

## เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ อนจ. 18/2561

### เรื่อง ร่างประกาศเกี่ยวกับการนำเทคโนโลยีเพื่อการติดต่อและให้บริการ แก่ลูกค้ามาใช้ในการประกอบธุรกิจ

เผยแพร่เมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2561

สำนักงานได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อรับฟังความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง  
ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จาก [www.sec.or.th](http://www.sec.or.th)

ท่านสามารถส่งความเห็นหรือข้อเสนอแนะให้สำนักงานได้  
ตามที่ติดต่อด้านล่าง หรือ e-mail: [phakhaku@sec.or.th](mailto:phakhaku@sec.or.th) หรือ [kunpatu@sec.or.th](mailto:kunpatu@sec.or.th)

วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 5 มิถุนายน 2561

ท่านสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ดังนี้

1. นางสาวกคกุล ผ่องบุพกิจ โทรศัพท์/โทรสาร 0-2263-6456
2. นางสาวกุลพฐุ ศรคุปต์ โทรศัพท์/โทรสาร 0-2263-6071

สำนักงานขอขอบคุณทุกท่านที่เข้าร่วมแสดงความคิดเห็น  
และให้ข้อเสนอแนะมา ณ โอกาสนี้

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์  
เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900  
โทรศัพท์ 0-2033-9999 โทรสาร 0-2033-9660

## I. บทนำ

ตามที่สำนักงานได้เปิดรับฟังความคิดเห็นหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลธุรกิจหลักทรัพย์ที่นำเทคโนโลยีทางการเงิน (FinTech) มาใช้ในการคิดวิเคราะห์ ให้คำแนะนำ และตัดสินใจลงทุน ตามเอกสารรับฟังความคิดเห็นที่ อนุจ. 11/2561 หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้เทคโนโลยีทางการเงิน (FinTech) ประกอบการวิเคราะห์ แนะนำ และตัดสินใจลงทุน ระหว่างวันที่ 29 มีนาคม 2561 ถึงวันที่ 27 เมษายน 2561 นั้น

สำนักงานพบว่าผู้ประกอบการธุรกิจส่วนใหญ่เห็นด้วยกับแนวทางที่สำนักงานเสนอ จึงได้ดำเนินการยกร่างประกาศ คือ ร่างประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สธ. /2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับการนำเทคโนโลยีเพื่อการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้ามาใช้ในการประกอบธุรกิจ และเปิดรับฟังความคิดเห็นร่างประกาศเกี่ยวกับการให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับดำเนินการใน งานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ และได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อขอรับฟังความคิดเห็นจากภาคธุรกิจ และบุคคลทั่วไป

## II. วัตถุประสงค์ในการกำหนดหลักเกณฑ์

1. ผู้ประกอบธุรกิจทั้งรายปัจจุบัน (incumbents) และรายใหม่ (new comers) สามารถให้บริการตามรูปแบบการประกอบธุรกิจ (business model) ที่ต้องการได้ โดยที่สำนักงานยังคงบรรลุเป้าหมายในการกำกับดูแล (regulatory objectives) เช่น การให้คำแนะนำที่มีคุณภาพเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพ และกระบวนการตัดสินใจลงทุนและบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ เป็นต้น
2. ผู้ลงทุนได้รับบริการที่สอดคล้องกับความต้องการจากผู้ประกอบธุรกิจที่มีมาตรฐาน มีคุณภาพในการประกอบธุรกิจ และคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ (putting investors first)

### III. สรุปสาระสำคัญของร่างประกาศ

#### 1. ร่างประกาศนี้ใช้บังคับกับใคร?

ผู้ประกอบการธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่น่าเทคโนโลยีที่เกิดจากการใช้อัลกอริทึม<sup>1</sup> หรือวิธีการอื่นใดในทำนองเดียวกันมาใช้ทดแทนการทำงานของบุคลากร เพื่อให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า เกี่ยวกับการวิเคราะห์ ให้คำแนะนำ หรือการตัดสินใจลงทุน ไม่ว่าจะเป็นการนำมาใช้ทดแทนการทำงานของบุคลากรทั้งหมดหรือเพียงบางส่วนก็ตาม

#### 2. ร่างประกาศนี้กำหนดหน้าที่รับผิดชอบอะไร?

เพื่อให้สำนักงานยังคงบรรลุเป้าหมายในการกำกับดูแลให้ผู้ประกอบการมีมาตรฐานในการให้บริการแก่ผู้ประกอบวิชาชีพ ผู้ประกอบการตามข้อ 1 ต้องจัดให้มีบุคลากร ระบบการติดต่อและ ให้บริการลูกค้า (การเปิดเผยข้อมูลให้แก่ลูกค้า) และระบบตรวจสอบควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ ต่อรูปแบบการประกอบธุรกิจเพื่อรองรับการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการให้บริการลูกค้าเพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ มาตรฐานการประกอบธุรกิจ

ทั้งนี้ ผู้ประกอบการยังคงต้องปฏิบัติตามประกาศว่าด้วยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง เพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCM) และหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Security) ที่กำหนดไว้แล้วด้วย

#### 3. ผู้ประกอบการต้องจัดให้มีบุคคลใดเป็นผู้รับผิดชอบในการนำเทคโนโลยีมาใช้?

##### 3.1 คณะกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูง<sup>2</sup>

ผู้ที่อนุมัตินโยบายการนำเทคโนโลยีมาใช้ รวมทั้งบริหารจัดการทรัพยากรเพื่อรองรับ การทำงานของเทคโนโลยี และติดตามประเมินผลการใช้เทคโนโลยีดังกล่าว เพื่อให้ผู้บริหารตระหนักรู้ และมีความเข้าใจนโยบายการใช้เทคโนโลยีในภาพรวมขององค์กร

##### 3.2 ผู้รับผิดชอบในการจัดการและดูแลเทคโนโลยี (designated person)

ผู้ที่มีความรู้ความเข้าใจเทคโนโลยีหรืออัลกอริทึม โดยอย่างน้อยต้องเข้าใจหลักการทำงาน พื้นฐานและความเสี่ยงของอัลกอริทึม และบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้งานอัลกอริทึมได้ โดยหากเกิดข้อผิดพลาดขึ้น ต้องดำเนินการแก้ไขได้โดยไม่ชักช้า รวมทั้งประเมินได้ว่าอัลกอริทึมที่นำมาใช้ ยังควรจะถูกใช้งานต่อไปหรือไม่

<sup>1</sup> อัลกอริทึม หมายถึง ขั้นตอนและวิธีการในการประมวลผลเพื่อหาผลลัพธ์ที่ชัดเจนด้วยคอมพิวเตอร์ เช่น การจัดทำชุดของคำสั่ง (coding) หรือ วิธีการอื่นใดในทำนองเดียวกัน

<sup>2</sup> ผู้บริหารระดับสูง หมายถึง ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับตำแหน่งดังกล่าวที่เรียกชื่ออื่น

### III. สรุปสาระสำคัญของร่างประกาศ (ต่อ)

#### 3.3 ผู้มีส่วนร่วมในการพัฒนาเทคโนโลยี หรือคัดเลือกบุคคลอื่น (vendor) เป็นผู้พัฒนา

ผู้ที่ได้รับความเห็นชอบเป็นผู้จัดการกองทุน นักวิเคราะห์การลงทุน หรือผู้ที่มีความรู้ความสามารถเทียบเท่ากับบุคคลดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่าการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการให้บริการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามหลักวิชาการที่ยอมรับ

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจอาจจัดให้บุคคลในข้อ 3.2 และ 3.3 เป็นบุคคลเดียวกันก็ได้ หากเป็นผู้มีความรู้ความสามารถตามหลักเกณฑ์ที่ได้กำหนดไว้ข้างต้น

#### 4. ผู้ประกอบธุรกิจต้องเปิดเผยข้อมูลการใช้เทคโนโลยีให้ผู้ลงทุนทราบในเรื่องใดบ้าง และเปิดเผยที่ใด?

เพื่อให้ผู้ลงทุนรับทราบข้อมูลสำคัญ เช่น กำลังจะใช้บริการอะไร ในรูปแบบใด และมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอะไรบ้าง รวมถึงปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจต้องหยุดการทำงานของเทคโนโลยี เป็นต้น โดยผู้ประกอบธุรกิจต้องเปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้ให้ชัดเจนในช่องทางการติดต่อสื่อสารต่าง ๆ เช่น website เป็นต้น หรือเอกสารที่เกี่ยวข้อง เช่น หนังสือชี้ชวน เป็นต้น

4.1 ขอบเขตและข้อจำกัดของการให้บริการทางการเงิน

4.2 สมมติฐานของอัลกอริทึม

4.3 การเปลี่ยนแปลงของ 4.1 และ 4.2 อย่างมีนัยสำคัญ

4.4 การดำเนินการกรณีเกิดเหตุผิดปกติอย่างมีนัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อเทคโนโลยีต้องหยุดการทำงาน

#### 5. ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีระบบติดตามและตรวจสอบการทำงานของเทคโนโลยีอย่างไรบ้าง?

เพื่อให้มั่นใจว่าการให้บริการแก่ลูกค้าเป็นไปอย่างต่อเนื่อง ถูกต้อง และเหมาะสม ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีระบบการสอบทานการทำงานของเทคโนโลยีทั้งก่อนและหลังการนำมาใช้งาน รวมถึงการประเมินความเหมาะสมว่าเมื่อใดควรปรับปรุงระบบ โดยอย่างน้อยต้องสอบทานการทำงานของอัลกอริทึมได้ ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจต้องมีแผนการทดสอบที่ชัดเจน สามารถบอกได้ถึงผลลัพธ์ของการทดสอบระบบตามความเหมาะสม รวมถึงปรับปรุงการทำงานของระบบตามสมควรด้วย

6. ผู้ประกอบธุรกิจที่มีการนำเทคโนโลยีซึ่งต้องปฏิบัติตามร่างประกาศนี้มาใช้แล้วในปัจจุบัน ต้องปฏิบัติให้เป็นตามข้อกำหนดในประกาศนี้ภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

# แบบสำรวจความคิดเห็น



เรื่อง ร่างประกาศเกี่ยวกับการนำเทคโนโลยีเพื่อการติดต่อและให้บริการ  
แก่ลูกค้ามาใช้ในการประกอบธุรกิจ

## ข้อมูลทั่วไป

ชื่อผู้ตอบ \_\_\_\_\_ ตำแหน่ง \_\_\_\_\_

ชื่อบริษัท \_\_\_\_\_

โทรศัพท์ \_\_\_\_\_ โทรสาร \_\_\_\_\_

อีเมล \_\_\_\_\_

## สถานะของผู้ให้ข้อคิดเห็น (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> บริษัทจดทะเบียน                 | <input type="checkbox"/> บริษัทหลักทรัพย์    |
| <input type="checkbox"/> บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม | <input type="checkbox"/> ผู้ลงทุนรายย่อย     |
| <input type="checkbox"/> ที่ปรึกษากฎหมาย                 | <input type="checkbox"/> ที่ปรึกษาทางการเงิน |
| <input type="checkbox"/> อื่น ๆ (ระบุ) _____             |  |

กรุณาส่งแบบสำรวจความคิดเห็นกลับไปที่ ฝ่ายนโยบายธุรกิจจัดการลงทุน สำนักงาน ก.ล.ต.

เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

โทรศัพท์/โทรสาร: 0-2263-6456 และ 0-2263-6071

หรือ e-mail: [phakhaku@sec.or.th](mailto:phakhaku@sec.or.th) หรือ [kunpatu@sec.or.th](mailto:kunpatu@sec.or.th)

\*\*\* สำนักงานขอขอบคุณท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการแสดงความคิดเห็นในครั้งนี้ \*\*\*

# ข้อคิดเห็น



ท่านเห็นด้วยหรือไม่ที่สำนักงานจะกำหนดร่างประกาศการนำเทคโนโลยีเพื่อการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้ามาใช้ในการประกอบธุรกิจในเรื่องดังต่อไปนี้

หลักเกณฑ์ที่กำหนด	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
ร่างประกาศเกี่ยวกับการนำเทคโนโลยีเพื่อการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้ามาใช้ในการประกอบธุรกิจ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>1 การกำหนดผู้ที่รับผิดชอบในการนำเทคโนโลยีมาใช้</b> 1.1 คณะกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติการนำเทคโนโลยีมาใช้ <u>ข้อเสนอแนะ</u> ..... .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1.2 ผู้รับผิดชอบในการจัดการและดูแลเทคโนโลยี (designated person) เป็นผู้ที่มีความรู้ความเข้าใจเทคโนโลยีหรืออัลกอริทึม <u>ข้อเสนอแนะ</u> ..... .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1.3 ผู้มีส่วนร่วมในการพัฒนาเทคโนโลยี หรือคัดเลือกบุคคลอื่น (vendor) เป็นผู้พัฒนา <u>ข้อเสนอแนะ</u> ..... .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>2. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการให้บริการให้ผู้ลงทุนรับทราบ</b> <u>ข้อเสนอแนะ</u> ..... .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

# ข้อคิดเห็น



ท่านเห็นด้วยหรือไม่ที่สำนักงานจะกำหนดร่างประกาศการนำเทคโนโลยีเพื่อการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้ามาใช้ในการประกอบธุรกิจในเรื่องดังต่อไปนี้

หลักเกณฑ์ที่กำหนด	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
3. การติดตามและตรวจสอบการทำงานของเทคโนโลยี <u>ข้อเสนอแนะ</u> ..... .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. บทเฉพาะกาล <u>ข้อเสนอแนะ</u> ..... .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

ข้อเสนอแนะ หรือข้อสังเกตเพิ่มเติม

---

---

---

---

---