

19 สิงหาคม 2558

เรียน ผู้จัดการ

บริษัทหลักทรัพย์ทุกแห่ง

ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่ง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทุกแห่ง

ผู้ประกอบการธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าทุกแห่ง

นายกสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

นายกสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

ที่ ก.ล.ต.นพ.(ว) 25 /2558 เรื่อง นำส่งภาพถ่ายประกาศและชักซ้อมความเข้าใจ

ด้วยคณะกรรมการกำกับตลาดทุนได้ออกประกาศจำนวน 1 ฉบับ คือ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 51/2558 เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 13 กรกฎาคม พ.ศ. 2558 (“ประกาศที่ ทธ. 51/2558”) โดยมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2558

สำนักงานจึงขอ นำส่งภาพถ่ายประกาศที่ ทธ. 51/2558 ซึ่งสรุปสาระสำคัญของประกาศได้ ดังนี้

1. การรายงานการเปลี่ยนแปลงระบบงาน

กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องรายงานสำนักงานโดยไม่ชักช้า กรณีมีการเปลี่ยนแปลงเฉพาะระบบงานที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการประกอบธุรกิจภายใต้เงื่อนไขที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจดังกล่าว

เหตุผล เพื่อให้สำนักงานมีข้อมูลการเปลี่ยนแปลงระบบงานของผู้ประกอบธุรกิจที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการประกอบธุรกิจภายใต้เงื่อนไขที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ สำหรับใช้ประโยชน์ในการกำกับดูแล และติดตามตรวจสอบระบบงานของผู้ประกอบธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามหลักการสากลของ IOSCO

สำนักงานจึงขอชักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับการรายงานการเปลี่ยนแปลงเฉพาะระบบงานที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการประกอบธุรกิจภายใต้เงื่อนไขที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจมีความเข้าใจที่ตรงกันและถือปฏิบัติได้ ดังนี้

1.1 ระบบงานดังกล่าวข้างต้น หมายถึง ระบบงานที่สำคัญที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง หรือกระทบความเชื่อมั่นของลูกค้า

ต่อการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจ ซึ่งต้องควบคุมดูแลให้มีการควบคุมภายในที่ดีเพื่อมิให้เกิดความเสี่ยงหรือความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ส่วนความมีนัยสำคัญ หมายถึง การเปลี่ยนแปลงระบบงานดังกล่าวมีผลให้อาจเกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมภายในหรือการตรวจสอบและถ่วงดุลการปฏิบัติงาน หรือการบริหารความเสี่ยงที่ไม่มีประสิทธิภาพ อันอาจทำให้ผู้ลงทุนหรือลูกค้าเสียหายหรือได้รับความเสียหาย ซึ่งการเปลี่ยนแปลงระบบงานข้างต้นอาจทำให้เกิดความเสี่ยงในการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจได้ในกรณีที่ระบบงานดังกล่าวไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ทั้งนี้ ระบบงานดังกล่าวข้างต้นรวมถึงระบบงานด้านต่าง ๆ ดังนี้

(1) โครงสร้างและขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบขององค์กร หน่วยงาน และบุคลากรเกี่ยวกับสายการบังคับบัญชา ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหาร บุคลากร และหน่วยงานต่าง ๆ ภายในองค์กรในงานด้านการให้คำแนะนำการลงทุนแก่ลูกค้า ด้านการวิเคราะห์การลงทุน ด้านการวางแผนการลงทุน ด้านการจัดการลงทุน ด้านปฏิบัติการ ด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ด้านการตรวจสอบกิจการภายใน ด้านการบริหารความเสี่ยง และด้านการลงทุนเพื่อเป็นทรัพย์สินของผู้ประกอบธุรกิจ

(2) ระบบงานในการทำความรู้จักกับลูกค้า (KYC) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD)

(3) ระบบงานในการรับและส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์

(4) ระบบงานในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า

(5) ระบบงานในการจัดการและควบคุมการลงทุนเพื่อลูกค้า/กองทุน

(6) ระบบงานในการจัดการและควบคุมการลงทุนเพื่อเป็นทรัพย์สิน

ของผู้ประกอบธุรกิจ (proprietary trading)

(7) ระบบงานในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้ประกอบธุรกิจ

(compliance) เกี่ยวกับการกำหนดขอบเขตหน้าที่งานของ compliance

(8) ระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศในการจัดการและจัดเก็บข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐานเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับด้านการรักษาความปลอดภัยและการป้องกันการเข้าถึงข้อมูลภายในอันเป็นข้อมูลที่มีพึงเปิดเผย

1.2 วิธีการรายงานสำนักงาน

กรณีผู้ประกอบธุรกิจมีการเปลี่ยนแปลงระบบงานตาม 1.1 ให้ผู้ประกอบธุรกิจรายงานการเปลี่ยนแปลงระบบงานดังกล่าวให้สำนักงานทราบเป็นลายลักษณ์อักษร โดยนำเสนอให้สำนักงานภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่ที่มีการเปลี่ยนแปลงระบบงาน

2. การจัดทำหรือยกเว้นการทำ suitability test

2.1 ปัจจุบัน ผู้ประกอบธุรกิจไม่จำเป็นต้องทำ suitability test กรณีลูกค้าเป็นผู้ลงทุนสถาบัน แต่หากลูกค้าที่เป็นผู้ลงทุนสถาบันกรณีลูกค้าดังกล่าวแสดงความประสงค์จะรับการทำ suitability test (opt-in) กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดทำ suitability test แก่ลูกค้าดังกล่าวด้วย

แก้ไขเป็น ยกเลิกการกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจจัดทำ suitability test แก่ลูกค้ากรณีลูกค้าที่เป็นผู้ลงทุนสถาบันแสดงความประสงค์จะรับการทำ suitability test (opt-in)

เหตุผล เนื่องจากหากลูกค้าที่ได้รับการยกเว้นการทำ suitability test แสดงความประสงค์จะรับการทำ suitability test ในทางปฏิบัติผู้ประกอบธุรกิจก็ต้องจัดทำให้มีการทำอยู่แล้ว จึงไม่จำเป็นที่จะต้องกำหนดเป็นหลักเกณฑ์ นอกจากนี้ ในการดำเนินธุรกิจ ผู้ประกอบธุรกิจต้องแจ้งสิทธิต่าง ๆ ให้ลูกค้าทราบ เช่น ผลการจัดประเภทลูกค้า สิทธิหรือข้อจำกัดสิทธิ (เช่น ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งแก่ลูกค้าว่า ไม่ต้องจัดทำ suitability test แก่ลูกค้าที่เป็นผู้ลงทุนสถาบัน แต่หากลูกค้าดังกล่าวแสดงความประสงค์จะรับการทำ suitability test ผู้ประกอบธุรกิจจะจัดทำ suitability test ให้แก่ลูกค้า เป็นต้น) ระดับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละประเภท และสิทธิในการขอเปลี่ยนแปลงประเภทของลูกค้า เพื่อรับบริการเช่นเดียวกับประเภทลูกค้าทั่วไปได้ เป็นต้น

2.2 เพิ่มเติมข้อกำหนดยกเว้นการทำ suitability test กรณีลูกค้าเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน ซึ่งบริษัทจดทะเบียนดังกล่าวมีการถือหุ้นอยู่ในบริษัทอื่น และลูกค้าได้รับสิทธิตามสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทจดทะเบียนที่จะจองซื้อผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เสนอขายโดยบริษัทนั้น โดยบริษัทดังกล่าวที่เสนอขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่ลูกค้าได้รับสิทธิจองซื้อ ต้องเป็นบริษัทจดทะเบียนหรือบริษัทที่จะเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนดังกล่าวต้องมีความเสี่ยงไม่เกินกว่าระดับความเสี่ยงในการลงทุนผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนประเภทหุ้น และลูกค้าประสงค์จะรักษาสหสิทธิโดยการจองซื้อผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนดังกล่าว ไม่ว่าสิทธิที่ได้รับนั้นจะได้จากบริษัทที่เสนอขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน หรือบริษัทจดทะเบียนที่ลูกค้าเป็นผู้ถือหุ้นก็ตาม

เหตุผล เนื่องจากลูกค้าประสงค์จะใช้สิทธิจองซื้อผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่ได้รับมาในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนดังกล่าวอยู่ในปัจจุบัน ตามสัดส่วนการถือหุ้นบริษัทจดทะเบียนของลูกค้า ซึ่งลูกค้าผ่านการทำและทบทวน suitability test จากผู้ประกอบธุรกิจตามเกณฑ์ที่สำนักงานกำหนดแล้ว และผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนนั้น มีความเสี่ยงไม่เกินกว่าระดับความเสี่ยงในการลงทุนผลิตภัณฑ์ประเภทหุ้น ซึ่งลูกค้ามีการลงทุนในหุ้นอยู่แล้ว ดังนั้น จึงเห็นควรยกเว้นการทำ suitability test ให้แก่ลูกค้าในกรณีดังกล่าว

อนึ่ง ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจเห็นว่าผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่ลูกค้าได้รับสิทธิลงทุนดังกล่าวมีความเสี่ยงไม่เหมาะสมกับลูกค้า ผู้ประกอบธุรกิจสามารถให้คำแนะนำและเตือนลูกค้าเพื่อให้รับทราบความเสี่ยงก่อนที่จะลงทุนได้

2.3 เพิ่มเติมข้อกำหนดก่อนการทำ suitability test กรณีลูกค้าประสงค์จะลงทุน
ในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นหลักทรัพย์ประเภทหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น หรือตราสารหนี้
ที่ออกใหม่ โดยลูกค้ามีการยืนยันในเอกสารประกอบการจองซื้อหลักทรัพย์ว่า ลูกค้าได้ผ่านการทำ
suitability test กับผู้ประกอบการอื่นมาแล้วไม่เกิน 2 ปี (self-declared)

เหตุผล เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าที่ได้ผ่านการทำ suitability test กับ
ผู้ประกอบการอื่นมาแล้วไม่เกิน 2 ปี ที่มีความประสงค์จะจองซื้อหลักทรัพย์ประเภทหุ้น ใบสำคัญแสดง
สิทธิที่จะซื้อหุ้น หรือตราสารหนี้ ที่ออกใหม่ ให้สามารถดำเนินการจองซื้อได้โดยไม่ต้องทำ suitability
test เนื่องจากธุรกรรมดังกล่าวต้องอาศัยความรวดเร็วในการดำเนินการ ซึ่งเป็นไปตามหลักการเดิม
ตามหนังสือซักซ้อมความเข้าใจที่ กคต.กช. (ว) 8/2555 ลงวันที่ 28 พฤษภาคม 2555

สำนักงานขอเสนอชื่อเจ้าหน้าที่สำหรับติดต่อสอบถามคือ นางสาวน้ำพร พิพัฒน์มงคลชัย
โทรศัพท์ 0-2695-9566 และนางสาวอาชิณี ปัทมะสุนทร โทรศัพท์ 0-2263-6032

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นางทิพย์สุดา ถาวรารม)

รองเลขาธิการ

เลขาธิการ^{แทน}

สิ่งที่ส่งมาด้วย ภาพถ่ายประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทช. 51/2558 เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ
โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบการหลักทรัพย์และ
ผู้ประกอบการสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 13 กรกฎาคม พ.ศ. 2558

ฝ่ายนโยบายและพัฒนาธุรกิจตัวกลาง

โทรศัพท์ 0-2695-9566

โทรสาร 0-2695-9777