

คำถาม-คำตอบ

เรื่อง แนวนโยบายภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทยเพื่อเศรษฐกิจดิจิทัลและการเติบโตอย่างยั่งยืน

(BOT Consultation Paper on Financial Landscape)

| คำถาม  | คำตอบ  |
|--|--|
| <p>1. วัตถุประสงค์ของการจัดทำ Financial Landscape Consultation Paper คืออะไร และแตกต่างจากแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (Financial Sector Master Plan) อย่างไร</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>● วัตถุประสงค์ คือ สื่อสารหลักการ (สิ่งที่ ปรท. อยากเห็น และไม่อยากจะเห็น) และทิศทางสำคัญของนโยบายการปรับภูมิทัศน์ภาคการเงินไทยเพื่อรับมือกับการเปลี่ยนแปลงในอนาคตของ ปรท. เพื่อให้ภาคการเงินและภาคธุรกิจสามารถวางแผนปรับตัวไปด้วยกันได้อย่างทันการณ์ โดยบางเรื่องยังเป็นแนวคิดเบื้องต้นที่จะขอรับฟังความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อนำไปปรับให้เหมาะสมต่อไป</li> <li>● แนวนโยบายการปรับภูมิทัศน์ภาคการเงินฉบับนี้ ต่างจากแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่เคยมีในอดีต ใน 3 มิติ โดยฉบับนี้ (1) เป็นการสื่อสารแนวคิดและหลักการที่เพิ่มความชัดเจนและให้ตัวอย่างแผนงานที่เป็นรูปธรรม (2) เพิ่มส่วนของการรับฟังความเห็นและข้อเสนอแนะจากสาธารณชนและผู้เกี่ยวข้อง เพื่อนำไปปรับปรุงแนวนโยบายให้ตอบโจทย์ความต้องการของแต่ละภาคส่วนได้อย่างเหมาะสม และ (3) ปรท. จะสามารถทบทวนและปรับทิศทางของแนวนโยบายให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงเร็วขึ้นได้ตลอด ขณะที่แผนฯ เดิมได้จัดทำภายใต้สภาพแวดล้อมที่ไม่ได้เปลี่ยนแปลงเร็วนัก จึงกำหนดระยะเวลาการดำเนินการตามแผน 5 ปีและทบทวนปีละครั้ง</li> </ul> |
| <p>2. ปรท. จะมีแผนดำเนินการต่อไปอย่างไร และแผนงานจะเสร็จภายในเมื่อไร</p>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>● ปรท. เปิดรับฟังความคิดเห็นจากสาธารณชนและผู้เกี่ยวข้อง ตั้งแต่วันที่ 1 –28 กุมภาพันธ์ 2565 ผ่านเว็บไซต์ <a href="http://www.bot.or.th/landscape">www.bot.or.th/landscape</a> หรืออีเมล <a href="mailto:finlandscape@bot.or.th">finlandscape@bot.or.th</a> เพื่อนำมาปรับปรุงแนวนโยบายต่อไป</li> <li>● สำหรับแนวนโยบาย financial landscape ในภาพใหญ่ที่ปรับหลังนำความเห็นข้างต้นมาพิจารณาแล้ว ปรท. จะดำเนินการ ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> <li>(1) สื่อสารแนวนโยบายในรายละเอียดของด้านต่าง ๆ เพิ่มเติม เพื่อสร้างความชัดเจน</li> <li>(2) กำหนดแนวทางการผลักดันเรื่องที่มีความชัดเจนแล้วให้เกิดผลโดยเร็ว เช่น <ul style="list-style-type: none"> <li>- กำหนดหลักเกณฑ์การขออนุญาตจัดตั้ง virtual bank</li> <li>- ร่วมกับสมาคม ปรท. ทบทวนเกณฑ์ที่เป็นอุปสรรคต่อการปรับตัวและการแข่งขันของผู้ให้บริการทางการเงินให้สามารถพัฒนาบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ลูกค้าได้ดีขึ้น</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>  |

