

ผลการรับฟังความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง (hearing)

เรื่อง การให้บริการแก่ลูกค้าในการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

1. การรับฟังความคิดเห็น รวบรวมจำนวน 1 ครั้ง
2. เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2559 – 14 พฤศจิกายน 2559
3. ผู้จัดส่งความคิดเห็น จำนวน 15 ราย จากบริษัทหลักทรัพย์ 6 แห่ง
บริษัทหลักทรัพย์จัดการลงทุน 2 แห่ง
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน 1 แห่ง
ธนาคารพาณิชย์ 5 แห่ง
ที่ปรึกษากฎหมาย 1 แห่ง

4. ที่มา

ตามที่สำนักงานมีแนวคิดที่จะปรับปรุงหลักเกณฑ์การให้บริการแก่ลูกค้าในการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ และประเภทผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนดังกล่าวที่ผู้ประกอบการสามารถให้บริการแก่ลูกค้าให้มีความเหมาะสมมากขึ้น โดยมุ่งหวังให้การดำเนินการดังกล่าวจะช่วยให้ผู้ลงทุนมีทางเลือกในการลงทุน และมีช่องทางในการขอรับบริการที่ตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนได้อย่างเหมาะสมยิ่งขึ้น อีกทั้งยังเป็นการช่วยส่งเสริมศักยภาพในการแข่งขันของผู้ประกอบการในระดับสากล นอกจากนี้ยังช่วยให้การให้บริการมีความถูกต้องและเป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยสำนักงานได้เปิดรับฟังความคิดเห็นหลักการเกี่ยวกับการให้บริการแก่ลูกค้าในการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2558 ถึงวันที่ 28 พฤศจิกายน 2558 และขยายการรับฟังความคิดเห็น ไปจนถึงวันที่ 15 มกราคม 2559 นั้น

สำนักงานได้รับความเห็นและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับแนวทางปรับปรุงหลักเกณฑ์ดังกล่าว โดยส่วนใหญ่เห็นด้วยกับแนวทางที่สำนักงานเสนอ และสำนักงานได้มีการปรับปรุงหลักเกณฑ์บางเรื่องตามข้อเสนอแนะของภาคเอกชนที่ได้รับมาด้วย รวมทั้งได้เพิ่มเติมหลักการเพื่อให้เกิดความยืดหยุ่นแก่ผู้ประกอบการในการให้บริการและไม่เสียเปรียบการแข่งขันกับต่างประเทศ หลังจากนั้นสำนักงานได้นำเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการกำกับดูแลผู้ประกอบการตัวกลางและตลาดพิจารณาและดำเนินการร่างประกาศตามแนวทางที่ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการฯ ดังกล่าว รวมทั้งสิ้น 7 ฉบับ

สำนักงานจึงเห็นควรให้มีการรับฟังความคิดเห็นร่างประกาศการให้บริการแก่ลูกค้าในการลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ และร่างประกาศที่เกี่ยวข้อง และได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อขอรับฟังความคิดเห็นจากภาคธุรกิจและบุคคลทั่วไป

5. ประเด็นสำคัญ

เรื่อง	ความเห็นของผู้ประกอบธุรกิจ	ความเห็นของสำนักงาน
1. ผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ (“ผลิตภัณฑ์ต่างประเทศ”) ซึ่งได้แก่ ผลิตภัณฑ์ในประเทศ (inbound product) และผลิตภัณฑ์จากต่างประเทศ (outbound product)	(1) Inbound product ได้รับอนุญาตให้เสนอขายในไทยแล้ว จึงควรเป็นไปตามกระบวนการขายปกติเหมือนหลักทรัพย์ไทย	บริษัทเข้าใจถูกต้องแล้ว
	(2) ผลิตภัณฑ์ต่างประเทศควรรวมถึงผลิตภัณฑ์ที่เป็นสกุลเงินบาทด้วย	เนื่องจากผลิตภัณฑ์ต่างประเทศ (inbound/outbound) หมายถึงผลิตภัณฑ์ที่ต้องขอรับวงเงินจัดสรรจากสำนักงานตามกฎเกณฑ์ของ ธปท. เท่านั้น จึงไม่รวมถึงผลิตภัณฑ์ที่เป็นสกุลเงินบาท
2. หน้าที่ของผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการให้บริการผลิตภัณฑ์ในประเทศและผลิตภัณฑ์จากต่างประเทศ	(1) ควรให้ IC เป็นผู้ตรวจสอบวงเงินของลูกค้าก่อนส่งคำสั่งซื้อเพื่อป้องกันการส่งคำสั่งที่ยังไม่มีการโอนเงินไปต่างประเทศ	เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้ายังคงสามารถลงทุนได้ภายในวงเงินที่ได้รับการจัดสรร ผู้ประกอบธุรกิจจึงมีหน้าที่ตรวจสอบวงเงินทุกครั้งก่อนลูกค้าใช้บริการ โดยอาจกำหนดเป็นนโยบายภายในของบริษัทเพื่อให้มั่นใจได้ว่า IC จะดำเนินการดังกล่าวอย่างเคร่งครัด
	(2) การตรวจสอบวงเงินทุกครั้งเป็นภาระเกินไป ควรกำหนดให้บริษัทดำเนินการให้มั่นใจว่า การลงทุนของลูกค้ายังอยู่ภายใต้วงเงินที่ได้รับการจัดสรร	
	(3) ควรเปิดเผยค่าธรรมเนียมเป็น range โดยไม่ต้องระบุเป็นตัวเลขที่เฉพาะเจาะจงได้	ผู้ประกอบธุรกิจอาจไม่จำเป็นต้องเปิดเผยค่าธรรมเนียมเป็นตัวเลขที่ระบุเฉพาะเจาะจง แต่การเปิดเผยดังกล่าวต้องมีความชัดเจนในระดับที่ลูกค้าจะสามารถใช้เป็นข้อมูลในการประกอบการตัดสินใจเลือกใช้บริการได้
3. หน้าที่ของผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการให้บริการผลิตภัณฑ์จากต่างประเทศ	(1) ไม่ควรปิดกั้นการให้บริการลงทุนใน IPO ต่างประเทศ เนื่องจาก โดยปกติ IPO จะมีราคาต่ำกว่าผลิตภัณฑ์เดียวกันที่อยู่ใน secondary market ประกอบกับการดำเนินการอย่างไรอย่างหนึ่งเกี่ยวกับ IPO อาจไม่ได้มีเจตนาเข้ามาเสนอขายใน	เพื่อให้มีให้ผู้ลงทุนไทยเสียโอกาสในการลงทุน และผู้ประกอบธุรกิจไทยเสียเปรียบในการแข่งขันกับผู้ประกอบการต่างประเทศ สำนักงานจึงพิจารณาอนุญาตให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถให้บริการพาลูกค้าไปลงทุนใน IPO ต่างประเทศได้ ซึ่งรวมถึง

เรื่อง	ความเห็นของผู้ประกอบธุรกิจ	ความเห็นของสำนักงาน
	<p>ประเทศไทย เช่น การทำ roadshow และการแจกจ่ายเอกสาร เป็นต้น ดังนั้น ข้อห้ามดังกล่าวจะทำให้ผู้ลงทุนเสียโอกาสจากการลงทุนโดยไม่จำเป็น</p>	<p>การแจกจ่ายเอกสารเกี่ยวกับ IPO และการเชิญบุคคลต่างประเทศเข้ามาให้ข้อมูลหรือคำแนะนำการลงทุน ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ลงทุนมีข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุนที่เพียงพอ แต่จะต้องระวังไม่ให้เข้าข่ายเสนอขายหลักทรัพย์เป็นการทั่วไปอย่างใดก็ได้ เนื่องจากเป็นไปได้ยากที่จะแบ่งแยกว่าพฤติกรรมลักษณะใดเป็นการเลี้ยง cross-border offering ที่ต้องได้รับอนุญาตจากสำนักงานในการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ต่อประชาชน หรือเป็นกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจไทยให้บริการลูกค้าในการลงทุนในต่างประเทศ จึงกำหนดห้ามทำพฤติกรรมที่มีลักษณะที่เห็นได้ชัดว่าเป็นการ offering เช่น การทำ roadshow เป็นต้น</p>
	<p>(2) การพิสูจน์ว่า issuer ต่างประเทศไม่มีเจตนา นำผลิตภัณฑ์เข้ามาขายในประเทศไทย โดยไม่กำหนดวิธีการหรือเงื่อนไขที่เป็นรูปธรรม ผลกระทบอาจทำให้กลายเป็นว่าผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถให้บริการผลิตภัณฑ์ต่างประเทศได้เลย</p>	<p>นอกจากการไม่ดำเนินการ roadshow หลักรัพย์ IPO ต่างประเทศในไทย ผู้ประกอบธุรกิจอาจกำหนดนโยบายการป้องกันความเสี่ยงในเรื่องนี้ เช่น ได้รับการอนุมัติจากรisk management เป็นต้น</p>

