



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

(ร่าง) หลักเกณฑ์การกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
ในการให้บริการผ่านเครื่อง White-label Smart Machine

สายนโยบายสถาบันการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย
พฤศจิกายน 2568

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ /2568

เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจในการให้บริการผ่านเครื่อง White-label Smart Machine

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ด้วยพัฒนาการทางเทคโนโลยีที่มีมาอย่างต่อเนื่องประกอบกับพฤติกรรมของผู้ใช้บริการที่มีแนวโน้มเปลี่ยนไปใช้บริการทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัลมากขึ้น ส่งผลให้ความต้องการและปริมาณการทำธุรกรรมโดยใช้เงินสดมีแนวโน้มลดลง ทำให้การให้บริการเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ เช่น เครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine: ATM) เครื่องฝากเงินสดอัตโนมัติ (Cash Deposit Machine: CDM) และการบริหารจัดการเงินสดของระบบสถาบันการเงินมีต้นทุนสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม เนื่องจากเงินสดยังคงมีความจำเป็นกับผู้ใช้บริการบางกลุ่มที่อาจยังมีความจำเป็นต้องพึ่งเงินสดเป็นหลัก เช่น กลุ่มที่ยังไม่พร้อมหรือไม่คุ้นเคยกับการใช้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล ธนาคารแห่งประเทศไทย จึงอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถให้บริการผ่านเครื่อง White-label Smart Machine ได้ เพื่อเป็นอีกทางเลือกหนึ่งที่จะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการเงินสดของระบบสถาบันการเงิน รวมทั้งยังเอื้อให้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีช่องทางในการให้บริการแก่ผู้ใช้บริการกลุ่มที่ยังจำเป็นต้องใช้เงินสดได้อย่างครอบคลุมและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ในการนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจในการให้บริการผ่านเครื่อง White-label Smart Machine ทั้งกรณีให้ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine เป็นนิติบุคคลอื่นที่มีธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และกรณีที่ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นผู้ประกอบธุรกิจให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine เอง โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องบริหารจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ด้านช่องทางให้บริการ และระดับความเสี่ยงที่ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจยอมรับได้ (risk appetite) ตลอดจนมีกระบวนการคุ้มครองผู้ใช้บริการอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 36 มาตรา 39 มาตรา 41 มาตรา 47 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ธนาคารแห่งประเทศไทย ออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจในการให้บริการผ่านเครื่อง White-label Smart Machine

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 120/1 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ธนาคารแห่งประเทศไทยโดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในการให้บริการผ่านเครื่อง White-label Smart Machine

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4. เนื้อหา

4.1 คำจำกัดความ

ในประกาศฉบับนี้

“ผู้ประกอบการธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

“เครื่อง White-label Smart Machine” หมายความว่า เครื่อง White-label Smart Machine ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

“ระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ” (Inter-institution Fund Transfer System) หมายความว่า ระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

4.2 หลักการ

ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถให้บริการผ่านเครื่อง White-label Smart Machine เพื่อเป็นช่องทางในการให้บริการแก่ลูกค้าได้ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำกับดูแลการให้บริการดังกล่าวภายใต้หลักการเดียวกันกับการกำกับดูแลช่องทางให้บริการอื่น ๆ โดยธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้บริการผ่านเครื่อง White-label Smart Machine ทั้งกรณีให้ผู้ประกอบการธุรกิจให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine เป็นนิติบุคคลอื่นที่มีธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และกรณีที่ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นผู้ประกอบการธุรกิจให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine เอง ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ด้านช่องทางให้บริการและระดับความเสี่ยงที่ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจยอมรับได้ และครอบคลุมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยเฉพาะความเสี่ยง

ด้านชื่อเสียงและด้านปฏิบัติการ ตลอดจนมีแนวทางการคุ้มครองผู้ใช้บริการอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม โดยเฉพาะแนวทางการรับเรื่องร้องเรียนและการแก้ไขปัญหาเรื่องร้องเรียน

4.3 หลักเกณฑ์

4.3.1 ขอบเขตและเงื่อนไขในการให้บริการผ่านเครื่อง White-label

Smart Machine

(1) ผู้ประกอบการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine เป็นนิติบุคคลอื่นที่มีฐานะการพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถว่าจ้าง มอบหมาย แต่งตั้ง หรือใช้บริการจากผู้ประกอบการธุรกิจดังกล่าว เพื่อทำหน้าที่ให้บริการรับฝากเงิน ถอนเงิน ถ่ายยอดเงินคงเหลือ รวมถึงโอนเงิน และชำระเงินแทนธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้

(1.1) กรณีผู้ประกอบการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine โดยเชื่อมต่อกับระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบทางอ้อม ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องติดตามให้ผู้ประกอบการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine สามารถให้บริการแก่ผู้ใช้บริการเสมือนกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นผู้ดำเนินการเอง

(1.2) กรณีผู้ประกอบการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine โดยเชื่อมต่อกับระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบทางตรง ให้ถือว่าผู้ประกอบการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine สามารถให้บริการแก่ผู้ใช้บริการเสมือนกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นผู้ดำเนินการเองแล้ว

(2) ผู้ประกอบการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine เป็นธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจเอง

ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถให้บริการผ่านเครื่อง White-label Smart Machine ตามที่ได้รับอนุญาต เพื่อให้บริการตามขอบเขตการประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เช่น รับฝากเงิน ถอนเงิน ถ่ายยอดเงินคงเหลือ โอนเงิน และชำระเงินได้

4.3.2 การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้บริการผ่านเครื่อง White-label Smart Machine ซึ่งครอบคลุมถึงการระบุ ประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสมและครบถ้วน โดยเฉพาะ

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงและด้านปฏิบัติการ รวมทั้งต้องมีกระบวนการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการผ่านเครื่อง White-label Smart Machine ที่เหมาะสม สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ด้านช่องทางให้บริการของธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยต้องสื่อสารให้ผู้บริหารและพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการควบคุม กำกับ และตรวจสอบความเสี่ยง (three lines of defense) เข้าใจถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งติดตามการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการควบคุมภายในที่ได้กำหนดไว้

กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine เป็นนิติบุคคลอื่นที่มีธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และเชื่อมต่อกับระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบทางอ้อมตามข้อ 4.3.1 (1.1) ให้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในเอกสารแนบ 1-3 เพิ่มเติม ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine เป็นนิติบุคคลอื่นที่มีธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และเชื่อมต่อกับระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบทางตรง ตามข้อ 4.3.1 (1.2) ให้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในเอกสารแนบ 2-3 เพิ่มเติม

กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine เป็นธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจเองตามข้อ 4.3.1 (2) ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่ต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในเอกสารแนบ 1-3 แต่ต้องมีแนวทางและมาตรการการดูแลรักษาความปลอดภัยที่เหมาะสม เช่น ติดตั้งอุปกรณ์รักษาความปลอดภัยในพื้นที่ให้บริการ การให้ผู้ให้บริการยืนยันตัวตนในการใช้บริการ และมีแนวทางและมาตรการดูแลควบคุมความพร้อมและความต่อเนื่องของการให้บริการผ่านเครื่อง White-label Smart Machine เพิ่มเติม

นอกจากนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจทบทวนและพิจารณาปรับปรุงแนวทางการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการควบคุมภายในอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ

4.3.3 การคุ้มครองผู้ใช้บริการ

ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องมีแนวทางการดูแลผู้ใช้บริการอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม ซึ่งรวมถึงการมีแนวทางการแก้ไขปัญหา และการจัดให้มีช่องทางรับเรื่องร้องเรียนที่เหมาะสมและแจ้งให้ลูกค้าทราบอย่างชัดเจน โดยให้ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct)

4.4 การขอผ่อนผันต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

กรณีที่ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในประกาศฉบับนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจยื่นขออนุญาตมายังธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี พร้อมแสดงเหตุผลและความจำเป็น รวมถึงแผนการดำเนินการเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้ ตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน

4.5 การกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม สั่งให้แก้ไข ชะลอ หรือระงับการอนุญาต

กรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบพบว่าสถาบันการเงินมีการปฏิบัติที่อาจฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หรือการบริหารจัดการความเสี่ยงมีจุดอ่อน หรือไม่ดูแลให้ผู้ใช้บริการได้รับบริการอย่างเป็นธรรม หรือกรณีอื่นใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่ามีความจำเป็นหรือเป็นกรณีที่อาจกระทบต่อความปลอดภัยหรือความผาสุกของประชาชนหรือระบบการเงินโดยรวม ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งการในการกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมในการประกอบธุรกิจ สั่งให้แก้ไข ชะลอ หรือระงับการให้บริการบางส่วนหรือทั้งหมด เป็นการทั่วไปหรือเป็นรายกรณี

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่

(นายวิทัย รัตนากร)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5856, 0 2283 6851

การทำสัญญาหรือข้อตกลงกับผู้ประกอบธุรกิจให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine

ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องทำสัญญาหรือข้อตกลงกับผู้ประกอบธุรกิจให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ที่จะให้บริการเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน โดยสัญญาหรือข้อตกลงดังกล่าวต้องครอบคลุมประเด็นสำคัญอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(1) รายละเอียดขอบเขตการให้บริการผ่านเครื่อง White-label Smart Machine หน้าที่ และขอบเขตความรับผิดชอบ

(2) ข้อตกลงการให้บริการ (service level agreement) เพื่อกำหนดเป็นมาตรฐานการให้บริการขั้นต่ำที่ต้องปฏิบัติทั้งภายใต้สถานการณ์ปกติและไม่ปกติ

(3) แนวทางการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ และแผนรองรับกรณีเกิดการหยุดชะงักของการให้บริการ เพื่อให้สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง

(4) ขั้นตอนการประเมิน ติดตาม และตรวจสอบประสิทธิภาพการปฏิบัติงาน

(5) อายุสัญญาหรือข้อตกลง ข้อกำหนด และเงื่อนไขการยกเลิกสัญญา รวมถึงสิทธิของธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจในการเปลี่ยนแปลง แก้ไข หรือต่ออายุสัญญาหรือข้อตกลง เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการปรับปรุงการให้บริการหากจำเป็น รวมทั้งเพื่อไม่ให้เป็นอุปสรรคต่อการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจในอนาคต

(6) ขอบเขตความรับผิดชอบในกรณีเกิดปัญหาจากการให้บริการ เช่น ความล่าช้าจากการให้บริการ และความผิดพลาดในการให้บริการ ตลอดจนแนวทางแก้ไขปัญหาดังกล่าว หรือการชดเชยค่าเสียหายที่เกิดขึ้น

(7) การรักษาความปลอดภัยของข้อมูล การรักษาความลับ และความเป็นส่วนตัวของข้อมูลของผู้ใช้บริการและข้อมูลของธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมถึงสิทธิในการเข้าถึง และความเป็นเจ้าของข้อมูล เช่น วิธีการรับส่งข้อมูล และวิธีการเก็บรักษาข้อมูล ตลอดจนกำหนดบทลงโทษอย่างชัดเจน หากมีการเปิดเผยข้อมูลของผู้ใช้บริการ หรือข้อมูลของธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจโดยปราศจากอำนาจหรือโดยมิชอบ

(8) การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมทั้งกฎหมายและหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง

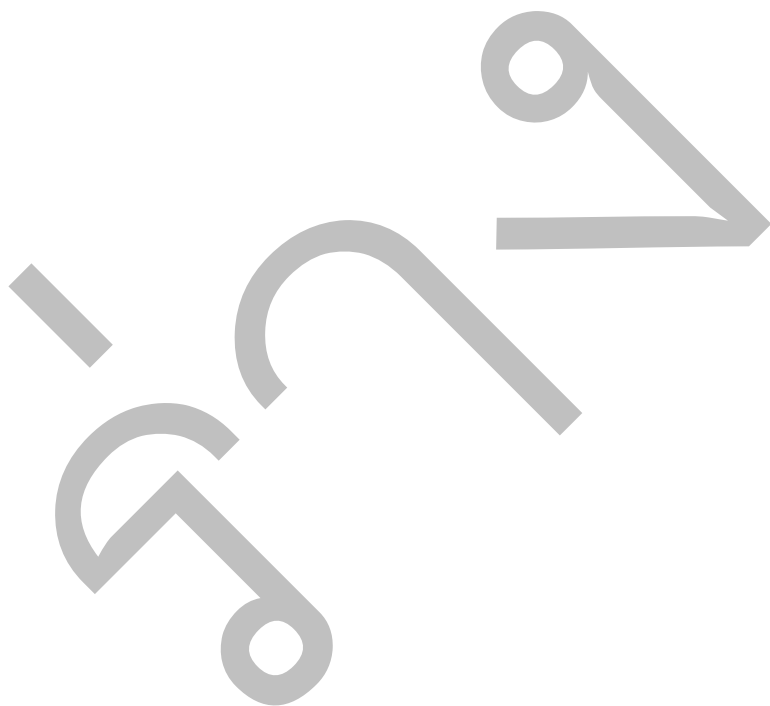
แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้บริการผ่านเครื่อง White-label Smart Machine

ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการให้บริการผ่านเครื่อง White-label Smart Machine เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน สอดคล้องกับสำคัญของงานที่ใช้บริการและนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมทั้งสื่อสารให้ผู้บริหารและพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการควบคุม กำกับ และตรวจสอบความเสี่ยง (three lines of defense) เข้าใจและปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ การกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงต้องครอบคลุมรายละเอียดสำคัญอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- (1) การระบุ ประเมิน และติดตามความเสี่ยงจากการให้บริการผ่านเครื่อง White-label Smart Machine รวมถึงการควบคุมความเสี่ยงเพื่อลดโอกาสหรือผลกระทบของความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- (2) การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ และแผนรองรับกรณีเกิดการหยุดชะงักของการให้บริการ เพื่อให้สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง เช่น มีการทดสอบและทบทวนแผนอย่างสม่ำเสมอ
- (3) การบริหารจัดการในช่วงการเปลี่ยนแปลงการดำเนินงาน (change management) เช่น การเปลี่ยนผู้ประกอบการธุรกิจให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine การเปลี่ยนแปลงการดำเนินงานของผู้ประกอบการให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine หรือการเลิกให้บริการผ่านเครื่อง White-label Smart Machine รวมถึงแนวทางการรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงการดำเนินงานดังกล่าวด้วย
- (4) การจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานและเอกสารที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเพื่อประโยชน์ในการติดตาม ประเมินผล และบริหารความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- (5) การติดตาม การรวบรวม และการจัดเก็บข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการบริหารความเสี่ยงจากการให้บริการผ่านเครื่อง White-label Smart Machine และการรายงานต่อผู้ที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจประเมินแนวทางและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการผ่านเครื่อง White-label Smart Machine ในภาพรวม (self-assessment) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยพิจารณาตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงข้างต้น และใช้รูปแบบตามที่ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

กำหนดขึ้น รวมทั้งให้จัดเก็บผลการประเมินไว้ที่ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องสามารถจัดส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยร้องขอ



ตัวอย่างความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการให้บริการผ่านเครื่อง White-label Smart Machine

ความเสี่ยงจากการให้บริการผ่านเครื่อง White-label Smart Machine อาจแบ่งได้เป็น 6 หมวด เช่น

- (1) **ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (strategic risk)** เช่น ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ดำเนินงานไม่สอดคล้องกับกลยุทธ์ที่ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจกำหนดไว้
- (2) **ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (reputational risk)** เช่น ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ให้บริการไม่เป็นไปตามมาตรฐานเดียวกันกับที่ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้บริการเอง
- (3) **ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (compliance risk)** ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ไม่ดำเนินการตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หรือไม่มีกระบวนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ
- (4) **ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (operational risk)** เช่น ความบกพร่องจากระบบงาน กระบวนการควบคุมภายในที่ไม่มีประสิทธิภาพของผู้ประกอบธุรกิจให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine
- (5) **ความเสี่ยงด้านสัญญาและข้อตกลง (contractual risk)** เช่น ความเสี่ยงที่สัญญาและข้อตกลงที่ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจทำกับผู้ประกอบธุรกิจให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ไม่สอดคล้องกับกฎหมาย ความเสี่ยงที่ผู้ประกอบธุรกิจให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ไม่ปฏิบัติตามสัญญาและข้อตกลง หรือความเสี่ยงที่ข้อความในสัญญาและข้อตกลงมีความไม่ชัดเจนอาจนำไปสู่การตีความที่แตกต่างกัน
- (6) **ความเสี่ยงด้านการเข้าถึงข้อมูล (access risk)** เช่น ความเสี่ยงที่ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจไม่สามารถเข้าถึงข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ที่จำเป็นต่อการให้บริการหรือการตรวจสอบของธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจเอง ความเสี่ยงในการเข้าถึงข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจให้บริการเครื่อง White-label Smart Machine ซึ่งข้อมูลดังกล่าวไม่เป็นปัจจุบัน