**เอกสารแนบ**

**แบบประเมินโครงการ Programmable Payment**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **คุณสมบัติและการดำเนินการทดสอบของผู้สมัครเข้าทดสอบ (Self-Declaration)** | |
| 1) ผู้สมัครเข้าทดสอบเป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย | **//สำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า** |
| 2) ผู้สมัครเข้าทดสอบสามารถดำเนินการทดสอบให้ไม่มีลักษณะเป็นการประกอบธุรกิจ | **//คำรับรองจากผู้มีอำนาจลงนาม สามารถอ้างอิงได้จากแบบฟอร์ม** |
| 3) ผู้สมัครเข้าทดสอบไม่เคยมีประวัติหรือมีเหตุควรสงสัยว่าเคยกระทำการไม่สุจริตหรือมีส่วนร่วมในการตัดสินใจอันมีผลประโยชน์ทับซ้อน | **//(เฉพาะผู้สมัครเข้าทดสอบที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ) คำรับรองจากผู้มีอำนาจลงนาม สามารถอ้างอิงได้จากแบบฟอร์ม** |
| 4) ผู้สมัครเข้าทดสอบสามารถดำเนินการตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขสำหรับการทดสอบ Programmable Payment | **//คำรับรองจากผู้มีอำนาจลงนาม สามารถอ้างอิงได้จากแบบฟอร์ม** |
| 1. **ข้อมูลเกี่ยวกับผู้สมัครเข้าทดสอบ** | |
| 1) ชื่อบริษัทผู้สมัครเข้าทดสอบ |  |
| 2) ใบอนุญาตภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ผู้สมัครเข้าทดสอบถือครอง | **//โปรดระบุทุก License ที่ได้รับ เช่น ข้อมูลใบอนุญาตการประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์** |
| 3) ใบอนุญาตภายใต้การกำกับของหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ ที่ผู้สมัครเข้าทดสอบถือครอง | **//โปรดระบุทุก License ที่ได้รับ เช่น ข้อมูลใบอนุญาตการประกอบธุรกิจ​ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Exchange)** |
| 4) ข้อมูลผู้สมัครเข้าทดสอบเพิ่มเติม | **//เอกสารข้อมูลบริษัทเพิ่มเติม โดยอธิบายเกี่ยวกับบริษัท เช่น จำนวนฐานลูกค้า และประสบการณ์ที่ผ่านมาพอสังเขป, เอกสารคำรับรองคุณสมบัติผู้ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการของผู้ประสงค์จะทดสอบนวัตกรรมใน Programmable Payment**  **โดยกรรมการหรือผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ ลงลายมือชื่อรับรอง** |
| 5) ชื่อบริษัทร่วมทดสอบ (Partner Company) | **//กรณีมีบริษัทร่วมทดสอบ** |
| 1. **ข้อมูลเกี่ยวกับหน่วยข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์** | |
| 1) จำนวนหน่วยข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่หมุนเวียน | **//xx หน่วย(บาท)** |
| 2) การวางเงินหนุนหลัง | **☐ เงินฝากสกุลเดียวกับหน่วยของ Programable Payment ที่สถาบัน ………..**  **ทั้งนี้ เงินฝากดังกล่าวจะต้องปราศจากภาระผูกพันและแยกไว้ต่างหากจากเงินฝากหรือสินทรัพย์อื่นของผู้เข้าร่วมทดสอบ ในจำนวนไม่น้อยกว่ามูลค่าของหน่วยข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ถูกสร้างขึ้นไว้ตลอดเวลา โดยผู้ทดสอบไม่สามารถนำเงินฝากดังกล่าวที่เก็บรักษาไว้ดังกล่าวไปใช้เพื่อการอื่นใดได้** |
| 3) การตรวจสอบยอดเงินหนุนหลัง | **//วิธีการจัดการตรวจสอบยอดเงินหนุนหลัง อาทิ Audit หรือ Self-checked Balance** |
| 4) ระยะเวลาไถ่ถอนหน่วยข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ | **//จำนวนวันที่จะดำเนินการแล้วเสร็จ** |
| 1. **ข้อมูลเกี่ยวกับการทดสอบ** | |
