

## เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ อนจ. 11/2561

เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้เทคโนโลยีทางการเงิน (FinTech)

ประกอบการวิเคราะห์ แนะนำ และตัดสินใจลงทุน

เผยแพร่เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2561

สำนักงานได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อรับฟังความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง  
ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จาก [www.sec.or.th](http://www.sec.or.th)

ท่านสามารถส่งความเห็นหรือข้อเสนอแนะให้สำนักงานได้  
ตามที่ติดต่อด้านล่าง หรือ e-mail: [phakhaku@sec.or.th](mailto:phakhaku@sec.or.th) หรือ [kunpatu@sec.or.th](mailto:kunpatu@sec.or.th)

วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 27 เมษายน 2561

ท่านสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ดังนี้

1. นางสาวภคกุล ผ่องบุพกิจ โทรศัพท์/โทรสาร 0-2263-6456
2. นางสาวกุลพฐ ศรคุปต์ โทรศัพท์/โทรสาร 0-2263-6071

สำนักงานขอขอบคุณทุกท่านที่เข้าร่วมแสดงความคิดเห็น  
และให้ข้อเสนอแนะมา ณ โอกาสนี้

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์  
เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900  
โทรศัพท์ 0-2033-9999 โทรสาร 0-2033-9660

## I. เหตุผลและความจำเป็น

ปัจจุบันพัฒนาการของเทคโนโลยีทางการเงิน (“FinTech”) มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและเข้ามามีบทบาทเพื่อช่วยให้ผู้ประกอบการธุรกิจเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการและความสามารถในการแข่งขัน อีกทั้งผู้ลงทุนยุคใหม่มีความคุ้นเคยกับการใช้เทคโนโลยีมากขึ้น และมีการแสวงหาทางเลือกในการเข้าถึงบริการในตลาดทุน ผ่านทางช่องทาง online ต่าง ๆ ดังจะเห็นได้จากการที่ผู้ประกอบการหลักทรัพย์มีการนำ FinTech มาช่วยในการคิดวิเคราะห์ ให้คำแนะนำ และตัดสินใจลงทุนให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น รวมถึงลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และสามารถเข้าถึงผู้ลงทุนได้มากขึ้น

สำนักงานตระหนักถึงนวัตกรรมใหม่ ๆ ที่ส่งผลกระทบ (disrupt) ต่อการประกอบธุรกิจในรูปแบบเดิม (traditional type ซึ่งใช้คนเป็นหลักในการให้บริการ) ทำให้ผู้ประกอบการในตลาดทุน อาทิ ผู้ให้บริการให้คำแนะนำการลงทุนในหลักทรัพย์ ผู้ให้บริการจัดการพอร์ตการลงทุน มีรูปแบบ (model) การประกอบธุรกิจที่ปรับเปลี่ยนไปพึ่งพาการใช้ FinTech ในการให้บริการเป็นหลักมากขึ้น ดังนั้น เพื่อให้สำนักงานยังคงบรรลุเป้าหมายในการกำกับดูแล (regulatory objectives) ที่ผู้ประกอบการต้องมีการให้บริการเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพที่ได้มาตรฐานที่ดีและมีคุณภาพโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าเป็นสำคัญ (putting investors first) สำนักงานจึงมีแนวคิดที่จะ**ปรับปรุงแนวทางในการกำกับดูแลให้รองรับรูปแบบการประกอบธุรกิจที่ปรับเปลี่ยนไปพึ่งพาการใช้ FinTech** ดังกล่าว

ในการนี้ สำนักงานได้ศึกษาหลักเกณฑ์ของประเทศที่มีการกำกับดูแลธุรกิจหลักทรัพย์ที่นำ FinTech มาใช้ในการให้บริการ อาทิ ออสเตรเลีย ฮอังกง และสิงคโปร์ โดยพบว่าประเทศดังกล่าวมีหลักการกำกับดูแลที่มุ่งเน้นให้ผู้ประกอบธุรกิจมีระบบงานที่มีประสิทธิภาพเพียงพอที่จะป้องกันความเสี่ยงจากการนำเทคโนโลยีมาใช้ และมีบุคลากรที่มีความรู้และความเข้าใจในการใช้เทคโนโลยี รวมทั้งยังได้ศึกษา model การประกอบธุรกิจจากผู้ประกอบธุรกิจที่มีการนำ FinTech มาใช้ โดยได้สอบถามความคิดเห็นเกี่ยวกับความเป็นไปได้ในการปฏิบัติตามแนวทางที่เสนอในครั้งนี้ เพื่อให้เกิดความเหมาะสมในทางปฏิบัติกับการประกอบธุรกิจในตลาดทุนไทย และได้จัดทำเอกสารการรับฟังความคิดเห็นจากผู้ที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแล FinTech ซึ่งจะเปิดรับฟังความคิดเห็นไปจนถึงวันที่ 27 เมษายน 2561 โดยสำนักงานจะนำข้อคิดเห็นต่าง ๆ จากผู้ที่เกี่ยวข้องประกอบการพิจารณาดำเนินการกำหนดหลักเกณฑ์ให้เหมาะสมในทางปฏิบัติต่อไปที่เข้ามามีบทบาทแทนที่การให้บริการ

## II. เป้าหมายที่ต้องการบรรลุ

1. ผู้ประกอบธุรกิจทั้งรายปัจจุบัน (incumbents) และรายใหม่ (new comers) สามารถให้บริการตามรูปแบบการประกอบธุรกิจ (business model) ที่ต้องการได้ โดยที่สำนักงานยังคงบรรลุเป้าหมายในการกำกับดูแล (regulatory objectives) เช่น การให้คำแนะนำที่มีคุณภาพเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพ และกระบวนการตัดสินใจลงทุนและบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ เป็นต้น
2. ผู้ลงทุนได้รับบริการที่สอดคล้องกับความต้องการจากผู้ประกอบธุรกิจที่มีมาตรฐาน มีคุณภาพในการประกอบธุรกิจ และคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ (putting investors first)

## III. แนวทางที่เสนอ

ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าทุกประเภทยังคงต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจปกติตามใบอนุญาตของผู้ประกอบธุรกิจ<sup>1</sup> โดยแนวทางการกำกับดูแลที่เสนอในครั้งนี้ เป็นหลักเกณฑ์สำหรับกรณีที่มีการนำ FinTech มาใช้ในการให้บริการลูกค้าซึ่งเพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ดังกล่าว ดังนี้

### 1. ขอบเขตการกำกับดูแลการนำ FinTech มาใช้ (scope of regulatory guide)

ผู้ประกอบธุรกิจ<sup>2</sup> ที่นำ FinTech ในลักษณะของ algorithm หรือชุดของคำสั่ง (coding) มาใช้ทดแทนการใช้สมองของมนุษย์ในกระบวนการคิดวิเคราะห์ ให้คำแนะนำ และตัดสินใจลงทุน โดยมีการนำ FinTech มาช่วยทั้งกระบวนการหรือบางส่วนในการให้บริการลูกค้า จะถือว่าอยู่ภายใต้ขอบเขตการกำกับดูแลของแนวทางที่เสนอในครั้งนี้

### ตัวอย่างการประกอบธุรกิจที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของแนวทางที่เสนอ

หมายเหตุ : ชื่อต่าง ๆ ที่นำเสนอเป็นนามสมมติที่สร้างขึ้นประกอบตัวอย่างการอธิบายเพื่อความเข้าใจในเอกสารรับฟังความคิดเห็น

#### ตัวอย่างที่ 1

บลจ. ABC นำ platform ที่ใช้ algorithm ในการวิเคราะห์หุ้นและบริหารจัดการพอร์ตการลงทุนของบริษัท FinWell มาใช้ (FinWell เป็น vendor ของ ABC) โดย ABC นำผลลัพธ์ที่ได้จากการคำนวณโดยใช้ algorithm ของ FinWell มาวิเคราะห์ประกอบกับองค์ความรู้ของผู้จัดการกองทุนของ ABC เพื่อการบริหารพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสมแก่ลูกค้า

<sup>1</sup> สำนักงานอยู่ระหว่างทบทวนหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจ อาทิ หลักเกณฑ์ระบบงานการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ หลักเกณฑ์ระบบงานการจัดการกองทุนส่วนบุคคล เพื่อให้มีความสอดคล้องกับรูปแบบการประกอบธุรกิจที่มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น

<sup>2</sup> หมายถึง ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าทุกประเภท อาทิ 1) การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ 2) การจัดการกองทุนรวม 3) การจัดการกองทุนส่วนบุคคล 4) การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน 5) ตัวแทนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นต้น

### III. แนวทางที่เสนอ (ต่อ)

#### ตัวอย่างที่ 2

บล. Metro Capital ให้บริการ program trading โดยเลือกหุ้นรายตัวตามปัจจัยทางเทคนิค (trading signal) และส่งคำสั่งซื้อขายโดยอัตโนมัติให้ลูกค้า

#### ตัวอย่างที่ 3

บลจ. Wealth Infinite ได้พัฒนาเทคโนโลยีที่ใช้ machine learning ในการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณ (Quantitative Analysis) ขึ้นเอง โดยนำมาใช้คัดเลือกหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนของกองทุนรวมหุ้นของ บลจ.

#### ตัวอย่างการประกอบธุรกิจที่ไม่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของแนวทางที่เสนอ

หมายเหตุ : ชื่อต่าง ๆ ที่นำเสนอเป็นนามสมมติที่สร้างขึ้นประกอบตัวอย่างการอธิบายเพื่อความเข้าใจในเอกสารรับฟังความคิดเห็น

#### ตัวอย่างที่ 1

บล. Siam Broker รับคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้าผ่านช่องทาง online (execute transaction) เพื่อการส่งคำสั่งซื้อขายให้ลูกค้า ไม่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของแนวทางที่เสนอ เนื่องจากเป็นเพียงการอำนวยความสะดวกในการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ทาง online โดยไม่มีการนำ algorithm มาใช้ในการคิดวิเคราะห์

#### ตัวอย่างที่ 2

บล. New Enterprise มีการใช้ algorithm เพื่อประกอบการตัดสินใจการลงทุนเพื่อ port ของบริษัท (proprietary trading) ไม่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของแนวทางที่เสนอ เนื่องจากการบริหารจัดการการเงินของบริษัท ซึ่งมีใช้เงินของลูกค้า

#### ตัวอย่างที่ 3

ธนาคาร Wealth Frontier นำระบบการวิเคราะห์หลักทรัพย์และจัดสรรการลงทุนที่พัฒนาขึ้น โดยกลุ่มบุคลากรของธนาคารมาวางบน application เพื่อให้คนขายสามารถใช้ประโยชน์จากระบบในการนำเสนอข้อมูล product ประกอบการให้คำแนะนำแก่ลูกค้าผ่าน iPad หรือคอมพิวเตอร์ ไม่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของแนวทางที่เสนอ เนื่องจากระบบการวิเคราะห์หลักทรัพย์และจัดสรรการลงทุนของธนาคารพัฒนามาจากผู้ที่มีวิชาชีพและมีความเชี่ยวชาญ โดย application เป็นเพียงการนำเสนอข้อมูลดังกล่าวต่อคนขาย/ลูกค้าเท่านั้น

### III. แนวทางที่เสนอ (ต่อ)

#### 2. แนวทางการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจที่นำ FinTech มาใช้

เพื่อให้บรรลุเป้าหมายตาม II สำนักงานเห็นควรกำหนดแนวทางการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจที่นำ FinTech มาใช้ในการให้บริการลูกค้า ดังนี้

##### 2.1 หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง (Responsibility of board and senior management)

คณะกรรมการ (Board of Director) หรือผู้บริหารระดับสูง (senior management) ต้องให้ความสำคัญกับนโยบายการนำ FinTech มาใช้ และอนุมัตินโยบายดังกล่าว โดยต้องกำหนดให้มีบุคลากรและระบบงานที่พร้อมและเพียงพอต่อการนำ FinTech มาใช้ในการให้บริการแก่ลูกค้า ติดตามตรวจสอบอย่างเป็นระบบ ทันเหตุการณ์ และสามารถประเมินภาพรวมและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงทีและมีประสิทธิภาพ

##### 2.2 บุคลากรผู้เข้าใจหลักการพื้นฐานในการนำเทคโนโลยีมาใช้ (designated person)

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจัดให้มีบุคลากร (designated person) ที่เข้าใจ ตรรกะ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และการทำงานพื้นฐาน (rationale, risks and rules) ของ algorithm อย่างเพียงพอ สอดคล้องต่อขนาด และความซับซ้อนของธุรกิจ (adequate resources)

โดยสำนักงานมีความคาดหวังต่อบุคลากรดังกล่าว ดังนี้

(1) มีความเข้าใจการทำงานของ model ในภาพรวม สามารถอธิบายข้อมูลที่ป้อนเข้าสู่ model (input) และผลลัพธ์ที่คาดหวัง (expected outcomes) จากการใช้ model ได้

(2) สามารถประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการนำ algorithm มาใช้ โดยหากเกิดเหตุการณ์ผิดปกติ ต้องสามารถดำเนินการแก้ไขได้ทัน (mitigate risk)

(3) สามารถประเมิน (evaluate) ความเหมาะสมในการใช้งาน ของ algorithm เช่น ยังสอดคล้องกับนโยบายการประกอบธุรกิจหรือไม่ ยังมีความเหมาะสมที่จะใช้งานต่อไปหรือไม่ และควรปรับเปลี่ยนเมื่อใด เป็นต้น

##### 2.3 บุคลากรผู้มีส่วนร่วมในการพัฒนา / พิจารณานำ FinTech มาใช้

ในการพัฒนา algorithm และกำหนด input นั้น จำเป็นต้องอาศัยความรู้และทักษะการวิเคราะห์หลักทรัพย์ร่วมด้วย สำนักงานจึงเห็นควรให้ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจัดให้มีผู้จัดการกองทุน หรือนักวิเคราะห์หลักทรัพย์เข้ามามีส่วนร่วมในการพัฒนา / พิจารณานำ FinTech มาใช้ และมีส่วนร่วมในการคัดเลือก vendor ในกรณีที่มีการ outsource ระบบงานดังกล่าวด้วย เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการนำ FinTech มาใช้ในการประกอบธุรกิจ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามหลักวิชาชีพที่เป็นที่ยอมรับ

### III. แนวทางที่เสนอ (ต่อ)

#### 2.4 ระบบในการควบคุมและสอบทานการทำงานของ algorithm (monitoring and testing)

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องมีระบบในการควบคุมและสอบทานการทำงานของ algorithm (monitoring and testing) ซึ่งการสอบทานการทำงานจะต้องทำอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่า model การประกอบธุรกิจมีความแม่นยำ ซึ่งสำนักงานมีความคาดหวังเบื้องต้นให้ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถอธิบายต่อสำนักงานได้ถึงหลักการการทำงานของระบบเพื่อให้ได้ผลลัพธ์ตามที่ต้องการ, มาตรการการสอบทานการทำงานของ algorithm ทั้งก่อนและหลังการนำมาใช้, เอกสารหลักฐานเกี่ยวกับแผนการทดสอบการทำงานของ algorithm (documented test strategy), แผนการทบทวนและปรับปรุงระบบ (review and update plan) ทั้งการทบทวนที่ทำเป็นประจำ การทบทวนเมื่อเกิดเหตุที่อาจกระทบต่อระบบอย่างมีนัยสำคัญ และการทบทวนเมื่อมีการปรับเปลี่ยนหลักเกณฑ์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ตรวจจับความผิดพลาด และสามารถแก้ไขได้ทัน

#### ตัวอย่างการทดสอบผลการทำงานของ algorithm

การทดสอบผลการทำงานของ algorithm อาจทำได้โดยการสุ่มข้อมูลผลการดำเนินงานย้อนหลัง (back-testing) เพื่อนำมาทดสอบว่า การทำงานของ algorithm มีข้อผิดพลาด (error) หรือไม่ โดยผู้ประกอบการธุรกิจจะต้องมีการกำหนดความเสี่ยงที่สามารถรับได้ (risk tolerance) ที่ชัดเจนว่าเมื่อใดจึงจะเข้าข่ายต้องมีการปรับปรุงระบบ ทั้งนี้ การทดสอบดังกล่าวควรกำหนดสมมติฐานที่ชัดเจนเป็นธรรมและไม่เอนเอียงด้วยการมองข้ามข้อมูลที่อาจจะขัดแย้งผลการทดสอบ ทั้งช่วงเวลาที่ใช้ทดสอบ เกณฑ์การคัดเลือกตัวแปรที่จะนำมาทดสอบ เพื่อไม่ให้เกิดผลลัพธ์ในเชิงที่คาดว่าจะจะเป็นผลลัพธ์ที่ดีเท่านั้น

#### 2.5 ระบบรองรับการเก็บรักษาข้อมูลและความลับของลูกค้า (maintain data integrity and protect confidential information of customer)

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องให้ความสำคัญกับการจัดทำหรือบันทึกข้อมูลของลูกค้าอย่างถูกต้องและครบถ้วน รวมทั้งมีระบบเก็บรักษาข้อมูลอันเป็นความลับของลูกค้า ป้องกันข้อมูลสูญหาย และสามารถนำข้อมูลกลับมาใช้เมื่อต้องการได้ (data retrieval) ทั้งนี้ ยังคงต้องปฏิบัติตามประกาศเกี่ยวกับการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของ technology ของผู้ประกอบการธุรกิจรวมถึงประกาศเกี่ยวกับข้อกำหนดในการจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงเพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

### III. แนวทางที่เสนอ (ต่อ)

#### 2.6 การเปิดเผยขอบเขต (scope) และข้อจำกัด (limitation) ในการให้บริการ

ผู้ประกอบการต้องมีการสื่อสารให้ลูกค้าเห็นถึงขอบเขตการให้บริการและข้อจำกัดของระบบ รวมถึงเปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบกรณีเหตุผิดปกติที่ต้องหยุดการใช้ระบบ หรือมีการปรับปรุงระบบอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ต้องมีการเปิดเผยความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนโดย FinTech ที่ชัดเจน เช่น เปิดเผยไว้ในโครงการจัดการกองทุนรวม หรือสัญญาการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นต้น

#### ตัวอย่างความคาดหวังพื้นฐานของสำนักงานในการเปิดเผยข้อมูลต่อลูกค้า

- เปิดเผยรายละเอียดการให้บริการ โดยแจ้งให้ลูกค้าทราบอย่างชัดเจนว่า นำเทคโนโลยี FinTech มาใช้ในการให้บริการอะไร
- เปิดเผยข้อจำกัดของการให้บริการ
- เปิดเผยสมมติฐานที่นำมาใช้กับ model การประกอบธุรกิจ

ตัวอย่าง บริษัท XYZ กำหนดให้ model มีการปรับเปลี่ยน (update) โดยอัตโนมัติ เมื่อเกิดดัชนีหุ้นปรับลดลง 20 จุด บริษัท A ต้องแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบอย่างชัดเจนว่า model จะมีการปรับเปลี่ยนเมื่อใด และใช้ปัจจัยอะไรเป็นตัวชี้วัด ในการปรับเปลี่ยน model

# แบบสำรวจความคิดเห็น



## เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้เทคโนโลยีทางการเงิน (FinTech) ประกอบการวิเคราะห์ แนะนำ และตัดสินใจลงทุน

### 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 ฝ่ายนโยบายธุรกิจจัดการลงทุน  
สำนักงาน ก.ล.ต. 333/3 ถนนวิภาวดี แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900  
โทรศัพท์/โทรสาร: 0-2263-6456 หรือ e-mail: [phakhaku@sec.or.th](mailto:phakhaku@sec.or.th) หรือ [kunpatu@sec.or.th](mailto:kunpatu@sec.or.th)

\*\*\* สำนักงานขอขอบคุณท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการแสดงความคิดเห็นในครั้งนี้ \*\*\*



ท่านเห็นด้วยหรือไม่ที่สำนักงานจะกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจที่นำ FinTech มาใช้  
ประกอบการให้บริการลูกค้า ในเรื่องดังต่อไปนี้

หลักเกณฑ์ที่เสนอ	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
1. ขอบเขตการกำกับดูแลการนำ FinTech มาใช้ (scope of regulatory guide) <u>ข้อเสนอแนะ</u> .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. แนวทางการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจที่นำ FinTech มาใช้ 2.1 หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง <u>ข้อเสนอแนะ</u> .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2.2 บุคลากรผู้เข้าใจหลักการพื้นฐานในการนำเทคโนโลยีมาใช้ <u>ข้อเสนอแนะ</u> .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2.3 บุคลากรผู้มีส่วนร่วมในการพัฒนา / พิจารณาการนำ FinTech มาใช้ <u>ข้อเสนอแนะ</u> .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2.4 ระบบในการควบคุมและสอบทานการทำงานของ algorithm <u>ข้อเสนอแนะ</u> .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2.5 ระบบรองรับการเก็บรักษาข้อมูลและความลับของลูกค้า <u>ข้อเสนอแนะ</u> .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2.6 การเปิดเผยขอบเขตและข้อจำกัดในการให้บริการ <u>ข้อเสนอแนะ</u> .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

---

ข้อเสนอแนะ หรือข้อสังเกตเพิ่มเติม

---

---

---

---

---