

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ อนุธ. 25/2560

เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์การมอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับดำเนินการ
ในงานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ (Outsource)

เผยแพร่เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2560

สำนักงานได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อสำรวจความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง
ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จาก www.sec.or.th

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

วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 29 กันยายน 2560

ท่านสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ดังนี้

1. นางสาวณัฐศศิ ฝีมือช่าง โทรศัพท์ 0-2033-4620
2. นางสาวรังรอง วิจิตรไกรสร โทรศัพท์ 0-2263-6050
3. นางสาวอาชีนี ปัทมะสุนทร โทรศัพท์ 0-2263-6032

สำนักงานขอขอบคุณทุกท่านที่เข้าร่วมแสดงความคิดเห็น
และให้ข้อเสนอแนะมา ณ โอกาสนี้

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท์ 1207 หรือ 0 2033 9999 โทรสาร: 0 2033 9660 e-mail : info@sec.or.th

I. เหตุผลและความจำเป็น

การมอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับดำเนินการในงานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ (“outsource”) มีวัตถุประสงค์เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินธุรกิจได้คล่องตัวและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยสามารถให้บุคคลอื่นซึ่งมีความพร้อมด้านบุคลากรและระบบงานเป็นผู้รับดำเนินการ โดยใช้หลักตัวการตัวแทน ดังนั้น ผู้ประกอบธุรกิจซึ่งเป็นตัวการยังคงต้องรับผิดชอบในงานดังกล่าวเสมือนเป็นผู้ทำเอง อย่างไรก็ตาม หลักเกณฑ์ปัจจุบันได้กำหนดประเภทงานและผู้ให้บริการที่ผู้ประกอบธุรกิจสามารถ outsource ได้ หรือกำหนดให้ outsource ได้เท่าที่จำเป็นและต้องไม่มีผลเสมือนเป็นการไม่ประกอบธุรกิจ ซึ่งอาจไม่เหมาะสมกับสถานการณ์และไม่รองรับรูปแบบการประกอบธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปในปัจจุบัน ด้วยสาเหตุดังนี้

1. การเปิดเสรีใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ทำให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถขอรับใบอนุญาตได้หากมีคุณสมบัติครบถ้วน โอกาสที่จะเกิดการเช่า/ให้เช่าใบอนุญาตโดยการ outsource จึงแทบไม่เกิดขึ้น ประกอบกับความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีทางการเงิน ส่งผลให้การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีแนวโน้มที่จะให้บริการแบบแยกส่วน (unbundling services) ตามความถนัดมากขึ้น โดยผู้ประกอบธุรกิจสามารถเลือกใช้ผู้ให้บริการที่มีความเชี่ยวชาญในด้านนั้น ๆ เป็นผู้ดำเนินการ ซึ่งจะเป็นการช่วยลดต้นทุน เพิ่มความคล่องตัว และประกอบธุรกิจตามความถนัดได้มากยิ่งขึ้น

2. ปัจจุบันมีงานโครงสร้างพื้นฐานสำคัญ (“central utility function”) บางประเภทที่เกิดจากพัฒนาระบบกลางเพื่อให้เกิดความประหยัดจากขนาด (economy of scale) ซึ่งจะช่วยลดต้นทุนของภาคอุตสาหกรรมโดยรวมได้ และหากผู้ให้บริการ outsource งานที่เป็น central utility function ซึ่งมักจะมีผู้ให้บริการน้อยราย แต่มีผู้ใช้บริการจำนวนมาก ทำให้ผู้ให้บริการมีอำนาจต่อรองน้อย ดังนั้น หากผู้ให้บริการไม่มีความพร้อมในการให้บริการอย่างแท้จริง หรือไม่สามารให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง อาจเกิดความเสียหายกระทบต่อความเชื่อมั่นต่อตลาดทุนหรือผู้ลงทุนในวงกว้าง

ดังนั้น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน”) จึงเห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์การมอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับดำเนินการในงานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ (Outsource) เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบันที่เปลี่ยนแปลงไป และเพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถดำเนินธุรกิจได้คล่องตัวและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

II. เป้าหมายที่ต้องการบรรลุ (Intended Outcome)

เพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจมีทางเลือกในการ outsource งานจากผู้ให้บริการที่จะช่วยลดต้นทุนในการประกอบธุรกิจได้อย่างคล่องตัวมากขึ้น และสามารถกำกับดูแลด้วยตนเอง (self-regulate) ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ประกอบกับสำนักงานมีเครื่องมือในการกำกับดูแลผู้ให้บริการงาน central utility function เพื่อช่วยป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดความเสียหาย หรือกระทบกับความน่าเชื่อถือต่อตลาดทุน หรือผู้ลงทุนในวงกว้าง

III. หลักการที่เสนอ

1. การแบ่งประเภทงานสำหรับการ outsource

หลักเกณฑ์ปัจจุบันกำหนดประเภทงานและลักษณะของบุคคลที่สามารถเป็นผู้ให้บริการ outsource ดังนี้

(1) งานตามกฎหมายที่ให้เฉพาะผู้ที่มีใบอนุญาตธุรกิจหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นผู้รับดำเนินการ ซึ่งผู้ประกอบการสามารถ outsource ได้ โดยไม่ต้องยื่นขออนุญาต หรือแจ้งต่อสำนักงาน แต่ต้องดำเนินการเท่าที่จำเป็นเพื่อช่วยให้การประกอบธุรกิจมีประสิทธิภาพและต้องไม่มีผลเสมือนเป็นการไม่ประกอบธุรกิจ

(2) งานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ¹ ที่อาจให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับดำเนินการ โดยมีการกำหนดประเภทงานและผู้ที่สามารถเป็นผู้รับดำเนินการไว้ ซึ่งผู้ประกอบการต้องยื่นขออนุญาตต่อสำนักงานก่อนดำเนินการ เว้นแต่กรณี outsource ให้บุคคลที่สำนักงานกำหนด² ผู้ประกอบการไม่ต้องยื่นขออนุญาตต่อสำนักงาน แต่ต้องแจ้งให้สำนักงานทราบล่วงหน้า 15 วัน ก่อนเริ่มดำเนินการ

สำหรับงานอื่นนอกเหนือจาก (1) และ (2) ข้างต้น เช่น งานการพิมพ์เอกสาร งานธุรการ งานรักษาความปลอดภัย และงานทรัพยากรบุคคล เป็นต้น ผู้ประกอบการสามารถ outsource ได้ตามความจำเป็นโดยไม่ต้องยื่นคำขออนุญาตหรือแจ้งต่อสำนักงาน

เพื่อรองรับรูปแบบการประกอบธุรกิจที่มีแนวโน้มที่จะให้บริการตามความถนัดมากขึ้น และส่งเสริมให้ผู้ให้บริการงานประเภท central utility function ซึ่งสามารถช่วยลดภาระ

¹ งานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจได้แก่ งาน 11 ประเภท เช่น งานตรวจสอบและควบคุมภายใน สามารถให้บริการในเครือ สำนักงานสอบบัญชี หรือผู้ให้บริการที่สำนักงานเห็นชอบ เป็นผู้รับดำเนินการได้เท่านั้น เป็นต้น

² บุคคลที่สำนักงานกำหนด คือ 1) สถาบันการเงิน 2) บริษัทในเครือ 3) สำนักงานสอบบัญชี

4) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลท.”) หรือบริษัทที่ ตลท. ถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 5) ผู้ให้บริการที่สำนักงานให้ความเห็นชอบ และ 6) นิติบุคคลที่มีประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องในงานที่รับดำเนินการไม่น้อยกว่า 5 ปี

งานอันเป็นต้นทุนของผู้ประกอบธุรกิจ โดยผู้ให้บริการไม่มีภาระในการกำกับดูแลผู้ให้บริการประกอบกับสำนักงานมีเครื่องมือที่เหมาะสมในการกำกับดูแลผู้ให้บริการดังกล่าวโดยตรง จึงปรับปรุงประเภทงาน สำหรับการ outsource เป็น 2 กลุ่ม โดยมีหลักการดังนี้

กลุ่ม 1 งานทั่วไป (ซึ่งมีใช้งานโครงสร้างพื้นฐานสำคัญ (central utility function)) ผู้ประกอบธุรกิจสามารถ outsource ได้ โดยไม่จำกัดผู้ให้บริการ โดยจะกำกับตามหลักตัวการตัวแทน ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจยังคงต้องมีความรับผิดชอบต่องานที่ outsource อยู่ ดังนั้นผู้ประกอบธุรกิจจึงต้องมีกลไกที่จะมั่นใจได้ว่าสามารถกำกับดูแลผู้ให้บริการได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบาย มาตรการ สัญญา และการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง (business continuity plan : “BCP”) รวมทั้งเพิ่มบทบาทผู้ประกอบธุรกิจในการกำกับดูแล ด้วยตนเอง (self-regulate) มากขึ้น ในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) หน้าที่คณะกรรมการบริษัท

เพิ่มเติมให้คณะกรรมการบริษัทของผู้ประกอบธุรกิจมีหน้าที่ทบทวนความมีประสิทธิภาพและความเหมาะสมของนโยบายการ outsource อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

(2) นโยบายการ outsource (“นโยบายฯ”)

เพิ่มเติมรายละเอียดที่ต้องระบุในนโยบายฯ ดังนี้

(2.1) แนวทางการประเมินความเสี่ยง (self-assessment) ที่เหมาะสม :

เพิ่มเติมให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินการทั้งก่อนและหลังการ outsource

(2.2) หลักเกณฑ์การประเมินผู้ให้บริการ :

เพิ่มเติมกรณี outsource ไปยังผู้ให้บริการที่อยู่ในต่างประเทศ ผู้ประกอบธุรกิจต้องพิจารณาถึงการเปลี่ยนแปลงหรือความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ การเมือง สังคม และกฎหมายของประเทศผู้ให้บริการ รวมถึงความซับซ้อนในการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจที่อยู่ในต่างประเทศของผู้ให้บริการ

(3) สาระสำคัญของสัญญา outsource

เพิ่มเติมรายละเอียดที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องระบุในสัญญา outsource เกี่ยวกับการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล การรักษาความลับ และความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้าและข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจ อย่างเหมาะสม

(4) การรายงาน

กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องรายงานสรุปภาพรวมการ outsource ที่ได้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทแล้วให้สำนักงานทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ เพื่อให้สำนักงานมีข้อมูลในการกำกับดูแลผู้ประกอบธุรกิจ

กลุ่ม 2 งานที่เป็นโครงสร้างพื้นฐานสำคัญ³ (central utility function)

ซึ่งมีผู้ให้บริการอยู่จำนวนน้อยราย และ/หรือไม่สามารถจะหาผู้ให้บริการรายอื่นมารองรับการดำเนินงานแทนได้อย่างต่อเนื่องโดยทันที หากเกิดอะไรขึ้นจะมีผลต่อตลาดทุนโดยรวมมาก ผู้ให้บริการกลุ่มนี้จะต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานตามคุณสมบัติและเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศสำนักงาน

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจที่ outsource งานข้างต้นให้กับผู้ให้บริการที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบาย มาตรการ และสัญญา รวมถึงบทบาทที่เพิ่มเติมของผู้ประกอบธุรกิจในการกำกับดูแลด้วยตนเอง (self-regulate) เช่นเดียวกับงานกลุ่ม 1 แต่จะยกเว้น (1) การกำกับดูแลผู้ให้บริการ และ (2) การดำเนินการใด ๆ เกี่ยวกับ BCP ของผู้ประกอบธุรกิจและผู้ให้บริการ เนื่องจากอาจมีผู้ให้บริการ central utility function เพียงรายเดียว ซึ่งจะทำให้ผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถหาผู้ให้บริการรายอื่นมารองรับการดำเนินงานแทนได้ ประกอบกับผู้ให้บริการในงานกลุ่มดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลและตรวจสอบของสำนักงานโดยตรงอยู่แล้ว ทั้งนี้ เพื่อหลีกเลี่ยงความซ้ำซ้อน ผู้ประกอบธุรกิจที่ outsource งานให้กับผู้ให้บริการที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานจะไม่มีภาระในการกำกับดูแลผู้ให้บริการ รวมทั้งไม่ต้องขออนุญาตจากสำนักงานก่อนการ outsource

2. การขออนุญาตและการแจ้ง outsource

เพื่อลดภาระของผู้ประกอบธุรกิจในการยื่นขออนุญาตหรือแจ้งสำนักงานก่อนหน้าการ outsource และเพิ่มบทบาทในการกำกับดูแลด้วยตนเองมากขึ้นของผู้ประกอบธุรกิจ จึงกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับการ outsource ต่อสำนักงาน ภายใน 15 วันนับจากวันเริ่มดำเนินการ และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่เป็นนัยสำคัญ

3. บทเฉพาะกาล

เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อผู้ประกอบธุรกิจ กรณีการ outsource งานซึ่งได้ดำเนินการอยู่แล้วก่อนวันที่หลักการนี้จะมีผลใช้บังคับ ให้สามารถดำเนินการต่อไปได้ จึงกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินการแก้ไขเพิ่มเติมนโยบายหรือข้อสัญญาดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์นี้ภายในโอกาสแรกที่สามารถทำได้ แต่ไม่เกิน 2 ปีนับแต่วันที่หลักเกณฑ์นี้มีผลใช้บังคับ

³ ตัวอย่างของบริการประเภทนี้ เช่น

- (1) ระบบสนับสนุนงานที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหน่วยลงทุนและการจัดการกองทุน (Fund Service Platform) และ
- (2) การจัดการข้อมูลในระบบชำระเงินค่าซื้อขายหลักทรัพย์ (e-Payment) เป็นต้น

แบบสำรวจความคิดเห็น

เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์การมอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับดำเนินการ
ในงานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ (Outsource)

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อผู้ตอบ _____ ตำแหน่ง _____

ชื่อบริษัท _____

โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____

อีเมล _____

สถานะของผู้ให้ข้อคิดเห็น (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- บริษัทหลักทรัพย์
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม / กองทุนส่วนบุคคล
- ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- ธนาคารพาณิชย์
- อื่น ๆ (ระบุ) _____

กรุณาส่งแบบสำรวจความคิดเห็นกลับไปที่ ฝ่ายนโยบายธุรกิจตัวกลาง สำนักงาน ก.ล.ต.
เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 1207
หรือ email : nattasasi@sec.or.th หรือ rangrong@sec.or.th

*** สำนักงานขอขอบคุณท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการแสดงความคิดเห็นในครั้งนี้ ***

แบบสำรวจความคิดเห็น

ท่านเห็นด้วยหรือไม่ที่สำนักงานจะปรับปรุงหลักเกณฑ์การมอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับดำเนินการในงานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ (Outsource) ในประเด็นดังต่อไปนี้

1. การแบ่งประเภทงานสำหรับการ outsource (1) งานทั่วไปที่ไม่ใช่งานโครงสร้างพื้นฐานสำคัญ (2) งานโครงสร้างพื้นฐานสำคัญ (Central function utility)	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		
<hr/>		
<hr/>		
<hr/>		
<hr/>		
<hr/>		
<hr/>		
<hr/>		
1.1 หน้าที่คณะกรรมการบริษัทในการทบทวนความมีประสิทธิภาพและความเหมาะสมของนโยบายฯ	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		
<hr/>		
<hr/>		
<hr/>		
<hr/>		
<hr/>		
<hr/>		
<hr/>		
<hr/>		
1.2 รายละเอียดที่ต้องระบุในนโยบาย outsource (1) แนวทางในการประเมินความเสี่ยงทั้งก่อนและหลังการ outsource (2) หลักเกณฑ์การประเมินผู้ให้บริการกรณีการ outsource ผู้ให้บริการที่อยู่ในต่างประเทศ	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		
<hr/>		
<hr/>		
<hr/>		
<hr/>		
<hr/>		
<hr/>		
<hr/>		

ท่านเห็นด้วยหรือไม่ที่สำนักงานจะปรับปรุงหลักเกณฑ์การมอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับดำเนินการในงานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ (Outsource) ในประเด็นดังต่อไปนี้

<p>1.3 รายละเอียดที่ต้องระบุในสัญญา outsource เกี่ยวกับการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล การรักษาความลับ และความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้าและข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจ</p>	<p>เห็นด้วย</p>	<p>ไม่เห็นด้วย</p>
<p style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></p>	<p style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></p>	<p style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></p>
<p>ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		
<p>1.4 การรายงานสรุปภาพรวมการ outsource ที่ได้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทแล้วให้สำนักงานทราบ</p>	<p>เห็นด้วย</p>	<p>ไม่เห็นด้วย</p>
<p style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></p>	<p style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></p>	<p style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></p>
<p>ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		
<p>2. การแจ้งสำนักงานหลังการ outsource และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่เป็นนัยสำคัญ</p>	<p>เห็นด้วย</p>	<p>ไม่เห็นด้วย</p>
<p style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></p>	<p style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></p>	<p style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></p>
<p>ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		