

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ อนธ. 40/2562

เรื่อง หลักการการนำแบบฟอร์มมาตรฐาน (single form)
มาใช้สำหรับธุรกรรมในตลาดทุน

เผยแพร่เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2562

สำนักงานได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อสำรวจความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง
ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จาก www.sec.or.th

ท่านสามารถส่งความเห็นหรือข้อเสนอแนะให้สำนักงานได้
ตามที่ติดต่อด้านล่าง หรือ e-mail: piyatit@sec.or.th หรือ witchulada@sec.or.th

วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 27 พฤศจิกายน 2562

ท่านสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ดังนี้

1. นายปิยาทิตย์ ขวัญทะเล โทรศัพท์ 0-2033-4616
2. นางสาววิชชุลดา สำลีรัตน์ โทรศัพท์ 0-2033-4663

สำนักงานขอขอบคุณทุกท่านที่เข้าร่วมแสดงความคิดเห็น
และให้ข้อเสนอแนะมา ณ โอกาสนี้

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท์ 1207 หรือ 0 2033 9999 โทรสาร: 0 2033 9660 e-mail : info@sec.or.th

I. ที่มา

ด้วยปัจจุบันในตลาดทุนมีผู้ประกอบการที่ให้บริการผลิตภัณฑ์การลงทุนที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนที่มีพฤติกรรมการลงทุนที่แตกต่างกันออกไป ในขณะที่เดียวกันแบบฟอร์มในการขอข้อมูลจากผู้ลงทุนของผู้ประกอบการก็มีจำนวนมาก และมีลักษณะแบบฟอร์มที่แตกต่างกันออกไปในแต่ละรายผู้ประกอบการ ทำให้ผู้ลงทุนต้องกรอกแบบฟอร์มเพื่อให้ข้อมูลแก่ผู้ประกอบการแต่ละรายเป็นจำนวนมากและเป็นข้อมูลที่ซ้ำซ้อนกันเกิดความไม่สะดวกและเป็นภาระแก่ผู้ลงทุนในการให้ข้อมูลซ้ำ ทำให้เกิดต้นทุนสูงในการเข้าถึงบริการตลาดทุนและอาจนำไปสู่การที่ผู้ลงทุนไม่สามารถเลือกใช้บริการจากผู้ประกอบการที่เหมาะสมกับตนเองได้อย่างแท้จริง

เพื่อเป็นการแก้ไขปัญหาข้างต้น สำนักงานจึงเห็นควรให้มีการกำหนดแบบฟอร์มมาตรฐาน (“single form”) สำหรับผู้ประกอบการในอุตสาหกรรม โดยสำนักงานได้จัดตั้งคณะทำงานจัดทำร่าง single form ซึ่งประกอบด้วยผู้แทนจากสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย สมาคมบริษัทจัดการลงทุน สมาคมธนาคารไทย สมาคมธนาคารนานาชาติ สมาคมประกันชีวิตไทย ผู้แทนจากธนาคารภาครัฐ และบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อให้ความเห็นประกอบการจัดทำร่างแบบฟอร์มการเปิดบัญชี รวมถึงแบบฟอร์มที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรม

ในการนี้ สำนักงานได้พิจารณาจัดทำร่าง single form ที่จำเป็น รวมถึงกำหนดหลักการในการนำ single form มาใช้ และเพื่อให้หลักการมีความเป็นไปได้ในทางปฏิบัติ และไม่เป็นอุปสรรคต่อการประกอบธุรกิจ สำนักงานได้จัดทำเอกสารรับฟังความคิดเห็นฉบับนี้เพื่อรวบรวมและนำข้อคิดเห็นที่ได้รับจากผู้ประกอบการมาประกอบการพิจารณากำหนดแนวทางในเรื่องนี้ให้เหมาะสมต่อไป

II. เป้าหมายที่ต้องการบรรลุ (Intended Outcome)

เพื่ออำนวยความสะดวก และลดภาระในการกรอกข้อมูลให้แก่ผู้ลงทุน รวมถึงการจัดทำข้อมูลของผู้ประกอบการ โดยใช้แบบฟอร์มที่เป็นมาตรฐานเดียวกันสำหรับธุรกรรมในตลาดทุนทั้งอุตสาหกรรม

III. หลักการที่เสนอ

1. **ผู้ประกอบการและธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง** : การกำหนดและการใช้ single form นี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบการที่มีการให้บริการทำธุรกรรมเปิดบัญชี และการซื้อขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่เป็นการจองซื้อหลักทรัพย์ซึ่งเป็นธุรกรรมครั้งคราว หรือการเปิดบัญชีสำหรับซื้อกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (กรรมธรรม์ unit linked) ผู้ประกอบการสามารถกำหนดแบบฟอร์มที่ใช้ในรูปแบบอื่นได้ตามความเหมาะสม

2. การจัดทำ single form

สำนักงานและคณะทำงานกำหนดหลักการบรรจุชุดข้อมูล (“dataset”) ที่จำเป็นใน single form ได้แก่

- ต้องเป็นข้อมูลตามที่กฎหมายกำหนด
 - ต้องเป็นข้อมูลที่จำเป็นเพื่อให้บริการพื้นฐานได้อย่างเหมาะสม
 - ต้องเป็นข้อมูลซึ่งอยู่ในรูปแบบที่ผู้ลงทุนกรอกง่าย
- โดยได้จัดทำและกำหนดหลักการใช้ single form ดังนี้

2.1 ร่าง single form ที่จัดทำ

ในเบื้องต้น สำนักงานได้จัดทำ single form 2 ประเภท ได้แก่

(1) **แบบฟอร์มมาตรฐานสำหรับเปิดบัญชี (entry form)** สำหรับให้ผู้ประกอบธุรกิจใช้ในการรวบรวมข้อมูลที่จำเป็นสำหรับการให้บริการแก่ผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลธรรมดา (เอกสารแนบ 1) และนิติบุคคล (เอกสารแนบ 2) ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลดังนี้

(1.1) ข้อมูลประกอบการเปิดบัญชี ได้แก่ ข้อมูลระบุตัวตน และข้อมูลรายได้ แหล่งที่มาของรายได้/เงินลงทุน เพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้และป้องกันการฟอกเงิน

(1.2) ข้อมูลเพื่อการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนหรือการทำธุรกรรมในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน (suitability test)

(1.3) ข้อมูลเพื่อให้บริการ เช่น การหักภาษี ณ ที่จ่าย หรือการระบุบัญชีธนาคารที่ต้องการใช้บริการหักบัญชีธนาคารอัตโนมัติเพื่อชำระค่าซื้อหรือรับเงินค่าขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน เป็นต้น

ทั้งนี้ ในการทบทวนข้อมูลผู้ลงทุนตามรอบระยะเวลา ให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลดังกล่าวข้างต้นด้วย

(2) **แบบฟอร์มมาตรฐานสำหรับการทำธุรกรรม (ongoing form)** สำนักงานได้จัดทำแบบฟอร์มมาตรฐานสำหรับการซื้อ ขายคืน สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เป็นแบบฟอร์มนำร่อง (เอกสารแนบ 3) ซึ่งประกอบด้วยข้อมูล ดังนี้

(2.1) ข้อมูลตัวตนของผู้ลงทุน

(2.2) ข้อมูลระบุเจตนาารมณ์ในการทำธุรกรรม (ซื้อ ขายคืน สับเปลี่ยน)

2.2 หลักการใช้ single form

(1) ผู้ประกอบธุรกิจที่มีการให้บริการทำธุรกรรมในรูปแบบฟอร์มกระดาษ (“paper form”) จะต้องใช้ single form ตามที่สำนักงานกำหนดเท่านั้น

(2) ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องไม่ปฏิเสธการให้บริการแก่ผู้ลงทุน เนื่องจากการนำ single form มาใช้ในการทำธุรกรรม ซึ่งผู้ลงทุนได้กรอกข้อมูลพร้อมทั้งนำส่งเอกสารหลักฐานตามที่กำหนดใน single form ให้ผู้ประกอบธุรกิจครบถ้วนแล้ว

(3) ผู้ประกอบธุรกิจสามารถขอข้อมูลจากผู้ลงทุนเพิ่มเติมนอกเหนือจาก data set ตามที่ปรากฏใน single form ได้ตามความเหมาะสม โดยข้อมูลที่ประสงค์จะขอจากผู้ลงทุนเพิ่มเติมควรเป็นข้อมูลที่จำเป็นเพื่อการให้บริการพื้นฐานได้อย่างเหมาะสม และไม่เป็นการระต่อผู้ลงทุนในการกรอกหรือให้ข้อมูล อย่างไรก็ตาม หากผู้ลงทุนไม่ประสงค์ที่จะให้ข้อมูลตามที่ผู้ประกอบธุรกิจขอเพิ่มเติมนอกเหนือจาก single form ผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถนำเหตุผลดังกล่าวมาปฏิเสธการให้บริการแก่ผู้ลงทุนได้

(4) กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีการให้บริการทำธุรกรรมโดยวิธีอื่นนอกเหนือจากข้อ (1) เช่น การให้บริการผ่าน digital platform เป็นต้น ผู้ประกอบธุรกิจอาจไม่จำเป็นต้องจัดให้การแสดงรูปแบบ (format) ในระบบมีลักษณะเช่นเดียวกับ paper form แต่ต้องจัดให้มี data set เช่นเดียวกับ paper form ที่สำนักงานกำหนด จึงจะพิจารณาได้ว่าผู้ประกอบธุรกิจได้ปฏิบัติตามแนวทางปฏิบัติแล้ว

IV. วันที่มีผลใช้บังคับ single form

1. ผู้ประกอบธุรกิจต้องใช้ single form ในการให้บริการลูกค้ารายใหม่ โดยให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563
2. ในส่วนของลูกค้ารายเดิม ผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลตามที่กำหนดใน single form นี้ ในรอบแรกของการทบทวนภายหลังจากวันที่ single form มีผลใช้บังคับ

แบบสำรวจความคิดเห็น

เรื่อง หลักการการนำแบบฟอร์มมาตรฐาน (single form)
มาใช้สำหรับธุรกรรมในตลาดทุน

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อผู้ตอบ _____ ตำแหน่ง _____

ชื่อบริษัท _____

โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____

อีเมล _____

สถานะของผู้ให้ข้อคิดเห็น (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- บริษัทหลักทรัพย์
- ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม/กองทุนส่วนบุคคล
- ธนาคารพาณิชย์
- บริษัทประกันชีวิต/ประกันภัย
- อื่น ๆ (ระบุ) _____

กรุณาส่งแบบสำรวจความคิดเห็นกลับไป ฝ่ายนโยบายธุรกิจตัวกลาง สำนักงาน ก.ล.ต.
เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 1207
หรือ e-mail : piyatit@sec.or.th หรือ witchulada@sec.or.th

*** สำนักงานขอขอบคุณท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการแสดงความคิดเห็นในครั้งนี้ ***

