

5. ประเด็นสำคัญ

หลักเกณฑ์ที่เสนอ	ข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะของภาคธุรกิจ	ความเห็นของสำนักงาน
<p>1. ผู้ให้บริการระบบชำระเงินค่าซื้อขายหลักทรัพย์ (“ผู้ให้บริการ”) จะทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการติดต่อสำหรับการประมวลผล และรับส่งข้อมูลการชำระเงิน ของ บล. เพื่อดำเนินการส่งคำสั่งหักโอนเงินไปยังแต่ละ ธพ. แทน บล.</p>	<p>1. ในการเป็นศูนย์กลางในการติดต่อสำหรับการประมวลผล และรับส่งข้อมูล ไม่ควรจำกัดเฉพาะข้อมูลในระบบการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ แต่ควรครอบคลุมการจัดการข้อมูลอื่น ๆ ที่เป็นการให้บริการที่มีลักษณะเดียวกันด้วย</p>	<p>1. สำนักงานเห็นด้วยกับข้อเสนอ ซึ่งข้อกำหนดตามหลักการนี้จะรองรับการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการรวบรวม เรียบเรียง หรือแยกแยะข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงิน ในการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า ซึ่งครอบคลุมถึงข้อมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์ ข้อมูลการฝากถอนหลักประกันที่เป็นเงินสด เป็นต้น ผู้ให้บริการที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานแล้วก็สามารถให้บริการได้ เว้นแต่การให้บริการดังกล่าวมีประกาศที่กำหนดไว้เป็นการเฉพาะ เช่น ประกาศว่าด้วยการขอรับความเห็นชอบเป็นผู้ให้บริการระบบสนับสนุนงานที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหน่วยลงทุนและการจัดการกองทุน ซึ่งรวมถึงการจัดการข้อมูลเพื่อรองรับการชำระราคาสำหรับการซื้อขายหน่วยลงทุน ผู้ให้บริการต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดในประกาศดังกล่าวแทน</p>
<p>2. ผู้ให้บริการต้องมีฐานะการเงินที่ไม่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่า อาจก่อให้เกิดความเสียหายหรือมีพฤติกรรมอื่นที่แสดงให้เห็นว่า อยู่ระหว่างประสบปัญหาทางการเงิน ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเก็บรักษา</p>	<p>2.1 สำนักงานควรพิจารณาฐานะทางการเงินของผู้ให้บริการจากทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เพื่อให้สอดคล้องกับการให้ความเห็นชอบธุรกิจหลักทรัพย์อื่น ๆ รวมทั้งในกรณีที่ผู้ได้รับใบอนุญาตไม่สามารถดำรงคุณสมบัติเรื่องฐานะการเงินตามที่กำหนดได้ ควรให้เวลาในการแก้ไขตามสมควร</p>	<p>2.1 ในการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจหลักทรัพย์ในส่วนของความมั่นคงทางการเงิน สำนักงานมีกฎเกณฑ์รองรับทั้งในเรื่อง (1) ทุนเริ่มต้นในการเริ่มประกอบธุรกิจ (initial capital) ซึ่งกำหนดผ่านการมีทุนจดทะเบียนชำระแล้วตามที่กำหนด และ (2) การมีทุนที่เพียงพอสอดคล้องกับลักษณะ exposure และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจผ่านการกำหนดให้</p>

