



ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

ข้อเสนอแนะแนวทางการให้บริการ  
ดิจิทัลแฟ็กเตอร์ริงของประเทศไทย  
(Guideline on Implementing  
the Digital Factoring Ecosystem  
in Thailand)

กรกฎาคม 2564

ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

โทร 0 2356 7682

0 2283 6694

Email: [DigitalFactoring@bot.or.th](mailto:DigitalFactoring@bot.or.th)



## ข้อเสนอแนะแนวทางการให้บริการดิจิทัลแฟกเตอร์িংของประเทศไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ และผู้ให้บริการที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแฟกเตอร์িংในรูปแบบดิจิทัล จัดทำข้อเสนอแนะแนวทางการให้บริการดิจิทัลแฟกเตอร์িংของประเทศไทย (Guideline on Implementing the Digital Factoring Ecosystem in Thailand : Guideline) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ข้อเสนอแนะในการพัฒนากระบวนการที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแฟกเตอร์িংให้อยู่ในรูปแบบดิจิทัล โดยมีองค์ประกอบที่สำคัญ 4 ส่วน ได้แก่ (1) การทำความรู้จักลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัล (Know Your Customer : KYC) (2) การพิสูจน์และยืนยันความถูกต้องของเอกสารทางการค้า (3) การโอนสิทธิเรียกร้องตรวจสอบสถานะใบแจ้งหนี้ และให้สินเชื่อแฟกเตอร์িং และ (4) การชำระเงิน

## สารบัญ

|                                                                                          |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. ความเป็นมา                                                                            | 1  |
| 2. กรอบการพัฒนาระบบนิเวศสำหรับการให้บริการดิจิทัลแฟ็กเตอร์                               | 2  |
| 3. ข้อเสนอแนะกระบวนการทำธุรกรรมดิจิทัลแฟ็กเตอร์                                          |    |
| 3.1 ภาพรวมกระบวนการทำธุรกรรมแฟ็กเตอร์                                                    | 3  |
| 3.2 การทำความรู้จักลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัล                                              | 4  |
| 3.3 การพิสูจน์และยืนยันความถูกต้องของเอกสารทางการค้า                                     | 6  |
| 3.4 การโอนสิทธิเรียกร้อง ตรวจสอบสถานะใบแจ้งหนี้ และให้สินเชื่อแฟ็กเตอร์                  | 9  |
| 3.5 การชำระเงิน                                                                          | 10 |
| ภาคผนวก                                                                                  |    |
| 1. แนวทางการทำรู้จักลูกค้า (Know Your Customer : KYC) สำหรับการให้บริการดิจิทัลแฟ็กเตอร์ | 14 |
| 2. ข้อเสนอแนะใบแจ้งหนี้ดิจิทัลสำหรับธุรกรรมดิจิทัลแฟ็กเตอร์                              | 16 |
| 3. แนวทางการเชื่อมต่อฐานข้อมูลกลาง (CWS)                                                 | 19 |
| 4. ผลการทดสอบความเป็นไปได้ (Proof of Concept)                                            | 20 |

## 1. ความเป็นมา

วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises : SMEs) ในปัจจุบันมีอยู่ประมาณ 3.1 ล้านราย<sup>1</sup> ถือเป็นรากฐานที่สำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศไทย อย่างไรก็ตามพบว่ามี SMEs เพียงร้อยละ 23.04 ที่สามารถเข้าถึงสินเชื่อจากสถาบันการเงินได้<sup>2</sup> โดยกลุ่ม SMEs ที่เข้าไม่ถึงสินเชื่อจากสถาบันการเงินส่วนใหญ่มักจะประสบปัญหาด้านสภาพคล่อง จึงส่งผลกระทบโดยตรงต่อประสิทธิภาพความต่อเนื่อง และโอกาสในการดำเนินธุรกิจในสภาวะปัจจุบัน

สินเชื่อแฟกเตอร์িংถือเป็นหนึ่งในเครื่องมือทางการเงินสำคัญที่จะช่วยให้ SMEs รายย่อยสามารถเข้าถึงแหล่งทุนเพื่อเพิ่มสภาพคล่องได้ โดยการนำใบแจ้งหนี้ที่เป็นหลักฐานแสดงถึงรายรับอันจะเกิดจากขายสินค้าและบริการนั้นมาเป็นเอกสารสำคัญในการขอสินเชื่อเพื่อหมุนเวียนในกิจการ (Working Capital) อย่างไรก็ตามปัจจุบันพบว่ามี SMEs เพียง 30,000 ราย<sup>3</sup> ที่สามารถเข้าถึงสินเชื่อแฟกเตอร์িংได้ โดยส่วนใหญ่ยังจำกัดอยู่เฉพาะ SMEs ที่เป็นคู่ค้าตรงกับธุรกิจขนาดใหญ่ซึ่งมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับสถาบันการเงิน ในขณะที่ยังคงมี SMEs รายย่อยอีกจำนวนมากที่ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อแฟกเตอร์িংหรือมีต้นทุนที่สูงในการขอใช้สินเชื่อดังกล่าว ทั้งนี้สาเหตุหลักมาจากการที่ผู้ให้บริการแฟกเตอร์িং (Factor) มีความกังวลใน 3 ประเด็น ได้แก่ (1) การฉ้อโกงที่เกิดจากการปลอมแปลงเอกสารหรือสร้างธุรกรรมเท็จโดย SMEs ผู้ขายสินค้า (Seller) เพื่อยื่นขอสินเชื่อแฟกเตอร์িং (2) การขอสินเชื่อซ้ำซ้อนอันเกิดจากการนำใบแจ้งหนี้รายการเดียวกันไปขอสินเชื่อแฟกเตอร์িংจาก Factor หลายแห่ง (Double Financing) และ (3) Factor บางรายพบปัญหาการไม่ได้รับชำระเงินจากผู้ซื้อสินค้าหรือบริการ (Buyer) เนื่องจาก Seller รับชำระเงินแทน

ด้วยข้อจำกัดดังกล่าวธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งภาครัฐและเอกชนจึงได้ร่วมกันขับเคลื่อนโครงการพัฒนาระบบนิเวศสำหรับการให้บริการดิจิทัลแฟกเตอร์িং (Digital Factoring Ecosystem) โดยเน้นการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีมาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและความโปร่งใสในกระบวนการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมแฟกเตอร์িংภายใต้กรอบหลักการ 2 ข้อ ได้แก่ (1) การออกแบบกระบวนการที่เปิดกว้างให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทั้งที่เป็นสถาบันการเงินและมีใช้สถาบันการเงินสามารถมาเข้าร่วมเป็น Factor ได้ในหลากหลายรูปแบบ (Open Architecture) และ (2) การมุ่งเน้นตอบโจทย์ผู้บริโภคและสร้างแรงจูงใจให้แก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของ Digital Factoring Ecosystem โดยมีเป้าหมายให้ SMEs รายย่อยสามารถเข้าถึงบริการดิจิทัลแฟกเตอร์িংได้สะดวกและมีต้นทุนที่ต่ำ รวมถึงมีแรงจูงใจให้ Buyer เข้ามาร่วมยืนยันความถูกต้องของธุรกรรมการค้า และมีกลไกที่ช่วยลดความเสี่ยงในการให้สินเชื่อแฟกเตอร์িংให้แก่ Factor (Customer Centric with Balanced Incentives)

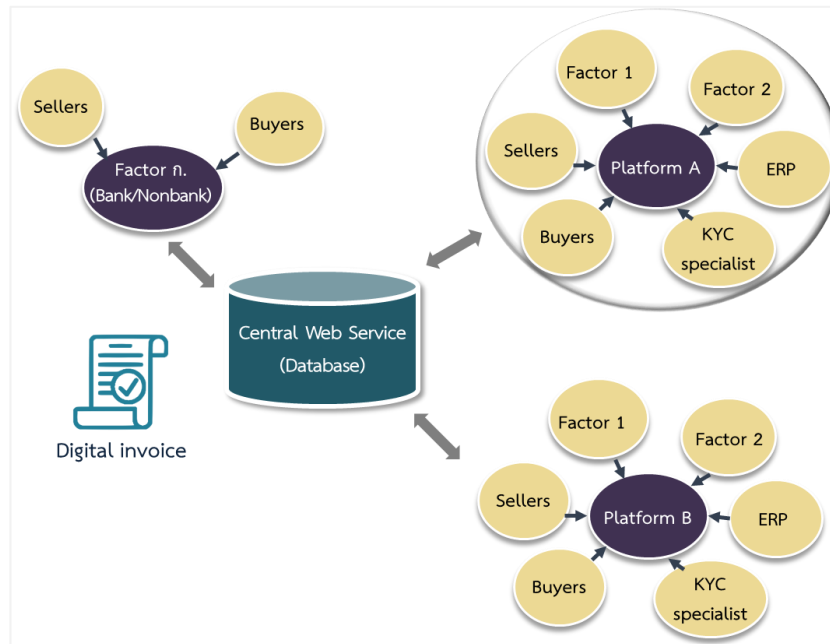
<sup>1</sup> ข้อมูลของสำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (สสว.) ปี 2563

<sup>2</sup> ข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย ณ ธันวาคม 2563

<sup>3</sup> ข้อมูลจากสมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแฟกเตอร์িং ปี 2563

## 2. กรอบการพัฒนาระบบนิเวศสำหรับการให้บริการดิจิทัลแฟกเตอร์ริง

ภาพที่ 1 Digital Factoring Ecosystem



การพัฒนาโครงการ Digital Factoring Ecosystem มุ่งเน้นเพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพของการทำงานร่วมกันภายในระบบนิเวศซึ่งมี 3 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

(1) โครงสร้างพื้นฐานกลาง ที่เปิดให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถใช้งานได้อย่างทั่วถึง โดยประกอบด้วย

(1.1) ระบบฐานข้อมูลกลาง (Central Web Service : CWS) เพื่อใช้ตรวจสอบธุรกรรม Double Financing

(1.2) ข้อเสนอแนะใบแจ้งหนี้ดิจิทัลสำหรับธุรกรรมดิจิทัลแฟกเตอร์ริง เพื่อสนับสนุนให้การรับส่งข้อมูลระหว่างผู้ขอสินเชื่อแฟกเตอร์ริงและ Factor เป็นรูปแบบดิจิทัลที่มีมาตรฐานและสามารถตรวจสอบความถูกต้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(2) ผู้ให้บริการสินเชื่อแฟกเตอร์ริงในบริบทของโครงการ Digital Factoring Ecosystem อาจแบ่งได้เป็น 2 ลักษณะ คือ

(2.1) Factor ที่ทำหน้าที่ให้สินเชื่อแฟกเตอร์ริงโดยตรง ซึ่งเป็นได้ทั้งธนาคารพาณิชย์ หรือผู้ให้บริการการเงินที่ไม่มีสถาบันการเงิน (non-bank) เช่น Factor ก. ในภาพที่ 1

(2.2) แพลตฟอร์ม (Platform) ที่ประกอบด้วย Factor และผู้ให้บริการสนับสนุนอื่น ๆ เช่น Platform A และ B ในภาพที่ 1 โดยผู้ให้บริการสินเชื่อแฟกเตอร์ริงทั้งสองลักษณะสามารถเชื่อมต่อกับ CWS เพื่อตรวจสอบธุรกรรม Double Financing ได้ตามรูปแบบธุรกิจของตน

(3) ผู้ให้บริการสนับสนุนอื่น ๆ เช่น ผู้ให้บริการยืนยันตัวตนดิจิทัล (e-KYC) ที่ทำหน้าที่ยืนยันอัตลักษณ์ของผู้ขอสินเชื่อแฟกเตอร์ริงทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ผู้ให้บริการระบบบัญชีออนไลน์ (Online Accounting) และระบบ Enterprise Resource Planning (ERP) ซึ่งช่วยยืนยันความถูกต้องของข้อมูลการทำธุรกรรมการค้าระหว่างผู้ขอสินเชื่อแฟกเตอร์ริงและคู่ค้า รวมถึงทำหน้าที่ในการสนับสนุนการจัดทำ

ใบแจ้งหนี้ดิจิทัลของผู้ประกอบธุรกิจโดยเฉพาะในกลุ่ม SMEs และ ผู้ให้บริการด้านการชำระเงิน (Payment Service Provider) ที่สามารถให้บริการชำระเงินในหลากหลายรูปแบบแก่ผู้เล่นในระบบเพื่อให้การทำธุรกรรมแฟกเตอร์มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

(4) คู่ค้า ซึ่งประกอบด้วยผู้ซื้อ (Buyer) และผู้ขาย (Seller) เป็นตัวแปรสำคัญต่อความสำเร็จของการพัฒนา Digital Factoring Ecosystem โดยเฉพาะ Buyer ที่มีส่วนช่วยในการยืนยันความถูกต้องของธุรกรรมการค้า ทั้งนี้ ในระยะยาวการปรับกระบวนการทำงานของ Buyer และ Seller ให้เป็นดิจิทัลจะทำให้สามารถใช้ประโยชน์จากระบบนิเวศใหม่ได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด เช่น การสร้างและรับส่งใบแจ้งหนี้ดิจิทัลระหว่าง Seller และ Buyer ที่ช่วยยืนยันความถูกต้องได้ด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ (เช่น การใช้ Digital Signature) จะเป็นจุดเริ่มต้นในการเพิ่มประสิทธิภาพและความรวดเร็วทั้งในด้านการขอสินเชื่อแฟกเตอร์และกระบวนการทำงานในภาพรวม ซึ่งกระบวนการดังกล่าวสามารถดำเนินการผ่านผู้ให้บริการสนับสนุนในข้อ (3)

### 3. ข้อเสนอแนะกระบวนการทำธุรกรรมดิจิทัลแฟกเตอร์

#### 3.1 ภาพรวมกระบวนการทำธุรกรรมแฟกเตอร์

ภาพที่ 2 กระบวนการทำธุรกรรมแฟกเตอร์ปัจจุบันเปรียบเทียบกับกระบวนการทำดิจิทัลแฟกเตอร์



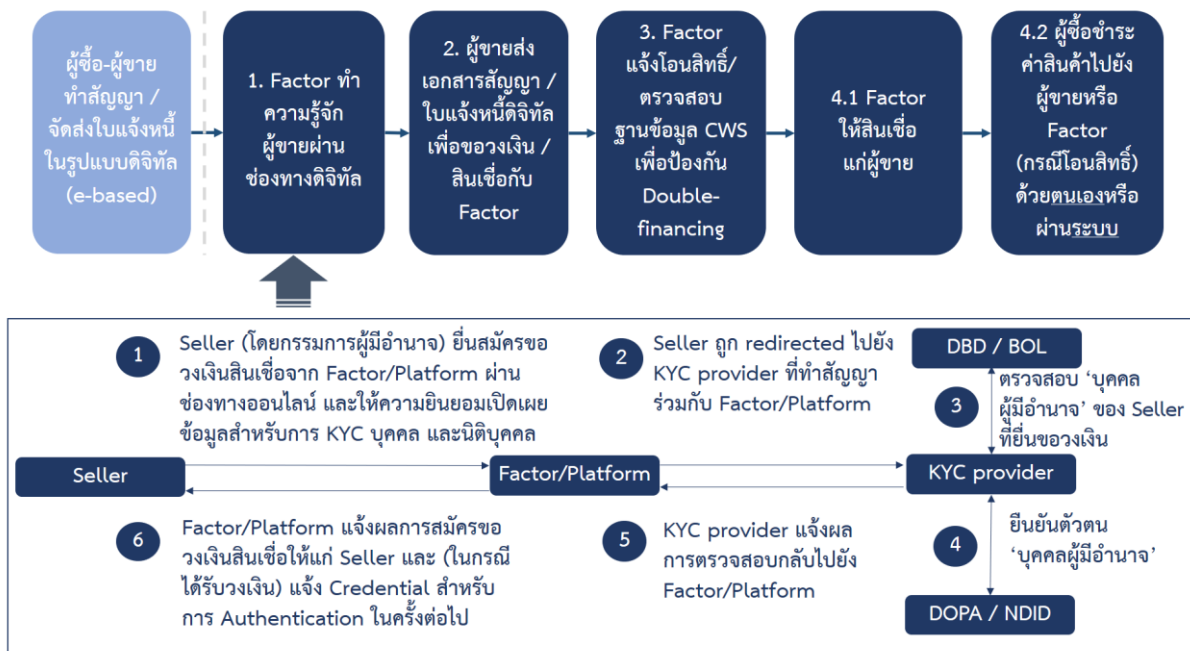
ปัจจุบันการให้สินเชื่อแฟกเตอร์ของ Factor ต่าง ๆ ทั้งที่เป็นสถาบันการเงินและ non-bank ยังดำเนินการผ่านช่องทางสาขา เนื่องจาก Factor จะต้องพิสูจน์ตัวตนของผู้ขอสินเชื่อในลักษณะพบเห็นหน้า (Face-to-Face Identification) รวมถึงการตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารทางการค้าที่เป็นกระดาษ ทำได้ยากและมีโอกาสสูงที่จะเป็นเอกสารที่ถูกปลอมแปลงมา ซึ่งส่งผลให้การทำงานมีความล่าช้าและมีต้นทุนสูง อีกทั้งยังอาจพบปัญหา Double Financing เนื่องจากขาดกลไกการแลกเปลี่ยนข้อมูลการให้สินเชื่อระหว่าง Factor หรือขาดฐานข้อมูลกลางที่ใช้บันทึกรายการใบแจ้งหนี้ที่ได้เคยทำธุรกรรมแฟกเตอร์ไปแล้ว จึงทำให้ปัจจุบัน Factor บางแห่งต้องแก้ปัญหาเฉพาะหน้าด้วยการนำใบแจ้งหนี้ที่ได้รับจากผู้ขอสินเชื่อแฟกเตอร์ไปจดทะเบียนหลักประกันทางธุรกิจกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เพื่อให้แน่ใจว่าตนเองจะได้รับการชำระหนี้ก่อน ในกรณีที่เกิดการให้สินเชื่อซ้ำซ้อนขึ้น ซึ่งทำให้กระบวนการพิจารณาสินเชื่อแฟกเตอร์มีความซับซ้อนและต้นทุนที่สูงขึ้นอีก

การพัฒนาโครงการ Digital Factoring Ecosystem จึงมีเป้าหมายเพื่อช่วยลดปัญหาจากที่กล่าวมาข้างต้นและพัฒนากระบวนการทำธุรกรรมแฟกเตอร์িংให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยมุ่งเน้นให้ยังคงมีความสอดคล้องกับแนวทางการทำธุรกรรมแฟกเตอร์িংในรูปแบบปัจจุบันมากที่สุด ซึ่งเริ่มตั้งแต่ (1) กระบวนการทำความรู้จักลูกค้า และ (2) กระบวนการตรวจสอบเอกสาร ซึ่งครอบคลุมการจัดทำใบแจ้งหนี้ดิจิทัลสำหรับธุรกรรมดิจิทัลแฟกเตอร์িংที่เป็นมาตรฐาน รวมถึง (3) การตรวจสอบ Double Financing จากระบบ CWS ตลอดจน (4) กระบวนการชำระเงิน ซึ่งมีรายละเอียดข้อเสนอแนะในการพัฒนากระบวนการทำธุรกรรมให้อยู่ในรูปแบบดิจิทัลตามข้อ 3.2 - 3.5 ด้านล่าง รวมทั้งสามารถติดตามรายชื่อผู้ให้บริการพัฒนากระบวนการดังกล่าวได้ที่ <https://www.bot.or.th/Thai/FinancialInstitutions/DigitalFactoring/Pages/default.aspx>

### 3.2 การทำความรู้จักลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัล (Onboarding)

**ความสำคัญ:** ปัจจุบัน Factor ส่วนใหญ่มีการทำความรู้จักลูกค้าเป็นแบบ Face to Face Identification และทำธุรกรรม ณ สถานที่ประกอบการของ Factor ซึ่งมีความยุ่งยาก ดังนั้น การแสดงตัวตนต่อ Factor ผ่านช่องทางดิจิทัล (Non Face to Face Identification) รวมทั้งการยืนยันตัวตนก่อนการทำธุรกรรมในรูปแบบดิจิทัล (Authentication) จะสามารถช่วยลดขั้นตอนในการดำเนินการและเพิ่มประสิทธิภาพในการตรวจสอบ ซึ่งจะช่วยเพิ่มความน่าเชื่อถือของการทำธุรกรรม

ภาพที่ 3 การทำความรู้จักลูกค้าใหม่ผ่านช่องทางดิจิทัล



#### ขั้นตอนและกระบวนการที่เกี่ยวข้อง:

(1) การทำความรู้จัก Seller: Factor/Platform ต้องดำเนินการพิสูจน์และยืนยันตัวตนลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล และบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายจากนิติบุคคลตามแนวทางการทำรู้จักลูกค้า (Know Your Customer : KYC) สำหรับการให้บริการดิจิทัลแฟกเตอร์িং (รายละเอียดเพิ่มเติมอยู่ในภาคผนวก หัวข้อ 1) ทั้งนี้ ข้อเสนอแนะในการพัฒนากระบวนการทำความรู้จัก Seller ในรูปแบบดิจิทัลที่มีผู้เกี่ยวข้อง ได้แก่ Seller, Factor, Platform, ผู้ให้บริการ KYC และ ผู้ให้บริการ ERP สรุปได้ดังนี้

| Step                                                                                          | Recommended Digital Solutions                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Benefits                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1. การทำความรู้จักลูกค้าแบบดิจิทัล</b><br>1.1 การพิสูจน์ตัวตนลูกค้าเป็นนิติบุคคลแบบดิจิทัล | <p>(1) ฐานข้อมูลออนไลน์ของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า (DBD) หรือ บริษัท บิซิเนส ออนไลน์ จำกัด (BOL) Factor/Platform สามารถตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลการแสดงตนของลูกค้านิติบุคคลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ เช่น ตรวจสอบชื่อบริษัทและกรรมการ และความสัมพันธ์ของกรรมการกับบริษัทผ่านฐานข้อมูลออนไลน์ของ DBD หรือ BOL รวมถึงต้องพิสูจน์ว่าผู้ที่มาขอใช้บริการเป็นบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายจากลูกค้านิติบุคคลดังกล่าวจริง</p> <p>(2) ERP<br/>           Seller สามารถสมัครขอสินเชื่อแพ็คเกจoringผ่านโปรแกรมบัญชีออนไลน์หรือ ERP ที่เป็น Partner กับ Factor/Platform โดย Factor/Platform สามารถรับข้อมูลจากโปรแกรมบัญชีออนไลน์หรือERP ได้โดยตรงเพื่อใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้า หรือ Factor/Platform สามารถให้ ERP ช่วยประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้า หรือหากโปรแกรมบัญชีออนไลน์หรือ ERP ไม่ได้เป็น Partner กับFactor/Platform Seller สามารถขอข้อมูลจากโปรแกรมบัญชีออนไลน์หรือ ERP เพื่อนำส่งให้ Factor/Platform</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Seller ได้รับความสะดวกในการพิสูจน์ตัวตนสัญญาผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์</li> <li>• Factor/Platform ได้รับความสะดวกในการตรวจสอบเอกสารและข้อมูล และเพิ่มประสิทธิภาพในการตรวจสอบข้อมูลจากการใช้ระบบข้อมูลออนไลน์</li> <li>• Factor/Platform ได้รับชุดข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ และชุดข้อมูลมีปริมาณและคุณภาพที่ช่วยประเมินความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม</li> </ul> |
| 1.2 การพิสูจน์ตัวตนลูกค้าบุคคลธรรมดาแบบดิจิทัล                                                | <p>DOPA Online และการใช้เทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติ (Biometric)</p> <p>Factor/Platform สามารถตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความเป็นปัจจุบันของข้อมูลแสดงตน เช่น กรรมการผู้มีอำนาจ หรือผู้รับมอบอำนาจ รวมถึงตรวจสอบว่าลูกค้าเป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานดังกล่าวจริง จากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ เช่น ระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของกรมการปกครอง (DOPA) รวมทั้ง ถ่ายภาพและ/หรือบันทึกภาพลูกค้า และใช้เทคโนโลยีเปรียบเทียบภาพใบหน้าลูกค้ากับข้อมูลชีวมิติ (Biometric) จากบัตรประชาชนทดแทนการพบลูกค้าต่อหน้า</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>2. การยืนยันตัวตนก่อนการทำธุรกรรมในรูปแบบดิจิทัล (Authentication)</b>                      | <p><b>Credential</b><br/>           Factor/Platform จะออก Credential ให้ลูกค้าเพื่อใช้ในการยืนยันตัวตน (Authenticate) และอนุมัติการทำธุรกรรม (Authorize) ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ เช่น Username/password, Secret questions, OTP/Pincode, และ Biometric</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Seller ได้รับการอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรม โดยสามารถทำธุรกรรมได้ทุกที่ไม่จำเป็นต้องเดินทางไปสถานที่ประกอบธุรกิจของ Factor/Platform</li> <li>• Factor/Platform มั่นใจว่าผู้ทำธุรกรรมเป็นผู้มีสิทธิในการทำธุรกรรมจริง เนื่องจาก</li> </ul>                                                                                                                         |

| Step | Recommended Digital Solutions | Benefits                                                              |
|------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
|      |                               | สามารถติดตามได้ว่า Credential นั้นออกให้ใคร และใครเป็นผู้มี Authorize |

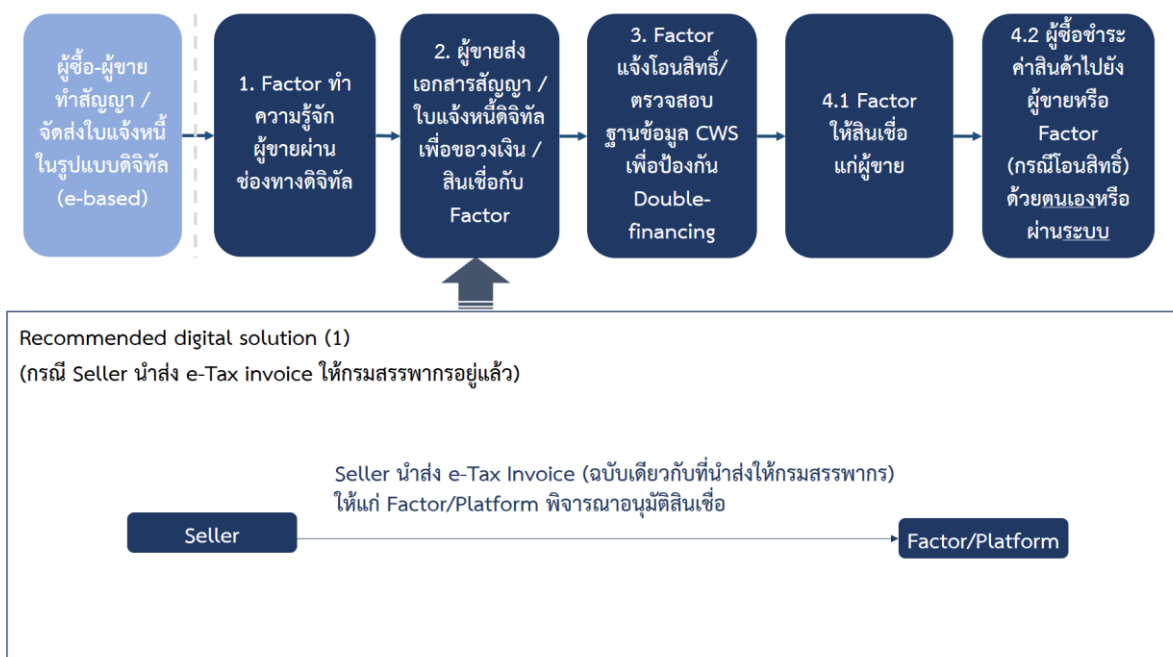
(2) การทำความรู้จัก Buyer ในกระบวนการนี้มีผู้ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ Seller, Buyer, Factor และ Platform ซึ่งจะเกี่ยวข้องกับกระบวนการโอนสิทธิเป็นสำคัญ

| Step                                               | Recommended Digital Solutions                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Benefits                                                                                                                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Buyer Onboarding:<br>การอนุญาตให้โอนสิทธิเรียกร้อง | ข้อตกลงการใช้บริการ<br>Buyer และ Seller ทำข้อตกลงการใช้บริการกับ Factor/Platform เพื่อรับทราบหน้าที่และเงื่อนไขต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการทำแฟกเตอร์ริง เช่น การโอนสิทธิเรียกร้อง และการชำระเงิน ตั้งแต่การใช้บริการ Factor/Platform ครั้งแรก โดยเมื่อ Seller ยื่นขอเบิกเงินสินเชื่อ Factoring Factor/Platform ไม่ต้องโอนสิทธิเป็นรายครั้งและ Buyer จะชำระเงินเมื่อครบกำหนดไปที่ Factor โดยตรง | <ul style="list-style-type: none"> <li>Factor/Platform Buyer และ Seller ตกลงร่วมกัน จึงเป็นเงื่อนไขที่เป็นที่ยอมรับของผู้เกี่ยวข้องทั้งหมด และสามารถใช้เป็นเอกสารอ้างอิงในการทำธุรกรรมดิจิทัลต่อไปได้อย่างสะดวก</li> </ul> |

### 3.3 การยืนยันความถูกต้องของเอกสารทางการค้า เช่น สัญญาและใบแจ้งหนี้

**ความสำคัญ:** กระบวนการทำสัญญาและออกใบแจ้งหนี้ในรูปแบบกระดาษในปัจจุบัน ทำให้สามารถเอกสารถูกปลอมแปลงได้ง่าย (Fraud) รวมทั้งยังขาดกลไกการแลกเปลี่ยนและตรวจสอบข้อมูล เช่น Factor ต้องโทรศัพท์ถาม Buyer เพื่อยืนยันความถูกต้องของเอกสารดังกล่าว ทั้งนี้ การมีข้อเสนอแนะใบแจ้งหนี้ดิจิทัล (Digital Invoice) สำหรับธุรกรรมแฟกเตอร์ริงจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการแลกเปลี่ยนข้อมูลและตรวจสอบได้ด้วยระบบคอมพิวเตอร์ นอกจากนี้ การยืนยันความถูกต้องของใบแจ้งหนี้ด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ที่น่าเชื่อถือ จะช่วยให้ผู้รับเอกสารมั่นใจว่าเป็นเอกสารที่แท้จริง และยังลดโอกาสในการแก้ไขและเปลี่ยนแปลงข้อมูลบนเอกสาร ตลอดจนป้องกันการเข้าถึงข้อมูลโดยผู้ไม่ได้รับอนุญาต

ภาพที่ 4 การยืนยันความถูกต้องของเอกสารทางการค้า



## Recommended digital solution (2)

(กรณี Seller และ Buyer ส่ง/ยืนยันใบแจ้งหนี้ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (รวมถึงอีเมล) โดยใช้ Digital signature เป็นส่วนประกอบ)



## Recommended digital solution (3)

(กรณี Seller และ Buyer ส่ง/ยืนยันใบแจ้งหนี้ผ่าน Platform)



## Recommended digital solution (4)

(กรณี Seller และ Buyer ส่ง/ยืนยันใบแจ้งหนี้ผ่าน Platform)



**ขั้นตอนและกระบวนการที่เกี่ยวข้อง:** Seller หรือผู้ให้บริการที่เกี่ยวข้องควรจัดทำใบแจ้งหนี้ตามแนวทางการจัดทำใบแจ้งหนี้ดิจิทัลสำหรับธุรกรรมแฟกเตอร์อิง (รายละเอียดเพิ่มเติมในภาคผนวก หัวข้อ 2) เพื่อให้สามารถรับส่งข้อมูลระหว่างกันอย่างเป็นมาตรฐานและง่ายต่อการตรวจสอบ ทั้งนี้ ข้อเสนอแนะในการพัฒนากระบวนการตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารทางการค้า ซึ่งมีผู้เกี่ยวข้อง ได้แก่ Seller, Buyer, Factor, Platform, ผู้ให้บริการ ERP, 3<sup>rd</sup> party service provider สรุปดังนี้

| Step                                                               | Recommended Digital Solutions                                                                                                                                                                                             | Benefits                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Factor/Platform ตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารทางการค้าอิเล็กทรอนิกส์ | (1) e-Tax Invoice<br>Seller นำส่ง e-Tax Invoice ให้ Factor/Platform (ชุดเดียวกับที่นำส่งให้กรมสรรพากร) เพื่อขอสินเชื่อ ซึ่ง Factor/Platform สามารถอ้างอิงข้อมูลจาก e-Tax Invoice ดังกล่าว โดย ไม่ต้องให้ Buyer ช่วยยืนยัน | <ul style="list-style-type: none"> <li>Factor/Platform มั่นใจว่าเอกสารมีความน่าเชื่อถือสูง และได้มาตรฐานเนื่องจากเป็นเอกสารทางการค้าที่ Seller ได้นำส่งให้กรมสรรพากรแล้ว</li> </ul> |

| Step | Recommended Digital Solutions                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Benefits                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Factor/Platform และ Seller ไม่ต้องพึ่งพา Buyer ในการยืนยันความถูกต้องของเอกสาร</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|      | <b>(2) Digital Signature</b><br>Factor/Platform ตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารทางการค้าอิเล็กทรอนิกส์ (e-Documents) ที่ Seller และ Buyer ลงนาม ด้วยลายเซ็นดิจิทัล (Digital Signature)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Seller และ Buyer ได้รับการอำนวยความสะดวกในการลงนามเอกสารผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และสามารถมั่นใจในขั้นตอนการสร้างเอกสาร และเงื่อนไขที่ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงข้อความในเอกสารได้</li> <li>• Factor/Platform มั่นใจว่าเอกสารมีความน่าเชื่อถือสูง เนื่องจากการสร้างชุดข้อมูลจะต้องสามารถระบุตัวตนเจ้าของข้อมูล และการเปลี่ยนแปลงหรือลงลายมือชื่อจะทำได้เฉพาะผู้มีสิทธิเข้าถึงข้อมูลเท่านั้น รวมทั้งได้รับการรองรับตามกฎหมาย</li> </ul> |
|      | <b>(3) Platform</b><br>สามารถดำเนินการได้หลายกรณี เช่น<br>- กรณีที่ 1 Seller สร้างเอกสารทางการค้า เช่น ใบแจ้งหนี้ผ่าน Platform โดย Platform ช่วยดำเนินการส่งเอกสารให้ Buyer ตรวจสอบและยืนยันความถูกต้อง ก่อนนำส่งเอกสารทางการค้าให้ Factor<br>- กรณีที่ 2 Seller สร้างเอกสารทางการค้า เช่น ใบแจ้งหนี้ผ่าน Platform โดย Platform จะส่งเอกสารทางการค้าดังกล่าวให้ Factor เพื่อประกอบการพิจารณาเบื้องต้น โดยหากผ่านการพิจารณาจาก Factor แล้ว Platform จะนำส่งเอกสารที่ได้รับการยืนยันจาก Factor ไปยัง email ของ Buyer พร้อมแนบ link ตอบกลับเพื่อแจ้งผลการตรวจสอบและยืนยันความถูกต้อง หลังจากนั้น Platform จะนำส่งเอกสารที่ได้รับการยืนยันจาก Buyer กลับไปยัง Factor | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Factor มั่นใจว่าเอกสารมีความน่าเชื่อถือสูง และได้มาตรฐาน เนื่องจากการสร้างเอกสารผ่านระบบ ERP</li> <li>• Factor และ Seller ไม่ต้องรบกวนให้ Buyer ยืนยันความถูกต้องของเอกสารในกระบวนการให้สินเชื่อ ในกรณีที่เอกสารดังกล่าวได้รับการยืนยันจาก Buyer มาตั้งแต่ต้น เช่น กรณีที่ 1</li> </ul>                                                                                                                                           |
|      | <b>(4) Email และ Link ตอบกลับ</b><br>Factor/Platform นำส่งเอกสารของ Seller ผ่านช่องทาง Email พร้อมแนบ Link ให้ Buyer ตอบกลับ เพื่อยืนยันความถูกต้องของเอกสารดังกล่าว                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Factor/Platform มั่นใจว่าเอกสารมีความน่าเชื่อถือ</li> <li>• Factor/Platform และ Buyer มีช่องทางการแจ้งยืนยันความถูกต้องของเอกสารที่สะดวกและรวดเร็วขึ้น</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                 |

### 3.4 การให้สินเชื่อแฟกเตอร์ การโอนสิทธิเรียกร้อง และการตรวจสอบสถานะใบแจ้งหนี้ (Invoice)

**ความสำคัญ:** ปัจจุบันกระบวนการให้สินเชื่อแฟกเตอร์ส่วนใหญ่จะต้องมีการโอนสิทธิเรียกร้องในหนี้การค้า เพื่อให้ Buyer รับทราบการเปลี่ยนเจ้าหนี้และสิทธิการรับชำระเงิน โดย Factor จะแจ้งการโอนสิทธิดังกล่าวไปยังลูกหนี้การค้าของผู้ขอสินเชื่อแฟกเตอร์หรือ Buyer นั้นเอง ซึ่งปกติแล้วจะใช้วิธีการส่งจดหมายไปทางไปรษณีย์ให้แก่ Buyer เพื่อให้มีผลสมบูรณ์ทางกฎหมาย อย่างไรก็ตามวิธีการดังกล่าวอาจไม่สามารถพิสูจน์ได้ว่า Buyer รับรู้และยอมรับการโอนสิทธิเรียกร้องและการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายเงิน นอกจากนี้ยังอาจมีความเสี่ยงสำคัญอีกประการหนึ่งในกระบวนการให้สินเชื่อแฟกเตอร์ คือ การใช้เอกสารทางการค้า ไม่ว่าจะเป็นใบแจ้งหนี้หรือสัญญาเดียวกันมาสินเชื่อซ้ำซ้อน (Double Financing) เนื่องจากยังขาดกลไกการตรวจสอบและแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่าง Factor ในวงกว้าง (Industry-wide Information Transparency)

ดังนั้น ธปท. จึงได้สนับสนุนใน 2 เรื่อง ได้แก่ (1) ให้ Factor/Platform ดำเนินการเรื่องการโอนสิทธิเรียกร้องในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถระบุตัวบุคคลที่รับรู้และการยืนยันการรับโอนสิทธิเรียกร้องได้ และ (2) พัฒนาระบบ CWS เพื่อให้ Factor/Platform สามารถตรวจสอบสถานะของใบแจ้งหนี้ที่ตนเองได้รับมาว่าเป็นเอกสารที่เคยถูกนำไปขอสินเชื่อแฟกเตอร์ก่อนหน้านี้แล้วหรือไม่ ซึ่งจะช่วยให้การให้บริการแฟกเตอร์มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นและสนับสนุนการแข่งขันของธุรกรรมดิจิทัลแฟกเตอร์

ภาพที่ 5 การตรวจสอบเอกสารเพื่อป้องกัน Double Financing



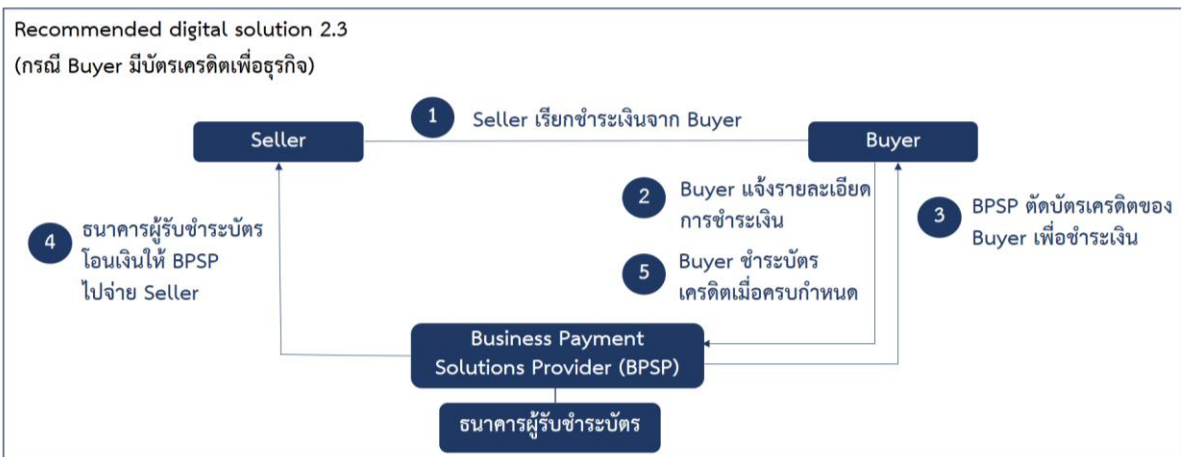
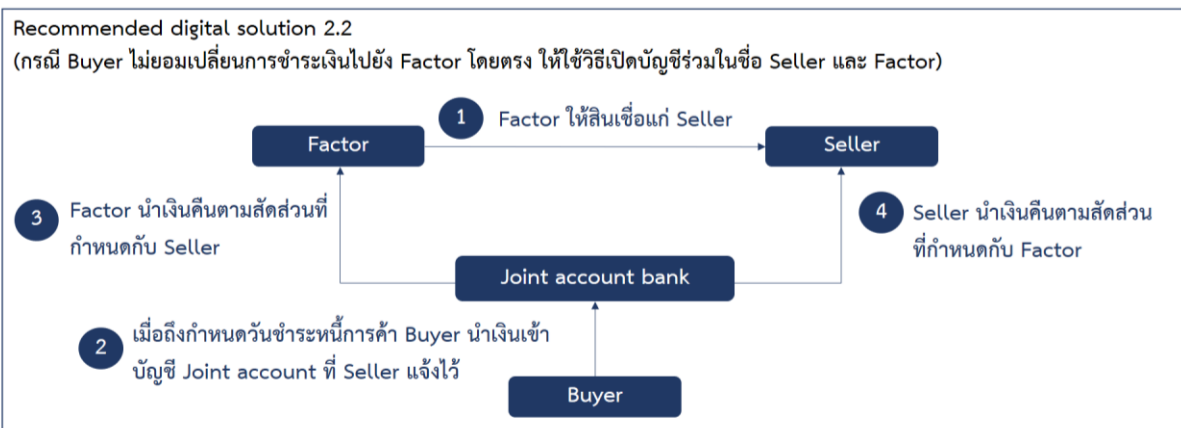
**ขั้นตอนและกระบวนการที่เกี่ยวข้อง:** Factor/Platform ที่ประสงค์จะเชื่อมต่อกับระบบ CWS ต้องดำเนินการตามแนวปฏิบัติเรื่อง การใช้ระบบฐานข้อมูลกลาง (Central Web Service หรือ CWS) และ คู่มือการใช้งานระบบฐานข้อมูลกลาง (Central Web Service หรือ CWS) (<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2564/ThaiPDF/25640061.pdf>) (สรุปเงื่อนไขการใช้บริการ CWS อยู่ในภาคผนวก หัวข้อ 3) ทั้งนี้ ข้อเสนอแนะกระบวนการโอนสิทธิเรียกร้องดิจิทัล ซึ่งมีผู้เกี่ยวข้อง ได้แก่ Factor, Platform, Buyer และ Seller และกระบวนการตรวจสอบสถานะของใบแจ้งหนี้ นั้น โดยมีผู้ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ Factor, Platform และ ธปท. สามารถสรุปดังนี้

| Step                                                               | Recommended Digital Solutions                                                                                                                                                                        | Benefits                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. การทำสัญญา                                                      | <b>Digital Signature</b><br>Seller และ Factor ตกลงลงนามสัญญา การกู้ยืมและเอกสารที่เกี่ยวข้องในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Documents) โดยมีการลงลายมือชื่อดิจิทัล (Digital Signature)                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Seller</b> ได้รับการอำนวยความสะดวกในการเซ็นสัญญาผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ รวมทั้งมั่นใจในขั้นตอนการสร้างเอกสารและเงื่อนไขที่ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงแก้ไขข้อความได้</li> <li>• <b>Factor และ Seller</b> มั่นใจว่ากระบวนการที่ใช้มีความปลอดภัยและความน่าเชื่อถือสูง เนื่องจากสามารถระบุตัวตนเจ้าของข้อมูล และการเปลี่ยนแปลงหรือลงลายมือชื่อจะทำได้เฉพาะผู้มีสิทธิเข้าถึงข้อมูลเท่านั้น รวมทั้งได้รับการรับรองทางกฎหมาย</li> </ul> |
| 2. การโอนสิทธิเรียกร้อง                                            | (1) Email<br>Factor/Platform แจ้งการโอนสิทธิเรียกร้องไปยัง Buyer ผ่านช่องทาง Email พร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง                                                                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Factor/Platform และ Buyer</b> มีช่องทางในการแจ้งและรับแจ้งการโอนสิทธิเรียกร้องที่สะดวกและรวดเร็วขึ้น รวมทั้งป้องกันปัญหาที่อาจเกิดจากการแจ้ง/ รับแจ้งการโอนสิทธิเรียกร้องในเวลาไล่เลี่ยกันกับผู้ให้บริการรายอื่น</li> </ul>                                                                                                                                                                                                  |
|                                                                    | (2) Email และ Link ในการตอบกลับ<br>Factor/Platform แจ้งการโอนสิทธิเรียกร้องไปยัง Buyer ผ่านช่องทาง Email พร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง โดยแนบ Link ให้ Buyer ช่วยตอบยืนยันการรับโอนสิทธิเรียกร้องดังกล่าว | <ul style="list-style-type: none"> <li>• เช่นเดียวกับวิธีการทาง Email อย่างเดียว</li> <li>• <b>Factor/Platform</b> มั่นใจได้ว่า buyer มีการรับรู้และยอมรับการโอนสิทธิเรียกร้องและการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายเงินจริง</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                        |
| 3. การตรวจสอบการใช้เอกสารไปทำธุรกรรมแฟกเตอร์ริง (Double Financing) | <b>ระบบฐานข้อมูลกลางของ ธปท. (Central Web Service: CWS)</b><br>Factor/Platform นำเอกสารใบแจ้งหนี้ไปตรวจสอบ Double Financing ในระบบ CWS                                                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Factor/Platform</b> มีข้อมูลที่สามารถป้องกันเรื่อง Double Financing และมีความมั่นใจในการให้สินเชื่อแฟกเตอร์ริงมากขึ้น</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

### 3.5 การชำระเงิน (Payment)

**ความสำคัญ:** เมื่อมีการตกลงว่าจะให้สินเชื่อแฟกเตอร์ริงแล้ว Factor จะทำการโอนเงินให้แก่ Seller และเมื่อใบแจ้งหนี้ครบกำหนดระยะเวลาการชำระเงิน Buyer จะต้องชำระเงินให้แก่ Factor ซึ่งปัจจุบัน Factor ยังมีความกังวลเรื่องการรับชำระเงินจาก Buyer เนื่องจากมีโอกาสที่ Seller อาจหาวิธีการรับชำระเงินโดยตรงจาก Buyer แทนและไม่จ่ายเงินแก่ Factor ทั้งนี้ การโอนเงินและชำระเงินที่เป็นอัตโนมัติ จะช่วยอำนวยความสะดวกแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องในธุรกรรมดังกล่าว อีกทั้งจะช่วยลดความเสี่ยงที่ Factor อาจไม่ได้รับชำระเงิน

ภาพที่ 6 การชำระเงินระหว่างผู้ที่เกี่ยวข้อง



**ขั้นตอนและกระบวนการที่เกี่ยวข้อง:** ข้อเสนอแนะในกระบวนการชำระเงิน มีผู้ที่เกี่ยวข้องได้แก่ Seller, Buyer และ Factor, Platform และ Payment Provider/Custodian สรุปดังนี้

| Step                       | Recommended Digital Solutions                                                                                                                                                                                                             | Benefits                                        |
|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 1.การให้สินเชื่อของ Factor | การให้เงินสินเชื่อผ่าน Custodian<br>Factor/Platform ใช้บริการ Custodian ในการบริหารจัดการเงินให้ผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น การเปิดใช้บัญชี e-wallet โดย Factors เปิดบัญชี e-wallet กับ Custodian เมื่อ Factor ตกลงจะให้สินเชื่อแก่ Seller แล้ว | • Seller และ Factor ได้รับความสะดวกในการรับเงิน |

| Step                                                                              | Recommended Digital Solutions                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Benefits                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                   | Custodian จะนำเงินจากบัญชี e-wallet ของ Factor จ่ายให้ Seller ตามคำสั่งของ Platform                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>2.การชำระเงินเมื่อครบ Due Date</b><br>2.1 กรณี Buyer อนุญาตให้เปลี่ยนแปลงบัญชี | <b>(1) ชำระเงินผ่านธนาคารพาณิชย์</b><br>Factor รับชำระเงินผ่านธนาคารพาณิชย์ โดย Buyer ชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์โดยตรงให้กับ Factor                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Seller และ Factor ได้รับความสะดวกในการรับเงิน</li> <li>• Factor ลดความเสี่ยงในการไม่ได้รับเงินคืนจาก Seller</li> </ul>                                                                                                                                                                                               |
|                                                                                   | <b>(2) ชำระเงินผ่าน Custodian</b><br>Factor/Platform ใช้บริการ Custodian ในการบริหารจัดการเงินให้ผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น การเปิดบัญชี e-wallet ไว้กับ Custodian<br>- กรณีทั้ง Seller และ Buyer เปิดบัญชี e-wallet ไว้กับ Custodian ที่ Factor/Platform ใช้บริการ เมื่อครบกำหนดชำระเงิน Buyer นำเงินเข้าบัญชี e-wallet ของตนเอง โดย Custodian จะกระจ่ายเงินคืนให้กับ Factor/Platform และ Seller (ถ้ามี)<br>- กรณีมีเพียง Seller เปิดบัญชี e-wallet ไว้กับ Custodian ที่ Factor/Platform ใช้บริการ เมื่อครบกำหนดชำระเงิน Buyer นำเงินเข้าบัญชี e-wallet ของ Seller โดย Custodian จะนำเงินคืนให้กับ Factor/Platform และเหลือคืน Seller (ถ้ามี)<br>- กรณี Buyer อนุญาตให้ Custodian เรียกเก็บเงินผ่าน EBPP หรือ Bill Payment เมื่อครบกำหนดชำระเงิน Buyer จะชำระเงินผ่านระบบ EBPP หรือตามยอดบิลที่ Custodian เรียกเก็บเงิน โดย Custodian จะนำเงินคืนให้กับ Factor/Platform และเหลือคืน Seller (ถ้ามี) | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Seller และ Factor/Platform ได้รับความสะดวกในการรับเงิน</li> <li>• Buyer มีความมั่นใจในการชำระเงินว่าไม่ได้โอนให้ผิดคน เนื่องจากมี Custodian มาช่วยดูแลการกระจ่ายเงินที่ถูกต้อง และไม่ต้องเปลี่ยนเลขบัญชีที่จะต้องชำระเงินบ่อยครั้ง</li> <li>• Factor/Platform ลดความเสี่ยงในการไม่ได้รับเงินคืนจาก Seller</li> </ul> |
| 2.2 กรณี Buyer ไม่ยอมเปลี่ยนการชำระเงินไปยัง Factor โดยตรง                        | <b>การเปิดบัญชีร่วมในชื่อ Seller และ Factor</b><br>กรณี Buyer ไม่ยอมเปลี่ยนการชำระเงินไปยัง Factor ให้ใช้วิธีเปิดบัญชีร่วมในชื่อ Seller และ Factor เพื่อรับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Seller และ Factor ได้รับความสะดวกในการรับเงิน</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 2.3 กรณี Buyer มีบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจ                                            | <b>การชำระเงินผ่านผู้ให้บริการระบบการชำระเงินเพื่อธุรกิจ (Business Payment Solutions Provider: BPSP)</b><br>Seller สมัครใช้บริการรับชำระผ่านบัตรเครดิตเพื่อธุรกิจกับ BPSP (ทำหน้าที่เสมือน Platform) โดยเมื่อ Seller ส่งใบแจ้งหนี้ให้กับ Buyer หลังส่งมอบสินค้าและบริการแล้ว Buyer จะให้รายละเอียดการชำระหนี้และหมายเลขบัตรเครดิตให้ BPSP ตัดเพื่อชำระใบแจ้งหนี้ โดยธนาคารผู้รับชำระบัตร ซึ่งเป็น Partner กับ BPSP (ทำหน้าที่เสมือน Factor) โอนเงินให้ BPSP ไปจ่าย Seller หลังตัดบัตรเครดิต ทั้งนี้ Buyer จะชำระเงินตามรอบการชำระเงินของบัตรเครดิต                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Seller ได้รับเงินในเวลารวดเร็ว โดยได้รับเงินภายหลังจาก BPSP ตัดบัตรเครดิตของ Buyer</li> <li>• Buyer มีระยะเวลาในการชำระเงินหลังตัดบัตรเครดิตประมาณ 45-55 วันตามรอบการชำระเงินของบัตรเครดิตโดยไม่จำเป็นต้องขอยืดระยะเวลาการชำระสินเชื่อการค้ากับ Seller</li> </ul>                                                    |

ภาคผนวก

## 1. แนวทางการทำรู้จักลูกค้า (Know Your Customer : KYC) สำหรับการให้บริการดิจิทัลแฟกเตอร์িং

ผู้ให้บริการธุรกรรมแฟกเตอร์িংหรือผู้ให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมแฟกเตอร์িং (ผู้ให้บริการ) ต้องมีการตรวจสอบตัวตนของผู้ใช้บริการหรือลูกค้า โดยจัดให้มีกระบวนการในการทำความรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) ก่อนเริ่มให้บริการ รวมถึงต้องมีการยืนยันตัวตนของลูกค้า (Authentication) อย่างเหมาะสมทุกครั้งที่ให้บริการ

### 1.1 การทำรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) สำหรับใช้บริการ Digital Factoring

ผู้ให้บริการต้องมีกระบวนการแสดงตนของลูกค้า (Identification) เพื่อให้ได้ข้อมูลและหลักฐานที่บ่งชี้ถึงตัวลูกค้า และมีการพิสูจน์ตัวตนลูกค้า (Verification) เพื่อตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความป็นปัจจุบันของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน รวมถึงพิสูจน์ได้ว่าลูกค้าเป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานดังกล่าวจริง โดยนอกจากต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการแสดงตนของลูกค้าและการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน<sup>4</sup> แล้ว ผู้ให้บริการควรปฏิบัติตามแนวทางการพิสูจน์ตัวตนลูกค้า<sup>5</sup> เพิ่มเติม ดังนี้

#### (1) การพิสูจน์ตัวตนกรณีลูกค้านิติบุคคล

ผู้ให้บริการควรพิสูจน์ตัวตนลูกค้านิติบุคคล โดยผู้ให้บริการอาจใช้วิธีการรู้จักลูกค้านิติบุคคล เช่น ผู้ให้บริการอาจให้เจ้าหน้าที่ผู้ดูแลหรือรู้จักลูกค้านิติบุคคลรายนั้นเป็นการเฉพาะเป็นผู้ตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความป็นปัจจุบันของข้อมูลและหลักฐานแสดงตนของลูกค้านิติบุคคลจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ เช่น กรมพัฒนาธุรกิจการค้า หรือบริษัท บิซิเนส ออนไลน์ จำกัด (BOL) รวมถึงต้องพิสูจน์ตัวตนลูกค้าบุคคลว่าเป็นบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจทอดสุดท้ายจากลูกค้านิติบุคคลดังกล่าวจริงตามแนวทางพิสูจน์ตัวตนข้อ (2)

#### (2) การพิสูจน์ตัวตนลูกค้าบุคคลธรรมดา

(2.1) การพิสูจน์ตัวตนแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้า (Face to Face) ผู้ให้บริการควรตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความป็นปัจจุบันของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ รวมทั้งตรวจสอบว่าลูกค้าเป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานดังกล่าวจริง เช่น การตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ ทั้งนี้ ผู้ให้บริการอาจดำเนินการเพิ่มเติมโดยการตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card Reader)

(2.2) การพิสูจน์ตัวตนแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า (Non Face to Face) ผู้ให้บริการควรตรวจสอบความถูกต้อง ความแท้จริง และความป็นปัจจุบันของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนของลูกค้าจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ รวมถึงต้องพิสูจน์ว่าลูกค้าเป็นเจ้าของข้อมูลและหลักฐานดังกล่าวจริง เช่น การตรวจสอบข้อมูลและสถานะของบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ อีกทั้ง ผู้ให้บริการควรพิจารณาให้มีกระบวนการเพิ่มเติมเพื่อพิสูจน์ว่าเป็นลูกค้ารายนั้นจริงทดแทนการพบเห็นลูกค้าต่อหน้า เช่น การถ่ายภาพและบันทึกภาพลูกค้า รวมทั้งใช้เทคโนโลยีที่ได้มาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไปเปรียบเทียบภาพใบหน้าลูกค้ากับข้อมูลชีวมิติจากบัตรประชาชนอเนกประสงค์

<sup>4</sup> ตามวิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ของ ป.ง.

<sup>5</sup> อ้างอิงจากหลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้าสำหรับการเปิดบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินและหลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้าสำหรับการเปิดบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน สำหรับการเปิดใช้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

## 1.2 การยืนยันตัวตนลูกค้า (Authenticate) สำหรับบริการ Digital Factoring

สำหรับลูกค้าที่ผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้ามาแล้ว ผู้ให้บริการควรมีวิธีการยืนยันตัวตนลูกค้า (Authentication) ที่รัดกุมและพิสูจน์ได้ว่าลูกค้าที่ประสงค์จะทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับแฟกเตอร์ริงเป็นลูกค้ารายนั้นจริง โดยผู้ให้บริการจะออกสิ่งที่ใช้ยืนยันตัวตนลูกค้า (Credential) เช่น Username/Password, OTP และ Biometric ที่อาจอ้างอิงแนวทางการยืนยันตัวตนของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์<sup>6</sup> เพื่อให้ลูกค้าใช้ในการยืนยันตัวตน (Authenticate) และอนุมัติการทำธุรกรรม (Authorize)

## 1.3 การเก็บรักษาข้อมูลและเอกสารหลักฐานการแสดงตน

ผู้ให้บริการควรจัดเก็บรักษาข้อมูลและเอกสารหลักฐานการแสดงตนที่เกี่ยวกับกระบวนการรู้จักลูกค้าในระบบหรือสถานที่ที่มีความมั่นคงปลอดภัย โดยอาจพิจารณาให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน นอกจากนี้ ผู้ให้บริการควรกำหนดนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานในการจัดการข้อมูลลูกค้า (Data Governance) ที่เหมาะสม รัดกุม และได้มาตรฐาน รวมถึงสอดคล้องกับกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

---

<sup>6</sup> ข้อเสนอแนะมาตรฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารที่จำเป็นต่อธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ว่าด้วยแนวทางการใช้ดิจิทัลไอดีสำหรับประเทศไทย – การยืนยันตัวตน

## 2. แนวทางการจัดทำใบแจ้งหนี้และใบกำกับภาษีดิจิทัลสำหรับธุรกรรมดิจิทัลแฟกเตอร์

### 2.1 ที่มาและความสำคัญ

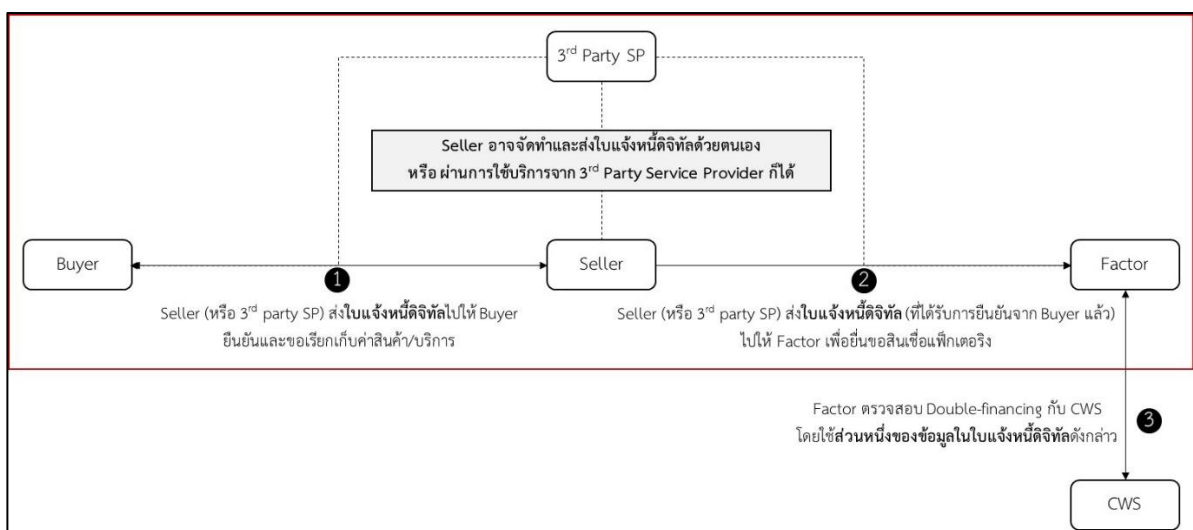
ปัจจุบันหนึ่งในอุปสรรคสำคัญในการเข้าถึงบริการสินเชื่อแฟกเตอร์ของ SMEs ที่เป็นผู้ขายสินค้า (Seller) มาจากกระบวนการจัดทำและนำเสนอใบแจ้งหนี้ที่ยังคงอยู่ในรูปแบบกระดาษ ทำให้ง่ายต่อการปลอมแปลง และส่งผลให้ผู้ให้บริการแฟกเตอร์ (Factor) มีต้นทุนในการตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงของเอกสารที่สูง โดยต้นทุนที่สูงดังกล่าวถูกอาจส่งผ่านมายังอัตราดอกเบี้ย/ส่วนลดที่ Seller จะได้รับ รวมถึงเป็นสำคัญของ Factor ในการพิจารณาว่าอนุมัติหรือไม่อนุมัติสินเชื่อแฟกเตอร์ด้วยเช่นกัน

รพท. เห็นถึงความสำคัญของธุรกรรมแฟกเตอร์จึงได้ร่วมกับผู้ที่เกี่ยวข้องดำเนินโครงการพัฒนา Digital Factoring Ecosystem ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อประยุกต์ใช้เทคโนโลยีและสร้างมาตรฐานสำหรับเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุนในการทำธุรกรรมดิจิทัลแฟกเตอร์ตั้งแต่ต้นจนจบกระบวนการ (End-to-end process) โดยหนึ่งในการดำเนินการที่สำคัญ คือ รพท. ร่วมกับสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (สพธอ.) จัดทำเอกสารแนวทางการจัดทำใบแจ้งหนี้สำหรับธุรกรรมดิจิทัลแฟกเตอร์ เพื่อให้การจัดทำและนำเสนอใบแจ้งหนี้ระหว่างผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถทำได้ในรูปแบบดิจิทัลบนมาตรฐาน Field และ Format เดียวกัน อันจะส่งผลให้การรับส่งข้อมูลและตรวจสอบธุรกรรมต่าง ๆ เป็นไปได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีต้นทุนที่ต่ำลง

แนวทางการจัดทำใบแจ้งหนี้และใบกำกับภาษีดิจิทัลสำหรับธุรกรรมดิจิทัลแฟกเตอร์ฉบับนี้ได้พัฒนาขึ้นจากการรับฟังความคิดเห็นและความต้องการของภาคธุรกิจที่มีส่วนเกี่ยวข้อง (อาทิ Factor และ Seller) โดยมีข้อมูลตามระเบียบกฎหมายที่กำหนดไว้ภายใต้ประมวลรัษฎากร รวมถึงมีรายละเอียดสอดคล้อง/เพิ่มเติมจากข้อเสนอแนะมาตรฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารที่จำเป็นต่อธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ชมธอ.3-2560) เวอร์ชัน 2.0 ซึ่ง สพธอ. ได้ประกาศใช้เมื่อปี 2560

### 2.2 ภาพรวมกระบวนการและรายละเอียดโครงสร้างใบแจ้งหนี้ดิจิทัลและใบกำกับภาษีดิจิทัลเพื่อธุรกรรมดิจิทัลแฟกเตอร์

#### (1) ภาพรวมกระบวนการ/ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการจัดทำและนำเสนอใบแจ้งหนี้ดิจิทัลสำหรับธุรกรรมดิจิทัลแฟกเตอร์



กระบวนการจัดทำเอกสารใบแจ้งหนี้ดิจิทัลสำหรับธุรกรรมดิจิทัลแฟกเตอร์เริ่มจาก Seller (หรือ 3<sup>rd</sup> Party Service Provider ที่ได้รับมอบอำนาจจาก Seller) จัดทำใบแจ้งหนี้ดิจิทัลตามมาตรฐานที่ ธปท. ร่วมกับ สฟธอ. ประกาศกำหนดในเอกสารแนวทางการจัดทำใบแจ้งหนี้และใบกำกับภาษีดิจิทัลสำหรับธุรกรรมดิจิทัลแฟกเตอร์ฉบับนี้ หลังจากนั้นเอกสารดิจิทัลดังกล่าวจะถูกส่งจาก Seller (หรือ 3<sup>rd</sup> Party Service Provider ที่ได้รับมอบอำนาจจาก Seller) ไปยัง Buyer เพื่อขอรับการยืนยันและเรียกเก็บค่าสินค้า/บริการที่เกิดขึ้น และถูกส่งไปยัง Factor เพื่อใช้เป็นเอกสารหลักฐานประกอบการขอและพิจารณาสินเชื่อแฟกเตอร์ตามลำดับ<sup>7</sup> ทั้งนี้ เมื่อ Factor ได้รับใบแจ้งหนี้ดิจิทัลดังกล่าวแล้วจะนำข้อมูลบางส่วนมาตรวจสอบการใช้ใบแจ้งหนี้ดังกล่าวจากฐานข้อมูล Central Web Service (CWS) เพื่อป้องกันธุรกรรมการขอสินเชื่อซ้ำซ้อน (Double Financing)

## (2) โครงสร้างใบแจ้งหนี้ดิจิทัลและใบกำกับภาษีดิจิทัลสำหรับธุรกรรมดิจิทัลแฟกเตอร์

คำอธิบายโครงสร้างข้อมูล

| Item Name (TH)                                                     | Field Name       | DINV | DTIV | Field Format |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|------|------|--------------|
| <b>Seller information</b>                                          |                  |      |      |              |
| ชื่อผู้ขาย                                                         | sellerName       | R    | R    | Max256Text   |
| เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากรผู้ขาย                                   | sellerID         | R    | R    | Max13Text    |
| เลขที่สาขาผู้ขาย                                                   | sellerBranch     | R    | R    | Max5Text     |
| ที่อยู่บรรทัดที่ 1 (ผู้ขาย)                                        | sellerAddressOne | R    | R    | Max256Text   |
| ที่อยู่บรรทัดที่ 2 (ผู้ขาย)                                        | sellerAddressTwo | R    | R    | Max256Text   |
| เลขที่บัญชีรับเงิน                                                 | accountID        | R    | R    | Max34Text    |
| <b>Buyer Information</b>                                           |                  |      |      |              |
| ชื่อผู้ซื้อ                                                        | buyerName        | R    | R    | Max256Text   |
| เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากรผู้ซื้อ                                  | buyerID          | R    | R    | Max13Text    |
| เลขที่สาขาผู้ซื้อ                                                  | buyerBranch      | R    | R    | Max5Text     |
| ที่อยู่บรรทัดที่ 1 (ผู้ซื้อ)                                       | buyerAddressOne  | R    | R    | Max256Text   |
| ที่อยู่บรรทัดที่ 2 (ผู้ซื้อ)                                       | buyerAddressTwo  | R    | R    | Max256Text   |
| <b>Document Information</b>                                        |                  |      |      |              |
| เลขที่เอกสาร                                                       | invoiceID        | R    | R    | Max35Text    |
| วันเดือนปี ที่ออกเอกสาร                                            | issueDate        | R    | R    | ISODateTime  |
| วันครบกำหนดชำระเงิน                                                | invoiceDueDate   | R    | R    | ISODateTime  |
| <b>Trade Information</b>                                           |                  |      |      |              |
| ลำดับรายการ                                                        | lineID           | R    | R    | Max35Text    |
| ชื่อสินค้า                                                         | lineName         | R    | R    | Max256Text   |
| มูลค่าสินค้า (รวมทศนิยม 2 ตำแหน่ง)                                 | lineTotalAmount  | R    | R    | Amount       |
| ยอดรวมมูลค่าสินค้า/บริการ (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ทศนิยม 2 ตำแหน่ง) | amount           | R    | R    | Amount       |
| จำนวนภาษีมูลค่าเพิ่ม (รวมทศนิยม 2 ตำแหน่ง)                         | taxTotalAmount   | BD   | R    | Amount       |

<sup>7</sup> ในระยะเริ่มต้น ขอบเขตการใช้ใบแจ้งหนี้ดิจิทัลดังกล่าวอาจครอบคลุมถึงการรับส่งข้อมูลระหว่าง Seller และ Buyer หรือไม่ก็ได้ (ขั้นตอนที่ 1 ตามแผนภาพ: Optional) แต่จะต้องใช้สำหรับการนำส่งข้อมูลจาก Seller ไปยัง Factor (ขั้นตอนที่ 2 ตามแผนภาพ: Mandatory)

<sup>8</sup> เป็นข้อมูลบางส่วนของข้อมูลใบแจ้งหนี้ดิจิทัล ทั้งนี้ รายละเอียดการนำส่งข้อมูลเป็นไปตามแนวปฏิบัติ เรื่อง การใช้งานระบบ CWS ([www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2564/ThaiPDF/25640061.pdf](http://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2564/ThaiPDF/25640061.pdf))



### 3. แนวทางการเชื่อมต่อฐานข้อมูลกลาง (CWS)

ผู้ให้บริการที่ประสงค์จะเชื่อมต่อกับระบบ CWS ต้องดำเนินการตามแนวปฏิบัติเรื่อง การใช้ระบบฐานข้อมูลกลาง และคู่มือการใช้งานระบบฐานข้อมูลกลาง<sup>9</sup> สรุปดังนี้

#### 3.1 คุณสมบัติของผู้ให้บริการ CWS

- เป็นธุรกิจภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- เป็นผู้ประกอบธุรกิจที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือตลาดหลักทรัพย์ (SET) หรือตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ (MAI)
- เป็นผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นสมาชิกสมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแฟคตอริง
- เป็นนิติบุคคลอื่นตามที่ ธปท. พิจารณาอนุญาตเป็นรายกรณี

#### 3.2 การรับส่งข้อมูลระหว่างผู้ให้บริการกับ CWS

- ผู้ให้บริการต้องส่งข้อมูลเกี่ยวกับใบแจ้งหนี้ตามที่ ธปท. กำหนด ได้แก่
  - ข้อมูลของใบแจ้งหนี้เพื่อตรวจสอบ Double Financing ได้แก่ Invoice Number, Seller ID, Buyer ID, Branch ID ของ Seller และ Buyer, Factor ID, Purchasing Order/ Contract Number, Amount, Issue Date, Due Date
  - สถานะของใบแจ้งหนี้ ได้แก่ Paid และ In Dispute
- ผู้ให้บริการสามารถเรียกดูข้อมูลในระบบได้เฉพาะข้อมูลของตัวเอง หรือข้อมูลอื่นตามที่ ธปท. กำหนดผู้ให้บริการต้องยอมรับและดำเนินการตามแนวปฏิบัติของ ธปท. ตลอดการใช้บริการ

<sup>9</sup> (<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2564/ThaiPDF/25640061.pdf>)



#### 4. ผลการทดสอบความเป็นไปได้ (Proof of Concept) ของระบบฐานข้อมูลกลาง (CWS)

##### (1) Functions การให้บริการและเงื่อนไขผู้ใช้บริการ

| Functions การให้บริการ                                                                             | เงื่อนไขผู้ใช้บริการ                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| 1. การตรวจสอบ Double Financing และบันทึกข้อมูล Invoice                                             | ผู้ใช้บริการทุกราย                               |
| 2. การอัปเดตข้อมูล Invoice                                                                         | เฉพาะผู้ที่ส่งข้อมูลใบแจ้งหนี้เข้ามาบันทึกในระบบ |
| 3. การบันทึกสถานะ Invoice                                                                          | เฉพาะผู้ที่ส่งข้อมูลใบแจ้งหนี้เข้ามาบันทึกในระบบ |
| 4. การเรียกดูข้อมูลเพื่อตรวจสอบความถูกต้อง                                                         | เฉพาะผู้ที่ส่งข้อมูลใบแจ้งหนี้เข้ามาบันทึกในระบบ |
| 5. การเรียกดูข้อมูลการทำ Double Financing ของ Seller                                               | ผู้ใช้บริการทุกราย                               |
| 6. การเรียกดูข้อมูล Contract/Purchasing Order เพื่อตรวจสอบการใช้เอกสารประกอบการตัดสินใจให้สินเชื่อ | ผู้ใช้บริการทุกราย                               |

##### (2) ผลการทดสอบการให้บริการ CWS

(2.1) ผลการทดสอบในภาพรวม ได้กำหนด Test Case ทั้งหมด 40 Cases เพื่อทดสอบ Functions ต่าง ๆ และทดสอบว่าการให้บริการและใช้บริการในแต่ละ Functions เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด โดยผลการทดสอบเป็นไปตามที่คาดหวังหรือผ่านทั้ง 40 Cases

##### (2.1) ผลการทดสอบของแต่ละ Function

| Functions                                            | Expected Result                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Test Result |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| การตรวจสอบ Double Financing และบันทึกข้อมูล Invoice  | <ul style="list-style-type: none"> <li>CWS ให้ผู้ใช้บริการทุกรายตรวจสอบได้ โดยใช้ข้อมูล Invoice เฉพาะ Fields ที่กำหนด</li> <li>CWS บันทึกข้อมูลใน Invoice ซึ่งรวมถึงข้อมูล Contract/ Purchasing Order หากมีระบุ) โดยบันทึกเป็นสถานะ Agreed to disburse หากตรวจสอบไม่พบ Double Financing</li> <li>กรณีต้องการนำ Invoice มาบันทึกในระบบ แต่ยังไม่ Agreed to disburse ให้ผู้ใช้บริการระบุตอนนำข้อมูล Invoice ส่งเข้ามาเพื่อตรวจสอบ โดยระบบ CWS จะบันทึกเป็นสถานะ Posted ให้</li> <li>ผู้ใช้บริการรายอื่นสามารถบันทึกเป็นสถานะ Posted พร้อม ๆ กันได้ โดยไม่ถือเป็น Double Financing</li> <li>CWS แสดงผลว่ามี Double Financing กรณีพบว่า Invoice ที่ผู้ใช้บริการใส่ในระบบมี Unique Fields ที่ซ้ำกับ Invoice ที่มีอยู่ในระบบ และสถานะของ Invoice ใบที่อยู่ในระบบถูกบันทึกเป็น Agreed to disburse ไปแล้ว</li> </ul> | ผ่าน        |
| การตรวจสอบ Double Financing และบันทึกข้อมูลแบบ batch | <ul style="list-style-type: none"> <li>CWS ให้ผู้ใช้ระบบทุกรายส่ง Invoice มาตรวจสอบและบันทึกทั้งกรณี Posted และ Agreed to disburse ได้พร้อมกันหลายๆ ใบ</li> <li>CWS จะบันทึกเฉพาะ Invoice ที่ตรวจแล้วไม่พบ Double Financing</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | ผ่าน        |
| การอัปเดตข้อมูล Invoice                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>CWS บันทึกข้อมูลที่มีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมจาก Invoice ที่ใช้อ้างอิง โดยไม่อัปเดตทับข้อมูลเดิมใน Invoice</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | ผ่าน        |
| การบันทึกสถานะ Invoice                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>CWS ให้ผู้ใช้ระบบที่ลงทะเบียนสถานะ Posted สามารถมาอัปเดตสถานะเป็น Agreed to disburse ได้ เฉพาะรายแรกที่มาอัปเดต</li> <li>CWS จะบันทึกสถานะ Invoice ที่ผู้ใช้บริการอัปเดตหลังจาก Agreed to disburse ได้แค่ 2 สถานะ ได้แก่ Paid และ In dispute</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | ผ่าน        |

| Functions                                         | Expected Result                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Test Result |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
|                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>CWS อนุญาตให้ผู้ให้บริการสามารถกลับมาอัปเดตสถานะ Paid ใหม่ได้ แม้จะเลย Credit Due Date ไปแล้ว</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                  |             |
| การเรียกดูข้อมูล                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>CWS ให้ผู้ใช้บริการที่เป็นผู้ส่งข้อมูลใบแจ้งหนี้สามารถเรียกดูข้อมูล Invoice และสถานะของ Invoice ได้</li> <li>กรณีผู้ใช้บริการรายใดรายหนึ่งที่ Posted มาอัปเดตสถานะเป็น Agreed to disburse ไปแล้ว ผู้ใช้ระบบที่ลงทะเบียน Posted รายอื่น เมื่อเรียกดูใบแจ้งหนี้จะเห็นว่าสถานะถูกเปลี่ยนจาก Posted เป็น Cancelled</li> </ul> | ผ่าน        |
| การเรียกดูข้อมูล Contract/Purchasing Order        | <ul style="list-style-type: none"> <li>CWS ให้ผู้ใช้บริการทุกรายเรียกดูการมีอยู่ของ Contract/ Purchasing Order ในระบบได้ โดยใส่ข้อมูล Contract/ Purchasing Order เฉพาะบาง Fields ที่กำหนด</li> </ul>                                                                                                                                                             | ผ่าน        |
| การเรียกดูข้อมูลการทำ Double Financing ของ Seller | <ul style="list-style-type: none"> <li>CWS ให้ผู้ใช้บริการ Factoring ทุกรายที่มีข้อมูล Seller เรียกดูข้อมูลได้ โดยจะแสดงผลเป็นจำนวนครั้งที่ระบบพบการทำ Double Financing จาก Seller รายนั้น</li> </ul>                                                                                                                                                            | ผ่าน        |