

ประชุมสมาชิกเครดิตบูโร
เกี่ยวกับแนวทางการดำเนินการ
KYC/E-KYC
สำหรับธุรกรรมการให้ความยินยอม
ผ่านช่องทางต่างๆ
ณ อาคารสาทรนครทาวเวอร์ ชั้น 17
วันที่ 26 ธันวาคม 2562
(ชุดแจกเวียนสมาชิกที่เข้าร่วมประชุม)

เครดิตบูโร

หลักการเรื่องการ
ได้รับความยินยอม
จากเจ้าของข้อมูลตาม
กฎหมาย

Pain Point ในการ
ดำเนินการรับความ
ยินยอมจากลูกค้า
เจ้าของข้อมูล

การพิสูจน์และยืนยัน
ตัวตนเพื่อรับความ
ยินยอมจากลูกค้าแทน
เครดิตบูโรที่ผ่านมา

การปรับตัวสำหรับแนว
ทางการ **KYC/E-KYC**
เพื่อรับความยินยอม
จากลูกค้าแทน
เครดิตบูโรในอนาคต

เครดิตบูโรในฐานะ
AS ภายใต้ระบบ
พิสูจน์และยืนยัน
ตัวตนทางดิจิทัล
(**NDID**)

หน้าที่ของสมาชิก
ภายใต้ระเบียบและ
สัญญาเกี่ยวกับการรับ
ความยินยอมแทน
เครดิตบูโร

ระยะเวลาการปรับตัว
เพื่อดำเนินการตาม
แนวทาง **KYC/E-KYC**



เครดิตบูโร

1. หลักการเรื่องการได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลตามกฎหมาย

- ความยินยอมต้องกระทำก่อนหรือขณะเปิดเผยข้อมูล (หลักความยินยอมของกฎหมายที่มีโทษทางอาญา และหลักการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล)
- ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต มาตรา 20 กำหนดให้บริษัทข้อมูลเครดิตจะเปิดเผยข้อมูลให้แก่สมาชิก บริษัทจะต้องได้รับความยินยอมก่อนทุกครั้ง เว้นแต่เจ้าของข้อมูลจะให้ความยินยอมไว้เป็นอย่างอื่น ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์ที่ กคค. กำหนด

เครดิตบูโร

1. หลักการเรื่องการได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลตามกฎหมาย

- ประกาศ กคค. เรื่อง การเปิดเผยหรือให้ข้อมูลแก่สมาชิกหรือผู้ให้บริการและให้ความยินยอมของเจ้าของข้อมูล ฉบับวันที่ 23 มกราคม 2556 และ (ฉบับที่ 2) วันที่ 2 กันยายน 2558 ตามลำดับ

“ข้อ 10 ในการได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูล บริษัทข้อมูลเครดิต ต้องจัดให้มีกระบวนการตรวจสอบตัวตนของเจ้าของข้อมูล เพื่อป้องกันการให้ความยินยอมโดยบุคคลอื่นที่ไม่ใช่เจ้าของข้อมูลและ ต้องสามารถใช้เป็นหลักฐานเพื่อพิสูจน์ข้อเท็จจริงกับเจ้าของข้อมูลได้”

“ข้อ 11 บริษัทข้อมูลเครดิต อาจมอบหมายให้สมาชิกหรือผู้ให้บริการเป็นผู้รับการให้ ความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลแทนบริษัทข้อมูลเครดิตได้ และเมื่อสมาชิกหรือผู้ให้บริการได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลแล้ว ให้จัดส่งหลักฐานการให้ความยินยอมดังกล่าวแก่บริษัทข้อมูลเครดิต

บริษัทข้อมูลเครดิตอาจมอบหมายให้สมาชิกหรือผู้ให้บริการเป็นผู้จัดเก็บหลักฐานการให้ความยินยอมของเจ้าของข้อมูลก็ได้

ในการดำเนินการของสมาชิกหรือผู้ให้บริการตามวรรคหนึ่ง ให้สมาชิกหรือผู้ให้บริการแจ้งบริษัทข้อมูลเครดิตทราบการให้ความยินยอมเป็นหนังสือ หรือโดยสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือวิธีการอื่นใดตามที่ได้ตกลงกัน”

วิธีการให้ความยินยอม

- เป็นหนังสือ
- วิธีการอื่น
 - วิธีการผ่านระบบอินเตอร์เน็ต
 - เครื่องเบิกถอนเงินอัตโนมัติ (ATM)
 - ระบบตอบรับอัตโนมัติทางโทรศัพท์ (Interactive Voice Response : IVR)
 - โทรสาร

การให้ความยินยอมตามวิธีที่กำหนดในวรรคหนึ่งต้องเป็นไปโดย
ความสมัครใจของเจ้าของข้อมูลโดย จะต้องมีการแจ้งให้เจ้าของ
ข้อมูลทราบถึงเงื่อนไขในการให้ความยินยอมด้วยวิธีดังกล่าวแต่ละ
วิธีอย่างชัดเจนด้วย

เครดิตบูโร

2. Pain Point ในการดำเนินการรับความยินยอมจากลูกค้าเจ้าของข้อมูล


แพรรคมารวมเชียงใหม่ ครั้งที่ 13
MONEY EXPO CHIANGMAI 2018

เอกสารสำหรับขอสินเชื่อ

สำหรับพนักงานประจำ/ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ

- บัตรประชาชน
- สำเนาทะเบียนบ้าน
- สลิปเงินเดือนหรือหนังสือรับรองเงินเดือน
- สำเนาบัญชีเงินฝากย้อนหลัง 6 เดือน
- สำเนาใบเปลี่ยนแปลงชื่อ-สกุล ทะเบียนสมรส/ใบหย่า/ ใบมรณะขอคู่สมรสแล้วแต่กรณี (ถ้ามี)
- สำเนาโฉนดที่ดิน (ทุกบ้านเท่าขนาดจริง)
- เอกสารประกอบวัตถุประสงค์ในการกู้ (ถ้ามี)

เตรียมเอกสารมาให้พร้อมนะคะ !




แพรรคมารวมเชียงใหม่ ครั้งที่ 13
MONEY EXPO CHIANGMAI 2018

เอกสารสำหรับขอสินเชื่อ

สำหรับผู้ประกอบธุรกิจส่วนตัว

- สำเนาบัตรประชาชน
- สำเนาทะเบียนบ้าน
- สำเนาบัญชีเงินฝากธนาคารที่ใช้หมุนเวียนในธุรกิจ หรือ สำเนาบัญชีรายรับ
- สำเนาใบเปลี่ยนแปลงชื่อ-สกุล ทะเบียนสมรส/ใบหย่า/ ใบมรณะขอคู่สมรสแล้วแต่กรณี (ถ้ามี)
- สำเนาโฉนดที่ดิน (ทุกบ้านเท่าขนาดจริง)
- เอกสารประกอบวัตถุประสงค์ในการกู้ (ถ้ามี)
- สำเนานั่งสือรับรองจดทะเบียน หรือ สำเนาทะเบียนการค้า
- สำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้น
- รายงานย้อนหลัง 6 เดือน หรือ สำเนาภาษีเงินได้ (ภ.พ. 30)
- สำเนางบการเงินย้อนหลัง 3 ปี

เตรียมเอกสารมาให้พร้อมนะคะ !



ที่มา: <https://www.moneyexpo.net/>

เครดิตบูโร

หนังสือที่ กคค. 145/2562 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2562

ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูลโดยวิธีการผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (e-consent) และการเป็นตัวแทน NCB รับคำขอตรวจสอบข้อมูลและพิสูจน์ยืนยันตัวตนของลูกค้าที่ยื่นขอรายงานข้อมูลเครดิตของตนผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (self enquiry report) ใน own sandbox ของธนาคารร่วมกับ NCB ผ่าน NDID platform โดยใช้ระดับความน่าเชื่อถือของไอเดนทิตี (identity assurance level : IAL) อย่างน้อยที่ระดับ IAL 2.2 และระดับความน่าเชื่อถือของสิ่งที่ใช้ยืนยันตัวตน (authenticator assurance level : AAL) ที่ระดับ AAL 2.1 ความละเอียดแจ้งแล้ว นั้น

ขอเรียนว่า

1. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้รับทราบถึงแผนงานโครงการทดสอบใน own sandbox ของธนาคารตามข้างต้นแล้ว และอยู่ระหว่างประสานงานกับธนาคาร ในส่วนของ NCB สามารถเข้าทดสอบร่วมกับธนาคารตามโครงการดังกล่าวได้ โดย กคค. ได้รับทราบการที่ NCB จะเข้าร่วมทดสอบในโครงการดังกล่าวแล้ว

2. สำหรับในกรณีที่ NCB ได้มีหนังสือขอหารือเกี่ยวกับการแต่งตั้งตัวแทนในการรับคำขอตรวจสอบข้อมูล (self enquiry report) และการให้บริการ e-consent (รายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมาด้วย) นั้น เนื่องจากปัจจุบัน ธปท. ยังไม่ได้กำหนดมาตรฐานในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าสำหรับธุรกรรมการให้สินเชื่อ

ของสถาบันการเงิน อย่างไรก็ตาม กระบวนการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าว่าเป็นเจ้าของข้อมูลจริงอาจเทียบเท่ากับกรณีการเปิดบัญชีเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ NCB จึงสามารถนำกรอบหลักเกณฑ์ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 19/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer : KYC) สำหรับการเปิดบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 23 สิงหาคม 2562 มาประยุกต์ใช้กับการดำเนินธุรกิจของ NCB ในเรื่องการให้บริการ e-consent และการแต่งตั้งตัวแทนฯ ได้ รวมทั้งถือปฏิบัติตามหนังสือที่ กคค. 247/2561

กบข.โร

หนังสือที่ กคค. 247/2561 เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2561

2. ภายใต้หลักการตามข้อ 1 กคค. ไม่ขัดข้องกรณีที่ NCB จะแต่งตั้งให้บริษัท
เป็นตัวแทนในการให้บริการรับคำขอตรวจสอบข้อมูลเครดิตฯ จากเจ้าของข้อมูล
อย่างไรก็ดี กคค. มีความห่วงใยเกี่ยวกับมาตรฐานของ
ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารที่จำเป็นต่อธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ในการตรวจสอบ
ตัวตนของเจ้าของข้อมูล จึงเห็นควรให้ NCB ดำเนินการเพื่อให้ จัดให้มีการตรวจสอบตัวตนในระดับ
ความน่าเชื่อถือของไอเดนทิตี (IAL) อย่างน้อยที่ระดับ IAL 2.2 ตามแนวทางการกำหนดระดับ IAL
ของประเทศไทยตามข้อเสนอแนะมาตรฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารที่จำเป็นต่อ
ธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ว่าด้วยแนวทางการใช้ดิจิทัลไอดีสำหรับประเทศไทย - การลงทะเบียนและ
พิสูจน์ตัวตน ที่ประกาศโดยสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน) กระทรวง
ดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2561

ตบุงโร

หนังสือที่ กคค. 247/2561 เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2561

3. สำหรับกรณีที่ NCB ประสงค์จะแต่งตั้ง

และ

เป็นตัวแทนในการให้บริการรับคำขอตรวจสอบข้อมูลเครดิตฯ ผ่าน Mobile Application ของบริษัท นั้น กคค. เห็นว่า การให้บริการในลักษณะดังกล่าวเป็นการให้บริการรับคำขอตรวจสอบข้อมูลเครดิตฯ ทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งมีการพิสูจน์ตัวตนเป็นแบบไม่พบเห็นต่อหน้า (Non-Face to Face) จึงเป็นธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงกว่าธุรกรรมที่มีการพบเห็นหน้า ประกอบกับปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยยังไม่มีข้อกำหนดระดับ IAL ของธุรกรรมการให้สินเชื่อของสถาบันการเงิน ซึ่งจะมีการประสานให้ NCB เข้าร่วมการทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) เพื่อกำหนดระดับ IAL ที่เหมาะสม จึงเห็นควร ชะลอเรื่องดังกล่าวเพื่อให้มีความชัดเจนในการกำหนดระดับ IAL สำหรับธุรกรรมการให้สินเชื่อของสถาบันการเงิน เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาของ กคค. ให้การดำเนินธุรกรรมของตัวแทนของ NCB มีความสอดคล้องและสามารถเชื่อมโยงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกันได้อย่างมีประสิทธิภาพต่อไป

กคค. ๓๓๓๓๓๓๓๓



คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต

Credit Information Protection Committee

19 ธันวาคม 2562

เรียน ผู้จัดการใหญ่

บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด

ที่ กคค. 189 /2562 เรื่อง การกำหนดระดับมาตรฐานการพิสูจน์และยืนยันตัวตน
สำหรับธุรกรรมการให้ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูลผ่านสมาชิกบริษัท

ตามที่บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (NCB) ได้มีหนังสือที่ NCB-LG/MGT/ 1218-128-236/2562 ลงวันที่ 18 พฤศจิกายน 2562 ถึงผู้ช่วยผู้ว่าการ สายกำกับสถาบันการเงิน 2 ในฐานะเลขานุการ คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต (กคค.) ขอหารือว่า NCB สามารถนำกรอบหลักเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่ สกส. 31/2562 มาประยุกต์ใช้กับการดำเนินธุรกิจของ NCB ในเรื่อง การพิสูจน์และยืนยันตัวตน นอกเหนือจากประกาศ ธปท. ที่ สนส. 19/2562 ตามที่ระบุในหนังสือที่ กคค. 145/2562 ลงวันที่ 27 กันยายน 2562 ได้หรือไม่อย่างไร เนื่องจากสมาชิกของ NCB มีหลากหลายประเภท ความละเอียดแจ้งแล้ว นั้น

ขอเรียนว่า ประกาศ ธปท. ทั้งสองฉบับดังกล่าวมีหลักการในการพิสูจน์และยืนยันตัวตน ลูกค้ายที่สอดคล้องกัน และเป็นไปตามมาตรฐานสากล ดังนั้น NCB สามารถนำกรอบหลักเกณฑ์ของ ประกาศ ธปท. ทั้งสองฉบับมาประยุกต์ใช้กับธุรกิจของ NCB ได้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ ได้ชี้แจงเบื้องต้น

บูโร

3. การพิสูจน์และยืนยันตัวตนเพื่อรับความยินยอมจากลูกค้าแทนเครดิตบูโร

พระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ฉบับที่ 4) ระบบการพิสูจน์ ตัวตนและยืนยันตัวตนทางดิจิทัล

“การพิสูจน์และยืนยันตัวตน” หมายความว่า กระบวนการพิสูจน์และยืนยันความถูกต้องของ
ตัวบุคคล

“ระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล” หมายความว่า เครือข่ายทางอิเล็กทรอนิกส์
ที่เชื่อมโยงข้อมูลระหว่างบุคคลใด ๆ หรือหน่วยงานของรัฐเพื่อประโยชน์ในการพิสูจน์และยืนยันตัวตน
และการทำธุรกรรมอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการพิสูจน์และยืนยันตัวตน”

มาตรา ๔ โยกเลิกความในมาตรา ๖ แห่งพระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์
พ.ศ. ๒๕๕๔ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“มาตรา ๖ ให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมรักษาการ
ตามพระราชบัญญัตินี้”

มาตรา ๕ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นหมวด ๓/๑ ระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล
มาตรา ๓๔/๓ และมาตรา ๓๔/๔ แห่งพระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๕๔

Keyword

1. ระบบพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล
ถึงสามารถอ้างอิงตามบทบัญญัติแห่ง
กฎหมาย
2. ทำได้ทั้งภาครัฐและภาคเอกชน
3. ทำได้ทั้งพิสูจน์และยืนยันตัวตน
(eKYC) และธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง
(eConsent + eSignature)

เครดิตบูโร

3. การพิสูจน์และยืนยันตัวตนเพื่อรับความยินยอมจากลูกค้าแทนเครดิตบูโร

พระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ฉบับที่ 4) ระบบการพิสูจน์ ตัวตนและยืนยันตัวตนทางดิจิทัล

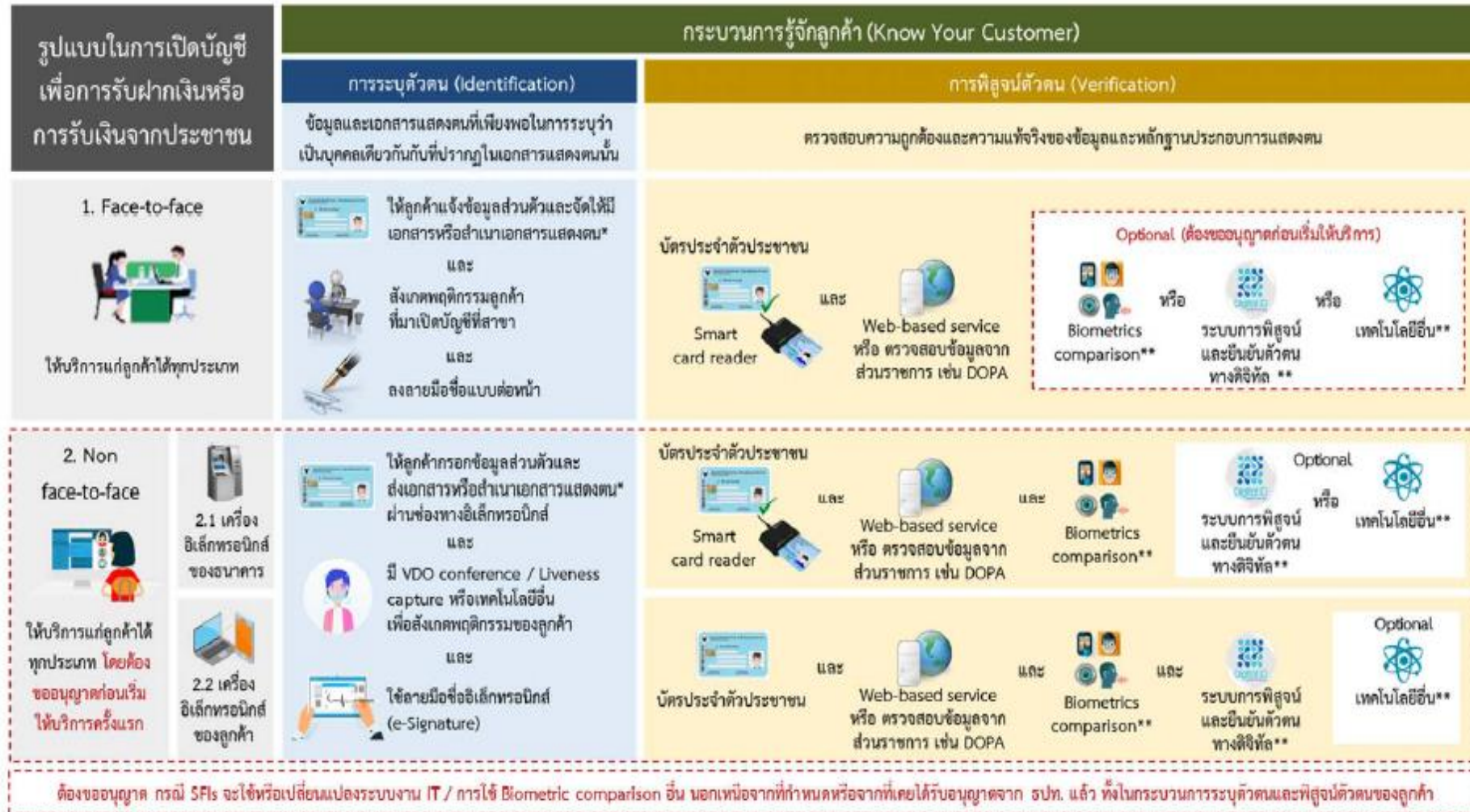


Keyword

- 1.การ Enroll ต้องทำผ่านระบบ
- 2.การให้บุคคลอื่น (IdP) ยืนยันตัวตนแทนได้ แต่ต้องทำผ่านระบบ
- 3.ได้รับ **ข้อสันนิษฐาน** ว่าบุคคลนั้นได้รับการพิสูจน์และยืนยันตัวตนมาจริง **เมื่อคณะกรรมการกำหนดระดับขั้นต่ำ** ของความน่าเชื่อถือนั้นแล้ว
- 4.ระบบตามที่กำหนด โดย พรฎ. ที่ได้รับ License ตาม ม.34/4 หรือ ในกรณีที่ไม่มี พรฎ. ระบบการเชื่อมโยงที่ คณะกรรมการธุรกรรมกำหนดเงื่อนไขขั้นต่ำเกี่ยวกับความน่าเชื่อถือ



ภาพสรุปกระบวนการเปิดบัญชีเพื่อรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ



หมายเหตุ * เอกสารหรือสำเนาเอกสารแสดงตนต้องมีรายละเอียดตามหลักเกณฑ์สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินว่าด้วยวิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

** การใช้ Biometrics comparison หรือระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล หรือเทคโนโลยีอื่น ให้ SFIs ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติ ธปท. ว่าด้วยแนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) ทั้งนี้ หาก ธปท. มีการกำหนดมาตรฐานสำหรับการใช้เทคโนโลยีดังกล่าวแล้ว ให้ SFIs ปฏิบัติตามมาตรฐานดังกล่าวโดยไม่ต้องเข้าร่วมทดสอบใน Regulatory Sandbox

4. การปรับตัวสำหรับแนวทางการ KYC/E-KYC เพื่อรับความยินยอมจากลูกค้าแทนเครดิตบูโร

Identity Assurance Level (IAL)

IAL 3 แสดงตนแบบพบเห็นต่อหน้า หลักฐานแสดงตน 2 ชั้น คือ

แสดงตนแบบพบเห็นต่อหน้า	ตรวจสอบหลักฐานแสดงตนกับ "ผู้ให้ข้อมูลที่นำเช็ท"	ตรวจสอบตัวบุคคล	ตรวจสอบช่องทางทางดิจิทัล
พบบนหน้าจอ หรือ เซลล์มือถือ เช่น VDO call	(1) ใช้เครื่องอ่านหลักฐานแสดงตน เพื่อตรวจสอบของแท้ (2) เปรียบเทียบข้อมูลผู้สมัครกับข้อมูลในซีพ (3) ตรวจสอบสถานะของหลักฐานแสดงตน	Biometric comparison ภาพใบหน้าหรือลายนิ้วมือกับ ข้อมูลจากหลักฐานแสดงตน	เช่น อีเมล หมายเลขโทรศัพท์ เพื่อยืนยันการลงทะเบียน

IAL 2 แสดงตนแบบพบเห็นต่อหน้าหรือไม่ได้ หลักฐานแสดงตน 1 ชั้น คือ

แสดงตนแบบพบเห็นต่อหน้าหรือไม่ได้	ตรวจสอบหลักฐานแสดงตนกับ "ผู้ให้ข้อมูลที่นำเช็ท"	ตรวจสอบตัวบุคคล	ตรวจสอบช่องทางทางดิจิทัล
เช่น ผ่าน application หรือ kiosk	กรณีบัตรประชาชน (1) ใช้เครื่องอ่านบัตร เพื่อตรวจสอบของแท้ (2) เปรียบเทียบข้อมูลผู้สมัครกับข้อมูลในซีพ (3) ตรวจสอบสถานะบัตรแบบออนไลน์	Biometric comparison ภาพใบหน้าหรือลายนิ้วมือกับ ข้อมูลจากหลักฐานแสดงตน	เช่น อีเมล หมายเลขโทรศัพท์ เพื่อยืนยันการลงทะเบียน

IAL 1 ไม่มีข้อกำหนด (ไม่ตรวจสอบตัวบุคคล)

- 2.3 ขอลหลักฐานแสดงตน คือ บัตรประชาชน หรือ หนังสือเดินทาง
- 2.2 ขอลหลักฐานแสดงตน คือ สำเนาบัตรประชาชน หรือ สำเนาหนังสือเดินทาง
- 2.1 ขอลหลักฐานแสดงตนใด ๆ

อ้างอิง: (1) ขอลแบบมาตรฐานฯ ว่าด้วยแนวทางการใช้ดิจิทัลสำหรับประเทศไทย - ภาพรวมและทิศทาง (ขมผ. 18-2561)
 (2) ขอลแบบมาตรฐานฯ ว่าด้วยแนวทางการใช้ดิจิทัลสำหรับประเทศไทย - การลงทะเบียนและพิสูจน์ตัวตน (ขมผ. 19-2561)
 (3) ขอลแบบมาตรฐานฯ ว่าด้วยแนวทางการใช้ดิจิทัลสำหรับประเทศไทย - การยืนยันตัวตน (ขมผ. 20-2561)



Authenticator Assurance Level (AAL)

AAL 3 ยืนยันตัวตนแบบ Multi-factor authentication และมี factor หนึ่งเป็น Cryptographic key

☑ ป้องกัน MITM attack ของช่องทางที่รับส่งข้อมูล ☑ ป้องกัน Replay attack ☑ ป้องกัน IDP impersonation Attack

Multi-Factor Crypto Device	Memorized Secret + Crypto Device	Multi-Factor OTP Device + Crypto Device	Multi-Factor OTP Device + Crypto Software	OTP Device + Multi-Factor Crypto Software	Memorized Secret + OTP Device + Crypto Software
----------------------------	----------------------------------	---	---	---	---

AAL 2 ยืนยันตัวตนแบบ Multi-factor authentication

☑ ป้องกัน MITM attack ของช่องทางที่รับส่งข้อมูล ☑ ป้องกัน Replay attack

2.2

Memorized Secret	Out-of-band Device หรือ OTP Device หรือ Crypto Software	Biometric
		Multi-Factor OTP Device หรือ Multi-Factor Crypto Software

2.1

Memorized Secret	Out-of-band Device หรือ OTP Device หรือ Crypto Software	Multi-Factor OTP Device หรือ Multi-Factor Crypto Software
------------------	---	---

AAL 1 ยืนยันตัวตนแบบ Single-factor authentication

☑ ป้องกัน MITM attack ของช่องทางที่รับส่งข้อมูล

Memorized Secret	Out-of-band Device	OTP Device	Crypto Software	Crypto Device
------------------	--------------------	------------	-----------------	---------------

- AAL คือ ระดับความเข้มงวดในกระบวนการยืนยันตัวตน (Authentication) ของผู้ใช้บริการ
- ทำให้มั่นใจว่า ผู้ใช้บริการคือเจ้าของ Authenticator จริง
- AAL ที่เหมาะสมช่วยลดโอกาสของการยืนยันตัวตนผิดพลาด



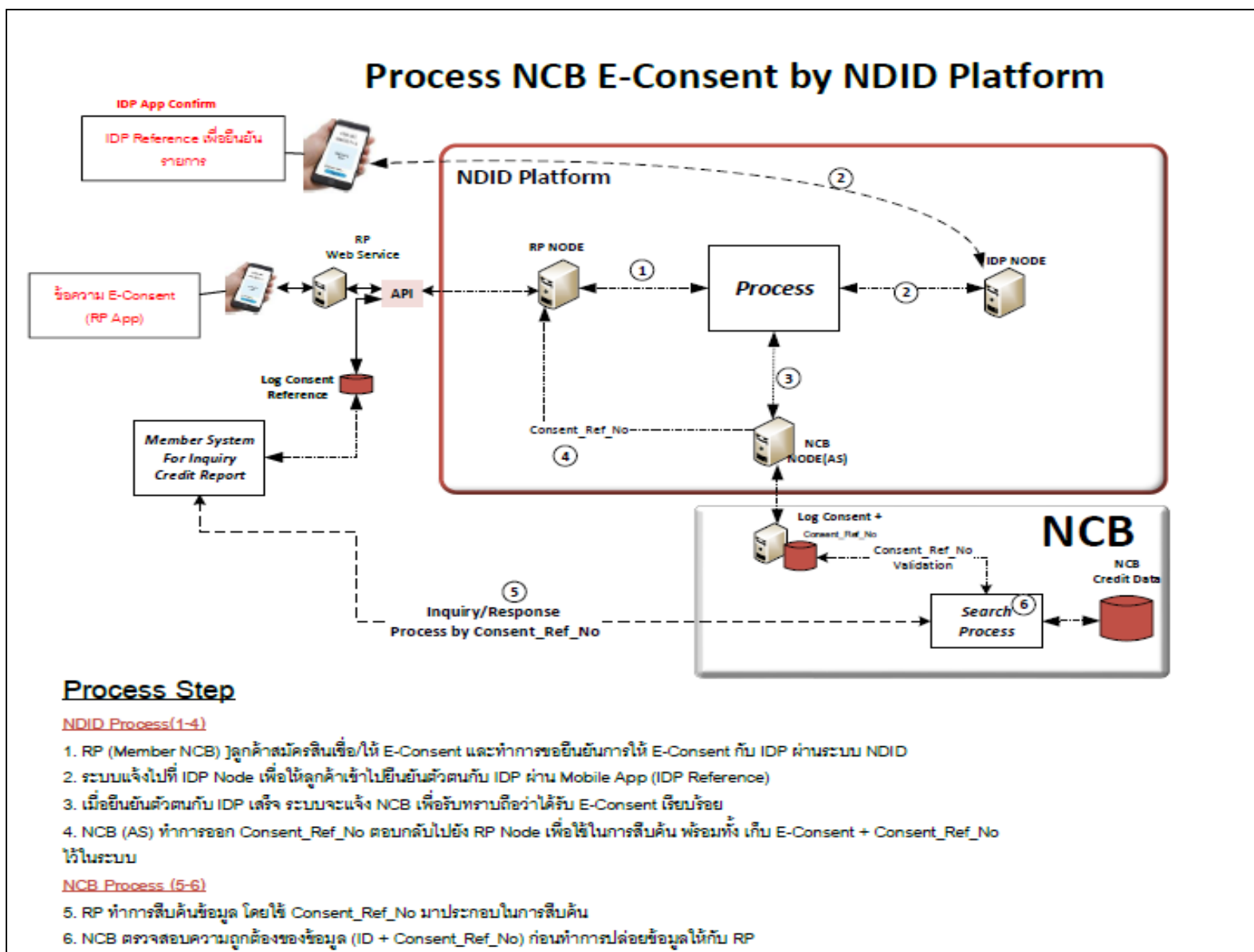
4. การปรับตัวสำหรับแนวทางการ KYC/E-KYC เพื่อรับความยินยอมจากลูกค้าแทนเครดิตบูโร

