



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

การผ่อนคลาย เรื่อง การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ

1 กันยายน 2558



แผนผ่อนคลายให้ผู้ลงทุนรายย่อยลงทุนได้โดยไม่ผ่านตัวกลาง

อนุญาตให้ลงทุนใน ตปท. ได้โดยตรง เพื่อสนับสนุนให้คนไทยกระจายความเสี่ยงการลงทุน โดยมีทางเลือกการติดต่อกับ สง. ในต่างประเทศเพื่อลงทุนได้เอง ซึ่งจะช่วยลดต้นทุน และเพิ่มประสิทธิภาพการลงทุน

เรื่อง	ปี 2559	ปี 2560
คุณสมบัติผู้ลงทุน	ผู้ลงทุนที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนด “ Qualified investor” คือผู้ลงทุนที่มีสินทรัพย์ขั้นต่ำดังนี้ (1) บุคคลธรรมดาที่มีสินทรัพย์สภาพคล่อง ได้แก่ เงินฝากหรือพอร์ตการลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ตั้งแต่ 100 ลบ. <u>หรือ</u> (2) นิติบุคคลที่มีสินทรัพย์รวม 1,000 - 5,000 ลบ.	ผู้ลงทุนรายย่อยทั่วไป
ประเภทผลิตภัณฑ์ที่ลงทุนได้	- หลักทรัพย์ทุกประเภท รวมถึงเงินฝากใน ตปท. - อนุพันธ์ทั้งในและนอกตลาด exchange	- หลักทรัพย์ทุกประเภท รวมถึงเงินฝาก ใน ตปท. - อนุพันธ์เฉพาะในตลาด exchange
วงเงินโอนออก (gross)	5 ล้านดอลลาร์ สรอ. ต่อปี	
หลักเกณฑ์	- ยื่นหลักฐานแสดงสินทรัพย์ตามที่กำหนด ต่อ ธพ.	- ยื่นหนังสือรับรอง ต่อ ธพ. ได้แก่ (1) รับทราบความเสี่ยงการลงทุน และ (2) เงินที่นำมาลงทุนไม่ใช่เงินที่มาจากการกู้ยืม
หน้าที่ของผู้ลงทุน	- แจ้งความประสงค์การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ กับ ธพท. เป็นรายปี ก่อนการซื้อเงินตราต่างประเทศกับ ธพ. - รายงานการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศเป็นรายเดือน - จัดเก็บเอกสารเกี่ยวกับการลงทุน เช่น statement - ทั้งนี้ หากไม่รายงานและจัดเก็บเอกสารตามเกณฑ์ที่กำหนด ธพท. จะไม่ออกแบบรับทราบการแจ้งความประสงค์ ซึ่งเป็นเอกสารประกอบการซื้อเงินกับ ธพ. ในปีต่อไป	



Qualified investor และผู้ลงทุนรายย่อย มีทางเลือกสามารถลงทุนในต่างประเทศด้วยตนเอง ตั้งแต่ปี 2559 และ 2560 ตามลำดับ โดยมีขั้นตอนการดำเนินการ ดังนี้

1. เปิดบัญชีเพื่อการลงทุน

- ✓ ศึกษาข้อมูล สง. ตัวกลางใน ตปท. ที่ต้องการลงทุน และเปิดบัญชีเพื่อการลงทุน
- ✓ ควรเปิดบัญชีเพื่อการลงทุนกับ สง. ตัวกลางที่ได้รับใบอนุญาตหรืออยู่ภายใต้การกำกับดูแลของประเทศนั้น ๆ มีความน่าเชื่อถือ และมีมาตรฐานในการให้บริการ

2. แจ้งความประสงค์ในการลงทุน

- ✓ แจ้งความประสงค์การลงทุนเพื่อขอแบบรับทราบจาก ธพท.

3. ชำระเงินลงทุน

- ✓ ยื่นแบบรับทราบพร้อมเอกสารเพื่อขอซื้อหรือถอนเงินตราต่างประเทศกับ ธพท. ในไทย
 - **Qualified investor** : ยื่นหลักฐานแสดงสินทรัพย์ตามที่กำหนด เช่น
 - กรณีบุคคลธรรมดา : statement แสดงยอดเงินฝากหรือเงินลงทุนในหลักทรัพย์
 - กรณีนิติบุคคล : งบการเงิน
 - **ผู้ลงทุนรายย่อย** : ยื่นหนังสือรับรอง ได้แก่
 1. รับทราบความเสี่ยงการลงทุน และ
 2. เงินที่นำมาลงทุนไม่ใช่เงินที่มาจากภาษี



ข้อดีของการลงทุน ด้วยตนเอง

- เพิ่มช่องทางการลงทุนในต่างประเทศ ทำให้คล่องตัวในการลงทุนมากขึ้น
- ประหยัดค่าธรรมเนียมในการบริหารจัดการ หรืออำนวยความสะดวกในการลงทุน ที่ตัวกลางในประเทศคิดเพิ่มกับผู้ลงทุน

ข้อควรพิจารณา

- ก่อนเริ่มการลงทุน ผู้ลงทุนควรศึกษากฎหมาย สัญญา หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดในการลงทุนของประเทศนั้นๆ ดังนั้น จึงควรเลือก สง. ที่น่าเชื่อถือและอยู่ภายใต้หน่วยงานกำกับดูแลของประเทศดังกล่าว
- หากยังไม่มีความพร้อม หรือไม่มีประสบการณ์การลงทุนเพียงพอ ผู้ลงทุนควรปรึกษาหรือลงทุนผ่านตัวกลางในประเทศ เช่น บล. บลจ. ธพ. ก่อน