



ประกาศสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

ที่ สจก. สป. 1/2543

เรื่อง แบบในการจัดเก็บข้อมูลของลูกค้ากองทุนส่วนบุคคล (ที่มีใช้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ)

(Customer's Profile)

เพื่อให้การวางแผนการลงทุนเสนอต่อลูกค้าได้อย่างเหมาะสม (Suitability) และสอดคล้องกับสภาพภาพของลูกค้า การจัดการกองทุนส่วนบุคคล (ที่มีใช้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) จึงควรมีมาตรฐานและแนวทางปฏิบัติที่สอดคล้องกัน ในการทำความเข้าใจลูกค้าด้วยการจัดเก็บข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ดังนั้น อาศัยอำนาจตามความในข้อ 25 แห่งข้อบังคับสมาคมบริษัทจัดการลงทุน คณะกรรมการสมาคมบริษัทจัดการจึงออกข้อกำหนดไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ในประกาศนี้

“สมาชิก” หมายความว่า สมาชิกของสมาคมบริษัทจัดการลงทุนที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (ที่มีใช้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ)

ข้อ 2 ในการจัดเก็บข้อมูลของลูกค้ากองทุนส่วนบุคคล (ที่มีใช้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) (Customer's Profiles) ให้สมาชิกจัดทำแบบในการจัดเก็บข้อมูลของลูกค้าโดยมีข้อมูลอย่างน้อยดังนี้ คือ

(1) กรณีลูกค้าเป็นบุคคลธรรมดา

(1.1) ข้อมูลส่วนตัว

(ก) ชื่อและนามสกุล

(ข) สัญชาติ

(ค) วัน เดือน ปี เกิด หรือ อายุ

(ง) ที่อยู่อาศัยตามทะเบียนบ้าน

(จ) ที่อยู่อาศัยปัจจุบัน ซึ่งเป็นสถานที่ที่ใช้ในการติดต่อและรับส่งเอกสาร

(Mailing Address)

- (ฉ) เลขที่ วันหมดอายุ สถานที่ออก ของบัตรประจำตัวประชาชน หรือ บัตรข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง หรือใบต่างด้าว
- (ช) หมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษี
- (ซ) สถานภาพสมรส และจำนวนผู้อยู่ในอุปการะ
- (ฌ) การศึกษา
- (ญ) อาชีพ
 - สถานที่ทำงานหรือสถานที่ประกอบการของลูกค้า
 - ประเภทของกิจการ
 - ตำแหน่งหน้าที่
- (ฎ) รายได้รวมต่อปีของลูกค้า
- (ฏ) ภาระทางการเงินต่อปีของลูกค้า

(1.2) ข้อมูลประสบการณ์ในการลงทุน

- (ก) ความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุน เช่น ผลตอบแทนและความเสี่ยงของหลักทรัพย์ และทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ ความเข้าใจเกี่ยวกับความเคลื่อนไหวของภาวะตลาด และปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจต่าง ๆ ซึ่งมีผลกระทบต่อการลงทุน
- (ข) ประสบการณ์ในการลงทุนของลูกค้า

(1.3) ข้อมูลเกี่ยวฐานะทางการเงิน

- (ก) ข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สิน (Asset Profile)
- (ข) มูลค่าเงินลงทุนของลูกค้าที่มอบหมายให้สมาชิกจัดการต่อสินทรัพย์สุทธิของลูกค้า

(1.4) ข้อมูลด้านวัตถุประสงค์ในการลงทุน

- (ก) เป้าหมายการลงทุน (Return Objectives) เช่น Current Income Capital Presentation Future Appreciation เป็นต้น
- (ข) ความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้ (Risk Tolerance)

(1.5) ข้อมูลด้านข้อจำกัดในการลงทุน

- (ก) ระยะเวลาการลงทุน (Time Horizon)
- (ข) ความต้องการสภาพคล่องและแผนการในการใช้เงินของลูกค้าที่มีผลกระทบต่อการลงทุน (Liquidity Needs)
- (ค) กฎหมายที่เกี่ยวข้อง (Regulatory Requirement) เช่น เกณฑ์การถือครองหลักทรัพย์ของผู้บริหาร หรือ กฎหมาย Take Over เป็นต้น

- (ง) ข้อจำกัดเฉพาะการลงทุน (Unique Circumstances) เช่น ต้องการ/ไม่ต้องการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทใดเป็นพิเศษ ข้อคำนึงเรื่องภาวะภาษี แผนการในการได้มาซึ่งหลักทรัพย์และทรัพย์สิน

(2) กรณีลูกค้าเป็นนิติบุคคล

(2.1) ข้อมูลบริษัท

- (ก) ชื่อนิติบุคคล
- (ข) สัญชาติของนิติบุคคล
- (ค) เลขที่ใบสำคัญการจดทะเบียนบริษัท วันที่จดทะเบียน สถานที่ออกหนังสือจดทะเบียนบริษัท
- (ง) ประเภทของกิจการ
- (จ) หมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษี
- (ช) ที่อยู่ตามแจ้งในหนังสือจดทะเบียนบริษัท
- (ซ) ชื่อและสถานที่ติดต่อของผู้ที่ได้รับมอบอำนาจจากบริษัท ให้ทำการแทนในเรื่องการลงทุน
- (ฅ) รายชื่อผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทและเงื่อนไขในการลงนาม
- (ญ) รายได้รวมต่อปีของลูกค้า
- (ฎ) ภาระทางการเงินต่อปีของลูกค้า

(2.2) ข้อมูลประสบการณ์ในการลงทุน

- (ก) ความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุน เช่น ผลตอบแทน และความเสี่ยงของหลักทรัพย์และทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ ความเข้าใจเกี่ยวกับความเคลื่อนไหวของภาวะตลาด และปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจต่าง ๆ ซึ่งมีผลกระทบต่อการลงทุน
- (ข) ประสบการณ์ในการลงทุนของลูกค้า

(2.3) ข้อมูลเกี่ยวฐานะทางการเงิน

- (ก) ข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สิน (Asset Profile)
- (ข) มูลค่าเงินลงทุนของลูกค้าที่มอบหมายให้สมาชิกจัดการต่อสินทรัพย์สุทธิของลูกค้า

(2.4) ข้อมูลด้านวัตถุประสงค์ในการลงทุน

- (ก) เป้าหมายการลงทุน (Return Objectives) เช่น Current Income Capital Presentation Future Appreciation เป็นต้น

(จ) ความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้ (Risk Tolerance)

(2.5) ข้อมูลด้านข้อจำกัดในการลงทุน

(ก) ระยะเวลาการลงทุน (Time Horizon)

(ข) ความต้องการสภาพคล่องและแผนการในการใช้เงินของลูกค้าที่มีผลกระทบต่อการลงทุน (Liquidity Needs)

(ค) กฎหมายที่เกี่ยวข้อง (Regulatory Requirement) เช่น เกณฑ์การถือครองหลักทรัพย์ของผู้บริหาร หรือ กฎหมาย Take Over เป็นต้น

(ง) ข้อจำกัดเฉพาะการลงทุน (Unique Circumstances) เช่น ต้องการ/ไม่ต้องการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทใดเป็นพิเศษ ข้อคำนึงเรื่องภาษี แผนการในการได้มาซึ่งหลักทรัพย์และทรัพย์สิน

(3) กรณีลูกค้าเป็นคณะบุคคล

ในกรณีที่ เป็นคณะบุคคล ให้สมาชิกจัดเก็บข้อมูลของลูกค้ากองทุนส่วนบุคคล (ที่มีใช้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) (Customer's Profile) ตาม (1.1) (1.2) (1.3) (2.1) (2.2) (2.3) แยกเป็นลูกค้าแต่ละราย ส่วนข้อมูลของลูกค้าตาม (1.4) (1.5) (2.4) (2.5) ให้จัดเก็บตามมติของคณะบุคคล

ข้อ 3 ในการจัดเก็บข้อมูลหรือจัดทำแบบสอบถามหรือแบบฟอร์ม เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลต่าง ๆ ตามข้อ 2 นั้น สมาชิกสามารถปรับเปลี่ยนหมวดหมู่หรือเพิ่มเติมข้อความต่างๆ ให้เหมาะสม โดยยังคงไว้ซึ่งวัตถุประสงค์หลักในการได้มาของข้อมูลเพื่อจัดทำแผนการลงทุนให้กับลูกค้าอย่างเหมาะสมได้ ทั้งนี้ ให้สมาชิกปรับปรุงข้อมูลดังกล่าวให้เป็นปัจจุบันอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง นับจากวันทำสัญญา หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการจัดการลงทุนของบริษัทจัดการ และแจ้งให้ลูกค้าทราบว่าการเสนอนโยบายการลงทุนให้แก่ลูกค้า สมาชิกได้พิจารณาจากข้อมูลที่ลูกค้าได้ให้ไว้กับสมาชิกเท่านั้น

ข้อ 4 ประกาศนี้ให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม พ.ศ. 2543 เป็นต้นไป และให้สมาชิกถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด

ประกาศ ณ วันที่ 28 กรกฎาคม พ.ศ. 2543

(ม.ล. ผกาแก้ว บุญเลี้ยง)

นายกสมาคมบริษัทจัดการลงทุน