



# ทิศทางการพัฒนาระบบการชำระเงิน ภายใต้ภูมิภาคใหม่ภาคการเงินไทย Payment Directional Paper

BOT Directional Paper on Financial Landscape  
กันยายน 2565

# สารบัญ

01

บทนำ

06

บทสรุปผู้บริหาร

12

1 Openness

การใช้ประโยชน์จากโครงสร้างพื้นฐาน  
และข้อมูลด้านการชำระเงินร่วมกัน  
เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และส่งเสริม  
การท่องเที่ยว

28

2 Inclusivity

การส่งเสริมการใช้บริการชำระเงิน  
ที่เข้าถึงง่ายและเข้าใจ

34

3 Resiliency

การกำกับดูแลที่ยั่งยืนมีประสิทธิผล  
รองรับการเปลี่ยนแปลง  
และเก่ากันความเสี่ยงยุคดิจิทัล

39

สรุปแผนกลยุทธ์  
ระบบการชำระเงิน  
ในระยะ 3 ปี  
(พ.ศ. 2565 – 2567)

# บทนำ

หลังการแพร่ระบาดของโควิด 19 สังคมโลกได้วิวัฒนาการเข้าสู่ยุคดิจิทัลอย่างรวดเร็ว เป็นช่วงเปลี่ยนผ่านที่ต้องปรับตัวรับกับการใช้ชีวิตรูปแบบใหม่ กระಡิจิทัลได้ส่งผลต่อระบบการเงินและการเงินไทยเป็นหนึ่งในธุรกิจที่ต้องปรับเปลี่ยนมากที่สุด ระบบการเงินไทยก็เช่นเดียวกัน ที่ต้องปรับตัวครั้งใหญ่ให้รองรับการก้าวไปสู่สังคมและเศรษฐกิจดิจิทัลอย่างเต็มตัวหลังผ่านพ้นวิกฤติโควิด 19 ธนาคารแห่งประเทศไทย (บปท.) จึงได้ออกแนวโน้มฯ “ภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทยเพื่อเศรษฐกิจดิจิทัลและการเติบโตอย่างยั่งยืน” โดยมุ่งรักษาสมดุลอย่างเหมาะสมระหว่าง การสนับสนุนการพัฒนาวัตกรรม การบริหารความเสี่ยงได้ครอบคลุม และการส่งเสริมให้ภาคการเงินมีความยืดหยุ่นมากขึ้น เพื่อเอื้อให้ระบบการเงินสามารถปรับตัวรองรับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงเร็วๆ ได้อย่างเท่าทัน

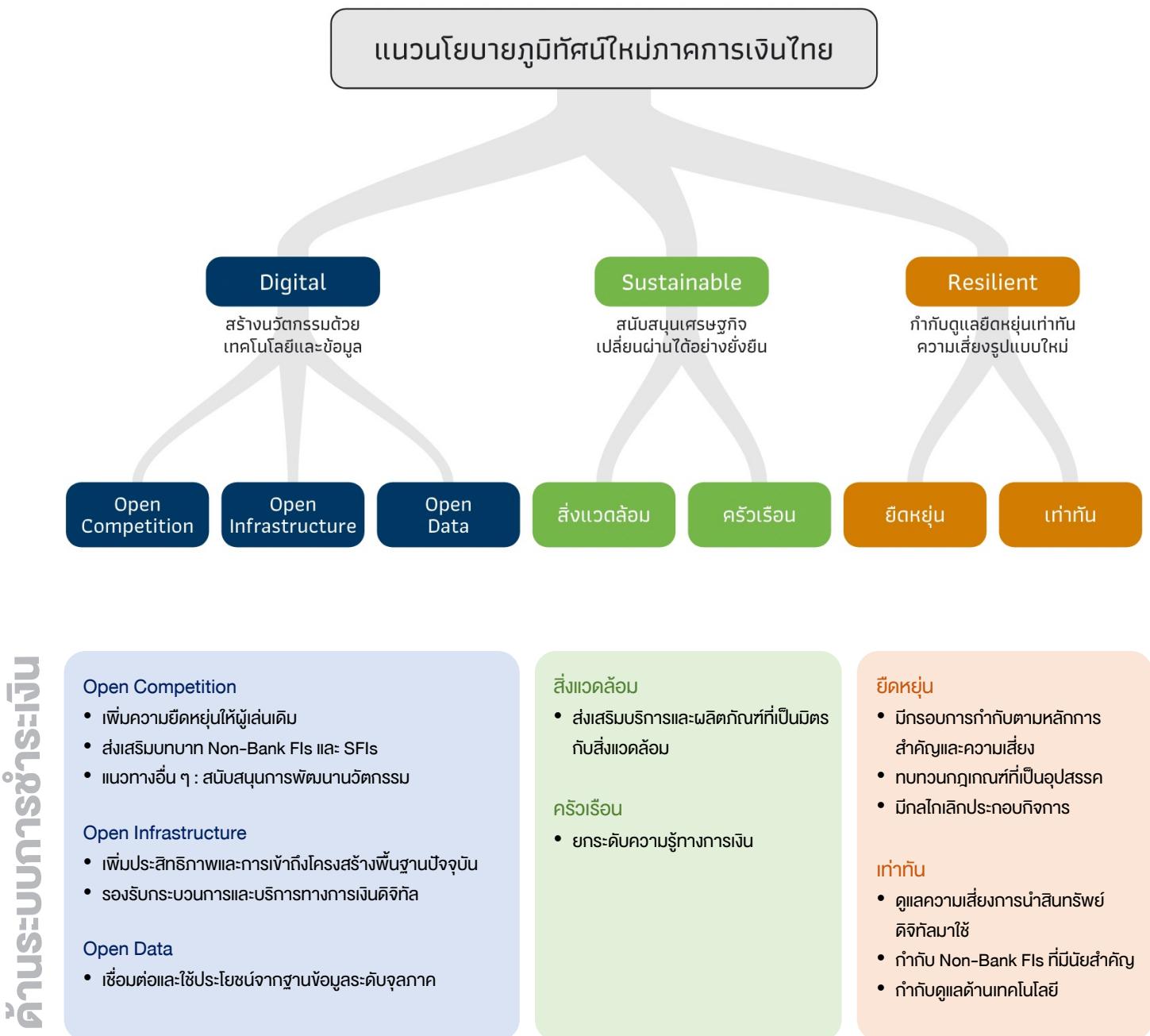
ภายใต้ภูมิทัศน์ใหม่ ระบบการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นกลไกสำคัญที่ขับเคลื่อนการเปลี่ยนผ่านด้านการเงินให้เข้าสู่เศรษฐกิจดิจิทัลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ความสำเร็จในการผลักดันการให้บริการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ผ่านมา มีส่วนสำคัญทำให้การทำธุรกรรมทางเศรษฐกิจเชื่อมโยงและคล่องตัวมากขึ้น เอื้อต่อการพัฒนาวัตกรรม และมีการให้บริการชำระเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีประสิทธิภาพ ทั้งในด้านความสะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย และต้นทุนที่เหมาะสม

การพัฒนาในระยะต่อไป จะเป็นการต่อยอดให้ระบบการชำระเงินมีความทันสมัย สามารถเชื่อมโยงระหว่างผู้ให้บริการภาครัฐกิจภาครัฐ และประชาชนได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ผ่านโครงสร้างพื้นฐานและบริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ส่งเสริม การเข้าถึง เอื้อต่อการแข่งขัน และการพัฒนาวัตกรรม เพื่อประโยชน์ต่อภาคประชาชนให้มีบริการและการใช้งานที่ครอบคลุมมากขึ้น และต่อภาครัฐกิจให้มีโครงสร้างพื้นฐานด้านการชำระเงินที่ส่งเสริมธุรกิจดิจิทัลอย่างครบวงจร ภายใต้การกำกับดูแลที่ยืดหยุ่น เท่าทัน และมีประสิทธิผล โดยไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงเชิงระบบในวงกว้าง

บปท. ได้ออก “ทิศทางการพัฒนาระบบการชำระเงินภายใต้ภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทย” ฉบับนี้ เพื่อเป็นแนวทางในการพัฒนาระบบชำระเงินในระยะ 3 ปี (พ.ศ. 2565 – 2567) แก่ทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้อง ภายใต้หลักการ Openness Inclusivity และ Resiliency โดยมีเป้าหมายให้ประชาชนขยายการใช้ digital payment เพิ่มขึ้น 2.5 เท่าเป็น 800 ครั้งต่อคนต่อปี ควบคู่กับการลดการใช้เงินสดและเช็ค ตามวิสัยทัศน์ของนโยบายระบบชำระเงินที่กำหนดไว้ว่า “การชำระเงินดิจิทัลเป็นทางเลือกหลักที่เข้าถึงผู้ใช้บริการทุกกลุ่ม ยกระดับคุณภาพชีวิต ส่งเสริมศักยภาพ และการแข่งขันของไทย พร้อมก้าวสู่สังคมที่ใช้เงินสดน้อยลง” โดยความสำเร็จนี้ต้องอาศัยการขับเคลื่อน ผลักดัน และสนับสนุนร่วมกันของทุกฝ่าย เพื่อให้ภาคการเงินไทยเข้าสู่ระบบเศรษฐกิจดิจิทัลได้อย่างยั่งยืน

กันยายน 2565

# New Financial Landscape & Payment Strategic Direction



# The Way We Pay

Digital Payment เติบโตสูงขึ้น 5 เท่า ระหว่างปี 2560 – 2564

ในปี 2564 มีธุรกรรมเป็นจำนวน 20,700 ล้านรายการ มูลค่า 460 ล้านล้านบาท

(digital payment ก้าวภาคประชาชนและธุรกิจ ไม่รวมธุรกรรมก้อนเงินสดและเช็ค)

## ภาคประชาชน

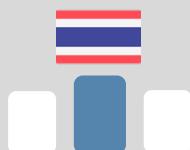
การใช้จ่ายและชำระเงินผ่าน  
mobile / internet banking



คิดเป็น  
**78%**

เกียบกับธุรกรรม digital payment ก้าวหน้า

คนไทยกำลังธุรกรรมผ่าน mobile banking  
เป็นอันดับ 1 ของโลก



(Digital 2021 Global Review Report)

ธุรกรรมเกี่ยวกับเงินสด  
มีแนวโน้มลดลง



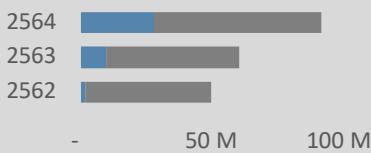
ในปี 2564 ปริมาณธุรกรรมลดลงจากปีก่อน

ถอนเงินที่สาขาลดลง **22%**

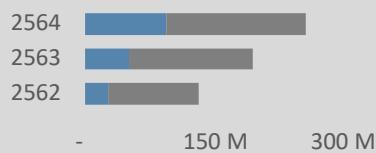
ถอนเงินที่ ATM / CDM ลดลง **8%**

## ปริมาณธุรกรรมบัตรอิเล็กทรอนิกส์ ผ่าน online เติบโตขึ้น

หมวดร้านอาหาร



หมวดค้าปลีก



Online food delivery เติบโตกว่า 14 เท่า ใน 3 ปี

ค้าปลีกออนไลน์ เติบโตกว่า 3 เท่า ใน 3 ปี

■ online ■ offline

e-Money ได้รับความนิยมต่อเนื่อง

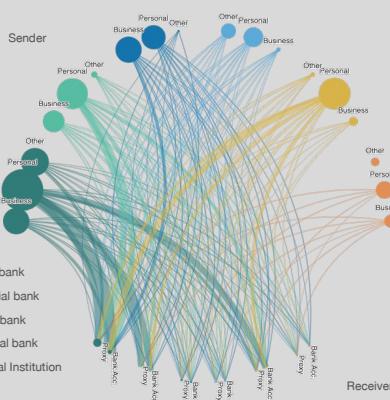
ปี 2564 มีจำนวนบัญชี e-Money



**116.2** ล้านบัญชี

เพิ่มขึ้นกว่า 19 ล้านบัญชีจากปีก่อน

## ปริมาณธุรกรรมพร้อมเพย์ ส่วนใหญ่ใช้โดยบุคคลธรรมดา



ผ่านช่องทางของธนาคารต่าง ๆ โดยเฉพาะธนาคารขนาดใหญ่ ธนาคารขนาดกลาง และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

\*ข้อมูลปี 2564

## Cash still remains in the digital age

แม้ digital payment จะเติบโต

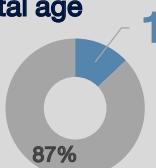
ต่อเนื่อง แต่สัดส่วนยังต่ำ

จึงพัฒนาได้อีกมาก

**13%**

digital payment

เงินสด



**50%**

ยังคงใช้แต่ เงินสด เป็นสื่อการชำระเงินหลัก

สำหรับ  
โอกาสขยายการเข้าถึง  
บริการ digital payment

\*ข้อมูลจากผลสำรวจปรับขนาดการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน (payment diary) ปี 2564

# The Way We Pay

## ภาคธุรกิจและภาครัฐ

ใช้บริการโอนเงินและตัดเงิน  
ล่วงหน้าอัตโนมัติ  
(direct debit / direct credit)



สูงสุด **69%**

ภาคธุรกิจใช้  
internet banking มากรขึ้น



รองรับการทำธุรกรรมได้ถึง  
**2 ล้านบาทต่อรายการ**

การใช้เช็คลดลงต่อเนื่อง  
เป็นเวลา 5 ปี



ในปี 2564

ปริมาณลดลง

**16%**

มูลค่าลดลง

**12%**

ความก้าวหน้าเป็นผลจากการวางแผนสร้างพื้นฐานการชำระเงินที่เอื้อต่อการพัฒนาบัตรธรรม



จำนวนลงทะเบียน  
**69** ล้านหมายเลขอ

โครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินสำหรับ  
ภาคประชาชน ภาคธุรกิจ และภาครัฐ

ปริมาณเดือนต่อเดือน  
**36** ล้านรายการ  
มูลค่าเดือนต่อเดือน  
**113 พันล้านบาท**



มีจุดรับชำระด้วย QR Code กว่า

**7** ล้านจุด

การพิสูจน์ยืนยันตัวตน  
**KYC/e-KYC**  
**ด้วยระบบ**  
**facial recognition**



บัตรประชาชน หนังสือเดินทาง

พิสูจน์ตัวตนด้วยระบบ facial recognition  
รองรับการแลกเปลี่ยนข้อมูลผ่าน NDID platform

เปิดบัญชีสำเร็จ

โครงสร้างพื้นฐานสำหรับการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล  
**National Digital Identity (NDID)**



ณ สิ้นปี 2564  
มีผู้เปิดบัญชีเงินฝากผ่านระบบ NDID



**4.1**  
แสนบัญชี

ปัจจุบันมีผู้ให้บริการทางการเงินเข้าร่วม  
ทดสอบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนข้าม  
หน่วยงานใน regulatory sandbox ของ บช.

**11** ราย

# The Way We Pay

## ผู้ให้บริการชำระเงิน

มีผู้ให้บริการหลากหลาย ข้อมูลนี้และขั้นตอนผู้ประกอบธุรกิจระบบและบริการการชำระเงิน  
ภายใต้การกำกับ ณ สิ้นปี 2564

### ระบบ



ระบบออนไลน์รายย่อย  
**4 ราย**



ระบบเครือข่ายบัตร  
**8 ราย**



ระบบการชำระดิจิทัล  
**2 ราย**



### บริการ



**26 ราย**



**41 ราย ▲ 5 ราย**

แบบใช้ในวงจำกัด (ขั้นตอนเบียน) **4 ราย**



**21 ราย ▲ 2 ราย**



**46 ราย ▲ 9 ราย**



**97 ราย ▲ 12 ราย**



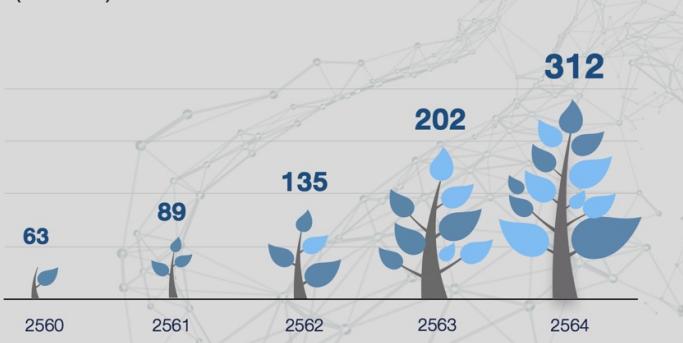
**71 ราย ▲ 9 ราย**

หมายเหตุ: ผู้ประกอบธุรกิจ 1 ราย มีใบอนุญาตประกอบธุรกิจได้หลายประเภท ขึ้นกับรูปแบบที่ให้บริการ

## การชำระเงินดิจิทัลของไทยเติบโตต่อเนื่อง

### การชำระเงินดิจิทัลของไทย

(ครั้ง/คบ/ป.)



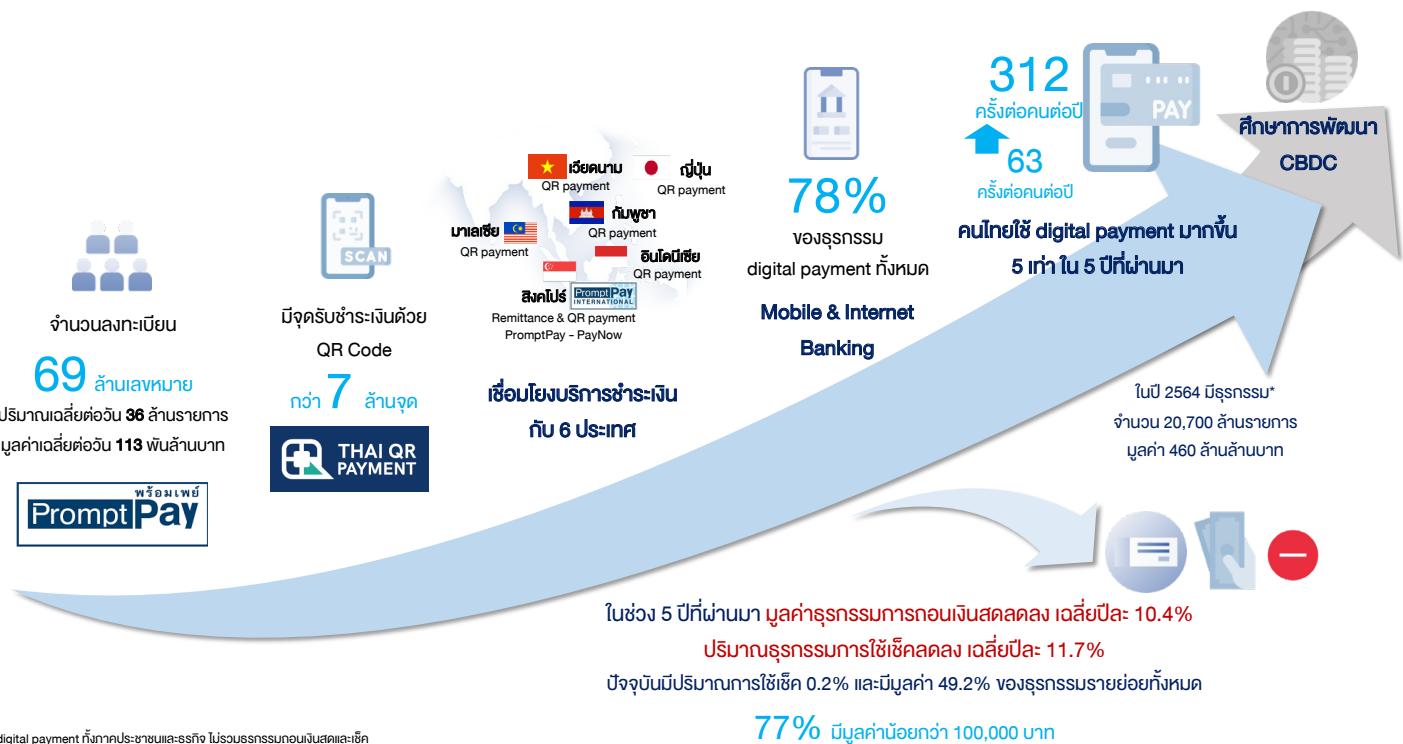
### การใช้ e-Payment\* ของต่างประเทศ



# ឧសរបដ្ឋាន

## ความสำคัญและพัฒนาการด้านระบบชำระเงิน

ระบบการชำระเงินเป็นกลไกสำคัญที่ทำให้ธุรกรรมทางเศรษฐกิจการเงินดำเนินได้อย่างราบรื่น มีประสิทธิภาพ และสนับสนุนการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ ตลอด 20 ปีที่ผ่านมาระบบการชำระเงินไทยได้วางรากฐานทั้งด้านโครงสร้างพื้นฐาน ด้านกฎหมาย และด้านการกำกับดูแล เพื่อพัฒนาไปสู่การชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์มาอย่างต่อเนื่อง และในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา โครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินดิจิทัล (digital payment) ได้ถูกพัฒนาขึ้นมาก ที่สำคัญ คือ ระบบพร้อมเพย์ และมาตราฐาน Thai QR Code รองรับการชำระเงินทั้งภาคประชาชน ภาครัฐ กิจ และภาครัฐ และการต่อยอดนวัตกรรมและบริการชำระเงิน ที่หลากหลายทั่วไปในประเทศไทยและระหว่างประเทศ ทำให้มีการใช้บริการ digital payment จำนวนมาก พฤติกรรมการใช้งาน digital payment ของประชาชนเพิ่มขึ้นถึง 5 เท่า จาก 63 ครั้งต่อคนต่อปี ณ สิ้นปี 2560 เป็น 312 ครั้งต่อคนต่อปี ณ สิ้นปี 2564 โดยมีสถานการณ์โควิด 19 ที่เป็นอีกปัจจัยเร่งสำคัญที่ทำให้การชำระเงินดิจิทัลเพิ่มมากขึ้น จนทำให้ไทยก้าวขึ้นเป็นหนึ่งในผู้นำด้านการชำระเงินของภูมิภาค ทั้งยังเป็นหนึ่งในผู้นำระดับสากลที่ริเริ่มศึกษาการพัฒนา Wholesale Central Bank Digital Currency (CBDC) เพื่อเตรียมพร้อมรองรับโลกการเงินในอนาคต



