

ข้อมูลเปิดเผยสู่สาธารณะ

การประเมินการปฏิบัติตามมาตรฐานในการกำกับดูแลระบบโครงสร้างพื้นฐานทางการเงิน
(Principles for Financial Market Infrastructures - PFMI)

บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด

1 ตุลาคม 2566

บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด

1 ตุลาคม 2566

การใช้รายงานฉบับนี้

รายงานฉบับนี้ จัดทำเพื่อเป็นข้อมูลให้กับบริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด โดยไม่มีวัตถุประสงค์ให้บุคคลหรือนิติบุคคลอื่น
ใช้งานหรืออ้างอิงข้อมูลทั้งในรูปแบบหรือเพื่อการใดๆ โดยบริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด จะไม่รับผิดชอบ หรือยอมรับ
การเรียกร้อง หรือยอมรับภาระผูกพันต่อบุคคลใดๆ จากการใช้งานหรืออ้างอิงข้อมูลในรายงานฉบับนี้

บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด

1 ตุลาคม 2566

หน่วยงานรับผิดชอบ

ขอบเขตอำนาจศาลและกฎหมายควบคุม

หน่วยงานกำกับดูแล

วันที่เปิดเผยข้อมูล

สำหรับข้อมูลเพิ่มเติม สามารถติดต่อได้ที่

บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด

ประเทศไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทย

1 ตุลาคม 2566

cp@itmx.co.th

I. บทสรุปผู้บริหาร

จากมาตรฐานในการกำกับดูแลระบบโครงสร้างพื้นฐานทางการเงิน (Principles for Financial Market Infrastructure (PFMI)) ซึ่งเป็นมาตรฐานสากลสำหรับระบบโครงสร้างพื้นฐานทางการเงิน เช่น ระบบการชำระเงิน ระบบการชำระหลักทรัพย์และระบบการจัดการหลักทรัพย์ เป็นต้น โดยเป็นหลักการที่ได้รับการพัฒนาจาก Bank for International Settlement (BIS) และ International Organization of Securities Committee (IOSCO)

ในปี พ.ศ. 2555 บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด (หรือ “NITMX”) ได้รับการพิจารณาโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (Bank Of Thailand) ให้เป็นผู้ให้บริการระบบโครงสร้างตลาดด้านการเงิน (FMI) ที่ต้องปฏิบัติและรับการประเมินตนเองตามหลักการ PFMI

ดังนั้น รายงานฉบับนี้ จัดทำขึ้นโดยบริษัทได้ทำการประเมินตามมาตรฐานในการกำกับดูแลระบบโครงสร้างพื้นฐานทางการเงิน (Principles for Financial Market Infrastructures - PFMI) ตามกรอบการประเมินตนเองตามมาตรฐานสากล โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อระบุความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและข้อบกพร่องต่างๆ สำหรับการปรับปรุงแก้ไข ทั้งนี้ ได้มีการพิจารณาข้อมูลอื่นๆ ประกอบด้วย นโยบาย หลักปฏิบัติการ และขั้นตอนการปฏิบัติงาน รวมถึงการสัมภาษณ์ผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียและการตรวจสอบรายละเอียดการให้บริการและข้อมูลทางสถิติ เป็นต้น

ผลจากการประเมินตนเองตามมาตรฐานสากลในการกำกับดูแลระบบโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินสำหรับระบบการชำระเงินรายย่อยปี 2566 เป็นดังนี้

หัวข้อหลัก	องค์ประกอบพิจารณา	ผลการประเมิน				
		ปฏิบัติตาม	ปฏิบัติตามโดยรวม	ปฏิบัติตามบางส่วน	ไม่ปฏิบัติตาม	ไม่เกี่ยวข้อง
14	60	58	0	0	0	2

II. สรุปการเปลี่ยนแปลงสำหรับปี 2564 - 2566

ปี 2564

- บริษัทเปิดให้บริการระบบ Cross Border Remittance Service ซึ่งเป็นการเชื่อมโยงระบบการชำระเงินรายย่อยระหว่างระบบพร้อมเพย์ (PromptPay) ของประเทศไทย และ ระบบเพย์นาว (PayNow) ของประเทศสิงคโปร์
- บริษัทขยายการเชื่อมต่อระบบ Cross Border QR Payment เพิ่มเติมกับ Switch ในต่างประเทศด้วยการเชื่อมต่อในรูปแบบ API เพื่อรองรับมาตรฐาน ISO20022 สำหรับการชำระเงินระหว่างประเทศ ซึ่งได้เชื่อมต่อกับ NAPAS Switch ประเทศเวียดนามในเดือนมีนาคม, PAYNET Switch ประเทศมาเลเซียในเดือนมิถุนายน และเชื่อมต่อกับอีก 4 Switch คือ ALTO, ARTAJASA, JALIN และ RINTIS ประเทศอินโดนีเซียในเดือนสิงหาคม นอกจากนี้ ยังได้มีการปรับปรุงรูปแบบการเชื่อมต่อกับ NETS ประเทศสิงคโปร์ในเดือนกันยายน, ACLEDA ประเทศกัมพูชาในเดือนตุลาคม และ NTTDATA ประเทศญี่ปุ่นในเดือนพฤศจิกายนจากมาตรฐาน ISO8583 เป็น ISO20022
- บริษัทได้ปรับปรุงระบบ Single Payment โดยเปลี่ยนมาตรฐานให้รองรับบริการใหม่ คือ Banking Agent EDC cash out ซึ่งเป็นบริการถอนเงินที่เครื่อง EDC ของ banking agent และเปิดให้บริการ Cardless ATM Withdrawal ซึ่งเป็นบริการถอนเงินสดแบบไม่ใช้บัตรผ่าน mobile banking application โดยใช้ One Time Password (OTP) บนโทรศัพท์มือถือ โดยผ่านระบบ ITMX's Single Payment – ATM Switch ซึ่งเป็นโครงสร้างพื้นฐานเดิมสำหรับบริการถอนเงินสดข้ามธนาคาร
- บริษัทปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงบุคคลภายนอกให้สอดคล้องตามประกาศ สนช.1/2564 ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยครอบคลุมผู้ให้บริการ ผู้ที่เชื่อมต่อกับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ หรือสามารถเข้าถึงข้อมูลสำคัญของบริษัท หรือข้อมูลของลูกค้าที่ควบคุมโดยบริษัท รวมถึงเพิ่มเติมหัวข้อการประเมินความเสี่ยงตามที่ประกาศ สนช. 1/2564 กำหนด
- บริษัทมีการ Monitor จำนวนปริมาณธุรกรรม (Transaction Volume) ของผู้เข้าร่วมทางอ้อมอย่างใกล้ชิด โดยมีการจัดลำดับ Top 5 ของ Biller และ eWallet ที่มีปริมาณธุรกรรมสูงสุดเป็นประจำทุกเดือน และทบทวนนโยบายการรับสมัครสมาชิก ประจำปีตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนไป และตามการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ของบริษัท
- บริษัทมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการร่วมกับสมาชิก โดยมีการจัดทำ Business Requirement Document (BRD) และตกลงร่วมกันเกี่ยวกับ Service Level Agreement (SLA) ในการให้บริการของแต่ละบริการ มีการจัดทำแผนทดสอบ BCP ประจำปีร่วมกับสมาชิก เพื่อสร้างความเชื่อมั่นในประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการให้บริการแก่สมาชิก
- บริษัทมีการกำหนดระบบงาน กระบวนการที่เกี่ยวข้องกับระบบ Back Office จะเป็นการกำหนดร่วมกันในขั้นตอนของการกำหนด Requirement โดยจะผ่านการ Hearing จาก Party ที่เกี่ยวข้องก่อนจะนำไปพัฒนาระบบงาน

ปี 2565

- เพื่อยกระดับบริษัทให้สามารถรองรับการเติบโตระบบการชำระเงินทั้งภาคธุรกิจและภาคประชาชนในอนาคต บริษัทจึงริเริ่มโครงการ Transformation Management โดยพัฒนา 3 Work Stream ได้แก่ Technology Delivery, Risk and Governance และ Resource and Change

o Technology Delivery

เพื่อรองรับการให้บริการโครงสร้างพื้นฐานสำคัญทางสารสนเทศ (Critical Information Infrastructure: CII) ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ทั้งด้านเทคโนโลยีและกระบวนการ รวมถึงตอบสนองความคาดหวังจาก Stakeholders จึงเป็นที่มาของการพัฒนาศักยภาพของการให้บริการแบบ end-to-end SLA โดยครอบคลุมถึงการออกแบบสถาปัตยกรรมทางเทคโนโลยี การพัฒนาระบบงาน (application) และโครงสร้างทางไอที (IT Infrastructure) การปรับปรุงกระบวนการการตอบสนองวิกฤตการณ์ต่างๆ

o Risk and Governance

เพื่อยกระดับการกำกับดูแลกิจการ การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Governance, Risk, and Compliance: GRC) ในองค์กรให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลและมีความสอดคล้องกับบริบทขององค์กร ครอบคลุมการส่งเสริมการประสานงานและดำเนินงานระหว่าง (3 lines of defense) การเสริมสร้างวัฒนธรรมด้านการบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้ทันทางที่ (Dynamic, automated and reporting that facilitates real time changes) และการนำเครื่องมือ (Tools) มาใช้เพื่อสนับสนุนให้เกิดการบูรณาการ GRC (Fully-integrated enterprise GRC Platform) ทั่วทั้งองค์กร

o Resource and Change

เพื่อสร้างความพร้อมขององค์กร และบุคลากรให้มีศักยภาพสูงสุดรองรับภารกิจที่ขยายเพิ่มขึ้นทั้งในปัจจุบันและอนาคต บริษัทจึงปรับโครงสร้างองค์กรใหม่ให้เหมาะสม และพัฒนาบุคลากรปัจจุบันให้มีความรู้และทักษะ พร้อมทั้งจัดรับบุคลากรใหม่ที่มีความรู้ความสามารถเข้ามาร่วมงาน

- บริษัทเปิดให้บริการระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็ค (Imaged Cheque Clearing System: ICS) ซึ่งเป็นบริการระบบการหักบัญชีเช็ค โดยใช้ข้อมูลเช็คและภาพเช็คในกระบวนการเรียกเก็บ ช่วยให้ธนาคารสมาชิกสามารถดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับ Cheque ข้ามธนาคาร ได้อย่างต่อเนื่อง และได้เพิ่มกระบวนการ Default & Unwind ในบริการ ICS ซึ่งเป็นบริการใหม่ของบริษัท
- บริษัทปรับปรุงระบบ Local Switching ให้รองรับ Deferred Authorization สำหรับ Mass Transit และ ปรับปรุงระบบ Local Switch Secure จาก EMV version 1.0 ให้เป็นมาตรฐาน EMV 3D secure version 2.1
- บริษัทขยายการเชื่อมต่อระบบ Cross Border QR Payment เพิ่มเติมกับ Switch ในต่างประเทศด้วยการเชื่อมต่อในรูปแบบ API เพื่อรองรับมาตรฐาน ISO20022 สำหรับการชำระเงินระหว่างประเทศด้วย QR Payment โดยได้เชื่อมต่อกับ FTB ประเทศกัมพูชาในเดือนเมษายน, NETSTAR ประเทศญี่ปุ่นในเดือนมิถุนายน นอกจากนี้ยังมีการเพิ่มจำนวน Thai Bank ที่เข้าร่วมเป็นสมาชิกในระบบ Cross Border QR Payment ในแต่ละ Corridor
- บริษัทมีการควรวรวมหน่วยงาน Information Technology Governance & Security (ITGS), หน่วยงาน Risk Management & BCM และหน่วยงาน Compliance and Internal Control โดยจัดตั้งเป็นหน่วยงานใหม่ที่มีชื่อว่า หน่วยงาน Governance, Risk Management and Compliance (GRC) เพื่อให้การบริหารงานในกลุ่มงาน 2nd line of Defense ดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล รวมทั้งมีการบูรณาการที่ชัดเจนมากขึ้น

- บริษัทมีแผนความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจระดับองค์กร และมีเงินสดหรือเทียบเท่า มากกว่าค่าใช้จ่ายในการดำเนินการมากกว่า 6 เดือน ดังนั้นหากเกิดเหตุการณ์ภาวะวิกฤติไม่คาดฝัน บริษัทสามารถนำเงินทุนสำรองที่กักไว้ดังกล่าวมาใช้ระหว่างการกู้คืนได้
- บริษัทได้รับใบรับรอง Payment Card Industry PIN Security (PCI PIN Security) Ver 3.1 และได้รับรางวัลหน่วยงานที่มีการปฏิบัติตามมาตรฐานด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ขั้นต้นที่จำเป็นและผ่านการประเมินในระดับดีเลิศ (Certificate of Cyber Hygiene : Gold Level) จากสำนักงานคณะกรรมการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์แห่งชาติ และ รางวัล Prime Minister Awards สาขาการเงินการธนาคาร

ปี 2566

- บริษัทได้รับรางวัล Innovation Leadership Achievement Award in Thailand จาก The Asian Banker วารสารเศรษฐกิจการเงินชั้นนำในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก ตะวันออกกลาง และแอฟริกา
- บริษัทยังคงดำเนินการตามโครงการ Transformation Management อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บรรลุถึงเป้าหมายที่วางไว้ในทุกๆ Work Stream ได้แก่ Technology Delivery, Risk and Governance และ Resource and Change
- บริษัทมีบริการใหม่ ได้แก่ บริการระบบ PromptBiz บริการย่อย Digital Trade and Payment (DTP) ซึ่งเป็นบริการภายใต้โครงการ Smart Financial and Payment Infrastructure for Business ซึ่งเป็นการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินและการชำระเงินของภาคธุรกิจ รวมถึง ระบบ Central Fraud Registry (CFR) คือ ระบบที่เกิดจากความร่วมมือของทุกภาคส่วนในการพัฒนาระบบให้ธนาคารสมาชิกสามารถนำส่งข้อมูลธุรกรรมเหตุอันควรสงสัย ผ่านช่องทาง ITMX Web Portal

III. ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท NITMX (บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด) ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ประเภ การให้บริการระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ และประเภทการให้บริการระบบเครือข่ายบัตร ตามพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 โดยตามการอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ซึ่งมีกรอบการกำกับดูแลที่มี ขอบเขตและกระบวนการที่บริษัทต้องปฏิบัติให้สอดคล้องดังนี้

การกำกับดูแลตาม พ.ร.บ. ระบบการชำระเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้บริษัทที่เป็นระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ (สนช.4/2561: หลักเกณฑ์การกำกับดูแล การประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ) ซึ่งต้องปฏิบัติตามกรอบการกำกับดูแล 5 ด้าน ตามประกาศธนาคารแห่ง ประเทศไทย ดังนี้

- (1) ด้านฐานะทางการเงิน เพื่อดูแลให้ผู้ประกอบธุรกิจมีฐานะทางการเงินที่มั่นคงเพียงพอต่อการให้บริการได้อย่างต่อเนื่องทั้งใน ภาวะปกติและภาวะฉุกเฉิน
- (2) ด้านธรรมาภิบาล เพื่อให้มีการบริหารจัดการและการควบคุมภายในตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยมีการจัดโครงสร้างองค์กร ที่มีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ รวมถึงมีกรรมการและผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเหมาะสม
- (3) ด้านการบริหารความเสี่ยงและความปลอดภัย เพื่อให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับระบบการชำระเงิน เช่น systemic risk settlement risk และ operational risk รวมถึงมีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ (IT) ให้มีความมั่นคงปลอดภัย (security) มีความน่าเชื่อถือ (integrity) และให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง (availability)
- (4) ด้านการคุ้มครองผู้ใช้บริการ เพื่อดูแลให้ผู้ประกอบธุรกิจมีการให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการแก่ผู้ใช้บริการอย่างเพียงพอ เช่น รายละเอียดค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บกับผู้ใช้บริการ มีการรักษาข้อมูลความลับของผู้ใช้บริการและมีการจัดการข้อร้องเรียน อย่างเหมาะสม รวมถึงให้การคุ้มครองเงินรับล่วงหน้าของผู้ใช้บริการ
- (5) ด้านส่งเสริมประสิทธิภาพและความสามารถในการแข่งขัน เพื่อให้เกิดการกำกับดูแลที่เท่าเทียมกัน (Level playing Field) ทั้งผู้ประกอบธุรกิจในประเทศและต่างประเทศ เพื่อส่งเสริมความสามารถในการแข่งขันและสนับสนุนให้เกิดนวัตกรรมใหม่ๆ อันจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและยกระดับระบบการชำระเงินและบริการการชำระเงินของไทย

การกำกับดูแลตามมาตรฐานสากล

จากการที่บริษัทถูกระบุว่าเป็นระบบการชำระเงินรายย่อยที่มีความสำคัญ (Prominently Important Retail Payment Systems: PIRPS) ควรได้รับการดูแลให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลในการกำกับดูแลระบบโครงสร้างพื้นฐานทางการเงิน (Principles for Financial Marketing Infrastructure: PFMI) ดังนั้น จะต้องมีการพิจารณาดำเนินการประเมินตนเองตามแนวปฏิบัติดังกล่าวโดย เป็นการใช้วิธีและกรอบการประเมิน 14 ข้อจากทั้งหมด 24 ข้อ (ไม่รวมหลักการความเสี่ยงทางการเงิน เนื่องจากคณะกรรมการ ระบบการชำระเงิน (กรช) เห็นว่าระบบการชำระเงินในกลุ่มนี้มีระดับความเสี่ยงทางการเงินไม่สูง) โดยมาตรฐานในการกำกับดูแล ระบบโครงสร้างพื้นฐานทางการเงิน (Principles for Financial Market Infrastructures – PFMI) จะครอบคลุม:

- 1) ระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญต่อความมั่นคงของระบบการเงินประเทศ (Systemically Important Payment Systems: SIPs)
เช่น ระบบการโอนเงินรายใหญ่ (Large-value payment system)
- 2) ระบบศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (Central Securities Depositories: CSDs)
- 3) ระบบการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ (Securities Settlement Systems: SSSs)
- 4) ระบบสำนักหักบัญชีกลางสำหรับธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ (Central Counterparties: CCPs)
- 5) ระบบศูนย์กลางในการรวบรวมและเผยแพร่ข้อมูลธุรกรรมทางการเงิน (Trade Repositories: TRs)

อ้างอิง : <https://www.bot.or.th/th/our-roles/payment-systems/payment-systems-supervision.html>

ผลิตภัณฑ์-บริการและสมาชิก

1. ธนาคารสมาชิกและคู่ค้าข้ามแดน

รหัส	สมาชิก	
001	ธนาคารแห่งประเทศไทย	Bank of Thailand
002	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	Bangkok Bank Public Company Limited: BBL
004	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	Kasikorn Bank Public Company Limited: KBank
006	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	Krung Thai Bank Public Company Limited: KTB
008	ธนาคารเจพีเอ็มเอช เซส	JP Morgan Chase Bank, Bangkok Branch: JPMC
009	ธนาคารโอเวอร์ซี-ไชนีส แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด	Oversea-Chinese Banking Corporation: OCBC
011	ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	TMBThanachart Bank Public Company Limited: TTB
014	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	Siam Commercial Bank Public Company Limited: SCB
017	ธนาคารซิตีแบงก์ เอ็น.เอ.	Citibank, N.A. (CITI), Bangkok Branch: CITI
018	ธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น	Sumitomo Mitsui Banking Corporation: SMBC
020	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)	Standard Chartered Bank (Thai) Public Company Limited: SCBT
022	ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	CIMB Thai Bank Public Company Limited: CIMBT
023	ธนาคารอาร์ เอช บี จำกัด	RHB Bank: RHB
024	ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	United Overseas Bank (Thai) Public Company Limited: UOBT
025	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	Bank of Ayudhya Public Company Limited: BAY
026	ธนาคารเมกะ สากลพาณิชย์	Mega International Commercial Bank Public Company Limited: MEGA ICBC
027	ธนาคารแห่งอเมริกาเนชั่นแนล แอสโซซิเอชั่น	Bank of America National Association (AMERICA): BofA
029	ธนาคารอินเดีย โอเวอร์ซีส์	Indian Overseas Bank: IOB
030	ธนาคารออมสิน	Government Savings Bank: GSB
031	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น	The Hong Kong and Shanghai Banking Corporation Limited: HSBC
032	ธนาคารดอยช์แบงก์	DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT (DB)

รหัส	สมาชิก	
033	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	Government Housing Bank: GHB
034	ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives: BAAC
035	ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	Export-Import Bank of Thailand
039	ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ	Mizuho Corporate Bank Limited: MHCB
045	ธนาคาร บีเอ็นพี พารีบาส์	BNP Paribas, Bangkok Branch: BNPP
052	ธนาคารแห่งประเทศจีน (ไทย) จำกัด (มหาชน)	Bank of China: BOC
066	ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	Islamic Bank of Thailand: ISBT
067	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	Tisco Bank Public Company Limited: TISCO
069	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	Kiatnakin Phatra Bank Public Company Limited: KKP
070	ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	Industrial and Commercial Bank of China (Thai) Public Company Limited: ICBC Thai
071	ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)	Thai Credit Bank Public Company Limited: TCRB
073	ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	Land and Houses Bank Public Company Limited: LH Bank
080	ธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)	Sumitomo Mitsui Trust Bank (Thai) PCL: SMTB
098	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย	Small and Medium Enterprise Development Bank of Thailand: SME
901	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	Krungthai Card Public Company Limited (KTC)
907	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	AEON Thana Sinsap (Thailand) Public Company Limited: AEON

คู่ค้าข้ามแดน	
บริการระบบ APN Hub	
Malaysia (Paynet) (APN Hub)	Vietnam (Napas) (APN Hub)
Indonesia (Rintis, Artajasa) (APN Hub)	Philippines (BancNet) (APN Hub)
South Korea (KFTC) (APN Hub)	
บริการ Cross border payment / remittance	
Cambodia (ACL) (QR cross border payment)	Singapore (Nets) (QR cross border payment)
Japan (NTT Data, NETSTAR) – QR Payment	Vietnam (NAPAS) – QR Payment
Malaysia (PNET) – QR Payment	Indonesia (ARTA, RNTS, ALTO, JALIN) – QR Payment
Singapore (BCS) - Remittance	

2. ผลิตภัณฑ์-บริการ

ผลิตภัณฑ์และบริการ	
1	บริการระบบ Single Payment การให้บริการระบบ ITMX Single Payment System เป็นการ Switching และประมวลผลของแต่ละผลิตภัณฑ์แบบ Online คือ การส่งข้อมูลทีละรายการโดยมีผลกับบัญชีของลูกค้าทันที สำหรับการให้บริการมี 5 ประเภท คือ (1) การถอนเงินจากเครื่อง ATM ต่างธนาคาร และการถอยเงินในบัญชีจากเครื่อง ATM ต่างธนาคาร (2) การโอนเงินไปยังบัญชีต่างธนาคารผ่านเครื่อง ATM (ATM ORFT) (3) การโอนเงินระหว่างธนาคารผ่านเครือข่ายสาขา (Interbank Transfer หรือ Counter ORFT) (4) การถอนเงินต่างธนาคารผ่านเครื่อง EDC จากช่องทาง Banking Agent (5) การถอนเงินไม่ใช้บัตรจากเครื่อง ATM ต่างธนาคารแบบใช้ One Time Password (OTP)
2	บริการระบบ APN Hub เป็นบริการชำระเงินระหว่างประเทศ ในกลุ่มประเทศอาเซียน (Asian Payment Network Hub - APN Hub) ซึ่งให้บริการเบิกถอนเงินสด ตรวจสอบยอดเงินคงเหลือในบัญชี ผ่านเครือข่าย ATM และการโอนเงินระหว่างประเทศ โดยความร่วมมือของกลุ่มประเทศสมาชิก APN (Asian Payment Network) ในภูมิภาคอาเซียน ต่อมาได้ขยายการรับสมาชิกนอกกลุ่ม Asian ด้วย ปัจจุบันประกอบด้วยสมาชิก 12 ประเทศ ได้แก่ มาเลเซีย สิงคโปร์ อินโดนีเซีย ฟิลิปปินส์ เวียดนาม เกาหลีใต้ นิวซีแลนด์ จีน ออสเตรเลีย ญี่ปุ่น ศรีลังกา และประเทศไทย
3	บริการระบบ Bulk Payment เป็นบริการสำหรับรายการโอนเงินระหว่างธนาคารที่มีจำนวนเงินไม่สูง แต่มีปริมาณรายการจำนวนมาก โดยสามารถทำรายการโอนที่ลูกค้าสั่งจ่ายจากบัญชีเงินฝากของธนาคารผู้ส่งข้อมูลโอนเงิน (Sending Bank) ไปเข้าบัญชีเงินฝากของบุคคลอื่นที่อยู่ต่างธนาคาร ซึ่งเป็นลูกค้าของธนาคารผู้รับข้อมูลโอนเงิน (Receiving Bank) เรียกว่า Credit Transfer โดยผู้รับโอนที่อยู่ต่างธนาคารจะได้รับเงินในวันไหนนั้น ขึ้นอยู่กับการเลือกใช้บริการแบบ Credit Same Day (DC2) หรือ Credit Next Day (DC3)
4	บริการ ITMX Local Switching - เป็นบริการเชื่อมต่อระบบงานของบริษัทกับระบบงานของสมาชิกสวิตช์สำหรับการชำระเงินด้วยบัตรเดบิต ผ่านช่องทางการให้บริการของธนาคาร ได้แก่ การชำระค่าสินค้า และ/หรือบริการ ณ จุดขายสินค้า (Point of Sale: POS) ผ่านเครื่องรับบัตร (Electronic Data Capture – เครื่อง EDC) หรือช่องทางออนไลน์อื่นๆ โดยบริษัททำหน้าที่ในการเป็นตัวกลางส่งคำสั่งจากธนาคารเจ้าของเครื่อง EDC เพื่อขออนุมัติตัดเงินในบัญชีของผู้ถือบัตรกับธนาคารผู้ออกบัตร รวมทั้งการให้บริการ Back Office เช่น ประมวลผลและชำระดุล การคิดค่าธรรมเนียม การปฏิเสธการทำรายการ การปรับปรุงรายการ และการเรียกดูรายงาน ซึ่งระบบ ITMX's Local Switching รองรับเฉพาะธุรกรรมบัตรเดบิตที่ออกในประเทศไทยเพื่อชำระค่าสินค้า และ/หรือบริการในประเทศไทยเท่านั้น

ผลิตภัณฑ์และบริการ	
	- ระบบ ITMX's Local Switching Secure (EMV 3DS) เป็นกระบวนการยืนยันตัวตนลูกค้า (Authentication Process) สำหรับการใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าด้วยบัตรเดบิตผ่านช่องทางการรับชำระเงินของร้านค้าออนไลน์บนอินเทอร์เน็ต โดยก่อนการส่งรายการเพื่อขอตัดเงินในบัญชีผู้ถือบัตร จะต้องมีการ Authentication Process รองรับการรับ-ส่งข้อมูลระหว่างธนาคารผู้ออกบัตรและธนาคารร้านค้า ในกระบวนการยืนยันตัวตนลูกค้าเสมอ เช่น One Time Password หรือ OTP เป็นต้น ซึ่งบริษัทได้นำมาตรฐาน EMVCo ที่เกิดจากความร่วมมือของ Europay, Mastercard และ VISA มาพัฒนาเป็นบริการ ITMX's Local Switching Secure (EMV 3DS) เพื่อให้ลูกค้าที่ใช้บริการมีความมั่นใจในความปลอดภัยที่เป็นมาตรฐานสากล และลูกค้าจะได้รับความสะดวกรวดเร็วมยิ่งขึ้น นอกจากนี้ยังช่วยเพิ่ม Merchant Checkout rate ให้สูงขึ้น ส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้าและร้านค้าได้เป็นอย่างดี
5	บริการ NSW Bank Gateway NSW Bank Gateway เป็น Gateway เชื่อมโยงระหว่างธนาคารกับ National single window system เพื่อรองรับข้อมูลธุรกรรมการชำระเงิน (e-Payment) และ Custom e-Guarantee ทั้งกรณี On-Us, Interbank และจากบริษัทผู้ประกอบการส่งออกและนำเข้า โดยระยะแรกจะเริ่มให้บริการกับหน่วยงานราชการ ได้แก่ กรมศุลกากร และการยางแห่งประเทศไทย
6	PromptPay เป็นบริการโอนเงินข้ามธนาคารแบบ real-time ที่รองรับการโอนเงินด้วย AnyID ได้แก่ เบอร์โทรศัพท์มือถือ, หมายเลขบัตรประชาชน, TAX ID, Biller ID, QR code, eWallet ID และหมายเลขบัญชีธนาคาร ผ่านช่องทางที่หลากหลาย เช่น Mobile banking, Internet banking, ewallet application, ATM, CDM, Counter, EDC เป็นต้น เพื่อทำการรายการชำระเงินหรือโอนเงินระหว่างธนาคารได้ โดยบริษัทให้บริการ ดังนี้ (1) บริการระบบ Centralize AnyID Registration (2) บริการระบบพร้อมเพย์สำหรับการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์แบบหลายรายการ (3) บริการระบบพร้อมเพย์สำหรับการชำระเงินและโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์แบบทีละรายการ - บริการ PromptPay Credit Transfer (Mobile number, national id และ actual account) - บริการระบบพร้อมเพย์สำหรับบริการชำระค่าสินค้าและบริการข้ามธนาคาร (Cross Bank Bill Payment / QR Code C scan B และ MyPromptQR) - บริการระบบพร้อมเพย์สำหรับการแจ้งให้โอนเงินหรือชำระเงิน (PromptPay for Request To Pay: RTP) - บริการระบบพร้อมเพย์สำหรับ eWallet - บริการระบบพร้อมเพย์สำหรับ cross border (4) Standard API - บริการ PromptPay Transaction Verification - บริการ Mobile Ownership Validation

ผลิตภัณฑ์และบริการ

7	<u>บริการ PromptCard</u> การให้บริการการออกบัตร Prompt Card ของ National ITMX เป็นการสนองต่อนโยบายของรัฐบาลในการดำเนินโครงการขยายการใช้บัตร (Card Usage Expansion & Promotion) ซึ่งเป็นโครงการที่ 2 ของแผนการพัฒนาระบบการชำระเงินแห่งชาติ (National e-Payment) ซึ่งการให้บริการ Thai Standard Chip Card Operation Scheme หรือ PromptCardเป็นการให้บริการในลักษณะเป็น Value Added สำหรับบริการที่บริษัทฯ มีอยู่ในปัจจุบันทั้ง ITMX Single Payment (ATM Pool) และ ITMX Local Switching โดยให้สมาชิกสามารถออกบัตรที่ใช้บริการผ่านเครือข่าย ITMX ได้อย่างถูกต้องโดยแบ่งเป็น 3 ประเภทของบัตรตาม Business Model (1) บัตรเดบิต ITMX Thai Standard Chip Card Operation Scheme หรือ PromptCard เป็นบัตรที่สามารถใช้ทำธุรกรรมผ่านตู้เอทีเอ็ม และใช้ซื้อสินค้าหรือบริการที่ร้านค้าหรือจุดรับบัตรเดบิตภายในประเทศเท่านั้น โดยใช้มาตรฐาน Thai Chip Card Standard ที่ออกโดยสมาคมธนาคารไทย ภายใต้ Scheme rules ของ ITMX (2) บัตรเดบิต Co-badged ITMX Thai Standard Chip Card Operation Scheme หรือ PromptCard ร่วมกับ International Card Scheme (Mastercard) ซึ่งเป็นบัตรที่สามารถทำธุรกรรมผ่านตู้เอทีเอ็ม และใช้ซื้อสินค้าหรือบริการที่ร้านค้าหรือจุดรับบัตรเดบิตได้ทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยมี Logo Prompt Card อยู่บนหน้าบัตรเช่นเดียวกับ Logo ของ Mastercard โดยรายการภายในประเทศจะ route ผ่านระบบ ITMX Network ภายใต้ Scheme rules ของ ITMX ส่วนรายการใช้จ่ายนอกประเทศจะผ่านเครือข่าย Mastercard ภายใต้ Scheme rules ของ Mastercard (3) บัตรเดบิต VISA Local Brand โดย ITMX ทำหน้าที่เป็น Third Party Processor (Outsourcing Model) ให้กับ VISA Local Brand ซึ่งเป็นบัตรที่สามารถทำธุรกรรมผ่านตู้เอทีเอ็ม และใช้ซื้อสินค้าหรือบริการที่ร้านค้าหรือจุดรับบัตรเดบิตได้ทั้งในประเทศและต่างประเทศเช่นเดียวกันกับแบบที่ 2 โดย Transaction ภายในประเทศจะ route ผ่านระบบ ITMX Network ภายใต้ Scheme rules ของ VISA (ITMX ทำหน้าที่เป็น Local Processor เท่านั้น) ส่วนรายการใช้จ่ายนอกประเทศจะผ่านเครือข่าย VISA ภายใต้ Scheme rules ของ VISA
8	<u>บริการ Cross-Border Remittance Service</u> ลักษณะบริการของการโอนเงินระหว่างประเทศ (Thai – Singapore) คือ การโอนเงินโดยใช้เบอร์โทรศัพท์มือถือที่มีการลงทะเบียนในระบบพร้อมเพย์ของประเทศไทยและระบบเพย์นาวของประเทศสิงคโปร์เป็น Proxy ในการโอนเงิน เช่นเดียวกับการโอนเงินด้วยเบอร์มือถือภายในประเทศ โดยลูกค้าของธนาคารที่เข้าร่วมบริการจะสามารถทำการได้ด้วยตนเองผ่าน mobile banking application จำกัดยอดโอนไม่เกิน 25,000 บาท หรือ 1,000 SGD ต่อครั้งต่อวัน ต่อธนาคาร และมีค่าบริการไม่เกิน 150 บาทต่อรายการหรือน้อยกว่าขึ้นอยู่กับค่าธรรมเนียมการขายของแต่ละธนาคาร

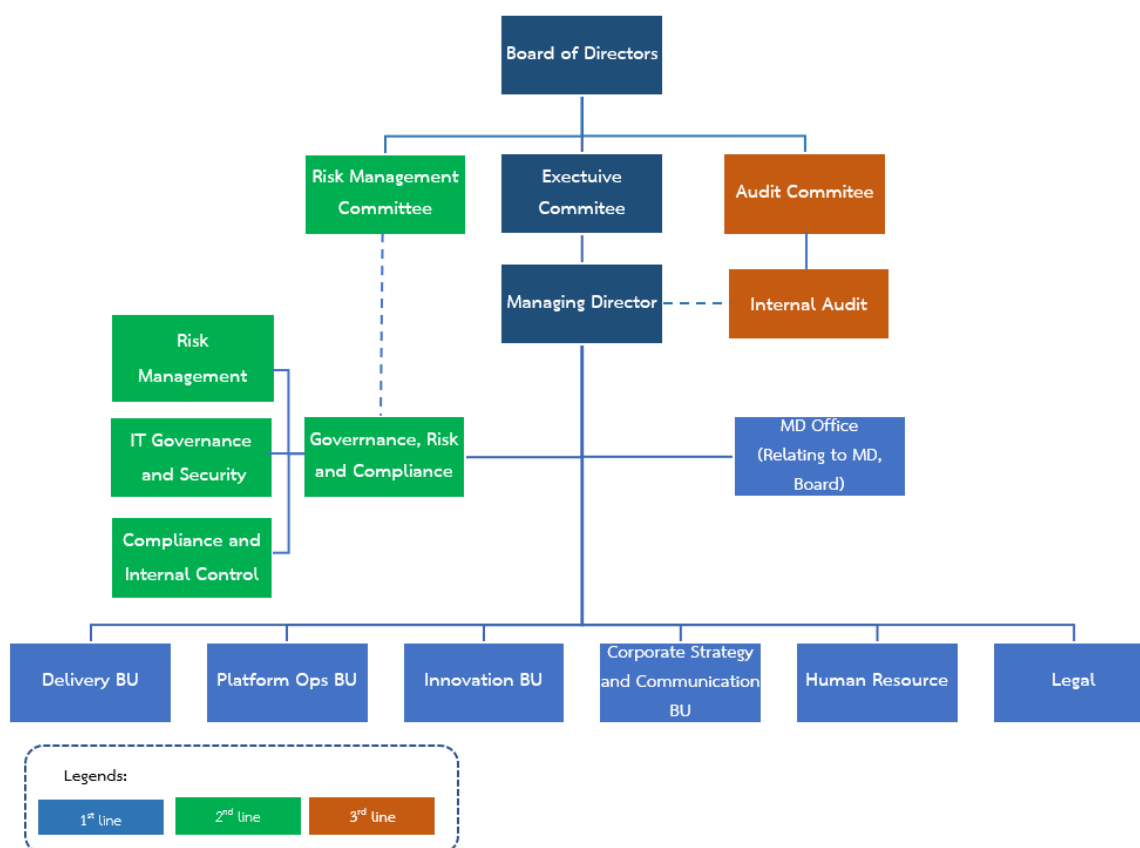
ผลิตภัณฑ์และบริการ

9	<u>บริการ Cross-Border QR Payment Service</u> เป็นบริการที่พัฒนาต่อยอดการชำระเงินพร้อมเพย์ QR Code ให้รองรับธุรกรรมการชำระเงินระหว่างประเทศ โดยผู้ชำระเงินสามารถทำรายการโดยใช้ Mobile Banking Application ของธนาคารที่ร่วมบริการเพื่อชำระค่าสินค้า/บริการ ณ จุดขายของร้านค้าในต่างประเทศด้วย QR Code และในทางกลับกันร้านค้าในประเทศไทยก็สามารถรับชำระด้วย QR Code จากลูกค้าชาวต่างชาติเช่นเดียวกัน ซึ่งบริการดังกล่าวจะอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าผู้ชำระเงินและร้านค้าของธนาคารสมาชิกจากทั้งสองประเทศสามารถทำธุรกรรมระหว่างกันได้อย่างสะดวก รวดเร็ว และปลอดภัยผ่าน mobile banking application เช่นเดียวกับธุรกรรมภายในประเทศ เพื่อช่วยลดการใช้เงินสด โดยลูกค้าไม่จำเป็นต้องใช้แลกเงินสกุลต่างประเทศจำนวนมากๆ เมื่อเดินทางไปต่างประเทศลดค่าธรรมเนียมจากอัตราแลกเปลี่ยน ส่งเสริมการใช้ local currency ในการชำระดุลระหว่างธนาคารในสองประเทศโดยไม่มีการอ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนของเงินสกุล USD ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเงินให้แก่ประเทศสมาชิกในภูมิภาคอาเซียน
10	<u>บริการระบบ PromptBiz บริการย่อย Digital Trade and Payment (DTP)</u> เป็นบริการภายใต้โครงการ Smart Financial and Payment Infrastructure for Business (โครงการฯ) ซึ่งเป็นการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินและการชำระเงินของภาคธุรกิจ ที่เรียกว่า ระบบ PromptBiz รองรับ การเชื่อมโยงของแพลตฟอร์มธุรกิจและบริการที่หลากหลาย (interoperability) โดยใช้ประโยชน์ของมาตรฐาน ข้อความการชำระเงิน ISO 20022 ในการเชื่อมโยงกระบวนการทางธุรกิจและข้อมูลดิจิทัลครอบคลุมทั้งการดำเนินการชำระเงิน และการเชื่อมโยงข้อมูลกับภาครัฐ แบบ Straight-Through Processing โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อยกระดับความสามารถในการแข่งขันของภาคธุรกิจและประเทศ เพื่อส่งเสริม Digital Business และ Digital Payment อย่างครบวงจร ช่วยให้อาณาธุรกิจปรับตัวเข้าสู่ระบบดิจิทัลได้ดีขึ้น รวมถึงมี Digital Footprint ซึ่งจะเพิ่มความน่าเชื่อถือของข้อมูลธุรกรรมการค้าและเพิ่มโอกาสการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของภาคธุรกิจด้วยต้นทุนที่เหมาะสม โดยเฉพาะ SMEs โดยบริการย่อยภายใต้บริการ Digital Trade and Payment ประกอบไปด้วย 2 บริการ รายละเอียด ดังนี้ 1. บริการส่งใบแจ้งหนี้/รับใบแจ้งหนี้ (Electronic Invoice Presentment) 2. บริการแลกเปลี่ยน e-Receipt / e-Tax Invoice กับ การชำระเงิน (Exchange of e-Receipt/e-Tax Invoice vs e-Payment)
11	<u>บริการ PromptBiz – บริการย่อย Digital Supplychain Finance (DSCF)</u> เป็นบริการภายใต้โครงการ Smart Financial and Payment Infrastructure for Business (โครงการฯ) ซึ่งเป็นการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทางการเงิน และชำระเงินของภาคธุรกิจ โดยโครงการนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุน การให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการโดยเฉพาะกลุ่ม SMEs ในห่วงโซ่อุปทานจากการใช้ประโยชน์จากข้อมูลทางการค้า เช่น Invoice (INV), delivery order (DO), purchase order (PO) เป็นต้น

ผลิตภัณฑ์และบริการ

12	<u>บริการ Trade Document Registry (TDR)</u> เป็นโครงการที่เกิดจากความร่วมมือของบริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ ธนาคารสมาชิก และสมาคมธนาคารไทย จัดทำขึ้น เพื่อให้ธนาคารใช้ตรวจสอบเอกสารการค้าและการขนส่งที่ลูกค้าธนาคารใช้ยื่นประกอบการขอสินเชื่อ ธุรกรรมการซื้อขายระหว่างประเทศว่ามีการยื่นขอสินเชื่อ และ/หรือ ขยายต่อกับธนาคารอื่นก่อนหน้าหรือไม่ (double financing) เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการกระบวนการพิจารณาสินเชื่อการค้าระหว่างประเทศ โดยเฉพาะในด้านการบริหารจัดการเพื่อลดความเสี่ยงในด้านการทุจริตปลอมแปลงเอกสาร ซึ่งเป็นหนึ่งในสาเหตุของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่สร้างความเสียหายต่อภาคธนาคาร ภาคการค้าระหว่างประเทศและภายในประเทศ และระบบเศรษฐกิจโดยรวม
13	<u>บริการ Imaged Cheque Clearing System (ICS)</u> บริการระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็ค (Image Cheque Clearing System) และระบบการจัดเก็บภาพเช็ค (Image Archive System: IAS) สำหรับธนาคารสมาชิก รองรับการรับและส่งข้อมูลและภาพเช็คที่เรียกเก็บระหว่างธนาคารสมาชิก รวมถึงเช็คที่เรียกเก็บภายในธนาคารสมาชิก และจัดเก็บภาพเช็คตามค่าการตรวจสอบคุณภาพของภาพเช็ค เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการตรวจสอบคุณภาพของภาพเช็ค
14	<u>บริการ Central Fraud Registry (CFR)</u> เป็นระบบที่เกิดจากความร่วมมือของทุกภาคส่วนในการพัฒนาระบบให้ธนาคารสมาชิกสามารถนำส่งข้อมูลธุรกรรมเหตุอันควรสงสัยผ่านช่องทาง ITMX Web Portal ได้ เพื่อสร้างความสัมพันธ์ของข้อมูลออกมาในรูปแบบรายงาน (Report) และสามารถนำส่งหน่วยงานภาครัฐได้ในลำดับถัดไป โดยเป็นระบบที่จัดให้ธนาคารสมาชิกมีช่องทางในการรับ-ส่งข้อมูลสำหรับการตรวจสอบเส้นทางการเงินของบัญชีผู้ต้องสงสัย และสามารถส่งต่อไปยังธนาคารปลายทาง เพื่อดำเนินการอายัดธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องอันจะเป็นประโยชน์ในการสืบสวนต่อเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในลำดับถัดไป

3. โครงสร้างบริษัท



บริษัทมีทิศทางและกรอบการดำเนินการในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี ชัดเจนและตรงไปตรงมาของภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ บริษัทมีการจัดการการกำกับดูแลที่กำหนดโครงสร้าง คณะกรรมการและผู้บริหารดำเนินงานดังนี้

3.1 กรรมการและกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดทิศทาง นโยบาย เป้าหมาย และกลยุทธ์เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล กำกับติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปอย่างโปร่งใส เที่ยงธรรมกับสมาชิก และเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบหลักเกณฑ์ต่างๆ

3.2 คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบ จัดตั้งขึ้นโดยคณะกรรมการบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยในการสนับสนุนให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และโปร่งใส โดยสอบทานความถูกต้องและเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายใน การตรวจสอบทางด้าน IT และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่งและนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินงานของบริษัท

3.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดตั้งขึ้น โดยคณะกรรมการบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Oversight) และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Oversight) และติดตามประเมินผลเกี่ยวกับความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) รวมถึง การกำกับดูแลแผนบริหารวิกฤตการณ์ (Crisis Management) และ แผนการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity)

3.4 คณะกรรมการจัดการ (Management Committee)

คณะกรรมการจัดการ ประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการเป็นประธานกรรมการ และมีกรรมการซึ่งประกอบด้วย ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการด้านต่างๆ และหัวหน้าหน่วยงานด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง มีหน้าที่และความรับผิดชอบหลัก คือ ควบคุม ดูแล และประเมินผลการดำเนินงานด้านต่างๆ ของบริษัท และทบทวนปรับนโยบายและกลยุทธ์ทางธุรกิจให้สอดคล้องกับนโยบายจากคณะกรรมการบริษัท

3.5 ผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายจึงส่งเสริมผู้ถือหุ้นใช้สิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน เช่น การรับข่าวสารต่างๆ ของบริษัท การมีส่วนแบ่งกำไร ตลอดจนการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียง แสดงความเห็นและข้อเสนอแนะพิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ เป็นต้น

กรอบของกฎหมายและกฎเกณฑ์

การให้บริการและกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและปฏิบัติตามกรอบของกฎหมายไทย โดยสมาชิกที่ขอใช้บริการจะต้องลงนามสัญญาร่วมใช้บริการของบริษัท ซึ่งเป็นข้อตกลงเบื้องต้นสำหรับการใช้บริการระบบ ITMX (Interbank Transaction Management and Exchange) ของบริษัท และเอกสารแนบท้ายสัญญาร่วมใช้บริการของบริษัท สำหรับการให้บริการใดบริการหนึ่งเป็นการเฉพาะต่อไป (“สัญญา”) ซึ่งระบุข้อตกลงและเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมทั้งหมดที่เกิดขึ้นระหว่างบริษัทกับสมาชิก โดยพิจารณาขอบเขตและกรอบของกฎหมาย ดังต่อไปนี้

- กฎหมายสารบัญญัติ (Substantive Law) เป็นกฎหมายที่บัญญัติถึงสิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบในทางพาณิชย์ของบุคคลที่มีนิติสัมพันธ์ต่อกัน หรือมีความผูกพันทางหน้าที่เกี่ยวข้องกัน ไม่ว่าจะเป็นหนี้เงิน หรือหนี้ซึ่งมีวัตถุเป็นอันให้กระทำการอันหนึ่งอันใด และ/หรือหนี้ซึ่งมีวัตถุเป็นอันจะให้งดเว้นการอันใด บทบัญญัติของกฎหมายในรูปแบบนี้จะใช้เป็นหลักอ้างอิงสำหรับการบังคับใช้ และการตีความข้อตกลงและเงื่อนไขในสัญญาที่กล่าวถึงสิทธิหน้าที่ที่คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายจะต้องปฏิบัติต่อกัน รวมถึงความรับผิดชอบในกรณีที่มีการฝ่าฝืน โดยไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้
- กฎหมายวิธีสบัญญัติ (Adjective Law) เป็นกฎหมายที่บัญญัติถึงวิธีปฏิบัติในการที่บุคคลจะใช้สิทธิเรียกร้องขอความรับรองและคุ้มครองตามกฎหมายเมื่อมีข้อโต้แย้งเกิดขึ้นเกี่ยวกับสิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบ หรือมีความจำเป็นที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งจะต้องใช้สิทธิทางศาล เพื่อขออำนาจศาลบังคับตามสิทธิที่ตนมีอยู่ตามกฎหมายสารบัญญัติ บทบัญญัติของกฎหมายในรูปแบบนี้ เป็นการกำหนดวิธีการปฏิบัติในการที่คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งจะใช้สิทธิเรียกร้องต่อคู่สัญญาอีกฝ่ายเมื่อมีข้อโต้แย้งเกิดขึ้นเกี่ยวกับสิทธิ หน้าที่ หรือความรับผิดชอบตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญา หรือขออำนาจศาลบังคับตามสิทธิที่ตนมีอยู่ตามกฎหมายสารบัญญัติ เช่น บทบัญญัติของกฎหมายที่กล่าวถึงวิธีการฟ้องคดี

ว่าจะต้องปฏิบัติอย่างไร ฟ้องที่ศาลไหน จะต้องบรรยายฟ้องอย่างไร ตลอดจนการดำเนินกระบวนการพิจารณาคดีในศาลนั้นๆ เป็นต้น

ทั้งนี้ กฎหมายสารบัญญัติและกฎหมายวิธีสบัญญัตินั้น จะต้องใช้เกี่ยวเนื่องถึงกันเสมอ เพราะเมื่อมีกฎหมายสารบัญญัติบังคับไว้ให้บุคคลหนึ่งบุคคลใดมีสิทธิหรือหน้าที่ในการใดการหนึ่งแล้ว บุคคลผู้นั้นจะขอให้ศาลรับรองหรือคุ้มครองให้หรือบังคับตามสิทธิหรือหน้าที่ที่ตนมีอยู่ จะต้องดำเนินการตามกฎหมายวิธีสบัญญัติ ซึ่งสัญญาะหว่างบริษัทกับสมาชิกนั้น ได้นำกฎหมายสารบัญญัติและกฎหมายวิธีสบัญญัติตามกฎหมายไทยมาใช้บังคับแก่คู่สัญญา แต่ในสัญญาะหว่างบริษัทกับผู้ให้บริการสวิทซ์ซึ่งต่างประเทศ (Cross Border Switching) นั้น จะนำกฎหมายสารบัญญัติของประเทศสิงคโปร์และกฎหมายวิธีสบัญญัติ (Adjective Law) ของประเทศไทยมาใช้บังคับ

นอกจากนี้ ในการดำเนินธุรกิจและการให้บริการแก่สมาชิกนั้น บริษัทได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ให้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ประเภทการให้บริการระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ และประเภทการให้บริการระบบเครือข่ายบัตร

กรอบการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีกระบวนการในการระบุความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง ติดตามความเสี่ยง และรายงานความเสี่ยง รวมถึง ทบทวนความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง กล่าวคือ ดำเนินการประจำปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยพิจารณาจาก ประเภทความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายใน และภายนอกของบริษัท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

IV. ข้อสรุปประเด็นสำคัญจากการประเมินของแต่ละหลักเกณฑ์

หลักเกณฑ์ที่ 1: กรอบของกฎหมาย (Legal basis)	
ผู้ให้บริการระบบ (FMI) จะต้องมีการครอบงำกฎหมายที่ครบถ้วน ชัดเจน โปร่งใส และสามารถบังคับใช้ได้กับการดำเนินงานที่สำคัญภายในเขตควบคุมที่เกี่ยวข้อง	
การประเมิน : ปฏิบัติตาม - Observed (O)	❖ บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด เป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด (FMI) จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย โดยมีผู้ถือหุ้น รวม 8 ราย ดังนี้ ▪ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ▪ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ▪ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ▪ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ▪ ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) ▪ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ▪ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และ ▪ ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ❖ บริษัทได้รับใบอนุญาตจากทางคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ในการให้บริการแก่ธนาคารสมาชิกในการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ ประสิทธิภาพการให้บริการระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ และประสิทธิภาพการให้บริการระบบเครือข่ายบัตร ❖ การให้บริการและกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารสมาชิกที่ขอใช้บริการต้องลงนามสัญญาข้อตกลงหลัก (Master Agreement) ซึ่งจะระบุข้อตกลงและเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมทั้งหมดที่เกิดขึ้นระหว่างบริษัทกับธนาคารสมาชิก ❖ สัญญาข้อตกลงหลัก (Master Agreement) ระหว่างบริษัทและธนาคารสมาชิกเป็นไปตามกฎหมายไทย (กฎหมายสารบัญญัติและกฎหมายวิธีสบัญญัติ) โดยถ้าเป็นคู่ค้าข้ามแดน (Cross Border Partners) เป็นไปตามกฎหมายประเทศสิงคโปร์ (เฉพาะกฎหมายสารบัญญัติ ส่วนกฎหมายวิธีสบัญญัติจะเป็นไปตามกฎหมายไทย) ❖ ประเด็นที่มีข้อขัดแย้งทางกฎหมายบริษัทจะบรรเทาความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น โดยการหารือร่วมกันระหว่างคู่สัญญาทุกฝ่ายจะยอมรับกฎหมายของประเทศใดเพื่อระงับข้อโต้แย้งอันเกี่ยวข้องกับสิทธิ หน้าที่ หรือความรับผิดชอบของคู่สัญญา ซึ่งหากตกลงกันได้แล้ว ก็จะต้องใช้กฎหมายของประเทศนั้นแต่เพียงประเทศเดียว

หลักเกณฑ์ที่ 2: การกำกับดูแล (Governance)

ผู้ให้บริการระบบ (FMI) ควรมีโครงสร้างการกำกับดูแล ที่ชัดเจนและโปร่งใส ส่งเสริมความปลอดภัยและประสิทธิภาพของ FMI และสนับสนุนให้เกิดความมั่นคงในภาพรวมของระบบการเงิน โดยคำนึงถึงองค์ประกอบทางสาธารณะอื่นๆที่เกี่ยวข้องและวัตถุประสงค์ของผู้มีส่วนได้เสีย

การประเมิน : ปฏิบัติตาม - Observed (O)	บริษัทให้ความสำคัญกับความปลอดภัยและประสิทธิภาพของการดำเนินงานที่สนับสนุนเสถียรภาพทางการเงินและผลประโยชน์สาธารณะที่เกี่ยวข้องอย่างชัดเจน โดยสามารถประเมินผลการปฏิบัติงานตามวัตถุประสงค์ของบริษัทได้ ดังนั้น บริษัทจะมีการแต่งตั้งคณะกรรมการที่รับผิดชอบดังนี้ (1) คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors) ▪ กำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัท ▪ ควบคุม ดูแลกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทในภาพรวม รวมถึงนโยบายด้านความเสี่ยง และการกำกับและตรวจสอบ และการควบคุมภายในที่เหมาะสม ▪ พิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี ▪ พิจารณาอนุมัตินโยบายและการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามกฎหมายและตามเกณฑ์การบริหารจัดการที่ดี ▪ พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยตามความเหมาะสม และกำกับดูแลให้มีการกำหนดบทบาทหน้าที่ เพื่อช่วยดูแลการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด ▪ รักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย และดูแลความมั่นคงและเสถียรภาพของบริษัทในระยะยาว (sustainability) ❖ คณะกรรมการปัจจุบันประกอบด้วยสมาชิก 10 ท่าน โดย 6 ท่าน มาจากธนาคารรายใหญ่ในประเทศไทย ได้แก่ ธนาคารกสิกรไทย , ธนาคารไทยพาณิชย์, ธนาคารกรุงไทย, ธนาคารทหารไทย ธนชาติ, ธนาคารกรุงศรีอยุธยา, ธนาคารกรุงเทพ , สมาชิก 1 ท่านมาจากสมาคมธนาคารไทย , สมาชิก 1 ท่านเป็นกรรมการผู้จัดการและสมาชิก 2 ท่านเป็นกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความเป็นอิสระ (2) คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee: AC): เพื่อช่วยในการสนับสนุนให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ และโปร่งใส โดยสอบทานความถูกต้องและเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุม และการตรวจสอบภายใน การตรวจสอบทางด้าน IT และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่งและนโยบายต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินงานของบริษัท (3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC): เพื่อกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Oversight) และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Oversight) และติดตามประเมินผลเกี่ยวกับความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) รวมถึงการกำกับดูแลแผนบริหารวิกฤตการณ์ (Crisis Management) และแผนการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity) (4) คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee: ExCom): เพื่อช่วยเหลือสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทในการบริหารจัดการ กลั่นกรองพิจารณา ดูแลติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทและฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามเป้าหมายอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับนโยบายและทิศทางการบริหารจัดการของบริษัท
---	--

หลักเกณฑ์ที่ 2: การกำกับดูแล (Governance)

ผู้ให้บริการระบบ (FMI) ควรมีโครงสร้างการกำกับดูแล ที่ชัดเจนและโปร่งใส ส่งเสริมความปลอดภัยและประสิทธิภาพของ FMI และสนับสนุนให้เกิดความมั่นคงในภาพรวมของระบบการเงิน โดยคำนึงถึงองค์ประกอบทางสาธารณะอื่นๆที่เกี่ยวข้องและวัตถุประสงค์ของผู้มีส่วนได้เสีย

(5) คณะกรรมการจัดการ (Management Committee: MC): ทำหน้าที่สนับสนุนการบริหารงานของคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริษัท และทำหน้าที่บริหารจัดการ ดำเนินธุรกิจของบริษัทให้บรรลุเป้าหมาย รวมถึงช่วยพิจารณาการขึ้นกรองแผนธุรกิจ ริเริ่มนวัตกรรมหรือสิ่งใหม่ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจ ดำเนินการเพื่อขับเคลื่อนนโยบาย เป้าหมาย และกลยุทธ์ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผล โดย MC มีหน้าที่หลัก 3 ด้าน คือ ด้านการจัดการกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจ ด้านการบริหารความเสี่ยงและความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ ด้านการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ

หลักเกณฑ์ที่ 3: กรอบการบริหารความเสี่ยง (Framework for the comprehensive management of risks)

ผู้ให้บริการระบบ (FMI) ควรมีกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ดี สำหรับความเสี่ยงด้านกฎหมาย ด้านเครดิต ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ และอื่น ๆ

การประเมิน :
ปฏิบัติตาม -
Observed (O)

- ❖ บริษัทมีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดวันมีผลบังคับใช้ หลักสำคัญในการปฏิบัติ บทบาทความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานบริหาร ความเสี่ยง และเจ้าหน้าที่หลักที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกำหนดประเภทความเสี่ยง เกณฑ์การประเมินความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ❖ บริษัทมีคู่มือการบริหารความเสี่ยงและคู่มือการกำกับดูแล ซึ่งระบุถึงกระบวนการและขั้นตอนในการ บริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแล ได้แก่
 - โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดให้มีส่วนงานและผู้รับผิดชอบทำหน้าที่เกี่ยวข้องกับ งานด้านการบริหารความเสี่ยงขององค์กรทั้งระดับนโยบายและระดับผู้ปฏิบัติงาน ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการจัดการ และหน่วยงาน Governance, Risk management and Compliance (GRC)
 - ประเภทความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายใน และภายนอกของบริษัท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย การกำหนด วัตถุประสงค์หรือเป้าหมาย การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การพิจารณาแผนการจัดการ ความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม และการติดตามผล
 - ประเภทการกำกับดูแลจากทางกฎหมายและธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น พ.ร.บ.ระบบการชำระ เงิน พ.ศ. 2560 พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 พ.ร.บ.คอมพิวเตอร์ พ.ศ. 2560 พ.ร.บ.การรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ พ.ศ. 2562 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับ เป็นต้น

หลักเกณฑ์ที่ 3: กรอบการบริหารความเสี่ยง (Framework for the comprehensive management of risks)

ผู้ให้บริการระบบ (FMI) ควรมีกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ดี สำหรับความเสี่ยงด้านกฎหมาย ด้านเครดิต ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ และอื่น ๆ

	❖ นโยบาย และคู่มือการบริหารความเสี่ยง นโยบายการกำกับดูแลข้อมูล Data Governance นโยบายความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ นโยบายการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ จะทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ❖ บริษัทระบุความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง และติดตามความเสี่ยง รวมถึงทบทวนความเสี่ยงตามกระบวนการที่กำหนดในคู่มือการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง กล่าวคือ ดำเนินการประจำปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ ซึ่งพิจารณาจากประเภทความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกของบริษัท ❖ บริษัทปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงบุคคลภายนอกให้สอดคล้องตามประกาศ สนช.1/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์กำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย และจะทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ❖ บริษัทมีแผนความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจระดับองค์กร ซึ่งระบุถึงสถานการณ์ที่ทำให้บริษัทไม่สามารถดำเนินงานที่สำคัญ และขั้นตอนดำเนินการหากสถานการณ์เหล่านั้นเกิดขึ้น ❖ ปัจจุบันมีเงินสดหรือเทียบเท่า มากกว่า ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการมากกว่า 6 เดือน ดังนั้น หากเกิดเหตุการณ์ภาวะวิกฤติไม่คาดฝัน ทางบริษัทสามารถนำเงินทุนสำรองที่เกินไว้ดังกล่าวมาใช้ระหว่างการกู้คืนได้
--	--

หลักเกณฑ์ที่ 8: สถานภาพสิ้นสุดของการชำระดุล (Settlement finality)

ผู้ให้บริการระบบ (FMI) ควรจัดให้มีการชัดเจนและแน่นอนของการชำระบัญชีอย่างน้อยภายในสิ้นวันของมูลค่า FMI ควรจัดให้มีการสิ้นสุดการชำระดุลระหว่างวันหรือในขณะดำเนินการ

การประเมิน : ปฏิบัติตาม - Observed (O)	❖ บริษัทมีการกำหนดเงื่อนไขจุดสิ้นสุดการชำระดุล (Settlement finality) ของการชำระดุล (Netting) เพื่อชำระดุล (Settlement) ระหว่างธนาคาร สำหรับระบบ Single Payment , Bulk Payment, Local Switching, PromptPay และ ICS ในสัญญาและเอกสารแนบท้ายสัญญา เพื่อให้มีผลทางกฎหมายในกรณีที่สมาชิกมีข้อโต้แย้งหรือมีปัญหาล้มละลาย หากมีข้อโต้แย้งให้มีกลไกในการระงับข้อพิพาทและปฏิบัติตามโดยคู่สัญญา ❖ บริษัทมีการกำหนดรูปแบบการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่าย (Multilateral Net Settlement: MFT) ตามรอบชำระดุลของแต่ละบริการ (Service) ผ่านระบบบาทเนตของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ตามที่ได้ตกลงร่วมกัน โดยจะชำระดุลตรงตามรอบชำระดุลของแต่ละบริการ หากมีเหตุสุดวิสัยทำให้ไม่สามารถชำระดุลตามเวลาปกติได้ บริษัทจะต้องแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยและสมาชิกเพื่อขอชำระดุลล่าช้า ❖ บริษัทมีการกำหนดเงื่อนไขในกระบวนการชำระดุล (Netting process) เพื่อชำระดุลระหว่างธนาคารและกำหนดจุดสิ้นสุดการชำระดุล (Finality Settlement) ที่ระบบบาทเนต หากชำระดุล (Settlement)
--	---

หลักเกณฑ์ที่ 8: สถานภาพสิ้นสุดของการชำระดุล (Settlement finality)

ผู้ให้บริการระบบ (FMI) ควรจัดให้มีการชัดเจนและแน่นอนของการชำระบัญชีอย่างน้อยภายในสิ้นวันของมูลค่า FMI ควรจัดให้มีการสิ้นสุดการชำระดุลระหว่างวันหรือในขณะดำเนินการ

เรียบร้อยแล้วตามรอบเวลาที่จะไม่สามารถเพิกถอนใดๆ ได้ หากต้องมีการแก้ไขจะต้องเข้าสู่กระบวนการปรับปรุงรายการชำระดุล (Adjustment) ระหว่างสถาบัน ซึ่งจะนำไปปรับปรุงดุลในภายหลังตามที่ระบุไว้ในหลักปฏิบัติ

หลักเกณฑ์ที่ 9: การชำระเงิน (Money Settlement)

ผู้ให้บริการระบบ (FMI) ควรดำเนินการชำระเงินเป็นเงินของธนาคารกลางซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการให้บริการ หากไม่ได้ใช้เงินของธนาคารกลาง FMI ควรลดและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตและสภาพคล่องอย่างเข้มงวด

การประเมิน :
ปฏิบัติตาม -
Observed (O)

- ❖ การชำระเงินหลายสกุลเงินได้รับการบริหารจัดการโดยธนาคารจัดการการชำระดุล (Settlement Bank) กล่าวคือ ธนาคารกรุงเทพ (BBL) โดยจะรับโอนข้อมูลจาก Foreign Switch ก่อนจะโอนเงินเข้าบัญชีของธนาคารสมาชิกของบริการ Cross border payment gateway: CBPG ซึ่งธนาคารที่เป็น Settlement Bank ของบริการ CBPG จะต้องมี License การประกอบธุรกิจด้านการชำระดุล (Settlement) จากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)
- ❖ บริษัทมีการกำหนดหนังสือค้ำประกัน (Bank Guarantee: BG) กับคู่สวิตช์ (Switch) ตามปริมาณและมูลค่าของธุรกรรมระหว่างกัน และมีการทบทวนมูลค่า BG ให้สอดคล้องกับธุรกรรมที่เกิดขึ้นจริง
- ❖ บริษัทมีเครื่องมือในการติดตาม (Monitoring) ยอดดุล ได้แก่ โปรแกรม Liability Monitoring (LM) เพื่อใช้ในการ Monitor ยอดธุรกรรมของบริการ Cross border payment gateway (CBPG) และ Asian (APN) Hub สำหรับยอดธุรกรรมระหว่าง Foreign Switch ที่จะต้องชำระให้แก่กัน และกำหนดระดับการแจ้งเตือนที่กำหนดไว้ในระบบ (Warning, Critical, Stop) โดยผู้ที่เกี่ยวข้องจะดำเนินการตามกระบวนการที่กำหนดไว้
- ❖ บริษัทในฐานะผู้ให้บริการมีการกำหนดข้อตกลงเกี่ยวกับการชำระดุล (Settlement) ในรูปแบบสัญญาการชำระดุล (Settlement) และหลักปฏิบัติของแต่ละบริการที่ผู้ที่เกี่ยวข้องต้องปฏิบัติตามบทบาทและหน้าที่ในกระบวนการการชำระดุล (Settlement) โดยธนาคารแห่งประเทศไทยมีมาตรการป้องกันความเสี่ยงการชำระดุลตามมาตรการการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต (Securities Requirement For Settlement: SRS) ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สรข.1/2557 ว่าด้วยมาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต เพื่อลดความเสี่ยงด้าน Settlement Risk
- ❖ บริษัทได้ดำเนินการชำระดุล (Settlement) ในรูปแบบการชำระดุลที่มีลักษณะการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่าย (Multilateral Net Settlement: MFT) ตามรอบชำระดุลของแต่ละบริการ (Service) ผ่านระบบบาทเน็ตของธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่ได้ตกลงร่วมกัน โดยจะชำระดุลตรงตามรอบ ไม่มีการเลื่อนชำระดุลในวันถัดไป แต่หากมีสถานการณ์ฉุกเฉิน หรือเหตุสุดวิสัย อันเนื่องมาจากระบบงานขัดข้องหรือเหตุอื่นใด ทำให้ไม่สามารถชำระดุลตามเวลาได้ บริษัทจะต้องแจ้งธนาคารแห่ง

หลักเกณฑ์ที่ 9: การชำระเงิน (Money Settlement)

ผู้ให้บริการระบบ (FMI) ควรดำเนินการชำระเงินเป็นเงินของธนาคารกลางซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการให้บริการ หากไม่ได้ใช้เงินของธนาคารกลาง FMI ควรลดและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตและสภาพคล่องอย่างเข้มงวด

ประเทศไทยและสมาชิก เพื่อขอชำระมูลค่าต่ำกว่าเวลาปกติ โดยไม่ข้ามวัน จึงทำให้ไม่เกิดเหตุการณ์การชำระมูลค่าแบบข้ามวันได้

หลักเกณฑ์ที่ 13: กฎการผลิตชำระของผู้มีส่วนร่วมและขั้นตอนปฏิบัติ (Participant-default rules and procedures)

ผู้ให้บริการระบบ (FMI) ควรมีกฎเกณฑ์และขั้นตอนที่ชัดเจนและมีประสิทธิภาพเพื่อจัดการกฎ กระบวนการส่งมอบเงินของผู้เข้าร่วม กฎและขั้นตอนเหล่านี้ควรได้รับการออกแบบเพื่อให้แน่ใจว่า FMI สามารถดำเนินการได้ทันเวลาเพื่อควบคุมความสูญเสียและแรงกดดันด้านสภาพคล่องและดำเนินการตามภาระหน้าที่ต่อไป

การประเมิน :
ปฏิบัติตาม -
Observed (O)

- ❖ บริษัทมีการกำหนดกระบวนการ Default & Unwind ในคู่มือ Unwind ในแต่ละบริการที่มีการชำระมูลค่าผ่านระบบบาทเนตของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดบทบาทหน้าที่ กระบวนการสื่อสารเมื่อเกิดเหตุในกรณีที่ต้องมีการคำนวณมูลค่าใหม่ หากมีสมาชิกรายใดรายหนึ่งไม่สามารถชำระมูลค่าได้ ซึ่งได้มีการชักชวนร่วมกับสมาชิกพร้อมกับธนาคารแห่งประเทศไทย สมาชิกในระบบในรูปแบบ Industry Wind ประจำปี เพื่อเตรียมการพร้อมรองรับเมื่อเกิดเหตุการณ์
- ❖ บริษัทมีหลักปฏิบัติ Default Management & Unwind รองรับบริการที่มีการชำระมูลค่า (Settlement) ผ่านระบบบาทเนตของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้นำเสนอบน Website
- ❖ บริษัทมีการทดสอบกระบวนการ Default & Unwind ประจำปีร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารสมาชิกเป็นลักษณะ Industry

หลักเกณฑ์ที่ 15: ความเสี่ยงทางธุรกิจทั่วไป (General business risk)

ผู้ให้บริการระบบ (FMI) ควรระบุ ติดตามและจัดการความเสี่ยงทางธุรกิจโดยทั่วไปและมีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอเพื่อให้ครอบคลุมความสูญเสียทางธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นเพื่อให้สามารถดำเนินงานและบริการต่อไปได้หากความสูญเสียเหล่านั้นเกิดขึ้น นอกจากนี้สินทรัพย์สุทธิที่มีสภาพคล่องควรที่จะเพียงพอเพื่อทำให้มั่นใจในการกู้คืนหรือการล้มเลิกกิจการของระบบการดำเนินงานและการบริการที่สำคัญ

การประเมิน :
ปฏิบัติตาม -
Observed (O)

- ❖ บริษัทมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยง 5 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operations) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology) ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมาย (Compliance)
- ❖ บริษัทมีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งประกอบด้วยเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำที่สามารถแลกเปลี่ยนได้อย่างรวดเร็วสำหรับเงินทุนหมุนเวียน บริษัทมีการประเมินรายรับ รายจ่ายอย่างสม่ำเสมอ โดยเงินสดที่เป็นรายรับ บริษัทได้นำไปฝากที่ธนาคารพาณิชย์ โดยมิได้มีการเปลี่ยนหรือแปรสภาพเป็นทรัพย์สินอย่างอื่น และมีได้นำไปลงทุนใดๆ ดังนั้น สถานะการเงินและสภาพคล่องของ

หลักเกณฑ์ที่ 15: ความเสี่ยงทางธุรกิจทั่วไป (General business risk)

ผู้ให้บริการระบบ (FMI) ควรระบุ ติดตามและจัดการความเสี่ยงทางธุรกิจโดยทั่วไปและมีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอเพื่อให้ครอบคลุมความสูญเสียทางธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นเพื่อให้สามารถดำเนินงานและบริการต่อไปได้หากความสูญเสียเหล่านั้นเกิดขึ้น นอกจากนี้สินทรัพย์สุทธิที่มีสภาพคล่องควรที่จะเพียงพอเพื่อทำให้มั่นใจในการกู้คืนหรือการล้มเลิกกิจการของระบบการดำเนินงานและการบริการที่สำคัญ

	บริษัทจึงไม่มีความเสี่ยงใดๆ ที่บริษัทจะไม่มีเงินสดหรือไม่มีสภาพคล่องเพียงพอ ที่จำเป็นต้องใช้จ่ายเพื่อการปฏิบัติการ และให้บริการ ❖ แนวทางการประเมิน ตรวจสอบและทบทวนจำนวนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์สภาพคล่อง บริษัทมีกลยุทธ์ในการติดตามและตรวจสอบค่าใช้จ่ายอย่างน้อยมากกว่าสองครั้งต่อปี เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายสภาพคล่อง ❖ บริษัทมีการกำหนดระยะเวลาและค่าใช้จ่ายในการดำเนินการเพื่อการกู้คืนโดยพิจารณาจากสินทรัพย์สุทธิสภาพคล่องอย่างน้อย 6 เดือนของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานปัจจุบัน สินทรัพย์เหล่านี้จะถูกกำหนดเป็นการสำรองเพื่อจัดการความเสี่ยงทางธุรกิจโดยทั่วไป
--	---

หลักเกณฑ์ที่ 16: การดูแลรักษาและความเสี่ยงในการลงทุน (Custody and investment risks)

ผู้ให้บริการระบบ (FMI) ควรปกป้องทรัพย์สินของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง และจัดการความเสี่ยงจากการสูญเสียและการเข้าถึงทรัพย์สินให้อยู่ระดับที่ต่ำ การลงทุนควรอยู่ในรูปแบบการลงทุน ที่พิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในระดับต่ำ

การประเมิน : ปฏิบัติตาม - Observed (O)	❖ บริษัทไม่มีการใช้บริการผู้รับฝากทรัพย์สิน แต่บริษัทมีการดูแลทรัพย์สินของบริษัท ตามหลักการบัญชีและการควบคุมภายใน มีการจัดทำบัญชีทรัพย์สิน และการตรวจสอบทรัพย์สิน รวมถึงการตรวจสอบบัญชีจากผู้สอบบัญชีภายนอก บริษัทมิได้เก็บหรือถือทรัพย์สินของผู้เกี่ยวข้องหรือสมาชิกอื่นๆ ❖ ปัจจุบันบริษัทมีการลงทุนทางการเงินเพียงแค่การฝากเงินประเภทเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำกับธนาคารพาณิชย์ไทยเท่านั้น ❖ นโยบายการลงทุนของบริษัทต้องได้รับการอนุมัติจากผู้มีอำนาจอนุมัติตามวงเงินโครงการลงทุนจากคณะกรรมการบริษัท (BOD) รวมถึงคณะกรรมการจัดการ (MC) ในฐานะตัวแทนของผู้มีอำนาจ ❖ บริษัทมีนโยบายการลงทุนซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้ • นโยบาย / กรอบการลงทุน • กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่มีต่อธนาคารผู้รับฝากทรัพย์สิน/ผลตอบแทนการลงทุน • กระบวนการพิจารณาความเสี่ยงโดยรวมต่อการเลือกลงทุน รวมถึงการลงทุนที่อยู่ภายใต้ข้อจำกัดเพื่อหลีกเลี่ยงการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต • ตรวจสอบความเสี่ยงของธนาคารผู้รับฝากทรัพย์สิน • การจัดลำดับความสำคัญของโครงการเกณฑ์การอนุมัติโครงการ
---	--

หลักเกณฑ์ที่ 16: การดูแลรักษาและความเสี่ยงในการลงทุน (Custody and investment risks)

ผู้ให้บริการระบบ (FMI) ควรปกป้องทรัพย์สินของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง และจัดการความเสี่ยงจากการสูญเสียและการเข้าถึงทรัพย์สินให้อยู่ในระดับที่ต่ำ การลงทุนควรอยู่ในรูปแบบการลงทุน ที่พิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในระดับต่ำ

- วิธีการติดตามความคืบหน้าของโครงการ รวมถึงการลงทุนของบริษัทอนุญาตให้มีการชำระบัญชีอย่างรวดเร็วโดยมีผลกระทบด้านราคาเล็กน้อย (หากมี)

หลักเกณฑ์ที่ 17: ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational risk)

ผู้ให้บริการระบบ (FMI) ควรระบุแหล่งที่มาที่น่าเชื่อถือได้ ของความเสี่ยงทั้งจากภายในและภายนอกองค์กร และการบรรเทาผลกระทบของความเสี่ยง โดยใช้ระบบ นโยบาย ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และการควบคุมที่เหมาะสม ระบบควรได้รับออกแบบให้มีความปลอดภัยในระดับสูง และ ความน่าเชื่อถือทางปฏิบัติ และมีสมรรถนะที่เพียงพอ ความยืดหยุ่น การจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ ควรมีจุดมุ่งหมายให้การกอบกู้การปฏิบัติงาน เป็นไปอย่างทันกาลและตอบสนองพันธะผูกพันที่มี ในกรณีที่เกิดผลกระทบในวงกว้างหรือการเหตุการณ์หยุดชะงักของธุรกิจ

การประเมิน :
ปฏิบัติตาม -
Observed (O)

- ❖ บริษัทมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อเป็นกรอบและแนวทางในการบริหารความเสี่ยง
- ❖ บริษัทมีคู่มือการบริหารความเสี่ยง ซึ่งระบุถึงกระบวนการ และขั้นตอนในการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง ประเภทความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายใน และภายนอกบริษัท ขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง
- ❖ โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของบริษัทได้กำหนดให้มีส่วนงานและผู้รับผิดชอบทำหน้าที่เกี่ยวข้องกับงานด้านการบริหารความเสี่ยงขององค์กรทั้งระดับนโยบายและระดับผู้ปฏิบัติงาน ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการจัดการ และหน่วยงาน Governance, Risk management and Compliance (GRC) โดยคณะกรรมการบริษัท และ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีบทบาทและความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องการบริหารความเสี่ยง
- ❖ บริษัทมีวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้บริษัทสามารถใช้ในการบริหารความเสี่ยงในการบริหารจัดการองค์กรให้บรรลุตามเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ สร้างมูลค่าเพิ่ม และความมั่นคง เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท และสอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) โดยได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยง และคู่มือการบริหารความเสี่ยง เพื่อเป็นกรอบและแนวทางในการบริหารความเสี่ยงให้บุคลากรในองค์กรถือปฏิบัติ
- ❖ บริษัทมีกระบวนการเพื่อบริหารจัดการความต้องการของทรัพยากรสารสนเทศที่เพิ่มขึ้น (Capacity Management) เพื่อให้เพียงพอต่อปริมาณธุรกรรม และบริการต่างๆ ที่เพิ่มขึ้น โดยจะทำการประเมินความต้องการของทรัพยากรสารสนเทศ ตาม Business Requirements and Projection Growth เพื่อนำเสนอใน Business Plan ประจำปีและขออนุมัติงบประมาณจากคณะกรรมการบริษัท

หลักเกณฑ์ที่ 17: ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational risk)

ผู้ให้บริการระบบ (FMI) ควรระบุแหล่งที่มาที่น่าเชื่อถือได้ ของความเสี่ยงทั้งจากภายในและภายนอกองค์กร และการบรรเทาผลกระทบของความเสี่ยง โดยใช้ระบบ นโยบาย ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และการควบคุมที่เหมาะสม ระบบควรได้รับออกแบบให้มีความปลอดภัยในระดับสูง และ ความน่าเชื่อถือทางปฏิบัติ และมีสมรรถนะที่เพียงพอ ความยืดหยุ่น การจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ ควรมุ่งหมายให้การกอบกู้การปฏิบัติงาน เป็นไปอย่างทันกาลและตอบสนองพันธะผูกพันที่มี ในกรณีที่เกิดผลกระทบในวงกว้างหรือการเหตุการณ์หยุดชะงักของธุรกิจ

- ❖ บริษัทมีกระบวนการรองรับในกรณีมีความต้องการใช้ทรัพยากรสารสนเทศเพิ่มขึ้นอย่างเร่งด่วน (Ad-Hoc) เพื่อรองรับปริมาณธุรกรรมที่จะเพิ่มขึ้น เช่น ปริมาณธุรกรรมของ PromptPay หรือ Bulk Payment ที่เพิ่มขึ้นจากโครงการสวัสดิการแห่งรัฐ หรือโครงการคนละครึ่ง หรือโครงการเยียวยาต่างๆ
- ❖ บริษัทมีกระบวนการตรวจสอบเฝ้าระวัง (Monitor) การใช้งานทรัพยากรสารสนเทศแบบ Real-time และมีการรายงานประสิทธิภาพและการใช้ทรัพยากรสารสนเทศของระบบให้ผู้บริหารรับทราบ รวมทั้งสามารถขยายทรัพยากรสารสนเทศได้ทันทีเมื่อมีความจำเป็น
- ❖ บริษัทมีนโยบายความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (ISMS) เป็นเอกสารที่รองรับมาตรฐาน ISO27001 ทั้งด้านความปลอดภัยทางกายภาพและความปลอดภัยทางด้านข้อมูล ความปลอดภัยทางด้านกายภาพ
- ❖ บริษัทได้รับการรับรองมาตรฐาน ISO27001 (Information Security Management system) ซึ่งออกแบบมาเพื่อปกป้องความปลอดภัยทางกายภาพและทางด้านเทคโนโลยีจากภัยคุกคามที่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินการทางธุรกิจ
- ❖ บริษัทมีการจัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan: BCP) ซึ่งระบุขั้นตอนการปฏิบัติงานเป็นแนวทางปฏิบัติในการตอบสนอง กอบกู้ คืนสภาพ และฟื้นฟู สำหรับหน่วยงานที่มีความสำคัญ (Critical Function) ให้ปฏิบัติงานได้ในระดับที่กำหนด ภายหลังเกิดเหตุการณ์หยุดชะงัก (disruption) นอกจากนี้ มีการทดสอบเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าแผนนั้น ได้ประสิทธิผล ในการดำเนินความต่อเนื่อง เมื่อเกิดการหยุดชะงักทางธุรกิจ (business interruptions) รวมถึงมีการจัดทำแผนกู้คืนระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และได้ดำเนินการทดสอบแผนกู้คืนระบบสารสนเทศเป็นประจำทุกปี
- ❖ บริษัทมีการดำเนินการสแกนช่องโหว่ การประเมินผลรายไตรมาส (VA) เพื่อระบุช่องโหว่ที่สำคัญ มีการสอบทานเพิ่มเติมในกรณีที่พบสิ่งที่เกี่ยวข้องเพื่อแก้ไข โดยใช้เครื่องมือสำหรับการวิเคราะห์ช่องโหว่ รวมถึงมีการดำเนินการทดสอบ security incident response เป็นประจำทุกปี
- ❖ บริษัทมีการดำเนินการทดสอบเจาะระบบเป็นประจำทุกปี เพื่อค้นหาและระบุช่องโหว่ที่สำคัญ มีการสอบทานเพิ่มเติมในกรณีที่พบสิ่งที่เกี่ยวข้องเพื่อแก้ไข โดยใช้เครื่องมือสำหรับการวิเคราะห์ช่องโหว่ รวมถึงมีการดำเนินการทดสอบ security incident response เป็นประจำทุกปี

หลักเกณฑ์ที่ 18: การเข้าถึงระบบและข้อกำหนดของผู้มีส่วนร่วม (Access and participation requirements)

ผู้ให้บริการระบบ (FMI) ควรกำหนดวัตถุประสงค์ ชั้นความเสี่ยง และเปิดเผยต่อสาธารณะ สำหรับผู้เข้าร่วม ที่อนุญาตให้การเข้าถึงระบบเป็นไปอย่างยุติธรรมและเปิดเผย

การประเมิน : ปฏิบัติตาม - Observed (O)	❖ บริษัทได้ประกาศกฎเกณฑ์เงื่อนไขการรับสมัครสมาชิกของแต่ละบริการใน website ของบริษัท โดยสมาชิกที่สนใจเข้าร่วมใช้บริการ จะต้องได้รับอนุญาต ประกอบธุรกิจ ที่ไม่ขัดต่อ พรบ.ระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 และจะต้องมีความสามารถในการพัฒนาการเชื่อมต่อกับระบบ IT ผ่านมาตรฐานที่บริษัทกำหนดตาม Technique Specification รวมถึงปฏิบัติตาม Business Rules และหลักปฏิบัติของแต่ละบริการได้ ❖ บริษัทมีการกำหนดเงื่อนไขการใช้บริการ และคุณสมบัติของผู้สมัครสมาชิกของแต่ละระบบงาน โดยมีการประกาศให้ทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทในส่วนของการข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการ ❖ บริษัทมีการนิยามคำว่า สมาชิก คือ ธนาคาร หรือสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร ที่มีคุณสมบัติถูกต้องตามกฎหมาย และมีการกำหนดคุณสมบัติการเป็นสมาชิกอยู่บนพื้นฐานของความเสี่ยงในแต่ละบริการให้สอดคล้องตามกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ❖ บริษัทมีการทบทวนกฎเกณฑ์เงื่อนไขการรับสมัครสมาชิกของแต่ละบริการเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการนำไปปฏิบัติอย่างต่อเนื่องและสัมพันธ์กัน
--	--

หลักเกณฑ์ที่ 19: การบริหารลำดับชั้นสำหรับผู้มีส่วนร่วม (Tiered participation arrangements)

ผู้ให้บริการระบบ (FMI) ควรระบุ ติดตามดูแล และ จัดการความเสี่ยง จากข้อกำหนดตามลำดับชั้นของผู้เข้าร่วม

การประเมิน : ปฏิบัติตาม - Observed (O)	❖ บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับลำดับชั้นของผู้มีส่วนร่วม ดังนี้ 1) ผู้มีส่วนร่วมทางตรง ได้แก่ สมาชิกที่สมัครใช้บริการระบบของบริษัทตามกระบวนการรับสมัครสมาชิก โดยบริษัทมีการตรวจสอบคุณสมบัติของธนาคารสมาชิกทางตรงตามเงื่อนไขการรับสมัครสมาชิกของแต่ละบริการ และมีนโยบายการตรวจสอบคุณสมบัติสมาชิกใหม่และทบทวนคุณสมบัติสมาชิกเดิมประจำปี เกี่ยวกับสถานะการคงอยู่ของใบอนุญาตที่สมาชิกได้รับจากธนาคารแห่งประเทศไทย และสถานะทางการเงินของสมาชิกจากรายงานประจำปีและรายงานของกรมพัฒนาธุรกิจ (DBD) นอกจากนี้ยังมีการจัดการความเสี่ยง Settlement Risk ของสมาชิก โดยมีวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการเรียกเก็บเงินและการชำระดุลในการใช้งานระบบ ITMX ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาการให้บริการในแต่ละระบบที่สมาชิกจะต้องปฏิบัติตาม 2) ผู้มีส่วนร่วมทางอ้อม ได้แก่ ผู้ใช้บริการที่ไม่ได้เป็นสมาชิกของบริษัทฯ แต่ใช้บริการผ่านระบบของสมาชิกทางตรง ได้แก่ Biller และ e-Wallet providers ของบริการ PromptPay โดยบริษัทได้มีการจัดทำเอกสารแนบท้ายสัญญาร่วมใช้บริการ ITMX เรื่องข้อกำหนดและเงื่อนไขการใช้บริการระบบพร้อมเพย์สำหรับการลงทะเบียน (PromptPay for Registration) โดยรวมถึง หลักปฏิบัติ และ Business rules ของบริการ PromptPay ที่สมาชิกทางตรงจะต้องปฏิบัติตามในกรณีที่ต้องการเป็น Sponsor Bank ให้กับ Biller และ eWallet ซึ่งสมาชิกทางตรงรายจะต้องมี
--	---

หลักเกณฑ์ที่ 19: การบริหารลำดับชั้นสำหรับผู้มีส่วนร่วม (Tiered participation arrangements)

ผู้ให้บริการระบบ (FMI) ควรระบุ ติดตามดูแล และ จัดการความเสี่ยง จากข้อกำหนดตามลำดับชั้นของผู้เข้าร่วม

	กระบวนการจัดการความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อสมาชิกรายอื่น อันมีสาเหตุมาจาก Biller และ eWallet ที่ตนเองเป็น Sponsor Bank นอกจากนี้ บริษัทยังมีการ Monitor ปริมาณธุรกรรมของระบบพร้อมเพย์โดยแยกประเภทธุรกรรมตาม Proxy ID ทำให้เห็นปริมาณธุรกรรมของ Biller ID และ eWallet ID อย่างสม่ำเสมอและติดตามได้อย่างใกล้ชิด ❖ บริษัทมีการจัดทำรายงาน Monitor จำนวนปริมาณธุรกรรม Transaction Volume ของผู้มีส่วนร่วมทางอ้อมอย่างใกล้ชิด โดยมีการทำ Top 5 ของ Biller และ eWallet ที่มีปริมาณธุรกรรมสูงสุดเป็นประจำทุกเดือน โดยเทียบกับปริมาณ Transaction Volume ของ Sponsor Bank โดย Biller ที่มีจำนวน Transaction Volume สูงสุด ❖ บริษัทมีการทบทวนนโยบายการรับสมัครสมาชิกประจำปีตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป และตามการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ของบริษัทฯ สำหรับการมีส่วนร่วมทางอ้อมจะไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงแก่บริษัทเนื่องจากมี Sponsor Bank เป็นผู้รับความเสี่ยงแทนผู้เข้าร่วมทางอ้อมทั้งหมด และมีธนาคารแห่งประเทศไทยทำหน้าที่ในการกำกับและดูแลความเสี่ยงในด้าน Settlement Risk เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายในวงกว้าง
--	---

หลักเกณฑ์ที่ 21: ประสิทธิภาพและประสิทธิผล (Efficiency and effectiveness)

ผู้ให้บริการระบบ (FMI) ควรปฏิบัติตามข้อกำหนดของผู้เข้าร่วมและตลาดการเงินที่ให้บริการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

การประเมิน : ปฏิบัติตาม - Observed (O)	❖ บริษัทมีการหารือกับสมาชิกเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ เมื่อบริษัทและสมาชิกยอมรับในข้อตกลงการบริการ บริษัทจะมีการแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบถึงผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ โดยจะทำการระบุถึงการกำกับดูแลและการใช้เทคโนโลยีรวมถึงขั้นตอนต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎและระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย ❖ บริษัทมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการร่วมกับสมาชิก โดยมีการจัดทำ Business Requirement Document (BRD) และตกลงร่วมกันเกี่ยวกับ Service Level Agreement (SLA) ในการให้บริการของแต่ละบริการ มีการจัดทำแผนทดสอบ BCP ประจำปีร่วมกับสมาชิก เพื่อสร้างความเชื่อมั่นในประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการให้บริการแก่สมาชิก ❖ ข้อตกลงการให้บริการของบริษัทกับสมาชิกจะระบุข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ใช้กับธุรกรรมทั้งหมดที่สร้างขึ้นระหว่างบริษัทกับสมาชิกจะถูกควบคุมโดยข้อตกลงหลัก (Master Agreement) ❖ การกำหนดระบบงาน กระบวนการที่เกี่ยวข้องกับระบบ Back Office จะเป็นการกำหนดร่วมกันในขั้นตอนของการกำหนด Requirement โดยจะผ่านการ Hearing จาก Party ที่เกี่ยวข้องก่อนจะนำไปพัฒนาระบบงาน
---	--

หลักเกณฑ์ที่ 21: ประสิทธิภาพและประสิทธิผล (Efficiency and effectiveness)

ผู้ให้บริการระบบ (FMI) ควรปฏิบัติตามข้อกำหนดของผู้เข้าร่วมและตลาดการเงินที่ให้บริการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

- ❖ บริษัทมีการจัดทำแผนฉุกเฉิน หรือแผนรองรับสถานการณ์ เพื่อให้ธุรกิจดำเนินต่อไปได้ตามปกติ และมีการทบทวนแผนดังกล่าว เป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่า การให้บริการอยู่ใน Service Level Agreement (SLA)
- ❖ บริษัทเผยแพร่แผนฉุกเฉิน (BCP) ของทุกระบบที่บริษัทให้บริการ เพื่อให้สมาชิกใช้เป็นแนวทางจัดการในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน เพื่อให้ธนาคารสมาชิกสามารถนำไปใช้งานได้อย่างทันทั่วถึงและเกิดประสิทธิภาพสูงสุด
- ❖ บริษัทมีกระบวนการตรวจสอบเฝ้าระวัง (Monitor) ประสิทธิภาพของระบบ และการใช้งานทรัพยากรสารสนเทศแบบ Real-time และมีการรายงานประสิทธิภาพและการใช้ทรัพยากรสารสนเทศของระบบให้ผู้บริหารรับทราบ รวมทั้งสามารถขยายทรัพยากรสารสนเทศได้ทันทีเมื่อมีความจำเป็น

หลักเกณฑ์ที่ 22 ขั้นตอนและมาตรฐานการสื่อสาร (Communication procedures and standards)

ผู้ให้บริการระบบ (FMI) ควรใช้หรืออย่างน้อยที่สุดรองรับขั้นตอนและมาตรฐานการสื่อสารที่เป็นที่ยอมรับในระดับสากลที่เกี่ยวข้องเพื่ออำนวยความสะดวกในการจ่าย หักล้างชำระเงินและบันทึก

- | | |
|---|--|
| <p>การประเมิน :
ปฏิบัติตาม -
Observed (O)</p> | <ul style="list-style-type: none"> ❖ บริษัทมีการนำมาตรฐานสากลของระบบต่าง ๆ มาปฏิบัติใช้ ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1) การเชื่อมโยงระหว่างบริษัทและสมาชิกใช้ IP Sec Tunnel และ crypto isakmp key แบบ AES 256 ผ่าน MPLS cloud 2) ในการรับส่งไฟล์ผ่าน Secure FTP ระหว่างสมาชิกกับ ITMX ด้วย 2 factor authentication (Token) 3) Message type standard <ol style="list-style-type: none"> 3.1) API 3.2) ISO 8583 / ISO 20022 3.3) Proprietary |
|---|--|

หลักเกณฑ์ที่ 23 การเปิดเผยกฎขั้นตอนสำคัญและข้อมูลการตลาด (Disclosure of rules, key procedures, and market data)

ผู้ให้บริการระบบ (FMI) ควรกำหนดให้มีขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ชัดเจนและเข้าใจได้ง่าย และมีการจัดการข้อมูลที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าใจได้อย่างถูกต้องถึงความเสี่ยง อัตราค่าบริการ และต้นทุนที่เป็นสาระสำคัญที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ กฎเกณฑ์และขั้นตอนการปฏิบัติงานหลัก ควรได้รับการเปิดเผยต่อสาธารณะ

การประเมิน : ปฏิบัติตาม - Observed (O)	❖ ในทุกบริการจะมีหลักปฏิบัติของแต่ละบริการที่บริษัท และสมาชิกร่วมกำหนดเพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน โดยหลักปฏิบัติเหล่านี้ได้เผยแพร่ให้กับสมาชิกผ่านทาง e-mail และ website ของบริษัท ❖ กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง ปรับปรุงแก้ไขหลักปฏิบัติ จะมีการประชุมและได้รับความเห็นชอบจากสมาชิกก่อนประกาศใช้ ❖ บริษัทมีการกำหนดกระบวนการ และขั้นตอนในการปฏิบัติงาน ด้าน Back office ของแต่ละบริการ รวมทั้งกำหนดบทบาทหน้าที่ของผู้ที่เกี่ยวข้องตามที่ได้กำหนดร่วมกัน ในหลักปฏิบัติ และ Operating Manual ❖ บริษัทมีการเปิดเผยค่าธรรมเนียมให้ธนาคารสมาชิกผ่านทาง Website ของบริษัทในส่วน Member Zone และแจ้งสมาชิกรับทราบผ่านทาง Mail (หากมีการเปลี่ยนแปลง) ❖ การเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียม กรณีที่สมาชิกเสียประโยชน์ ต้องแจ้งล่วงหน้าภายใน 60 วัน ❖ บริษัทมีการเผยแพร่ข้อมูลสถิติธุรกรรมที่ให้บริการในเชิงมูลค่า และปริมาณผ่าน Website ของบริษัท เป็นแบบรายเดือนและรายปีในส่วนของ Member Zone ให้กับธนาคารสมาชิก โดยมีการนำเสนอเป็นภาษาไทย (Thai Version)
--	--