

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ อกน. 6/2559

เรื่อง หลักการและร่างประกาศเกี่ยวกับ
การให้ความเห็นชอบเป็นตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลและ
ตัวแทนการตลาดของผู้จัดการเงินลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เผยแพร่เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2559

สำนักงานได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อรับฟังความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง
ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จาก www.sec.or.th

ท่านสามารถส่งความเห็นหรือข้อเสนอแนะให้สำนักงานได้
ตามที่ติดต่อด้านล่าง หรือ e-mail: preeporn@sec.or.th

วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 2 มีนาคม 2559

ท่านสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ดังนี้

1. นางปรีดีพร พงศานรากุล โทรศัพท์ 0-2263-6031
2. นางสาวนริศรา รุ่งรักดี โทรศัพท์ 0-2695-9529

สำนักงานขอขอบคุณทุกท่านที่เข้าร่วมแสดงความคิดเห็น
และให้ข้อเสนอแนะ มา ณ โอกาสนี้

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท์ 0-2263-6252 หรือ 0-2263-6099 โทรสาร 0-2263-6099

I. เหตุผล ความจำเป็น และวัตถุประสงค์ในการปรับปรุงหลักเกณฑ์

ในการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (“PF”) และการจัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (“DF”) ผู้ประกอบธุรกิจอาจตั้งตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคล (“ตัวแทนการตลาด PF”) หรือตัวแทนการตลาดของผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (“ตัวแทนการตลาด DF”) เพื่อทำหน้าที่หาลูกค้า โดยสามารถตั้งบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลให้ทำหน้าที่ดังกล่าวก็ได้

ในกรณีที่ตั้งตัวแทนเป็นนิติบุคคล นิติบุคคลดังกล่าวจะต้องยื่นขอความเห็นชอบเป็นตัวแทนการตลาด PF/DF ต่อสำนักงาน พร้อมแสดงระบบงานที่เกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ดังกล่าวประกอบการยื่นขอรับความเห็นชอบด้วย อย่างไรก็ตาม สำนักงานพบว่า นิติบุคคลผู้ยื่นขอรับความเห็นชอบบางประเภท ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ (“บล.”) ตัวแทนในการซื้อขายหน่วยลงทุนในประเทศ¹ (“selling agent”) และตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (“ตัวแทนสัญญา”) มีความพร้อมด้านระบบงานและบุคลากรซึ่งรองรับการทำหน้าที่เป็นตัวแทนการตลาด PF/DF อยู่ก่อนแล้ว ดังนั้น เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการประกอบธุรกิจ สำนักงานจึงมีแนวคิดที่จะให้ความเห็นชอบนิติบุคคลประเภทดังกล่าวทำหน้าที่เป็นตัวแทนการตลาด PF/DF แล้วแต่กรณี ได้เป็นการทั่วไป

นอกจากนี้ สำนักงานยังเห็นควรปรับปรุงระบบงานตัวแทนการตลาด PF/DF ให้เหลือเฉพาะที่จำเป็นต่อการทำหน้าที่ ปรับปรุงระยะเวลาการให้ความเห็นชอบเพื่อให้สามารถปฏิบัติตาม พ.ร.บ. การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 กำหนดให้ตัวแทนการตลาด PF/DF ต้องขอความยินยอมลูกค้าก่อนเปิดเผยข้อมูลลูกค้า รวมทั้ง เพิ่มการรายงานการตั้งและการยกเลิกการตั้งตัวแทนการตลาด DF ให้สอดคล้องกับตัวแทนการตลาด PF

ในการนี้ สำนักงานได้ยกร่างหลักการและร่างประกาศตามแนวทางดังกล่าวข้างต้น และเห็นควรให้มีการรับฟังความคิดเห็นในเรื่องดังกล่าว โดยได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อขอรับฟังความคิดเห็นจากภาคธุรกิจและบุคคลทั่วไป ทั้งนี้ มีร่างประกาศที่เกี่ยวข้องจำนวน 2 ฉบับ ดังต่อไปนี้

1. ร่างประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. /2559 เรื่อง การให้ความเห็นชอบนิติบุคคลเป็นตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคล และมาตรฐานการปฏิบัติงาน
2. ร่างประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. /2559 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการแต่งตั้งบุคคลอื่นเป็นผู้ให้บริการในนามของผู้ประกอบธุรกิจหรือเป็นตัวแทนการตลาดของผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ฉบับที่)

¹ ตัวแทนตามมาตรา 100 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 เช่น บริษัท ไพรซ์นิยไทย จำกัด

II. การแก้ไขประกาศสำนักงานเกี่ยวกับการให้ความเห็นชอบเป็นตัวแทนการตลาด PF และตัวแทนการตลาด DF

แนวทางการปรับปรุงหลักเกณฑ์

ภาพรวมแนวทางการปรับปรุง

แก้ไขประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. จำนวน 2 ฉบับ ได้แก่

1. ประกาศที่ สข. 9/2548 เรื่อง การให้ความเห็นชอบนิติบุคคลเป็นตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคล และมาตรฐานการปฏิบัติงาน ลงวันที่ 21 เมษายน พ.ศ. 2548 (“ประกาศที่ สข. 9/2548”)
2. ประกาศที่ สธ. 29/2556 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการแต่งตั้งบุคคลอื่นเป็นผู้ให้บริการในนามของผู้ประกอบธุรกิจหรือเป็นตัวแทนการตลาดของผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลงวันที่ 2 ตุลาคม พ.ศ. 2556 (“ประกาศที่ สธ. 29/2556”)

ประโยชน์จากการปรับปรุงนี้

บริษัทจัดการ / ผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บลจ. / ผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สามารถตั้งตัวแทนการตลาด PF/DF ได้คล่องตัวมากขึ้น

บล. / ตัวแทนสัญญาฯ / selling agent

บล. และตัวแทนสัญญาฯ มีความคล่องตัวมากขึ้น และ selling agent สามารถขยายการประกอบธุรกิจได้เพิ่มขึ้น

ผู้ลงทุน

สามารถเข้าถึงบริการกองทุนส่วนบุคคลได้ง่ายขึ้น เนื่องจากมีผู้ให้บริการเพิ่มขึ้น

1. การให้ความเห็นชอบเป็นการทั่วไป

เป้าหมายที่ต้องการบรรลุ

บุคคลที่มีความพร้อมที่จะเป็นตัวแทนด้านการตลาด PF/DF อยู่แล้ว สามารถทำหน้าที่ดังกล่าวได้โดยไม่ต้องขอความเห็นชอบจากสำนักงานอีก เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการดำเนินธุรกิจ

ข้อกำหนดในปัจจุบัน

นิติบุคคล² จะต้องยื่นขอความเห็นชอบเป็นตัวแทนการตลาด PF/DF ตามประกาศที่ สข. 9/2548 หรือ สธ. 29/2556 โดยจัดส่งข้อมูลและเอกสารหลักฐานตามแบบและวิธีการที่สำนักงานจัดไว้ในระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงาน และสำนักงานจะแจ้งผลการพิจารณาคำขอความเห็นชอบภายใน 30 วัน (กรณีตัวแทนการตลาด PF) หรือ 60 วัน (กรณีตัวแทนการตลาด DF) นับแต่วันที่สำนักงานได้รับเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วน

แนวทางที่เสนอ

ให้นิติบุคคลดังต่อไปนี้ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานเป็นการทั่วไป ให้สามารถปฏิบัติหน้าที่เป็นตัวแทนการตลาด PF/DF แล้วแต่กรณี ได้

1. บล.³ และ selling agent เป็น ตัวแทนการตลาด PF
2. บล.³ และตัวแทนสัญญาฯ เป็น ตัวแทนการตลาด DF

² ได้แก่ 1. ธนาคารพาณิชย์ 2. บริษัทเงินทุน 3. บล. 4. บริษัทประกันชีวิต 5. บริษัทประกันวินาศภัย 6. สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น และ 7. บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด ที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม

³ ยกเว้น IA VC SBL IDB และ TSFC

2. การปรับปรุงระบบงาน

เป้าหมายที่ต้องการบรรลุ

เพื่อให้ตัวแทนการตลาด PF/DF มีระบบงานเฉพาะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่

ข้อกำหนดในปัจจุบัน

นิติบุคคลเป็นตัวแทนการตลาด PF/DF ต้องมีความพร้อมด้านระบบงาน ดังนี้

1. ระบบการรับลูกค้า
2. ระบบการเก็บรักษาความลับของลูกค้า
3. ระบบการรับเงินทุนที่ลูกค้ามอบหมายให้ บลจ./ผู้จัดการเงินทุนสัญญาฯ จัดการลงทุน และ
4. ระบบการรับเรื่องร้องเรียน

แนวทางที่เสนอ

ยกเลิกระบบงานตาม 3 และ 4 เนื่องจากตัวแทนการตลาด PF/DF ไม่มีการยุ่งเกี่ยวกับทรัพย์สินของลูกค้า⁴ สำหรับกรณีการรับเรื่องร้องเรียนเห็นว่า ลูกค้าสามารถร้องเรียนที่ บลจ. ได้โดยตรงอยู่แล้ว

3. การปรับปรุงระยะเวลาในการพิจารณาคำขอความเห็นชอบ

เป้าหมายที่ต้องการบรรลุ

เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 สำหรับในกรณีที่ต้องขอความเห็นชอบ

ข้อกำหนดในปัจจุบัน

สำนักงานจะแจ้งผลการพิจารณาภายใน 30 วัน (กรณีตัวแทนการตลาด PF) หรือ 60 วัน (กรณีตัวแทนการตลาด DF) นับแต่วันที่ได้รับเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วน

แนวทางที่เสนอ

สำนักงานจะพิจารณาคำขอความเห็นชอบเป็นตัวแทนการตลาด PF/DF ภายใน 60 วันนับแต่วันที่สำนักงานได้รับคำขอความเห็นชอบ พร้อมทั้งเอกสารหลักฐานประกอบคำขอที่ถูกต้องครบถ้วนตามคู่มือสำหรับประชาชน

⁴ ยกเว้นกรณีการรับเงินในฐานะสถาบันการเงิน หรือตัวแทนของสถาบันการเงิน (banking agent)

4. การเปิดเผยข้อมูลลูกค้า

เป้าหมายที่ต้องการบรรลุ

ตัวแทนการตลาด PF/DF จะเปิดเผยข้อมูลลูกค้าได้ต่อเมื่อได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อน

ข้อกำหนดในปัจจุบัน

ไม่มีข้อกำหนด

แนวทางที่เสนอ

เพิ่มเติมเรื่องการเปิดเผยข้อมูลลูกค้า โดยตัวแทนการตลาด PF/DF ต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อนส่งรายชื่อ/ข้อมูล ของลูกค้าให้แก่ผู้อื่น เว้นแต่เป็นการเปิดเผยข้อมูลตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนด

5. การรายงานการตั้งหรือการยกเลิกการตั้งตัวแทนการตลาด DF

เป้าหมายที่ต้องการบรรลุ

เพื่อให้สำนักงานมีข้อมูลประกอบการกำกับดูแล และเพื่อให้การกำกับดูแลตัวแทนการตลาด PF/DF เป็นไปในแนวทางเดียวกัน

ข้อกำหนดในปัจจุบัน

ไม่มีข้อกำหนด

แนวทางที่เสนอ

กำหนดให้บริษัทจัดการรายงานการตั้งหรือการยกเลิกการตั้งตัวแทนการตลาด DF ต่อสำนักงาน ภายในวันทำการที่ 7 ของเดือนถัดจากเดือนที่มีการตั้งหรือยกเลิกการตั้ง ซึ่งสอดคล้องกับตัวแทนการตลาด PF

แบบสำรวจความคิดเห็น



เรื่อง หลักการและร่างประกาศหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการให้ความเห็นชอบเป็นตัวแทนด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลและตัวแทนการตลาดของผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อผู้ตอบ _____ ตำแหน่ง _____

ชื่อบริษัท _____

โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____

อีเมล _____

สถานะของผู้ให้ข้อคิดเห็น (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

บริษัทจดทะเบียน

บริษัทหลักทรัพย์

ผู้ลงทุนสถาบัน

ผู้ลงทุนรายย่อย

ที่ปรึกษากฎหมาย

ที่ปรึกษาทางการเงิน

อื่น ๆ (ระบุ) _____

กรุณาส่งแบบสำรวจความคิดเห็นกลับไปที่ ฝ่ายนโยบายและพัฒนาธุรกิจจัดการลงทุน สำนักงาน ก.ล.ต. 333/3 ถนนวิภาวดี แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรสาร: 0-2263-6291 หรือ e-mail: preeporn@sec.or.th

*** สำนักงานขอขอบคุณท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการแสดงความคิดเห็นในครั้งนี้ ***

ข้อคิดเห็น



ท่านเห็นด้วยหรือไม่ที่สำนักงานจะปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการให้ความเห็นชอบเป็นตัวแทน
ด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคลและตัวแทนการตลาดของผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ดังนี้

| หลักเกณฑ์ที่ปรับปรุง | เห็นด้วย | ไม่เห็นด้วย |
|---|--------------------------|--------------------------|
| 1. ขอบเขตการใช้บังคับ | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2. การมีผลใช้บังคับ | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3. การให้ความเห็นชอบเป็นการทั่วไป | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 4. การปรับปรุงระบบงาน | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5. การปรับปรุงระยะเวลาในการพิจารณาคำขอความเห็นชอบ | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 6. การเปิดเผยข้อมูลลูกค้า | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 7. การรายงานการตั้งหรือการยกเลิกการตั้งตัวแทนการตลาด DF | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 8. ร่างประกาศ เรื่อง การให้ความเห็นชอบนิติบุคคลเป็นตัวแทน ด้านการตลาดกองทุนส่วนบุคคล และมาตรฐานการปฏิบัติงาน | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 9. ร่างประกาศ เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการแต่งตั้งบุคคลอื่นเป็นผู้ให้บริการ ในนามของผู้ประกอบธุรกิจหรือเป็นตัวแทนการตลาดของผู้จัดการเงินทุน สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ฉบับที่) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ข้อเสนอแนะ หรือข้อสังเกตเพิ่มเติมสำหรับหลักการ <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> | | |

ข้อคิดเห็น

ข้อเสนอแนะ หรือข้อสังเกตเพิ่มเติมสำหรับร่างประกาศ
