
FAQ

การเปิดบัญชีกองทุนรวมออนไลน์

คำถามที่พบบ่อย: การเปิดบัญชีกองทุนรวมออนไลน์

1. คุณสมบัติของผู้ที่สามารถเปิดบัญชีออนไลน์มีอะไรบ้าง

1. เป็นบุคคลธรรมดา สำหรับผู้มีสัญชาติไทยเท่านั้น
2. มีอายุตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไป
3. มีข้อมูลบัตรประชาชนสำหรับกรอกเพื่อเปิดบัญชี
4. มีบัญชีและใช้งานโมบายแบงก์กิงของธนาคารที่ให้บริการยืนยันตัวตนรูปแบบดิจิทัลผ่านแพลตฟอร์ม NDID หรือ มีสาขาเคาน์เตอร์เซอร์วิสใน 7-Eleven หรือมีจุดบริการ Krungsri i-CONFIRM ที่สามารถไปยืนยันตัวตนด้วยบัตรประชาชนได้
5. ไม่สามารถใช้กับบัญชีร่วมได้

2. เปิดบัญชีออนไลน์มีขั้นตอนอย่างไร

2.1) สำหรับลูกค้าที่ยังไม่เคยมีบัญชีกองทุนรวมกับ บลจ.กรุงศรี มาก่อน

1. ดาวน์โหลดแอป @ccess Mobile ได้ที่ App Store หรือ Google Play
2. เลือก "สมัครเปิดบัญชีกองทุน" และเลือกยอมรับข้อกำหนดและเงื่อนไขบริการ
3. ใส่เบอร์โทรศัพท์มือถือเพื่อรับรหัส OTP
4. ตอบคำถาม FATCA
5. กรอกข้อมูลแบบฟอร์มของกรมการปกครอง (DOPA) ให้ตรงกับบัตรประชาชน
6. เลือกช่องทางยืนยันตัวตนที่สะดวก
7. เมื่อยืนยันตัวตนเรียบร้อยแล้ว จะมีข้อความแจ้งเตือนจากแอป @ccess Mobile เพื่อกลับมาดำเนินการต่อ โดยสามารถกดจากการแจ้งเตือนดังกล่าว หรือ เปิดแอป @ccess Mobile แล้วกดเมนูเปิดบัญชีเพื่อทำการเปิดบัญชีต่อ
8. กรอกข้อมูลการเปิดบัญชีให้ครบถ้วน
9. ทำแบบประเมินความเสี่ยง
10. เพิ่มบัญชีรับเงินค่าขายคืนและ/หรือเงินปันผล พร้อมแนบรูปถ่ายหน้าสมุดบัญชีธนาคาร (บัญชีดังกล่าวจะยังไม่มีผลจนกว่าจะได้รับอนุมัติจากบริษัทฯ) ท่านสามารถข้ามขั้นตอนนี้ โดยทำในภายหลังได้
11. ตั้งรหัสผู้ใช้งาน รหัสผ่าน และรหัส PIN 6 หลัก และสามารถเปิดใช้ Touch ID หรือ Face ID เพื่อความง่ายและรวดเร็วสำหรับเข้าใช้งานแอป
12. เริ่มใช้งานแอปได้เลย

2.2) สำหรับลูกค้าที่เคยมีบัญชีกองทุนรวมกับ บลจ.กรุงศรี แล้ว

1. หากมีการใช้งานแอป @ccess Mobile อยู่แล้ว สามารถเข้าสู่ระบบด้วยรหัสผู้ใช้งานและรหัสผ่านของท่านตามปกติ หากยังไม่เคย สามารถดาวน์โหลดแอป @ccess Mobile ได้ที่ App Store หรือ Google Play และลงทะเบียนเพื่อเปิดใช้บริการ
2. เลือกเมนู "เปิดบัญชีกองทุน" เลือกยอมรับ ข้อกำหนดและเงื่อนไขบริการ
3. ตอบคำถาม FATCA
4. กรอกข้อมูลแบบฟอร์มของกรมการปกครอง (DOPA) ให้ตรงกับบัตรประชาชน
5. เลือกช่องทางยืนยันตัวตนที่สะดวก
6. เมื่อยืนยันตัวตนเรียบร้อยแล้ว จะมีข้อความแจ้งเตือนจากแอป @ccess Mobile เพื่อกลับมาดำเนินการต่อ โดยสามารถกดจากการแจ้งเตือนดังกล่าว หรือ เปิดแอป @ccess Mobile แล้วกดเมนูเปิดบัญชีเพื่อทำการเปิดบัญชีต่อ
7. กรอกข้อมูลการเปิดบัญชีให้ครบถ้วน
8. ทำแบบประเมินความเสี่ยง

9. เพิ่มบัญชีสำหรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน (เฉพาะกรณีที่เคยมีบัญชีสำหรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนผูกไว้กับหมายเลขผู้ถือหุ้นหน่วยอื่น ๆ แล้ว) ท่านสามารถข้ามขั้นตอนนี้ โดยทำในภายหลังได้
10. เพิ่มบัญชีรับเงินค่าขายคืนและ/หรือเงินปันผล (บัญชีดังกล่าวจะยังไม่มีผล จนกว่าจะได้รับอนุมัติจากบริษัทฯ) ท่านสามารถข้ามขั้นตอนนี้ โดยทำในภายหลังได้
11. สามารถใช้บัญชีดังกล่าวเพื่อเริ่มลงทุนได้ทันที

หมายเหตุ: กรณีที่ออกจาก app ไประหว่างที่ทำการเปิดบัญชี หน้าจอจะแสดง notification ว่ามีรายการค้างอยู่

- ลูกค้าสามารถกลับเข้ามาทำรายการต่อ หรือทำการเปิดบัญชีใหม่เลยได้เมื่อกดเลือกจากเมนูเปิดบัญชี
- กรณีต้องการทำรายการต่อจะต้อง verify ข้อมูลโดยระบุ OTP และวันเดือนปีเกิดที่ได้ระบุไว้ตอนเปิดบัญชี

3. ช่องทางยืนยันตัวตนสำหรับการเปิดบัญชีออนไลน์มีอะไรบ้าง

ลูกค้าที่ยังไม่เคยทำการยืนยันตัวตนเพื่อเปิดบัญชีออนไลน์มาก่อน จะต้องทำการยืนยันตัวตนเพื่อเปิดบัญชีออนไลน์ โดยสามารถเลือกช่องทางบริการยืนยันตัวตนจาก 3 ช่องทาง ได้แก่

1. ช่องทางยืนยันตัวตนด้วยบริการ NDID ผ่านแอปโมบายแบงก์กิ้งของธนาคารที่ให้บริการยืนยันตัวตน NDID

เมื่อท่านเลือกช่องทางยืนยันตัวตนด้วยบริการ NDID ท่านสามารถเลือกธนาคารที่ท่านเคยสมัครใช้บริการ NDID ไว้แล้ว หรือมีบัญชีธนาคารที่เคยไปทำการถ่ายรูปเอาไว้แล้ว หรือเลือกธนาคารอื่นที่ให้ลงทะเบียนบริการ NDID แบบออนไลน์ซึ่งมีขั้นตอนเพิ่มเติมในการลงทะเบียน พร้อมทำรายการยืนยันตัวตนต่อเนื่องได้เลย

1.1 กรณีที่เคยสมัครบริการ NDID แล้ว: ระบบจะแสดงรายชื่อธนาคารที่ท่านเคยสมัครใช้บริการ NDID ไว้แล้ว ซึ่งท่านสามารถเลือกธนาคารตามรายชื่อข้างต้น เพื่อทำการยืนยันตัวตนผ่านโมบายแบงก์กิ้งของธนาคารได้ทันที

1.2 กรณีที่ท่านยังไม่เคยสมัครบริการ NDID หรือ ต้องการสมัครใช้บริการ NDID จากธนาคารอื่นๆ: ท่านสามารถเลือกรายชื่อธนาคารที่เปิดให้ลงทะเบียนบริการ NDID แบบออนไลน์ซึ่งมีขั้นตอนเพิ่มเติมในการลงทะเบียน พร้อมทำรายการยืนยันตัวตนต่อเนื่องได้เลย

โดยให้ท่านเข้าไปที่โมบายแบงก์กิ้งของธนาคารนั้นภายใน 60 นาทีเพื่อทำการลงทะเบียน และทำการยืนยันตัวตนจนสำเร็จ เมื่อเสร็จสิ้นขั้นตอนการยืนยันตัวตน ท่านจะต้องกลับเข้ามาที่ @ccess Mobile อีกครั้งเพื่อดำเนินการเปิดบัญชีให้สำเร็จภายใน 3 ชั่วโมงนับจากเริ่มต้นเปิดบัญชี

เพิ่มเติมในส่วนความปลอดภัย ในกรณีที่ท่านเคยไปลงทะเบียนบริการ NDID ที่ผู้ให้บริการใดๆ เพิ่มเติมจากเดิม ท่านจะได้รับข้อความแจ้งเตือนจากผู้ให้บริการพิสูจน์และยืนยันตัวตนที่ท่านเคยลงทะเบียนไว้ก่อนหน้านี้ เพื่อป้องกันกรณีมีการทำรายการจากบุคคลอื่น

2. ช่องทางยืนยันตัวตนที่จุดบริการ Krungsri i-CONFIRM¹

- เมื่อท่านเลือกช่องทางยืนยันตัวตนที่จุดบริการ Krungsri i-CONFIRM ท่านจะได้รับ QR code เพื่อนำไปสแกนที่จุดบริการ พร้อมใช้บัตรประชาชนเพื่อยืนยันตัวตนจนสำเร็จภายในเวลา 7 วันหลังจากกดรับ QR code
- เมื่อดำเนินการยืนยันตัวตนที่จุดบริการ Krungsri i-CONFIRM เรียบร้อยแล้ว ท่านจะต้องกลับเข้ามาที่ @ccess Mobile อีกครั้งเพื่อดำเนินการเปิดบัญชีให้สำเร็จภายใน 3 ชั่วโมงหลังจากการยืนยันตัวตน

¹ จุดบริการ Krungsri i-CONFIRM ได้แก่

1. สาขาธนาคารกรุงศรีทั่วประเทศ
2. สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (21 สาขา)
3. สาขากรุงศรีอโต้ (41 สาขา)
4. ศูนย์บริการบัตรเครดิตฯ ที่โฮมโปร (7 สาขา)
5. สาขากรุงศรีเฟิร์สช้อยส์ (8 สาขา)
6. สาขาเงินดิจิทัล ทั่วประเทศ
7. สาขาโกลบอลเฮ้าส์ ทั่วประเทศ
8. หลักทรัพย์กรุงศรี (11 สาขา)

3. ช่องทางยืนยันตัวตนที่จุดให้บริการเคาน์เตอร์เซอร์วิส ใน 7-Eleven ทุกสาขาที่ให้บริการ²

เมื่อท่านเลือกช่องทางยืนยันตัวตนด้วยจุดให้บริการเคาน์เตอร์เซอร์วิส ท่านจะได้รับ QR code เพื่อนำไปสแกนที่จุดบริการ พร้อมแสดงบัตรประชาชนเพื่อยืนยันตัวตนจนสำเร็จภายในเวลา 7 วันหลังจากกดรับ QR code แล้วกลับเข้ามาที่ @ccess Mobile อีกครั้งเพื่อดำเนินการเปิดบัญชีให้สำเร็จภายใน 3 ชั่วโมงหลังจากการยืนยันตัวตน

² ยกเว้นสาขาดังต่อไปนี้

- 1) ห้างสรรพสินค้า/ร้านค้า: เมเจอร์รังสิต, พิวเจอร์พาร์ครังสิต, ร้านค้าสวัสดิการการบินไทย
- 2) สนามบิน: ท่าอากาศยานดอนเมือง, ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ, สนามบินนานาชาติภูเก็ต, ท่าอากาศยานหาดใหญ่, สนามบินอุตรดิตถ์ (บมจ. PTTOR)
- 3) อื่นๆ: หมอชิต 2, เกาะหลีเป๊ะ, อาคารจอดรถศุลกากร, Airport link, รพ.รามาริบัติจักรีนฤเบดินทร์, เจริญสุขมงคลจิต (Sky lane)

4. เวลาและช่องทางในการให้บริการยืนยันตัวตนของแต่ละธนาคารสำหรับบริการ NDID

ธนาคาร	ช่องทาง (Mobile Application)	เวลาให้บริการ
กรุงเทพ ³	Bualuang M Banking	24 ชั่วโมง
กรุงศรี ⁴	KMA	24 ชั่วโมง
กสิกร ³	K Plus	24 ชั่วโมง
ทหารไทย ⁴	Me by TMB	24 ชั่วโมง
ไทยพาณิชย์ ⁴	SCB Easy	7.00 – 22.30 น.
เกียรตินาคินภัทร ³	KKP e-Banking	24 ชั่วโมง
กรุงไทย ⁴	Krungthai NEXT	24 ชั่วโมง
ซีไอเอ็มบีไทย ³	CIMB TH Digital Banking	24 ชั่วโมง
ออมสิน ³	MY MO	24 ชั่วโมง
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	GHB ALL	24 ชั่วโมง

³ธนาคารที่ปัจจุบันรองรับการลงทะเบียนพร้อมทำรายการยืนยันตัวตนได้ทันทีผ่านแอปโมบายแบงก์กิ้งของธนาคาร

⁴ธนาคารที่รองรับการลงทะเบียนพร้อมทำรายการยืนยันตัวตน เฉพาะกรณีที่ถูกค้าเคยไป Dip Chip บัตรประชาชน และถ่ายรูปที่ธนาคารไว้แล้ว

5. ไม่แน่ใจว่าเคยสมัครยืนยันตัวตนไว้กับธนาคารสำหรับบริการ NDID หรือยัง จะสามารถตรวจสอบได้อย่างไร

ท่านสามารถเข้าไปที่โมบายแบงก์กิ้งของธนาคาร เลือกเมนูบริการ NDID (NDID Service) หากท่านเคยมีการสมัครบริการเรียบร้อยแล้ว ระบบจะขึ้นหน้าจอรายการประเภทต่างๆ เช่น รายการที่ยืนยันตัวตน รายการที่ยืนยันตัวตนสำเร็จ ให้ท่านเลือก

6. ลูกค้าเคยยืนยันตัวตนกับธนาคารสำหรับบริการ NDID แล้ว แต่ทำไมระบบแจ้งว่าไม่พบข้อมูล

อาจเป็นไปได้ว่าข้อมูลที่ลูกค้าให้ไว้กับธนาคารไม่เพียงพอตามที่ บลจ.กรุงศรี กำหนด ขอให้ท่านดำเนินการติดต่อธนาคาร เพื่อปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน

7. การยืนยันตัวตนที่จุดให้บริการเคาน์เตอร์เซอร์วิส สามารถใช้ได้กับจุดให้บริการอื่นๆนอกเหนือจาก 7-Eleven ได้หรือไม่

ปัจจุบันการยืนยันตัวตนที่จุดให้บริการเคาน์เตอร์เซอร์วิส สามารถใช้บริการได้เฉพาะจุดให้บริการที่ 7-Eleven เท่านั้น

8. จะทราบได้อย่างไรว่าการยืนยันตัวตนที่จุดให้บริการเคาน์เตอร์เซอร์วิส หรือจุดบริการ Krungsri i-CONFIRM เสร็จสมบูรณ์

1. กรณีที่ทำการยืนยันตัวตนสำเร็จ ท่านสามารถตรวจสอบได้ผ่านข้อความที่ส่งผ่าน notification ของแอป หรือสามารถเข้าไปที่เมนูเปิดบัญชีอีกครั้ง ระบบจะอนุญาตให้ทำขั้นตอนต่อไปได้ทันที

2. กรณีที่ทำการยืนยันตัวตนที่จุดให้บริการเคาน์เตอร์เซอร์วิส ท่านจะได้รับสลิปยืนยันการทำรายการเสร็จสมบูรณ์ โดยสลิปดังกล่าวจะระบุเลข reference no. เมื่อในกรณีที่ท่านมีปัญหาการทำรายการในภายหลัง โดยหลังจากได้รับสลิปแล้ว ท่านสามารถกลับสู่แอป @ccess Mobile เพื่อดำเนินการเปิดบัญชีต่อได้ทันที

9. การยืนยันตัวตนมีค่าใช้จ่ายหรือไม่

ลูกค้าไม่มีภาระค่าใช้จ่ายทั้งการยืนยันตัวตนด้วยบริการ NDID และการยืนยันตัวตนที่จุดให้บริการเคาน์เตอร์เซอร์วิส โดย บลจ.กรุงศรี จะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง

10. จำเป็นต้องดำเนินการให้เสร็จทุกขั้นตอนภายในครั้งเดียวหรือไม่

ไม่จำเป็น ลูกค้าอาจออกจากระบบชั่วคราวระหว่างขั้นตอน และสามารถกลับมาดำเนินการต่อได้ในภายหลัง อย่างไรก็ตาม ลูกค้าต้องดำเนินการทั้งหมดให้เสร็จสิ้นภายในเวลาที่กำหนด สำหรับแต่ละช่องทางการยืนยันตัวตนที่ท่านเลือก โดยหากไม่ได้ดำเนินการภายในระยะเวลาดังกล่าว ลูกค้าต้องดำเนินการเปิดบัญชีใหม่ตั้งแต่ต้น

11 . เวลาในการให้บริการเปิดบัญชีออนไลน์

ลูกค้าสามารถทำรายการเปิดบัญชีผ่านแอป @ccess Mobile ได้ทุกวัน ตลอด 24 ชั่วโมง

12. บัญชีออนไลน์ที่เปิดสามารถใช้จ่ายกองทุนได้ทันทีหรือไม่

ลูกค้าสามารถใช้บัญชีดังกล่าวในการซื้อหน่วยลงทุนได้ทันที โดยหากท่านยังไม่มีบัญชีธนาคารสำหรับชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน ลูกค้าสามารถเลือกช่องทางชำระเงินผ่าน QR Code ได้

13. จะทราบผลได้อย่างไรว่าการเปิดบัญชีเสร็จสมบูรณ์

เมื่อการเปิดบัญชีเสร็จสมบูรณ์ ลูกค้าจะได้รับอีเมลยืนยันการเปิดบัญชีตามอีเมลที่ได้ระบุไว้

14. สามารถใช้บัญชีที่เปิดผ่านช่องทางออนไลน์ไปทำรายการที่สาขาของธนาคารกรุงศรีได้หรือไม่

ไม่สามารถทำได้ บัญชีที่เปิดผ่านช่องทางออนไลน์จะถือเป็นบัญชีที่เปิดโดยตรงกับ บลจ.กรุงศรี การทำรายการจึงต้องทำผ่านช่องทางออนไลน์ของ บลจ.กรุงศรี และ/หรือ โดยตรงกับ บลจ.กรุงศรี เท่านั้น