



เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินทุกแห่ง

สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง

ผู้ให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีใช้สถาบันการเงินทุกแห่ง

ผู้ประกอบการธุรกิจทางการเงินที่มีใช้สถาบันการเงิน

ที่ ธปท.ผนช.(09) ว. 393/2567 เรื่อง แนวปฏิบัติ เรื่อง แนวทางการทดสอบ
การประยุกต์ใช้เทคโนโลยีเพื่อพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางการเงิน (Regulatory
Sandbox Guidelines) และกรอบการทดสอบการชำระราคาที่มีการกำหนด
เงื่อนไขอัตโนมัติ (Programmable Payment)

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีนโยบายส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรมทางการเงิน ควบคู่กับการดูแลความเสี่ยงบนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคม (Responsible Innovation) เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อผู้ใช้บริการทางการเงิน โดยไม่ส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพระบบการชำระเงินและระบบการเงินโดยรวมของประเทศ ผ่านกลไก Regulatory Sandbox ภายใต้หลักการสำคัญ 3 ประการ คือ (1) ส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรมทางการเงิน (2) ดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเท่าทันและครอบคลุม (3) มีแนวทางคุ้มครองผู้ใช้บริการที่เหมาะสมเพียงพอ นั้น

ธปท. ได้ปรับปรุง Regulatory Sandbox Guidelines (แนวปฏิบัติฯ) ให้สอดคล้องกับบริบทของการให้บริการทางการเงินและการชำระเงินที่ปรับเปลี่ยนอย่างรวดเร็วจากพัฒนาการของเทคโนโลยีและการเปลี่ยนแปลงรูปแบบธุรกิจที่มีความเชื่อมโยงและซับซ้อนมากขึ้น โดยเพิ่มกรอบการทดสอบ Enhanced Regulatory Sandbox เพื่อรองรับการทดสอบนวัตกรรมทางการเงินที่ ธปท. ยังไม่อนุญาตให้ดำเนินการ ซึ่งเปิดให้ทั้งผู้ให้บริการทางการเงินภายใต้การกำกับดูแลและผู้ให้บริการอื่นนอกการกำกับดูแล ของ ธปท. เข้าทดสอบได้ เพื่อให้ ธปท. สามารถประเมินถึงประโยชน์และความเสี่ยง รวมถึงสามารถกำหนดแนวนโยบายหรือเกณฑ์การกำกับดูแลได้อย่างมีประสิทธิภาพในอนาคต ซึ่งการทดสอบดังกล่าวจะเปิดทดสอบเป็นรายครั้ง และต้องไม่มีลักษณะเป็นการประกอบธุรกิจ โดยในครั้งแรกจะเปิดทดสอบนวัตกรรมการชำระราคาที่มีการกำหนดเงื่อนไขอัตโนมัติ (Programmable Payment) ซึ่งได้มีการรับฟังความเห็นของภาคธุรกิจและประเมินแล้วว่านวัตกรรมทางการเงินดังกล่าวมีศักยภาพในการส่งเสริม Responsible Innovation ของไทย

นอกจากนี้ ธปท. ได้ปรับปรุงแนวปฏิบัติฯ ดังกล่าวให้มีเนื้อหาและกระบวนการทดสอบนวัตกรรมภายใต้ Regulatory Sandbox ที่คล่องตัวมากขึ้น ได้แก่ การขยายขอบเขตนวัตกรรมทางการเงินให้รวมถึงธุรกิจหรือธุรกรรมที่ ธปท. อนุญาตให้ผู้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลสามารถดำเนินการได้ การเพิ่ม

แบบประเมินตนเอง การปรับลดความถี่ในการรายงานผลการทดสอบและยกเลิกการส่งแผนการทดสอบประจำปี

ทั้งนี้ ธปท. ได้หารือกรอบการทดสอบ Enhanced Regulatory Sandbox ร่วมกับหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้เข้าทดสอบในการติดต่อประสานงาน สนับสนุนให้เกิดการพัฒนาและทดสอบนวัตกรรมการเงินใหม่ ๆ และสามารถดำเนินการตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

แนวปฏิบัติที่ปรับปรุงมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 13 มิถุนายน 2567 เป็นต้นไป การดำเนินการตามแนวปฏิบัตินี้ ผู้ให้บริการทางการเงินต้องปฏิบัติตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ และแนวปฏิบัติอื่นที่เกี่ยวข้องด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวดารณี แซ่จู้)

ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายกำกับระบบการชำระเงิน

และคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน

ผู้ว่าการแทน

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวทางการทดสอบการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีเพื่อพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางการเงิน (Regulatory Sandbox Guidelines)
 2. กรอบการทดสอบการชำระราคาที่มีการกำหนดเงื่อนไขอัตโนมัติ (Programmable Payment)

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน

โทรศัพท์ 0 2356 7068, 0 2283 5876

แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง แนวทางการทดสอบการประยุกต์ใช้เทคโนโลยี
เพื่อพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางการเงิน
(Regulatory Sandbox Guidelines)

13 มิถุนายน 2567



ธนาคารแห่งประเทศไทย

จัดทำโดย

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน
สายกำกับระบบการชำระเงินและคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

โทรศัพท์ 0 2356 7068

0 2283 5091

e-mail: FinancialTechnologyOffice@bot.or.th

สารบัญ

หัวข้อ	หน้า
1. เหตุผลในการออกแนวปฏิบัติ	1
2. แนวปฏิบัติที่ยกเลิก	3
3. ขอบเขตการใช้แนวปฏิบัติ	3
4. เนื้อหา	4
4.1 นิยาม	4
4.2 หลักการของ Regulatory Sandbox Guidelines	4
4.3 Regulatory Sandbox	5
4.3.1 ลักษณะของการทดสอบใน Regulatory Sandbox	5
4.3.2 การดำเนินการเพื่อเข้าทดสอบใน Regulatory Sandbox	6
4.3.3 การดำเนินการระหว่างทดสอบใน Regulatory Sandbox	6
4.3.4 การออกจากทดสอบใน Regulatory Sandbox	8
4.4 Own Sandbox	9
4.4.1 ลักษณะของการทดสอบใน Own Sandbox	9
4.4.2 การดำเนินการเพื่อเข้าทดสอบใน Own Sandbox	9
4.4.3 การดำเนินการระหว่างทดสอบใน Own Sandbox	10
4.4.4 การออกจากทดสอบใน Own Sandbox	10
4.5 Enhanced Regulatory Sandbox	10
4.5.1 ลักษณะของการทดสอบใน Enhanced Regulatory Sandbox	10
4.5.2 การดำเนินการเพื่อเข้าทดสอบใน Enhanced Regulatory Sandbox	11
4.5.3 การดำเนินการระหว่างทดสอบใน Enhanced Regulatory Sandbox	11
4.5.4 การออกจากทดสอบใน Enhanced Regulatory Sandbox	12
5. วันเริ่มต้นใช้แนวปฏิบัติ	12

เอกสารแนบ:

1. แบบประเมินตนเอง (Self-Assessment Form) สำหรับการทดสอบนวัตกรรมทางการเงินใน Regulatory Sandbox
2. แบบรายงานโครงการทดสอบนวัตกรรมทางการเงินใน Own Sandbox

แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง แนวทางการทดสอบการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีเพื่อพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางการเงิน
(Regulatory Sandbox Guidelines)

1. เหตุผลในการออกแนวปฏิบัติ

1.1 ความเป็นมา

นวัตกรรมทางเทคโนโลยี (Technological Innovation) มีบทบาทสำคัญต่อการพัฒนาภาคการเงินของไทยอย่างต่อเนื่อง โดยนวัตกรรมทางเทคโนโลยีถูกนำมาประยุกต์ใช้เพื่อสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Financial Technology: FinTech) และถูกนำมาพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางการเงิน ซึ่งส่งผลดีต่อทั้งผู้ใช้บริการและผู้ให้บริการทางการเงิน โดยผู้ใช้บริการทางการเงินจะสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินที่หลากหลายและตรงกับความต้องการ ผ่านช่องทางการใช้บริการที่สะดวก รวดเร็วและปลอดภัย ส่วนผู้ให้บริการทางการเงินก็สามารถปรับปรุงกระบวนการทางธุรกิจให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ซึ่งจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของการให้บริการลดต้นทุนการดำเนินงาน หรือสร้างความได้เปรียบในการแข่งขัน และสามารถกำหนดค่าบริการที่เหมาะสมและเป็นธรรมกับผู้ใช้บริการได้ อย่างไรก็ตาม การนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้เพื่อสนับสนุนการให้บริการทางการเงินหรือพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางการเงิน อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงในรูปแบบใหม่ ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพระบบการชำระเงินและเสถียรภาพระบบการเงินโดยรวมของประเทศได้เช่นเดียวกัน จึงต้องมีการประเมินและติดตามความเสี่ยง รวมถึงวางแนวทางการกำกับดูแลที่เหมาะสมควบคู่กันด้วย

ที่ผ่านมา ธปท. ได้กำหนดแนวทางการทดสอบและพัฒนาต่อยอดนวัตกรรมทางการเงิน โดยออกแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนา นวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) ลงวันที่ 15 มีนาคม 2562 และ 1 ตุลาคม 2562 เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถนำเสนอ และทดสอบการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีเพื่อสนับสนุนการให้บริการทางการเงินหรือการพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางการเงิน ภายใต้สภาพแวดล้อมของการประกอบธุรกิจและการให้บริการที่จำกัด ใน 2 รูปแบบ คือ

(1) การทดสอบภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. (Regulatory Sandbox) โดยเป็นการทดสอบการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีเพื่อสนับสนุนการให้บริการทางการเงินหรือการพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางการเงิน ตามขอบเขตของบริการทางการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. ที่จะสามารถพัฒนาไปเป็นโครงสร้างพื้นฐานหรือมาตรฐานกลางสำหรับภาคการเงินไทย หรือเป็นการทดสอบที่มีกฎหมายหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกำหนดให้เข้าทดสอบใน Regulatory Sandbox

(2) การทดสอบภายใต้การกำกับดูแลของผู้ให้บริการทางการเงินเอง (Own Sandbox) โดยเป็นการทดสอบการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีเพื่อสนับสนุนการให้บริการทางการเงินหรือการพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางการเงิน ตามขอบเขตของบริการทางการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. ซึ่งไม่ได้มีลักษณะที่จะทดสอบใน Regulatory Sandbox ได้ โดยการทดสอบใน Own Sandbox จะนำหลักการของ Regulatory Sandbox มาใช้เป็นกรอบการทดสอบ พร้อมทั้งบริหารจัดการความเสี่ยงและดูแลผู้ให้บริการตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

อย่างไรก็ตาม ในปัจจุบันบริบทของภาคการเงินเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว จากความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีที่เกิดขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงเชิงโครงสร้างเศรษฐกิจและสังคม โดยแนวโน้มและทิศทางของพัฒนาการทางด้านเทคโนโลยีดังกล่าวก่อให้เกิดผลิตภัณฑ์และบริการรูปแบบใหม่ที่น่าจะเป็นนวัตกรรมทางการเงินขึ้น ซึ่งไม่ได้อยู่ในขอบเขตของธุรกิจทางการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. และ ธปท. ยังไม่ได้อนุญาตให้ผู้ให้บริการทางการเงินภายใต้การกำกับดูแลดำเนินการ นอกจากนี้ นวัตกรรมทางการเงินดังกล่าวไม่เข้าเงื่อนไขที่จะเข้าทดสอบผ่านกลไก Regulatory Sandbox หรือ Own Sandbox

ด้วยเหตุนี้ ธปท. จึงกำหนดแนวทางการทดสอบในรูปแบบ Enhanced Regulatory Sandbox ขึ้นเพิ่มเติม เพื่อรองรับการนำเสนอและทดสอบผลิตภัณฑ์หรือบริการรูปแบบใหม่ที่น่าจะพัฒนาต่อยอดให้เป็นนวัตกรรมทางการเงินดังกล่าวได้ โดย Enhanced Regulatory Sandbox จะเป็นกลไกในการทดสอบผลิตภัณฑ์หรือบริการรูปแบบใหม่ได้สอดคล้องกับกระแส แนวโน้มและทิศทางของพัฒนาการทางด้านเทคโนโลยี (Thematic Approach) และสามารถประเมินประโยชน์และความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการรูปแบบใหม่ที่เป็นนวัตกรรมทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ และนำไปสู่การกำหนดแนวนโยบายหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เหมาะสม

1.2 ผลลัพธ์ที่คาดหวัง

ภาคการเงินมี Regulatory Sandbox Guidelines เป็นกลไกที่จะช่วยเพิ่มความยืดหยุ่นในการประเมิน ติดตาม กำกับดูแลและส่งเสริมให้เกิดการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินได้อย่างเหมาะสม โดยภาคการเงินสามารถใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีเพื่อสนับสนุนการให้บริการทางการเงินและพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางการเงินได้อย่างยั่งยืน โดยดูแลความเสี่ยงบนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคมโดยรวม (Responsible Innovation) และสามารถเสริมสร้างศักยภาพและผลิตภาพ (Productivity) ของระบบเศรษฐกิจได้ โดยไม่ส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพระบบการเงินและเสถียรภาพระบบการเงิน

การทดสอบภายใต้ Regulatory Sandbox Guidelines เป็นช่องทางที่ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถนำเสนอและทดสอบการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีเพื่อสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน

หรือการพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางการเงิน ภายในสภาพแวดล้อมที่จำกัด โดย ธปท. คาดหวังผลลัพธ์ ดังนี้

- (1) ส่งเสริมให้เกิดการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้เพื่อสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการทางการเงินและเพิ่มทางเลือกให้แก่ผู้ใช้บริการ
- (2) สนับสนุนให้เกิดการนำเทคโนโลยีมาพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางการเงิน และนำมาทดสอบในสภาพแวดล้อมของการใช้งานจริง เพื่อลดเวลาในการนำเสนอต่อตลาดและเพิ่มโอกาสที่จะนำนวัตกรรมทางการเงินดังกล่าวไปใช้งานจริงในวงกว้างได้
- (3) จำกัดความเสี่ยงต่อผู้ใช้บริการและระบบการเงิน ที่อาจเกิดขึ้นจากการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้เพื่อสนับสนุนการให้บริการทางการเงินหรือการพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางการเงิน โดยคำนึงถึงประโยชน์ที่ผู้ใช้บริการและระบบการเงินจะได้รับควบคู่กันไป
- (4) ส่งเสริมให้เกิดการเรียนรู้และแลกเปลี่ยนประสบการณ์ร่วมกันระหว่าง ธปท. ผู้เข้าร่วมทดสอบ และหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำไปพิจารณากำหนดแนวนโยบาย และหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เหมาะสม สอดคล้องกับความเสี่ยง และไม่เป็นอุปสรรคต่อการพัฒนานวัตกรรมทางการเงิน

2. แนวปฏิบัติที่ยกเลิก

2.1 แนวปฏิบัติ เรื่อง แนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) ลงวันที่ 15 มีนาคม 2562

2.2 แนวปฏิบัติ เรื่อง แนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) ลงวันที่ 1 ตุลาคม 2562

3. ขอบเขตการใช้แนวปฏิบัติ

แนวปฏิบัติฉบับนี้ให้ใช้กับผู้ให้บริการทางการเงิน ดังต่อไปนี้

- 3.1 สถาบันการเงิน บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
- 3.2 ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับของ ธปท.
- 3.3 ผู้ประกอบธุรกิจอื่น ๆ ที่ประสงค์จะเสนอบริการทางการเงินที่นำนวัตกรรมทางการเงินมาใช้

4. เนื้อหา

4.1 นิยาม

ในแนวปฏิบัติฉบับนี้

“Regulatory Sandbox” หมายความว่า การทดสอบการประยุกต์ใช้เทคโนโลยี เพื่อสนับสนุนการให้บริการทางการเงินหรือพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางการเงิน โดยเป็นการทดสอบที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. และเป็นการทดสอบภายใต้สภาพแวดล้อมของการประกอบธุรกิจและการให้บริการที่จำกัด

“Own Sandbox” หมายความว่า การทดสอบการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีเพื่อสนับสนุนการให้บริการทางการเงินหรือพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางการเงิน โดยเป็นการทดสอบที่อยู่ในการกำกับดูแลของผู้ให้บริการทางการเงินเอง และเป็นการทดสอบในสภาพแวดล้อมของการประกอบธุรกิจและการให้บริการที่จำกัด ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงและการดูแลผู้ให้บริการตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับนวัตกรรมหรือบริการทางการเงินประเภทนั้น ๆ

“Enhanced Regulatory Sandbox” หมายความว่า การทดสอบผลิตภัณฑ์ หรือบริการรูปแบบอื่น ๆ ที่อาจพัฒนาต่อยอดเป็นนวัตกรรมทางการเงิน ซึ่ง ธปท. ยังไม่ได้อนุญาตให้ผู้ให้บริการทางการเงินภายใต้การกำกับดูแลดำเนินการ โดยเป็นการทดสอบภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. และเป็นการทดสอบภายใต้สภาพแวดล้อมและเงื่อนไขในการนำเสนอและทดสอบผลิตภัณฑ์ หรือบริการที่จำกัด

“นวัตกรรมทางการเงิน” หมายความว่า ผลิตภัณฑ์ บริการ ระบบหรือเครื่องมือ หรือกระบวนการดำเนินงานในทางการเงิน ขอบเขตหรือรูปแบบการประกอบธุรกิจทางการเงิน ที่เกิดขึ้นใหม่จากการประยุกต์ใช้และพัฒนาต่อยอดนวัตกรรมทางเทคโนโลยี

4.2 หลักการของ Regulatory Sandbox Guidelines

ธปท. ได้กำหนดแนวทางการทดสอบนี้ขึ้น เพื่อเป็นกลไกที่ช่วยส่งเสริมให้เกิดการนำ นวัตกรรมทางเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้เพื่อสนับสนุนการให้บริการทางการเงินหรือนำมาพัฒนาต่อยอด ให้เกิดนวัตกรรมทางการเงิน โดยมีหลักการสำคัญ 3 ประการ คือ

(1) ส่งเสริมให้เกิดประสิทธิภาพในการให้บริการทางการเงินและส่งเสริมให้เกิด นวัตกรรมทางการเงินที่เป็นประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจและภาคการเงิน

(2) ดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงของนวัตกรรมทางการเงินได้อย่างครอบคลุม และกำกับดูแลนวัตกรรมทางการเงินได้ตามความจำเป็นเหมาะสม ไม่ให้กระทบเสถียรภาพระบบ การชำระเงินและเสถียรภาพระบบการเงินในภาพรวม

(3) มีแนวทางคุ้มครองผู้ใช้บริการที่เหมาะสมเพียงพอ เพื่อส่งเสริมให้เกิดการพัฒนา นวัตกรรมทางการเงินอย่างยั่งยืน

ทั้งนี้ ธปท. อาจพิจารณากำกับดูแลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการทดสอบในแต่ละรูปแบบ ภายใต้ Regulatory Sandbox Guidelines ให้ยืดหยุ่นตามความเหมาะสมจำเป็นแล้วแต่กรณี โดยผู้เข้าร่วมทดสอบยังคงต้องปฏิบัติตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์กำกับดูแลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องด้วย โดยเฉพาะอย่างยิ่งหลักเกณฑ์กำกับดูแลที่สำคัญ ได้แก่

(1) ธรรมาภิบาล (Good Corporate Governance) ของกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ

(2) การรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งครอบคลุมในเรื่อง ดังต่อไปนี้ (2.1) การดูแลรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูล (Confidentiality) (2.2) ความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบงานและข้อมูล (Integrity) และ (2.3) ความพร้อมใช้งานอย่างต่อเนื่อง (Availability) และ (2.4) การรักษาความปลอดภัยด้านไซเบอร์ (Cyber Security)

(3) การรักษาความลับและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการ

(4) การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

นอกจากนั้น หากการทดสอบเข้าข่ายเป็นการดำเนินการที่มีกฎหมายกำหนดให้ ต้องแจ้งให้ทราบ จดทะเบียน หรือขออนุญาตก่อนการดำเนินการ ผู้เข้าร่วมทดสอบจะต้องปฏิบัติให้ เป็นไปตามที่กฎหมายดังกล่าวกำหนดด้วย

4.3 Regulatory Sandbox

4.3.1 ลักษณะของการทดสอบใน Regulatory Sandbox

การทดสอบการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีเพื่อสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน หรือการพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางการเงินใน Regulatory Sandbox มีลักษณะ ดังนี้

(1) เป็นการทดสอบตามขอบเขตของธุรกิจทางการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับ ดูแลของ ธปท. หรือเป็นธุรกิจหรือธุรกรรมที่ ธปท. อนุญาตให้ผู้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลสามารถ ดำเนินการได้

(2) การทดสอบดังกล่าว สามารถพัฒนาไปเป็นโครงสร้างพื้นฐานหรือ มาตรฐานกลางสำหรับภาคการเงินไทยที่ผู้ให้บริการทางการเงินจำเป็นต้องทดสอบร่วมกัน เช่น QR Code Payment หรือกฎหมายหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกำหนดให้เข้าทดสอบใน Regulatory Sandbox ตาม Regulatory Sandbox Guidelines เช่น P2P Lending หรือการถือครอง Digital Asset เพื่อพัฒนานวัตกรรม หรือเป็นกรณีที่ ธปท. เห็นว่าจำเป็นต้องให้ทดสอบใน Regulatory Sandbox

เพื่อให้ ธปท. จะได้ติดตามและประเมินความเสี่ยงจากการนำนวัตกรรมเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ประโยชน์ในการให้บริการทางการเงินได้อย่างใกล้ชิด

4.3.2 การดำเนินการเพื่อเข้าทดสอบใน Regulatory Sandbox

ผู้ประสงค์จะเข้าร่วมทดสอบ ให้ดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) ประเมินความพร้อมในการสมัครเข้าทดสอบด้วยแบบประเมินตนเอง (Self-Assessment Form) ตามเอกสารแนบ 1

(2) ทารือ ธปท. เพื่อเสนอแนวทางการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีเพื่อสนับสนุนการให้บริการทางการเงินหรือพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางการเงินที่มีผลการศึกษาหรือมีผลงานการวิจัยที่แสดงถึงความเป็นไปได้ของการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีที่ต้องการทดสอบมาในระดับหนึ่งแล้ว และศึกษาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทดสอบนั้น โดยอาจใช้ผลการประเมินหรือผลการศึกษาที่อ้างอิงจากการศึกษาขององค์กรอื่นที่น่าเชื่อถือได้ พร้อมทั้งแผนการทดสอบ กระบวนการ ขั้นตอน และสภาพแวดล้อมของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่จะทดสอบ เพื่อจำกัดความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อผู้ใช้บริการ เช่น จำนวนหรือกลุ่มของผู้ใช้บริการ และระยะเวลาการทดสอบใน Regulatory Sandbox ที่เหมาะสมซึ่งควรมีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี รวมถึงแผนรองรับการออกจาก Regulatory Sandbox และแผนดำเนินการในช่วงเปลี่ยนผ่าน

(3) ยื่นใบสมัครเพื่อขอเข้าร่วมทดสอบ ใน Regulatory Sandbox พร้อมส่งแบบประเมินตนเอง มายัง ธปท. เพื่อประกอบการพิจารณา

ทั้งนี้ ธปท. อาจมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมต่อแผนการทดสอบได้ เช่น การให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมต่อแผนรองรับการออกจาก Regulatory Sandbox และแผนดำเนินการในช่วงเปลี่ยนผ่าน เพื่อให้การดำเนินการตามแผนเป็นไปอย่างราบรื่นและลดความเสี่ยงโดยรวมที่อาจส่งผลกระทบต่อบุคคลภายนอก

อนึ่ง ธปท. จะแจ้งผลการพิจารณาให้เข้าทดสอบใน Regulatory Sandbox ภายใน 30 วันนับแต่วันที่ ธปท. ได้รับใบสมัครและเอกสารที่เกี่ยวข้องครบถ้วนตามที่กำหนด

4.3.3 การดำเนินการระหว่างทดสอบใน Regulatory Sandbox

(1) ผู้เข้าร่วมทดสอบต้องมีมาตรการดูแลคุ้มครองผู้ใช้บริการ เพื่อให้ผู้ใช้บริการยังคงได้รับบริการอย่างเป็นธรรม โดยยึดหลักการตามแนวทางการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ผู้ใช้บริการอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ของ ธปท.

(2) ผู้เข้าร่วมทดสอบต้องมีกระบวนการกำกับและควบคุมการดำเนินงานให้เป็นไปตามกรอบการทดสอบที่กำหนด มีระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เพียงพอ และการดูแลผู้ใช้บริการตามหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ซึ่งครอบคลุมถึงหลักเกณฑ์ว่าด้วยการกำกับดูแล

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) ความเสี่ยงด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk) และความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง แนวปฏิบัติการใช้เทคโนโลยีชีวมิติ (Biometric Technology) และแนวปฏิบัติการใช้เทคโนโลยีบล็อกเชน (Blockchain) รวมถึงกระบวนการรักษาความลับและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการ รวมถึงหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องด้านอื่น ๆ

(3) ผู้เข้าร่วมทดสอบต้องเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ สอดคล้องกับลักษณะและความซับซ้อนของการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีเพื่อสนับสนุนการให้บริการทางการเงินหรือการพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางการเงิน รวมถึงการแจ้งให้ผู้ให้บริการทราบว่า เป็นการทดสอบใน Regulatory Sandbox พร้อมทั้งชี้แจงข้อจำกัดและเงื่อนไขในการให้บริการ รวมถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้บริการระหว่างที่อยู่ในช่วงทดสอบ

(4) ผู้เข้าร่วมทดสอบต้องปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(5) ผู้เข้าร่วมทดสอบต้องมีกระบวนการติดตามความคืบหน้าในการทดสอบ และผลการทดสอบ ซึ่งรวมถึงตัวชี้วัดความสำเร็จในการทดสอบ ความเสี่ยงและข้อผิดพลาดที่พบระหว่างทดสอบ และข้อร้องเรียนที่ได้รับจากผู้ให้บริการ รวมทั้งมาตรการดำเนินการเพื่อจำกัดความเสี่ยงหรือแก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าว และรายงานให้ ธปท. ทราบ ตามรูปแบบ และระยะเวลา หรือความถี่ที่ตกลงร่วมกัน

(6) กรณีผู้เข้าร่วมทดสอบประสงค์จะเปลี่ยนแปลงขอบเขตการทดสอบ ที่ผู้เข้าร่วมทดสอบและ ธปท. ได้ตกลงร่วมกันแล้ว เช่น ระยะเวลาการทดสอบ กลุ่มผู้ให้บริการเป้าหมาย ให้ผู้เข้าร่วมทดสอบส่งแผนการทดสอบให้ ธปท. พิจารณาล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนเริ่มดำเนินการ พร้อมแจ้งเหตุผลและความจำเป็นในการเปลี่ยนแปลงขอบเขตการทดสอบ รวมไปถึงผลอื่น ๆ ที่ผู้เข้าร่วมทดสอบคาดการณ์ได้ว่าจะเกิดขึ้นอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงขอบเขตการทดสอบนั้น

ทั้งนี้ ธปท. อาจให้ผู้เข้าร่วมทดสอบยุติการทดสอบใน Regulatory Sandbox ก่อนระยะเวลาที่ได้ตกลงร่วมกัน หากเห็นว่าผู้เข้าร่วมทดสอบไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนด ข้างต้น หรือการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีเพื่อสนับสนุนการให้บริการทางการเงินหรือการพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางการเงินดังกล่าว อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิทธิของผู้ใช้บริการ หรืออาจส่งผลกระทบต่อให้เกิดความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญต่อระบบการเงิน หรือเหตุอื่นใดตามที่ ธปท. เห็นสมควร ทั้งนี้ การใช้ดุลพินิจของ ธปท. ในกรณีดังกล่าวถือเป็นที่สุด

4.3.4 การออกจาก Regulatory Sandbox

(1) ผู้เข้าร่วมทดสอบจะออกจาก Regulatory Sandbox ได้ในกรณีดังต่อไปนี้

(1.1) กรณีการทดสอบประสบความสำเร็จ และผู้เข้าร่วมทดสอบพร้อมที่จะนำเทคโนโลยีที่ได้ทดสอบมาประยุกต์ใช้เพื่อสนับสนุนการให้บริการทางการเงินเป็นการทั่วไป หรือใช้นวัตกรรมทางการเงินที่ได้ทดสอบในวงกว้าง โดยผู้เข้าร่วมทดสอบสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขต่อไปนี้

(1.1.1) ผลการทดสอบเป็นไปตามเป้าหมายในการทดสอบ และตัวชี้วัดความสำเร็จในการทดสอบที่กำหนด ซึ่งผู้เข้าร่วมทดสอบและ ธปท. ได้ตกลงร่วมกัน และ

(1.1.2) ผู้เข้าร่วมทดสอบสามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของ ธปท. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

(1.2) กรณีการทดสอบไม่ประสบความสำเร็จ และผู้เข้าร่วมทดสอบต้องยุติการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้เพื่อสนับสนุนการให้บริการทางการเงินหรือยุติการพัฒนานวัตกรรมทางการเงิน ในกรณีดังต่อไปนี้

(1.2.1) ผู้เข้าร่วมทดสอบแจ้งความจำนงค์ที่จะยุติการทดสอบใน Regulatory Sandbox เอง

(1.2.2) มีข้อร้องเรียนหรือพบข้อบกพร่องจากผลิตภัณฑ์ บริการ กระบวนการดำเนินงาน หรือระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และไม่สามารถปรับปรุงได้

(1.2.3) ผลการทดสอบไม่เป็นไปตามเป้าหมายหรือตัวชี้วัดความสำเร็จในการทดสอบที่กำหนด ซึ่งผู้เข้าร่วมทดสอบและ ธปท. ได้ตกลงร่วมกัน

(1.2.4) ผู้เข้าร่วมทดสอบไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงร่วมกันกับ ธปท. ในระหว่างการทดสอบ

(2) เมื่อผู้เข้าร่วมทดสอบประสงค์จะออกจาก Regulatory Sandbox ให้ดำเนินการดังต่อไปนี้

(2.1) กรณีที่ผู้เข้าร่วมทดสอบออกจากการทดสอบใน Regulatory Sandbox ที่การทดสอบประสบความสำเร็จตามข้อ 4.3.4 (1.1) ผู้เข้าร่วมทดสอบจะต้องแจ้งหรือขออนุญาตในส่วนที่เกี่ยวข้อง เช่น นำเสนอผลิตภัณฑ์หรือให้บริการทางการเงินซึ่งผ่านการทดสอบดังกล่าว ต่อ ธปท. ตามกรอบที่กฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด

(2.2) กรณีที่ผู้เข้าร่วมทดสอบออกจากการทดสอบใน Regulatory Sandbox ที่การทดสอบไม่ประสบความสำเร็จตามข้อ 4.3.4 (1.2) ผู้เข้าร่วมทดสอบต้องดำเนินการ ดังนี้

(2.2.1) ยุติการนำเสนอหรือให้บริการทางการเงินแก่ผู้ใช้บริการรายใหม่ และยุติการให้บริการเพิ่มเติมแก่ผู้ใช้บริการรายเดิมนอกเหนือจากที่ได้กำหนดไว้ในสัญญาเดิม

(2.2.2) แจ้งให้ผู้ใช้บริการทราบก่อนที่ผู้เข้าร่วมทดสอบจะยุติการให้บริการ และต้องคำนึงถึงสิทธิของผู้ใช้บริการตามข้อ 4.3.3 (1) ตลอดจนต้องปฏิบัติตามแผนรองรับการออกจาก Regulatory Sandbox และแผนการในช่วงเปลี่ยนผ่านตามแบบประเมินตนเอง (Self-Assessment Form) ที่ได้เสนอไว้กับ ธปท.

(2.2.3) รายงานผลการดำเนินการตามข้อ 4.3.4 (2.2.1) - ข้อ 4.3.4 (2.2.2) ให้ ธปท. ทราบภายใน 15 วันนับจากวันที่ผู้เข้าร่วมทดสอบยุติการทดสอบ เช่น ปริมาณธุรกรรมคงเหลือ จำนวนเงินที่ชดเชยความเสียหายให้แก่ผู้ใช้บริการ (ถ้ามี)

4.4 Own Sandbox

4.4.1 ลักษณะของการทดสอบใน Own Sandbox

การทดสอบการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีเพื่อสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน หรือการพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางการเงินใน Own Sandbox มีลักษณะ ดังนี้

- (1) เป็นไปตามขอบเขตของธุรกิจทางการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. หรือเป็นธุรกิจหรือธุรกรรมที่ ธปท. อนุญาตให้ผู้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลสามารถดำเนินการได้
- (2) เป็นการทดสอบการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีเพื่อสนับสนุนการให้บริการทางการเงินหรือการพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางการเงินอื่น ๆ ซึ่งไม่ได้มีลักษณะตามที่ระบุในข้อ 4.3.1 (2) ที่จะทดสอบใน Regulatory Sandbox ได้

4.4.2 การดำเนินการเพื่อเข้าทดสอบใน Own Sandbox

ผู้ประสงค์จะทดสอบ ต้องกำหนดและแจ้งกรอบนโยบาย Own Sandbox ซึ่งระบุแนวทางการพิจารณาคุณสมบัติของโครงการที่จะทดสอบใน Own Sandbox การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงด้านอื่น ๆ การดูแลผู้ใช้บริการระหว่างการทดสอบ การติดตามดูแลการทดสอบ และแนวทางการเตรียมความพร้อมในการออกจาก Own Sandbox และให้บริการในวงกว้าง โดยกรอบนโยบาย Own Sandbox ดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของผู้ให้บริการทางการเงินหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย ก่อนนำเสนอไปยัง ธปท. ล่วงหน้าอย่างน้อย 15 วัน ก่อนเริ่มมีการทดสอบใน Own Sandbox ครั้งแรก และแจ้งการปรับปรุงกรอบนโยบาย Own Sandbox ล่วงหน้าอย่างน้อย 15 วัน ก่อนกรอบนโยบาย Own Sandbox ที่ปรับปรุงจะมีผลบังคับใช้ รวมทั้งส่งแบบรายงานโครงการทดสอบนวัตกรรมทางการเงินใน Own Sandbox ตามเอกสารแนบ 2 มายัง ธปท. ล่วงหน้าอย่างน้อย 15 วัน ก่อนเริ่มทดสอบ

4.4.3 การดำเนินการระหว่างทดสอบใน Own Sandbox

(1) ผู้ทดสอบต้องจัดให้มีกระบวนการภายในเพื่อรองรับการทดสอบใน Own Sandbox โดยเทียบเคียงการดำเนินการระหว่างทดสอบใน Regulatory Sandbox ตามที่ระบุในข้อ 4.3.3 (1) - (5) โดยอนุโลม

(2) กรณีผู้ทดสอบประสงค์จะเปลี่ยนแปลงขอบเขตการทดสอบอย่างมีนัยสำคัญ ให้ผู้เข้าร่วมทดสอบแจ้ง ธปท. ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน

ทั้งนี้ ธปท. อาจให้ผู้ทดสอบยุติการทดสอบใน Own Sandbox ก่อนระยะเวลาที่ได้ตกลงร่วมกัน หากเห็นว่าผู้ทดสอบไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดข้างต้น หรือการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีเพื่อสนับสนุนการให้บริการทางการเงินหรือการพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางการเงินดังกล่าว อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิทธิของผู้ใช้บริการ หรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพทางการเงินของระบบการเงิน หรือเหตุอื่นใดตามที่ ธปท. เห็นสมควร ทั้งนี้ การใช้ดุลพินิจของ ธปท. ในกรณีดังกล่าวถือเป็นที่สุด

4.4.4 การออกจาก Own Sandbox

ให้ผู้ทดสอบนำหลักการจากข้อ 4.3.4 การออกจาก Regulatory Sandbox มากำหนดเทียบเคียงเป็นแนวทางการออกจาก Own Sandbox โดยอนุโลม

4.5 Enhanced Regulatory Sandbox

4.5.1 ลักษณะของการทดสอบใน Enhanced Regulatory Sandbox

การทดสอบผลิตภัณฑ์หรือบริการอื่น ๆ ที่อาจพัฒนาต่อยอดเป็นนวัตกรรมทางการเงิน ซึ่ง ธปท. ยังไม่ได้อนุญาตให้ผู้ให้บริการทางการเงินภายใต้การกำกับดูแลดำเนินการ โดยเป็นการทดสอบภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. ตามกรอบการทดสอบที่ ธปท. กำหนดขึ้น (Thematic Approach) และเป็นการทดสอบภายใต้สภาพแวดล้อมและเงื่อนไขในการนำเสนอและทดสอบผลิตภัณฑ์หรือบริการที่จำกัด ดังต่อไปนี้

(1) ไม่ดำเนินการในเชิงพาณิชย์หรือทางการค้าที่มุ่งแสวงหากำไรหรือประโยชน์ในทางเศรษฐกิจจากการดำเนินการนั้น โดยอาจเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนได้เฉพาะในส่วนที่ครอบคลุมต้นทุนเท่านั้น (at cost)

(2) กำหนดระยะเวลาในการทดสอบที่ชัดเจน โดยต้องดำเนินการทดสอบภายในกรอบระยะเวลาที่กำหนด และไม่สามารถดำเนินการต่อเนื่องภายหลังจากทดสอบเสร็จสิ้นได้ เว้นแต่เป็นกรณีที่ ธปท. ขยายระยะเวลาการทดสอบออกไปตามความจำเป็นเป็นรายกรณี

(3) กำหนดขอบเขตของผู้ใช้บริการที่จะเข้าร่วมทดสอบไว้อย่างชัดเจน ไม่ดำเนินการทดสอบกับบุคคลอื่นเป็นการทั่วไป

4.5.2 การดำเนินการเพื่อเข้าทดสอบใน Enhanced Regulatory Sandbox

ผู้ประสงค์จะเข้าร่วมทดสอบให้ดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) ประเมินความพร้อมในการสมัครเข้าทดสอบด้วยแบบประเมินโครงการตามเอกสารแนบของกรอบการทดสอบที่ ธปท. กำหนดขึ้นในแต่ละโครงการ

(2) หากหรือ ธปท. เพื่อเสนอแนวทางการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีเพื่อสนับสนุนการให้บริการทางการเงินหรือพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางการเงินที่มีผลการศึกษาหรือมีผลงานการวิจัยที่แสดงถึงความเป็นไปได้ของการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีที่ต้องการทดสอบมาในระดับหนึ่งแล้ว และศึกษาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทดสอบนั้น โดยอาจใช้ผลการประเมินหรือผลการศึกษาที่อ้างอิงจากการศึกษาขององค์กรอื่นที่น่าเชื่อถือได้ พร้อมทั้งแผนการทดสอบ กระบวนการ ขั้นตอน และสภาพแวดล้อมของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่จะทดสอบ เพื่อจำกัดความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อผู้ใช้บริการ เช่น จำนวนหรือกลุ่มของผู้ใช้บริการ และระยะเวลาการทดสอบใน Enhanced Regulatory Sandbox ที่เหมาะสมซึ่งควรมีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี รวมถึงแผนรองรับการออกจาก Enhanced Regulatory Sandbox และแผนดำเนินการในช่วงเปลี่ยนผ่าน

(3) ยื่นใบสมัครเพื่อขอเข้าร่วมทดสอบ ใน Enhanced Regulatory Sandbox พร้อมส่งแบบประเมินโครงการมายัง ธปท. เพื่อประกอบการพิจารณา

ทั้งนี้ ธปท. อาจมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมต่อแผนการทดสอบได้ เช่น การให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมต่อแผนรองรับการออกจาก Enhanced Regulatory Sandbox และแผนดำเนินการในช่วงเปลี่ยนผ่าน เพื่อให้การดำเนินการตามแผนเป็นไปอย่างราบรื่นและลดความเสี่ยงโดยรวมที่อาจส่งผลกระทบต่อบุคคลภายนอก

อนึ่ง ธปท. จะแจ้งผลการพิจารณาให้เข้าทดสอบใน Enhanced Regulatory Sandbox ภายใน 45 วันนับแต่วันที่ ธปท. ได้รับใบสมัครและเอกสารที่เกี่ยวข้องครบถ้วนตามที่กำหนด

4.5.3 การดำเนินการระหว่างทดสอบใน Enhanced Regulatory Sandbox

ผู้ให้บริการทางการเงินที่เข้าร่วมทดสอบต้องจัดให้มีกระบวนการภายในเพื่อรองรับการทดสอบนวัตกรรมทางการเงินใน Enhanced Regulatory Sandbox โดยเทียบเคียงกับการดำเนินการระหว่างทดสอบใน Regulatory Sandbox ตามที่ระบุในข้อ 4.3.3 (1) - (6)

ธปท. จะประเมินผลการทดสอบทั้งในด้านประโยชน์และการจัดการความเสี่ยงเพื่อพิจารณากำหนดแนวทางการกำกับดูแลที่เหมาะสมต่อไป

ทั้งนี้ ธปท. อาจให้ผู้เข้าร่วมทดสอบยุติการทดสอบใน Enhanced Regulatory Sandbox ก่อนระยะเวลาที่ได้ตกลงร่วมกัน หากเห็นว่าผู้เข้าร่วมทดสอบไม่ปฏิบัติตาม

ข้อกำหนดข้างต้น หรือการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีเพื่อสนับสนุนการให้บริการทางการเงินหรือการพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางการเงินดังกล่าว อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิทธิของผู้ใช้บริการ หรืออาจส่งผลกระทบให้เกิดความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญต่อระบบการเงิน หรือเหตุอื่นใดตามที่ ธปท. เห็นสมควร ทั้งนี้ การใช้ดุลพินิจของ ธปท. ในกรณีดังกล่าวถือเป็นที่สุด

4.5.4 การออกจาก Enhanced Regulatory Sandbox

ให้ผู้ทดสอบนำหลักการจากข้อ 4.3.4 การออกจาก Regulatory Sandbox มากำหนดเทียบเคียงเป็นแนวทางการออกจาก Enhanced Regulatory Sandbox โดยอนุโลม

5. วันเริ่มต้นใช้แนวปฏิบัติ

แนวปฏิบัตินี้ให้ใช้ตั้งแต่วันที่ 13 มิถุนายน 2567 เป็นต้นไป

แบบประเมินตนเอง (Self-Assessment Form) สำหรับการทดสอบนวัตกรรมทางการเงินใน Regulatory Sandbox

ชื่อผู้ให้บริการทางการเงิน.....

ชื่อโครงการ.....

ข้อมูลประกอบการพิจารณา							
1. ภาพรวมนวัตกรรม	(1) ลักษณะโครงการ (2) ประโยชน์ของโครงการ โดยเปรียบเทียบกับระบบปัจจุบัน/วิธีการปัจจุบัน แบ่งเป็นด้านต่างๆ เช่น ประโยชน์ต่อประชาชน ธุรกิจ ธนาคาร						
2. เทคโนโลยีที่เกี่ยวข้อง	ระบุเทคโนโลยีที่เกี่ยวข้อง ขอให้ชี้แจงข้อมูลดังต่อไปนี้ (1) อธิบายรายละเอียดเกี่ยวกับเทคโนโลยีพอสังเขป (2) ผู้ให้บริการภายนอก/Vendor ที่ผู้ให้บริการทางการเงิน/ผู้เข้าทดสอบเลือกใช้ พร้อมเหตุผลที่เลือกผู้ให้บริการ/Vendor รายดังกล่าว (3) มาตรฐานด้าน IT ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการได้รับการรับรองจากองค์กร/หน่วยงานสากลที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดมาตรฐานสากลด้าน IT						
3. กระบวนการทางธุรกิจ	แสดงขั้นตอนกระบวนการทางธุรกิจ (Business Flow) ที่จะทดสอบ เปรียบเทียบกับกระบวนการในปัจจุบัน ซึ่งแสดง Customer Journey และ Operational flows ของผู้ให้บริการทางการเงิน/ผู้เข้าทดสอบ						
4. แนวทางการควบคุมความเสี่ยง	แนวทางการดำเนินการของธนาคาร ในการควบคุมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับโครงการ ดังนี้ <table><tr><td>(1) Technology risk</td><td>1) มีการบริหารความเสี่ยงและแผนการรองรับด้านเทคโนโลยี เช่น มีการดูแลรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้าน Confidentiality, Integrity, Availability 2) แนวทางการรักษาความปลอดภัยข้อมูล ความเป็นส่วนตัวของข้อมูล (Data Privacy) รวมถึงการรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ 3) แนวทางการกำกับดูแลผู้ให้บริการภายนอก รวมถึงการใช้เทคโนโลยี Cloud Computing (หากมี)</td></tr><tr><td>(2) Operational risk</td><td>4) แนวทางการควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกี่ยวข้อง เช่น แนวทางป้องกันการปลอมแปลงเอกสาร 5) กระบวนการ KYC/CDD ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม</td></tr><tr><td>(3) Consumer protection</td><td>6) จัดให้มีมาตรการคุ้มครองผู้ใช้บริการ/Legal Compliance เช่น - กระบวนการรับเรื่องร้องเรียนจากผู้ใช้บริการ - กระบวนการเกี่ยวกับการเก็บหลักฐานทางอิเล็กทรอนิกส์ - กระบวนการชี้แจงให้ผู้ใช้บริการทราบเงื่อนไขหรือข้อจำกัดในการใช้บัญชีที่ทดสอบใน Sandbox (ถ้ามี) </td></tr></table>	(1) Technology risk	1) มีการบริหารความเสี่ยงและแผนการรองรับด้านเทคโนโลยี เช่น มีการดูแลรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้าน Confidentiality, Integrity, Availability 2) แนวทางการรักษาความปลอดภัยข้อมูล ความเป็นส่วนตัวของข้อมูล (Data Privacy) รวมถึงการรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ 3) แนวทางการกำกับดูแลผู้ให้บริการภายนอก รวมถึงการใช้เทคโนโลยี Cloud Computing (หากมี)	(2) Operational risk	4) แนวทางการควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกี่ยวข้อง เช่น แนวทางป้องกันการปลอมแปลงเอกสาร 5) กระบวนการ KYC/CDD ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม	(3) Consumer protection	6) จัดให้มีมาตรการคุ้มครองผู้ใช้บริการ/Legal Compliance เช่น - กระบวนการรับเรื่องร้องเรียนจากผู้ใช้บริการ - กระบวนการเกี่ยวกับการเก็บหลักฐานทางอิเล็กทรอนิกส์ - กระบวนการชี้แจงให้ผู้ใช้บริการทราบเงื่อนไขหรือข้อจำกัดในการใช้บัญชีที่ทดสอบใน Sandbox (ถ้ามี)
(1) Technology risk	1) มีการบริหารความเสี่ยงและแผนการรองรับด้านเทคโนโลยี เช่น มีการดูแลรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้าน Confidentiality, Integrity, Availability 2) แนวทางการรักษาความปลอดภัยข้อมูล ความเป็นส่วนตัวของข้อมูล (Data Privacy) รวมถึงการรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ 3) แนวทางการกำกับดูแลผู้ให้บริการภายนอก รวมถึงการใช้เทคโนโลยี Cloud Computing (หากมี)						
(2) Operational risk	4) แนวทางการควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกี่ยวข้อง เช่น แนวทางป้องกันการปลอมแปลงเอกสาร 5) กระบวนการ KYC/CDD ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม						
(3) Consumer protection	6) จัดให้มีมาตรการคุ้มครองผู้ใช้บริการ/Legal Compliance เช่น - กระบวนการรับเรื่องร้องเรียนจากผู้ใช้บริการ - กระบวนการเกี่ยวกับการเก็บหลักฐานทางอิเล็กทรอนิกส์ - กระบวนการชี้แจงให้ผู้ใช้บริการทราบเงื่อนไขหรือข้อจำกัดในการใช้บัญชีที่ทดสอบใน Sandbox (ถ้ามี)						

5. กรอบการทดสอบ	ระบุกรอบการทดสอบ โดยมีรายละเอียดอย่างน้อยดังนี้ <table border="1"> <tr> <th data-bbox="546 252 719 320">หัวข้อ</th><th data-bbox="719 252 2067 320">รายละเอียด</th></tr> <tr> <td data-bbox="546 320 719 619">1. กรอบการทดสอบ</td><td data-bbox="719 320 2067 619"> ระบุข้อมูล ดังนี้ <table border="1"> <tr> <td data-bbox="725 379 1039 440">1) ลักษณะธุรกรรม</td><td data-bbox="1039 379 1794 440"></td></tr> <tr> <td data-bbox="725 440 1039 501">2) กลุ่มผู้ใช้บริการ</td><td data-bbox="1039 440 1794 501"></td></tr> <tr> <td data-bbox="725 501 1039 561">4) ปริมาณธุรกรรม</td><td data-bbox="1039 501 1794 561"></td></tr> <tr> <td data-bbox="725 561 1039 619">5) ระยะเวลาทดสอบ</td><td data-bbox="1039 561 1794 619">เช่น ตั้งแต่เดือน ม.ค. – มิ.ย. (รวม 6-12 เดือน โดยประมาณ)</td></tr> </table> </td></tr> <tr> <td data-bbox="546 619 719 1086">2. ตัวชี้วัดความสำเร็จ</td><td data-bbox="719 619 2067 1086"> ตัวอย่าง Key Success Indicator ดังนี้ <table border="1"> <tr> <th data-bbox="725 678 1469 722">ตัวชี้วัด</th><th data-bbox="1469 678 1960 722">ระดับ</th></tr> <tr> <td data-bbox="725 722 1469 802">1. ด้านธุรกิจ</td><td data-bbox="1469 722 1960 802"></td></tr> <tr> <td data-bbox="725 802 1469 847">- Success rate มากกว่า X% ต่อเดือน</td><td data-bbox="1469 802 1960 847"></td></tr> <tr> <td data-bbox="725 847 1469 1002">2. ด้านเทคโนโลยี</td><td data-bbox="1469 847 1960 1002"></td></tr> <tr> <td data-bbox="725 847 1469 924">- ระบบ IT Infrastructure มีความปลอดภัย ผ่านการประเมินครบถ้วน</td><td data-bbox="1469 847 1960 924"></td></tr> <tr> <td data-bbox="725 924 1469 968">- ระบบ Mobile App มีความปลอดภัย ผ่านการประเมินครบถ้วน</td><td data-bbox="1469 924 1960 968"></td></tr> <tr> <td data-bbox="725 968 1469 1002">- ระบบ IT มีความพร้อมใช้ในระดับสูง มากกว่า 90% ต่อเดือน</td><td data-bbox="1469 968 1960 1002"></td></tr> <tr> <td data-bbox="725 1002 1469 1086">3. ด้านคุ้มครองผู้ใช้บริการ</td><td data-bbox="1469 1002 1960 1086"></td></tr> <tr> <td data-bbox="725 1002 1469 1086">- จำนวนเรื่องร้องเรียน น้อยกว่า X%</td><td data-bbox="1469 1002 1960 1086"></td></tr> </table> </td></tr> </table>	หัวข้อ	รายละเอียด	1. กรอบการทดสอบ	ระบุข้อมูล ดังนี้ <table border="1"> <tr> <td data-bbox="725 379 1039 440">1) ลักษณะธุรกรรม</td><td data-bbox="1039 379 1794 440"></td></tr> <tr> <td data-bbox="725 440 1039 501">2) กลุ่มผู้ใช้บริการ</td><td data-bbox="1039 440 1794 501"></td></tr> <tr> <td data-bbox="725 501 1039 561">4) ปริมาณธุรกรรม</td><td data-bbox="1039 501 1794 561"></td></tr> <tr> <td data-bbox="725 561 1039 619">5) ระยะเวลาทดสอบ</td><td data-bbox="1039 561 1794 619">เช่น ตั้งแต่เดือน ม.ค. – มิ.ย. (รวม 6-12 เดือน โดยประมาณ)</td></tr> </table>	1) ลักษณะธุรกรรม		2) กลุ่มผู้ใช้บริการ		4) ปริมาณธุรกรรม		5) ระยะเวลาทดสอบ	เช่น ตั้งแต่เดือน ม.ค. – มิ.ย. (รวม 6-12 เดือน โดยประมาณ)	2. ตัวชี้วัดความสำเร็จ	ตัวอย่าง Key Success Indicator ดังนี้ <table border="1"> <tr> <th data-bbox="725 678 1469 722">ตัวชี้วัด</th><th data-bbox="1469 678 1960 722">ระดับ</th></tr> <tr> <td data-bbox="725 722 1469 802">1. ด้านธุรกิจ</td><td data-bbox="1469 722 1960 802"></td></tr> <tr> <td data-bbox="725 802 1469 847">- Success rate มากกว่า X% ต่อเดือน</td><td data-bbox="1469 802 1960 847"></td></tr> <tr> <td data-bbox="725 847 1469 1002">2. ด้านเทคโนโลยี</td><td data-bbox="1469 847 1960 1002"></td></tr> <tr> <td data-bbox="725 847 1469 924">- ระบบ IT Infrastructure มีความปลอดภัย ผ่านการประเมินครบถ้วน</td><td data-bbox="1469 847 1960 924"></td></tr> <tr> <td data-bbox="725 924 1469 968">- ระบบ Mobile App มีความปลอดภัย ผ่านการประเมินครบถ้วน</td><td data-bbox="1469 924 1960 968"></td></tr> <tr> <td data-bbox="725 968 1469 1002">- ระบบ IT มีความพร้อมใช้ในระดับสูง มากกว่า 90% ต่อเดือน</td><td data-bbox="1469 968 1960 1002"></td></tr> <tr> <td data-bbox="725 1002 1469 1086">3. ด้านคุ้มครองผู้ใช้บริการ</td><td data-bbox="1469 1002 1960 1086"></td></tr> <tr> <td data-bbox="725 1002 1469 1086">- จำนวนเรื่องร้องเรียน น้อยกว่า X%</td><td data-bbox="1469 1002 1960 1086"></td></tr> </table>	ตัวชี้วัด	ระดับ	1. ด้านธุรกิจ		- Success rate มากกว่า X% ต่อเดือน		2. ด้านเทคโนโลยี		- ระบบ IT Infrastructure มีความปลอดภัย ผ่านการประเมินครบถ้วน		- ระบบ Mobile App มีความปลอดภัย ผ่านการประเมินครบถ้วน		- ระบบ IT มีความพร้อมใช้ในระดับสูง มากกว่า 90% ต่อเดือน		3. ด้านคุ้มครองผู้ใช้บริการ		- จำนวนเรื่องร้องเรียน น้อยกว่า X%	
หัวข้อ	รายละเอียด																																
1. กรอบการทดสอบ	ระบุข้อมูล ดังนี้ <table border="1"> <tr> <td data-bbox="725 379 1039 440">1) ลักษณะธุรกรรม</td><td data-bbox="1039 379 1794 440"></td></tr> <tr> <td data-bbox="725 440 1039 501">2) กลุ่มผู้ใช้บริการ</td><td data-bbox="1039 440 1794 501"></td></tr> <tr> <td data-bbox="725 501 1039 561">4) ปริมาณธุรกรรม</td><td data-bbox="1039 501 1794 561"></td></tr> <tr> <td data-bbox="725 561 1039 619">5) ระยะเวลาทดสอบ</td><td data-bbox="1039 561 1794 619">เช่น ตั้งแต่เดือน ม.ค. – มิ.ย. (รวม 6-12 เดือน โดยประมาณ)</td></tr> </table>	1) ลักษณะธุรกรรม		2) กลุ่มผู้ใช้บริการ		4) ปริมาณธุรกรรม		5) ระยะเวลาทดสอบ	เช่น ตั้งแต่เดือน ม.ค. – มิ.ย. (รวม 6-12 เดือน โดยประมาณ)																								
1) ลักษณะธุรกรรม																																	
2) กลุ่มผู้ใช้บริการ																																	
4) ปริมาณธุรกรรม																																	
5) ระยะเวลาทดสอบ	เช่น ตั้งแต่เดือน ม.ค. – มิ.ย. (รวม 6-12 เดือน โดยประมาณ)																																
2. ตัวชี้วัดความสำเร็จ	ตัวอย่าง Key Success Indicator ดังนี้ <table border="1"> <tr> <th data-bbox="725 678 1469 722">ตัวชี้วัด</th><th data-bbox="1469 678 1960 722">ระดับ</th></tr> <tr> <td data-bbox="725 722 1469 802">1. ด้านธุรกิจ</td><td data-bbox="1469 722 1960 802"></td></tr> <tr> <td data-bbox="725 802 1469 847">- Success rate มากกว่า X% ต่อเดือน</td><td data-bbox="1469 802 1960 847"></td></tr> <tr> <td data-bbox="725 847 1469 1002">2. ด้านเทคโนโลยี</td><td data-bbox="1469 847 1960 1002"></td></tr> <tr> <td data-bbox="725 847 1469 924">- ระบบ IT Infrastructure มีความปลอดภัย ผ่านการประเมินครบถ้วน</td><td data-bbox="1469 847 1960 924"></td></tr> <tr> <td data-bbox="725 924 1469 968">- ระบบ Mobile App มีความปลอดภัย ผ่านการประเมินครบถ้วน</td><td data-bbox="1469 924 1960 968"></td></tr> <tr> <td data-bbox="725 968 1469 1002">- ระบบ IT มีความพร้อมใช้ในระดับสูง มากกว่า 90% ต่อเดือน</td><td data-bbox="1469 968 1960 1002"></td></tr> <tr> <td data-bbox="725 1002 1469 1086">3. ด้านคุ้มครองผู้ใช้บริการ</td><td data-bbox="1469 1002 1960 1086"></td></tr> <tr> <td data-bbox="725 1002 1469 1086">- จำนวนเรื่องร้องเรียน น้อยกว่า X%</td><td data-bbox="1469 1002 1960 1086"></td></tr> </table>	ตัวชี้วัด	ระดับ	1. ด้านธุรกิจ		- Success rate มากกว่า X% ต่อเดือน		2. ด้านเทคโนโลยี		- ระบบ IT Infrastructure มีความปลอดภัย ผ่านการประเมินครบถ้วน		- ระบบ Mobile App มีความปลอดภัย ผ่านการประเมินครบถ้วน		- ระบบ IT มีความพร้อมใช้ในระดับสูง มากกว่า 90% ต่อเดือน		3. ด้านคุ้มครองผู้ใช้บริการ		- จำนวนเรื่องร้องเรียน น้อยกว่า X%															
ตัวชี้วัด	ระดับ																																
1. ด้านธุรกิจ																																	
- Success rate มากกว่า X% ต่อเดือน																																	
2. ด้านเทคโนโลยี																																	
- ระบบ IT Infrastructure มีความปลอดภัย ผ่านการประเมินครบถ้วน																																	
- ระบบ Mobile App มีความปลอดภัย ผ่านการประเมินครบถ้วน																																	
- ระบบ IT มีความพร้อมใช้ในระดับสูง มากกว่า 90% ต่อเดือน																																	
3. ด้านคุ้มครองผู้ใช้บริการ																																	
- จำนวนเรื่องร้องเรียน น้อยกว่า X%																																	
6. มาตรการคุ้มครองผู้ใช้บริการ	ระบุมาตรการคุ้มครองผู้ใช้บริการของผู้เข้าร่วมทดสอบ เช่น แนวทางการเตรียมความพร้อมและทำความเข้าใจพนักงาน Call Center ในการแก้ปัญหาหรือตอบคำถามผู้ใช้บริการ																																
7. Exit/ Transition Strategy	(1) กรณีประสบความสำเร็จ (2) กรณีไม่ประสบความสำเร็จ																																

แบบรายงานโครงการทดสอบนวัตกรรมทางการเงินใน Own Sandbox

ชื่อผู้ให้บริการทางการเงิน.....

ลำดับที่	Reference (ชื่อย่อ ธพ.)	ชื่อโครงการ	ลักษณะ นวัตกรรมทาง การเงิน ที่จะทดสอบ	เทคโนโลยีที่ เกี่ยวข้อง	ชื่อผู้ให้บริการ ภายนอก (ถ้ามี)	งบประมาณ (ล้านบาท)	กรอบการทดสอบ			ตัวชี้วัดความสำเร็จ ในการทดสอบ ¹
							กลุ่มเป้าหมาย/ จำนวน ผู้ใช้บริการที่ ร่วมทดสอบ	ระยะเวลาทดสอบ (ตั้งแต่วันที่....ถึงวันที่)	ปัจจัยอื่น ๆ ขึ้นอยู่กับ นวัตกรรมที่ทดสอบ เช่น จำนวนธุรกรรมรวม, วงเงินธุรกรรมรวม, Maximum Loss	
1										
2										

¹ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการทดสอบควรครอบคลุมประเด็น เช่น Business Model ประสิทธิภาพของเทคโนโลยี การบริหารความเสี่ยง และการคุ้มครองผู้บริโภค