



เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินทุกแห่ง

สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง

ที่ ธปท.ผทง.(00) ว. 1670/2559 เรื่อง นำส่งแนวปฏิบัติ เรื่อง แนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox)

ด้วยปัจจุบันวิวัฒนาการด้านเทคโนโลยีมีพัฒนาการที่ก้าวหน้าและเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว รวมทั้งเทคโนโลยีได้เข้ามามีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจหลายด้าน โดยเฉพาะด้านการให้บริการทางการเงิน หรือที่เรียกว่า Financial Technology (FinTech)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงมีแนวทางส่งเสริมการพัฒนา FinTech ด้วยกลไก Regulatory Sandbox โดยมีเป้าหมายเพื่อสนับสนุนให้ สถาบันการเงินและผู้ให้บริการทางการเงินอื่น ๆ มีการพัฒนานวัตกรรมโดยนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพ ลดต้นทุนในการให้บริการทางการเงิน อันจะนำมาซึ่งประโยชน์ทั้งในการตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้หลากหลายมากยิ่งขึ้น เพิ่มการเข้าถึงบริการทางการเงินด้วยความสะดวก รวดเร็ว และมีค่าใช้จ่ายบริการที่ต่ำลง ทั้งนี้ Regulatory Sandbox จะเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมทดสอบสามารถนำเสนอบริการทางการเงินแก่ผู้บริโภคจริง ภายในพื้นที่หรือสภาพแวดล้อมของการประกอบธุรกิจและการให้บริการที่จำกัด ภายใต้กรอบหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ยึดหยุ่น

แนวปฏิบัติฉบับนี้ ธปท. ได้กำหนดคุณสมบัติและหลักเกณฑ์ในการเข้าร่วมทดสอบนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงินภายใต้กรอบ Regulatory Sandbox โดยมีหลักการสำคัญ 3 ประการ คือ (1) ส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรมทางการเงิน (2) มีการคุ้มครองผู้บริโภคที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้บริโภคเป็นสำคัญ และ (3) ดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เพื่อส่งเสริมให้ FinTech ของไทยมีการพัฒนาและสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน รวมทั้งมีความน่าเชื่อถือและได้รับการยอมรับจากผู้บริโภค

ทั้งนี้ ท่านสามารถ download แนวปฏิบัติฉบับนี้ได้ทางเว็บไซต์ของ ธปท. ดังนี้
<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2559/ThaiPDF/25590251.pdf>

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และหากท่านสนใจเข้าร่วมทดสอบนวัตกรรมทางการเงินภายใต้กรอบ Regulatory Sandbox สามารถติดต่อมายังฝ่ายเทคโนโลยีทางการเงิน

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวศิริริดา พนมวัน ณ อยุธยา)

ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายนโยบายระบบการชำระเงิน

และเทคโนโลยีทางการเงิน

ผู้ว่าการแทน

ฝ่ายเทคโนโลยีทางการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6924, 0 2283 6818

E-mail FinTechDept@bot.or.th

หมายเหตุ [] ธนาคารแห่งประเทศไทยจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ

[x] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย



เรียน ผู้จัดการ

บริษัทผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินทุกแห่ง
บริษัทผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินทุกแห่ง
บริษัทผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ
ที่มีใช้สถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ธปท.ฟทง.(00) ว. 1670/2559 เรื่อง นำส่งแนวปฏิบัติ เรื่อง แนวทางการเข้าร่วม
ทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน
(Regulatory Sandbox)

ด้วยปัจจุบันวิวัฒนาการด้านเทคโนโลยีมีพัฒนาการที่ก้าวหน้าและเปลี่ยนแปลงอย่าง
รวดเร็ว รวมทั้งเทคโนโลยีได้เข้ามามีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจหลายด้าน
โดยเฉพาะด้านการให้บริการทางการเงิน หรือที่เรียกว่า Financial Technology (FinTech)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงมีแนวทางส่งเสริมการพัฒนา FinTech ด้วยกลไก
Regulatory Sandbox โดยมีเป้าหมายเพื่อสนับสนุนให้ สถาบันการเงินและผู้ให้บริการทางการเงินอื่น ๆ
มีการพัฒนานวัตกรรมโดยนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพ ลดต้นทุนในการให้บริการทางการเงิน
อันจะนำมาซึ่งประโยชน์ทั้งในการตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้หลากหลายมากยิ่งขึ้น เพิ่มการเข้าถึง
บริการทางการเงินด้วยความสะดวก รวดเร็ว และมีค่าใช้จ่ายบริการที่ต่ำลง ทั้งนี้ Regulatory Sandbox
จะเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมทดสอบสามารถนำเสนอบริการทางการเงินแก่ผู้บริโภคจริง ภายในพื้นที่
หรือสภาพแวดล้อมของการประกอบธุรกิจและการให้บริการที่จำกัด ภายใต้กรอบหลักเกณฑ์การกำกับดูแล
ที่ยืดหยุ่น

แนวปฏิบัติฉบับนี้ ธปท. ได้กำหนดคุณสมบัติและหลักเกณฑ์ในการเข้าร่วมทดสอบนวัตกรรม
ที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงินภายใต้กรอบ Regulatory Sandbox โดยมีหลักการ
สำคัญ 3 ประการ คือ (1) ส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรมทางการเงิน (2) มีการคุ้มครองผู้บริโภคที่เหมาะสม
โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้บริโภคเป็นสำคัญ และ (3) ดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เพื่อส่งเสริมให้
FinTech ของไทยมีการพัฒนาและสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน รวมทั้งมีความน่าเชื่อถือและได้รับการยอมรับ
จากผู้บริโภค

ทั้งนี้ ท่านสามารถ download แนวปฏิบัติฉบับนี้ได้ทางเว็บไซต์ของ ธปท. ดังนี้
<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2559/ThaiPDF/25590251.pdf>

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และหากท่านสนใจเข้าร่วมทดสอบนวัตกรรมทางการเงินภายใต้
กรอบ Regulatory Sandbox สามารถติดต่อมายังฝ่ายเทคโนโลยีทางการเงิน

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวศิริธิดา พนมวัน ณ อยุธยา)

ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายนโยบายระบบการชำระเงิน
และเทคโนโลยีทางการเงิน
ผู้ว่าการแทน

ฝ่ายเทคโนโลยีทางการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6924, 0 2283 6818

E-mail FinTechDept@bot.or.th

หมายเหตุ [] ธนาคารแห่งประเทศไทยจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ

[x] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย



เรียน ผู้จัดการ

ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีใช้สถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ธปท.ผทง.(00) ว. 1670/2559 เรื่อง นำส่งแนวปฏิบัติ เรื่อง แนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox)

ด้วยปัจจุบันวิวัฒนาการด้านเทคโนโลยีมีพัฒนาการที่ก้าวหน้าและเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว รวมทั้งเทคโนโลยีได้เข้ามามีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจหลายด้าน โดยเฉพาะด้านการให้บริการทางการเงิน หรือที่เรียกว่า Financial Technology (FinTech)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงมีแนวทางส่งเสริมการพัฒนา FinTech ด้วยกลไก Regulatory Sandbox โดยมีเป้าหมายเพื่อสนับสนุนให้ สถาบันการเงินและผู้ให้บริการทางการเงินอื่น ๆ มีการพัฒนานวัตกรรมโดยนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพ ลดต้นทุนในการให้บริการทางการเงิน อันจะนำมาซึ่งประโยชน์ทั้งในการตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้หลากหลายมากยิ่งขึ้น เพิ่มการเข้าถึงบริการทางการเงินด้วยความสะดวก รวดเร็ว และมีค่าใช้จ่ายบริการที่ต่ำลง ทั้งนี้ Regulatory Sandbox จะเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมทดสอบสามารถนำเสนอบริการทางการเงินแก่ผู้บริโภคจริง ภายในพื้นที่หรือสภาพแวดล้อมของการประกอบธุรกิจและการให้บริการที่จำกัด ภายใต้กรอบหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ยืดหยุ่น

แนวปฏิบัติฉบับนี้ ธปท. ได้กำหนดคุณสมบัติและหลักเกณฑ์ในการเข้าร่วมทดสอบนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงินภายใต้กรอบ Regulatory Sandbox โดยมีหลักการสำคัญ 3 ประการ คือ (1) ส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรมทางการเงิน (2) มีการคุ้มครองผู้บริโภคที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้บริโภคเป็นสำคัญ และ (3) ดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เพื่อส่งเสริมให้ FinTech ของไทยมีการพัฒนาและสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน รวมทั้งมีความน่าเชื่อถือและได้รับการยอมรับจากผู้บริโภค

ทั้งนี้ ท่านสามารถ download แนวปฏิบัติฉบับนี้ได้ทางเว็บไซต์ของ ธปท. ดังนี้
<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2559/ThaiPDF/25590251.pdf>

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และหากท่านสนใจเข้าร่วมทดสอบนวัตกรรมทางการเงินภายใต้กรอบ Regulatory Sandbox สามารถติดต่อมายังฝ่ายเทคโนโลยีทางการเงิน

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวศิริธิดา พนมวัน ณ อยุธยา)

ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายนโยบายระบบการชำระเงิน

และเทคโนโลยีทางการเงิน

ผู้ว่าการแทน

ฝ่ายเทคโนโลยีทางการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6924, 0 2283 6818

E-mail FinTechDept@bot.or.th

หมายเหตุ [] ธนาคารแห่งประเทศไทยจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ

[x] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย

แนวปฏิบัติ
เรื่อง แนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรม
ที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox)

21 ธันวาคม 2559



ธนาคารแห่งประเทศไทย

จัดทำโดย
ฝ่ายเทคโนโลยีทางการเงิน
ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย
โทรศัพท์ 0 2283 6924
0 2283 6818
0 2283 6837
e-mail: FinTechDept@bot.or.th

สารบัญ

หัวข้อ	หน้า
1. เหตุผลในการออกแนวปฏิบัติ	1
2. ขอบเขตการใช้แนวปฏิบัติ	2
3. เนื้อหา	2
3.1 แนวทางการเข้าร่วม Regulatory Sandbox	2
3.1.1 วัตถุประสงค์	2
3.1.2 หลักการ	2
3.1.3 กลุ่มเป้าหมายของผู้สมัคร	3
3.1.4 ประเภทของธุรกรรมทางการเงินและนวัตกรรมใน Regulatory Sandbox	3
3.2 คุณสมบัติและหลักเกณฑ์ใน Regulatory Sandbox	4
3.2.1 คุณสมบัติ	4
3.2.2 การดำเนินการระหว่างอยู่ใน Regulatory Sandbox	4
3.2.3 ระยะเวลาการทดสอบใน Regulatory Sandbox	5
3.2.4 การออกจาก Regulatory Sandbox	5
3.2.5 ผลเมื่อผู้สมัครออกจาก Regulatory Sandbox	6
3.3 ขั้นตอนการสมัครและกรอบระยะเวลาการพิจารณา	6
3.4 แนวทางการสนับสนุน FinTech Startups ผ่าน Community	7
4. วันเริ่มต้นใช้แนวปฏิบัติ	7

