



ประกาศสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

ที่ สจก. 1/2544

เรื่อง จรรยาบรรณการจัดการลงทุน และ มาตรฐานการประกอบวิชาชีพการจัดการลงทุน

อาศัยอำนาจตามข้อ 25 และ ข้อ 31 แห่งข้อบังคับของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน คณะกรรมการสมาคมบริษัทจัดการลงทุนจึงกำหนดจรรยาบรรณการจัดการลงทุนและมาตรฐานการประกอบวิชาชีพการจัดการลงทุนเพิ่มเติมจากข้อ 30 แห่งข้อบังคับของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้ยกเลิกประกาศสมาคมบริษัทจัดการลงทุนที่ สจก. 2/2541 เรื่อง จรรยาบรรณการจัดการลงทุนและมาตรฐานการประกอบวิชาชีพการจัดการลงทุน ลงวันที่ 4 มีนาคม พ.ศ. 2541

ข้อ 2 ในประกาศนี้ เว้นแต่เนื้อความจะแสดงให้เห็นเป็นความหมายอื่น

“สมาคม” หมายความว่า สมาคมบริษัทจัดการลงทุน (Association of Investment Management Companies) หรือ เรียกย่อเป็นภาษาอังกฤษว่า AIMC

“ข้อบังคับของสมาคม” หมายความว่า ข้อบังคับของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

“คณะกรรมการสมาคม” หมายความว่า คณะกรรมการของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

“นายกสมาคม” หมายความว่า นายของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

“เลขาธิการสมาคม” หมายความว่า เลขาธิการของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

“สมาชิก” หมายความว่า สมาชิกของสมาคมบริษัทจัดการลงทุนที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวม และหรือ การจัดการกองทุนส่วนบุคคล

“ผู้บริหาร” หมายความว่า กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการ

“เจ้าหน้าที่ของสมาชิก” หมายความว่า พนักงาน ลูกจ้าง และผู้บริหารของสมาชิกของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

“กองทุน” หมายความว่า กองทุนรวม และหรือ กองทุนส่วนบุคคล

“ลูกค้า” หมายความว่า ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวม หรือ บุคคลหรือคณะบุคคล ที่มอบหมายให้สมาชิกของสมาคมบริษัทจัดการลงทุนจัดการกองทุนส่วนบุคคล

“ผู้จัดการกองทุน” หมายความว่า พนักงาน ลูกจ้าง และผู้บริหารของสมาชิกของ สมาคมบริษัทจัดการลงทุนที่ได้รับมอบหมายให้มีอำนาจตัดสินใจลงทุนใดๆ ในหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือหาดอกผลโดยวิธีอื่น เพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุน

“เจ้าหน้าที่ของสมาชิกที่เกี่ยวข้องกับการจัดการลงทุน” หมายความว่า เจ้าหน้าที่ของสมาชิกของสมาคมบริษัทจัดการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับ และหรือ รับรู้ข้อมูลการลงทุนของกองทุนหรือลูกค้า หรือสมาชิกของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

“หน่วยงานดูแลการปฏิบัติงาน” หมายความว่า หน่วยงานของสมาชิกของ สมาคมบริษัทจัดการลงทุนที่มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลการปฏิบัติงาน ด้านธุรกิจหลักทรัพย์ของสมาชิกของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (Compliance Unit)

“กฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง” หมายความว่า พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๓๕ ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย ประกาศศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งจัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๓๕ และประกาศรวมทั้งข้อบังคับของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

ข้อ 3 จรรยาบรรณการจัดการลงทุน (Code of Ethics)

สมาชิกจะต้องปฏิบัติและดูแลให้เจ้าหน้าที่ของสมาชิกที่เกี่ยวข้องกับการจัดการลงทุน ปฏิบัติตามจรรยาบรรณการประกอบธุรกิจจัดการลงทุน ตามข้อบังคับของสมาคมในหมวดที่ 8 ข้อ 30 ดังนี้

