

ข้อกำหนดของบริการรับโอนเงินของตัวแทนที่แต่งตั้งธนาคารเป็น Sponsor Bank

(SCB Sponsoring Bank – Money Transfer Agent)

1. คำนิยาม

1.1 คำหรือข้อความในข้อกำหนดนี้ ให้มีความหมายตามที่ได้นิยามไว้ในข้อกำหนดทั่วไปของ SCB Transaction Banking เว้นแต่จะได้อธิบายความหมายหรือให้คำนิยามศัพท์ไว้เป็นอย่างอื่นในข้อกำหนดนี้ หรือจะได้แสดงให้เห็นปรากฏโดยชัดแจ้งว่ามีความหมายเป็นอย่างอื่นในข้อกำหนดนี้

1.2 “คำสั่งโอนเงิน” หมายความว่า คำสั่งของผู้ขอใช้บริการที่ให้ไว้แก่ธนาคารในแต่ละครั้ง เพื่อให้ธนาคารทำการฝากเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้รับเงินที่เปิดไว้กับธนาคาร หรือธนาคารพาณิชย์อื่น โดยมีรูปแบบตามที่ธนาคารกำหนด

1.3 “เงินรับล่วงหน้า” หมายความว่า เงินที่ผู้ขอใช้บริการได้รับมาล่วงหน้าจากผู้โอนเงิน

1.4 “ผู้โอนเงิน” หมายความว่า ลูกค้าของผู้ขอใช้บริการซึ่งทำการโอนเงินจากต่างประเทศผ่านช่องทางให้บริการของผู้ขอใช้บริการเพื่อโอนเงินให้แก่ผู้รับเงินในประเทศไทย

1.5 “ผู้รับเงิน” หมายความว่า บุคคลที่ผู้โอนเงินระบุให้เป็นผู้รับเงินปลายทางในประเทศไทย ซึ่งจะต้องมีบัญชีเงินฝากอยู่กับธนาคาร หรือธนาคารพาณิชย์อื่นในประเทศไทย

1.6 “NITMX” หมายความว่า บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด

2. ผู้ขอใช้บริการตกลงใช้บริการรับโอนเงินของตัวแทนที่แต่งตั้งธนาคารเป็น Sponsor Bank (SCB Sponsoring Bank - Money Transfer Agent) เพื่อให้ผู้โอนเงินสามารถโอนเงินจากประเทศต้นทางให้แก่ผู้รับเงินได้ ภายใต้ขอบเขตการให้บริการระบบพร้อมเพย์ที่ NITMX ให้บริการแก่ธนาคาร โดยในการใช้บริการในแต่ละครั้ง ผู้ขอใช้บริการจะต้องทำคำสั่งโอนเงินและส่งคำสั่งโอนเงินให้แก่ธนาคารตามวิธีการที่ธนาคารกำหนด ทั้งนี้ เมื่อธนาคารได้รับคำสั่งโอนเงินจากผู้ขอใช้บริการแล้ว ผู้ขอใช้บริการตกลงยินยอมให้ธนาคารหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ขอใช้บริการตามจำนวนเงินที่ระบุในคำสั่งโอนเงินทันที และโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้รับเงินตามเลขที่บัญชีเงินฝากที่ระบุไว้ในคำสั่งโอนเงิน ทั้งนี้ วงเงินสูงสุดในการทำการโอนเงินจะเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนด

3. ผู้ขอใช้บริการจะต้องเป็นผู้ใช้บริการ API กับธนาคาร ทั้งนี้ หากผู้ขอใช้บริการที่ให้บริการรับโอนเงินของตัวแทนที่แต่งตั้งธนาคารเป็น Sponsor Bank (SCB Sponsoring Bank – Money Transfer Agent) มีความประสงค์จะยกเลิกการใช้บริการ API กับธนาคารไม่ว่าด้วยเหตุใดๆ ผู้ขอใช้บริการจะต้องแจ้งให้ธนาคารทราบล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษรไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วัน และจะมีผลให้เป็นการยกเลิกการใช้บริการนี้โดยอัตโนมัติด้วย

