

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ อนจ. 16/2564

เรื่อง หลักเกณฑ์และร่างประกาศเกี่ยวกับการจัดทำและจัดส่งรายงาน
ข้อมูลผู้ถือหุ้นรายละของกองทุนรวม

เผยแพร่เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2564

สำนักงานได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อสำรวจความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง
ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จาก www.sec.or.th

ท่านสามารถส่งความเห็นหรือข้อเสนอแนะให้สำนักงานได้
ตามที่ติดต่อด้านล่าง หรือ e-mail: pornpong@sec.or.th, tantatat@sec.or.th

วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 26 พฤษภาคม 2564

ท่านสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ดังนี้

- | | |
|---------------------------------|----------------------|
| 1. นายพรพงศ์ ศักดาพัฒน์ | โทรศัพท์ 0-2033-4652 |
| 2. นายทันตทัต พิทักษ์ศักดิ์พงศ์ | โทรศัพท์ 0-2263-6517 |

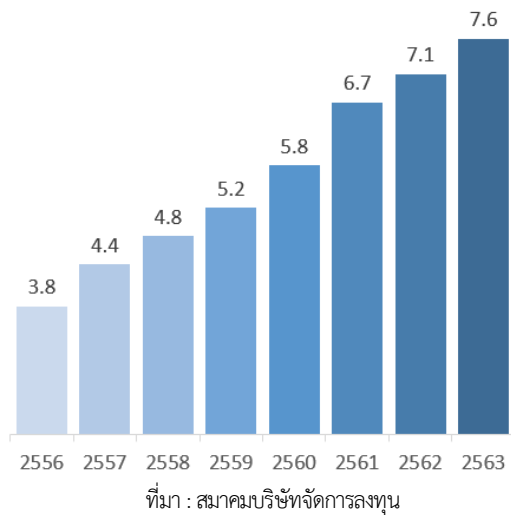
สำนักงานขอขอบคุณทุกท่านที่เข้าร่วมแสดงความคิดเห็น
และให้ข้อเสนอแนะมา ณ โอกาสนี้

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท์ 1207 หรือ 0-2033-9999 โทรสาร: 0-2033-9660

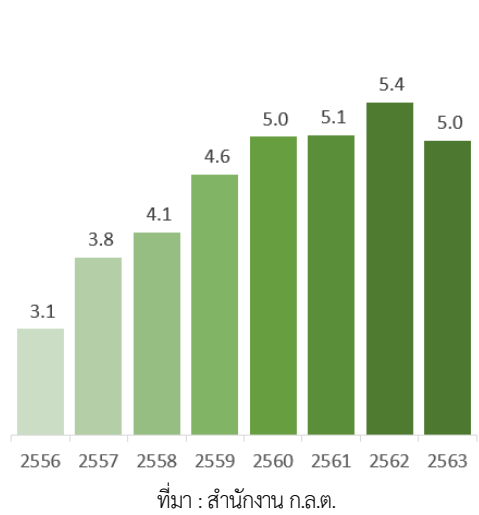
I. ที่มา

ธุรกิจจัดการกองทุนรวมมีการเติบโตขึ้นอย่างมากในช่วงที่ผ่านมา จากผลการศึกษาของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) พบว่าในสิ้นปี 2563 ผู้ลงทุนกองทุนรวมทั้งสิ้น 7.6 ล้านบัญชี เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจาก 3.8 ล้านบัญชี และมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมเพิ่มขึ้นกว่า 2 ล้านล้านบาท จากปี 2556 แสดงให้เห็นว่า มีนักลงทุนเข้าถึงการลงทุนในกองทุนรวมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในหลายปีที่ผ่านมา

จำนวนบัญชีกองทุนรวม (ล้านบัญชี)



NAV ของกองทุนรวม (ล้านล้านบาท)



ในบริบทของการเปลี่ยนแปลงที่มีความท้าทายในปัจจุบัน การมีข้อมูลที่เพียงพอมีความสำคัญต่อการกำกับดูแลธุรกิจและการจัดทำนโยบายเพื่อพัฒนาอุตสาหกรรมกองทุนรวม นอกจากนี้ ภาคธุรกิจก็เล็งเห็นความสำคัญของการพัฒนาฐานข้อมูลต่าง ๆ อันจะเป็นประโยชน์ที่ทำให้เห็นภาพรวมของผู้ลงทุน และเป็นประโยชน์ในการพัฒนาการให้บริการที่ตอบโจทย์ความต้องการของผู้ลงทุนได้มากขึ้น ซึ่งข้อมูลที่สำคัญอย่างหนึ่งในการดำเนินการดังกล่าวคือ ฐานข้อมูลผู้ลงทุนในกองทุนรวม โดยมีตัวอย่างการใช้ข้อมูล ดังนี้

การกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจ

(1) ใช้ข้อมูลเพื่อติดตามความเสี่ยง เช่น ด้านการกระจุกตัวของผู้ลงทุน เพื่อประเมินแนวทางของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (“บริษัทจัดการ”) ในการป้องกันและเฝ้าระวังความเปราะบางที่อาจเกิดขึ้นกับกองทุนรวม โดยที่การขายคืนหน่วยลงทุนของผู้ลงทุนที่มีมูลค่าลงทุนสูง อาจทำให้สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ (asset allocation) มีการเปลี่ยนแปลงหรือเกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกองทุนรวมอย่างมีนัยสำคัญซึ่งส่งผลต่อเสถียรภาพของกองทุน

การวิเคราะห์ดังกล่าวนำไปสู่การกำกับดูแลในเรื่องความมีประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงและเป็นประโยชน์ในการคุ้มครองผู้ลงทุนในขณะเดียวกัน

(2) ใช้ข้อมูลเพื่อวิเคราะห์กระบวนการขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมที่มีความเหมาะสมกับลูกค้า โดยผู้ลงทุนในช่วงอายุที่แตกต่างกันมีความต้องการในด้านการลงทุนและข้อจำกัดในการยอมรับความเสี่ยงที่ไม่เท่ากัน

การพัฒนาธุรกิจกองทุนรวม

(1) วิเคราะห์ข้อมูลเพื่อสนับสนุนให้เกิดผลิตภัณฑ์กองทุนรวมใหม่ ๆ ที่ตอบโจทย์ความต้องการของผู้ลงทุนมากขึ้น โดยการศึกษาฐานข้อมูลผู้ลงทุนจะทำให้เห็นถึงพฤติกรรมการลงทุนที่แตกต่างกันของผู้ลงทุนแต่ละกลุ่ม อันจะนำไปสู่นโยบายการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการได้ชัดเจนมากขึ้น

(2) วิเคราะห์ข้อมูลเพื่อสนับสนุนและส่งเสริมการให้ความรู้เกี่ยวกับการลงทุนของผู้ลงทุนแต่ละกลุ่มอย่างตรงจุด หรือมีการลงทุนที่แตกต่างไปจากแนวคิดในเรื่องการลงทุนโดยทั่วไป เช่น การส่งเสริมความรู้ในกลุ่มผู้ลงทุนวัยเริ่มทำงานเกี่ยวกับการออมและการลงทุนให้เพียงพอรองรับการเกษียณอายุ หรือการให้ความรู้ในกลุ่มผู้ลงทุนสูงอายุ (วัยเกษียณ) ที่มีการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงเกินไป

สำนักงาน ก.ล.ต. ตระหนักเป็นอย่างยิ่งถึงความจำเป็นในการใช้ข้อมูลเพื่อประกอบการกำกับดูแลและการจัดทำนโยบายพัฒนาธุรกิจกองทุนรวมให้เท่าทันกับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ในการนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. จึงมีแนวทางในการกำหนดหลักเกณฑ์เพื่อให้บริษัทจัดการจัดทำและจัดส่งรายงานข้อมูลผู้ลงทุน โดยมีระบบในการรักษาความลับและความปลอดภัยของข้อมูล และไม่กำหนดให้มีการระบุตัวตนของผู้ลงทุนตั้งแต่ต้นทาง เพื่อให้ผู้ลงทุนมีความมั่นใจว่าข้อมูลส่วนบุคคลได้รับความคุ้มครองอย่างสูงสุด ซึ่งการออกหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องในเรื่องนี้เป็นการดำเนินการภายใต้ข้อกำหนดตามบทบัญญัติของ พ.ร.บ. ข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ด้วย

