

6 กรกฎาคม 2566

เรียน นายกสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
นายกสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
นายกสมาคมประกันชีวิตไทย
ประธานสมาคมธนาคารไทย
ประธานสมาคมธนาคารนานาชาติ
ประธานชมรมผู้ประกอบการธุรกิจนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน
ประธานชมรมผู้ประกอบการธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
ผู้จัดการ

บริษัทหลักทรัพย์ทุกแห่ง
ผู้ประกอบการธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าทุกแห่ง

ที่ นป.ว) 7 /2566 เรื่อง นำส่งภาพถ่ายประกาศและชักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับการปรับปรุงแนวทางปฏิบัติในการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำความรู้จักลูกค้า

ด้วยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ได้ปรับปรุงแนวทางปฏิบัติในการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำความรู้จักลูกค้า (“แนวปฏิบัติ e-KYC”) สำหรับผู้ประกอบการหลักทรัพย์และผู้ประกอบการธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (“ผู้ประกอบการ”) ให้มีเนื้อหาที่เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากในระยะที่ผ่านมา สภาพแวดล้อม (ecosystem) ที่เกี่ยวข้องกับการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล (“digital ID”) เกิดการเปลี่ยนแปลง ทั้งการมีระบบ digital ID ที่พัฒนาขึ้นใหม่และเริ่มให้บริการแล้วได้แก่ ระบบ “ThalID” ระบบ “Mobile ID” และระบบ “FVS”¹ ประกอบกับมีการปรับปรุงข้อเสนอแนะมาตรฐานด้านการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล²

เพื่อให้ผู้ประกอบการมีความเข้าใจที่ตรงกัน สำนักงาน ก.ล.ต. จึงขอสรุปสาระสำคัญของการปรับปรุงแนวปฏิบัติ e-KYC พร้อมกับชักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับการปรับปรุงแนวปฏิบัติดังกล่าว ดังนี้

¹ ระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล DOPA-Digital ID ผ่าน Mobile application “ThalID” ของกรมการปกครอง ระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนด้วยรูปแบบบัตรประจำตัวอิเล็กทรอนิกส์บนโทรศัพท์เคลื่อนที่ หรือ “Mobile ID” ของสำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ ร่วมกับ ผู้ให้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่ และระบบพิสูจน์และยืนยันตัวตนด้วยใบหน้าทางดิจิทัล (Face Verification Service – FVS) ของกรมการปกครอง (ปัจจุบันให้บริการเฉพาะหน่วยงานรัฐและผู้พิสูจน์และยืนยันตัวตน (IdP))

² ข้อเสนอแนะมาตรฐานด้านการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล ของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (“สพธอ.”) (www.etda.or.th) ข้อเสนอแนะมาตรฐานฯ (ETDA Recommendation/ ชมธอ. 18-2566 ชมธอ. 19-2566 และ ชมธอ. 20-2566 เวอร์ชัน 3.0)

1. เพื่อให้รองรับระบบ digital ID ใหม่

สำนักงาน ก.ล.ต. ได้พิจารณาระบบ ThaiD และ Mobile ID แล้ว พบว่ามีกระบวนการพิสูจน์และยืนยันตัวตนที่เข้มข้นสอดคล้องกับตัวอย่างวิธีการที่กำหนดในแนวปฏิบัติ e-KYC ดังนั้น ในการพิสูจน์และยืนยันตัวตน ผู้ประกอบธุรกิจสามารถเลือกวิธีการโดยอาจดำเนินการ dip chip ด้วยตนเอง หรือใช้บริการระบบ digital ID ที่มีความน่าเชื่อถือสูงตามมาตรฐาน เช่น NDID Mobile ID ThaiD หรือระบบ digital ID อื่น ซึ่งลูกค้าได้เคยพิสูจน์และยืนยันตัวตนกับระบบดังกล่าวไว้แล้ว เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า และสามารถลดค่าใช้จ่ายในการทำ e-KYC ได้ เช่น ระบบ ThaiD ที่ปัจจุบันไม่คิดค่าบริการ

อย่างไรก็ดี หากผู้ประกอบธุรกิจพบว่าระบบที่เลือกใช้ยังมีความเสี่ยงที่จะเกิดการปลอมแปลงตัวตนในขั้นตอนการพิสูจน์และยืนยันตัวตนได้ หรือยังมีข้อมูล/ หลักฐานการพิสูจน์และยืนยันตัวตนไม่ครบถ้วนเพียงพอ เช่น กรณีไม่มีรูปถ่ายของลูกค้าที่มาพิสูจน์และยืนยันตัวตนเพื่อขอเปิดบัญชี ผู้ประกอบธุรกิจต้องพิจารณาเพิ่มเติมกระบวนการให้ลูกค้าถ่ายภาพใบหน้า และหน้าบัตรประชาชนส่งให้ผู้ประกอบธุรกิจพิจารณาว่ามีข้อมูลตรงกัน เพื่อเพิ่มความมั่นใจว่าลูกค้าเป็นเจ้าของหลักฐานที่นำมาใช้เปิดบัญชีจริง หรือใช้วิธีการอื่นในการบริหารความเสี่ยงตามความเหมาะสม เพื่อให้บรรลุหลักการตามแนวปฏิบัติ e-KYC ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

ทั้งนี้ หากในอนาคตระบบ FVS เปิดให้บริการแก่ภาคเอกชน ผู้ประกอบธุรกิจสามารถพิจารณาใช้ระบบดังกล่าวเพื่อการทำ e-KYC ในขั้นตอนต่างๆ ได้

นอกจากนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องด้วย

2. เพื่อเพิ่มความชัดเจนในทางปฏิบัติโดยเทียบกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลอื่นในเรื่องเดียวกันและข้อเสนอแนะมาตรฐานฯ ของ สพธอ. และตัดเนื้อหาที่ไม่เป็นปัจจุบัน เช่น

(1) เพิ่มทางเลือกให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถกำหนดวิธีการบริหารความเสี่ยงได้ในกรณีที่ไม่สามารถใช้เทคโนโลยี NFC ในการตรวจสอบหนังสือเดินทาง ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจสอบถามมายังสำนักงาน ก.ล.ต. บ่อยครั้ง โดยกำหนดว่า หากไม่สามารถใช้ NFC เพื่อตรวจสอบข้อมูลได้ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถใช้วิธีการอื่นใดที่ช่วยให้มั่นใจว่าข้อมูลที่ลูกค้าแสดงเป็นข้อมูลจริงและเป็นปัจจุบัน

(2) เพิ่มข้อกำหนดสำหรับกรณีการพิสูจน์ตัวตนแบบไม่พบเห็นต่อหน้า ต้องจัดเก็บรูปถ่ายใบหน้าลูกค้าเพื่อป้องกันการปฏิเสธว่าไม่ได้พิสูจน์ตัวตนหรือเพื่อใช้พิสูจน์ตัวตนอีกครั้ง ซึ่งเป็นวิธีการที่ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการอยู่แล้วในปัจจุบัน แต่ยังไม่ได้กำหนดในแนวปฏิบัติ จึงเพิ่มเติมให้ครบถ้วน

(3) ตัดเนื้อหาที่ไม่เป็นปัจจุบัน เช่น ข้อเสนอแนะมาตรฐานฯ ของ สพธอ. ฉบับเดิมและเนื้อหาในภาคผนวกซึ่งเป็นข้อมูลเกี่ยวกับ e-KYC หรือ digital ID ในต่างประเทศ

3. เพื่อให้สอดคล้องกับข้อเสนอแนะมาตรฐานฯ ของ สพธอ. ที่ปรับปรุงใหม่

เนื่องจาก สพธอ. ปรับปรุงข้อเสนอแนะมาตรฐานฯ ใหม่ ซึ่งทำให้ระดับ identity assurance level และ authentication assurance level (“IAL/ AAL”) ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดเปลี่ยนแปลงไป³ สำนักงาน ก.ล.ต. จึงพิจารณาปรับปรุงแนวปฏิบัติดังกล่าวให้เป็นปัจจุบัน

³ IAL เดิม IAL 2.1+ ปรับเป็น IAL 2.2 AAL เดิม AAL 2.1 ปรับเป็น AAL 2

อย่างไรก็ดี เพื่อลดผลกระทบจากการปรับเปลี่ยนรายละเอียดในข้อเสนอแนะมาตรฐานฯ ในอนาคต สำนักงาน ก.ล.ต. จึงได้ปรับเปลี่ยนวิธีการเขียนเนื้อหาแนวปฏิบัติจากเดิมระบุตัวเลขระดับ IAL/ AAL เป็นกำหนดเพียงตัวอย่างวิธีการ⁴ ซึ่งตัวอย่างวิธีการที่สำนักงานกำหนดนั้น ยังคงสะท้อนความเข้มข้นในการพิสูจน์และยืนยันตัวตนในระดับ IAL 2.2/ AAL 2 ตามข้อเสนอแนะมาตรฐานฯ ของ สพร. ฉบับปัจจุบัน ซึ่งสำนักงานเห็นว่าเหมาะสมเพียงพอกับการพิสูจน์และยืนยันตัวตนในการเปิดบัญชีลงทุนในตลาดทุน ทั้งนี้ การปรับปรุงวิธีการเขียนเนื้อหาข้างต้น ไม่กระทบกับวิธีปฏิบัติของผู้ประกอบธุรกิจที่ดำเนินการตามแนวปฏิบัติ e-KYC ฉบับเดิมแต่อย่างใด

4. การมีผลใช้บังคับ

ตั้งแต่วันที่ 16 กรกฎาคม พ.ศ. 2566 เป็นต้นไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ ทั้งนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. ขอเสนอชื่อเจ้าหน้าที่สำหรับการติดต่อสอบถามคือ นายกฤษชาณัฐ วังศ์หาญ เจ้าหน้าที่บริหาร โทรศัพท์ 0-2033-9751 email: gritchanut@sec.or.th นางสาวเบญจา คัจฉพันธ์ เจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส โทรศัพท์ 0-2033-9509 email: benja@sec.or.th และนางสาวกุลพฐ ศรคุปต์ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ โทรศัพท์ 0-2263-6071 email: kunpatu@sec.or.th

ขอแสดงความนับถือ



(นางศิษฏศรี นาคะศิริ)

ผู้อำนวยการฝ่ายนโยบายผู้ประกอบธุรกิจ

เลขาธิการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ภาพถ่ายประกาศแนวปฏิบัติ ที่ นป. 4/2566 เรื่อง แนวทางปฏิบัติในการนำเทคโนโลยีมาใช้
ในการทำความรู้จักลูกค้า ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2566

ฝ่ายนโยบายผู้ประกอบธุรกิจ

โทรศัพท์ 0-2033-9751

⁴ สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ในเรื่องเดียวกันของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน