

## คำถาม-คำตอบ

### แนวปฏิบัติ เรื่อง แนวทางการทดสอบการประยุกต์ใช้เทคโนโลยี

#### เพื่อพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางการเงิน (Regulatory Sandbox Guidelines)

| คำถาม  | คำตอบ   |
|--|---|
| 1. วัตถุประสงค์ของการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนา นวัตกรรมภายใต้กรอบ Regulatory Sandbox Guidelines คืออะไร และมี ผลลัพธ์ที่คาดหวังอย่างไร | <p>การทดสอบภายใต้ Regulatory Sandbox มีจุดประสงค์เพื่อส่งเสริมให้ผู้ให้บริการทางการเงินที่สนใจนำเทคโนโลยีมาใช้ในการพัฒนาหรือสร้างนวัตกรรม เพื่อสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน หรือเพื่อปรับปรุงกระบวนการทำงานของธุรกิจให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น สามารถทดสอบนวัตกรรมทางการเงินดังกล่าวภายใต้ขอบเขตที่จำกัด โดยมีผลลัพธ์ที่คาดหวัง ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"><li>ส่งเสริมให้เกิดการพัฒนา นวัตกรรมเกี่ยวกับการให้บริการทางการเงิน เพื่อเพิ่มทางเลือกให้กับผู้ใช้บริการ เพิ่มช่องทางการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชน เพิ่มประสิทธิภาพ หรือลดต้นทุนการให้บริการทางการเงิน</li><li>สนับสนุนให้เกิดการทดสอบเกี่ยวกับนวัตกรรมทางการเงินมากขึ้นในสภาพแวดล้อมของการใช้งานจริง เพื่อลดเวลาในการนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด และเพิ่มโอกาสที่นวัตกรรมดังกล่าวจะสามารถให้บริการได้ในวงกว้าง</li><li>จำกัดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการนำเสนอ นวัตกรรมใหม่ ๆ ต่อผู้ใช้บริการและระบบการเงินโดยรวม โดยคำนึงถึงประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากการพัฒนา นวัตกรรม</li><li>ส่งเสริมให้เกิดการเรียนรู้และแลกเปลี่ยนประสบการณ์ร่วมกันระหว่างผู้เข้าร่วมทดสอบ ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำไปพิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลที่เหมาะสม สอดคล้องกับความเสี่ยงและไม่เป็นอุปสรรคต่อการพัฒนา นวัตกรรมทางการเงิน</li></ol> |
| 2. รูปแบบการทดสอบ ภายใต้กรอบ Regulatory Sandbox Guidelines ของ ธปท. มีทั้งหมดกี่ประเภท และมีความแตกต่างกันอย่างไร                  | <p>การทดสอบภายใต้กรอบ Regulatory Sandbox Guidelines แบ่งเป็น 3 ประเภท ได้แก่</p> <ol style="list-style-type: none"><li><b>Regulatory Sandbox</b> คือการทดสอบ นวัตกรรมทางการเงินหรือสนับสนุนการให้บริการทางการเงินที่ ธปท. มีเกณฑ์การกำกับดูแล หรือเป็นธุรกิจหรือธุรกรรมที่ ธปท. อนุญาตให้ผู้ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลสามารถดำเนินการได้ และมีลักษณะเป็นโครงสร้างพื้นฐานทางการเงิน เช่น โครงการ Standard QR Code for Payment หรือเป็นธุรกิจที่กฎหมายกำหนดให้ทดสอบใน Regulatory Sandbox เช่น P2P Lending การถือครอง Digital Asset เพื่อการพัฒนา นวัตกรรมทางการเงิน เป็นต้น</li><li><b>Own Sandbox</b> คือการทดสอบ นวัตกรรมทางการเงินหรือสนับสนุนการให้บริการทางการเงินที่ ธปท. มีเกณฑ์การกำกับดูแล โดยเป็น นวัตกรรมทางการเงินเฉพาะรายที่ทดสอบอยู่ในการดูแลของผู้ให้บริการทางการเงินเอง เช่น การใช้ Artificial Intelligence (AI) ในการประเมินความสามารถผู้กู้ การใช้ Blockchain ร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจที่ไม่มีลักษณะเป็นโครงสร้างพื้นฐานทางการเงิน ทั้งนี้ ขึ้นกับการประเมินความเสี่ยงของผู้ให้บริการตามแนวทางที่ ธปท. กำหนด</li></ol>   |

| คำถาม  | คำตอบ  |
|--|--|
|  | <p><b>3. Enhanced Regulatory Sandbox</b> คือการทดสอบนวัตกรรมการเงินหรือสนับสนุนการให้บริการทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยยังไม่ได้มีเกณฑ์การกำกับดูแลหรือยังไม่อนุญาตให้ดำเนินการ ซึ่งทดสอบได้ในวงจำกัดโดยมีเงื่อนไขการไม่ประกอบธุรกิจ เช่น การชำระราคาที่มีการกำหนดเงื่อนไขอัตโนมัติ (Programmable Payment)</p>   |
| <p>3. ใครสามารถสมัครเข้าทดสอบใน Sandbox ของ ธปท. ได้บ้าง</p>   | <p>สำหรับ Regulatory Sandbox และ Own Sandbox นั้น ผู้เข้าทดสอบจะต้องเป็นผู้ให้บริการทางการเงินภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท.</p> <p>สำหรับ Enhanced Regulatory Sandbox ธปท. ไม่จำกัดผู้ที่สามารถสมัครเข้าทดสอบ โดยจะกำหนดนวัตกรรมที่สามารถเข้าทดสอบได้เป็นรอบ ๆ</p> <p>ทั้งนี้ ธปท. คาดหวังว่าผู้สมัครเข้าทดสอบจะต้องมีความพร้อมในการเข้าร่วมการทดสอบ อาทิ มีผลการศึกษาหรือผลการวิจัยที่แสดงถึงความเป็นไปได้ในการนำนวัตกรรมมาใช้ในการให้บริการ รวมถึงมีความรู้ความเข้าใจในกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องก่อนสมัครเข้าทดสอบ</p>   |
| <p>4. ผู้ที่สนใจนำโครงการเข้าทดสอบใน Sandbox สามารถสมัครติดต่อได้ที่ไหน? และมีระยะเวลาในการเปิดรับสมัครหรือไม่</p>                 | <p>ผู้ที่สนใจสมัครเข้าทดสอบสามารถติดต่อ สำนักเทคโนโลยีทางการเงิน ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ที่ email: <a href="mailto:FinancialTechnologyOffice@bot.or.th">FinancialTechnologyOffice@bot.or.th</a> เพื่อหารือรายละเอียดเพิ่มเติมก่อนสมัครเข้าทดสอบ</p> <p>โดย Regulatory Sandbox และ Own Sandbox สามารถสมัครเข้าทดสอบได้โดยไม่ได้กำหนดระยะเวลาการปิดรับสมัคร ส่วนในกรณีของ Enhanced Regulatory Sandbox จะเปิดรับสมัครเป็นช่วงระยะเวลา โดย ธปท. จะกำหนดประเภทนวัตกรรมการเงินที่จะเข้าทดสอบในแต่ละรอบและทดสอบเป็นรายครั้ง</p>   |
| <p>5. กระบวนการสมัครและรับเข้าทดสอบใน Regulatory Sandbox Own Sandbox และ Enhanced Regulatory Sandbox มีกระบวนการพิจารณาอย่างไร</p> | <p>ผู้สมัครเข้าทดสอบจะต้องดำเนินการตามแนวทางที่ระบุไว้ใน “แนวปฏิบัติเรื่อง แนวทางการทดสอบการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีเพื่อพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางการเงิน (Regulatory Sandbox Guidelines)” ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ ในกรณีของการสมัครเข้าทดสอบใน <b>Regulatory Sandbox</b> หลังจากที่ผู้สมัคร ได้ยื่นเอกสารสมัครเข้าทดสอบอย่างเป็นทางการแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งผลการพิจารณาภายใน 30 วันนับแต่วันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับใบสมัครและเอกสารที่เกี่ยวข้องครบถ้วนตามที่กำหนด โดยอาจมีความเห็นต่อแผนการทดสอบเพิ่มเติมได้</li> <li>○ ในกรณีของการสมัครเข้าทดสอบใน <b>Enhanced Regulatory Sandbox</b> หลังจากที่ผู้สมัคร ได้ยื่นเอกสารสมัครเข้าทดสอบอย่างเป็นทางการแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งผลการพิจารณาภายใน 45 วันนับแต่วันที่</li> </ul> |

| คำถาม   | คำตอบ  |
|---|--|
|   | <p>ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับใบสมัคร และเอกสารที่เกี่ยวข้องครบถ้วนตามที่กำหนด โดยอาจมีความเห็นต่อแผนการทดสอบเพิ่มเติมได้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ ในกรณีของการสมัครเข้าทดสอบใน Own Sandbox เป็นการทดสอบนวัตกรรมการเงินหรือสนับสนุนการให้บริการทางการเงินเฉพาะรายที่ทดสอบอยู่ในการดูแลของผู้ให้บริการทางการเงินเอง โดยผู้เข้าทดสอบต้องนำส่งกรอบนโยบาย Own Sandbox ที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของผู้ให้บริการทางการเงินหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายก่อนนำส่งมายัง ธปท. ล่วงหน้าอย่างน้อย 15 วันก่อนเริ่มการทดสอบใน Own Sandbox ครั้งแรก</li> </ul>  |
| <p>6. การทดสอบโครงการใน Sandbox ใช้ระยะเวลาานานเท่าไร และมีกระบวนการประเมินความสำเร็จอย่างไร</p>  | <p>หลังจากที่ ธปท. ได้รับเอกสารและข้อมูลครบถ้วนและแจ้งผลการพิจารณาเข้าทดสอบกลับไปแล้ว ผู้สมัครที่ได้รับการอนุมัติสามารถเริ่มทดสอบโครงการตามระยะเวลาที่แจ้งไว้ โดยเฉลี่ยแต่ละโครงการจะทดสอบประมาณ 6-12 เดือน</p> <p>การประเมินโครงการที่เข้าสอบใน Sandbox จะขึ้นอยู่กับลักษณะของนวัตกรรมที่เข้าทดสอบ โดย ธปท. จะติดตามและประเมินผลการดำเนินการตามกรอบการทดสอบ และตัวชี้วัดความสำเร็จที่ได้กำหนดไว้ร่วมกัน โดยผู้เข้าร่วมทดสอบต้องส่งรายงานผลการทดสอบตามตัวชี้วัดเป็นรายเดือนให้ ธปท. รับทราบและอาจมีการประชุมร่วมกันเพื่อติดตามความคืบหน้าหรือหารือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินโครงการ</p>  |
| <p>7. ผู้ให้บริการทางการเงินหรือประชาชนทั่วไปสามารถติดตามสถานะของโครงการในการเข้าร่วมทดสอบภายใต้ Regulatory Sandbox Guidelines ได้ที่ใดบ้าง</p> | <p>ธปท. จะแจ้งผลการพิจารณารับโครงการเข้าทดสอบใน Sandbox ทาง E-Mail ทั้งนี้ ธปท. จะเผยแพร่รายชื่อโครงการที่ทดสอบใน Regulatory Sandbox และ Enhanced Regulatory Sandbox บนเว็บไซต์ของ ธปท. (Link: <a href="https://www.bot.or.th/th/financial-innovation/digital-finance/fintech-in-thailand.html">https://www.bot.or.th/th/financial-innovation/digital-finance/fintech-in-thailand.html</a>) พร้อมด้วยสถานะของโครงการ ประกอบด้วย</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. รับเข้าทดสอบ (Accepted)</li> <li>2. อยู่ระหว่างทดสอบ (Testing)</li> <li>3. ยุติการทดสอบ (Discontinued)</li> <li>4. ทดสอบเสร็จสิ้น (Completed)</li> </ol> |
| <p>8. ผู้เข้าทดสอบสามารถเปลี่ยนแปลงขอบเขตการทดสอบ หรือขยายระยะเวลาในการทดสอบใน Sandbox หลังจากดำเนินการทดสอบไปแล้วได้หรือไม่</p>                | <p>ผู้เข้าทดสอบสามารถเปลี่ยนแปลงขอบเขตและขอขยายระยะเวลาในการทดสอบได้ เช่น การเพิ่มกลุ่มลูกค้า การเพิ่มผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ทดสอบ การขยายระยะเวลาการทดสอบ เป็นต้น โดยผู้เข้าทดสอบจะต้องหารือและขออนุมัติกับ ธปท. ก่อนการดำเนินการ ซึ่ง ธปท. จะพิจารณาเป็นรายกรณี</p>   |

| คำถาม  | คำตอบ   |
|--|---|
| <p>9. การนำโครงการออกจาก Sandbox มีหลักเกณฑ์และขั้นตอนการพิจารณาอย่างไร</p>  | <p>หลักเกณฑ์พิจารณา ก่อนออกจาก การทดสอบใน Regulatory Sandbox และ Enhanced Regulatory Sandbox แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้</p> <p><b>1. การทดสอบประสบความสำเร็จ</b></p> <p>(1.1) ผลการทดสอบเป็นไปตามเป้าหมายและตัวชี้วัดความสำเร็จในการทดสอบที่กำหนด ซึ่งผู้เข้าร่วมทดสอบและ ธปท. ได้ตกลงร่วมกัน รวมถึงสามารถควบคุมความเสี่ยงได้รัดกุมและมีแนวทางคุ้มครองผู้ใช้บริการที่เหมาะสม และ</p> <p>(1.2) ผู้เข้าร่วมทดสอบสามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของ ธปท. และหน่วยงานกำกับดูแลอื่น รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องได้ครบถ้วน</p> <p><b>2. การทดสอบไม่ประสบความสำเร็จและต้องยุติการทดสอบ</b> โดยเข้าข่ายอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้</p> <p>(2.1) ผลการทดสอบไม่เป็นไปตามเป้าหมายหรือตัวชี้วัดความสำเร็จในการทดสอบที่กำหนด ซึ่งผู้เข้าร่วมทดสอบและ ธปท. ได้ตกลงร่วมกัน</p> <p>(2.2) พบข้อร้องเรียนหรือข้อบกพร่องจากผลิตภัณฑ์ กระบวนการดำเนินงาน หรือระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่มีผลกระทบต่อ การให้บริการอย่างมีนัยสำคัญ โดยผู้ให้บริการทางการเงินไม่สามารถดำเนินการหรือมีแนวทางปรับปรุงแก้ไข</p> <p>(2.3) ผู้เข้าร่วมทดสอบไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงร่วมกันกับ ธปท. ในระหว่างการทดสอบ เช่น การรายงานผลการทดสอบรายเดือน การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องในการให้บริการ เป็นต้น</p> <p>(2.4) ผู้เข้าร่วมทดสอบแจ้งความจำนงที่จะยุติการทดสอบเอง</p> <p>ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถยื่นขอลออกจาก Sandbox ผ่านระบบ e-Application ของ ธปท. หรือ ส่งอีเมลมาที่ <a href="mailto:FinancialTechnologyOffice@bot.or.th">FinancialTechnologyOffice@bot.or.th</a> โดยนำส่งหนังสือแจ้งขอลออกจาก Sandbox พร้อมกับแนบข้อมูลประกอบการพิจารณาที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ อาจมีการนัดประชุมระหว่าง ธปท. และผู้ให้บริการทางการเงินเพื่อสรุปภาพรวมผลการทดสอบและหารือแนวทางการให้บริการในวงกว้างต่อไป</p> <p>ทั้งนี้ ในกรณีของ Own Sandbox เนื่องจากเป็นการทดสอบเฉพาะรายที่อยู่ในการดูแลของผู้ให้บริการทางการเงินเอง การออกจากการทดสอบจึงเป็นการดำเนินการตามแผนการทดสอบที่กำหนด เมื่อดำเนินการได้ตามเป้าหมายและตัวชี้วัดความสำเร็จในการทดสอบที่กำหนด สามารถแจ้งผลการทดสอบและแจ้งออกจากการทดสอบให้แก่คณะกรรมการของบริษัททราบ และรายงานผลการดำเนินการมายัง ธปท.</p> |
| <p>10. ผู้ที่สนใจนำโครงการเข้าทดสอบใน Sandbox ของ ธปท. แต่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลอื่น อาทิ ก.ล.ต.</p> | <p>ผู้ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ สามารถเข้าทดสอบใน Sandbox ตามแนวทางที่กำหนดไว้ในกรอบ Enhanced Regulatory Sandbox ได้ โดย ธปท. จะพิจารณาวัตถกรรมการเงินดังกล่าวเป็นรายกรณี</p>   |

| คำถาม                                    | คำตอบ   |
|--|---|
| หรือ คปภ. หรือ สามารถเข้าทดสอบได้หรือไม่ | ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางการเงินประกอบธุรกิจที่มีกฎหมายอื่นกำหนดให้ต้องปฏิบัติตาม หรือต้องได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับดูแลหลักให้เข้าทดสอบ ผู้ให้บริการทางการเงินจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าวด้วย |

