

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ อนป. 42/2568

เรื่อง หลักการกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการรายงานสถานะพอร์ตการลงทุนของลูกค้า
(Monthly statement)

เผยแพร่เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2568

สำนักงาน ก.ล.ต. ได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อสำรวจความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง
ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จากเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต.
(www.sec.or.th) และระบบกลางทางกฎหมาย (www.law.go.th)

วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 24 พฤศจิกายน 2568

ท่านสามารถส่งความเห็น ข้อเสนอแนะหรือติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้
จากเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ก.ล.ต. ดังนี้

1. นางสาวเบญจา คัจฉพันธ์ โทรศัพท์ 0-2033-9509 อีเมล benja@sec.or.th
2. นางสาวภชีสา โชคสวัสดิกร โทรศัพท์ 0-2033-4620 อีเมล phachisa@sec.or.th
3. นางสาวกุลพฐ ศรคุปต์ โทรศัพท์ 0-2263-6071 อีเมล kunpatu@sec.or.th

สำนักงาน ก.ล.ต. ขอขอบคุณทุกท่านที่เข้าร่วมแสดงความคิดเห็น
และให้ข้อเสนอแนะมา ณ โอกาสนี้

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท์ 1207 หรือ 0-2033-9999 โทรสาร 0-2033-9660 อีเมล info@sec.or.th

1. ที่มาและสภาพปัญหา

1.1 สำนักงานมีแนวทาง Empowering investor ด้วยการส่งเสริมให้ผู้ลงทุนสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลของตนเองเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการด้านการเงินการลงทุนหรือเรียกว่า “โครงการ Your Data” โดยสนับสนุนในเรื่องที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

(1) การใช้ข้อมูล Profile (ข้อมูลตัวตนลูกค้าเพื่อการทำ KYC และข้อมูล Suitability) เพื่อประโยชน์ในการเปิดบัญชีได้อย่างสะดวกรวดเร็ว (Easy onboarding)

(2) การรวบรวมข้อมูลการลงทุน (Aggregate portfolio) เพื่อประโยชน์ในการบริหารจัดการด้านการเงินการลงทุนของผู้ลงทุน

1.2 แม้ว่าปัจจุบันผู้ประกอบการธุรกิจประเภทบริษัทหลักทรัพย์ (“บล.”) และตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (“ผู้ประกอบการธุรกิจสัญญา”)¹ ที่รับดูแลรักษาทรัพย์สินให้แก่ลูกค้าต้องจัดส่งรายงานแสดงทรัพย์สินของลูกค้า ณ วันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือนให้แก่ลูกค้า (ในทางปฏิบัติ บล. จัดส่งข้อมูลดังกล่าวผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น ไปรษณีย์ อีเมล Mobile application หรือเข้าดูได้ผ่านเว็บไซต์ของ บล.) ทำให้ลูกค้าทราบสถานะพอร์ตการลงทุนของตนจากรายงานทรัพย์สินที่ บล. และผู้ประกอบการธุรกิจสัญญา นำส่งให้

อย่างไรก็ดี ลูกค้าที่ใช้บริการซื้อขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนจากผู้ประกอบการประเภทอื่น ๆ เช่น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (“บลจ.”) และบริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน (“บลน.”) อาจไม่ได้ข้อมูลตามข้างต้น แม้ บลจ. หรือ บลน. บางรายมีการจัดทำข้อมูลรายงานแสดงสถานะพอร์ตการลงทุนให้ลูกค้าสามารถดูได้ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ แต่อาจไม่ได้ดำเนินการทุกราย อีกทั้งข้อมูลที่ลูกค้าได้รับจากผู้ประกอบการแต่ละรายเป็นชุดข้อมูล/รูปแบบที่แตกต่างกัน ลูกค้าจึงรวบรวมข้อมูลได้ยากและไม่สามารถมองเห็นภาพรวมการลงทุนของตนเองได้

1.3 เพื่อให้ลูกค้าสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลตนเองตามข้อ 1.1 ข้างต้นได้ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) จึงต้องการส่งเสริมให้ลูกค้าได้รับข้อมูลสถานะพอร์ตการลงทุนของตนจากผู้ให้บริการเพื่อช่วยให้สามารถติดตามผลการลงทุนที่เป็นปัจจุบัน ประเมินความเสี่ยง และตัดสินใจลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงวางแผนการเงินระยะยาวได้ สำนักงาน ก.ล.ต. จึงเห็นควรกำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ประกอบ

