

## คำถามที่พบบ่อย (FAQ)

หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขอใบอนุญาตและการออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank)  
(ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่ 6 มีนาคม 2567)

คำถาม	คำตอบ
1. ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) คืออะไร และแตกต่างกับธนาคารพาณิชย์ดั้งเดิมที่มีบริการ mobile/internet banking อย่างไร	<p>Virtual Bank คือ ธนาคารพาณิชย์รูปแบบใหม่ที่ไม่มีสาขา ซึ่งให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลเป็นหลัก โดย Virtual Bank จะมีความเชี่ยวชาญในการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล และนำเทคโนโลยีรวมถึงข้อมูลที่หลากหลาย (ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทางเลือกอื่น ๆ เช่น พฤติกรรมการใช้จ่าย) มาใช้ประเมินความเสี่ยงและวิเคราะห์พฤติกรรมลูกค้า เพื่อนำเสนอบริการทางการเงินรูปแบบใหม่หรือเพิ่มประสิทธิภาพบริการทางการเงินที่มีอยู่เดิมให้ตอบโจทย์ลูกค้าได้ดีขึ้น ในขณะที่ mobile/internet banking เป็นช่องทางหนึ่งในการให้บริการของธนาคารพาณิชย์ดั้งเดิมที่ได้พัฒนาและปรับเปลี่ยนมาให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลมากขึ้น เช่น การพัฒนา mobile banking app ให้ใช้งานง่าย สะดวก หรือการมีบัญชีเงินฝากดิจิทัล ควบคู่ไปกับการให้บริการผ่านสาขาและกระบวนการแบบดั้งเดิมที่ยังพึ่งพาการใช้บุคลากรในการให้บริการ</p> <p>อย่างไรก็ดี ในช่วงเริ่มต้น Virtual Bank อาจให้บริการรับฝากเงิน (cash-in) และถอนเงิน (cash-out) ผ่านตัวแทนทางการเงิน (banking agent) หรือสาขาอิเล็กทรอนิกส์ (เช่น ตู้ CDM/ATM) ของธนาคารพาณิชย์แห่งอื่นได้ เพื่อรองรับลูกค้าบางกลุ่มที่ยังจำเป็นต้องใช้เงินสดในช่วงที่ระบบการเงินไทยยังไม่พร้อมเข้าสู่กระบวนการดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบ ทั้งนี้ Virtual Bank ต้องมีแผนการทยอยลดการให้บริการผ่านช่องทางดังกล่าวต่อไป</p>
2. ความคาดหวังจากการเปิดให้มี Virtual Bank ในไทย คืออะไร	<p>รพท. คาดหวังให้ Virtual Bank ใช้เทคโนโลยี ความเชี่ยวชาญในการให้บริการด้านดิจิทัล และข้อมูลที่หลากหลาย เพื่อนำเสนอบริการทางการเงินรูปแบบใหม่หรือเพิ่มประสิทธิภาพของบริการทางการเงินที่มีอยู่เดิมผ่านช่องทางดิจิทัล โดย</p> <ul style="list-style-type: none"><li>● มีบริการทางการเงินที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยเฉพาะกลุ่มผู้ใช้บริการรายย่อยและกลุ่มวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ยังไม่ได้รับบริการทางการเงินอย่างเหมาะสมเพียงพอ</li><li>● สร้างประสบการณ์การใช้บริการทางการเงินที่ดีแก่ลูกค้า ด้วยรูปแบบการใช้งาน กระบวนการ และขั้นตอนการใช้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลที่ง่าย สะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย และสอดคล้องกับวิถีชีวิตของลูกค้า</li><li>● ช่วยกระตุ้นการแข่งขันในระบบสถาบันการเงินอย่างเหมาะสมเพื่อส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรมและบริการทางการเงินที่ดีขึ้น ทั้งคุณภาพและราคา</li></ul>
3. รพท. มีแนวทางการพิจารณาคำขออนุญาตอย่างไร	<ul style="list-style-type: none"><li>● รพท. จะพิจารณาคำขออนุญาตของผู้ขออนุญาตทุกรายด้วยหลักเกณฑ์เดียวกัน โดยคำนึงถึงประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจการเงินไทยโดยรวม และเสถียรภาพระบบการเงินเป็นสำคัญ ซึ่งรวมถึงการพิจารณารูปแบบ</li></ul>

คำถาม	คำตอบ
	<p>และแผนการประกอบธุรกิจของผู้ขออนุญาตว่ามี <b>ความสอดคล้องกับสิ่งที่ ธปท. คาดหวัง (green line)</b> ได้แก่ การมีบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ หรือเพิ่มประสิทธิภาพของบริการทางการเงินที่มีอยู่เดิมผ่านช่องทางดิจิทัล <b>โดยไม่ก่อให้เกิดสิ่งที่ ธปท. ไม่ต้องการเห็น (red line)</b> ได้แก่ การประกอบธุรกิจที่จะก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อเสถียรภาพของระบบการเงิน หรือเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายต่อผู้ฝากเงิน/ผู้ใช้บริการในวงกว้าง <b>ควบคู่กับศักยภาพและความสามารถของผู้ขออนุญาตที่จะประกอบธุรกิจ Virtual Bank ได้อย่างยั่งยืน ผ่านคุณลักษณะสำคัญ 7 ด้าน</b> ซึ่งประกอบด้วย</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ความสามารถในการดำเนินธุรกิจ Virtual Bank ให้เกิด green line โดยไม่เกิด red line ตามรูปแบบและแผนที่เสนอมา</li> <li>2) ความรู้ความสามารถและธรรมาภิบาลของผู้ขออนุญาตและผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญ</li> <li>3) ความสามารถในการประกอบธุรกิจที่ใช้เทคโนโลยีและให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล</li> <li>4) ความสามารถในการใช้เทคโนโลยีที่ยืดหยุ่น มั่นคง ปลอดภัย และให้บริการได้ต่อเนื่อง</li> <li>5) ความสามารถในการเข้าถึง บริหารจัดการ และใช้ประโยชน์จากข้อมูลที่หลากหลาย</li> <li>6) ความสามารถในการบริหารความเสี่ยงธุรกิจการเงิน และ Risk Culture ที่ดี</li> <li>7) ฐานะและการสนับสนุนทางการเงินของผู้ถือหุ้น</li> </ol> <p>นอกจากนี้ ธปท. จะคำนึงถึงการมีธนาคารพาณิชย์แห่งใหม่ที่มีศักยภาพและความสามารถในจำนวนที่เหมาะสมกับระบบสถาบันการเงินในประเทศไทย ซึ่งจะช่วยกระตุ้นการแข่งขันเพื่อประโยชน์ต่อผู้ฝากเงิน ผู้ใช้บริการ และระบบเศรษฐกิจการเงินไทยโดยรวม โดยไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อเสถียรภาพของระบบการเงินของประเทศ</p>
4. การฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาจะได้รับความคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝากหรือไม่	<p>ผู้ฝากเงินกับ Virtual Bank จะได้รับความคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝากเช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์แห่งอื่น กล่าวคือ ได้รับความคุ้มครองวงเงิน 1 ล้านบาทต่อ 1 รายผู้ฝาก ต่อ 1 สถาบันการเงิน</p>
5. Timeline ที่สำคัญเกี่ยวกับ Virtual Bank	<ul style="list-style-type: none"> <li>● ธปท. จะเปิดระบบรับคำขออนุญาตเป็นเวลา 6 เดือน ตั้งแต่วันที่ 20 มีนาคม 2567 ถึง 19 กันยายน 2567</li> <li>● หลังปิดรับคำขออนุญาต ธปท. และ กระทรวงการคลัง จะใช้เวลาพิจารณาคำขออนุญาตรวมกัน 9 เดือน* โดยเบื้องต้นคาดว่าจะสามารถประกาศรายชื่อผู้ได้รับอนุญาตให้จัดตั้ง Virtual Bank ได้ในช่วงกลางปี 2568</li> </ul>

คำถาม	คำตอบ
	<ul style="list-style-type: none"><li data-bbox="699 208 1449 342">● ผู้ได้รับอนุญาตให้จัดตั้ง Virtual Bank จะมีเวลาเตรียมความพร้อมด้านต่าง ๆ และต้องเปิดดำเนินการภายใน 1 ปี** นับแต่วันที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ความเห็นชอบ</li></ul> <p data-bbox="699 371 1158 405">* หากมีเหตุอันควร อาจขยายระยะเวลาได้อีกไม่เกิน 3 เดือน</p> <p data-bbox="699 409 1139 443">** หากมีเหตุอันควร อาจขยายระยะเวลาได้อีกไม่เกิน 1 ปี</p>

---