

27 November 2025

SHAPING SOUND SOCIETY

Balancing Innovation and Responsibility

*Payment Systems and Financial Technology Policy Department
Bank of Thailand*



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

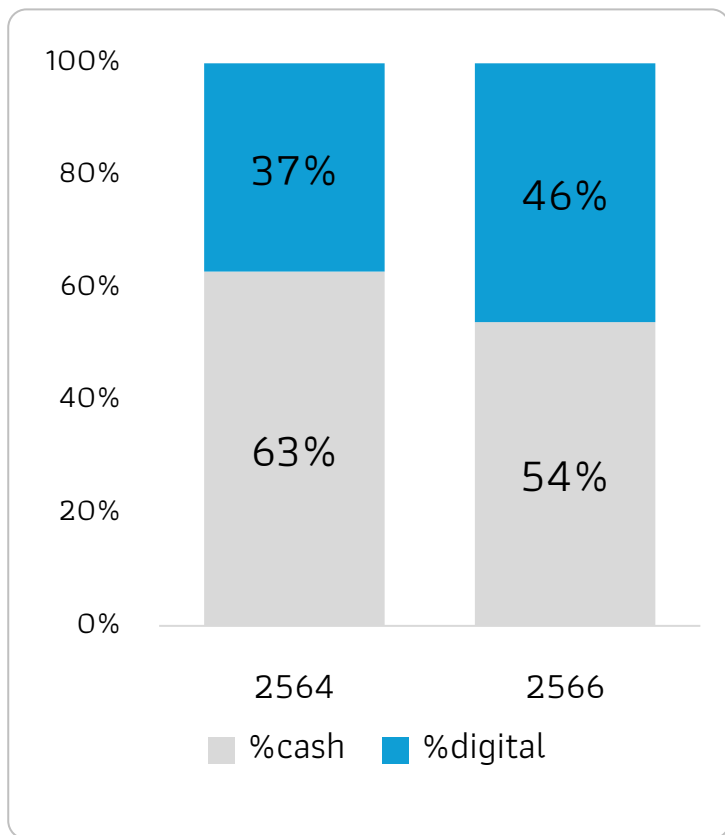
Paving the way for



future payment

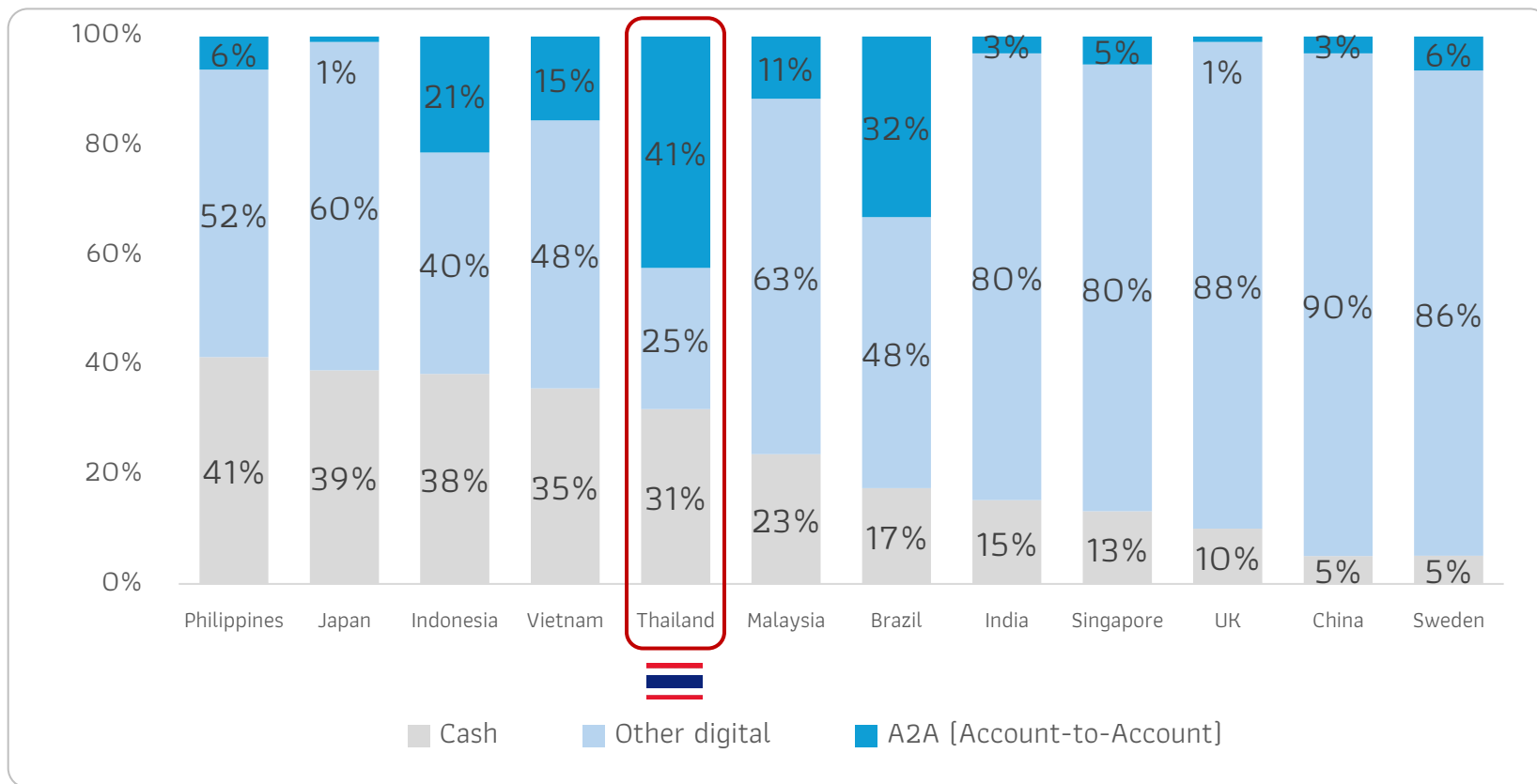
สัดส่วนการใช้เงินสดของไทยทยอยลดลง แต่ยังเป็นสัดส่วนที่สูงเมื่อเทียบกับประเทศอื่น

สัดส่วนปริมาณการใช้ cash : digital ของคนไทย
ปี 2564-2566



Source: BOT's Payment diary

สัดส่วนมูลค่าการใช้ payment methods ต่าง ๆ ที่ point of sale
ในปี 2567



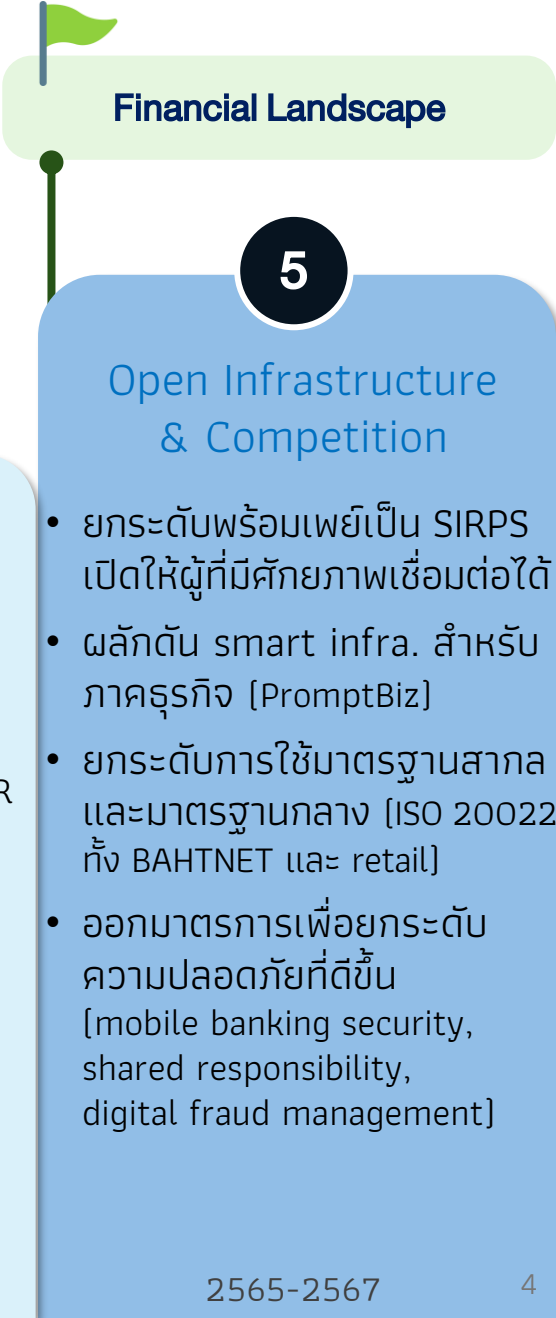
Source: The global payment report ของ Worldpay by FIS

Remark: Other digital = debit card, credit card, e-wallet

Account-to-Account = การโอนเงินระหว่างบัญชีธนาคาร เช่น ทำธุรกรรมผ่าน mobile banking, internet banking

การพัฒนากระบวนการชำระเงินไทย ตามแผนกลยุทธ์ 5 ฉบับที่ผ่านมา

วัตถุประสงค์: มีระบบและบริการชำระเงินที่ สะดวก ปลอดภัย มีประสิทธิภาพ
ตอบสนองความต้องการของภาคประชาชน ภาคธุรกิจ และภาครัฐ



ระบบบาทเนต
2538

ระบบหักบัญชีเช็ค
2539

1
วางโครงสร้างพื้นฐาน

- ก่อตั้ง NITMX
- พัฒนา Asian Payment Network [ATM]

2545-2547

2
พัฒนามากกฎหมาย

- ออก พ.ร.ก. e-Payment
- พัฒนาระบบ ICAS

2548-2553

3
ยกระดับความปลอดภัย

- กำหนดมาตรฐาน Chipcard
- มาตรการลดความเสี่ยง settlement risk ในระบบบาทเนต

2555-2559

National e-Payment Master Plan 2558 [PromptPay & Thai QR Payment]

พ.ร.บ. ระบบการชำระเงิน 2560

4
ผลักดัน digital payment

- ต่อยอด National e-Payment Master Plan [PromptPay & QR Payment]
- ส่งเสริมนวัตกรรมด้วย regulatory sandbox
- เชื่อมโยงต่างประเทศ

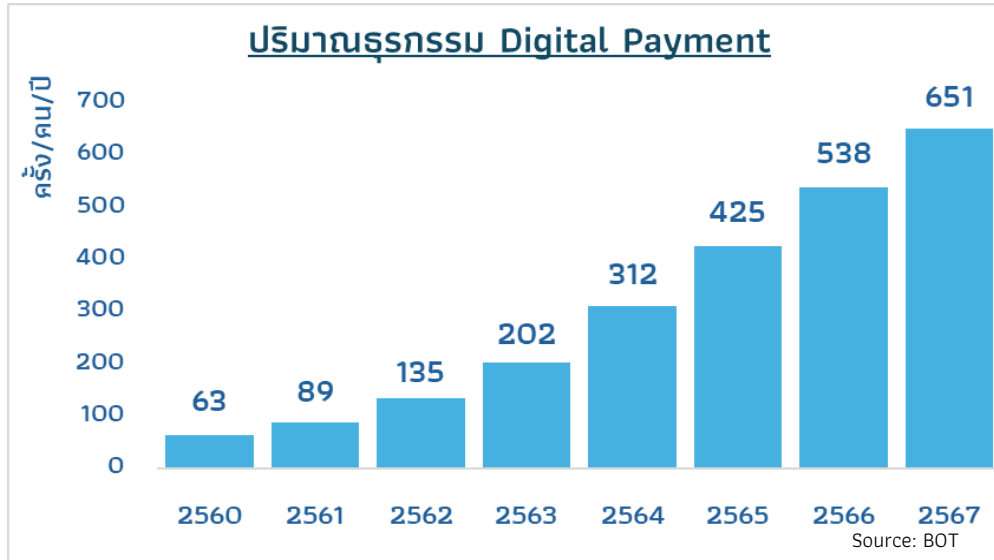
2562-2564

5
Open Infrastructure & Competition

- ยกระดับพร้อมเพย์เป็น SIRPS เปิดให้ผู้ที่มีศักยภาพเชื่อมต่อได้
- ผลักดัน smart infra. สำหรับภาคธุรกิจ [PromptBiz]
- ยกระดับการใช้มาตรฐานสากลและมาตรฐานกลาง [ISO 20022 ทั้ง BAHTNET และ retail]
- ออกมาตรการเพื่อยกระดับความปลอดภัยที่ดีขึ้น [mobile banking security, shared responsibility, digital fraud management]

