

“เสริมสร้างความสามารถจัดการเงินของคุณ ด้วยข้อมูลตนเอง”

นางวรัชญา ศรีมาจันทร์ รองเลขาธิการ สำนักงาน ก.ล.ต.

งานเปิดตัวโครงการ Your Data : ข้อมูลของคุณ สู่อบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์

วันพฤหัสบดีที่ 3 ตุลาคม 2567 เวลา 13.30 – 16.00 น.

กราบเรียน
 ท่านฯ รองนายกรัฐมนตรีและรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง **คุณพิชัย ชุณหวาชิร**
 ท่านผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย **ดร.เศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ**
 ท่านเลขาธิการสำนักงาน คปภ. (คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย)
คุณชูฉัตร ประมูลผล
 ท่านนายกสมาคมฯ ผู้แทนสมาคมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการเงิน และท่านผู้มีเกียรติ
 ทุกท่านคะ

ในนามของสำนักงาน ก.ล.ต. ดิฉันยินดีอย่างยิ่ง ที่ได้มีโอกาสมาร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงาน คปภ. เปิดตัวโครงการ “Your Data ข้อมูลของคุณ สู่อบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์” ในวันนี้ โดยในส่วนของตลาดทุน เรามุ่งเน้นไปที่การเสริมสร้างความสามารถจัดการลงทุนด้วยข้อมูลตนเองค่ะ

ปัญหาในปัจจุบัน

โครงการนี้ มีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการพัฒนาตลาดทุนให้ตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนในการสร้างสุขภาวะทางการเงินที่ดี หรือ financial well being ซึ่งเป็นพันธกิจที่สำคัญของ ก.ล.ต.

ปัจจุบัน เรามีผลิตภัณฑ์ และบริการในตลาดทุน ให้ผู้ลงทุนเลือกได้หลากหลาย

- มีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ 6.1 ล้านบัญชี ของผู้ลงทุน 2.8 ล้านคน (เฉลี่ย 2.2 บัญชีต่อคน)
- มีบัญชีกองทุนรวม 11 ล้านบัญชี ของผู้ลงทุน 2.4 ล้านคน (เฉลี่ย 5 บัญชีต่อคน)
- มีสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 2.9 ล้านคน ซึ่งสมาชิกแต่ละราย อาจจะมีกองทุนหลายนโยบาย หรือหลายกองทุน จากการเปลี่ยนงานหรือเปลี่ยนนายจ้าง

นั่นแสดงว่าผู้ลงทุนแต่ละรายอาจมีหลายบัญชีหลายประเภท ทั้งหุ้น ตราสารหนี้ กองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า นอกจากนี้ ยังอาจมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่นๆ ด้วย ไม่ว่าจะเป็นเงินฝาก เงินกู้ยืม หรือประกันประเภทต่างๆ

หากผู้ลงทุนใช้บริการทั้งหมดจากกลุ่มสถาบันการเงินเพียงกลุ่มเดียว อาจจะไม่เป็นปัญหามากนัก เพราะปัจจุบัน กลุ่มสถาบันการเงินส่วนมาก มี application ที่รวมการให้บริการทุกประเภทมาไว้ที่เดียวกัน และบางแห่งมีการนำข้อมูลเหล่านั้นไปจัดประเภท ต่อยอดเป็นบริการแนะนำเพื่อให้บริการที่ดีแก่ผู้ลงทุน

อย่างไรก็ดี ผู้ลงทุนส่วนมากใช้บริการผ่านธนาคาร บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันหลายแห่ง ซึ่งนั่นหมายความว่า การที่ผู้ลงทุนจะรู้และติดตามสถานะทางการเงินทั้งหมดของตนเองได้นั้น ไม่ใช่เรื่องง่ายเลย

นอกจากนี้ ก.ล.ต. ยังสนับสนุนและมุ่งหวังให้ผู้ประกอบธุรกิจแข่งขันกันพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีแก่ผู้ลงทุน ซึ่งการที่ผู้ลงทุนจะเปิดใช้บริการกับผู้ให้บริการรายใหม่ก็ไม่ได้ง่ายนักด้วย ต้องมีการให้ข้อมูล KYC และ suitability test ที่ผู้ลงทุนอาจรู้สึกว่าย่ำซ้อนกับที่ได้เคยให้ไว้แล้วกับผู้ให้บริการอื่น และเป็นเหตุหนึ่ง ที่ทำให้มีการ drop out ไปในระหว่างการเปิดบัญชี ในสัดส่วนที่สูง

แนวทางแก้ไขด้วยโครงการ Your Data

ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน คปภ. และสำนักงาน กลต. จึงได้ร่วมกันพัฒนาโครงการ **Your Data ข้อมูลของคุณ** **สู่บริการทางการเงินที่ตอบโจทย์** นี้ขึ้น โดยมีเป้าหมายร่วมกันในการสนับสนุน ผลักดันให้ประชาชน ผู้ใช้บริการทางการเงินสามารถใช้ข้อมูลของตนเองที่มีอยู่แล้วจากการใช้บริการทางการเงินในที่ต่างๆ ให้สามารถนำข้อมูลนั้นไปเข้าถึงบริการทางการเงินใหม่ได้สะดวกขึ้น หรือรวมข้อมูลสถานะการเงินการลงทุนเพื่อนำไปบริหารจัดการทางการเงินของตนเอง หรือบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพขึ้น

องค์ประกอบ

ทุกท่านคะ การที่จะทำให้ผู้ลงทุนสามารถใช้ข้อมูลของตนเอง ข้ามผู้ให้บริการ และรวมสถานะของตนเองได้นั้น ต้องมีองค์ประกอบอย่างน้อย 3 ประการ คือ

ประการแรก ผู้ลงทุนต้องได้รับและสามารถขอข้อมูลของตนเองได้ ซึ่งเป็นสิทธิพื้นฐานตามกฎหมายอยู่แล้ว โดยข้อมูลนั้นต้องมีมาตรฐานเดียวกันด้วยเพื่อให้สามารถรับส่งข้อมูลข้ามกันได้ ในประการนี้ ก.ล.ต. สามารถช่วยสนับสนุนได้ โดยร่วมกับภาคธุรกิจเพื่อกำหนดรูปแบบ มาตรฐานของข้อมูล ซึ่งแล้วเสร็จสำหรับข้อมูล profile เพื่อการเปิดบัญชีและมีแผนที่จะทำข้อมูลสถานะการลงทุนที่เป็นมาตรฐานต่อไป

ประการที่สอง มีระบบเชื่อมโยงที่ทำให้ผู้ลงทุนสามารถขอข้อมูลไปยังสถาบันการเงินต่างๆ ได้ในทีเดียว และสถาบันการเงินที่ถูกขอข้อมูลสามารถส่งผ่านข้อมูลไปยังผู้รับข้อมูลได้อย่างสะดวก ปลอดภัย ถูกต้อง และที่สำคัญคือต้องเป็นไปตามความต้องการ และความยินยอมของผู้ลงทุนเอง โดยผู้ลงทุนผู้เป็นเจ้าของข้อมูลต้องสามารถเลือกประเภทข้อมูล เลือกผู้ให้บริการที่จะขอให้ส่งข้อมูล และเลือกผู้รับข้อมูลที่ตนต้องการใช้บริการได้เอง และ

ประการที่สาม มีผู้รับและรวมหรือ aggregate ข้อมูล ไม่ว่าจะเป็นผู้ให้บริการทางการเงิน หรือ aggregator ภายนอกที่นำข้อมูลของผู้ลงทุนที่ได้รับมานั้นไปรวบรวม จัดประเภท วิเคราะห์ แสดงผล ให้คำแนะนำ เพื่อนำไปสู่การลงทุนหรือการจัดการลงทุนที่ตรงกับความต้องการและเป้าหมายของผู้ลงทุนต่อไป

การทำงานร่วมกันของหน่วยงานกำกับดูแลและผู้ให้บริการ

ความสำเร็จของโครงการนี้ไม่สามารถเกิดขึ้นได้ หากไม่มีความร่วมมือจากทุกฝ่าย ในส่วนของ ก.ล.ต. เรามุ่งมั่นที่จะอำนวยความสะดวกรวมทั้งกำหนดกฎเกณฑ์เท่าที่จำเป็นเพื่อให้มีการคุ้มครองสิทธิในข้อมูลของผู้ลงทุนอย่างเพียงพอ

มีมาตรฐานข้อมูลที่เป็นเอกภาพ มีความปลอดภัยของระบบที่จะให้บริการ รวมทั้งสนับสนุนการพัฒนา ออกแบบ การให้บริการของระบบที่คำนึงถึงประโยชน์และความรับผิดชอบของทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม

อย่างไรก็ดี ความสำเร็จสำคัญของโครงการนี้อยู่ที่สมาคมและภาคธุรกิจในภาคการเงินที่เห็นคุณค่าและมีความมุ่งมั่น ตั้งใจที่จะพัฒนาโครงการนี้ให้เกิดขึ้นเพื่อให้ธุรกิจของท่านสามารถให้บริการที่ตอบโจทย์ของผู้ลงทุนได้ดียิ่งขึ้น การพัฒนาโครงการนี้อาจทำเป็นเฟส โดยเริ่มจากบางผลิตภัณฑ์ บางบริการ หรือบางผู้ประกอบการธุรกิจก่อน และค่อยขยายให้ครอบคลุมไปยังผลิตภัณฑ์และบริการเพิ่มขึ้นต่อไป

ในการนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะจัดตั้งคณะทำงานขึ้นเพื่อขับเคลื่อนเชื่อมโยงการรับส่งข้อมูลระหว่างภาคธุรกิจ ก.ล.ต. จึงขอเชิญชวนทุกภาคส่วนให้มาร่วมกันพัฒนา และขอขอบคุณทุกท่านที่ให้การสนับสนุนโครงการนี้

ก.ล.ต. เชื่อมั่นว่าโครงการนี้จะเป็นจุดเริ่มต้นของการเปลี่ยนแปลงสำคัญที่สร้างความสามารถในการแข่งขัน ให้ผู้ประกอบการเติบโตควบคู่ไปกับผู้ลงทุนที่สามารถจัดการการเงินของตนเองให้มีสุขภาวะทางการเงินที่ดีขึ้น ซึ่งจะเป็นรากฐานสำคัญของการพัฒนาตลาดทุนและเศรษฐกิจสังคมของประเทศอย่างยั่งยืนต่อไป

ขอบคุณค่ะ
