

## เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ อนธ. 25/2563

เรื่อง หลักการในการปรับปรุงหลักเกณฑ์การทำความรู้จักลูกค้า (KYC)  
สำหรับผลิตภัณฑ์การลงทุนความเสี่ยงต่ำ

เผยแพร่เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2563

สำนักงานได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อสำรวจความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง  
ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จาก [www.sec.or.th](http://www.sec.or.th)

ท่านสามารถส่งความเห็นหรือข้อเสนอแนะให้สำนักงานได้  
ตามที่ติดต่อด้านล่าง หรือ [sopon@sec.or.th](mailto:sopon@sec.or.th) และ [benja@sec.or.th](mailto:benja@sec.or.th)

วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 18 กันยายน 2563

ท่านสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ดังนี้

1. นายโสภณ ชชาติทองคำ โทรศัพท์ 0-2033-9954
2. นางสาวธนาภา สารุพันธ์ โทรศัพท์ 0-2263-6422
3. นายรัชชานนท์ วัฒนกิจรุ่งโรจน์ โทรศัพท์ 0-2033-4620
4. นางสาวเบญจมา คัจฉพันธ์ โทรศัพท์ 0-2033-9509

สำนักงานขอขอบคุณทุกท่านที่เข้าร่วมแสดงความคิดเห็น  
และให้ข้อเสนอแนะมา ณ โอกาสนี้

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์  
เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900  
โทรศัพท์ 1207 หรือ 0 2033 9999 โทรสาร: 0 2033 9660 e-mail : [info@sec.or.th](mailto:info@sec.or.th)

## I. ที่มา

ปัจจุบันการลงทุนในหลักทรัพย์ถือเป็นทางเลือกหนึ่งในการสร้างความมั่นคงทางการเงินสำหรับผู้ลงทุนเพื่อให้มีผลตอบแทนที่เหมาะสมกับเป้าหมายการลงทุนหรือรองรับวัยเกษียณในระยะยาว อย่างไรก็ตาม การเปิดบัญชีลงทุนซึ่งเป็นขั้นตอนแรกของการเข้าสู่ตลาดทุนมีกระบวนการที่เข้มงวดตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานกำหนดเกี่ยวกับการทำความรู้จักลูกค้า (Know Your Client: “KYC”) เพื่อต้องการให้ผู้ประกอบธุรกิจรู้จักตัวตนลูกค้าอย่างแท้จริงและสามารถให้บริการได้อย่างเหมาะสมกับตัวลูกค้า ทำให้ในทางปฏิบัติผู้ประกอบธุรกิจจะมีการขอข้อมูลจำนวนมาก และมีกระบวนการทำ KYC อย่างเข้มข้น เพื่อให้มั่นใจว่าได้ปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานแล้วอย่างครบถ้วน ซึ่งส่งผลให้การเปิดบัญชีลงทุนไม่ว่าจะเป็นผลิตภัณฑ์การลงทุนประเภทใดหรือมีความเสี่ยงที่มากน้อยเพียงใด ต่างก็ใช้เวลานานประมาณ 2 - 7 วันทำการ และเป็นอุปสรรคต่อการเข้าสู่ตลาดทุน สำนักงานจึงมีแนวทางที่จะกำหนดหลักเกณฑ์การทำ KYC แบบง่าย ซึ่งจะช่วยให้การเปิดบัญชีลงทุนมีความสะดวกและรวดเร็วมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ โดยที่หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับ KYC ของสำนักงานมีการกำหนดรายละเอียดไว้ในประกาศหลายฉบับตามด้านล่าง จึงมีแนวทางที่จะรวบรวมหลักเกณฑ์ KYC ไว้ด้วยกันในลักษณะที่รวมศูนย์เพื่อช่วยให้เกิดความครบถ้วน ลดความสับสน และง่ายต่อการใช้งานของผู้ประกอบธุรกิจ (ease of doing business)

(1) ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 35/2556 เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลงวันที่ 6 กันยายน พ.ศ. 2556 (“ประกาศ ทธ. 35/2556”)

(2) ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สธ. 35/2557 เรื่อง หลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับการติดต่อและให้บริการลูกค้าสำหรับผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลงวันที่ 10 พฤศจิกายน พ.ศ. 2557 (“ประกาศ สธ. 35/2557”)

(3) ประกาศแนวปฏิบัติ ที่ นป. 9/2562 เรื่อง แนวทางปฏิบัติในการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำความรู้จักลูกค้า ลงวันที่ 26 ธันวาคม พ.ศ. 2562 (“ประกาศแนวปฏิบัติ e-KYC”)

สำนักงานได้จัดทำเอกสารรับฟังความคิดเห็นฉบับนี้เพื่อรวบรวมและนำข้อคิดเห็นที่ได้รับจากผู้ประกอบธุรกิจมาประกอบการพิจารณากำหนดแนวทางในเรื่องนี้ให้เหมาะสมเป็นไปได้ในทางปฏิบัติ และไม่เป็นอุปสรรคต่อการประกอบธุรกิจต่อไป

## II. เป้าหมายที่ต้องการบรรลุ (Intended Outcome)

1. ปรับปรุงกระบวนการและขั้นตอนการจัดทำ KYC ให้เหมาะสมกับผลิตภัณฑ์การลงทุนที่เสี่ยงต่ำคล้ายเงินฝาก ซึ่งจะช่วยให้ผู้ลงทุนสามารถเปิดบัญชีได้สะดวก รวดเร็ว ลดภาระระบบงานที่เกี่ยวข้องของผู้ประกอบธุรกิจ และส่งเสริมให้เกิดการขยายฐานของประชาชนให้เข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการในตลาดทุนได้มากยิ่งขึ้น
2. สอดคล้องกับเจตนารมณ์และวัตถุประสงค์ในการจัดทำ KYC ของสำนักงานที่ต้องการให้ผู้เกี่ยวข้องในระบบตลาดทุนทั้งหมดมั่นใจในเรื่องดังต่อไปนี้
  - 2.1 มาตรฐานการพิสูจน์ และยืนยันตัวตนของผู้ลงทุนมีความน่าเชื่อถือ และไม่เอื้อให้เกิดการใช้ตลาดทุนเป็นแหล่งกระทำผิดกฎหมายฟอกเงิน หรือกฎหมายธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
  - 2.2 ผู้ลงทุนมีความสามารถในการชำระหนี้ที่เกิดขึ้นจากการใช้บริการของผู้ประกอบธุรกิจ และลงทุนในผลิตภัณฑ์การลงทุนที่เหมาะสมต่อวัตถุประสงค์การลงทุน และความสามารถในการรับความเสี่ยงของตน
3. หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับ KYC ถูกจัดทำในลักษณะที่เข้าใจได้ง่าย สามารถปฏิบัติให้เป็นไปตามที่กำหนดได้ และไม่ซับซ้อน (ease of doing business)

## III. หลักการที่เสนอ

สำนักงานขอเสนอหลักการปรับปรุงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับ KYC ทั้งหมด ดังนี้

### 1. หลักการสำหรับการจัดทำหลักเกณฑ์ Simple KYC

ให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถจัดทำ KYC แบบง่าย หรือ “Simple KYC” สำหรับผู้ลงทุนที่เริ่มลงทุนในผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงต่ำและมีสภาพคล่องคล้ายเงินฝาก มีการลงทุนด้วยเงินจำนวนที่น้อยและมีความเสี่ยงด้านการสร้างราคาหลักทรัพย์หรือด้านการฟอกเงินที่ต่ำ เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถเปิดบัญชีให้กับผู้ลงทุนประเภทดังกล่าวได้ง่ายและรวดเร็วขึ้น มีกระบวนการขอข้อมูลเพื่อตรวจสอบที่น้อยกว่าการทำ KYC ตามหลักเกณฑ์ปกติหรือเทียบเท่ากับการทำ KYC สำหรับธุรกรรม e-Money ซึ่งเมื่อผู้ลงทุนมีความคุ้นเคยกับการลงทุนในระดับหนึ่งแล้ว และประสงค์จะเพิ่มเงินลงทุนหรือขยายการลงทุนไปในผลิตภัณฑ์การลงทุนประเภทอื่น ก็ให้ผู้ประกอบธุรกิจจัดทำ KYC กับผู้ลงทุนรายดังกล่าวเพิ่มเติมให้เทียบเท่าหลักเกณฑ์ปกติ โดยหลักการสำหรับการจัดทำ Simple KYC มีดังต่อไปนี้

#### 1.1 ประเภทผลิตภัณฑ์ที่สามารถใช้ Simple KYC

(ก) กองทุนรวมตลาดเงิน (Money Market Fund) ที่ลงทุนเฉพาะในประเทศและมีนโยบายการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทุกสิ้นวันทำการ ซึ่งการกำหนดให้ผลิตภัณฑ์ข้างต้นสามารถทำ Simple KYC ได้ เนื่องจากเป็นผลิตภัณฑ์ที่เสี่ยงต่ำ เข้าใจง่าย ไม่ซับซ้อน และมีสภาพคล่องสูงใกล้เคียงเงินฝาก ทำให้การลงทุนในกองทุน MMF มีความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนจะเสียหายจากความผิดพลาดในการลงทุนโดยขาดความรู้ความเข้าใจได้ค่อนข้างน้อย อีกทั้งยังมีผู้จัดการกองทุนที่คอยช่วยบริหารความเสี่ยงแทนลูกค้าอีกด้วย

(ข) จำกัดวงเงินลงทุนรวมสูงสุดไม่เกิน 50,000 บาทต่อบัญชี<sup>1</sup> เพื่อช่วยจำกัดความเสียหายที่อาจมีต่อมูลค่าเงินลงทุนของผู้ลงทุน และช่วยลดความเสี่ยงที่จะเกิดการกระทำผิดทั้งในด้านกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหรือกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

### 1.2 กระบวนการจัดทำ Simple KYC

เพื่อให้ลูกค้าสามารถเปิดบัญชีได้อย่างสะดวกรวดเร็ว แต่ยังคงไว้ซึ่งความน่าเชื่อถือสอดคล้องตามมาตรฐานสากล และรองรับการทำความรู้จักลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัลของผู้ประกอบธุรกิจได้มากยิ่งขึ้น สำนักงานจึงกำหนดรายละเอียดกระบวนการทำ Simple KYC ไว้ดังนี้

กระบวนการ	KYC ปกติ	Simple KYC
1. การรวบรวมข้อมูลและหลักฐาน	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. ข้อมูลส่วนบุคคล</li> <li>2. ข้อมูลเกี่ยวกับความสามารถและแหล่งที่มารายได้</li> <li>3. ฐานะการเงิน</li> <li>4. ประสบการณ์/ความรู้ด้านการลงทุน</li> <li>5. วัตถุประสงค์ในการลงทุน</li> <li>6. ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้</li> <li>7. ประเมิน suitability test</li> <li>8. ประเมินการชำระหนี้/กำหนดวงเงิน/การปฏิบัติตามข้อตกลง</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. ชื่อ-นามสกุล/วัน เดือน ปีเกิด</li> <li>2. ID No. + Laser code หลัง ID card</li> <li>3. ที่อยู่ตามบัตร/ที่อยู่ปัจจุบัน</li> <li>4. ข้อมูลการติดต่อ</li> <li>5. รูปถ่าย (ขอเฉพาะกรณีเปิดบัญชี online เท่านั้น)</li> <li>6. บัญชีธนาคารสำหรับการซื้อขายหน่วยลงทุน</li> </ol>
2. การตรวจสอบและประเมินข้อมูล	<p><u>การพิสูจน์ตัวตน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ใช้ smart – card reader ตรวจสอบ ID card และเปรียบเทียบใบหน้าลูกค้ากับภาพถ่ายในชิพบนหลักฐาน</li> <li>- ตรวจสอบหลักฐานกับผู้ออกหลักฐาน</li> <li>- ตรวจสอบว่าลูกค้าเป็นเจ้าของช่องทางติดต่อที่ให้ไว้</li> </ul> <p><u>จัดประเภทลูกค้าตามวัตถุประสงค์การลงทุนและระดับความเสี่ยงที่รับได้</u></p>	<p><u>การพิสูจน์ตัวตน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- เปรียบเทียบใบหน้าลูกค้ากับภาพถ่ายบนหลักฐาน</li> <li>- ตรวจสอบหลักฐานกับผู้ออกหลักฐาน</li> <li>- ตรวจสอบว่าลูกค้าเป็นเจ้าของช่องทางติดต่อที่ให้ไว้</li> </ul> <p><u>จัดประเภทลูกค้าตามวัตถุประสงค์การลงทุนและความเสี่ยงที่รับได้</u> : หากไม่พบว่าลูกค้ามีปัจจัยความเสี่ยงอื่นเพิ่มเติม ให้จัดกลุ่มลูกค้าไว้ในกลุ่มเสี่ยงต่ำ</p>
3. การทบทวน KYC	ดำเนินการต่อเนื่องตามระดับความเสี่ยง และยกระดับเมื่อพบกรณีธุรกรรมที่น่าสงสัย โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ปัจจุบัน	

<sup>1</sup> นับวงเงินรวมทุกประเภทบัญชีที่ผู้ลงทุนหนึ่งรายมีต่อผู้ประกอบธุรกิจ ณ ขณะนั้น

### 1.3 ระบบงานที่ผู้ประกอบการธุรกิจต้องดำเนินการเพิ่มเติม

(ก) แจ้งให้ผู้ลงทุนทราบก่อนการให้บริการเกี่ยวกับประเภทผลิตภัณฑ์ที่สามารถลงทุนได้และการจำกัดวงเงินรวมสูงสุดตามข้อ 1.1(ข) และสนับสนุนให้ผู้ลงทุนมีการทำแบบประเมินความเหมาะสมในการลงทุนและความสามารถในการรับความเสี่ยง (suitability test) ภายหลังจากการเปิดบัญชีเพื่อให้สามารถเลือกลงทุนในผลิตภัณฑ์การลงทุนที่เหมาะสมกับตนเอง รวมถึงมีระบบงานที่ช่วยแจ้งเตือนผู้ลงทุนเมื่อวงเงินลงทุนใกล้ครบจำนวนที่จำกัดไว้ เพื่อให้ผู้ลงทุนรับทราบและสามารถปรับเปลี่ยนการลงทุนได้โดยไม่ติดขัด

(ข) จัดทำ KYC ผู้ลงทุนให้ครบถ้วนเทียบเท่ากับหลักเกณฑ์ตามปกติ ก่อนการให้บริการลงทุนในประเภทผลิตภัณฑ์อื่นหรือลงทุนเกินกว่าวงเงินรวมสูงสุดที่กำหนดตามข้อ 1.1(ข)

### 2. การรวบรวมหลักเกณฑ์ KYC ไว้ด้วยกันเพื่อให้เข้าใจและปฏิบัติตามได้ง่าย

เพื่อให้หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับ KYC ทั้งหมดที่มีอยู่เดิม (ประกาศ ทธ. 35/2556 ประกาศ สธ. 35/2557 และประกาศแนวปฏิบัติ e-KYC) รวมถึงการกำหนดหลักเกณฑ์ Simple KYC เพิ่มเติมตามข้อ 1 ถูกรวบรวมและจัดทำขึ้นใหม่ในลักษณะที่รวมศูนย์เพื่อช่วยให้ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถเข้าใจและปฏิบัติตามได้ง่าย สำนักงานจึงมีแนวทางที่จะออกเป็นประกาศสำนักงานว่าด้วยหลักเกณฑ์ KYC ฉบับเดียวโดยอาศัยอำนาจตามประกาศ ทธ. 35/2556 โดยจะมีเนื้อหาและหลักการตามเดิมที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน

### 3. การมีผลใช้บังคับ :

3.1 ให้หลักเกณฑ์ Simple KYC ตามที่กำหนดในข้อ 1 มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป

3.2 การรวบรวมหลักเกณฑ์ KYC ตามข้อ 2 ให้เริ่มมีผลใช้บังคับตามเดิมที่ได้ประกาศไว้ ยกเว้นประกาศแนวปฏิบัติ e-KYC ซึ่งมีข้อกำหนดในเรื่องการพิสูจน์ตัวตน (Identification) และการยืนยันตัวตน (Authentication) ที่สำนักงานอยู่ระหว่างพิจารณาเลื่อนการมีผลใช้บังคับที่เดิม กำหนดไว้เป็นวันที่ 1 มกราคม 2564 เพื่อลดผลกระทบของผู้ประกอบธุรกิจในการปรับระบบงานจากสถานการณ์การระบาดของโรค COVID-19 ที่เกิดขึ้น และเพื่อให้สอดคล้องกับความพร้อมใช้งานของระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล (“NDID”) ที่ยังอยู่ระหว่างทดสอบสำหรับกรณีการเปิดบัญชีลงทุนในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน

แบบสำรวจความคิดเห็น  
เรื่อง หลักการในการปรับปรุงหลักเกณฑ์การทำความรู้จักลูกค้า (KYC)  
สำหรับผลิตภัณฑ์การลงทุนความเสี่ยงต่ำ

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 e-mail : [sopon@sec.or.th](mailto:sopon@sec.or.th) และ [benja@sec.or.th](mailto:benja@sec.or.th)

\*\*\* สำนักงานขอขอบคุณท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการแสดงความคิดเห็นในครั้งนี้ \*\*\*

## แบบสำรวจความคิดเห็น

ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับหลักการในการปรับปรุงหลักเกณฑ์การทำความรู้จักลูกค้า (KYC) สำหรับผลิตภัณฑ์การลงทุนความเสี่ยงต่ำ ในหัวข้อต่าง ๆ ดังนี้

	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
1. หลักการสำหรับการจัดทำหลักเกณฑ์ Simple KYC		
1.1 ประเภทผลิตภัณฑ์ที่สามารถใช้ Simple KYC	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		

	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
1.2 กระบวนการทำ Simple KYC		
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		





