แนวปฏิบัติในการเปิดบัญชีซื้อขายสัญญาชื้อขายล่วงหน้าในช่องทางออนไลน์

เพื่อสนับสนุนนโยบายส่งเสริมเรื่อง Efficient Onboarding ของตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งได้พัฒนา กระบวนการเปิดบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในช่องทางออนไลน์ (รายละเอียดตามภาคผนวก) ให้มีความกระชับรวดเร็ว เหมาะสมกับสถานการณ์บัจจุบัน และการปรับปรุงแบบฟอร์มที่เกี่ยวกับการเปิดบัญชีซื้อขายสัญญาล่วงหน้า ซึ่งสำนักงาน ก.ล.ต. ไม่ขัดข้องต่อกระบวนการและแบบฟอร์มดังกล่าว แล้วนั้น

ชมรมผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า จึงได้กำหนดแนวปฏิบัติในการเปิดบัญซีซื้อขายสัญญาล่วงหน้ารูปแบบ ออนไลน์ ให้สอดคล้องกับนโยบายข้างต้น เพื่อให้สมาชิกถือปฏิบัติ ดังนี้

ข้อ 1 การกรอกข้อมูลประกอบการเปิดบัญชี

บริษัทสมาชิกให้ลูกค้ากรอกข้อมูลเพื่อเลือกประเภทบัญชี การกรอกข้อมูลบัตรประชาชน การรับทราบ นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การกรอกข้อมูลบุคคลตามแบบฟอร์มมาตรฐาน (Single Form) และการตรวจสอบความ เป็นบุคคลสัญชาติสหรัฐอเมริกา

ข้อ 2 การประเมินความเสี่ยง

บริษัทสมาชิกให้ลูกค้ากรอกแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (Suitability Test) แบบประเมิน ความรู้ความสามารถลูกค้า (Knowledge Assessment) สำหรับบัญชีสัญญาชื้อขายล่วงหน้า และเอกสารทำความเข้าใจความ เสี่ยงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าก่อนการลงทุน (Risk Disclosure Statement)

ในกรณีที่ลูกค้าไม่ได้ส่งเอกสารเกี่ยวกับฐานะการเงิน บริษัทสมาชิกอาจอนุญาตให้ลูกค้าสามารถเริ่มซื้อขาย สัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ โดยวงเงินที่คิดจากมูลค่าสัญญาไม่ควรเกิน 300,000 บาท

ข้อ 3 การอัปโหลดเอกสาร

บริษัทสมาชิกให้ลูกค้าอับโหลดเอกสารตามที่กำหนด เช่น สำเนาบัตรประชาชน ตัวอย่างลายเช็น เอกสาร

ทางการเงิน

ข้อ 4 การลงนามสัญญาแต่งตั้งตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทสมาชิกให้ลูกค้าลงนามสัญญาแต่งตั้งตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามวิธีการของบริษัท

ข้อ 5 การพิสูจน์และยืนยันตัวตน

บริษัทสมาชิกพิสูจน์และยืนยันตัวตนลูกค้าโดยใช้แนวทางปฏิบัติตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ นป. 5/2563 หรือตามแนวปฏิบัติที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงในอนาคต

ทั้งนี้ บริษัทสมาชิกสามารถปรับลำดับขั้นตอนตามแนวปฏิบัติข้างต้นได้ตามความเหมาะสม

แนวปฏิบัตินี้มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ประกาศเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 26 สิงหาคม 2565 (ชาญชัย กงทองลักษณ์)

ประธานกรรมการ ชมรมผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

ภาคผนวก

เอกสารการปรับปรุงกระบวนการเปิดบัญชีซื้อขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนผ่านช่องทางออนไลน์ ของตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย และตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า



Efficient Onboarding

การปรับปรุงกระบวนการเปิดบัญชีซื้องาย ผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนผ่านช่องทางออนไลน์

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (30/08/2565)



ผลการพิจารณาของสำนักงาน ก.ล.ต. ในการขอ สนับสนุนด้านนโยบายเรื่อง Efficient Onboarding



การงอสนับสนุนด้านนโยบายเรื่อง Efficient Onboarding จากสำนักงาน ก.ล.ต.

ที่มา: SET, ASCO, FI Club และ AIMC ได้ยื่นเรื่องขอรับ<u>การสนับสนุนด้านนโยบายเพื่อส่งเสริม Efficient Onboarding</u> ไปยังสำนักงาน ก.ล.ต. (30 ส.ค. 64) ทั้งนี้ สำนักงานได้แจ้งผลการพิจารณาผ่านหนังสือ กลต.นธ. 1047/2565 ลงวันที่ 11 พ.ค. 65 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ง ้อเสนอ	ผลการพิจารณาของสำนักงาน ก.ล.ต.				
1. การพัฒนากระบวนการเปิดบัญชีซื้อขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนสำหรับช่องทางออนไลน์ และการปรับปรุงแบบฟอร์มที่เกี่ยวกับการเปิดบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงห					
1.1 ขอความเห็นชอบแนวทางการเปิดบัญชีในช่องทางออนไลน์ เพื่อเป็นแนวปฏิบัติ มาตรฐานสำหรับอุตสาหกรรม (การเปิดบัญชี 5 ขั้นตอน)	1.1 สำนักงานไม่ขัดข้องตามแนวทางที่เสนอ โดยให้ดำเนินการให้สอดคล้องกับเกณฑ์และประกาศ ที่เกี่ยวข้อง				
1.2 ขอให้พิจารณาปรับปรุงแบบฟอร์มที่เกี่ยวกับการเปิดบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า ได้แก่ Knowledge Assessment และ Risk Disclosure Statement เพื่อให้เหมาะสมกับการทำธุรกรรมออนไลน์	 1.2 Knowledge assessment: สามารถจัดทำให้เหมาะสมกับรูปแบบการเปิดบัญชีออนไลน์ได้ โดยให้คงสาระสำคัญให้ครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด Risk Disclosure Statement: ไม่ขัดข้องในหลักการที่เสนอ ทั้งนี้ สำนักงานอยู่ระหว่างดำเนินการทบทวนแก้ไขประกาศที่เกี่ยวข้องเพื่อปรับปรุงแบบฟอร์ม Risk Disclosure Statement ให้เหมาะสมและสะดวกกับการเปิดบัญชีออนไลน์มากขึ้น 				
2. การพิสูจน์ตัวตนสำหรับการลงทุนแบบจำกัดจำนวนเงินลงทุน					
การอนุญาตให้ใช้การพิสูจน์ตัวตนที่ระดับ IAL 1.3 (ยกเว้นการ dip chip) สำหรับ การเปิดบัญชีกองทุนรวม และตราสารซึ่งเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน เฉพาะที่มี การจำกัดจำนวนเงิน	สำนักงานเห็นว่า การพิสูจน์ตัวตนด้วยวิธีการ dip chip ยังคงมีความจำเป็น (เป็น Trusted source) แต่หากในอนาคตมีวิธีปฏิบัติอื่นที่มีความน่าเชื่อถือสูง สามารถพิสูจน์ตัวตนจากแหล่งข้อมูล ที่น่าเชื่อถือ (Trusted source) ได้ ก็สามารถเลือกวิธีปฏิบัติอื่นดังกล่าวแทนการ dip chip ได้				

1.1 แนวทางการเปิดบัญชีรูปแบบออนไลน์ : 5 งั้นตอน



Check DOPA, AMLO, LED

1.2 การปรับปรุงแบบฟอร์มการประเมินความรู้ความสามารถลูกค้าสำหรับ บัญชีซื้องายสัญญาซื้องายล่วงหน้า และผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูงซับซ้อน (Knowledge Assessment)

แบบฟอร์มปัจจุบัน

อ้างอิงตามประกาศ กลต.นจ.(ว) 17/2560

ตัวอย่างแบบฟอร์มการประเมินความรู้ความสาม สำหรับการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนท์	รถในการลงทุน (knowledge asse ปีความเสี่ยงสูงหรือมีความขับข้อ	ssment) N					
. คุณสมบัติทางการทึกษา							
1.1 ทานไดรบประกาศนิยบตรหรือปริญญาในสาข	าดงตอไปนิทริอไม						
🗖 ใช่ ข้าพเจ้าได้รับประกาศนิยบัตรหรือปริเ	มูญาในสาขาดังต่อไปนี้						
🔿 การบัญชี	O คณิตศาสตร์ประกัน:	กัย					
ดลาดทุน	O พาณิชยศาสตร์						
Oบริหารธุรกิจ	O เครษฐคาสตร์ [2			
O วิศวกรรมทางการเงิน	O การวางแผนทางการ			2			
Aอมพิวเตอร์ประยุกต์เพื่อการจัดการ	กางการเงิน	O วิทยากรใ	นหลักสูตรเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์เ	าารลงทุน O	ประสบการณ์การทำงานค้า	นบัญชี	
ชื่อสถาบัน	ปีที่สำเร็จการศึกษา	O ประสบค	ารณ์การทำงานด้านการประกั	นภัย 🔿	ประสบการณ์การทำงานค้า	นการคลัง	
🗖 ไม่ ข้าพเจ้าไม่เคยได้รับประกาศนิยบัตรา	เรือปริญญาในสาขาข้างต้น	🔘 ປາະສາກ	ารณ์การทำงานด้านการบริหาร	เความเสี่ยงทางการเงิน 🔘	ให้ดำปรึกษาด้านกฎหมาย		
		ถ้าหากมีความรู้หรือปร	ะสบการณ์อื่นใดนอกเหนือจา	กที่กล่าวข้างด้น โปรคระบุ			
1.2 ท่านได้รับคุณวูฒิทางการเงินที่เกี่ยวข้องดังต่อ	1.2 ท่านได้รับคุณวุฒิทางการเงินที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้หรือไม่		สื่อบริษัท	5+8+1381	ระยะเวลาที่ปลิงโติงาน		
🗖 ใช่ ข้าพเจ้าได้รับคุณวุฒิทางการเงินที่เกี่ยว	ข้องคังต่อไปนี้	2011	202121	จาก	ถึง	-	
O Chartered Financial Analyst (CFA)						-	
O Certified Investment and Securities An	ilyst Program (CISA)					-	
O Certified Financial Planner (CFP)				y y			
O Financial Risk Manager (FRM)		🗀 เมขาพเอ	🖬 เมษาพเอา เมเคยมบระสบการณการทางานขางดน				
O ສື່ນ ໆ		3. ประสบการณ์ลงทุนใ	นผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีควา	มเสี่ยงสูงหรือมีความขับข้อ	น		
🗖 ไม่ ข้าพเจ้าไม่เดยได้รับคุณวูฒิทางการเงินที่เกี่ยวข้องข้างด้น		ท่านเดอมีประสบการณ์การณ์ลงทุ่นในผลิตภัณฑ์ดังต่อไปนี้ เป็นระยะเวลา 3 ปีติดต่อกันในช่วงระยะเวลา เo ปีที่ต่านมาหรือไม่					
ประสบการณ์การทำงาน		🗖 ใช่ ข้าพเจ้	ามีประสบการณ์การองทบใน	ผลิตภัณฑ์ดังต่อไปนี้			
ท่านเตยมีประสบการณ์การทำงานเป็นระยะเวลา 3 ปีดิดต่อกันในด้านดังต่อไปนี้ ในข ่านมาหรือไม่		O hedge fund					
		O กองทุนรวมที่ที่มีการลงทุนใน derivatives ที่มีกลยุทธ์แบบขับข้อน (complex strategic investment)					
🔲 ใช่ ข้าพเจ้ามีประสบการณ์การทำงานในค้านดั	เต่อไปนี้	หรือการลงทุน	ใน exotic derivatives โดยมีก	ารใช้วิธี VaR approach เพื่อค	จำนวณฐานะการลงทุนของต	เราสาร	
O บริหารจัดการผลิตภัณฑ์ทางการลงทน	O พัฒนาผลิต	O noviju5 231 complex return					
 ขายผลิตภัณฑ์การลงทบ 	O วิเคราะทัศเ	 กองทุนรวมทองคำน้ำมันที่ไม่ได้ track spot 					
		O กองทุนระ	มมที่ลงทุนในคราสารหนี้ non-	investment grade/unrated bo	ond เกินกว่าร้อยละ 60 ของ 2	VAV	
		O hybrid see	rurities	O perpetu	al bond		
		O unrated bo	nd	O structur	red notes		
		O Basel III		O derivati	ives		
		🗖 ไม่ ข้าพเจ้	ำไม่เคยมีประสบการณ์การลง	ทุนข้างค้น			

แบบฟอร์มที่ปรับให้เหมาะกับออนไลน์

- ท่านจบปริญญาในสาขาทางการเงินหรือสาขาที่เกี่ยวข้อง (เช่น บัญชี, บริหารธุรกิจ, เศรษฐศาสตร์, คณิตศาสตร์ประกันภัย) หรือได้รับคุณวุฒิทางด้านการเงิน (เช่น CFA, CISA, CFP, FRM)
 - ่ ่ ใช่ □ "ำ
 - 🗌 ไม่ใช่
- ท่านเคยมีประสบการณ์ทำงานเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน เป็นระยะเวลา 3 ปีติดต่อกันในช่วง ระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมา (เช่น ให้คำแนะนำการลงทุน, ให้คำปรึกษาทางการเงิน, วิเคราะห์หรือ พัฒนาผลิตภัณฑ์การลงทุน, บริหารจัดการลงทุน)
 - 🗌 ใช่
 - 🗌 ไม่ใช่
- ท่านเคยมีประสบการณ์การลงทุนในผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อนเป็นระยะเวลา
 ปิติดต่อกันในช่วงระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมา (เช่น derivatives, perpetual bond, structured notes, unrated bond, กองทุนรวมที่มีการลงทุนแบบซับซ้อน (exotic derivatives / complex return))