II. เป้าหมายที่ต้องการบรรลุ (Intended Outcome)

(1) สำนักงาน ก.ล.ต. มีข้อมูลที่ถูกต้อง ทันเวลา และเพียงพอต่อการกำกับดูแลธุรกิจกองทุนรวม และมีฐานข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์และสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ

(2) ภาคธุรกิจมีข้อมูลภาพรวมอุตสาหกรรมเพื่อประโยชน์ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการของกลุ่มผู้ลงทุนมากขึ้น และเป็นการสร้างความยั่งยืนให้แก่ธุรกิจจัดการลงทุนโดยรวม

III. แนวทางการปรับปรุงฐานข้อมูล

สำนักงาน ก.ล.ต. จะออกหลักเกณฑ์ ภายใต้ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทธ. 59/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์และกำหนดเวลาในการยื่นรายงานของบริษัทหลักทรัพย์ ลงวันที่ 3 สิงหาคม พ.ศ. 2552 กำหนดให้บริษัทหลักทรัพย์ยื่นรายงานหรือเอกสารเพื่อประโยชน์ในการกำกับ และตรวจสอบฐานะและการดำเนินการของบริษัทหลักทรัพย์ โดยสำนักงาน ก.ล.ต. จะใช้ข้อมูล ประกอบการกำกับดูแลธุรกิจและติดตามความเสี่ยงของกองทุนรวม และมีแนวทางในการเปิดเผย ข้อมูลที่ได้รับในภาพรวมเพื่อประโยชน์แก่ภาคธุรกิจในการพัฒนาคุณภาพและการให้บริการของ บริษัทจัดการและกลุ่มธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยมีหลักเกณฑ์ที่สำคัญ ดังนี้

3.1 กำหนดชุดข้อมูลผู้ถือหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการรายงานต่อสำนักงาน ก.ล.ต. เป็นชุดข้อมูลที่ไม่มีการระบุตัวตนของผู้ลงทุนตั้งแต่ต้นทาง โดยมีข้อมูลส่วนบุคคลในระดับจำกัด ให้เพียงพอต่อการตัดการนับซ้ำของข้อมูลได้อย่างมีนัยสำคัญเท่านั้น ซึ่งการกำหนดให้บริษัทจัดการ นำส่งข้อมูลดังกล่าวเป็นการจัดทำบนข้อมูลของบริษัทจัดการมีอยู่ในปัจจุบัน ซึ่งข้อมูลดังกล่าว มีรายละเอียดตามตารางที่ 1

3.2 กำหนดรอบการรายงานฐานข้อมูลผู้ลงทุนเป็นรายไตรมาส เพื่อประโยชน์ ในการติดตามและวิเคราะห์การลงทุนของผู้ลงทุนและความเสี่ยงให้ทันต่อสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงเชิงโครงสร้างของผู้ลงทุนอย่างต่อเนื่อง

3.3 จัดกลุ่มประเภทผู้ลงทุนให้มีรายละเอียด มีความชัดเจน และเป็นมาตรฐาน สอดคล้องกับหน่วยงานกำกับดูแลอื่น เพื่อให้บริษัทจัดการมีระบบในการแบ่งประเภท ผู้ลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ รายละเอียดตามตารางที่ 2

ตารางที่ 1 ประเภทของข้อมูลและวัตถุประสงค์การนำไปใช้เพื่อกำกับดูแลและพัฒนาตลาดทุน

ประเภทข้อมูล	วัตถุประสงค์
1. เลขที่ ปีที่จดทะเบียน และ ชื่อกองทุน	ใช้ระบุกองทุนและประเภทกองทุนในการวิเคราะห์
2. ประเภทของผู้ลงทุน	ใช้ติดตามความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของกลุ่มผู้ถือหน่วยลงทุนประเภทต่าง ๆ รวมถึงประเมินพฤติกรรมการลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละประเภท
3. จำนวนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วย ลงทุนแต่ละราย	ใช้ประเมินพฤติกรรมการซื้อขายหน่วยลงทุน การกระจายการลงทุนในกองทุนรวมประเภทต่าง ๆ ของผู้ลงทุน และประกอบการวิเคราะห์การกระจุกตัวของผู้ลงทุนสำหรับการติดตามความเสี่ยงจากการไถ่ถอนหน่วยลงทุน
4. เลขบัตรประชาชน (5 หลักสุดท้าย) หนังสือเดินทาง (5 หลักสุดท้าย กรณีชาวต่างชาติ) และ เลขทะเบียนและชื่อนิติบุคคล	ใช้ในการนับจำนวนผู้ลงทุนในกองทุนรวมและตัดการนับซ้ำสำหรับใช้วิเคราะห์การกระจายการลงทุนในกองทุนรวมประเภทต่าง ๆ ของผู้ลงทุน รวมถึงใช้ติดตามการกระจุกตัวของผู้ลงทุน
5. ปีเกิดของผู้ถือหน่วยลงทุน	ใช้วิเคราะห์พฤติกรรมการซื้อขายหน่วยลงทุนและการกระจายการลงทุนในกองทุนประเภทต่าง ๆ รวมถึงความสอดคล้องและเหมาะสมของลักษณะการลงทุนของผู้ลงทุนในแต่ละช่วงอายุกับความเสี่ยงที่สามารถรับได้ ซึ่งช่วยให้สำนักงาน ก.ล.ต. สามารถวางนโยบายส่งเสริมความรู้แก่ผู้ลงทุนกลุ่มต่าง ๆ อย่างมีประสิทธิภาพ
6. ข้อมูลความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนรับได้ และวันที่ประเมินความเสี่ยง	ใช้เพื่อทราบความสอดคล้องของการลงทุนกับความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนสามารถรับได้ ช่วยเหลือสำนักงาน ก.ล.ต. สามารถกำกับกระบวนการขายหน่วยลงทุนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงผู้ลงทุน

ตารางที่ 2 ประเภทผู้ลงทุน

ลำดับ	ประเภทผู้ลงทุน	หมายเหตุ
1	Omnibus Account	
2	Pension & Contractual Savings	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสำนักงานประกันสังคม
3	กองทุนรวม	
4	กองทุนส่วนบุคคล	
5	ธนาคารแห่งประเทศไทย	
6	หน่วยงานรัฐบาล	ส่วนราชการสังกัดรัฐบาลกลาง รัฐบาลท้องถิ่น และรัฐวิสาหกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน รวมถึงกองทุนเงินทดแทน
7	ธนาคารพาณิชย์	ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่รับฝากเงิน
8	สถาบันการเงินอื่น	บริษัทเงินทุน สถาบันการเงินที่รับฝากเงินอื่น ๆ บริษัทหลักทรัพย์ และสถาบันการเงินที่ไม่รับฝากเงินอื่น ๆ
9	สหกรณ์	
10	บริษัทประกันชีวิต	
11	บริษัทประกันภัย	
12	บริษัทและนิติบุคคลอื่น ๆ	
13	สถาบันที่ไม่แสวงหากำไร	
14	บุคคลธรรมดาประเภท Ultra High Net Worth	ประกาศ ก.ล.ต. ที่ กจ. 4/2560 เรื่อง การกำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่ และที่แก้ไขเพิ่มเติม*
15	บุคคลธรรมดาประเภท High Net Worth	ประกาศ ก.ล.ต. ที่ กจ. 4/2560 เรื่อง การกำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่ และที่แก้ไขเพิ่มเติม*
16	บุคคลธรรมดาประเภท Retail	

* สำนักงานอยู่ระหว่างปรับปรุงนิยามของผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดา

ลำดับ	ประเภทผู้ลงทุน	หมายเหตุ
17	ผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศที่เป็นนิติบุคคล	นิติบุคคลตามกฎหมายต่างประเทศ เช่น รัฐบาล องค์การของรัฐ องค์การระหว่างประเทศ สถานทูต ต่างประเทศ บริษัทจำกัด
18	ผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศที่เป็นสถาบันการเงิน	เช่น สถาบันการเงินที่อยู่ในต่างประเทศ สาขานาคาร พาณิชยไทยที่ตั้งในต่างประเทศ
19	ผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศที่เป็นบุคคลธรรมดา	บุคคลธรรมดาที่ไม่มีสัญชาติไทยและมีภูมิลำเนาหรืออยู่ในต่างประเทศ
20	ผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศอื่น ๆ	

IV. สรุปสาระสำคัญของร่างประกาศ

สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดหลักเกณฑ์และกำหนดระยะเวลาให้บริษัทจัดการจัดทำและจัดส่งข้อมูลผู้ถือหน่วยลงทุนของแต่ละกองทุนรวมต่อสำนักงานเป็นรายไตรมาสภายใน 15 วัน นับแต่วันสิ้นรอบไตรมาสผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สำนักงานจัดไว้ โดยรายงานประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้

