

ตารางแสดงวงเงินงบประมาณที่ได้รับจัดสรรและรายละเอียดค่าใช้จ่าย

การจ้างพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์

1. ชื่อโครงการ: จ้างพัฒนาปรับปรุงระบบงาน TFRS 9 (ระบบ OneSumX) ให้สอดคล้องกับแบบจำลองที่ได้พัฒนาใหม่
2. หน่วยงานเจ้าของโครงการ: ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ธนาคารอาคารสงเคราะห์
3. วงเงินงบประมาณที่ได้รับจัดสรร: 15,565,290 บาท (สิบห้าล้านห้าแสนหกหมื่นห้าพันสองร้อยเก้าสิบบาทถ้วน)
4. วันที่กำหนดราคากลาง (ราคาอ้างอิง) ณ วันที่ **31 ต.ค. 2568**

เป็นเงิน 15,541,276.53 บาท (สิบห้าล้านห้าแสนสี่หมื่นหนึ่งพันสองร้อยเจ็ดสิบหกบาทห้าสิบบาทสตางค์)

5. ค่า Hardware : - บาท

6. ค่า Software : - บาท

7. ค่าพัฒนาระบบ : 15,541,276.53 บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)

8. ค่าใช้จ่ายอื่นๆ : - บาท

9. รายชื่อผู้รับผิดชอบในการกำหนดค่าใช้จ่าย/ดำเนินการ/ขอเขตดำเนินการ (TOR)

- | | |
|----------------------------------|-------|
| 9.1 นายสุรัชย์ แฝงจันดา | |
| 9.2 นายกัมปนาท มั่นทอง | |
| 9.3 นายปริญญา สิงห์สุข | |
| 9.4 นางมิ่งขวัญ ศิริแสงเลิศ | |
| 9.5 นางสาวดวงกมล ศรีประเสริฐ | |
| 9.6 นายศศิ ศระกุลวรานนท์ | |
| 9.7 นายปิยวัฒน์ วิไลวงษ์ | |
| 9.8 นางสาวนลินดา ยิ้มไทรพร | |
| 9.9 นายสิทธิศักดิ์ พุกษากวีโรจน์ | |

10. ที่มาของการกำหนดราคากลาง (ราคาอ้างอิง) :

ใช้ราคามาตรฐานที่สำนักงานงบประมาณหรือหน่วยงานกลางอื่นกำหนด อ้างอิงตามหนังสือด่วนที่สุด ของ คณะกรรมการวินิจฉัยปัญหาการจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ ที่ กค (กวจ) 0505.3/ว 1203 วันที่ 27 กันยายน 2565 เรื่อง แนวทางการจ้างที่ปรึกษา

รายละเอียดประมาณการค่าใช้จ่าย
โครงการจ้างพัฒนาและปรับปรุงระบบงาน TFRS 9 (OneSumX) เพื่อให้สอดคล้องกับแบบจำลองที่ได้พัฒนาใหม่

คำจ้างพัฒนาระบบ

หน่วย : บาท

ลำดับ	ตำแหน่งบุคลากร	สาขาวิชา	คุณสมบัติ			จำนวนขั้นต่ำ (คน)	อัตรา เงินเดือนพื้นฐาน	ตัวคูณ	อัตราเงินเดือนสุทธิ	ระยะเวลาทำงานขั้นต่ำต่อ เดือน (วัน)	รวมค่าตอบแทน (บาท)
			วุฒิการศึกษขั้นต่ำ	คุณสมบัติ	ช่วงประสบการณ์						
1	ผู้บริหารโครงการ	เทคโนโลยี	ปริญญาตรี		34	1	168,300.00	2.53	425,799.00	150.0	2,903,175.00
2	ผู้เชี่ยวชาญทางธุรกิจ	เทคโนโลยี	ปริญญาตรี		31	1	168,300.00	2.53	425,799.00	90.0	1,741,905.00
3	ผู้วิเคราะห์ทางธุรกิจ	เทคโนโลยี	ปริญญาโท		13	1	45,800.00	2.53	115,874.00	90.0	474,030.00
4	ผู้วิเคราะห์ทางธุรกิจ	เทคโนโลยี	ปริญญาโท		10	1	72,700.00	2.53	183,931.00	150.0	1,254,075.00
5	ผู้วิเคราะห์ทางธุรกิจ	เทคโนโลยี	ปริญญาโท		9	1	53,400.00	2.53	135,102.00	150.0	921,150.00
6	ผู้วิเคราะห์ทางธุรกิจ	เทคโนโลยี	ปริญญาตรี		4	1	30,900.00	2.53	78,177.00	150.0	533,025.00
7	ผู้เชี่ยวชาญด้านเทคนิค	เทคโนโลยี	ปริญญาโท		22	1	114,300.00	2.53	289,179.00	90.0	1,183,005.00
8	ผู้วิเคราะห์ระบบ	เทคโนโลยี	ปริญญาตรี		15	1	76,000.00	2.53	192,280.00	90.0	786,600.00
9	ผู้วิเคราะห์ระบบ	เทคโนโลยี	ปริญญาตรี		22	1	109,000.00	2.53	275,770.00	150.0	1,880,250.00
10	ผู้พัฒนาระบบ	เทคโนโลยี	ปริญญาโท		8	1	49,650.00	2.53	125,614.50	150.0	856,462.50
11	ผู้พัฒนาระบบ	เทคโนโลยี	ปริญญาตรี		3	1	25,200.00	2.53	63,756.00	150.0	434,700.00
12	ผู้พัฒนาระบบ	เทคโนโลยี	ปริญญาตรี		11	1	56,900.00	2.53	143,957.00	130.0	850,655.00
13	ผู้พัฒนาระบบ	เทคโนโลยี	ปริญญาตรี		7	1	40,900.00	2.53	103,477.00	150.0	705,525.00
รวม											14,524,557.50
ภาษีมูลค่าเพิ่ม (ร้อยละ 7)											1,016,719.03
ราคารวมภาษีมูลค่าเพิ่ม											15,541,276.53

คิดวันทำงานเฉลี่ย 22 วันต่อเดือน

ขอบเขตของงาน (Terms of Reference : TOR)
เพื่อจ้างพัฒนาและปรับปรุงระบบงาน TFRS 9 (OneSumX)
เพื่อให้สอดคล้องกับแบบจำลองที่ได้พัฒนาใหม่

เลขที่ 102-151/68

1. ความเป็นมา/เหตุผลและความจำเป็น

ตามที่ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ได้ดำเนินการจ้างที่ปรึกษา เพื่อพัฒนาแบบจำลอง Credit Scoring (A-Score/B-Score) และแบบจำลอง ECL ตามมาตรฐาน TFRS 9 ตามสัญญาเลขที่ จพ.(สบส.) 402/2567 เพื่อให้สามารถนำแบบจำลอง ECL ตามมาตรฐาน TFRS 9 ที่ได้พัฒนาใหม่ ไปใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ทดแทนแบบจำลองเดิมที่ธนาคารใช้งานอยู่ในปัจจุบัน จึงจำเป็นที่จะต้องพัฒนาระบบงานที่ใช้คำนวณการกันสำรองในปัจจุบัน (ระบบ OneSumX) ให้สอดคล้องกับแบบจำลองที่พัฒนาใหม่ และให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินงานด้านแบบจำลอง ประกอบกับระบบงานปัจจุบันมีประเด็นที่จะต้องดำเนินการปรับปรุงข้อมูลให้ถูกต้อง ตามคำแนะนำของบริษัทที่ปรึกษา ซึ่งได้เข้าตรวจสอบความถูกต้องของระบบงาน เพื่อให้ออกงบการเงิน ตามมาตรฐาน TFRS 9 ได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ

2. วัตถุประสงค์

- 2.1 เพื่อพัฒนาระบบรองรับการปรับปรุงแบบจำลอง ECL ให้สอดคล้องกับมาตรฐาน TFRS 9
- 2.2 เพื่อปรับปรุงการคำนวณการรับรู้รายได้และการวัดมูลค่า และการออกรายงาน ให้สอดคล้องตามมาตรฐาน TFRS 9

3. คุณสมบัติผู้ประสงค์จะเสนอราคา

- 3.1 มีความสามารถตามกฎหมาย
- 3.2 ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย
- 3.3 ไม่อยู่ระหว่างเลิกกิจการ
- 3.4 ไม่เป็นบุคคลซึ่งอยู่ระหว่างถูกระงับการยื่นข้อเสนอหรือทำสัญญากับหน่วยงานของรัฐไว้ชั่วคราว เนื่องจากเป็นผู้ไม่ผ่านเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ประกอบการตามระเบียบที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังกำหนดตามที่ประกาศเผยแพร่ในระบบเครือข่ายสารสนเทศของกรมบัญชีกลาง
- 3.5 ไม่เป็นบุคคลซึ่งถูกระงับชื่อไว้ในบัญชีรายชื่อผู้ทำงานและได้แจ้งเวียนชื่อให้เป็นผู้ทำงาน ของหน่วยงานของรัฐในระบบเครือข่ายสารสนเทศของกรมบัญชีกลาง ซึ่งรวมถึงนิติบุคคลที่ผู้ทำงานเป็นหุ้นส่วนผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจในการดำเนินงานในกิจการของนิติบุคคลนั้นด้วย
- 3.6 มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่คณะกรรมการนโยบายการจัดซื้อจัดจ้าง และการบริหารพัสดุภาครัฐกำหนดในราชกิจจานุเบกษา
- 3.7 เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลผู้มีอาชีพตามที่จัดจ้างดังกล่าว




3.8 ไม่เป็นผู้ได้รับเอกสิทธิ์หรือความคุ้มกัน ซึ่งอาจปฏิเสธไม่ยอมขึ้นศาลไทย เว้นแต่รัฐบาลของผู้ยื่นข้อเสนอได้มีคำสั่งให้สละเอกสิทธิ์และความคุ้มกันเช่นนั้น

3.9 ผู้ยื่นข้อเสนอต้องลงทะเบียนในระบบจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐด้วยอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Government Procurement : e - GP) ของกรมบัญชีกลาง

3.10 ผู้ยื่นข้อเสนอต้องเป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล ซึ่งเป็นผู้มีอาชีพดำเนินธุรกิจในการจำหน่าย การจัดหา ซอฟต์แวร์ ที่ใช้เทคโนโลยี หรือต้องเป็นผู้แทนจำหน่าย ซอฟต์แวร์ ซึ่งมีหลักฐานยืนยันฐานะดังกล่าวนี้ต่อธนาคารได้

4. หลักฐานการเสนอราคา

ผู้ยื่นข้อเสนอจะต้องเสนอเอกสารหลักฐานสำคัญ เอกสารประกอบการเสนอราคา และใบเสนอราคา โดยแยกเอกสารดังกล่าวออกเป็น 2 ส่วน ดังนี้

4.1 ส่วนที่ 1 อย่างน้อยต้องมีเอกสารดังต่อไปนี้

(1) ในกรณีผู้ยื่นข้อเสนอเป็นนิติบุคคล

ก. ห้างหุ้นส่วนสามัญหรือห้างหุ้นส่วนจำกัด ให้ยื่นสำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล บัญชีรายชื่อหุ้นส่วนผู้จัดการ ผู้มีอำนาจควบคุม พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง

ข. บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด ให้ยื่นสำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล หนังสือบริคณห์สนธิบัญชีรายชื่อกรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจควบคุม และบัญชีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง

(2) ในกรณีผู้ยื่นข้อเสนอเป็นบุคคลธรรมดาหรือคณะบุคคลที่มีหุ้นนิติบุคคล ให้ยื่นสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้นั้น สำเนาข้อตกลงที่แสดงถึงการเข้าเป็นหุ้นส่วน (ถ้ามี) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้เป็นหุ้นส่วน พร้อมทั้งรับรองสำเนาถูกต้อง

(3) ในกรณีผู้ยื่นข้อเสนอเป็นผู้ยื่นข้อเสนอร่วมกันในฐานะเป็นผู้ร่วมค้า ให้ยื่นสำเนาสัญญาของการเข้าร่วมค้า สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้ร่วมค้า และในกรณีที่ผู้เข้าร่วมค้าฝ่ายใดเป็นบุคคลธรรมดาที่มีใช้สัญชาติไทย ก็ให้ยื่นสำเนาหนังสือเดินทาง หรือผู้ร่วมค้าฝ่ายใดเป็นนิติบุคคลให้ยื่นเอกสารตามที่ระบุไว้ใน (1)

4.2 ส่วนที่ 2 อย่างน้อยต้องมีเอกสารดังต่อไปนี้

(1) แค็ตตาล็อกและหรือแบบรูปรายการละเอียดคุณลักษณะเฉพาะ

(2) ตารางเปรียบเทียบคุณลักษณะเฉพาะของระบบ OneSumX เพิ่มเติม ที่เสนอคุณลักษณะเฉพาะที่ธนาคารกำหนด (แบบตารางตามเอกสารแนบ 2)

(3) หนังสือมอบอำนาจซึ่งปิดอากรแสตมป์ตามกฎหมายในกรณีที่ผู้ยื่นข้อเสนอมอบอำนาจให้บุคคลอื่นลงนามในใบเสนอราคาแทน

- (4) บัญชีเอกสารส่วนที่ 2 ทั้งหมดที่ได้ยื่นพร้อมกับซองใบเสนอราคา
- (5) หลักฐานแสดงการพัฒนาของบริษัทตามวัตถุประสงค์ ประกอบด้วย

1) ใบรับรองระบบคุณภาพที่เป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล เพื่อเป็นการแสดงว่าบริษัทมีการพัฒนาระบบคุณภาพอย่างต่อเนื่อง เช่น ระบบ ISO

2) มีหลักฐานการมีซอฟต์แวร์ที่ถูกกฎหมายของเครื่องคอมพิวเตอร์ที่ใช้งานทั้งบริษัท หากพบซอฟต์แวร์ที่ผิดกฎหมาย บริษัทที่ปรึกษาจะต้องรับผิดชอบความเสียหายทั้งหมดแต่เพียงผู้เดียว

3) มีใบรับรองการประกันวิชาชีพ (Professional Indemnity Insurance) ของบริษัทในมูลค่าไม่ต่ำกว่า 30 ล้านบาท ในปีที่ยื่นข้อเสนอ

ทั้งนี้ หากบริษัทที่ปรึกษาไม่สามารถแสดงหลักฐานตามประเภทที่ 2 ได้ครบทั้งหมดได้ ตัวคุณอัตราค่าตอบแทนจะปรับลดตามกรณีต่าง ๆ ดังนี้

หลักฐานบริษัท	ตัวคุณอัตราค่าตอบแทน
กรณีที่ 1 มีหลักฐานครบทั้ง 3 ข้อ	2.640
กรณีที่ 2 มีหลักฐานเพียง 2 ข้อ	2.585
กรณีที่ 3 มีหลักฐานเพียง 1 ข้อ	2.530
กรณีที่ 4 ไม่มีหลักฐาน	2.475

5. เอกสารประกอบการเสนอราคา

5.1 ผู้ยื่นข้อเสนอต้องเสนอข้อมูลทางด้านเทคนิคที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาระบบ OneSumX ที่ผู้ยื่นข้อเสนอได้เสนอมา เพื่อเปรียบเทียบว่าตรงตามความต้องการของธนาคาร รวมถึงข้อมูลที่เสนอจะต้องแสดงให้เห็นให้ธนาคารเห็นว่าผู้ยื่นข้อเสนอ เข้าใจถึงความต้องการของธนาคารเป็นอย่างดี และต้องแสดงให้เห็นโดยชัดเจนว่าผู้ยื่นเสนอมีสั่งใดบ้างที่ตรงกับความต้องการและสั่งใดบ้างที่สูงกว่าความต้องการ

5.2 ผู้ยื่นข้อเสนอต้องทำความเข้าใจในเอกสารทุกฉบับให้เป็นที่เข้าใจโดยชัดแจ้ง และไม่ว่ากรณีใดๆ ผู้ยื่นข้อเสนอจะยกขึ้นเป็นข้ออ้างโดยอาศัยเหตุจากการที่ละเลย ไม่ทำความเข้าใจในข้อความดังกล่าว หรือละเลยไม่ปฏิบัติตามข้อความนั้น หรือโดยอ้างความสำคัญผิดในความหมายของข้อความในใบเสนอราคา เพื่อปฏิเสธความรับผิดชอบมิได้

5.3 หากธนาคารพบหรือทราบเมื่อใดก็ตามว่า ผู้ยื่นเสนอมิเจตนาที่จะปิดบัง บิดเบือน หรือพยายามให้ธนาคารเข้าใจผิดไปจากความเป็นจริง ธนาคารจะพิจารณาตัดสิทธิในการเสนอราคา หรือ ยกเลิกสัญญาที่ได้ทำไว้กับผู้ยื่นข้อเสนอ และเรียกค่าเสียหายที่พึงเกิดขึ้นจากการกระทำดังกล่าว

5.4 ผู้ยื่นข้อเสนอต้องยืนยันว่าพร้อมที่จะลงนามในสัญญาตามแบบสัญญาของธนาคาร เช่น สัญญาจ้าง สัญญาการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับ และสัญญาการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น

รวมทั้งเงื่อนไขต่างๆ ในการจ้าง โดยข้อเสนอของผู้ยื่นข้อเสนอรวมทั้งข้อเสนอเพิ่มเติมในการต่อรองให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาด้วย

5.5 รายละเอียดต่างๆ ที่ผู้ยื่นข้อเสนอเสนอมานั้น หากมีปัญหาในการตีความของข้อความใด ให้ถือคำวินิจฉัยของธนาคารเป็นที่ยุติ

6. หลักเกณฑ์การพิจารณาคัดเลือกข้อเสนอ

การพิจารณาผู้ชนะการยื่นข้อเสนอ ใช้หลักเกณฑ์การพิจารณา โดยใช้เกณฑ์ราคา

7. การทำสัญญา

ผู้ได้รับการคัดเลือกจะต้องติดต่อธนาคารเพื่อทำสัญญาภายใน 7 วัน นับถัดจากวันที่ได้รับแจ้งเป็นหนังสือ และจะต้องวางหลักประกันสัญญาเป็นจำนวนเงินเท่ากับร้อยละ 5 ของมูลค่าสัญญาและให้ธนาคารยึดถือไว้ในขณะทำสัญญา โดยใช้หลักประกันอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

7.1 เงินสด

7.2 เช็คหรือตราพดที่ธนาคารลงนามสั่งจ่าย ซึ่งเป็นเช็คหรือตราพดที่ลงวันที่ที่ใช้เช็คหรือตราพดนั้น ชำระต่อเจ้าหน้าที่ หรือก่อนหน้านั้นไม่เกิน 3 วันทำการ

7.3 หนังสือค้ำประกันของธนาคารภายในประเทศตามตัวอย่างที่คณะกรรมการนโยบายกำหนด โดยอาจเป็นหนังสือค้ำประกันอิเล็กทรอนิกส์ตามวิธีการที่กรมบัญชีกลางกำหนดก็ได้

