



คำถาม-คำตอบ

เกี่ยวกับเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์/ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

หัวข้อ	หน้า
1. เกณฑ์เกี่ยวกับการขอใบอนุญาต	2
2. เกณฑ์เกี่ยวกับผู้บริหาร/บุคลากรในธุรกิจตลาดทุน	11
3. เกณฑ์เกี่ยวกับเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR)	18
4. เกณฑ์เกี่ยวกับ Onboarding : KYC/Single form	22
5. เกณฑ์เกี่ยวกับการลงทุนในผลิตภัณฑ์สกุลเงินตราต่างประเทศ	33
6. เกณฑ์อื่น ๆ เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ	38

ศูนย์ One Stop Service

ธันวาคม 2566

คำถาม-คำตอบ

เกี่ยวกับเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์/ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

1. เกณฑ์เกี่ยวกับการขอใบอนุญาต

คำถามทั่วไป

1.1 Q : สามารถศึกษาเกณฑ์เกี่ยวกับการขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและค่าธรรมเนียมใบอนุญาตได้จากที่ใด

A : ด้วยการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีหลายประเภท เช่น การเป็นนายหน้า/ค้า/ที่ปรึกษา/จัดการกองทุน เป็นต้น การจะขอใบอนุญาตรูปแบบใดจึงขึ้นกับขอบเขตการประกอบธุรกิจที่ประสงค์จะให้บริการ โดยสามารถศึกษาได้จากกฎกระทรวงและประกาศที่เกี่ยวข้อง เช่น

ตัวอย่างเกณฑ์สำคัญ

ใบอนุญาต

กฎกระทรวงว่าด้วยการอนุญาตการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ พ.ศ. 2551 (ฉบับประมวล) (“กฎกระทรวงปี 2551”)

ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์

- แบบ ก, แบบ ข, แบบ ค, แบบ ง, แบบ จ
- การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน
- กิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์
- การจัดการเงินร่วมลงทุน
- การจัดการกองทุนส่วนบุคคล

กฎกระทรวงการอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทการเป็นนายหน้าระหว่างผู้ค้าหลักทรัพย์ พ.ศ. 2555

- การเป็นนายหน้าระหว่างผู้ค้าหลักทรัพย์

กฎกระทรวงการอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ พ.ศ. 2555

- การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์

ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ/น/ข. 14/2551 เรื่อง การอนุญาตการประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ฉบับประมวล)

ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

- แบบ ส-1 และแบบ ส-2
- การเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กข. 8/2554
เรื่อง การอนุญาตการประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขาย
ล่วงหน้าประเภทการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขาย
ล่วงหน้าที่จำกัดเฉพาะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเกี่ยวกับ
โลหะมีค่า (ฉบับประมวล)

- การเป็นที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- การเป็นตัวแทนโลหะมีค่า

ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 24/2558
เรื่อง การขอรับใบอนุญาตธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
สินค้าเกษตร (ฉบับประมวล)

- การเป็นตัวแทนสินค้าเกษตร

หมายเหตุ : 1. ใบอนุญาตธุรกิจหลักทรัพย์ : ใบ ก ครอบคลุมธุรกิจทุกประเภทตามกฎหมายกระทรวงนี้ สำหรับใบอื่น ๆ มีขอบเขตธุรกิจแตกต่างกันไป
2. ใบอนุญาตธุรกิจสัญญา : ใบ ส-1 ครอบคลุมธุรกิจทุกประเภท, ใบ ส-2 จำกัดที่ตัวแทน/ค้าสัญญา เกี่ยวกับตราสารหนี้ / ที่ปรึกษาสัญญา
3. สามารถศึกษาเกณฑ์อื่น ๆ เกี่ยวกับการขอใบอนุญาตเพิ่มเติมได้จากเว็บไซต์ www.sec.or.th

1.2 Q : ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์/สัญญาซื้อขายล่วงหน้าแล้ว จะต้องเริ่มประกอบธุรกิจดังกล่าว ภายในเมื่อใด

A : ผู้ได้รับใบอนุญาตต้องประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทใดประเภทหนึ่ง ตามที่กำหนดใน ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ภายใน 180 วันนับแต่วันที่ได้รับใบอนุญาต (กฎกระทรวงปี 2551 ประกาศ คณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ/น/ข. 14/2551 ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กข. 8/2554 และ ประกาศ คณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 24/2558 แล้วแต่กรณี)

1.3 Q : สำนักงานมีการจำกัดจำนวนใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์/สัญญาซื้อขายล่วงหน้าหรือไม่

A : สำนักงานมิได้มีการจำกัดจำนวนใบอนุญาต

1.4 Q : ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์/สัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีวันหมดอายุหรือไม่

A : ใบอนุญาตไม่มีวันหมดอายุ

1.5 Q : ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่จดทะเบียน และขอใบอนุญาต แตกต่างกันอย่างไ

A : ผู้ที่จดทะเบียนกับสำนักงาน ให้บริการได้เฉพาะกับผู้ลงทุนสถาบันเท่านั้น สำหรับผู้ที่ได้รับใบอนุญาตไม่มีการกำหนดประเภทผู้ลงทุน ต้องได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการ ก.ล.ต. (ศึกษาได้จากมาตรา 16 ของ พ.ร.บ. สัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546)

1.6 Q : ผู้ขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์/สัญญาซื้อขายล่วงหน้าต้องมีทุนจดทะเบียนเท่าใด

A : ขึ้นกับลักษณะของการประกอบธุรกิจ โดยต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่าจำนวนที่กำหนด (ศึกษาได้จากประกาศที่ กธ. 11/2562 และประกาศที่ กธ. 26/2560) ทั้งนี้ คิดทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วตามประเภทใบอนุญาตที่มีระดับทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วสูงกว่า

การประกอบธุรกิจ	ทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว
มีภาระความรับผิดชอบต่อระบบ clearing & settlement	100 ลบ.*
มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า	25 ลบ.*
ให้บริการ Mutual Fund (MF) Private Fund (PF) Derivative Fund Manager (DF) ต่อผู้ลงทุนที่มีใช้ผู้ลงทุนสถาบัน	25 ลบ.
ให้บริการ Mutual Fund (MF) Private Fund (PF) Derivative Fund Manager (DF) เฉพาะผู้ลงทุนสถาบัน + ไม่เก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า	10 ลบ.
อื่น ๆ	1 ลบ.

* ยกเว้นใบอนุญาตสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสินค้าเกษตร กำหนดให้มี 50 ลบ.

1.7 Q : ถ้าบริษัทประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ด้วย (มีการระดมรับผิดชอบต่อระบบ clearing & settlement) จะต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วเท่าใด

A : ไม่น้อยกว่า 100 ล้านบาท

1.8 Q : ถ้าบริษัทเป็นผู้ได้รับใบอนุญาตประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล ที่ให้บริการแก่ผู้ลงทุน ทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบันด้วย จะต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วเท่าใด

A : ไม่น้อยกว่า 25 ล้านบาท

1.9 Q : หากบริษัทหลักทรัพย์ ไม่ประกอบกิจการในปริมาณที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดจะส่งผล อย่างไร

A : ศึกษาได้จากประกาศที่ กธ. 40/2541 เรื่อง การไม่ประกอบกิจการตามประเภทที่ได้รับใบอนุญาต ในปริมาณที่กำหนดอันเป็นเหตุให้บริษัทหลักทรัพย์เข้าข่ายถูกเพิกถอนใบอนุญาต

1.10 Q : บริษัทหลักทรัพย์ที่ประสงค์จะขอคืนใบอนุญาต ต้องดำเนินการอย่างไร

A : การขอคืนใบอนุญาตเป็นไปตามหมวด 3 การขอคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ตามกฎกระทรวงปี พ.ศ. 2551

1.11 Q : ปัจจุบันสามารถยื่นขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ได้หรือไม่

A : ปัจจุบันผู้ประกอบการสามารถยื่นคำขอและรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจนายหน้า คำ และ จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน (ใบอนุญาตแบบ ง) และใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท การจัดการกองทุนส่วนบุคคล (ใบอนุญาต Private Fund) ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ด้วยระบบ Biz Portal ทางเว็บไซต์ <https://bizportal.go.th/th/Business/PermitList> ทั้งนี้ ใบอนุญาตประเภทอื่นสำนักงานอยู่ระหว่าง พัฒนาระบบให้ดำเนินการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ได้เช่นเดียวกัน

1.12 Q : กรณีเป็นการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และการประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่เกิดจากการควบเข้ากันจะต้องปฏิบัติตามประกาศใด

A : การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่เกิดจากการควบเข้ากัน สามารถศึกษาได้จากกฎกระทรวง การอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ซึ่งเกิดจากการควบเข้ากัน พ.ศ. 2565

การประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกิดจากการควบเข้ากัน สามารถศึกษาได้จาก ประกาศที่ กธ. 3/2565 เรื่อง การประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสำหรับบริษัทซึ่งเกิดจากการควบเข้ากัน

ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ก

1.13 Q : ถ้าปัจจุบัน บริษัทมีใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ก อยู่ แต่ไม่ได้ทำธุรกิจจัดการกองทุนรวม หากประสงค์จะประกอบธุรกิจดังกล่าวเพิ่มเติม จะต้องดำเนินการอย่างไรก่อนการให้บริการ

A : บริษัทจะต้องขอ activate license การจัดการกองทุนรวมก่อน ทั้งนี้ บริษัทต้องจัดให้มีโครงสร้างการบริหารจัดการ ระบบงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงระบบในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนบุคลากรที่เหมาะสมและเพียงพอให้สามารถประกอบธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ (ศึกษาได้จากกฎกระทรวงปี 2551)

1.14 Q : หากประสงค์จะขอรับใบอนุญาตประเภท ก จะต้องใช้แบบฟอร์มใด

A : ใช้แบบคำขอตตามที่ได้จัดไว้บน website ของสำนักงาน

1.15 Q : การขอรับใบอนุญาตประเภท ก จะต้องชำระค่าดำเนินการขอรับใบอนุญาตอย่างไร

A : ค่าแบบคำขอ 30,000 บาท และค่าใบอนุญาตประเภท ก 20 ล้านบาท

1.16 Q : ใบอนุญาตประเภท ก สามารถประกอบธุรกิจได้หลายประเภท สำนักงานมีการกำหนดเกณฑ์ activate หรือไม่ เช่น ต้อง activate อย่างน้อย 1 ประเภท เป็นต้น

A : สามารถ activate พร้อมกันได้ทั้งหมดหรือสามารถเลือกอย่างใดอย่างหนึ่งก็ได้ โดยผู้ได้รับใบอนุญาตต้องประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทใดประเภทหนึ่งตามที่กำหนดในใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ภายใน 180 วันนับแต่วันที่ได้รับใบอนุญาต

1.17 Q : หากผู้ได้รับใบอนุญาตประเภท ก ดำเนินการ activate ธุรกิจทุกประเภท (full license) ต่อมาได้ดำเนินการธุรกิจบางประเภทแล้ว จะปิดกิจการในธุรกิจที่ไม่ได้ดำเนินการ บริษัทต้องคืนใบอนุญาตหรือไม่

A : หากทางบริษัทหลักทรัพย์จะยกเลิกการประกอบธุรกิจที่เคยมีการ activate จะต้องแจ้งให้สำนักงานทราบ แต่ไม่ต้องคืนใบอนุญาตประเภท ก ทั้งหมด

1.18 Q : บริษัทที่จะขอรับใบอนุญาตประเภท ก จากสำนักงาน จะต้องเป็นบริษัทหลักทรัพย์อย่างเดียวหรือไม่

A : ไม่ได้จำกัดเฉพาะบริษัทหลักทรัพย์ เช่น บริษัทที่จัดตั้งขึ้นใหม่ ก็สามารถขอรับใบอนุญาตจากสำนักงานได้ โดยคุณสมบัติเป็นไปตามกฎกระทรวง ปี 2551 ใดๆก็ดี เมื่อบริษัทได้ใบอนุญาตแล้ว จะต้องใช้ชื่อ "บริษัทหลักทรัพย์" นำหน้า ตามมาตรา 94 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ

1.19 Q : บริษัทมีใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท ง ขอสอบถาม ดังนี้

1. บริษัทจะขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท ก เพิ่ม บริษัทจะต้องชำระค่าธรรมเนียมใบอนุญาตอย่างไร

2. สำนักงานมีมาตรการผ่อนชำระค่าธรรมเนียมใบอนุญาตตามข้อ 1 หรือไม่

A : 1. บริษัทสามารถนำค่าธรรมเนียมใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามาลดได้ โดยเป็นไปตามข้อ 17 วรรคสองตามกฎกระทรวง ปี 2551 ซึ่งกำหนดว่า กรณีที่เป็นการขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท ก หากผู้ขอรับใบอนุญาตหรือนิติบุคคลในกลุ่มนิติบุคคลเดียวกันเป็นผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้ลดค่าธรรมเนียมใบอนุญาตดังกล่าว ที่ผู้ขอรับใบอนุญาตจะต้องเสียเป็นจำนวนเท่ากับค่าธรรมเนียมใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ผู้ขอใบอนุญาต หรือนิติบุคคลในกลุ่มนิติบุคคลเดียวกันรายใดรายหนึ่งเพียงรายเดียวได้เสียไว้แล้ว ทั้งนี้ จำนวนเงินดังกล่าวต้องไม่เกินกว่าค่าธรรมเนียมใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์แบบ ก ที่ผู้ขอรับใบอนุญาตจะต้องเสีย

2. สำนักงานไม่มีเกณฑ์การผ่อนชำระ

ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ข

1.20 Q : ถ้าปัจจุบัน บริษัทมีใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์แบบ ข อยู่ ประสงค์จะทำธุรกิจเป็นนายหน้าซื้อขายหุ้น สามารถขอใบอนุญาตประเภทใดได้บ้าง

A : ใบอนุญาตแบบ ข สามารถให้บริการการเป็นนายหน้า คำ จัดจำหน่ายตราสารแห่งหนึ่ง หากต้องการเป็นนายหน้าซื้อขายหุ้น สามารถขอใบอนุญาต เช่น แบบ ก หรือแบบ จ เป็นต้น ขึ้นกับขอบเขตการประกอบธุรกิจที่จะให้บริการ (ศึกษาได้จากกฎกระทรวงปี 2551)

ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ง

1.21 Q : หากจะขอใบอนุญาตประเภท ง จะสามารถทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาการลงทุนได้หรือไม่

A : ใบอนุญาตประเภท ง รองรับการให้บริการด้านซื้อขายหน่วยลงทุน ไม่ครอบคลุมการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน หากต้องการประกอบธุรกิจเป็นที่ปรึกษาการลงทุน จะต้องขอรับใบอนุญาตการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนเพิ่ม (ศึกษาได้จากกฎกระทรวงปี 2551)

ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ จ

1.22 Q : ตามกฎกระทรวงว่าด้วยการอนุญาตการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ใบอนุญาตประเภท จ สามารถประกอบธุรกิจอะไรได้บ้าง

A : ใบอนุญาตประเภท จ รองรับการเป็นตัวแทนเฉพาะด้านตราสารทุน โดยประกอบธุรกิจ นายหน้า คำจัดจำหน่าย (ตราสารทุน) นอกจากนี้มีธุรกิจการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน และการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

1.23 Q : หากบริษัทต่างชาติจะเข้ามาตั้งบริษัทในไทย เพื่อขอรับใบอนุญาตประเภท จ ประเภท PF หรือประเภท ก บริษัทสามารถขอรับใบอนุญาตดังกล่าวจากสำนักงานได้หรือไม่ เพราะเหตุใดบริษัทส่วนใหญ่ต้องใช้ชื่อว่าเป็นบริษัทหลักทรัพย์

A : สามารถทำได้ ไม่มีข้อห้ามเรื่องสัดส่วนการถือหุ้นของต่างชาติสำหรับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ทั้งนี้ มาตรา 94 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์ กำหนดว่าบริษัทหลักทรัพย์ต้องใช้ชื่อขึ้นต้นด้วยคำว่า “บริษัทหลักทรัพย์” และมีคำว่า “จำกัด” ต่อท้าย

ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน/การจัดการกองทุนส่วนบุคคล

1.24 Q : ขอคำอธิบายเกี่ยวกับการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนกับการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund : PF)

A : การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน เป็นการให้คำแนะนำแก่บุคคลทั่วไป เกี่ยวกับคุณค่า ความเหมาะสม ในการลงทุน การซื้อ หรือขายหลักทรัพย์ และได้รับค่าตอบแทนในการให้บริการ หากเป็นการจัดการกองทุนส่วนบุคคล เป็นการจัดการเงินของบุคคล หรือคณะบุคคลตามที่ได้อนุญาตเพื่อให้ได้ผลประโยชน์และได้รับค่าตอบแทนในการให้บริการด้วย

1.25 Q : หากสนใจเป็นที่ปรึกษาการลงทุน ควรจะศึกษาจากประกาศใด มีวิธีปฏิบัติอย่างไร

A : สามารถศึกษาจากกฎกระทรวงปี 2551 โดยสามารถขอเป็นที่ปรึกษาการลงทุนอย่างเดียว หรือขอใบแบบ package ที่มีธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนอยู่ด้วยก็ได้ ขึ้นกับขอบเขตความต้องการในการประกอบธุรกิจ

1.26 Q : สามารถศึกษาเกณฑ์เกี่ยวกับลักษณะการให้คำแนะนำ ที่ไม่ถือเป็นที่ปรึกษาการลงทุนได้จากประกาศฉบับใด

A : ประกาศที่ กธ. 1/2560 เรื่อง การกำหนดลักษณะการให้คำแนะนำแก่ประชาชนที่ไม่ถือเป็นการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน

1.27 Q : หากบริษัทจะประกอบธุรกิจการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน จะต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว
ขั้นต่ำเท่าใด

A : มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วขั้นต่ำ 1 ล้านบาท หากบริษัทไม่มีภาระความรับผิดชอบต่อระบบ
ชำระราคาและการส่งมอบหลักทรัพย์ ไม่เก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ไม่ประกอบธุรกิจประเภทการจัดการกองทุนรวม
หรือการจัดการกองทุนส่วนบุคคล ที่ให้บริการแก่ผู้ลงทุนที่มีใช้ผู้ลงทุนสถาบัน และที่ให้บริการเฉพาะแก่ผู้ลงทุน
สถาบัน (ศึกษาได้จากประกาศที่ กธ. 11/2562)

1.28 Q : ถ้าสนใจประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล (PF) เพียงอย่างเดียว สามารถทำได้หรือไม่

A : สามารถทำได้ โดยขอใบอนุญาตประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (ศึกษาได้จากกฎกระทรวงปี 2551)

1.29 Q : สำนักงานมีการกำหนดค่าธรรมเนียมใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการ
กองทุนส่วนบุคคล (Private Fund : PF) อย่างไร

A : ค่าแบบคำขอ 30,000 บาท และค่าธรรมเนียมใบอนุญาต 1 ล้านบาท เป็นไปตามตาราง
ค่าธรรมเนียมแนบท้ายกฎกระทรวงปี 2551

1.30 Q : การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน สามารถเป็นตัวกลางในการซื้อขายหลักทรัพย์กับลูกค้าได้หรือไม่

A : ไม่สามารถทำได้ เนื่องจากการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนสามารถให้บริการได้เพียงการให้คำแนะนำ
เกี่ยวกับหลักทรัพย์เท่านั้น ดังนั้น กรณีข้างต้นจึงถือได้ว่าไม่อยู่ภายใต้ขอบเขตของใบอนุญาตที่ได้รับ

อย่างไรก็ดี ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์อาจแต่งตั้งที่ปรึกษาการลงทุนให้เป็นตัวแทนในการ
อำนวยความสะดวกการรับส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ (ศึกษาได้จากประกาศที่ ทธ. 1/2561) ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจ
ดังกล่าว สามารถแต่งตั้งที่ปรึกษาการลงทุนให้ดำเนินการได้เฉพาะกรณี ดังต่อไปนี้

(1) การรับคำขอเปิดบัญชีและตรวจสอบเอกสารหลักฐานประกอบการขอเปิดบัญชี เพื่อนำส่ง
ให้ผู้ประกอบธุรกิจพิจารณาอนุมัติคำขอเปิดบัญชี

(2) การรับคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์แทนลูกค้า เพื่อนำส่งให้ผู้ประกอบธุรกิจทำการให้แก่ลูกค้า

ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

1.31 Q : หากจะขอใบอนุญาต ส-1 จะต้องชำระค่าธรรมเนียมอย่างไร

A : ค่าแบบคำขอ 30,000 บาท และค่าใบอนุญาต 5 ล้านบาท

1.32 Q : ผู้ที่จะทำการขอใบอนุญาตสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำเป็นต้องเป็นบริษัทหลักทรัพย์หรือไม่

A : ผู้ที่จะขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าไม่จำเป็นต้องเป็นบริษัทหลักทรัพย์ (ศึกษาได้จากประกาศที่ กธ/น/ข. 14/2551)

1.33 Q : ธนาคารได้จดทะเบียนประกอบธุรกิจผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่ให้บริการเฉพาะผู้ลงทุนสถาบันเท่านั้น ธนาคารประสงค์จะขยายขอบเขตให้สามารถให้บริการลูกค้าประเภทอื่น ๆ จะต้องดำเนินการอย่างไร

A : ผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้าระบบจดทะเบียน ไม่สามารถให้บริการลูกค้าประเภทอื่น นอกเหนือจากผู้ลงทุนสถาบันตามที่กำหนด หากประสงค์จะให้บริการแก่ผู้ลงทุนประเภทอื่น ๆ เป็นการทั่วไป ธนาคารสามารถขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ตามประกาศที่ กธ/น/ข. 14/2551 เรื่อง การอนุญาตการประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

1.34 Q : หากจะขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท ก และใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภท ส-1 พร้อมกันสามารถดำเนินการได้หรือไม่ สำนักงานมีการกำหนดค่าธรรมเนียมใบอนุญาตอย่างไร

A : สามารถดำเนินการพร้อมกันได้ โดยในเรื่องของการกำหนดค่าธรรมเนียมสำหรับธุรกิจหลักทรัพย์ ให้ปฏิบัติตามกฎกระทรวงปี 2551 และธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้ปฏิบัติตามประกาศที่ กธ/น/ข. 14/2551

1.35 Q : ผลไม้เป็นสินค้าอ้างอิงที่อยู่ภายใต้ พ.ร.บ. สัญญาซื้อขายล่วงหน้าหรือไม่

A : ผลไม้ ถือเป็นสินค้าเกษตรตามประกาศที่ กต. 21/2553 เรื่อง การกำหนดประเภทสินค้า และตัวแปรเพิ่มเติม ทั้งนี้ จะต้องพิจารณาลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้านั้นๆ ประกอบด้วยว่า ถือเป็นสัญญาซื้อขายล่วงหน้าภายใต้ พ.ร.บ. สัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือไม่ (ศึกษาได้จากมาตรา 3 ของ พ.ร.บ. ดังกล่าว)

การทำธุรกรรมของนิติบุคคลในต่างประเทศ

1.36 Q : บริษัททั่วไปที่อยู่ต่างประเทศสามารถขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ได้หรือไม่

A : หากประสงค์จะประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ในไทย จะต้องเป็นรูปแบบบริษัทจำกัด หรือ บริษัทมหาชนจำกัดที่จัดตั้งในไทย จึงจะขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จากสำนักงานได้ (ศึกษาได้จากกฎกระทรวง ปี 2551)

1.37 Q : หากผู้ลงทุนสถาบันในไทยมีความประสงค์จะไปลงทุนในหุ้นต่างประเทศ โดยจะลงทุนผ่านบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศโดยตรง บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ ดังกล่าวถือเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์หรือไม่ และต้องมาขอใบอนุญาตจากสำนักงานก่อนหรือไม่

A : หากผู้ลงทุนสถาบันเป็นผู้ติดต่อกับบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศด้วยตนเอง บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศไม่ถือเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ตามมาตรา 4 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์

1.38 Q : ธนาคารต่างประเทศ จะชักชวนให้เกิดการลงทุนในหุ้นต่างประเทศกับลูกค้าไทย จะสามารถทำได้หรือไม่

A : ไม่สามารถทำได้ หากต้องการเข้ามาให้คำแนะนำหรือติดต่อกับลูกค้าไทย ต้องมาขอรับใบอนุญาตจากสำนักงานก่อน อย่่างไรก็ดี หากทำผ่านผู้ประกอบธุรกิจชาวไทยสามารถทำได้ ตามประกาศที่ ทธ. 1/2560

1.39 Q : กรณีที่บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศมีการทำ application เกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นในต่างประเทศ และมีคนไทยดาวน์โหลด application มาใช้ เพื่อสมัครทำการซื้อขายหุ้นต่างประเทศ กรณีดังกล่าวเข้าข่ายเป็นการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์ หรือไม่

A : หากคนไทยดาวน์โหลด application มาใช้เอง โดยที่บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ ไม่ได้มีการติดต่อ ชักชวน แนะนำคนไทยให้มาใช้บริการกับตน จะไม่เข้าข่ายเป็นการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ

2. เกณฑ์เกี่ยวกับผู้บริหาร/บุคลากรในธุรกิจตลาดทุน

2.1 Q : หากบุคลากรที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน เช่น ผู้แนะนำการลงทุน (IC) เป็นต้น จะให้บริการแนะนำลูกค้าไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ จะต้องปฏิบัติอย่างไร

A : ต้องผ่านการอบรมหลักสูตรเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพิ่มเติม (ศึกษาได้จากประกาศที่ ทธ. 1/2560)

2.2 Q : หากเป็นนักวิเคราะห์การลงทุนที่เคยแจ้งหยุดปฏิบัติหน้าที่จากบริษัทหลักทรัพย์แห่งหนึ่งไปแล้ว และไม่ได้แจ้งเริ่มปฏิบัติหน้าที่กับบริษัทหลักทรัพย์แห่งอื่นอีก จะทำให้การให้ความเห็นชอบสิ้นสุดหรือไม่

A : ไม่ถือว่าความเห็นชอบสิ้นสุด โดยหลักในการพิจารณาเรื่องการสิ้นสุดการให้ความเห็นชอบจะดูว่าสามารถดำรงคุณสมบัติได้หรือไม่ มีการต่ออายุความเห็นชอบตามเกณฑ์หรือไม่ หรือมีการถูกเพิกถอนการให้ความเห็นชอบหรือไม่ เป็นต้น (ศึกษาได้จากประกาศที่ ทธ. 8/2557)

2.3 Q : ผู้แนะนำการลงทุนอาเซียนและนักวิเคราะห์การลงทุนอาเซียนคืออะไร

A : เป็นผู้แนะนำการลงทุนและนักวิเคราะห์การลงทุนซึ่งมีหลักการภายใต้โครงการตามความร่วมมือภายในกลุ่มประเทศอาเซียน (MEMORANDUM OF UNDERSTANDING ON THE ACMF PASS UNDER ASEAN CAPITAL MARKET PROFESSIONAL MOBILITY FRAMEWORK) โดยจะอนุญาตให้บุคลากรที่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับของประเทศที่เข้าร่วมโครงการกับประเทศไทย ซึ่งปัจจุบันได้แก่ มาเลเซีย สิงคโปร์ และฟิลิปปินส์สามารถขอความเห็นชอบต่อสำนักงานและปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้แนะนำการลงทุนหรือนักวิเคราะห์การลงทุนได้โดยไม่ต้องทดสอบหรืออบรมความรู้เพิ่มเติมอีก ทั้งนี้ ภายใต้ขอบเขตการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ประกาศกำหนด (ศึกษาได้จากประกาศที่ ทลธ. 8/2557)

2.4 Q : การขอความเห็นชอบเป็น IC กรณีเป็นคนต่างชาติ ต้องดำเนินการอย่างไร

A : เกณฑ์เกี่ยวกับคุณสมบัติการขอความเห็นชอบเป็น IC มีได้หลายกรณี ดังมีรายละเอียดตามตารางแนบท้ายประกาศที่ ทลธ. 8/2557 และสามารถยื่นขอความเห็นชอบบุคคลดังกล่าวผ่านระบบ ORAP สำหรับกรณีที่เป็นคนต่างชาติอาจจะใช้พิจารณาคุณสมบัติของตนเองในการยื่นขอความเห็นชอบได้ เช่น ผ่านการทดสอบผ่านหลักสูตร CFA ระดับ 1 ขึ้นไปและต้องมาทดสอบเพิ่มเติมในเรื่องที่กำหนด เป็นผู้ที่มีความเห็นชอบเป็นผู้ทำหน้าที่ในทำนองเดียวกันจากองค์กรกำกับดูแลของประเทศที่สำนักงานยอมรับและทดสอบความรู้เรื่องกฎระเบียบเพิ่มเติม หรือการขอเป็นผู้แนะนำการลงทุนอาเซียน โดยต้องเป็นผู้ที่มีความเห็นชอบจากองค์กรกำกับดูแลในอาเซียนที่สำนักงานยอมรับ เป็นต้น

2.5 Q : ระบบ SEC Check First ที่ใช้ ตรวจสอบสถานะของบุคลากรในธุรกิจตลาดทุน นอกจากประวัติ ความผิดที่ถูกลงโทษโดยสำนักงานมาก่อนแล้ว ระบบมีข้อมูลครอบคลุมไปถึงการตรวจสอบลักษณะต้องห้ามอย่างไร นอกจากรณีเป็นบุคคลล้มละลาย หรือบุคคลไร้ความสามารถ เป็นต้น

A : ใน SEC check first จะระบุเพียงลักษณะต้องห้าม หรือการกระทำความผิดที่สำนักงานกำกับหรือลงโทษ ดังนั้น จะไม่ครอบคลุมการตรวจสอบลักษณะต้องห้ามทั้งหมดตามประกาศที่ ทลธ. 8/2557

2.6 Q : กรณีที่พนักงานได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานเป็นนักวิเคราะห์การลงทุน และมีการย้ายไปปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้แนะนำการลงทุน พนักงานรายดังกล่าวสามารถใช้คุณสมบัติการเป็นนักวิเคราะห์การลงทุนในการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้แนะนำการลงทุนได้หรือไม่ หรือต้องขอความเห็นชอบเป็นผู้แนะนำการลงทุนเพิ่มเติมด้วย

A : การได้รับความเห็นชอบเป็นนักวิเคราะห์การลงทุนสามารถให้คำแนะนำการลงทุนได้ด้วย โดยผู้ประกอบการที่สังกัดอยู่จะต้องแจ้งการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้แนะนำการลงทุนให้แก่พนักงาน ผ่านระบบ ORAP อีกครั้ง ภายใน 7 วันนับตั้งแต่วันที่เกิดกรณีดังกล่าว โดยเป็นไปตามข้อ 19 ของประกาศที่ ทลธ. 8/2557

2.7 Q : หากผู้แนะนำการลงทุน ซึ่งผ่านการอบรมหลักสูตร CFA ระดับ 3 ประสงค์จะขอความเห็นชอบเป็นผู้วางแผนการลงทุน (IP) จะต้องอบรม CFP หรืออบรมกฎระเบียบเพิ่มหรือไม่ สามารถศึกษาเกณฑ์ได้จากประกาศฉบับใด

A : ตามตารางคุณสมบัติของผู้ขอความเห็นชอบเป็นผู้วางแผนการลงทุน (IP) แนบท้ายประกาศที่ ทลธ. 8/2557 กำหนดว่า หากผ่านการทดสอบหลักสูตร CFA ระดับ 3 สามารถยื่นขอความเห็นชอบเป็น IP ได้ โดยต้องทดสอบกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและการให้คำแนะนำการลงทุนที่เหมาะสมเป็นการเพิ่มเติม

2.8 Q : หากผ่านการอบรมหลักสูตร AFPT ใน Module 1 และ Module 3 จากสมาคม CFP สามารถใช้ยื่นคำขอความเห็นชอบเป็นผู้วางแผนการลงทุนจากสำนักงานได้หรือไม่

A : หากต้องการยื่นขอความเห็นชอบเป็นผู้วางแผนการลงทุน โดยใช้คุณสมบัติผ่านหลักสูตร AFPT ในการขอความเห็นชอบ ต้องทดสอบผ่านหลักสูตร Module 1 (พื้นฐานการวางแผนทางการเงิน) และ Module 2 (การวางแผนการลงทุน)

2.9 Q : หากพนักงานไม่มีวุฒิปริญญาตรี จะสามารถขอความเห็นชอบเป็นผู้แนะนำการลงทุนตราสารทั่วไป (IC Plain) ได้หรือไม่

A : หากไม่มีวุฒิปริญญาตรี จะต้องพิจารณาว่าบุคคลนั้นมีคุณสมบัติตรงกับทางเลือกคุณสมบัติในกรณีอื่นที่สามารถใช้ยื่นขอความเห็นชอบได้หรือไม่ เช่น มีคุณวุฒิ CISA, CFA หรือ CFP ตามที่ตารางกำหนดหรือไม่ แล้วจึงจะพิจารณาว่าต้องทดสอบความรู้ใดเพิ่มเติมหรือไม่สำหรับแต่ละกรณี

2.10 Q : การกำหนดให้บุคลากรในธุรกิจตลาดทุน เช่น ผู้แนะนำการลงทุน นักวิเคราะห์การลงทุน เป็นต้น ต้องมีความรู้ด้าน ESG เป็นคุณสมบัติในการต่ออายุความเห็นชอบเพิ่มเติมด้วย ใช้สำหรับการขอความเห็นชอบครั้งแรกด้วยหรือไม่

A : ใช้สำหรับการต่ออายุความเห็นชอบเท่านั้น ปัจจุบันไม่รวมถึงกรณีคนที่ขอความเห็นชอบในครั้งแรกจากสำนักงาน

2.11 Q : หลักเกณฑ์เกี่ยวกับบุคลากรในธุรกิจตลาดทุน ที่กำหนดให้บุคลากรต้องอบรมหลักสูตรเกี่ยวกับ ESG บังคับใช้กับผู้จัดการกองทุนอสังหาริมทรัพย์หรือไม่

A : ใช้สำหรับผู้จัดการกองทุน และผู้จัดการเงินลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ไม่รวมถึงผู้จัดการกองทุนอสังหาริมทรัพย์

2.12 Q : สำนักงานเปิดให้ผู้แนะนำการลงทุนที่อบรมต่ออายุครบ 15 ชั่วโมง ยื่นขอต่ออายุได้เมื่อใด

A : ภายในวันที่ 1 ก.ย.-15 ธ.ค. ของปีที่มีการให้ความเห็นชอบจะสิ้นสุดลง เป็นไปตามประกาศที่ ทลธ. 8/2557 หลักเกณฑ์เกี่ยวกับบุคลากรในธุรกิจตลาดทุน

2.13 Q : หากผู้จัดการสาขาไม่ได้ทำหน้าที่ให้บริการให้คำแนะนำ วิเคราะห์ ที่ติดต่อกับลูกค้า เช่นเดียวกับผู้แนะนำการลงทุนหรือนักวิเคราะห์การลงทุน จะต้องขอความเห็นชอบจากสำนักงานหรือไม่

A : ผู้จัดการสาขาถือเป็นบุคลากรในธุรกิจตลาดทุนภายใต้ประกาศที่ ทลธ. 8/2557 ซึ่งต้องมีคุณสมบัติเป็นไปตามตารางคุณสมบัติแนบท้ายประกาศและได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน

2.14 Q : หลักสูตร IC Complex 1 และ IC Complex 2 ถือเป็นหลักสูตรเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่สำนักงานยอมรับสำหรับการให้บริการพาลูกค้าไปลงทุนต่างประเทศหรือไม่

A : หลักสูตร IC Complex 1 และ IC Complex 2 เป็นหลักสูตรการทดสอบความรู้เพื่อประกอบการขอความเห็นชอบ จึงไม่ถือว่าเป็นหลักสูตรที่สำนักงานยอมรับสำหรับการให้บริการพาลูกค้าไปลงทุนต่างประเทศ หากบุคลากรของผู้ประกอบธุรกิจจะให้บริการพาลูกค้าไปลงทุนต่างประเทศจะต้องอบรมหลักสูตรดังกล่าวเพิ่มเติม โดยเป็นไปตามข้อ 15 ของประกาศที่ ทธ. 1/2560 เรื่อง การให้บริการแก่ลูกค้าในการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

2.15 Q : หากมี license IC จะสามารถนำมานับรวมคุณสมบัติด้านประสบการณ์ เพื่อขอรับ license การเป็นนักวิเคราะห์การลงทุนได้หรือไม่

A : ไม่สามารถนับรวมได้ เนื่องจากประสบการณ์ดังกล่าวเกี่ยวกับด้านการขายและให้บริการลูกค้า จึงไม่ถือเป็นประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการวิเคราะห์การลงทุน

2.16 Q : สำนักงานมีเกณฑ์การกำหนดจำนวน compliance officer หรือไม่ และต้องมาขอความเห็นชอบจากสำนักงานทุกคนหรือไม่

A : สำนักงานไม่ได้มีเกณฑ์จำกัดจำนวน Compliance officer โดยกำหนดให้ Head of Compliance ต้องมีคุณสมบัติตามที่กำหนดในประกาศที่ ทลธ. 8/2557 อย่างไรก็ตาม ไม่มีข้อกำหนดให้ต้องขอความเห็นชอบจากสำนักงาน แต่ผู้ประกอบการต้องรายงานการแต่งตั้งและสิ้นสุดการปฏิบัติงานต่อสำนักงาน ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่เกิดกรณีดังกล่าว

กรรมการ / ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

2.17 Q : ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องแจ้งเริ่มหรือหยุดการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการต่อสำนักงานภายในกี่วัน

A : ต้องแจ้งต่อสำนักงานผ่านระบบที่จัดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงานภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่เกิดกรณีดังกล่าว (ศึกษาได้จากประกาศที่ ทลธ. 8/2557)

2.18 Q : กรณีการแต่งตั้งกรรมการไขว้ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ กับบริษัทหลักทรัพย์ สามารถดำเนินการได้หรือไม่

A : สามารถแต่งตั้งได้ โดยต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามประกาศที่ ทธ/น/ช. 7/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการในการเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์อื่น

2.19 Q : สำนักงานยอมรับหลักสูตรการกำกับดูแลกิจการที่ดีใดบ้าง สำหรับกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท หรือผู้จัดการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

A : สำนักงานยอมรับหลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) และหลักสูตร Director Certification Program (DCP) ซึ่งจัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เป็นหลักสูตรการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่สำนักงานยอมรับ ซึ่งสามารถเลือกอบรมหลักสูตรใดหลักสูตรหนึ่งได้ ตามประกาศที่ ทลธ. 8/2557

2.20 Q : สำนักงานมีการกำหนดคุณสมบัติกรรมการ กรณีเป็นชาวต่างชาติหรือไม่

A : ประกาศไม่ได้กำหนดคุณสมบัติดังกล่าวเป็นการเฉพาะ ไม่ว่าจะกรรมการจะเป็นชาวไทย หรือชาวต่างชาติจะต้องปฏิบัติตามข้อ 12 ของประกาศที่ ทลธ. 8/2557 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับบุคลากรในธุรกิจตลาดทุนที่กำหนดว่า ผู้ประกอบธุรกิจที่จะแต่งตั้งหรือมอบหมายให้ปฏิบัติงานเกี่ยวกับการบริหาร กำหนด ควบคุม และกำกับดูแลนโยบายของผู้ประกอบธุรกิจต้องมีคุณสมบัติ ไม่มีลักษณะต้องห้าม หรือได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานก่อน

2.21 Q : ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องตรวจสอบประวัติอาชญากรรมของกรรมการชาวต่างชาติหรือไม่

A : ผู้ประกอบธุรกิจมีหน้าที่ต้องตรวจสอบประวัติอาชญากรรมของกรรมการ ทั้งนี้ หากกรรมการดังกล่าวเป็นกรรมการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ หรือผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ยื่นเอกสารการตรวจสอบประวัติอาชญากรรมมาแล้ว จะได้รับการยกเว้นไม่ต้องตรวจสอบซ้ำ เนื่องจากได้ยื่นเอกสารการตรวจสอบประวัติอาชญากรรมแล้ว

2.22 Q : การยื่นขอความเห็นชอบกรรมการ จะต้องแสดงผลการผ่านการอบรมหลักสูตรที่สำนักงานยอมรับ ประกอบด้วยหรือไม่อย่างไร

A : หากกรรมการท่านดังกล่าวผ่านการอบรมหลักสูตรที่สำนักงานยอมรับมาแล้ว สามารถแนบผลการผ่านการอบรมมาพร้อมกันได้ ทั้งนี้ หากกรรมการไม่เคยผ่านการอบรมในหลักสูตรที่สำนักงานยอมรับภายหลังจากที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานแล้วจะต้องเข้ารับการอบรมภายใน 2 ปีนับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน โดยเป็นไปตามประกาศที่ ทลธ. 8/2557 ประกอบกับตารางคุณสมบัติแนบท้าย

2.23 Q : หากกรรมการที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานแล้ว ไม่ได้เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่สำนักงานยอมรับภายใน 2 ปีนับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบจะมีผลอย่างไร

A : ความเห็นชอบสิ้นสุดลง เนื่องจากกรรมการบุคคลดังกล่าวไม่มีคุณสมบัติที่ครบถ้วน โดยเป็นไปตามข้อ 18(1) และตามที่กำหนดในตารางคุณสมบัติแนบท้ายของประกาศที่ ทลธ. 8/2557 ซึ่งกำหนดว่ากรณีกรรมการไม่เคยผ่านการอบรมตามหลักสูตรการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาก่อน ต้องเข้ารับการอบรมภายใน 2 ปี นับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบ

2.24 Q : การยื่นขอความเห็นชอบเป็นกรรมการ สามารถศึกษาเอกสารหลักฐานการยื่นคำขอได้จากที่ใด

A : ตามคู่มือประชาชน เรื่อง การขอความเห็นชอบเป็นกรรมการของบริษัทหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือตามคู่มือการใช้งานระบบ ORAP ผ่านลิงค์ที่แนบมานี้

2.25 Q : หากบริษัทหลักทรัพย์มีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวไม่ใช่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ บริษัทจะต้องขอความเห็นชอบจากสำนักงานก่อนการเปลี่ยนแปลงหรือไม่

A : ไม่ต้องขอความเห็นชอบ

2.26 Q : หากบุคคลหนึ่งเคยได้รับความเห็นชอบเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหลักทรัพย์ A อยู่แล้ว ต่อมาจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหลักทรัพย์ B จะต้องมีการขอรับความเห็นชอบจากสำนักงานหรือไม่

A : บริษัทหลักทรัพย์ B ต้องยื่นคำขอรับความเห็นชอบบุคคลดังกล่าวเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทด้วย (ศึกษาได้จากประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดเงื่อนไขให้บริษัทหลักทรัพย์ต้องขอรับความเห็นชอบบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่)

2.27 Q : หากบริษัทหลักทรัพย์มีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยไม่ได้เกิดจากการเพิ่มทุน จะต้องแจ้งสำนักงานเมื่อใด

A : ให้บริษัทหลักทรัพย์ยื่นคำขอรับความเห็นชอบภายในสิบสี่วันนับแต่วันที่บริษัทหลักทรัพย์รู้ หรือมีเหตุอันควรรู้ว่ามิบุคคลเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยยังไม่ได้ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน (ศึกษาได้จากประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดเงื่อนไขให้บริษัทหลักทรัพย์ต้องขอรับความเห็นชอบบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่)

2.28 Q : บริษัทหลักทรัพย์จะมีการเพิ่มทุน ซึ่งจะทำให้บุคคลที่เดิมไม่ได้เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ปรับสถานะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ บริษัทหลักทรัพย์จะต้องขอความเห็นชอบบุคคลดังกล่าวต่อสำนักงานเมื่อใด

A : บริษัทหลักทรัพย์ต้องขอความเห็นชอบบุคคลดังกล่าว ก่อนวันที่จะขายหุ้นเพิ่มทุน โดยเป็นไปตามข้อ 3(1) ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดเงื่อนไขให้บริษัทหลักทรัพย์ต้องขอรับความเห็นชอบบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งกำหนดว่า กรณีที่การเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบุคคลดังกล่าวจะเกิดขึ้นเนื่องจากบริษัทหลักทรัพย์มีการเพิ่มทุน ให้บริษัทหลักทรัพย์ยื่นคำขอรับความเห็นชอบก่อนวันที่บริษัทหลักทรัพย์จะขายหุ้นเพิ่มทุน อันเป็นผลให้บุคคลนั้นเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่

2.29 Q : บุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่รายเดิมตามที่เคยขอความเห็นชอบจากสำนักงานแล้ว มีการซื้อหุ้นเพิ่ม บริษัทจะต้องขอความเห็นชอบบุคคลดังกล่าวหรือไม่

A : ไม่ต้องขอความเห็นชอบ

2.30 Q : บุคคลใดจะเป็นผู้ยื่นคำขอความเห็นชอบเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจต่อสำนักงาน

A : ผู้ประกอบธุรกิจมีหน้าที่ยื่นคำขอรับความเห็นชอบต่อสำนักงาน

3. เกณฑ์เกี่ยวกับเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR)

3.1 Q : วัตถุประสงค์ของการดำรงเกณฑ์เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิคืออะไร

A : เพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจมีเงินกองทุนสภาพคล่องเพียงพอในการประกอบธุรกิจซึ่งจะต้องสอดคล้องกับความเสี่ยงของการประกอบธุรกิจและสามารถชำระหนี้ได้ทั้งหมดเมื่อเลิกประกอบธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่ส่งผลกระทบต่อระบบชำระราคาและลูกค้า

3.2 Q : กรณีที่พบว่า NC หรือ NCR ลดต่ำลงเท่าใด จึงจะต้องแจ้งต่อสำนักงาน และต้องดำเนินการอย่างไร

A : ในกรณีที่บริษัทประกอบธุรกิจหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและมี NC หรือ NCR ต่ำกว่าระดับเกณฑ์ early warning และเกณฑ์ขั้นต่ำที่ประกาศกำหนดตามตารางแนบท้ายประกาศที่ กธ. 26/2563 บริษัทจะต้องดำเนินการต่าง ๆ ซึ่งสามารถศึกษาได้จากประกาศที่ สธ. 64/2563

3.3 Q : การใช้วงเงินกู้ด้อยสิทธิมีเพื่อวัตถุประสงค์อะไร

A : เพื่อเป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงระยะสั้น รองรับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มากผิดปกติที่เกิดขึ้นชั่วคราว โดยจะใช้กับธุรกรรมที่ทำให้หนี้สินทั่วไปหรือทรัพย์สินที่วางเป็นประกันเพิ่มขึ้นจากวันก่อนหน้าอย่างมีนัยสำคัญ และหลังจบธุรกรรมแล้ว NCR จะกลับมาสูงกว่าเกณฑ์เช่นเดิม เช่น ธุรกรรม Big lot, Block trade เป็นต้น

3.4 Q : สามารถศึกษาวิธีการขออนุมัติวงเงินกู้ด้อยสิทธิได้จากที่ใด

A : สามารถศึกษาเงื่อนไขของวงเงินกู้ด้อยสิทธิได้จากประกาศ กธ. 26/2563 ข้อ 5 และหนังสือเวียนที่ กสท.นธ.(ว) 49/2563 หากต้องการยื่นขออนุมัติวงเงินกู้ด้อยสิทธิ ให้กรอกแบบคำขอและยื่นตามคู่มือประชาชนเรื่องการขอรับความเห็นชอบและการขอต่ออายุการให้ความเห็นชอบวงเงินกู้ด้อยสิทธิ และยื่นคำขอผ่านระบบ e-submission

3.5 Q : บริษัทแม่เป็น holding company จะสามารถให้วงเงินกู้ด้อยสิทธิได้หรือไม่

A : หากเป็นบริษัทแม่ที่มีคุณสมบัติและนิยาม "กลุ่มบุคคลเดียวกัน" ตามกฎกระทรวงว่าด้วยการอนุญาตการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ พ.ศ. 2551 จะสามารถให้วงเงินกู้ด้อยสิทธิได้ (ศึกษาได้จากประกาศที่ กธ. 26/2563)

3.6 Q : สามารถขออนุญาตใช้วงเงินกู้ด้วยสิทธิโดยยังไม่ได้ใช้เงินกู้ดังกล่าวได้หรือไม่

A : สามารถทำได้ ซึ่งวงเงินจะมีระยะเวลาที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานในแต่ละครั้ง ไม่เกิน 2 ปี (ศึกษาได้จากประกาศที่ กธ. 26/2563)

3.7 Q : สามารถ download แบบคำขอใช้วงเงินกู้ด้วยสิทธิได้จากที่ใด และยื่นแบบคำขอได้ที่ใด

A : สามารถ download แบบคำขอความเห็นชอบและการขอต่ออายุการให้ความเห็นชอบวงเงินกู้ด้วยสิทธิได้จากเว็บไซต์ของสำนักงานที่ <https://publish.sec.or.th/nrs/8699p.doc> และสามารถยื่นแบบคำขอได้ที่สำนักงาน

3.8 Q : ผู้ประกอบธุรกิจสามารถยื่นแบบคำขอใช้วงเงินกู้ด้วยสิทธิโดยเอกสารประกอบคำขอ ยังไม่ครบถ้วนได้หรือไม่

A : ตามกระบวนการในคู่มือประชาชน สำนักงานจะเริ่มนับระยะเวลาการพิจารณาเมื่อผู้ประกอบธุรกิจยื่นเอกสารหลักฐานครบถ้วน

3.9 Q : สามารถ Print สำเนาการเงินของผู้ให้วงเงินกู้ด้วยสิทธิจากเว็บไซต์ เพื่อยื่นต่อสำนักงานได้หรือไม่

A : สามารถทำได้ อย่างไรก็ตาม เอกสารที่เป็นฉบับสำเนาต้องให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของผู้ยื่นคำขอ เป็นผู้ลงนามรับรองความถูกต้องตามคู่มือประชาชน

3.10 Q : สำนักงานมีเกณฑ์ขั้นต่ำในการกำหนด Financial ratio ของผู้ให้วงเงินกู้ด้วยสิทธิหรือไม่

A : สำนักงานไม่มีการกำหนด ratio ที่ตายตัว แต่มีหลักการคือต้องเป็น ratio ที่สามารถพิสูจน์ฐานะทางการเงินของผู้ให้วงเงินได้ โดยต้องครอบคลุมทั้ง 3 ด้าน คือ Profitability, Leverage และ Liquidity Ratio (ศึกษาได้จากหนังสือเวียน ที่ กต.นธ.(ว) 49/2563)

3.11 Q : เหตุการณ์ใดที่จะทำให้สำนักงานลดสัดส่วนการใช้วงเงินกู้ด้วยสิทธิหรือยกเลิกการให้ความเห็นชอบวงเงินกู้ด้วยสิทธิ

A : เมื่อสำนักงานพิจารณาเห็นว่าผู้ให้วงเงินกู้ด้วยสิทธิมีหรือคาดว่าจะมีปัญหาฐานะทางการเงินหรือพบว่าผู้ประกอบธุรกิจมีการใช้วงเงินกู้ด้วยสิทธิที่ไม่สอดคล้องกับลักษณะการประกอบธุรกิจ (ศึกษาได้จากประกาศที่ กธ. 26/2563 ประกอบหนังสือเวียน ที่ กต.นธ.(ว) 49/2563)

3.12 Q : เมื่อได้รับการอนุมัติวงเงินกู้ด้วยสิทธิ จากสำนักงานแล้ว จะต้องดำเนินการอย่างไร จึงจะได้ทดแทนเงินกองทุนได้

A : เมื่อวงเงินกู้ด้วยสิทธิที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานเริ่มมีผล ให้จัดส่งแบบรายงาน บล. 4/2 ผ่านระบบ OFAR ภายใน 1 วันทำการ ซึ่งในกรณีที่มียุทธการธุรกรรมเกี่ยวกับหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วในระยะเวลาอันสั้น จนเป็นผลให้เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ หรือผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าต่ำกว่าร้อยละ 7 ของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน เป็นการชั่วคราว โดยผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าว มีวงเงินกู้ด้วยสิทธิทดแทนที่มีมูลค่ามากกว่าส่วนที่ต่ำกว่าเงินกองทุน สภาพคล่องสุทธิที่ต้องดำรง สำนักงานจะถือว่าผู้ประกอบธุรกิจสามารถดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำได้ แต่ผู้ประกอบธุรกิจ ยังคงมีเงินกองทุนต่ำกว่าเกณฑ์ early warning อยู่ ดังนั้น จึงยังต้องปฏิบัติตามข้อ 6 ของประกาศ สธ. 64/2563

3.13 Q : เงื่อนไขของสัญญาเงินกู้ด้วยสิทธิที่ไม่นับเป็นหนี้สินรวมต้องมีอะไรบ้าง

A : เป็นหนี้สินที่กำหนดสิทธิของเจ้าหนี้ไว้ดีกว่าเจ้าหนี้สามัญทั่วไป โดยหนี้สินดังกล่าวต้องไม่มี ประกันและไม่มีเงื่อนไขให้เจ้าหนี้มีสิทธิเรียกให้มีการชำระหนี้ก่อนกำหนด ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจจะสามารถ นำหนี้สินด้วยสิทธิออกจากหนี้สินรวมได้เฉพาะส่วนที่ไม่เกินกว่ามูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจ ตามแบบรายงาน บล. 2 เดือนล่าสุด ส่วนที่เกินจากนั้นให้นับเป็นหนี้สินรวม

3.14 Q : บริษัทจะคืนเงินกู้ด้วยสิทธิจะต้องนำส่งตามแบบรายงานหรือไม่

A : ต้องนำส่งตามแบบรายงาน บ.ล. 4/2 รายงานสรุปสัญญาหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณ เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ ผ่านระบบ OFAR

3.15 Q : กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจที่ยังไม่เริ่มประกอบธุรกิจ และได้มีหนังสือแจ้งความประสงค์นั้น ต่อสำนักงานแล้ว จะต้องดำรงเงินกองทุนทุกสิ้นวันทำการหรือไม่อย่างไร

A : กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจที่ยังไม่เริ่มประกอบธุรกิจ และได้มีหนังสือแจ้งความประสงค์นั้น ต่อสำนักงานแล้ว ได้รับการยกเว้นการปฏิบัติหน้าที่ในการดำรงเงินกองทุนทุกสิ้นวันทำการ ในส่วนที่ยังไม่เริ่มประกอบธุรกิจ เป็นไปตามข้อ 7 ของประกาศที่ กธ. 26/2563 เรื่อง การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ

3.16 Q : หากบริษัทหลักทรัพย์ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ จะมีเวลาให้ดำเนินการแก้ไขฐานะการเงินให้กลับมาดำรงเงินกองทุนได้ภายในกี่วัน

A : ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจรายใดไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจนั้นดำเนินการจัดทำและยื่นแผนการแก้ไขปัญหาการดำรงเงินกองทุนต่อสำนักงานภายใน 30 วันนับแต่วันแรกที่ผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ และดำเนินการตามแผนการแก้ไขปัญหาการดำรงเงินกองทุนที่ได้ยื่นต่อสำนักงานเพื่อให้สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุน ภายในระยะเวลาที่กำหนดในแผนดังกล่าวซึ่งต้องไม่เกิน 90 วันนับแต่วันแรกที่ผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ตามประกาศที่ สธ. 64/2563 เรื่อง การคำนวณและการรายงานการคำนวณเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจและข้อกำหนดในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้

3.17 Q : หากบริษัทหลักทรัพย์ไม่สามารถแก้ไขให้เงินกองทุนกลับมาดำรงได้ตามระยะเวลาที่ประกาศกำหนด และจะขอขยายระยะเวลาในการดำเนินการเพื่อให้กลับมาดำรง NC ได้ ตามเดิมจะต้องดำเนินการอย่างไร และระหว่างที่ขอขยายระยะเวลา สำนักงานมีมาตรการ sanction เพิ่มหรือไม่

A : ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นและสมควร สำนักงานอาจผ่อนผันระยะเวลาในการดำเนินการตามแผนการแก้ไขปัญหาการดำรงเงินกองทุนที่ได้ยื่นต่อสำนักงานเพื่อให้สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้ โดยให้ผู้ประกอบธุรกิจที่ประสงค์จะขอผ่อนผันระยะเวลาดังกล่าวยื่นคำขอ พร้อมทั้งเอกสารหลักฐานประกอบคำขอตามคู่มือประชาชนต่อสำนักงานล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วันก่อนครบกำหนดระยะเวลาตามแผนที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ ตามขั้นตอนและวิธีการที่ระบุในคู่มือประชาชน ซึ่งในระหว่างที่ได้รับการผ่อนผัน ผู้ประกอบธุรกิจต้องปฏิบัติตามข้อ 11 ตามประกาศ ที่ สธ. 64/2563 เรื่อง การคำนวณและการรายงานการคำนวณเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจและข้อกำหนดในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้

3.18 Q : สำนักงานมีการกำหนดการขอผ่อนผันการคำนวณค่าความเสี่ยงในลักษณะอื่นหรือไม่

A : ผู้ประกอบธุรกิจต้องคำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานกำหนด ยกเว้น

1. การคำนวณค่าความเสี่ยงจากการรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์นอกเหนือจากกรณีที่กำหนด ในคำอธิบายประกอบการคำนวณเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิตามแบบ บ.ล. 4/1 หากบริษัทหลักทรัพย์มีวิธีการดำเนินการอื่นใดที่จะลดความเสี่ยงจากการรับประกันการจัดจำหน่าย สามารถยื่นขอผ่อนผันตามคู่มือประชาชน ซึ่งสำนักงานอาจพิจารณาผ่อนผันเป็นรายกรณี

2. การคำนวณเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิสำหรับสถานะเงินลงทุนรายการใดที่มีรูปแบบนอกเหนือจากที่ได้กำหนดไว้ในคำอธิบาย (non-standard characteristics) ให้บริษัทคำนวณและรายงานมูลค่าสินทรัพย์สภาพคล่อง และค่าความเสี่ยงของสถานะเงินลงทุนดังกล่าวโดยยึดหลัก building-block approach เว้นแต่บริษัทได้หารือกับสำนักงาน และสำนักงานเห็นควรให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น

3.19 Q : ตามประกาศที่ สร. 63/2562 เรื่อง กำหนดรายการเพิ่มเติมสำหรับสินทรัพย์สภาพคล่องหนี้สินพิเศษและหนี้สินรวมในการคำนวณเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ ข้อ 3 จะสามารถนับเจ้าหนี้จากธุรกรรม big lot เป็นหนี้สินพิเศษได้ในกรณีใดบ้าง

A : จะสามารถนับเจ้าหนี้จากธุรกรรม big lot เป็นหนี้สินพิเศษได้ ในกรณีที่ลูกค้ายืมซื้อและลูกค้ายืมขายเป็นลูกค้าของบริษัทท่านทั้งคู่ และลูกค้ายืมซื้อมีการวางเงินเต็มจำนวน

3.20 Q : บริษัทต้องการขอแก้ไขตัวเลขในแบบรายงานที่ส่งผ่านระบบ OFAR จะต้องดำเนินการอย่างไร

A : ให้แจ้งแบบรายงานและงวดรายงานที่ต้องการแก้ไข ชี้แจงสาเหตุ และเปรียบเทียบรายการก่อน - หลังแก้ไข ส่ง email มาที่ repcenter@sec.or.th เพื่อขอปลดล๊อคระบบ

3.21 Q : ในกรณีที่บริษัทหลักทรัพย์มีการเพิ่มทุน โดยได้รับเงินจากผู้ถือหุ้นแล้ว แต่ยังไม่จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์ เพราะสถานการณ์โควิด หากผู้สอบบัญชีแจ้งว่าบริษัทสามารถนับเป็น equity ได้แล้ว บริษัทจะสามารถนำเงินส่วนนี้มาคำนวณเป็นเงินกองทุนได้หรือไม่

A : การคำนวณเงินกองทุนจะยึดตามมาตรฐานบัญชีเป็นหลัก ดังนั้น หากเงินที่รับมาดังกล่าวไม่ได้จัดประเภทเป็นเจ้าหนี้ บริษัทก็สามารถคำนวณเงินกองทุนตามมาตรฐานบัญชีได้

4. เกณฑ์เกี่ยวกับ Onboarding : E-KYC / Single form

E-KYC (ศึกษารายละเอียดได้จากแนวปฏิบัติที่ นป. 4/2566 เรื่อง แนวทางปฏิบัติในการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำความรู้จักลูกค้า)

4.1 Q : ผู้ประกอบธุรกิจควรมีมาตรฐานความน่าเชื่อถือของการพิสูจน์ตัวตน (Identity Assurance Level : IAL) ขั้นต่ำ ในระดับใด

A : IAL ระดับ 2.2 ซึ่งตัวอย่างการดำเนินการเพื่อให้ได้ระดับความน่าเชื่อถือดังกล่าว คือ 1) การเสียบบัตรประชาชนกับ smart-card reader เพื่อดูข้อมูลในชิปบนบัตรประชาชน 2) เปรียบเทียบใบหน้าของลูกค้ากับใบหน้าที่ได้จาก trusted source เช่น ในชิปในบัตรประชาชน 3) การตรวจสอบสถานะหลักฐานว่าใช้งานได้ปกติ เช่น ตรวจสอบสถานะบัตรประชาชนกับระบบของกรมการปกครอง 4) ตรวจสอบช่องทางติดต่อว่าผู้ประกอบธุรกิจสามารถติดต่อลูกค้าตามช่องทางที่ลูกค้าแจ้งได้จริง

4.2 Q : กรณีลูกค้าต่างชาติที่ใช้ Passport เพื่อเปิดบัญชี ถ้าผู้ประกอบการกิจไม่ใช้เทคโนโลยี Near Field Communication (NFC) ในการตรวจสอบ Passport จะทำได้หรือไม่

A : หากไม่สามารถใช้ NFC เพื่อตรวจสอบข้อมูลได้ ผู้ประกอบการกิจสามารถใช้วิธีการอื่นใดที่ช่วยให้มั่นใจว่าข้อมูลที่ลูกค้าแสดงเป็นข้อมูลจริง และเป็นปัจจุบัน มีความเหมาะสมเพียงพอที่จะสามารถระบุตัวตนของลูกค้าได้ เทียบเท่าการใช้ตัวอย่างเทคโนโลยีที่กำหนด ในแนวปฏิบัติฯ เช่น การขอหลักฐานจากหน่วยงานรัฐที่มีภาพถ่าย และข้อมูลสำคัญในการพิสูจน์และยืนยันตัวตนมาพิจารณาเพิ่มเติม เป็นต้น

4.3 Q : กรณีผู้ประกอบการกิจมีการถ่ายรูปลูกค้า ต้องเก็บรูปถ่ายลูกค้าไว้หรือไม่

A : สามารถทำได้โดยมีวัตถุประสงค์ที่ชัดเจนและดำเนินการตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เช่น เพื่อเป็นหลักฐานในการพิสูจน์และยืนยันตัวตน

กรณีการพิสูจน์ตัวตนแบบไม่พบเห็นต่อหน้า ต้องมีการจัดเก็บรูปถ่ายใบหน้าลูกค้าเพื่อป้องกันการปฏิเสธว่าไม่ได้พิสูจน์ตัวตนหรือเพื่อใช้พิสูจน์ตัวตนอีกครั้ง

4.4 Q : กรณีการส่ง OTP ให้แก่ลูกค้า สามารถแจ้งผ่านช่องทางอื่นแทนการส่ง SMS ผ่านมือถือได้หรือไม่

A : สามารถดำเนินการได้ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการส่ง OTP โดยหากเป็นการยืนยันช่องทางติดต่อที่ลูกค้าได้ให้ไว้ ว่าสามารถติดต่อได้จริง ก็สามารถทำได้ แต่หากเป็นการส่ง OTP เพื่อการยืนยันตัวตนในการ log-in เข้าระบบ online หรือ authentication ควรเลือกช่องทางที่มีความน่าเชื่อถือสูง ช่วยให้ผู้ประกอบการกิจมั่นใจได้ว่าบุคคลที่รับ OTP เพื่อนำมาใช้ log-in เป็นเจ้าของบัญชีอย่างแท้จริง และเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

4.5 Q : ปัจจุบันสำนักงานอนุญาตให้ใช้ Email เพื่อรับ OTP ในการเข้าสู่ระบบเพื่อทำธุรกรรมแทนการส่ง SMS OTP ทางโทรศัพท์แล้วหรือไม่

A : ยังไม่มีการอนุญาตในกรณีดังกล่าว เนื่องจากการส่ง OTP ทาง Email ยังคงมีความเสี่ยง ประกอบกับไม่เป็นไปตามมาตรฐานของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

4.6 Q : กรณีทำธุรกรรมออนไลน์ที่หลักเกณฑ์กำหนดให้ลูกค้าต้องยืนยันตัวตนในระดับ AAL 2 สามารถใช้ username/ password ประกอบกับ PIN ได้หรือไม่

A : ต้องใช้ปัจจัยยืนยันตัวตน 2 ประเภทที่แตกต่างกัน ในกรณีของ username/password ประกอบกับ PIN นั้นถือเป็นปัจจัยประเภทเดียวกัน (something you know) ผู้ประกอบการกิจอาจใช้ username/password ประกอบกับ SMS OTP ได้ โดยขอให้เป็นไปตามมาตรฐานที่สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์กำหนด

4.7 Q : ในการทบทวนข้อมูลลูกค้ารายเก่าจะต้องทำการ dip chip หรือไม่

A : ลูกค้ารายเก่าที่เปิดบัญชีลงทุนก่อนวันที่ แนวปฏิบัติ เรื่อง การนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำความรู้จักลูกค้า ใช้บังคับ หากบริษัทมีข้อสงสัยในตัวตนของลูกค้ารายดังกล่าว หรือลูกค้าต้องการเปิดบัญชีประเภทอื่นเพิ่มเติม จะให้ลูกค้ามา dip chip เพื่อตรวจสอบและจัดทำข้อมูลให้เป็นปัจจุบันก็ได้ แต่หากไม่มีเหตุอันควรสงสัยเกี่ยวกับความถูกต้องของการมีตัวตนของลูกค้า และได้มีการทบทวนข้อมูลดังกล่าวอยู่แล้ว สามารถดำเนินการทบทวนข้อมูลด้วยวิธีการปกติ

4.8 Q : บริษัทต้องติดต่อกลับไปหาลูกค้า เพื่อยืนยันตัวตนหรือไม่ เนื่องจากบริษัทให้บริการการยืนยันตัวตนผ่าน NDID ซึ่งลูกค้ามีการพิสูจน์ตัวตนไว้แล้ว

A : หากผู้ประกอบการกิจได้รับข้อมูลพิสูจน์และยืนยันตัวตนผ่านระบบของ NDID แล้ว ไม่ต้องดำเนินการซ้ำ

4.9 Q : การเปิดบัญชีในปัจจุบัน ลูกค้าต้องดำเนินการพิสูจน์ตัวตนผ่าน NDID หรือไม่

A : แนวปฏิบัติ นป. 4/2566 เรื่อง การนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำความรู้จักลูกค้า กำหนดให้การพิสูจน์ตัวตนต้องมีมาตรฐานขั้นต่ำที่ระดับ IAL 2.2 โดยผู้ประกอบการสามารถเลือกใช้บริการ services provider ช่วยในการให้พิสูจน์และยืนยันตัวตนได้ เช่น ระบบ NDID ระบบ ThaiD หรือ ระบบ Mobile ID เป็นต้น

4.10 Q : ลูกค้าเป็นนิติบุคคลต้องพิสูจน์ตัวตนอย่างไร และบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจำเป็นต้องยืนยันตัวตนผ่านระบบตรวจสอบข้อมูลของกรมการปกครองหรือไม่

A : ใช้วิธีการตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานที่ดำเนินการอยู่ในปัจจุบันซึ่งเป็นไปตามหลักการในประกาศที่ ทธ. 35/2556 และ สธ. 35/2557 โดยขอให้มีความน่าเชื่อถือเพียงพอที่จะทราบได้ว่านิติบุคคลดังกล่าวมีการจดทะเบียนที่แท้จริง ผู้รับมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจเป็นบุคคลดังกล่าวจริง และบุคคลดังกล่าวได้รับมอบอำนาจมาอย่างถูกต้อง โดยจะใช้การตรวจสอบข้อมูลของกรมการปกครองก็ได้

4.11 Q : กรณีการเปิดบัญชีแบบพบเห็นต่อหน้า หากบริษัทได้พิสูจน์ตัวตนตามวิธีการที่กำหนดในระดับ IAL 2.2 แล้ว แต่ใช้การเปิดบัญชีด้วยเอกสารที่เป็นกระดาษ สามารถทำได้ใช่หรือไม่

A : กรณีที่ได้มีการตรวจสอบความมีตัวตนของลูกค้าตามระดับความน่าเชื่อถือของการพิสูจน์ตัวตนในระดับ IAL 2.2 แล้ว การเก็บข้อมูลหลักฐานอื่นของการเปิดบัญชีสามารถใช้เอกสารแบบกระดาษได้

4.12 Q : บริษัทสามารถ Outsource งานทำความรู้จักลูกค้า (KYC) ได้หรือไม่

A : สามารถมอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับดำเนินการ (Outsource) การทำ KYC ทั้งกระบวนการได้ โดยผู้รับดำเนินการต้องใช้วิธีการที่มีคุณภาพตามที่หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด และผู้ประกอบการธุรกิจยังคงมีความรับผิดชอบเหมือนดำเนินการด้วยตนเอง

4.13 Q : สำนักงานมีเกณฑ์เกี่ยวกับการทำ e-signature ของบริษัทหลักทรัพย์หรือไม่ เช่น กรณีการเปิดบัญชีของลูกค้าสามารถนำเรื่อง e-signature มาใช้ได้หรือไม่

A : สำนักงานมีการกำหนดในแนวปฏิบัติ นป. 4/2566 ภาคผนวก หน้า 2 ข้อ 1. การรวบรวมข้อมูลซึ่งกำหนดว่าการรวบรวมข้อมูลและหลักฐานของลูกค้า สามารถใช้เทคโนโลยีเข้ามาช่วยได้ เช่น การให้ลูกค้ากรอกข้อมูลพร้อมแนบไฟล์หลักฐานผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ การใช้ลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์แทนการลงนามด้วยปากกา โดยท่านสามารถศึกษาแนวทางการใช้ลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้จากข้อเสนอแนะมาตรฐานฯ ว่าด้วยแนวทางการลงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้การกำหนดวิธีการลงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์เป็นไปอย่างถูกต้องและลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์มีผลทางกฎหมาย

4.14 Q : ตามแนวปฏิบัติ นป. 4/2566 หากบริษัทเลือกใช้บริการ NDID เฉพาะในส่วนของการพิสูจน์ตัวตน โดยในขั้นตอนการยืนยันตัวตนจะไม่ใช้บริการ NDID ได้หรือไม่

A : บริษัทสามารถดำเนินการได้ โดยหลังจากนั้นหากลูกค้าประสงค์จะทำธุรกรรมบนระบบออนไลน์ ขอให้มีการยืนยันตัวตน โดยเป็นไปตามมาตรฐานที่สำนักงานกำหนด

4.15 Q : ตามแนวปฏิบัติ นป. 4/2566 การเปิดบัญชีนอกสถานที่สำหรับลูกค้าสถาบัน ลูกค้ารายใหญ่ พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่ จะต้องดำเนินการอย่างไร หากเปิดบัญชีให้ลูกค้ากลุ่มดังกล่าวแบบ Non Face To Face จะต้องดำเนินการอย่างไร สำนักงานมีการกำหนดให้ต้องมีการ dip chip หรือไม่ หากลูกค้ากลุ่มดังกล่าวเปิดบัญชีแบบออนไลน์

A : หากการเปิดบัญชีดังกล่าว เป็นการเปิดบัญชีนอกสถานที่ให้ลูกค้าที่เข้าช้อยกเว้นตามที่แนวปฏิบัติกำหนดในหน้า 4 ผู้ประกอบการจะกำหนดวิธีการอื่นเพื่อตรวจสอบหลักฐาน แทนการ dip chip ได้ โดยขอให้ดำเนินการในเรื่องอื่น ๆ ให้ครบถ้วนตามที่แนวปฏิบัติกำหนด

4.16 Q : จะสามารถตรวจสอบได้อย่างไรว่ามีบริการ Identity Provider (IdP) ที่ใดบ้าง

A : กรณีเป็น Identity Provider (IdP) ในระบบ NDID ผู้ประกอบการสามารถตรวจสอบรายชื่อได้ที่บริษัท เนชั่นเนลติจิทัลไอดี จำกัด หรือสอบถามได้จากบริษัทหลักทรัพย์ที่ลูกค้าประสงค์จะเปิดบัญชี

4.17 Q : หากมีการยืนยันตัวตนด้วย 2-Factor Authentication ในครั้งแรก และมีการ log out แล้ว เมื่อจะเข้าระบบอีกครั้ง ลูกค้ายจะต้องผ่านการยืนยันตัวตนด้วย 2-Factor Authentication หรือไม่

A : แนวปฏิบัติ นป. 4/2566 ส่วนแนวทำายการยืนยันตัวตน กำหนดให้มีการยืนยันตัวตนด้วยระดับ AAL 2 ขึ้นไปทุกครั้งเมื่อจะ log-in เข้าระบบเพื่อทำธุรกรรมสำคัญตามที่ประกาศกำหนด จนกว่าจะ log-off ไปจากระบบ โดยจะให้มีการยืนยันตัวตนเป็นรายการธุรกรรมอีกหรือไม่ก็ได้ หรือกำหนดวิธีการที่มีคุณภาพเทียบเท่า AAL 2 ได้

4.18 Q : หากลูกค้าได้ทำการเปิดบัญชีโดยพิสูจน์ตัวตนผ่าน NDID หากในอนาคตลูกค้าต้องการ มาเปิดบัญชีเพื่อลงทุนเพิ่มเติม จะต้องทำการพิสูจน์ตัวตน อีกครั้งหรือไม่

A : เนื่องจากลูกค้าดังกล่าวได้ผ่านขั้นตอนการทำความรู้จักลูกค้าแล้ว และบริษัทท่านได้มีการทบทวน ข้อมูลดังกล่าวให้เป็นปัจจุบันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดแล้ว หากลูกค้าประสงค์จะใช้บริการอื่นของบริษัทและได้ยืนยัน ความถูกต้องของข้อมูลที่มีอยู่แล้ว บริษัทท่านสามารถใช้ข้อมูลดังกล่าวประกอบการให้บริการได้ ทั้งนี้ เกณฑ์ของ สำนักงานกำหนดให้ต้องมีข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน ดังนั้น ผู้ประกอบธุรกิจสามารถใช้วิธีการอื่นใดที่สามารถทำให้เชื่อถือได้ ว่าข้อมูลดังกล่าวเป็นข้อมูลปัจจุบัน

4.19 Q : การนำบัตรประชาชนมา dip chip กับเครื่อง Smart Card Reader ใช้ทั้งกรณีการเปิดบัญชี แบบพบเห็นต่อหน้า (Face To Face) และไม่พบเห็นต่อหน้า (Non Face To Face) ใช่หรือไม่

A : การ dip chip ใช้ทั้งกรณีการเปิดบัญชีแบบพบเห็นต่อหน้า (Face To Face) และไม่พบเห็นต่อหน้า (Non Face To Face) เว้นแต่กรณีที่มีการยกเว้นตามแนวปฏิบัติ นป. 4/2566

4.20 Q : วิธีการ log-in เข้าระบบของเจ้าหน้าที่บริษัทเพื่อใช้ในการดูข้อมูลประกอบการให้คำแนะนำ หรือการดูแลระบบ ต้องใช้ AAL 2 ขึ้นไปเช่นเดียวกับลูกค้าหรือไม่

A : แนวปฏิบัติ นป. 5/2563 กำหนดระดับความน่าเชื่อถือในการยืนยันตัวตนเข้าระบบ online ของ ลูกค้าในการทำธุรกรรมสำคัญ 5 ประเภท สำหรับการเข้าสู่ระบบของเจ้าหน้าที่ของบริษัทเอง ขอให้พิจารณากำหนด ความน่าเชื่อถือ ในการเข้าดูข้อมูลที่สอดคล้องกับประกาศที่ ทธ. 35/2556 ด้าน IT security ของสำนักงาน รวมถึง หลักการ need to know และข้อกำหนดตาม พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

4.21 Q : การทำ Biometric comparison สามารถศึกษาได้จากที่ใด

A : สามารถศึกษาได้จากมาตรฐานของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

4.22 Q : กรณีกลุ่มลูกค้าผู้สูงอายุ ไม่สะดวกในการใช้ SMS OTP เป็นหนึ่งในปัจจัยเพื่อยืนยันตัวตน สำหรับเข้าทำธุรกรรมบนระบบ บริษัทหลักทรัพย์สามารถให้ลูกค้า ลงนามยอมรับความเสี่ยงดังกล่าว และใช้เพียง User name กับ Password ในการเข้าสู่ระบบได้หรือไม่

A : บริษัทสามารถออกแบบวิธีการยืนยันตัวตน (Authentication) ให้เหมาะสมกับลูกค้าในแต่ละกลุ่ม โดยยังคงมีความน่าเชื่อถือตามที่สำนักงานกำหนด โดยขอให้คำนึงถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดกรณีการลักลอบเข้าใช้บัญชีของลูกค้า และผลกระทบต่อทรัพย์สินของลูกค้าประกอบการพิจารณา

4.23 Q : กรณีข้อมูลบนบัตรประชาชนมีไม่ครบ เช่น วันเกิด จะต้องดำเนินการอย่างไร เพื่อตรวจสอบสถานะของบัตรประชาชนกับระบบของกรมการปกครอง

A : กรมการปกครองกำหนดให้ในกรณีที่บัตรประชาชนไม่มีข้อมูลใด ให้แทนค่าข้อมูลด้วยค่า 00 และทำการกรอกข้อมูลส่วนอื่น เพื่อตรวจสอบสถานะของบัตรประชาชนได้ตามปกติ ทั้งนี้ หากท่านมีประเด็นเพิ่มเติมสามารถสอบถามได้ที่กรมการปกครอง

4.24 Q : หากเปิดบัญชีออนไลน์ และใช้บริการพิสูจน์ตัวตนผ่าน NDID ผู้ประกอบธุรกิจยังคงต้องโทรสอบถามลูกค้าเพื่อยืนยันช่องทางติดต่อหรือไม่

A : หากในขั้นตอนการพิสูจน์และยืนยันตัวตนมีการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวแล้ว ไม่ต้องทำซ้ำ

4.25 Q : ตามแนวปฏิบัติ นป. 4/2566 กำหนดว่าต้องทำการตรวจ DOPA บริษัทจะต้องทำการตรวจสอบดังกล่าวในขณะที่ทำการ Dip Chip เลยหรือไม่

A : ตามแนวปฏิบัติ นป. 4/2566 ระบุให้ต้องมีกระบวนการตรวจ DOPA เพื่อให้มั่นใจว่าหลักฐานดังกล่าวยังสามารถใช้งานได้ตามปกติ โดยไม่ได้ระบุขั้นตอนการดำเนินการ

4.26 Q : หากเกิดเหตุการณ์ที่ระบบไม่สามารถส่งรหัส OTP ทาง SMS ให้แก่ลูกค้าได้ เช่น ระบบการส่งรหัส OTP ของ Vendor มีปัญหา บริษัทสามารถยกเลิกการใช้งาน 2-Factor Authentication เป็นการชั่วคราว เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าใช้งานระบบ Internet ได้หรือไม่ เนื่องจากระบบซื้อขายอินเทอร์เน็ตของบริษัทไม่ได้มีปัญหา

A : บริษัทสามารถใช้แผน BCP เพื่อดำเนินการให้บริการลูกค้าต่อได้อย่างต่อเนื่อง และแจ้งเหตุดังกล่าวมายังสำนักงาน

4.27 Q : บริษัทอยู่ระหว่างจัดทำแผน BCP หากระบบ DOPA ล่ม จนมีเหตุทำให้ไม่สามารถพิสูจน์ตัวตนของลูกค้าได้จะต้องใช้วิธีการใด

A : ให้ดำเนินการตามส่วนแนบท้ายข้อ 2 ของแนวปฏิบัติที่ นป. 4/2566 ที่มีการระบุว่า หากเกิดปัญหาไม่สามารถตรวจสอบหลักฐานกับผู้ออกหลักฐาน หรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ online ได้อันเนื่องมาจากความบกพร่องของระบบของผู้ออกหลักฐานหรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจมีการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติมเพื่อให้มั่นใจว่าหลักฐานนั้นยังมีสถานะใช้งานได้ตามปกติจริง

4.28 Q : หากลูกค้าทำการยืนยันตัวตนด้วยการ selfie คู่กับบัตรประจำตัวประชาชน โดยไม่ทำการ dip chip สามารถทำได้หรือไม่

A : วิธีการดังกล่าวอาจยังไม่เทียบเท่ามาตรฐาน IAL 2.2 ที่สำนักงานกำหนด

4.29 Q : สำนักงานมีข้อกำหนดให้ บริษัทต้องจัดให้มีเครื่อง NFC ทุกสาขา เพื่อใช้พิสูจน์และยืนยันตัวตนในกรณีที่ผู้ลงทุนที่ไม่มีบัตรประชาชน แต่ใช้ Passport หรือไม่

A : ตามแนวปฏิบัติ นป. 4/2566 ไม่ได้กำหนดให้บริษัทแต่ละสาขาต้องจัดให้มีเครื่อง NFC จำนวนเท่าใด โดยผู้ประกอบการต้องมีความพร้อมในการพิสูจน์และยืนยันตัวตนตามที่ประกาศกำหนด

4.30 Q : หากลูกค้าเคยผ่านการพิสูจน์และยืนยันตัวตนกับ บริษัท A มาแล้ว ในอนาคตประสงค์จะเปิดบัญชีเพิ่มเติมกับบริษัท A จะต้องทำการยืนยันใบหน้าเพื่อพิสูจน์ตัวตนอีกครั้งหรือไม่

A : หากบริษัท A มั่นใจว่าลูกค้ารายดังกล่าวเป็นลูกค้าเจ้าของบัญชีที่แท้จริง ไม่จำเป็นต้องดำเนินการเพิ่มเติม ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับวิธีบริหารความเสี่ยงของผู้ประกอบการ

4.31 Q : ผู้ประกอบการสามารถใช้ระบบ ThaiID ของกรมการปกครองเพื่อการพิสูจน์และยืนยันตัวตนลูกค้าเพื่อการเปิดบัญชีได้หรือไม่

A : สามารถใช้ได้ อย่างไรก็ตาม เนื่องจากปัจจุบันระบบ ThaiID ยังไม่ส่งรูปถ่ายของลูกค้าที่มาพิสูจน์และยืนยันตัวตนเพื่อขอเปิดบัญชีให้กับผู้ประกอบการ ดังนั้น ผู้ประกอบการต้องพิจารณาเพิ่มเติมกระบวนการให้ลูกค้าถ่ายภาพใบหน้า และหน้าบัตรประชาชนส่งให้ผู้ประกอบการพิจารณาว่ามีข้อมูลตรงกัน เพื่อเพิ่มความมั่นใจว่าลูกค้าเป็นเจ้าของหลักฐานที่นำมาใช้เปิดบัญชีจริง หรือใช้วิธีการอื่นในการบริหารความเสี่ยงตามความเหมาะสม เพื่อให้บรรลุหลักการตามแนวปฏิบัติ e-KYC ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

Single form (ศึกษาได้จากประกาศแนวปฏิบัติ นป. 4/2563)

4.32 Q : เหตุใดจึงต้องกำหนดให้มี Single form

A : เพื่อลดภาระและอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในการกรอกข้อมูลเพื่อเปิดบัญชีใหม่ โดยหากลูกค้าเคยกรอกข้อมูลตาม Single form ไว้กับผู้ประกอบธุรกิจรายหนึ่งแล้ว สามารถใช้ข้อมูลหรือแบบคำขอเปิดบัญชีดังกล่าวกับผู้ประกอบธุรกิจรายใหม่ได้ โดยไม่ต้องกรอกข้อมูลซ้ำ ซึ่งจะช่วยให้กระบวนการเปิดบัญชีรวดเร็วขึ้น และเป็นการกำหนดชุดข้อมูลขั้นต่ำสำหรับการเปิดบัญชีทำธุรกรรมในตลาดทุนให้มีมาตรฐานเดียวกัน

4.33 Q : ผู้ประกอบธุรกิจสามารถเปลี่ยนข้อมูลใด ๆ บน Single form ได้หรือไม่

A : ผู้ประกอบธุรกิจสามารถเลือกใส่หรือไม่ใส่ข้อมูลที่กำหนดเป็น optional ได้ โดยให้คงข้อมูลที่เป็น mandatory ให้ครบถ้วน

4.34 Q : เกณฑ์การเปิดบัญชีเรื่อง Single form และการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (suitability test) ใช้กับการจองซื้อตราสารหนี้หรือไม่

A : หลักเกณฑ์ Single form ใช้กับการเปิดบัญชีเพื่อรับบริการกับผู้ประกอบธุรกิจ สำหรับการจองซื้อหลักทรัพย์ เนื่องจากอาจมีการขอข้อมูลที่แตกต่างจากการเปิดบัญชีลงทุน การกำหนดข้อมูลดังกล่าวจึงต้องเป็นไปตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน

4.35 Q : Single form และแบบ suitability test ไม่ว่าจะเป็ตราสารหนี้หรือตราสารทุน ใช้มาตรฐานและคะแนนประเมินแบบเดียวกันหรือไม่

A : ใช้ Single form และ suitability test กับการเปิดบัญชีลงทุนในหลักทรัพย์ทุกประเภท ยกเว้นการจองซื้อหลักทรัพย์หรือการเปิดบัญชีลงทุนใน unit link เนื่องจากมีการขอข้อมูลที่แตกต่างจากการเปิดบัญชีลงทุนโดยทั่วไป

4.36 Q : หากลูกค้ากรอกข้อมูลที่บริษัทหลักทรัพย์ A แล้ว และต้องการเปิดบัญชีที่บริษัทหลักทรัพย์ B ไม่ต้องกรอกข้อมูลที่บริษัทหลักทรัพย์ B ซ้ำได้หรือไม่

A : สามารถทำได้โดยเป็นไปตามประกาศแนวปฏิบัติ นป. 4/2563 ข้อ 5 กำหนดว่า หากลูกค้านำแบบฟอร์ม Single form มาเพื่อใช้เปิดบัญชีนั้น ผู้ประกอบธุรกิจควรอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถนำข้อมูลของลูกค้าจากแบบฟอร์มมาตรฐานที่ลูกค้าได้กรอกข้อมูลไว้แล้ว หรือชุดข้อมูลอย่างน้อยเทียบเท่าแบบฟอร์มมาตรฐานจากแหล่งอื่น ซึ่งลูกค้าได้รับรองความถูกต้องและความเป็นปัจจุบันของข้อมูลดังกล่าวแล้ว มาใช้เพื่อการเปิดบัญชีได้ โดยลูกค้าไม่ต้องกรอกข้อมูลซ้ำ โดยผู้ประกอบธุรกิจยังคงต้องทำ KYC ตามวิธีการปกติและมีการควบคุมและบริหารความเสี่ยง รวมถึงการกำกับดูแลด้าน operation risk ตามระดับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น

4.37 Q : กรณีลูกค้าไม่มี Email ในการ รับ – ส่ง เอกสารการเปิดบัญชีของลูกค้าในรูปแบบ Standard Data Format บริษัทสามารถใช้วิธีการอื่นใดได้หรือไม่

A : สามารถทำได้ โดยบริษัทอาจจะนำส่งข้อมูลให้ลูกค้าด้วยวิธีการอื่น เช่น การขอเอกสารในลักษณะ Hardcopy ณ สำนักงานสาขา เป็นต้น โดยเป็นไปตามแนวปฏิบัติ นป. 4/2563 เรื่อง แบบฟอร์มมาตรฐาน (Single form) สำหรับการทำธุรกรรมในตลาดทุน

4.38 Q : สามารถปรับปรุง Suitability test ใน Single form ได้หรือไม่ เพื่อให้เข้าใจง่ายขึ้น โดยจะไม่กระทบกับตัวเลือก (Choice) หรือระดับคะแนน (Score)

A : สามารถปรับปรุงได้หากไม่กระทบกับสาระสำคัญของเนื้อหา Suitability test ตามที่กำหนด ใน Single form เช่น คำว่า "เท่ากับ" จะใช้เครื่องหมาย = แทน เป็นต้น

4.39 Q : บริษัทสามารถเพิ่มคำถามบางส่วนในตัว Single form ได้หรือไม่

A : Single form กำหนดชุดข้อมูลขั้นต่ำที่จำเป็นตามกฎหมายกำหนด บริษัทสามารถเพิ่มเติมข้อมูลอื่นได้ตามความจำเป็นในการให้บริการในแต่ละผลิตภัณฑ์

4.40 Q : บริษัทสามารถตัดข้อมูล Optional ออกได้หรือไม่

A : สามารถตัดออกได้หากเป็นข้อมูลที่ไม่จำเป็นกับการให้บริการผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้าต้องการเปิดบัญชี

4.41 Q : ข้อมูลที่ได้จากการ Dip Chip หรือ จากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถืออื่น เช่น หมายเลขบัตรประจำตัวประชาชน วันเดือนปีเกิด จะต้องให้ลูกค้ากรอกข้อมูลอีกหรือไม่

A : บริษัทสามารถบันทึกข้อมูลดังกล่าวเข้าสู่ฐานข้อมูล โดยไม่ต้องให้ลูกค้ากรอกซ้ำได้

4.42 Q : Standard Data Format มีกำหนดเลื่อนวันใช้บังคับ หรือรูปแบบมาตรฐานในการรับส่งข้อมูลหรือไม่

A : มีการปรับเปลี่ยนวันเริ่มใช้รูปแบบมาตรฐานในการรับส่ง ข้อมูลจากวันที่ 1 เมษายน 2565 เป็นวันที่ 1 มกราคม 2566 ทั้งการรับและส่งข้อมูล แต่หากผู้ประกอบการทุกรายใดมีความพร้อมก่อนวันบังคับใช้ สามารถดำเนินการได้ก่อนวันบังคับใช้

4.43 Q : หากลูกค้ามีการปรับเปลี่ยนข้อมูลระหว่างนำส่งไฟล์ Standard Data Format ของชุดข้อมูล Single form ในรูปแบบ .CSV จะเกิดปัญหาหรือไม่

A : เจ้าของข้อมูลสามารถอัปเดตความเป็นปัจจุบันของข้อมูลที่ตนเองได้รับได้ ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจยังมีหน้าที่ต้องให้ลูกค้าตรวจสอบข้อมูล + ยืนยันความถูกต้องและเป็นปัจจุบันของข้อมูล

4.44 Q : ถ้าหากได้รับไฟล์ Standard Data Format ของชุดข้อมูล Single form ในรูปแบบ .CSV ยังคงต้อง Dip Chip หรือทำกระบวนการอื่นในการพิสูจน์ตัวตนหรือไม่

A : ยังคงต้องดำเนินการในการพิสูจน์และยืนยันตัวตนตามระดับความน่าเชื่อถือที่สำนักงานกำหนด ซึ่งการ Dip Chip เป็นตัวอย่างในการดำเนินการดังกล่าว การดำเนินการตาม Standard Data Format เป็นเพียงการกำหนดมาตรฐานในการรับส่งชุดข้อมูล Single form

4.45 Q : สามารถส่งชุดข้อมูล Single form ของลูกค้าด้วยวิธีใดได้บ้าง

A : ผู้ประกอบธุรกิจสามารถดำเนินการส่งชุดข้อมูลด้วยวิธีการที่สามารถทำได้ในเบื้องต้น เช่น การรับ-ส่งไฟล์ผ่านทางอีเมล ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจยังคงต้องปฏิบัติตามมาตรฐานความปลอดภัยในการรับ-ส่งข้อมูลโดยต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของสำนักงานหรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นกำหนดไว้อยู่แล้วในปัจจุบัน

4.46 Q : รูปแบบไฟล์ในการรับส่งไฟล์ Standard Data Format ของชุดข้อมูล Single form ในรูปแบบ .CSV ต้องเป็นในรูปแบบใด

A : กำหนดให้อยู่ในรูปแบบไฟล์ Standard Data Format ของชุดข้อมูล Single form ในรูปแบบ .CSV เนื่องจากเป็นรูปแบบที่ใช้งานกันทั่วไป ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถนำส่งในรูปแบบอื่นเพิ่มเติมได้หากลูกค้าร้องขอ

4.47 Q : หากระบบของบริษัทไม่สามารถ import file ได้จะต้องทำอย่างไร/วิธีการใด

A : ผู้ประกอบธุรกิจนำข้อมูลเข้าระบบด้วยวิธีการที่เหมาะสม โดยลูกค้าไม่มีภาระการ re-key ข้อมูล

4.48 Q : ไฟล์ Standard Data Format ของชุดข้อมูล Single form ในรูปแบบ .CSV ใช้ Delimiter ใดในการคั่นระหว่างข้อมูล

A : ใช้ pipe line ในการคั่น delimiter: "|"

4.49 Q : ไฟล์ Data format หาก export ต้องมีการแยกเป็น 1 ไฟล์ต่อ 1 sheet หรือรวมทั้ง 3 sheets เป็น 1 ไฟล์

A : แยกชุดข้อมูลเป็น 3 ไฟล์ตามที่กำหนดใน Standard Data Format ได้แก่

1. ไฟล์ Customer Profile
2. ไฟล์ Customer Profile Detail
3. ไฟล์ Bank Account

4.50 Q : ไฟล์ Standard Data Format ของชุดข้อมูล Single form ในรูปแบบ .CSV ต้องแสดงเฉพาะ ข้อมูลลูกค้า หรือแสดงหัว column + ข้อมูลลูกค้า

A : ไฟล์ Standard Data Format ของชุดข้อมูล Single form ในรูปแบบ .CSV แสดง Header section และ Detail section ตามที่กำหนดใน Standard Data Format

ตัวอย่างเช่น 20220530|000000000012|2 (ตัวอย่างข้อมูลส่วน Header)

1|1|006|0013|6676768689|นาย สมหมาย ใจดี|Y (ตัวอย่างข้อมูลส่วน Detail)

2|2|020|0014|8898989098|นาย สมหมาย ใจดี|N (ตัวอย่างข้อมูลส่วน Detail)

4.51 Q : Condition M/O/C หมายถึงอะไร

A : M หมายถึง Mandatory ค่าที่จำเป็นต้องกรอกตาม Single form กรณีไม่มีข้อมูล หากประเภทข้อมูลเป็น Text ให้ใส่ “NA” แต่ถ้าประเภทข้อมูลเป็นตัวเลขให้ใส่ “0”

O หมายถึง Optional ซึ่งเป็นชุดข้อมูลที่คุณประกอบการกรอกมี Optionว่าจะนำไปบรรจุในแบบฟอร์มของตนเองหรือไม่ก็ได้ เพื่อให้เกิดความเหมาะสมตามรูปแบบให้บริการ

C หมายถึง Condition ข้อมูลมีการระบุเงื่อนไข และจะมีค่าก็ต่อเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุ

4.52 Q : Standard Data Format ส่วนของ condition มีความหมายว่าอย่างไร

A : condition คือ ข้อมูลมีการระบุเงื่อนไข และจะมีค่าก็ต่อเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุ เช่น การกำหนดเงื่อนไขสำหรับตัวเลือกข้อมูลที่จะให้ลูกค้า เป็นต้น

4.53 Q : ชุดข้อมูล Standard Data Format เป็นชุดข้อมูลที่เทียบเท่ากับ Single form หรือไม่

A : เป็นชุดข้อมูลที่เทียบเท่ากัน

4.54 Q : ชุดข้อมูล Standard Data Format มีการกำหนดคำอธิบายไว้หรือไม่ และสามารถศึกษาได้จากที่ใด

A : มีการกำหนดคำอธิบายไว้ โดยสามารถศึกษาได้จากเอกสารแนบ 2 ของหนังสือเวียน ที่ กต.นธ.(ว) 35/2565

4.55 Q : ตามแบบรายงาน Standard Data Format กรณีการเปิดบัญชีร่วมหรือบัญชีนิติบุคคล ต้องกำหนดข้อมูลอย่างไร

A : กรณีบัญชีร่วมให้ส่งแยกเฉพาะบุคคลที่มาขอข้อมูล ส่วนกรณีนิติบุคคลให้พิจารณาตามหนังสือมอบอำนาจในการขอข้อมูลว่า นิติบุคคลมอบอำนาจให้บุคคลใดมาขอข้อมูล โดยบริษัทต้องมีกระบวนการตรวจสอบว่าบุคคลดังกล่าวได้รับมอบอำนาจจากนิติบุคคลอย่างแท้จริง

4.56 Q : การทำ Standard Data Format สามารถศึกษาได้จากประกาศใด

A : สามารถศึกษาได้จากประกาศที่เกี่ยวข้อง เช่น

1. ประกาศ สธ. 38/2565 ข้อกำหนดในรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
2. แนวปฏิบัติ นป. 4/2563 แบบฟอร์มมาตรฐาน (Single form) สำหรับการทำธุรกรรมในตลาดทุน
3. หนังสือเวียน กต.นธ.(ว) 35/2565 การจัดทำ Standard Data Format ของชุดข้อมูล

Single form และแนวทางจัดการและโอนย้ายข้อมูลระหว่างผู้ประกอบการธุรกิจ เป็นต้น

5. เกณฑ์เกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

5.1 Q : ปัจจุบันผู้ประกอบการธุรกิจสามารถให้บริการลูกค้าเพื่อลงทุนในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศได้ทุกประเภทหรือไม่

A : ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถให้บริการลูกค้าเพื่อลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศได้ โดยที่ลักษณะของผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่ให้บริการได้ขึ้นกับประเภทของลูกค้า ตามที่กำหนดภายใต้ข้อ 12 13 และ 14 ของประกาศที่ ทธ. 1/2560

5.2 Q : ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถให้บุคลากรจากต่างประเทศเข้ามาให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนในผลิตภัณฑ์จากต่างประเทศ ตามข้อ 5.1 ได้หรือไม่

A : ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถให้บุคลากรจากต่างประเทศเข้ามาให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศตามข้อ 5.1 ได้ โดยต้องแจ้งชื่อพร้อมรายละเอียดผู้ประกอบการต่างประเทศที่บุคลากรดังกล่าวสังกัดอยู่ให้สำนักงานทราบล่วงหน้า และให้แจ้งชื่อบุคลากรต่างประเทศที่ให้ข้อมูลหรือคำแนะนำแก่ผู้ลงทุนไทยภายในเจ็ดวันทำการนับแต่วันที่ให้ข้อมูลหรือคำแนะนำ ไม่ว่าจะการให้ข้อมูลหรือคำแนะนำในรูปแบบหรือช่องทางใดก็ตาม โดยผู้ประกอบการต้องควบคุมดูแลไม่ให้บุคลากรจากต่างประเทศปฏิบัติงานเกินขอบเขต

ซึ่งจำกัดเฉพาะผลิตภัณฑ์ซึ่งผู้ประกอบการสามารถให้บริการได้ และต้องให้ข้อมูลหรือคำแนะนำแบบชั่วคราวและตามความจำเป็นเท่านั้น เว้นแต่เป็นการเข้ามาให้ข้อมูลหรือคำแนะนำแก่ลูกค้าตามข้อ 13 ของประกาศที่ ทธ. 1/2560

5.3 Q : กรณีที่บริษัทหลักทรัพย์จะให้บุคลากรจากต่างประเทศเข้ามาให้คำแนะนำ จะต้องแจ้งชื่อผู้ประกอบการต่างประเทศต่อสำนักงานล่วงหน้า บริษัทหลักทรัพย์จะดำเนินการแจ้งผ่านช่องทางใด

A : ต้องแจ้งผ่านระบบ ORAP

5.4 Q : บริษัทได้รับใบอนุญาตการประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากสำนักงานหากบริษัทได้นำลูกค้าไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ บริษัทจะต้องขออนุญาตจากสำนักงานก่อนหรือไม่

A : บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตการประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากสำนักงานไม่ต้องขออนุญาตเพิ่มเติมจากสำนักงานในการให้บริการลูกค้าในการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ โดยในการให้บริการดังกล่าวบริษัทหลักทรัพย์จะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดภายใต้ประกาศที่ ทธ. 1/2560

5.5 Q : กรณีที่ธนาคารประสงค์จะพาลูกค้าไปลงทุนต่างประเทศในกองทุน ETF สามารถทำได้หรือไม่ และมีวิธีการดำเนินการอย่างไร

A : ธนาคารที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์แบบ ง (LBDU) เพื่อเป็นนายหน้า คำ จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุนสามารถให้บริการลูกค้าในการลงทุนในกองทุน ETF ที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศได้ตามข้อกำหนดในประกาศที่ ทธ. 1/2560 โดยไม่ต้องขออนุญาตเพิ่มเติมจากสำนักงาน และสามารถให้คำแนะนำตามขอบเขตใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์แบบ ง ที่ทางธนาคารมีอยู่เท่านั้น

5.6 Q : ตามประกาศที่ ทธ. 1/2560 เรื่อง การให้บริการแก่ลูกค้าในการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ หากบริษัทหลักทรัพย์แนะนำให้ไปลงทุนใน ETF ต่างประเทศที่มี underlying เป็น Cryptocurrency จะสามารถทำได้หรือไม่

A : หากลูกค้าเป็นผู้ลงทุนตามข้อ 13 และ 14 ของประกาศที่ ทธ. 1/2560 บริษัทหลักทรัพย์สามารถให้บริการลูกค้าในการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศที่มี underlying เป็น Cryptocurrency ได้ เพราะไม่มีข้อจำกัดด้านผลิตภัณฑ์เช่นเดียวกับผู้ลงทุนรายย่อยตามข้อ 12

5.7 Q : ตามประกาศที่ ทธ. 1/2560 ผลิตรายได้จากต่างประเทศ หมายถึง ผลิตรายได้ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศที่ออกหรือเสนอขายในต่างประเทศรวมหลักทรัพย์ทุกอย่างที่เสนอขายในตลาดทุนในต่างประเทศหรือไม่

A : ผู้ประกอบธุรกิจสามารถให้บริการลูกค้าเพื่อลงทุนในผลิตรายได้ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศได้ โดยที่ลักษณะของผลิตรายได้ในตลาดทุนที่ให้บริการได้ขึ้นกับประเภทของลูกค้า ตามที่กำหนดภายใต้ข้อ 12 13 และ 14 ของประกาศที่ ทธ. 1/2560

5.8 Q : หากลูกค้าทั่วไปสนใจจะไปลงทุนในต่างประเทศ จะต้องผ่านบริษัทหลักทรัพย์ไทย ถึงจะสามารถไปลงทุนได้ใช่หรือไม่

A : ลูกค้าทั่วไปสามารถลงทุนในผลิตรายได้ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศได้ด้วยตนเองตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

5.9 Q : ผู้ลงทุนรายย่อยจำเป็นต้องมีตัวแทน เพื่อไปลงทุนในผลิตรายได้ในตลาดทุนต่างประเทศหรือไม่

A : ผู้ลงทุนรายย่อยสามารถลงทุนในผลิตรายได้ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศได้ด้วยตนเองตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

5.10 Q : นอกจากประกาศที่ ทธ. 1/2560 มีประกาศที่กำหนดเกี่ยวกับการเสนอผลิตรายได้จากต่างประเทศที่เป็น OTC derivative หรือไม่

A : สามารถศึกษาประกาศที่ ทธ/น/ข. 24/2553 ที่กำหนดให้บริษัทหลักทรัพย์ให้บริการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในผลิตรายได้ใน OTC derivatives ต่างประเทศได้ตามเงื่อนไขที่กำหนด

5.11 Q : ผลิตรายได้ที่ลงทุนได้ของผู้ลงทุนตามข้อ 14 ของประกาศที่ ทธ. 1/2560 มีความแตกต่างจากผลิตรายได้ที่ลูกค้ารายย่อยสามารถลงทุนได้ตามข้อ 12 หรือไม่

A : ผลิตรายได้ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศที่ผู้ลงทุนรายย่อยสามารถลงทุนได้ตามข้อ 12 ของประกาศที่ ทธ. 1/2560 ระบุว่า ผลิตรายได้จากต่างประเทศซึ่งมีลักษณะและเงื่อนไขทำนองเดียวกับผลิตรายได้ในตลาดทุนที่สามารถออกหรือเสนอขายในประเทศไทย เว้นแต่สำนักงาน ก.ล.ต. จะกำหนดเป็นอย่างอื่น และเข้าเงื่อนไขที่กำหนด ผู้ประกอบธุรกิจจึงอาจไม่สามารถให้บริการผลิตรายได้ที่มีความเสี่ยงสูงได้

5.12 Q : ปัจจุบันสำนักงานอนุญาตให้บริษัทหลักทรัพย์พาลูกค้าไปลงทุนใน OTC Derivatives ในต่างประเทศได้หรือไม่

A : ประกาศที่ ทธ/น/ข. 24/2553 ให้บริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สามารถพาลูกค้าสถาบัน และผู้มีเงินลงทุนหรือเงินฝากสูงตามที่กำหนด ลงทุนในผลิตภัณฑ์ OTC derivatives ต่างประเทศได้

5.13 Q : ผู้ที่จะให้บริการเกี่ยวกับการลงทุนในผลิตภัณฑ์ที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ต้องผ่านการอบรมหลักสูตรเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หาก บลจ. มีบุคลากรที่ได้รับความเห็นชอบเป็นผู้จัดการกองทุน (FM) จะต้องอบรมหรือไม่

A : หากบริษัทให้ FM เป็นผู้ทำหน้าที่ให้บริการแก่ลูกค้าในการลงทุน FM จะต้องเป็นผู้ผ่านการอบรมหลักสูตรเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนจากหน่วยงานที่สำนักงานยอมรับแล้วด้วย

5.14 Q : ผู้แนะนำการลงทุนที่พาลูกค้าไปลงทุนต่างประเทศ จะต้องได้รับ license จากสำนักงานหรือไม่

A : ผู้ให้บริการในการพาลูกค้าไปลงทุนต่างประเทศ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมอบหมายบุคลากรที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานเป็นผู้ให้บริการ โดยจะต้องอบรมความรู้เรื่องความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพิ่มเติมตามที่กำหนดในข้อ 15 ของประกาศที่ ทธ. 1/2560 เรื่อง การให้บริการแก่ลูกค้าในการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศด้วย

5.15 Q : การที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องมอบหมายให้บุคลากรในธุรกิจตลาดทุนที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ซึ่งผ่านการอบรมหลักสูตรเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนจากหน่วยงานที่สำนักงานยอมรับแล้วเป็นผู้ทำหน้าที่ให้บริการแก่ลูกค้าในการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ หากบุคลากรผ่านการอบรมหลักสูตรเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนแล้ว บุคลากรจะต้องอบรมทบทวนความรู้ในหลักสูตรดังกล่าวทุก 2 ปีหรือไม่ และหากบุคลากรประสงค์จะทบทวนความรู้สามารถดำเนินการได้หรือไม่

A : ตามข้อ 16 ของประกาศที่ ทธ. 1/2560 เรื่อง การให้บริการแก่ลูกค้าในการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ กำหนดว่า ผู้ที่ทำหน้าที่ให้บริการแก่ลูกค้าในการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศต้องผ่านการอบรมหลักสูตรเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนจากหน่วยงานที่สำนักงานยอมรับก่อนให้บริการ ซึ่งไม่ได้กำหนดว่าต้องทบทวนความรู้เกี่ยวกับเรื่องนี้ทุก 2 ปี

5.16 Q : ในการใช้บริการบริษัทหลักทรัพย์ไทย เพื่อไปลงทุนในหุ้นต่างประเทศ หากลูกค้ามาเปิดบัญชีจะสามารถเปิดกับบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศโดยตรงได้หรือไม่ หรือต้องเปิดบัญชีผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในไทยเท่านั้น

A : ลูกค้าที่ใช้บริการบริษัทหลักทรัพย์ไทยในการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ สามารถเปิดบัญชีกับบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศได้โดยตรง

5.17 Q : หากบริษัทจะพาลูกค้าไปลงทุนต่างประเทศต้องดำเนินการขอวงเงิน FIA กับสำนักงานอยู่หรือไม่

A : สำนักงานได้ยกเลิกวงเงินที่ให้สำนักงานจัดสรรสำหรับการลงทุนต่างประเทศ (Foreign Investment Allotment System: “FIA”) ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 67/2563 เรื่อง การให้บริการแก่ลูกค้าในการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ (ฉบับที่ 4) ทั้งนี้ การให้บริการลูกค้าไปลงทุนในผลิตภัณฑ์ที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ของ ธปท. ด้วย เช่น ผู้ประกอบธุรกิจต้องยื่นหนังสือรับรองของผู้ประกอบธุรกิจว่าการซื้อแลกเปลี่ยน หรือถอนเงินตราต่างประเทศเป็นไปเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศผ่านผู้ประกอบธุรกิจ และรายงานข้อมูลการลงทุนต่อ ธปท. เป็นต้น

5.18 Q : หากบริษัทเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้าระบบจดทะเบียน ประสงค์จะขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนต่างประเทศให้แก่ลูกค้ารายย่อยสามารถทำได้หรือไม่

A : ตามที่กำหนดในมาตรา 16 ของ พ.ร.บ. สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้าระบบจดทะเบียน สามารถให้บริการได้เฉพาะผู้ลงทุนสถาบันตามที่กำหนดไว้เท่านั้น

5.19 Q : ลูกค้าเคยเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ในต่างประเทศก่อนจะย้ายมาอาศัยในไทย บริษัทหลักทรัพย์ในต่างประเทศมีการติดต่อส่งเอกสารเกี่ยวกับหลักทรัพย์ที่ลูกค้ามีการซื้อขายให้แก่ลูกค้า บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศจะต้องขออนุญาตกับสำนักงานหรือไม่

A : ไม่ต้องขออนุญาต เนื่องจากเป็นการติดต่อสืบเนื่องตามที่ลูกค้าเคยมีการเปิดบัญชีกับบริษัทหลักทรัพย์ในต่างประเทศขณะที่อาศัยอยู่ต่างประเทศ

5.20 Q : ผู้ลงทุนสถาบันตามประกาศที่ ทธ. 1/2560 เรื่อง การให้บริการแก่ลูกค้าในการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ อ้างอิงนิยามตามประกาศใด

A : มีการกำหนดนิยามตามข้อ 13 ของประกาศที่ ทธ. 1/2560

6. เกณฑ์อื่น ๆ เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ

6.1 Q : การที่ผู้ประกอบการธุรกิจร่วมกันให้บริการต่อลูกค้า (Partnership) กับการให้บุคคลอื่นดำเนินการในงานที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ (Outsource) มีความแตกต่างกันอย่างไร

A : มีความแตกต่างกันที่สำคัญ ดังนี้

	ผู้ให้บริการ	ความรับผิด
Partnership	ผู้ประกอบการแต่ละรายจะต้องมีใบอนุญาตตามประเภทธุรกิจที่ตนต้องการจะให้บริการ	ผู้ประกอบการแต่ละรายจะแบ่งแยกความรับผิดชอบตามที่ตนให้บริการ
Outsource*	ผู้ประกอบการ (outsourcer) สามารถดำเนินการมอบหมายให้บุคคลอื่นรับดำเนินการในงานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจได้ภายใต้ใบอนุญาตที่ตนได้รับ	ผู้ประกอบการ (outsourcer) ที่เป็นตัวการยังคงต้องรับผิดเสมือนเป็นผู้ทำเอง ทั้งนี้ ตามหลักตัวการตัวแทน

* ทั้งนี้ หากผู้ประกอบการ (ตัวการ) ยังเป็นผู้ตัดสินใจในส่วนสำคัญของงานดังกล่าวอยู่ จะถือว่าไม่เข้าข่ายการเป็น outsource

6.2 Q : การที่ บลจ. ให้บุคคลอื่นทำงานการคำนวณ NAV แทนบริษัท ถือเป็น Outsource หรือไม่

A : เป็นการ outsource เนื่องจากเป็นงานที่เป็นการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์/เกี่ยวข้องโดยตรงกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่ง บลจ. มีหน้าที่ดำเนินการ แต่มอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับดำเนินการแทน และ บลจ. ยังคงต้องรับผิดในการกระทำของผู้ที่ได้รับมอบหมาย

6.3 Q : ในกรณีผู้ประกอบการให้บุคคลอื่นทำงานธุรการ หรืองานด้านทรัพยากรบุคคล ถือเป็น Outsource หรือไม่

A : ไม่ถือเป็น outsource เนื่องจากเป็นงานที่ไม่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการประกอบธุรกิจ

6.4 Q : การแต่งตั้งตัวแทนในการรับคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ จะต้องศึกษาประกาศใด

A : ประกาศที่ ทธ. 1/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการตั้งตัวแทนในการอำนวยความสะดวกการรับส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

6.5 Q : การระบุให้ผู้ประกอบธุรกิจชำระค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนแก่สำนักงาน ในอัตรา ร้อยละ 0.001 ของมูลค่าการขายหน่วยลงทุน จะนับเฉพาะกรณีที่ลูกค้าซื้อหน่วยลงทุนใช้หรือไม่

A : นับในกรณีลูกค้าซื้อและลูกค้าสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไปยังกองทุนปลายทาง (switching in) (นับยอดที่กองทุนปลายทาง) แต่ไม่รวมถึงการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอัตโนมัติไปยังกองทุนรวมตลาดเงินตามที่ระบุไว้ในโครงการจัดการกองทุนรวม (ศึกษาได้จากหนังสือเวียน ที่ นธ.(ว) 1/2562)

6.6 Q : สำนักงานกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจเริ่มจัดส่งรายงานการดำเนินการกับข้อร้องเรียนเป็นระบบ อิเล็กทรอนิกส์เมื่อใด

A : เริ่มใช้กับการส่งรายงานไตรมาสแรกของปี 2564 โดยให้นำส่งผ่านระบบ OFAR ของสำนักงาน ภายใน 15 วันนับแต่วันสิ้นสุดของแต่ละไตรมาส (ศึกษาได้จากประกาศที่ สธ. 26/2562)

6.7 Q : สำนักงานมีการกำหนดเกี่ยวกับรูปแบบในการจัดเก็บเอกสารหลักฐานหรือไม่

A : สำนักงานไม่ได้กำหนดรูปแบบของการจัดเก็บเอกสาร โดยต้องจัดเก็บให้เป็นไปตามประกาศ ที่ ทธ. 35/2556 เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงานและการให้บริการ ของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และประกาศ ที่ สธ. 14/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการสำหรับผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

6.8 Q : การจัดเก็บเอกสารเกี่ยวกับทรัพย์สินของลูกค้าจะต้องจัดเก็บตามประกาศใด

A : การจัดเก็บเป็นไปตามประกาศที่ ทธ. 43/2552 เรื่อง การดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ของบริษัทหลักทรัพย์ ข้อ 16 ซึ่งกำหนดให้บริษัทหลักทรัพย์ต้องเก็บรักษาข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการดูแล รักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ไม่น้อยกว่าห้าปี โดยการจัดเก็บข้อมูลและเอกสารดังกล่าวในระยะเวลาสองปีแรก ต้องกระทำในลักษณะที่พร้อมให้สำนักงานเรียกดูหรือตรวจสอบได้ในทันที

6.9 Q : ตามประกาศที่ ทธ. 24/2565 เรื่อง การประกอบกิจการอื่นของบริษัทหลักทรัพย์ในกรณี การซื้อหรือขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายหรือซื้อคืน และการให้คำปรึกษาหรือการให้บริการงานสนับสนุน แก่บริษัทอื่น บังคับใช้กับธนาคารหรือไม่

A : ไม่บังคับ ตามมาตรา 111 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์ กำหนดว่า มิให้นำความในมาตรา 98(8) มาบังคับใช้กับสถาบันการเงินที่จัดตั้งตามกฎหมายอื่นและได้รับใบอนุญาตตามมาตรา 90 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์

6.10 Q : บริษัทหลักทรัพย์สามารถซื้อหรือมีหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์แห่งอื่นได้หรือไม่ สำนักงานมีเกณฑ์กำหนดอย่างไร

A : บริษัทหลักทรัพย์สามารถลงทุนเพื่อเป็นทรัพย์สินของตนเองได้ โดยเป็นไปตามประกาศที่ สธ. 15/2558 เรื่อง ข้อกำหนดในรายละเอียดเกี่ยวกับการลงทุนเพื่อเป็นทรัพย์สินของผู้ประกอบธุรกิจ

6.11 Q : ธนาคารจดทะเบียนเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า จะต้องจัดทำแบบรายงานงบการเงินส่งสำนักงาน ตามประกาศที่ กธ. 8/2549 เรื่อง การจัดทำและการเปิดเผยงบการเงินของผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือไม่

A : ไม่ต้องจัดทำ เนื่องจากเกณฑ์ไม่ได้ใช้บังคับกับผู้จดทะเบียนเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

6.12 Q : ตามประกาศที่ ทธ. 27/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ข้อ 7 ระบุว่า เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์จะสามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ ห้ามมิให้ผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่มีประโยชน์ที่อาจขัดแย้งกับการทำหน้าที่ดังกล่าวโดยมีลักษณะหรือความสัมพันธ์อย่างใดอย่างหนึ่งตามที่กำหนดในข้อ 8 หรือข้อ 10 แล้วแต่กรณี รับผิดชอบหน้าที่ หรือหน่วยทรัสต์ และข้อ 8 ระบุว่า ผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่มีลักษณะหรือความสัมพันธ์ในกรณีดังต่อไปนี้ ซึ่งมีรายละเอียดตามภาคผนวกท้ายประกาศ ให้ถือว่ามิได้มีประโยชน์ที่อาจขัดแย้งกับการทำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์

กรณีที่ต้องห้ามมิให้รับทำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การห้ามมิให้รับทำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ตามประกาศบังคับใช้กับตราสารหนี้หรือไม่

A : ไม่รวมถึงตราสารหนี้

6.13 Q : สำนักงานมีเกณฑ์การเก็บรักษาทรัพย์สินลูกค้าอย่างไร สามารถศึกษาได้จากประกาศใด

A : บริษัทหลักทรัพย์ที่รับดูแลรักษาทรัพย์สินให้แก่ลูกค้า ไม่ว่าจะเพื่อประโยชน์ด้านการเก็บรักษา หรือเพื่อการซื้อหรือขายหรือยืมหรือให้ยืมหลักทรัพย์ หรือเพื่อเป็นประกันการซื้อหรือขายหรือยืมหรือให้ยืมหลักทรัพย์ หรือเพื่อประโยชน์อื่นใด ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยเป็นไปตามประกาศที่ ทธ. 43/2552 เรื่อง การดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์

6.14 Q : หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการทำธุรกรรม REPO ต้องศึกษาประกาศใด

A : ประกาศที่ ทธ. 24/2565 เรื่อง การประกอบกิจการอื่นของบริษัทหลักทรัพย์ในกรณีการซื้อหรือขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายหรือซื้อคืน และการให้คำปรึกษาหรือการให้บริการงานสนับสนุนแก่บริษัทอื่น

6.15 Q : ธนาคารจะต้องเปิดเผยข้อมูลตามประกาศที่ สธ. 9/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์และระยะเวลาในการประกาศรายการและเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทหลักทรัพย์หรือไม่

A : ประกาศดังกล่าวไม่บังคับใช้กับธนาคาร