- (1) เลขทะเบียนและชื่อย่อของกองทุนรวม
- (2) ประเภทของผู้ถือหน่วยลงทุน
- (3) จำนวนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนแต่ละราย
- (4) เลขที่บัตรประจำตัวประชาชนหรือเลขที่หนังสือเดินทาง เฉพาะ 5 หลักสุดท้าย และปี ค.ศ. เกิดของผู้ถือหน่วยลงทุนที่เป็นบุคคลธรรมดา
- (5) เลขทะเบียนและชื่อของผู้ถือหน่วยลงทุนที่เป็นนิติบุคคล
- (6) ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนหรือการทำธุรกรรมในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนและวันเดือนปีที่ประเมินล่าสุด

ร่างประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สน. /2564 เรื่อง การรายงานข้อมูลผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวม พร้อมทั้งรูปแบบรายงานตามเอกสารแนบ

V. การมีผลใช้บังคับ

ประกาศฉบับนี้คาดว่าจะมีผลใช้บังคับตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2564 เป็นต้นไป โดยสำนักงานจะกำหนดให้บริษัทจัดการรายงานข้อมูล ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2564 เป็นงวดแรก

แบบสำรวจความคิดเห็น

เรื่อง หลักเกณฑ์และร่างประกาศเกี่ยวกับการจัดทำและจัดส่งรายงาน

ข้อมูลผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวม

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อผู้ตอบ _____ ตำแหน่ง _____

ชื่อบริษัท _____

โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____

อีเมล _____

สถานะของผู้ให้ข้อคิดเห็น

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
- ตัวแทนขาย (LBDO)
- ผู้ดูแลผลประโยชน์
- ผู้ลงทุน
- อื่น ๆ (ระบุ) _____

กรุณาส่งแบบสำรวจความคิดเห็นกลับไปที่ ฝ่ายนโยบายธุรกิจจัดการลงทุน สำนักงาน ก.ล.ต.
เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 1207
หรือ email : pornpong@sec.or.th หรือ tantatat@sec.or.th

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

แบบสำรวจความคิดเห็น

ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับหลักเกณฑ์และร่างประกาศเกี่ยวกับการจัดทำและจัดส่งรายงาน
ข้อมูลผู้ถือหุ้นรายละของกองทุนรวม ดังต่อไปนี้

1. การจัดส่งข้อมูลผู้ถือหุ้นรายละของกองทุน	เห็นด้วย <input type="checkbox"/>	ไม่เห็นด้วย <input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/>		
2. ข้อมูลผู้ถือหุ้นรายละที่ให้จัดส่ง	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
2.1 รูปแบบข้อมูลที่ไม่สามารถระบุตัวตน โดยใช้เลขที่บัตรประจำตัวประชาชนหรือเลขที่หนังสือเดินทาง 5 หลักสุดท้ายและปีเกิด เพื่อตัดการนับซ้ำ (ข้อมูลมีความถูกต้องที่ร้อยละ 95 โดยประมาณ)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/>		
2.2 รูปแบบข้อมูลที่ไม่สามารถระบุตัวตนได้ ตามข้อ 2.1 โดยเพิ่มความถูกต้องของข้อมูลด้วยรายละเอียดที่เพิ่มขึ้น เช่น เลขประจำตัวบัตรประชาชน 6 หลัก และวันเดือนปีเกิด	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/>		

2.3 ข้อมูลที่ระบุตัวตนผู้ถือหน่วยลงทุนได้เพื่อความถูกต้องของข้อมูล โดยผ่านการเข้ารหัส	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/>		
3. การจัดกลุ่มประเภทผู้ลงทุน ตามตารางแสดงประเภทผู้ลงทุน	เห็นด้วย <input type="checkbox"/>	ไม่เห็นด้วย <input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/>		
4. ความถี่ในการจัดส่ง เป็นรายไตรมาส	เห็นด้วย <input type="checkbox"/>	ไม่เห็นด้วย <input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/>		
5. ร่างประกาศ	เห็นด้วย <input type="checkbox"/>	ไม่เห็นด้วย <input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/>		