

หนังสือพิมพ์โพสต์ทูเดย์ ฉบับวันที่ 15 สิงหาคม 2559

กลต.คุมขายผลิตภัณฑ์

80%กองทุนขายหน่วยลงทุนผ่านแบงก์

โพสต์ทูเดย์ - “รพี สุจริตกุล” เดินทางไปตามเป้าหมาย 1 ปี 3 เดือน ถือว่าพอใจ ลุยดูแลการขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน แก่นักลงทุนของระบบธนาคาร หลังพบ 80% ของกองทุนทั้งระบบ 4 ล้านล้าน ขายผ่านธนาคาร

นายรพี สุจริตกุล เลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เปิดเผยว่า ในช่วงระยะเวลา 1 ปีกับ 3 เดือน ที่เข้ามาดำรงตำแหน่งเลขาธิการ ก.ล.ต.ถือว่ามีความคืบหน้าและเป็นไปตามเป้าหมาย ที่ได้นำเสนอต่อคณะกรรมการ (บอร์ด) ไว้ โดยคืบหน้าประมาณ 90% ไม่ว่าจะเป็นเรื่องการทำหน้าที่ของเจ้าหน้าที่การเงิน (ซีเอฟโอ) ของบริษัทจดทะเบียน (บจ.) ที่มีความชัดเจน โดยเฉพาะบัญชีที่เป็นเรื่องภายในที่ถูกต้อง เพราะการจะให้ผู้สอบ

บัญชีซึ่งเป็นบุคคลที่ 3 มาทำหน้าที่อย่างเดียวไม่ได้ ซีเอฟโอจะต้องรู้ในเรื่องของมาตรฐานบัญชีใหม่ที่จะออกมาเพื่อที่จะรู้ว่าการจะต้องปรับตัวอย่างไรเพื่อให้ตรงกับมาตรฐานใหม่

นอกจากนี้ ยังมีการรับฟังความคิดเห็นเพื่อยกระดับการทำหน้าที่ของที่ปรึกษาการเงินให้เข้าใจ และทำหน้าที่ในการนำบริษัทเข้ามาจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) รวมถึงในส่วนของบริษัทหลักทรัพย์ที่จะต้องมีการสนับสนุนเพื่อนำเทคโนโลยีมาให้บริการลูกค้า

ทั้งนี้ ได้มีการพูดคุยและหารือกับตลท.เพื่อที่จะแก้ไขหลักเกณฑ์รับบริษัทที่จะเข้ามาระดมทุนใน ตลท.ในเรื่องของขนาด ทั้งในส่วนของ ตลท.และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) เพราะถือว่า

มีการทับซ้อนกันอยู่และมีบริษัทใน ตลท.กว่า 600 แห่ง หากบริษัทมีขนาดเล็กเกินไปจะจ่ายต่อการสร้างราคาหรือไม่ ทั้งนี้มีการหารือกันมาอย่างต่อเนื่องกับ ตลท. และจะนำเสนอต่อ ก.ล.ต.ในช่วงต้นเดือนก.ย.นี้ ขณะที่เรื่องการนำเงินกองทุนของตลท.มาจัดตั้งกองทุนพัฒนาตลาดทุน การแก้กฎหมายได้อยู่ที่กระทรวงการคลัง

นายรพี กล่าวว่า จะเห็นกฎเกณฑ์ในการดูแลผู้ประกอบการกองทุนรวมมากขึ้น ซึ่งได้มีการรับฟังความคิดเห็นมาแล้ว 2 ครั้ง คาดว่าจะประกาศเกณฑ์ออกมาในช่วงไตรมาส 4 ปีนี้ ได้หารือกับธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ผู้กำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพราะบริษัทประกันออกผลิตภัณฑ์การเงินขายลูกค้า

ผ่านธนาคารเพราะถือว่ามีส่วนดูแลผู้ลงทุน

“ระบบกองทุนรวมมูลค่ากว่า 4 ล้านล้านบาท 80% จะขายผ่านธนาคาร อยากให้มีผู้บริหารรับผิดชอบสินค้าหรือผลิตภัณฑ์ที่จะขายผ่านแบงก์ในกรณีที่มีเหตุจะสามารถหาผู้รับผิดชอบและให้ข้อมูลได้ เชื่อว่าทุกแบงก์มีหน่วยงานที่รับผิดชอบ แต่ไม่ได้นำเสนอข้อมูลที่ชัดเจน”

นอกจากนี้ ในส่วนของคนขายสำนักงานอยากให้ส่วนกลางสนับสนุนข้อมูลหรือให้ความรู้แก่พนักงานที่จะขายหน่วยลงทุนกับประชาชน เพื่อให้เข้าใจผลิตภัณฑ์ที่จะขายสามารถอธิบายลูกค้าให้เข้าใจ นอกเหนือจากจะบอกเฉพาะผลตอบแทน โดยจะต้องรู้รายละเอียดสินค้าและความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นที่จะอธิบายให้ลูกค้าได้ ซึ่งธนาคารจะต้องไปจัดโครงสร้างภายในให้ชัดเจน