

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ กน. 6/2545

เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการซักชวนลูกค้า
การวางแผนการลงทุน และการตั้งตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคล

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 14 และมาตรา 100 วรรคสอง แห่งพระราชบัญญัติ
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2515 และมาตรา 133 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และ
ตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
(ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542 คณะกรรมการ ก. จ.ต. ออกข้อกำหนดไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2545 เป็นต้นไป เว้นแต่
ข้อ 5 ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2545 เป็นต้นไป

ข้อ 2 ในประกาศนี้

“ซักชวนลูกค้า” หมายความว่า การซักชวนลูกค้าให้ทำสัญญากับบริษัทจัดการ
โดยมีการวางแผนการลงทุนให้แก่ลูกค้าด้วย

“ลูกค้า” หมายความว่า บุคคลหรือคณะบุคคลที่มอบหมายหรือจะมอบหมายให้
บริษัทจัดการจัดการกองทุนส่วนบุคคล นั้นๆ ในกรณีที่บริษัทจัดการจัดการกองทุนส่วนบุคคลที่เป็น
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คำว่า “ลูกค้า” หมายความถึง กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

“สัญญา” หมายความว่า สัญญาจัดการกองทุนส่วนบุคคล

“บริษัทจัดการ” หมายความว่า บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ
หลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล

“ตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคล” หมายความว่า บุคคลซึ่งบริษัทจัดการ
ตั้งให้เป็นตัวแทนในการซักชวนลูกค้า

“ประกาศ ที่ กน. 14/2541” หมายความว่า ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์
และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กน. 14/2543 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนส่วนบุคคล
ลงวันที่ 4 เมษายน พ.ศ. 2543 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

“บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบ” หมายความว่า บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจาก
สำนักงานให้ทำหน้าที่ซักชวนลูกค้า หรือบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานให้ทำหน้าที่
วางแผนการลงทุนให้แก่ลูกค้าหรือเป็นตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคล

“สมาคม” หมายความว่า สมาคมที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจหลักทรัพย์ที่ได้รับอนุญาต และจดทะเบียนกับสำนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อทำการส่งเสริมและพัฒนาธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทที่เกี่ยวกับการขัดการลงทุน

“เจ้าหน้าที่การตลาด” หมายความว่า ผู้ได้รับการขึ้นทะเบียนเป็นเจ้าหน้าที่ การตลาดตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วย หลักเกณฑ์ในการขึ้นทะเบียนเจ้าหน้าที่การตลาด

“บริษัทที่ปรึกษาการลงทุน” หมายความว่า บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตให้ ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน

“ผู้ให้คำแนะนำ” หมายความว่า ผู้ให้คำแนะนำตามประกาศคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน . และการตั้งตัวแทนที่ปรึกษาการลงทุน

“ผู้ทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน” หมายความว่า ผู้ทำหน้าที่ขายหรือ รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วย หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและการตั้งตัวแทนสนับสนุน

“ตัวแทนสนับสนุน” หมายความว่า ตัวแทนสนับสนุนตามประกาศคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการขายหรือรับซื้อคืน หน่วยลงทุนและการตั้งตัวแทนสนับสนุน

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์

ข้อ 3 ในกรณีที่บริษัทจัดการทำการซักชวนลูกค้าด้วยตนเอง นอกจากบริษัท จัดการต้องปฏิบัติตามประกาศที่ กน. 14/2543 แล้ว บริษัทจัดการต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่กำหนดในประกาศนี้ด้วย

ในการซักชวนลูกค้าด้วยตนเอง บริษัทจัดการต้องมีพนักงานผู้ทำหน้าที่ซักชวน ลูกค้าที่เป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบ และในกรณีที่บริษัทจัดการอบรมอย่างให้พนักงานผู้ได้ ทำหน้าที่วางแผนการลงทุน โดยมิได้ทำหน้าที่ซักชวนลูกค้า พนักงานผู้นั้นต้องเป็นบุคคลที่ได้รับ ความเห็นชอบด้วย

พนักงานตามวรรคสอง จึงปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการ ที่กำหนดในประกาศนี้

ข้อ 4 ใน การตั้งบุคคลารมนาหารีอนนิติบุคคล ให้เป็นตัวแทนด้านการตลาด กองทุนส่วนบุคคล บุคคลดังกล่าวต้องเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบและต้องปฏิบัติตาม หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่กำหนดในประกาศนี้

ให้ความในวรรณสังและวรรณของข้อ 3 มาใช้กับตัวแทนด้านการตลาด
กองทุนส่วนบุคคลที่เป็นนิติบุคคล โดยวันโอลีม

ข้อ 5 การให้ความเห็นชอบบุคคลตามข้อ 3 และข้อ 4 ให้เป็นไปตามที่สำนักงาน
ประกาศกำหนด

ข้อ 6 ในการตั้งบุคคล ได้เป็นตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคล บริษัท
จัดการต้องทำสัญญาดังตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลเป็นหนังสือ โดยกำหนดสิทธิและ
หน้าที่ของบริษัทจัดการและตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลที่ไม่ขัดหรือแย้งกับประกาศนี้
และต้องมีข้อตกลงที่กำหนดให้ตัวแทนผ่านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลต้องปฏิบัติตามข้อกำหนด
ในประกาศนี้ และบริษัทจัดการต้องดูแลให้ตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลปฏิบัติตาม
ข้อตกลงและข้อกำหนดในประกาศนี้ด้วย

หมวด 1

การซักชวนลูกค้า

ข้อ 7 ใน การซักชวนลูกค้า บริษัทจัดการและตัวแทนด้านการตลาดกองทุน
ส่วนบุคคลที่เป็นนิติบุคคลต้องจัดให้มีคู่มือลูกค้าหรือเอกสารอื่นใดที่ใช้ในการซักชวนลูกค้าเพื่อให้
พนักงานผู้ทำหน้าที่ซักชวนลูกค้าแจ้งเจ้าไปให้แก่ลูกค้าที่ยังไม่เคยทำสัญญากับบริษัทจัดการนั้น ทั้งนี้
คู่มือลูกค้าหรือเอกสารอื่นใดที่ใช้ในการซักชวนลูกค้าต้องมีรายการข้อมูลตามที่สำนักงานประกาศ
กำหนด

ให้บริษัทจัดการดำเนินการให้ตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลที่เป็นบุคคล
ธรรมดางานเจ้าคู่มือลูกค้าหรือเอกสารอื่นใดที่ใช้ในการซักชวนลูกค้าตามวรรคหนึ่งด้วย

ข้อ 8 ใน การซักชวนลูกค้า บริษัทจัดการและตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคล
ต้องปฏิบัติตามมาตรฐานดังต่อไปนี้

(1) ซักชวนด้วยความสุ่มเสิร์ฟ เป็นธรรม รวมทั้งใช้ความระมัดระวังเอาใจใส่ในการ
ซักชวน โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ

(2) ซักชวนโดยขอรับให้ลูกค้าทราบถึงลักษณะและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับ
หลักทรัพย์และทรัพย์สินประเภทต่างๆ

(3) ซักชวนโดยมีหลักฐานเป็นที่ยอมรับ มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับหลักทรัพย์
และทรัพย์สินประเภทต่างๆ และมีเอกสารหลักฐานที่สามารถนำมาใช้ห้างอย่างได้

(4) ไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปเปิดเผย เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ตามกฎหมาย

(5) เปิดเผยข้อเท็จจริงที่จำเพาะของลูกค้าโดยทบทวนอย่างมีนัยสำคัญต่อสิทธิประโยชน์ของลูกค้า

(6) เปิดเผยให้ลูกค้าทราบถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น ค่าธรรมเนียมหรือผลตอบแทนที่ตัวแทนด้านการตลาดของทุนส่วนบุคคลอาจได้รับจากการซักชวนนั้น เป็นต้น

(7) ไม่ซักชวนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความเข้าใจผิด หรือละเว้นการเปิดเผยข้อมูลอันเป็นสาระสำคัญซึ่งอาจก่อให้เกิดความเข้าใจผิด หรือให้คำแนะนำโดยมิเจตนาหลอกหลวงผู้อื่น

ข้อ 9 ในการซักชวนลูกค้า ให้บริษัทจัดการและตัวแทนด้านการตลาดของทุนส่วนบุคคลเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญในการตัดสินใจลงทุนดังต่อไปนี้ให้ลูกค้าทราบ

(1) ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทจัดการ ซึ่งมีรายละเอียดตามที่กำหนดในข้อ 21 แห่งประกาศที่ กน. 14/2543

