



คำถาม-คำตอบ

เกี่ยวกับเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ / ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

หัวข้อ	หน้า
1. เกณฑ์เกี่ยวกับการขอใบอนุญาต	2
2. เกณฑ์เกี่ยวกับผู้บริหาร/บุคลากรในธุรกิจตลาดทุน	4
3. เกณฑ์เกี่ยวกับเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR)	5
4. เกณฑ์เกี่ยวกับ Onboarding : E-KYC / Single form	6
5. เกณฑ์เกี่ยวกับการลงทุนในผลิตภัณฑ์สกุลเงินตราต่างประเทศ	8
6. เกณฑ์อื่น ๆ เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ	8

ศูนย์ One Stop Service
วันที่ 1 มีนาคม 2564

คำถาม-คำตอบ

เกี่ยวกับเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ / ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

1. เกณฑ์เกี่ยวกับการขอใบอนุญาต

1.1 Q : สามารถศึกษาเกณฑ์เกี่ยวกับการขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้จากที่ใด

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

ตัวอย่างเกณฑ์สำคัญ

ใบอนุญาต

กฎกระทรวงว่าด้วยการอนุญาตการประกอบธุรกิจ
หลักทรัพย์ พ.ศ. 2551 (ฉบับประมวล)
("กฎกระทรวงปี 2551")

ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์

- แบบ ก, แบบ ข, แบบ ค, แบบ ง, แบบ จ
- การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน
- การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์
- การจัดการเงินร่วมลงทุน
- การจัดการกองทุนส่วนบุคคล
- การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์

กฎกระทรวงการอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์
ประเภทการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ พ.ศ. 2555

ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

- แบบ ส-1 และแบบ ส-2

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

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

1.2 Q : ถ้าปัจจุบัน บริษัทมีใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ก อยู่ แต่ไม่ได้ทำธุรกิจจัดการกองทุนรวม หากประสงค์จะประกอบธุรกิจดังกล่าวเพิ่มเติม จะต้องดำเนินการอย่างไรก่อนการให้บริการ

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

1.3 Q : ถ้าปัจจุบัน บริษัทมีใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์แบบ ข อยู่ ประสงค์จะทำธุรกิจเป็นนายหน้าซื้อขายหุ้น สามารถขอใบอนุญาตประเภทใดได้บ้าง

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

1.4 Q : ถ้าสนใจประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล (PF) เพียงอย่างเดียว สามารถทำได้หรือไม่

A : สามารถทำได้ โดยขอใบอนุญาตประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (ศึกษาได้จากกฎกระทรวงปี 2551)

1.5 Q : สถาบันการเงินแบบใดบ้างจะสามารถขอใบอนุญาตเพื่อขายหน่วยลงทุนได้

A : ธนาคารพาณิชย์ ประกันชีวิต หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น (ศึกษาได้จากกฎกระทรวงปี 2551 และประกาศที่ กข. 25/2552)

1.6 Q : ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่จะจดทะเบียน และขอใบอนุญาต แตกต่างกันอย่างไ

A : ผู้ที่จดทะเบียนกับสำนักงาน ให้บริการได้เฉพาะกับผู้ลงทุนสถาบันเท่านั้น สำหรับผู้ที่ได้รับใบอนุญาต ไม่มีการกำหนดประเภทผู้ลงทุน ต้องได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการ ก.ล.ด. (ศึกษาได้จากมาตรา 16 ของ พ.ร.บ.สัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546)

1.7 Q : ผู้ขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ / สัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะต้องมีทุนจดทะเบียนเท่าใด

A : ขึ้นกับลักษณะของการประกอบธุรกิจ โดยต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่าจำนวนที่กำหนด (ศึกษาได้จากประกาศที่ กธ. 11/2562)

การประกอบธุรกิจ	ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว
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.

1.8 Q : ถ้าบริษัทประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ด้วย (มีภาระความรับผิดชอบต่อระบบ clearing & settlement) จะต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วเท่าใด

A : ไม่น้อยกว่า 100 ล้านบาท

1.9 Q : ถ้าบริษัทเป็นผู้ได้รับใบอนุญาตประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล ที่ให้บริการแก่ผู้ลงทุนทั่วไป และผู้ลงทุนสถาบันจะต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วเท่าใด

A : ไม่น้อยกว่า 25 ล้านบาท

2. เกณฑ์เกี่ยวกับผู้บริหาร/บุคลากรในธุรกิจตลาดทุน

2.1 Q : ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องแจ้งเริ่มหรือหยุดการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการต่อสำนักงาน ภายในกี่วัน

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

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

A : ต้องผ่านการอบรมหลักสูตรเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพิ่มเติม (ศึกษาได้จาก ประกาศที่ ทธ. 1/2560)

2.3 Q : หากเป็นนักวิเคราะห์การลงทุนที่เคยแจ้งหยุดปฏิบัติหน้าที่จาก บล. แห่งหนึ่งไปแล้ว และไม่ได้แจ้งเริ่มปฏิบัติหน้าที่กับ บล. แห่งอื่นอีก จะทำให้การให้ความเห็นชอบสิ้นสุดหรือไม่

A : ไม่ถือว่าความเห็นชอบสิ้นสุด โดยหลักในการพิจารณาเรื่องการสิ้นสุดการให้ความเห็นชอบ จะดูว่าสามารถดำรงคุณสมบัติได้หรือไม่ มีการต่ออายุความเห็นชอบตามเกณฑ์หรือไม่ หรือมีการถูกเพิกถอนการให้ความเห็นชอบหรือไม่ เป็นต้น (ศึกษาได้จากประกาศที่ ทลธ. 8/2557)

2.4 Q : ผู้แนะนำการลงทุนอาเซียนและนักวิเคราะห์การลงทุนอาเซียนคืออะไร

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

3. เกณฑ์เกี่ยวกับเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR)

3.1 Q : วัตถุประสงค์ของการดำรงเกณฑ์เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิคืออะไร

A : เพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจมีเงินทุนสภาพคล่องเพียงพอในการประกอบธุรกิจซึ่งจะต้องสอดคล้องกับความเสี่ยงของการประกอบธุรกิจและสามารถชำระหนี้ได้ทั้งหมดเมื่อเลิกประกอบธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่ส่งผลกระทบต่อระบบชำระราคาและลูกค้า

3.2 Q : กรณีที่พบว่า NC หรือ NCR ลดต่ำลงเท่าใด จึงต้องแจ้งต่อสำนักงาน และต้องดำเนินการอย่างไร?

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

3.3 Q : การใช้วงเงินกู้ด้วยสิทธิมีเพื่อวัตถุประสงค์อะไร

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

3.4 Q : บริษัทแม่เป็น holding company จะสามารถให้วงเงินกู้ด้วยสิทธิได้หรือไม่

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

3.5 Q : สามารถขออนุญาตใช้วงเงินกู้ด้วยสิทธิโดยยังไม่ได้ใช้เงินกู้ดังกล่าวได้หรือไม่

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

3.6 Q : สามารถ download แบบคำขอใช้วงเงินกู้ด้วยสิทธิได้จากที่ใด และยื่นแบบคำขอได้ที่ใด

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

3.7 Q : ผู้ประกอบธุรกิจสามารถยื่นแบบคำขอใช้วงเงินกู้ด้วยสิทธิโดยเอกสารประกอบคำขอยังไม่ครบถ้วนได้หรือไม่

A : ตามกระบวนการในคู่มือประชาชน สำนักงานจะเริ่มนับระยะเวลาการพิจารณาเมื่อผู้ประกอบธุรกิจยื่นเอกสารหลักฐานครบถ้วน

3.8 Q : สามารถ Print สำเนาการเงินของผู้ให้วงเงินกู้ด้วยสิทธิ จากเว็บไซต์ เพื่อยื่นต่อสำนักงานได้หรือไม่

A : สามารถทำได้ อย่างไรก็ตาม เอกสารที่เป็นฉบับสำเนาต้องให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของผู้ยื่นคำขอ เป็นผู้ลงนามรับรองความถูกต้องตามคู่มือประชาชน

3.9 Q : สำนักงานมีเกณฑ์ขั้นต่ำในการกำหนด Financial ratio ของผู้ให้วงเงินกู้ด้วยสิทธิหรือไม่

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

3.10 Q : เหตุการณ์ใดที่จะทำให้สำนักงานลดสัดส่วนการใช้วงเงินกู้ด้วยสิทธิหรือยกเลิกการให้ความเห็นชอบวงเงินกู้ด้วยสิทธิ

A : เมื่อสำนักงานพิจารณาเห็นว่าผู้ให้วงเงินกู้ด้วยสิทธิมีหรือคาดว่าจะมีปัญหาฐานะทางการเงินหรือพบว่าผู้ประกอบการมีการใช้วงเงินกู้ด้วยสิทธิที่ไม่สอดคล้องกับลักษณะการประกอบธุรกิจ (ศึกษาได้จากประกาศที่ กธ. 26/2563 ประกอบหนังสือเวียน ที่ กสค.นธ.(ว) 49/2563)

4. เกณฑ์เกี่ยวกับ Onboarding : E-KYC (ศึกษาได้จากประกาศแนวปฏิบัติที่ นป. 5/2563) / Single form (ศึกษาได้จากประกาศแนวปฏิบัติที่ นป. 4/2563)

4.1 Q : วันที่มีผลใช้บังคับของแนวปฏิบัติในการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำความรู้จักลูกค้า หรือ E-KYC คือวันใด

A : วันที่ 1 ม.ค. 63 แต่สำหรับกรณีผู้ประกอบการที่ได้สมัครเข้าร่วมโครงการ NDID และมีหนังสือแจ้งต่อสำนักงานแล้ว จะได้รับการผ่อนผันวันที่มีผลใช้บังคับเป็นวันที่ 1 ก.ค. 64

4.2 Q : ผู้ประกอบการควรมีมาตรฐานความน่าเชื่อถือของการพิสูจน์ตัวตน (Identity Assurance Level : IAL) ขั้นต่ำ ในระดับใด

A : IAL ระดับ 2.1+ ซึ่งต้องมีการดำเนินการสำคัญคือ 1) การเสียบัตรประชาชนกับ smart-card reader เพื่อดูข้อมูลในชิพบัตรประชาชน 2) เปรียบเทียบใบหน้าของลูกค้ากับใบหน้าที่ได้จาก trusted source เช่น ในชิพบัตรประชาชน 3) การตรวจสอบสถานะหลักฐานว่าใช้งานได้ปกติ เช่น ตรวจสอบสถานะบัตรประชาชนกับระบบของกรมการปกครอง 4) ตรวจสอบช่องทางติดต่อว่าผู้ประกอบการสามารถติดต่อลูกค้าตามช่องทางที่ลูกค้าแจ้งได้จริง

4.3 Q : กรณีลูกค้าต่างชาติที่ใช้ passport เพื่อเปิดบัญชี ถ้าผู้ประกอบการไม่ใช่เทคโนโลยี Near Field Communication (NFC) ในการตรวจสอบ passport จะทำได้หรือไม่

A : ผู้ประกอบการอาจใช้เทคโนโลยีอื่นแทน เพื่ออ่านข้อมูลในชิพในหนังสือเดินทาง หรือวิธีการอื่นใดที่เห็นว่ามีความเหมาะสมเพียงพอที่จะสามารถระบุตัวตนของลูกค้าได้เทียบเท่าการใช้ตัวอย่างเทคโนโลยีที่กำหนดในแนวปฏิบัติฯ เช่น การขอหลักฐานจากหน่วยงานรัฐมาพิจารณาเพิ่มเติม เป็นต้น

4.4 Q : กรณีผู้ประกอบการมีการถ่ายรูปลูกค้า ต้องเก็บรูปถ่ายลูกค้าไว้หรือไม่

A : สามารถทำได้หากเก็บไว้เพื่อวัตถุประสงค์ในการพิสูจน์และยืนยันตัวตน

4.5 Q : กรณีการส่ง OTP ให้แก่ลูกค้า สามารถแจ้งผ่านช่องทางอื่นแทนการส่ง SMS ผ่านมือถือได้หรือไม่

A : ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถใช้วิธีการอื่นแทนได้ เช่น ผ่านอีเมล โดยหากเป็นการตรวจสอบช่องทางติดต่อผู้ประกอบการต้องมั่นใจได้ว่า สามารถติดต่อลูกค้าได้ในภายหลังผ่านช่องทางที่ผู้ประกอบการเลือกใช้

4.6 Q : กรณีทำธุรกรรมออนไลน์ที่หลักเกณฑ์กำหนดให้ลูกค้าต้องยืนยันตัวตนในระดับ AAL 2.1 สามารถใช้ username/ password ประกอบกับ PIN ได้หรือไม่

A : ต้องใช้ปัจจัยยืนยันตัวตน 2 ประเภทที่แตกต่างกัน ในกรณีของ username/ password ประกอบกับ PIN นั้นถือเป็นปัจจัยประเภทเดียวกัน (something you know) ผู้ประกอบการอาจใช้ username/ password ประกอบกับ SMS OTP ได้ โดยขอให้เป็นไปตามมาตรฐานที่สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (สพธอ.) กำหนด

4.7 Q : เหตุใดจึงต้องกำหนดให้มี Single form

A : เพื่อลดภาระและอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในการกรอกข้อมูลเพื่อเปิดบัญชีใหม่ โดยหากลูกค้าเคยกรอกข้อมูลตาม Single form ไว้กับผู้ประกอบการรายหนึ่งแล้ว สามารถใช้ข้อมูลหรือแบบคำขอเปิดบัญชีดังกล่าวกับผู้ประกอบการรายใหม่ได้ โดยไม่ต้องกรอกข้อมูลซ้ำ ซึ่งจะช่วยให้กระบวนการเปิดบัญชีรวดเร็วขึ้น และเป็นการกำหนดชุดข้อมูลขั้นต่ำสำหรับการเปิดบัญชีทำธุรกรรมในตลาดทุนให้มีมาตรฐานเดียวกัน

4.8 Q : ผู้ประกอบการสามารถเปลี่ยนข้อมูลใด ๆ บน Single form ได้หรือไม่

A : ผู้ประกอบการสามารถเลือกใส่หรือไม่ใส่ข้อมูลที่กำหนดเป็น optional ได้ โดยให้คงข้อมูลที่เป็น mandatory ให้ครบถ้วน

4.9 Q : เกณฑ์การเปิดบัญชีเรื่อง single form และการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (suitability test) ใช้นับการจองซื้อตราสารหนี้หรือไม่

A : หลักเกณฑ์ Single form ใช้นับกับการจองซื้อหลักทรัพย์ เนื่องจากการจองซื้อหลักทรัพย์ขอข้อมูลที่แตกต่างจากการเปิดบัญชีลงทุน

4.10 Q : Single form และแบบ suitability test ไม่ว่าจะเป็ตราสารหนี้หรือตราสารทุน ใช้มาตรฐาน และคะแนนประเมินแบบเดียวกันหรือไม่

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

5. เกณฑ์เกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

5.1 Q : ปัจจุบันผู้ประกอบการธุรกิจสามารถให้บริการลูกค้าเพื่อลงทุนในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศได้ทุกประเภทหรือไม่

A : ขึ้นกับประเภทผู้ลงทุน โดย

- ผู้ลงทุนสถาบันตามที่ประกาศกำหนด และ Qualified Investor (QI) ไม่จำกัดทั้งสินค้าและประเทศ
- ผู้ลงทุนรายย่อย ยังมีการกำหนดประเภทสินค้าให้มีลักษณะหรือเงื่อนไขทำนองเดียวกับผลิตภัณฑ์ที่ออกหรือเสนอขายในประเทศไทย (มีลักษณะ skin in the game) รวมถึงกำหนดประเทศอยู่ในกลุ่มสมาชิก IOSCO, OECD หรือ AEC เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการกำกับดูแลโดยหน่วยงานกำกับที่นำเชื่อถือ เนื่องจากเป็นกลุ่มที่สำนักงานให้ความสำคัญในเรื่องการคุ้มครองผู้ลงทุน (ศึกษาได้จากประกาศที่ ทธ. 1/2560)

5.2 Q : ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถให้บุคลากรจากต่างประเทศเข้ามาให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนในผลิตภัณฑ์จากต่างประเทศ ตามข้อ 5.1 ได้หรือไม่

A : ทำได้ โดยต้องแจ้งชื่อพร้อมรายละเอียดของบุคลากรให้สำนักงานทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 1 วันทำการ โดยผู้ประกอบการต้องควบคุมดูแลไม่ให้ปฏิบัติงานเกินขอบเขต และจำกัดเฉพาะผลิตภัณฑ์ซึ่งผู้ประกอบการสามารถให้บริการได้ (ศึกษาได้จากประกาศที่ ทธ. 1/2560)

6. เกณฑ์อื่น ๆ เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ

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

A : มีความแตกต่างกันที่สำคัญ ดังนี้

	ผู้ให้บริการ	ความรับผิดชอบ
Partnership	ผู้ประกอบการแต่ละรายจะต้องมีใบอนุญาตตามประเภทธุรกิจที่ตนต้องการจะให้บริการ	ผู้ประกอบการแต่ละรายจะแบ่งแยกความรับผิดชอบตามหน้าที่ที่ตนให้บริการ
Outsource*	ผู้ประกอบการ (outsourcer) สามารถดำเนินการมอบหมายให้บุคคลอื่นรับดำเนินการในงานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจได้ ภายใต้ใบอนุญาตที่ตนได้รับ	ผู้ประกอบการ (outsourcer) ที่เป็นตัวการยังคงต้องรับผิดชอบเสมือนเป็นตัวเอง 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. ยังคงต้องรับผิดชอบในการกระทำของผู้ที่ได้รับมอบหมาย

6.3 Q : ในกรณีผู้ประกอบธุรกิจให้บุคคลอื่นทำงานธุรการ หรืองานด้านทรัพยากรบุคคล ถือเป็น การ Outsource หรือไม่

A : ไม่ถือเป็นการ outsource เนื่องจากเป็นงานที่ไม่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการประกอบธุรกิจ

6.4 Q : การระบุให้ผู้ประกอบธุรกิจชำระค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนแก่สำนักงาน ในอัตรา ร้อยละ 0.001 ของมูลค่าการขายหน่วยลงทุน จะนับเฉพาะกรณีที่ถูกค้าซื้อหน่วยลงทุนใช่หรือไม่

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

6.5 Q : สำนักงานกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจเริ่มจัดส่งรายงานการดำเนินการกับข้อร้องเรียนเป็นระบบ อิเล็กทรอนิกส์เมื่อใด

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