



ANNUAL REPORT 2021

รายงานผลการดำเนินงาน 2564

สำนักงานระบบการชำระเงิน
Payment System Office (PSO)



สารบัญ

บทนำ.....	1
กรอบการดำเนินงาน.....	3
โครงสร้างระบบการชำระเงิน (PSO).....	4
ผลการดำเนินงานปี 2564 สำนักงานระบบการชำระเงิน.....	5
1. ขับเคลื่อนมาตรฐาน ISO 20022 (ภายใต้ Payment System Roadmap 4).....	6
2. Smart Financial & Payment Infrastructure for Business (Smart Infra.).....	8
3. การโอนย้ายระบบ ICAS คู่ภาคเอกชน.....	10
4. การจัดทำมาตรฐาน API สำหรับการให้บริการทางการเงินดิจิทัล (API Standard for Digital Financial Services).....	12
5. ขยายขอบเขตการใช้งาน NDID.....	14
6. Payment Industry Collaboration Alignment.....	15
7. การเชื่อมโยงระหว่างประเทศ.....	16
ข้อมูลทางสถิติ.....	21
การส่งเสริมระบบการชำระเงินร่วมกับ องค์กรที่เกี่ยวข้อง.....	22
แผนการดำเนินงานปี 2565 สำนักงานระบบการชำระเงิน.....	23

บทนำ

ตั้งแต่ ปี 2563 ถึงปี 2564 สถานการณ์ของการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ที่ได้มีการแพร่ระบาดอย่างรวดเร็วและเป็นวงกว้างไปทั่วโลก รวมถึงประเทศไทย ได้ส่งผลกระทบต่อในทุกด้านทั้ง เศรษฐกิจ สังคม การศึกษา โดยเฉพาะการดำเนินชีวิตของประชาชนจะเห็นได้ชัดว่ามีการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรม ในการดำเนินชีวิตอย่างเห็นได้ชัด ประชาชนให้ความร่วมมือในการระมัดระวังเป็นอย่างมากเพื่อป้องกันและ ลดการแพร่ระบาดของเชื้อทำให้เกิดกระแสพฤติกรรมลดการสัมผัส ลดการพบปะเจอหน้า วิธีชีวิตในการทำงานมีความเปลี่ยนแปลงจากเดิมจากที่ต้องเดินทางไปทำงานเป็นการทำงานจากที่บ้าน (work from home) การดำรงชีวิตจากเดิมที่ต้องออกนอกบ้านไปซื้ออาหารสินค้าและบริการ มีการปรับเปลี่ยนพฤติกรรม เป็นการสั่งซื้ออาหารหรือสินค้าและบริการผ่านระบบออนไลน์ จากการใช้จ่ายเป็นเงินสดเป็นการโอนเงินผ่าน mobile banking หรือการชำระผ่าน QR Code เพื่อลดการสัมผัส สาเหตุเหล่านี้มีส่วนสำคัญอย่างมากที่เป็นการ ผลักดันให้ประชาชนเกิดการเรียนรู้และการเปลี่ยนแปลงวิถีการดำรงชีวิต ซึ่งเป็นการกระตุ้นและผลักดัน ประชาชนไปสู่สังคมไร้เงินสดอย่างเห็นเป็นรูปธรรมชัดเจน โดยจากข้อมูลสถิติการลงทะเบียนพร้อมเพย์ สำหรับลูกค้าบุคคล ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2564 มีการเติบโตเพิ่มขึ้น 15.88% ต่อปี และปริมาณการทำธุรกรรม เพิ่มขึ้นถึง 73.40% ต่อปี เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2563

ปี 2564 สำนักงานระบบการชำระเงิน (PSO) สมาคมธนาคารไทย ยังคงมุ่งมั่นเดินหน้าในการพัฒนา และสนับสนุนให้มีบริการทางการเงินและการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์เพื่อเป็นทางเลือกหลักอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งยังร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ภาครัฐ ภาคเอกชน เพื่อขับเคลื่อนโครงการที่สำคัญ เช่น ขับเคลื่อนการปรับใช้มาตรฐาน ISO 20022 ภายใต้ Payment System Roadmap 4 ที่กำหนดโดย ธปท. ซึ่ง รวมถึงการนำมาตรฐานสากลมาใช้ในงานใน ecosystem และการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานหลักของประเทศ Smart Financial & Payment Infrastructure for Business (Smart Infra.) เป็นการผลักดันการใช้ประโยชน์เพื่อ รองรับธุรกรรมดิจิทัลแบบครบวงจรผ่านโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินดิจิทัลสำหรับภาคธุรกิจ ทั้งนี้ ภายใต้ กรอบความร่วมมือระหว่าง 3 สมาคม (สมาคมธนาคารไทย สมาคมสถาบันการเงินของรัฐ และสมาคม ธนาคารนานาชาติ) PSO ทำหน้าที่เป็นตัวเชื่อมและมุ่งหวังให้เกิดความร่วมมือในการขับเคลื่อนการพัฒนา มาตรฐานและใช้มาตรฐานข้อมูลดิจิทัลเพื่อส่งเสริมบริการทางการเงิน (API Standard) ร่วมช่วยกันพัฒนาการ เชื่อมโยงข้อมูลระหว่างสถาบันการเงินในรูปแบบดิจิทัล ที่จะช่วยส่งผลให้ผู้ใช้บริการทางการเงินมีความพึง พอใจมากขึ้นและสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลการเงินของตนเองได้สะดวกขึ้นอย่างไร้รอยต่อ ทั้งนี้ PSO

ยังมีส่วนร่วมในการพัฒนาการเชื่อมโยงระบบการชำระเงินไปต่างประเทศทั้งในรูปแบบ QR Code และรูปแบบ Remittance โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อต่อ ยอดคนวัตกรรมการชำระเงิน และเพื่อรองรับการชำระค่าสินค้าและบริการของนักท่องเที่ยวไทยและนักท่องเที่ยวต่างชาติให้เกิดความสะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย และมีประสิทธิภาพ





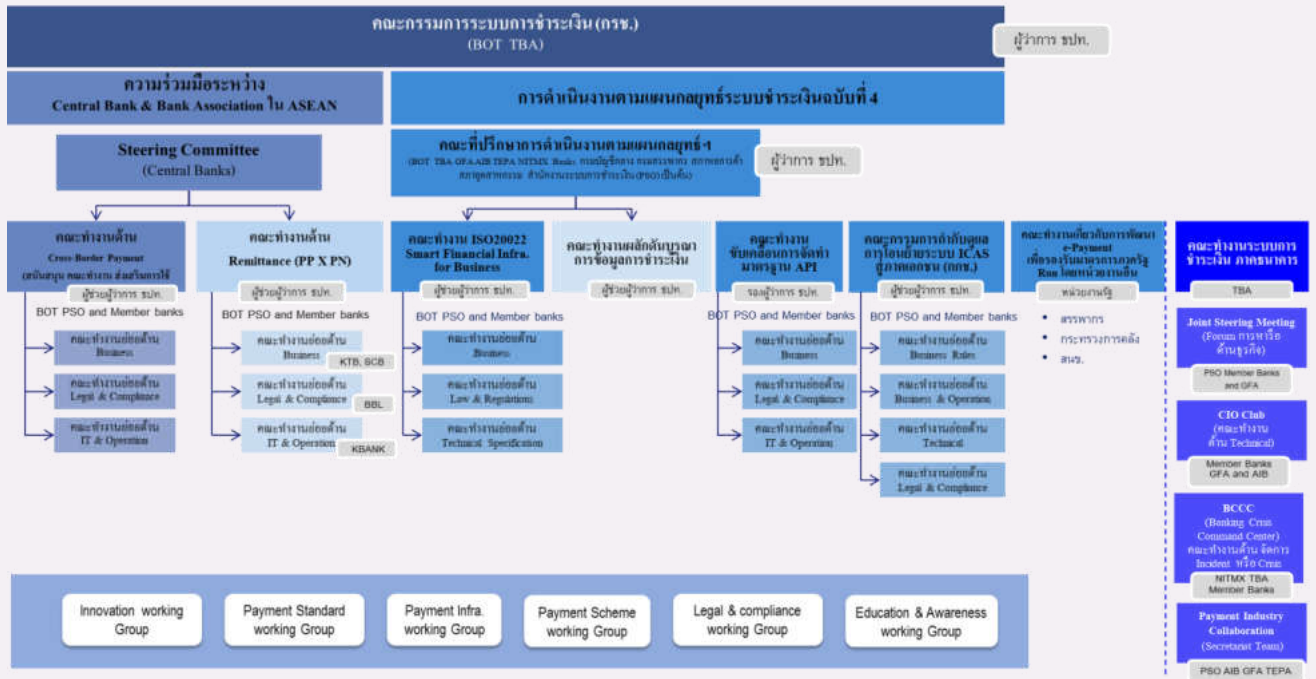
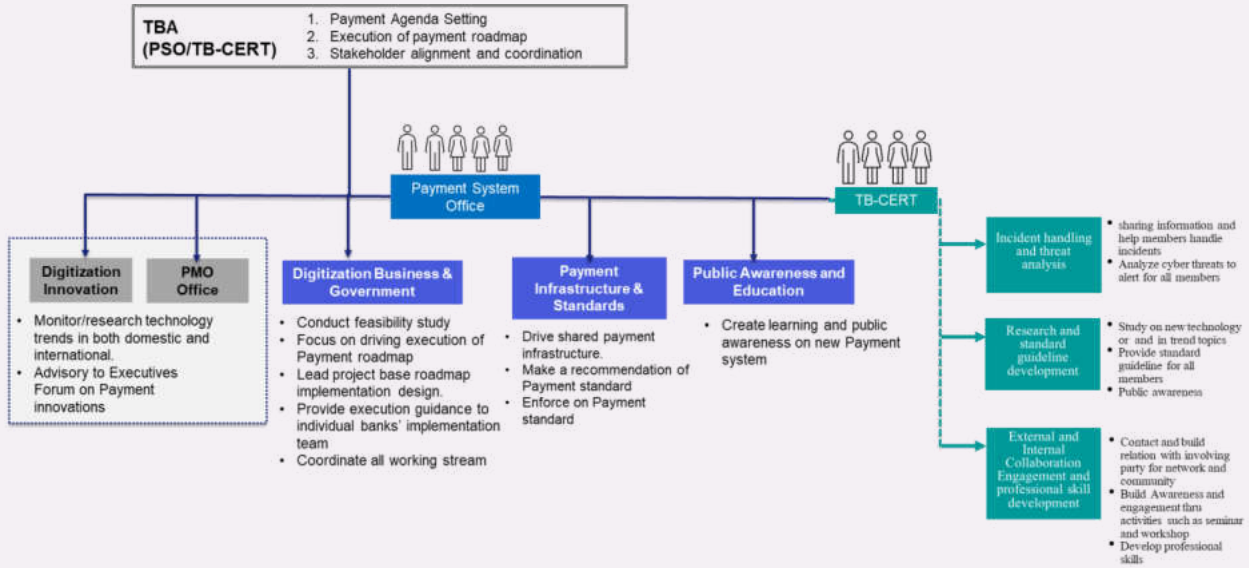
กรอบการดำเนินงาน



PSO ใช้กรอบการดำเนินงานตามแผนที่สำคัญ 3 แผน ได้แก่ 1) แผนยุทธศาสตร์ 5 ปี สมาคมธนาคารไทย [ด้าน Digitization & Next Generation Payment Infrastructure] 2) แผนกลยุทธ์ระบบการชำระเงินฉบับที่ 4 (พ.ศ. 2562-2564) รพท. และ 3) แผนยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment Master Plan) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการขับเคลื่อนการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนต่าง ๆ ที่วางไว้ ทั้งนี้ PSO ยังได้เน้นการสื่อสารสร้างความร่วมมือระหว่าง 4 สมาคม คือ สมาคมธนาคารไทย (TBA) สมาคมสถาบันการเงินของรัฐ (GFA) สมาคมธนาคารนานาชาติ AIB) และสมาคมการค้าผู้ให้บริการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ไทย (TEPA) ภายใต้คณะ Payment Industry Collaboration เพื่อร่วมผลักดันโครงการต่าง ๆ ให้มีความสอดคล้องกัน นอกจากนี้ เพื่อให้ธนาคารสมาชิกได้ตระหนักและเห็นความสำคัญในการรับมือกับภัยไซเบอร์ PSO ได้ร่วมผลักดันการดำเนินงานภายใต้ศูนย์ประสานงานความร่วมมือความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศภาคการธนาคาร (Thailand Banking Sector CERT : TB-CERT) และที่สำคัญ PSO ยังมีอีกภารกิจเพื่อการต่อยอดธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์คือการผลักดันโครงการ National Digital ID ให้มีการใช้งานอย่างแพร่หลาย และขยายขอบเขตการใช้งานทั้งในภาคประชาชนและภาครัฐกิจ



โครงสร้างระบบการชำระเงิน (PSO)





ผลการดำเนินงานปี 2564 สำนักงานระบบการชำระเงิน



PSO ได้ตั้งเป้าหมายในปี 2564 ที่จะผลักดันให้ Digital Payment เป็นทางเลือกหลักในการชำระเงินที่เอื้อต่อการพัฒนานวัตกรรม ส่งเสริมการแข่งขัน และตอบโจทย์ความต้องการของผู้ใช้บริการแต่ละกลุ่ม โครงการหลักที่ PSO ดำเนินการในปี 2564 จึงมุ่งหวังในการพัฒนาสร้างโครงสร้างพื้นฐานหลักของประเทศขึ้นมาใหม่เพื่อบูรณาการข้อมูลที่เป็นทางธุรกิจและนำไปสู่การดำเนินธุรกิจแบบดิจิทัลเต็มรูปแบบในอนาคต ปรับปรุงบริการชำระเงินให้มีมาตรฐานสากลรองรับการขยายข้อมูลที่ส่งผ่านระหว่างกันเพื่อประโยชน์การใช้งาน โดยเฉพาะภาคธุรกิจ ขยายโครงสร้างพื้นฐานเพื่อต่อยอดการรองรับธุรกรรม Digitization ในอนาคตอย่างมีประสิทธิภาพ โดยโครงการสำคัญที่ PSO ได้ร่วมผลักดันในปี 2564 มีดังนี้

- 1 ขับเคลื่อนมาตรฐาน ISO 20022 (ภายใต้ Payment System Roadmap 4 ธนาคารแห่งประเทศไทย)
- 2 การพัฒนา Smart Financial & Payment Infrastructure for Business
- 3 การโอนย้ายระบบ ICAS คู่ภาคเอกชน
- 4 ขับเคลื่อนโครงการ API Standard
- 5 ขยายขอบเขตการใช้งาน NDID
- 6 Payment Industry Collaboration
- 7 การเชื่อมโยงระหว่างประเทศ



1. ขับเคลื่อนมาตรฐาน ISO 20022 (ภายใต้ Payment System Roadmap 4)



เนื่องด้วยมาตรฐานข้อความ ISO 8583 มีข้อจำกัดต่อการพัฒนาต่อของคนวัตกรรม ที่ยังขาดมาตรฐานกลางที่จะเชื่อมโยง e-Business แบบครบวงจร (end-to-end) หลายประเทศในโลกส่วนใหญ่ได้ปรับหรืออยู่ระหว่างดำเนินการใช้มาตรฐานข้อความ ISO 20022 เป็นมาตรฐาน ยิ่งกว่านั้นตามแผนกลยุทธ์ระบบการชำระเงิน ฉบับที่ 4 ปี 2562-2564 มองประโยชน์ที่จะได้รับจากการใช้ มาตรฐานสากลข้อความ ISO 20022 สำหรับการรับและส่งข้อมูลระหว่างสถาบันการเงิน ภาคธุรกิจ หน่วยงานภาครัฐ ที่ใช้ในธุรกรรมหรือบริการทางการเงินประเภทต่าง ๆ เนื่องจาก ISO 20022 มีศักยภาพในการรองรับข้อมูลที่มากขึ้น ทำให้สามารถส่งข้อมูลอื่น ๆ ไปพร้อมกับข้อความการชำระเงินได้ เช่น ข้อมูลการซื้อขาย ข้อมูลภาษี ซึ่งการเชื่อมโยงจะตอบโจทย์ความต้องการข้อมูลที่จำเป็นของภาคธุรกิจ และสนับสนุนให้กระบวนการทำงานเป็นอิเล็กทรอนิกส์อย่างครบวงจร และเมื่อได้ถูกนำไปใช้ในหลายประเทศทั่วโลกการนำมาใช้ในประเทศไทยจะช่วยสร้างโอกาสในการเชื่อมโยงระบบการชำระเงินกับประเทศอื่น ๆ ได้สะดวกและรวดเร็วมากขึ้น

ปี 2564 เป็นปีที่ PSO ได้ดำเนินการเร่งผลักดันการพัฒนาเพื่อเปิดให้บริการ โครงสร้างพื้นฐานระบบโดยใช้มาตรฐานข้อความ ISO 20022 โดยขับเคลื่อนให้จัดตั้งหน่วยงานความร่วมมือของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในระบบการชำระเงิน เพื่อเสนอแนะทิศทางและผลักดันการพัฒนากระบวนการชำระเงิน โดยศึกษารูปแบบการจัดตั้งที่เหมาะสม ได้แก่ องค์ประกอบของคณะกรรมการ รูปแบบสมาชิก ที่ครอบคลุมผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกลุ่มต่าง ๆ รวมถึงบทบาทหน้าที่ เป็นต้น

การทำแผนพัฒนา ISO 20022 ร่วมกับชมรมเทคโนโลยีสารสนเทศ (BITC- CIO Club) ได้จัดทำการประชุมการปรับเปลี่ยนผลิตภัณฑ์การชำระเงินต่าง ๆ ให้เข้าสู่มาตรฐาน ISO 20022 เต็มรูปแบบ เบื้องต้นได้จัดลำดับความสำคัญในการดำเนินการระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาวโดยใช้หลักการประเมินผลกระทบและประโยชน์ด้านธุรกิจประกอบกับความยากง่ายทางเทคนิคของระบบธนาคาร ขับเคลื่อนและประสานงานร่วมกับทีมธุรกิจและทีมเทคนิคของภาคธนาคารในการปรับเปลี่ยนผลิตภัณฑ์การชำระเงินให้เข้าสู่มาตรฐาน ISO 20022 ตามแผนงานที่ได้กำหนด PSO ยังได้ประสานจัด workshop เพื่อให้ทีมเทคนิคของคณะทำงานประกอบด้วย 10 ธนาคาร ร่วมพิจารณากำหนดรายละเอียดของผลิตภัณฑ์การชำระเงินในระยะสั้นในเรื่องแนวทางปรับ (Big-Bang หรือ phasing) แผนงานที่ต้องทำและกำหนดแผนการดำเนินงาน โดยแบ่งเป็น 3 กลุ่มผลิตภัณฑ์ ดังนี้



- การเตรียมปรับ New Bulk Payment ให้มีการส่งข้อมูลทางธุรกิจ เพื่อสนับสนุนโครงการ Smart Infra. และได้มีการประชุมในส่วน Cross-border Inward Remittance ซึ่งจำเป็นที่จะต้องมีการมีข้อมูลที่จำเป็นตามกฎหมายของ ปปง. เช่น ชื่อ เลขบัญชี ที่อยู่ ของ Ultimate Sender และ Flag เพื่อให้ธนาคารผู้ให้บริการระบบ Bulk สามารถแยกรายการ เช่น รายการที่ส่งมาจากต่างประเทศ รายการที่เกี่ยวข้องกับ Smart Infra. เป็นต้น ดังนั้น การปรับ Bulk Payment สามารถพิจารณาทั้ง 2 เรื่องไปพร้อมกันได้
- การสร้างเส้นทางใหม่ (New Rail) ของ PromptPay Single Credit Transfer ที่มีข้อมูลภาษี ข้อมูลธุรกิจ และข้อมูลการโอนเงินจากต่างประเทศ (Cross-border Inward Remittance) พร้อม Flag เพื่อสนับสนุน โครงการ Smart Infra. และรองรับบริการใหม่ เช่น Cross-border Inward Remittance, Cross-Bank Bill Payment for B2X
- การสร้าง Payment Rail ใหม่ ของ QR Payment (C scan B) บน ISO 20022 ซึ่งจะช่วยการชำระค่าสินค้าคดลองตัวขึ้น ลดข้อถกเถียงในกรณีที่ถูกค้าทำการชำระเงินแต่เงินไม่ถึงปลายทาง (ร้านค้า) ซึ่งใน ISO 20022 จะมีการทำ Reversal/Refund



2. Smart Financial & Payment Infrastructure for Business (Smart Infra.)



Smart Financial & Payment Infrastructure for Business (Smart Infra.) เป็นโครงสร้างพื้นฐานกลางเพื่อบูรณาการกระบวนการค้าของธุรกิจในประเทศให้ทุกขั้นตอนสามารถทำเป็นอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อช่วยให้ผู้ประกอบการทั้งผู้ซื้อและผู้ขายได้รับประโยชน์จากการเชื่อมโยงข้อมูลการค้าอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งการชำระเงิน การออกและนำส่งใบกำกับภาษี ใบเสร็จรับเงินที่เป็นอิเล็กทรอนิกส์ทั้งระบบ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ ลดต้นทุนกระดาษ ต้นทุนการดำเนินการและเวลาให้ทุกภาคส่วน ยังต่อ ยอดนวัตกรรมอื่น ๆ ที่ช่วยสร้าง digital footprint เพื่อเพิ่มโอกาสทางเลือกการเข้าถึงสินเชื่อโดยเฉพาะของผู้ประกอบการ SMEs จากการที่สถาบันการเงินสามารถบริหารความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ดียิ่งขึ้น

โครงการ Smart Infra. เป็นการดำเนินโครงการร่วมกันระหว่าง ธปท. PSO NITMX และธนาคารพาณิชย์ นำร่อง 7 ธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารทหารไทยชนชาติ จำกัด (มหาชน) และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ตั้งแต่ต้นปี 2564 เป็นการจัดลำดับการพัฒนาแบ่งเป็น 3 Phase โดย Phase 1 เป็นเรื่องเกี่ยวกับ Trade & Payment การชำระเงินที่เชื่อมโยง e-Tax invoice/e-Receipt ส่วน Phase ที่ 2 เกี่ยวกับ Financing การตรวจสอบเอกสารการค้า check Duplicated เพื่อขอสินเชื่อ Factoring และ Phase ที่ 3 เกี่ยวกับ Trade digitization การทำเอกสารให้เป็นอิเล็กทรอนิกส์

การกำหนด use case กำหนดกรอบหลักการและแนวทางการพัฒนา โครงสร้างพื้นฐานทางการเงินดิจิทัล Platform กลางที่เชื่อมโยง Streamline process กระบวนการของภาคธุรกิจครบวงจร ซึ่งประกอบด้วย Trade Platform และเชื่อมโยงกับ Payment Platform และ Tax Platform ทั้งนี้ ยังได้เชิญภาคธุรกิจ 7 องค์กร ผู้ให้บริการทางภาษี (Tax Service Provider) ผู้ให้บริการแพลตฟอร์มหรือระบบที่ผู้ซื้อและผู้ขายใช้แลกเปลี่ยนข้อมูลการค้าหรือเอกสารการค้าอิเล็กทรอนิกส์ (D-Business Platform) เข้าร่วมประชุมช่วยในการ Validate concept และเก็บรวบรวม business pain points และ business requirements และได้มีการจัดประชุม workshop เพื่อหารือเกี่ยวกับ Flow ของระบบงานต่าง ๆ รวมถึงรายละเอียด Business Requirement Description (BRD) สำหรับ Phase 1 เพื่อใช้ออกแบบระบบโครงสร้างพื้นฐานกลาง กำหนด Technical Specification และ Business Rules และดำเนินการพัฒนา Platform กลางรวมถึงปรับระบบ Front-end ของธนาคาร



Phase ที่ 1 แยกเป็น 2 Track ดังนี้

- Track 1 จะเป็นการสร้างระบบโครงสร้างหลักและเปิดบริการการวาง Invoice การออก e-Tax Invoice และ e-Tax Receipt การทำ Payment ที่มีข้อมูลทางธุรกิจเพื่อช่วยให้ทางภาคธุรกิจสามารถทำการ Reconcile ได้ง่ายขึ้นกว่าในปัจจุบัน และได้รับเอกสารทางภาษีครบถ้วน คาดการณ์ระบบพร้อมให้บริการปลายปี 2565
- Track 2 เดิมกำหนดส่วนงานนี้เป็น Phase ที่ 2 แต่ด้วยเนื่องจากความเร่งด่วนจากการที่ผู้ประกอบการประสบปัญหาจากวิกฤตโควิด-19 สมาคมธนาคารไทยตระหนักถึงปัญหาในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของผู้ประกอบการ SMEs จึงเห็นควรร่วมกับ ธปท. ในการเลื่อนแผนการพัฒนาดำเนินการของ Phase 2 ให้เร็วขึ้นโดยพัฒนาควบคู่ไปกับกับ Phase 1 ดังนั้นใน Phase 2 จะเรียกว่า “Track 2 Digital Supply Chain Finance” โดย PSO ได้เข้าร่วมกับ NITMX ธนาคารนำร่อง 6 ธนาคาร คือ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และภาคผู้ประกอบการที่เป็นผู้ซื้อขนาดใหญ่ รวมทั้งภาครัฐดำเนินการพัฒนาบนระบบ Smart Infra. ให้ผู้ประกอบการ SMEs ที่ขายของให้กับผู้ซื้อรายใหญ่ สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในรูปแบบ Post-shipment Financing สำหรับการค้าในประเทศในเงื่อนไขที่ดีสำหรับ SMEs และทำให้ SMEs ที่อาจยังไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้เลย สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนนี้ได้
- ทั้งนี้ Track2 Digital Supply Chain Finance ทาง PSO ร่วมกับคณะทำงานที่ดูแลโครงการฯ สามารถดำเนินงานเป็นไปตามแผนที่ได้กำหนดไว้ ได้จัดให้มีการแถลงข่าวเปิดตัวโครงการแล้วเมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2564



3. การโอนย้ายระบบ ICAS สู่ภาคเอกชน



ตามที่ ธปท. ได้นำเรื่องการโอนย้ายระบบ ICAS สู่ภาคเอกชนเป็นผู้ให้บริการ เข้าเสนอในการประชุมคณะกรรมการระบบการชำระเงิน (กรช.) เมื่อเดือนมีนาคม 2563 ซึ่งที่ประชุมเห็นว่าธนาคารพาณิชย์ไทยเป็นผู้ให้บริการมากกว่า 90% จึงเห็นควรขอให้สมาคมธนาคารไทยเป็นผู้ดำเนินการสรรหาผู้ดำเนินการระบบ ICAS แทน ธปท. โดยที่ทาง ธปท. ยินดีที่จะเข้าร่วมในฐานะที่ปรึกษา เพื่อให้การโอนย้ายระบบเป็นไปได้อย่างราบรื่น

PSO ได้นำเข้ารายงานในที่ประชุมคณะกรรมการสมาคมธนาคารไทย ครั้งที่ 340 เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2563 เพื่อพิจารณาหาแนวทาง ซึ่งที่ประชุมมีความเห็นว่าระบบ ICAS เป็นระบบการชำระเงินที่สำคัญของประเทศ โดยธนาคารสมาชิกสมาคมธนาคารไทยเป็นผู้ให้บริการ จึงควรสรรหาผู้ให้บริการที่เหมาะสม จึงได้พิจารณาและมีมติให้ บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด (NITMX) ซึ่งเป็นบริษัทเอกชนที่ธนาคารสมาชิก ร่วมกันจัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นผู้ให้บริการ Infrastructure กลางของประเทศ และได้พิจารณาเห็นว่า NITMX มีความพร้อมและมีคุณสมบัติครบในทุกด้านสำหรับเป็นผู้ให้บริการระบบ ICAS ต่อจาก ธปท. ทั้งนี้ ยังได้รับความเห็นชอบจากสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ สมาคมธนาคารนานาชาติ ที่ให้ NITMX เป็นผู้ดูแลระบบ ICAS ต่อจาก ธปท.

หลักการที่สำคัญในการโอนย้ายระบบ ICAS คือ

- 1) ความมั่นคงปลอดภัยและความเสถียรภาพของระบบต้องไม่ต่ำกว่าปัจจุบัน
- 2) การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามกรอบบริหารความเสี่ยงของระบบ ICAS
- 3) ค่าธรรมเนียมและการเข้าถึงบริการมีความโปร่งใสและเป็นธรรม
- 4) บริการระบบ ICAS มีความต่อเนื่องและยั่งยืน
- 5) ผู้ให้บริการมีประสบการณ์ในการให้บริการระบบการชำระเงิน



ระบบ ICAS ประกอบด้วย 2 ระบบงานที่สำคัญ ได้แก่

1) ระบบ ICS (Imaged Cheque Clearing System)

เป็นระบบการหักบัญชีเช็คโดยใช้ข้อมูลและภาพเช็คในกระบวนการเรียกเก็บ ธนาคารไม่ต้องส่งตัวเช็คไปแลกเปลี่ยน ซึ่งระบบงานดังกล่าวต้องรองรับการแลกเปลี่ยนข้อมูลและภาพเช็คเพื่อการหักบัญชีระหว่างธนาคาร รวมทั้งการแลกเปลี่ยนข้อมูลเช็คคืน ระบบจะคัดแยกข้อมูลและภาพเช็คที่ธนาคารส่งเรียกเก็บแยกตามรายธนาคารผู้จ่าย เพื่อจัดทำข้อมูลเช็ครับเข้า พร้อมทั้งนำข้อมูลเช็คมาคำนวณดุลการหักบัญชี ระบบงานต้องสามารถรองรับปริมาณการหักบัญชีระหว่างธนาคารทั่วประเทศ

2) ระบบ IAS (Imaged Archive System)

เป็นระบบจัดเก็บรักษาภาพเช็คอิเล็กทรอนิกส์ และข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับภาพเช็คนั้น ๆ รวมทั้ง สามารถรองรับการจัดเก็บภาพอิเล็กทรอนิกส์ของเอกสารการเงินอื่น ๆ และข้อมูลที่เกี่ยวข้องในอนาคต ระบบสามารถรองรับการให้บริการสืบค้นข้อมูลและภาพเช็ค

การโอนย้ายผู้ให้บริการระบบ ICAS จาก ธปท. มาให้บริการที่ NITMX ดำเนินตามแผนงานที่กำหนด ตั้งแต่ปี 2563 จะแล้วเสร็จและเปิดให้บริการภายใต้ NITMX ในช่วงเดือนเมษายน 2565 PSO เป็นหนึ่งในคณะกรรมการกำกับดูแลการโอนย้ายระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพเช็คและระบบการจัดเก็บภาพเช็ค (ICAS) สู่ภาคเอกชน (กทช.) ในช่วงปลายปี 2564 อยู่ในช่วงการทดสอบระบบระหว่าง NITMX และธนาคารผู้ให้บริการทั้งหมด และจะเปิดให้บริการในช่วงเดือนเมษายน 2565 ตามแผนที่ได้กำหนดไว้



4. การจัดทำมาตรฐาน API สำหรับการให้บริการทางการเงินดิจิทัล (API Standard for Digital Financial Services)



เพื่อเป็นการยกระดับโครงสร้างพื้นฐานของบริการทางการเงินดิจิทัลและได้ผลักดันให้เกิดโครงการความร่วมมือระหว่างธนาคารสมาชิกของสมาคมธนาคารไทย สมาคมสถาบันการเงินของรัฐ และสมาคมธนาคารนานาชาติ รวมทั้งสิ้น 29 แห่ง ได้ร่วมลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือ “การพัฒนามาตรฐานและใช้มาตรฐานข้อมูลดิจิทัลเพื่อส่งเสริมบริการทางการเงิน” เมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม 2564 ความร่วมมือดังกล่าวจะช่วยพัฒนาการเชื่อมโยงข้อมูลระหว่างสถาบันการเงินในรูปแบบดิจิทัล เพื่อให้ผู้ใช้บริการทางการเงินสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลการเงินของตนเองได้สะดวกขึ้น ได้รับบริการในระยะเวลาที่สั้นลง มีต้นทุนถูกลง มีความปลอดภัยสูง โดยบริการแรกภายใต้กรอบความร่วมมือคือการรับส่งข้อมูลรายการเคลื่อนไหวบัญชีเงินฝาก (bank statement) ในรูปแบบดิจิทัลระหว่างสถาบันการเงินที่ประชาชนสามารถเรียกข้อมูลจากสถาบันการเงินหนึ่ง เพื่อนำไปขอสินเชื่อกับอีกสถาบันการเงินหนึ่งผ่านช่องทางดิจิทัลได้อย่างเต็มรูปแบบ โดยเรียกชื่อบริการนี้ว่า “dStatement”

บริการ dStatement เกิดจาก Pain point ของผู้ใช้บริการที่ยังไม่สามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลทางการเงินได้อย่างเต็มที่ เนื่องจากขาดกลไกและมาตรฐานการเชื่อมโยงข้อมูลดิจิทัลระหว่างกัน

- ผู้ใช้บริการมักเป็นลูกค้าหลายธนาคาร
- ข้อมูลกระจัดกระจาย ขาดกลไกการเชื่อมโยงข้อมูลระหว่างกัน
- ลูกค้าไม่สามารถนำข้อมูลของตนเองจากธนาคารหนึ่งไปใช้ประโยชน์กับอีกธนาคารหนึ่งได้ง่าย (ยังต้องขอข้อมูลในเอกสารกระดาษ)
- เป็นภาระและสร้างค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น
- จำกัดการแข่งขันของผู้ให้บริการ

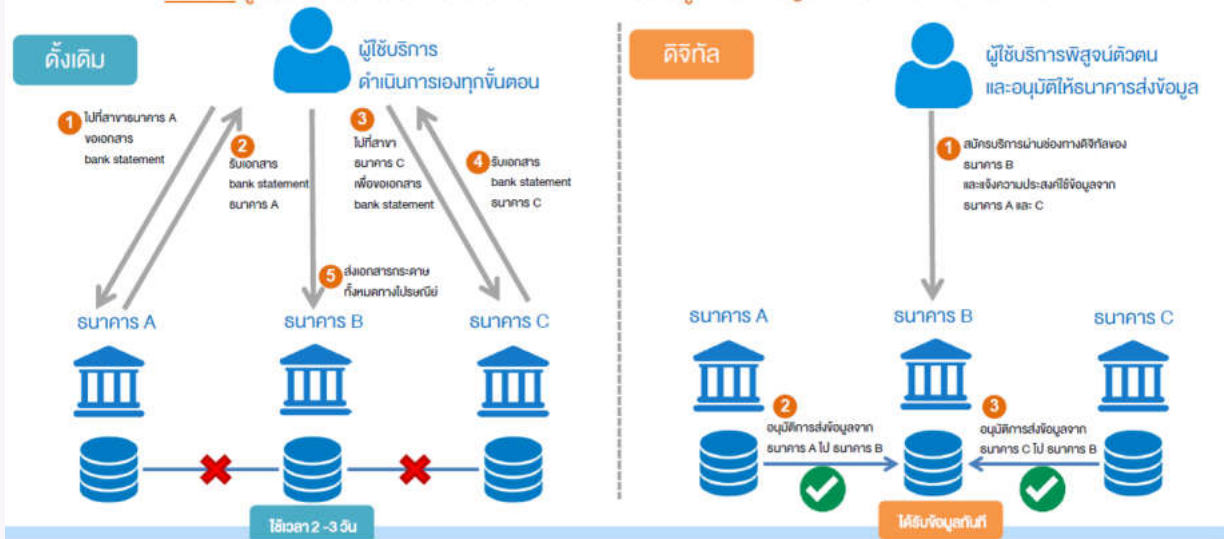


สถาบันการเงินที่จะเริ่มให้บริการในระยะแรกมีจำนวน 11 แห่ง ซึ่งครอบคลุมกว่าร้อยละ 98 ของบัญชีเงินฝากทั้งหมดของประชาชน ได้แก่

1. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
2. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
3. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
4. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
5. ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
6. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
7. ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)
8. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
9. ธนาคารอาคารสงเคราะห์
10. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
11. ธนาคารออมสิน

การส่งข้อมูลแบบดั้งเดิม vs. การเชื่อมโยงแบบดิจิทัล

ตัวอย่าง ผู้ใช้บริการ สมัครสินเชื่อบ้านกับธนาคาร B โดยยื่นข้อมูลการเดินทางบัญชีจากธนาคาร A และ ธนาคาร C





5. ขยายขอบเขตการใช้งาน NDID



PSO ได้เข้าร่วมเป็นที่ปรึกษาให้ข้อเสนอแนะร่วมกับทาง NDID โดยด้านการขยายบริการ จำนวนสมาชิกของ NDID (RP เพิ่มขึ้นจาก 21 ราย เป็น 82 ราย, IDP และ AS เพิ่มขึ้นอย่างละ 3 ราย) จำนวนรายการเพิ่มขึ้นกว่า 90% นอกจากนี้ยังได้ร่วมกับสมาชิกและ ธปท. ในการกำหนด Common Flow / Common Messages ซึ่งมีผลให้มีผลการใช้งาน Average success rate เพิ่มขึ้น จาก 7.57% ในปี 2563 เป็น 31.01% ในปลายปี 2564 และมีแนวโน้มที่สูงขึ้นต่อไปในอนาคต

นอกจากนี้ PSO ได้ร่วมกับ NDID และสมาชิกภาคธนาคาร ในการจัดตั้งคณะทำงานเพื่อร่วมในการพิจารณาแนวทางในการให้บริการ NDID ภาคนิติบุคคล ซึ่งได้เริ่มมีการประชุมร่วมกันตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2564 มีการหารือเพื่อกำหนด use case และ Business requirement และเมื่อปลายปี 2564 ได้เริ่มนำ Business requirement มาพิจารณาในรายละเอียดทางด้านเทคนิคคาดว่าจะแล้วเสร็จในไตรมาสที่ 1 ปี 2565

ในปัจจุบันมีผู้ลงทะเบียน NDID อยู่ในราว 4.2 ล้านคน ซึ่งได้ตั้งเป้าภายในสิ้นปี 2565 คาดว่าจะมีผู้ลงทะเบียนใช้บริการ NDID มากขึ้นอีกหนึ่งเท่าตัว จะเห็นได้ว่าในปี 2564 การใช้งานยังมีขอบเขตจำกัดในภาคธนาคาร ดังนั้น ในปี 2565 จึงมีแผนที่จะขยายการใช้งานในภาคธุรกิจอื่น ๆ รวมถึงภาครัฐ และจะดำเนินการศึกษาการเชื่อมโยงกับโครงการ NDID ของภาค TELCO ด้วยเช่นกัน



6. Payment Industry Collaboration Alignment

Payment Industry Collaboration เป็นแนวทางกลไกความร่วมมือด้านระบบการชำระเงินระหว่าง 4 สมาคม ที่ PSO พยายามในการขับเคลื่อน คือ สมาคมธนาคารไทย (TBA) สมาคมธนาคารนานาชาติ (AIB) สมาคมสถาบันการเงินของรัฐ (GFA) และสมาคมการค้าผู้ให้บริการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ไทย (TEPA) เพื่อทำหน้าที่เสนอแนะทิศทางการพัฒนาและผลักดันนโยบายต่าง ๆ รวมถึงติดตามประสานผู้ให้บริการชำระเงินกลุ่มต่าง ๆ ให้ดำเนินการไปในทิศทางเดียวกัน โดยมีหลักการคือการเปิดโอกาสให้ stakeholders ผู้ให้บริการด้านระบบชำระเงินสามารถมีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นแลกเปลี่ยนมุมมองและเสนอแนะทิศทางการพัฒนาระบบการชำระเงิน และรักษาสมดุลระหว่างการส่งเสริมนวัตกรรมและการรักษาเสถียรภาพของระบบการชำระเงิน ซึ่ง Payment Industry Collaboration ได้เริ่มก่อตั้งมาตั้งแต่ช่วงปลายปี 2561

ในปี 2564 คณะทำงานยังคงมุ่งมั่นในการทำงานร่วมกันเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ได้วางไว้ ทั้งนี้ การประชุม Payment Industry Collaboration ในเดือนมกราคม 2564 ได้เชิญผู้บริหาร ธปท. นำโดย คุณศิริธิดาพนมวัน ณ อยุรยา (ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน) คุณบุษกรธีระปัญญาชัย (ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน) คุณณพงศ์รัช โปธิกิจ (ผู้อำนวยการ ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน) เข้าร่วมร่วมกับประธานทั้ง 4 สมาคม โดย ธปท. ได้นำแผนกลยุทธ์ระบบการชำระเงินที่ ธปท. ได้กำหนดแนวทางมานำเสนอในรายละเอียดเพื่อให้แผนการดำเนินงานมีความสอดคล้องกันระหว่าง ธปท. และทุกสมาคม ซึ่งถือเป็นจุดเริ่มต้นที่ดีแสดงถึงความร่วมมือของทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้อง



7. การเชื่อมโยงระหว่างประเทศ



ภายใต้แผน ASEAN Payment Connectivity ธปท. และธนาคารกลางในอาเซียน ได้ร่วมมือผลักดันการเชื่อมโยงด้านระบบการชำระเงินกับประเทศต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง ให้บริการชำระเงินและโอนเงินระหว่างประเทศมีความสะดวก ปลอดภัย มีต้นทุนที่ต่ำลง ส่งผลต่อการลดการใช้เงินสดและเป็นกลไกสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจไทยผ่านการค้าชายแดน การท่องเที่ยว การโอนเงินของแรงงาน ลูกจ้างรายย่อย และภาคธุรกิจ ทั้งนี้ ธปท. เสนอหลักการเชื่อมโยงระบบการชำระเงินกับต่างประเทศ (Guiding Principles) ดังนี้

1. สร้างประโยชน์ส่วนเพิ่มให้กับระบบเศรษฐกิจของประเทศและไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงและกระทบต่อเสถียรภาพของระบบการชำระเงินและระบบการเงินของประเทศ
2. ส่งเสริมการแข่งขันและไม่กีดกันการเข้าร่วมให้บริการ level playing field
3. สนับสนุนการเชื่อมโยงผ่านโครงสร้างพื้นฐานหลักของประเทศเพื่อประสิทธิภาพของระบบและไม่เกิด fragmentation
4. การกำหนดค่าธรรมเนียมต้องจูงใจลูกค้าและร้านค้าเข้าร่วมใช้งานสามารถแข่งขันกับผู้ให้บริการในปัจจุบันได้และคำนึงถึงธุรกิจระยะยาว

ธปท. ธนาคารสมาชิก และ PSO ได้ร่วมกันพัฒนาการเชื่อมโยงบริการชำระเงินและโอนเงิน ต่างประเทศ ซึ่งได้ดำเนินการแล้วหลายประเทศในปี 2564 รวมทั้งมีแผนที่จะดำเนินการในปี 2565 ดังนี้

- **Cross-border remittance (Switch to Switch Model): PromptPay/PAYNOW**



ได้เปิดให้บริการเมื่อเดือน เมษายน 2564 เป็นนวัตกรรมการโอนเงินระหว่างประเทศแบบทันที (real-time) โดยเป็นการเชื่อมโยงระบบการชำระเงินกลาง (Switch) ของทั้ง 2 ประเทศ ได้แก่ ระบบพร้อมเพย์ (PromptPay) ของประเทศไทย และระบบเพย์นาว (PAYNOW) ของประเทศสิงคโปร์ ผู้ใช้บริการสามารถโอนเงินด้วย Proxy ที่เป็นหมายเลขโทรศัพท์มือถือ ไม่จำเป็นต้องใส่ข้อมูลอื่นเหมือนการโอนเงินระหว่างประเทศทั่วไป บริการนี้จะช่วยให้ผู้โอนสามารถโอนเงินได้อย่างรวดเร็ว ปลอดภัย ราคาประหยัดและทำได้ทุกที่ทุกเวลาเหมือนกับการโอนเงินภายในประเทศด้วยหมายเลขโทรศัพท์ผ่านพร้อมเพย์หรือเพย์นาว ในระยะแรก



ผู้ให้บริการจะสามารถโอนเงินระหว่างประเทศไทยและสิงคโปร์ได้จำนวนไม่เกิน 1,000 ดอลลาร์สิงคโปร์ หรือ 25,000 บาท ต่อวัน ผ่านแอปพลิเคชันของธนาคารพาณิชย์ที่ร่วมให้บริการนำร่องฝั่งไทย 4 แห่ง ร่วมกับธนาคารฝั่งสิงคโปร์ 3 แห่ง

ธนาคารผู้ให้บริการในประเทศไทย	ธนาคารผู้ให้บริการในประเทศสิงคโปร์
1. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	1. DBS Bank Limited (DBS)
2. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	2. Overseas-Chinese Banking Corporation, Limited (OCBC)
3. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	3. United Overseas Bank Limited (UOB)
4. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	
Settlement Bank	
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	DBS

ข้อมูลปริมาณธุรกรรมและมูลค่าการโอน (ช่วงเวลา 4 เดือนแรก)

	SG to TH		TH to SG	
	จำนวนธุรกรรม	มูลค่า (S\$)	จำนวนธุรกรรม	มูลค่า (S\$)
ยอดรวม	63,207	16,618,701.16	7,291	3,622,060.10
มูลค่าเฉลี่ยต่อรายการ	S\$263		S\$497	

หลังเปิดให้บริการ ได้รับการตอบรับจากผู้ให้บริการเป็นที่น่าพอใจ และเพื่อเป็นการขยายฐานผู้รับในวงกว้างและให้ครอบคลุมมากขึ้น ธนาคารกลางทั้ง 2 ประเทศ และคณะกรรมการโครงการ PromptPay/PAYNOW (Joint Oversight Panel : JOP) มีความเห็นร่วมกันในการเปิดรับผู้ให้บริการเพิ่มในระยที่สอง โดยเปิดรับผู้ให้บริการทั้งฝั่งไทยและสิงคโปร์ที่สนใจเข้าร่วมแสดงความจำนง โดยกำหนดแผนการเปิดให้บริการระยะที่ 2 ทั่วไปปลายเดือนกรกฎาคม 2565



- **Cross-border Interoperable QR Payment (Switch-to-Switch Model)**

- ประเทศเวียดนาม เปิดให้บริการแล้วเมื่อเดือนมีนาคม 2564 เป็นการเชื่อมต่อของ NITMX (Payment Switch Operator ฟังไทย) กับ NAPAS (Payment Switch Operator ฟังเวียดนาม) มีธนาคารผู้ให้บริการฟังไทย 1 แห่ง ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็น Settlement Bank ฟังไทย และมีธนาคาร VietinBank เป็น Settlement Bank ฟังเวียดนาม



- ประเทศมาเลเซีย เปิดบริการแล้วเมื่อเดือนมิถุนายน 2564 เป็นการเชื่อมต่อของ NITMX (Payment Switch Operator ฟังไทย) กับ PayNet (Payment Switch Operator ฟังมาเลเซีย) มีธนาคารผู้ให้บริการฟังไทย 1 แห่ง ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด(มหาชน) เป็น Settlement Bank ฟังไทย และธนาคาร CIMB เป็น Settlement Bank ฟังมาเลเซีย



- ประเทศอินโดนีเซีย เปิดให้บริการแล้วเมื่อเดือนกรกฎาคม 2564 เป็นการเชื่อมต่อของ NITMX (Payment Switch Operator ฟังไทย) กับ ARTA, ALTO, RINTIS, jalin (4 Payment Switch Operators ฟังอินโดนีเซีย) มีธนาคารผู้ให้บริการฟังไทย 3 แห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เป็น Settlement Bank ฟังอินโดนีเซีย 3 แห่ง ได้แก่ BRI (Bank Rakyat Indonesia), BCA (Bank Central Asia), BNI (Bank Negara Indonesia) เป็น Settlement Bank



- **การเชื่อมโยงระหว่างประเทศปี 2565**

เพื่อขยายการเชื่อมโยงระหว่างประเทศโดยเฉพาะกลุ่มประเทศอาเซียนให้ครอบคลุมมากขึ้น ธปท. และ PSO ได้ทำการสำรวจความคิดเห็นภาคธนาคารในการเชื่อมโยงต่างประเทศสำหรับ new corridor โดยแบ่ง 2 รูปแบบ

- 1) Policy Driven ที่ ธปท. ได้ประสานความร่วมมือระหว่างประเทศ ได้แก่ ช่องกวาง ฟิลิปปินส์ อินเดียน ภูฏาน



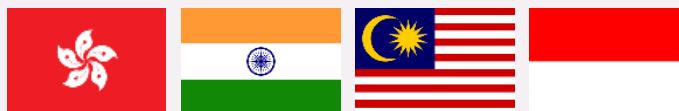
- 2) Business Driven ประเทศที่ธนาคารสนใจเชื่อมโยงสามารถเสนอแผนไปที่ ธปท. ได้โดยตรง เพื่อที่ ธปท. จะนำมาเชิญชวนธนาคารสมาชิกที่สนใจเข้าร่วม

เมื่อเดือนสิงหาคม 2564 ได้มีการประชุมหารือร่วมกันระหว่าง ธปท. PSO NITMX และธนาคารที่ต้องการเชื่อมโยงระหว่างประเทศ เพื่อรับทราบแผนการเชื่อมโยงไปแต่ละประเทศ และนำไปใช้ในการวางแผนเตรียมการดำเนินงานในต่อไป โดย ธปท. เสนอกลุ่มประเทศเป้าหมายดังนี้

Level	ประเทศ	Payment	Remittance
Level 1	ประเทศที่ <ul style="list-style-type: none"> • เชื่อมโยงแล้ว • มีแผนเชื่อมโยงผ่าน โครงสร้างพื้นฐานภายใน 1 ปี 	สิงคโปร์ เวียดนาม กัมพูชา มาเลเซีย อินโดนีเซีย ลาว	สิงคโปร์
Level 2	ประเทศที่ <ul style="list-style-type: none"> • มีแผนเชื่อมโยงผ่าน โครงสร้างพื้นฐานภายใน 2-3 ปี • ประเทศที่มีศักยภาพ 	ฮ่องกง ฟิลิปปินส์ อินเดีย ภูฏาน	มาเลเซีย อินโดนีเซีย เวียดนาม ฮ่องกง ฟิลิปปินส์

ทั้งนี้ ธปท. เตรียมแผนปี 2565 จะดำเนินการการเชื่อมโยงการชำระเงินและการโอนเงินไปยัง 4 corridors ซึ่ง PSO เข้ามามีส่วนร่วมในการผลักดัน ประเทศที่มีแผนเชื่อมโยงในปี 2565 Policy Driven ที่ ธปท. ได้ประสานความร่วมมือระหว่างประเทศ ได้แก่ ฮ่องกง ฟิลิปปินส์ อินเดีย ภูฏาน

- 1) QR Payment – Hong Kong
- 2) QR Payment – India
- 3) Remittance – Malaysia
- 4) Remittance – Indonesia





Banking Association of South Africa (BASA)

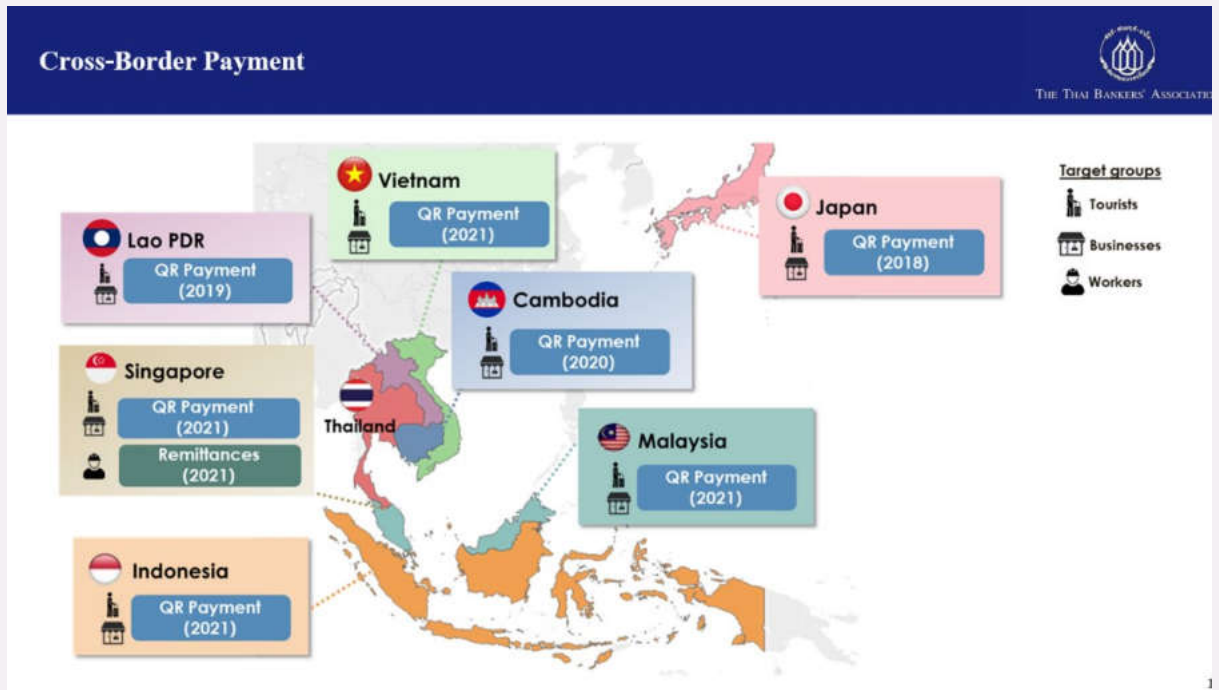
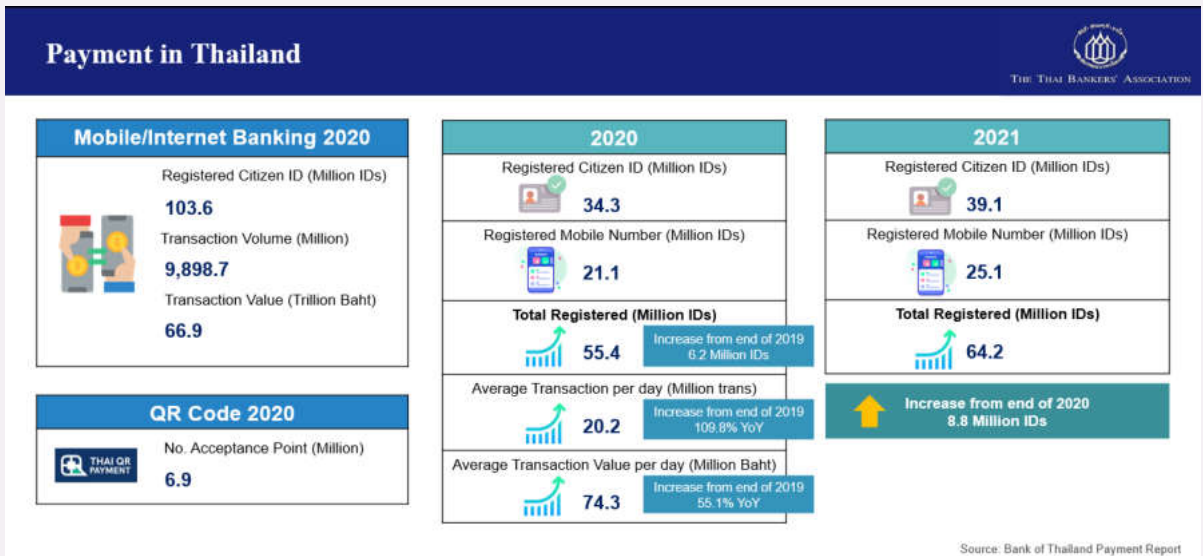
เดือนกรกฎาคม 2564 Banking Association of South Africa (BASA) ได้ประสานผ่านสมาคมธนาคารไทย ขอให้ PSO อนุเคราะห์ให้ข้อมูลจากประสบการณ์ที่ PSO ได้ร่วมขับเคลื่อนแผนกลยุทธ์ระบบการชำระเงินของประเทศไทยร่วมกับ ธปท. ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา ว่ามีแนวทางในการดำเนินการอย่างไรถึงได้ประสบความสำเร็จ เนื่องด้วย Banking Association of South Africa (BASA) กำลังเริ่มพิจารณาวางแผนระบบการชำระเงินของประเทศแอฟริกาใต้ สนใจและต้องการเรียนรู้กรณีศึกษาของประเทศไทยที่ประสบผลสำเร็จอย่างมาก

ASEAN Bankers Association

เดือนกันยายน 2564 ASEAN Bankers Association (ABA) ขอให้ประเทศไทยที่เป็นผู้นำหลักทางด้านเทคนิคในเรื่อง QR Interoperability frame work นำเสนอความคืบหน้าในการพัฒนา ASEAN Interoperable QR Code ให้กับที่ประชุม “Working Committee on Payment and Settlement Systems (WCPSS)” โดย PSO ได้เสนอรายงานว่า ตามที่ประเทศไทยได้เคยนำเสนอแผนงาน ASEAN Interoperable QR Code ในการประชุม ASEAN ที่จังหวัดเชียงใหม่เมื่อปี 2562 ผลที่ผ่านมามีสัญญาณความคืบหน้าที่ดีมากในการพัฒนา adopt ใช้ QR Payment ของประเทศสมาชิก ASEAN ทั้งในประเทศและระหว่างประเทศ โดยเฉพาะประเทศไทยมีการทำสัญญา bi-lateral เชื่อมโยงทั้งในระดับประเทศและระดับธนาคารกับสมาชิก ถึง 5 ประเทศ (สิงคโปร์ เวียดนาม มาเลเซีย อินโดนีเซีย และญี่ปุ่น) และการเชื่อมโยงระหว่างมาเลเซีย-สิงคโปร์ นอกจากนี้ตัวแทนประเทศไทยได้นำประสบการณ์การเชื่อมโยงระหว่างประเทศนำเสนอ ประเด็นต่าง ๆ ด้าน Business / Technical & Operation / Legal & Regulatory เป็น Lesson Learned ให้กับสมาชิก ABA



ข้อมูลทางสถิติ





การส่งเสริมระบบการชำระเงินร่วมกับ องค์กรที่เกี่ยวข้อง



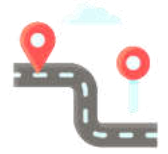
โครงการทบทวนค่าธรรมเนียมการชำระเงินทั้งระบบ มีวัตถุประสงค์เพื่อให้การคิดค่าธรรมเนียมในบริการต่าง ๆ มีความเหมาะสม เป็นธรรม และมีความสอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน โดย PSO ได้จัดตั้งคณะทำงานย่อยเพื่อทำงานร่วมกันตั้งแต่เดือนเมษายน 2564 และได้นำแนวทางที่ได้จากหารือนำเสนอในการประชุมธนาคารสมาชิกสมาคมธนาคารไทย ครั้งที่ 327 เมื่อเดือนกันยายน 2564 เพื่อขอความเห็นชอบ และเมื่อต้นเดือนตุลาคม 2564 PSO ได้นำความเห็นชอบจากที่ประชุมสมาคมธนาคารไทย นำเสนอผู้บริหาร ธปท. เพื่อพิจารณา ซึ่งการพิจารณาปรับปรุงค่าธรรมเนียมครั้งนี้จะสอดคล้องกับแผนการพัฒนาระบบ ธปท. และภาคธนาคารจะร่วมขับเคลื่อนไปด้วยกัน

โครงการ D-Cheque เป็นหนึ่งในโครงการที่ ธปท. กำลังดำเนินการ ในส่วน PSO และภาคธนาคารได้เข้าร่วมให้ความคิดเห็นและเสนอแนวทางในการดำเนินการ เพื่อให้การดำเนินโครงการเป็นไปอย่างถูกต้องเหมาะสมและตอบสนองตรงกับความต้องการของผู้ที่จะเข้ามาใช้บริการ ดังนั้น ในปี 2564 ธปท. จึงมุ่งเน้นการดำเนินงานด้านการพิจารณาข้อกฎหมายที่มีความเกี่ยวข้องให้ครบถ้วนตามที่สมาคมธนาคารไทยได้ขอให้พิจารณาเพิ่มเติม โดยจะนำหารือร่วมกับภาคธนาคารในการกำหนด Product Feasibility & Production positioning ในต้นปี 2565

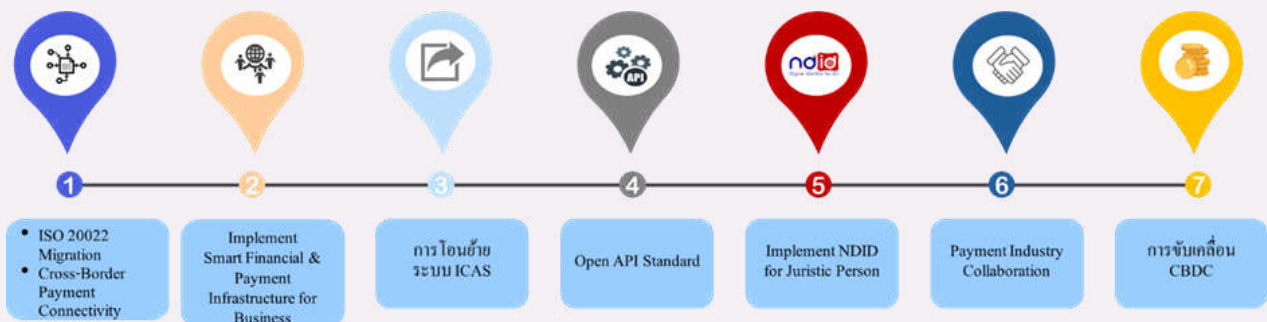
ภาครัฐมีนโยบายในการเยียวยาและให้ความช่วยเหลือภาคประชาชนในหลายกลุ่มและหลายวาระในช่วงสถานการณ์ที่ไม่ปกติ เช่น สถานการณ์การแพร่ระบาดเชื้อไวรัสโควิด-19 ซึ่งเป็นการโอนเงินที่มีปริมาณรายการจำนวนมากเพื่อเยียวยาภาคประชาชน โดยภาครัฐได้มีการร้องขอมาทาง PSO ให้ช่วยประสานธนาคารสมาชิกของระบบการโอนเงิน Bulk Payment เพื่อพิจารณายกเว้นค่า Interchange (IC) ระหว่างธนาคารกรณีเป็นการโอนเงินเยียวยาภาครัฐที่เป็นกรณีพิเศษ ซึ่งคณะกรรมการสมาคมธนาคารไทยได้ตระหนักถึงความเดือดร้อนดังกล่าว จึงได้พิจารณาอนุมัติเห็นชอบในการให้ความร่วมมือกับภาครัฐ



แผนการดำเนินงานปี 2565 สำนักงานระบบการชำระเงิน



สำนักงานระบบการชำระเงิน มีแผนการดำเนินงานในปี 2565 ใน 7 ด้าน ดังนี้



สำนักงานระบบการชำระเงิน มุ่งมั่นในการพัฒนาระบบการชำระเงินของไทยให้เกิดขึ้นอย่างเป็นรูปธรรม โดยสถาบันการเงิน ภาครัฐ รวมถึงผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในระบบการชำระเงินของประเทศ มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ประชาชนในประเทศเข้าถึงบริการทางการเงินที่ทันสมัย มีความปลอดภัย ซึ่งจะเป็นส่วนสำคัญในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศให้เติบโตอย่างมีประสิทธิภาพ

สำนักงานระบบการชำระเงิน

Payment System Office

สำนักงานระบบการชำระเงิน
Payment System Office (PSO)



The Thai Bankers' Association

4th FL., 5/13 Moo 3, Changwattana Rd.,
Khlong-Kluea Sup-district, Pak-kret District,
Nonthaburi 11120

Tel : +66 2 558 7500

www.tba.or.th