



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

Media Briefing

แนวทางการอนุญาตให้จัดตั้ง
ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา
(Virtual Bank)





ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND



คุณธarith ปั้นเปี่ยมรัษฎ์
ผู้ช่วยผู้ว่าการ
สายนโยบายสถาบันการเงิน



คุณวิภาวิน พรหมบุญ
ผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน



แนวนโยบายภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทย

Digital

สร้างนวัตกรรมด้วย
เทคโนโลยีและข้อมูล

Open
Competition

เปิดให้มี Virtual Bank

Open
Infrastructure

Open
Data

Sustainable

สนับสนุนเศรษฐกิจ
เปลี่ยนผ่านได้อย่างยั่งยืน

สิ่งแวดล้อม

ครัวเรือน

Resilient

กำกับดูแลยืดหยุ่นเท่าทัน
ความเสี่ยงรูปแบบใหม่

ยืดหยุ่น

เท่าทัน



เป้าหมายของการเปิดให้มี Virtual Bank

✓ สิ่งที่ยากเห็น (Green Line)

นำเสนอบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ ด้วยเทคโนโลยี ข้อมูล และดิจิทัล โดย

- มีบริการทางการเงินที่ครบวงจรและเหมาะกับลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยเฉพาะรายย่อยและ SMEs ที่ยังไม่ได้รับบริการทางการเงินอย่างเหมาะสมเพียงพอ
- สร้างประสบการณ์การใช้บริการทางการเงินดิจิทัลที่ดีขึ้นแก่ลูกค้า ใช้งาน สะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย เหมาะกับ Lifestyle
- ช่วยกระตุ้นให้เกิดการแข่งขัน เพื่อพัฒนานวัตกรรมและบริการทางการเงินอย่างเหมาะสม



✗ สิ่งที่ไม่อยากเห็น (Red Line)

- การประกอบธุรกิจในรูปแบบที่ไม่ยั่งยืน เช่น เร่งขยาย/ทำธุรกรรมเสี่ยงจนกระทบฐานะ
- การแข่งขันที่ไม่เหมาะสมจนกระทบต่อเสถียรภาพระบบการเงิน เช่น ให้ออกเบี้ยเงินฝากสูงมาก ๆ เพื่อแย่งลูกค้า หรือแข่งปล่อยสินเชื่อที่กระตุ้นการก่อหนี้เกินตัว
- การเอื้อประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง และใช้อำนาจตลาดอย่างไม่เหมาะสม เช่น กำหนดเงื่อนไขผูกมัดคู่ค้าทางธุรกิจให้ใช้บริการเฉพาะกับ Virtual Bank ที่เกี่ยวข้อง



แนวคิดการเปิดให้มี Virtual Bank ในประเทศต่าง ๆ



สหราชอาณาจักร



ออสเตรเลีย



กลุ่มประเทศ



มาเลเซีย



สิงคโปร์



เกาหลีใต้



ฮ่องกง (จีน)



ฟิลิปปินส์

เพิ่มการแข่งขันเป็นหลัก



เป้าหมาย

เพิ่ม Financial Inclusion และ
สร้าง Innovation

Entry ง่าย Exit ง่าย



การกำกับดูแล

เน้นความยั่งยืน แต่ Exit ได้

เปิดตลอด

ไม่จำกัดจำนวน License



การเปิดรับสมัคร

เปิดเป็นรอบ
และจำกัดจำนวน License

ส่วนใหญ่เป็น Tech Company

บางส่วนเป็น FinTech ขนาดเล็ก



ลักษณะผู้เล่น

มีฐานลูกค้า
มีฐานะการเงินแข็งแกร่ง
มีความเชี่ยวชาญด้าน Tech และการเงิน



รูปแบบของ Virtual Bank ในไทย

5. มีธรรมาภิบาล สามารถบริหาร
ความเสี่ยง และปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
ที่เกี่ยวข้องได้

4. ใช้เทคโนโลยีและข้อมูล
ที่หลากหลาย
เพื่อพัฒนา/ให้บริการทางการเงิน



1. เป็น รพ. ที่จดทะเบียน
จัดตั้งในไทย

2. ให้บริการทางการเงินได้
เต็มรูปแบบ
โดยเน้นรายย่อยและ SMEs
ที่ยังไม่ได้รับบริการทางการเงิน
อย่างเพียงพอและเหมาะสม

3. ให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลเป็นหลัก
(ไม่มีสาขาของตนเอง)



คุณสมบัติสำคัญของผู้ขอจัดตั้ง Virtual Bank

1. มี Business Model ที่ตอบโจทย์ Green Line อย่างยั่งยืน

ขยายฐานลูกค้า พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ และบริหารรายได้และต้นทุนได้อย่างยั่งยืน



2. มีธรรมาภิบาล

ผู้ถือหุ้นใหญ่ กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง มีคุณสมบัติเหมาะสมและมีธรรมาภิบาล