7.4 หนังสือค้ำประกันของบริษัทเงินทุนหรือบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการเงินทุนเพื่อการพาณิชย์และประกอบธุรกิจค้ำประกันตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามรายชื่อบริษัทเงินทุนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยแจ้งเวียนให้ทราบ โดยอนุโลมให้ใช้ตามตัวอย่างหนังสือค้ำประกันของธนาคารที่คณะกรรมการนโยบายกำหนด

7.5 พันธบัตรรัฐบาลไทย

หลักประกันนี้จะคืนให้โดยไม่มีดอกเบี้ย ภายใน 15 วัน นับถัดจากวันที่คู่สัญญาพ้นจากข้อผูกพันตามสัญญาแล้ว

ทั้งนี้ หากผู้ได้รับการคัดเลือกไม่ดำเนินการภายในระยะเวลาดังกล่าวข้างต้น ธนาคารสงวนสิทธิ์ที่จะยกเลิกการจ้าง และพิจารณาแจ้งเป็นผู้ทำงาน

8. รายละเอียดและคุณลักษณะเฉพาะของงานที่จ้าง

ผู้ยื่นข้อเสนอต้องนำเสนอคุณลักษณะเฉพาะของงานที่จะจ้าง โดยมีรายละเอียด และคุณลักษณะเฉพาะตามเอกสารแนบ 1

9. ระยะเวลาดำเนินการ/ส่งมอบงาน

ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกต้องส่งมอบงาน ภายใน 270 วัน นับถัดจากวันที่ลงนามสัญญาจ้าง โดยมีเงื่อนไขการส่งมอบงานเพิ่มเติม รายละเอียดตามเอกสารแนบ 1

10. วงเงินที่จะจัดจ้าง

ในวงเงินงบประมาณ 15,565,290 บาท (สิบห้าล้านห้าแสนหกหมื่นห้าพันสองร้อยเก้าสิบบาทถ้วน)

11. เงื่อนไขการชำระเงิน

ธนาคารจะชำระเงินค่าจ้างเป็นรายงวด จำนวน 4 งวด โดยกำหนดงานที่จะต้องดำเนินการ มีรายละเอียดดังนี้

ค่าจ้างงวดที่ 1 ร้อยละ 5 ของมูลค่าสัญญา เมื่อผู้รับจ้างได้ดำเนินงานตามงานจ้างงวดที่ 1 ให้ธนาคารครบถ้วนแล้ว และคณะกรรมการตรวจรับฯ ตรวจรับเป็นที่ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว ตรงตามเงื่อนไขของสัญญา

ค่าจ้างงวดที่ 2 ร้อยละ 10 ของมูลค่าสัญญา เมื่อผู้รับจ้างได้ดำเนินงานตามงานจ้างงวดที่ 2 ให้ธนาคารครบถ้วนแล้ว และคณะกรรมการตรวจรับฯ ตรวจรับเป็นที่ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว ตรงตามเงื่อนไขของสัญญา

ค่าจ้างงวดที่ 3 ร้อยละ 45 ของมูลค่าสัญญา เมื่อผู้รับจ้างได้ดำเนินงานตามงานจ้างงวดที่ 3 ให้ธนาคารครบถ้วนแล้ว และคณะกรรมการตรวจรับฯ ตรวจรับเป็นที่ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว ตรงตามเงื่อนไขของสัญญา

ค่าจ้างงวดที่ 4 ร้อยละ 40 ของมูลค่าสัญญา เมื่อผู้รับจ้างได้ดำเนินงานตามงานจ้างงวดที่ 4 ให้ธนาคารครบถ้วนแล้ว และคณะกรรมการตรวจรับฯ ตรวจรับเป็นที่ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว ตรงตามเงื่อนไขของสัญญา

12. อัตราค่าปรับ

กำหนดค่าปรับเป็นรายวันในอัตราร้อยละ 0.10 ของค่าจ้างตามสัญญา

13. การรับประกันความชำรุดบกพร่อง

ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกต้องรับประกันให้ธนาคารสามารถใช้งานระบบงาน OneSumX ได้ เป็นอย่างดี เป็นระยะเวลา 1 ปี นับถัดจากวันที่ธนาคารได้ตรวจรับมอบโดยไม่คิดค่าใช้จ่ายใดๆทั้งสิ้น และในระหว่างระยะเวลาการรับประกันดังกล่าวให้นำเงื่อนไขการบำรุงรักษาระบบงานตามเอกสารแนบมาบังคับใช้โดยอนุโลม

14. ข้อสงวนสิทธิ์ในการยื่นข้อเสนอและอื่นๆ

14.1 ธนาคารสงวนสิทธิ์ที่จะแก้ไขเพิ่มเติมเงื่อนไข หรือข้อกำหนดในแบบสัญญาหรือข้อตกลงเป็นหนังสือ ให้เป็นไปตามความเห็นของสำนักงานอัยการสูงสุด (ถ้ามี)

14.2 ในกรณีที่ข้อความในเอกสารมีความขัดแย้งกัน ผู้ยื่นข้อเสนอจะต้องปฏิบัติตามคำวินิจฉัยของธนาคาร และให้ถือคำวินิจฉัยดังกล่าวเป็นที่สิ้นสุด และผู้ยื่นข้อเสนอไม่มีสิทธิเรียกร้องค่าใช้จ่ายใดๆ เพิ่มเติม

14.3 ธนาคารอาจประกาศยกเลิกการจัดจ้างในกรณีต่อไปนี้ได้ โดยที่ผู้ยื่นข้อเสนอจะเรียกร้องค่าเสียหายใดๆ จากธนาคารไม่ได้

- 1) ธนาคารไม่ได้รับการจัดสรรเงินที่จะใช้ในการจัดจ้างหรือที่ได้รับจัดสรรแต่ไม่เพียงพอที่จะทำการจัดจ้างครั้งนี้ต่อไป
- 2) มีการกระทำที่เข้าลักษณะผู้ยื่นข้อเสนอที่ชนะการจัดจ้างหรือที่ได้รับการคัดเลือก มีผลประโยชน์ร่วมกัน หรือมีส่วนได้เสียกับผู้ยื่นเสนอรายอื่น หรือขัดขวางการแข่งขันอย่างเป็นธรรม หรือสมยอมกันกับผู้ยื่นเสนอรายอื่น หรือเจ้าหน้าที่ในการเสนอราคา หรือสื่อว่ากระทำการทุจริตอื่นใดในการเสนอราคา
- 3) การทำการจัดจ้างครั้งนี้ต่อไปอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารหรือกระทบต่อประโยชน์สาธารณะ
- 4) กรณีอื่นในทำนองเดียวกับ 1) 2) หรือ 3) ตามที่กำหนดในกฎกระทรวงซึ่งออกตามความในกฎหมายว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ

15. การปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบ

15.1 ผู้ยื่นข้อเสนอต้องยืนยันว่าพร้อมที่จะลงนามในสัญญาตามแบบสัญญาของธนาคาร เช่น สัญญาจ้าง สัญญาการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับ และสัญญาการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น รวมทั้งเงื่อนไขต่างๆ ในการจัดจ้างพัฒนาและปรับปรุงระบบงาน TFRS 9 (OneSumX) เพื่อให้สอดคล้องกับแบบจำลองที่ได้พัฒนาใหม่ โดยข้อเสนอของผู้ยื่นข้อเสนอ รวมทั้งข้อเสนอเพิ่มเติมในการต่อรองให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาด้วย

15.2 ในระหว่างระยะเวลาการจ้าง ผู้ยื่นข้อเสนอที่ได้รับการคัดเลือกให้เป็นผู้รับจ้างต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและระเบียบได้กำหนดไว้โดยเคร่งครัด เช่น การรักษาความลับของข้อมูลธนาคาร และปฏิบัติตาม พรบ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และจะต้องลงนามในสัญญาจ้าง สัญญาการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับ และสัญญาการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล ตามแบบฟอร์มที่ธนาคารกำหนด (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 3 และ 4 ตามลำดับ) ในวันที่ทำสัญญา

16. การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ประกอบการ (ถ้ามี)

ธนาคารสามารถนำผลการปฏิบัติงานแล้วเสร็จตามสัญญาของผู้ยื่นข้อเสนอ ที่ได้รับการคัดเลือกให้เป็นผู้รับจ้างเพื่อนำมาประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ประกอบการ

ทั้งนี้ หากผู้ยื่นข้อเสนอที่ได้รับการคัดเลือก ไม่ผ่านเกณฑ์ที่กำหนดจะถูกระงับการยื่นข้อเสนอ หรือการทำสัญญากับธนาคารไว้ชั่วคราว

17. กรรมสิทธิ์ในข้อมูล เอกสารและผลการดำเนินงาน

ข้อมูลและเอกสารที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของผู้รับจ้างภายใต้โครงการนี้ ถือเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร ผู้รับจ้างจะนำไปเผยแพร่หรือใช้เพื่อวัตถุประสงค์ใดๆ มิได้ เว้นแต่จะได้รับ การยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารเท่านั้น

18. หน่วยงานที่รับผิดชอบ

ฝ่ายการบัญชี ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ชั้น 10 อาคาร 2 เบอร์โทรศัพท์ 02-202-2819 และฝ่ายบริหารความเสี่ยง ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ชั้น 15 อาคาร 2 เบอร์โทรศัพท์ 02-202-2503

19. ธนาคารอาคารสงเคราะห์ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูล ส่วนบุคคลธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยสามารถศึกษารายละเอียดที่ QR Code นี้



ลงชื่อ

ประธานกรรมการ

(นายสุรชัย แผงจินดา)

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยง

ปฏิบัติหน้าที่แทนในตำแหน่ง ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยง

ลงชื่อ ลาพักผ่อน 9/10/2568 - 15/10/2568 กรรมการ

(นายกำปนาท มั่นทอง)

หัวหน้าส่วนบริหารเงิน

ฝ่ายบริหารการเงิน

ลงชื่อ ลาพักผ่อน 14/10/2568 - 17/10/2568 กรรมการ

(นายปริญญา สิงห์สุข)

หัวหน้าส่วนควบคุมระบบงานบัญชี สาย 1

ฝ่ายการบัญชี

ลงชื่อ มิ่งขวัญ ศิริแสงเลิศ กรรมการ

(นางมิ่งขวัญ ศิริแสงเลิศ)

ผู้ช่วยหัวหน้าส่วนงบการเงินและรักษาการหัวหน้าส่วนงบการเงิน

ฝ่ายการบัญชี

ลงชื่อ ดวงกมล ศรีประเสริฐ กรรมการ

(นางสาวดวงกมล ศรีประเสริฐ)

ผู้ช่วยหัวหน้าส่วนพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อการบริหาร

ฝ่ายพัฒนาระบบสารสนเทศ

ลงชื่อ ศศิธร ตรีสุวรรณนท์ กรรมการ

(นายศศิธร ตรีสุวรรณนท์)

นักวิเคราะห์และพัฒนาระบบ

ส่วนพัฒนาระบบบริการเงินกู้และบริหารหนี้

ฝ่ายพัฒนาระบบธุรกิจหลัก

ลงชื่อ ปิยะวัฒน์ วิไลวงศ์ กรรมการและเลขานุการ

(นายปิยะวัฒน์ วิไลวงศ์)

ผู้ช่วยหัวหน้าส่วนบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง

ลงชื่อ ณิชากร ยิ้มไทรพร ผู้ช่วยเลขานุการ

(นางสาวณิชากร ยิ้มไทรพร)

พนักงานวิเคราะห์ความเสี่ยงอาวุโส

ส่วนบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง

ลงชื่อ สิทธิศักดิ์ พุกษาศรีเจริญ ผู้ช่วยเลขานุการ

(นายสิทธิศักดิ์ พุกษาศรีเจริญ)

พนักงานวิเคราะห์ความเสี่ยงอาวุโส

ส่วนบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง

เอกสารแนบ 1 ขอบเขตงานจ้าง (Scope of Work)

1. คุณลักษณะเฉพาะของงานที่จะจ้าง

ส่วนที่ 1 การบริหารจัดการโครงการ (Project Management)

ผู้ยื่นข้อเสนอจะต้องจัดให้มีบุคลากรที่มีผลงาน/ประสบการณ์ ในจำนวนที่เหมาะสมกับขอบเขตการดำเนินงาน ไว้สำหรับดำเนินงานโครงการและให้คำแนะนำปรึกษาตลอดระยะเวลาโครงการดังนี้

1.1 จัดทำผังโครงสร้างทีมงาน (Project Organization) ประกอบด้วยผู้จัดการโครงการ (Project Manager) และทีมงาน โดยระบุและกำหนดบทบาทหน้าที่อย่างชัดเจน และจัดทำแผนการดำเนินงานโครงการ

1.2 จัดทำรายงานความก้าวหน้าโครงการเป็นภาษาไทย และนำเสนอเอกสารที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ เอกสารรายงานความคืบหน้าของงาน, บันทึกสรุปการประชุม และ/หรือ เอกสารอื่นใดตามที่ได้ตกลงร่วมกับธนาคาร เพื่อใช้ในการบริหารโครงการ ติดตามความก้าวหน้า ปัญหาและอุปสรรคในแต่ละขั้นตอนการดำเนินงาน ตลอดระยะเวลาดำเนินงานทั้งโครงการ

1.3 ประชุมร่วมกับธนาคารตามที่ธนาคารกำหนด จนกระทั่งสิ้นสุดโครงการ

1.4 จัดทำแผนและบริหารจัดการโครงการให้สำเร็จตามกรอบระยะเวลาที่กำหนด โดยแสดงผลแผนการดำเนินงานในลักษณะของ Gantt Chart ตลอดระยะเวลาดำเนินงานทั้งโครงการ ในภาพรวม และระดับกิจกรรม

1.5 จัดทำรายงานสรุปผลการดำเนินโครงการตลอดระยะเวลาดำเนินงาน

1.6 สนับสนุน และให้คำแนะนำ ในการตอบข้อซักถามจากหน่วยงานกำกับดูแล และผู้สอบบัญชี ตลอดระยะเวลาที่ดำเนินโครงการ

1.7 รายงานความคืบหน้า ให้คำแนะนำ และตอบข้อซักถามต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผู้บริหาร

1.8 สนับสนุน และให้คำแนะนำผู้พัฒนา และผู้ทดสอบประสิทธิภาพแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ในการแก้ไขข้อสังเกต/ข้อเสนอแนะที่ได้รับ

ส่วนที่ 2 กำหนดความต้องการระบบงานคอมพิวเตอร์

กำหนดความต้องการระบบงานคอมพิวเตอร์ (Function Requirement Specification: FRS) ของการจ้างพัฒนาและปรับปรุงระบบงาน TFRS 9 โดยต้องครอบคลุมรายละเอียดอย่างน้อย ดังนี้

2.1 รองรับการเตรียมข้อมูลเพื่อเข้าระบบ (Extract Transform Load: ETL)

2.2 รองรับการเปลี่ยนแปลงการพยากรณ์ Behavioral Life ที่กำหนดตามกลุ่ม Segment (Behavioral Life change from by portfolio to segment) โดยครอบคลุมเงื่อนไขการสร้าง Behavioral Life ในระดับ Segment และนำไปใช้ในการสร้างกระแสเงินสดในระดับสัญญา

2.3 รองรับการรับข้อมูลตัวแปร และการประมวลผล Stage Assessment จากการเปลี่ยนแปลงแบบจำลองใหม่

2.4 รองรับการรับข้อมูลตัวแปร และการคำนวณค่า PD จากการเปลี่ยนแปลง แบบจำลองใหม่

2.5 รองรับการรับข้อมูลตัวแปร และการคำนวณค่า LGD จากการเปลี่ยนแปลงแบบจำลองใหม่

2.6 รองรับการรับข้อมูลตัวแปร และการคำนวณค่า EAD จากการเปลี่ยนแปลง แบบจำลองใหม่

2.7 รองรับการคำนวณค่า ECL ของทุก Segment ที่มีเงื่อนไขการคำนวณเปลี่ยนแปลงตามแบบจำลองใหม่ และให้รองรับเงื่อนไขการคำนวณ ECL ของสินเชื่อพร้อมใช้ (Segment 9) โดยใช้ PD และ LGD ของสินเชื่อหลักใน Segment1 แต่ EAD ใช้ CCF ตาม BOT (Revolving Loan) ซึ่งมีรหัสลูกค้า (CIF) เดียวกัน แต่เลขที่สัญญาแตกต่างกัน และทั้งสองบัญชีอาจจะเปิด และปิดบัญชีไม่พร้อมกันได้

2.8 รองรับการ Override ค่า ECL และการ Override Stage

2.9 รองรับการส่งออกข้อมูลที่มีอยู่ในระบบ OneSumX ให้ธนาคารสามารถนำข้อมูลไปใช้ในการคำนวณค่า ECL ใน Risk Datamart ได้

2.10 รองรับการเรียงลำดับความสำคัญในการคำนวณตามเหตุการณ์ทางธุรกิจเพื่อการรับรู้มูลค่าตามมาตรฐาน TFRS 9 สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ทางธุรกิจมากกว่า 1 เหตุการณ์ภายในวันเดียวกัน

2.11 รองรับการคำนวณเพื่อรับรู้มูลค่าตามมาตรฐาน TFRS 9 สำหรับเงินลงทุนและพันธบัตรที่ออกที่ใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง THOR (Thai Overnight Repurchase Rate) ซึ่งมีลักษณะการ Trigger Business Event และการกำหนดค่าข้อมูลที่เกี่ยวข้องแตกต่างจากธุรกรรมเงินลงทุนที่ระบบรองรับในปัจจุบัน

2.12 รองรับการคำนวณ Amortization Cost ของตราสารหนี้ที่ออก (Borrowing)

2.13 รองรับผลิตภัณฑ์ที่เข้ามาตรการคุ้มครองผู้เราช่วย ตามนโยบายของภาครัฐซึ่งจะมีเงื่อนไขการจ่ายชำระที่เป็นลักษณะกระแสเงินสดมากกว่า 1 ประเภทในช่วงที่อยู่ในมาตรการและภายหลังออกจากมาตรการ หรือเมื่อสัญญามีการผิดเงื่อนไขตามมาตรการ

2.14 รองรับการสร้างเหตุการณ์ทางธุรกิจและการคำนวณเมื่อเกิดการตัดรายการ Derecognition ในสัญญาที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญา Modification ที่เข้าเกณฑ์ Derecognition ของธนาคาร

2.15 รองรับการกระแสเงินสดดอกเบี้ยท่วมค้างวด (กระแสเงินสดติดลบ) โดยเงื่อนไขและแนวทางตามที่ธนาคารเลือกซึ่งได้มีการตกลงและระบุความต้องการร่วมกัน

2.16 รองรับเพื่อให้ระบบเกิดการคำนวณ และการบันทึกบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ของค่าธรรมเนียมของสัญญาที่มี deal_type เป็น "OD" หรือ "DFC" เป็น Segment 4 รวมถึงการปรับปรุงการออกรายงานให้แสดงรายการกลุ่ม Segment 4

2.17 รองรับการสร้างรายการบันทึกบัญชี ในกรณีที่ธนาคารมีการ Reclassification จากการที่สัญญาใด ๆ มีการเปลี่ยนแปลงโครงการ (campaign_code)

2.18 รองรับการ Trigger Business Event "RESTRUCTURE" Revised Cash Flow ในทุกวันสิ้นเดือนเท่านั้น และให้ยกเลิกการ Trigger Event "RESTRUCTURE" Revised Cash Flow ในวันที่ไม่ใช่วันสิ้นเดือน ซึ่งเกิดมาจาก Prepayment ในระบบ OSX เพื่อไม่ให้เกิดการ Revised Cash Flow ทุกวัน ซึ่งเป็นไปตามลักษณะทางธุรกิจของธนาคารที่สามารถเกิดการ Late Payment และ Pre Payment ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด

2.19 รองรับการ Reverse คู่บัญชีที่ระบบเคยส่ง Post ทุกคู่ยกเว้นคู่บัญชีที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่า เมื่อสัญญาติด Validation

2.20 การปรับปรุงระบบงาน TFRS 9 ตามข้อ 2.1 ถึงข้อ 2.19 ต้องสามารถประมวลผลตั้งแต่การรับข้อมูลในกระบวนการ ETL และรวมถึงการประมวลผลของส่วนต่างๆ จนได้ผลลัพธ์ รายการทางบัญชี และมีการแสดงผลลัพธ์ในส่วนที่มีการปรับปรุงระบบในรายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องได้

ส่วนที่ 3 ปรับปรุงระบบงาน TFRS 9

ปรับปรุงโปรแกรมระบบงาน TFRS 9 ที่ได้ดำเนินการพัฒนา ปรับปรุง และทดสอบ ที่มีคุณลักษณะเฉพาะของระบบตรงตามเอกสารรายละเอียดข้อกำหนดความต้องการระบบงานคอมพิวเตอร์ (Function Requirement Specification: FRS) โดยต้องครอบคลุมรายละเอียดอย่างน้อย ดังนี้

3.1 จัดทำโปรแกรมระบบงาน TFRS 9 ที่พัฒนา ปรับปรุง และทดสอบ ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 2 ข้อ 2.1 ถึง 2.20

3.2 ส่งมอบโปรแกรมส่วนที่พัฒนา ปรับปรุง และทดสอบ พร้อมรหัสต้นฉบับ (Source Code) ทั้งหมด ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 2 ข้อ 2.1 ถึง 2.20 และส่วนที่ 3 ข้อ 3.1 ให้ธนาคาร และดำเนินการสอบทานรหัสต้นฉบับ (Review Source Code) ด้วยซอฟต์แวร์ที่ธนาคารเห็นชอบ

3.3 เอกสารการทดสอบระบบงานตามความต้องการ ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 2 ข้อ 2.1 ถึง 2.20 และส่วนที่ 3 ข้อ 3.1 โดยต้องครอบคลุมรายละเอียดอย่างน้อย ดังนี้

- Test Plan, Test Case, Test Script
- Unit / Functional Test Result
- System Integration Test Result (SIT)
- User Acceptance Test (UAT) Summary Report
- Technical Document

๕

๕

3.4 เอกสารคู่มือการติดตั้งระบบงาน (Installation Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 2 ข้อ 2.1 ถึง 2.20 และส่วนที่ 3 ข้อ 3.1

3.5 เอกสารคู่มือการใช้งานระบบงาน (User Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 2 ข้อ 2.1 ถึง 2.20 และส่วนที่ 3 ข้อ 3.1

ส่วนที่ 4 ติดตั้งโปรแกรมใช้ปฏิบัติงานจริง (Production) ระบบงาน TFRS 9

ส่งมอบโปรแกรมระบบงาน TFRS 9 ให้ถูกต้องครบถ้วน โดยผ่านการทดสอบและได้รับความเห็นชอบจากธนาคาร เพื่อใช้ในการปฏิบัติงานจริง (Production)

2. เงื่อนไขการส่งมอบงาน

ผู้ยื่นข้อเสนอต้องดำเนินการตามงานที่ส่งมอบทั้งหมด ภายในระยะเวลา 270 วัน นับถัดจากวันที่ลงนามในสัญญาจ้าง โดยผู้ที่ได้รับการคัดเลือกจะต้องดำเนินการตามช่วงเวลา ดังนี้

งวดที่ 1 สิ่งที่ต้องส่งมอบ (Deliverables) ในแต่ละส่วน ดังนี้

หัวข้อ	เอกสารงานส่งมอบ	ระยะเวลา
ส่วนที่ 1 การบริหารจัดการโครงการ (Project Management)		
แผนการดำเนินงานโครงการ (Project Plan) และผังโครงสร้างทีมงาน (Project Organization)	1. แผน/แนวทางการดำเนินโครงการ ในภาพรวม และระดับกิจกรรม ให้สำเร็จตามกรอบระยะเวลาที่กำหนด ตั้งแต่ขั้นตอนแรก จนถึงขั้นตอนสุดท้ายของโครงการฯ ประกอบไปด้วย 1.1 Project Scope 1.2 Project Plan 1.3 Project Activities 1.4 Project Management 1.5 Development Process 1.6 Project Organization <u>หมายเหตุ</u> หากธนาคารเห็นว่าแผนดำเนินการโครงการที่ส่งมอบ ต้องแก้ไข หรือปรับปรุง หรือเพิ่มเติม ซึ่งจะทำให้แผนดำเนินการโครงการถูกต้องสมบูรณ์ขึ้น และเป็นประโยชน์กับธนาคาร ผู้รับจ้างต้องทำการแก้ไขหรือปรับปรุง หรือเพิ่มเติม และส่งมอบให้ธนาคารภายใน 7 วัน นับถัดจากวันที่ได้รับหนังสือแจ้งให้ดำเนินการ	ภายใน 7 วัน นับถัดจากวันที่ลงนามในสัญญา

งวดที่ 2 สิ่งที่ต้องส่งมอบ (Deliverables) ในแต่ละส่วน ดังนี้

หัวข้อ	เอกสารงานส่งมอบ	ระยะเวลา
ส่วนที่ 2 กำหนดความต้องการระบบงานคอมพิวเตอร์		
เอกสารข้อกำหนดความต้องการระบบงานคอมพิวเตอร์	2. เอกสารรายละเอียดข้อกำหนดความต้องการระบบงานคอมพิวเตอร์ (Function Requirement Specification: FRS) หมายเหตุ หากธนาคารเห็นว่าผลงานที่ส่งมอบต้องมีการแก้ไขหรือปรับปรุง หรือเพิ่มเติมเพื่อให้ถูกต้องสมบูรณ์ขึ้น และเป็นประโยชน์กับธนาคาร ผู้รับจ้างต้องทำการแก้ไขหรือปรับปรุง หรือเพิ่มเติม และส่งมอบให้ธนาคาร ภายใน 14 วัน นับถัดจากวันที่ได้รับหนังสือแจ้งให้ดำเนินการ	ภายใน 45 วัน นับถัดจากวันที่ ลงนามในสัญญา
ส่วนที่ 3 ปรับปรุงระบบงาน TFRS 9		
ปรับปรุงระบบงาน Behavioral Life	3. โปรแกรมระบบงานที่รองรับการเปลี่ยนแปลงการพยากรณ์ Behavioral Life ที่กำหนดตามกลุ่ม Segment (Behavioral Life change from portfolio to segment) โดยครอบคลุมเงื่อนไขการสร้าง Behavioral Life ในระดับ Segment และนำไปใช้ในการสร้างกระแสเงินสดในระดับสัญญา รวมถึงรองรับการเตรียมข้อมูลเพื่อเข้าระบบ (Extract Transform Load: ETL) และต้องสามารถประมวลผลตั้งแต่การรับข้อมูลในกระบวนการ ETL และรวมถึงการประมวลผลของส่วนต่างๆ จนได้ผลลัพธ์ รายการทางบัญชี และมีการแสดงผลลัพธ์ในส่วนที่มีการปรับปรุงระบบในรายงานต่างๆที่เกี่ยวข้องได้ 4. เอกสารการทดสอบระบบงาน ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.3 เฉพาะการปรับปรุงระบบงาน Behavioral Life ในข้อที่ 3 5. เอกสารคู่มือการติดตั้งระบบงาน (Installation Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.4 เฉพาะการปรับปรุงระบบงาน Behavioral Life ในข้อที่ 3 6. เอกสารคู่มือการใช้งานระบบงาน (User Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.5 เฉพาะการปรับปรุงระบบงาน Behavioral Life ในข้อที่ 3	ภายใน 75 วัน นับถัดจากวันที่ ลงนามในสัญญา

หัวข้อ	เอกสารงานส่งมอบ	ระยะเวลา
ปรับปรุงระบบงาน PD	7. โปรแกรมระบบงานที่รองรับการรับข้อมูลตัวแปร และการคำนวณค่า PD จากการเปลี่ยนแปลงแบบจำลองใหม่ รวมถึงรองรับการเตรียมข้อมูลเพื่อเข้าระบบ (Extract Transform Load: ETL) และต้องสามารถประมวลผลตั้งแต่การรับข้อมูลในกระบวนการ ETL และรวมถึงการประมวลผลของส่วนต่างๆ จนได้ผลลัพธ์ รายการทางบัญชี และมีการแสดงผลลัพธ์ในส่วนที่มีการปรับปรุงระบบในรายงานต่างๆที่เกี่ยวข้องได้ 8. เอกสารการทดสอบระบบงาน ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.3 เฉพาะการปรับปรุงระบบงาน PD ในข้อที่ 7 9. เอกสารคู่มือการติดตั้งระบบงาน (Installation Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.4 เฉพาะการปรับปรุงระบบงาน PD ในข้อที่ 7 10. เอกสารคู่มือการใช้งานระบบงาน (User Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.5 เฉพาะการปรับปรุงระบบงาน PD ในข้อที่ 7	ภายใน 150 วัน นับถัดจากวันที่ลงนามในสัญญา
ปรับปรุงระบบงาน EAD	11. โปรแกรมระบบงานที่รองรับการรับข้อมูลตัวแปร และการคำนวณค่า EAD จากการเปลี่ยนแปลงแบบจำลองใหม่ รวมถึงรองรับการเตรียมข้อมูลเพื่อเข้าระบบ (Extract Transform Load: ETL) และต้องสามารถประมวลผลตั้งแต่การรับข้อมูลในกระบวนการ ETL และรวมถึงการประมวลผลของส่วนต่างๆ จนได้ผลลัพธ์ รายการทางบัญชี และมีการแสดงผลลัพธ์ในส่วนที่มีการปรับปรุงระบบในรายงานต่างๆที่เกี่ยวข้องได้ 12. เอกสารการทดสอบระบบงาน ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.3 เฉพาะการปรับปรุงระบบงาน EAD ในข้อที่ 11 13. เอกสารคู่มือการติดตั้งระบบงาน (Installation Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.4 เฉพาะการปรับปรุงระบบงาน EAD ในข้อที่ 11 14. เอกสารคู่มือการใช้งานระบบงาน (User Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.5 เฉพาะการปรับปรุงระบบงาน EAD ในข้อที่ 11	ภายใน 150 วัน นับถัดจากวันที่ลงนามในสัญญา

งวดที่ 3 สิ่งที่ต้องส่งมอบ (Deliverables) ในแต่ละส่วน ดังนี้

หัวข้อ	เอกสารงานส่งมอบ	ระยะเวลา
ส่วนที่ 3 ปรับปรุงระบบงาน TFRS 9		
ปรับปรุงระบบงาน LGD	15. โปรแกรมระบบงานที่รองรับการรับข้อมูลตัวแปร และการคำนวณค่า LGD จากการเปลี่ยนแปลงแบบจำลองใหม่ รวมถึงรองรับการเตรียมข้อมูลเพื่อเข้าระบบ (Extract Transform Load: ETL) และต้องสามารถประมวลผลตั้งแต่การรับข้อมูลในกระบวนการ ETL และรวมถึงการประมวลผลของส่วนต่างๆ จนได้ผลลัพธ์ รายการทางบัญชี และมีการแสดงผลลัพธ์ในส่วนที่มีการปรับปรุงระบบในรายงานต่างๆที่เกี่ยวข้องได้ 16. เอกสารการทดสอบระบบงาน ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.3 เฉพาะการปรับปรุงระบบงาน LGD ในข้อที่ 15 17. เอกสารคู่มือการติดตั้งระบบงาน (Installation Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.4 เฉพาะการปรับปรุงระบบงาน LGD ในข้อที่ 15 18. เอกสารคู่มือการใช้งานระบบงาน (User Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.5 เฉพาะการปรับปรุงระบบงาน LGD ในข้อที่ 15	ภายใน 180 วัน นับถัดจากวันที่ ลงนามในสัญญา
ปรับปรุงระบบงาน Stage Assessment	19. โปรแกรมระบบงานที่รองรับการรับข้อมูลตัวแปร และการประมวลผล Stage Assessment จากการเปลี่ยนแปลงแบบจำลองใหม่ รวมถึงรองรับการเตรียมข้อมูลเพื่อเข้าระบบ (Extract Transform Load: ETL) และต้องสามารถประมวลผลตั้งแต่การรับข้อมูลในกระบวนการ ETL และรวมถึงการประมวลผลของส่วนต่างๆ จนได้ผลลัพธ์ รายการทางบัญชี และมีการแสดงผลลัพธ์ในส่วนที่มีการปรับปรุงระบบในรายงานต่างๆที่เกี่ยวข้องได้ 20. เอกสารการทดสอบระบบงาน ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.3 เฉพาะการปรับปรุงระบบงาน Stage Assessment ในข้อที่ 19	ภายใน 180 วัน นับถัดจากวันที่ ลงนามในสัญญา

หัวข้อ	เอกสารงานส่งมอบ	ระยะเวลา
ส่วนที่ 3 ปรับปรุงระบบงาน TFRS 9		
	21. เอกสารคู่มือการติดตั้งระบบงาน (Installation Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.4 เฉพาะการปรับปรุงระบบงาน Stage Assessment ในข้อที่ 19 22. เอกสารคู่มือการใช้งานระบบงาน (User Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.5 เฉพาะการปรับปรุงระบบงาน Stage Assessment ในข้อที่ 19	
การพัฒนาระบบงานเพื่อให้รองรับเงินลงทุนและพันธบัตรที่ออกที่ใช้อัตราดอกเบี้ย THOR ซึ่งมีลักษณะการ Trigger Business Event	23. โปรแกรมระบบงานที่รองรับเงินลงทุนและพันธบัตรที่ออกที่ใช้อัตราดอกเบี้ย THOR ซึ่งมีลักษณะการ Trigger Business Event รวมถึงรองรับการเตรียมข้อมูลเพื่อเข้าระบบ (Extract Transform Load: ETL) และต้องสามารถประมวลผลตั้งแต่การรับข้อมูลในกระบวนการ ETL และรวมถึงการประมวลผลของส่วนต่างๆ จนได้ผลลัพธ์ รายการทางบัญชี และมีการแสดงผลลัพธ์ในส่วนที่มีการปรับปรุงระบบในรายงานต่างๆที่เกี่ยวข้องได้ 24. เอกสารการทดสอบระบบงาน ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.3 เฉพาะการปรับปรุงระบบงานในข้อที่ 23 25. เอกสารคู่มือการติดตั้งระบบงาน (Installation Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.4 เฉพาะการปรับปรุงระบบงานในข้อที่ 23 26. เอกสารคู่มือการใช้งานระบบงาน (User Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.5 เฉพาะการปรับปรุงระบบงานในข้อที่ 23	ภายใน 180 วัน นับถัดจากวันที่ลงนามในสัญญา
การปรับปรุงการคำนวณ Amortization Cost ของตราสารหนี้ที่ออก (Borrowing)	27. โปรแกรมระบบงานที่รองรับการคำนวณ Amortization Cost ของตราสารหนี้ที่ออก (Borrowing) รวมถึงรองรับการเตรียมข้อมูลเพื่อเข้าระบบ (Extract Transform Load: ETL) และต้องสามารถประมวลผลตั้งแต่การรับข้อมูลในกระบวนการ ETL และรวมถึงการประมวลผลของส่วนต่างๆ จนได้ผลลัพธ์ รายการทางบัญชี และมีการ	ภายใน 180 วัน นับถัดจากวันที่ลงนามในสัญญา

หัวข้อ	เอกสารงานส่งมอบ	ระยะเวลา
ส่วนที่ 3 ปรับปรุงระบบงาน TFRS 9		
	แสดงผลลัพธ์ในส่วนที่มีการปรับปรุงระบบในรายงานต่างๆที่เกี่ยวข้องได้ 28. เอกสารการทดสอบระบบงาน ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.3 เฉพาะการปรับปรุงระบบงานในข้อที่ 27 29. เอกสารคู่มือการติดตั้งระบบงาน (Installation Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.4 เฉพาะการปรับปรุงระบบงานในข้อที่ 27 30. เอกสารคู่มือการใช้งานระบบงาน (User Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.5 เฉพาะการปรับปรุงระบบงานในข้อที่ 27	
การพัฒนาระบบงานเพื่อให้รองรับผลิตภัณฑ์คุณสุระช่วย ตามนโยบายของภาครัฐ	31. โปรแกรมระบบงานที่รองรับผลิตภัณฑ์คุณสุระช่วย ตามนโยบายของภาครัฐ รวมถึงรองรับการเตรียมข้อมูลเพื่อเข้าระบบ (Extract Transform Load: ETL) และต้องสามารถประมวลผลตั้งแต่การรับข้อมูลในกระบวนการ ETL และรวมถึงการประมวลผลของส่วนต่างๆ จนได้ผลลัพธ์ รายการทางบัญชี และมีการแสดงผลลัพธ์ในส่วนที่มีการปรับปรุงระบบในรายงานต่างๆที่เกี่ยวข้องได้ 32. เอกสารการทดสอบระบบงาน ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.3 เฉพาะการปรับปรุงระบบงานในข้อที่ 31 33. เอกสารคู่มือการติดตั้งระบบงาน (Installation Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.4 เฉพาะการปรับปรุงระบบงานในข้อที่ 31 34. เอกสารคู่มือการใช้งานระบบงาน (User Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.5 เฉพาะการปรับปรุงระบบงานในข้อที่ 31	ภายใน 180 วัน นับถัดจากวันที่ลงนามในสัญญา
การพัฒนาเพื่อให้รองรับการเกิด Derecognition จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญา	35. โปรแกรมระบบงานที่รองรับการเกิด Derecognition จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญา รวมถึงรองรับการเตรียมข้อมูลเพื่อเข้าระบบ (Extract Transform Load: ETL) และต้องสามารถประมวลผลตั้งแต่การรับข้อมูลในกระบวนการ ETL และรวมถึงการประมวลผลของส่วนต่างๆ จนได้	ภายใน 180 วัน นับถัดจากวันที่ลงนามในสัญญา

หัวข้อ	เอกสารงานส่งมอบ	ระยะเวลา
ส่วนที่ 3 ปรับปรุงระบบงาน TFRS 9		
	ผลลัพธ์ รายการทางบัญชี และมีการแสดงผลลัพธ์ในส่วนที่มีการปรับปรุงระบบในรายงานต่างๆที่เกี่ยวข้องได้ 36. เอกสารการทดสอบระบบงาน ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.3 เฉพาะการปรับปรุงระบบงานในข้อที่ 35 37. เอกสารคู่มือการติดตั้งระบบงาน (Installation Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.4 เฉพาะการปรับปรุงระบบงานในข้อที่ 35 38. เอกสารคู่มือการใช้งานระบบงาน (User Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.5 เฉพาะการปรับปรุงระบบงานในข้อที่ 35	
การพัฒนาปรับปรุงการ Generate กระแสเงินสดเพื่อให้รองรับกรณีที่กระแสเงินสดเกิดการดอกเบี้ยท่วมงวด	39. โปรแกรมระบบงานที่รองรับการ Generate กระแสเงินสดเพื่อให้รองรับกรณีที่กระแสเงินสดเกิดการดอกเบี้ยท่วมงวด รวมถึงรองรับการเตรียมข้อมูลเพื่อเข้าระบบ (Extract Transform Load: ETL) และต้องสามารถประมวลผลตั้งแต่การรับข้อมูลในกระบวนการ ETL และรวมถึงการประมวลผลของส่วนต่างๆ จนได้ผลลัพธ์ รายการทางบัญชี และมีการแสดงผลลัพธ์ในส่วนที่มีการปรับปรุงระบบในรายงานต่างๆที่เกี่ยวข้องได้ 40. เอกสารการทดสอบระบบงาน ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.3 เฉพาะการปรับปรุงระบบงานในข้อที่ 39 41. เอกสารคู่มือการติดตั้งระบบงาน (Installation Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.4 เฉพาะการปรับปรุงระบบงานในข้อที่ 39 42. เอกสารคู่มือการใช้งานระบบงาน (User Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.5 เฉพาะการปรับปรุงระบบงานในข้อที่ 39	ภายใน 180 วัน นับถัดจากวันที่ลงนามในสัญญา

หัวข้อ	เอกสารงานส่งมอบ	ระยะเวลา
ส่วนที่ 3 ปรับปรุงระบบงาน TFRS 9		
ปรับปรุงระบบงาน ECL	43. โปรแกรมระบบงานที่รองรับการคำนวณค่า ECL ของทุก Segment ที่มีเงื่อนไขการคำนวณเปลี่ยนแปลงตามแบบจำลองใหม่ และรองรับเงื่อนไขการคำนวณ ECL ของสินเชื่อพร้อมใช้ (Segment 9) โดยใช้ PD และ LGD ของสินเชื่อหลักใน Segment 1 แต่ EAD ให้ CCF ตาม BOT (Revolving Loan) ซึ่งมีรหัสลูกค้า (CIF) เดียวกัน แต่เลขที่สัญญาแตกต่างกัน และทั้งสองบัญชีอาจจะเปิด และปิดบัญชีไม่พร้อมกันได้ รวมถึงรองรับการเตรียมข้อมูลเพื่อเข้าระบบ (Extract Transform Load: ETL) และต้องสามารถประมวลผลตั้งแต่การรับข้อมูลในกระบวนการ ETL และรวมถึงการประมวลผลของส่วนต่างๆ จนได้ผลลัพธ์ รายการทางบัญชี และมีการแสดงผลลัพธ์ในส่วนที่มีการปรับปรุงระบบในรายงานต่างๆที่เกี่ยวข้องได้ 44. เอกสารการทดสอบระบบงาน ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.3 เฉพาะการปรับปรุงระบบงาน ECL ในข้อที่ 43 45. เอกสารคู่มือการติดตั้งระบบงาน (Installation Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.4 เฉพาะการปรับปรุงระบบงาน ECL ในข้อที่ 43 46. เอกสารคู่มือการใช้งานระบบงาน (User Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.5 เฉพาะการปรับปรุงระบบงาน ECL ในข้อที่ 43	ภายใน 210 วัน นับถัดจากวันที่ลงนามในสัญญา
ปรับปรุงระบบงานให้รองรับการ Override ค่า ECL และการ Override Stage	47. โปรแกรมระบบงานที่รองรับการ Override ค่า ECL และการ Override Stage รวมถึงรองรับการเตรียมข้อมูลเพื่อเข้าระบบ (Extract Transform Load: ETL) และต้องสามารถประมวลผลตั้งแต่การรับข้อมูลในกระบวนการ ETL และรวมถึงการประมวลผลของส่วนต่างๆ จนได้ผลลัพธ์ รายการ	ภายใน 210 วัน นับถัดจากวันที่ลงนามในสัญญา

หัวข้อ	เอกสารงานส่งมอบ	ระยะเวลา
ส่วนที่ 3 ปรับปรุงระบบงาน TFRS 9		
	ทางบัญชี และมีการแสดงผลในส่วนที่มีการปรับปรุงระบบในรายงานต่างๆที่เกี่ยวข้องได้ 48. เอกสารการทดสอบระบบงาน ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.3 เฉพาะการปรับปรุงระบบงาน Override ค่า ECL และการ Override Stage ในข้อที่ 47 49. เอกสารคู่มือการติดตั้งระบบงาน (Installation Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.4 เฉพาะการปรับปรุงระบบงาน Override ค่า ECL และการ Override Stage ในข้อที่ 47 50. เอกสารคู่มือการใช้งานระบบงาน (User Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.5 เฉพาะการปรับปรุงระบบงาน Override ค่า ECL และการ Override Stage ในข้อที่ 47	
ปรับปรุงระบบงาน OneSumX และ Risk Datamart	51. โปรแกรมระบบงานที่รองรับการส่งออก/นำเข้าข้อมูลระหว่างระบบ OneSumX และ Risk Datamart 51.1 โปรแกรมระบบงานที่รองรับการส่งออกข้อมูลที่มีอยู่ในระบบ OneSumX ให้ธนาคารสามารถนำข้อมูลไปใช้ในการคำนวณค่า ECL ใน Risk Datamart ได้ 51.2 รองรับการนำเข้าข้อมูลที่มีอยู่ใน Risk Datamart ให้ธนาคารสามารถนำข้อมูลไปใช้ในการคำนวณค่า ECL ในระบบ OneSumX ได้ (ถ้ามี) 52. เอกสารการทดสอบระบบงาน ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.3 เฉพาะการปรับปรุงระบบงาน OneSumX และ Risk Datamart ในข้อที่ 51 53. เอกสารคู่มือการติดตั้งระบบงาน (Installation Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.4 เฉพาะการปรับปรุงระบบงาน OneSumX และ Risk Datamart ในข้อที่ 51 54. เอกสารคู่มือการใช้งานระบบงาน (User Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.5	ภายใน 210 วัน นับถัดจากวันที่ลงนามในสัญญา

หัวข้อ	เอกสารงานส่งมอบ	ระยะเวลา
ส่วนที่ 3 ปรับปรุงระบบงาน TFRS 9		
	เฉพาะการปรับปรุงระบบงาน OneSumX และ Risk Datamart ในข้อที่ 51	
การพัฒนาให้รองรับการเรียงลำดับความสำคัญในการคำนวณตามเหตุการณ์ทางธุรกิจเพื่อการรับรู้มูลค่าตามมาตรฐาน TFRS 9	55. โปรแกรมระบบงานที่รองรับการเรียงลำดับความสำคัญในการคำนวณตามเหตุการณ์ทางธุรกิจเพื่อการรับรู้มูลค่าตามมาตรฐาน TFRS 9 สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ทางธุรกิจมากกว่า 1 เหตุการณ์ภายในวันเดียวกัน รวมถึงรองรับการเตรียมข้อมูลเพื่อเข้าระบบ (Extract Transform Load: ETL) และต้องสามารถประมวลผลตั้งแต่การรับข้อมูลในกระบวนการ ETL และรวมถึงการประมวลผลของส่วนต่างๆ จนได้ผลลัพธ์ รายการทางบัญชี และมีการแสดงผลลัพธ์ในส่วนที่มีการปรับปรุงระบบในรายงานต่างๆที่เกี่ยวข้องได้ 56. เอกสารการทดสอบระบบงาน ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.3 เฉพาะการปรับปรุงระบบงานในข้อที่ 55 57. เอกสารคู่มือการติดตั้งระบบงาน (Installation Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.4 เฉพาะการปรับปรุงระบบงานในข้อที่ 55 58. เอกสารคู่มือการใช้งานระบบงาน (User Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.5 เฉพาะการปรับปรุงระบบงานในข้อที่ 55	ภายใน 210 วัน นับถัดจากวันที่ลงนามในสัญญา
การพัฒนาให้รองรับการ Trigger Business Event "RESTRUCTURE" Revised Cash Flow ในทุกวันสิ้นเดือนเท่านั้น และให้ยกเลิกการ Trigger Event "RESTRUCTURE" Revised Cash Flow ในวันที่ไม่ใช่วันที่สิ้นเดือน	59. โปรแกรมระบบงานที่รองรับการ Trigger Business Event "RESTRUCTURE" Revised Cash Flow ในทุกวันสิ้นเดือนเท่านั้น และให้ยกเลิกการ Trigger Event "RESTRUCTURE" Revised Cash Flow ในวันที่ไม่ใช่วันที่สิ้นเดือนซึ่งเกิดมาจาก Prepayment ในระบบ OSX เพื่อไม่ให้เกิดการ Revised Cash Flow ทุกวัน ซึ่งเป็นไปตามลักษณะทางธุรกิจของธนาคารที่สามารถเกิดการ Late Payment และ Pre Payment ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงรองรับการเตรียมข้อมูลเพื่อเข้าระบบ (Extract Transform Load: ETL) และต้องสามารถประมวลผลตั้งแต่การรับข้อมูลในกระบวนการ ETL และรวมถึงการประมวลผลของส่วนต่างๆ จนได้ผลลัพธ์	ภายใน 210 วัน นับถัดจากวันที่ลงนามในสัญญา

หัวข้อ	เอกสารงานส่งมอบ	ระยะเวลา
ส่วนที่ 3 ปรับปรุงระบบงาน TFRS 9		
	รายการทางบัญชี และมีการแสดงผลลัพธ์ในส่วนที่มีการปรับปรุงระบบในรายงานต่างๆที่เกี่ยวข้องได้ 60. เอกสารการทดสอบระบบงาน ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.3 เฉพาะการปรับปรุงระบบงานในข้อที่ 59 61. เอกสารคู่มือการติดตั้งระบบงาน (Installation Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.4 เฉพาะการปรับปรุงระบบงานในข้อที่ 59 62. เอกสารคู่มือการใช้งานระบบงาน (User Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.5 เฉพาะการปรับปรุงระบบงานในข้อที่ 59	

งวดที่ 4 สิ่งที่ต้องส่งมอบ (Deliverables) ในแต่ละส่วน ดังนี้

หัวข้อ	เอกสารงานส่งมอบ	ระยะเวลา
ส่วนที่ 3 ปรับปรุงระบบงาน TFRS 9		
การสร้างรายงานของ Segment 4 และพัฒนาให้รองรับเพื่อให้ระบบเกิดการคำนวณ และการบันทึกบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ของค่าธรรมเนียมของสัญญาที่มี deal_type เป็น "OD" หรือ "DFC" เป็น Segment 4	63. โปรแกรมระบบงานที่รองรับเพื่อให้ระบบเกิดการคำนวณ และการบันทึกบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ของค่าธรรมเนียมของสัญญาที่มี deal_type เป็น "OD" หรือ "DFC" เป็น Segment 4 และรวมถึงการปรับปรุงการออกรายงานให้แสดงรายการกลุ่ม Segment 4 รวมถึงรองรับการเตรียมข้อมูลเพื่อเข้าระบบ (Extract Transform Load: ETL) และต้องสามารถประมวลผลตั้งแต่การรับข้อมูลในกระบวนการ ETL และรวมถึงการประมวลผลของส่วนต่างๆ จนได้ผลลัพธ์ รายการทางบัญชี และมีการแสดงผลลัพธ์ในส่วนที่มีการปรับปรุงระบบในรายงานต่างๆที่เกี่ยวข้องได้ 64. เอกสารการทดสอบระบบงาน ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.3 เฉพาะการปรับปรุงระบบงานในข้อที่ 63 65. เอกสารคู่มือการติดตั้งระบบงาน (Installation Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.4 เฉพาะการปรับปรุงระบบงานในข้อที่ 63	ภายใน 240 วัน นับถัดจากวันที่ลงนามในสัญญา

หัวข้อ	เอกสารงานส่งมอบ	ระยะเวลา
ส่วนที่ 3 ปรับปรุงระบบงาน TFRS 9		
	66. เอกสารคู่มือการใช้งานระบบงาน (User Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.5 เฉพาะการปรับปรุงระบบงานในข้อที่ 63	
การพัฒนาให้มีการบันทึกบัญชี ในกรณีที่ธนาคารมีการ Reclassification จากการที่สัญญาใด ๆ มีการเปลี่ยนแปลงโครงการ (campaign_code)	67. โปรแกรมระบบงานที่รองรับการสร้างรายการบันทึกบัญชี ในกรณีที่ธนาคารมีการ Reclassification จากการที่สัญญาใด ๆ มีการเปลี่ยนแปลงโครงการ (campaign_code) รวมถึงรองรับการเตรียมข้อมูลเพื่อเข้าระบบ (Extract Transform Load: ETL) และต้องสามารถประมวลผลตั้งแต่การรับข้อมูลในกระบวนการ ETL และรวมถึงการประมวลผลของส่วนต่างๆ จนได้ผลลัพธ์ รายการทางบัญชี และมีการแสดงผลลัพธ์ในส่วนที่มีการปรับปรุงระบบในรายงานต่างๆที่เกี่ยวข้องได้ 68. เอกสารการทดสอบระบบงาน ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.3 เฉพาะการปรับปรุงระบบงานในข้อที่ 67 69. เอกสารคู่มือการติดตั้งระบบงาน (Installation Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.4 เฉพาะการปรับปรุงระบบงานในข้อที่ 67 70. เอกสารคู่มือการใช้งานระบบงาน (User Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.5 เฉพาะการปรับปรุงระบบงานในข้อที่ 67	ภายใน 240 วัน นับถัดจากวันที่ลงนามในสัญญา
การพัฒนาให้รองรับการ Reverse คู่บัญชีที่ระบบเคยส่ง Post ทุกคู่ยกเว้นคู่บัญชีที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกค่าเพื่อการด้อยค่า เมื่อสัญญาติด Validation	71. โปรแกรมระบบงานที่รองรับการ Reverse คู่บัญชีที่ระบบเคยส่ง Post ทุกคู่ยกเว้นคู่บัญชีที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกค่าเพื่อการด้อยค่า เมื่อสัญญาติด Validation รวมถึงรองรับการเตรียมข้อมูลเพื่อเข้าระบบ (Extract Transform Load: ETL) และต้องสามารถประมวลผลตั้งแต่การรับข้อมูลในกระบวนการ ETL และรวมถึงการประมวลผลของส่วนต่างๆ จนได้ผลลัพธ์ รายการทางบัญชี และมีการแสดงผลลัพธ์ในส่วนที่มีการปรับปรุงระบบในรายงานต่างๆที่เกี่ยวข้องได้	ภายใน 240 วัน นับถัดจากวันที่ลงนามในสัญญา

หัวข้อ	เอกสารงานส่งมอบ	ระยะเวลา
ส่วนที่ 3 ปรับปรุงระบบงาน TFRS 9		
	72. เอกสารการทดสอบระบบงาน ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.3 เฉพาะการปรับปรุงระบบงานในข้อที่ 71 73. เอกสารคู่มือการติดตั้งระบบงาน (Installation Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.4 เฉพาะการปรับปรุงระบบงานในข้อที่ 71 74. เอกสารคู่มือการใช้งานระบบงาน (User Manual) ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.5 เฉพาะการปรับปรุงระบบงานในข้อที่ 71	
การสอบทานรหัสต้นฉบับ (Review Source Code) ด้วยซอฟต์แวร์ที่ธนาคารเห็นชอบ	75. ผลการสอบทานรหัสต้นฉบับ (Scan Source Code) โดยผู้ยื่นข้อเสนอ และรหัสต้นฉบับ (Source Code) พร้อมโปรแกรมส่วนที่พัฒนาปรับปรุง และทดสอบทั้งหมด ให้ธนาคารดำเนินการสอบทานรหัสต้นฉบับ (Scan Source Code) ด้วยซอฟต์แวร์ที่ธนาคารเห็นชอบ ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 3 ข้อ 3.2	ภายใน 270 วัน นับถัดจากวันที่ลงนามในสัญญา
ส่วนที่ 1 การบริหารจัดการโครงการ (Project Management)		
จัดทำรายงานความก้าวหน้าโครงการเป็นภาษาไทย และนำเสนอเอกสารที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ เอกสารรายงานความคืบหน้าของงานประชุมร่วมกับธนาคารตามที่ธนาคารกำหนด จนกระทั่งสิ้นสุดโครงการ	76. รายงานความก้าวหน้าโครงการเป็นภาษาไทย และเอกสารที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ เอกสารรายงานความคืบหน้าของงาน, บันทึกสรุปการประชุม และ/หรือ เอกสารอื่นใดตามที่ได้ตกลงร่วมกับธนาคาร ที่ผ่านการพิจารณาจากธนาคารแล้ว เป็นรายเดือนอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 1 ข้อ 1.2 ถึง 1.3	ภายใน 2 วัน นับถัดจากวันที่ประชุม/รายงาน
ส่วนที่ 5 ติดตั้งโปรแกรมใช้ปฏิบัติงานจริง (Production) ระบบงาน TFRS 9		
ติดตั้งโปรแกรมใช้ปฏิบัติงานจริง	77. โปรแกรมระบบงาน TFRS 9 ที่ติดตั้งใช้ปฏิบัติงานจริง (Production) ได้รับความเห็นชอบจากธนาคาร ตามขอบเขตงานจ้างส่วนที่ 4 78. รายงานการสนับสนุนการติดตั้งระบบงาน และรายงานผลการ GoLive ระบบงาน	ภายใน 270 วัน นับถัดจากวันที่ลงนามในสัญญา

ทั้งนี้ เอกสารที่ส่งมอบทั้งหมดต้องเป็นภาษาไทย ยกเว้นศัพท์ด้านเทคนิคอาจใช้ภาษาอังกฤษได้ โดยจัดส่งในรูปแบบเอกสารฉบับสมบูรณ์ จำนวน 3 ชุด (ฉบับจริง 1 ชุด และสำเนา 2 ชุด) และในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (Digital File) ที่ธนาคารสามารถนำมาปรับปรุงแก้ไขได้ โดยไม่ต้องจัดซื้อ Software Tools เพิ่มเติม โดยนำส่งตามช่องทางที่ธนาคารกำหนด และในการส่งมอบงานงวดที่ 4 ให้นำส่งเอกสาร และงานส่งมอบอื่นๆ ทั้งหมดที่เคยได้ส่งมอบบรรจุในอุปกรณ์จัดเก็บข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ (External Storage) จำนวน 2 ชุด

3. การซ่อมแซมแก้ไข (การทำ Corrective Maintenance)

