

# ก ล ต

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ สข. ๙ / ๒๕๔๘

เรื่อง การให้ความเห็นชอบนิติบุคคลเป็นตัวแทนด้านการตลาด  
กองทุนส่วนบุคคล และมาตรฐานการปฏิบัติงาน

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 2 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กข. 2/2548 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการตั้งตัวแทนในการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคล ลงวันที่ ๕ มกราคม พ.ศ. ๒๕๔๘ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ออกข้อกำหนดไว้ดังต่อไปนี้

## ข้อ 1 ในประกาศนี้

“บริษัทจัดการ” หมายความว่า บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล

“ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลหรือคณะกรรมการที่มีขอบหมายหรือจะมีขอบหมายให้บริษัทจัดการจัดการกองทุนส่วนบุคคล ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทจัดการจัดการกองทุนส่วนบุคคลที่เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คำว่า “ลูกค้า” หมายความถึง กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

“สัญญา” หมายความว่า สัญญาจัดการกองทุนส่วนบุคคล

“ผู้จัดการ” หมายความว่า บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของบริษัทให้เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบสูงสุดในการบริหารงาน ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเรียกชื่ออื่นๆ ได้ตาม

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ข้อ 2 นิติบุคคลที่ประสงค์จะทำหน้าที่เป็นตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลเฉพาะในต่างประเทศ หากสามารถประกอบการเป็นตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลได้ตามกฎหมายของประเทศไทยนั้น ให้ถือว่านิติบุคคลนั้นได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานให้เป็นตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลตามประกาศนี้แล้ว

ข้อ 3 นิติบุคคลที่จะขอความเห็นชอบเป็นตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลตามประกาศนี้ ต้องเป็น

(1) ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์

- (2) บริษัทเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครื่องดิตฟองซีเอร์
- (3) บริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (4) บริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต
- (5) บริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย
- (6) สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือ
- (7) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด ที่การประกอบกิจการเป็นตัวแทนด้าน การตลาดกองทุนส่วนบุคคลอยู่ในขอบเขตุประสงค์ของบริษัท

**ข้อ 4 นิติบุคคลที่ขอความเห็นชอบตามข้อ 3 ต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้**

- (1) แสดงได้ว่ามีหรือจะมีระบบงานที่มีความพร้อมในการประกอบธุรกิจเป็นตัวแทน ด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
- (ก) ระบบการรับลูกค้า
- (ข) ระบบการเก็บรักษาความลับของลูกค้า
- (ค) ระบบการรับเงินทุนที่ลูกค้ามอบหมายให้บริษัทจัดการจัดการลงทุน
- (ง) ระบบการรับเรื่องร้องเรียน

(2) แสดงได้ว่ามีหรือจะมีความพร้อมด้านบุคลากร โดยต้องมีพนักงานผู้ทำหน้าที่ซักชวน ลูกค้าเป็นผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนซึ่งได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการให้ความเห็นชอบผู้ติดต่อกับผู้ลงทุน และมาตรฐาน การปฏิบัติงาน

(3) มีผู้จัดการที่มีความซื่อสัตย์สุจริต โดยพิจารณาจากประวัติการทำงาน รวมทั้ง มีความสามารถ และประสบการณ์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการประกอบธุรกิจเป็นตัวแทนด้านการตลาด กองทุนส่วนบุคคล

**ข้อ 5 นิติบุคคลที่ขอความเห็นชอบตามข้อ 3 นอกจากต้องมีคุณสมบัติตามข้อ 4 แล้ว ต้องไม่มีลักษณะดังต่อไปนี้**

(1) อยู่ระหว่างถูกสำนักงานสั่งพักการปฏิบัติงานใด ๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจหลักทรัพย์ ตามที่ได้รับความเห็นชอบ การขึ้นทะเบียน หรือการอนุญาตใด ๆ

(2) กระทำการความผิดตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายที่ควบคุม การประกอบธุรกิจของนิติบุคคลนั้น หรือกฎหมายที่เกี่ยวกับธุรกิจทางการเงิน ไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทยหรือ

กฎหมายต่างประเทศ ทั้งนี้ ในความผิดเกี่ยวกับการกระทำอันไม่เป็นธรรมเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์หรือ การประกอบธุรกิจที่มีลักษณะเป็นการหลอกหลวง ฉ้อฉล หรือทุจริต

(3) กระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ

(4) ดำเนินกิจการใดที่มีลักษณะอันเป็นการหลอกหลวงหรือไม่ซื่อสัตย์สุจริตหรือ แสดงถึงการขาดความรับผิดชอบ ไม่ว่ามีคราวรังรักษากฎประโยชน์ของลูกค้าหรือขาดความรอบคอบ หรือละทิ้งถึงวิธีการทำธุรกิจที่ไม่เป็นธรรมหรือไม่น่าเชื่อถือ

(5) ฉุกเฉินกิจการเพิกถอนจากการปฏิบัติงานใด ๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจหลักทรัพย์ตามที่ได้รับ ความเห็นชอบ การเขียนทะเบียน หรือการอนุญาตใด ๆ

ในการพิจารณาคำขอความเห็นชอบ สำนักงานจะพิจารณาประวัติการมีลักษณะต้องห้าม ตาม (2) ถึง (5) ภายในระยะเวลาสามปีข้อนหลังนับแต่วันที่ยื่นคำขอ

ลักษณะต้องห้ามตามวรรคหนึ่ง สำนักงานอาจไม่นำมาพิจารณาประกอบในการ ให้ความเห็นชอบ หากปรากฏว่าผู้ขอความเห็นชอบได้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเหตุตามวรรคหนึ่ง ในลักษณะที่ทำให้เห็นได้ว่าเหตุดังกล่าวจะไม่กระทบต่อการประกอบธุรกิจเป็นตัวแทนด้านการตลาด กองทุนส่วนบุคคล

ข้อ 6 ในกรณีที่สาขางานธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ สาขาของบริษัทประกันชีวิต ต่างประเทศ หรือสาขาของบริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศ ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วย ประกันชีวิต หรือธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย แล้วแต่กรณี เป็นผู้ยื่น คำขอความเห็นชอบตามประกาศนี้ สาขางานธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ สาขาของบริษัทประกัน ชีวิตต่างประเทศ หรือสาขาของบริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศดังกล่าว ต้องมีคุณสมบัติตามข้อ 4 และ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ 5

ข้อ 7 การขอความเห็นชอบเป็นตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคล ให้ผู้ขอ ความเห็นชอบจัดส่งข้อมูลและเอกสารหลักฐานตามแบบและวิธีการที่สำนักงานจัดให้ในระบบงาน อิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงาน

ข้อ 8 สำนักงานจะแจ้งผลการพิจารณาคำขอความเห็นชอบภายในสามสิบวันนับแต่ วันที่สำนักงานได้รับเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วน และในกรณีที่สำนักงานไม่ให้ความเห็นชอบ นิติบุคคลได้ สำนักงานจะแจ้งเหตุผลไปพร้อมกันด้วย

สำนักงานอาจแจ้งให้ผู้ขอความเห็นชอบมาชี้แจงหรือส่งเอกสารหลักฐานอื่นเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควรภายในระยะเวลาที่สำนักงานกำหนด หากผู้ขอความเห็นชอบไม่ได้ปฏิบัติหรือดำเนินการตามที่กำหนด สำนักงานจะถือว่าผู้ขอความเห็นชอบดังกล่าวไม่ประสงค์จะขอความเห็นชอบอีกต่อไป

**ข้อ 9 ตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลต้องดำเนินการดังต่อไปนี้**

(1) จัดให้มีระบบงานและบุคลากรที่มีความพร้อมในการประกอบธุรกิจ และขอความเห็นชอบการเริ่มประกอบธุรกิจต่อสำนักงานล่วงหน้าอย่างน้อยสามสิบวันก่อนวันเริ่มประกอบธุรกิจ และจะเริ่มประกอบธุรกิจได้เมื่อสำนักงานเห็นชอบแล้ว

(2) จัดทำข้อมูลรายชื่อ สถานที่ปฏิบัติงานของพนักงานที่ทำหน้าที่ซักชวนลูกค้า โดยต้องแก้ไขข้อมูลดังกล่าวทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง และเก็บรักษาข้อมูลดังกล่าวทั้งหมดไว้เพื่อให้สำนักงานสามารถตรวจสอบได้ หรือเพื่อจัดส่งให้สำนักงานเมื่อได้รับการร้องขอ

(3) มีหนังสือแจ้งการแต่งตั้งหรือเปลี่ยนแปลงผู้จัดการให้สำนักงานทราบภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่มีมติแต่งตั้งหรือเปลี่ยนแปลงผู้จัดการ

ความใน (1) นี้ให้นำมาใช้บังคับกับผู้ได้รับความเห็นชอบที่สำนักงานได้พิจารณาแล้วเห็นว่ามีระบบงานและบุคลากรที่มีความพร้อมตามข้อ 4(1) และ (2) อยู่แล้วในขณะที่ยื่นคำขอให้สำนักงานพิจารณาให้ความเห็นชอบ

การเปลี่ยนแปลงระบบงานตาม (1) ให้ตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลแจ้งให้สำนักงานทราบล่วงหน้าก่อนดำเนินการ ทั้งนี้ ระบบงานที่เปลี่ยนแปลงดังกล่าวต้องไม่ด้อยกว่าระบบงานที่สำนักงานเคยให้ความเห็นชอบไปแล้ว

**ข้อ 10 ตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลต้องดูแลให้พนักงานผู้ทำหน้าที่ซักชวนลูกค้าปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานที่กำหนดตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการให้ความเห็นชอบผู้คิดต่อ กับผู้ลงทุน และมาตรฐานการปฏิบัติงาน โดยอนุญาต**

**ข้อ 11 เพื่อให้ลูกค้าได้รับการบริการที่ดี มีคุณภาพ และเป็นธรรม ตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้**

(1) ปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเป็นธรรมแก่ลูกค้าทุกราย โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ

(2) กรณีที่รับมอบหมายให้รับมือหลักทรัพย์และทรัพย์สินที่ลูกค้ามอบหมายให้บริษัทจัดการกองทุนส่วนบุคคลจากลูกค้า ต้องมอบหมายการรับมอบหมายให้หลักทรัพย์และทรัพย์สินดังกล่าวให้ลูกค้าด้วย

(3) ปฏิบัติตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และการซักซ่อนลูกค้าให้เข้าทำสัญญาจัดการกองทุนส่วนบุคคล โดยอนุโลม

(4) ปฏิบัติตามและให้ความร่วมมือกับสำนักงานเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในส่วนที่เกี่ยวกับการจัดการกองทุนส่วนบุคคล และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องที่ออกตามกฎหมายดังกล่าว

(5) จัดทำรายงาน ชี้แจง หรือจัดส่งข้อมูลเกี่ยวกับการเป็นตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลตามที่สำนักงานประกาศกำหนด

ข้อ 12 เพื่อป้องกันไม่ให้ลูกค้าได้รับความเสียหาย ถูกกระทำโดยทุจริต หรือถูกเอาเปรียบจากการปฏิบัตินำาที่ หรือได้รับข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง ตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลต้องไม่กระทำการดังต่อไปนี้

(1) ตั้งให้บุคคลอื่นทำการหรือปฏิบัตินำาที่แทนตน

(2) เรียกเก็บหรือรับค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนจากลูกค้าก่อนจากเงินของลูกค้ามีหน้าที่ต้องชำระต่อบริษัทจัดการ เว้นแต่เป็นการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนที่สถาบันการเงินอาจเรียกเก็บได้เนื่องจากการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินตามกฎหมายที่ควบคุมการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินนั้น

ข้อ 13 ตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลต้องดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนของลูกค้าดังต่อไปนี้

(1) รับข้อร้องเรียนของลูกค้าในส่วนที่เกี่ยวกับการซักซ่อนลูกค้าที่เกิดจากการกระทำของตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลหรือพนักงานของตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลนั้น และหากเป็นการร้องเรียนด้วยวาจา ต้องบันทึกการร้องเรียนดังกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษร และให้ลูกค้าลงนามเพื่อรับรองความถูกต้องไว้ก่อนที่ตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลดังกล่าวจะดำเนินการแก้ไขปัญหา

(2) ดำเนินการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียนโดยเร็ว

(3) แจ้งข้อร้องเรียนให้บริษัทจัดการทราบภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่ได้รับข้อร้องเรียน

(4) เมื่อมีข้อยุติเกี่ยวกับข้อร้องเรียน ตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลต้องแจ้งผลการดำเนินการที่สามารถแก้ไขปัญหาให้เป็นที่พอใจของลูกค้าเพื่อให้บริษัทจัดการทราบ หรือแจ้งผลการดำเนินการที่ไม่สามารถแก้ไขปัญหาให้เป็นที่พอใจของลูกค้าเพื่อให้บริษัทจัดการดำเนินการแก้ไขปัญหาต่อไปทั้งนี้ ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่มีข้อยุตินั้น

(5) จัดเก็บเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับข้อร้องเรียนและการดำเนินการดังกล่าวไว้ไม่น้อยกว่าสองปีนับแต่วันที่มีข้อยุติเกี่ยวกับข้อร้องเรียนนั้น

ข้อ 14 ในกรณีที่ปรากฏข้อเท็จจริงต่อสำนักงานว่าด้วยแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลรายได้ขาดคุณสมบัติ มีลักษณะต้องห้าม หรือฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศนี้ สำนักงานอาจดำเนินการดังต่อไปนี้

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

ในกรณีที่สำนักงานสั่งเพิกถอนการให้ความเห็นชอบตาม (3) สำนักงานอาจกำหนดระยะเวลาหรือเงื่อนไขในการรับพิจารณาคำขอความเห็นชอบของบุคคลดังกล่าวในคราวต่อไปด้วยที่ได้ และเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาหรือเมื่อได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดแล้ว สำนักงานจะไม่นำประวัติการกระทำที่เป็นเหตุให้สั่งเพิกถอนการให้ความเห็นชอบมาประกอบการพิจารณาคำขอความเห็นชอบของบุคคลดังกล่าวอีก

ข้อ 15 ให้นิติบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบให้เป็นตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการให้ความเห็นชอบผู้ทำหน้าที่ซัก查วนลูกค้าหรือวางแผนการลงทุนหรือเป็นตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคล อยู่แล้ว ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ เป็นตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลซึ่งได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานตามประกาศนี้

ข้อ 16 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 16 พฤษภาคม พ.ศ. 2548 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 21 เมษายน พ.ศ. 2548

จ.. 1 - ~

(นายธีระชัย ภูวนานนท์)

เลขานุการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์