

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ อนจ. 51/2561

เรื่อง ร่างประกาศเกี่ยวกับการส่งเสริมให้กองทุนรวมตลาดเงินเป็นทางเลือกที่ดี
สำหรับประชาชนในการพักเงิน

เผยแพร่เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561

สำนักงานได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อสำรวจความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง
ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จาก www.sec.or.th

ท่านสามารถส่งความเห็นหรือข้อเสนอแนะให้สำนักงานได้
ตามที่ติดต่อด้านล่าง หรือ e-mail: preeporn@sec.or.th หรือ napaporn@sec.or.th

วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 12 ธันวาคม 2561

ท่านสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ดังนี้

1. นางปรีดีพร พงศานรากุล โทรศัพท์/โทรสาร 0-2263-6031
2. นางสาวนภาพร สิทธิโชคพันธ์ โทรศัพท์/โทรสาร 0-2033-9665

สำนักงานขอขอบคุณทุกท่านที่เข้าร่วมแสดงความคิดเห็น
และให้ข้อเสนอแนะมา ณ โอกาสนี้

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท์ 1207 หรือ โทรศัพท์/โทรสาร 0-2263-6031

บทนำ

ตามที่สำนักงานได้มีการทบทวนหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดตั้งและจัดการกองทุนรวมตลาดเงิน เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นในการจัดการกองทุนของ บลจ. อันจะทำให้ บลจ. สามารถตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนได้มากยิ่งขึ้น อาทิเช่น การจัดตั้งกองทุนรวมตลาดเงินที่กำหนดราคาหน่วยลงทุนคงที่ (“MMF constant NAV”) การขยายวงเงินการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน ในวันส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน (วันที่ T) การยกเว้นการประเมิน suitability test ของผู้ลงทุน หากผู้ประกอบการเสนอขายเฉพาะผลิตภัณฑ์ที่มีระดับความเสี่ยงต่ำ (MMF) เป็นต้น ตามเอกสารรับฟังความคิดเห็น เลขที่ อนจ. 20/2561 เรื่อง การส่งเสริมให้กองทุนรวมตลาดเงินเป็นทางเลือกที่ดีสำหรับประชาชนในการพักเงิน ในระหว่างวันที่ 7 พฤษภาคม 2561 ถึงวันที่ 5 มิถุนายน 2561 นั้น

สำนักงานได้รับความเห็นและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับแนวทางการปรับปรุงหลักเกณฑ์ดังกล่าว ซึ่งส่วนใหญ่เห็นด้วยกับแนวทางที่สำนักงานเสนอ โดยสำนักงานได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์บางเรื่องตามข้อเสนอแนะจากภาคเอกชนด้วย ในครั้งนี้ สำนักงานจึงได้จัดทำร่างประกาศที่เกี่ยวข้องและเอกสารการรับฟังความคิดเห็นฉบับนี้ขึ้นตามแนวทางที่ผ่านการรับฟังความคิดเห็นหลักการแล้ว ดังนี้

1. ร่างประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. /2561 เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ฉบับที่)
2. ร่างประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. /2561 เรื่อง การลงทุนของกองทุน (ฉบับที่) และร่างภาคผนวก 2 แนบท้ายประกาศ
3. ร่างประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. /2561 เรื่อง การจัดตั้งกองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อย และการเข้าทำสัญญาบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล (ฉบับที่)
4. ร่างประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. /2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดการกองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อย กองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล (ฉบับที่)
5. ร่างประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สน. /2561 เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อย กองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล (ฉบับที่)
6. ร่างประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สน. /2561 เรื่อง รายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม (ฉบับที่)

7. ร่างประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สน. /2561 เรื่อง หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อยและกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน (ฉบับที่)
8. ร่างประกาศแนวปฏิบัติ ที่ นป. /2561 เรื่อง แนวทางปฏิบัติในการกำหนดส่วนได้เสียของผู้ถือหน่วยลงทุนสำหรับสิทธิประโยชน์หรือความเสียหายที่เกิดขึ้นในกองทุนรวมตลาดเงินที่กำหนดราคาหน่วยลงทุนคงที่กรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อมูลค่าหน่วยลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

โดยการรับฟังความคิดเห็นจะมีไปจนถึงวันที่ 12 ธันวาคม 2561 ผู้ที่ประสงค์จะแสดงความคิดเห็นสามารถส่งความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่อสำนักงานได้ตามรายละเอียดที่ระบุไว้ ทั้งนี้ สำนักงานขอเสนอชื่อเจ้าหน้าที่ฝ่ายนโยบายธุรกิจจัดการลงทุนสำหรับสอบถาม คือ นางปรีดีพร พงศานรากุล โทรศัพท์/โทรสาร 0-2263-6031 และนางสาวนภาพร สิทธิโชคพันธ์ โทรศัพท์/โทรสาร 0-2033-9665

II. สรุปสาระสำคัญของร่างประกาศ

1. ร่างประกาศเกี่ยวกับการจัดตั้งและจัดการ MMF constant NAV

1.1 แนวทางการปรับปรุงหลักเกณฑ์ :

(1) เพิ่มเติมประเภทกองทุนรวมที่ไม่สามารถยื่นคำขออนุมัติในลักษณะที่จะได้รับการอนุมัติเป็นการทั่วไป (auto-approved) ได้แก่ MMF constant NAV และกองทุนรวมที่ให้สิทธิประโยชน์ของประกันชีวิตหรือประกันสุขภาพ (กองทุนรวมควบประกัน) เนื่องจากกองทุนรวมดังกล่าวมีรายละเอียดการพิจารณาอนุมัติกองทุนที่มากกว่ากองทุนรวมทั่วไป

(2) เพิ่มเติมให้สำนักงานมีอำนาจในการออกประกาศเพื่อให้เกิดความชัดเจนในทางปฏิบัติ และตรวจสอบได้

(3) เพิ่มเติมให้สำนักงานมีอำนาจออกแนวทาง (guideline) ตามประกาศนี้ ซึ่งมีลักษณะเดียวกับประกาศว่าด้วยการจัดตั้งกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อย และการเข้าทำสัญญาบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล

(4) หลักเกณฑ์เกี่ยวกับ MMF constant NAV

(4.1) การคำนวณจำนวนหน่วยลงทุนโดยใช้ราคาหน่วยลงทุนคงที่

เนื่องจากกองทุนรวมกำหนดราคาหน่วยลงทุนคงที่ ดังนั้น เมื่อคำนวณ NAV โดยใช้มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์แล้ว บลจ. จะต้องมีการปรับราคาหน่วยลงทุนให้คงที่ เช่น จ่ายกำไรส่วนต่างคืนผู้ถือหน่วยลงทุนในรูปเงินปันผล เป็นต้น ทั้งนี้ หากมีเงื่อนไขที่จะนำเงินดังกล่าวกลับมาลงทุนอีก ก็จะต้องจัดสรรหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามราคาคงที่นั้น โดยการคำนวณเพื่อจัดสรรหน่วยลงทุนให้คำนวณโดยใช้ทศนิยมอย่างน้อย 10 ตำแหน่ง เพื่อให้มีความคลาดเคลื่อนน้อยที่สุด และการปิดเศษทศนิยมต้องไม่เกินกว่าครึ่งละ 1 สตางค์ให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ถือหน่วยลงทุนเรียงจากมากไปน้อย

(4.2) การแจ้งการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของจำนวนหน่วยลงทุนเป็นรายวัน

บลจ. ต้องแจ้งให้ผู้ดูแลผลประโยชน์และผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายทราบในช่องทางที่เหมาะสม เช่น ประกาศทางเว็บไซต์ เป็นต้น

(4.3) การลดหน่วยลงทุนในวันที่ T ในกรณีที่ชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนในวันที่ T

หาก บลจ. ชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนในวันที่ T บลจ. จะต้องทำการลดหน่วยลงทุนในวันที่ T ด้วย เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุนทุกราย

(4.4) การดำเนินการกรณีที่มีเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญ

กรณีที่มีเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อราคาหน่วยลงทุนลดลงตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของราคาหน่วยลงทุนล่าสุด บลจ. จะต้องกำหนดส่วนได้เสียของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนไว้ในรายละเอียดโครงการอย่างชัดเจนและเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน โดยมีหลักการสำคัญคือผู้ถือหน่วยลงทุนที่ขายคืนหน่วยลงทุน @T ไม่มีสิทธิได้รับผลตอบแทนที่เกิดขึ้นในวันที่ T¹ แต่หากในวันที่ T ดังกล่าวเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อในทางลบ ซึ่งส่งผลให้ราคาหน่วยลงทุนลดลงตั้งแต่ร้อยละ 5 ของราคาหน่วยลงทุนล่าสุด ผู้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวต้องรับผลเสียหายที่เกิดขึ้นนั้นด้วย โดยสะท้อนอยู่ในมูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือที่ถูกปรับลดลง

ตารางสรุปการทำธุรกรรมของผู้ถือหน่วยลงทุนในวันที่ T

วันที่/เวลา	กรณี	cut-off time		วงเงิน		วันที่รับชำระเงิน / วันที่ชำระเงินคืน	วันที่เพิ่ม/ลด จำนวนหน่วย	ส่วนได้เสีย (พิจารณาเฉพาะหน่วยลงทุนที่มีการซื้อหรือขายเพิ่มเติมกับกองทุน)	
		ใน	นอก	ใน	นอก			ผลประโยชน์ (วันที่ T)	ความเสียหาย (วันที่ T)
1. ผู้ถือหน่วยซื้อ	1.1	✓	-	-	-	T	T+1	X	X
	1.2	-	✓	-	-	T+1	T+2	X	X
2. ผู้ถือหน่วยขาย	2.1	✓	-	✓	-	T	T	X	✓
	2.2	✓	-	-	✓	T+1 (ส่วนที่เกิน)	T+1	✓	✓
	2.3	-	✓	✓	-	T+1	T+1	✓	✓
	2.4	-	✓	-	✓	T+2 (ส่วนที่เกิน)	T+2	✓	✓

¹ ในเวลาทำการ

(4.5) การดำเนินการเมื่อจำนวนหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง

(4.5.1) กรณีเกิดขึ้นในขั้นตอนการคำนวณ NAV หรือมูลค่าหน่วยลงทุน

หากมูลค่าที่ไม่ถูกต้องคิดเป็นร้อยละ 0.5 ของมูลค่าที่ถูกต้อง (“มีนัยสำคัญ”) ให้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ของกองทุนรวมทั่วไป กล่าวคือ (1) คำนวณมูลค่าหน่วยลงทุนย้อนหลังตั้งแต่วันที่ บลจ. พบว่ามูลค่าหน่วยลงทุนไม่ถูกต้องจนถึงวันที่มูลค่าหน่วยลงทุนถูกต้อง (2) จัดทำรายงานการแก้ไขมูลค่าหน่วยลงทุนย้อนหลังและส่งรายงานดังกล่าวให้ผู้ดูแลผลประโยชน์ แก้ไขมูลค่าหรือราคาหน่วยลงทุนให้ถูกต้อง และดำเนินการโดยวิธีการใด ๆ เพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถรับทราบชื่อกองทุนรวมที่มีการแก้ไขมูลค่าหรือราคาหน่วยลงทุน และวัน เดือน ปี ที่มีการแก้ไขมูลค่าหรือราคาหน่วยลงทุน โดยดำเนินการดังกล่าวเฉพาะวันที่การไม่ถูกต้องนั้นมีนัยสำคัญ และทำการเพิ่มหรือลดหน่วยลงทุนให้ถูกต้อง

(4.5.2) กรณีเกิดขึ้นภายหลังการปรับปรุงราคาหน่วยลงทุนให้เป็นราคาคงที่ ให้ปรับปรุงจำนวนหน่วยลงทุนตาม NAV หรือมูลค่าหน่วยลงทุนที่เปลี่ยนแปลงไป

(4.6) การเปิดเผยข้อมูลในรายละเอียดโครงการ

เพิ่มเติมในรายการมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวมเกี่ยวกับการคำนวณและประกาศจำนวนหน่วยลงทุน และการดำเนินการในกรณีที่มีการคำนวณจำนวนหน่วยลงทุนดังกล่าวไม่ถูกต้องเพื่อรองรับการคำนวณจำนวนหน่วยลงทุนของ MMF constant NAV

1.2 ร่างประกาศที่เกี่ยวข้อง :

- ร่างประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. /2561 เรื่อง การจัดตั้งกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อย และการเข้าทำสัญญาบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล (ฉบับที่)

- ร่างประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. /2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อย กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล (ฉบับที่)

- ร่างประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สน. /2561 เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อย กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล (ฉบับที่)

- ร่างประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สน. /2561 เรื่อง รายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม (ฉบับที่)

- ร่างประกาศแนวปฏิบัติ ที่ นป. /2561 เรื่อง แนวทางปฏิบัติในการกำหนดส่วนได้เสียของผู้ถือหน่วยลงทุนสำหรับสิทธิประโยชน์หรือความเสียหายที่เกิดขึ้นในกองทุนรวมตลาดเงินที่กำหนดราคาหน่วยลงทุนคงที่กรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อมูลค่าหน่วยลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

2. ร่างประกาศเกี่ยวกับการขยายวงเงินในการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนในวันทำการซื้อขาย หน่วยลงทุน (วันที่ T)

2.1 แนวทางการปรับปรุงหลักเกณฑ์ :

(1) วงเงินสำหรับ MMF ที่สามารถไถ่ถอนและได้รับเงินในวันทำการขายคืนหน่วยลงทุน (วันที่ T) (ทั้ง MMF ทั่วไปและ MMF constant NAV)

(1.1) วงเงินรายบุคคล

เดิม : ไม่เกิน 20,000 บาท หรือไม่เกินร้อยละ 80 ของมูลค่ารวมของหน่วยลงทุน
ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนมีอยู่ล่าสุด แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

แก้ไขเป็น : ตามที่ บลจ. กำหนดไว้ในรายละเอียดโครงการและ factsheet

(1.2) วงเงินรวมของกองทุนรวม

เดิม : ไม่มี

แก้ไขเป็น : ตามที่ บลจ. กำหนดไว้ในรายละเอียดโครงการและ factsheet
โดยต้องไม่เกินกว่าอัตราส่วนของการลงทุนในทรัพย์สินที่มีสภาพคล่องสูงของกองทุนรวม

(2) เพิ่มเติมภาคผนวก 2 แนบท้ายประกาศการลงทุนของกองทุนในเรื่องนิยามทรัพย์สิน
สภาพคล่องสูง ในส่วนของพันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตร ธปท. ดังนี้

เดิม : พันธบัตร ธปท. ประเภทอายุไม่เกิน 1 ปี

แก้ไข : พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตร ธปท. ประเภทอายุไม่เกิน 1 ปี หรือมีอายุคงเหลือ
ไม่เกิน 1 ปี

(3) การเปิดเผยข้อมูลในรายละเอียดโครงการ หนังสือชี้ชวน และ factsheet

กรณี MMF ที่สามารถไถ่ถอนและได้รับเงินในวันทำการขายคืนหน่วยลงทุน (วันที่ T) (ทั้ง MMF ทั่วไปและ MMF constant NAV) ต้องแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับวงเงินรายบุคคล
และวงเงินรวมของกองทุนรวมที่ บลจ. จะยินยอมให้ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถขายคืนหน่วยลงทุน
ในวันส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนได้

2.2 ร่างประกาศที่เกี่ยวข้อง :

- ร่างประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. /2561 เรื่อง การลงทุนของกองทุน
(ฉบับที่) และร่างภาคผนวก 2 แนบท้ายประกาศ

- ร่างประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สน. /2561 เรื่อง หลักเกณฑ์
เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีไชรายย่อย
กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล (ฉบับที่)

- ร่างประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สน. /2561 เรื่อง รายละเอียดของ
โครงการจัดการกองทุนรวม (ฉบับที่)

- ร่างประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สน. /2561 เรื่อง หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อยและกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน (ฉบับที่) และแบบ 123-1

3. ร่างประกาศเกี่ยวกับการเปิดเผยค่าเตือนเกี่ยวกับการลงทุนใน MMF

3.1 แนวทางการปรับปรุงหลักเกณฑ์ :

กรณี MMF ให้ บลจ. เปิดเผยค่าเตือนว่า “แม้ว่ากองทุนรวมตลาดเงินลงทุนได้เฉพาะทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงต่ำ แต่ก็มีโอกาสขาดทุนได้” ในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม และ factsheet

3.2 ร่างประกาศที่เกี่ยวข้อง :

- ร่างประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สน. /2561 เรื่อง หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อยและกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน (ฉบับที่) และแบบ 123-1

4. ร่างประกาศเกี่ยวกับการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (“suitability test”)

4.1 แนวทางการปรับปรุงหลักเกณฑ์ :

การทำ suitability test เป็นการสร้างความตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนการลงทุนให้กับผู้ลงทุน อีกทั้งยังเป็นเครื่องมือสำคัญเพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถนำเสนอการลงทุนที่สอดคล้องกับ profile และระดับความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้ ตลอดจนวางแผนการลงทุนโดยการกระจายการลงทุนไปยังผลิตภัณฑ์การลงทุนต่าง ๆ ให้เหมาะสมกับลูกค้า

อย่างไรก็ดี หากผู้ประกอบการเสนอขายเฉพาะ MMF ซึ่งเป็นกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยงต่ำที่สุดที่ผู้ลงทุนทุกรายสามารถลงทุนได้อยู่แล้วเพียงประเภทเดียว โดยไม่มีกองทุนรวมประเภทอื่นเป็นทางเลือกให้ผู้ลงทุน การให้ผู้ลงทุนทำแบบประเมินความเหมาะสม (suitability test) อาจไม่มีประโยชน์ สำนักงานจึงเห็นควรอนุญาตให้ผู้ประกอบการอาจไม่ประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของลูกค้าก็ได้

4.2 ร่างประกาศที่เกี่ยวข้อง :

- ร่างประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. /2561 เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ฉบับที่)

5. ช่วงเวลาที่คาดว่าจะประกาศจะมีผลใช้บังคับ

มีผลใช้บังคับตั้งแต่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป

แบบสำรวจความคิดเห็น

เรื่อง ร่างประกาศเกี่ยวกับการส่งเสริมให้กองทุนรวมตลาดเงินเป็นทางเลือกที่ดี
สำหรับประชาชนในการพักเงิน

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อผู้ตอบ _____ ตำแหน่ง _____

ชื่อบริษัท _____

โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____

อีเมล _____

สถานะของผู้ให้ข้อคิดเห็น (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- บริษัทหลักทรัพย์
- ธนาคารพาณิชย์
- บริษัทประกันชีวิต
- อื่น ๆ (ระบุ) _____

กรุณาส่งแบบสำรวจความคิดเห็นกลับไปที่ ฝ่ายนโยบายธุรกิจจัดการลงทุน สำนักงาน ก.ล.ต.
เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 1207
หรือ email : preeporn@sec.or.th หรือ napaporn@sec.or.th

*** สำนักงานขอขอบคุณท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการแสดงความคิดเห็นในครั้งนี้ ***

แบบสำรวจความคิดเห็น

ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับที่สำนักงานปรับปรุงร่างประกาศ ดังนี้

หลักเกณฑ์ที่ปรับปรุง	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
1. ร่างประกาศเกี่ยวกับการจัดตั้งและจัดการ MMF constant NAV		
1.1. เพิ่มเติมประเภทกองทุนรวมที่ไม่สามารถยื่นคำขออนุมัติในลักษณะที่จะได้รับการอนุมัติเป็นการทั่วไป (auto-approved)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1.2. เพิ่มเติมให้สำนักงานมีอำนาจในการออกประกาศเพื่อให้เกิดความชัดเจนในทางปฏิบัติและตรวจสอบได้	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1.3. เพิ่มเติมให้สำนักงานมีอำนาจออกแนวทาง (guideline)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1.4. หลักเกณฑ์เกี่ยวกับ MMF constant NAV		
1.4.1. การคำนวณจำนวนหน่วยลงทุนโดยใช้ราคาหน่วยลงทุนคงที่	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1.4.2. การแจ้งการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของจำนวนหน่วยลงทุนเป็นรายวัน	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1.4.3. การลดหน่วยลงทุนในวันที่ T ในกรณีที่ชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนในวันที่ T	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1.4.4. การดำเนินการกรณีที่มีเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1.5. การดำเนินการเมื่อจำนวนหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1.6. การเปิดเผยข้อมูลในรายละเอียดโครงการ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. ร่างประกาศเกี่ยวกับการขยายวงเงินในการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนในวันที่ T		
2.1. วงเงินสำหรับ MMF ที่สามารถไถ่ถอนและได้รับเงินในวันที่ T	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2.2. เพิ่มเติมนิยามทรัพย์สินสภาพคล่องสูง	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2.3. การเปิดเผยข้อมูลในรายละเอียดโครงการ หนังสือชี้ชวน และ factsheet	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. ร่างประกาศเกี่ยวกับการเปิดเผยค่าเตือนเกี่ยวกับการลงทุนใน MMF	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. ร่างประกาศเกี่ยวกับเกี่ยวกับการประเมิน suitability test	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. ช่วงเวลาที่คาดว่าประกาศจะมีผลใช้บังคับ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

ข้อเสนอแนะ หรือข้อสังเกตเพิ่มเติม