| คำถาม   | คำตอบ  |
|---|--|
| <p>3. ประชาชนจะได้ประโยชน์อะไรจากการปฏิรูปทัศนภาคการเงินไทยในครั้งนี้</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>● ประชาชนสามารถเลือกใช้และเข้าถึงบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการได้ดีขึ้น อาทิ (1) ได้รับบริการชำระเงินที่สะดวกและมีต้นทุนที่เหมาะสม ผ่านการทำธุรกรรมดิจิทัลแบบครบวงจร เช่น ช่องทาง e-commerce และโทรศัพท์มือถือ (mobile banking) (2) มีทางเลือกในการรับบริการจากผู้ให้บริการที่หลากหลายขึ้น เพื่อให้ได้ต้นทุนที่เหมาะสมและบริการที่ตอบโจทย์ และ (3) สามารถนำข้อมูลจากการทำธุรกรรมบนช่องทางดิจิทัล (digital footprint) ไปต่อยอดบริการทางการเงินอื่น ๆ เช่น ใช้ประกอบการขอสินเชื่อ เพื่อให้ได้รับบริการที่ตรงความต้องการ และถูกคิดอัตราดอกเบี้ยที่ตรงกับความเสี่ยง (risk-based pricing) มากขึ้น รวมทั้งช่วยให้ SMEs และครัวเรือนที่มีศักยภาพแต่ติดข้อจำกัด เช่น มีประวัติทางการเงินไม่มากพอ มีโอกาสเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบได้อย่างเหมาะสม</li> <li>● ครัวเรือนกลุ่มที่มีหนี้สินล้นพ้นตัวมีโอกาสที่จะบริหารจัดการหนี้สินและอยู่รอดได้อย่างยั่งยืน ส่วนกลุ่มที่ยังไม่พร้อม จะได้รับการเสริมความรู้และทักษะทางการเงินและการเงินดิจิทัล รวมถึงจะมีช่องทางให้บริการชำระเงินด้วยเงินสดที่มีประสิทธิภาพ</li> </ul> |
| <p>4. ถ้าสถานการณ์ในอนาคตเปลี่ยนจากที่ ธปท. มองไว้ ธปท. จะทำอย่างไร</p>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>● การจัดทำแนวนโยบายการปฏิรูปทัศนภาคการเงินไทยที่สื่อสารถึงหลักการและทิศทางนโยบายสำคัญในภาพใหญ่นี้ ถูกออกแบบให้สามารถทบทวนและปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ได้ รวมทั้งในแต่ละทิศทางนโยบายสำคัญของการปฏิรูปทัศนฯ ก็ทยอยมีแนวนโยบายและสิ่งที่จะดำเนินการออกมาในรายละเอียด ซึ่งจะช่วยเพิ่มความยืดหยุ่นในการปรับเปลี่ยน รวมทั้งมีความคล่องตัวในการขับเคลื่อนมากขึ้นเช่นกัน</li> <li>● ดังนั้น หากสถานการณ์ในอนาคตเปลี่ยนไปจากที่ ธปท. มองไว้ จึงสามารถพิจารณาทบทวนและปรับทิศทางนโยบาย และ/หรือ การดำเนินการและแผนงานให้เหมาะสมกับสถานการณ์ได้ ซึ่ง ธปท. จะหารือและสื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องและสาธารณชนรับทราบต่อไป</li> </ul>   |
| <p>5. ธปท. ตั้งใจจะรับฟังความคิดเห็นจากกลุ่มไหนเป็นพิเศษอีกหรือไม่</p>    | <ul style="list-style-type: none"> <li>● ธปท. เปิดรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากทุกภาคส่วน เพื่อนำมาปรับปรุงแนวนโยบายการปฏิรูปทัศนภาคการเงินไทยให้ตอบโจทย์ความต้องการของแต่ละภาคส่วนได้อย่างเหมาะสมและเป็นรูปธรรมต่อไป</li> </ul>   |

| คำถาม   | คำตอบ   |
|---|---|
| <p>6. หน่วยงานกำกับดูแลภาคการเงินอื่น ๆ ได้ร่วมกำหนดแนวนโยบายการปรับภูมิทัศน์ภาคการเงินนี้ด้วยหรือไม่</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>● ธปท. ได้หารือกับหน่วยงานกำกับดูแลภาคการเงินอื่น เกี่ยวกับทิศทางและการผลักดันนโยบายภาคการเงินที่เกี่ยวข้องร่วมกันอย่างต่อเนื่อง</li> <li>● สำหรับแนวนโยบายการปรับภูมิทัศน์ภาคการเงินไทยครั้งนี้ ธปท. ได้หารือและรับฟังประเด็นในเบื้องต้นกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ก.ล.ต. คปภ. สศค. สพธอ. ในช่วงการยกร่าง และได้นำเสนอร่างแนวนโยบายฯ เพื่อรับฟังความเห็นจากคณะกรรมการนโยบายชุดต่าง ๆ ซึ่งมีผู้บริหารระดับสูงสุดจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องเป็นกรรมการ ก่อนออกแนวนโยบายฯ เพื่อรับฟังความเห็นจากสาธารณชน</li> </ul>   |
| <p>7. การกำกับดูแลที่ยืดหยุ่นขึ้นหมายถึงอะไรบ้าง</p>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>กำกับดูแลผู้ให้บริการแต่ละประเภทแตกต่างกัน</b> ตามลักษณะ ความเสี่ยง และความซับซ้อนของบริการทางการเงิน เพื่อไม่สร้างภาระแก่ผู้ให้บริการโดยไม่จำเป็น</li> <li>● <b>ทบทวนกฎเกณฑ์ที่เป็นอุปสรรคต่อการปรับตัวของผู้ให้บริการทางการเงินและช่วยให้เกิดการแข่งขันเพื่อพัฒนานวัตกรรมหรือให้บริการที่ตอบโจทย์ลูกค้าได้ดีขึ้น</b> อาทิ <ul style="list-style-type: none"> <li>- กำหนดเพดานอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของผู้กู้ (risk-based pricing)</li> <li>- ปรับปรุงกระบวนการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) ให้ชัดเจน รวดเร็ว และลดภาระของผู้เข้าทดสอบ</li> <li>- ยกเลิกเพดานการลงทุนใน FinTech ที่ไม่รวมสินทรัพย์ดิจิทัลของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารพาณิชย์ และขยายให้ผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (non-bank) ทำธุรกิจได้หลากหลายขึ้น</li> </ul> </li> </ul> |
| <p>8. ในโลกทางการเงินใหม่ สิ่งที่แบงก์ชาติอยากเห็น และไม่อยากเห็น มีอะไรบ้าง</p>                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>อยากเห็น</b>ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถดำเนินธุรกิจคล่องตัว แข่งขันได้อย่างเท่าเทียม จากการใช้เทคโนโลยีและข้อมูลสร้างนวัตกรรมทางการเงินในการตอบโจทย์ของลูกค้าแต่ละกลุ่มได้อย่างเหมาะสม ผู้ใช้บริการมีโอกาสและอิสระในการเลือกใช้บริการที่ตรงความต้องการ สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบได้มากขึ้น และด้วยต้นทุนที่เหมาะสมตามระดับความเสี่ยง</li> <li>● <b>ไม่อยากเห็น</b>การเปิดรับเทคโนโลยีที่จะส่งผลกระทบต่อผู้ฝากเงินและประชาชนในวงกว้าง ธุรกิจปรับตัวไม่ทันและยังมีกิจกรรมที่ไม่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ประชาชนมีหนี้สินล้นพ้นตัวและไม่สามารถปรับตัวเข้าสู่โลกการเงินดิจิทัลได้</li> </ul>   |

| คำถาม  | คำตอบ   |
|--|---|
| <p>9. โลกทางการเงินใหม่ จะเป็นทั้งโอกาสและความเสี่ยง ส่งผลกระทบต่อหลายภาคส่วน ในแง่ของความเสียมืออะไรที่แบงก์ชาติกังวลบ้าง</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>● ความเสี่ยงรูปแบบใหม่จากผู้ให้บริการที่มีความหลากหลายมากขึ้น แต่ยังไม่ถูกกำกับดูแลตามระดับความเสี่ยงของตัวที่มีต่อระบบการเงิน</li> <li>● ความเสี่ยงจากการใช้เทคโนโลยีในภาคการเงิน เช่น ความเสี่ยงด้าน IT/ภัยไซเบอร์ ข้อมูลรั่วไหล และการหลอกลวง (fraud) ที่อาจกระทบต่อทั้งผู้ให้บริการทางการเงิน ทั้งธนาคารพาณิชย์และ non-bank รวมทั้งผู้ใช้บริการ และการใช้สินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการในวงกว้างแทนเงินบาท ที่จะเป็นความเสี่ยงต่อประชาชนและร้านค้าจากราคาที่ผันผวน ความเสี่ยงที่อาจถูก hack หรือใช้เป็นช่องทางฟอกเงิน และอาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพระบบการชำระเงินและเสถียรภาพด้านการเงินในภาพรวม</li> </ul> |
| <p>10. บทบาทหน้าที่ของแบงก์ชาติ จะเปลี่ยนไปจากเดิมที่เน้นดูแลเสถียรภาพระบบการเงินหรือไม่</p>                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>● หน้าที่และพันธกิจของ ธปท. ยังเป็นการดูแลเสถียรภาพระบบการเงินให้แข็งแกร่ง ทนทาน แต่ปรับวิธีการให้เหมาะสมกับบริบทที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว เพิ่มความยืดหยุ่นด้วยการสร้างสมดุลให้เหมาะสมระหว่างการส่งเสริมนวัตกรรมและการบริหารความเสี่ยงที่อาจจะตามมา</li> </ul>   |