

การอบรมหลักสูตร Compliance Officer

เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจและความคาดหวังในการปฏิบัติหน้าที่
ของผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) ประจำปี 2565



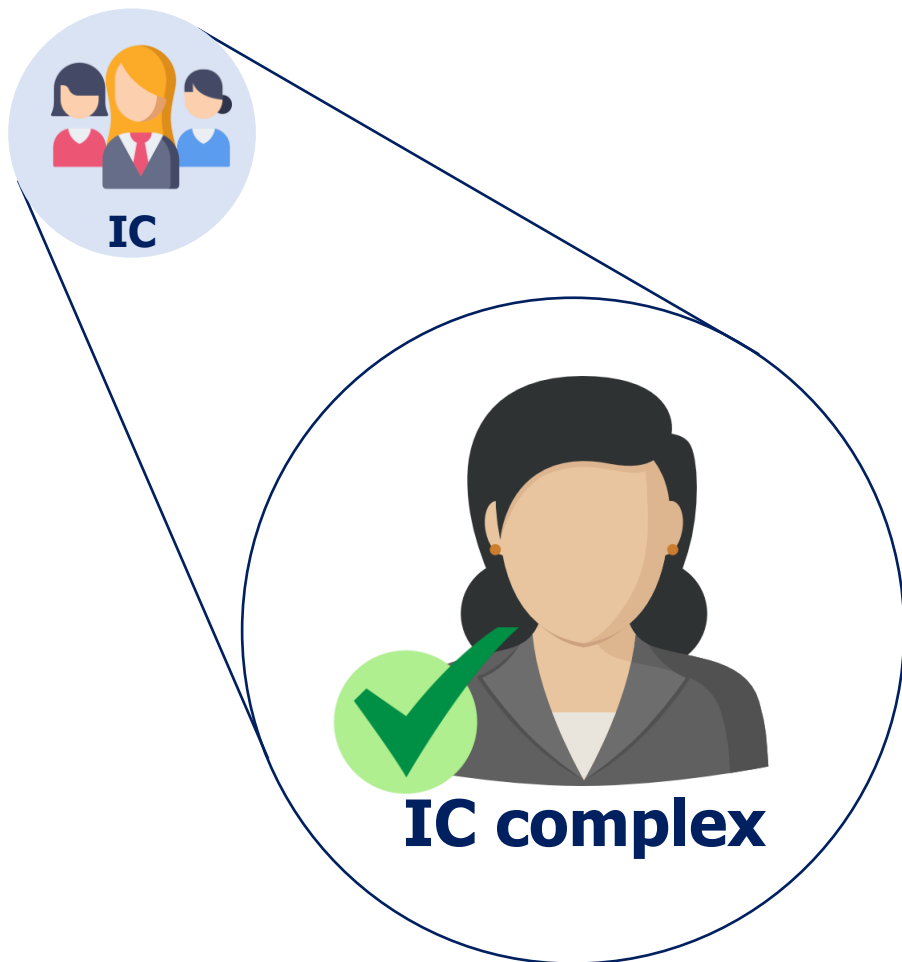
หลักการติดต่อและให้บริการลูกค้า สำหรับ **risky/complex products**



ฝ่ายนโยบายธุรกิจตัวกลาง
17 พฤษภาคม 2565

1. Conduct สำหรับการติดต่อและให้บริการ ที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ risky/complex

Risky/complex products ทั้งหมดในปัจจุบัน



1. หน่วย REIT ที่ callable / มีเงื่อนไขขอบกเลิกสัญญาเช่า
เสนอขายต่อ II&UHNW
2. หน่วยลงทุนที่ลงทุนใน TFEX / OTC, complex return fund,
ตราสารหนี้ below-investment grade / unrated > 60%
3. หน่วยลงทุนที่มี net exposure ใน commodity
ผ่านตราสาร/futures
4. Hybrid securities ที่มีระยะเวลาชำระหนี้ >270 วันหลังจาก
ออกตราสาร และเลื่อน/งดจ่ายผลตอบแทนได้ หรือ subordinated
5. Perpetual / non-investment grade / unrated bond
6. Structured note / TFEX
7. UI Fund / Basel III
8. Sub perp bond



1. Conduct สำหรับการติดต่อและให้บริการ ที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ risky/complex (ต่อ)

Plain product

Risky/complex product

Risky/complex product

Pre Sale

- IC ที่เข้าใจ product นั้น
- KYC
- suitability



Basic Conduct +

- IC complex ที่เข้าใจ product นั้น
- Knowledge Assessment

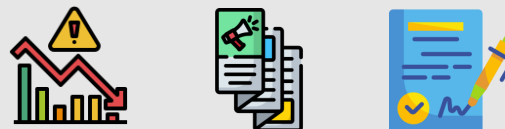


Point of sale

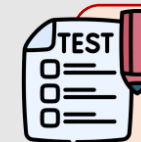
- แจกเอกสาร (ชี้ชวน / factsheet)
- อธิบาย product + risk



- เน้นย้ำ risk ของ product นั้น esp. ความเสียหาย กรณีไม่เป็นตามคาด
- เตือนว่าความเสี่ยงสูงกว่า plain
- มีเครื่องมืออธิบายให้เข้าใจง่าย เช่น VDO / infographic
- ให้อุปกรณ์รับทราบความเสี่ยงก่อนลงทุน



Worst Case Scenario
(UI Fund + Basel III)



Knowledge Test
(Sub perp bond)

2. หลักการการปรับลดขั้นตอนในการติดต่อและให้บริการ

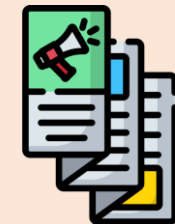
Repeat sell หมายถึง การติดต่อและให้บริการซ้ำในหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่มีลักษณะดังนี้

- เป็นผลิตภัณฑ์ประเภท รุ่น และชนิดเดิม หรือ
- เป็นผลิตภัณฑ์ที่ซื้อขายใน SET หรือ TFEX



ผู้ประกอบการสามารถลดทอนขั้นตอนในการติดต่อและให้บริการ เช่น

- การอธิบายข้อมูล product
- การรับทราบความเสี่ยง
- การแจกเอกสาร



6. กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

1. ประกาศที่ สธ. 35/2557 เรื่อง หลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับการติดต่อ และให้บริการลูกค้าสำหรับผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
2. ประกาศที่ นป. 2/2561 เรื่อง แนวทางปฏิบัติในการขายและให้บริการเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นหน่วยลงทุนและตราสารหนี้ (ฉบับที่ 2)