### คำถาม-คำตอบเพิ่มเติมสำหรับ Enhanced Regulatory Sandbox

| คำถาม  | คำตอบ   |
|--|---|
| 1. การตรวจสอบเรื่องการประกอบธุรกิจจะอย่างไร  | ผู้เข้าทดสอบมีเอกสารชี้แจงและรับรองการปฏิบัติตามเงื่อนไขการไม่ประกอบธุรกิจ เช่น<br>(1) การ declare การคำนวณประมาณการรายได้-ต้นทุน: ที่ได้รับการรับรองจากผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เช่น CFO หรือ Treasurer ก่อนเริ่มทดสอบ โดยสามารถเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนได้เฉพาะเท่าที่ครอบคลุมต้นทุน<br>(2) การกำหนด scope ระยะเวลา/ผู้ทดสอบ: ผู้เข้าทดสอบต้องมีเอกสารชี้แจงแผนการทดสอบที่ชัดเจน ตามแบบประเมินความพร้อมในการสมัครเข้าทดสอบที่ ธปท. กำหนดขึ้นในแต่ละโครงการ |
| 2. การเพิ่มหรือลดกรอบระยะเวลาในการทดสอบสามารถทำได้หรือไม่  | โดยทั่วไปกรอบระยะเวลาการทดสอบ 6 - 12 เดือน เพียงพอสำหรับทั้งผู้เข้าทดสอบและ ธปท. ในการให้บริการและประเมินผลการทดสอบ<br><br>ทั้งนี้ ธปท. จะพิจารณาประโยชน์ของ use case ที่นำเสนอเป็นหลัก ซึ่งผู้ที่ได้รับเลือกเข้าทดสอบต้องหารือกับ ธปท. เพื่อพิจารณากำหนดระยะเวลาทดสอบที่เหมาะสมกับ lifecycle ของผลิตภัณฑ์ในแต่ละกรณี   |
| 3. การออกจากการทดสอบกรณี que การทดสอบประสบความสำเร็จสามารถออกให้บริการในวงกว้างได้หรือไม่ / ธปท. จะออกเกณฑ์มารองรับอย่างไร | ธปท. จะพิจารณาการออกหลักเกณฑ์กำกับดูแลคู่ขนานไประหว่างการทดสอบและ ธปท. จะสื่อสารความคืบหน้าอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการออก public hearing ตามกระบวนการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ผู้เข้าทดสอบที่ประสงค์จะออกจากการทดสอบเพื่อให้บริการในวงกว้างสำหรับกรณี que การทดสอบประสบความสำเร็จจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์กำกับดูแลที่เกี่ยวข้องด้วย  |
| 4. กรณีที่ use case เกี่ยวเนื่องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลอื่นต้องมีแนวทางการดำเนินการอย่างไร            | ผู้สนใจเข้าทดสอบ พิจารณาว่า use case เกี่ยวข้องกับหน่วยงานกำกับดูแลใดเป็นหลัก และให้ติดต่อกับหน่วยงานกำกับดูแลนั้น ๆ ในช่องทางที่กำหนด ทั้งนี้ หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องจะประสานงานกัน รวมถึงพิจารณาดำเนินการเพื่อลดข้อจำกัด ด้านนโยบาย/เกณฑ์ ไม่ให้เป็นอุปสรรคในการทดสอบด้วย  |
| 5. ผู้เข้าทดสอบมีภาระในการรายงานข้อมูลอย่างไร  | ธปท. จะพิจารณากำหนดรูปแบบการรายงานข้อมูลให้เหมาะสมกับประเภทและขอบเขตบริการทางการเงินของผู้เข้าทดสอบและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น เช่น   |

| คำถาม   | คำตอบ  |
|---|--|
|   | ความถี่และรายละเอียดของการรายงานข้อมูล เป็นต้น เพื่อให้ไม่ให้เป็นภาระกับผู้เข้าทดสอบมากเกินไปและเพียงพอสำหรับการติดตามประเมินผล  |
| 6. กรณีที่มีการเปิดทดสอบ Theme อื่นต่อไปในอนาคต จะมีการดำเนินการอย่างไร | ธปท. จะเปิดรับฟังความคิดเห็นทุกครั้งที่มีการเปิดทดสอบใน Theme ใหม่ หรือ หากภาคเอกชนมี use cases ที่มีประโยชน์และเข้าข่ายต้องทดสอบ ก็สามารถหารือกับ ธปท. ได้เป็นรายกรณี |

ลงวันที่ 11 มิถุนายน 2567