

แผนยุทธศาสตร์สำนักงาน ก.ล.ต. ด้านตลาดทุนปี 2567 – 2569

1. ความเป็นมา

1.1 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 6) พ.ศ. 2562 มาตรา 31/2 กำหนดให้สำนักงานด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการ ก.ล.ต. จัดทำแผนการดำเนินงานเสนอรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเพื่อทราบเป็นประจำทุกปี และเปิดเผยไว้ในลักษณะที่ประชาชนสามารถดูได้ โดยให้จัดทำเป็นแผนสามปี เพื่อส่งเสริมให้การกำกับดูแลและพัฒนาตลาดทุนเป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการคุ้มครองผู้ลงทุน เสริมสร้างความเป็นธรรม ความมีประสิทธิภาพ ความโปร่งใสของตลาดทุน และลดความเสี่ยงของระบบการเงิน ซึ่งต้องสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติและแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

1.2 ในการจัดทำแผนยุทธศาสตร์สำนักงาน ก.ล.ต. ด้านตลาดทุน ปี 2567 – 2569 (“แผนยุทธศาสตร์ด้านตลาดทุน”) สำนักงานมีกรอบการจัดทำและกระบวนการที่ครอบคลุม โดยพิจารณาทุกมิติสำคัญ ดังนี้

(ก) ประเด็นความท้าทายและแนวโน้มหลักที่ส่งผลกระทบต่อตลาดทุน (Megatrends)

(ข) ประเด็นสำคัญ (Priorities) จากแผนยุทธศาสตร์ของ ก.ล.ต. ต่างประเทศ

(ค) ความเชื่อมโยงกับแผนยุทธศาสตร์ชาติและแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 13 (2566 – 2570) รวมถึงนโยบายของรัฐบาล และแผนพัฒนาตลาดทุนไทยฉบับที่ 4 (2565 – 2570) (“แผนพัฒนาตลาดทุนไทย”)

(ง) สถานะของตลาดทุนไทยในปัจจุบันและภาพในอนาคตของตลาดทุนไทย โดยข้อมูลจากแผนพัฒนาตลาดทุนไทยระบุว่าในอนาคตตลาดทุนจะขยายเป็นวงกว้าง (democratization) มีความหลากหลายของผู้ลงทุนและผู้ประกอบธุรกิจมากขึ้น อีกทั้งจะไม่มีเส้นแบ่งชัดเจนระหว่างการลงทุนในและนอกประเทศ สินทรัพย์ดั้งเดิมและสินทรัพย์ดิจิทัล การระดมทุนในและนอกตลาด อันจะส่งผลกระทบต่อเชื่อมโยงกันระหว่างหน่วยงานกำกับดูแลทั้งทางตรงและทางอ้อม

(จ) ทิศทางจากคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ ก.ต.ท. (“คณะกรรมการฯ”) โดยคณะกรรมการฯ ให้ความเห็นว่าการสร้างความน่าเชื่อถือ (trust and confidence) ในตลาดทุนและต่อสำนักงานเป็นประเด็นที่ต้องให้ความสำคัญเป็นอันดับแรกและให้น้ำหนักมากที่สุด โดยสำนักงานควรเพิ่มประสิทธิภาพและความรวดเร็วในการบังคับใช้กฎหมาย การตรวจสอบและนำผู้กระทำผิดมาลงโทษได้เร็ว มีโทษสาสม อีกทั้งควรยกระดับการกำกับดูแลเพื่อให้ผู้ร่วมตลาดทำหน้าที่อย่างตรงไปตรงมาตามบทบาทที่ได้รับ รวมทั้งมีเครื่องมือช่วยระบุนความผิดปกติ และความเสี่ยงเชิงระบบ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบตลาดทุนกลับมาทำงาน (function) ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ขณะเดียวกัน สำนักงานควรดำเนินบทบาทด้านการพัฒนาควบคู่ไปด้วยเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพตลาดทุนไทยและช่วยตอบโจทย์ของประเทศ

2. แผนยุทธศาสตร์สำนักงาน ก.ล.ต. ด้านตลาดทุนปี 2567 – 2569

แผนยุทธศาสตร์สำนักงาน ก.ล.ต. ปี 2567 – 2569

ความท้าทาย

กลไกในระบบไม่ทำงาน

- บริษัทจดทะเบียน: มีการทุจริต / แพร่ข่าว-สร้างราคา
- FA/BHR/CRA: ไม่ทำหน้าที่
- ผู้สอบบัญชี: ตรวจจบการแต่งบไม่ไ้
- ตัวกลาง: mis-selling
- ตลาด: กลไกยับยั้งการกระทำผิดไม่เพียงพอ ไม่มีประสิทธิภาพ

ความคาดหวังต่อ ก.ล.ต.

- มีกลไกช่วยผู้ลงทุนไม่ให้ถูกหลอก
- ตรวจสอบรวดเร็ว นำคนผิดมาลงโทษได้เร็ว โทษสาสม เยียวยาผลท ฟังหาได้
- มีทักษะความรู้ เทาทัน
- โปร่งใส เป็นธรรม
- สื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพ

ความเชื่อถือและความเชื่อมั่น (TRUST & CONFIDENCE) ต่อตลาดทุนและสมรรถนะของสำนักงาน

KR-C1

ตลาดทุนมีความน่าเชื่อถือ (trust & confidence)

สำนักงานมีบทบาทสำคัญในการเปลี่ยนผ่านประเทศไปสู่

- เศรษฐกิจดิจิทัล
- เศรษฐกิจสีเขียว
- เศรษฐกิจที่ลดความเหลื่อมล้ำจากการมีความเป็นอยู่ที่ดีของประชาชนอย่างยั่งยืน สอดคล้องกับแผนพัฒนาตลาดทุนไทย

โอกาสและความเสี่ยงที่มากับเทคโนโลยีข้อมูล และ Cyber Resilience

- เป้าหมาย Net Zero, BCG และแรงกดดันจากภาคธุรกิจด้านความยั่งยืน
- ประชาชนยังใช้ตลาดทุนได้ไม่เต็มที่

วางเป้าหมายร่วมกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องชัดเจน

- Navigate ผู้ร่วมตลาดไปสู่เป้าหมายนั้น
- สร้างถนนและดูแลอุปสรรค

KR-C2

ตลาดทุนเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญสู่เศรษฐกิจดิจิทัล

KR-C3

ตลาดทุนเป็นกลไกสำคัญสู่ความยั่งยืน (Sustainable Capital Market)

KR-C4

ผู้ลงทุนมีศักยภาพในการสร้างสุขภาพทางการเงินที่ดี

3. หลักการกำหนดตัวชี้วัด

หลักการการกำหนดตัวชี้วัด

แบบที่ 1 : Outcome

แบบที่ 2: ความเร็วของ output (สำหรับเรื่องใหม่ / ชับซ้อน)

Level of progress

- 1 : Output < 50 %
- 2 : Output 50% - 99%
- 3 : Output 100% และแสดงผลงานได้ในเชิงคุณภาพ
- 4 : Output 100% และแสดงผลงานได้ในเชิงคุณภาพ + มีการนำไปใช้ประโยชน์ / Outcome :
 - มี impact ที่เป็นรูปธรรมต่อ stakeholders
 - มีการสื่อสารชักชวนกับ stakeholders
 - ผลความพึงพอใจของ stakeholders เกินความคาดหวัง
 - ระบบไม่การไ้
- 5 : Output 100% และแสดงผลงานได้ในเชิงคุณภาพ + Outcome :
 - มี impact ที่เป็นรูปธรรมต่อ stakeholders (มากกว่า 4 คะแนน)
 - ตรวจการทำหน้าที่ของ stakeholders และสิ่งแก้ไขข้อบกพร่อง (ถ้ามี)
 - ผลความพึงพอใจของ stakeholders เกินความคาดหวังอย่างมาก
 - ระบบไม่การไ้เกินความคาดหวัง

หมายเหตุ: วัด progress / phasing สำหรับเรื่องที่ทำเป็นการร่วมกับ stakeholders เพื่อให้เห็นความคืบหน้าการดำเนินการ

KPI

Level of progress

- 1 : Output < 50 % / ปิดเคสร้องเรียน หรือ เคสตรวจสอบสวน ได้ล่าช้ากว่า 2 คะแนน
- 2 : Output 50% - 99% / ปิดเคสร้องเรียน หรือ เคสตรวจสอบสวน ได้ล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนด
- 3 : Output 100% และแสดงผลงานได้ในเชิงคุณภาพ ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด
- 4 : Output 100% และแสดงผลงานได้ในเชิงคุณภาพ ได้เร็วกว่าระยะเวลาที่กำหนด
- 5 : Output 100% และแสดงผลงานได้ในเชิงคุณภาพ ได้เร็วกว่า 4 คะแนน

วิธีการคำนวณตัวชี้วัด (KPIs) ที่มีหลายโครงการ (Initiatives) เป็นส่วนประกอบ

นำคะแนนระดับความสำเร็จของแต่ละโครงการภายใต้ตัวชี้วัดมารวมและหารเฉลี่ยด้วยจำนวนโครงการทั้งหมดในตัวชี้วัดนั้น

โครงการ ก. วั้ระดับความสำเร็จได้ 3 คะแนน

โครงการ ข. วั้ระดับความสำเร็จได้ 5 คะแนน

โครงการ ค. วั้ระดับความสำเร็จได้ 4 คะแนน

คะแนนเฉลี่ยรวมเท่ากับ 4 คะแนน

4. รายละเอียดแผนยุทธศาสตร์ด้านตลาดทุน

สำนักงานได้กำหนดเป้าหมาย (Key result – Capital Market) แนวทางการดำเนินการ โครงการสำคัญ (Key initiative) และตัวชี้วัด (KPI) ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ด้านตลาดทุน ดังนี้

Key Result – C1: ตลาดทุนมีความน่าเชื่อถือ (trust & confidence)(น้ำหนักร้อยละ 50)

1. หลักการและเหตุผล

ตลาดทุนมีบทบาทสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ โดยกลไกของตลาดทุนช่วยให้การจัดสรรทรัพยากรทางเศรษฐกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเป็นแหล่งระดมทุนระยะยาวให้กับธุรกิจที่ต้องการเงินทุนและการลงทุนของประชาชนเพื่อตอบสนองความต้องการและบรรลุเป้าหมายทางการเงิน¹ โดยผู้ร่วมตลาด อาทิ ผู้ประกอบธุรกิจ (ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ (“บล.”) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (“บลจ.”) บริษัทนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน (“บลน.”)) ตลาดหลักทรัพย์ และผู้ประกอบวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษาทางการเงิน (Financial Advisor: “FA”) ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (Bondholder Representative : “BHR”) และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating Agency: “CRA”) ต่างมีหน้าที่ปฏิบัติตามบทบาทที่ได้รับ โดยมีสำนักงานเป็นหน่วยงานกำกับดูแลเพื่อให้มั่นใจว่าระบบตลาดทุนทำงาน (function) อย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส เป็นธรรม น่าเชื่อถือ และผู้ลงทุนได้รับการคุ้มครองเหมาะสม

ปัจจุบันตลาดทุนไทยเผชิญกับความท้าทายในระบบนิเวศตลาดทุน (“ecosystem”) โดยกลไกในระบบยังทำงานได้ไม่เต็มประสิทธิภาพ โดยมีประเด็นปัญหาการปฏิบัติหน้าที่ของธุรกิจในฐานะบริษัทที่ระดมทุนจากประชาชนและผู้ร่วมตลาด² ดังนี้

- บริษัทจดทะเบียน (“บจ.”): มีการทุจริต แต่งบ ยักยอก และมีพฤติกรรมแพร่ข่าวเพื่อสร้างราคาหลักทรัพย์ ใช้เงินที่ระดมทุนมาผิดวัตถุประสงค์ (misuse of proceeds) เปิดเผยข้อมูลไม่โปร่งใส

- FA/BHR/CRA: ไม่ทำหน้าที่ตามบทบาทที่ได้รับ
- ผู้สอบบัญชี: ตรวจสอบการแต่งบไม่ได้
- ผู้ประกอบธุรกิจ: ขายผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ไม่เหมาะสมให้กับผู้ลงทุน (mis-selling)
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลท.”): มีกลไกในการยับยั้งการกระทำผิด

ที่ยังไม่เพียงพอ ไม่มีประสิทธิผล

ทั้งนี้ การที่ บจ. และผู้ร่วมตลาดไม่ทำหน้าที่หรือทำหน้าที่บกพร่องได้เปิดช่องให้ การทุจริต การกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมเกิดขึ้น โดยผู้ลงทุนถูกเอาเปรียบและได้รับความเสียหาย ดังนั้นผู้มีส่วนได้เสียในตลาดทุน (“stakeholder”) โดยเฉพาะผู้ลงทุน จึงมีความคาดหวังต่อสำนักงานในฐานะหน่วยงานกำกับดูแลตลาดทุนในการปฏิบัติหน้าที่และดำเนินการ ดังนี้

- มีกลไกช่วยผู้ลงทุนไม่ให้ถูกหลอก
- กำกับดูแลผู้ร่วมตลาดให้มีประสิทธิภาพ
- ดำเนินการอย่างโปร่งใส เป็นธรรม

¹ กลไกของตลาดการเงินในระบบเศรษฐกิจไทย, ตลท.: <https://weblink.set.or.th/dat/setbooks/e-book/41.pdf>

² ข้อมูลความเห็นจากคณะกรรมการ ก.ล.ต./ คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)/ ผู้ร้องเรียนทางโทรศัพท์และหนังสือ รวมถึงข้อมูลจากสื่อและแพลตฟอร์มโซเชียลต่าง ๆ

- ตรวจสอบการกระทำผิดต่าง ๆ รวดเร็ว สามารถนำผู้กระทำผิดมาลงโทษได้เร็ว มีโทษสาสม เยียวยาผู้ลงทุน และพึงพาได้

- สื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น ความคืบหน้าการตรวจสอบเคสต่าง ๆ
- มีทักษะความรู้เพียงพอ เท่าทันเหตุการณ์

ซึ่งหากสำนักงานไม่สามารถดำเนินการให้เป็นไปตามความคาดหวังข้างต้นหรือไม่สามารถสร้างความเข้าใจให้กับผู้มีส่วนได้เสียต่อบทบาทหน้าที่ของสำนักงานได้ ก็จะส่งผลโดยตรงต่อความน่าเชื่อถือและความเชื่อมั่นต่อตลาดทุนและสมรรถนะของสำนักงาน

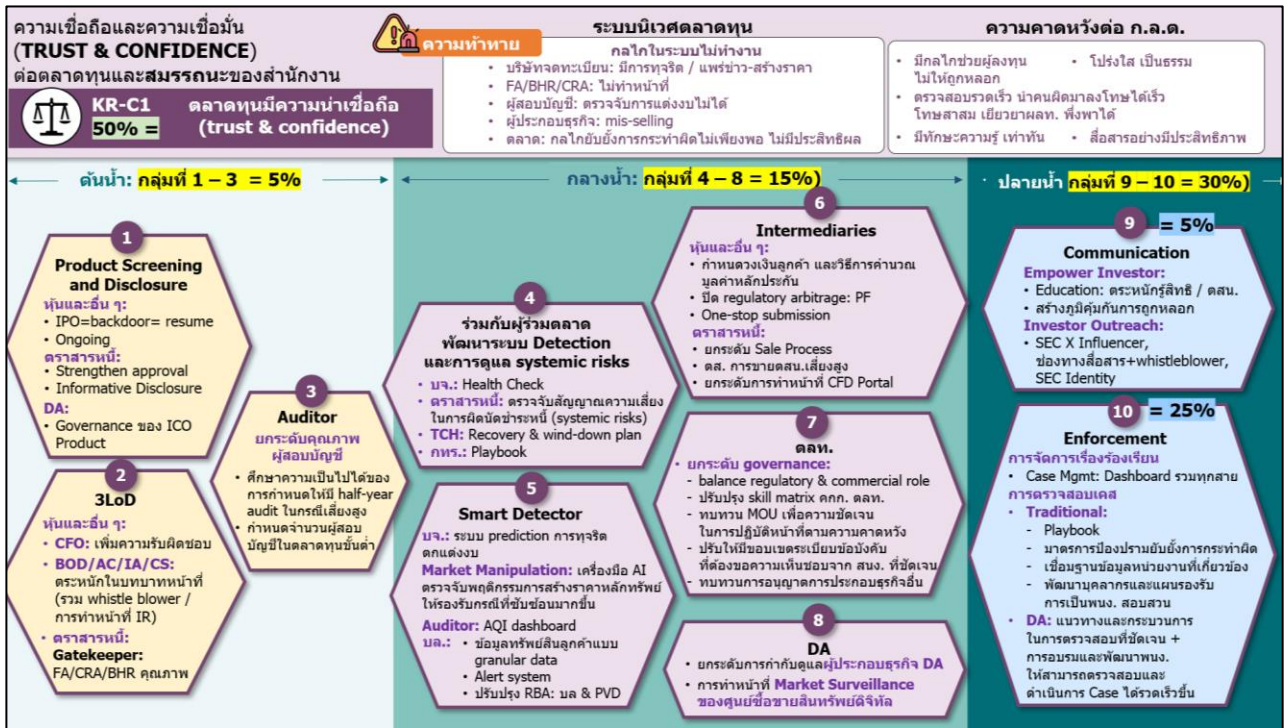
ด้วยเหตุนี้ สำนักงานจึงต้องเร่งเพิ่มศักยภาพการดำเนินการตั้งแต่ต้นน้ำถึงปลายน้ำ กล่าวคือ

(1) **ต้นน้ำ:** ยกระดับกฎเกณฑ์การอนุญาตเสนอขายหลักทรัพย์และการกำกับดูแล บจ.: ongoing obligations (Product screen and Disclosure)/ ยกระดับธรรมาภิบาลของผู้ออกและเสนอขาย Initial Coin Offering (“ICO”)/ ยกระดับและส่งเสริมการทำหน้าที่ของบุคลากรในบจ. ได้แก่ กรรมการคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee: “AC”) Chief Financial Officer (“CFO”) ผู้ตรวจสอบภายใน (Internal Auditors: “IA”) และ Company Secretary (CS)/ ยกระดับคุณภาพผู้สอบบัญชี

(2) **กลางน้ำ:** ร่วมมือกับผู้ร่วมตลาด เช่น ตลท. Thai Bond Market Association (TBMA) ในการพัฒนาระบบตรวจจับสัญญาณความเสี่ยงเรื่องการทุจริต/ตกแต่งงบการเงินของ บจ. และดูแลความเสี่ยงเชิงระบบ (systemic risks)/ นำเทคโนโลยีมาช่วยยกระดับการตรวจจับความผิดปกติและความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ (Smart Detector) เช่น การคาดการณ์การทุจริตและตกแต่งงบของ บจ. การสร้างราคาหลักทรัพย์กรณีซบซ้อน คุณภาพการสอบบัญชี และความเสี่ยงของ บล. เป็นต้น/ ยกระดับการทำหน้าที่และบทบาทของผู้ประกอบธุรกิจ ลดความเหลื่อมล้ำของกฎเกณฑ์ (regulatory arbitrage) เพื่อสร้างการแข่งขันที่เป็นธรรมในตลาดทุน (level playing field)/ ยกระดับธรรมาภิบาลของ ตลท./ ยกระดับการทำหน้าที่และบทบาทของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(3) **ปลายน้ำ:** ยกระดับประสิทธิภาพการจัดการเรื่องร้องเรียนและการตรวจสอบเคสให้รวดเร็ว สามารถนำผู้กระทำผิดมาลงโทษได้เร็วและมีบทลงโทษที่สาสม ควบคู่ไปกับการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจของผู้ลงทุน (Empower Investor) เช่น การตระหนักรู้สิทธิ และการสร้างภูมิคุ้มกันการถูกหลอกรวมถึงยกระดับการสื่อสารของสำนักงานให้มีประสิทธิภาพและเข้าถึงประชาชนในวงกว้างได้ดียิ่งขึ้น (Investor Outreach) ซึ่งรวมถึงการสร้างการรับรู้และความเข้าใจที่ถูกต้องเกี่ยวกับบทบาทอำนาจหน้าที่ของสำนักงาน

2. แนวทางการดำเนินการและโครงการสำคัญ



2.1 ยกระดับกฎเกณฑ์การอนุญาตเสนอขายหลักทรัพย์และ On-going (Product Screening and Disclosure)

• ตราสารทุนและอื่น ๆ: ยกระดับกฎเกณฑ์การอนุญาตเสนอขายหลักทรัพย์ เพื่อยกระดับคุณภาพ บจ. โดยปรับปรุงหลักเกณฑ์การอนุญาตเสนอขายหลักทรัพย์ (Screening) และการกำกับดูแล บจ. (On-going) ในเรื่องต่าง ๆ อาทิ IPO/ Backdoor listing/ Resume Trading ให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน และทบทวนหลักเกณฑ์การรับหลักทรัพย์เพื่อปรับเพิ่มกำไรและส่วนทุน รวมถึงเพิ่มเครื่องหมายเตือนผู้ลงทุน ปรับปรุงการดำเนินการกรณี บจ. ไม่สามารถดำรงสัดส่วน Free Float ได้ตามเกณฑ์

• ตราสารหนี้: ยกระดับการอนุญาตและการเปิดเผยข้อมูล โดยพิจารณาปรับปรุงหลักเกณฑ์ในด้านการออกและเสนอขายตราสารหนี้ให้มีความเข้มงวดมากขึ้น เช่น จำกัดการขายแบบ Public Offering (“PO”) ให้เสนอขายได้เฉพาะตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงต่ำ กำหนดให้การเสนอขาย High-Net-Worth (HNW) จะต้องปฏิบัติตามรายงานทางการเงินเป็นไปตาม Publicly Accountable Entities (PAE) ทุกกรณี เป็นต้น รวมถึงพิจารณาปรับปรุงการเปิดเผยข้อมูลให้มีข้อมูลที่สำคัญและสะท้อนความเสี่ยงของตราสารที่ครบถ้วนเพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถเข้าใจได้โดยง่าย

• สินทรัพย์ดิจิทัล: เสริมสร้าง ICO product ให้มีความน่าเชื่อถือและรองรับการแข่งขัน โดยการปรับปรุงหลักเกณฑ์ด้าน governance ของ ICO Product

2.2 ยกระดับและส่งเสริมการทำหน้าที่ของ 3 lines of defense

• ยกระดับและส่งเสริมการทำหน้าที่ของ 3 lines of defense เพื่อให้กรรมการ/ AC/CFO/IA/CS ตระหนักถึงบทบาทและหน้าที่ในเรื่องสำคัญ เช่น ความรู้ด้านบัญชีและ Internal control

หลักจริยธรรม การให้เบาะแส (whistle blower) การทำหน้าที่ของ Investor Relation (IR) เป็นต้น ผ่านการสื่อสารในรูปแบบต่าง ๆ

- เพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ร่วมตลาดที่อยู่ใน ecosystem ของตลาดตราสารหนี้ อาทิ BHR / CRA / FA ผ่านการปรับปรุงหลักเกณฑ์ และการจัดทำแนวปฏิบัติที่ดี

2.3 ยกระดับคุณภาพผู้สอบบัญชี

- ยกระดับเกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงิน โดยพิจารณาความจำเป็นในการกำหนดให้มีการตรวจสอบงบการเงินครึ่งปีโดยผู้สอบบัญชี (half-year audit) สำหรับกรณีที่มีความเสี่ยง

- แก้ไขประกาศว่าด้วยการให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีในตลาดทุนโดยกำหนดจำนวนผู้สอบบัญชีในตลาดทุนขั้นต่ำในสำนักงานสอบบัญชีในตลาดทุน

2.4 ร่วมกับผู้ร่วมตลาดพัฒนาระบบ Detection และการดูแล systemic risks

- พัฒนาระบบ Detection เพิ่มเติม :
 - ระบบ Health Check ตรวจจับสัญญาณความเสี่ยงเรื่องการทุจริต/ การตกแต่งงบการเงินของ บจ. เพื่อให้สามารถยับยั้งพฤติกรรมที่อาจไม่เหมาะสมของ บจ. ได้อย่างรวดเร็วขึ้น
 - พัฒนาระบบตรวจจับสัญญาณความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ของ บจ. เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงเชิงระบบ (Systemic risks) ของตลาดตราสารหนี้

- ปรับปรุงแผนกอบกู้และเลิกกิจการ (recovery and wind-down plan) ของสำนักหักบัญชี (“Thailand Clearing House: “TCH”) ให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล

- พัฒนาแผนรับมือความเสี่ยงของกองทุนรวมและจัดทำ playbook ร่วมกันในระดับอุตสาหกรรมเพื่อยกระดับมาตรฐานการปฏิบัติงานภายใต้ภาวะวิกฤตต่าง ๆ

2.5 จัดทำและใช้ระบบเพื่อแจ้งเตือนความผิดปกติ / ความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ (Smart Detector)

- ระบบคาดการณ์การกระทำผิดและหาข้อบ่งชี้เกี่ยวกับการทุจริต ตกแต่งงบการเงินของบจ. (ระบบ prediction) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน ลดภาระของผู้ตรวจสอบและเพิ่มความแม่นยำ

- AI-Enforcement Phase III: พัฒนาต่อยอด Model ปัญญาประดิษฐ์เพื่อตรวจจับพฤติกรรมสร้างราคาหลักทรัพย์ให้รองรับกรณีที่ซับซ้อนมากขึ้นและพัฒนาเครื่องมืออำนวยความสะดวกให้ผู้ตรวจสอบใช้ตรวจจับและระบุรายการซื้อขายที่เข้าข่ายการกระทำอันไม่เป็นธรรมในข้อมูลการซื้อขาย (daily trade) เพื่อนำส่งเป็นพยานหลักฐานในการดำเนินการทางกฎหมายในชั้นศาลได้

- การพัฒนาระบบ Audit Quality Indicators (“AQIs”) Dashboard เพื่อใช้วางแผนการตรวจสอบคุณภาพการสอบบัญชีจาก AQIs ซึ่งใช้ข้อมูลในรูปแบบ machine readable จากระบบ e-submission ในการ detect ความผิดปกติที่อาจกระทบต่อคุณภาพงานสอบบัญชี

- ปรับปรุงชุดข้อมูลทรัพย์สินลูกค้าบริษัทหลักทรัพย์ทั้งระบบในรูปแบบ Granular Data เพื่อให้มีข้อมูลที่พร้อมต่อการกำกับดูแลและวิเคราะห์เชิงลึก

- ยกกระดับข้อมูลให้มีความครอบคลุมความเสี่ยงและสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ พร้อมทั้งพัฒนา Alert system

2.6 ยกกระดับการทำหน้าที่และบทบาทตัวกลางและลด regulatory arbitrage

- ปรับปรุงการกำกับดูแลการเปิดบัญชีและซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้ำ (รวมผู้ถือหุ้นใหญ่) ของ บจ. โดย

- ทบทวนเกณฑ์วงเงินลูกค้ำ (รวมผู้ถือหุ้นใหญ่) รวมถึงการคำนวณมูลค่าหลักประกัน เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยงและเหมาะสมกับสถานการณ์

- ตรวจสอบ บล. ในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การให้วงเงินลูกค้ำ (รวมผู้ถือหุ้นใหญ่) ที่ปรับปรุงใหม่เพื่อลดความเสี่ยงและคุ้มครองผู้ลงทุน

- ลด regulatory arbitrage ในการกำกับดูแลการให้บริการด้านการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund: “PF”) ที่เสนอบริการในรูปแบบพอร์ตมาตรฐานให้แก่ลูกค้ำเป็นการทั่วไปในรูปแบบ mass customize ซึ่งมีลักษณะคล้ายการเสนอขายกองทุนรวม

- ลดภาระผู้ประกอบการธุรกิจด้วยการรวมศูนย์การรายงานข้อมูล One-Stop submission system

- ยกกระดับการเสนอขายตราสารหนี้ของผู้ประกอบธุรกิจ

- ยกระดับให้ผู้ประกอบธุรกิจเสนอขายผลิตภัณฑ์และให้บริการลูกค้ำอย่างเหมาะสม รวมถึงมีความรับผิดชอบต่อการให้บริการลูกค้ำ

- ตรวจสอบผู้ประกอบการในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การขายตราสารหนี้เพื่อลดความเสี่ยง และคุ้มครองผู้ลงทุน

- ยกกระดับการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ให้บริการระบบคราวด์ฟันดิง (Crowd Funding Portal – ตราสารหนี้) ให้มีความเข้มแข็งและมีประสิทธิภาพ

2.7 ยกดับธรรมาภิบาล ตลท.

- ยกดับธรรมาภิบาล ตลท.

- ทบทวนโครงสร้างกำกับดูแลของ ตลท. เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่าง commercial role กับ regulatory role

- ปรับปรุง skill matrix ขององค์คณะกรรมการ ตลท. เพื่อให้สะท้อนภารกิจของ ตลท. ตามกฎหมาย

- ทบทวนบันทึกความเข้าใจ (Memorandum of Understanding: MOU) ระหว่าง ตลท. และสำนักงานเพื่อเพิ่มความชัดเจนในการปฏิบัติหน้าที่ของ ตลท. ตามความคาดหวัง

- ทบทวนการให้ความเห็นชอบระเบียบข้อบังคับของกลุ่มตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้มีขอบเขตระเบียบข้อบังคับที่ต้องขอความเห็นชอบที่ชัดเจน และมีความคล่องตัวในการดำเนินงาน

- ทบทวนการอนุญาตการประกอบธุรกิจอื่นของตลาดหลักทรัพย์ เพื่อสนับสนุนการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของตลาดทุน โดยไม่สร้างความเสี่ยงเรื่องการผูกขาดการให้บริการ

2.8 ยกระดับการทำหน้าที่ของผู้ประกอบธุรกิจ DA

- ยกระดับความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล: ปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับด้านเงินทุนและหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น การเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป
- ยกระดับการกำกับดูแลผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (Enhance Supervision)
 - ปรับปรุงการจับเก็บหลักฐาน ระยะเวลาและรูปแบบในการจับเก็บ สำหรับการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า
 - ปรับปรุงระบบการส่งรายงาน เพื่อติดตามความเสี่ยงและคุ้มครองผู้ลงทุน
- พัฒนาการทำหน้าที่ด้าน Market Surveillance ของศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลให้เป็น front-line regulator ที่เข้มแข็งได้มาตรฐาน และประสานความร่วมมือกับสำนักงานในการดำเนินการต่าง ๆ ได้อย่างทันที่

2.9 Empower Investor และยกระดับประสิทธิภาพการสื่อสารของสำนักงาน

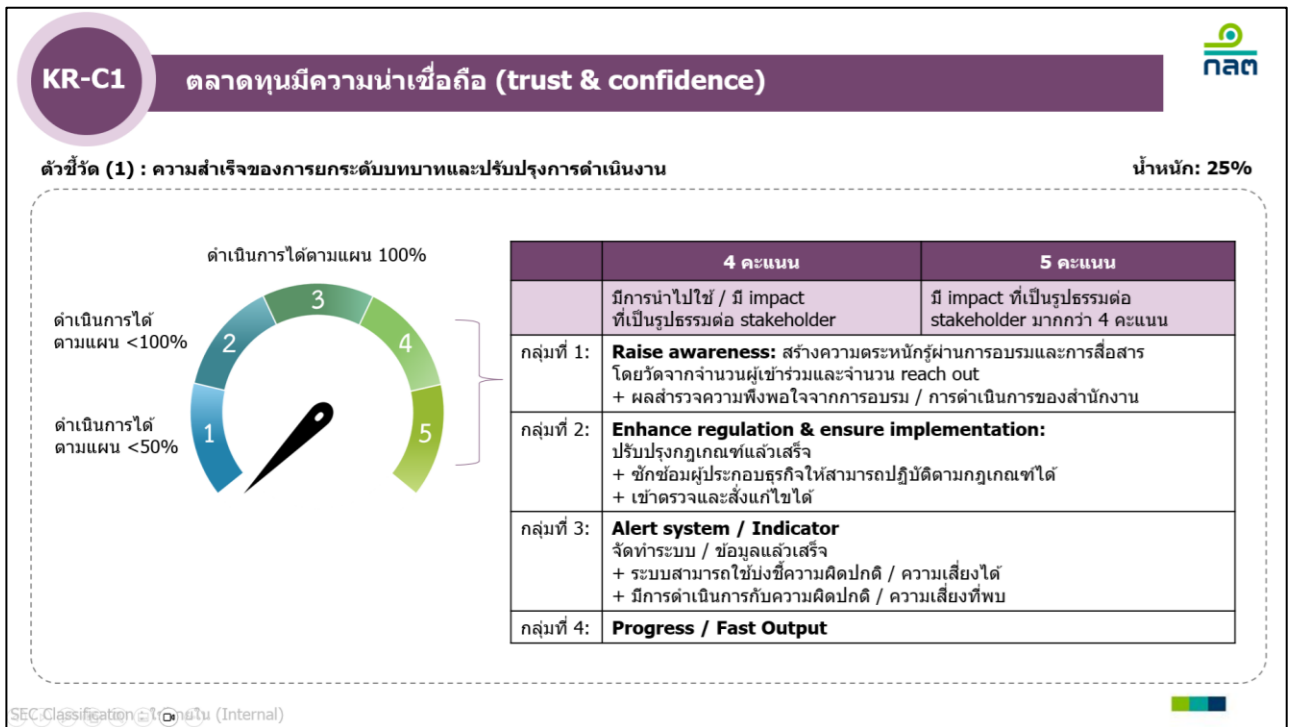
- ยกระดับความรู้และความเข้าใจของผู้ลงทุน รวมถึงสร้างความตระหนักรู้ในเรื่องสิทธิของผู้ลงทุน และเพิ่มเครื่องมือและมาตรการในด้านการคุ้มครองผู้ลงทุนให้มีความเข้มข้นมากยิ่งขึ้น
- เสริมสร้างภูมิคุ้มกันเกี่ยวกับภัยหลอกลงทุนให้ผู้ลงทุนตระหนัก รู้จักระมัดระวัง/ป้องกันตนเอง และตรวจสอบข้อมูลให้รอบคอบเพื่อไม่ให้ตกเป็นเหยื่อถูกหลอกลงทุน
- เพิ่มช่องทางสื่อสารของสำนักงานเพื่อสนับสนุนการสื่อสารเชิงรุกให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น และเข้าถึงประชาชน (reach out) ในวงกว้างมากขึ้นกว่าในปัจจุบัน
- สร้างการรับรู้และความเข้าใจที่ถูกต้องเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และขอบเขตอำนาจที่มีของสำนักงานแก่ผู้ลงทุนและประชาชนในวงกว้าง

2.10 ยกระดับประสิทธิภาพการจัดการเรื่องร้องเรียนและการตรวจสอบเคส

- เพิ่มประสิทธิภาพและความรวดเร็วในการจัดการเรื่องร้องเรียน: ยกระดับประสิทธิภาพการจัดการเคสเรื่องร้องเรียน (case management) รวมศูนย์ข้อมูล dashboard และติดตามการจัดการเคสเรื่องร้องเรียนได้ตามระยะเวลาที่กำหนด
- เพิ่มประสิทธิภาพและความรวดเร็วในการตรวจสอบเคส: Traditional
 - มีคู่มือ (playbook) ในการประสานงานและรวบรวมข้อมูลภายในเพื่อให้ตรวจสอบได้รวดเร็วขึ้น
 - ทบทวนมาตรการป้องปรามการสร้างราคาเพื่อยับยั้งการกระทำผิดได้เร็วขึ้น
 - เชื่อมฐานข้อมูลกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อเชื่อมโยงข้อมูลที่จำเป็นในงานตรวจสอบ
 - พัฒนาบุคลากรและแผนรองรับการเป็นพนักงานสอบสวน

- เพิ่มประสิทธิภาพและความรวดเร็วในการตรวจสอบเคส: สิ้นทรัพย์ดิจิทัล
 - จัดทำแนวทางการดำเนินการหรือการพิจารณาให้ชัดเจนมากยิ่งขึ้นและเหมาะสมกับสภาพตลาดสินทรัพย์ดิจิทัล
 - อบรมและพัฒนาบุคลากรให้สามารถตรวจสอบและดำเนินการเคสได้รวดเร็วขึ้น

3. ตัวชี้วัด (KPI)



ตัวชี้วัด (KPI) ที่ 1.1 : ยกระดับกฎเกณฑ์การอนุญาตเสนอขายหลักทรัพย์ และ On-going (Product Screening and Disclosure) (ร้อยละ 1.66)

1 คะแนน	2 คะแนน	3 คะแนน	4 คะแนน	5 คะแนน
ดำเนินการได้ตามแผน <50%	ดำเนินการได้ตามแผน 50-99%	ปรับปรุงหลักเกณฑ์ด้าน governance ของ ICO Product : ปรับปรุงกฎเกณฑ์แล้วเสร็จ (มิ.ย. 67)	ปรับปรุงหลักเกณฑ์ด้าน governance ของ ICO Product: ปรับปรุงกฎเกณฑ์แล้วเสร็จ (พ.ค. 67)	ปรับปรุงหลักเกณฑ์ด้าน governance ของ ICO Product: ปรับปรุงกฎเกณฑ์แล้วเสร็จ (เม.ย. 67)

ตัวชี้วัด (KPI) ที่ 1.2 : ยกระดับและส่งเสริมการทำหน้าที่ของ 3 lines of defense
 หมายเหตุ : *จำนวน บจ. ทั้งหมดไม่รวมบริษัทที่ไม่ Active เช่น อยู่ระหว่างพิจารณาเพิกถอน เป็นต้น โดยการส่งตัวแทนเข้าอบรมจะรวมถึงที่สำนักงานจัดเองและจัดร่วมกับหน่วยงานอื่น ทั้งในรูปแบบ Online / On-site / E-learning

1 คะแนน	2 คะแนน	3 คะแนน	4 คะแนน	5 คะแนน
ดำเนินการได้ตามแผน <50%	ดำเนินการได้ตามแผน 50-99%	ดำเนินการได้ตามแผน 100% และได้คุณภาพ	บจ. และผู้ที่เกี่ยวข้องตระหนักถึงความสำคัญในการส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่ของ 3 Lines of defense โดยมีจำนวน บจ. เข้าร่วมอบรมเกินกว่า 80% ของทั้งหมด*	บจ. และผู้ที่เกี่ยวข้องตระหนักถึงความสำคัญในการส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่ของ 3 Lines of defense โดยมีจำนวน บจ. เข้าร่วมอบรมเกินกว่า 95% ของทั้งหมด* และผลสำรวจคะแนนความพึงพอใจจากการเข้าร่วมไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของผู้ตอบการประเมินให้ 4 คะแนนขึ้นไป (คะแนนเต็ม 5)

ตัวชี้วัด (KPI) ที่ 1.3 : ยกระดับคุณภาพผู้สอบบัญชี

1 คะแนน	2 คะแนน	3 คะแนน	4 คะแนน	5 คะแนน
ดำเนินการได้ตามแผน <50%	ดำเนินการได้ตามแผน 50-99%	ดำเนินการได้ตามแผน 100% และได้คุณภาพ	สามารถออกประกาศได้ตามกำหนด และสำนักงานสอบบัญชีทุกแห่งมีแผนที่ชัดเจนที่จะเพิ่มจำนวนผู้สอบบัญชีให้ถึงเกณฑ์ขั้นต่ำภายในวันที่ประกาศมีผลใช้บังคับ (ประกาศ effective ปี 2569)	ร้อยละ 90 ของสำนักงานสอบบัญชีในตลาดทุนมีผู้สอบบัญชีขั้นต่ำ 4 คน ในปี 2567 และสำนักงานสอบบัญชีที่เหลือมีแผนที่ชัดเจนที่จะเพิ่มจำนวนผู้สอบบัญชีให้ถึงเกณฑ์ขั้นต่ำภายในวันที่ประกาศมีผลใช้บังคับ (ประกาศ effective ปี 2569)

ตัวชี้วัด (KPI) ที่ 1.4 : ร่วมกับผู้ร่วมตลาดพัฒนาระบบ Detection และการดูแล systemic risks

หมายเหตุ: ระบบ Health Check – แผนการดำเนินการ (100%) ประกอบด้วย

- Q1/67 : ทดสอบระบบ Health Check โดยการนำข้อมูลงบการเงินปี 65 มาหาความผิดปกติ และร่วมกับ SET ในการปรับปรุงระบบเพิ่มเติม (40%)
- Q2/67 : นำระบบ Health Check มาใช้ เพื่อ detect ความผิดปกติของงบการเงินปี 66 และให้ feedback แก่ SET เพื่อปรับแก้ระบบให้สมบูรณ์ยิ่งขึ้น (30%)

- Q3/67 - ongoing : ดำเนินการตาม watchlist playbook (แนวทางการกำกับดูแล บจ. ที่มีพฤติกรรมไม่เหมาะสม) เช่น ประสาน ตลท. /ธปท. เช็ควินิจฉัย AC/ ผู้สอบบัญชี ชี้แจง เปิดเผยข้อมูลผ่านระบบ Electronic Listed Companies Information Disclosure (“ELCID”) เป็นต้น (30%)				
1 คะแนน	2 คะแนน	3 คะแนน	4 คะแนน	5 คะแนน
<p>ระบบ Health Check: ดำเนินการได้ตามแผน ไม่น้อยกว่า 20%</p> <p><u>TCH recovery and wind-down plan:</u> มีการหารือร่วมกัน แต่ยังไม่สามารถสรุปหลักการร่วมกันได้</p> <p><u>Playbook กองทุนรวม:</u> มีการหารือร่วมกัน แต่ยังไม่สามารถสรุปหลักการร่วมกันได้</p>	<p>ระบบ Health Check: ดำเนินการได้ตามแผน ไม่น้อยกว่า 40%</p> <p><u>TCH recovery and wind-down plan:</u> สรุปหลักการร่วมกันได้บางส่วน</p> <p><u>Playbook กองทุนรวม:</u> สรุปหลักการร่วมกันได้บางส่วน</p>	<p>ระบบ Health Check: ดำเนินการได้ตามแผน ไม่น้อยกว่า 60%</p> <p><u>TCH recovery and wind-down plan:</u> สรุปหลักการร่วมกัน และ TCH มีแผนการดำเนินการที่ชัดเจน ใน Q4/67</p> <p><u>Playbook กองทุนรวม:</u> สรุปหลักการร่วมกันได้ชัดเจน และ บลจ. /LBDOU จัดทำ playbook แล้วเสร็จ Q4/67</p>	<p>ระบบ Health Check: ดำเนินการได้ตามแผน ไม่น้อยกว่า 80%</p> <p><u>TCH recovery and wind-down plan:</u> สรุปหลักการร่วมกัน และ TCH จัดทำแผน recovery and wind-down plan แล้วเสร็จ ภายใน พ.ย. 67</p> <p><u>Playbook กองทุนรวม:</u> สรุปหลักการร่วมกันได้ชัดเจน และ บลจ. /LBDOU จัดทำ playbook และ กำหนด template การสื่อสารแล้วเสร็จ</p>	<p>ระบบ Health Check: ดำเนินการได้ตามแผน ไม่น้อยกว่า 100%</p> <p><u>TCH recovery and wind-down plan:</u> สรุปหลักการร่วมกัน และ TCH จัดทำแผน recovery and wind-down plan แล้วเสร็จ ภายใน ต.ค. 67</p> <p><u>Playbook กองทุนรวม:</u> สรุปหลักการร่วมกันได้ชัดเจน และ บลจ. /LBDOU จัดทำ playbook กำหนด template การสื่อสารแล้วเสร็จ และ มีการจัดทำ crisis simulation exercise ร่วมกับอุตสาหกรรม</p>
ตัวชี้วัด (KPI) ที่ 1.5 : จัดทำและใช้ระบบเพื่อแจ้งเตือนความผิดปกติ / ความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ (Smart Detector)				
1 คะแนน	2 คะแนน	3 คะแนน	4 คะแนน	5 คะแนน
<p>ดำเนินการได้ตามแผน <50%</p>	<p>ดำเนินการได้ตามแผน 50-99%</p>	<p>ดำเนินการได้ตามแผน 100% และได้คุณภาพ</p>	<p><u>AOI Dashboard:</u> นำมาใช้ alert จุดที่มีความเสี่ยงสำหรับสำนักงานสอบบัญชีและผู้สอบบัญชีรายที่อยู่ใน scope การตรวจสอบปกติ</p>	<p><u>AOI Dashboard:</u> นำมาใช้ alert สำนักงานสอบบัญชีและผู้สอบบัญชีที่มีความเสี่ยง โดยสามารถระบุประเด็นความเสี่ยงของสำนักงานสอบบัญชีและผู้สอบบัญชีรายที่ไม่ได้อยู่ใน scope</p>

		<p><u>พัฒนา Database และ Alert System ในระบบ Risk-based approach (“RBA”) ของ ผปก.:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - พัฒนา database โดยจัดทำในรูปแบบ granular data ข้อมูลทรัพย์สินลูกค้า - จัดทำ RBA score บล. วัต Inherent Risk สำหรับ activity ด้านนายหน้าหุ้น และการเสนอขาย ตราสารหนี้ - จัดทำ RBA ครอบคลุม PVD แล้วเสร็จ 	<p><u>AI-Enforcement Phase III:</u> ลดระยะเวลาการจัดเตรียมพยานหลักฐาน</p> <p><u>พัฒนา Database และ Alert System ในระบบ RBA ของ ผปก.:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - มีการพัฒนาระบบฐานข้อมูลและมีแนวทางจัดทำระบบในการ alert ความเสี่ยงเกี่ยวกับทรัพย์สินลูกค้า (RBA) - จัดทำ RBA score บล. วัต Inherent Risk สำหรับ activity ด้านนายหน้าหุ้น และการเสนอขาย ตราสารหนี้ รวมทั้งมี Self-Assessment Questionnaire (“SAQ”) - จัดทำ RBA ครอบคลุม Provident Fund (“PVD”) แล้วเสร็จ รวมทั้งมี SAQ 	<p>การตรวจสอบปกติขึ้นมาได้</p> <p><u>AI-Enforcement Phase III:</u> พัฒนาโมเดลเพื่อเพิ่มความแม่นยำมากขึ้น</p> <p><u>พัฒนา Database และ Alert System ในระบบ RBA ของ ผปก.:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - มีการพัฒนาระบบฐานข้อมูลและนำข้อมูลทรัพย์สินลูกค้าบางส่วนไปใช้จัดทำระบบในการ alert ความเสี่ยง (RBA) ได้อย่างมีประสิทธิภาพ - จัดทำ RBA score บล. วัต Inherent Risk สำหรับ activity ด้านนายหน้าหุ้น และการเสนอขาย ตราสารหนี้ รวมทั้งมี SAQ และสื่อสาร SAQ กับผู้ประกอบการแล้วเสร็จ - จัดทำ RBA ครอบคลุม PVD รวมทั้งมี SAQ และสื่อสาร SAQ กับ
--	--	--	---	---

				ผู้ประกอบการ แล้วเสร็จ
ตัวชี้วัด (KPI) ที่ 1.6.1 : ยกระดับการทำหน้าที่และบทบาทตัวกลางและลด regulatory arbitrage *หมายเหตุ: การ modernize เกณฑ์ PF ทั่วไป ที่อาจไม่เหมาะกับการให้บริการในปัจจุบัน				
1 คะแนน	2 คะแนน	3 คะแนน	4 คะแนน	5 คะแนน
ดำเนินการ ได้ตามแผน <50%	ดำเนินการได้ ตามแผน 50-99%	<u>ปรับปรุงการกำกับดูแล</u> <u>การเปิดบัญชีและ</u> <u>ซื้อขายหลักทรัพย์ของ</u> <u>ลูกค้า (รวมผู้ถือหุ้นใหญ่</u> <u>ของ บจ.) :</u> - ปรับปรุงเกณฑ์ วงเงินลูกค้า (รวม ผู้ถือหุ้นใหญ่ของ บจ.) รวมถึง การคำนวณมูลค่า หลักประกัน แล้วเสร็จ <u>ปรับปรุงกฎเกณฑ์</u> <u>การกำกับดูแลการ</u> <u>ประกอบธุรกิจ PF</u> <u>ที่เสนอบริการในรูปแบบ</u> <u>พอร์ตมาตรฐานแก่ลูกค้า</u> <u>เป็นการทั่วไป</u>	<u>ปรับปรุงการกำกับดูแล</u> <u>การเปิดบัญชีและ</u> <u>ซื้อขายหลักทรัพย์ของ</u> <u>ลูกค้า (รวมผู้ถือหุ้นใหญ่</u> <u>ของ บจ.) :</u> - ปรับปรุงเกณฑ์ วงเงินลูกค้า (รวม ผู้ถือหุ้นใหญ่ของ บจ.) รวมถึง การคำนวณมูลค่า หลักประกัน แล้วเสร็จ - มีการซักซ้อม ความเข้าใจ เกี่ยวกับประกาศ/ ข้อบังคับหรือแนว ปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ บล. สามารถปฏิบัติ ให้เป็นไป ตามหลักเกณฑ์ ดังกล่าวได้ <u>ปรับปรุงกฎเกณฑ์</u> <u>การกำกับดูแลการ</u> <u>ประกอบธุรกิจ PF</u> <u>ที่เสนอบริการในรูปแบบ</u> <u>พอร์ตมาตรฐานแก่ลูกค้า</u> <u>เป็นการทั่วไป</u>	<u>ปรับปรุงการกำกับดูแล</u> <u>การเปิดบัญชีและ</u> <u>ซื้อขายหลักทรัพย์ของ</u> <u>ลูกค้า (รวมผู้ถือหุ้นใหญ่</u> <u>ของ บจ.) :</u> - ปรับปรุงเกณฑ์ วงเงินลูกค้า (รวม ผู้ถือหุ้นใหญ่ของ บจ.) และ การคำนวณมูลค่า หลักประกัน รวมทั้ง การซักซ้อม ความเข้าใจ บล. แล้วเสร็จ - ตรวจสอบ บล. ที่มี ความเสี่ยง RBA สูง ในการปฏิบัติ ตามเกณฑ์ การให้วงเงินลูกค้า (รวมผู้ถือหุ้นใหญ่) ที่ปรับปรุงใหม่ และ สั่งการให้ บล. แก้ไข ประเด็นที่พบจาก ตรวจสอบ (ถ้ามี) <u>ปรับปรุงกฎเกณฑ์</u> <u>การกำกับดูแลการ</u> <u>ประกอบธุรกิจ PF</u> <u>ที่เสนอบริการในรูปแบบ</u> <u>พอร์ตมาตรฐานแก่ลูกค้า</u> <u>เป็นการทั่วไป</u>


		ให้แล้วเสร็จภายใน ธ.ค. 67	ให้แล้วเสร็จภายใน ธ.ค. 67 + ชักซ้อมกับ ภาคธุรกิจ	ให้แล้วเสร็จภายใน ธ.ค. 67 + ชักซ้อมกับ ภาคธุรกิจ + ปรับปรุง กฎเกณฑ์การกำกับดูแล PF เพิ่มอีก 1 เรื่อง*
ตัวชี้วัด (KPI) ที่ 1.6.2 : ยกระดับการทำหน้าที่และบทบาทตัวกลางและลด regulatory arbitrage (การขายตราสารหนี้) *หมายเหตุ: การคำนวณสัดส่วนข้อร้องเรียน = จำนวนข้อร้องเรียนในปีนั้นหารด้วยจำนวนเสนอขายหลักทรัพย์คราวด์ฟันดิงในปีเดียวกัน				
1 คะแนน	2 คะแนน	3 คะแนน	4 คะแนน	5 คะแนน
ดำเนินการได้ตามแผน <50%	ดำเนินการได้ตามแผน 50-99%	<u>Sale process:</u> ปรับปรุงแนวปฏิบัติ ที่เกี่ยวข้องแล้วเสร็จ หรือ สื่อสาร ความคาดหวัง เกี่ยวกับหลักการ ในการกำกับดูแล ให้ผู้ประกอบธุรกิจเข้าใจ	<u>Sale process:</u> ปรับปรุงแนวปฏิบัติ หรือ สื่อสาร ความคาดหวังเกี่ยวกับ หลักการในการกำกับ ดูแลให้ผู้ประกอบธุรกิจ เข้าใจ และมีการชักซ้อม ความเข้าใจเกี่ยว กับแนวปฏิบัติ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถ ปฏิบัติให้เป็นไปตาม หลักเกณฑ์ดังกล่าวได้ แล้วเสร็จ	<u>Sale process:</u> ปรับปรุงแนวปฏิบัติ หรือ สื่อสาร ความคาดหวังเกี่ยวกับ หลักการในการกำกับ ดูแลให้ผู้ประกอบธุรกิจ เข้าใจ ตามคะแนน 4 แล้วเสร็จ รวมทั้ง ตรวจสอบผู้ประกอบ ธุรกิจที่ขายตราสารหนี้ high yield bond ที่มีความเสี่ยง RBA สูง และสั่งการให้ ผู้ประกอบธุรกิจแก้ไข ประเด็นที่พบจาก ตรวจสอบ (ถ้ามี)
		<u>Crowd Funding Debt Portal</u> - ตรวจสอบการทำ หน้าที่ของ Funding Portal ได้ตามแผน - ปรับปรุงแนวทาง การเปิดเผยข้อมูล ของ Funding Portal แล้วเสร็จ	<u>Crowd Funding Debt Portal</u> สัดส่วนข้อร้องเรียน เกี่ยวกับการทำหน้าที่ ของ Funding portal ลดลง 25%*	<u>Crowd Funding Debt Portal</u> สัดส่วนข้อร้องเรียน เกี่ยวกับการทำหน้าที่ ของ Funding portal ลดลง 50%*

ตัวชี้วัด (KPI) ที่ 1.7 : ยกระดับธรรมาภิบาล ตลท.				
1 คะแนน	2 คะแนน	3 คะแนน	4 คะแนน	5 คะแนน
มีการหารือกัน ในระดับฝ่ายจัดการ และมีความเห็นร่วมกัน ได้บางส่วน	มีการหารือกัน ในระดับคณะกรรมการ และมีความเห็นร่วมกัน ได้บางส่วน	สรุปแนวทางการ ดำเนินการ + มี แผนงานที่ชัดเจนใน Q4/67 (5 เรื่อง)	สรุปแนวทาง การดำเนินการ + มีแผนงานที่ชัดเจน ใน Q4/67 + ปรับปรุง การดำเนินการแล้วเสร็จ อย่างน้อย 1 เรื่อง	สรุปแนวทาง การดำเนินการ + มีแผนงานที่ชัดเจน ใน Q4/67 + ปรับปรุง การดำเนินการแล้วเสร็จ อย่างน้อย 2 เรื่อง
ตัวชี้วัด (KPI) ที่ 1.8 : ยกระดับการทำหน้าที่ของผู้ประกอบธุรกิจ DA				
1 คะแนน	2 คะแนน	3 คะแนน	4 คะแนน	5 คะแนน
ดำเนินการได้ตามแผน <50%	ดำเนินการได้ตามแผน 50-99%	<u>ปรับปรุงหลักเกณฑ์ ด้านเงินทุน ของผู้ประกอบธุรกิจ สินทรัพย์ดิจิทัล :</u> ปรับปรุงกฎเกณฑ์ แล้วเสร็จ (มี.ย. 67) <u>ปรับปรุงการจัดเก็บ หลักฐาน ระยะเวลา และรูปแบบ ในการจัดเก็บ :</u> กำหนดแนวทางการ จัดเก็บหลักฐาน ระยะเวลาและรูปแบบ ในการจัดเก็บสำหรับ การเก็บรักษาทรัพย์สิน ของลูกค้า <u>พัฒนาการทำหน้าที่ ด้าน Market Surveillance ของศูนย์ซื้อขาย สินทรัพย์ดิจิทัล:</u>	<u>ปรับปรุงหลักเกณฑ์ ด้านเงินทุน ของผู้ประกอบธุรกิจ สินทรัพย์ดิจิทัล :</u> ปรับปรุงกฎเกณฑ์ แล้วเสร็จ (พ.ค. 67) <u>ปรับปรุงการจัดเก็บ หลักฐาน ระยะเวลา และรูปแบบ ในการจัดเก็บ :</u> ตรวจสอบหลักฐาน การเก็บรักษาทรัพย์สิน ของลูกค้าตามแนวทาง ที่กำหนด <u>พัฒนาการทำหน้าที่ ด้าน Market Surveillance ของศูนย์ซื้อขาย สินทรัพย์ดิจิทัล:</u>	<u>ปรับปรุงหลักเกณฑ์ ด้านเงินทุน ของผู้ประกอบธุรกิจ สินทรัพย์ดิจิทัล :</u> ปรับปรุงกฎเกณฑ์ แล้วเสร็จ (เม.ย. 67) <u>ปรับปรุงการจัดเก็บ หลักฐาน ระยะเวลา และรูปแบบ ในการจัดเก็บ :</u> ผู้ประกอบธุรกิจ 50% ขึ้นไปมีการจัดเก็บ หลักฐานสำหรับ การเก็บรักษาทรัพย์สิน ของลูกค้าได้ตาม แนวทางที่กำหนด <u>พัฒนาการทำหน้าที่ ด้าน Market Surveillance ของศูนย์ซื้อขาย สินทรัพย์ดิจิทัล:</u>

		เข้าตรวจสอบ On-site และแนะนำการทำหน้าที่ด้าน Market Surveillance (ศูนย์ซื้อขายรวม ทุกแห่งที่มี market cap เกิน 50% + อย่างน้อย 1 แห่ง)	เข้าตรวจสอบ On-site และแนะนำการทำหน้าที่ด้าน Market Surveillance (ศูนย์ซื้อขายรวม ที่มี market cap เกิน 50% + ไม่ต่ำกว่า 2 แห่ง)	เข้าตรวจสอบ On-site และแนะนำการทำหน้าที่ด้าน Market Surveillance (ศูนย์ซื้อขายรวม ที่มี market cap เกิน 80% + ไม่ต่ำกว่า 3 แห่ง)
ตัวชี้วัด (KPI) ที่ 1.9 : Empower Investor และยกระดับประสิทธิภาพการสื่อสารของสำนักงาน				
1 คะแนน	2 คะแนน	3 คะแนน	4 คะแนน	5 คะแนน
ดำเนินการได้ตามแผน <50%	ดำเนินการได้ตามแผน 50-99%	ดำเนินการได้ตามแผน 100% และได้คุณภาพ	Reach out: จำนวน reach รวม (ของทุกโพสต์ภายใต้ทุกโครงการ) ไม่น้อยกว่า 4 ล้าน reach	Impact: ผลสำรวจ stakeholder survey โดยเฉลี่ยดีขึ้นเมื่อเทียบกับปี 66

KR-C1


ตลาดทุนมีความน่าเชื่อถือ (trust & confidence)



ตัวชี้วัด (2) : ความสำเร็จการจัดการเรื่องร้องเรียนและการตรวจสอบเคส น้ำหนัก: 25%

ปิดเคสร้องเรียน / เคสตรวจสอบได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด

ปิดเคสร้องเรียน / เคสตรวจสอบได้ล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนด



ปิดเคสร้องเรียน / เคสตรวจสอบได้เร็วกว่าระยะเวลาที่กำหนด

ปิดเคสร้องเรียน / เคสตรวจสอบได้ล่าช้ากว่า 2 คะแนน

ปิดเคสร้องเรียน / เคสตรวจสอบได้เร็วกว่า 4 คะแนน

หมายเหตุ: ตัวชี้วัด (2) น้ำหนัก 20 % ประกอบด้วย
 (1) เรื่องร้องเรียนด้านระดมทุน / ตัวกลาง / สินทรัพย์ดิจิทัล = 10% (หารเท่า 3 ด้านในการจัดสรรน้ำหนัก)
 (2) การตรวจสอบเคสด้าน traditional assets / player และการตรวจสอบเคสด้านสินทรัพย์ดิจิทัล = 10% (หารเท่า 2 ด้านในการจัดสรรน้ำหนัก)

SEC Classification: 1 (Internal)

ตัวชี้วัด (KPI) ที่ 2.1 : การจัดการเรื่องร้องเรียน ด้านระดมทุน ตัวกลาง และสินทรัพย์ดิจิทัล				
การคำนวณ KPI การจัดการข้อร้องเรียนของสายระดมทุน สายตัวกลาง และสายสินทรัพย์ดิจิทัล				
คำนวณโดยเลือกคะแนนที่ต่ำกว่า เช่น จัดการเคสปกติเร็วขึ้น 3% และเคสซับซ้อนเร็วขึ้น 2% จะใช้คะแนนของเคสซับซ้อน โดยคิดคะแนนเฉลี่ยแต่ละเคส				
ระยะเวลาที่กำหนด		เคสปกติ	เคสซับซ้อน	
ด้านระดมทุน (ค่าเฉลี่ยจำนวนวันของเคสทั้งหมดที่ปิดได้ภายในปี 2564)		120 วัน	450 วัน	
ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการดำเนินการจัดการข้อร้องเรียน				
<ul style="list-style-type: none"> จำนวนเคส IPO เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในปี 2566 เคสมีความซับซ้อนขึ้น/มีผลกระทบวงกว้างขึ้น 				
ด้านตัวกลาง		120 วัน	450 วัน	
ด้านสินทรัพย์ดิจิทัล		120 วัน	450 วัน	
1 คะแนน	2 คะแนน	3 คะแนน	4 คะแนน	5 คะแนน
<u>เคสปี 66-67:</u> ปิดเรื่องล่าช้า มากกว่า 10% ของระยะเวลา ที่กำหนด <u>เคสก่อนปี 66:</u> เสร็จน้อยกว่า 20% ของจำนวนเคส ทั้งหมด	<u>เคสปี 66-67:</u> ปิดเรื่องล่าช้า น้อยกว่า 10% ของระยะเวลา ที่กำหนด <u>เคสก่อนปี 66:</u> เสร็จมากกว่า 20% ของจำนวนเคส ทั้งหมด	<u>เคสปี 66-67:</u> ปิดเรื่องได้ ภายในระยะเวลา ที่กำหนด <u>เคสก่อนปี 66:</u> เสร็จมากกว่า 30% ของจำนวนเคส ทั้งหมด	<u>เคสปี 66-67:</u> ปิดเรื่องได้ เร็วขึ้น 5% - 10% ของระยะเวลา ที่กำหนด <u>เคสก่อนปี 66:</u> เสร็จมากกว่า 40% ของจำนวนเคส ทั้งหมด	<u>เคสปี 66-67:</u> ปิดเรื่องได้เร็วขึ้น มากกว่า 10% ของระยะเวลา ที่กำหนด <u>เคสก่อนปี 66:</u> เสร็จคิดเป็น 50% ของจำนวนเคส ทั้งหมด
ตัวชี้วัด (KPI) ที่ 2.2.1 : งานตรวจสอบการกระทำผิดด้าน traditional assets & players หมายเหตุ : <ol style="list-style-type: none"> งานตรวจสอบ ได้แก่ การกระทำอันไม่เป็นธรรมฯ ทูจริต และ Unlicensed โดยเคสที่รับเรื่องปี 66-67 ใช้ตัวชี้วัดด้วยระยะเวลาการตรวจสอบแล้วเสร็จ (ทั้งนี้ ระยะเวลาทำเคสแล้วเสร็จเฉลี่ยในอดีตมีข้อมูลดังนี้ ตัวชี้วัดปี 63 เฉลี่ย 19.02 เดือน ปี 64 เฉลี่ย 20.37 เดือน ปี 65 เฉลี่ย 19.04 เดือน) งานตรวจสอบอื่น คือ งานตรวจสอบความผิดตามมาตรา 246 247 งานหลังกล่าวโทษ ได้แก่ ให้การต่อพนักงานสอบสวน อัยการ และศาล รวมทั้งงานสนับสนุนต่าง ๆ ต่อพนักงานสอบสวน/อัยการ คำนวณตามความสำเร็จของงาน (milestone) เกณฑ์การได้รับคะแนนพิเศษเพิ่มเติม : <ul style="list-style-type: none"> เพิ่ม 0.25 คะแนน : กรณีตรวจสอบเคสที่มีผลกระทบมากและ/หรือเร่งด่วน ได้น้อยกว่า 5 เดือน เพิ่ม 0.25 คะแนน : กรณีตรวจสอบเคสปี 59-66 แล้วเสร็จตั้งแต่ 30% ขึ้นไป เพิ่ม 0.25 คะแนน : กรณีตรวจทางการเงินเบื้องต้นแล้วเสร็จ 10 เคส 				

1 คะแนน	2 คะแนน	3 คะแนน	4 คะแนน	5 คะแนน
<u>เคสปี 66-67 :</u> • <u>งานตรวจสอบ</u> ใช้ระยะเวลา มากกว่า 20 เดือน • <u>งานตรวจสอบอื่น</u> ใช้ระยะมากกว่า 13.5 เดือน	<u>เคสปี 66-67 :</u> • <u>งานตรวจสอบ</u> ใช้ระยะเวลา มากกว่า 19.5 เดือน แต่ไม่เกิน 20 เดือน • <u>งานตรวจสอบอื่น</u> ใช้ระยะเวลา มากกว่า 13 เดือน แต่ไม่เกิน 13.5 เดือน	<u>เคสปี 66-67 :</u> • <u>งานตรวจสอบ</u> ใช้ระยะเวลา มากกว่า 19 เดือน แต่ไม่เกิน 19.5 เดือน • <u>งานตรวจสอบอื่น</u> ใช้ระยะเวลา มากกว่า 12.5 เดือน แต่ไม่เกิน 13 เดือน	<u>เคสปี 66-67 :</u> • <u>งานตรวจสอบ</u> ใช้ระยะเวลา มากกว่า 18.5 เดือน แต่ไม่เกิน 19 เดือน • <u>งานตรวจสอบอื่น</u> ใช้ระยะเวลา มากกว่า 12 เดือน แต่ไม่เกิน 12.5 เดือน	<u>เคสปี 66-67 :</u> • <u>งานตรวจสอบ</u> ใช้ระยะเวลา ไม่เกิน 18.5 เดือน • <u>งานตรวจสอบอื่น</u> ใช้ระยะเวลา ไม่เกิน 12 เดือน
<u>เคสปี 64-65 :</u> แล้วเสร็จน้อยกว่า 20% <u>เคสปี 59-63 :</u> แล้วเสร็จน้อยกว่า 40%	<u>เคสปี 64-65 :</u> แล้วเสร็จตั้งแต่ 20% ขึ้นไป <u>เคสปี 59-63 :</u> แล้วเสร็จตั้งแต่ 40% ขึ้นไป	<u>เคสปี 64-65 :</u> แล้วเสร็จตั้งแต่ 30% ขึ้นไป <u>เคสปี 59-63 :</u> แล้วเสร็จตั้งแต่ 60% ขึ้นไป	<u>เคสปี 64-65 :</u> แล้วเสร็จตั้งแต่ 40% ขึ้นไป <u>เคสปี 59-63 :</u> แล้วเสร็จตั้งแต่ 80% ขึ้นไป <u>มีงานหลังกล่าวโทษ</u> 10-14 งาน	<u>เคสปี 64-65 :</u> แล้วเสร็จตั้งแต่ 50% ขึ้นไป <u>เคสปี 59-63 :</u> แล้วเสร็จ 100% <u>มีงานหลังกล่าวโทษ</u> ตั้งแต่ 15 งาน ขึ้นไป
ตัวชี้วัด (KPI) ที่ 2.2.2 การตรวจสอบการกระทำผิด ด้านสินทรัพย์ดิจิทัล หมายเหตุ : การคำนวณ KPI การตรวจสอบเคส คำนวณโดยเลือกคะแนนที่ต่ำกว่า เช่น จัดการเคสปกติเร็วขึ้น 3% และเคสซับซ้อนเร็วขึ้น 2% จะใช้คะแนน ของเคสซับซ้อน โดยคิดคะแนนเฉลี่ยแต่ละเคส ระยะเวลาตรวจสอบ - เคสตรวจสอบเบื้องต้น (Market Surveillance) กำหนดกรอบระยะเวลาไว้ 6 เดือน - เคสตรวจสอบเชิงลึก กำหนดกรอบระยะเวลาไว้ 12 เดือน				

1 คะแนน	2 คะแนน	3 คะแนน	4 คะแนน	5 คะแนน
<p>เคลส ปี 66-67 : แล้วเสร็จล่าช้า มากกว่า 10% ของระยะเวลา ที่กำหนด</p> <p>เคลสเก่า ปี 64-65 : แล้วเสร็จ ตั้งแต่ 10% แต่ไม่เกิน 30%</p>	<p>เคลส ปี 66-67 : แล้วเสร็จล่าช้า น้อยกว่า 10% ของระยะเวลา ที่กำหนด</p> <p>เคลสเก่า ปี 64-65 : แล้วเสร็จ ตั้งแต่ 31% แต่ไม่เกิน 50%</p>	<p>เคลส ปี 66-67 : แล้วเสร็จภายใน ระยะเวลา ที่กำหนด</p> <p>เคลสเก่า ปี 64-65 : แล้วเสร็จ ตั้งแต่ 51% แต่ไม่เกิน 70%</p>	<p>เคลส ปี 66-67 : แล้วเสร็จเร็วกว่า 10 - 15% ของระยะเวลา ที่กำหนด</p> <p>เคลสเก่า ปี 64-65 : แล้วเสร็จ ตั้งแต่ 71% แต่ไม่เกิน 99%</p>	<p>เคลส ปี 66-67 : แล้วเสร็จเร็ว มากกว่า 15% ของระยะเวลา ที่กำหนด</p> <p>เคลสเก่า ปี 64-65 : แล้วเสร็จ 100%</p>

Key result – C2: ตลาดทุนเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญสู่เศรษฐกิจดิจิทัล (น้ำหนัก ร้อยละ 10)

1. หลักการและเหตุผล

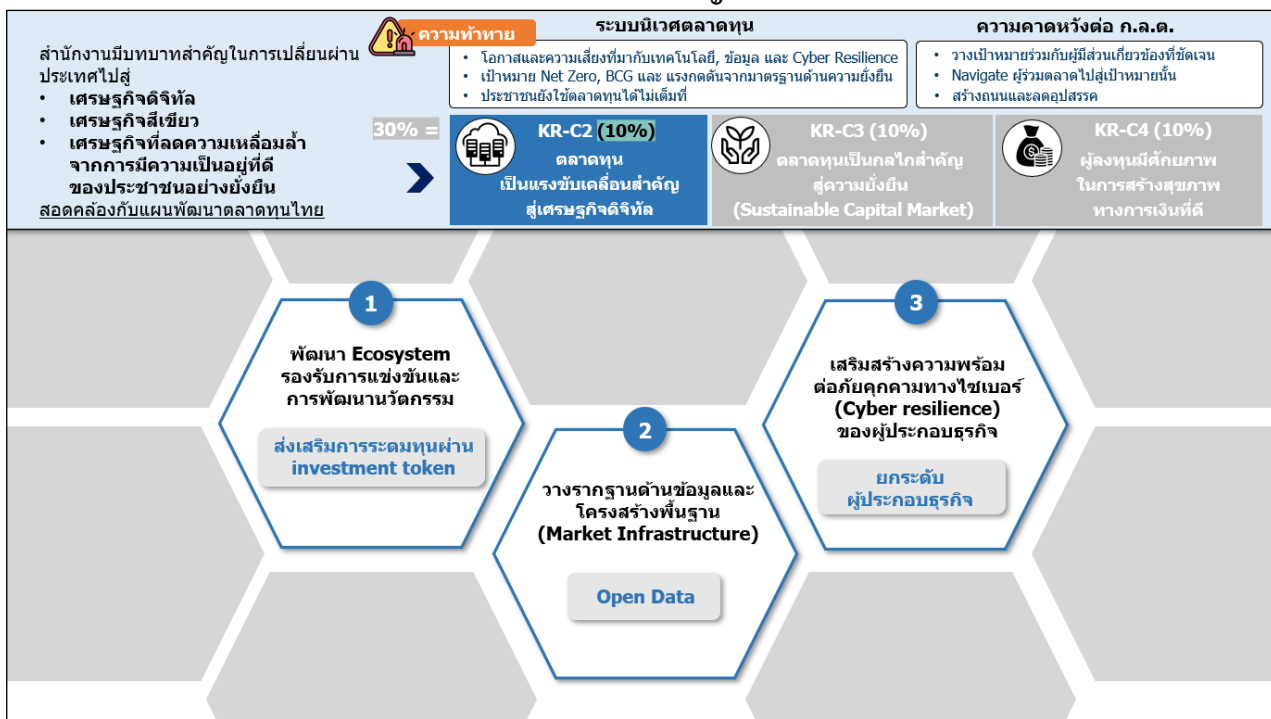
ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีได้ก่อให้เกิดการปรับตัวสู่เศรษฐกิจดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบ ซึ่งได้เพิ่มประสิทธิภาพและสร้างมูลค่าให้กับเศรษฐกิจโดยรวม ภาคตลาดทุนมีบทบาทสำคัญเพื่อช่วยให้เกิดการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยได้มีการนำเทคโนโลยีดิจิทัลและนวัตกรรมต่าง ๆ มาใช้เพื่อยกระดับผลิตภัณฑ์การ ลงทุนและประสิทธิภาพการบริการ รวมทั้งเพิ่มทางเลือกในการระดมทุนให้แก่ภาคธุรกิจ ตลอดจนพัฒนา โครงสร้างพื้นฐานด้านดิจิทัล โดยพัฒนาการเหล่านี้กำลังเข้ามาเปลี่ยนโฉมและรูปแบบของระบบตลาดทุน ตัวอย่างเช่น เทคโนโลยีบล็อกเชนและสินทรัพย์ดิจิทัลที่ปัจจุบันเข้ามามีบทบาทอย่างชัดเจนในตลาดทุนทั่วโลก อย่างไรก็ตาม ภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่มาควบคุมกันนั้นมีหลากหลายรูปแบบและซับซ้อนมากขึ้น จากข้อมูลผลการ สํารวจทางไซเบอร์ปี 2566 ของ Deloitte พบว่ารูปแบบการหลอกลวงเพื่อลักลอบข้อมูล (phishing, malware, and ransomware) เกิดขึ้นมากที่สุด ซึ่งส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้บริโภค ในการใช้งานเทคโนโลยี³ ดังนั้น หน่วยงานกำกับดูแลจึงต้องรักษาสมดุลระหว่างการสนับสนุนเทคโนโลยีดิจิทัล และการกำกับดูแลที่เหมาะสม เพื่อคงประสิทธิภาพการกำกับดูแลและสร้างความมั่นใจแก่ผู้ลงทุน และติดตาม พัฒนาการที่เปลี่ยนแปลงไปพร้อม ๆ กัน เพื่อให้ตลาดทุนมีประสิทธิภาพ มีความปลอดภัยและมั่นคงอย่าง ยั่งยืน

สำนักงานพร้อมให้การสนับสนุนและสร้างความเชื่อมั่นในการปรับตัวเพื่อรองรับ เทคโนโลยีดิจิทัลและนวัตกรรมของตลาดทุนไทยอย่างต่อเนื่อง ผ่านการส่งเสริมนวัตกรรมทางการเงินรูปแบบ ใหม่ที่เป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจของประเทศ โดยยังคงคุ้มครองผู้ลงทุนอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ สำนักงาน มุ่งดำเนินการวางรากฐานด้านข้อมูลและสนับสนุนให้ผู้ร่วมตลาดใช้ประโยชน์จากข้อมูลทั้งเพื่อการพัฒนา บริการและระบุมความเสี่ยง ขณะเดียวกันสำนักงานมีการเสริมสร้างความพร้อมในการตอบสนองต่อภัยคุกคาม

³ Cybersecurity threats and incidents differ by region: <https://www2.deloitte.com/uk/en/insights/topics/cyber-risk/global-cybersecurity-threat-trends.html>

ทางไซเบอร์ (Cyber resilience) ให้กับผู้ประกอบการ เนื่องจากความเสี่ยงจากการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีในตลาดทุนมีเพิ่มขึ้น โดยจะยกระดับการกำกับดูแลความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cybersecurity) ให้เข้มแข็งและได้มาตรฐานสากล พร้อมรับมือต่อภัยคุกคามทางไซเบอร์

2. แนวทางการดำเนินการและโครงการสำคัญ



2.1 พัฒนาระบบนิเวศ (Ecosystem) เพื่อรองรับการแข่งขันและการพัฒนานวัตกรรมและเทคโนโลยีเพื่อประโยชน์ต่อเศรษฐกิจของประเทศ

- ส่งเสริมการระดมทุนผ่าน investment token เพื่อให้เป็นช่องทางการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของผู้ประกอบการและสนับสนุนเศรษฐกิจดิจิทัล

- ประสานกับหน่วยงานหรือองค์กรที่เกี่ยวข้อง อาทิ Thai Digital Asset Operators Trade Association (“TDO”) กรมสรรพากร เพื่อให้เกิดนโยบายสนับสนุนที่ชัดเจนและไม่เป็นอุปสรรคต่อการระดมทุนผ่าน investment token เช่น ส่งเสริมการประชาสัมพันธ์เครื่องมือระดมทุนประเภท ICO โดยประสานกับ TDO รวมทั้งช่องทางที่สำนักงานจัดไว้/ ประสานกับกรมสรรพากรเพื่อสนับสนุนให้มีแนวทางการจัดเก็บภาษีที่ชัดเจนและเหมาะสม/ พิจารณาเปิดให้ traditional player เช่น Mutual Fund หรือ Private Fund เข้ามาลงทุน

2.2 วางรากฐานด้านข้อมูลและโครงสร้างพื้นฐาน (Market Infrastructure)

- SEC Open Data Services: ทบทวนและจัดทำชุดข้อมูลเปิดเพิ่มเติม และดำเนินกิจกรรมส่งเสริมให้เกิดการใช้ประโยชน์จากข้อมูลเปิด อาทิ ร่วมมือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งภาครัฐและภาคธุรกิจและส่งเสริมให้เกิดการแชร์ use case การใช้ข้อมูลเปิด

2.3 เสริมสร้างความพร้อมในการตอบสนองต่อภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber resilience) ของผู้ประกอบการ

- ยกระดับคุณภาพของผู้ประกอบการในตลาดทุนให้มีการกำกับดูแลความมั่นคงปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศที่เข้มแข็งและได้มาตรฐานสากล และมีความพร้อมในการรับมือต่อภัยคุกคามทางไซเบอร์ ผ่านการใช้เครื่องมือกำกับดูแลทั้งแบบ Onsite และ Offsite ตลอดจนการใช้ข้อมูลเชิงวิเคราะห์ในการกำกับดูแล (Data Driven) พร้อมผลักดันให้ผู้ประกอบการมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลตนเอง

3. ตัวชี้วัด (KPI)

ตัวชี้วัด (KPI) ที่ 3 : การพัฒนา Ecosystem นวัตกรรมและเทคโนโลยี เพื่อประโยชน์ต่อเศรษฐกิจของประเทศ (ร้อยละ 5)				
1 คะแนน	2 คะแนน	3 คะแนน	4 คะแนน	5 คะแนน
ดำเนินการได้ตามแผน <50%	ดำเนินการได้ตามแผน 50-99%	ดำเนินการได้ตามแผน 100% และได้คุณภาพ	ส่งเสริม investment token : จำนวนผู้ระดมทุนผ่าน ICO สำเร็จ คิดเป็น 200% ของปี 66	ส่งเสริม investment token : จำนวนผู้ระดมทุนผ่าน ICO สำเร็จ คิดเป็น 300% ของปี 66
ตัวชี้วัด (KPI) ที่ 4 : วางรากฐานด้านข้อมูลและโครงสร้างพื้นฐาน (Market Infrastructure) (ร้อยละ 5)				
1 คะแนน	2 คะแนน	3 คะแนน	4 คะแนน	5 คะแนน
ดำเนินการได้ตามแผน <50%	ดำเนินการได้ตามแผน 50-99%	ดำเนินการได้ตามแผน 100% และได้คุณภาพ	80% จากผลสำรวจความพึงพอใจผู้ใช้บริการ sec open data services มีความพอใจต่อการให้บริการในระดับมาก ถึงมากที่สุด	มีการต่อยอดไอเดีย นวัตกรรมของโครงการ datathor ไปใช้งานจริง อย่างเป็นรูปธรรม อย่างน้อย 1 ไอเดีย หรือ 90% จากผลสำรวจความพึงพอใจ

				ผู้ใช้บริการ sec open data services มีความพอใจ ต่อการให้บริการ ในระดับมาก ถึง มากที่สุด
--	--	--	--	---

Key result – C3: ตลาดทุนเป็นกลไกสำคัญสู่ความยั่งยืน (Sustainable Capital Market) (น้ำหนัก ร้อยละ 10)

1. หลักการและเหตุผล

การพัฒนาเพื่อความยั่งยืนซึ่งครอบคลุมประเด็นสำคัญด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environment, Social, and Governance: “ESG”) ได้รับการตอบรับในทุกภาคส่วนของเศรษฐกิจและสังคม รวมถึงภาคการเงินและตลาดทุน โดยกลายเป็นกระแสหลัก (mainstream) ด้านการลงทุนและดำเนินธุรกิจ อันเป็นผลจากการตระหนักถึงผลกระทบในอนาคตที่จะเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมของโลก โดยในฝั่งอุปสงค์ การลงทุนอย่างยั่งยืน (sustainability investment) ซึ่งนำการดำเนินการด้าน ESG ของธุรกิจมาประกอบการตัดสินใจลงทุนควบคู่กับข้อมูลทางการเงินของธุรกิจได้รับความนิยมจากผู้ลงทุนรายย่อยในปัจจุบันมากขึ้น โดยเฉพาะกลุ่มผู้ลงทุนรุ่นใหม่ (กลุ่ม Gen Z และ Millennials) โดยผลสำรวจของ Pew Research Center พบว่าผู้ลงทุนรุ่นใหม่ทั้ง 2 กลุ่มมีส่วนร่วมในระดับสูง (high levels of engagement) กับปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศของโลก อีกทั้ง พบว่าร้อยละ 90 ของกลุ่ม Millennials สนใจที่จะติดตามเรื่องของการลงทุนด้านความยั่งยืน⁴ ด้านผู้ลงทุนสถาบันเองได้ให้ความสำคัญในการจัดสรรการลงทุนบนหลัก ESG เช่นกัน โดยในเดือนตุลาคมปี 2566 มีผู้ลงทุนสถาบันลงนามเป็น UN PRI signatories แล้วกว่า 5,300 รายทั่วโลก⁵ อีกทั้งได้ออกผลิตภัณฑ์กองทุนรวมตามแนวทาง ESG ซึ่งเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดย ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2566 จำนวน ESG funds ทั่วโลกมีจำนวนเกือบ 7,500 กองทุน และมีมูลค่าสินทรัพย์รวม (AUM) กว่า 2,800 ล้านล้านดอลลาร์ สรอ. อย่างไรก็ตาม เงินลงทุนใหม่ใน ESG funds เติบโตในอัตราที่ช้าลง โดยไหลเข้าสู่สุทธิที่ 18 ล้านล้านดอลลาร์ สรอ. ลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีที่แล้ว ซึ่งมีเงินลงทุนใหม่ไหลเข้า 31 ล้านล้านดอลลาร์ สรอ. เนื่องจากผลกระทบเงินเฟ้อและอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้น สำหรับมูลค่าการออกและเสนอขาย ESG bonds ในภูมิภาคอาเซียน (+3) ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2566 มีมูลค่า 69 พันล้านดอลลาร์ สรอ. เพิ่มขึ้นเกือบร้อยละ 20 จากไตรมาสแรก โดยการออก ESG bonds ของอาเซียน (+3) มีสัดส่วนราวร้อยละ 27 ของการออก ESG bonds ทั้งหมดของโลก⁶ ในฝั่งอุปทาน ประเด็นด้าน ESG เป็นแรงกดดันและกติกาดำเนินธุรกิจ โดยข้อมูลจากตลาดหลักทรัพย์ระบุว่า หลายประเทศ

⁴ พลังของ Millennials และ Gen Z กลุ่มคนที่ขับเคลื่อน ESG, <https://www.vgi.co.th/th/trends/detail/13479/> และ <https://www.nasdaq.com/articles/how-millennials-and-gen-z-are-driving-growth-behind-esg>

⁵ UN PRI Signatory: <https://www.unpri.org/signatories/signatory-resources/signatory-directory>

⁶ TBMA, ESG Bond ในอาเซียน + 3: <https://www.thaibma.or.th/EN/Investors/Individual/Blog/2023/050923.aspx>

ทั่วโลกเริ่มกำหนดให้ ESG เป็นมาตรฐานและข้อบังคับทางการค้าระหว่างประเทศ โดยเฉพาะเรื่องสิ่งแวดล้อม ซึ่งกำลังส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจอย่างรุนแรงเข้าขั้นวิกฤติและเรื่องสิทธิมนุษยชน ซึ่งเป็นประเด็นสำคัญที่เพิ่มเติมมาจากการมีธรรมาภิบาลที่ดี (good corporate governance) และความโปร่งใส (transparency) ซึ่งเป็นพื้นฐานที่ธุรกิจถือปฏิบัติมาอย่างต่อเนื่อง⁷ นอกจากนี้ การผนวกปัจจัย ESG ในระดับห่วงโซ่อุปทานของการดำเนินธุรกิจเป็นส่วนสำคัญมากต่อความสำเร็จและความยั่งยืนของธุรกิจอีกด้วย⁸ ทั้งนี้ แม้ว่ากระแสตอบรับแนวทาง ESG จากอุปสงค์และอุปทานภาคตลาดทุนทั่วโลกจะมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง แต่ภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้เป็นหนึ่งในภูมิภาคที่ยังคงเผชิญกับความท้าทายและได้รับผลกระทบอย่างมหาศาลจากปัญหาวิกฤติภูมิอากาศ (Climate change crisis) ที่ทวีความรุนแรงขึ้นโดยธนาคารพัฒนาเอเชีย (Asian Development Bank) คาดการณ์ว่าการเติบโตทางเศรษฐกิจ (overall GDP) จะถดถอยลงร้อยละ 11 ภายในปี 2573⁹ หากปัญหาดังกล่าวไม่ได้รับการแก้ไข และ 26th UN Climate Change Conference of the Parties (COP26) report จัดทำโดย Nanyang Technological University Singapore และ University of Glasgow คาดการณ์ว่า GDP ของ ASEAN จะลดลงมากกว่าร้อยละ 35 ภายในปี 2593¹⁰ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจและการดำรงชีวิตของประชาชน ดังนั้น การเร่งจัดเตรียมโครงสร้างพื้นฐาน และการวางแผนนโยบายของภาครัฐเพื่อเตรียมพร้อมรับการเปลี่ยนแปลง และส่งเสริมรากฐานการพัฒนาความยั่งยืนที่มั่นคง รวมถึงการเคลื่อนย้ายเงินทุน (mobilization) ของทั้งภาครัฐและภาคเอกชนเพื่อการลงทุนให้บรรลุเป้าหมายด้านความยั่งยืน จึงจำเป็นอย่างยิ่งต่อการบรรเทาผลกระทบขนาดใหญ่และเป็นวงกว้างของปัญหา Climate change ที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ในอนาคต

ทั้งนี้ สำนักงานให้ความสำคัญในการขับเคลื่อนแนวทางการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนให้เป็นรูปธรรมอย่างต่อเนื่อง โดยมีบทบาทสำคัญตั้งแต่การส่งเสริมความเข้าใจและสร้างความตระหนักเกี่ยวกับปัจจัย ESG ให้กับภาคธุรกิจและเน้นการนำไปปฏิบัติจริง การกำหนดมาตรฐานต่าง ๆ เช่น การเปิดเผยข้อมูลที่สอดคล้องกับสากล ตลอดจนการผลักดันให้ตลาดทุนเป็นกลไกสำคัญหนึ่งที่จะร่วมส่งเสริมเพื่อให้บรรลุเป้าหมายการเงินยั่งยืน (Sustainable finance) การปรับตัวสู่เศรษฐกิจชีวภาพ เศรษฐกิจหมุนเวียน และเศรษฐกิจสีเขียว (BCG Economy) ของประเทศ และเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (Sustainable Development Goals: SDGs)

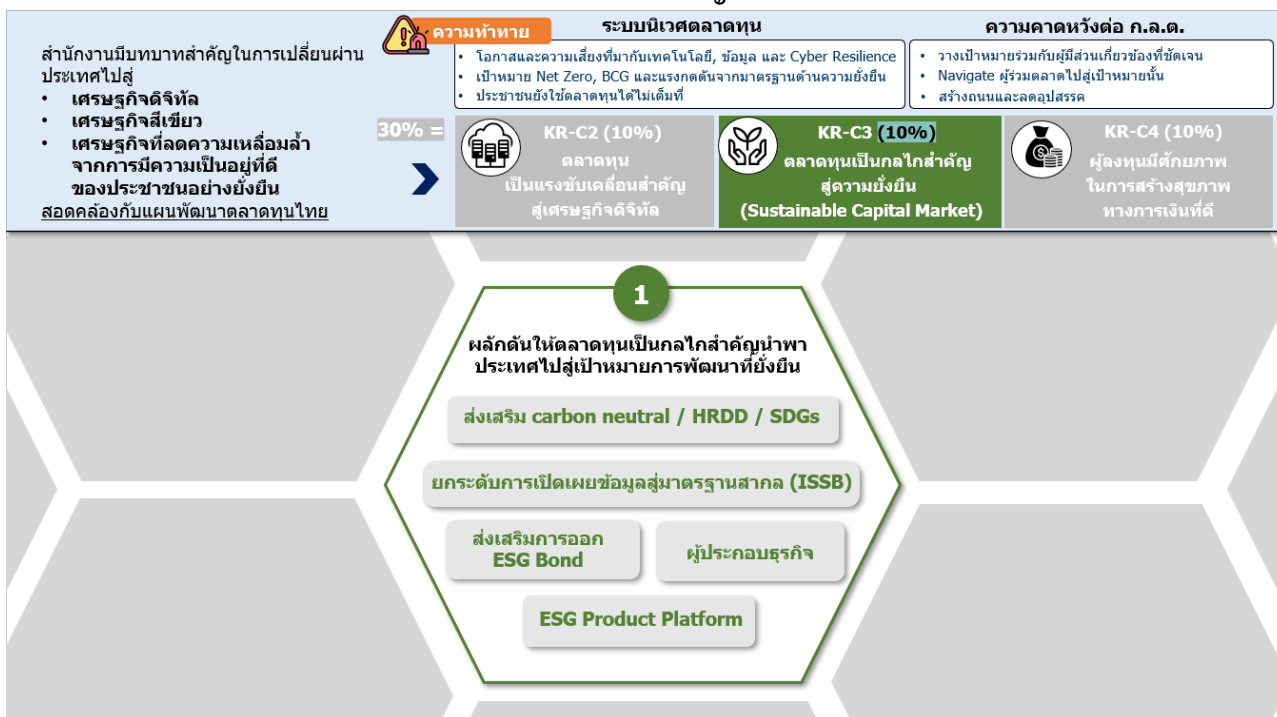
⁷ SET Sustainability Capital Market Development: <https://www.setsustainability.com/libraries/1209/item/esg-investment-trend>

⁸ 6 Best Practices for ESG in Supply Chain Management: <https://www.gep.com/blog/strategy/implementing-esg-in-supply-chain-best-practices>

⁹ Southeast Asia in 2023: Economic Resurgence with Climate Change Uncertainty: <https://th.boell.org/en/2023/01/31/southeast-asia-2023>

¹⁰ ASEAN risks losing 35% GDP by 2050 from climate change: <https://www.openaccessgovernment.org/asean-climate-change/123591/>

2. แนวทางการดำเนินการและโครงการสำคัญ



2.1 ผลักดันให้ตลาดทุนเป็นกลไกสำคัญในการนำพาให้ประเทศไทยไปสู่เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน

- ส่งเสริมภาคธุรกิจและผู้ประกอบธุรกิจตัวกลางให้มีการปฏิบัติ ESG อย่างเป็นรูปธรรม วัดผลได้ และสอดคล้องกับมาตรฐานสากล โดยดำเนินการผลักดันอย่างต่อเนื่องจากปี 2566 หลากหลายโครงการ ประกอบด้วย

- ส่งเสริมภาคธุรกิจในการจัดการเรื่อง climate change มุ่งสู่ Carbon Neutrality & Net Zero

- ส่งเสริมการค้าเงินธุรกิจที่เคารพสิทธิมนุษยชนตามหลักการ United Nations Guiding Principles (UNGPs) และการนำ Human Rights Due Diligence (HRDD) มาปรับใช้อย่างเป็นรูปธรรม

- ส่งเสริมภาคธุรกิจให้เป็นกลไกหนึ่งในการขับเคลื่อน (SDG driver) เพื่อบรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs)

- ยกระดับการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืนใน 56-1 One Report ให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล

- เปิดเผยข้อมูลผลิตภัณฑ์ทางการเงินในกลุ่มความยั่งยืน (ตราสารหนี้และกองทุนรวม) ผ่านการจัดทำ ESG Product Platform

- ส่งเสริมการออก ESG Bond โดยเน้น capacity building ให้กับธุรกิจในอุตสาหกรรมต่าง ๆ

● ส่งเสริมผู้ประกอบการธุรกิจตัวกลางในการผนวกปัจจัยด้าน ESG ในกระบวนการวิเคราะห์หลักทรัพย์ การให้คำแนะนำการลงทุน และการบริหารจัดการลงทุน เพื่อนำไปปฏิบัติจริง (ESG in practice) รวมถึงส่งเสริมให้ผู้ประกอบการธุรกิจตัวกลางคำนึงถึงและมี Governance ที่ดี ในการจัดการ ESG risk รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว

3. ตัวชี้วัด (KPI)

ตัวชี้วัด (KPIs) ที่ 5 : ตลาดทุนเป็นกลไกสำคัญในการนำพาให้ประเทศไปสู่เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (ร้อยละ 10)				
1 คะแนน	2 คะแนน	3 คะแนน	4 คะแนน	5 คะแนน
ดำเนินการตามแผนงาน <50%	ดำเนินการตามแผนงาน 50-99%	ดำเนินการตามแผนงาน 100% และได้คุณภาพ	<p><u>การให้ความสำคัญกับ ESG มากขึ้นของ Stakeholders:</u> ผลสำรวจคะแนนความพึงพอใจจากการเข้าสัมมนา/อบรม ได้ 3 คะแนนขึ้นไป (คะแนนเต็ม 5) และผลประเมินความพึงพอใจจาก การใช้ platform (อย่างน้อย 70% เห็นว่าเป็นประโยชน์)</p> <p><u>การส่งเสริม ผปก. ตัวกลางในการผนวกปัจจัยด้าน ESG เพื่อนำไปปฏิบัติจริง:</u> (บล. และ บลจ.) อย่างน้อยร้อยละ 30 นำเรื่อง ESG เป็นปัจจัยในการวิเคราะห์ เพื่อจัดทำบทวิเคราะห์/ ให้การแนะนำการลงทุน หรือการลงทุนของ กองทุน</p>	<p><u>การให้ความสำคัญกับ ESG มากขึ้นของ Stakeholders:</u> ผลสำรวจคะแนนความพึงพอใจจากการเข้าสัมมนา/อบรม ได้ 4 คะแนนขึ้นไป (คะแนนเต็ม 5) และผลประเมินความพึงพอใจจาก การใช้ platform (อย่างน้อย 80% เห็นว่าเป็นประโยชน์)</p> <p><u>การส่งเสริม ผปก. ตัวกลางในการผนวกปัจจัยด้าน ESG เพื่อนำไปปฏิบัติจริง:</u> (บล. และ บลจ.) อย่างน้อยร้อยละ 40 นำเรื่อง ESG เป็นปัจจัยในการวิเคราะห์ เพื่อจัดทำบทวิเคราะห์/ ให้การแนะนำการลงทุน หรือการลงทุนของ กองทุน</p>

Key result – C4: ผู้ลงทุนมีศักยภาพในการสร้างสุขภาพทางการเงินที่ดี (น้ำหนัก ร้อยละ 10)

1. หลักการและเหตุผล

แม้เศรษฐกิจโลกกำลังฟื้นตัวจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 แต่การเติบโตยังอยู่ในอัตราที่ช้าและไม่ทั่วถึงอีกทั้งมีแนวโน้มที่จะชะลอตัวในระยะข้างหน้า โดยมีสถานการณ์ที่ส่งผลให้เกิดความผันผวนทางเศรษฐกิจเกิดขึ้นต่อเนื่อง เช่น ความขัดแย้งระหว่างประเทศ (รัสเซีย-ยูเครน/อิสราเอล-ปาเลสไตน์) อัตราเงินเฟ้อที่พุ่งสูงสุดในรอบหลายปีส่งผลให้ธนาคารกลางหลายประเทศต้องดำเนินนโยบายการเงินที่เข้มงวดขึ้น การหยุดชะงักของห่วงโซ่อุปทานจากประเด็นปัญหาทางภูมิรัฐศาสตร์ ภัยพิบัติทางธรรมชาติ และภัยคุกคามทางไซเบอร์ เป็นต้น โดยประเด็นปัญหาเหล่านี้ล้วนส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของประชาชน สำหรับประเทศไทยมีประชากรไทยจำนวนมากประสบภาวะขาดแคลนรายได้และยังมีภาระชำระหนี้สูงสะท้อนจากสัดส่วนหนี้ครัวเรือนที่ร้อยละ 90.7 ต่อ GDP ณ ไตรมาส 2 ปี 2566 ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าในอดีตและระดับที่ยั่งยืนที่ร้อยละ 80 ซึ่งเป็นความเปราะบางในระบบการเงินที่อาจกีดกันการขยายตัวของเศรษฐกิจในอนาคต¹¹ อีกทั้งส่งผลให้ประชากรไทยขาดภูมิคุ้มกันและอยู่ในสถานะที่อ่อนไหวต่อความผันผวนทางเศรษฐกิจมากจนเกินไป นอกจากนี้ โครงสร้างประชากรไทยได้ปรับเปลี่ยนสู่สังคมผู้สูงอายุโดยสมบูรณ์ (Aged Society) โดยมีประชากรอายุ 60 ปีขึ้นไปมากกว่าร้อยละ 20 ของประชากรทั้งประเทศ¹² และในปี 2572 ประเทศไทยจะก้าวเข้าสู่การเป็นสังคมผู้สูงอายุระดับสุดยอด (Super-Aged Society) คือมีประชากรอายุ 60 ปีขึ้นไปเกินกว่า 28% ของประชากรทั้งประเทศ ซึ่งเมื่อประกอบกับค่านิยมที่คนรุ่นใหม่ไม่ต้องการมีบุตรแล้ว¹³ ประเทศไทยกำลังเผชิญกับปัญหาจำนวนแรงงานที่ลดลงขณะที่ยังต้องเร่งเตรียมความพร้อมให้กับประชากรไทยสำหรับคุณภาพชีวิตที่ดีหลังเกษียณ โดยหนึ่งในปัจจัยสำคัญคือความมั่นคงทางการเงิน อย่างไรก็ตาม ผลสำรวจของ ตลท. ปี 2565 พบว่าประชากรไทยวัยเกษียณมีเงินออมในการดำรงชีพหลังเกษียณไม่เพียงพอ อีกทั้งกลุ่มผู้สูงอายुर้อยละ 55 ยังมีความรู้ทางการเงินน้อย¹⁴ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยและตลท. คาดว่าค่าใช้จ่ายในการดำรงชีพหลังเกษียณจะเท่ากับราวร้อยละ 70-80 ของค่าใช้จ่ายปัจจุบัน ประชากรไทยจึงควรบริหารและลงทุนเพื่อให้มีรายได้รองรับและบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่วางไว้ รวมทั้งเพื่อให้สามารถปรับตัวได้ทันสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงรอบด้าน (“Financial resilience”)

จากสภาวะการณ์ปัจจุบัน สำนักงานจึงต้องสนับสนุนให้ประชาชนเข้าถึงและใช้ตลาดทุนเป็นแหล่งสะสมความมั่งคั่งได้อย่างเหมาะสมและเต็มประสิทธิภาพ ตอบโจทย์ตามความต้องการ โดยมีบทบาทสำคัญเพื่อผลักดันให้เศรษฐกิจไทยเป็นเศรษฐกิจที่ลดความเหลื่อมล้ำจากการมีความเป็นอยู่ที่ดีของประชาชนอย่างยั่งยืน โดยมีแนวทางการดำเนินการผ่านการขยายฐานผู้ลงทุนผ่านกองทุนรวม ปรับปรุงพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 (พ.ร.บ. PVD) และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องเพื่อรองรับการเกษียณอายุ และเสริมสร้างความรู้ด้านตลาดทุน (Financial literacy) ทั้งในมิติของความรู้เพื่อการลงทุนที่เหมาะสมกับช่วงอายุการมี Financial resilience และเงินเพียงพอยามเกษียณ

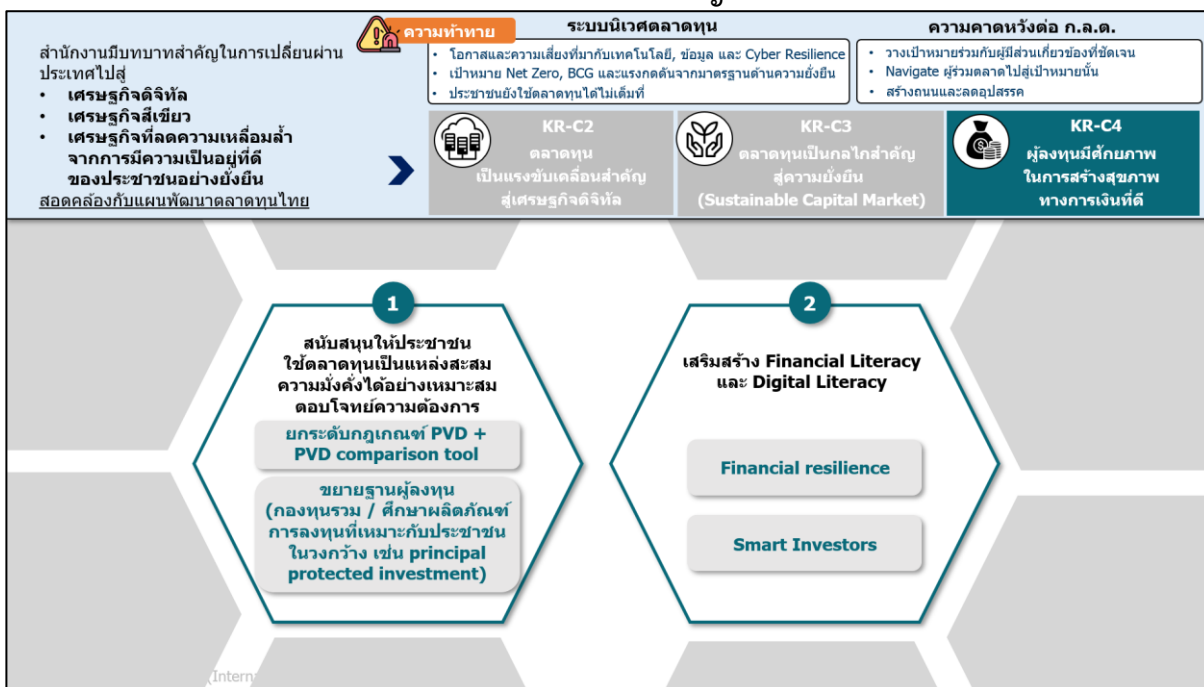
¹¹ รายงานนโยบายการเงินไตรมาสที่ 3 ปี 2566, ธนาคารแห่งประเทศไทย: https://www.bot.or.th/content/dam/bot/documents/th/our-roles/monetary-policy/mpc-publication/monetary-policy-report/MPR_2566_Q3.pdf

¹² [ผู้สูงอายุไทยต้องปรับตัวอย่างไร? เพื่อพร้อมสู่สังคมผู้สูงอายุระดับสุดยอด \(Active Aging\), สอวช.](#)

¹³ “สังคมสูงวัย” โจทย์ใหญ่มาไวกว่าเดิม! <https://www.thaipost.net/columnist-people/360931/>

¹⁴ ตลาดหลักทรัพย์ฯ เปิดตัวแคมเปญบริหารเงินรับมือเกษียณ “Happy Money, Happy Young Old” , ตลท. <https://www.set.or.th/th/about/setsourc/news-release/article/208-happy-money-happy-young-old>

2. แนวทางการดำเนินการและโครงการสำคัญ



2.1 สนับสนุนให้ประชาชนใช้ตลาดทุนเป็นแหล่งสะสมความมั่งคั่งได้อย่างเหมาะสม และตอบโจทย์ตามความต้องการ

- ส่งเสริมการลงทุนอย่างมีคุณภาพ ผ่านบริการจัดพอร์ตการลงทุน/การลงทุนในกองทุนรวมเพื่อให้มีการลงทุนระยะยาว
- ศึกษานวัตกรรมด้านการลงทุนที่เหมาะสมกับประชาชนในวงกว้าง เช่น principal protected investment)
- ทบทวนและยกระดับการกำกับดูแลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้ครอบคลุมเหมาะสม

- เพื่อสามารถคุ้มครองสมาชิกให้ได้รับความเป็นธรรมและโปร่งใส รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องมีข้อมูล PVD เพียงพอต่อการตัดสินใจลงทุน

- รองรับการมีผลใช้บังคับของร่าง พ.ร.บ.กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ที่มีการเสนอปรับปรุงเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ

- แก้ไข พ.ร.บ. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 เพื่อรองรับ พ.ร.บ. กองทุนบำเหน็จบำนาญแห่งชาติ พ.ศ. ... (พ.ร.บ. กบช.)

2.2 เสริมสร้างความรู้ด้านตลาดทุน (Financial literacy) และทักษะความรู้ความเข้าใจด้านเทคโนโลยีในการใช้บริการด้านตลาดทุน (Digital literacy)

- ตีตอาวรุคความรุ้การจัตการการเงนการลงทุน ให้ผู้ลงทุนปรับตัวได้ทันสถานการณ์ที่เปลียนแปลงรอบด้าน (Financial resilience) เพื่อให้มีเงินพอใช้ยามเกษียณ โดยมีความรุ้ก่อนลงทุน กระจายการลงทุนอย่างเหมาะสม

- “ตีตอาวรุคความรุ้ให้ผู้ลงทุนในช่วงวัยต่าง ๆ ให้เป็น smart investor” ที่ลงทุนใน product ที่เหมาะสมกับตนเอง (เช่น กองทุนรวม สินทรัพย์ดิจิทัล เป็นต้น) เข้าใจความเสี่ยง ผลตอบแทน กระจายการลงทุน รู้จักสิทธิ และดูแลตัวเองได้ (buyer beware) ไม่ถูกหลอกกลงทุน เพื่อให้มีเงินพอใช้ยามเกษียณ

3. ตัวชี้วัด (KPI)

ตัวชี้วัด (KPI) ที่ 6 : สนับสนุนให้ประชาชนใช้ตลาดทุนเป็นแหล่งสะสมความมั่งคั่งได้อย่างเหมาะสม และตอบโจทยความต้องการ (ร้อยละ 5)

1 คะแนน	2 คะแนน	3 คะแนน	4 คะแนน	5 คะแนน
ดำเนินการตามแผนงาน <50%	ดำเนินการตามแผนงาน 50-99%	ส่งเสริมการลงทุนอย่างมีคุณภาพ: จัดอบรม/กิจกรรมเสวนาแลกเปลี่ยนความรู้ร่วมกับภาคธุรกิจเกี่ยวกับการให้บริการการจัดพอร์ตการลงทุนให้ผู้ลงทุนสำเร็จตามแผน	ส่งเสริมการลงทุนอย่างมีคุณภาพ: ผลสำรวจผู้ลงทุนเห็นประโยชน์และสนใจการจัดพอร์ตการลงทุนได้ 3 คะแนน ขึ้นไป (คะแนนเต็ม 5)	ส่งเสริมการลงทุนอย่างมีคุณภาพ: มีจำนวนผู้ลงทุนที่มีการจัดพอร์ตการลงทุนเพิ่มขึ้น 10% เทียบกับปี 66
		<u>ทบทวนแนวทาง</u> <u>การยกระดับ</u> <u>การกำกับดูแลกองทุน</u> <u>สำรองเลี้ยงชีพ</u> <u>เพื่อสามารถคุ้มครองสมาชิกให้ได้รับ</u> <u>ความเป็นธรรมและ</u> <u>โปร่งใส รวมทั้ง</u> <u>ผู้ที่เกี่ยวข้องมีข้อมูล</u> <u>PVD เพียงพอต่อ</u> <u>การตัดสินใจลงทุน:</u> <u>ออกประกาศรองรับ</u>	<u>ทบทวนแนวทาง</u> <u>การยกระดับ</u> <u>การกำกับดูแลกองทุน</u> <u>สำรองเลี้ยงชีพ</u> <u>เพื่อสามารถคุ้มครอง</u> <u>สมาชิกให้ได้รับ</u> <u>ความเป็นธรรมและ</u> <u>โปร่งใส รวมทั้ง</u> <u>ผู้ที่เกี่ยวข้องมีข้อมูล</u> <u>PVD เพียงพอต่อ</u> <u>การตัดสินใจลงทุน:</u> <u>ออกประกาศรองรับ</u>	<u>ทบทวนแนวทาง</u> <u>การยกระดับ</u> <u>การกำกับดูแลกองทุน</u> <u>สำรองเลี้ยงชีพ</u> <u>เพื่อสามารถคุ้มครอง</u> <u>สมาชิกให้ได้รับ</u> <u>ความเป็นธรรมและ</u> <u>โปร่งใส รวมทั้ง</u> <u>ผู้ที่เกี่ยวข้องมีข้อมูล</u> <u>PVD เพียงพอต่อ</u> <u>การตัดสินใจลงทุน:</u> <u>ออกประกาศรองรับ</u> <u>แล้วเสร็จภายใน</u>

		แล้วเสร็จภายใน ธ.ค. 67	แล้วเสร็จภายใน พ.ย. 67	พ.ย. 67 + ระบบ comparison tool (pooled fund ราย นโยบายการลงทุน) เปิดใช้ได้ภายใน พ.ย. 67
ตัวชี้วัด (KPI) ที่ 7 : เสริมสร้างความรู้ด้านตลาดทุน (Financial literacy) และทักษะความรู้ความเข้าใจด้านเทคโนโลยี ในการใช้บริการด้านตลาดทุน (Digital literacy) (ร้อยละ 5)				
1 คะแนน	2 คะแนน	3 คะแนน	4 คะแนน	5 คะแนน
ดำเนินการตาม แผนงาน <50%	ดำเนินการตาม แผนงาน 50-99%	ดำเนินการตาม แผนงาน 100% และได้คุณภาพ • นำหลักสูตรต้นแบบ สื่อ และกิจกรรม ให้ความรู้ ไปให้ความรู้กับ กลุ่มเป้าหมาย เช่น กลุ่มนักศึกษา/ คนทำงาน/ผู้ส่งต่อ เกี่ยวกับความรู้ ด้านการวางแผน การลงทุน ผลิตภัณฑ์ การลงทุน และกลไก การลงทุน • ติดตามความรู้ ให้ผู้ลงทุนในช่วงวัย ต่าง ๆ ให้เป็น smart investor เน้น กองทุนรวม	สามารถนำหลักสูตร ต้นแบบไปส่งต่อแก่ กลุ่มเป้าหมายได้ 4 ภูมิภาค หรือ ผู้เข้าร่วมกิจกรรม มีความรู้เพิ่มขึ้น (วัดผลจาก pre/post test)	สามารถนำหลักสูตร ต้นแบบไปส่งต่อแก่ กลุ่มเป้าหมายได้ ครบ 5 ภูมิภาค หรือ trainer มีการส่ง ต่อสื่อความรู้ภายใต้ การดำเนินการรวม ทั้งหมดจำนวน 5 ครั้ง