

ผลการรับฟังความคิดเห็น (public hearing)

เอกสารรับฟังความคิดเห็น เลขที่ อนจ. 16/2565

เรื่อง หลักเกณฑ์และร่างประกาศเกี่ยวกับการจัดทำและจัดส่งรายงาน

ข้อมูลผู้ถือหน่วยลงทุน กรณีการซื้อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อลูกค้า (omnibus account)

1. การรับฟังความคิดเห็น ผ่านเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. (www.sec.or.th)
2. เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2565 ถึง 27 มิถุนายน 2565
3. ผู้จัดส่งความคิดเห็น ผ่านเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. จำนวน 13 ราย และส่งตรงถึงสำนักงาน ก.ล.ต. จำนวน 6 ราย โดยเป็นบริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน 14 ราย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน 1 ราย และอื่น ๆ 4 ราย (ผู้เข้าชมทางเว็บไซต์จำนวน 600 ครั้ง)

4. ประเด็นสำคัญ

สำนักงาน ก.ล.ต. เสนอแนวคิดในการออกหลักเกณฑ์และร่างประกาศเกี่ยวกับการจัดทำและจัดส่งรายงานข้อมูลผู้ถือหน่วยลงทุน กรณีการซื้อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อลูกค้า (omnibus account) โดยให้ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ หรือนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน (“ตัวแทนขายหน่วยลงทุน”) เพื่อพัฒนาฐานข้อมูลและยกระดับมาตรฐาน ทั้งการติดตามความเสี่ยงเชิงระบบและการกำกับดูแลประกอบธุรกิจ รวมถึงภาคธุรกิจมีข้อมูลภาพรวมอุตสาหกรรมสำหรับใช้ประกอบการวิเคราะห์และพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการผู้ลงทุนที่หลากหลายให้สอดคล้องกับเป้าหมายในการลงทุน ซึ่งได้เปิดรับฟังความคิดเห็นหลักเกณฑ์และร่างประกาศ โดยขอสรุปผลการรับฟังความคิดเห็นที่ได้รับดังนี้

4.1 หลักเกณฑ์และร่างประกาศเกี่ยวกับการจัดทำและจัดส่งรายงานข้อมูลผู้ถือหน่วยลงทุน กรณีการซื้อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อลูกค้า (omnibus account)

ส่วนใหญ่เห็นด้วยกับหลักเกณฑ์และร่างประกาศเกี่ยวกับการจัดทำและจัดส่งรายงานข้อมูลผู้ถือหน่วยลงทุน กรณีการซื้อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อลูกค้า (omnibus account) (เห็นด้วย 16 ราย ไม่เห็นด้วย 2 ราย และสงวนความคิดเห็น 1 ราย) โดยมีประเด็นเพิ่มเติม ดังนี้

ประเด็น	ความคิดเห็น/คำถาม	ความเห็นของสำนักงาน ก.ล.ต.
1. การจัดส่งข้อมูลผู้ถือหน่วยลงทุน	- รายงานข้อมูลผู้ถือหน่วยลงทุนที่ลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) และกองทุนส่วนบุคคล (PF) ด้วยหรือไม่	- สำนักงานให้รายงานข้อมูลผู้ถือหน่วยลงทุนแบบ omnibus account เฉพาะผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเท่านั้น

ประเด็น	ความคิดเห็น/คำถาม	ความเห็นของสำนักงาน ก.ล.ต.
	<ul style="list-style-type: none"> - บลจ. ที่จัดส่งข้อมูลผู้ถือหน่วยลงทุนตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ สน. 46/2564 อยู่แล้ว ต้องจัดทำและจัดส่งข้อมูลตามประกาศใหม่นี้หรือไม่ - กรณีที่ผู้ประกอบการมีการขายหน่วยลงทุนแบบ omnibus account, tax saving และนิติบุคคลที่เปิดเผยมชื่อให้รายงานข้อมูลลูกค้าเฉพาะ omnibus account ใช่หรือไม่ - การจัดส่งข้อมูล ควรเปิดช่องทางให้บริษัทเดียวกันสามารถจัดส่งข้อมูลได้หลายฝ่ายงานพร้อมกัน เนื่องจากอาจมีข้อมูลสำคัญระหว่างฝ่ายที่ไม่อาจแบ่งปันข้อมูลได้ 	<ul style="list-style-type: none"> - ตามร่างประกาศฉบับใหม่นี้ ให้ตัวแทนขายหน่วยลงทุนที่มีการขายหน่วยลงทุนแบบ omnibus account รายงานข้อมูลต่อสำนักงาน ทั้งนี้ หาก บลจ. เป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนที่มีการขายหน่วยลงทุนแบบ omnibus account ด้วย จะต้องรายงานข้อมูลตามประกาศใหม่นี้เช่นเดียวกัน - ตามประกาศฉบับใหม่นี้ ให้ผู้ประกอบการรายงานเฉพาะลูกค้าที่ถือหน่วยลงทุนแบบ omnibus account เท่านั้น เนื่องจาก บลจ. ทราบข้อมูลและนำเสนอให้สำนักงานในส่วนของลูกค้าบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล ตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ สน. 46/2564 แล้ว - เนื่องด้วยระบบรับแบบรายงานของสำนักงาน เปิดให้ผู้ประกอบการจัดส่งแบบรายงานตามใบอนุญาต ซึ่งจะจำกัดการส่งได้เพียงครั้งเดียวต่องวดข้อมูล เพื่อป้องกันการส่งข้อมูลซ้ำ ดังนั้นผู้ประกอบการอาจปรับระบบให้รองรับกับแนวทางดังกล่าว
2. ชุดข้อมูลผู้ถือหน่วยลงทุนที่จัดส่ง	- เสนอให้รายงานผลประเมิน suitability test เป็นคะแนนดิบ	- เนื่องด้วยข้อมูลดังกล่าวมีความแตกต่างกันระหว่างผู้ประกอบการ จึงจำเป็นต้องปรับให้ข้อมูลอยู่บนฐานเดียวกัน โดยทำเป็นเปอร์เซ็นต์ ซึ่งสอดคล้องกับประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ สน. 46/2564 ที่กำหนดให้ บลจ. รายงานเป็นเปอร์เซ็นต์

ประเด็น	ความคิดเห็น/คำถาม	ความเห็นของสำนักงาน ก.ล.ต.
	<ul style="list-style-type: none"> - เสนอให้ใช้ข้อมูลชื่อย่อ class กองทุนทดแทนชุดข้อมูลเลขที่และปีที่จดทะเบียนกองทุน เนื่องจากผู้ประกอบการธุรกิจไม่มีข้อมูลดังกล่าว 	<p>และจะไม่เป็นภาระต่อการจัดทำแบบรายงานของผู้ประกอบธุรกิจที่ต้องจัดทำข้อมูลตามประกาศทั้ง 2 ฉบับนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - ข้อมูลผู้ถือหน่วยลงทุนมีปริมาณมาก การใช้ข้อมูลชื่อย่อ class กองทุนที่สามารถเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลา อาจทำให้เกิดปัญหาในการจัดส่งข้อมูลที่ไม่ถูกต้องหรือทำให้เกิดข้อจำกัดในการขอแก้ไขข้อมูล ในกรณีที่ชื่อกองทุนเปลี่ยนแปลง หรือเกิดความผิดพลาดขึ้น ผู้ประกอบธุรกิจต้องใช้เวลาในการตรวจสอบข้อผิดพลาด ดังนั้น การใช้ข้อมูลเลขที่และปีที่จดทะเบียนกองทุน จึงมีความสำคัญต่อการรายงานข้อมูล ซึ่งลดปัญหาดังกล่าวในระยะยาวของผู้ประกอบธุรกิจ ซึ่งสำนักงานได้จัดเตรียมข้อมูลบนเว็บไซต์ของสำนักงานและ SEC-API
<p>3. ความถี่ในการจัดส่งเป็นรายไตรมาส และระยะเวลาจัดส่งภายใน 20 วันหลังสิ้นไตรมาส</p>	<ul style="list-style-type: none"> - เสนอให้ปรับรอบการนำเสนอเป็นภายใน 45 วันหลังสิ้นไตรมาส - เสนอให้จัดส่งข้อมูลเป็นรายครึ่งปี 	<ul style="list-style-type: none"> - เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ สน. 46/2564 โดยให้ บลจ. รายงานข้อมูลผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 20 วันหลังสิ้นไตรมาส จึงเห็นควรให้คง 20 วันเช่นเดิม (มิใช่ภายใน 20 วันทำการหลังสิ้นไตรมาส) - เพื่อประโยชน์ในการติดตามความเสี่ยง การมีข้อมูลรายไตรมาสจะทำให้สามารถประเมินความเสี่ยงได้ทันเวลามากขึ้น

ประเด็น	ความคิดเห็น/คำถาม	ความเห็นของสำนักงาน ก.ล.ต.
4. ร่างประกาศ	- เสนอให้เริ่มจัดส่งข้อมูลงวดแรกเป็นไตรมาสที่ 1 ของปี 2566	- สำนักงานจะปรับรอบการนำเสนอข้อมูลตามประกาศใหม่ครั้งแรกเป็นงวดไตรมาส 1 ปี 2566 เพื่อให้ผู้ประกอบการมีระยะเวลาในการพัฒนาระบบ

4.2 ประเด็นอื่น ๆ

ประเด็น	ความคิดเห็น/คำถาม	ความเห็นของสำนักงาน ก.ล.ต.
1. การทดสอบนำส่งข้อมูล	- เสนอให้มีระยะเวลาสำหรับการทดสอบระบบก่อนวันที่มีผลบังคับใช้	- มีการจัดเตรียมเวลาให้ บลจ. ทดสอบระบบก่อนส่งจริงไม่น้อยกว่า 1 เดือน
2. กรณียกเว้น unit-linked ของผู้เยาว์	- เนื่องจากกรณียกเว้น unit-linked ของผู้เยาว์ มีผู้ปกครองเป็นผู้แทน แต่ผู้เยาว์เป็นผู้เอาประกันภัย ควรรายงานข้อมูลของผู้เยาว์ที่เป็นผู้เอาประกันภัยใช่หรือไม่	- ให้รายงานข้อมูลผู้ที่ถือหน่วยลงทุนในกรณียกเว้น กรณีนี้หมายถึงผู้ปกครอง
3. บัญชีผู้ถือหน่วยลงทุน	- กรณีบัญชีร่วม ให้รายงานข้อมูลอย่างไร - กรณีผู้ถือหน่วยลงทุนถือหน่วยลงทุนทั้งบัญชีส่วนตัวและบัญชีร่วม (เป็นชื่อแรก) ในกองทุนเดียวกัน ให้รายงานข้อมูลอย่างไร - กรณีบัญชี “เพื่อ” หรือ “โดย” ให้รายงานข้อมูลอย่างไร	- รายงานเลขบัตรประจำตัวประชาชน 5 หลักท้ายของชื่อแรก - ให้รวมจำนวนหน่วยลงทุนและรายงานข้อมูลเป็นชุดเดียวกัน - ให้รายงานประเภทผู้ถือหน่วยลงทุนตามผู้ขอเปิดบัญชี

สำนักงาน ก.ล.ต. ขอขอบคุณผู้เข้าร่วมแสดงความคิดเห็นตามรายชื่อ ดังต่อไปนี้

- 1) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- 3) ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น. เอ.
- 4) ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)
- 5) บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
- 6) บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด
- 7) บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด
- 8) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
- 9) บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ฟินโนมินา จำกัด
- 10) บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 11) บริษัท ไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 12) บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 13) บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 14) ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน 4 ราย

หมายเหตุ : มีผู้ไม่ประสงค์ออกนาม 1 ราย