

ข้อมูลประกอบการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา
หมวด 3 รูปแบบและแผนการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา

ข้อ	คำถาม/ประเภทข้อมูล	คำตอบ/เอกสารแนบ
1. วิสัยทัศน์ในการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา		
1.1	โปรดระบุวิสัยทัศน์ แนวทาง และเป้าหมายหลักของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา	<u>โปรดแนบไฟล์</u> BM01) วิสัยทัศน์ แนวทาง และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ
2. กลยุทธ์และแผนการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา พร้อมระบุเหตุผลหรือข้อมูลสนับสนุน โดยอาจจำแนกออกเป็นระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว (เช่น แบ่งออกเป็นช่วงปีที่ 1 ปีที่ 2-3 และปีที่ 4-5) โดยครอบคลุมหัวข้อต่าง ๆ ดังนี้		
2.1	โปรดอธิบายกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ซึ่งครอบคลุมถึงกลุ่มที่ผู้ขออนุญาตพิจารณาว่าเป็นกลุ่มที่เข้าไม่ถึงบริการทางการเงิน (unserved) หรือกลุ่มที่ไม่ได้รับบริการทางการเงินอย่างเพียงพอและเหมาะสม (underserved) รวมถึงแนวทางและกลยุทธ์ในการได้มาซึ่งกลุ่มลูกค้าเป้าหมายแต่ละกลุ่ม โดยแสดงให้เห็นสัดส่วนและลักษณะ (persona) ของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายแต่ละกลุ่ม	<u>โปรดแนบไฟล์</u> BM02) กลุ่มลูกค้าเป้าหมายแต่ละกลุ่มและกลยุทธ์การได้มาซึ่งกลุ่มลูกค้าดังกล่าว
2.2	โปรดอธิบายแผนการออกผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินประเภทต่าง ๆ โดยระบุจุดเด่นที่จะช่วยตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายแต่ละกลุ่ม พร้อมรายละเอียดกลยุทธ์หรือแนวทางการกำหนดราคา (pricing strategy) ในแต่ละผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน	<u>โปรดแนบไฟล์</u> BM03) รายละเอียดและแผนการออกผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินพร้อมกลยุทธ์หรือแนวทางการกำหนดราคา (pricing strategy)
2.3	โปรดอธิบายรูปแบบ กระบวนการ และขั้นตอนการใช้ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัลหรือช่องทางอื่น ๆ ตลอดกระบวนการตั้งแต่ต้นจนจบ (end-to-end customer journey) ทั้งนี้ หากมีแผนการให้บริการผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินผ่านช่องทางอื่นที่มีใช้ช่องทางดิจิทัล ผู้ขออนุญาตต้องระบุเหตุผลความจำเป็น ชื่อผู้ให้บริการภายนอก (หากมี) และประมาณการสัดส่วนลูกค้าที่จะให้บริการผ่านช่องทาง	<u>โปรดแนบไฟล์</u> BM04) แผนการให้บริการผ่านช่องทางต่าง ๆ

ข้อ	คำถาม/ประเภทข้อมูล	คำตอบ/เอกสารแนบ
	ดังกล่าว ตลอดจนกำหนดแนวทางและเป้าหมายในการลดการให้บริการผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินผ่านช่องทางอื่นที่มีใช้ช่องทางดิจิทัลด้วย	
2.4	โปรดอธิบายผลสัมฤทธิ์และประโยชน์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อระบบเศรษฐกิจการเงินไทย จากการให้บริการผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย	โปรดแนบไฟล์ BM05) ผลสัมฤทธิ์และประโยชน์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
2.5	โปรดระบุดัชนีชี้วัดความสำเร็จ (KPI) ของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา โดยอย่างน้อยต้องครอบคลุมตัวชี้วัดด้านการให้บริการแก่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่ผู้ขออนุญาตเห็นว่า เป็นกลุ่ม unserved หรือกลุ่ม underserved ตามรายละเอียดในแบบฟอร์มที่กำหนด	โปรดกรอกข้อมูลในแบบฟอร์มที่กำหนด BM06) ดัชนีชี้วัดความสำเร็จ (link)
3. ทรัพยากรและความสามารถที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจ		
3.1	โปรดระบุทรัพยากรและความสามารถที่ผู้ขออนุญาตเห็นว่ามีความสำคัญต่อการขับเคลื่อนแผนการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาให้บรรลุตามเป้าหมาย (key capability) โดยครอบคลุมทั้งด้านบุคลากร (people) กระบวนการ (process) และระบบงาน (system)	โปรดแนบไฟล์ BM07) ทรัพยากรและความสามารถที่ผู้ขออนุญาตเห็นว่ามีความสำคัญ (key capability)
3.2	โปรดอธิบายแนวทางการได้มาซึ่ง key capability ตามข้อ 3.1 โดยให้จำแนกแหล่งที่มา เช่น เป็นการพัฒนาขึ้นเอง (in-house) หรือจัดหาจากผู้ให้บริการภายนอก (outsource) ทั้งนี้ ให้รวมถึงแผนการสรรหาบุคลากร (manpower plan) ด้วย <i>หมายเหตุ:</i> โปรดให้ข้อมูลเกี่ยวกับแผน IT outsourcing ในหมวด 4 แผนการดำเนินงานด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology: IT) ของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา	โปรดแนบไฟล์ BM08) แนวทางการได้มาซึ่ง key capability
4. ปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อการดำเนินการตามแผนการประกอบธุรกิจ (critical factors)		
4.1	โปรดระบุและอธิบายปัจจัยสำคัญ (critical factors) ที่จะทำให้ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (1) สามารถดำเนินการได้สำเร็จตามแผนการประกอบธุรกิจและเป้าหมายที่วางไว้ และ (2) ไม่ประสบความสำเร็จในการดำเนินการตาม	โปรดแนบไฟล์ BM09) ปัจจัยสำคัญต่อการดำเนินการตามแผนการประกอบธุรกิจ

ข้อ	คำถาม/ประเภทข้อมูล	คำตอบ/เอกสารแนบ
	แผนการประกอบธุรกิจและเป้าหมายที่วางไว้ พร้อมอธิบายแนวทางการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว	
5. แผนการจัดหาเงินทุนและการเพิ่มทุน		
5.1	โปรดอธิบายแผนการเพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว ดังนี้ (1) ไม่น้อยกว่า 5,000 ล้านบาท ณ วันยื่นขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (2) ไม่น้อยกว่า 10,000 ล้านบาท เมื่อพ้นระยะแรกของการประกอบธุรกิจ โดยให้แสดงแหล่งที่มาของเงินทุน และระยะเวลาในการเพิ่มทุนอย่างชัดเจน	โปรดแนบไฟล์ BM10) แผนการเพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขามีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วตามที่กฎหมายกำหนด
5.2	โปรดอธิบายแผนการจัดหาเงินทุนและการเพิ่มทุนของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา เพื่อรองรับในกรณีดังนี้ (1) การขยายกิจการ (2) การประสบภาวะขาดทุนจนกระทบต่อฐานะทางการเงิน (3) การเสริมสร้างสภาพคล่องระยะสั้นไม่เกิน 3 เดือน ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาขาดสภาพคล่องในระยะแรกของการประกอบธุรกิจ	โปรดแนบไฟล์ BM11) แผนการจัดหาเงินทุนและการเพิ่มทุน
6. ประมาณการข้อมูลทางการเงิน (financial projection)		
6.1	โปรดส่งประมาณการข้อมูลทางการเงินล่วงหน้าตามสถานการณ์สมมติ (projection) ของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาเป็นระยะเวลาไม่ต่ำกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันเริ่มประกอบธุรกิจ (ตามรายละเอียดในแบบฟอร์มที่กำหนด) ซึ่งประกอบด้วย (1) งบฐานะการเงิน (statement of financial position) (2) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (statement of comprehensive income) (3) ข้อสมมติในการจัดทำประมาณการข้อมูลทางการเงิน (4) อัตราส่วนทางการเงิน (regulatory ratios และ financial ratios)	โปรดกรอกข้อมูลในแบบฟอร์มที่กำหนด BM12) ประมาณการข้อมูลทางการเงิน (link)

ข้อ	คำถาม/ประเภทข้อมูล	คำตอบ/เอกสารแนบ
6.2	โปรดส่งหนังสือรับรองและความเห็นของผู้เชี่ยวชาญภายนอกที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดในข้อ 6.3 โดยอย่างน้อยต้องครอบคลุมประเด็นดังต่อไปนี้ (1) ประเมินการข้อมูลทางการเงินในข้อ 6.1 (1) – (3) ได้รับการตรวจสอบตามมาตรฐานงานที่ให้ความเชื่อมั่นรหัส 3400 การตรวจสอบข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องอนาคต (TSAE 3400) ของสภาวิชาชีพบัญชี ในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในระดับพอประมาณ (Moderate Level of Assurance) ตามขอบเขตดังต่อไปนี้ (ก) ข้อสมมติสำคัญที่ใช้จัดทำประมาณการข้อมูลทางการเงินมีความสมเหตุสมผล และสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของประมาณการข้อมูลทางการเงิน (ข) การจัดทำประมาณการข้อมูลทางการเงินมีความเหมาะสมและเป็นไปตามข้อสมมติที่กำหนดไว้ตามข้อ (1) (ก) (ค) ประมาณการข้อมูลทางการเงินแสดงไว้อย่างเหมาะสม และได้เปิดเผยข้อสมมติที่สำคัญอย่างเพียงพอ (ง) ประมาณการข้อมูลทางการเงินได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชี และมีการใช้หลักการบัญชีที่เหมาะสม (2) การจัดทำข้อมูลและการคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน (regulatory ratios และ financial ratios) ในข้อ 6.1 (4) มีความเหมาะสม ถูกต้องตามหลักการบัญชีและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง	- <u>โปรดกรอกข้อมูลในแบบฟอร์มที่กำหนด</u> BM13) หนังสือรับรองและความเห็นของผู้เชี่ยวชาญภายนอก (link) - <u>โปรดแนบไฟล์</u> BM14) รายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีต่อประมาณการข้อมูลทางการเงินล่วงหน้าตามสถานการณ์สมมติ (projection)
6.3	โปรดส่งหนังสือรับรองคุณสมบัติพร้อมรายละเอียดของผู้เชี่ยวชาญภายนอกที่ให้การรับรองและความเห็นตาม	- <u>โปรดกรอกข้อมูลในแบบฟอร์มที่กำหนด</u> BM15) หนังสือรับรองคุณสมบัติของผู้เชี่ยวชาญภายนอกและสมาชิกในทีมงาน (link)

ข้อ	คำถาม/ประเภทข้อมูล	คำตอบ/เอกสารแนบ
	ข้อ 6.2 โดยรวมถึงสมาชิกในทีมงาน¹ ซึ่งต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้ (1) เป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (Certified Public Accountant: CPA) (2) มีความรู้และประสบการณ์ในการจัดทำแผนการประกอบธุรกิจหรือตรวจสอบงบการเงินที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาในต่างประเทศ หรือธนาคารพาณิชย์แห่งอื่นในส่วนที่ให้บริการ digital banking เช่น mobile banking หรือ internet banking (3) มีความเป็นอิสระ โดยไม่มีความเกี่ยวข้องกับผู้ออกอนุญาต ดังนี้ (ก) ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการจัดทำแผนการประกอบธุรกิจและประมาณการข้อมูลทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา² (ข) ไม่เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ออกอนุญาตที่จะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา³	- <u>โปรดแนบไฟล์</u> BM16) ข้อมูลเกี่ยวกับความรู้และประสบการณ์ BM17) ใบรับรองผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (ทั้งนี้ กรณีผู้เชี่ยวชาญภายนอกมีทีมงาน โปรดแนบไฟล์เป็นรายบุคคลตามรูปแบบที่ ธปท. กำหนดบนระบบ Microsoft Teams)

¹ ผู้เชี่ยวชาญภายนอกต้องมีคุณสมบัติครบทั้งตามข้อ 6.3 (1)-(3) และสมาชิกในทีมงานของผู้เชี่ยวชาญภายนอกต้องมีคุณสมบัติตามข้อ 6.3 (3) เป็นอย่างน้อย

² ผู้เชี่ยวชาญภายนอกและสมาชิกในทีมงานอาจเป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่ในนิติบุคคลเดียวกับผู้ที่เกี่ยวข้องหรือมีส่วนในการจัดทำแผนการประกอบธุรกิจหรือประมาณการข้อมูลทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาได้ แต่ต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการจัดทำแผนการประกอบธุรกิจหรือประมาณการข้อมูลทางการเงินดังกล่าว โดยต้องสามารถแยกผู้เชี่ยวชาญภายนอกและสมาชิกในทีมงานออกจากผู้ที่เกี่ยวข้องหรือมีส่วนในการจัดทำแผนการประกอบธุรกิจหรือประมาณการข้อมูลทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาได้อย่างชัดเจน

³ คำว่า “ผู้ที่เกี่ยวข้อง” และ “ผู้ถือหุ้นรายใหญ่” เป็นไปตามนิยามในมาตรา 4 แห่ง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551