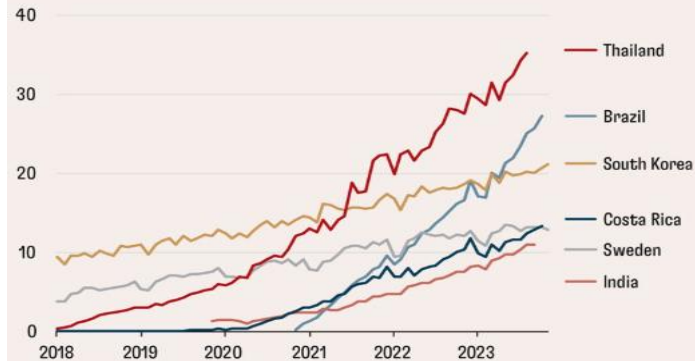
2565-2567

Digital payment กลายเป็นส่วนหนึ่งในชีวิตประจำวันของประชาชน



Digital payments take off

The volume of fast payment transactions has grown rapidly, especially in emerging markets.
(number of transactions per capita)



SOURCES: Bank for International Settlements, CPI Redbook statistics; Frost and others 2024; International Monetary Fund; National Payments Corporation of India; World Bank; and individual central banks.

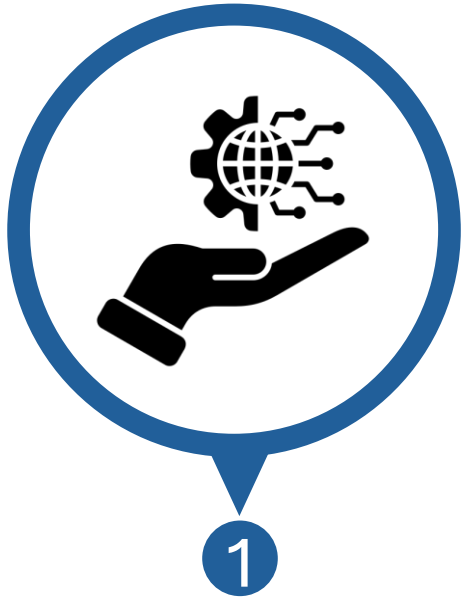
Source: IMF

8 สถิติ กับ 8 ปี ที่มี digital payment



Source: BOT

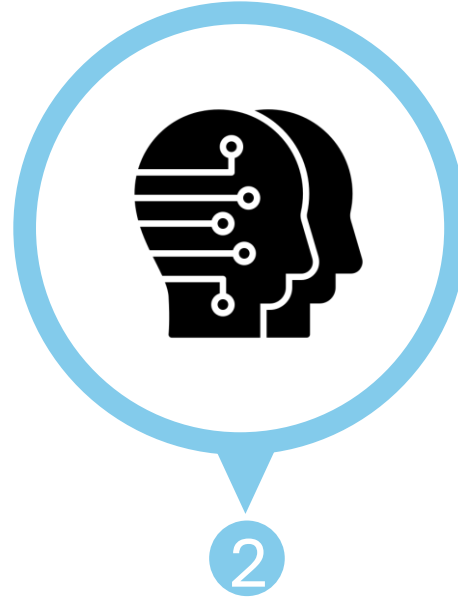
บริบทของประเทศไทยที่ รพท. ให้ความสำคัญ



1

การเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจดิจิทัล [Transformation into a Digital Economy]

- Informal economy มีอยู่มาก
หลายกิจกรรมยังใช้เงินสด
- กระบวนการการค้าและการชำระเงิน
ของธุรกิจไม่เป็นดิจิทัลอย่างครบวงจร



2

นวัตกรรมที่มีผลกระทบต่อระบบการชำระเงิน [Emerging Technology]

- เทคโนโลยีใหม่ เช่น DLT, Tokenization, AI
เริ่มเข้ามามีบทบาทในระบบการชำระเงิน นำมาทั้ง
โอกาสให้ต่อยอดนวัตกรรม และความเสี่ยงใหม่ ๆ



3

ความเสี่ยงในระบบการชำระเงิน [Risks in the Payment System]

- อาจถูกนำไปใช้ในทางทุจริต (fraud)
หรือเป็นช่องทางการกระทำผิดกฎหมาย
[illicit activities]
- Geopolitical risk

Key Policy Directions

ระบบการชำระเงินไทยมีคุณภาพและพร้อมด้วยเทคโนโลยีในการพัฒนาให้ safe, resilient และ efficient เพื่อช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจดิจิทัลตอบโจทย์บริบทของประเทศไทยในอนาคต สนับสนุนภาคเศรษฐกิจจริงให้เข้าถึงบริการทางการเงิน รวมทั้งให้ความสำคัญกับประชาชนทุกกลุ่ม (inclusivity)

01 ต่อยอด Payment Beyond Payment

- เพิ่มนวัตกรรมบน retail payment โดยยกระดับ ecosystem ให้เอื้อต่อการพัฒนาเพื่อตอบโจทย์ผู้ใช้ทุกกลุ่ม
- นำข้อมูลการชำระเงินและ digital footprint ที่เกี่ยวข้องมาใช้ประโยชน์มากขึ้น เพื่อเพิ่มการเข้าถึงบริการทางการเงิน และขับเคลื่อนเศรษฐกิจดิจิทัล

กรอบแนวทางในการพัฒนา



การต่อยอดจากระบบการชำระเงินปัจจุบัน
[Leveraging on the existing infrastructure]

02 ยกระดับประสิทธิภาพ wholesale payment

- พัฒนาระบบ BAHTNET ให้รองรับการใช้งานที่รวดเร็ว เสถียร และเชื่อมโยงกับระบบการเงินอื่นได้อย่างมีประสิทธิภาพ



การยกระดับระบบบาทเน็ตสู่มิติใหม่
[Modernizing BAHTNET]

03 เปิดรับสื่อการชำระเงินแบบใหม่

- เปิดรับเทคโนโลยี Tokenization อย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยมีหลักการ green line และ red line สำหรับการนำมาใช้ในบริการชำระเงิน



การเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับนวัตกรรม
การชำระเงินในอนาคต
[Paving the way for future payment]

1. การต่อยอดจากระบบการชำระเงินปัจจุบัน [Leveraging on the existing infrastructure]

สิ่งที่อยากเห็น [Green Line]



Digital payment เป็นทางเลือกหลักในการชำระเงิน
เพิ่มความสะดวกรวดเร็ว ลดต้นทุน และความโปร่งใส
ในระบบชำระเงิน



ระบบชำระเงินไทยมีประสิทธิภาพ มั่นคงปลอดภัย
เทียบเท่ากับสากล



ระบบและบริการชำระเงินมีการพัฒนาต่อเนื่อง
ตอบโจทย์ผู้ใช้บริการ และเท่าทันการเปลี่ยนแปลงในอนาคต



ข้อมูลการชำระเงินเป็นประโยชน์ต่อการเข้าถึงบริการ
ทางการเงินและสินเชื่อ และเอื้อต่อการดำเนินนโยบาย
ของภาครัฐในการช่วยเหลือ SMEs ด้วย digital footprint
ที่มีมาตรฐาน น่าเชื่อถือ

สิ่งที่ไม่อยากเห็น [Red Line]



มีการกำหนดเงื่อนไขการใช้บริการที่กระทบต่อร้านค้ารายย่อย
และการอุปโภคบริโภคขั้นพื้นฐานของประชาชน



กลไกกำกับดูแลยังไม่มีประสิทธิภาพในการจัดการ
ความเสี่ยง กระทบต่อความเชื่อมั่น และ
การใช้ระบบชำระเงินในกิจกรรมไม่พึงประสงค์

1. การต่อยอดจากระบบการชำระเงินปัจจุบัน [Leveraging on the existing infrastructure]

1.1

การยกระดับศักยภาพของระบบพร้อมเพย์
[Enhanced PromptPay]

- ยกระดับมาตรฐานระบบและบริการพร้อมเพย์ให้เทียบเท่าสากล
- สนับสนุนการพัฒนาระบบบริการด้วยนวัตกรรมที่ตอบโจทย์ผู้ใช้งานมากขึ้น

1.3

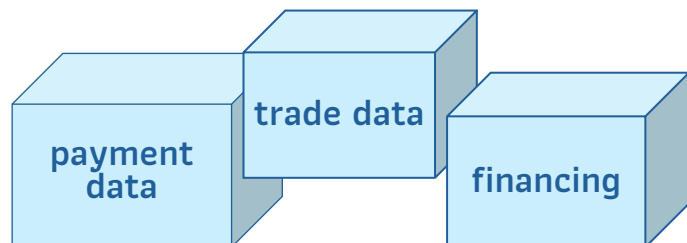
การทบทวนหลักเกณฑ์การกำกับดูแลให้เอื้อต่อการพัฒนานวัตกรรม
[Enabling regulation]

- กำกับดูแลตามระดับความเสี่ยงของผู้ให้บริการที่หลากหลายขึ้น [risk proportionality] ไม่ให้เกณฑ์เป็นอุปสรรคและลดภาระที่เกินจำเป็น

1.2

การยกระดับการใช้ข้อมูลจากการชำระเงิน
[Enhanced data utilization]

- เชื่อมโยงกระบวนการและข้อมูลการชำระเงิน [payment data] กับข้อมูลการค้า [trade data] และการให้สินเชื่อ [financing]



1.4

การเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการเงินสด
[More cost-effective cash management system]

- เพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการผลิตไปจนถึงการกระจายธนบัตรไปสู่ประชาชน และการเข้าถึงเงินสดโดยเฉพาะในกลุ่มเปราะบางและพร้อมรองรับกรณีฉุกเฉิน

2. การยกระดับระบบบาทเน็ตสู่มิติใหม่ [Modernizing BAHTNET]

สิ่งที่อยากเห็น [Green Line]



ระบบมีเสถียรภาพ ยืดหยุ่น และให้บริการได้ต่อเนื่องในทุกสถานการณ์



สนับสนุนการชำระเงินภาคธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ



เพิ่มขีดความสามารถในการรองรับนวัตกรรมและเทคโนโลยีด้านการชำระเงิน

สิ่งที่ไม่อยากเห็น [Red Line]



บริการได้ไม่ต่อเนื่องและไม่ทันเทคโนโลยี เสี่ยงต่อความเสียหายและกระทบความเชื่อมั่นในระบบการเงิน



ไม่รองรับพัฒนาการ/นวัตกรรมด้านการชำระเงิน

2.1

วางรากฐานของระบบให้มีเสถียรภาพ ยืดหยุ่นต่อการเปลี่ยนแปลง
[Uplifted Technical Foundation]



ออกแบบโครงสร้างระบบใหม่ [re-architect] ให้ยืดหยุ่นต่อการปรับเปลี่ยน



ยกระดับให้รองรับการจัดการความเสี่ยงได้ดีขึ้น

2.2

มีกลไกและกระบวนการที่สนับสนุนการเพิ่มประสิทธิภาพการชำระเงิน
ของภาคธุรกิจแบบ end-to-end
[Enhanced Business Capabilities]



พัฒนาระบบให้รองรับการชำระเงินสำหรับภาคธุรกิจ รองรับธุรกรรมใหม่ ๆ



เพิ่มประสิทธิภาพการบริหารสภาพคล่องของสถาบันการเงิน



การปรับระบบให้รองรับการทำงานแบบอัตโนมัติ



การเพิ่มฟังก์ชันด้าน Compliance และการวิเคราะห์ข้อมูล

3. การเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับนวัตกรรมด้านการชำระเงินในอนาคต [Paving the way for future payment]

สิ่งที่อยากเห็น [Green Line]



เพิ่มประสิทธิภาพบริการทางการเงิน ลดต้นทุนตัวกลาง และระยะเวลาทำธุรกรรม



พัฒนานวัตกรรมและบริการใหม่ เพื่อแก้ปัญหาการเข้าถึงสินเชื่อของ SMEs และประชาชน



ส่งเสริมการแข่งขันจากผู้เล่นรายใหม่ เพื่อพัฒนาบริการทางการเงินของประชาชน

สิ่งที่ไม่อยากเห็น [Red Line]



มีผลกระทบต่อเสถียรภาพระบบการเงิน



ใช้สินทรัพย์ดิจิทัลแทนเงินบาท โดยกระทบความเป็นเอกภาพของเงินตรา และสร้างภาระต้นทุนต่อระบบและประชาชน



ถูกใช้เป็นเครื่องมือ/ช่องทางสำหรับการฟอกเงิน และขาดการคุ้มครองผู้ใช้งาน



ระบบชำระเงินขาดการเชื่อมโยง [fragmentation] เกิด lock-in กับผู้ให้บริการ และเพิ่มต้นทุนต่อประชาชน

3. การเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับนวัตกรรมด้านการชำระเงินในอนาคต [Paving the way for future payment]

รูปแบบสื่อการชำระเงินที่ประยุกต์ใช้เทคโนโลยี tokenization และ DLT ที่
รปท. จะส่งเสริมนวัตกรรม โดยอยู่ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม

1 บริการชำระเงินในปัจจุบัน เช่น เงินฝาก และ e-Money ที่ประยุกต์ใช้เทคโนโลยี tokenization และ DLT

- tokenized deposit
- e-Money on DLT

2 บริการรูปแบบใหม่ที่ยังมีคุณสมบัติของความเป็นเงิน ได้แก่ Programmable Payment ภายใต้ Enhanced Regulatory Sandbox ซึ่งมีคุณสมบัติดังนี้

1. มูลค่าคงที่อิงกับเงินบาท (1 หน่วย = 1 บาท)
2. การหมุนหลังด้วยเงินบาทเต็มจำนวน
3. ผู้ถือมีสิทธิโดยสมบูรณ์ในการแลกคืนเป็นเงินบาท
4. เงินของลูกค้าต้องได้รับการคุ้มครองเป็นพิเศษ
5. การกำกับดูแลที่รัดกุม โดยเฉพาะการป้องกันทุจริต/ฟอกเงิน ระบบ IT

ทิศทางนโยบายที่สำคัญ

3.1

แนวทางกำกับดูแลเพื่อรองรับ tokenized money [Regulation Clarity on Tokenized Money]

- ปรับปรุง Regulatory Sandbox และกฎเกณฑ์
เพื่อรองรับ Tokenized money ที่ไม่ขัดกับ red line
 - tokenized deposit
 - e-Money on DLT
 - programmable payment

3.2

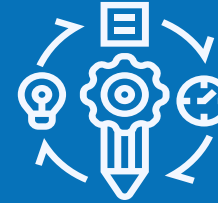
พัฒนาโครงสร้างพื้นฐานให้รองรับการชำระเงิน รูปแบบใหม่ และเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลง [Infrastructure to support technologies]

- พัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้านการชำระเงินของ รปท.
รองรับการชำระราคาของ tokenized money/assets
มูลค่าสูง [wholesale]

ประชาชนและธุรกิจจะได้อะไรจากระบบการชำระเงิน

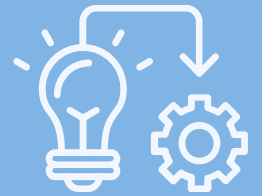
Inclusion

- ประชาชนสามารถเข้าถึงบริการชำระเงินได้อย่างทั่วถึง
- ประชาชนและ SMEs มี digital footprint และใช้ประโยชน์จากข้อมูลเพื่อเข้าถึงบริการทางการเงินได้มากขึ้น



Efficiency

- ประชาชนและ SMEs ใช้ digital payment เป็นทางเลือกหลักมากขึ้น
- มีนวัตกรรมที่เพิ่มความสะดวก ปลอดภัยและมีบริการที่ตอบโจทย์มากขึ้น
- กระบวนการบริหารจัดการเงินสดมีประสิทธิภาพมากขึ้น



Trustworthiness

- โครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินมีเสถียรภาพในระดับสูง ใช้งานได้ต่อเนื่อง
- ผู้ใช้บริการมีความมั่นใจในการใช้ digital payment





ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

— Ongoing Supervision for a Resilient Digital Payment



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND



Increasing Competition in
Online Payment Gateway

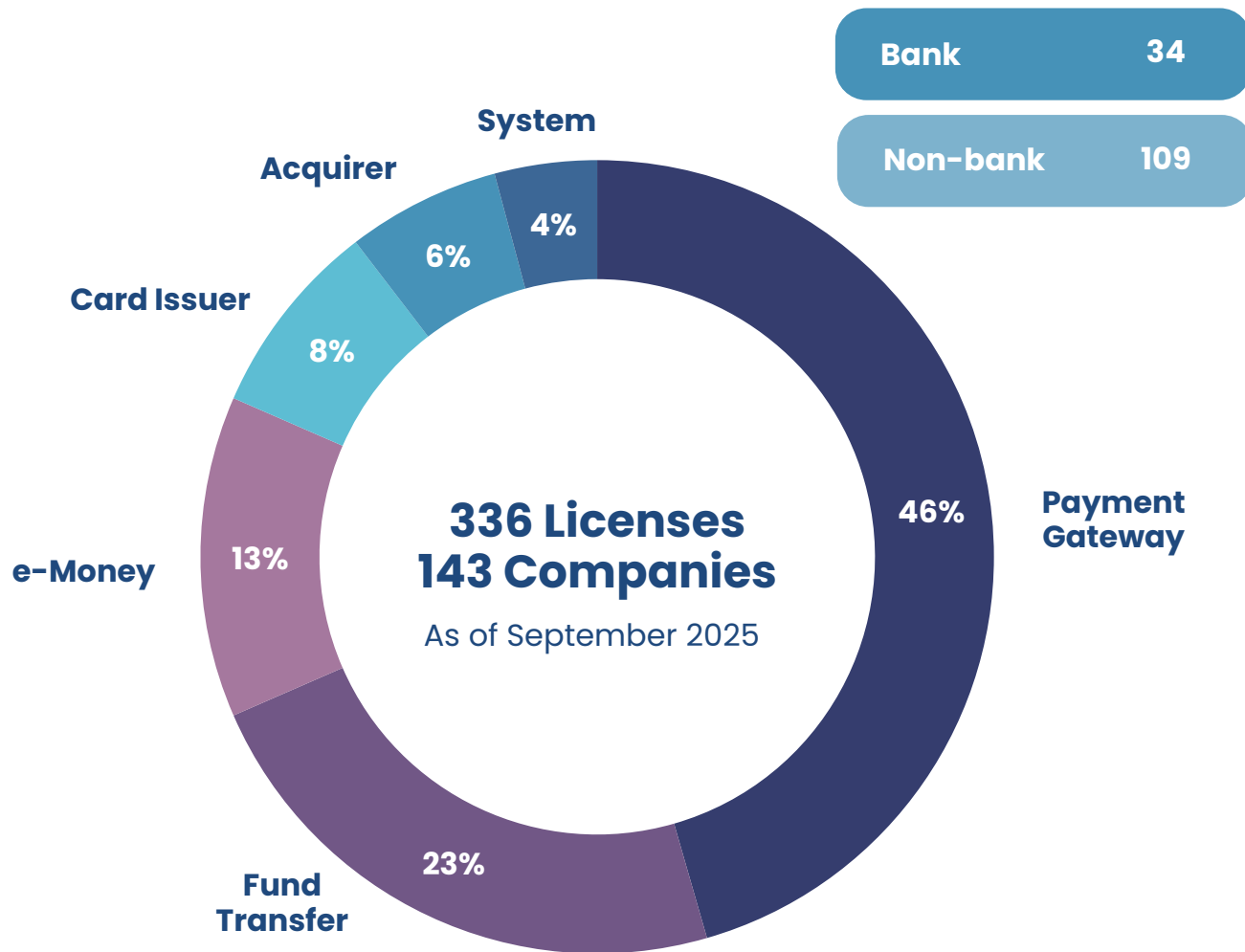


Capturing Opportunities in
Cross-border Payments



Fraud Mitigation Mechanism

Payment Market Overview





ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

Regulation Update

Intended
outcome:

Trustworthiness

Efficiency

Inclusion

Enhanced PromptPay



ยกระดับการกำกับดูแลระบบการชำระเงิน
รายย่อยที่มีนัยสำคัญต่อระบบการเงิน (Systemically
Important Retail Payment System: SIRPS)

Enhanced Fraud Regulations



ประกาศ Mobile Banking Security

ประกาศ Shared Responsibility (Payment)

ประกาศ Digital Fraud Management (DFM)

ประกาศ Card Fraud Management (CFM) *

ประกาศ Merchant Fraud Management (MFM) *

■ ออกประกาศแล้ว

■ อยู่ระหว่างดำเนินการ

* ยกระดับการกำกับดูแลจากแนวปฏิบัติ



1. หลักเกณฑ์การประเมิน ระบบ SIRPS

- 1.1 กำหนดปัจจัยที่ใช้ประเมิน SIRPS
- 1.2 กำหนดระบบที่มีเป็น SIRPS
(ระบบพร้อมเพย์)

2. หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจ ระบบที่จัดเป็น SIRPS

ยกระดับการปฏิบัติงานและการบริหารจัดการความเสี่ยง ในประเด็นที่สำคัญเพิ่มเติมจากระบบการชำระเงินรายย่อย

- ด้านธรรมาภิบาล
- ด้านการบริหารความเสี่ยงและความมั่นคงปลอดภัย
- ด้านการคุ้มครองและส่งเสริมการแข่งขันของผู้ใช้บริการของระบบ (access & fee)

3. หลักเกณฑ์การกำกับดูแล การให้บริการผ่านระบบ SIRPS

เพื่อบริหารจัดการระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ ให้สามารถใช้ประโยชน์ร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นธรรม สามารถดูแลความมั่นคงปลอดภัยของระบบ และดูแลลูกค้าอย่างเหมาะสม

- ข้อตกลงทางธุรกิจ (Scheme Rule)
- Payment Service Fee ที่โปร่งใส เป็นธรรม เสมอภาค ไม่ปิดกั้นการเข้าถึงระบบ



ภาพรวมหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดการภัยทุจริตสำหรับผู้ประกอบธุรกิจการชำระเงิน

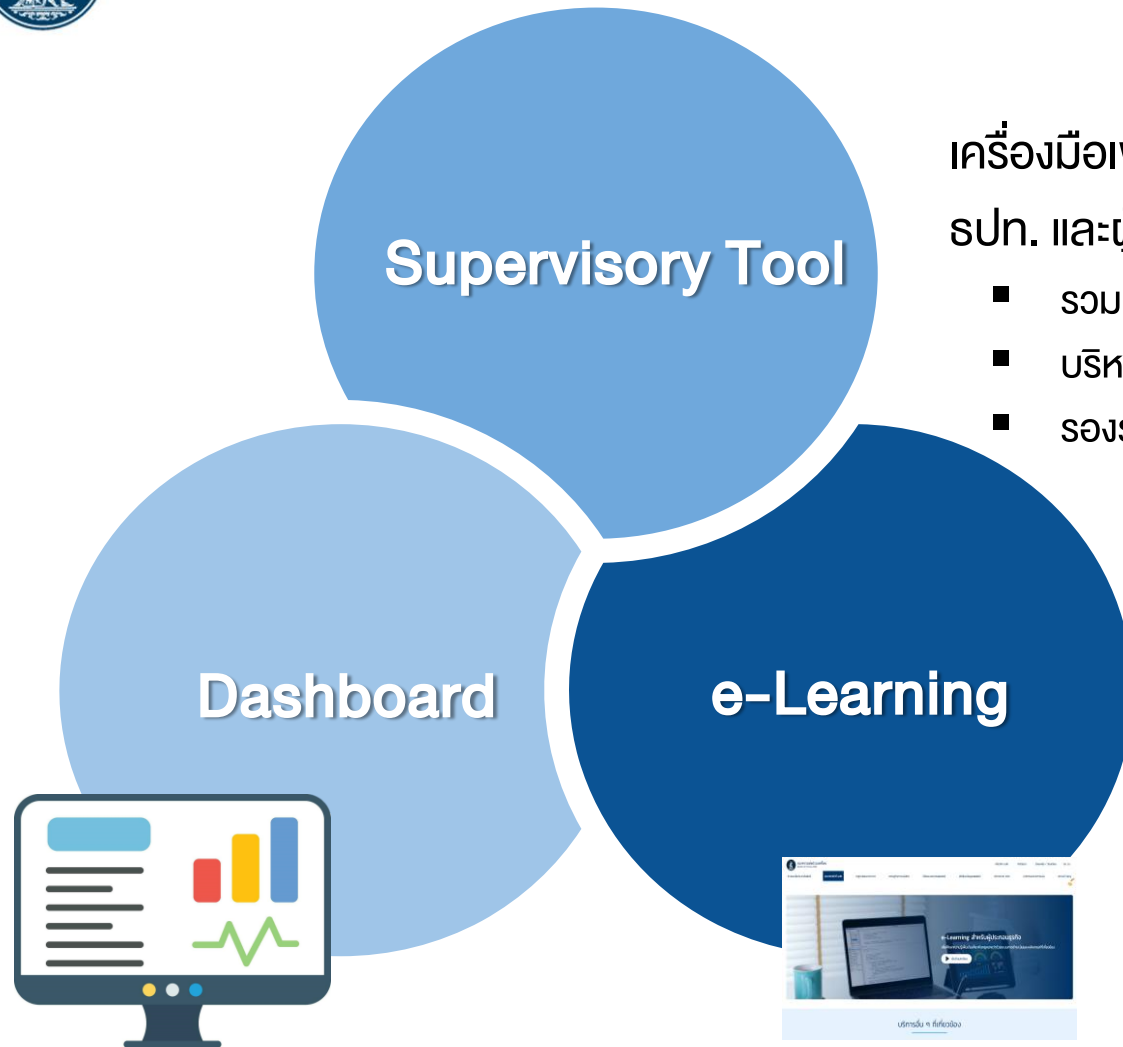
	1 (ร่าง) Shared Responsibility [Payment]	2 Mobile Banking Security [Payment]	3 (ร่าง) Digital Fraud Management [DFM]	4 (ร่าง) Card Fraud Management [CFM]	5 (ร่าง) Merchant Fraud Management [MFM]
อำนาจกฎหมาย	พ.ร.ก.มาตรการป้องกันและปราบปราม อาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2566 และ 2568 (ฉบับที่ 1 และ 2)	พ.ร.บ.ระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560	พ.ร.บ.สถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 พ.ร.บ.ระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560	พ.ร.บ.ระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560	พ.ร.บ.ระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560
การบังคับใช้	อยู่ระหว่างดำเนินการ	มีผลบังคับใช้หลังจาก 30 วัน / 90 วัน นับแต่วันที่ 8 ส.ค. 68 (แล้วแต่เรื่อง)	อยู่ระหว่างดำเนินการ	อยู่ระหว่างดำเนินการ	อยู่ระหว่างดำเนินการ
หลักการ	- เป็นมาตรฐานและมาตรการในการ ป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยี เพื่อช่วยลดความเสียหายต่อ ประชาชน รักษาความเชื่อมั่นในระบบ สง. และระบบการชำระเงิน - กรณีเกิดความเสียหายที่เกี่ยวข้อง โดยตรงกับการที่ ฅปก. ไม่ปฏิบัติตาม หลักเกณฑ์นี้ <u>ฅปก. ต้องมีส่วนร่วม รับผิดชอบตามสัดส่วนแห่ง พฤติการณ์</u>	<u>ยกระดับการให้บริการ e-Money mobile application</u> ให้มีมาตรฐานขั้นต่ำที่จำเป็น ประกอบด้วยมาตรการ 2 ส่วน (1) การป้องกันการสวมรอยทำธุรกรรม แทนผู้ใช้บริการ (unauthorized payment fraud) (2) การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของ บริการ e-Money mobile application	<u>เป็นแนวทางในการบริหารจัดการภัย ทุจริตดิจิทัล</u> แบบ end-to-end ตั้งแต่ การป้องกัน ติดตามและตรวจจับ จัดการและแก้ไข รวมทั้งดูแลลูกค้าที่ ได้รับผลกระทบ เพื่อให้การบริหาร จัดการภัยทุจริตดิจิทัลเป็นไปอย่างมี ประสิทธิภาพ สอดรับกับสภาพแวดล้อม ป้องกันและลดความเสียหาย รักษา ความเชื่อมั่นในระบบ สง. และระบบ การชำระเงิน	<u>ยกระดับความปลอดภัยในการใช้งาน บัตร</u> โดยต้องมีการบริหารจัดการภัย ทุจริต แบบ end-to-end ตั้งแต่การ ป้องกัน ติดตามและตรวจจับ จัดการ และแก้ไขเมื่อเกิดเหตุภัยทุจริต รวมทั้งดูแลลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ	<u>ยกระดับการบริหารจัดการความเสี่ยง ร้านค้า</u> ให้ได้มาตรฐานและสามารถป้องกัน ภัยทุจริตได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตั้งแต่การ กำหนดนโยบายและมาตรการบริหารความ เสี่ยง การประเมินและจัดระดับความเสี่ยง ร้านค้า การรู้จักร้านค้า และการบริหาร จัดการความเสี่ยงร้านค้า รวมถึงการดูแล ร้านค้าเมื่อเกิดเหตุภัยทุจริต

ขอบเขตการบังคับใช้					
บัญชีเงินฝาก	☒ [ตามประกาศ Shared Resp. สำหรับ สง.]	☒ [ตามประกาศ MBS สำหรับ สง.]	☒		
[1] e-Money	☒ [เฉพาะ e-Money รับอนุญาต]	☒ [e-Money รับอนุญาตซึ่งสามารถโอนเงินไปยังบัญชี ของบุคคลอื่นที่มีอยู่กับผู้ให้บริการทางการเงินอื่น]	☒	☒ [e-Money รับอนุญาต ซึ่งให้บริการ e-Money ในรูปแบบบัตรที่ใช้บริการระบบเครือข่ายบัตร]	☒
[2] โอนเงิน	☒		☒		
[3] Card Issuer [Credit/Debit/ATM]	☒ [เฉพาะ Credit และ Debit]			☒	
[4] Acquirer	☒			☒	☒
[5] Payment Facilitator	☒			☒	☒
[6] รับชำระเงินแทน	☒				☒
[7] ระบบโอนเงินรายย่อย			☒		
[8] ระบบเครือข่ายบัตร				☒	



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

Supervision Tech



เครื่องมือเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับตรวจสอบและการประสานงานระหว่าง
รปท. และผู้ให้บริการ

- รวมศูนย์ข้อมูลตรวจสอบอย่างเป็นระบบ เรียกดูย้อนหลังได้แม้เปลี่ยนผู้ปฏิบัติงาน
- บริหารจัดการงานจาก รปท. เช่น แจ้งเตือน due date
- รองรับการส่งข้อมูลที่มีขนาดใหญ่ได้ แทนการส่ง e-Mail

ยกระดับ Self-regulated

- เครื่องมือสำหรับผู้ปฏิบัติงานในการ self-learning
- สรุปเนื้อหาหลักเกณฑ์ต่างๆ เช่น สิ่งที่ต้องดำเนินการหลังได้รับใบอนุญาต/ เรื่องที่ต้องขออนุญาต แจ้งให้ทราบ/ แบบรายงานที่ต้องนำส่งและความถี่ เป็นต้น

กำกับติดตามความเสี่ยงของผู้ให้บริการในมุมต่าง ๆ
และการนำส่งรายงานข้อมูล



e-LEARNING

ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND
Watch late

เรื่องที่ต้อง

- ✓ ขออนุญาต
- ✓ แจ้งให้ รพท. ทราบ
- ✓ แจ้งให้ผู้ให้บริการทราบ

- สิ่งที่คุณประกอบธุรกิจต้องดำเนินการหลังจากได้รับใบอนุญาต
- เรื่องที่ต้องขออนุญาต/แจ้งให้ สปท. ทราบ/แจ้งให้ผู้ใช้บริการทราบ
- การรู้จักและการบริหารจัดการตามความเสี่ยงร้านค้า (KYM)
- รายงานที่ต้องจัดส่ง สปท.
- วิธีการเข้าใช้งานระบบ e-Application

เลื่อนลงมา click “e-Learning”

[illegible]

Supervisory tool (SupTool) คือ



ระบบงาน GRC platform สำหรับใช้ในงานตรวจสอบ Ongoing Supervision ของทีมตรวจสอบ สปท. และใช้เป็นช่องทางหลักสำหรับการติดต่อ ประสานงาน และ รับ-ส่งข้อมูลกับ ผู้ให้บริการทางการเงิน

ใครใช้บ้าง



- ผู้ตรวจสอบ และผู้บริหาร สปท. : ครอบคลุมฝ่ายงานที่ดูแลด้านการตรวจสอบ Prudence /Market Conduct / IT / e- Payment /Money Changer & Money Transfer
- สถาบันการเงิน /บริษัทในการทำก้าบดูแล สปท.
(Bank และบริษัทในเครือ /SFI / Non-Bank /AMC)

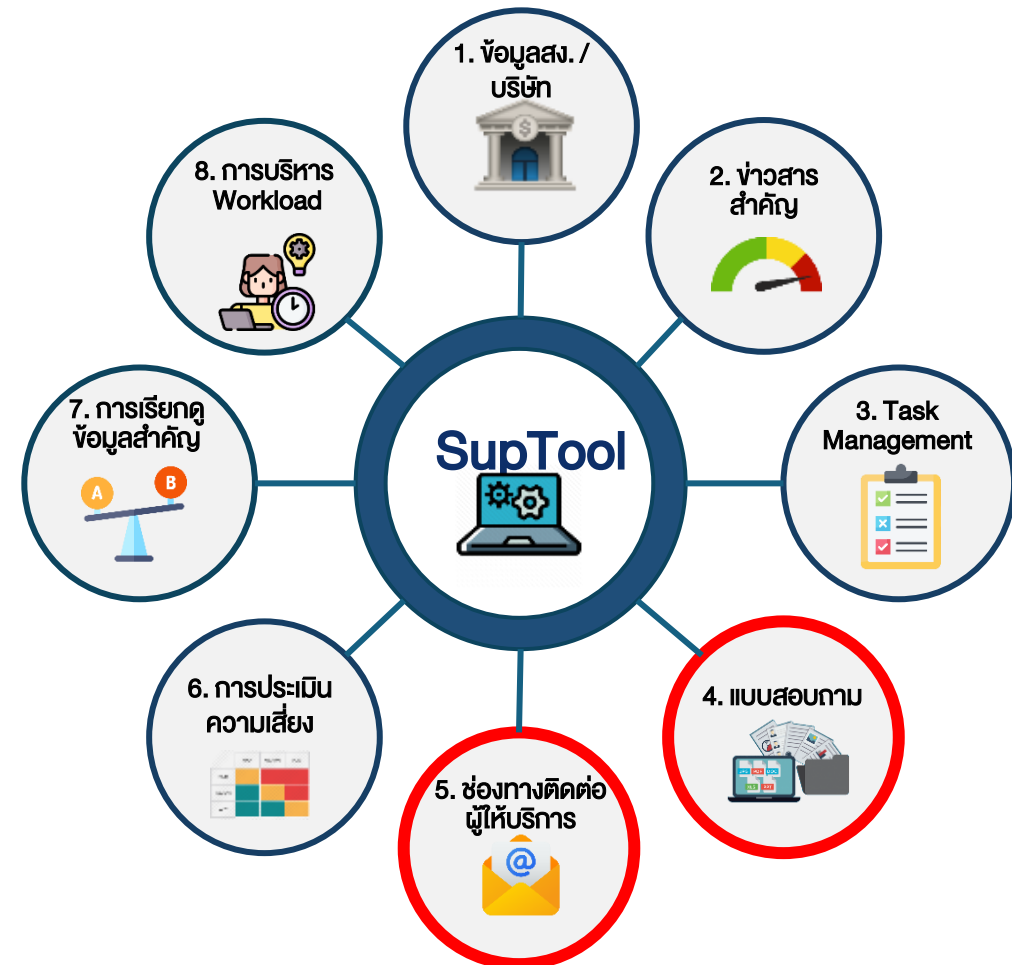


ประโยชน์ที่จะได้รับ

- ช่องทางการทำงานร่วมกันระหว่าง สปท. และ สง./บริษัทใต้การกำกับ
- รวมศูนย์การติดตามข้อมูลตรวจสอบให้เป็นระบบ : สามารถเรียกดูข้อมูล /File ย้อนหลัง รองรับการเปลี่ยนแปลงผู้ประสานงานแต่ละแห่ง
- ช่วยบริหารจัดการงาน /ประเด็นข้อสอบถามจาก สปท. ผ่าน Dashboard และระบบแจ้งเตือน เมื่อใกล้ถึงวันครบกำหนด

Supervisory Tool System (SupTool)

มีอะไรได้บ้างในระบบ Suptool



○ Function ที่ สง. และบริษัทใช้งาน ร่วมกับ ผู้ตรวจสอบ สปท.

The background features abstract geometric wireframe structures. On the left, there are teal-colored wireframe polyhedrons. On the right, there are blue-colored wireframe polyhedrons. The central area is a solid dark blue. The text "Thank you" is centered in the middle of the image.

Thank you