

ประกาศสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ เรื่อง แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดทำ Suitability Test ของลูกค้าบริษัทหลักทรัพย์

ด้วยสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ได้มีนโยบายให้บริษัทหลักทรัพย์ ดำเนินการให้ลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์ได้ทำ Suitability Test โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้ลูกค้าดูแลตนเอง มากขึ้นด้วยการประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงของลูกค้า อันจะนำไปสู่การตัดสินใจลงทุนที่เหมาะสม กับตนเอง ตลอดจนเพื่อให้ผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนได้นำข้อมูลไปใช้ประกอบการให้คำแนะนำที่เหมาะสม สมาคมบริษัท หลักทรัพย์จึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดทำ Suitability Test ของลูกค้าบริษัทหลักทรัพย์ โดยจะมีผล บังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2554 ดังต่อไปนี้

การดำเนินการครั้งแรก

- ลูกค้าบุคคลและลูกค้าคณะบุคคลที่เปิดบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2554 เป็นต้นไป ให้บริษัท หลักทรัพย์ดำเนินการให้ลูกค้าทำ Suitability Test
สำหรับลูกค้าคณะบุคคล บริษัทหลักทรัพย์ต้องดำเนินการให้ผู้มีรายชื่อเป็นคณะบุคคลทุกรายทำ Suitability Test และนำผลคะแนนรวมของผู้มีรายชื่อเป็นคณะบุคคลทุกรายมาเฉลี่ย และแจ้งผลการ ประเมินคณะบุคคลให้ผู้มีรายชื่อเป็นคณะบุคคลทุกรายทราบ
ทั้งนี้ ลูกค้านิติบุคคลและลูกค้าสถาบัน บริษัทหลักทรัพย์ไม่ต้องดำเนินการให้ลูกค้าทำ Suitability Test
- ลูกค้าบุคคลและคณะบุคคลที่เปิดบัญชีก่อนวันที่ 1 กรกฎาคม 2554 ให้บริษัทหลักทรัพย์กำหนดนโยบาย และวิธีการภายในบริษัทเพื่อให้มีการดำเนินการให้ลูกค้าได้ทำ Suitability Test โดยไม่จำกัดรูปแบบและ วิธีการ ซึ่งแสดงได้ว่าบริษัทหลักทรัพย์ได้ทำเต็มที่แล้ว (best effort) ทั้งนี้ บริษัทหลักทรัพย์ควรมี หลักฐานเกี่ยวกับการได้พยายามดำเนินการในเรื่องดังกล่าวเก็บรวบรวมไว้ด้วย

การทบทวน

- ให้บริษัทหลักทรัพย์ดำเนินการให้ลูกค้าทบทวนแบบประเมินทุก 2 ปี โดยรูปแบบและวิธีการขึ้นอยู่กับ ดุลยพินิจของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทหลักทรัพย์อาจดำเนินการพร้อมกับการทบทวนข้อมูลการทำความรู้จัก ลูกค้า (Know Your Client: KYC) ซึ่งบริษัทหลักทรัพย์อาจพิจารณาปรับปรุงแบบทบทวน KYC ด้วยการ เพิ่มหัวข้อเรื่องความประสงค์ในการทบทวน Suitability Test โดยให้ลูกค้าเลือกว่าต้องการทำ Suitability Test ใหม่ หรือไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากผลการประเมินครั้งก่อน
- ในการทบทวนแบบประเมินของลูกค้ากลุ่มพิเศษที่ต้องทบทวน KYC ทุกปีตามกฎหมายเกี่ยวกับการ ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน บริษัทหลักทรัพย์อาจดำเนินการทุก 2 ปี เช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป