

การปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามโครงการ

กองทุนเปิดบีทีไลฟ์ คุ่มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ (BT-LIFE-P-RMF)

วันที่ 21 ธันวาคม 2550

กองทุนเปิดบีทีไลฟ์ คุ่มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ (BT-LIFE-P-RMF) ซึ่งเป็นกองทุนประเภทคุ่มครองเงินต้น มีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่เป็นตราสารภาครัฐไทย ตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในสองอันดับแรก หรือตัวสัญญาใช้เงิน หรือบัตรเงินฝากที่บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ออก หรือเงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือบัตรเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ออก หรือทรัพย์สินอื่นใดที่มีความเสี่ยงต่ำ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ เพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวม มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 97 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (“NAV”) ของกองทุนรวม

1. ลักษณะความผิด

ในวันที่ 14 ธันวาคม 2550 กองทุน BT-LIFE-P-RMF มีสัดส่วนทรัพย์สินในส่วนคุ่มครองเงินต้นเพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวมกันเท่ากับร้อยละ 96.82 ซึ่งไม่สามารถดำรงสัดส่วนทรัพย์สินในส่วนคุ่มครองเงินต้นเพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนได้ถึงระดับร้อยละ 97 ของ NAV ตามที่ระบุไว้ในโครงการจัดการกองทุนรวม

2. สาเหตุ

เนื่องจากเป็นช่วงที่มีการซื้อหน่วยลงทุน RMF ในแต่ละวันเป็นจำนวนมากและอยู่ในขั้นตอนการจัดสรรเงินลงทุน เงินดังกล่าวจึงถูกพักอยู่ในบัญชีเพื่อการดำเนินงาน 1 วัน เป็นเหตุให้เงินในบัญชีเพื่อการดำเนินงานเพิ่มขึ้นและการนับสัดส่วนการลงทุนในทรัพย์สินในส่วนคุ่มครองเงินต้นลดลงมาอยู่ที่ 96.82%

3. การแก้ไขของบริษัท

เพื่อเป็นการควบคุมป้องกันการเกิดประเด็นดังกล่าวนี้ในอนาคต บริษัทได้ปรับระบบการควบคุมสัดส่วนในบัญชีเงินฝากเพื่อการดำเนินงานให้แจ้งเตือนหากมีเงินฝากในบัญชีเพื่อการดำเนินงานเพิ่มมากขึ้นจนถึงร้อยละ 1.50 ของ NAV และกำหนดให้มีหน่วยงานตรวจสอบรายการดังกล่าวเพิ่มเพื่อสามารถรีบดำเนินการแก้ไขต่อไปได้ทันที่

4. จำนวนผลกำไรหรือค่าชดเชยที่จ่ายให้

บริษัทได้ตรวจสอบผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น จากการรวมเงินฝากธนาคารที่เป็นบัญชีเพื่อการดำเนินงานไว้ในสัดส่วนของทรัพย์สินในส่วนคุ่มครองพบว่า ไม่เกิดผลกระทบต่อกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุน เนื่องจากเงินดังกล่าวของกองทุนอยู่ในบัญชีเงินฝากธนาคารซึ่งเป็นบัญชีเพื่อการดำเนินงาน ซึ่งไม่มีความเสี่ยงต่อกองทุนแต่อย่างใด

ขอชี้แจงข้อเท็จจริงกรณีการดำรงสัดส่วนทรัพย์สินในส่วนค้ำครองเงินต้น

กองทุนเปิดบีทีไลฟ์ ค้ำครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ (BT-LIFE-P-RMF)

วันที่ 21 ธันวาคม 2550

กองทุนเปิดบีทีไลฟ์ ค้ำครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ (BT-LIFE-P-RMF) ซึ่งเป็นกองทุนประเภทค้ำครองเงินต้น มีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่เป็นตราสารภาครัฐไทย ตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในสองอันดับแรก หรือตัวสัญญาใช้เงิน หรือบัตรเงินฝากที่บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ออก หรือเงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือบัตรเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ออก หรือทรัพย์สินอื่นใดที่มีความเสี่ยงต่ำ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ เพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวม มีมูลค่ารวมกันทั้งสิ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 97 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (“NAV”) ของกองทุนรวม

รายละเอียดการดำรงสัดส่วน

- 1.1 วันที่ 6 – 18 กันยายน 2550 กองทุน BT-LIFE-P-RMF มีการดำรงสัดส่วนทรัพย์สินในส่วนค้ำครองเงินต้น หากไม่นับรวมเงินในบัญชีเพื่อการดำเนินงานในธนาคารพาณิชย์ น้อยกว่าร้อยละ 97 ของ NAV อย่างไรก็ตาม ในวันที่ 19 กันยายน 2550 ผู้จัดการกองทุนได้นำเงินไปลงทุนในบัญชีเงินฝากธนาคารพาณิชย์และทำให้กองทุนมีสัดส่วนทรัพย์สินในส่วนค้ำครองเงินต้นเท่ากับร้อยละ 97.20 ของ NAV
- 1.2 วันที่ 28 กันยายน – 15 ตุลาคม 2550 กองทุน BT-LIFE-P-RMF ดำรงสัดส่วนทรัพย์สินในส่วนค้ำครองเงินต้น หากไม่นับรวมเงินในบัญชีเพื่อการดำเนินงานในธนาคารพาณิชย์ น้อยกว่าร้อยละ 97 ของ NAV อย่างไรก็ตาม ในวันที่ 16 ตุลาคม 2550 ผู้จัดการกองทุนได้นำเงินไปลงทุนในเงินฝากธนาคารพาณิชย์และทำให้กองทุนมีสัดส่วนทรัพย์สินในส่วนค้ำครองเงินต้นเท่ากับร้อยละ 99.46 ของ NAV

ผลกระทบต่อกองทุน

บริษัทมีความตั้งใจปฏิบัติให้เป็นไปตามโครงการและตามกฎหมายอย่างเคร่งครัด สำหรับกรณีข้างต้น บริษัทพิจารณาว่า หลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้เพื่อเป็นหลักทรัพย์อันมุ่งที่จะให้เกิดการค้ำครองเงินต้นทั้งจำนวนนั้น ต้องเป็นหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ หรือเป็นเงินฝากธนาคารซึ่งได้รับการค้ำครองจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) บริษัทจึงได้คำนวณสัดส่วนในเงินฝากในธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบัญชีเพื่อการดำเนินงานรวมอยู่ในทรัพย์สินส่วนค้ำครองด้วย

และบริษัทได้ตรวจสอบผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น จากการรวมเงินฝากธนาคารที่เป็นบัญชีเพื่อการดำเนินงานไว้ในสัดส่วนของทรัพย์สินในส่วนค้ำครองพบว่า ไม่เกิดผลกระทบต่อกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุน เนื่องจากเงินดังกล่าวของกองทุนอยู่ในบัญชีเงินฝากธนาคารซึ่งเป็นบัญชีเพื่อการดำเนินงาน ซึ่งไม่มีความเสี่ยงต่อกองทุนแต่อย่างใด