



ธนาคารแห่งประเทศไทย

กรุงเทพธุรกิจ

Krungthep Turakij
Circulation: 200,000
Ad Rate: 2,400

Section: การเงิน-ลงทุน/Money Wise

วันที่: จันทร์ 25 มิถุนายน 2561

ปีที่: 31 ฉบับที่: 10868

Col.Inch: 69.97 Ad Value: 167,928

หัวข้อข่าว: 'ลงทุนนอก' ด้วยตัวเอง ทางเลือก...กระจายความเสี่ยง

หน้า: 17(บนขวา), 21

PRValue (x3): 503,784

ศิลปิน: สีสี่

'ลงทุนนอก' ด้วยตัวเอง ทางเลือก...กระจายความเสี่ยง > 21



● ปาจรีย์ เปล่งทำ

ฝ่ายนโยบายและกำกับดูแลการแลกเปลี่ยนเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย

กรุงเทพธุรกิจ ● ช่วงที่ผ่านมาธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ผ่อนคลายกฎเกณฑ์เกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศเพิ่มเติม ให้นักลงทุนรายย่อยสามารถออกไปลงทุนในต่างประเทศได้สะดวกคล่องตัวขึ้น ประกอบกับนักลงทุนบางส่วนก็มองหาผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อเพิ่มผลตอบแทนที่มากกว่าดอกเบี้ยเงินฝาก โดยเฉพาะในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยไม่จูงใจนัก

ดังนั้น การกระจายความเสี่ยงโดยการไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศเป็นทางเลือกหนึ่งที่สามารถเพิ่มโอกาสในการได้รับผลตอบแทนนอกเหนือจากการลงทุนในประเทศเพียงอย่างเดียว หลายท่านคงอยากทราบว่าจะลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ปัจจุบันมีช่องทางการลงทุนอย่างไร

ปัจจุบันนี้นักลงทุนมีช่องทางการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศหลากหลายช่องทาง ทั้งที่เป็นการลงทุนผ่านตัวกลางในประเทศหรือไปลงทุนเองโดยตรง ได้แก่ 1.การลงทุนผ่านกองทุนรวมเพื่อการลงทุนในต่างประเทศ (Foreign Investment Fund : FIF) โดยนักลงทุนสามารถซื้อหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมในประเทศ ที่มีนโยบายนำเงินที่ระดมทุนได้ไปลงทุนในต่างประเทศ

2.การลงทุนผ่านตัวกลางในประเทศ เช่น บริษัทหลักทรัพย์ ธนาคารพาณิชย์ และผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งตัวกลางในประเทศจะเป็นผู้ให้คำแนะนำและดูแลการลงทุนของนักลงทุน 3.การลงทุนโดยไม่ผ่านตัวกลางในประเทศหรือการไปลงทุนด้วยตนเอง เช่น กรณีนักลงทุนสถาบันหรือนักลงทุนรายย่อยบางประเภท ซึ่งนักลงทุนจะต้องติดต่อสถาบันการเงินหรือโบรกเกอร์ในต่างประเทศเพื่อเปิดบัญชีและลงทุนซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยตนเอง

ในเดือนม.ค.2561 ที่ผ่านมา ได้มีการผ่อนคลายให้นักลงทุนทั่วไปหรือบริษัทที่มีหลักทรัพย์ทางการเงิน ได้แก่ เงินฝาก

'ลงทุนนอก' ด้วยตัวเอง ทางเลือก...กระจายความเสี่ยง

ขั้นตอนการซื้อ FX เพื่อลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศของ QI

ศึกษาข้อมูลการลงทุน

● เช่น ประเภทผลิตภัณฑ์และความเสี่ยง การเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ วิธีการลงทุน และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ติดต่อธนาคารพาณิชย์ และเตรียมเอกสาร

● เอกสารแสดงสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น statement เงินฝาก หรือพอร์ตลงทุน
● แบบรับทราบตามที่ สปท.กำหนด

ส่งเงินลงทุน

● เพื่อชำระค่าหลักทรัพย์หรือฝากไว้ในบัญชีเพื่อรอลงทุน
● ลงทุนได้ในหลักทรัพย์ทุกประเภท ที่เสนอขายในอาเซียน หรือ ประเทศที่เป็นสมาชิก IOSCO
● QI ที่มีสินทรัพย์ตั้งแต่ 50 ล้านบาท มีวงเงินลงทุน MUSD 1 ต่อปี ซึ่งเป็นการผ่อนคลายเพิ่มเติมจากปี 2559 ที่ให้ QI ที่มีสินทรัพย์ตั้งแต่ 100 ล้านบาท ส่งเงินลงทุนได้ MUSD 5 ต่อปี



แบบแจ้งความประสงค์



รับ "แบบรับทราบ" จาก สปท.



โอนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ตปท.



รายงานยอดคงค้างการลงทุนในหลักทรัพย์ต่อ สปท.

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย | กรทพวิ กรุงเทพธุรกิจ

และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ตั้งแต่ 50 ล้านบาท (Qualified Investor : QI) สามารถส่งเงินออกไปลงทุนได้เองโดยตรง โดยไม่ผ่านตัวกลางในประเทศ ในวงเงินไม่เกินปีละ 1 ล้านดอลลาร์ โดยเกณฑ์ใหม่นี้จะช่วยให้

นักลงทุนรายย่อยมีความคล่องตัวในการกระจายความเสี่ยงของการลงทุนได้มากขึ้น ตัวอย่างเช่น สมชายมีเงินฝากและพอร์ตการลงทุน รวมทั้งสิ้น 50 ล้านบาท และต้องการกระจายสินทรัพย์ลงทุนให้หลากหลาย โดยต้องการลงทุนหุ้นในต่างประเทศ สมชายสามารถซื้อกองทุนรวมที่มีการลงทุนในหุ้นต่างประเทศ หรือ หากสมชายสนใจที่จะซื้อหุ้นในต่างประเทศผ่านตัวแทนการลงทุนในประเทศ ก็สามารถติดต่อผ่านบริษัทหลักทรัพย์ ธนาคารพาณิชย์ หรือผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคล ได้เช่นกัน นอกจากนี้สมชายสามารถจะเปิดบัญชีซื้อขาย

หุ้นในต่างประเทศ โดยตรงก็ได้ เนื่องจากในกรณีนี้สมชาย ถือเป็นนักลงทุน QI ตามนิยามของธปท. ดังนั้น หากจะเริ่มลงทุนด้วยตนเอง จะต้องเริ่มต้นจาก

1. สมชายต้องศึกษาข้อมูลเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน ไม่ว่าจะเกิดผลดีด้านทางการเงินและความเสี่ยงจากการลงทุนที่ยอมรับได้และเหมาะสมกับตนเอง ความน่าเชื่อถือของโบรกเกอร์ที่จะไปเปิดในต่างประเทศ รวมถึงขั้นตอนการเปิดบัญชีและวิธีการเริ่มลงทุน

นอกจากนี้ต้องไม่ลืมเรื่องกฎระเบียบของประเทศที่สนใจลงทุนด้วย โดยอาจหาข้อมูลจากเว็บไซต์ที่น่าเชื่อถือ เช่น เว็บไซต์หน่วยงานกำกับดูแลการลงทุนในประเทศนั้นๆ เมื่อศึกษาข้อมูลต่างๆ พร้อมแล้วก็เป็นขั้นตอนการติดต่อกับโบรกเกอร์เพื่อเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ และเมื่อ



ธนาคารแห่งประเทศไทย

กรุงเทพธุรกิจ

Krungthep Turakij
Circulation: 200,000
Ad Rate: 2,400

Section: การเงิน-ลงทุน/Money Wise

วันที่: จันทร์ 25 มิถุนายน 2561

ปีที่: 31

ฉบับที่: 10868

หน้า: 17(บนขวา), 21

Col.Inch: 69.97 Ad Value: 167,928

PRValue (x3): 503,784

ศิลปิน: สีส

หัวข้อข่าว: 'ลงทุนนอก' ด้วยตัวเอง ทางเลือก...กระจายความเสี่ยง

จะลงทุนหรือส่งคำสั่งซื้อขาย ก็ต้องทำความเข้าใจขั้นตอนและวิธีการลงทุนด้วย

2. การส่งเงินเพื่อเริ่มลงทุน สมชาย จะต้องติดต่อธนาคารพาณิชย์ขอโอนเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ พร้อมยื่นเอกสารประกอบการโอนเงิน

3. เมื่อยื่นเอกสารหลักฐานต่างๆ ให้แก่ธนาคารพาณิชย์ครบถ้วนแล้ว สมชายก็สามารถส่งเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในต่างประเทศ หรือจะฝากเงินดังกล่าวไว้กับสถาบันการเงินในประเทศหรือต่างประเทศ ในระหว่างรอจังหวะการลงทุนก็ได้ โดยสามารถลงทุนได้ในหลักทรัพย์และอนุพันธ์ทุกประเภทที่เสนอขายอยู่ในประเทศสมาชิกอาเซียน หรือประเทศที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นสมาชิกของ International Organization of Securities Commissions (IOSCO) ซึ่งครอบคลุม 117 ประเทศ

ดังนั้นก็จะช่วยให้มั่นใจในระดับหนึ่งว่าจะมีหน่วยงานทางการในประเทศนั้นๆ ทำหน้าที่กำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ในมาตรฐานที่ใกล้เคียงกับประเทศไทย

จากที่กล่าวมา จะเห็นได้ว่าปัจจุบันนักลงทุนรายย่อยมีความคล่องตัวและมีช่องทางการลงทุนที่หลากหลายมากขึ้น ซึ่งช่วยให้สามารถกระจายความเสี่ยงเงินลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงเพิ่มโอกาสในการรับผลตอบแทนที่สูงขึ้น

อย่างไรก็ดี โอกาสในการลงทุนที่มากขึ้นก็มาพร้อมกับความเสี่ยงที่มากขึ้นเช่นเดียวกัน ทั้งในเรื่องของความเสี่ยงจากผลิตภัณฑ์ที่ลงทุน ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงอื่นที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน ดังนั้น นักลงทุนจึงควรใช้เวลาศึกษาข้อมูลเพื่อให้เกิดความแน่ใจก่อนลงทุน