

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ กน. 69 /2547

เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการให้ความเห็นชอบ

ผู้รับฝากทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคล

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 14 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และ มาตรา 135 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542 คณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกข้อกำหนดไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้ยกเลิก

(1) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กน. 15/2543 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการให้ความเห็นชอบผู้รับฝากทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคล ลงวันที่ 4 เมษายน พ.ศ. 2543

(2) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กน. 9/2544 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการกำหนดให้บริษัทจัดการอาจเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินของลูกค้าได้ ลงวันที่ 30 มีนาคม พ.ศ. 2544

ข้อ 2 ในประกาศนี้

“บริษัทจัดการ” หมายความว่า บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ หลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล

“ผู้จัดการ” หมายความว่า บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของนิติบุคคล ให้เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบสูงสุดในการบริหารงานของนิติบุคคล ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเรียกชื่อย่างใดก็ตาม

“ผู้รับฝากทรัพย์สิน” หมายความว่า ผู้รับฝากทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคล

“ผู้ลงทุนประเภทสถาบัน” หมายความว่า

(1) ธนาคารพาณิชย์

(2) บริษัทเงินทุน

(3) บริษัทหลักทรัพย์ที่ซื้อหน่วยลงทุนเพื่อเป็นทรัพย์สินของตนเอง หรือเพื่อการบริหาร กองทุนส่วนบุคคล หรือเพื่อการจัดการ โครงการลงทุนที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจ เงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์

(4) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

(5) บริษัทประกันภัย

- (6) นิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นซึ่งไม่ได้เป็นบุคคลตาม (9)
 - (7) ธนาคารแห่งประเทศไทย
 - (8) สถาบันการเงินระหว่างประเทศ
 - (9) ส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณ
 - (10) กองทุนเพื่อการพื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
 - (11) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
 - (12) กองทุนรวมตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - (13) นิติบุคคลที่มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วตั้งแต่หนึ่งร้อยล้านบาทจนไป
 - (14) นิติบุคคลที่มีผู้ถือหุ้นเป็นบุคคลตาม (1) ถึง (13) ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ เก้าสิบห้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
 - (15) ผู้ลงทุนต่างประเทศซึ่งมีลักษณะเดียวกับผู้ลงทุนตาม (1) ถึง (14) โดยอนุโถม
 - (16) นิติบุคคลตามที่สำนักงานอนุญาตเป็นรายกรณี ซึ่งนิติบุคคลนี้ต้องประกอบธุรกิจหลักสอดคล้องกับธุรกิจหลักที่กองทุนรวมต้องการลงทุนตามที่กำหนดไว้ในนโยบายการลงทุน “ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลหรือคณะบุคคลที่มีอุบหมายให้บริษัทจัดการจัดการกองทุนส่วนบุคคล
- “สินทรัพย์สภาพคล่อง” หมายความว่า สินทรัพย์ดังต่อไปนี้
- (ก) เงินสดและเงินฝากธนาคาร
 - (ข) บัตรเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือบริษัทเงินทุน
 - (ค) ตัวเงินคลัง พันธบตรรัฐบาล พันธบตรธนาคารแห่งประเทศไทย และพันธบตร กองทุนเพื่อการพื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และ
- (ง) สินทรัพย์สภาพคล่องอื่นใดตามที่สำนักงานประกาศกำหนด
ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องตาม (ก) (ข) (ค) และ (ง) ต้องเป็นสินทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพัน
- “สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ข้อ 3 บุคคลที่จะยื่นคำขอรับความเห็นชอบเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินตามข้อ 4 ได้ จะต้องเป็นสถาบันการเงินดังต่อไปนี้

- (1) ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์
- (2) บริษัทเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิออร์

- (3) บริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (4) บริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือ
- (5) สถาบันการเงินที่มีกฎหมายจัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะ

ข้อ 4 บุคคลตามข้อ 3 จะได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานให้เป็นผู้รับฝากทรัพย์สิน ได้ต่อเมื่อมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

(1) มีฐานะการเงินในลักษณะดังนี้

- (ก) ในกรณีที่ผู้ขอรับความเห็นชอบเป็นสถาบันการเงินซึ่งเป็นบริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ไม่มีหน้าที่ด้องการเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ บริษัทหลักทรัพย์ดังกล่าวต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่องไม่น้อยกว่าหนึ่งร้อยล้านบาท
- (ข) ในกรณีที่ผู้ขอรับความเห็นชอบเป็นสถาบันการเงินอื่นจาก (ก) สถาบันการเงินดังกล่าวต้องมีเงินกองทุนและเงินสำรองไม่น้อยกว่าหลักเกณฑ์ของกฎหมายที่ควบคุมการประกอบธุรกิจนั้น

