



สมาคมบริษัท
จัดการลงทุน

ASSOCIATION OF INVESTMENT MANAGEMENT COMPANIES

ประกาศสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

ที่ สจก.กช. 1/2564

เรื่อง การจัดเก็บข้อมูลของลูกค้ากองทุนส่วนบุคคลที่เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Customer's Profiles)

เพื่อให้บริษัทจัดการมีข้อมูลอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ และรู้จักลูกค้า (know your customer) ของตนเป็นอย่างดี และเพื่อให้การจัดแผนการลงทุนเสนอต่อลูกค้าได้อย่างเหมาะสม (Suitability) และสอดคล้องกันในการทำความรู้จักลูกค้ากองทุนส่วนบุคคลที่เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จึงควรมีมาตรฐานและแนวทางปฏิบัติที่สอดคล้องกันในการทำความรู้จักลูกค้าด้วยการจัดเก็บข้อมูลสำคัญของลูกค้าไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ดังนั้น อาศัยอำนาจตามความในข้อ 25 แห่งข้อบังคับสมาคมบริษัทจัดการลงทุน คณะกรรมการสมาคมบริษัทจัดการลงทุนจึงออกข้อกำหนดไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้ยกเลิกประกาศสมาคมบริษัทจัดการลงทุนที่ สจก.กช. 2/2546 เรื่อง การจัดเก็บข้อมูลลูกค้ากองทุนส่วนบุคคลที่เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Customer's Profiles) ลงวันที่ 30 ธันวาคม 2546

ข้อ 2 ในประกาศนี้

“สมาชิก” หมายความว่า สมาชิกของสมาคมบริษัทจัดการลงทุนที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล และเป็นสมาชิกกลุ่มธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

“ลูกค้า” หมายความว่า กองทุนส่วนบุคคลที่เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และนิติบุคคลรวมถึงบุคคลธรรมดาที่กำลังจะจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ข้อ 3 ในการจัดเก็บข้อมูลของลูกค้า (Customer's profiles) ให้สมาชิกจัดเก็บข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- (1) ข้อมูลลูกจ้าง/สมาชิกกองทุน โดยจัดเก็บเป็นเปอร์เซ็นต์ ตามช่วงอายุอย่างน้อย ดังนี้
น้อยกว่า หรือเท่ากับ 30 ปี
มากกว่า 30 ปี แต่ไม่เกิน 50 ปี
มากกว่า 50 ปี ขึ้นไป

- (2) ประมาณการเงินสะสม/เงินสมทบที่นำส่งเข้ากองทุนในแต่ละเดือน
- (3) วัตถุประสงค์การลงทุน เช่น เพื่อรักษาเงินต้น / ต้องการได้รับผลตอบแทนที่สูง เป็นต้น
- (4) ขอบเขตความเสี่ยงที่ลูกค้าสามารถรับได้ (สูง, กลาง, ต่ำ)
- (5) ข้อจำกัดการลงทุน

ข้อ 4 ข้อมูลลูกค้าตามข้อ 3 เป็นเพียงข้อมูลขั้นต่ำที่สมาชิกต้องจัดเก็บ สมาชิกสามารถเพิ่มเติมข้อมูลอื่น ๆ ได้ตามความเหมาะสม เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ สมาชิกสามารถจัดเก็บตามรูปแบบที่เห็นว่าเหมาะสม

ข้อ 5 ให้สมาชิกดำเนินการจัดเก็บข้อมูลของลูกค้าตามข้อ 3 เมื่อลูกค้าเริ่มจัดตั้งกองทุนหรือโอนย้ายกองทุนมาอยู่ภายใต้การจัดการ และลูกค้าปัจจุบันที่อยู่ภายใต้การบริหาร ทั้งนี้ ให้สมาชิกแจ้งลูกค้าให้ปรับปรุงข้อมูลตามข้อ 3 ให้เป็นปัจจุบันทุกรอบ 2 ปีปฏิทิน นับแต่ปีที่ได้ทำการประเมินครั้งล่าสุด โดยให้ดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในปีที่ครบกำหนดเวลาทบทวนดังกล่าว และนำข้อมูลที่ได้มานั้น ประกอบการพิจารณานำเสนอ นโยบายการลงทุนที่เหมาะสมสำหรับลูกค้า

ข้อ 6 ประกาศนี้ให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 17 ธันวาคม พ.ศ. 2564 เป็นต้นไป และให้สมาชิกถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด

ประกาศ ณ วันที่ 16 ธันวาคม พ.ศ. 2564



(นายวศิน วณิชยวรรณ์)

นายกสมาคมบริษัทจัดการลงทุน