

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ อนป. 31/2568

เรื่อง การกำหนดหลักการและร่างประกาศเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ
ด้วยความรับผิดชอบ และการกำกับดูแลการเปลี่ยนแปลงธุรกิจ
ของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เผยแพร่เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2568

สำนักงาน ก.ล.ต. ได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อสำรวจความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง
ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จาก www.sec.or.th

ท่านสามารถส่งความเห็นหรือข้อเสนอแนะให้สำนักงาน ก.ล.ต. ได้
ตามที่ติดต่อด้านล่าง หรือ e-mail: hathaiphath@sec.or.th, sukritta@sec.or.th
หรือ ekarit@sec.or.th

วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 6 กันยายน 2568

ท่านสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ก.ล.ต. ดังนี้

- | | |
|--------------------------------|----------------------|
| 1. นางสาวหทัยภัทร ชำนาญเมือง | โทรศัพท์ 0-2033-9756 |
| 2. นางสาวสุกฤตา พลอยประจำเมือง | โทรศัพท์ 0-2263-6415 |
| 3. นายเอกฤทธิ ศิริกันทรมาศ | โทรศัพท์ 0-2263-6509 |

สำนักงาน ก.ล.ต. ขอขอบคุณทุกท่านที่เข้าร่วมแสดงความคิดเห็น
และให้ข้อเสนอแนะมา ณ โอกาสนี้

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท์ 1207 หรือ 0-2033-9999 โทรสาร: 0-2033-9660 อีเมล info@sec.or.th

1. ที่มา

1.1 ปัจจุบันหน่วยงานกำกับดูแลในหลายประเทศ รวมถึงประเทศไทย มีพัฒนาการในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจ ตั้งแต่การกำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการลูกค้าอย่างซื่อสัตย์ ใช้ความรู้ความสามารถ ความชำนาญ ด้วยความเอาใจใส่ และระมัดระวังตามมาตรฐานหรือเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ (“fiduciary duty”) เป็นธรรมเนียม และมีการจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest: COI) และต่อมา ได้ให้ความสำคัญกับหลักการประกอบธุรกิจโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ (“putting investors first”) อย่างไรก็ดี ปัจจุบันสากลมีการยกระดับมาตรฐานดังกล่าว โดยเน้นการประกอบธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ (“responsible business”) กล่าวคือ ผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินงานอย่างมีความรับผิดชอบเพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับผลประโยชน์ที่ดีที่สุดจากการลงทุน (“best investment outcomes”) ซึ่งแสดงถึงหลักการกำกับดูแลที่มุ่งเน้นผลลัพธ์ (“outcome-focused”) มากยิ่งขึ้น โดยหลักการดังกล่าวครอบคลุมการกำกับดูแลตลอดกระบวนการประกอบธุรกิจ (สรุปรายละเอียดตามรูปที่ 1) นอกจากนี้ International Organization of Securities Commissions (IOSCO) consultation report¹ มีข้อเสนอแนะในด้านมาตรการส่งเสริมความโปร่งใสและการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ โดยเน้นการเปิดเผยข้อมูลค่าธรรมเนียม รวมถึงที่มาของรายได้ให้ผู้ลงทุนทราบอย่างชัดเจนโดยไม่แอบแฝง เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อลูกค้าและภาคธุรกิจส่วนรวม รวมถึงสร้างสมดุลระหว่างการส่งเสริมนวัตกรรมและการคุ้มครองผลประโยชน์ของผู้ลงทุน

รูปที่ 1: หลักการเรื่อง The consumer Duty²



¹ IOSCO Neo-Brokers Consultation Report (Board/2025/014)

² Financial Conduct Authority (FCA)

1.2 นอกจากนี้ ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของผู้ลงทุน และสถานะเศรษฐกิจส่งผลให้ผู้ประกอบธุรกิจมีการแข่งขันเพิ่มขึ้น และอาจปรับตัวโดยการเปลี่ยนแปลงลักษณะการประกอบธุรกิจ เช่น การขยายหรือลดขอบเขตธุรกิจ การปรับเปลี่ยนผลิตภัณฑ์หรือบริการ รวมถึงค่าธรรมเนียมที่เก็บจากลูกค้า ซึ่งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจำเป็นต้องมีกระบวนการในการกำกับดูแลเพื่อให้มั่นใจว่ามีการคำนึงถึงประโยชน์และความต้องการของลูกค้า ตลอดจนการดูแลผู้ลงทุนอย่างเป็นธรรม รวมทั้งผู้ประกอบธุรกิจต้องมีความพร้อม และมีการบริหารความเสี่ยงอย่างเพียงพอเพื่อป้องกันผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับลูกค้า ในขณะเดียวกันสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) จำเป็นต้องรับทราบข้อมูลการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเพื่อให้สามารถกำกับดูแลผู้ประกอบธุรกิจได้อย่างเท่าทัน

