

ผลการรับฟังความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง (hearing) เอกสารรับฟังความคิดเห็น เลขที่ อกน. 53/2559
เรื่อง หลักการและร่างประกาศเกี่ยวกับการกำหนดหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้ให้บริการ
ระบบสนับสนุนงานที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหน่วยลงทุนและจัดการกองทุน (Fund Service Platform)

1. การรับฟังความคิดเห็น จำนวน 1 ครั้ง
2. เมื่อวันที่ 1 -14 ธันวาคม 2559
3. ผู้จัดส่งความคิดเห็น จำนวน 2 ราย จาก บลจ. 1 ราย และบุคคลทั่วไป 1 ราย
4. ประเด็นสำคัญ

4.1 คำจำกัดความของระบบสนับสนุน

ผู้แสดงความคิดเห็นขอให้เพิ่มขอบเขตงานของระบบสนับสนุนเพื่อให้ครอบคลุม
บริการจ่ายสิทธิประโยชน์ของหน่วยลงทุน และสิทธิประโยชน์ระหว่าง selling agent และผู้ลงทุน
โดยขอเพิ่ม (6) บริการอื่นใดตามข้อตกลงระหว่างผู้ให้บริการและผู้ให้บริการ

ความเห็นสำนักงาน

เห็นด้วยกับข้อเสนอโดยเห็นควรเพิ่มบริการสิทธิประโยชน์ฯ อยู่ในขอบเขตงานของระบบ
สนับสนุนไว้ในประกาศด้วย

4.2 คุณสมบัติของผู้ให้บริการ ในส่วนของแผนดำเนินการที่ชัดเจนที่คำนึงถึงประโยชน์และ ความเป็นธรรมกับผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้แสดงความคิดเห็นขอให้ปรับปรุงให้ชัดเจนว่าต้องครอบคลุมแผนการดำเนินงานในส่วนใด
โดยเสนอให้กำหนดขอบเขตว่า เป็นแผนดำเนินงานในการให้บริการระบบงานที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขาย
หน่วยลงทุนตามขอบเขตงานที่ผู้ให้บริการได้กำหนดไว้ในสัญญาการใช้บริการ และขอปรับให้
แผนการดำเนินงานดังกล่าวคำนึงถึงประโยชน์และความเป็นธรรมต่อผู้ให้บริการเท่านั้น

ความเห็นสำนักงาน

เห็นด้วยกับข้อเสนอของผู้แสดงความคิดเห็น โดยปรับจาก “ความเป็นธรรมกับผู้มีส่วนได้เสีย”
เป็น “ความเป็นธรรมต่อผู้ให้บริการ” เนื่องจากผู้ให้บริการในกรณีนี้ได้แก่ บลจ. และ selling agent
ย่อมมีความสามารถในการเรียกร้องต่อผู้ให้บริการเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับตนเองและผู้ลงทุน
ซึ่งเป็นลูกค้าของตนเองอยู่แล้ว

4.3 กรณีที่ผู้ให้บริการไม่ดำเนินการตามแผนการดำเนินงานที่แสดงไว้ต่อสำนักงาน ผู้ให้บริการ ต้องจัดส่งรายงานและชี้แจงเหตุผลที่ไม่ได้ดำเนินการดังกล่าวต่อสำนักงานโดยไม่ชักช้า

ผู้แสดงความคิดเห็นขอให้ปรับปรุงคำว่าไม่ชักช้า เป็น ไม่เกิน 30 วันทำการนับแต่วันที่
ปรากฏเหตุ เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการปฏิบัติงาน

ความเห็นสำนักงาน

เห็นด้วยกับข้อเสนอของผู้แสดงความคิดเห็น โดยปรับถ้อยคำเป็น 30 วันนับแต่วันที่ปรากฏเหตุ

4.4 คุณสมบัติของผู้ให้บริการ ในส่วนของระบบรองรับเหตุฉุกเฉินในกรณีต่าง ๆ ซึ่งมีการกำหนด ขั้นตอนและผู้รับผิดชอบในแต่ละกรณีไว้อย่างชัดเจน

ผู้แสดงความคิดเห็นขอให้ปรับปรุงให้ชัดเจนขึ้น โดยนำหลักการมาจากข้อ 22 ของประกาศ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทธ. 32/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการประกอบกิจการเป็น สำนักหักบัญชีหลักทรัพย์และศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2559 โดยเสนอปรับเป็น “ระบบ รองรับเหตุฉุกเฉินในกรณีต่าง ๆ โดยอาจจัดทำในรูปแบบแผนการดำเนินงานธุรกิจอย่างต่อเนื่องที่สอดคล้องกับ นโยบายการบริการความต่อเนื่องในการดำเนินงาน โดยแผนการดำเนินงานธุรกิจดังกล่าวได้รับความเห็นชอบ จากคณะกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการบริหารของผู้ให้บริการ”

ความเห็นสำนักงาน

เพื่อให้ไม่เป็นการปิดกั้นต่อผู้ให้บริการอื่น ๆ จึงขอลงหลักการที่เสนอ และเพิ่มเติมทางเลือก ตามข้อเสนอของผู้แสดงความคิดเห็น

4.5 กรณีที่ปรากฏข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญขึ้นกับระบบงาน ผู้ให้บริการต้องรายงานข้อบกพร่อง พร้อมรายละเอียดต่อสำนักงานภายในวันทำการถัดจากวันที่ปรากฏเหตุ และให้รายงานให้สำนักงานทราบ โดยเร็วเมื่อการแก้ไขแล้วเสร็จ

ผู้แสดงความคิดเห็นขอให้ปรับปรุงคำว่าโดยเร็ว เป็น ไม่เกิน 30 วันทำการนับแต่วันที่ได้แก้ไข แล้วเสร็จ เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการปฏิบัติงาน

ความเห็นสำนักงาน

เห็นด้วยกับข้อเสนอของผู้แสดงความคิดเห็น โดยปรับถ้อยคำเป็น 30 วันนับแต่วันที่ได้แก้ไข แล้วเสร็จ

4.6 การทำข้อตกลงกับผู้ให้บริการ

เพื่อให้ผู้ให้บริการรับภาระเกินควรในการทำสัญญาและให้สอดคล้องกับแนวทางการจัดทำสัญญาในต่างประเทศ โดยควรให้เป็นเรื่องของข้อตกลงทางธุรกิจ ผู้แสดงความคิดเห็น จึงขอให้เพิ่มเติมถ้อยคำในส่วนของการทำข้อตกลงกับลูกค้า จาก “ผู้ให้บริการต้องไม่ทำข้อตกลงกับลูกค้า ในลักษณะที่จำกัดความรับผิดชอบเมื่อมีความเสียหายเกิดขึ้นกับผู้ให้บริการ เนื่องจากการที่ผู้ให้บริการ ไม่ดำเนินการหรือปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในประกาศนี้” โดยเพิ่มว่า “โดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อ อย่างร้ายแรง”

ความเห็นสำนักงาน

เห็นด้วยกับข้อเสนอของผู้แสดงความคิดเห็น เนื่องจากการทำข้อตกลงหรือสัญญาระหว่าง ผู้ให้บริการและผู้ใช้บริการซึ่งเป็นผู้ประกอบธุรกิจที่มีความรู้และความสามารถในการดูแลตนเองเพื่อให้เกิดความเป็นธรรม ทั้งนี้ ในกรณีที่เกิดความเสียหาย ผู้ลงทุนซึ่งเป็นลูกค้าของผู้ประกอบธุรกิจ ย่อมดำเนินการเพื่อเรียกร้องความเสียหายดังกล่าวจากผู้ประกอบธุรกิจโดยตรงอยู่แล้ว

4.7 การจัดให้มีการสอบทานการให้บริการตามที่ได้รับความคิดเห็นชอบและรายงานผลการสอบทานดังกล่าว โดยผู้ตรวจสอบที่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระจากฝ่ายจัดการของผู้ให้บริการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยจัดเก็บในลักษณะที่พร้อมให้สำนักงานเข้าตรวจสอบได้ตลอดเวลาเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปี ผู้แสดงความคิดเห็นมีข้อเสนอ ดังนี้

(1) ขอปรับจาก “การสอบทานการให้บริการตามที่ได้รับความคิดเห็นชอบ” เป็น “การสอบทานระบบสนับสนุนที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการตามที่ได้รับความคิดเห็นชอบ” เพื่อให้เกิดความชัดเจนยิ่งขึ้น

ความเห็นสำนักงาน

เห็นด้วยกับข้อเสนอของผู้แสดงความคิดเห็น

(2) ขอปรับความถี่จาก “อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง” เป็น “อย่างน้อย 2 ปีครั้ง” เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการตรวจสอบในปัจจุบันของผู้แสดงความคิดเห็น

ความเห็นสำนักงาน

เห็นควรคงหลักการที่กำหนดให้สอบทานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เนื่องจากเป็นไปตามมาตรฐานสากล ทั้งนี้ ผู้ตรวจสอบอาจเป็นฝ่ายงานอื่นที่มีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการได้ โดยไม่จำเป็นต้องจ้างหน่วยงานภายนอกเพื่อทำหน้าที่ดังกล่าว

(3) ขอปรับให้จัดเก็บรายงานผลการสอบทานอยู่ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์เท่านั้น

ความเห็นสำนักงาน

เห็นควรคงหลักการที่กำหนดให้มีการจัดเก็บรายงานผลการสอบทานในลักษณะที่พร้อมให้สำนักงานเข้าตรวจสอบได้ตลอดเวลา ทั้งนี้ สำนักงานไม่จัดซื้อหากการจัดเก็บจะอยู่ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์

4.8 ข้อเสนอแนะอื่น ๆ

ผู้แสดงความคิดเห็นเสนอให้มีการจัดตั้งหน่วยงานจัดเก็บฐานข้อมูลกลาง และกำหนดให้ผู้บริการทุกรายใช้เลขที่บัญชีผู้ลงทุนเดียวกัน เพื่อให้ผู้ลงทุนที่ซื้อกองทุนรวมเดียวกันผ่าน selling agent หนึ่ง สามารถทำรายการซื้อขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนข้าม selling agent ได้

ความเห็นสำนักงาน

เห็นด้วยกับหลักการ โดยสำนักงานและ ตลท. อยู่ระหว่างศึกษาความเป็นไปได้ในการจัดให้มีการจัดเก็บข้อมูลลูกค้าในฐานข้อมูลกลาง (e-KYC pool) เพื่อส่งเสริมโครงสร้างพื้นฐานที่ช่วยลดต้นทุนของทั้งระบบ เป็นต้น

ขอขอบคุณผู้ร่วมแสดงความคิดเห็น ตามรายชื่อดังต่อไปนี้

1. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2. คุณประภิต ชุณหสมบูรณ์