(2) ภายในระยะเวลาสามปีข้อนหลังก่อนปีที่ยื่นคำขอจะถึงวันที่ได้รับความเห็นชอบต้องไม่มีประวัติการกระทำความผิดตามกฎหมายที่ควบคุมการประกอบธุรกิจของบุคคลนั้น หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวกับธุรกิจทางการเงินในส่วนที่เกี่ยวกับการกระทำการทำอันไม่เป็นธรรมเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์หรือการประกอบธุรกิจที่มีลักษณะเป็นการหลอกหลวง ฉ้อฉลหรือทุจริต หรือกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นกฎหมายของประเทศไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ รวมทั้งต้องไม่มีประวัติการดำเนินกิจการใดที่มีลักษณะอันเป็นการหลอกหลวงหรือไม่ซื่อสัตย์สุจริต หรือแสดงถึงการขาดความรับผิดชอบ ไม่ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของลูกค้าหรือแสดงถึงการขาดความรอบคอบหรือละทิ้งวิธีการทำธุรกิจที่ไม่เป็นธรรมหรือไม่น่าเชื่อถือ เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงานเนื่องจากผู้ขอรับความเห็นชอบแสดงให้เห็นได้ว่ามีการปรับปรุงแก้ไขระบบบริหารงานและบุคลากรเพื่อป้องกันมิให้เกิดการกระทำการดังกล่าวอีก

(3) แสดงได้ว่าจะมีระบบงานที่มีความพร้อมในการประกอบธุรกิจเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย

(ก) ระบบการแยกทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคลออกจากทรัพย์สินของผู้รับฝากทรัพย์สิน และระบบการคุ้มครองทั้งการเก็บรักษาทรัพย์สินดังกล่าว ตลอดจนการควบคุมภายในเพื่อป้องกันการนำทรัพย์สินของลูกค้าไปใช้โดยทุจริต

(ข) ระบบการป้องกันมิให้เกิดความเสียหายแก่ทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคล ตลอดจนข้อมูลและเอกสารหลักฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งระบบการควบคุมการรับจำทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคล

(ค) ระบบการตรวจสอบและรายงานทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคลเพื่อความถูกต้องครบถ้วน

(ง) ระบบการจัดทำบัญชีทรัพย์สินเพื่อแสดงรายการและจำนวนทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคล ตลอดจนการบันทึกรายการรับหรือจ่ายทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคลแต่ละกองทุน

(ก) ระบบการคูณและติดตามสิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคล

(ก) ระบบการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการเก็บรักษาความลับของกองทุนส่วนบุคคล

(ช) ระบบอื่นใดที่แสดงถึงความพร้อมในการประกอบธุรกิจตามที่สำนักงานประกาศกำหนด

(4) แสดงได้ว่าจะมีความพร้อมด้านบุคลากรของหน่วยงานที่จัดตั้งขึ้นเพื่อรับผิดชอบงานด้านการเป็นผู้รับฝากทรัพย์สิน โดยบุคลากรดังกล่าวจะต้องมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสมกับลักษณะงานที่รับผิดชอบ และมีความรู้ความเข้าใจพื้นฐานเกี่ยวกับกฎหมายที่ว่าไปในการประกอบวิชาชีพ

ผู้รับฝากทรัพย์สินที่ได้รับความเห็นชอบตามประกาศนี้จะต้องดำรงคุณสมบัติตามประกาศนี้ไว้ตลอดเวลา

ข้อ 5 คำขอรับความเห็นชอบตามข้อ 4 ให้เป็นไปตามแบบพร้อมเอกสารหลักฐานประกอบตามที่สำนักงานประกาศกำหนดพร้อมทั้งสำเนาคำขอและสำเนาเอกสารหลักฐานประกอบคำขอจำนวนอย่างละสองชุด

ข้อ 6 ให้สำนักงานพิจารณาคำขอรับความเห็นชอบเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินให้แล้วเสร็จภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันที่สำนักงานได้รับคำขอและเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วน

ข้อ 7 ผู้รับฝากทรัพย์สินจะเริ่มประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ดังกล่าวได้ต่อเมื่อสำนักงานตรวจสอบแล้วเห็นว่า ผู้รับฝากทรัพย์สินได้จัดให้มีระบบงานและบุคลากรที่พร้อมจะประกอบการตามที่ได้รับความเห็นชอบแล้ว

ข้อ 8 การเปลี่ยนแปลงระบบงานให้แตกต่างจากที่สำนักงานได้เคยพิจารณาไว้ ผู้รับฝากทรัพย์สินต้องแจ้งให้สำนักงานทราบล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งหากสำนักงานไม่ทักท้วงเป็นลายลักษณ์อักษรภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่สำนักงานได้รับแจ้ง ให้ผู้รับฝากทรัพย์สินดำเนินการเปลี่ยนแปลงระบบงานได้ ทั้งนี้ ในการนี้ที่มีความจำเป็นต้องเปลี่ยนแปลงระบบงานอย่างเร่งด่วน ผู้รับฝากทรัพย์สินอาจแจ้งต่อสำนักงานเพื่อขอทราบผลการพิจารณาโดยไม่ต้องรอให้ครบระยะเวลา สิบห้าวันดังกล่าวได้

ข้อ 9 ในกรณีที่ผู้รับฝากรทรัพย์สิน ไม่สามารถดำเนินการตามข้อ 4(1) ได้ ให้ผู้รับฝากรทรัพย์สินดำเนินการแจ้งให้สำนักงานและลูกค้าทราบภายในวันทำการถัดจากวันที่ผู้รับฝากรทรัพย์สินรู้ถึงการ ไม่สามารถดำเนินการตามข้อ 4(1) ได้ และหากผู้รับฝากรทรัพย์สิน ได้รับแจ้งจาก ลูกค้าว่าประสงค์จะเปลี่ยนผู้รับฝากรทรัพย์สิน ให้ผู้รับฝากรทรัพย์สินโอนทรัพย์สินที่เก็บรักษาไว้ ไปให้ผู้รับฝากรทรัพย์สินรายอื่นแทนภายในสิบห้าวัน

ข้อ 10 ในระหว่างที่ผู้รับฝากรทรัพย์สิน ไม่สามารถดำเนินการตามข้อ 4(1) ห้ามมิให้ผู้รับฝากรทรัพย์สินขยายการประกอบธุรกิจ จนกว่าจะสามารถดำเนินการตามข้อ 4(1) ได้ตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนด และ ได้รับอนุญาตจากสำนักงานให้ขยายการประกอบธุรกิจ ได้

เพื่อประโยชน์ตามวรรคหนึ่ง “การขยายการประกอบธุรกิจ” ให้หมายถึง

- (1) การทำสัญญาเก็บรักษาทรัพย์สินสัญญาใหม่
- (2) การต่ออายุสัญญาเก็บรักษาทรัพย์สินสัญญาเดิม
- (3) กระทำการอื่นใดที่สำนักงานประกาศกำหนด

ข้อ 11 ให้ผู้รับฝากรทรัพย์สินที่ได้รับความเห็นชอบตามประกาศนี้รับฝากรทรัพย์สินของ ลูกค้าตนเอง ได้ ทั้งนี้ การรับฝากรทรัพย์สินในกรณีดังกล่าวให้กระทำได้เฉพาะกรณีที่ลูกค้าเป็นผู้ถือหุ้น ประเภทสถาบัน หรือกรณีที่ลูกค้าที่มิใช่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพและลักษณะทรัพย์สินของลูกค้ามี นุสบาตั้งแต่หนึ่งล้านบาทขึ้นไป

ข้อ 12 ในกรณีที่ปรากฏว่าผู้รับฝากรทรัพย์สินฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนด ในข้อ 8 ถึงข้อ 11 สำนักงานอาจดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) ภาคทัณฑ์
- (2) สั่งพักการให้ความเห็นชอบการเป็นผู้รับฝากรทรัพย์สินตามระยะเวลาหรือเงื่อนไข ที่กำหนด
- (3) เพิกถอนการให้ความเห็นชอบการเป็นผู้รับฝากรทรัพย์สิน ทั้งนี้ สำนักงานอาจนำ ข้อมูลดังกล่าวมาเพื่อประกอบการพิจารณาให้ความเห็นชอบเป็นผู้รับฝากรทรัพย์สินในครั้งต่อไปได้

ข้อ 13 ให้ถือว่าผู้ที่ได้รับความเห็นชอบเป็นผู้รับฝากรทรัพย์สินอยู่แล้วในวันที่ประกาศนี้ ใช้บังคับ เป็นผู้รับฝากรทรัพย์สินที่ได้รับความเห็นชอบตามประกาศนี้และต้องปฏิบัติให้เป็นไปตาม ประกาศนี้ด้วย

ข้อ 14 ให้ปรับประภากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คำสั่ง และหนังสือเวียน ที่ออกหรือวางแนวปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามข้อ 1 ซึ่งยังใช้บังคับอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ยังคงใช้บังคับได้ต่อไปเท่าที่

ไม่ขัดแย้งกับข้อกำหนดในประกาศนี้ ยกเว้นที่ออกหรือวางแผน
ปฏิบัติตามประกาศนี้ใช้บังคับ

ข้อ 15 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 16 มีนาคม พ.ศ. 2547 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 22 มีนาคม 2547

(นายสมคิด จاتุศรีพิทักษ์)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์