



สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ประกาศแนวปฏิบัติ

ที่ นป. 2/2567

เรื่อง แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการทำหน้าที่ของผู้ให้บริการระบบคราวด์ฟันดิง ในส่วนการประเมินความน่าเชื่อถือและระดับความเสี่ยง (creditworthiness) ของบริษัทที่เสนอขายหุ้นกู้คราวด์ฟันดิง

ตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 21/2562 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการเสนอขายหลักทรัพย์ผ่านระบบคราวด์ฟันดิง ลงวันที่ 12 เมษายน พ.ศ. 2562 (“ประกาศ ที่ ทจ. 21/2562”) กำหนดให้ผู้ให้บริการระบบคราวด์ฟันดิง (“Funding Portal”) ที่มีให้บริการด้านเสนอขายหุ้นกู้คราวด์ฟันดิง ต้องมีระบบงานในการประเมินความน่าเชื่อถือและระดับความเสี่ยง (creditworthiness) ของบริษัทที่เสนอขายหุ้นกู้คราวด์ฟันดิง และเปิดเผยปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาอย่างถูกต้องและเพียงพอตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด เพื่อให้ผู้ลงทุนมีข้อมูลที่ครบถ้วนเพียงพอในการประกอบการตัดสินใจใช้บริการ นั้น

เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามข้อกำหนดข้างต้นของ Funding Portal สำนักงานโดยอาศัยอำนาจตามข้อ 5(2) ประกอบกับข้อ 31(12) ของประกาศ ที่ ทจ. 21/2562 จึงได้กำหนดแนวปฏิบัติสำหรับ Funding Portal ไว้ในประกาศนี้ ซึ่งในกรณีที่ Funding Portal ปฏิบัติตามแนวปฏิบัตินี้อย่างครบถ้วน สำนักงานจะพิจารณาว่า Funding Portal ได้ปฏิบัติตามประกาศ ที่ ทจ. 21/2562 ในส่วนที่เกี่ยวข้องแล้ว ทั้งนี้ หาก Funding Portal ดำเนินการแตกต่างจากแนวปฏิบัตินี้ Funding Portal มีภาระที่จะต้องพิสูจน์ให้เห็นได้ว่า การดำเนินการนั้นยังคงเป็นไปตามหลักการและข้อกำหนดของหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

แนวทางปฏิบัติมีรายละเอียดตามที่กำหนดในภาคผนวกแนบท้ายประกาศแนวปฏิบัตินี้ ทั้งนี้ รายละเอียดดังกล่าวได้แก่เรื่องดังต่อไปนี้

1. การจัดให้มีระบบงานในการประเมินความน่าเชื่อถือและระดับความเสี่ยง (creditworthiness) ที่มีคุณภาพเหมาะสม
2. ขั้นตอนในการพิจารณาประเมินความเสี่ยงและให้คะแนนความเสี่ยงของบริษัทที่เสนอขายหุ้นกู้คราวด์ฟันดิง
3. ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาคะแนนความเสี่ยง

ประกาศ ณ วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2567

(นางพรอนงค์ บุษราตระกุล)

เลขาธิการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์