

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ อนธ. 22/2563

เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลบุคลากรในธุรกิจตลาดทุน

เผยแพร่เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2563

สำนักงานได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อสำรวจความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง

ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จาก www.sec.or.th

ท่านสามารถส่งความเห็นหรือข้อเสนอแนะให้สำนักงานได้

ตามที่ติดต่อด้านล่าง หรือ e-mail: tasanawa@sec.or.th melina@sec.or.th

peerawat@sec.or.th หรือ apichayas@sec.or.th

วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 14 กันยายน 2563

ท่านสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ดังนี้

- | | |
|---------------------------------|----------------------|
| 1. นางสาวทัศนวรรณ ศิริเดชพันธุ์ | โทรศัพท์ 0 2033 9669 |
| 2. นางสาวเมลิณา กฤตวิทย์ | โทรศัพท์ 0 2033 9950 |
| 3. นายพีรวัส จันทโรนทัย | โทรศัพท์ 0 2033 9797 |
| 4. นางสาวอภิขญา ลินสุขเพิ่มพูน | โทรศัพท์ 0 2033 9616 |

สำนักงานขอขอบคุณทุกท่านที่เข้าร่วมแสดงความคิดเห็น

และให้ข้อเสนอแนะมา ณ โอกาสนี้

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

โทรศัพท์ 1207 หรือ 0 2033 9999 โทรสาร: 0 2033 9660 e-mail : info@sec.or.th

I. เหตุผลและความจำเป็น

บุคลากรในธุรกิจตลาดทุนเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญต่อตลาดทุนไทย เนื่องจากเป็นผู้ที่ให้บริการแก่ผู้ลงทุนโดยตรง เพื่อดูแลให้ผู้ลงทุนได้รับบริการการลงทุนที่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการลงทุนและสอดคล้องกับความต้องการและความสามารถในการรับความเสี่ยงของผู้ลงทุน ซึ่งสำนักงานได้ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในการกำกับดูแลบุคลากรดังกล่าว โดยกำหนดให้บุคคลที่ต้องการเข้ามาปฏิบัติหน้าที่ในตลาดทุน ซึ่งได้แก่ ผู้จัดการกองทุน นักวิเคราะห์การลงทุน ผู้วางแผนการลงทุน ผู้แนะนำการลงทุน และเจ้าหน้าที่จัดการซื้อขายด้านสินค้าเกษตร (“บุคลากร”) ต้องมีคุณสมบัติและประสบการณ์อย่างน้อยตามที่หลักเกณฑ์กำหนด และไม่มีลักษณะต้องห้าม รวมถึงต้องขอรับความเห็นชอบ แจ้งเริ่มปฏิบัติหน้าที่ และต่ออายุการได้รับความเห็นชอบทุกกรอบ 2 ปีปฏิทิน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เหมาะสม และสอดคล้องกับการปฏิบัติหน้าที่ มีความซื่อสัตย์สุจริต และไม่มีประวัติในทางที่เสื่อมเสีย รวมถึงมีความเป็นมืออาชีพ สามารถให้บริการผู้ลงทุนได้อย่างมีคุณภาพ ในขณะเดียวกัน การกำกับดูแลดังกล่าวจะต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติงานจริง หรือก่อให้เกิดภาระแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องเกินความจำเป็น

อย่างไรก็ดี หลักเกณฑ์การขอความเห็นชอบบุคลากรในธุรกิจตลาดทุนปัจจุบันยังมีกระบวนการที่ก่อให้เกิดภาระต่อบุคลากร อันเนื่องมาจากการกำหนดให้บุคคลที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ตามที่กำหนดสามารถขอรับความเห็นชอบเป็นบุคลากรต่อสำนักงาน โดยหากบุคลากรดังกล่าวประสงค์ที่จะให้บริการแก่ผู้ลงทุน จะกระทำต่อเมื่อปฏิบัติหน้าที่อยู่ภายใต้สังกัดของผู้ประกอบธุรกิจเท่านั้น ซึ่งหากบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบเป็นบุคลากรจากสำนักงาน แต่ยังไม่ปฏิบัติหน้าที่ ต้องการดำรงสถานะการเป็นบุคลากรที่ได้รับความเห็นชอบ บุคลากรกลุ่มนี้จะต้องเข้ารับการอบรมทบทวนความรู้ (“refresher course”) และชำระค่าธรรมเนียมการต่ออายุทุกกรอบ 2 ปีปฏิทิน เป็นจำนวนเงิน 1,000 บาท สำหรับผู้แนะนำการลงทุน นักวิเคราะห์การลงทุน และผู้วางแผนการลงทุน และ 10,000 บาท สำหรับผู้จัดการกองทุน ซึ่งกระบวนการดังกล่าวก่อให้เกิดภาระต่อบุคลากรที่ยังไม่ปฏิบัติหน้าที่โดยไม่จำเป็น เนื่องจากสำนักงานไม่ได้กำกับดูแลบุคลากรกลุ่มนี้

นอกจากนี้ สำนักงานพบว่า ที่ผ่านมามีบุคลากรจำนวนหนึ่งเข้าใจผิดเกี่ยวกับระยะเวลาการต่ออายุการได้รับความเห็นชอบบุคลากร เนื่องจากปัจจุบันกำหนดให้ต้องดำเนินการในระหว่างวันที่ 1 กันยายน ถึง 15 ธันวาคมของทุกปี ในขณะที่วันสิ้นสุดความเห็นชอบคือ วันที่ 31 ธันวาคม จึงเข้าใจผิดว่ารอบการต่ออายุสิ้นสุดวันเดียวกับวันที่สิ้นสุดการได้รับความเห็นชอบ และมายื่นต่ออายุไม่ทันภายในเวลาที่กำหนด ทำให้ต้องยื่นขอรับความเห็นชอบเป็นบุคลากรใหม่อีกครั้ง

ดังนั้น สำนักงานจึงเห็นควรให้มีการเปิดรับฟังความคิดเห็นหลักการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลบุคลากรในธุรกิจตลาดทุน เพื่อลดกระบวนการที่มีความซ้ำซ้อน ลดภาระของบุคลากร และอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ประกอบการ โดยกำกับดูแลบุคลากรเท่าที่จำเป็น และได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อขอรับฟังความคิดเห็นจากภาคธุรกิจและบุคคลทั่วไป

II. เป้าหมายที่ต้องการบรรลุ (Intended Outcome)

เพื่อลดกระบวนการที่มีความซ้ำซ้อน ลดภาระของบุคลากร และอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ประกอบการ โดยกำกับดูแลบุคลากรเท่าที่จำเป็น

III. หลักการที่เสนอ

เพื่อให้บรรลุ intended outcome ตามข้อ 2 สำนักงานจึงเสนอหลักการแก้ไขประกาศที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. การปรับปรุงการขอความเห็นชอบบุคลากร

ปัจจุบัน : บุคคลสามารถยื่นขอรับความเห็นชอบต่อสำนักงานเป็นบุคลากรได้ แม้ยังมิได้มีการปฏิบัติหน้าที่ภายใต้สังกัดของผู้ประกอบธุรกิจ โดยเมื่อบุคลากรดังกล่าวจะเริ่มปฏิบัติหน้าที่ ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องเป็นผู้แจ้งเริ่มการปฏิบัติหน้าที่ของบุคลากรก่อนเริ่มให้บริการภายใต้สังกัดตน

หลักการที่เสนอ :

(1) ยกเลิกการขอความเห็นชอบบุคคลที่ไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้บุคคลประเภทดังกล่าวไม่ต้องมีภาระในการยื่นขอต่ออายุและชำระค่าธรรมเนียมการต่ออายุกับสำนักงาน โดยมีรายละเอียดดังนี้

(1.1) ให้บุคคลดำรงคุณสมบัติในการเป็นบุคลากรและเข้ารับการอบรม refresher course ตามที่ประกาศกำหนด เพื่อดำรงคุณสมบัติการเป็นผู้ที่สามารถขอรับความเห็นชอบเป็นบุคลากร โดยเมื่อจะเข้าปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจตลาดทุนภายใต้สังกัดผู้ประกอบการ ผู้ประกอบธุรกิจจะเป็นผู้ยื่นขอความเห็นชอบและแจ้งเริ่มปฏิบัติหน้าที่ให้บุคคลดังกล่าวต่อสำนักงาน

ตัวอย่าง

(1) กรณีบุคคลที่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์กำหนด และยังไม่เคยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน (new comer) : นาย ก ทดสอบผ่านหลักสูตรตามที่หลักเกณฑ์กำหนดในเดือนกุมภาพันธ์ 2564 หากนาย ก ต้องการจะดำรงคุณสมบัติการเป็นผู้ที่สามารถขอรับความเห็นชอบเป็นผู้แนะนำการลงทุน นาย ก ต้องอบรม refresher course ภายใน 2 ปีนับแต่ปีปฏิทินที่ทดสอบผ่านหลักสูตร (กล่าวคือ ภายในปี 2566) และอบรมต่อเนื่องทุกรอบ 2 ปีปฏิทิน เพื่อให้สามารถขอรับความเห็นชอบและปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้แนะนำการลงทุนภายใต้สังกัดของผู้ประกอบธุรกิจได้ในอนาคต โดยเมื่อจะเข้าปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจตลาดทุน ผู้ประกอบธุรกิจจะเป็นผู้ยื่นขอความเห็นชอบและแจ้งเริ่มปฏิบัติหน้าที่ให้ นาย ก ต่อสำนักงาน

(2) กรณีบุคคลลาออก และไม่ได้กลับมาปฏิบัติหน้าที่ : นาย ก ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้แนะนำการลงทุนภายใต้สังกัดของผู้ประกอบธุรกิจ A ต่อมา นาย ก ได้ลาออก ซึ่งจะส่งผลให้ความเห็นชอบของ นาย ก สิ้นสุดลง หากนาย ก ต้องการจะดำรงคุณสมบัติการเป็นผู้ที่สามารถขอรับความเห็นชอบเป็นผู้แนะนำการลงทุนภายใต้สังกัดของผู้ประกอบธุรกิจได้ในอนาคต นาย ก ต้องอบรม refresher course ภายใน 2 ปีปฏิทินนับแต่ปีที่ได้รับความเห็นชอบครั้งล่าสุด และอบรมต่อเนื่องทุกรอบ 2 ปีปฏิทิน โดยเมื่อจะเข้าปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจตลาดทุน ผู้ประกอบธุรกิจจะเป็นผู้ยื่นขอความเห็นชอบและแจ้งเริ่มปฏิบัติหน้าที่ของ นาย ก ต่อสำนักงาน

(1.2) กรณีบุคลากรที่ได้รับความเห็นชอบอยู่ก่อนวันที่หลักการปรับปรุงหลักเกณฑ์นี้ จะมีผลใช้บังคับ ให้การได้รับความเห็นชอบยังมีสถานะต่อไปจนกว่าจะหมดอายุ

ตัวอย่าง

(1) กรณีบุคลากรที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน แต่ไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่ภายใต้สังกัดใด : นาย ก ได้รับความเห็นชอบเป็นผู้แนะนำการลงทุน โดยความเห็นชอบจะสิ้นสุดในปี 2565 นาย ก ยังไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่ภายใต้สังกัดของผู้ประกอบธุรกิจ เมื่อหลักเกณฑ์มีผลใช้บังคับ นาย ก จะยังคงดำรงสถานะความเห็นชอบได้ต่อไปจนถึงสิ้นปี 2565 หากนาย ก ต้องการจะดำรงคุณสมบัติการเป็นผู้ที่สามารถขอรับความเห็นชอบเป็นผู้แนะนำการลงทุน นาย ก ต้องอบรม refresher course ภายในปี 2565 และทุกรอบ 2 ปีปฏิทินนับแต่ปีปฏิทินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน เพื่อให้สามารถขอรับความเห็นชอบและปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้แนะนำการลงทุนภายใต้สังกัดของผู้ประกอบธุรกิจได้ในอนาคต

(2) กรณีบุคลากรได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน และปฏิบัติหน้าที่ภายใต้สังกัดของผู้ประกอบธุรกิจ แต่ได้ลาออกจากผู้ประกอบธุรกิจ ขณะที่ความเห็นชอบยังไม่สิ้นสุด : ในปี 2563 นาย ก ได้รับความเห็นชอบเป็นผู้แนะนำการลงทุน และปฏิบัติหน้าที่ภายใต้สังกัดของผู้ประกอบธุรกิจ A โดยความเห็นชอบจะสิ้นสุดในปี 2565 เมื่อหลักเกณฑ์มีผลใช้บังคับ หากนาย ก ลาออกจากผู้ประกอบธุรกิจ A ในเดือนสิงหาคม 2564 สถานะความเห็นชอบผู้แนะนำการลงทุนของนาย ก ยังคงอยู่จนถึงสิ้นปี 2565 หากนาย ก ต้องการจะดำรงคุณสมบัติการเป็นผู้ที่สามารถขอรับความเห็นชอบเป็นผู้แนะนำการลงทุน นาย ก ต้องอบรม refresher course ภายในปี 2565 และทุกรอบ 2 ปีปฏิทินนับแต่ปีปฏิทินที่ได้รับความเห็นชอบล่าสุดจากสำนักงาน เพื่อให้สามารถขอรับความเห็นชอบและปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้แนะนำการลงทุนภายใต้สังกัดของผู้ประกอบธุรกิจได้ในอนาคต

(2) ให้ผู้ประกอบการธุรกิจมีหน้าที่ขอความเห็นชอบ แจ้งเริ่ม/สิ้นสุดการปฏิบัติหน้าที่ และต่ออายุ โดยผู้ประกอบการต้องพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลให้เป็นไปตามที่หลักเกณฑ์กำหนด ก่อนยื่นขอรับความเห็นชอบบุคคลดังกล่าวและชำระค่าธรรมเนียมต่อสำนักงาน (สำนักงานจะพิจารณาให้ความเห็นชอบบุคคลด้วยวิธีการ auto-approve)

ตัวอย่าง

(1) กรณีการขอความเห็นชอบ/แจ้งเริ่มปฏิบัติหน้าที่ : นาย ก จะปฏิบัติงานเป็นผู้แนะนำการลงทุนภายใต้สังกัดของผู้ประกอบการธุรกิจ A ผู้ประกอบการธุรกิจ A ต้องพิจารณาคุณสมบัติและประสบการณ์ของนาย ก ให้เป็นไปตามที่หลักเกณฑ์กำหนด ก่อนยื่นขอรับความเห็นชอบและแจ้งเริ่มปฏิบัติหน้าที่ให้นาย ก เป็นผู้แนะนำการลงทุน และชำระค่าธรรมเนียมต่อสำนักงาน

(2) กรณีการย้ายงาน : นาย ก ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้แนะนำการลงทุนภายใต้สังกัดของผู้ประกอบการธุรกิจ A ต่อมา นาย ก ได้ลาออก แล้วย้ายไปปฏิบัติหน้าที่ในสังกัดของผู้ประกอบการธุรกิจ B

(2.1) ผู้ประกอบการธุรกิจ A มีหน้าที่แจ้งสิ้นสุดการปฏิบัติหน้าที่ของนาย ก ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่ลาออก ซึ่งจะส่งผลให้ความเห็นชอบของ นาย ก สิ้นสุดลง

(2.2) ผู้ประกอบการธุรกิจ B มีหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประสบการณ์ของนาย ก ให้เป็นไปตามที่หลักเกณฑ์กำหนด และยื่นขอรับความเห็นชอบและแจ้งเริ่มปฏิบัติหน้าที่ให้นาย ก พร้อมทั้งชำระค่าธรรมเนียมต่อสำนักงาน

(3) กรณีการต่ออายุ : นาย ก ปฏิบัติงานเป็นผู้แนะนำการลงทุนภายใต้สังกัดผู้ประกอบการธุรกิจ A ผู้ประกอบการธุรกิจ A มีหน้าที่ยื่นต่ออายุความเห็นชอบให้ นาย ก ก่อนความเห็นชอบสิ้นสุดลง โดยผู้ประกอบการธุรกิจ A ต้องดำเนินการให้นาย ก อบรม refresher course ตามที่ประกาศกำหนด ก่อนการยื่นต่ออายุ นาย ก และชำระค่าธรรมเนียมต่อสำนักงาน

(4) กรณีการทำงานเป็น freelance (เช่น ผู้แนะนำการลงทุนที่ทำหน้าที่ขายหน่วยลงทุนให้ผู้ประกอบการธุรกิจหลายแห่ง) :

(4.1) การแจ้งปฏิบัติหน้าที่ : ในปี 2563 นาย ก ได้รับความเห็นชอบเป็นผู้แนะนำการลงทุน และปฏิบัติหน้าที่ภายใต้สังกัดของผู้ประกอบการธุรกิจ A โดยความเห็นชอบจะสิ้นสุดในปี 2565 ต่อมา นาย ก เริ่มปฏิบัติงานภายใต้สังกัดของผู้ประกอบการธุรกิจ B และผู้ประกอบการธุรกิจ C ด้วย ผู้ประกอบการธุรกิจ B และผู้ประกอบการธุรกิจ C มีหน้าที่แจ้งเริ่มปฏิบัติหน้าที่ให้แก่ นาย ก โดยไม่ต้องขอความเห็นชอบใหม่

(4.2) การต่ออายุ : ผู้ประกอบธุรกิจรายใดรายหนึ่งต้องดำเนินการต่ออายุให้แก่ นาย ก ก่อนวันที่สถานะความเห็นชอบของนาย ก จะสิ้นสุดลง โดยผู้ประกอบธุรกิจแต่ละรายมีหน้าที่ตรวจสอบว่า นาย ก ยังคงดำรงสถานะความเห็นชอบอยู่ตลอดระยะเวลาการทำงาน กรณีไม่มีผู้ประกอบธุรกิจรายใดยื่นต่ออายุให้แก่ นาย ก จะถือว่าความเห็นชอบของ นาย ก สิ้นสุดลงในปี 2565 หากนาย ก ยังคงปฏิบัติหน้าที่ภายใต้สังกัดของผู้ประกอบธุรกิจรายใด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 เป็นต้นไป จะถือว่าผู้ประกอบรายนั้นใช้บุคลากรที่ไม่ได้รับความเห็นชอบในการปฏิบัติหน้าที่

2. การขยายระยะเวลาการต่ออายุการได้รับความเห็นชอบของบุคลากร

ปัจจุบัน : บุคลากรสามารถต่ออายุได้ระหว่างวันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 15 ธันวาคม ของปีให้การให้ความเห็นชอบจะสิ้นสุดลง

หลักการที่เสนอ : ขยายระยะเวลาการต่ออายุตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน ถึงวันทำการสุดท้ายของปี เพื่อให้ใกล้เคียงกับวันที่การให้ความเห็นชอบสิ้นสุดลง และเพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจมีเวลาในการยื่นต่ออายุแก่บุคลากรของตนเพิ่มขึ้น

ช่วงเวลาคาดว่าหลักเกณฑ์จะมีผลใช้บังคับ

หลักเกณฑ์ในข้อ 1 และ 2 จะมีผลใช้บังคับภายในไตรมาส 1-2 ของปี 2564

แบบสำรวจความคิดเห็น

เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลบุคลากรในธุรกิจตลาดทุน

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อผู้ตอบ _____ ตำแหน่ง _____

ชื่อบริษัท _____

โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____

อีเมล _____

สถานะของผู้ให้ข้อคิดเห็น (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- บริษัทหลักทรัพย์
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม / กองทุนส่วนบุคคล
- ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- ธนาคารพาณิชย์
- บริษัทประกันชีวิต/ประกันภัย
- บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน แต่ไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่ภายใต้สังกัดผู้ประกอบธุรกิจใด
- อื่น ๆ (ระบุ) _____

กรุณาส่งแบบสำรวจความคิดเห็นกลับไปที่ ฝ่ายนโยบายธุรกิจตัวกลาง สำนักงาน ก.ล.ต.
เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 1207
หรือ email : tasanawa@sec.or.th melina@sec.or.th peerawat@sec.or.th หรือ
apichayas@sec.or.th

*** สำนักงานขอขอบคุณท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการแสดงความคิดเห็นในครั้งนี้ ***

แบบสำรวจความคิดเห็น

ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลบุคลากรในธุรกิจตลาดทุน ในประเด็นดังต่อไปนี้

	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
1. การปรับปรุงการขอความเห็นชอบบุคลากร (1) ยกเลิกการขอรับความเห็นชอบบุคลากรที่ยังไม่ได้ปฏิบัติงานภายใต้สังกัดของผู้ประกอบธุรกิจใด (2) ผู้ประกอบธุรกิจเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติ ยื่นขอความเห็นชอบและแจ้งเริ่มปฏิบัติหน้าที่บุคคลภายใต้สังกัดต่อสำนักงาน	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		
2. การขยายระยะเวลาการต่ออายุการได้รับความเห็นชอบของบุคลากร ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน ถึงวันทำการสุดท้ายของปี (ปัจจุบัน : 1 ก.ย. – 15 ธ.ค.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		

ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลบุคลากรในธุรกิจตลาดทุน ในประเด็น
ดังต่อไปนี้

3. ข้อเสนอแนะอื่น ๆ
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>