

ผลการรับฟังความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง (public hearing)

เอกสารรับฟังความคิดเห็น เลขที่ อนป. 42/2568

เรื่อง หลักการกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการรายงานสถานะพอร์ตการลงทุนของลูกค้า (Monthly statement)

1. การรับฟังความคิดเห็น จำนวน 1 ครั้ง ผ่านเว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) (www.sec.or.th) และระบบกลางทางกฎหมาย (www.law.go.th)

2. เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม – 24 พฤศจิกายน 2568

3. ผู้จัดส่งความคิดเห็น จำนวนทั้งหมด 38 ราย ได้แก่

สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย	
บริษัทหลักทรัพย์	14 ราย
ผู้ประกอบการธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1 ราย
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน	9 ราย
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน	1 ราย
ธนาคาร	4 ราย
บริษัทประกัน	7 ราย
บุคคลทั่วไป	1 ราย

(มีผู้เข้าชมทางเว็บไซต์สำนักงาน ก.ล.ต. ภาษาไทย จำนวน 703 ครั้ง และมีผู้เข้าชมทางระบบกลางทางกฎหมาย จำนวน 42 ครั้ง)

4. ที่มา

สำนักงาน ก.ล.ต. มีแนวทางส่งเสริมให้ผู้ลงทุนสามารถใช้ข้อมูลของตนเองเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการด้านการเงินและการลงทุน ภายใต้โครงการ “Your Data” โดยสนับสนุนใน 2 ด้าน ได้แก่

1. การใช้ข้อมูลส่วนบุคคล (Profile) เช่น ข้อมูล KYC และ Suitability เพื่อให้เปิดบัญชีได้สะดวกและรวดเร็ว

2. การรวบรวมข้อมูลการลงทุน (Aggregate portfolio) เพื่อช่วยให้ผู้ลงทุนสามารถบริหารจัดการพอร์ตได้อย่างมีประสิทธิภาพ

แม้ปัจจุบันบริษัทหลักทรัพย์ (“บล.”) และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (“ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาฯ”) จะจัดส่งรายงานทรัพย์สินรายเดือนให้ลูกค้า แต่ลูกค้าที่ลงทุนผ่านบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (“บลจ.”) และบริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน (“บลน.”) อาจไม่ได้รับข้อมูลหรือมีข้อมูลในรูปแบบที่ต่างกัน ทำให้รวบรวมให้เห็นภาพรวมการลงทุนของตนได้ยาก สำนักงาน ก.ล.ต. จึงมีแนวทางให้ผู้ประกอบธุรกิจจัดทำรายงานสถานะพอร์ตการลงทุนรายเดือน (Monthly Statement) (“รายงาน”) โดยกำหนดชุดข้อมูลมาตรฐาน รูปแบบข้อมูลที่เป็น Machine readable ความถี่และช่องทางการส่ง เพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูลและสามารถติดตามผลการลงทุน ประเมินความเสี่ยง และวางแผนการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ในการนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. จึงได้เปิดรับฟังความคิดเห็นหลักการดังกล่าว ตามเอกสารรับฟังความคิดเห็นเลขที่ อนป. 42/2568 ระหว่างวันที่ 24 ตุลาคม ถึงวันที่ 24 พฤศจิกายน 2568 ซึ่งสรุปความคิดเห็นได้ตามข้อ 5

5. ประเด็นสำคัญจากการเปิดรับฟังความคิดเห็น

หลักการที่เสนอ	ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะของผู้เกี่ยวข้อง	ความเห็นของสำนักงาน ก.ล.ต.
5.1 ขอบเขตของการใช้บังคับ (1) บล. ทุกประเภทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ยกเว้นการให้บริการดังต่อไปนี้ ก. การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ข. การจัดการกองทุนส่วนบุคคล ค. การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน ง. การจัดการเงินร่วมลงทุน จ. การเป็นนายหน้าระหว่างผู้ค้าหลักทรัพย์ (2) ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาฯ ทุกประเภทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาฯ ยกเว้นการให้บริการเป็นที่ปรึกษาสัญญาฯ	<u>ผู้ที่เห็นด้วยแสดงความคิดเห็นดังนี้</u> ควรปรับการกำหนดหน้าที่ตามใบอนุญาตเป็นการกำหนดตามหน้าที่ (license-based to function-based approach) เพื่อรองรับ business model ที่ผู้ประกอบการธุรกิจหนึ่งรายอาจมีใบอนุญาตหลายประเภท และกรณีมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ ๆ เกิดขึ้น ซึ่งขอบเขตใบอนุญาตปัจจุบันอาจไม่ครอบคลุม โดยปรับเป็นการใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจที่ทำหน้าที่ (1) รับคำสั่งซื้อขาย (2) เก็บรักษาทรัพย์สิน หรือ (3) บันทึกและดูแลข้อมูลสถานะการลงทุนของลูกค้า <u>ผู้ที่ไม่เห็นด้วยแสดงความคิดเห็นดังนี้</u> เนื่องจากธนาคารประกอบธุรกิจค้าตราสารหนี้ซึ่งมีคู่ค้าที่มีใบอนุญาตค้าตราสารหนี้และลูกค้านิติบุคคล โดยลูกค้าไม่ได้เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับธนาคาร ธนาคารจึงไม่มีข้อมูลความเคลื่อนไหวของหลักทรัพย์ดังกล่าว และเสนอ ยกเว้นการใช้บังคับกับ unit link เนื่องจากมีวัตถุประสงค์เพื่อนำมาชำระค่าธรรมเนียมให้กรรมธรรม์ประกันชีวิตมีผลคงอยู่ และมีการทำธุรกรรมและรายละเอียดที่แตกต่างจาก	สำนักงาน ก.ล.ต. รับทราบข้อสังเกต โดยจะพิจารณากำหนดขอบเขตการใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจที่มีข้อมูลสถานะพอร์ตการลงทุนของลูกค้า สำนักงาน ก.ล.ต. รับทราบข้อสังเกต โดยจะปรับปรุงขอบเขตการใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจที่มีข้อมูลสถานะพอร์ตการลงทุนของลูกค้า และยกเว้นให้กับการซื้อขาย unit link เนื่องจากมีวัตถุประสงค์เพื่อการทำประกันชีวิตเป็นหลักและมีลักษณะการทำธุรกรรมที่แตกต่างจากการลงทุนทั่วไป

หลักการที่เสนอ	ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะของผู้เกี่ยวข้อง	ความเห็นของสำนักงาน ก.ล.ต.
	การลงทุนตามปกติ ทั้งนี้ บริษัทประกันมีการจัดส่งรายงานประจำปีให้ลูกค้าตามที่ระบุในหนังสือชี้ชวน ควรยกเว้นการใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจที่อยู่ระหว่างการขอหยุดประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ชั่วคราวและอยู่ระหว่างการคืนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ให้กับสำนักงาน ก.ล.ต. และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ได้จดทะเบียนกับสำนักงาน ก.ล.ต. ควรให้ผู้รับคำสั่งซื้อขายจากลูกค้าโดยตรงเป็นผู้จัดทำและส่งรายงาน เช่น ลูกค้าซื้อขายหน่วยลงทุนผ่าน selling agent ลูกค้าก็ควรได้รับรายงานจาก selling agent	สำนักงาน ก.ล.ต. รับทราบข้อสังเกต และขอเรียนว่า หากผู้ประกอบธุรกิจยังมีข้อมูลพอร์ตการลงทุนของลูกค้า ผู้ประกอบธุรกิจยังคงต้องแสดงหรือจัดส่งรายงานให้ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าทราบว่ายังมีพอร์ตการลงทุนอยู่กับผู้ประกอบธุรกิจ อนึ่ง สำหรับผู้ประกอบธุรกิจสัญญาฯ ที่ได้จดทะเบียนกับสำนักงาน ก.ล.ต. ไม่อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์นี้ สำนักงาน ก.ล.ต. รับทราบข้อสังเกต และขอเรียนว่า ผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นผู้ให้บริการลูกค้าควรเป็นผู้ให้ข้อมูลสถานะพอร์ตการลงทุนของลูกค้า โดยเพื่อให้เกิดความชัดเจนในการจัดส่งข้อมูลลูกค้าระหว่าง selling agent และ บลจ. สำนักงาน ก.ล.ต. จะซักซ้อมความเข้าใจกับผู้ประกอบธุรกิจต่อไป

หลักการที่เสนอ	ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะของผู้เกี่ยวข้อง	ความเห็นของสำนักงาน ก.ล.ต.
5.2 ชุดข้อมูลสถานะพอร์ตการลงทุน โดยเป็นข้อมูล ณ วันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือน ซึ่งมีรายการข้อมูลอย่างน้อย ดังนี้ (1) รายการหลักทรัพย์ ฐานะสัญญาฯ และทรัพย์สินอื่นที่ลงทุน (2) จำนวนหลักทรัพย์ ฐานะสัญญาฯ และทรัพย์สินอื่นคงเหลือ (3) มูลค่าต้นทุนและต้นทุนเฉลี่ยต่อหน่วยของแต่ละหลักทรัพย์และ/หรือสัญญาฯ และรวมทั้งพอร์ต (4) มูลค่าตามราคาตลาด ณ วันที่รายงานของแต่ละหลักทรัพย์และ/หรือสัญญาฯ และรวมทั้งพอร์ต (5) กำไรหรือขาดทุนรายการหลักทรัพย์และ/หรือสัญญาฯ และรวมทั้งพอร์ต ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถปรับเปลี่ยนชื่อเรียก รายการข้อมูลให้เหมาะสมกับผลิตภัณฑ์การลงทุนแต่ละประเภทที่ให้บริการ โดยต้องเป็นข้อมูลอย่างน้อยเทียบเท่ากับที่หลักเกณฑ์กำหนด และสามารถเพิ่มเติมข้อมูลอื่นนอกเหนือจากที่กำหนดได้ รูปแบบของข้อมูลให้อยู่ในรูปแบบที่สามารถอ่านได้ด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ (machine-readable format)	<u>ผู้ที่เกี่ยวข้องแสดงความเห็นดังนี้</u> ควรกำหนดรายละเอียด เช่น field name ประเภทข้อมูล (data Type) และรูปแบบของแต่ละรายการข้อมูลอย่างชัดเจน เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจใช้โครงสร้างเดียวกันทั้งหมด ซึ่งจะช่วยลดภาระในการแปลงข้อมูล (data transformation) ของฝั่งผู้รับข้อมูล รวมถึงกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจมีมาตรการรักษาความปลอดภัยขั้นสูงในการส่งข้อมูล การกำหนดรูปแบบของข้อมูลให้อยู่ในรูปแบบที่สามารถอ่านได้ด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ (machine-readable format) อาจไม่ยังไม่ครอบคลุมทุกช่องทางในการแสดงหรือนำส่งข้อมูลตามวิธีการที่ บล. ตกลงกับลูกค้า เช่น กรณีช่องทางไปรษณีย์ ดังนั้น ในการกำหนดรายละเอียดของหลักเกณฑ์ควรให้ครอบคลุมกรณีดังกล่าวด้วยเพื่อความครบถ้วน	สำนักงาน ก.ล.ต. รับทราบข้อสังเกต และขอเรียนว่าเนื่องจากปัจจุบันมีผู้ประกอบการธุรกิจหลายรายที่จัดทำและจัดส่งรายงานให้ลูกค้าอยู่แล้ว สำนักงาน ก.ล.ต. จึงเห็นว่าหลักเกณฑ์ที่จะกำหนดควรรองรับผู้ประกอบการกลุ่มดังกล่าวให้สามารถดำเนินการต่อไปได้ โดยไม่เกิดภาระในการปรับปรุงชุดข้อมูลและระบบมากนัก แต่ยังตอบใจหายในเรื่องที่ลูกค้าได้รับข้อมูลอย่างครบถ้วนด้วยช่องทางการส่งข้อมูลที่มีมาตรฐานความปลอดภัยในระดับสูงตามหลักเกณฑ์เรื่อง IT security ของสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ผู้ประกอบการถือปฏิบัติอยู่แล้ว สำนักงาน ก.ล.ต. รับทราบข้อสังเกต และขอเรียนว่า สำนักงาน ก.ล.ต. คาดหวังให้ผู้ประกอบธุรกิจมีข้อมูลพอร์ตการลงทุนของลูกค้าในรูปแบบ machine-readable ไว้ที่บริษัท เพื่อให้สามารถนำไปใช้ประโยชน์ได้อย่างสะดวก รวดเร็ว สำหรับการแสดง/ส่งข้อมูลให้ลูกค้า โดยผู้ประกอบการสามารถ

หลักการที่เสนอ	ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะของผู้เกี่ยวข้อง	ความเห็นของสำนักงาน ก.ล.ต.
	เสนอให้มีความยืดหยุ่นเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในรูปแบบ machine-readable โดยอาจพิจารณาให้การแสดงข้อมูลผ่านแอปพลิเคชันที่มีโครงสร้างชัดเจนและสามารถเข้าถึงได้ตลอดเวลา ถือเป็น การปฏิบัติตามเจตนารมณ์ของรูปแบบ machine-readable ในระดับหนึ่งแล้ว <u>ผู้ที่ไม่เห็นด้วยแสดงความเห็นดังนี้</u> ไม่ควรแสดงกำไรหรือขาดทุนรายหลักทรัพย์ฯ เนื่องจากยังเป็นไม่เป็นผลกำไรหรือขาดทุนที่แท้จริง สำหรับข้อมูลกำไรหรือขาดทุน มูลค่าต้นทุนและต้นทุนเฉลี่ยต่อหน่วยของแต่ละหลักทรัพย์และ/หรือสัญญาฯ และ	ดำเนินการได้ทั้งในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์หรือแบบกระดาษตามรูปแบบการให้บริการลูกค้าที่บริษัทกำหนด โดยสำนักงาน ก.ล.ต. จะปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้ชัดเจนขึ้นต่อไป สำนักงาน ก.ล.ต. รับทราบข้อสังเกต และขอเรียนว่า การจัดทำข้อมูลในรูปแบบ machine-readable ครอบคลุมถึงการจัดทำข้อมูลในระบบและแสดงผ่านวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ ซึ่งรวมถึง mobile application ด้วย สำนักงาน ก.ล.ต. รับทราบข้อสังเกต และขอเรียนว่า สำนักงาน ก.ล.ต. จะปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้ชัดเจน โดยกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจแสดงข้อมูลกำไรหรือขาดทุนทางบัญชี (unrealized gain/loss) สำนักงาน ก.ล.ต. รับทราบข้อสังเกต และขอเรียนว่า ผู้ประกอบธุรกิจสามารถกำหนด

หลักการที่เสนอ	ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะของผู้เกี่ยวข้อง	ความเห็นของสำนักงาน ก.ล.ต.
	รวมทั้งฟอร์ตนั้น มีการคำนวณที่แตกต่างกัน จึงขอเสนอให้ตัดออกหรือกำหนดวิธีการคำนวณให้ชัดเจน เพื่อป้องกันลูกค้าสับสน หรือข้อมูลอาจไม่ตรงตามความต้องการที่แท้จริงของลูกค้า หากลูกค้าสามารถปรับแก้ไขข้อมูลอาจทำให้ข้อมูลผิดไปจากข้อมูลจริงและเกิดผลกระทบตามมาในภายหลัง จึงควรส่งข้อมูลในรูปแบบ PDF file ที่ไม่สามารถแก้ไขได้ และใช้งานต่อไปได้	วิธีการคำนวณข้อมูลตามหลักวิชาการอันเป็นที่ยอมรับ และเหมาะสมกับแต่ละผลิตภัณฑ์ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานเพื่อให้ผู้ลงทุนทราบถึงวิธีการคำนวณดังกล่าวได้ สำนักงาน ก.ล.ต. รับทราบข้อสังเกต และขอเรียนว่า เนื่องจากลูกค้ามีสิทธิที่จะได้รับข้อมูลของตนเอง ผู้ประกอบธุรกิจจึงอาจพิจารณากำหนดรูปแบบข้อมูลที่จะช่วยลดความเสี่ยงที่จะเกิดการแก้ไขข้อมูลได้ ทั้งนี้ กรณีข้อมูลในรูปแบบ .pdf ซึ่งสามารถอ่านได้ด้วย OCR ถือว่าอยู่ในรูปแบบ machine-readable
5.3 ความถี่ในการแสดงหรือนำส่งข้อมูล ให้ผู้ประกอบธุรกิจจัดทำข้อมูลให้ลูกค้าพร้อมดูหรือนำส่งข้อมูลไปยังลูกค้า โดยดำเนินการดังนี้ (1) ไม่เกินวันทำการที่ 5 ของเดือนถัดไป เว้นแต่ในเดือนนั้นลูกค้าไม่มีธุรกรรมซึ่งก่อให้เกิดความเคลื่อนไหวหรือเปลี่ยนแปลงในทรัพย์สินที่ลงทุน โดยกรณีการจ่ายดอกเบี้ยมิให้ถือว่าเป็นธุรกรรมซึ่ง	<u>ผู้ที่เห็นด้วยแสดงความคิดเห็นดังนี้</u> กรณีลูกค้าร้องขอข้อมูลสถานะพอร์ตการลงทุนที่กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจนำส่งโดยไม่ชักช้า ควรกำหนดรายละเอียดเกี่ยวกับความถี่และความเหมาะสมในการร้องขอของลูกค้า เพื่อป้องกันการใช้สิทธิเกินความจำเป็น (abuse of right) เพื่อให้ไม่เป็นภาระต่อผู้ประกอบธุรกิจ รวมถึงให้สามารถเรียกเก็บค่าใช้จ่ายได้ตามสมควร กรณีที่การร้องขอ	สำนักงาน ก.ล.ต. รับทราบข้อสังเกต และขอเรียนว่า ผู้ประกอบธุรกิจอาจกำหนดเงื่อนไขในการให้บริการและอาจคิดค่าธรรมเนียมในการส่งข้อมูลให้ลูกค้าได้ ทั้งนี้ ขอให้ผู้ประกอบธุรกิจกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมให้สอดคล้องกับต้นทุนที่เกิดขึ้นจากการจัดทำและส่งรายงานให้ลูกค้าเท่านั้น และแจ้งเงื่อนไข

หลักการที่เสนอ	ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะของผู้เกี่ยวข้อง	ความเห็นของสำนักงาน ก.ล.ต.
ก่อให้เกิดการเคลื่อนไหวหรือเปลี่ยนแปลงในทรัพย์สินที่ลงทุน (2) กรณีไม่มีธุรกรรมเคลื่อนไหวติดต่อกัน > 1 ปี ก. กรณีมีทรัพย์สินหรือฐานะคงค้างให้จัดทำข้อมูลและส่งภายในวันทำการที่ 5 ของเดือนถัดจากเดือนที่ครบระยะเวลา 1 ปี ข. กรณีไม่มีทรัพย์สินหรือฐานะคงค้างและบัญชีถูกระงับ ไม่ต้องส่งข้อมูล (3) กรณีลูกค้าร้องขอข้อมูลสถานะพอร์ตการลงทุนของลูกค้า ขอให้ผู้ประกอบการนำเสนอโดยไม่ชักช้า	ไม่สมเหตุผล (unfounded) หรือฟุ้งเฟ้อเกินความจำเป็น (excessive) เป็นต้น <u>ผู้ที่ไม่เห็นด้วยแสดงความเห็นดังนี้</u> กรณีลูกค้าไม่มีธุรกรรมเคลื่อนไหวเกิน 1 ปี และลูกค้ามีทรัพย์สินคงเหลือ ควรเปิดให้เป็นทางเลือกของผู้ประกอบธุรกิจให้สามารถจัดส่งรายงานด้วยความถี่แบบอื่น ๆ ได้ เนื่องจากปัจจุบันผู้ประกอบการจะส่งรายงานให้กับลูกค้าในช่วงต่าง ๆ เช่น สิ้นไตรมาส ต้นปี กลางปี หรือ สิ้นปีปฏิทิน หากเปลี่ยนรอบระยะเวลาตามที่หลักการระบุ อาจทำให้ต้องปรับปรุงระบบและมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ กองทุนบางประเภทอาจไม่สามารถคำนวณ NAV แล้วเสร็จภายในวันได้ เช่น ได้รับข้อมูลจากต่างประเทศล่าช้า จึงควรขยายเวลาการจัดส่งรายงานมากกว่า 5 วัน	รวมถึงค่าธรรมเนียมในการจัดทำและส่งข้อมูลให้ลูกค้าทราบด้วย สำนักงาน ก.ล.ต. รับทราบข้อสังเกต และขอเรียนว่า สำนักงาน ก.ล.ต. จะปรับปรุงหลักเกณฑ์ โดยกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจส่งข้อมูลให้ลูกค้าอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้ผู้ประกอบการมีความยืดหยุ่นในทางปฏิบัติ สำนักงาน ก.ล.ต. รับทราบข้อสังเกต และขอเรียนว่า ผู้ประกอบธุรกิจสามารถจัดทำรายงานโดยใช้ข้อมูลเท่าที่มี ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของเดือนเพื่อส่งให้ลูกค้าได้ โดยเพิ่มข้อความให้ลูกค้าทราบว่า เป็นข้อมูล ณ วันใดในการจัดทำรายงานดังกล่าว

หลักการที่เสนอ	ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะของผู้เกี่ยวข้อง	ความเห็นของสำนักงาน ก.ล.ต.
	หากผู้ลงทุนมาร้องขอรายงานเพิ่มเติมจากช่องทางปกติที่ผู้ประกอบการธุรกิจจัดส่งให้แล้ว หรือขอข้อมูลย้อนหลัง ควรกำหนดเงื่อนไขได้ เช่น ขอข้อมูลย้อนหลังได้ไม่เกิน 6 เดือน และในการนำส่ง ควรกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสมให้กับผู้ประกอบการในการดำเนินการตามคำขอของลูกค้า เช่น ภายใน 7 วัน หรือ ภายใน 15 วัน เนื่องจากมูลค่าพอร์ตการลงทุนของลูกค้ามีการเปลี่ยนแปลงทุกวันทำการ หากลูกค้าไม่ได้รับรายงานในเดือนที่ไม่มีธุรกรรมอาจเสียโอกาสในการบริหารความเสี่ยงและตัดสินใจที่ทันท่วงที ทำให้ลูกค้าไม่ตระหนักถึงสถานะการลงทุน สำนักงาน ก.ล.ต. จึงควรสนับสนุนให้ผู้ประกอบการ (1) สร้างช่องทางเข้าถึงข้อมูลตลอดเวลาผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัล (2) จัดทำรายงานสรุปรายเดือน (monthly statement) ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (เช่น PDF) และจัดเก็บบนแพลตฟอร์มเพื่อให้ผู้ลงทุนเรียกดูและดาวน์โหลดได้ทุกเดือน แม้ไม่มีธุรกรรม トラバใดที่ยังมีทรัพย์สินอยู่ภายใต้การดูแล และ (3) มีทางเลือกสำหรับการจัดส่งข้อมูลทางไปรษณีย์สำหรับลูกค้าที่ต้องการ (opt-in) โดยอาจมีค่าธรรมเนียมเพื่อส่งเสริมการเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัล แต่ต้องมีข้อยกเว้นสำหรับกลุ่มเปราะบาง	สำนักงาน ก.ล.ต. รับทราบข้อสังเกต และขอเรียนว่า ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถกำหนดเงื่อนไขที่เหมาะสมในการให้บริการและแจ้งให้ลูกค้ารับทราบ สำนักงาน ก.ล.ต. รับทราบข้อสังเกต และขอเรียนว่า สำนักงานกำหนดหลักเกณฑ์ขั้นต่ำให้ผู้ประกอบการธุรกิจมีการส่งข้อมูลให้กับลูกค้า โดยหากผู้ประกอบการรายใด เล็งเห็นถึงความสำคัญของการมีข้อมูลสถานะพอร์ตการลงทุนที่เป็นปัจจุบันและมีความประสงค์จะนำส่งข้อมูลให้กับลูกค้าโดยมีความถี่มากกว่าที่หลักเกณฑ์กำหนด ก็สามารถทำได้

หลักการที่เสนอ	ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะของผู้เกี่ยวข้อง	ความเห็นของสำนักงาน ก.ล.ต.
	“บัญชีถูกระงับ” มีความหมายเช่นเดียวกันกับหลักเกณฑ์เรื่องการดูแลรักษาทรัพย์สินลูกค้าหรือไม่ โดยหมายถึงบัญชีของลูกค้าที่ถูกระงับบัญชีไม่ให้อำนาจธุรกรรมตามระเบียบปฏิบัติของบริษัทหลักทรัพย์/ตัวแทนซื้อขายสัญญาฯ (แล้วแต่กรณี) และรวมถึงกรณีที่บัญชีถูกสั่งระงับโดยอำนาจศาลหรือหน่วยงานทางการอื่น ๆ หรือไม่ หลักการที่กำหนดความถี่ในการส่งรายงานสำหรับลูกค้าที่ไม่มีธุรกรรมเคลื่อนไหวติดต่อกัน > 1 ปี กรณี 1) ไม่มีทรัพย์สิน/ฐานะสัญญาฯ และทรัพย์สินอื่นคงค้าง และ 2) บัญชีถูกระงับ หมายถึงต้องเข้าเงื่อนไขทั้ง 2 เรื่อง จึงไม่ต้องส่งข้อมูลใช่หรือไม่ ผู้ประกอบการสามารถส่ง monthly statement ให้กับลูกค้าทุกรายที่มีจำนวนหน่วยคงเหลือ > 0 แทนการส่งให้เฉพาะลูกค้าที่มีธุรกรรมในเดือนนั้นได้หรือไม่ เพื่อไม่ให้ระบบซับซ้อน	สำนักงาน ก.ล.ต. ขอเรียนว่า กรณีดังกล่าวมีความหมายเช่นเดียวกับหลักเกณฑ์เรื่องการดูแลรักษาทรัพย์สินลูกค้า กรณีการถูกสั่งระงับโดยอำนาจศาลหรือหน่วยงานทางการอื่นให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติที่ผู้ประกอบการธุรกิจกำหนด สำนักงาน ก.ล.ต. ขอเรียนว่า ต้องเข้าเงื่อนไขทั้ง 2 ข้อ จึงไม่ต้องส่งรายงาน สำนักงาน ก.ล.ต. ขอเรียนว่า ผู้ประกอบการสามารถดำเนินการได้ โดยการดำเนินการดังกล่าวถือว่าเป็นไปตามหลักการที่กำหนด
5.4 ช่องทางแสดงหรือนำส่งข้อมูล ให้จัดเตรียมช่องทางเพื่อแสดงข้อมูล หรือนำส่งข้อมูลให้ลูกค้าตามวิธีการที่ตกลงกับลูกค้า เช่น ผ่านช่องทาง mobile application เว็บไซต์ อีเมล data wallet	ผู้ที่เห็นด้วยแสดงความเห็นดังนี้ เพื่อหลีกเลี่ยงความซ้ำซ้อนและลดภาระต้นทุน ธนาคารจะเน้นการจัดส่งรายงานในรูปแบบดิจิทัลเป็นหลัก เช่น จัดทำในรูปแบบ PDF และนำขึ้น website เพื่อให้ผู้ลงทุน	สำนักงาน ก.ล.ต. สนับสนุนให้ผู้ประกอบการจัดแสดงหรือนำส่งข้อมูลในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์เพื่อลดภาระและเพิ่ม

หลักการที่เสนอ	ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะของผู้เกี่ยวข้อง	ความเห็นของสำนักงาน ก.ล.ต.
หรือทางไปรษณีย์ เพื่อให้ลูกค้าสามารถเลือกช่องทางที่ตนเองสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างสะดวกรวดเร็ว อนึ่ง กรณีลูกค้าไม่ได้เลือกขอรับข้อมูลผ่านช่องทางใดให้ผู้ประกอบธุรกิจจัดส่งข้อมูลสถานะพอร์ตการลงทุนที่มีข้อมูลเป็นปัจจุบันให้ลูกค้าสามารถดูได้อย่างสะดวก เช่น mobile application เว็บไซต์ช่องทาง online อื่น หรือทางไปรษณีย์	สามารถ download เอกสารได้ หรือจัดส่งทางอีเมล และจะจัดส่งรายงานฉบับพิมพ์ให้เฉพาะกรณีที่ลูกค้าร้องขอเป็นลายลักษณ์อักษร <u>ผู้ที่ไม่เห็นด้วยแสดงความเห็นดังนี้</u> ปัจจุบันบริษัทมีการแสดงหรือจัดส่งรายงานสถานะพอร์ตการลงทุนแก่ผู้ลงทุนทุก 6 เดือนซึ่งเหมาะสมและไม่สร้างความรบกวนผู้ลงทุน และผู้ลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูลและรายงานการลงทุนของตนเองได้ผ่านช่องทาง mobile application การจัดส่งข้อมูลและรายงานซ้ำเพิ่มเติมจึงอาจก่อให้เกิดความซ้ำซ้อน เนื่องจากผู้ประกอบธุรกิจมีการรายงานข้อมูลทรัพย์สินลูกค้าผ่านแบบ บ.ล. 10 แล้ว สำนักงาน ก.ล.ต. ควรพัฒนาระบบที่รวมศูนย์ข้อมูลในการให้บริการข้อมูลแก่ผู้ลงทุน	ความสะดวกรวดเร็วในการเข้าสู่ข้อมูล โดยหากสามารถแสดงข้อมูลให้ลูกค้าเข้าสู่ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ เช่น mobile app หรือเว็บไซต์ ถือว่าดำเนินการได้ตามหลักเกณฑ์ หากไม่สามารถจัดทำข้อมูลและแสดงผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ ขอให้มียุติการอื่นตามที่ตกลงกับลูกค้า เพื่อส่งข้อมูลสถานะพอร์ตการลงทุนให้แก่ลูกค้าได้ตามระยะเวลาที่หลักเกณฑ์กำหนด สำนักงาน ก.ล.ต. รับทราบข้อสังเกต และขอเรียนว่าหากลูกค้าสามารถเข้าดูรายงานผ่าน mobile application เป็นรายเดือนได้อยู่แล้ว ผู้ประกอบธุรกิจไม่จำเป็นต้องส่งรายงานให้ลูกค้า ณ สิ้นเดือนที่มีธุรกรรมอีก โดยสำนักงาน ก.ล.ต. จะปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้มีความชัดเจนยิ่งขึ้นต่อไป สำนักงาน ก.ล.ต. รับทราบข้อสังเกต และขอเรียนว่าข้อมูลจากแบบ บ.ล. 10 มีวัตถุประสงค์เพื่อให้สำนักงาน ก.ล.ต. สามารถติดตามและบริหาร

หลักการที่เสนอ	ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะของผู้เกี่ยวข้อง	ความเห็นของสำนักงาน ก.ล.ต.
	อย่างครบถ้วนและสะดวก ซึ่งจะช่วยลดความจำเป็นในการจัดส่งรายงานจากหลายแหล่งและเพิ่มประสิทธิภาพในการเข้าถึงข้อมูลของผู้ลงทุน	ความเสี่ยงของผู้ประกอบธุรกิจได้ สำหรับ การรายงานสถานะพอร์ตการลงทุนของลูกค้า มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ลูกค้ารับทราบสถานะ การลงทุนของตนเอง เช่น กำไรหรือขาดทุน และสามารถวางแผน/ปรับเปลี่ยนการลงทุนได้อย่างเหมาะสมต่อไป
5.5 ช่วงเวลาที่คาดว่าหลักเกณฑ์จะมีผลใช้บังคับ ให้หลักเกณฑ์มีผลใช้บังคับภายใน 6 เดือนนับแต่วันที่ ประกาศในราชกิจจานุเบกษากรณีลูกค้าที่ไม่มีธุรกรรม แต่ยังคงมีสถานะพอร์ตการลงทุนอยู่ก่อนประกาศ มีผลใช้บังคับ ให้จัดทำข้อมูลให้ลูกค้าพร้อมดูหรือนำส่ง อย่างน้อย 1 ครั้งในทุกรอบที่ครบ 12 เดือน นับจาก เดือนล่าสุดที่ลูกค้ามีธุรกรรม	<u>ผู้ที่เห็นด้วยแสดงความเห็นดังนี้</u> เสนอให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทหารไปยัง ASCO เพื่อให้ IT Club ช่วยประเมินว่าการปรับปรุงระบบเพื่อรองรับ การแสดงข้อมูลดังกล่าวต้องใช้เวลาดำเนินการ นานมากน้อยเพียงใด ทั้งนี้ เพื่อให้สำนักงาน ก.ล.ต. สามารถกำหนด grace period ได้อย่างเหมาะสม <u>ผู้ที่ไม่เห็นด้วยแสดงความเห็นดังนี้</u> ขอเสนอระยะเวลาใช้บังคับมากกว่า 6 เดือน ถึง 1 ปี เนื่องจากขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ เช่น ความพร้อมของ vender รายละเอียดเกี่ยวกับรูปแบบของข้อมูล ขอบเขต ข้อมูลสินทรัพย์ที่ต้องรายงาน และคิวงานปรับปรุงระบบ ในเรื่องอื่น ๆ ของบริษัท	สำนักงาน ก.ล.ต. ขอเรียนว่า เนื่องจาก ผู้ประกอบธุรกิจที่จะอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์นี้ มีความพร้อมในระดับที่แตกต่างกัน จึงกำหนด หลักการให้มีความยืดหยุ่นและไม่เป็นภาระกับ ภาครัฐกิจเกินสมควร ทั้งนี้ สำนักงานได้นำ ข้อเสนอแนะของผู้ประกอบธุรกิจทุกรายจาก การเปิดรับฟังความคิดเห็นมาพิจารณาร่วมด้วย สำนักงาน ก.ล.ต. รับทราบข้อสังเกต และขอ เรียนว่า เนื่องจากสำนักงาน ก.ล.ต. ได้พิจารณา ปรับปรุงหลักการกำหนดหลักเกณฑ์ตาม ข้อเสนอแนะที่ได้รับจากผู้ประกอบธุรกิจ เพื่อให้ สอดคล้องกับวิธีปฏิบัติและกระทบกับระบบงาน ของผู้ประกอบธุรกิจน้อยที่สุด สำนักงาน ก.ล.ต.

หลักการที่เสนอ	ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะของผู้เกี่ยวข้อง	ความเห็นของสำนักงาน ก.ล.ต.
		จึงเห็นว่าการเริ่มใช้บังคับหลักเกณฑ์ มีความเหมาะสม อีกทั้งยังสอดคล้องกับการแลกเปลี่ยนข้อมูลในเรื่อง Your Data ที่จะมีการดำเนินการในระยะต่อไป
5.6 ประเด็นข้อเสนอแนะหรือข้อสังเกตอื่น ๆ (ถ้ามี)	บล. หรือ บลน. ที่ขายหลากหลายผลิตภัณฑ์ รวมถึงเสนอขาย กองทุนรวมของทุก บลจ. และมีการรวบรวมข้อมูล ทุกผลิตภัณฑ์การลงทุน จัดส่งข้อมูลให้ผู้ลงทุนครบถ้วนแล้ว บลจ. จึงไม่จำเป็นต้องส่งข้อมูล monthly statement ให้ผู้ลงทุนซ้ำอีก เพราะข้อมูลที่แต่ละ บลจ. จัดส่งไปนั้น เป็นเพียงข้อมูลการลงทุนส่วนหนึ่งของผู้ลงทุนรายนั้น เท่านั้น และซ้ำซ้อนกับที่ บล. หรือ บลน. จัดส่งไปแล้ว เนื่องด้วยทางบริษัทฯ จัดส่ง Monthly statement ให้กับลูกค้าอยู่แล้ว โดยได้มีการสื่อสารและลูกค้าได้แจ้ง ความประสงค์ในการรับรูปแบบของรายงาน Monthly statement กับบริษัทฯ ไว้ก่อนที่ประกาศจะมีผลบังคับใช้ บริษัทฯ ต้องแจ้งให้ลูกค้าแจ้งความประสงค์ในการรับ รายงาน Monthly statement หรือไม่	สำนักงาน ก.ล.ต. รับทราบข้อสังเกต และขอเรียนว่า หาก selling agent เป็น ผู้ให้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนกับลูกค้า selling agent มีหน้าที่ส่งข้อมูลสถานะพอร์ตการลงทุนแก่ลูกค้าแทน บลจ. ซึ่งหากลูกค้ามีการลงทุนในกองทุนรวมของหลาย บลจ. ผ่าน selling agent ก็จะทำให้ลูกค้าเห็นภาพรวมพอร์ตการลงทุนได้ดียิ่งขึ้น โดยสำนักงาน ก.ล.ต. จะซักซ้อมความเข้าใจกับผู้ประกอบธุรกิจต่อไป สำนักงาน ก.ล.ต. ขอเรียนว่า หากผู้ประกอบการธุรกิจมีการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวอยู่แล้ว ผู้ประกอบธุรกิจไม่ต้องแจ้งลูกค้าเพิ่มเติมอีก

สำนักงาน ก.ล.ต. ขอขอบคุณผู้เข้าร่วมแสดงความคิดเห็นตามรายชื่อ ดังต่อไปนี้

บริษัทหลักทรัพย์/ผู้ประกอบการธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

1. บริษัทหลักทรัพย์ กสิกร จำกัด (มหาชน)
2. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
3. บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด
4. บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
5. บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเทอร์เน็ตชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด
6. บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
7. บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
8. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)
9. บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน)
10. บริษัทหลักทรัพย์ แมคควอรี (ประเทศไทย) จำกัด
11. บริษัทหลักทรัพย์ ลิเบอเรเตอร์ จำกัด
12. บริษัท หลักทรัพย์ เวลท์เอกซ์ จำกัด
13. บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด
14. บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด
15. บริษัท วายแอลจี บูลเลียน แอนด์ ฟิวเจอร์ส จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน/บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน

1. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด
2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
4. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด
5. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
6. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด
7. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด
8. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี (มหาชน)
9. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด
10. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลธ์ เซอร์ติฟายด์ จำกัด

ธนาคาร

1. ธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
2. ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
3. ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน)
4. ธนาคาร ออมสิน

บริษัทประกัน

1. บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2. บริษัท ซันป์ ไลฟ์ แอสซัวรันซ์ จำกัด (มหาชน)
3. บริษัท พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
4. บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
5. บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
6. บริษัท เอไอเอ จำกัด
7. บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

สมาคม

สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

บุคคลทั่วไป 1 ราย