



ประกาศสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

ที่ สจก.ร. 2/2546

เรื่อง หลักเกณฑ์ในการบันทึกข้อมูลส่วนตัวของผู้ลงทุน (Customer's Profile)

เพื่อทำความรู้จักกับผู้ลงทุน (Know your customer) ในการให้คำแนะนำเฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุน

เพื่อการให้คำแนะนำที่เหมาะสมกับผู้ลงทุน (Suitability) และสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการลงทุน ฐานะทางการเงิน หรือความต้องการของผู้ลงทุน จึงควรมีมาตรฐานและแนวทางปฏิบัติที่สอดคล้องกัน ในการทำความรู้จักกับผู้ลงทุนด้วยการจัดให้มีบันทึกข้อมูลส่วนตัวของผู้ลงทุนไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ตามข้อ 13 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กน. 3/2544 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนและการตั้งตัวแทนสนับสนุน ลงวันที่ 2 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2544 อาศัยอำนาจตามความในข้อ 25 แห่งข้อบังคับของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน คณะกรรมการสมาคมบริษัทจัดการลงทุน จึงออกข้อกำหนดไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้ยกเลิกประกาศสมาคมบริษัทจัดการลงทุนที่ สจก.ร. 5/2544 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการบันทึกข้อมูลส่วนตัวของผู้ลงทุน (Customer's Profile) เพื่อทำความรู้จักกับผู้ลงทุน (Know your customer) ในการให้คำแนะนำเฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุน ลงวันที่ 9 พฤศจิกายน พ.ศ. 2544

ข้อ 2 ในประกาศนี้

“คำแนะนำเฉพาะเจาะจง” หมายความว่า คำแนะนำที่ให้แก่บุคคลใดบุคคลหนึ่ง เพื่อความเหมาะสมกับวัตถุประสงค์ในการลงทุน ฐานะทางการเงิน หรือความต้องการของบุคคลนั้น

“สมาชิก” หมายความว่า สมาชิกของสมาคมบริษัทจัดการลงทุนที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวม

“กองทุนรวม” หมายความว่า กองทุนปิดและกองทุนเปิด

“กองทุนปิด” หมายความว่า กองทุนรวมประเภทไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่จัดตั้งและจัดการโดยสมาชิก

“กองทุนเปิด” หมายความว่า กองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่จัดตั้งและจัดการโดยสมาชิก

“ผู้จัดจำหน่ายหน่วยลงทุน” หมายความว่า บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่สมาชิกตั้งให้เป็นผู้ทำหน้าที่ขายหน่วยลงทุน

“ตัวแทนสนับสนุน” หมายความว่า บุคคลซึ่งสมาชิกตั้งให้เป็นตัวแทนในการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ข้อ 3 ในการให้คำแนะนำเฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุน ให้สมาชิกจัดให้มีบันทึกข้อมูลส่วนตัวของผู้ลงทุน (Customer's Profile) ซึ่งต้องมีรายการข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(1) ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติของผู้ลงทุน

1.1 กรณีผู้ลงทุนเป็นบุคคลธรรมดา

- ก) ชื่อและนามสกุล
- ข) เพศ
- ค) สัญชาติ
- ง) วันเดือนปีเกิด หรือ อายุ
- จ) ที่อยู่ติดต่อได้
- ฉ) เลขที่บัตรประชาชน
- ช) หมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษี
- ฅ) สถานภาพการสมรส และจำนวนผู้อยู่ในอุปการะ
- ฉ) การศึกษา
- ญ) อาชีพ
- ฎ) รายได้รวมต่อปีของผู้ลงทุน
- ฏ) ชื่อที่ทำงาน/ที่ตั้ง
- ฐ) ประเภทของกิจการ
- ฑ) ตำแหน่งหน้าที่
- ฒ) ภาระทางการเงินต่อปีของผู้ลงทุน

1.2 กรณีผู้ลงทุนเป็นนิติบุคคล

- ก) ชื่อนิติบุคคล

- ข) สัญชาติของนิติบุคคล
- ค) เลขที่ใบสำคัญการจดทะเบียนบริษัท
- ง) ประเภทของกิจการ
- จ) หมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษี
- ฉ) ที่อยู่ตามแจ้งในหนังสือจดทะเบียนบริษัท
- ช) ที่อยู่ที่ใช้ในการติดต่อรับส่งเอกสาร
- ซ) ชื่อและสถานที่ติดต่อของผู้ที่ได้รับมอบอำนาจจากบริษัท ให้ทำการแทนในเรื่องการลงทุน
- ฌ) รายชื่อผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทและเงื่อนไขในการลงนาม
- ฎ) รายได้รวมต่อปีของผู้ลงทุน
- ฏ) ภาระทางการเงินต่อปีของผู้ลงทุน

ในกรณีที่สมาชิกมีการเก็บข้อมูลข้างต้นในใบคำขอเปิดบัญชีอยู่แล้ว สมาชิกจะต้องมีการปรับปรุงข้อมูลผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนที่มีรายชื่ออยู่ในทะเบียนผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนให้เป็นปัจจุบัน ทุกครั้งที่สมาชิกได้รับแจ้งจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน และให้ถือว่าข้อมูลดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งในการจัดทำบันทึกข้อมูลส่วนตัวของผู้ลงทุน ได้

- (2) ข้อมูลเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการลงทุน หรือเป้าหมายการลงทุน
- (3) ข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงของการลงทุนในหน่วยลงทุนที่ผู้ลงทุนยอมรับได้
- (4) ข้อมูลเกี่ยวกับข้อจำกัดในการลงทุน เช่น ต้องการ/ไม่ต้องการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทใดเป็นพิเศษ ข้อคำนึงเรื่องภาระภาษี
- (5) ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะทางการเงิน
 - 5.1 ภาระทางการเงิน
 - 5.2 มูลค่าเงินลงทุนของผู้ลงทุนที่มอบหมายให้สมาชิกจัดการ
 - 5.3 ทรัพย์สินของผู้ลงทุน
- (6) ข้อมูลเกี่ยวกับประสบการณ์ในการลงทุน
 - 6.1 ความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุน เช่น ผลตอบแทนและความเสี่ยงของหลักทรัพย์และทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ
 - 6.2 ประสบการณ์ในการลงทุนของผู้ลงทุน

ข้อ 4 ในการจัดทำบันทึกข้อมูลส่วนตัวของผู้ลงทุนตามข้อ 3 สมาชิกอาจปรับเปลี่ยนหมวดหมู่หรือเพิ่มเติมข้อความต่าง ๆ ให้เหมาะสม โดยยังคงไว้ซึ่งวัตถุประสงค์หลักในการได้มาของข้อมูลเพื่อจัดทำแผนการลงทุนให้กับผู้ลงทุนอย่างเหมาะสมได้

ข้อ 5 ประกาศนี้ให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2546 เป็นต้นไป และให้สมาชิกถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด รวมทั้งดูแลให้ผู้จัดจำหน่ายหน่วยลงทุนของสมาชิกและตัวแทนสนับสนุนของสมาชิกถือปฏิบัติเช่นเดียวกัน

ประกาศ ณ วันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2546



(นายมาริช ทำราบ)

นายกสมาคมบริษัทจัดการลงทุน