2. สภาพปัญหา

2.1 หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจในภาพรวมปัจจุบันกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจมี fiduciary duty แต่ยังไม่เน้นถึงความสำคัญเรื่อง responsible business ตามที่กล่าวข้างต้น นอกจากนี้ การกำกับดูแลกระบวนการภายในของผู้ประกอบธุรกิจยังไม่ครอบคลุมกลไกบางเรื่อง เช่น การออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ และการกำหนดผู้ลงทุนเป้าหมาย รวมถึงยังไม่ได้ระบุให้การกำหนดค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากลูกค้าต้องมีความเหมาะสมกับลักษณะการให้บริการ เป็นธรรม โปร่งใส เปิดเผยค่าธรรมเนียมแฝงที่จะเกิดกับลูกค้าจึงยังไม่ทัดเทียมกับมาตรฐานสากล

2.2 นอกจากนี้ หลักเกณฑ์การรายงานการเปลี่ยนแปลงธุรกิจ³ กำหนดให้กรณีเปลี่ยนแปลงระบบงานที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการประกอบธุรกิจ ให้รายงานสำนักงาน ก.ล.ต. โดยไม่ชักช้า ซึ่งไม่ชัดเจนและยังไม่ครอบคลุมในบางเรื่อง ดังนี้

(1) ยังไม่ครอบคลุมการเปลี่ยนแปลงธุรกิจตามข้อ 1.2 ที่นอกเหนือจากการเปลี่ยนแปลงระบบงาน

(2) ไม่ชัดเจนว่าการเปลี่ยนแปลงลักษณะใดเป็นการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบการประกอบธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ ทำให้ผู้ประกอบธุรกิจปฏิบัติได้ไม่สอดคล้องกัน ซึ่งการเปลี่ยนแปลงบางลักษณะอาจเป็นการเปลี่ยนแปลงภายใต้ใบอนุญาตที่ได้รับ สำนักงาน ก.ล.ต. จึงอาจไม่มีข้อมูลดังกล่าว เพื่อการกำกับดูแลให้มั่นใจว่าการเปลี่ยนแปลงเป็นไปเพื่อประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

(3) ผู้ประกอบธุรกิจสามารถรายงานสำนักงาน ก.ล.ต. ภายหลังการเปลี่ยนแปลง ทำให้สำนักงาน ก.ล.ต. ไม่มีข้อมูลในการกำกับดูแลได้อย่างทันท่วงที

³ ข้อ 11 วรรคสาม ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 35/2556 เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลงวันที่ 6 กันยายน พ.ศ. 2556 (“ประกาศ ที่ ทธ. 35/2556”)

2.3 คณะกรรมการ ก.ล.ต. ในการประชุมครั้งที่ 15/2567 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2567 ได้มีมติเห็นชอบหลักการปรับปรุงโครงสร้างใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (“ใบอนุญาต”) เกี่ยวกับผู้ได้รับใบอนุญาตซึ่งได้รับการอนุญาตให้เริ่มประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Broker: “B”) ค้า (Dealer: “D”) และจัดจำหน่าย (Underwriter: “U”) หลักทรัพย์ในประเภทเดียวกัน (รวมเรียก “BDU”) แต่อาจประกอบธุรกิจไม่ครบทั้ง BDU ในคราวแรก หากผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวประสงค์จะขยายการประกอบธุรกิจระหว่าง BDU ในภายหลังให้มาแจ้งสำนักงาน ก.ล.ต. ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด จึงมีความจำเป็นต้องกำหนดหลักเกณฑ์เพิ่มเติมเพื่อให้ครอบคลุมหลักการดังกล่าวด้วย

คณะกรรมการกำกับตลาดทุนในการประชุมครั้งที่ 5/2568 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2568 จึงได้มีมติเห็นชอบหลักการการประกอบธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ และกำกับดูแลการเปลี่ยนแปลงธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อยกระดับจากการกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจมี fiduciary duty เป็นการดำเนินธุรกิจด้วยหลัก responsible business โดยคำนึงถึง best investment outcomes ของลูกค้า ประกอบกับมีกลไกในการดูแลการประกอบธุรกิจ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงการประกอบธุรกิจที่เป็นไปตามหลักการดังกล่าวด้วยในขณะเดียวกันเพื่อให้สำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับทราบข้อมูลการเปลี่ยนแปลงการประกอบธุรกิจซึ่งจะช่วยให้สำนักงาน ก.ล.ต. สามารถกำกับดูแลผู้ประกอบธุรกิจได้อย่างเท่าทัน

ในการนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. จึงได้ยกร่างประกาศและภาคผนวกที่เกี่ยวข้องจำนวน 3 ฉบับ และเปิดรับฟังความคิดเห็นจากภาคธุรกิจและบุคคลทั่วไป ดังนี้

(1) ร่างประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. /2568 เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ฉบับที่) (เอกสารแนบ 1)

(2) ร่างประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. /2568 เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการขออนุญาตหรือแจ้งโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ (ฉบับที่) (เอกสารแนบ 2)

