



เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

ที่ ผนส.(01)ว. 114 /2562 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสนับสนุน digital banking (Information Technology related services)

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอให้นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 18/2562 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสนับสนุน digital banking (Information Technology related services) ลงวันที่ 1 สิงหาคม 2562 ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 136 ตอนพิเศษ 213 ง ลงวันที่ 28 สิงหาคม 2562 แล้ว และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 29 สิงหาคม 2562 เป็นต้นไป

สาระสำคัญของประกาศฉบับนี้ คือ

1. ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตเป็นการทั่วไปให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจ IT related services ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลตามกรอบหลักการ (guiding principles) 2 ประการ ได้แก่ (1) ต้องเป็นบริการที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์และสนับสนุน digital banking และ (2) ธนาคารพาณิชย์ต้องมีความพร้อม โดยอยู่บนพื้นฐานความชำนาญของธนาคารพาณิชย์ และต้องให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยง การรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูล ให้สอดคล้องกับกฎหมาย มาตรฐานสากล และการคุ้มครองผู้ใช้บริการอย่างเหมาะสม

2. ธนาคารพาณิชย์ต้องกำหนดอัตราส่วนการลงทุนและอัตราส่วนรายได้ที่มาจากธุรกิจ IT related services ซึ่งยังคงมุ่งเน้นการประกอบธุรกิจทางการเงินเป็นสำคัญ โดยธุรกิจ IT related services ที่อนุญาตเพิ่มเติมนี้ต้องสนับสนุน digital banking หรือเพื่อต่อยอดธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ หรือเป็น การใช้ประโยชน์จากทรัพยากรด้านเทคโนโลยีของธนาคารพาณิชย์เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

ปริญญ์ จีประเสริฐ

(นางสาวปริญญ์ จีประเสริฐ)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
ผู้ว่าการแทน

ผนสว10-กส37001-25620830

กส370 วันที่ 30 ส.ค. 2562

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 18/2562 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ ประกอบธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสนับสนุน digital banking (Information Technology related services) ลงวันที่ 1 สิงหาคม 2562

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6938

หมายเหตุ [] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ
[x] ไม่มีการประชุมชี้แจง

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 18 /2562

เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ
เพื่อสนับสนุน digital banking (Information Technology related services)

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธนาคารพาณิชย์มีธุรกิจหลักในการให้บริการด้านการเงิน ทั้งการรับฝากเงิน การให้สินเชื่อ และการให้บริการชำระเงิน ซึ่งที่ผ่านมาธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจบางประเภทที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ เพื่อสนับสนุนหรือต่อยอดการให้บริการด้านการเงิน โดยในปัจจุบันเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology : IT) พัฒนาไปอย่างรวดเร็ว ทำให้ธนาคารพาณิชย์ใช้ IT เพิ่มมากขึ้นในการดำเนินธุรกิจและการให้บริการ เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ใช้บริการให้สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่างสะดวกรวดเร็ว เช่น การให้บริการผ่านแพลตฟอร์มที่เชื่อมโยงกับบริการของพันธมิตรทางธุรกิจ ซึ่งธนาคารพาณิชย์จะได้รับประโยชน์จากข้อมูลเพื่อนำมาพัฒนาต่อยอดการให้บริการทางการเงิน และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง โดยในปี 2561 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ให้บริการแพลตฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์ (e-Marketplace Platform) และให้บริการยืนยันตัวตนลูกค้า หรือการให้ข้อมูลในรูปแบบดิจิทัล เพื่อต่อยอดธุรกิจและสนับสนุน digital banking โดยธนาคารพาณิชย์ต้องมีความพร้อมในด้านทรัพยากร การบริหารจัดการความเสี่ยง และดูแลคุ้มครองผู้ใช้บริการ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด อย่างไรก็ตาม หากธนาคารพาณิชย์ต้องการประกอบธุรกิจโดยใช้เทคโนโลยีสารสนเทศนอกเหนือจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตเป็นการทั่วไป ธนาคารพาณิชย์ต้องขออนุญาตเป็นรายกรณี ซึ่งอาจส่งผลให้ไม่สามารถให้บริการลูกค้าได้ทันต่อความต้องการ (time to market) และอาจไม่ส่งเสริมนวัตกรรมในระบบธนาคารพาณิชย์

ดังนั้น เพื่อสนับสนุนให้ธนาคารพาณิชย์สามารถนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการให้บริการได้อย่างคล่องตัวและใช้ประโยชน์จากทรัพยากรด้านเทคโนโลยีได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะด้าน digital banking ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ให้สามารถให้บริการที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสนับสนุน digital banking (IT related services) ได้ โดยต้องอยู่ภายใต้กรอบหลักการ (guiding principles) 2 ประการ ได้แก่ (1) ต้องเป็นบริการที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์และสนับสนุน digital banking และ (2) ธนาคารพาณิชย์ต้องมีความพร้อม โดยอยู่บนพื้นฐานความชำนาญของธนาคารพาณิชย์ และต้องให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยง การรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูลให้สอดคล้องกับกฎหมาย มาตรฐานสากล และการคุ้มครองผู้ใช้บริการอย่างเหมาะสม

ผนสป10-กส37001-25620801

กส370 วันที่ 1 ส.ค. 2562

นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องกำหนดอัตราส่วนการลงทุนและอัตราส่วนรายได้ที่มาจากธุรกิจ IT related services ซึ่งยังคงมุ่งเน้นการประกอบธุรกิจทางการเงินเป็นสำคัญ โดยธุรกิจ IT related services ที่อนุญาตเพิ่มเติมนี้ต้องสนับสนุน digital banking หรือใช้ประโยชน์จากทรัพยากรด้านเทคโนโลยีของธนาคารพาณิชย์ หรือต่อยอดธุรกิจของธนาคารพาณิชย์

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 36 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสนับสนุน digital banking (Information Technology related services) และถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4. เนื้อหา

4.1 ให้ยกเลิกความในประกาศ แนวทางการอนุญาต และหนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

(1) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2554 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่น (Services) แก่ลูกค้าทั่วไป เพิ่มเติมจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ บางประการ ลงวันที่ 5 สิงหาคม 2554 เฉพาะข้อ 5.2.2 และเอกสารแนบข้อ 5.1

(2) แนวทางการอนุญาตของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การให้บริการแพลตฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์ (e-Marketplace Platform) ของธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 16 มกราคม 2561

(3) หนังสือธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ฝกก.ว. 2053/2561 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ให้บริการยืนยันตัวตนของลูกค้าหรือการให้ข้อมูล ในรูปแบบดิจิทัล ลงวันที่ 4 กันยายน 2561

4.2 คำจำกัดความ

“กลุ่มธุรกิจทางการเงิน” หมายความว่า กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“คณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า คณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย หรือคณะผู้บริหารที่มีอำนาจหน้าที่รับผิดชอบที่เกี่ยวข้องของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

“ธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสนับสนุน digital banking (IT related services)” หมายความว่า ธุรกิจให้บริการที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ โดยนำทรัพยากรทางด้าน IT มาใช้ในการให้บริการแก่บุคคลอื่นที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ตามขอบเขตและหลักการที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

“อัตราส่วนการลงทุนใน IT related services” หมายความว่า มูลค่าเงินลงทุนที่ธนาคารพาณิชย์ลงทุนเพื่อการประกอบธุรกิจ IT related services เฉพาะส่วนที่ระบุได้ว่าเป็นการให้บริการแก่บุคคลภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ และมูลค่าเงินลงทุนที่ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงทุนเพื่อการประกอบธุรกิจ IT related services เฉพาะส่วนที่ระบุได้ว่าเป็นการให้บริการแก่บุคคลภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อเงินกองทุนทั้งสิ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

“อัตราส่วนรายได้จาก IT related services” หมายความว่า รายได้ที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับจากการประกอบธุรกิจ IT related services เฉพาะส่วนที่ได้รับจากการให้บริการแก่บุคคลภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อรายได้รวมของธนาคารพาณิชย์ และรายได้ที่ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับจากการประกอบธุรกิจ IT related services เฉพาะส่วนที่ได้รับจากการให้บริการแก่บุคคลภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อรายได้รวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

4.3 ขอบเขตและหลักการ

ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตเป็นการทั่วไปให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจ IT related services ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลตามกรอบหลักการ (guiding principles) ทุกข้อดังต่อไปนี้

(1) เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ และสนับสนุน digital banking เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการหรือการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ ต่อยอดการให้บริการทางการเงินที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้าและผู้ที่ต้องการเข้าถึงบริการทางการเงิน หรือก่อให้เกิดประโยชน์จากการใช้ทรัพยากรด้าน IT ของธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ การให้บริการดังกล่าวควรอยู่ในขอบเขตที่ธนาคารพาณิชย์มีความชำนาญหรือมีทรัพยากรเพียงพอ

(2) เป็นธุรกิจที่ธนาคารพาณิชย์มีความพร้อมทั้งระบบงานและบุคลากรในการให้บริการ และบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ โดยพิจารณาตามลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจนั้น รวมถึงต้องคำนึงถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการ การดูแลข้อมูลส่วนบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเป็นสำคัญ โดยหากการประกอบธุรกิจนั้นมีการนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ และมีลักษณะจะพัฒนาไปเป็นโครงสร้างพื้นฐานหรือมาตรฐานกลางที่ผู้ให้บริการทางการเงินจำเป็นต้องทดสอบร่วมกัน หรือมีกฎหมายหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องให้เข้าทดสอบใน Regulatory Sandbox ก่อนให้บริการในวงกว้าง ก็จะต้องเข้าทดสอบ Regulatory Sandbox แต่ในกรณีที่การประกอบธุรกิจนั้นมีการนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ แต่ไม่เข้าข่ายที่จะต้องเข้าทดสอบใน Regulatory Sandbox ธนาคารพาณิชย์อาจจัดให้มีการทดสอบใน Own Sandbox ได้ ทั้งนี้ ตามแนวทางที่กำหนดในแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยแนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) ด้วย

4.4 หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารพาณิชย์ที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจ IT related services ต้องมีนโยบายที่กำหนดขอบเขตและลักษณะการประกอบธุรกิจ IT related services ที่สอดคล้องตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลตามกรอบหลักการ (guiding principles) ตามข้อ 4.3 และต้องมีการกำกับดูแลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

4.4.1 ธนาคารพาณิชย์ต้องมั่นใจว่าการประกอบธุรกิจ IT related services สอดคล้องกับกลยุทธ์ ใช้ทรัพยากรด้านเทคโนโลยีอย่างมีประสิทธิภาพ และตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งควบคุมดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยที่คณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ต้องมีบทบาทในเรื่องดังต่อไปนี้ (1) กำหนดนโยบายการประกอบธุรกิจ IT related services (2) กำหนดอัตราส่วนการลงทุนและอัตราส่วนรายได้จากการประกอบธุรกิจ IT related services และ (3) ควบคุมดูแลให้การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการประกอบธุรกิจ IT related services อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวม

4.4.2 ธนาคารพาณิชย์ต้องกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติหรือกระบวนการในการให้บริการอย่างเหมาะสมกับลักษณะและความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ ติดตามดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์กำหนด

4.4.3 ธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี แบ่งแยกหน้าที่และถ่วงดุลอำนาจในแต่ละบทบาทหน้าที่อย่างเหมาะสม (three lines of defense) โดยมีกระบวนการปฏิบัติงาน กระบวนการควบคุมบริหารจัดการความเสี่ยง ตลอดจนกระบวนการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ

4.4.4 ธนาคารพาณิชย์ต้องบริหารความเสี่ยงและการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง และธนาคารพาณิชย์ต้องจัดให้มีทรัพยากรที่เพียงพอในการประกอบธุรกิจ IT related services โดยไม่ส่งผลกระทบต่อภารกิจหลักของธนาคารพาณิชย์

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องข้างต้น เพื่อให้ผู้ตรวจการสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบได้ หรือส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อร้องขอ

4.5 การกำหนดอัตราส่วนการลงทุนและอัตราส่วนรายได้

4.5.1 เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ยังคงมุ่งเน้นการประกอบธุรกิจทางการเงินเป็นสำคัญ ธนาคารพาณิชย์ต้องกำหนดอัตราส่วนการลงทุนสำหรับ IT related services และอัตราส่วนรายได้จาก IT related services ให้สอดคล้องกับนโยบายการประกอบธุรกิจ IT related services และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk tolerance)

4.5.2 เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจ IT related services เป็นไปตามนโยบายและอัตราส่วนที่กำหนด ฝ่ายจัดการต้องติดตามดูแลปริมาณการลงทุนสำหรับ IT related services และรายได้จาก IT related services ให้เป็นไปตามที่กำหนด

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องข้างต้น เพื่อให้ผู้ตรวจการสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบได้ หรือส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อร้องขอ

4.6 การปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น

4.6.1 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) และกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยธนาคารพาณิชย์ต้องให้ความสำคัญ โดยเฉพาะประเด็นดังต่อไปนี้

(1) ธนาคารพาณิชย์ต้องดูแลคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยต้องกำหนดกระบวนการและระบบงานในการรักษาความลับและความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลที่เหมาะสมเพื่อป้องกันการล่วงละเมิดสิทธิความเป็นส่วนตัวของข้อมูลส่วนบุคคลจากการเก็บรวบรวม การใช้ และการเปิดเผยข้อมูล รวมทั้งเพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลส่วนบุคคล

(2) ธนาคารพาณิชย์ต้องมีกระบวนการแก้ไขปัญหาและจัดการเรื่องร้องเรียน มีช่องทางการติดต่อสำหรับผู้ใช้บริการเมื่อเกิดปัญหาจากการใช้บริการและติดตามดูแลแก้ไขปัญหาดังกล่าวเพื่อให้ได้ข้อยุติ

(3) ธนาคารพาณิชย์ต้องเปิดเผยค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการให้ผู้ใช้บริการทราบอย่างเพียงพอต่อการพิจารณาตัดสินใจในการเลือกใช้บริการ

4.6.2 แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยแนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) โดยเฉพาะกรณีที่มีการประกอบธุรกิจนั้นมีการนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือมีผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์หรือระบบสถาบันการเงิน

4.6.3 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการจัดทำ จัดเก็บและส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงิน

4.6.4 กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน กฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

4.7 การกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม สั่งให้แก้ไข ชะลอ หรือระงับการประกอบธุรกิจ

กรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบพบว่าธนาคารพาณิชย์มีการปฏิบัติที่อาจฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลหรือการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ IT related services หรือกรณีอื่นใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่ามีมีความจำเป็นหรือเป็นกรณีที่อาจกระทบต่อความปลอดภัย

หรือความผาสุกของประชาชนหรือระบบการเงินโดยรวม ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งการในการกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมในการประกอบธุรกิจ สั่งให้แก้ไข ชะลอ หรือระงับการประกอบธุรกิจ IT related services บางส่วนหรือทั้งหมด เป็นการทั่วไปหรือเป็นรายกรณี

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 1 สิงหาคม 2562



(นายวิโรฒ สันติประภพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6938

คำถาม – คำตอบแบบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ
เพื่อสนับสนุน digital banking (Information Technology related services)
ลงวันที่ 1 สิงหาคม 2562

ข้อ	ประเด็นคำถาม	แนวคำตอบ
ขอบเขตและหลักการ		
1.	ธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสนับสนุน digital banking (Information Technology related services) สามารถให้บริการแก่บุคคลใด (เพิ่มเติมเมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2563)	ธนาคารพาณิชย์สามารถให้บริการ IT related services ได้โดยไม่จำกัดประเภทของผู้รับบริการทั้งในและนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์
2.	โปรดยกตัวอย่างที่เกี่ยวข้องกับขอบเขตการประกอบธุรกิจ IT related services	บริการ IT related services เช่น (1) การให้บริการ IT Provider/ IT Solutions ที่เชื่อมโยงกับการให้บริการทางการเงิน เช่น การพัฒนา mobile application / website หรือการพัฒนาระบบงาน โดยอาจมีการเชื่อมต่อกับ strategic partner (2) การให้บริการ e-Marketplace platform ในการนำเสนอสินค้า บริการทั้งของลูกค้าและของธนาคารพาณิชย์ (3) การให้บริการใช้เครือข่าย ATM ของธนาคารพาณิชย์เพื่อทำธุรกรรมทางการเงิน (4) การให้บริการยืนยันตัวตนของลูกค้าหรือการให้ข้อมูลในรูปแบบดิจิทัล (5) การให้บริการ IT consulting ที่เกี่ยวกับบริการทางการเงินที่ธนาคารพาณิชย์มีความเชี่ยวชาญ (6) การให้บริการด้าน IT ที่ธนาคารพาณิชย์ได้พัฒนาเพื่อตนเองอยู่แล้ว และนำไปขายหรือให้บริการด้วย เช่น blockchain technology หรือ biometric comparison technology ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการผลิต IT hardware หรือการจัดจำหน่าย IT hardware ที่ไม่อยู่ในส่วนของการให้บริการ IT related services ข้างต้น
3.	การให้บริการ e-Marketplace platform เพื่อเป็นช่องทางให้ลูกค้าของธนาคารพาณิชย์ขายสินค้าหรือบริการ มีเงื่อนไขหรือข้อจำกัดอย่างไร	- ธนาคารพาณิชย์ต้องไม่แสดงเครื่องหมายหรือสัญลักษณ์ใดๆ ของธนาคารพาณิชย์ บนสินค้าหรือบริการ อันอาจทำให้ผู้ซื้อสินค้าหรือบริการ หรือบุคคลภายนอกเข้าใจผิดว่าสินค้าและบริการดังกล่าว

ข้อ	ประเด็นคำถาม	แนวคำตอบ
		<p>เป็นของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทในกลุ่ม รวมทั้ง ต้องไม่เข้าไปรับผิดชอบต่อคุณภาพสินค้าและบริการของลูกค้า</p> <ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารพาณิชย์สามารถจัดให้มีผู้ให้บริการอื่นที่มีความชำนาญเฉพาะด้านเพื่อสนับสนุนธุรกิจการให้บริการ e-Marketplace Platform ได้ เช่น งานด้านบรรจุภัณฑ์สินค้า (packaging) การขนส่ง (logistics) การทำบัญชี (accounting) และ การบริหารสินค้าคงคลัง (stock management) เพื่อให้ลูกค้าผู้ขายสินค้าหรือบริการสามารถเลือกใช้บริการ และทำสัญญาโดยตรงกับผู้ให้บริการงานสนับสนุนธุรกิจ e-Marketplace Platform ได้สะดวกมากขึ้น
การกำหนดอัตราส่วนการลงทุนและอัตราส่วนรายได้		
4.	<p>ขอทราบแนวทางการกำหนด “อัตราส่วนการลงทุนใน IT related services” และ “อัตราส่วนรายได้จาก IT related services” และตัวอย่างการคำนวณมูลค่าเงินลงทุนเพื่อการประกอบธุรกิจ IT related services และรายได้ที่ได้รับจากการประกอบธุรกิจ IT related services</p>	<p>การกำหนดอัตราส่วนดังกล่าวควรสอดคล้องกับกลยุทธ์การประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยธนาคารพาณิชย์ต้องมุ่งประกอบธุรกิจทางการเงินเป็นสำคัญและควรทบทวนอัตราส่วนที่เกี่ยวกับการให้บริการ IT related services ตามความเหมาะสม</p> <p><u>ตัวอย่าง การคำนวณ</u></p> <p>1) <u>มูลค่าเงินลงทุนเพื่อการประกอบธุรกิจ IT related services</u> ที่อาจนำมาคำนวณ: เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - มูลค่าของโครงการในการพัฒนาระบบงานตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย - มูลค่าของสินทรัพย์ที่ใช้สำหรับการประกอบธุรกิจ เช่น server ที่ให้บริการ e-Marketplace Platform - ค่าใช้จ่ายในการเชื่อมต่อระบบงานกับคู่สัญญาหรือ strategic partner <p>ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ระบุได้ว่าเป็นการให้บริการหรือขายระบบงานที่พัฒนาเพื่อตนเองให้กับบุคคลภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินเท่านั้น <u>ไม่นับรวม</u>กรณีการลงทุนเพื่อใช้ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</p> <p>2) <u>รายได้ที่ได้รับจากการประกอบธุรกิจ IT related services</u> ที่อาจนำมาคำนวณ: เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - รายได้จากการจำหน่ายระบบงานหรือเทคโนโลยีที่ธนาคารพาณิชย์ได้พัฒนาขึ้นมาใช้สำหรับตนเองและบุคคลอื่นสามารถนำไปใช้ต่อยอดเพื่อให้เกิดประโยชน์มากขึ้น

ข้อ	ประเด็นคำถาม	แนวคำตอบ
		<p>- รายได้จากการรับให้บริการ IT solutions / IT consulting</p> <p>ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ได้รับจากการให้บริการกับบุคคลภายนอกกลุ่มๆ เท่านั้น <u>ไม่นับรวม</u>ค่าธรรมเนียมที่เกิดจากการให้บริการธุรกรรมทางการเงิน</p>
5.	กำหนดให้มีการรายงานและควมถึในการนำส่งข้อมูล หรือไม่	<p>ชปท. ไม่ได้กำหนดรูปแบบของรายงานและควมถึในการนำส่งข้อมูล แต่ขอให้ธนาคารพาณิชย์จัดเก็บข้อมูล เช่น นโยบายการประกอบธุรกิจ IT related services อัตราส่วนการลงทุนและอัตราส่วนรายได้จากการประกอบธุรกิจ IT related services ให้พร้อมและส่งให้ชปท. เมื่อร้องขอ</p>
หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยง		
6.	ธนาคารพาณิชย์สามารถ sub-contract งานด้าน IT ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ IT related services ให้บุคคลภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้หรือไม่	<p>ธนาคารพาณิชย์สามารถ sub-contract งานด้าน IT ให้บุคคลภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ โดยธนาคารพาณิชย์ต้องบริหารจัดการความเสี่ยงและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องด้วย เช่น เกณฑ์ IT risk management</p> <p>รวมทั้ง ธนาคารพาณิชย์ต้องรับผิดชอบต่อการให้บริการอย่างต่อเนื่องแก่ผู้ใช้บริการเช่นเดียวกับกรณีเป็นผู้ดำเนินการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศด้วยตนเอง</p>
การกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม สั่งให้แก้ไข ชะลอ หรือระงับการประกอบธุรกิจ		
7.	ในช่วงเริ่มต้นการบังคับใช้หลักเกณฑ์ใหม่นี้ ธนาคารพาณิชย์อาจจะยังไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในบางประเด็น เช่น การกำหนดนโยบายการประกอบธุรกิจ IT related services ที่ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากต้องใช้เวลาในการดำเนินการ ธนาคารพาณิชย์สามารถขอขยายเวลาการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้หรือไม่	<p>ให้ธนาคารพาณิชย์แจ้งมายังฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ชปท. ตามช่องทางการให้บริการผ่านระบบ e-Application โดยชี้แจงเหตุผลและความจำเป็น ประเด็นที่ไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในประกาศ รวมถึงแผนดำเนินการเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้</p> <p>ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ต้องสามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์นี้ให้ครบถ้วนภายในไตรมาส 2 ปี 2563</p>