

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ อนจ. 12/2562

เรื่อง ร่างประกาศหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล

เผยแพร่เมื่อวันที่ 5 มีนาคม 2562

สำนักงานได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อสำรวจความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง
ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จาก www.sec.or.th

ท่านสามารถส่งความเห็นหรือข้อเสนอแนะให้สำนักงานได้ ตามที่ติดต่อด้านล่าง หรือ
e-mail: kunpatu@sec.or.th หรือ piravade@sec.or.th หรือ nichaya@sec.or.th

วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 20 มีนาคม 2562

ท่านสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ดังนี้

- | | |
|-------------------------------|----------------------|
| 1. นางสาวกุลพฐ ศรคุปต์ | โทรศัพท์ 0-2263-6071 |
| 2. นางสาวภิรวดี เทียนสิงห์ชัย | โทรศัพท์ 0-2263-6566 |
| 3. นางสาวณิชา โภศลวงค์ | โทรศัพท์ 0-2263-6221 |

สำนักงานขอขอบคุณทุกท่านที่เข้าร่วมแสดงความคิดเห็น
และให้ข้อเสนอแนะมา ณ โอกาสนี้

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท์ 1207 หรือ 0-2033-9999 โทรสาร: 0-2033-9660

I. บทนำ

ปัจจุบันผู้ประกอบการหลักทรัพย์มีพัฒนาการการให้บริการที่หลากหลายเพื่อตอบโจทย์ลูกค้า และมีการนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการและช่วยตอบสนองกับความต้องการของลูกค้า อันจะทำให้ผู้ลงทุนเข้าถึงบริการในตลาดทุนได้มากยิ่งขึ้น

อย่างไรก็ดี หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคลซึ่งไม่รวมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (“PF”) ในปัจจุบัน อาจยังไม่สามารถรองรับรูปแบบการประกอบธุรกิจที่มีพัฒนาการต่าง ๆ ข้างต้น สำนักงานจึงเห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจ PF ให้มีความยืดหยุ่น ไม่เป็นอุปสรรคในการประกอบธุรกิจ และไม่ก่อให้เกิดต้นทุนในการประกอบธุรกิจที่สูงจนเกินความจำเป็น โดยยังคงมาตรฐานและคุณภาพในการประกอบธุรกิจที่คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าเป็นสำคัญ ทั้งนี้ สำนักงานได้ศึกษารูปแบบการประกอบธุรกิจที่หลากหลายของผู้ประกอบธุรกิจหลายแห่ง รวมทั้งแนวทางการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจ PF ในต่างประเทศ และได้กร่างปรับปรุงแนวทางการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจ PF เพื่อขอรับฟังความคิดเห็นจากผู้แทนสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC) และสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย (ASCO) รวมถึงเปิดรับฟังความคิดเห็นเกี่ยวกับการปรับปรุงแนวทางการดังกล่าวผ่านทางเว็บไซต์ของสำนักงาน รายละเอียดตามเอกสารรับฟังความคิดเห็นเลขที่ อนจ. 31/2561 เรื่อง การปรับปรุงแนวทางการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2561 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2561 เพื่อให้มั่นใจได้ว่าหลักเกณฑ์ที่จะปรับปรุงในครั้งนี้มีความเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจ PF ในตลาดทุนไทย

จากการเปิดรับฟังความคิดเห็น สำนักงานพบว่าผู้ประกอบธุรกิจส่วนใหญ่เห็นด้วยกับแนวทางที่สำนักงานเสนอ โดยได้รับความเห็นและข้อเสนอแนะบางส่วนมาประกอบการพิจารณา อย่างไรก็ตาม เพื่อให้หลักเกณฑ์ที่ปรับปรุงแก้ไขนี้ มีความยืดหยุ่นและสอดคล้องกับลักษณะของธุรกิจที่มีความหลากหลาย ช่วยแก้ปัญหา และลดอุปสรรคในการประกอบธุรกิจที่เกิดขึ้นได้ สำนักงานจึงได้มีการรับฟังปัญหาและอุปสรรคในการประกอบธุรกิจ รวมถึงข้อเสนอแนะจากผู้ประกอบธุรกิจหลายแห่ง และสมาคมที่เกี่ยวข้อง เพิ่มเติม เช่น สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย (ASCO) บริษัทประกันชีวิต ซึ่งประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้า ค้า จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน (LBDU) ผู้ประกอบธุรกิจรายใหม่ที่สนใจจะประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (PF) เป็นต้น เพื่อให้สำนักงานได้พิจารณาแนวทางในการกำกับดูแลให้สามารถกำกับดูแลผู้ประกอบธุรกิจได้อย่างเหมาะสมและเท่าเทียมกัน อันจะเกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้าที่มีทางเลือกในการใช้บริการ PF ที่หลากหลายมากยิ่งขึ้น

อนึ่ง เพื่อให้เกิดความเข้าใจที่ตรงกัน สำนักงานขอเรียนว่า ลักษณะการให้บริการที่จะนำไปสู่การลงทุนโดยที่ผู้ประกอบธุรกิจมีดุลยพินิจในการตัดสินใจลงทุนแทนลูกค้าตามกรอบและนโยบายการลงทุนที่ได้ตกลงกันไว้ ไม่ว่าจะเป็นการรอบของสินทรัพย์ที่จะลงทุน สินทรัพย์รายตัว

ที่จะลงทุน สัดส่วนการลงทุน จำนวนและราคาของสินทรัพย์ในการลงทุน รวมถึงเวลาที่จะทำการส่งคำสั่งซื้อขาย จะพิจารณาว่าเป็นการให้บริการที่เป็นการประกอบธุรกิจ PF

ในการนี้ สำนักงานจึงได้ยกร่างประกาศที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจ PF ดังนี้

1. ร่างประกาศแนวปฏิบัติในการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (“ร่างประกาศแนวปฏิบัติ”)
2. ร่างประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. /2562 เรื่อง หลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับมาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และบุคลากรของบริษัทจัดการกองทุนส่วนบุคคล (“ร่างประกาศระบบงาน”)
3. ร่างประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. /2562 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่มีใช้รายย่อย กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนประเภทสถาบัน และกองทุนส่วนบุคคล (ฉบับที่) (“ร่างประกาศจัดการ”)
4. ร่างประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. /2562 เรื่อง หลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับการกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนของลูกค้า (“ร่างประกาศข้อร้องเรียน”)

และได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อขอรับฟังความคิดเห็นจากภาคธุรกิจและบุคคลทั่วไปเกี่ยวกับร่างประกาศข้างต้น ซึ่งจะเปิดรับฟังความคิดเห็นไปจนถึงวันที่ 20 มีนาคม 2562 โดยสำนักงานจะนำข้อคิดเห็นต่าง ๆ จากผู้ที่เกี่ยวข้องมาประกอบการพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์ให้เหมาะสมในทางปฏิบัติต่อไป

II. สรุปสาระสำคัญของร่างประกาศ

1. สำนักงานได้ยกร่างประกาศหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ PF (ไม่รวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

หัวข้อ	ร่างประกาศ แนวปฏิบัติ	ร่างประกาศ ระบบงาน	ร่างประกาศ จัดการ	ร่างประกาศ ข้อร้องเรียน
1. หลักการในการประกอบธุรกิจ PF : หลักการเดิม*	✓	-	-	-
2. โครงสร้างองค์กร : ปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้เป็น principle-based มากขึ้น เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่น ในการประกอบธุรกิจ PF	✓	✓	-	-
3. ความพร้อมบุคลากร : ปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้เป็น principle-based มากขึ้น เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่น ในการประกอบธุรกิจ และยกเลิกเรื่องข้อกำหนด ให้มี Fund Manager (“FM”) อย่างน้อย 2 คน โดยให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีบุคลากรที่มีความพร้อม ทั้งด้านจำนวนและคุณภาพสอดคล้องกับรูปแบบ ขนาด และความซับซ้อนของธุรกิจ	✓	✓	-	-
4. การทำความรู้จักกับลูกค้าเพื่อเข้าทำสัญญา รับจัดการ PF : หลักการเดิม*	✓	✓	-	-
5. สัญญาบริหารจัดการ PF : ปรับปรุงหลักเกณฑ์ โดยยกเลิกรายละเอียดของสัญญาที่ไม่จำเป็น คงเหลือกำหนดเฉพาะเรื่องที่สำคัญ ทั้งนี้ สำหรับ รายละเอียดอื่น ๆ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถกำหนด ร่วมกับลูกค้าเพิ่มเติมได้ตามความเหมาะสม	✓	-	-	-
6. การกำหนดค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ : ปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้เป็น principle-based มากขึ้น เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นในการประกอบธุรกิจ PF โดยเน้นการเปิดเผยข้อมูลแก่ลูกค้า	✓	-	✓	-
7. การจัดการลงทุน : ปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้เป็น principle-based มากขึ้น เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่น ในการประกอบธุรกิจ PF โดยยกเลิกข้อกำหนด ให้มีโครงสร้างและบทบาทหน้าที่ของ	✓	✓	-	-

หัวข้อ	ร่างประกาศ แนวปฏิบัติ	ร่างประกาศ ระบบงาน	ร่างประกาศ จัดการ	ร่างประกาศ ข้อร้องเรียน
คณะกรรมการลงทุน (investment committee) และให้ความสำคัญกับการมีกลไกหรือกระบวนการในการจัดการลงทุนที่มีประสิทธิภาพ				
8. การบริหารจัดการความเสี่ยง : ปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้เป็น principle-based มากขึ้น เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นในการประกอบธุรกิจ PF ทั้งนี้ ขอให้ผู้ประกอบธุรกิจ PF ดำเนินการตามร่างแนวปฏิบัติในการจัดการกองทุนส่วนบุคคล แทนแนวทาง ¹ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด	✓	✓	-	-
9. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ : ปรับปรุงหลักเกณฑ์เป็น principle-based มากขึ้น เพื่อให้หลักเกณฑ์มีความเหมาะสมในทางปฏิบัติกับการประกอบธุรกิจ PF มากขึ้น เช่น ปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล (information flow) ที่ไม่เหมาะสมในทางปฏิบัติ (ยกเลิกการห้ามใช้โทรศัพท์มือถือส่วนตัว) เป็นต้น	✓	-	-	-
10. การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน : ไม่มีการปรับปรุงหลักเกณฑ์ โดยสำนักงานขอซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ในเรื่องนี้เพิ่มเติม เพื่อให้เกิดความเข้าใจที่ตรงกัน กล่าวคือ ผู้ประกอบธุรกิจต้องให้ความสำคัญกับการจัดให้มีกระบวนการ/ระบบงานในการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (compliance function) ที่สอดคล้องกับรูปแบบการประกอบธุรกิจ โดยมิได้จำกัดรูปแบบหรือวิธีการ ซึ่งอาจไม่จำเป็นต้องจัดตั้งเป็นหน่วยงานเฉพาะเพื่อดำเนินการในเรื่องดังกล่าวก็ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้มีความยืดหยุ่นในการประกอบธุรกิจ PF มากยิ่งขึ้น	✓	-	-	-

¹ แนวทางในการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน (investment risk management guideline) และแบบประเมินตนเองก่อนตัดสินใจลงทุนในตราสารหรือธุรกรรมทางการเงินที่มีความซับซ้อน (due diligence checklist) ลงวันที่ 4 พฤษภาคม พ.ศ. 2561 ซึ่งออกโดยสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และบังคับใช้กับบริษัทจัดการซึ่งบริหารจัดการกองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคลของผู้ลงทุนที่มีใช้ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษและผู้ลงทุนรายใหญ่

หัวข้อ	ร่างประกาศ แนวปฏิบัติ	ร่างประกาศ ระบบงาน	ร่างประกาศ จัดการ	ร่างประกาศ ข้อร้องเรียน
11. การควบคุมภายใน : ปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้เป็น principle-based มากขึ้น เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นในการประกอบธุรกิจ PF	✓	✓	-	-
12. การคำนวณมูลค่ายุติธรรม : หลักการเดิม*	✓	-	-	-
**13. การวัดผลการดำเนินงาน : กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีตัวชี้วัดผลการดำเนินงาน (“benchmark”) ที่สอดคล้องกับนโยบายการลงทุน และเป็นดัชนีผลตอบแทนรวม (total returns index : “TRI”) เท่านั้น	✓	-	-	-
**14. การดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า : เป็นหลักการซึ่งเพิ่มเติมจากการรับฟังความคิดเห็นส่วนหลักการ (เอกสารเลขที่ อนุจ.31/2561) โดยกำหนดให้ต้องมีการพิจารณาคัดเลือกผู้รับฝากทรัพย์สินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน รวมทั้งจัดให้มีการตรวจสอบผู้รับการแต่งตั้งว่าได้ปฏิบัติตามข้อตกลง และตรวจสอบการเก็บรักษาทรัพย์สินของผู้รับฝากทรัพย์สินอย่างสม่ำเสมอ (ongoing basis) เพื่อให้เป็นไปตามหลักการของการจัดให้มีผู้รับฝากทรัพย์สิน กล่าวคือ มิให้มีการนำทรัพย์สินของลูกค้าไปใช้ เพื่อแสวงหาประโยชน์อื่น รวมถึงให้เป็นไปตามหลักสากลด้วย นอกจากนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถรับฝากทรัพย์สินของ PF ที่ตนเองบริหารจัดการได้ (“self-custody”) และไม่จำกัดขนาดของมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้า	✓	✓	-	-
**15. การลงทุนเพื่อเป็นทรัพย์สินของผู้ประกอบธุรกิจ (proprietary trading) : ปรับปรุงหลักเกณฑ์เป็น principle-based มากขึ้น เพื่อให้หลักเกณฑ์มีความเหมาะสมในทางปฏิบัติกับการประกอบธุรกิจ PF เช่น ปรับปรุงหลักเกณฑ์	✓	-	-	-

หัวข้อ	ร่างประกาศ แนวปฏิบัติ	ร่างประกาศ ระบบงาน	ร่างประกาศ จัดการ	ร่างประกาศ ข้อร้องเรียน
สำหรับ PF (ซึ่งไม่ได้บริหารกองทุนรวมและ/หรือ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ให้สามารถทำ short term trading ให้ไม่เหลื่อมล้ำกับการประกอบธุรกิจ broker เป็นต้น				
**16. การมอบหมายงานให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับ ดำเนินการ (outsource) : ปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้ ผู้ประกอบธุรกิจ PF สามารถ outsource ระบบงาน ต่าง ๆ ได้ โดยผู้รับ outsource ไม่จำเป็นต้องมี ใบอนุญาตการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จาก สำนักงาน เพื่อช่วยลดต้นทุนในการประกอบธุรกิจ และให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถกำกับดูแลตนเอง (self-regulate) ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าว ต้องสมเหตุสมผล และไม่มีผลเสมือนเป็นการไม่ประกอบธุรกิจ (empty box)	✓	-	-	-
17. การดำเนินการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ : หลักการเดิม*	✓	-	-	-
18. การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ : หลักการเดิม*	✓	-	-	-
**19. การรายงานต่อสำนักงาน : ยกเลิกการรายงาน การฝากทรัพย์สินของ PF ทั้งนี้ รายงานของ PF ที่ เกี่ยวข้องอื่น ๆ ยังคงเป็นไปตามหลักการเดิม	✓	-	✓	-
**20. การจัดการเรื่องร้องเรียน : กำหนดเพิ่มเติม ให้ผู้ประกอบธุรกิจ ² ต้องมีการแจ้งให้ลูกค้าทราบถึง ระยะเวลาพิจารณา / แก้ไขปัญหาตามข้อร้องเรียน และรายงานความคืบหน้าให้ลูกค้าทราบเป็นระยะ ๆ จนกว่าจะดำเนินการแล้วเสร็จ	✓	-	-	✓ ³
21. การใช้สิทธิออกเสียง (proxy voting) : หลักการเดิม*	✓	-	-	-

² ผู้ประกอบธุรกิจหมายถึง ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ทุกประเภทและผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

³ เป็นการออกประกาศเพื่อทดแทนประกาศที่ถูกยกเลิกตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วย มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้าง
การบริหารงาน ระบบงาน และผลการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

หัวข้อ	ร่างประกาศ แนวปฏิบัติ	ร่างประกาศ ระบบงาน	ร่างประกาศ จัดการ	ร่างประกาศ ข้อร้องเรียน
22. การจัดเก็บเอกสาร/ข้อมูล (record keeping) : ปรับปรุงหลักเกณฑ์โดยมีประเด็นสำคัญ ดังนี้ 1. การจัดเก็บเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับข้อมูลของลูกค้าเพื่อประกอบการเปิดบัญชีและทำสัญญาเกี่ยวกับลูกค้า โดยปรับปรุงการจัดเก็บข้อมูลผล suitability test ซึ่งให้เก็บตลอดระยะเวลาการเป็นลูกค้า และจัดเก็บต่อไปอีก 5 ปีนับแต่วันที่ปิดบัญชี 2. การจัดเก็บเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้า/กองทุน ได้แก่ หลักฐานเกี่ยวกับ PF เช่น การวิเคราะห์หลักทรัพย์เพื่อตัดสินใจลงทุน การจัดสรรหลักทรัพย์เพื่อกองทุน รวมทั้งการกระทบยอดกับผู้รับฝากทรัพย์สิน เป็นต้น โดยปรับปรุงให้จัดเก็บ 5 ปีนับแต่วันที่ทำรายการหรือธุรกรรม ซึ่งใน 2 ปีแรกต้องเก็บในลักษณะที่พร้อมให้สำนักงานเรียกดูหรือตรวจสอบได้ทันที ทั้งนี้ ในส่วนประเด็นอื่น ๆ ยังคงเป็นไปตามหลักการเดิม	✓	✓	-	-
23. การรับและส่งมอบทรัพย์สินของกองทุน : ปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้เป็น principle-based มากขึ้น โดยยกเลิกการกำหนดระยะเวลาการส่งมอบทรัพย์สิน เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นในการประกอบธุรกิจ PF	✓	-	-	-

ทั้งนี้ สำหรับในบางระบบงานข้างต้นที่มีได้ปรากฏอยู่ในร่างประกาศระบบงาน ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องพิจารณาร่วมกับหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง โดยสำนักงานได้จัดทำสรุปภาพรวมหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการพิจารณาตามรายละเอียดดังตารางในเอกสารแนบข้างท้าย

หมายเหตุ หัวข้อที่มี * เป็นไปตามเอกสารรับฟังความคิดเห็นเลขที่ อนุจ. 31//2561 เรื่อง การปรับปรุงแนวทางการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล เมื่อวันที่ 1 – 31 สิงหาคม 2561 (“เอกสารเลขที่ อนุจ. 31/2561”) และหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแล PF ที่เกี่ยวข้องในปัจจุบัน เช่น ประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ อช./น. 5/2549 เรื่อง แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับระบบงานการประกอบธุรกิจการจัดการกองทุน ลงวันที่ 8 มีนาคม พ.ศ. 2549 เป็นต้น

** เป็นหัวข้อที่มีการปรับเปลี่ยนไปจากเอกสารเลขที่ อนุจ. 31//2561 เมื่อวันที่ 1 – 31 สิงหาคม 2561

แบบสำรวจความคิดเห็น

เรื่อง ร่างประกาศหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อผู้ตอบ _____ ตำแหน่ง _____

ชื่อบริษัท _____

โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____

อีเมล _____

สถานะของผู้ให้ข้อคิดเห็น (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

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

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

*** สำนักงานขอขอบคุณท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการแสดงความคิดเห็นในครั้งนี้ ***

แบบสำรวจความคิดเห็น

ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับร่างประกาศหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจประเภทการจัดการ
กองทุนส่วนบุคคล โดยแบ่งแยกในประเด็นต่อไปนี้

1. หลักการในการประกอบธุรกิจจัดการลงทุน	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		
2. โครงสร้างองค์กร	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		
3. ความพร้อมบุคลากร	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		

4. การทำความเข้าใจกับลูกค้าเพื่อเข้าทำสัญญาจัดการ PF	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		
5. สัญญาจัดการ PF	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		
6. การกำหนดค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		

7. การจัดการลงทุน	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		
8. การบริหารจัดการความเสี่ยง	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		
9. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		

10. การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		
11. การควบคุมภายใน	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		
12. การคำนวณมูลค่ายุติธรรม	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		

13. การวัดผลการดำเนินงาน	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		
14. การดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		
15. การลงทุนเพื่อเป็นทรัพย์สินของผู้ประกอบการ	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		

16. การมอบหมายงานให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับดำเนินการ	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		
17. การดำเนินการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		
18. การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		

19. การรายงานต่อสำนักงาน	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		
20. การจัดการเรื่องร้องเรียน	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		
21. การใช้สิทธิออกเสียง (proxy voting)	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		

22. การจัดเก็บเอกสาร/ข้อมูล (record keeping)	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		
23. การรับและส่งมอบทรัพย์สินของกองทุน	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		