4. ตลอดระยะเวลาการใช้บริการตามข้อกำหนดนี้ ผู้ขอใช้บริการขอรับรองดังนี้

4.1 ผู้ขอใช้บริการจะต้องเป็นผู้ที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ และใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับประเภทการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยใบอนุญาตดังกล่าวจะต้องมีผลใช้บังคับตลอดระยะเวลาการใช้บริการตามข้อกำหนดนี้

4.2 ในการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แก่ผู้โอนเงิน ผู้ขอใช้บริการตกลงปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนช. 2/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

4.2.1 ออกเอกสารหลักฐานในการโอนเงิน โดยมีรายละเอียดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อเป็นหลักฐานประกอบการพิสูจน์ธุรกรรมโอนเงิน และจัดส่งให้แก่ผู้โอนเงินตามวิธีที่ผู้ขอใช้บริการตกลงกับผู้โอนเงิน

4.2.2 จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับเงินรับล่วงหน้า รวมทั้งจัดให้มีการทบทวนหรือปรับปรุงนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวให้เหมาะสมอยู่เสมอ

4.2.3 จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการนำเงินรับล่วงหน้าไปใช้ในทางที่ไม่ถูกต้อง

4.2.4 บันทึกบัญชีเงินรับล่วงหน้าแยกไว้ต่างหากจากบัญชีอื่นของผู้ขอใช้บริการ และจัดทำข้อมูลให้มีความถูกต้องและเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ โดยต้องจัดทำบัญชีเงินรับล่วงหน้าที่ได้รับจากผู้โอนเงินแยกแต่ละราย รวมทั้งแสดงบัญชีเงินรับล่วงหน้าไว้ในงบการเงินต่างหากให้ชัดเจน หรือแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้ชัดเจนก็ได้

4.2.5 เก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าตามหลักเกณฑ์ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าว

ข้อกำหนดของบริการรับโอนเงินของตัวแทนที่แต่งตั้งธนาคารเป็น Sponsor Bank**(SCB Sponsoring Bank – Money Transfer Agent)**

4.2.6 จัดทำรายงานเกี่ยวกับเงินรับล่วงหน้าจากการให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทย ตามแบบรายงานและตามระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ทั้งนี้ ในกรณีที่ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวมีการแก้ไขเพิ่มเติมประการใด ผู้ขอใช้บริการตกลงปฏิบัติตามประกาศที่แก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวทุกประการ

4.3 ในการให้บริการโอนเงินระหว่างประเทศของผู้ขอใช้บริการแก่ผู้โอนเงิน ผู้ขอใช้บริการตกลงปฏิบัติตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่ตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ และประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจเป็นตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ โดยมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

4.3.1 ในการรับโอนเงินตราต่างประเทศจากบุคคลในต่างประเทศเพื่อจ่ายเป็นเงินบาทให้ผู้รับเงิน ผู้ขอใช้บริการจะต้องให้ผู้รับเงินหรือผู้โอนเงินแจ้งวัตถุประสงค์ของเงินโอน และต้องให้ผู้รับเงินยืนยันตัวตนว่าเป็นผู้รับเงินตามคำสั่งโอนเงินจริง

4.3.2 ผู้ขอใช้บริการต้องจัดให้มีหลักฐานแสดงการรับโอนเงินตราต่างประเทศ โดยมีรายละเอียดตามที่ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินกำหนด และต้องมอบหลักฐานแสดงการรับโอนเงินตราต่างประเทศดังกล่าวให้แก่ผู้โอนเงินและเก็บรักษาสำเนาหลักฐานดังกล่าวไว้ไม่น้อยกว่า 5 (ห้า) ปี เพื่อให้เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินตรวจสอบได้

4.3.3 ผู้ขอใช้บริการต้องดูแลให้มีการบันทึกการเกี่ยวกับการรับโอนเงินตราต่างประเทศทุกรายการตามข้อ 4.3.1 และ 4.3.2 ให้ถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน และต้องจัดให้ผู้ตรวจสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง ทั้งนี้ ผู้ขอใช้บริการต้องเก็บรักษาสัญญาบันทึกการดังกล่าวไว้ไม่น้อยกว่า 5 (ห้า) ปี เพื่อให้เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินตรวจสอบได้

4.3.4 ผู้ขอใช้บริการต้องใช้อัตราแลกเปลี่ยนในการรับโอนเงินตราต่างประเทศในอัตราที่ใกล้เคียงกับอัตราแลกเปลี่ยนตัวเฉลี่ยที่นิติบุคคลรับอนุญาตใช้ชื่อหรือขายกับลูกค้าที่เผยแพร่โดยธนาคารแห่งประเทศไทย

4.3.5 ในกรณีที่ผู้ขอใช้บริการประสงค์จะเปิดบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศกับนิติบุคคลรับอนุญาตเพื่อการประกอบธุรกิจตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ ผู้ขอใช้บริการต้องแยกเปิดเป็นการเฉพาะ และแจ้งชื่อนิติบุคคลรับอนุญาต ผู้รักษาบัญชีและหมายเลขบัญชีดังกล่าวต่อเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน และไม่ให้นำเงินตราต่างประเทศในบัญชีไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่นที่มีใช้ธุรกิจตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ และให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศตามประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน

4.3.6 ผู้ขอใช้บริการสามารถจ่ายเงินบาทกับผู้โอนเงินเป็นธนบัตร เหรียญกษาปณ์หรือรูปแบบอื่นใดผ่านระบบการชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ เช่น การจ่ายเงินบาทผ่านบัญชีเงินฝากของผู้รับเงินหรือผู้โอนเงิน

4.3.7 ผู้ขอใช้บริการสามารถจัดให้มีการแจ้งวัตถุประสงค์ หลักฐานแสดงการรับโอนเงินตราต่างประเทศ การบันทึกการเกี่ยวกับการรับโอนเงินตราต่างประเทศ ในรูปข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ได้ รวมถึงสามารถเก็บรักษาข้อความหรือเอกสารดังกล่าวในรูปข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์เพื่อให้เจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินตรวจสอบได้ ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้โอนเงินประสงค์จะรับหลักฐานแสดงการรับโอนเงินตราต่างประเทศในรูปแบบเอกสาร ให้ผู้ขอใช้บริการมอบเอกสารหลักฐานดังกล่าวให้แก่ผู้โอนเงินด้วย

4.3.8 ผู้ขอใช้บริการต้องจัดทำรายงานธุรกรรมการรับโอนเงินตราต่างประเทศทุกรายการ ตามรูปแบบและวิธีการกำหนดไว้ที่เว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือในระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น การจัดทำรายงานเป็นรายเดือน และนำส่งให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 7 (เจ็ด) วัน นับจากวันสุดท้ายของแต่ละเดือน เป็นต้น

ทั้งนี้ ในกรณีที่ประกาศกระทรวงการคลัง และ/หรือประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินดังกล่าว มีการแก้ไขเพิ่มเติมประการใด ผู้ขอใช้บริการตกลงปฏิบัติตามประกาศที่แก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวทุกประการ

4.4 ในการส่งคำสั่งโอนเงินให้แก่ธนาคาร ผู้ขอใช้บริการตกลงปฏิบัติตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 และแนวปฏิบัติของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง การรายงานธุรกรรม โดยจะต้องดำเนินการต่อไปนี้

4.4.1 ผู้ขอใช้บริการมีหน้าที่ต้องจัดให้ผู้โอนเงินแสดงตนและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงลูกค้า (Know Your Customer (KYC) / Customer Due-Diligence (CDD)) ผู้ขอใช้บริการจะต้องตรวจสอบข้อมูลของผู้โอนเงินและผู้รับเงินกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ข้อกำหนดของบริการรับโอนเงินของตัวแทนที่แต่งตั้งธนาคารเป็น Sponsor Bank

(SCB Sponsoring Bank – Money Transfer Agent)

4.4.2 ในกรณีที่คำสั่งโอนเงินมีมูลค่าตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป ผู้ขอใช้บริการจะต้องส่งข้อมูลดังต่อไปนี้ของผู้โอนเงินและผู้รับเงินพร้อมกับคำสั่งโอนเงินให้แก่ธนาคาร เพื่อให้ธนาคารนำส่งให้แก่ธนาคารปลายทาง

- (1) ชื่อเต็มของผู้โอนเงิน
- (2) หมายเลขบัญชีของผู้โอนเงินหรือหมายเลขอ้างอิงที่ใช้ในการโอนเงิน
- (3) ที่อยู่ เลขประจำตัวประชาชน หมายเลขประจำตัวบุคคลที่รัฐออกให้ (เช่น หมายเลขหนังสือเดินทาง เป็นต้น) หรือ วันเดือนปีและสถานที่เกิดของผู้โอนเงิน

- (4) ชื่อเต็มของผู้รับเงิน
- (5) หมายเลขบัญชีของผู้รับเงินหรือหมายเลขอ้างอิงที่ใช้ในการรับโอนเงิน

4.4.3 ในกรณีที่คำสั่งโอนเงินมีมูลค่าต่ำกว่า 50,000 บาท ผู้ขอใช้บริการจะต้องส่งข้อมูลดังต่อไปนี้ของผู้โอนเงินและผู้รับเงินพร้อมกับคำสั่งโอนเงินให้แก่ธนาคาร เพื่อให้ธนาคารนำส่งให้แก่ธนาคารปลายทาง

- (1) ชื่อเต็มของผู้โอนเงิน
- (2) หมายเลขบัญชีของผู้โอนเงินหรือหมายเลขอ้างอิงที่ใช้ในการโอนเงิน
- (3) ชื่อเต็มของผู้รับเงิน
- (4) หมายเลขบัญชีของผู้รับเงินหรือหมายเลขอ้างอิงที่ใช้ในการรับโอนเงิน

4.4.4 ผู้ขอใช้บริการมีหน้าที่ต้องรายงานการทำธุรกรรมของผู้โอนเงินต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินตามหลักเกณฑ์ รูปแบบ และวิธีการที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด

ทั้งนี้ ในกรณีที่กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 และแนวปฏิบัติของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินดังกล่าวมีการแก้ไขเพิ่มเติมประการใด ผู้ขอใช้บริการตกลงปฏิบัติตามกฎกระทรวงและแนวปฏิบัติที่แก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวทุกประการ

4.5 ในการปฏิบัติหน้าที่ตามข้อ 4.4 ผู้ขอใช้บริการตกลงนำส่งชุดข้อมูลของผู้โอนเงินและผู้รับเงินตามข้อ 4.4.2 หรือข้อ 4.4.3 (แล้วแต่กรณี) พร้อมกับคำสั่งโอนเงินให้แก่ธนาคารผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ขอใช้บริการ ซึ่งเชื่อมต่อกับระบบอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร โดยผ่าน API ของธนาคาร ตามข้อกำหนดของบริการ API เพื่อตรวจสอบข้อมูลของผู้โอนเงินและผู้รับเงินกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงิน รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยในกรณีที่ คำสั่งโอนเงินผ่านการตรวจสอบข้างต้นทั้งหมด ธนาคารจะนำส่งคำสั่งโอนเงินให้แก่ธนาคารปลายทาง เพื่อโอนเงินดังกล่าวให้แก่ผู้รับเงินตามที่ระบุในคำสั่งดังกล่าวต่อไป

4.6 ในการโอนเงินให้แก่ผู้รับเงินตามที่ระบุในคำสั่งโอนเงิน ผู้ขอใช้บริการยินยอมให้ธนาคารดำเนินการหักเงินตามจำนวนที่ระบุในคำสั่งโอนเงินจากบัญชีเงินฝากที่กำหนดไว้ในคำขอใช้บริการ และนำส่งเงินจำนวนดังกล่าวให้แก่ธนาคารปลายทาง เพื่อโอนเงินให้แก่ผู้รับเงินต่อไป

4.7 ผู้ขอใช้บริการตกลงและยอมรับว่า ธนาคารไม่มีหน้าที่ต้องทำการตามคำสั่งโอนเงินที่ได้รับจากผู้ขอใช้บริการ ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์อย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

4.7.1 ธนาคารตรวจสอบข้อมูลของผู้โอนเงินและผู้รับเงินแล้วพบว่า เป็นบุคคลตามข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

4.7.2 ข้อมูลคำสั่งโอนเงินไม่ครบถ้วนหรือไม่ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการ

4.7.3 ธนาคารไม่สามารถหักเงินจากบัญชีเงินฝากของผู้ขอใช้บริการได้ หรือไม่มีเงินในบัญชีเงินฝากของผู้ขอใช้บริการ หรือมีไม่เพียงพอสำหรับการโอนเงินตามคำสั่งโอนเงิน

4.7.4 บัญชีเงินฝากปลายทาง และ/หรือบัญชีเงินฝากของผู้ขอใช้บริการถูกอายัด หรือปิดบัญชี

4.7.5 ธนาคารมีเหตุอันควรสงสัยว่า คำสั่งโอนเงินอาจเกี่ยวข้องกับกิจกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย การฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การไม่ปฏิบัติตามกฎหมายที่ใช้บังคับ ขัดต่อความสงบเรียบร้อยหรือศีลธรรมอันดีของประชาชน หรือเกี่ยวข้องกับการกระทำอันไม่ชอบด้วยกฎหมายประการใด

**ข้อกำหนดของบริการรับโอนเงินของตัวแทนที่แต่งตั้งธนาคารเป็น Sponsor Bank
(SCB Sponsoring Bank – Money Transfer Agent)**

4.7.6 ธนาคารมีเหตุอันควรสงสัยว่า รายการตามคำสั่งโอนเงิน ไม่ว่าจะโดยตรงหรือทางอ้อม มีความเกี่ยวข้องกับบุคคลใด ๆ (ไม่ว่าจะเป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล กลุ่มบุคคล องค์กร ประเทศ หรือหน่วยงานผู้มีอำนาจ) ซึ่งถูกระบุว่าเป็นผู้กระทำการก่อการร้าย หรือเป็นบุคคลที่อยู่ภายใต้การบังคับ หรือมีความเกี่ยวข้องกับบุคคลซึ่งถูกลงโทษโดยองค์การสหประชาชาติ สหภาพยุโรป ประเทศใดประเทศหนึ่ง หรือหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมาย

4.7.7 ระบบของ NITMX ขัดข้อง หรือไม่สามารถให้บริการได้ไม่ว่าด้วยเหตุใดๆ

4.8 ผู้ขอใช้บริการตกลงปฏิบัติตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้เพิ่มเติม เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน ซึ่งใช้บังคับสำหรับกรณีที่มีการรับ-ส่งข้อมูลกับธนาคาร

4.8.1 ผู้ขอใช้บริการจะต้องมีระบบการควบคุมภายใน เพื่อ (ก) ช่วยให้ผู้ใช้บริการปฏิบัติตามข้อกำหนดนี้ได้มีประสิทธิภาพ และ (ข) คุ้มครองและดูแลข้อมูลของผู้โอนเงิน ผู้รับเงิน และลูกค้าของธนาคาร ซึ่งผู้ใช้บริการได้รับภายใต้ข้อกำหนดนี้ จากการประมวลผลโดยไม่ได้รับอนุญาต หรือไม่ชอบด้วยกฎหมาย ทั้งนี้ ไม่ว่าจะกรณีใดๆ มาตรฐานของระบบการควบคุมภายในดังกล่าว จะต้องไม่ต่ำกว่ามาตรฐานของผู้ประกอบวิชาชีพและมาตรฐานที่กำหนดโดยกฎหมายที่ใช้บังคับ นอกจากนี้ ผู้ขอใช้บริการจะต้องแจ้งให้ธนาคารทราบโดยเร็วเท่าที่สามารถดำเนินการได้ หากมีเหตุการณ์ผิดปกติใดๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับข้อมูลภายใต้ข้อกำหนดนี้ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะเหตุละเมิดกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลหรือกฎหมายอื่นที่ใช้บังคับ

4.8.2 ผู้ขอใช้บริการจะต้องตรวจสอบ ทดสอบ และปรับปรุงระบบความปลอดภัยของระบบคอมพิวเตอร์ ระบบเครือข่าย และ/หรือเทคโนโลยีที่เกี่ยวข้องกับการเชื่อมต่อหรือเข้าถึงข้อมูลของธนาคาร และ/หรือของลูกค้าของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ระบบเชื่อถือได้และพร้อมใช้งาน รวมทั้งเพื่อป้องกันไม่ให้มีการเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวโดยไม่ได้รับอนุญาต หรือไม่ชอบด้วยกฎหมาย

4.8.3 ผู้ขอใช้บริการตกลงจะไม่กระทำการอย่างใดอย่างหนึ่ง รวมถึงไม่ยินยอมให้บุคคลอื่นกระทำการอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้ด้วย

(ก) ส่ง ไวรัส วอร์ม ม้าโทรจัน (Trojan horses) หรือโปรแกรมอื่นใดซึ่งมีสถานะในการทำลายเข้าระบบ หรือ API ของธนาคาร

(ข) ให้บุคคลอื่นใช้ข้อมูลของธนาคาร ระบบ หรือ API ของธนาคาร โดยไม่ได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคาร

(ค) ลอกเลียน แก๊ซ แยก วิศวกรรมย้อนกลับ หรือเปลี่ยนแปลงระบบ API หรือข้อมูลของธนาคาร

(ง) ใช้หุ่นยนต์ สไปเดอร์ (Spiders) คลอว์เลอร์ (Crawlers) สแครปปิง (Scraping) หรือเทคโนโลยีที่คล้ายกันเพื่อเข้าถึงระบบอิเล็กทรอนิกส์ หรือเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลที่ได้รับจากธนาคารนอกเหนือจากข้อกำหนดนี้

4.8.4 ผู้ขอใช้บริการจะต้องจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “**แผน BCP**”) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารจัดการเกี่ยวกับการปฏิบัติตามข้อกำหนดนี้อย่างต่อเนื่อง ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินซึ่งอาจเกิดความเสียหายหรือขัดขวางการปฏิบัติหน้าที่ตามข้อกำหนดนี้ โดยแผน BCP ดังกล่าวจะต้องสอดคล้องกับแผน BCP ของธนาคาร

ผู้ขอใช้บริการจะต้องทบทวนและทดสอบแผน BCP ดังกล่าวอย่างน้อยปีละครั้ง ด้วยค่าใช้จ่ายของผู้ขอใช้บริการเอง รวมทั้งจะต้องเก็บหลักฐานการทดสอบดังกล่าวไว้ นอกจากนี้ ผู้ขอใช้บริการจะต้องแก้ไขแผน BCP ดังกล่าว หากได้รับการร้องขอโดยสมเหตุสมผลจากธนาคาร

4.8.5 เพื่อให้มั่นใจว่า ผู้ขอใช้บริการ (ก) ปฏิบัติตามข้อกำหนดนี้ (ข) มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม และ (ค) มีมาตรการความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลที่เหมาะสม ผู้ขอใช้บริการจะให้ความร่วมมือและจะมอบเอกสารและข้อมูลหรืออนุญาตให้แก่ธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายนอก และหน่วยงานกำกับดูแล ตรวจสอบการดำเนินงาน ระบบการควบคุมภายใน และมาตรการความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลของผู้ขอใช้บริการตามที่กฎหมายอนุญาต โดยในกรณีที่พบว่า ผู้ขอใช้บริการมีการดำเนินงาน ระบบการควบคุมภายใน และ/หรือ มาตรการความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลที่ไม่เหมาะสม หรือไม่มีประสิทธิภาพ ผู้ขอใช้บริการจะดำเนินการแก้ไขตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดนี้ตามกฎหมาย และ/หรือตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม ด้วยค่าใช้จ่ายของผู้ขอใช้บริการเอง

ข้อกำหนดของบริการรับโอนเงินของตัวแทนที่แต่งตั้งธนาคารเป็น Sponsor Bank**(SCB Sponsoring Bank – Money Transfer Agent)**

4.8.6 ผู้ขอใช้บริการจะต้องรายงานผลการปฏิบัติงาน ปัญหา และเหตุการณ์ผิดปกติที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดนี้ รวมทั้งจะต้องแจ้งให้ธนาคารทราบโดยเร็วเท่าที่สามารถดำเนินการได้ หากมีเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามข้อกำหนดนี้ ซึ่งก่อให้เกิดหรืออาจก่อให้เกิดผลกระทบ และ/หรือก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร เพื่อให้ธนาคารสามารถประเมินผลกระทบ และ/หรือกำหนดแนวทางการดำเนินการที่เหมาะสมได้

4.8.7 ผู้ขอใช้บริการจะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ประกาศ หรือระเบียบที่ใช้บังคับ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ทั้งที่บังคับใช้ในขณะนี้และที่จะมีการแก้ไขเพิ่มเติมในภายหน้าด้วยค่าใช้จ่ายของตนเอง โดยผู้ขอใช้บริการจะต้องรับผิดชอบในภาระหรือความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ประกาศ หรือระเบียบดังกล่าว

4.8.8 ผู้ขอใช้บริการตกลงจะไม่โอนสิทธิเรียกร้อง ทำการจ้างช่งงาน มอบหมายงาน หรือโอนงานหรือหน้าที่ตามข้อกำหนดนี้ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนให้แก่บุคคลอื่น เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษรก่อน และแม้ว่าธนาคารจะได้ให้ความยินยอมดังกล่าวแล้วก็ตาม ผู้ขอใช้บริการยังต้องรับผิดชอบร่วมกับผู้รับจ้างช่งในการดำเนินงานของผู้รับจ้างช่งด้วย และผู้ขอใช้บริการจะต้องดำเนินการให้ผู้รับจ้างช่งปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อกำหนดนี้

4.9 ผู้ขอใช้บริการรับทราบว่า ธนาคารมีสิทธิยกเลิกการให้บริการของธนาคารตามข้อกำหนดนี้ หรือมีสิทธิบอกเลิกสัญญาบริการเมื่อธนาคารรับทราบถึงการเปลี่ยนแปลงความเป็นเจ้าของหรืออำนาจในการควบคุมของผู้ขอใช้บริการ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานที่ของผู้ขอใช้บริการตามข้อกำหนดนี้ หรือเมื่อธนาคารรับทราบถึงการล้มละลายของผู้ขอใช้บริการ โดยในกรณีดังกล่าวธนาคารจะแจ้งให้ผู้ขอใช้บริการทราบล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษร ไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วัน

4.10 การไม่รับรองหรือรับประกัน

4.10.1 ผู้ขอใช้บริการตกลงและยอมรับว่า (1) บริการใดๆ ที่ธนาคารได้ให้บริการแก่บริษัทตามข้อกำหนดนี้ เป็นการให้บริการตามที่ธนาคารมีอยู่ (as-is condition) และ (2) ธนาคารไม่ได้ให้การรับรองหรือรับประกัน ไม่ว่าโดยชัดแจ้งหรือโดยอ้อมเกี่ยวกับคุณภาพ ความครบถ้วน ความน่าเชื่อถือ ความถูกต้อง หรือความเหมาะสมของบริการ

4.10.2 ผู้ขอใช้บริการตกลงและยอมรับว่า (1) ธนาคารไม่ได้ให้การรับรองหรือรับประกัน ไม่ว่าโดยชัดแจ้งหรือโดยอ้อมเกี่ยวกับคุณภาพ ความครบถ้วน ความน่าเชื่อถือ ความถูกต้อง หรือความเหมาะสมของข้อมูลที่ส่งให้แก่ผู้ขอใช้บริการ และ (2) ธนาคารไม่มีหน้าที่ในการตรวจสอบ แก้ไข หรือปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน