



ประกาศสถาบันคุ้มครองเงินฝาก
เรื่อง วิธีการรับส่งข้อมูลของสถาบันการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
พ.ศ. 2562

โดยที่เป็นการสมควรกำหนดวิธีการรับส่งข้อมูลของสถาบันการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อความปลอดภัยในการรับส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ระหว่างสถาบันการเงินกับสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ผ่านระบบของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และเพื่อให้สถาบันการเงินสามารถส่งข้อมูลรายผู้ฝากเงินให้ สถาบันคุ้มครองเงินฝากได้ ตามความในข้อ 3 ของคำสั่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากที่ 58/2561 เรื่อง ให้สถาบันการเงินยื่นรายงานข้อมูลรายผู้ฝากเงิน ผู้อำนวยการสถาบันคุ้มครองเงินฝากจึงกำหนดวิธีการ รับส่งข้อมูลของสถาบันการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศสถาบันคุ้มครองเงินฝาก เรื่อง วิธีการรับส่งข้อมูล ของสถาบันการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2562”

ข้อ 2 ประกาศนี้ให้บังคับใช้ตั้งแต่วันที่ประกาศเป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้ยกเลิก

(1) ประกาศสถาบันคุ้มครองเงินฝาก เรื่อง พิธีปฏิบัติของบริการรับส่งข้อมูลรายผู้ฝาก พ.ศ. 2555

(2) ประกาศสถาบันคุ้มครองเงินฝาก เรื่อง พิธีปฏิบัติการใช้ระบบรับและจัดเก็บข้อมูล อิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2560

ข้อ 4 ในประกาศนี้

“สถาบัน” หมายความว่า สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

“ระบบ” หมายความว่า ระบบรับและจัดเก็บข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Files Management System หรือ EFMS) และระบบรับส่งไฟล์ข้อมูลสถาบันการเงิน (Data Acquisition หรือ DA)

“ข้อมูล” หมายความว่า ข้อมูลใด ๆ ที่สถาบันกำหนดไว้ในคำสั่ง ประกาศ และ คู่มือที่เกี่ยวข้องซึ่งรวมถึง รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงินที่ผู้สอบบัญชีรับรอง รายงานข้อมูลฐาน ในการคำนวณเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากเป็นรายวัน และข้อมูลรายผู้ฝากเงิน

“คู่มือ” หมายความว่า คู่มือการนำส่งข้อมูล และคู่มือการใช้งานระบบ ตามที่ สถาบันกำหนด

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยสถาบัน คุ้มครองเงินฝาก

“ผู้จัดการสิทธิ” หมายความว่า บุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจจากสถาบันการเงิน และได้รับความเห็นชอบจากสถาบันให้เข้าถึงหรือใช้ระบบที่กำหนด และมีหน้าที่กำหนดสิทธิและประเภทของข้อมูลของผู้ปฏิบัติงานสามารถจัดส่งให้แก่สถาบันผ่านระบบ

“ผู้ปฏิบัติงาน” หมายความว่า บุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจจากสถาบันการเงิน และได้รับความเห็นชอบจากสถาบันให้เข้าถึงหรือใช้ระบบ

ข้อ 6 ในการใช้ระบบของสถาบัน สถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามขั้นตอน ดังนี้

(1) สถาบันการเงินต้องจัดส่งหนังสือแสดงความตกลงขอใช้ระบบและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องตามแบบที่สถาบันกำหนด

(2) ผู้จัดการสิทธิและผู้ปฏิบัติงานต้องลงทะเบียนเพื่อเข้าใช้ระบบ และจัดส่งหนังสือแต่งตั้งและกำหนดผู้ปฏิบัติงานในการใช้ระบบ รวมถึงเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องตามแบบที่สถาบันกำหนด

(3) ในการแก้ไข เพิ่มเติม หรือยกเลิกสิทธิของผู้จัดการสิทธิหรือผู้ปฏิบัติงาน ให้สถาบันการเงินแจ้งต่อสถาบันให้ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน โดยยื่นหนังสือตามแบบที่สถาบันกำหนด และมีผลสมบูรณ์ต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากสถาบัน

ข้อ 7 สถาบันการเงินสามารถใช้ระบบของสถาบันเพื่อนำส่งเฉพาะข้อมูลที่สถาบันกำหนดไว้ในคู่มือที่เกี่ยวข้อง และข้อมูลอื่นใดที่สถาบันจะได้อนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรเท่านั้น

ข้อ 8 เพื่อความปลอดภัยในการใช้ระบบ สถาบันการเงินต้องจัดให้มีกระบวนการควบคุมการใช้ระบบเพื่อรับส่งข้อมูลดังนี้

(1) การยืนยันความถูกต้องและปลอดภัยของข้อมูลที่สถาบันการเงินจัดทำขึ้นให้อยู่ในรูปแบบที่สถาบันกำหนด

(2) ข้อมูลที่นำส่งต้องเข้ารหัสข้อมูล (Encryption) ด้วยใบรับรองอิเล็กทรอนิกส์ตามที่สถาบันกำหนด

(3) การยืนยันตัวตน (Authentication) ว่าผู้จัดการสิทธิและผู้ปฏิบัติงานซึ่งใช้ระบบเป็นบุคคลที่ลงทะเบียนและได้รับความเห็นชอบจากสถาบัน รวมถึงใช้ระบบตรงตามสิทธิที่ตนเองได้รับความเห็นชอบจากสถาบัน

(4) สถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามประกาศ ระเบียบ คำสั่ง เงื่อนไข รวมถึงคู่มือที่เกี่ยวข้องโดยเคร่งครัด

ข้อ 9 การเข้าใช้ระบบที่กำหนด ผู้จัดการสิทธิและผู้ปฏิบัติงานต้องปฏิบัติตามดังนี้

(1) ผู้จัดการสิทธิและผู้ปฏิบัติงานต้องเข้าใช้งานโดยใช้รหัสประจำตัวผู้ใช้งาน (Username) ของตนเอง ห้ามมิให้ผู้อื่นใช้ Username ของตน

(2) ผู้จัดการสิทธิและผู้ปฏิบัติงานต้องมีการรักษาความปลอดภัยของรหัสผ่าน (Password) ที่เหมาะสม เช่น ตั้งรหัสผ่านให้ได้มาตรฐานยากแก่การเดาสุ่ม ไม่บันทึกหรือพิมพ์รหัสผ่านไว้ในที่เปิดเผย ไม่ควรใช้โปรแกรมช่วยจำรหัสผ่านเพื่อเข้าระบบอัตโนมัติ และเปลี่ยนรหัสผ่านทุก 3 เดือน เป็นต้น

(3) ผู้จัดการสิทธิและผู้ปฏิบัติงานต้องปฏิบัติตามประกาศ ระเบียบ คำสั่ง เงื่อนไขรวมถึงคู่มือที่เกี่ยวข้องโดยเคร่งครัด

ข้อ 10 สถาบันการเงินต้องเป็นผู้รับรองและผู้รับผิดชอบในการกระทำใด ๆ ของผู้จัดการสิทธิและผู้ปฏิบัติงาน

ข้อ 11 หากมีเหตุจำเป็นหรือเหตุอันอาจก่อให้เกิดความเสียหาย สถาบันอาจกำหนดเงื่อนไขข้อใดอย่างหนึ่งเพิ่มเติม หรืออาจระงับการใช้ระบบของสถาบันการเงิน โดยไม่จำเป็นจะต้องแจ้งให้สถาบันการเงินทราบล่วงหน้า

สถาบันอาจกำหนด แก้ไข หรือเพิ่มเติม คู่มือได้ตามความเหมาะสม โดยจะแจ้งให้สถาบันการเงินทราบล่วงหน้า

ข้อ 12 ให้ถือว่าสถาบันการเงิน ผู้จัดการสิทธิ และผู้ปฏิบัติงานตามประกาศสถาบันคุ้มครองเงินฝาก เรื่อง พิธีปฏิบัติการใช้ระบบรับและจัดเก็บข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2560 เป็นสถาบันการเงินผู้จัดการสิทธิ และผู้ปฏิบัติงานตามประกาศฉบับนี้

ข้อ 13 สถาบันมีอำนาจการวินิจฉัยปัญหาที่เกิดขึ้นจากการใช้ประกาศนี้ รวมถึงคู่มือที่เกี่ยวข้อง โดยคำวินิจฉัยของสถาบันถือเป็นที่สุด

ประกาศ ณ วันที่ 23 กันยายน พ.ศ. 2562



(นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์)
ผู้อำนวยการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก