

27 ธันวาคม 2560

เรียน ผู้จัดการ

บริษัทหลักทรัพย์ทุกแห่ง

ผู้ประกอบการธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าทุกแห่ง

นายกสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

นายกสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

ที่ กสท.นธ.(ว) 42 /2560 เรื่อง การชักชวนความเข้าใจถึงเป้าหมายของสำนักงาน
ในการทำให้ผู้ลงทุนมีความสะดวกในขั้นตอนการเปิดบัญชี

ตามที่สำนักงานมีนโยบายส่งเสริมให้ผู้ลงทุนมีทางเลือกอย่างแท้จริงในการเลือกใช้บริการจากผู้ประกอบธุรกิจที่ตรงกับความต้องการของตน โดยในช่วงเดือนมิถุนายน - กรกฎาคม 2560 สำนักงานได้เปิดรับฟังความคิดเห็น เรื่อง การแก้ไขหลักเกณฑ์รองรับการให้หรือโอนย้ายข้อมูลของลูกค้า (data portability) จากผู้ประกอบการ ตัวแทนจากภาคธุรกิจ ผู้ลงทุน และบุคคลทั่วไป เกี่ยวกับหลักการการกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจปฏิบัติตามความประสงค์ของลูกค้าในการขอรับข้อมูลของตน หรือโอนย้ายข้อมูลของตนไปยังบุคคลอื่นในรูปแบบที่สามารถนำไปใช้ต่อได้ (“support re-use”) และภายในระยะเวลาและค่าใช้จ่ายที่เหมาะสม นั้น

สำนักงานขอเรียนให้ทราบว่า

1. เป้าหมายในการส่งเสริมให้ผู้ลงทุนมีทางเลือกอย่างแท้จริงในการรับบริการจากผู้ประกอบธุรกิจที่ตรงกับความต้องการนั้น มีเงื่อนไขสำคัญคือ ต้องการให้ผู้ลงทุนมีความสะดวกในขั้นตอนการเปิดบัญชี (ease of onboarding) โดยไม่ต้องให้ข้อมูลซ้ำอีก (once-only principle) ซึ่งจะช่วยให้ผู้ลงทุนสามารถเลือกใช้บริการจากผู้ประกอบธุรกิจได้สะดวกและตรงตามความต้องการของตนยิ่งขึ้น

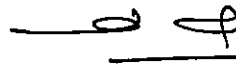
2. อย่างไรก็ตาม จากผลการรับฟังความคิดเห็น สำนักงานพบว่าในปัจจุบัน เมื่อผู้ลงทุนที่เป็นลูกค้าของผู้ประกอบธุรกิจต้องการขอรับข้อมูลของตน ผู้ประกอบธุรกิจจะจัดเตรียมให้ตามที่ลูกค้าร้องขอ และเอกสารบางประเภท เช่น ข้อมูลการซื้อขายหลักทรัพย์ ผู้ประกอบธุรกิจจะมีการจัดส่งให้ลูกค้าตามระยะเวลาที่กำหนดเป็นปกติอยู่แล้ว ส่วนการโอนย้ายข้อมูลไปยังบุคคลอื่นตามความประสงค์ของลูกค้า นั้นพบว่าผู้ประกอบการยังไม่มีความพร้อมมากนัก เนื่องจากการจัดเก็บข้อมูลที่มีรูปแบบ ระยะเวลาจัดเก็บแตกต่างกัน และอาจทำให้กระทบต่อความสามารถในการแข่งขันได้

3. สำนักงานจึงได้นำความเห็นที่ได้รับมาทบทวนและพิจารณาประโยชน์ และผลกระทบ ที่อาจเกิดขึ้นอย่างรอบด้าน จึงเห็นว่า การดำเนินการในเรื่องดังกล่าว สามารถดำเนินการอย่างค่อยเป็นค่อยไป (step by step) โดยในส่วนการให้ข้อมูลเมื่อลูกค้าร้องขอ ผู้ประกอบธุรกิจได้ให้ข้อมูลแก่ลูกค้าเป็นปกติอยู่แล้ว สำหรับการโอนย้ายข้อมูลไปยังบุคคลอื่นตามความประสงค์ของลูกค้านั้น ปัจจุบันภาครัฐและเอกชน มีแนวคิดในการพัฒนาระบบงานกลาง เช่น ฐานข้อมูล Digital Identity เป็นต้น รวมถึงสถาบันนิติบัญญัติแห่งชาติ อยู่ระหว่างเสนอร่างกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมการประกอบธุรกิจด้วยเทคโนโลยีทางการเงิน ซึ่งการมี ระบบงานกลางหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องโดยตรง ก็จะเป็นเครื่องมืออีกประเภทหนึ่งที่ทำให้สามารถบรรลุ เป้าหมายของสำนักงานได้ จึงเห็นว่า ในชั้นนี้ ยังไม่มีความจำเป็นที่จะต้องออกกฎเกณฑ์เพิ่มเติมในเรื่องดังกล่าว

4. อย่างไรก็ดี สำนักงานเห็นว่า ในชั้นนี้ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า ระดับหนึ่ง หากลูกค้าร้องขอข้อมูลที่ลูกค้าเคยให้ไว้กับผู้ประกอบการเพื่อประเมินความเหมาะสมในการลงทุน เช่น suitability test หรือข้อมูลที่เกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมของตน เช่น รายการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งเป็น ข้อมูลที่ลูกค้าได้รับอยู่แล้ว แต่อาจจะไม่ได้จัดเก็บหรือรวบรวมไว้ ผู้ประกอบธุรกิจควรให้ข้อมูลดังกล่าว แก่ลูกค้า ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถทำข้อตกลงกับลูกค้าในเรื่องขอบเขตและเงื่อนไขในการขอรับข้อมูล ดังกล่าวได้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นายพี สุจริตกุล)

เลขาธิการ

ฝ่ายนโยบายธุรกิจตัวกลาง

โทรศัพท์/โทรสาร 0-2263-6574