



๗ เมษายน 2564

เรียน ผู้จัดการ

ผู้ประกอบการแฟกเตอร์หรือธุรกิจให้สินเชื่อที่ใช้ใบแจ้งหนี้ทางการค้าเป็นเอกสารสำคัญ
ในการพิจารณาให้สินเชื่อ

ผู้ให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมแฟกเตอร์หรือธุรกรรมสินเชื่อ
ที่ใช้ใบแจ้งหนี้ทางการค้าเป็นเอกสารสำคัญ

ที่ ธปท. ผกส. (01) ว. 343 /2564 เรื่อง นำส่งแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง
การใช้ระบบฐานข้อมูลกลาง (Central Web Service หรือ CWS) เพื่อสนับสนุน Digital
Factoring Ecosystem

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เห็นถึงความสำคัญของธุรกรรมแฟกเตอร์ที่ถือเป็น
เครื่องมือทางการเงินหนึ่งที่จะช่วยให้วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium-sized
Enterprises: SMEs) เข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อเพิ่มสภาพคล่องได้ อย่างไรก็ตาม ปัจจุบันการเข้าถึงธุรกรรม
แฟกเตอร์ของ SMEs ยังมีไม่มากนัก เนื่องจากผู้ประกอบการแฟกเตอร์ยังมีความกังวลเกี่ยวกับการฉ้อโกง
ที่เกิดจากการปลอมแปลงเอกสารทางการค้า และการขอสินเชื่อซ้ำซ้อน (double financing) อันเกิดจาก
การนำใบแจ้งหนี้ทางการค้า (invoice) รายการเดียวกันไปใช้ขอสินเชื่อจากผู้ประกอบการแฟกเตอร์หลายราย

ธปท. จึงได้ร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งภาครัฐและเอกชนขับเคลื่อนโครงการ
พัฒนาระบบนิเวศสำหรับการทำธุรกรรมแฟกเตอร์ในรูปแบบดิจิทัล (Digital Factoring Ecosystem)
ซึ่งองค์ประกอบหนึ่งที่สำคัญคือ การมีระบบฐานข้อมูลกลางที่ใช้ตรวจสอบ double financing ได้
ปัจจุบัน ธปท. ได้พัฒนาระบบฐานข้อมูลกลาง (CWS) ขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อทำหน้าที่เก็บข้อมูลบางส่วน
ที่สำคัญของ invoice และช่วยตรวจสอบ double financing อันจะช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ประกอบการ
ธุรกิจแฟกเตอร์ในการพิจารณาให้สินเชื่อ และส่งผลให้ SMEs สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ในที่สุด

ดังนั้น ธปท. จึงได้จัดทำแนวปฏิบัติ เรื่อง การใช้ CWS (แนวปฏิบัติฯ) โดยมีวัตถุประสงค์
เพื่อกำหนดขอบเขตการให้บริการของ CWS คุณสมบัติของผู้ใช้ระบบ หลักเกณฑ์การใช้ระบบ รวมถึงสิทธิ
หน้าที่ และความรับผิดชอบของ ธปท. และผู้ใช้ระบบ โดยผู้ที่ประสงค์จะเป็นผู้ใช้ระบบ ต้องยื่นหนังสือแสดง
ความตกลงใช้ CWS พร้อมเอกสารประกอบตามเอกสารแนบท้ายแนวปฏิบัติฯ มายัง ธปท. เพื่อให้ ธปท.
พิจารณาและอนุญาตให้ใช้งาน ทั้งนี้ แนวปฏิบัติฯ มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ ๗ เมษายน 2564 เป็นต้นไป

ท่านสามารถดาวน์โหลดแนวปฏิบัติฉบับนี้ได้ทางเว็บไซต์ของ ธปท. ได้ที่
<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2564/ThaiPDF/25640061.pdf>

ขอแสดงความนับถือ

Clear

(นางนwor เดชสุวรรณ)
ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายนโยบายสถาบันการเงิน
ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การใช้ระบบฐานข้อมูลกลาง
(Central Web Service หรือ CWS) เพื่อสนับสนุน Digital Factoring Ecosystem

ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน
โทรศัพท์ 0 2356 7682, 0 2283 5921

แนวปฏิบัติ

เรื่อง การใช้ระบบฐานข้อมูลกลาง (Central Web Service หรือ CWS)
เพื่อสนับสนุน Digital Factoring Ecosystem

วันที่ 7 เมษายน 2564



ธนาคารแห่งประเทศไทย

จัดทำโดย

ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

โทรศัพท์ 0 2356 7682

0 2283 5921

Email: DigitalFactoring@bot.or.th

สารบัญ

หัวข้อ	หน้า
1. เหตุผลในการออกแนวปฏิบัติ	1
2. ขอบเขตการใช้แนวปฏิบัติ	1
3. เนื้อหา	
3.1 คำจำกัดความ	2
3.2 วัตถุประสงค์ของ CWS	3
3.3 คุณสมบัติของผู้ใช้ระบบ	3
3.4 การขอใช้ CWS	3
3.5 หลักเกณฑ์การใช้ CWS	
3.5.1 การรับและส่งข้อมูลระหว่างผู้ใช้ระบบกับ CWS	3
3.5.2 ระยะเวลาการจัดเก็บข้อมูลใน CWS	4
3.5.3 วันและเวลาในการให้ใช้ CWS	4
3.5.4 การประสานงาน	4
3.6 สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของ รพท. ในการให้ใช้ CWS	4
3.7 สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ใช้ระบบ	5
3.8 การระงับการให้ใช้ CWS	
3.8.1 การขอยกเลิกการเป็นผู้ใช้ระบบ	5
3.8.2 การระงับการให้ใช้ CWS ชั่วคราว	6
3.8.3 การเพิกถอนการให้ใช้ CWS	6
3.8.4 การดำเนินการของ รพท. และผู้ใช้ระบบ เมื่อมีการระงับการให้ใช้ CWS	6
4. วันเริ่มใช้บังคับ	6

แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง การใช้ระบบฐานข้อมูลกลาง (Central Web Service หรือ CWS)
เพื่อสนับสนุน Digital Factoring Ecosystem

1. เหตุผลในการออกแนวปฏิบัติ

ปัจจุบันวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) เป็นกลุ่มธุรกิจที่มีความสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ปรากฏว่า SMEs ยังคงประสบปัญหาการเข้าถึงสินเชื่อ ซึ่งรวมถึงสินเชื่อแก่ SMEs โดยการรับซื้อรับโอนลูกหนี้ทางการค้าจากลูกค้าหรือที่เรียกว่าธุรกิจแฟกเตอร์ เนื่องจากสถาบันการเงิน ผู้ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน หรือผู้ประกอบธุรกิจแฟกเตอร์ ยังคงมีความกังวลในการให้สินเชื่อหรือทำสัญญาแฟกเตอร์ เพราะไม่สามารถตรวจสอบได้ว่าใบแจ้งหนี้ทางการค้า (invoice) ที่ลูกค้านำมาใช้ขอสินเชื่อหรือทำสัญญาแฟกเตอร์นั้นได้มีการนำไปใช้ขอสินเชื่อหรือทำสัญญาแฟกเตอร์กับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบธุรกิจรายอื่น (double financing) แล้วหรือไม่

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ผลักดันให้มีโครงสร้างพื้นฐานเพื่อสนับสนุนการทำธุรกรรมสินเชื่อที่ใช้ใบแจ้งหนี้ทางการค้าเป็นเอกสารสำคัญในการพิจารณาให้สินเชื่อและสัญญาแฟกเตอร์ โดยได้จัดทำระบบฐานข้อมูลกลาง (Central Web Service หรือ CWS) ซึ่งสถาบันการเงิน ผู้ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน และผู้ประกอบธุรกิจแฟกเตอร์ สามารถตรวจสอบข้อมูลใบแจ้งหนี้ทางการค้าของลูกค้าได้ ก่อนที่จะส่งมอบเงินแก่ลูกค้าที่ขอสินเชื่อหรือทำสัญญาแฟกเตอร์ ทั้งนี้เพื่อลดปัญหา double financing อีกทั้งจะช่วยให้นักสถาบันการเงิน ผู้ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน และผู้ประกอบธุรกิจแฟกเตอร์ มีความมั่นใจในการให้สินเชื่อมากขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้ SMEs สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุน ช่วยขับเคลื่อนระบบเศรษฐกิจในภาพรวม รวมถึงช่วยลดความเสี่ยงในระบบสถาบันการเงิน อันจะส่งผลต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน และระบบเศรษฐกิจโดยรวม

ระบบฐานข้อมูลกลาง (Central Web Service หรือ CWS) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับภาคธุรกิจและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องพัฒนาขึ้นนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะเป็นผู้ดูแลระบบในระยะแรก เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบมีประสิทธิภาพเพียงพอ และได้ออกแนวปฏิบัตินี้เพื่อใช้เป็นกรอบหลักเกณฑ์สำหรับการถือปฏิบัติในการใช้ระบบฐานข้อมูลกลางที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน

2. ขอบเขตการใช้แนวปฏิบัติ

ผู้ประกอบธุรกิจแฟกเตอร์ ผู้ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อที่ใช้ใบแจ้งหนี้ทางการค้าเป็นเอกสารสำคัญในการพิจารณาให้สินเชื่อ ผู้ให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมแฟกเตอร์ และผู้ให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อที่ใช้ใบแจ้งหนี้ทางการค้าเป็นเอกสารสำคัญ ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามแนวปฏิบัตินี้ และได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ใช้ระบบฐานข้อมูลกลาง (Central Web Service) แล้ว

3. เนื้อหา

3.1 คำจำกัดความ

ในแนวปฏิบัตินี้

“ชปท.” หมายความว่า ธนาคารแห่งประเทศไทย

“ผู้ใช้ระบบ” หมายความว่า นิติบุคคลผู้ที่ได้รับอนุญาตจาก ชปท. ให้ใช้ระบบฐานข้อมูลกลาง (Central Web Service)

“ระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า เว็บไซต์ แอปพลิเคชัน หรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่นใดในลักษณะทำนองเดียวกัน

“ธุรกิจแฟ็กเตอร์อิง” หมายความว่า ธุรกิจที่ลูกค้าตกลงจะโอนหนี้ทางการค้าภายในประเทศให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจแฟ็กเตอร์อิง โดยผู้ประกอบการธุรกิจแฟ็กเตอร์อิงนั้นตกลงจะให้สินเชื่อซึ่งรวมถึงการรับที่จะดำเนินธุรกรรมอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่างรวมกันดังต่อไปนี้

- (1) บริหารบัญชีลูกหนี้
- (2) เรียกเก็บหนี้ทางการค้า
- (3) รับผิดชอบต่อหนี้ที่ลูกหนี้ของลูกค้าผิดนัด

ผู้ประกอบการธุรกิจแฟ็กเตอร์อิงตามวรรคหนึ่งให้หมายความรวมถึงผู้ประกอบการธุรกิจแฟ็กเตอร์อิงซึ่งรับโอนหรือตกลงที่จะรับโอนหนี้ทางการค้าจากผู้ประกอบการธุรกิจแฟ็กเตอร์อิงตามวรรคหนึ่งและรับที่จะดำเนินการตาม (1) (2) หรือ (3) ของวรรคหนึ่งด้วย

“สัญญาแฟ็กเตอร์อิง” หมายความว่า สัญญาที่ทำขึ้นระหว่างผู้ประกอบการธุรกิจแฟ็กเตอร์อิงฝ่ายหนึ่งกับลูกค้าอีกฝ่ายหนึ่ง โดยลูกค้าตกลงโอนและผู้ประกอบการธุรกิจแฟ็กเตอร์อิงตกลงรับโอนหนี้ทางการค้าที่ลูกค้ามีสิทธิเรียกร้องเหนือลูกหนี้ เพื่อดำเนินธุรกรรมภายใต้ธุรกิจแฟ็กเตอร์อิง และให้หมายความรวมถึงกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจแฟ็กเตอร์อิงรับโอนหรือตกลงที่จะรับโอนหนี้ทางการค้าจากผู้ประกอบการธุรกิจแฟ็กเตอร์อิงอื่นมาอีกทอดหนึ่งด้วย

“ลูกค้า” หมายความว่า นิติบุคคลผู้ขายสินค้าหรือบริการแก่ลูกหนี้และมีสิทธิได้รับชำระหนี้สำหรับจำนวนหนี้ทางการค้าจากลูกหนี้ โดยให้หมายความรวมถึงผู้ขอสินเชื่อโดยใช้ใบแจ้งหนี้ทางการค้าเป็นเอกสารสำคัญในการพิจารณาขอสินเชื่อด้วย

“ลูกหนี้” หมายความว่า นิติบุคคลผู้ซื้อสินค้าหรือบริการจากลูกค้าและมีหน้าที่ต้องชำระหนี้อันเนื่องมาจากหนี้ทางการค้าให้แก่ลูกค้า ซึ่งต่อมาลูกค้าได้โอนสิทธิการรับชำระหนี้ทางการค้านั้นให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจแฟ็กเตอร์อิงตามสัญญาแฟ็กเตอร์อิง

“หนี้ทางการค้า” หมายความว่า เงินค่าสินค้าหรือบริการที่ลูกหนี้ต้องชำระให้แก่ลูกค้าอันเนื่องมาจากการขายสินค้าหรือบริการ ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการขายสินค้าหรือบริการที่มีการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต (letter of credit: L/C)

“ระบบฐานข้อมูลกลาง (Central Web Service)” หมายความว่า ระบบงานที่เป็นฐานข้อมูลกลางให้ผู้ใช้ระบบที่ได้รับอนุญาตสามารถเชื่อมต่อเพื่อนำส่งข้อมูลบางส่วนที่สำคัญของใบแจ้งหนี้ทางการค้าเพื่อจัดเก็บ และสามารถตรวจสอบข้อมูลใบแจ้งหนี้ทางการค้าดังกล่าวได้

“CWS” หมายความว่า ระบบฐานข้อมูลกลาง (Central Web Service)

“คอมพิวเตอร์แม่ข่าย” หมายความว่า ระบบคอมพิวเตอร์ของ CWS ของ ธปท.

“คอมพิวเตอร์ลูกข่าย” หมายความว่า ระบบคอมพิวเตอร์ของผู้ใช้ระบบที่เชื่อมต่อกับ CWS

3.2 วัตถุประสงค์ของ CWS

CWS เป็นระบบฐานข้อมูลกลางในการจัดเก็บข้อมูลบางส่วนที่สำคัญของใบแจ้งหนี้ทางการค้า ที่ลูกค้านำมาใช้ขอสินเชื่อหรือทำสัญญาแฟกเตอร์กับผู้ใช้ระบบที่เป็นผู้ให้สินเชื่อหรือผู้ประกอบการแฟกเตอร์ แต่ละรายเพื่อการตรวจสอบว่าใบแจ้งหนี้ทางการค้าได้มีการนำไปใช้ขอสินเชื่อหรือทำสัญญาแฟกเตอร์แล้วหรือไม่ โดยการให้ข้อมูลดังกล่าวเป็นเพียงการให้ข้อมูลเพื่อประกอบการตัดสินใจให้สินเชื่อหรือทำสัญญาแฟกเตอร์เท่านั้น การตัดสินใจทางธุรกิจยังคงเป็นของผู้ใช้ระบบทุกประการ

ทั้งนี้ CWS ทำหน้าที่เพียงจัดเก็บข้อมูลที่ได้รับจากผู้ใช้ระบบ และให้ข้อมูลเพื่อการตรวจสอบตามที่กำหนดในวรรคแรกเท่านั้น ธปท. ไม่มีหน้าที่และความรับผิดชอบเกี่ยวกับความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลดังกล่าว รวมถึงไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายใด ๆ อันเกิดขึ้นกับผู้ใช้ระบบหรือบุคคลใด ๆ จากการนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้

3.3 คุณสมบัติของผู้ใช้ระบบ

ผู้ประกอบการแฟกเตอร์ ผู้ประกอบการให้สินเชื่อที่ใช้ใบแจ้งหนี้ทางการค้าเป็นเอกสารสำคัญในการพิจารณาให้สินเชื่อ ผู้ให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมแฟกเตอร์ หรือผู้ให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อที่ใช้ใบแจ้งหนี้ทางการค้าเป็นเอกสารสำคัญ ที่มีความประสงค์จะใช้ระบบ ต้องมีคุณสมบัติข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

- (1) อยู่ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- (2) จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ
- (3) เป็นสมาชิกสมาคมไทยผู้ประกอบการแฟกเตอร์
- (4) อื่น ๆ ตามที่ ธปท. พิจารณานุญาตเป็นรายกรณี

นอกจากนี้ ผู้ประสงค์จะใช้ระบบดังกล่าวจะต้องไม่เป็นบุคคลที่ศาลมีคำสั่งให้พิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาดหรือมีคำพิพากษาให้เป็นบุคคลล้มละลายอีกด้วย

3.4 การขอใช้ CWS

ผู้ประสงค์จะเป็นผู้ใช้ระบบ ต้องยื่นหนังสือแสดงความตกลงใช้ CWS ต่อ ธปท. พร้อมเอกสารประกอบตามเอกสารแนบท้ายกฎบัตรนี้ และได้รับอนุญาตจาก ธปท. ก่อนใช้ CWS

3.5 หลักเกณฑ์การใช้ CWS

3.5.1 การรับและส่งข้อมูลระหว่างผู้ใช้ระบบกับ CWS

การรับและส่งข้อมูลระหว่างผู้ใช้ระบบและ CWS ให้ดำเนินการในรูปแบบของ Application Programming Interface (API) ตามกระบวนการและขั้นตอนที่ ธปท. กำหนดในคู่มือการใช้งาน CWS¹

¹ <https://www.bot.or.th/Thai/FinancialInstitutions/DigitalFactoring/Documents/Manual.pdf>

ผู้ใช้งานสามารถส่งข้อมูลบางส่วนที่สำคัญของใบแจ้งหนี้ทางการค้าเพื่อจัดเก็บไว้ใน CWS หรือตรวจสอบ หรือเปลี่ยนแปลงสถานะใบแจ้งหนี้ทางการค้าที่ได้จัดเก็บดังกล่าวได้ โดยผู้ใช้งานสามารถส่งข้อมูลใบแจ้งหนี้ทางการค้าดังกล่าวแยกเป็นรายฉบับหรือรวมหลายฉบับพร้อมกันก็ได้ ทั้งนี้ รายละเอียดประเภทรูปแบบของข้อมูลในใบแจ้งหนี้ทางการค้าที่ผู้ใช้งานจะส่งข้อมูลแก่ CWS ดังกล่าวให้เป็นไปตามที่ ธพท. กำหนดในคู่มือการใช้งาน CWS

ผู้ใช้งานสามารถขอเรียกข้อมูลจาก CWS ได้ โดยเงื่อนไขและรายละเอียดต่าง ๆ ให้เป็นไปตามที่ ธพท. กำหนดในคู่มือการใช้งาน CWS

3.5.2 ระยะเวลาการจัดเก็บข้อมูลใน CWS

CWS จะจัดเก็บข้อมูลที่ได้รับจากผู้ใช้งานเพียงตลอดระยะเวลาที่ ธพท. เป็นผู้ดูแลระบบ หรือเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 10 ปี นับตั้งแต่วันที่ CWS ได้รับข้อมูลดังกล่าว แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า

3.5.3 วันและเวลาในการให้ใช้ CWS

วันและเวลาในการให้ใช้ CWS ให้เป็นไปตามที่ ธพท. กำหนดในคู่มือการใช้งาน CWS โดย ธพท. อาจเปลี่ยนแปลงเวลาการปฏิบัติงานได้ตามที่เห็นสมควร ซึ่ง ธพท. จะแจ้งให้ผู้ใช้งานทราบภายในเวลาอันสมควร

ทั้งนี้ เวลาที่ใช้อ้างอิงใน CWS ให้ถือตามเวลาที่ปรากฏที่คอมพิวเตอร์แม่ข่ายที่ ธพท. และถือเป็นที่สุด

3.5.4 การประสานงาน

ธพท. จะแสดงรายชื่อผู้ประสานงานของผู้ใช้งานและ ธพท. ผ่าน BOT Website ทั้งนี้ ธพท. จะเป็นผู้จัดเตรียมคู่มือการใช้งาน CWS และคู่มือ BOT API โดยการขอรับคู่มือให้เป็นไปตามวิธีการและเงื่อนไขที่ ธพท. กำหนด

3.6 สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของ ธพท. ในการให้ใช้ CWS

3.6.1 ธพท. ไม่ต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากความคลาดเคลื่อนหรือเป็นเท็จของข้อมูลใน CWS ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากความบกพร่องทางเทคนิคของคอมพิวเตอร์แม่ข่ายไม่ว่ากรณีใด ๆ ความเสียหายที่เกิดจากสิ่งหรือระบบซึ่งไม่ได้อยู่ในความควบคุมของ ธพท. ความเสียหายที่เกิดจากพฤติกรรมพิเศษ และเหตุสุดวิสัย

3.6.2 ธพท. มีสิทธิในการปรับปรุง แก้ไข เพิ่มเติม หรือเปลี่ยนแปลงแนวปฏิบัติ หรือเอกสารที่เกี่ยวข้องตามแนวปฏิบัตินี้ได้ โดย ธพท. จะแจ้งให้ผู้ใช้งานทราบล่วงหน้าก่อนการปรับปรุง แก้ไข เพิ่มเติม หรือเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

3.6.3 กรณีดังต่อไปนี้ ให้เป็นไปตามที่ ธพท. วินิจฉัยชี้ขาด

- (1) ปัญหาทางเทคนิคของ CWS
- (2) ปัญหาการตีความและบังคับใช้ของแนวปฏิบัติหรือข้อกำหนดอื่นใดที่ออกตามแนวปฏิบัตินี้

3.7 สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ใช้ระบบ

3.7.1 ผู้ใช้ระบบตกลงผูกพันตามข้อกำหนดในแนวปฏิบัติ คู่มือการใช้งาน และเอกสารแนบท้าย แนวปฏิบัตินี้ รวมถึงเอกสารอื่นที่ ธปท. จะกำหนดเพิ่มเติม โดยยินยอมในการเข้าร่วมทดสอบระบบ ประสิทธิภาพ ขอบเขต และความสามารถของกระบวนการเพื่อความปลอดภัยในการรับและ/หรือส่งข้อมูล และยอมรับ ในประสิทธิภาพ ขอบเขต และความสามารถของกระบวนการเพื่อความปลอดภัยในการรับและ/หรือส่งข้อมูล และยอมรับว่า CWS มีมาตรการที่รัดกุมเพียงพอสำหรับป้องกันความผิดพลาดและการทุจริตต่าง ๆ แล้ว

3.7.2 ผู้ใช้ระบบต้องจัดให้มีระบบคอมพิวเตอร์ อุปกรณ์ และโปรแกรมสำหรับใช้งาน CWS ทั้ง สำหรับการปฏิบัติงานจริงและสำหรับเป็นชุดสำรองเพื่อรองรับกรณีฉุกเฉิน ที่ให้เฉพาะผู้มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เข้าถึงได้

ผู้ใช้ระบบต้องดำเนินการเกี่ยวกับระบบคอมพิวเตอร์ อุปกรณ์ และโปรแกรมของผู้ใช้ระบบข้างต้น ดังต่อไปนี้

- (1) เชื่อมโยงระบบคอมพิวเตอร์ของผู้ใช้ระบบกับ CWS อย่างต่อเนื่อง
- (2) ดูแลรักษาระบบคอมพิวเตอร์ อุปกรณ์ และโปรแกรมให้อยู่ในสภาพใช้งานได้ตลอดเวลา หรือให้เป็นไปตามวิธีปฏิบัติของผู้ใช้ระบบ
- (3) จัดให้ระบบคอมพิวเตอร์ อุปกรณ์ และโปรแกรมมีระบบป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์ที่มี ประสิทธิภาพ หรือตามที่วิธีปฏิบัติของผู้ใช้ระบบกำหนด
- (4) จัดให้มีแผนรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง

3.7.3 ผู้ใช้ระบบยินยอมและจะอำนวยความสะดวกแก่เจ้าหน้าที่ของ ธปท. ในการตรวจสอบ มาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยและระบบการควบคุมภายใน เอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง และอื่น ๆ ตามที่ ธปท. เห็นสมควร

3.7.4 ผู้ใช้ระบบต้องแจ้งให้ลูกค้ารับทราบและยินยอมให้ส่งข้อมูลบางส่วนที่สำคัญของใบแจ้งหนี้ ทางการค้าของลูกค้าเข้าสู่ CWS

3.7.5 ผู้ใช้ระบบต้องตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของข้อมูลก่อนที่จะส่งเข้าสู่ CWS ตามที่วิธี ปฏิบัติของของผู้ใช้ระบบกำหนด

3.7.6 ผู้ใช้ระบบต้องรักษาความลับอันเนื่องมาจากการใช้ CWS

3.7.7 ผู้ใช้ระบบต้องชำระค่าธรรมเนียมตามที่ ธปท. กำหนด

3.7.8 ผู้ใช้ระบบต้องแจ้งต่อ ธปท. โดยไม่ชักช้า หากวิธีปฏิบัติใด ๆ อันเกี่ยวเนื่องกับแนวปฏิบัติ ฉบับนี้ของผู้ใช้ระบบมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไข

3.8 การระงับการให้ใช้ CWS

การระงับการให้ใช้ CWS เกิดขึ้นได้ด้วยกรณีดังต่อไปนี้

3.8.1 การขอยกจากการเป็นผู้ใช้ระบบ

กรณีผู้ใช้ระบบขอยกจากการเป็นผู้ใช้ระบบ ให้ผู้ใช้ระบบแจ้งความประสงค์ต่อ ธปท. ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ตามแบบฟอร์มที่กำหนดในเอกสารแนบท้ายระเบียบนี้

ธปท. จะพิจารณาผู้ใช้ระบบออกจากการเป็นผู้ใช้ระบบตามเหตุผลและความจำเป็นของผู้ใช้ระบบ โดย ธปท. อาจกำหนดเงื่อนไขและระยะเวลาให้ต้องปฏิบัติตามด้วยก็ได้

3.8.2 การระงับการให้ใช้ CWS ชั่วคราว

รพท. อาจระงับการให้ใช้ CWS แก่ผู้ใช้ระบบเป็นการชั่วคราวกรณีที่มีเหตุดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ใช้ระบบมีพฤติการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อการให้ใช้ CWS
- (2) ผู้ใช้ระบบไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ของผู้ใช้ระบบตามแนวปฏิบัตินี้ข้อหนึ่งข้อใด
- (3) คอมพิวเตอร์ลูกข่ายหรืออุปกรณ์สำหรับการติดต่อเชื่อมโยงกับ CWS ของผู้ใช้ระบบ เกิดขัดข้องและไม่สามารถส่งข้อมูลได้บ่อยครั้งและก่อให้เกิดผลกระทบต่อนายจ้าง
- (4) รพท. ตรวจสอบพบว่าผู้ใช้ระบบไม่ปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติหนึ่งวิธีปฏิบัติใดที่ได้แจ้งไว้กับ รพท.
- (5) กรณีอื่นใดตามที่ รพท. เห็นสมควร

3.8.3 การเพิกถอนการให้ใช้ CWS

รพท. อาจเพิกถอนการให้ใช้ CWS แก่ผู้ใช้ระบบกรณีที่มีเหตุดังต่อไปนี้

- (1) รพท. สั่งระงับการให้ใช้ CWS เป็นการชั่วคราวด้วยเหตุผล ข้อ 3.8.2 (1) หรือ (2) หรือ (3) หรือ (4) และผู้ใช้ระบบไม่สามารถแก้ไขข้อบกพร่อง หรือไม่สามารถเสนอแผนงานที่ชัดเจนสำหรับการแก้ไขข้อบกพร่องดังกล่าวภายในระยะเวลา 1 เดือน นับจากวันที่ รพท. สั่งระงับการให้ใช้ CWS ชั่วคราว หรือตามที่ รพท. กำหนดเป็นอย่างอื่นกรณีมีเหตุจำเป็นอันควร
- (2) ผู้ใช้ระบบขาดคุณสมบัติข้อหนึ่งข้อใดตามข้อ 3.3 ของแนวปฏิบัตินี้
- (3) ผู้ใช้ระบบมีพฤติการณ์ที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อการให้ใช้ CWS โดยรวม
- (4) กรณีอื่นใดตามที่ รพท. เห็นสมควร

3.8.4 การดำเนินการของ รพท. และผู้ใช้ระบบ เมื่อมีการระงับการให้ใช้ CWS

เมื่อ รพท. อนุญาตให้ออกจากการเป็นผู้ใช้ระบบหรือสั่งเพิกถอนการให้ใช้ CWS รพท. จะลบชื่อผู้ใช้ระบบรายดังกล่าวออกจาก BOT Website และผู้ใช้ระบบรายดังกล่าวต้องดำเนินการต่อไปนี้

- (1) ทำลายคู่มือการใช้งาน คู่มือ BOT API และเอกสารอื่น ๆ ตามที่ รพท. กำหนดให้ต้องทำลาย ภายในเวลาที่ รพท. กำหนด
- (2) ตัดการเชื่อมต่อของคอมพิวเตอร์ลูกข่ายของผู้ใช้ระบบกับ CWS
- (3) รักษาความลับอันเกี่ยวเนื่องกับการให้ใช้ CWS ต่อไป แม้ว่าผู้ใช้ระบบจะระงับไปก็ตาม

4. วันเริ่มใช้บังคับ

แนวปฏิบัตินี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 7 เมษายน 2564

เอกสารแนบ 1

หนังสือแสดงความตกลงใช้ระบบฐานข้อมูลกลาง (Central Web Service หรือ CWS)

ทำที่.....(ชื่อสถาบัน).....

วันที่

ข้าพเจ้า.....(ชื่อสถาบัน).....

ชื่อภาษาอังกฤษ(ชื่อสถาบัน).....ประสงค์จะใช้ระบบฐานข้อมูล
กลาง (Central Web Service หรือ CWS) ตามแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการใช้ระบบ
ฐานข้อมูลกลาง (Central Web Service หรือ CWS) ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

ข้าพเจ้าตกลงผูกพันและยินยอมปฏิบัติตามแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการใช้
ระบบฐานข้อมูลกลาง (Central Web Service หรือ CWS) และข้อกำหนดที่ออกตามแนวปฏิบัติดังกล่าวที่ใช้
บังคับอยู่ขณะนี้และที่จะแก้ไขเพิ่มเติมหรือมีขึ้นในภายหน้าทุกประการ

ข้าพเจ้าจะไม่เพิกถอนความตกลงยินยอมตามหนังสือนี้ เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจาก ธปท.
เป็นหนังสือ

ลงลายมือชื่อ.....(ผู้มีอำนาจลงนาม).....

ประทับตราสำคัญนิติบุคคล

(.....)

ลงลายมือชื่อ.....(ผู้มีอำนาจลงนาม).....

(.....)

เพื่อ(ชื่อสถาบัน).....

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์

สามารถดาวน์โหลด word file ได้ที่

https://www.bot.or.th/Thai/FinancialInstitutions/DigitalFactoring/Documents/application_attachment1.docx

เอกสารแนบ 2

เอกสารประกอบหนังสือแสดงความตกลง

1. หนังสือรับรองจากกรมพัฒนาธุรกิจทางการค้า กระทรวงพาณิชย์ พร้อมสำเนาบัตรประชาชนและสำเนาทะเบียนบ้านของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามทุกราย อย่างละ 1 ฉบับ และลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องทุกฉบับ
2. หนังสือมอบอำนาจ พร้อมสำเนาบัตรประชาชนและสำเนาทะเบียนบ้านของผู้รับมอบอำนาจ อย่างละ 1 ฉบับ และลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องทุกฉบับ (ถ้ามี)
3. หนังสือรับรองจากหน่วยงานกำกับดูแล (ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย) (ถ้ามี)
4. หนังสือแสดงการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (ถ้ามี)
5. หนังสือแสดงความเป็นสมาชิกจากสมาชิกสมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแพคตอริง (ถ้ามี)
6. แผนการรักษาความปลอดภัย การบริหารจัดการความเสี่ยง และการควบคุมภายใน ซึ่งประกอบไปด้วยเอกสารดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย
 - 6.1 รายละเอียดระบบคอมพิวเตอร์ อุปกรณ์ และโปรแกรม ทั้งที่ใช้สำหรับปฏิบัติงานจริงและสำหรับเป็นชุดสำรองเพื่อรองรับกรณีฉุกเฉิน (เช่น ชื่อโฮสต์/ชื่อรุ่น/ระบบปฏิบัติการ/IP Address ของคอมพิวเตอร์ ลูกข่าย ระบบอินเทอร์เน็ต) รวมถึงวิธีปฏิบัติในกรณีฉุกเฉิน (เช่น การมีระบบสำรองข้อมูล ระยะเวลาการแก้ไข)
 - 6.2 รายชื่อพนักงานที่สามารถเข้าถึงคอมพิวเตอร์ลูกข่ายได้ รวมถึงวิธีปฏิบัติในการระบุตัวตนและการพิสูจน์ตัวตนของพนักงานผู้เข้าถึงดังกล่าว
 - 6.3 วิธีปฏิบัติในการดูแลรักษาระบบคอมพิวเตอร์ อุปกรณ์ และโปรแกรม (เช่น รอบอายุการใช้งาน การมีผู้ตรวจสอบดูแลด้าน IT ที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญ)
 - 6.4 วิธีปฏิบัติการจัดให้ระบบคอมพิวเตอร์ อุปกรณ์ และโปรแกรมมีระบบป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์ (เช่น ชื่อโฮสต์ ชนิดไวรัสที่ป้องกัน)
 - 6.5 วิธีปฏิบัติตั้งแต่กระบวนการระบุตัวตนและพิสูจน์ตัวตนลูกค้าและลูกหนี้ การตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของใบแจ้งหนี้ทางการค้าและเอกสารทางการค้าอื่น ๆ (เช่น ใบสั่งซื้อ สัญญาซื้อขายระหว่างลูกค้าและลูกหนี้) ไปจนถึงการพิจารณาให้สินเชื่อและส่งมอบเงิน โดยอาจแสดงเป็นแผนภาพพร้อมระบุระยะเวลาและรายละเอียดอื่น ๆ ในแต่ละขั้นตอน
 - 6.6 วิธีปฏิบัติการจัดชั้นความลับของข้อมูล รวมถึงกระบวนการสร้าง การจัดเก็บ การใช้ การเข้าถึง และการทำลายข้อมูลที่สอดคล้องตามชั้นความลับนั้น ๆ
7. อื่น ๆ ตามที่ ธปท. เห็นสมควร

สามารถดาวน์โหลด word file ได้ที่

https://www.bot.or.th/Thai/FinancialInstitutions/DigitalFactoring/Documents/application_attachment2.docx

เอกสารแนบ 3

หนังสือขอออกจากการเป็นผู้ใช้ระบบ

ทำที่.....(ชื่อผู้ใช้ระบบ).....

วันที่

ตามที่ข้าพเจ้า.....(ชื่อผู้ใช้ระบบ).....

ชื่อภาษาอังกฤษ(ชื่อผู้ใช้ระบบ).....ได้ทำหนังสือแสดงความตกลง
ใช้ระบบฐานข้อมูลกลาง (Central Web Service หรือ CWS) ตามแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย
การใช้ระบบฐานข้อมูลกลาง (Central Web Service หรือ CWS) เพื่อสนับสนุน Digital Factoring Ecosystem นั้น

ข้าพเจ้าประสงค์จะออกจากการเป็นผู้ใช้ระบบของระบบฐานข้อมูลกลาง (Central Web Service
หรือ CWS) ตั้งแต่วันที่.....เป็นต้นไป ด้วยเหตุผลและความจำเป็นดังต่อไปนี้

1.

.....

2.

.....

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาดำเนินการต่อไป

ลงลายมือชื่อ.....(ผู้มีอำนาจลงนาม).....

ประทับตราสำคัญนิติบุคคล

(.....)

ลงลายมือชื่อ.....(ผู้มีอำนาจลงนาม).....

(.....)

เพื่อ(ชื่อผู้ใช้ระบบ).....

หมายเหตุ ลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามตามหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์

สามารถดาวน์โหลด word file ได้ที่

https://www.bot.or.th/Thai/FinancialInstitutions/DigitalFactoring/Documents/application_attachment3.docx