ธนาคารแห่งประเทศไทย

11 มิถุนายน 2562

เรียน ผู้จัดการ
สถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ธปท.ฝนส.(01)ว. 70 /2562 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำ จัดเก็บและจัดส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอนำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 6/2562 เรื่อง การจัดทำ จัดเก็บและจัดส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงิน ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 136 ตอนพิเศษ 144 ง ลงวันที่ 6 มิถุนายน 2562 แล้ว และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 เป็นต้นไป

สาระสำคัญของประกาศฉบับนี้ คือ

1. ให้สถาบันการเงินสามารถเลือกที่จะจัดทำ จัดเก็บและจัดส่งข้อมูลต่าง ๆ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ได้ ทั้งนี้ สถาบันการเงินจะต้องมีความพร้อมในด้านระบบงานและกระบวนการภายในเพื่อรองรับการจัดทำหรือจัดเก็บข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์มีผลบังคับใช้ในทางกฎหมาย และไม่ส่งผลให้เกิดความเสียหายแก่สถาบันการเงิน หากต้องการใช้ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์มาทดแทนเอกสารตัวจริงในรูปแบบกระดาษ

2. ให้สถาบันการเงินสามารถเลือกที่จะแจ้งข้อมูลหรือเปลี่ยนแปลงการแจ้งข้อมูลต่าง ๆ แก่ผู้ใช้บริการทางการเงินเป็นรายลูกค้าตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยสถาบันการเงินต้องมีการตกลงร่วมกันกับผู้ใช้บริการทางการเงินสำหรับรูปแบบและช่องทางการแจ้งข้อมูลก่อนการดำเนินการดังกล่าว รวมทั้งผู้ใช้บริการทางการเงินจะต้องเป็นผู้ตัดสินใจเลือกด้วยตนเอง นอกจากนี้ สถาบันการเงินต้องมีกระบวนการที่สามารถสร้างความมั่นใจได้ว่าผู้ใช้บริการทางการเงินจะได้รับข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

3. ให้สถาบันการเงินสามารถเลือกที่จะเปลี่ยนแปลงการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ แก่ผู้ใช้บริการทางการเงินเป็นการทั่วไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยสถาบันการเงินยังต้องสามารถอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ใช้บริการทางการเงินตามที่ได้รับการร้องขอ

ฝนสว00-กส000011-256206 11

กส 000	วันที่ 11 มิ.ย. 2562

ทั้งนี้ หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องตามประกาศฉบับนี้ สถาบันการเงินสามารถติดตามและดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จากสารบัญประกาศและแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยในเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามลิ้งค์ด้านล่าง (https://www.bot.or.th/Thai/FinancialInstitutions/InterestDocs/fiba_notification.pdf)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

ปรียานุช จึงประเสริฐ

(นางสาวปรียานุช จึงประเสริฐ)
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 6/2562 เรื่อง การจัดทำ จัดเก็บและจัดส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงิน

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 5874, 0 2283 5878
โทรสาร 0 2283 5983

หมายเหตุ [ ] ธนาคารแห่งประเทศไทยจะจัดให้มีการประชุมชี้แจง ในวันที่ ณ
[X] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สนส. ๖ /2562
เรื่อง การจัดทำ จัดเก็บและจัดส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงิน

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ปัจจุบันเทคโนโลยีได้เข้ามามีบทบาทสำคัญในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ซึ่งครอบคลุมถึงการพัฒนาช่องทางการติดต่อสื่อสาร รูปแบบในการจัดเก็บและรับส่งข้อมูล รวมถึงวิธีการในการวิเคราะห์ข้อมูล เพื่อตอบสนองต่อความต้องการและอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ใช้บริการทางการเงิน รวมทั้งยังเป็นการลดต้นทุน เพิ่มประสิทธิภาพและลดระยะเวลาที่ใช้ในการดำเนินงานของสถาบันการเงินด้วย

ธนาคารแห่งประเทศไทยเล็งเห็นถึงความสำคัญในการสนับสนุนให้ระบบสถาบันการเงินปรับตัวเข้าสู่ยุคดิจิทัลได้อย่างรวดเร็ว โดยนำเทคโนโลยีมาใช้ในกระบวนการทำงานได้อย่างเต็มศักยภาพและครบวงจรมากขึ้น (end-to-end process) เพื่อประโยชน์ในการบริหารจัดการข้อมูลของสถาบันการเงิน ตลอดจนการนำข้อมูลที่เกี่ยวข้องไปใช้ประโยชน์ในการศึกษาวิเคราะห์ และพัฒนาระบบงานเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของสถาบันการเงินให้มีความสะดวกรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นควรระบุเพิ่มเติมให้สถาบันการเงินสามารถจัดทำ จัดเก็บและจัดส่งข้อมูลและเอกสารต่าง ๆ ในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ สำหรับการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ ทั้งนี้ สถาบันการเงินยังคงต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ และสถาบันการเงินจะต้องกำหนดนโยบาย กระบวนการ และระบบควบคุมภายในที่เป็นมาตรฐาน เพื่อให้ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวมีความน่าเชื่อถือ มีความชัดเจนและสามารถนำมาใช้ประโยชน์ได้จริงในทางปฏิบัติ

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 36 มาตรา 39 มาตรา 40 มาตรา 41 และมาตรา 46 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับการจัดทำ จัดเก็บและจัดส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

ฝนสป90-กส00001-2562042๙
กส 000 | วันที่๒๙ เม.ย. 2562

4. เนื้อหา

4.1 คำจำกัดความ

ในประกาศนี้

ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ หมายความว่า ข้อความที่ได้สร้าง ส่ง รับ เก็บรักษา หรือประมวลผลด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น วิธีการแลกเปลี่ยนข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

4.2 การจัดทำ จัดเก็บและจัดส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงิน

4.2.1 ข้อมูลและเอกสารที่ธนาคารแห่งประเทศไทยใช้ในการกำกับดูแลสถาบันการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย

สถาบันการเงินสามารถจัดทำ จัดเก็บและจัดส่งข้อมูล รวมทั้งเอกสารต่าง ๆ ของสถาบันการเงินในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ สำหรับกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้สถาบันการเงินจัดทำ จัดเก็บและจัดส่งข้อมูลและเอกสารต่าง ๆ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ เช่น ข้อมูลหรือเอกสารที่กำหนดให้สถาบันการเงินจัดทำและจัดส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกรณีที่กำหนดให้จัดทำและจัดเก็บไว้เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบ หรือกรณีที่กำหนดให้จัดทำและจัดส่งเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาอนุญาตของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น ยกเว้นข้อมูลหรือเอกสารที่สถาบันการเงินยื่นขอรับใบอนุญาตการประกอบธุรกิจต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังกำหนด

4.2.2 ข้อมูลและเอกสารที่สถาบันการเงินต้องเปิดเผยหรือต้องแจ้งแก่ผู้ใช้บริการทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย

สถาบันการเงินสามารถจัดทำ จัดเก็บและจัดส่งข้อมูล รวมทั้งเอกสารต่าง ๆ ในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ สำหรับกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้สถาบันการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลหรือแจ้งข้อมูลแก่ผู้ใช้บริการทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ ดังนี้

(1) <u>กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้สถาบันการเงินต้องแจ้งข้อมูลแก่ผู้ใช้บริการทางการเงินเป็นรายลูกค้า</u> เช่น กรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้สถาบันการเงินต้องแจ้งข้อมูลให้แก่ผู้ใช้บริการทางการเงินเป็นรายลูกค้าโดยใช้จดหมาย หรือจดหมายลงทะเบียนตามหลักเกณฑ์ว่าด้วยการปฏิบัติในเรื่องดอกเบี้ย ส่วนลด ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ และหลักเกณฑ์

ว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หรือการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ หรือการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต เป็นต้น

ทั้งนี้ หากสถาบันการเงินต้องการเริ่มแจ้งข้อมูลหรือเปลี่ยนแปลงการแจ้งข้อมูลดังกล่าวให้อยู่ในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ สถาบันการเงินจะต้องมีการตกลงร่วมกันกับผู้ใช้บริการทางการเงินสำหรับรูปแบบและช่องทางการแจ้งข้อมูลก่อนการดำเนินการดังกล่าว โดยผู้ใช้บริการทางการเงินจะต้องเป็นผู้ตัดสินใจเลือกด้วยตนเอง นอกจากนี้ สถาบันการเงินยังต้องมีกระบวนการที่สามารถสร้างความมั่นใจได้ว่าผู้ใช้บริการทางการเงินจะได้รับข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

(2) <u>กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้สถาบันการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้ใช้บริการทางการเงินเป็นการทั่วไป</u> เช่น กรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้สถาบันการเงินต้องปิดประกาศข้อมูลไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานของตน หากสถาบันการเงินต้องการเปลี่ยนแปลงการให้ข้อมูลดังกล่าวให้อยู่ในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ สถาบันการเงินยังต้องสามารถอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ใช้บริการทางการเงิน เมื่อได้รับการร้องขอข้อมูลที่เกี่ยวข้อง เช่น สามารถแสดงข้อมูลจากแหล่งต่าง ๆ เพื่อให้ลูกค้าสามารถติดตามหรือพิจารณาข้อมูลได้อย่างครบถ้วน ถูกต้องและทันเวลา

4.2.3 แนวทางในการจัดทำ จัดเก็บและจัดส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์

ให้สถาบันการเงินที่มีความประสงค์จะจัดทำ จัดเก็บและจัดส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ถือปฏิบัติ ดังนี้

(1) ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เช่น ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์กำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของสถาบันการเงิน และกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่อาจต้องใช้เป็นพยานหลักฐานในกระบวนพิจารณาตามกฎหมาย สถาบันการเงินต้องถือปฏิบัติตามมาตรฐานและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนดูแลให้สามารถใช้ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวอ้างอิงในทางกฎหมายได้อย่างสัมฤทธิ์ผลและไม่ส่งผลให้เกิดความเสียหายแก่สถาบันการเงิน

(2) ต้องมีนโยบายในการบริหารจัดการข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ในการปฏิบัติงานของสถาบันการเงิน (Firm-wide policy) ที่ได้มาตรฐานและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยต้องมีกระบวนการ ระบบงาน การควบคุมภายในและการตรวจสอบ เพื่อให้ข้อมูล

อิเล็กทรอนิกส์มีความถูกต้อง ครบถ้วน ชัดเจน น่าเชื่อถือ และรวมถึงมีกระบวนการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล อย่างน้อยเทียบเท่ากับกระบวนการจัดทำ จัดเก็บและจัดส่งข้อมูลหรือเอกสารในรูปแบบกระดาษ

5. **วันเริ่มต้นบังคับใช้**

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 26 เมษายน 2562

(นายวิรไท สันติประภพ)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 5874, 0 2283 5878