



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับ การกำกับดูแลความเสี่ยงด้าน IT



รพท. กำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจด้านการชำระเงินตามระดับความเสี่ยง โดยคาดหวังให้ผู้ประกอบการธุรกิจต้องมีการบริหารความเสี่ยงและการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้าน IT ที่เหมาะสมสอดคล้องตามระดับความเสี่ยงของตนเอง

หลักการและขอบเขตการบังคับใช้¹

รพท. กำหนดหลักเกณฑ์การบังคับใช้แบ่งเป็น 2 ส่วน ตามระดับความเสี่ยงของผู้ประกอบการธุรกิจ

1

ผู้ประกอบการ
ที่ไม่เข้าเงื่อนไข
เป็นรายนัยสำคัญ



ให้ถือปฏิบัติตาม

หลักเกณฑ์การบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน IT ขั้นต้นที่จำเป็น

- ▶ ให้ดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน IT
- ▶ มีความมั่นคงปลอดภัยในการป้องกัน และรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่สำคัญ

2

ผู้ประกอบการ
รายนัยสำคัญ



ให้ถือปฏิบัติตาม

หลักเกณฑ์การบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน IT

- ▶ ให้ยกระดับการดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน IT และ Cyber ให้เข้มข้นขึ้น ให้สอดคล้องกับลักษณะการให้บริการ ปริมาณธุรกรรม ความซับซ้อนของด้าน IT และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

แนวทางการพิจารณาผู้ประกอบการรายนัยสำคัญ

ผู้ให้บริการและผู้ประกอบการรายนัยสำคัญ ได้แก่

หมวด 1

ผู้ให้บริการระบบ
การชำระเงินที่มี
ความสำคัญทุกราย



หมวด 2

ผู้ประกอบการ
ระบบการชำระเงิน
ภายใต้การกำกับทุกราย



หมวด 3

ผู้ประกอบการบริการการชำระเงิน
ภายใต้การกำกับที่เข้าเงื่อนไขครบทุกข้อ²

เงื่อนไข

- 1 เชื่อมต่อตรงกับระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ หรือ เชื่อมผ่าน Sponsor Bank หรือ Acquirer
- 2 มีบริการทางการเงินที่ลูกค้าใช้บริการผ่าน Internet (Internet Facing)
- 3 บัญชีผู้ใช้งาน > 5 ล้านบัญชี หรือปริมาณธุรกรรมต่อปี > 10 ล้านรายการ นับรวมทั้งบริการ Online และ Offline

ผู้ประกอบการบริการรายนัยสำคัญ



หมายเหตุ : ¹ หลักการและขอบเขตการบังคับใช้ข้างต้น บังคับใช้เฉพาะผู้ให้บริการและผู้ประกอบการตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินที่มีใช้สถาบันการเงินหรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน สำหรับผู้ให้บริการและผู้ประกอบการที่เป็นสถาบันการเงินหรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้ถือปฏิบัติตามประกาศหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้าน IT ของสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รวมถึงประกาศและหลักเกณฑ์ด้าน IT ที่เกี่ยวข้องตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินและกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

² สามารถ download แบบประเมินการพิจารณาเป็นผู้ประกอบการรายนัยสำคัญผ่านหน้า BOT website โดยหากผลการประเมินปรากฏว่ามีคุณสมบัติครบถ้วนตามเงื่อนไขดังกล่าว ให้แจ้งผลการประเมินให้ รพท. ทราบภายใน 30 วันนับแต่วันสิ้นปีปฏิทิน