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด ดังนี้ (1) ข้อ 15 ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 43/2552 เรื่อง การดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์ ลงวันที่ 3 สิงหาคม พ.ศ. 2552 และ (2) ข้อ 15 และ 16 ของประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. 38/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าและสาระสำคัญของสัญญาดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ลงวันที่ 15 กันยายน พ.ศ. 2553 (รวมเรียก “ประกาศทรัพย์สินลูกค้า”)

ธุรกิจมีการรายงานสถานะพอร์ตการลงทุนของลูกค้า (“Monthly statement”) ให้แก่ลูกค้าและเปิดรับฟังความคิดเห็นต่อหลักการกำหนดหลักเกณฑ์ดังกล่าว โดยมีรายละเอียดตามข้อ 3

2. เป้าหมายที่ต้องการบรรลุ (Intended Outcome)

2.1 ผู้ลงทุนติดตามสถานะการลงทุนของตนได้อย่างสม่ำเสมอ และบริหารจัดการการลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.2 ผู้ประกอบธุรกิจสามารถนำข้อมูลไปใช้ประกอบการวิเคราะห์และนำเสนอบริการทางการเงินการลงทุนที่เหมาะสมและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

3. สรุปสาระสำคัญของหลักการ

3.1 ขอบเขตของการใช้บังคับ

(1) บล. ทุกประเภทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ยกเว้นการให้บริการดังต่อไปนี้

- ก. การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
- ข. การจัดการกองทุนส่วนบุคคล
- ค. การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน
- ง. การจัดการเงินร่วมลงทุน
- จ. การเป็นนายหน้าระหว่างผู้ค้าหลักทรัพย์

(2) ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาฯ ทุกประเภทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ยกเว้นการให้บริการเป็นที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

3.2 ชุดข้อมูลสถานะพอร์ตการลงทุน

ข้อมูลสถานะพอร์ตการลงทุนของลูกค้า ณ วันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือน ซึ่งมีรายการข้อมูลอย่างน้อย ดังนี้

- (1) รายการหลักทรัพย์ ฐานะสัญญาฯ และทรัพย์สินอื่นที่ลงทุน
- (2) จำนวนหลักทรัพย์ ฐานะสัญญาฯ และทรัพย์สินอื่นคงเหลือ
- (3) มูลค่าต้นทุนและต้นทุนเฉลี่ยต่อหน่วยของแต่ละหลักทรัพย์และ/หรือสัญญาฯ และรวมทั้งพอร์ต
- (4) มูลค่าตามราคาตลาด ณ วันที่รายงานของแต่ละหลักทรัพย์และ/หรือสัญญาฯ และรวมทั้งพอร์ต

(5) กำไรหรือขาดทุนรายหลักทรัพย์และ/หรือสัญญาฯ และรวมทั้งพอร์ต
ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถปรับเปลี่ยนชื่อเรียกรายการข้อมูลให้เหมาะสมกับผลิตภัณฑ์การลงทุนแต่ละประเภทที่ให้บริการ โดยต้องเป็นข้อมูลอย่างน้อยเทียบเท่ากับ

ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด และสามารถเพิ่มเติมข้อมูลอื่นนอกเหนือจากที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดได้ เพื่อรองรับผู้ประกอบการธุรกิจหลายรายที่ปัจจุบันจัดส่ง Monthly statement ให้แก่ลูกค้า อยู่แล้ว และไม่เป็นการสร้างภาระแก่ผู้ประกอบการกลุ่มดังกล่าวจนเกินควร

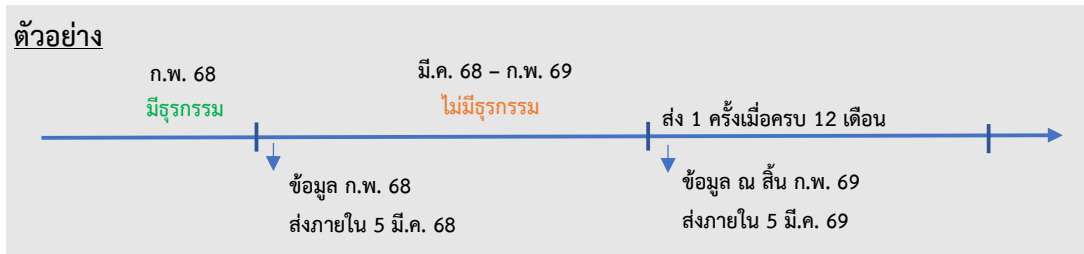
3.3 รูปแบบของข้อมูล ให้อยู่ในรูปแบบที่สามารถอ่านได้ด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ (Machine-readable format)

3.4 ความถี่ในการแสดงหรือนำส่งข้อมูล ให้ผู้ประกอบการจัดทำข้อมูลตามข้อ 3.2 ให้ลูกค้า ดังนี้

(1) ไม่เกินวันทำการที่ 5 ของเดือนถัดไป เว้นแต่ในเดือนนั้นลูกค้าไม่มีธุรกรรม ซึ่งก่อให้เกิดความเคลื่อนไหวหรือเปลี่ยนแปลงในทรัพย์สินที่ลงทุน โดยกรณีการจ่ายดอกเบี้ย มิให้ถือว่าเป็นธุรกรรมซึ่งก่อให้เกิดการเคลื่อนไหวหรือเปลี่ยนแปลงในสถานะพอร์ตการลงทุน

(2) กรณีไม่มีธุรกรรมเคลื่อนไหวติดต่อกัน > 1 ปี

(2.1) กรณีมีหลักทรัพย์ ฐานะสัญญาฯ และทรัพย์สินอื่นคงค้างให้จัดทำข้อมูล อย่างน้อยปีละ 1 ครั้งและส่งภายในวันทำการที่ 5 ของเดือนถัดจากเดือนที่ครบระยะเวลา 1 ปี



(2.2) กรณีไม่มีทรัพย์สิน ฐานะสัญญาฯ และทรัพย์สินอื่นคงค้างและบัญชี ถูกระงับ ไม่ต้องส่งข้อมูล

(3) กรณีลูกค้าร้องขอข้อมูลสถานะพอร์ตการลงทุน ขอให้ผู้ประกอบการจัดส่ง โดยไม่ชักช้า

3.5 ช่องทางแสดงหรือนำส่งข้อมูล

ให้ผู้ประกอบการจัดเตรียมช่องทางเพื่อแสดงข้อมูล หรือนำส่งข้อมูลให้ลูกค้า ตามวิธีการที่ตกลงกับลูกค้า เช่น ผ่านช่องทาง Mobile application เว็บไซต์ อีเมล Data wallet หรือทางไปรษณีย์ เพื่อให้ลูกค้าสามารถเลือกช่องทางที่ตนเองสามารถเข้าถึงข้อมูล ได้อย่างสะดวกรวดเร็ว

อนึ่ง กรณีลูกค้าไม่ได้เลือกขอรับข้อมูลผ่านช่องทางใด ให้ผู้ประกอบการ จัดแสดงข้อมูลสถานะพอร์ตการลงทุนที่มีข้อมูลเป็นปัจจุบันให้ลูกค้าสามารถดูได้อย่างสะดวก เช่น Mobile application เว็บไซต์ ช่องทาง Online อื่น หรือทางไปรษณีย์

3.6 บล. และผู้ประกอบการสัญญาฯ ที่รับดูแลรักษาทรัพย์สินให้แก่ลูกค้าและต้องจัดส่ง รายงานแสดงทรัพย์สินของลูกค้า ณ วันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือนให้แก่ลูกค้าตามที่

ประกาศทรัพย์สินลูกค้ากำหนด ให้สามารถจัดทำข้อมูลให้ครบถ้วนตามประกาศทรัพย์สินลูกค้าไว้ในเอกสารฉบับเดียวกันและแสดงหรือจัดส่งไปในคราวเดียวกันได้

4. ช่วงเวลาที่คาดว่าหลักเกณฑ์จะมีผลใช้บังคับ

การกำหนดหลักเกณฑ์ข้างต้นอาจมีผลกระทบกับผู้ประกอบธุรกิจบางรายที่ยังไม่มีการจัดส่ง Monthly statement ให้แก่ลูกค้าที่ต้องจัดทำระบบรองรับการจัดทำข้อมูลและจัดส่ง Monthly statement สำนักงาน ก.ล.ต. จึงขอเสนอกำหนดวันมีผลใช้บังคับภายใน 6 เดือนนับแต่วันที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษา เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจมีเวลาเพียงพอในการเตรียมการ

กรณีลูกค้าที่ไม่มีธุรกรรมแต่ยังคงมีสถานะพอร์ตการลงทุนอยู่ก่อนประกาศมีผลใช้บังคับให้ผู้ประกอบธุรกิจจัดทำข้อมูลให้ลูกค้าพร้อมดูหรือนำส่งอย่างน้อย 1 ครั้งในทุกรอบที่ครบ 12 เดือนนับจากเดือนล่าสุดที่ลูกค้ามีธุรกรรม

5. ผู้เกี่ยวข้อง/บุคคลที่อาจได้รับผลกระทบ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

การปรับปรุงหลักการภายหลังการเปิดรับฟังความคิดเห็นตามข้อ 3 มีผู้ที่เกี่ยวข้อง/บุคคลที่ได้รับผลกระทบ ดังนี้