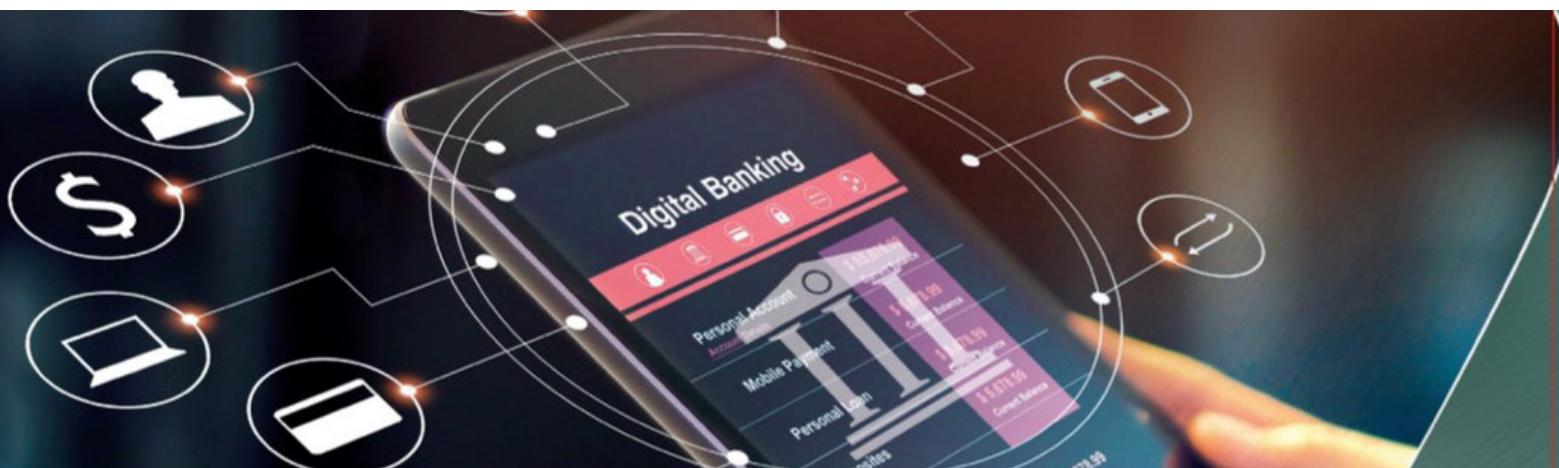
\*digital payment หักภาษีค่าใช้จ่ายและหักภาษี ไม่รวมธรรมเนียมกอนเงินสดและเช็ค

## ปัจจัยภายนอกและความเห็นของผู้ที่เกี่ยวข้อง

ปัจจัยภายนอกของทางและบริการชำระเงินดิจิทัลมีความหลากหลายพอสมควร โดยประเทศไทยอยู่ระหว่างปรับเปลี่ยนจากสังคมที่ใช้เงินสดมาก เป็นสังคมที่ใช้เงินสดน้อยลง โดยยังคงรักษาสมดุลให้ประชาชนสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินและบริการชำระเงินได้อย่างเหมาะสม ซึ่งผู้ให้บริการได้เสนอบริการ digital payment ในหลายรูปแบบครอบคลุมความต้องการของผู้ใช้ทั้งในมิติของการชำระเงินแบบ online และร้านค้า มิติของ card และ non-card และมิติของภาคประชาชน ภาครัฐกิจ และภาคธุรกิจ ซึ่งบริการต่าง ๆ มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง และ รปท. สนับสนุนให้เกิดความหลากหลายเพื่อเป็นทางเลือกให้กับผู้ใช้บริการกลุ่มต่าง ๆ บนพื้นฐานของการบริหารความเสี่ยงที่ดีและการให้ความรู้แก่ผู้ใช้บริการอย่างเพียงพอ

อย่างไรก็ตาม วิวัฒนาการของเทคโนโลยีและกระแสโลกดิจิทัลยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่อง การพัฒนาระบบการชำระเงินของไทยให้สอดรับกับกระแสตั้งแต่ต้น จึงยังต้องดำเนินต่อไป โดยในการจัดทำแนวทางการพัฒนาระบบการชำระเงิน ต้องคำนึงถึงความท้าทายต่าง ๆ เช่น การเกิดขึ้นของเทคโนโลยีใหม่ ความหลากหลายขั้นตอนของบริการและผู้ให้บริการชำระเงิน การเพิ่มขั้นของภัยคุกคามจากไซเบอร์และกลไกรูปแบบต่าง ๆ และการเติบโตของ “สินทรัพย์ดิจิทัล” ซึ่งเป็นรูปแบบใหม่ของโลกการเงิน การกำหนดแนวทางการพัฒนาระบบชำระเงินจึงต้องประเมินปัจจัยต่าง ๆ อย่างรอบคอบ โดยได้มีการรับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสาธารณะ สรุปข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อแนวทางการพัฒนา ดังนี้

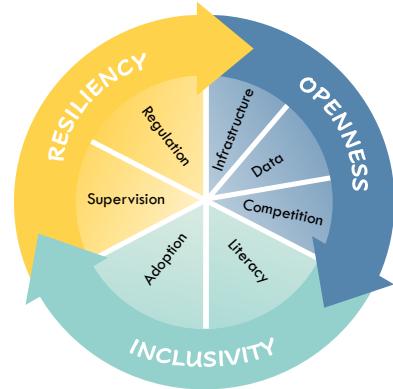
1. การมีโครงสร้างธรรมาภิบาลของระบบการชำระเงิน เพื่อคุ้มครองข้อมูลการมีส่วนร่วมของผู้เล่นที่หลากหลายทั้ง bank และ non-bank ในเรื่องการนำนโยบายจาก รปท. สู่การปฏิบัติให้เกิดประสิทธิผล ภายใต้ข้อตกลงร่วมกันอย่างเป็นระบบ และมีมาตรฐาน รวมทั้งการผลักดันให้เกิดการใช้งานอย่างครอบคลุมแพร่หลาย และจัดการกับปัญหาหรือข้อพิพาทของระบบ ตลอดจนดูแลการบริหารจัดการโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินที่สำคัญของประเทศไทยให้เกิดการใช้ประโยชน์สูงสุด ร่วมกัน ด้วยราคาน้ำเงินที่โปร่งใสและเป็นธรรม และภายใต้การกำกับดูแลความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม
2. การเพิ่มเป้าหมายจำนวนการใช้ digital payment ของไทยเป็น 2.5 เท่าภายใน 3 ปี มีความเป็นไปได้ จากพฤติกรรมของคนไทยที่ใช้ digital payment มาตรฐาน จึงควรสร้างแรงขับเคลื่อนผลักดันการใช้ digital payment ในเชิงรุก ให้ทุกภาคส่วนร่วมกันเร่งลดการใช้เงินสดและเข้ากระดาษอย่างต่อเนื่อง แต่ยังคงคำนึงถึงผู้ที่ยังไม่พร้อมใช้ digital payment และดำเนินการควบคู่กับการให้ความรู้ในการใช้บริการอย่างปลอดภัย
3. การให้ความสำคัญกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและการมีธรรมาภิบาลข้อมูล ควบคู่กับการใช้ประโยชน์จากข้อมูล และ รปท. ควรมีบทบาทในการบูรณาการข้อมูลด้านการชำระเงิน เช่น การเชื่อมโยงกับแอปพลิเคชันภาครัฐ เนื่องจากมีผู้ใช้งานจำนวนมาก
4. การประยุกต์ใช้การพัฒนาสกุลเงินดิจิทัลสำหรับรายย่อยที่ออกโดยธนาคารกลาง (Retail CBDC) กับบริการทางการเงิน อีกทั้ง การจ่ายเงินสวัสดิการภาครัฐแบบมีเงื่อนไข เพื่อให้จ่ายเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพและน่าเชื่อถือ โดยควรจัดให้มีการชำระเงินแบบ offline ที่ไม่ต้องใช้ smartphone และสัญญาณอินเทอร์เน็ตด้วย และการเติมเงินเข้ากระเปาครัวทำได้ด้วยในหลายวิธี ไม่จำเป็นต้องมีบัญชีธนาคาร ซึ่งการทำ e-KYC ในหลายระดับและใช้ ID ได้หลายรูปแบบ จะเป็นปัจจัยความสำเร็จที่สำคัญ



# พิศวงการพัฒนาระบบการชำระเงินภายใต้กฎหมายใหม่ภาคการเงินไทยระยะ 3 ปี (พ.ศ. 2565 – 2567)

จากการพัฒนาและความสำเร็จที่ผ่านมา รวมทั้งปัจจัยความท้าทายและความเห็นของผู้เกี่ยวข้อง รปท. ได้จัดทำ “พิศวงการพัฒนาระบบการชำระเงินภายใต้กฎหมายใหม่ภาคการเงินไทย (Payment Directional Paper)” ระยะ 3 ปี (พ.ศ. 2565 – 2567) เพื่อเป็นแนวทางในการวางแผนพัฒนาด้านการชำระเงิน ภายใต้หลักการ Openness Inclusivity และ Resiliency โดยมีวิสัยทัคณ์ให้ “การชำระเงินดิจิทัลเป็นทางเลือกหลักที่เข้าถึงผู้ใช้บริการทุกกลุ่ม ยกระดับคุณภาพชีวิต ส่งเสริมศักยภาพ และการแข่งขันของไทย พร้อมก้าวสู่สังคมที่ใช้เงินสดน้อยลง” ซึ่งการจัดทำแผนกลยุทธ์นี้ มุ่งเน้นการเสริมสร้างให้ระบบการชำระเงินไทยพร้อมรองรับการเข้าสู่เศรษฐกิจดิจิทัลของภาคการเงินอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน ในขณะที่ยังคงสนับสนุนการพัฒนาบริการ digital payment ของผู้ให้บริการที่หลากหลายเพื่อเป็นทางเลือกให้แก่ผู้ใช้บริการ โดยมีแผนกลยุทธ์ที่สำคัญ ดังนี้

## Payment Strategic Direction



### 1. Openness: การใช้ประโยชน์จากโครงสร้างพื้นฐานและข้อมูลด้านการชำระเงินร่วมกัน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและส่งเสริมการแข่งขัน

ระบบการชำระเงินเปิดโอกาสให้มีการเข้าถึงโครงสร้างพื้นฐานด้านการชำระเงิน ข้อมูลด้านการชำระเงิน และการใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีในการพัฒนานวัตกรรมเพื่อสร้างสภาพแวดล้อมที่เอื้อต่อการแข่งขันมากขึ้น ใน 3 ด้าน ดังนี้

(1) **Open Infrastructure** ให้มีการใช้ประโยชน์จากโครงสร้างพื้นฐานด้านการชำระเงินที่เชื่อมโยงกันได้ สามารถเข้าถึงผู้เล่นที่หลากหลาย ครอบคลุมผู้ใช้บริการทั้งภาคประชาชนและภาคธุรกิจ ภายใต้โครงสร้างธรรมาภิบาลและโครงสร้างราคาน้ำมันที่เหมาะสม รวมทั้งเตรียมการรองรับภาคการเงินในรูปแบบใหม่ โดยมีการดำเนินการที่สำคัญ ได้แก่ การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินและการชำระเงินดิจิทัลสำหรับภาคธุรกิจ หรือระบบ PromptBiz การยกระดับการใช้มาตรฐานสากลและมาตรฐานกลางในระบบการชำระเงินที่มีในปัจจุบัน รวมทั้งการศึกษา พัฒนา และทดสอบการวางแผนโครงสร้างพื้นฐานของสกุลเงินดิจิทัลที่ออกโดยธนาคารกลาง (Central Bank Digital Currency: CBDC) ทั้งในประเทศและระหว่างประเทศ (Cross-border Payment) เช่น Wholesale CBDC (m-Bridge) และการจัดให้มีโครงสร้างธรรมาภิบาลของระบบการชำระเงินและทบทวนโครงสร้างราคากลางระบบและบริการชำระเงินให้เหมาะสม

(2) **Open Data** ให้มีการใช้ประโยชน์จากข้อมูลชำระเงินดิจิทัล ภายใต้ธรรมาภิบาลด้านข้อมูลทั้งการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและความปลอดภัยของข้อมูลที่เพียงพอ โดยดำเนินการบูรณาการข้อมูลธุรกรรมชำระเงินของภาคการเงินและภาครัฐ และการพัฒนาโครงสร้างข้อมูลด้านชำระเงินใหม่ (Regulatory Data Transformation: RDT)

(3) **Open Competition** สร้างสภาพแวดล้อมที่เอื้อต่อการแข่งขันของผู้ให้บริการชำระเงิน และผลักดันการนำเทคโนโลยีใหม่มาพัฒนาบริการและนวัตกรรมการชำระเงินทั้งในประเทศและระหว่างประเทศ โดยการปรับแนวทางและมาตรฐานเพื่อให้ผู้ให้บริการที่หลากหลายใช้ประโยชน์จากโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินที่สำคัญร่วมกัน และยกระดับบทบาทประเทศไทยให้เป็นผู้นำด้านการชำระเงินระหว่างประเทศในภูมิภาคและเวทีสากล

## 2. Inclusivity: การส่งเสริมการใช้บริการชำระเงินที่เข้าถึงและเข้าใจ

รปท. วางเป้าหมายให้ digital payment เป็นทางเลือกของคนไทย จึงผลักดันให้บริการและช่องทางการชำระเงินดิจิทัลมีความครอบคลุมมากขึ้น พร้อมกับการใช้งานอย่างมั่นใจ โดยดำเนินการ ดังนี้

(1) Adoption ขยายและส่งเสริมการใช้บริการชำระเงิน digital payment ของภาคประชาชน ภาคธุรกิจ และภาครัฐให้ทั่วถึง และครอบคลุมยิ่งขึ้น ผ่านการใช้งานกับบริการสาธารณะ การปิด gap ของการชำระเงินภาคธุรกิจ และการได้รับการส่งเสริมจากภาครัฐ

(2) Literacy การสร้างความเชื่อมั่นในการใช้งาน ผ่านการให้ความรู้ความเข้าใจในการใช้บริการและการระมัดระวังป้องกันภัย เพื่อใช้งานได้อย่างปลอดภัย โดยปรับแนวทางการสร้างความรู้ให้เกิดผลในวงกว้างอย่างเป็นรูปธรรม โดยดำเนินการในเชิงรุก และสร้างความร่วมมือทั้งในระดับภาคการเงิน และการเชื่อมโยงภาคการเงินกับภาครัฐ

## 3. Resiliency: การกำกับดูแลก่อนดูแลและมีประสิทธิผลรองรับการเปลี่ยนแปลงและเท่ากันความเสี่ยงยุคดิจิทัล

การกำกับดูแลผู้ให้บริการด้านการชำระเงินภายใต้โลกดิจิทัล ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วทั้งด้านเทคโนโลยี รูปแบบการให้บริการ และพฤติกรรมของผู้ใช้บริการ จำเป็นต้องมีความยืดหยุ่นเพียงพอเพื่อให้ผู้ให้บริการปรับตัวได้ และสามารถสร้างสมดุลระหว่างการสนับสนุนการใช้เทคโนโลยีพัฒนาวัตกรรมและการบริหารจัดการความเสี่ยงยุคดิจิทัลได้อย่างเท่าทัน

(1) Regulation หลักเกณฑ์การกำกับดูแลระบบชำระเงินยึดหยุ่นสามารถรองรับนวัตกรรมและความเสี่ยงใหม่ได้ โดยการทบทวนและปรับปรุงกรอบและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลระบบชำระเงินที่ได้คำนึงถึงผลกระทบด้าน (Regulatory Impact Assessment: RIA) 适合ด้วยความเสี่ยง (risk-proportionality) ตลอดจนรองรับการเงินในรูปแบบใหม่

(2) Supervision ปรับเปลี่ยนวิธีการกำกับดูแลให้รองรับโลกดิจิทัล โดยการพัฒนาเครื่องมือการกำกับดูแลที่ทันสมัย (supervisory technology) ปรับรูปแบบ/วิธีการกำกับดูแลและสร้างกลไกความร่วมมือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และเพิ่มศักยภาพของบุคลากรด้านการกำกับดูแลให้รองรับการเปลี่ยนแปลงได้อย่างเท่าทัน

# ประโยชน์ก่อตัวจากการพัฒนาระบบการชำระเงิน ภายใต้กฎหมายใหม่ภาคการเงินไทย

## 1. ระบบการชำระเงินไทย

มีโครงสร้างพื้นฐานด้านการชำระเงินที่สอดรับกับพัฒนาการของระบบเศรษฐกิจการเงิน มีเสถียรภาพและมีประสิทธิภาพ รองรับการใช้ประโยชน์จากผู้คนที่หลากหลาย ก่อให้เกิดนวัตกรรมบริการชำระเงินที่ตอบโจทย์ผู้ใช้บริการ มีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ และมีโครงสร้างธรรมาภิบาลด้านการชำระเงินที่เหมาะสม เป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนการพัฒนา รวมทั้งมีการกำกับดูแลที่ยึดหยุ่น มีประสิทธิผลและเท่าทันความเปลี่ยนแปลงใหม่ในยุคดิจิทัล

## 2. ประชาชน

มีบริการ digital payment ที่หลากหลาย เลือกใช้ได้อย่างตรงความต้องการ โดยมีความรู้ความเข้าใจที่เพียงพอในการใช้บริการ สามารถดูแลป้องกันภัยทางดิจิทัลในเบื้องต้นได้อย่างเหมาะสม และได้รับการดูแลให้มีทางเลือกและมีโอกาสให้เรียนรู้เพื่อปรับตัว

## 3. ธุรกิจ

มีบริการชำระเงินที่ตอบโจทย์การทำธุรกิจการค้าและการชำระเงินดิจิทัลได้สละ恍 ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจทั้งด้านการประหยัดเวลา ลดเอกสาร ลดต้นทุน และเพิ่มโอกาสการเข้าถึงสินเชื่อได้ดีขึ้น เพื่อเป็นการยกระดับศักยภาพการดำเนินธุรกิจและสนับสนุนความสามารถในการแข่งขันของประเทศไทย

## 4. ผู้ให้บริการชำระเงิน

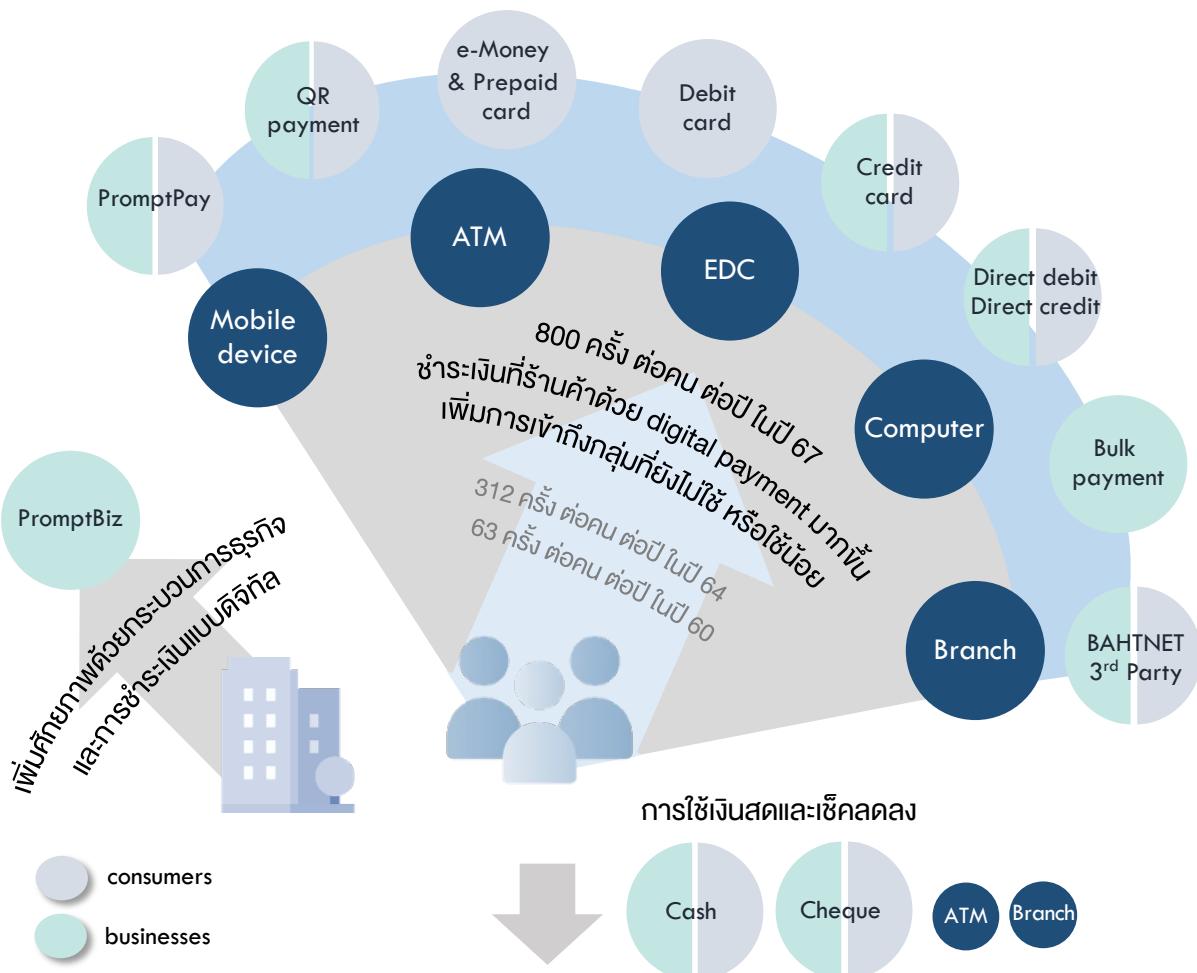
เพิ่มโอกาสและความสามารถในการแข่งขัน ตลอดจนการปรับตัวให้สอดรับกับโลกการเงินดิจิทัล ด้วยเกณฑ์การกำกับดูแลที่ยึดหยุ่น ไม่เป็นอุปสรรคต่อการให้บริการ และเอื้อต่อการพัฒนานวัตกรรม ภายใต้การกำกับดูแลความเสี่ยงใหม่อย่างเท่าทันในยุคดิจิทัล



## ตัวชี้วัดตามแผนกลยุทธ์ระบบการชำระเงิน ปี พ.ศ. 2565 – 2567

| Indicators | Digital Payment เป็นทางเลือกหลักของทุกกลุ่ม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|            | <p><u>เพิ่ม</u> ปริมาณการใช้ digital payment เป็น 2.5 เท่า กাযใน 3 ปี<br/>จาก 312 ครั้ง ในปี 2564 เป็น 800 ครั้ง / คน / ปี ในปี 2567</p> <p><u>เพิ่ม</u> สัดส่วนนิยมค่าการใช้ digital payment ต่อเงินสด เพื่อการชำระเงินของประชาชน อีกร้อยละ 5 กাযใน 3 ปี<br/>จากร้อยละ 37 ในปี 2564 เป็นร้อยละ 42 ในปี 2567</p>  |
|            | <p><u>ลด</u> การใช้เงินสด ด้วยอัตราเร่งเป็น 2 เท่า กাযใน 3 ปี<br/>อัตราการใช้เงินสดที่ลดลงในปี 2567 เป็นสองเท่าของอัตราลดเดลี่ในปี 2561-2564</p> <p><u>ลด</u> การใช้เช็คกระดาษเหลือไปถึงร้อยละ 50 ของปัจจุบัน กাযใน 5 ปี<br/>กাযในปี 2569 การใช้เช็คกระดาษลดให้เหลือไม่ถึงร้อยละ 50 ของปี 2564</p>                                                                                                   |
|            | ช่วยเพิ่มศักยภาพการแข่งขันของไทย                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|            | <p>ภาคธุรกิจนำทางเลือกใช้บริการ digital payment และมีกระบวนการธุรกิจแบบดิจิทัลที่ครบวงจร ผ่านการใช้บริการระบบ PromptBiz</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ธุรกิจขนาดใหญ่ กลาง และเล็ก เข้าร่วมไม่น้อยกว่า 3,000 แห่ง ในปี 2567</li> </ul>                                                                                                                                                   |

# The Way We Will Pay



# Openness

การใช้ประโยชน์จากโครงสร้างพื้นฐานและ  
ข้อมูลด้านการชำระเงินร่วมกัน เพื่อเพิ่ม  
ประสิทธิภาพและส่งเสริมการแข่งขัน



# Openness

การใช้ประโยชน์จากโครงสร้างพื้นฐานและข้อมูลด้านการชำระเงินร่วมกัน  
เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและส่งเสริมการแข่งขัน

## หลักการ

ภาคการชำระเงินสามารถใช้เทคโนโลยีและข้อมูล เพื่อพัฒนาวัตกรรมและบริการที่ตอบโจทย์ผู้ใช้ ภายใต้หลักการ Open Infrastructure Open Data และ Open Competition โดยเน้นการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้านการชำระเงิน เพื่อสนับสนุนให้การท่าธุรกรรมทางการเงินและการทำธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เชื่อมโยงกันได้ และผู้เกี่ยวข้องมีโอกาสใช้ประโยชน์ร่วมกัน โดยมีโครงสร้างธรรมาภิบาลที่ดีรองรับ มีการพัฒนาข้อมูลการชำระเงินเพื่อใช้ประโยชน์ในเชิงนโยบาย พัฒนาวัตกรรมและเพิ่มประสิทธิภาพของบริการ นำไปสู่การแข่งขันในการให้บริการชำระเงิน โดยมีทิศทางดำเนินการใน 3 เรื่องที่สำคัญภายใต้หลักการ Open Infrastructure Open Data และ Open Competition ดังนี้

## 1 Open Infrastructure

พัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้านการชำระเงินที่สามารถใช้ประโยชน์ร่วมกันและเชื่อมโยงกันได้  
ภายใต้โครงสร้างธรรมาภิบาลที่ดีและมีโครงสร้างราชากที่เหมาะสม

**ที่มาของการพัฒนา:** ขาดบริการชำระเงินที่ตอบโจทย์ภาคธุรกิจ มีการใช้ประโยชน์จากโครงสร้างพื้นฐานที่ไม่เท่าเทียม และขาดกลไกการบริหารธรรมาภิบาลที่มีประสิทธิภาพ

- โครงสร้างพื้นฐานด้านการชำระเงินเป็นกลไกสำคัญในการพัฒนาบริการที่ตอบโจทย์ผู้ใช้ทุกภาคส่วน ที่ผ่านมาการชำระเงินรายย่อยของไทยประสบความสำเร็จอย่างมาก ผ่านโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญคือ ระบบพร้อมเพย์ อย่างไรก็ตาม การผลักดันการชำระเงินดิจิทัลสำหรับภาคธุรกิจ ยังไม่มีโครงสร้างพื้นฐานที่ตอบโจทย์ให้สามารถเชื่อมโยงธุรกรรมการค้าและการชำระเงินได้อย่างครบวงจร
- ผู้ให้บริการชำระเงินระหว่าง bank และ non-bank ยังคงมีรูปแบบและต้นทุนที่แตกต่างกันในการเข้าถึงโครงสร้างพื้นฐาน ที่มีในปัจจุบัน ทำให้เป็นอุปสรรคต่อการแข่งขันและเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการชำระเงินโดยรวม
- ระบบการชำระเงินในปัจจุบันยังขาดการวางแผนโครงสร้างธรรมาภิบาลที่ชัดเจน เพื่อสนับสนุนให้การบริหารจัดการการให้บริการโครงสร้างพื้นฐานและการส่งผ่านนโยบายด้านการชำระเงินของ ธปท. เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีส่วนร่วมจากผู้ที่เกี่ยวข้อง มีการกำหนดข้อตกลงและมาตรฐานที่ชัดเจนร่วมกัน และสามารถบริหารจัดการภัยที่ศูนย์ของโครงสร้างพื้นฐานให้เกิดประโยชน์สูงสุด



### สิ่งที่่อยากเห็น

มีโครงสร้างพื้นฐานด้านการชำระเงินที่ได้มาตรฐาน มั่นคง ปลอดภัย สามารถเชื่อมต่อกันได้ (interoperability) ผู้ให้บริการที่หลากหลายใช้ประโยชน์ตัวยาราคาที่เหมาะสม และขับเคลื่อนด้วยโครงสร้างธรรมาภิบาลที่ดี ของระบบการชำระเงิน เพื่อส่งเสริมการแข่งขันในการพัฒนาวัตกรรมและการให้บริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ประชาชนและธุรกิจได้ดีขึ้น สนับสนุนนโยบายการเปลี่ยนผ่านเข้าสู่เศรษฐกิจดิจิทัลและการเร่งให้ไทยเข้าสู่สังคมที่ใช้เงินสดน้อยลง



### สิ่งที่ไม่อยากเห็น

โครงสร้างพื้นฐานด้านการชำระเงินที่กระจาย (fragmentation) หรือให้บริการซ้ำซ้อนจนไม่มีประสิทธิภาพ หรือจะจูกัดจ้วงนำไปสู่ความเสี่ยงของระบบ (concentration risk) มีโครงสร้างราคาที่ไม่สะท้อนถูกต้อง ที่แท้จริง การใช้ประโยชน์ร่วมกันทำได้จำกัด ไม่เอื้อต่อการแข่งขันในการพัฒนาวัตกรรมและบริการด้านการชำระเงินให้ดีขึ้น และไม่มีกลไกด้านธรรมาภิบาลสนับสนุนการส่งผ่านนโยบายจาก รปท. ลงสู่การปฏิบัติ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสม

การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้านการชำระเงินแบ่งออกเป็น 2 ส่วน คือ hard infrastructure และ soft infrastructure ซึ่งในส่วนของ hard infrastructure คือการพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานสำหรับภาคธุรกิจ เพิ่มเติมจากการมีระบบสำหรับรายย่อย เช่น พร้อมเพย์ และ Thai QR Code ที่ได้พัฒนามาอย่างแข็งแรงแล้ว ในส่วนของ soft infrastructure จะมุ่งเน้นการสร้างและนำมาตรฐานกลางมาใช้ เพื่อให้ระบบสามารถเชื่อมโยงกันได้ ลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการเชื่อมต่อและทำธุรกิจ ของผู้ให้บริการต่าง ๆ นำไปสู่การพัฒนาบริการที่เร็ว יותר นอกเหนือไปนี้ ยังมุ่งกระตุ้นธุรกิจในระบบการชำระเงิน โดยวางแผนทางการทำงานร่วมกัน สร้างความร่วมมือ และต่อยอดการพัฒนา ซึ่งจะเป็นการเสริมสร้างจุดแข็งของระบบการชำระเงินไทย

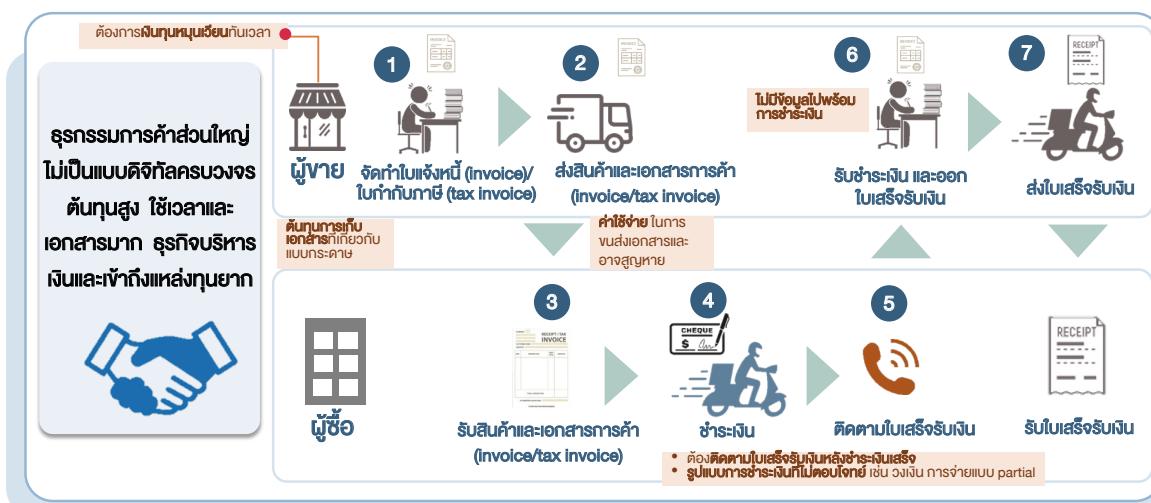
## แผนดำเนินการด้าน Open Infrastructure ในช่วงปี 2565 – 2567

### 1.1 พัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินและการชำระเงินดิจิทัลสำหรับภาคธุรกิจ (ระบบ PromptBiz)

#### แนวคิดและหลักการสำคัญของ “ระบบ PromptBiz”

เป็นโครงสร้างพื้นฐานที่ใช้ประโยชน์จากมาตรฐานข้อความสากล ISO 20022 รองรับการเชื่อมโยงข้อมูลด้านการค้าและการชำระเงินของกระบวนการธุรกิจดิจิทัลได้อย่างครบวงจร ช่วยลดปัญหาปัจจุบันที่ใช้เอกสารกระดาษจำนวนมาก ทำให้มีต้นทุนสูง ต้องใช้เวลาติดตาม ตรวจสอบเอกสาร แลกเปลี่ยน กิจกรรมทางการค้า ซึ่งโครงสร้างพื้นฐานดังกล่าวสามารถช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุนได้มาก

#### ปัญหาอุปสรรคในการกำหนดการซื้อขายระหว่างภาคธุรกิจปัจจุบัน



## หลักการสำคัญ (guiding principle)

- เปิดให้เข้าถึงบริการเพื่อส่งเสริมการแข่งขันของผู้ให้บริการและต่อยอดบริการที่หลากหลาย (open infrastructure)
- มีมาตรฐานและสามารถเชื่อมต่อได้ (standard & interoperability)
- ตอบโจทย์ทั้งธุรกิจขนาดใหญ่และขนาดเล็ก สามารถรองรับการเติบโตในอนาคต (scalability & innovation)
- มีโครงสร้างการกำกับดูแลและส่งเสริมการใช้งานแพร่หลายในวงกว้าง (governance & incentive structure)

## ความสำเร็จในต่างประเทศ

หลายประเทศประสบความสำเร็จในการพัฒนา e-invoice platform เช่น อังกฤษ ฝรั่งเศส และสหราชอาณาจักร

- อังกฤษ สามารถลดต้นทุนการจัดการเอกสารต่อรายการได้กว่า 65%<sup>1</sup>
- สหราชอาณาจักร ได้รับเงินตรงเวลามากขึ้นกว่าเดิม
- ฝรั่งเศส ลดค่าจัดส่งเอกสาร 96% และลดเวลาของกระบวนการทั้งหมดจาก 15 วันเหลือเพียง 3 วัน<sup>2</sup>

| ประโยชน์ที่ได้รับจากการใช้งาน e-Invoicing Platform                                                                                                                      | ตัวอย่างประเทศ                                                                       |                                                                                       |                                                                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| ความน่าเชื่อถือ ลดความเสี่ยงของการถูกปลอมแปลง หรือ fraud สามารถเข้าถึงเอกสารได้ทันที โดยที่เอกสารยังคงความมั่นคงปลอดภัย                                                 |    |    |    |
| ลดต้นทุนค่าใช้จ่ายและการบริหารจัดการของภาคเอกชน                                                                                                                         |   |   |   |
| รวดเร็ว ข้อมูลถูกต้อง ลดความผิดพลาดในการระบุข้อมูล tax (error-free tax filling)                                                                                         |  |  |  |
| สนับสนุนการค้าอิเล็กทรอนิกส์ (e-commerce) รองรับการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์อย่างครบวงจร สามารถเชื่อมต่อและสนับสนุนการค้ากับประเทศไทยอีกด้วย เช่น กลุ่มสหภาพยุโรป เป็นต้น |  |  |  |
| ส่งเสริมและสนับสนุนนโยบายภาครัฐด้านภาษี เช่น เพิ่มประสิทธิภาพในการจัดเก็บภาษีของภาครัฐ เป็นต้น                                                                          |  |  |  |
| ภาคธุรกิจได้รับสิทธิประโยชน์ที่ยั่งยืน เช่น                                                                                                                             |  |  |  |

<sup>1</sup>UK (£13.98 to £4.77) แหล่ง <https://www.unimaze.com/e-invoicing-in-the-united-kingdom-what-you-need-to-know/>

<sup>2</sup><https://www.einvoicingbasics.co.uk/why-einvoicing/>

## แผนการพัฒนา

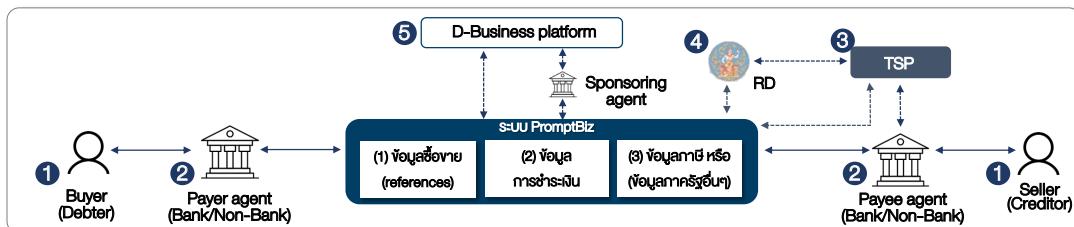
แบ่งออกเป็น 2 ส่วน คือ บริการด้านการค้าและการชำระเงิน และบริการด้านสินเชื่อ

### ส่วนที่ 1 บริการด้านการค้าและการชำระเงิน (Trade and Payment)

เป็นการเชื่อมโยงการค้าตั้งแต่การเรียกเก็บเงิน การออกใบกำกับภาษีอิเล็กทรอนิกส์ (e-Tax invoice) และการชำระเงิน ที่มีข้อมูลการค้า หรือที่เชื่อมโยงกับการออกใบเสร็จรับเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Receipt) โดยช่วงแรกเป็นการพัฒนา บริการหลัก ได้แก่ (1) บริการส่ง/รับใบแจ้งหนี้อิเล็กทรอนิกส์ที่เชื่อมโยงกับผู้ให้บริการนำส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ (Tax Service Provider: TSP) และ (2) บริการแลกเปลี่ยนข้อมูล e-Tax Invoice/e-Receipt พร้อมการชำระเงินผ่านระบบ Bulk Payment คาดว่าระบบจะแล้วเสร็จในเดือนเมษายน ปี 2566 สำหรับการพัฒนาในระยะถัดไปจะเชื่อมต่อ กับ D-Business platform<sup>3</sup> ขยายบริการสู่ประกอบการแบบบุคคลธรรมดา และขยายรูปแบบการชำระเงินให้รองรับ การทำธุรกรรมแบบ real-time หรือ near real-time และธุรกรรมที่มีมูลค่าสูง รวมทั้งศึกษาความเป็นไปได้ในการพัฒนา Digital Cheque (D-Cheque) เพื่อตอบสนองและเป็นทางเลือกให้แก่ภาคธุรกิจที่ยังคงมีความต้องการใช้เช็ค

### ส่วนที่ 2 บริการด้านสินเชื่อ (Digital Supply Chain Finance)

เป็นการพัฒนากลไกสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจโดยเฉพาะ SMEs โดยใช้ข้อมูลการซื้อขายสินค้าและชำระเงินจาก ส่วนที่ 1 โดยระยะแรกเป็นการพัฒนาบริการตรวจสอบใบแจ้งหนี้ (invoice) และตรวจสอบการให้สินเชื่อซ้ำซ้อน (double financing) เริ่มเปิดให้บริการแล้วเมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2564 โดยช่วงแรกใช้วิธีส่งข้อมูลเข้าระบบก่อน ระยะ ต่อไปเมื่อส่วนแรกเสร็จ จะนำส่งข้อมูลผ่านระบบ PromptBiz และหลังจากนั้นเป็นการพัฒนาบริการต่ออยอดอื่น ๆ



ในระยะแรก ผู้ประกอบการทั้งบุคคลใหญ่ และ SMEs (เฉพาะนิติบุคคล) ที่มีระบบหัวขอฟ์แวร์การจัดการของ บริษัท (Enterprise Resource Planning – ERP) ซึ่งจัดการเอกสารทางการค้าและการชำระเงินในรูปแบบดิจิทัล สามารถสมัครใช้บริการ PromptBiz ผ่านธนาคารนำร่องที่ร่วมให้บริการ โดยในระยะต่อไปจะขยายขอบเขตบริการและ ผู้ให้บริการของระบบ PromptBiz รวมถึงประเภทของผู้ประกอบการ ให้ครอบคลุมบุคคลธรรมดาด้วย ทั้งนี้ บริษัท ขนาดใหญ่และ SMEs ที่สมัครใช้บริการกับธนาคารที่เข้าร่วมโครงการ สามารถใช้ระบบ ERP ที่มีอยู่โดยมีการปรับปรุง ให้เข้ากับการให้สินเชื่อตามมาตรฐานการเชื่อมต่อระบบ PromptBiz ซึ่งยังคงตามมาตรฐาน ขมธอ. 3-2560

หมายเหตุ : ในอนาคตจะพิจารณาศึกษาการเชื่อมโยงระหว่าง Domestic Business Platform ใน PromptBiz และ National Digital Trade Platform (NDTP) ที่จะมีการพัฒนาต่อไป

<sup>3</sup>D-Business platform คือ ผู้ให้บริการแพลฟอร์ม/ระบบที่แลกเปลี่ยนข้อมูลการค้า/เอกสารการค้าอิเล็กทรอนิกส์ระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย โดยอาจเกิดจากการพัฒนาขึ้นเองโดยผู้ประกอบการหรือให้กับคู่ค้าของตนโดย เดพาฯ หรือพัฒนาโดยบริษัทผู้พัฒนาระบบที่ให้บริการกับผู้ประกอบการรายอื่น ๆ

## 1.2 ยกระดับการใช้มาตรฐานสากลและมาตรฐานกลางในระบบการชำระเงิน

### แนวคิดและหลักการ

รปท. ผลักดันการใช้มาตรฐานสากลและมาตรฐานกลางในระบบชำระเงิน ที่สำคัญ คือการใช้มาตรฐานข้อความ ISO 20022 เพื่อให้ข้อมูลชำระเงินสามารถมีข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง และการใช้เทคโนโลยี API รองรับการเชื่อมโยงโครงสร้างพื้นฐานระบบการเงินอื่นที่สำคัญ รวมทั้งสร้างโอกาสต่อยอดนวัตกรรมทางการเงินใหม่ ๆ ในอนาคต

### แบบดำเนินการ

- โครงการ BAHTNET – ISO 20022 (ระบบการชำระเงินมูลค่าสูง) ปรับปรุงระบบ BAHTNET โดยนำมาตรฐานข้อความการชำระเงินสากล ISO 20022 มาใช้งาน เพื่อรองรับการทำงานแบบอัตโนมัติ และตรวจสอบธุรกรรมที่มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งสามารถรองรับข้อมูลประกอบการชำระเงินมากขึ้น เช่น รายละเอียดข้อมูลผู้โอนและผู้รับโอนเงิน (ชื่อภาษาอังกฤษ, ชื่อภาษาไทย, เลขประจำตัวบุคคล/นิติบุคคล, ที่อยู่, เลขที่บัญชี, ประเภทบัญชี) วัตถุประสงค์การโอนเงิน รวมถึงข้อมูลทางธุรกิจ และข้อมูลภาษี เป็นต้น ทำให้กระบวนการระหบยอด การดูแลและตรวจสอบธุรกรรมการเงินเที่ยงตรง แม่นยำมากขึ้น รวมทั้งส่งเสริมการเชื่อมโยงกับโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญอื่น ตลอดจนสามารถสร้างโอกาสและต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมใหม่ ๆ โดยจะเริ่มให้บริการได้ภายในปี 2565
- โครงการ BAHTNET API HUB พัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน API<sup>4</sup> Gateway เพื่อเชื่อมโยงกับระบบบทเน็ต เพื่อรองรับ Digital Financial Services ที่หลากหลาย ในรูปแบบ Straight Through Processing (STP) เพื่อเชื่อมโยงกับโครงสร้างพื้นฐานอื่นที่สำคัญของประเทศไทยและรองรับการต่อยอดนวัตกรรมทางการเงินใหม่ ๆ โดยใช้เทคโนโลยี API เชื่อมต่อการรับส่งข้อมูลด้วยมาตรฐานข้อความ ISO 20022 เช่น บริการโอนเงิน บริการชำระราคายังคงทรัพย์ การชำระเงินมูลค่าสูงผ่าน PromptBiz การโอนเงินมูลค่าสูงเพื่อบุคคลที่ 3 แบบ near real-time และจะเป็นช่องทางหลักสำหรับการทำธุรกรรมทางการเงิน มูลค่าสูงภายในประเทศ (Domestic Large Value Funds Transfer) คาดว่าจะให้บริการได้ในช่วงปลายปี 2566
- โครงการ ISO 20022 Migration (ระบบการชำระเงินรายย่อย) เป็นการปรับปรุงระบบโครงสร้างพื้นฐานด้านการชำระเงินที่มีในปัจจุบัน ได้แก่ ระบบ Bulk Payment และระบบ PromptPay เพื่อให้การใช้งานของระบบมีความสมบูรณ์และรองรับความต้องการของประชาชนและธุรกิจได้ดียิ่งขึ้น ภายในปี 2566 และปรับปรุงระบบ QR Payment (Merchant-Presented Mode) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการรับ-จ่ายเงิน โดยคาดว่าจะเปิดให้บริการได้ภายในปี 2567 ในระยะถัดไปจะปรับปรุงระบบ Cross-bank Bill Payment สำหรับภาคธุรกิจ และปรับปรุงระบบ Bill Alert เพื่อต่อยอดจากการโอนเงินพร้อมเพย์สำหรับภาคธุรกิจ และเพิ่มประสิทธิภาพบริการโอนเงินพร้อมเพย์สำหรับประชาชน

## 1.3 การจัดให้มีโครงสร้างธรรมาภิบาลของระบบการชำระเงินและการทบทวนปรับปรุง โครงสร้างราคาให้เหมาะสม

### แนวคิดและหลักการ

ที่ผ่านมา digital payment ของไทยเติบโตขึ้นมากและมีการเชื่อมโยงหลากหลาย แต่โครงสร้างธรรมาภิบาลด้านชำระเงินยังปรับปรุงไม่ทันต่อรอบโลกที่เปลี่ยนไป ทำให้มีข้อจำกัดในการส่งผ่านนโยบายสู่การปฏิบัติที่ผูกเกี่ยวข้องไม่ได้มีส่วนร่วมอย่างครบถ้วน การกำหนดกฎและกติกาที่เป็นข้อจำกัดในการส่งเสริมให้เกิด level playing field ขณะเดียวกันก็มีศักยภาพที่หนึ่งของบริการโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินมีความช้าช้อน กระฉูกตัว ทำให้มีการใช้งานได้อย่างไม่เต็มศักยภาพ ดังนั้น การมีโครงสร้างธรรมาภิบาล ด้านระบบชำระเงินที่เหมาะสม จะสนับสนุนการเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารจัดการและการส่งผ่านนโยบายด้านการชำระเงินของ รปท. ลงสู่การปฏิบัติ โดยบริการชำระเงินมีกฎหมายและมาตรฐานที่ยอมรับร่วมกันอย่างชัดเจน ซึ่งนำไปสู่การให้บริการที่ดีขึ้นแก่ประชาชนและภาคธุรกิจ

<sup>4</sup>Application Programming Interface (API)

## แผนดำเนินการ

### 1. ตั้งคณะกรรมการขับเคลื่อนระบบการชำระเงิน (Payment Strategy Forum: PSF)

เพื่อให้ทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้องได้มีส่วนร่วมในการขับเคลื่อนนโยบายของ รบพ. จากคณะกรรมการระบบการชำระเงิน (กรช.) ลงสู่การปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิผล สามารถให้ข้อเสนอแนะการกำหนดทิศทางการพัฒนาด้านการชำระเงิน การพัฒนาบริการและนวัตกรรมด้านการชำระเงิน เพื่อประโยชน์ของผู้ใช้บริการ (end-user) ในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

- ทิศทางการพัฒนาระบบและบริการการชำระเงิน และการนำนโยบายมาปฏิบัติให้บรรลุผลสัมฤทธิ์
- แนวปฏิบัติที่จำเป็นเพื่อใช้ร่วมกัน ทั้งบริการในประเทศและระหว่างประเทศ
- การผลักดันการนำมาตรฐานสากลมาใช้ในระบบการชำระเงินไทย
- กลยุทธ์การสื่อสารและให้ความรู้แก่ผู้ใช้บริการเพื่อส่งเสริม digital payment

องค์ประกอบของ PSF มีองค์ประกอบจากผู้เกี่ยวข้องหลากหลายทั้งผู้แทนของผู้ให้บริการ ผู้ใช้บริการ และภาครัฐ ที่มีความรู้และประสบการณ์ในด้านระบบการชำระเงิน ในเชิงธุรกิจ เทคโนโลยี และกฎหมาย นอกจากนี้ อาจมีผู้เชี่ยวชาญ หรือหน่วยงานเฉพาะสนับสนุนข้อมูลตามวาระที่เกี่ยวข้อง โดยมีเดาขานุการร่วมระหว่างตัวแทนธนาคารแห่งประเทศไทย และผู้ให้บริการระบบชำระเงิน

### 2. ตั้งกลุ่มงานบริหารจัดการบริการชำระเงินที่สำคัญ (Central Payment Services Office: CPSO)

เป็นกลุ่มงานในการบริหารจัดการบริการชำระเงินที่สำคัญตามแนวทางสากล โดยทำหน้าที่กำหนดแนวปฏิบัติ และ มาตรฐานที่เกี่ยวข้อง ทั้งด้านธุรกิจ (business rules) ด้านกฎหมาย ด้านเทคนิค และด้านการปฏิบัติงาน (operation rules) รวมทั้งรวบรวมข้อมูลและพัฒนาบริการของระบบชำระเงินอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนทำหน้าที่เป็นตัวแทนหรือ ผู้ประสานงานในการเชื่อมโยงสนับสนุนทั้งในประเทศและกับต่างประเทศ ในเบื้องต้นบริการหลักที่จำเป็นต้องมี CPSO ดูแล เป็นบริการที่มีการใช้งานในวงกว้างและมีการให้บริการที่เชื่อมโยงทั้งในและต่างประเทศ เช่น บริการพร้อมเพย์ Thai QR Payment และ PromptBiz

บทบาทหน้าที่ของ CPSO

- จัดให้มีข้อกำหนดทางธุรกิจ เงื่อนไขการให้บริการ โครงสร้างราคา และมาตรฐานด้านเทคนิค
- จัดให้มีข้อกำหนดการเข้าถึงบริการ และการสมัครเข้าร่วมบริการต่าง ๆ
- ผลักดันให้มีการพัฒนาบริการและผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง
- ทบทวน และติดตามการปฏิบัติตามข้อกำหนดข้างต้น

### 3. ทบทวนและพิจารณาแนวทางบริหารจัดการโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงิน และโครงสร้างราคารับบริการชำระเงิน ให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่อยกระดับการดำเนินงานของโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินที่สำคัญสู่การเป็น โครงสร้างพื้นฐานด้านการชำระเงินของประเทศไทย โดยการจัดให้มีการใช้ประโยชน์จากโครงสร้างพื้นฐานอย่างมีประสิทธิภาพ ไม่ให้บริการที่ซ้ำซ้อนหรือมีการกระจุกตัวจนเกิดความเสี่ยงในเชิงระบบ เปิดให้ผู้ให้บริการประเทศต่าง ๆ สามารถเข้าถึงได้ตามระดับความเสี่ยง และรองรับการพัฒนาด้านการชำระเงินที่ใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีและข้อมูล ภายใต้ราคาที่เหมาะสมเป็นธรรม

## Guiding Principles: Payment Infrastructure

- รองรับผู้ให้บริการที่หลากหลายและสามารถเชื่อมต่อกันได้
- เพิ่มประสิทธิภาพระบบการชำระเงินโดยรวมและสนับสนุนการพัฒนาวัตกรรมและเศรษฐกิจดิจิทัลของไทย
- มีหลักธรรมาภิบาล การบริหารความเสี่ยงที่ดี เป็นไปตามมาตรฐานสากล
- ทรัพยากรบุคคลมีความสามารถ
- มีโครงสร้างราคาที่เหมาะสม สนับสนุนให้เกิดการใช้งานในระยะยาว

ด้านการทบทวนโครงสร้างราคา รปท. ยังคงสนับสนุนให้การกำหนดราคาค่าบริการโครงสร้างพื้นฐานด้านการชำระเงิน เป็นไปตามกลไกของตลาด โดยต้องคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ใช้บริการและของประเทศ รวมทั้งสนับสนุนให้ผู้ใช้บริการทั้งภาคประชาชนและภาคธุรกิจ ลดการใช้เงินสดและเช็ค และใช้ digital payment เป็นทางเลือกหลัก ดังนี้

## Guiding Principles: โครงสร้างราคาค่าบริการโครงสร้างพื้นฐานด้านการชำระเงิน

- สะท้อนต้นทุน ความเสี่ยง รูปแบบบริการ และส่วนเสริมการแข่งขันตามกลไกตลาด
- สร้างแรงจูงใจการใช้บริการชำระเงินดิจิทัลเป็นทางเลือกหลัก และลดการใช้เงินสดและเช็ค
- ผู้ใช้บริการรายย่อย ผู้ที่มีรายได้น้อย ผู้อยู่ในพื้นที่ห่างไกล และผู้ด้อยโอกาส สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินพื้นฐาน และมีทางเลือกเพื่อเข้าถึงบริการทางการเงินอื่น ๆ
- สร้างสภาพแวดล้อมที่เอื้อต่อการเชื่อมต่อบริการ และการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานที่ใช้ประโยชน์ร่วมกัน

ภายใต้แผนกลยุทธ์ระบบการชำระเงินปี 2565-2567 จึงจะมีการทบทวนโครงสร้างราคาค่าบริการและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้อง กับธุรกรรมเงินสดและเช็ค และโครงสร้างพื้นฐานด้านการชำระเงินที่สำคัญ ตามหลักการข้างต้น

### พฤติกรรมการใช้เงินสดและเช็คของคนไทยที่ต้องปรับเปลี่ยนเพื่อลดต้นทุนของประเทศไทย

ประชาชนใช้เงินสดในสัดส่วนถึงร้อยละ 87 ในกรณีใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน<sup>๖</sup> โดยมีต้นทุนจากการใช้เงินสดถึงปีละประมาณ 47,000 ล้านบาท<sup>๗</sup> สำหรับการใช้เช็ค ถึงแม้ว่าจะมีปริมาณลดลงมาต่อเนื่องในระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ดี ร้อยละ 77 ของเช็คใช้กับการชำระเงินที่มีมูลค่าน้อยกว่า 100,000 บาท<sup>๘</sup> ซึ่งการมีบริการ digital payment อื่นที่สามารถทดแทนได้จะช่วยลดต้นทุนตั้งกล่าวได้

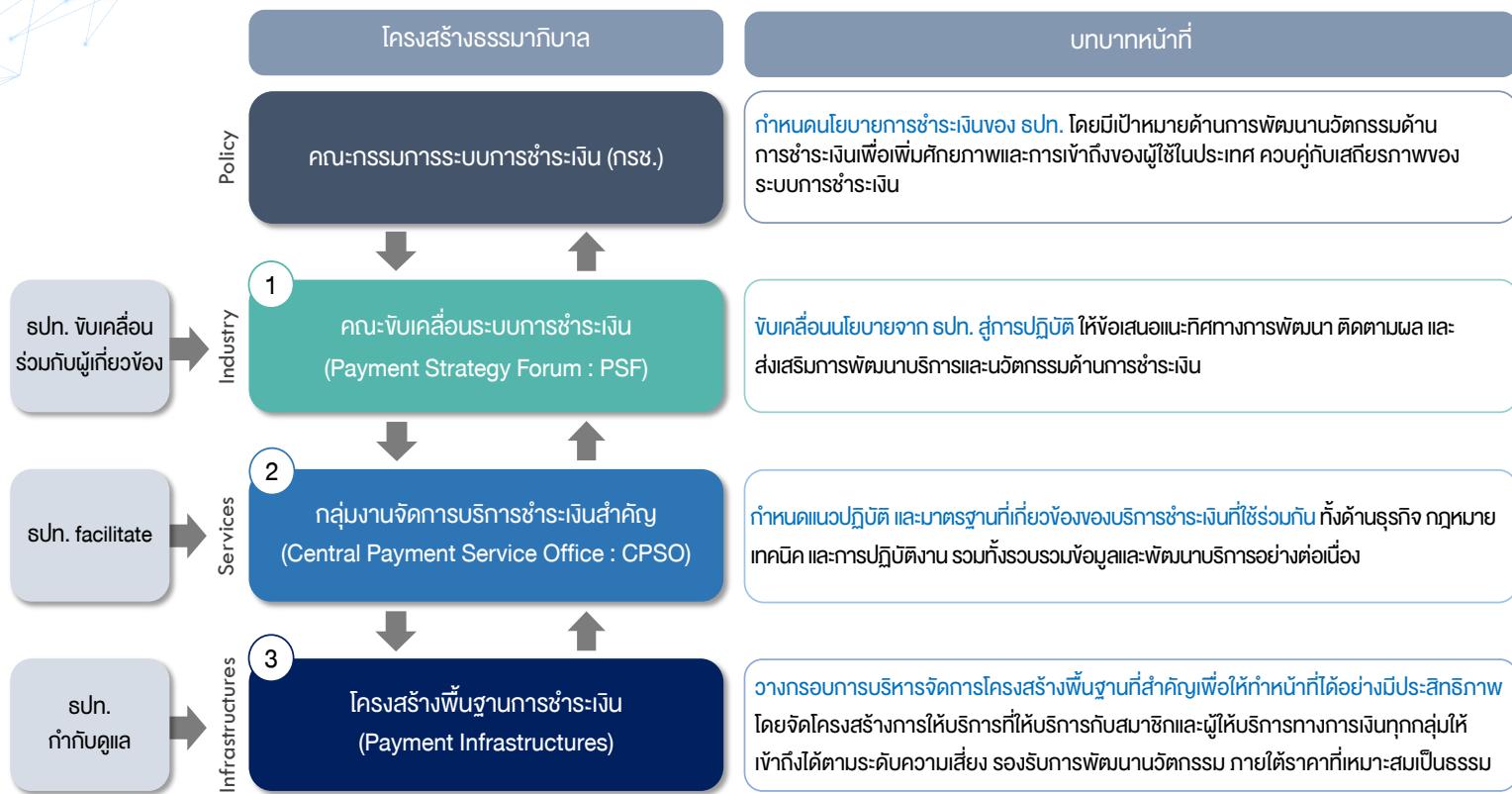
แนวทางดำเนินการต่อไป รปท. จะหารือกับผู้ที่เกี่ยวข้อง ถึงแนวทางการจัดตั้ง PSF และ CPSO ดังกล่าว เพื่อให้ได้ข้อสรุปถึงองค์ประกอบ ขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยมีการศึกษาข้อมูลจากตัวอย่างต่างประเทศและวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมในไทย เพื่อนำมาประกอบการพิจารณาดำเนินงานต่อไป

<sup>๖</sup>ผลสำรวจจาก Payment Diary ปี 2564

<sup>๗</sup>ข้อมูลจาก สายออกตั๋วธนาคาร รปท.

<sup>๘</sup>ข้อมูลจาก ฝ่ายการชำระเงินและพัฒนบัตร รปท.

## แนวทางการวางแผนสร้างธรรมาภิบาลระบบการชำระเงินไทย



### การผลักดันการใช้ digital ID, digital signature, digital contract ในบริการทางการเงิน

เพื่อขยายบริการทางการเงินและบริการชำระเงินแบบดิจิทัลให้ได้อย่างกว้างขวาง ซึ่งในประเทศไทยได้มีการพัฒนามาเป็นลำดับ ตั้งแต่การพัฒนา Digital ID โดย NDID เพื่อให้บริการพิสูจน์และยืนยันตัวตน รวมทั้งการออกมาตรฐานในทางปฏิบัติเกี่ยวกับการใช้ digital signature และ digital contract โดยสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) ในระยะต่อไปจะมุ่งเน้นการขยายผลและนำมายังในผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ให้ได้ดียิ่งขึ้นและสร้างประสบการณ์ที่ดีให้การให้บริการ โดยดำเนินการร่วมกับ ETDA และผู้ให้บริการต่าง ๆ

1. การส่งเสริมและขยายการใช้งาน digital ID โดยขยายขอบเขตให้รองรับกลุ่มผู้ใช้งานที่เป็นภาคธุรกิจ ส่งเสริมการใช้งานให้ครอบคลุม การพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัลสำหรับนิติบุคคล (Corporate Digital ID) เพื่อช่วยลดกระบวนการและความยุ่งยากในการทำธุรกรรมทางการเงิน เช่น การมอบอำนาจ การเปิดบัญชีนิติบุคคล ซึ่งคาดว่าจะเริ่มพัฒนาระยะต่อไปในปี 2565 นอกจากนี้ การส่งเสริมให้เกิดการใช้งานอย่างแพร่หลายในวงกว้างจะดำเนินไปอย่างต่อเนื่อง โดยมาตรฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริการดิจิทัลไอเดียร์รูฟและเอกสารจะมีแนวทางการพัฒนาที่สอดคล้องกัน เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ใช้บริการในทุกภาคส่วนสามารถยืนยันตัวตนเพื่อทำธุรกรรมกับหน่วยงานต่าง ๆ ได้หลากหลายมากยิ่งขึ้น
2. การขยายการใช้ digital signature และ digital contract ในการทำธุรกรรมทางการเงิน เพื่อเพิ่มความสะดวก เพิ่มทางเลือกในการทำธุรกรรมหรือสัญญาทางการเงิน ช่วยลดต้นทุนการดำเนินการ (เช่น ระยะเวลาในการจัดทำเอกสาร ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง) โดยยังคงมีกระบวนการที่ปลอดภัยและยอมรับได้ในทางกฎหมาย เช่น การส่งเสริมให้นำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้ในการให้ความช่วยเหลือและทำข้อตกลงปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ผู้ประกอบธุรกิจสามารถเลือกใช้บริการดิจิทัลสมes แทนให้ลูกหนี้ตอบรับเงื่อนไขในข้อตกลงตั้งแต่ล่าสุด PIN หรือ e-signature ซึ่งคาดว่าจะเริ่มทดสอบการให้บริการในปี 2565 หรือ การต่อยอดเพื่อการสร้างและการลงนามเอกสารสัญญาทางการเงินอื่น ๆ ในรูปแบบดิจิทัล

## การเพิ่มขีดความสามารถ (capabilities) ของระบบการชำระเงินเพื่อสนับสนุนเศรษฐกิจดิจิทัล

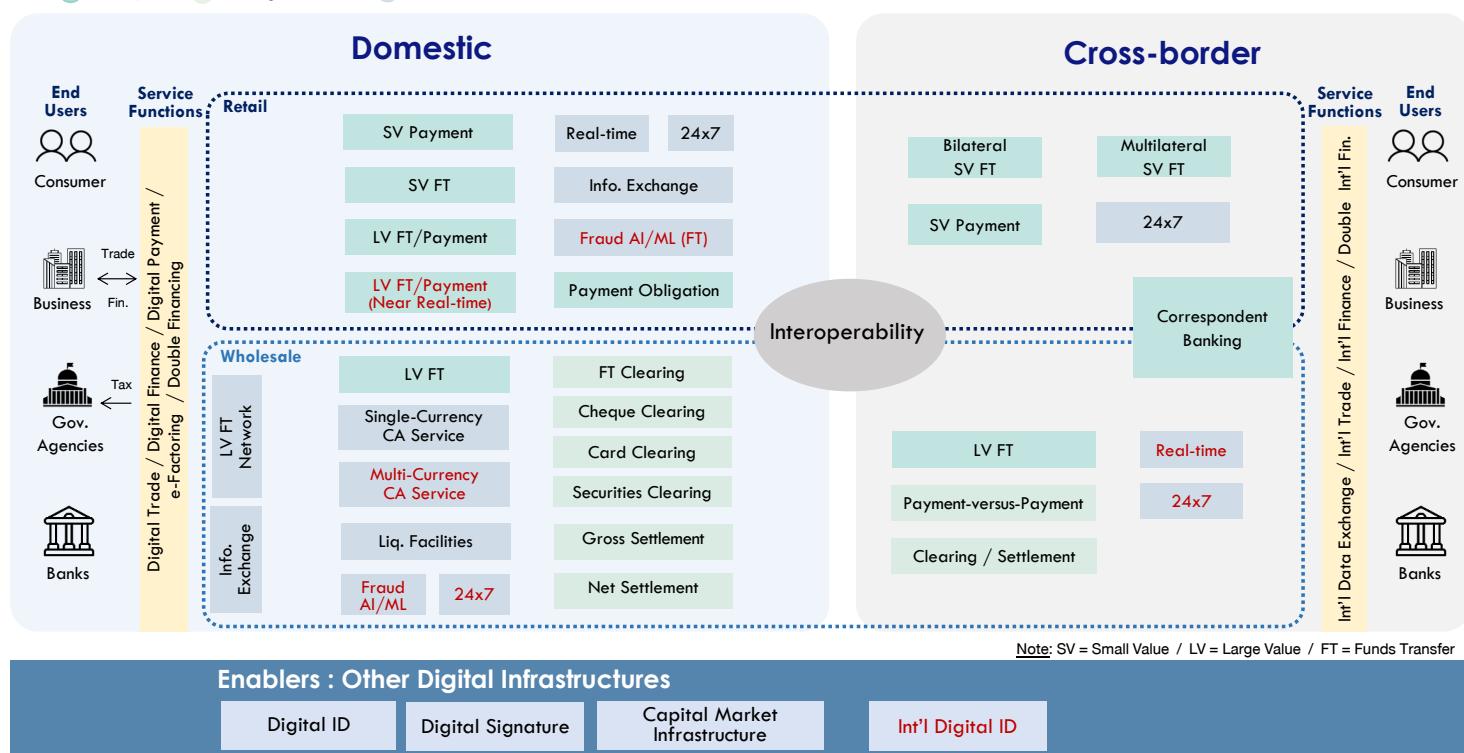
โครงสร้างพื้นฐานทางการเงินที่รองรับโลกดิจิทัล ต้องสามารถเชื่อมโยง ทำหน้าที่หลากหลาย สอดประสานกัน และรองรับปริมาณธุรกรรมได้จำนวนมาก เพื่อสนับสนุนการทำธุรกรรมทางเศรษฐกิจการเงิน ที่สะดวก รวดเร็ว ไว้รออยู่ต่อ ในราคาน้ำเงินที่เหมาะสม โดยผู้ใช้บริการได้รับความปลอดภัยและมั่นใจใน การทำธุรกรรม

ระบบการชำระเงินที่เป็นระบบสำคัญในการการทำธุรกรรมทางการเงินของประเทศไทย จึงควรมีความสามารถทั้งในด้านการโอนเงิน (Funds Transfer) การชำระเงิน (Payment) การหักบัญชี (Clearing) และการชำระดูด (Settlement) รวมถึงความสามารถอื่น ๆ ที่ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพให้แก่ระบบการชำระเงิน เช่น การทำธุรกรรมได้แบบ Real-time การแลกเปลี่ยนข้อมูล เป็นเครื่องมือช่วยบริหารสภาพคล่อง การให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง เป็นต้น นอกจากนี้ ควร สามารถเชื่อมโยงกับโครงสร้างพื้นฐานอื่นของประเทศไทยเพื่อรองรับการให้บริการต่าง ๆ ที่เชื่อมโยงกัน ทั้งบริการการชำระเงินภาคประชาชน ภาคธุรกิจ สถาบันการเงิน และหน่วยงานภาครัฐ

ดังนั้น การพิจารณาภาพรวมของโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินและโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินอื่นที่สำคัญ และร่วมกันพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานดังกล่าว จึงเป็นสิ่งจำเป็นในการสนับสนุนการเข้าสู่เศรษฐกิจดิจิทัลอย่างยั่งยืน

## ตัวอย่าง capabilities ที่สำคัญสำหรับระบบการชำระเงิน

● FT / Payment ● Clearing / Settlement ● Others



สีแดง คือ สิ่งที่ประเทศไทยยังไม่มี

## การเตรียมความพร้อมรองรับโครงการเงินในรูปแบบใหม่ ศึกษาการใช้ CBDC

### (Central Bank Digital Currency)

ในช่วงที่ผ่านมาเทคโนโลยีได้เปลี่ยนโลกการเงินในหลายมิติ โดยเฉพาะ Distributed Ledger Technology (DLT) ที่จัดเก็บข้อมูลแบบกระจายศูนย์ เอื้อให้สามารถแลกเปลี่ยนข้อมูล ประสานงาน และทำธุกรรมระหว่างกันได้โดยตรง รวมทั้งสามารถนำสัญญาอัจฉริยะ (Smart Contract) มาประยุกต์ใช้ได้อีกด้วย การนำ DLT มาใช้ในภาคการเงิน จะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการโอนเงินระหว่างกันและการทำงานของโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินและการชำระเงิน ด้วยเห็นว่า ธนาคารกลางในหลายประเทศจึงให้ความสนใจศึกษาการนำ DLT มาประยุกต์ใช้ในงานธนาคารกลาง รปท. ให้ความสำคัญกับการศึกษาและทดลองพัฒนาสกุลเงินดิจิทัลที่ออกแบบโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (CBDC) ทั้งยังเป็นธนาคารกลางลำดับต้น ๆ ที่เริ่มการศึกษาพัฒนาเรื่องดังกล่าวมาตั้งแต่ปี 2560 และ ในปี 2564 PwC ได้จัดให้ รปท. เป็นอันดับ 1 ของโลกด้าน wholesale CBDC

อย่างไรก็ตาม ปัจจุบัน รปท. ยังไม่มีแผนออก CBDC เพื่อใช้งานจริงในวงกว้าง การพัฒนา CBDC ยังอยู่ในระดับการศึกษา ทดสอบ เน้นเดียวกับธนาคารกลางชั้นนำหลายประเทศ เพื่อให้เกิดความมั่นใจทั้งประโยชน์และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และการพัฒนา CBDC นี้มีเด็กดันหรือซ่อนการนำเอาระบบที่มีมาใช้พัฒนาฐานรูปแบบการชำระเงินใหม่ ๆ แต่อย่างใด

#### 1. Wholesale CBDC สำหรับการใช้งานในภาคสถาบันการเงิน

รปท. ได้ร่วมกับธนาคารพาณิชย์เริ่ม “โครงการอินทนนท์” ตั้งแต่ปี 2560 เพื่อศึกษาประสิทธิภาพและความเป็นไปได้ในการใช้ CBDC ในภาคสถาบันการเงิน ซึ่งมีพัฒนาการมาเป็นลำดับ และล่าสุดได้ต่อยอดเพื่อใช้ประโยชน์ในการโอนเงินระหว่างประเทศร่วมกับธนาคารกลางชั้นนำ ภายใต้โครงการ “Inthanon-LionRock” และขยายความร่วมมือไปยังธนาคารกลางแห่งสหราชอาณาจักร เอมิเรตส์ และสถาบันศึกษาสกุลเงินดิจิทัลของธนาคารกลางแห่งสาธารณรัฐประชาชนจีน พัฒนาต่ออยู่ด้วยโครงการใหม่ชื่อ Multiple Central Bank Digital Currency Bridge Project (mBridge) เพื่อร่วมกันพัฒนาระบบทันแบบสำหรับการโอนเงินระหว่างประเทศ ในลักษณะหลายสกุลเงิน (multi-currency) และเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการสภาพคล่อง การรักษาความเป็นส่วนตัว ของธุกรรมทางการเงิน และความสามารถในการใช้ระบบ DLT สำหรับรองรับปริมาณธุกรรมจำนวนมาก

#### 2. CBDC สำหรับการใช้งานในภาคประชาชนและภาคธุรกิจ (Retail CBDC)

เป็นการพัฒนาเพื่อทดสอบรูปแบบ CBDC ที่เอื้อต่อการพัฒนานวัตกรรม ผ่านการเขียนโปรแกรมกำหนดเงื่อนไขลงใน CBDC (Programmability) ด้วยความปลอดภัย น่าเชื่อถือ เหมาะสมกับการนำไปใช้ในภาคธุรกิจและประชาชน โดย รปท. จะทดสอบในวงจำกัดช่วงปลายปี 2565 - ก拉斯ปี 2566 เพื่อขยายผลการพัฒนาไปยังภาคเอกชนในระยะต่อไป

## 2 Open Data

### ใช้ประโยชน์จากข้อมูลชำระบัญชีดิจิทัลผ่านการบูรณาการข้อมูลธุรกรรมชำระบัญชี ของภาคการเงินและภาครัฐ

ที่มาของการพัฒนา: ข้อมูลเป็นประโยชน์มากในยุคดิจิทัล แต่มีข้อจำกัดด้าน รูปแบบ การเชื่อมโยง และการมีธรรมาภิบาล ด้านข้อมูลที่ไม่เพียงพอ

- ข้อมูลการชำระเงินในยุคดิจิทัลมีประโยชน์อย่างยิ่งต่อการดำเนินนโยบายของทางการและการวางแผนกลยุทธ์ของภาคธุรกิจ ซึ่งการใช้ประโยชน์ต้องดำเนินการควบคู่กับการปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เช่น ธรรมมาภิบาล ข้อมูล การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ เป็นต้น
- ปัจจุบันการนำข้อมูลด้านชำระเงินมาใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุดยังคงมีข้อจำกัดหลายประการ เช่น รูปแบบการรายงานข้อมูลไม่ยืดหยุ่นต่อการใช้งาน ฐานข้อมูลชำระเงินของภาคการเงินยังไม่สามารถเชื่อมโยงกับข้อมูลด้านการชำระเงินของภาครัฐ ทำให้ไม่สามารถประสานภาพรวมการชำระเงินรวมของประเทศได้ครบถ้วน
- ผู้ให้บริการชำระเงินรายเล็กมีการใช้ประโยชน์จากข้อมูลมาก แต่ธรรมมาภิบาลด้านข้อมูล ทั้งด้านคุณภาพข้อมูล (data quality) การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (data privacy) และความปลอดภัยด้านข้อมูล (data security) ยังไม่เข้มแข็งเพียงพอ



### สิ่งที่อยากรเห็น

รปท. มีข้อมูลด้านการชำระเงินรายธุรกรรมที่ยึดหยุ่น ครบถ้วน และสามารถบูรณาการเขื่อมโยงกับฐานข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องได้ทั้งใน รปท. และกับภาคเอกชนและภาครัฐ ภายใต้ธรรมาภิบาลที่ดีด้านข้อมูล (data governance) และการปฏิบัติตามกรอบ พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 เพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์เชิงลึก ที่สามารถสะท้อนพฤติกรรมการชำระเงินของประชาชนและธุรกิจ นำไปสู่การใช้ประโยชน์ในเชิงนโยบาย การพัฒนาវัตกรรมและบริการทางเงินใหม่ ๆ และการให้ความรู้แก่สาธารณะ



### สิ่งที่ไม่อยากรเห็น

ข้อมูลด้านการชำระเงินที่มีข้อจำกัดจากรูปแบบที่กำหนด ฐานข้อมูลกระจายหลายส่วน ไม่ครบถ้วน ไม่สามารถเขื่อมโยงกับฐานข้อมูลอื่นได้ ทำให้การใช้ประโยชน์ทำได้จำกัด และมีธรรมาภิบาลข้อมูลไม่เพียงพอ

## แบบดำเนินการด้าน Open Data ในช่วงปี 2565 – 2567

### 2.1 ปรับเปลี่ยนรูปแบบฐานข้อมูลด้านการชำระเงินภายใต้โครงการ

#### Regulatory Data Transformation (RDT)

- พัฒนาและออกแบบโครงสร้างข้อมูลในรูปแบบใหม่ ให้มีข้อมูลรายธุรกรรมรองรับการวิเคราะห์เชิงลึก ที่ใช้งานได้อย่างยึดหยุ่น สามารถปรับเปลี่ยนมุมมองการวิเคราะห์ได้ตามการใช้งานภายใต้การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว และเป็นการลดภาระผู้ให้บริการในการส่งข้อมูลในรูปแบบรายงานมาบัญชี รปท. ทั้งการลดขั้นตอนและค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูลในระยะยาว รวมทั้งเพิ่มประสิทธิภาพของการรายงานข้อมูลของผู้ให้บริการ โดยโครงการ RDT ด้านการชำระเงินได้เริ่มในปี 2565 และคาดว่าจะใช้งานได้ตั้งแต่ปี 2568 เป็นต้นไป
- ยกระดับการวิเคราะห์ข้อมูลของ รปท. ให้มีมุมมองในมิติใหม่ ๆ ในเชิงลึก เพื่อนำไปสู่การใช้ประโยชน์ในเชิงนโยบาย การกำกับดูแล และนำส่งข้อมูลการวิเคราะห์ในภาพรวมในมิติต่าง ๆ ให้ผู้ให้บริการชำระเงินเพื่อสนับสนุนการพัฒนา นวัตกรรมและบริการใหม่ รวมถึงให้ข้อมูลเป็นความรู้ต่อสาธารณะเพื่อนำไปใช้ประโยชน์ที่เกี่ยวข้องต่อไป

#### โครงการ Regulatory Data Transformation (RDT) ของ รปท.

การบูรณาการข้อมูลเพื่อการกำกับดูแล หรือ Regulatory Data Transformation มีวัตถุประสงค์เพื่อปรับรูปแบบการรายงานข้อมูลแบบเดิมในรูปแบบมาตรฐานกลางที่เป็นสากลและใกล้เคียงกับข้อมูลที่สถาบันการเงินเก็บ ซึ่งจะลดขั้นตอนและค่าใช้จ่ายในการประมวลผลข้อมูล และเพิ่มประสิทธิภาพของการรายงานข้อมูลด้านระบบการชำระเงิน และด้านอื่น ๆ ของสถาบันการเงิน พร้อมทั้งยกระดับการวิเคราะห์ข้อมูลของ รปท. เพื่อใช้กำหนดนโยบายและมาตรการต่าง ๆ และสามารถเผยแพร่ข้อมูลที่ตรงจุด และขัดเจนให้กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสาธารณะเพื่อนำไปใช้ประโยชน์ต่อไป

### 2.2 บูรณาการข้อมูลการชำระเงินและการวิเคราะห์ข้อมูลร่วมกับภาครัฐ

- ประสานหน่วยงานภาครัฐที่มีข้อมูลด้านการชำระเงิน ที่สำคัญ ได้แก่ กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง กรมสรรพากร เพื่อเขื่อมโยงข้อมูลการชำระเงินของภาคการเงินกับภาครัฐสำหรับใช้เคราะห์ในเชิงนโยบายและเป็นประโยชน์กับเจ้าของข้อมูล เช่น ข้อมูลแอปเปิลตั้งของกระทรวงการคลัง ที่มีผู้ใช้บริการถึง 30 ล้านบัญชี หรือข้อมูลการชำระเงินของภาครัฐที่มีกับกรมบัญชีกลาง เป็นต้น เพื่อให้ข้อมูลครบถ้วน สามารถสะท้อนพฤติกรรมการชำระเงินได้ครอบคลุมยิ่งขึ้น
- ออกแบบและพัฒนา payment data architecture เชื่อมโยงฐานข้อมูล และนำข้อมูลมาวิเคราะห์เพื่อใช้ประโยชน์ในเชิงนโยบาย ในภาคการเงิน ภาครัฐ เจ้าของข้อมูล และในระดับประเทศ

รปท. ดำเนินการด้านข้อมูลข้างต้นภายใต้หลักธรรมาภิบาลข้อมูล โดยดูแลกระบวนการทำงานเกี่ยวกับข้อมูล และกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้องให้ชัดเจน ครอบคลุมตลอดจนชีวิตข้อมูล ตั้งแต่การสรุหาราชีวิตข้อมูล การประมวลผล การจัดเก็บข้อมูล การดูแลรักษามาตรฐานและคุณภาพข้อมูล การใช้งาน การทำลายข้อมูล และการดูแลรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลอย่างเหมาะสม และในอนาคต รปท. จะเปิดโอกาสให้สถาบันการเงินเข้ามายังงานข้อมูลเพื่อการวิเคราะห์โดยอยู่ระหว่างวางแผนการอุปแบบระบบและพิจารณาประเด็นเรื่องธรรมาภิบาลข้อมูลและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลด้วย

## 3 Open Competition

### สร้างสภาพแวดล้อมให้อื้อต่อการแข่งขันของผู้ให้บริการชำระเงิน<sup>1)</sup> และใช้เทคโนโลยีใหม่พัฒนานวัตกรรมบริการชำระเงินในประเทศและระหว่างประเทศ

**ที่มาของการพัฒนา:** การแข่งขันช่วยเพิ่มประสิทธิภาพบริการชำระเงินทั้งในประเทศและระหว่างประเทศ ซึ่งปัจจุบันการใช้บริการด้านการชำระเงินระหว่างประเทศยังมีอัตราการเติบโตสูง ขณะที่ไทยมีศักยภาพสูงในการนำเสนอบริการชำระเงินระหว่างประเทศ บนพื้นฐานของการเป็นเมืองท่องเที่ยวและความก้าวหน้าในการเชื่อมโยงระบบการชำระเงินระหว่างประเทศในภูมิภาค ซึ่งสามารถพัฒนาต่อยอดได้

- การสร้างสภาพแวดล้อมที่เอื้อให้เกิดการพัฒนานวัตกรรมและบริการที่หลากหลาย มีประสิทธิภาพ รวมถึงการแข่งขันของผู้ให้บริการด้านการชำระเงิน จึงเป็นบทบาทสำคัญของ รปท. ในการสนับสนุนให้เกิดการพัฒนานวัตกรรมด้านการชำระเงินอย่างต่อเนื่อง
- ปัจจุบันการใช้ประโยชน์ของโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินของผู้ให้บริการทางการเงินที่หลากหลาย ทำให้การขยายบริการ digital payment ยังมีอัตราการเติบโตสูง ไม่เอื้อต่อการพัฒนานวัตกรรม
- ไทยได้สร้างพื้นฐานการชำระเงินระหว่างประเทศที่ดีในภูมิภาค ซึ่งการเปิดประเทศหลังโควิด 19 มีแนวโน้มที่การทำธุรกรรมซื้อขายสินค้าของนักท่องเที่ยวและการโอนเงินของผู้ทำงานต่างประเทศเพิ่มขึ้น จึงเป็นโอกาสที่จะผลักดันความร่วมมือและการพัฒนาบริการทั้งในระดับนานาชาติและผู้ให้บริการชำระเงินต่อไป



#### สิ่งที่อยากรเห็น

ผู้ให้บริการชำระเงินสามารถแข่งขันได้ตามศักยภาพ เข้าถึงโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินที่สำคัญได้ตามมาตรฐานที่ตกลงร่วมกัน มีการพัฒนานวัตกรรมด้านบริการชำระเงินที่หลากหลายตอบโจทย์ผู้ใช้บริการอย่างต่อเนื่องทั้งบริการในประเทศและระหว่างประเทศ และผู้ใช้บริการได้รับบริการที่ดีมีประสิทธิภาพมากขึ้น สะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย ภายใต้ราคาที่สมเหตุสมผล



#### สิ่งที่ไม่อยากเห็น

ระบบการชำระเงินไม่เอื้อต่อการแข่งขัน มีอุปสรรค เช่น ความสามารถในการเข้าถึงโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงิน การปิดกั้นการแข่งขันตามศักยภาพ ทำให้ผู้ใช้บริการไม่ได้รับประโยชน์

### 3.1 ปรับให้มีหลักเกณฑ์ที่สับสนบุนการเข้าถึงโครงสร้างพื้นฐานด้านการชำระเงินที่สำคัญ

- รปท. ปรับให้มีหลักเกณฑ์การเข้าถึงโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินที่สำคัญของประเทศไทย เพื่อให้เกิดการกำกับดูแลที่เอื้อให้เกิดการแข่งขัน และเอื้อต่อการพัฒนาบริการและวัตถุประสงค์ของการเงิน มีการลดความเสี่ยงที่ยึดหยุ่น เหมาะสมกับประเภทบริการและผู้ให้บริการ ภายใต้หลักการกำกับดูแล “ระบบการชำระเงินที่มีความสำคัญ”<sup>8</sup> ตาม พ.ร.บ. ระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 เช่น มาตรการบริหารและจัดการความเสี่ยงของระบบและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบ หลักเกณฑ์เกี่ยวกับกระบวนการปฏิบัติงาน การรับสมາชิก สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ให้บริการ และสมາชิก เป็นต้น และตามมาตรฐานสากลด้านการชำระเงิน Principles for Financial Market Infrastructures (PFMI) โดยคาดว่าหลักเกณฑ์จะแล้วเสร็จในไตรมาส 1 ปี 2566

**Principles for Financial Market Infrastructures (PFMI)<sup>9</sup> มีหลักการสำคัญที่เกี่ยวข้องใน 2 เรื่อง คือ การเข้าถึง (Access) และความโปร่งใส (Transparency)**

#### การเข้าถึง (Access)

การกำหนดเกณฑ์ขั้นต่ำในการรับสมາชิก ที่ต้องสามารถเปิดเผยและทำให้เข้าถึงโครงสร้างพื้นฐานได้ โดยคำถึงถึงวัตถุประสงค์และความเสี่ยงสำคัญ ในการกำหนดการจัดลำดับขั้นของสมາชิก (tier) และการเขื่อมโยงกับโครงสร้างพื้นฐานทางการเงิน (Financial Market Infrastructures: FMI)

#### ความโปร่งใส (Transparency)

การกำหนดกฎเกณฑ์และกระบวนการ ต้องชัดเจน ครอบคลุม และมีข้อมูลที่เพียงพอสำหรับสมາชิก เพื่อให้สามารถใช้ตัดสินใจในเรื่องความเสี่ยงสำคัญ และต้นทุนได้ โดยกฎเกณฑ์และกระบวนการต่าง ๆ ต้องมีการเปิดเผยต่อสาธารณะ

#### ตัวอย่างการเข้าถึงโครงสร้างพื้นฐานของประเทศไทย<sup>10</sup>

ผู้ให้บริการการชำระเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (non-bank PSPs) สามารถเข้าถึงโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินสำคัญได้โดยตรง (direct access to UK's payment schemes) โดยมีการกำหนดเงื่อนไข เช่น ต้องเป็นผู้ให้บริการการชำระเงินที่ได้รับใบอนุญาต (authorized) เท่านั้น ไม่ว่าจะผู้ให้บริการที่เขียนทะเบียน (registered) ต้องมีบัญชีเพื่อชำระดุล (settlement account) เปิดไว้ที่ธนาคารกลางอังกฤษ และบางกรณี ให้มีการชำระเงินในบัญชี (prefunding) ตามที่กำหนดด้วย

<sup>8</sup> มาตรา 7 ของ พ.ร.บ. ระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560

<sup>9</sup> <https://www.bis.org/cpmi/publ/d101.htm>

<sup>10</sup> Access to UK Payment Schemes for Non-Bank Payment Service Providers, December 2019

## 3.2 ขยายบริการชำระเงินระหว่างประเทศในภูมิภาค และเพิ่มบทบาทไทยในเวทีสากล

- เพื่อต่อยอดความสำเร็จการพัฒนาระบบการชำระเงินในระดับภูมิภาค และการเชื่อมโยงบริการชำระเงินระหว่างประเทศภายใต้โครงการ ASEAN Payment Connectivity ทั้งการชำระเงินผ่าน QR Code และการโอนเงิน (remittance) ที่มีการใช้บริการเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง โดยเฉพาะการเชื่อมโยง PromptPay – PayNow ซึ่งการพัฒนาโครงการต่าง ๆ ข้างต้นได้ใช้มาตรฐานข้อความ ISO 20022 ทำให้สามารถเปิดรับการเชื่อมต่อกับผู้ให้บริการระหว่างประเทศได้ รปท. จึงสนับสนุนให้เกิดการแข่งขันเพื่อพัฒนาบริการชำระเงินระหว่างประเทศที่หลากหลาย สามารถรองรับธุรกรรมทางเศรษฐกิจ การเงิน การท่องเที่ยว การค้า การลงทุน ของทั้งประชาชนและธุรกิจในยุคดิจิทัลได้อย่างคล่องตัว โดยมีแผนงานสำคัญดังนี้

### แผนการพัฒนาและขยายการชำระเงินระหว่างประเทศในภูมิภาคในช่วงปี 2565 – 2567

|                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1. ขยายการโอนเงินระหว่างประเทศ (cross-border remittance) กับประเทศมาเลเซีย อินเดีย และอินโดนีเซีย</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>การส่งเงินจากผู้โอนในประเทศไทยไปยังผู้รับโอนในประเทศปลายทางทันที (real-time cross-border fund transfer) โดยใช้เพียงหมายเลขโทรศัพท์มือถือ ซึ่งปัจจุบันระบบการโอนเงินของไทยได้เชื่อมโยงกับสิงคโปร์ เป็นคู่แรกของโลก ภายใต้บริการ PromptPay-PayNow เริ่มให้บริการแล้วตั้งแต่วันที่ 29 เมษายน 2564 ที่ผ่านมา มีแผนขยายการเชื่อมโยงกับมาเลเซียภายในไตรมาสที่ 3 ปี 2566 และจะเริ่มการเชื่อมโยงกับอินเดียและอินโดนีเซียในระยะถัดไป</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>2. ขยายการชำระเงินระหว่างประเทศ (QR cross-border payment) กับประเทศอินเดีย และจีน</b>                 | <ul style="list-style-type: none"><li>การจ่ายชำระเงินด้วย QR Payment ให้กับร้านค้าเพื่อซื้อสินค้าและบริการ เพื่อสนับสนุนการท่องเที่ยว การค้าชายแดน และการพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-commerce) ให้สะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย และค่าธรรมเนียมลดลง โดยปัจจุบันได้เปิดบริการเชื่อมโยงกับ 6 ประเทศแล้ว ได้แก่ ญี่ปุ่น กัมพูชา เวียดนาม มาเลเซีย อินโดนีเซีย และสิงคโปร์ และมีแผนขยายการเชื่อมต่อบริการ QR payment ไปยังอินเดีย และจีน โดยคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในปี 2566 ในระยะถัดไป รปท. อยู่ระหว่างขยายขอบเขตการเชื่อมโยงไปยังกลุ่มประเทศอื่น ๆ ที่มีกิจกรรมทางเศรษฐกิจกับประเทศไทยจำนวนมาก เพื่อสนับสนุนประชาชนและธุรกิจไทยให้ได้รับความสะดวกในการใช้บริการชำระเงินดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>3. ยกระดับความร่วมมือใน ASEAN Payment Connectivity และองค์กรระหว่างประเทศอื่น</b>                     | <ul style="list-style-type: none"><li>เพิ่มบทบาทไทยในเวทีสากล ได้แก่ การเป็นประธานร่วม (co-chair) ในการประชุมคณะกรรมการระบบการชำระเงินของธนาคารกลางอาเซียน (Working Committee on Payment and Settlement Systems: WC-PSS) การเป็น Deputy Chair ด้าน retail payments ใน EMEAP Working Group on Payments and Market Infrastructures (WGPMI) และการนำเสนอประสบการณ์การเชื่อมโยงระบบการชำระเงินระหว่างประเทศของไทยในเวทีโลก</li><li>เผยแพร่แนวโน้มนโยบายการเชื่อมโยงการชำระเงินระหว่างประเทศ ได้แก่ APEC Policy Options for Developing Cross-Border Payments and Remittances ซึ่งรวมประสมการของไทยในการเชื่อมโยงระบบการชำระเงินระหว่างประเทศ เพื่อเป็นแนวทางให้ประเทศที่สนใจเชื่อมโยงระบบการชำระเงินระหว่างประเทศกัน ซึ่งเป็นทางเลือกในการพัฒนาระบบต่อไป โดยจะนำเสนอแนวโน้มนโยบายนี้ ต่อที่ประชุม APEC ในปี 2565 ที่ไทยเป็นเจ้าภาพ</li><li>ร่วมมือกับประเทศอาเซียนศึกษาความเป็นไปได้ของการสร้างการเชื่อมโยงระบบการชำระเงินแบบพหุภาคี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการเชื่อมโยงระบบการชำระเงินระหว่างประเทศ เพื่อเป็นทางเลือกเพิ่มเติมจากแบบทวิภาคี ที่มีรูปแบบการเชื่อมโยงในลักษณะเป็นคู่ประเทศ</li></ul> |

## พัฒนาการการเชื่อมโยงระบบการชำระเงินไทยกับต่างประเทศ

รปท. มุ่งต่อยอดบริการพร้อมเพย์ให้เกิดประโยชน์ในวงกว้างขึ้นด้วยการเชื่อมโยงการโอนเงิน และการชำระเงินระหว่างประเทศ โดยเฉพาะประเทศกลุ่มอาเซียนภายใต้แนวคิด ASEAN Payment Connectivity และประเทศไทยฯ ที่มีการแลกเปลี่ยนแรงงานหรือการท่องเที่ยวระหว่างกันเป็นจำนวนมาก โดยการให้บริการประกอบด้วย (1) การชำระเงินระหว่างประเทศด้วย QR Payment ที่ได้เชื่อมโยงกับญี่ปุ่น กัมพูชา เวียดนาม มาเลเซีย อินโดนีเซีย และสิงคโปร์ และ (2) การโอนเงินระหว่างประเทศ ที่ได้เชื่อมโยงกับสิงคโปร์ ซึ่งจุดเด่นของบริการทั้งสองบนระบบพร้อมเพย์ คือ การได้รับเงินทันทีด้วยค่าธรรมเนียมที่เหมาะสม



การเชื่อมโยง cross-border real-time payment เป็นครั้งแรกของโลก

เริ่มให้บริการตั้งแต่ 29 เม.ย. 2564

ธุรกรรมระหว่าง เม.ย 2564 - มี.ค. 2565

ปริมาณ: 262,000 รายการ มูลค่า: 1.9 พันล้านบาท

การเชื่อมโยงระบบการชำระเงินที่ผ่านมาอยู่ในรูปแบบการเชื่อมต่อโดยตรงแบบทวิภาคีจากประเทศหนึ่งไปอีกประเทศหนึ่ง (bilateral linkage) นอกเหนือนี้ ยังมีเทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ ๆ ที่อยู่ระหว่างการศึกษา พัฒนา และทดลอง ที่อาจเข้ามายืดหยุ่นในบริการชำระเงินระหว่างประเทศมากขึ้น เช่น Central Banking Digital Currency (CBDC) ซึ่งคาดว่าจะช่วยลดเวลาการทำการทำธุรกรรม เนื่องจากสถาบันการเงินไม่จำเป็นต้องมีการเปิดบัญชีเงินฝากที่ธนาคารต่างประเทศ

# Inclusivity

การส่งเสริมการใช้บริการชำระเงินที่เข้าถึงและเข้าใจ



# Inclusivity

## การส่งเสริมการใช้บริการชำระเงินที่เข้าถึงและเข้าใจ

### หลักการ

การส่งเสริมให้ digital payment เป็นทางเลือกในการชำระเงินของทุกภาคส่วน ผ่านการพัฒนาบริการที่หลากหลายตอบโจทย์ การส่งเสริมกระตุนการใช้งาน และการให้ความรู้พื้นฐานในการใช้บริการชำระเงินดิจิทัลอย่างเข้าใจและปลอดภัย รวมทั้งยังคง ดูแลกลุ่มที่ไม่พร้อมใช้ digital payment ในช่วงเปลี่ยนผ่านอย่างเหมาะสม

**ที่มาของการพัฒนา:** Digital Payment เติบโตขึ้นมาก แต่ยังมีโอกาสเพิ่มขึ้นได้อีก และล้วนหนึ่งของการผลักดัน คือการให้ความรู้ความเข้าใจการใช้งานอย่างปลอดภัย

- 5 ปีที่ผ่านมาการใช้ digital payment ในประเทศไทยขยายตัวถึง 5 เท่า จากจำนวนรายการ 63 ครั้งต่อคนต่อปีในปี 2560 เป็น 312 ครั้งต่อคนต่อปีในปี 2564 จากการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานและบริการชำระเงินที่ดี ตลอดจนสถานการณ์โควิด 19 และมาตรการช่วยเหลือประชาชนของภาครัฐที่เป็นตัวร่องให้เกิดการใช้ digital payment อย่างแพร่หลาย
- ปัจจุบันถึงแม้ว่าการชำระเงิน digital payment จะเติบโตขึ้นมาก แต่ยังไม่กระจายตัวทั่วทุกกลุ่มของประชาชน แสดงถึงโอกาสที่จะขยายการใช้ digital payment ให้เพิ่มขึ้นได้อีก ทั้งนี้ การสำรวจ payment diary ยังพบว่าขณะที่ประชาชนเริ่มปรับพฤติกรรมให้หันมาใช้ digital payment แต่ยังมีความจำเป็นที่ต้องดูแลให้มีการใช้งานอย่างต่อเนื่องมากขึ้น
- การผลักดันให้ผู้ใช้บริการ digital payment เป็นทางเลือกหลัก ต้องกระตับความรู้ความเข้าใจทักษะการเงินดิจิทัล และการใช้งานอย่างปลอดภัย และมีแนวทางช่วยเหลือกลุ่มที่ยังไม่พร้อมใช้ digital payment อย่างเหมาะสมด้วย



### สิ่งที่อยากรเห็น

การใช้งาน digital payment เพิ่มสูงขึ้นทั้งภาคประชาชน ภาครัฐกิจ และภาครัฐ เพื่อเข้าสู่สังคมที่ใช้ เงินสดน้อยลง ผ่านความร่วมมือของผู้ให้บริการและภาครัฐ ในการขยายบริการ ส่งเสริมการใช้งาน สร้าง การรับรู้ และแรงจูงใจ เพื่อให้เกิดการใช้ digital payment อย่างแพร่หลายในชีวิตประจำวัน และ ประชาชนมีความรู้ความเข้าใจในการใช้ digital payment อย่างเพียงพอ สามารถใช้ได้อย่างถูกต้อง ปลอดภัย และรู้เท่าทันนวัตกรรมและภัยทางการเงิน

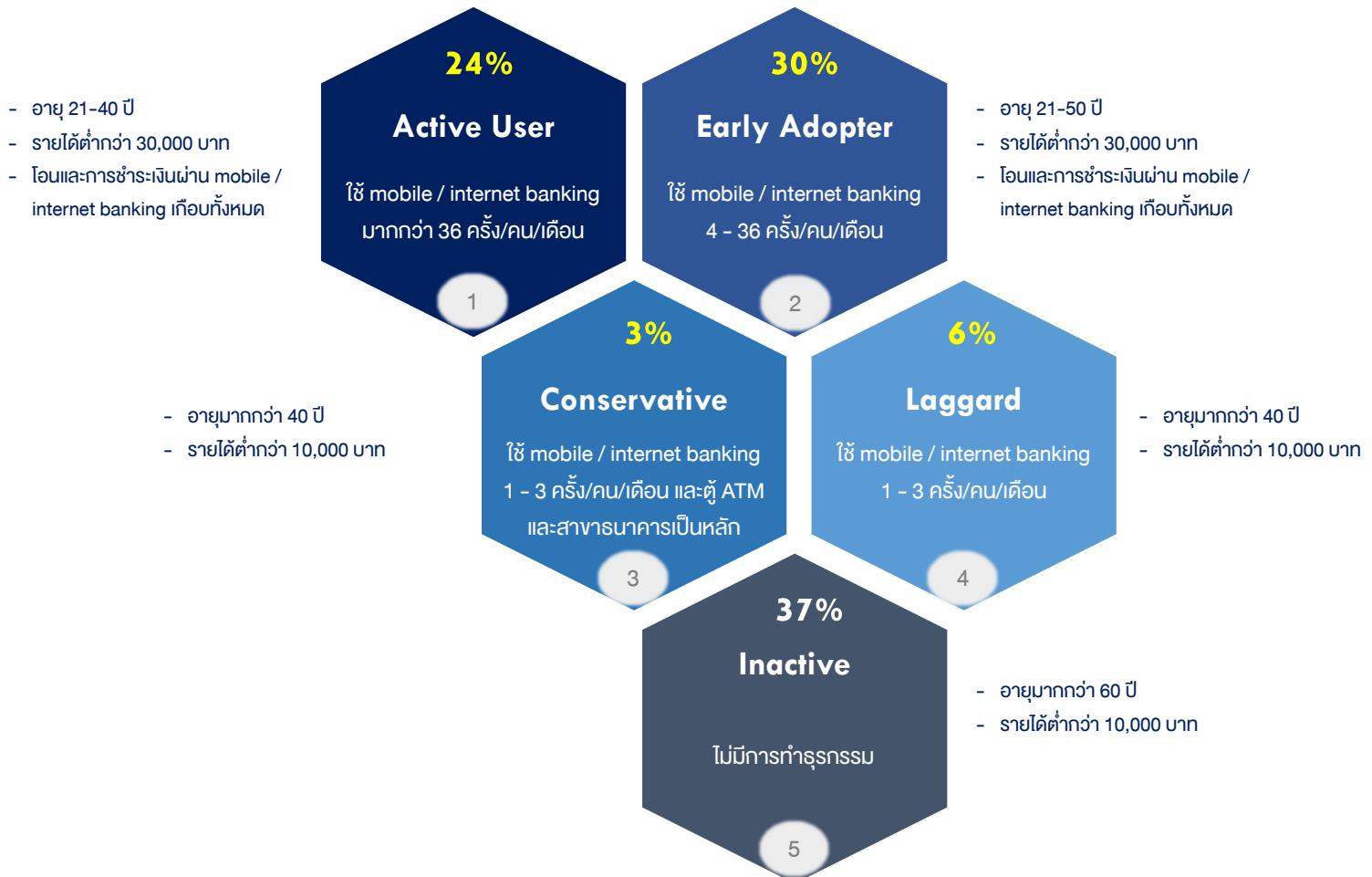


### สิ่งที่ไม่อยากเห็น

การใช้เงินสด และเช็ค ยังมีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้น ประชาชนขาดความรู้การใช้ digital payment ทำให้เกิด การใช้งานที่ไม่ถูกต้อง ผิดวัตถุประสงค์ เป็นเหยื่อของมิจฉาชีพ หรือนำไปใช้ในการทำทุจริต ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อสังคมในวงกว้าง

จากการศึกษาพฤติกรรมการใช้ digital payment ของคนไทย โดยใช้ตัวอย่างบัญชีเงินฝากธนาคาร 5 แห่ง ของประชาชน 49 ล้านคน ที่ทำธุรกรรมการโอนเงินและชำระเงินจากบัญชีเงินฝากธนาคาร ผ่านช่องทาง mobile / internet banking ตู้ ATM และสาขาธนาคาร (ไม่รวมการถอนเงินสด การใช้บัตรอิเล็กทรอนิกส์ และเงินอิเล็กทรอนิกส์) สามารถแบ่งพฤติกรรมของประชาชนออกเป็น 5 กลุ่ม ดังนี้

### พฤติกรรมการชำระเงินของคนไทย



ที่มา: โครงการนำร่องการบูรณาการข้อมูลการชำระเงิน, ธนาคารแห่งประเทศไทย

การจัดกลุ่มนี้ได้นำมาใช้ประกอบการจัดทำแผนการดำเนินงานด้านการขยายการเข้าถึงบริการการชำระเงิน (Inclusivity) สำหรับประชาชนเพื่อส่งเสริมการใช้ digital payment ให้ทั่วถึงและครอบคลุมยิ่งขึ้น

# 1 Adoption

## ขยายและส่งเสริมการชำระเงินด้วย digital payment ให้ก้าวถึงครอบคลุมยิ่งขึ้น

### 1. การดำเนินการสำหรับภาคประชาชน

ร่วมมือกับผู้ให้บริการทางการเงินและภาครัฐส่งเสริมให้เกิดการใช้ digital payment ด้วยการผลักดันทั้งในด้าน demand เพื่อให้เกิดความต้องการใช้มากขึ้น และในด้าน supply เพื่อพัฒนาบริการ ส่งเสริมการเปลี่ยนแปลง ลดอุปสรรคการใช้ digital payment ส่งเสริมให้เกิดการเปลี่ยนผัตติกรรมให้ประชาชนหันมาใช้มากขึ้น รวมทั้งการรักษาการใช้ digital payment ที่มีอยู่แล้ว (momentum) ให้เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

#### 1.1) ด้าน Demand : เพิ่มการใช้งาน digital payment ในกลุ่ม active user, early adopter, conservative และ laggard ดังนี้

- พัฒนารูปแบบบริการชำระเงิน ที่ตรงความต้องการและเหมาะสม ของแต่ละกลุ่มผู้ใช้บริการ
- ให้ความรู้ควบคู่กับสร้างแรงจูงใจ โดยสนับสนุนให้ผู้ให้บริการทางการเงิน เข้าถึงกลุ่มเป้าหมายและใช้วิธีการที่เฉพาะเจาะจงมากขึ้น ซึ่งเมื่อผู้ใช้บริการมีความเชื่อมั่น จะมีการใช้งานในครั้งต่อ ๆ ไป จนมีความคุ้นชิน และปรับเปลี่ยนผัตติกรรมมาใช้ digital payment อย่างต่อเนื่อง

#### 1.2) ด้าน Supply : พัฒนาบริการใหม่ ส่งเสริมการเปลี่ยนแปลง และลดอุปสรรคการใช้ digital payment ดังนี้

- ส่งเสริมการพัฒนาบริการรูปแบบใหม่ ๆ บนแอปพลิเคชันที่ให้บริการ digital payment เช่น e-commerce และ mobile commerce เพื่อเพิ่มความสะดวก สามารถให้บริการอย่างไร้รอยต่อ ช่วยรักษาและเพิ่มการใช้บริการ digital payment อย่างต่อเนื่อง
- ต่อยอดพัฒนาบริการ digital payment เช่น พัฒนา Thai QR Code และแอปพลิเคชันของภาครัฐ ตามหลักการ interoperability เพื่อขยายให้มีผู้ใช้บริการอย่างแพร่หลายในวงกว้าง ดูแลให้สามารถเชื่อมโยงกับผู้ให้บริการและบริการ digital payment อื่นที่หลากหลายมากขึ้น
- สนับสนุนให้มีการใช้ digital payment ซึ่งเกิดจากโครงการภาครัฐ ให้ประชาชนใช้อย่างต่อเนื่อง เป็นวงกว้าง
- เพิ่มบริการ digital payment ในระบบขนส่งสาธารณะ โดยร่วมกับสำนักงานโยบายและแผนการขนส่งและจราจร (สนช.) พัฒนาบริการ digital payment ในการจ่ายค่าโดยสาร ซึ่งจะช่วยอำนวยความสะดวกในชีวิตประจำวันแก่ประชาชน และเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการ
- เพิ่มจุดรับชำระเงินดิจิทัลในพื้นที่ห้างไกล โดยสนับสนุนให้ผู้ให้บริการรับชำระเงิน (acquirer) เสนอบริการจุดชำระเงินสำหรับร้านค้าหรือธุรกิจที่อยู่ห้างไกล
- ลดข้อจำกัดในการเริ่มใช้บริการ เช่น การเข้าถึงโครงข่ายอินเทอร์เน็ตมือถือ โดยร่วมมือกับผู้ให้บริการโทรศัมนาคมเพื่อให้ประชาชนสามารถใช้ mobile banking หรือ e-wallet ได้ทั่วถึงยิ่งขึ้น รวมทั้งพิจารณาหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการพิสูจน์ตนผู้ใช้บริการ (KYC) ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของธุรกรรม

## 2. การดำเนินการสำหรับภาคธุรกิจ

- เพิ่มการใช้ digital payment และกระบวนการทำงานแบบดิจิทัลของภาคธุรกิจผ่านระบบ PromptBiz โดยส่งเสริมให้เกิดการใช้งานอย่างแพร่หลาย ร่วมกับภาคการเงิน ภาครัฐ เช่น กรมบัญชีกลาง สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (สว.) และภาคธุรกิจ เช่น สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย และสมาคมผู้ประกอบการต่าง ๆ
- สนับสนุนการพัฒนาระบบ ERP ให้สามารถเขื่อมโยงกับ digital payment เพื่อรองรับการใช้งานของธุรกิจ SMEs โดยร่วมมือกับผู้ให้บริการพัฒนา software ภายในประเทศ
- ขยายเพดานการโอนเงิน digital payment เพื่อรองรับธุรกรรมของภาคธุรกิจที่มีความจำเป็นในการทำธุรกรรมการชำระและโอนเงินที่มียอดสูงขึ้น

## 3. บริการสำหรับภาครัฐ

- ลดการใช้เช็คในการชำระภาษีของนิติบุคคล โดยร่วมกับกรมสรรพากร ขยายการใช้ digital payment และปรับกระบวนการที่เกี่ยวข้องให้สอดรับกัน โดยเฉพาะในกลุ่มที่ใช้ e-filing ในการยื่นภาษีแล้ว
- เพิ่มการใช้ digital payment ในการชำระเงินของภาครัฐ รวมทั้งปรับกระบวนการที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สามารถดำเนินการได้ในทางปฏิบัติและมีความคล่องตัว โดยหารือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

### เส้นทางพร้อมเพย์สู่การขยาย digital payment

บริการพร้อมเพย์เกิดจากความร่วมมือระหว่างหน่วยงานภาครัฐ ภาคเอกชน สถาบันการเงิน และ รปท. ภายใต้โครงการ National e-Payment ตั้งแต่ปี 2558 เพื่อพัฒนาบริการที่เอื้อให้การโอนเงินและชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ทำได้ “ถูก ง่าย สะดวก และปลอดภัย” ครอบคลุมทั้งภาคประชาชน ภาคธุรกิจ และภาครัฐ เช่น การโอนเงินระหว่างประชาชน การจ่ายสวัสดิการภาครัฐ การชำระบิลข้ามธนาคาร (cross-bank bill payment) การแจ้งเตือนเพื่อเรียกเก็บเงิน (PayAlert) โดยมีการลงทะเบียนพร้อมเพย์แล้วถึง 69 ล้านเลขหมาย มีรายการเฉลี่ยกว่า 36 ล้านรายการต่อวัน และมูลค่าเฉลี่ยกว่า 1 แสนล้านบาทต่อวัน นอกเหนือไปนี้ รปท. ได้พัฒนาต่อยอดไปสู่การใช้มาตรฐาน QR Code เพื่อการชำระเงิน ซึ่งมีการใช้อย่างแพร่หลายทั่วร้านค้ารายย่อย แมลงปลวก ห้างสรรพสินค้า และบริการขนส่งสาธารณะ ปัจจุบันมีจุดชำระด้วย QR Code กว่า 7 ล้านจุด จะเห็นได้ว่าบริการ digital payment ได้ช่วยพัฒนาคุณภาพชีวิตและเพิ่มการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชน ซึ่งต้องดำเนินการควบคู่กับการให้ความรู้การใช้งานอย่างถูกต้อง ปลอดภัย เพื่อส่งเสริมการใช้ digital payment ในวงกว้างต่อไป

## 2 Literacy

### ให้ความรู้การใช้งาน digital payment อย่างปลอดภัยในเชิงรุก

1. สร้างความร่วมมือในการให้ความรู้ในระดับภาคการเงิน และภาครัฐ โดยให้ความรู้ในเชิงรุก เพื่อเกิดผลอย่างเป็นรูปธรรม ซึ่งการให้ความรู้หรือการเดือนภัยสามารถขับเคลื่อนร่วมกันในทุกภาคส่วนได้ โดย รปท. จะสร้างกรอบความร่วมมือและสร้าง campaign ในระดับภาคการเงิน รวมถึงเชื่อมโยงภาคการเงินกับภาครัฐ ให้มีเครือข่ายการสื่อสารที่ขยายผลในวงกว้าง ได้อย่างเป็นรูปธรรม เพื่อช่วยสนับสนุนให้เกิดการใช้บริการทางการเงินดิจิทัลอย่างเข้าใจ ปลอดภัย และได้ประโยชน์สูงสุด ส่งผลต่อความเชื่อมั่นในการใช้บริการ
2. ส่งเสริมความรู้ให้กับกลุ่มที่ยังไม่พร้อมใช้ digital payment อย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะกลุ่ม Inactive โดยเน้นการสร้างความมั่นใจในการใช้บริการ digital payment และสร้างความรู้ความเข้าใจในการใช้อย่างถูกต้อง ป้องกันภัยจากการถูกหลอกหลวงจากกลุ่มมิจฉาชีพ ผ่านกลุ่มที่มีศักยภาพในการถ่ายทอด เช่น ผู้นำชุมชน กลุ่มประชาชนที่เพิ่งเกหะยนอายุที่เท่าทันเทคโนโลยี เพื่อให้ส่งผ่านความรู้และแนะนำข้อดีของการใช้ digital payment ต่อไป ตลอดจนร่วมมือกับผู้ให้บริการในการให้แรงจูงใจให้เกิดการทดลองใช้บริการ digital payment ในครั้งแรก เพื่อให้เกิดการใช้ในครั้งต่อไป
3. สร้างความตระหนักรู้เพื่อลดความเสียหายจากมิจฉาชีพ และสร้างความมั่นใจในการใช้บริการ digital payment อย่างปลอดภัยในเรื่องสำคัญ ดังนี้
  - การฉ้อโกงและข้อควรระวังในการซื้อขายสินค้าออนไลน์และหลอกให้โอนเงิน เพื่อให้ประชาชนเพิ่มความระมัดระวังก่อนทำธุกรรมชำระเงินรายการซื้อขายออนไลน์ เช่น การให้ข้อสังเกต การตรวจก่อนทำการซื้อขาย ข้อควรปฏิบัติเมื่อได้รับ SMS หลอกหลวงจากแก๊ง call center และเมื่อได้รับความเสียหาย
  - การตกเป็นเหยื่อของกลุ่กหลอกให้เปิดบัญชีม้าหรือบัญชีที่ถูกนำไปใช้ในทางทุจริต ซึ่งผู้รับจ้างเปิดบัญชีอาจมีความผิดตามกฎหมาย หรือการตกเป็นเหยื่อเข้าร่วมกระบวนการโอนเงินของมิจฉาชีพโดยไม่รู้ตัว เช่น การหลอกว่าโอนผิดบัญชี เป็นต้น

#### สถิติและภัยการเงินสูงสุด 5 อันดับแรก

ได้แก่ กล่องทางโทรศัพท์ในรูปแบบแก็งคอลเซนเตอร์ การหลอกหลวงผ่านโลกออนไลน์ การหลอกหลวงให้ลงทุนในรูปแบบแชร์ลูกโซ่ เงินกู้นอกระบบ และการรับจ้างเปิดบัญชี

ที่มา : สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง การสัมมนาวิชาการสร้างความรู้ความเข้าใจ เรื่องการคุ้มครองเงินฝากและการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ครั้งที่ 1/2565 วันที่ 21 เมษายน 2565

# Resiliency

การกำกับดูแลที่ยึดหยุ่นมีประสิทธิผล  
รองรับการเปลี่ยนแปลงและเก่ากันความเสี่ยงยุคดิจิทัล



# Resiliency

## การกำกับดูแลที่ยึดหยุ่นมีประสิทธิผล รองรับการเปลี่ยนแปลงและเก่ากันความเสี่ยงยุคดิจิทัล

### หลักการ

การกำกับดูแลการชำระเงินดิจิทัล ต้องมีการปรับตัวให้มีความยึดหยุ่น รองรับการส่งเสริมการพัฒนาวัตกรรม การเปิดกว้าง ทางการแข่งขันจากผู้เล่นที่หลากหลาย ขณะที่สามารถรับมือกับความเสี่ยงรูปแบบใหม่ได้อย่างเท่าทัน รวมทั้งดูแลยกระดับให้ โครงการสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินมีความมั่นคงปลอดภัย

**ที่มาของการพัฒนา:** โลกดิจิทัลทำให้ภาคการเงินปรับเปลี่ยนอย่างรวดเร็ว การกำกับดูแลแบบเดิมไม่เท่าทัน จึงต้องปรับตัว ให้ยึดหยุ่น และมีความพร้อมทั้งเครื่องมือ กลไก และศักยภาพของบุคลากร

- ภาคการเงินปรับตัวเข้าสู่เศรษฐกิจดิจิทัล ที่มีรูปทรงทางการเงินและการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว พร้อมกับต้องแข่งขันกับภัยคุกคามและความเสี่ยงรูปแบบใหม่ตลอดเวลา การกำกับดูแลแบบเดิมอาจไม่เพียงพอ มีความซ้ำซ้อน หรือเป็นอุปสรรค ไม่สอดรับกับรูปแบบธุรกิจการเงิน ความเสี่ยง และเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว
- ต้องปรับปรุงการกำกับดูแลให้ยึดหยุ่น และพร้อมทั้งด้านเครื่องมือ กลไก และศักยภาพบุคลากร ใน การแข่งขันกับภัย คุกคามและความเสี่ยงรูปแบบใหม่ในโลกดิจิทัลที่มีมากขึ้นและซับซ้อนขึ้น เพื่อรักษาความมั่นคงปลอดภัยของโครงสร้าง พื้นฐานด้านการชำระเงิน และสร้างความเชื่อมั่นในการใช้บริการ รวมทั้งช่วยสนับสนุนธุกรรมทางเศรษฐกิจของประเทศไทย ให้ดำเนินไปอย่างราบรื่น ไม่ติดขัด หรือเกิดความเสียหายเป็นวงกว้าง



#### สิ่งที่อยากเห็น

ระบบการชำระเงินมีความมั่นคงปลอดภัย การกำกับดูแลผู้ให้บริการชำระเงินมีความยึดหยุ่น เท่าทันบริบท ของธุรกิจ เทคโนโลยี นวัตกรรม และความเสี่ยงรูปแบบใหม่ ๆ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่ไม่เป็นอุปสรรคต่อ การประกอบธุรกิจ สนับสนุนการเพิ่มขีดความสามารถของภาคการให้บริการ ส่งเสริมการพัฒนาวัตกรรม และ สามารถดูแลความมั่นคงปลอดภัยของระบบการชำระเงิน รวมทั้งคุ้มครองผู้ใช้บริการอย่างเหมาะสม



#### สิ่งที่ไม่อยากเห็น

ระบบการชำระเงินไม่สามารถให้บริการอย่างมีประสิทธิภาพ การกำกับดูแลไม่สอดรับกับสภาพแวดล้อมที่มี การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว และไม่ได้คำนึงถึงความคิดเห็นของผู้เกี่ยวข้องและผู้ให้บริการชำระเงินอย่าง รอบด้าน ขณะที่ไม่สามารถดูแลผู้ให้บริการระบบชำระเงินได้อย่างเท่าทันต่อความเสี่ยง และอาจก่อให้เกิด ผลกระทบต่อเสถียรภาพระบบการชำระเงินในวงกว้าง

# 1 Regulation

มีหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ยั่งยืนรองรับความเสี่ยงใหม่

## 1.1 บทวนและปรับปรุงกรอบและหลักเกณฑ์การกำกับดูแล

โดยประเมินผลกระทบจากผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างรอบด้าน (Regulatory Impact Assessment : RIA) ตามระดับความเสี่ยง (risk-proportionality) โดยกำหนดในเชิงหลักการ (principle-based) เพื่อให้เกณฑ์การกำกับดูแลยึดหยุ่นสอดรับกับการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อม รองรับผู้เล่นและรูปแบบธุรกิจที่เปลี่ยนไป รวมทั้งสามารถดูแลเสถียรภาพ ความมั่นคง ปลอดภัย เท่าทันความเสี่ยงของระบบการชำระเงิน และไม่เป็นอุปสรรคแก่ผู้ประกอบธุรกิจ ทั้งยังสนับสนุนการพัฒนา นวัตกรรม โดยปรับกรอบการกำกับดูแลและหลักเกณฑ์กำกับดูแลตามแนวทาง RIA โดยแบ่งเป็น 3 ระยะ ได้แก่

|             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ระยะสั้น    | ขักซ้อมความเข้าใจ เจตนาرمณ์ และการปฏิบัติของกฎหมายที่ให้ชัดเจนยิ่งขึ้น เช่น หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการแจ้งเพิ่มหรือเปลี่ยนแปลงรูปแบบการให้บริการ เพื่อให้การปฏิบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการหรือเจตนาرمณ์ของประกาศ โดยชี้แจงผู้ประกอบธุรกิจโดยตรง และจัดทำคำมานะต่อไปแบบท้ายประกาศในไตรมาส 3 ปี 2565                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| ระยะปานกลาง | ปรับปรุงประกาศที่เกี่ยวข้อง เพื่อลดภาระการดำเนินการของผู้ประกอบธุรกิจ เช่น การอนุญาตให้ผู้ให้บริการ e-money ประกอบธุรกิจอื่นบางประเภทได้โดยไม่ต้องขออนุญาตเป็นรายกรณี รวมถึงยกระดับการบริหารจัดการและการประกอบธุรกิจให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล โปร่งใส และเป็นธรรม เช่น การปรับปรุงหลักเกณฑ์คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของผู้ประกอบธุรกิจ กรรมการ ผู้ซึ่งมีอำนาจจัดการ และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจ การปรับปรุงหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (market conduct) สำหรับผู้ประกอบธุรกิจบริการชำระเงิน ภายใต้การกำกับ โดยดำเนินการในปี 2565 |
| ระยะยาว     | พิจารณาปรับปรุง พ.ร.บ.ระบบการชำระเงิน และประกาศ หลักเกณฑ์ ที่เกี่ยวข้อง เช่น การให้ใบอนุญาต การเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้า การกำกับดูแลผู้ประกอบการประเภทต่าง ๆ การปรับเกณฑ์ KYC ให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของธุรกรรม เพื่อให้การกำกับดูแลระบบและบริการการชำระเงินยึดหยุ่นและสอดคล้องกับบริบท และการเปลี่ยนแปลงรูปแบบและสภาพแวดล้อมในการประกอบธุรกิจ โดยดำเนินการในปี 2566 - 2567                                                                                                                                                                                                |

## 1.2 ออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เก่ากันต่อเทคโนโลยีและความเสี่ยงใหม่ยุคดิจิทัล

เพื่อคุ้มครองความเสี่ยงและภัยของธุรกรรมออนไลน์อย่างเท่าทันเหมาะสม โดยยังคงส่งเสริมการพัฒนาวัตกรรม ดังนี้

### 1. ด้านเทคโนโลยีและความเสี่ยงใหม่

ผลักดันการกำกับดูแลตามมาตรฐานสากล โดยเฉพาะด้าน IT/cyber และการดูแลให้ผู้ประกอบธุรกิจปฏิบัติตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น การป้องกันภัยการทุจริตจากการทำธุรกรรมออนไลน์ การฟอกเงิน การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อยกระดับความเชื่อมั่น ความปลอดภัยของการให้บริการ และการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยด้านเทคโนโลยี มีการปรับปรุงแนวทางกำกับดูแลตามกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงด้าน IT/cyber ให้สอดคล้องเหมาะสมกับความเสี่ยงของผู้ให้บริการ และไม่เป็นซ่องทางส่งผ่านความเสี่ยงดังกล่าวไปยังภาคส่วนอื่น ๆ ในระบบเศรษฐกิจการเงิน รวมทั้งใช้การกำกับดูแลในลักษณะ self-regulated มาตรฐาน เพื่อให้สามารถติดตามความเสี่ยงได้อย่างเท่าทัน นอกจากนี้ จะยกระดับการติดตามและบริหารจัดการความเสี่ยงในด้านการป้องกันการทุจริต เพื่อให้ผู้ให้บริการได้รับการป้องกัน และคุ้มครองดูอย่างรัดกุมมากขึ้น สามารถติดตามการทุจริตได้ดีขึ้น และรับมือกรณีเกิดเหตุได้รวดเร็วเพื่อลดโอกาสการตกเป็นเหยื่อของมิจฉาชีพและจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งสร้างความร่วมมือในการแลกเปลี่ยนข้อมูลในภาคการเงินและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ผู้ให้บริการชำระเงิน สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) สำนักงานตำรวจนครบาล สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) ซึ่งจะต่อยอดไปสู่การมีฐานข้อมูลด้านการทุจริต สำหรับการติดตามและการออกหลักเกณฑ์กำกับดูแลของ รปท.

### 2. ด้านการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการจัดการเงินสด

ในขณะที่ รปท. ส่งเสริมการใช้ digital payment เป็นทางเลือกและลดการใช้เงินสด แต่เงินสดยังคงมีความจำเป็น จึงต้องปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานและบริการที่เกี่ยวข้องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุนของระบบโดยรวมในช่วงเปลี่ยนผ่าน โดยปรับหลักเกณฑ์การให้บริการฝากและถอนเงินสดผ่านตัวแทนธนาคาร (banking agent) เช่น เคาน์เตอร์และเครื่อง kiosk ซึ่งมีจำนวนมากและกระจายในพื้นที่ชุมชนต่าง ๆ รวมทั้งผ่านอุปกรณ์และเทคโนโลยีสมัยใหม่ที่ให้บริการถอนและฝากเงิน เช่น เครื่อง EDC โทรศัพท์มือถือ smart kiosk และ white-label smart machine ที่มีความสามารถให้บริการเหมือนกับเครื่องเอทีเอ็ม ซึ่งจะช่วยลดต้นทุนเอทีเอ็มที่มีความซ้ำซ้อนในระบบและเข้าถึงพื้นที่ห่างไกลได้มากขึ้น ตลอดจนร่วมมือกับกระทรวงการคลังและสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพิ่มประสิทธิภาพและการเข้าถึงช่องทางการให้บริการถอนและฝากเงินกับประชาชนในพื้นที่ห่างไกลตามแนวทางดังกล่าวด้วย

### 3. ด้านการกำกับดูแลการใช้สินทรัพย์ดิจิทัลที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงิน

พิจารณาแนวทางการกำกับดูแลการใช้สินทรัพย์ดิจิทัลที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงิน โดยมุ่งเน้นการส่งเสริมนวัตกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อภาคธุรกิจและประชาชน และช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการชำระเงิน ขณะเดียวกันก็มีการกำกับดูแลความเสี่ยงและการคุ้มครองผู้ใช้บริการที่เหมาะสม และป้องกันผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบการเงินและระบบการชำระเงิน

## 2 Supervision

### พัฒนาเครื่องมือ สร้างกลไกความร่วมมือ และการยกระดับความพร้อมบุคลากรด้านการกำกับดูแล

1. ปรับแนวทาง วิธี และเครื่องมือในการกำกับดูแล โดยใช้เครื่องมือสมัยใหม่ที่เอื้อต่อการกำกับดูแลที่ยืดหยุ่น รวดเร็ว เช่น supervisory technology และฐานข้อมูลที่เป็นประโยชน์
2. สร้างกลไกความร่วมมือในการกำกับดูแล โดยเพิ่มความเข้มแข็งในการกำกับดูแลผ่านการสร้างความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับดูแลและผู้เกี่ยวข้องทั้งในและต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งการสร้างความร่วมมือใหม่ ๆ เพื่อให้เกิดการกำกับดูแลในเชิงรุกและบูรณาการมากขึ้น
3. พัฒนาบุคลากรด้านการกำกับดูแลให้มีศักยภาพในการกำกับดูแลในยุคดิจิทัล ทั้งด้านเทคนิค และทักษะ soft skills ที่จำเป็นในการกำกับดูแล โดยใช้รูปแบบการเพิ่มพูนทักษะด้วยเครื่องมือการพัฒนาบุคลากรที่หลากหลาย



# สรุปแผนกลยุทธ์ระบบการชำระเงิน<sup>ในระยะ 3 ปี (พ.ศ. 2565 – 2567)</sup>

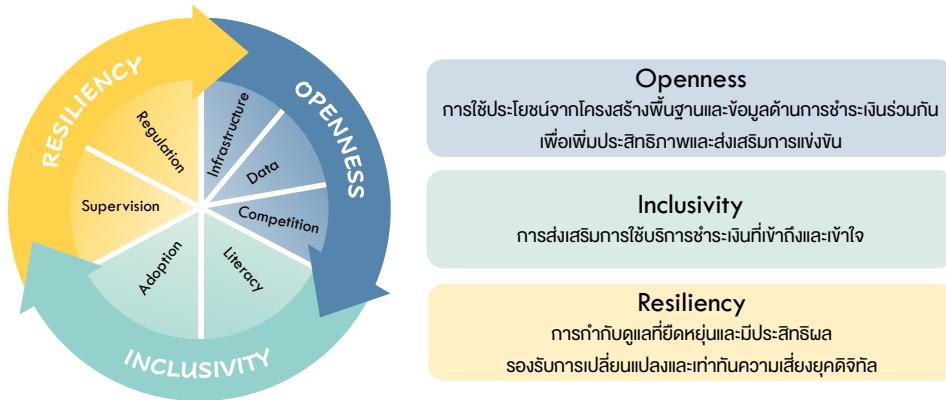


# สรุปแผนกลยุทธ์ระบบการชำระเงินในระยะ 3 ปี

## (พ.ศ. 2565 – 2567)

### วิสัยทัศน์

การชำระเงินดิจิทัลเป็นทางเลือกหลักที่เข้าถึงผู้ใช้บริการทุกกลุ่ม ยกระดับคุณภาพชีวิต ส่งเสริมศักยภาพ และการแข่งขันของไทย พร้อมก้าวสู่สังคมที่ใช้เงินสดน้อยลง



### Openness

| Open Infrastructure                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| พัฒนาโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินที่สามารถใช้ประโยชน์ร่วมกันและเชื่อมโยงกันได้ ภายใต้โครงสร้าง ธรรมาภิบาลที่ดี และเป้าหมายสังคมที่เน้นความยั่งยืน |

|                                                                                                                                                                                                                                         |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>พัฒนาโครงการ PromptBiz สำหรับภาคธุรกิจ</li> <li>ใช้ ISO 20022 และมาตรฐาน API ในระบบการชำระเงิน</li> <li>ปรับโครงสร้างธรรมาภิบาล การบริหารจัดการ และโครงสร้างราคากองของระบบการชำระเงิน</li> </ul> |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

| Open Data                                                                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ใช้ประโยชน์จากข้อมูลชำระเงินติดตั้งผ่านการบูรณาการ ข้อมูลรัฐธรรม์ชำระเงินของภาคการเงินและภาครัฐ |

|                                                                                                                                                                                                                                            |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>พัฒนาฐานข้อมูลการกำกับดูแลด้านการชำระเงิน ภายใต้โครงการ Regulatory Data Transformation (RDT) ระยะต้นการวิเคราะห์ข้อมูลของรปน.</li> <li>บูรณาการข้อมูลการชำระเงินและการวิเคราะห์กับการรัฐ</li> </ul> |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

| Open Competition                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| สร้างสภาพแวดล้อมที่เอื้อต่อการแข่งขันของผู้ให้บริการ ชำระเงิน และใช้เทคโนโลยีใหม่เพื่อพัฒนาความสามารถในการแข่งขัน ตลอดจนการให้บริการที่ดีและรวดเร็ว |

|                                                                                                                                                                                                               |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>มีหลักเกณฑ์การเข้าถึงโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินที่สำคัญ ภายใต้มาตรฐานที่กำหนด</li> <li>ขยายบริการชำระเงินระหว่างประเทศในภูมิภาค และเพิ่มบทบาทไทยในเวทีสากล</li> </ul> |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

### Inclusivity

| Adoption                                                   |
|------------------------------------------------------------|
| ขยายและส่งเสริม digital payment ให้ก้าวสู่ครอบคลุมยิ่งขึ้น |

|                                                                                                                                                                                                     |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>ร่วมกับภาครัฐ ภาคเอกชน และผู้ให้บริการชำระเงิน ขยายบริการ เช่น ใช้ digital payment ในระบบขนส่งสาธารณะ ลดการใช้เงินสด ต่อยอดแอปพลิเคชันการชำระเงิน</li> </ul> |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

| Literacy                                               |
|--------------------------------------------------------|
| ให้ความรู้การใช้ digital payment อย่างปลอดภัยในเชิงรุก |

|                                                                                                                                                                                                                                       |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>สร้างความร่วมมือในการการเรียนและภาครัฐช่วยรักษาความรู้และเตือนภัย เช่น การใช้งานที่ถูกต้อง ข้อควรระวังในการซื้อขายออนไลน์ การหลอกลวงที่โอนเงินหรือเปิดบัญชีไปใช้ในทางทุจริต เป็นต้น</li> </ul> |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

### Resiliency

| Regulation                                            |
|-------------------------------------------------------|
| มีหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ยั่งยืนรองรับความเสี่ยงใหม่ |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>กبحกวนและปรับปรุงกรอบและหลักเกณฑ์การกำกับดูแล โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อภาคธุรกิจและระบบเศรษฐกิจ รวมถึงความเสี่ยงใหม่ การให้บริการที่ดีและอุปกรณ์สมัยใหม่ และนวัตกรรมการชำระเงิน</li> <li>มีหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่เข้ากันต่อเกณฑ์โลกและความเสี่ยงใหม่ การให้บริการที่ดีและอุปกรณ์สมัยใหม่ และนวัตกรรมการชำระเงิน</li> </ul> |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

| Supervision                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------|
| พัฒนาเครื่องมือ สร้างกลไกความร่วมมือ และการยกระดับความพร้อมบุคลากรด้านการกำกับดูแล |

|                                                                                                                                                                                                                                               |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>ปรับแนวทาง วิธี และเครื่องมือในการกำกับดูแล เช่น supervisory technology สร้างความร่วมมือกับผู้กำกับดูแลและผู้ที่มีอำนาจหน้าที่ในและต่างประเทศ และพัฒนาบุคลากรทั้งด้านเทคนิคและภาระที่จำเป็น</li> </ul> |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

Openness || Տարածական բարեգործություն

การจัดตั้งโครงสร้างระดับชาติเชื่อมโยงกับหลักเกณฑ์การท้าทึงโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญเพื่อให้เกิดระบบบริการซึ่งสามารถส่งเสริมและสนับสนุนให้เกิดการค้าและเศรษฐกิจที่ยั่งยืน

U66 U67 U68

សំគាល់របាយការដែលអាចបង្កើតឡើងបាន និងអាចបង្កើតឡើងបាន និងអាចបង្កើតឡើងបាន និងអាចបង្កើតឡើងបាន

BAHTNET API HUB ပဲ 66 : ဒါရိုက် ISO 20022 Migration (နာယိုယ်) ပဲ 67

საქართველოს მთავრობის მინისტრის მიერ განკუთვნილი სამსახურის მიერ მიღებული დოკუმენტი

โครงการปฏิรูปธรรมาธิการ Regulatory Data Transformation (RDT)  
ปี 65 – ปี 67

เบสิกการวัดตราสารที่มีอยู่ เชิงลักษณะของบวกการชี้

พระภารกิจภูมิภาค และพัฒนาบทบาทไทยในเวทีโลก  
นายสังข์ พงษ์แสง แสง โทร. บิ๊ก กานต์ บัณฑิตประสาศต่อไป

۶۵

ສຳເນົາຮັກຄາຖຽນ : ຮະບູນ PromptBiz  
ປີ 65 - Q2 ປີ 66

BAHTNET – ISO 20022 (ມູນຄ່າສູງ) ປີ 65 : ໄກສອນ

ສະຖາປະກົມບໍລິຫານເຊີຍແຮງການ

เงื่อนไขการขออนุญาตแบบร่าง

เพิ่มการเชื่อมโยงบริการกับ วิเดีย บาลี  
ขยายบริการชำระบิณฑ์ระหว่าง

เลือกเก็บการทิ้งไปในครองสร้างเพิ่มฐาน  
ต้านการฟื้นฟูภัยที่สำคัญ

1





ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND