

การขอความยินยอมตาม พ.ร.บ. คຸ້ມครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ในฐานะผู้จัดงานประชุมชี้แจงการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) ขอแจ้งให้ทราบว่าจะมีการบันทึกภาพนิ่ง และวิดีโอเพื่อเผยแพร่ในช่องทางของ ธปท. เช่น เว็บไซต์ หรือ Social Media ของ ธปท. ซึ่งอาจปรากฏภาพ เสียง หรือข้อมูลอื่นใดของท่าน

ในการนี้ ธปท. จึงเรียนมาเพื่อทราบตาม พ.ร.บ. คຸ້ມครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) และขอขอบคุณทุกท่านมา ณ โอกาสนี้

หมายเหตุ : หากท่านมีข้อกังวลเรื่องข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน สามารถประสานแจ้งกับเจ้าหน้าที่ ธปท. หรือศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากนโยบายคຸ້ມครองข้อมูลส่วนบุคคลของ ธปท. ตาม Link : <https://www.bot.or.th/th/privacy-policy.html> หรือสแกน QR Code



ขอความร่วมมือทุกท่าน



ตั้งค่าโทรศัพท์ระบบสั้น



งดบันทึกเสียง ถ่ายรูป ถ่ายวิดีโอ ถ่ายทอดสด



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND



การประชุมชี้แจงการขออนุญาต จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank)

19 มีนาคม 2567



กำหนดการประชุมชี้แจงการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank)

ช่วงเช้า 09.30 - 12.00 น.

ช่วงบ่าย 13.30 - 15.00 น.

1

หลักเกณฑ์สำคัญใน
การพิจารณาคำขอ
อนุญาตจัดตั้ง
Virtual Bank

2

คู่มือสำหรับประชาชน
เรื่อง การขออนุญาต
ประกอบธุรกิจ
Virtual Bank

3

หลักเกณฑ์และ
การกำกับดูแล
Virtual Bank และ
เงื่อนไขการประกอบ
ธุรกิจในช่วง Phasing
และระยะต่อไป

4

การรับฟังความคิดเห็น
ต่อหลักเกณฑ์การกำกับ
ดูแล Virtual Bank

Q&A

คำถาม -
คำตอบ



พัก

5

วิธีการยื่นคำขอ
อนุญาตจัดตั้ง
Virtual Bank

Q&A

คำถาม -
คำตอบ



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

1 หลักเกณฑ์สำคัญในการพิจารณาคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank)



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

1

หลักเกณฑ์สำคัญในการพิจารณาคำขออนุญาตจัดตั้ง Virtual Bank

ธปท. พิจารณาคำขออนุญาต โดยคำนึงถึงประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจการเงินไทยโดยรวมและเสถียรภาพระบบการเงิน



สิ่งที่ยอยากเห็น (Green Line)

บริการทางการเงินรูปแบบใหม่หรือเพิ่มประสิทธิภาพของบริการทางการเงิน
ที่มีอยู่เดิมผ่านช่องทางดิจิทัล

- ✓ มีบริการทางการเงินที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยเฉพาะรายย่อย และ SMEs กลุ่ม unserved/underserved
- ✓ สร้างประสบการณ์การใช้บริการทางการเงินดิจิทัลที่ดีแก่ลูกค้า
- ✓ ส่งเสริมและกระตุ้นการแข่งขันในระบบสถาบันการเงินอย่างเหมาะสม



สิ่งที่ไม่อยากเห็น (Red Line)

พฤติกรรมหรือแนวทางประกอบธุรกิจที่จะก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อเสถียรภาพของระบบการเงิน
หรือเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายต่อผู้ฝากเงิน/ผู้ใช้บริการในวงกว้าง

- ✗ การประกอบธุรกิจในรูปแบบที่ยั่งยืน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของ Virtual Bank
- ✗ การประกอบธุรกิจในรูปแบบที่ทำให้เกิดการแข่งขันในระบบการเงินอย่างไม่เหมาะสม ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพระบบการเงิน
- ✗ การเอื้อประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือใช้อำนาจตลาดของผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างไม่เหมาะสม



คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของผู้ขออนุญาต

- 1) ประสบการณ์และทรัพยากรที่ช่วยการสนับสนุนการประกอบธุรกิจ Virtual Bank
- 2) ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในการประกอบธุรกิจที่มีการใช้เทคโนโลยีและให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล
- 3) ประสบการณ์ที่แสดงให้เห็นถึงความสามารถในการได้มา เข้าถึง บริหารจัดการ และใช้ประโยชน์จากข้อมูลที่หลากหลาย รวมถึงการพัฒนาแบบหรือส่วนเชื่อมต่อข้อมูล

บุคคลที่จะถือหุ้นใน Virtual Bank เกิน 10% ต้อง

- มีธรรมาภิบาลและชื่อเสียงที่ดี
- มีผลการดำเนินงานที่ดี และมีฐานะทางการเงินมั่นคง
- ไม่มีลักษณะต้องห้ามอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในประกาศฯ ข้อ 4



ศักยภาพและความสามารถที่จะประกอบธุรกิจ Virtual Bank อย่างยั่งยืน 7 ด้าน

- 1) ความสามารถในการดำเนินธุรกิจ ได้ตาม Green Line โดยไม่เกิด Red Line
- 2) ความรู้ความสามารถและธรรมาภิบาล ของผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญ
- 3) ความสามารถในการประกอบธุรกิจที่ใช้เทคโนโลยีและให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล
- 4) การใช้เทคโนโลยีที่ยืดหยุ่น มั่นคง ปลอดภัย และให้บริการได้ต่อเนื่อง
- 5) การเข้าถึง บริหารจัดการ และใช้ประโยชน์จากข้อมูลที่หลากหลาย
- 6) ความสามารถในการบริหารความเสี่ยงธุรกิจการเงิน และ Risk Culture ที่ดี
- 7) การสนับสนุนทางการเงินของผู้ถือหุ้น



สิ่งที่อยากเห็น (Green Line)



บริการทางการเงินรูปแบบใหม่หรือเพิ่มประสิทธิภาพของบริการทางการเงินที่มีอยู่เดิมผ่านช่องทางดิจิทัล



มีบริการทางการเงินที่เหมาะสมกับความต้องการ
ของลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยเฉพาะรายย่อย และ SMEs
กลุ่ม unserved/underserved

ตัวอย่างปัจจัยที่อาจใช้พิจารณาว่าลูกค้าจัดอยู่ในกลุ่ม *unserved/underserved*

ไม่มีประวัติทางการเงินที่เพียงพอ
หรือไม่มีรายได้ประจำ

มีความเสี่ยงสูงและไม่มี
หลักทรัพย์ค้ำประกันเพียงพอ

เข้าถึงหรือมีต้นทุนสูงในการ
ใช้บริการผ่านสาขาของ สง.



การสร้างประสบการณ์การใช้บริการทางการเงิน
ดิจิทัลที่ดีแก่ลูกค้า

การสร้างประสบการณ์ทางการเงินที่ดีขึ้นของลูกค้า เช่น ...

พัฒนากระบวนการอนุมัติสินเชื่อ
ให้รวดเร็วขึ้น

มีกระบวนการเปิดบัญชีที่
สะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย

ใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีเพื่อ
nudge ให้เกิดการออม



การส่งเสริมและกระตุ้นการแข่งขันในระบบ สง.
อย่างเหมาะสม รวมถึงเปิดให้มีการใช้ประโยชน์จาก
ข้อมูล (Open Data) ตามแนวนโยบายที่ ธพท. กำหนด

การแข่งขันในระบบ สง. ที่เพิ่มขึ้นอย่างเหมาะสมจากการ ...

นำเสนอนวัตกรรมและบริการทางการเงินที่ดีขึ้น
ทั้งในด้านคุณภาพและด้านราคา

จัดให้มีกลไกเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า
ในการส่งหรือโอนข้อมูลส่วนบุคคลของตน
ไปยังผู้ให้บริการรายอื่นภายใต้สิทธิตามกฎหมาย



สิ่งที่ไม่อยากเห็น (Red Line)



แนวทางประกอบธุรกิจที่จะก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อเสถียรภาพของระบบการเงิน
หรือเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายต่อผู้ฝากเงิน/ผู้ใช้บริการในวงกว้าง



การประกอบธุรกิจในรูปแบบที่ไม่ยั่งยืน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะหรือความมั่นคง

ตัวอย่างการประกอบธุรกิจที่ไม่ยั่งยืน

การใช้กลยุทธ์ขยายธุรกิจ
ที่ไม่ได้คำนึงถึงความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

การบริหารรายได้และต้นทุน
อย่างไม่เหมาะสม



การประกอบธุรกิจในรูปแบบที่ทำให้เกิดการแข่งขัน
ในระบบการเงินอย่างไม่เหมาะสม ซึ่งอาจส่งผล
กระทบต่อเสถียรภาพระบบการเงิน

ตัวอย่างการประกอบธุรกิจที่ทำให้เกิดการแข่งขันที่ไม่เหมาะสม

การใช้กลยุทธ์ด้านราคา
ในการแข่งขันแย่งผู้ให้บริการ

การแข่งขันกันปล่อยสินเชื่อ
อย่างไม่มีขีดจำกัด



การเอื้อประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง และใช้อำนาจ
ตลาดอย่างไม่เหมาะสม ซึ่งอาจก่อให้เกิดการแข่งขัน
ที่ไม่เป็นธรรมและอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหาย
แก่ประโยชน์ของผู้ฝากเงินหรือผู้ใช้บริการ

ตัวอย่างการเอื้อประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง และใช้อำนาจตลาดอย่างไม่เหมาะสม

กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับ Virtual Bank
กำหนดเงื่อนไขให้ผู้ค้าทางธุรกิจต้องใช้บริการจาก
Virtual Bank เท่านั้น

การกีดกันหรือสร้างอุปสรรค
ในการส่งข้อมูลส่วนบุคคลตามสิทธิของลูกค้า
ไปยังผู้ให้บริการรายอื่น



กำหนดการประชุมชี้แจงการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank)

ช่วงเช้า 09.30 - 12.00 น.

ช่วงบ่าย 13.30 - 15.00 น.

1

หลักเกณฑ์สำคัญใน
การพิจารณาคำขอ
อนุญาตจัดตั้ง
Virtual Bank

2

คู่มือสำหรับประชาชน
เรื่อง การขออนุญาต
ประกอบธุรกิจ
Virtual Bank

3

หลักเกณฑ์และ
การกำกับดูแล
Virtual Bank และ
เงื่อนไขการประกอบ
ธุรกิจในช่วง Phasing
และระยะต่อไป

4

การรับฟังความคิดเห็น
ต่อหลักเกณฑ์การกำกับ
ดูแล Virtual Bank

Q&A

คำถาม -
คำตอบ



พัก

5

วิธีการยื่นคำขอ
อนุญาตจัดตั้ง
Virtual Bank

Q&A

คำถาม -
คำตอบ



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

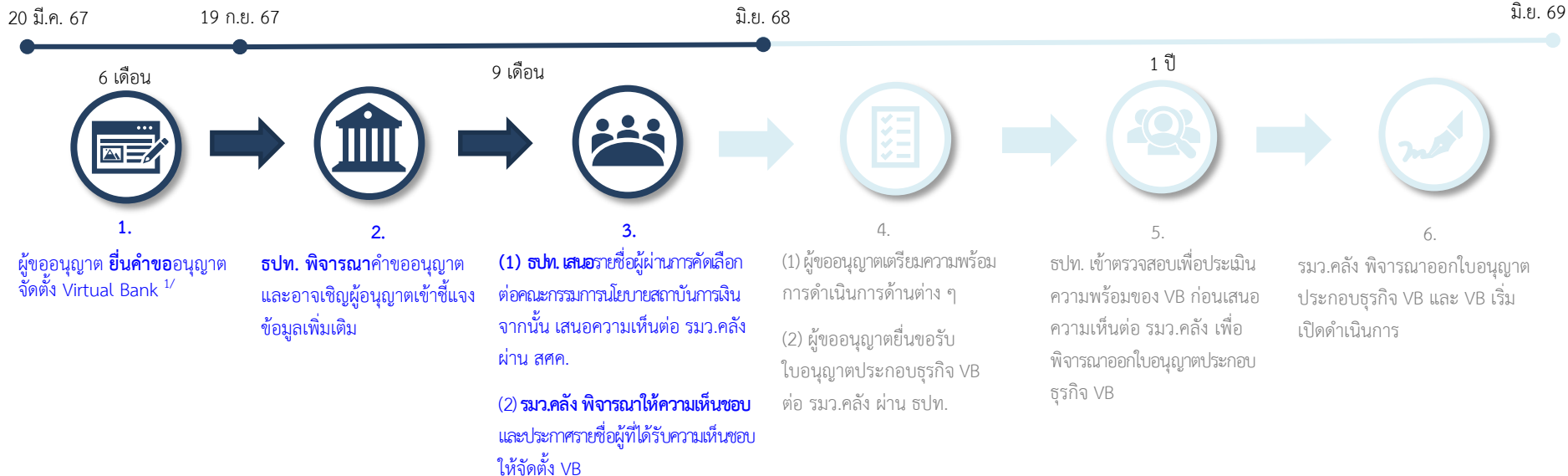
② คู่มือสำหรับประชาชน

เรื่อง การขออนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา
(Virtual Bank)



คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตประกอบธุรกิจ VB

คู่มือสำหรับประชาชน : การขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ VB

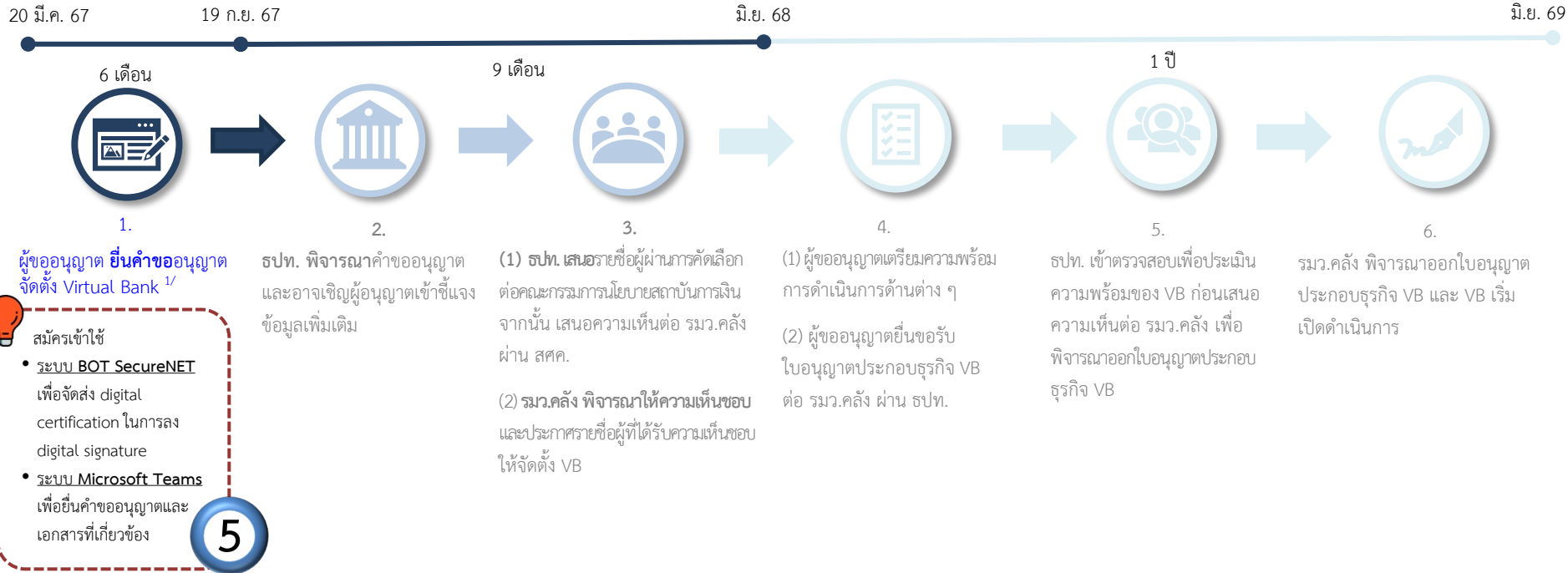


^{1/} ผู้ขออนุญาตจะสามารถขอปรับปรุงแก้ไขหรือเพิ่มเติมได้ 1 ครั้ง ภายในระยะเวลาที่เปิดให้ยื่นคำขอฯ



คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตประกอบธุรกิจ VB

คู่มือสำหรับประชาชน : การขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ VB

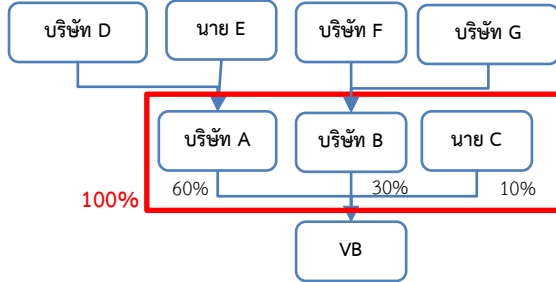


5

^{1/} ผู้ขออนุญาตจะสามารถขอปรับปรุงแก้ไขหรือเพิ่มเติมได้ 1 ครั้ง ภายในระยะเวลาที่เปิดให้ยื่นคำขอฯ



หนังสือขออนุญาตประกอบธุรกิจ VB



- ระบุชื่อผู้ถือหุ้นของ VB ในขั้นแรกทั้งหมด (รวมกัน 100%) พร้อมทั้งให้ผู้ถือหุ้นขั้นแรกลงชื่อรับรอง
หมายเหตุ: ตัวอย่างผู้ถือหุ้นของ VB ในขั้นแรกตามกรอบสีแดง
- **รับรองความถูกต้อง**ครบถ้วนของเอกสารที่นำส่ง / รับรองว่าได้ตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ถือหุ้น
กรรมการ และผู้บริหารของ VB
- ให้ความยินยอม ระบุ. ในการตรวจสอบประวัติบุคคล**ทุกราย**ที่ระบุในหนังสือขออนุญาตและ
เอกสารข้อมูลประกอบการพิจารณา



Statement of Purpose

- แสดงวิสัยทัศน์ / เป้าหมายในการประกอบธุรกิจ VB โดยสรุป



ข้อมูลประกอบการขออนุญาต

- หมวด 1 ผู้ขออนุญาตจัดตั้ง VB
- หมวด 2 โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินและธรรมาภิบาลของ VB
- หมวด 3 รูปแบบและแผนการประกอบธุรกิจของ VB
- หมวด 4 แผนการดำเนินงานด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของ VB
- หมวด 5 แผนงานและแนวทางการดำเนินการในการได้มา เข้าถึง
บริหารจัดการ และใช้ประโยชน์จากข้อมูลที่หลากหลายสำหรับ VB
- หมวด 6 แผนบริหารความเสี่ยงของ VB



คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของผู้ขออนุญาต

- 1) ประสบการณ์และทรัพยากรที่ช่วยการสนับสนุนการประกอบธุรกิจ VB
- 2) ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในการประกอบธุรกิจที่มีการใช้เทคโนโลยี
และให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล
- 3) ประสบการณ์ที่แสดงให้เห็นถึงความสามารถในการได้มา เข้าถึง บริหาร
จัดการ และใช้ประโยชน์จากข้อมูลที่หลากหลาย รวมถึงการพัฒนาระบบ
หรือส่วนเชื่อมต่อข้อมูล

บุคคลที่จะถือหุ้นใน Virtual Bank เกิน 10% ต้อง

- มีธรรมาภิบาลและชื่อเสียงที่ดี
- มีผลการดำเนินงานที่ดี และมีฐานะทางการเงินมั่นคง
- ไม่มีลักษณะต้องห้ามอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในประกาศต่าง ๆ ข้อ 4



ศักยภาพและความสามารถที่จะประกอบธุรกิจ Virtual Bank อย่างยั่งยืน 7 ด้าน

- 1) ความสามารถในการดำเนินธุรกิจ ได้ตาม Green Line โดยไม่เกิด Red Line
- 2) ความรู้ความสามารถและธรรมาภิบาล ของผู้ดำรง
ตำแหน่งสำคัญ
- 3) ความสามารถในการประกอบธุรกิจที่ใช้เทคโนโลยี
และให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล
- 4) การใช้เทคโนโลยีที่ยืดหยุ่น มั่นคง ปลอดภัย และ
ให้บริการได้ต่อเนื่อง
- 5) การเข้าถึง บริหารจัดการ และใช้ประโยชน์จาก
ข้อมูลที่หลากหลาย
- 6) ความสามารถในการบริหารความเสี่ยงธุรกิจ
การเงิน และ Risk Culture ที่ดี
- 7) การสนับสนุนทางการเงินของผู้ถือหุ้น



1. Business model

2. CG

3. Digital

4. IT

5. Data

6. Risk mgt.

7. Financial Strength

หมวด 1 ผู้ขออนุญาตจัดตั้ง VB

2. ความรู้ความสามารถและธรรมาภิบาลของผู้ขออนุญาตและผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญ

ตัวอย่างเช่น

- คุณสมบัติและประสบการณ์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจ Virtual Bank
- มีธรรมาภิบาลที่ดี และไม่มีลักษณะต้องห้ามหรือประวัติการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายที่มีนัยสำคัญทั้งในไทยและต่างประเทศ
- การมีโครงสร้างองค์กร และโครงสร้างคณะกรรมการที่สะท้อนกลไกการกำกับดูแลกิจการและการควบคุมภายในที่ดี ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

7. ฐานะและการสนับสนุนทางการเงินของผู้ถือหุ้น

ตัวอย่างเช่น

- ฐานะและผลการดำเนินงานของผู้ถือหุ้นสำคัญ
- ความสามารถและความมุ่งมั่นของผู้ถือหุ้นหลักที่จะสนับสนุนทางการเงินให้แก่ Virtual Bank ทั้งในกรณีต้องการสภาพคล่องหรือเงินทุน รวมถึงกรณีจำเป็นต้องขอใช้คืนเงินฝากตาม Exit Plan



Objective

- 1) ผู้ถือหุ้น VB แสดงประวัติความเป็นมา ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ ผลงาน และคุณสมบัติตามที่กำหนดในประกาศกระทรวงการคลังฯ
- 2) ผู้ถือหุ้น VB แสดงศักยภาพทางการเงินที่สามารถสนับสนุนการทำธุรกิจ VB (แหล่งที่มาของเงินทุนและสภาพคล่อง สามารถเพิ่มทุนให้ VB ดำเนินธุรกิจได้ต่อเนื่อง และรองรับผลขาดทุนในช่วงแรกและจ่ายเงินคืนแก่ผู้ฝากเงินได้หาก VB เลิกกิจการ)



หมวด 1 ผู้ขออนุญาตจัดตั้ง VB (ต่อ)



Key

Content

- 1) รายชื่อผู้ถือหุ้นทุกรายในลำดับชั้นแรก (ทั้งนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา) / โครงสร้างและสัดส่วนการถือหุ้น / โครงสร้างกลุ่มธุรกิจที่แสดงถึง Ultimate Beneficial Owner (UBO) ของบริษัทแม่ที่มีอำนาจควบคุมกิจการ
- 2) ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญทางธุรกิจของผู้ถือหุ้น (ด้านธุรกิจ Digital และ Data) และระบผู้ถือหุ้นที่มีนัยต่อความสำเร็จ ^{1/}
- 3) เหตุผลที่ผู้ถือหุ้นต้องการประกอบธุรกิจ VB และการมี VB ในกลุ่มธุรกิจจะสนับสนุนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของผู้ถือหุ้นอย่างไร
- 4) ประวัติ (รวมประวัติการถูกฟ้องร้องดำเนินคดี) ประสบการณ์ ของผู้ถือหุ้นสำคัญ ^{2/} และกรรมการบริษัทแม่ (กรอกข้อมูลตาม template เช่น แบบรับรองคุณสมบัติ)
- 5) ฐานะและผลการดำเนินงานของผู้ถือหุ้นสำคัญ (นิติบุคคล – งบการเงิน / บุคคลธรรมดา – เอกสารแสดงฐานะทางการเงินและรายได้) และ หนังสือรับรองจากผู้ถือหุ้นหลัก ^{3/}ว่าจะให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ VB

^{1/ 2/ 3/} อ้างอิงนิยามผู้ถือหุ้นที่มีนัยต่อความสำเร็จ ผู้ถือหุ้นสำคัญ และ ผู้ถือหุ้นหลัก ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขอใบอนุญาตและการออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) ลงวันที่ 20 ก.พ. 2567



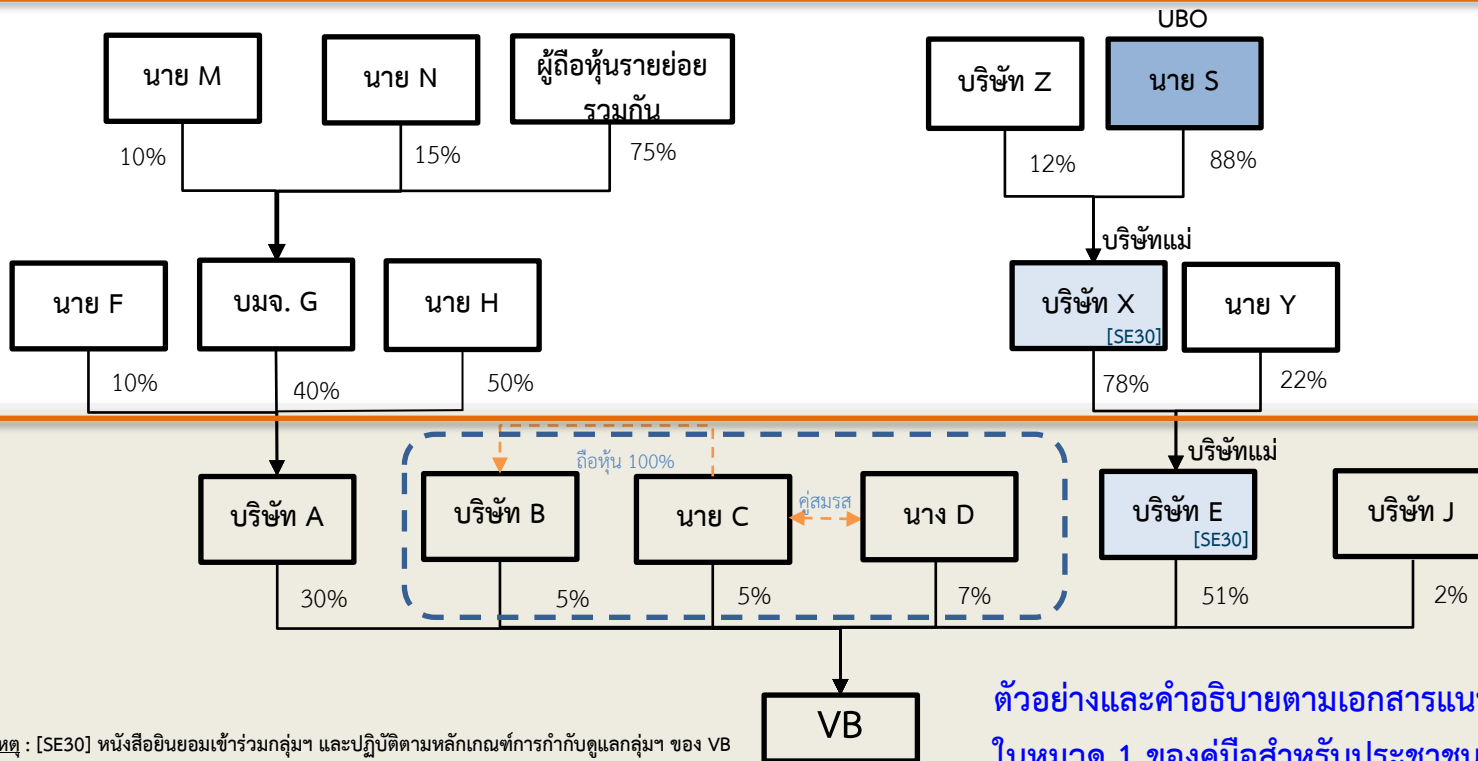
Tips

การนับ Ultimate beneficial owner

Ultimate beneficial owner (UBO) คือ ผู้รับผลประโยชน์แท้จริงทอดสุดท้าย

ผู้ถือหุ้นในลำดับขั้นที่ 2 ขึ้นไป

ผู้ถือหุ้นในลำดับขั้นแรก



ตัวอย่างและคำอธิบายตามเอกสารแนบ 2 3 และ 4
ในหมวด 1 ของคู่มือสำหรับประชาชน

หมายเหตุ : [SE30] หนังสือยินยอมเข้าร่วมกลุ่มฯ และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มฯ ของ VB



ตารางสรุปเอกสารที่ผู้ถือหุ้นต้องนำส่ง

รายการข้อมูล/เอกสาร	ผู้ถือหุ้นในลำดับขั้นแรก			ผู้ถือหุ้นในลำดับขั้นที่ 2 ขึ้นไป	
	<10%	สำคัญ	หลัก	สำคัญ	หลัก
Template ข้อมูลผู้ถือหุ้น (SE01)			✓		
คุณสมบัติของผู้ขออนุญาต (SE02 – SE09)		✓		-	-
ประวัติความเป็นมาและการประกอบธุรกิจ (SE10 – SE14)	✓	✓	✓	-	-
ฐานะและผลการดำเนินงาน (นิติบุคคล – งบการเงิน / บุคคลธรรมดา - เอกสารแสดงฐานะทางการเงินและรายได้) (SE15 – SE17)	-	✓	✓	-	-
หนังสือรับรองจากผู้กำกับดูแลในต่างประเทศ (SE18)	-	✓	✓	-	-
หนังสือรับรองการสนับสนุนทางการเงินแก่ VB (SE19)	-	-	✓	-	-
แผนผังผู้ถือหุ้น (SE20)	-	✓	✓	✓	✓
แบบรับรองคุณสมบัติผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งเอกสารหลักฐานประกอบ (SE21 – SE26)	-	✓	✓	✓	✓
แผนผังโครงสร้างกลุ่มธุรกิจที่ UBO มีอำนาจควบคุมกิจการ (SE27 – SE28)	-	-	✓*	-	✓*
แบบรับรองคุณสมบัติของกรรมการบริษัทแม่ พร้อมทั้งเอกสารหลักฐานประกอบ (SE29 และ SE21 – SE26)	-	-	✓*	-	-
หนังสือยินยอมเข้าร่วมกลุ่มฯ และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มฯ ของ VB (SE30)	-	-	✓*	-	✓*



1. Business model

2. CG

3. Digital

4. IT

5. Data

6. Risk mgt.

7. Financial Strength

หมวด 2 โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินและธรรมาภิบาลของ VB

2. ความรู้ความสามารถและธรรมาภิบาลของผู้ขออนุญาตและผู้ดำรงตำแหน่งสำคัญ

ตัวอย่างเช่น

- การมีโครงสร้างองค์กร และโครงสร้างคณะกรรมการที่สะท้อนกลไกการกำกับดูแลกิจการและการควบคุมภายในที่ดีตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

3. ความสามารถในการประกอบธุรกิจที่ใช้เทคโนโลยีและให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล

ตัวอย่างเช่น

- กรรมการอย่างน้อย 1 คน และผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดด้านเทคโนโลยี มีประสบการณ์ในงานด้าน IT หรือ การให้บริการด้านดิจิทัล อย่างน้อย 3 ปี



Objective

- 1) กรรมการและผู้บริหารระดับสูง VB แสดงประวัติ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และคุณสมบัติสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ธรรมาภิบาลของ ธปท.
- 2) มีกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ที่เชี่ยวชาญในการประกอบธุรกิจที่ใช้ IT และให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล



1. Business model

2. CG

3. Digital

4. IT

5. Data

6. Risk mgt.

7. Financial Strength

หมวด 2 โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินและธรรมาภิบาลของ VB (ต่อ)

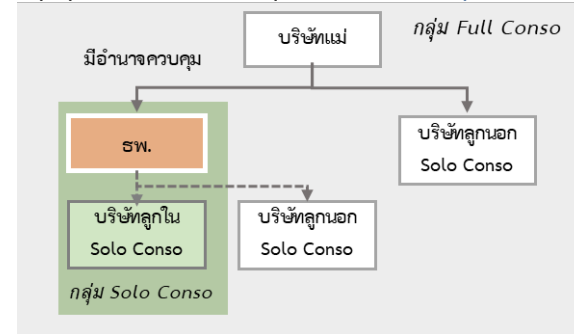


Key Content

- 1) ผังโครงสร้างการถือหุ้นในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของ VB
- 2) โครงสร้างองค์กรของ VB และสายการรายงานภายในองค์กร
- 3) องค์ประกอบ และสัดส่วนของคณะกรรมการของ VB ที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นแต่ละราย รวมถึง ชื่อและองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อย
- 4) รายชื่อ ประวัติ ประสบการณ์ ของบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งสำคัญใน VB (กรอกแบบรับรองคุณสมบัติ) ได้แก่
 1. ประธานกรรมการ (หรือเทียบเท่า)
 2. กรรมการที่มีความเชี่ยวชาญด้าน IT
 3. ผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของ VB
 4. ผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งสูงสุดด้าน IT
- 5) คุณสมบัติ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญ ของผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดด้าน Risk Management, Compliance, Data และ IT Security



กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (กลุ่มฯ) ของ ธพ. ปัจจุบัน



• รูปแบบ : บริษัทแม่ของกลุ่มฯ แบ่งได้ 2 ประเภท

(1) ธพ. จัดทะเบียนในไทย

(2) ไม่ได้เป็น ธพ. จัดทะเบียนในไทย

(บริษัทโฮลดิ้งจดทะเบียนในไทยที่ไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง หรือ บริษัทจดทะเบียนในไทยที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ)

• ขอบเขต : บริษัทในกลุ่มฯ ประกอบธุรกิจได้เฉพาะธุรกิจทางการเงินและสนับสนุน^{1/}

• ระดับการกำกับ : กลุ่มฯ มีการกำกับดูแล 2 ระดับ

(1) Solo Consolidation (ธพ. + ธุรกิจให้สินเชื่อ/ คล้ายสินเชื่อที่ ธพ. ถือหุ้น $\geq 75\%$ + สง. ในต่างประเทศ)

(2) Full Consolidation (ธพ. + บริษัทแม่ (ถ้ามี) + บริษัทลูกในกลุ่มฯ ทุกแห่ง)

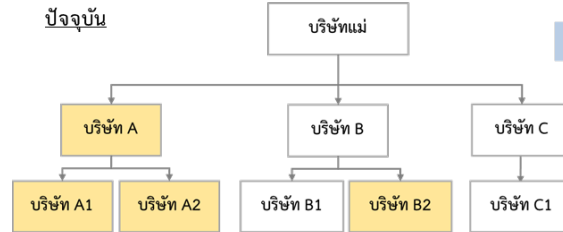
การจัดโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สำหรับการถือหุ้น VB

1. กรณี VB ไม่ได้อยู่ในกลุ่มฯ เดียวกับ สง. แห่งอื่น

✓ บริษัทแม่ของ VB ^{2/} ต้องนำบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินทั้งหมดที่ตนเองมีอำนาจควบคุมเข้ามาในกลุ่มฯ

ตัวอย่างโครงสร้างกลุ่มธุรกิจ

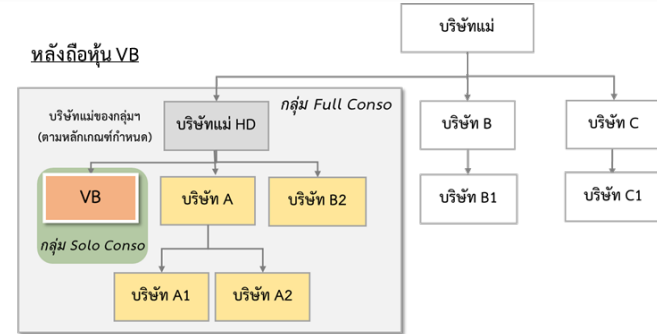
ปัจจุบัน



■ ธุรกิจทางการเงิน (เช่น ธุรกิจสินเชื่อ/ หลักทรัพย์/ ประกันภัย/ e-Payment)
□ ธุรกิจอื่น (เช่น ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และจำหน่ายสินค้า/ IT)



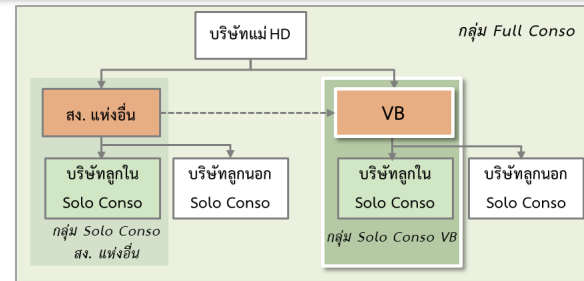
หลังถือหุ้น VB



2. กรณี VB อยู่ในกลุ่มฯ เดียวกับ สง. แห่งอื่น

✓ ให้ VB เป็นบริษัทนอกกลุ่ม Solo Conso ของ สง. แห่งอื่น โดยให้ถือว่ามีกลุ่ม Solo Conso ของตนเอง ภายใต้ Full Conso เดียวกัน

ตัวอย่างโครงสร้างกลุ่มธุรกิจ



^{1/} ตามประกาศ ธพ. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์

^{2/} บริษัทแม่ของ VB หมายความว่า บริษัทที่มีอำนาจควบคุม VB ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมตามมาตรา 4 แห่ง พ.ร.บ. ธุรกิจ สง. พ.ศ. 2551



หมวด 3 รูปแบบและแผนการประกอบธุรกิจของ VB

1. ความสามารถในการดำเนินธุรกิจ ได้ตาม Green Line โดยไม่เกิด Red Line

ตัวอย่างเช่น

- รูปแบบ/แผนการประกอบธุรกิจที่
 - ตอบโจทย์กลุ่มเป้าหมายได้อย่างเหมาะสม
 - เป็นไปได้ ทั้งด้านการเงินและทรัพยากรอื่นๆ
 - มีการบริหารรายได้และต้นทุนอย่างยั่งยืน
- แนวทางวัดผลการดำเนินงานตามแผนการประกอบธุรกิจที่ชัดเจน



- 1) Business Model ตอบโจทย์ Green Line และไม่ก่อให้เกิด Red Line อย่างชัดเจน น่าเชื่อถือ และเกิดขึ้นได้จริง
- 2) ผู้ขออนุญาตและบริษัทในเครือมี Key Capability (people / process / system) ที่ช่วยขับเคลื่อน Business Model ที่เสนอให้บรรลุเป้าหมาย



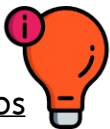
หมวด 3 รูปแบบและแผนการประกอบธุรกิจของ VB (ต่อ)

- 1) วิสัยทัศน์ แนวทาง และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ
- 2) กลยุทธ์ และ Business Model
(กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย แผนการออกผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน แผนการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล ผลสัมฤทธิ์และประโยชน์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อระบบเศรษฐกิจการเงินไทย และดัชนีชี้วัดความสำเร็จของ VB)
- 3) ทรัพยากรและความสามารถที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจ และแนวทางการได้มาซึ่งทรัพยากรและความสามารถดังกล่าว
- 4) ปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อการดำเนินการตาม Business Model ได้สำเร็จ และไม่สำเร็จ รวมทั้งแนวทางการป้องกันความเสี่ยงหากไม่สามารถดำเนินการได้ตามแผน
- 5) แผนการจัดการเงินทุนและเพิ่มทุน โดยแสดงที่มา แนวทาง และระยะเวลาในการจัดให้มีเงินทุนดังกล่าวที่ชัดเจนและเป็นไปได้ (ไม่น้อยกว่า 5,000 ลบ. ในระยะแรกของการประกอบธุรกิจ / ไม่น้อยกว่า 10,000 ลบ. เมื่อพ้นระยะแรกของการประกอบธุรกิจ / กรณีขยายกิจการ / ประสพภาวะขาดทุน / เสริมสร้างสภาพคล่องระยะสั้นไม่เกิน 3 เดือน)
- 6) ประมาณการข้อมูลทางการเงิน 5 ปี พร้อมทั้งหนังสือรับรองและความเห็นของผู้เชี่ยวชาญภายนอก



Key

Content



Tips

VB ให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล กรณีจะให้บริการผ่านช่องทางอื่น เช่น Banking Agent ต้องขออนุญาต ธปท. ก่อนดำเนินการ (ยื่นคำขอพร้อมกับการขอรับใบอนุญาต ภายหลัง จากที่ได้รับการคัดเลือกและเตรียมการที่เกี่ยวข้องเรียบร้อยแล้ว)





1. Business model

2. CG

3. Digital

4. IT

5. Data

6. Risk mgt.

7. Financial Strength

หมวด 4 แผนการดำเนินงานด้าน IT ของ VB

3. ความสามารถในการประกอบธุรกิจที่ใช้เทคโนโลยีและให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล

ตัวอย่างเช่น

- กรรมการอย่างน้อย 1 คน และผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดด้านเทคโนโลยี มีประสบการณ์ในงานด้าน IT หรือ การให้บริการด้านดิจิทัล อย่างน้อย 3 ปี

4. การใช้เทคโนโลยีที่ยืดหยุ่น มั่นคง ปลอดภัยและให้บริการได้ต่อเนื่อง

ตัวอย่างเช่น

- แผนงานด้านระบบ IT เหมาะสมกับแผนการประกอบธุรกิจ ซึ่งได้รับการประเมินจากผู้เชี่ยวชาญภายนอกที่มีคุณสมบัติตามที่ ธปท. กำหนด และรวมถึงแผน IT Outsource (ถ้ามี)



Objective

- 1) มีบุคลากรที่เชี่ยวชาญในการประกอบธุรกิจที่ใช้ IT และให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล
- 2) มีแผนการดำเนินงานด้าน IT และแนวทางจัดการความเสี่ยงชัดเจนเหมาะสมกับ Business model
- 3) มีโครงสร้างองค์กรและบุคลากรด้าน IT ที่สอดคล้องตามหลัก 3 Lines of Defense สามารถสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ VB ได้อย่างมีประสิทธิภาพ



1. Business model

2. CG

3. Digital

4. IT

5. Data

6. Risk mgt.

7. Financial Strength

หมวด 4 แผนการดำเนินงานด้าน IT ของ VB (ต่อ)



Key Content

- 1) กลยุทธ์และแผนการดำเนินงานด้าน IT ที่สอดคล้องกับรูปแบบและ Business model และแนวทางผลักดันการดำเนินงานจากกรรมการและผู้บริหารระดับสูงด้าน IT
- 2) IT risk appetite ของ VB และการกำกับดูแลการดำเนินงานและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน IT ให้สอดคล้องกับ IT risk appetite ดังกล่าว
- 3) แนวทางการรักษาความมั่นคงปลอดภัย IT/cyber security และการให้บริการที่ยืดหยุ่นและต่อเนื่อง (resiliency/availability) (การออกแบบ *architecture design* / แผนการใช้บริการ *IT outsourcing* / แนวทางและเทคโนโลยีในการออกแบบบริการผ่านช่องทางดิจิทัล / แนวทางในการเตรียมการด้านบุคลากร กระบวนการ และเทคโนโลยี)
- 4) รายงานผลการประเมินแผนการดำเนินงานด้าน IT และความเห็นของผู้เชี่ยวชาญภายนอกด้าน IT รวมถึงหนังสือรับรองคุณสมบัติของผู้เชี่ยวชาญภายนอกดังกล่าว



Tips

- ระบุ Service Level Agreement (SLA) ในการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล (mobile banking/internet banking)
- อธิบายแนวทางการออกแบบระบบ (architecture design) เพื่อรองรับ Business model และ SLA ที่ กำหนด





หมวด 5 แผนงานและแนวทางการดำเนินการในการได้มา เข้าถึง บริหารจัดการ และใช้ประโยชน์จากข้อมูลที่หลากหลายสำหรับ VB

5. การเข้าถึง บริหารจัดการ และใช้ประโยชน์จากข้อมูลที่หลากหลาย

ตัวอย่างเช่น

- แนวทางการได้มา/เข้าถึง บริหารจัดการ และใช้ประโยชน์จากข้อมูลที่เป็นไปตามแนวนโยบาย Data Governance ของ ธปท.*
- แนวทางการพัฒนาระบบหรือส่วนเชื่อมต่อข้อมูลเพื่อให้ผู้ใช้บริการสามารถโอนย้ายข้อมูลของตนได้สะดวก ตามสิทธิที่กฎหมายกำหนด



Objective

- 1) VB สามารถเข้าถึง บริหารจัดการ และใช้ประโยชน์จากข้อมูลเพื่อพัฒนาบริการทางการเงินเพื่อตอบโจทย์ลูกค้า โดยเฉพาะกลุ่ม Underserved และ Unserved
- 2) การพัฒนาระบบข้อมูล/Interface การเชื่อมต่อ เพื่ออำนวยความสะดวกลูกค้าในการนำข้อมูลของตนเองไปใช้ในการทำธุรกรรมอื่น ๆ



1. Business model

2. CG

3. Digital

4. IT

5. Data

6. Risk mgt.

7. Financial Strength

หมวด 5 แผนงานและแนวทางการดำเนินการในการได้มา เข้าถึง บริหารจัดการ และใช้ประโยชน์จากข้อมูลที่หลากหลายสำหรับ VB (ต่อ)



Key Content

- 1) กลยุทธ์และการเตรียมความพร้อมของบุคลากร กระบวนการ และระบบงานด้านข้อมูล / data governance framework
- 2) วิธีการได้มาซึ่งข้อมูลที่หลากหลาย
- 3) การใช้ประโยชน์จากข้อมูลเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน / การพัฒนา credit risk model การทดสอบความน่าเชื่อถือของ Model governance การนำผลลัพธ์ที่ได้ไปประกอบการพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกค้า (อย่างน้อยต้องครอบคลุม การกำหนดวงเงิน ระยะเวลาการให้สินเชื่อ และอัตราดอกเบี้ย)
- 4) แผนการพัฒนากลไกที่จะรองรับและอำนวยความสะดวกลูกค้าในการนำข้อมูลตนเองไปใช้ในการทำธุรกรรมอื่น โดยยกตัวอย่าง use case ประกอบ (ถ้ามี)



1. Business model

2. CG

3. Digital

4. IT

5. Data

6. Risk mgt.

7. Financial Strength

หมวด 6 แผนบริหารความเสี่ยงของ VB

6. ความสามารถในการบริหารความเสี่ยงธุรกิจการเงิน และ Risk Culture ที่ดี

ตัวอย่างเช่น

- แผนการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจน สอดคล้องกับแผนการประกอบธุรกิจ รวมถึงเป็นไปตามหลักเกณฑ์และแนวนโยบายของ ธปท.
- แผนการเสริมสร้างวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง (Risk Culture)
- แผนการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ซึ่งครอบคลุมถึงการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม และการให้สินเชื่อด้วยความรับผิดชอบ
- แผนการเลิกประกอบกิจการ (Exit Plan)

ที่เตรียมแนวทางรองรับและดูแลลูกค้าอย่างเหมาะสม กรณีมีเหตุจำเป็นต้องเลิกกิจการในช่วงระยะแรกของการประกอบธุรกิจ (Phasing) ^{1/}

^{1/} ระยะเวลา 3 - 5 ปี แรกหลังเริ่มประกอบธุรกิจ

การบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ VB

- 1) ความชัดเจนของแผนดำเนินการด้านการบริหารความเสี่ยง และการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ด้าน Market conduct และ Responsible lending)
- 2) การสร้างและผลักดัน risk culture ของ VB จากผู้ถือหุ้นหลัก
- 3) ความสมเหตุสมผลของ Exit plan



Objective



หมวด 6 แผนบริหารความเสี่ยงของ VB (ต่อ)



Key

Content

- 1) key risk ในการดำเนินธุรกิจ / ความเสี่ยงของธุรกรรมที่มีนัยสำคัญ เช่น banking channel, business partner, KYC / แนวทาง และการเตรียมความพร้อมในการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว รวมทั้ง business continuity management (BCM) ภายใต้ภาวะวิกฤต
- 2) แนวคิดในการสร้าง การผลักดัน หรือการถ่ายทอด risk culture จากผู้ถือหุ้นหลักทุกรายไปยัง VB
- 3) แนวทางการผลักดัน market conduct และ responsible lending / แผนงานที่ VB จะสนับสนุนการแก้หนี้ครัวเรือน เช่น การปรับโครงสร้างหนี้แบบ multi-creditor รวมทั้งบทบาทของของผู้ถือหุ้น VB ในการผลักดันแผนงานดังกล่าว และในการสนับสนุนการแก้หนี้ครัวเรือน
- 4) Exit plan :
 - กรณีที่เป็นเหตุให้ต้อง exit :
 - a) VB ไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้เนื่องจากมีผลประกอบการที่อาจนำไปสู่ปัญหาที่ส่งผลกระทบต่อลูกค้า
 - b) VB ประกอบธุรกิจที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อเสถียรภาพของระบบการเงิน (Red Line)
 - c) VB ไม่ผ่านการประเมินความพร้อมให้พ้นช่วง phasing
 - เนื้อหาของแผน : Exit Indicator (เช่น BIS/LCR) / Exit Trigger / Exit Scenario / แนวทาง exit (จัดการทรัพย์สิน หนี้สิน ดูแลผู้เกี่ยวข้อง)



Tips

- ข้อมูล Exit indicator และ Exit trigger ต้องอยู่ในระดับที่สูงเพียงพอเพื่อให้ VB มีระยะเวลาดำเนินการเลิกกิจการโดยไม่ทำให้ BIS และ LCR ต่ำกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามกฎหมาย
- แนวทางในการเลิกประกอบกิจการต้องครอบคลุมการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย เช่น ผู้ใช้บริการโดยเฉพาะผู้ฝากเงิน พนักงาน และผู้เกี่ยวข้อง อย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม ได้อย่างเหมาะสมและทันกาล



คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตประกอบธุรกิจ VB

คู่มือสำหรับประชาชน : การขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ VB





กำหนดการประชุมชี้แจงการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank)

ช่วงเช้า 09.30 - 12.00 น.

ช่วงบ่าย 13.30 - 15.00 น.

1

หลักเกณฑ์สำคัญใน
การพิจารณาคำขอ
อนุญาตจัดตั้ง
Virtual Bank

2

คู่มือสำหรับประชาชน
เรื่อง การขออนุญาต
ประกอบธุรกิจ
Virtual Bank

3

หลักเกณฑ์และ
การกำกับดูแล
Virtual Bank และ
เงื่อนไขการประกอบ
ธุรกิจในช่วง Phasing
และระยะต่อไป

4

การรับฟังความคิดเห็น
ต่อหลักเกณฑ์การกำกับ
ดูแล Virtual Bank

Q&A

คำถาม –
คำตอบ



พัก

5

วิธีการยื่นคำขอ
อนุญาตจัดตั้ง
Virtual Bank

Q&A

คำถาม –
คำตอบ



หลักเกณฑ์และการกำกับดูแล

ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) และเงื่อนไขการประกอบธุรกิจ
ในช่วงระยะแรกของการประกอบธุรกิจ (Phasing) และระยะต่อไป



หลักเกณฑ์และการกำกับดูแล Virtual Bank

Virtual Bank จะถูกกำกับดูแลภายใต้กรอบหลักเกณฑ์เดียวกับ ธพ. ทั่วไป (Risk Proportionality)



กรอบการกำกับดูแล
สง. 4 ด้าน

หลักเกณฑ์เพิ่มเติมที่บังคับใช้
กับ Virtual Bank ทุกช่วง

1. ด้านความมั่นคงและประสิทธิภาพ
(Prudent and Efficient)

- การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- การกำกับดูแลโครงสร้างการถือหุ้น
- การใช้ชื่อ เครื่องหมาย หรือสัญลักษณ์

2. ด้านธรรมาภิบาล
(Governance)

- การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)
- การกำกับดูแลด้านธรรมาภิบาล
- ช่องทางให้บริการ และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT)

3. ด้านความเป็นธรรมต่อลูกค้าและประชาชน
(Fair and Customer Protection)

4. ด้านเสถียรภาพระบบเศรษฐกิจ
(Macro Prudential)



Phasing (5 ปีแรก)

ธพ. ประเมินความพร้อม

ระยะต่อไป

- ธพ. จะติดตามการดำเนินงานของ Virtual Bank อย่างใกล้ชิด เพื่อให้การดำเนินกิจการในช่วงแรกเป็นไปอย่างมั่นคงและไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อระบบการเงิน
- Virtual Bank ต้องมุ่งประกอบธุรกิจตาม business plan ที่เสนอ และ ธพ. เห็นชอบ โดยมุ่งเน้นบริการทางการเงินพื้นฐานให้มีความมั่นคงก่อน
- Virtual Bank ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดเพิ่มเติม

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมิน

- การดำเนินการตามรูปแบบและแผนการประกอบธุรกิจที่ ธพ. เห็นชอบ และเป็นไปตามเป้าหมาย
- ผลการดำเนินงานที่มีแนวโน้มที่ดีขึ้น (เช่น โอกาสขยายธุรกิจ / รายได้ที่ยั่งยืน)
- การปฏิบัติตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ เงื่อนไข รวมถึงการไม่มีพฤติกรรมตาม Red Line

- สิ้นสุดเงื่อนไขในช่วง phasing
- ในกรณีที่ Virtual Bank มี สง. แห่งอื่นในกลุ่มฯ เดียวกัน หรือ มี สง. แห่งอื่นถือหุ้นทั้งทางตรงหรือทางอ้อมเกิน 10% : **ห้าม** สง. ดังกล่าวให้สินเชื่อ/ทำธุรกรรมคล้ายการให้สินเชื่อแก่ Virtual Bank



กำหนดการประชุมชี้แจงการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank)

ช่วงเช้า 09.30 - 12.00 น.

ช่วงบ่าย 13.30 - 15.00 น.

1

หลักเกณฑ์สำคัญใน
การพิจารณาคำขอ
อนุญาตจัดตั้ง
Virtual Bank

2

คู่มือสำหรับประชาชน
เรื่อง การขออนุญาต
ประกอบธุรกิจ
Virtual Bank

3

หลักเกณฑ์และ
การกำกับดูแล
Virtual Bank และ
เงื่อนไขการประกอบ
ธุรกิจในช่วง Phasing
และระยะต่อไป

4

การรับฟังความคิดเห็น
ต่อหลักเกณฑ์การกำกับ
ดูแล Virtual Bank

Q&A

คำถาม –
คำตอบ



พัก

5

วิธีการยื่นคำขอ
อนุญาตจัดตั้ง
Virtual Bank

Q&A

คำถาม –
คำตอบ



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND



การรับฟังความคิดเห็นต่อหลักเกณฑ์การกำกับดูแล Virtual Bank



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

A circular graphic with a blue and white circuit-like pattern. In the center, the words "Virtual Bank" are written in a bold, white, sans-serif font. Surrounding the center are eight circular icons: a padlock, a shield with a cross, a bar chart with a coin, a circular arrow with a dollar sign, a percentage sign, a smartphone, a padlock, and a shield with a cross.

Virtual Bank

การรับฟังความคิดเห็นต่อหลักเกณฑ์
การกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา
(Virtual Bank)

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน (ผนส.)

Virtual Bank (VB) เป็นธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย มีขอบเขตการประกอบธุรกิจเช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ทั่วไป แต่มีรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่แตกต่างออกไปโดยให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล ดังนั้น นอกจาก **VB** ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินแล้ว **VB** ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเพิ่มเติมเป็นการเฉพาะ เพื่อให้การกำกับดูแลและการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสมและสอดคล้องกับรูปแบบการดำเนินธุรกิจ





1. การกำกับดูแลสถาบันการเงิน

2. การกำกับดูแลเพิ่มเติมเฉพาะธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank)

2.1 หลักเกณฑ์กำกับดูแลเพิ่มเติมต่อเนื่อง

- การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การกำกับดูแลโครงสร้างการถือหุ้น และการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- การกำกับดูแลการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)
- การกำกับดูแลด้านธรรมาภิบาล
- การกำกับดูแลช่องทางให้บริการและการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก
- การกำกับดูแลระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่รองรับการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล

2.2 หลักเกณฑ์กำกับดูแลที่ผ่อนปรนในช่วงระยะแรกของการประกอบธุรกิจ

- การกำกับดูแลด้านธรรมาภิบาล
- การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress test)
- การจัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery plan)

3. กำหนดการรับฟังความคิดเห็น



โดยรวม Virtual Bank (VB) ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ (ชพ.) ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และเนื่องด้วย VB มีรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่แตกต่างจาก ชพ. ปัจจุบัน ชปท. จึงกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเพิ่มเติมเป็นการเฉพาะให้ปฏิบัติด้วย



1. ด้านความมั่นคงและประสิทธิภาพ (Prudent and Efficient)

- เพื่อให้สถาบันการเงิน (สง.) มีความมั่นคงแข็งแกร่งทางด้านฐานะการเงินและสภาพคล่อง
- เพื่อให้ สง. มีการบริหารความเสี่ยงที่ดีและมีประสิทธิภาพ
- เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและความสามารถในการแข่งขันของ สง.



2. ด้านธรรมาภิบาล (Governance)

เพื่อกำกับดูแลให้กรรมการและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีกลไกการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเท่าทันความเสี่ยง รวมถึงมี **risk culture** ขององค์กรที่ดี



3. ด้านความเป็นธรรมต่อลูกค้าและประชาชน (Fair and Customer Protection)

เพื่อดูแลให้ สง. เปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องพอ มีการบริหารจัดการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างทั่วถึงและเป็นธรรม



4. ด้านเสถียรภาพระบบเศรษฐกิจ (Macro Prudential)

เพื่อดูแลความสมดุลทางเศรษฐกิจ ให้ สง. สามารถปรับตัวให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงเร็วได้ทัน และช่วยสนับสนุนให้เศรษฐกิจทนทานต่อการเปลี่ยนแปลงได้อย่างยั่งยืน



1. ด้านความมั่นคงและประสิทธิภาพ (Prudent and Efficient)

Efficient : ประสิทธิภาพ

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธุรกรรมการรับฝากเงินและตัวเงิน

- การรู้จักลูกค้าสำหรับการเปิดบัญชีเงินฝาก (KYC)
- การออกตัวเงิน
- บัตรเงินฝาก

ธุรกรรมสินเชื่อ

- สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจบางประเภท
- สินเชื่อที่เล็งเห็นว่า จะเรียกคืนไม่ได้
- การซื้อขายตัวเงิน

ธุรกิจซื้อขายเงินปฎิวัติต่างประเทศ

- การซื้อขาย FX
- ฝาก-ถอนเงินจากบัญชี FCD และ NRBA

ธุรกิจเกี่ยวเนื่องหรือจำเป็นต่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธุรกรรมคล้ายสินเชื่อ

- ธุรกิจให้เช่าซื้อ สีสซิง
- ธุรกิจแฟกเตอร์ริง (Factoring)
- ธุรกิจรับซื้อรับโอนลูกหนี้
- ธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo)
- ธุรกรรมถ่ายหรือรับโอนความเสี่ยง (Risk participation)

ธุรกรรมอนุพันธ์

- การอนุญาตและกำกับดูแลธุรกรรมอนุพันธ์
- การอนุญาตให้ ธพ. ลงทุนในตราสาร CDO
- การอนุญาตให้ ธพ. ประกอบธุรกิจแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

ธุรกรรมที่มีกฎหมายอื่นกำกับเฉพาะอื่น ๆ

- ธุรกิจหลักทรัพย์
- ธุรกิจทรัสต์
- ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- ธุรกิจการประกันภัย
- กิจการดูแลผลประโยชน์ (Escrow Agent)
- ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset)
- ธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับ IT (IT related services)
- ธุรกิจให้บริการอื่น (Other services)
- การนำส่งหาฯ ออกให้เช่า
- ตัวแทนรับคำขอและเรียกเก็บเบี้ยประกัน
- บริการรับฝากเงินที่มีเงื่อนไข (Escrow Account)

บริการอิเล็กทรอนิกส์และเทคโนโลยีทางการเงิน

- การให้บริการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)
- การใช้เทคโนโลยีทางการเงิน (Regulatory Sandbox / Biometric Technology / Blockchain)

การจัดตั้งสาขาและการใช้บริการบุคคลภายนอก

- ช่องทางให้บริการของ ธพ. (Banking Channel)
- การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (Business Partner)



1. ด้านความมั่นคงและประสิทธิภาพ (Prudent and Efficient) (ต่อ)

Prudent : ความมั่นคง

เงินกองทุน

การดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Pillar1)

- การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับ ธพ.
- องค์ประกอบเงินกองทุน
- การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต/ตลาด/ปฏิบัติการ

การกำกับดูแลโดยทางการ (Pillar2)

การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Pillar3)

การกำกับแบบรวมกลุ่ม

- โครงสร้างและขอบเขตธุรกิจ
- เงินกองทุนกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (กลุ่มฯ)
- การบริหารความเสี่ยงกลุ่มฯ
- การรายงานและการตรวจสอบ

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ภาพรวม

- การทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ การลงทุนในหลักทรัพย์ และขายสินทรัพย์
- การบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา (Country risk)

การกำกับดูแลด้านการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

- การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit: SLL)
- การกำกับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับ สง. (Related Lending)
- การลงทุนของ สง. (Investment)

การกำกับดูแลคุณภาพสินเชื่อ

- การจัดชั้น และการกันเงินสำรอง
 - การประเมินมูลค่าหลักประกัน
 - การปรับปรุงโครงสร้างหนี้
 - อสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ (NPA)
 - การสอบทานสินเชื่อ
 - สินเชื่อที่ได้รับค้ำประกันโดย บสย.
- อื่น ๆ
- การลงทุนในกองทุน MMF

ความเสี่ยงด้านตลาด

- ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร
- การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การกำกับดูแลข้อมูล (Data Governance)

การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ

- การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM and Business Continuity Plan: BCP)
- การบริหารความต่อเนื่องกรณีโรคระบาดร้ายแรง



1. ด้านความมั่นคงและประสิทธิภาพ (Prudent and Efficient) (ต่อ)

Prudent : ความมั่นคง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

แนวทางการบริหารสภาพคล่อง
ของ สง.

อัตราส่วนสภาพคล่อง

- การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่อง (Liquidity Coverage Ratio :LCR)
- การดำรงแหล่งที่มาของเงินสอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR)

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

- การกำกับดูแลความเสี่ยงด้าน IT (IT Risk)
- กรอบการประเมินความพร้อมในการรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Resilience Assessment Framework : CRAF)
- การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการให้บริการทางการเงินและการชำระเงินบนอุปกรณ์เคลื่อนที่
- การบริหารจัดการภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงิน

ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม

- การดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

มาตรฐานบัญชีและการรายงาน

- การบันทึกบัญชี
- งบการเงินและแบบรายงาน

มาตรการในการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงิน

การเตรียมแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคง (recovery plan)



2. ด้านธรรมาภิบาล (Governance)

ผู้ถือหุ้นของ สง.

- การรายงานการถือหุ้นของ สง. หรือบริษัทแม่ตั้งแต่ 5%
- การอนุญาตให้ถือหุ้นของ สง. เกิน 10%

กรรมการและผู้บริหารระดับสูง

- ธรรมาภิบาลของ สง. และกลุ่มฯ
- บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการ สง. และคณะกรรมการบริษัทแม่
- บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง
- กลไกการกำกับดูแลกิจการ
- หลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบแต่งตั้งกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ
- การขาย ให้ ให้เช่า รับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

กลไกการควบคุมภายใน

- การกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
 - การปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน
- วัฒนธรรมด้านความเสี่ยง (risk culture)



3. ด้านความเป็นธรรมต่อลูกค้าและประชาชน (Fair and Customer Protection)

- การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct)
- การกำหนดเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และการคุ้มครองผู้บริโภค
- การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- การประกอบธุรกิจบัตรเครดิต
- การประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล
- การประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ



4. ด้านเสถียรภาพระบบเศรษฐกิจ (Macro Prudential)



2. การกำกับดูแลเพิ่มเติมเฉพาะ Virtual Bank 4

รูปแบบของ Virtual Bank ในไทยและการกำกับดูแล

รูปแบบธุรกิจของ VB ที่แตกต่างจาก ธพ. ทั่วไป



ให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล



ใช้เทคโนโลยีและข้อมูลพัฒนา
บริการทางการเงินรูปแบบใหม่



สง. ถือหรือมีหุ้น VB ได้

หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเพิ่มเติมเฉพาะสำหรับ VB

2.1 หลักเกณฑ์กำกับดูแลเพิ่มเติมต่อเนื่อง

- การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- การกำกับดูแลโครงสร้างการถือหุ้น
- การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (การใช้ชื่อ เครื่องหมาย และสัญลักษณ์)
- การกำกับดูแลการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)
- การกำกับดูแลด้านธรรมาภิบาล
- การกำกับดูแลช่องทางให้บริการและการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก
- การกำกับดูแลระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่รองรับการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล

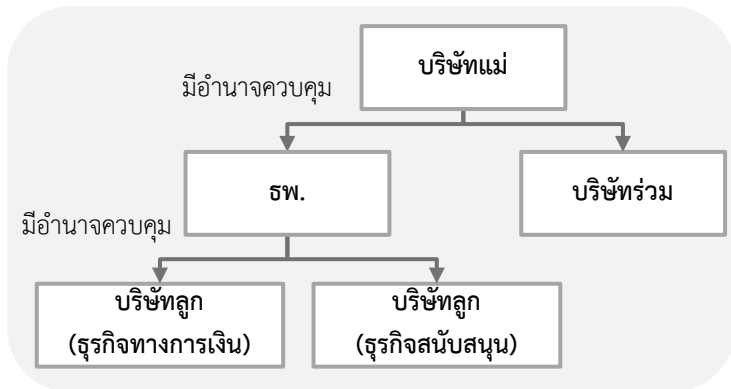
2.2 หลักเกณฑ์กำกับดูแลที่ผ่อนปรนในช่วงระยะแรกของการประกอบธุรกิจ

- การกำกับดูแลด้านธรรมาภิบาล
- การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress test)
- การจัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery plan)



หลักเกณฑ์กำกับดูแล ธพ. ปัจจุบัน

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธพ. (กลุ่มฯ)



1. วัตถุประสงค์ในการกำกับดูแลกลุ่มฯ

- ธพ. และกลุ่มฯ ดำเนินธุรกิจในพื้นที่เหมาะสมและมีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม
- เสริมสร้างให้เกิดความมั่นคงและเสถียรภาพแก่ระบบ สง. โดยรวม
- กำกับดูแลสอดคล้องกับมาตรฐานสากล

2. โครงสร้างของกลุ่มฯ ของ ธพ.

แบ่งออกได้ 2 รูปแบบ ตามประเภทบริษัทแม่ของกลุ่มฯ

- (1) บริษัทแม่เป็น ธพ. ที่จดทะเบียนในไทย
- (2) บริษัทแม่ไม่ได้เป็น ธพ. ที่จดทะเบียนในไทย
 - (2.1) บริษัทโฮลดิ้งจดทะเบียนในไทยที่ไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (non-operating holding company) แต่ถือหุ้นในบริษัทอื่นเพื่อมีอำนาจควบคุม
 - (2.2) บริษัทจดทะเบียนในไทยที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ เช่น บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทประกัน

3. ขอบเขตการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่มฯ ของ ธพ.

ประกอบธุรกิจได้เฉพาะธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน^{1/} เท่านั้น

ธุรกิจทางการเงิน

ธพ. ต่างประเทศ / Holding ลงทุนในกลุ่มฯ / ประกันภัย / หลักทรัพย์ / การชำระเงินและโอนเงิน / Securitisation / ทรีสตี / ที่ปรึกษาการลงทุน/ การเงิน / ให้สินเชื่อหรือคล้ายสินเชื่อ / VC / FinTech

ธุรกิจสนับสนุน

- ธุรกิจเกี่ยวกับ IT (เช่น Cloud computing/ IT Solution)
- ธุรกิจสนับสนุนอื่น (งานปฏิบัติการ (เช่น HR/ บัญชี) / วิจัย/ กฎหมาย/ ประเมินราคา/ ศูนย์ฝึกอบรม/ ขนส่งเงิน / การให้เช่าอสังหาริมทรัพย์/ ใช้ประโยชน์พื้นที่เหลือใช้)

^{1/} ธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุนตามขอบเขตที่กำหนดในประกาศ ธพ. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์



2.1 การกำกับดูแลเพิ่มเติมต่อเนื่อง

การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ต่อ)

4. กลุ่มๆ ตามลักษณะการกำกับดูแล

แบ่งออกได้ 2 ระดับ

Solo Basis

- ธพ.

Solo Consolidation

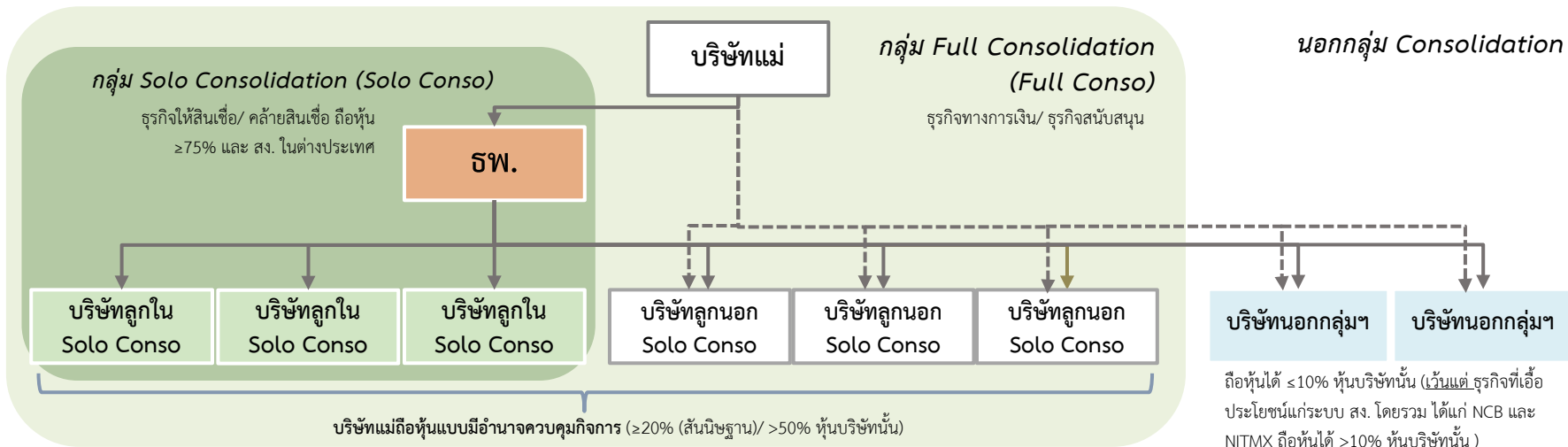
(เสมือนเป็นแผนกหนึ่งของ ธพ.)

- ธพ. + บริษัทลูกที่ทำธุรกิจให้สินเชื่อหรือคล้ายสินเชื่อที่ ธพ. ถือหุ้นตรง $\geq 75\%$ หุ้นบริษัทนั้น
- บริษัทลูกที่เป็น สง. ในต่างประเทศ ที่ ธพ. ถือหุ้นตรง หรือ ถืออ้อมผ่านบริษัทลูกโฮลดิ้ง^{1/}

Full Consolidation

- ธพ. + บริษัทแม่ (ถ้ามี) + บริษัทลูกในกลุ่มๆ ทุกบริษัท

- ธพ. สามารถเลือกบริษัทที่เข้าเป็นบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ได้
- ธพ. อาจพิจารณาให้บริษัทใดอยู่ในกลุ่ม Solo Consolidation หรือไม่ก็ได้



^{1/} บริษัทลูกโฮลดิ้งที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจที่อยู่ในกลุ่ม Solo Consolidation ซึ่งลงทุนได้เฉพาะ สง. ในต่างประเทศที่อยู่ในกลุ่ม Solo Consolidation เท่านั้น



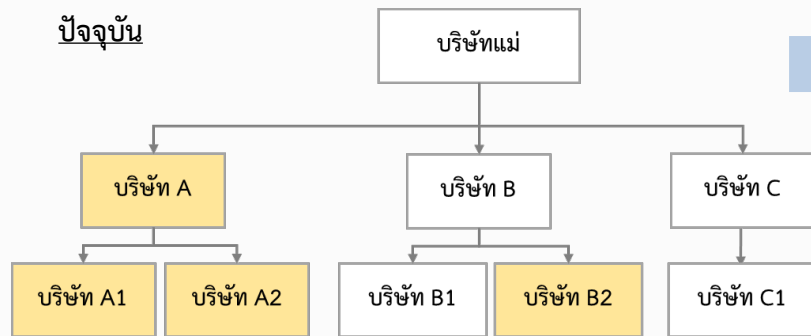
1. การจัดโครงสร้างกลุ่มฯ VB

หลักการ: ให้ VB จัดโครงสร้างกลุ่มฯ ได้อย่างยืดหยุ่น โดยเป็นไปอย่างสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ปัจจุบัน และ**ไม่ก่อให้เกิดการเอื้อประโยชน์ทางการเงิน**แก่บริษัทในกลุ่มฯ หรือเครือธุรกิจเดียวกันที่**ไม่เหมาะสม**ที่จะนำมาซึ่งความเสี่ยงต่อธุรกิจและระบบ สง.

1.1) กรณี VB **ไม่ได้**อยู่ในกลุ่มฯ เดียวกับ สง. แห่งอื่น

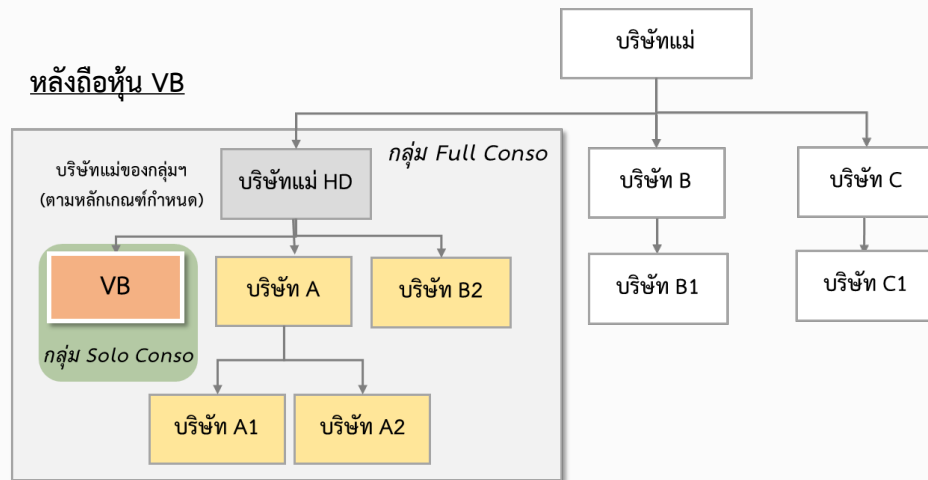
✓ บริษัทแม่ ของ VB ^{1/} ต้องนำบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ^{2/} ทั้งหมดที่ตนเองมีอำนาจควบคุมเข้ามาอยู่ในกลุ่มฯ (ตามที่กำหนดในประกาศกระทรวงการคลัง)

ตัวอย่างโครงสร้างกลุ่มธุรกิจ



■ ธุรกิจทางการเงิน (เช่น ธุรกิจสินเชื่อ/ หลักทรัพย์/ ประกันภัย/ e-Payment)
□ ธุรกิจอื่น (เช่น ธุรกิจอสังหา/ ผลิตและจำหน่ายสินค้า/ IT)

หลังถือหุ้น VB



^{1/} บริษัทแม่ของ VB หมายความว่า บริษัทที่มีอำนาจควบคุม VB ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมตามมาตรา 4 แห่ง พ.ร.บ. ธุรกิจ สง. พ.ศ. 2551

^{2/} ธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน ตามขอบเขตที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มฯ ของ ธพ. โดยอาศัยอำนาจตามมาตรา 56 แห่ง พ.ร.บ. ธุรกิจ สง. พ.ศ. 2551

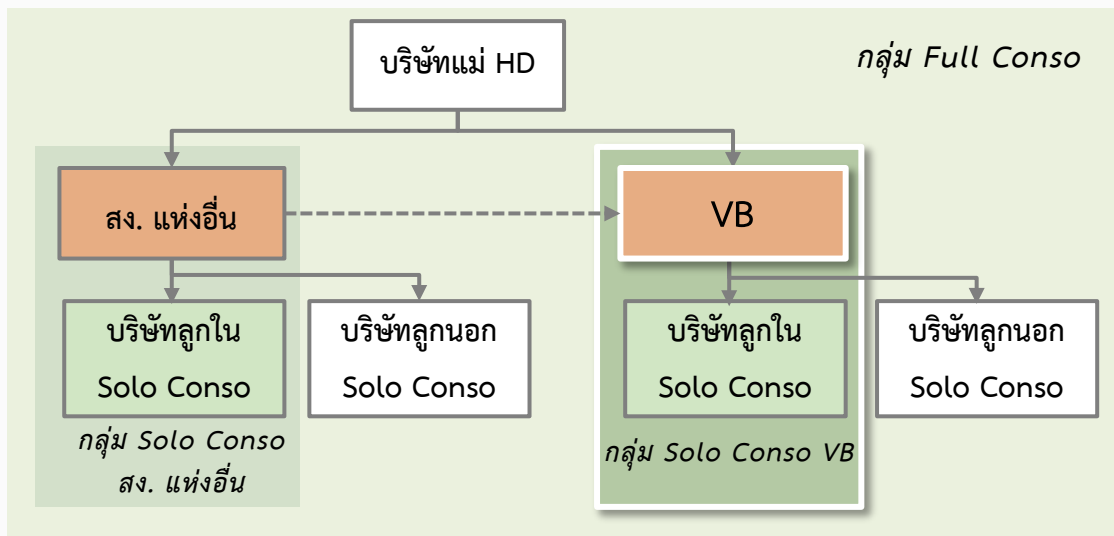


1. การจัดโครงสร้างกลุ่มฯ VB (ต่อ)

1.2) กรณี VB อยู่ในกลุ่มฯ เดียวกับ สง. แห่งอื่น

- ✓ ให้ VB เป็นธุรกิจทางการเงินที่บริษัทในกลุ่มฯ สามารถประกอบธุรกิจได้
- ✓ ให้ VB เป็นบริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation ของ สง. แห่งอื่น โดยให้ถือว่ามีกลุ่มฯ ระดับ Solo Consolidation ของตนเอง ภายใต้กลุ่มฯ ระดับ Full Consolidation เดียวกัน

ตัวอย่างโครงสร้างกลุ่มธุรกิจ





2. การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มฯ

- ✓ **บริษัทแม่ของกลุ่มฯ** ต้องรับผิดชอบบริหาร ควบคุม และติดตามความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจของทุกบริษัทในกลุ่มฯ รวมทั้ง กำกับดูแลให้ปริมาณการทำธุรกรรมของแต่ละบริษัทในกลุ่มฯ และของกลุ่มฯ ทั้งระดับกลุ่ม Solo Consolidation และกลุ่ม Full Consolidation อยู่ภายใต้อัตราส่วนกับเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด เช่น หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่กำหนดปริมาณการลงทุนของสถาบันการเงินในบริษัทต่าง ๆ การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation และการทำธุรกรรมกับลูกหนี้รายใหญ่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

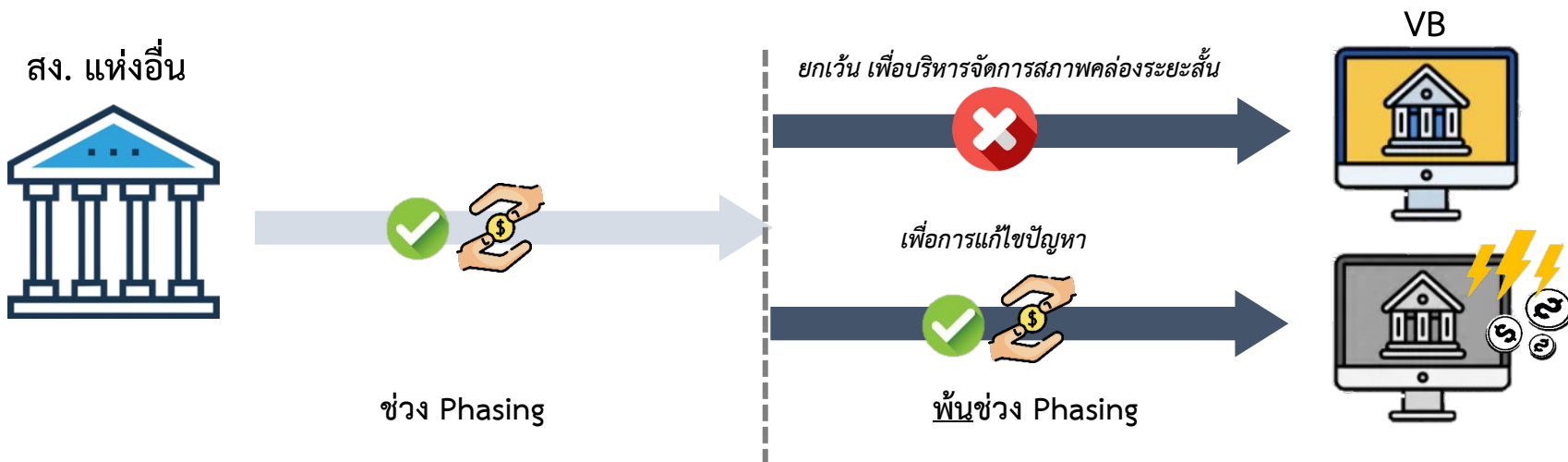




3. การทำธุรกรรมของ สง. แห่งอื่นที่ อยู่ในกลุ่มฯ เดียวกับ VB

หลักการ: เพื่อส่งเสริมให้ VB สามารถประกอบธุรกิจอย่างยั่งยืนได้ด้วยตนเอง ไม่พึ่งพาความช่วยเหลือหรือเงินทุนจาก สง. แห่งอื่นที่อยู่ในกลุ่มฯ เดียวกัน

- ✓ เมื่อ VB พ้นช่วง phasing ห้าม สง. แห่งอื่นที่อยู่ในกลุ่มฯ เดียวกัน ^{1/} ให้สินเชื่อ ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อกับ VB ^{2/} เว้นแต่เป็นการกู้ยืมระหว่าง ธพ. เพื่อการบริหารจัดการสภาพคล่องระยะสั้น หรือการแก้ไขปัญหาฐานะ หรือการดำเนินงานหรือปัญหาสภาพคล่องของ VB หรือกรณีอื่นตามที่ ธพท. กำหนด หรือได้รับอนุญาตจาก ธพท. เป็นรายกรณี



^{1/} รวมบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ของ สง. แห่งอื่นนั้น

^{2/} รวมบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ของ VB นั้น



2.1 การกำกับดูแลเพิ่มเติมต่อเนื่อง 4

การกำกับดูแลโครงสร้างการถือหุ้น

- ✓ โครงสร้างการถือหุ้นใน VB อาจมีได้หลายรูปแบบ โดยกรณีที่โครงสร้างการถือหุ้นใน VB ส่งผลให้เงินกองทุนในระบบ สง. เพิ่มขึ้น แต่เมื่อพิจารณาแล้วพบว่าเม็ดเงินใหม่ที่เข้ามาจริงต่ำกว่าปริมาณเงินกองทุนในระบบที่เพิ่มขึ้น ธปท. อาจกำหนดหลักเกณฑ์เพิ่มเติมเพื่อดูแลเงินกองทุนของ VB และระบบ สง. ไม่ให้เกิด การนับซ้ำ อันจะทำให้เงินกองทุนดังกล่าวสามารถสะท้อนฐานะความมั่นคงและรองรับความเสียหายในการดำเนินธุรกิจได้ตามเจตนารมณ์ในการกำกับดูแลที่กำหนด





ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

2.1 การกำกับดูแลเพิ่มเติมต่อเนื่อง

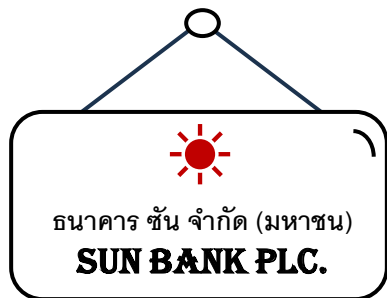
การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

4

การใช้ชื่อ เครื่องหมายและสัญลักษณ์

หลักการ: เพื่อป้องกันการเข้าใจผิดว่า สง. แห่งอื่นหรือบริษัทแม่ของกลุ่มฯ ของ สง. แห่งอื่น มีส่วนรับผิดชอบในธุรกรรมของ VB ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงหรือการดำเนินธุรกิจของ สง. แห่งอื่นหรือบริษัทแม่ของกลุ่มฯ ดังกล่าวนั้น ๆ ได้

- ✓ VB ต้อง**ไม่**ใช้ชื่อ เครื่องหมายหรือสัญลักษณ์ที่เหมือน ใกล้เคียง หรือสื่อถึง สง. แห่งอื่นหรือกลุ่มฯ ของ สง. แห่งอื่น



สง. แห่งอื่น

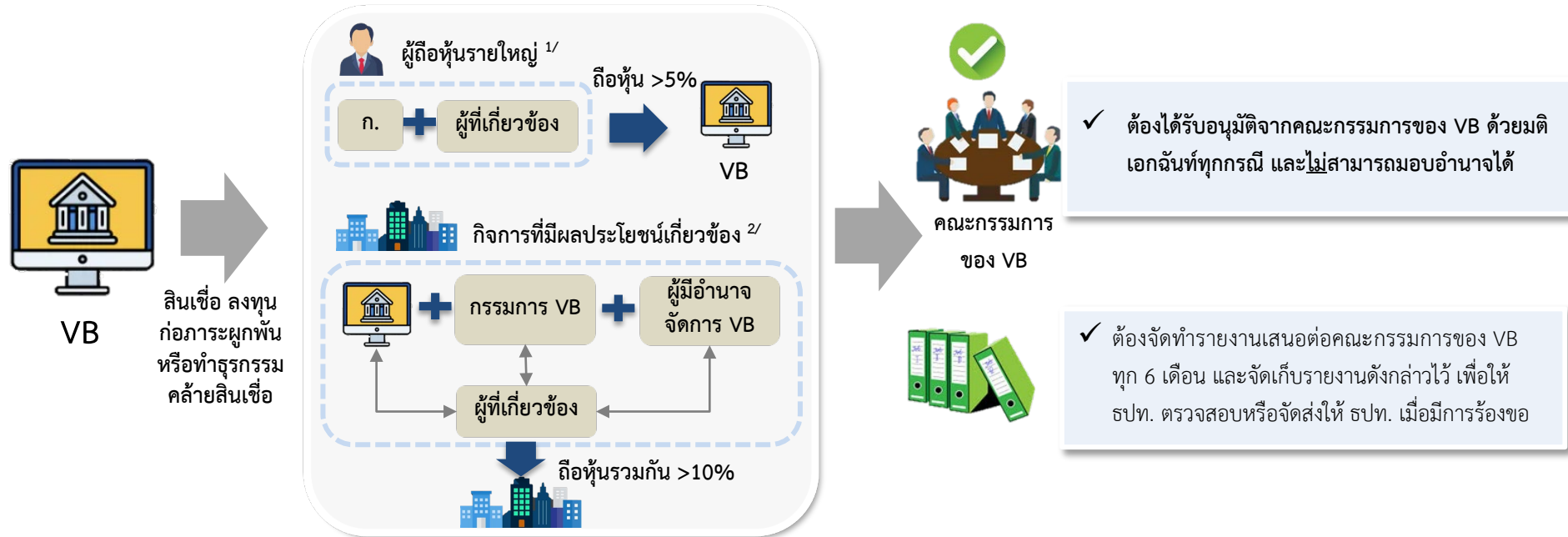


VB



การกำกับดูแลธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กิจกรรมที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)

- หลักการ:**
- เพื่อให้มีกระบวนการป้องกันไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมกับ related parties ที่อาจมาจากภาคธุรกิจที่หลากหลาย
 - เพื่อให้คณะกรรมการ VB ติดตามและรับทราบการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจกรรมที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องอย่างใกล้ชิด



^{1/} ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หมายถึง บุคคลที่ถือหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของ ส.ง. เกิน 5% ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และนับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

^{2/} กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง หมายถึง บริษัทที่ ส.ง. กรรมการของ ส.ง. ผู้มีอำนาจในการจัดการของ ส.ง. หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านี้ ถือหุ้นรวมกันเกิน 10% ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น



2.1 การกำกับดูแลเพิ่มเติมต่อเนื่อง

การกำกับดูแลด้านธรรมาภิบาล

4

หลักการ: เนื่องจาก VB มุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัลเป็นสำคัญ จึงต้องมีความรู้ความเชี่ยวชาญ เท้าทันการเปลี่ยนแปลงและความเสี่ยงใหม่ๆ และเตรียมพร้อมรับมือได้อย่างทันท่วงที รวมทั้งสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับ VB อย่างเต็มที่

- ✓ กรรมการอย่างน้อย 1 คน และผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งสูงสุดด้านเทคโนโลยี ต้องมีประสบการณ์ในงานด้าน IT หรือการให้บริการด้าน Digital อย่างน้อย 3 ปี



กรรมการอย่างน้อย 1 คน



CTO



ผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งสูงสุดด้านเทคโนโลยี

ต้องมีประสบการณ์



งานด้าน IT หรือ
ด้าน Digital
อย่างน้อย 3 ปี

- ✓ ผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งสูงสุดด้านเทคโนโลยี ต้องปฏิบัติหน้าที่ให้กับ VB เต็มเวลา และต้องไม่เป็นพนักงานในองค์กรอื่น

CTO



การปฏิบัติหน้าที่



Full-time VB



องค์กรแห่งอื่น



การกำกับดูแลช่องทางให้บริการและการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก

- หลักการ:**
- VB ดำเนินธุรกิจและให้บริการแก่ลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัลเป็นหลัก
 - หากมีความจำเป็นในการให้บริการผ่านช่องทางอื่นในช่วงที่ยังไม่พร้อมเข้าสู่ช่องทางดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบ เช่น การสนับสนุนลูกค้าบางกลุ่มที่ยังจำเป็นต้องใช้เงินสด VB จะต้องไม่พึ่งพาช่องทางดังกล่าวมากเกินไปจนเกินไป

- ✓ ต้องให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล
- ✓ หากจะให้บริการผ่านช่องทางอื่น เช่น การใช้สาขาอิเล็กทรอนิกส์ของ ธพ. แห่งอื่นผ่านระบบ ATM POOL การใช้ตัวแทนทางการเงิน จะต้องได้รับอนุญาตจาก ธพท. ก่อน





การกำกับดูแลระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่รองรับการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล

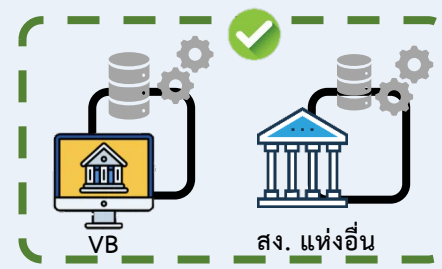
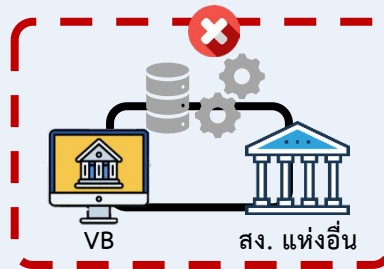
หลักการ: เพื่อให้มั่นใจว่าระบบงานของ VB มีความพร้อมและสามารถรองรับการให้บริการได้อย่างต่อเนื่องและปลอดภัย เนื่องจาก VB ต้องให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลเป็นสำคัญ และลูกค้าไม่มีทางเลือกในการใช้บริการผ่านสาขาได้เหมือน ธพ. ทั่วไป

- ✓ ต้องดูแลระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้หยุดชะงักไม่เกิน 8 ชั่วโมงใน 1 รอบปี ปฏิทิน และในแต่ละครั้งต้องใช้ระยะเวลากู้คืนระบบให้กลับมาให้บริการได้ภายในไม่เกิน 2 ชั่วโมง



กู้คืนกลับมาภายในไม่เกิน 2 ชั่วโมง

- ✓ ต้องไม่ใช้ระบบเงินฝาก ระบบสินเชื่อ ระบบงานการให้บริการทางอินเทอร์เน็ต (Internet Banking) และระบบงานการให้บริการทางอุปกรณ์เคลื่อนที่ (Mobile Banking) ร่วมกับ สง. แห่งอื่น ไม่ว่าในประเทศไทยหรือต่างประเทศ

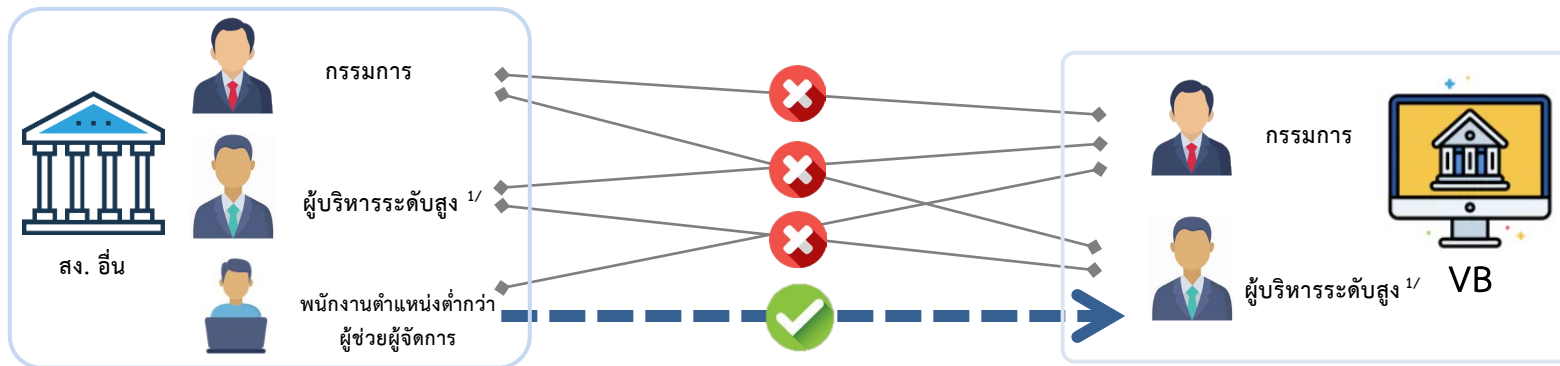




หลักการ: กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของ VB คำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดขององค์กร และป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่าง VB และ สง. แ่งอื่น รวมทั้งสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับ VB อย่างเต็มที่

- ✓ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของ VB ต้องไม่เป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือพนักงานของ สง. แ่งอื่นในเวลาเดียวกัน เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจาก ธปท.

การพิจารณาผ่อนผัน เฉพาะช่วง Phasing



ผ่อนผันเฉพาะ กรณีบุคคลที่ไม่ได้เป็นกรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงของ สง. แ่งอื่น และได้รับมอบหมายให้ไปปฏิบัติหน้าที่แบบเต็มเวลาในลักษณะ secondment เป็นผู้บริหารระดับสูงใน VB เท่านั้น

^{1/} ผู้บริหารระดับสูง หมายถึง ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ และที่ปรึกษาของ สง. ที่ทำหน้าที่เสมือนผู้จัดการ รองผู้จัดการ หรือผู้ช่วยผู้จัดการ แต่เพียงใช้ชื่อว่าที่ปรึกษาเท่านั้น หรือผู้ที่ตำแหน่งเทียบเท่ากับตำแหน่งทั้งหมดข้างต้นที่เรียกชื่ออย่างอื่น



- ✓ การทดสอบ stress test สามารถเลือกทดสอบโดย



ทดสอบด้วยสถานการณ์จำลอง
ที่กำหนดขึ้นเอง (Self-developed scenario)

หรือ



ทดสอบด้วยสถานการณ์จำลอง
ที่ ธปท. กำหนด (Supervisory scenario)

โดยแบ่งระดับความรุนแรงของสถานการณ์จำลองออกเป็นอย่างน้อย 2 ระดับ ได้แก่ ระดับ Baseline และระดับ Adverse

- ✓ การทดสอบ stress test ต้องพิจารณาจาก



- ✓ ต้องพิจารณาประเมินความเสี่ยงโดยครอบคลุมอย่างน้อย 3 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีความถี่ในการทดสอบและช่วงเวลาในการประเมินผลกระทบตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์ Pillar 2
- ✓ กรณีที่ VB มีข้อมูลไม่เพียงพอในการทำแบบจำลอง ให้กำหนดเกณฑ์เชิงคุณภาพหรือใช้ดุลยพินิจตามสมควร และอยู่บนหลักความระมัดระวัง



2.2 หลักเกณฑ์กำกับดูแลที่ผ่อนปรนในช่วงระยะแรกของการประกอบธุรกิจ

การจัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery plan)

หลักการ: เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมรองรับการแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตไว้ล่วงหน้า เมื่อ VB ผ่านระยะแรกของการประกอบธุรกิจแล้ว ต้องจัดทำ recovery plan และนำเสนอ ให้ ธปท. เช่นเดียวกับ ธพ. ทั่วไป

ช่วงระยะแรกของการประกอบธุรกิจ



✓ VB ยังไม่ต้องจัดทำ recovery plan ในช่วงระยะแรกของการประกอบธุรกิจ

เมื่อผ่านระยะแรกของการประกอบธุรกิจ



✓ VB ต้องจัดทำ recovery plan ให้เหมาะสมกับลักษณะโครงสร้างและการดำเนินธุรกิจของ VB และนำเสนอภายในเดือนมิถุนายนของทุกปี ตามที่กำหนดในประกาศ ธปท. ที่ สนส. 16/2561



✓ VB สามารถขอผ่อนผันระยะเวลาการนำเสนอ recovery plan สำหรับครั้งแรกได้



ระยะเวลาที่เปิดรับความเห็น: ตั้งแต่วันที่ 19 มีนาคม ถึง 17 เมษายน 2567

ช่องทางในการรับฟังความคิดเห็น: 2 ช่องทาง

1. สามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มแสดงความคิดเห็น ผ่านเว็บไซต์ธนาคารแห่งประเทศไทย (www.bot.or.th) และส่งมายัง ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ผ่านทาง Email: Vblicensing-admin@bot.or.th
2. แสดงความคิดเห็นผ่านหน้าเว็บไซต์ระบบกลางทางกฎหมาย (www.law.go.th)

ตัวอย่างแบบฟอร์มแสดงความคิดเห็น

แบบฟอร์มความเห็นต่อ Consultation Paper เรื่อง การกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank)

ชื่อองค์กร / หน่วยงาน โปรดระบุ
ชื่อผู้ประสานงาน/ผู้ตอบแบบสอบถาม โปรดระบุ
ตำแหน่ง โปรดระบุ
โทรศัพท์ โปรดระบุ E-mail โปรดระบุ

1. ท่านมีความเห็นต่อ Consultation Paper เรื่อง การกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) อย่างไร

ลำดับ	หน้า/ชื่อ	ประเด็นข้อความในร่างหลักเกณฑ์ฯ	ความเห็น/ข้อเสนอแนะ	เหตุผลประกอบ

2. ความประสงค์ในการเปิดเผยความเห็นของหน่วยงาน/ผู้ตอบแบบสอบถาม (หาก รมท. มีการเปิดเผยความเห็น)

☐ อนุญาตให้เปิดเผย โดยไม่ระบุชื่อหน่วยงาน/ผู้ตอบแบบสอบถาม

☐ อนุญาตให้เปิดเผย โดยระบุชื่อหน่วยงาน/ผู้ตอบแบบสอบถามได้

☐ ไม่อนุญาตให้เปิดเผย

ธปท. จะรวบรวมผลจากการรับฟังความคิดเห็น และนำมาประกอบการพิจารณาออกหลักเกณฑ์ ขอให้ติดตามความคืบหน้าและศึกษาหลักเกณฑ์ที่จะมีผลใช้บังคับเพิ่มเติมที่เว็บไซต์ ธปท. ต่อไป



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

คำถาม - คำตอบ



กำหนดการประชุมชี้แจงการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank)

ช่วงเช้า 09.30 - 12.00 น.

ช่วงบ่าย 13.30 - 15.00 น.

1

หลักเกณฑ์สำคัญใน
การพิจารณาคำขอ
อนุญาตจัดตั้ง
Virtual Bank

2

คู่มือสำหรับประชาชน
เรื่อง การขออนุญาต
ประกอบธุรกิจ
Virtual Bank

3

หลักเกณฑ์และ
การกำกับดูแล
Virtual Bank และ
เงื่อนไขการประกอบ
ธุรกิจในช่วง Phasing
และระยะต่อไป

4

การรับฟังความคิดเห็น
ต่อหลักเกณฑ์การกำกับ
ดูแล Virtual Bank

Q&A

คำถาม –
คำตอบ



พัก

5

วิธีการยื่นคำขอ
อนุญาตจัดตั้ง
Virtual Bank

Q&A

คำถาม –
คำตอบ



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

5 วิธีการยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank)



1. ผู้เกี่ยวข้องกับการยื่นคำขอ
2. ขั้นตอนการยื่นคำขอ
 - ขั้นตอนการขอใบรับรองอิเล็กทรอนิกส์และสมัครเข้าใช้ระบบงาน
 - ขั้นตอนการยื่นคำขอและเอกสารประกอบ
3. วิธีการขอใบรับรองอิเล็กทรอนิกส์ในการลงลายมือชื่อดิจิทัล โดย TDID
4. วิธีการยื่นคำขอผ่านระบบ Microsoft Teams
 - การกำหนดชื่อไฟล์
 - ตัวอย่าง File Plan
5. แหล่งศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม และช่องทางการติดต่อสอบถาม



1. ผู้เกี่ยวข้องกับการยื่นคำขอ
2. ขั้นตอนการยื่นคำขอ
 - ขั้นตอนการขอใบรับรองอิเล็กทรอนิกส์และสมัครเข้าใช้ระบบงาน
 - ขั้นตอนการยื่นคำขอและเอกสารประกอบ
3. วิธีการขอใบรับรองอิเล็กทรอนิกส์ในการลงลายมือชื่อดิจิทัล โดย TDID
4. วิธีการยื่นคำขอผ่านระบบ Microsoft Teams
 - การกำหนดชื่อไฟล์
 - ตัวอย่าง File Plan
5. แหล่งศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม และช่องทางการติดต่อสอบถาม



ผู้ขอ อนุญาต (ผู้มอบ อำนาจ)	1  2  3  4  5  6 					
	กลุ่มบุคคลที่แสดงเจตนาร่วมกันว่าจะจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (<u>จะถือหุ้นรวมกัน 100%</u> ของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา)					
มอบอำนาจ						
ผู้รับมอบ อำนาจ	(1) ผู้ลงลายมือชื่อดิจิทัล 			(2) ผู้ยื่นคำขอ  (ผู้สมัครเข้าใช้ระบบ Microsoft Teams)		
บทบาทหน้าที่	ลงลายมือชื่อดิจิทัลเพื่อรับรองความถูกต้องครบถ้วนและความน่าเชื่อถือของเอกสารที่จัดส่งทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อใช้ขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขากับ สปท. โดยการลงลายมือชื่อดิจิทัลจะต้องได้รับใบรับรองอิเล็กทรอนิกส์จาก TDID และใช้งานร่วมกับระบบของ สปท. ¹ ได้			ยื่นเอกสารคำขอ และเอกสารต่าง ๆ ตาม file plan และเงื่อนไขที่ สปท. กำหนด รวมทั้งประสานงานกับ สปท. ในการยื่นขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา		
จำนวน	อย่างน้อย 1 ราย (ไม่จำกัดจำนวน)			จำกัดไม่เกิน 3 ราย		
ระบบใช้งาน	BOT SecureNET 			Microsoft Teams (MST) 		

ทั้งนี้ (1) ผู้ลงลายมือชื่อดิจิทัล กับ (2) ผู้ยื่นคำขออาจเป็นบุคคลเดียวกันได้



1. ผู้เกี่ยวข้องกับการยื่นคำขอ
2. ขั้นตอนการยื่นคำขอ
 - ขั้นตอนการขอใบรับรองอิเล็กทรอนิกส์และสมัครเข้าใช้ระบบงาน
 - ขั้นตอนการยื่นคำขอและเอกสารประกอบ
3. วิธีการขอใบรับรองอิเล็กทรอนิกส์ในการลงลายมือชื่อดิจิทัล โดย TDID
4. วิธีการยื่นคำขอผ่านระบบ Microsoft Teams
 - การกำหนดชื่อไฟล์
 - ตัวอย่าง File Plan
5. แหล่งศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม และช่องทางการติดต่อสอบถาม



ขั้นตอนการขอใบรับรองอิเล็กทรอนิกส์และสมัครเข้าใช้ระบบงาน

5

ภายในระยะเวลาเปิดรับสมัคร
(20 มี.ค.67-19 ก.ย. 67)

1

ผู้ลงลายมือชื่อดิจิทัล



1. ขอใบรับรองอิเล็กทรอนิกส์
ในการลงลายมือชื่อดิจิทัล
จาก TDID¹
[ประเภทองค์กร (สำหรับเจ้าหน้าที่
องค์กร) - Enterprise User
Certificate]



2

2. สมัครเข้าใช้งานระบบ **BOT
SecureNET** กับ สปท.
พร้อมนำส่งเอกสารผ่านอีเมล²
(ช่องทางส่งใบรับรองอิเล็กทรอนิกส์)



3

3. เมื่อได้รับอีเมลอนุมัติ
การสมัครใช้งานจาก สปท. แล้ว

3.1 ลงทะเบียนใบรับรองอิเล็กทรอนิกส์
ผ่าน BOT SecureNET กับ สปท.

ระยะเวลา สปท. อนุมัติ : 1 วันทำการ



4

4.1 ได้รับอีเมลอนุมัติให้ใช้ใบรับรอง
อิเล็กทรอนิกส์ผ่าน BOT SecureNET
จาก สปท.

ผู้ยื่นคำขอ (ผู้สมัครเข้าใช้ ระบบ Microsoft Teams)



2. สมัครเข้าใช้งานระบบ
Microsoft Teams กับ สปท.
พร้อมนำส่งเอกสารผ่านอีเมล²
(ช่องทางส่งคำขอและเอกสาร)



3.2 Verify ตัวตนผ่านระบบ
Microsoft



4.2 เข้าใช้งานระบบ Microsoft Teams³



Approved by สปท.



Approved by ส:UU

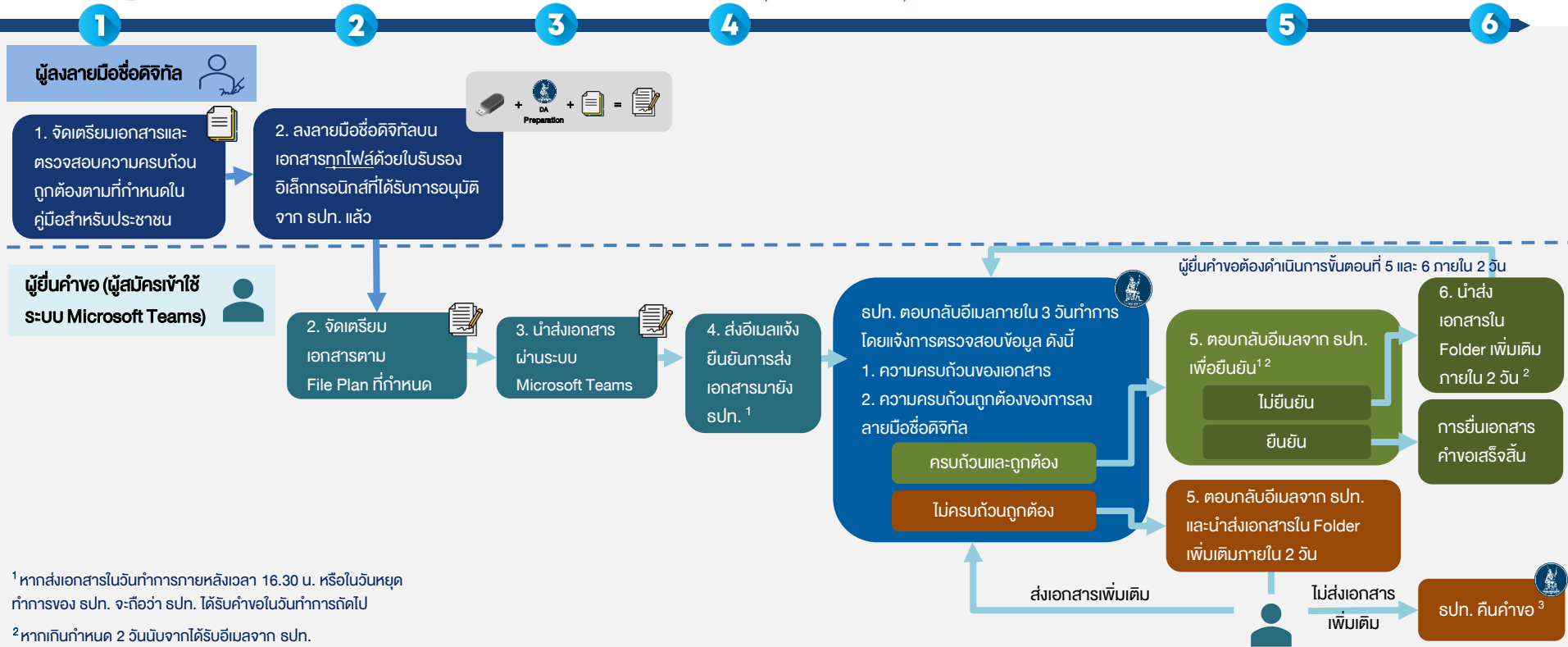
¹ ขั้นตอนวิธีการและระยะเวลาในการขอใบรับรองฯ เป็นไปตามที่
TDID กำหนด

² หากส่งเอกสารในวันทำการภายหลังเวลา 16.30 น. หรือในวันหยุด
ทำการของ สปท. จะถือว่า สปท. ได้รับคำขอในวันทำการถัดไป

³ ผู้สมัครต้องยืนยันการเข้าใช้ระบบภายใน 7 วัน



ภายในระยะเวลาเปิดรับสมัคร
(20 มี.ค.67-19 ก.ย. 67)



¹ หากส่งเอกสารในวันทำการภายหลังเวลา 16.30 น. หรือในวันหยุดทำการของ สปท. จะถือว่า สปท. ได้รับคำขอในวันทำการถัดไป

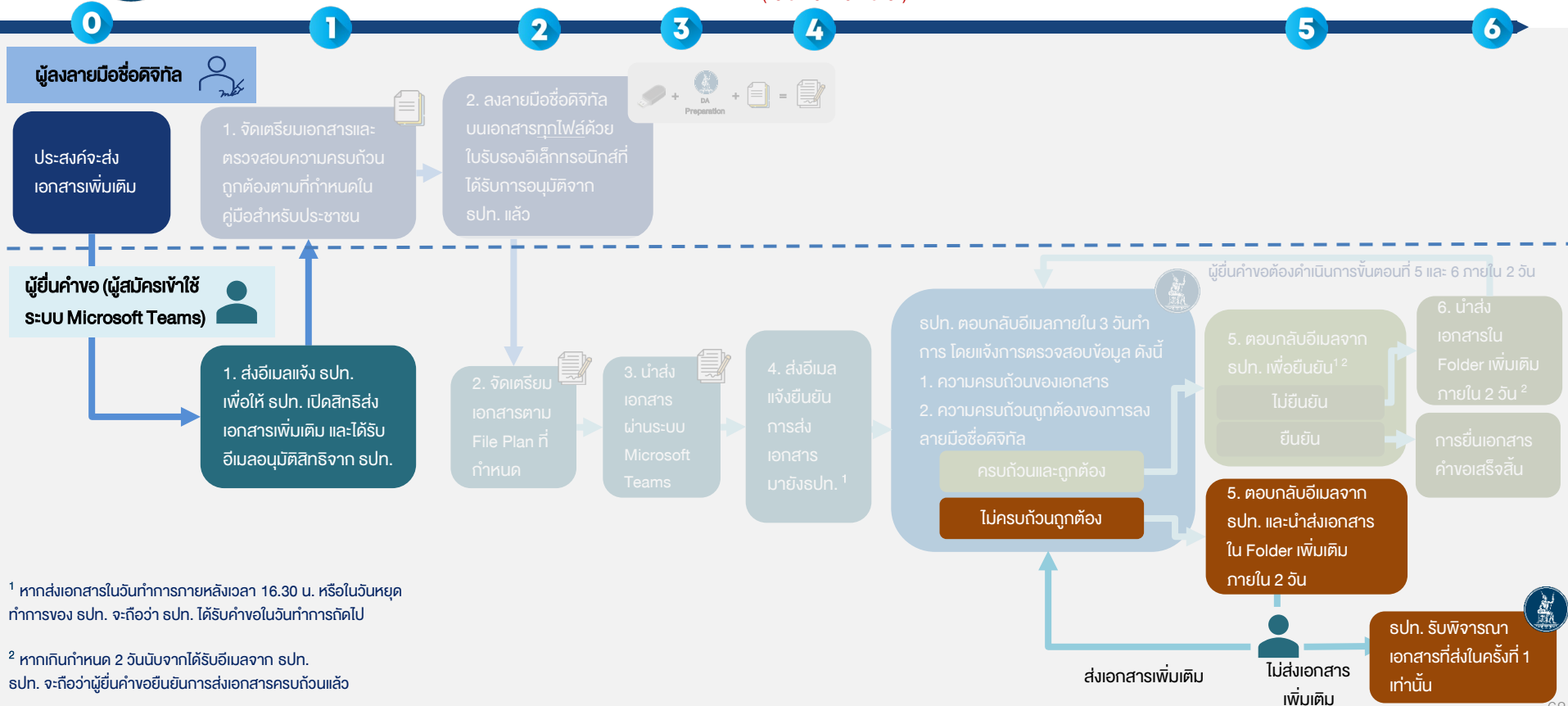
² หากเกินกำหนด 2 วันนับจากได้รับอีเมลจาก สปท. สปท. จะถือว่าผู้ยื่นคำขอยืนยันการส่งเอกสารครบถ้วนแล้ว

³ ผู้ยื่นคำขอสามารถยื่นคำขอใหม่ได้ ภายในระยะเวลาเปิดรับสมัคร



ขั้นตอนการยื่นคำขอและเอกสารประกอบเพิ่มเติม (1 ครั้ง)⁵

ภายในระยะเวลาเปิดรับสมัคร
(20 มี.ค.67-19 ก.ย. 67)



¹ หากส่งเอกสารในวันทำการภายหลังเวลา 16.30 น. หรือในวันหยุดทำการของ รปท. จะถือว่า รปท. ได้รับคำขอในวันทำการถัดไป

² หากเกินกำหนด 2 วันนับจากได้รับอีเมลจาก รปท. จะถือว่าผู้ยื่นคำขอยืนยันการส่งเอกสารครบถ้วนแล้ว



คำแนะนำสำหรับสมัครเข้าใช้ระบบงานและการยื่นคำขอ

คำแนะนำสำหรับการสมัครเข้าใช้ระบบและการยื่นคำขอ

การสมัครเข้าใช้ระบบงาน

- ผู้ขออนุญาตควรเผื่อเวลาสำหรับขั้นตอนการสมัครเข้าใช้งานระบบต่าง ๆ และการขอใบรับรองอิเล็กทรอนิกส์จาก TDID

การยื่นคำขอ

- ผู้ขออนุญาตควรเผื่อเวลาสำหรับการตรวจสอบและยืนยันความถูกต้องครบถ้วนของเอกสารระหว่าง สปท. กับ ผู้ยื่นคำขอ
- ผู้ขออนุญาตควรตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารอย่างรอบคอบก่อนส่ง สปท. เนื่องจากสามารถส่งเอกสารเพิ่มเติมได้เพียง 1 ครั้ง ภายในระยะเวลาเปิดรับสมัคร
- ผู้ขออนุญาตไม่ต้องนำส่งเอกสาร Hard Copy มายัง สปท.
- สปท. จะพิจารณาเฉพาะเอกสารที่ส่งมายัง สปท. ภายในวันที่ 19 ก.ย. 67 เวลา 16.30 น. เท่านั้น

คำแนะนำสำหรับผู้ยื่นคำขอ

(ผู้สมัครเข้าใช้ระบบ Microsoft Teams)



- อีเมลที่ใช้ในการติดต่อประสานงานกับ สปท. ต้องใช้อีเมลองค์กรเท่านั้น
- การติดต่อกับ สปท. ให้ใช้อีเมลตามรูปแบบมาตรฐานที่ สปท. กำหนด

คำแนะนำสำหรับผู้ลงลายมือชื่อดิจิทัล



- การขอใบรับรองอิเล็กทรอนิกส์ ผู้ลงลายมือชื่อดิจิทัลจะต้องได้รับมอบอำนาจตามที่ TDID กำหนด
- ผู้ลงลายมือชื่อดิจิทัลจะต้องเป็นผู้สมัครใช้ระบบ BOT SecureNET



Agenda

1. ผู้เกี่ยวข้องกับการยื่นคำขอ
2. ขั้นตอนการยื่นคำขอ
 - ขั้นตอนการขอใบรับรองอิเล็กทรอนิกส์และสมัครเข้าใช้ระบบงาน
 - ขั้นตอนการยื่นคำขอและเอกสารประกอบ
3. วิธีการขอใบรับรองอิเล็กทรอนิกส์ในการลงลายมือชื่อดิจิทัล โดย TDID
4. วิธีการยื่นคำขอผ่านระบบ Microsoft Teams
 - การกำหนดชื่อไฟล์
 - ตัวอย่าง File Plan
5. แหล่งศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม และช่องทางการติดต่อสอบถาม



วิธีการขอใบรับรองอิเล็กทรอนิกส์ในการลงลายมือชื่อดิจิทัล โดย TDID

ท่านสามารถดูเอกสารประกอบสำหรับ วิธีการขอใบรับรองอิเล็กทรอนิกส์ในการลงลายมือ ชื่อดิจิทัล โดย TDID	 Microsoft PowerPoint Presentat
---	---



Agenda

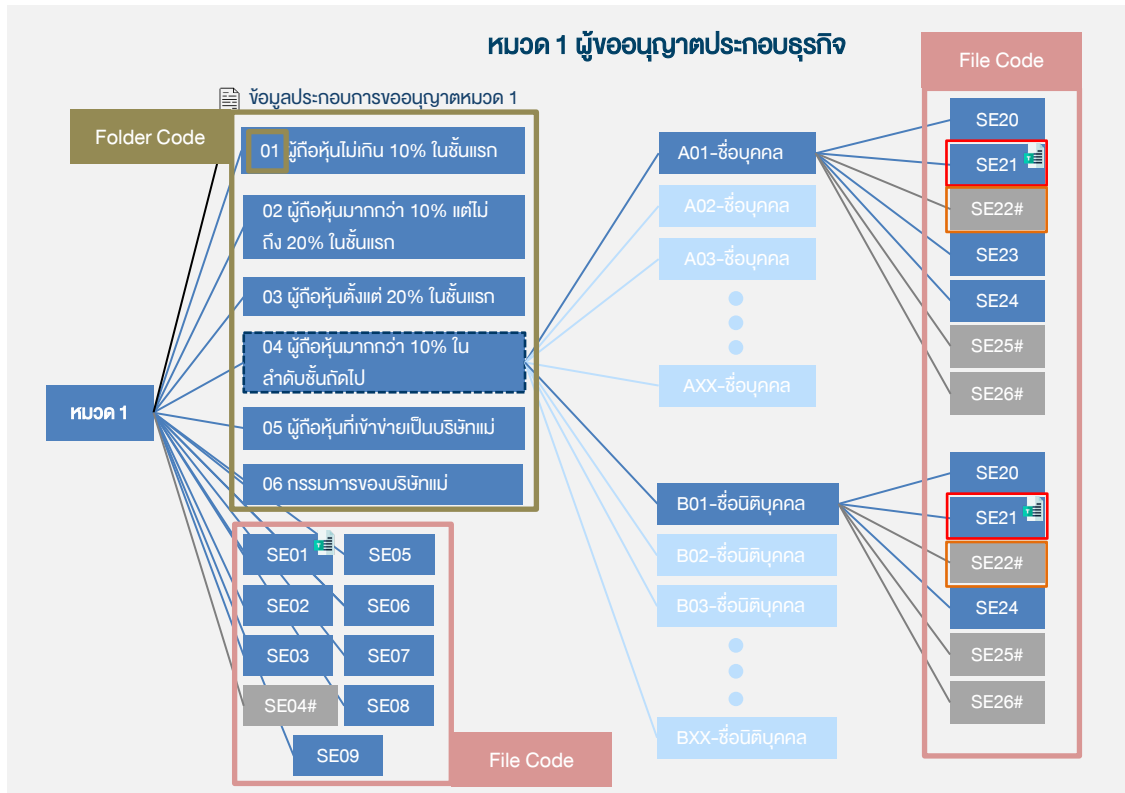
1. ผู้เกี่ยวข้องกับการยื่นคำขอ
2. ขั้นตอนการยื่นคำขอ
 - ขั้นตอนการขอใบรับรองอิเล็กทรอนิกส์และสมัครเข้าใช้ระบบงาน
 - ขั้นตอนการยื่นคำขอและเอกสารประกอบ
3. วิธีการขอใบรับรองอิเล็กทรอนิกส์ในการลงลายมือชื่อดิจิทัล โดย TDID
4. วิธีการยื่นคำขอผ่านระบบ Microsoft Teams
 - การกำหนดชื่อไฟล์
 - ตัวอย่าง File Plan
5. แหล่งศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม และช่องทางการติดต่อสอบถาม



การกำหนดชื่อไฟล์

ข้อมูลประกอบการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา หมวด 1 ผู้ขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา

2	แบบรับรองคุณสมบัติของผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นสำคัญของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา ว่ามีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในประกาศกระทรวงการคลัง หลักเกณฑ์ของ ธปท. และหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง ตามแบบฟอร์มที่กำหนด	- โปรดกรอกข้อมูลในแบบฟอร์มที่กำหนด SE21) แบบรับรองคุณสมบัติผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นสำคัญ และกรรมการบริษัทแม่ (link) - โปรดแนบไฟล์ SE22) สำเนาหนังสือเดินทาง (กรณีบุคคลธรรมดาชาวต่างประเทศ) / หลักฐานการจดทะเบียนจัดตั้งนิติบุคคล (กรณีเป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนในต่างประเทศ)
---	---	---



Mandatory

Optional

Additional



Template



ใจยตามคู่มือประชาชน (Iwá)



วิธีการยื่นคำขอผ่านระบบ Microsoft Teams :

การกำหนดชื่อไฟล์

ข้อมูลภาพรวม VB

ชื่อไฟล์ : VB code_File code¹_เวอร์ชันหรือชั้นที่
(กรณีข้อมูลมีหลายไฟล์)

ตัวอย่างกรณีข้อมูลภาพรวม VB : VB01_SE01

ข้อมูลรายบุคคล/ นิติบุคคล

ชื่อ subfolder : AXX-ชื่อบุคคล / BXX-ชื่อนิติบุคคล

ชื่อไฟล์ : VB code_Folder code_ชื่อบุคคล / นิติบุคคล _File code¹_เวอร์ชันหรือชั้นที่
(กรณีข้อมูลรายบุคคล/นิติบุคคล) (กรณีข้อมูลมีหลายไฟล์)

ตัวอย่างการกำหนดชื่อ Subfolder (ข้อมูลรายบุคคล) : A01-ร่ำรวย
: A02-ประเสริฐ

ตัวอย่างการกำหนดชื่อไฟล์ (ข้อมูลรายบุคคล) : VB01_04_ร่ำรวย_SE10_1
: VB01_04_ร่ำรวย_SE10_2

ตัวอย่างการกำหนดชื่อ Subfolder (ข้อมูลรายนิติบุคคล) : B01-เงินเหลือ
: B02-เงินมากมาย

ตัวอย่างการกำหนดชื่อไฟล์ (ข้อมูลรายนิติบุคคล) : VB01_04_เงินเหลือ_SE11_1
: VB01_04_เงินเหลือ_SE11_2

¹ ไฟล์ที่เป็น Optional ไม่ต้องใส่ # ในชื่อ



วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

ข้าพเจ้านี้มีรายชื่อดังต่อไปนี้ มีความประสงค์ที่จะขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์
ไร้สาขา (Virtual Bank) ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขอใบอนุญาต
และการออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) ลงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2567
(ประกาศกระทรวงการคลังฯ)

ลำดับที่	ชื่อผู้ขออนุญาตภาษาไทย และ/หรือ ภาษาอังกฤษ	ชื่อผู้ประสานงาน (กรณีผู้ขออนุญาตเป็นนิติบุคคล) และช่องทางการติดต่อ (โทรศัพท์/ Email)
1.		
2.		
3.		

บทสรุปเป้าหมายในการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank)
(Statement of Purpose)

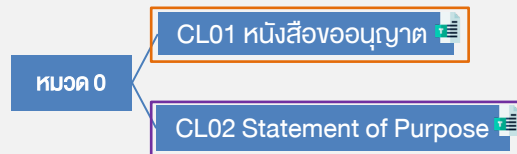
(โปรดอธิบายพอสังเขป)

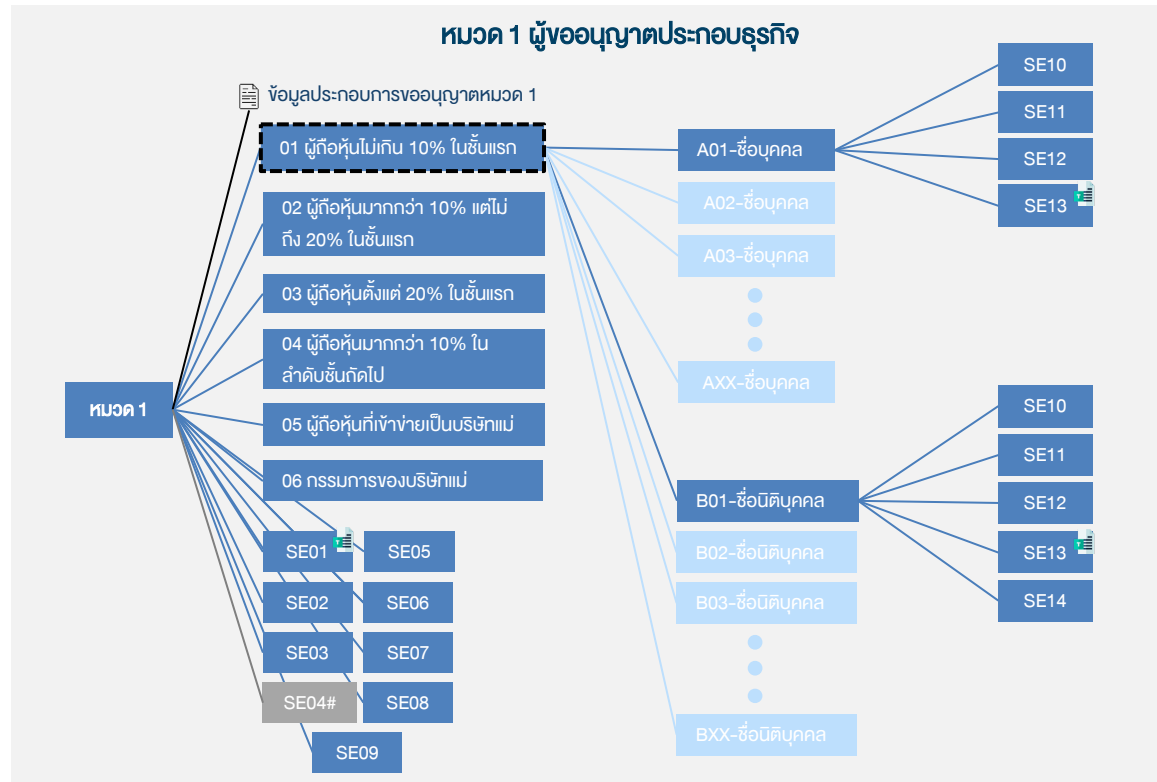
.....

.....

.....

.....

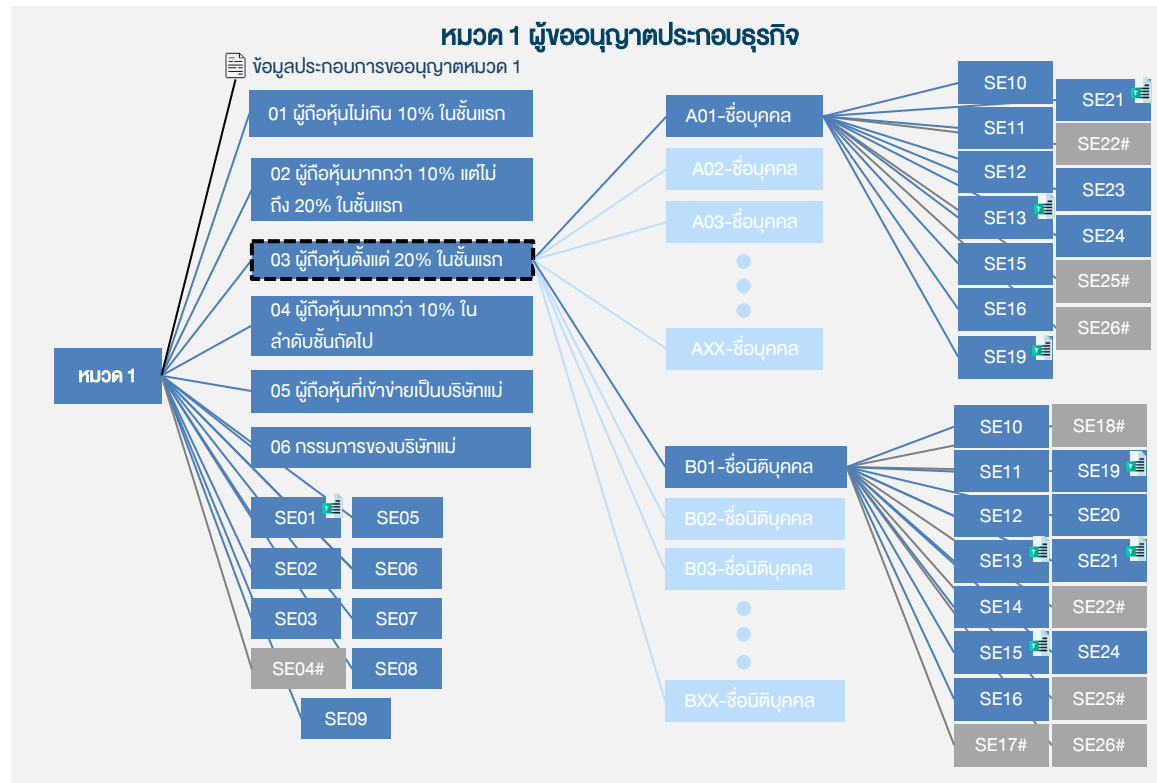


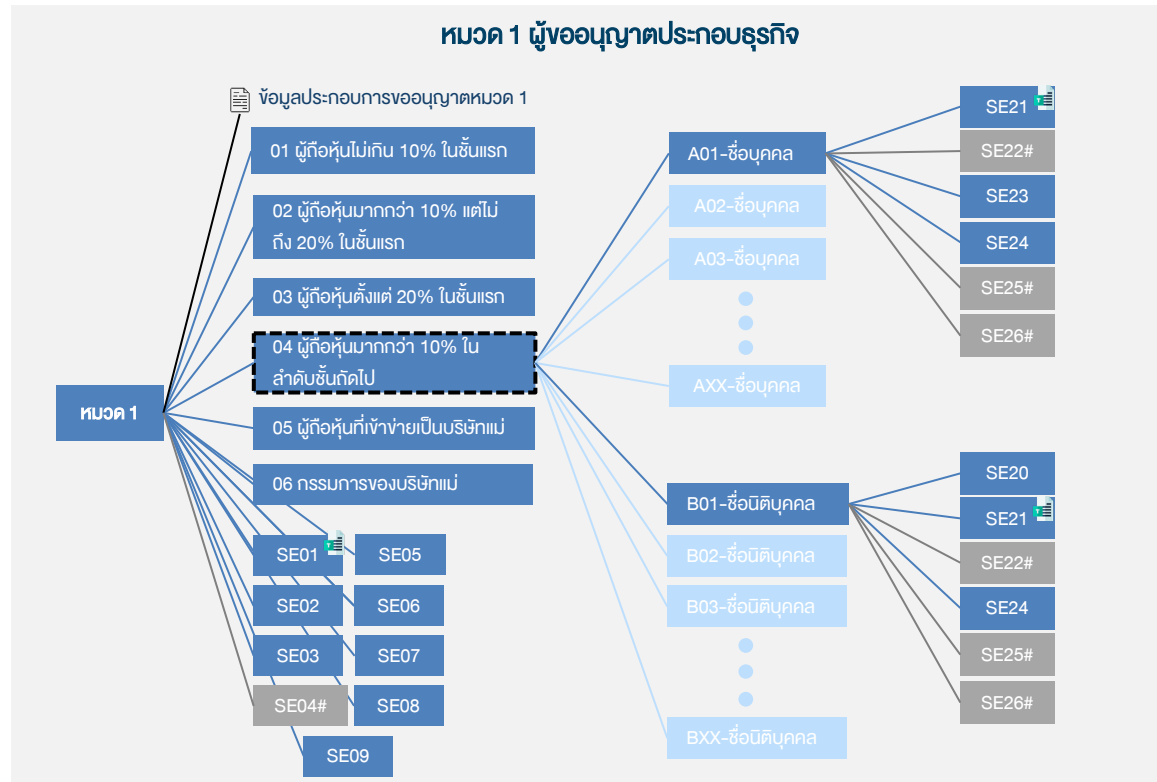


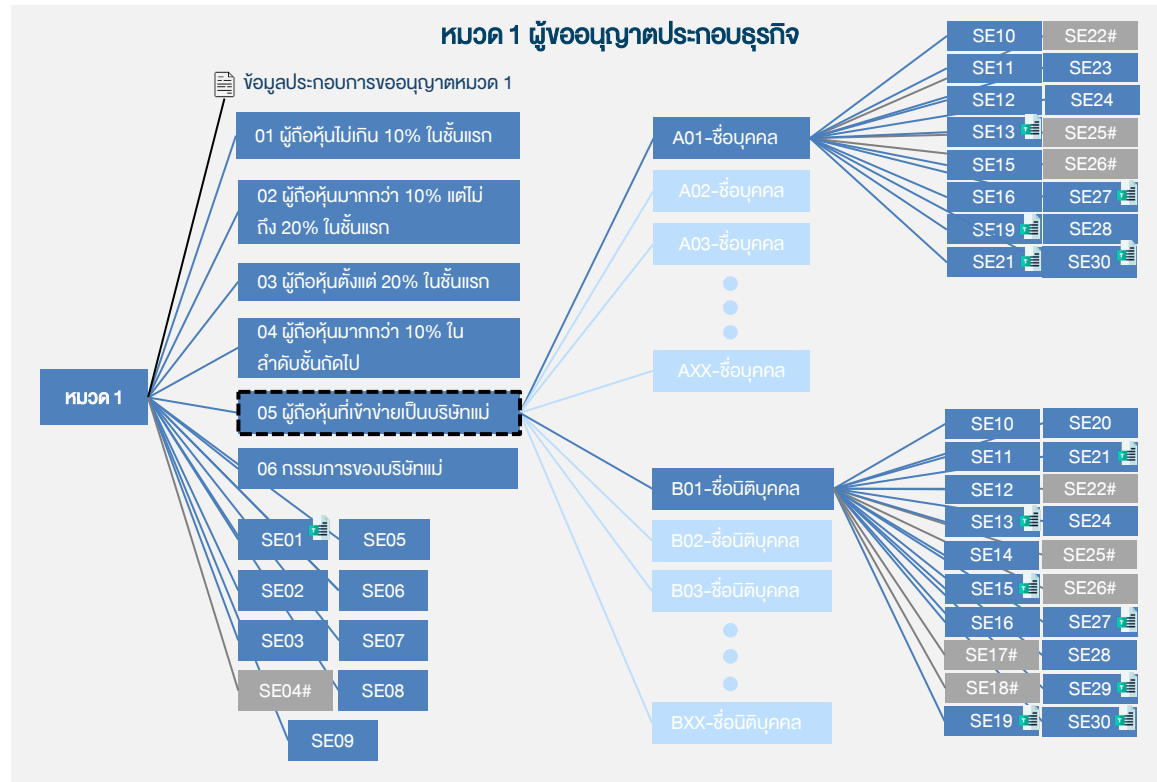


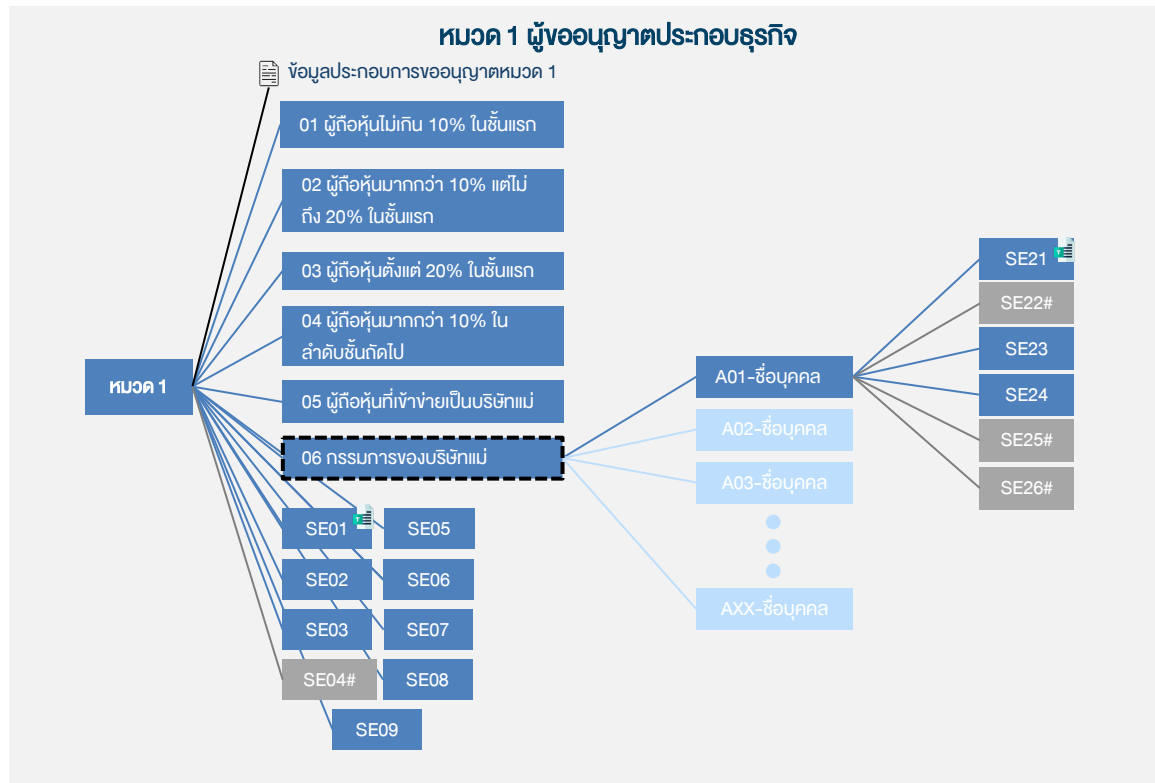


ตัวอย่าง File Plan



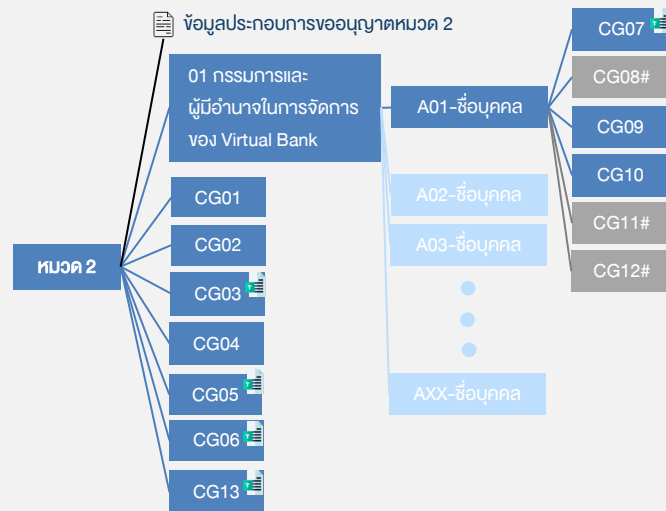


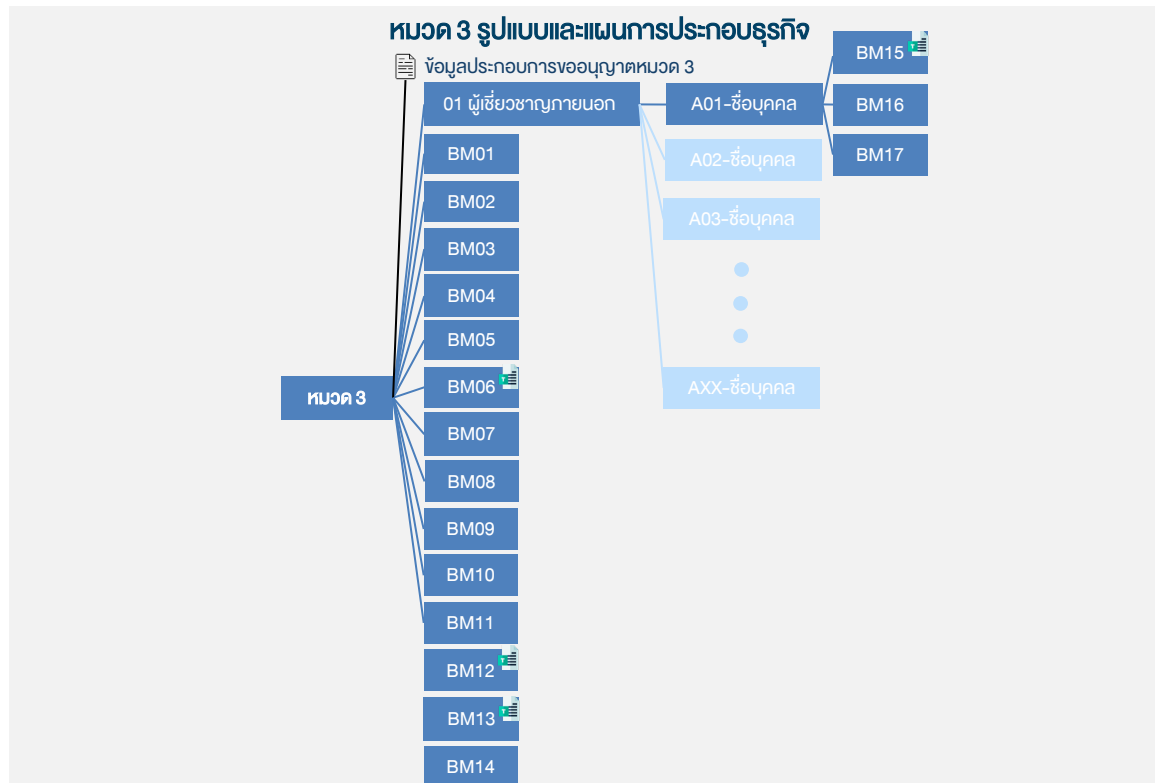






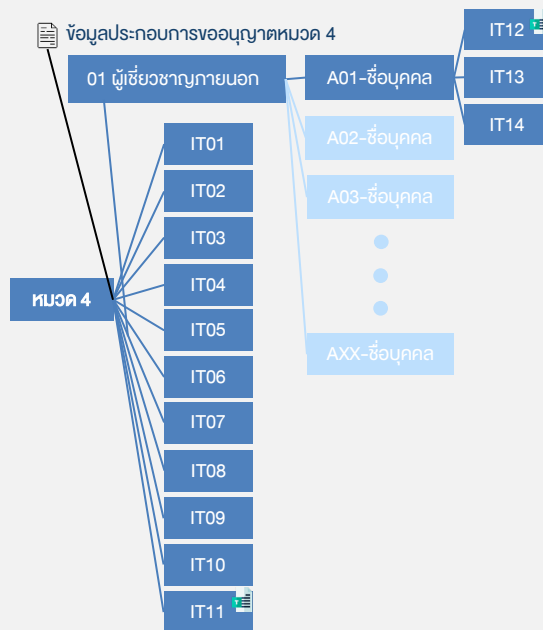
หมวด 2 โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินและธรรมาภิบาล





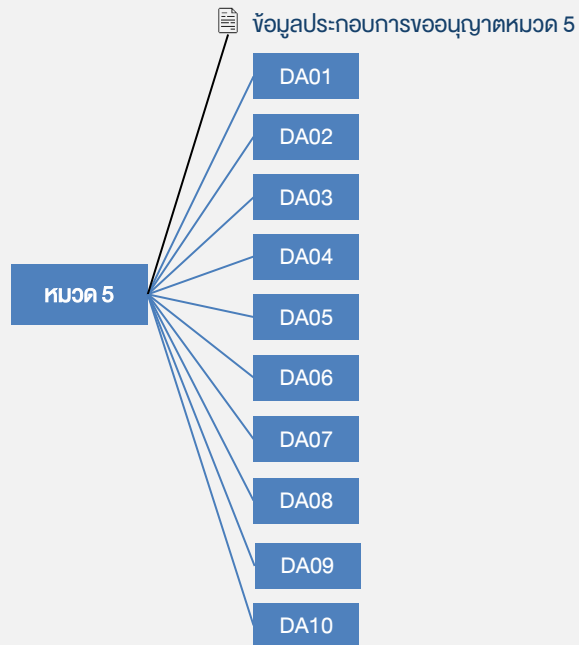


หมวด 4 แผนการดำเนินงานด้านระบบ เทคโนโลยีสารสนเทศ



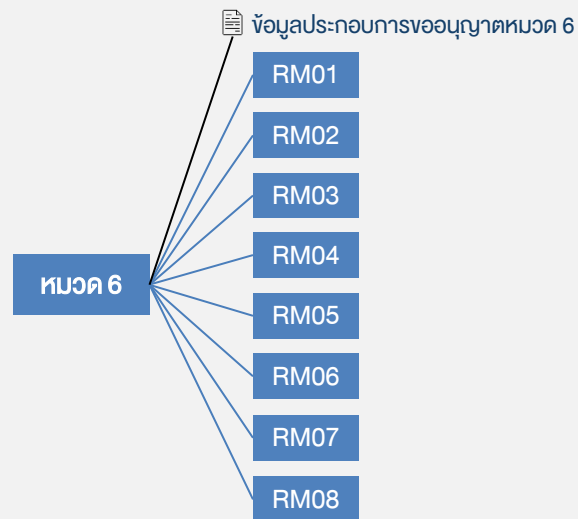


หมวด 5 แผนงานการได้มา เข้าถึง บริหารจัดการ และใช้ประโยชน์จากข้อมูล





หมวด 6 แผนบริหารความเสี่ยง





คำแนะนำสำหรับวิธีการยื่นคำขอ

คำแนะนำในการส่งเอกสารอิเล็กทรอนิกส์

- การอัปโหลดไฟล์ในระบบ Microsoft Teams จะต้องตั้งชื่อตามแนวทางที่ สปท. กำหนด และใส่ใน Folder ให้ถูกต้องตามที่ สปท. กำหนด
- ชื่อไฟล์ห้ามมีอักขระพิเศษนอกเหนือจากที่กำหนด () ห้ามตั้งชื่อไฟล์ซ้ำกัน และขนาดไฟล์ทั้งหมดรวมกันต้องไม่เกิน 10 GB
- ไฟล์ที่เป็น Template ไม่ต้องแปลงไฟล์เป็น .pdf ก่อนนำส่ง (ยกเว้น Template ที่มีการลงนาม) และทุกไฟล์ต้องลงลายมือชื่อดิจิทัล
- สกุลไฟล์ที่ สปท. แนะนำ (.docx .xlsx .pptx .pdf .txt)
- ผู้ลงลายมือชื่อดิจิทัลสามารถจัดเตรียมไฟล์ให้อยู่ใน folder เดียวกันก่อนการลงลายมือชื่อดิจิทัลได้เพื่อให้การลงลายมือชื่อดิจิทัลรวดเร็วขึ้น
- ผู้ยื่นคำขอต้องนำส่งเอกสาร Mandatory ให้ครบถ้วนตามที่คู่มือสำหรับประชาชนกำหนด

คำแนะนำสำหรับการส่งเอกสารตาม File Plan

- ไม่ควรเพิ่ม Folder ทุกชนิด ยกเว้น Folder ข้อมูลของบุคคลธรรมดา / นิติบุคคล
- กรณีเอกสารชุดเดียวกันต้องการนำส่งมากกว่า 1 ที่ สามารถเขียนข้อความอ้างอิงได้โดยต้องอัปโหลดไฟล์ข้อความดังกล่าวเป็นอีก 1 ไฟล์ (เช่น .docx) และต้องมีการลงลายมือชื่อดิจิทัลไว้ใน file plan นั้นด้วย



Agenda

1. ผู้เกี่ยวข้องกับการยื่นคำขอ
2. ขั้นตอนการยื่นคำขอ
 - ขั้นตอนการขอใบรับรองอิเล็กทรอนิกส์และสมัครเข้าใช้ระบบงาน
 - ขั้นตอนการยื่นคำขอและเอกสารประกอบ
3. วิธีการขอใบรับรองอิเล็กทรอนิกส์ในการลงลายมือชื่อดิจิทัล โดย TDID
4. วิธีการยื่นคำขอผ่านระบบ Microsoft Teams
 - การกำหนดชื่อไฟล์
 - ตัวอย่าง File Plan
5. แหล่งศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม และช่องทางการติดต่อสอบถาม



นวัตกรรมภาคการเงิน

แหล่งข้อมูลการวางโครงสร้างภาคการเงิน
ไทยในอนาคต

Quick Links

ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank)

ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

หนี้ครัวเรือนไทย

อนาคตการเงินไทย (Financial Landscape)

ภูมิทัศน์ภาคการเงินไทยในอนาคต

การเงินดิจิทัล (Digital)

นำเทคโนโลยีและข้อมูลมาใช้นพัฒนานวัตกรรมและบริการทางการเงิน

การเงินเพื่อความยั่งยืน (Sustainable)

สนับสนุนให้ภาคธุรกิจดำเนินการโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และช่วยให้ภาคครัวเรือนปรับตัวได้อย่างยั่งยืน

การกำกับดูแลที่ยืดหยุ่นและเท่ากัน (Resilient)

ผู้ให้บริการปรับตัว รับมือกับความเสี่ยงรูปแบบใหม่ ๆ ได้อย่างเท่าทัน





ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

แหล่งศึกษาข้อมูล

5



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

เกี่ยวกับ สปท.

ติดต่อเรา

ช่วยเหลือ / ร้องเรียน

TH EN

ข่าวและสื่อประชาสัมพันธ์

บทบาทหน้าที่ สปท.

กฎหมายและประกาศ

เศรษฐกิจการเงินไทย

วิจัยและเอกสารเผยแพร่

สถิติและข้อมูลเผยแพร่

บริการจาก สปท.

นวัตกรรมภาคการเงิน

สตางค์ Story



คู่มือสำหรับประชาชน เรื่อง การขออนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank)

CLICK คู่มือ

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม (Q&A)

สปท. ขอสงวนสิทธิ์ตอบข้อสอบถามโดยเผยแพร่คำถาม-คำตอบบนเว็บไซต์นี้เท่านั้น เพื่อเปิดเผยและชี้แจงข้อมูลอย่างเท่าเทียมกัน โดยจะปกปิดข้อมูลระบุตัวตนรวมทั้งข้อมูลรายละเอียดในทางธุรกิจของผู้สอบถาม

CLICK สอบถามข้อมูล

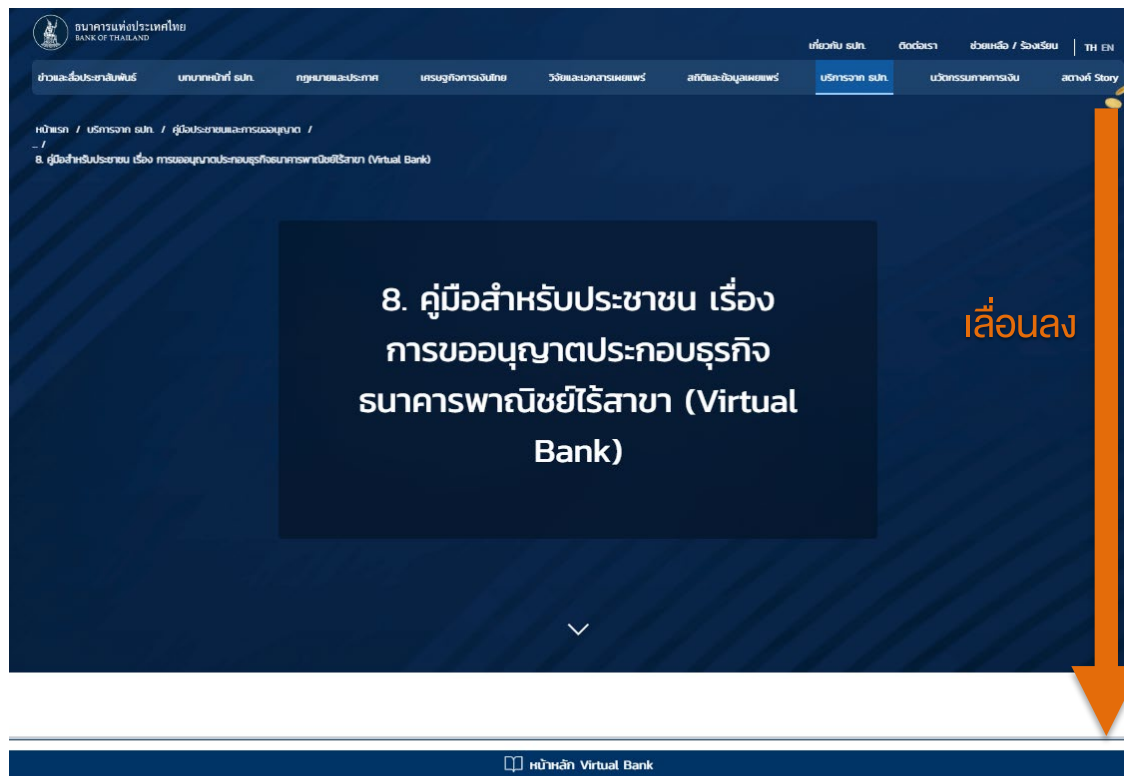
ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank)

คำถามที่พบบ่อย (FAQ)

รวม FAQ



Aa



คู่มือสำหรับประชาชน เรื่อง การขออนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank)

กลับ



คู่มือสำหรับประชาชน เรื่อง การขออนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank)

กลับ

คู่มือสำหรับประชาชน เรื่อง การขออนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank)

ข้อมูลประกอบการขออนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา

- หนังสือขออนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank)
- บทสรุปเป้าหมายในการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) (Statement of Purpose)
- หมวด 1 คู่มือขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา
- หมวด 2 โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินและสรรพวิชาของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา
- หมวด 3 รูปแบบและแผนการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา
- หมวด 4 แผนการดำเนินงานด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา
- หมวด 5 แผนงานและแนวทางการดำเนินการในการได้มาซึ่ง บริหารจัดการ และใช้ประโยชน์จากข้อมูลทั้งหลายสำหรับธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา
- หมวด 6 แผนบริหารความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา

เลื่อนลง

ขั้นตอนและวิธีการการขออนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา

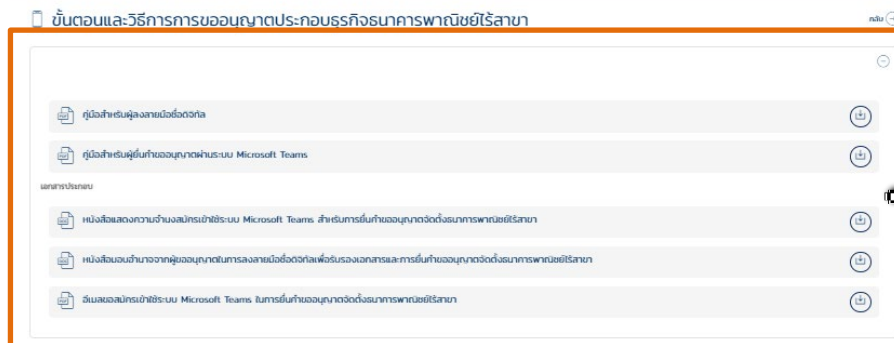
กลับ

ขั้นตอนและวิธีการการขออนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา

คลิก



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND





ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

คำถาม-คำตอบ



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

สอบถามข้อมูลเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ การขออนุญาตจัดตั้ง VB (BOT Survey System)



สอบถามข้อมูลเกี่ยวกับวิธีการยื่นคำขอ

Vblicensing-Admin@bot.or.th

0-2283-5931

รับฟังความคิดเห็นต่อ หลักเกณฑ์การกำกับดูแล VB

1. สามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มแสดงความคิดเห็น ผ่านเว็บไซต์
ธนาคารแห่งประเทศไทย ([การรับฟังความเห็นต่อหลักเกณฑ์
การกำกับดูแล Virtual Bank \(bot.or.th\)](#))
และส่งมายัง ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน สายนโยบาย
สถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
ผ่านทาง Email: Vblicensing-admin@bot.or.th
2. แสดงความคิดเห็นผ่านหน้าเว็บไซต์ระบบกลางทางกฎหมาย
([การรับฟังความเห็นต่อหลักเกณฑ์การกำกับดูแล Virtual Bank
\(law.go.th\)](#))

ตัวอย่างแบบฟอร์ม
แสดงความคิดเห็น

ชื่อองค์กร / หน่วยงาน :				
ชื่อผู้ประกอบการ/ผู้ขอใบอนุญาต :				
ตำแหน่ง :				
โทรศัพท์ :				
E-mail :				
1. จำนวนความเห็น Consultation Paper เรื่อง การกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ (Virtual Bank) หน้าที่				
ลำดับ	หัวข้อ	ประเด็น/ข้อควรพิจารณา/ข้อสงสัย	ความเห็น/ข้อเสนอแนะ	เหตุผลประกอบ
2. ความประสงค์ในการเปิดเผยความเห็นของหน่วยงานผู้ขอใบอนุญาต (หาก ว่าง, มีการเปิดเผยความเห็น)				
☐ อนุญาตให้เปิดเผย				
☐ อนุญาตให้เปิดเผย				
☐ ไม่อนุญาตให้เปิดเผย				