หลักเกณฑ์ที่เสนอ	ข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะของภาคธุรกิจ	ความเห็นของสำนักงาน
<p>ทรัพย์สินของผู้รับบริการ ผู้ให้บริการต้องดำรงส่วนของผู้ถือหุ้น ไม่น้อยกว่า 100 ล้านบาท</p>		<p>ต้องมีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ ซึ่งมีลักษณะในการกำกับดูแล ongoing เพื่อทำให้เกิดความมั่นใจว่า ผู้ให้บริการมีความมั่นคงทางการเงินตลอดช่วงเวลาที่มีการให้บริการในขณะที่การกำกับดูแลผู้ให้บริการหากกำหนดเพียงทุนจดทะเบียนชำระแล้วจะไม่สามารถสะท้อนถึงความมั่นคงทางการเงินในลักษณะ ongoing ได้ และหากกำหนดให้ผู้ให้บริการต้องดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเช่นเดียวกับผู้ประกอบการหลักทรัพย์ด้วยก็จะเป็นภาระแก่ผู้ให้บริการเกินสมควร ดังนั้นเพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าวได้ สำนักงานเห็นควรคงหลักการในการกำหนดคุณสมบัติฐานะทางการเงินของผู้ให้บริการจากส่วนของผู้ถือหุ้นซึ่งสามารถสะท้อนถึงฐานะการเงินลักษณะ ongoing ได้</p> <p>สำหรับกรณีที่ผู้ให้บริการไม่สามารถดำรงฐานะการเงินได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด จะต้องรายงานให้สำนักงานทราบทันทีที่รู้หรือควรรู้ ซึ่งสำนักงานจะพิจารณาสั่งการให้แก้ไขให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ภายในระยะเวลาที่กำหนดได้</p> <p>โดยในการพิจารณาของสำนักงานจะคำนึงถึงสาเหตุ แผนการแก้ไขที่เสนอ ความเป็นไปได้ของแผน รวมถึงผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น</p>

หลักเกณฑ์ที่เสนอ	ข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะของภาคธุรกิจ	ความเห็นของสำนักงาน
	<p>2.2 กรณีใดบ้างที่ผู้ให้บริการจะมีการเก็บรักษาทรัพย์สินของผู้รับบริการจะเข้าเงื่อนไขต้องมีการดำรงส่วนของผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 100 ล้านบาท และในกรณีที่ไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของผู้รับบริการ จะต้องมีการดำรงส่วนของผู้ถือหุ้นขั้นต่ำเท่าใด</p>	<p>2.2 กรณีที่ผู้ให้บริการมีการเก็บรักษาทรัพย์สินของผู้รับบริการ เช่น ในกรณีที่มีการรับเงินจาก บล. หรือลูกค้าเพื่อทำการโอนเงินหรือตัดเงินค่าซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบัญชีของผู้ให้บริการ เป็นต้น กรณีดังกล่าวจะต้องดำรงส่วนของผู้ถือหุ้น ไม่น้อยกว่า 100 ล้านบาท แต่ในกรณีที่ผู้ให้บริการไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สิน ไม่ได้กำหนดให้มีมูลค่าขั้นต่ำของส่วนของผู้ถือหุ้นแต่อย่างใด โดยกำหนดเพียงต้องไม่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่า อาจก่อให้เกิดความเสียหายหรือมีเหตุการณ์อื่นที่แสดงให้เห็นว่าอยู่ระหว่างประสบปัญหาทางการเงิน</p>
<p>3. ผู้ให้บริการต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท. ในการให้บริการสวิตช์ซึ่งในการชำระเงิน หรืออยู่ระหว่างยื่นขออนุญาตจาก ธปท. ได้ แต่จะสามารถเริ่มให้บริการได้ ต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท. ก่อน</p>	<p>3.1 การให้บริการสวิตช์ซึ่งในการชำระเงินอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. ซึ่งต้องขออนุญาตจาก ธปท. อยู่แล้ว จึงไม่จำเป็นต้องกำหนดเป็นคุณสมบัติหรือเงื่อนไขของผู้ให้บริการ e-Payment ซึ่งจะทำให้ประกาศมีความยืดหยุ่น หากต่อไป ธปท. มีการแก้ไขเงื่อนไขการขออนุญาตในเรื่องนี้</p>	<p>3.1 สำนักงานได้คำนึงถึงกรณีการกำกับดูแลผู้ให้บริการ infrastructure ที่สำคัญในตลาดทุนและอาจมีการกระจุกตัวในผู้รับบริการและความยืดหยุ่นในการบังคับใช้ประกาศแล้ว สำนักงานเห็นว่า ในกรณีที่ขอบเขตการให้บริการอยู่ภายใต้กฎหมายว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. เป็นคุณสมบัติหนึ่งในการยื่นขอรับความเห็นชอบจากสำนักงาน และต้องดำรงสถานะดังกล่าวด้วย เพื่อให้ในกรณีที่ผู้ให้บริการดังกล่าวไม่ได้รับอนุญาต หรือถูกสั่งพักหรือเพิกถอนจาก ธปท. จะส่งผลให้ผู้ให้บริการดังกล่าวขาดคุณสมบัติในการเป็น</p>

หลักเกณฑ์ที่เสนอ	ข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะของภาคธุรกิจ	ความเห็นของสำนักงาน
	<p>3.2 เงื่อนไขการได้รับอนุญาตจาก ธปท. ครอบคลุมถึงผู้ที่ได้รับอนุญาตให้บริการสวิตซ์ซึ่งในการชำระเงิน <u>หลายระบบ</u>ด้วยหรือไม่ ควรระบุให้ชัดเจน</p> <p>3.3 เพื่อลดโอกาสในความผิดพลาดของผู้ให้บริการ ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ระบบ ควรกำหนดคุณสมบัติให้ผู้ให้บริการต้องมีประสบการณ์ในการให้บริการธุรกรรมประเภทเดียวกันหรือคล้ายคลึงกันมาก่อน หรือเป็นผู้ให้บริการที่ได้รับอนุญาตจาก ธปท. แล้วเท่านั้น หากผู้ให้บริการอยู่ระหว่างยื่นขออนุญาตกับ ธปท. และไม่มีประสบการณ์ในการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกรณีที่ ธปท. ไม่อนุญาตก็อาจทำให้ผู้รับบริการเกิดความเสียหายได้</p>	<p>ผู้ให้บริการจากสำนักงานด้วยเช่นกัน และเพื่อความยืดหยุ่น สำนักงานจะปรับปรุงถ้อยคำเพื่อไม่ให้เป็นอุปสรรคต่อไป</p> <p>3.2 สำนักงานจะปรับถ้อยคำให้ยืดหยุ่นและไม่จำกัดเฉพาะเรื่องการให้บริการสวิตซ์ซึ่ง เพื่อรองรับกรณีที่ ธปท. หรือผู้ให้บริการมีการเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขขอบเขตหรือลักษณะของการให้บริการ รวมถึงกรณีที่ผู้ให้บริการประสงค์จะขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจ ตามที่กล่าวแล้วใน 3.1</p> <p>3.3 ในการขอความเห็นชอบ ผู้ยื่นคำขอจะต้องมีคุณสมบัติพร้อมทั้งด้านฐานะการเงิน ระบบงาน และบุคลากร ซึ่งในขณะที่ขอความเห็นชอบจากสำนักงาน หากขอบเขตการให้บริการอยู่ภายใต้กฎหมายว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ที่ ธปท. กำกับดูแล ผู้ยื่นคำขออาจอยู่ระหว่างยื่นขอคำขอจาก ธปท. ด้วยก็ได้ อย่างไรก็ตาม ก่อนให้บริการงาน e-Payment จะต้องผ่านการทดสอบระบบจากสำนักงานและเป็นผู้ให้บริการตามกฎหมายข้างต้นได้ด้วยแล้วเพื่อให้แน่ใจว่า จะมีคุณสมบัติที่สามารถให้บริการแก่ลูกค้าได้</p>
4. ผู้ให้บริการต้องมีแผนการดำเนินงานที่ชัดเจน โดยคำนึงถึง	4.1 แผนการดำเนินงาน หมายถึง Mission ของผู้ให้บริการที่ทำครั้งเดียว หรือ Strategic plan ที่ต้องทำทุกปี	4.1 แผนการดำเนินการในที่นี้ต้องการทราบข้อมูลเกี่ยวกับขอบเขตของการให้บริการ เช่น ประเภทธุรกรรมที่จะให้บริการ