ใช่
 ไม่ใช่

1.2 การปรับปรุงแบบฟอร์มลงนามในเอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงเกี่ยวกับ การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX Risk Disclosure Statement)



การปรับปรุง Settrade e-Open Account ให้สอดคล้องกับแนวทาง Efficient Onboarding



Settrade e-Open Account – User Journey



^{*} ถ้าโบรกเลือก NDID ตอนตัน จะอยู่ก่อน FATCA



The Stock Exchange of Thailand

Appendix

รายละเอียดการปรับปรุง Settrade e-Open Account





 บัญชีกองทุนรวม
 Image: Constraint of the second secon

เอกสารที่ต้องเตรียมในการเปิดบัญชี
 บัตรประจำตัวประชาชน

สมัครเปิดบัญชี

- สามารถเลือกเปิดบัญชีหลายประเภทได้ เช่น EQ (Cash acc., Cash bal., etc.), MF, TFEX
- ด้านล่าง แจ้งเอกสารที่ลูกค้าต้องเตรียมในการเปิดบัญชี
 - ขึ้นอยู่กับประเภทบัญชีที่เลือก
 - ขึ้นอยู่กับแต่ละโบรกว่า Require เอกสารอะไรบ้าง



• กรอกข้อมูล 5 Fields: ชื่อ-สกุล, วดปเกิด, เลขบัตรปชช, เลขหลังบัตร, เบอร์มือถือ



Efficient Onboarding-

User Journey

กรอกข้อมูล & US citizen check

3 PDPA / Privacy Notice

ตัวอย่าง

การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และประกาศความเป็นส่วนตัว

ท่าน ("ผู้ใช้บริการ") ตกลงยินยอมให้บริษัท หลักทรัพย์... ("บริษัทหลักทรัพย์ฯ") เก็บ รวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของ ้ผู้ใช้บริการที่ได้ให้ไว้แก่บริษัทหลักทรัพย์ฯ ใน ขั้นตอนการขอเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ที่ได้ กระทำผ่านระบบเปิดบัญชีออนไลน์นี้ทั้งหมด เช่น ชื่อนามสกุล ที่อยู่ เบอร์โทรศัพท์ อีเมล หมายเลขประจำตัวประชาชน ("ข้อมูลส่วน บุคคล") เพื่อประโยชน์ในการดำเนินการเปิด บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ฯ โดยบริษัทหลักทรัพย์ฯ จะนำข้อมูลส่วนบุคคล ของผู้ใช้บริการไปใช้เพื่อประโยชน์ในการยืนยัน ตัวตนของผู้ใช้บริการและเพื่อพิจารณาอนุมัติคำ ขอเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้ใช้บริการ รวมทั้งอาจใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการใน การติดต่อผู้ใช้บริการผ่านทางโทรศัพท์....

 ข้าพเจ้ารับทราบประกาศความเป็นส่วนตัว และนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) ดังกล่าวแล้ว • แสดงข้อความเรื่อง การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) และประกาศความเป็นส่วนตัว (Privacy Notice)

หมายเหตุ: ข้อความ PDPA และ Privacy Notice ตามที่แต่ละโบรกส่งข้อมูลให้



พิสูจน์และยืนยันตัวตน (กรณีโบรกเลือกทำ NDID ตอนต้น) 5

การพิสูจน์และยืนยันตัวตน 5.1

ยืนยันตัวตน เลือกช่องทางการยืนยันตัวตน (i) ท่านต้องมีบัญชีและ Mobile Application ของผู้ให้บริการที่เข้าร่วมเครือข่าย NDID ยืนยันตัวตนโดย National Digital ID (NDID) แบบผ่านแอปพลิเคชันของผู้ให้บริการ (Dip Chip) และถ่ำยภาพใบหน้าเพื่อพิสูจน์และยืนยันตัวตน พิสูจน์และยืนยันตัวตน เช่น ธนาคาร เคยสมัคร NDID กับธนาคารหรือผู้ให้บริการ NDID และมีแอป Mobile Banking หรือ การยืนยันตัวตน ณ จุดให้บริการ NDID **(i)** แอปของผู้ให้บริการ NDID เช่น AIS ยืนยันตัวตนโดย National Digital ID แบบ • เมื่อดำเนินการแล้ว สามารถกลับมาทำการเปิดบัญชีต่อในระบบ แสดงบัตรประชาชน ณ จุดให้บริการ (เสียบบัตรประชาชน) นำบัตรประชาชนไปยืนยันตัวตน ที่จดให้บริการ การพิสูจน์และยืนยันตัวตนโดยการถ่ายภาใบหน้าคู่กับบัตรประชาชน (i) ท่านต้องไปดำเนินการพิสูจน์และยืนยันตัวตนเพิ่มเติม ตามขั้นตอนของบริษัทฯ ผู้รับเปิดบัญชี เพื่อให้ กระบวนการเปิดบัญชีเป็นไปอย่างสมบูรณ์ พิสูจน์และยืนยันตัวตนโดยการ ถ่ายภาพใบหน้าคู่กับบัตร • เมื่อดำเนินการแล้ว สามารถกลับมาทำการเปิดบัญชีต่อในระบบ ประชาชน

- โบรกสามารถเลือกได้ว่าจะทำการยืนยันตัวตนตอนต้นหรือตอนท้าย
- รองรับทั้ง NDID Public IdP (เช่น กลุ่ม Bank), NDID IdP Agent (เช่น AIS) และการ Selfie
 - การพิสูจน์และยืนยันตัวตนผ่านแอปพลิเคชันของผู้ให้บริการพิสูจน์และยืนยันตัวตน
 - ท่านต้องมีการพิสูจน์และยืนยันตัวตนกับผู้ให้บริการดังกล่าวเรียบร้อยแล้ว โดยเคยเสียบบัตรประชาชน
 - ท่านต้องไปทำการยืนยันตัวตน โดยการเสียบบัตรประชาชนและถ่ายภาพใบหน้า ณ จุดให้บริการของ

14

กรอกข้อมูล & US citizen check



ตรวจสอบสถานะ ความเป็น/ไม่เป็นบุคคลอเมริกัน

ท่านยืนยันว่าไม่ได้เป็นพลเมืองอเมริกัน
 ไม่ได้อาศัยอยู่ในสหรัฐอเมริกา และ
 ไม่ได้ถือบัตรประจำตัวผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวร
 อย่างถูกต้องตามกฎหมายในสหรัฐอเมริกา
 (เช่น กรีนการ์ด) (i)

บันทึกและไปต่อ

- ใช้คำถามแบบสรุปความ แล้วให้กดยืนยัน 1 ครั้ง โดยสามารถกด 🕦 เพื่อดูคำถามเต็มทั้ง 8 ข้อได้
 - ท่านยืนยันว่าไม่ได้เป็นพลเมืองอเมริกัน
 - ท่านยืนยันว่าไม่ได้เป็นผู้ถือบัตรประจำตัวผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวรอย่างถูกต้องตาม กฎหมายในสหรัฐอเมริกา (เช่น กรีนการ์ด)
 - ท่านยืนยันว่าไม่ได้เป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ถาวรในสหรัฐอเมริกา หรือมีสถานะเป็นผู้มีถิ่นที่
 อยู่ในสหรัฐอเมริกาเพื่อวัตถุประสงค์ในการเก็บภาษีอากรของสหรัฐอเมริกา
- ท่านยืนยันว่าไม่ได้เกิดในสหรัฐอเมริกา (หรือดินแดนที่เป็นของสหรัฐอเมริกา) แต่ได้ สละความเป็นพลเมืองอเมริกันอย่างสมบูรณ์ตามกฎหมายแล้ว
- ท่านยืนยันว่าไม่มีที่อยู่อาศัยในปัจจุบัน หรือที่อยู่เพื่อการติดต่อในสหรัฐอเมริกา สำหรับบัญชีที่เปิดไว้กับ/ผ่านผู้รับ
- ท่านยืนยันว่าไม่มีหมายเลขโทรศัพท์ในสหรัฐอเมริกา เพื่อการติดต่อท่านหรือบุคคล
 อื่นที่เกี่ยวข้องกับบัญชีที่เปิดไว้กับ/ผ่าน/หรือมีอยู่กับผู้รับ
- ท่านยืนยันว่าไม่มีคำสั่งทำรายการโอนเงินเป็นประจำโดยอัตโนมัติจากบัญชีที่เปิดไว้ กับ/ผ่าน/หรือมีอยู่กับผู้รับไปยังบัญชีในสหรัฐอเมริกา
- ท่านยืนยันว่าไม่มีการมอบอำนาจหรือให้อำนาจการลงลายมือชื่อแก่บุคคลที่มีที่อยู่ใน สหรัฐอเมริกา เพื่อการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีที่เปิดไว้กับ/ผ่าน/หรือมีอยู่กับผู้รับ

1 กรอกข้อมูล & US citizen check

1.5 การตั้ง Temporary Password สำหรับการกลับมา Log-in ภายหลัง

ตั้งรหัสยืนยันตัวตนสำหรับการเปิด บัญชี กรุณาตั้งและจดจำ "รหัสยืนยันตัวตนสำหรับการเปิดบัญชี" เพื่อใช้ในการเปิดบัญชีและแก้ไงข้อมูล (กรณีการเปิดบัญชีของ ท่านไม่สบบูรณ์)

หมายเลงบัตรประชาชน

1-7599-00149-04-3

ตั้ง "รหัสยืนยันตัวตนสำหรับการเปิดบัญชี" *

ยืนยัน "รหัสยืนยันตัวตนสำหรับการเปิดบัญชี" *

- ตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. (นป.5/2563) ในการกลับมา Log-in เข้าระบบอีกครั้งเพื่อวัตถุประสงค์ในการเปิดบัญชี ได้กำหนดการยืนยันตัวตน (AAL) ที่ระดับ 2.1 (2 Factor Authentication)
- ดังนั้น Settrade e-Open Account จะมีขั้นตอนให้ผู้ลงทุนกำหนด Username/Password เพื่อไว้ใช้ร่วมกับ OTP ในกรณที่ผู้ลงทุนกลับเข้ามา Log-in ภายหลัง (OTP มีค่าใช้จ่าย 30 – 40 สตางค์/ครั้ง)

SET







หมู่ที่

เลงที่ *

• กรอกข้อมูล Single Form (16 Fields)

9. ข้อมูลติดต่อ (โทรศัพท์มือถือ, อีเมล)

- หากโบรกเลือก NDID ตั้งแต่ตอนต้น ระบบจะดึงข้อมูลมา Prefill คำตอบบาง Fields ให้ โดยลูกค้าสามารถแก้ไขได้
 ข้อ 1 9 และ 14 : ระบบ Prefill คำตอบให้
 - ข้อ 10 13, 15 และ 16 : ลูกค้าต้องกรอกเพิ่มเอง

ข้อมูลส่วนตัว	ข้อมูลอาชีพ	ข้อมูลการลงทุน	
1. คำนำหน้า 2. ชื่อ –นามสกุล (TH/ENG) 3. สัญชาติ	 10. อาชีพ * กรณีเลือกกลุ่มอาชีพพนักงาน (etc.) โปรด ระบุที่อยู่สถานที่ทำงานและตำแหน่งงานใน ข้อ 11 ด้วย 11. ที่อยู่สถานที่ทำงาน (ชื่อสถานที่ทำงาน, ตำแหน่งงาน, ที่อยู่) 12. ประเภทธุรกิจ (เฉพาะกรณีอาชีพอิสระ เจ้าของกิจการ/ธุรกิจส่วนตัว กิจการ ครอบครัว หรืออื่นๆ) 13. แหล่งที่มาของรายได้ 	10. อาชีพ 15. วัตถุร * กรณีเลือกกลุ่มอาชีพพนักงาน (etc.) โปรด 16. ประเ ระบุที่อยู่สถานที่ทำงานและตำแหน่งงานใน เงินล ข้อ 11 ด้วย 11. 10. 10. 10. 10. 10. 10. 10. 10. 10.	15. วัตถุประสงค์การลงทุน 16. ประเทศของแหล่งที่มาของรายได้/ เงินลงทุน
 4. สถานภาพ 5. วันเดือนปีเกิด 6. ประเภทหลักฐาน (เลือกประเภท และใส่เลขบัตร) * บัตรปชช (ใส่แค่เลข ไม่ต้องใส่วันหมดอายุบัตร) 7. ที่อยู่ปัจจุบัน (ตามบัตร หรืออื่นๆ) 8. ที่อยู่ในการจัดส่งเอกสาร (ตามอีเมล, ตามบัตร, ตามที่อยู่ปจบ. ตามที่ทำงาน) 		17. รหัสผู้แนะนำการลงทุน หรือ Promotional Code (ขึ้นอยู่กับแต่ละโบรกว่าจะใช้คำ ว่าอะไร)	

Efficient Onboarding -

User Journey

2 ประเมินความเสี่ยง

2.1 Suitability Test



ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป
45 – 59 ปี
35 – 44 ปี
น้อยกว่า 35 ปี

 ปัจจุบันท่านมีภาระทางการเงินและค่าใช้จ่าย ประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน รถ ค่าใช้จ่านส่วนตัว และค่าเลี้ยงดูครอบครัว เป็นสัดส่วนเท่าใด *

มากกว่าร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด

ระหว่างร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 75 ของรายได้ทั้งหมด

ตั้งแต่ร้อยละ 25 แต่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมด

น้อยกว่าร้อยละ 25 ของรายได้ทั้งหมด



Efficient Onboarding-

User Journey

2 ประเมินความเสี่ยง

2.2



 ท่านเคยมีประสบการณ์ทำงานเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ใน ตลาดทุน เป็นระยะเวลา 3 ปีติดต่อกันในช่วงระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมา (i)

ใช่ ไม่ไช่

 ท่านเคยมีประสบการณ์การลงทุนในผลิตภัณฑ์ที่มีความ เสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อนเป็นระยะเวลา 3 ปีติดต่อกัน ในช่วงระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมา (j)

ไซ่ ไม่ไซ่

บันทึกและไปต่อ

Knowledge Assessment TFEX & Product เสี่ยงสูงซับซ้อน

- สำหรับลูกค้าที่เลือกเปิดบัญชีอนุพันธ์และบัญชีกองทุน
- เมื่อกด 🕦 เพื่อดูรายละเอียดเพิ่มเติม แสดงตัวอย่างของคำถามแต่ละข้อ ดังนี้
 - สาขาทางการเงินหรือสาขาที่เกี่ยวข้อง เช่น บัญชี, บริหารธุรกิจ, เศรษฐศาสตร์, คณิตศาสตร์ประกันภัย หรือคุณวุฒิ ทางด้านการเงิน เช่น CFA, CISA, CFP, FRM
 - 2. เช่น ให้คำแนะนำการลงทุน, ให้คำปรึกษาทางการเงิน, วิเคราะห์หรือพัฒนาผลิตภัณฑ์การลงทุน, บริหารจัดการลงทุน
 - เช่น Derivatives, Perpetual bond, Structured notes, Unrated bond, กองทุนรวมที่มีการลงทุนแบบซับซ้อน (Exotic derivatives / Complex return)
- ในกรณีที่ลูกค้าตอบ "ไม่ใช่" ทั้ง 3 ข้อ จะขึ้น Pop-up Window แสดงข้อความ Disclaimer เพื่อให้ลูกค้ารับทราบผลการประเมิน และยืนยันว่าจะลงทุนโดยไม่มีความรู้ความสามารถ

เนื่องด้วย ผลการประเมินความรู้ความสามารถในการ ลงทุนของข้าพเจ้าแสดงว่า การลงทุนหรือทำธุรกรรม ในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหรือผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยง สูงหรือมีความซับซ้อนอาจไม่เหมาะสมกับข้าพเจ้า อย่างไรก็ดี ข้าพเจ้าประสงค์จะลงทุนหรือทำธุรกรรม ต่อไปและยินยอมรับการนำเสนอบริการของบริษัท หลักทรัพย์และตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

กลับ

ยืนยัน

SET

Efficient Onboarding-User Journey

2 ประเมินความเสี่ยง



Risk Disclosure Statement

TFEX only

ทำความเข้าใจความเสี่ยงของ ตราสารอนุพันธ์ก่อนการลงทุน ทำความเข้าใจความเสี่ยงของตราสารอนุพันธ์



โปรดอ่านและกดยอมรับเอกสารเปิดเผยข้อมูล ความเสี่ยงฯ ต่อไปนี้ (กรุณาเลื่อนอ่านจนถึงท้ายเอกสาร)

เอกสารเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงเกี่ยวกับ การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์ส และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าออปชั่น ในศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Risk Disclosure Statement for Futures and Options Traded on Derivatives Exchange)

ข้อความต่อไปนี้เป็นข้อมูลที่อธิบายเพื่อให้ท่านทราบถึงความ เสียงที่เกี่ยวข้องการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์ส และ/หรือสัญญาซื้อขายส่งงหน้าออปชั่น ก่อนดำเนินการเปิด บัญชีหรือก่อนเริ่มทำการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์ส และ/หรือสลักเกษต์คตารต่วงหน้าออกได้น ในเรื่องล่องต่อไปไว้

ข้าพเจ้ายอมรับและเข้าใจความเสี่ยงของ ตราสารอนุพันธ์แล้ว

บันทึกและไปต่อ

- VDO อธิบายความเสี่ยง (ความยาวประมาณ 3 นาที)
 - เป็น Optional (ไม่บังคับให้ดู)
- Risk Disclosure Statement ลูกค้าต้องไถอ่านจนสุด และกดยอมรับ ถึงจะไปต่อได้

3 อัพโหลดเอกสาร

3.1 อัพโหลดเอกสาร



- เอกสารที่ต้องอัพโหลด ขึ้นอยู่กับ Requirement ของแต่ละโบรกเกอร์
 - **รูปถ่ายบัตรประชาชน:** เกณฑ์ไม่ได้ Require ขึ้นอยู่กับแต่ละโบรกว่าจะเก็บข้อมูลหรือไม่
 - ร**ูปถ่ายลายเซ็นบนกระดาษขาว:** เกณฑ์ไม่ได้ Require ขึ้นอยู่กับโบรกที่ต้องการเก็บลายเซ็นเพื่อใช้อ้างอิงหรือ ตรวจสอบการทำธุรกรรม Offline

Efficient Onboarding -

User Journey

4 ลงนามสัญญา

1.1 ยอมรับข้อกำหนดและเงื่อนไข

⊻

ข้อกำหนดและเงื่อนไข

โปรดอ่านและยอมรับข้อกำหนดและเงื่อนไข ต่อไปนี้ (กรุณาเลื่อนอ่านจนถึงท้ายเอกสาร)

- ข้อกำหนดและเงื่อนไขการเปิดบัญซีหุ้น Cash Balance 🕁
- สัญญาแต่งตั้งตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุนและข้อกำหนด 🛃 และเงื่อนไขของการเปิดบัญชีกองทุนรวม
- ข้อกำหนดและเงื่อนไขของการเปิดบัญชือนุพันธ์
- ข้อตกลงการแจ้งสถานะการเป็นบุคคลอเมริกัน

สัญญานต่งตั้งนายหน้าและตัวแทนเพื่อการซื้อชายหลัก ทรัพย์

สัญญาจบับนี้ทำที่บริษัทหลักทรัพย์ เอสบีไอ ไทย ออนไลน์ จำกัด ณ วันที่ทำแบบคำขอเปิดบัญชีระหว่าง

ลูกค้า ผู้มีลายมือชื่อปรากฏในหน้าแรกของแบบ คำขอเปิดบัญชี (ต่อไปนี้ในสัญญาเรียกว่า "ลูกค้า") ผ้ายหนึ่งกับ

บริษัทหลักทรัพย์ เอสบิไอ ไทย ออนไลน์ จำกัด สำนักงานตั้งอยู่ที่ ชั้น 31 อาคารไทยชัมมิท ทาวเวอร์ เลสที่ 1768 ถนบแพรรบรีดัดใหม่ แรวงบวงกะริLเขต

- ข้าพเจ้าได้อ่านและตกลงยินยอมผูกพันตามข้อกำหนด และเงื่อนไขการใช้บริการตามที่ระบุไว้ข้างต้น
- ข้าพเจ้ารับรองและยืนยันว่า ข้อมูลและรายละเอียดต่างๆ ที่ข้าพเจ้าได้ให้ไว้ข้างต้นเป็นข้อมูลของข้าพเจ้า และเป็น ข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนตามความเป็นจริงทุกประการ
- ข้าพเจ้ามีความเข้าใจ รับทราบ และตกลงปฏิบัติตาม สัญญาเงื่อนไขและข้อกำหนด กฎหมาย กฎระเบียบที่ เกี่ยวข้องตลอดจนประกาศหรือข้อบังคับ... More

บันทึกและไปต่อ

- List T&C ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดด้านบน
 สัญญา ขึ้นอยู่กับประเภทบัญชีที่เลือก (* MF: รวม FundConnext form)
- สัญญาอื่นๆ เช่น FATCA
- ถัดลงมา มี Window ให้สามารถ Scroll เพื่อดูรายละเอียดสัญญาทั้งหมดได้ โดยให้ลูกค้ากดยอมรับด้านล่างครั้งเดียว

22





The Stock Exchange of Thailand