

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ อนธ. 8/2563

เรื่อง ร่างหลักเกณฑ์แบบฟอร์มมาตรฐาน (single form)
สำหรับการทำธุรกรรมในตลาดทุน

เผยแพร่เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2563

สำนักงานได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อสำรวจความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง
ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จาก www.sec.or.th

ท่านสามารถส่งความเห็นหรือข้อเสนอแนะให้สำนักงานได้
ตามที่ติดต่อด้านล่าง หรือ e-mail: benja@sec.or.th

วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 23 มีนาคม 2563

ท่านสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ดังนี้

- | | |
|----------------------------------|----------------------|
| 1. นางสาวเบญจมา คัจฉพันธ์ | โทรศัพท์ 0-2033-9509 |
| 2. นางสาวสวริน เจือศรีกุล | โทรศัพท์ 0-2033-4662 |
| 3. นายรัชชานนท์ วัฒนกิจรุ่งโรจน์ | โทรศัพท์ 0-2033-4620 |

สำนักงานขอขอบคุณทุกท่านที่เข้าร่วมแสดงความคิดเห็น
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

I. ที่มา

ด้วยปัจจุบันในตลาดทุนมีผู้ประกอบการธุรกิจที่ให้บริการผลิตภัณฑ์การลงทุนที่หลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนที่มีพฤติกรรมการลงทุนที่แตกต่างกันออกไป ในขณะเดียวกันแบบฟอร์มสำหรับการเปิดบัญชีลงทุนของผู้ประกอบการธุรกิจแต่ละรายขอข้อมูลจำนวนมากและมีรูปแบบที่แตกต่างกันออกไป อีกทั้งผู้ลงทุนต้องให้ข้อมูลซ้ำทุกครั้งที่จะเปิดบัญชีใหม่ เกิดความไม่สะดวก เป็นภาระแก่ผู้ลงทุน และยังเป็นต้นทุนสูงในการเข้าถึงบริการผลิตภัณฑ์การลงทุนและอาจกลายเป็นอุปสรรคในการเลือกบริการผลิตภัณฑ์การลงทุนให้เป็นทางเลือกเพื่อการออมในระยะยาว

สำนักงานจึงมีแนวคิดที่จะกำหนดแบบฟอร์มมาตรฐาน (“single form”) สำหรับการทำธุรกรรมในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน เพื่อช่วยให้ผู้ลงทุนเปิดบัญชีลงทุนได้สะดวกโดยใช้แบบฟอร์มในรูปแบบเดียวกันทั้งอุตสาหกรรม และผู้ลงทุนสามารถนำแบบฟอร์มเดิมไปใช้เปิดบัญชีกับผู้ประกอบการธุรกิจรายอื่นได้โดยไม่ต้องกรอกข้อมูลซ้ำ ซึ่งจะช่วยเหลือให้การลงทุนในบริการผลิตภัณฑ์การลงทุนทำได้สะดวกรวดเร็ว โดยสำนักงานได้เปิดรับฟังความคิดเห็นหลักการดังกล่าวตามเอกสารรับฟังความคิดเห็นที่ อนุธ. 40/2562 เรื่อง หลักการการนำแบบฟอร์มมาตรฐาน (single form) มาใช้สำหรับธุรกรรมในตลาดทุน ระหว่างวันที่ 28 ตุลาคม 2562 ถึงวันที่ 27 พฤศจิกายน 2562 นั้น

สำนักงานได้รับความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับแนวทางการจัดทำ single form โดยส่วนใหญ่เห็นด้วยกับแนวทางที่สำนักงานเสนอ แต่ขอให้สำนักงานพิจารณาเพิ่มเติมข้อมูลที่จำเป็นต่อการทำธุรกรรม และหารือกับหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการใช้บังคับ single form จะสอดคล้องกับแนวทางของกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องด้วย ซึ่งสำนักงานได้ปรับปรุงตามข้อเสนอแนะของผู้ประกอบการธุรกิจ และดำเนินการหารือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องแล้ว จึงได้จัดทำเป็นเอกสารเพื่อเปิดรับฟังความคิดเห็นจากภาคธุรกิจและบุคคลทั่วไป

II. เป้าหมายที่ต้องการบรรลุ (Intended Outcome)

- **ผู้ลงทุน** : เปิดบัญชีลงทุนได้สะดวกโดยใช้แบบฟอร์มในรูปแบบเดียวกันทั้งอุตสาหกรรม และผู้ลงทุนสามารถนำแบบฟอร์มเดิมไปใช้เปิดบัญชีกับผู้ประกอบการธุรกิจรายอื่นได้โดยไม่ต้องกรอกข้อมูลซ้ำ
- **ผู้ประกอบการธุรกิจ** : การปฏิบัติงานเกี่ยวกับการเปิดบัญชีทำได้รวดเร็วมากขึ้น ลดระยะเวลาที่ต้องรอให้ผู้ลงทุนกรอกข้อมูลเปิดบัญชี