หลักเกณฑ์ที่เสนอ	ข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะของภาคธุรกิจ	ความเห็นของสำนักงาน
<p>ผลประโยชน์และความเป็นธรรมต่อผู้รับบริการ</p>	<p>4.2 บล. อาจมอบหมายให้ผู้ให้บริการดำเนินการแทน บล. ได้ โดยอาจเลือกผู้ให้บริการที่ให้ผลประโยชน์ที่ดีที่สุด หรือ บล. สามารถดำเนินการเองก็ได้ ดังนั้น แผนการดำเนินงาน ควรกำหนดตามเงื่อนไขทางธุรกิจ</p> <p>4.3 ควรระบุให้ชัดเจนว่า สำนักงานพิจารณาเฉพาะแผนการดำเนินการในส่วนการให้บริการ e-Payment</p>	<p>ประเภทของลูกค้าที่จะให้บริการ เป็นต้น อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ Strategic plan ที่ผู้ให้บริการจะจัดทำทุกปี ยังคงสอดคล้อง และเป็นไปตามแผนที่ได้เคยใช้ประกอบการยื่นขอความเห็นชอบจากสำนักงาน และไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญก็ไม่เข้าข่ายที่จะต้องส่งรายงานและชี้แจงเหตุผลต่อสำนักงาน ทั้งนี้ สำนักงานจะปรับปรุงถ้อยคำจาก “แผนการดำเนินงาน” เป็น “ขอบเขตการประกอบธุรกิจ” เพื่อให้เกิดความชัดเจนยิ่งขึ้น</p> <p>4.2 ตามที่ได้กล่าวแล้วใน 4.1 แผนการดำเนินงาน (ขอบเขตการประกอบธุรกิจ) สามารถเป็นแผนที่ผู้ให้บริการที่กำหนดตามเงื่อนไขทางธุรกิจกับผู้รับบริการได้ แต่หากมีการเปลี่ยนแปลงจากที่ได้ยื่นไว้กับสำนักงานอย่างมีสาระสำคัญ จะต้องแจ้งให้สำนักงานทราบตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด</p> <p>4.3 แผนการดำเนินการในที่นี่หมายถึงแผนการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับงานด้าน e-Payment เท่านั้น</p>
<p>5. ผู้ให้บริการต้องไม่ทำข้อตกลงกับผู้ให้บริการในลักษณะที่ (ก) จำกัดความรับผิดเมื่อมีความเสียหายกับ</p>	<p>5. ผู้ให้บริการควรสามารถจำกัดความรับผิดได้ไม่เกินกว่าค่าบริการที่ตนได้รับ ทั้งนี้ ตามหลักกฎหมายทั่วไป</p>	<p>5. เพื่อเป็นการคุ้มครองผู้รับบริการ ผู้ให้บริการต้องไม่ทำข้อตกลงกับผู้รับบริการ ในกรณีที่มีความเสียหายเกิดขึ้นจากการที่ผู้ให้บริการไม่ดำเนินการหรือปฏิบัติงานให้เป็นไป</p>

หลักเกณฑ์ที่เสนอ	ข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะของภาคธุรกิจ	ความเห็นของสำนักงาน
<p>ผู้รับบริการอันเนื่องจากการที่ผู้ให้บริการไม่ดำเนินการหรือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยจงใจหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง (ข) จำกัดสิทธิในการยกเลิกการรับบริการในกรณีที่ผู้ให้บริการไม่สามารถปฏิบัติให้เป็นไปตามที่หลักเกณฑ์กำหนด</p>		<p>ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยจงใจหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง ดังนั้น สำนักงานจึงเห็นควรคงหลักการที่เสนอไว้ และข้อกำหนดดังกล่าวก็ไม่ได้ขัดกับหลักกฎหมายทั่วไป</p>
<p>6. ในกรณีที่ผู้ให้บริการไม่สามารถดำเนินการ ตามแผนการดำเนินงาน หรือมีการเปลี่ยนแปลงระบบงาน หรือการดำเนินการ หรือ ปรากฏข้อบกพร่องกับระบบงานอย่างมีนัยสำคัญ ต้องรายงานหรือชี้แจงเหตุผลต่อสำนักงานภายในเวลาที่กำหนด และกรณีการเปลี่ยนแปลงระบบงานที่ส่งผลกระทบต่อผู้รับบริการอย่างมีนัยสำคัญ ต้องแจ้งผู้รับบริการล่วงหน้า</p>	<p>6. การให้ผู้ให้บริการรายงานหรือแจ้งสำนักงาน ควรจำกัดเฉพาะเหตุการณ์ที่เกี่ยวกับงานให้บริการ e-Payment ที่มีนัยสำคัญจนอาจทำให้ไม่สามารถให้บริการ e-Payment หรือมีผลกระทบอย่างร้ายแรงต่อผู้รับบริการ</p>	<p>6. สำนักงานกำหนดให้ผู้ให้บริการรายงานหรือแจ้งสำนักงานเฉพาะในส่วนที่เกี่ยวข้องกับงานด้าน e-Payment และที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญเท่านั้นซึ่งสอดคล้องกับข้อสังเกตอยู่แล้ว</p>

หลักเกณฑ์ที่เสนอ	ข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะของภาคธุรกิจ	ความเห็นของสำนักงาน
<p>7. ในกรณีที่ปรากฏข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญขึ้นกับระบบงาน ผู้ให้บริการต้องรายงานข้อบกพร่องพร้อมรายละเอียดต่อสำนักงานภายในวันทำการถัดจากวันที่ปรากฏข้อบกพร่องดังกล่าว และให้รายงานผลการแก้ไขให้สำนักงานทราบภายใน 30 วันนับแต่วันที่แก้ไขแล้วเสร็จ</p>	<p>7. ในการรายงานผลการแก้ไขข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญต่อสำนักงานภายใน 30 วันนับจากวันที่แก้ไขเสร็จขอเสนอเป็น “ให้รายงานภายใน 30 วันนับจากวันที่คณะกรรมการหรือคณะทำงานที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของผู้ให้บริการได้รับรายงานแล้ว</p>	<p>7. เจตนารมณ์ของการให้ผู้ให้บริการรายงานผลการแก้ไขให้สำนักงานทราบภายใน 30 วันนับแต่วันที่แก้ไขแล้วเสร็จ เพื่อให้สำนักงานทราบว่า ข้อบกพร่องที่เกิดขึ้นได้รับการดูแลและแก้ไขเรียบร้อยแล้ว ดังนั้น สำนักงานจึงเห็นควรคงหลักการที่เสนอ</p>
<p>8. ผู้ให้บริการต้องจัดให้มีการสอบทานระบบ e-Payment ตามที่ได้รับความเห็นชอบและรายงานผลการสอบทานดังกล่าวโดยผู้ตรวจสอบที่สามารถทำหน้าที่ได้โดยอิสระจากการบริหารจัดการของผู้ให้บริการ e-Payment อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยต้องจัดส่งรายงานดังกล่าวให้สำนักงานภายใน 2 เดือนนับแต่วันที่ได้รับรายงานจากผู้ตรวจสอบและต้องจัดเก็บในลักษณะที่พร้อม</p>	<p>8.1 ผู้ตรวจสอบที่เป็นอิสระควรครอบคลุมถึงหน่วยงานตรวจสอบภายในของผู้ให้บริการหรือกลุ่มผู้ให้บริการที่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระด้วย</p> <p>8.2 ขอเสนอให้จัดส่งรายงานผลการสอบทานหลังจากที่คณะกรรมการหรือคณะทำงานที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการได้รับรายงานแล้ว และหากผู้ให้บริการจัดส่งรายงานดังกล่าวแก่สำนักงานแล้ว ไม่ต้องกำหนดให้จัดเก็บเอกสารเพื่อให้สำนักงานเข้าตรวจสอบอีก เพื่อลดความซ้ำซ้อนในการดำเนินการ</p>	<p>8.1 ผู้ตรวจสอบสามารถเป็นบุคคลที่มาจากหน่วยงานภายในของผู้ให้บริการและบริษัทในกลุ่มของผู้ให้บริการ หรือจากหน่วยงานอื่น หากสามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระจากการบริหารจัดการของผู้ให้บริการ ซึ่งสอดคล้องกับข้อสังเกตอยู่แล้ว</p> <p>8.2 สำนักงานเห็นด้วยกับข้อเสนอ โดยกำหนดให้ผู้ให้บริการต้องจัดส่งรายงานดังกล่าวให้สำนักงาน และจะไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับการจัดเก็บเอกสาร 5 ปี นับจากวันที่จัดทำรายงาน</p>

หลักเกณฑ์ที่เสนอ	ข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะของภาคธุรกิจ	ความเห็นของสำนักงาน
<p>ให้สำนักงานตรวจสอบได้ตลอดเวลา เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีนับแต่วันที่มีการจัดทำรายงาน</p>		
<p>9. ในกรณีที่ผู้ให้บริการประสงค์จะยุติการให้บริการทั้งหมดหรือบางส่วนต้องแจ้งสำนักงานและผู้รับบริการทราบเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าอย่างน้อย 1 ปี พร้อมทั้งแสดงรายการของงานที่ค้างค้าง และการดำเนินการเพื่อบรรเทาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อผู้รับบริการ (ถ้ามี) เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน</p>	<p>9. ควรแก้ไขให้ผู้ให้บริการต้องแจ้งยุติการให้บริการล่วงหน้าอย่างน้อย 3 เดือน โดยเห็นว่า 1 ปี เป็นระยะเวลาที่นานเกินไป อาจไม่สอดคล้องกับภาคปฏิบัติ</p>	<p>9. การให้ผู้ให้บริการต้องแจ้งยุติการให้บริการล่วงหน้าอย่างน้อย 1 ปี เพื่อให้ผู้รับบริการมีระยะเวลาในการจัดหาผู้ให้บริการรายใหม่ หรือจะจัดเตรียมระบบเพื่อดำเนินการเองอย่างไรก็ดี สำนักงานเห็นด้วยกับข้อเสนอ และได้แก้ไขให้ผู้ให้บริการต้องแจ้งยุติการให้บริการล่วงหน้าอย่างน้อย 90 วัน ก่อนวันยุติการให้บริการทั้งหมดหรือบางส่วน (ตามผลหารือที่ได้จากภาคธุรกิจ) ซึ่งในช่วงระยะเวลาดังกล่าว ผู้รับบริการยังมีความยืดหยุ่นในการจัดหาผู้ให้บริการรายใหม่หรือจัดเตรียมระบบเพื่อดำเนินการเอง</p>
<p>10. ผู้ให้บริการต้องมีระบบงานที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ ซึ่งได้แก่ ระบบการรักษาความลับของลูกค้า ระบบความน่าเชื่อถือของข้อมูล</p>	<p>10. คำว่า “ลูกค้า” มีความหมายกว้าง ขอเสนอให้ใช้คำว่า “ผู้รับบริการ”</p>	<p>10. สำนักงานเห็นด้วยกับข้อเสนอ และได้ใช้ถ้อยคำในประกาศเป็นคำว่า “ผู้รับบริการ” ทั้งหมดแล้ว เนื่องจากข้อมูลของลูกค้าของผู้รับบริการได้รวมอยู่ในข้อมูลของผู้รับบริการด้วยอยู่แล้ว</p>

หลักเกณฑ์ที่เสนอ	ข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะของภาคธุรกิจ	ความเห็นของสำนักงาน
11. ผู้ให้บริการต้องยินยอมให้สำนักงานเข้าตรวจสอบการดำเนินการ เรียกดู หรือตรวจสอบเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องได้ ตลอดเวลา	11. การให้สำนักงานเข้าตรวจสอบได้ “ตลอดเวลา” อาจไม่สามารถทำได้ในทางปฏิบัติ ควรกำหนดเป็น “ตามเวลาทำการ”	11. การใช้คำว่า “ตลอดเวลา” เป็นบทบัญญัติทั่วไป ซึ่งในการตรวจสอบผู้ให้บริการ สำนักงานจะต้องปฏิบัติตามขอบเขตอำนาจของพนักงานเจ้าหน้าที่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดอยู่แล้ว (ม.264)
12. ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตอื่น ๆ	12.1 ก่อนเริ่มให้บริการควรให้พนักงานของบริษัทหลักทรัพย์เข้าไปศึกษาดูงาน และศึกษาระบบงานของผู้ให้บริการก่อนเริ่มใช้งาน	12.1 – 12.3 ผู้รับบริการสามารถกำหนดเป็นข้อตกลงกับผู้ให้บริการได้
	12.2 ผู้ให้บริการควรจัดให้มีเจ้าหน้าที่รับเรื่องและสามารถช่วยแก้ไขปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้น	
	12.3 ผู้ให้บริการควรกำหนด service level agreement (SLA) ในการดำเนินงานต่าง ๆ เช่น ระยะเวลาในการแจ้งผลรายการที่ตัดเงินในบัญชีลูกค้าไม่สำเร็จให้ บล. ทราบ เป็นต้น	
	12.4 ต้องไม่เพิ่มภาระค่าใช้จ่ายให้กับ บล. เช่น ต้องจ่ายค่าบริการ ATS ให้ทั้งธนาคาร และการบริการให้กับผู้ให้บริการ e-Payment	12.4 การใช้บริการจากผู้ให้บริการ e-Payment เป็น business decision และเป็นทางเลือกหนึ่ง ไม่ได้เป็นการบังคับให้ บล. ต้องใช้บริการ โดย บล. สามารถเปรียบเทียบภาระต้นทุนที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการเอง และค่าใช้จ่ายที่ต้องเกิดขึ้นจากการเลือกใช้บริการจากผู้ให้บริการ
	12.5 ระบบการชำระราคาใหม่ต้องสามารถครอบคลุมระบบการชำระราคาทุกธุรกรรมที่ บล. ใช้งานอยู่ในปัจจุบัน	12.5 การให้บริการของผู้ให้บริการจะรองรับระบบการชำระราคาในธุรกรรมใดบ้างนั้น ขึ้นกับความพร้อมของผู้ให้บริการและ

หลักเกณฑ์ที่เสนอ	ข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะของภาคธุรกิจ	ความเห็นของสำนักงาน
	เพื่อไม่เป็นภาระให้ บล. ต้องคงทั้งระบบเดิมและระบบใหม่ เช่น ต้องรองรับการวางหลักประกันได้ เป็นต้น	เงื่อนไขทางธุรกิจที่สอดคล้องกันของผู้ให้บริการและผู้รับบริการ
	12.6 กำหนดกฎเกณฑ์การชำระราคาของลูกค้ารายเดียวกัน แต่ต่าง บล. กรณีลูกค้ามีเงินไม่เพียงพอ	12.6 การให้บริการเป็นการประมวลผลข้อมูลเพื่อส่งคำสั่งหักโอนเงินไปยัง ธพ. ซึ่งเงื่อนไขในการชำระเงินจะเป็นการรวมยอดการชำระราคาลูกค้ารายเดียวกันแต่ต่าง บล. หรือไม่จะเป็นไปตามข้อตกลงระหว่างผู้ให้บริการ ผู้รับบริการ (“บล.”) และลูกค้าของ บล. ซึ่งข้อตกลงดังกล่าวจะต้องคำนึงถึงระบบที่จะรองรับระหว่างผู้ให้บริการ บล. และ ธพ. ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ดี ประกาศสำนักงานไม่ได้จำกัดรูปแบบของการให้บริการ
	12.7 กำหนด timeline การ implement ระบบใหม่ไม่ให้ทับซ้อนกันในช่วงเวลาเดียวกัน เช่น T+2, E-tax, FATCA, Pending Settlement	12.7 การกำหนด timeline ในการให้บริการ ผู้ให้บริการและผู้รับบริการสามารถทำข้อตกลงร่วมกันได้ ไม่ได้มีการกำหนดเงื่อนไขดังกล่าวในประกาศ

สำนักงานขอขอบคุณผู้ร่วมแสดงความคิดเห็น ตามรายชื่อดังต่อไปนี้

1. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
2. บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
3. บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
4. บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด
5. บริษัทหลักทรัพย์ ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน)
6. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)
7. บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
8. บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
9. บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
10. บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด
11. บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด