

ประกาศแนวปฏิบัติ

ที่ นป. 4/2566

เรื่อง แนวทางปฏิบัติในการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำความรู้จักลูกค้า

ตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 35/2556 เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลงวันที่ 6 กันยายน พ.ศ. 2556 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (“ประกาศที่ ทธ. 35/2556”) ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. 35/2557 เรื่อง หลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับการติดต่อและให้บริการลูกค้าสำหรับผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลงวันที่ 10 พฤศจิกายน พ.ศ. 2557 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (“ประกาศที่ สธ. 35/2557”) ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. 14/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการสำหรับผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลงวันที่ 12 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (“ประกาศที่ สธ. 14/2562”) และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. 38/2565 เรื่อง ข้อกำหนดในรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ลงวันที่ 28 กันยายน พ.ศ. 2565 (“ประกาศที่ สธ. 38/2565”) กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้าก่อนเริ่มให้บริการ เพื่อวัตถุประสงค์ในการทำความรู้จักลูกค้า โดยรวบรวมข้อมูลและพิจารณาข้อมูลดังกล่าวด้วยการพิสูจน์และยืนยันตัวตนของลูกค้าเพื่อระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจสามารถพิจารณาการนำเทคโนโลยีมาปรับใช้ในการดำเนินการ นอกจากนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีการจัดการและจัดเก็บข้อมูลของลูกค้าที่รัดกุม และมีการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศที่นำมาใช้ในการรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้าที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งดำเนินการควบคุมดูแล ติดตาม และตรวจสอบให้มีการปฏิบัติตามนโยบายมาตรการและระบบงานที่กำหนดขึ้นเพื่อรองรับในเรื่องดังกล่าว ตลอดจนมีการทบทวนความเหมาะสมเป็นประจำนั้น

เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำความรู้จักลูกค้า การจัดการและจัดเก็บข้อมูลของลูกค้า และการบริหารจัดการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ อาศัยอำนาจตามข้อ 5(3) ประกอบกับข้อ 11 ข้อ 12(3) (3/1) (6) (11) และ (12) ข้อ 13 ข้อ 14 ข้อ 30(1) และ (2) ข้อ 25/4 ข้อ 31 ข้อ 32 ข้อ 33 ข้อ 36 และข้อ 37 แห่งประกาศ ที่ ทธ. 35/2556 จึงกำหนดแนวปฏิบัติไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้ยกเลิกประกาศแนวปฏิบัติ ที่ นป. 5/2563 เรื่อง แนวทางปฏิบัติในการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำความรู้จักลูกค้า ลงวันที่ 23 ธันวาคม พ.ศ. 2563

ข้อ 2 แนวปฏิบัตินี้เป็นแนวทางเกี่ยวกับการรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้า โดยการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อทำความรู้จักลูกค้าและจัดประเภทลูกค้า รวมทั้งการจัดให้มีระบบงานที่เกี่ยวข้องเพื่อรองรับการดำเนินการในเรื่องดังกล่าว ทั้งนี้ โดยมีรายละเอียดปรากฏตามแนวทางปฏิบัติในการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำความรู้จักลูกค้าที่แนบท้ายประกาศนี้

ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจได้ดำเนินการรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้า โดยใช้เทคโนโลยีและจัดให้มีระบบงานตามแนวทางปฏิบัติที่แนบท้ายประกาศนี้ สำนักงานจะพิจารณาว่า ผู้ประกอบธุรกิจได้ปฏิบัติตามประกาศ ที่ ทธ. 35/2556 ประกาศ ที่ สธ. 35/2557 ประกาศ ที่ สธ. 14/2562 และประกาศ ที่ สธ. 38/2565 ในส่วนที่เกี่ยวข้องแล้ว ทั้งนี้ หากผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการด้วยวิธี ที่แตกต่างจากที่กำหนดในแนวทางปฏิบัติดังกล่าว ผู้ประกอบธุรกิจมีภาระที่จะต้องพิสูจน์ให้เห็นว่า วิธีการนั้นเป็นไปตามหลักการและข้อกำหนดที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องปฏิบัติตามที่กล่าวไว้ข้างต้น

ข้อ 3 แนวปฏิบัติตามข้อ 2 มีรายละเอียดในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) แนวทางปฏิบัติในการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำความรู้จักลูกค้า
 - (ก) การพิสูจน์ตัวตน (identity proofing)
 - (ข) การยืนยันตัวตน (authentication)
 - (ค) การทำความรู้จักลูกค้าในเชิงลึก (client due diligence)
 - (ง) การทบทวนข้อมูลลูกค้า (ongoing / enhanced KYC)
- (2) ระบบงานที่เกี่ยวข้องกับการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำความรู้จักลูกค้า
 - (ก) การบริหารความเสี่ยงด้าน IT
 - (ข) การจัดการและจัดเก็บข้อมูล

ข้อ 4 ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจรายใดใช้ระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล เช่น ระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล National Digital ID (NDID) ระบบพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล DOPA-Digital ID (ThalID) ระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนด้วยรูปแบบบัตรประจำตัวอิเล็กทรอนิกส์บนโทรศัพท์เคลื่อนที่ (Mobile ID) หรือระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัลอื่นใด ซึ่งสามารถพิสูจน์ได้ว่าเป็นไปตามมาตรฐานที่สำนักงานกำหนดเพื่อพิสูจน์ตัวตนและยืนยันตัวตนของลูกค้า ตามแนวทางที่แนบท้ายประกาศนี้ สำนักงานจะพิจารณาว่าผู้ประกอบธุรกิจรายนั้นได้ปฏิบัติตามประกาศ ที่ ทธ. 35/2556 และประกาศ ที่ สธ. 35/2557 ในเรื่องการทำความรู้จักลูกค้าในส่วนที่เป็นการพิสูจน์ตัวตนและการยืนยันตัวตนแล้ว

ข้อ 5 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 16 กรกฎาคม พ.ศ. 2566 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2566

(นายธวัชชัย พิทยโสภณ)

รองเลขาธิการ

รักษาการแทนเลขาธิการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์