เอกสารแนบ 1 : คุณสมบัติกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานผู้มีอำนาจในการจัดการ

เอกสารแนบ 2 : ใบสมัครเข้าร่วมใน Regulatory Sandbox

แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง แนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่
มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox)

1. เหตุผลในการออกแนวปฏิบัติ

ปัจจุบันวิวัฒนาการด้านเทคโนโลยีมีพัฒนาการที่ก้าวหน้าและเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว รวมทั้งเทคโนโลยีได้เข้ามามีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจหลายด้าน โดยเฉพาะด้านการให้บริการทางการเงิน หรือที่เรียกว่า Financial Technology (FinTech) โดย FinTech เป็นพลังขับเคลื่อนที่สำคัญและเข้ามาเติมเต็มการให้บริการทางการเงิน ซึ่งเป็นเป้าหมายหลักที่สอดคล้องกับแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 3 ของธนาคารแห่งประเทศไทยและนโยบายของภาครัฐในการสนับสนุนเศรษฐกิจดิจิทัล (Digital Economy) กล่าวคือ FinTech จะช่วยให้ผู้บริโภคสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินและแหล่งเงินทุนที่หลากหลายและรวดเร็ว มีช่องทางการใช้บริการได้อย่างทั่วถึง ด้วยราคาการให้บริการที่เหมาะสมและเป็นธรรม รวมทั้งส่งเสริมให้ผู้ให้บริการทางการเงินทั้งที่เป็นสถาบันการเงิน และผู้ประกอบการธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินสามารถนำ FinTech มาปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานและการให้บริการให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ลดต้นทุนการทำธุรกิจ อันจะนำไปสู่การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทั้งในและต่างประเทศ นอกจากนี้ FinTech ยังช่วยให้ผู้ให้บริการทางการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องมีฐานข้อมูล (Big Data) ที่จะนำไปใช้ประโยชน์ในการเสนอบริการทางการเงิน ประเมินความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เหมาะสม

ด้วยการให้บริการทางการเงินเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับผู้บริโภคและส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพระบบการเงินโดยรวม จึงจำเป็นต้องมีการกำกับดูแลด้วยความระมัดระวังรอบคอบภายใต้หลักเกณฑ์ที่เข้มงวด ซึ่งอาจเป็นอุปสรรคและเพิ่มต้นทุนในการนำ FinTech มาให้บริการทางการเงิน ดังนั้น เพื่อลดปัญหาและอุปสรรคดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเปิดโอกาสให้ผู้ให้บริการทางการเงินทั้งสถาบันการเงิน และผู้ประกอบการธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่สนใจจะเสนอนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาใช้ในการให้บริการทางการเงิน สามารถสมัครเข้าทดสอบนวัตกรรม หรือการให้บริการภายใต้ขอบเขตที่กำหนดใน Regulatory Sandbox โดยมีหลักการสำคัญ 3 ประการ คือ (1) ส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรมทางการเงิน (2) มีการคุ้มครองผู้บริโภคที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้บริโภคเป็นสำคัญ และ (3) จำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เพื่อลดผลกระทบที่จะเกิดขึ้นกับผู้บริโภค และต่อเสถียรภาพของระบบการเงินโดยรวม โดยมีเป้าหมายหลักเพื่อให้ FinTech สามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน รวมทั้งมีความน่าเชื่อถือและได้รับการยอมรับจากผู้บริโภค

นอกจาก Regulatory Sandbox ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยโดยตรงแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยสนับสนุนให้ผู้ประกอบการธุรกิจ FinTech ในระยะเริ่มต้น (FinTech Startups) เข้าร่วมเป็นสมาชิกในเครือข่าย (Community) เช่น สมาคมฟินเทคประเทศไทย เพื่อส่งเสริมให้เกิดการประสานงานและสร้างความเข้าใจระหว่างสถาบันการเงิน FinTech Startups กับผู้กำกับดูแล และเป็นการเตรียมความพร้อมก่อนสมัครเข้าร่วม Regulatory Sandbox

2. ขอบเขตการใช้แนวปฏิบัติ

แนวปฏิบัติฉบับนี้ให้ใช้กับสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน หรือผู้ประกอบการธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย (Non-Bank) รวมถึงผู้ประกอบการธุรกิจ FinTech (FinTech Firms) หรือผู้ที่มีความชำนาญด้านเทคโนโลยี (Technology Firms) ที่ประสงค์จะเสนอผลิตภัณฑ์ นวัตกรรมหรือบริการทางการเงินที่นำเทคโนโลยีใหม่มาใช้

3. เนื้อหา

3.1 แนวทางการเข้าร่วม Regulatory Sandbox

3.1.1 วัตถุประสงค์

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแนวทางการกำกับดูแลภายใต้ Regulatory Sandbox เพื่อส่งเสริมให้ผู้สมัครที่สนใจนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้พัฒนา หรือสร้างนวัตกรรมเพื่อสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน หรือเพื่อปรับปรุงกระบวนการทำงานของธุรกิจให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยผู้สมัครที่ยังไม่มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์ หรือนวัตกรรมทางการเงินที่พัฒนาขึ้นใหม่มีความเหมาะสมหรือตรงตามความต้องการของผู้บริโภคอย่างแท้จริงหรือไม่ และการดำเนินการดังกล่าวจะสามารถปฏิบัติได้ตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องได้ครบถ้วนหรือไม่ สามารถขอทดสอบนวัตกรรมดังกล่าว ภายในพื้นที่หรือสภาพแวดล้อมของการประกอบธุรกิจและการให้บริการที่จำกัด ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยนำหลักการของ Regulatory Sandbox มาใช้ โดยมีผลลัพธ์ที่คาดหวัง ดังนี้

(1) ส่งเสริมให้เกิดการพัฒนาวัตกรรมการเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการให้บริการทางการเงิน เพื่อเพิ่มทางเลือกให้ผู้ใช้บริการ เพิ่มช่องทางการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชน เพิ่มประสิทธิภาพ และลดต้นทุนการให้บริการทางการเงิน

(2) สนับสนุนให้เกิดการทดสอบเกี่ยวกับ FinTech มากขึ้นในสภาพแวดล้อมของการใช้งานจริง โดยให้บริการกับผู้บริโภคจริง เพื่อลดเวลาในการนำผลิตภัณฑ์เข้าสู่ตลาด และเพิ่มโอกาสที่นวัตกรรมนั้น ๆ จะสามารถให้บริการได้ในวงกว้าง

(3) จำกัดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการนำเสนอวัตกรรมการใหม่ ๆ ต่อผู้บริโภคและระบบการเงินโดยรวม

(4) ส่งเสริมให้เกิดการเรียนรู้และแลกเปลี่ยนประสบการณ์ร่วมกันระหว่างผู้สมัคร และธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อนำไปพิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลที่เหมาะสมและไม่เป็นอุปสรรคต่อการพัฒนาวัตกรรมการทางการเงินที่นำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ต่อไป

3.1.2 หลักการ

การนำเสนอผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินใหม่ที่ทันสมัย หรือการนำเทคโนโลยีใหม่มาให้บริการแก่ผู้บริโภคในระยะเริ่มต้น อาจมีโอกาสนำไปสู่ความสำเร็จ เช่น ไม่ตรงตามความต้องการของผู้บริโภค เกิดความเสี่ยง หรือความเสียหายต่อผู้บริโภคและผู้ให้บริการทางการเงินได้ หรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของทางอาจเป็นอุปสรรคต่อการพัฒนาวัตกรรมการทางการเงินใหม่ ๆ ที่จะเกิดขึ้นในระบบการเงิน

ดังนั้น เพื่อสนับสนุนให้เกิดการพัฒนาด้านนวัตกรรม ธนาคารแห่งประเทศไทย จึงเปิดโอกาสให้ผู้ให้บริการทางการเงินที่สนใจ สามารถสมัครเข้าร่วมใน Regulatory Sandbox เพื่อเสนอนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงินแก่ผู้บริโภคได้ ภายใต้สภาพแวดล้อมของการประกอบธุรกิจจริงที่จำกัดขอบเขต กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย และช่วงเวลาในการทดสอบ เพื่อจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาการกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องให้ยืดหยุ่นตามความเหมาะสมและความจำเป็นแล้วแต่กรณี

อย่างไรก็ดี ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงกำหนดให้ผู้สมัครต้องถือปฏิบัติ ตามหลักเกณฑ์ที่มีผลต่อการคุ้มครองสิทธิของผู้บริโภค และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ที่สำคัญเป็นอย่างน้อย ดังนี้

- (1) ธรรมาภิบาล (Good Corporate Governance) ของกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ (เอกสารแนบ 1)
- (2) การรักษาข้อมูลและความลับของลูกค้า
- (3) การจัดการดูแลเงินหรือสินทรัพย์ของลูกค้า
- (4) การดูแลรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูล (Security) ความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบงานและข้อมูล (Integrity) และความพร้อมใช้ของระบบงาน (Availability)
- (5) การป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

3.1.3 กลุ่มเป้าหมายของผู้สมัคร

- (1) สถาบันการเงิน บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน หรือผู้ประกอบการธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย (Non-Bank)
- (2) ผู้ประกอบธุรกิจ FinTech (FinTech Firms) หรือผู้ที่มีความชำนาญด้านเทคโนโลยี (Technology Firms) ที่ประสงค์จะเสนอผลิตภัณฑ์ที่เป็นนวัตกรรมทางการเงินตาม ข้อ 3.1.4 โดยมีการนำเทคโนโลยีใหม่หรือนวัตกรรมใหม่มาใช้ ทั้งกรณีร่วมกับสถาบันการเงิน หรือ Non-Bank หรือสมัครเองโดยตรงก็ได้

3.1.4 ประเภทของธุรกรรมทางการเงิน และนวัตกรรมใน Regulatory Sandbox

ประเภทของธุรกรรมทางการเงินและนวัตกรรมที่ผู้สมัครสามารถนำมาทดสอบใน Regulatory Sandbox ต้องเป็นธุรกรรมที่อยู่ในขอบเขตการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่

- (1) ธุรกรรมการกู้ยืมเงิน
- (2) ธุรกรรมการชำระเงิน
- (3) ธุรกรรมทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน หรือนวัตกรรมที่เกี่ยวข้องเนื่องหรือเกี่ยวกับธุรกรรมตามข้อ 3.1.4 (1) และ 3.1.4 (2)
- (4) ธุรกรรมทางการเงินอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเห็นชอบ

3.2 คุณสมบัติและหลักเกณฑ์ใน Regulatory Sandbox

3.2.1 คุณสมบัติ

(1) ผู้สมัครต้องเป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย และมีทรัพยากรด้านเงินทุนและบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์อย่างเพียงพอ เพื่อรองรับการให้บริการหรือผลเสียที่อาจเกิดขึ้น

(2) กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้สมัครต้องมีธรรมาภิบาล และมีคุณสมบัติอย่างน้อยตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตลอดการเข้าร่วมโครงการตามเอกสารแนบ 1

(3) หากผู้สมัครประกอบธุรกิจที่มีกฎหมายกำหนดให้ต้องแจ้งให้ทราบจดทะเบียน หรือขอใบอนุญาตก่อนการประกอบธุรกิจ ผู้สมัครจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าวด้วย

(4) ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินตามข้อ 3.1.4 ที่ต้องการนำมาทดสอบใน Regulatory Sandbox ต้องเป็นนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ ซึ่งอาจเป็นนวัตกรรมที่ไม่เคยมีหรือไม่เหมือนกับผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่นำเสนออยู่แล้วในประเทศไทย หรือเป็นนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาใช้เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการที่มีอยู่เดิม

(5) ผู้สมัครมีความจำเป็นต้องใช้ Regulatory Sandbox ในการทดสอบนวัตกรรม และมีความประสงค์ต้องการนำนวัตกรรมนี้ มาเสนอให้ผู้บริโภคในประเทศไทยใช้ในวงกว้างหลังจากผ่านการทดสอบใน Regulatory Sandbox แล้ว

(6) ผู้สมัครต้องมีการศึกษาหรือมีผลงานการวิจัยที่แสดงถึงความเป็นไปได้ของนวัตกรรมที่ต้องการทดสอบมาในระดับหนึ่งแล้ว รวมถึงการศึกษาทำความเข้าใจหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องเพื่อนำเสนอข้อจำกัดหรืออุปสรรคของหลักเกณฑ์ดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการพิจารณาให้ความยืดหยุ่น และต้องมีการศึกษาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทดสอบนวัตกรรมนั้น โดยผู้สมัครอาจใช้ผลการประเมินหรือผลการศึกษาจากบุคคลอื่นก็ได้

3.2.2 การดำเนินการระหว่างอยู่ใน Regulatory Sandbox

(1) ผู้สมัครต้องมีมาตรการดูแลคุ้มครองผู้บริโภค โดยคำนึงถึงสิทธิประโยชน์ของผู้บริโภค 4 ประการ คือ (1.1) ผู้บริโภคต้องได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วนเพียงพอในการพิจารณาตัดสินใจ (1.2) ผู้บริโภคสามารถเลือกใช้บริการทางการเงินได้ตามความต้องการ (1.3) เมื่อผู้บริโภคประสบปัญหา หรือต้องการร้องเรียน ผู้สมัครต้องมีช่องทางรับเรื่องร้องเรียน และมาตรการดำเนินการเพื่อบรรเทาหรือแก้ไขเรื่องร้องเรียนดังกล่าว และ (1.4) หากตรวจสอบพบว่าไม่ใช่ความผิดของผู้บริโภค ผู้บริโภคสามารถได้รับค่าชดเชยพอสมควรแก่เหตุ

(2) ผู้สมัครต้องมีกระบวนการกำกับและควบคุมการดำเนินงาน มีระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เพียงพอ ซึ่งครอบคลุมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) และความเสี่ยงด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk) รวมทั้งต้องมีกระบวนการจัดการดูแลเงินและทรัพย์สินของลูกค้า ตลอดจนต้องรักษาข้อมูลและความลับของลูกค้า

กรณีและผู้สมัครเห็นว่ามีความจำเป็นต้องปรับเปลี่ยนหรือเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีในระหว่างที่อยู่ใน Regulatory Sandbox ให้ผู้สมัครแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบล่วงหน้า พร้อมชี้แจงเหตุผล

(3) ผู้สมัครต้องเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอสอดคล้องกับลักษณะของการให้บริการ รวมถึงการแจ้งให้ผู้บริโภคทราบว่า เป็นการทดสอบใน Regulatory Sandbox พร้อมทั้งชี้แจงข้อจำกัดและเงื่อนไขในการให้บริการระหว่างที่อยู่ในช่วงทดสอบ

(4) ผู้สมัครต้องปฏิบัติตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ กฎหมายว่าด้วยการป้องกันการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(5) ผู้สมัครต้องจัดส่งรายงานผลการทดสอบ ซึ่งรวมถึงตัวชี้วัด ข้อมูลทางสถิติ ข้อมูลความเสี่ยง หรือข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นกับระบบงาน หรือการเกิดทุจริต และข้อร้องเรียนที่ได้รับจากผู้บริโภค และมาตรการดำเนินการเพื่อจำกัดความเสี่ยง หรือแก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าว ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ ตามรูปแบบและระยะเวลา หรือความถี่ที่ตกลงร่วมกัน ทั้งในระหว่างการทดสอบและหลังการทดสอบเสร็จสิ้น

3.2.3 ระยะเวลาการทดสอบใน Regulatory Sandbox

ระยะเวลาการทดสอบให้เป็นไปตามที่ผู้สมัครระบุไว้ในแผนการทดสอบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบแล้ว

ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาขยายระยะเวลาการทดสอบให้ผู้สมัครต้องยื่นขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนถึงวันครบกำหนดระยะเวลาของ Regulatory Sandbox พร้อมชี้แจงเหตุผล และระยะเวลาที่ต้องการขอผ่อนผัน

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยขอสงวนสิทธิในการให้ผู้สมัครสิ้นสุดการทดสอบใน Regulatory Sandbox ก่อนระยะเวลาที่ได้ตกลงร่วมกัน หากเห็นว่านวัตกรรมดังกล่าวมีผลกระทบต่อสิทธิประโยชน์ของลูกค้า หรืออาจส่งผลกระทบต่อระบบการเงินในวงกว้าง

เมื่อครบกำหนดระยะเวลาการทดสอบ หรือธนาคารแห่งประเทศไทยให้ผู้สมัครสิ้นสุดการทดสอบใน Regulatory Sandbox ก่อนระยะเวลาที่ได้ตกลงร่วมกันตามวรรคสาม ผู้สมัครต้องออกจาก Regulatory Sandbox ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 3.2.4 แล้วแต่กรณี

3.2.4 การออกจาก Regulatory Sandbox

ผู้สมัครจะออกจาก Regulatory Sandbox ในกรณีดังต่อไปนี้

(1) **ผู้สมัครประสบความสำเร็จ และพร้อมให้บริการในวงกว้างในประเทศไทย** โดยผู้สมัครสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขต่อไปนี

(1.1) ผลลัพธ์จากการทดสอบเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ในแผนการทดสอบที่เสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และ

(1.2) ผู้สมัครสามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ตามปกติ

(2) ผู้สมัครไม่ประสบความสำเร็จในการทดสอบ และต้องยุติการให้บริการ โดยผลลัพธ์จากการทดสอบไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ในแผนการทดสอบที่เสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

(3) ผู้สมัครพบข้อร้องเรียนหรือข้อบกพร่องจากผลิตภัณฑ์ กระบวนการดำเนินงาน หรือระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและไม่สามารถปรับปรุงได้

(4) ผู้สมัครไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงร่วมกันกับธนาคารแห่งประเทศไทย ในระหว่างการอยู่ใน Regulatory Sandbox

(5) ผู้สมัครแจ้งความจำนงค์ที่จะออกจาก Regulatory Sandbox เอง

3.2.5 ผลการออกจาก Regulatory Sandbox

(1) หลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเคยพิจารณา ยึดหยุ่นให้ถือว่าสิ้นสุด

(2) กรณีที่ผู้สมัครออกจากกรอบการทดสอบใน Regulatory Sandbox ตาม ข้อ 3.2.4 (1) ผู้สมัครจะต้องยื่นขออนุญาตเสนอการให้บริการหรือนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ได้ผ่านการทดสอบ ดังกล่าว ต่อธนาคารแห่งประเทศไทยตามกรอบกฎหมายกำหนด

(3) กรณีที่ผู้สมัครออกจากกรอบการทดสอบใน Regulatory Sandbox ตาม ข้อ 3.2.4 (2) – 3.2.4 (5) ผู้สมัครต้องดำเนินการ ดังนี้

(3.1) หยุดการนำเสนอหรือให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้ารายใหม่ และหยุดการให้บริการเพิ่มเติมแก่ลูกค้ารายเดิมนอกเหนือจากที่ได้กำหนดไว้ในสัญญาเดิม

(3.2) แจ้งให้ลูกค้าทราบก่อนที่ผู้สมัครจะยุติการให้บริการ และต้อง คำนึงถึงสิทธิของผู้บริโภค 4 ประการข้างต้น ตลอดจนต้องปฏิบัติตามแผนรองรับที่ได้เสนอไว้กับธนาคารแห่งประเทศไทย

(3.3) รายงานผลการดำเนินการตามข้อ 3.2.5 (3.1) -3.2.5 (3.2) ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 30 วันนับจากวันที่ผู้สมัครยุติการทดสอบ เช่น ปริมาณธุรกรรมคงเหลือ จำนวนเงินที่ชดเชยความเสียหายให้แก่ผู้บริโภค (ถ้ามี)

3.3 ขั้นตอนการสมัครและกรอบระยะเวลาการพิจารณา

ผู้สมัครสามารถยื่นใบสมัครต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขอเข้าร่วมใน Regulatory Sandbox โดยผู้สมัครต้องเสนอแผนการทดสอบ กระบวนการ ขั้นตอน และสภาพแวดล้อมของระบบ เทคโนโลยีสารสนเทศที่จะทดสอบ เพื่อจำกัดความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อผู้บริโภค เช่น จำนวนประเภท หรือกลุ่มของผู้บริโภค และระยะเวลาการทดสอบใน Regulatory Sandbox ตามความเหมาะสม และความจำเป็นของแต่ละธุรกรรม ซึ่งควรมีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี รวมถึงต้องเปิดเผยข้อมูลที่เพียงพอให้ผู้บริโภคใช้ในการพิจารณาตัดสินใจ และมีกระบวนการดูแลผู้บริโภคที่เหมาะสม รวมทั้งการรักษาความลับของผู้บริโภค โดยธนาคารแห่งประเทศไทยอาจมีความเห็นต่อแผนการทดสอบเพิ่มเติมได้

ผู้สมัครต้องมีแผนรองรับการออกจาก Regulatory Sandbox และแผนการดำเนินงานในช่วงเปลี่ยนผ่านที่ชัดเจน ทั้งในกรณีที่สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์หรือให้บริการได้เป็นการทั่วไป และในกรณีที่ผู้สมัครต้องยุติการให้บริการ โดยเฉพาะเรื่องการดูแลและการสื่อสารกับลูกค้า

ทั้งนี้ ให้ผู้สมัครยื่นใบสมัครเข้าร่วมใน Regulatory Sandbox และเอกสารประกอบตามที่ปรากฏ **ตามเอกสารแนบ 2** มายังธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งผลการพิจารณาภายใน 45 วันทำการ นับแต่วันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับใบสมัคร และเอกสารที่เกี่ยวข้องครบถ้วนตามที่กำหนด

3.4 แนวทางการสนับสนุน FinTech Startups ผ่าน Community

ธนาคารแห่งประเทศไทยสนับสนุนให้ FinTech Startups ที่อาจต้องการประสบการณ์ และการสนับสนุนเกี่ยวกับความรู้ด้านหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเพิ่มเติม รวมทั้งการสนับสนุนด้านแหล่งเงินทุน และต้องการระยะเวลาในการเตรียมความพร้อมก่อนขอรับใบอนุญาต หรือก่อนสมัครเข้า Regulatory Sandbox เข้าร่วมเป็นสมาชิกของ Community เช่น สมาคมฟินเทคประเทศไทย ที่จัดตั้งขึ้น เพื่อให้เกิดความร่วมมือระหว่างผู้ให้บริการทางการเงิน หน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชน เช่น ผู้บ่มเพาะผู้ให้บริการด้านการเงิน และผู้กำกับดูแลที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยพร้อมที่จะให้การสนับสนุนและให้คำปรึกษาเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องและประสานงานระหว่างหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจระหว่างผู้กำกับดูแลและผู้ให้บริการทางการเงิน ซึ่งรวมทั้ง FinTech Firms

4. วันเริ่มต้นใช้แนวปฏิบัติ

แนวปฏิบัตินี้ให้ใช้ตั้งแต่วันที่ 21 ธันวาคม 2559 เป็นต้นไป

คุณสมบัติของกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ

กรรมการ ผู้จัดการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้สมัครที่ประสงค์จะเข้าร่วมทดสอบ
นวัตกรรมทางการเงินใน Regulatory Sandbox ต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

1. ด้านความซื่อสัตย์ สุจริต

- (1) มีการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต
- (2) ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่เอารัดเอาเปรียบผู้บริโภคน ไม่เข้าไปร่วมหรือเกี่ยวข้องในการตัดสินใจในธุรกรรมหรือกิจกรรมที่ตนมีส่วนได้เสีย เพื่อไม่ให้เกิดความขัดกันแห่งผลประโยชน์ (Conflict of Interest)
- (3) ไม่มีหรือไม่เคยมีส่วนร่วมในการประกอบธุรกิจหรือดำเนินการผิดกฎหมาย หรือเป็นการหลอกลวงผู้อื่นหรือประชาชน
- (4) ไม่เคยได้รับโทษจำคุก โดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต
- (5) ไม่เคยถูกระงับการแห่งประเทศไทย สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐทั้งในและต่างประเทศกล่าวโทษ ร้องทุกข์ หรือกำลังถูกดำเนินคดี ในความผิดฐานฉ้อโกง หรือทุจริตทางการเงิน
- (6) ไม่เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการหรือผู้มีอำนาจจัดการของกิจการที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต
- (7) ไม่เคยดำเนินการผิดกฎหมายว่าด้วยการป้องกันการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2. ด้านความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์

- (1) ทุ่มเท มีความสามารถและประสิทธิภาพในการตัดสินใจ โดยพึงมีข้อมูลที่เพียงพอเพื่อประกอบการตัดสินใจที่สมเหตุสมผลในเชิงธุรกิจ
- (2) ไม่เคยมีพฤติกรรมที่ก่อให้เกิดข้อสงสัยในความเหมาะสม ความสามารถ และประสิทธิภาพในการตัดสินใจของกรรมการและ/หรือผู้บริหาร

3. ด้านสถานะทางการเงิน

ไม่เป็นบุคคลล้มละลายหรือพ้นจากการเป็นบุคคลล้มละลายมาแล้วมากกว่า 5 ปี

ใบสมัครเข้าร่วมใน Regulatory Sandbox

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

รายละเอียดของผู้สมัคร	
รายละเอียดเกี่ยวกับผู้สมัคร	
☐ สถาบันการเงิน ☐ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ☐ ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย (Non – Bank) (โปรดระบุ.....) ☐ FinTech Firm ☐ อื่น ๆ (เช่น ผู้ที่มีความชำนาญด้านเทคโนโลยี (Technology firm) โปรดระบุ.....)	
ชื่อบริษัท / นิติบุคคล	
ชื่อ-นามสกุล ของผู้มีอำนาจในการจัดการ (เช่น กรรมการผู้จัดการ)	
ที่อยู่	
หมายเลขโทรศัพท์	
E-mail	
Website URL	
ประเภทธุรกิจหลักของบริษัท / นิติบุคคล	
ประสบการณ์ในการทำธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมทางการเงิน	
ประสบการณ์ในการพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน	
ประสบการณ์อื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น - การเข้าโครงการ Accelerator, Incubator - การเข้า Pitching ในงาน Event ต่างๆ - การรับรางวัล โปรดระบุ	
สมาชิกในเครือข่าย เช่น สมาคมฟินเทคประเทศไทย	
ชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ สัญชาติ และสัดส่วนการถือหุ้น	
ที่มาแหล่งเงินทุนที่จะนำมาใช้ในการทดสอบ	
ชื่อผู้ประสานงาน / โทรศัพท์ / E-mail / โทรสาร	
ข้อมูลอื่นที่จำเป็น (ถ้ามี)	

รายละเอียดของนวัตกรรมที่จะขอเข้าทดสอบ	
กรณารอกข้อมูลเกี่ยวกับนวัตกรรมที่จะขอเข้าทดสอบใน Regulatory Sandbox พร้อมเอกสารประกอบ (ถ้ามี)	
1. ชื่อของนวัตกรรม	
2. ประเภทธุรกรรมของนวัตกรรม เช่น การกู้ยืม หรือการชำระเงิน	
3. รายละเอียดและลักษณะของนวัตกรรม พร้อมเปรียบเทียบความเหมือนและความแตกต่างกับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีอยู่แล้ว	
4. รายละเอียดการร่วมมือกับสถาบันการเงิน หรือ Non-Bank (ถ้ามี)	
5. เทคโนโลยีที่นำมาใช้ พร้อมเปรียบเทียบความเหมือนและความแตกต่างกับเทคโนโลยีที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน	
6. ต้นทุนประมาณการที่ใช้ในการทดลอง 6.1 ต้นทุนด้าน Technology 6.2 อื่น ๆ	
7. ประโยชน์ที่จะได้รับ 7.1 ประโยชน์ต่อผู้ให้บริการ 7.2 ประโยชน์ต่อผู้บริโภค 7.3 ประโยชน์ต่อระบบการเงิน หรือต่อประเทศ	
8. เหตุผลและความจำเป็นในการเข้าร่วม Regulatory Sandbox เช่น ต้องการพ่นพินหลักเกณฑ์การกำกับดูแลบางเรื่อง	
9. ผลการทดสอบนวัตกรรมที่ผ่านมา หรือผลการวิจัย หรือการประเมิน/การศึกษาของบุคคลอื่น	
10. ขอบเขตการทดสอบ เช่น 10.1 กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย (ประเภทลูกค้า ธุรกิจของลูกค้า หรือจำนวนลูกค้าที่เกี่ยวข้อง) 10.2 ปริมาณธุรกรรม (จำนวนธุรกรรม หรือมูลค่าธุรกรรมรวม) 10.3 ช่วงระยะเวลาทดสอบใน Regulatory Sandbox (วันที่เริ่ม – วันสิ้นสุดการทดสอบ) 10.4 อื่น ๆ	
11. กระบวนการควบคุมภายในหรือระบบการควบคุมเพื่อให้ปฏิบัติได้ตามขอบเขตการทดสอบที่กำหนดไว้	
12. ผลลัพธ์หรือเป้าหมายของการทดสอบและตัวชี้วัด	
13. ระบุความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางบริหารความเสี่ยง	
14. การบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ ในกรณีที่ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของผู้สมัครได้รับการรับรองตามมาตรฐานสากล โปรดระบุรายละเอียดของมาตรฐานพร้อมทั้งชี้แจงขอบเขตที่ได้รับการรับรอง	
15. มาตรการคุ้มครองผู้บริโภค 15.1 การเปิดเผยข้อมูล ช่องทางสื่อสารและรับเรื่องร้องเรียน และการชดเชยความเสียหาย 15.2 กระบวนการรักษาข้อมูลและความลับของลูกค้า	

รายละเอียดของนวัตกรรมที่จะขอเข้าทดสอบ	
16. แผนกลยุทธ์ หรือ Roadmap สำหรับการให้บริการในวงกว้าง ภายหลังออกจาก Regulatory Sandbox	
17. แผนการรองรับการออกจาก Regulatory Sandbox และ แผนการในช่วงเปลี่ยนผ่าน (Exit and Transition Policy)	

หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และสิ่งที่อยากขอความช่วยเหลือจากธนาคารแห่งประเทศไทย	
● หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ต้องการขอผ่อนผัน พร้อมระบุเหตุผล	
● การสนับสนุนในด้านอื่น ๆ จากธนาคารแห่งประเทศไทย	

ข้อเสนอแนะ หรือข้อสังเกตเพิ่มเติม

เมื่อผู้สมัครได้รับการคัดเลือกให้เข้าร่วมทดสอบและพัฒนาวัตกรรมการนำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) แล้ว ผู้สมัครตกลงยินยอมที่จะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนาวัตกรรมการนำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) ลงวันที่ 21 ธันวาคม 2559 และหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง

(ลงชื่อ / ประทับตรานิติบุคคล)

เอกสารประกอบการสมัครเข้าร่วม Regulatory Sandbox เฉพาะผู้สมัครที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน

- ☐ สำเนาใบสำคัญแสดงการจดทะเบียน 1 ชุด
- ☐ สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ 1 ชุด
- ☐ สำเนาข้อบังคับบริษัท 1 ชุด
- ☐ สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้น 1 ชุด
- ☐ หนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ฉบับล่าสุด 1 ชุด
- ☐ ผังโครงสร้างองค์กร (โดยให้ระบุรายชื่อและรูปภาพกรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ และผู้มีอำนาจลงนาม ในโครงสร้างองค์กรด้วย)
- ☐ เอกสารแสดงฐานะทางการเงิน ได้แก่ สำเนาบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (กรณีจัดตั้งบริษัทใหม่) หรืองบการเงินของบริษัทที่ผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีปีล่าสุด (กรณีบริษัทที่ดำเนินธุรกิจอยู่แล้ว)