ผลการรับฟังความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง (hearing) เอกสารรับฟังความคิดเห็น เลขที่ อกน. 15/2559 เรื่อง หลักการแก้ไขประกาศเกี่ยวกับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจและการมอบหมายให้ผู้อื่นรับดำเนินการ (outsource) ให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล

1. **การรับฟังความคิดเห็น จำนวน 2 ครั้ง ดังนี้**
   - 1.1 **เอกสารรับฟังความคิดเห็น เลขที่ อกน. 15/2559 เรื่อง หลักการแก้ไขประกาศเกี่ยวกับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจและการมอบหมายให้ผู้อื่นรับดำเนินการ (outsource) ให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล**
   - 1.2 **จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) เรื่อง ขอสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวกับประเด็นเพิ่มเติมในการแก้ไขประกาศ outsource ลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2559 ถึงสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย และสมาคมบริษัทจัดการลงทุน**
2. **เมื่อวันที่ 7 เมษายน – 7 พฤษภาคม 2559 และ 27 พฤษภาคม – 10 มิถุนายน 2559 ตามลำดับ**
3. **ผู้จัดส่งความคิดเห็น จำนวน 18 ราย จาก บล. 8 แห่ง บลจ. 10 แห่ง**
4. **ที่มา**

ที่ผ่านมาสำนักงานได้กำหนดหลักเกณฑ์ว่าด้วยการจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงเพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของบริษัทหลักทรัพย์ โดยจากการตรวจสอบพบว่า ผู้ประกอบธุรกิจได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้ว อย่างไรก็ดี เพื่อให้การประกอบธุรกิจของตัวกลางสอดคล้องกับมาตรฐานสากล และลดอุปสรรคของการเชื่อมโยงในระดับสากล และเพื่อให้สำนักงานเตรียมพร้อมรับการประเมินของ FSAP (Financial Sector Assessment Program) ในปี 2561 สำนักงานจึงได้ศึกษาแนวทางการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: “BCM”) ตามมาตรฐาน IOSCO รวมถึงวิเคราะห์ความแตกต่างระหว่างแนวทางของ IOSCO กับแนวทางของสำนักงาน (gap analysis) โดยพบว่า หลักเกณฑ์ของสำนักงานส่วนใหญ่ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจสามารถปฏิบัติตามได้มีการกำหนดแนวทาง BCM เป็นไปตามมาตรฐาน IOSCO แล้ว อย่างไรก็ดี สำนักงานเห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติในบางประเด็นเพื่อให้เกิดความสมบูรณ์และสอดคล้องกับมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น เช่น การกำหนดเพิ่มเติมให้ผู้บริหารระดับสูงร่วมรับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย BCM เป็นต้น

นอกจากนี้ IOSCO ยังให้ความสำคัญกับกรณีที่มีการใช้บริการจากผู้ให้บริการ (service provider) อื่นด้วย โดยเห็นว่า ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีการ outsource สัญญา outsource จะต้องมีสาระสำคัญเกี่ยวกับ BCM เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผู้ประกอบธุรกิจและผู้รับ outsource มีมาตรการในการรับมือกับเหตุฉุกเฉิน ซึ่งหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการ outsource ในปัจจุบันยังไม่มีข้อกำหนดดังกล่าว จึงอาจมีความเสี่ยงต่อผู้ประกอบธุรกิจและระบบตลาดทุนโดยรวมในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ไม่ปกติ

สำนักงานได้ยกร่างหลักการตามแนวทางดังกล่าวข้างต้น และเห็นควรให้มีการรับฟังความคิดเห็นในหลักการดังกล่าวจากภาคธุรกิจและบุคคลทั่วไป และเมื่อได้นำหลักการไปร่างประกาศแล้วจะขอรับฟังความคิดเห็นอีกครั้งหนึ่งในโอกาสต่อไป

5. ประเด็นสำคัญ

การแก้ไขข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง	ความคิดเห็น / ข้อเสนอแนะ	ความเห็นสำนักงาน
1. ประกาศจำนวน 2 ฉบับ ได้แก่ **- ประกาศที่ สธ/น/ด/ข. 11/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงเพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของบริษัทหลักทรัพย์ ลงวันที่ 28 เมษายน พ.ศ. 2551** **- ประกาศที่ สธ/น. 12/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงเพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลงวันที่ 28 เมษายน พ.ศ. 2551**		
1.1 การกำหนดเพิ่มเติมให้ผู้บริหารระดับสูงร่วมรับผิดชอบต่อนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business continuity management : “BCM”)	- เนื่องจากคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อบริหาร BCM ดังนั้น การกำหนดเพิ่มผู้บริหารระดับสูง อาจเป็นการซ้ำซ้อนเรื่องการสั่งการและการควบคุม - การจัดทำนโยบาย BCM โดย IT ร่วมกับ Risk ดำเนินการกำหนดแผน BCM และนำเสนอผ่านกรรมการผู้จัดการและขออนุมัติผ่านคณะกรรมการบริษัทได้ ใช่หรือไม่	- คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงร่วมกันกำหนดนโยบาย BCM โดยสามารถแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อรับผิดชอบดำเนินการตามนโยบายดังกล่าว และรายงานการดำเนินการต่อคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งจะไม่ซ้ำซ้อนเรื่องการสั่งการและการควบคุม - ก่อนการขออนุมัตินโยบาย BCM ผ่านคณะกรรมการบริษัท จะต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้บริหารระดับสูง (กรรมการผู้จัดการ รองผู้จัดการ และผู้ช่วยผู้จัดการ (ถ้ามี)) ก่อน

การแก้ไขข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง	ความคิดเห็น / ข้อเสนอแนะ	ความเห็นสำนักงาน
1.2 การเพิ่มเติมนิยาม “ผู้บริหารระดับสูง” และ “ผู้จัดการ” โดย “ผู้บริหารระดับสูง” หมายถึง ผู้บริหารของบริษัทตั้งแต่ระดับผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น รวมถึงผู้ที่ดำรงตำแหน่งต่ำกว่าลงมาอีก 2 ระดับ “ผู้จัดการ” หมายถึง บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบสูงสุดในการบริหารงานของบริษัท	- นิยาม “ผู้บริหารระดับสูง” ขึ้นกับการจัดแบ่งอำนาจหน้าที่ของแต่ละบริษัท ซึ่งในทางปฏิบัติอาจมีความแตกต่างกันบ้าง - ตามนิยาม “ผู้บริหารระดับสูง” สำนักงานต้องการให้รับผิดชอบร่วมกันทั้งหมด หรือเฉพาะหน่วยงานที่ดูแลรับผิดชอบเรื่อง BCM - ไม่เห็นด้วย เนื่องจากเป็นบริษัทขนาดเล็กที่จำกัดในด้านทรัพยากรบุคคลและเงินทุน โดยตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงมีเพียง 2 ชั้นเท่านั้น	- แนวของ IOSCO ต้องการให้ผู้บริหารระดับสูงเข้ามามีส่วนร่วมรับผิดชอบนโยบาย BCM ด้วย - สำนักงานได้ปรับนิยามของ “ผู้บริหารระดับสูง” โดยให้หมายถึง ผู้จัดการ รองผู้จัดการ และผู้ช่วยผู้จัดการ และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น (ถ้ามี) โดยไม่รวมผู้อำนวยการฝ่าย (บุคคลซึ่งรับผิดชอบงานในระดับส่วนงานภายในบริษัท) - อย่างไรก็ดี ในแต่ละบริษัทอาจมีโครงสร้างการบริหารที่แตกต่างกัน ซึ่งสามารถพิจารณาตามความเหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางของ IOSCO
1.3 การปรับปรุงนิยาม “ผู้ให้บริการ” ให้รวมถึงผู้รับ outsource ในงานทุกด้าน	- เสนอให้ปรับเป็น “ให้รวมถึงผู้รับ outsource ในงานทุกด้านที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ” - ควรกำหนดนิยามให้ครอบคลุมเฉพาะงานสำคัญตามที่ระบุในประกาศ outsource - ควรนิยามให้ชัดเจน เพราะอาจเกิดผลกระทบต่อบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ เช่น การจ้างบริษัทที่ให้บริการงานแม่บ้าน เป็นต้น - ควรหมายถึง outsource เฉพาะ critical system เท่านั้น	- เห็นด้วย เนื่องจากประกาศ outsource[1] ใช้บังคับกับการให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับดำเนินการในงานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของผู้ประกอบธุรกิจ ซึ่งไม่ได้รวมงานอื่น ๆ ดังนั้น นิยามที่ปรับปรุงจะครอบคลุมเฉพาะงานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจเท่านั้น

[1] ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 25/2556 เรื่อง การให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับดำเนินการในงานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ลงวันที่ 17 พฤษภาคม พ.ศ. 2556

การแก้ไขข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง	ความคิดเห็น / ข้อเสนอแนะ	ความเห็นสำนักงาน
	- อาจปรับคำนิยามให้ครอบคลุมเฉพาะกลุ่มงานหลักที่มีความสำคัญต่อธุรกิจ (material function) และกลุ่มงานสนับสนุนธุรกิจ โดยไม่ต้องรวมถึงกลุ่มงานสนับสนุนธุรกิจที่มีความเสี่ยงต่ำ - ควรกำหนดเฉพาะ outsource ที่เกี่ยวกับงานหลักของบริษัท - ขอให้ระบุนิยามให้ชัดเจน - กรณี outsource การลงทุนในต่างประเทศ ผู้ประกอบธุรกิจต้องตรวจสอบเรื่อง BCM ของบริษัทต่างประเทศมากน้อยเพียงใด หากมีนโยบาย BCM เพียงพอหรือไม่	- ผู้ประกอบธุรกิจควรพิจารณาให้ผู้รับ outsource มีแผน BCP ที่สามารถรองรับงานที่รับ outsource นั้น
1.4 การมีผลใช้บังคับ	--ไม่ได้ระบุในเอกสาร hearing --	เห็นควรกำหนดให้ประกาศมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจมีเวลาในการเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติให้เป็นไปตามประกาศใหม่ ซึ่งกำหนดให้นโยบาย BCM จะต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้บริหารระดับสูงด้วย

การแก้ไขข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง	ความคิดเห็น / ข้อเสนอแนะ	ความเห็นสำนักงาน
2. แนวทางปฏิบัติ เรื่อง การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management)		
2.1 การเพิ่มเติมถ้อยคำเกี่ยวกับการพิจารณาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากเหตุฉุกเฉิน นอกจากผลกระทบต่อบริษัทเองแล้ว ควรพิจารณาถึงผลกระทบต่อความเสี่ยงต่อระบบ (systemic risk) ด้วย	- ควรให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ร่วมจัดทำแผนในสถานการณ์ฉุกเฉิน - ควรนิยาม “systemic risk” ให้ชัดเจนว่ามีขอบเขตเฉพาะภายในบริษัทหรือตลาดทั้งระบบ และในกรณีที่หมายถึงตลาดทั้งระบบ ควรจะเป็นผู้กำกับดูแลหรือหน่วยงานที่ทราบภาพรวมเป็นผู้ดำเนินการ - สำนักงานควรเป็น center ในการกำหนดแนวทางในประเด็นนี้ และควรระบุตัวอย่างเหตุการณ์ที่ชัดเจน รวมถึงหลักเกณฑ์การประเมินผลกระทบต่อ systemic risk เพื่อให้ทุกบริษัทสามารถประเมินผลกระทบของตนเองบนสมมติฐานเดียวกัน - บริษัทต้องพิจารณาผลกระทบต่อระบบอย่างไร ต่ออุตสาหกรรม หรือต่อตลาดทุนอย่างไร ต้องกำหนดผลกระทบในระดับใด ขอตัวอย่างสำหรับ บลจ. - ขอเสนอให้สำนักงานกำหนดแนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมในการพิจารณาผลกระทบต่อ systemic risk	การกำหนดแนวทางปฏิบัติเพื่อให้บริษัทมีการกำหนดมาตรการเพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง โดยสามารถจัดลำดับความสำคัญของงาน และมาตรการในการกู้คืนตามลำดับ อย่างไรก็ดี ได้เพิ่มเติมเรื่องผลกระทบต่อ systemic risk เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจมองผลกระทบให้กว้างขึ้น โดยนอกจากจะคำนึงถึงผลกระทบต่อตนเองแล้ว ยังต้องคำนึงถึงบุคคลอื่นที่อาจได้รับผลกระทบทางอ้อมจากบริษัทด้วย เช่น หากเกิดเหตุฉุกเฉินที่ทำให้ไม่สามารถชำระราคาหรือส่งมอบหลักทรัพย์ได้ หรือการขัดข้องของระบบคอมพิวเตอร์ที่ใช้ในการซื้อขายของบริษัทสมาชิกตลาดหลักทรัพย์ฯ หากมีผลให้ไม่สามารถบันทึกการเสนอซื้อขายเข้ามาในระบบซื้อขายพร้อมกันหลายบริษัทและนานเกินกว่าที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด อาจเป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ หยุดการซื้อขายทั้งหมดเป็นการชั่วคราวได้ เป็นต้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อตลาดโดยรวม โดยกรณีนี้สามารถเกิดขึ้นได้ทั้งกับ บล. ที่ต้องบริหารจัดการตาม

การแก้ไขข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง	ความคิดเห็น / ข้อเสนอแนะ	ความเห็นสำนักงาน
		คำสั่งลูกค้า และกรณี บลจ. ที่มีการลงทุนเพื่อพอร์ตกองทุน
2.2 การเพิ่มเติมตัวอย่างเหตุฉุกเฉินที่อาจทำให้งานสำคัญหยุดชะงัก) โดยครอบคลุมภัย 5 ด้าน ได้แก่ (1) ด้านเศรษฐกิจ/กายภาค (2) ด้านทรัพยากรมนุษย์ (3) ด้านชื่อเสียง (4) ด้านภัยธรรมชาติ (5) ด้านภัยจากมนุษย์	- บริษัทต้องกำหนดแผนรองรับทุกสถานการณ์หรือไม่ - ไม่เห็นด้วย เนื่องจากการกำหนดเหตุการณ์ที่จะทดสอบขึ้นอยู่กับการประเมินความเสี่ยงของบริษัท ซึ่งบริษัทไม่สามารถกำหนดเหตุการณ์สำหรับการทดสอบให้ครอบคลุมภัยทั้ง 5 ด้านได้ - บริษัทได้ดำเนินการในหลายๆ ด้านอยู่แล้ว แต่มีบางด้าน เช่น การถูกฟ้องร้อง ควรมีรายละเอียดการดำเนินการต่าง ๆ เนื่องจากบริษัทมีคณะกรรมการชุดต่าง ๆ เพื่อพิจารณาผลกระทบ และเตรียมความพร้อม หมายถึงการดำเนินการในลักษณะนี้หรือไม่ - ต้องกำหนดแผนรองรับทั้ง 5 กรณีหรือไม่ ต้องกำหนดให้ครบถ้วนเพียงใด และความถี่ในการทดสอบ	- การกำหนดภัย 5 ด้าน เป็นเพียงตัวอย่างของเหตุฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้น โดยในการกำหนดมาตรการที่จะดำเนินการกับเหตุต่าง ๆ ผู้ประกอบธุรกิจควรคำนึงถึง<u>โอกาสที่จะเกิดเหตุและผลกระทบ</u>ประกอบกัน โดยต้องวิเคราะห์ถึงผลที่จะเกิดจากภัยแต่ละด้านด้วย ซึ่งอาจเกิดผลกระทบในลักษณะเดียวกันได้ เพื่อจัดทำมาตรการรองรับตามความเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ในการทดสอบแผนอาจให้ความสำคัญเฉพาะกรณีที่มีโอกาสเกิด/ผลกระทบสูง เป็นหลักก็ได้ - การมีคณะกรรมการชุดต่าง ๆ เพื่อเตรียมความพร้อมกับเหตุฉุกเฉินในด้านต่าง ๆ ถือเป็นส่วนหนึ่งในการเตรียมความพร้อมที่จะรับมือกับเหตุนั้น ๆ - ไม่จำเป็นต้องกำหนดทุกกรณี ขึ้นอยู่กับการประเมินโอกาสที่จะเกิดเหตุและผลกระทบที่จะเกิดขึ้น
2.3 การเพิ่มเติมการสื่อสารกับต่างประเทศ	- บริษัทมีระบบในการติดต่อกับลูกค้าหรือผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศผ่านช่องทางต่าง ๆ อยู่แล้ว แต่ไม่ได้ติดต่อหน่วยงานกำกับดูแลในต่างประเทศ ขอทราบรายละเอียดในส่วนนี้เพิ่มเติม	- การติดต่อสื่อสารกับต่างประเทศแบ่งได้เป็น 2 กรณีดังนี้ 1. การติดต่อกับผู้กำกับดูแล <u>หากผู้ประกอบธุรกิจมีความจำเป็น</u>ต้องติดต่อกับผู้กำกับดูแลในต่างประเทศ

การแก้ไขข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง	ความคิดเห็น / ข้อเสนอแนะ	ความเห็นสำนักงาน
	- ควรให้ข้อมูลแนวทางเบื้องต้นในการดำเนินการ รวมถึงตัวอย่างกรณีที่จะต้องสื่อสารกับต่างประเทศ โดยเฉพาะการติดต่อกับหน่วยงานกำกับดูแลในต่างประเทศ - การติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานกำกับดูแลในต่างประเทศ สำนักงานมีความมุ่งหมายให้สื่อสารเรื่องใด	ผู้ประกอบธุรกิจสามารถติดต่อผ่านคู่ค้าในต่างประเทศหรือสำนักงานก็ได้ 2. การติดต่อสื่อสารผู้ประกอบธุรกิจในต่างประเทศ ผู้ประกอบธุรกิจควรมีแนวทางการติดต่อในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ไม่ปกติด้วย เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง
2.4 การเพิ่มเติมตัวอย่างเรื่องการทดสอบและประเมินสถานการณ์จำลอง กรณี cyber attack เพื่อรักษาข้อมูลและความเป็นส่วนตัวของลูกค้าในมุมมอง BCP ซึ่งเกี่ยวข้องกับการรักษาความปลอดภัยด้านไซเบอร์	- สำนักงานควรระบุให้ชัดเจนว่าข้อมูลและความเป็นส่วนตัวของลูกค้าครอบคลุมข้อมูลประเภทใดบ้าง - ควรยกตัวอย่างให้ชัดเจน เนื่องจาก cyber attack มีหลายกรณี นอกจากนี้ ผู้ตรวจสอบการทดสอบ BCP สำหรับการทดสอบด้านนี้ต้องมีความรู้ด้าน IT เป็นอย่างดี ซึ่งบริษัทขนาดเล็กหรือบริษัทที่ไม่ได้อยู่ในเครือธนาคาร มีภาระค่าใช้จ่ายในการจ้างทีมตรวจสอบ	- ข้อมูลของลูกค้าตามข้อ 31 ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทธ. 35/2556 เรื่อง มาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลงวันที่ 6 กันยายน พ.ศ. 2556 เช่น ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ฐานะการเงิน ประสบการณ์ในการลงทุนหรือการทำธุรกรรม วัตถุประสงค์ในการลงทุนหรือการทำธุรกรรม ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เป็นต้น - ตามประกาศว่าด้วยข้อกำหนดในรายละเอียดเกี่ยวกับการรักษาความ มั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องทดสอบแผนมีการทดสอบการเจาะระบบ (penetration test) กับระบบงานที่มีความสำคัญ ที่เชื่อมต่อกับระบบ

การแก้ไขข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง	ความคิดเห็น / ข้อเสนอแนะ	ความเห็นสำนักงาน
	จากภายนอกเพิ่มเติมนอกเหนือจากการจ้างเพื่อตรวจสอบงานด้าน IT ตามปกติ - การว่าจ้างบริษัทภายนอก (vendor) เป็นผู้ทดสอบ cyber attack ถือเป็นกระบวนการ BCP หรือไม่ และการทดสอบต้องดำเนินการถึงในระดับใด	เครือข่ายภายนอก (untrusted network) โดยเป็นไปตามผลการวิเคราะห์ BIA ซึ่งแบ่งเป็น 1. กรณีที่เป็นระบบงานสาคัญที่ประเมินแล้วมีความสำคัญสูง ต้องทดสอบ อย่างน้อยทุก 3 ปีและเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงระบบงานดังกล่าวอย่างมีนัยสำคัญ 2. กรณีที่เป็นระบบงานที่มีความสำคัญอื่น ๆ ต้องทดสอบอย่างน้อยทุก 6 ปี ทั้งนี้ สามารถว่าจ้างบริษัทภายนอกให้เป็นผู้ทดสอบได้
2.5 การเพิ่มเติมประเด็นในการจัดทำการวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจ (Business Impact Analysis หัวข้อเกี่ยวกับการที่ลูกค้าสามารถเข้าถึงหลักทรัพย์ของตนเองในช่วงเกิดเหตุฉุกเฉิน และควรเพิ่มเติมเรื่องต่าง ๆ เพื่อเตรียมความพร้อมที่จะรับมือเมื่อเกิดเหตุฉุกเฉิน เช่น การประเมินการใช้เงินทุนและการเข้าถึงเงินทุนของบริษัทในช่วงที่เกิดเหตุ เป็นต้น	- แนวทางที่ให้ระบุยังไม่ชัดเจน - ขอให้สำนักงานกำหนดแนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมในเรื่องการจัดทำ BIA - หากเป็นเหตุการณ์ที่ระบบของธนาคารมีปัญหา ซึ่งจะกระทบทุกบริษัท บริษัทจะต้องกำหนดแผนรองรับในการจ่ายเช็คให้ลูกค้าที่ถอนเงินในช่วงเกิดเหตุหรือไม่	- การทำ BIA เป็นการวิเคราะห์ผลกระทบเพื่อจัดลำดับความสำคัญ และกำหนดมาตรการกู้คืนตามลำดับ สำนักงานจึงได้ย้ายหัวข้อ การที่ลูกค้าสามารถเข้าถึงหลักทรัพย์ของตนเองในช่วงเกิดเหตุฉุกเฉิน และการประเมินการใช้เงินทุนและการเข้าถึงเงินทุนของบริษัทในช่วงที่เกิดเหตุ ไปไว้ในหัวข้อเกี่ยวกับการติดต่อสื่อสารกับผู้เกี่ยวข้อง (Communication) และการกำหนดทรัพยากรที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติงาน ใน BCP ของบริษัท ตามลำดับ ทั้งนี้ ในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน ผู้ประกอบธุรกิจควรมีมาตรการที่ทำให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงพอร์ตของตนเองเพื่อตรวจสอบยอดทรัพย์สินหรือทำรายการได้ หรือ

การแก้ไขข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง	ความคิดเห็น / ข้อเสนอแนะ	ความเห็นสำนักงาน
		หากระบบของบริษัทไม่สามารถใช้ได้ ก็ควรมีแผนรองรับเพื่อให้ลูกค้าสามารถทำรายการได้ เช่น ทำรายการผ่านผู้ประกอบธุรกิจรายอื่น เป็นต้น
2.6 การเพิ่มเติมเกี่ยวกับสถานที่ตั้งของศูนย์ปฏิบัติงานสำรอง (Alternate site) เกี่ยวกับความห่างด้านกายภาพ	- ในทางปฏิบัติอาจทำได้ยาก เนื่องจากต้องมีการลงทุนเพิ่ม - แนวทางในปัจจุบันของสำนักงานดีอยู่แล้ว หากกำหนดเพิ่มเติมในทางปฏิบัติอาจยากต่อการพิจารณากำหนดเกณฑ์ - ควรให้ความสำคัญกับเงื่อนไขทางเทคนิคมากกว่าระยะห่างทางกายภาพ เช่น ต้องไม่ใช้ระบบสาธารณูปโภคและระบบคอมพิวเตอร์ร่วมกันกับศูนย์ปฏิบัติงานหลัก - เนื่องจากเป็นบริษัทขนาดเล็กที่จำกัดในด้านทรัพยากรบุคคลและเงินทุน อาจมีปัญหาด้านการปฏิบัติตามข้อกำหนดเรื่อง alternate site	- หลักการเกี่ยวกับที่ตั้งของศูนย์ปฏิบัติงานสำรอง คือ 1. การไม่ขึ้นอยู่กับแห่งสาธารณูปโภคเดียวกันกับสถานที่ทำการหลัก 2. การอยู่ห่างจากสถานที่ทำการหลักเพียงพอที่จะไม่ได้รับผลกระทบเดียวกันเมื่อเกิดเหตุฉุกเฉิน ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจควรพิจารณาตามความเหมาะสม โดยกรณีบริษัทขนาดเล็กที่อาจไม่พร้อมที่จะมีศูนย์ปฏิบัติงานสำรอง อาจมีมาตรการทดแทนเพื่อรองรับกรณีไม่สามารถปฏิบัติงานในศูนย์ปฏิบัติงานหลักได้ เช่น ใช้สถานที่สำรองชั่วคราวเพื่อให้สามารถปฏิบัติงานในช่วงที่เกิดเหตุฉุกเฉินได้ เป็นต้น
3. ประกาศคณะกรรมการ ก.ต.ท. ว่าด้วยการให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับดำเนินการในงานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ (ประกาศ outsource)		
3.1 การกำหนดให้ในสัญญา outsource จะต้องมีข้อกำหนดเรื่องการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ	- อาจให้มีการระบุในสัญญาเฉพาะกรณีกลุ่มงานหลักที่มีความสำคัญต่อธุรกิจ (material function) และกลุ่มงานสนับสนุนธุรกิจบริษัท	- เนื่องจากประกาศ outsource ใช้บังคับกับการให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับดำเนินการในงานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

การแก้ไขข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง	ความคิดเห็น / ข้อเสนอแนะ	ความเห็นสำนักงาน
	- ควรกำหนดให้มี BCP เฉพาะงานให้บริการ (outsource) ที่เกี่ยวกับงานหลักของบริษัท - กรณีผู้ให้บริการเป็นบุคคลตามข้อ 10(1) แห่งประกาศ outsource ควรได้รับการยกเว้นเกี่ยวกับการระบุเกี่ยวกับ BCM ในสัญญา outsource เนื่องจากกฎหมายกำหนดให้บุคคลดังกล่าวต้องมี BCM อยู่แล้ว สำนักงานอาจกำหนดแนวปฏิบัติ BCM ให้รัดกุมยิ่งขึ้น - ในกรณีที่ผู้รับ outsource ไม่สามารถมีแผนรองรับได้ทั้งหมด สำนักงานมีข้อเสนอแนะและแนวทางอย่างไร	ของผู้ประกอบธุรกิจ ซึ่งไม่ได้รวมงานอื่น ๆ ดังนั้น สัญญา outsource ในที่นี้หมายถึง สัญญา outsource สำหรับงานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจ - แม้ผู้ให้บริการดังกล่าวจะมีนโยบาย BCM และ BCP อยู่แล้ว แต่การระบุในสัญญา outsource เพื่อให้เกิดความมั่นใจกับผู้ประกอบธุรกิจว่า ผู้รับ outsource มีมาตรการรองรับในกรณีเกิดเหตุซึ่งมีผลกระทบต่องานที่รับ outsource เท่านั้น เพื่อบรรเทาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นได้ - ในการปรับปรุงเกณฑ์ครั้งนี้กำหนดให้มีการระบุเรื่องมาตรการดังกล่าวไว้ในสัญญา outsource ด้วย เพื่อให้มั่นใจว่า ผู้รับ outsource มีแผน BCP รองรับงานที่รับ outsource นอกจากนี้ ประกาศปัจจุบันกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีมาตรการรองรับที่ทำให้สามารถประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง ในกรณีที่ผู้รับ outsource ไม่สามารถดำเนินงานต่อไปได้
3.2 กำหนดให้สัญญา outsource (ทั้ง outsource โดยตรง และ outsource ช่วง) จะต้องมีข้อกำหนดเรื่องการให้ผู้รับ outsource ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. คณะกรรมการ	- การ outsource หมายถึง การ outsource ในลักษณะใด - กรณี A outsource ให้ B และ B outsource ช่วงให้ C ในสัญญา outsource ระหว่าง A กับ B ต้องระบุให้	- หมายถึง การ outsource งานที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดในประกาศ outsource เท่านั้น - เห็นด้วย นอกจากนี้ ประกาศปัจจุบันกำหนดเกี่ยวกับนโยบาย outsource ว่าจะต้องมีแนวทางการพิจารณา

การแก้ไขข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง	ความคิดเห็น / ข้อเสนอแนะ	ความเห็นสำนักงาน
ก.ต.ท. หรือสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด เกี่ยวกับงานที่รับดำเนินการรวมทั้งระเบียบวิธีปฏิบัติที่ผู้ประกอบธุรกิจกำหนดขึ้น	ชัดเจนว่า B จะดำเนินการเอง หรือ outsource ช่วงให้ C และสัญญาต้องครอบคลุมถึงความรับผิดชอบของ B (ในกรณีที่ outsource ช่วงให้ C ด้วย)	ในกรณีที่ผู้รับ outsource จะ outsource ช่วง ซึ่งจะต้องมีขั้นตอนการขออนุมัติจากคณะกรรมการของผู้ประกอบธุรกิจหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายก่อนดำเนินการอยู่แล้ว
3.3 การมีผลใช้บังคับและบทเฉพาะกาล 1. <u>hearing ครั้งที่ 1</u> จะกำหนดให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป โดยสัญญา outsource ที่ทำภายหลังวันดังกล่าวจะต้องมีการระบุเรื่อง BCP ด้วย สำหรับสัญญา outsource ที่มีอยู่เดิมให้ระบุเรื่องดังกล่าวเมื่อมีการต่อสัญญาหรือทำสัญญาใหม่ 2. <u>hearing ครั้งที่ 2</u> 2.1 กรณีสัญญาใหม่และสัญญา renew ที่ทำตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป 2.2 กรณีสัญญาเดิมที่ไม่กำหนดอายุ ให้แก้ไขสัญญาให้เสร็จสิ้นภายในวันที่ 30 มิถุนายน 2560 (ปรับปรุงจากการ hearing ครั้งที่ 1)	- ขอเสนอให้ขยายเวลาสำหรับช่วงเตรียมการของบริษัทแต่ละแห่งให้เป็นไปตามเกณฑ์ใหม่ รวมถึงการปรับปรุงข้อสัญญา outsource - ควรกำหนดให้มีการแก้ไขสัญญาเดิมที่ไม่ได้กำหนดอายุด้วย ซึ่งการแก้ไขสัญญาเดิมอาจต้องใช้เวลามากกว่าการทำสัญญาใหม่ โดยเสนอให้ขยายเวลาการแก้ไขสัญญาดังกล่าว ให้เสร็จสิ้นภายในวันที่ 30 มิถุนายน 2560 - เพื่อให้แต่ละบริษัทสามารถเตรียมการได้อย่างครบถ้วน อาจขยายเวลาการมีผลใช้บังคับออกไปอีก 1 ปี นับตั้งแต่วันออกประกาศ และอาจให้ครอบคลุมถึงการต่อสัญญาอัตโนมัติโดยที่ไม่ทำสัญญาใหม่ด้วย	จากการรับฟังความคิดเห็น ผู้ประกอบธุรกิจขอเวลาการเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติให้เป็นไปตามประกาศใหม่ ดังนั้น จึงจะกำหนดให้ประกาศมีผลใช้บังคับ<u>ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป</u> กล่าวคือ ผู้ประกอบธุรกิจต้องปรับปรุงสัญญา outsource ที่มีอยู่เดิมและที่จะทำใหม่ ให้มีรายการอย่างน้อยตามที่กำหนดในประกาศ ภายในวันที่ 1 มกราคม 2561

ขอขอบคุณผู้ร่วมแสดงความคิดเห็น ตามรายชื่อดังต่อไปนี้

1. บริษัทหลักทรัพย์ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	2. บริษัทหลักทรัพย์กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
3. บริษัทหลักทรัพย์เคที ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน)	4. บริษัทหลักทรัพย์เอเซีย พลัส จำกัด
5. บริษัทหลักทรัพย์เคเคเทรด จำกัด	6. บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน)
7. บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด	8. บริษัทหลักทรัพย์เจพีมอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด
9. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด	10. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
11. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาต จำกัด	12. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนสยาม ไนท์ ฟันด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด
13. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมวรรณ จำกัด	14. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนภัทร จำกัด
15. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด	16. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด
17. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จำกัด	18. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเดนาลีเพรสทีจ จำกัด