

-ร่าง-

ประกาศแนวปฏิบัติ

ที่ นป. /2562

เรื่อง แนวทางปฏิบัติในการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำความรู้จักลูกค้า

ตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 35/2556 เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลงวันที่ 6 กันยายน พ.ศ. 2556 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (“ประกาศ ที่ ทธ. 35/2556”) ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยหลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับการติดต่อและให้บริการลูกค้าสำหรับผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (“ประกาศ ที่ สธ. 35/2557”) ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยข้อกำหนดในรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (“ประกาศ ที่ สธ. 37/2559”) และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการสำหรับผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (“ประกาศ ที่ สธ. 14/2562”) กำหนดหลักการให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้าก่อนเริ่มให้บริการแก่ลูกค้าเพื่อทำความรู้จักลูกค้า จัดเก็บข้อมูลของลูกค้าอย่างรัดกุม สามารถป้องกันการแก้ไข สูญหาย รั่วไหล หรือการถูกทำลายอย่างไม่เหมาะสม รวมถึงการใช้หรือการเข้าถึงข้อมูลอย่างไม่ถูกต้อง และให้มีนโยบาย มาตรการ และระบบงานในการกำกับดูแล และบริหารจัดการเทคโนโลยี และการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ โดยต้องดำเนินการควบคุมดูแล ติดตาม และตรวจสอบให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และระบบงานดังกล่าว ตลอดจนมีการทบทวนความเหมาะสมของเรื่องดังกล่าวเป็นประจำนั้น

เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามหลักการในเรื่องการทำความรู้จักลูกค้าของสำนักงาน โดยอาศัยอำนาจตามข้อ 5(3) ประกอบกับข้อ 11 ข้อ 12(3) (3/1) (6) (11) และ (12) ข้อ 13 ข้อ 14 ข้อ 25/1 ข้อ 30 ข้อ 31 ข้อ 32 ข้อ 33 ข้อ 34 ข้อ 35 ข้อ 35/1 ข้อ 36 และข้อ 37 แห่งประกาศ ที่ ทธ. 35/2556 จึงกำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ตามเอกสารฉบับนี้

ข้อ 1 ให้ยกเลิกประกาศแนวปฏิบัติ ที่ นป. 5/2562 เรื่อง แนวทางปฏิบัติในการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำความรู้จักลูกค้า ลงวันที่ 9 เมษายน พ.ศ. 2562

ข้อ 2 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจที่ทำหน้าที่ติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า

ในการรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้าเพื่อทำความรู้จักลูกค้าก่อนเริ่มให้บริการ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีระบบงานที่ทำให้มั่นใจได้ว่า มีการกำหนดขั้นตอนและวิธีการในรายละเอียดเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลที่สามารถระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงได้ โดยขั้นตอนและวิธีการดังกล่าวต้องมีระดับความน่าเชื่อถือในการพิสูจน์และยืนยันตัวตนไม่ต่ำกว่าระดับที่สำนักงานกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องปฏิบัติตามที่ปรากฏในภาคผนวกที่แนบท้ายประกาศแนวปฏิบัตินี้ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจได้จัดให้มีระบบงานดังกล่าวแล้ว สำนักงานจะพิจารณาว่า ผู้ประกอบธุรกิจได้ปฏิบัติตามประกาศ ที่ ทธ. 35/2556 ประกาศ ที่ สธ. 35/2557 ประกาศ ที่ สธ. 37/2559 และประกาศ ที่ สธ. 14/2562 ในส่วนที่เกี่ยวข้องแล้ว ทั้งนี้ หากผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการด้วยวิธีที่แตกต่างจากที่กำหนดในแนวทางปฏิบัตินี้ ผู้ประกอบธุรกิจมีภาระที่จะต้องพิสูจน์ให้เห็นว่าวิธีการนั้นยังคงอยู่ภายใต้หลักการและข้อกำหนดที่ส่งผลให้มีระดับความน่าเชื่อถือในการพิสูจน์และยืนยันตัวตนไม่ต่ำกว่าระดับที่สำนักงานกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องปฏิบัติตามที่กล่าวแล้วข้างต้น

ข้อ 3 แนวทางปฏิบัติตามข้อ 2 มีรายละเอียดตามที่กำหนดในภาคผนวกที่แนบท้ายประกาศแนวปฏิบัตินี้ ทั้งนี้ รายละเอียดดังกล่าวได้แก่เรื่องดังต่อไปนี้

- (1) แนวทางปฏิบัติในการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำความรู้จักลูกค้า
  - (ก) การพิสูจน์ตัวตน (identity proofing)
  - (ข) การยืนยันตัวตน (authentication)
  - (ค) การทำความรู้จักลูกค้าในเชิงลึก (client due diligence)
  - (ง) การทบทวนข้อมูลลูกค้า (ongoing / enhanced KYC)
- (2) ระบบงานที่เกี่ยวข้องกับการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำความรู้จักลูกค้า
  - (ก) การบริหารความเสี่ยงด้าน IT
  - (ข) การจัดการและจัดเก็บข้อมูล

ข้อ 4 ในกรณีที่ผู้ประกอบการรายใดได้เข้าร่วมโครงการระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล (National Digital ID : NDID) และมีหนังสือแจ้งต่อสำนักงานแล้วให้ถือว่าในระหว่างระยะเวลา 1 ปีนับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ ผู้ประกอบการรายนั้นได้ปฏิบัติตามประกาศที่ ทธ. 35/2556 ประกาศที่ สธ. 35/2557 ประกาศที่ สธ. 37/2559 และประกาศที่ สธ. 14/2562 ในส่วนที่เกี่ยวข้องแล้ว ทั้งนี้ เมื่อพ้นระยะเวลาดังกล่าวผู้ประกอบการยังคงต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในข้อ 2 และข้อ 3 ด้วย

ข้อ 5 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่

(นางสาวร็อนดี สุวรรณมงคล)

เลขาธิการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์