

## เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ อนร. 37/2562

### เรื่อง

แนวทางปฏิบัติในการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำความรู้จักลูกค้า

เผยแพร่เมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2562

สำนักงานได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อรับฟังความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง  
ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จาก [www.sec.or.th](http://www.sec.or.th)

ท่านสามารถส่งความเห็นหรือข้อเสนอแนะให้สำนักงานได้  
ตามที่ติดต่อด้านล่าง หรือ e-mail: [benja@sec.or.th](mailto:benja@sec.or.th)

วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 15 พฤศจิกายน 2562

ท่านสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ดังนี้

- |                           |                      |
|---------------------------|----------------------|
| 1. นางสาวเบญจา คัจฉพันธ์  | โทรศัพท์ 0-2033-9509 |
| 2. นายเก่งกาจ อิมสัมฤทธิ์ | โทรศัพท์ 0-2033-9929 |

สำนักงานขอขอบคุณทุกท่านที่เข้าร่วมแสดงความคิดเห็น  
และให้ข้อเสนอแนะมา ณ โอกาสนี้

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

## I. บทนำ

ตามที่สำนักงานได้จัดทำหลักเกณฑ์เกี่ยวกับแนวทางเรื่องการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำความรู้จักลูกค้า (“แนวทางปฏิบัติ e-KYC”) ซึ่งจะมีผลใช้บังคับในวันที่ 1 มกราคม 2563 และต่อมาได้มีหนังสือเวียนที่ กสท.นธ.(ว) 12/2562 เพื่อเชิญชวนผู้ประกอบการธุรกิจเข้าร่วมโครงการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล หรือ National Digital ID (“NDID”) โดยผู้ประกอบการที่เข้าร่วมโครงการดังกล่าวและได้มีหนังสือแจ้งต่อสำนักงานทราบแล้ว ให้แนวทางปฏิบัติ e-KYC เริ่มมีผลใช้บังคับกับผู้ประกอบการรายดังกล่าวในวันที่ 1 มกราคม 2564 และสำนักงานจะดำเนินการปรับปรุงแนวทางปฏิบัติ e-KYC ให้สอดคล้องกับเนื้อหาในหนังสือเวียน นั้น

สำนักงานได้ยกร่างประกาศแนวปฏิบัติ ที่ นป. /2562 เรื่อง แนวทางปฏิบัติในการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำความรู้จักลูกค้า เพื่อปรับปรุงในส่วนของระยะเวลาเริ่มมีผลใช้บังคับตามที่ได้กล่าวข้างต้น พร้อมกันนี้ สำนักงานได้รวบรวมประเด็นข้อเสนอแนะที่เกี่ยวกับการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์แนวทางปฏิบัติ e-KYC ฉบับปัจจุบัน เช่น การตรวจสอบหลักฐานประเภทบัตรประชาชนตลอดชีพ การเปิดบัญชีกรณีลูกค้านิติบุคคล หรือการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าที่ทำธุรกรรมแบบครั้งคราว เป็นต้น และได้ดำเนินการปรับปรุงในประเด็นดังกล่าวแล้วตามที่ปรากฏในเอกสารภาคผนวกแนบท้ายประกาศแนวปฏิบัติ นอกจากนี้ เพื่อเป็นการยกระดับมาตรฐานการยืนยันตัวตน (Authentication) สำหรับการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงบนระบบออนไลน์ให้มีความน่าเชื่อถือที่มากขึ้น เช่น การซื้อขายหลักทรัพย์ การฝาก-ถอนเงินสด หรือการขอเปลี่ยนรหัสผ่านในการเข้าใช้ระบบ เป็นต้น สำนักงานจึงได้กำหนดระดับความน่าเชื่อถือของการยืนยันตัวตน (Authenticator Assurance Level : “AAL”) ในการปรับปรุงครั้งนี้ด้วย และได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อเปิดรับฟังความคิดเห็นจากภาคธุรกิจและบุคคลทั่วไป

## II. เป้าหมายที่ต้องการบรรลุ (Intended Outcome)

เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติเกี่ยวกับระบบงานการทำความรู้จักลูกค้า ซึ่งได้มีการยกระดับมาตรฐานการพิสูจน์ (Identification) และยืนยัน (Authentication) ตัวตนที่สูงขึ้น เตรียมความพร้อมให้ผู้ประกอบการมีมาตรฐานที่พร้อมเชื่อมต่อระบบ NDID และแนวทางปฏิบัติดังกล่าวมีความสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแลหรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะช่วยลดภาระของผู้ประกอบการในการปฏิบัติให้เป็นไปตามที่สำนักงานกำหนด

### III. สรุปสาระสำคัญของร่างประกาศแนวทางปฏิบัติและเอกสารที่เกี่ยวข้อง

สำนักงานได้ดำเนินการยกร่างและปรับปรุงเอกสาร 2 ฉบับ เพื่อทดแทนแนวทางปฏิบัติ e-KYC ฉบับเดิม ได้แก่

- ร่างประกาศแนวปฏิบัติ ที่ นป. /2562 เรื่อง แนวทางปฏิบัติในการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำความรู้จักลูกค้า (“ร่างประกาศฯ”)

- เอกสารภาคผนวกแนบท้ายประกาศ เรื่อง แนวทางปฏิบัติในการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำความรู้จักลูกค้า (“เอกสารภาคผนวกฯ”)

โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ

สำนักงานขอสรุปเนื้อหาเฉพาะส่วนที่มีการปรับปรุง ดังนี้

1. **ร่างประกาศฯ** : ปรับปรุงเฉพาะวันมีผลใช้บังคับโดยขยายระยะเวลาเป็นวันที่ 1 มกราคม 2564 สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจที่สมัครเข้าร่วมโครงการ NDID และได้ยื่นหนังสือแจ้งต่อสำนักงานทราบแล้ว โดยเป็นการปรับปรุงเพื่อรองรับผู้ประกอบการที่ประสงค์จะใช้ระบบ NDID เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ e-KYC

2. **เอกสารภาคผนวกฯ** : มีจุดที่ได้ดำเนินการปรับปรุงดังต่อไปนี้

#### 2.1 การพิสูจน์ตัวตน (Identity proofing)

2.1.1 การเปิดบัญชีนอกที่ทำการให้กับผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่\* ซึ่งมีเจ้าหน้าที่ดูแลลูกค้าประเภทดังกล่าวเป็นการเฉพาะ ให้ผู้ประกอบการดำเนินการจัดให้เจ้าหน้าที่ดูแลลูกค้าตรวจสอบข้อมูลหลักฐานของลูกค้าแทนการใช้เครื่องอ่านบัตรได้ และให้มีกระบวนการทำความรู้จักลูกค้ากลุ่มนี้เป็นลายลักษณ์อักษร เช่น กระบวนการในการพิสูจน์ตัวตน กระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยง หรือกระบวนการในการติดตามธุรกรรมต้องสงสัย เป็นต้น

2.1.2 กรณีลูกค้าใช้หลักฐานที่ไม่สามารถใช้อ่านบัตรตรวจสอบได้ เช่น บัตรประชาชนรุ่นเก่าซึ่งไม่มีชิพ หรือชิพในบัตรชำรุด ให้ผู้ประกอบการกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพิ่มเติมโดยระบุเป็นลายลักษณ์อักษร เช่น เมื่อต้องให้บริการแก่ลูกค้าที่ใช้บัตรประชาชนตลอดชีพซึ่งไม่มีชิพ ผู้ประกอบการมีกระบวนการที่กำหนดให้เจ้าหน้าที่ทำการขอหลักฐานที่ออกจากหน่วยงานที่น่าเชื่อถืออื่นซึ่งมีรูปถ่ายของลูกค้ามาตรวจสอบเพิ่มเติม เป็นต้น

นอกจากนี้ กรณีที่ผู้ประกอบการไม่สามารถตรวจสอบสถานะของหลักฐานกับผู้ออกหลักฐานหรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือได้อันเนื่องมาจากความบกพร่องของระบบของผู้ออกหลักฐานหรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ให้ผู้ประกอบการมีการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติมเพื่อให้มั่นใจว่าหลักฐานนั้นมีสถานะปกติ

\*นิยามตามประกาศว่าด้วยการกำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่

2.1.3 ผู้ประกอบธุรกิจประเภทที่ปรึกษาการลงทุน เช่น การให้คำแนะนำหลักทรัพย์ผ่าน Social media การจัดทำและจำหน่ายบทวิเคราะห์ การจัดงานสัมมนา หรือการจัดรายการโทรทัศน์ เป็นต้น หรือผู้ประกอบธุรกิจที่ให้บริการธุรกรรมแบบครั้งคราว เช่น การจองซื้อหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าที่มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับผู้ประกอบธุรกิจรายอื่นอยู่ก่อนแล้ว ให้ผู้ประกอบธุรกิจประเภทดังกล่าวทำความเข้าใจลูกค้าด้วยวิธีการที่เห็นว่าเหมาะสมและสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ได้ตามที่สำนักงานกำหนด ในหลักเกณฑ์ว่าด้วยมาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงานและการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยไม่ต้องใช้วิธีการตามตัวอย่างในแนวทางปฏิบัติ e-KYC

## 2.2 การยืนยันตัวตน (Authentication)

2.2.1 สำนักงานกำหนดความน่าเชื่อถือของสิ่งที่ใช้ยืนยันตัวตน (Authenticator Assurance Level: AAL) เพื่อเข้าทำธุรกรรมในระบบ online ขั้นต่ำในระดับ AAL 2.1 ตามข้อเสนอแนะมาตรฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารที่จำเป็นต่อธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (“สพธอ.”) สำหรับธุรกรรมประเภทดังต่อไปนี้

(1) ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งรวมถึงการใช้สิทธิเพื่อวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมข้างต้น (เช่น จองซื้อหลักทรัพย์ IPO) หรือการใช้สิทธิที่เกิดจากการถือครองหลักทรัพย์เดิมอยู่ก่อนแล้ว (เช่น การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น)

(2) ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการฝาก ถอน หรือโอนเงินสด ซึ่งรวมถึงการเพิ่มลด หรือเปลี่ยนแปลงบัญชีธนาคารเพื่อการรับเงินค่าขาย ดอกเบี้ย หรือเงินปันผล และการสมัครหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ (ATS)

(3) ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการให้ลูกค้าลงนามผูกพันในสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการใช้บริการธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(4) ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการขอความยินยอม (consent) จากลูกค้า

(5) ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงข้อมูลดังต่อไปนี้

- ข้อมูลตัวตนของลูกค้า เช่น ชื่อ นามสกุล
- ช่องทางติดต่อกับลูกค้า เช่น ที่อยู่ในการจัดส่งเอกสาร เบอร์โทรศัพท์ หรืออีเมล
- ปัจจัยที่ใช้ยืนยันตัวตน เช่น password หรือ pin

2.2.2 สำหรับธุรกรรมอื่นที่มีได้กล่าวถึง ให้ผู้ประกอบธุรกิจกำหนดความน่าเชื่อถือของสิ่งที่ใช้ยืนยันตัวตนขั้นต่ำในระดับ AAL 1 ตามข้อเสนอแนะมาตรฐานฯ ของ สพธอ.

## แบบสำรวจความคิดเห็น

เรื่อง แนวทางปฏิบัติในการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำความรู้จักลูกค้า

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อผู้ตอบ \_\_\_\_\_ ตำแหน่ง \_\_\_\_\_

ชื่อบริษัท \_\_\_\_\_

โทรศัพท์ \_\_\_\_\_ โทรสาร \_\_\_\_\_

อีเมล \_\_\_\_\_

สถานะของผู้ให้ข้อคิดเห็น (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- บริษัทหลักทรัพย์
- ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- ธนาคารพาณิชย์
- บริษัทประกันชีวิต/ ประกันภัย
- อื่น ๆ (ระบุ) \_\_\_\_\_

กรุณาส่งแบบสำรวจความคิดเห็นกลับไปที่ ฝ่ายนโยบายธุรกิจตัวกลาง สำนักงาน ก.ล.ต.  
เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 1207  
หรือ email : [benja@sec.or.th](mailto:benja@sec.or.th) หรือ [kengkat@sec.or.th](mailto:kengkat@sec.or.th)

\*\*\* สำนักงานขอขอบคุณท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการแสดงความคิดเห็นในครั้งนี้ \*\*\*

ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับการปรับปรุงร่างแนวทางปฏิบัติในการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำความรู้จักลูกค้า  
ในหัวข้อต่าง ๆ ดังนี้

1. การเปิดบัญชีนอกที่ทำการให้กับผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่ ที่มีเจ้าหน้าที่ดูแลเป็นการเฉพาะ ให้เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ ข้อมูลหลักฐานแทนการใช้เครื่องอ่านบัตรได้	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		
_____		
_____		
_____		
_____		

2. กรณีลูกค้าใช้หลักฐานที่ไม่สามารถใช้อ่านบัตรตรวจสอบได้ หรือไม่ สามารถตรวจสอบหลักฐานกับผู้ออกหรือแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ให้มีการ บริหารความเสี่ยงเพิ่มเติม	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		
_____		
_____		
_____		
_____		

3. ผู้ประกอบธุรกิจประเภทที่ปรึกษาการลงทุน และผู้ประกอบธุรกิจที่ให้บริการ ธุรกรรมแบบครั้งคราว ให้พิสูจน์ตัวตนลูกค้าตามหลักการในประกาศว่าด้วย มาตรฐานการประกอบธุรกิจฯ โดยไม่ต้องใช้วิธีการตามตัวอย่างในแนวทางปฏิบัติ e-KYC	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		
_____		
_____		
_____		
_____		

4. การกำหนดระดับความน่าเชื่อถือของสิ่งที่ยืนยันตัวตน	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
(Authenticator Assurance Level)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		

5. ขยายระยะเวลาการมีผลใช้บังคับแนวทางปฏิบัติ e-KYC	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		

6. ข้อเสนอแนะอื่น
<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>