

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ กธ. 18 /2563

เรื่อง การกำหนดลักษณะการให้บริการทางการเงินของบุคคล

ที่ได้รับความเห็นชอบให้เข้าร่วมโครงการทดสอบและพัฒนา

นวัตกรรมเพื่อสนับสนุนการให้บริการเกี่ยวกับตลาดทุน

ที่ไม่ถือเป็นการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์

ที่ต้องได้รับใบอนุญาต

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4/1 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 6) พ.ศ. 2562 และมาตรา 14 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 และมาตรา 3 และมาตรา 9 แห่งพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 คณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้ยกเลิกประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 7/2560 เรื่อง การกำหนดลักษณะการให้บริการทางการเงินของบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบให้เข้าร่วมโครงการทดสอบและพัฒนา นวัตกรรมเพื่อสนับสนุนการให้บริการเกี่ยวกับตลาดทุนที่ไม่ถือเป็นการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ต้องได้รับใบอนุญาต ลงวันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560

ข้อ 2 ในประกาศนี้

“โครงการทดสอบ” หมายความว่า โครงการทดสอบและพัฒนา นวัตกรรม เพื่อสนับสนุนการให้บริการเกี่ยวกับตลาดทุน (Regulatory Sandbox)

“บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบ” หมายความว่า บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานให้เข้าร่วมโครงการทดสอบ

ข้อ 3 การให้บริการทางการเงินภายใต้โครงการทดสอบของบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานตามประกาศนี้ ไม่ถือเป็นการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่ต้องได้รับใบอนุญาตดังต่อไปนี้ ในช่วงระยะเวลาที่ให้บริการภายใต้โครงการทดสอบดังกล่าว ทั้งนี้ เฉพาะในหน่วยหรือส่วนงานที่ให้บริการภายใต้โครงการทดสอบ

- (1) การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
- (2) การค้าหลักทรัพย์
- (3) การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน
- (4) การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
- (5) การจัดการกองทุนรวม
- (6) การจัดการกองทุนส่วนบุคคล
- (7) การประกอบกิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

ข้อ 4 ในกรณีที่บุคคลที่มีคุณสมบัติดังต่อไปนี้ประสงค์จะเข้าร่วม โครงการทดสอบ ให้บุคคลดังกล่าวยื่นคำขอรับความเห็นชอบต่อสำนักงาน พร้อมทั้งเอกสารหลักฐานประกอบคำขอ ที่ถูกต้องครบถ้วนตามคู่มือสำหรับประชาชน

(1) มีการนำนวัตกรรมมาใช้ในการให้บริการ (innovative financial services) ซึ่งสามารถช่วยแก้ไขปัญหาค่าหรือพัฒนาการให้บริการในตลาดทุนไทย หรือเป็นประโยชน์ต่อผู้ลงทุนไทย หรือตลาดทุนไทย

(2) มีความพร้อมในการเข้าร่วมโครงการทดสอบในเรื่องดังนี้

(ก) มีเงินทุน ระบบงาน และบุคลากร ที่สามารถรองรับการให้บริการตลอดเวลา ที่เข้าร่วมโครงการทดสอบอย่างเหมาะสมและเพียงพอ

(ข) มีการประเมินความเสี่ยงและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น จากการให้บริการ

(ค) มีกระบวนการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า โดยมีรายละเอียดครอบคลุม การดำเนินการตามที่กำหนดในข้อ 5

(ง) มีแผนการรายงานผลการทดสอบและความคืบหน้าในการให้บริการ ให้สำนักงานทราบอย่างต่อเนื่อง

(จ) มีแผนการรองรับการออกจากโครงการทดสอบ (exit strategy) ที่ชัดเจน เมื่อครบกำหนดระยะเวลาการเข้าร่วมโครงการทดสอบหรือต้องออกจากโครงการทดสอบก่อนครบ กำหนดระยะเวลา

(3) มีการกำหนดขอบเขตการให้บริการในวงจำกัดเพื่อลดผลกระทบหรือความเสียหาย อย่างมีนัยสำคัญต่อผู้ลงทุนหรือตลาดทุนในวงกว้าง ในเรื่องดังนี้

(ก) ประเภทของลูกค้าที่ให้บริการ

(ข) จำนวนลูกค้าสูงสุดที่ให้บริการ

(ค) จำนวนเงินลงทุนสูงสุดของลูกค้าแต่ละรายและจำนวนเงินลงทุนรวม ของลูกค้าทั้งหมดที่เกิดจากการให้บริการ (ถ้ามี)

(4) มีการกำหนดระยะเวลาในการเข้าร่วม โครงการทดสอบไม่เกิน 1 ปีนับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบ

(5) มีผลการศึกษาหรือผลการวิจัยที่แสดงถึงความเป็นไปได้ในการนำนวัตกรรมมาใช้ในการให้บริการ

(6) ไม่มีประวัติว่าเคยฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเกี่ยวกับการเข้าร่วมโครงการทดสอบมาก่อน

ให้สำนักงานพิจารณาคำขอรับความเห็นชอบเข้าร่วมโครงการทดสอบตามวรรคหนึ่ง ภายใน 60 วันนับแต่วันที่สำนักงานได้รับคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบคำขอที่ถูกต้องครบถ้วน ตามคู่มือสำหรับประชาชน

ข้อ 5 บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบต้องดำเนินการดังต่อไปนี้ ในระหว่าง การให้บริการด้วย

(1) รวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้าที่ให้บริการ เพื่อวัตถุประสงค์ดังนี้

(ก) ทำความรู้จักลูกค้า

(ข) จัดประเภทของลูกค้า

(ค) ประเมินความเหมาะสมในการให้บริการแก่ลูกค้า

(ง) พิจารณาความสามารถของลูกค้าในการปฏิบัติตามข้อตกลงในการให้บริการ

(2) มีกระบวนการให้บริการแก่ลูกค้าที่คำนึงถึงเรื่องดังนี้

(ก) การเปิดเผยข้อมูลที่ต้อง ครบถ้วน จำเป็น และเพียงพอ แก่ลูกค้า

(ข) การรักษาความลับของลูกค้า

(ค) การรับและจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้า

(ง) การจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงการจัดการความเสี่ยง

ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

(3) มีการแจ้งให้ลูกค้าทราบว่า การให้บริการนี้เป็นการให้บริการตามโครงการทดสอบ ซึ่งมีข้อจำกัด ความเสี่ยง และเงื่อนไข ที่แตกต่างจากการให้บริการของผู้ประกอบการธุรกิจหลักทรัพย์ ที่ได้รับใบอนุญาต และต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อนให้บริการดังกล่าวด้วย

(4) มีข้อตกลงกับลูกค้าเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อความเสียหายที่อาจเกิดจากการให้บริการ

(5) จัดส่งรายงานผลการทดสอบและความคืบหน้าในการให้บริการต่อสำนักงาน ตามแผนการรายงานที่แสดงไว้ในข้อ 4(2) (ง)

(6) จัดให้มีระบบการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าที่อยู่ภายใต้การดูแลรักษาหรือจัดการ ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นการให้บริการซึ่งมีลักษณะเป็นการจัดการเงินลงทุนให้แก่ลูกค้า ให้เก็บทรัพย์สินของลูกค้าไว้กับบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน

(7) จัดให้มีการกำกับดูแลเพื่อให้การให้บริการของบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบ เป็นไปตามประกาศนี้ รวมทั้งดูแลให้การให้บริการเป็นไปตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องด้วย

ข้อ 6 ให้สำนักงานมีอำนาจสั่งเพิกถอนการให้ความเห็นชอบได้เมื่อ

(1) การให้บริการไม่สามารถแก้ไขปัญหาหรือพัฒนาการให้บริการในตลาดทุนไทย หรือไม่เป็นประโยชน์ต่อผู้ลงทุนไทยหรือตลาดทุนไทย ตามที่ได้แสดงไว้ในข้อ 4(1)

(2) การให้บริการไม่เป็นไปตามรายละเอียดที่แสดงไว้ในข้อ 4(2) (3) หรือ (4)

แล้วแต่กรณี

(3) บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบไม่ดำเนินการตามที่กำหนดในข้อ 5

(4) นวัตกรรมที่นำมาใช้ในการให้บริการก่อให้เกิดผลกระทบหรือความเสียหาย อย่างมีนัยสำคัญต่อผู้ลงทุนหรือตลาดทุนในวงกว้าง

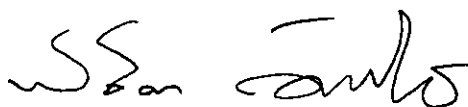
ข้อ 7 การให้ความเห็นชอบเข้าร่วมโครงการทดสอบตามประกาศนี้ สิ้นสุดลงเมื่อ

(1) ครบกำหนดระยะเวลาการเข้าร่วมโครงการทดสอบตามข้อ 4(4) เว้นแต่จะได้รับการอนุญาตจากสำนักงานให้ยุติการให้บริการก่อนครบกำหนดระยะเวลาหรือได้รับการผ่อนผัน ให้ขยายระยะเวลาการให้บริการออกไป โดยบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบได้อื่นคำขอ พร้อมทั้งเอกสารหลักฐานต่อสำนักงานก่อนดำเนินการยุติการให้บริการหรือก่อนครบกำหนดระยะเวลาไม่น้อยกว่า 30 วัน ทั้งนี้ ตามขั้นตอนและวิธีการที่ระบุไว้ในคู่มือสำหรับประชาชน

(2) สำนักงานสั่งเพิกถอนการให้ความเห็นชอบตามข้อ 6

ข้อ 8 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 16 สิงหาคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 20 กรกฎาคม พ.ศ. 2563



(นายพิชิต อัคราทิตย์)

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์