(3) ภาคผนวก 1 แนบท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 30/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการขออนุญาตหรือแจ้งโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ 20 เมษายน พ.ศ. 2564 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. /2568 (ฉบับที่) (ตามข้อ (2)) (เอกสารแนบ 3)

3. เป้าหมายที่ต้องการบรรลุ (Intended Outcomes)

3.1 ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินธุรกิจด้วยหลัก responsible business โดยคำนึงถึง best investment outcomes ต่อผู้ลงทุนตลอดกระบวนการ

3.2 ผู้ประกอบธุรกิจมีการออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการที่คำนึงถึงผู้ลงทุนเป้าหมายและมีการเตรียมความพร้อมก่อนการให้บริการ

3.3 สำนักงาน ก.ล.ต. มีข้อมูลในการติดตามและกำกับดูแลผู้ประกอบธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ เท่าทันการประกอบธุรกิจ

4. สรุปสาระสำคัญของหลักการและร่างประกาศ

เพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามข้อ 3 สำนักงาน ก.ล.ต. จึงเห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์ โดยออกประกาศเพื่อแก้ไขเพิ่มเติมหลักเกณฑ์ ดังนี้

4.1 ร่างประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. /2568 เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ฉบับที่) (“ร่างประกาศที่ ทธ. /2568”)

ปรับปรุงประกาศ ที่ ทธ. 35/2556 โดยมีสาระสำคัญของหลักการดังต่อไปนี้

4.1.1 ยกระดับหลักการประกอบธุรกิจ: จากเดิมที่ให้ความสำคัญเรื่อง fiduciary duty และ putting investor first โดยเพิ่มเติมให้ผู้ประกอบธุรกิจเน้นความสำคัญเรื่อง responsible business ตามแนวทางสากล เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการโดยยึดตามหลักการดังกล่าว สามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างชัดเจน และผู้ลงทุนได้รับ best investment outcomes

4.1.2 กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจมีกระบวนการกำกับดูแล: เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์และบริการของผู้ประกอบธุรกิจเป็นไปเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของผู้ลงทุน มีความพร้อมในการให้บริการ รวมทั้งมีการตรวจสอบและทบทวนกระบวนการดังกล่าวเป็นประจำและสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการ responsible business

4.1.3 กำหนดให้คณะกรรมการของผู้ประกอบธุรกิจมีความรับผิดชอบต่อการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจ (board accountability) ให้เป็นไปตามหลักการ responsible business: กำหนดนโยบายการประกอบธุรกิจที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของผู้ประกอบธุรกิจ มอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบแต่ละระดับและติดตามการดำเนินงาน (tone from the top) เพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กรในเรื่องดังกล่าว

ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการตามข้อ 4.1.1 – 4.1.3 ผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินการให้ครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้ (สำนักงาน ก.ล.ต. จะกำหนดความคาดหวังในรายละเอียด สำหรับการดำเนินการในแต่ละเรื่อง เพื่อเป็นแนวทางให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถนำไปถือปฏิบัติได้อย่างเหมาะสมต่อไป โดยข้อความที่เป็น *ตัวอักษรแบบตัวเอียง (italic) สีน้ำเงิน* หมายถึงความคาดหวังใหม่ ซึ่งปัจจุบันยังไม่มีภาระบุนหลักเกณฑ์หรือประกาศแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง)

(ก) ผลิตภัณฑ์และบริการ: การออกแบบและคัดเลือกผลิตภัณฑ์และบริการต้องเหมาะสมกับลูกค้าเป้าหมาย มีคุณภาพ และไม่เกิดผลกระทบเชิงลบต่อลูกค้า รวมถึงมีการเตรียมความพร้อมของบุคลากร ระบบงาน และการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

