

ข้อกำหนดแนบท้ายประกาศ สพรอ. ที่ ธพส. ๑/๒๕๖๖

ฉบับที่ ๘

หลักเกณฑ์การใช้บริการจากผู้รับดำเนินการแทน

ส่วนที่ ๑ การใช้บริการจากผู้รับดำเนินการแทน

ข้อ ๑ ผู้รับใบอนุญาตสามารถใช้บริการจากผู้รับดำเนินการแทนได้โดยต้องมีแนวทางการบริหารความเสี่ยง และแนวทางการดูแลผู้ใช้บริการที่เหมาะสม เว้นแต่งานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจในผลการพิสูจน์และยืนยันตัวตนซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการดำเนินงานและความเสี่ยงของผู้รับใบอนุญาตหากดำเนินการไม่เหมาะสมไม่สามารถให้ผู้รับดำเนินการแทนดำเนินการได้ดังต่อไปนี้

๑.๑ งานที่เกี่ยวข้องกับการวิเคราะห์เชิงลึก การตรวจสอบหรือการสอบทานในขั้นตอนดังนี้

๑.๑.๑ การตัดสินใจหรือการนำเสนอผลการพิสูจน์ตัวตน หรือ

๑.๑.๒ การเชื่อมโยงอัตลักษณ์ของบุคคลเข้ากับสิ่งที่ใช้ยืนยันตัวตน หรือ

๑.๑.๓ การตัดสินใจหรือการนำเสนอผลการยืนยันตัวตน

๑.๒ งานที่เกี่ยวข้องกับการติดตาม การตรวจสอบ และการสอบทานภายหลังขั้นตอนดังนี้

๑.๒.๑ การตัดสินใจหรือการนำเสนอผลการพิสูจน์ตัวตน หรือ

๑.๒.๒ การเชื่อมโยงข้อมูลอัตลักษณ์ของบุคคลเข้ากับสิ่งที่ใช้ยืนยันตัวตน หรือ

๑.๒.๓ การตัดสินใจหรือการนำเสนอผลการยืนยันตัวตน

ข้อ ๒ ในกรณีที่ผู้รับใบอนุญาตใช้บริการจากผู้รับดำเนินการแทนในการให้บริการผู้รับใบอนุญาตต้องดูแลให้ผู้รับดำเนินการแทนสามารถให้บริการแก่ผู้ใช้บริการเสมือนผู้รับใบอนุญาตเป็นผู้ดำเนินการเอง และต้องกำหนดแนวทางการใช้บริการจากผู้รับดำเนินการแทนอย่างเหมาะสมโดยอย่างน้อยต้องประกอบด้วย

๒.๑ การกำหนดขอบเขตและลักษณะการใช้บริการ โดยมีการกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบระหว่างผู้รับใบอนุญาตกับผู้รับดำเนินการแทนอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร และพร้อมสำหรับการตรวจสอบเมื่อสำนักงานร้องขอ

๒.๒ การกำหนดแนวทางการคัดเลือกผู้รับดำเนินการแทนอย่างเหมาะสมก่อนการทำสัญญาหรือข้อตกลงร่วมกัน หรือการทบทวนเพื่อต่ออายุสัญญาหรือข้อตกลงดังกล่าว ซึ่งครอบคลุมประเด็นสำคัญ ดังต่อไปนี้

๒.๒.๑ ความสามารถทางด้านเทคนิค ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ และความพร้อมในการดำเนินงาน

๒.๒.๒ ชื่อเสียงทางธุรกิจ ประวัติการถูกร้องเรียนหรือการฟ้องร้องดำเนินคดีในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับงานที่จะให้ดำเนินการ

๒.๒.๓ มีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาการใช้บริการที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของผู้รับใบอนุญาต (conflict of interest)

๒.๒.๔ ความเสี่ยงในกรณีที่ผู้รับดำเนินการแทนให้บริการแก่ผู้รับใบอนุญาตรายอื่นหลายรายพร้อมกัน

๒.๒.๕ มีหลักเกณฑ์การพิจารณาคัดเลือกในกรณีที่ผู้รับดำเนินการแทนเป็นผู้ให้บริการต่างประเทศ ซึ่งสอดคล้องตามขอบเขต ระดับความเสี่ยงและนัยสำคัญของการใช้บริการ

- ๒.๓ การประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงจากการใช้บริการที่เหมาะสมตามระดับความสำคัญ และผลกระทบในการให้บริการ โดยมีการทบทวนการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
- ๒.๔ กำหนดมาตรการรองรับที่ทำให้สามารถประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง (business continuity management) ในกรณีที่ผู้รับดำเนินการแทนไม่สามารถดำเนินงานได้หรือการให้บริการหยุดชะงักลง
- ๒.๕ การจัดทำสัญญาหรือข้อตกลงกับผู้รับดำเนินการแทนควรครอบคลุมประเด็นสำคัญอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - ๒.๕.๑ รายละเอียดการใช้บริการ ขอบเขตความรับผิดชอบ การบริหารความเสี่ยง
 - ๒.๕.๒ ข้อตกลงการให้บริการเพื่อเป็นมาตรฐานขั้นต่ำที่ต้องปฏิบัติ
 - ๒.๕.๓ แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับกรณีการให้บริการมีปัญหาหยุดชะงักและไม่สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง
 - ๒.๕.๔ ขั้นตอนการติดตาม ตรวจสอบ ประเมินประสิทธิภาพการปฏิบัติงาน
 - ๒.๕.๕ ค่าบริการ (ถ้ามี)
 - ๒.๕.๖ อายุสัญญาหรือข้อตกลง และเงื่อนไขเกี่ยวกับการต่ออายุ การแก้ไข และการยกเลิกสัญญา
 - ๒.๕.๗ ขอบเขตความรับผิดชอบในกรณีเกิดปัญหาหรือข้อขัดข้องในการให้บริการ เช่น การให้บริการล่าช้า หรือมีข้อผิดพลาดในการให้บริการ รวมถึงแนวทางการแก้ไขปัญหา และการชดเชยค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น
 - ๒.๕.๘ การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล การรักษาความลับ และความเป็นส่วนตัวของผู้ใช้บริการและผู้รับใบอนุญาต
 - ๒.๕.๙ การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับระบบการให้บริการ
 - ๒.๕.๑๐ เงื่อนไขอื่นๆ ตามความจำเป็น เช่น การประกันภัย
 - ๒.๕.๑๑ การกำหนดเงื่อนไขในสัญญาหรือข้อตกลงเกี่ยวกับการให้ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายนอก และสำนักงาน มีสิทธิเข้าตรวจสอบการดำเนินการของผู้รับดำเนินการแทน

๒.๖ การดูแลให้ผู้รับดำเนินการแทนปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ข้อ ๓ ผู้รับใบอนุญาตต้องให้สำนักงาน หรือผู้ตรวจสอบ สามารถเข้าตรวจสอบการดำเนินงาน ระบบการควบคุมภายในต่างๆ รวมถึงการเรียกดูข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบการดำเนินงานของผู้รับดำเนินการแทน รวมถึงการจัดเตรียมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับระบบการให้บริการให้มีความถูกต้องและเป็นปัจจุบัน ให้สามารถตรวจสอบได้

ส่วนที่ ๒ การแจ้งต่อสำนักงาน

ข้อ ๔ ในกรณีที่ผู้รับใบอนุญาตใช้บริการจากผู้รับดำเนินการแทนในการเก็บรวบรวมหรือเก็บรักษาข้อมูลเกี่ยวกับระบบการให้บริการ เช่น การเก็บรวบรวมหรือเก็บรักษาข้อมูลผู้ให้บริการในขั้นตอนการพิสูจน์ตัวตน ผู้รับใบอนุญาตต้องแจ้งให้สำนักงานทราบภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่เริ่มใช้บริการตามแบบที่จัดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน

ข้อ ๕ กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงการใช้บริการจากผู้รับดำเนินการแทนซึ่งแตกต่างจากที่แจ้งไว้ตามข้อ ๔ ให้ผู้รับใบอนุญาตแจ้งให้สำนักงานทราบภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง