

ASCO

ASSOCIATION OF THAI SECURITIES COMPANIES

สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

Newsletter ไตรมา 2/2560

การดำเนินงานและกิจกรรมที่สำคัญของสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย



สมาคมบริษัท
หลักทรัพย์ไทย
ASCO

ASSOCIATION OF THAI SECURITIES COMPANIES

สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

- จัดอบรมให้แก่ผู้บริหารของบริษัทสมาชิกภายใต้กิจกรรม ASCO Executive Advancement Program (ASCO EAP) ภายใต้หัวข้อ “Post Trade Services in Global Platform และ Depository Receipt” เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2560
- บรรยายในเรื่องเกี่ยวกับความเป็นมาและการจัดตั้งสมาคม บทบาทของสมาคมที่มีต่อตลาดทุน ให้กับคณะผู้บริหารระดับสูงจาก SECM YSX บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทที่มีศักยภาพในการเข้าจดทะเบียนใน YSX จากประเทศเมียนมา เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2560
- เข้าร่วมประชุมสมาชิก ICSA Meeting ประจำปี 2017 โดยมี Mexican Securities Industry Association เป็นเจ้าภาพ ระหว่างวันที่ 21-23 พฤษภาคม 2560 ณ เมืองเม็กซิโกซิตี ประเทศเม็กซิโก
- ร่วมให้ความเห็นและมุมมองกับผู้บริหารระดับสูงฝ่ายยุทธศาสตร์และวางแผน เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนงานของสำนักงาน ก.ล.ต. ประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2560
- ร่วมเป็นผู้สนับสนุนโครงการ Young Financial Star Competitive (YFS) 2017 และร่วมพิธีเปิดโครงการเมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2560
- ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์ฯ และ Money Chanel จัดเสวนาการลงทุนในหุ้น 2017 (Equity Investment Forum 2017) Theme “ถึงเวลาซื้อหุ้น...หรือยัง” โดยนักวิเคราะห์ชั้นนำจาก บล. ต่าง ๆ จะให้มุมมอง ข้อมูลและภาพรวม และวิเคราะห์พื้นฐานรายอุตสาหกรรมและรายหุ้น เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2560
- หอรัสมหาชิกร เรื่องการจัดตั้งกองทุนส่งเสริมการพัฒนาดตลาดทุน (CMDF) เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2560
- คณะทำงานด้าน Payment ของสมาคมฯ ร่วมหารือกับตลาดหลักทรัพย์ฯ สมาคมธนาคารไทย และตัวแทนธนาคาร เกี่ยวกับการพัฒนาระบบการชำระเงินสำหรับตลาดทุน



INVESTMENT BANKING CLUB
ชมรมวาณิชธนกิจ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

ชมรมวาณิชธนกิจ

- จัดกิจกรรมเยี่ยมชมและศึกษาดูงาน ณ กรุงปารีส ประเทศฝรั่งเศส และกรุงลอนดอน ประเทศอังกฤษ ระหว่างวันที่ 20 - 26 พฤษภาคม 2560 โดยเข้าเยี่ยมชมและศึกษาดูงานที่ Autorité des Marchés Financiers, ICMA, Linklaters London และ Deutsche Bank London
- จัดสัมมนาเรื่อง “ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางการบัญชี และผลสำรวจการใช้รายงานผู้สอบบัญชีแบบใหม่” เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2560
- จัดสัมมนาเรื่อง “Update หลักเกณฑ์การออกและเสนอขายตราสารหนี้ และมาตรฐานการปฏิบัติงานในตลาดตราสารหนี้” เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2560



ชมรมผู้ประกอบการธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
Futures Industry Club

ชมรมผู้ประกอบการธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

- จัดทำหลักการเรื่อง Non-Cash Collateral ในรูปแบบ Presentation และนำเสนอสมาชิกเพื่อซักซ้อมความเข้าใจ
- ผู้แทนชมรมฯ ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและชมรมเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งแจ้งประเด็นต่างๆ เกี่ยวกับการพัฒนาระบบ Non-Cash Collateral ให้กับบริษัทสมาชิกและผู้พัฒนาระบบ
- ผู้แทนชมรมฯ เข้าร่วมสัมมนาแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินสำหรับผู้มีหน้าที่รายงานประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2560



ชมรมผู้ดูแลการปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์

- ผู้แทนชมรมฯ เข้าร่วมสัมมนาแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินสำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2560 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2560 ณ สำนักงาน ปปง.
- ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. จัดกิจกรรม compliance สัมพันธ์ วันที่ 20-21 พฤษภาคม 2560
- ร่วมกับสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยในการแจ้งสมาชิกเรื่อง การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559



ชมรมปฏิบัติการหลักทรัพย์

- หารือเรื่อง หลักการและขอบเขตการพัฒนาระบบ Non-Cash Collateral ของผู้พัฒนาระบบ ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ชมรมเทคโนโลยีสารสนเทศ และชมรมผู้ประกอบการธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- จัดการประชุมเพื่อรับฟังแนวทางการพัฒนาระบบการชำระเงินสำหรับตลาดทุน
- หารือเรื่อง แนวคิดการทำระบบ Digital Subscription ร่วมกับชมรมเทคโนโลยีสารสนเทศ ชมรมวาณิชธนกิจ
- หารือเรื่อง แนวคิดการทำระบบ Digital Subscription สำหรับการจองซื้อหลักทรัพย์ RO ร่วมกับชมรมเทคโนโลยีสารสนเทศ ชมรมวาณิชธนกิจ และบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด



ชมรมเทคโนโลยีสารสนเทศ

- หารือ เรื่อง 1) ติดตามความคืบหน้าประเด็นสัญญาที่บริษัทสมาชิกลงนามรับบริการ และ 2) การแบ่งประเภทการใช้บริการจากผู้ให้บริการระบบตามคำนิยามจากสำนักงาน ก.ล.ต. ร่วมกับ SET
- หารือเรื่อง หลักการและขอบเขตการพัฒนาระบบ Non-Cash Collateral ของผู้พัฒนาระบบ ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ชมรมปฏิบัติการหลักทรัพย์ และชมรมผู้ประกอบการธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- หารือ เรื่อง การจัดประเภทของผู้ให้บริการ และ การจัดทำ Framework ในการปฏิบัติงานตามประกาศ IT Security กับสำนักงาน ก.ล.ต.
- หารือเรื่อง “การจัดทำระบบ Digital Subscription” ร่วมกับชมรมเทคโนโลยีสารสนเทศ ชมรมวาณิชธนกิจ
- หารือเรื่อง แนวคิดการทำระบบ Digital Subscription สำหรับการจองซื้อหลักทรัพย์ RO ร่วมกับชมรมปฏิบัติการหลักทรัพย์ ชมรมวาณิชธนกิจ และบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
- จัดกิจกรรมเยี่ยมชมและศึกษาดูงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ณ ประเทศไทยไต้หวัน ระหว่างวันที่ 28-31 พฤษภาคม 2560
- ผู้แทนชมรมฯ เข้าร่วมงานสัมมนา เรื่อง The New Digital World: Opportunities and Challenges จัดโดยสถาบันทูตออสเตรเลีย



ชมรมบริหารทรัพยากรบุคคลบริษัทหลักทรัพย์

- จัดให้มีโครงการสำรวจค่าจ้าง เงินเดือน และสวัสดิการในระหว่างบริษัทสมาชิก
- จัดให้สมาชิกเข้าเยี่ยมชมบริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) เพื่อรับฟังแนวทางในการบริหารทรัพยากรบุคคลในยุค Digital



การดำเนินงานและกิจกรรมที่สำคัญ ของสถาบันฝึกอบรม ATI

การดำเนินงาน



- ATI ดำเนินการจัดอบรม “หลักสูตรต่ออายุใบอนุญาตผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า” (หลักสูตร B) กรุงเทพฯ เมื่อวันที่ 17-18 มิถุนายน 2560 สำหรับผู้ที่ต้องการต่ออายุทะเบียนใบอนุญาตผู้วางแผนการลงทุน (IP) ผู้แนะนำการลงทุน (IC) นักวิเคราะห์การลงทุนปัจจัยพื้นฐาน และผู้ที่ขึ้นทะเบียนใบอนุญาตเป็นผู้แนะนำลูกค้า (IBA) เพื่อเป็นการพัฒนาและเพิ่มพูนความรู้ความเข้าใจ ให้มีความรอบรู้อย่างต่อเนื่อง
- ดำเนินการจัดอบรม “หลักสูตรการวางแผนการเงิน (CFP) รุ่นที่ 5 ชุดวิชาที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ” (Foundation of Financial & Tax Planning) รอบ Public เมื่อวันที่ 20-21, 27-28 พฤษภาคม 2560 และ ชุดวิชาที่ 2 การวางแผนการลงทุน (Investment Planning) จัดเมื่อวันที่ 10-11, 17-18 มิถุนายน 2560
- ดำเนินการจัดอบรม “หลักสูตรแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับตราสารอนุพันธ์ (DRG)” เพื่อบรรยายถึงแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับตลาดอนุพันธ์ การชำระราคาและวางหลักประกันของ Futures และ Options ในตลาด TFEX
- เมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2560 ที่ผ่านมา ATI จัด “ติวตะลุยโจทย์พิชิต IC” เป็นรุ่นที่ 5 สำหรับผู้ที่มีพื้นฐานความรู้ เพื่อเป็นการทบทวนความรู้และความเข้าใจ เตรียมความพร้อมก่อนสอบจริง โดยมีการจัดอบรมอย่างต่อเนื่องทุกเดือน
- ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จัดโครงการ Young Financial Star Competition (YFS) เพื่อเตรียมความพร้อมให้แก่นิสิตนักศึกษาสู่การเป็นผู้ประกอบวิชาชีพหรือผู้ลงทุนที่มีคุณภาพ โดยจัดทดสอบหลักสูตร Single License (paper 1) Derivatives License (paper 2) และ DRG (paper 14) ให้แก่ผู้ผ่านเข้ารอบในโครงการจำนวน 256 ท่าน เมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2560 ที่ผ่านมา
- ร่วมกับมหาวิทยาลัยเครือข่ายในเขตกรุงเทพฯ จัดโครงการ New Breed โดยจัดทดสอบหลักสูตร “ผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์” และหลักสูตร “ผู้แนะนำด้านสัญญาซื้อขายล่วงหน้า” ให้กับนักศึกษา เมื่อวันที่ 31 มีนาคม - 2 เมษายน และ 6 - 7 พฤษภาคม 2560 ที่ผ่านมา

การดำเนินงานและกิจกรรมที่สำคัญ ของสถาบันฝึกอบรม ATI

ข่าวประชาสัมพันธ์

- เปิดรับสมัครอบรมหลักสูตรต่ออายุใบอนุญาตผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 15 ชั่วโมง (หลักสูตร B) ในวันเสาร์ที่ 19 - วันอาทิตย์ที่ 20 สิงหาคม 2560 (อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา) และ (หลักสูตร A) ในวันเสาร์ที่ 23 - วันอาทิตย์ที่ 24 กันยายน 2560 (กทม.)
- เปิดรับสมัครอบรมหลักสูตร IBA (ผู้แนะนำลูกค้า)
- เปิดอบรมหลักสูตรติวตะลุยโจทย์ พิชิต IC (ฟรีค่าธรรมเนียม)

ทั้งนี้ ผู้สนใจสามารถสมัครเข้ารับการอบรม โดยสามารถดาวน์โหลดใบสมัครได้ที่ www.ati-asco.org หรือ <https://register.ati-asco.org> และสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม โทร. 02-264-0909 ต่อ 210-215 และ 220-223

ปฏิทินการอบรม Public ประจำปี 2560

หลักสูตร / สถานที่	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.
1. Refresher Course : ต่ออายุใบอนุญาตผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า												
กรุงเทพ - ไทย									A 23-24		B 4-5	
หาดใหญ่								B 19-20				
ขอนแก่น										B 28-29		
เชียงใหม่									B 9-10			
ชลบุรี											B 11-12	
กรุงเทพฯ - Eng										7-8		
2. หลักสูตรเรียนรู้เรื่องกฎหมายการป้องกันการฟอกเงิน (AML/CFT) สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานเพื่อปฏิบัติหน้าที่อย่างมืออาชีพ (18 ชม.)												
กรุงเทพ								26-27,2	23-24,30	28-29,4		
3. DRG : แนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับตราสารอนุพันธ์												
กรุงเทพ							(Wed) 12 (บรรยายสด) (Wed) 26	(Wed) 9 (Wed) 23	(Wed) 13 (Wed) 27	(Wed) 11 (Wed) 25	(Wed) 8 (Wed) 22 (บรรยายสด)	(Wed) 13
4. ติวตะลุยโจทย์ พิชิต IC												
กรุงเทพ							2	19	23	7	11	
5. IBA : ผู้แนะนำลูกค้า												
กรุงเทพ							15				11	

***กำหนดการอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม**

เปิดรับสมัครอบรมหลักสูตรการวางแผนทางการเงิน CFP

ชุดวิชาที่ 1 : พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ

ชุดวิชาที่ 2 : การวางแผนการลงทุน

สำหรับผู้สนใจที่ต้องการข้อมูลเพิ่มเติมสามารถดูรายละเอียดได้ที่ www.ati-asco.org และ สอบถามเพิ่มเติมได้ที่ 02-264-0909 ต่อ 222

ปฏิทินการอบรมหลักสูตรการวางแผนทางการเงิน (Public ประจำปี 2560) อบรมวันละ 8 ชั่วโมง 3 วัน + ติวอีก 1 วัน

หลักสูตร / สถานที่	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.
CFP : หลักสูตรการวางแผนทางการเงิน รุ่น 6												
ชุดวิชาที่ 1							22-23, 29-30					
ชุดวิชาที่ 2								19-20, 26-27				

หมายเหตุ : กำหนดการต่างๆอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม

- เปิดรอบทดสอบใบอนุญาตทั้งในเขตกรุงเทพและเขตภูมิภาค ทั้งนี้ สำหรับผู้สนใจสามารถสมัครลงทะเบียนสอบออนไลน์ได้ที่ <https://register.ati-asco.org> และติดตามข่าวประชาสัมพันธ์และตารางการสอบได้ที่ www.ati-asco.org หรือ สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม โทร. 02-264-0909 ต่อ 202-207



การดำเนินงานและกิจกรรมที่สำคัญของงานกำกับดูแลสมาชิก

ในรอบไตรมาสที่ 2 สายงานกำกับดูแลสมาชิกมีการดำเนินงานเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

1. การเข้าร่วมประชุมกรรมการและร่วมเป็นคณะกรรมการเพื่อร่างกฎหมายและกำหนดรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับ FATCA

1.1 ความคืบหน้าการร่างกฎหมายเพื่อรองรับการปฏิบัติตามข้อตกลง FATCA คณะกรรมการมีมติเห็นควรให้จัดทำร่าง พรฎ. เพื่อกำหนดผู้มีหน้าที่รายงาน และกฎกระทรวงเพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ และวิธีการนำส่งข้อมูลตามข้อกำหนด FATCA เพื่อทำความเข้าใจในรายละเอียดที่เกี่ยวข้องให้ตรงกันทุกภาคส่วนก่อนการพิจารณา พรบ. FATCA ปัจจุบันคณะทำงานซึ่งประกอบด้วยหน่วยงานกำกับดูแลและภาคธุรกิจ อยู่ระหว่างการจัดทำร่างกฎกระทรวง โดยคาดว่า พรบ. FATCA และกฎหมายที่เกี่ยวข้องจะแล้วเสร็จและมีผลบังคับใช้ภายใน ม.ค. 61 ซึ่งจะส่งผลให้สถาบันการเงินไทยต้องกรอกรายงานข้อมูลต่อ IRS ครั้งแรกภายใน ก.ย. 61

1.2 ร่าง IGA Local Guidance คณะกรรมการเห็นชอบให้ภาคธุรกิจกำหนดรายละเอียดเพิ่มเติมจากกฎกระทรวงโดยจัดทำ IGA Local Guidance โดยได้มีการหารือและให้ข้อเสนอแนะต่อร่าง IGA Local Guidance ด้วยความร่วมมือจากคณะผู้แทนชมรม Compliance และ ชมรม BOO ให้มีความเหมาะสม รวมถึงมีรายละเอียดและตัวอย่างการตีความที่สอดคล้องกับบริบทการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ พร้อมผลักดันให้ Local Guidance เป็นส่วนหนึ่งของกฎกระทรวงเพื่อมีผลบังคับใช้ ต่อไป

1.3 ข้อมูลที่ต้องรายงานตาม FATCA ปัจจุบันอยู่ระหว่างหารือร่วมกับผู้แทนชมรม Compliance และ ชมรม BOO เพื่อกำหนดข้อมูลที่ต้องรายงานให้มีความชัดเจนและครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์ของธุรกิจหลักทรัพย์ เพื่อให้สามารถนำไปปฏิบัติงานได้จริงภายใต้กรอบการตีความที่ถูกต้องสอดคล้องกับกฎหมายไทย และไม่เป็นภาระต่อภาคธุรกิจจนเกินไปโดยจะนำข้อเสนอการตีความข้อมูลที่ต้องรายงานเสนอต่อที่ประชุมคณะทำงานร่างกฎหมายและ IGA Local Guidance ต่อไป

1.4 การทดลองรับส่งข้อมูลในระบบ IDES ได้มีการประชาสัมพันธ์ต่อสมาชิกบริษัทหลักทรัพย์ถึงการเปิดระบบ IDES ของ IRS เพื่อให้สถาบันการเงินไทยได้ทำการทดลองรับ-ส่งข้อมูลจำลอง ตามข้อกำหนดของ FATCA ในระหว่างวันที่ 19 มิ.ย. – 14 ก.ค. 60 โดยกรมสรรพากรเป็นตัวกลางในการทดลอง และตรวจสอบความถูกต้องของรูปแบบข้อมูล ทั้งนี้ กรมสรรพากรได้แจ้งในเบื้องต้นว่าจะดำเนินการติดต่อกับ IRS เพื่อขอให้เปิดระบบ IDES ให้สถาบันการเงินไทยได้ทดลองอีกครั้ง โดยคาดว่าจะมีการทดลองระบบอีกครั้งประมาณสิ้นปี 2560

2. การเข้าร่วมหารือเกี่ยวกับกฎหมายฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและอาชญากรรม

ได้มีการหารือร่วมกัน 3 ฝ่ายระหว่างผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ สำนักงาน ก.ล.ด. และสำนักงาน ป.ป.ง. เพื่อสรุปรายละเอียดเกี่ยวกับแนวทางปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายฟอกเงินในประเด็นต่าง ๆ ที่สำคัญ เพื่อให้เกิดความเข้าใจที่ตรงกันระหว่างหน่วยงานกำกับดูแล โดยมีข้อสรุปในเบื้องต้น ดังนี้

2.1 กำหนดระยะเวลาการรายงาน STR กรณีหน่วยงานอื่น เช่น ก.ต.ล. DSI หรือ ป.ป.ส. แจ้งข้อมูลหรือแจ้งอายุัดเกี่ยวกับความผิดมูลฐาน ให้ทำการรายงาน STR ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ผู้มีอำนาจรับทราบข้อมูลหรือในกรณีที่หน่วยงานทางการอื่นขอข้อมูล ให้ดำเนินการทำ CDD แบบเข้มข้นและพิจารณาหากมีเหตุอันควรสงสัยให้ดำเนินการรายงาน STR

ภายใน 7 วัน นับจากวันที่ผู้มีอำนาจมีมติว่าเป็น STR ซึ่งสำนักงาน ป.ป.ง. รับพิจารณานำข้อเสนอดังกล่าวไปกำหนดเป็นแนวทางปฏิบัติในการรายงาน STR ของสำนักงาน ต่อไป

2.2 การทำ CDD แบบเข้มข้นสำหรับธุรกรรมครั้งคราวที่ถูกค่ามีความเสี่ยงสูง ได้มีการหารือเพื่อให้ได้ข้อสรุปแนวทางการดำเนินการที่สอดคล้องกับวิธีปฏิบัติงานของการประกอบธุรกิจ ในกรณีการจองซื้อ IPO RO และ Tender Offer ซึ่งอาจมีการดำเนินการใน 2 แนวทาง คือ การพึ่งพาบุคคลที่ 3 ในการทำ CDD กรณีที่ผู้ทำธุรกรรมครั้งคราวที่มีความเสี่ยงสูงเป็นลูกค้าของบริษัทสมาชิกอื่น และการกำหนดรายละเอียดเพิ่มเติมในใบจองซื้อหุ้น/แบบตอบรับ Tender Offer ให้ครอบคลุมถึงข้อมูลที่สำนักงาน ป.ป.ง. กำหนด เช่น ข้อมูลการประกอบกิจการ แหล่งที่มาของเงินหรือรายได้ ของผู้ทำธุรกรรมครั้งคราวที่มีความเสี่ยงสูง เป็นต้น โดยจะนำข้อเสนอดังกล่าวเข้าหารือกับสำนักงาน ป.ป.ง. ต่อไป

2.3 แนวทางปฏิบัติ เรื่อง การรายงานธุรกรรมและ KYC CDD และ ปกอ. ปัจจุบันสำนักงาน ป.ป.ง. อยู่ระหว่างการปรับปรุงแนวทางปฏิบัติทั้ง 3 เรื่องดังกล่าวให้สอดคล้องกับการปรับปรุงกฎหมายฟอกเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง รวมถึงเพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติงานของภาคธุรกิจ ซึ่งสมาคมได้รวบรวมอุปสรรคปัญหา และข้อเสนอแนะ รวมถึงความเห็นของสมาชิก เพื่อเสนอให้สำนักงาน ป.ป.ง. ได้รับทราบและนำไปพิจารณาประกอบการปรับปรุงแนวทางปฏิบัติ ต่อไป

3. การให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะต่อการรับฟังความคิดเห็นเกี่ยวกับการแก้ไขกฎหมายและกฎเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ด.

3.1 การแก้ไข พรบ. หลักทรัพย์เพื่อรองรับการจัดตั้งกองทุน CMDF เพื่อแยกบทบาทหน้าที่ด้านการพัฒนาตลาดทุนออกจากตลาดหลักทรัพย์ โดยทรัพย์สินของ CMDF ประกอบด้วยเงินประเดิมและเงินนำส่งรายปีจากตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสมาคมได้แสดงความเห็นและข้อเสนอแนะที่สำคัญ อาทิ CMDF ไม่ควรเป็นหน่วยงานของรัฐ คณะกรรมการกองทุนควรประกอบด้วยผู้เกี่ยวข้องทั้งตลาดทุนโดยตรง เช่น ประธานกรรมการตลาดหลักทรัพย์ เลขาธิการ ก.ล.ด. นายกสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ สมาคมบริษัทจัดการการลงทุน สมาคมบริษัทจดทะเบียน และสมาคมตราสารหนี้ เป็นต้น รวมถึงไม่ควรกำหนดอัตรานำส่งเงินรายปีในอัตรา 90% ของกำไรสุทธิของตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้ตลาดหลักทรัพย์มีเงินทุนเพียงพอต่อการขยายกิจการในอนาคต เป็นต้น

3.2 การแก้ไข พรบ. หลักทรัพย์เกี่ยวกับบทนิยามการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ เพื่อยกเว้นลักษณะธุรกิจบางประเภทที่ไม่ถือเป็นการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ โดยสมาคมได้แสดงความเห็นที่สำคัญ ได้แก่ การยกเว้นลักษณะธุรกิจบางประเภทที่ไม่ถือเป็นการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ทำให้ธุรกิจดังกล่าวที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ไม่มีการกำกับดูแล และส่งผลต่อความน่าเชื่อถือของตลาดทุนไทย และเพื่อส่งเสริมให้มีผู้ให้บริการที่หลากหลายควรมีการผ่อนปรน

การดำเนินงานและกิจกรรมที่สำคัญของงานกำกับดูแลสมาชิก

ในเรื่องการขออนุญาตและมาตรฐานการประกอบธุรกิจ และกำหนดกรอบการกำกับดูแลให้เหมาะสมต่อไป

3.3 การแก้ไขหลักเกณฑ์รองรับการให้หรือโอนย้ายข้อมูลลูกค้า (Data Portability) เพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกในการเลือกใช้บริการและผู้ประกอบธุรกิจมีโอกาสให้บริการแก่ลูกค้ารายใหม่ด้วยต้นทุนที่ลดลง ซึ่งสำนักงาน ก.ล.ต. ได้จัด Focus Group และเปิดรับฟังความเห็นโดยสมาคมได้ให้ความเห็นที่สำคัญ อาทิ การกำหนดให้โอนข้อมูลลูกค้าไปยังผู้ประกอบธุรกิจรายอื่นเป็นการสร้างความไม่เป็นธรรมให้กับผู้ส่งข้อมูลซึ่งเป็นผู้บริการต้นทุนในการจัดเก็บและบันทึกข้อมูลลูกค้า อาจทำให้เกิดการทำ KYC ที่ไม่เหมาะสมจากการใช้ข้อมูลของผู้อื่น และการปรับปรุงระบบเพื่อให้บริการให้หรือโอนย้ายข้อมูลลูกค้ายังเป็นการเพิ่มภาระต้นทุนให้กับผู้ประกอบการและอุตสาหกรรมอีกด้วย

4. การสนับสนุนการใช้ประโยชน์จากข้อมูลทะเบียนราษฎร์

4.1 การประสานงานเพื่อให้สมาชิกได้ศึกษาดูงานเกี่ยวกับการใช้ประโยชน์จากข้อมูลทะเบียนราษฎร์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ณ สำนักบริหารการทะเบียน กรมการปกครอง และประสานงานเพื่อเชิญวิทยากรจากสำนักบริหารการทะเบียน กรมการปกครอง มาเป็นผู้บรรยายให้ความรู้แก่ผู้บริหารบริษัทสมาชิกเกี่ยวกับโอกาสในการใช้ประโยชน์จากข้อมูลทะเบียนราษฎร์ในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ในกิจกรรม ASCO-EAP ครั้งที่ 4/2560 ซึ่งมีสรุปเนื้อหาที่สำคัญ อาทิ ความก้าวหน้าและเทคโนโลยีการจัดเก็บข้อมูลทะเบียนราษฎร์ ตัวอย่างวิธีการดึงข้อมูลตามหน้าบัตรประชาชนมาใช้ในขั้นตอนการเปิดบัญชี การตรวจสอบความถูกต้องของบัตรประชาชน และการโอกาสในการใช้ข้อมูลของหน่วยงานภาครัฐอื่นได้ทำการเชื่อมโยงฐานข้อมูลผ่านกรมการปกครอง เช่น บุคคลล้มละลาย และรายชื่อนักการเมือง เป็นต้น

4.2 จัดทำร่างหนังสือเพื่อขออนุญาตให้สมาคมและสมาชิกของสมาคมใช้บริการตรวจสอบความถูกต้องของบัตรประชาชนและยืนยันตัวบุคคล ในขั้นตอนการดำเนินงานของธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งเมื่อได้รับอนุญาตจากกรมการปกครองเป็นที่เรียบร้อยแล้ว กรมการปกครองจะส่งร่างข้อตกลงการใช้บริการเพื่อให้สมาชิกแต่ละรายทำการลงนามร่วมกับกรมการปกครองเพื่อใช้บริการ ต่อไป

5. การเผยแพร่กฎเกณฑ์ฉบับภาษาอังกฤษ ดำเนินการแปลกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลเป็นภาษาอังกฤษ เพื่ออำนวยความสะดวกและสนับสนุนให้สมาชิกมีการกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพ โดยเบื้องต้นได้ทำการแปลกฎเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. เกี่ยวกับการให้บริการแก่ลูกค้าในผลิตภัณฑ์สกุลเงินตราต่างประเทศ และการให้คำแนะนำแก่ประชาชนที่ไม่ถือเป็นการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทที่ปรึกษาการลงทุน และได้ทำการเผยแพร่บนเว็บไซต์สมาคม ซึ่งสมาชิกสามารถเข้าใช้งานข้อมูลได้ โดยการ Login เข้าระบบด้วย User ID และ Password ที่ได้รับจากสมาคม

6. การเข้าร่วมการประชุมและอบรม

6.1 มาตรฐานในการแลกเปลี่ยนข้อมูลทางภาษีระหว่างประเทศตามมาตรฐานสากล (Common Reporting Standard - CRS)

กรมสรรพากรได้จัดการอบรมโดยมีเจ้าหน้าที่จาก Global Forum on Transparency and Exchange of Information for Tax Purpose (Global Forum) เป็นวิทยากร ซึ่งปัจจุบันประเทศไทยได้เข้าเป็นสมาชิก Global Forum และมีพันธสัญญาในรูปแบบ Multilateral ในการแลกเปลี่ยนข้อมูลทางภาษีตามที่ร้องขอ (Exchange of Information on Request – EIOR) กับประเทศสมาชิก ซึ่งปัจจุบันมีทั้งหมด 141 ประเทศ โดยยังไม่มีกำหนดในการแลกเปลี่ยนข้อมูลแบบอัตโนมัติ (Automatic Exchange of Information – AEOI) เนื่องจากประเทศไทยไม่ได้เป็นศูนย์กลางด้านการเงิน อย่างไรก็ตาม Global Forum ต้องการให้ประเทศสมาชิกมีความพร้อมและสามารถแลกเปลี่ยนข้อมูลแบบ AEOI ได้โดยเร็วที่สุด โดยประเทศในอาเซียนที่มีกำหนดแลกเปลี่ยนข้อมูลแบบ AEOI ในปี 2561 ได้แก่ มาเลเซีย อินโดนีเซีย สิงคโปร์ และบรูไน ทั้งนี้ การแลกเปลี่ยนข้อมูลตามมาตรฐาน CRS มีความแตกต่างที่สำคัญจาก FATCA คือ ไม่มีข้อยกเว้นไม่ต้องรายงานสำหรับบัญชีมูลค่าต่ำ ดังนั้นสถาบันการเงินไทยจึงควรเตรียมความพร้อมเพื่อรายงานข้อมูลบัญชีต่างชาติในอนาคต

6.2 การสัมมนาเรื่องการใช้เทคโนโลยีของผู้ประกอบธุรกิจในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ (Regulatory Technology – RegTech) ซึ่งเป็นการสัมมนาครั้งแรก ในโครงการ 3 ครั้ง คือ (1) การสัมมนาสำหรับผู้บริหารระดับสูงของผู้ประกอบธุรกิจ (2) การประชุมกลุ่มย่อย (workshop) สำหรับหน่วยงาน Compliance และ (3) การประชุมเพื่อให้ผู้ประกอบการ RegTech พบกับผู้ประกอบการ โดยมีเนื้อหาเกี่ยวกับเทคโนโลยีที่เพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เช่น ลดภาระการรายงาน และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และมีตัวอย่างของการเทคโนโลยี ได้แก่ Machine Learning (การใช้เทคโนโลยีวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อตรวจสอบความถูกต้องของกระบวนการทำงาน) ใช้การวิเคราะห์เชิงทอณิกส์ในขั้นตอนระบุตัวตนลูกค้า เป็นต้น

6.3 Compliance Meeting ครั้งที่ 1/2560 สำนักงาน ก.ล.ต. ได้จัดอบรมสำหรับเจ้าหน้าที่ Compliance และเจ้าหน้าที่ส่วนงานอื่น ที่เกี่ยวข้อง โดยมีเนื้อหาครอบคลุมถึงการซักซ้อมความเข้าใจในหลักเกณฑ์ประเภทผู้ขายและกระบวนการขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นหน่วยลงทุนและตราสารหนี้ และข้อสังเกตจากการตรวจสอบตราสารหนี้ หลักเกณฑ์และวิธีการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า การแก้ไขประกาศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณ NC และงบการเงินในปี 2560 การให้บริการลูกค้าในการลงทุนต่างประเทศ และการให้บริการซื้อขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนโดยลูกค้ายินยอมให้ตัดสินใจแทนในขอบเขตที่จำกัด เป็นต้น

6.4 Compliance & SET Meeting ครั้งที่ 1/2560 ตลาดหลักทรัพย์ ได้จัดประชุมเพื่อรับฟังและแลกเปลี่ยนความเห็นระหว่างตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงาน Compliance เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลให้มีประสิทธิภาพ โดยมีหัวข้อการหารือประกอบด้วย ภาพรวมการกำกับดูแลของปี 2559 ซึ่งประกอบด้วย การจ่ายค่าขายให้ลูกค้าโดยยังไม่ได้ชำระค่าซื้อ การเปิดเผย Trader ID การให้ลูกค้าซื้อขายหลักทรัพย์เกินวงเงิน และการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ต้องซื้อด้วยบัญชี Cash Balance เป็นต้น รวมถึงการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดในส่วนระบบงานคอมพิวเตอร์ด้านซื้อขายหลักทรัพย์และสำนักหักบัญชี



บทบาทของตลาดทุน กับการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุของประเทศไทย (Aging Society)

Highlight

- ประเทศไทยเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ (Aging Society) ตั้งแต่ปี 2548 และกำลังจะเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุโดยสมบูรณ์ (Aged Society) ในอีก 5 ปีข้างหน้า ซึ่งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจและสังคมหลายด้าน
- หลายประเทศทั่วโลกจัดให้มีระบบการออมเพื่อการเกษียณตามแนวคิดเสาหลัก 5 ต้น (Five Pillar Framework) และใช้มาตรการ ภาษีเพื่อช่วยสนับสนุนการออมแบบสมัครใจ อาทิเช่น ญี่ปุ่น เกาหลีใต้
- สำหรับประเทศไทยนั้น แม้จะมีระบบการออมครบทุกเสาหลัก และมีการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีกับการออมแบบสมัครใจ เช่นกัน แต่การออมเพื่อวัยเกษียณยังอยู่ในระดับที่น้อยมาก
- ภาคส่วนต่างๆในตลาดทุนจึงมีบทบาทสำคัญอย่างยิ่งในการช่วยยกระดับการออมเพื่อวัยเกษียณให้มากขึ้น ทั้งการสร้างความตระหนักรู้ การช่วยให้คำแนะนำด้านวางแผนการเงิน การจัดให้มีผลิตภัณฑ์การเงินที่ตอบโจทย์การออมระยะยาว และสนับสนุนการลงทุนในรูปแบบ DCA

ในปัจจุบัน หลายประเทศทั่วโลกกำลังอยู่ในช่วงเวลาของการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทางประชากรที่สำคัญ ได้แก่ การเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ¹ โดยองค์การสหประชาชาติ (United Nation) นิยามผู้สูงอายุไว้ที่ประชากรซึ่งมีอายุมากกว่า 60 ปีขึ้นไป ขณะที่ข้อมูลจากรายงาน World Population Aging 2015 ของ United Nation (UN) ระบุจำนวนผู้สูงอายุทั่วโลกอยู่ที่ประมาณ 900 ล้านคน หรือคิดเป็น 12.3% ของประชากรทั่วโลก และมีแนวโน้มขยายตัวเพิ่มขึ้นโดยคาดว่าจะแตะ 2.1 พันล้านคน หรือ 21.5% ของประชากรทั่วโลกในปี 2050 อันเป็นผลจากความเจริญก้าวหน้าทางด้านเทคโนโลยีและด้านการแพทย์ที่ช่วยให้ประชากรมีอายุยืนยาวขึ้น ขณะที่อัตราการเกิดลดลงอย่างต่อเนื่อง

ในส่วนของประเทศไทยนั้น ได้เข้าสู่สังคมผู้สูงอายุแล้วตั้งแต่ปี 2548 (ประชากรที่มีอายุมากกว่า 60 ปีเป็นสัดส่วน 10.4% ของประชากรทั้งหมด และมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นเป็น 16.5% ในปี 2559) และจากการคาดการณ์ประชากรของไทยโดยสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.)² คาดว่าใน 5 ปีข้างหน้า ประเทศไทยจะเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุโดยสมบูรณ์ (ประชากรที่มีอายุมากกว่า 60 ปีคาดว่าจะอยู่ที่ 20.5%ของประชากรทั้งหมด) ส่งผลให้อัตราการเป็นภาระในวัยสูงอายุ (Old-Age Dependency Ratio)³ เพิ่มขึ้นจาก 25.1% ในปี 2559 สู่ 32.6% สะท้อนให้เห็นว่าประชากรในวัยแรงงานจะต้องมีการเพิ่มขึ้นในการดูแลผู้สูงอายุ

¹ องค์การสหประชาชาติ (United Nation) แบ่งระดับการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ เป็น 3 ระดับ ได้แก่ 1.สังคมผู้สูงอายุ (Aging society) หมายถึง สังคมหรือประเทศที่มีประชากรอายุ 60 ปีขึ้นไปมากกว่า 10% ของประชากรทั้งประเทศหรือมีประชากรอายุตั้งแต่ 65 ปีมากกว่า 7% ของประชากรทั้งประเทศ 2.สังคมผู้สูงอายุโดยสมบูรณ์ (Aged society) หมายถึง สังคมหรือประเทศที่มีประชากรอายุ 60 ปีขึ้นไปมากกว่า 20% ของประชากรทั้งประเทศหรือมีประชากรอายุตั้งแต่ 65 ปี มากกว่า 14% ของประชากรทั้งประเทศ 3.สังคมผู้สูงอายุอย่างเต็มที่ (Super-aged society) หมายถึงสังคมหรือประเทศที่มีประชากรอายุ 65 ปีขึ้นไปมากกว่า 20% ของประชากรทั้งประเทศ

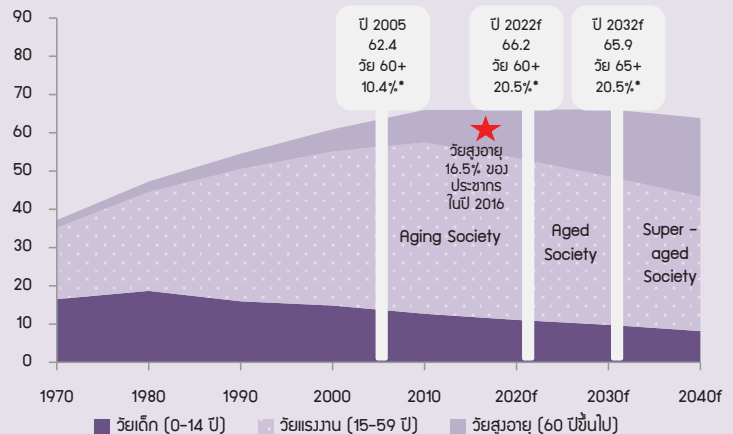
² การคาดประมาณประชากรของไทย 2553-2583 โดย สศช. (กุมภาพันธ์ 2556)

³ จำนวนประชากรอายุตั้งแต่ 60 ปี ขึ้นไป หารด้วยจำนวนประชากรอายุ 15 - 59 ปี

ตัวอย่างผลกระทบของการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ

- ด้านการเติบโตทางเศรษฐกิจ โดยการลงทุนของประชากรวัยแรงงานอันเป็นกำลังการผลิตที่สำคัญ ก้าวที่สุดจะนำไปสู่การขาดแคลนแรงงาน และทำให้ค่าแรงมีแนวโน้มสูงขึ้น ซึ่งกระทบต่อต้นทุนการผลิตได้
- ด้านการลงทุนและการออม มีแนวโน้มที่จะลดลงเนื่องจากผู้สูงอายุส่วนใหญ่จะใช้จากเงินออมสะสมของตนเอง ประกอบกับค่าใช้จ่ายจากการดูแลสุขภาพเพิ่มขึ้นทำให้เงินออมลดลง และมีความระมัดระวังในการนำเงินไปลงทุนมากขึ้น
- ด้านการคลัง มีแนวโน้มจะนำไปสู่การขาดดุลงบประมาณ เนื่องจากภาครัฐมีภาระการจ่ายเบี้ยบำนาญจากภาษีได้ลดลง แต่จะมีรายจ่ายที่เกี่ยวข้องกับสุขภาพและสวัสดิการผู้สูงอายุเพิ่มขึ้น
- ด้านสังคม การขาดแคลนประชากรวัยแรงงานทำให้ต้องพึ่งพิงแรงงานต่างด้าวมากขึ้น ซึ่งจะต้องมีการวางแผนการในการดูแลแรงงานกลุ่มนี้อย่างเหมาะสม รวมถึงภาครัฐจะต้องมีการเพิ่มสวัสดิการหรือจัดให้มีโครงสร้างพื้นฐานสาธารณะต่างๆ ที่อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้สูงอายุมากขึ้นด้วย
- ด้านการผลิตสินค้าและบริการ ซึ่งในอนาคตจะมีรูปแบบที่เปลี่ยนแปลงไปสะท้อนถึงความต้องการของประชากรผู้สูงอายุมากขึ้น

ประชากรในแต่ละช่วงอายุของประเทศไทย (1970 - 2040f) (หน่วย: ล้านคน)



หลายประเทศทั่วโลกจัดให้มีระบบการออมเพื่อการเกษียณตามแนวคิดเสาหลัก 5 ต้น (Five Pillar Framework) ของธนาคารโลก และใช้มาตรการภาษีช่วยในส่วนการออมแบบสมัครใจ

หากพิจารณาถึงสถานการณ์ของการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุในต่างประเทศพบว่า ประเทศที่พัฒนาแล้วเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุมากกว่าประเทศที่กำลังพัฒนา โดยยุโรปเป็นภูมิภาคที่มีสัดส่วนผู้สูงอายุต่อประชากรทั้งหมดมากที่สุด ขณะที่ประเทศที่มีสัดส่วนผู้สูงอายุต่อประชากรทั้งหมดมากที่สุด 5 อันดับแรกในปี 2015 ได้แก่ ญี่ปุ่น อิตาลี เยอรมัน ฟินแลนด์ และโปรตุเกส ในขณะที่ประเทศไทยเป็น

ลำดับที่ 63 (ตารางที่ 1) ด้วยเหตุดังกล่าวการมีระบบการออมเพื่อการเกษียณที่เพียงพอสำหรับการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุจึงเป็นประเด็นที่หลายประเทศให้ความสำคัญ ตามแนวคิดเกี่ยวกับระบบการออมเพื่อเกษียณอายุโดยธนาคารโลก (World Bank) ที่เรียกว่า ทฤษฎีเสาหลัก 5 ต้น (Five Pillar Framework) ประกอบด้วย

ตารางที่ 1: ประเทศที่มีสัดส่วนประชากรอายุ 60+ต่อประชากรทั้งหมดมากที่สุด

2015			2050f		
Rank	ประเทศ	% ต่อประชากรทั้งหมด	Rank	ประเทศ	% ต่อประชากรทั้งหมด
1	Japan	33.1%	1	Taiwan	44.3%
2	Italy	28.6%	2	Japan	42.5%
3	Germany	27.6%	3	South Korea	41.5%
4	Finland	27.2%	4	Spain	41.4%
5	Portugal	27.1%	5	Portugal	41.2%
63	Thailand	15.8%	16	Thailand	37.1%

ที่มา: World Population Aging 2015, United Nation

● **A non-contributory “zero pillar”** เป็นเงินสวัสดิการสังคมแบบให้เปล่าของภาครัฐ ที่มาจากเงินงบประมาณ

● **A mandatory “first pillar”** (Public pension, Publicly managed, Defined benefit system: DB) เป็นระบบแบบบังคับ โดยประชาชนจ่ายส่วนหนึ่งและรัฐจะจ่ายเงินอุดหนุนอีกส่วนหนึ่ง บริหารโดยหน่วยงานของรัฐกำหนดผลประโยชน์เป็นอัตราขั้นต่ำที่สมาชิกจะได้รับ ในประเทศไทย ได้แก่ กองทุนประกันสังคมกรณีชราภาพ

● **A mandatory “second pillar”** (Occupational/Personal pension, Privately managed, Defined contribution system: DC) เป็นระบบแบบบังคับ โดยเงินสะสมจากการทำงานของตนเองและนายจ้างช่วยสมทบ รูปแบบการออมเป็นบัญชีรายบุคคล เอกชนเป็นผู้บริหาร ในประเทศไทย ได้แก่ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)



- **A voluntary “third pillar”** (Privately managed, Voluntary taking many forms e.g. individual saving, employer sponsored, DB or DC) เป็นระบบการออมแบบสมัครใจโดยเงินสะสมของตนเองและนายจ้างสมทบ รูปแบบการออมเป็นบัญชีรายบุคคล เอกชนเป็นผู้บริหารในประเทศไทย ได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ประกันชีวิตแบบบำนาญ และกองทุนการออมแห่งชาติ
- **A non-financial “fourth pillar”** (Other financial & nonfinancial assets, informal support e.g. family support) ได้แก่ ทรัพย์สินส่วนบุคคลอื่นๆ การเข้าถึงสวัสดิการต่างๆ การสนับสนุนอย่างไม่เป็นทางการ เช่น จากครอบครัว

ทั้งนี้ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ได้รวบรวมตัวอย่างของระบบการออมเพื่อเกษียณในต่างประเทศ ได้แก่ ญี่ปุ่น เกาหลีใต้ ไต้หวัน สวีเดน ออสเตรเลีย เปรียบเทียบกับประเทศไทย สรุปในตารางที่ 2 ดังนี้

ตารางที่ 2: ตัวอย่างระบบการออมเพื่อเกษียณในต่างประเทศ

Country	Zero pillar	First pillar	Second pillar	Third pillar
Japan 	Social Assistance Program	National Pension System(NPS)	Mandatory employment-related: • Employee Pension Insurance (private sector) • Mutual Aid Association (public sector)	-Voluntary Occupation pension: • Retirement allowance plan • Employee Pension Funds • Corporate DC & DB plans -Personal voluntary retirement saving: NISA/ Junior NISA
South Korea 	-National basic livelihood security scheme -Basic old age pension scheme	-National Pension Service -Other public schemes for public employees, military personnel and private school teachers	-Mandatory retirement (severance) pay plan, lump-sum system -Corporate pension system (DB & DC), can convert severance plans into corporate plans	-Voluntary Individual pension -Individual retirement plans (products offered by insurance comp., banks, asset management comp.) -Individual Saving Account (ISAs)
Taiwan 	Social Assistance Program (Living allowance for Mid-Low Income Senior Citizens)	-National Pension program -Labor Insurance Scheme	Mandatory Labor Pension Programme	Voluntary employee contributions to Labor Pension Programme
Sweden 	Minimum pension guarantee for notional defined contribution (NDC)	Contributory public scheme operating as notional defined contribution (NDC) plan	Quasi-mandatory industry-wide pension funds under collective agreements	-Voluntary pension plan via pension funds, group insurance contract, DB schemes -Individual pension plans held in investment funds, bank accounts, or insurance products
Australia 	Government funded aged pension	No	Mandatory savings through superannuation guarantee	-Voluntary employee contributions; • Superannuation • Non-superannuation e.g. Retirement Saving Accounts (RSAs)
Thailand 	เบี้ยยังชีพคนชรา	กองทุนประกันสังคมกรณีชราภาพ และระบบบำนาญบำนาญข้าราชการ	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ กองทุนการออมแห่งชาติ ประกันชีวิตแบบบำนาญ

รวบรวมโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย ที่มา: Retirement Protection System in Selected Places(2012), Legislative Council Secretariat Hong Kong. The Payout Phase of Pension Systems (2010), World Bank. Pension Systems and Old-Age Income Support (2012), ADB. Building a better retirement world, EY (2014) Introduction of Korea's ISA (2016), FSC. NISA: Japan's new tax exemption scheme for investment by individuals (2014), JSDA. NISA expanded (2016), JSDA.

เพื่อเป็นการสนับสนุนในส่วนของการออมแบบสมัครใจ (a voluntary “third pillar”) หลายประเทศ อาทิเช่น ญี่ปุ่น เกาหลีใต้ และออสเตรเลีย ได้ใช้มาตรการทางภาษีเข้ามาช่วยจูงใจให้เกิดการออมเพิ่มเติมในผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ดังตัวอย่างในตารางที่ 3 ดังนี้

ตารางที่ 3: ตัวอย่าง financial products ที่มีการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษี

 - บัญชี Nippon Individual Saving Account (NISA) สำหรับบุคคลธรรมดาที่อายุ 20 ปีขึ้นไป โดยได้รับยกเว้นภาษีเงินปันผล และ capital gain จากการลงทุนใน listed stocks, investment trusts, ETFs และ REITs) โดยจะต้องมีการลงทุน 5 ปีภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด - บัญชีแบบ Junior NISA สำหรับบุคคลที่อายุต่ำกว่า 20 ปีสามารถเปิดบัญชีเพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีในลักษณะเดียวกับ NISA ได้ แต่จำกัดระยะเวลาสำหรับบัญชีที่เปิดจนถึงเดือนธันวาคม 2566 โดยผู้ปกครองจะเป็นผู้ดูแลบัญชีให้ และมีการกำหนดเงินลงทุนต่อปีไว้ต่ำกว่า NISA เมื่ออายุครบ 20 ปีสามารถโอนไปบัญชี NISA เพื่อลงทุนต่อได้	 บัญชี Retirement Saving Account โดยมีลักษณะเป็นบัญชีมีพากับสถาบันการเงิน ซึ่งจะเลือกได้รับผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ยแบบคงที่หรือลอยตัวได้ และไม่มีการกำหนดเพดานเงินลงทุน ทั้งนี้ เพื่อให้ได้รับยกเว้นภาษีจากเงินที่ฝากไว้จะสามารถถอนเงินได้เมื่อเกษียณหรืออายุ 60 ปีขึ้นไปเท่านั้น
 - แผนการออมเพื่อวัยเกษียณ (Individual Retirement Pension Plan: IRP) โดย retirement pension trustee ที่ขึ้นทะเบียนกับทางการเป็นผู้บริหารจัดการแผน และสามารถโอนเงินหลักเกณฑ์จาก pension schemes อื่น (DB/DC) มาบริหารต่อได้โดยไม่เสียสิทธิทางภาษี ทั้งนี้ เงินสะสมใน IRP สามารถนำมาเป็น tax credit ได้ตามอัตราที่กำหนด - บัญชี Individual Savings Account (ISAs) ซึ่งแบ่งเป็น 2 รูปแบบได้แก่ Trust-type (สำหรับผู้ที่ต้องการเลือกสินทรัพย์ทางการเงินเอง) และ Discretionary ISAs (สำหรับผู้ที่ให้สถาบันการเงินบริหารจัดการให้) โดยบุคคลธรรมดาที่มีบัญชีดังกล่าวได้เพียงบัญชีเดียวเท่านั้น และต้องมีการลงทุนในบัญชีเป็นเวลา 3-5 ปี เพื่อให้ได้สิทธิประโยชน์ทางภาษี อันได้แก่ การยกเว้นภาษีจากผลตอบแทนสุทธิจากการลงทุน (net earnings) ในอัตราตามที่กำหนดขึ้นอยู่กับรายได้ของผู้ลงทุน	 - กองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีทั้งในส่วนของบริษัทที่สมทบกองทุน รวมถึงผลประโยชน์จากการลงทุนของกองทุน และเงินที่จ่ายออกจากกองทุนตามเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนด - กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพให้เงินค่าซื้อหน่วยลงทุนนำไปลดหย่อนภาษีได้ไม่เกินอัตราที่กำหนด และกำไรจากการขายหน่วยลงทุนจะได้รับยกเว้นภาษีหากถือจนครบเวลาตามที่กำหนด - กองทุนการออมแห่งชาติให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีในส่วนเงินที่จ่ายสะสม ตลอดจนถึงและผลประโยชน์ที่ได้รับถือเป็นเงินได้พึงประเมินที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ตามเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนด

รวบรวมโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

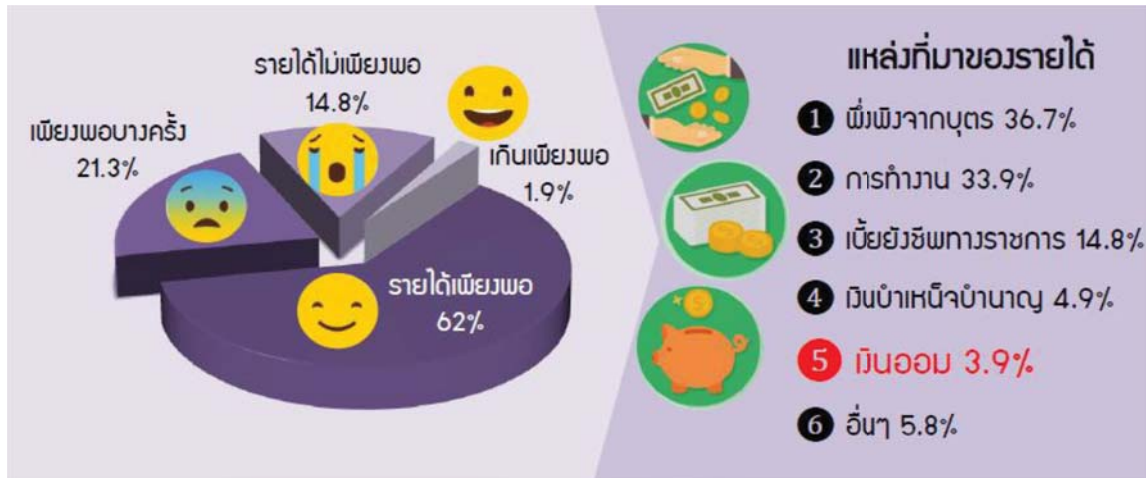
ที่มา: Introduction of Korea's ISA (2016), FSC. NISA: Japan's new tax exemption scheme for investment by individuals (2014), JSDA. NISA expanded (2016), JSDA. <http://www.rd.go.th/publish/557.0.html>

การออมเพื่อวัยเกษียณของประเทศไทยยังอยู่ในระดับที่ต่ำ ขณะที่รายได้ของผู้สูงอายุส่วนใหญ่มาจากการพึ่งพิงบุตรเป็นหลัก

สำหรับประเทศไทยนั้น แม้จะมีระบบการออมครบทุกเสาหลักเช่นเดียวกับหลายประเทศ และมีการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีกับการออมแบบสมัครใจเช่นกัน แต่คงต้องยอมรับว่าการออมเพื่อวัยเกษียณยังคงอยู่ในระดับที่น้อยมาก ทั้งนี้ ข้อมูลจากผลสำรวจประชากรสูงอายุในประเทศไทย พ.ศ.2557 โดยสำนักงานสถิติแห่งชาติระบุว่า ด้านความเพียงพอของรายได้ (Income sufficiency) ผู้สูงอายุส่วนใหญ่ตอบว่า เพียงพอ (62.0%) เพียงพอเป็นบางครั้ง (21.3%) และไม่เพียงพอ (14.8%) อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาแหล่งที่มาของรายได้พบว่า รายได้หลักในการดำรงชีวิตของผู้สูงอายุส่วนใหญ่ยังต้องพึ่งพิงจากบุตร (36.7%) รองลงมา ได้แก่ รายได้จากการทำงานเอง (33.9%) จากเบี้ยยังชีพทางราชการ (14.8%) ขณะที่รายได้จากเงินบำนาญ (4.9%) และส่วนที่มาจากเงินออมของตนเองมีเพียงเล็กน้อยเท่านั้น (3.9%) ซึ่งหากเมื่อมองไปถึงแนวโน้มโครงสร้างประชากรในอนาคตที่ประชากรวัยเด็กและวัยแรงงานจะมีจำนวนลดลง ทำให้การที่ผู้สูงอายุจะหวังพึ่งพิงรายได้หลักจากบุตรเช่นในปัจจุบันจะเป็นไปได้ยากขึ้น จึงมีความจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับตนเองด้วยการออมเพื่อวัยเกษียณให้มากขึ้น



ความเพียงพอ และแหล่งที่มาของรายได้ผู้สูงอายุ (หน่วย: ร้อยละ)



ภาพโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย (Created by Freepik)

ที่มา: การสำรวจประชากรผู้สูงอายุในประเทศไทย พ.ศ.2557 โดยสำนักงานสถิติแห่งชาติ

ภาครัฐเองได้มีการดำเนินการที่สำคัญในการเพิ่มสัดส่วนการออมแบบบังคับ (a mandatory "second pillar") โดย คณะรัฐมนตรีได้เห็นชอบในหลักการของร่าง พ.ร.บ. กองทุนบำเหน็จบำนาญแห่งชาติ (กบข.) ซึ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภาคบังคับ สำหรับแรงงานในระบบที่มีอายุตั้งแต่ 15 - 60 ปี ครอบคลุมลูกจ้างเอกชน ลูกจ้างชั่วคราวส่วนราชการ พนักงานราชการ และพนักงานรัฐวิสาหกิจ ซึ่งยังไม่ได้เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อช่วยให้บุคคลในกลุ่มนี้มีรายได้หลังเกษียณเพิ่มขึ้น โดยให้มีการจ่ายเงินเข้ากองทุนจาก 2 ฝ่าย คือ ลูกจ้าง และนายจ้าง ซึ่งลูกจ้างจะได้รับบำนาญหรือบำเหน็จเมื่ออายุครบ 60 ปี และกำหนดให้ กบข. เปิดรับสมาชิกตั้งแต่วันที่ 2561

ทุกภาคส่วนในตลาดทุนมีบทบาทสำคัญอย่างมากในการเพิ่มระดับการออมเพื่อวัยเกษียณ

การที่จะเพิ่มระดับการออมเพื่อวัยเกษียณให้เกิดผลอย่างเป็นรูปธรรมได้นั้น จะต้องอาศัยความร่วมมือและการสนับสนุนจากทุกภาคส่วนในตลาดทุนอย่างต่อเนื่องไม่ว่าจะเป็นสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลอดจน ผู้ประกอบธุรกิจในตลาดทุนในรูปแบบต่าง ๆ อาทิเช่น

- การจัดกิจกรรมเพื่อประชาสัมพันธ์ให้นักเรียน นักศึกษา รวมถึงประชาชนทั่วไปรับรู้ และตระหนักถึงความสำคัญของการออมเพื่อวัยเกษียณ เพื่อให้เห็นว่าไม่ใช่เรื่องที่ไกลตัว และควรเริ่มต้นการออมตั้งแต่อายุยังน้อยโดยไม่ต้องรอให้ใกล้วัยเกษียณ
- การให้ความรู้และคำปรึกษาในเรื่องของการวางแผนทางการเงิน เพื่อให้มีเงินออมหลังเกษียณในระดับที่เพียงพอต่อการดำรงชีพ ซึ่งอาจทำได้โดยการที่สถาบันการเงินต่าง ๆ จัดอบรมให้คำแนะนำด้านวางแผนทางการเงินแก่ประชาชนทั่วไป รวมถึง การจัดให้มีโปรแกรมที่ช่วยวางแผนการออมที่ประชาชนสามารถดาวน์โหลดและเข้าไปใช้งานด้วยตนเองได้ในรูปแบบที่ง่ายต่อการใช้งาน ซึ่งในส่วนนี้ของสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย และสถาบันฝึกอบรม สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย (ATI) ก็ได้จัดทำ application ที่ชื่อ อิทธิ RICH เพื่อให้ความรู้และช่วยในการวางแผนทางการเงินเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้
- การมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยตอบโจทย์การออมระยะยาว ซึ่งมีการบริหารโดยผู้ที่มีความรู้ความชำนาญและเพิ่มโอกาสได้ผลตอบแทนระยะยาวที่น่าพอใจมากขึ้น เพื่อเป็นทางเลือกให้กับผู้ที่ยังไม่มั่นใจที่จะตัดสินใจลงทุนด้วยตนเอง อาทิเช่น กองทุนหุ้นปันผล รวมถึง การสนับสนุนการลงทุนอย่างต่อเนื่องแบบ DCA (Dollar Cost Average) เพื่อสร้างวินัยในการออม
- การพิจารณาเพิ่มรูปแบบการออมภาคสมัครใจที่มีความยืดหยุ่นมากขึ้นในอนาคต อาทิเช่น บัญชีการลงทุนรูปแบบพิเศษในทำนองเดียวกับ NISA ของญี่ปุ่นหรือ ISAs ของเกาหลีใต้ ที่สามารถเลือกลงทุนในสินทรัพย์ได้หลากหลายขึ้นในบัญชีเดียว และสามารถตัดสินใจลงทุนได้ด้วยตนเอง แต่ทั้งนี้ คงต้องคำนึงถึงระยะเวลาการถือครองบัญชีที่นานพอ เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของการออมเพื่อวัยเกษียณอย่างแท้จริง

Disclaimer:

เอกสารนี้จัดทำขึ้นโดยสมาคม บริษัทหลักทรัพย์ไทยเพื่อเผยแพร่ข้อมูลและเพื่อการศึกษาเท่านั้น ซึ่งจัดทำขึ้นจากแหล่งข้อมูลต่างๆ ที่น่าเชื่อถือ โดยข้อมูลดังกล่าวเป็นเพียงข้อมูล ณ วันที่ปรากฏในเอกสารเท่านั้น จึงอาจเปลี่ยนแปลงได้ภายหลังวันดังกล่าว หรือเมื่อข้อมูลที่เกี่ยวข้องมีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ สมาคมมิได้ยืนยัน ตรวจสอบ หรือรับรองความสมบูรณ์ ความถูกต้อง ครบถ้วน ทันกาลทันเวลาของข้อมูลดังกล่าวแต่อย่างใด สมาคมไม่รับผิดชอบต่อบุคคลใดๆ จากการเรียกร้องใดๆ ไม่ว่าในทางสัญญา ในการทำละเมิด รวมถึงความประมาท หรือเหตุอื่นใด ที่เกิดจากการตัดสินใจ หรือการกระทำใดๆ ที่เกิดจากความเชื่อในเอกสารดังกล่าว หรือในความเสียหาย ความสูญหาย ค่าสินไหมทดแทน หรือความรับผิดชอบใดๆ รวมถึงการสูญหายของข้อมูล หรือผลประโยชน์ ถึงแม้ว่าสมาคมจะได้รับแจ้งว่าจะเกิดความเสียหายดังกล่าวขึ้นได้ก็ตาม

Market & Securities Industry Statistics

Market & Securities Industry Statistics in Q2-2017

- ณ สิ้นไตรมาส 2/2560 ดัชนี SET ปิดที่ 1,574.74 จุด ลดลง 0.02% จากไตรมาส 1/2560 แต่ขยับขึ้น 2.1% จากสิ้นปี ปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของ SET และ mai ในไตรมาส 2/2560 อยู่ที่ 42,089 ล้านบาท ลดลง 17.2% จากไตรมาสก่อน และลดลง 19.9% จากปี 2559
- เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน บล.มีจำนวนสาขาทั้งสิ้น 583 แห่ง เพิ่มขึ้น 2 แห่ง ขณะที่จำนวนบุคลากรขึ้นทะเบียนและปฏิบัติหน้าที่ (รวมด้าน Securities และ Derivatives) ได้แก่ Analyst มีจำนวน 370 รายลดลง 8 ราย และ Investment Consultant มีจำนวน 7,521 รายลดลง 199 ราย(บุคลากร 1 รายอาจขึ้นทะเบียนได้มากกว่า 1 ด้าน)

Market Performance					%Change	
Equity Market -SET & mai	2016	Q4-2016	Q1-2017	Q2-2017	QoQ	YTD
SET Index *	1,542.94	1,542.94	1,575.11	1,574.74	-0.02%	+2.1%
mai Index*	616.27	616.27	597.45	565.71	-5.3%	-8.2%
Market Capitalization (mil.Bt)*	15,504,636	15,504,636	15,815,586	15,933,035	+0.74%	+2.8%
Total Turnover (mil. Bt)	12,816,259	3,415,189	3,153,604	2,525,327	-19.9%	
Avg. Daily Turnover (mil. Bt)	52,526	55,084	50,865	42,089	-17.2%	-19.9%
Derivatives Market	2016	Q4-2016	Q1-2017	Q2-2017	QoQ	YTD
Total Trading Volume (contracts)	69,576,164	18,662,352	18,830,683	15,974,010	-15.2%	
Avg. Daily Turnover (contracts)	285,148	301,006	303,721	266,234	-12.3%	-6.6%
Open Interest (contracts)*	1,919,913	1,919,913	1,965,190	1,899,319	-3.4%	-1.1%
Bond Market – ThaiBMA	2016	Q4-2016	Q1-2017	Q2-2017	QoQ	YTD
Outright Trading Value (mil.Bt)	22,409,446	5,124,677	5,701,766	5,649,278	-0.9%	
Outright Daily Average (mil.Bt)	91,842	82,656	91,964	94,155	+2.4%	+2.5%
Outstanding Value of domestic bond (mil.Bt)*	10,865,503	10,865,503	11,238,778	11,109,027	-1.2%	+2.2%

Securities Industry Statistics					Change	
License Holder (unit: company)*	2016	Q4-2016	Q1-2017	Q2-2017	QoQ	YTD
Brokerage License	41	41	41	41	0	0
Dealer License	36	36	36	36	0	0
Derivatives Agent	47	47	47	46	-1	-1
Financial Advisory License	73	73	72	71	-1	-2
Underwriting License	40	40	41	41	0	+1
SBL License	31	31	31	32	+1	+1
Number of Branch (unit: branch)*	2016	Q4-2016	Q1-2017	Q2-2017	QoQ	YTD
Bangkok and Surrounding Area**	268	268	270	270	0	+2
Other Provincial Area	318	318	311	313	+2	-5
Number of Analyst/IC (unit: person)*	2016	Q4-2016	Q1-2017	Q2-2017	QoQ	YTD
Capital Market						
Analyst	59	59	56	56	0	-3
Investment Consultant	2,904	2,904	2,909	2,929	+20	+25
Securities Market						
Analyst	338	338	337	329	-8	-9
Investment Consultant	5,327	5,327	5,270	5,132	-138	-195
Derivative Market						
Analyst	41	41	41	41	0	0
Investment Consultant	2,478	2,478	2,450	2,389	-61	-89
Number of Investors – Equity*	2016	Q4-2016	Q1-2017	Q2-2017	QoQ	YTD
Total Investors (unit: accounts)***	1,353,225	1,353,225	1,391,818	1,426,178	+34,360	+72,953
Active Investors - 1month ago***	335,302	335,302	358,135	351,331	-6,804	+14,430
%Active Investors***	25.7%	25.7%	25.7%	24.6%		
Number of Accounts – Derivatives*	2016	Q4-2016	Q1-2017	Q2-2017	QoQ	YTD
Total Accounts	129,284	129,284	133,772	138,657	+4,885	+9,373

* data at end of each period **Nonthaburi and Samutprakan province

***data from SET Press release

Disclaimer:

เอกสารนี้จัดทำขึ้นเพื่อเผยแพร่ข้อมูลและเพื่อการศึกษานานาชาติ ซึ่งจัดทำขึ้นจากแหล่งข้อมูลต่างๆ ที่นำเสนอ โดยข้อมูลดังกล่าวเป็นเพียงข้อมูล ณ วันที่ปรากฏในเอกสารเท่านั้น จึงอาจเปลี่ยนแปลงได้ภายหลังวันดังกล่าว หรือเมื่อข้อมูลที่เกี่ยวข้องมีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ สมาคมมิได้ยืนยัน ตรวจสอบ หรือรับรองความสมบูรณ์ ความถูกต้องครบถ้วน ทันกาลทันเวลา ของข้อมูลดังกล่าวแต่อย่างใด สมาคมไม่รับผิดชอบต่อการตัดสินใจใดๆ จากการเรียกร้องใดๆ ไม่ว่าในทางสัญญา ในการทำละเมิด รวมถึงความประมาท หรือเหตุอื่นใด ที่เกิดจากการตัดสินใจ หรือการกระทำใดๆ ที่เกิดจากความเชื่อใจในเอกสารดังกล่าว หรือในความเสียหาย ความสูญหาย ค่าสินไหมทดแทน หรือความรับผิดชอบใดๆ รวมถึงการสูญหายของข้อมูล หรือผลประโยชน์ ถึงแม้ว่าสมาคมจะได้รับแจ้งว่าอาจเกิดความเสียหายดังกล่าวขึ้นได้ก็ตาม

Source: SET, TFEX, ThaiBMA, SEC



กิจกรรมที่สำคัญของสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย



ชมรมวณิชชณกิจ จัดกิจกรรมเยี่ยมชมและศึกษาดูงาน ณ กรุงปารีส ประเทศฝรั่งเศส และกรุงลอนดอน ประเทศอังกฤษ ระหว่างวันที่ 20 - 26 พฤษภาคม 2560



ชมรมเทคโนโลยีสารสนเทศ จัดกิจกรรมเยี่ยมชมและศึกษาดูงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ณ ประเทศไต้หวัน ระหว่างวันที่ 28-31 พฤษภาคม 2560



ชมรมวณิชชณกิจ จัดสัมมนาเรื่อง “ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางการบัญชี และผลสำรวจการใช้รายงานผู้สอบบัญชีแบบใหม่” เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2560



ชมรมบริหารทรัพยากรบุคคล บริษัทหลักทรัพย์จัดให้สมาชิกเข้าเยี่ยมชมบริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) เพื่อรับฟังแนวทางในการบริหารทรัพยากรบุคคลในยุค Digital เมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2560



คณะทำงานด้าน Payment ของสมาคมฯ ร่วมหารือกับตลาดหลักทรัพย์ฯ สมาคมธนาคารไทย และตัวแทนธนาคาร เรื่องการพัฒนากระบวนการชำระเงินสำหรับตลาดทุน



การบรรยายเรื่อง “Post Trade Services in Global Platform และ Depository Receipt” โดยคุณจรุงพร หุ่นศิริ อดีตผู้บริหาร Deutsche Bank และอดีตประธานชมรมคัสโตเดียน เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2560



การบรรยายในเรื่องเกี่ยวกับความเป็นมาและการจัดตั้งสมาคม บทบาทของสมาคมที่มีต่อตลาดทุน ให้กับคณะผู้บริหารระดับสูงจาก SECM YSX บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทที่มีศักยภาพในการเข้าจดทะเบียนใน YSX จากประเทศเมียนมา เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2560



พิธีเปิดโครงการ Young Financial Star Competitive (YFS) 2017 เมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2560 ณ ตลาดหลักทรัพย์



เสวนาการลงทุนในหุ้น 2017 โดยนักวิเคราะห์ชั้นนำหน้าจาก บล. ต่าง ๆ ให้มุมมอง ข้อมูลและภาพรวม และวิเคราะห์พื้นฐานรายอุตสาหกรรมและรายหุ้น เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2560



สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยหารือสมาชิก เรื่องการจัดตั้งกองทุนส่งเสริมการพัฒนาตลาดทุน (CMDP) เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2560



การศึกษาฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร ณ สำนักงานบริหารการทะเบียน กรมการปกครอง



การหารือระหว่างผู้แทนชมรม Compliance BOO และที่ปรึกษา PWC เกี่ยวกับ IGA Local Guidance