

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ สธ. 30/2561

เรื่อง หลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับการนำเทคโนโลยี

เพื่อการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้ามาใช้

ในการประกอบธุรกิจ

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 5(1) ประกอบกับข้อ 13 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 35/2556 เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลงวันที่ 6 กันยายน พ.ศ. 2556 ข้อ 11 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 35/2556 เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลงวันที่ 6 กันยายน พ.ศ. 2556 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 51/2558 เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 13 กรกฎาคม พ.ศ. 2558 ข้อ 12(2) (3) (3/1) (5) (6) และ (11) แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 35/2556 เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลงวันที่ 6 กันยายน พ.ศ. 2556 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 6/2560 เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ฉบับที่ 7) ลงวันที่ 9 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 สำนักงานออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ในประกาศนี้

“เทคโนโลยีเพื่อการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า” หมายความว่า เทคโนโลยีที่เกิดจากการใช้อัลกอริทึม (algorithm) หรือวิธีการอื่นใดในทำนองเดียวกัน เพื่อการวิเคราะห์ แนะนำ หรือตัดสินใจในการลงทุนของผู้ประกอบธุรกิจ ไม่ว่าจะทั้งหมดหรือแต่บางส่วน

“อัลกอริทึม” (algorithm) หมายความว่า ขั้นตอนและวิธีการในการประมวลผล เพื่อหาผลลัพธ์ที่ชัดเจนด้วยระบบคอมพิวเตอร์ หรือวิธีการอื่นใดในทำนองเดียวกัน

“ประกาศมาตรฐานการประกอบธุรกิจ” หมายความว่า ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 35/2556 เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน

และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลงวันที่ 6 กันยายน พ.ศ. 2556

คำว่า “ผู้จัดการกองทุน” และ “นักวิเคราะห์การลงทุน” ให้มีความหมายเช่นเดียวกับบทนิยามของคำดังกล่าวที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับบุคคลในธุรกิจตลาดทุน

ข้อ 2 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจที่นำเทคโนโลยีเพื่อการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้ามาใช้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการและความสามารถในการแข่งขันของผู้ประกอบธุรกิจ อันเป็นการส่งเสริมให้เกิดมาตรฐานและคุณภาพในการประกอบธุรกิจที่คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าเป็นสำคัญ

ข้อ 3 ข้อกำหนดในรายละเอียดตามประกาศนี้ กำหนดขึ้นเพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจปฏิบัติเพิ่มเติมตามประกาศมาตรฐานการประกอบธุรกิจในเรื่องดังต่อไปนี้ ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน

- (1) โครงสร้างองค์กร บทบาท อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินงานของกรรมการ ผู้บริหาร และบุคลากรที่ชัดเจน
- (2) ระบบงานที่สามารถรองรับการประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง
- (3) ระบบงานในการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า
- (4) ระบบตรวจสอบและควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ
- (5) ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพ

ข้อ 4 ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นและสมควร สำนักงานอาจพิจารณาผ่อนผันให้ผู้ประกอบธุรกิจไม่ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดในรายละเอียดในเรื่องใดเรื่องหนึ่งตามประกาศนี้เป็นการเฉพาะรายหรือเป็นการชั่วคราวได้ ทั้งนี้ สำนักงานอาจกำหนดเงื่อนไขให้ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับผ่อนผันต้องปฏิบัติตามด้วยก็ได้

ข้อ 5 ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีบุคคลที่รับผิดชอบในการนำเทคโนโลยีเพื่อการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้ามาใช้ในการประกอบธุรกิจดังต่อไปนี้

- (1) คณะกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงตามข้อ 6
- (2) บุคคลที่รับผิดชอบในการจัดการและดูแลเทคโนโลยีเพื่อการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า (designated person) ตามข้อ 7
- (3) บุคคลที่มีส่วนร่วมในการพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้าตามข้อ 8

ข้อ 6 คณะกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงต้องมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

(1) ตระหนักรู้และอนุมัตินโยบายในการนำเทคโนโลยีเพื่อการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้ามาใช้

(2) กำหนดบุคคลและเทคโนโลยีที่เหมาะสม

(3) ติดตามตรวจสอบการจัดการเทคโนโลยี

(4) ประเมินภาพรวมและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากเทคโนโลยี

เพื่อประโยชน์ตามในวรรคหนึ่ง คำว่า “ผู้บริหารระดับสูง” หมายความว่า ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับตำแหน่งข้างต้นที่เรียกชื่ออย่างอื่น

ข้อ 7 บุคคลที่ผู้ประกอบธุรกิจมอบหมายให้รับผิดชอบในการจัดการและดูแลเทคโนโลยีเพื่อการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้าต้องเป็นผู้ที่มีความรู้และความเข้าใจในอัลกอริทึมที่นำมาใช้โดยอย่างน้อยต้องเข้าใจถึงความสมเหตุสมผล (rationale) ความเสี่ยงและการทำงานพื้นฐาน (rules) ของอัลกอริทึม และมีจำนวนที่เพียงพอและสอดคล้องกับการประกอบธุรกิจ ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวต้องมีหน้าที่อย่างน้อยดังต่อไปนี้

(1) ตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการนำอัลกอริทึมมาใช้ และดำเนินการแก้ไขเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าวได้โดยไม่ชักช้า

(2) ประเมินความเหมาะสมในการนำอัลกอริทึมมาใช้

ข้อ 8 บุคคลที่ผู้ประกอบธุรกิจมอบหมายให้มีส่วนร่วมในการพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า หรือคัดเลือกผู้รับดำเนินการในงานเฉพาะทางเทคนิคที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีดังกล่าว ต้องเป็นผู้จัดการกองทุน นักวิเคราะห์การลงทุน หรือบุคคลอื่นที่มีความรู้ความสามารถเทียบเท่ากับบุคคลดังกล่าว

ความในวรรคหนึ่งไม่ใช้บังคับกับกรณีดังต่อไปนี้

(1) กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการออกแบบการลงทุนซึ่งไม่มีการบริหารจัดการทรัพย์สินของลูกค้า และจัดให้มีบุคลากรที่มีส่วนร่วมในการกำหนดกระบวนการและปัจจัยในการคัดเลือกผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนในระบบอิเล็กทรอนิกส์เพื่อรองรับการลงทุนตามแผนจัดสรรการลงทุนและการติดตามและปรับปรุงการลงทุนตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการออกแบบการลงทุน

(2) กรณีที่มีการกำหนดหลักเกณฑ์ในประกาศฉบับอื่นใดไว้เป็นการเฉพาะ

ข้อ 9 ผู้ประกอบธุรกิจต้องเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้ เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าใจ
ในรายละเอียดได้โดยผ่านช่องทางในการติดต่อสื่อสารต่าง ๆ หรือเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ

- (1) ขอบเขตและข้อจำกัดของการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างสมเหตุสมผล
- (2) สมมติฐานของอัลกอริทึมอย่างสมเหตุสมผล
- (3) การเปลี่ยนแปลงข้อมูลตาม (1) และ (2) อย่างมีนัยสำคัญ
- (4) การดำเนินการในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่ผิดปกติอย่างมีนัยสำคัญจนทำให้

เทคโนโลยีทางการเงินเพื่อการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้าต้องหยุดชะงักลง

ข้อ 10 เพื่อให้มั่นใจว่าการให้บริการผ่านเทคโนโลยีเพื่อการติดต่อและให้บริการ
แก่ลูกค้าเป็นไปอย่างต่อเนื่อง ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีระบบควบคุมและสอบทานการทำงาน
ของเทคโนโลยีดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ โดยต้องดำเนินการทดสอบ ทบทวนและปรับปรุงการทำงาน
ของอัลกอริทึมหรือวิธีการอื่นใดในทำนองเดียวกัน

ข้อ 11 ในการนำเทคโนโลยีเพื่อการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้ามาใช้ในการ
ประกอบธุรกิจ ให้ผู้ประกอบธุรกิจที่มีการนำเทคโนโลยีดังกล่าวมาใช้อยู่แล้วก่อนวันที่ประกาศนี้มี
ผลใช้บังคับ ปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศนี้ภายใน 1 ปีนับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

ข้อ 12 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 16 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 25 มิถุนายน พ.ศ. 2561

(นายรพี สุจริตกุล)

เลขาธิการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์