เรื่อง	ความเห็นของผู้ประกอบธุรกิจ	ความเห็นของสำนักงาน
<p>4. ประเภทของผลิตภัณฑ์จากต่างประเทศที่สามารถให้บริการ</p>	<p>(1) ไม่เห็นด้วยกับข้อกำหนดว่า ผลิตภัณฑ์จากต่างประเทศต้องมีลักษณะและเงื่อนไขทำนองเดียวกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่สามารถออกหรือเสนอขายในประเทศไทย เนื่องจากเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ไม่อาจเทียบเคียงได้กับลักษณะและรูปแบบของหลักทรัพย์ในต่างประเทศ และแม้ไม่มีข้อกำหนดดังกล่าว ผู้ลงทุนไทยก็ยังคงได้รับความคุ้มครองในระดับหนึ่ง เนื่องจากผลิตภัณฑ์ต่างประเทศต้องอยู่ภายใต้กำกับของหน่วยงานที่มีความน่าเชื่อถืออยู่แล้ว</p>	<p>แม้ผลิตภัณฑ์จากต่างประเทศดังกล่าวจะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ regulator ต่างประเทศ ผลิตภัณฑ์จากต่างประเทศบางประเภทก็อาจมีความเสี่ยงและซับซ้อนเกินกว่าที่ผู้ลงทุนไทยในแต่ละประเภทควรจะลงทุนได้ จึงจำเป็นต้องเทียบเคียง features ของผลิตภัณฑ์จากต่างประเทศด้วย อย่างไรก็ตาม สำหรับกรณีของกองทุนรวมที่ผู้ประกอบธุรกิจอาจมีภาระในการพิจารณา features เพื่อคัดเลือกกองทุน สำนักงานอยู่ระหว่างปรับปรุงหลักเกณฑ์ในด้านกองทุนให้ประเภททรัพย์สินที่กองทุนสามารถลงทุนได้ อัตราส่วนการลงทุน และเงื่อนไขอื่น สอดคล้องกับแนวทางของสากลมากขึ้น รวมถึงกรณี hedge fund ด้วย ซึ่งน่าจะแก้ไขปัญหาดังกล่าวได้เมื่อหลักเกณฑ์แก้ไขแล้วเสร็จ</p>
	<p>(2) ยังมีความไม่ชัดเจนว่าผลิตภัณฑ์ที่อาจถูกกำกับดูแลโดยหน่วยงานกำกับดูแลหน่วยงานใดหน่วยงานหนึ่ง แต่หน่วยงานดังกล่าวอาจไม่ทำการควบคุมผลิตภัณฑ์บางประเภทนั้น เข้าข่ายเป็นผลิตภัณฑ์จากต่างประเทศที่สามารถให้บริการได้หรือไม่ (unregulated product)</p>	<p>หากผลิตภัณฑ์จากต่างประเทศอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานตามที่กำหนด แม้หน่วยงานต่างประเทศนั้นจะยกเว้นหลักเกณฑ์ในการควบคุมดูแลผลิตภัณฑ์ดังกล่าว ก็ถือได้ว่าเข้าข่ายคุณสมบัติที่ผู้ประกอบธุรกิจสามารถให้บริการลงทุนในผลิตภัณฑ์ดังกล่าวแก่ผู้ลงทุนได้ เนื่องจาก regulator แต่ละประเทศอาจมีวิธีการกำกับดูแลผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ แตกต่างกัน</p>

เรื่อง	ความเห็นของผู้ประกอบธุรกิจ	ความเห็นของสำนักงาน
5. ข้อยกเว้นในการให้บริการผลิตภัณฑ์จากต่างประเทศ	(1) เห็นควรให้ผู้ลงทุนประเภท qualified investor (QI) เป็นผู้ลงทุนสถาบันประเภทหนึ่ง เนื่องจากผู้ลงทุนดังกล่าวสามารถลงทุนโดยตรงได้อยู่แล้ว	ผู้ลงทุนประเภท QI สามารถลงทุนในผลิตภัณฑ์จากต่างประเทศผ่านผู้ประกอบธุรกิจไทยได้ไม่ต้องไปผ่านการลงทุนด้วยตนเองโดยตรง ตามกฎเกณฑ์ของ ธปท. อยู่แล้ว
	(2) ไม่เห็นด้วยกับการให้กองทุนส่วนบุคคลเป็นผู้ลงทุนสถาบัน เนื่องจากไม่สอดคล้องกับประกาศของ ธปท. และอาจทำให้ผู้ลงทุนรายย่อยสามารถตั้งกองทุนส่วนบุคคลขึ้นมาเพื่อให้มีสถานะเป็นผู้ลงทุนสถาบันได้	ในการปรับปรุงหลักเกณฑ์ในครั้งนี้ สำนักงานได้มีการหารือกับ ธปท. เพื่อทำความเข้าใจให้ตรงกันในเรื่องเกี่ยวกับการลงทุนในต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง โดยประเด็นเกี่ยวกับกองทุนส่วนบุคคลนั้น ตามกฎเกณฑ์ของ ธปท. ถือเป็นผู้ลงทุนสถาบันที่สามารถลงทุนได้เองโดยตรง ประกอบกับผู้ลงทุนรายย่อยที่ประสงค์จะลงทุนผ่านกองทุนส่วนบุคคล ก็จะมีผู้จัดการกองทุนที่มีความรู้ความเข้าใจในการลงทุนช่วยเหลือการลงทุนด้วย
6. การเข้ามาให้ข้อมูลหรือคำแนะนำของบุคลากรจากต่างประเทศ	เห็นควรให้ผู้ลงทุนประเภท qualified investor (QI) เป็นผู้ลงทุนสถาบันประเภทหนึ่ง เนื่องจากผู้ลงทุนดังกล่าวสามารถลงทุนโดยตรงได้อยู่แล้ว	เนื่องจากการเข้ามาให้ข้อมูลหรือคำแนะนำของบุคคลต่างประเทศแก่ผู้ลงทุนสถาบัน บุคคลต่างประเทศจะได้รับการยกเว้นใบอนุญาตการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนและการเป็นที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยไม่ต้องผ่านการควบคุมดูแลของผู้ประกอบธุรกิจไทย รวมถึงไม่ต้องมีการแจ้งชื่อ (temporary registration) ต่อสำนักงาน เพื่อให้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลผู้ลงทุนสถาบันสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลผู้ลงทุนสถาบันในปัจจุบัน อย่างไรก็ตาม สำหรับผู้ลงทุนประเภท QI ที่แม้จะได้รับอนุญาตให้ลงทุนโดยตรงได้เช่นกัน แต่ผู้ลงทุนประเภทดังกล่าวอาจมิได้มีศักยภาพในการลงทุน/

เรื่อง	ความเห็นของผู้ประกอบธุรกิจ	ความเห็นของสำนักงาน
		<p>การรับความเสี่ยง (sophisticated) และดูแลตนเองได้ เช่นเดียวกับผู้ลงทุนสถาบันซึ่งได้รับอนุญาตจาก ธปท. ให้สามารถไปลงทุนโดยตรงได้มาระยะเวลาหนึ่งแล้ว ประกอบกับผู้ลงทุนประเภท QI ก็ยังมีข้อจำกัดในการลงทุนมากกว่าผู้ลงทุนสถาบันด้วย จึงไม่ควรจัดให้ QI เป็นผู้ลงทุนสถาบัน</p>
<p>7. คุณสมบัติของบุคลากรจากต่างประเทศ</p>	<p>เห็นควรกำหนดให้ชัดเจนว่าบุคคลต่างประเทศต้องมีคุณสมบัติอย่างไร เช่น ต้องมีใบอนุญาตประเภท CFA หรือ FM เป็นต้น</p>	<p>การกำกับดูแลบุคลากรของกฎหมายในแต่ละประเทศอาจมีความแตกต่างกัน ดังนั้น จึงมิได้กำหนดคุณสมบัติของบุคคลต่างประเทศตามประเภทใบอนุญาต แต่จะกำหนดให้บุคคลดังกล่าวต้องสามารถให้ข้อมูลหรือคำแนะนำได้ตามกฎหมายที่ควบคุมการประกอบธุรกิจในประเทศนั้น เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าวอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลที่มีความน่าเชื่อถือและมีมาตรฐานการกำกับดูแลในระดับที่ทัดเทียมกับสำนักงาน</p>
<p>8. หน้าที่ของผู้ประกอบธุรกิจในการควบคุมดูแลบุคลากรจากต่างประเทศ</p>	<p>(1) การควบคุมมิให้บุคคลต่างประเทศทำการใดที่อาจเข้าข่ายผิดกฎหมายนั้นกว้างมาก ทำให้อาจไม่สามารถปฏิบัติได้ จึงควรกำหนดแต่เฉพาะเรื่อง</p>	<p>ผู้ประกอบธุรกิจมีหน้าที่ควบคุมดูแลบุคคลต่างประเทศมิให้กระทำการใดที่เป็นการ solicit ผู้ลงทุนให้ไปลงทุนตรงกับผู้ประกอบการต่างประเทศ หรือกระทำการผิดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการติดต่อและให้บริการลูกค้าที่เกี่ยวข้องเท่านั้น เช่น การแจ้งหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการให้คำแนะนำแก่บุคคลต่างประเทศ ทราบ และการดูแลให้ข้อมูลหรือคำแนะนำจำกัดเฉพาะผลิตภัณฑ์จากต่างประเทศซึ่งผู้ประกอบธุรกิจสามารถให้บริการได้ เป็นต้น</p>

เรื่อง	ความเห็นของผู้ประกอบธุรกิจ	ความเห็นของสำนักงาน
	(2) การระมัดระวังมิให้บุคคลต่างประเทศให้ข้อมูลหรือคำแนะนำนั้น ไม่ถูกต้อง อาจทำได้ยาก เนื่องจาก ผู้ประกอบธุรกิจไม่ใช่เจ้าของผลิตภัณฑ์โดยตรง	เมื่อผู้ประกอบธุรกิจเชิญบุคคลต่างประเทศเข้ามาให้ข้อมูลหรือคำแนะนำแก่ผู้ลงทุนในผลิตภัณฑ์จากต่างประเทศที่ตนเป็นผู้ให้บริการ ผู้ประกอบธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการระมัดระวังและดูแลมิให้การให้ข้อมูลหรือคำแนะนำบิดเบือน ไม่ถูกต้อง หรือทำให้สำคัญผิด เพื่อเป็นการคุ้มครองผู้ลงทุน
9. หน้าที่ของผู้ที่ได้รับการจดทะเบียนเป็นผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในการมอบหมายให้บุคลากรจากต่างประเทศเข้ามาให้ข้อมูลหรือแนะนำ	ควรกำหนดให้ชัดเจนว่าไม่รวมถึงผู้ได้รับการจดทะเบียนซึ่งอยู่ต่างประเทศ ซึ่งสามารถตั้งให้ บล. ธพ. หรือบริษัทใด ๆ ในประเทศเป็นผู้ทำหน้าที่ติดต่อ แนะนำ ชักชวน ผู้ลงทุนได้อยู่แล้ว	ผู้ได้รับการจดทะเบียนกับสำนักงานถือเป็นผู้ประกอบธุรกิจที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน และกรณีที่ได้รับ การจดทะเบียนดังกล่าวตั้งให้บริษัทอื่นใดในประเทศเป็นผู้ทำหน้าที่ติดต่อกับผู้ลงทุน ก็สามารถทำได้ โดยมีได้ถือเป็นการมอบหมายบุคคลต่างประเทศที่ต้องมีการแจ้งชื่อ (temporary registration) กับสำนักงานตามหลักเกณฑ์นี้
10. หน้าที่ของผู้ประกอบธุรกิจในการมอบหมายให้บุคลากรจากต่างประเทศทำหน้าที่แนะนำการลงทุนแก่ลูกค้าในงานสัมมนา	ขอทำความเข้าใจว่าการให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งสำนักงานกรณีที่ตรวจพบว่าบุคคลต่างประเทศฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ภายใน 10 วันทำการ ให้เริ่มนับจากวันที่ผู้ประกอบธุรกิจตรวจพบ เนื่องจากในทางปฏิบัติบริษัทในเครืออาจตรวจพบการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ก่อนแล้วจึงแจ้งให้บริษัททราบในภายหลัง	บริษัทเข้าใจถูกต้องแล้ว

เรื่อง	ความเห็นของผู้ประกอบธุรกิจ	ความเห็นของสำนักงาน
12. การยกเว้นใบอนุญาตการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนและการเป็นที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	ควรกำหนดคุณสมบัติของผู้ประกอบธุรกิจต่างประเทศ ซึ่งให้คำแนะนำแก่ผู้ลงทุนสถาบัน เช่นเดียวกับผู้ประกอบธุรกิจต่างประเทศซึ่งให้คำแนะนำแก่ผู้ลงทุนที่มีใช้สถาบัน (IOSCO sig A + OECD + AEC)	สำนักงานปรับปรุงคุณสมบัติของผู้ประกอบการต่างประเทศ ที่เข้ามาให้ข้อมูลหรือคำแนะนำการลงทุนให้สอดคล้องกับประเทศที่อนุญาตให้ผู้ลงทุนแต่ละประเภทสามารถลงทุนได้ ดังนั้น กรณีผู้ลงทุนสถาบัน ซึ่งมีศักยภาพในการลงทุน/การรับความเสี่ยง (sophisticated) และดูแลตนเองได้ รวมทั้งไม่มีข้อจำกัดในการลงทุน (ตามกฎหมายของ ธปท.) จึงไม่มีข้อกำหนดในเรื่องนี้
13. ข้อเสนอแนะเพิ่มเติม	สำนักงานจัดทำแนวทางปฏิบัติงาน (workflows) เพิ่มเติมเพื่อความเข้าใจง่ายและชัดเจน และจัดทำประกาศเป็นฉบับภาษาอังกฤษ เพื่อสามารถสื่อสารกับผู้ประกอบธุรกิจต่างประเทศ ให้ถือปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง	สำนักงานได้มีการสรุปหลักเกณฑ์ที่มีการปรับปรุงแก้ไข และเวียนซักซ้อมให้ผู้ประกอบธุรกิจ เพื่อความเข้าใจในหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนขึ้นทาง e-mail เมื่อวันที่ 1 ก.พ. 60 แล้ว และสำนักงานจะมีการจัดทำประกาศฉบับภาษาอังกฤษต่อไป

ขอขอบคุณ ผู้ร่วมแสดงความคิดเห็นตามรายชื่อ ดังต่อไปนี้

1. บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2. บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ จำกัด (มหาชน)
3. บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด
4. บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด
5. บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด
6. บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
7. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนาชาติ จำกัด

8. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนอมุนดิ (ประเทศไทย) จำกัด
9. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
10. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
11. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
12. ธนาคารซีทีแบงก์ จำกัด
13. ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)
14. บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด