



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตนำเทคโนโลยีใด ๆ มาใช้ครั้งแรก หรือการเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีที่มีผลกระทบหรือมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 ในกรณีที่สถาบันการเงินมีการนำเทคโนโลยีใด ๆ มาใช้เป็นครั้งแรก หรือมีการเปลี่ยนแปลงการใช้เทคโนโลยีที่มีผลกระทบหรือมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ให้สถาบันการเงินยื่นแผนการนำเทคโนโลยีมาใช้หรือการเปลี่ยนแปลงการใช้เทคโนโลยีที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย ต่อฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

1.2 แผนที่ธนาคารนำเสนอเพื่อขออนุญาตต้องระบุ

1.2.1 เหตุผล ความจำเป็น พร้อมชี้แจงถึงประโยชน์ที่สถาบันการเงินจะได้รับหรือประโยชน์ต่อระบบสถาบันการเงินและระบบการชำระเงิน

1.2.2 รายละเอียดการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงการใช้บริการงานเทคโนโลยีจากผู้ให้บริการภายนอก (ถ้ามี) และในกรณีเป็นการนำเทคโนโลยีให้บริการแก่ลูกค้าให้ระบุขอบเขตและขั้นตอนการให้บริการด้วย

1.2.3 การคุ้มครองผู้ใช้บริการโดยกำหนดแนวทางความรับผิดชอบต่อลูกค้าหรือผู้ใช้บริการ คำนึงถึงสิทธิและผลประโยชน์ของลูกค้าผู้ใช้บริการ รวมถึงการสื่อสารหรือประชาสัมพันธ์ให้พนักงานและลูกค้าเข้าใจในการให้บริการหรือใช้บริการ เช่น การพัฒนาและฝึกอบรมพนักงาน

1.2.4 ผลการประเมินความเสี่ยงและแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ซึ่งครอบคลุมระบบการควบคุมภายใน แนวทางด้านการรักษาความปลอดภัยของระบบให้บริการและข้อมูล

1.2.5 แผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งรองรับการประกอบธุรกรรมดังกล่าวเพื่อแสดงความพร้อมใช้งานหรือให้บริการหากเกิดปัญหาหรือเหตุการณ์ผิดปกติ

1.2.6 แนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้อง กรณีการใช้หรือให้บริการดังกล่าวมีความเกี่ยวข้องกับกฎหมายอื่น เช่น พระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เป็นต้น

1.3 การพิจารณาความมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ให้สถาบันการเงินดำเนินการโดยกรอกผลการประเมินตามแบบประเมินความเสี่ยง ซึ่งหากสถาบันการเงินพิจารณาแล้วว่าการนำเทคโนโลยีหรือเปลี่ยนแปลงการใช้เทคโนโลยีมีผลกระทบหรือมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ สถาบันการเงินจึงยื่นขออนุญาตต่อ ธปท.

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

(1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 41

(2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 19/2560 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2560
<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2561/ThaiPDF/25610021.pdf>

(3) หลักเกณฑ์การรับฝากเงินหรือการรับเงินจากประชาชน ที่ สนส. 7/2559 ลงวันที่ 6 กรกฎาคม 2559 (กรณีนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อการเปิดบัญชีผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ครั้งแรก)
<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2559/ThaiPDF/25590157.pdf>

(4) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 3/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับช่องทางให้บริการของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 29 มกราคม 2561 (กรณีให้บริการช่องทางดิจิทัลเป็นครั้งแรก)
<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2561/ThaiPDF/25610056.pdf>

2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ยื่นคำขอทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์ หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอแก้ไขคำขอหรือจัดส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวผ่านระบบ e-Application

2.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะแก้ไขคำขอหรือนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการตามข้อ 2.1 เรียบร้อยแล้ว

2.3 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ยื่นคำขอทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่พิจารณาแล้วเสร็จ ตามมาตรา 10 แห่ง พ.ร.บ. การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 ผ่านระบบ e-Application

2.4 กรณีที่คำขออนุญาตมีประเด็นเชิงนโยบาย รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ขอให้หารือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบ รายละเอียดของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

3. การพิจารณา

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาถึงความถูกต้องของเอกสารและข้อเท็จจริง โดยจะดำเนินการ ดังนี้

3.1 นัดหมายผู้ยื่นมาประชุมหรือซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม

3.2 ตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ

3.3 ชมการสาธิต (Demo) วิธีการใช้งาน กรณีมีการนำระบบงานใหม่มาใช้ในการให้บริการลูกค้า

3.4 แจ้งประเด็นข้อสังเกต เพื่อให้ผู้ยื่นคำขอชี้แจงและ/หรือส่งข้อมูล/เอกสารเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา

3.5 กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจพบว่าข้อมูลและเอกสารหลักฐานไม่ถูกต้อง/ไม่ครบถ้วน/ไม่สมบูรณ์ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะดำเนินการแก้ไข/ชี้แจงข้อเท็จจริง หรือยื่นเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

ช่องทางการให้บริการ

<p>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์</p> <p>สถานที่ให้บริการ</p> <p>www.bot.or.th (ระบบ e-Application)</p> <p>ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931</p> <p>(หมายเหตุ: หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป)</p>	<p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง</p>
--	---

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 30 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p>การตรวจสอบเอกสาร</p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐาน ประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่น จัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทย จะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p> <p>(หมายเหตุ: -)</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน
2)	<p>การพิจารณา</p> <p>การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน</p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูล ตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริง เข้าหารือคณะกรรมการภายใน ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หาก ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบ</p>	29 วัน	ฝ่ายกำกับ ธุรกิจสถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	<p>ข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนดธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p>หมายเหตุ : ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตามข้อ 3 ที่กำหนดในหลักเกณฑ์วิธีการเงื่อนไขในการยื่นคำขอและในการพิจารณาอนุญาต</p>		

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	<p>หนังสือขออนุญาตการนำเทคโนโลยีใด ๆ มาใช้เป็นครั้งแรก หรือมีการเปลี่ยนแปลงการใช้เทคโนโลยีที่มีผลกระทบหรือมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินการ โดยระบุวัตถุประสงค์และประโยชน์ที่เกิดกับธนาคารพาณิชย์ ระบบสถาบันการเงินและระบบการชำระเงิน ตามแต่กรณี</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ – พร้อมแนบแบบประเมินผลกระทบจากการนำเทคโนโลยีใด ๆ มาใช้เป็นครั้งแรก (ตามแบบฟอร์ม)</p>	-
2)	<p>มติหรือรายงานการประชุมที่แสดงให้เห็นว่า ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายแล้ว</p>	
3)	<p>แผนงานที่ระบุรายละเอียดตามเงื่อนไขในการยื่นขออนุญาต ข้อ 1. 2 โดยสรุปรายละเอียดตามแบบฟอร์มแนบท้ายคู่มือฉบับนี้</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ</p>	-
4)	<p>เอกสารอื่นที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี)</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-



ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
ไม่มีค่าธรรมเนียม		

ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931 หรือ FinAppDep@bot.or.th (หมายเหตุ: -)
2)	ศูนย์บริการประชาชน สำนักปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี (หมายเหตุ: (เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300 / สายด่วน 1111 / www.1111.go.th / ตู้ ปณ.1111 เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300))

แบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก

ลำดับ	ชื่อแบบฟอร์ม
1)	แบบฟอร์มการขออนุญาตให้บริการการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์  แบบฟอร์มแจ้งการขออนุญาตให้บริการการเงิน
2)	แบบประเมินผลกระทบด้านระบบสารสนเทศ  แบบประเมินผลกระทบด้านระบบสารสนเทศ.doc

หมายเหตุ

-