

Public Hearing on Guidance to participate the Regulatory Sandbox

Introduction

Currently technology evolution develops and changes rapidly. Technology has a significant role in variety aspects of business operation, especially Financial Technology (FinTech). FinTech is a vital factor that drive and fulfill the financial service which is in correspondence with a main purpose of Financial Sector Master Plan phrase 3 of Bank of Thailand (“BOT”) and Government Policy for supporting Digital Economy. FinTech will help consumer access various financial service and fund resources faster. Also, FinTech will help financial service provider, whether a financial institution or entrepreneur who is not a financial institution, to compete with others both inside and outside Thailand. Furthermore, Fintech also provide Big Data to the financial service provider and other related persons for the benefit of financial service, risk assessment and reasonable profit.

Financial service is now a transaction that involve with the consumer and affect the stability of the overall financial system, thus there is a necessity for financial service to be carefully supervised under the strictly rules which may cause obstacle and increase the budget just to apply FinTech to financial service. To decrease such problems, BOT is giving an opportunity for financial provider i.e. financial institutions and entrepreneurs who is not a financial institution, to make an innovation test or provide service under the regulation of Regulatory Sandbox. The regulation of Regulatory Sandbox has 3 important principals which are (1) Support a new financial innovation (2) Have a proper consumer protection (3) Limit the damages at the acceptable level. All these principles are regulated to decrease the affect that might happen to the consumer and to the stability of the overall financial system.

Beside the establishment of Regulatory Sandbox which is supervised by BOT, BOT also support FinTech Startups to be the member of the community for instance, association or Fintech Thailand club, to make the coordination and comprehension between financial institution, FinTech Statups and the supervisor and to be ready for participation of Regulatory Sandbox.

1. Guidance to participate the Regulatory Sandbox

1.1 Objective

BOT establish Regulatory Sandbox to support the applicant who interest in bringing technology to develop or create a new innovation for supporting financial service or for revising business procedure. The applicant may not sure about the products or the new financial innovations whether they are appropriate or in line with the need of consumer and whether such operation will be lawfully operated, therefore the applicant intend to test such innovation in the limited area or environment. BOT, then, adopt the principle of Regulatory Sandbox for the following purposes;

- (1) To promote the innovation’s development which related to the product and financial service, to add more choices for the customer, to add the channel to access the financial service and decrease the financial service budget.

(2) To promote the test of Fintech in the usual environment by providing service to the consumer to decrease the time of bringing the product into the market and add more opportunity to each innovation to be able to provide service in wide area.

(3) To limit the risk that possible to arise from offering a new innovation to the consumer and overall financial system.

(4) To promote the learning and exchanging experience between applicant and BOT for designating the proper Governance policy which will not cause any obstacle to the development of new innovative technology.

1.2 Principle

To offer a new product or a financial service which is complicated or to offer a new technology to a consumer are likely to be unsuccessful, inappropriate with the consumer's need or causing a risk or loss to the consumer or financial service. Therefore, BOT issues a strictly consideration of product approval rule prior offering a new product to the market. Such rule may cause obstacle to the development of a new financial innovation which will be occur in the financial system.

Thus, to support the development of innovation, BOT is giving the opportunity to the financial service providers. They can apply for a test to offer the innovation that bring a new technology to a financial service in the business environment that limit the extent, test's target group and period of test. BOT will supervise depends on suitability and necessity.

However, BOT still specify that the applicant must follow the rule that affected to the consumer's right protection as follows;

- (1) Good Corporate Governance of director, executive or authorized employee. (Attachments no.1)
- (2) Customer's information and secret protection.
- (3) Customer's money and asset management.
- (4) Security of work system and information, Integrity of work system and information, Availability of work system.
- (5) Protection of money laundry and terrorism financing.

Question No. 1: Principle of Regulatory Sandbox and other rules of BOT or related institute which may cause the obstacle for offering Fintech innovation.

1.3 Target group of applicant

The applicant who wishes to bring a new technology to develop the innovation for providing financial service or revising a business work system, such person must have the required qualifications and approved by BOT, the applicant can be the following person;

- (1) Financial institute, the company in the group of Financial institute or the entrepreneur who is not a financial institute under BOT supervision (Non-Bank)
- (2) Fintech Firms or Technology Firms which intend to offer a product, innovation or financial service that related to loan, payment and transfer of money or other similar financial transaction, whether incorporate with financial institute or Non-Bank or apply by themselves.

1.4 Type of financial transaction and innovation in the Regulatory Sandbox

Type of financial transaction and innovation that the applicant can test in the Regulatory Sandbox must be the transaction under the supervision of BOT which are;

- (1) Loan which not include a loan that issue an instrument in accordance with Securities and Exchange Act B.E. 2535 for instance, Debt Crowdfunding.
- (2) Payment and transfer of money.
- (3) Other similar financial transaction or innovation in relation with the transaction in No. 1.4(1) and 1.4(2)

Question No. 2: The suitability of the target group of applicant and type of financial transaction mentioned above. Please give the opinion and suggestion including example.

1.5 Qualification and rule of Regulatory Sandbox

The qualified applicant can submit the application to BOT to join the Regulatory Sandbox. The applicant will propose a test plan, procedure, environment to be used in the test, to limit the risk that may affect to the consumer such as quantity, type or group of consumer and period of test in the Regulatory Sandbox as may deemed appropriate and necessary for each transaction which should not be exceed 1 year. BOT may have further opinion regarding the test plan.

Moreover, director, executive or authorized employee must have a good corporate governance and at least have a qualification specified by BOT throughout the period of participation in the project (Attachment no.1) If any transaction required a license prior of business operation, the applicant must obtain such license.

1.5.1 Qualification

- (1) Product or financial service in no.1.4 that will be test in the Regulatory Sandbox, must be a new innovation (different from the existing product or financial service in Thailand) and use a new technology.
- (2) Product or financial service must be able to resolve the financial service problems or useful for the consumer or Thai's financial system.
- (3) The applicant is necessary to use the Regulatory Sandbox to test the innovation and intend to offer this innovation to be used in Thailand after pass the test in the Regulatory Sandbox.
- (4) The applicant should have some educational research showing the possibility of the innovation and should learn and understand the related rule in which to offer the limitation or obstacle of such rule to BOT. The applicant should also learn the risk that may arise from the test of innovation.
- (5) The applicant must clearly specify the extent of the test as well as the expected result from the test of innovation.
- (6) The applicant must enclose sufficient information to the consumer for their consideration and have an appropriate procedure for consumer's supervision. Including the protection of consumer's secret.
- (7) The applicant must be a juristic person who registered in Thailand and have sufficient capital and personnel who talented and experienced.
- (8) The applicant has a back-up plan after leave the Regulatory Sandbox and a clear plan while in the transition period whether in the case where the offering of product or service is success or in the case where the applicant must end the service.

Question No. 3: The suitability of the rule that used to consider the participation in the Regulatory Sandbox of the applicant. Please give the opinion and suggestion in which qualification should be added or deleted including giving an example.

1.5.2 The operation while in the Regulatory Sandbox

- (1) The applicant must have preventive measures for the consumer by considering the following rights of the consumer;
 - (a) The consumer must be obtained the accuracy, sufficient information for their consideration.
 - (b) The consumer can choose any financial service as they desire.

- (c) When the consumer face any problems or wish to file a complaint, the applicant must provide the channel to receive such complaint and provide the measures to relieve and revise such complaint.
- (d) After the examination, the problems are not caused by the consumer, the consumer is entitled to the remuneration.
- (2) The applicant must have the procedure to supervise and control work and procedure of risk management which cover IT risk and cyber risk. Also, the applicant must have the procedure of money and asset management for the client and information and secret security.
- (3) The applicant must enclose the accuracy and sufficient information in conform with the type of service. The applicant must also inform the consumer that it is the test in the Regulatory Sandbox and provide limitation and condition of service while in the test period.
- (4) The applicant must have the appropriate and sufficient measures for protection of money laundry and terrorism financing.
- (5) The applicant must follow other related law.
- (6) The applicant must submit the report of test result including indicator, statistic information, risk information or work system error or corruption, the complaint from the consumer and the measure to limit the risk or to solve the error, submit to BOT both in the period of test and after test.

Question no.4: The suitability of the operation while in the Regulatory Sandbox which the applicant must follow. Please give the opinion and suggestion in which something need to be add or delete including giving an example.

1.5.3 The termination of the test

When the period of test is due as indicated in the test plan by the applicant and BOT, the supervision rule that BOT has considered will be terminated unless BOT extends the period of test, the applicant must receive approval from BOT case by case. The submission for approval must inform to BOT in advance not less than 30 days before the due date of Regulatory Sandbox and also must provide the reason and the period that wish to be extended.

1.5.4 Leaving the Regulatory Sandbox. The applicant will be eligible to leave the Regulatory Sandbox in the following cases;

Case no.1: The applicant is successful and ready to provide service in the wide area of Thailand. The applicant can leave the Regulatory Sandbox if;

- (1) The test result is in accordance with the specified target of the test plan which proposed to BOT; and

(2) The applicant can follow the supervision rule of BOT.

Moreover, the applicant must receive the approval to provide service and offer the product that pass the test to BOT in accordance with law.

Case no.2: The applicant is unsuccessful and must terminate the service when;

(1) The test result is not in accordance with the specified target of the test plan which proposed to BOT; or

(2) The applicant found an error in the product or the procedure which cannot be improved; or

(3) The applicant does not comply with the rule that mutually made with BOT while in the Regulatory Sandbox; or

(4) The applicant informs the intention to leave the Regulatory Sandbox by himself.

Moreover, BOT reserve the right to terminate the applicant in the Regulatory Sandbox before the due date provided that an innovation affect to the customer's right or may cause damages to financial system in the wide area.

1.5.5 Guideline to operate when the applicant is terminated

If there is a termination of test in the Regulatory Sandbox, the applicant must proceed as follows;

(1) Stop offering or providing financial service to a new customer and stop providing additional service to the old customer other than specified in the existing agreement.

(2) Inform the customer before the applicant terminate the service and consider the right of consumer as mentioned above as well as comply with the plan which offered to BOT.

(3) Report the result of operation in 1.5.5(1) – 1.5.5(2) to BOT within 30 days from the date of termination such as the balance amount of transaction, the amount of remuneration paid to the consumer (if any).

Question no.5: The suitability of the termination of test and guideline for the operation after leave the Regulatory Sandbox. Please give an opinion and suggestion including giving an example.

1.6 The step for applying and period of consideration

The applicant who is ready and has a qualification pursuant to no.1.5.1 enable to submit the application and supporting documents (Attachment no.2) to BOT, BOT will inform the result of consideration to the applicant who apply to participate in the Regulatory Sandbox within 60 days from the day that BOT receive the applicant and supporting documents.

Question no.6: The suitability of the step for applying. Please give an opinion and suggestion including giving an example.

2. Guideline to support FinTech Startup through Community

BOT supports FinTech Startups in the beginning period which may need experience and support about the supervision rules, funding support and preparation period before request a license or before apply the Regulatory Sandbox to become a member of community such as Association or FinTech Thailand Club that instituted for a corporation between financial service provider, government entity and private entity. BOT willing to support and give advice regarding supervision rules and coordinate between the entities to give knowledge to the supervisor and financial service provider which includes FinTech Firms.

Question no.7: Please give an opinion and suggestion regarding FinTech Firms in the form of participate as a member of community and also give an example.

3. The next operation

BOT will distribute Public Hearing on Guidance to participate the Regulatory Sandbox through Website www.bot.or.th which will be received the opinion until 15 October 2016

Attachment 1

The qualification of director, manager or the authorized person

Director, manager or the authorized person of the applicant who intend to participate the test center or Regulatory Sandbox must have the qualification specified by BOT as follows;

1. Integrity

- (1) Shall work with integrity.
- (2) Shall not discriminate, taking advantage from the consumer, have a special interest in the transaction or activity that participate in, to restrain the conflict of interest.
- (3) Shall not operate or participate in the unlawful business or action or deceive people.
- (4) Shall not be convicted by a final judgement of the court to be imprison for dishonestly property offences.
- (5) Shall not be complained or accused by BOT, Securities and Exchange Commission or other government entity whether Thai or foreign entity. Also, shall not be on trial for fraud or financial corrupt.
- (6) Shall not be a director, manager or the authorized person of a business that has been revoked a license.
- (7) Shall not operate an unlawful action in relation to money laundry and terrorism financing.

2. Knowledge, skill and experience

- (1) Shall be a devoted person and make an effective decision. Shall have a sufficient information to support a decision.
- (2) Shall not have a behavior which raise suspicion in the suitability, ability and effectiveness of the decision of director and/or executive.

3. Financial status

Shall not be bankrupt or relieve from being bankrupt more than 5 years.

Attachment 2

Application for participating the Regulatory Sandbox

Day.....Month..... Year.....

Details of the applicant	
Details of the applicant <input type="checkbox"/> Financial institution <input type="checkbox"/> The company in the financial business group <input type="checkbox"/> Non-Bank (Please specify.....) <input type="checkbox"/> FinTech Firm <input type="checkbox"/> others (such as Technology firm) Please specify.....	
Name of the company/ juristic person	
First name – last name of the authorized person (such as managing director)	
Address	
Phone number	
E-mail	
Website URL	
Type of main business of the company / juristic person	
Experience in business operation which related to financial transaction	
Experience in the innovation development that bring technology to support financial service.	
Other related experience such as; <ul style="list-style-type: none"> - Participate in Accelator, Incubator project - Participate in Pitching in the events - Granted an award 	
Member of Association or FinTech Thailand club	
Name of the major shareholder and shareholding proportion	
Sources of the capital which will be used in the test	
Coordinator’s name and phone number	
Other necessary information (if any)	

Details of the innovation	
Please fill in the information about innovation that wishes to be tested in the Regulatory Sandbox together with the supporting documents (if any)	
1. Name of the innovation	
2. Type of transaction such as loan, payment or transfer money	
3. Details and features of innovation, also compare the similarity and difference of the existing product or service.	
4. Details of the co-operation with financial institution or Non-Bank (if any)	
5. Technology that used in the innovation, also compare the similarity and difference of the existing technology.	
6. Benefit 6.1 benefit for service provider 6.2 benefit for consumer 6.3 benefit for financial system or country	
7. Reason and necessity for participation of Regulatory Sandbox	
8. The result of the previous innovation test or the result of research or the result of other person assessment	
9. The extent of test such as; 9.1 Target of group of customer (Type of customer or the amount of related customer) 9.2 The amount of transaction (or amount of money) 9.3 The period of test in the Regulatory Sandbox (Beginning date – Termination date) 9.4 Others	
10. The procedure of internal control or control system for complying with the specified extent of test	
11. The result or objective of test and indicator	
12. Specify the risk that might happen and the protection of risk	
13. Information Security Management Systems	
14. Measure of consumer protection 14.1 Information disclosure, communication channel, receipt of complaint and indemnity 14.2 Secret and information protection for customer	
15. Strategy or Roadmap for wide area service after leaving the Regulatory Sandbox	
16. Plan after leaving the Regulatory Sandbox and transition plan	

Related rules and things that request to BOT	
- Rule of BOT that wish to be relented and please specify the reason	
- Other support from BOT	
Suggestion or comment	

Documents for participation in the Regulatory Sandbox, only for the applicant who is not a financial institution.

- A copy of registration certificate of company
- A copy of Memorandum Association
- A copy of shareholder registration
- A copy of company affidavit from Ministry of Commerce
- Organization chart (specify name and picture of the director, manager, assistant manager and authorized person of the organization)
- Financial documents i.e. a copy of letter certifying account balance issued by bank (for a new company) or financial statement of the company which certified by the auditor of the latest year (for an operating company)

เอกสารรับฟังความคิดเห็น
เรื่อง แนวทางการเข้าร่วมศูนย์ทดสอบและพัฒนานวัตกรรม
ที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน
(Regulatory Sandbox)

14 กันยายน 2559



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อรับฟังความคิดเห็น
ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จาก www.bot.or.th

จัดทำโดย

สายนโยบายสถาบันการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

โทรศัพท์ 0 2283 6837

0 2356 7676

โทรสาร 0 2356 7448

e-mail: FinTech-WG-FID@bot.or.th

เอกสารฉบับนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อรับฟังความเห็นเกี่ยวกับแนวทางการเข้าร่วมศูนย์ทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) ซึ่งเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมสามารถเสนอบริการให้แก่ผู้บริโภคจริงภายในระยะเวลา พื้นที่ หรือสภาพแวดล้อมที่กำหนด เช่น จำนวน ประเภท หรือ กลุ่มของผู้บริโภค

โดยที่ ปัจจุบันเทคโนโลยีมีการพัฒนาอย่างรวดเร็ว ส่งผลให้มีการนำไปใช้ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน สร้างนวัตกรรมทางการเงินที่จะนำเสนอแก่ผู้บริโภค เพื่ออำนวยความสะดวก เพิ่มช่องทาง เพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการดียิ่งขึ้น ด้วยต้นทุนการให้บริการที่เหมาะสม ดังนั้น เพื่อให้การพัฒนาดังกล่าวสามารถดำเนินการได้อย่างรวดเร็ว ลดข้อจำกัดด้านกฎระเบียบ รวมทั้งมีความปลอดภัยและเป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภคและระบบการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงจะจัดตั้ง Regulatory Sandbox ให้ผู้สนใจทั้งสถาบันการเงิน และผู้ให้บริการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน สมัครเข้าร่วมในศูนย์ทดสอบนี้ โดยจะพิจารณาคุณสมบัติของผู้สมัคร กำหนดขั้นตอนการสมัคร และกระบวนการดำเนินการในขณะที่เข้าร่วมในศูนย์ทดสอบ กำหนดพื้นที่ หรือสภาพแวดล้อมที่จะทดสอบร่วมกัน เพื่อจำกัดความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อผู้บริโภค รวมทั้งการออกจากศูนย์ทดสอบ ทั้งนี้ ในระหว่างดำเนินการ จะมีการหารือ ให้คำแนะนำ การสนับสนุน และลดข้อจำกัดด้านกฎระเบียบตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี รวมทั้งการติดตามประเมินผล เพื่อสนับสนุนให้เกิดการเรียนรู้ และแลกเปลี่ยนประสบการณ์ร่วมกันระหว่างผู้ให้บริการทางการเงินกับธนาคารแห่งประเทศไทย อันจะนำไปสู่การกำหนดนโยบายในการให้การสนับสนุนและกำกับดูแลที่เหมาะสมต่อไป

ทั้งนี้ ท่านสามารถส่งความเห็นหรือข้อเสนอแนะเกี่ยวกับเอกสารรับฟังความคิดเห็นฉบับนี้ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ทาง <https://www.bot.or.th/sites/Survey/FinancialInstitutions/Lists/RegulatorySandbox/NewForm.aspx?Source=https://www.bot.or.th/sites/Survey/Pages/ThankYou.aspx> ภายในวันที่ 15 ตุลาคม 2559 และสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเจ้าหน้าที่ของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

1. คุณกรรณภรณ์ กัลยาจิตรีโกศล โทรศัพท์ 0 2283 6837 e-mail: Kannapok@bot.or.th
2. คุณวงศ์ทวี ธนानันท์ โทรศัพท์ 0 2356 7676 e-mail: WongtawT@bot.or.th

สารบัญ

หัวข้อ	หน้า
บทนำ	1
1. แนวทางการเข้าร่วม Regulatory Sandbox	2
1.1 วัตถุประสงค์	2
1.2 หลักการ	2
1.3 กลุ่มเป้าหมายของผู้สมัคร	3
1.4 ประเภทของธุรกรรมทางการเงินและนวัตกรรมใน Regulatory Sandbox	3
1.5 คุณสมบัติและหลักเกณฑ์ใน Regulatory Sandbox	4
1.5.1 คุณสมบัติ	4
1.5.2 การดำเนินการระหว่างอยู่ใน Regulatory Sandbox	5
1.5.3 การสิ้นสุดการทดสอบ	6
1.5.4 การออกจาก Regulatory Sandbox	6
1.5.5 แนวทางดำเนินการเมื่อผู้สมัครต้องยุติการทดสอบ	7
1.6 ขั้นตอนการสมัครและกรอบระยะเวลาการพิจารณา	7
2. แนวทางการสนับสนุน FinTech Startup ผ่าน Community	8
3. การดำเนินการต่อไป	8
เอกสารแนบ 1 : คุณสมบัติกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานผู้มีอำนาจในการจัดการ	9
เอกสารแนบ 2 : ใบสมัครเข้าร่วมใน Regulatory Sandbox	10
เอกสารแนบ 3 : ประเด็นที่ขอรับฟังความคิดเห็น	13

เอกสารรับฟังความคิดเห็น
เรื่อง แนวทางการเข้าร่วมศูนย์ทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่
มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox)

บทนำ

ปัจจุบันวิวัฒนาการด้านเทคโนโลยีมีพัฒนาการที่ก้าวหน้าและเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว รวมทั้ง เทคโนโลยีได้เข้ามามีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจหลายด้าน โดยเฉพาะ ด้านการให้บริการทางการเงิน หรือที่เรียกว่า Financial Technology (FinTech) โดย FinTech เป็นพลังขับเคลื่อนที่สำคัญและเข้ามาเติมเต็มการให้บริการทางการเงิน ซึ่งเป็นเป้าหมายหลักที่สอดคล้องกับแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 3 ของธนาคารแห่งประเทศไทยและนโยบายของภาครัฐ ในการสนับสนุนเศรษฐกิจดิจิทัล (Digital Economy) กล่าวคือ FinTech จะช่วยให้ผู้บริโภคสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินและแหล่งเงินทุนที่หลากหลายและรวดเร็ว มีช่องทางการใช้บริการได้อย่างทั่วถึง ด้วยราคาการให้บริการที่เหมาะสมและเป็นธรรม รวมทั้งส่งเสริมให้ผู้ให้บริการทางการเงิน ทั้งที่เป็นสถาบันการเงิน และผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน สามารถแข่งขันได้ทั้งในและต่างประเทศ นอกจากนี้ FinTech ยังช่วยให้ผู้ให้บริการทางการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องมีฐานข้อมูล (Big Data) ที่จะนำไปใช้ประโยชน์ในการเสนอบริการทางการเงิน ประเมินความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เหมาะสม

ด้วยปัจจุบัน การให้บริการทางการเงินเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับผู้บริโภคและส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพระบบการเงินโดยรวม จึงจำเป็นต้องมีการกำกับดูแลด้วยความระมัดระวังรอบคอบภายใต้หลักเกณฑ์ที่เข้มงวด ซึ่งอาจเป็นอุปสรรคและเพิ่มต้นทุนในการนำ FinTech มาให้บริการทางการเงิน ดังนั้น เพื่อลดข้อจำกัดอุปสรรคดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเปิดโอกาสให้ผู้ให้บริการทางการเงินทั้งสถาบันการเงิน และผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่สนใจจะเสนอนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ในการให้บริการทางการเงิน สามารถสมัครเข้าทดสอบนวัตกรรม หรือ การให้บริการภายใต้ขอบเขตที่กำหนดใน Regulatory Sandbox โดยมีหลักการสำคัญ 3 ประการ คือ (1) ส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรมทางการเงินใหม่ (2) มีการคุ้มครองผู้บริโภคที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้บริโภคเป็นสำคัญ และ (3) จำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เพื่อลดผลกระทบที่จะเกิดขึ้นกับผู้บริโภคและต่อเสถียรภาพของระบบการเงินโดยรวม โดยมีเป้าหมายหลักเพื่อให้ FinTech สามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน รวมทั้งมีความน่าเชื่อถือและได้รับการยอมรับจากผู้บริโภค

นอกจากการจัดตั้งศูนย์ทดสอบหรือ Regulatory Sandbox ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยโดยตรงแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยสนับสนุนให้ผู้ประกอบการธุรกิจ FinTech ในระยะเริ่มต้น (FinTech Startups) เข้าร่วมเป็นสมาชิกในเครือข่าย (Community) เช่น สมาคม หรือชมรมฟินเทคแห่งประเทศไทย เพื่อส่งเสริมให้เกิดการประสานงานและสร้างความเข้าใจระหว่างสถาบันการเงิน FinTech Startups กับผู้กำกับดูแล และเป็นการเตรียมความพร้อมก่อนสมัครเข้าร่วม Regulatory Sandbox

1. แนวทางการเข้าร่วม Regulatory Sandbox

1.1 วัตถุประสงค์

ธนาคารแห่งประเทศไทยจัดตั้งศูนย์ทดสอบเพื่อส่งเสริมให้ผู้สมัครที่สนใจนำเทคโนโลยีมาใช้พัฒนา หรือ สร้างนวัตกรรมใหม่เพื่อสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน หรือ เพื่อปรับปรุงกระบวนการทำงานของธุรกิจให้มีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น โดยผู้สมัครอาจยังไม่มั่นใจในผลิตภัณฑ์ หรือ นวัตกรรมทางการเงินที่พัฒนาขึ้นใหม่มีความเหมาะสมหรือตรงตามความต้องการของผู้บริโภคอย่างแท้จริงหรือไม่ และการดำเนินการดังกล่าวจะสามารถปฏิบัติได้ตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องได้ครบถ้วนหรือไม่ ผู้สมัครจึงประสงค์จะขอทดสอบนวัตกรรมดังกล่าว ภายในพื้นที่ หรือ สภาพแวดล้อมที่จำกัด ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงนำหลักการของ Regulatory Sandbox มาใช้ โดยมีวัตถุประสงค์สำคัญ ดังนี้

(1) ส่งเสริมให้เกิดการพัฒนา นวัตกรรมเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการให้บริการทางการเงิน เพื่อเพิ่มทางเลือกให้ผู้ใช้บริการ เพิ่มช่องทางการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชน และลดต้นทุนการให้บริการทางการเงิน

(2) สนับสนุนให้เกิดการทดสอบเกี่ยวกับ FinTech มากขึ้นในสภาพแวดล้อมของการใช้งานจริง โดยให้บริการกับผู้บริโภคจริง เพื่อลดเวลาในการนำผลิตภัณฑ์เข้าสู่ตลาด และเพิ่มโอกาสที่นวัตกรรมนั้น ๆ จะสามารถให้บริการได้ในวงกว้าง

(3) จำกัดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการนำเสนอ นวัตกรรมใหม่ ๆ ต่อผู้บริโภค และระบบการเงินโดยรวม

(4) ส่งเสริมให้เกิดการเรียนรู้และแลกเปลี่ยนประสบการณ์ร่วมกันระหว่าง ผู้สมัคร และ ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อนำไปพิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลที่เหมาะสม และไม่เป็นอุปสรรคต่อการพัฒนา นวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ต่อไป

1.2 หลักการ

การนำเสนอผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินใหม่ ที่ซับซ้อนหรือนำเทคโนโลยีใหม่มาให้บริการแก่ผู้บริโภคในระยะเริ่มต้น ย่อมมีโอกาสที่อาจไม่ประสบความสำเร็จ ไม่ตรงตามความต้องการของผู้บริโภค หรือ เกิดความเสี่ยงหรือผลขาดทุนต่อผู้บริโภคและผู้ให้บริการทางการเงินได้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงมีหลักเกณฑ์การพิจารณาอนุญาตผลิตภัณฑ์ในลักษณะดังกล่าวที่เข้มงวด รัดกุม ก่อนที่จะอนุญาตให้เสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ในตลาดจริง ซึ่งแนวปฏิบัติดังกล่าวอาจเป็นอุปสรรคต่อการพัฒนา นวัตกรรมทางการเงินใหม่ ๆ ที่จะเกิดขึ้นในระบบการเงิน

ดังนั้น เพื่อสนับสนุนให้เกิดการพัฒนา ด้านนวัตกรรม ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้เปิดโอกาสให้ผู้ให้บริการทางการเงินที่สนใจ สามารถสมัครเข้าศูนย์ทดสอบ เพื่อเสนอ นวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงินแก่ผู้บริโภคได้ ภายในสภาพแวดล้อมของการประกอบธุรกิจจริงที่จำกัดขอบเขต กลุ่มเป้าหมายในการทดสอบ และช่วงเวลาที่ทดสอบ เพื่อจำกัด ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาการกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องให้ ยืดหยุ่นตามความเหมาะสมและความจำเป็นแล้วแต่กรณี

อย่างไรก็ดี ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังคงกำหนดให้ผู้สมัครต้องถือปฏิบัติ ตามหลักเกณฑ์ที่มีผลต่อการคุ้มครองสิทธิของผู้บริโภคเป็นอย่างน้อย ดังนี้

- (1) ธรรมาภิบาล (Good Corporate Governance) ของกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานผู้มีอำนาจในการจัดการ (เอกสารแนบ 1)
- (2) การรักษาข้อมูลและความลับของลูกค้า
- (3) การจัดการดูแลเงินหรือสินทรัพย์ของลูกค้า
- (4) การดูแลรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูล (Security) ความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบงานและข้อมูล (Integrity) และความพร้อมใช้ของระบบงาน (Availability)
- (5) การป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

คำถามที่ 1 : หลักการของ Regulatory Sandbox และหลักเกณฑ์อื่นของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่เห็นว่าอาจเป็นอุปสรรคในการนำเสนอนวัตกรรม Fintech

1.3 กลุ่มเป้าหมายของผู้สมัคร

ผู้สมัครที่ต้องการนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้ในการพัฒนานวัตกรรม เพื่อให้บริการทางการเงิน หรือการปรับปรุงกระบวนการทำงานของธุรกิจ จะต้องมีความสมบูรณ์ครบถ้วน และผ่านกระบวนการพิจารณาตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยผู้สมัครสามารถเป็นได้ทั้ง

- (1) สถาบันการเงิน บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน หรือผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย (Non-Bank) ในปัจจุบัน
- (2) ผู้ประกอบการที่เป็น FinTech Firms หรือ ผู้ที่มีความชำนาญด้านเทคโนโลยี (Technology Firms) ที่ประสงค์จะเสนอผลิตภัณฑ์ นวัตกรรมหรือบริการทางการเงินที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวกับธุรกรรมการกู้ยืมเงิน ธุรกรรมการชำระเงินและโอนเงิน หรือ ธุรกรรมทางการเงินอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันที่นำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ ทั้งกรณีร่วมกับสถาบันการเงิน หรือ Non-Bank หรือสมัครเองโดยตรงก็ได้

1.4 ประเภทของธุรกรรมทางการเงินและนวัตกรรมใน Regulatory Sandbox

ประเภทของธุรกรรมทางการเงินและนวัตกรรมที่ผู้สมัครสามารถนำมาทดสอบใน Regulatory Sandbox ต้องเป็นธุรกรรมที่อยู่ในขอบเขตการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่

- (1) ธุรกรรมการกู้ยืมเงิน ไม่รวมถึงการกู้ยืมในลักษณะที่มีการออกตราสารตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 เช่น การเสนอขายตราสารหนี้ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (Debt Crowdfunding)

(2) ธุรกิจการชำระเงินและโอนเงิน

(3) ธุรกิจทางการเงินอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน หรือนวัตกรรมที่เกี่ยวข้อง
หรือเกี่ยวกับธุรกรรมตามข้อ 1.4 (1) และ 1.4 (2)

คำถามที่ 2 : ความเหมาะสมของกลุ่มเป้าหมายของผู้สมัครและประเภทของธุรกรรมทางการเงินที่กล่าว
มาข้างต้น โปรดแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติม พร้อมเหตุผลประกอบ

1.5 คุณสมบัติและหลักเกณฑ์ใน Regulatory Sandbox

ผู้สมัครที่มีคุณสมบัติครบถ้วนสามารถยื่นใบสมัครต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอเข้าร่วมใน Regulatory Sandbox โดยผู้สมัครจะเป็นผู้เสนอแผนการทดสอบ กระบวนการ ขั้นตอน สภาพแวดล้อมที่จะทดสอบ เพื่อจำกัดความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อผู้บริโภค เช่น จำนวน ประเภท หรือ กลุ่มของผู้บริโภค และระยะเวลาการทดสอบใน Regulatory Sandbox ตามความเหมาะสม และความจำเป็นของแต่ละธุรกรรม ซึ่งควรมีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี โดยธนาคารแห่งประเทศไทยอาจมีความเห็นต่อแผนการทดสอบเพิ่มเติมได้

ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้สมัคร ต้องมีธรรมาภิบาล และมีคุณสมบัติอย่างน้อยตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตลอดจนการเข้าร่วมโครงการ ตามเอกสารแนบ 1 และหากธุรกรรมใดที่มีกฎหมายระบุว่า ต้องได้รับใบอนุญาตก่อนการประกอบธุรกิจ ผู้สมัครจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายนั้น

1.5.1 คุณสมบัติ

(1) ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินตามข้อ 1.4 ที่ต้องการนำมาทดสอบใน Regulatory Sandbox ต้องเป็นนวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ ซึ่งเป็นนวัตกรรมที่ไม่เคยมี หรือ ไม่เหมือนกับผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงิน ที่นำเสนออยู่แล้วในประเทศไทย

(2) ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินที่ต้องการทดสอบ สามารถนำมาช่วยแก้ไขปัญหาในการให้บริการทางการเงินในปัจจุบัน หรือ เป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภคหรือระบบการเงินของประเทศไทย

(3) ผู้สมัครมีความจำเป็นต้องใช้ Regulatory Sandbox ในการทดสอบนวัตกรรม และมีความประสงค์ต้องการนำนวัตกรรมนี้ มาเสนอให้ผู้บริโภคในประเทศไทย ใช้ในวงกว้างหลังจากผ่านการทดสอบใน Regulatory Sandbox แล้ว

(4) ผู้สมัครควรมีการศึกษาหรือมีผลงานการวิจัยที่แสดงถึงความเป็นไปได้ของนวัตกรรมที่ต้องการทดสอบมาในระดับหนึ่งแล้ว รวมถึงการศึกษาทำความเข้าใจหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องเพื่อนำเสนอข้อจำกัดหรืออุปสรรคของหลักเกณฑ์ดังกล่าวต่อ ธนาคารแห่งประเทศไทยในการพิจารณาให้ความยืดหยุ่น และต้องมีการศึกษาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทดสอบนวัตกรรมนั้น โดยผู้สมัครอาจใช้ผลการประเมินจากบุคคลอื่นก็ได้

(5) ผู้สมัครต้องกำหนดกรอบและขอบเขตของการทดสอบ รวมทั้งผลลัพธ์ที่คาดหวังจากการนำนวัตกรรมนั้นมาทดสอบ ให้ชัดเจน

(6) ผู้สมัครต้องเปิดเผยข้อมูลที่เพียงพอให้ผู้บริโภคเพื่อใช้ในการพิจารณาตัดสินใจ และมีกระบวนการดูแลผู้บริโภคที่เหมาะสม รวมทั้งการรักษาความลับของผู้บริโภค

(7) ผู้สมัครต้องเป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย และมีทรัพยากรด้านเงินทุนและบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์อย่างเพียงพอ เพื่อรองรับการให้บริการหรือผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

(8) ผู้สมัครมีแผนรองรับการออกจาก Regulatory Sandbox และแผนการในช่วงเปลี่ยนผ่านที่ชัดเจน ทั้งในกรณีที่สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์หรือให้บริการได้เป็นการทั่วไป และในกรณีที่ผู้สมัครต้องยุติการให้บริการ

คำถามที่ 3 : ความเหมาะสมของหลักเกณฑ์การพิจารณาการเข้าร่วม Regulatory Sandbox ของผู้สมัคร โปรดแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม โดยอาจเสนอแนะคุณสมบัติที่ควรพิจารณาเพิ่มเติมหรือตัดทอนออก พร้อมเหตุผลประกอบ

1.5.2 การดำเนินการระหว่างอยู่ใน Regulatory Sandbox

(1) ผู้สมัครต้องมีมาตรการดูแลคุ้มครองผู้บริโภค โดยคำนึงถึงสิทธิประโยชน์ของผู้บริโภค 4 สิทธิ คือ (1.1) ผู้บริโภคต้องได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วนเพียงพอในการพิจารณาตัดสินใจ (1.2) ผู้บริโภคสามารถเลือกใช้บริการทางการเงินได้ตามความต้องการ (1.3) เมื่อผู้บริโภคประสบปัญหา หรือต้องการร้องเรียน ผู้สมัครต้องมีช่องทางรับเรื่องร้องเรียน และมาตรการดำเนินการเพื่อบรรเทาหรือแก้ไขเรื่องร้องเรียนดังกล่าว และ (1.4) หากตรวจสอบพบว่าไม่ใช่ความผิดของผู้บริโภค ผู้บริโภคสามารถได้รับค่าชดเชยพอสมควรแก่เหตุ

(2) ผู้สมัครต้องมีกระบวนการกำกับและควบคุมการดำเนินงาน มีระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เพียงพอ ซึ่งครอบคลุมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) และความเสี่ยงด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk) รวมทั้งต้องมีกระบวนการจัดการดูแลเงินและทรัพย์สินของลูกค้า ตลอดจนต้องรักษาข้อมูลและความลับของลูกค้า

(3) ผู้สมัครต้องเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอสอดคล้องกับลักษณะของการให้บริการ รวมถึงการแจ้งให้ผู้บริโภคทราบว่าเป็นการทดสอบใน Regulatory Sandbox พร้อมทั้งชี้แจงข้อจำกัดและเงื่อนไขในการให้บริการระหว่างที่อยู่ในช่วงทดสอบ

(4) ผู้สมัครต้องมีมาตรการที่เพียงพอและเหมาะสมสำหรับการป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(5) ผู้สมัครต้องปฏิบัติตามกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

(6) ผู้สมัครต้องจัดส่งรายงานผลการทดสอบ ซึ่งรวมถึงตัวชี้วัด ข้อมูลทางสถิติ ข้อมูลความเสี่ยง หรือข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นกับระบบงาน หรือ การเกิดทุจริต และข้อร้องเรียนที่ได้รับจากผู้บริโภค และมาตรการดำเนินการเพื่อจำกัดความเสี่ยง หรือ แก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าว

ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ ตามรูปแบบและระยะเวลา หรือ ความถี่ที่ตกลงร่วมกัน ทั้งในระหว่าง การทดสอบและหลังการทดสอบเสร็จสิ้น

คำถามที่ 4 : ความเหมาะสมของการดำเนินการระหว่างอยู่ใน Regulatory Sandbox ที่ผู้สมัครต้อง ปฏิบัติ โปรดแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม โดยอาจเสนอแนะสิ่งที่ควรพิจารณาเพิ่มเติมหรือควรตัดทอน ออก พร้อมเหตุผลประกอบ

1.5.3 การสิ้นสุดการทดสอบ

เมื่อครบระยะเวลาการทดสอบตามที่ผู้สมัครระบุไว้ในแผนการทดสอบ ที่ตกลงร่วมกันกับธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว หลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เคยพิจารณายึดหยุ่นให้ ถือว่าสิ้นสุด เว้นแต่ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาขยายระยะเวลา การทดสอบให้ต่อไป โดยผู้สมัครต้องยื่นขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี ทั้งนี้ การยื่นคำขออนุญาตควรแจ้งล่วงหน้าต่อธนาคารแห่งประเทศไทยไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนถึง วันครบกำหนดระยะเวลาของ Regulatory Sandbox พร้อมชี้แจงเหตุผล และระยะเวลาที่ต้องการ ขอผ่อนผัน

1.5.4 การออกจาก Regulatory Sandbox ผู้สมัครจะออกจาก Regulatory Sandbox ได้ ดังนี้

กรณีที่ 1: ผู้สมัครประสบความสำเร็จ และพร้อมให้บริการใน วงกว้างในประเทศไทย ก็ต่อเมื่อผู้สมัครสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขทั้ง 2 ข้อ ต่อไปนี้

- (1) ผลลัพธ์จากการทดสอบเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ใน แผนการทดสอบที่เสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และ
- (2) ผู้สมัครสามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคาร แห่งประเทศไทยได้ตามปกติ

ทั้งนี้ ผู้สมัครจะต้องยื่นขออนุญาตเสนอการให้บริการหรือนำเสนอ ผลิตภัณฑ์ที่ได้ผ่านการทดสอบดังกล่าว ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ตามกรอบกฎหมายกำหนด

กรณีที่ 2 : ผู้สมัครไม่ประสบความสำเร็จในการทดสอบ และต้องยุติ การให้บริการ เมื่อ

- (1) ผลลัพธ์จากการทดสอบไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ใน แผนการทดสอบที่เสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย หรือ
- (2) ผู้สมัครพบข้อบกพร่องจากผลิตภัณฑ์หรือกระบวนการดำเนินงาน และไม่สามารถปรับปรุงได้ หรือ
- (3) ผู้สมัครไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงร่วมกันกับธนาคารแห่งประเทศไทย ในระหว่างการอยู่ใน Regulatory Sandbox หรือ
- (4) ผู้สมัครแจ้งความจำนงที่จะออกจาก Regulatory Sandbox เอง

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยขอสงวนสิทธิในการให้ผู้สมัครสิ้นสุดการทดสอบใน Regulatory Sandbox ก่อนระยะเวลาที่ได้ตกลงร่วมกัน หากเห็นว่านวัตกรรมดังกล่าวมีผลกระทบต่อสิทธิประโยชน์ของลูกค้า หรือ อาจส่งผลกระทบต่อระบบการเงินในวงกว้าง

1.5.5 แนวทางดำเนินการเมื่อผู้สมัครต้องยุติการทดสอบ

เมื่อต้องยุติการทดสอบใน Regulatory Sandbox ผู้สมัครต้องดำเนินการ ดังนี้

- (1) หยุดการนำเสนอหรือให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้ารายใหม่ และหยุดการให้บริการเพิ่มเติมแก่ลูกค้ารายเดิมนอกเหนือจากที่ได้กำหนดไว้ในสัญญาเดิม
- (2) แจ้งให้ลูกค้าทราบก่อนที่ผู้สมัครจะยุติการให้บริการ และต้องคำนึงถึงสิทธิของผู้บริโภค 4 ข้อข้างต้น ตลอดจนต้องปฏิบัติตามแผนรองรับที่ได้เสนอไว้กับธนาคารแห่งประเทศไทย
- (3) รายงานผลการดำเนินการตามข้อ 1.5.5 (1) -1.5.5 (2) ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 30 วันนับจากวันที่ผู้สมัครยุติการทดสอบ เช่น ปริมาณธุรกรรมคงเหลือ จำนวนเงินที่ชดเชยความเสียหายให้แก่ผู้บริโภค (ถ้ามี)

คำถามที่ 5 : ความเหมาะสมของการสิ้นสุดการทดสอบ และแนวทางการดำเนินการเมื่อออกจาก Regulatory Sandbox โปรดแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติม พร้อมเหตุผลประกอบ

1.6 ขั้นตอนการสมัครและกรอบระยะเวลาการพิจารณา

ผู้สมัครที่มีความพร้อม และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อ 1.5.1 สามารถยื่นใบสมัครและเอกสารประกอบที่มีรายละเอียดครบถ้วน ตามเอกสารแนบ 2 มายังธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารแห่งประเทศไทย จะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้สมัครเข้าร่วม Regulatory Sandbox ภายใน 60 วัน นับแต่วันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับใบสมัครและเอกสารที่เกี่ยวข้องครบถ้วนตามที่กำหนด

คำถามที่ 6 : ความเหมาะสมของขั้นตอนการสมัคร โปรดแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติม พร้อมเหตุผลประกอบ

2. แนวทางการสนับสนุน FinTech Startup ผ่าน Community

ธนาคารแห่งประเทศไทยสนับสนุนให้ FinTech Startups ในระยะเริ่มต้นที่อาจต้องการประสบการณ์และการสนับสนุนเกี่ยวกับความรู้ด้านหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเพิ่มเติม รวมทั้งการสนับสนุนด้านแหล่งเงินทุน และต้องการระยะเวลาในการเตรียมความพร้อมก่อนขอรับใบอนุญาตหรือก่อนสมัครเข้า Regulatory Sandbox เข้าร่วมเป็นสมาชิกของ Community เช่น สมาคม หรือ ชมรมฟินเทคแห่งประเทศไทย ที่จัดตั้งขึ้นเพื่อให้เกิดความร่วมมือระหว่างผู้ให้บริการทางการเงิน หน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชน เช่น ผู้บ่มเพาะ ผู้ให้บริการด้านการเงิน และผู้กำกับดูแลที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยพร้อมที่จะให้การสนับสนุนและให้คำปรึกษาเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องและประสานงานระหว่างหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจระหว่างผู้กำกับดูแลและผู้ให้บริการทางการเงิน ซึ่งรวมทั้ง FinTech Firms

คำถามที่ 7: โปรดเสนอแนะความเห็นแนวทางการสนับสนุน FinTech Firms ในรูปแบบการเข้าร่วมเป็นสมาชิก Community ที่ควรดำเนินการเพิ่มเติม พร้อมเหตุผลประกอบ

3. การดำเนินการต่อไป

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะเผยแพร่เอกสารรับฟังความคิดเห็น เรื่อง แนวทางการเข้าร่วมศูนย์ทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน ผ่าน Website www.bot.or.th โดยจะเปิดรับฟังความเห็นจนถึงวันที่ 15 ตุลาคม 2559

คุณสมบัติกรรมการ ผู้จัดการ หรือพนักงานผู้มีอำนาจในการจัดการ

กรรมการ ผู้จัดการหรือพนักงานผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้สมัครที่ประสงค์จะเข้าร่วม ศูนย์ทดสอบ หรือ Regulatory Sandbox ต้องมีคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

1. ด้านความซื่อสัตย์ สุจริต

- (1) มีการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต
- (2) ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่เอารัดเอาเปรียบผู้บริโภคน ไม่เข้าไปร่วมหรือเกี่ยวข้องในการตัดสินใจในธุรกรรมหรือกิจกรรมที่ตนมีส่วนได้เสีย เพื่อไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)
- (3) ไม่มีหรือไม่เคยมีส่วนร่วมในการประกอบธุรกิจหรือดำเนินการผิดกฎหมาย หรือเป็นการหลอกลวงผู้อื่นหรือประชาชน
- (4) ไม่เคยได้รับโทษจำคุก โดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำความผิดโดยทุจริต
- (5) ไม่เคยถูกระงับการประกอบธุรกิจหรือดำเนินการผิดกฎหมาย หรือหน่วยงานอื่นของรัฐทั้งในและต่างประเทศกล่าวโทษ ร้องทุกข์ หรือกำลังถูกดำเนินคดี ในความผิดฐานฉ้อโกง หรือทุจริตทางการเงิน
- (6) ไม่เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการหรือพนักงานผู้มีอำนาจจัดการของกิจการที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต
- (7) ไม่เคยดำเนินการผิดกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

2. ด้านความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์

- (1) ทุ่มเท มีความสามารถและประสิทธิภาพในการตัดสินใจ โดยพึงมีข้อมูลที่เพียงพอเพื่อประกอบการตัดสินใจที่สมเหตุสมผลในเชิงธุรกิจ
- (2) ไม่เคยมีพฤติกรรมที่ก่อให้เกิดข้อสงสัยในความเหมาะสม ความสามารถ และประสิทธิภาพในการตัดสินใจของกรรมการและ/หรือผู้บริหาร

3. ด้านสถานะทางการเงิน

ไม่เคยเป็นบุคคลล้มละลายหรือพ้นจากการเป็นบุคคลล้มละลายมาแล้วมากกว่า 5 ปี

ใบสมัครเข้าร่วมใน Regulatory Sandbox

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

รายละเอียดของผู้สมัคร	
รายละเอียดเกี่ยวกับผู้สมัคร	
<input type="checkbox"/> สถาบันการเงิน	
<input type="checkbox"/> บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
<input type="checkbox"/> ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย (Non – Bank) (โปรดระบุ.....)	
<input type="checkbox"/> FinTech Firm	
<input type="checkbox"/> อื่น ๆ (เช่น ผู้ที่มีความชำนาญด้านเทคโนโลยี (Technology firm) โปรดระบุ.....)	
ชื่อบริษัท / นิติบุคคล	
ชื่อ-นามสกุล ของผู้มีอำนาจในการจัดการ (เช่น กรรมการผู้จัดการ)	
ที่อยู่	
หมายเลขโทรศัพท์	
E-mail	
Website URL	
ประเภทธุรกิจหลักของบริษัท / นิติบุคคล	
ประสบการณ์ในการทำธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมทางการเงิน	
ประสบการณ์ในการพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน	
ประสบการณ์อื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น - การเข้าโครงการ Accelator, Incubator - การเข้า Pitching ในงาน Event ต่างๆ - การรับรางวัล โปรดระบุ	
สมาชิกในเครือข่าย เช่น สมาคม หรือชมรมฟินเทคแห่งประเทศไทย	
ชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และสัดส่วนการถือหุ้น	
ที่มาแหล่งเงินทุนที่จะนำมาใช้ในการทดสอบ	
ชื่อผู้ประสานงาน / โทรศัพท์	
ข้อมูลอื่นที่จำเป็น (ถ้ามี)	

รายละเอียดของนวัตกรรมที่จะขอเข้าทดสอบ	
กรณารอกข้อมูลเกี่ยวกับนวัตกรรมที่จะขอเข้าทดสอบใน Regulatory Sandbox พร้อมเอกสารประกอบ (ถ้ามี)	
1. ชื่อของนวัตกรรม	
2. ประเภทธุรกรรม เช่น การกู้ยืม การชำระเงิน หรือการโอนเงิน	
3. รายละเอียดและลักษณะของนวัตกรรม พร้อมเปรียบเทียบความเหมือนและความแตกต่างกับผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีอยู่แล้ว	
4. รายละเอียดการร่วมมือกับสถาบันการเงิน หรือ Non-Bank (ถ้ามี)	
5. เทคโนโลยีที่นำมาใช้ พร้อมเปรียบเทียบความเหมือนและความแตกต่างกับเทคโนโลยีที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน	
6. ประโยชน์ที่จะได้รับ 6.1 ประโยชน์ต่อผู้ให้บริการ 6.2 ประโยชน์ต่อผู้บริโภค 6.3 ประโยชน์ต่อระบบการเงิน หรือต่อประเทศ	
7. เหตุผลและความจำเป็นในการเข้าร่วม Regulatory Sandbox เช่น ต้องการผ่อนผันหลักเกณฑ์การกำกับดูแลบางเรื่อง	
8. ผลการทดสอบนวัตกรรมที่ผ่านมา หรือผลการวิจัย หรือการประเมินของบุคคลอื่น	
9. ขอบเขตการทดสอบ เช่น 9.1 กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย (ประเภทลูกค้า หรือจำนวนลูกค้าที่เกี่ยวข้อง) 9.2 ปริมาณธุรกรรม (จำนวนธุรกรรม หรือจำนวนเงิน) 9.3 ช่วงระยะเวลาทดสอบใน Regulatory Sandbox (วันที่เริ่ม – วันสิ้นสุดการทดสอบ) 9.4 อื่น ๆ	
10. กระบวนการควบคุมภายในหรือระบบการควบคุมเพื่อให้ปฏิบัติได้ตามขอบเขตการทดสอบที่กำหนดไว้	
11. ผลลัพธ์หรือเป้าหมายของการทดสอบและตัวชี้วัด	
12. ระบุความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและแนวทางบริหารความเสี่ยง	
13. มาตรฐานระบบบริหารความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (Information Security Management Systems)	
14. มาตรการคุ้มครองผู้บริโภค 14.1 การเปิดเผยข้อมูล ช่องทางสื่อสารและรับเรื่องร้องเรียน และการชดเชยความเสียหาย 14.2 กระบวนการรักษาข้อมูลและความลับของลูกค้า	
15. แผนกลยุทธ์ หรือ Roadmap สำหรับการให้บริการในวงกว้าง ภายหลังจากออกจาก Regulatory Sandbox	
16. แผนการรองรับการออกจาก Regulatory Sandbox และแผนการในช่วงเปลี่ยนผ่าน (Exit and Transition Plan)	

หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และสิ่งที่อยากขอความช่วยเหลือจากธนาคารแห่งประเทศไทย	
● หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ต้องการขอผ่อนผัน พร้อมระบุเหตุผล	
● การสนับสนุนในด้านอื่น ๆ จากธนาคารแห่งประเทศไทย	
ข้อเสนอแนะ หรือข้อสังเกตเพิ่มเติม	

เอกสารประกอบการสมัครเข้าร่วม Regulatory Sandbox เฉพาะผู้สมัครที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน

- สำเนาใบสำคัญแสดงการจดทะเบียน 1 ชุด
- สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ 1 ชุด
- สำเนาข้อบังคับบริษัท 1 ชุด
- สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้น 1 ชุด
- หนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ฉบับล่าสุด 1 ชุด
- ผังโครงสร้างองค์กร (โดยให้ระบุรายชื่อและรูปภาพกรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ และผู้มีอำนาจลงนาม ในโครงสร้างองค์กรด้วย)
- เอกสารแสดงฐานะทางการเงิน ได้แก่ สำเนาบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (กรณีจัดตั้งบริษัทใหม่) หรืองบการเงินของบริษัทที่ผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีปีล่าสุด (กรณีบริษัทที่ดำเนินธุรกิจอยู่แล้ว)

ประเด็นที่ขอรับฟังความคิดเห็น

- คำถามที่ 1 :** หลักการของ Regulatory Sandbox และหลักเกณฑ์อื่นของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่เห็นว่าอาจเป็นอุปสรรคในการนำเสนอนวัตกรรม Fintech
- คำถามที่ 2 :** ความเหมาะสมของกลุ่มเป้าหมายของผู้สมัครและประเภทของธุรกรรมทางการเงิน ที่กล่าวมาข้างต้น โปรดแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติม พร้อมเหตุผลประกอบ
- คำถามที่ 3 :** ความเหมาะสมของหลักเกณฑ์การพิจารณาการเข้าร่วม Regulatory Sandbox ของ ผู้สมัคร โปรดแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม โดยอาจเสนอแนะคุณสมบัติที่ควรพิจารณาเพิ่มเติมหรือ ตัดทอนออก พร้อมเหตุผลประกอบ
- คำถามที่ 4 :** ความเหมาะสมของการดำเนินการระหว่างอยู่ใน Regulatory Sandbox ที่ผู้สมัครต้อง ปฏิบัติ โปรดแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม โดยอาจเสนอแนะสิ่งที่ควรพิจารณาเพิ่มเติมหรือควรตัดทอนออก พร้อมเหตุผลประกอบ
- คำถามที่ 5 :** ความเหมาะสมของการสิ้นสุดการทดสอบ และแนวทางการดำเนินการเมื่อออกจาก Regulatory Sandbox โปรดแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติม พร้อมเหตุผลประกอบ
- คำถามที่ 6 :** ความเหมาะสมของขั้นตอนการสมัคร โปรดแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติม พร้อมเหตุผลประกอบ
- คำถามที่ 7 :** โปรดเสนอแนะความเห็นแนวทางการสนับสนุน FinTech Firms ในรูปแบบการเข้าร่วม เป็นสมาชิก Community ที่ควรดำเนินการเพิ่มเติม พร้อมเหตุผลประกอบ