

Risk Management - Operational Process Questionnaire

กรุณาระบุประเภทของธุรกิจ หรือบริการ ที่ต้องการนำไปผลิตภัณฑ์ หรือบริการของธนาคารไปใช้งาน (ระบุได้มากกว่า 1)

- ธุรกิจ Wallet (e-Money)
 ธุรกิจ e-Commerce (Portal)
 ธุรกิจชำระค่าสินค้าและบริการ (PSP)
 อื่นๆ (โปรดระบุ)

Questionnaire	Response
➤ ลักษณะธุกรรมของบริษัทที่ต้องการเชื่อมต่อหรือใช้บริการชำระเงินผ่านธนาคาร	บริษัทดำเนินธุรกิจแพลตฟอร์มบริหารจัดการเครือข่ายการตลาด (Managed Micro-influencer Network) โดยใช้ระบบหัวหน้าทีม (Team Structure) ในการกระจายงาน ลักษณะธุกรรม (Transaction Nature): เป็นการโอนเงินค่าตอบแทน (Payout) ให้กับสมาชิกผู้รับงานภายใต้การดูแลของหัวหน้าทีม (Team Member) โดยมีลักษณะดังนี้: วัตถุประสงค์: ชำระค่าตอบแทนตามผลงาน (Performance-based) ที่ผ่านการตรวจสอบโดยหัวหน้าทีมแล้ว รูปแบบการโอน: โอนเข้าบัญชีสมาชิกโดยตรง (เพื่อความโปร่งใส) และต้องผ่านการอนุมัติยอดจากระบบส่วนกลาง ความสมัพนธ์: บริษัท → หัวหน้าทีม (ผู้ดูแล) → สมาชิกผู้รับเงิน"
➤ รายละเอียด และเงื่อนไขของธุกรรมดังกล่าว	ประเภทธุกรรม: เป็นการโอนเงินข้าอก (Payout) เพื่อชำระค่าตอบแทนให้กับสมาชิกผู้รับงาน (User/Worker) ที่ดำเนินการ Digital Task สำเร็จตามสัญญาจ้าง เงื่อนไขการทำรายการ (Transaction Conditions): <ol style="list-style-type: none">ที่มาของเงิน: เงินที่ทำการโอนมาจากยอดเงินที่ถูกชำระล่วงหน้า (Pre-funded) โดยผู้รับงาน (Seller) และถูกพักไว้ในระบบ Escrow) และเท่านั้น ไม่มีการสำรองจ่ายโดยบริษัทเงื่อนไขการสั่งซื้อ: สามารถสั่งซื้อได้เมื่อ:<ul style="list-style-type: none">ส่งมอบงานสำเร็จและผ่านการตรวจสอบ (Proof of Work Verified)มียอดเงินสะสมใน Wallet ขั้นต่ำ 20 บาทบัญชีธนาคารปลายทางต้องมีชื่อ-นามสกุล ตรงกับข้อมูลยืนยันตัวตน (KYC) ของสมาชิกเท่านั้น

รายละเอียดผู้กรอกแบบสอบถาม:
ชื่อ-นามสกุล.....
วันที่.....หน่วยงาน / ตำแหน่งงาน

	<p>3. วงเงินและข้อจำกัด:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ วงเงินขั้นต่ำต่อรายการ: 20 บาท ○ วงเงินสูงสุดต่อรายการ/ต่อวัน: เป็นไปตามระดับการยืนยันตัวตน (Tier) ของสมาชิก (เช่น สูงสุดไม่เกิน 10,000 บาท/วัน สำหรับบัญชีทั่วไป) <p>4. สกุลเงิน: บาท (THB) เท่านั้น</p>
<p>➤ รายละเอียดใบอนุญาตที่เกี่ยวข้องในการประกอบธุรกิจเฉพาะ (ถ้ามี) <i>เช่น ในอนุญาตการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (E-Money), ในอนุญาตการให้บริการรับชำระเงินแทน, ในอนุญาตคุณชื่อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Exchange)</i></p>	<p>บริษัทประกอบธุรกิจพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-Commerce) ประเภทสื่อสารมวลชนได้จดทะเบียนพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ (DBD Registered) ถูกต้องตามกฎหมาย หมายเหตุ: สำหรับระบบกระเป๋าเงิน (Wallet) ภายในแพลตฟอร์ม มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็น "เครดิตชำระค่าบริการล่วงหน้า (Pre-payment for Services)" ภายในระบบมีเวลางดงามของบริษัทเท่านั้น (Closed-loop) ไม่สามารถโอนสิทธิ์เปลี่ยนมือหรือใช้ชำระค่าภัยนอกได้ จึงยังไม่เข้าข่ายต้องขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินอิเล็กทรอนิกส์ (E-Money) ในปัจจุบัน</p>
<p>➤ กระบวนการรับสมัครลูกค้า / ร้านค้า ของบริษัท</p>	<p>1. ผู้ว่าจ้าง (Seller/Agency): สมัครผ่านเว็บไซต์และยืนยันตัวตนด้วยเอกสารนิติบุคคล หรือบัตรประชาชน (กรณีบุคคล)</p> <p>2. สมาชิกผู้ร่วมงาน (Network Member): การเข้าสู่ระบบ: สมาชิกส่วนใหญ่เข้าสู่ระบบผ่านการซิญและคัดกรองโดย หัวหน้าทีม (Team Leader) การยืนยันตัวตน (KYC): สมาชิกต้องลงทะเบียนด้วยเบอร์โทรศัพท์ (OTP) และยืนยันตัวตนด้วยบัตรประชาชน (e-KYC) บนแพลตฟอร์ม Strict Policy: ระบบบังคับให้ 'ชื่อบัญชีธนาคาร' ต้องตรงกับ 'ชื่อในบัตรประชาชน' เท่านั้นจึงจะสามารถรับเงินได้ (เพื่อป้องกันบัญชีมีชื่อ)</p>
<p>➤ กระบวนการ แก้ไขปัญหาให้ลูกค้าของบริษัทฯ / การจัดการข้อร้องเรียน</p>	<p>บริษัทมีกระบวนการจัดการข้อร้องเรียนที่เป็นมาตรฐาน (SLA) ดังนี้:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. การรับเรื่อง: เจ้าหน้าที่รับเรื่องและตรวจสอบข้อมูลเบื้องต้นภายใน 24 ชั่วโมง 2. การตรวจสอบ: ตรวจสอบประวัติการทำรายการ (Transaction Log) และหลักฐานการทำงาน (Proof of Work) จากระบบ 3. การตัดสิน:

รายละเอียดผู้กรอกแบบสอบถาม:
ชื่อ-นามสกุล.....
วันที่.....หน่วยงาน / ตำแหน่งงาน

	<ul style="list-style-type: none"> ○ กรณีเงินไม่สำเร็จ/บกพร่อง: บริษัทดำเนินการ คืนเงิน (Refund) เข้าสู่บัญชีเครดิตของผู้ว่าจ้างทันที ○ กรณีโอนเงินไม่เข้า: ประสานงานกับธนาคารเพื่อตรวจสอบสถานะรายการ และดำเนินการปรับปรุงยอดเงินภายใน 1-3 วันทำการ <p>4. มาตรการล็อกไทร์: หากพบผู้รับงานทุจริต จะดำเนินการระงับบัญชี (Suspend) ภารกิจนี้</p>
➤ ช่องทางรับแจ้งปัญหา	Official LINE Account ให้บริการ 08.00 - 23.59 น.
➤ การบริหารความเสี่ยงในการดำเนินงาน	<p>1. Hierarchical Control (การควบคุมตามลำดับชั้น): ใช้ระบบหัวหน้าทีม (Supervisor) ช่วยคัดกรองคนและตรวจสอบคุณภาพงาน โดยหัวหน้าทีมต้องรับผิดชอบร่วมหากสมาชิกในทีมทำผิดกฎหมาย</p> <p>2. Automated Screening: มีระบบกรองคำสั่งงานที่สอดคล้องผิดกฎหมาย/การพนัน ตั้งแต่ต้นทาง</p> <p>3. Identity Locking: ล็อกชื่อบัญชีรับเงินให้ตรงกับชื่อผู้ยืนยันตัวตน 100%</p> <p>4. Fraud Monitoring: ระบบแจ้งเตือนเมื่อมีรายการถอนเงินผิดปกติ หรือถูกเก็บกำหนด</p>

Questionnaire	Response
➤ ช่องทางการให้บริการลูกค้าของบริษัทเป็นแบบ mobile application หรือ web-base?	Web-based Application (เว็บไซต์) <ul style="list-style-type: none"> • ให้บริการผ่าน Web Browser (Chrome, Safari, Edge) • รองรับการใช้งานผ่านอุปกรณ์พกพา (Mobile Responsive Design) 100% โดยผู้ใช้งานไม่ต้องดาวน์โหลดแอปพลิเคชันเพิ่มเติม
➤ การสมัครบริการของลูกค้าบริษัท มีขั้นตอนอย่างไร? ต้องกรอกข้อมูลใดบ้าง?	ขั้นตอนการสมัคร (Registration Process): "เนื่องจากแพลตฟอร์มให้บริการในรูปแบบ Web Application แบบบริการตนเอง (Self-Service) ขั้นตอนการสมัครจะเป็นมาตรฐานเดียวกันทั่งลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจ ดังนี้: <ol style="list-style-type: none"> 1. ลูกค้าเข้าสู่หน้าลงทะเบียนผ่านเว็บไซต์ 2. กรอกข้อมูลบัญชีผู้ใช้และกำหนดรหัสผ่าน

รายละเอียดผู้กรอกแบบสอบถาม:
ชื่อ-นามสกุล.....
วันที่.....หน่วยงาน / ตำแหน่งงาน

	<p>3. การยืนยันตัวตน (Verification): ระบบส่งรหัส OTP ไปยังเบอร์โทรศัพท์หรืออีเมลที่ลงทะเบียนไว้ เพื่อยืนยันความเป็นเจ้าของช่องทางติดต่อ</p> <p>4. เมื่อยืนยันสำเร็จ ระบบจะสร้างกระเป๋าเงิน (Wallet) ให้กับท่านที่สามารถเริ่มใช้งานได้"</p> <p>ข้อมูลที่ต้องกรอก (Required Data):</p> <ol style="list-style-type: none"> ข้อมูลบัญชี: ชื่อผู้ใช้งาน (Username), รหัสผ่าน (Password) ข้อมูลติดต่อ: เบอร์โทรศัพท์มือถือ, อีเมล (Email) ข้อมูลยืนยันตัวตน (สำหรับผู้รับเงิน): ชื่อ-นามสกุลจริง, เลขบัตรประชาชน, ภาพถ่ายหน้าตรงคู่บัตรประชาชน (e-KYC) ข้อมูลออกใบเสร็จ (สำหรับลูกค้าที่ต้องการใบกำกับภาษี): ชื่อนิติบุคคล, เลขประจำตัวผู้เสียภาษี, ที่อยู่จดทะเบียน"
➤ การสมัครนวัตกรรมดังกล่าว สามารถทำผ่านช่องทางไหนได้บ้าง?	ทำการยกร่างช่องทาง เว็บไซต์ (Web Application) ของบริษัทเท่านั้น โดยรองรับการใช้งานผ่าน Web Browser บนคอมพิวเตอร์และโทรศัพท์มือถือ
➤ การผูกบริการกับบัญชีธนาคาร มีเงื่อนไขอย่างไรบ้าง? <i>(กรณีต้องการใช้บริการ online direct debit ของธนาคาร)</i>	-
➤ ขั้นตอนการผูกบริการ กับบัญชีธนาคารกสิการ ไทย พร้อมภาพหน้าจอ <i>(กรณีต้องการใช้บริการ online direct debit ของธนาคาร)</i>	-
➤ ทางบริษัทฯ ได้รับอนุญาติให้ทำธุกรรมประเภทใดบ้าง? <i>(เฉพาะธุรกิจ wallet)</i>	<p>กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (Wallet) ภายใต้แพลตฟอร์ม มีวัตถุประสงค์เพื่อการใช้งานภายในวงจำกัด (Closed-loop / Specific Purpose) ดังนี้:</p> <ol style="list-style-type: none"> Top-up Wallet (สำหรับผู้ว่าจ้าง): ใช้สำหรับชำระค่าบริการ Digital Marketing บนแพลตฟอร์ม MeeLike เท่านั้น ไม่สามารถโอน wangเงินระหว่างบัญชีสมาชิกกันได้ (Non-transferable) และไม่สามารถใช้ชำระค่าสินค้ากับร้านค้าภายนอกได้ Earning Wallet (สำหรับผู้รับงาน): ใช้สำหรับรับค่าตอบแทนจากการทำงาน (Payout) เท่านั้น โดยสามารถทำรายการถอนเงิน (Withdraw) เข้าบัญชีธนาคารของตนเองได้เพียงช่องทางเดียว

รายละเอียดผู้กรอกแบบสอบถาม:
ชื่อ-นามสกุล.....
วันที่.....หน่วยงาน / ตำแหน่งงาน

รายละเอียดผู้กรอกแบบสอบถาม: ชื่อ-นามสกุล.....
วันที่.....หน่วยงาน / ตำแหน่งงาน