

แนวปฏิบัติ
เรื่อง แนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรม
ที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox)

1 ตุลาคม 2562



ธนาคารแห่งประเทศไทย

จัดทำโดย
ฝ่ายเทคโนโลยีทางการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย
โทรศัพท์ 0 2283 6933
0 2283 6818
e-mail: FinTechDept@bot.or.th

สารบัญ

หัวข้อ	หน้า
1. เหตุผลในการออกแนวปฏิบัติ	1
2. ขอบเขตการใช้แนวปฏิบัติ	2
3. เนื้อหา	2
3.1 นิยาม	2
3.2 วัตถุประสงค์ของ Regulatory Sandbox	2
3.3 หลักการของ Regulatory Sandbox	3
3.4 ลักษณะของบริการทางการเงินที่เข้าทดสอบ ใน Regulatory Sandbox	4
3.5 ผู้เข้าร่วมทดสอบใน Regulatory Sandbox	4
3.6 การเข้าร่วมทดสอบใน Regulatory Sandbox	4
3.6.1 คุณสมบัติของผู้เข้าร่วมทดสอบ	4
3.6.2 การสมัครเข้าทดสอบใน Regulatory Sandbox	5
3.7 การดำเนินการระหว่างทดสอบใน Regulatory Sandbox	6
3.8 การออกจาก Regulatory Sandbox	7
3.9 การทดสอบใน Own Sandbox	8
4. วันเริ่มต้นใช้แนวปฏิบัติ	9

เอกสารแนบ : แผนการทดสอบนวัตกรรม FinTech ใน Own Sandbox ประจำปี

แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง แนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่
มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox)

1. เหตุผลในการออกแนวปฏิบัติ

ปัจจุบันนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีที่สนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Financial Technology หรือ FinTech) เข้ามามีบทบาทสำคัญในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ทั้งในด้านการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ ซึ่งจะช่วยให้ผู้บริโภคสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินที่หลากหลาย ตรงความต้องการ และมีช่องทางการใช้บริการที่สะดวก รวดเร็ว ด้วยค่าบริการที่เหมาะสมและเป็นธรรม รวมทั้งส่งเสริมให้ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถนำ FinTech มาปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานและการให้บริการให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ลดต้นทุนการทำธุรกิจ อันจะนำไปสู่การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทั้งในและต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม การนำเทคโนโลยีมาใช้และการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงรูปแบบใหม่ ซึ่งต้องมีการกำกับดูแลที่เหมาะสมควบคู่กัน

เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2559 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติ เรื่อง แนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ให้บริการทางการเงินทั้งสถาบันการเงิน และผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินสามารถนำเสนอบริการทางการเงินภายในพื้นที่หรือสภาพแวดล้อมของการประกอบธุรกิจและการให้บริการที่จำกัด ภายใต้กรอบหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ยึดหยุ่น โดย Regulatory Sandbox มีหลักการสำคัญ 3 ประการ คือ (1) ส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรมทางการเงิน (2) มีแนวทางคุ้มครองผู้บริโภคที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้บริโภคเป็นสำคัญ และ (3) ดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เพื่อส่งเสริมให้ FinTech ไทย พัฒนาและเติบโตอย่างยั่งยืน รวมทั้งมีความน่าเชื่อถือและได้รับการยอมรับจากผู้บริโภค

จากการดำเนินการมาระยะหนึ่ง ธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำประสบการณ์จาก Regulatory Sandbox รวมทั้งการรับฟังความคิดเห็นจากผู้ให้บริการทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ทั้งที่เป็นสถาบันการเงิน และไม่ใช่สถาบันการเงิน มาปรับปรุงพัฒนาแนวทางของ Regulatory Sandbox ให้ชัดเจน ยืดหยุ่น และคล่องตัวมากขึ้น เอื้อต่อการพัฒนาวัตกรรม และลดระยะเวลาการออกสู่ตลาด (time to market) โดยเปิดโอกาสให้ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถมี Sandbox ของตนเอง (Own Sandbox) เพื่อทดสอบนวัตกรรมทางการเงินที่ไม่เข้าข่ายที่จะพัฒนาเป็นโครงสร้างพื้นฐานหรือมาตรฐานกลาง หรือไม่เข้าข่ายที่กฎหมายหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกำหนดให้ต้องทดสอบใน Regulatory Sandbox ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงติดตามพัฒนาการของนวัตกรรม FinTech อย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ แนวปฏิบัติฉบับนี้ให้ใช้กับผู้ให้บริการทางการเงินที่เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อสนับสนุนให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถทดสอบนวัตกรรมทางการเงินในสภาพแวดล้อมของการประกอบธุรกิจและการให้บริการที่จำกัด ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงและการดูแลลูกค้าที่เหมาะสม อันจะนำไปสู่การพัฒนาวัตกรรม FinTech ในระบบการเงินไทยโดยรวม

2. ขอบเขตการใช้แนวปฏิบัติ

แนวปฏิบัติฉบับนี้ใช้บังคับกับผู้ให้บริการทางการเงิน ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม และบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

3. เนื้อหา

3.1 นิยาม

ในแนวปฏิบัติฉบับนี้

“สถาบันการเงินเฉพาะกิจ” หมายความว่า สถาบันการเงินของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม และบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

“Regulatory Sandbox” หมายความว่า การทดสอบบริการทางการเงินที่นำนวัตกรรม FinTech มาใช้ภายใต้สภาพแวดล้อมของการประกอบธุรกิจและการให้บริการที่จำกัด โดยการทดสอบอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย

“Own Sandbox” หมายความว่า การทดสอบบริการทางการเงินที่นำนวัตกรรม FinTech มาใช้ภายใต้สภาพแวดล้อมของการประกอบธุรกิจและการให้บริการที่จำกัด โดยการทดสอบอยู่ในการดูแลของผู้ให้บริการทางการเงินเอง ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงและการดูแลลูกค้าตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับนวัตกรรมหรือบริการทางการเงินประเภทนั้น ๆ

“ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายความว่า

(1) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ แล้วแต่กรณี หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

(2) บุคคลซึ่งสถาบันการเงินเฉพาะกิจทำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน หรือ

(3) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการหรือการจัดการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

3.2 วัตถุประสงค์ของ Regulatory Sandbox

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแนวทางการกำกับดูแลภายใต้ Regulatory Sandbox เพื่อส่งเสริมให้ผู้ให้บริการทางการเงินที่สนใจนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้พัฒนา หรือสร้างนวัตกรรมเพื่อสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน หรือเพื่อปรับปรุงกระบวนการทำงานของธุรกิจให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น สามารถทดสอบบริการทางการเงินหรือนวัตกรรม FinTech ดังกล่าว ภายใต้สภาพแวดล้อมของการประกอบธุรกิจและการให้บริการที่จำกัด โดยมีผลลัพธ์ที่คาดหวัง ดังนี้

3.2.1 ส่งเสริมให้เกิดการพัฒนานวัตกรรมเกี่ยวกับการให้บริการทางการเงิน เพื่อเพิ่มทางเลือกให้กับผู้บริโภค เพิ่มช่องทางการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชน เพิ่มประสิทธิภาพ และลดต้นทุนการให้บริการทางการเงิน

3.2.2 สนับสนุนให้เกิดการทดสอบเกี่ยวกับ FinTech มากขึ้นในสภาพแวดล้อมของการใช้งานจริง เพื่อลดเวลาในการนำผลิตภัณฑ์เข้าสู่ตลาด และเพิ่มโอกาสที่นวัตกรรมนั้น ๆ จะสามารถให้บริการได้ในวงกว้าง

3.2.3 จำกัดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการนำเสนอวัตกรรมการใหม่ ๆ ต่อผู้บริโภค และระบบการเงินโดยรวม

3.2.4 ส่งเสริมให้เกิดการเรียนรู้และแลกเปลี่ยนประสบการณ์ร่วมกันระหว่างผู้เข้าร่วมทดสอบ และธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อนำไปพิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลที่เหมาะสมและไม่เป็นอุปสรรคต่อการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินในระยะต่อไป

3.3 หลักการของ Regulatory Sandbox

ธนาคารแห่งประเทศไทยเปิดโอกาสให้ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถทดสอบบริการทางการเงินหรือนวัตกรรม FinTech ที่นำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ ภายใต้สภาพแวดล้อมของการประกอบธุรกิจและการให้บริการที่จำกัดขอบเขต เช่น กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย จำนวนลูกค้า ปริมาณธุรกรรม ระยะเวลาในการทดสอบ โดยมีหลักการสำคัญ 3 ประการ คือ (1) ส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรมทางการเงิน (2) มีแนวทางคุ้มครองผู้บริโภคที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้บริโภคเป็นสำคัญ และ (3) ดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เพื่อส่งเสริมให้ FinTech ไทย พัฒนาและเติบโตอย่างยั่งยืน มีความน่าเชื่อถือและได้รับการยอมรับจากผู้บริโภค โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาการกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องให้ยืดหยุ่นตามความเหมาะสมและจำเป็นแล้วแต่กรณี

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงกำหนดให้ผู้เข้าร่วมทดสอบต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่มีผลต่อการคุ้มครองสิทธิของผู้บริโภค และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ที่สำคัญ คือ

3.3.1 ธรรมาภิบาล (Good Corporate Governance) ของกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ

3.3.2 การรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งครอบคลุม (1) การดูแลรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูล (Confidentiality) (2) ความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบงานและข้อมูล (Integrity) และ (3) ความพร้อมใช้งานอย่างต่อเนื่อง (Availability) รวมถึงการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านไซเบอร์ (Cyber Security)

3.3.3 การรักษาความลับและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

3.3.4 การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

3.4 ลักษณะของบริการทางการเงินที่เข้าทดสอบใน Regulatory Sandbox

บริการทางการเงินที่ทดสอบใน Regulatory Sandbox ต้องมีลักษณะดังนี้

3.4.1 อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย

3.4.2 เป็นบริการทางการเงินหรือนวัตกรรม FinTech ที่นำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ ซึ่งอาจเป็นนวัตกรรมที่ไม่เคยมี หรือไม่เหมือนกับผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่นำเสนออยู่แล้วในประเทศไทย หรือเป็นนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาใช้เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการที่มีอยู่เดิม

3.4.3 ต้องมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้

(1) เป็นบริการทางการเงินที่จะพัฒนาไปเป็นโครงสร้างพื้นฐานหรือมาตรฐานกลางสำหรับภาคการเงินไทยที่ผู้ให้บริการทางการเงินจำเป็นต้องทดสอบร่วมกัน หรือ

(2) มีกฎหมายหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกำหนดให้เข้าทดสอบใน Regulatory Sandbox ตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ หากเป็นกรณีนอกเหนือจากข้อ 3.4.3 (1) และ 3.4.3 (2) และผู้ให้บริการทางการเงินมีความประสงค์เข้าทดสอบใน Regulatory Sandbox ให้หารือธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นรายกรณี

3.5 ผู้เข้าร่วมทดสอบใน Regulatory Sandbox ได้แก่

ผู้ให้บริการทางการเงิน ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม และบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

3.6 การเข้าร่วมทดสอบใน Regulatory Sandbox

3.6.1 คุณสมบัติของผู้เข้าร่วมทดสอบ

ผู้เข้าร่วมทดสอบตามข้อ 3.5 ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ ผู้เข้าร่วมทดสอบต้องศึกษาหรือมีผลงานการวิจัยที่แสดงถึงความเป็นไปได้ของบริการทางการเงินหรือนวัตกรรม FinTech ที่ต้องการทดสอบมาในระดับหนึ่งแล้ว และต้องศึกษาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทดสอบบริการทางการเงินหรือนวัตกรรม FinTech นั้น โดยอาจใช้ผลการประเมินหรือผลการศึกษาที่อ้างอิงจากการศึกษาขององค์กรอื่นที่น่าเชื่อถือได้

3.6.2 การสมัครเข้าทดสอบใน Regulatory Sandbox

ผู้ประสงค์จะเข้าร่วมทดสอบบริการทางการเงินหรือนวัตกรรม FinTech ที่นำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ ซึ่งมีคุณสมบัติตามข้อ 3.6.1 สามารถยื่นใบสมัครต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอเข้าร่วมทดสอบใน Regulatory Sandbox โดยผู้ประสงค์จะเข้าร่วมทดสอบต้องเสนอแผนการทดสอบ กระบวนการ ขั้นตอน และสภาพแวดล้อมของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่จะทดสอบ เพื่อจำกัดความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อผู้บริโภค เช่น จำนวนหรือกลุ่มของผู้บริโภค และระยะเวลาการทดสอบใน Regulatory Sandbox ตามความเหมาะสมของแต่ละธุรกรรมหรือเทคโนโลยี ซึ่งควรมีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี นอกจากนี้ ผู้ประสงค์จะเข้าร่วมทดสอบต้องมีแผนรองรับการออกจาก Regulatory Sandbox และแผนการดำเนินงานในช่วงเปลี่ยนผ่านที่ชัดเจน รวมถึงต้องเปิดเผยข้อมูลที่เพียงพอให้ผู้บริโภคใช้ในการพิจารณาตัดสินใจ และมีกระบวนการคุ้มครองผู้บริโภคที่เหมาะสม โดยธนาคารแห่งประเทศไทยอาจมีความเห็นต่อแผนการทดสอบเพิ่มเติมได้

ผู้ประสงค์จะเข้าร่วมทดสอบต้องแจ้งความประสงค์ในการเข้าร่วมทดสอบใน Regulatory Sandbox มายังธนาคารแห่งประเทศไทย โดยต้องชี้แจงข้อมูลเบื้องต้น ดังนี้

- (1) รายละเอียดบริการทางการเงินที่จะทดสอบ รวมถึงเทคโนโลยีที่เกี่ยวข้อง และรูปแบบการดำเนินธุรกิจ (business model)
- (2) ประโยชน์ที่จะได้รับการทดสอบ
- (3) ขอบเขตการทดสอบ เช่น จำนวน ประเภท หรือกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย และระยะเวลาในการทดสอบ
- (4) เป้าหมายในการทดสอบ และตัวชี้วัดความสำเร็จในการทดสอบ (Key Success Indicators) ซึ่งครอบคลุมประเด็นด้านเทคโนโลยี ด้าน business model ด้านการบริหารความเสี่ยง และด้านการคุ้มครองผู้บริโภค

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยและผู้เข้าร่วมทดสอบอาจพิจารณาปรับปรุงตัวชี้วัดความสำเร็จในการทดสอบตามความเหมาะสมของช่วงระยะเวลาการทดสอบ สถานการณ์เทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไป และปัจจัยที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ ในระหว่างการทดสอบ เพื่อให้การทดสอบบริการทางการเงินหรือนวัตกรรม FinTech มีความยืดหยุ่นได้ตามสมควร

- (5) ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางบริหารความเสี่ยง
- (6) มาตรการคุ้มครองผู้บริโภค
- (7) แผนรองรับการออกจาก Regulatory Sandbox และแผนการดำเนินงานในช่วงเปลี่ยนผ่านที่ชัดเจน

(7.1) แผนการและแนวทางการเตรียมความพร้อมเพื่อให้บริการในวงกว้าง

(7.2) แผนการรองรับการออกจาก Regulatory Sandbox และแผนการในช่วงเปลี่ยนผ่าน ในกรณีที่การทดสอบไม่ประสบความสำเร็จและผู้เข้าร่วมทดสอบต้องยุติการให้บริการ โดยเฉพาะเรื่องการดูแลและการสื่อสารกับลูกค้า

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งผลการพิจารณาภายใน 30 วันนับแต่วันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับใบสมัครและเอกสารที่เกี่ยวข้องครบถ้วนตามที่กำหนด

3.7 การดำเนินการระหว่างทดสอบใน Regulatory Sandbox

3.7.1 ผู้เข้าร่วมทดสอบต้องมีมาตรการดูแลคุ้มครองผู้บริโภค โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้บริโภคอย่างน้อยใน 4 ประการ คือ (1) สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง (right to be informed) (2) สิทธิที่จะเลือกซื้อผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างอิสระ (right to choose) (3) สิทธิที่จะเรียกร้องเพื่อความเป็นธรรม (right to be heard) และ (4) สิทธิที่จะได้รับการพิจารณาค่าชดเชยหากเกิดความเสียหาย (right to redress)

3.7.2 ผู้เข้าร่วมทดสอบต้องมีกระบวนการกำกับและควบคุมการดำเนินงานให้เป็นไปตามกรอบการทดสอบที่กำหนด มีระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เพียงพอ ซึ่งครอบคลุมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) ความเสี่ยงด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk) และความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริการทางการเงินหรือนวัตกรรม FinTech ที่ทดสอบ รวมทั้งต้องมีกระบวนการรักษาความลับและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

3.7.3 ผู้เข้าร่วมทดสอบต้องเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอสอดคล้องกับลักษณะของการให้บริการ รวมถึงการแจ้งให้ลูกค้าทราบว่าเป็นการทดสอบใน Regulatory Sandbox พร้อมทั้งชี้แจงข้อจำกัดและเงื่อนไขในการให้บริการระหว่างที่อยู่ในช่วงทดสอบ

3.7.4 ผู้เข้าร่วมทดสอบต้องปฏิบัติตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

3.7.5 ผู้เข้าร่วมทดสอบต้องมีกระบวนการติดตามความคืบหน้าในการทดสอบ และผลการทดสอบ ซึ่งรวมถึงตัวชี้วัดความสำเร็จในการทดสอบ ความเสี่ยงและข้อผิดพลาดที่พบระหว่างทดสอบ และข้อร้องเรียนที่ได้รับจากลูกค้า รวมทั้งมาตรการดำเนินการเพื่อจำกัดความเสี่ยง หรือแก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าว และรายงานให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ ตามรูปแบบ และระยะเวลา หรือความถี่ที่ตกลงร่วมกัน

3.7.6 กรณีผู้เข้าร่วมทดสอบประสงค์จะเปลี่ยนแปลงขอบเขตการทดสอบที่ผู้เข้าร่วมทดสอบและธนาคารแห่งประเทศไทยตกลงร่วมกันแล้ว เช่น ระยะเวลาการทดสอบ กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ให้ผู้เข้าร่วมทดสอบแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน พร้อมแจ้งเหตุผลและความจำเป็น

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยขอสงวนสิทธิในการให้ผู้เข้าร่วมทดสอบสิ้นสุดการทดสอบใน Regulatory Sandbox ก่อนระยะเวลาที่ได้ตกลงร่วมกัน หากเห็นว่าบริการทางการเงินหรือนวัตกรรม FinTech ดังกล่าวมีผลกระทบต่อสิทธิของลูกค้า หรืออาจส่งผลกระทบต่อระบบการเงินอย่างมีนัยสำคัญต่อระบบการเงิน

3.8 การออกจาก Regulatory Sandbox

3.8.1 ผู้เข้าร่วมทดสอบจะออกจาก Regulatory Sandbox ในกรณีดังต่อไปนี้

(1) กรณีการทดสอบประสบความสำเร็จ และผู้เข้าร่วมทดสอบพร้อมให้บริการในวงกว้างในประเทศไทย โดยผู้เข้าร่วมทดสอบสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไข ต่อไปนี้

(1.1) ผลการทดสอบเป็นไปตามเป้าหมายในการทดสอบและตัวชี้วัดความสำเร็จในการทดสอบที่กำหนด ซึ่งผู้เข้าร่วมทดสอบและธนาคารแห่งประเทศไทยได้ตกลงร่วมกัน และ

(1.2) ผู้เข้าร่วมทดสอบสามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

(2) กรณีการทดสอบไม่ประสบความสำเร็จ และผู้เข้าร่วมทดสอบต้องยุติการให้บริการ ในกรณีดังต่อไปนี้

(2.1) ผลการทดสอบไม่เป็นไปตามเป้าหมายในการทดสอบและตัวชี้วัดความสำเร็จในการทดสอบที่กำหนด ซึ่งผู้เข้าร่วมทดสอบและธนาคารแห่งประเทศไทยได้ตกลงร่วมกัน

(2.2) พบข้อร้องเรียนหรือข้อบกพร่องจากผลิตภัณฑ์ กระบวนการดำเนินงาน หรือระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และไม่สามารถปรับปรุงได้

(2.3) ผู้เข้าร่วมทดสอบไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงร่วมกันกับธนาคารแห่งประเทศไทยในระหว่างการทดสอบใน Regulatory Sandbox

(2.4) ผู้เข้าร่วมทดสอบแจ้งความจำนงที่จะยุติการทดสอบใน Regulatory Sandbox เอง

3.8.2 เมื่อผู้เข้าร่วมทดสอบจะออกจาก Regulatory Sandbox ให้ดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) กรณีที่ผู้เข้าร่วมทดสอบออกจากการทดสอบใน Regulatory Sandbox ที่การทดสอบประสบความสำเร็จตามข้อ 3.8.1 (1) ผู้เข้าร่วมทดสอบจะต้องแจ้งหรือขออนุญาตเสนอการให้บริการหรือนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ได้ผ่านการทดสอบดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยตามกรอบกฎหมายกำหนด โดยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเคยพิจารณายืดหยุ่นให้ถือว่าสิ้นสุด

(2) กรณีที่ผู้เข้าร่วมทดสอบออกจากการทดสอบใน Regulatory Sandbox ที่การทดสอบไม่ประสบความสำเร็จตามข้อ 3.8.1 (2) ผู้เข้าร่วมทดสอบต้องดำเนินการ ดังนี้

(2.1) หยุดการนำเสนอหรือให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้ารายใหม่ และหยุดการให้บริการเพิ่มเติมแก่ลูกค้ารายเดิมนอกเหนือจากที่ได้กำหนดไว้ในสัญญาเดิม

(2.2) แจ้งให้ลูกค้าทราบก่อนที่ผู้เข้าร่วมทดสอบจะยุติการให้บริการ และต้องคำนึงถึงสิทธิของผู้บริโภค 4 ประการตามข้อ 3.7.1 ตลอดจนต้องปฏิบัติตามแผนรองรับตามข้อ 3.6.2 (7) ที่ได้เสนอไว้กับธนาคารแห่งประเทศไทย

(2.3) รายงานผลการดำเนินการตามข้อ 3.8.2 (2.1) - 3.8.2 (2.2) ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 15 วันนับจากวันที่ผู้เข้าร่วมทดสอบยุติการทดสอบ เช่น ปริมาณธุรกรรมคงเหลือ จำนวนเงินที่ชดเชยความเสียหายให้แก่ลูกค้า (ถ้ามี)

3.9 การทดสอบใน Own Sandbox

กรณีที่ผู้ให้บริการทางการเงินประสงค์จะทดสอบบริการทางการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย และเป็นบริการทางการเงินหรือนวัตกรรม FinTech ที่นำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ แต่มีลักษณะนอกเหนือจากบริการทางการเงินที่เข้าทดสอบใน Regulatory Sandbox ตามที่ระบุในข้อ 3.4.3 ผู้ให้บริการทางการเงินควรทดสอบบริการทางการเงินหรือนวัตกรรม FinTech ดังกล่าวใน Own Sandbox ของผู้ให้บริการทางการเงิน ทั้งนี้ หากผู้ให้บริการทางการเงินประกอบธุรกิจที่มีกฎหมายกำหนดให้ต้องแจ้งให้ทราบ จดทะเบียน หรือขอใบอนุญาตก่อนการประกอบธุรกิจ ผู้ให้บริการทางการเงินจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าวด้วย

3.9.1 ผู้ให้บริการทางการเงินที่ประสงค์จะทดสอบบริการทางการเงินหรือนวัตกรรม FinTech ใน Own Sandbox ต้องกำหนดกรอบนโยบาย Own Sandbox ซึ่งระบุแนวทางการพิจารณาคุณสมบัติของโครงการที่จะทดสอบใน Own Sandbox การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงด้านอื่น ๆ การดูแลลูกค้าระหว่างการทดสอบ การติดตามดูแลการทดสอบ และแนวทางการเตรียมความพร้อมในการออกจาก Own Sandbox และให้บริการในวงกว้าง โดยกรอบนโยบาย Own Sandbox ดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของผู้ให้บริการทางการเงินหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย

ทั้งนี้ ผู้ให้บริการทางการเงินต้องแจ้งกรอบนโยบาย Own Sandbox มายังฝ่ายเทคโนโลยีทางการเงิน สายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ล่วงหน้าอย่างน้อย 15 วันก่อนเริ่มมีการทดสอบใน Own Sandbox ครั้งแรก และแจ้งการปรับปรุงกรอบนโยบาย Own Sandbox ล่วงหน้าอย่างน้อย 15 วันก่อนกรอบนโยบาย Own Sandbox ที่ปรับปรุงมีผลบังคับใช้

3.9.2 ผู้ให้บริการทางการเงินต้องจัดให้มีกระบวนการภายในเพื่อรองรับการทดสอบบริการทางการเงินหรือนวัตกรรม FinTech ใน Own Sandbox โดยเทียบเคียงการดำเนินการระหว่างทดสอบใน Regulatory Sandbox 3.7.1 - 3.7.5 โดยอนุโลม

3.9.3 ผู้ให้บริการทางการเงินพึงปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยงและการดูแลลูกค้าตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เช่น หลักเกณฑ์ว่าด้วยการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน

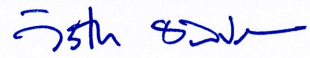
3.9.4 ผู้ให้บริการทางการเงินต้องจัดทำรายงานแผนการทดสอบนวัตกรรม FinTech ใน Own Sandbox ประจำปี ตามแบบรายงานที่กำหนดในเอกสารแนบ โดยแจ้งแผนการทดสอบของปีถัดไป มายังธนาคารแห่งประเทศไทย ล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วันก่อนวันสิ้นปีปัจจุบัน และแจ้งแผนการทดสอบที่ปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันทุกไตรมาส ล่วงหน้าอย่างน้อย 15 วันก่อนวันสิ้นไตรมาส

รวมทั้งให้แจ้งผลการทดสอบของแต่ละโครงการใน Own Sandbox ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบทุกเดือน ภายใน 15 วันหลังจากวันสิ้นเดือน โดยรายงานผลการทดสอบต้องมีข้อมูล เช่น ผลการทดสอบตามตัวชี้วัดความสำเร็จที่กำหนด แนวทางและการเตรียมความพร้อมสำหรับการให้บริการในวงกว้าง และกำหนดระยะเวลาการออกจาก Own Sandbox

4. วันเริ่มต้นบังคับใช้

แนวปฏิบัติฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 2 กันยายน 2562



(นายวิโรท สันติประภาพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ชื่อผู้ให้บริการทางการเงิน.....
แผนการทดสอบนวัตกรรม FinTech ใน Own Sandbox ปี.....
ปรับปรุง ณ สิ้นไตรมาส.....

ลำดับที่	Reference (ชื่อย่อ ธพ./ YYYY/NN)	ชื่อโครงการ	ลักษณะบริการ ทางการเงินหรือ นวัตกรรม FinTech ที่จะทดสอบ	เทคโนโลยีที่ เกี่ยวข้อง	ชื่อผู้ให้บริการ ภายนอก (ถ้ามี)	งบประมาณ (ล้านบาท)	กรอบการทดสอบ			ตัวชี้วัดความสำเร็จใน การทดสอบ ¹
							กลุ่มเป้าหมาย/ จำนวนลูกค้าที่ ร่วมทดสอบ	ระยะเวลาทดสอบ (ตั้งแต่วันที่...ถึงวันที่....)	ปัจจัยอื่น ๆ ขึ้นอยู่กับ นวัตกรรมที่ทดสอบ เช่น จำนวนธุรกรรมรวม, วงเงินธุรกรรมรวม, Maximum Loss	
1	BANK/2562/01									
2	BANK/2562/02									

¹ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการทดสอบควรครอบคลุมประเด็น เช่น Business Model ประสิทธิภาพของเทคโนโลยี การบริหารความเสี่ยง และการคุ้มครองผู้บริโภค