| 1) ขอบเขตของการทดสอบ Programmable Payment และ กระบวนการทางธุรกิจ | **☐ การชำระราคาสินค้าหรือบริการและการชำระดุล (Payment and Settlement)**  **โดยมีการกำหนดเงื่อนไขในการทำธุรกรรมอัตโนมัติไว้ล่วงหน้า**  **☐ การดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา (Escrow Service) โดยการกำหนดเงื่อนไขการส่งมอบสินทรัพย์ไว้ล่วงหน้าตามข้อตกลงในสัญญาหรือเงื่อนไขการทำธุรกรรม**  **☐ การใช้หน่วยข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน สำหรับธุรกรรมที่เกี่ยวกับการแปลงสินทรัพย์เป็นโทเคนดิจิทัล (Asset Tokenization) หรือการสร้างหน่วยข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ที่แสดงสิทธิในสินทรัพย์ (Digital Representation of Rights)**  **☐ ขอบเขตอื่น ๆ ………………………..(โปรดระบุ)…………………………………….** |
| 2) รายละเอียดโครงการ | **// บริการที่ใช้นวัตกรรมใช้ DLT/Smart Contract ให้บริการชำระเงิน ในด้าน Payment and Settlement / Asset Tokenization / Escrow Service เพื่อวัตถุประสงค์อะไร และมีรายละเอียดอย่างไร แสดงขั้นตอนกระบวนการทางธุรกิจ (Business Flow) ที่จะทดสอบ เปรียบเทียบกับกระบวนการในปัจจุบัน ซึ่งแสดง Customer Journey และ Operational flows ของผู้ให้บริการทางการเงิน/ผู้เข้าทดสอบ** |
| 3) ประโยชน์ของโครงการ | **// เปรียบเทียบกับระบบปัจจุบัน/วิธีการปัจจุบัน แบ่งเป็นด้านต่างๆ เช่น ประโยชน์ต่อประชาชน ธุรกิจ ธนาคาร** |
| 4) ผู้พัฒนา Use Case ที่เข้าทดสอบ | **// บริษัทพัฒนาเองหรือใช้ผู้ให้บริการภายนอก** **มาตรฐานด้านที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการได้รับการรับรองจากองค์กร/หน่วยงานสากลที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดมาตรฐานสากล** |
| 1. **ข้อมูลเกี่ยวกับเทคโนโลยีที่เกี่ยวข้อง** | |
| 1) ชื่อของเทคโนโลยีจัดเก็บข้อมูลแบบกระจายศูนย์ (DLT) ที่ใช้งาน | **// ระบุชื่อทางการค้าของ DLT และรายละเอียด Underlying Technology ของ DLT นั้น ๆ เช่น DLT platform หรือ Software Development Kit ที่ใช้ในการพัฒนา** |
| 2) รูปแบบของเครือข่าย DLT | **// เป็นรูปแบบ Private หรือ Public DLT และเข้าใช้ได้แบบ Permissioned หรือ Permissionless พร้อมระบุรายละเอียดอื่น ๆ เพิ่มเติม เช่น รายละเอียด/จำนวน Validator Node รูปแบบ Consensus ที่ใช้งาน เป็นต้น** |
| 3) แผนภาพโครงสร้าง System Diagram แบบ High-Level | **// แผนภาพโครงสร้างระบุรายละเอียดครอบคลุม ระบบและเครือข่าย DLT กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ Smart Contract รวมถึงจุดเชื่อมต่อกับระบบงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง** |
| 4) การออกแบบให้รองรับการเชื่อมโยงกับระบบงานอื่น ๆ (Interoperability) | **// แผนภาพการออกแบบให้รองรับ Interoperability ระบุรายละเอียดของระบบงานที่เชื่อมโยงและรูปแบบวิธีการที่คาดว่าจะใช้ เช่น การเชื่อมโยงกับระบบงาน Traditional System และเครือข่าย DLT อื่น ๆ เป็นต้น** |
| 5) ผู้พัฒนาและดูแลเครือข่าย DLT | **// บริษัทพัฒนาเองหรือใช้ผู้ให้บริการภายนอก** **มาตรฐานด้านที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการได้รับการรับรองจากองค์กร/หน่วยงานสากลที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดมาตรฐานสากล โปรดระบุรายละเอียด** |
| 6) ผู้จัดทำ Smart Contract Audit | **// บริษัทพัฒนาเองหรือใช้ผู้ให้บริการภายนอก** **มาตรฐานด้านที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการได้รับการรับรองจากองค์กร/หน่วยงานสากลที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดมาตรฐานสากล โปรดระบุรายละเอียด** |
| 1. **การบริหารความเสี่ยงและแผนการจัดการความเสี่ยง** | |
| 1) ด้านข้อมูล | **// แผนการดูแลความเป็นส่วนตัวของข้อมูล (Data Privacy) รวมถึงการรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์** |
| 2) ด้านปฏิบัติการ | **// แผนการดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกี่ยวข้อง เช่น แนวทางการป้องกันการปลอมแปลงเอกสาร** |
| 3) ด้านการคุ้มครองผู้ใช้บริการ/Legal Compliance | **// แผนการคุ้มครองผู้ใช้บริการ/Legal Compliance เช่น**   * + **กระบวนการ Client suitability assessment**   + **กระบวนการรับเรื่องร้องเรียนจากผู้ใช้บริการ**   + **กระบวนการเกี่ยวกับการเก็บหลักฐานทางอิเล็กทรอนิกส์**   + **กระบวนการชี้แจงให้ผู้ใช้บริการทราบเงื่อนไขหรือข้อจำกัดในการใช้บัญชีที่ทดสอบใน Sandbox (ถ้ามี)**   + **กระบวนการเตรียมความพร้อมและทำความเข้าใจพนักงานสาขา/Call Center ในการแก้ปัญหาหรือตอบคำถามผู้ใช้บริการ** |
| 4) ด้านระบบและเครือข่าย DLT | **// แผนการดูแลรักษาความมั่นคงปลอดภัยในภาพรวม การบริหารสิทธิ์เข้าถึงข้อมูล เข้าใช้งาน และการควบคุมดูแลเครือข่าย โดยครอบคลุม Node เครือข่าย และจุดเชื่อมต่อ on-chain/off-chain** |
| 5) ด้านกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ | **// แผนการดูแลรักษาความมั่นคงปลอดภัยในภาพรวม** |
| 6) ด้าน Smart Contract ของหน่วยข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ | **// แผนการดูแลรักษาความมั่นคงปลอดภัย และการควบคุมดูแลให้หน่วยข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์สามารถใช้เฉพาะในขอบเขตที่กำหนด เช่น แนวทางการทำ whitelisting เป็นต้น** |
| 7) ด้าน AML/CFT และ Legal Compliance | **// ระบุความเสี่ยง และแนวทางการป้องกัน ความเสี่ยงด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกระบวนการ KYC/KYM/CDD สอดคล้องตามมาตรฐานการพิสูจน์ยืนยันตัวตนได้ตามระดับความเสี่ยง** |
| 8) ด้านระบบงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง | **// แผนการดูแลรักษาความมั่นคงปลอดภัยในภาพรวม ครอบคลุมจุดเชื่อมต่อ on-chain/off-chain รวมถึงแผนรองรับและแผนกู้คืนระบบในกรณีระบบและเครือข่าย DLT ไม่สามารถให้บริการได้** |
| 1. **กรอบการทดสอบ ตัวชี้วัดความสำเร็จ และ Exit/Transition Strategy** | |
| 1) กรอบการทดสอบและตัวชี้วัดความสำเร็จ | **ระบุกรอบการทดสอบ** โดยมีรายละเอียดอย่างน้อยดังนี้   | **หัวข้อ** | **รายละเอียด** | | --- | --- | | **1. กรอบการทดสอบ** | ระบุข้อมูล ดังนี้   |  |  | | --- | --- | | **1) ลักษณะธุรกรรม** |  | | **2) กลุ่มผู้ใช้บริการ** |  | | **4) ปริมาณธุรกรรม** |  | | **5) ระยะเวลาทดสอบ** |  | | | **2. ตัวชี้วัดความสำเร็จ** | ตัวอย่าง Key Success Indicator ดังนี้   |  |  | | --- | --- | | **ตัวชี้วัด** | **ระดับ** | | **1. ด้านธุรกิจ**   * **Success rate** มากกว่า 90% ต่อเดือน |  | | **2. ด้านเทคโนโลยี**   * ระบบ IT Infrastructure มีความปลอดภัย ผ่านการประเมินครบถ้วน * ระบบ Mobile App มีความปลอดภัย ผ่านการประเมินครบถ้วน * ระบบ IT มีความพร้อมใช้ในระดับสูง มากกว่า 90% ต่อเดือน |  | | **3. ด้านคุ้มครองผู้ใช้บริการ**   * จำนวนเรื่องร้องเรียน เช่น ข้อมูลไม่ถูกต้อง ไม่ได้รับไฟล์ |  | | |
| 2) Exit/Transition Strategy | (1) กรณีการทดสอบประสบความสำเร็จ ...........................................  (2) กรณีการทดสอบไม่ประสบความสำเร็จ ....................................... |