

(ร่าง) หลักเกณฑ์การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจที่เกี่ยวกับระบบให้บริการ

เค้าโครงร่างหลักเกณฑ์

ส่วนที่ 1 คำนิยาม

1. คำนิยาม “พันธมิตรทางธุรกิจ”

ส่วนที่ 2 การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ

2. ขอบเขตการใช้บริการพันธมิตรทางธุรกิจ
3. แนวทางการใช้บริการพันธมิตรทางธุรกิจ
4. หน้าที่ในการจัดให้สามารถเข้าตรวจสอบการทำงานของพันธมิตรทางธุรกิจได้

ส่วนที่ 3 การรายงานต่อสำนักงาน

5. การแจ้งการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจในการเก็บรวบรวมหรือเก็บรักษาข้อมูลเกี่ยวกับการให้บริการระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล
 6. การแจ้งการเปลี่ยนแปลงการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจต่อสำนักงาน
-

(ร่าง) หลักเกณฑ์การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจที่เกี่ยวกับระบบให้บริการ

ส่วนที่ 1 คำนิยาม

1. ในประกาศฉบับนี้

“พันธมิตรทางธุรกิจ” หมายความว่า บุคคลภายนอกซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่มีการทำสัญญาหรือข้อตกลงร่วมกับผู้รับใบอนุญาตในการดำเนินการแทนผู้รับใบอนุญาตสำหรับการให้บริการระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล เช่น ตัวแทนในการเก็บรวบรวมข้อมูลผู้ใช้บริการ เป็นต้น ซึ่งอาจมีการเชื่อมต่อระบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกับผู้รับใบอนุญาตด้วย

ส่วนที่ 2 การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (business partner)

2. ผู้รับใบอนุญาตสามารถใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจได้ โดยต้องมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงและแนวทางการดูแลผู้ใช้บริการที่เหมาะสม เว้นแต่งานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจในผลการพิสูจน์และยืนยันตัวตนดังต่อไปนี้ไม่สามารถให้พันธมิตรทางธุรกิจดำเนินการได้

(1) งานที่เกี่ยวข้องกับการวิเคราะห์เชิงลึก การตรวจสอบหรือการสอบทานในขั้นตอน

(1.1) การตัดสินใจหรือนำส่งผลการพิสูจน์ตัวตน

(1.2) การเชื่อมโยงอัตลักษณ์ของบุคคลเข้ากับสิ่งที่ใช้ยืนยันตัวตน หรือ

(1.3) การตัดสินใจหรือนำส่งผลการยืนยันตัวตน

(2) งานที่เกี่ยวข้องกับการติดตาม การตรวจสอบ และการสอบทานภายหลังขั้นตอน

(2.1) การตัดสินใจหรือนำส่งผลการพิสูจน์ตัวตน

(2.2) การเชื่อมโยงข้อมูลอัตลักษณ์ของบุคคลเข้ากับสิ่งที่ใช้ยืนยันตัวตน หรือ

(2.3) การตัดสินใจหรือนำส่งผลการยืนยันตัวตน

ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการดำเนินงานและความเสี่ยงของผู้รับใบอนุญาตหากดำเนินการไม่เหมาะสม

3. ในกรณีที่ผู้รับใบอนุญาตใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจในการให้บริการ ผู้รับใบอนุญาตต้องดูแลให้พันธมิตรทางธุรกิจสามารถให้บริการแก่ผู้ใช้บริการเสมือนผู้รับใบอนุญาตเป็นผู้ดำเนินการเอง และต้องกำหนดแนวทางการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ โดยอย่างน้อยต้องประกอบด้วย

(1) การกำหนดขอบเขตและลักษณะการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ โดยมีการกำหนดบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบระหว่างผู้รับใบอนุญาตกับพันธมิตรทางธุรกิจอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร และพร้อมสำหรับการตรวจสอบเมื่อสำนักงานร้องขอ

(2) การกำหนดแนวทางการคัดเลือกพันธมิตรทางธุรกิจอย่างเหมาะสมก่อนการทำสัญญาหรือข้อตกลงร่วมกัน หรือการทบทวนเพื่อต่ออายุสัญญาหรือข้อตกลงดังกล่าว ซึ่งครอบคลุมประเด็นสำคัญดังต่อไปนี้

(2.1) ความสามารถทางเทคนิค ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ และความพร้อมในการดำเนินงาน

(2.2) ชื่อเสียงทางธุรกิจ ประวัติการถูกร้องเรียนหรือการฟ้องร้องดำเนินคดีในเรื่องที่เกี่ยวกับงานที่จะให้ดำเนินการ

- (2.3) มีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาการใช้บริการที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของผู้รับใบอนุญาต (conflict of interest)
- (2.4) ความเสี่ยงในกรณีที่พันธมิตรทางธุรกิจให้บริการแก่ผู้รับใบอนุญาตอื่นหรือผู้อื่นหลายรายพร้อมกัน
- (2.5) มีหลักเกณฑ์การพิจารณาคัดเลือกในกรณีที่พันธมิตรทางธุรกิจเป็นผู้ให้บริการต่างประเทศ ซึ่งสอดคล้องตามขอบเขต ระดับความเสี่ยงและนัยสำคัญของการใช้บริการ
- (3) การประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงจากการใช้บริการที่เหมาะสมตามระดับความสำคัญและผลกระทบในการให้บริการ โดยมีการทบทวนการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
- (4) กำหนดมาตรการรองรับที่ทำให้สามารถประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง (business continuity management) ในกรณีที่พันธมิตรทางธุรกิจไม่สามารถดำเนินงานได้ หรือการให้บริการหยุดชะงักลง
- (5) การจัดทำสัญญาหรือข้อตกลงกับพันธมิตรทางธุรกิจ ควรครอบคลุมประเด็นสำคัญอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (5.1) รายละเอียดการใช้บริการ ขอบเขตความรับผิดชอบ การบริหารความเสี่ยง
 - (5.2) ข้อตกลงการให้บริการ (service level agreement) เพื่อเป็นมาตรฐานขั้นต่ำที่ต้องปฏิบัติ
 - (5.3) แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (business continuity plan) เพื่อรองรับกรณีงานที่ใช้บริการมีปัญหาหยุดชะงักและไม่สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง
 - (5.4) ขั้นตอนการติดตาม ตรวจสอบ ประเมินประสิทธิภาพการปฏิบัติงาน
 - (5.5) ค่าบริการ (ถ้ามี)
 - (5.6) อายุสัญญาหรือข้อตกลง และเงื่อนไขเกี่ยวกับการต่ออายุ การแก้ไข และการยกเลิกสัญญา
 - (5.7) ขอบเขตความรับผิดชอบในกรณีเกิดปัญหาหรือข้อขัดข้องในการให้บริการ เช่น การให้บริการล่าช้า หรือมีข้อผิดพลาดในการให้บริการ เป็นต้น รวมถึงแนวทางการแก้ไขปัญหาและการชดเชยค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้น
 - (5.8) การรักษาความปลอดภัยของข้อมูล การรักษาความลับ และความเป็นส่วนตัวของผู้ใช้บริการและผู้รับใบอนุญาต
 - (5.9) การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับระบบให้บริการ
 - (5.10) เงื่อนไขอื่นๆ ตามความจำเป็น เช่น การประกันภัย เป็นต้น
 - (5.11) การกำหนดเงื่อนไขในสัญญาหรือข้อตกลงเกี่ยวกับการให้ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายนอก และสำนักงาน มีสิทธิเข้าตรวจสอบการดำเนินการของพันธมิตรทางธุรกิจ
- (6) การดูแลให้พันธมิตรทางธุรกิจปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- 4. ผู้รับใบอนุญาตต้องให้สำนักงาน หรือผู้ตรวจสอบ สามารถเข้าตรวจสอบการดำเนินงาน ระบบการควบคุมภายในต่างๆ รวมถึงการเรียกดูข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบการดำเนินงานของพันธมิตรทางธุรกิจ รวมถึงการจัดเตรียมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับระบบให้บริการให้มีความถูกต้องและเป็นปัจจุบันให้สามารถตรวจสอบได้

ส่วนที่ 3 การรายงานต่อสำนักงาน

5. ในกรณีที่ผู้รับใบอนุญาตใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจในการเก็บรวบรวมหรือเก็บรักษาข้อมูลเกี่ยวกับการให้บริการระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล เช่น การเก็บรวบรวมหรือเก็บรักษาข้อมูล ผู้ใช้บริการในขั้นตอนการพิสูจน์ตัวตน เป็นต้น ผู้รับใบอนุญาตต้องแจ้งให้สำนักงานทราบภายในสัปดาห์วันนับแต่วันที่เริ่มใช้บริการตามแบบที่จัดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน
6. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจที่แตกต่างจากที่แจ้งไว้ตามข้อ 5 ให้ผู้รับใบอนุญาตแจ้งให้สำนักงานทราบภายในสัปดาห์วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง
