



เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ผนส.(01)ว. 34 /2563 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 3 ฉบับ

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอ นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 3 ฉบับ ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2563 ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 137 ตอนพิเศษ 202 ง ลงวันที่ 3 กันยายน 2563 และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 4 กันยายน 2563 เป็นต้นไป โดยมีสาระสำคัญ ในการปรับปรุงประกาศ ดังนี้

1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 15/2563 เรื่อง **หลักเกณฑ์เกี่ยวกับช่องทางให้บริการของธนาคารพาณิชย์ (banking channel)** กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์มีช่องทางให้บริการแก่ลูกค้าได้ตามรูปแบบที่กำหนด เช่น สาขาทั่วไป สาขาอิเล็กทรอนิกส์ การธนาคารนอกสถานที่ ช่องทางดิจิทัล การให้บริการผ่านตัวแทนทางการเงิน (banking agent) โดยธนาคารพาณิชย์สามารถให้บริการการธนาคารนอกสถานที่แบบบูรณาการได้นานเกินกว่า 30 วัน แต่จะต้องนับเป็นจุดให้บริการ ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงและแนวทางการดูแลผู้ใช้บริการที่เหมาะสมกับรูปแบบช่องทางให้บริการ

2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 16/2563 เรื่อง **หลักเกณฑ์การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (business partner) ของสถาบันการเงิน** กำหนดให้มีพันธมิตรทางธุรกิจ 3 รูปแบบ ได้แก่ ตัวแทนทางการเงิน (banking agent) ผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) และพันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบอื่น โดยสถาบันการเงินสามารถใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจทั้งที่เป็นนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา ยกเว้นงานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (strategic function) ซึ่งสถาบันการเงินยังต้องดำเนินการด้วยตนเอง และธนาคารพาณิชย์สามารถแต่งตั้งตัวแทนทางการเงินเพื่อรับฝากเงิน ถอนเงิน โอนเงิน จ่ายเงิน และรับชำระเงิน ตามขอบเขตและเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง การคุ้มครองและรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการ รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยง

3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 17/2563 เรื่อง **จำนวนและการนับจุดให้บริการของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ** ปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้เหมาะสมกับรูปแบบการให้บริการทางการเงินในประเทศที่เปลี่ยนแปลงไป และให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์เกี่ยวกับช่องทางการให้บริการของธนาคารพาณิชย์ และการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ โดยให้นับการใช้พันธมิตรทางธุรกิจเพื่อเป็นช่องทางการติดต่อ

ผนสว00-คส50001-256309 10

คส500	วันที่ 10 ก.ย. 2563
-------	---------------------

กับลูกค้าแทนธนาคารพาณิชย์ หรือเพื่อทดแทนการให้บริการผ่านช่องทางสาขาทั่วไปหรือสาขาอิเล็กทรอนิกส์
ของธนาคารพาณิชย์เป็นจุดให้บริการด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

ปรียนุช จีงประเสริฐ

(นางสาวปรียนุช จีงประเสริฐ)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 3 ฉบับ ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2563

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6876

อีเมล BOPTeam@bot.or.th

หมายเหตุ [] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ
[x] ไม่มีการประชุมชี้แจง



เรื่อง หลักเกณฑ์การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (business partner) ของสถาบันการเงิน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ปัจจุบันสถาบันการเงินมีพันธมิตรทางธุรกิจหลายรูปแบบ เช่น ตัวแทนทางการเงิน (banking agent) ผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) และพันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบอื่น ซึ่งการใช้บุคคลอื่นดำเนินการแทนในงานบางประเภทต้องขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนดำเนินการ ดังนั้น เพื่อให้สถาบันการเงินสามารถเสนอบริการที่ตรงกับความต้องการของผู้ใช้บริการ และเพื่อให้ผู้ให้บริการสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้สะดวกและรวดเร็วมากยิ่งขึ้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์ในการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ ดังนี้

(1) การแต่งตั้งตัวแทนทางการเงิน (banking agent) การใช้ผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) และการร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบอื่น ให้ถือว่าเป็นการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (business partner)

(2) สถาบันการเงินสามารถใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจทั้งที่เป็นนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินได้ โดยให้สถาบันการเงินพิจารณา งานที่จะให้พันธมิตรทางธุรกิจดำเนินการได้ตามความเหมาะสม ยกเว้นงานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (strategic function) สถาบันการเงินยังต้องดำเนินการเอง เนื่องจากเป็นงานที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อฐานะหรือการดำเนินการของสถาบันการเงิน อย่างไรก็ตาม หากสถาบันการเงินมีความจำเป็นต้องใช้บริการที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์จากผู้ให้บริการที่เป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน เช่น การรวมศูนย์งานไว้ที่บริษัทแม่หรือสำนักงานใหญ่ในต่างประเทศ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานหรือเพื่อการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม สามารถขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี

(3) กรณีพันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบตัวแทนทางการเงินที่ต้องมีสถานะที่ในการให้บริการ เช่น ตัวแทนรับฝากเงิน ตัวแทนรับถอนเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์ ขอบเขต และเงื่อนไขในการให้บริการ เพิ่มเติมจากแนวทางการกำกับดูแลพันธมิตรทางธุรกิจโดยทั่วไป รวมทั้งได้ขยายขอบเขตให้ธนาคารพาณิชย์สามารถใช้บริการจากตัวแทนทางการเงินของธนาคารพาณิชย์อื่นหรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่มีข้อตกลงหรือสัญญาร่วมกันได้ ทั้งนี้ ตัวแทนทางการเงินประเภทบุคคลธรรมดาสามารถให้บริการได้เฉพาะธุรกรรมรับถอนเงิน รับชำระเงิน แต่การจ่ายเงินทำได้เฉพาะการให้บริการแก่ผู้ให้บริการรายย่อยเท่านั้น

ทั้งนี้ ในการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ สถาบันการเงินจะต้องให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง การคุ้มครองและรับผิดชอบต่อผู้ให้บริการเสมือนสถาบันการเงิน

ผนสพ00-คส52001-25630803

คส 520	วันที่ 3 ส.ค. 2563
--------	--------------------

เป็นผู้ดำเนินการเอง รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยง การรักษาความปลอดภัยในการทำธุรกรรม และข้อมูลของผู้ใช้บริการ

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 41 มาตรา 47 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติ ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกหลักเกณฑ์การใช้บริการจากพันธมิตร ทางธุรกิจ (business partner) ของสถาบันการเงิน ตามความในประกาศนี้

3. ประกาศที่ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 8/2557 เรื่อง หลักเกณฑ์การใช้บริการจาก ผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) ในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 25 ธันวาคม 2557

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับกับสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

ในประกาศฉบับนี้

“พันธมิตรทางธุรกิจ” หมายความว่า นิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดาที่มีการทำสัญญา หรือข้อตกลงร่วมกับสถาบันการเงินในการให้บริการ ทั้งที่เป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ดำเนินการแทน สถาบันการเงิน เช่น ตัวแทนทางการเงินและผู้ให้บริการภายนอก หรือพันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบอื่น ที่มีการทำธุรกิจร่วมกับสถาบันการเงินเพื่อเอื้อให้เกิดประโยชน์ทางธุรกิจ โดยอาจมีการเชื่อมต่อบริบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกับสถาบันการเงินด้วย

“ตัวแทนทางการเงิน” หมายความว่า นิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดาที่ธนาคารพาณิชย์ แต่งตั้งเพื่อเป็นตัวแทนในการให้บริการธุรกรรมทางการเงินแทนธนาคารพาณิชย์ โดยมีสถานที่ ในการให้บริการ ได้แก่ ตัวแทนรับฝากเงิน ตัวแทนรับถอนเงิน ตัวแทนโอนเงิน ตัวแทนจ่ายเงินสำหรับผู้ใช้บริการรายย่อย ตัวแทนจ่ายเงินสำหรับผู้ให้บริการรายใหญ่ ตัวแทนรับชำระเงิน

“ตัวแทนรับฝากเงิน” หมายความว่า ตัวแทนทางการเงินที่ธนาคารพาณิชย์ได้แต่งตั้งขึ้น เพื่อทำหน้าที่ให้บริการรับฝากเงินเข้าบัญชีเงินฝากแทนธนาคารพาณิชย์

“ตัวแทนรับถอนเงิน” หมายความว่า ตัวแทนทางการเงินที่ธนาคารพาณิชย์ได้แต่งตั้งขึ้น เพื่อทำหน้าที่ให้บริการรับถอนเงินจากบัญชีเงินฝากแทนธนาคารพาณิชย์

“ตัวแทนโอนเงิน” หมายความว่า ตัวแทนทางการเงินที่ธนาคารพาณิชย์ได้แต่งตั้งขึ้น เพื่อทำหน้าที่ให้บริการโอนเงินแทนธนาคารพาณิชย์

“ตัวแทนจ่ายเงินสำหรับผู้ให้บริการรายย่อย” หมายความว่า ตัวแทนทางการเงินที่ธนาคารพาณิชย์ได้แต่งตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่ให้บริการจ่ายเงินให้แก่บุคคลธรรมดา ตามคำสั่งและเงื่อนไขที่ได้รับจากธนาคารพาณิชย์ รวมถึงการเบิกเงินจากวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารพาณิชย์

“ตัวแทนจ่ายเงินสำหรับผู้ให้บริการรายใหญ่” หมายความว่า ตัวแทนทางการเงินที่ธนาคารพาณิชย์ได้แต่งตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่ให้บริการจ่ายเงินหรือแคชเชียร์เช็คให้แก่บุคคลตามคำสั่งและเงื่อนไขที่ได้รับจากธนาคารพาณิชย์ รวมถึงการเบิกเงินจากวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารพาณิชย์ เพื่อสนับสนุนการค้าเงินหรือการค้าของผู้ให้บริการที่เป็นลูกค้าของธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ ผู้ให้บริการดังกล่าวจะต้องเป็นนิติบุคคล องค์กร หรือวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (ธุรกิจ SMEs) เท่านั้น

“ตัวแทนรับชำระเงิน” หมายความว่า ตัวแทนทางการเงินที่ธนาคารพาณิชย์ได้แต่งตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่ให้บริการรับชำระหนี้สินเชื่อ บัตรเครดิต ค่าสาธารณูปโภค ค่าสินค้าและบริการ หรือการเติมมูลค่าเงินอิเล็กทรอนิกส์แทนธนาคารพาณิชย์

“บริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน”

(1) ในกรณีธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย หมายความว่า บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเฉพาะในกรณีธนาคารพาณิชย์ที่มีต่างชาติถือหุ้นมากกว่ากึ่งหนึ่ง หรือที่เป็นบริษัทลูกของสถาบันการเงินต่างประเทศ ให้หมายความรวมถึง บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของธนาคารพาณิชย์ ที่ประกอบธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุนด้วย

(2) ในกรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ หมายความว่า สำนักงานใหญ่หรือสาขาที่อยู่ในประเทศอื่น หรือสำนักงานภูมิภาคในต่างประเทศของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ หรือบริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของธนาคารพาณิชย์ ที่ประกอบธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน

5.2 หลักการ

5.2.1 สถาบันการเงินสามารถใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจทั้งที่เป็นนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา โดยต้องมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงและแนวทางการดูแลผู้ใช้บริการที่เหมาะสมได้ ยกเว้นงานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (strategic function) สถาบันการเงินยังต้องดำเนินการด้วยตนเอง

5.2.2 ธนาคารพาณิชย์สามารถแต่งตั้งตัวแทนทางการเงินเพื่อรับฝากเงิน ถอนเงิน โอนเงิน จ่ายเงิน และรับชำระเงิน ตามขอบเขต เงื่อนไขและคุณสมบัติของตัวแทนทางการเงินตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

5.3 หลักเกณฑ์

5.3.1 ขอบเขตและเงื่อนไขการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจโดยทั่วไป

(1) สถาบันการเงินสามารถใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจในงานที่ไม่ใช่งานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (non-strategic function) โดยให้คำนึงถึงการ

เพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ การบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม ต้นทุน และประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินในประเทศไทยเป็นสำคัญ

(2) สถาบันการเงินต้องดำเนินการในงานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (strategic function) ด้วยตนเอง (หลักการและตัวอย่างตามเอกสารแนบ 1) ยกเว้น หากสถาบันการเงินใดมีความจำเป็นต้องใช้บริการในงานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์จากพันธมิตรทางธุรกิจที่เป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกันให้สถาบันการเงินขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี

(3) สถาบันการเงินสามารถใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจที่เป็นนิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดา ทั้งที่อยู่ในประเทศและต่างประเทศ

(4) บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ไม่สามารถมีตัวแทนทางการเงิน แต่สามารถใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) ที่อยู่ในประเทศได้

(5) สาขาในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ปฏิบัติตามขอบเขตและเงื่อนไขในการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ และการดูแลผู้ให้บริการตามหลักเกณฑ์ของผู้กำกับดูแลในประเทศที่มีสาขาตั้งอยู่

5.3.2 ขอบเขตและเงื่อนไขเพิ่มเติมสำหรับพันธมิตรทางธุรกิจที่เป็นตัวแทนทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่มีสถานที่ในการให้บริการ ดังนี้

(1) ตัวแทนทางการเงินที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถเป็นได้เฉพาะตัวแทนรับถอนเงิน ตัวแทนจ่ายเงินสำหรับผู้ให้บริการรายย่อย และตัวแทนรับชำระเงิน

(2) ตัวแทนทางการเงินที่เป็นนิติบุคคลสามารถเป็นตัวแทนทางการเงิน ได้แก่ ตัวแทนรับฝากเงิน ตัวแทนรับถอนเงิน ตัวแทนโอนเงิน ตัวแทนจ่ายเงินสำหรับผู้ให้บริการรายย่อย ตัวแทนจ่ายเงินสำหรับผู้ให้บริการรายใหญ่ ตัวแทนรับชำระเงิน โดยตัวแทนจ่ายเงินสำหรับผู้ให้บริการรายใหญ่ต้องเป็นนิติบุคคลที่เป็นธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจเท่านั้น

(3) ตัวแทนทางการเงินที่เป็นนิติบุคคลอื่น¹ และบุคคลธรรมดา ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามเอกสารแนบ 2

(4) ตัวแทนรับถอนเงินและตัวแทนจ่ายเงินสำหรับผู้ให้บริการรายย่อยทุกรายสามารถให้บริการถอนเงินหรือจ่ายเงินรวมกันได้ไม่เกินสองหมื่นบาทต่อวันต่อบัญชีผู้ให้บริการ เพื่อจำกัดความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับบัญชีของผู้ใช้บริการ และตัวแทนทางการเงินดังกล่าวจะต้องมีความพร้อมด้านสภาพคล่องเพียงพอรองรับปริมาณการเบิกถอนเงินสดโดยคำนึงถึงเพดานการให้บริการต่อวันสำหรับผู้ให้บริการแต่ละราย

¹ นิติบุคคลอื่น เช่น ห้างหุ้นส่วนจดทะเบียน ห้างหุ้นส่วนจำกัด บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด กองทุนหมู่บ้าน สหกรณ์ โดยไม่รวมธนาคารพาณิชย์อื่น สถาบันการเงินเฉพาะกิจ บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด และผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

(5) ธนาคารพาณิชย์สามารถให้บริการจากตัวแทนทางการเงินของธนาคารพาณิชย์อื่นหรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่มีข้อตกลงหรือสัญญาร่วมกันได้

ทั้งนี้ ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ประสงค์จะแต่งตั้งตัวแทนทางการเงินที่นอกเหนือจากประเภทตัวแทนทางการเงินหรือประเภทธุรกรรมหรือคุณสมบัติที่กำหนด ให้ธนาคารพาณิชย์ขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี

ตารางสรุปประเภทธุรกรรมที่ตัวแทนทางการเงินสามารถให้บริการได้

ประเภทของธุรกรรม ประเภทของตัวแทนทางการเงิน	ธนาคารพาณิชย์ / สถาบันการเงิน เฉพาะกิจ	บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด / ผู้ให้บริการ การชำระเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์ ^{1/}	นิติบุคคลอื่น	บุคคลธรรมดา
ตัวแทนรับฝากเงิน	✓	✓	✓	
ตัวแทนรับถอนเงิน	✓	✓	✓	✓
ตัวแทนโอนเงิน	✓	✓	✓	
ตัวแทนจ่ายเงินสำหรับผู้ใช้บริการรายย่อย	✓	✓	✓	✓
ตัวแทนจ่ายเงินสำหรับผู้ใช้บริการรายใหญ่	✓			
ตัวแทนรับชำระเงิน	✓	✓	✓	✓

^{1/} ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ประกอบธุรกิจบริการที่ต้องได้รับอนุญาตก่อนให้บริการ ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

5.3.3 การบริหารความเสี่ยง

การใช้พันธมิตรทางธุรกิจอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ต่อสถาบันการเงิน เช่น ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ด้านปฏิบัติการ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอันเนื่องมาจากการเชื่อมโยงระบบงานกับพันธมิตรทางธุรกิจ รวมทั้งความเสี่ยงด้านความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินหากเกิดปัญหาบริการของพันธมิตรทางธุรกิจหยุดชะงัก ดังนั้น สถาบันการเงินจึงต้องมีแนวทางในการบริหารจัดการการใช้พันธมิตรทางธุรกิจ ดังนี้

(1) สถาบันการเงินต้องกำหนดแนวทางการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ โดยอย่างน้อยจะต้องประกอบด้วย ขอบเขตการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ ระดับความสำคัญอย่างน้อย นัยสำคัญ หรือผลกระทบต่อผู้ใช้บริการในวงกว้าง รวมทั้งมีการทบทวนแนวทางดังกล่าวอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ

(2) สถาบันการเงินยังคงต้องดูแลให้พันธมิตรทางธุรกิจสามารถให้บริการแก่ผู้ใช้บริการเสมือนสถาบันการเงินเป็นผู้ดำเนินการเอง โดยยึดหลักการสำคัญ 3 ประการ ได้แก่ 1) การดูแลสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ใช้บริการอย่างเหมาะสม โดยเฉพาะการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล การร้องเรียน และแก้ปัญหา 2) ความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ และ 3) การมีระบบบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการอย่างเหมาะสมตามระดับความมีนัยสำคัญและผลกระทบ ครอบคลุมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ด้านปฏิบัติการ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยมีแนวทางการคัดเลือกพันธมิตรทางธุรกิจและการบริหารจัดการความเสี่ยงในการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจที่ครอบคลุมประเด็นสำคัญ (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 3-6)

