

๓๐ พฤศจิกายน 2559

เรียน ผู้จัดการ

บริษัทหลักทรัพย์ที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นนายหน้า คำ และ
จัดจำหน่ายหน่วยลงทุนทุกแห่ง
บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการ
กองทุนรวมทุกแห่ง

นายกสมาคมธนาคารไทย
นายกสมาคมธนาคารนานาชาติ
นายกสมาคมประกันชีวิตไทย
นายกสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
นายกสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

ที่ กตต.กข.(ว) ๓๑ /2559 เรื่อง คำขั้บให้กำกับดูแลการติดต่อและให้คำแนะนำการลงทุน
ในกองทุนรวมแก่ลูกค้าเจ้าของบัญชีหรือผู้รับมอบอำนาจจากลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

ด้วยในช่วงที่ผ่านมาสำนักงานพบว่า ผู้ประกอบธุรกิจยินยอมให้ผู้แนะนำการลงทุนติดต่อ
และให้บริการแก่ตัวแทนของลูกค้าเจ้าของบัญชี โดยที่ลูกค้ามิได้มอบอำนาจให้กระทำการแทน เช่น แนะนำ
หรือนำเสนอ และให้ข้อมูลกองทุนรวมแก่ญาติของเจ้าของบัญชีที่เป็นผู้สูงอายุ เป็นต้น ทำให้ลูกค้าเจ้าของบัญชี
มีความเสี่ยงที่จะลงทุนในผลิตภัณฑ์ที่ไม่เหมาะสมกับความประสงค์ เงื่อนไขและข้อจำกัดในการลงทุน และระดับ
ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ส่งผลให้ลูกค้าได้รับความเสียหายจากการลงทุน

สำนักงานจึงกำขั้บให้ผู้ประกอบธุรกิจกำกับดูแลผู้แนะนำการลงทุนในสังกัด มิให้ให้บริการ
แก่บุคคลอื่นที่มีใจเจ้าของบัญชี โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกค้าผู้สูงอายุที่มีจำนวนเพิ่มมากขึ้นและสำนักงานได้กำหนด
ให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ ในการติดต่อและให้บริการหรือนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุน
ที่เหมาะสมกับลูกค้าที่มีอายุตั้งแต่หกสิบปีขึ้นไป รวมถึงลูกค้าที่มีความรู้ทางการเงินน้อย อย่างไรก็ตาม หากลูกค้า
ประสงค์จะให้บุคคลอื่นทำธุรกรรมแทน ต้องมีการมอบอำนาจเป็นลายลักษณ์อักษรเท่านั้น จึงจะดำเนินการได้

จึงเรียนมาเพื่อ โปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นางทิพย์สุดา ถาวรารม)

รองเลขาธิการ

เลขาธิการ แทน

ฝ่ายกำกับและพัฒนาการขายผลิตภัณฑ์การลงทุน

โทรศัพท์ 0-2263-6078

โทรสาร 0-2263-6339