

ประกาศสมาคมบริษัทจัดการลงทุน  
ที่ สจก.ร. 2/2566  
เรื่อง การจัตรายการส่งเสริมการขายหน่วยของกองทุนรวม

เพื่อให้การจัตรายการส่งเสริมการขายหน่วยไม่มีลักษณะกระตุ่น โน้มน้าว จูงใจ เร่งรัด หรือตึงตูด ให้ประชาชนเข้ามาใช้บริการ ซึ่งรวมถึงการลงทุน โดยหวังจะได้รับของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใด จนกระทั่งเข้าใจผิดในสาระสำคัญของการลงทุนและมิได้มีการไตร่ตรองอย่างรอบคอบถึงข้อมูลที่เป็นพื้นฐานซึ่งจำเป็นต่อการตัดสินใจลงทุน เช่น ลักษณะ เงื่อนไข ความเสี่ยงหรือความเหมาะสมกับวัตถุประสงค์ในการลงทุนของตน เป็นต้น รวมทั้งเพื่อให้การจัตรายการส่งเสริมการขายหน่วยมีมาตรฐานเดียวกัน และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยอย่างแท้จริง และเพื่อให้เป็นไปตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับการโฆษณาและการส่งเสริมการขายสำหรับผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยอาศัยอำนาจตามความในข้อ 25 แห่งข้อบังคับของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน คณะกรรมการสมาคมบริษัทจัดการลงทุนจึงออกหลักเกณฑ์ในการจัตรายการส่งเสริมการขายหน่วยของกองทุนรวมไว้ดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ เว้นแต่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น

ข้อ 1 ให้ยกเลิกประกาศสมาคมบริษัทจัดการลงทุนที่ สจก.ร. 1/2556 เรื่อง แนวปฏิบัติในการจัตรายการส่งเสริมการขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ลงวันที่ 28 มกราคม พ.ศ. 2556

ข้อ 2 ในประกาศนี้

“สมาคม” หมายความว่า สมาคมบริษัทจัดการลงทุน

“สมาชิก” หมายความว่า สมาชิกของสมาคมบริษัทจัดการลงทุนที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวม

“สำนักงาน ก.ล.ต.” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“กองทุนรวม” หมายความว่า กองทุนรวมตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับการโฆษณาและส่งเสริมการขายสำหรับผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

“การส่งเสริมการขาย” หมายความว่า การส่งเสริมการขายตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยมาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

“ผู้ลงทุน” หมายความว่า ลูกค้าของสมาชิก และให้หมายความรวมถึงผู้ที่สนใจจะใช้บริการหรือลงทุนในหน่วยของกองทุนรวมด้วย

“หน่วย” หมายความว่า ผลตอบแทนในตลาดทุนที่ออกโดยกองทุน

ข้อ 3 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับการจัดรายการส่งเสริมการขายหน่วยของกองทุนรวม แต่ไม่รวมถึงการจัดรายการส่งเสริมการขายหน่วยของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (กอง 1) (property fund – type 1 fund) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน (กอง 2) (Property Fund for Resolving Financial Institution Problems – type 2 fund) กองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน (กอง 3) (Mutual Fund for Resolving Financial Institution Problems – type 3 fund) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง (กอง 4) (Property and Loan Fund – type 4 fund) กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund : Infra Fund) ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (Real Estate Investment Trust – REIT) และทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Trust : Infra Trust)

ข้อ 4 สมาชิกอาจจัดให้มีการส่งเสริมการขายหน่วยของกองทุนรวมได้ โดยต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) ไม่เป็นการจูงใจหรือเร่งรัดผู้ลงทุนโดยใช้การส่งเสริมการขาย เพื่อให้ผู้ลงทุนตัดสินใจใช้บริการของสมาชิกหรือลงทุนในหน่วยของกองทุนรวม โดยไม่คำนึงถึงข้อมูลที่เป็นพื้นฐานซึ่งจำเป็นต่อการตัดสินใจลงทุน

(2) ไม่เป็นการชิงโชคหรือจับฉลากเพื่อสุ่มหาผู้ได้รับของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใด

(3) มีการกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ผู้ลงทุนจะได้รับของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใด ที่มีความชัดเจน ง่ายต่อการทำความเข้าใจ ไม่ทำให้สำคัญผิด เหมาะสม และเป็นธรรม เช่น ผู้ซื้อหน่วยลงทุน 10,000 – 20,000 บาท จะได้รับของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใดมูลค่า 10 บาท และถ้าซื้อหน่วยลงทุนมากกว่า 20,000 บาทขึ้นไป จะได้รับของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใดมูลค่า 20 บาท เป็นต้น

(4) มีการแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้าเป็นการทั่วไปในระยะเวลาที่เหมาะสมเกี่ยวกับการส่งเสริมการขาย โดยการประชาสัมพันธ์ให้ผู้ลงทุนทราบถึงรายการส่งเสริมการขายหน่วยต้องกระทำก่อนหรือเริ่มไม่ช้ากว่าวันแรกของการจัดรายการส่งเสริมการขายหน่วยนั้น

(5) ไม่เรียกเก็บค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการส่งเสริมการขายจากกองทุนรวมหรือผู้ลงทุนทุกราย

(6) จำนวนของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใด ต้องมีอย่างเพียงพอสำหรับผู้ลงทุนที่ใช้บริการหรือลงทุนตามเงื่อนไขที่สมาชิกกำหนด โดยห้ามจำกัดจำนวนของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใด เช่น ห้ามกำหนดว่าจะให้ของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใดให้แก่ผู้ซื้อหน่วย 100 รายแรกเท่านั้น ทั้งนี้ มิให้นำมาบังคับใช้กับการจัดรายการส่งเสริมการขายสำหรับการเปิดบัญชีซื้อขายหน่วยที่ไม่มีเงื่อนไขให้ผู้ลงทุนต้องทำการซื้อขายหรือลงทุนตามจำนวนขั้นต่ำภายในระยะเวลาที่สมาชิกกำหนดตามข้อ 6 (1)

(7) ผู้ลงทุนที่ใช้บริการหรือลงทุนตามเงื่อนไขเดียวกันต้องมีสิทธิได้รับของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใด เท่าเทียมกัน

(8) กำหนดระยะเวลาในการจัดให้มีการส่งเสริมการขายไม่น้อยกว่า 15 วัน เว้นแต่เป็นการส่งเสริมการขายสำหรับการเสนอขายหน่วยของกองทุนรวมเป็นครั้งแรก (IPO) หรือเป็นการส่งเสริมการขายในการจัดงานมหกรรม หรือกิจกรรมทางการตลาดอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงที่จัดในรูปแบบออนไลน์ หรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ ที่มีบริษัทหลายรายเข้าร่วมและสมาชิกไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับผู้จัดการงานนั้น ๆ เช่น งาน Money Expo เป็นต้น

(9) ของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใด มีมูลค่าไม่เกินกว่าที่กำหนดตามข้อ 6

ข้อ 5 ในกรณีที่สมาชิกเข้าร่วมในการจัดงาน หรือกิจกรรมทางการตลาดอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงที่จัดในรูปแบบออนไลน์ หรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ ที่มีบริษัทหลายรายเข้าร่วมและสมาชิกไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับผู้จัดการงานนั้น ๆ ให้สมาชิกแจ้งแก่ผู้จัดการงานทราบถึงขอบเขตการจัดให้มีการส่งเสริมการขายที่สมาชิกสามารถดำเนินการได้ รวมทั้งปฏิเสธไม่เข้าร่วมการส่งเสริมการขายของผู้จัดการที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สมาชิกต้องปฏิบัติ

ข้อ 6 มูลค่าของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใดสำหรับการส่งเสริมการขายหน่วย ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) มูลค่าของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใด สำหรับการเปิดบัญชีซื้อขายหน่วยที่ไม่มีเงื่อนไขให้ผู้ลงทุนต้องทำการซื้อขายหรือลงทุนตามจำนวนขั้นต่ำภายในระยะเวลาที่สมาชิกกำหนด ต้องไม่เกิน 200 บาท ทั้งนี้ ให้รวมถึงกรณีการสมัครใช้บริการทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น การสมัครใช้บริการทำธุรกรรมผ่านโมบายแอปพลิเคชัน เป็นต้น

(2) มูลค่าของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใดไม่เกินร้อยละ 0.2 ของมูลค่าการลงทุนขั้นต่ำของผู้ลงทุนแต่ละราย โดยมูลค่าการลงทุนขั้นต่ำที่ใช้ในการคำนวณ ได้แก่

(ก) มูลค่าขั้นต่ำที่กำหนด เช่น กำหนดให้ซื้อไม่ต่ำกว่า 5,000 บาท เป็นต้น

(ข) กรณีกำหนดมูลค่าซื้อเป็นช่วง ให้ใช้จำนวนขั้นต่ำของช่วง เช่น มูลค่าซื้อ 10,000 – 50,000 บาท ให้คำนวณมูลค่าของของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใดจากจำนวนขั้นต่ำของช่วง คือ 10,000 บาท เป็นต้น

(ค) กรณีกำหนดให้ลงทุนเป็นงวดๆ ให้คำนวณมูลค่าของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใดจากจำนวนเงินที่ได้ลงทุนแล้ว เช่น ผู้ลงทุนจะซื้อหน่วยทุกเดือน เดือนละ 10,000 บาท เริ่มตั้งแต่เดือนมกราคม ณ สิ้นเดือนมีนาคม มูลค่าการลงทุนขั้นต่ำที่สามารถนำมาคำนวณมูลค่าของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใด คือ 30,000 บาท เป็นต้น

(3) มูลค่าของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใด สำหรับการส่งเสริมการขายหน่วยที่มีลักษณะเป็นการลงทุนอย่างสม่ำเสมอต่อเนื่อง เช่น ทุกเดือน ทุกไตรมาส เป็นต้น เป็นระยะเวลาอย่างน้อยหนึ่งปี ต้องไม่เกินร้อยละ 0.5 ของมูลค่าการลงทุนขั้นต่ำสำหรับผู้ลงทุนแต่ละราย เช่น โครงการสานฝัน เริ่มต้นด้วยพันบาท เป็นต้น

ทั้งนี้ หากสมาชิกระบุมูลค่าของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใดที่ใช้ในการประชาสัมพันธ์ ให้สมาชิกใช้มูลค่าของของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใดดังกล่าวในการเปรียบเทียบ

การกำหนดมูลค่าของสมนาคุณตามวรรคหนึ่ง (2) และ (3) ไม่ให้ใช้บังคับกับการส่งเสริมการขายหน่วยของกองทุนรวมอีทีเอฟที่ผู้ลงทุนซื้อขายผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยให้สมาชิกปฏิบัติตามประกาศสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยว่าด้วยการจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายในเรื่องดังกล่าว

ข้อ 7 การส่งเสริมการขายที่เป็นการจัดกิจกรรมในลักษณะดังต่อไปนี้ ซึ่งรวมถึงที่จัดในรูปแบบออนไลน์ หรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ สมาชิกอาจไม่ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในข้อ 4 ก็ได้ ทั้งนี้ ต้องไม่มีเจตนาเลี่ยงการปฏิบัติตามข้อ 4

(1) การจัดกิจกรรมให้ผู้ลงทุนแข่งขันลงทุนโดยมีการให้ความรู้เกี่ยวกับการลงทุนแก่ผู้ลงทุนตลอดระยะเวลาที่จัดกิจกรรม เพื่อให้เกิดความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุนที่เหมาะสม และสิทธิประโยชน์ของผู้ลงทุน

(2) การให้ของขวัญในโอกาสอันเป็นประเพณีที่ถือปฏิบัติกันโดยทั่วไป

(3) การจัดกิจกรรมสนทนากการหรือให้ความบันเทิงแก่ผู้ลงทุนในโอกาสต่าง ๆ เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีหรือแสดงความขอบคุณแก่ผู้ลงทุน

(4) การจัดกิจกรรมอื่นใดที่ไม่มีการกำหนดเงื่อนไขเกี่ยวกับมูลค่าการลงทุนในหน่วยที่ออกโดยกองทุนรวม

ข้อ 8 การจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายภายใต้โครงการที่จัดทำเพื่ออุตสาหกรรมหรือสังคมโดยมีวัตถุประสงค์ที่จะพัฒนา ส่งเสริม แก้ไขปรับปรุงหรือป้องกันปัญหา ซึ่งรวมถึงที่จัดในรูปแบบออนไลน์ หรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ เช่น โครงการที่มีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาอุตสาหกรรมกองทุนรวม หรือโครงการขยายฐานผู้ลงทุนในกองทุนรวม หรือโครงการส่งเสริมการออมเพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับสังคมสูงวัย โครงการ Point to Invest เป็นต้น ซึ่งจัดโดยหน่วยงานดังต่อไปนี้ สมาชิกอาจไม่ถือปฏิบัติ

ตามข้อกำหนดหลักเกณฑ์ในข้อ 4 (6) ถึง (9) และข้อ 5 ก็ได้ ทั้งนี้ ต้องไม่มีเจตนาเลี่ยงการปฏิบัติตามข้อ 4 (6) ถึง (9) และข้อ 5

- (1) หน่วยงานรัฐ
- (2) หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ
- (3) องค์กร สมาคม หรือหน่วยงาน ที่จัดตั้งขึ้นเป็นการเฉพาะ
- (4) หน่วยงานเอกชน การร่วมมือกันของกลุ่มบุคคล หรือสถาบันใดๆ ที่ไม่ใช่ผู้ประกอบการ

ธุรกิจภายใต้ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยมาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ข้อ 9 ในกรณีที่สมาชิกอำนวยความสะดวกให้ผู้ซื้อหน่วยใช้บัตรเครดิต เพื่อเป็นช่องทางในการชำระค่าซื้อหน่วยของกองทุนรวม ห้ามมิให้สมาชิกจัดรายการส่งเสริมการขายร่วมกับบัตรเครดิตในการให้คะแนนสะสมจากการใช้บัตร และการให้สิทธิแบ่งฟอนชำระสินเชื่อ นอกจากนี้ สมาชิกสามารถรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยบัตรเครดิต กรณีเป็นกองทุนรวมที่มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีเท่านั้น

ข้อ 10 ในการจัดรายการส่งเสริมการขายหน่วยลงทุนแต่ละครั้งต้องจัดให้มีการแจ้งล่วงหน้าให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่ทำหน้าที่บริหารกองทุนรวมทั้งจัดรายการและ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมทั้งจัดรายการทราบถึงการจัดการก่อนวันที่เริ่มจัดรายการส่งเสริมการขายดังกล่าว และให้สมาชิกตอบกลับการแจ้งการจัดการจัดรายการส่งเสริมการขายที่ได้รับแจ้งทุกครั้ง ทั้งนี้ เพื่อดูแลให้มูลค่าของสมนาคุณในการจัดรายการส่งเสริมการขายเป็นไปตามที่ประกาศสมาคมกำหนด

ข้อ 11 ประกาศนี้ให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2566 เป็นต้นไป และให้สมาชิกถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด

ประกาศ ณ วันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2566



(นางชวินดา หาญรัตนกุล)

นายกสมาคมบริษัทจัดการลงทุน