



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตการนำเทคโนโลยีมาใช้หรือการเปลี่ยนแปลงระบบหรือเทคโนโลยี สำหรับบริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับและตรวจสอบความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 กรณีบริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ มีการนำเทคโนโลยีมาใช้หรือมีการเปลี่ยนแปลงระบบหรือเทคโนโลยี ทั้งกรณีที่ทำเนิการเองและกรณีที่มีการใช้บริการ เชื่อมต่อ หรือการเข้าถึงข้อมูลจากบุคคลภายนอก บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ต้องพิจารณาความมีนัยสำคัญก่อนดำเนินการ โดยต้องมีข้อกำหนด (criteria) ในการพิจารณาความมีนัยสำคัญที่ชัดเจน โดยพิจารณาตามกรอบหลักการที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 21/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 1 ตุลาคม 2562 ข้อ 5.4 กำหนด

1.2 บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ที่นำเทคโนโลยีมาใช้หรือเปลี่ยนแปลงระบบหรือเทคโนโลยี โดยการนำมาใช้หรือการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว มีนัยสำคัญตามข้อกำหนด (criteria) ที่บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ได้กำหนดขึ้นตามข้อ 1.1 ที่กล่าวข้างต้น ทั้งกรณีที่บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ดำเนินการเองและกรณีที่มีการใช้บริการ การเชื่อมต่อ หรือการเข้าถึงข้อมูลจากบุคคลภายนอก **ต้องยื่นขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนนำเทคโนโลยีมาใช้หรือก่อนเปลี่ยนแปลงระบบหรือเทคโนโลยีดังกล่าว**

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

- (1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 41 มาตรา 47 และมาตรา 71
- (2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 21/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 1 ตุลาคม 2562
- (3) แนวปฏิบัติการบริหารจัดการความเสี่ยงจากบุคคลภายนอก

2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ยื่นคำขอทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์ หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอแก้ไขคำขอหรือจัดส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการ

ภายในกำหนดเวลาดังกล่าว 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 นัดหมายผู้ยื่นมาประชุมหารือซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (หากจำเป็น)

3.2 ตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ

3.3 ชมการสาธิต (Demo) วิธีการใช้งาน กรณีมีการนำระบบงานใหม่มาใช้ในการให้บริการลูกค้า

3.4 แจ้งประเด็นข้อสังเกต เพื่อให้ผู้ยื่นคำขอชี้แจงและ/หรือส่งข้อมูล/เอกสารเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา

3.5 กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจพบว่าข้อมูลและเอกสารหลักฐานไม่ถูกต้อง/ไม่ครบถ้วน/ไม่สมบูรณ์ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะดำเนินการแก้ไข/ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือยื่นเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

ช่องทางการให้บริการ

<p>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์</p> <p>สถานที่ให้บริการ</p> <p>www.bot.or.th (ระบบ e-Application)</p> <p>ฝ่ายกำกับและตรวจสอบความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ</p> <p>โทร. 0 2283 6347</p> <p>(หมายเหตุ: หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป)</p>	<p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการตลอด</p> <p>24 ชั่วโมง</p>
---	--

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 30 วันทำการ

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p>การตรวจสอบเอกสาร</p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทย จะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p> <p>(หมายเหตุ: -)</p>	1 วันทำการ	ฝ่ายกำกับและตรวจสอบความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
2)	<p>การพิจารณา</p> <p>การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน</p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูล ตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริง เข้าหรือคณะกรรมการภายใน ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หาก ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p>หมายเหตุ : ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตามข้อ 3 ที่กำหนดในหลักเกณฑ์</p> <p>วิธีการเงื่อนไขในการยื่นคำขอและในการพิจารณาอนุญาต</p>	29 วันทำการ	ฝ่ายกำกับและตรวจสอบความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	<p>หนังสือขออนุญาต พร้อมรายละเอียดผลิตภัณฑ์หรือบริการ ขอบเขตและขั้นตอนการให้บริการ ผู้ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ โดยระบุหน้าที่ ความรับผิดชอบ ความสัมพันธ์ระหว่างกัน และรายละเอียดเทคโนโลยีที่นำมาใช้หรือรายละเอียดระบบหรือเทคโนโลยีที่มีการเปลี่ยนแปลงตามแต่กรณี</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
2)	<p>มติหรือรายงานการประชุมที่แสดงให้เห็นว่าได้รับความเห็นชอบ จากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายแล้ว</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
3)	<p>การประเมินความเสี่ยง(Risk Assessment) ได้แก่ การกำหนด นโยบายหรือแผนการประกอบธุรกิจที่ผ่านความเห็นชอบจาก คณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย แนวทางการประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ ผลการ ประเมินความเสี่ยง การกำหนดแนวทางการติดตาม ประเมินผล และตรวจสอบการให้บริการ การบริหารจัดการความเสี่ยง แนวทางการควบคุมภายใน</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
4)	<p>Consumer Protection ความรับผิดชอบต่อลูกค้าหรือผู้ใช้บริการ แนวทางหรือการเปิดเผยข้อมูลให้แก่ลูกค้า เช่น ข้อตกลงหรือเงื่อนไขการให้บริการ กำหนดเวลาที่ถือว่าธุรกรรมเสร็จสิ้นสมบูรณ์ (Cut Off Time) ค่าธรรมเนียมใดๆ เกี่ยวกับการให้บริการดังกล่าว หลักฐานการทำรายการที่ลูกค้าจะได้รับ ช่องทางการแจ้งปัญหา และแนวทางการแก้ไขปัญหา แนวทางปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน หรือข้อโต้แย้งในการให้บริการ รวมถึงผลกระทบต่อลูกค้า บริษัท และระบบสถาบันการเงิน การกำหนดสิทธิพื้นฐานให้แก่ลูกค้า</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	<p>รวมถึงผู้เกี่ยวข้อง เช่น พนักงานต้องได้รับการพัฒนาหรืออบรม มีความเข้าใจและสามารถสื่อสารให้ลูกค้าเข้าใจในผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ให้บริการ</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	
5)	<p>โครงสร้างพื้นฐานและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรือเครือข่าย ที่รองรับการให้บริการ แผนภาพระบบงาน คำอธิบายรายละเอียด เทคโนโลยีสารสนเทศดังกล่าว สถานที่ตั้งของศูนย์คอมพิวเตอร์หลักและสำรอง ประเภทของเครือข่ายสื่อสารหลักและสำรอง แนวทางการเชื่อมโยงกับระบบงานอื่นที่เกี่ยวข้อง</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
6)	<p>การรักษาความปลอดภัยของระบบให้บริการ ได้แก่ นโยบายการรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูล และเทคโนโลยีที่ใช้ เพื่อการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบงานและข้อมูล รายละเอียดกระบวนการควบคุมการเข้าถึงทั้ง Physical, Logical และ Network สิทธิในการเข้าใช้งานและการพิสูจน์ตัวตน ผู้ใช้งาน ทั้งในส่วนของบริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ และผู้ให้บริการภายนอก (Service Provider) การรักษาความลับของข้อมูล และความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบ</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
7)	<p>ด้านความพร้อมใช้งานของระบบให้บริการ ได้แก่ แนวทางการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM) แผนฉุกเฉินหรือแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) พร้อมทั้งระบุผู้มีอำนาจตัดสินใจในการอนุมัติใช้แผน</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	
8)	แนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น พระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต เป็นต้น ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
9)	เอกสารอื่นที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-

ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
ไม่มีค่าธรรมเนียม		

ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	ฝ่ายกำกับและตรวจสอบความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โทร. 0 2283 6951 หรือ tsd-seniordirector@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
	ไม่มีแบบฟอร์ม

หมายเหตุ-