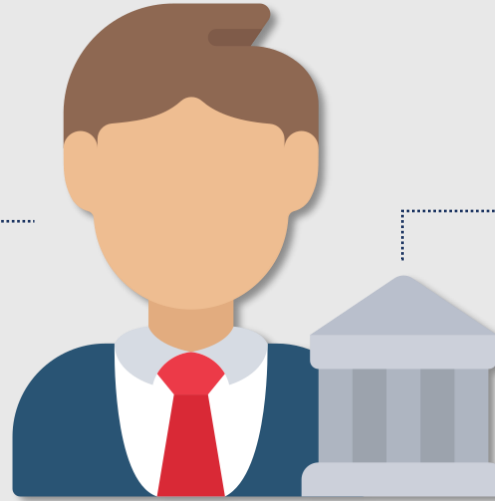
3. มีความเชี่ยวชาญ ในการให้บริการดิจิทัล

สามารถออกแบบการให้บริการที่สร้าง ประสิทธิภาพที่ดีแก่ลูกค้า



4. มีการใช้เทคโนโลยีที่ ยืดหยุ่นคล่องตัว

ลดต้นทุนการดำเนินงาน และพัฒนา ผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้อย่างรวดเร็ว



5. มีความสามารถในการ บริหารความเสี่ยงธุรกิจการเงิน

สามารถดำเนินธุรกิจ Virtual Bank ได้อย่าง ยั่งยืน ไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อระบบ



6. มีความสามารถในการเข้าถึง และใช้ประโยชน์จากข้อมูลที่ หลากหลาย

เพื่อนำไปใช้พัฒนาบริการทางการเงินที่ ตอบโจทย์ลูกค้าแต่ละกลุ่ม



7. มีฐานะการเงินแข็งแกร่ง

ผู้ถือหุ้นใหญ่สามารถสนับสนุนให้ Virtual Bank ดำเนินธุรกิจได้อย่าง ต่อเนื่อง



กรอบการกำกับดูแล Virtual Bank

1 การกำกับดูแลในภาพรวม: กำกับดูแลตามความเสี่ยง (Risk Proportionality) ภายใต้กรอบหลักเกณฑ์เดียวกับธนาคารพาณิชย์ทั่วไป

โดยให้ความสำคัญกับธรรมาภิบาลและวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง รวมถึง 3 ประเด็น ดังนี้

ความต่อเนื่องในการให้บริการ
ของระบบ IT

ประสิทธิภาพการดูแลลูกค้า
ผ่านช่องทางดิจิทัล

การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก
(Outsourcing)

Phasing

Full-functioning

2 ในช่วง 3-5 ปีแรก : ดำเนินกิจการภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด โดย ธปท. ติดตามอย่างใกล้ชิด*

เพื่อให้ดำเนินกิจการอย่างมั่นคง ไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อระบบ

* หาก ธปท. เห็นว่า Virtual Bank ไม่มีความพร้อมเพียงพอในการให้บริการ หรือธุรกรรมที่จะดำเนินการหรืออยู่ระหว่างดำเนินการอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อความมั่นคงของ Virtual Bank ระบบการเงิน หรือผู้บริโภคในวงกว้าง ธปท. อาจพิจารณาสั่งการให้แก้ไขหรือกำหนดให้ Virtual Bank ดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดเพิ่มเติมตามความเหมาะสม



แผนการดำเนินงานต่อไป (Tentative)

กระบวนการขอจัดตั้ง Virtual Bank เหมือนกับการขอจัดตั้งธนาคารพาณิชย์โดยทั่วไป ซึ่งต้องใช้เวลาพิจารณาคัดเลือก เพื่อให้มั่นใจว่าผู้ได้รับอนุญาตจะสามารถดำเนินกิจการได้อย่างมั่นคงและไม่สร้างความเสียหายต่อระบบการเงิน

ปี 2566

ปี 2567

ปี 2568

Q1

Q2

Q2

Public Hearing
(12 ม.ค. – 12 ก.พ.)

Finalize
หลัก
เกณฑ์

รับสมัคร
(6 เดือน)

คัดเลือกผู้ที่เหมาะสม*
(รพท. 6 เดือน และ ก.คลัง 3 เดือน)

เตรียมความพร้อมก่อนเปิดให้บริการ
(1 ปี)**

เริ่มเปิดสมัคร

ประกาศรายชื่อ
ผู้ที่มีความเห็นชอบ
ให้จัดตั้ง Virtual Bank

Virtual Bank
ที่พร้อมเริ่มเปิด
ดำเนินการ

* ในเบื้องต้น รพท. คาดว่าจะเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมให้จัดตั้ง Virtual Bank ต่อ รมว. คลังจำนวนไม่เกิน 3 ราย เพื่อให้มีจำนวนผู้เล่นใหม่ที่ช่วยกระตุ้นการแข่งขันในระดับที่เหมาะสม ไม่มากเกินไปจนกระทบเสถียรภาพระบบการเงิน และเอื้อให้ รพท. สามารถกำกับดูแลได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดย รพท. และกระทรวงการคลังอาจพิจารณาเปิดรับสมัครเพิ่มเติมได้ในอนาคต
** ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นอันสมควร รพท. อาจพิจารณาผ่อนผันให้ Virtual Bank เปิดดำเนินการหลังจาก 1 ปี นับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบจาก รมว. คลัง ได้



Download เอกสาร Consultation Paper เรื่อง แนวทางการอนุญาตให้จัดตั้ง ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank)

เอกสารฉบับเต็ม



<https://www.bot.or.th/landscape/virtual-bank/>

เปิดรับฟังความเห็นและข้อเสนอแนะระหว่างวันที่ 12 มกราคม – 12 กุมภาพันธ์ 2566