(3) สถาบันการเงินต้องดูแลให้พันธมิตรทางธุรกิจที่ดำเนินการแทนสถาบันการเงิน ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและ

กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct)

(4) สถาบันการเงินต้องดูแลให้ผู้รับจ้างช่วง (subcontract) จากพันธมิตรทางธุรกิจทุกทอดปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดในข้อ 5.3.1–5.3.2 ด้วย

5.4 การรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

สถาบันการเงินต้องรายงานข้อมูลประจำปีในการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ หรือส่งผลกระทบต่อผู้ใช้บริการในวงกว้าง เช่น ตัวแทนทางการเงิน และรวมถึงการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจของสาขาในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยด้วย ตามรายละเอียดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด² เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถติดตามดูแลการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจในภาพรวมได้

5.5 การตรวจสอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้ตรวจสอบภายนอก หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น

สถาบันการเงินต้องดำเนินการให้ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้ตรวจสอบภายนอก หรือหน่วยงานของทางการอื่นสามารถเข้าตรวจสอบพันธมิตรทางธุรกิจที่ดำเนินการแทนสถาบันการเงิน หรือผู้รับจ้างช่วง (ถ้ามี) ได้ รวมทั้งจัดเตรียมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับงานที่ใช้บริการให้มีความถูกต้องและเป็นปัจจุบันไว้ให้ตรวจสอบได้ด้วย

5.6 การขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทย

กรณีที่สถาบันการเงินจะใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจที่เป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกันในงานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ แต่งตั้งตัวแทนทางการเงินที่นอกเหนือจากประเภทตัวแทนทางการเงินหรือประเภทธุรกรรมหรือคุณสมบัติที่กำหนด หรือกรณีมีเหตุสุดวิสัยที่ทำให้สถาบันการเงินไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ตามประกาศนี้ได้ ให้สถาบันการเงินขออนุญาตหรือขอผ่อนผันต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี พร้อมแสดงเหตุผลและความจำเป็น รวมถึงแผนในการดำเนินการเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้ ตามที่กำหนดในคู่มือประชาชน

5.7 การกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม สั่งให้แก้ไข ชะลอ หรือระงับการอนุญาต

กรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบพบว่าสถาบันการเงินมีการปฏิบัติที่อาจฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หรือการบริหารจัดการความเสี่ยงมีจุดอ่อน หรือไม่ดูแลให้ผู้ใช้บริการได้รับบริการอย่างเป็นธรรม หรือกรณีอื่นใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่ามีความจำเป็นหรือเป็นกรณีที่น่าจะกระทบต่อความปลอดภัยหรือความผาสุกของประชาชนหรือระบบการเงินโดยรวม ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งการในการกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมในการ

² แบบรายงานสามารถดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกอบธุรกิจ สั่งให้แก้ไข ชะลอ หรือระงับการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจบางส่วนหรือทั้งหมด เป็นการทั่วไปหรือเป็นรายกรณี

5.8 บทเฉพาะกาล

กรณีที่สถาบันการเงินใดได้รับความเห็นชอบหรือได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกหรือตัวแทนของธนาคารพาณิชย์เป็นรายกรณีก่อนประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้สถาบันการเงินดำเนินการต่อไปได้โดยไม่ต้องยื่นขออนุญาตใหม่ โดยให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ได้รับความเห็นชอบหรือได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในแต่ละกรณีนั้น ๆ เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับประกาศฉบับนี้

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 3 สิงหาคม 2563



(นายวิโรฒ สันติประภพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6876

อีเมล BOPTeam@bot.or.th

หลักการและตัวอย่างงานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (strategic function)

หลักการ

การพิจารณางานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ ให้สถาบันการเงินพิจารณา ดังนี้

(1) งานที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจหรือการทำธุรกรรมที่กระทบต่อฐานะการดำเนินงานและความเสี่ยงของสถาบันการเงิน

(2) งานที่เกี่ยวข้องกับการวิเคราะห์เชิงลึก การตรวจสอบหรือการสอบทานในขั้นตอนสุดท้ายก่อนการตัดสินใจทำธุรกรรม

(3) งานที่เกี่ยวข้องกับการติดตาม การตรวจสอบ และการสอบทานภายหลังการอนุมัติหรือการทำธุรกรรม ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการดำเนินงานและความเสี่ยงของสถาบันการเงินหากดำเนินการไม่เหมาะสม

ตัวอย่างงานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (strategic function)

กลุ่มงาน	ตัวอย่างงาน strategic function
กลุ่มงานสินเชื่อและธุรกรรมคล้ายสินเชื่อ	<ul style="list-style-type: none"> - งานวิเคราะห์สินเชื่อ¹ - งานรับราคาหลักประกัน - งานอนุมัติสินเชื่อ¹ - งานตรวจสอบและลงนามผูกพันในสัญญา - งานตรวจสอบ/สอบทานการตั้งวงเงิน เบิกจ่าย และติดตามการใช้วงเงิน - งานตรวจสอบหรือสอบทานการติดตามดูแลลูกหนี้ - งานตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลลูกหนี้ในระบบฐานข้อมูล - งานตรวจสอบและอนุมัติผลการทำ KYC/CDD ในการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ² - งานตัดสินใจแก้ไขหนี้¹
กลุ่มงานการเปิดบัญชี ฝากเงิน ถอนเงิน หรือโอนเงิน	<ul style="list-style-type: none"> - งานตรวจสอบและอนุมัติผลการทำ KYC/CDD ในการเปิดบัญชีเงินฝาก² - งานอนุมัติเปิดบัญชี¹ - งานตรวจสอบหรือสอบทานข้อมูลที่น่าเข้าระบบ - งานบันทึกรายการในสมุดคู่ฝากหลังการอนุมัติ - งานตรวจสอบความถูกต้องและสอบทานข้อมูลก่อนทำรายการ - งานอนุมัติการฝาก ถอน หรือโอนเงิน¹ - งานระบยอดเงินสดคงเหลือประจำวัน จัดทำรายงานการรับฝากเงินประจำวัน และจัดทำรายงานส่งสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) - งานติดตามและควบคุมบัญชีที่ไม่เคลื่อนไหว และงานตรวจสอบรายการผิดปกติ

กลุ่มงาน	ตัวอย่างงาน strategic function
กลุ่มงานบริหารเงิน (treasury) และธุรกรรมด้านตลาดการเงิน	<ul style="list-style-type: none"> - งานวิเคราะห์ความเหมาะสมของลูกค้า (client suitability) - งานตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลการเสนอราคาและตกลงราคา ¹ - งานตรวจสอบเพดานความเสี่ยง (limit) ตามเกณฑ์ของสถาบันการเงินและธนาคารแห่งประเทศไทย ¹ - งานจัดเตรียม initial term sheet การตรวจสอบหรือสอบทานสัญญา ¹ - งานลงนามอนุมัติการทำรายการหรือผูกพันตามสัญญา ¹ - งานสอบทานและตรวจสอบความถูกต้องในการชำระเงิน (settlement) ¹ - งานสอบทานและตรวจสอบความถูกต้องการกระหายอดคงเหลือและบันทึกรายการ ¹ - งานตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลธุรกรรมในระบบ ¹
กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง	<ul style="list-style-type: none"> - งานตัดสินใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ¹ - งาน portfolio management และควบคุมความเสี่ยง ¹
กลุ่มงานบัญชีและการเงิน	<ul style="list-style-type: none"> - งานตรวจสอบหรือสอบทานความถูกต้องของข้อมูลบัญชีและการเงิน
กลุ่มงานควบคุมภายในและการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์	<ul style="list-style-type: none"> - งานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (compliance) ในภาพรวม ³
หมายเหตุ	<p>¹ ไม่รวมถึงงานที่สถาบันการเงินไม่มีอำนาจที่จะดำเนินการได้เอง เช่น กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจะทำธุรกรรมเกินวงเงินหรือเกินอำนาจอนุมัติ หรือให้บริการผลิตภัณฑ์หรือธุรกรรมมีข้อกำหนดพิเศษ ซึ่งต้องได้รับอนุมัติหรือความเห็นชอบจากสำนักงานใหญ่ (head office) หรือสำนักงานภูมิภาคในต่างประเทศ (regional office) ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้อง</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) มีส่วนร่วมให้ความเห็นและดูแลรับผิดชอบการทำธุรกรรมหรือผลิตภัณฑ์ดังกล่าว (2) มีผู้ประสานงานประจำที่ประเทศไทยเพื่อจัดเตรียมข้อมูลหรือเอกสารและชี้แจงเบื้องต้นเกี่ยวกับธุรกรรมหรือผลิตภัณฑ์ดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทย <p>² การรู้จักลูกค้าและการทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Customer : KYC/ Customer Due Diligence : CDD) ต้องปฏิบัติให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด</p> <p>³ ไม่รวมถึงงานสนับสนุนงานด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (compliance) เช่น การตรวจสอบการทุจริต AML/CFT การติดตามและสอบทาน การตรวจสอบแบบไม่แสดงตน (mystery shopping) และการอบรมให้ความรู้พนักงาน</p>

คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของตัวแทนทางการเงินที่เป็นนิติบุคคลอื่นและบุคคลธรรมดา

ตัวแทนทางการเงินต้องเป็นนิติบุคคลซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทยหรือบุคคลธรรมดา มีสถานที่ และวันเวลาในการให้บริการที่ชัดเจน มีเครื่องมือ อุปกรณ์ และระบบ เช่น เครื่อง Electronic Data Capture (EDC) โดยต้องสามารถออกหลักฐานการให้บริการเพื่อยืนยันการทำธุรกรรมได้ทันที ณ จุดให้บริการ นอกจากนี้ ต้องแสดงรายละเอียดหน่วยงานของธนาคารพาณิชย์ที่รับผิดชอบการให้บริการของตัวแทนทางการเงินพร้อมรายละเอียดการติดต่อให้ผู้ใช้บริการทราบ

ทั้งนี้ ตัวแทนทางการเงินต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(1) กรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของนิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดาที่เป็นตัวแทนทางการเงิน

(1.1) อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือเป็นบุคคลล้มละลายหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย และยังไม่พ้นกำหนดสองปีนับแต่วันที่มีคำสั่งยกเลิกการล้มละลายหรือปลดการล้มละลาย หรือเคยเป็น **บุคคลล้มละลายทุจริต**

(1.2) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์ที่กระทำโดยทุจริต ไม่ว่าจะมีการรอลงโทษหรือไม่ก็ตาม

(1.3) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการปลอม และการแปลงตามประมวลกฎหมายอาญาหรือความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ตามกฎหมายว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์

(1.4) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือเคยต้องคำพิพากษา หรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์ตกเป็นของแผ่นดิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(2) เป็นนิติบุคคลที่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือเคยต้อง คำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์ตกเป็นของแผ่นดิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน หรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำ อันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการ ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ ทำลายล้างสูง

แนวทางการคัดเลือกพันธมิตรทางธุรกิจ

สถาบันการเงินจะต้องกำหนดแนวทางการคัดเลือกพันธมิตรทางธุรกิจอย่างเหมาะสมก่อนการทำสัญญาหรือข้อตกลงร่วมกันหรือทบทวนเพื่อต่ออายุสัญญาหรือข้อตกลงนั้น โดยสถาบันการเงินต้องกำหนดแนวทางการคัดเลือกพันธมิตรทางธุรกิจ ตามระดับความเสี่ยงและการใช้บริการ โดยควรครอบคลุมประเด็นสำคัญดังต่อไปนี้

- (1) ความสามารถทางด้านเทคนิค ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ในการดำเนินงาน และความพร้อมในการให้บริการ
- (2) สถานะความมั่นคงทางการเงิน
- (3) ชื่อเสียงทางธุรกิจ ประวัติการถูกร้องเรียน หรือถูกฟ้องร้องดำเนินคดี
- (4) วัฒนธรรมองค์กรและนโยบายการให้บริการที่มีความเหมาะสมกับสถาบันการเงิน
- (5) ความสามารถในการปรับตัวตอบสนองพัฒนาการใหม่ ๆ
- (6) ความเสี่ยงในกรณีที่พันธมิตรทางธุรกิจ ให้บริการแก่สถาบันการเงินอื่นหรือผู้อื่นหลายแห่งพร้อมกัน (concentration risk)
- (7) มีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง (conflict of interest)

ประเด็นที่ควรครอบคลุมในสัญญาหรือข้อตกลงกับพันธมิตรทางธุรกิจ

สถาบันการเงินต้องทำสัญญาหรือข้อตกลงกับพันธมิตรทางธุรกิจที่จะใช้บริการเป็นลายลักษณ์อักษร โดยสัญญาหรือข้อตกลงดังกล่าวควรครอบคลุมประเด็นสำคัญอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- (1) รายละเอียดประเภทของการใช้บริการ ขอบเขตความรับผิดชอบ การบริหารความเสี่ยง ระบบควบคุมภายใน ระบบรักษาความปลอดภัยในการเก็บรักษาทรัพย์สินของสถาบันการเงิน
- (2) ข้อตกลงการให้บริการ (service level agreement) เพื่อกำหนดเป็นมาตรฐานการให้บริการ ขั้นต่ำที่ต้องปฏิบัติ ทั้งภายใต้สถานการณ์ปกติและไม่ปกติ
- (3) แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (business continuity plan) เพื่อรองรับกรณีงานที่ใช้บริการมีปัญหาหยุดชะงัก และไม่สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง
- (4) ขั้นตอนการติดตาม ตรวจสอบ และประเมินประสิทธิภาพการปฏิบัติงาน
- (5) ค่าบริการ (ถ้ามี) ต้องมีความสมเหตุสมผลอ้างอิงจากต้นทุนหรืออัตราที่เรียกเก็บกันในตลาดทั่วไป โดยต้องไม่เป็นการเอื้อประโยชน์จนเกินสมควรแก่เหตุให้แก่บุคคลหรือนิติบุคคลอื่น ทั้งในและนอกกลุ่มธุรกิจ
- (6) อายุสัญญา ข้อกำหนด และเงื่อนไขการยกเลิกสัญญา ซึ่งรวมถึงสิทธิของสถาบันการเงินในการเปลี่ยนแปลงแก้ไขและต่ออายุสัญญา ทั้งนี้ เพื่อให้มีความคล่องตัวในการปรับปรุงการให้บริการ หากจำเป็น รวมทั้งเพื่อไม่ให้เป็นการอุปสรรคต่อการดำเนินงานของสถาบันการเงินในอนาคต
- (7) ขอบเขตความรับผิดชอบในกรณีการให้บริการเกิดปัญหาขัดข้อง เช่น การบริการล่าช้า และความผิดพลาดในการให้บริการ เป็นต้น ตลอดจนแนวทางแก้ไขปัญหาต่าง ๆ หรือการชดเชยค่าเสียหายที่เกิดขึ้น
- (8) การรักษาความปลอดภัยของข้อมูล การรักษาความลับ และความเป็นส่วนตัวของข้อมูลของผู้ใช้บริการและข้อมูลของสถาบันการเงิน รวมถึงสิทธิในการเข้าถึง และความเป็นเจ้าของข้อมูล เช่น วิธีการรับส่งข้อมูล และวิธีการเก็บรักษาข้อมูล เป็นต้น ตลอดจนบทลงโทษอย่างชัดเจน หากมีการเปิดเผยข้อมูลของผู้ใช้บริการและ/หรือข้อมูลของสถาบันการเงิน
- (9) การไม่ปิดกั้นหรือห้ามให้บริการในลักษณะเดียวกันต่อสถาบันการเงินแห่งอื่น
- (10) การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมทั้งกฎหมายและหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง
- (11) เงื่อนไขอื่น ๆ ตามความจำเป็น เช่น สถานที่ให้บริการ การประกันภัย และการใช้บริการที่อยู่ในต่างประเทศ เป็นต้น
- (12) เงื่อนไขในการอนุญาตให้พันธมิตรทางธุรกิจที่ดำเนินการแทนสถาบันการเงิน จะมอบหมายหรือว่าจ้างผู้อื่นรับจ้างช่วง (subcontract) ในบางส่วนหรือทั้งหมดของงานที่รับว่าจ้างมาจากสถาบันการเงิน

โดยผู้รับจ้างช่วงนั้น ยังคงต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เงื่อนไขต่าง ๆ ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ และ
ที่ได้ตกลงไว้กับสถาบันการเงินด้วย

(13) กำหนดสิทธิให้ธนาคารแห่งประเทศไทย สถาบันการเงิน ผู้ตรวจสอบภายนอก หรือหน่วยงาน
ของทางการอื่น ในการเข้าตรวจสอบการดำเนินงาน ระบบการควบคุมภายในต่าง ๆ รวมทั้งการเรียกดูข้อมูล
ที่เกี่ยวข้อง จากพันธมิตรทางธุรกิจที่ดำเนินการแทนสถาบันการเงิน หรือผู้รับจ้างช่วง (ถ้ามี) ในเรื่องที่เกี่ยวข้อง
กับงานที่ให้บริการนั้น ๆ ทั้งนี้ หากการเข้าตรวจสอบต้องได้รับความยินยอมจากหน่วยงานที่กำกับดูแล
พันธมิตรทางธุรกิจที่ดำเนินการแทนสถาบันการเงินนั้น สถาบันการเงิน หรือพันธมิตรทางธุรกิจที่ดำเนินการ
แทนสถาบันการเงินต้องดำเนินการให้สามารถเข้าตรวจสอบได้อย่างถูกต้อง

ตัวอย่างความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ

ความเสี่ยงจากการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ อาจแบ่งได้เป็น 9 หมวด ได้แก่

(1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (strategic risk) เช่น

(1.1) พันธมิตรทางธุรกิจดำเนินงานไม่สอดคล้องกับกลยุทธ์ของสถาบันการเงินที่กำหนดไว้

(2) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (reputational risk) เช่น

(2.1) พันธมิตรทางธุรกิจให้บริการไม่ได้ตามมาตรฐานที่กำหนดไว้

(2.2) พันธมิตรทางธุรกิจให้บริการกับผู้ให้บริการไม่เป็นไปตามมาตรฐานเดียวกันกับสถาบันการเงิน

(3) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (compliance risk) เช่น

(3.1) พันธมิตรทางธุรกิจไม่ดำเนินการตามกฎหมายด้านการเงินที่เกี่ยวข้อง

(3.2) พันธมิตรทางธุรกิจไม่ดำเนินการตามกฎหมายคุ้มครองผู้บริโภค

(3.3) พันธมิตรทางธุรกิจไม่มีระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและควบคุมเพียงพอ

(4) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (operational risk) เช่น

(4.1) ความผิดพลาดจากระบบงาน

(4.2) กระบวนการจัดการภายในของพันธมิตรทางธุรกิจที่ไม่มีประสิทธิภาพ

(4.3) เกิดกรณีทุจริต

(4.4) ความเสี่ยงที่สถาบันการเงินไม่สามารถตรวจสอบพันธมิตรทางธุรกิจ

(5) ความเสี่ยงด้านคู่สัญญา (counterparty risk) เช่น

(5.1) คุณภาพของลูกค้าที่อาจทำให้พันธมิตรทางธุรกิจเรียกเก็บหนี้ให้อาจเสื่อมถอยลง

(5.2) การประเมินมูลค่า (underwriting) หรือการประเมินคุณภาพสินเชื่อไม่เหมาะสม

(6) ความเสี่ยงจากสถานะแวดล้อมในแต่ละประเทศ (country risk)¹ เช่น

(6.1) การเปลี่ยนแปลงหรือความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ การเมือง สังคม และกฎหมายของพันธมิตรทางธุรกิจที่อยู่ในต่างประเทศ

(6.2) ความซับซ้อนในการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจที่อยู่ในต่างประเทศ

¹ สถาบันการเงินอาจประยุกต์แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากสถานะแวดล้อมในแต่ละประเทศของพันธมิตรทางธุรกิจตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา

(7) ความเสี่ยงด้านสัญญาและข้อตกลง (contractual risk) เช่น

(7.1) ความเสี่ยงในการบังคับตามสัญญาและข้อตกลง

(7.2) ในกรณีใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจที่อยู่ในต่างประเทศ การบังคับใช้ตามกฎหมายระหว่างประเทศ หรือกฎหมายประเทศนั้น ๆ

(8) ความเสี่ยงด้านการเข้าถึงข้อมูล (access risk) เช่น

(8.1) ความเสี่ยงที่สถาบันการเงินไม่สามารถเข้าถึงข้อมูลของพันธมิตรทางธุรกิจที่จำเป็นต่อการตรวจสอบ ภายใน การตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือองค์กรอื่น ๆ ตามกฎหมาย

(8.2) ความซับซ้อนของการดำเนินงานของพันธมิตรทางธุรกิจ ที่ทำให้เป็นอุปสรรคในการดำเนินการตาม นโยบายการกำกับดูแล

(9) ความเสี่ยงที่เกิดจากการกระจุกตัวและผลกระทบต่อระบบสถาบันการเงินโดยรวม (concentration and systemic risk) เช่น

(9.1) สถาบันการเงินหลายแห่งใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจรายเดียวกัน

(9.2) สถาบันการเงินใช้บริการหลายกลุ่มงานจากพันธมิตรทางธุรกิจรายเดียวกัน

**การติดตาม ประเมินผล ตรวจสอบ และควบคุมความเสี่ยง
จากการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจที่ดำเนินการแทนสถาบันการเงิน**

สถาบันการเงินต้องกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจที่ดำเนินการแทนสถาบันการเงินอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร ให้เหมาะสมกับความสำคัญของงานที่ใช้บริการ และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมทั้งสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องเข้าใจและปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวอย่างเคร่งครัด โดยต้องพิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมประเด็นสำคัญอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(1) มีแนวทางที่ชัดเจนในการกำกับดูแล ติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผล อย่างเหมาะสมโดยพิจารณาตามความสำคัญของงานที่ใช้บริการ เพื่อให้มีมาตรฐานการควบคุมภายใน การให้บริการ และการรักษาความปลอดภัยเกี่ยวกับข้อมูลของสถาบันการเงินและข้อมูลของผู้ใช้บริการ เช่นเดียวกับสถาบันการเงินดำเนินการเอง รวมทั้งต้องตรวจสอบให้แน่ใจว่าทั้งสถาบันการเงินและพันธมิตรทางธุรกิจได้ปฏิบัติตามกฎหมาย มาตรฐานการบัญชี และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องโดยเคร่งครัด

(2) มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (business continuity plan) และการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (business continuity management) ในการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ รวมถึงสถาบันการเงินต้องดำเนินการให้พันธมิตรทางธุรกิจจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องตามระดับความเสี่ยงและผลกระทบของงาน และแผนดังกล่าวควรสอดคล้องกับแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของสถาบันการเงินด้วย รวมทั้งต้องมีการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ โดยสถาบันการเงินต้องมีผลการทดสอบไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

(3) มีแผนการบริหารจัดการในช่วงการเปลี่ยนแปลงจากการดำเนินการเองมาเป็นการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ การเปลี่ยนพันธมิตรทางธุรกิจหรือการเลิกใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (process migration and change management) และแนวทางรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

(4) มีการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานและเอกสารที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ เพื่อประโยชน์ในการติดตาม ประเมินผลและบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงิน

(5) มีพนักงานหรือหน่วยงานที่มีความเข้าใจในขอบเขต ลักษณะงานและกระบวนการทำงานของการใช้บริการ เพื่อให้สามารถติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและน่าเชื่อถือ

(6) มีการบันทึกประเด็นปัญหาหรือความเสี่ยง ข้อมูลความเสียหาย รวมทั้งคำสั่งการจากทางการที่เกี่ยวข้องกับการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบได้ พร้อมทั้งรายงานข้อมูลดังกล่าวต่อผู้บริหารของสถาบันการเงินให้ทราบในทันที เพื่อให้สามารถกำหนดแนวทางการแก้ไขปัญหาดังกล่าวได้อย่างเหมาะสมและทันที่

(7) ทบทวนการใช้บริการเป็นระยะตามความเหมาะสมของลักษณะงาน

นอกจากนี้ ให้สถาบันการเงินประเมินแนวทางและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจในภาพรวม (self-assessment) และจัดทำการประเมินความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการใช้บริการ โดยใช้รูปแบบตามที่สถาบันการเงินกำหนดขึ้นเอง และให้จัดเก็บผลการประเมินไว้ที่สถาบันการเงิน โดยจะต้องสามารถจัดส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยขอตรวจสอบข้อมูล

คำถาม-คำตอบเกี่ยวกับประกาศ ธพท. ที่ สนส. 16/2563

เรื่อง หลักเกณฑ์การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (business partner) ของสถาบันการเงิน

ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2563

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
การใช้บริการจากตัวแทนทางการเงิน		
1	ขอทราบหลักการในการพิจารณาการเป็นตัวแทนทางการเงิน และแนวทางการแต่งตั้งธนาคารพาณิชย์เป็นตัวแทนทางการเงิน	<p>หลักการในการพิจารณาการเป็นตัวแทนทางการเงิน และแนวทางการแต่งตั้งธนาคารพาณิชย์เป็นตัวแทนทางการเงิน มีดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. กรณีธนาคารพาณิชย์ให้บริการผ่านระบบ infrastructure กลางผ่านธนาคารพาณิชย์อื่น เช่น การฝาก/ ถอนเงินผ่านเครื่อง ATM ของธนาคารพาณิชย์อื่นโดยผ่านระบบ ATM Pool การชำระเงินผ่านเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารพาณิชย์อื่น โดยผ่านระบบ PromptPay Cross-bank bill payment จะไม่พิจารณาว่าธนาคารพาณิชย์ที่ดำเนินการแทนเป็นตัวแทนทางการเงิน อย่างไรก็ตาม หากธนาคารพาณิชย์ไม่ได้ให้บริการผ่านระบบ infrastructure กลางโดยตรง แต่เชื่อมต่อระบบ infrastructure กลางผ่านธนาคารพาณิชย์อื่น เช่น ธนาคารพาณิชย์ที่อยู่นอกวง PromptPay Cross-bank bill payment เชื่อมต่อระบบกลางจากธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในวงฯ เพื่อให้บริการรับชำระเงิน จะพิจารณาว่าธนาคารพาณิชย์ที่เชื่อมต่อระบบ infrastructure กลางให้ นั้นเป็นตัวแทนทางการเงิน โดยต้องมีการทำสัญญาหรือข้อตกลงแต่งตั้งระหว่างกัน 2. กรณีธนาคารพาณิชย์ให้ธนาคารพาณิชย์อื่นให้บริการทางการเงินแทน (แบบ 1 ต่อ 1) เช่น รับฝาก/ ถอน/ รับชำระเงิน จะพิจารณาว่าธนาคารพาณิชย์ที่ดำเนินการแทนเป็นตัวแทนทางการเงิน โดยต้องมีการทำสัญญาหรือข้อตกลงแต่งตั้งระหว่างกัน

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>3. กรณีธนาคารพาณิชย์หลายแห่งให้บริการร่วมกันเป็นวง จะพิจารณาว่าธนาคารพาณิชย์ที่ดำเนินการแทนเป็นตัวแทนทางการเงิน โดยต้องมีการทำสัญญาหรือข้อตกลง ซึ่งธนาคารพาณิชย์ในวงสามารถทำสัญญาหรือข้อตกลงร่วมกันได้</p>
2	<p>บริษัทเงินทุนไม่สามารถมีตัวแทนทางการเงินตามประกาศฉบับนี้ แต่บริษัทเงินทุนสามารถแต่งตั้งตัวแทนตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 5/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุนได้ ใช่หรือไม่</p>	<p>ตัวแทนทางการเงินตามประกาศฉบับนี้ หมายถึงตัวแทนที่ธนาคารพาณิชย์แต่งตั้งเพื่อเป็นตัวแทนในการให้บริการธุรกรรมทางการเงินแทนธนาคารพาณิชย์ ไม่รวมถึงกรณีการแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุน โดยบริษัทเงินทุนสามารถแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุนได้ ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 5/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทเงินทุนจนกว่า ธปท. จะกำหนดเป็นอย่างอื่น</p>
3	<p>กรณีธนาคารพาณิชย์แต่งตั้งตัวแทนทางการเงิน ธนาคารพาณิชย์ต้องเข้าตรวจสอบการดำเนินงาน ระบบการควบคุมภายในต่าง ๆ ของตัวแทนทางการเงิน หรือผู้รับจ้างช่วง (ถ้ามี) หรือไม่ อย่างไร</p> <p>(เพิ่มเติมเมื่อ 21 ธันวาคม 2563)</p>	<p>ธนาคารพาณิชย์ต้องควบคุมดูแลให้ตัวแทนทางการเงินให้บริการโดยคำนึงถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ใช้บริการ ให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง มีการควบคุมภายในที่เหมาะสม รวมทั้งธนาคารพาณิชย์ต้องมีระบบบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการตัวแทนทางการเงิน และต้องสามารถเข้าตรวจสอบการดำเนินงาน ระบบการควบคุมภายในต่าง ๆ ของตัวแทนทางการเงินหรือผู้รับจ้างช่วง (ถ้ามี) ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับงานที่ให้บริการนั้น ๆ ได้ แต่สำหรับกรณีธนาคารพาณิชย์ใช้บริการจากตัวแทนทางการเงินที่เป็นธนาคารพาณิชย์อื่นหรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจซึ่งมีมาตรฐานการดำเนินการภายใต้การกำกับดูแลและตรวจสอบอย่างต่อเนื่องจาก ธปท. อยู่แล้ว ธนาคารพาณิชย์อาจควบคุมดูแลการดำเนินงานของตัวแทนทางการเงินดังกล่าวโดยวิธีอื่นที่เหมาะสมได้ โดยไม่จำเป็นต้องเข้าไปตรวจสอบ</p>
4	<p>ธนาคารพาณิชย์ต้องแสดงรายละเอียดหน่วยงานของธนาคารพาณิชย์ที่รับผิดชอบการให้บริการของตัวแทนทางการเงินพร้อม</p>	<p>ให้ธนาคารพาณิชย์แสดงรายละเอียดหน่วยงานของธนาคารพาณิชย์ที่รับผิดชอบการให้บริการของตัวแทนทางการเงินพร้อมรายละเอียดการติดต่อ</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	<p>รายละเอียดการติดต่อให้ผู้ให้บริการทราบตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์ในย่อหน้าแรกของเอกสารแนบ 2 ผ่านช่องทางใด (เพิ่มเติมเมื่อ 21 ธันวาคม 2563)</p>	<p>ผ่านช่องทางที่มั่นใจได้ว่าผู้ให้บริการสามารถเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้อย่างถูกต้องและชัดเจน เช่น บนเว็บไซต์ของธนาคารพาณิชย์ หรือ ณ สถานที่ให้บริการของตัวแทนทางการเงิน หรือ หลักฐานการทำธุรกรรม (สลิป)</p>
5	<p>ตามที่หลักเกณฑ์กำหนดว่า ตัวแทนทางการเงินจะต้องมีสถานที่ในการให้บริการ หากธนาคารพาณิชย์แต่งตั้งตัวแทนทางการเงินที่ไม่มีสถานที่ในการให้บริการ เช่น ให้ผู้ให้บริการทำรายการผ่านช่องทาง application ของตัวแทนทางการเงิน ธนาคารพาณิชย์จะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ใด (เพิ่มเติมเมื่อ 9 พฤศจิกายน 2564)</p>	<p>กรณีธนาคารพาณิชย์แต่งตั้งตัวแทนทางการเงินที่ไม่มีสถานที่ในการให้บริการ เช่น ให้ผู้ให้บริการทำรายการผ่านช่องทาง application ของตัวแทนทางการเงิน จะเข้าข่ายเป็นการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบอื่น ให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบอื่น โดยธนาคารพาณิชย์สามารถนำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสำหรับตัวแทนทางการเงินที่มีสถานที่ในการให้บริการ ในส่วนของคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของตัวแทนทางการเงิน และการบริหารความเสี่ยง มาปรับใช้ให้สอดคล้องกับการให้บริการได้ รวมถึงให้ธนาคารพาณิชย์ดูแลให้ตัวแทนทางการเงินที่ไม่มีสถานที่ในการให้บริการนำหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงและการดูแลผู้ให้บริการเพิ่มเติมสำหรับช่องทางดิจิทัล (digital channel) ตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับช่องทางให้บริการของธนาคารพาณิชย์ (banking channel) มาปรับใช้ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงในการให้บริการด้วย ทั้งนี้ เมื่อมีการออกแบบรายงานสำหรับตัวแทนทางการเงิน ขอให้ธนาคารพาณิชย์รายงานการใช้บริการจากตัวแทนทางการเงินที่ไม่มีสถานที่ในการให้บริการให้ ธปท. ทราบ โดยใช้แบบรายงานชุดเดียวกับการรายงานข้อมูลการใช้บริการจากตัวแทนทางการเงินที่มีสถานที่ในการให้บริการ</p>
6	<p>ตามที่หลักเกณฑ์กำหนดให้ตัวแทนทางการเงินต้องมีสถานที่ในการให้บริการ นั้น ธนาคารพาณิชย์สามารถแต่งตั้งตัวแทนทางการเงินที่เป็น</p>	<p>ตัวแทนทางการเงินที่เป็นบุคคลธรรมดา สามารถใช้ที่อยู่อาศัย หรือสถานที่ประกอบการ เพื่อเป็นสถานที่ในการให้บริการได้ อย่างไรก็ดี ธนาคารพาณิชย์ยังคง</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	<p>บุคคลธรรมดา โดยใช้ที่อยู่อาศัย หรือสถานที่ประกอบการของบุคคลนั้น เป็นสถานที่ในการให้บริการได้หรือไม่</p> <p>(เพิ่มเติมเมื่อ 9 พฤศจิกายน 2564)</p>	<p>ต้องดูแลให้ตัวแทนทางการเงินสามารถให้บริการแก่ผู้ใช้บริการเสมือนธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ดำเนินการเองตามที่หลักเกณฑ์กำหนด เช่น มีเครื่องมือ อุปกรณ์ และระบบ สามารถออกหลักฐานการให้บริการเพื่อยืนยันการทำธุรกรรมได้ทันที ณ จุดให้บริการ</p>
การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ		
7	<p>ในกรณีที่สาขาในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย มีการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ ทั้งตามขอบเขตและเงื่อนไขในการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจที่ ธพท. อนุญาตเป็นการทั่วไป และนอกเหนือจากที่ ธพท. กำหนดไว้ ธนาคารพาณิชย์สามารถทำได้หรือไม่ และต้องขออนุญาต ธพท. ก่อนดำเนินการด้วยหรือไม่</p>	<p>สำหรับสาขาในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ให้ปฏิบัติตามขอบเขตเงื่อนไข และการดูแลผู้ใช้บริการตามหลักเกณฑ์ของผู้กำกับดูแลในประเทศที่สาขาตั้งอยู่ โดยไม่ต้องขออนุญาต ธพท. ก่อนดำเนินการ อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ยังคงต้องปฏิบัติตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ฉบับนี้ โดยเฉพาะการควบคุมภายใน ความปลอดภัยในการให้บริการ และความพร้อมและความต่อเนื่องในการให้บริการ เป็นอย่างน้อย และรายงานข้อมูลการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญต่อ ธพท.</p>
8	<p>การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจในงานที่ไม่ใช่ งานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (non-strategic function) หมายรวมถึงงานสนับสนุนธุรกิจสถาบันการเงิน (non-material function) ตามประกาศ ธพท. ที่ สนส. 8/2557 เรื่อง หลักเกณฑ์การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) ในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน หรือไม่</p>	<p>การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจในงานที่ไม่ใช่ งานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (non-strategic function) หมายรวมถึงงานสนับสนุนธุรกิจสถาบันการเงิน (Non-material function) ตามประกาศ ธพท. ที่ สนส. 8/2557 เรื่อง หลักเกณฑ์การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) ในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินด้วย</p>
9	<p>สถาบันการเงินสามารถกำหนดกรอบในการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ เช่น งานตรวจสอบและอนุมัติผลการทำ KYC งานวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อ งานตัดสินใจแก้ไขหนี้ งานสอบทานสินเชื่อ (loan review) เพื่อให้พันธมิตรทางธุรกิจดำเนินการตามกรอบที่สถาบันการเงินกำหนดได้หรือไม่</p>	<p>หากสถาบันการเงินกำหนดกรอบการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ เช่น กรอบงานตรวจสอบและอนุมัติผลการทำ KYC กรอบการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อที่เป็น formula based (เช่น สินเชื่ออุปโภคบริโภค) กรอบการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ กรอบการสอบทานสินเชื่อ โดยกำหนดเงื่อนไข และแนวทางในการปฏิบัติงานที่ชัดเจนให้พันธมิตรทาง</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>ธุรกิจดำเนินการภายใต้กรอบการตัดสินใจที่กำหนด รวมทั้งสถาบันการเงินมีการควบคุมดูแลพันธมิตรทางธุรกิจให้ดำเนินการภายใต้กรอบการตัดสินใจที่กำหนด และมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสมตามระดับความมีนัยสำคัญและผลกระทบ หรือสถาบันการเงินเป็นผู้อนุมัติการทำธุรกรรมในขั้นตอนสุดท้าย สถาบันการเงินสามารถใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจได้โดยไม่ต้องขออนุญาตจาก ธปท. อย่างไรก็ตาม สำหรับกรณีการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อที่ไม่เป็น formula based (เช่น สินเชื่อธุรกิจ) สถาบันการเงินต้องขออนุญาต ธปท. เป็นรายกรณี</p>
10	<p>ขอทราบเจตนารมณ์ในการพิจารณางานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (compliance) ในภาพรวม เป็นงานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (strategic function)</p>	<p>เนื่องจากงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (compliance) ในภาพรวม ซึ่งเป็นการติดตามตรวจสอบ และกำกับดูแลให้สถาบันการเงินปฏิบัติตามในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และต่อเนื่อง เป็นงานที่มีความสำคัญในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน จึงพิจารณาเป็นงานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (strategic function) อย่างไรก็ตาม หากสถาบันการเงินมีความจำเป็นต้องใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจที่เป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินในไทยให้ดำเนินการแทนสำหรับงานดังกล่าว ให้ขออนุญาต ธปท. เป็นรายกรณี</p>
11	<p>กรณีสถาบันการเงินใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจก่อนประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ สถาบันการเงินจะต้องจัดทำสัญญาหรือข้อตกลงในการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจให้เป็นไปตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้หรือไม่ (เพิ่มเติมเมื่อ 21 ธันวาคม 2563)</p>	<p>ตามนัยของบทเฉพาะกาลในประกาศฉบับนี้ คือให้สถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจอยู่ก่อนหน้าแล้วสามารถดำเนินการต่อไปได้เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับประกาศฉบับนี้ ดังนั้น หากสถาบันการเงินมีการทำสัญญาหรือข้อตกลงในการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (สัญญาฯ) ก่อนประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ โดยที่เนื้อหาในสัญญาฯ ไม่ขัดหรือแย้งกับประกาศฉบับนี้ สถาบันการเงินสามารถใช้สัญญาฯ ฉบับเดิมต่อไปได้จนกว่าจะมีการทำสัญญาฯ ฉบับใหม่หรือ</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>ต่ออายุสัญญาฯ โดยสถาบันการเงินต้องมั่นใจว่ามีกระบวนการบริหารความเสี่ยงในการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจครอบคลุมประเด็นสำคัญตามที่ ธพท. กำหนด ซึ่งการทำสัญญาฯ ฉบับใหม่หรือต่ออายุสัญญาฯ สถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้</p>
12	<p>ตามที่เอกสารแนบ 4 กำหนดประเด็นที่ควรครอบคลุมในสัญญาหรือข้อตกลงกับพันธมิตรทางธุรกิจ นั้น หากสถาบันการเงินไม่สามารถระบุประเด็นในสัญญาหรือข้อตกลงกับพันธมิตรทางธุรกิจได้ครบถ้วนตามเอกสารแนบ 4 โดยกำหนดในรูปแบบอื่นที่สามารถควบคุมความเสี่ยงได้ ได้หรือไม่</p> <p>(เพิ่มเติมเมื่อ 9 พฤศจิกายน 2564)</p>	<p>หลักการของเอกสารแนบ 4 เป็นการกำหนดประเด็นสำคัญที่ควรครอบคลุมในสัญญา เพื่อให้สถาบันการเงินมีการบริหารความเสี่ยงที่คำนึงถึงประเด็นดังกล่าวเป็นสำคัญ โดย ธพท. ไม่ได้กำหนดลักษณะของถ้อยคำหรือรูปแบบของสัญญา ดังนั้น หากสถาบันการเงินไม่สามารถระบุประเด็นในสัญญาได้ครบถ้วน สถาบันการเงินอาจกำหนดในรูปแบบอื่นทดแทนได้ โดยสถาบันการเงินยังคงรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม รวมถึงสถาบันการเงินควรบันทึกเหตุผลที่สัญญาหรือข้อตกลงจะไม่ครอบคลุมประเด็นตามที่หลักเกณฑ์ของ ธพท. กำหนดในแต่ละประเด็นไว้เป็นลายลักษณ์อักษรให้ชัดเจน เพื่อเป็นประโยชน์ในการบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบ เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - กรณีสถาบันการเงินใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน โดยในสัญญาการใช้บริการไม่ได้กำหนด เรื่อง ข้อตกลงการให้บริการ (service level agreement) และ แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (business continuity plan) อย่างไรก็ตาม ในสัญญากำหนดให้ใช้มาตรฐานการปฏิบัติงาน (standard operating procedure) และ แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (business continuity plan) ตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจเป็นการทดแทน - กรณีสาขาในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ ที่จดทะเบียนในประเทศไทยใช้บริการจากพันธมิตร

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>ทางธุรกิจที่ดำเนินการแทนในต่างประเทศ โดยในสัญญาการใช้บริการไม่ได้กำหนดเรื่องการกำหนดสิทธิให้ ระบุ. เข้าตรวจสอบการดำเนินงาน ระบบการควบคุมภายในต่าง ๆ รวมทั้งการเรียกดูข้อมูลที่เกี่ยวข้องจากพันธมิตรทางธุรกิจ หรือผู้รับจ้างช่วง (ถ้ามี) อย่างไรก็ตาม ในสัญญากำหนดให้หน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ เข้าตรวจสอบการดำเนินงานของพันธมิตรทางธุรกิจ หรือผู้รับจ้างช่วง (ถ้ามี) ได้</p>
13	<p>กรณีสถาบันการเงินได้รับการแนะนำลูกค้าจากพันธมิตรของสถาบันการเงิน หรือ การใช้พื้นที่ของพันธมิตรในการประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์หรือบริการของสถาบันการเงิน โดยลูกค้าที่สนใจสามารถติดต่อกับสถาบันการเงินได้โดยตรง จะพิจารณาว่าเป็นการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจตามหลักเกณฑ์ฉบับนี้หรือไม่ (เพิ่มเติมเมื่อ 9 พฤศจิกายน 2564)</p>	<p>กรณีสถาบันการเงินได้รับการแนะนำลูกค้า โดยที่สถาบันการเงินไม่ได้ทำสัญญาว่าจ้างให้พันธมิตรรายดังกล่าวเพื่อหาลูกค้า และผู้แนะนำไม่ได้มีหน้าที่รับผิดชอบในงานที่ดำเนินการให้สถาบันการเงิน เช่น การแนะนำลูกค้าแบบเพื่อนแนะนำเพื่อน (member get member) การแนะนำคู่ค้าของลูกค้าสถาบันการเงิน หรือ กรณีที่สถาบันการเงินเข้าสถานที่ของพันธมิตรเพื่อวางป้ายโฆษณาของสถาบันการเงิน โดยให้ลูกค้าที่สนใจติดต่อกับสถาบันการเงินโดยตรง หรือเข้าพื้นที่โฆษณาบนสื่อออนไลน์โดยให้ลูกค้าที่สนใจดูข้อมูลจากเว็บไซต์ของสถาบันการเงินโดยตรง ไม่เข้าข่ายเป็นการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจตามหลักเกณฑ์ฉบับนี้</p> <p>ทั้งนี้ สถาบันการเงินไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ เนื่องจากไม่เข้าข่ายการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ โดยให้สถาบันการเงินปฏิบัติตามหลักเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น หลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน (หากมีความเกี่ยวข้องกับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ)</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
14	<p>ตามที่หลักเกณฑ์กำหนดรูปแบบการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ ออกเป็น 2 กลุ่ม คือ</p> <ol style="list-style-type: none"> พันธมิตรทางธุรกิจที่ดำเนินการแทน เช่น ตัวแทนทางการเงิน (banking agent) และ ผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) พันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบอื่นที่มีการทำธุรกิจร่วมกับสถาบันการเงินเพื่อเอื้อให้เกิดประโยชน์ทางธุรกิจ โดยอาจมีการเชื่อมต่อระบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกับสถาบันการเงินด้วย นั้นขอทราบตัวอย่างที่พิจารณาว่า<u>เป็นและไม่เป็น</u>การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบอื่น <p>(เพิ่มเติมเมื่อ 9 พฤศจิกายน 2564)</p> 	<p>ตัวอย่างที่พิจารณาว่า<u>เป็นการ</u>ใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบอื่น เช่น</p> <ol style="list-style-type: none"> การร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อออกผลิตภัณฑ์ร่วมกัน (co-brand) การใช้ช่องทาง application ของพันธมิตรทางธุรกิจในการเข้าใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการของธนาคารพาณิชย์ <p>ส่วนหลักการของการพิจารณาว่า<u>ไม่เป็นการ</u>ใช้บริการจากพันธมิตรในรูปแบบอื่น นั้น หากเป็นกรณีที่สถาบันการเงินให้พันธมิตรใช้ช่องทางให้บริการของสถาบันการเงิน หรือ สถาบันการเงินใช้บริการจากผู้ให้บริการในงานที่โดยทั่วไปจะใช้บริการจากผู้ให้บริการเพื่อดำเนินธุรกิจอยู่แล้ว จะพิจารณาว่า<u>ไม่เป็นการ</u>ใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบอื่น โดยสถาบันการเงินไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ</p> <p>อย่างไรก็ดี สถาบันการเงินต้องมีการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสมกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการตามหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องในแต่ละกรณี เช่น หลักเกณฑ์เกี่ยวกับช่องทางให้บริการของธนาคารพาณิชย์ (banking channel) หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อสนับสนุน digital banking (Information Technology related services) หลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน</p> <p>ตัวอย่างที่พิจารณาว่า<u>ไม่เป็นการ</u>ใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบอื่น เช่น</p> <ol style="list-style-type: none"> การให้พันธมิตรใช้ช่องทางให้บริการของสถาบัน

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>การเงิน เช่น Mobile application เพื่อที่ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการหรือผลิตภัณฑ์ของพันธมิตร โดยที่สถาบันการเงินไม่ได้เป็นผู้รับผิดชอบหรือดำเนินการเกี่ยวกับบริการหรือผลิตภัณฑ์ของพันธมิตร</p> <p>2. การใช้บริการเครือข่ายโอนเงิน/ชำระเงินต่างประเทศ หรือใช้บริการสถาบันการเงินอื่นเพื่อทำธุรกรรมโอนเงินระหว่างประเทศ</p> <p>3. การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกในงานที่สถาบันการเงินไม่สามารถดำเนินการเองได้ ซึ่งโดยทั่วไปจะใช้บริการจากผู้ให้บริการ เช่น บริการข้อมูลการเงิน ข้อมูลตลาด ข้อมูลธุรกิจ</p>
15	<p>กรณีสถาบันการเงินประกอบธุรกิจให้บริการอื่น (other services) หรือ ธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT related services) สถาบันการเงินสามารถว่าจ้างช่วงงานต่อ (subcontract) งานทั้งหมดได้หรือไม่ (เพิ่มเติมเมื่อ 21 ธันวาคม 2564)</p>	<p>ในการประกอบธุรกิจให้บริการอื่น (other services) หรือ ธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT related services) สถาบันการเงินสามารถว่าจ้างช่วงงานต่อ (subcontract) ได้ แต่ต้องไม่ subcontract งานทั้งหมดต่อบุคคลอื่นที่ไม่ใช่บริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน</p>
การเชื่อมต่อกับพันธมิตรทางธุรกิจ		
16	<p>หากธนาคารพาณิชย์มีการเชื่อมต่อระบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกับพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อให้ลูกค้าเข้าใช้บริการของธนาคารพาณิชย์ผ่าน application ของพันธมิตรทางธุรกิจ จะพิจารณาว่าเป็นการใช้ช่องทางดิจิทัลของธนาคารพาณิชย์หรือไม่</p>	<p>กรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีการเชื่อมต่อระบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกับพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อให้ลูกค้าเข้าใช้บริการของธนาคารพาณิชย์ผ่าน application ของพันธมิตรทางธุรกิจ จะพิจารณาว่า application ของพันธมิตรทางธุรกิจไม่ใช่ช่องทางดิจิทัลของธนาคารพาณิชย์ โดยธนาคารพาณิชย์ต้องมีการบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการและเชื่อมต่อกับพันธมิตรทางธุรกิจตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การให้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (business partner) ของสถาบันการเงิน และหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
ความรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการ		
17	กรณีสถาบันการเงินมีพันธมิตรทางธุรกิจโดยที่พันธมิตรทางธุรกิจไม่ได้ดำเนินการใด ๆ แทนสถาบันการเงินนั้น (ไม่ใช่ banking agent หรือ outsourcer) สถาบันการเงินจะต้องดูแลให้พันธมิตรทางธุรกิจสามารถให้บริการแก่ผู้ใช้บริการเสมือนสถาบันการเงินเป็นผู้ดำเนินการเองตามที่หลักเกณฑ์กำหนดในข้อ 5.3.3 (2) อย่างไร	กรณีสถาบันการเงินใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบที่มีการทำธุรกิจร่วมกับสถาบันการเงินเพื่อเอื้อให้เกิดประโยชน์ทางธุรกิจ โดยที่พันธมิตรทางธุรกิจไม่ได้ดำเนินการใด ๆ แทนสถาบันการเงินนั้น สถาบันการเงินต้องดูแลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการของสถาบันการเงิน อย่างไรก็ดี สถาบันการเงินควรมีการดูแลความเสี่ยงต่าง ๆ จากพันธมิตรทางธุรกิจที่อาจกระทบกับสถาบันการเงิน เช่น ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ด้านปฏิบัติการ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
การรายงานข้อมูลประจำปี		
18	ขอทราบแนวทางการรายงานข้อมูลการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ ต่อ ธปท. (เพิ่มเติมเมื่อ 31 มกราคม 2565)	ให้สถาบันการเงินรายงานข้อมูลพันธมิตรทางธุรกิจที่เป็นผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) และพันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบอื่น เฉพาะรายที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ และข้อมูลตัวแทนทางการเงิน (banking agent) ทุกราย ผ่านระบบ Data Acquisition ตามรูปแบบและความถี่ที่ ธปท. กำหนด โดยสามารถดูรายละเอียดการรายงานข้อมูลได้ผ่านเว็บไซต์ของ ธปท. (www.bot.or.th) โดยเข้าไปที่หัวข้อ : สถิติ > การรับส่งข้อมูลกับ ธปท. > แบบรายงานและเอกสารชี้แจง ข้อมูลสถาบันการเงิน > ข้อมูลพันธมิตรทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญและตัวแทนทางการเงิน Link : https://www.bot.or.th/Thai/Statistics/DataManagementSystem/ReportDoc/BusinessPartner/Pages/default.aspx ทั้งนี้ สำหรับการรายงานข้อมูลประจำปี 2565 ให้สถาบันการเงินรายงานข้อมูลตามแบบรายงานใหม่ผ่านระบบ Data Acquisition แทน โดยไม่ต้องจัดส่งรายงานการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		(outsourcing) ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญผ่านระบบ e-Application
19	<p>ตามที่หลักเกณฑ์กำหนดให้สถาบันการเงินรายงานการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) และพันธมิตรทางธุรกิจ ในรูปแบบอื่น เฉพาะรายที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ นั้น</p> <p>ขอทราบแนวทางในการพิจารณาความมีนัยสำคัญของ ธปท.</p> <p>(เพิ่มเติมเมื่อ 31 มกราคม 2565)</p>	<p>ให้สถาบันการเงินกำหนดแนวทางในการพิจารณาความมีนัยสำคัญเอง เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางในการดำเนินธุรกิจ และระดับความเสี่ยงของสถาบันการเงินแต่ละแห่ง โดยอย่างน้อยควรพิจารณาว่าหากไม่มีการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) หรือ พันธมิตรทางธุรกิจ ในรูปแบบอื่นรายนั้นแล้ว หรือไม่มีการให้บริการในงานนั้นแล้ว จะส่งผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงของสถาบันการเงินอย่างมีนัยสำคัญ หรือกระทบต่อการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญ</p> <p>ทั้งนี้ การใช้บริการจากบุคคลภายนอกอาจมีนัยสำคัญได้ทั้งในงานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (Strategic function) หรือในงานที่ไม่ใช่งานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (Non-strategic function) โดยขึ้นอยู่กับแนวทางการพิจารณาของสถาบันการเงิน</p> <p>อย่างไรก็ดี ขอให้สถาบันการเงินมีแนวทางการพิจารณาความมีนัยสำคัญเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบของ ธปท. ต่อไป</p>
20	<p>นิยาม “พันธมิตรทางธุรกิจ” ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 16/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (business partner) ของสถาบันการเงิน ถือเป็น “บุคคลภายนอก” (third party) ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 21/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (information technology risk) ของสถาบันการเงินด้วยหรือไม่</p> <p>(เพิ่มเติมเมื่อ 22 ธันวาคม 2565)</p>	<p>พันธมิตรทางธุรกิจ แบ่งเป็น 2 กลุ่ม คือ</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. พันธมิตรทางธุรกิจที่ดำเนินการแทน เช่น ตัวแทนทางการเงิน (banking agent) และการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) 2. พันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบอื่นที่มีการทำธุรกิจร่วมกับสถาบันการเงินเพื่อเอื้อให้เกิดประโยชน์ทางธุรกิจ <p>ทั้งนี้ ในกรณีที่พันธมิตรทางธุรกิจของสถาบันการเงินดังกล่าว มีการเชื่อมต่อบริบบงานด้านเทคโนโลยี</p>

ชื่อ	คำถาม	คำตอบ
		สารสนเทศกับสถาบันการเงิน หรือสามารถเข้าถึงข้อมูลสำคัญของสถาบันการเงินหรือข้อมูลของลูกค้าที่ควบคุมดูแลโดยสถาบันการเงินได้ สถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ IT Risk เพิ่มเติมด้วย