

6 กรกฎาคม 2561

เรียน นายกสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
นายกสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
นายกสมาคมประกันชีวิตไทย
ประธานสมาคมธนาคารไทย
ประธานสมาคมธนาคารนานาชาติ
ผู้จัดการ

บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ทุกบริษัท
ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าทุกบริษัท

ที่ นจ. (ว) 8 /2561 เรื่อง นำส่งประกาศและชักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับ
การนำเทคโนโลยีเพื่อการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้ามาใช้ในการประกอบธุรกิจ

ด้วยสำนักงานได้ออกประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ
ตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. 30/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับการนำเทคโนโลยีเพื่อการติดต่อ
และให้บริการแก่ลูกค้ามาใช้ในการประกอบธุรกิจ ลงวันที่ 25 มิถุนายน พ.ศ. 2561 ซึ่งจะมีผลใช้บังคับ
ตั้งแต่วันที่ 16 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 เป็นต้นไป เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจมีความเข้าใจที่ตรงกัน
และถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศกำหนดได้อย่างถูกต้อง สำนักงานจึงขอชักซ้อมความเข้าใจ
เกี่ยวกับสาระสำคัญของประกาศ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. ขอบเขตการบังคับใช้ของประกาศ

กำหนดให้ประกาศฉบับนี้บังคับใช้กับผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และ
สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่นำเทคโนโลยีที่เกิดจากการใช้อัลกอริทึมหรือวิธีการอื่นใดในทำนองเดียวกัน
มาใช้ในการวิเคราะห์ ให้คำแนะนำ หรือการตัดสินใจลงทุน ไม่ว่าจะเป็นการนำมาใช้ทดแทน
การทำงานของบุคลากรทั้งหมดหรือเพียงบางส่วนก็ตาม อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบธุรกิจยังต้องปฏิบัติ
ตามข้อกำหนดการจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงเพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของ
ผู้ประกอบธุรกิจ (BCM) และข้อกำหนดในรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดให้มีระบบเทคโนโลยี
สารสนเทศ (IT)

2. การกำหนดหน้าที่ของผู้รับผิดชอบ ดังนี้

2.1 คณะกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูง

เป็นผู้ที่อนุมัติการนำเทคโนโลยีมาใช้ มีความเข้าใจการนำมาใช้ในภาพรวม บริหารจัดการทรัพยากรเพื่อรองรับ การทำงานของเทคโนโลยี และติดตามประเมินผลการใช้เทคโนโลยีดังกล่าว

2.2 ผู้รับผิดชอบในการจัดการและดูแลเทคโนโลยี (designated person)

เป็นผู้ที่มีความรู้ความเข้าใจเทคโนโลยีหรืออัลกอริทึม โดยอย่างน้อยต้อง เข้าใจหลักการทำงานพื้นฐานและความเสี่ยงของอัลกอริทึม และบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น จากการใช้งานอัลกอริทึมได้ โดยหากเกิดข้อผิดพลาดขึ้น ต้องดำเนินการแก้ไขได้โดยไม่ชักช้า รวมทั้งประเมินได้ว่าอัลกอริทึมที่นำมาใช้ ยังควรจะถูกใช้งานต่อไปหรือไม่

2.3 ผู้มีส่วนร่วมในการพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า

เป็นผู้ที่ได้รับความเห็นชอบเป็นผู้จัดการกองทุน (“FM”) นักวิเคราะห์ การลงทุน (“analyst”) หรือผู้ที่มีความรู้ความสามารถเทียบเท่ากับบุคคลดังกล่าว ยกเว้นในกรณีที่มี หลักเกณฑ์อื่นกำหนดไว้เป็นการเฉพาะ ซึ่งในปัจจุบันคือ ประกาศที่เกี่ยวข้องกับ wealth advice¹ โดยในกรณีที่ wealth advisor มีการใช้เทคโนโลยีในการให้บริการแบบไม่มีการบริหารจัดการ ทรัพย์สินให้กับลูกค้า (non-portfolio management) กำหนดให้ผู้แนะนำการลงทุน (“IC”) หรือ ผู้วางแผนการลงทุน (“IP”) เป็นผู้มีส่วนร่วมเพิ่มเติมในการทำหน้าที่ดังกล่าวแทนบุคคลข้างต้นได้

3. การเปิดเผยข้อมูลการใช้เทคโนโลยีให้ผู้ลงทุนทราบ

เพื่อให้ผู้ลงทุนทราบเกี่ยวกับรูปแบบการให้บริการ ข้อจำกัดและความเสี่ยงของการให้บริการ โดยมีวัตถุประสงค์ให้ผู้ลงทุนทราบถึงข้อมูลสำคัญของบริการ และตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการรับบริการ โดยผู้ประกอบการจึงต้องเปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้ให้ชัดเจนในช่องทาง การติดต่อสื่อสารต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์ หรือหนังสือชี้ชวน เป็นต้น

3.1 ขอบเขตและข้อจำกัดของการให้บริการทางการเงิน

3.2 สมมติฐานของอัลกอริทึม

3.3 การเปลี่ยนแปลงของ 3.1 และ 3.2 อย่างมีนัยสำคัญ

3.4 การดำเนินการกรณีเกิดเหตุผิดปกติอย่างมีนัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อเทคโนโลยี

ต้องหยุดการทำงาน

¹ ประกาศที่เกี่ยวข้องกับ wealth advice คาดว่าจะมีผลใช้บังคับในเดือนกรกฎาคม 2561 ซึ่งกำหนดให้ผู้ให้บริการออกแบบการลงทุน (“wealth advisor”) ต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน โดยในการกำหนดกระบวนการและปัจจัยในการคัดเลือก product สำหรับระบบอิเล็กทรอนิกส์เพื่อการให้บริการของ wealth advisor ต้องจัดให้มีบุคคลดังต่อไปนี้ เข้ามามีส่วนร่วมในการดำเนินการดังกล่าว

(1) ในกรณีที่การรับบริหารจัดการทรัพย์สินให้กับลูกค้า (portfolio management) ต้องจัดให้มี FM analyst หรือผู้ที่มีความรู้ ความสามารถเทียบเท่ากับบุคคลดังกล่าวที่สำนักงานยอมรับ

(2) ในกรณีที่ไม่มีการบริหารจัดการทรัพย์สินให้กับลูกค้า (non-portfolio management) ต้องจัดให้มี IC IP FM analyst หรือผู้ที่มีความรู้ความสามารถเทียบเท่ากับ FM หรือ analyst ที่สำนักงานยอมรับ

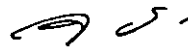
4. การมีระบบติดตามและตรวจสอบการทำงานของเทคโนโลยี

ต้องมีระบบการสอบทานการทำงานของเทคโนโลยีทั้งก่อนและหลังการนำมาใช้งาน รวมถึงการประเมินความเหมาะสมว่าเมื่อใดควรปรับปรุงระบบ โดยอย่างน้อยต้องสอบทานการทำงานของอัลกอริทึมได้

5. ผู้ประกอบธุรกิจที่มีการนำเทคโนโลยีซึ่งต้องปฏิบัติตามร่างประกาศนี้มาใช้อยู่แล้วในปัจจุบัน ต้องปฏิบัติให้เป็นตามข้อกำหนดในประกาศนี้ภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวจอมขวัญ คงสกุล)

ผู้อำนวยการฝ่ายนโยบายธุรกิจจัดการลงทุน

เลขที่การ^{๓๓๓}

สิ่งที่ส่งมาด้วย ภาพถ่ายประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ที่ สช. 30/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับการนำเทคโนโลยีเพื่อการติดต่อ
และให้บริการแก่ลูกค้ามาใช้ในการประกอบธุรกิจ ลงวันที่ 25 มิถุนายน พ.ศ. 2561

ฝ่ายนโยบายธุรกิจจัดการลงทุน

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