

## เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ อนร. 45/2561

### เรื่อง

แนวปฏิบัติในการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำความรู้จักลูกค้า

เผยแพร่เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2561

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 18 ธันวาคม 2561

ท่านสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ดังนี้

1. นางสาวเบญจา คัจฉพันธ์ โทรศัพท์ 0-2033-9509
2. นางสาวกมลวรรณ ทิชาคุณเจริญสุข โทรศัพท์ 0-2263-6053

สำนักงานขอขอบคุณทุกท่านที่เข้าร่วมแสดงความคิดเห็น  
และให้ข้อเสนอแนะ มา ณ โอกาสนี้

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

## I. บทนำ

ตามที่สภาพแวดล้อมในปัจจุบันปรับเปลี่ยนเข้าสู่ยุคดิจิทัล สำนักงานตระหนักถึงความเปลี่ยนแปลงในเรื่องดังกล่าวและเห็นสัญญาณของการปรับตัวของผู้ประกอบธุรกิจในตลาดทุนโดยเฉพาะอย่างยิ่งการปรับเปลี่ยนวิธีการเปิดบัญชีและทำความรู้จักลูกค้า (Know Your Client: KYC) ด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (e-KYC) อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบธุรกิจหลายรายอาจมีความกังวลเนื่องจากไม่แน่ใจว่าจะสามารถปรับเปลี่ยนการทำ KYC ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ได้มากนักหรือไม่ หรือวิธีการแบบใดจึงจะถูกต้องตามกฎหมายของสำนักงาน ที่เป็นเช่นนี้เนื่องจากกฎเกณฑ์ของสำนักงานเกี่ยวกับการทำ KYC กำหนดไว้ในลักษณะหลักการ (principle-based) โดยผู้ประกอบธุรกิจซึ่งมีรูปแบบธุรกิจ ขนาด กลุ่มลูกค้า และจำนวนลูกค้าแตกต่างกัน สามารถพัฒนาวิธีที่เหมาะสมกับตนเองที่สุด ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความยืดหยุ่นในทางปฏิบัติสำหรับผู้ประกอบธุรกิจ

อีกทั้งในปี 2561 นี้ ได้มีการพัฒนาระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล (Digital ID) ขึ้น เพื่อช่วยให้ขั้นตอนพิสูจน์ตัวตน (identity proofing) ไปจนถึงการทำ KYC ในขั้นตอนอื่น ๆ ทำได้ง่ายขึ้น ซึ่งการใช้บริการระบบดังกล่าวต้องมีการกำหนดระดับความน่าเชื่อถือในการพิสูจน์และยืนยันตัวตน ผู้ประกอบธุรกิจจึงเกิดคำถามว่าต้องเลือกระดับความน่าเชื่อถือระดับใดที่สำนักงานเห็นว่าเหมาะสม เพียงพอ โดยสำนักงานได้รับคำถามในเรื่องเหล่านี้มาอย่างต่อเนื่อง

เพื่อลดความกังวลและสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ประกอบธุรกิจในการปรับเปลี่ยนวิธีดำเนินการ สำนักงานจึงจัดทำแนวปฏิบัติในการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำความรู้จักลูกค้า (แนวปฏิบัติฯ) นี้ขึ้น เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจที่ต้องการปรับเปลี่ยนวิธีการใช้เป็นแนวทางในการพัฒนารูปแบบการเปิดบัญชีและทำ e-KYC หากผู้ประกอบธุรกิจเลือกใช้วิธีการตามตัวอย่างในแนวปฏิบัติฯ นี้ ก็ถือว่าเป็นการทำ e-KYC ที่เพียงพอหลักการของสำนักงาน อย่างไรก็ตาม วิธีการที่แสดงในแนวปฏิบัติฯ ฉบับนี้เป็นเพียงตัวอย่างวิธีการขั้นต่ำ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถปรับเปลี่ยนวิธีการได้ตามที่เห็นว่าเหมาะสมกับ business model ของตนเอง หรือสอดคล้องกับเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไปได้หากสามารถพิสูจน์ได้ว่าช่วยให้บรรลุหลักการของสำนักงานได้เช่นกัน

เพื่อให้แนวปฏิบัติดังกล่าวมีความเป็นไปได้ในทางปฏิบัติ และไม่เป็นอุปสรรคต่อการประกอบธุรกิจ สำนักงานจึงได้จัดทำเอกสารรับฟังความคิดเห็นฉบับนี้เพื่อรวบรวมและนำข้อคิดเห็นต่าง ๆ จากผู้ที่เกี่ยวข้องมาประกอบการพิจารณากำหนดแนวปฏิบัติในเรื่องนี้ให้เหมาะสมต่อไป

## II. เหตุผลความจำเป็นและวัตถุประสงค์ในการกำหนดหลักเกณฑ์

เพื่อเป็นแนวปฏิบัติสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่ต้องการปรับเปลี่ยนวิธีการทำ e-KYC จากวิธีการแบบเดิมเป็นการใช้เทคโนโลยีเข้ามาช่วยในขั้นตอนต่าง ๆ โดยมีตัวอย่างวิธีการที่สำนักงานเห็นว่าเหมาะสม เพียงพอที่จะบรรลุหลักการที่สำนักงานกำหนด ช่วยลดความกังวลและสร้างความเชื่อมั่นให้ผู้ประกอบธุรกิจ

## III. สรุปสาระสำคัญของร่างประกาศและเอกสารที่เกี่ยวข้อง

สำนักงานจัดทำร่างแนวปฏิบัติ โดยมีเนื้อหาครอบคลุมตั้งแต่ขอบเขตของการทำ KYC ตามกฎเกณฑ์ของสำนักงาน กระบวนการทำ KYC พร้อมด้วยตัวอย่างวิธีการในการนำเทคโนโลยีเข้ามาใช้ในขั้นตอนต่าง ๆ ได้แก่

1. การพิสูจน์ตัวตน (Identity proofing)
2. การยืนยันตัวตน (Authentication)
3. การทำความรู้จักลูกค้าเพื่อให้บริการเหมาะสม (Customer Due Diligence)
4. การทบทวนข้อมูลลูกค้า/ การทำความรู้จักลูกค้าเชิงลึก (Ongoing/ Enhanced KYC)

นอกจากนั้น แนวปฏิบัตินี้ยังมีเนื้อหาในเรื่องระบบงานที่เกี่ยวข้องซึ่งผู้ประกอบธุรกิจต้องให้ความสำคัญ ได้แก่

1. IT Risk Management
2. Record Keeping

โดยข้อกำหนดและตัวอย่างวิธีการต่าง ๆ มีรายละเอียดตามเอกสารแนบ

## แบบสำรวจความคิดเห็น

เรื่อง แนวปฏิบัติในการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำความรู้จักลูกค้า

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 [kamonwan@sec.or.th](mailto:kamonwan@sec.or.th)

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

ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับร่างแนวปฏิบัติในการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำความรู้จักลูกค้า ในหัวข้อต่าง ๆ ดังนี้

1. การพิสูจน์ตัวตน (Identity proofing)	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		
_____		
_____		
_____		
_____		

2. การยืนยันตัวตน (Authentication)	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		
_____		
_____		
_____		
_____		

3. การทำความรู้จักลูกค้าเพื่อให้บริการเหมาะสม (Customer Due Diligence)	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		
_____		
_____		
_____		
_____		

4. การทบทวนข้อมูลลูกค้า/ การทำความรู้จักลูกค้าเชิงลึก (Ongoing/ Enhanced KYC)	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		
_____		
_____		
_____		
_____		
_____		

5. ระบบงานที่เกี่ยวข้องกับการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำความรู้จัก ลูกค้า : IT Risk Management	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		
_____		
_____		
_____		
_____		
_____		

6. ระบบงานที่เกี่ยวข้องกับการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำความรู้จัก ลูกค้า : Record Keeping	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		
_____		
_____		
_____		
_____		
_____		

7. ข้อเสนอแนะอื่น
