



สารจากนายกสมาคม

ในเดือนมีนาคมที่ผ่านมา สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย (“สมาคม”) และชมรมต่างๆ ของสมาคมได้ดำเนินการประชุมใหญ่สามัญสมาชิกประจำปี 2560 และมีการเลือกตั้งกรรมการสมาคมและกรรมการชมรม เพื่อทดแทนกรรมการที่ครบวาระซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของสมาคมและชมรมเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ในนามนายกสมาคม ขอแสดงความยินดีและขอต้อนรับกรรมการของสมาคมและชมรมที่ได้รับการเลือกตั้งทุกท่านมา ณ ที่นี้ ขอขอบคุณทุกท่านที่ได้สละเวลามาทำงานให้กับสมาคมและชมรม และขอขอบคุณกรรมการสมาคมและกรรมการชมรมที่ครบวาระทุกท่านที่ได้ทุ่มเทกำลังให้กับการทำงานเพื่อประโยชน์ของอุตสาหกรรมและเพื่อการปฏิบัติงานของสมาชิกด้วยดีมาโดยตลอดระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งมา ณ โอกาสนี้

ภัทธีรา ดิลกรุ่งธีระภพ
นายกสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

ผลการเลือกตั้งคณะกรรมการสมาคมและชมรม (เพื่อทดแทนกรรมการที่ครบวาระ)

กรรมการสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย	คุณสุชาย สุทัศน์ธรรมกุล คุณนรเชษฐ์ แสงรุจิ คุณเบญจวรรณ แวนไดน์	บล. ซีไอเอ็มบี (ปท.) จก. บล. ภัทร จก. (มหาชน) บล. แมคควอร์รี่ (ปท.) จก.
ชมรมวาณิชธนกิจ	คุณนรเชษฐ์ แสงรุจิ คุณภูมิใจ ชำภโต คุณประเสริฐ ตันตยาวิทย์ คุณวุฒิชัย ธรรมสาโรช	บล. ภัทร จก. (มหาชน) ร. ดอยซ์แบงก์ เอ จี สาขากรุงเทพฯ บล. เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จก. (มหาชน) บ. ดิสคัฟเวอร์ แมเนจเม้นท์ จก.
ชมรมผู้ประกอบการธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	คุณกฤษณา หลิว คุณสุนทรี เกียรติพงษ์ถาวร คุณอติ อติกุล คุณกิตติการ สุวรรณธรรมา	บล. โนมูระ พัฒนสิน จก. (มหาชน) บล. เคที ซีมิโก้ จก. บล. เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จก. (มหาชน) บล. ฟิลลิป (ประเทศไทย) จก. (มหาชน)
ชมรมผู้ดูแลการปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์	คุณอารีย์ เต็มวัฒนาภักดี คุณจิรศักดิ์ องค์กรไพบูลย์ คุณแซมชาติ ทองเต็ม คุณอภิชาติ จงสงวนประดับ	บล. เคที ซีมิโก้ จก. บล. เอเชีย พลัส จก. บล. เอสบีไอ ไทย ออนไลน์ จก. ร. เกียรติธนาคาร จก. (มหาชน)
ชมรมปฏิบัติการหลักทรัพย์	คุณกฤษณา หลิว คุณกุลนดา รุจจนเวท คุณอัญชญา ไกรสอาด	บล. โนมูระ พัฒนสิน จก. (มหาชน) บล. ทรีเน็ต จก. บล. ทีสโก้ จก.
ชมรมเทคโนโลยีสารสนเทศ	คุณราเชนทร์ บุญยะโวโรจน์ คุณอรุณทิพย์ ตระกูลฤทธิเดช คุณณัฐพล โลหิตพิทักษ์ คุณสมชัย อารยะพิพัฒนกุล	บล. เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จก. บล. ไทยพาณิชย์ จก. บล. โนมูระ พัฒนสิน จก. (มหาชน) บล. เออซี จก. (มหาชน)
ชมรมบริหารทรัพยากรบุคคลบริษัทหลักทรัพย์	คุณประทีป จงเจริญสุข คุณวัจน์จรรย์ สุวรรณพิมพ์ คุณวัศกร เทพทิม	บล. เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จก. (มหาชน) บล. เคที ซีมิโก้ จก. บล. ทีสโก้ จก.

การดำเนินงานและกิจกรรมที่สำคัญของสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย



สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย



- ร่วมเปิดโครงการ “Smile Voice เสียงสร้างสุข สร้างหนังสือเสียง เพื่อเพิ่มคุณภาพชีวิตและสร้างโอกาสเข้าถึง สื่อในการศึกษา แก่คนตาบอดผ่านแอปพลิเคชัน Read for the Blind เมื่อวันที่ 12 มกราคม 2560
- ต้อนรับคณะเครือข่ายหอการค้าจังหวัด สมาคมการค้า หอการค้า ต่างประเทศ และผู้ประกอบการรุ่นใหม่ (YEC) กรุงเทพมหานคร สภาหอการค้าไทยเข้าพบและรับคำแนะนำ ประสพการณ์การบริหารงานจากนายกสมาคม เมื่อวันที่ 13 มกราคม 2560
- เข้าร่วมการประชุม Industry Consultative Panel (AICP) ในด้าน ASEAN Trading Link ร่วมกับสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และผู้แทนภาคเอกชนของประเทศอาเซียน ณ ประเทศสิงคโปร์ เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2560
- จัดการประชุมวิสามัญสมาชิกครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2560 และการประชุมใหญ่สามัญสมาชิกประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2560



- เป็นเจ้าภาพการบำเพ็ญกุศลถวายพระบรมศพพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช ณ พระที่นั่งดุสิตมหาปราสาท พระบรมมหาราชวัง เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2560

- จัดกิจกรรมส่งเสริมการขายฐานการลงทุนสู่ภูมิภาคที่จังหวัด เชียงราย เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2560
- จัดอบรมให้แก่ผู้บริหารของบริษัทสมาชิกภายใต้กิจกรรม ASCO Executive Advancement Program (ASCO-EAP) จำนวน 2 ครั้ง ภายใต้หัวข้อ “โอกาสและความท้าทายทางธุรกิจของ CLMV และ EEC และ “Key Driver to SET Future Growth
- ร่วมกับสมาคมธนาคารไทย ตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. และธนาคารแห่งประเทศไทย ในการพัฒนาระบบการชำระเงิน สำหรับตลาดทุน



- จัดกิจกรรมการแข่งขัน Broker Badminton Championship 2017 ซึ่งถ้วยพระราชทานสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารีระหว่างวันที่ 25-26 กุมภาพันธ์ 2560
- จัดทำแนวทางการปฏิบัติงาน เรื่อง การจ่ายเงินค่าจองซื้อ หลักทรัพย์ ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 และมีผลบังคับใช้ วันที่ 1 มีนาคม 2560
- ร่วมพิธีเปิดและร่วมออกบูธงานมหกรรมการลงทุน SET in the City 2017 เมื่อวันที่ 23-26 มีนาคม 2560
- ให้ความเห็นไปยังสภาธุรกิจตลาดทุนไทย (FETCO) เกี่ยวกับอุปสรรคในการดำเนินธุรกิจที่เห็นว่าควรได้รับการแก้ไข รวมถึงข้อเสนอในการแก้ไขกฎหมายเพื่อเพิ่มอันดับ Ease of Doing Business ประเทศไทย
- จัดทำความเห็นและข้อเสนอการดำเนินธุรกิจตลาดทุนในประเทศ สมาชิกอาเซียนเพื่อนำเสนอ Thailand's Request List สำหรับเจรจา การเปิดเสรีการค้าภาคบริการ
- จัดประชุมคณะทำงานและเข้าพบสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อหารือเกี่ยวกับแนวทางการแก้ไขหลักเกณฑ์การออก และเสนอขายตราสารหนี้ (ระยะสั้น) ของสำนักงาน ก.ล.ต. ที่อาจมีผลกระทบต่อการทำธุรกิจตราสารหนี้ของบริษัทหลักทรัพย์
- หารือร่วมกับผู้แทนตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผู้แทนชมรมปฏิบัติการหลักทรัพย์ และผู้พัฒนาระบบ เรื่อง Non-cash Collateral for Derivatives และ Pending Settlement/Buy-in รวมทั้งโครงการปรับลดระยะเวลาการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์เป็น T+2



ชมรมวาณิชธนกิจ

- จัดทำร่างตัวอย่างนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และร่างตัวอย่างแบบประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ของที่ปรึกษาทางการเงิน
- จัดสัมมนาเรื่อง “สาระสำคัญของจรรยาบรรณของที่ปรึกษาทางการเงินและแนวทางการปฏิบัติงานภายใต้กรอบจรรยาบรรณของที่ปรึกษาทางการเงิน - ฉบับปรับปรุง” เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2560
- จัดอบรมเรื่อง “การปฏิบัติตามกฎหมาย ปปง. และกรณีศึกษาในต่างประเทศ” เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2560



ชมรมปฏิบัติการหลักทรัพย์

- เข้าร่วมกับผู้แทนตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผู้แทนชมรมเทคโนโลยีสารสนเทศ และผู้พัฒนาระบบ เรื่อง Non-cash Collateral for Derivatives และ Pending Settlement/Buy-in
- จัดให้มีการสำรวจความคิดเห็นเกี่ยวกับ (ร่าง) IGA Local Guidance เพื่อให้สถาบันการเงินได้ศึกษาแนวทางในการปฏิบัติงานต่างๆ
- เข้าร่วมกับผู้แทนชมรมเทคโนโลยีสารสนเทศ เรื่อง การพัฒนาระบบ Pending Settlement
- จัดประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2560



ชมรมผู้ประกอบการธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

- คุณชาญชัย กงทองลักษณ์ ประธานชมรมฯ และคุณกัณฐรา ลดาวัลย์ ณ อยุธยา กรรมการชมรมฯ เป็นผู้บรรยายในงาน “มหกรรมการลงทุนเชียงราย” เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2560 ณ จังหวัดเชียงราย
- จัดประชุมสมาชิกสามัญประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2560
- ทบทวนหลักการกำหนด Margin Multiplier สำหรับสินค้าทุกประเภทที่ซื้อขายในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX)
- จัดทำประกาศคณะกรรมการชมรมฯ เรื่อง อัตราทดความเสี่ยงของหลักประกันและอัตราค่านายหน้าแนะนำของ RSS3 Futures และ RSS3D Futures
- จัดให้มีการประชุมหารือเพื่อหาข้อสรุปเกี่ยวกับการเรียกเก็บ Regulatory Fee ในส่วนของสัญญาซื้อขายที่มีการโอนย้ายสถานะไปโบรกเกอร์อื่น ณ สิ้นวัน (Give up - Take up)
- ให้ความเห็นไปยัง TFEX เกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกำหนด Final Settlement Price ของ SSF กรณีหุ้นอ้างอิงถูก Suspend หรือตลาดปิด
- จัดให้มีการสำรวจความคิดเห็นจากบริษัทสมาชิก และให้ความเห็นไปยังสำนักหักบัญชี เพื่อขอปรับปรุงสัญญามอบหมายงานฯ Gold-D Futures
- จัดให้มีการสำรวจความคิดเห็นจากบริษัทสมาชิก และให้ความเห็นไปยังสำนักงาน ปปง. เกี่ยวกับแนวทางปฏิบัติ เรื่อง การรายงานธุรกรรมและการจัดให้ลูกค้าแสดงตน ในส่วนของธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า



ชมรมผู้ดูแลการปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์

- ส่งผู้แทนเข้าร่วมประชุมเพื่อวิพากษ์หลักสูตรฯ ตามโครงการจัดทำหลักสูตรอบรมมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2560
- จัดประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2560
- ให้ความรู้แก่สมาชิกเรื่อง “แนวทางการกำกับดูแล FINTECH ในธุรกิจหลักทรัพย์” และการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์กรณีผิดนัด (Pending Settlement) และการปรับลดระยะเวลาการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์เป็น T+2” เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2560
- ส่งผู้แทนเข้าร่วมสัมมนาโครงการสัมมนาสร้างความรู้ความเข้าใจให้ผู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2560 เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2560 วัตถุประสงค์เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจถึง บทบาท และหน้าที่ในการปฏิบัติตามกฎหมายฟอกเงิน และแลกเปลี่ยนประสบการณ์และปัญหาอุปสรรคการทำงานระหว่างหน่วยงาน



การดำเนินงานและกิจกรรมที่สำคัญของสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย



ชมรมบริหารทรัพยากรบุคคลบริษัทหลักทรัพย์

- จัดให้มีการสำรวจความเห็นแบบประเมินความพึงพอใจปี 2559 เกี่ยวกับกิจกรรมและการดำเนินงานของชมรมฯ
- เยี่ยมชมธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เพื่อให้สมาชิกได้รับฟังแนวทางในการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- จัดให้มีการสำรวจแบบสอบถามจัดลำดับความสำคัญของหัวข้อเรื่องที่ต้องการนำไปกำหนดเป็นหัวข้อเรื่องในแผนงานการจัดอบรมปี 2560
- จัดกิจกรรม Focus Group ครั้งที่ 1/2560 หัวข้อเรื่อง Performance Management เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างสมาชิก
- จัดประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560 และให้ความรู้แก่สมาชิกเรื่องกินดีอยู่ดี ด้วยศาสตร์วิถีชะลอวัย เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2560



ชมรมเทคโนโลยีสารสนเทศ

- หารือร่วมกับผู้แทนตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผู้แทนชมรมปฏิบัติการหลักทรัพย์ และผู้พัฒนาระบบ เรื่อง Non-cash Collateral for Derivatives และ Pending Settlement/Buy-in
- ให้มีการสำรวจประเด็นข้อจำกัดในการปฏิบัติงานตามประกาศ เรื่อง การจัดทำมีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (“ระบบ IT”) และนำประเด็นดังกล่าวหารือร่วมกันระหว่างผู้แทนตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผู้พัฒนาระบบ และผู้แทนของสำนักงาน ก.ล.ต.
- หารือร่วมกับผู้พัฒนาระบบในเรื่อง โครงการปรับลดระยะเวลาการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์เป็น T+2
- จัดให้มีการสำรวจข้อมูลเกี่ยวกับ Report ที่ใช้งานอยู่ในระบบ SBA รวมถึงการคำนวณและการแสดงข้อมูล Settlement Date, Due Date เพื่อให้ผู้พัฒนาระบบประเมินระยะเวลาในการพัฒนาระบบ
- จัดประชุมสมาชิกสามัญประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2560
- ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจัดงานสัมมนา พบ.คอมพิวเตอร์ฉบับใหม่กับอุตสาหกรรมตลาดทุน เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2560



การดำเนินงานและกิจกรรมที่สำคัญ ของสถาบันฝึกอบรม ATI



- สถาบันฝึกอบรม สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย จัดกิจกรรมสัมมนางาน Open House ATI ในหัวข้อ “ยกระดับความรู้สู่ Broker 4.0” เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2560 เพื่อแสดงถึงบทบาทและความพร้อมของ ATI ในการสนับสนุนบริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ ในการพัฒนาและเผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ และความรู้เกี่ยวกับตลาดทุนไทย พร้อมแนะนำหลักสูตรใหม่ในปี 2560 ซึ่งได้รับเกียรติจากวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิประจำสถาบันมาร่วมบรรยายหลักสูตรของปีนี้ และได้รับเกียรติจากคุณศิริพงษ์ ไพศาลคงทวี ผู้อำนวยการ ฝ่ายพัฒนาความรู้ผู้ประกอบวิชาชีพหลักทรัพย์ ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้กล่าวถึงภาพรวมแผนพัฒนาบุคลากรหลักทรัพย์ปี 2560 สรุปแผนการดำเนินงานปี 2559 และ Update งานพัฒนามาตรฐานความรู้ที่เกี่ยวกับใบอนุญาต ให้แก่ผู้เข้าร่วมงานได้ทราบ ซึ่งบรรยากาศภายในงานได้รับการตอบรับและสนใจเป็นอย่างมากจากบริษัทหลักทรัพย์ที่เข้าร่วมงาน
- ในไตรมาสแรกของปี 2560 ทาง ATI ดำเนินจัดอบรม “หลักสูตรต่ออายุใบอนุญาตผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า” (หลักสูตร A) กรุงเทพฯ เมื่อวันที่ 18-19 มีนาคม 2560 สำหรับผู้ที่ต้องการต่ออายุทะเบียนใบอนุญาตผู้วางแผนการลงทุน (IP) ผู้แนะนำการลงทุน (IC) นักวิเคราะห์การลงทุนปัจจัยพื้นฐาน รวมถึงนักวิเคราะห์ทางเทคนิค และผู้ที่ขึ้นทะเบียนใบอนุญาตเป็นผู้แนะนำลูกค้า (IBA) เพื่อเป็นการพัฒนาและเพิ่มพูนความรู้ความเข้าใจ ให้มีความรอบรู้อย่างต่อเนื่อง
- ดำเนินการจัดอบรม “หลักสูตรการวางแผนการเงิน(CFP) ชุดวิชาที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ” (Foundation of Financial & Tax Planning) ทั้งรอบ In-House และ Public เมื่อวันที่ 4-5, 11-12 มีนาคม 2560 และ ชุดวิชาที่ 2 การวางแผนการลงทุน (Investment Planning) เมื่อวันที่ 24-25 มีนาคม และ 1-2 เมษายน 2560
- เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2560 จัดอบรมและทดสอบหลักสูตรผู้แนะนำลูกค้า (Introducing Broker Agent : IBA) เพื่อเพิ่มความรู้และความเข้าใจในสินทรัพย์ตลาดทุน เหมาะสำหรับผู้ที่ต้องการทำหน้าที่ติดต่อชักชวนให้ลูกค้ามาเปิดบัญชีเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์
- ออกบูชางานมหกรรมการลงทุน SET in the City 2017 และเปิดตัว Applications (อิทธิ RICH) บนมือถือ ทั้งระบบ IOS และ Android เพื่อให้ความรู้และส่งเสริม Financial Literacy ให้กับประชาชนทั่วไป เมื่อวันที่ 23-26 มีนาคม 2560
- จัดอบรม “หลักสูตรแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับตราสารอนุพันธ์ (DRG)” เพื่อบรรยายถึงแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับตลาดอนุพันธ์ การชำระราคาและวางหลักประกันของ Futures และ Options
- ATI จัด “ติวตะลุยโจทย์ พิชิต IC” สำหรับผู้ที่มีพื้นฐานความรู้แล้ว เพื่อเป็นการทบทวนความรู้และความเข้าใจ เตรียมความพร้อมก่อนสอบ ซึ่งเป็นแคมเปญที่จัดต่อเนื่องจากปีที่แล้ว และยังได้รับเสียงตอบรับเป็นอย่างดี

การดำเนินงานและกิจกรรมที่สำคัญ ของสถาบันฝึกอบรม ATI

ข่าวประชาสัมพันธ์

- เปิดรับสมัครอบรมหลักสูตรต่ออายุใบอนุญาตผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 15 ชั่วโมง (หลักสูตร B) ในวันที่เสาร์ที่ 15 - วันอาทิตย์ที่ 18 มิถุนายน 2560 และ (หลักสูตร A) ในวันที่เสาร์ที่ 23 - วันอาทิตย์ที่ 24 กันยายน 2560
 - เปิดรับสมัครอบรมหลักสูตรผู้แนะนำลูกค้า (IBA)
 - เปิดอบรมหลักสูตรแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับตราสารอนุพันธ์ (DRG)
 - เปิดอบรมหลักสูตรวิเคราะห์ตลาดหลักทรัพย์ 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 : ต่ออายุใบอนุญาตผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์และด้านสัญญาซื้อขายล่วงหน้า												
กรุงเทพ - ไทย			A18-19			B 17-18			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. DRG : แนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับตราสารอนุพันธ์												
กรุงเทพ	(Wed) 25	(Wed) 8	(Wed) 15	(Wed) 26	(Wed) 17	(Wed) 14	(Wed) 12 (บรรยายสด) (Wed) 26	(Wed) 9	(Wed) 13	(Wed) 11	(Wed) 8 (บรรยายสด) (Wed) 22	(Wed) 13
3. วิเคราะห์ตลาดหลักทรัพย์ พิชิต IC												
กรุงเทพ		18	25	22	13	10	29	19	23	7	11	
4. IBA : ผู้แนะนำลูกค้า												
กรุงเทพ			18				15				11	

***กำหนดการอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม**

- เปิดรับสมัครอบรมหลักสูตรการวางแผนทางการเงิน CFP
 ชุดวิชาที่ 1 : พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ
 ชุดวิชาที่ 2 : การวางแผนการลงทุน
 สำหรับผู้ที่สนใจที่ต้องการข้อมูลเพิ่มเติมสามารถดูรายละเอียดได้ที่ www.ati-asco.org และ สอบถามเพิ่มเติมได้ที่ 02 -264-0909 ต่อ 222

ปฏิทินการอบรมหลักสูตรการวางแผนทางการเงิน (Public ประจำปี 2560)

อบรมวันละ 8 ชั่วโมง 3 วัน + ดิวอีก 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 4												
ชุดวิชาที่ 1			4-5 ,11-12									
ชุดวิชาที่ 2			25-26	1-2								
CFP : หลักสูตรการวางแผนทางการเงิน รุ่น 5												
ชุดวิชาที่ 1					20-21, 27-28							
ชุดวิชาที่ 2						10-11, 17-18						
CFP : หลักสูตรการวางแผนทางการเงิน รุ่น 6												
ชุดวิชาที่ 1							22-23, 29-30					
ชุดวิชาที่ 2								19-20, 26-27				

หมายเหตุ : กำหนดการต่างๆอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม

- เปิดรอบทดสอบใบอนุญาตทั้งในเขตกรุงเทพและเขตภูมิภาค
 ทั้งนี้ สำหรับผู้สนใจสามารถสมัครลงทะเบียนสอบออนไลน์ ได้ที่ <https://register.ati-asco.org> และติดตามข่าวประชาสัมพันธ์ และตารางการสอบได้ที่ www.ati-asco.org หรือสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม โทร. 02-264-0909 ต่อ 203-207



ในรอบไตรมาสที่ 1 มีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและความคืบหน้าเกี่ยวกับกฎระเบียบที่สำคัญ ดังนี้

1. การออกแนวทางปฏิบัติในการจ่ายเงินค่าจองซื้อหลักทรัพย์

ตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทธ. 10/2560 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการ ในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 2) ข้อ 14(1) ได้กำหนดให้สมาคมกำหนดระยะเวลาและวิธีการการคืนเงินค่าจองซื้อหลักทรัพย์ให้แก่ผู้จองซื้อหลักทรัพย์ที่ไม่ได้รับการจัดสรรสมาคมจึงได้ออกแนวทางปฏิบัติในการคืนเงินค่าจองซื้อหลักทรัพย์ โดยกำหนดระยะเวลาการคืนเงินค่าจองซื้อหลักทรัพย์ที่ไม่ได้รับการจัดสรรให้แก่ผู้จองซื้อ กรณีเป็นลูกค้า ให้โอนผ่านระบบ ATS เข้าบัญชีของลูกค้าภายใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่ปิดการเสนอขาย และกรณีผู้จองซื้อเป็นบุคคลทั่วไปที่ไม่ใช่ลูกค้า ให้โอนเงินผ่านบัญชีที่ระบุในใบจองซื้อภายใน 7 วันทำการ หรือสั่งจ่ายเช็คในนามผู้จองซื้อภายใน 10 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่ปิดการเสนอขาย โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560

2. การยกเลิกการจัดทำข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์ที่นักลงทุนสนใจ (Company Report)

สมาคมได้ยกเลิกแนวทางปฏิบัติดังกล่าวโดยมีผลตั้งแต่วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2560 เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์และการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ในปัจจุบัน ที่มีแหล่งข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์เผยแพร่เป็นการทั่วไป อาทิ SETSMART และเพื่อลดภาระการจัดทำข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์ของสมาชิก อย่างไรก็ตาม สมาชิกควรจัดให้มีการเผยแพร่ข้อมูลหลักทรัพย์ที่ลูกค้ามีมูลค่าซื้อขายสูง หรือแจ้งแหล่งอ้างอิงที่มีข้อมูลหลักทรัพย์ดังกล่าวให้ลูกค้าทราบ เพื่อให้ลูกค้าสามารถนำข้อมูลมาใช้ในการประกอบการตัดสินใจลงทุนต่อไป

3. การกำหนดผู้ปฏิบัติหน้าที่ Discretionary Account

ตามที่ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สธ.51/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับการติดต่อและให้บริการลูกค้าสำหรับผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ฉบับที่ 3) ข้อ 41/6 กำหนดให้ผู้ที่จะประสงค์จะให้บริการซื้อขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนโดยลูกค้ายินยอมให้ตัดสินใจแทนในขอบเขตที่จำกัด (Discretionary Account) ต้องจัดให้มีบุคลากรตามที่สมาคมกำหนดสมาคมจึงได้กำหนดให้ผู้ปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวต้องเป็นผู้แนะนำการลงทุน (Investment Consultant) ที่สามารถให้คำแนะนำเพื่อการซื้อขายหรือลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน และรวมถึงผู้วางแผนการลงทุน (Investment Planner) เนื่องจากสามารถปฏิบัติหน้าที่ให้คำแนะนำการลงทุนแก่ผู้ลงทุนได้เช่นเดียวกับผู้แนะนำการลงทุน โดยสมาชิกต้องควบคุมให้บุคลากรดังกล่าวให้บริการตามประเภทและขอบเขต

การปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 4 มกราคม 2560

4. กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและอาชญากรรมรุนแรง

4.1 การกำหนดระยะเวลาการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR) สืบเนื่องจากที่ประชุมร่วม 3 ฝ่าย ระหว่างสำนักงาน ก.ล.ต. และสำนักงาน ปปง. และสมาคม เพื่อทำความเข้าใจกฎหมายและกฎกระทรวงที่ออกใหม่ โดยที่ประชุมได้ข้อสรุปร่วมกันในเรื่องการกำหนดระยะเวลาการรายงาน STR ในแต่ละกรณีเพื่อให้เกิดความชัดเจนในทางปฏิบัติสำหรับสมาชิก โดยปัจจุบันสมาคมได้ทำหนังสือถึงสำนักงาน ปปง. เพื่อพิจารณาแนวทางที่ได้จากข้อสรุปในที่ประชุมดังกล่าวแล้วตั้งแต่วันที่ 24 มีนาคม 2560 โดยจะแจ้งให้สมาชิกทราบ ต่อไป

4.2 การอบรมด้าน AML/CFT ตามกฎหมายการฟอกเงิน สมาคมได้เข้าร่วมในการรับฟังความคิดเห็นในการจัดทำหลักสูตรมาตรฐานการอบรมด้าน AML/CFT ซึ่งสำนักงาน ปปง. จะใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบหลักสูตรที่สถาบันการฝึกอบรมที่มีความประสงค์จะจัดการอบรมด้าน AML/CFT เสนอให้สำนักงาน ปปง. พิจารณา ซึ่งหลักสูตรมาตรฐานมีกำหนดแล้วเสร็จประมาณเดือน มี.ค. 60 โดยในส่วนของสมาชิกที่ต้องจัดให้บุคลากรได้รับการอบรมภายใน 2 ปี ตามที่กฎหมายกำหนดนั้น สำนักงานจะผ่อนผันให้เริ่มนับตั้งแต่วันที่สำนักงาน ปปง. ให้ความเห็นชอบหลักสูตรการอบรม

4.3 การประเมินการปฏิบัติตามมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT (FATF) สมาคมได้เข้าร่วมการประชุมในคณะอนุกรรมการเตรียมความพร้อม FATF ซึ่งได้รายงานผลการประเมินของประเทศไทยโดยพบว่าประเทศไทยยังไม่ผ่านเกณฑ์การประเมินทั้งในด้านกรอบกฎหมายและด้านประสิทธิภาพ โดยมีประเด็นที่ยังไม่ผ่านการประเมิน อาทิ การบังคับใช้กฎหมาย เนื่องจากกฎหมายหลายฉบับยังไม่ มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ประเมิน การประเมินความเสี่ยง มาตรการเชิงป้องกัน เป็นต้น ซึ่งเป็นการดำเนินงานในส่วนที่อยู่ในความรับผิดชอบของหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ ทั้งนี้ ผู้ประเมินจะเข้าประเมินแบบพบหน้าอีกครั้งในช่วงปลายเดือน มี.ค. 60 เพื่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมกับหน่วยงานกำกับดูแลและบังคับใช้กฎหมาย และหาข้อยุติของระดับคะแนนการประเมินโดยสำนักงาน ปปง. ได้จัดทำแนวทางการยกระดับคะแนนการประเมินของประเทศก่อนที่คณะผู้ประเมินจะสรุปผลการประเมินฉบับสมบูรณ์ในเดือน มิ.ย. 60

4.4 บทบาทหน้าที่ในการปฏิบัติตามกฎหมายฟอกเงิน ประจำปี 2560 สมาคมได้เข้าร่วมการสัมมนาซึ่งจัดโดยสำนักงาน ปปง. เพื่อสร้างความเข้าใจถึงบทบาทและหน้าที่ในการปฏิบัติตามกฎหมายฟอกเงินของทุกภาคส่วน แลกเปลี่ยนประสบการณ์และอุปสรรค

การดำเนินงานและกิจกรรมที่สำคัญของงานกำกับดูแลสมาชิก

ในการทำงาน โดยมีเนื้อหาที่สำคัญประกอบด้วย การชักชวนความเข้าใจเกี่ยวกับความผิดมูลฐานตาม พรบ.ป.ป.ง. ความคืบหน้าผลการประเมิน FATF รวมถึงข้อเสนอแนะจาก FATF อาทิ การประเมินความเสี่ยงของประเทศในเชิงลึกและการเผยแพร่ข้อมูลความเสี่ยงให้กับภาคเอกชนให้มากขึ้น และการประสานงานให้ความร่วมมือระหว่างสำนักงาน ป.ป.ง. กับหน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชน อาทิ การนำข้อมูล STR มาประกอบการสืบสวนทางการเงิน เป็นต้น

5. การปฏิบัติตามความตกลง FATCA

5.1 การจัดทำ FATCA Guideline หน่วยงานภาครัฐกิจประกอบด้วย สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย สมาคมธนาคาร สมาคมบริษัทจัดการลงทุน สมาคมธนาคารนานาชาติ สมาคมประกันชีวิตไทย และตลาดหลักทรัพย์ ได้ว่าจ้าง PWC เป็นที่ปรึกษาในการจัดทำ FATCA Guideline เพื่อให้ผู้ประกอบการใช้เป็นแนวทางปฏิบัติงานตาม IGA ได้อย่างถูกต้อง ปัจจุบัน ได้จัดทำร่าง Guideline เพื่อรับฟังความคิดเห็นจากภาคธุรกิจ ก่อนนำไปปรับปรุงให้สมบูรณ์ ต่อไป ซึ่งคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในไตรมาสที่ 2

5.2 การรับฟังความคิดเห็น ร่าง พรบ. FATCA สำนักงานเศรษฐกิจการคลังอยู่ระหว่างรวบรวมความเห็นเกี่ยวกับร่าง พรบ. FATCA จากบุคคลทั่วไป เพื่อทำการปรับปรุง และมีกำหนดที่จะนำร่าง พรบ. เข้าสู่การพิจารณาของ สนช. โดยเร็ว ซึ่งสถาบันการเงินมีกำหนดต้องส่งรายงานข้อมูลภายใน 12 เดือน นับจากวันที่ พรบ. มีผลบังคับใช้ และรัฐบาลไทยมีหนังสือแจ้งไปยังสหรัฐอย่างเป็นทางการ

6. การจัดทำร่าง พรบ. ทรัสต์

สมาคมร่วมกับคณะทำงานกฎหมายทรัสต์ได้นำเสนอผลการศึกษาและร่วมหารือกับสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ซึ่งที่ประชุมได้มีมติให้จัดทำร่าง พรบ. ทรัสต์ ที่เป็นกฎหมายเฉพาะเพื่อรองรับการจัดตั้งทรัสต์เพื่อบริหารทรัพย์สินส่วนบุคคลในประเทศไทย โดยกำหนดประเด็นสำคัญต่าง ๆ อาทิ ขอบเขตของทรัพย์สินที่นำมาบริหารในกองทรัสต์ การกำหนดให้ต้องระบุนายของกองทรัสต์ในสัญญาก่อตั้งทรัสต์ และการกำหนดวัตถุประสงค์ของการจัดตั้งทรัสต์ ซึ่งต้องไม่เป็นไปเพื่อการระดมทุน หรือมีวัตถุประสงค์ที่ทับซ้อนกับกองทรัสต์โดย พรบ. ทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน เป็นต้น โดยปัจจุบัน สศค. อยู่ในระหว่างการปรับปรุง ร่าง พรบ. ทรัสต์ เพื่อนำเสนอ ต่อ ร.ม.ว. กระทรวงการคลัง

7. การให้ความเห็นต่อกรอบ Professional Mobility Framework

สืบเนื่องมาจากที่ประชุม ASEAN Capital Markets Forum ณ ประเทศสิงคโปร์ ซึ่งมีเป้าหมายให้เกิดการรวมตัวกันของตลาดทุนใน ASEAN เพื่อส่งเสริมการลงทุนข้ามชาติ โดยคณะทำงานได้จัดทำกรอบแนวทางเกี่ยวกับการเคลื่อนย้ายบุคลากรในตลาดทุน ภายใน ASEAN เพื่อสนับสนุนให้นักลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูลข่าวสารและคำแนะนำในหลักทรัพย์ต่างประเทศได้อย่างทั่วถึง ในครั้งนี้ สมาคมได้รวบรวมความเห็นของสมาชิกเกี่ยวกับการเคลื่อนย้ายบุคลากรในตลาดทุนให้กับสำนักงาน ก.ล.ต. โดยมีประเด็นสอบถามที่สำคัญ อาทิ ประโยชน์ของการเคลื่อนย้ายบุคลากรในการให้ข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในต่างประเทศ นโยบายที่เหมาะสมในการส่งเสริมให้บริษัทหลักทรัพย์รับผิดชอบการกระทำของบุคลากร และการลงทะเบียนหรือให้ใบอนุญาตของภูมิภาค ASEAN เป็นต้น

8. การเข้าร่วม Forensic Summit

สมาคมได้เข้าร่วมการสัมมนาซึ่งจัดโดย PWC เพื่อเผยแพร่เกี่ยวกับอาชญากรรมทางเศรษฐกิจและแนวทางการป้องกันในมุมมองของภาคธุรกิจ ซึ่งมีรายละเอียด รวมถึงภาพรวมของอาชญากรรมทางเศรษฐกิจระดับสากล โดยมีประมาณการมูลค่าของการฟอกเงินสูงถึง 2-5% ของ GDP โลก อาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์และระบบการตรวจสอบป้องกันขององค์กร ทั้งนี้ ในส่วนของแนวทางการป้องกัน ที่ประชุมได้ให้ความสำคัญกับการทำ KYC และ KYC เชิงลึกถึงลูกค้าของลูกค้า การให้ความร่วมมือในเรื่องข้อมูลระหว่างองค์กร และการให้ความสำคัญกับปัญหาอาชญากรรมของผู้บริหารองค์กร เป็นต้น

9. การพัฒนาระบบขึ้นทะเบียนผู้แนะนำลูกค้า (Introducing Broker Agent)

สมาคมอยู่ระหว่างพัฒนาระบบการขึ้นทะเบียน IBA เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ลงทะเบียน ทั้งในส่วนของ การขึ้นทะเบียนและการตรวจสอบข้อมูลใบอนุญาต เป็นต้น โดยปัจจุบัน ได้พัฒนาระบบในส่วนของการขึ้นทะเบียนเป็นที่เรียบร้อยแล้ว และอยู่ในระหว่างการตรวจสอบความถูกต้องของรูปแบบการดำเนินงาน และความครบถ้วนของระบบงาน โดยคาดว่าจะแล้วเสร็จและพร้อมใช้งานในช่วงครึ่งหลังของปี 2560

Electronic Know Your Customer (e-KYC) กับการช่วยลดความยุ่งยากของ KYC ในปัจจุบัน

Highlight

- การทำความรู้จักลูกค้า (KYC) ด้วยวิธีการในปัจจุบัน เป็นขั้นตอนที่ยุ่งยากสำหรับทั้งสถาบันการเงินและลูกค้า
- Electronic Know Your Customer (e-KYC) ซึ่งนำวิธีการอิเล็กทรอนิกส์มาช่วยในขั้นตอนการแสดงผลตน / ระบุตัวตน (Identification) และการตรวจสอบข้อมูลการแสดงผลตน (Verification) จึงเป็นทางออกที่ถูกกล่าวถึงอย่างมาก
- ในต่างประเทศมีรูปแบบที่ให้อนุญาตต่างกันออกไป โดยหลายประเทศใช้วิธีการ Video Identification / เทคโนโลยี facial recognition และให้ลูกค้าลงนามด้วย electronic signature
- สำหรับ e-KYC ในประเทศไทย ยังอยู่ในระยะเริ่มต้น โดยยังมีประเด็นที่ต้องหารือในเรื่องวิธีการ/เทคโนโลยีซึ่งเป็นที่ยอมรับ และการเข้าถึงฐานข้อมูลที่น่าเชื่อถือ

ในปัจจุบันธุรกิจการเงินได้พัฒนาการให้บริการลูกค้าด้วยช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อช่วยอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินต่างๆ ได้อย่างสะดวกรวดเร็ว และด้วยต้นทุนที่ลดลง อาทิเช่น การให้บริการธนาคารบนอินเทอร์เน็ตและบนโทรศัพท์เคลื่อนที่ ซึ่งในส่วนของธุรกิจหลักทรัพย์เองก็ได้มีการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ทางอินเทอร์เน็ต และบนโทรศัพท์เคลื่อนที่ผ่านแอปพลิเคชันเช่นกัน

ด้วยรูปแบบของช่องทางบริการที่เริ่มเปลี่ยนแปลงไป สถาบันการเงินจึงได้นำเทคโนโลยีมาช่วยปรับกระบวนการทำงานในหลาย ๆ ด้าน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน โดยหนึ่งในกระบวนการที่เป็นที่กล่าวถึงอย่างมาก ได้แก่ การทำความรู้จักลูกค้า (KYC) ซึ่งเป็นหัวใจสำคัญที่ต้องมีขึ้นก่อนเริ่มให้บริการด้วยวัตถุประสงค์เพื่อให้สามารถให้บริการทางการเงินกับลูกค้าได้อย่างเหมาะสม และเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายป้องกันการฟอกเงิน ซึ่งมีวัตถุประสงค์ป้องกันการใช้ธุรกรรมทางการเงินเป็นช่องทางในการฟอกเงินหรือการให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ คงต้องยอมรับว่า การทำ KYC ด้วยวิธีการดั้งเดิม เป็นขั้นตอนที่ยุ่งยากสำหรับทั้งสถาบันการเงินและลูกค้า เนื่องจากลูกค้าต้องกรอกข้อมูลต่างๆ และนำส่งเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดก่อนเริ่มทำธุรกรรมทางการเงิน รวมถึง ต้องมีการพบกันระหว่างลูกค้ากับเจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงิน (face-to-face

contact) และลูกค้าต้องรอจนกว่าสถาบันการเงินตรวจสอบเอกสารหลักฐานเสร็จสิ้นจนได้รับการอนุมัติถึงจะสามารถทำธุรกรรมการเงินได้ ซึ่งทั้งหมดนี้ล้วนเป็นต้นทุนทั้งด้านจำนวนเงินและระยะเวลาที่ใช้ในการดำเนินการทั้งสิ้น

การรู้จักลูกค้าด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Know Your Customer : e-KYC) จึงเป็นทางออกที่ถูกกล่าวถึงเป็นอย่างมากในช่วงที่ผ่านมา เพื่อตอบโจทย์สำคัญคือ การช่วยลดความยุ่งยากของขั้นตอน KYC ที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน และพัฒนาไปสู่การทำ KYC กับลูกค้าโดยที่ไม่พบหน้า (non face-to-face customer) ด้วยวิธีการ/เทคโนโลยีที่สามารถช่วยให้ตรวจสอบตัวตนของลูกค้าได้อย่างถูกต้องครบถ้วนตามเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

ทั้งนี้ ในส่วนของธุรกิจหลักทรัพย์นั้น หากพิจารณาแนวทางการปฏิบัติเรื่อง การรายงานธุรกรรมและการจัดให้ลูกค้าแสดงผลตนสำหรับสถาบันการเงิน ประเภทบริษัทหลักทรัพย์ ของสำนักงานป.ป.ช. ซึ่งจะช่วยอธิบายในกรอบของการทำ KYC ได้ นั้น พบว่า 2 ขั้นตอนหลักที่สำคัญ ได้แก่ การแสดงผลตน/ระบุตัวตน (Identification) และการตรวจสอบข้อมูลการแสดงผลตน (Verification) เป็นขั้นตอนที่ต้องทำควบคู่กัน และสามารถที่จะนำวิธีการอิเล็กทรอนิกส์เข้ามาช่วยในการดำเนินการได้เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วมากขึ้นดังแผนภาพที่ 1

1 การจัดให้ลูกค้าแสดงผลตน หมายความว่า การดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลของลูกค้าและการดำเนินการเพื่อตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลการแสดงผลตนตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงผลตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 การตรวจสอบข้อมูลการแสดงผลตน เป็นการพิจารณาตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูล ตรวจสอบข้อมูลที่มีความถี่ ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน รวมถึงการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลหลักฐานด้วยวิธีการอิเล็กทรอนิกส์ด้วย

ภาพที่ 1 เปรียบเทียบ Traditional KYC vs. e-KYC



Traditional KYC

- ✓ ลูกค้ากรอกแบบฟอร์มเปิดบัญชี + ลงลายมือชื่อ (paper-based)
- ✓ ลูกค้าพบเจ้าหน้าที่ของบริษัท (face-to-face) พร้อมมอบเอกสารหลักฐาน

- ✓ บล. ตรวจสอบความครบถ้วน+ถูกต้องของข้อมูลและหลักฐาน*

e-KYC

- ✓ ลูกค้ากรอกแบบฟอร์มเปิดบัญชี + ลงลายมือชื่อ (electronic-based)
- ✓ ลูกค้าแสดงตนและส่งเอกสารหลักฐานผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์

- ✓ บล. ตรวจสอบความครบถ้วน+ถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

- **Examples:** VDO Identification, biometrics (a selfie & image of identity documents, fingerprints, etc)

- **Real time electronic verification from reliable sources**
 - public
 - private (FI's shared KYC utility/ third party service provider)

ภาพโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

* ตามแนวทางปฏิบัติเรื่อง การรายงานธุรกรรมและการจัดให้ลูกค้าแสดงตนสำหรับสถาบันการเงิน ประเภทบริษัทหลักทรัพย์ ของสำนักงานปง. ระบุว่าบริษัทฯ มีหน้าที่ตรวจสอบความแท้จริงของหลักฐานตามวิธีของวิญญูชน โดยพิจารณาด้วยความชำนาญในการประกอบอาชีพสถาบันการเงิน ดังนั้น การปลอมแปลงหลักฐานที่ไม่สามารถตรวจสอบได้โดยสายตา ย่อมเกินกว่าวิสัยที่จะพนักงานของบริษัทฯจะตรวจสอบได้

แต่ละประเทศมีรูปแบบที่ต่างกันออกไป โดยหลายประเทศทำ e-KYC ด้วยวิธีการ Video Identification / เทคโนโลยี facial recognition และให้ลูกค้าลงนามด้วย electronic signature

จากการรวบรวมตัวอย่างที่เกี่ยวข้องกับการอนุญาตให้นำวิธีการอิเล็กทรอนิกส์มาช่วยในกระบวนการรู้จักลูกค้าของหน่วยงานกำกับดูแล ในต่างประเทศพบว่า มีรูปแบบวิธีการที่แตกต่างกันออกไป ซึ่งบางประเทศหน่วยงานกำกับดูแลได้กำหนดเป็นรูปแบบวิธีการที่ให้อนุญาตอย่างชัดเจนเพื่อให้สถาบันการเงินปฏิบัติ (ตัวอย่างเช่น การอนุญาตให้ใช้ Video Identification ในเยอรมนี สวิตเซอร์แลนด์ สเปน) แต่ในบางประเทศก็กำหนดเป็นแนวทางกว้างๆโดยไม่ได้เจาะจงรูปแบบวิธีการ (ตัวอย่างเช่น บราซิล) โดยตัวอย่างที่สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยได้รวบรวมมาดังแผนภาพที่ 2

ทั้งนี้ จากการพิจารณาโดยรวมพบว่า แม้หน่วยงานกำกับดูแลของแต่ละประเทศจะมีรายละเอียดปลีกย่อยในการให้อนุญาตมากขึ้นน้อยแตกต่างกัน แต่โดยหลักการแล้วการทำ e-KYC ในขั้นตอนรับลูกค้าใหม่ โดยที่สถาบันการเงินไม่พบหน้าลูกค้า (non face-to-face) ย่อมมีความเสี่ยงมากกว่าการทำ KYC แบบปกติที่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า รวมถึงประเด็นความเสี่ยงทางด้านเทคโนโลยีด้วย ดังนั้น สถาบันการเงินเองจะต้องมีกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงในด้านที่อาจเกิดขึ้นอย่างรัดกุม ตัวอย่างเช่น ด้านคุณภาพของอุปกรณ์เครื่องมือที่นำมาใช้ ด้านทักษะและความชำนาญของบุคลากร ด้านวิธีการขั้นตอนการเก็บและตรวจสอบข้อมูลการแสดงผล โดยต้องตรวจสอบให้แน่ใจเกี่ยวกับความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูล ตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของเอกสารแสดงตนตามที่กำหนด และตรวจว่าลูกค้าเป็นบุคคลเดียวกับในเอกสารแสดงตนหรือไม่ รวมถึงมีขั้นตอนให้ลูกค้ายืนยันตนระหว่างการเก็บข้อมูล ด้านการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลซึ่งต้องรัดกุมเพียงพอ ด้านเก็บรักษาข้อมูลลูกค้าซึ่งต้องเป็นไปตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เป็นต้น โดยประเด็นต่าง ๆ เหล่านี้ ถึงแม้ว่าสถาบันการเงินจะมอบหมายให้หน่วยงานอื่นเป็นผู้ดูแลการทำ KYC แทนตน แต่สถาบันการเงินไม่อาจปฏิเสธความรับผิดชอบที่เกิดขึ้นได้

ภาพที่ 2 ตัวอย่างการอนุญาตให้นำ e-KYC มาใช้ในต่างประเทศ

 Germany	Video & Online Identification	<ul style="list-style-type: none"> • หน่วยงานกำกับดูแลในยุโรป อาทิเช่น BaFin (Germany) FINMA (Switzerland) SEPBLANC (Spain) CSSF (Luxemburg) และ FMA (Austria) อนุญาตให้ใช้ Video Identification โดยที่สถาบันการเงินดำเนินการเอง หรือ Outsource ได้ โดยกรณีมอบหมายให้ outsource แต่ ultimate responsibility ยังเป็นของสถาบันการเงิน* • แนวทางที่กำหนดส่วนใหญ่มีความคล้ายคลึงกัน อาทิเช่น ต้องได้รับคำยินยอมจากลูกค้า/ ต้องมี Trained staff/ ต้องสนทนาได้ Real time/ ต้องเก็บข้อมูลตามวิธีการที่กำหนด (Details of identification process) โดยประเด็นสำคัญคือ การถ่ายภาพลูกค้าเทียบเคียงกับภาพในเอกสารแสดงตน/ ต้องใช้เอกสารแสดงตนตามที่กำหนดเท่านั้น (IDs with MRZ and optical security features)/ ต้องส่ง Transaction Authenticate Number(TAN) ให้ลูกค้ายืนยันตนระหว่างการสนทนา/ ต้องมีการเก็บและบันทึกข้อมูลตามที่กำหนด(Storing and recording obligations) นอกจากนี้ FINMA ได้อนุญาตการ Online Identification ในรูปแบบอื่น เช่น การส่งเอกสารแสดงตนทางช่องทางอิเล็กทรอนิกส์โดยมี qualified electronic signature กำกับ เป็นต้น
 Switzerland		
 Spain		
 Luxembourg		
 Austria		
 India	Aadhaar based e-KYC verification	<ul style="list-style-type: none"> • RBI และ SEBI ได้อนุญาตให้ทำ Aadhaar based e-KYC ซึ่งเป็นการตรวจสอบข้อมูลการแสดงผลลูกค้ากับฐานข้อมูลของ Unique Identification Authority of India (UIDAI) ทั้งนี้ ลูกค้าสามารถให้ข้อมูลกับสถาบันการเงินโดยช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ด้วยการระบุชื่อ/ Aadhaar no./ Permanent account no. จากนั้น สถาบันการเงิน จะ verify ข้อมูลลูกค้ากับ UIDAI โดยใช้ biometric authentication - fingerprint or iris scanning (ไม่ต้องทำ In-person verification) หรือ OTP no.(ต้องทำ In-person verification through web camera)**
 Brazil	Opening/closing of deposit accounts by electronic means	<ul style="list-style-type: none"> • Central Bank of Brazil ได้อนุญาตให้เปิดบัญชีเงินฝากด้วยช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยกำหนดเป็นหลักการกว้างๆ ไม่ได้ระบุถึงขั้นตอน/วิธีการ อาทิเช่น สถาบันการเงินต้องมีกระบวนการช่วยยืนยันตัวตนลูกค้า ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลตามเกณฑ์ AML/CFT ต้องมีการรักษาความลับ การป้องกันการเข้าถึงข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต ต้องมีการเก็บและบันทึกข้อมูล เป็นต้น***

รวบรวมโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

* BaFin circular 3/2017 (GW), FINMA circular 7/2016, SEPBLANC Authorization of remote identification procedures by video conference, Regulation of the FMA

Federal Law Gazette II No. 5/2017, CSSF FaQ on Identification/verification of Identity through video chat

** SEBI circular CIR/MIRSD/29/2016 and FaQ on SEBI Circular no. CIR/MIRSD/29/2016

*** Central Bank of Brazil resolution no.4.480

สำหรับในประเทศไทย e-KYC ยังอยู่ในระยะเริ่มต้น โดยรพท.ได้ออกเกณฑ์การเปิดบัญชีรับเงินฝากผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ได้แล้ว

สำหรับในประเทศไทยนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศรพท.ที่ สนส.7/2559 เรื่องหลักเกณฑ์การรับฝากเงินจากประชาชน ซึ่งเปิดโอกาสให้สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินสามารถเปิดบัญชีรับฝากเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ได้แล้ว โดยอนุญาตเฉพาะลูกค้าบุคคลธรรมดา และต้องมีการทำ KYC ที่มีมาตรฐานเทียบเท่าการพบลูกค้าต่อหน้า และมีการบริหารความเสี่ยงที่เข้มขึ้น และถือเป็นการให้บริการช่องทางใหม่ที่ต้องยื่นขออนุญาต รพท. สรุปแนวทางได้ดังนี้

- **การระบุตัวตน** – ต้องจัดให้มีอุปกรณ์ electronics ได้แก่ ระบบ Video conference ที่เจ้าหน้าที่สังเกตพฤติกรรมและสัมภาษณ์ได้แบบ Real-time โดยมีคุณภาพของภาพและเสียงที่ชัดเจน ทั้งนี้หากต้องการใช้เทคโนโลยีอื่นให้ยื่นขออนุญาต รพท.เป็นรายการนี้

- **การพิสูจน์ตัวตน** – ในกรณีเปิดบัญชีผ่านช่องทาง electronics โดยเครื่องมือของลูกค้า เช่น คอมพิวเตอร์ โทรศัพท์มือถือ และโปรแกรมระบบงาน (application) ที่สถาบันการเงินเตรียมไว้ สถาบันการเงินต้องใช้ระบบตรวจสอบสถานะของข้อมูลและบัตรประชาชนของลูกค้าที่เป็นปัจจุบัน ประกอบกับระบบการตรวจสอบลายนิ้วมือลูกค้า เป็นอย่างน้อย หากต้องการใช้เทคโนโลยีอื่นให้ยื่นขออนุญาต รพท.เป็นรายการนี้

ส่วนธุรกิจหลักทรัพย์เองแม้จะไม่มีเกณฑ์โดยตรงเกี่ยวกับการทำ e-KYC แต่สำนักงาน ก.ล.ต.ก็ให้การสนับสนุนการนำวิธีการดังกล่าวมาใช้ ทั้งนี้ บริษัทหลักทรัพย์ได้มีการเปิดบัญชีผ่านทางอินเทอร์เน็ต โดยปฏิบัติตามข้อเสนอแนะและตัวอย่างการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย ซึ่งได้มีการกำหนดมาตรการในการลดความเสี่ยงสำหรับกรณี non face-to-face เช่น กรณีเปิดบัญชีผ่านทางอินเทอร์เน็ต หรือ Online Trading ที่วงเงินมีจำนวนที่ไม่มีสาระสำคัญที่บริษัทกำหนดเอาไว้ โดยการเปิดบัญชีในลักษณะดังกล่าวดำเนินการได้แต่จะต้องมีการดำเนินการด้วยวิธีการอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่างเพื่อทดแทนการพบกับลูกค้าได้ ตัวอย่าง

เช่น การให้ลูกค้าชำระเงินโดยวิธีการตัดบัญชีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ (บัญชี ATS) การจัดให้มี third party reliance ให้สถาบันการเงินอื่นพบกับลูกค้าแทนเป็นกรณีไป การติดต่อไปยังหมายเลขโทรศัพท์/ สถานที่อยู่/ สถานที่ทำการ หรือสถานที่ติดต่อที่ลูกค้าแจ้งไว้เพื่อสอบถาม เป็นต้น

แม้สถาบันการเงินจะมีความต้องการทำ e-KYC แต่ในทางปฏิบัติยังมีหลายประเด็นที่ต้องหาหรือเพิ่มเติม

ในปัจจุบันแม้ว่าจะมีความต้องการจากสถาบันการเงินที่จะทำ e-KYC ในการรับลูกค้าใหม่เป็นการทั่วไป แต่คงต้องยอมรับว่าในทางปฏิบัติยังมีอีกหลายประเด็นที่ต้องหาหรือเพิ่มเติมกับหน่วยงานของภาครัฐซึ่งในมุมมองของสมาคมบริษัทหลักทรัพย์มีความเห็นดังนี้

- **วิธีการ/เทคโนโลยีซึ่งเป็นที่ยอมรับร่วมกันของหน่วยงานกำกับดูแลทุกแห่งให้ใช้เพื่อทดแทนการทำ KYC แบบปกติที่พบเห็นลูกค้าต่อหน้าได้** เนื่องจากในปัจจุบัน สถาบันการเงินล้วนอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับมากกว่า 1 แห่ง ซึ่งทำให้เกิดความไม่มั่นใจว่าวิธีการที่ใช้แม้จะไม่ใช่ที่ขัดข้องของหน่วยงานหนึ่งแต่อาจขัดกับกฎเกณฑ์ของหน่วยงานอีกแห่ง ดังนั้น การขอให้หน่วยงานกำกับดูแลมีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับ e-KYC ที่ชัดเจนร่วมกันเพื่อให้สามารถดำเนินการต่อไปได้ อาทิเช่น อาจกำหนดเป็นกรอบหลักการหรือเกณฑ์ขั้นต่ำ (minimum requirement) เกี่ยวกับวิธีการหรือเทคโนโลยีที่จะยอมให้นำมาใช้ได้ มาตรฐานการรักษาความปลอดภัยทางด้านเทคโนโลยี ตลอดจนการรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า

- **การเข้าถึงฐานข้อมูลที่น่าเชื่อถือ** ตามเกณฑ์ของสำนักงานปง.กำหนดในกรณีการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่ กรณีที่บริษัทฯ สามารถเชื่อมโยงไปยังระบบฐานข้อมูลบุคคลหรือนิติบุคคลที่น่าเชื่อถือ อาทิ ฐานข้อมูลของหน่วยงานของรัฐที่ดูแลข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งคงต้องยอมรับว่าในทางปฏิบัติมีข้อจำกัดหลายประการ อาทิเช่น ฐานข้อมูลสำคัญที่ใช้ตรวจสอบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้ายังไม่เปิดให้สถาบันการเงินสามารถเข้าเชื่อมโยงโดยตรงเพื่อทำ e-KYC ได้แบบ real-time ตัวอย่างเช่น ข้อมูลของกรมการปกครอง ซึ่งอนุญาตให้ทำ MOU ในลักษณะการขออนุญาตใช้โปรแกรมอ่านข้อมูลจากบัตรประชาชนแบบ off-line แต่สิ่งที่อนุญาตให้อ่านได้จะเป็นข้อมูลที่ปรากฏตามหน้าบัตรประชาชน และลายนิ้วมือ (นิ้วชี้) เพื่อตรวจสอบลายนิ้วมือผู้ถือบัตรว่าตรงกันกับใน chip ของบัตรหรือไม่ รวมถึง การตรวจสอบสถานะของบัตร ฐานข้อมูลที่สถาบันการเงินต้องตรวจสอบมีหลายแหล่ง ซึ่งนอกจากข้อมูลการแสดงตนแล้ว

ยังมีข้อมูลที่ต้องตรวจสอบตามกฎหมายปง.และหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ อาทิเช่น ฐานข้อมูลบุคคลที่กระทำผิดตามความผิดมูลฐานและ/หรือถูกยึดอายุทรัพย์สินตามกฎหมายฟอกเงิน ฐานข้อมูลนักการเมืองในประเทศของปชช./ปปท. ฐานข้อมูลผู้กระทำผิดของหน่วยงานกำกับดูแลสถาบันการเงิน ฐานข้อมูลบุคคลล้มละลายของกรมบังคับคดี ฐานข้อมูลยังไม่ได้อยู่ในรูปแบบซึ่งสามารถใช้เครื่องคอมพิวเตอร์อ่านได้ทำให้มีความยุ่งยากในการดำเนินการ ตลอดจนมีโอกาสผิดพลาดและมีค่าใช้จ่ายสูง

ทั้งนี้ ในต่างประเทศสถาบันการเงินอาจเป็นผู้ตรวจสอบข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าเอง หรืออาจมอบหมายให้ commercial agency อื่นทำหน้าที่แต่ต้องมีการกำหนดคุณสมบัติให้ชัด ตัวอย่างเช่น ในกรณีประเทศอังกฤษ ได้มีการกำหนดคุณสมบัติของผู้ที่รับมอบหมายให้ทำหน้าที่แทน รวมถึงแนวทางในการตรวจสอบข้อมูล²

- **ความไม่มั่นใจว่าการเก็บข้อมูล KYC ของลูกค้าในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงการลงนามในสัญญาใด ๆ กับลูกค้าที่กระทำโดยลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์เป็นที่ยอมรับให้มีผลทางกฎหมายได้** แม้ว่าจะมีกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์มานานแล้วก็ตาม ทำให้การใช้ลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ซึ่งเป็นเอกลักษณ์ที่สำคัญของการทำ e-KYC ยังไม่ถูกนำมาใช้อย่างแพร่หลาย ทั้งนี้ หน่วยงานกำกับดูแลระบุให้ชัดเจนว่า ลายมือชื่อให้รวมถึงลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่เชื่อถือได้ตามมาตรา 26 ของกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งจะช่วยยืนยันว่าข้อมูลนั้นได้ถูกส่งมาถูกต้องจริง ๆ และไม่ได้ถูกเปลี่ยนแปลงแก้ไข ในอนาคตข้างหน้า สถาบันการเงินต่าง ๆ มีแนวโน้มที่จะให้บริการด้วยช่องทางอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มมากขึ้น ซึ่งหากได้รับการสนับสนุนจากหน่วยงานกำกับดูแลในการคลี่คลายประเด็นต่าง ๆ ที่ได้กล่าวในข้างต้น โดยเฉพาะในเรื่องของฐานข้อมูลซึ่งเกี่ยวข้องกับข้อกำหนดซึ่งกำกับหน่วยงานที่เป็นผู้ดูแลข้อมูลอยู่อีกชั้นหนึ่งด้วยแล้ว ก็คาดว่าจะมีโอกาสที่จะเห็นการทำ e-KYC ในรูปแบบต่าง ๆ เกิดขึ้นได้ในประเทศไทยในอนาคตอันใกล้

Disclaimer:

เอกสารนี้จัดทำขึ้นโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยเพื่อเผยแพร่ข้อมูลและเพื่อการศึกษาเท่านั้น ซึ่งจัดทำขึ้นจากแหล่งข้อมูลต่างๆ ที่น่าเชื่อถือ โดยข้อมูลดังกล่าวเป็นเพียงข้อมูล ณ วันที่ปรากฏในเอกสารนี้เท่านั้น จึงอาจเปลี่ยนแปลงได้ภายหลังวันดังกล่าว หรือเมื่อข้อมูลที่เกี่ยวข้องมีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ สมาคมมิได้ยืนยันตรวจสอบ หรือรับรองความสมบูรณ์ ความถูกต้องครบถ้วน ทันกาลทันเวลา ของข้อมูลดังกล่าวแต่อย่างใด

สมาคมไม่รับผิดชอบต่อการใดๆ จากการเรียกดูใดๆ ไม่ว่าในทางสัญญา ในการทำละเมิด รวมถึงความประมาท หรือเหตุอื่นใด ที่เกิดจากการตัดสินใจ หรือการกระทำใดๆ ที่เกิดจากความเชื่อใจในเอกสารดังกล่าว หรือในความเสียหาย ความสูญหาย ค่าสินไหมทดแทน หรือความรับผิดชอบใดๆ รวมถึงการสูญหายของข้อมูล หรือผลประโยชน์ ถึงแม้ว่าสมาคมจะได้รับแจ้งว่าอาจเกิดความเสียหายดังกล่าวขึ้นได้ก็ตาม

² The JMLSG's Guideline for UK Financial Sector, 5.3.40 criteria for use of an electronic data provider and 5.3.68 electronic verification

Market & Securities Industry Statistics in Q1-2017
Highlight

- ณ สิ้นไตรมาส 1/2560 ดัชนี SET ปิดที่ 1,575.11 จุด เพิ่มขึ้น 2.1% จากไตรมาส 4/2559 ปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของ SET และ mai ในไตรมาส 1/2560 ที่ 50,865 ล้านบาท ลดลง 7.7% จากไตรมาสก่อน และลดลง 3.2% จากปี 2559
- เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน บล.มีจำนวนสาขาทั้งสิ้น 581 แห่ง ลดลง 5 แห่ง ขณะที่จำนวน Analyst ด้านหลักทรัพย์มี 337 ราย ลดลง 1 ราย และ Investment Consultant ด้านหลักทรัพย์มีจำนวน 5,270 ราย ลดลง 57 ราย (บุคลากร 1 รายอาจมีใบอนุญาตได้มากกว่า 1 แบบ)

Market Performance					%Change	
Equity Market -SET & mai	2016	Q3-2016	Q4-2016	Q1-2017	QoQ	YTD
SET Index *	1,542.94	1,483.21	1,542.94	1,575.11	+2.1%	+2.1%
mai Index*	616.27	551.74	616.27	597.45	-3.1%	-3.1%
Market Capitalization (mil.Bt)*	15,504,636	14,727,306	15,504,636	15,815,586	2.0%	2.0%
Total Turnover (mil. Bt)	12,816,259	3,800,810	3,415,189	3,153,604	-7.7%	
Avg. Daily Turnover (mil. Bt)	52,526	61,303	55,084	50,865	-7.7%	-3.2%
Derivatives Market	2016	Q3-2016	Q4-2016	Q1-2017	QoQ	YTD
Total Trading Volume (contracts)	69,576,164	22,978,063	18,662,352	18,830,683	0.9%	
Avg. Daily Turnover (contracts)	285,148	370,614	301,006	303,721	0.9%	6.5%
Open Interest (contracts)*	1,919,913	1,582,697	1,919,913	1,965,190	2.4%	2.4%
Bond Market – ThaiBMA	2016	Q3-2016	Q4-2016	Q1-2017	QoQ	YTD
Outright Trading Value (mil.Bt)	22,409,446	5,567,529	5,124,677	5,701,766	11.3%	
Outright Daily Average (mil.Bt)	91,842	89,799	82,656	91,964	11.3%	0.1%
Outstanding Value of domestic bond (mil.Bt)*	10,865,503	10,570,721	10,865,503	11,238,778	3.4%	3.4%

Securities Industry Statistics					Change	
License Holder (unit: company)*	2016	Q3-2016	Q4-2016	Q1-2017	QoQ	YTD
Brokerage License	41	41	41	41	0	0
Dealer License	36	36	36	36	0	0
Derivatives Agent	47	46	47	47	0	0
Financial Advisory License	73	73	73	72	-1	-1
Underwriting License	40	40	40	41	+1	+1
SBL License	31	31	31	31	0	0
Number of Branch (unit: branch)*	2016	Q3-2016	Q4-2016	Q1-2017	QoQ	YTD
Bangkok and Surrounding Area**	268	271	268	270	+2	+2
Other Provincial Area	318	304	318	311	-7	-7
Number of Analyst/IC (unit: person)*	2016	Q3-2016	Q4-2016	Q1-2017	QoQ	YTD
Capital Market						
Analyst	59	60	59	56	-3	-3
Investment Consultant	2,904	2,901	2,904	2,909	+5	+5
Equity Market						
Analyst	338	333	338	337	-1	-1
Investment Consultant	5,327	5,325	5,327	5,270	-57	-57
Derivative Market						
Analyst	41	42	41	41	0	0
Investment Consultant	2,478	2,466	2,478	2,450	-28	-28
Number of Investors – Equity*	2016	Q3-2016	Q4-2016	Q1-2017	QoQ	YTD
Total Investors (unit: accounts)***	1,927,234	1,891,259	1,927,234	1,982,962	+55,728	+55,728
Active Investors - 1month ago	318,528	368,054	318,528	348,350	+29,822	+29,822
%Active Investors	16.53%	19.46%	16.53%	17.57%		
Number of Accounts – Derivatives*	2016	Q3-2016	Q4-2016	Q1-2017	QoQ	YTD
Total Accounts	129,284	126,925	129,284	133,772	+4,488	+4,488

* data at end of each period **Nonthaburi and Samutprakan province ***Change from counting number of Clients to number of Accounts in July 2016

Source: SET, TFEX, ThaiBMA, SEC

Disclaimer:

เอกสารนี้จัดทำขึ้นเพื่อเผยแพร่ข้อมูลและเพื่อการศึกษเท่านั้น ซึ่งจัดทำขึ้นจากแหล่งข้อมูลต่างๆ ที่น่าเชื่อถือ โดยข้อมูลดังกล่าวเป็นเพียงข้อมูล ณ วันที่ปรากฏในเอกสารนี้เท่านั้น จึงอาจเปลี่ยนแปลงได้ภายหลังวันดังกล่าว หรือเมื่อข้อมูลที่เกี่ยวข้องมีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ สมาคมมิได้ยืนยัน ตรวจสอบ หรือรับรองความสมบูรณ์ ความถูกต้องครบถ้วน ทันกาลทันเวลา ของข้อมูลดังกล่าวแต่อย่างใด สมาคมไม่รับผิดชอบต่อบุคคลใดๆ จากการเรียกร้องใดๆ ไม่ว่าในทางสัญญา ในการทำละเมิด รวมถึงความประมาท หรือเหตุอื่นใด ที่เกิดจากการตัดสินใจ หรือการกระทำใดๆ ที่เกิดจากความเชื่อถือในเอกสารดังกล่าว หรือในความเสียหาย ความสูญหาย ค่าสินไหมทดแทน หรือความรับผิดชอบใดๆ รวมถึงการสูญหายของข้อมูลหรือผลประโยชน์ ถึงแม้ว่าสมาคมจะได้รับแจ้งว่าจะเกิดความเสียหายดังกล่าวขึ้นก็ตาม

กิจกรรมที่สำคัญของสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย



คณะเครือข่ายหอการค้าจังหวัด สมาคมการค้า
หอการค้าต่างประเทศ และผู้ประกอบการรุ่นใหม่ (YEC)
กรุงเทพ สมาคมการค้าไทยเข้าพบและรับคำแนะนำ
ประสบการณ์การบริหารงานจากนายกสมาคม เมื่อวันที่ 13
มกราคม 2560



ชมรมวาทินชนกนิคมมนา เรื่อง “สาระสำคัญของ
จรรยาบรรณของที่ปรึกษาทางการเงินและแนวทางการปฏิบัติ
งานภายใต้กรอบจรรยาบรรณของที่ปรึกษาทางการเงิน - ฉบับ
ปรับปรุง” เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2560



ชมรมบริหารทรัพยากรบุคคลบริษัทหลักทรัพย์เยี่ยม
ชมรมธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เพื่อให้สมาชิกได้รับ
ฟังแนวทางในการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคารไทย
พาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2560



การอบรม EAP ครั้งที่ 1/2560 หัวข้อ โอกาส
และความท้าทายทางธุรกิจของ CLMV และ EEC
โดยดร.กอบศักดิ์ ภูตระกูล ผู้ช่วยรัฐมนตรีประจำสำนักนาย
กรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2560



ชมรมบริหารทรัพยากรบุคคลบริษัทหลักทรัพย์
จัดกิจกรรม Focus Group ครั้งที่ 1/2560 หัวข้อเรื่อง
Performance Management เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็น
ระหว่างสมาชิก เมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2560



ชมรมปฏิบัติการหลักทรัพย์ จัดการประชุมใหญ่
สามัญสมาชิกประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2560



กิจกรรมที่สำคัญของสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย



ชมรมเทคโนโลยีสารสนเทศ จัดการประชุมใหญ่
สามัญสมาชิกประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2560



การรับฟังความคิดเห็นเกี่ยวกับหลักสูตร
มาตรฐานการอบรมด้าน AML/CFT เมื่อวันที่ 9 มี.ค. 60



การหารือระหว่างคณะกรรมการกฎหมายทรัสต์
และสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง เมื่อวันที่ 20 มี.ค. 60



กิจกรรม Fast Connect 2017 โดยตลาดหลัก
หลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2560



การอบรม EAP ครั้งที่ 2/2560 หัวข้อ Key Driver to SET
future growth โดยดร.สันติ กิระนันท์ รองผู้จัดการ หัวหน้าสาย
งานผู้ออกหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ และคุณนรเชษฐ์ แสงรุจิ
บล.ภัทร จก. (มหาชน) เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2560



การประชุมใหญ่สามัญสมาชิกประจำปี 2560
เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2560

กิจกรรมที่สำคัญของสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย



ชมรมวาทิตชนกิจ จัดการประชุมใหญ่สามัญสมาชิก ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2560



ชมรมผู้ประกอบการกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า จัดประชุมสมาชิกสามัญประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2560



ชมรมผู้ประกอบการกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า จัดประชุมหารือเพื่อหาข้อสรุปเกี่ยวกับการเรียกเก็บ Regulatory Fee กรณี Give up - Take up



พิธีเปิดงานมหกรรมการลงทุน SET in the City 2017 เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2560



พิธีเปิดโครงการ Click2Win SET-TFEX Trading Simulation 2017 ในงานมหกรรมการลงทุน SET in the City 2017 เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2560



ชมรมผู้ดูแลการปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์ จัดการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2560



กิจกรรมที่สำคัญของสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย



ชมรมผู้ดูแลการปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์ จัดบรรยายให้ความรู้แก่สมาชิก เรื่อง แนวทางการกำกับดูแล FinTech ในธุรกิจหลักทรัพย์ และการเตรียมความพร้อมปรับลดระยะเวลาชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์เป็น T+2 เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2560



ชมรมวาณิชธนกิจจัดอบรมเรื่อง “การปฏิบัติตามกฎหมาย ป.ง. และกรณีศึกษาในต่างประเทศ” เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2560



ชมรมเทคโนโลยีสารสนเทศร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจัดงานสัมมนา พบ. คอมพิวเตอร์ฉบับใหม่กับอุตสาหกรรมตลาดทุน เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2560



ชมรมบริหารทรัพยากรบุคคลบริษัทหลักทรัพย์ จัดการประชุมใหญ่สามัญสมาชิกประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2560



ชมรมบริหารทรัพยากรบุคคลบริษัทหลักทรัพย์จัดบรรยายให้ความรู้แก่สมาชิก เรื่องกินดีอยู่ดี ด้วยศาสตร์วิถีชะลอวัยเมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2560