

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ สธ. ๓๐/๒๕๖๑

เรื่อง หลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับการนำเทคโนโลยี

เพื่อการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้ามาใช้

ในการประกอบธุรกิจ

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๕ (๑) ประกอบกับข้อ ๑๓ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. ๓๕/๒๕๕๖ เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลงวันที่ ๖ กันยายน พ.ศ. ๒๕๕๖ ข้อ ๑๑ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. ๓๕/๒๕๕๖ เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลงวันที่ ๖ กันยายน พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. ๕๑/๒๕๕๘ เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ฉบับที่ ๓) ลงวันที่ ๑๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๕๘ ข้อ ๑๒ (๒) (๓) (๓/๑) (๕) (๖) และ (๑๑) แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. ๓๕/๒๕๕๖ เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลงวันที่ ๖ กันยายน พ.ศ. ๒๕๕๖ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. ๖/๒๕๖๐ เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ฉบับที่ ๗) ลงวันที่ ๙ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๐ สำนักงานออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ในประกาศนี้

“เทคโนโลยีเพื่อการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า” หมายความว่า เทคโนโลยีที่เกิดจากการใช้อัลกอริทึม (algorithm) หรือวิธีการอื่นใดในทำนองเดียวกัน เพื่อการวิเคราะห์ แนะนำ หรือตัดสินใจ ในการลงทุนของผู้ประกอบธุรกิจ ไม่ว่าทั้งหมดหรือแต่บางส่วน

“อัลกอริทึม” (algorithm) หมายความว่า ขั้นตอนและวิธีการในการประมวลผลเพื่อหาผลลัพธ์ ที่ชัดเจนด้วยระบบคอมพิวเตอร์ หรือวิธีการอื่นใดในทำนองเดียวกัน

“ประกาศมาตรฐานการประกอบธุรกิจ” หมายความว่า ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. ๓๕/๒๕๕๖ เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลงวันที่ ๖ กันยายน พ.ศ. ๒๕๕๖

คำว่า “ผู้จัดการกองทุน” และ “นักวิเคราะห์การลงทุน” ให้มีความหมายเช่นเดียวกับบทนิยามของคำดังกล่าวที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับบุคคลในธุรกิจตลาดทุน

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจที่นำเทคโนโลยีเพื่อการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้ามาใช้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการและความสามารถในการแข่งขันของผู้ประกอบธุรกิจ อันเป็นการส่งเสริมให้เกิดมาตรฐานและคุณภาพในการประกอบธุรกิจที่คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าเป็นสำคัญ

ข้อ ๓ ข้อกำหนดในรายละเอียดตามประกาศนี้ กำหนดขึ้นเพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจปฏิบัติเพิ่มเติมตามประกาศมาตรฐานการประกอบธุรกิจในเรื่องดังต่อไปนี้ ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน

(๑) โครงสร้างองค์กร บทบาท อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินงานของกรรมการผู้บริหาร และบุคลากรที่ชัดเจน

(๒) ระบบงานที่สามารถรองรับการประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

(๓) ระบบงานในการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า

(๔) ระบบตรวจสอบและควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ

(๕) ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพ

ข้อ ๔ ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นและสมควร สำนักงานอาจพิจารณาผ่อนผันให้ผู้ประกอบธุรกิจไม่ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดในรายละเอียดในเรื่องใดเรื่องหนึ่งตามประกาศนี้เป็นการเฉพาะรายหรือเป็นการชั่วคราวได้ ทั้งนี้ สำนักงานอาจกำหนดเงื่อนไขให้ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับผ่อนผันต้องปฏิบัติตามด้วยก็ได้

ข้อ ๕ ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีบุคคลที่รับผิดชอบในการนำเทคโนโลยีเพื่อการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้ามาใช้ในการประกอบธุรกิจ ดังต่อไปนี้

(๑) คณะกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงตามข้อ ๖

(๒) บุคคลที่รับผิดชอบในการจัดการและดูแลเทคโนโลยีเพื่อการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า (designated person) ตามข้อ ๗

(๓) บุคคลที่มีส่วนร่วมในการพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้าตามข้อ ๘

ข้อ ๖ คณะกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงต้องมีหน้าที่ ดังต่อไปนี้

(๑) ตระหนักรู้และอนุมัตินโยบายในการนำเทคโนโลยีเพื่อการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้ามาใช้

(๒) กำหนดบุคคลและเทคโนโลยีที่เหมาะสม

(๓) ติดตามตรวจสอบการจัดการเทคโนโลยี

(๔) ประเมินภาพรวมและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากเทคโนโลยี

เพื่อประโยชน์ตามในวรรคหนึ่ง คำว่า “ผู้บริหารระดับสูง” หมายความว่า ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับตำแหน่งข้างต้นที่เรียกชื่ออย่างอื่น

ข้อ ๗ บุคคลที่ผู้ประกอบการธุรกิจมอบหมายให้รับผิดชอบในการจัดการและดูแลเทคโนโลยีเพื่อการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้าต้องเป็นผู้ที่มีความรู้และความเข้าใจในอัลกอริทึมที่นำมาใช้โดยอย่างน้อยต้องเข้าใจถึงความสมเหตุสมผล (rationale) ความเสี่ยงและการทำงานพื้นฐาน (rules) ของอัลกอริทึม และมีจำนวนที่เพียงพอและสอดคล้องกับการประกอบธุรกิจ ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวต้องมีหน้าที่อย่างน้อยดังต่อไปนี้

(๑) ตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการนำอัลกอริทึมมาใช้ และดำเนินการแก้ไขเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าวได้โดยไม่ชักช้า

(๒) ประเมินความเหมาะสมในการนำอัลกอริทึมมาใช้

ข้อ ๘ บุคคลที่ผู้ประกอบการธุรกิจมอบหมายให้มีส่วนร่วมในการพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า หรือคัดเลือกผู้รับดำเนินการในงานเฉพาะทางเทคนิคที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีดังกล่าวต้องเป็นผู้จัดการกองทุน นักวิเคราะห์การลงทุน หรือบุคคลอื่นที่มีความรู้ความสามารถเทียบเท่ากับบุคคลดังกล่าว

ความในวรรคหนึ่งไม่ใช้บังคับกับกรณี ดังต่อไปนี้

(๑) กรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจให้บริการออกแบบการลงทุนซึ่งไม่มีการบริหารจัดการทรัพย์สินของลูกค้า และจัดให้มีบุคลากรที่มีส่วนร่วมในการกำหนดกระบวนการและปัจจัยในการคัดเลือกผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนในระบบอิเล็กทรอนิกส์เพื่อรองรับการลงทุนตามแผนจัดสรรการลงทุนและการติดตามและปรับปรุงการลงทุนตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับการให้บริการออกแบบการลงทุน

(๒) กรณีที่มีการกำหนดหลักเกณฑ์ในประกาศฉบับอื่นใดไว้เป็นการเฉพาะ

ข้อ ๙ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้ เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าใจในรายละเอียดได้ โดยผ่านช่องทางในการติดต่อสื่อสารต่าง ๆ หรือเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ

(๑) ขอบเขตและข้อจำกัดของการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างสมเหตุสมผล

(๒) สมมติฐานของอัลกอริทึมอย่างสมเหตุสมผล

(๓) การเปลี่ยนแปลงข้อมูลตาม (๑) และ (๒) อย่างมีนัยสำคัญ

(๔) การดำเนินการในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่ผิดปกติอย่างมีนัยสำคัญจนทำให้เทคโนโลยีทางการเงินเพื่อการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้าต้องหยุดชะงักลง

ข้อ ๑๐ เพื่อให้มั่นใจว่าการให้บริการผ่านเทคโนโลยีเพื่อการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้าเป็นไปอย่างต่อเนื่อง ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจัดให้มีระบบควบคุมและสอบทานการทำงานของเทคโนโลยีดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ โดยต้องดำเนินการทดสอบ ทบทวนและปรับปรุงการทำงานของอัลกอริทึมหรือวิธีการอื่นใดในทำนองเดียวกัน

ข้อ ๑๑ ในการนำเทคโนโลยีเพื่อการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้ามาใช้ในการประกอบธุรกิจให้ผู้ประกอบธุรกิจที่มีการนำเทคโนโลยีดังกล่าวมาใช้อยู่แล้วก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ ปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศนี้ภายใน ๑ ปีนับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

ข้อ ๑๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑๖ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๕ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๑

รพี สุจริตกุล

เลขาธิการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์