3.1 หากเกิดเหตุขัดข้อง ความชำรุดบกพร่องหรือเสียหาย เกิดจากความบกพร่องของผู้ได้รับการคัดเลือก อันเกิดจากการใช้วัสดุที่ไม่ถูกต้องหรือทำไว้มิเรียบร้อย หรือทำไม่ถูกต้องตามมาตรฐานแห่งหลักวิชา อันเนื่องมาจากการใช้งานตามปกติ ผู้ได้รับการคัดเลือกจะต้องรีบทำการแก้ไขให้เป็นที่เรียบร้อยโดยไม่ชักช้า โดยต้องซ่อมแซมแก้ไขภายใน 8 ชั่วโมง นับแต่เวลาได้รับแจ้งจากธนาคารหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากธนาคาร ทางวาจา ทางโทรศัพท์ ทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) หรือช่องทางอื่น เช่น ผ่านข้อความแชท เป็นต้น ไม่ว่าวิธีใดวิธีหนึ่งให้ถือเป็นการแจ้งโดยชอบตามสัญญานี้แล้ว โดยไม่คิดค่าใช้จ่ายใดๆ แก่ธนาคารทั้งสิ้น

3.2 กรณีที่ผู้ได้รับการคัดเลือกไม่เข้ามาซ่อมแซมแก้ไขภายในเวลาที่กำหนด หรือไม่สามารถดำเนินการซ่อมแซมแก้ไขภายในเวลาที่กำหนด ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกยินยอมให้คิดค่าปรับเป็นรายชั่วโมง (เศษของชั่วโมงให้นับเป็น 1 ชั่วโมง) ในอัตราร้อยละ 0.035 ของค่าจ้างรวมตามสัญญา นับจากเวลาที่ครบกำหนดจนถึงเวลาที่ผู้ได้รับการคัดเลือกเริ่มการซ่อมแซมแก้ไข หรือจนถึงเวลาที่ผู้ได้รับการคัดเลือกดำเนินการซ่อมแซมแก้ไขแล้วเสร็จแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ หากผู้ได้รับการคัดเลือกไม่ดำเนินการดังกล่าว ธนาคารมีสิทธิจ้างบุคคลภายนอกทำการซ่อมแซมแก้ไข โดยผู้ได้รับการคัดเลือกจะต้องออกค่าใช้จ่ายในการจ้างบุคคลภายนอกซ่อมแซมแก้ไขแทนธนาคารทั้งสิ้น

3.3 กรณีผู้ได้รับการคัดเลือกไม่อาจแก้ไขระบบ OneSumX ได้ ผู้ได้รับการคัดเลือกต้องนำระบบ OneSumX ที่มีสภาพ คุณสมบัติและความสามารถไม่ต่ำกว่าระบบ OneSumX ของเดิมทดแทน

3.4 กรณีผู้ได้รับการคัดเลือกไม่อาจจัดหาระบบ OneSumX ทดแทนได้ ผู้ได้รับการคัดเลือกต้องชดเชยราคาระบบ OneSumX ในขณะที่เกิดความชำรุดบกพร่อง หรือเกิดเหตุขัดข้อง

4. การโอนกรรมสิทธิ์

ผู้ได้รับการคัดเลือกตกลงกันว่ากรรมสิทธิ์ในระบบ OneSumX ที่ได้ดำเนินการปรับปรุงในครั้งนี้อยู่ตามสัญญาจะโอนไปยังธนาคาร เมื่อธนาคารได้ตรวจและตกลงรับมอบระบบดังกล่าวตามสัญญาแล้ว

สำหรับลิขสิทธิ์โปรแกรมต่างๆ ที่ใช้ร่วมกับการจัดหาระบบ OneSumX ที่ได้ดำเนินการปรับปรุงในครั้งนี้อยู่ ผู้ได้รับการคัดเลือกยินยอมและจัดการให้ธนาคารมีกรรมสิทธิ์ในการใช้ได้อย่างต่อเนื่องตลอดไป โดยไม่เสียค่าใช้จ่ายใดๆ ทั้งสิ้น

5. ความต้องการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

ผู้ได้รับการคัดเลือกต้องดำเนินการป้องกันด้านความปลอดภัยของระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้องทั้งหมด เช่น ระบบปฏิบัติการ ระบบฐานข้อมูล ระบบเครือข่าย เป็นต้น พร้อมแก้ไขประเด็นที่ตรวจพบให้แล้วเสร็จ ก่อนส่งมอบคู่มือ (Manual) และรายการ (Checklist) ให้แก่ธนาคารดังนี้

1. ผลการตรวจสอบการเขียนโปรแกรมให้มีความปลอดภัย (Secure Review Source Code) (กรณีมีการพัฒนาโปรแกรม) โดยใช้ Tool ที่มีวิธีการตรวจสอบอ้างอิงตาม ข้อกำหนด OWASP (Open Web Application Security Project) หรือ CWE (Common Weakness Enumeration) ปี ที่ประกาศใช้ล่าสุด โดยผลการทดสอบ จะต้องแสดงรายละเอียดผลการตรวจพบช่องโหว่ วิเคราะห์ประเมินความเสี่ยง และให้คำแนะนำการปิดความเสี่ยงที่ตรวจพบ พร้อมทั้งสรุปรายงานผลการปิด และแก้ไข ประเด็นช่องโหว่ที่ตรวจพบให้เรียบร้อย

2. เอกสารการออกแบบระบบ (Design system Diagram) ให้ธนาคารพิจารณาความเหมาะสม

เอกสารแนบ 2
แบบตารางเปรียบเทียบ

ผู้ยื่นข้อเสนอต้องจัดทำตารางเปรียบเทียบ ซึ่งประกอบด้วยข้อมูล ดังนี้ ข้อกำหนด
ธนาคาร รายละเอียดที่บริษัทเสนอ เอกสารอ้างอิง และวิธีตรวจรับตามตารางด้านล่าง
ตามเอกสารประกวดราคา เลขที่

ที่	ข้อกำหนดธนาคาร	รายละเอียดที่บริษัทเสนอ	เอกสารอ้างอิง	วิธีการตรวจรับ

เอกสารแนบ 3 แบบฟอร์มสัญญาการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับ

สัญญาการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับ

สัญญาฉบับนี้ทำขึ้น ณ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ สำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 63 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 เมื่อวันที่ ระหว่าง ธนาคารอาคารสงเคราะห์ โดย ผู้มีอำนาจลงนามแทน ซึ่งต่อไปในสัญญานี้เรียกว่า “ผู้ให้ข้อมูล” ฝ่ายหนึ่งกับ ซึ่งได้จดทะเบียนเป็นนิติบุคคล ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มีสำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ โดย ในฐานะผู้รับมอบอำนาจในหนังสือมอบอำนาจลงวันที่ จาก ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล/บริษัทได้ตามหนังสือรับรองของสำนักงานทะเบียนหุ้นส่วนบริษัทกลาง กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เลขที่ ลงวันที่ แนบท้ายสัญญานี้ ซึ่งต่อไปในสัญญานี้เรียกว่า “ผู้รับข้อมูล” ฝ่ายหนึ่ง

คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงทำสัญญากันมีข้อความต่อไปนี้

ข้อ 1. วัตถุประสงค์

โดยผู้รับข้อมูลมีความประสงค์ที่จะเข้าดำเนินงานรับจ้างเป็นที่ปรึกษา..... ดังนั้น ผู้ให้ข้อมูลและผู้รับข้อมูลจึงมีความจำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับอันเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานดังกล่าวเพื่อที่จะได้นำข้อมูลที่เป็นความลับไปใช้ในการดำเนินงานดังกล่าว โดยคู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูลประสงค์ให้คู่สัญญา ฝ่ายผู้รับข้อมูลเก็บรักษาข้อมูลที่เป็นความลับไว้เป็นความลับของคู่สัญญา ฝ่ายผู้ให้ข้อมูล

ข้อ 2. “ข้อมูลที่เป็นความลับ”

“ข้อมูลที่เป็นความลับ” หมายความว่า ข้อมูลใดๆ รวมทั้งข้อมูลของบุคคลที่สามซึ่งคู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูลได้เปิดเผยแก่คู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลและคู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูลประสงค์ให้คู่สัญญา ฝ่ายผู้รับข้อมูลเก็บรักษาข้อมูลดังกล่าวไว้เป็นความลับและ/หรือความลับทางการค้าของคู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูลโดยข้อมูลดังกล่าวเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของคู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูลซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงแค่กระบวนการขั้นตอนวิธี โปรแกรมคอมพิวเตอร์ (รหัสต้นฉบับ รหัสจุดหมาย โปรแกรมปฏิบัติการ และฐานข้อมูล ที่ใช้เชื่อมต่อโปรแกรมคอมพิวเตอร์) แบบ ต้นแบบ ภาพวาด สูตร เทคนิค การพัฒนาผลิตภัณฑ์ ข้อมูลการตลาด ข้อมูลทางธุรกิจ ได้แก่ ข้อมูลเกี่ยวกับการตลาด การบริหาร การเงิน เป็นต้น ข้อมูลพนักงาน ข้อมูลลูกค้าข้อมูลคู่ค้าและข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานจ้างตามข้อ 1.

ข้อ 3. การเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับ

ในการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับที่อยู่ในรูปของเอกสารโปรแกรมคอมพิวเตอร์ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่บันทึกลงในสื่อต่างๆ หรือสิ่งอื่นใดที่เป็นรูปธรรมแก่คู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูล คู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูลจะต้องทำเครื่องหมาย “ลับ” หรือเครื่องหมายที่มีความหมายทำนองเดียวกันนี้ไว้กับสิ่งนั้นอย่างชัดเจน ส่วนการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับด้วยวาจาหรือด้วยวิธีการอื่นใดที่ไม่เป็นรูปธรรม ซึ่งคู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูลได้แจ้งให้คู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลทราบ ณ เวลาเปิดเผยนั้นว่าเป็นการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับ คู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูลจะต้องสรุปสาระสำคัญของข้อมูลที่เป็นความลับดังกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งทำเครื่องหมาย “ลับ” หรือเครื่องหมายที่มีความหมายทำนองเดียวกันนี้ไว้กับข้อความสรุปนั้นอย่างชัดเจน

ข้อ 4. เอกสารประกอบสัญญา

เอกสารแนบท้ายสัญญาดังต่อไปนี้ให้ถือว่าเป็นส่วนหนึ่งของสัญญา

4.1 หนังสือรับรอง เลขที่ ลงวันที่
 ความใดในเอกสารแนบท้ายสัญญาที่ขัดแย้งกับข้อความในสัญญานี้ ให้ใช้ข้อความในสัญญานี้บังคับ

ข้อ 5. การรักษาข้อมูลที่เป็นความลับ

คู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลตกลงว่าจะเก็บรักษาข้อมูลที่เป็นความลับที่คู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูลได้เปิดเผยให้แก่คู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลภายใต้สัญญานี้เป็นระยะเวลา 5 ปี นับตั้งแต่วันที่คู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูลได้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับนั้น โดยคู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลตกลงที่จะดำเนินการเก็บรักษาข้อมูลที่เป็นความลับที่ได้รับจากคู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูล ดังนี้

5.1 รักษาข้อมูลที่เป็นความลับที่ได้รับมาอย่างเคร่งครัด และไม่เปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับไม่ว่าทั้งหมดหรือแต่บางส่วนให้แก่บุคคลใดหรือองค์กรใดทราบ เว้นแต่จะเป็นการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับให้แก่ลูกจ้างหรือพนักงานของคู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลและ/หรือบุคคลอื่นใดที่ต้องเกี่ยวข้องโดยตรงกับข้อมูลที่เป็นความลับนั้น เพื่อให้การดำเนินงานที่จ้างตามข้อ 1. เสร็จสมบูรณ์เท่านั้น และคู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลจะต้องจัดให้ลูกจ้าง พนักงานของคู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูล และบุคคลอื่นใดที่ต้องเกี่ยวข้องดังกล่าว ต้องผูกพันและปฏิบัติตามเงื่อนไขในการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับนี้ด้วย หรือโดยจัดให้มีการทำสัญญา หรือทำข้อตกลงเป็นหนังสือเกี่ยวกับการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับซึ่งจัดมีข้อกำหนดเช่นเดียวกันหรือไม่ยิ่งไปกว่าที่คู่สัญญา ฝ่ายผู้รับข้อมูลต้องถือปฏิบัติภายใต้สัญญานี้ และคู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลจะต้องส่งมอบสำเนาสัญญาหรือข้อตกลงดังกล่าวให้แก่คู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูลด้วย

5.2 ใช้ข้อมูลที่เป็นความลับเพียงเพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในสัญญานี้ข้อ 1 เท่านั้น

5.3 เก็บรักษาเอกสาร บันทึก หรือวัตถุอื่นใดที่บรรจุข้อมูลที่เป็นความลับที่ได้รับมาไว้ในสถานที่ที่ปลอดภัยที่บุคคลทั่วไปไม่สามารถเข้าถึงได้โดยง่าย และการรักษารวมถึงการดำเนินการใดๆ กับข้อมูลที่เป็น

ความลับที่ได้รับมาในลักษณะและระดับเดียวกันกับการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับของตนเอง แต่ทั้งนี้จะต้องไม่น้อยกว่าระดับที่วิญญูชนพึงรักษาข้อมูลที่เป็นความลับของตนเอง

5.4 ไม่ทำซ้ำ ทำขึ้นใหม่ ดัดแปลง หรือดำเนินการใดๆ กับข้อมูลที่เป็นความลับแม้เพียงส่วนหนึ่งส่วนใด หรือทั้งหมด เว้นแต่เพื่อการใช้ข้อมูลที่เป็นความลับให้บรรลุผลตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้สัญญา ข้อ 1 เท่านั้น และไม่ทำวิศวกรรมย้อนกลับ หรือถอดรหัสข้อมูลที่เป็นความลับ ต้นแบบ หรือสิ่งอื่นใดที่บรรจุข้อมูลที่เป็นความลับ รวมทั้งไม่เคลื่อนย้าย พิมพ์ทับ หรือทำให้เสียรูปซึ่งสัญลักษณ์ที่แสดงเครื่องหมายสิทธิบัตร ลิขสิทธิ์ เครื่องหมายการค้า ตราสัญลักษณ์ และเครื่องหมายอื่นใดที่แสดงกรรมสิทธิ์ของต้นแบบหรือสำเนาของข้อมูลที่เป็นความลับที่ได้รับมาจากคู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูล

5.5 คู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลขอรับรองว่าคู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลมีวิธีการในการรวบรวมใช้เปิดเผย เก็บรักษา หรือการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับข้อมูลที่เป็นความลับอย่างน้อยตามมาตรฐานที่กฎหมายกำหนด และคู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูลมีสิทธิเข้าตรวจสอบการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับที่คู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูล ได้เปิดเผยให้แก่คู่สัญญาฝ่ายรับข้อมูลได้

ทั้งนี้ เมื่อพ้นระยะเวลาการเก็บรักษาข้อมูลที่เป็นความลับดังกล่าวข้างต้นแล้ว คู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลจะต้องส่งมอบข้อมูลที่เป็นความลับและสำเนาของข้อมูลที่เป็นความลับที่คู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูล และ/หรือพนักงาน และ/หรือลูกจ้างของคู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูล และ/หรือบุคคลอื่นใดซึ่งได้รับข้อมูลที่เป็นความลับจากคู่สัญญาฝ่ายรับข้อมูลไว้ คืนให้แก่คู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูลทั้งหมด ตลอดจนยุติการใช้ข้อมูลที่เป็นความลับ และสิทธิใด ๆ ภายใต้สัญญานี้ทันที รวมทั้งคู่สัญญาฝ่ายรับข้อมูลและ/หรือบุคคลอื่นใดซึ่งได้รับข้อมูลที่เป็นความลับจากคู่สัญญาฝ่ายรับข้อมูลจะต้องดำเนินการทำลาย และ/หรือลบข้อมูลที่เป็นความลับ ตลอดจนข้อมูลที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ไม่ว่าจะถูกเก็บอยู่ในรูปแบบข้อมูลใดๆ ก็ตาม โดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามกระทำแทนคู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลจะต้องมีหนังสือยืนยันรับรองการทำลาย และ/หรือลบข้อมูลที่เป็นความลับดังกล่าวมายังคู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูลภายหลังจากการดำเนินการดังกล่าวแล้ว

ข้อ 6. ข้อยกเว้นในการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับ

หน้าที่ในการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับตามสัญญาข้อ 5 จะไม่ใช้บังคับกับคู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูล ถ้าคู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลสามารถแสดงพยานหลักฐานได้ว่า

6.1 ข้อมูลดังกล่าวเป็นข้อมูลที่คู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลได้รับทราบโดยชอบด้วยกฎหมายอยู่ก่อนที่คู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูลจะได้เปิดเผยข้อมูลนั้น

6.2 คู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลได้รับข้อมูลที่เป็นความลับจากบุคคลที่สามที่ไม่อยู่ภายใต้ข้อกำหนดในเรื่องการรักษาความลับ หรือข้อจำกัดในเรื่องสิทธิ ทั้งนี้ บุคคลที่สามซึ่งได้ข้อมูลที่เป็นความลับนั้น ต้องได้มาโดยไม่เป็นการละเมิดสิทธิของคู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูล

6.3 ข้อมูลดังกล่าวเป็นข้อมูลที่รู้กันโดยทั่วไปก่อนหรือขณะที่คู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูลเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับแก่คู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูล หรือเป็นข้อมูลที่เป็นความลับที่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะหลังจากที่คู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูลได้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับให้แก่คู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูล โดยไม่ได้เกิดจากการปฏิบัติผิดสัญญา

6.4 ข้อมูลดังกล่าวเป็นข้อมูลที่มาจากการพัฒนาโดยอิสระของคู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลเอง โดยไม่ได้เกิดจากการปฏิบัติผิดสัญญา

6.5 ข้อมูลที่เป็นความลับดังกล่าวเป็นข้อมูลที่กำหนดให้ต้องเปิดเผยโดยกฎหมายหรือตามคำสั่งศาล ทั้งนี้ คู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลจะต้องแจ้งเป็นหนังสือให้คู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูลได้รับทราบถึง ข้อกฎหมายหรือคำสั่งศาลดังกล่าว รวมทั้งรายละเอียดและขอบเขตของข้อมูลที่เป็นความลับที่จะเปิดเผย ก่อนที่จะดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับดังกล่าวและต้องดำเนินการตามขั้นตอนทางกฎหมายเพื่อขอให้คุ้มครองข้อมูลดังกล่าวไม่ให้ถูกเปิดเผยต่อสาธารณะด้วย

6.6 ข้อมูลที่เป็นความลับดังกล่าวนั้น กลายเป็นข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลที่เป็นความลับแล้ว โดยชอบด้วยกฎหมาย

ข้อ 7. ระยะเวลาตามสัญญา

สัญญานี้มีผลบังคับใช้นับตั้งแต่วันที่ทำสัญญานี้ และจะมีผลบังคับใช้ตลอดไปจนกว่า คู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งจะบอกเลิกสัญญานี้ โดยทำเป็นหนังสือแจ้งให้อีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน เมื่อสัญญานี้สิ้นสุดลง หรือคู่สัญญาได้มีการส่งมอบและตรวจรับงานที่จ้างตามข้อ 1. เสร็จสมบูรณ์เรียบร้อยแล้ว คู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลจะต้องส่งมอบข้อมูลที่เป็นความลับและสำเนาของข้อมูลที่เป็นความลับที่คู่สัญญา ฝ่ายผู้รับข้อมูล และ/หรือพนักงาน และ/หรือลูกจ้างของคู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูล และ/หรือบุคคลอื่นใดซึ่งได้รับข้อมูลที่เป็นความลับจากคู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลไว้ คืนให้แก่คู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูลทั้งหมด ตลอดจนยุติการใช้ข้อมูลที่เป็นความลับ และสิทธิใด ๆ ภายใต้สัญญานี้ทันที ทั้งนี้ คู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูล และ/หรือบุคคลอื่นใดซึ่งได้รับข้อมูลที่เป็นความลับจากคู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลจะต้องดำเนินการทำลาย และ/หรือลบข้อมูลที่เป็นความลับ ตลอดจนข้อมูลที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ไม่ว่าจะถูกเก็บอยู่ในรูปแบบข้อมูลใด ๆ ก็ตาม โดยกรรมการ ผู้มีอำนาจลงนามกระทำแทนคู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลจะต้องมีหนังสือยืนยันรับรองการทำลาย และ/หรือลบข้อมูล ที่เป็นความลับมายังคู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูลภายหลังการดำเนินการดังกล่าวแล้ว

ข้อ 8. การชดเชยค่าเสียหาย

8.1 กรณีที่คู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลและ/หรือพนักงานและ/หรือลูกจ้างของคู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูล และ/หรือบุคคลอื่นใดที่ได้รับข้อมูลที่เป็นความลับจากคู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลปฏิบัติผิดสัญญานี้ หรือฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญานี้ โดยไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับ และก่อให้เกิดความเสียหายแก่คู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูลและ/หรือบุคคลที่มีอำนาจในการใช้ข้อมูลที่เป็นความลับของคู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูล คู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลยินยอมชดเชยค่าเสียหายให้แก่คู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูลและ/หรือบุคคลที่ได้รับความเสียหายสำหรับความเสียหายเช่นว่านั้น

8.2 คู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลรับทราบว่า การเปิดเผยหรือการใช้ข้อมูลที่เป็นความลับโดยฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญานี้จะก่อให้เกิดความเสียหายแก่คู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูล คู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลยินยอมให้คู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูลดำเนินการใช้สิทธิที่จะร้องขอต่อศาลเพื่อให้มีคำสั่งให้ คู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูล หยุดการกระทำใดๆ ที่

เป็นการฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา และ/หรือใช้วิธีคุ้มครองชั่วคราวใดๆ ตามที่คู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูลเห็นว่าเหมาะสมได้ โดยคู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลจะเป็นผู้รับผิดชอบในค่าใช้จ่ายต่างๆ ทั้งหมดในการดำเนินการดังกล่าว

8.3 กรณีที่คู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูลสงสัยว่าคู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูล พนักงาน ลูกจ้างของคู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูล และ/หรือบุคคลอื่นใดที่ได้รับข้อมูลที่เป็นความลับจากคู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา คู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลจะต้องเป็นฝ่ายพิสูจน์ว่าคู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูล พนักงาน ลูกจ้างของคู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูล และ/หรือบุคคลอื่นใดที่ได้รับข้อมูลที่เป็นความลับจากคู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลไม่ได้ ฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา

ข้อ 9. ข้อตกลงอื่นๆ

9.1 การแก้ไขเปลี่ยนแปลงสัญญานี้จะกระทำได้ก็ต่อเมื่อได้ทำเป็นหนังสือและลงนามโดยคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย

9.2 การเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับของคู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูลตามสัญญานี้ไม่ถือว่าคู่สัญญา ฝ่ายผู้ให้ข้อมูลได้อนุญาตให้คู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลใช้ผลงานซึ่งมีสิทธิบัตร ลิขสิทธิ์ เครื่องหมายการค้า หรือข้อมูลทางการค้าอื่นของคู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูล เว้นแต่คู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูลจะมีหนังสือแสดงความตกลงเป็นอย่างอื่น

9.3 กรณีที่คู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลได้อนุญาต รวมกิจการ หรือควบกิจการ หรือดำเนินการอื่นๆ ในลักษณะที่มีการเปลี่ยนแปลงอำนาจในการดำเนินกิจการของคู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูล คู่สัญญาฝ่ายผู้รับข้อมูลจะต้องแจ้งให้คู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูลทราบโดยไม่ชักช้า

9.4 การที่คู่สัญญาตกลงทำสัญญาการรักษาความลับนี้ ไม่ผูกพันคู่สัญญาที่จะต้องเข้าทำสัญญาอนุญาตให้ใช้สิทธิต่อไป

9.5 กรณีที่คู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งปฏิบัติผิดข้อตกลงในสัญญาข้อหนึ่งข้อใดคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งชอบที่จะใช้สิทธิบอกเลิกสัญญาได้ทันทีและชอบที่จะได้รับชดเชยค่าเสียหายอันพึงมีจากการปฏิบัติผิดสัญญานั้น และให้นำข้อตกลงในสัญญาข้อ 8. มาใช้บังคับโดยอนุโลม

9.6 การที่คู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูลเพิกเฉยไม่ใช้สิทธิของตนตามข้อกำหนดหรือเงื่อนไข ข้อหนึ่งข้อใดของสัญญานี้ในช่วงเวลาหนึ่งเวลาใด ไม่ถือว่าคู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูลสละสิทธิ์หรือเป็นการตัดสิทธิคู่สัญญาฝ่ายผู้ให้ข้อมูลในการที่จะใช้สิทธิดังกล่าวในภายหลังการสละสิทธิ์ใดๆ ตามสัญญานี้ จะต้องทำเป็นหนังสือและให้ถือว่าการสละสิทธิ์นั้นเป็นการสละสิทธิ์เฉพาะกรณี และไม่ใช้การสละสิทธิ์อื่นใดอันเกิดขึ้นภายหลังจากนั้นทั้งสิ้น

ข้อ 10. กฎหมายที่บังคับใช้

กฎหมายที่บังคับใช้ในสัญญานี้ คือ กฎหมายไทยเท่านั้น

ข้อ 11. การบอกกล่าว

บรรดาคำบอกกล่าวหรือการให้ความยินยอมหรือความเห็นชอบใดๆ ตามสัญญานี้ ต้องทำเป็นหนังสือ และบรรดาหนังสือติดต่อ ทวงถาม บอกกล่าว หรือหนังสืออื่นใดที่ได้ส่งให้แก่คู่สัญญา ไม่ว่าจะส่งด้วยวิธีใด

ถ้าหากได้ส่งไปยังสถานที่ตามที่ระบุไว้ในสัญญาแล้วให้ถือว่าได้จัดส่งให้แก่คู่สัญญาและคู่สัญญาได้รับไว้แล้วโดยชอบ

หากคู่สัญญาประสงค์จะเปลี่ยนแปลงที่อยู่หรือภูมิลำเนาเพื่อให้จัดส่งบรรดาหนังสือหรือเอกสารดังกล่าวข้างต้น คู่สัญญาจะต้องมีหนังสือแจ้งเปลี่ยนแปลงภูมิลำเนาที่สามารถติดต่อกับคู่สัญญาได้ โดยชัดเจนให้คู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งทราบ ก่อนการส่งหนังสือติดต่อ ทวงถาม บอกกล่าว หรือหนังสืออื่นใดดังกล่าวนี้แล้ว

สัญญานี้ทำขึ้นเป็นสองฉบับ มีข้อความถูกต้องตรงกัน คู่สัญญาได้อ่านและเข้าใจข้อความในสัญญาละเอียดแล้ว จึงได้ลงลายมือชื่อ ไว้เป็นสำคัญต่อหน้าพยาน และต่างเก็บรักษาไว้ฝ่ายละหนึ่งฉบับ

บริษัท.....

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

(ลงชื่อ).....ผู้รับข้อมูล
(.....)

(ลงชื่อ).....ผู้ให้ข้อมูล
(.....)

ลงวันที่.....

(ลงชื่อ)พยาน
(.....)

(ลงชื่อ)พยาน
(.....)

เอกสารแนบ 4
แบบฟอร์มสัญญาการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล

สัญญาการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล

สัญญาเลขที่

สัญญาการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล ("สัญญา") สัญญาฉบับนี้ทำขึ้น ณ ธนาคารอาคาร
สงเคราะห์ สำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 63 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
เมื่อวันที่ ระหว่าง ธนาคารอาคารสงเคราะห์ โดย ผู้มีอำนาจ
ลงนามแทน ซึ่งต่อไปในสัญญานี้เรียกว่า "ธนาคาร" ฝ่ายหนึ่ง กับ ซึ่งได้จดทะเบียนเป็น
นิติบุคคล ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มีสำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ โดย
..... ในฐานะผู้รับมอบอำนาจในหนังสือมอบอำนาจลงวันที่ จาก
..... ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล/บริษัทได้ ตามหนังสือรับรองของสำนักงานทะเบียน
หุ้นส่วนบริษัทกลาง กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เลขที่ ลงวันที่
..... ซึ่งต่อไปในสัญญานี้เรียกว่า "ผู้ให้บริการ" อีกฝ่ายหนึ่ง

1. ขอบเขตการบังคับใช้

สัญญานี้ ใช้บังคับกับการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารโดยสัญญานี้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญา
จ ง
ที่ปรึกษา สัญญาเลขที่ ฉบับลงวันที่
ซึ่งต่อไปในสัญญานี้เรียกว่า "สัญญาหลัก"

2. วัตถุประสงค์

โดยที่ผู้ให้บริการมีความประสงค์ที่จะเข้าดำเนินงานรับที่ปรึกษา สัญญาเลขที่
..... ฉบับลงวันที่ ซึ่งมีส่วนเกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลของ
ธนาคาร ดังนั้น ผู้ให้บริการจึงมีความจำเป็นต้องประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารเพื่อให้สามารถ
ดำเนินงานดังกล่าวได้ โดยธนาคารประสงค์ให้การประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารโดย ผู้ให้บริการ
เป็นไปตามคำสั่งของธนาคารและตามที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น ซึ่งรวมถึงกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วน
บุคคลที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ภายใต้ขอบวัตถุประสงค์/ขอบเขตงาน/ขอบเขตการให้บริการของสัญญาหลักและ
ภาคผนวก 1 รายละเอียดของการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร

3. คำนิยาม

หากไม่ได้มีการกำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในสัญญานี้ ให้ถ้อยคำในสัญญานี้มีความหมายดังต่อไปนี้

"กฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล" หมายถึง กฎหมาย กฎระเบียบ และข้อกำหนดทางกฎหมายอื่นใดทั้งปวง ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 และกฎหมายลำดับรองที่เกี่ยวข้องกับการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล ตามที่มีการแก้ไข และ/หรือ เปลี่ยนแปลงเป็นครั้งคราว

"ข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร" หมายถึง ข้อมูลส่วนบุคคลที่ประมวลผลโดยผู้ให้บริการในนามของธนาคาร หรือตามคำสั่งของธนาคารเพื่อการบริหารหน้าที่ของผู้ให้บริการภายใต้สัญญาหลัก

"ข้อมูลส่วนบุคคลที่ละเอียดอ่อน" หมายถึง ข้อมูลส่วนบุคคลที่เกี่ยวกับเชื้อชาติ เผ่าพันธุ์ ความคิดเห็นทางการเมือง ความเชื่อในลัทธิ ศาสนาหรือปรัชญา พฤติกรรมทางเพศ ประวัติอาชญากรรม ข้อมูลสุขภาพ ความพิการ ข้อมูลสหภาพแรงงาน ข้อมูลพันธุกรรม ข้อมูลชีวภาพ หรือข้อมูลอื่นใดซึ่งกระทบต่อเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลในทำนองเดียวกันตามที่คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลประกาศกำหนด

"เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล" หมายถึง บุคคลธรรมดาที่ข้อมูลส่วนบุคคลทำให้สามารถระบุตัวตนได้

"ประมวลผล" หมายถึง การดำเนินการหรือชุดการดำเนินการใด ๆ ซึ่งกระทำต่อข้อมูลส่วนบุคคลหรือชุดข้อมูลส่วนบุคคล ไม่ว่าจะโดยวิธีการอัตโนมัติหรือไม่ เช่น การเก็บ รวบรวม บันทึก จัดระบบ จัดโครงสร้าง เปลี่ยนแปลงหรือแก้ไข ดึงข้อมูล ใช้ เผยแพร่ด้วยการส่งต่อ เผยแพร่ หรือการกระทำอื่นใดซึ่งทำให้เกิดความพร้อมใช้งาน การจัดวาง รวม จำกัด ลบ หรือทำลายข้อมูล

"ผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลช่วง" หมายถึง ผู้ให้บริการห้ามนำข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารที่ได้รับจากธนาคารไปให้บุคคลอื่นดำเนินการประมวลผลข้อมูลช่วงไม่ว่าทั้งหมดหรือแต่เพียงบางส่วนด้วยประการใด ๆ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษรก่อน

คำว่า "ข้อมูลส่วนบุคคล" "ผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคล" และ "ผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล" ให้ความหมายตามคำนิยามในกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

4. เอกสารประกอบสัญญา

เอกสารแนบท้ายสัญญาดังต่อไปนี้ให้ถือว่าเป็นส่วนหนึ่งของสัญญานี้

4.1 ภาคผนวก 1 รายละเอียดของการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร จำนวน 10 หน้า
ความใดในเอกสารแนบท้ายสัญญาที่ขัดแย้งกับข้อความในสัญญานี้ ให้ใช้ข้อความในสัญญานี้บังคับ

5. ความสัมพันธ์ระหว่างคู่สัญญา

ตามความสัมพันธ์ภายใต้สัญญาหลักและสัญญานี้ ธนาคารจะเป็นผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคล และผู้ให้บริการจะเป็นผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล สำหรับข้อมูลส่วนบุคคลที่ประมวลผลโดยผู้ให้บริการใน

นามของธนาคาร หรือตามคำสั่งของธนาคารเพื่อการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ให้บริการภายใต้สัญญาหลัก (ต่อจากนี้เรียกว่า "ข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร")

6. หน้าที่ในการประมวลผลข้อมูล

6.1 คำสั่งให้ประมวลผลข้อมูล

คู่สัญญาตกลงว่า ธนาคารเป็นผู้มีสิทธิแต่เพียงผู้เดียวในการกำหนดวัตถุประสงค์และตัดสินใจเกี่ยวกับการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร โดยในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร โดยผู้ให้บริการในนามของธนาคาร หรือตามคำสั่งของธนาคาร ผู้ให้บริการจะไม่ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร เพื่อวัตถุประสงค์อื่นใดนอกจากเพื่อการให้บริการแก่ธนาคารภายใต้สัญญาหลัก เว้นแต่จะได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารก่อน ในการนี้ผู้ให้บริการจะประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารตามประเภทของข้อมูลส่วนบุคคล เนื้อหา ระยะเวลา วัตถุประสงค์ และประเภทของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 1 รายละเอียดของการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร

6.2 คำสั่งให้ประมวลผลข้อมูลเพิ่มเติม

ธนาคารอาจมีคำสั่งหรือกำหนดแนวทางเป็นลายลักษณ์อักษรเกี่ยวกับการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารให้ผู้ให้บริการประมวลผลข้อมูลเพิ่มเติมเป็นครั้งคราวได้ภายใต้ขอบเขตที่กฎหมายกำหนด โดยผู้ให้บริการจะทำการประมวลผลข้อมูลดังกล่าวโดยพลัน

6.3 การออกคำสั่งให้ประมวลผลข้อมูลโดยมิชอบ

ในกรณีที่ผู้ให้บริการพิจารณาแล้วเห็นว่า คำสั่งหรือแนวทางของธนาคารตามข้อ 6.1 และ 6.2 นั้นเป็นการละเมิดต่อกฎหมาย ผู้ให้บริการจะทำการแจ้งธนาคารโดยพลัน แต่ทั้งนี้ ผู้ให้บริการจะยังคงประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารตามคำสั่งหรือแนวทางของธนาคารที่ได้รับมาดังกล่าวต่อไป เว้นแต่ธนาคารจะถอน หรือแก้ไขคำสั่ง หรือแนวทางดังกล่าว

7. การประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลช่วง

ผู้ให้บริการห้ามนำข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารที่ได้รับจากธนาคารไปให้บุคคลอื่นดำเนินการประมวลผลข้อมูลช่วงไม่ว่าทั้งหมดหรือแต่เพียงบางส่วนด้วยประการใด ๆ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษรก่อน ทั้งนี้ ในกรณีที่ธนาคารอนุญาตให้บุคคลอื่นประมวลผลข้อมูลช่วง (ต่อจากนี้เรียกว่า "ผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลช่วง") จะเป็นการอนุญาตสำหรับบุคคลดังกล่าวเป็นการเฉพาะรายเท่านั้น โดยผู้ให้บริการจะต้อง มีการทำความตกลงเพื่อกำหนดหน้าที่ในการคุ้มครองและรักษาความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร ในระดับเดียวกับหน้าที่ของผู้ให้บริการตามสัญญานี้ รวมทั้งดำเนินการใด ๆ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้ประมวลผลข้อมูล ส่วนบุคคลช่วงจะประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารภายใต้ขอบเขตเท่าที่จำเป็นเพื่อการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับการจ้างช่วงเท่านั้น โดยผู้ให้บริการยังมีหน้าที่ต้องรับผิดชอบต่อธนาคารสำหรับการปฏิบัติหน้าที่การกระทำ และการละเว้นไม่กระทำการใด ๆ ของผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลช่วงทุกประการ หากธนาคารร้องขอ ผู้ให้บริการตกลงที่จะส่งมอบความตกลงระหว่างผู้ให้บริการกับผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล

บุคคลช่วงให้กับธนาคาร โดยมีชักช้า ภายในระยะเวลา 7 วันนับตั้งแต่วันที่ธนาคารได้ส่งคำร้องขอไปยังผู้ให้บริการ

8. มาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล

8.1 มาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัย

ผู้ให้บริการมีหน้าที่จัดให้มีมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยสำหรับการประมวลผลข้อมูลที่มีความเหมาะสมทั้งในเชิงเทคนิค เชิงกายภาพ และเชิงบริหารจัดการ โดยจะต้องคำนึงถึงลักษณะขอบเขต และวัตถุประสงค์ของการประมวลผลข้อมูลตามที่กำหนดในสัญญาหลักและสัญญานี้ และตามที่กฎหมายกำหนดเพื่อป้องกันการสูญหาย เข้าถึง ใช้ เปลี่ยนแปลง แก้ไข หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารโดยปราศจากอำนาจหรือโดยมิชอบด้วยกฎหมาย รวมถึงมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยเพิ่มเติมใด ๆ ที่ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ให้บริการทราบเป็นครั้งคราวโดยทำเป็นลายลักษณ์อักษร และตามที่กฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกำหนด โดยอย่างน้อย ผู้ให้บริการจะดำเนินการดังต่อไปนี้

- (ก) คุ้มครองการรักษาความมั่นคงปลอดภัยและการรักษาความลับ ความสมบูรณ์ถูกต้อง และความพร้อมใช้งานของข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร
- (ข) วางมาตรการจำกัดและควบคุมการเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารและการใช้งานอุปกรณ์สำหรับจัดเก็บและประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารที่ปลอดภัยและเหมาะสมกับการเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร
- (ค) กำหนดสิทธิเข้าถึงของผู้ใช้งาน และสิทธิในการอนุญาตให้เฉพาะผู้ที่ได้รับอนุญาตให้เข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร
- (ง) กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ใช้งานเพื่อป้องกันการเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารโดยไม่ได้รับอนุญาต การเปิดเผย การล่วงรู้ หรือการลักลอบทำสำเนาข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร หรือการลักขโมยอุปกรณ์จัดเก็บหรือประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร
- (จ) วางมาตรการสำหรับการตรวจสอบย้อนหลังเกี่ยวกับการเข้าถึง เปลี่ยนแปลง ลบ หรือถ่ายโอนข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร ให้สอดคล้องเหมาะสมกับวิธีการและสื่อที่ใช้ในการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร
- (ฉ) คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร จากการถูกทำลายโดยอุบัติเหตุหรือโดยมิชอบ หรือการสูญเสียชีวิตสูญหายโดยอุบัติเหตุ การเปลี่ยนแปลง การประมวลผล การเข้าถึง หรือการเปิดเผยโดยปราศจากอำนาจ
- (ช) รักษาระดับการรักษาความมั่นคงปลอดภัยที่เหมาะสมกับความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึง (1) แฝงและเข้ารหัสข้อมูลส่วนบุคคล

บุคคลของธนาคาร (2) รักษาความลับ ความถูกต้อง ความสมบูรณ์ และความยืดหยุ่นของระบบและบริการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร (3) กู้คืนความพร้อมใช้งานและการเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร ภายในระยะเวลาตามสมควร และ (4) จัดให้มีและดำเนินการตามกระบวนการในการทดสอบและประเมินประสิทธิภาพของมาตรการเชิงเทคนิคและมาตรการเชิงบริหารจัดการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อดูแลและรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารอย่างเหมาะสม

8.2 การรักษาความลับของข้อมูล

ห้ามผู้ให้บริการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารแก่พนักงาน กรรมการ ตัวแทน ผู้รับจ้าง พันธมิตรทางธุรกิจ หรือบุคคลภายนอกอื่นใด เว้นแต่กรณีจำเป็นเพื่อการปฏิบัติตามหน้าที่ภายใต้สัญญาหลักเท่านั้น โดยจำกัดเพียงเท่าที่จำเป็นต้องรู้ (need-to-know basis) หรือเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายที่ใช้บังคับ หรือเมื่อได้รับความยินยอมล่วงหน้าจากธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษร

นอกจากนี้ ผู้ให้บริการมีหน้าที่ดำเนินการให้มั่นใจว่าพนักงาน กรรมการ ตัวแทน ผู้รับจ้าง พันธมิตรทางธุรกิจ หรือบุคคลภายนอกอื่นใดของผู้ให้บริการที่สามารถเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารได้ มีหน้าที่รักษาความลับในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารภายใต้ข้อกำหนดหรือข้อตกลงเรื่องการรักษาความลับที่เป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งมีระดับการคุ้มครองเทียบเท่าหรือไม่ต่ำกว่าข้อกำหนดในสัญญานี้

9. สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล

ในกรณีที่ผู้ให้บริการได้รับคำร้องโดยตรงจากเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร ผู้ให้บริการจะแจ้งคำร้องขอนั้นมายังธนาคารทันที โดยยังมีต้องดำเนินการตอบสนองต่อคำร้องดังกล่าว ก่อนจนกว่าจะได้รับการร้องขอหรือคำสั่งจากธนาคาร

หากธนาคารร้องขอหรือสั่งผู้ให้บริการดำเนินการเพื่อช่วยเหลือหรือสนับสนุนให้ธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ภายใต้กฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับคำร้องของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงดำเนินการเพื่อให้ธนาคารสามารถเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารเกี่ยวกับเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลที่มีคำร้องได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารสามารถตอบสนองต่อคำร้องขอของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลซึ่งอาจมีสิทธิตามกฎหมาย

หากธนาคารมอบหมายให้ผู้ให้บริการเป็นผู้ดำเนินการตามคำขอของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลที่ได้รับจากผู้ให้บริการ ผู้ให้บริการจะดำเนินการจัดการตามคำขอดังกล่าว และต้องส่งรายละเอียดเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารที่ถูกเปิดเผยไปยังเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลและการดำเนินการตามคำร้องขอให้แก่ธนาคาร

10. การแจ้งเตือนหากเกิดปัญหาด้านความปลอดภัย

10.1 กรณีมีการละเมิดต่อมาตรการรักษาความปลอดภัย

ผู้ให้บริการและบุคลากรของผู้ให้บริการมีหน้าที่ทำการประเมินและตอบสนองต่อการกระทำใด ๆ ซึ่งอาจมีลักษณะเป็นเหตุการณ์ละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการเข้าถึงหรือประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย

10.2 กระบวนการแจ้งเตือน

ในกรณีที่ผู้ให้บริการและบุคลากรของผู้ให้บริการพบว่ามี หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล การกระทำอันเป็นเหตุการณ์ละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร ซึ่งก่อให้เกิดความเสี่ยงอันเกิดจากอุบัติเหตุ การทำลาย การสูญหาย การเปลี่ยนแปลง การเข้าถึง การเปิดเผย การโอน การเก็บ หรือการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร โดยไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือโดยปราศจากอำนาจ หรือการละเมิดมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัย ผู้ให้บริการต้องแจ้งต่อธนาคารโดยไม่ชักช้า ภายในระยะเวลา 24 ชั่วโมงหลังทราบเหตุ

10.3 การดำเนินการ

ผู้ให้บริการจะใช้มาตรการตามที่เห็นสมควรในการระบุถึงสาเหตุของเหตุการณ์ละเมิด และป้องกันปัญหาดังกล่าวมิให้เกิดซ้ำ และจะให้ข้อมูลแก่ธนาคารภายใต้ขอบเขตที่กฎหมายกำหนดดังต่อไปนี้

(ก) คำบรรยายเหตุการณ์ละเมิด

(ข) ผลที่อาจเกิดขึ้นของการละเมิด

(ค) มาตรการที่ถูกใช้หรือที่จะใช้เพื่อลดผลกระทบของการละเมิด

(ง) จำนวนและประเภทของข้อมูลส่วนบุคคลที่ถูกละเมิด และจำนวนเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลที่ได้รับผลกระทบ

(จ) ข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการละเมิด

ผู้ให้บริการตกลงจะให้ความร่วมมือในการสอบสวนใด ๆ เกี่ยวกับเหตุการณ์ละเมิดอย่างเต็มที่ และจะใช้มาตรการที่จำเป็นทั้งหมดเพื่อจำกัดไม่ให้มีการเข้าถึง การเปิดเผย หรือประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารโดยปราศจากอำนาจอันเกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ละเมิด

11. การเก็บรักษาและการลบข้อมูลส่วนบุคคล

11.1 ผู้ให้บริการมีหน้าที่เก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารเท่าที่จำเป็นเพื่อปฏิบัติตามสัญญาหลัก

11.2 ผู้ให้บริการมีหน้าที่ลบหรือทำลายข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารและสำเนาทั้งหมดที่ประมวลผลในนามหรือตามคำสั่งธนาคาร หรือส่งคืนข้อมูลและสำเนาดังกล่าวแก่ธนาคาร ภายในเวลา 30 วัน นับแต่วันที่สัญญาหลักสิ้นสุดผลหรือสิ้นสุดลง รวมทั้งเมื่อหมดความจำเป็นจะต้องเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารตาม

วัตถุประสงค์ของสัญญาหลัก หรือเพื่อประมวลผลข้อมูลในนามหรือตามคำสั่งของธนาคาร เว้นแต่จะมีความจำเป็นในการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารนั้นไว้เพื่อวัตถุประสงค์ในการปฏิบัติตามกฎหมายที่ใช้บังคับ

11.3 ผู้ให้บริการมีหน้าที่จัดทำนโยบายเกี่ยวกับการลบข้อมูลส่วนบุคคล และแจ้งให้ธนาคารทราบถึงนโยบายดังกล่าว โดยมีเนื้อหาครอบคลุมถึงระยะเวลาการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารก่อนที่จะถูกลบหลังจากการยกเลิกสัญญาหลัก

12. การส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคล

ห้ามมิให้ผู้ให้บริการส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารไปต่างประเทศหรือองค์กรระหว่างประเทศ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษรก่อน

ในกรณีที่ธนาคารยินยอมให้มีการส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารไปต่างประเทศหรือองค์กรระหว่างประเทศ การดำเนินการดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ทั้งนี้ ผู้ให้บริการตกลงที่จะเข้าทำสัญญาใด ๆ ตามที่จำเป็นเพื่อปฏิบัติตามกฎหมาย ที่ใช้บังคับกับการส่งหรือโอนข้อมูลไปต่างประเทศหรือองค์กรระหว่างประเทศดังกล่าว

13. การให้ความร่วมมือกับธนาคาร

13.1 ผู้ให้บริการตกลงจะให้ความร่วมมือและให้ความช่วยเหลือแก่ธนาคารอย่างเต็มที่ในการจัดการที่เกี่ยวกับข้อร้องเรียนใด ๆ จากเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล หรือที่เกี่ยวกับการสอบสวนหรือการสอบถามจากเจ้าหน้าที่รัฐที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของธนาคารหรือผู้ให้บริการตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

13.2 ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารโดยผู้ให้บริการภายใต้สัญญาหลักและสัญญานี้ ผู้ให้บริการตกลงจะให้ความร่วมมือกับธนาคารอย่างเต็มที่เพื่อให้ธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคลได้อย่างเหมาะสมตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

14. การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

14.1 ผู้ให้บริการจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลตลอดระยะเวลาในการปฏิบัติตามหน้าที่ภายใต้สัญญาหลักและสัญญานี้

14.2 เมื่อธนาคารร้องขอผู้ให้บริการจะให้ข้อมูลและรายละเอียดที่กฎหมายกำหนดแก่เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลและขอความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล ตามที่ธนาคารร้องขออันเกี่ยวกับการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร

15. บันทึกการกิจกรรมการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล

ผู้ให้บริการจะต้องจัดทำและเก็บรักษาบันทึกการกิจกรรมการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารทั้งหมดในนามหรือตามคำสั่งของธนาคาร ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยจะต้องมีการจัดทำและเก็บรักษาบันทึกดังกล่าวตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งจะต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- (ก) ข้อมูลส่วนบุคคลที่จะประมวลผลหรือที่ประมวลผล
- (ข) วัตถุประสงค์ในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล
- (ค) ระยะเวลาในการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลที่ใช้ประมวลผลตามสัญญาหลักและสัญญานี้
- (ง) สิทธิและวิธีการในการเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลที่ได้รับการประมวลผลตามสัญญาหลักและสัญญานี้ รวมถึงเงื่อนไขของบุคคลที่มีสิทธิเข้าถึง และเงื่อนไขของการเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลนั้น
- (จ) การเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลที่ได้ประมวลผลตามสัญญาหลักและสัญญานี้
- (ฉ) คำขอใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล การปฏิเสธคำขอของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคล (ถ้ามี)
- (ช) ประเภทของการประมวลผลที่ได้ดำเนินการ
- (ซ) ชื่อและรายละเอียดติดต่อของผู้ให้บริการและผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลช่วง
- (ฌ) ชื่อและรายละเอียดติดต่อของเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลของผู้ให้บริการและของผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลช่วง
- (ญ) รายละเอียดการโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปยังต่างประเทศหรือองค์กรระหว่างประเทศ และเอกสารที่แสดงถึงมาตรการคุ้มกันที่ใช้อย่างเหมาะสม
- (ฎ) คำอธิบายทั่วไปของมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยเพื่อการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

ผู้ให้บริการจะต้องส่งมอบบันทึกดังกล่าวแก่ธนาคารทันทีที่ธนาคารร้องขอ และตกลงว่าธนาคารอาจส่งและเปิดเผยบันทึกนั้นไปยังบุคคลที่สามซึ่งเป็นผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคล (ถ้ามี) และหน่วยงานของรัฐที่มีอำนาจ

16. การตรวจสอบ

ผู้ให้บริการจะให้ความร่วมมือตามที่ธนาคารเห็นว่าจำเป็นเพื่อให้ธนาคารหรือผู้ตรวจสอบภายนอกซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากธนาคารสามารถตรวจสอบยืนยันเป็นครั้งคราวว่าผู้ให้บริการปฏิบัติตามสัญญานี้ การให้ความร่วมมือดังกล่าวอาจหมายถึงความรวมถึงการช่วยเหลือธนาคารในการประเมินความเสี่ยงของการดำเนินการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารโดยผู้ให้บริการ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การให้ข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการดังกล่าว และอนุญาตให้ธนาคาร ตัวแทนของธนาคาร และ/หรือหน่วยงานรัฐที่มีอำนาจสามารถทำการตรวจสอบการดำเนินการดังกล่าวได้

17. ระยะเวลาตามสัญญา

สัญญานี้มีผลบังคับใช้นับตั้งแต่วันที่ทำสัญญา จนถึงวันที่สัญญาหลักสิ้นสุดผลหรือสิ้นสุดลง และเมื่อสัญญาหลักสิ้นสุดลงผู้ให้บริการจะต้องยุติการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร ตลอดจนสิทธิใด ๆ ตามสัญญานี้เป็นอันสิ้นสุดลงโดยทันที และต้องลบหรือทำลายข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารที่ถูกประมวลผลและสำเนาทั้งหมด ไม่ว่าจะถูกเก็บหรืออยู่ในรูปแบบใด ๆ ภายในเวลาที่ธนาคารกำหนด

18. ความรับผิดชอบและการกำหนดค่าเสียหาย

18.1 ผู้ให้บริการยินยอมรับผิดชอบในบรรดาความเสียหายที่เกิดแก่ธนาคาร และ/หรือเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล ในกรณีที่ผู้ให้บริการ ผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลช่วง พนักงาน กรรมการ ตัวแทน ผู้รับจ้าง หรือบุคลากรอื่นใดของผู้ให้บริการ จงใจ หรือประมาทเลินเล่อ กระทำหรือละเว้นไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการไม่ปฏิบัติตามสัญญานี้ แม้ว่าจะมีการจำกัดความรับผิดใดๆ ภายใต้สัญญาหลักก็ตาม [โดยผู้ให้บริการยินยอมชดเชยค่าปรับ ค่าเสียหาย และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตามจำนวนที่เกิดขึ้นแก่ธนาคาร และ/หรือเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลทั้งหมดในทันทีที่ได้รับแจ้งจากธนาคาร และ/หรือเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล]

18.2 หากผู้ให้บริการปฏิบัติผิดสัญญาข้อใดข้อหนึ่งแห่งสัญญานี้ ธนาคารมีสิทธิเลิกสัญญาหลักได้ทันที โดยไม่ต้องบอกกล่าวล่วงหน้า

19. การแก้ไขเปลี่ยนแปลงสัญญา

คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายรับทราบและตกลงว่าธนาคารอาจตรวจสอบและแก้ไขสัญญานี้ หากมีความจำเป็นต้องแก้ไขเพิ่มเติมใด ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้องที่ใช้บังคับ รวมถึงกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ทั้งนี้ ในกรณีดังกล่าว คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายตกลงจะเจรจาและตกลงกันโดยสุจริตเกี่ยวกับการแก้ไขเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในสัญญานี้

20. กฎหมายที่บังคับใช้

กฎหมายที่บังคับใช้ในสัญญานี้ คือ กฎหมายไทยเท่านั้น

สัญญานี้ทำขึ้นสองฉบับ มีข้อความถูกต้องตรงกัน คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายได้อ่านและเข้าใจข้อความในสัญญาโดยละเอียดแล้ว จึงได้ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตรา (ถ้ามี) ไว้เป็นสำคัญต่อหน้าพยานและคู่สัญญาต่างยึดถือไว้ฝ่ายละฉบับ

บริษัท.....

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

(ลงชื่อ).....ผู้รับข้อมูล
(.....)

(ลงชื่อ).....ผู้ให้ข้อมูล
(.....)

ลงวันที่.....

(ลงชื่อ)พยาน
(.....)

(ลงชื่อ)พยาน
(.....)

ภาคผนวก 1

รายละเอียดของการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร

1. แบบฟอร์มคำร้องขอใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูล [ตามสัญญาข้อ 9]

[9. สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล เมื่อผู้ให้บริการได้รับคำร้องโดยตรงจากเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลให้แจ้งคำร้องขอนั้นมายังพนักงานของธนาคารที่ควบคุมดูแลและปฏิบัติตามสัญญา พนักงานธนาคารที่ได้รับแจ้งให้ดำเนินการตามคู่มือปฏิบัติงานตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล กระบวนการที่ 2 การใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล]

2. แบบฟอร์มบันทึกเหตุการณ์รั่วไหลของข้อมูล [ตามสัญญาข้อ 10]

[10. การแจ้งเตือนหากเกิดปัญหาด้านความปลอดภัย ผู้ให้บริการพบว่า มี หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล ให้แจ้งต่อพนักงานของธนาคารที่ควบคุมดูแลและปฏิบัติตามสัญญาโดยไม่ชักช้า ภายในระยะเวลา 24 ชั่วโมงหลังทราบเหตุ พนักงานธนาคารที่ได้รับแจ้งให้ดำเนินการตามคู่มือปฏิบัติงานตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล กระบวนการที่ 3 การแจ้งเหตุละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล (การรั่วไหลของข้อมูลส่วนบุคคล)]

3. แบบฟอร์มบันทึกการการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล [ตามสัญญาข้อ 15]

[15. บันทึกการกิจกรรมการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล ผู้ให้บริการจะต้องจัดทำและเก็บรักษาบันทึกการกิจกรรมการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารทั้งหมดในนามหรือตามคำสั่งของธนาคารไว้เป็นลายลักษณ์อักษรและผู้ให้บริการจะต้องส่งมอบบันทึกดังกล่าวแก่ธนาคารทันทีที่ธนาคารร้องขอ]

1. แบบฟอร์มคำร้องขอใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูล

แบบคำร้องขอใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล

(Data Subject Right Request Form)

พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ("พระราชบัญญัติฯ") ได้กำหนดสิทธิบางประการแก่เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลในการร้องขอให้ผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคลดำเนินการเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของตนตามสิทธิที่พระราชบัญญัติฯ รับรอง อันได้แก่ สิทธิในการขอเพิกถอนความยินยอม สิทธิในการขอเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคล สิทธิในการขอแก้ไขข้อมูลส่วนบุคคลให้ถูกต้อง สิทธิในการขอลบข้อมูลส่วนบุคคล สิทธิในการขอระงับการใช้ข้อมูลส่วนบุคคล สิทธิในการขอให้โอนย้ายข้อมูลส่วนบุคคล และสิทธิในการขอคัดค้านการเก็บรวบรวมใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล ทั้งนี้ เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลสามารถขอใช้สิทธิดังกล่าวได้ตามกฎหมาย และขั้นตอนที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ("ธนาคาร") กำหนด

เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการตามคำร้องขอของท่านได้อย่างถูกต้องครบถ้วน ขอให้ท่านแจ้งข้อมูลกับธนาคารดังต่อไปนี้

ข้อมูลของผู้ยื่นคำร้องขอ

ท่านเป็นเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลหรือไม่

- ☐ ผู้ยื่นคำร้องขอเป็นบุคคลเดียวกับเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล
- ☐ ผู้ยื่นคำร้องขอเป็นตัวแทนหรือผู้รับมอบอำนาจจากเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล

(กรณีผู้ยื่นคำร้องขอเป็นตัวแทนหรือผู้รับมอบอำนาจจากเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล โปรดกรอกรายละเอียดของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลด้วย)

ความสัมพันธ์ของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลกับธนาคาร

- ☐ ลูกค้าปัจจุบัน ☐ ลูกค้าเก่า ☐ ผู้มาติดต่อ ☐ พันธมิตรทางธุรกิจ
- ☐ ผู้ใช้งานเว็บไซต์/แอปพลิเคชัน ☐ ผู้ให้บริการ/ผู้จัดจำหน่าย ☐ อื่นๆ

รายละเอียดของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล

ชื่อ:.....นามสกุล.....

ที่อยู่:.....เบอร์ติดต่อ:.....

Email:.....

โปรดแนบเอกสารดังต่อไปนี้ เพื่อการตรวจสอบยืนยันตัวตนของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล

- ☐ สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน (กรณีสัญชาติไทย) ☐ สำเนา Passport (กรณีต่างชาติ)
- ☐ [อื่นๆ (ถ้ามี)].....

รายละเอียดของตัวแทนหรือผู้รับมอบอำนาจจากเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล

- ☐ ผู้รับมอบอำนาจ ☐ บิดา/มารดา/ผู้ใช้อำนาจปกครอง
☐ ผู้อนุญาตของผู้ไร้ความสามารถ ☐ ผู้พิทักษ์ของคนเสมือนไร้ความสามารถ

หากท่านกำลังทำคำร้องขอแทนหรือในนามของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล โปรดระบุรายละเอียดของท่านดังต่อไปนี้

ชื่อ:.....นามสกุล.....

ที่อยู่:.....เบอร์ติดต่อ:.....

Email:.....

ทั้งนี้ นอกเหนือจากเอกสารเพื่อการตรวจสอบและยืนยันตัวตนของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลแล้ว ข้าพเจ้าได้แนบเอกสารดังต่อไปนี้ เพื่อการตรวจสอบและยืนยันตัวตนและอำนาจของข้าพเจ้าในการทำคำร้องขอแทนหรือในนามของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล

- ☐ สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน (กรณีสัญชาติไทย) ☐ สำเนา Passport (กรณีต่างชาติ)
☐ หนังสือมอบอำนาจ ☐ [อื่นๆ (ถ้ามี)].....

หากข้อมูลที่ได้รับไม่ถูกต้องหรือไม่ครบถ้วน (เช่น ท่านไม่สามารถแสดงให้เห็นอย่างชัดเจนเพียงพอว่าท่านเป็นเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลหรือเป็นผู้มีอำนาจในการยื่นคำร้องขอแทนหรือในนามของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล) ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการปฏิเสธคำร้องขอของท่าน และจะแจ้งให้ท่านทราบถึงเหตุผลที่คำร้องขอของท่านถูกปฏิเสธ

ความประสงค์ขอใช้สิทธิ

ท่านมีความประสงค์ขอใช้สิทธิ

- ☐ การเพิกถอนความยินยอม (ระบุรายละเอียดเรื่องที่ขอความยินยอมที่เกี่ยวข้องเพื่อความชัดเจน)
☐ การเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคล
☐ การลบข้อมูลส่วนบุคคล
☐ การระงับการใช้ข้อมูลส่วนบุคคล
☐ การขอรับข้อมูลส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับตน / การขอให้โอนย้ายข้อมูลส่วนบุคคล ด้วยวิธีการอัตโนมัติ
☐ การคัดค้านการเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล

ข้อมูลส่วนบุคคลที่ต้องการดำเนินการ (โปรดให้ข้อมูลเบื้องต้นมากที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้)

.....

เหตุผลประกอบคำร้องขอ

กรุณาชี้แจงเหตุผลประกอบในการร้องขอใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล โดยอาจแนบเอกสารข้อมูลหลักฐานประกอบเพื่อให้ธนาคารพิจารณาและดำเนินการตามสิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลต่อไป

ข้อสงวนสิทธิของธนาคาร

คำร้องขอใช้สิทธิใดๆ อาจถูกจำกัดโดยเงื่อนไขและข้อยกเว้นภายใต้พระราชบัญญัติฯ และกฎหมายที่ใช้บังคับ ทั้งนี้ อาจมีบางกรณีที่ธนาคารสามารถปฏิเสธคำร้องขอของท่านได้โดยมีเหตุผลอันควรและโดยชอบด้วยกฎหมาย เช่น ท่านไม่สามารถแสดงให้เห็นอย่างชัดเจนได้ว่าเป็นเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล หรือกรณีตัวแทนหรือผู้รับมอบอำนาจจากเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลไม่สามารถแสดงให้เห็นอย่างชัดเจนได้ว่ามีอำนาจในการยื่นคำร้องขอดังกล่าวแทนหรือในนามของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลในเรื่องการขอใช้สิทธิ

โดยธนาคารจะแจ้งให้ท่านทราบถึงเหตุผลแห่งการปฏิเสธคำร้องขอเมื่อพิจารณาเหตุผลในการร้องขอตามสิทธิเรียบร้อยแล้ว ธนาคารจะแจ้งผลในการพิจารณาให้ท่านทราบและดำเนินการที่เกี่ยวข้องภายใน 30 วัน นับแต่วันที่รับคำร้องขอ

การรับทราบและยืนยัน

ให้ธนาคารทราบนั้นเป็นความจริงและถูกต้อง ซึ่งข้าพเจ้าเข้าใจดีว่าการตรวจสอบเพื่อยืนยันตัวตนนั้นเป็นการจำเป็นอย่างยิ่งเพื่อป้องกันการใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลโดยมิชอบและเพื่อการพิจารณาดำเนินการตามสิทธิที่ร้องขอ หากข้าพเจ้าให้ข้อมูลที่ผิดพลาดด้วยเจตนาทุจริตข้าพเจ้าอาจถูกดำเนินคดีตามกฎหมายได้ ทั้งนี้ ในบางกรณี ธนาคารอาจจำเป็นต้องติดต่อข้าพเจ้าเพื่อขอข้อมูลเพิ่มเติม ข้าพเจ้าเข้าใจด้วยว่าคำร้องขอของข้าพเจ้าจะไม่ได้รับการดำเนินการจนกว่าธนาคารจะได้รับข้อมูลที่จำเป็นในการดำเนินการตามคำร้องขอทั้งหมดแล้ว

นอกจากนี้ ข้าพเจ้าเข้าใจว่าธนาคารไม่ได้คิดค่าใช้จ่ายสำหรับคำร้องขอนี้ แต่หากข้าพเจ้าร้องขอข้อมูลเดียวกันอีกครั้ง หรือทำการร้องขออย่างไม่สมเหตุสมผลหรือเกินสมควร ธนาคารอาจเรียกเก็บค่าดำเนินการตามสมควรในการดำเนินการตามคำร้องขอของข้าพเจ้า

ในการนี้ ข้าพเจ้าจึงได้ลงนามไว้ เพื่อเป็นหลักฐาน

ลงชื่อ.....ผู้ยื่นคำร้อง

(.....)

วันที่.....

2. แบบฟอร์มบันทึกเหตุการณ์รั่วไหลของข้อมูล

แบบฟอร์มบันทึกเหตุการณ์รั่วไหลของข้อมูล

โปรดอธิบายรายละเอียดเหตุการณ์รั่วไหลของข้อมูล โดยละเอียด

.....

วันและเวลาที่พบเหตุการณ์รั่วไหลของข้อมูล

.....

มีการพบเหตุการณ์รั่วไหลได้อย่างไร (เช่น รายละเอียดผู้ที่ระบุเหตุการณ์รั่วไหลของข้อมูล และ/หรือ พนักงาน / ผู้รับจ้างที่รายงาน)

.....

ประเภทของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลที่ได้รับผลกระทบ (เลือกทุกข้อที่มีความเกี่ยวข้อง)

- | | |
|--|--|
| ☐ ลูกค้า | ☐ พนักงาน |
| ☐ พันธมิตรทางธุรกิจ | ☐ ไม่ทราบแน่ชัด |
| ☐ ผู้เยาว์ / ผู้พิการ | ☐ อื่น ๆ (โปรดระบุ) |

.....

ประเภทของข้อมูลที่เกิดการรั่วไหลหรือได้รับผลกระทบ (เลือกทุกข้อที่มีความเกี่ยวข้อง)

- | | |
|--|---|
| ☐ ข้อมูลทั่วไป เช่น ชื่อ ข้อมูลติดต่อ | ☐ เอกสารทางราชการ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน |
| ☐ Usernames, Passwords | ☐ ข้อมูลด้านการเงิน เช่น เลขบัตรเครดิต |
| ☐ ข้อมูล GPS Location | ☐ ข้อมูลเรื่องสุขภาพหรือความพิการ |
| ☐ ข้อมูลด้านความคิดเห็นทางการเมือง | ☐ ข้อมูลประวัติอาชญากรรม |
| ☐ ข้อมูลทางชีวภาพ | ☐ ข้อมูลสภาพแรงงาน |
| ☐ อื่น ๆ (โปรดระบุ) | |

ปริมาณโดยคร่าวของข้อมูลที่รั่วไหลหรือได้รับผลกระทบ

.....

ปริมาณโดยคร่าวของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลที่ได้รับผลกระทบ

.....

โปรดอธิบายอย่างละเอียดถึงผลกระทบที่น่าจะเกิดหรือเกิดจากการรั่วไหล

ความน่าจะเป็นที่การรั่วไหลของข้อมูลส่วนบุคคลจะส่งผลกระทบที่เป็นการคุกคามต่อเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล

- | | |
|---------------------------------------|--|
| ☐ เป็นไปได้สูง | ☐ เป็นไปได้ |
| ☐ เป็นกลาง | ☐ เป็นไปได้ต่ำ |
| ☐ เป็นไปไม่ได้ | ☐ ไม่ทราบแน่ชัด |

โปรดอธิบายอย่างละเอียดถึงผลกระทบที่อาจจะเกิด หรือ เกิดไปแล้วต่อเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล

หากมีการล่าช้าในการแจ้งเหตุการณ์รั่วไหลของข้อมูลเกิดขึ้น โปรดบรรยายละเอียดและเหตุผลประกอบ

จงอธิบายมาตรการที่ได้บังคับใช้ในการควบคุมการรั่วไหลที่เกิดขึ้น

ได้มีการแจ้งเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลถึงเหตุการณ์รั่วไหลของข้อมูลหรือไม่

- | | |
|--|--|
| ☐ มีการแจ้งเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลเรียบร้อยแล้ว | ☐ อยู่ระหว่างการดำเนินการแจ้งเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล |
| ☐ มีการตัดสินใจที่จะไม่แจ้งเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล | ☐ อยู่ระหว่างการตัดสินใจของธนาคาร |
| ☐ อื่น ๆ (โปรดระบุ) | |

หากตอบว่ามีการแจ้ง โปรดชี้แจงรายละเอียด

ได้มีการแจ้งหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายถึงเหตุการณ์รั่วไหลของข้อมูลหรือไม่

- | | |
|--|---------------------------------------|
| ☐ มีการแจ้ง | ☐ ไม่มีการแจ้ง |
| ☐ ยังไม่ทราบแน่ชัด | |
| ☐ อื่น ๆ (โปรดระบุ) | |

หากตอบว่ามีการแจ้ง โปรดชี้แจงรายละเอียด

หมายเหตุ : ท่านสามารถศึกษาเพิ่มเติมเกี่ยวกับการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลและแนวทางปฏิบัติได้จากนโยบายการจัดการในกรณีที่มีการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลและแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเผยแพร่ผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร

3. แบบฟอร์มบันทึกการการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล

รายละเอียดบริการ	สถานที่เกี่ยวข้อง	ประเภทเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล	ช่องทางการเก็บข้อมูลส่วนบุคคล (การได้ข้อมูลของธนาจากเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล)		มีการแจ้งนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลหรือไม่ (มี/ไม่มี) โปรดระบุฉบับล่าสุด	มีการขอความยินยอมตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลจากเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลหรือไม่ (มี/ไม่มี) โปรดระบุฉบับล่าสุด
			เก็บโดยตรง	เก็บจากแหล่งอื่น		
ตัวอย่าง: * กระบวนการสรรหาบุคคลากร; * กระบวนการพิจารณาตรวจสอบ และเข้ารับทำงาน * การใช้สวัสดิการ หรือ ค่าตอบแทนพนักงาน * การประเมินผลการทำงาน * การดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการสิ้นสุดการจ้างงาน]	ตัวอย่าง: สำนักงานทรัพยากรบุคคล * HRM (สรรหาบุคลากรและสวัสดิการพนักงาน) * HRD (ฝ่ายพัฒนาและบริหารการเรียนรู้)	ตัวอย่าง: * ผู้สมัครงาน * พนักงาน / ผู้รับจ้างที่ไม่ใช่พนักงาน * กรรมการ * อดีตพนักงาน]	ตัวอย่าง: - ออนไลน์ - สาขา / สำนักงานใหญ่ - โทรศัพท์ - นิทรรศการสรรหางาน (Job Fairs)	ตัวอย่าง: - ผู้ให้บริการภายนอก * แพลตฟอร์มออนไลน์สำหรับการหางาน (Recruitment Platform) * บริษัทจัดหางาน หน่วยงานภาครัฐ * สำนักงานตำรวจแห่งชาติ กองพิสูจน์หลักฐาน]	ตัวอย่าง: มี (ฉบับลงวันที่ (วัน / เดือน / ปี))	ตัวอย่าง: มี (ฉบับลงวันที่ (วัน / เดือน / ปี))

24

การเก็บรวบรวม/ใช้/เปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล

[illegible]

ผู้รับข้อมูลส่วนบุคคล	ประเทศ	เงื่อนไขตามมาตรา 28 และ 29 ที่ใช้สำหรับการโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปต่างประเทศ
ตัวอย่าง: * สถาบันอบรมและการศึกษา (ในต่างประเทศ) * อินเทอร์เน็ต * ยูทูบ	ตัวอย่าง: * ประเทศที่รับข้อมูลส่วนบุคคลมีมาตรฐานการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่เพียงพอ * มีนโยบายในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อการส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปยังผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคลหรือผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลซึ่งอยู่ต่างประเทศและอยู่ในเครือกิจการหรือธุรกิจเดียวกันเพื่อการประกอบกิจการหรือธุรกิจร่วมกัน * มีมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมสามารถปกป้องคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลได้ รวมทั้งมีมาตรการเยียวยาทางกฎหมายที่มีประสิทธิภาพหรืออาศัยชื่อยกเว้นในการส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปยังต่างประเทศ ดังนี้ 1) เป็นการปฏิบัติตามกฎหมาย 2) ได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล 3) เป็นการจำเป็นเพื่อการปฏิบัติตามสัญญาซึ่งเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลเป็นผู้สัญญาหรือใช้ในการดำเนินการตามคำขอของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลก่อนเข้าทำสัญญานั้น 4) เป็นการกระทำตามสัญญาระหว่างผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคลกับบุคคลหรือนิติบุคคลอื่นเพื่อประโยชน์ของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล 5) เพื่อป้องกันหรือระงับอันตรายต่อชีวิต ร่างกาย หรือสุขภาพของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลหรือบุคคลอื่น เมื่อเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลไม่สามารถให้ความยินยอมในขณะนั้นได้ 6) เป็นการจำเป็นเพื่อการดำเนินการทางกฎหมายและที่สำคัญ	ตัวอย่าง: ผู้เยาว์ (กรณีนิติบุคคล) * นักศึกษาในวัยก่อนอายุ 15 ปีขึ้นไป พร้อมทั้งต้องได้รับความยินยอมจากผู้ปกครองผู้เยาว์ บุตรของพนักงาน * เพื่อการเบิกจ่ายสวัสดิการค่าเลี้ยงดูบุตร สำหรับบุตรอายุไม่เกิน 18 ปีเท่านั้น

Sc

การเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล			สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล			
วิธีเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล ทางกายภาพ/อิเล็กทรอนิกส์	ระยะเวลาเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล	คำอธิบายเกี่ยวกับมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัย/การเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคล	ฐานข้อมูล/ ที่เก็บข้อมูลสำรอง	สิทธิที่เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลสามารถร้องขอได้	การปฏิเสธการขอใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล	
ตัวอย่าง: เป็นไปตามนโยบายธนาคาร ศึกษาเพิ่มเติมได้ที่ [โปรดระบุ]	ตัวอย่าง: เป็นไปตามนโยบายธนาคาร ศึกษาเพิ่มเติมได้ที่ [โปรดระบุ]	ตัวอย่าง: เป็นไปตามนโยบายธนาคาร ศึกษาเพิ่มเติมได้ที่ [โปรดระบุ]	ตัวอย่าง: * Enterprise Resource Planning (ERP)	ตัวอย่าง: * สิทธิในการเพิกถอนความยินยอม * สิทธิในการเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคล * สิทธิในการแก้ไขข้อมูลส่วนบุคคล * สิทธิในการลบข้อมูลส่วนบุคคล * สิทธิในการระงับการใช้ข้อมูลส่วนบุคคล * สิทธิในการขอให้องค์กรช่วยเหลือข้อมูลส่วนบุคคล * สิทธิในการคัดค้านการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล * สิทธิในการร้องเรียนแก่คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล)	ตัวอย่าง: ไม่มี]	ตัวอย่าง: ไม่มี]

2