

22 สิงหาคม 2566

เรียน ท่านจุฬาราชมนตรี
นายกสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
ผู้จัดการ

บริษัทหลักทรัพย์ที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวม
ผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม

ที่ นป.ว) 8/2566 เรื่อง นำส่งภาพถ่ายประกาศและชักข้อความเข้าใจเกี่ยวกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์รองรับการพัฒนากองทุนรวมอิสลาม

ด้วยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) มีแผนผลักดันการพัฒนาและส่งเสริมการเติบโตของกองทุนรวมอิสลาม จึงได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์เพื่อสร้างความเชื่อมั่นในการลงทุนด้วยการวางมาตรฐานการจัดตั้ง การจัดการ และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับกองทุนรวมอิสลาม รวมทั้งเพื่อเพิ่มทางเลือกในการลงทุนและขยายฐานผู้ลงทุนมุสลิม โดยได้ปรับปรุงประกาศ จำนวน 4 ฉบับ (ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย)

เพื่อให้ผู้ประกอบการมีความเข้าใจที่ตรงกันและถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศกำหนดได้อย่างถูกต้อง สำนักงาน ก.ล.ต. จึงขอชักข้อความเข้าใจเกี่ยวกับการปรับปรุงประกาศดังกล่าว ดังนี้

1. วัตถุประสงค์ของการปรับปรุงหลักเกณฑ์

เพื่อขยายฐานผู้ลงทุนมุสลิมและเพิ่มทางเลือกในการลงทุนแก่ผู้ลงทุนมุสลิม โดยการสร้างความเชื่อมั่นในการลงทุนกองทุนรวมอิสลามด้วยการวางมาตรฐานการจัดตั้ง การจัดการ และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับกองทุนรวมอิสลามให้สอดคล้องกับสากล

2. สรุปสาระสำคัญของการปรับปรุงประกาศ

2.1 ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. 12/2566 เรื่อง การลงทุนของกองทุน (ฉบับที่ 22) ลงวันที่ 9 สิงหาคม พ.ศ. 2566 รวมทั้งภาคผนวก 2

กองทุนรวมอิสลามต้องลงทุนในทรัพย์สินที่เป็นไปตามหลักศาสนาอิสลาม โดยมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

(1) กองทุนรวมอิสลามลงทุนในทรัพย์สินที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์การคัดเลือกทรัพย์สินซึ่งกำหนดโดยที่ปรึกษาชะรีอะห์หรือคณะกรรมการชะรีอะห์ หรือ

(2) กองทุนรวมอิสลามลงทุนในทรัพย์สินซึ่งเป็นองค์ประกอบของดัชนีที่เป็นไปตามหลักศาสนาอิสลาม ซึ่งจัดทำโดยสถาบันหรือบุคคลที่มีความน่าเชื่อถือและได้รับการยอมรับระดับสากล ทั้งนี้ กองทุนรวมอิสลามดังกล่าวต้องลงทุนในทรัพย์สินตามดัชนีโดยเฉลี่ย

ในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (“NAV”) และส่วนที่เหลือต้องลงทุนในทรัพย์สินอื่นที่เป็นไปตามหลักศาสนาอิสลามด้วย เช่น เงินฝากอิสลาม เป็นต้น

2.2 ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. 13/2566 เรื่อง การจัดตั้งกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไปและเพื่อผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อย และการเข้าทำสัญญาบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล (ฉบับที่ 11) ลงวันที่ 9 สิงหาคม พ.ศ. 2566

(1) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (“บลจ.”) มีหน้าที่ยื่นเอกสารหลักฐานการตรวจสอบและรับรองคุณสมบัติของที่ปรึกษาชะรีอะฮ์หรือคณะกรรมการชะรีอะฮ์ หรือข้อมูลของดัชนีอ้างอิงว่าเป็นไปตามหลักศาสนาอิสลามและจัดทำขึ้นโดยสถาบันหรือบุคคลที่มีความน่าเชื่อถือและได้รับการยอมรับในระดับสากล (แล้วแต่กรณี) พร้อมการยื่นคำขออนุมัติจัดตั้งกองทุนรวมแบบปกติ

(2) บลจ. ต้องตั้งชื่อกองทุนรวมให้สะท้อนถึงการมุ่งเน้นลงทุนตามหลักศาสนาอิสลาม อย่างไรก็ตาม บลจ. อาจพิจารณาใส่ชื่อกองทุนรวมอิสลามเป็นภาษาอาหรับเพิ่มเติมจากภาษาไทย เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการเสนอขายหน่วยลงทุนต่อผู้ลงทุนมุสลิมได้

(3) กองทุนรวมอิสลามต้องจัดให้มีที่ปรึกษาชะรีอะฮ์ (อย่างน้อย 1 ท่าน) หรือคณะกรรมการชะรีอะฮ์ ซึ่งมีคุณสมบัติเช่นเดียวกับที่ปรึกษาชะรีอะฮ์ของศุกุก¹ เช่น มีวุฒิการศึกษาอย่างน้อยระดับปริญญาตรีเกี่ยวกับกฎหมายหรือหลักศาสนาอิสลาม มีประสบการณ์เป็นผู้บรรยายหรือให้คำปรึกษาเกี่ยวกับหลักศาสนาอิสลามอย่างน้อย 3 ปี มีความรู้ภาษาอาหรับ และไม่มีลักษณะต้องห้าม เป็นต้น ยกเว้นกรณีกองทุนรวมอิสลามที่ลงทุนในทรัพย์สินซึ่งเป็นองค์ประกอบของดัชนีที่เป็นไปตามหลักศาสนาอิสลาม นอกจากนี้ บลจ. ต้องขึ้นทะเบียนที่ปรึกษาชะรีอะฮ์หรือคณะกรรมการชะรีอะฮ์ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของคณะกรรมการลงทุนของกองทุน²

2.3 ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 13/2566 เรื่อง รายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม (ฉบับที่ 4) ลงวันที่ 9 สิงหาคม พ.ศ. 2566

กองทุนรวมอิสลามต้องเปิดเผยข้อมูลอย่างน้อย ดังนี้

(1) กรณีที่กองทุนรวมอิสลามลงทุนในทรัพย์สิน ต้องเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติของที่ปรึกษาชะรีอะฮ์หรือคณะกรรมการชะรีอะฮ์ หลักเกณฑ์การคัดเลือกหลักทรัพย์และติดตามดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามหลักศาสนาอิสลามซึ่งกำหนดโดยที่ปรึกษาชะรีอะฮ์หรือคณะกรรมการชะรีอะฮ์ หรือกรณีที่กองทุนรวมอิสลามลงทุนในทรัพย์สินซึ่งเป็นองค์ประกอบของดัชนีที่เป็นไปตามหลักศาสนาอิสลามโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV ต้องเปิดเผยข้อมูลดัชนี เช่น ผู้จัดทำดัชนี คุณสมบัติและลักษณะของดัชนี เป็นต้น

(2) แนวทางการดำเนินการกรณีทรัพย์สินไม่เป็นไปตามคุณสมบัติที่กำหนดตามหลักศาสนาอิสลาม และ

¹ ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สด. 6/2554 เรื่อง ข้อกำหนดเพิ่มเติมที่เกี่ยวกับการออกและเสนอขายศุกุก ลงวันที่ 9 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2554

² ขึ้นทะเบียนผ่านระบบ ORAP เช่นเดียวกับการขึ้นทะเบียนคณะกรรมการลงทุนของกองทุน

(3) ข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องซึ่งจำเป็นต่อการตัดสินใจลงทุน (ถ้ามี) เช่น การบริจจาค เป็นต้น

2.4 ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 14/2566 เรื่อง หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อย และกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 9 สิงหาคม พ.ศ. 2566 รวมทั้งแบบ 123-1 พร้อมคำอธิบายเพิ่มเติม และภาคผนวก 3

(1) หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม ให้กองทุนรวมอิสลามเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติม ได้แก่ นโยบายการลงทุน ซึ่งรวมถึงหลักเกณฑ์ซึ่งที่ปรึกษาชะรีอะห์หรือคณะกรรมการชะรีอะห์ใช้ในการคัดเลือกทรัพย์สินหรือข้อมูลดัชนี และข้อมูลอื่นใดที่จำเป็นต่อการตัดสินใจลงทุน (ถ้ามี) แนวทางการดำเนินการกรณีทรัพย์สินไม่เป็นไปตามคุณสมบัติที่กำหนดตามหลักศาสนาอิสลาม ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และรายชื่อที่ปรึกษาชะรีอะห์หรือคณะกรรมการชะรีอะห์ทั้งหมด

(2) หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลสำคัญ ให้กองทุนรวมอิสลามเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติม ได้แก่ นโยบายการลงทุน ซึ่งรวมถึงข้อมูลอื่นใดที่จำเป็นต่อการตัดสินใจลงทุน (ถ้ามี) โดยให้ระบุแบบย่อ รายชื่อที่ปรึกษาชะรีอะห์หรือคณะกรรมการชะรีอะห์ อย่างน้อย 1 ชื่อ โดยกรณีเป็นคณะกรรมการชะรีอะห์ให้เปิดเผยรายชื่อประธานหรือผู้รับผิดชอบหลัก ทั้งนี้ กองทุนรวมอิสลามที่ดำเนินการตามที่หลักเกณฑ์กำหนดอย่างครบถ้วนสามารถเปิดเผยตราสัญลักษณ์กองทุนรวมอิสลามไว้ในหน้าแรกของหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลสำคัญ

ทั้งนี้ ในกรณีข้อมูลที่นำมาแสดงในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ มีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญให้ บลจ. ปรับปรุงข้อมูลในหนังสือชี้ชวนดังกล่าวให้เป็นปัจจุบัน และเปิดเผยต่อผู้ลงทุนผ่านช่องทางที่ผู้ลงทุนเข้าถึงได้ง่าย และยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. โดยไม่ชักช้า

3. การมีผลใช้บังคับ

ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2566 เป็นต้นไป อย่างไรก็ตามก็ดี กรณีกองทุนรวมที่มีนโยบายมุ่งเน้นการลงทุนตามหลักศาสนาอิสลามที่จัดตั้งก่อนวันที่ประกาศมีผลใช้บังคับให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ใหม่ภายใน 180 วันนับแต่วันที่ประกาศใหม่มีผลใช้บังคับ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ ทั้งนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. ขอเสนอชื่อเจ้าหน้าที่สำหรับการติดต่อสอบถามข้อมูล ได้แก่ นางสาวธัญญา กลวัชรสังสิต เจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส โทรศัพท์ 0-2033-9781 อีเมล thanunya@sec.or.th และนางสาวภัทรวดี สุวิพล ผู้ช่วยผู้อำนวยการ โทรศัพท์ 0-2033-9945 อีเมล pattarav@sec.or.th

ขอแสดงความนับถือ

(นางศิษฏศรี นาคะศิริ)

ผู้อำนวยการฝ่ายนโยบายผู้ประกอบการธุรกิจ

เลขาธิการแทน

- สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. ภาพถ่ายประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. 12/2566 เรื่อง การลงทุนของกองทุน (ฉบับที่ 22) ลงวันที่ 9 สิงหาคม พ.ศ. 2566 รวมทั้งภาคผนวก 2
2. ภาพถ่ายประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. 13/2566 เรื่อง การจัดตั้งกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อย และการเข้าทำสัญญาบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล (ฉบับที่ 11) ลงวันที่ 9 สิงหาคม พ.ศ. 2566
3. ภาพถ่ายประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 13/2566 เรื่อง รายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม (ฉบับที่ 4) ลงวันที่ 9 สิงหาคม พ.ศ. 2566
4. ภาพถ่ายประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 14/2566 เรื่อง หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อย และกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 9 สิงหาคม พ.ศ. 2566 รวมทั้งแบบ 123-1 พร้อมคำอธิบายเพิ่มเติม และภาคผนวก 3
5. ประกาศพร้อมคำอธิบาย (caption)
6. ตราสัญลักษณ์กองทุนรวมอิสลาม

ฝ่ายนโยบายผู้ประกอบการธุรกิจ

โทรศัพท์ 0-2033-9781 และ 0-2033-9945