การกำหนดเรื่องแบบฟอร์มมาตรฐานนี้เป็นแผนงานในระยะแรกเกี่ยวกับการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำ customer onboarding โดยจะกำหนดให้ผู้ลงทุนสามารถนำแบบฟอร์มมาตรฐานที่กรอกข้อมูลไว้แล้วไปใช้ในการเปิดบัญชีกับผู้ประกอบการธุรกิจรายอื่นได้โดยไม่ต้องกรอกข้อมูลในแบบฟอร์มมาตรฐานซ้ำ ซึ่งหากผู้ประกอบการธุรกิจได้รับข้อมูลของผู้ลงทุนจากแบบฟอร์มมาตรฐานข้างต้น ให้ถือว่าผู้ประกอบการธุรกิจได้ดำเนินการรวบรวมข้อมูลของผู้ลงทุนตามหลักเกณฑ์นี้แล้ว ซึ่งในระยะถัดไป สำนักงานจะดำเนินการเกี่ยวกับการกำหนดหลักเกณฑ์ว่าด้วยการแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างผู้ประกอบการธุรกิจตามชุดข้อมูลที่อยู่ในแบบฟอร์มมาตรฐาน เพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ลงทุนสามารถขอข้อมูลเปิดบัญชีในแบบฟอร์มมาตรฐานซึ่งตนเองเคยให้ข้อมูลกับ

ผู้ประกอบการรายหนึ่งไปแล้วไปใช้เปิดบัญชีกับผู้ประกอบการรายหนึ่งได้ด้วยความสะดวกรวดเร็ว โดยจะนำหลักการในเรื่องดังกล่าวหารือกับผู้เกี่ยวข้องในอุตสาหกรรมต่อไป

III. สรุปสาระสำคัญของหลักเกณฑ์

สำนักงานได้ดำเนินการยกร่างเอกสาร 2 ฉบับ ได้แก่

- ร่างประกาศแนวปฏิบัติ ที่ นป. /2563 เรื่อง แบบฟอร์มมาตรฐาน (single form) สำหรับการทำธุรกรรมในตลาดทุน (“ร่างประกาศฯ”)

- แบบฟอร์มมาตรฐาน (single form) แนบท้ายประกาศ ได้แก่ แบบฟอร์มสำหรับการเปิดบัญชีในตลาดทุน และแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (suitability test) (“แบบฟอร์มแนบท้ายฯ”)

โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ

สำนักงานขอสรุปเนื้อหาเอกสารทั้ง 2 ฉบับ ดังนี้

1. ร่างประกาศฯ

1.1 ขอบเขตการใช้บังคับ : ผู้ประกอบธุรกิจที่มีการรวบรวมและประเมินข้อมูลผู้ลงทุนโดยใช้แบบฟอร์มเปิดบัญชีเพื่อลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุนทุกประเภท ยกเว้น การเปิดบัญชีเพื่อจองซื้อหลักทรัพย์ซึ่งเป็นธุรกรรมครั้งคราว หรือการเปิดบัญชีกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (unit link) โดยธุรกรรมทั้งสองประเภทนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถเลือกแบบฟอร์มที่จะใช้ในรูปแบบอื่นได้ตามความเหมาะสม

1.2 การใช้แบบฟอร์มตามที่กำหนด : ให้ผู้ประกอบธุรกิจตาม 1.1 รวบรวมและประเมินข้อมูลผู้ลงทุนเพื่อเปิดบัญชีโดยใช้ single form ตามที่กำหนดในแบบฟอร์มแนบท้ายฯ โดยในกรณีที่เป็นการเปิดบัญชีผ่านระบบดิจิทัล เช่น การเปิดบัญชีผ่าน mobile application หรือ website ของผู้ประกอบธุรกิจให้ผู้ประกอบธุรกิจใช้แบบฟอร์มอื่นได้ตามสมควรโดยที่แบบฟอร์กดังกล่าวต้องมีการรวบรวมข้อมูลผู้ลงทุน (data set) ในลักษณะเดียวกับข้อมูลที่ได้จาก single form ตามที่กำหนดในแบบฟอร์มแนบท้ายฯ ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจได้รับข้อมูลของผู้ลงทุนจาก single form ที่มาจากแหล่งอื่น เช่น จากผู้ประกอบธุรกิจรายอื่น หรือจากผู้ลงทุนที่ประสงค์จะเปิดบัญชี เป็นต้น ให้ถือว่าผู้ประกอบธุรกิจได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดในส่วนนี้แล้ว

1.3 การขอข้อมูลเพิ่มเติม : ผู้ประกอบธุรกิจสามารถขอข้อมูลจากผู้ลงทุนเพิ่มเติม นอกเหนือจากชุดข้อมูลตามที่ปรากฏใน single form ได้ตามความเหมาะสม โดยข้อมูลที่ผู้ประกอบธุรกิจประสงค์จะขอจากผู้ลงทุนเพิ่มเติม ควรเป็นข้อมูลเท่าที่จำเป็นเพื่อให้บริการพื้นฐานได้อย่างเหมาะสม และไม่เป็นการรบกวนผู้ลงทุนในการกรอกหรือให้ข้อมูล

1.4 วันที่มีผลใช้บังคับ : กำหนดวันมีผลใช้บังคับ single form ในการให้บริการธุรกรรมเปิดบัญชีสำหรับผู้ลงทุนรายใหม่ โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 เป็นต้นไป สำหรับผู้ลงทุนที่เปิดบัญชีก่อนวันที่ single form มีผลใช้บังคับ ให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการให้ได้ว่าซึ่งข้อมูลดังกล่าวตามที่กำหนดใน single form เมื่อถึงรอบระยะเวลาการทบทวนข้อมูลผู้ลงทุนตามปกติ

2. แบบฟอร์มแนบท้ายฯ

สำนักงานยกร่างแบบฟอร์มมาตรฐาน (single form) สำหรับการทำธุรกรรมในตลาดทุน โดยกำหนดชุดข้อมูลที่จำเป็นสำหรับการเปิดบัญชีลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน เป็นข้อมูลตามที่กฎหมายกำหนด และเป็นข้อมูลที่ผู้ประกอบการจำเป็นต้องใช้เพื่อประกอบการให้บริการพื้นฐานได้อย่างเหมาะสม ซึ่งสำนักงานได้ปรับปรุงตามข้อเสนอแนะของผู้ประกอบการและหารือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องแล้วเพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางของกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องด้วย โดยแบบฟอร์มมาตรฐานจะประกอบไปด้วย

2.1 แบบฟอร์มสำหรับการเปิดบัญชีในตลาดทุน จะมีข้อมูลดังต่อไปนี้

- ข้อมูลประกอบการเปิดบัญชี ได้แก่ ข้อมูลระบุตัวตน ข้อมูลรายได้ แหล่งที่มาของรายได้/เงินลงทุน เพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้และป้องกันการฟอกเงิน รวมถึงข้อมูลอื่น ๆ เพื่อให้บริการเหมาะสม โดยไม่รวมข้อมูล FATCA ซึ่งผู้ประกอบการสามารถเพิ่มเติมได้ตามที่กฎหมายกำหนด
- ข้อมูลเพื่อให้บริการ เช่น การระบุเงื่อนไขในการลงนามทำธุรกรรม การระบุบัญชีธนาคารที่ต้องการใช้บริการหักบัญชีธนาคารอัตโนมัติเพื่อชำระค่าซื้อหรือรับเงินค่าขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน เงินปันผล และดอกเบี้ย เป็นต้น

2.2 แบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (suitability test) ซึ่งสำนักงานได้ปรับปรุงให้รองรับการประเมินผู้ลงทุนประเภทนิติบุคคลด้วย จากเดิมที่รองรับเพียงผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดา จึงได้นำมาบรรจุให้อยู่ใน single form เพื่อความครบถ้วนและครอบคลุมการเปิดบัญชีทุกรูปแบบ

แบบสำรวจความคิดเห็น

เรื่อง ร่างหลักเกณฑ์แบบฟอร์มมาตรฐาน (single form) สำหรับการทำธุรกรรมในตลาดทุน

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อผู้ตอบ _____ ตำแหน่ง _____

ชื่อบริษัท _____

โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____

อีเมล _____

สถานะของผู้ให้ข้อคิดเห็น (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ☐ บริษัทหลักทรัพย์
- ☐ ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- ☐ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม/กองทุนส่วนบุคคล
- ☐ ธนาคารพาณิชย์
- ☐ บริษัทประกันชีวิต/ประกันภัย
- ☐ อื่น ๆ (ระบุ) _____

กรุณาส่งแบบสำรวจความคิดเห็นกลับไปที่ ฝ่ายนโยบายธุรกิจตัวกลาง สำนักงาน ก.ล.ต.
เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 1207
หรือ อีเมล benja@sec.or.th

*** สำนักงานขอขอบคุณท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการแสดงความคิดเห็นในครั้งนี้ ***

[illegible]

