

แนวทางและวิธีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเพื่อประกอบการตัดสินใจใช้บริการของผู้ลงทุน

ตามที่ข้อ 50/1 ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ พจ. 21/2562 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการเสนอขายหลักทรัพย์ผ่านระบบคราวด์ฟันดิง ลงวันที่ 12 เมษายน พ.ศ. 2562 กำหนดให้ผู้ให้บริการระบบคราวด์ฟันดิง (“Funding Portal”) ต้องเปิดเผยข้อมูลสำคัญเพื่อประกอบการตัดสินใจใช้บริการของผู้ลงทุนผ่านช่องทางการให้บริการที่เป็นทางการของ Funding Portal ดังต่อไปนี้

1. ข้อมูลสถิติหลักทรัพย์คราวด์ฟันดิงที่เสนอขายผ่านระบบคราวด์ฟันดิงและในกรณีที่มีการให้บริการเสนอขายหุ้นกู้คราวด์ฟันดิง ให้เปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติมด้วย
2. ขั้นตอนและปัจจัยสำคัญที่ใช้ในการประเมินความน่าเชื่อถือและระดับความเสี่ยงของบริษัทที่เสนอขายหุ้นกู้คราวด์ฟันดิง (“issuer”)

สำนักงานกำหนดแนวทางและวิธีการในการเปิดเผยข้อมูล ดังต่อไปนี้

1. **ข้อมูลสถิติหลักทรัพย์คราวด์ฟันดิงที่เสนอขายผ่านระบบคราวด์ฟันดิงและข้อมูลที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติมในกรณีหุ้นกู้คราวด์ฟันดิง**

1.1 ช่วงเวลาที่ต้องเปิดเผยข้อมูล

ให้ Funding Portal เปิดเผยข้อมูลตามข้อ 1.2 และ/หรือข้อ 1.3 ภายใน 30 วันนับแต่วันสิ้นไตรมาส โดยให้เริ่มเปิดเผยข้อมูลสำหรับไตรมาส 3 ของปี 2567 เป็นครั้งแรก

1.2 กรณีที่ Funding Portal ให้บริการเสนอขายหุ้นคราวด์ฟันดิง

ให้เปิดเผยข้อมูล ดังต่อไปนี้

- (1) **ข้อมูลการเสนอขายหุ้น** ใน 2 ส่วน คือ

จำนวนครั้งที่เสนอขายหุ้นทั้งหมด (ครั้ง) และมูลค่าการเสนอขายหุ้นทั้งหมด (บาท)
--

ทั้งนี้ ข้อมูลการเสนอขายหุ้นเป็นข้อมูลสะสม (Accumulated) ให้เริ่มคำนวณจากวันที่ 1 พฤษภาคม 2566* จนถึง ณ วันสิ้นไตรมาสนั้น

* ในเดือนพฤษภาคม 2566 สำนักงานมีการประชุมซักซ้อมความเข้าใจกับ Funding Portal เกี่ยวกับการรายงานการผิติดนัดชำระหนี้รายเดือนต่อสำนักงาน

1.3 กรณีที่ Funding Portal ให้บริการเสนอขายหุ้นกู้คราวด์ฟันดิง ให้เปิดเผยข้อมูล ดังต่อไปนี้

(1) ข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ ใน 2 ส่วน คือ

จำนวนครั้งที่เสนอขายหุ้นกู้ทั้งหมด (ครั้ง) และมูลค่าการเสนอขายหุ้นกู้ทั้งหมด (บาท)

(2) อัตราการผิดนัดชำระหนี้ (Default rate) (%) ใน 2 ส่วน คือ

อัตราการผิดนัดชำระหนี้ (จำนวน)

$$\frac{\text{จำนวนครั้งที่เสนอขายหุ้นกู้ทั้งหมดที่มีการผิดนัดชำระหนี้}}{\text{จำนวนครั้งที่เสนอขายหุ้นกู้ทั้งหมด}} \times 100$$

อัตราการผิดนัดชำระหนี้ (มูลค่า)

$$\frac{\text{มูลค่าการเสนอขายหุ้นกู้ทั้งหมดที่มีการผิดนัดชำระหนี้}}{\text{มูลค่าการเสนอขายหุ้นกู้ทั้งหมด}} \times 100$$

(3) อัตราที่เรียกคืนได้ (Recovery rate) (%) ใน 2 ส่วน คือ

อัตราที่เรียกคืนได้ (จำนวน) =

$$\frac{\text{จำนวนครั้งที่เสนอขายหุ้นกู้ทั้งหมดที่มีการผิดนัดชำระหนี้ แต่สามารถชำระคืนได้ครบถ้วน}}{\text{จำนวนครั้งที่เสนอขายหุ้นกู้ทั้งหมดที่มีการผิดนัดชำระหนี้}} \times 100$$

อัตราที่เรียกคืนได้ (มูลค่า) =

$$\frac{\text{มูลค่าการเสนอขายหุ้นกู้ทั้งหมดที่มีการผิดนัดชำระหนี้ แต่สามารถชำระคืนได้ครบถ้วน}}{\text{มูลค่าการเสนอขายหุ้นกู้ทั้งหมดที่มีการผิดนัดชำระหนี้}} \times 100$$

ทั้งนี้ (1) ข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ (2) อัตราการผิดนัดชำระหนี้ (Default rate) (%) และ (3) อัตราที่เรียกคืนได้ (Recovery rate) (%) เป็นข้อมูลสะสม (Accumulated) ให้เริ่มคำนวณจากวันที่ 1 พฤษภาคม 2566 จนถึง ณ วันสิ้นไตรมาสนั้น

(4) การผิถนัถชำระหนี้รายใหม่ ใน 2 ส่วน คือ

<p>การผิถนัถชำระหนี้รายใหม่</p> <p>จำนวนครั้งที่เสนอขายหุ้นกู้ที่เริ่มผิถนัถชำระหนี้ครั้งแรก ณ ไตรมาสนั้น (ครั้ง) และ มูลค่าการเสนอขายหุ้นกู้ที่เริ่มผิถนัถชำระหนี้ครั้งแรก ณ ไตรมาสนั้น (บาท)</p>

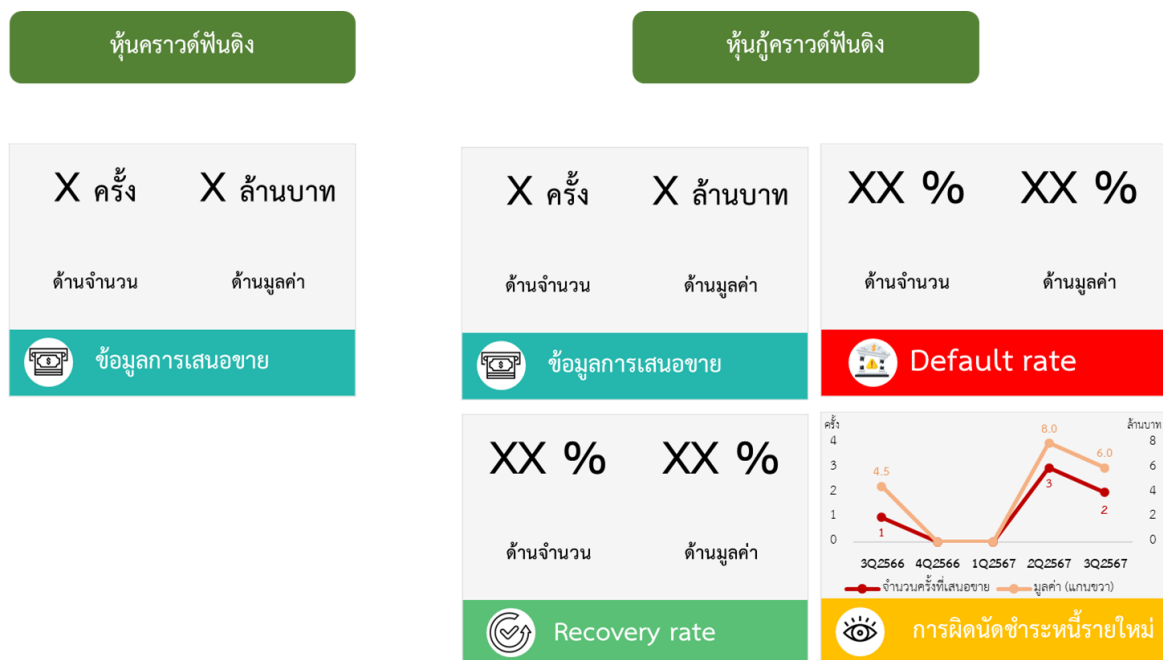
โดยข้อมูลการผิถนัถชำระหนี้รายใหม่เป็นข้อมูล ณ สิ้นไตรมาส ให้เปิดเผยข้อมูลสำหรับไตรมาสที่ 3 ของปี 2566 เป็นปีแรก (ข้อมูลช่วงเดือนกรกฎาคม - เดือนกันยายน 2566) และแสดงข้อมูลต่อเนื่องจนถึงช่วงไตรมาสล่าสุดในรูปแบบกราฟเส้น (Line chart) เพื่อให้สามารถเห็นแนวโน้มการผิถนัถชำระหนี้

ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลสถิติเกี่ยวกับการดำเนินงาน

การเปิดเผยข้อมูลสถิติสำหรับไตรมาส 3 ของปี 2567 ซึ่งเป็นงวดแรกในการเปิดเผย ให้ Funding Portal ใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้ในการคำนวณ

ประเภท	ข้อมูลที่เปิดเผย	ช่วงเวลาของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณ
หุ้น	(1) ข้อมูลการเสนอขายหุ้น	จำนวนและมูลค่าการเสนอขายสะสมตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2566 - 30 กันยายน 2567
หุ้นกู้	(1) ข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ (2) อัตราการผิถนัถชำระหนี้ (Default rate) (%) (3) อัตราที่เรียกคืนได้ (Recovery rate) (%)	จำนวนและมูลค่าสะสมที่เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2566 - 30 กันยายน 2567
	(4) ข้อมูลการผิถนัถชำระหนี้รายใหม่	ข้อมูลการผิถนัถชำระหนี้ที่เกิดขึ้นใหม่ในแต่ละไตรมาส โดยแสดงข้อมูลย้อนหลังตั้งแต่ไตรมาส 3 ของปี 2566 ถึงไตรมาส 3 ของปี 2567

ตัวอย่างรูปแบบการเปิดเผยข้อมูลบนช่องทางการให้บริการของ Funding Portal



ข้อมูลตั้งแต่วันที่ 1 พ.ค. 2566 – 30 ก.ย. 2567 โดยวิธีการคำนวณเป็นไปตามแนวทางที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

2. ขั้นตอนและปัจจัยสำคัญที่ใช้ในการประเมินความน่าเชื่อถือและระดับความเสี่ยงของ issuer

2.1 ช่วงเวลาที่ต้องเปิดเผยข้อมูล

ให้ Funding Portal เปิดเผยข้อมูลตามข้อ 2.3 ภายใน 30 วันนับแต่วันสิ้นไตรมาส 3 ของปี 2567 เป็นครั้งแรก และในกรณีที่มีการปรับปรุงข้อมูลขั้นตอนหรือปัจจัยที่ใช้ในการประเมิน creditworthiness ให้ Funding Portal ปรับปรุงข้อมูลให้ผู้ลงทุนรับทราบโดยไม่ชักช้า

2.2 ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล

ให้ Funding Portal เปิดเผยข้อมูลปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาบนช่องทางการให้บริการของ Funding Portal เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจในการใช้บริการของผู้ลงทุน โดยให้อยู่ในตำแหน่งที่ผู้ลงทุนสามารถมองเห็นข้อมูลได้ชัดเจน เช่น อาจพิจารณาเปิดเผยข้อมูลในหมวดสำหรับผู้ที่สนใจในการสมัครสมาชิกเพื่อเป็นผู้ลงทุน เป็นต้น

2.3 ข้อมูลที่เปิดเผย

ให้ Funding Portal เปิดเผยข้อมูลที่มีรายละเอียดอย่างน้อยตามรายการ ดังต่อไปนี้

- ขั้นตอนที่ใช้ในการดำเนินการพิจารณา creditworthiness ของ issuer
- ปัจจัยสำคัญที่ใช้ในการพิจารณาความเสี่ยงที่ครอบคลุมในประเด็นเรื่องผลการดำเนินงาน

หรือฐานะทางการเงินของบริษัทที่เสนอขายหลักทรัพย์ ประวัติการก่อหนี้ และภาระหนี้สิน เป็นต้น

- แนวทางในการดำเนินการของ Funding Portal กรณีที่หุ้นกู้คราวด์ฟันดิงที่เสนอขายผ่านแพลตฟอร์มมีการผิดนัดชำระหนี้

ฝ่ายนโยบายสินทรัพย์ดิจิทัล

โทรศัพท์ : 0-2263-6587

Email : dpsec@sec.or.th