

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ อกน. 53/2559

เรื่อง หลักการและร่างประกาศเกี่ยวกับการกำหนดหลักเกณฑ์
การให้ความเห็นชอบผู้ให้บริการระบบสนับสนุนงานที่เกี่ยวข้องกับ
การซื้อขายหน่วยลงทุนและจัดการกองทุน (Fund Service Platform)

เผยแพร่เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2559

สำนักงานได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อรับฟังความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง
ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จาก www.sec.or.th

ท่านสามารถส่งความเห็นหรือข้อเสนอแนะให้สำนักงานได้
ตามที่ติดต่อด้านล่าง หรือ e-mail: thanikul@sec.or.th

วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 14 ธันวาคม 2559

ท่านสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ดังนี้

1. นางธนิกุล แสงศรี โทรศัพท 0-2263-6033
2. นางสาวสุทธิกัญญา กาญจนสกุล โทรศัพท 0-2695-9979

สำนักงานขอขอบคุณทุกท่านที่เข้าร่วมแสดงความคิดเห็น
และให้ข้อเสนอแนะ มา ณ โอกาสนี้

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท 0-2263-6033 โทรสาร 0-2263-6293

I. ที่มา

เพื่อเป็นการสนับสนุนให้อุตสาหกรรมกองทุนรวมมี**โครงสร้างพื้นฐาน**เพื่อรองรับการซื้อขายกองทุนรวมตลอดกระบวนการ ตั้งแต่การเปิดบัญชี การทำรายการซื้อขายหน่วยลงทุน และงานปฏิบัติการที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการซื้อขายหน่วยลงทุน (operation) เพื่อช่วย**ลดภาระการลงทุนในระบบงานของผู้ประกอบธุรกิจ¹** และ**สร้างมาตรฐาน**ให้กับสถาบันตัวกลางที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการซื้อขายหน่วยลงทุนและจัดการกองทุน อันเป็นการส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของอุตสาหกรรมกองทุนรวมในระยะยาว

สำนักงานจึงสนับสนุนให้มี**ผู้ให้บริการระบบสนับสนุนงานที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหน่วยลงทุนและจัดการกองทุน (Fund Service Platform) (“ผู้ให้บริการ”)** ซึ่งสามารถให้บริการต่อผู้ใช้บริการหลายราย โดยผู้ใช้บริการไม่มีภาระในการกำกับดูแลผู้ให้บริการ และสำนักงานมีเครื่องมือในการกำกับดูแลผู้ให้บริการโดยตรง

ดังนั้น เพื่อให้สอดคล้องกับแนวคิดดังกล่าวข้างต้น สำนักงานจึงเห็นควรปรับปรุงหลักการกรณี outsource งานให้บริการระบบสนับสนุนในกรณีที่มีผู้ใช้บริการร่วมกันหลายราย เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจไม่มีภาระในการ supervise ผู้ให้บริการระบบสนับสนุน รวมทั้งไม่มีภาระในการขออนุญาตการ outsource จากสำนักงาน โดยมีหลักการให้ผู้ให้บริการระบบสนับสนุนต้องมีคุณสมบัติความพร้อมทั้งในด้านระบบงาน บุคลากร และฐานะการเงินตามที่ประกาศกำหนด และต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานก่อนเริ่มให้บริการ อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบธุรกิจยังคงต้องเป็นผู้พิจารณาเลือกผู้ให้บริการระบบสนับสนุน เพื่อให้การให้บริการมีประสิทธิภาพและเป็นประโยชน์สูงสุดกับผู้ลงทุน

ในการนี้สำนักงานจึงได้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขประกาศตามหลักการข้างต้น และเห็นควรให้มีการรับฟังความคิดเห็นหลักการและร่างประกาศที่เกี่ยวข้องจำนวน 2 ฉบับ ดังต่อไปนี้

1. ร่างประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. /2559 เรื่อง การให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับดำเนินการในงานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ (ฉบับที่) (“ประกาศ outsource”)
2. ร่างประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. /2559 เรื่อง การขอรับความเห็นชอบเป็นผู้ให้บริการระบบสนับสนุนงานที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหน่วยลงทุนและจัดการกองทุน (“ประกาศการให้ความเห็นชอบ”)

หมายเหตุ :

¹ ผู้ประกอบธุรกิจ หมายถึง บลจ. และบริษัทหลักทรัพย์ที่ประกอบธุรกิจให้บริการซื้อขายหน่วยลงทุน (“selling agent”) ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน (บลน.) และบริษัทประกันชีวิต

II. ผลกระทบจากการปรับปรุงนี้

ผู้ประกอบการธุรกิจ

1. สามารถให้บริการผู้ลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น เนื่องจากไม่มีภาระด้านระบบปฏิบัติการ โดย บลจ. สามารถมุ่งเน้นการบริหารจัดการกองทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้ผู้ลงทุนอย่างเต็มที่ ในขณะที่ selling agent สามารถมุ่งเน้นบริการการให้คำแนะนำการลงทุนได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
2. มีผู้ให้บริการในงานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจเป็นทางเลือกมากขึ้น
3. ลดภาระการลงทุนด้านระบบปฏิบัติการ (barriers to entry) สำหรับ บลจ. ใหม่
4. สนับสนุนช่องทางการจัดจำหน่ายเพื่อให้เกิดความเท่าเทียมในการแข่งขัน (level of playing field) มากขึ้น

ผู้ลงทุน

1. สามารถเข้าถึงช่องทางการลงทุนและติดตามข้อมูลการลงทุนของตนเองได้สะดวกยิ่งขึ้น
2. มีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจากระบบสนับสนุนจะมีข้อมูลที่เป็นมาตรฐานในรูปแบบที่เป็น machine readable ซึ่งสามารถนำไปพัฒนาต่อยอดเพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูลที่มีประโยชน์ต่อการตัดสินใจลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ ได้ต่อไป

III. สรุปสาระสำคัญ

1. การขอความเห็นชอบเพื่อเป็นผู้ให้บริการ

ผู้ให้บริการต้องยื่นขอความเห็นชอบจากสำนักงาน โดยใช้แบบขออนุญาตการให้บริการระบบสนับสนุน (แบบคำขอตามแนบ) โดยสำนักงานจะแจ้งผลการพิจารณาให้ทราบภายใน 30 วัน

2. หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ที่ใช้บริการ

ผู้ประกอบการธุรกิจที่ outsource งานให้กับผู้ให้บริการที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ไม่ต้องขออนุญาตจากสำนักงานก่อน รวมทั้งไม่มีภาระในการ supervise ผู้ให้บริการ องค์กรใดผู้ประกอบการธุรกิจยังคงต้องเป็นผู้พิจารณาเลือกผู้ให้บริการตามความเหมาะสม เพื่อให้การให้บริการมีประสิทธิภาพและเป็นประโยชน์สูงสุดกับผู้ลงทุน

3. คุณสมบัติของผู้ให้บริการ

ผู้ให้บริการต้องมีคุณสมบัติความพร้อมทั้งในด้านระบบงาน บุคลากร และฐานะการเงิน และต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานก่อนเริ่มให้บริการ รวมทั้งต้องดำรงคุณสมบัติและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดตลอดระยะเวลาที่ให้บริการ ดังนี้

(1) มีแผนดำเนินการที่คำนึงถึงประโยชน์และความเป็นธรรมที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อแสดงให้เห็นถึงความตั้งใจในการประกอบธุรกิจ เช่น การกำหนดแผนงานในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงแผนงานดังกล่าว ผู้ให้บริการต้องรายงานและชี้แจงเหตุผลให้สำนักงานทราบด้วย

(2) มีระบบงานที่มีประสิทธิภาพ² ได้แก่ ระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน ระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ระบบการรองรับเหตุฉุกเฉิน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และระบบในการตรวจสอบดูแลให้การให้บริการเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

(ก) ในกรณีระบบงานดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ผู้ให้บริการต้องแจ้งให้สำนักงานทราบล่วงหน้าก่อนการเปลี่ยนแปลงนั้นไม่น้อยกว่า 30 วัน

(ข) ในกรณีที่พบว่าระบบงานมีข้อบกพร่องอย่างมีนัยสำคัญ ผู้ให้บริการต้องรายงานให้สำนักงานทราบภายในวันทำการถัดไป และรายงานให้สำนักงานทราบโดยเร็วหากการแก้ไขแล้วเสร็จ

หมายเหตุ :

² กรณีที่เป็นระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศผู้ให้บริการระบบสนับสนุนต้องจัดให้มีระบบงานดังกล่าวที่ได้มาตรฐานไม่น้อยกว่าที่ผู้ประกอบการต้องปฏิบัติ ทั้งนี้ เป็นไปตามประกาศ ที่ สร.37/2559 เรื่อง ข้อกำหนดในรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ลงวันที่ 12 กันยายน 2559 และประกาศแนวปฏิบัติที่ นป. 3/2559 เรื่อง แนวปฏิบัติในการจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ลงวันที่ 12 กันยายน 2559

III. สรุปสาระสำคัญ (ต่อ)

(3) มีฐานะการเงินที่มั่นคง โดยในกรณีที่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของผู้รับบริการ ผู้ให้บริการต้องดำรงส่วนของผู้อื้อหุ้นตามงบการเงินได้ไม่น้อยกว่า 100 ลบ. ทั้งนี้ ยกเว้นสำหรับกรณีที่ผู้ให้บริการต้องดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายที่ควบคุมการประกอบธุรกิจนั้นอยู่ก่อนแล้วเช่น ธนาคารพาณิชย์ บริษัทประกันชีวิต หรือบริษัทหลักทรัพย์ที่ต้องดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ เป็นต้น

ในกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินฐานะการเงินได้ ผู้ให้บริการต้องแจ้งให้สำนักงานทราบภายในวันทำการถัดไป โดยในระหว่างนี้ห้ามไม่ให้ผู้ให้บริการให้บริการกับผู้ประกอบธุรกิจรายใหม่

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการต้องพร้อมให้สำนักงานเข้าตรวจสอบระบบทั้งก่อนเริ่มและระหว่างการให้บริการ

4. ข้อตกลงกับผู้ให้บริการ

ผู้ให้บริการต้องไม่จำกัดความรับผิดเมื่อมีความเสียหาย และต้องไม่จำกัดสิทธิในการยกเลิกการใช้บริการ ในกรณีที่ผู้ให้บริการไม่ได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานกำหนด

5. รายงานการตรวจสอบการให้บริการ

ผู้ให้บริการต้องจัดให้มีรายงานการตรวจสอบการให้บริการจากผู้ประเมินหรือผู้ตรวจสอบซึ่งมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการเป็นประจำทุกปี

6. การยุติการเป็นผู้ให้บริการ

ในกรณีที่ผู้ให้บริการต้องการยุติการให้บริการ ผู้ให้บริการต้องแจ้งให้สำนักงานและผู้ให้บริการทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 1 ปี เพื่อให้เวลาผู้ประกอบธุรกิจในการเตรียมความพร้อมหาผู้ทำหน้าที่แทน

7. บทกำหนดโทษ

ในกรณีที่ผู้ให้บริการไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด หรือไม่ดำเนินการที่สำนักงานร้องขอหรือขาดความเหมาะสมในการดำเนินธุรกิจ สำนักงานอาจสั่งให้ผู้ให้บริการชี้แจง แก้ไข งดการให้บริการกับผู้ให้บริการรายใหม่ หยุดพัก หรือหยุดการให้บริการ

แบบสำรวจความคิดเห็น



เรื่อง หลักการและร่างประกาศเกี่ยวกับการกำหนดหลักเกณฑ์
การให้ความเห็นชอบผู้ให้บริการระบบสนับสนุนงานที่เกี่ยวข้องกับ
การซื้อขายหน่วยลงทุนและจัดการกองทุน (Fund Service Platform)

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อผู้ตอบ _____ ตำแหน่ง _____

ชื่อบริษัท _____

โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____

อีเมล _____

สถานะของผู้ให้ข้อคิดเห็น (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

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

กรุณาส่งแบบสำรวจความคิดเห็นกลับไป ฝ่ายนโยบายและพัฒนาธุรกิจจัดการลงทุน สำนักงาน ก.ล.ต.
333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรสาร: 0-2263-6293 หรือ
e-mail: thanikul@sec.or.th

*** สำนักงานขอขอบคุณท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการแสดงความคิดเห็นในครั้งนี้ ***

ข้อคิดเห็น



ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับหลักการและร่างประกาศเกี่ยวกับการกำหนดหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบ
ผู้ให้บริการระบบสนับสนุนงานที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหน่วยลงทุนและจัดการกองทุน
(Fund Service Platform)

หลักเกณฑ์	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
1. การแก้ไขประกาศ outsource เพื่อให้ผู้ประกอบการสามารถใช้บริการ จากผู้ให้บริการที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานได้ โดยผู้ประกอบการ ไม่มีภาระในการกำกับดูแลผู้ให้บริการ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. ประกาศการให้ความเห็นชอบผู้ให้บริการ		
2.1 การกำหนดคุณสมบัติของผู้ให้บริการ		
(1) ความตั้งใจในการประกอบธุรกิจที่คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสีย	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(2) ความพร้อมด้านระบบงาน	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(3) ความพร้อมด้านบุคลากร	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(4) ความพร้อมด้านฐานะการเงิน	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2.2 เงื่อนไขอื่น ๆ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

ข้อเสนอแนะ หรือข้อสังเกตเพิ่มเติม
