ที่ บล. 262/2559

 14 กันยายน 2559

เรื่อง สรุปข้อหารือเกี่ยวกับการรับคำสั่งซื้อขายของลูกค้าผ่านช่องทางการสื่อสารออนไลน์

เรียน กรรมการผู้จัดการ

 บริษัทสมาชิกสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

สืบเนื่องจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน”) ตรวจสอบพบว่าสมาชิกมีการปฏิบัติงานในเรื่องการให้บริการรับคำสั่งซื้อขายของลูกค้าผ่านทาง Line Communication Application ที่อาจแสดงได้ว่ามีระบบงานที่ไม่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ ซึ่งสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย (“สมาคม”) ได้มีหนังสือหารือสำนักงานเกี่ยวกับความเป็นไปได้ในการรับคำสั่งซื้อขายของลูกค้าผ่านช่องทางการสื่อสารออนไลน์ อาทิ Line หรือ Whatsapp เป็นต้น โดยช่องทางการรับคำสั่งซื้อขายออนไลน์หมายถึงช่องทางที่ผู้ประกอบธุรกิจจัดให้บุคคลที่ได้รับมอบหมาย (ผู้แนะนำการลงทุน หรือผู้วางแผนการลงทุน) ติดต่อสื่อสารกับลูกค้า โดยไม่รวมถึงการที่ลูกค้าสามารถส่งคำสั่งซื้อขายได้ด้วยตนเอง

ในการนี้สำนักงานได้เห็นชอบหากสมาชิกรายใดมีความประสงค์ที่นำช่องทางการสื่อสารออนไลน์มาใช้เพื่อรับคำสั่งซื้อขายจากลูกค้า โดยสมาชิกต้องจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงและกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยง
อันเนื่องจากการใช้ช่องทางดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการรับคำสั่งซื้อขายผ่านช่องทางการสื่อสารออนไลน์ เป็นความประสงค์ของลูกค้าและไม่ถูกใช้เป็นช่องทางในการกระทำที่ไม่เหมาะสม หรือมีการทุจริตต่อทรัพย์สินของลูกค้า โดยต้องมีความพร้อมในการควบคุมและตรวจสอบดูแลเรื่องดังกล่าวได้อย่างรัดกุมและมีประสิทธิภาพ อย่างน้อยต้องครอบคลุมในเรื่องต่อไปนี้

1. **การแสดงตัวตนและความยินยอมจากลูกค้า**
* ต้องกำหนดแนวทางการปฏิบัติงานและข้อปฏิบัติในการยินยอมใช้ช่องทางการสื่อสารออนไลน์ของลูกค้าเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงเกี่ยวกับการรับคำสั่งซื้อขายผ่านช่องทางการสื่อสารออนไลน์ และระบุความรับผิดชอบต่าง ๆ ของลูกค้าและบริษัท เช่น วิธีการยืนยันการรับคำสั่งซื้อขายและข้อกำหนดความรับผิดชอบต่าง ๆ ของลูกค้าและบริษัท เป็นต้น โดยลูกค้าลงนามรับทราบ
เป็นลายลักษณ์อักษร
* ต้องมีกระบวนการตรวจสอบการยินยอมใช้ช่องทางการสื่อสารออนไลน์ และข้อความ
จากช่องทางสื่อสารออนไลน์เป็นความประสงค์ของลูกค้าจริง
* ต้องมีกระบวนการลงทะเบียนกับบริษัทที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้บริษัทสามารถอ้างอิงได้ว่าผู้ส่งข้อความเป็นลูกค้าจริง
1. **ความปลอดภัยของการใช้ช่องทางการสื่อสารออนไลน์**
* ต้องกำหนดแนวทางการปฏิบัติงานและข้อปฏิบัติในการใช้งานผ่านช่องทางสื่อสารออนไลน์ และต้องจัดให้มีการประเมินและการบริหารความเสี่ยงของแนวทางการปฏิบัติงานที่กำหนดขึ้น
* ต้องกำหนดข้อปฏิบัติเกี่ยวกับความระมัดระวังและความปลอดภัยในการใช้เครื่องมือสื่อสาร
ในการรับส่งคำสั่งซื้อขายผ่านช่องทางสื่อสารออนไลน์
* ต้องกำหนดข้อปฏิบัติกรณีลูกค้ามีการเปลี่ยนเครื่องมือสื่อสารหรือสูญหาย เช่น เมื่อทำเครื่องมือสื่อสารสูญหายต้องแจ้งบริษัทภายในเวลาที่บริษัทกำหนด เป็นต้น
* ต้องมีการควบคุมดูแลผู้แนะนำการลงทุน หรือผู้วางแผนการลงทุนให้รับคำสั่งซื้อขายของลูกค้าผ่านช่องทางการสื่อสารออนไลน์อย่างปลอดภัยและมีประสิทธิภาพ เพื่อป้องกันการแก้ไขข้อมูล การรั่วไหลของข้อมูลคำสั่งซื้อขาย เช่น มีการกำหนด password ในการเข้าถึงระบบการรับ
คำสั่งซื้อขายผ่านช่องทางดังกล่าวที่ปลอดภัยและรัดกุมไม่ให้มีการรับคำสั่งซื้อขายผ่าน
ช่องทางการสื่อสารส่วนตัวของผู้แนะนำการลงทุนหรือผู้วางแผนการลงทุน เป็นต้น
1. **การรับคำสั่งซื้อขายผ่านช่องทางการสื่อสารออนไลน์** ต้องจัดให้มีข้อกำหนดในการทำธุรกรรมผ่านช่องทางการสื่อสารออนไลน์โดยอย่างน้อยต้องครอบคลุมประเด็น ดังนี้
* ความชัดเจนของข้อความหรือคำสั่ง
* ข้อกำหนดหรือวิธีการส่ง และยกเลิกคำสั่งระหว่างลูกค้าและผู้แนะนำการลงทุนหรือ
ผู้วางแผนการลงทุน
* ต้องใช้ตัวอักษรในการส่งข้อความหรือคำสั่งเท่านั้น โดยไม่ใช้รูปภาพหรือภาพเคลื่อนไหว เช่น sticker เป็นต้น เพื่อป้องกันการสับสน และรองรับการบันทึกประวัติการสนทนา
* การป้องกันการแก้ไขหรือปลอมแปลงข้อมูล
* ขั้นตอนการจัดเก็บบันทึกประวัติการสนทนาที่ถูกต้องครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้
* การป้องกันการรั่วไหลของข้อความหรือคำสั่ง
* มาตรการในการกำกับดูแลผู้แนะนำการลงทุน หรือผู้วางแผนการลงทุน เพื่อให้ผู้แนะนำ
การลงทุน หรือผู้วางแผนการลงทุนใช้งานช่องทางการสื่อสารออนไลน์เพื่อรับคำสั่งจากลูกค้าหรือแนะนำลูกค้าเท่านั้น โดยไม่เปิดโอกาสให้ผู้แนะนำการลงทุน หรือผู้วางแผนการลงทุนใช้งาน
เพื่อประโยชน์ในการอื่นนอกเหนือจากวัตถุประสงค์ที่บริษัทกำหนด
1. **การจัดลำดับการซื้อขายผ่านช่องทางการสื่อสารออนไลน์**
* ต้องมีมาตรการการจัดลำดับในการให้บริการลูกค้าแต่ละรายผ่านช่องทางการสื่อสารออนไลน์ รวมถึงการใช้บริการผ่านช่องทางอื่น เพื่อให้ลูกค้าได้รับความเป็นธรรมในการรับบริการตามลำดับก่อนหลัง
* ต้องมีวิธีการที่สามารถเปรียบเทียบลำดับเวลาการส่งข้อความของลูกค้าแต่ละรายรวมทั้งคำสั่งของลูกค้าทางช่องทางการสื่อสารออนไลน์และช่องทางอื่น
* ต้องมีแนวทางปฏิบัติงานของผู้แนะนำการลงทุน หรือผู้วางแผนการลงทุน เพื่อมั่นใจได้ว่าข้อความ หรือคำสั่งที่ส่งผ่านช่องทางการสื่อสารออนไลน์จะได้รับการตอบสนองจากผู้แนะนำ
การลงทุนหรือผู้วางแผนการลงทุนในทันที หรือภายในเวลาที่บริษัทกำหนด (Service Level Agreement)
1. **การจัดเก็บข้อมูล**
* บริษัทต้องจัดให้มีระบบการบันทึกข้อมูลหลักฐานการรับคำสั่งซื้อขายของลูกค้าที่มีความปลอดภัย ครบถ้วนถูกต้อง และไม่สามารถบิดเบือนข้อมูลได้
* ต้องจัดเก็บข้อความและข้อมูลการรับคำสั่งซื้อขายของลูกค้าผ่านช่องทางการสื่อสารออนไลน์
ในระบบสารสนเทศของบริษัทให้ถูกต้องและครบถ้วนอย่างน้อยทุกสิ้นวันทำการ โดยต้องเป็นระบบที่สามารถป้องกันการแก้ไข การสูญหาย การถูกทำลาย การใช้หรือการเข้าถึงข้อมูลอย่าง
ไม่ถูกต้องและไม่เหมาะสม และสามารถเรียกดูข้อมูลย้อนหลังได้เป็นระยะเวลาอย่างน้อย 5 ปี

นอกจากนี้ สมาชิกที่จะให้บริการผ่านช่องทางดังกล่าวเป็นการทั่วไปจะต้องมีระบบงานรองรับ
การดำเนินการที่มีระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่ดีตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่
ทธ 35/2556 และข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง และหากสำนักงานพบว่าสมาชิกรายใดไม่มีระบบงานรองรับที่มีประสิทธิภาพ สำนักงานอาจสั่งการให้ปรับปรุงแก้ไขหรือดำเนินการอื่นใดตามที่เห็นสมควร

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

 ขอแสดงความนับถือ

 (นายญาณศักดิ์ มโนมัยพิบูลย์)

 เลขาธิการ