐานะ (exposure) กับลูกค้า เช่น การไม่สามารถตรวจสอบลูกค้าได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด เป็นต้น</p> <p>(5) เกิดกรณีโต้แย้งในเรื่องผลงานจากการปฏิบัติหน้าที่ให้คำปรึกษา</p>
<p>5. ความเสียหายต่อทรัพย์สิน (damage to physical assets)</p>	<p>ความเสียหายต่อทรัพย์สินอันเนื่องมาจากภัยพิบัติทางธรรมชาติ หรือเหตุการณ์อื่น ๆ</p>	<p>(1) ความเสียหายจากภัยพิบัติทางธรรมชาติ</p> <p>(2) ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการกระทำของบุคคลภายนอกองค์กร เช่น การก่อการร้าย หรือ การทำลายทรัพย์สิน</p>
<p>6. ความเสียหายจากการที่ธุรกิจหยุดชะงักและระบบงานขัดข้องโดยไม่สามารถใช้งานได้ตามปกติ (business disruption and system failures)</p>	<p>ความเสียหายจากการที่ธุรกิจหยุดชะงัก หรือระบบงานขัดข้องโดยไม่สามารถใช้งานได้ตามปกติ</p>	<p>(1) เครื่องมือ อุปกรณ์ (hardware)</p> <p>(2) โปรแกรม (software)</p> <p>(3) โทรมนาคม</p> <p>(4) การหยุดชะงักหรือการไม่มีสาธารณูปโภคต่าง ๆ ใช้ในช่วงเวลาหนึ่ง</p>

ประเภทเหตุการณ์	คำจำกัดความ	ตัวอย่างกิจกรรม
<p>7. ความเสียหายจากการปฏิบัติการ การส่งมอบ และการจัดการ กระบวนการ (execution, delivery and process management)</p>	<p>ความเสียหายที่เกิดจากความล้มเหลวของการประมวลผลการทำธุรกรรม หรือการจัดการกระบวนการ หรือที่เกิดจากความสัมพันธ์กับคู่สัญญาและผู้ให้บริการ</p>	<p>(1) การนำข้อมูลเข้าสู่ระบบ การปฏิบัติการ และการเก็บรักษาข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรม เช่น ความผิดพลาดในการนำข้อมูลเข้าสู่ระบบการเก็บรักษา การไม่สามารถปฏิบัติงานได้ตามกำหนดเวลาหรือตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย การปฏิบัติงานของแบบจำลองหรือระบบงานผิดพลาด ความผิดพลาดทางด้านบัญชี ความผิดพลาดของการปฏิบัติงานอื่น ๆ เป็นต้น</p> <p>(2) การติดตามและการรายงาน เช่น การไม่สามารถรายงานข้อมูลได้ตามข้อกำหนด รายงานที่ส่งออกไปยังภายนอกไม่ถูกต้อง (มีความเสียหายเกิดขึ้น) เป็นต้น</p> <p>(3) การรับคำสั่งของลูกค้าและการจัดทำเอกสาร เช่น เอกสารหรือข้อความเกี่ยวกับการให้ความยินยอมของลูกค้าหรือการปฏิเสธความรับผิดชอบ เอกสารทางด้านกฎหมายสัญญา หรือไม่ครบถ้วน</p> <p>(4) การบริหารจัดการบัญชีของลูกค้า เช่น การเข้าถึงบัญชีของลูกค้าโดยไม่ได้รับอนุญาต การบันทึกข้อมูลลูกค้าไม่ถูกต้อง (มีความเสียหายเกิดขึ้น) และทรัพย์สินของลูกค้าสูญหายหรือเสียหาย เพราะความละเลยของบริษัท</p> <p>(5) คู่สัญญาของบริษัท เช่น ความผิดพลาดจากการปฏิบัติงานของคู่สัญญาที่ไม่ใช่ลูกค้า และการเกิดกรณีโต้แย้งกับคู่สัญญาที่ไม่ใช่ลูกค้า</p> <p>(6) ผู้ให้บริการ หรือผู้จัดหาบริการให้กับบริษัท เช่น การใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) และการเกิดกรณีโต้แย้งกับผู้ให้บริการ</p>