

ประกาศแนวปฏิบัติ

ที่ นป. 3/2560

เรื่อง โครงการทดสอบนวัตกรรมในกระบวนการรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้า (KYC Regulatory Sandbox)

ตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทช. 35/2556 เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลงวันที่ 6 กันยายน พ.ศ. 2556 (“ประกาศที่ ทช. 35/2556”) กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้าก่อนเริ่มให้บริการแก่ลูกค้า นั้น

เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามข้อกำหนดข้างต้นของผู้ประกอบธุรกิจ สำนักงานโดยอาศัยอำนาจตามข้อ 5(3) ประกอบกับข้อ 30 ข้อ 31 ข้อ 32 ข้อ 33 ข้อ 34 ข้อ 35 ข้อ 35/1 ข้อ 36 และข้อ 37 แห่งประกาศที่ ทช. 35/2556 จึงกำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจจัดให้มีกระบวนการรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้าที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ภายใต้โครงการทดสอบนวัตกรรมในกระบวนการรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้า (KYC Regulatory Sandbox) ตามแนวทางปฏิบัตินี้ สำนักงานจะพิจารณาว่าผู้ประกอบธุรกิจได้ปฏิบัติตามส่วนที่ 1 ของหมวด 5 แห่งประกาศที่ ทช. 35/2556 ในส่วนที่เกี่ยวกับการรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้าในช่วงที่อยู่ระหว่างการทดสอบแล้ว

ข้อ 2 ผู้ประกอบธุรกิจสามารถทดสอบกระบวนการรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้าได้ทั้งลูกค้าเก่าและลูกค้าใหม่ อีกทั้งสามารถเลือกทดสอบเฉพาะขั้นตอนบางส่วน หรือทั้งหมดของกระบวนการได้ อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินการให้สอดคล้องกับกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องด้วย เช่น กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เป็นต้น

ข้อ 3 ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจที่มีคุณสมบัติดังต่อไปนี้ประสงค์จะเข้าร่วมโครงการทดสอบ ให้ผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวยื่นคำขอรับความเห็นชอบต่อสำนักงาน ก.ล.ต. พร้อมเอกสารหลักฐานตามแนวทางและวิธีการที่จัดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

(1) มีการประเมินความเสี่ยงและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทดสอบ

(2) มีแผนการรายงานผลการทดสอบและความคืบหน้าในการทดสอบให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบอย่างต่อเนื่องในช่วงเวลาทดสอบ

(3) มีแผนการรองรับการออกจากโครงการทดสอบ (exit strategy) ที่ชัดเจน เช่น การใช้กระบวนการที่ผ่านการทดสอบแล้วกับลูกค้าในวงกว้าง การดำเนินการกับลูกค้าที่อยู่ภายใต้การทดสอบในกรณีการทดสอบไม่สำเร็จและต้องใช้กระบวนการรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้าแบบเดิม เป็นต้น

(4) มีแผนการกำหนดขอบเขตการทดสอบกับลูกค้าในวงจำกัด เพื่อลดผลกระทบหรือความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญต่อผู้ลงทุนหรือตลาดทุนในวงกว้าง เช่น กลุ่มลูกค้า จำนวนลูกค้า สูงสุดที่จะทดสอบ จำนวนเงินลงทุนสูงสุดของลูกค้าแต่ละราย และจำนวนเงินลงทุนรวมของลูกค้า ทั้งหมดที่เกิดในการทดสอบ (ถ้ามี) เป็นต้น

(5) มีการกำหนดระยะเวลาในการเข้าร่วมโครงการทดสอบไม่เกิน 1 ปีนับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบ

ให้สำนักงาน ก.ล.ต. พิจารณาคำขอรับความเห็นชอบเข้าร่วมโครงการทดสอบตามวรรคหนึ่งภายใน 60 วันนับแต่วันที่สำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบคำขอที่ถูกต้องครบถ้วนตามคู่มือสำหรับประชาชน

ข้อ 4 ผู้ประกอบธุรกิจที่ประสงค์จะทดสอบกระบวนการรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้า เมื่อผู้ประกอบธุรกิจได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานให้เข้าร่วมโครงการทดสอบแล้ว ผู้ประกอบธุรกิจสามารถดำเนินการตามโครงการทดสอบได้ภายในระยะเวลาและเงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ การเข้าร่วมโครงการทดสอบนี้ไม่เป็นเหตุปฏิเสธความรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อลูกค้าในการให้บริการ

ข้อ 5 ให้สำนักงาน ก.ล.ต. มีอำนาจสั่งเพิกถอนการให้ความเห็นชอบได้เมื่อ

(1) การทดสอบไม่เป็นไปตามรายละเอียดที่แสดงไว้ในข้อ 3(1) (2) (3) หรือ (4) แล้วแต่กรณี

(2) การทดสอบก่อให้เกิดผลกระทบหรือความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญต่อผู้ลงทุนหรือตลาดทุนในวงกว้าง

ข้อ 6 การให้ความเห็นชอบเข้าร่วมโครงการทดสอบตามแนวทางปฏิบัตินี้ สิ้นสุดลงเมื่อ

(1) ครบกำหนดระยะเวลาการเข้าร่วมโครงการทดสอบตามข้อ 3(5) เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ยุติการทดสอบก่อนครบกำหนดระยะเวลาหรือได้รับการผ่อนผันให้ขยายระยะเวลาการทดสอบออกไป โดยบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบ

ได้ยื่นคำขอพร้อมทั้งเอกสารหลักฐานต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ก่อนยุติการทดสอบ หรือก่อนครบกำหนด
ระยะเวลาทดสอบ ไม่น้อยกว่า 30 วัน ทั้งนี้ ตามขั้นตอนและวิธีการที่ระบุไว้ในคู่มือสำหรับประชาชน

(2) สำนักงาน ก.ล.ต. ส่งเพิกถอนการให้ความเห็นชอบตามข้อ 5

ประกาศ ณ วันที่ 23 พฤษภาคม พ.ศ. 2560

(นายรพี สุจริตกุล)

เลขาธิการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์