ความคาดหวังของสำนักงาน ก.ล.ต.	
(1)	กำหนดกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของผลิตภัณฑ์หรือบริการอย่างชัดเจนและเหมาะสม ซึ่งคำนึงถึงปัจจัยอย่างน้อยดังนี้ - ความต้องการ วัตถุประสงค์ และลักษณะของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย - ความสามารถทางการเงินและระดับความเข้าใจผลิตภัณฑ์
(2)	ออกแบบและคัดเลือกผลิตภัณฑ์หรือบริการให้ตรงกับความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย (ทั้งด้านลักษณะ และวัตถุประสงค์) โดยผลิตภัณฑ์หรือบริการต้องถูกออกแบบและคัดเลือกโดยคำนึงถึงปัจจัยอย่างน้อยดังนี้ - ความเข้าใจเชิงลึกต่อความต้องการและพฤติกรรมของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย - การหลีกเลี่ยงลักษณะที่ซับซ้อนเกินไปโดยไม่จำเป็น
(3)	ทำการทดสอบผลิตภัณฑ์หรือบริการและทบทวนผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ได้นำเสนอต่อลูกค้าแล้วอย่างสม่ำเสมอ โดยมีกระบวนการอย่างน้อยดังนี้ - ทดสอบผลิตภัณฑ์หรือบริการก่อนนำเสนอต่อลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการดังกล่าวสอดคล้องและตอบโจทย์วัตถุประสงค์การลงทุนของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย - ทบทวนผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ได้นำเสนอต่อลูกค้า เพื่อดูว่าผลิตภัณฑ์หรือบริการยังสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้ - ปรับปรุงหากพบปัญหาหรือโอกาสที่จะเกิดความเสียหายต่อลูกค้าที่สามารถคาดการณ์ได้
(4)	ทำความเข้าใจผลิตภัณฑ์หรือบริการ โดยอาจพิจารณากระบวนการอย่างน้อยดังนี้ - ทำความเข้าใจผลิตภัณฑ์หรือบริการของตนเองอย่างแท้จริง รวมถึงความเสี่ยง ผลประโยชน์/ผลตอบแทน และข้อจำกัด - ให้ข้อมูลที่จำเป็นแก่ผู้ขาย เพื่อให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์หรือบริการได้อย่างเหมาะสม
(5)	ตรวจสอบช่องทางการขายว่าเหมาะสมกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ โดยดำเนินการอย่างน้อยดังนี้ - เลือกช่องทางเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ - มีระบบตรวจสอบการปฏิบัติงานของผู้ขาย
(6)	ใช้กลยุทธ์การขายที่เหมาะสม และดูแลไม่ให้ผลิตภัณฑ์หรือบริการถูกเสนอแก่ลูกค้าที่ไม่เหมาะสมกับผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้น โดยดำเนินการอย่างน้อยดังนี้ - นำเสนอผลิตภัณฑ์หรือบริการแก่ลูกค้าที่ตรงกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่กำหนดไว้ - มีช่องทางการขายที่เหมาะสมต่อกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย เช่น การขายผลิตภัณฑ์ที่ซับซ้อน อาจจัดให้ผู้แนะนำการลงทุนให้บริการแก่ลูกค้าแบบเห็นหน้า (face-to-face advice) - ป้องกันไม่ให้ลูกค้าเข้าถึงผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่เหมาะสมกับตน เช่น มีการให้คำเตือน

(ข) ค่าธรรมเนียม: กำหนดค่าธรรมเนียมและค่าบริการอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรม สอดคล้องกับลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการที่ลูกค้าได้รับ (“value proposition”) สมเหตุสมผล สอดคล้องกับต้นทุน (“proportionality”) และเปิดเผยรายละเอียดค่าธรรมเนียมและค่าบริการดังกล่าวอย่างโปร่งใสและชัดเจน

ความคาดหวังของสำนักงาน ก.ล.ต.	
(1)	คิดค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการให้มีความเหมาะสมและเป็นธรรม สอดคล้องกับ value proposition และอัตราค่าธรรมเนียมมีความสมเหตุสมผลตามหลัก proportionality ดังนี้ - พิจารณาค่าธรรมเนียมที่ลูกค้าต้องจ่าย ให้สอดคล้องกับคุณภาพ ลักษณะ และประโยชน์จากผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ลูกค้าได้รับ ไม่มีการคิดซ้ำซ้อน และไม่สร้างภาระเกินควรแก่ลูกค้า - ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บมีความสอดคล้องและสมเหตุสมผลกับบริการหรือความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง - มีกลไกกำกับดูแลให้โครงสร้างค่าธรรมเนียมเป็นไปตามหลักการดังกล่าว และมีการทบทวนความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ
(2)	เปิดเผยค่าธรรมเนียมอย่างชัดเจน โปร่งใส โดยดำเนินการอย่างน้อยดังนี้ - เปิดเผยค่าธรรมเนียมทั้งหมดแก่ลูกค้าอย่างชัดเจน - ใช้ภาษาที่เข้าใจง่ายในการอธิบายรายละเอียดค่าธรรมเนียมในเอกสารที่ใช้ในการนำเสนอลูกค้า หรือข้อตกลงกับลูกค้า - ไม่มีการซ่อนเร้นค่าธรรมเนียมไว้ในส่วนที่ลูกค้าไม่สามารถเข้าถึงได้ง่าย เช่น ควรแสดงค่าธรรมเนียมในลักษณะที่ชัดเจนและค้นหาได้ง่าย ไม่ควรระบุไว้ในรายละเอียดของผลิตภัณฑ์ซึ่งอาจทำให้ลูกค้าค้นหาได้ยาก
(3)	การกำหนดค่าธรรมเนียมต้องไม่เป็นไปในทางที่ส่งผลกระทบต่อการแข่งขันของภาคธุรกิจและตลาดทุนโดยรวม เช่น - ไม่เก็บค่าธรรมเนียมที่ต่ำกว่าต้นทุนเพื่อกีดกันการแข่งขันอันจะเป็นการทำลายการแข่งขันในระยะยาวและลดประสิทธิภาพของตลาดทุนโดยรวม - ไม่เลือกปฏิบัติในการคิดค่าธรรมเนียม กล่าวคือ ไม่กำหนดค่าธรรมเนียมที่แตกต่างกันอย่างไม่สมเหตุสมผล เพื่อป้องกันการสร้างความไม่เป็นธรรมในตลาด - ไม่เก็บค่าธรรมเนียมในลักษณะบังคับให้ลูกค้าต้องใช้บริการอย่างอื่นควบคู่กัน ซึ่งอาจเป็นการจำกัดเสรีภาพของลูกค้าและกีดกันคู่แข่งรายอื่น - ไม่เก็บค่าธรรมเนียมในลักษณะที่ทำให้การตัดสินใจของผู้ลงทุนอิงกับค่าธรรมเนียมแทนคุณภาพของบริการ

(ค) ความเข้าใจของลูกค้า: ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่จะนำเสนอต่อลูกค้าต้องมีเนื้อหาที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเข้าใจง่าย เพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ (“well-informed decision making”)

ความคาดหวังของสำนักงาน ก.ล.ต.	
(1)	<u>ก่อนการให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการและการให้คำแนะนำแก่ลูกค้า ต้องดำเนินการอย่างน้อย ดังนี้</u> - ทดสอบรูปแบบการสื่อสารก่อนการให้บริการ เช่น เปรียบเทียบวิธีการสื่อสารที่แตกต่างกันว่าแบบใดช่วยลดความเข้าใจผิด และไม่ชักจูงให้ลูกค้าตัดสินใจโดยไม่ well-informed - เตรียมการให้คำแนะนำการลงทุนที่เหมาะสมกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ซึ่งอย่างน้อยต้องเข้าใจพื้นฐานของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย เช่น ความรู้ด้านการลงทุน ความเสี่ยงที่ได้รับก่อนให้คำแนะนำในผลิตภัณฑ์หรือให้บริการ
(2)	การให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการแก่ลูกค้าอย่างมี well-informed decision making ต้องมีลักษณะอย่างน้อยดังนี้ - ข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วน สมดุล เป็นปัจจุบัน และมีแหล่งที่มาชัดเจน - หลีกเลี่ยงการคัดเลือกข้อมูลที่สนับสนุนผลลัพธ์ที่ต้องการ โดยไม่เปิดเผยข้อมูลอื่นที่สำคัญ - เนื้อหาและภาษาเข้าใจง่าย ไม่ใช้ศัพท์เทคนิคโดยไม่จำเป็น - นำเสนอข้อมูลในลำดับที่มีตรรกะ เช่น เริ่มจากภาพรวมก่อนลงรายละเอียด - ให้ข้อมูลหรือเผยแพร่ในช่วงเวลาที่ลูกค้ามีโอกาสใช้ข้อมูลตัดสินใจ - การสื่อสารชัดเจน เข้าใจง่าย ไม่บิดเบือน ไม่คลุมเครือ ไม่มุ่งใจเกินจริง - <u>การทวนสอบการสื่อสารกับลูกค้า เพื่อให้แน่ใจว่าลูกค้า “เข้าใจจริง” ไม่ใช่แค่ “ได้รับข้อมูล”</u>
(3)	การรายงานการวิเคราะห์การลงทุนต้องมีลักษณะอย่างน้อยดังนี้ - ไม่นำเสนอข้อมูลแต่ด้านที่เป็นเชิงบวกเพียงด้านเดียว มีความสมดุลระหว่างโอกาสและความเสี่ยง และต้องอธิบายความเสี่ยงอย่างเป็นกลาง - <u>การวิเคราะห์การลงทุน ควรคำนึงถึงปัจจัยสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environment, Social, and Governance : “ESG”) และในการนำเสนอการวิเคราะห์การลงทุนต่อลูกค้า ให้เปิดเผยว่าผลิตภัณฑ์มีความเกี่ยวข้องกับ ESG อย่างไร และชี้ให้เห็นผลกระทบเชิงบวกและลบของปัจจัย ESG ต่อผลตอบแทนและความเสี่ยง</u>
(4)	การแนะนำการลงทุนต้องเหมาะสมกับความต้องการและวัตถุประสงค์ของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย โดยคำนึงถึงผลลัพธ์ที่ดีที่สุดของลูกค้าเป็นสำคัญ และมีกระบวนการที่ทำให้มั่นใจว่าลูกค้าเข้าใจลักษณะ ความเสี่ยง และผลตอบแทนของบริการหรือผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนเป็นอย่างดี ก่อนตัดสินใจใช้บริการ

ความคาดหวังของสำนักงาน ก.ล.ต.	
(5)	สื่อสารลูกค้าอย่างต่อเนื่องและทบทวนการให้คำแนะนำการลงทุนเป็นระยะ โดยอย่างน้อยดังนี้ - ติดตามผลการให้คำแนะนำการลงทุน และปรับคำแนะนำให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าหรือสถานการณ์ เช่น ภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลง - มีการสื่อสารเชิงรุก เช่น แจ้งเตือนเรื่องความเสี่ยงใหม่ที่เกิดขึ้นใหม่ หรือกลไกทางการเงิน - แจ้งข้อมูลที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างสม่ำเสมอ
(6)	จัดให้มีช่องทางการเข้าถึงการให้คำแนะนำได้โดยง่าย โดยมีลักษณะอย่างน้อยดังนี้ - มีช่องทางการเข้าถึงที่หลากหลาย เช่น ออนไลน์ โทรศัพท์ อีเมล - รูปแบบการสื่อสารในแต่ละช่องทางเหมาะสมกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย เช่น กลุ่มลูกค้าสูงวัย ควรคำนึงถึงทั้งด้านกายภาพ (เช่น สายตา) และด้านเทคโนโลยี (เช่น ความคุ้นเคยในการใช้งานผ่านช่องทางออนไลน์) เพื่อให้เข้าใจง่าย - ลูกค้าสามารถสอบถามหรือขอคำอธิบายเพิ่มเติมได้ง่าย

(ง) การสนับสนุนและช่วยเหลือลูกค้า: มีความพร้อมด้านระบบงาน บุคลากร และช่องทางสำหรับการติดต่อให้บริการลูกค้า ซึ่งสามารถให้ข้อมูลที่ถูกต้อง ชัดเจน มีความน่าเชื่อถือ และให้บริการได้ในเวลาที่เหมาะสม

ความคาดหวังของสำนักงาน ก.ล.ต.	
(1)	ให้บริการและช่วยเหลือลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ โดยดำเนินการอย่างน้อยดังนี้ - มีระบบงานและบุคลากรที่สามารถช่วยให้ลูกค้าได้ผลลัพธ์ที่ดีที่สุด - จัดให้มีช่องทางช่วยเหลือลูกค้า ที่ใช้งานง่าย ไม่ซับซ้อน และไม่ก่อให้เกิดอุปสรรคที่ไม่สมเหตุสมผล โดยต้องทำให้มั่นใจว่าลูกค้าสามารถเข้าถึงความช่วยเหลือที่ควรได้รับ - แจ้งช่องทางการติดต่อบริษัทแก่ลูกค้าอย่างชัดเจน - มีการตรวจสอบคุณภาพของการให้บริการอย่างต่อเนื่อง และปรับปรุงเมื่อพบปัญหา - ออกแบบบริการให้สามารถรองรับลูกค้าเปราะบาง เช่น ผู้สูงอายุ และผู้พิการ
(2)	พร้อมรับมือกับสถานการณ์พิเศษ ดังนี้ - มีแผนรับมือกับกรณีที่เกิดเหตุการณ์ผิดปกติ เช่น ปัญหาทางเทคนิค การหลอกลวง หรือวิกฤตการณ์ภายนอก - จัดให้มีระบบงานและบุคลากรที่พร้อมให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง แม้ในภาวะที่ระบบหลักล่ม (operational resilience) - มีช่องทางที่มีบุคลากรพร้อมให้บริการ (ไม่ใช่เฉพาะระบบอัตโนมัติ) เพื่อบริการสถานการณ์ที่อาจเกิดเหตุการณ์ผิดปกติ
(3)	กรณีลูกค้าเปลี่ยนแปลงความต้องการ/วัตถุประสงค์ในการลงทุน ให้ดำเนินการทบทวนว่าผลิตภัณฑ์และบริการยังคงมีความเหมาะสมกับความต้องการ/วัตถุประสงค์ในการลงทุนของลูกค้า

ความคาดหวังของสำนักงาน ก.ล.ต.	
(4)	การชดใช้/การเยียวยา (redress) ผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินการด้วยความกระตือรือร้นในการแก้ไขปัญหา โดยหากพบว่าลูกค้าได้รับความเสียหายจากกระบวนการให้บริการ ไม่ว่าจะโดยตั้งใจหรือไม่ ต้องดำเนินการแก้ไขอย่างทันท่วงที เช่น การชดเชย (redress) หรือคำขอโทษตามแต่กรณี โดยไม่ชะลอการชดใช้/เยียวยาโดยไม่สมเหตุสมผล

4.1.4 ปรับปรุงการกำกับดูแลการเปลี่ยนแปลงธุรกิจ

ปรับปรุงการแจ้งเปลี่ยนแปลงธุรกิจ โดยกำหนดลักษณะการเปลี่ยนแปลงที่ต้องรายงานต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ชัดเจน และปรับการรายงานจากเดิมที่กำหนดให้รายงานภายหลังการเปลี่ยนแปลง เป็นรายงานก่อนการเปลี่ยนแปลง รวมทั้งเพื่อรองรับกรณีการขยายการประกอบธุรกิจระหว่าง BDU เพื่อให้สำนักงาน ก.ล.ต. สามารถกำกับดูแลการประกอบธุรกิจได้ ดังนี้

(1) การเปลี่ยนแปลงขอบเขตการให้บริการ ผลิตภัณฑ์ที่ให้บริการ หรือฐานลูกค้า ให้รายงานล่วงหน้าอย่างน้อย 3 วันก่อนเริ่มให้บริการ เช่น การเพิ่มการให้บริการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (margin) จากที่ไม่เคยให้บริการ การเสนอขายผลิตภัณฑ์ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrant) จากที่ไม่เคยเสนอขายผลิตภัณฑ์ดังกล่าว หรือขยายการให้บริการแก่ผู้ลงทุนสถาบัน จากที่ให้บริการเฉพาะลูกค้ารายย่อย

(2) การเปลี่ยนแปลงระบบงานที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการประกอบธุรกิจ ให้รายงานล่วงหน้าอย่างน้อย 3 วันก่อนเริ่มให้บริการ เช่น ระบบงานการให้บริการลูกค้า การนำ Artificial Intelligence (AI) มาใช้ในการประกอบธุรกิจ

(3) การเปลี่ยนแปลงโดยขยายธุรกิจระหว่าง BDU ในหลักทรัพย์ประเภทเดียวกัน ซึ่งได้รับอนุญาตให้เริ่มประกอบธุรกิจตามกฎหมายแล้ว ให้รายงานสำนักงาน ก.ล.ต. ล่วงหน้า 30 วันก่อนเริ่มให้บริการเพื่อให้สำนักงาน ก.ล.ต. พิจารณา หากสำนักงาน ก.ล.ต. มีได้ทักท้วงภายในระยะเวลาดังกล่าวให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการได้⁴

ทั้งนี้ การรายงานการเปลี่ยนแปลงธุรกิจให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบล่วงหน้า มีวัตถุประสงค์เพื่อให้สำนักงาน ก.ล.ต. มีข้อมูลในการกำกับดูแลได้เท่าทันการเปลี่ยนแปลง โดยผู้ประกอบธุรกิจยังคงมีหน้าที่รับผิดชอบต่อการดำเนินงานตามหลักการดังกล่าว และเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ประกอบธุรกิจในการรายงาน ให้ผู้ประกอบธุรกิจรายงานข้อมูลดังกล่าวตามแบบและวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยให้ผู้ประกอบธุรกิจประเมินความพร้อมของตน (self-evaluate) ด้วย

⁴ การปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้รองรับการขยายการประกอบธุรกิจระหว่าง BDU เป็นการปรับปรุงให้สอดคล้องกับหลักการปรับปรุงโครงสร้างใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ตามเอกสารรับฟังความคิดเห็น เลขที่ อนุป. 9/2567 เรื่อง หลักการเกี่ยวกับการอนุญาตการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ เลขที่ อนุป. 33/2567 เรื่อง ร่างกฎกระทรวงและร่างประกาศเกี่ยวกับการอนุญาตการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า) โดยสำนักงาน ก.ล.ต. จะยกร่างประกาศเกี่ยวกับหลักการดังกล่าว เพื่อออกหลักเกณฑ์ใช้บังคับเมื่อร่างกฎกระทรวงว่าด้วยการอนุญาตการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ พ.ศ. มีผลใช้บังคับต่อไป

4.2 ร่างประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. /2568 เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการขออนุญาตหรือแจ้งโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ (ฉบับที่)

ยกเลิกภาคผนวก 1 รายการขออนุญาตหรือแจ้งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. โดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 30/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการขออนุญาตหรือแจ้งโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ 20 เมษายน พ.ศ. 2564 โดยกำหนดให้ใช้ภาคผนวก 1 ที่ปรับปรุงใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการรายงานการเปลี่ยนแปลงธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจตามหลักเกณฑ์ที่ปรับปรุงใหม่ตามข้อ 4.1.4

4.3 ร่างภาคผนวก 1 แนบท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 30/2564 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. /2568 (ฉบับที่)

ปรับปรุงภาคผนวกเพื่อให้สอดคล้องกับการรายงานการเปลี่ยนแปลงธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจตามหลักเกณฑ์ที่ปรับปรุงใหม่ตามข้อ 4.1.4

5. ช่วงเวลาที่คาดว่าหลักเกณฑ์จะมีผลใช้บังคับ

คาดว่าหลักเกณฑ์ดังกล่าวจะมีผลใช้บังคับภายในไตรมาส 4/2568

6. ผู้เกี่ยวข้อง/บุคคลที่อาจได้รับผลกระทบ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ผลกระทบเชิงบวก	ผลกระทบเชิงลบ
1.1 ผู้ประกอบธุรกิจ	- ผู้ประกอบธุรกิจมีแนวทางในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมตามหลักการ responsible business โดยคำนึงถึง best investment outcomes ของผู้ลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับแนวสากล - ผู้ประกอบธุรกิจมีกระบวนการกำกับดูแลเพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์และบริการเป็นไปเพื่อประโยชน์ของผู้ลงทุน มีความพร้อมในการให้บริการ รวมทั้งมีการตรวจสอบและทบทวนเป็นระยะ	- ผู้ประกอบธุรกิจอาจต้องปรับปรุงการดำเนินงานเพื่อให้สอดคล้องตามหลักการ responsible business เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์และบริการเป็นไปเพื่อ best investment outcomes ของผู้ลงทุน - ผู้ประกอบธุรกิจมีหน้าที่เพิ่มเติมในการแจ้งการเปลี่ยนแปลงธุรกิจต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามกรอบระยะเวลาที่กำหนด

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ผลกระทบเชิงบวก	ผลกระทบเชิงลบ
	- การเปลี่ยนแปลงธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจเป็นไปตามหลัก responsible business - ผู้ประกอบธุรกิจสามารถปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การรายงานการเปลี่ยนแปลงธุรกิจได้อย่างถูกต้อง ชัดเจน และเป็นไปตามมาตรฐานเดียวกัน	
1.2 ผู้ลงทุนและตลาดทุนไทย	ผู้ลงทุนได้รับการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่คำนึงถึง best investment outcomes ของผู้ลงทุน ซึ่งเป็นไปตามหลักการ responsible business	ไม่มีผลกระทบเชิงลบ

แบบสำรวจความคิดเห็น

เรื่อง การกำหนดหลักการและร่างประกาศเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ
และกำกับดูแลการเปลี่ยนแปลงธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์
และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อผู้ตอบ _____ ตำแหน่ง _____

ชื่อบริษัท _____

โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____

อีเมล _____

สถานะของผู้ให้ข้อคิดเห็น (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | |
|---|--|
| ☐ บริษัทหลักทรัพย์ | ☐ ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า |
| ☐ ผู้ลงทุน | ☐ อื่น ๆ (ระบุ) _____ |

สำนักงาน ก.ล.ต. ขอข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้พิจารณาประกอบการรับฟังความคิดเห็นและประโยชน์ในการติดต่อกลับเพื่อขอข้อมูลประกอบเอกสารรับฟังความคิดเห็นของท่านเพิ่มเติม โดยสำนักงาน ก.ล.ต. คำนึงถึงความสำคัญของข้อมูลและเคารพสิทธิความเป็นส่วนตัวเป็นส่วนตัวของท่าน จึงขอให้ท่านอ่านและทำความเข้าใจนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล [Privacy Policy \(sec.or.th\)](https://www.sec.or.th/PrivacyPolicy) แล้วจึงพิจารณาให้ความยินยอมให้สำนักงาน ก.ล.ต. ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

☐ ยินยอม ☐ ไม่ยินยอม

กรณีต้องการยกเลิกความยินยอมหรือขอใช้สิทธิ โปรดติดต่อไปที่ email: DPO@sec.or.th

กรุณาส่งแบบสำรวจความคิดเห็นกลับไปที่ ฝ่ายนโยบายธุรกิจหลักทรัพย์ สำนักงาน ก.ล.ต.

เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

โทรศัพท์ 1207 หรือ email : hathaiphath@sec.or.th, sukritta@sec.or.th หรือ ekarit@sec.or.th

*** สำนักงาน ก.ล.ต. ขอขอบคุณท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการแสดงความคิดเห็นในครั้งนี้ ***

แบบสำรวจความคิดเห็น

ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับการกำหนดหลักการและร่างประกาศเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ ด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม และกำกับดูแลการเปลี่ยนแปลงธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

1. ร่างประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. /2568 เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และ ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ฉบับที่)

(1) ยกระดับหลักการประกอบธุรกิจตามหลักการ responsible business รายละเอียดตามข้อ 4.1.1	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	☐	☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		
(2) กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจมีกระบวนการกำกับดูแล เพื่อให้ การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามหลักการ responsible business รายละเอียดตามข้อ 4.1.2	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	☐	☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		

(3) กำหนดให้คณะกรรมการของผู้ประกอบธุรกิจมีความรับผิดชอบต่อการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจ (board accountability) ให้เป็นไปตามหลักการ responsible business รายละเอียดตามข้อ 4.1.3	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	☐	☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		
(4) ปรับปรุงการกำกับดูแลการเปลี่ยนแปลงธุรกิจ รายละเอียดตามข้อ 4.1.4	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	☐	☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		

2. ร่างประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. /2568 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการขออนุญาตหรือแจ้งโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ (ฉบับที่)

ยกเลิกภาคผนวก 1 โดยกำหนดให้ใช้ภาคผนวก 1 ที่ปรับปรุงใหม่ให้สอดคล้องกับการรายงานการเปลี่ยนแปลงธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจตามหลักเกณฑ์ที่ปรับปรุงใหม่ตามข้อ 4.1.4	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	☐	☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม 		

3. ร่างภาคผนวก 1 แนบท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 30/2564 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. /2568 (ฉบับที่)

ปรับปรุงภาคผนวก 1 ให้สอดคล้องกับการรายงานการเปลี่ยนแปลงธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจตามหลักเกณฑ์ที่ปรับปรุงใหม่ตามข้อ 4.1.4	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	☐	☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		

4. ช่วงเวลาที่คาดว่าหลักเกณฑ์จะมีผลใช้บังคับ

คาดว่าหลักเกณฑ์ดังกล่าวจะมีผลใช้บังคับภายในไตรมาส 4/2568	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	☐	☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		

5. ประเด็นข้อเสนอแนะหรือข้อสังเกตอื่น ๆ

ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม