

## คำกล่าวปาฐกถา

Digital Thailand Big Bang 2019

"Challenging in National Infrastructure Driving"

โดย นายรณดล นุ่มนนท์ รองผู้ว่าการ ด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน

วันพฤหัสบดีที่ 31 ตุลาคม 2562 เวลา 10.00-10.30 น. (30 นาที)

ณ เวที Event Horizon Stage

ศูนย์นิทรรศการและการประชุมไบเทค กรุงเทพฯ

---

สวัสดีครับ

ท่านผู้มีเกียรติทุกท่าน

ผมมีความยินดี ที่ได้มาร่วมกล่าวปาฐกถา หัวข้อ **ความท้าทายในการขับเคลื่อนโครงสร้างพื้นฐานของประเทศ** ในงาน Digital Thailand Big Bang ในปีนี้

ทุกท่านคงเห็นด้วยกับผมว่า ปัจจุบันเทคโนโลยีมีความสำคัญกับการดำรงชีวิตของเรามากขึ้น ทำให้รูปแบบการใช้ชีวิตของเราเปลี่ยนแปลงไปจากเดิมมาก **โทรศัพท์เคลื่อนที่ กลายเป็นปัจจัยสำคัญในการดำรงชีวิต** ทั้งการซื้อสินค้าออนไลน์ผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ การสั่งอาหาร จองตั๋วเครื่องบิน โรงแรม และการชำระเงิน ก็ทำผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ เป็นช่องทางหลัก

เบื้องหลังบริการออนไลน์ที่เราเห็นนั้น มาจากเทคโนโลยีที่ก้าวหน้าไปมาก ทำให้เกิดรูปแบบธุรกิจใหม่ๆ ที่ตอบโจทย์ลูกค้าได้ดีขึ้น ด้วยต้นทุนที่ต่ำลง และพร้อมที่จะทดแทน หรือ Disrupt ธุรกิจเดิม ดังตัวอย่างของ e-Commerce platform ต่างๆ (เช่น Alibaba, Lazada, Shopee) Lifestyle platform (เช่น Grab, Line, Gett(Gojek จากอินโดนีเซีย) คงทำให้เราเห็นภาพดังกล่าวได้ชัดเจน

วงการธนาคาร เป็นอุตสาหกรรมหนึ่งที่ถูกคาดว่าจะได้รับผลกระทบ หรือถูก disrupt จากเทคโนโลยีเป็นอุตสาหกรรมแรกๆ ซึ่งเราเห็นได้ชัดจากบริการชำระเงิน โลกส่วนตัวเรา ที่มีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็วภายในช่วงไม่กี่ปีมานี้ ทั้งในต่างประเทศ และในไทย ดังที่หลายท่านคงเคยเห็นจากคลิปของหรือเคยใช้ในชีวิตประจำวัน เช่น

ร้านสะดวกซื้อของ Amazon ชื่อ “Amazon Go” ที่ลูกค้าสามารถเลือกหยิบของในร้าน ใส่ลงกระเป๋าและเดินออกจากร้านได้เลย โดยไม่ต้องจ่ายเงินที่ cashier เพราะมีการใช้ sensor จับความเคลื่อนไหวของคนและสินค้าที่ถูกหยิบ พร้อมกับเทคโนโลยี AI (Artificial Intelligence) ในการวิเคราะห์และระบุตัวบุคคล เชื่อมโยงกับบัญชีบัตรเครดิต

หรือในไทย ที่ปัจจุบันมีการใช้ QR code อย่างแพร่หลาย ภายใต้ความร่วมมือของผู้ให้บริการทางการเงิน บนมาตรฐานแบบเปิดและสามารถทำงานร่วมกันได้ รวมถึงเริ่มมีการใช้เทคโนโลยี Biometrics ในการสแกนหน้าหรือลายนิ้วมือ เพื่อเพิ่มความปลอดภัยในการเปิดบัญชี

ธนาคารแห่งประเทศไทย ในฐานะผู้กำกับดูแลและกำหนดนโยบายทางการเงิน โดยมุ่งเน้นการรักษาเสถียรภาพของระบบการเงิน ควบคู่กับส่งเสริมให้เกิดการพัฒนา นวัตกรรมได้ตระหนักดีถึงความสำคัญและประโยชน์ของการนำเทคโนโลยีมาใช้ในภาคการเงิน ที่เรียกว่า Financial Technology หรือเรียกสั้นๆ ว่า FinTech โดย ธปท. เห็นว่า FinTech จะช่วยเพิ่มศักยภาพในการให้บริการทางการเงินได้ใน 3 ด้านหลัก

ด้านแรก **Productivity** หรือ **การเพิ่มประสิทธิภาพของบริการ** : เทคโนโลยีสมัยใหม่ช่วยเพิ่มความสะดวกรวดเร็ว ลดต้นทุนในการใช้บริการ และช่วยให้บริษัทห้างร้านต่างๆ บริหารเงินได้ดีขึ้น ทำธุรกิจได้สะดวกขึ้น ซึ่งการมีโครงสร้างพื้นฐานที่สามารถเข้าถึงได้ เช่น ระบบ PromptPay ช่วยให้เรารับเงินโอนได้ทันที ด้วยเบอร์โทรศัพท์เคลื่อนที่หรือเลขที่บัตรประชาชน

ด้านที่สอง **Inclusivity** หรือ **การเพิ่มการเข้าถึงบริการ** โดย FinTech จะช่วยเพิ่มการเข้าถึงบริการทางการเงิน ลดเวลาและภาระของลูกค้าในการเข้าถึงบริการ รวมทั้งเปิดโอกาสให้มีผู้เล่นรายใหม่ๆ เข้ามาให้บริการด้วยรูปแบบที่ตอบโจทย์ลูกค้ามากขึ้น ตัวอย่างเช่น QR Code ที่ช่วยให้ประชาชนเข้าถึงการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ในขณะที่เดียวกัน ร้านค้าขนาดเล็กสามารถรับเงินได้ทางดิจิทัล ด้วยต้นทุนที่ต่ำมาก และเป็นการเปิดโอกาสให้ร้านค้าได้รับบริการอื่นๆ อีก เช่น บริการสินเชื่อ ซึ่งธนาคารสามารถวิเคราะห์พฤติกรรมการรับเงิน และประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของร้านค้าได้แม่นยำมากขึ้น

และด้านสุดท้าย **Immunity** หรือ **การเพิ่มภูมิคุ้มกัน** : เทคโนโลยีจะมีส่วนช่วยในการป้องกันความเสี่ยงได้ในหลายๆ รูปแบบ เช่น การนำเทคโนโลยีชีวภาพ (Biometrics) มาใช้เพื่อพิสูจน์ยืนยันตัวตนลูกค้า ในการเปิดบัญชีเงินฝากธนาคาร ทำให้ปลอดภัยยิ่งขึ้น ป้องกันการปลอมแปลงและนำบัญชีธนาคารไปใช้ในทางทุจริต หรือการใช้เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) หรือ Machine Learning ในการเรียนรู้พฤติกรรมการใช้บริการของลูกค้าและวิเคราะห์ตรวจจับรายการที่ผิดปกติ ช่วยให้แจ้งเตือนลูกค้าหรือแก้ไขปัญหาได้ทันทั่วทั้ง

ท่านผู้มีเกียรติครับ

ด้วยศักยภาพของเทคโนโลยีที่ก้าวหน้าอย่างรวดเร็วในปัจจุบัน ตามที่ผมกล่าวมานั้น สิ่งที่เราควรตระหนัก คือ ประเทศไทย ไม่ใช่ประเทศเจ้าของเทคโนโลยี เรามักเป็นผู้ใช้เทคโนโลยีมากกว่าผู้พัฒนาเทคโนโลยี จึงมีความท้าทายว่าเราควรมีทิศทางในเรื่องนี้อย่างไร

สำหรับภาคการเงิน ธปท. ส่งเสริมผู้ให้บริการทางการเงิน นำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาประยุกต์ใช้ให้เกิดบริการที่ตอบโจทย์ประชาชนได้ดีขึ้น อย่างปลอดภัย โดยเน้นที่การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน หรือ infrastructure ในรูปแบบเปิดและทำงานร่วมกับระบบที่เกี่ยวข้องได้

แล้ว Infrastructure สำคัญอย่างไร Infrastructure เป็นเหมือนถนนสายหลักที่รถต่างชนิดสามารถวิ่งร่วมกันได้ เชื่อมโยงจากที่หนึ่งไปอีกที่หนึ่งได้ โดยที่ทุกคนไม่ต้องตัดถนนของตนเอง ซึ่งจะช่วยลดการลงทุนที่ซ้ำซ้อน สามารถใช้ทรัพยากรที่มีอยู่จำกัดร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ และเอื้อให้เกิดการพัฒนานวัตกรรม หรือบริการทางการเงินต่อยอดได้ง่าย

Infrastructure ในที่นี้ หมายรวมถึง ทั้ง Hard Infrastructure เช่น ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้ประมวลผลรายการ และ Soft Infrastructure เช่น มาตรฐานกลาง, Business Rule, กฎระเบียบ ที่สนับสนุนให้เกิดการใช้งานร่วมกันได้

ผมขอยกตัวอย่างแนวทางการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญในภาคการเงินที่มีส่วนช่วยสนับสนุนการทำธุรกรรมดิจิทัลของประเทศ ดังนี้

## โครงสร้างพื้นฐานแรก คือ PromptPay Infrastructure

หลายท่านคงคุ้นเคยกับบริการพร้อมเพย์ ที่ช่วยให้เราโอนเงินโอนได้โดยใช้เพียงเบอร์โทรศัพท์เคลื่อนที่ หรือเลขประจำตัวประชาชนที่ผูกไว้กับบัญชีธนาคาร แต่จริงๆ แล้ว พร้อมเพย์เป็นโครงสร้างพื้นฐานในการโอนเงินข้ามธนาคาร ที่มีจุดเด่นในเรื่องความเร็วที่ผู้รับเงินได้เงินทันทีแบบ near real time และต้นทุนที่ต่ำ

โครงสร้างพื้นฐานพร้อมเพย์ ได้ถูกนำมาพัฒนาต่อยอดบริการต่างๆ มากมาย ทั้งการจ่ายเงินผ่าน QR code การจ่ายบิลแบบข้ามธนาคารที่ลูกค้าจ่ายที่ธนาคารใดก็ได้ แม้กระทั่งการบริจาคเงินแบบ e-Donation ที่ลูกค้าสแกน QR code เพื่อบริจาคเงิน และสามารถเลือกส่งข้อมูลการบริจาคขึ้นไปที่กรมสรรพากรได้ทันที เพื่อใช้สิทธิการลดหย่อนภาษีสิ้นปี ซึ่งบริการทั้งหมดนี้เกิดจากการพัฒนาต่อยอด จากโครงสร้างพื้นฐานที่เอื้อต่อการโอนเงินข้ามธนาคารที่มีประสิทธิภาพ

อาจกล่าวได้ว่า พร้อมเพย์ เป็นโครงสร้างพื้นฐานสำคัญ ที่สนับสนุนการเข้าสู่สังคมไร้เงินสด หรือสังคมลดการใช้เงินสดของไทย ช่วยให้การชำระเงินแบบ Digital เป็นทางเลือกหลักที่สะดวกและต้นทุนต่ำ โดยปัจจุบันมียอดการลงทะเบียนพร้อมเพย์แล้วเกือบ 50 ล้านบัญชี<sup>1</sup> มีการใช้งานเฉลี่ยวันละ 7.8 ล้านรายการ

นอกจากนี้ การใช้ QR Code มาตรฐานเพื่อการชำระเงิน ที่ใช้ในปัจจุบัน ก็เป็นอีกตัวอย่างของบริการที่ต่อยอดบนโครงสร้างพื้นฐานพร้อมเพย์ ประกอบกับการที่

<sup>1</sup> จำนวนหมายเลข (ID) ที่ผูกบัญชีพร้อมเพย์ทั้งหมด 49.4 ล้านหมายเลข ประกอบด้วย

- เลขประจำตัวประชาชน 30 ล้านหมายเลข
- เบอร์โทรศัพท์เคลื่อนที่ 18.5 ล้านหมายเลข
- e-wallet 4.7 แสนหมายเลข
- เลขประจำตัวนิติบุคคล 8 หมื่นหมายเลข

ภาคธนาคารร่วมกันพัฒนามาตรฐานกลาง และ Business Rule สำหรับการใช้ QR Code เพื่อการชำระเงิน ซึ่งเป็น Soft Infrastructure ช่วยให้ลูกค้าสามารถสแกนจ่ายเงินผ่าน QR Code ของธนาคารใดก็ได้ หรือแม้แต่ผู้ให้บริการชำระเงินที่ไม่ใช่ธนาคารที่ร่วมในระบบพร้อมเพย์

ดังนั้น QR Code มาตรฐาน จึงมีบทบาทอย่างมากในการช่วยให้ร้านค้าขนาดกลางขนาดเล็ก สามารถรับชำระเงินผ่านทางดิจิทัลได้สะดวก ด้วยต้นทุนที่ต่ำ เป็นทางเลือกแทนการใช้เงินสด ปัจจุบันมีจุดรับ QR Code มาตรฐานกว่า 5 ล้านจุด และในปี 2563 QR Code จะขยายไปสู่ธุรกิจขนาดใหญ่ขึ้น เช่น ร้านสะดวกซื้อและห้างสรรพสินค้า โดยเชื่อมโยงกับระบบ POS หรือ Point of Sale ที่จุดรับชำระเงินของร้านค้าได้อัตโนมัติ ช่วยให้ภาคธุรกิจรับชำระเงินได้รวดเร็วขึ้น เพียงทำการสแกนที่ QR Code จากโทรศัพท์เคลื่อนที่ของลูกค้า

ท่านผู้มีเกียรติครับ

**เทคโนโลยี Blockchain หรือ Distributed Ledger Technology เป็นอีกเทคโนโลยีที่มีศักยภาพสูง** ได้ชื่อว่าเป็นเทคโนโลยีที่จะเปลี่ยนรูปแบบการทำธุรกรรมในหลายมิติ โดยเฉพาะธุรกรรมที่มีการเชื่อมโยงข้อมูลระหว่างหน่วยงานจำนวนมาก ซึ่ง Trust เป็นเรื่องสำคัญ ที่หน่วยงานที่เชื่อมโยงกันจะต้องเชื่อมั่นได้ว่าข้อมูลที่แลกเปลี่ยนกันมีความถูกต้อง ไม่มีการแก้ไข เช่น การรับส่งข้อมูลธุรกรรมทางการเงิน ข้อมูลของบุคคลหรือองค์กร เป็นต้น

ที่ผ่านมา ธนาคารแห่งประเทศไทย **ผลักดันการนำ Blockchain มาใช้ในภาคธุรกิจจริงในหลายเรื่อง** ทั้งการสนับสนุนให้เกิดความร่วมมือภายใต้ Thailand Blockchain Community Initiative จนมีการจัดตั้งเป็นบริษัทที่ให้**บริการหนังสือค้ำประกันอิเล็กทรอนิกส์ บน Blockchain** ช่วยให้การออกหนังสือค้ำประกันทำได้รวดเร็วมากขึ้นจาก 3-7 วัน เป็นภายใน 1 วันทำการ และสามารถตรวจสอบความถูกต้องแท้จริงได้ง่าย เกิดความโปร่งใสในระบบ

อีกการใช้งานหนึ่ง คือการพัฒนา**ระบบการออกพันธบัตรออมทรัพย์รัฐบาลแบบ scripless bond ด้วยเทคโนโลยี Blockchain** ซึ่งจะช่วยลดเวลาการออกพันธบัตรได้รวดเร็วจากเดิม 15 วัน เป็น 2 วัน โดยได้มีการทำ proof of concept แล้ว และอยู่ระหว่างพัฒนาระบบเพื่อใช้งานจริงในปี 2563

นอกจากนี้ ในส่วนของ **รพท. เอง ก็ริเริ่มการ disrupt** ตนเอง โดยมี**โครงการ อินทนนท์** ที่เป็นการพัฒนาระบบต้นแบบการโอนเงินระหว่างสถาบันการเงิน โดยใช้สกุลเงินดิจิทัลที่ออกโดยธนาคารกลาง หรือ Central Bank Digital Currency: CBDC เป็นสื่อกลางในการทำธุรกรรม ด้วยเทคโนโลยี Distributed Ledger Technology ซึ่งอยู่ระหว่างการทำ โครงการนำร่องในหลายรูปแบบ รวมถึงการโอนเงินระหว่างประเทศร่วมกับธนาคารกลางฮ่องกง

อีกโครงสร้างพื้นฐานหนึ่งที่จะสำคัญมากในอนาคตอันใกล้ คือ **โครงสร้างพื้นฐานสำหรับการพิสูจน์ยืนยันตัวตนผ่านช่องทางดิจิทัล** ซึ่งปัจจุบัน ภาคธนาคารและภาคธุรกิจหลายกลุ่ม ได้ร่วมกันจัดตั้งบริษัท **National Digital Identity หรือ NDID** ซึ่ง

จะช่วยให้ประชาชนสามารถสมัครใช้บริการต่างๆ ได้ทางดิจิทัล ด้วยการขอยืนยันตัวตน ลูกค้ายาจากรถนาครที่ลูกค้ายใช้บริการอยู่ ซึ่งเคยทำการรู้จักตัวตนของลูกค้ายคนนั้นแล้ว

ทั้งนี้ NDID จะเริ่มให้บริการภายในปลายปี 2562 นี้ โดยเริ่มจากการเปิดบัญชีเงินฝากธนาคารผ่านทางออนไลน์ และจะขยายไปยังหน่วยงานต่างๆ ซึ่งจะช่วยลดเวลาและภาระของประชาชนในการสมัครใช้บริการทางการเงินและบริการของหน่วยงานต่างๆ ในอนาคตไม่ต้องยื่นเอกสารในการสมัครใช้บริการ รวมถึงสามารถเชื่อมโยงกับระบบ Digital Identity อื่นๆ เช่น ระบบของทางการที่อาจมีขึ้นในอนาคตได้

อย่างไรก็ดี กฎระเบียบ ก็เป็น Infrastructure ที่สำคัญอีกประเภทที่กำหนดกติกา และแรงจูงใจของธุรกิจ โดยธนาคารแห่งประเทศไทย พยายามปรับให้เกณฑ์การกำกับดูแลเอื้อต่อการพัฒนานวัตกรรม สอดรับกับรูปแบบธุรกิจที่เปลี่ยนไปในยุคดิจิทัล โดยมีหลายโครงการที่ได้ทำไปแล้ว ได้แก่

**การประเมิน ทบทวนกฎเกณฑ์ หรือ Regulation Impact Assessment: RIA** ให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อม และปรับปรุงหรือยกเลิกกฎเกณฑ์เดิม เพื่อเอื้อให้ธุรกิจสามารถให้บริการได้อย่างคล่องตัว ลดภาระและต้นทุนการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ไม่จำเป็น

การเปิดให้ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถให้บริการด้วยเทคโนโลยีใหม่ ได้เร็วขึ้นภายใต้กลไก **Regulatory Sandbox** ซึ่งเป็นการทดสอบการให้บริการภายใต้ขอบเขตที่จำกัด เพื่อให้สามารถควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีกระบวนการดูแลผู้ใช้บริการได้อย่างเหมาะสม



นอกจากนี้ การออกกฎหมายเพื่อเปิดโอกาสให้มีผู้เล่นมากขึ้น เช่น การออกเกณฑ์ที่เปิดให้มีผู้ให้บริการ Platform รองรับการกู้ยืมกันระหว่างบุคคล หรือ **Peer-to-Peer Lending Platform** ที่ทำหน้าที่จับคู่ความต้องการระหว่างผู้ที่ต้องการลงทุน และผู้ที่ต้องการกู้เงิน ซึ่งจะช่วยให้ผู้มีความต้องการสินเชื่อที่เป็นบุคคลเข้าถึงแหล่งเงินกู้ได้สะดวกขึ้น โดยมีต้นทุนดอกเบี้ยไม่เกิน 15% ต่อปี ขณะที่ผู้ที่ต้องการลงทุนก็มีทางเลือกในการลงทุนมากขึ้น สามารถให้คู่กับกลุ่มผู้กู้ที่มีระดับความเสี่ยงสอดคล้องกับที่ผู้ลงทุนต้องการ

การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน และการปรับปรุงกฎเกณฑ์ที่กล่าวมานี้ เป็นตัวอย่างหนึ่ง ที่ ธปท. มุ่งผลักดันให้เกิดการพัฒนาโดยนำนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้ และเป็นการยกระดับความสามารถการแข่งขันของธุรกิจการเงินไทย

ทุกท่านครับ เมื่อพูดถึงเทคโนโลยีในยุคดิจิทัล อีกด้านที่คงจะไม่พูดถึงไม่ได้ คือ **การดูแลความเสี่ยงจากเทคโนโลยี และการรักษาความปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Security)** ซึ่งมีความท้าทายมากขึ้น ทั้งความเสี่ยงจากการที่ระบบช้าหรือหยุดชะงักจากการมีผู้ใช้พร้อมกันจำนวนมาก หรือจากการโจมตีทางไซเบอร์ แม้แต่ความเสี่ยงจากการถูกเจาะ ขโมยข้อมูล ดังที่เราเห็นจากข่าวในประเทศต่างๆ

ธปท. ให้ความสำคัญอย่างยิ่ง กับการยกระดับความสามารถของสถาบันการเงิน และโครงสร้างพื้นฐานในการดูแลระบบไอที ให้สามารถให้บริการทางดิจิทัลได้อย่างต่อเนื่อง มั่นคงปลอดภัย สามารถป้องกันความเสี่ยงต่างๆ และตอบสนองต่อเหตุการณ์ไม่คาดคิดได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวดเร็ว

โดย ธปท. กำกับดูแลและตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของผู้ให้บริการ Infrastructure ด้านการชำระเงิน สถาบันการเงิน และผู้ให้บริการชำระเงินอย่างต่อเนื่อง ทั้งการตรวจสอบแบบ onsite ที่หน่วยงานต่างๆ และ ติดตามแบบ offsite ตามระดับ ความเสี่ยงของผู้ให้บริการ รวมถึงมีช่องทางติดต่อกับผู้บริหารที่ดูแลระบบไอทีของ หน่วยงานต่างๆ โดยตรง

นอกจากนี้ เมื่อเดือนสิงหาคมที่ผ่านมา ธนาकारแห่งประเทศไทย ได้เริ่มเปิดเผย ข้อมูลสถิติ ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศขัดข้องของธนาकारพาณิชย์ เพื่อให้ประชาชน ได้รับทราบคุณภาพการให้บริการของธนาकारพาณิชย์ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และ ได้รับการสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพเมื่อระบบเกิดเหตุขัดข้อง

ธนาकारแห่งประเทศไทย ยังร่วมกับสมาคมธนาकारไทย และสำนักงานพัฒนา ธุรกิจทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือ ETDA ในการจัดตั้ง “ศูนย์ประสานงานการรักษาความ มั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศภาคการธนาकार หรือ Thailand Banking Sector & Computer Emergency Response Team หรือ TB-CERT” เพื่อ เสริมสร้างให้ภาคการเงินยกระดับความร่วมมือในการดูแลความมั่นคงปลอดภัยระบบ เทคโนโลยีสารสนเทศ และเตรียมความพร้อมรับมือกับภัยคุกคามไซเบอร์ ซึ่งที่ผ่านมา มี การฝึกอบรมผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงินอย่างต่อเนื่อง

สิ่งที่สำคัญที่สุดในการจัดการความเสี่ยงของเทคโนโลยีที่ปรับเปลี่ยนไปอย่างรวดเร็วในปัจจุบัน คือ mindset ของผู้บริหารองค์กรที่จะต้องรู้เท่าทันเทคโนโลยี และ เพิ่มขีดความสามารถขององค์กรอย่างสม่ำเสมอต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถวิเคราะห์

ประเมินความเสี่ยงได้ล่วงหน้าแบบ Proactive และสามารถตอบสนองต่อเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างรวดเร็ว

ในอนาคตอันใกล้ เทคโนโลยีใหม่ๆ อย่าง Blockchain, Biometrics, AI จะยังมีบทบาทมากขึ้น จำเป็นอย่างยิ่งที่ผู้บริหารองค์กรต้องเข้าใจ และพัฒนาทักษะความสามารถของพนักงานในองค์กรให้สามารถใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีได้เต็มที่ ในขณะที่เดียวกันก็สามารถดูแลจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องได้อย่างเหมาะสม

ท่านผู้มีเกียรติครับ ผมขอสรุปหลักการ 4 ประการในการส่งเสริมการนำนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้ ซึ่งเป็นนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้ภาคการเงินสามารถแข่งขันได้ และตอบสนองความต้องการของผู้ใช้บริการ สามารถเป็นประโยชน์กับภาคส่วนอื่นๆ เช่นกัน

หลักการแรก คือ **Incentive structure for ongoing innovation** หรือ การสร้างสภาพแวดล้อมที่ส่งเสริมให้เกิดการพัฒนา เช่น การสร้างความร่วมมือในการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานที่ช่วยลดต้นทุนและเปิดกว้างเอื้อต่อการพัฒนาบริการที่ตอบโจทย์ผู้ใช้นั้น มากกว่าการแข่งขันลักษณะตัวใครตัวมัน ที่อาจส่งผลเสียในภาพรวมทั้งการลงทุนซ้ำซ้อน และไม่สามารถขยายตลาดได้

หลักการต่อมา คือ **Open and interoperable infrastructure** หรือ การให้ความสำคัญกับโครงสร้างพื้นฐานที่ต้องมีลักษณะเปิด และรองรับการเชื่อมต่อระหว่างผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้ รวมถึงการมีมาตรฐานกลางที่ช่วยให้ทุกภาคส่วนลดภาระในการปรับระบบ

อีกประเด็นคือ Supportive regulations กล่าวคือ กฎระเบียบของทางการที่เอื้อต่อการนำนวัตกรรมมาใช้ การลด ละ เลิก กฎระเบียบเก่าที่ไม่เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน รวมถึงการเตรียมความพร้อมสำหรับกฎระเบียบที่จำเป็นในอนาคต

เช่น ปัจจุบัน ไทยมีกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในเดือน พฤษภาคม ปีหน้า โดยในส่วนของภาคการเงินเองก็มีการหารือกันอย่างเข้มข้นเพื่อเตรียมการรองรับ เราจะเห็นได้ว่า กฎหมายนี้เกี่ยวข้องกับทุกธุรกิจเพราะมีการเก็บข้อมูลส่วนบุคคลทั้งสิ้น ภาคธุรกิจจึงควรให้ความสำคัญและเตรียมการในเรื่องนี้อย่างดี มิฉะนั้นอาจส่งผลกระทบต่อภาคการดำเนินการธุรกิจได้

หลักการสุดท้ายแต่ไม่ท้ายสุด คือ Proactive communication & literacy คือ การให้ความรู้แก่ผู้ใช้บริการ เพื่อให้มีความเข้าใจในเทคโนโลยี มีความเชื่อมั่นในบริการ ประเภทใหม่ๆ และสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างเหมาะสม

ท่านผู้มีเกียรติครับ

ในอนาคตอันใกล้นี้ เทคโนโลยีจะก้าวหน้าไปอย่างรวดเร็วมาก กระแส Disruption อาจมาถึงทุกอุตสาหกรรมเร็วกว่าที่เราเคยคาดไว้ การปรับตัวของทุกภาคส่วนจึงเป็นเรื่องสำคัญ และต้องทำอย่างเร่งด่วน **การสร้างความร่วมมือกันอย่างเป็นระบบของทุกภาคส่วน ทั้งภาครัฐและภาคเอกชน** จึงจำเป็นอย่างยิ่ง เพื่อให้ธุรกิจไทยสามารถรับมือกับความท้าทายในอนาคต และสามารถแข่งขันได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน

ขอบคุณครับ