



สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

ASSOCIATION OF THAI SECURITIES COMPANIES

ที่ บล. 110/2557

1 เมษายน 2557

เรื่อง ชักข้อความเข้าใจเกี่ยวกับการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนหรือการทำธุรกรรมของลูกค้ำ (Suitability Test)

เรียน กรรมการผู้จัดการ
บริษัทสมาชิกสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

อ้างถึง ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 35/2556 เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนหรือการทำธุรกรรมของลูกค้ำ (Suitability Test) ที่จะมีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 เมษายน 2557 โดยมีสาระสำคัญกำหนดให้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้ำ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ หากลูกค้ำปฏิเสธที่จะให้ข้อมูล หรือข้อมูลที่มีอยู่นั้นไม่เพียงพอหรือไม่เป็นปัจจุบันอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีเหตุอันควรสงสัยอื่นใด ที่อาจทำให้ไม่สามารถระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้ำหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงได้ ให้ปฏิเสธการให้บริการ รวมถึงกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจปฏิเสธการให้บริการ กรณีที่ไม่สามารถประเมินความเหมาะสมในการลงทุนหรือการทำธุรกรรมของลูกค้ำได้ รวมถึงหากการประเมินแสดงผลว่าลูกค้ำไม่เหมาะสมที่จะลงทุนหรือทำธุรกรรมในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนประเภทใดให้แจ้งให้ลูกค้ำทราบ หากลูกค้ำยืนยันที่จะลงทุนหรือทำธุรกรรม ให้จัดให้มีคำแนะนำเกี่ยวกับลักษณะ ความเสี่ยง และผลตอบแทนของการลงทุนหรือการทำธุรกรรมเพิ่มเติมให้ลูกค้ำ ทบทวนหรือพิจารณาอีกครั้ง หากยังคงยืนยันต้องจัดให้ลูกค้ำลงนามยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนหรือทำธุรกรรมดังกล่าว รายละเอียดตามหนังสือที่อ้างถึงนั้น

เพื่อให้สมาชิกมีความเข้าใจที่ตรงกันและถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศกำหนดได้อย่างถูกต้อง รวมทั้งเกิดความยืดหยุ่นในการปฏิบัติงาน สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย ("สมาคม") โดยผ่านการหารือกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("สำนักงาน") ซึ่งสำนักงานไม่ขัดข้องที่จะให้สมาชิกมีความยืดหยุ่นในการปฏิบัติงาน จึงขอชักข้อความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตามประกาศดังกล่าว โดยมีรายละเอียดดังนี้

ข้อ 1 การดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 35/2556 ข้อ 30 และข้อ 34 ให้สมาชิกดำเนินการ ดังนี้

- (1) ลูกค้ำบุคคลธรรมดาและคณะบุคคลที่เปิดบัญชีก่อนวันที่ 1 เมษายน 2557 และลูกค้ำทุกรายซึ่งไม่ได้รับการยกเว้นตามประกาศที่อ้างถึง รวมทั้งลูกค้ำนิติบุคคลที่เปิดบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2557 เป็นต้นไป ให้สมาชิก

- ดำเนินการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนหรือการทำธุรกรรมของลูกค้า (Suitability Test) ในกรณีที่ไม่สามารถประเมินความเหมาะสมในการลงทุนหรือการทำธุรกรรม ให้สมาชิกปฏิเสธการทำธุรกรรมที่เป็นการเพิ่มฐานะการถือครองของลูกค้า เช่น การซื้อหลักทรัพย์ การขายหลักทรัพย์โดยไม่มีหลักทรัพย์อยู่ในครอบครอง
- (2) ลูกค้านิติบุคคลที่เปิดบัญชีก่อนวันที่ 1 เมษายน 2557 ให้สมาชิกกำหนดนโยบายและวิธีการเพื่อให้มีการดำเนินการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนหรือการทำธุรกรรมของลูกค้า (Suitability Test) ตามรูปแบบและวิธีการ ซึ่งแสดงได้ว่าสมาชิกได้ทำเต็มที่แล้วและเหมาะสม ทั้งนี้ ให้มีหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวไว้ด้วย และให้สมาชิกดำเนินการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนหรือการทำธุรกรรม ให้แล้วเสร็จภายใน 6 เดือนนับจากวันที่ประกาศมีผลบังคับใช้ หลังจากจากระยะเวลาดังกล่าวหากยังไม่สามารถประเมินความเหมาะสมในการลงทุนหรือการทำธุรกรรมของลูกค้ารายใดได้ ให้สมาชิกปฏิเสธการทำธุรกรรมที่เป็นการเพิ่มฐานะการถือครองของลูกค้า เช่น การซื้อหลักทรัพย์ การขายหลักทรัพย์โดยไม่มีหลักทรัพย์อยู่ในครอบครอง
- (3) วิธีการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนหรือการทำธุรกรรมสำหรับลูกค้านิติบุคคล ผู้มีหน้าที่ให้ข้อมูลเพื่อรับการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนหรือการทำธุรกรรมแทนนิติบุคคล (Suitability Test) ได้แก่ ผู้มีอำนาจกระทำการแทนหรือผู้รับมอบอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลนั้นๆ ทั้งนี้ สมาชิกอาจใช้มติคณะกรรมการของบริษัทที่มีสาระสำคัญระบุข้อความที่ครอบคลุมวัตถุประสงค์ของการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนหรือการทำธุรกรรมของลูกค้า (Suitability Test) ตามข้อ 31 (3) ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทช. 35/2556 แทนได้ และลงนามรับรองความถูกต้องโดยผู้มีอำนาจกระทำการแทนหรือผู้รับมอบอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลนั้นๆ

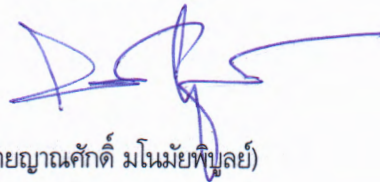
ข้อ 2 การดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทช. 35/2556 ข้อ 34 และ ข้อ 35 สมาชิกสามารถดำเนินการให้ลูกค้าลงนามครั้งแรกเพียงครั้งเดียวในแบบการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนหรือการทำธุรกรรมของลูกค้า (Suitability Test) เพื่อรับทราบผลการประเมิน และยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนหรือการทำธุรกรรมซึ่งลูกค้ายืนยันจะลงทุนหรือทำธุรกรรมในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนประเภทใดที่ผลจากการประเมินแสดงว่า ลูกค้าไม่เหมาะสมจะลงทุนหรือทำธุรกรรมในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนประเภทนั้น และสมาชิกควรเตรียมความพร้อมในการให้คำแนะนำเบื้องต้น เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจความสำคัญในการจัดสรรและกำหนดสัดส่วนการลงทุนหรือการทำธุรกรรมในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เหมาะสม (basic asset allocation) ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2559 ตามประกาศกำหนด

ข้อ 3 การดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทช. 35/2556 ข้อ 37 สมาชิกควรจัดให้มีการทบทวนการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนหรือการทำธุรกรรมของลูกค้า (Suitability Test) อย่างน้อยทุก 2 ปี โดยรูปแบบและวิธีการขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทที่คิดว่าเหมาะสม ทั้งนี้ สมาชิกอาจดำเนินการพร้อมกับการทบทวนข้อมูลการทำความรู้จักลูกค้า (Know Your Client: KYC) และอาจเพิ่มหัวข้อเรื่องความประสงค์ในการทบทวน Suitability Test โดยให้ลูกค้าเลือกว่าต้องการทำ Suitability Test ใหม่ หรือไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากผลการประเมินครั้งก่อน

อย่างไรก็ตามสำนักงานอาจพิจารณากำหนดเพิ่มเติมหลักเกณฑ์หรือแนวทางปฏิบัติในภายหลัง ให้สมาชิกยึดถือปฏิบัติ
ตามหลักเกณฑ์หรือแนวทางปฏิบัติที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงในภายหลัง กรณีที่มีข้อความใดขัดหรือแย้งกับหนังสือฉบับนี้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายญาณศักดิ์ มโนชัยพิบูลย์)

เลขาธิการ

สำเนาเรียน

ชมรมผู้ดูแลการปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์