

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ อนป. 52 /2567

เรื่อง หลักการและร่างประกาศเกี่ยวกับการกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจ
ตรวจสอบข้อมูลลูกค้าประกอบการพิจารณาให้วงเงิน

เผยแพร่เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2567

สำนักงาน ก.ล.ต. ได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อสำรวจความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง
ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จากเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

(www.sec.or.th)

ท่านสามารถส่งความเห็นหรือข้อเสนอแนะให้สำนักงาน ก.ล.ต. ได้
ตามที่ติดต่อด้านล่าง หรือ e-mail: chawannuch@sec.or.th หรือ pisut@sec.or.th
วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็นวันที่ 28 ธันวาคม 2567

ท่านสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ก.ล.ต. ดังนี้

1. นางสาวชวัลนุช สกุลเวสสะอนันต์ โทรศัพท์ 0-2033-9729
2. นายพิศุทธิ์ บุญวัฒน์สุนทร โทรศัพท์ 0-2033-9914

สำนักงาน ก.ล.ต. ขอขอบคุณทุกท่านที่เข้าร่วมแสดงความคิดเห็น
และให้ข้อเสนอแนะมา ณ โอกาสนี้

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

1. ที่มาและสภาพปัญหา

1.1 จากเหตุการณ์ผิดปกติของการซื้อขายหลักทรัพย์และการผิมนัดชำระราคา การซื้อหลักทรัพย์ของลูกค้ายี่ผ่านมาได้ส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ และผู้ประกอบการสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (“ผู้ประกอบการธุรกิจฯ”) รวมถึงความน่าเชื่อถือของ ตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) และสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย (“สมาคมฯ”) จึงได้ร่วมกันจัดตั้งคณะทำงานเพื่อทบทวนและปรับปรุงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และ ได้ร่วมกันวิเคราะห์เหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยพบว่ามีสาเหตุ ดังนี้

1.1.1 ผู้ประกอบการธุรกิจฯ ขาดข้อมูลที่จำเป็นและครบถ้วนเพื่อใช้ประกอบการพิจารณา กำหนดวงเงินให้แก่ลูกค้า เช่น วงเงินรวมของลูกค้าในบัญชีของผู้ประกอบการธุรกิจฯ แต่ละแห่ง หรือหลักทรัพย์ที่ลูกค้านำมาแสดงหรือวางเป็นหลักประกันกับผู้ประกอบการธุรกิจฯ ส่งผลให้ลูกค้าสามารถขอวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์กับผู้ประกอบการธุรกิจฯ หลายแห่งได้ โดยที่ ผู้ประกอบการธุรกิจฯ แต่ละแห่งไม่อาจทราบได้ว่าลูกค้ารายดังกล่าวเคยมีการขอวงเงินหรือได้รับวงเงิน จากผู้ประกอบการธุรกิจฯ แห่งอื่น หากลูกค้าไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าว จึงทำให้วงเงินรวมที่ลูกค้าได้รับ จากผู้ประกอบการธุรกิจฯ ทุกแห่ง สูงเกินกว่าความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า

1.1.2 ปัญหาหลักประกันกระจุกตัว: ลูกค้า¹ นำหลักทรัพย์ตัวเดียวกัน จำนวนมากมาวางเป็นหลักประกันในบัญชีมาร์จิ้นเพื่อซื้อหลักทรัพย์นั้น ซึ่งทำให้เกิดการกระจุกตัว ของหลักประกัน หากลูกค้าไม่สามารถชำระหนี้ได้หรือหลักประกันมีการด้อยค่าลงจนทำให้ กลายเป็นหนี้เสีย จะส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของผู้ประกอบการธุรกิจฯ

1.1.3 ปัญหาหลักประกันไม่มีคุณภาพ: ยังไม่มีหลักเกณฑ์ในการพิจารณา คุณภาพของหลักทรัพย์ที่ลูกค้านำมาวางเป็นหลักประกัน ส่งผลให้ผู้ประกอบการธุรกิจฯ อนุมัติวงเงิน และอำนาจซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าสูงเกินกว่าฐานะของลูกค้า

1.1.4 ตลาดทุนยังมีกลไกหรือมาตรการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการ ธุรกรรมที่มีลักษณะผิดปกติ/ทุจริตฉ้อโกงที่ไม่ครอบคลุมในบางประเด็น เช่น การยกเลิกรายการ การสั่งห้ามการซื้อขาย เป็นต้น

1.2 ในช่วงที่ผ่านมา สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และสมาคมฯ ได้ดำเนินการเพื่อแก้ไข ป้องปราม และลดโอกาสเกิดเหตุการณ์ตามข้อ 1.1.2 – 1.1.4

¹ รวมถึงผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์

เช่น สมาคมฯ ปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำหนดวงเงินและคุณภาพของหลักประกัน² รวมทั้งสำนักงาน ก.ล.ต. อยู่ระหว่างปรับปรุงหลักเกณฑ์ margin loan³ และปรับปรุงมาตรการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการจัดการธุรกรรมที่ผิดปกติ เป็นต้น

1.3 นอกจากนี้ จากสาเหตุข้อ 1.1.1 สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และสมาคมฯ เห็นพ้องกันว่า ควรมีการดำเนินการเพื่อแก้ไขปัญหาดังกล่าว คือ **ให้ผู้ประกอบธุรกิจฯ มีการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าจากผู้ประกอบธุรกิจฯ แห่งอื่น** เพื่อช่วยให้ผู้ประกอบธุรกิจฯ มีข้อมูลเพียงพอต่อการประเมิน วิเคราะห์ ตลอดจนกำหนดหรือทบทวนวงเงินของลูกค้าได้อย่างเหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า อันจะช่วยลดความเสี่ยงในการเกิดพฤติกรรมการซื้อขายที่ไม่เหมาะสม และลดโอกาสการผิดนัดชำระราคาค่าซื้อขายหลักทรัพย์ที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของผู้ประกอบธุรกิจฯ ตลอดจนความเสี่ยงเชิงระบบได้ โดยตลาดหลักทรัพย์ฯ และสมาคมฯ ได้ร่วมกันจัดทำระบบ Securities Bureau Connex (“ระบบ SBC”) ซึ่งเป็นระบบการแลกเปลี่ยนข้อมูล (Data Exchange Platform) สำหรับให้ผู้ประกอบธุรกิจฯ ใช้ตรวจสอบข้อมูลลูกค้าระหว่างกัน โดยสามารถสรุปขั้นตอนดำเนินการของระบบโดยสังเขป คือ (1) เมื่อผู้ประกอบธุรกิจฯ A ได้รับการติดต่อจากลูกค้าเพื่อขอเปิดบัญชีใหม่⁴ ซึ่งลูกค้ารายดังกล่าวมีเงื่อนไขตามที่หลักเกณฑ์กำหนด (2) ผู้ประกอบธุรกิจฯ A มีหน้าที่ตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ารายดังกล่าวกับผู้ประกอบธุรกิจฯ แห่งอื่น โดยสร้างคำขอตรวจสอบข้อมูลผ่านระบบ SBC โดยระบุวัตถุประสงค์การตรวจสอบและข้อมูลเกี่ยวกับตัวตนลูกค้า รวมถึงวงเงินสูงสุดที่คาดว่าจะอนุมัติให้ลูกค้า⁵ (“Maximum Approval Credit Limit”) แล้วระบบ SBC จะนำส่งคำขอดังกล่าว ยกเว้น Maximum Approval Credit Limit ให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจฯ แห่งอื่น (3) ผู้ประกอบธุรกิจฯ แห่งอื่นที่ลูกค้ารายดังกล่าวใช้บริการอยู่ เช่น ผู้ประกอบธุรกิจฯ B C D เมื่อได้รับคำขอแล้วต้องนำส่งข้อมูลของลูกค้ารายดังกล่าวกลับไประบบ SBC เพื่อให้ระบบ SBC นำส่งข้อมูลลูกค้ากลับไปยังผู้ประกอบธุรกิจฯ A เพื่อนำข้อมูลดังกล่าวไปประกอบการพิจารณา

² สำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบแนวทางปฏิบัติของสมาคมฯ เกี่ยวกับการพิจารณากำหนดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า (“แนวปฏิบัติวงเงินฯ”) ซึ่งมีการปรับปรุงข้อกำหนดในการกำหนดวงเงินของลูกค้า โดยผู้ประกอบธุรกิจฯ ต้องพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้า เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ ฐานะการเงินของลูกค้า ความสามารถในการรับความเสี่ยงของผู้ประกอบธุรกิจฯ เป็นต้น โดยผู้ประกอบธุรกิจฯ ต้องพิจารณาปรับลดมูลค่าหลักทรัพย์ของลูกค้าที่อยู่กับผู้ประกอบธุรกิจฯ หรือหลักทรัพย์ที่ลูกค้านำมาแสดง เพื่อประกอบการกำหนดวงเงินและคำนวณอำนาจซื้อในภาพรวม (total exposure) และทุกประเภทบัญชีด้วย

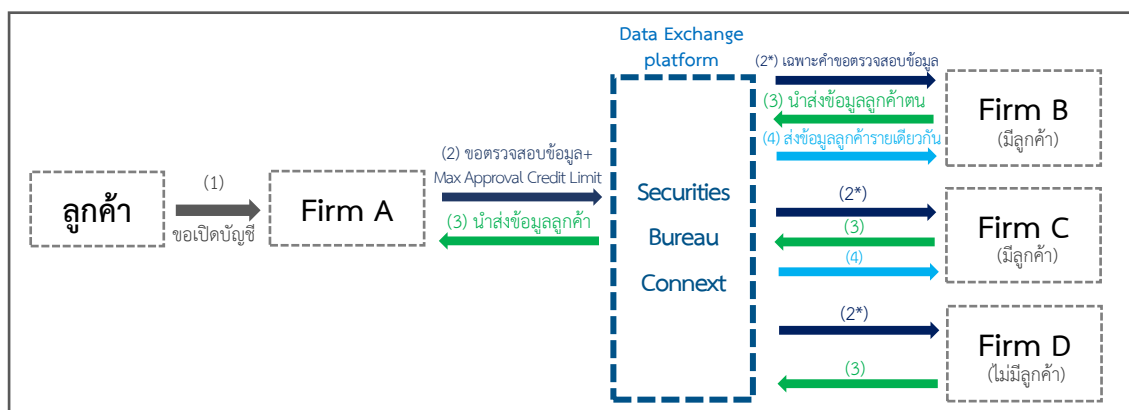
³ เพื่อรองรับปัญหาหลักประกันไม่มีคุณภาพและปัญหาหลักประกันกระจุกตัว ซึ่งจะรับฟังความคิดเห็นจากผู้ที่เกี่ยวข้องในโอกาสต่อไป

⁴ ครอบคลุมถึงการขอเพิ่มวงเงิน หรือการทบทวนวงเงินของลูกค้าที่มีเงื่อนไขตามที่หลักเกณฑ์กำหนด

⁵ ซึ่งได้มาจากกรวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าจากเอกสารหลักฐานที่ลูกค้านำมาแสดงกับผู้ประกอบธุรกิจฯ

กำหนดและทบทวนวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า (4) ระบบ SBC จะนำส่งข้อมูลของลูกค้าที่ได้รับจากการสร้างคำขอตรวจสอบข้อมูลจากผู้ประกอบธุรกิจฯ B C D และ Maximum Approval Credit Limit ของผู้ประกอบธุรกิจฯ A ให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจฯ B C ที่มีลูกค้ารายเดียวกัน เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจฯ ทุกแห่งที่มีลูกค้ารายเดียวกัน มีข้อมูลของลูกค้ารายดังกล่าวที่เท่าเทียมกัน ดังแสดงในภาพด้านล่าง

ขั้นตอนการทำงานของระบบ SBC



สำนักงาน ก.ล.ต. จึงเห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์เพื่อกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจฯ ดำเนินการตรวจสอบและแลกเปลี่ยนข้อมูลลูกค้าผ่านระบบ SBC เพื่อให้เกิดผลสัมฤทธิ์ตามแนวทางที่ตกลงร่วมกัน ซึ่งหลักการปรับปรุงหลักเกณฑ์ดังกล่าว คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ในการประชุมครั้งที่ 9/2567 เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2567 เห็นชอบแล้ว

ในการนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. จึงเปิดรับฟังความคิดเห็นจากภาคธุรกิจและผู้ที่เกี่ยวข้อง ต่อหลักการและร่างประกาศเกี่ยวกับการกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจฯ ตรวจสอบและแลกเปลี่ยนข้อมูลลูกค้าประกอบการพิจารณาให้วงเงิน เพื่อรวบรวมและนำข้อคิดเห็นต่าง ๆ มาประกอบการพิจารณาปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้มีความเหมาะสม ตลอดจนทำให้การกำกับดูแลในเรื่องดังกล่าว มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

2. เป้าหมายที่ต้องการบรรลุ (Intended Outcome)

ผู้ประกอบธุรกิจฯ มีข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าที่จำเป็นและเพียงพอต่อการนำไปใช้ประกอบการพิจารณากำหนดและทบทวนวงเงินให้แก่ลูกค้าได้อย่างเหมาะสมต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า อันจะช่วยลดความเสี่ยงในการเกิดพฤติกรรมการซื้อขายที่ไม่เหมาะสม และลดโอกาสการฉ้อโกงหรือการขาดชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของผู้ประกอบธุรกิจฯ ตลอดจนความเสี่ยงเชิงระบบได้

3. หลักเกณฑ์ปัจจุบัน

3.1 ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 35/2556 เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลงวันที่ 6 กันยายน พ.ศ. 2556 โดยสรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

3.1.1 ก่อนเริ่มให้บริการแก่ลูกค้า ผู้ประกอบธุรกิจฯ ต้องรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้าเพื่อทำความรู้จักลูกค้า จัดประเภทลูกค้า ประเมินความเหมาะสมในการลงทุนหรือการทำธุรกรรมในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน รวมถึงพิจารณาความสามารถของลูกค้าในการปฏิบัติตามข้อตกลงในการให้บริการ

3.1.2 ในการรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้าตามข้อ 3.1.1 ผู้ประกอบธุรกิจฯ ต้องจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูลของลูกค้า เช่น ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง ข้อมูลเกี่ยวกับความสามารถและแหล่งที่มาของรายได้ที่นำมาใช้ในการชำระหนี้และการวางหลักประกัน เป็นต้น

3.1.3 ผู้ประกอบธุรกิจฯ ต้องจัดให้มีการทบทวนและปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันในระยะเวลาที่เหมาะสม หรือเมื่อปรากฏข้อเท็จจริงว่าข้อมูลที่มีอยู่นั้นไม่ถูกต้อง หรือมีความคลาดเคลื่อนไปจากความเป็นจริง และต้องมีระบบการจัดเก็บข้อมูลดังกล่าวที่ทำให้ผู้ประกอบธุรกิจฯ สามารถนำข้อมูลนั้นมาใช้ประกอบการให้บริการกับลูกค้าได้โดยไม่ชักช้า

3.2 ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. 35/2557 เรื่อง หลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับการติดต่อและให้บริการลูกค้าสำหรับผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลงวันที่ 10 พฤศจิกายน พ.ศ. 2557 โดยสรุปสาระสำคัญ คือ ผู้ประกอบธุรกิจฯ ดำเนินการทบทวนและปรับปรุงข้อมูลของลูกค้า เช่น (1) ทบทวนและปรับปรุงข้อมูลของลูกค้าตามระยะเวลาที่กำหนด หรือ (2) ทบทวนและปรับปรุงข้อมูลของลูกค้าทันทีในกรณีที่ลูกค้าแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูลหรือปรากฏข้อเท็จจริงต่อผู้ประกอบธุรกิจฯ ว่าข้อมูลในส่วนที่มีนัยสำคัญของลูกค้ารายใดไม่ถูกต้องหรือมีความคลาดเคลื่อนไปจากความเป็นจริง เป็นต้น

อย่างไรก็ดี หลักเกณฑ์ปัจจุบันเกี่ยวกับการรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้าข้างต้นให้ความสำคัญกับการทำความรู้จักลูกค้า จัดประเภทลูกค้า ประเมินความเหมาะสมในการลงทุน และความสามารถในการปฏิบัติตามข้อตกลงของลูกค้า อาจยังไม่ครอบคลุมถึงการตรวจสอบข้อมูลที่จำเป็นของลูกค้าระหว่างผู้ประกอบธุรกิจฯ เพื่อประกอบการพิจารณากำหนดและทบทวนวงเงินให้แก่ลูกค้าได้อย่างเหมาะสมต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและก่อให้เกิดความมีประสิทธิภาพในการรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้าด้วย

4. สรุปสาระสำคัญของหลักการและร่างประกาศ

เพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามข้อ 2 สำนักงาน ก.ล.ต. จึงเห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์การตรวจสอบข้อมูลลูกค้าประกอบการพิจารณาให้วงเงิน โดยสรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

4.1 ร่างประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. /2567 เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ฉบับที่) (“ร่างประกาศมาตรฐานการประกอบธุรกิจ”) (เอกสารแนบ 1)

4.1.1 การกำหนดวัตถุประสงค์ของการดำเนินการ

กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจฯ ต้องตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าจากผู้ประกอบธุรกิจฯ แห่งอื่น โดยมีวัตถุประสงค์ในการรวบรวมและประเมินข้อมูลเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้และการวางหลักประกันของลูกค้า เพื่อประกอบการพิจารณากำหนดหรือทบทวนวงเงินให้เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละราย และผู้ประกอบธุรกิจฯ ทุกแห่งต้องไม่นำข้อมูลลูกค้าที่ได้รับไปใช้⁶ เพื่อวัตถุประสงค์อื่น

เหตุผล: เพื่อให้การดำเนินการผ่านระบบ SBC ดังกล่าวอยู่ภายใต้ขอบเขตของวัตถุประสงค์ที่กำหนด ไม่ว่าผู้ประกอบธุรกิจฯ จะอยู่ในสถานะผู้ร้องขอข้อมูลหรือผู้ให้ข้อมูลดังกล่าว

4.1.2 การกำหนดหน้าที่ของผู้ประกอบธุรกิจฯ

(1) กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจฯ ต้องรวบรวม ประเมิน และวิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้าที่ขอหรือมีวงเงินสูง หรือลูกค้าที่มีระดับความเสี่ยงสูงจากผู้ประกอบธุรกิจฯ แห่งอื่นที่มีการให้บริการแก่ลูกค้ารายเดียวกัน สำหรับกรณีลูกค้าขอเปิดบัญชีใหม่ หรือลูกค้ามีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญ

เหตุผล: เพื่อกำหนดหน้าที่ของผู้ประกอบธุรกิจฯ และเงื่อนไขของลูกค้ายที่ผู้ประกอบธุรกิจฯ ต้องตรวจสอบข้อมูลระหว่างกัน

⁶ รวมถึงกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจฯ ได้รับทราบข้อมูลของลูกค้าที่มีบัญชีอยู่กับผู้ประกอบธุรกิจฯ แห่งอื่นผ่านระบบ SBC (เช่น ข้อมูลหลักประกันของลูกค้า เป็นต้น) ผู้ประกอบธุรกิจฯ จะไม่สามารถนำข้อมูลหลักประกันดังกล่าวไปใช้เพิ่มวงเงินลูกค้าได้ ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจฯ จะสามารถพิจารณาเพิ่มวงเงินให้แก่ลูกค้าได้เฉพาะกรณีที่ลูกค้านำหลักประกันมาแสดงให้กับผู้ประกอบธุรกิจฯ โดยตรงเท่านั้น ซึ่งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติวงเงินฯ ของสมาคมฯ ด้วย

(2) กำหนดให้ในการรวบรวม ประเมิน และวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าจากผู้ประกอบธุรกิจฯ แห่งอื่นที่มีการให้บริการแก่ลูกค้ารายเดียวกัน ตามข้อ (1) ผู้ประกอบธุรกิจฯ ต้องดำเนินการเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า รวมทั้งมีกระบวนการวิเคราะห์ข้อมูลดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ

เหตุผล: เพื่อให้ชุดข้อมูลลูกค้าที่ผู้ประกอบธุรกิจฯ ต้องตรวจสอบระหว่างกันเป็นไปตามมาตรฐานเดียวกัน และผู้ประกอบธุรกิจฯ มีการนำชุดข้อมูลดังกล่าวไปวิเคราะห์ประเมินความเสี่ยงลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(3) กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจฯ ที่ได้รับการร้องขอข้อมูลต้องนำส่งข้อมูลลูกค้าตามที่ได้รับการร้องขอ

เหตุผล: เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจฯ ทุกแห่งที่มีลูกค้ารายเดียวกัน มีข้อมูลของลูกค้ารายดังกล่าวที่เท่าเทียมกัน ทั้งในด้านความครบถ้วนและความเป็นปัจจุบันของข้อมูลสำหรับนำไปใช้ประกอบการพิจารณากำหนดหรือทบทวนวงเงินของลูกค้า

4.1.3 การกำหนดรายละเอียดของแนวทางในการดำเนินการ

กำหนดให้แนวทางในการดำเนินการตามข้อ 4.1.1 - 4.1.2 รวมถึงการกำหนดขอบเขตผู้ประกอบธุรกิจฯ ที่ต้องมีการตรวจสอบข้อมูล ลักษณะของลูกค้าที่ขอหรือมีวงเงินสูง หรือลูกค้าที่มีระดับความเสี่ยงสูง ระยะเวลาในการนำส่งข้อมูลให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สมาคมฯ กำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.

4.2 ร่างประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. /2557 เรื่อง หลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับการติดต่อและให้บริการลูกค้าสำหรับผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ฉบับที่) (“ร่างประกาศการติดต่อและให้บริการลูกค้า”) (เอกสารแนบ 2)

4.2.1 การกำหนดหน้าที่ของผู้ประกอบธุรกิจฯ สำหรับการทบทวนและปรับปรุงข้อมูลของลูกค้า

กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจฯ ต้องรวบรวม ประเมิน และวิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้าที่ขอหรือมีวงเงินสูงหรือลูกค้าที่มีระดับความเสี่ยงสูงจากผู้ประกอบธุรกิจฯ แห่งอื่นที่มีการให้บริการแก่ลูกค้ารายเดียวกัน สำหรับลูกค้าขอเพิ่มวงเงินหรือลูกค้าที่ครบรอบทบทวนวงเงิน รวมถึงกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจฯ ได้รับแจ้งจากผู้ประกอบธุรกิจรายอื่นที่ขอตรวจสอบข้อมูลลูกค้าตามเงื่อนไขที่กำหนด ซึ่งกำหนดให้สอดคล้องกับหลักการตามข้อ 4.1.1 - 4.1.3 ด้วย

5. ช่วงเวลาที่คาดว่าหลักเกณฑ์จะมีผลใช้บังคับ

คาดว่าหลักเกณฑ์ดังกล่าวจะมีผลใช้บังคับภายในไตรมาส 2/2568

6. ผู้เกี่ยวข้อง/บุคคลที่อาจได้รับผลกระทบ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

การปรับปรุงประกาศตามข้อ 4. มีผู้ที่เกี่ยวข้อง/บุคคลที่ได้รับผลกระทบ ดังนี้

ผู้ที่เกี่ยวข้อง	ผลกระทบเชิงบวก	ผลกระทบเชิงลบ
1. บริษัทหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	มีข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าที่จำเป็นและเพียงพอต่อการนำไปใช้ประกอบการพิจารณากำหนดและทบทวนวงเงินให้แก่ลูกค้าได้อย่างเหมาะสม ลดโอกาสเกิดการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้า อันจะช่วยลดความเสี่ยงในการเกิดพฤติกรรมการซื้อขายที่ไม่เหมาะสม และลดโอกาสการผิดนัดชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของผู้ประกอบธุรกิจฯ ตลอดจนความเสี่ยงเชิงระบบได้	ต้องมีการปรับปรุงระบบและกระบวนการดำเนินการให้ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
2. ผู้ลงทุน	ผู้ลงทุนได้รับบริการที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของตนเองมากขึ้น	-

แบบสำรวจความคิดเห็น

เรื่อง หลักการและร่างประกาศเกี่ยวกับการกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจ

ตรวจสอบข้อมูลลูกค้าประกอบการพิจารณาให้วงเงิน

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อผู้ตอบ _____ ตำแหน่ง _____

ชื่อบริษัท _____

โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____

อีเมล _____

สถานะของผู้ให้ข้อคิดเห็น (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> บริษัทหลักทรัพย์ | <input type="checkbox"/> ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า |
| <input type="checkbox"/> ผู้ลงทุน | <input type="checkbox"/> อื่น ๆ (ระบุ) _____ |

สำนักงาน ก.ล.ต. ขอข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อใช้พิจารณาประกอบการรับฟังความคิดเห็น และประโยชน์ในการติดต่อกลับเพื่อขอข้อมูลประกอบเอกสารรับฟังความคิดเห็นของท่านเพิ่มเติม โดยสำนักงาน ก.ล.ต. คำนึงถึงความสำคัญของข้อมูลและเคารพสิทธิความเป็นส่วนตัวของท่าน จึงขอให้ท่านอ่านและทำความเข้าใจนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่เว็บไซต์สำนักงาน ก.ล.ต. (<https://market.sec.or.th/DATAPRIVACY/05-POLICY-INTERNAL-WEB.HTML>) แล้วจึงพิจารณาให้ความยินยอมให้สำนักงาน ก.ล.ต. ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

ยินยอม ไม่ยินยอม

*** กรณีต้องการยกเลิกความยินยอมหรือขอใช้สิทธิ โปรดติดต่อไปที่ email: DPO@sec.or.th ***

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

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

แบบสำรวจความคิดเห็น

หลักการและร่างประกาศเกี่ยวกับการกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจตรวจสอบข้อมูลลูกค้าประกอบการพิจารณาให้วงเงินในหัวข้อต่าง ๆ ดังนี้

1. ร่างประกาศมาตรฐานการประกอบธุรกิจ

1.1 การกำหนดวัตถุประสงค์ของการดำเนินการ (รายละเอียดหลักการตามข้อ 4.1.1)	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		
<hr/> <hr/> <hr/>		

1.2 การกำหนดหน้าที่ของผู้ประกอบธุรกิจ (รายละเอียดหลักการตามข้อ 4.1.2)	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		
<hr/> <hr/> <hr/>		

1.3 การกำหนดรายละเอียดของแนวทางในการดำเนินการ (รายละเอียดหลักการตามข้อ 4.1.3)	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		
<hr/> <hr/> <hr/>		

2. ร่างประกาศการติดต่อและให้บริการลูกค้าฯ

2.1 การกำหนดหน้าที่ของผู้ประกอบธุรกิจฯ สำหรับการทบทวนและปรับปรุงข้อมูลของลูกค้า (รายละเอียดหลักการตามข้อ 4.2.1)	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		

3. ช่วงเวลาที่คาดว่าจะหลักเกณฑ์จะมีผลใช้บังคับ

ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

4. ประเด็นข้อเสนอแนะหรือข้อสังเกตอื่น ๆ

ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม

