

คำถาม – คำตอบ การประชุมชี้แจง

การรายงานข้อมูลพันธมิตรทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญและตัวแทนทางการเงิน

วันที่ 17 ธันวาคม 2564 Microsoft Teams

ลำดับ	คำถาม	คำตอบ
<b>หลักเกณฑ์ตามประกาศ</b>		
1.	สถาบันการเงินยังคงต้องจัดส่งรายงานข้อมูลการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ ตามแบบรายงานชุดเดิมที่มีกำหนดส่งทางระบบ e-Application ภายในวันที่ 31 มีนาคม 2565 หรือไม่	สถาบันการเงินไม่ต้องจัดส่งรายงานการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญผ่านระบบ e-Application โดยให้รายงานด้วยชุดข้อมูลสำหรับพันธมิตรทางธุรกิจที่เป็นผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) และพันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบอื่น เฉพาะรายที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ และตัวแทนทางการเงิน (banking agent) ทุกราย ผ่านระบบ Data Acquisition ตามรูปแบบและความถี่ที่ ธปท. กำหนดแทน
2.	ตามที่หลักเกณฑ์กำหนดให้สถาบันการเงินรายงานการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) และพันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบอื่น เฉพาะรายที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ นั้น ขอทราบแนวทางในการพิจารณาความมีนัยสำคัญของ ธปท.	ให้สถาบันการเงินกำหนดแนวทางในการพิจารณาความมีนัยสำคัญเอง เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางในการดำเนินธุรกิจ และระดับความเสี่ยงของสถาบันการเงินแต่ละแห่ง โดยอย่างน้อยควรพิจารณาว่าหากไม่มีการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) หรือพันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบอื่น รายนั้นแล้ว หรือไม่มีการให้บริการในงานนั้นแล้ว จะส่งผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงของสถาบันการเงินอย่างมีนัยสำคัญ หรือกระทบต่อการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ การใช้บริการจากบุคคลภายนอกอาจมีนัยสำคัญได้ทั้งในงานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (Strategic function) หรือในงานที่ไม่ใช่งานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (Non-strategic function) โดยขึ้นอยู่กับแนวทางการพิจารณาของสถาบันการเงิน อย่างไรก็ดี ขอให้สถาบันการเงินมีแนวทางการพิจารณาความมีนัยสำคัญเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบของ ธปท. ต่อไป
3.	กรณีที่ สง. มีการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) และการใช้บริการนั้นมีความเกี่ยวข้องกับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงของสถาบัน	ในกรณีที่สถาบันการเงินมีการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 16/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (business partner) ของสถาบันการเงิน โดยผู้ให้บริการภายนอกดังกล่าว

	<p>การเงินและ/หรือการให้บริการต่อลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญ สถาบันการเงินจะต้องรายงานการใช้บริการดังกล่าวภายใต้การรายงานพันธมิตรทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญตามหลักเกณฑ์การให้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (business partner) ของสถาบันการเงิน หรือรายงานภายใต้ Third Party ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน รายงานใดรายงานหนึ่ง หรือรายงานทั้งสองรายงาน</p>	<p>พิจารณาเป็นบุคคลภายนอก (third party) ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 21/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน ด้วยนั้น ให้สถาบันการเงินรายงานข้อมูลผู้ให้บริการดังกล่าวทั้ง 2 แบบรายงาน เนื่องจากเป็นการติดตามข้อมูลและความเสี่ยงในประเด็นที่แตกต่างกัน โดยแบบรายงาน business partner ไม่ได้เฉพาะเจาะจงเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ เท่ากับการรายงานข้อมูล Third Party ตามหลักเกณฑ์ IT risk และความถี่ในการรายงานข้อมูลแตกต่างกัน โดย ธปท. ติดตามข้อมูล business partner เป็นรายปี และติดตามข้อมูล Third Party เป็นรายไตรมาส</p>
<b>การขยายเวลาเริ่มส่งข้อมูลงวดแรกและความถี่ในการรายงานข้อมูล</b>		
4.	<p>ขอให้ ธปท.พิจารณาขยายเวลาในการนำส่งข้อมูลครั้งแรก (Initial Data) จากที่กำหนดไว้เป็น เมษายน 2565 และพิจารณาความถี่ในการรายงานข้อมูลพันธมิตรทางธุรกิจ</p>	<p>ธปท. ขยายเวลาในการนำส่งข้อมูลพันธมิตรทางธุรกิจครั้งแรก (Initial Data) เป็นภายในสิงหาคม 2565 และปรับความถี่ในการรายงานข้อมูลพันธมิตรทางธุรกิจประเภทผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) และพันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบอื่น (other business partner) เป็นรายปี</p>
<b>การรายงานข้อมูล</b>		
5.	<p>แนวทางในการรายงานข้อมูลพันธมิตรทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญและตัวแทนทางการเงิน</p>	<p><b>การรายงานข้อมูล</b></p> <p><b>1. การรายงานข้อมูลในครั้งแรก (Initial Data)</b> ให้นำส่ง ภายในเดือนสิงหาคม 2565 โดยกำหนดให้รายงาน ดังนี้</p> <p>1.1 ข้อมูล Business Partner Contract</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- รายงาน Data Date “20211231” โดยรายงานสัญญาที่เกิดขึ้นปี 2564 และที่เกิดก่อนหน้าปี 2564 ที่ยังไม่สิ้นสุดอายุสัญญา ทั้งสัญญาของตัวแทนทางการเงิน (banking agent), พันธมิตรทางธุรกิจที่เป็นผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) และพันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบอื่น (other business partner)</li> <li>- รายงาน Data Date “20220331” โดยรายงานสัญญาตัวแทนทางการเงิน (banking agent) ที่เกิดในงวดไตรมาส 1 ปี 2565</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- รายงาน Data Date “20220630” โดยรายงานสัญญาตัวแทนทางการเงิน (banking agent) ที่เกิดในงวดไตรมาส 2 ปี 2565</li> </ul> <p>1.2 ข้อมูล Business Partner Detail</p> <p>รายงาน Data Date “20211231” โดยรายงานรายละเอียดข้อมูลของสัญญาที่เกิดขึ้นในปี 2564 และที่เกิดขึ้นหน้าปี 2564 ที่ยังไม่สิ้นสุดอายุสัญญาของสัญญาของพันธมิตรทางธุรกิจที่เป็นผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) และ พันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบอื่น (other business partner)</p> <p>2 ข้อมูล Banking Agent Detail</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- รายงาน Data Date “20211231” โดยรายงานรายละเอียดข้อมูลของสัญญาที่เกิดขึ้นในปี 2564 และที่เกิดขึ้นหน้าปี 2564 ที่ยังไม่สิ้นสุดอายุสัญญาทั้งข้อมูลสัญญาของตัวแทนทางการเงิน (banking agent)</li> <li>- รายงาน Data Date “20220331” โดยรายงานรายละเอียดข้อมูลของสัญญาตัวแทนทางการเงิน (banking agent) ที่เกิดในงวดไตรมาส 1 ปี 2565</li> <li>- รายงาน Data Date “20220630” โดยรายงานรายละเอียดข้อมูลของสัญญาตัวแทนทางการเงิน (banking agent) ที่เกิดในงวดไตรมาส 2 ปี 2565</li> </ul> <p>3 ข้อมูล Banking Agent Service Point, Banking Agent Transaction (ไม่ต้องรายงานข้อมูลก่อนปี 2565)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- รายงาน Data Date “20220331” โดยรายงานรายละเอียดข้อมูลของสัญญาที่เกิดขึ้นในงวดไตรมาส 1 ปี 2565</li> <li>- รายงาน Data Date “20220630” โดยรายงานรายละเอียดข้อมูลของสัญญาที่เกิดขึ้นในงวดไตรมาส 2 ปี 2565</li> </ul> <p><b>II. การรายงานตั้งแต่งวด ไตรมาส 3 2565</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- แบบรายงาน Business Partner Contract, Business Partner Detail และ Banking Agent</li> </ul>
--	--	---

	<p>Detail รายงานเฉพาะสัญญาที่เกิดขึ้น หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล ในงวดข้อมูลนั้น ๆ หากไม่มีสัญญาใหม่ หรือสัญญาที่เปลี่ยนแปลงไม่ต้องรายงานข้อมูลในงวดนั้น มีแนวทางดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● ในไตรมาส 1-3 หากไม่มีสัญญาใหม่หรือสัญญาที่เปลี่ยนแปลงจาก ตัวแทนทางการเงิน (banking agent) <ul style="list-style-type: none"> <li>- แบบรายงาน Business Partner Contract สามารถรายงานข้อมูลไฟล์ว่างได้</li> <li>- แบบรายงาน Banking Agent Detail สามารถรายงานข้อมูลไฟล์ว่างได้</li> </ul> </li> <li>● ในไตรมาส 4 หากไม่มีสัญญาใหม่หรือสัญญาที่เปลี่ยนแปลงจาก ตัวแทนทางการเงิน (banking agent), พันธมิตรทางธุรกิจที่เป็นผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) และ พันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบอื่น (other business partner) <ul style="list-style-type: none"> <li>- แบบรายงาน Business Partner Contract สามารถรายงานข้อมูลไฟล์ว่างได้</li> <li>- แบบรายงาน Business Partner Detail สามารถรายงานข้อมูลไฟล์ว่างได้</li> <li>- แบบรายงาน Banking Agent Detail สามารถรายงานข้อมูลไฟล์ว่างได้</li> </ul> </li> </ul> <p>กรณีสัญญาที่มีการเปลี่ยนแปลงรายละเอียด ขอให้ นำส่งข้อมูลสัญญาที่เปลี่ยนแปลง โดยใช้วันที่รายงานข้อมูลเป็นงวดที่นำส่ง ไม่ต้องแก้ไขข้อมูลที่วันที่ของข้อมูลเดิม</p> <p><b><u>ตัวอย่างการรายงานข้อมูล</u></b></p> <p>สง. ลงนามทำสัญญาในเดือน ธันวาคม 2565 โดยสัญญาเริ่มมีผลวันที่ 1 มกราคม 2566 และ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566</p> <p>ในงวดข้อมูล 31 ธันวาคม 2565 สง. จะรายงานวันที่เริ่มต้นและสิ้นสุดสัญญาดังกล่าว และไม่มีกรายงานสัญญานี้มาอีก แต่ถ้ามีการยกเลิกสัญญาก่อนกำหนด เช่น วันที่ 31 พฤษภาคม 2566 มีการยกเลิกสัญญาก่อนกำหนด</p> <p>การรายงานในงวดข้อมูลถัดไป จะรายงานสัญญานี้มาอีกครั้ง แต่รายงานการเปลี่ยนแปลงสัญญา เริ่มมีผลวันที่ 1 มกราคม 2566 และ <b>สิ้นสุดวันที่ 31</b></p>
--	---

		<b>พฤษภาคม 2566</b> ตามที่มีการยกเลิกสัญญาก่อนกำหนดแทน
6.	ขอบเขตการรายงานข้อมูลพันธมิตรทางธุรกิจ รวมถึงกรณีผู้ให้บริการภายนอกมีการว่าจ้างผู้รับจ้างช่วง (subcontract) หรือไม่	กรณีที่ผู้ให้บริการภายนอกมีการว่าจ้างผู้รับจ้างช่วง (subcontract) ให้รายงานเฉพาะการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกในทอดแรกเท่านั้น ส่วนกรณีที่สถาบันการเงินประกอบธุรกิจให้บริการอื่น (other services) หรือธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT related services) และสถาบันการเงินมีการว่าจ้างผู้รับจ้างช่วง ซึ่งหลักเกณฑ์ other services และ IT related services กำหนดให้ต้องบริหารจัดการความเสี่ยง และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ business partner ด้วยนั้น ให้สถาบันการเงินรายงานการว่าจ้างผู้รับจ้างช่วงในทอดแรกมาในการรายงานข้อมูลพันธมิตรทางธุรกิจประเภทผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) ด้วย
7.	รายงานสัญญาของพันธมิตรทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญ (Business Partner) เมื่อรายงานข้อมูลแล้ว แต่มีการปรับปรุงเกณฑ์ในการพิจารณาระดับความมีนัยสำคัญ ส่งผลให้ข้อมูลที่รายงานไปก่อนหน้านี้ ไม่เป็นนัยสำคัญแล้ว จะต้องดำเนินการอย่างไร	สำหรับการรายงานข้อมูลกรณีสัญญาการใช้พันธมิตรทางธุรกิจรายที่เคยรายงานว่ามีนัยสำคัญ มีการเปลี่ยนระดับความมีนัยสำคัญในระหว่างปีที่รายงานข้อมูล สถาบันการเงินไม่ต้องแจ้งเปลี่ยนแปลงระดับความมีนัยสำคัญระหว่างปี โดยให้รายงานเฉพาะสัญญาที่มีนัยสำคัญในงวดถัดไป
8.	การต่อสัญญาของบริการเดิม ถือว่ามีสัญญาใหม่เกิดขึ้นในงวดหรือไม่	กรณีต่อสัญญา โดยใช้เลขที่สัญญาอ้างอิงเดิม ขอให้แก้ไขวันที่สิ้นสุดสัญญาตามสัญญาใหม่ กรณีทำสัญญาใหม่ โดยใช้เลขที่อ้างอิงใหม่ ขอให้รายงานสัญญาใหม่เพิ่มเติมเข้ามา โดยไม่จำเป็นต้องแก้ไขสัญญาเดิม
9.	ในกรณีที่เป็นบริการเดิม ไม่มีการต่อสัญญาแต่มีการเปลี่ยนแปลงค่าบริการ โดยระบุค่าบริการใหม่ในเอกสารแนบท้ายสัญญา ถือว่าสัญญามีการเปลี่ยนแปลง และต้องรายงานตามรอบการรายงาน ด้วยหรือไม่	แบบรายงานสัญญา ไม่ได้กำหนดให้รายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับค่าบริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ กรณีที่มีเพียงค่าบริการที่มีการเปลี่ยนแปลง โดยเลขที่สัญญาและข้อมูลในสัญญาไม่มีการเปลี่ยนแปลง จึงไม่ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลง
10.	การรายงาน BOT's Reference Letter Date กรณีสถาบันการเงินมีการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) ที่ได้รับอนุญาตของอนุญาต จาก ธปท. ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 8/2557 จะต้องรายงาน	หากสถาบันการเงินมีการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) ที่ได้รับอนุญาตจาก ธปท. ตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 8/2557 ซึ่งสถาบันการเงินพิจารณาแล้วว่า พันธมิตรทางธุรกิจรายนี้มีนัยสำคัญ ขอให้รายงานข้อมูลให้แก่ ธปท. ด้วย

	BOT's Reference Letter Date ด้วยหรือไม่และรายงานเป็นวันใด	โดยให้รายงาน BOT's Reference Letter Date ด้วยวันที่เดิมที่เคยได้รับอนุญาตไปจาก ธพท. แต่หากสถาบันการเงินพิจารณาพันธมิตรทางธุรกิจรายดังกล่าวว่าไม่มีนัยสำคัญไม่ต้องรายงานข้อมูล
11.	ชื่อทางการตลาด (Commercial Name) รายงานเฉพาะชื่อทางการตลาดของตัวแทนทางการเงิน (banking agent) ใช่หรือไม่	ชื่อทางการตลาด (Commercial Name) รายงานเฉพาะข้อมูลตัวแทนทางการเงิน (banking agent) ที่เป็นรู้จักของผู้บริโภค โดยรายงานกรณีเป็นสัญญาในการแต่งตั้งตัวแทนทางการเงิน (banking agent) สำหรับ Outsourcing และ Other Business Partner ไม่ต้องรายงาน
12.	การรายงาน Counterparty ต้องรายงานผู้เกี่ยวข้องกับนิติบุคคลด้วยหรือไม่ <u>ตัวอย่าง</u> ธนาคารทำสัญญากับบริษัท ก. ในประเทศจีน ให้รายงานเฉพาะบริษัท ก. ไม่ต้องรายงานผู้ที่เกี่ยวข้องของ บริษัท ก. เช่น กรรมการของบริษัท ก.	การรายงาน Counterparty ให้รายงานบุคคลที่เกี่ยวข้องเฉพาะที่อยู่ในสัญญาตามตัวอย่าง รายงานเฉพาะคู่สัญญา คือ บริษัท ก. เท่านั้น
13.	การรายงาน Location Code ต้องรายงานระดับใด	ในปี 2565 รายงาน Location Code เป็นค่าว่างได้ จะทำให้ 1 ตัวแทนของ สง. จะรายงานประเภทตัวแทนละ 1 รายการ ตั้งแต่ปี 2566 จะต้องรายงานข้อมูล Location Code ระดับจังหวัด
14.	หากสัญญาแต่งตั้งตัวแทนทางการเงิน (banking agent) มีการระบุแต่งตั้งประเภทตัวแทนไว้ในสัญญามากกว่าประเภทตัวแทนที่ธนาคารมีการใช้บริการจริง ธนาคารต้องรายงานประเภทตัวแทนที่มีกำหนดในสัญญาแต่ยังมิได้การเริ่มใช้บริการหรือไม่ อย่างไร	กรณีในสัญญาของตัวแทนทางการเงิน (banking agent) ครอบคลุมมากกว่าธุรกรรมที่ใช้บริการจริงขอให้รายงานประเภทตัวแทนทั้งหมดที่มีระบุในสัญญาเข้ามาในแบบรายงานที่ 3 Banking Agent Detail เช่น สัญญามีประเภทตัวแทน 3 ตัวแทน ให้รายงานทั้ง ตัวแทนรับฝากเงิน ตัวแทนรับถอนเงิน และ ตัวแทนรับชำระเงิน  ทั้งนี้ หากไม่มีการให้บริการ ธนาคารพาณิชย์ ไม่ต้องนำส่งรายละเอียดธุรกรรมของประเภทตัวแทนที่แต่งตั้งนั้นในแบบรายงานที่ 5 Banking Agent Transaction เช่น ไม่ต้องนำส่งธุรกรรมจากตัวแทนรับชำระเงิน หากยังไม่มีกรให้บริการของตัวแทนรับชำระเงิน