

ธุรกิจจัดการกองทุน > กองทุนรวม > สรุปหลักเกณฑ์

กองทุนรวม

สาระสำคัญของหลักเกณฑ์

การจัดการกองทุนรวม คือ

การจัดการตามโครงการจัดการกองทุนรวมโดยการออกหน่วยลงทุนของแต่ละโครงการจำหน่ายแก่ประชาชน เพื่อนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายหน่วยลงทุนไปลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือไปหาดอกผลโดยวิธีอื่น กองทุนรวมจึงเป็นเครื่องมือในการลงทุนสำหรับผู้ลงทุนรายย่อย ที่ประสงค์จะนำเงินมาลงทุนในตลาดทุนแต่มีเงินลงทุนจำนวนจำกัด ไม่มีประสบการณ์ รู้ความชำนาญในการลงทุน หรือไม่มีเวลาจะติดตามการลงทุน

หลักการทั่วไป

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ("บลจ.")

ต้องจัดการลงทุนด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน

โดยใช้ความรู้ความสามารถเทียบผู้ประกอบวิชาชีพอย่างเหมาะสม

บลจ. ต้องจัดทำโครงการลงทุน และขอความเห็นชอบจากสำนักงานก่อนที่จะจัดตั้งกองทุนรวม

และเสนอขายหน่วยลงทุนให้แก่ประชาชนและผู้สนใจลงทุนทั่วไป โดยโครงการลงทุนจะระบุรายละเอียดที่สำคัญของกองทุนรวม

เช่น นโยบายการลงทุน วัตถุประสงค์ของการลงทุน ค่าธรรมเนียมการจัดการและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง

ข้อผูกพันของบุคคลที่เกี่ยวข้องและสิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุน เป็นต้น

ในการเสนอขายหน่วยลงทุน

ผู้ที่ทำหน้าที่ขายหรือจัดจำหน่ายต้องแจกจ่ายหนังสือชี้ชวนที่จัดทำขึ้น โดยมีรูปแบบและการใช้ภาษาที่เข้าใจง่าย

ให้แก่ผู้ที่สนใจลงทุนก่อนการขายหน่วยลงทุนทุกครั้ง

บลจ.

ต้องบริหารกองทุนรวมให้เป็นไปตามนโยบายการลงทุนและวัตถุประสงค์ของการลงทุนที่ระบุไว้ในโครงการและหนังสือชี้ชวน

ซึ่งเป็นหลักทรัพย์และทรัพย์สินตามที่กฎหมายกำหนด รวมทั้ง

ต้องมีการกระจายการลงทุนอย่างเหมาะสมตามอัตราส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินตามที่กฎหมายกำหนด

ผู้จัดการกองทุนรวม

คือ ผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบลจ.

ให้ทำหน้าที่ในการตัดสินใจลงทุนภายใต้วัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุนตามที่กำหนดไว้ในโครงการ ซึ่งต้องเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน โดยมีคุณสมบัติสามารถสอบผ่านหลักสูตร CFA, CISA level 1 ขึ้นไป และผ่านการอบรมและทดสอบหลักสูตรความรู้ด้านกฎหมาย จรรยาบรรณ และมาตรฐานการประกอบวิชาชีพที่จัดโดยสมาคมบริษัทจัดการลงทุน รวมทั้งต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด

ผู้ทำหน้าที่ขาย หรือรับซื้อคืน หน่วยลงทุน หรือ เป็นตัวแทนสนับสนุน

คือ ผู้ที่ทำหน้าที่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมให้แก่ประชาชน ซึ่งต้องเป็นบุคคลที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน โดยต้องมีคุณสมบัติตามที่สำนักงานกำหนด และต้องปฏิบัติและทำหน้าที่ในการขายตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานกำหนด โดยต้องให้หรือแนะนำข้อมูลการลงทุนที่เหมาะสมกับผู้ลงทุน

ผู้ดูแลผลประโยชน์

คือ ตัวแทนของผู้ถือหน่วยลงทุนที่ทำหน้าที่รักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน เช่น ดูแลให้ผลการจัดการลงทุนให้เป็นไปตามโครงการจัดการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงาน การสอบทานความถูกต้องของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวม การเก็บรักษาทรัพย์สิน รวมทั้งการรับมอบ ส่งมอบ ตรวจสอบความถูกต้อง ตรวจสอบทรัพย์สิน ทำทะเบียนทรัพย์สิน ติดตามสิทธิประโยชน์จากการลงทุน และดำเนินคดีฟ้องร้องแทนผู้ถือหน่วยลงทุนหากบดบัง. ปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบ โดยต้องเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ซึ่งต้องมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ fit & proper ทั้งนี้ ผู้ดูแลผลประโยชน์ต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อมกับบลจ. และไม่มีส่วนเกี่ยวข้องในการจัดการกองทุนรวมในลักษณะที่อาจทำให้ขาดความเป็นอิสระในการทำหน้าที่เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์

นายทะเบียนหน่วยลงทุน

คือ ผู้ทำหน้าที่ดูแลและจัดทำทะเบียนรายชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน ตลอดจนสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน เช่น การจ่ายเงินปันผล และสิทธิประโยชน์อื่นๆ โดยต้องเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติตามที่สำนักงานกำหนด ทั้งนี้ บลจ. อาจทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุนสำหรับกองทุนรวมภายใต้การจัดการของตนได้

ผู้สอบบัญชี

คือ ผู้ที่ทำหน้าที่ตรวจสอบบัญชีทรัพย์สินของกองทุนรวม ตรวจสอบและให้ความเห็นชอบงบการเงินของกองทุนให้ถูกต้องตามมาตรฐานบัญชี โดยต้องเป็นบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้เป็นผู้สอบบัญชี และมีชื่อขึ้นทะเบียนไว้กับสำนักงาน

บริษัทจัดอันดับกองทุนรวม

คือ ผู้ทำหน้าที่จัดอันดับกองทุนรวม เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุน โดยต้องเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ซึ่งต้องมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ fit & proper

สมาคมบริษัทจัดการลงทุน

คือ ผู้ที่จดทะเบียนสมาคมกับสำนักงาน มีบจ. และบริษัทจัดการเป็นสมาชิก

สมาคมมีหน้าที่กำหนดจรรยาบรรณและมาตรฐานในการปฏิบัติให้บริษัทสมาชิกยึดถือและปฏิบัติเป็นมาตรฐานเดียวกัน

www.sec.or.th