

การให้บริการในธุรกิจหลักทรัพย์แก่ผู้เยาว์

ปัจจุบัน การลงทุนในตลาดทุน



เป็นที่สนใจของกลุ่มคนรุ่นใหม่

คนรุ่นใหม่ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ อาจมีความสามารถในการทำนิติกรรมจำกัด

นิติกรรมของ “**ผู้เยาว์**” มีบทบัญญัติทางกฎหมาย* กำหนดไว้ เช่น

- ผู้เยาว์จะทำนิติกรรมใด ๆ **ต้องได้รับความยินยอม** ของผู้แทนโดยชอบธรรมก่อน หรือ
- กรณีที่ผู้เยาว์สามารถ**ทำการได้ด้วยตนเอง** หากเป็นเพียงเพื่อ **จะไปซึ่งสิทธิอันใดอันหนึ่ง** หรือซึ่งเป็นการ**สมแก่ฐานะานุรูป** แห่งตนและเป็นการ**อันจำเป็น** ในการดำรงชีพตามสมควร เป็นต้น



ผู้ประกอบการจึงต้องพิจารณาประเด็นข้อกฎหมายเกี่ยวกับความสามารถของบุคคล
อันจะมีผลต่อนิติกรรมระหว่างผู้ประกอบการกับผู้ลงทุน

* ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของผู้เยาว์อยู่ภายใต้ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ (ป.พ.พ.)

สิ่งที่ต้องพิจารณาเมื่อเปิดบัญชีให้ลูกค้า

1. Client capability

ต้องพิจารณาข้อมูลเกี่ยวกับความสามารถตามกฎหมายในการทำนิติกรรมของผู้ลงทุน ก่อนการเริ่มให้บริการ

2. Client identification

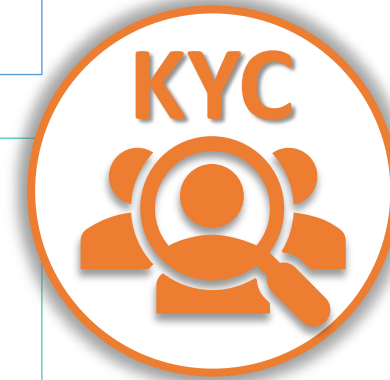
การทำ KYC เพื่อให้สามารถทราบตัวตนหรือผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงก่อนการอนุมัติการเปิดบัญชี ต้องมีขั้นตอนดำเนินการตาม 1. ด้วย เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าเป็นผู้ที่มีความสามารถตามกฎหมาย ในการทำนิติกรรมต่าง ๆ

3. Ongoing KYC

เมื่อปรากฏข้อเท็จจริงว่าข้อมูลลูกค้าไม่ถูกต้องหรือคลาดเคลื่อนจากความเป็นจริง ต้องติดตาม ทบทวนข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบันและถูกต้อง

4. Giving advice

ต้องให้ความรู้แก่ลูกค้า เพื่อให้เข้าใจความเสี่ยงของสินทรัพย์ที่จะลงทุน ก่อนให้บริการ





สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900