- (1) สมาชิกต้องประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และมีจริยธรรม ในการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าหรือประชาชน รวมทั้งบริษัทหลักทรัพย์อื่น
- (2) สมาชิกต้องปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติ
- (3) สมาชิกต้องประกอบธุรกิจโดยมีระบบการดำเนินงานที่มีมาตรฐานและการควบคุมที่ดี โดยใช้ความรู้ความสามารถอย่างเต็มที่ด้วยความระมัดระวัง ด้วยข้อมูลที่เพียงพอ และมีหลักฐานที่สามารถอ้างอิงได้ รวมทั้งปฏิบัติตามกฎหมาย กฎข้อบังคับของสมาคม โดยเคร่งครัด
- (4) สมาชิกต้องเปิดเผยให้ลูกค้าทราบ ในกรณีสมาชิกมีส่วนได้เสียไม่ว่า โดยทางตรงหรือทางอ้อมเกี่ยวกับเรื่องที่ให้บริการนั้น

(5) ห้ามมิให้สมาชิกเปิดเผยข้อมูลของลูกค้าที่ตนได้ล่วงรู้มาเนื่องจากการดำเนินธุรกิจ อันเป็นข้อมูลที่ตามปกติวิสัยจะพึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ ตามกฎหมาย หรือเป็นการเปิดเผยเพื่อประโยชน์ต่อระบบสถาบันการเงินหรือประชาชน

(6) ห้ามมิให้สมาชิกกระทำการ หรือช่วยเหลือ หรือสนับสนุนการกระทำอันเป็นความผิดตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือการกระทำอันเป็นความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินโดยทุจริต หรือการกระทำอันเป็นภัยต่อเศรษฐกิจหรือความมั่นคงของประเทศ ตลอดจนปกปิดหรือมีส่วนในการชักย้ายหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่ได้มาเนื่องจากการกระทำดังกล่าว

(7) สมาชิกต้องรายงานเลขที่การสมาคม และหรือ นายกสมาคม และแจ้งหน่วยราชการ และหรือ องค์กร และหรือ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และหรือ มีหน้าที่ควบคุม และหรือ กำกับดูแลธุรกิจประเภทการจัดการลงทุน ถึงพฤติกรรมของสมาชิกรายใดรายหนึ่งซึ่งเห็นได้ว่าอาจเป็นการผิดกฎหมาย หรือเป็นภัยกระทบกระเทือนต่อสมาคมหรือการประกอบธุรกิจของเหล่าสมาชิก ไม่ว่าตนเองจะมีส่วนเกี่ยวข้องหรือไม่ก็ตาม

อาศัยอำนาจตามความในหมวดที่ 6 ข้อ 25.5 และ หมวดที่ 8 ข้อ 31 แห่งข้อบังคับของสมาคม คณะกรรมการสมาคมจึงกำหนดหลักการจรรยาบรรณการจัดการลงทุนเพิ่มเติม ดังนี้

(8) สมาชิกต้องจัดการลงทุนให้แก่ลูกค้าโดยคำนึงถึงความเหมาะสมของการลงทุนกับวัตถุประสงค์ ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ สภาพแวดล้อม ตลอดจนข้อจำกัดต่างๆ ของลูกค้า

(9) สมาชิกต้องรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ

(10) สมาชิกต้องเปิดเผยต่อลูกค้าในเรื่องลักษณะของการให้บริการ ค่าตอบแทน ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นอย่างชัดเจน ถูกต้อง และครบถ้วน

(11) สมาชิกต้องนำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของกองทุนอย่างชัดเจน ถูกต้อง และครบถ้วน

(12) สมาชิกต้องปฏิบัติตามมาตรฐานวิชาชีพที่สมาคมกำหนด

ข้อ 4 มาตรฐานการประกอบวิชาชีพการจัดการลงทุน

เพื่อให้การปฏิบัติงานการจัดการลงทุนเป็นไปตามหลักการของจรรยาบรรณการจัดการลงทุนและอยู่ในระดับมาตรฐานสากล สมาชิกและเจ้าหน้าที่ของสมาชิกที่เกี่ยวข้องกับการจัดการลงทุนต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการประกอบวิชาชีพการจัดการลงทุนตามที่สมาคมได้กำหนดไว้ ดังนี้

(1) การรับทราบและปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง ตลอดจน จรรยาบรรณการจัดการลงทุน และมาตรฐานการประกอบวิชาชีพการจัดการลงทุน สมาชิกต้องดูแลให้เจ้าหน้าที่ของสมาชิกปฏิบัติดังนี้

(1.1) รับทราบและปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง จรรยาบรรณการจัดการลงทุน และมาตรฐานการประกอบวิชาชีพการจัดการลงทุนอย่างเคร่งครัด

(1.2) ไม่กระทำการหรือช่วยเหลือหรือสนับสนุนการกระทำอันเป็น ความผิดตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง จรรยาบรรณการจัดการลงทุน หรือการกระทำอันเป็น ความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินโดยทุจริต หรือการกระทำอันเป็นภัยต่อเศรษฐกิจหรือความมั่นคงของ ประเทศ ตลอดจนจะต้องไม่ปกปิดหรือมีส่วนในการยกย่ำหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่ได้มาเนื่อง จาก การกระทำดังกล่าว

(1.3) รายงานต่อสมาคม หน่วยงานราชการ และหน่วยงานอื่น ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลธุรกิจประเภทการจัดการลงทุน ถึงพฤติกรรมของสมาชิกภายใต้ ที่กระทำการเป็นการผิดกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนจรรยาบรรณการจัดการลงทุน หรือเป็นภัยกระทบกระเทือนต่อสมาคม หรือการประกอบธุรกิจของเหล่าสมาชิก ทั้งนี้ ไม่ว่าตนเอง จะมีส่วนเกี่ยวข้องหรือไม่ก็ตาม

(1.4) ดูแลให้การมีกิจกรรมภายนอกของเจ้าหน้าที่ของสมาชิกกระทำไป ด้วยความระมัดระวัง และหลีกเลี่ยงกรณีที่น่านำไปสู่ข้อสงสัยในความซื่อสัตย์สุจริต การแสวงหา ประโยชน์ส่วนบุคคลและการประกอบธุรกิจแข่งกับสมาชิก

(2) การรักษาและพัฒนาซึ่งความสามารถและประสิทธิภาพในการจัดการลงทุน

(2.1) สมาชิกต้องจัดให้มีรูปแบบการจัดโครงสร้างองค์กร โดยมีระบบ การดำเนินงานที่มีมาตรฐาน มีการบันทึกข้อมูลที่เหมาะสม ตลอดจนมีการควบคุมภายในที่ดี ซึ่งจะ ทำให้การจัดการลงทุนเป็นไปอย่างรัดกุมและมีประสิทธิภาพ

(2.2) สมาชิกต้องจัดให้มีหน่วยงานดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Unit) เพื่อทำหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์สินของสมาชิกให้มีประสิทธิภาพ

(2.3) สมาชิกต้องจัดให้มีผู้จัดการกองทุนที่มีความรู้ความสามารถ มีความเชี่ยวชาญในการจัดการลงทุน โดยมีคุณสมบัติพื้นฐานตามที่สำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ สมาคมประกาศกำหนด และต้องดูแลให้ ผู้จัดการกองทุนปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเอาใจใส่และระมัดระวังในการจัดการลงทุนให้ลูกค้า

(2.4) สมาชิกต้องรักษามาตรฐานการเป็นผู้เชี่ยวชาญการจัดการลงทุนของ ผู้จัดการกองทุน ตลอดจนต้องช่วยส่งเสริมและพัฒนาความรู้ ความสามารถในการจัดการลงทุน ของเจ้าหน้าที่เหล่านั้น

(2.5) สมาชิกต้องดูแลให้ผู้จัดการกองทุนดำรงสถานะและคุณสมบัติพื้นฐานตามที่กำหนดในกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้องตลอดการปฏิบัติหน้าที่ และดูแลติดตามการขาดคุณสมบัติหรือมีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับคุณสมบัติพื้นฐานในการดำรงสถานะของผู้จัดการกองทุน เพื่อแก้ไขให้เป็นไปตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้องโดยไม่ชักช้า

(3) การปฏิบัติต่อลูกค้า

(3.1) การกำหนดวัตถุประสงค์ของการลงทุน

(ก) สมาชิกต้องแนะนำหรือให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะทั่วไปในการลงทุน ลักษณะของผลตอบแทน และความเสี่ยงจากการลงทุนในรูปแบบต่างๆ เพื่อให้ลูกค้าใช้เป็นข้อมูลในการตัดสินใจ หรือเลือกวัตถุประสงค์ในการลงทุนให้เหมาะสมตามสถานภาพของตน

(ข) ในกรณีของลูกค้ากองทุนส่วนบุคคล สมาชิกต้องมีข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเพียงพอ เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาสถานะและวัตถุประสงค์ในการลงทุนของลูกค้า และต้องปรับปรุงข้อมูลลูกค้าให้ทันสมัย โดยกำหนดวิธีปฏิบัติในการสอบทานข้อมูลลูกค้าตลอดจนความเหมาะสม วัตถุประสงค์ในการลงทุนของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ

(3.2) การรักษาผลประโยชน์ของลูกค้า

(ก) สมาชิกต้องปฏิบัติกรใดๆ เพื่อให้การจัดการกองทุนดำเนินการไปตามวัตถุประสงค์ของกองทุนและรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์ของลูกค้าโดยผลประโยชน์ของลูกค้าต้องมาก่อนผลประโยชน์ของสมาชิกหรือผลประโยชน์ส่วนตัวของเจ้าหน้าที่ของสมาชิก

(ข) สมาชิกต้องดำเนินการให้ลูกค้าได้รับสิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่พึงได้รับอย่างครบถ้วน

(ค) สมาชิกต้องกำหนดระเบียบปฏิบัติและดูแลให้การดำเนินการเกี่ยวกับการจัดการลงทุนของกองทุน และการจัดสรรหลักทรัพย์หรือสิทธิประโยชน์ต่างๆ ให้แก่กองทุนเป็นไปอย่างเป็นธรรม

(ง) ห้ามสมาชิกชดเชยผลประโยชน์ใดๆ แก่ลูกค้า หรือรับค่าทดแทนจากบุคคลหรือสถาบันใดๆ อันเป็นผลมาจากการจัดการลงทุน เว้นแต่เป็นไปตามระเบียบที่สมาชิกกำหนดและได้เปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวต่อลูกค้า ก่อนที่จะมีการทำสัญญาว่าจ้างให้บริหารการลงทุนได้

(จ) สมาชิกต้องไม่ทำให้ลูกค้าเสียประโยชน์จากการเสียค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกิดขึ้นให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนหรือในสัญญาว่าจ้าง

(ฉ) สมาชิกต้องไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เกินความเหมาะสม อันก่อให้เกิดภาระค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมการซื้อขายมากเกินไป เว้นแต่สมาชิกจะมีเหตุผลอันสมควรว่าการกระทำดังกล่าวเป็นประโยชน์ต่อกองทุน

(ช) สมาชิกต้องรักษาความลับและผลประโยชน์ของลูกค้าเหนืออื่นใด ตราบเท่าที่การกระทำดังกล่าวไม่ขัดต่อกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนจรรยาบรรณของสมาคม

(ซ) สมาชิกจะต้องติดตามข้อมูลการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทที่กองทุนถือหุ้นอยู่ และควรเข้าร่วมประชุมเพื่อรักษาสีทธิประโยชน์ของกองทุนตามความเหมาะสม

(4) การป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์

(4.1) สมาชิกต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวกับการป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ และจะต้องใช้ความพยายามในการหลีกเลี่ยงการจัดการลงทุนอันจะนำมาซึ่งการขัดแย้งทางผลประโยชน์

(4.2) สมาชิกต้องกำหนดระเบียบปฏิบัติและดูแลไม่ให้เกิดการลงทุนของสมาชิกและเจ้าหน้าที่ของสมาชิก ตลอดจนกองทุนประเภทต่างๆ ภายใต้การจัดการของสมาชิก เป็นไปในทิศทางที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีเจตนาที่จะทำให้เกิดความได้เปรียบเสียเปรียบระหว่างกัน

(4.3) ในกรณีที่สมาชิกดำเนินธุรกิจอื่นนอกเหนือไปจากธุรกิจจัดการลงทุน ซึ่งอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้สมาชิกกำหนดระเบียบปฏิบัติเพื่อป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้ เช่น ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการขึ้นรายชื่อหรือถอนรายชื่อหลักทรัพย์ที่ห้ามมิให้ซื้อหรือขาย (Restricted List) หรือหลักทรัพย์ที่ต้องระมัดระวังในการซื้อหรือขาย (Watch List) ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน (Insider Information) ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการติดต่อสื่อสารหรือ การให้หรือการขอข้อมูลระหว่างหน่วยงานของสมาชิกกับหน่วยงานการจัดการกองทุนส่วนบุคคล เป็นต้น

(5) การปฏิบัติในการซื้อขายหลักทรัพย์ของสมาชิกและเจ้าหน้าที่ของสมาชิกที่เกี่ยวข้องกับการจัดการลงทุน

(5.1) หลักการ

- (ก) ไม่ซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อเก็งกำไรระยะสั้น
- (ข) ไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ก่อนกองทุน (Front Running) หรือซื้อขายหลักทรัพย์ใดในทิศทางตรงข้ามกับการลงทุนของกองทุน (Against Portfolio)
- (ค) ไม่รับหลักทรัพย์ที่เสนอขายต่อประชาชน (Public Offering) ซึ่งได้มาจากผลประโยชน์ทางหน้าที่การงานในการจัดการลงทุน

(5.2) วิธีการปฏิบัติ

สมาชิกต้องจัดทำระเบียบและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของสมาชิก และเจ้าหน้าที่ของสมาชิกที่เกี่ยวข้องกับการจัดการลงทุนให้เป็นไปตามหลักการในข้อ 5.1 ตลอดจนการอนุญาต การรายงานผลการซื้อขายหลักทรัพย์ และการตรวจสอบการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยมีรายละเอียดขั้นต่ำดังนี้

(ก) กำหนดวิธีการแจ้งให้เจ้าหน้าที่ของสมาชิกรับทราบระเบียบและข้อผูกพันที่จะปฏิบัติตามระเบียบดังกล่าว

(ข) กำหนดวิธีการปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ และการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ที่มีอยู่ ทั้งนี้ ในกรณีที่สมาชิกเป็นบริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จะต้องกำหนดให้เจ้าหน้าที่ของสมาชิกที่เกี่ยวข้องกับการจัดการลงทุนซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสมาชิกเท่านั้น เว้นแต่จะได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของสมาชิก หรือ ผู้บริหารของหน่วยงานดูแลการปฏิบัติงานของสมาชิกในกรณีจำเป็น และสมควร และในกรณีที่เจ้าหน้าที่ของสมาชิกที่เกี่ยวข้องกับการจัดการลงทุนเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์อื่น สมาชิกจะต้องทำข้อตกลงกับเจ้าหน้าที่ของสมาชิกในการยินยอมให้บริษัทหลักทรัพย์อื่นส่งข้อมูลการซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่สมาชิกเพื่อทำการตรวจสอบ

(ค) กำหนดเงื่อนไขการอนุมัติหรือไม่อนุมัติการลงทุนในหลักทรัพย์ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการที่ระบุในข้อ 5.1

(ง) กำหนดขั้นตอนการขออนุมัติ เจ้าหน้าที่ของหน่วยงานดูแลการปฏิบัติงาน และผู้มีอำนาจในการตรวจสอบและอนุมัติการลงทุน ตลอดจนการรายงานต่อ คณะกรรมการหรือกรรมการผู้จัดการแล้วแต่กรณีของสมาชิกในทันที เมื่อปรากฏว่าการลงทุนของสมาชิกและเจ้าหน้าที่ของสมาชิกที่เกี่ยวข้องกับการจัดการลงทุนมีความผิดปกติ

(จ) กำหนดระยะเวลาในการดำเนินการลงทุนของเจ้าหน้าที่ของสมาชิกหลังจากได้รับอนุมัติ และการรายงานผล

(5.3) จัดทำระเบียบและวิธีปฏิบัติในการลงทุนของเจ้าหน้าที่ของสมาชิกที่ไม่เกี่ยวข้องกับการจัดการลงทุน

(6) การนำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการลงทุน

(6.1) การนำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการลงทุน จะต้องกระทำเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อสามารถนำมาใช้เป็นหลักฐานได้ และข้อมูลที่เปิดเผยจะต้องยึดถือหลักการดังต่อไปนี้

(ก) มีความเกี่ยวข้อง (Relevant) หมายความว่า ข้อมูลที่เปิดเผยนั้นมีผลต่อการตัดสินใจของลูกค้าที่จะรับหรือปฏิเสธการใช้บริการของสมาชิก

(ข) มีสาระ (Meaningful) หมายความว่า ข้อมูลที่เปิดเผยนั้นควรมีคุณค่าต่อการลงทุนและควรหลีกเลี่ยงการเปิดเผยข้อมูลที่ไม่มีสาระ ข้อมูลที่ไม่มีความเกี่ยวข้องหรือข้อมูลที่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิด หรือหลอกลวง ทั้งนี้ เนื่องจากการให้ข้อมูลที่มากเกินไปจนความจำเป็น อาจทำให้ลูกค้าเข้าใจคลาดเคลื่อนในวัตถุประสงค์ของการเปิดเผยข้อมูลได้

(ค) มีความเป็นธรรม (Fair) หมายความว่า ข้อมูลที่เปิดเผยนั้นควรให้ทั้งข้อดีและข้อเสีย

(ง) มีความเข้าใจ (Understandable) หมายความว่า ข้อมูลที่เปิดเผยนั้นควรมีลักษณะชัดเจน เข้าใจง่าย โดยคำนึงถึงพื้นฐานความรู้ ความเข้าใจของผู้รับข้อมูลเป็นสำคัญ

(จ) สามารถใช้ประโยชน์ได้ (Usable) หมายความว่า ข้อมูลที่เปิดเผยนั้นควรก่อให้เกิดความสะดวกและง่ายต่อลูกค้าในการนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ เช่น ควรเน้นข้อมูลที่สำคัญ (Highlighted in Documents) ควรนำเสนอข้อมูลให้ง่าย น่าสนใจมากกว่าการนำเสนอโดยใช้การคำนวณที่ยุ่งยากซับซ้อน หรือ การใช้ภาษากฎหมาย เป็นต้น

(ฉ) มีประสิทธิภาพ (Efficient) หมายความว่า ข้อมูลที่เปิดเผยนั้นควรคำนึงถึงต้นทุนในการจัดเตรียมทั้งทางด้านเวลาและค่าใช้จ่ายที่จะคิดจากกองทุน โดยอย่างน้อยประโยชน์ที่ลูกค้าได้รับจากข้อมูลจะต้องเท่ากับต้นทุนในการจัดเตรียม

(ช) มีประสิทธิผล (Effective) หมายความว่า ข้อมูลที่เปิดเผยนั้นควรมีกระบวนการจัดส่งให้ลูกค้าอย่างมีคุณภาพ โดยไม่ทำให้ลูกค้าพลาดการรับข้อมูลหรือรับข้อมูลล่าช้า

(ซ) ความเท่าเทียม (Equitable) หมายความว่า ข้อมูลที่เปิดเผยต่อลูกค้าที่มีวัตถุประสงค์การลงทุนเหมือนกัน ควรมีมาตรฐานเดียวกัน

(ฌ) มีรูปแบบเดียวกัน (Uniform Format) หมายความว่า ข้อมูลที่เปิดเผยนั้นควรมีลักษณะที่เป็นรูปแบบเดียวกัน เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบระหว่างกองทุนต่างๆ ได้

(6.2) สมาชิกต้องแสดงการวัดผลการดำเนินงานการจัดการลงทุนตามมาตรฐานที่สมาคมประกาศกำหนดด้วย

(6.3) สมาชิกต้องไม่นำเสนอข้อมูลที่เป็นการรับรองหรือรับประกันการลงทุนหรือผลตอบแทนจากการลงทุน เว้นแต่ที่เป็นไปตามกฎหมายหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

(6.4) สมาชิกต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงภาระต่างๆ อันเกี่ยวเนื่องกับการลงทุนของลูกค้า เช่น ภาระภาษี ค่าธรรมเนียม ค่าใช้จ่ายต่างๆ อย่างครบถ้วนและชัดเจน

(6.5) สมาชิกต้องเปิดเผยการขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นให้ลูกค้าทราบ

(7) การป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล

สมาชิกต้องจัดให้มีระบบการควบคุมและป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลการลงทุนของกองทุนและข้อมูลของลูกค้า

(8) ระเบียบและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับข้อร้องเรียนของลูกค้า

สมาชิกต้องกำหนดระเบียบปฏิบัติในการจัดการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนของลูกค้า และกำหนดผู้มีอำนาจหน้าที่ในการจัดการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนของลูกค้า

ข้อ 5 ให้สมาชิกยึดถือจรรยาบรรณการจัดการลงทุนและมาตรฐานการประกอบวิชาชีพการจัดการลงทุนในประกาศนี้เป็นหลักปฏิบัติโดยเคร่งครัด

ข้อ 6 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม พ.ศ. 2544 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 23 มีนาคม พ.ศ. 2544

(ม.ล. ผกาแก้ว บุญเลี้ยง)

นายกสมาคมบริษัทจัดการลงทุน