



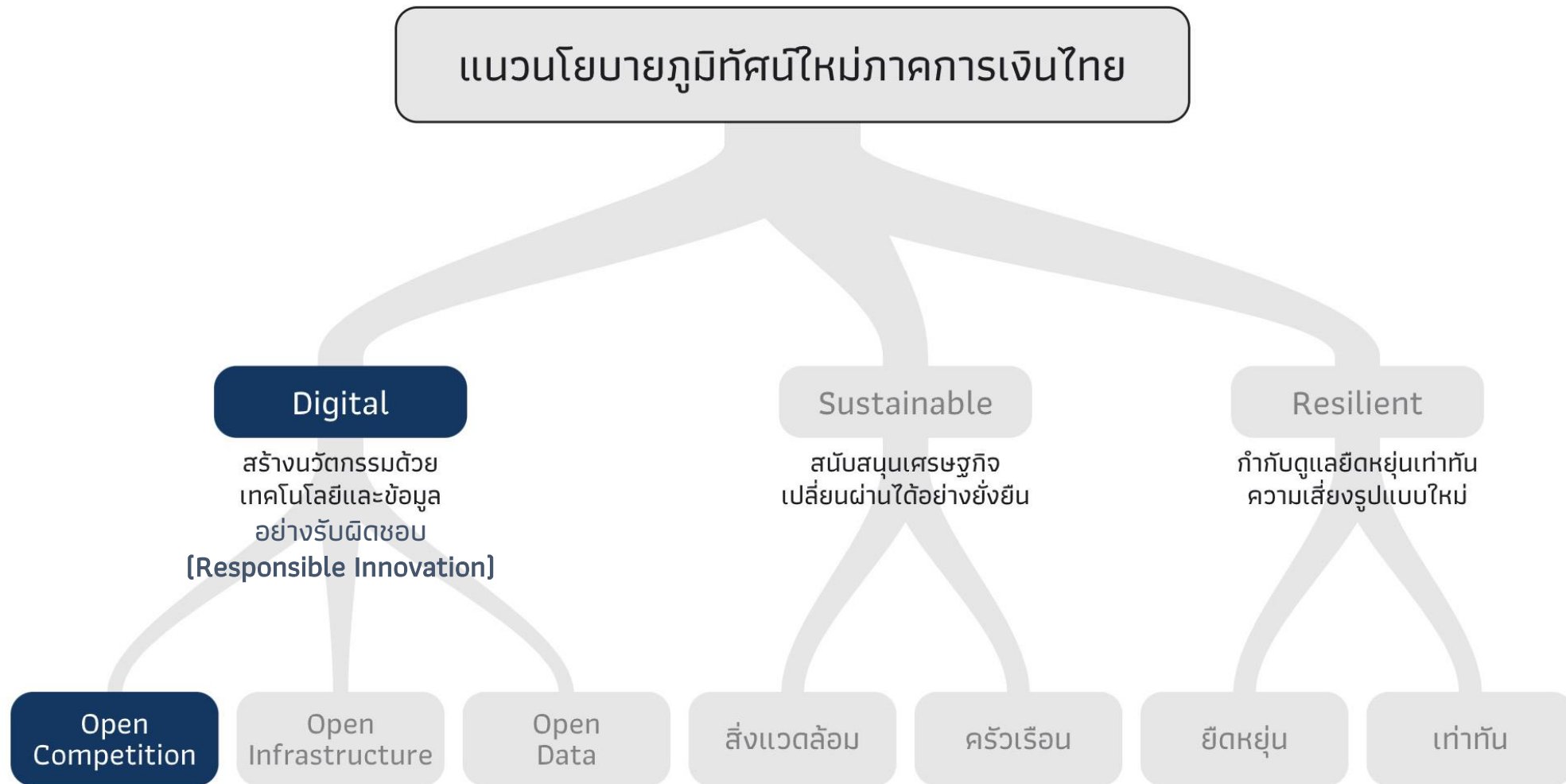
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

การขออนุญาตจัดตั้ง ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank)



Media Briefing
7 มีนาคม 2567

Virtual Bank เป็นหนึ่งในแนวนโยบายด้านดิจิทัลที่สนับสนุนให้ภาคการเงินใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีและข้อมูลเพื่อพัฒนานวัตกรรมอย่างรับผิดชอบ



หนึ่งในนั้น คือ
การเปิดให้มี Virtual Bank

หลักเกณฑ์สำคัญในการพิจารณาคำขออนุญาตจัดตั้ง Virtual Bank

รพท. พิจารณาคำขออนุญาต โดยคำนึงถึงประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจการเงินไทยโดยรวมและเสถียรภาพระบบการเงิน



สิ่งที่อยากเห็น (Green Line)

บริการทางการเงินรูปแบบใหม่หรือเพิ่มประสิทธิภาพของบริการทางการเงินที่มีอยู่เดิมผ่านช่องทางดิจิทัล

- ✓ มีบริการทางการเงินที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยเฉพาะรายย่อยและ SMEs กลุ่ม unserved/underserved
- ✓ สร้างประสบการณ์การใช้บริการทางการเงินดิจิทัลที่ดีแก่ลูกค้า
- ✓ ส่งเสริมและกระตุ้นการแข่งขันในระบบสถาบันการเงินอย่างเหมาะสม



สิ่งที่ไม่อยากเห็น (Red Line)

แนวทางประกอบธุรกิจที่จะก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อเสถียรภาพของระบบการเงิน หรือเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายต่อผู้ฝากเงิน/ผู้ใช้บริการในวงกว้าง

- × การประกอบธุรกิจในรูปแบบที่ไม่ยั่งยืน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะหรือความมั่นคง
- × การประกอบธุรกิจในรูปแบบที่ทำให้เกิดการแข่งขันในระบบการเงินอย่างไม่เหมาะสม ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพระบบการเงิน
- × การเอื้อประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง และใช้อำนาจตลาดอย่างไม่เหมาะสม



คุณลักษณะสำคัญที่แสดงศักยภาพและความสามารถที่จะประกอบธุรกิจ Virtual Bank อย่างยั่งยืน 7 ด้าน

- 1) ความสามารถในการดำเนินธุรกิจ ได้ตาม Green Line โดยไม่เกิด Red Line
- 2) การเข้าถึง บริหารจัดการ และใช้ประโยชน์จากข้อมูลที่หลากหลาย
- 3) ความสามารถในการประกอบธุรกิจที่ใช้เทคโนโลยีและให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล
- 4) การใช้เทคโนโลยีที่ยืดหยุ่น มั่นคง ปลอดภัย และให้บริการได้ต่อเนื่อง

- 5) ความรู้ความสามารถและธรรมาภิบาล ของผู้ขออนุญาตและผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญ
- 6) ความสามารถในการบริหารความเสี่ยงธุรกิจการเงิน และ Risk Culture ที่ดี
- 7) ฐานะและการสนับสนุนทางการเงินของผู้ถือหุ้น

รพท. จะคำนึงถึงการมีธนาคารพาณิชย์แห่งใหม่ที่มีศักยภาพและความสามารถในการจำนวนที่เหมาะสมกับระบบสถาบันการเงินในประเทศไทย ซึ่งจะช่วยกระตุ้นการแข่งขันเพื่อประโยชน์ต่อผู้ฝากเงิน ผู้ใช้บริการ และระบบเศรษฐกิจการเงินไทยโดยรวม โดยไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อเสถียรภาพของระบบการเงินของประเทศ

คุณลักษณะสำคัญที่แสดงศักยภาพและความสามารถที่จะประกอบธุรกิจ Virtual Bank อย่างยั่งยืน 7 ด้าน



1. ความสามารถในการดำเนินธุรกิจ ได้ตาม Green Line โดยไม่เกิด Red Line

ตัวอย่างเช่น

- รูปแบบ/แผนการประกอบธุรกิจที่
 - ตอบโจทย์กลุ่มเป้าหมายได้อย่างเหมาะสม
 - เป็นไปได้ ทั้งด้านการเงินและทรัพยากรอื่นๆ
 - มีการบริหารรายได้และต้นทุนอย่างยั่งยืน
- KPI ในการดำเนินงานตามแผนการประกอบธุรกิจที่ชัดเจน



2. การเข้าถึง บริหารจัดการ และใช้ประโยชน์จากข้อมูลที่หลากหลาย

ตัวอย่างเช่น

- แนวทางการได้มา/เข้าถึง บริหารจัดการ และใช้ประโยชน์จากข้อมูลที่เป็นไปตามนโยบาย Data Governance ของ สปท.*
- แนวทางการพัฒนาระบบหรือส่วนเชื่อมต่อข้อมูลเพื่อให้ผู้ใช้บริการสามารถโอนย้ายข้อมูลของตนได้สะดวก ตามสิทธิที่กฎหมายกำหนด



3. ความสามารถในการประกอบธุรกิจที่ใช้เทคโนโลยี และให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล



4. การใช้เทคโนโลยีที่ยืดหยุ่น มั่นคง ปลอดภัย และให้บริการได้ต่อเนื่อง

ตัวอย่างเช่น

- กรรมการอย่างน้อย 1 คน และผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดด้านเทคโนโลยี มีประสบการณ์ในงานด้าน IT หรือ การให้บริการด้านดิจิทัล อย่างน้อย 3 ปี
- แผนงานด้านระบบ IT เหมาะสมกับแผนการประกอบธุรกิจ ซึ่ง
 - ได้รับการประเมินจากผู้เชี่ยวชาญภายนอกที่มีคุณสมบัติตามที่ สปท. กำหนด
 - รวมถึงแผน IT Outsource (ถ้ามี) โดยต้องไม่ใช่ระบบเงินฝาก/สินเชื่อ/Mobile และ Internet Banking ร่วมกับสถาบันการเงินอื่น

คุณลักษณะสำคัญที่แสดงศักยภาพและความสามารถที่จะประกอบธุรกิจ Virtual Bank อย่างยั่งยืน 7 ด้าน (ต่อ)



5. ความรู้ความสามารถและธรรมาภิบาลของผู้ขอใบอนุญาตและผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญ

ตัวอย่างเช่น

- คุณสมบัติและประสบการณ์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจ Virtual Bank
- มีธรรมาภิบาลที่ดี และไม่มีลักษณะต้องห้ามหรือประวัติการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายที่มีนัยสำคัญทั้งในไทยและต่างประเทศ
- การมีโครงสร้างองค์กร และโครงสร้างคณะกรรมการที่สะท้อนกลไกการกำกับดูแลกิจการและการควบคุมภายในที่ดี ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.



6. ความสามารถในการบริหารความเสี่ยงธุรกิจการเงิน และ Risk Culture ที่ดี

ตัวอย่างเช่น

- แผนการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจน สอดคล้องกับแผนการประกอบธุรกิจ รวมถึงเป็นไปตามหลักเกณฑ์และนโยบายของ ธปท.
- แผนการเสริมสร้างวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง (Risk Culture)
- แผนการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ซึ่งครอบคลุมถึงการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม และการให้สินเชื่อด้วยความรับผิดชอบ
- แผนการเลิกประกอบกิจการ (Exit Plan) ที่เตรียมแนวทางรองรับและดูแลลูกค้าอย่างเหมาะสม กรณีมีเหตุจำเป็นต้องเลิกกิจการในช่วงระยะแรกของการประกอบธุรกิจ (Phasing)*



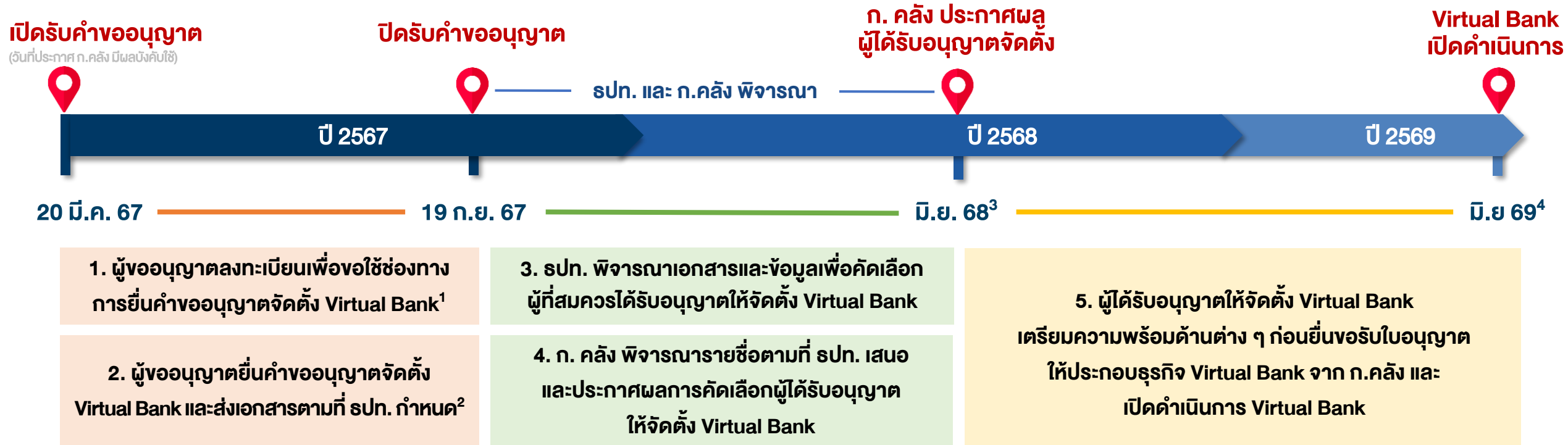
7. ฐานะและการสนับสนุนทางการเงินของผู้ถือหุ้น

ตัวอย่างเช่น

- ฐานะและผลการดำเนินงานของผู้ถือหุ้นสำคัญ
- ความสามารถและความมุ่งมั่นของผู้ถือหุ้นหลักที่จะสนับสนุนทางการเงินให้แก่ Virtual Bank ทั้งในกรณีต้องการสภาพคล่องหรือเงินทุน รวมถึงกรณีจำเป็นต้องใช้คืนเงินฝากตาม Exit Plan

* ระยะเวลา 3 - 5 ปี แรกหลังเริ่มประกอบธุรกิจ

ขั้นตอนและวิธีการยื่นขออนุญาต



สปท. จะจัดประชุมชี้แจงให้แก่ผู้สนใจยื่นคำขออนุญาตใน **วันที่ 19 มีนาคม 2567** โดยสามารถศึกษารายละเอียดที่เว็บไซต์ สปท.

หมายเหตุ :

¹ ผู้ยื่นคำขออนุญาตต้องลงทะเบียนใช้งาน Digital Signature กับ TDID และลงทะเบียน BOT SecureNET กับ สปท. เพื่อใช้ยื่นคำขอและเอกสารผ่านช่องทาง Microsoft Teams

² สามารถศึกษารายละเอียดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเอกสารประกอบการยื่นคำขออนุญาตได้ที่เว็บไซต์ สปท.

³ หากมีเหตุอันควร อาจขยายระยะเวลาได้อีกไม่เกิน 3 เดือน

⁴ หากมีเหตุอันควร อาจขยายระยะเวลาได้อีกไม่เกิน 1 ปี

รายละเอียดและข้อมูลเพิ่มเติม

ประกาศกระทรวงการคลัง



เว็บไซต์ สปท. เรื่อง Virtual Bank



สปท. เปิดรับคำขออนุญาตระหว่าง **วันที่ 20 มีนาคม – 19 กันยายน 2567**