- สนส. 19/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer : KYC) สำหรับการเปิดบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน วันที่ 23 สิงหาคม 2562
- สกส. 31/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การรับฝากเงินหรือการรับเงินจากประชาชนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ วันที่ 2 กันยายน 2562
- ร่างแนวปฏิบัติ การใช้เทคโนโลยีชีวมิติ (Biometrics) ในการให้บริการทางการเงิน ของธนาคารแห่งประเทศไทย ฉบับวันที่ 16 ธันวาคม 2562



เครดิตบูโร

5. เครดิตบูโรในฐานะ AS ภายใต้ระบบพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล (NDID)



าบูโร

6. หน้าที่ของสมาชิกภายใต้ระเบียบและสัญญาเกี่ยวกับการรับความยินยอมแทนเครดิตบูโร

NCB แก้ไขระเบียบว่าด้วย การดำเนินการเกี่ยวกับหนังสือให้ความยินยอม พ.ศ. 2563 กรณี e-KYC + e-consent ผ่านระบบ Digital ID โดยจะมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

สมาชิกไม่มีภาระในการนำส่ง Transaction Log ให้แก่บริษัท เนื่องจากระบบ Digital ID จะทำการแจ้งผลการพิสูจน์ตัวตนและการให้ความยินยอมผ่านระบบมายัง NCB

NCB จะออก e-consent Ref. หรือ NCB Token สำหรับรายการที่สมบูรณ์แล้วให้แก่สมาชิกนำไปสืบค้นข้อมูลได้เลย



เครดิตบูโร

7. ระยะเวลาการปรับตัวเพื่อดำเนินการตามแนวทาง KYC/E-KYC

NCB ขอความอนุเคราะห์จากสมาชิกทุกรายในฐานะผู้รับการให้ความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลแทนบริษัทข้อมูลเครดิต และมีโครงการในเรื่อง eConsent ในกระบวนการให้บริการสินเชื่อ ควรดำเนินการยกระดับการพิสูจน์และยืนยันตัวตน ให้เป็นไปตามมาตรฐานการพิสูจน์และยืนยันตัวตนของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือ สพธอ. ทั้งแบบพบเห็นต่อหน้าและไม่พบเห็นต่อหน้าแล้วแต่กรณี **ภายในเดือนตุลาคม 2563** ด้วยการเข้าไปเป็น Node ในระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนที่มีอยู่/ให้บริการ เพื่อรับผลดีของกฎหมาย ตลอดจนเพื่อให้การบริหาร จัดการความเสี่ยงด้านกฎหมายของทุกภาคส่วนได้รับประโยชน์สูงสุด



ลองเปรียบเทียบระหว่าง โลกปัจจุบัน กับ โลก Digital ID

Offline

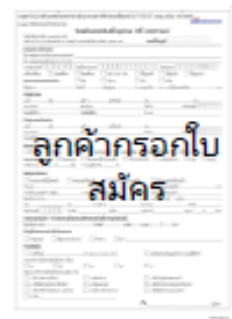


User

ทำได้ผ่าน F2F เท่านั้น



แสดงเจตนา



ลูกค้ากรอกใบสมัคร

แสดงความประสงค์ว่าจะใช้บริการผ่าน Application Form



สำเนาบัตรประชาชน เพื่อยืนยันตัวตน

การยืนยันตัวตนและทำ KYC



แบบฟอร์มเปิดเผยข้อมูลกับหน่วยงานอื่น

ยินยอมเปิดเผยข้อมูล



ลงลายมือชื่อ

ยินยอมเปิดเผยข้อมูล



แสดงตนต่อหน้าเจ้าหน้าที่

สังเกตพฤติกรรม



อนุมัติและออกสัญญาแบบกระดาษ และจัดส่งสัญญา

ออกสัญญา



เซ็นยินยอมเพื่อนำข้อมูลไปวิเคราะห์

Consent เพื่อนำข้อมูลไปวิเคราะห์

Online



User

ทำได้ทุกช่องทางทั้ง F2F และ Non F2F



แสดงเจตนา



e-Application



ยืนยันตัวตนด้วย Authenticator ของ IdP (หน่วยงานที่เคยทำ KYC ลูกค้ามาแล้ว) ตามระดับ LoA ที่กำหนด

Authoritative Source (AS)



e-Consent & e-Documents



e-Signature

Identity Provider (IdP)



เชื่อมตาม Identity Provider ที่เคยยืนยันตัวตน User ภายนอกมาแล้ว



ออก e-Contract เป็นสัญญาการให้บริการแทน



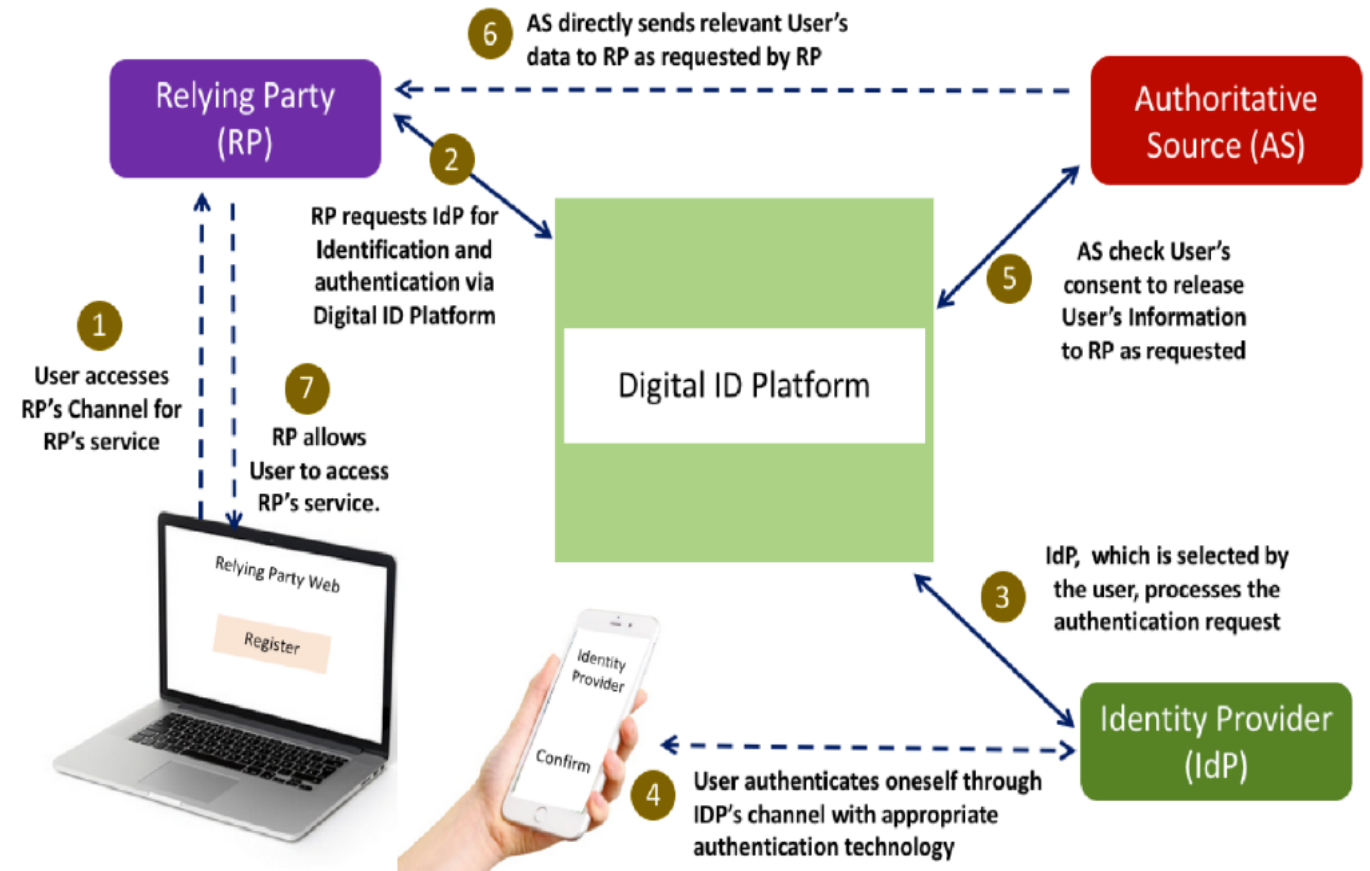
e-Consent เพื่อนำข้อมูลไปต่อยอดเป็น Big Data

From BoT Symposium 2018 : Platform as a Key



System Framework for digital service : KYC

Our Digital ID Platform connects among Relying Party (RP), Identity Provider (IdP) and Authoritative Sources (AS).



Legal Framework for digital service : KYC

สกส. 31/2562 - 2.9.'12
KYC for SFI by B.O.T.

เอกสารแนบ

ภาพสรุปกระบวนการเปิดบัญชีเพื่อรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

รูปแบบในการเปิดบัญชีเพื่อการรับฝากเงินหรือการรับเงินจากประชาชน	กระบวนการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer)	
	การระบุตัวตน (Identification)	การพิสูจน์ตัวตน (Verification)
<p>ข้อมูลและเอกสารแสดงตนที่เพียงพอในการระบุว่าเป็นบุคคลเดียวกับที่ปรากฏในเอกสารแสดงตนนั้น</p>	<p>ตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน</p>	
<p>1. Face-to-face</p> <p>ให้บริการแก่ลูกค้าได้ทุกประเภท</p>	<p>ให้ลูกค้าแจ้งข้อมูลส่วนตัวและจัดให้มีเอกสารหรือสำเนาเอกสารแสดงตน* และ</p> <p>สังเกตพฤติกรรมลูกค้าที่มาเปิดบัญชีที่สาขา และ</p> <p>ลงลายมือชื่อแบบต่อหน้า</p>	<p>บัตรประจำตัวประชาชน</p> <p>Smart card reader และ Web-based service หรือ ตรวจสอบข้อมูลจากส่วนราชการ เช่น DOPA</p> <p>Optional (ต้องขออนุญาตก่อนเริ่มให้บริการ)</p> <p>Biometrics comparison** หรือ ระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล** หรือ เทคโนโลยีอื่น**</p>
<p>2. Non face-to-face</p> <p>ให้บริการแก่ลูกค้าได้ทุกประเภท โดยต้องขออนุญาตก่อนเริ่มให้บริการครั้งแรก</p>	<p>2.1 เครื่องอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร</p> <p>ให้ลูกค้ากรอกข้อมูลส่วนตัวและส่งเอกสารหรือสำเนาเอกสารแสดงตน* ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และ</p> <p>มี VDO conference / Liveness capture หรือเทคโนโลยีอื่นเพื่อสังเกตพฤติกรรมของลูกค้า และ</p> <p>2.2 เครื่องอิเล็กทรอนิกส์ของลูกค้า</p> <p>ใช้ลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Signature)</p>	<p>บัตรประจำตัวประชาชน</p> <p>Smart card reader และ Web-based service หรือ ตรวจสอบข้อมูลจากส่วนราชการ เช่น DOPA</p> <p>และ Biometrics comparison**</p> <p>Optional ระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล** หรือ เทคโนโลยีอื่น**</p>
		<p>บัตรประจำตัวประชาชน</p> <p>Web-based service หรือ ตรวจสอบข้อมูลจากส่วนราชการ เช่น DOPA</p> <p>และ Biometrics comparison** และ ระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล**</p> <p>Optional เทคโนโลยีอื่น**</p>

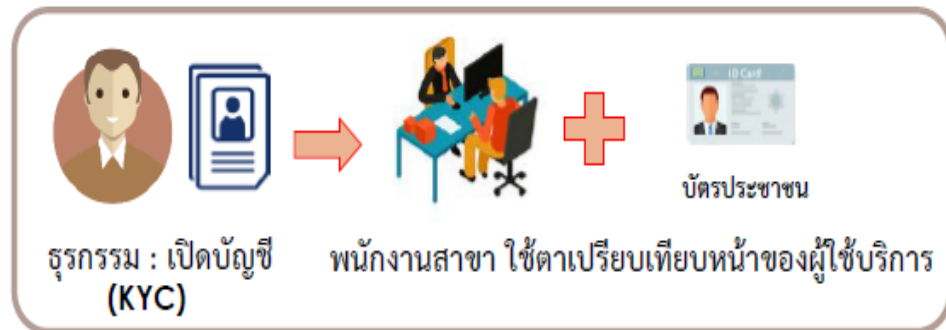
ต้องขออนุญาต กรณี SFIs จะใช้หรือเปลี่ยนแปลงระบบงาน IT / การใช้ Biometric comparison อื่น นอกเหนือจากที่กำหนดหรือจากที่เคยได้รับอนุญาตจาก ธปท. แล้ว ทั้งในกระบวนการระบุตัวตนและพิสูจน์ตัวตนของลูกค้า

หมายเหตุ * เอกสารหรือสำเนาเอกสารแสดงตนต้องมีรายละเอียดตามหลักเกณฑ์สำเนียงงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินว่าด้วยวิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

** การใช้ Biometrics comparison หรือระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล หรือเทคโนโลยีอื่น ให้ SFIs ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติ ธปท. ว่าด้วยแนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) ทั้งนี้ หาก ธปท. มีการกำหนดมาตรฐานสำหรับการใช้เทคโนโลยีดังกล่าวแล้ว ให้ SFIs ปฏิบัติตามมาตรฐานดังกล่าวโดยไม่ต้องเข้าร่วมทดสอบใน Regulatory Sandbox



กระบวนการ
KYC ในอดีต



Pain Points

- ! เกิดความผิดพลาดจากการปฏิบัติงาน หรือ จากการปลอมแปลงตัวตนและเอกสาร
- ! ผู้ใช้บริการต้องไปที่สาขา ทำให้บางกลุ่มเข้าไม่ถึงบริการทางการเงิน

กระบวนการ
KYC ที่ประยุกต์ใช้
เทคโนโลยีชีวมิติ



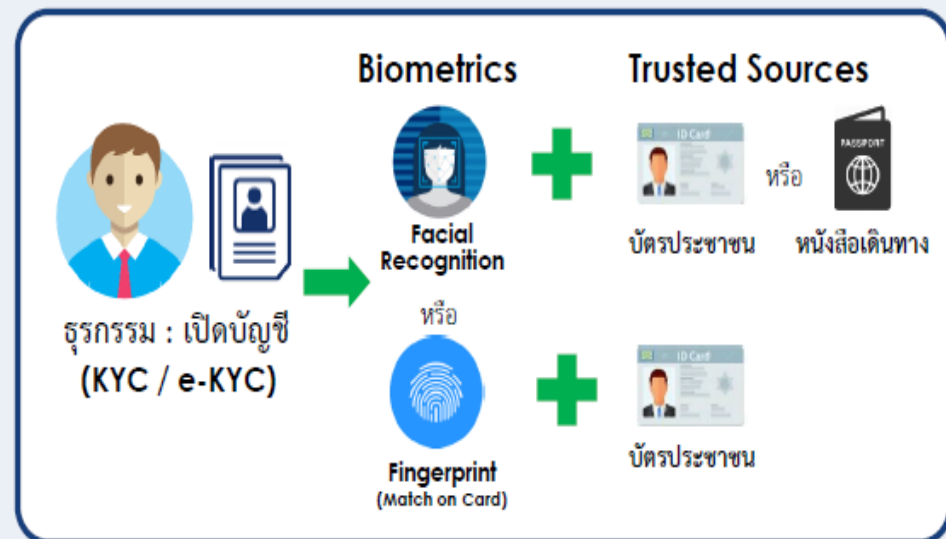
ปรับเกณฑ์ KYC ให้สามารถเปิดบัญชี โดยใช้เทคโนโลยีชีวมิติต่างๆ ช่วยได้



นำเทคโนโลยีชีวมิติ เริ่มจาก Facial Recognition มาช่วยตรวจสอบความถูกต้องในการรู้จักตัวตนผู้ใช้บริการ



รองรับการแลกเปลี่ยนข้อมูล การพิสูจน์และยืนยันตัวตนผ่าน NDID Platform



ประโยชน์ต่อภาคการเงิน

- ✓ เพิ่มประสิทธิภาพการพิสูจน์ตัวตนผู้ใช้บริการ
- ✓ เพิ่มความสะดวก เพิ่มช่องทางให้บริการทางดิจิทัล และ ลดความเสี่ยงการปลอมแปลง
- ✓ ส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินอิเล็กทรอนิกส์

มาตรฐานสากลที่เกี่ยวข้องกับชีวมิติ เช่น ISO (International Organization for Standardization), NIST (National Institute of Standards and Technology), FIDO (Fast Identity Online)

ที่มา: https://www.bot.or.th/Thai/PaymentSystems/FinTech/Pages/FinTech_Hearing.aspx

Q&A



เครดิตบูโร