

# การปฏิรูปกฎเกณฑ์ การกำกับดูแลสถาบันการเงิน

## ตอบโจทย์ โดนใจ ใช้ได้จริง

- ปรับปรุงและยกเลิกกฎเกณฑ์ที่ล้าสมัย ให้เท่าทันพัฒนาการทางเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว
- ลดอุปสรรคในการดำเนินธุรกิจของภาคเอกชน
- สนับสนุนให้เกิดนวัตกรรมเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของเศรษฐกิจไทย

# Bank of Thailand's Regulatory Guillotine

**I. FX  
regulatory  
reform**  
ปี 60

**II. Banking  
regulatory  
reform**  
ปี 61

**Digital  
Banking**

**SMEs  
Financial  
Services**



คำนึงถึง stakeholders ที่เกี่ยวข้อง  
มีการทำ public consultation

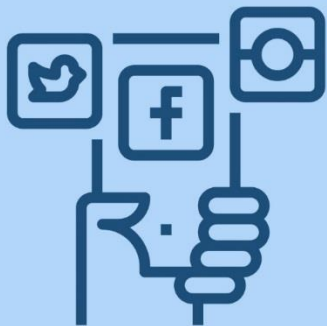


ออกนโยบายบนพื้นฐาน  
ของข้อมูลหลักฐาน  
(evidence-based policy)



ปรับ mindset  
และวิธีการทำงานของ สปท.

# ทำไมเราต้องเปลี่ยน?



เทคโนโลยีทางการเงิน  
ที่พัฒนาอย่างต่อเนื่อง

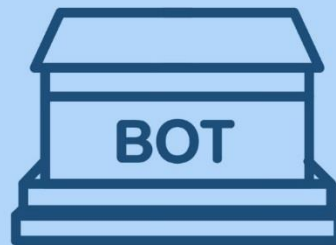


พฤติกรรมของผู้บริโภค  
รูปแบบการดำเนินธุรกิจ  
เปลี่ยนไป



Landscape ภาคการเงิน  
เปลี่ยนแปลงรวดเร็ว

**Speed** ความเร็วในการให้บริการ  
**Scope** รูปแบบที่หลากหลาย  
พรมแดนการทำธุรกิจเชื่อมกัน  
**Scale** ตอบสนองตลาดที่ใหญ่ขึ้น  
**Sharing** ความร่วมมือในการทำธุรกิจ  
**Segment of one** ตอบโจทย์ลูกค้าแต่ละคนเป็นหลัก



รปท. จึงปรับตัวจาก regulator  
ให้มีบทบาทเป็น facilitator มากขึ้น

# 1

ปรับปรุงหลักเกณฑ์  
ด้าน IT / แนวปฏิบัติ  
Regulatory Sandbox



# 2

ผ่อนคลายข้อจำกัด  
การทำธุรกิจ  
Digital banking



# 3

ส่งเสริม  
บริการทางการเงิน  
สำหรับ SMEs



# 4

ปรับปรุงกระบวนการ  
ทำงานของ สง. ให้ใช้  
ประโยชน์จากเทคโนโลยี  
และ กระบวนการ  
ขออนุญาตในรูปแบบ  
One-stop service

e-document

ระบบยื่นคำขออนุญาต  
(e-Application)



## เป้าหมาย

สนับสนุนให้ **สง.** ปรับใช้เทคโนโลยีได้อย่างคล่องตัว โดยมีการบริหารจัดการความเสี่ยงและการรักษาความปลอดภัยที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และมีการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน

### กฎเกณฑ์ปัจจุบัน

- **ประกาศ IT risk management** : ต้องขออนุญาตการใช้เทคโนโลยีหรือเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยี ที่มี "นัยสำคัญ" ก่อนการดำเนินการ
- **ประกาศ IT outsourcing** : ต้องขออนุญาตการใช้ Public cloud computing กับงานที่มี "นัยสำคัญ"

### ข้อจำกัด

- การขออนุญาตก่อนใช้หรือเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยี ต้องใช้เวลา ทำให้การปรับตัวล่าช้าหรือเป็นอุปสรรคต่อการแข่งขัน
- ต้องตีความ "นัยสำคัญ"

### การปรับปรุง

### ผลลัพธ์

### กรอบเวลา

#### 1.1 ปรับปรุงประกาศ IT risk management

- การอนุญาตให้นำเทคโนโลยีมาใช้เป็นครั้งแรก หรือการเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีที่มีนัยสำคัญ เช่น Cloud computing / เปลี่ยนแปลง Core banking
- **ไม่ต้องขออนุญาตเป็นรายกรณี** แต่ **สง.** ต้องมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจน ตามแนวทางที่ รพท. กำหนด
- **ให้ สง. รายงาน** แผนประจำปีในการนำเทคโนโลยีมาใช้ดำเนินธุรกิจที่มีนัยสำคัญ update รายไตรมาส และแจ้ง รพท. ก่อนเริ่มใช้งานจริง 15 วัน
- **การตีความ "นัยสำคัญ"**
- **ให้ สง. กำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาความมีนัยสำคัญ** โดยให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ความเห็นชอบ และประกาศใช้ทั้งองค์กร

ไตรมาส 1 / 62

#### 1.2 ยกเลิกประกาศ IT outsourcing

การยกเลิกประกาศ IT outsourcing

- **ยกเลิกประกาศเพื่อลดความซ้ำซ้อน** โดยจะกำกับดูแลภายใต้ประกาศ IT risk management และแนวปฏิบัติ 3<sup>rd</sup> party management ที่เน้นการมีธรรมาภิบาล การบริหารจัดการความเสี่ยงสำคัญ และการมี security ให้เพียงพอกับความเสี่ยงที่มี

# 1 ปรับปรุงหลักเกณฑ์ด้าน IT / แนวปฏิบัติ Regulatory Sandbox



## เป้าหมาย

มีกรอบการทดสอบใน Sandbox ที่ชัดเจน เอื้อต่อการพัฒนานวัตกรรม และการนำออกให้บริการในวงกว้าง

| กฎเกณฑ์ปัจจุบัน  | ข้อจำกัด   |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>แนวปฏิบัติ Regulatory Sandbox : นำ “เทคโนโลยีใหม่” เข้าทดสอบใน BOT Sandbox</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>ต้องตีความ “เทคโนโลยีใหม่”</li> </ul> |
| การปรับปรุง  | ผลลัพธ์  |
|  | กรอบเวลา   |

### 1.3 ปรับปรุงแนวปฏิบัติ Regulatory Sandbox

- นวัตกรรมทางการเงินที่ต้องทดสอบใน BOT Sandbox คือนวัตกรรมที่เข้าข่ายต่อไปนี้
  - โครงสร้างพื้นฐานหรือมาตรฐานกลางที่ผู้ให้บริการจำเป็นต้องทดสอบร่วมกัน **หรือ**
  - กฎหมายกำหนดให้ต้องทดสอบใน BOT Sandbox
- สนับสนุนให้ สง./ผู้ให้บริการ ทดสอบนวัตกรรมทางการเงินเฉพาะรายใน Sandbox ของตนเอง (Own Sandbox) เพื่อการพัฒนาและควบคุมความเสี่ยง
- สง. เข้าทดสอบใน Regulatory Sandbox ของ สปท. เฉพาะที่เป็นโครงสร้างพื้นฐานหรือสร้างมาตรฐานกลางหรือกฎหมายกำหนด
- สง. ทดสอบนวัตกรรมเฉพาะรายใน Own Sandbox ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงและการดูแลลูกค้าตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งแจ้งข้อมูลการทดสอบให้ สปท.

ม.ค. 62



## เป้าหมาย

# ผ่อนคลायข้อจำกัด ในการทำธุรกิจ Digital banking

ส่งเสริมให้ สง. ใช้ทรัพยากรด้าน IT เพื่อให้บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งสนับสนุนให้เกิดพัฒนาการทางการเงินได้อย่างต่อเนื่องและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน โดยยังคงดูแลรักษาเสถียรภาพของระบบการเงินไทยอย่างเหมาะสม เพื่อให้ประชาชนได้รับบริการทางการเงินที่ตรงตามความต้องการ สะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย

**2.1 หลักเกณฑ์การให้บริการ (ปัจจุบัน)**

**ต้องขออนุญาต** สำหรับการทำธุรกรรมใหม่ กับคู่ค้ารายใหม่ หรือ มีการ subcontract กับนอกกลุ่ม

↓

ไม่สอดคล้องกับรูปแบบการดำเนินธุรกิจ และพัฒนาการด้าน IT (time to market)

## แนวทางปรับปรุง

กำหนดกรอบการกำกับดูแล สง. ในลักษณะ **Principle base** โดยไม่ต้องขออนุญาต หากปฏิบัติตาม **มาตรฐานขั้นต่ำ** ในเรื่อง

- การกำกับดูแลความเสี่ยง (risk management) ในด้านการป้องกันและจัดการความเสี่ยง โดยเฉพาะด้าน IT และ cyber และการดูแลความต่อเนื่องของการให้บริการ
- การคุ้มครองลูกค้า (consumer protection) การรักษาความลับลูกค้า การขอความยินยอมใช้ข้อมูล

**อนุญาตให้ สง. ทำธุรกิจสนับสนุนที่เกี่ยวข้องกับ Digital banking ได้แก่**

- (1) ให้บริการ platform เพื่อเป็นตัวกลางในการซื้อขายสินค้าออนไลน์ (เช่น e-Marketplace)
- (2) พัฒนา application ที่เกี่ยวข้องกับบริการทางการเงินให้กับ strategic partner
- (3) ให้บริการส่งข้อมูลพื้นฐาน แก่ strategic partner ตามที่ได้รับการยินยอมจากลูกค้า

### เป้าหมาย

สนับสนุนให้ สง. ใช้เทคโนโลยี biometrics อย่างเต็มรูปแบบในการทำ KYC เพื่อให้ลูกค้าใช้บริการแบบ non face-to-face ได้

### 2.2 สนับสนุนให้ สง. ใช้ biometrics อย่างเต็มรูปแบบในการทำ KYC

#### หลักเกณฑ์ปัจจุบัน

- สง. ต้องขออนุญาตการใช้ biometrics ทุกกรณี ซึ่งหลักเกณฑ์ระบุไว้เพียงการใช้ fingerprint
- หลักเกณฑ์ทำ KYC รุขรรม e-Money ของ สง. ให้อิงเกณฑ์ของ พ.ร.บ. สง. พ.ร.บ.ระบบการชำระเงิน

#### แนวทางปรับปรุง

- ให้ สง. ใช้ biometrics ทุกประเภท โดยไม่ต้องขออนุญาต
- ให้ สง. สามารถพิสูจน์ตัวตนลูกค้าผ่านทางดิจิทัลตามโครงการ National Digital ID (NDID) ของภาครัฐ (ผ่านการทดสอบใน BOT sandbox / ทำตามมาตรฐานที่ สปท. กำหนด)
- ลดความซ้ำซ้อนโดยให้ สง. ที่ให้บริการ e-Money อิงเกณฑ์ภายใต้ พ.ร.บ. ระบบการชำระเงิน



#### สะดวก

ไม่ต้องไปที่สาขาแบงก์ ก็เปิดบัญชีได้

- สามารถเปิดบัญชีผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น โทรศัพท์มือถือ



#### ปลอดภัย

มีมาตรฐานที่รัดกุมเพื่อทำ KYC

- ใช้ biometrics ในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้า
- รองรับโครงการ NDID ของภาครัฐ (พิสูจน์และยืนยันตัวตนบน platform มาตรฐาน)



## เป้าหมาย

เพื่อสนับสนุนผู้ให้บริการทางการเงิน สามารถนำเทคโนโลยีมาใช้ เพื่อเพิ่มทางเลือกและลดต้นทุนให้แก่ SMEs ในการเข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

### 3.1 สนับสนุน Information-based lending



ไม่มี credit history

ไม่มี เอกสารรายได้

ไม่มี หลักประกัน



ไม่ได้รับสินเชื่อ/ได้สินเชื่อยาก  
/ ต้นทุนดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมแพง

**ปัจจุบัน** หลักเกณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (P-loan) :

การพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ต้องดูจากรายได้หรือกระแสเงินสดหมุนเวียน  
ในบัญชีเงินฝาก (> 6 เดือน) โดยวงเงินสินเชื่อจะถูกจำกัด ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

**แนวทางปรับปรุง :**

(1) **อนุญาตให้ใช้ alternative data** ที่สะท้อนข้อมูลเชิงพฤติกรรมประกอบการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้  
(เช่น ข้อมูล rating ร้านค้า ข้อมูลการใช้โทรศัพท์ เป็นต้น)

(2) **ผ่อนคลาย การจำกัดวงเงินตามจำนวนเท่าของรายได้ สำหรับสินเชื่อ SMEs บุคคลธรรมดาที่เข้าไปทำธุรกิจ**  
เนื่องจากการจำกัดวงเงินมีวัตถุประสงค์เพื่อดูแลการก่อหนี้ภาคครัวเรือนที่เกิดจากการอุปโภค บริโภค (ทั้งนี้ สง. ต้องติดตามให้มีการใช้สินเชื่อตรงตามวัตถุประสงค์)

**การดำเนินการ / timeline**

สง. สามารถทดสอบ model ที่ใช้ alternative data ได้ตามแนวทางภายในของ สง. โดยคำนึงถึง risk management / consumer protection (ม.ค. 62)

### 3.2 เพิ่มทางเลือกในการเข้าถึง และลดต้นทุนให้ SMEs



“ สนับสนุนให้ SMEs ใช้ NCB score ของตัวเอง  
ในการขอสินเชื่อจากผู้ให้บริการทางการเงินอื่น ๆ

ที่ไม่ได้เป็นสมาชิก NCB”

**NCB จะไม่คิดค่าธรรมเนียมตั้งแต่ ม.ค. – ก.พ. 62**

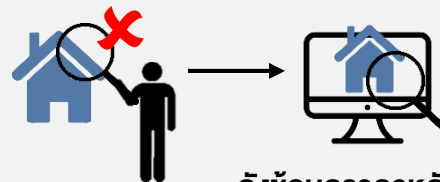
“ สง. สามารถใช้ราคาประเมินหลักประกันร่วมกันเพื่อลดค่าใช้จ่ายซ้ำซ้อน”

**ปัจจุบัน** กำหนดให้ สง. ใช้ราคาประเมินจากผู้ประเมินราคา  
ที่ทำสัญญารับงานโดยตรงกับ สง. เท่านั้น

**แนวทางการปรับปรุง** สง. สามารถรับราคาประเมินหลักประกัน  
ที่ลูกค้าได้รับจากการยื่นขอสินเชื่อ จาก สง. แห่งอื่น เพื่อใช้ในการ  
พิจารณาสินเชื่อได้ (ทั้งกรณีขอสินเชื่อใหม่ และ refinance)

Valuation  
Report

### 3.3 การใช้เทคโนโลยีในการประเมินราคาหลักประกัน เพื่อลดต้นทุนการดำเนินงาน



ดึงข้อมูลราคาหลักประกัน  
ที่น่าเชื่อถือ

**ปัจจุบัน** การทบทวนราคาประเมินหลักประกัน ต้องมีการสำรวจ  
สถานที่จริงประกอบ

**แนวทางการปรับปรุง** อนุญาตให้นำเทคโนโลยีมาใช้ทดแทน  
การประเมินในรูปแบบเดิม สำหรับการทบทวนราคาประเมินหลักประกัน  
สำหรับหนีบกติ (หาก สง. ใช้ถึงข้อมูลราคาหลักประกันที่น่าเชื่อถือ)

**การดำเนินการ / timeline :** ปรับปรุงเกณฑ์การประเมินราคาหลักประกัน (มี.ค. 62)

# 4 ปรับปรุงกระบวนการทำงานของ สง. ให้ใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยี

## เป้าหมาย

เพื่อให้ สง. นำเทคโนโลยีมาใช้ได้อย่างครบวงจร (end-to-end) เพื่อเพิ่มความสะดวก ลดต้นทุน และลดการใช้กระดาษ

### 4.1 e-Documents

**ปัจจุบัน** ประกาศ สปท. > 50 ฉบับ มีข้อกำหนดเรื่องการจัดเก็บเอกสารหลักฐาน ทั้งที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของลูกค้า และ การจัดเก็บไว้เพื่อผู้ตรวจสอบ สปท.

**แนวทางการปรับปรุง** ออกประกาศ 1 ฉบับ ให้ สง. จัดเก็บและส่งเอกสารแบบ electronics ได้

- เอกสารที่ใช้ติดต่อกับลูกค้า (การประกาศอัตราดอกเบี้ย / การแจ้งลูกค้า)
- เอกสารประกอบการทำธุรกรรมของลูกค้า เช่น เอกสารต่าง ๆ ที่ใช้ขอสินเชื่อ (เอกสารแสดงตัวตน / แสดงฐานะการดำเนินงาน แผนงาน)
- เอกสารที่จัดเก็บเพื่อผู้ตรวจสอบ สปท. เช่น นโยบายภายในของ สง. เอกสารเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจ และ การบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ

(1) สง. ต้องมีการอำนวยความสะดวกให้กับผู้ใช้บริการเมื่อมีการร้องขอข้อมูล

(2) เอกสารเพื่อใช้ในทางกฎหมาย ให้ สง. ถือปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องเช่น กฎหมายสรรพากร หรือ กระบวนการทางศาล

**การดำเนินการ / timeline : สปท. ออกประกาศ e-Documents (ม.ค. 62)**

# 4 ปรับปรุงกระบวนการขออนุญาตในรูปแบบ One-stop service

## 4.2 One-stop service

การดำเนินการ / timeline : ม.ค. 62

### ปัจจุบัน e-Application 1.0

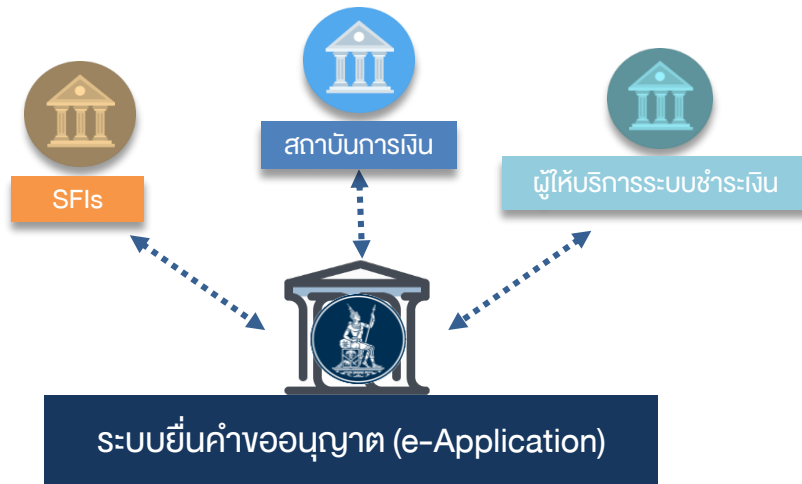
การยื่นคำขออนุญาต 1 เรื่อง ซึ่งต้องขออนุญาตหลายฝ่ายงานใน สปท. จะต้องยื่นคำขออนุญาตผ่านระบบ e-Application ส่งแต่ละฝ่ายงาน



### NEW e-Application 2.0

Single-point  
Speed

สามารถยื่นคำขออนุญาตผ่านระบบ e-Application เพียงครั้งเดียว แต่ระบบจะจัดส่งคำขอมายังฝ่ายงานที่ต้องขออนุญาตให้อัตโนมัติ



# สรุป โครงการ Regulatory Guillotine Digital Banking และ SME Financial services

## ม.ค. 62

- แนวปฏิบัติ Sandbox
- Information-based lending
- การลดการใช้เอกสาร
- ปรับปรุงกระบวนการอนุญาต (One-stop service)

## มี.ค. 62

- ประกาศ IT risk management ที่ปรับปรุงแล้ว + แนวปฏิบัติ 3rd Party management)
- ผ่อนคลาย ขอบเขตการให้บริการ ที่เกี่ยวข้องกับ Digital banking
- ให้ใช้ biometrics ได้ทุกรูปแบบ
- หลักเกณฑ์การประเมินราคาหลักประกัน