

ประกาศแนวปฏิบัติ

ที่ นป. ๒/๒๕๖๙

เรื่อง การทำความเข้าใจลูกค้าเพื่อการตรวจสอบผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
และกระบวนการติดตามและตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้า

ตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. ๓๕/๒๕๕๖ เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลงวันที่ ๖ กันยายน พ.ศ. ๒๕๕๖ และที่แก้ไขเพิ่มเติม (“ประกาศที่ ทธ. ๓๕/๒๕๕๖”) ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. ๓๕/๒๕๕๗ เรื่อง หลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับการติดต่อและให้บริการลูกค้าสำหรับผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลงวันที่ ๑๐ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๕๗ และที่แก้ไขเพิ่มเติม (“ประกาศที่ สธ. ๓๕/๒๕๕๗”) และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. ๑๔/๒๕๖๒ เรื่อง หลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการสำหรับผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลงวันที่ ๑๒ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม (“ประกาศที่ สธ. ๑๔/๒๕๖๒”) กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้าก่อนเริ่มให้บริการเพื่อวัตถุประสงค์ในการทำความเข้าใจลูกค้าโดยรวบรวมข้อมูลและพิจารณาข้อมูลดังกล่าวเพื่อระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้าหรือผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และทบทวนและปรับปรุงข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบันเมื่อปรากฏข้อเท็จจริงว่าข้อมูลที่มีอยู่นั้นไม่ถูกต้อง โดยผู้ประกอบธุรกิจต้องมีการบริหารจัดการและจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับลักษณะและระดับความเสี่ยง และการจัดการและจัดเก็บข้อมูลของลูกค้าอย่างครบถ้วนถูกต้อง นั้น

เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำความเข้าใจลูกค้า การทบทวนข้อมูลลูกค้า การบริหารความเสี่ยง และการจัดการและจัดเก็บข้อมูลของลูกค้า อาศัยอำนาจตามข้อ ๕ (๓) ประกอบกับข้อ ๑๑ ข้อ ๑๒ (๒) (๓/๑) (๔) (๕) (๖) (๑๐) และ (๑๒) ข้อ ๑๓ ข้อ ๑๔ ข้อ ๒๕/๔ ข้อ ๓๐ (๑) (๒) และ (๔) ข้อ ๓๑ ข้อ ๓๒ ข้อ ๓๖ และข้อ ๓๗ แห่งประกาศที่ ทธ. ๓๕/๒๕๕๖ ข้อ ๕/๓ (๒) (ก) ข้อ ๖ ข้อ ๘ ข้อ ๙ (๒) (๕) ข้อ ๑๓ (๑) และข้อ ๑๗ (๑) แห่งประกาศที่ สธ. ๓๕/๒๕๕๗ และข้อ ๖ ข้อ ๗ และข้อ ๘ (๑) (๒) แห่งประกาศที่ สธ. ๑๔/๒๕๖๒ จึงกำหนดแนวปฏิบัติไว้ในประกาศนี้ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจได้ดำเนินการตามแนวปฏิบัติท้ายประกาศนี้ สำนักงานจะพิจารณาว่าผู้ประกอบธุรกิจได้ปฏิบัติตามประกาศ

ที่ ทธ. ๓๕/๒๕๕๖ ประกาศที่ สธ. ๓๕/๒๕๕๗ และประกาศที่ สธ. ๑๔/๒๕๖๒ ในส่วนที่เกี่ยวข้องแล้ว
ทั้งนี้ หากผู้ประกอบการดำเนินการด้วยวิธีที่แตกต่างจากที่กำหนดในแนวปฏิบัติดังกล่าว
ผู้ประกอบการมีภาระที่จะต้องพิสูจน์ให้เห็นว่าวิธีการนั้นเป็นไปตามหลักการและข้อกำหนดที่
ผู้ประกอบการต้องปฏิบัติตามที่กล่าวไว้ข้างต้น

ข้อ ๑ แนวปฏิบัตินี้เป็นแนวทางเกี่ยวกับการทำความเข้าใจลูกค้าด้วยวิธีการที่รัดกุม รวมถึง
การติดตามและตรวจสอบการทำธุรกรรมของลูกค้าตลอดระยะเวลาที่ให้บริการ และมีการบริหาร
ความเสี่ยงอย่างเหมาะสมหากพบธุรกรรมที่ผิดปกติ เพื่อป้องกันการใช้ตลาดทุนเป็นช่องทางในการ
ก่ออาชญากรรมทางการเงิน ทั้งนี้ โดยมีรายละเอียดปรากฏตามประกาศแนวปฏิบัติ เรื่อง การทำความเข้าใจ
ลูกค้าเพื่อการตรวจสอบผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และกระบวนการติดตามและตรวจสอบการทำ
ธุรกรรมของลูกค้าที่ท้ายประกาศนี้

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ เป็นต้นไป
ประกาศ ณ วันที่

(นางพรอนงค์ บุชราตระกูล)

เลขาธิการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์