

ข้อมูลรายละเอียดผลิตภัณฑ์และบริการต้นแบบ (Minimum Viable Product : MVP) สำหรับการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล

หัวข้อ	ประเด็นที่ต้องอธิบายรายละเอียด พร้อมส่งเอกสารชี้แจง
1. การใช้ข้อมูลทางเลือก (alternative data)	
<p>1.1 การใช้ข้อมูลทางเลือก ประเมินความเสี่ยง</p>	<p>1.1.1 อธิบายแบบจำลองความเสี่ยงเครดิต (Credit Risk Model) ที่บริษัทได้พัฒนามาพอสังเขป อาทิ ลักษณะสินเชื่อที่ปล่อยให้กลุ่มตัวอย่าง จำนวนตัวอย่างทั้งหมด นิยามการผัดนัดชำระ แบบจำลองที่เลือกใช้ ขั้นตอนและเทคนิคในการพัฒนาแบบจำลอง รวมถึงประสิทธิภาพของแบบจำลองในการพยากรณ์ (หากบริษัทมีมากกว่า 1 แบบจำลอง ขอให้เปรียบเทียบประสิทธิภาพแต่ละแบบจำลอง และชี้แจงเหตุผลในการเลือกใช้แบบจำลอง)</p> <p>1.1.2 ยกตัวอย่างตัวแปรอธิบายในแบบจำลองที่มีนัยสำคัญทางสถิติสูงสุด 10 ลำดับแรก พร้อมชี้แจงเหตุผลความสัมพันธ์ของตัวแปร (โดยเฉพาะ alternative data) ต่อความสามารถหรือความเต็มใจในการชำระหนี้ของผู้กู้ (ability or willingness to repay) มาพอสังเขป</p> <p>1.1.3 อธิบายกระบวนการหรือการดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลผู้กู้ และ alternative data เพื่อแสดงให้เห็นความน่าเชื่อถือของแหล่งข้อมูล ที่นำมาใช้ พร้อมชี้แจงรายละเอียดการขอคำยินยอม (consent) เพื่อเก็บข้อมูลแต่ละประเภทจากผู้กู้ ทั้งนี้ กรณีที่ผู้กู้ให้ consent สำหรับเก็บข้อมูลที่จำเป็นเพียงบางรายการ (หรือ ไม่ให้ consent ในการเข้าถึงข้อมูลเลย) บริษัทมีวิธีดำเนินการและสื่อสารแก่ผู้กู้ได้อย่างไร</p> <p>1.1.4 หากบริษัทต้องการตรวจสอบ NCB หรือเอกสารแสดงรายได้ บริษัทจะใช้ข้อมูลดังกล่าวควบคู่กับการใช้ Alternative data ในการประเมินความเสี่ยงหรือไม่อย่างไร และในกรณีที่ผู้กู้ไม่มีประวัติ NCB หรือ มีประวัติการชำระหนี้ไม่ดี จะส่งผลต่อการอนุมัติสินเชื่อหรือไม่ อย่างไร</p>
<p>1.2 การคำนวณวงเงินและ อัตราดอกเบี้ย</p>	<p>1.2.1 ผลลัพธ์ที่ได้จาก Credit Risk Model นำไปสู่การกำหนดวงเงิน อัตราดอกเบี้ย และ ระยะเวลาการกู้ยืม ของผู้กู้แต่ละประเภท อย่างไร (หากบริษัทใช้แนวทางอื่นในการกำหนดวงเงิน อัตราดอกเบี้ย และระยะเวลาการกู้ยืม โปรดชี้แจงรายละเอียด)</p> <p>1.2.2 กรณีที่บริษัทให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับอยู่ในปัจจุบัน โปรดอธิบายความแตกต่างระหว่างการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับกับสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล เช่น กลุ่มลูกค้า การกำหนดวงเงิน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น</p> <p>1.2.3 บริษัทคาดว่าจะสามารถพัฒนาแบบจำลองให้มีประสิทธิภาพรองรับการคิดอัตราดอกเบี้ยที่สะท้อนตามความเสี่ยงของผู้บริโภคแต่ละราย (Risk-based pricing) ได้ภายใต้เงื่อนไขใดบ้าง และภายในระยะเวลาเท่าใด</p>

หัวข้อ	ประเด็นที่ต้องอธิบายรายละเอียด พร้อมส่งเอกสารชี้แจง
2. การให้บริการแบบดิจิทัล และการคุ้มครองผู้บริโภค	
2.1 ข้อมูลภาพรวม การให้บริการ	<p>2.1.1 โปรดนำเสนอเอกสารตามรายการดังต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - Customer Journey ของการใช้บริการสินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัล ตั้งแต่การเริ่มต้นสมัครจนถึงการชำระคืนสินเชื่อ* โดยโปรดแสดง mock up หน้าจอบน mobile application หรือ website ในแต่ละขั้นตอน รวมถึงการแสดงผลหน้าจอรายละเอียดการขอความยินยอมจากลูกค้าการให้ข้อมูล (consent) ในแต่ละเรื่อง - เอกสารให้ consent เช่น หนังสือให้ consent เปิดเผยข้อมูลเพื่อวัตถุประสงค์ทางการตลาด หรือ หนังสือให้ consent ในการจัดทำแบบจำลองด้านเครดิต (Credit Scoring) - รายละเอียดสัญญาหรือข้อตกลงในการใช้บริการสำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล - ตารางแสดงภาระหนี้ (ซึ่งต้องคำนวณอัตราดอกเบี้ยไม่เกินกว่าที่หลักเกณฑ์กำหนด และมีการแสดงให้เห็นถึงภาระหนี้ที่ต้องผ่อนชำระ) - เอกสารที่เกี่ยวข้องกับการแสดงข้อมูลผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล เช่น ตารางเปิดเผยข้อมูลผลิตภัณฑ์ (sale sheet) ซึ่งระบุประเภทสินเชื่อ ลักษณะสินเชื่อ (เช่น เป็นสินเชื่อที่กำหนดระยะเวลาการชำระคืน (term loan) / สินเชื่อหมุนเวียน (revolving loan)) วงเงินสูงสุด อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาการให้สินเชื่อ ค่าธรรมเนียม ค่าบริการต่าง ๆ เงื่อนไขสำคัญในการให้บริการ - เอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น เอกสารแจ้งผลการพิจารณาสินเชื่อ (approval letter) <p>2.1.2 อธิบายขั้นตอนและระยะเวลาที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อแต่ละครั้ง (ตั้งแต่การสมัครใช้บริการสินเชื่อจนถึงอนุมัติวงเงิน)</p> <p>2.1.3 อธิบายลักษณะสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล (เช่น เป็นสินเชื่อ term loan หรือสินเชื่อ revolving loan) วงเงินสูงสุด อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาการให้สินเชื่อ</p> <p>* หมายเหตุ : ผู้ประสงค์ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลต้องมีความพร้อมในการสาธิตการให้บริการสินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัล ตั้งแต่เริ่มต้นจนจบกระบวนการ (Customer Journey) โดยละเอียด ได้แก่ การสมัครใช้บริการและการ KYC การขอ consent จากลูกค้า (เช่น การขอ consent เพื่อเข้าถึงข้อมูลส่วนตัว การขอ consent เพื่อตรวจสอบ NCB) การทำสัญญา การแจ้งผลการอนุมัติ การเบิกจ่ายและชำระคืน โดยแสดง mock up หน้าจอบน mobile application หรือ website ที่จะให้บริการ ในแต่ละขั้นตอน</p>

หัวข้อ	ประเด็นที่ต้องอธิบายรายละเอียด พร้อมส่งเอกสารชี้แจง
<p>2.2 การได้มาซึ่งลูกค้า</p>	<p>2.2.1 ให้ระบุกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัทให้ชัดเจน เช่น ลักษณะกลุ่มลูกค้า (เช่น อาชีพ ระดับรายได้ อายุ ภูมิภาค) วัตถุประสงค์การกู้ยืม (เช่น เพื่อซื้อสินค้า หรือ เพื่อการประกอบอาชีพ) กรณีบริษัทเป็นผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อภายใต้การกำกับอยู่แล้ว บริษัทจะมีวิธีการแบ่งกลุ่มลูกค้าเป้าหมายอย่างไรและแตกต่างจากกลุ่มลูกค้าเดิมหรือไม่อย่างไร</p> <p>2.2.2 อธิบายกระบวนการในการคัดเลือกลูกค้า เพื่อให้ได้กลุ่มลูกค้าตามที่กำหนดไว้ เช่น เงื่อนไขหรือคุณสมบัติและการดำเนินการของบริษัทเพื่อให้มั่นใจได้ว่าลูกค้ามีคุณสมบัติตามที่กำหนด</p> <p>2.2.3 อธิบาย/แสดงแผนการขยายธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล โดยแสดง แผนระยะสั้น / กลาง / ยาว เช่น กลยุทธ์การขยายกลุ่มลูกค้า หรือ การใช้เทคโนโลยีเพื่อให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล</p> <p>2.2.4 อธิบายแนวทางในการบริหารจัดการสัดส่วนการให้สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลแก่ผู้บริโภครายใหม่และผู้บริโภครายเดิม กรณีบริษัทเป็นผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีผู้บริโภครายเดิม</p>
<p>2.3 การยืนยันตัวตนลูกค้า (KYC)</p>	<p>2.3.1 โปรดระบุช่องทางการทำ KYC และรายละเอียดกระบวนการ KYC รวมถึงเทคโนโลยีที่เกี่ยวข้อง</p> <p>2.3.2 หากมีการใช้เทคโนโลยี Biometrics และ/หรือ แพลตฟอร์ม NDID ขอให้อธิบายรายละเอียดเพิ่มเติม</p> <p>(1) รายละเอียดของเทคโนโลยี Biometrics ที่ใช้ เช่น ใช้เทคโนโลยี facial recognition ที่พัฒนาโดยบริษัทใด, มีการใช้เทคโนโลยี liveness detection ด้วยหรือไม่ อย่างไร, มีผลการประเมินหรือรับรองเทคโนโลยีจากองค์กรภายนอกและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องด้วยหรือไม่</p> <p>(2) การรักษาความปลอดภัยด้าน IT เช่น รายละเอียดการเก็บข้อมูล Biometrics, การรับ/ส่งข้อมูลระหว่างบริษัทและ 3rd party ในกระบวนการ e-KYC (หากมีการใช้บริการจาก 3rd party)</p> <p>(3) รูปแบบการให้บริการ NDID / บทบาทหน้าที่ (RP, IdP, AS) และความคืบหน้าการทดสอบต่าง ๆ ร่วมกับบริษัท NDID เช่น SIT, UAT, Load Test, Penetration Test และการตรวจประเมินความมั่นคงปลอดภัยของเทคโนโลยี (Member Qualification Assessment : MQA)</p> <p>2.3.3 หากมีการใช้ตัวแทน / พันธมิตร / ผู้ให้บริการ (service provider) ในกระบวนการ KYC โปรดอธิบายว่า บริษัทยังมีความรับผิดชอบในการทำ KYC ในขั้นตอนใด</p>

หัวข้อ	ประเด็นที่ต้องอธิบายรายละเอียด พร้อมส่งเอกสารชี้แจง
2.4 การเสนอขายผลิตภัณฑ์	<p>2.4.1. ระบุช่องทางการสมัครขอสินเชื่อ และในกรณีที่บริษัทเป็นผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่ออยู่แล้ว บริษัทจะนำเสนอสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลบนช่องทางเดิมที่ให้บริการ หรือจัดทำช่องทางใหม่แยกออกจากช่องทางเดิม (เช่น แยก application / website) นอกจากนี้ โปรดระบุชื่อ application / website สำหรับให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล และชื่อผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล</p> <p>2.4.2 ก่อนสมัครหรือทำสัญญา บริษัทจะแจ้งอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่างวดหรือ ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ให้ลูกค้าทราบเพื่อประกอบการตัดสินใจหรือไม่ หรือจะแจ้งให้ทราบเมื่อตกลงทำสัญญา โดยมีรายละเอียดตามสัญญาสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลที่จะส่งให้ลูกค้าทาง application หรือ email</p> <p>2.4.3 ระบุช่องทางการให้ลูกค้าเข้าดูเอกสารสัญญา หรือดาวน์โหลดเอกสารแบบ real-time (ถ้ามี)</p> <p>2.4.4 ผู้ให้บริการมีการเปิดเผยข้อมูลลูกค้าให้แก่บุคคลอื่น เพื่อวัตถุประสงค์ทางการตลาดหรือไม่</p>
2.5 การวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อ	<p>2.5.1 ผลการประเมินความเสี่ยงจาก Credit Scoring Model นำมากำหนดวงเงิน และอัตราดอกเบี้ยให้แก่ลูกค้าหรือไม่ อย่างไร ลูกค้าสามารถเลือกวงเงิน และกำหนดจำนวนงวดที่ตนเองต้องการได้หรือไม่</p> <p>2.5.2 บริษัทกำหนดให้ลูกค้าต้องนำเสนอข้อมูลใดบ้าง เพื่อใช้ประกอบการสมัครใช้บริการและพิจารณาการให้สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลแก่ลูกค้า</p>
2.6 การเพิ่มวงเงินกู้ (หากมี)	<p>2.6.1 อธิบายวิธีการ/กระบวนการที่ใช้พิจารณากำหนดวงเงินเพิ่ม</p> <p>2.6.2 อธิบายเงื่อนไขการเพิ่มวงเงิน เช่น ลูกค้าต้องจ่ายชำระหนี้และปิดสัญญาเงินกู้ (สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล) ฉบับเดิมให้เสร็จสิ้นก่อนแล้วจึงจะเปิดสัญญาเงินกู้ฉบับใหม่ได้</p>
2.7 การเบิกจ่าย	<p>2.7.1 อธิบายกระบวนการในการเบิกจ่าย และระบุช่องทางการเบิกจ่ายสินเชื่อให้ชัดเจน</p> <p>2.7.2 ค่าธรรมเนียมการให้บริการในช่องทางต่าง ๆ (หากมี)</p> <p>2.7.3 ช่องทางและวิธีการแสดงผลให้ลูกค้าสามารถเรียกดูว่ามีภาระหนี้กับบริษัทเท่าไร และ ข้อมูลที่นำมาแสดงนั้น เป็นข้อมูล ณ เมื่อใดของการทำธุรกรรม (เช่น ข้อมูล ณ สิ้นวันของวันที่มีการทำรายการ หรือ ข้อมูล real-time เป็นต้น)</p> <p>2.7.4 อธิบายเงื่อนไขอื่นเกี่ยวกับการเบิกจ่ายวงเงิน (หากมี) เช่น บริษัทมีการกำหนดระยะเวลาในการสรุปยอดบัญชี และระยะเวลาครบกำหนดชำระเงินอย่างไร โดยโปรดอธิบายเป็นแผนภาพการสรุปยอดบัญชี และการครบกำหนดชำระเงิน</p>

หัวข้อ	ประเด็นที่ต้องอธิบายรายละเอียด พร้อมส่งเอกสารชี้แจง
<p>2.8 การชำระคืนสินเชื่อ</p>	<p>2.8.1 อธิบายกระบวนการในการแจ้งเตือนลูกค้าให้ทราบถึงการชำระคืนสินเชื่อ รวมทั้งแจ้งวันครบกำหนดชำระคืนแต่ละงวด (ช่องทางในการแจ้งและการแสดงผล)</p> <p>2.8.2 อธิบายช่องทางในการดูข้อมูลหรือเอกสารและตัวอย่างเอกสารต่าง ๆ และการดาวน์โหลดเอกสาร (ถ้าสามารถทำได้) เช่น ใบแจ้งหนี้ ใบเสร็จรับเงิน (โดยต้องแจกแจงรายละเอียดรายการให้ลูกค้าทราบ เช่น ค่างวด ยอดหนี้คงเหลือ ดอกเบี้ย เบี้ยปรับผิดนัดชำระ)</p> <p>2.8.3 อธิบายค่าธรรมเนียมการให้บริการในช่องทางต่าง ๆ (หากมี)</p> <p>2.8.4 อธิบายเงื่อนไขการจ่ายชำระคืน เช่น ความถี่ของการชำระคืน (รายเดือน หรือ รายสัปดาห์) / ลูกค้าสามารถเลือกกำหนดเองได้หรือไม่ / สามารถชำระเกินยอดที่กำหนด/เรียกเก็บได้หรือไม่ / สามารถชำระคืนสินเชื่อระหว่างงวดได้หรือไม่</p> <p>2.8.5 หากบริษัทกำหนดให้ลูกค้าสามารถชำระคืนสินเชื่อระหว่างงวดได้ จะมีผลต่อการคำนวณดอกเบี้ย หรือ เงินชำระต่องวดอย่างไร (โปรดอธิบาย โดยอาจจัดทำตัวอย่างเป็นตารางประกอบการอธิบายในกรณีชำระปกติ และชำระคืนระหว่างงวด) และลูกค้าจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมใดเพิ่มเติมหรือไม่</p> <p>2.8.6 อธิบายการดำเนินการของบริษัทกรณีลูกค้าจ่ายค่างวดเกินกว่าค่างวดทั้งบางส่วนและทั้งหมด เช่น บริษัทจะนำเงินส่วนเกินไปตัดเงินต้นในงวดถัดไป หรือ นำส่งคืนลูกค้า นอกจากนี้ การจ่ายชำระคืนก่อนกำหนดจะมีผลต่อการคำนวณดอกเบี้ย หรือ เงินชำระต่องวดหรือไม่ (โปรดอธิบาย โดยอาจจัดทำตัวอย่างเป็นตารางประกอบการอธิบายในแต่ละกรณี) และลูกค้าจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมใดเพิ่มเติมหรือไม่</p> <p>2.8.7 การดำเนินการของบริษัทกรณีลูกค้าชำระหนี้ล่าช้า และการกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิดนัด และ/หรือ ค่าธรรมเนียมที่เกิดจากการชำระหนี้ล่าช้า รวมทั้งตัวอย่างการคำนวณดอกเบี้ยและลำดับการตัดชำระหนี้ โดยเปรียบเทียบระหว่างการจ่ายชำระหนี้ตามปกติและการจ่ายชำระหนี้ล่าช้า</p>
<p>3. ประเด็นอื่นเกี่ยวกับการให้บริการและการคุ้มครองผู้บริโภค</p>	
<p>3.1 การรับเรื่องร้องเรียน</p>	<p>3.1.1 นำส่ง flow ในเรื่องกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และอธิบายเกี่ยวกับช่องทางในการติดต่อของลูกค้า รวมถึงกระบวนการและการดำเนินการโดยสังเขป</p>

หัวข้อ	ประเด็นที่ต้องอธิบายรายละเอียด พร้อมส่งเอกสารชี้แจง
3.2 การติดตามทางถามหนี้	3.2.1 อธิบายกระบวนการติดตามทางถามหนี้ และในกรณีที่มีการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsource) โปรดอธิบายว่าจะมีการแบ่งแยกหน้าที่ในการติดตามหนี้ในแต่ละขั้นตอนอย่างไร
3.3 การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก	3.3.1 กรณีมีการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsource) โปรดระบุโดยละเอียดว่าเป็นการใช้งานในลักษณะใด และบริษัท (ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล) เป็นผู้สอบทานและตรวจสอบในขั้นตอนสุดท้ายนั้นหรือไม่ 3.3.2 อธิบายหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น บริษัทแม่ / partner (หากมี) 3.3.3 อธิบายแนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกในงานนั้น ๆ
3.4 การดูแลความปลอดภัยและการใช้ข้อมูลของลูกค้า	3.4.1 อธิบายมาตรการในการดูแลเรื่องความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า และการใช้ประโยชน์ในข้อมูลดังกล่าว เช่น กระบวนการส่งข้อมูลลูกค้าจากผู้ประกอบการไปยังผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น บริษัทแม่ / พันธมิตร (partner) มีการดูแลเรื่องความปลอดภัยของข้อมูลอย่างไร และข้อมูลลูกค้าที่ได้รับและนำไปใช้ต่อนั้น เป็นไปตาม consent ที่ได้รับจากลูกค้าหรือไม่ 3.4.2 อธิบายแผนการดำเนินการกรณีข้อมูลลูกค้ารั่วไหล
3.5 การป้องกันการหลอกลวงจากมิจฉาชีพ	3.5.1 อธิบายมาตรการในการป้องกันลูกค้าถูกหลอกลวงจากมิจฉาชีพ โดยเฉพาะกรณีที่มิจฉาชีพแอบอ้างว่าเป็นบริษัทผู้ให้สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล รวมทั้งแนวทางดำเนินการเมื่อเกิดเหตุการณ์
4. การกำกับดูแลด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT)	
4.1 ภาพรวมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT)	4.1.1 นำส่งเอกสารที่อธิบายรายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมาด้วยของหนังสือเวียนที่ ธปท.ผกส.(01)ว.977/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล หัวข้อที่ 4 ตั้งแต่ข้อ (1) - (6) ได้แก่

หัวข้อ	ประเด็นที่ต้องอธิบายรายละเอียด พร้อมส่งเอกสารชี้แจง
	<p>(1) เอกสารแผนภาพ พร้อมคำอธิบายดังนี้</p> <p>(1.1) แผนภาพระบบโครงสร้างพื้นฐานด้าน IT (IT infrastructure diagram) และแผนภาพโครงสร้างสถาปัตยกรรมระบบงานที่ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล (system architecture diagram) ที่แสดงการเชื่อมโยงแบบ end-to-end ทั้งคอมพิวเตอร์หลักและศูนย์คอมพิวเตอร์สำรอง</p> <p>(1.2) แผนภาพระบบเครือข่ายสื่อสาร (network diagram)</p> <p>(2) แผนภาพข้อมูล (data flow diagram) ที่แสดงถึงการรับ-ส่งข้อมูลจากผู้ใช้บริการ ผู้ให้บริการ ผู้เกี่ยวข้องกับบริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล โดยต้องแสดงถึงประเภทของข้อมูล ความถี่ในการรับ-ส่งข้อมูล เป็นขั้นต่ำ พร้อมคำอธิบาย</p> <p>(3) ข้อมูลระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้ในการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล และการรักษาความมั่นคงปลอดภัย (ตามรายละเอียดแนบท้ายตารางสิ่งที่ส่งมาด้วยของหนังสือเวียนที่ ธปท.ฝกส.(01)ว.977/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล)</p> <p>(4) แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (business continuity plan) และแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT disaster recovery plan : IT DRP)</p> <p>(5) (6) นำส่งการประเมินช่องโหว่ (vulnerability assessment : VA) และการเจาะระบบ (penetration testing : Pen-test) ของระบบงานที่ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลต่อ ธปท. พร้อมข้อมูลดังต่อไปนี้</p> <p>(a) กรณีที่พบช่องโหว่ที่มีนัยสำคัญ (เสียงสูง และกลาง) โปรดนำส่งผลการประเมินช่องโหว่/การเจาะระบบที่ได้ปิดช่องโหว่ที่มีนัยสำคัญนั้นแล้ว (retest)</p> <p>(b) กรณีที่พบช่องโหว่ที่มีความเสี่ยงต่ำ ขอให้ นำส่งแผนการแจ้งระยะเวลาการปิดช่องโหว่นั้น</p> <p>(c) รายละเอียดข้อมูลของทีมที่ทำการประเมินช่องโหว่และทดสอบเจาะระบบ เช่น ชื่อบริษัท หรือชื่อฝ่ายงาน และ Certificate (ถ้ามี) เป็นต้น</p>

หัวข้อ	ประเด็นที่ต้องอธิบายรายละเอียด พร้อมส่งเอกสารชี้แจง
<p>4.2 การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบ IT ที่ใช้ในการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล</p>	<p>4.2.1 นำส่งนโยบาย IT Security</p> <p>4.2.2 กรณีมีการใช้บริการ เชื่อมต่อ หรือเข้าถึงข้อมูลสำคัญจากบุคคลภายนอก ขอให้อธิบายเพิ่มเติมว่ามีแนวทางการรักษาความมั่นคงปลอดภัยอย่างไร พร้อมเอกสารแนบ เช่น นโยบายการใช้บริการ IT Outsourcing, นโยบายการบริหารความเสี่ยงจากบุคคลภายนอก (ถ้ามี)</p> <p>4.2.3 ในการจัดทำเอกสารข้อมูลระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้ในการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล และการรักษาความมั่นคงปลอดภัย (ตามรายละเอียดแนบท้ายตารางสิ่งที่ส่งมาด้วยของหนังสือเวียนที่ ธปท.ฟกส.(01)ว.977/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล) ในส่วนประเด็นที่พิจารณาที่ 2. การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้ในการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล ขอให้บริษัทอธิบายรายละเอียดดังนี้</p> <p>2.1 การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล (information security) : ครอบคลุมอย่างน้อย</p> <ul style="list-style-type: none"> • การจัดชั้นความลับของข้อมูล (information classification) • แนวทางการรักษาความมั่นคงปลอดภัยตามระดับชั้นความลับตลอดวงจรชีวิตของข้อมูล (data life cycle) <p>2.2 การควบคุมการเข้าถึง (access control) : ครอบคลุมอย่างน้อย</p> <ul style="list-style-type: none"> • แนวทางการกำหนดสิทธิ (authorization) ทั้งระดับบัญชีผู้ใช้งาน (user) และบัญชีผู้ใช้งานสิทธิสูง (high privileged user) • วิธีการพิสูจน์ตัวตน (authentication) • มาตรการควบคุมและจำกัดการใช้บัญชีผู้ใช้งานสิทธิสูง เช่น การเปิดใช้ กำหนดระยะเวลาการใช้งาน การสอบทานหลังการใช้งาน รอบการทบทวนสิทธิ เป็นต้น <p>2.3 การตั้งค่าความปลอดภัย (security baseline standard) : ครอบคลุมอย่างน้อย</p> <ul style="list-style-type: none"> • การกำหนดการรักษาความมั่นคงปลอดภัยขั้นต่ำ (minimum security baseline) • กระบวนการตั้งค่าการรักษาความมั่นคงปลอดภัย เช่น การตั้งค่าบนระบบ การสอบทานการตั้งค่า เป็นต้น <p>2.4 การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเครือข่ายสื่อสาร (communications security) : ครอบคลุมอย่างน้อย</p> <ul style="list-style-type: none"> • การแบ่งแยกเครือข่ายสื่อสาร (network segregation) รวมทั้ง การติดตั้งอุปกรณ์รักษาความปลอดภัยเครือข่ายสื่อสาร

หัวข้อ	ประเด็นที่ต้องอธิบายรายละเอียด พร้อมส่งเอกสารชี้แจง																									
	<ul style="list-style-type: none"> การรักษาความมั่นคงปลอดภัยในการรับส่งข้อมูลผ่านระบบเครือข่ายสื่อสารภายในองค์กร และระหว่างระบบเครือข่ายสื่อสารภายในองค์กรกับระบบเครือข่ายสื่อสารภายนอกองค์กร <p>2.5 การสำรองข้อมูล (data backup) : ครอบคลุมอย่างน้อย</p> <ul style="list-style-type: none"> วิธีการ เทคโนโลยีและรอบระยะเวลาที่ใช้ในการสำรองข้อมูลในแต่ละประเภทข้อมูล รอบระยะเวลาและวิธีการทดสอบความพร้อมใช้ของข้อมูลสำรอง ระดับความสำคัญของระบบงาน และการกำหนด RTO, RPO, MTPD (โปรดกรอกข้อมูลในตารางด้านล่างนี้) <table border="1" data-bbox="622 657 1980 952"> <thead> <tr> <th data-bbox="622 657 824 783">ชื่อระบบงานที่ใช้ในการให้บริการสินค้าดิจิทัล</th> <th data-bbox="824 657 1032 783">ระดับความสำคัญของระบบงาน (BIA)</th> <th data-bbox="1032 657 1296 783">เป้าหมายระยะเวลาในการกู้คืนระบบ (Recovery Time Objective : RTO)</th> <th data-bbox="1296 657 1514 783">เป้าหมายระยะเวลาสูงสุดที่ยอมให้ข้อมูลเสียหาย (RPO)</th> <th data-bbox="1514 657 1980 783">เป้าหมายระยะเวลาสูงสุดที่ยอมให้ธุรกิจหยุดชะงัก (Maximum Tolerance Period of Disruption : MTPD)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="622 783 824 826">โปรดระบุ</td> <td data-bbox="824 783 1032 826">โปรดระบุ</td> <td data-bbox="1032 783 1296 826">โปรดระบุ</td> <td data-bbox="1296 783 1514 826">โปรดระบุ</td> <td data-bbox="1514 783 1980 826">โปรดระบุ</td> </tr> <tr> <td data-bbox="622 826 824 869"></td> <td data-bbox="824 826 1032 869"></td> <td data-bbox="1032 826 1296 869"></td> <td data-bbox="1296 826 1514 869"></td> <td data-bbox="1514 826 1980 869"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="622 869 824 912"></td> <td data-bbox="824 869 1032 912"></td> <td data-bbox="1032 869 1296 912"></td> <td data-bbox="1296 869 1514 912"></td> <td data-bbox="1514 869 1980 912"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="622 912 824 952"></td> <td data-bbox="824 912 1032 952"></td> <td data-bbox="1032 912 1296 952"></td> <td data-bbox="1296 912 1514 952"></td> <td data-bbox="1514 912 1980 952"></td> </tr> </tbody> </table>	ชื่อระบบงานที่ใช้ในการให้บริการสินค้าดิจิทัล	ระดับความสำคัญของระบบงาน (BIA)	เป้าหมายระยะเวลาในการกู้คืนระบบ (Recovery Time Objective : RTO)	เป้าหมายระยะเวลาสูงสุดที่ยอมให้ข้อมูลเสียหาย (RPO)	เป้าหมายระยะเวลาสูงสุดที่ยอมให้ธุรกิจหยุดชะงัก (Maximum Tolerance Period of Disruption : MTPD)	โปรดระบุ	โปรดระบุ	โปรดระบุ	โปรดระบุ	โปรดระบุ															
ชื่อระบบงานที่ใช้ในการให้บริการสินค้าดิจิทัล	ระดับความสำคัญของระบบงาน (BIA)	เป้าหมายระยะเวลาในการกู้คืนระบบ (Recovery Time Objective : RTO)	เป้าหมายระยะเวลาสูงสุดที่ยอมให้ข้อมูลเสียหาย (RPO)	เป้าหมายระยะเวลาสูงสุดที่ยอมให้ธุรกิจหยุดชะงัก (Maximum Tolerance Period of Disruption : MTPD)																						
โปรดระบุ	โปรดระบุ	โปรดระบุ	โปรดระบุ	โปรดระบุ																						