

Media Briefing

แนวทางการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ที่ทำธุรกิจเกี่ยวกับดิจิทัล

วันที่ 23 มีนาคม 2565

แนวทางการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่ทำธุรกิจเกี่ยวกับดิจิทัล

แนวนโยบายภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทย

1

Digital

เปิดให้ใช้เทคโนโลยี/ข้อมูลเพื่อพัฒนา
นวัตกรรม แต่บริหารความเสี่ยงได้/ไม่ผูกขาด

Open
Competition

Open
Infrastructure

Open
Data

ผู้เล่นเดิมปรับตัว
และแข่งขันได้

2

Sustainable

สนับสนุนให้เศรษฐกิจปรับตัวได้
โดยไม่ส่งผลกระทบต่อเชิงลบในวงกว้าง

ความยั่งยืน
ด้านสิ่งแวดล้อม

ความยั่งยืนด้านการเงิน
ภาคครัวเรือน

3

Resilient

กำกับดูแลอย่างยืดหยุ่นและ
เท่าทันความเสี่ยงรูปแบบใหม่

กำกับดูแล
อย่างยืดหยุ่น

กำกับดูแลธุรกิจตาม
ระดับความเสี่ยง
(risk proportionality)

กำกับดูแลให้เท่าทัน
ความเสี่ยงใหม่

กำกับดูแลกลุ่ม sw.
ให้สอดคล้องกับ
ความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลง

#สมดุลระหว่างการส่งเสริมนวัตกรรมกับการบริหารความเสี่ยง

- ยกระดับการกำกับดูแลให้รองรับการเปลี่ยนแปลง เพื่อดูแลเงินฝากและระบบการเงิน และคุ้มครองลูกค้า
 - ด้าน governance, capital adequacy, intragroup contagion risk และ market conduct
- เพิ่มความยืดหยุ่นในการประกอบธุรกิจของกลุ่ม sw. เพื่ออื้อต่อการพัฒนานวัตกรรม
 - ให้อำนาจ sw. มีบทบาทในธุรกิจ digital asset อย่างค่อยเป็นค่อยไปและมีมาตรฐาน

ยกระดับการกำกับดูแล เพื่อดูแลเงินฝากและระบบการเงินโดยรวม

1. กลุ่ม ธว. และ ธพ. ต้องมีธรรมาภิบาลที่ดี



Governance

คณะกรรมการและผู้บริหารมี
ความสำคัญในการดูแลกลุ่ม ธว.
และธุรกิจที่มีความเสี่ยงใหม่ ๆ



Expertise

กรรมการควรมี expertise
ที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ
ของกลุ่ม ธพ.



Conflict of interest

คณะกรรมการดำเนินการ
อย่างเป็นอิสระ ป้องกัน
การขัดกันของผลประโยชน์



Policy/culture transmission

กรรมการควรช่วยส่งผ่าน
นโยบาย/วัฒนธรรมของกลุ่ม ธพ.

- กรรมการไม่ควรเป็นชุดเดียวกันทั้งหมด โดยซ้ำกันได้จำนวนหนึ่ง
เพื่อช่วยส่งผ่านนโยบายและวัฒนธรรมของกลุ่ม ธพ.
- องค์กรประกอบคณะกรรมการสอดคล้องกับความเสี่ยงตามโครงสร้างกลุ่ม
- กรรมการควรดูแลความเสี่ยงใหม่ ๆ ได้อย่างครอบคลุม



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ยกระดับการกำกับดูแล เพื่อดูแลเงินฝากและระบบการเงินโดยรวม

2. มีเงินกองทุนเพียงพอ และป้องกัน Intragroup contagion risks



Capital adequacy

มีเงินกองทุนเพียงพอรองรับ
ความเสี่ยงของธุรกิจ ธพ. และ
กลุ่ม ธพ. ที่เปลี่ยนแปลงไป

เงินกองทุนของ ธพ. และกลุ่ม ธพ. เพียงพอรองรับความเสี่ยงและรูปแบบธุรกิจใหม่ ๆ ได้

เช่น ความเสี่ยงจากการนับรัศมีในกลุ่ม ธพ. ถือครองเหรียญ digital asset (DA)*

*เหรียญทุกประเภทยกเว้น CBDC และ THB backed stablecoin ภายใต้การกำกับในอนาคต



Contagion risks

ป้องกันผลกระทบจาก
ความเชื่อมโยงระหว่างกลุ่ม ธพ.
ไม่ให้กระทบเงินฝาก



Financial

กำหนดเพดานการลงทุน
การให้สินเชื่อ ของ ธพ.
(เกณฑ์ปัจจุบัน)



Operational

แยกระบบงานของธุรกิจที่มี
ความเสี่ยงด้าน IT/cyber สูง
ออกจากระบบงานของ ธพ.



Reputation

ป้องกันความเข้าใจผิดและ
ผลกระทบต่อความเชื่อมั่น
ต่อ ธพ.

3. ลูกค้าของกลุ่ม sw. ได้รับบริการอย่างเป็นธรรม และได้รับความคุ้มครองอย่างเหมาะสม



Market Conduct

ดูแลการปฏิบัติต่อลูกค้า
การแนะนำผลิตภัณฑ์และ
การใช้ข้อมูลลูกค้าของกลุ่ม sw.*



Risk appetite

พิจารณาความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์
ให้เหมาะสมกับระดับความรู้ความเข้าใจและ
ความสามารถในการรับความเสี่ยงของลูกค้า



Conduct

คำนึงถึงการควบคุมดูแล และ
การให้บริการลูกค้าแต่ละกลุ่ม
ในทางปฏิบัติ

ไม่ควรสนับสนุนการขายผลิตภัณฑ์เสี่ยงสูง
เช่น digital asset ต่อกลุ่มเปราะบาง หรือ
กระตุ้นให้รายย่อยเข้าถึง



ให้คำแนะนำเกี่ยวกับ digital asset ได้อย่าง
ลูกค้า Ultra HNW & Professional investor
ตามนิยาม ก.ล.ต.**

*กรณีบริษัทลูกค้าอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ก.ล.ต. / คปภ. ให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์หรือแนวทางที่ ก.ล.ต. / คปภ. กำหนด

** ประกาศ ก.ล.ต. กว. 39/2564: ผู้ลงทุนสถาบัน (PI) ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ (Ultra HNW)

4. เพิ่มความยืดหยุ่นในการประกอบธุรกิจ ภายใต้ digital asset business limit



- ยกเลิกเพดานการลงทุน Fintech เพื่อให้กลุ่ม sw. ใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีทางการเงิน (FinTech) ได้มากขึ้น
- ให้กลุ่ม sw. มีบทบาทในธุรกิจ digital asset อย่างค่อยเป็นค่อยไปและมีมาตรฐาน



DA business limit

ดูแล Residual risk และ
ผลกระทบต่อระบบการเงิน

- 1 ธุรกิจเกี่ยวกับ DA ที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะให้ใบอนุญาตแล้ว
เช่น DA exchange, broker, dealer
- 2 ธุรกิจเกี่ยวกับ DA อื่นๆ ที่ประโยชน์และความเสี่ยงยังไม่ชัด
เข้าทดสอบใน BOT Sandbox เพื่อศึกษาประโยชน์และผลกระทบต่ระบบ

DA business limit
3% เงินกองทุนกลุ่ม sw.



DA business limit exit

หากมีมาตรฐานการให้บริการ
คุ้มครองผู้ใช้บริการ
และไม่กระทบต่อระบบการเงินโดยรวม

หลักการ คุมความเสี่ยงไว้ก่อน (นับรวมใน limit) โดยจะทยอยปลดออกเมื่อพิสูจน์ได้ว่า

มีมาตรฐานเหมาะสมตามที่ สปก. กำหนด

CG, IT/Cyber, Reputation, AML/CFT,
Market conduct และ Client suitability



มีประโยชน์ต่อเศรษฐกิจและระบบการเงิน
ขณะที่จำกัด/บริหารผลกระทบต่อระบบได้

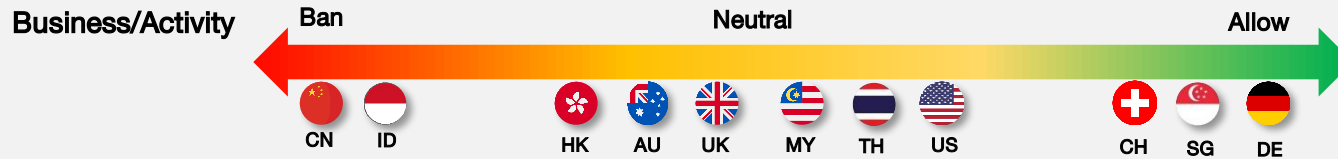
พิจารณาประโยชน์และความเสี่ยง และผู้ให้บริการสามารถ
ทำตามเป้าหมายที่ตกลงร่วมกัน เช่น ด้านประสิทธิภาพ
การให้บริการ ด้าน IT และ ด้านคุ้มครองผู้บริโภค

มุมมอง สปท. เป็นไปในทิศทางเดียวกับผู้กำกับดูแลในหลายประเทศ

โดยตระหนักถึงโอกาส/ความเสี่ยง และสนับสนุนนวัตกรรม ขณะที่เห็นความจำเป็นที่ต้องดูแล

แนวทางการอนุญาตให้กลุ่ม สป. ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลในต่างประเทศ

- ในประเทศอื่น สป. และกลุ่ม สป. ยังไม่ทำธุรกิจ digital asset มากนัก และ ในประเทศที่เริ่มมีทำ ส่วนใหญ่เป็นธุรกิจที่ไม่ได้ถือเหรียญ DA โดยตรง
- ผู้กำกับดูแลส่วนใหญ่อยู่ระหว่างพิจารณาหลักเกณฑ์ โดยเห็นตรงกันว่ามีความจำเป็นที่จะต้องกำกับดูแล



ความคาดหวังจากแนวทางการกำกับดูแลกลุ่ม ธพ. ให้สมดุลระหว่างการส่งเสริมนวัตกรรมกับการบริหารความเสี่ยง

ระบบการเงินโดยรวม

- ได้รับประโยชน์จากการใช้เทคโนโลยีในการพัฒนาบริการให้มีประสิทธิภาพ
- เสถียรภาพระบบการเงินไม่ถูกรบกวนจากความเสี่ยงรูปแบบใหม่ๆ



ภาคการเงิน

ปรับตัวได้เท่าทันการเปลี่ยนแปลง และดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน โดยมีบทบาทในธุรกิจ DA อย่างค่อยเป็นค่อยไปเพื่อพัฒนานวัตกรรม และ มีส่วนช่วยยกระดับมาตรฐานการให้บริการของธุรกิจ DA ในประเทศ



ผู้ใช้บริการ

- ได้รับบริการที่ตอบโจทย์ มีบริการที่หลากหลาย
- ได้รับความคุ้มครองอย่างเหมาะสม