



## สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ประกาศแนวปฏิบัติ

ที่ นป. 1 /2561

เรื่อง แนวทางปฏิบัติในการทำหน้าที่คัดเลือก วิเคราะห์ข้อมูล  
และเปิดเผยข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ (product screening)

ของบริษัทหลักทรัพย์ที่ทำหน้าที่นายหน้า คำ  
หรือจัดจำหน่ายตราสารหนี้

ตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 35/2556 เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ  
โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจ  
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลงวันที่ 6 กันยายน พ.ศ. 2556 (“ประกาศที่ ทธ. 35/2556”) และประกาศสำนักงาน  
คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. 35/2557 เรื่อง หลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับ  
การติดต่อและให้บริการลูกค้าสำหรับผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า  
ลงวันที่ 10 พฤศจิกายน พ.ศ. 2557 (“ประกาศที่ สธ. 35/2557”) กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มี  
การวิเคราะห์และการแนะนำเกี่ยวกับการซื้อหรือลงทุนในตราสารหนี้ให้แก่ผู้ลงทุน รวมถึงการจัดให้มี  
ระบบงานเพื่อรองรับการดำเนินการดังกล่าว นั้น

เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามข้อกำหนดข้างต้นของผู้ประกอบธุรกิจ สำนักงาน  
โดยอาศัยอำนาจตามข้อ 5(3) ประกอบกับข้อ 7 ข้อ 12(1) (2) (3) (3/1) (4) (7) และ (12) ข้อ 18(2)  
ข้อ 25/1 ข้อ 38 (1) ข้อ 41 ข้อ 42 และข้อ 61 แห่งประกาศที่ ทธ. 35/2556 จึงกำหนดแนวทางปฏิบัติ  
ไว้ตามเอกสารฉบับนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจที่ทำหน้าที่คัดเลือก วิเคราะห์ข้อมูล  
และเปิดเผยข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ รวมถึงต้องดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายการให้บริการ  
ด้านตราสารหนี้ของผู้ประกอบธุรกิจในการคัดเลือกผู้ออกตราสารหนี้มาออกและเสนอขายตราสารหนี้  
(product screening) ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจได้มีการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้บริการ การจัด  
ให้มีโครงสร้างองค์กรในการบริหารจัดการและบุคลากร รวมทั้งมีการกำหนดนโยบายและขั้นตอน  
การปฏิบัติงาน กระบวนการในการทำ product screening ตามแนวทางปฏิบัตินี้อย่างครบถ้วน สำนักงาน  
จะพิจารณาว่าผู้ประกอบธุรกิจได้ปฏิบัติตามประกาศที่ ทธ. 35/2556 และประกาศที่ สธ. 35/2557  
ในส่วนที่เกี่ยวข้องแล้ว ทั้งนี้ หากผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการแตกต่างจากแนวปฏิบัตินี้ ผู้ประกอบธุรกิจ  
มีภาระที่ต้องพิสูจน์ให้เห็นได้ว่าการดำเนินการนั้นยังคงอยู่ภายใต้วัตถุประสงค์ หลักการและข้อกำหนด  
ของหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ข้อ 2 แนวทางปฏิบัติตามข้อ 1 มีรายละเอียดตามที่กำหนดในภาคผนวกที่แนบท้ายประกาศแนวปฏิบัตินี้ ทั้งนี้ รายละเอียดดังกล่าวได้แก่เรื่องดังต่อไปนี้

(1) การกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้บริการด้านตราสารหนี้ การจัดโครงสร้างและบุคลากรของหน่วยงาน

(2) กระบวนการทำ product screening

(3) การพัฒนาคุณภาพบุคลากร

ทั้งนี้ หลักเกณฑ์ดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ประกอบการจัดทำหน้าที่คัดเลือกวิเคราะห์ข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ และดูแลให้ผู้ออกตราสารหนี้เปิดเผยข้อมูลให้ครบถ้วนตามที่หลักเกณฑ์กำหนด รวมถึงต้องดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายเกี่ยวกับการให้บริการด้านตราสารหนี้ของผู้ประกอบการในการคัดเลือกผู้ออกตราสารหนี้มาออกและเสนอขายตราสารหนี้ ในการทำหน้าที่ดังกล่าว ผู้ประกอบการต้องจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ product screening ตราสารหนี้ที่ติดต่อกับผู้ออกตราสารหนี้แยกต่างหากจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่ด้านการขายตราสารหนี้ที่ติดต่อกับผู้ลงทุน เพื่อให้มีการตรวจสอบถ่วงดุลอำนาจ (check and balance) ระหว่างประโยชน์ของผู้ออกตราสารหนี้กับผู้ลงทุน

ข้อ 3 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2561 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 27 มิถุนายน พ.ศ. 2561



(นายพี สุจริตกุล)

เลขาธิการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

**แนวทางปฏิบัติในการทำหน้าที่คัดเลือก  
วิเคราะห์ข้อมูล และเปิดเผยข้อมูล  
ของผู้ออกตราสารหนี้ (product screening)  
ของบริษัทหลักทรัพย์ที่ทำหน้าที่  
นายหน้า ค้ำ หรือจัดจำหน่ายตราสารหนี้**



**กสิ** สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

โทรศัพท์/โทรสาร 0-2033-9980, 0-2263-6490

---

**สารบัญ**

<b>บทนำ</b>	<b>2</b>
<b>ด้านที่ 1 การกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้บริการด้านตราสารหนี้ การจัดโครงสร้าง และบุคลากรของหน่วยงาน</b>	<b>3</b>
<b>ด้านที่ 2 กระบวนการทำ product screening</b>	<b>4</b>
<b>2.1 การกำหนดนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงาน</b>	
<b>2.2 การรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูล</b>	
<b>2.3 การจัดเตรียมเอกสาร</b>	
<b>2.4 การจัดเก็บเอกสาร</b>	
<b>ด้านที่ 3 การพัฒนาคุณภาพบุคลากร</b>	<b>7</b>

## บทนำ

1. สำนักงานได้จัดทำแนวทางปฏิบัติในการทำหน้าที่คัดเลือก วิเคราะห์ข้อมูล และเปิดเผยข้อมูลของผู้ออกตราสารหนี้ สำหรับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ต่อผู้ลงทุนทั่วไป ผู้ลงทุนรายใหญ่ หรือผู้ลงทุนแบบเฉพาะเจาะจง เฉพาะกรณีที่เสนอขายให้กับผู้ลงทุนที่ไม่มีความสัมพันธ์กับผู้ออกตราสารหนี้ตามที่หลักเกณฑ์กำหนด รวมถึงต้องดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายการให้บริการด้านตราสารหนี้ ในการคัดเลือกผู้ออกตราสารหนี้มาออกและเสนอขายตราสารหนี้ (“product screening”) ของบริษัทหลักทรัพย์ที่ทำหน้าที่นายหน้า คำ หรือจัดจำหน่ายตราสารหนี้ (“ผู้ประกอบธุรกิจ”) เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ product screening ซึ่งแนวปฏิบัตินี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจมีความเข้าใจถึงขอบเขตการทำหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยในการทำ product screening ผู้ประกอบธุรกิจต้องคำนึงถึงคุณภาพของผู้ออกตราสารหนี้ (“issuer”) ที่ประสงค์จะออกและเสนอขายตราสารหนี้ รวมทั้งให้ข้อมูลที่ชัดเจน ถูกต้อง ครบถ้วน กับหน่วยงานที่ดูแลเกี่ยวกับการขาย เพื่อให้หน่วยงานดังกล่าวนำข้อมูลมาประกอบการให้คำแนะนำผู้ลงทุน ซึ่งจะช่วยส่งเสริมให้ผู้ลงทุนมีความรู้ความเข้าใจและความเชื่อมั่นในการลงทุนในตลาดตราสารหนี้ยิ่งขึ้น

## 2. วัตถุประสงค์ในการกำหนดแนวปฏิบัติ

**เป้าหมายที่ 1** ยกระดับมาตรฐานการปฏิบัติงานของผู้ประกอบธุรกิจ โดยกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องแยกหน่วยงานที่ทำหน้าที่ product screening ออกจากหน่วยงานที่ดูแลเกี่ยวกับการขาย เพื่อให้การทำหน้าที่ของผู้ประกอบธุรกิจมีการตรวจสอบถ่วงดุลอำนาจ (check and balance) ระหว่างประโยชน์ของ issuer และผู้ลงทุน

**เป้าหมายที่ 2** เพื่อทำหน้าที่คัดเลือก วิเคราะห์ข้อมูลของ issuer และดูแลให้ issuer เปิดเผยข้อมูลให้ครบถ้วนตามที่หลักเกณฑ์กำหนด รวมถึงต้องดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายการให้บริการด้านตราสารหนี้ของผู้ประกอบธุรกิจในการคัดเลือก issuer มาออกและเสนอขายตราสารหนี้ (product screening)

3. เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ข้างต้น ผู้ประกอบธุรกิจต้องให้ความสำคัญและมีความรับผิดชอบในการจัดให้มีการกำหนดนโยบายและระบบงานรองรับการทำ product screening ในด้านต่าง ๆ ดังนี้

ด้านที่ 1 การกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้บริการด้านตราสารหนี้ การจัดโครงสร้างและบุคลากรของหน่วยงาน

ด้านที่ 2 กระบวนการทำ product screening

ด้านที่ 3 การพัฒนาคุณภาพบุคลากร

## ด้านที่ 1 การกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้บริการด้านตราสารหนี้ การจัดโครงสร้างและบุคลากรของหน่วยงาน

1.1 กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้บริการด้านการออกและเสนอขายตราสารหนี้ นโยบายในการรับลูกค้า (issuer) เช่น กำหนดคุณภาพขั้นต่ำของลูกค้า และหลักเกณฑ์ในการทำ product screening ที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร เป็นต้น โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทก่อนที่จะเริ่มให้บริการแก่ issuer

1.2 กำหนดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ product screening โดยระบุน้ำที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจน ทั้งนี้ หน่วยงานและผู้ปฏิบัติงานดังกล่าวต้องมีความเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ดูแลเกี่ยวกับการขาย เพื่อให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุลอำนาจ (check and balance) ในการปฏิบัติงาน และไม่มี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่

1.3 กำหนดให้มีการมอบหมายผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบงานด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างชัดเจน และมีผู้บริหารที่รับผิดชอบการกำกับดูแลหน่วยงานที่ทำหน้าที่ product screening เป็นการเฉพาะ และเป็นอิสระจากผู้บริหารที่รับผิดชอบการกำกับดูแลเกี่ยวกับการขาย เพื่อให้สามารถติดตามตรวจสอบการดำเนินงานของหน่วยงานได้อย่างเป็นระบบ ทันต่อเหตุการณ์ และสามารถประเมินภาพรวมและความเสี่ยงได้อย่างครบถ้วน รวมทั้งสามารถแก้ไขปัญหาได้อย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ

1.4 มีบุคลากรที่มีความพร้อม ทั้งด้านจำนวนและคุณภาพอย่างเพียงพอ รวมทั้งมีผู้รับผิดชอบดูแลควบคุม ติดตามการปฏิบัติงาน และพัฒนาความรู้ความสามารถของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง และทันเหตุการณ์ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงผู้รับผิดชอบดูแลการปฏิบัติงานและบุคลากร จะต้องมีการส่งมอบข้อมูล เอกสาร และหลักฐานของ issuer อย่างรัดกุม โดยคำนึงถึงความต่อเนื่องและความพร้อมในการให้บริการแก่ issuer

1.5 บุคลากรในหน่วยงานที่ทำหน้าที่ product screening ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ โดยใช้ความรู้ ความสามารถ ประสิทธิภาพและความระมัดระวังเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพ

1.6 มีระบบและมาตรการที่เพียงพอในการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการใช้ข้อมูลภายในของบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการวิเคราะห์ข้อมูล issuer และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาและอนุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้ รวมทั้งมีการตรวจสอบและดำเนินการเพื่อป้องกันในเรื่องดังกล่าวอย่างรัดกุม โดยมีการจัดให้มีเอกสารหลักฐานที่แสดงให้เห็นว่า ผู้ประกอบธุรกิจมีการพิจารณาดำเนินการอย่างเหมาะสม และเปิดเผยข้อมูลในกรณีที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อผู้ลงทุน

## ด้านที่ 2 กระบวนการทำ product screening

ผู้ประกอบการต้องจัดให้มีระบบงานรองรับการทำ product screening โดยมีรายละเอียดอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

### 2.1 การกำหนดนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงาน

ในการทำ product screening ต้องมีการกำหนดขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน และกำหนดข้อมูลที่สำคัญที่ต้องใช้ในการวิเคราะห์ และมีการวิเคราะห์ข้อมูลและความเสี่ยงที่รัดกุมเพียงพอและครอบคลุมในประเด็นสำคัญ รวมทั้งต้องมีการนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล issuer ต่อคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการ หรือกรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้พิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้

### 2.2 การรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูล

(1) กำหนดขั้นตอน/วิธีปฏิบัติในกระบวนการทำ product screening อย่างครบถ้วน ชัดเจน และเหมาะสมกับประเภทของผลิตภัณฑ์ โดยจัดเตรียมคู่มือที่ทำให้สามารถเข้าใจบทบาทและหน้าที่ที่ควรปฏิบัติให้เป็น ไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม ทั้งนี้ ผู้ประกอบการควรหมั่นตรวจทานคู่มือให้เหมาะสมกับสถานการณ์

(2) มีกระบวนการทำความเข้าใจ issuer อย่างเหมาะสม โดยอย่างน้อยต้องศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับ issuer ผู้บริหาร โครงสร้างการถือหุ้น และความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมทั้งคุณสมบัติของ issuer ตามที่กฎหมายกำหนด

(3) มีกระบวนการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลของ issuer อย่างระมัดระวัง รัดกุม และมีคุณภาพ โดยศึกษาข้อมูลของ issuer และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ตามที่ issuer ได้เปิดเผยต่อผู้ประกอบการ เช่น ข้อมูลจากการสัมภาษณ์ผู้บริหาร การเยี่ยมชมกิจการ ข้อมูลด้านสินเชื่อ และที่ issuer เปิดเผยแพร่สาธารณชนเป็นการทั่วไปแล้ว เช่น แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) สารสนเทศที่เปิดเผยแพร่ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น อย่างน้อยข้อมูลในเรื่องดังต่อไปนี้

(3.1) วัตถุประสงค์การใช้เงิน/การนำเงินที่ระดมทุนได้ไปใช้ โดยพิจารณาว่ามีการระดมทุนระยะสั้นเพื่อนำเงินไปใช้ในโครงการระยะยาว (maturity mismatch) หรือไม่ ซึ่งจะทำให้เกิดความเสี่ยงต่อผู้ลงทุนในกรณีที่เมื่อถึงวันครบกำหนดแล้วไม่มีเงินชำระคืน

(3.2) การใช้เงินที่เป็นประโยชน์เกี่ยวกับการทำธุรกิจของ issuer

(3.3) ทรัพย์สินที่อาจใช้เป็นหลักประกันในการชำระหนี้จะต้องสามารถบังคับหลักประกันได้ตามกฎหมาย

(3.4) แหล่งเงินทุนอื่น ณ วันที่ออกตราสารหนี้ นอกเหนือจากเงินที่ได้จากการระดมทุนในครั้งนี้ เพื่อประเมินความสามารถในการระดมทุนของ issuer

ทั้งนี้ ในการศึกษารวบรวมข้อมูล ต้องมีการตรวจสอบข้อเท็จจริง ความถูกต้อง ความน่าเชื่อถือของข้อมูล รวมทั้งต้องมีหลักฐานที่แสดงให้เห็นว่ามีการตรวจสอบหรือสอบทานข้อมูลในขั้นตอนการวิเคราะห์และอนุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้ด้วย

(4) มีกระบวนการกำหนดราคาหรืออัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้

(5) มีการวิเคราะห์ข้อมูลของ issuer ในระดับที่เพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ประกอบธุรกิจในการคัดเลือก issuer และเปิดเผยข้อมูลเพื่อให้หน่วยงานขายนำข้อมูลดังกล่าวไปให้คำแนะนำที่เหมาะสมแก่ผู้ลงทุน

(6) มีการตรวจสอบและดำเนินการเพื่อไม่ให้ issuer มีการจัดรูปแบบ หรือดำเนินการอื่นใด เพื่อหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การออกและเสนอขายตราสารหนี้

(7) มีการให้คำแนะนำแก่ issuer และผู้บริหารของ issuer ให้เข้าใจถึงหน้าที่ความรับผิดชอบเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้สนใจลงทุนตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด และการปฏิบัติให้เป็นไปตามที่กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

### 2.3 การจัดเตรียมเอกสาร (เฉพาะกรณีเสนอขาย HNW และ PO)

(1) มีการตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูล issuer ในการจัดเตรียมและยื่นแบบคำขออนุญาตเสนอขายตราสารหนี้และแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ และร่างหนังสือชี้ชวน รวมทั้งเอกสารต่าง ๆ ต่อสำนักงานก่อนการเสนอขาย เพื่อให้การขายเป็นไปอย่างถูกต้องเหมาะสม โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

(1.1) งบการเงินของ issuer ต้องถูกตรวจสอบ หรือสอบทาน โดยผู้สอบบัญชีที่สำนักงานให้ความเห็นชอบ

(1.2) แบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวนมีการเปิดเผยหัวข้อตามรายการที่ระบุไว้ในมาตรา 69 และมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 หรือแบบแสดงรายการข้อมูลอื่นที่กำหนดในประกาศที่เกี่ยวข้อง (ในกรณีเสนอขายผู้ลงทุนรายใหญ่) หรือแบบ 69-DEBT-PO หรือแบบ 69-BASE-PO หรือแบบแสดงรายการข้อมูลอื่นที่กำหนดในประกาศที่เกี่ยวข้อง (ในกรณีเสนอขายผู้ลงทุนทั่วไป)



(2) มีการดูแลให้ issuer จัดให้มีข้อกำหนดสิทธิ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย โดยให้เป็นไปตามประกาศที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การขายเป็นไปอย่างถูกต้องเหมาะสม

#### 2.4 การจัดเก็บเอกสาร

- (1) จัดให้มีระบบในการจัดทำและจัดเก็บเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการทำ product screening และต้องจัดเก็บเอกสารดังกล่าวอย่างน้อย 2 ปี ในลักษณะที่พร้อมให้สำนักงานเรียกดูหรือตรวจสอบข้อมูลได้ทันที (audit trail)
- (2) เก็บรักษาข้อมูล รายงาน และเอกสารหลักฐานของ issuer ที่เกี่ยวข้องกับการทำ product screening อย่างรัดกุม ในที่ปลอดภัย เพื่อป้องกันการสูญหาย การแก้ไข หรือการเข้าถึง โดยผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้อง

### ด้านที่ 3 การพัฒนาคุณภาพบุคลากร

ผู้ประกอบการต้องจัดอบรมให้กับบุคลากรอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบุคลากรในหน่วยงานมีความรู้ ความเข้าใจ และศักยภาพเพียงพอที่จะทำหน้าที่ตามที่กำหนดได้อย่างเหมาะสม โดยจะต้อง

3.1 จัดให้มีการอบรมทบทวนความรู้ หรือทักษะที่จำเป็นของบุคลากร เพื่อให้กระบวนการ

ในการทำ product screening มีคุณภาพ และสามารถให้ข้อเสนอแนะ และส่งต่อข้อมูลดังกล่าว

ให้หน่วยงานขายเพื่อนำไปจัดเตรียมคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ลงทุน

3.2 ควบคุมดูแลความถูกต้อง ความเพียงพอ และความเหมาะสมของเนื้อหาในการจัดอบรม

ในกรณีที่ผู้ประกอบการให้บุคคลอื่นจัดอบรมให้แก่บุคลากร

3.3 มีการทบทวนการฝึกอบรม เพื่อให้มั่นใจว่าบุคลากรในหน่วยงานมีความรู้และความเข้าใจในเรื่อง

ที่อบรมและสามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง รวมทั้งเพื่อให้สามารถปรับปรุงการฝึกอบรม

ให้ดียิ่งขึ้นในครั้งต่อไป