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ผลกระทบเชิงบวก	ผลกระทบเชิงลบ
1. ผู้ประกอบธุรกิจ	ผู้ประกอบธุรกิจได้รับข้อมูลพอร์ตการลงทุนจากลูกค้า ทำให้มีข้อมูลภาพรวมการลงทุนของลูกค้าที่สามารถนำไปต่อยอดเพื่อวิเคราะห์และเสนอแนะบริการและผลิตภัณฑ์การลงทุนที่เหมาะสมและตอบโจทย์การลงทุนของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น	ต้องปรับปรุงระบบงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อจัดทำข้อมูลพร้อมให้ลูกค้าดูหรือจัดส่งภายในระยะเวลาที่หลักเกณฑ์กำหนด
2. ผู้ลงทุน	สามารถติดตามสถานะการลงทุนของตนได้อย่างสม่ำเสมอ และมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการบริหารจัดการด้านการเงิน การลงทุนของตน	- ไม่มี -

6. เหตุผลความจำเป็นของการให้มีระบบอนุญาต ระบบคณะกรรมการ หรือ
การกำหนดโทษอาญา รวมทั้งหลักเกณฑ์การใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่ (ถ้ามี)

การกำหนดหลักเกณฑ์ในครั้งนี้ ไม่มีการใช้ระบบคณะกรรมการหรือการใช้ดุลพินิจ
ของเจ้าหน้าที่

แบบสำรวจความคิดเห็น

เรื่อง หลักการกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการรายงานสถานะพอร์ต การลงทุนของลูกค้า (Monthly statement)

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อผู้ตอบ _____ ตำแหน่ง _____

ชื่อบริษัท _____

โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____

อีเมล _____

สถานะของผู้ให้ข้อคิดเห็น (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | |
|---|--|
| ☐ บริษัทหลักทรัพย์ | ☐ ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า |
| ☐ ผู้ลงทุน | ☐ อื่น ๆ (ระบุ) _____ |

สำนักงาน ก.ล.ต. ขอข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้พิจารณาประกอบการรับฟังความคิดเห็น และประโยชน์ในการติดต่อกลับเพื่อขอข้อมูลประกอบเอกสารรับฟังความคิดเห็นของท่านเพิ่มเติม โดยสำนักงาน ก.ล.ต. คำนึงถึงความสำคัญของข้อมูลและเคารพสิทธิความเป็นส่วนตัวของท่าน จึงขอให้ท่านอ่านและทำความเข้าใจนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่เว็บไซต์สำนักงาน ก.ล.ต. (<https://market.sec.or.th/DATAPRIVACY/05-POLICY-INTERNAL-WEB.HTML>) แล้วจึงพิจารณาให้ความยินยอมให้สำนักงาน ก.ล.ต. ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

☐ ยินยอม ☐ ไม่ยินยอม

*** กรณีต้องการยกเลิกความยินยอมหรือขอใช้สิทธิ โปรดติดต่อไปที่ email: DPO@sec.or.th ***

กรุณาส่งแบบสำรวจความคิดเห็นกลับไปที่ ฝ่ายนโยบายธุรกิจหลักทรัพย์ สำนักงาน ก.ล.ต.
เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 1207
หรือ email: benja@sec.or.th phachisa@sec.or.th kunpatu@sec.or.th

*** สำนักงาน ก.ล.ต. ขอขอบคุณท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการแสดงความคิดเห็นในครั้งนี้ ***

แบบสำรวจความคิดเห็น

หลักการกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการรายงานสถานะพอร์ตการลงทุนของลูกค้า (Monthly statement) ในหัวข้อต่าง ๆ ดังนี้

1. ขอบเขตการใช้บังคับและหน้าที่ของผู้ประกอบธุรกิจ (รายละเอียดตามข้อ 3.1)	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	☐	☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		

2. ชุดข้อมูลที่ต้องแสดงหรือจัดส่งและรูปแบบ (รายละเอียดตามข้อ 3.2 และ 3.3)	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	☐	☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		

3. ความถี่ในการแสดงหรือนำส่งข้อมูล (รายละเอียดตามข้อ 3.4)	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	☐	☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		

4. ช่องทางแสดงหรือนำส่งข้อมูล (รายละเอียดตามข้อ 3.5)	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	☐	☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		

5. ช่วงเวลาที่คาดว่าหลักเกณฑ์จะมีผลใช้บังคับ (รายละเอียดตามข้อ 4)	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	☐	☐
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		

6. ประเด็นข้อเสนอแนะหรือข้อสังเกตอื่น ๆ (ถ้ามี)
