ประกาศสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

ที่ สจก.สบ. 1/2543

เรื่อง แบบในการจัดเก็บข้อมูลของลูกค้ากองทุนส่วนบุคคล (ที่มิใช่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ)

(Customer's Profiles)

เพื่อให้การจัดแผนการลงทุนเสนอต่อลูกค้าได้อย่างเหมาะสม (Suitability) และสอดคล้องกับสถานภาพของลูกค้า การจัดการกองทุนส่วนบุคคล (ที่มิใช่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) จึงควรมีมาตรฐานและแนวทางปฏิบัติที่สอดคล้องกัน ในการทำความรู้จักลูกค้าด้วยการจัดเก็บข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ดังนั้น อาศัยอำนาจตามความในข้อ 25 แห่งข้อบังคับสมาคมบริษัทจัดการลงทุน คณะกรรมการสมาคมบริษัทจัดการลงทุนจึงออกข้อกำหนดไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ในประกาศนี้

"สมาชิก" หมายความว่า สมาชิกของสมาคมบริษัทจัดการลงทุนที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (ที่มิใช่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ)

ข้อ 2 ในการจัดเก็บข้อมูลของลูกค้ากองทุนส่วนบุคคล (ที่มิใช่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) (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) ความรู้ และความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุน เช่น ผลตอบแทน และความเสี่ยงของหลักทรัพย์ และทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ ความเข้าใจเกี่ยวกับความเคลื่อนไหวของภาวะตลาด และปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจต่าง ๆ ซึ่งมีผลกระทบต่อการลงทุน

(ข) ประสบการณ์ในการลงทุนของลูกค้า

(1.3) ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะทางการเงิน

(ก) ข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สิน (Asset Profile) ของลูกค้า

(ข) มูลค่าเงินลงทุนของลูกค้าที่มอบหมายให้สมาชิกจัดการต่อสินทรัพย์สุทธิของลูกค้า

(1.4) ข้อมูลด้านวัตถุประสงค์ในการลงทุน

(ก) เป้าหมายการลงทุน (Return Objectives) เช่น Current Income Capital Preservation 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 ข้อคำนึงเรื่องภาระภาษี แผนการในการได้มาซึ่งหลักทรัพย์และทรัพย์สิน

(2) กรณีลูกค้าเป็นนิติบุคคล

(2.1) ข้อมูลบริษัท

(ก) ชื่อนิติบุคคล

(ข) สัญชาติของนิติบุคคล

(ค) เลขที่ใบสำคัญการจดทะเบียนบริษัท วันที่จดทะเบียน สถานที่ออกหนังสือจดทะเบียนบริษัท

(ง) ประเภทของกิจการ

(จ) หมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษี

(ฉ) ที่อยู่ตามแจ้งในหนังสือจดทะเบียนบริษัท

(ช) ที่อยู่ที่ใช้ในการติดต่อรับส่งเอกสาร

(ซ) ชื่อและสถานที่ติดต่อของผู้ที่ได้รับมอบอำนาจจากบริษัทให้ทำการแทนในเรื่ องการลงทุน

(ฌ) รายชื่อผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทและเงื่อนไขในการลงนาม

(ญ) รายได้รวมต่อปีของลูกค้า

(ฎ) ภาระทางการเงินต่อปีของลูกค้า

(2.2) ข้อมูลประสบการณ์ในการลงทุน

(ก) ความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุน เช่น ผลตอบแทนและความเสี่ยงของหลักทรัพย์และทรัพย์ประเภทต่าง ๆ ความเข้าใจเกี่ยวกับความเคลื่อนไหวของภาวะตลาดและปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อการลงทุน

(ข) ประสบการณ์ในการลงทุนของลูกค้า

(2.3) ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะทางการเงิน

(ก) ข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สิน (Asset Profile) ของลูกค้า

(ข) มูลค่าเงินลงทุนของลูกค้าที่มอบหมายให้สมาชิกจัดการต่อสินทรัพย์สุทธิของลูกค้า

(2.4) ข้อมูลด้านวัตถุประสงค์ในการลงทุน

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

(ข) 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 ข้อคำนึงเรื่องภาระภาษี แผนการในการได้มาซึ่งหลักทรัพย์และทรัพย์สิน

(3) กรณีลูกค้าเป็นคณะบุคคล

ในกรณีที่เป็นคณะบุคคล ให้สมาชิกจัดเก็บข้อมูลของลูกค้ากองทุนส่วนบุคคล (ที่มิใช่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) (Customer's Profiles) 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 เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลต่างๆ ตามข้อ 2 นั้น สมาชิกสามารถปรับเปลี่ยนหมวดหมู่หรือเพิ่มเติมข้อความต่างๆ ให้เหมาะสม โดยยังคงไว้ซึ่งวัตถุประสงค์หลักในการได้มาของข้อมูลเพื่อจัดทำแผนการลงทุนให้กับลูกค้าอย่างเหมาะสมได้ ทั้งนี้ ให้สมาชิกปรับปรุงข้อมูลดังกล่าวให้เป็นปัจจุบันอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง นับจากวันทำสัญญา หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการจัดการลงทุนของบริษัทจัดการ และแจ้งให้ลูกค้าทราบว่าการเสนอนโยบายการลงทุนให้แก่ลูกค้า สมาชิกได้พิจารณาจากข้อมูลเท่าที่ลูกค้าได้ให้ไว้กับสมาชิกเท่านั้น

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

ประกาศ ณ วันที่ 28 กรกฎาคม พ.ศ. 2543

(ม.ล. ผกาแก้ว บุญเลี้ยง)

นายกสมาคมบริษัทจัดการลงทุน