(2) คำเตือนเกี่ยวกับความเสี่ยงของลูกค้าว่าอาจไม่ได้รับเงินทุนและผลประโยชน์คืนเท่ากับจำนวนเงินทุนที่ได้มอบหมายให้บริษัทจัดการจัดการลงทุน

(3) คำเตือนในกรณีที่ลูกค้าปฏิเสธการให้ข้อมูลส่วนตัวหรือการให้ข้อมูลส่วนตัวที่ไม่เป็นปัจจุบันแก่บริษัทจัดการว่าลูกค้าอาจได้รับคำแนะนำที่ไม่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์ ฐานะทางการเงิน หรือความต้องการของลูกค้า เนื่องจากบริษัทจัดการได้พิจารณาจากข้อมูลเพียงเท่าที่ลูกค้าเปิดเผยให้ทราบเท่านั้น และ

(4) ข้อมูลอื่นใดที่สำนักงานนักการกำหนด

หมวด 2

ตัวแทนด้านการตลาดของทุนส่วนบุคคล

ข้อ 10 บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบที่สำนักงานอนุญาตให้บริษัทจัดการตั้งเป็นตัวแทนด้านการตลาดของทุนส่วนบุคคล นอกจากต้องปฏิบัติตามที่กำหนดในหมวด 1 แล้ว บุคคลดังกล่าวต้องปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในหน่วยนี้ด้วย

ข้อ 11 ห้ามมิให้ตัวแทนด้านการตลาดของทุนส่วนบุคคลดังตัวแทนช่วงในการซักชวนลูกค้าหรือในการวางแผนการลงทุนให้แก่ลูกค้า ทั้งนี้ ตัวแทนด้านการตลาดของทุนส่วนบุคคลดังกล่าวต้องปฏิบัติตามต่อไปนี้

(1) ปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและมีความระมัดระวังเอาใจใส่ในการทำงานโดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ

(2) ปฏิบัติตามและให้คำแนะนำร่วมนือกับสำนักงานเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2533 ในส่วนที่เกี่ยวกับการจัดการกองทุนส่วนบุคคล

(3) จัดทำรายงาน ชี้แจง หรือจัดส่งข้อมูลเกี่ยวกับการเป็นตัวแทนด้านการตลาดของทุนส่วนบุคคลตามที่สำนักงานประกาศกำหนด

ข้อ 12 ห้ามมิให้ตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลเรียกเก็บหรือรับค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนจากลูกค้า นอกเหนือจากที่ลูกค้ามีหน้าที่ต้องชำระต่อบริษัทจัดการทั้งนี้ ไม่ว่ารวมถึงการเรียกเก็บค่าบริการที่สถาบันการเงินอาจเรียกได้เนื่องจากการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินตามกฎหมายที่ควบคุมก ประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินนั้น

ตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลที่เป็นนิติบุคคลอาจรับมอบหมายรับภาระและทรัพย์สินที่ลูกค้ามอบหมายให้บริษัทจัดการจัดการกองทุนส่วนบุคคลจากลูกค้า พร้อมทั้งมอบหมายรับภาระและทรัพย์สินดังกล่าวให้ลูกค้าด้วย

ข้อ 13 ในกระบวนการวางแผนลงทุนให้แก่ลูกค้า ให้ตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลที่เป็นบุคคลธรรมดา และพนักงานผู้ทำหน้าที่ชักชวนลูกค้าของนิติบุคคลที่เป็นตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคล เสนอแนะ ไวยากรณ์ลงทุนให้เหมาะสม (suitability) โดยคำนึงถึงข้อมูลและปัจจัยต่าง ๆ ที่ได้จากการทำความรู้จักกับลูกค้า (know your customer)

หมวด 3

การควบคุมการซัก芻นลูกค้าและการวางแผนลงทุนให้แก่ลูกค้า

ข้อ 14 บริษัทจัดการต้องดูแลให้พนักงานของตนที่ทำหน้าที่ชักชวนลูกค้าหรือวางแผนลงทุนให้แก่ลูกค้าปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่กำหนดในประกาศนี้ และบริษัทจัดการต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) จัดให้พนักงานของงานเข้ารับการอบรมเกี่ยวกับการจัดทำบันทึกข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า (customer's profile) การชักชวนลูกค้าและการวางแผนลงทุน และดูแลให้พนักงานด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลที่เป็นบุคคลธรรมดาเข้ารับการอบรมดังกล่าวด้วย

(2) จัดให้มีระบบควบคุมภายในในส่วนที่เกี่ยวกับการชักชวนลูกค้าและการวางแผนลงทุนให้แก่ลูกค้า เช่น จัดทำและจัดเก็บเอกสารหลักฐานการปฏิบัติหน้าที่ เป็นต้น

(3) จัดให้มีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลให้พนักงานของตนปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ และมาตรฐานในการประกอบวิชาชีพ

ตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลที่เป็นนิติบุคคลต้องดูแลให้พนักงานของตนผู้ทำหน้าที่ชักชวนลูกค้าและทำหน้าที่วางแผนลงทุนให้แก่ลูกค้าปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่กำหนดในประกาศนี้ และต้องดำเนินการตามวาระหนึ่ง โดยอนุโลม

ข้อ 15 ให้ตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนของลูกค้าดังต่อไปนี้

(1) รับข้อร้องเรียนจากลูกค้าในส่วนที่เกี่ยวกับการซักชวนลูกค้าและวางแผน
การลงทุนให้แก่ลูกค้าที่เกิดจากการกระทำของตัวแทนด้านการตลาดของทุนส่วนบุคคลหรือพนักงาน
ของตัวแทนด้านการตลาดของทุนส่วนบุคคลนั้น และหากเป็นการร้องเรียนด้วยวาจา ให้นับที่ก
การร้องเรียนดังกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษร และให้ลูกค้าลงนามเพื่อรับรองความถูกต้องไว้ก่อนที่
ตัวแทนด้านการตลาดของทุนส่วนบุคคลเด้งกล่าวจะดำเนินการแก้ไขปัญหา

(2) ดำเนินการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียนโดยเร็ว

(3) แจ้งข้อร้องเรียนให้บริษัทจัดการทราบภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่ได้รับ
ข้อร้องเรียน

(4) เมื่อมีข้อยุติเกี่ยวกับข้อร้องเรียน ให้ตัวแทนด้านการตลาดของทุนส่วนบุคคล
แจ้งผลการดำเนินการที่สามารถแก้ไขปัญหาให้เป็นที่พอใจของลูกค้าเพื่อให้บริษัทจัดการทราบ หรือแจ้ง²
ผลการดำเนินการที่ไม่สามารถแก้ไขปัญหาให้เป็นที่พอใจของลูกค้าเพื่อให้บริษัทจัดการดำเนินการแก้ไข³
ปัญหาต่อไป ทั้งนี้ ภายใต้เงื่อนไขในเจ็ดวันนับแต่วันที่มีข้อยุตินั้น

(5) จัดเก็บเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับข้อร้องเรียนและการดำเนินการดังกล่าวไว้
ไม่น้อยกว่าสองปีนับแต่วันที่มีข้อยุติเกี่ยวกับข้อร้องเรียนนั้น

หมวด 4

การกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบ

ข้อ 16 ในกรณีที่บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบปฏิบัติหน้าที่บุคลากร ไม่เหมาะสม
หรือไม่ครบถ้วน หรือฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามประกาศนี้ หรือตามประกาศที่สมาคม
กำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ให้สำนักงานมีอำนาจดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) สั่งให้มาชี้แจง ส่งเอกสารหรือหลักฐานที่เกี่ยวข้อง

(2) สั่งให้กระทำการรื้อถอนการกระทำ

(3) ภาคทัณฑ์

(4) สั่งพักการปฏิบัติหน้าที่เป็นระยะเวลาที่กำหนด

ในกรณีที่บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบไม่ดำเนินการตามคำสั่งของสำนักงานตาม

(1) (2) หรือ (3) สำนักงานอาจสั่งพักการปฏิบัติหน้าที่ของบุคคลนั้นได้

ข้อ 17 ในกรณีที่บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบรายใดรายกลุ่มสำนักงานสั่งพักการ
ปฏิบัติงานเป็นเจ้าหน้าที่การตลาด หรือการอนุญาตให้บริษัทที่ปรึกษาการลงทุนตั้งให้เป็น

ผู้ให้คำแนะนำ หรือการปฏิบัติงานเป็นผู้ทำหน้าที่ขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหรือตัวแทน
สนับสนุน สำนักงานมีอำนาจสั่งพักการปฏิบัติหน้าที่ของบุคคลดังกล่าวเป็นระยะเวลาที่กำหนด
ตามข้อ 16(4) ได้

ประกาศ ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2545

(นายสมคิด ชาครศรีพิทักษ์)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์