



การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่น
ที่เกี่ยวข้องกับ IT เพื่อสนับสนุน digital banking
(IT related services)

สายนโยบายสถาบันการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย
พฤษภาคม 2562

Consultation Paper

การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อสนับสนุน digital banking (IT related services)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จัดทำ Consultation Paper ฉบับนี้ เพื่อรับฟังความคิดเห็นเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสนับสนุน digital banking (IT related services) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนให้ธนาคารพาณิชย์สามารถนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการให้บริการได้อย่างคล่องตัวและใช้ประโยชน์จากทรัพยากรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งสนับสนุนให้เกิดพัฒนาการทางการเงินได้อย่างต่อเนื่อง ก่อให้เกิดการต่อยอดด้าน digital banking

โดยการประกอบธุรกิจ IT related services ของธนาคารพาณิชย์นั้นจะต้องอยู่ภายใต้กรอบหลักการ principle-based ที่ ธปท. กำหนด และธนาคารพาณิชย์ต้องให้ความสำคัญกับการประกอบธุรกิจอย่างมีธรรมาภิบาล มีการบริหารจัดการความเสี่ยงรัดกุม มีการรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูลที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องมีการกำหนดอัตราส่วนการประกอบธุรกิจ IT related services ตลอดจนมีการคุ้มครองผู้ใช้บริการอย่างเหมาะสมด้วย

เพื่อให้หลักเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นมีความยืดหยุ่นสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและมีการพิจารณาผลกระทบและรับฟังความเห็นจากผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน ธปท. จึงขอเชิญทุกท่านร่วมแสดงความคิดเห็นต่อแนวทางการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจ IT related services ตามร่างประกาศฉบับนี้ โดยท่านสามารถดาวน์โหลดและส่งแบบแสดงความคิดเห็นมายังที่มโนบายธุรกิจสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจสถาบันการเงิน ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ผ่านทาง Email: FIBPandCSTeam@bot.or.th ภายในวันศุกร์ที่ 24 พฤษภาคม 2562

คณะผู้จัดทำ
พฤษภาคม 2562

สารบัญ

1. เหตุผลในการออกประกาศ
2. อำนาจตามกฎหมาย
3. ขอบเขตการบังคับใช้
4. เนื้อหาของหลักเกณฑ์การกำกับดูแล
 - 4.1 การยกเลิกความในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
 - 4.2 คำจำกัดความ
 - 4.3 ขอบเขตและหลักการ
 - 4.4 หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยง
 - 4.5 การกำหนดอัตราส่วนการลงทุนและอัตราส่วนรายได้
 - 4.6 การทดสอบใน Sandbox
 - 4.7 การให้บริการที่มีความเชื่อมโยงกับบุคคลภายนอก (3rd party)
 - 4.8 การปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
 - 4.9 การกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม ชะลอ หรือระงับการประกอบธุรกิจ
5. กำหนดการรับฟังความคิดเห็น และบังคับใช้หลักเกณฑ์

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. /2562

เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อสนับสนุน digital banking (Information Technology related services)

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธนาคารพาณิชย์มีหน้าที่หลักในการให้บริการด้านการเงิน เช่น การรับฝากเงิน การให้สินเชื่อ และการให้บริการชำระเงิน อย่างไรก็ตาม ที่ผ่านมามาตราการแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจบางประเภทที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ด้วย เพื่อสนับสนุนหรือต่อยอดการให้บริการด้านการเงินเป็นหลัก ทั้งนี้ ปัจจุบันเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology : IT) พัฒนาไปอย่างรวดเร็ว และธนาคารพาณิชย์มีการใช้ IT เพิ่มขึ้นในการดำเนินธุรกิจและการให้บริการ เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ใช้บริการให้สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่างสะดวก รวดเร็วมากขึ้น เช่น การให้บริการผ่าน platform ที่เชื่อมโยงกับบริการของพันธมิตรทางธุรกิจ ซึ่งธนาคารพาณิชย์จะได้รับประโยชน์จากข้อมูลเพื่อนำมาพัฒนา ต่อยอดการให้บริการทางการเงิน และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง โดยในปี 2561 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ให้บริการแพลตฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์ (e-Marketplace Platform) และให้บริการยืนยันตัวตนลูกค้าหรือการให้ข้อมูลในรูปแบบดิจิทัล เพื่อต่อยอดธุรกิจและสนับสนุน digital banking รวมทั้งเพิ่มความสะดวกให้ผู้ใช้บริการสามารถใช้บริการทางการเงินผ่านทางออนไลน์และครบวงจรมากขึ้น โดยธนาคารพาณิชย์ต้องมีความพร้อมในด้านทรัพยากร มีการบริหารจัดการความเสี่ยง และดูแลคุ้มครองผู้ใช้บริการ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

อย่างไรก็ดี ธนาคารพาณิชย์ยังคงมีการนำเทคโนโลยีมาพัฒนารูปแบบบริการทางการเงินอย่างต่อเนื่องและมีการเชื่อมต่อกับพันธมิตรทางธุรกิจในการให้บริการหลากหลายรูปแบบ รวมทั้งบริการที่มีใช้ด้านการเงิน (non-financial services) เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลเพื่อการต่อยอดธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งหากเป็นรูปแบบธุรกิจที่ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ได้อนุญาตเป็นการทั่วไป ธนาคารพาณิชย์ต้องขออนุญาตเป็นรายกรณี ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อกระบวนการเริ่มดำเนินธุรกิจหรือเริ่มการให้บริการรูปแบบใหม่ ๆ

ดังนั้น เพื่อเป็นการสนับสนุนให้ธนาคารพาณิชย์สามารถนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการให้บริการได้อย่างคล่องตัวและใช้ประโยชน์จากทรัพยากรด้านเทคโนโลยีได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งสนับสนุนให้เกิดพัฒนาการทางการเงินได้อย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะด้าน digital banking ในครั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจให้บริการอื่นที่มีใช้ด้านการเงินที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสนับสนุน digital banking (IT related services) โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้การประกอบธุรกิจ IT related services ต้องอยู่ภายใต้กรอบหลักการ principle-based และธนาคารพาณิชย์ต้องให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยง การรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูลที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และการคุ้มครอง

ผู้ใช้บริการอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องมีการกำหนดอัตราส่วนการลงทุนและอัตราส่วนรายได้ที่มาจากธุรกิจ IT related services เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารพาณิชย์ยังคงมุ่งเน้นการประกอบธุรกิจทางการเงินเป็นสำคัญ การประกอบธุรกิจ IT related services นั้นเพียงเพื่อเป็นการใช้ประโยชน์จากทรัพยากรด้านเทคโนโลยีของธนาคารพาณิชย์ หรือสนับสนุน digital banking หรือต่อยอดธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ เท่านั้น

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 36 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อสนับสนุน digital banking (Information Technology related services) และถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4. เนื้อหา

4.1 ให้ยกเลิกความในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

(1) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2554 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่น (Services) แก่ลูกค้าทั่วไป เพิ่มเติมจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์บางประการ ข้อ 5.2.2 และเอกสารแนบข้อ 5.1 ลงวันที่ 5 สิงหาคม 2554

(2) หนังสือเวียนที่ ธปท. ผกค. ว. 73/2561 เรื่อง นำส่งแนวทางการอนุญาตการให้บริการแพลตฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์ (e-Marketplace Platform) ของธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 16 มกราคม 2561

(3) หนังสือเวียนที่ ธปท. ผกค. ว. 2053/2561 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ให้บริการยืนยันตัวตนของลูกค้าหรือการให้ข้อมูล ในรูปแบบดิจิทัล ลงวันที่ 4 กันยายน 2561

4.2 คำจำกัดความ

“กลุ่มธุรกิจทางการเงิน” หมายความว่า สถาบันการเงิน บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมทุกแห่งของสถาบันการเงินในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“ธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสนับสนุน digital banking (IT related services)” หมายความว่า ธุรกิจให้บริการที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ โดยมีการนำทรัพยากรทางด้าน IT มาใช้ในการให้บริการแก่บุคคลอื่นที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ตามขอบเขตและหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

“การลงทุนใน IT related services” หมายความว่า มูลค่าเงินลงทุนที่ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงทุนเพื่อการประกอบธุรกิจ IT related services เฉพาะส่วนที่ระบุได้ว่าเป็นการให้บริการแก่บุคคลภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

“รายได้จาก IT related services” หมายความว่า รายได้ที่ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับจากการประกอบธุรกิจ IT related services เฉพาะส่วนที่ได้รับจากการให้บริการแก่บุคคลภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

4.3 ขอบเขตและหลักการ

ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตเป็นการทั่วไปให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจ IT related services ภายใต้กรอบหลักการ (principle-based) ทุกข้อดังนี้

(1) ธุรกิจที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ และสนับสนุน digital banking เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการหรือการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ ต่อยอดการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าหรือก่อให้เกิดประโยชน์จากการใช้ทรัพยากรด้าน IT ของธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ การให้บริการดังกล่าวควรอยู่ในขอบเขตที่ธนาคารพาณิชย์มีความชำนาญหรือมีทรัพยากรเพียงพอ

(2) เป็นธุรกิจที่ไม่ขัดต่อหลักการของการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (sustainable banking) โดยต้องดำเนินการด้วยความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง และอยู่ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี มุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจและสังคมในระยะยาวมากกว่าผลตอบแทนในระยะสั้น

(3) เป็นธุรกิจที่ธนาคารพาณิชย์มีความพร้อมในการให้บริการ และมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ โดยพิจารณาตามลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจนั้น รวมถึงต้องคำนึงถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการ การดูแลข้อมูลส่วนบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเป็นสำคัญ โดยหากการประกอบธุรกิจนั้นอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อธนาคารพาณิชย์หรือระบบสถาบันการเงิน ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดให้มีการทดสอบใน Sandbox ตามแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยแนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) ด้วย

4.4 หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารพาณิชย์ที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจ IT related services ต้องมีนโยบายที่กำหนดขอบเขตและลักษณะการประกอบธุรกิจ IT related services ที่สอดคล้องตามกรอบหลักการ (principle-based) ตามข้อ 4.3 และต้องมีการกำกับดูแลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

4.4.1 คณะกรรมการธนาคารต้องกำกับดูแลการประกอบธุรกิจ IT related services โดยต้อง (1) อนุมัตินโยบายการประกอบธุรกิจ (2) อนุมัติอัตราส่วนการลงทุนและอัตราส่วนรายได้จากการประกอบธุรกิจ (3) ดูแลให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการประกอบธุรกิจอย่างเหมาะสมสอดคล้องกับลักษณะและความซับซ้อนต่อการประกอบธุรกิจ รวมถึงสอดคล้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวม เพื่อให้ทราบว่าธุรกิจดังกล่าวสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารพาณิชย์ มีการใช้ทรัพยากรด้านเทคโนโลยีอย่างมีประสิทธิภาพ และตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องรวมทั้งควบคุมดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

4.4.2 ธนาคารพาณิชย์ต้องกำหนดนโยบายการประกอบธุรกิจ ระเบียบวิธีปฏิบัติ และกระบวนการในการให้บริการอย่างเหมาะสมกับลักษณะและความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ มีการติดตามดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

4.4.3 ธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการแบ่งแยกหน้าที่และถ่วงดุลอำนาจในแต่ละบทบาทหน้าที่อย่างเหมาะสม (three lines of defense) โดยมีกระบวนการปฏิบัติงาน กระบวนการควบคุมบริหารจัดการความเสี่ยง ตลอดจนกระบวนการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ

4.4.4 ธนาคารพาณิชย์ต้องมีแนวทางการรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูล การให้บริการอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (business continuity plan) และธนาคารพาณิชย์ควรมีทรัพยากรที่เพียงพอในการประกอบธุรกิจ IT related services โดยไม่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคารพาณิชย์

4.5 การกำหนดอัตราส่วนการลงทุนและอัตราส่วนรายได้

4.5.1 เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ยังคงมุ่งเน้นการประกอบธุรกิจทางการเงินเป็นสำคัญ ธนาคารพาณิชย์ต้องมีการกำหนดอัตราส่วนการลงทุนสำหรับ IT related services และอัตราส่วนรายได้จาก IT related services ให้สอดคล้องกับนโยบายการประกอบธุรกิจ IT related services และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk tolerance)

4.5.2 เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจ IT related services เป็นไปตามนโยบาย และอัตราส่วนที่กำหนด ฝ่ายจัดการต้องมีการติดตามดูแลปริมาณการลงทุนสำหรับ IT related services และรายได้จาก IT related services ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด พร้อมทั้งต้องมีข้อมูลเพื่อให้ผู้ตรวจการสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบ หรือส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อร้องขอ

4.6 การทดสอบใน Sandbox

กรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีการประกอบธุรกิจ IT related services ที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือมีผลกระทบในวงกว้างทั้งต่อธนาคารพาณิชย์เองหรือต่อระบบสถาบันการเงินอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดให้มีการทดสอบเทคโนโลยี ระบบงาน กระบวนการที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ ใน Regulatory Sandbox หรือ Own Sandbox แล้วแต่กรณี ตามแนวปฏิบัติ ธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยแนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยี มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox)

4.7 การให้บริการที่มีความเชื่อมโยงกับบุคคลภายนอก (3rd party)

การให้บริการที่มีความเชื่อมโยงกับบุคคลภายนอก (3rd party) เช่น พันธมิตรทางธุรกิจ หรือการให้บริการที่มีการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่น (Outsourcing) ธนาคารพาณิชย์ต้องมีการจัดทำสัญญาหรือข้อตกลงกับบุคคลภายนอกที่ชัดเจนและกำหนดรายละเอียดที่ครอบคลุมประเด็นสำคัญ เช่น บทบาทหน้าที่และขอบเขตการให้บริการ ขอบเขตความรับผิดชอบของคู่สัญญา แต่ละฝ่าย การรักษาความปลอดภัยในการให้บริการ การให้บริการอย่างต่อเนื่อง การคุ้มครองดูแล ผู้ใช้บริการ การรักษาความลับของข้อมูลของผู้ใช้บริการ และการคิดค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการ

4.8 การปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง เช่น ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) และ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยธนาคารพาณิชย์ต้องให้ความสำคัญในประเด็นดังต่อไปนี้

4.8.1 ธนาคารพาณิชย์ต้องมีการดูแลคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยต้องกำหนดกระบวนการและระบบงานในการรักษาความลับและความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลที่เหมาะสม เพื่อป้องกันการล่วงละเมิดสิทธิความเป็นส่วนตัวส่วนตัวของข้อมูลส่วนบุคคลจากการเก็บรวบรวม การใช้ และการเปิดเผยข้อมูล รวมทั้งเพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลส่วนบุคคล

4.8.2 ธนาคารพาณิชย์ต้องมีกระบวนการการแก้ไขปัญหาและจัดการเรื่องร้องเรียน มีช่องทางการติดต่อสำหรับผู้ใช้บริการเมื่อเกิดปัญหาจากการใช้บริการและติดตามดูแลแก้ไขปัญหาดังกล่าวเพื่อให้ได้ข้อยุติ

4.8.3 ธนาคารพาณิชย์ต้องเปิดเผยค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการให้ผู้ใช้บริการทราบอย่างเพียงพอต่อการพิจารณาตัดสินใจในการเลือกใช้บริการ

ทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลหรือการนำส่งข้อมูลให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนดนั้นสามารถอยู่ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ได้

4.9 การกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม ชะลอ หรือระงับการประกอบธุรกิจ

ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจที่ไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามประกาศฉบับนี้ หรือธนาคารพาณิชย์มีประเด็นจากการตรวจสอบด้านธรรมาภิบาลหรือการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ IT related services จากการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยครั้งล่าสุด หรือกรณีอื่นใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าอาจกระทบต่อความปลอดภัยหรือความผาสุกของประชาชนหรือระบบการเงินโดยรวม ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจเพิ่มเติม ชะลอ หรือระงับการประกอบธุรกิจ IT related services บางส่วนหรือทั้งหมด

5. กำหนดการรับฟังความคิดเห็น และบังคับใช้หลักเกณฑ์

ธปท. เปิดรับฟังความคิดเห็นต่อการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับ IT เพื่อสนับสนุน digital banking (IT related services) จากประชาชนผ่านทางเว็บไซต์ตั้งแต่วันที่ 9 พฤษภาคม 2562 จนถึงวันที่ 24 พฤษภาคม 2562 ที่

https://www.bot.or.th/Thai/FinancialInstitutions/ITRelatedService/IT_related_services_Form.doc

โดยคาดว่าจะประมวลความคิดเห็นทั้งหมดและประกาศใช้เกณฑ์ดังกล่าวได้ภายในไตรมาส 2 ปี 2562