



สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ สห. 44 /2547

เรื่อง การให้ความเห็นชอบผู้ติดต่อกับผู้ลงทุน และมาตรฐานการปฏิบัติงาน

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 2(2) แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กน. 30/2547 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดตั้งและจัดการกองทุน ลงวันที่ 10 มิถุนายน พ.ศ. 2547 และข้อ 3(1) แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กข. 42/2547 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ และการจัดทำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน ลงวันที่ 3 สิงหาคม พ.ศ. 2547 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ออกข้อกำหนดไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ในประกาศนี้

“คำแนะนำเฉพาะเจาะจง” หมายความว่า คำแนะนำที่ให้แก่นักลงทุนโดยบุคคลใดบุคคลหนึ่งเพื่อความเหมาะสมกับวัตถุประสงค์ในการลงทุน ฐานะทางการเงิน หรือความต้องการของบุคคลนั้น “คำแนะนำทั่วไป” หมายความว่า คำแนะนำที่ให้แก่นักลงทุนโดยบุคคลใด โดยมิได้คำนึงถึงวัตถุประสงค์ในการลงทุน ฐานะทางการเงิน และความต้องการของบุคคลนั้น

“กรรมธรรม์ประกันชีวิตควรการลงทุน” หมายความว่า กรรมธรรม์ที่บริษัทประกันชีวิตออกให้ผู้เอาประกันภัย เพื่อเป็นหลักฐานว่าผู้เอาประกันภัยและบริษัทประกันชีวิตได้มีการทำสัญญาประกันชีวิตและสัญญาการลงทุนในหน่วยลงทุน โดยมีการตกลงว่าผู้เอาประกันภัยจะชำระค่าเบี้ยประกันชีวิตให้แก่บริษัทประกันชีวิตสำหรับการให้ความคุ้มครองต่อการณะหรือการจ่ายเงินเมื่อมีการทรงชีพ และผู้เอาประกันภัยจะชำระเงินค่าหน่วยลงทุนเพื่อการลงทุนในกองทุนรวมโดยผ่านบริษัทประกันชีวิต

“สถาบันฝึกอบรม” หมายความว่า สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน และสถาบันฝึกอบรมอื่นที่สำนักงานให้การยอมรับ

“ผู้จัดการ” หมายความว่า บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของบริษัทให้เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบสูงสุดในการบริหารงาน ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเรียกชื่อย่างใดก็ตาม

“ผู้อำนวยการฝ่าย” หมายความว่า บุคคลที่รับผิดชอบงานในระดับส่วนงานภายในบริษัท “บริษัทจัดการ” หมายความว่า บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ

หลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวม หรือบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล

“บริษัทหลักทรัพย์” หมายความว่า บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ หรือการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์เกี่ยวกับหน่วยลงทุน และบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ หรือการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน

“การซักชวนลูกค้า” หมายความว่า การซักชวนลูกค้าให้ทำสัญญากับบริษัทจัดการกองทุน ส่วนบุคคลโดยมีการวางแผนการลงทุนให้แก่ลูกค้าด้วย

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ข้อ 2 บุคคลซึ่งได้รับความเห็นชอบให้เป็นผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนเพื่อทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ให้มีสองระดับ คือ ผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนระดับหนึ่ง ซึ่งสามารถให้คำแนะนำเฉพาะเจาะจงและคำแนะนำทั่วไป และผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนระดับสอง ซึ่งสามารถให้คำแนะนำได้เฉพาะคำแนะนำทั่วไป

บุคคลซึ่งได้รับความเห็นชอบให้เป็นผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนเพื่อทำหน้าที่ซักชวนลูกค้า ให้มีระดับเดียว คือ ผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนระดับหนึ่ง ซึ่งสามารถให้คำแนะนำเฉพาะเจาะจงและคำแนะนำทั่วไป และให้อ้วนว่าบุคคลซึ่งได้รับความเห็นชอบให้เป็นผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนเพื่อทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนระดับหนึ่ง ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานให้เป็นผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนเพื่อทำหน้าที่ซักชวนลูกค้าด้วย

ข้อ 3 บุคคลที่ประสงค์จะทำหน้าที่เป็นผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนเฉพาะในต่างประเทศ หากสามารถประกอบการเป็นผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนได้ตามกฎหมายของประเทศไทย ให้อ้วนว่าบุคคลนั้น เป็นผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนซึ่งได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน

ให้ผู้ได้รับความเห็นชอบหรือขึ้นทะเบียนจากการประกันภัยให้เป็นผู้ขายกรรมธรรม์ ประกันชีวิตควบการลงทุน เป็นผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนที่ทำหน้าที่ขายกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุนซึ่งได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน

ข้อ 4 บุคคลธรรมด้าที่จะขอความเห็นชอบเป็นผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนต้องมีคุณสมบัติข้อหนึ่ง ข้อใดดังต่อไปนี้

(1) เป็นผู้ผ่านการทดสอบความรู้เกี่ยวกับการทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือการทำหน้าที่ซักชวนลูกค้า จากสถาบันฝึกอบรมหรือตามหลักสูตรที่สำนักงานให้ความเห็นชอบมาแล้ว ไม่เกินสองปีในวันยื่นคำขอ หรือเป็นผู้ผ่านการทดสอบความรู้ดังกล่าวมาแล้วเกินกว่าสองปี แต่ได้เข้ารับการอบรมความรู้ตามหลักสูตรของสถาบันฝึกอบรมหรือตามหลักสูตรที่สำนักงานให้ความเห็นชอบภายในสองปีก่อนวันยื่นคำขอ

(2) เป็นผู้ผ่านการทดสอบความรู้ตามหลักสูตร Chartered Financial Analyst (CFA) หรือ หลักสูตร Certified Investment and Securities Analyst (CISA) ตั้งแต่ระดับหนึ่งขึ้นไป และผ่านการทดสอบความรู้เพิ่มเติมเฉพาะในส่วนที่เกี่ยวกับกฎหมายเบี้ยน รวมทั้งข้อบังคับที่เกี่ยวข้องจากสถาบันฝึกอบรมหรือตามหลักสูตรที่สำนักงานให้ความเห็นชอบ โดยต้องผ่านการทดสอบทั้งความรู้ตามหลักสูตร CFA หรือ CISA และความรู้เพิ่มเติมเกี่ยวกับกฎหมายเบี้ยน รวมทั้งข้อบังคับดังกล่าวข้างต้นมาแล้วไม่เกินสองปีในวันนี้ คำขอ หรือเป็นผู้ผ่านการทดสอบความรู้ตามหลักสูตร CFA หรือ CISA หรือการทดสอบความรู้เพิ่มเติมเกี่ยวกับกฎหมายเบี้ยน รวมทั้งข้อบังคับดังกล่าวข้างต้นมาแล้วเกินกว่าสองปี แต่ได้เข้ารับการอบรมความรู้ตามหลักสูตรของสถาบันฝึกอบรมหรือตามหลักสูตรที่สำนักงานให้ความเห็นชอบภายในสองปีก่อนวันนี้ คำขอ

(3) เป็นผู้ที่ได้รับอนุญาตจากองค์กรกำกับดูแลตลาดทุนของต่างประเทศซึ่งมีมาตรฐานการกำกับดูแลเทียบเท่ากับสำนักงานให้ทำหน้าที่ในทำนองเดียวกันกับการเป็นผู้ทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือผู้ทำหน้าที่ซัก芻ณลูกค้า และผ่านการทดสอบความรู้เพิ่มเติมเฉพาะในส่วนที่เกี่ยวกับกฎหมายเบี้ยน รวมทั้งข้อบังคับที่เกี่ยวข้องจากสถาบันฝึกอบรมหรือตามหลักสูตรที่สำนักงานให้ความเห็นชอบมาแล้วไม่เกินสองปีในวันนี้ คำขอ หรือผ่านการทดสอบความรู้เพิ่มเติมเกี่ยวกับกฎหมายเบี้ยน รวมทั้งข้อบังคับดังกล่าวข้างต้นมาแล้วเกินกว่าสองปี แต่ได้เข้ารับการอบรมความรู้ตามหลักสูตรของสถาบันฝึกอบรมหรือตามหลักสูตรที่สำนักงานให้ความเห็นชอบภายในสองปีก่อนวันนี้ คำขอ

(4) เป็นผู้ที่ดำรงตำแหน่งผู้จัดการหรือผู้อำนวยการฝ่ายที่ดูแลรับผิดชอบสายงานที่เกี่ยวกับการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือสายงานที่เกี่ยวกับการซัก芻ณลูกค้า ของบริษัทจัดการบริษัทหลักทรัพย์ หรือนิติบุคคลที่ทำหน้าที่เป็นตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคล ทั้งนี้ จำกัด บริษัทจัดการ บริษัทหลักทรัพย์ หรือนิติบุคคล แต่ละแห่งเพียงหนึ่งรายสำหรับผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนที่ทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และอีกหนึ่งรายสำหรับผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนที่ทำหน้าที่ซัก芻ณลูกค้า

(5) เป็นผู้จัดการกองทุนรวมหรือเป็นผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน

ข้อ 5 ผู้ขอความเห็นชอบเป็นผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนออกจากต้องมีคุณสมบัติตามข้อ 4 แล้วต้องไม่มีลักษณะดังห้ามดังต่อไปนี้

- (1) เป็นบุคคลล้มละลาย
- (2) เป็นบุคคลที่อยู่ในระหว่างถูกศาลสั่งพิทกษ์ทรัพย์
- (3) เป็นคนไร้ความสามารถหรือคนเสมือนไร้ความสามารถ
- (4) เป็นบุคคลที่มีชื่อยื่นบัญชีรายชื่อบุคคลที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเห็นว่าไม่สมควรเป็นผู้บริหารตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

(5) อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษหรือถูกดำเนินคดีตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครื่องดิตฟองซิเอร์ กฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวกับธุรกิจทางการเงิน ไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ โดยหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายนั้น ทั้งนี้ ในความผิดเกี่ยวกับการกระทำขัน ไม่เป็นธรรมเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์หรือการปฏิบัติงานที่มีลักษณะเป็นการหลอกหลวง ฉ้อฉล หรือทุจริต

(6) อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษหรือถูกดำเนินคดีตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ โดยหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายนั้น

(7) อยู่ระหว่างถูกสำนักงานสังพักราชการปฏิบัติงานเป็นผู้จัดการกองทุนรวม ผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคล นักวิเคราะห์การลงทุนในหลักทรัพย์ เจ้าหน้าที่การตลาด หรือการอนุญาตให้บริษัทที่ปรึกษาการลงทุนดังให้เป็นผู้ให้คำแนะนำ

(8) อยู่ระหว่างถูกกรรมการประกำนภัยสั่งพักราชการปฏิบัติงานเป็นผู้อำนวยการกรรมการประกำนภัยที่ควบคุมการลงทุน

(9) ได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์ที่กระทำโดยทุจริต

(10) ต้องคำพิพากษาหรือถูกปริญบที่บันปรับเนื่องจากกระทำการใดตามกฎหมายตาม (5) หรือ (6)

(11) ถูกไล่ออก ปลดออก หรือให้ออกจากงาน อันเนื่องจากการกระทำโดยทุจริต

(12) ถูกสำนักงานเพิกถอนการให้ความเห็นชอบเป็นผู้จัดการกองทุนรวม ผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคล ผู้ทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือตัวแทนสนับสนุน ผู้ทำหน้าที่ซักชวนลูกค้า หรือตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคล หรือนักวิเคราะห์การลงทุนในหลักทรัพย์ หรือถูกสำนักงานเพิกถอนการเขียนเป็นเจ้าหน้าที่การตลาด หรือการอนุญาตให้บริษัทที่ปรึกษาการลงทุนดังให้เป็นผู้ให้คำแนะนำ

(13) ถูกกรรมการประกำนภัยเพิกถอนการให้ความเห็นชอบหรือเขียนเป็นผู้อำนวยการกรรมการประกำนภัยที่ควบคุมการลงทุน

(14) มีการทำงานอันส่อไปในทางไม่สุจริตในลักษณะที่อาจเข้าข่ายความผิดเกี่ยวกับทรัพย์

(15) มีการทำงานที่มีลักษณะอันเป็นการหลอกหลวงหรือไม่ซื่อสัตย์สุจริต หรือแสดงถึงการขาดความรับผิดชอบ ไม่ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของลูกค้าหรือขาดความรอบคอบ หรือสะท้อนถึงการทำงานที่ไม่เป็นธรรมหรือไม่น่าเชื่อถือ

ในการพิจารณาคำขอความเห็นชอบ สำนักงานจะพิจารณาประวัติการมีลักษณะต้องห้ามตาม (9) ถึง (15) ภายในระยะเวลาสามปีข้อนหลังนับแต่วันที่ยื่นคำขอ

ข้อ 6 การขอความเห็นชอบเป็นผู้ติดต่อกับผู้ลงทุน ให้ผู้ขอความเห็นชอบจัดส่งข้อมูล และเอกสารหลักฐานตามแบบและวิธีการที่สำนักงานจัดไว้ในระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงาน

ข้อ 7 สำนักงานจะแจ้งผลการพิจารณาภายในสามสิบวันนับแต่วันที่สำนักงานได้รับเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วน และในกรณีที่สำนักงานไม่ให้ความเห็นชอบบุคคลใด สำนักงานจะแจ้งเหตุผลไปพร้อมกันด้วย

สำนักงานอาจแจ้งให้ผู้ขอความเห็นชอบมาชี้แจงหรือส่งเอกสารหลักฐานอื่นเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควรภายในระยะเวลาที่สำนักงานกำหนด หากบุคคลดังกล่าวมิได้ปฏิบัติหรือดำเนินการตามที่กำหนด สำนักงานจะถือว่าบุคคลนั้นไม่ประสงค์จะขอความเห็นชอบอีกต่อไป

ข้อ 8 ให้ผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนเข้าอบรมความรู้เกี่ยวกับการทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืน หน่วยลงทุน หรือเข้าอบรมความรู้เกี่ยวกับการทำหน้าที่ซักซ่อนลูกค้าจากสถาบันฝึกอบรมหรือตามหลักสูตรที่สำนักงานให้ความเห็นชอบ (refresher course) อย่างน้อยหนึ่งครั้งภายในทุกช่วงสองปี เว้นแต่ในการเข้าอบรมครั้งแรกภายในระยะเวลาที่ต้องเข้าอบรมให้เป็นช่วงเวลามากกว่าสองปีก็ได้

ในกรณีผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนเป็นผู้จัดการกองทุนรวม หรือผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคล ให้ถือว่าการเข้าอบรมความรู้เกี่ยวกับการทำหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนรวม หรือผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคล แล้วแต่กรณี เป็นการเข้าอบรมตามวรรคหนึ่ง

ความในวรรคหนึ่งไม่ใช่นับคับกับผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนที่มีคุณสมบัติตามข้อ 4(4) และผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนที่ทำหน้าที่ขายกรรมธรรม์ประกันชีวิตความการลงทุน

ข้อ 9 ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงต่อสำนักงานว่าผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนรายใดขาดคุณสมบัติ มีลักษณะต้องห้าม หรือฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศนี้ สำนักงานอาจดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) ภาคทัณฑ์
- (2) สั่งพักการปฏิบัติงานตามระยะเวลาหรือเงื่อนไขที่กำหนด
- (3) เพิกถอนการให้ความเห็นชอบ

ในกรณีที่สำนักงานสั่งเพิกถอนการให้ความเห็นชอบตาม (3) สำนักงานอาจกำหนดระยะเวลาหรือเงื่อนไขในการรับพิจารณาคำขอความเห็นชอบของบุคคลดังกล่าวในคราวต่อไปด้วยก็ได้ และเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาหรือเมื่อได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดแล้ว สำนักงานจะไม่นำประวัติการกระทำที่เป็นเหตุให้สั่งเพิกถอนการให้ความเห็นชอบมาประกอบการพิจารณาคำขอความเห็นชอบของบุคคลดังกล่าวอีก

ข้อ 10 เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับการบริการที่ดี มีคุณภาพ และเป็นธรรม ผู้คิดต่อ กับผู้ลงทุน ต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) ปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเป็นธรรมแก่ผู้ลงทุนทุกราย โดยคำนึงถึง ผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

(2) ปฏิบัติงานด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ

(3) ให้ข้อมูลหรือคำอธิบายเกี่ยวกับคำแนะนำหรือบริการที่นำเสนอแก่ผู้ลงทุน รวมทั้ง ความเสี่ยง อย่างถูกต้องและครบถ้วน

(4) ให้คำแนะนำตามหลักวิชาอันเป็นที่ยอมรับทั่วไป

(5) แจ้งข้อมูลอันเป็นสาระสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อสิทธิประโยชน์หรือการตัดสินใจ ลงทุนของผู้ลงทุน

(6) เปิดเผยถึงส่วนได้เสียหรือความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในการ ทำหน้าที่ซักชวน หรือให้คำแนะนำแก่ผู้ลงทุน (ถ้ามี)

(7) รักษาระดับของผู้ลงทุน ไม่นำข้อมูลส่วนตัวและข้อมูลการลงทุนของผู้ลงทุนไป เปิดเผย เว้นแต่เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายหรือเมื่อมีกฎหมายให้อำนาจกระทำได้

(8) แจ้งให้ผู้ลงทุนทราบถึงฐานะของบริษัทหลักทรัพย์ว่ากำลังติดต่อกับผู้ลงทุนในฐานะ ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน หรือผู้ค้าหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน ในกรณีที่ บริษัทดังกล่าวได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ทั้งประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และการค้าหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน

(9) แสดงบัตรประจำตัวผู้คิดต่อกับผู้ลงทุน หรือเปิดเผยชื่อและบริษัทที่สังกัด กับผู้ลงทุน ทุกครั้งที่ติดต่อกับผู้ลงทุน

(10) ปฏิบัติหน้าที่ในการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือการซักชวนลูกค้าให้เป็นไป ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และ วิธีการในการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและการซักชวนลูกค้าให้เข้าทำสัญญาจัดการกองทุนส่วนบุคคล โดยอนุโถม

หลักเกณฑ์ที่กำหนดตาม (3) (4) และ (6) ไม่ให้นำมาใช้กับผู้คิดต่อกับผู้ลงทุนที่ให้บริการ กับผู้ลงทุนที่ไม่ประสงค์จะรับคำแนะนำการลงทุนหรือข้อมูลใด ๆ

ข้อ 11 เพื่อป้องกันไม่ให้ผู้ลงทุนได้รับความเสียหาย ถูกกระทำโดยทุจริต หรือถูก เอาเปรียบจากการปฏิบัติหน้าที่ หรือได้รับข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง ผู้คิดต่อกับผู้ลงทุนต้องไม่กระทำการดังต่อไปนี้

(1) ให้คำแนะนำที่อาจก่อให้เกิดความเข้าใจผิดหรือละเว้นที่จะเปิดเผยข้อมูลอันเป็น สาระสำคัญซึ่งอาจก่อให้เกิดความเข้าใจผิด หรือให้คำแนะนำโดยมิเจตนาหลอกลวงผู้ลงทุน

(2) ขักษวน หรือให้คำแนะนำในลักษณะที่เป็นการยุงหรือสนับสนุนให้ผู้ลงทุนทำการซื้อขายหน่วยลงทุนบ่อยครั้ง หรือเร่งรัดการตัดสินใจของผู้ลงทุน ไม่ว่าจะมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้รับค่าธรรมเนียมหรือผลตอบแทนอื่นใดหรือไม่ก็ตาม (chumming)

(3) ซื้อหรือขายหน่วยลงทุน ไม่ว่าเพื่อตนเอง บริษัทหลักทรัพย์ หรือบุคคลอื่นล่วงหน้า ก่อนที่จะซื้อหรือขายหน่วยลงทุนด้วยเดียวกันนั้นเพื่อผู้ลงทุน (front running) ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนเสียเบรียบ หรือเสียประโยชน์ที่พึงได้รับ

(4) ยุ่งเกี่ยวกับทรัพย์สินของผู้ลงทุน ซึ่งรวมถึงกระทำการตัดสินใจซื้อขาย เบิกถอน หรือโอนเข้ายหน่วยลงทุนของผู้ลงทุนแทน โดยผู้ลงทุนมิได้มอบหมาย หรือมีส่วนได้เสียในผลกำไรขาดทุน ของผู้ลงทุน รวมทั้งใช้บัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนของผู้ลงทุนเพื่อประโยชน์ของตนเอง บริษัทหลักทรัพย์ หรือบุคคลอื่น

(5) ซื้อหรือขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งของบุคคลที่มิใช่เจ้าของบัญชีที่แท้จริงหรือผู้รับมอบอำนาจจากเจ้าของบัญชีที่แท้จริง

(6) รับประกันผลตอบแทนหรือประโยชน์ที่ผู้ลงทุนจะได้รับ ไม่ว่าโดยวิชาหรือลายลักษณ์อักษร เว้นแต่เป็นกรณีของทุนรวมมีประกัน

(7) เพยแพร์หรือบอกร่อต่อข่าวลือหรือข้อมูลที่อาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์โดยช่าว หรือข้อมูลดังกล่าวไม่ได้รับการยืนยันความถูกต้องจากผู้ที่เกี่ยวข้อง

(8) ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนผู้ลงทุนในการปฏิบัติฝ่ายกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องที่ออกตามกฎหมายดังกล่าว

(9) ตั้งให้บุคคลอื่นทำการหรือปฏิบัติหน้าที่แทนตน

(10) เรียกเก็บหรือรับค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนจากผู้ลงทุนนอกเหนือจากที่ผู้ลงทุนมีหน้าที่ต้องชำระต่อบริษัทจัดการหรือบริษัทหลักทรัพย์

ข้อ 12 ใน การให้คำแนะนำเฉพาะเจาะจง ให้ผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนปฏิบัติตามต่อไปนี้

(1) ทำความรู้จักกับผู้ลงทุน (know your customer) โดยจะต้องทราบถึงวัตถุประสงค์ ฐานะทางการเงิน และความต้องการของผู้ลงทุน ที่เป็นข้อมูลปัจจุบัน

(2) ให้คำแนะนำที่เหมาะสมกับผู้ลงทุน (suitability) โดยประเมินจากปัจจัยต่าง ๆ ของผู้ลงทุน เช่น วัตถุประสงค์ในการลงทุน ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงและการลงทุน ประสบการณ์ ในการลงทุน ฐานะทางการเงิน ภาระทางการเงิน ความต้องการและข้อจำกัดในการลงทุน เป็นต้น

ข้อ 13 ให้บุคคลธรรมดายังได้รับความเห็นชอบให้เป็นผู้ทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืน หน่วยลงทุนหรือเป็นตัวแทนสนับสนุนตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการให้ความเห็นชอบผู้ทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือเป็นตัวแทนสนับสนุน และบุคคลธรรมดายังได้รับความเห็นชอบให้เป็นผู้ทำหน้าที่ซัก查น์ลูกค้าหรือเป็นตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ว่าด้วยการให้ความเห็นชอบผู้ทำหน้าที่ชักชวนลูกค้าหรือวางแผนการลงทุนหรือเป็นตัวแทนด้านการตลาด กองทุนส่วนบุคคล อยู่แล้วก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ เป็นผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนที่ทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือเป็นผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนที่ทำหน้าที่ชักชวนลูกค้า ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานตามประกาศนี้ แล้วแต่กรณี

ข้อ 14 สำหรับผู้ที่ได้รับความเห็นชอบเป็นผู้ทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน หรือเป็นตัวแทนสนับสนุนตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการให้ความเห็นชอบผู้ทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือเป็นตัวแทนสนับสนุน หรือผู้ทำหน้าที่ชักชวนลูกค้าหรือเป็นตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่า การให้ความเห็นชอบผู้ทำหน้าที่ชักชวนลูกค้าหรือเป็นตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคล อยู่แล้วก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ การนับระยะเวลาการเข้ารับการอบรมตามข้อ 8 ให้นับระยะเวลาต่อเนื่องจากการระยะเวลาที่เคยเข้ารับการฝึกอบรมตามประกาศสำนักงานดังกล่าว

ข้อ 15 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม พ.ศ. 2547 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 3 ธันวาคม พ.ศ. 2547

2. ๒๔๖

(นายประسنศ์ วินัยแพทย์)

รองเลขานุการ

รักษาการแทนเลขานุการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์