**รายละเอียดการให้บริการเปิดบัญชีเพื่อรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ**

| **ที่** | **เรื่อง** | **อธิบายแนวทาง/สาระสำคัญ  (รายละเอียดในเอกสารแนบ)** |
| --- | --- | --- |
| **1. ภาพรวมการให้บริการ (Business Model)** | | |
| (1) | วัตถุประสงค์ของการให้บริการ |  |
| (2) | กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย |  |
| (3) | รูปแบบในการให้บริการเปิดบัญชี | 🞏 แบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้า  🞏 แบบผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์โดยใช้  🞏เครื่องอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ  🞏เครื่องอิเล็กทรอนิกส์ของลูกค้า |
| (4) | ประเภท เงื่อนไขและรายละเอียดของบัญชี รวมถึงค่าธรรมเนียมในการใช้บริการ |  |
| (5) | แผนการเปิดให้บริการ |  |
| **2. กระบวนการให้บริการ** | | |
| (1) | การระบุตัวตน (Identification) |  |
| (2) | การพิสูจน์ตัวตน (Verification) |  |
| (3) | ระบบการเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติของลูกค้า (Biometric comparison) ที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจใช้ |  |
| **3. แนวทางการบริหารความเสี่ยงและการคุ้มครองผู้ใช้บริการ** | | |
| (1) | ระบุความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และแนวทางบริหารความเสี่ยงดังกล่าว |  |
| (2) | แนวทางการติดตาม ประเมินผล และตรวจสอบการให้บริการ |  |
| (3) | มาตรการคุ้มครองผู้ใช้บริการ |  |
| (4) | การรับข้อร้องเรียนและการแก้ไขปัญหาให้แก่ผู้ใช้บริการ |  |

สำหรับกรณีสถาบันการเงินเฉพาะกิจนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ในกระบวนการเปิดบัญชีเพื่อรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชน และเข้าเงื่อนไขต้องทดสอบใน Regulatory Sandbox ของ ธปท. ขอให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจแจ้งความประสงค์ในการเข้าร่วมทดสอบใน Regulatory Sandbox มายัง ธปท. โดยต้องชี้แจงข้อมูลเพิ่มเติม ดังนี้

| **ที่** | **เรื่อง** | **อธิบายแนวทาง/สาระสำคัญ  (รายละเอียดในเอกสารแนบ)** |
| --- | --- | --- |
| **4. แผนการเข้าทดสอบใน Regulatory Sandbox** | | |
| (1) | ประโยชน์ที่จะได้รับจากการทดสอบ |  |
| (2) | ขอบเขตการทดสอบ เช่น จำนวน ประเภท หรือกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย และระยะเวลาในการทดสอบ |  |
| (3) | เป้าหมายในการทดสอบ และตัวชี้วัดความสำเร็จในการทดสอบ (Key Success Indicators) ซึ่งครอบคลุมประเด็นด้านเทคโนโลยี ด้าน Business model ด้านการบริหารความเสี่ยง และด้านการคุ้มครองผู้ใช้บริการ |  |
| **5. แผนรองรับการออกจาก Regulatory Sandbox และแผนการดำเนินงานในช่วงเปลี่ยนผ่านที่ชัดเจน** | | |
| (1) | แผนการและแนวทางการเตรียมความพร้อมเพื่อให้บริการในวงกว้าง |  |
| (2) | แผนการรองรับการออกจาก Regulatory Sandbox และแผนการในช่วงเปลี่ยนผ่าน ในกรณีที่การทดสอบไม่ประสบความสำเร็จและผู้เข้าร่วมทดสอบต้องยุติการให้บริการ โดยเฉพาะเรื่องการดูแลและการสื่อสารกับลูกค้า |  |