



เรียน ผู้จัดการ

บริษัทที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล

ที่ ฝนส.(01)ว. 60 /2562 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform)

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอให้นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2562 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform) ลงวันที่ 9 เมษายน 2562 ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 136 ตอนพิเศษ 106 ง ลงวันที่ 29 เมษายน 2562 แล้ว และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2562 เป็นต้นไป

สาระสำคัญของประกาศฉบับนี้ คือ

1. กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถประกอบธุรกิจได้เฉพาะการเป็นช่องทางหรือตัวกลางในการให้สินเชื่อผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ โดยผู้ประกอบธุรกิจต้องเป็นนิติบุคคลไทย มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วและส่วนของผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่า 5 ล้านบาท และมีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และต้องมีระบบงานรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างเหมาะสม เช่น ต้องจัดให้มีบุคคลที่สามหรือระบบในการแยกเก็บรักษาทรัพย์สินของผู้ใช้บริการออกจากทรัพย์สินของผู้ประกอบธุรกิจอย่างชัดเจน มีการคัดกรองผู้ให้กู้และผู้กู้ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด มีการประเมินความเสี่ยงของผู้กู้ โดยผู้กู้ต้องเป็นบุคคลธรรมดาเท่านั้น รวมทั้งผู้ประกอบธุรกิจต้องมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง โปร่งใสและเป็นธรรม และมีกระบวนการรับเรื่องร้องเรียนอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยในสัญญาการให้สินเชื่อระหว่างผู้ให้กู้และผู้กู้ ต้องไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี
2. ผู้ประกอบธุรกิจต้องประกอบธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการ โดยคำนึงถึงภาระหนี้ครัวเรือนของประเทศ ควรมีค่าเตือนให้ผู้กู้ตระหนักถึงการก่อภาระหนี้สินที่ไม่เกินความสามารถในการชำระหนี้ของตน และผู้ให้กู้ต้องทราบถึงข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุนอย่างชัดเจนเพียงพอ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่ออย่างชัดเจน โดยในระยะแรกของสินเชื่อที่จะกู้ยืมผ่าน peer to peer lending platform ควรเป็นสินเชื่อที่มีความเสี่ยงที่ต่ำในการที่จะไม่ได้รับชำระหนี้ เช่น สินเชื่ออุปโภคบริโภคหรือสินเชื่อโครงการธุรกิจที่มีแหล่งรายได้ที่สามารถชำระหนี้ได้ชัดเจน สินเชื่อที่มีหลักประกัน หรือสินเชื่อที่มีการประกันความเสี่ยงในรูปแบบต่าง ๆ
3. ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีการรายงานข้อมูลผลประกอบการ รายงานเกี่ยวกับการให้บริการ รายงานข้อมูลและสถิติเรื่องร้องเรียนของผู้ใช้บริการ และรายงานเหตุการณ์ที่สำคัญตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
4. ผู้ที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจต้องเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) จนประสบความสำเร็จและพร้อมให้บริการ

ฝนสว91-กส92001-25620501

กส920 วันที่ 2 พ.ค. 2562

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย

ในวงกว้างในประเทศไทยก่อนจึงจะสามารถยื่นขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
ผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยได้ จนกว่าจะมีการกำหนดเป็นอย่างอื่น

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวปริยานุช จีประเสริฐ)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการแทน

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของ
คณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรม
สินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล) ลงวันที่ 10 กันยายน 2561
 2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2562 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ
และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อ
ระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform) ลงวันที่ 9 เมษายน 2562

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6938, 0 2283 5869

หมายเหตุ ☐ ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ

☒ ไม่มีการประชุมชี้แจง



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 4 /2562

เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ
ระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล
(peer to peer lending platform)

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ปัจจุบันเทคโนโลยีสารสนเทศพัฒนาไปอย่างรวดเร็ว และเข้ามามีบทบาทสำคัญในการให้บริการทางการเงิน ทั้งที่เป็นการสนับสนุนและทดแทนการให้บริการในรูปแบบเดิม เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของผู้ใช้บริการทางการเงินได้หลากหลายและมีประสิทธิภาพมากขึ้น สำหรับประเทศไทย ความต้องการในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนหรือสินเชื่อ โดยเฉพาะในกลุ่มผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และรายย่อยมีมากขึ้น ขณะเดียวกัน ความต้องการในการแสวงหาแหล่งลงทุนใหม่ ๆ ที่ให้ผลตอบแทนสูงก็เพิ่มขึ้น โดยในหลายประเทศมีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการพัฒนาช่องทางการจัดหาเงินทุนจากคนจำนวนมากให้กับผู้ที่ต้องการใช้เงินผ่านตัวกลางที่เป็นเว็บไซต์หรือแอปพลิเคชัน (funding platform) โดยอาศัยเทคโนโลยีอินเทอร์เน็ต หรือที่เรียกว่า crowdfunding ซึ่งสามารถทำได้ในหลายรูปแบบ เช่น การจัดหาเงินทุนโดยการออกหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือตราสารหนี้ (security-based crowdfunding) และการกู้ยืมเงิน (debt-based crowdfunding หรือ peer to peer lending)

ธนาคารแห่งประเทศไทยตระหนักถึงประโยชน์ของการระดมทุนหรือการกู้ยืมผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ (peer to peer lending platform) ขณะเดียวกันได้เล็งเห็นถึงความจำเป็นในการกำกับดูแลผู้ให้บริการตัวกลางดังกล่าว ให้มีระบบงานที่มีความมั่นคง มีเสถียรภาพ และให้ความสำคัญกับการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ดังนั้น โดยอาศัยอำนาจประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล) ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกหลักเกณฑ์เพื่อกำกับดูแลการประกอบธุรกิจ peer to peer lending platform โดยกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ

โดยหลักเกณฑ์ฉบับนี้มีสาระสำคัญคือ กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถประกอบธุรกิจได้เฉพาะการเป็นช่องทางหรือตัวกลางในการให้สินเชื่อผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ และต้องมีระบบงานรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างเหมาะสม มีการคัดกรองผู้ให้กู้และผู้กู้ มีการประเมินความเสี่ยงของผู้กู้ โดยผู้กู้ต้องเป็นบุคคลธรรมดาเท่านั้น รวมทั้งผู้ประกอบธุรกิจต้องมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง โปร่งใสและเป็นธรรม และมีกระบวนการรับเรื่องร้องเรียนอย่างเหมาะสม

อนึ่ง peer to peer lending platform เป็นช่องทางรูปแบบใหม่ในประเทศไทยที่ผู้ใช้บริการทั้งผู้กู้และผู้ให้กู้สามารถเข้าถึงและทำธุรกรรมสินเชื่อได้อย่างสะดวกรวดเร็ว ดังนั้น ผู้ประกอบธุรกิจจึงควรประกอบธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการโดยคำนึงถึงภาระหนี้ครัวเรือนของประเทศ ควรมีค่าเตือนให้ผู้กู้ตระหนักถึงการก่อภาระหนี้สินที่ไม่เกินความสามารถในการชำระหนี้ของตน และผู้ให้กู้ต้องทราบถึงข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุนอย่างชัดเจนเพียงพอ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยง

ผนสป91-กส92001-256204 09

กส920

วันที่ 9 เม.ย. 2562

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย

www.bot.or.th

ที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุน ทั้งนี้ ในระยะแรกของสินเชื่อที่จะกู้ยืมผ่าน peer to peer lending platform ควรเป็นสินเชื่อที่มีความเสี่ยงต่ำในการที่จะไม่ได้รับชำระหนี้ เช่น สินเชื่อโครงการธุรกิจที่มีแนวทางการประกอบธุรกิจ และมีแหล่งรายได้ที่สามารถชำระหนี้ได้ชัดเจน สินเชื่อที่มีหลักประกัน และสินเชื่อที่มีการประกันความเสี่ยงในรูปแบบต่าง ๆ นอกจากนี้ เพื่อให้เกิดความมั่นใจในรูปแบบการให้บริการ การบริหารจัดการความเสี่ยง และกระบวนการคุ้มครองผู้ใช้บริการของผู้ประกอบธุรกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องเข้าร่วมทดสอบและพัฒนา นวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) ก่อนยื่นขออนุญาต จนกว่าจะมีการกำหนดเป็นอย่างอื่น

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความใน ข้อ 3 ข้อ 5 ข้อ 6 ข้อ 7 ข้อ 8 ข้อ 10 และข้อ 13 แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล) ลงวันที่ 10 กันยายน 2561 ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจถือปฏิบัติ

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ที่มีใช้สถาบันการเงิน

4. เนื้อหา

4.1 คำจำกัดความ

“ระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า เว็บไซต์ แอปพลิเคชัน หรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่นใดในลักษณะทำนองเดียวกัน เพื่อรองรับการทำธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล

“ธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล” (peer to peer lending) หมายความว่า การให้สินเชื่อระหว่างผู้ให้กู้กับผู้กู้ ผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

“ผู้ประกอบธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลเป็นทางการค้าปกติ

“ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายความว่า

(1) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการของผู้ประกอบธุรกิจ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น หรือ

(2) บุคคลซึ่งผู้ประกอบธุรกิจทำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน หรือ

(3) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการ หรือการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจ

“กรรมการ” หมายความว่า ผู้ที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของผู้ประกอบธุรกิจ

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

(1) ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(2) สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

“ผู้ให้บริการ” หมายความว่า ผู้ให้กู้หรือผู้กู้ที่ใช้บริการหรือทำธุรกรรมผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

“ผู้กู้” หมายความว่า บุคคลธรรมดาที่ขอสินเชื่อผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

“ผู้ให้กู้” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ให้กู้ผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ แต่ไม่รวมถึงผู้ให้บริการระบบคราวด์ฟินดิง ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการเสนอขายหลักทรัพย์ผ่านระบบคราวด์ฟินดิง

“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่” หมายความว่า บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจเกินร้อยละห้าของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

“ผู้ที่เกี่ยวข้อง” หมายความว่า บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับอีกบุคคลหนึ่งในลักษณะดังต่อไปนี้

- (1) เป็นคู่สมรส
- (2) เป็นบุตรหรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ
- (3) บุคคลอื่นที่มีลักษณะตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

4.2 หลักเกณฑ์ในการยื่นคำขออนุญาตและการต่ออายุการอนุญาต

4.2.1 การยื่นคำขออนุญาต

ให้ผู้ที่เกี่ยวข้องประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์หรือมายังธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณีก่อนการยื่นคำขออนุญาต และต้องเข้าร่วมทดสอบใน Regulatory Sandbox¹ กับธนาคารแห่งประเทศไทยจนประสบความสำเร็จและพร้อมให้บริการในวงกว้างในประเทศไทยก่อน จึงจะสามารถยื่นคำขออนุญาตผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยได้ และหากในระยะต่อไปธนาคารแห่งประเทศไทยมีการกำหนดมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจดังกล่าวและการดูแลผู้ให้บริการแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจปฏิบัติตามมาตรฐานดังกล่าวโดยไม่ต้องเข้าทดสอบใน Regulatory Sandbox ก็ได้

ในการยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ให้ยื่นขออนุญาตผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ตามแบบยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล และจัดส่งตามช่องทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือประชาชน

¹ อ้างอิงแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยแนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox)

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องเริ่มประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

4.2.2 การต่ออายุการอนุญาต

ในการต่ออายุการอนุญาต ให้ผู้ประกอบการธุรกิจยื่นคำขออนุญาตผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนดในคู่มือประชาชนล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 90 วันทำการก่อนวันครบกำหนดการอนุญาต

4.3 ขอบเขตการประกอบธุรกิจ

ให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถประกอบธุรกิจได้เฉพาะการเป็นช่องทางหรือตัวกลาง (online marketplace หรือ matchmaker) ที่ก่อให้เกิดการทำสัญญาการให้สินเชื่อระหว่างผู้ให้กู้และผู้กู้ผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์เท่านั้น โดยสกุลเงินในการให้สินเชื่อต้องเป็นสกุลเงินบาท

ทั้งนี้ ในกรณีผู้ประกอบการที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ ต้องการประกอบธุรกิจอื่น หรือธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวกับการให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ ให้ยื่นขออนุญาตมายังธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนดในคู่มือประชาชนเป็นรายการอื่น โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาคำขอให้แล้วเสร็จภายใน 30 วัน นับจากวันที่ได้รับคำขอและเอกสารครบถ้วนถูกต้อง

4.4 คุณสมบัติของผู้ประกอบธุรกิจ

4.4.1 ทุนจดทะเบียนและส่วนของผู้ถือหุ้น

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องเป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย โดยมีทุนจดทะเบียนชำระแล้วและส่วนของผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่า 5 ล้านบาทตลอดระยะเวลาการประกอบธุรกิจ และมีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

4.4.2 คุณสมบัติของกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ

กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจต้องมีคุณสมบัติและความสามารถที่เหมาะสม (fit and proper) โดยต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล) และต้องมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังนี้

(1) ด้านความซื่อสัตย์ สุจริต และชื่อเสียง

กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และต้องไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้

(1.1) เคยถูกธนาคารแห่งประเทศไทยหรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานของรัฐทั้งในและต่างประเทศ กล่าวโทษ ร้องทุกข์ หรือกำลังถูกดำเนินคดี ในความผิดฐานฉ้อโกง หรือทุจริต เว้นแต่ปรากฏว่าคดีถึงที่สุดโดยไม่มีความผิด

(1.2) มีหรือเคยมีส่วนร่วมในการประกอบธุรกิจหรือการดำเนินการใด ๆ ที่ผิดกฎหมาย หรือที่มีลักษณะเป็นการหลอกลวงผู้อื่นหรือประชาชน

(1.3) มีหรือเคยมีประวัติส่วนตัวหรือพฤติกรรมที่เป็นการกระทำความผิดเป็นกรรม หรือเอารัดเอาเปรียบผู้บริโภค หรือมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนให้เกิดการกระทำความผิดกล่าวของบุคคลอื่น

(1.4) มีหรือเคยมีพฤติกรรมที่แสดงถึงการทำงานอันส่อไปในทางไม่สุจริตหรือน้อยถนอม หรือมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนให้เกิดการกระทำความผิดกล่าวของบุคคลอื่น ซึ่งรวมถึงการเลือกปฏิบัติหรือแสวงหาประโยชน์ส่วนตัวหรือพวกพ้อง หรือเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจใดอันอาจก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน (conflict of interest)

(1.5) เคยดำเนินการใดที่ผิดกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(2) ด้านความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์

กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่ที่รับผิดชอบในระดับที่ผู้ประกอบวิชาชีพพึงมี และต้องไม่มีหรือไม่เคยมีการทำงานที่แสดงถึงการขาดมาตรฐานวิชาชีพในการดำเนินธุรกิจ

(3) ด้านสถานะทางการเงิน

กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจจะต้องไม่มีปัญหาในการชำระหนี้กับสถาบันการเงินหรือบริษัทที่ให้สินเชื่อ

4.4.3 การแจ้งการแต่งตั้งหรือการเปลี่ยนแปลงกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ

ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งรายชื่อและคุณสมบัติของกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ตามแบบรับรองคุณสมบัติกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ และจัดส่งตามช่องทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือประชาชนพร้อมการยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล

ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ให้ผู้ประกอบธุรกิจมีหนังสือแจ้งตามแบบรับรองคุณสมบัติกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ และจัดส่งตามช่องทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือประชาชนภายใน 15 วันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

4.5 หลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

4.5.1 คุณสมบัติของผู้ใช้บริการ ประเภทและวงเงินสินเชื่อ

4.5.1.1 คุณสมบัติผู้กู้ ประเภทและวงเงินสินเชื่อ

ผู้ประกอบธุรกิจสามารถให้บริการแก่ผู้กู้ที่จะขอสินเชื่อผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ได้เฉพาะกรณีที่ผู้กู้มีคุณสมบัติภายใต้เงื่อนไขและวงเงินการขอสินเชื่อตามลักษณะดังต่อไปนี้

(1) คุณสมบัติของผู้กู้

(1.1) เป็นบุคคลธรรมดาที่มีความสามารถในการชำระหนี้

(1.2) ไม่เป็นผู้ประกอบธุรกิจ

(1.3) ไม่เป็นกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของผู้ประกอบการธุรกิจนั้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

(1.4) การได้รับสินเชื่อจะต้องเป็นไปตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์ ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องตรวจสอบคุณสมบัติดังกล่าวตามสมควร เช่น การจัดให้ผู้กู้รับรองตนเอง (self-declaration) ว่าผู้กู้ไม่ได้รับสินเชื่อประเภทเดียวกันหรือโครงการเดียวกันอยู่ก่อนแล้วเกินกว่าที่กำหนด หรืออ้างอิงข้อมูลเครดิตจากบริษัทข้อมูลเครดิต

(2) ประเภทและวงเงินสินเชื่อ

ประเภทสินเชื่อและวงเงินสินเชื่อสูงสุดที่ผู้กู้แต่ละรายสามารถได้รับผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ดังนี้

(2.1) สินเชื่อที่มีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ใน

การประกอบอาชีพ

(2.1.1) วงเงินสินเชื่อ

กรณีที่ผู้กู้มีรายได้หรือมีกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าบัญชีเงินฝากโดยเฉลี่ยน้อยกว่า 30,000 บาทต่อเดือน ผู้กู้สามารถได้รับวงเงินสินเชื่อได้ไม่เกิน 1.5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้กู้เฉลี่ยต่อเดือน

กรณีที่ผู้กู้มีรายได้หรือมีกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าบัญชีเงินฝากโดยเฉลี่ยตั้งแต่ 30,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป ผู้กู้สามารถได้รับวงเงินสินเชื่อได้ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้กู้เฉลี่ยต่อเดือน

กรณีที่ผู้กู้ได้รับสินเชื่อที่มีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพจากผู้ประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ หรือผู้ประกอบการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับอยู่แล้ว 3 แห่งในปัจจุบัน จะไม่สามารถขอสินเชื่อประเภทดังกล่าวผ่านผู้ประกอบการธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ได้อีก

(2.1.2) แนวทางการพิจารณาฐานะการเงินของผู้กู้

ผู้ประกอบการสามารถพิจารณาฐานะทางการเงินของผู้กู้จากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน หรือจากกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินที่สามารถรับเงินฝากจากประชาชนได้ตามกฎหมายย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน หรือนำปัจจัยอื่นที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้อย่างถูกต้องและน่าเชื่อถือมาใช้ในการประกอบร่วมกับรายได้หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากตามที่กำหนดข้างต้นได้ โดยต้องเป็นไปตามแนวทางการใช้ปัจจัยอื่นในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้เพื่อรองรับ information based lending ตามกฎหมายว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน

(2.2) สินเชื่อเพื่อนำไปใช้ประกอบอาชีพหรือโครงการธุรกิจ
ทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน และสินเชื่ออื่นที่มีประกันหรือหลักประกัน เช่น สินเชื่อแฟกเตอริง

(2.2.1) วงเงินสินเชื่อ

ไม่เกิน 50 ล้านบาท และในกรณีที่มีสินทรัพย์
เป็นประกันหรือหลักประกัน ต้องมีการพิจารณาอัตราส่วนการให้สินเชื่อต่อสินทรัพย์หรือหลักประกัน
(loan to value) ที่เหมาะสม

ในกรณีที่ผู้กู้สินเชื่อเพื่อนำไปใช้ประกอบอาชีพ
หรือโครงการธุรกิจที่ได้รับอนุมัติวงเงินกู้บางส่วนจากแหล่งเงินกู้อื่นอยู่แล้วในปัจจุบัน และต้องการวงเงินกู้
เพิ่มเติมในส่วนที่ขาด หรือต้องการวงเงินกู้เพิ่มเพื่อขยายธุรกิจ สามารถขอกู้ผ่านผู้ประกอบการระบบ
หรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มเติมได้ โดยวงเงินที่ได้รับอนุมัติต้องเป็นไปตามความสามารถในการชำระหนี้
ของผู้กู้ และผู้กู้ต้องเปิดเผยวงเงินและมูลค่าสินเชื่อทั้งหมดของโครงการที่ได้รับอยู่ก่อนแล้ว

(2.2.2) แนวทางการพิจารณาฐานะการเงินของผู้กู้

ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถพิจารณาฐานะทาง
การเงินของผู้กู้จากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน หรือจากกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝาก
ซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินที่สามารถรับเงินฝากจากประชาชนได้ตามกฎหมายย้อนหลังเป็นระยะเวลา
ไม่น้อยกว่า 6 เดือน หรือใช้ปัจจัยอื่นที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้อย่างถูกต้องและ
น่าเชื่อถือ โดยต้องเป็นไปตามแนวทางการใช้ปัจจัยอื่นในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้
เพื่อรองรับ information based lending ตามกฎหมายว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขใน
การประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้
การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน

4.5.1.2 คุณสมบัติผู้ให้กู้ และวงเงินให้สินเชื่อ

ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถให้บริการแก่ผู้ให้กู้ผ่านระบบหรือ
เครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ได้เฉพาะกรณีที่ผู้ให้กู้มีคุณสมบัติและวงเงินให้สินเชื่อ ตามที่กำหนดดังต่อไปนี้

(1) คุณสมบัติของผู้ให้กู้

เป็นผู้ที่มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องการให้สินเชื่อและความเสี่ยง
ของการให้สินเชื่อผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์โดยผ่านการประเมินความเหมาะสมของผู้ให้กู้
(client suitability assessment) ก่อนการให้สินเชื่อ และต้องไม่เป็นผู้ประกอบการ ทั้งนี้ ในกรณีที่
กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบการนั้น หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวเป็น
ผู้ให้กู้ด้วย สามารถให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าสินเชื่อรวมในแต่ละสัญญา

นอกจากนี้ ก่อนการให้สินเชื่อผู้ประกอบการต้องแนะนำ
ประเภทสินเชื่อตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของผู้ให้กู้ และให้ข้อมูลที่เพียงพอต่อการพิจารณา
ตัดสินใจในการให้สินเชื่อแต่ละประเภทด้วย ทั้งนี้ การประเมินความเหมาะสมของผู้ให้กู้จะต้องดำเนินการ
ก่อนวันที่ให้กู้ไม่เกิน 2 ปี

(2) วงเงินให้สินเชื่อ

(2.1) ผู้ให้กู้ซึ่งเป็นผู้ลงทุนสถาบัน กิจการร่วมลงทุน นิติบุคคลร่วมลงทุน หรือผู้ลงทุนที่มีลักษณะเฉพาะ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการเสนอขายหลักทรัพย์ผ่านระบบคราวด์ฟันดิง สามารถให้สินเชื่อได้โดยไม่จำกัดจำนวน

(2.2) ผู้ให้กู้นอกเหนือจากที่กำหนดในข้อ (2.1) ต้องมีมูลค่าการให้สินเชื่อผ่านผู้ประกอบการธุรกิจทุกรายรวมกันไม่เกิน 500,000 บาท ในรอบ 12 เดือน โดยผู้ประกอบการธุรกิจควรส่งเสริมให้ผู้กู้มีการกระจายความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องตรวจสอบคุณสมบัติดังกล่าวตามสมควร เช่น การจัดให้ผู้ให้กู้เป็นผู้รับรองข้อมูลการให้สินเชื่อของตนเอง (self-declaration)

4.5.2 อัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อในสัญญาการให้สินเชื่อระหว่างผู้ให้กู้และผู้กู้ ต้องไม่เกินอัตราตามที่ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์กำหนด

4.5.3 การเรียกเก็บค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

อัตราค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่จะเรียกเก็บนั้น ผู้ประกอบการธุรกิจต้องเรียกเก็บโดยคำนึงถึงความเป็นธรรมต่อผู้ใช้บริการ และเป็นไปตามที่จ่ายจริงหรือพอสมควรแก่เหตุ

4.5.4 การบริหารจัดการและระบบงาน

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจัดให้มีนโยบายในการประกอบธุรกิจ และแนวทางการปฏิบัติงานโดยยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี รวมทั้งตระหนักถึงสิทธิของผู้ใช้บริการอย่างน้อย 4 ประการ คือ (1) สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอเพื่อประกอบการพิจารณาตัดสินใจ (2) สิทธิที่จะเลือกใช้บริการทางการเงินได้ตามความต้องการ (3) สิทธิที่จะร้องเรียนเมื่อผู้ใช้บริการประสบปัญหา ซึ่งผู้ประกอบการธุรกิจควรจัดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน และมาตรการดำเนินการเพื่อบรรเทาความเสียหายหรือแก้ไขเรื่องร้องเรียนดังกล่าว และ (4) สิทธิที่จะได้รับการพิจารณาการชดเชยที่พอสมควรแก่เหตุสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้น

นอกจากนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจัดให้มีระบบการให้บริการที่เหมาะสม ปลอดภัย และเพียงพอเพื่อให้สามารถประกอบธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามกรอบกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยผู้ประกอบการธุรกิจต้องปฏิบัติตามมาตรฐานขั้นต่ำในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) กระบวนการและระบบงาน

(1.1) จัดให้มีระบบงานที่มั่นคงปลอดภัย น่าเชื่อถือ และสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง เช่น การรับคำขอสินเชื่อ การรับคำสั่งการให้สินเชื่อ การให้บริการทำสัญญาการให้สินเชื่อ การติดตามการรับและจ่ายเงินของผู้ให้กู้และผู้กู้ตามสัญญาการให้สินเชื่อ

(1.2) จัดให้มีการตรวจสอบตัวตนของผู้ใช้บริการ โดยให้มีกระบวนการในการรู้จักผู้ใช้บริการ (know your customer : KYC) ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ก่อนเริ่มให้บริการ และให้มีกระบวนการในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง

เกี่ยวกับผู้ให้บริการ (customer due diligence : CDD) รวมถึงต้องมีการยืนยันตัวตนของผู้ให้บริการ (authentication) อย่างเหมาะสมทุกครั้งที่ให้บริการ

(1.3) จัดให้มีระบบการประเมินความน่าเชื่อถือของผู้กู้ (credit-worthiness) ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณากำหนดอัตราดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนสำหรับผู้กู้ที่จะได้รับจากการให้สินเชื่อแก่ผู้กู้นั้น โดยควรมีการอธิบายความหมายของระดับความเสี่ยงให้ผู้ให้บริการ โดยเฉพาะผู้ให้กู้อำนาจด้วย

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจอาจนำเสนอแนวทางเพื่อลดความเสี่ยงในการให้สินเชื่อของผู้ให้กู้ เช่น เสนอให้ผู้ให้กู้สามารถใช้บริการป้องกันความเสี่ยงจากบุคคลที่สามเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้

(1.4) จัดให้มีระบบการประเมินความเหมาะสมของผู้ให้กู้ (client suitability assessment) โดยผู้ประกอบธุรกิจต้องมีกระบวนการที่ทำให้มั่นใจได้ว่า ผู้ให้กู้มีความรู้ความเข้าใจในลักษณะธุรกรรมและกระบวนการทำธุรกรรม เข้าใจความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อ และยอมรับในความเสี่ยงที่เกิดขึ้นก่อนการตัดสินใจให้สินเชื่อผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ประกอบธุรกิจ ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจอาจมีกระบวนการในการประเมินความเหมาะสมของผู้ให้กู้ที่แตกต่างกันตามประเภทของผู้ให้กู้

(1.5) จัดให้มีการกำหนดวงเงินและประเภทสินเชื่อ ให้สอดคล้องตามลักษณะของผู้ให้กู้และผู้กู้

(1.6) กรณีที่เป็นสินเชื่อที่สามารถยกเลิกคำสั่งได้ เช่น สินเชื่อประเภทโครงการธุรกิจ จะต้องมีการรับรองโดยผู้ให้กู้สามารถยกเลิกคำสั่งการให้สินเชื่อได้ก่อนปิดรับคำสั่ง 48 ชั่วโมง (cooling-off period) โดยเมื่อมีผู้ให้กู้ยกเลิกคำสั่งการให้สินเชื่อ ระบบต้องมีการแจ้งยืนยันการยกเลิกคำสั่งการให้สินเชื่อนั้นไปยังผู้ให้กู้อำนาจ รวมถึงคืนเงินแก่ผู้ให้กู้ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ผู้ให้กู้มีคำสั่งยกเลิกการให้สินเชื่อ

ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถจัดให้มีระบบที่ผู้ให้กู้สามารถยกเลิกคำสั่งการให้สินเชื่อได้ตลอดเวลาตามวรรคหนึ่ง จะต้องจัดให้มีกระบวนการแจ้งผู้ให้กู้อำนาจรับทราบข้อมูลและเงื่อนไขล่วงหน้าก่อนการให้สินเชื่อ

(1.7) จัดให้มีกระบวนการแจ้งผู้ให้กู้อำนาจรับทราบล่วงหน้าก่อนการให้สินเชื่อ เพื่อให้ผู้ให้กู้อำนาจถึงเงื่อนไขและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น กรณีดังต่อไปนี้

(1.7.1) กรณีที่มีเงื่อนไขให้สามารถปิดรับคำสั่งการให้สินเชื่อก่อนกำหนด โดยสามารถให้สินเชื่อแก่ผู้กู้เมื่อครบวงเงินสินเชื่อที่ต้องการ (fully subscribed)

(1.7.2) กรณีที่จัดให้มีเงื่อนไขการปิดรับคำสั่งการให้สินเชื่อโดยไม่ครบวงเงินสินเชื่อ (partially subscribed) ซึ่งสามารถให้สินเชื่อในจำนวนนั้น ๆ ได้

(1.8) จัดให้มีกระบวนการ และกำหนดระยะเวลามาตรฐานในการจัดการกับเรื่องร้องเรียนของผู้ใช้บริการอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ รวมถึงช่องทางการติดต่อสอบถามข้อมูลและแจ้งเรื่องร้องเรียน

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีแนวทางในการชดเชยความเสียหายให้กับผู้ใช้บริการตามความเหมาะสม

(1.9) จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อ 4.5.5 ของประกาศฉบับนี้ผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ และมีระบบเก็บข้อมูลย้อนหลังเพื่อการตรวจสอบ โดยเฉพาะเมื่อมีประเด็นข้อร้องเรียน พร้อมทั้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถตรวจสอบได้เมื่อร้องขอ

(2) การบริหารจัดการความเสี่ยงในกระบวนการและระบบงาน

(2.1) ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงในกระบวนการและระบบงานตามข้อ 4.5.4 โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (cyber risk) ตามแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เป็นมาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป เช่น มีการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่อยู่ในระหว่างการรับส่ง การประมวลผล และการจัดเก็บ เพื่อป้องกัน การเข้าถึงหรือการแก้ไขเปลี่ยนแปลงโดยผู้ที่ไม่มีความสิทธิหรือไม่ได้รับอนุญาต มีกระบวนการในการทำลายข้อมูลอย่างเหมาะสม โดยเฉพาะข้อมูลของผู้ใช้บริการเมื่อสิ้นสุดสัญญาการใช้บริการหรือเลิกการให้บริการแล้ว

(2.2) จัดให้มีการทบทวน ปรับปรุงพัฒนาระบบงานและกระบวนการให้บริการอย่างสม่ำเสมอ ให้เหมาะสมต่อสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อลดความเสี่ยงในการปฏิบัติงานและปิดจุดอ่อนของระบบงาน

(2.3) จัดให้มีการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (business continuity management : BCM) และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (business continuity plan : BCP) เพื่อรองรับเหตุการณ์ในภาวะไม่ปกติ รวมทั้งมีระบบงานสำรองที่สามารถปฏิบัติงานทดแทนได้เมื่อเกิดเหตุฉุกเฉิน และต้องมีการทดสอบและทบทวนแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและระบบงานสำรองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่ามีความพร้อมและสามารถปฏิบัติได้จริง

(2.4) ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (outsourcing) ซึ่งรวมถึงการใช้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจากบุคคลภายนอก (information technology outsourcing) ผู้ประกอบธุรกิจต้องรับผิดชอบเสมือนกับดำเนินการด้วยตนเอง และดำเนินการให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถเข้าตรวจสอบหรือเรียกดูข้อมูลได้

(3) การเก็บรักษาเงิน ทรัพย์สิน และหลักประกัน การรับหรือส่งมอบเงินตามสัญญาการให้สินเชื่อระหว่างผู้ให้กู้และผู้กู้

(3.1) ผู้ประกอบธุรกิจต้องไม่รับหรือเก็บรักษาเงิน ทรัพย์สิน หรือหลักประกัน ของผู้ใช้บริการอันเนื่องมาจากธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล เว้นแต่เงินหรือทรัพย์สินที่เป็นค่าบริการ ค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายอื่นตามข้อ 4.5.3

(3.2) ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีการเก็บรักษาเงิน ทรัพย์สิน หรือหลักประกันของผู้ใช้บริการ โดย

(3.2.1) บุคคลที่สามที่มีกระบวนการและระบบการเก็บรักษาเงิน ทรัพย์สิน หรือหลักประกันของผู้ใช้บริการ เป็นผู้รับและเก็บรักษาเงิน ทรัพย์สิน หรือหลักประกันของผู้ใช้บริการให้มีความมั่นคงปลอดภัยและเป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจ โดยบุคคลที่สามดังกล่าวจะต้องเป็นผู้ให้บริการรับฝากทรัพย์สิน (custodians) ที่ได้รับความเห็นชอบ

จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือเป็นสถาบันการเงินที่ให้บริการรับฝากเงินที่มีเงื่อนไขการเบิกถอนเงินจากบัญชีตามคำสั่งลูกค้า (escrow account) ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลหลัก หรือผู้ที่มีระบบการดูแลทรัพย์สินที่นำเทคโนโลยีมาใช้ในการรับและเก็บรักษาเงิน ทรัพย์สิน หลักประกัน โดยการดำเนินการดังกล่าวอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลหลัก หรือ

(3.2.2) ระบบการดูแลทรัพย์สินที่นำเทคโนโลยีมาใช้ในการรับและเก็บรักษาเงิน ทรัพย์สิน หรือหลักประกันของผู้ใช้บริการให้มีความมั่นคงปลอดภัยและเป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจ โดยระบบดังกล่าวจะต้องมีการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญ (confidentiality) ความถูกต้องเชื่อถือได้ของข้อมูลและระบบสารสนเทศ (integrity) และความพร้อมใช้งานของระบบสารสนเทศที่ใช้บริการ (availability)

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องขอความเห็นชอบการใช้ระบบตามข้อ

(3.2.2) จากธนาคารแห่งประเทศไทย

(3.3) ผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินการให้บุคคลที่สามหรือระบบการดูแลทรัพย์สินตามข้อ (3.2) มีการเก็บรักษาเงิน ทรัพย์สิน หรือหลักประกันของผู้ใช้บริการแยกตามแต่ละธุรกรรม การให้สินเชื่อระหว่างผู้ให้กู้และผู้กู้แต่ละราย และต้องจัดให้มีการแยกเงิน ทรัพย์สิน หรือหลักประกันดังกล่าวออกจากทรัพย์สินของผู้เก็บรักษาทรัพย์สินด้วย

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีการเปลี่ยนแปลงระบบการดูแลทรัพย์สินตามข้อ (3.2.2) อย่างมีนัยสำคัญ ผู้ประกอบธุรกิจต้องขอความเห็นชอบการเปลี่ยนแปลงจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนดในคู่มือประชาชนล่วงหน้าอย่างน้อย 60 วันทำการก่อนการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันทำการนับจากวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอความเห็นชอบและเอกสารประกอบการพิจารณาครบถ้วนถูกต้อง ทั้งนี้ หากล่วงเลยเวลาดังกล่าวและธนาคารแห่งประเทศไทยยังไม่ได้แจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการเปลี่ยนแปลงนั้นได้

นอกจากนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีรายงานประเมินผลและการตรวจสอบการปฏิบัติงานการเก็บรักษาเงิน ทรัพย์สิน หรือหลักประกัน เพื่อแสดงให้เห็นว่ามีการปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องตรงตามเงื่อนไขที่กำหนด และจัดเก็บรายงานประเมินผลและการตรวจสอบดังกล่าวไว้ เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบได้

4.5.5 การเปิดเผยข้อมูล

ผู้ประกอบธุรกิจต้องเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน เป็นปัจจุบัน และเป็นประโยชน์ในการพิจารณาตัดสินใจของผู้ใช้บริการ ดังนี้

(1) การเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไป

ผู้ประกอบธุรกิจต้องเปิดเผยข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจ ความเสี่ยงจากการลงทุน การให้บริการ การขอสินเชื่อและให้สินเชื่อ การร้องเรียนต่าง ๆ และค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ของผู้ประกอบธุรกิจ ผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้ผู้ใช้บริการได้ศึกษา

และทำความเข้าใจการใช้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ โดยอย่างน้อยต้องมีข้อมูลที่สำคัญตามเอกสารแนบ 1.1

(2) การเปิดเผยข้อมูลของผู้กู้และข้อมูลเฉพาะของการกู้ยืมสัญญา

ผู้ประกอบการต้องดูแลให้ผู้กู้เปิดเผยข้อมูลที่ครบถ้วน ถูกต้อง และเพียงพอ เพื่อให้ผู้ประกอบการสามารถใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลและความเสี่ยงของผู้กู้ได้อย่างถูกต้อง และเพื่อให้ผู้ประกอบการนำข้อมูลไปเปิดเผยต่อผู้ให้กู้ได้อย่างเพียงพอต่อการตัดสินใจ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการต้องจัดให้มีข้อมูลที่ควรรู้ ซึ่งเป็นข้อมูลเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับสัญญาการให้สินเชื่อในระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์แก่ผู้ใช้บริการ เพื่อให้ผู้ใช้บริการที่เป็นคู่สัญญานั้นสามารถตรวจสอบรูปแบบ รายละเอียด เงื่อนไข และสถานะปัจจุบันของสินเชื่อแต่ละสัญญาการให้สินเชื่อ โดยอย่างน้อยต้องมีข้อมูลที่สำคัญ ตามเอกสารแนบ 1.2 - 1.3

4.5.6 การทำสัญญา

(1) สัญญาการใช้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

ผู้ประกอบการต้องจัดให้มีการทำสัญญาการใช้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ระหว่างผู้ประกอบการกับผู้ใช้บริการ โดยสัญญาดังกล่าวต้องมีผลบังคับใช้ตามกฎหมาย และเป็นสัญญาที่มีความเป็นธรรม โดยอย่างน้อยต้องระบุชื่อผู้ประกอบการ ชื่อผู้ใช้บริการ ขอบเขตและเงื่อนไขในการใช้บริการ และค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการ (ถ้ามี)

(2) สัญญาการให้สินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

ผู้ประกอบการต้องจัดให้มีการทำสัญญาการให้สินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล โดยสัญญาดังกล่าวต้องมีผลบังคับใช้ตามกฎหมาย และเป็นสัญญาที่มีความเป็นธรรม โดยอย่างน้อยต้องระบุชื่อผู้ให้กู้และผู้กู้ ที่อยู่ของผู้ให้กู้และผู้กู้ ประเภทสินเชื่อ จำนวนเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน ระยะเวลาการให้สินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย และเงื่อนไขต่าง ๆ ให้ทั้งผู้ให้กู้และผู้กู้ทราบอย่างชัดเจน โดยผู้ประกอบการต้องส่งมอบสัญญาการให้สินเชื่อดังกล่าวให้แก่ผู้ให้กู้และผู้กู้

4.5.7 การจัดทำบัญชี และการรายงาน

ผู้ประกอบการมีหน้าที่ในการจัดทำรายงานผลประกอบการ และรายงานเรื่องร้องเรียนดังต่อไปนี้ และจัดส่งมายังธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนดในคู่มือประชาชน พร้อมทั้งส่งสำเนารายงานดังต่อไปนี้ให้กระทรวงการคลังทราบด้วย

(1) งบการเงินที่จัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินหรือมาตรฐานการบัญชีไทย ทุกรอบ 12 เดือน โดยรายงานดังกล่าวต้องได้รับการตรวจสอบและแสดงความเห็นโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต มายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 180 วันนับจากวันสิ้นรอบบัญชี

(2) รายงานเกี่ยวกับการให้บริการเป็นประจำทุกเดือน ได้แก่ รายงานข้อมูลผู้ให้กู้ รายงานข้อมูลผู้กู้ และรายงานผลการดำเนินงาน ตามแบบฟอร์มที่กำหนดในเอกสารแนบ 2 มายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 30 วันนับจากวันสิ้นเดือน

(3) รายงานข้อมูลและสถิติเรื่องร้องเรียนของผู้ใช้บริการ และรายงาน

เหตุการณ์ที่สำคัญ เช่น ข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติที่เกิดขึ้นจากการให้บริการ ข้อมูลการฉ้อโกงหรือทุจริต ข้อมูลการหยุดให้บริการของระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ให้อย่างเป็นประจำทุกเดือน มายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 30 วันนับจากวันสิ้นเดือน

4.5.8 การเก็บรักษาข้อมูลของผู้ใช้บริการ

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องรักษาความลับของผู้ใช้บริการ โดยไม่นำข้อมูลส่วนบุคคลหรือข้อมูลที่สามารถระบุตัวตนของผู้ใช้บริการ ซึ่งผู้ประกอบการธุรกิจล่วงรู้หรือได้มาจากการประกอบธุรกิจไปใช้ในทางการค้าหรือเพื่อวัตถุประสงค์อื่นนอกเหนือจากการให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ เว้นแต่กรณีดังต่อไปนี้ โดยให้ถือปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

- (1) การเปิดเผยโดยได้รับคำยินยอมเป็นหนังสือจากผู้ให้กู้หรือผู้กู้ แล้วแต่กรณี
- (2) การเปิดเผยตามหน้าที่หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวนหรือการพิจารณาคดี
- (3) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบการธุรกิจนั้น
- (4) การจัดส่งข้อมูลเครดิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต
- (5) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย

4.5.9 การโฆษณาและการส่งเสริมการขาย

ในการโฆษณาประชาสัมพันธ์ของผู้ประกอบการธุรกิจเกี่ยวกับการให้บริการนั้น ต้องมีเนื้อหาและวิธีการนำเสนอที่เหมาะสม เพื่อให้ผู้ใช้บริการได้รับข้อมูลที่ครบถ้วน ถูกต้อง และเพียงพอต่อการพิจารณาตัดสินใจใช้บริการหรือตัดสินใจขอหรือให้สินเชื่อ โดยการโฆษณาประชาสัมพันธ์หรือการส่งเสริมการขายอย่างน้อยต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

- (1) มีความชัดเจนและถูกต้องในสาระสำคัญของธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ไม่มีลักษณะเป็นเท็จ ให้ข้อมูลเกินความจริง บิดเบือน ปิดบัง หรือทำให้เกิดความเข้าใจผิด เช่น อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ ต้นทุนการกู้ยืม และภาระค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้อง
- (2) ไม่ใช่ถ้อยคำในลักษณะที่เร้าให้เกิดการตัดสินใจใช้บริการหรือในการขอหรือให้สินเชื่อ และไม่ใช่วิธีการที่อาจทำให้ผู้ให้กู้ไม่ได้พิจารณาข้อมูลประกอบการให้สินเชื่อ หรือไม่ได้ตัดสินใจในการให้สินเชื่อด้วยตนเอง เช่น มีการให้ผลตอบแทนเพิ่มแก่ผู้ให้กู้ที่สามารถชักชวนผู้ให้กูรายใหม่ (member get member) หรือมีลักษณะคล้ายแชร์ลูกโซ่
- (3) ไม่มีลักษณะชักนำหรือรับประกันผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ
- (4) มีคำเตือนเกี่ยวกับความเสี่ยงในการขอหรือให้สินเชื่ออย่างชัดเจนและเหมาะสม โดยเฉพาะการเตือนให้ผู้กู้ต้องคำนึงถึงการก่อหนี้ที่ไม่เกินความสามารถในการชำระหนี้ และคำเตือนเกี่ยวกับความเสี่ยงของผู้ให้กู้ที่อาจไม่ได้รับเงินและผลตอบแทนตามสัญญา รวมทั้งความเสี่ยงจากการไม่มีตลาดรองรับซื้อสินเชื่อก่อนครบกำหนดสัญญา
- (5) มีการแจ้งช่องทางและวิธีการในการติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการใช้บริการหรือการขอหรือให้สินเชื่อ

(6) ในกรณีที่มีการใช้หรืออ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลอื่น ควรมีการระบุแหล่งที่มาของข้อมูลไว้อย่างชัดเจน โดยควรเป็นแหล่งข้อมูลที่มีความน่าเชื่อถือ

4.5.10 การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องดำเนินการตรวจสอบเมื่อมีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับธุรกรรมสินเชื่อบetweenบุคคลกับบุคคล และแจ้งความคืบหน้าของผลการตรวจสอบ รวมทั้งชี้แจงขั้นตอนการดำเนินการต่อไปให้ผู้ร้องเรียนทราบภายใน 7 วันนับจากวันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน รวมทั้งให้ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จ และแจ้งให้ผู้ร้องเรียนทราบโดยเร็ว

4.5.11 การปฏิบัติตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องประกอบธุรกิจโดยให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย และหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยการทวงถามหนี้ กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง กฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

4.5.12 การตรวจสอบ และการรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจเข้าตรวจสอบการดำเนินงานของผู้ประกอบการธุรกิจและผู้ให้บริการภายนอก เพื่อให้ทราบถึงการดำเนินงานและสถานะที่แท้จริงของกิจการ และเพื่อเพิ่มความมั่นใจว่า ความเสี่ยงของกิจการได้มีการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม โดยอาจสั่งการให้ผู้ประกอบการธุรกิจส่งข้อมูลใด ๆ เพิ่มเติมเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบฐานะและผลการดำเนินงาน

4.5.13 การย้ายสถานที่ตั้ง

ผู้ประกอบการธุรกิจที่ประสงค์จะย้ายสำนักงานใหญ่หรือสถานที่ติดต่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนวันดำเนินการย้ายสถานที่ตั้ง หากไม่ได้รับการทักท้วงจากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ผู้ประกอบการธุรกิจย้ายสำนักงานใหญ่หรือสถานที่ติดต่อได้

ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจประกาศกำหนดการย้ายสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่หรือสถานที่ติดต่อล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน โดยอย่างน้อยต้องเปิดเผยไว้ในระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ประกอบการธุรกิจ และในช่วงเวลาดำเนินการย้ายสถานที่ตั้งดังกล่าว ผู้ประกอบการธุรกิจต้องกำหนดแนวทางดำเนินการเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ใช้บริการตามความเหมาะสม

4.5.14 การหยุดให้บริการเป็นการชั่วคราวหรือเลิกประกอบธุรกิจ

(1) กรณีหยุดให้บริการเป็นการชั่วคราว

(1.1) กรณีหยุดให้บริการชั่วคราวที่ได้วางแผนไว้ล่วงหน้า ผู้ประกอบการธุรกิจต้องแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยและผู้ให้บริการทราบก่อนหยุดให้บริการ ไม่น้อยกว่า 15 วัน เช่น การปิดปรับปรุงระบบงาน

(1.2) กรณีหยุดให้บริการชั่วคราวอันเนื่องมาจากเหตุจำเป็น หรือกรณีที่เกิดเหตุการณ์ผิดปกติที่ส่งผลกระทบต่อให้บริการในวงกว้าง (major incident) เช่น ระบบงานขัดข้อง

หรือกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อโกงหรือทุจริต หรือสงสัยว่าระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ถูกเจาะข้อมูล ผู้ประกอบธุรกิจต้องแจ้งเหตุดังกล่าวพร้อมแนวทางการแก้ไขในเบื้องต้นให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบทันที โดยต้องไม่เกิน 24 ชั่วโมงนับจากทราบเหตุหรือควรจะได้ทราบเหตุ พร้อมทั้งแจ้งสาเหตุและการแก้ไขปัญหาเพิ่มเติมภายหลัง และแจ้งผู้ให้บริการทราบทันทีที่หยุดให้บริการชั่วคราว

(2) กรณีเลิกประกอบธุรกิจ

ให้ผู้ประกอบธุรกิจที่มีความประสงค์จะเลิกการประกอบธุรกิจ ยื่นหนังสือขอเลิกการประกอบธุรกิจล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 90 วันทำการก่อนการเลิกการประกอบธุรกิจ พร้อมทั้งยื่นแผนงานในการเลิกการประกอบธุรกิจ กระบวนการในการดูแลผู้ใช้บริการทั้งผู้กู้และผู้ให้กู้ กระบวนการบริหารจัดการสินเชื่อที่ยังคงค้างชำระหรือคืนให้กับผู้ให้กู้ไม่ครบตามสัญญา กระบวนการจัดการสินทรัพย์หรือหลักประกันต่าง ๆ ตลอดจนกระบวนการหรือข้อมูลอื่น ๆ ที่สำคัญ มายังธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนดในคู่มือประชาชน

เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับหนังสือขอเลิกการประกอบธุรกิจ ตามวรรคหนึ่ง ธนาคารแห่งประเทศไทยจะเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เพื่อพิจารณาภายใน 30 วันทำการนับจากวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับหนังสือและเอกสารประกอบการพิจารณาครบถ้วนถูกต้อง ทั้งนี้ ในการพิจารณาอนุญาตให้ผู้ประกอบธุรกิจเลิกการประกอบธุรกิจนั้น รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดเงื่อนไขและวิธีการในการเลิกการประกอบธุรกิจด้วยก็ได้

4.5.15 การลดทุน

ให้ผู้ประกอบธุรกิจที่มีความประสงค์จะลดทุน ยื่นหนังสือขอลดทุนล่วงหน้า ก่อนดำเนินการ พร้อมเหตุผลความจำเป็น รายละเอียดการลดทุน และระยะเวลาที่คาดว่าจะดำเนินการ มายังธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนดในคู่มือประชาชน

เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับหนังสือขอลดทุนตามวรรคหนึ่ง ธนาคารแห่งประเทศไทยจะเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเพื่อพิจารณาภายใน 60 วันทำการนับจากวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับหนังสือและเอกสารประกอบการพิจารณาครบถ้วนถูกต้อง ทั้งนี้ ในการเสนอความเห็นเพื่อพิจารณาอนุญาตให้ผู้ประกอบธุรกิจลดทุนนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจเสนอให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังกำหนดเงื่อนไขและวิธีการในการลดทุนด้วยก็ได้

4.5.16 การพิจารณาระงับการดำเนินงาน และเพิกถอนการอนุญาตของ ผู้ประกอบธุรกิจ

หากธนาคารแห่งประเทศไทยมีข้อสงสัยหรือมีเหตุที่เชื่อได้ว่าผู้ประกอบธุรกิจ กระทำการดังต่อไปนี้

(1) ไม่ปฏิบัติ หรือฝ่าฝืนประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล)

(2) ไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ว่าด้วยธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อบetweenบุคคลกับบุคคลที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

(3) มีฐานะการเงินหรือการดำเนินงานที่อาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนอย่างร้ายแรง

ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจสั่งการให้ผู้ประกอบธุรกิจทำการแก้ไขการฝ่าฝืน ละเลย หรือแก้ไขฐานะการเงินหรือการดำเนินงาน ให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนด

หากผู้ประกอบธุรกิจไม่ได้ดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจเสนอรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเพื่อสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือบางส่วนเป็นการชั่วคราวภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง หากผู้ประกอบธุรกิจยังคงฝ่าฝืนไม่ดำเนินการตามคำสั่งของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจเสนอรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้มีคำสั่งเพิกถอนการอนุญาตให้ผู้ประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อบetweenบุคคลกับบุคคลของผู้ประกอบธุรกิจนั้นได้

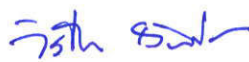
4.6 การพิจารณาผ่อนผัน

ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาผ่อนผันเป็นรายกรณีในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ โดยผู้ประกอบธุรกิจต้องทำหนังสือขอผ่อนผันโดยแสดงเหตุผลและความจำเป็น และแผนในการปรับปรุงมายังธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนดในคู่มือประชาชนเป็นรายกรณี ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาคำขอดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันทำการนับแต่วันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอและเอกสารครบถ้วนถูกต้อง ซึ่งในการพิจารณาผ่อนผัน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขอื่นเพิ่มเติมด้วยก็ได้

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 9 เมษายน 2562



(นายวิโรจน์ สันติประภาพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6938

โทรสาร 0 2283 5938

การเปิดเผยข้อมูลเป็นการทั่วไป

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องเปิดเผยข้อมูลของผู้ประกอบการธุรกิจ ความเสี่ยงจากการลงทุน การให้บริการ การขอสินเชื่อและให้สินเชื่อ การร้องเรียนต่าง ๆ และค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ของผู้ประกอบการธุรกิจ ผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ โดยต้องเปิดเผยข้อมูลที่เพียงพอ ชัดเจน เป็นปัจจุบัน และเป็นประโยชน์ในการพิจารณาตัดสินใจของผู้ใช้บริการ ซึ่งข้อมูลขั้นต่ำที่ผู้ประกอบการธุรกิจต้องเปิดเผยมีดังนี้

1. ข้อมูลของผู้ประกอบการธุรกิจ เช่น

1.1 ข้อมูลทั่วไป เพื่อการติดต่อสื่อสารที่ถูกต้องและเป็นปัจจุบันของผู้ประกอบการธุรกิจ เช่น ชื่อบริษัท สถานที่ติดต่อ และเบอร์โทรศัพท์ รวมถึงช่องทางติดต่อเพื่อร้องเรียน

1.2 รายชื่อกรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ

1.3 ฐานะการเงิน เช่น งบการเงินประจำปีที่ได้รับการรับรองจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

1.4 นโยบายป้องกันและจัดการผลประโยชน์ทับซ้อน (conflict of interest policy)

2. ข้อมูลที่ใช้ให้ผู้กู้ตระหนักถึงภาระหนี้สินของตน เช่น

ข้อความที่แสดงให้ผู้กู้เห็นอย่างชัดเจนและตระหนักถึงภาระหนี้สินที่จะมีทั้งหมด โดยต้องคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของตนก่อนการตัดสินใจขอสินเชื่อ

3. ข้อมูลที่ใช้ให้ผู้กู้ตระหนักถึงความเสี่ยงจากการลงทุน เช่น

ข้อความที่แสดงให้ผู้กู้เห็นอย่างชัดเจนและทราบก่อนการตัดสินใจให้สินเชื่อว่าการให้สินเชื่อไม่ใช่การฝากเงิน ไม่ได้รับการคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อผ่าน platform และเงื่อนไขอื่น ๆ เช่น การไม่มีตลาดรองรับหากมีความจำเป็นต้องใช้เงินที่ลงทุน และไม่สามารถยกเลิกการให้สินเชื่อหรือเรียกให้ชำระหนี้ก่อนครบกำหนด เป็นต้น

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการให้บริการ เช่น

4.1 สิทธิ หน้าที่ ความรับผิดชอบ และเงื่อนไขที่ผู้ให้บริการมีหรือควรปฏิบัติเมื่อให้บริการ (terms and conditions)

4.2 ข้อมูลเกี่ยวกับภาษีที่ผู้ให้บริการอาจมีภาระอันเกิดจากการให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

4.3 นโยบายและกระบวนการอื่นที่สำคัญ เช่น กรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจแนะนำบุคคลที่สามในการให้บริการติดตามทวงถามหนี้ ต้องมีการเปิดเผยข้อมูลถึงกระบวนการเรียกให้ชำระหนี้ ขั้นตอนและค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ การบริหารจัดการหนี้ค้างชำระ รวมถึงกระบวนการยื่นฟ้องต่อศาล เป็นต้น

4.4 ข้อมูลที่เป็นการให้ความรู้แก่ผู้ให้บริการเกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการ ตลอดจนขอแนะนำในการใช้บริการดังกล่าวอย่างปลอดภัย เพื่อให้ผู้ให้บริการเข้าใจและตระหนักถึงความเสี่ยงและสามารถให้บริการได้อย่างเหมาะสมและปลอดภัย

4.5 กระบวนการหรือขั้นตอนในการให้บริการ เช่น การสมัครใช้บริการ ขั้นตอนในการขอสินเชื่อของผู้กู้ซึ่งรวมถึงการพิจารณาคุณสมบัติของผู้กู้ ขั้นตอนในการเลือกผู้กู้และการเลือกให้สินเชื่อของผู้ให้กู้ ระยะเวลาที่ใช้ในแต่ละขั้นตอน

5. ข้อมูลด้านสินเชื่อ เช่น

5.1 ข้อมูลการขอสินเชื่อ รายละเอียดของการขอสินเชื่อ ประเภทสินเชื่อ เช่น สินเชื่อรายย่อยเพื่ออุปโภคบริโภค (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 1.2)

5.2 ข้อมูลการประเมินความน่าเชื่อถือของผู้กู้ (creditworthiness)

5.3 ข้อมูลการคิดอัตราดอกเบี้ยของการให้สินเชื่อ ในรูปอัตราผลตอบแทนรายปี (annual percentage rate : APR)

5.4 ข้อมูลการให้สินเชื่อกรณีกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจนั้น หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ทำหน้าที่เป็นผู้ให้กู้เองด้วย เช่น จำนวนรายผู้กู้ จำนวนเงิน และสัดส่วนเงินให้สินเชื่อของบุคคลดังกล่าวเทียบกับวงเงินสินเชื่อทั้งหมด แยกตามแต่ละสัญญาการให้สินเชื่อ

6. ข้อมูลสถิติการให้บริการและข้อร้องเรียน เช่น

6.1 สถิติเงินสินเชื่อ จำนวนผู้ให้กู้ จำนวนผู้กู้ และการกระจุกตัวของผู้ให้กู้และผู้กู้ย้อนหลัง 5 ปี¹

6.2 สถิติอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยรายปี (APR) แยกรายประเภทสินเชื่อ

6.3 จำนวน มูลค่า และอัตราผิดนัดชำระ (default rate) ย้อนหลัง 5 ปี²

6.4 ข้อมูลสถานะปัจจุบันของสินเชื่อ เช่น จำนวนและมูลค่าธุรกรรมทั้งหมด (outstanding) ยอดเงินต้นที่ไม่ได้รับการชำระคงเหลือ มูลค่าหนี้ด้วยคุณภาพหรือส่วนสูญเสียทั้งหมดจากการทำธุรกรรม เป็นต้น โดยต้องแสดงทั้งกรณีสินเชื่อที่ให้แกลูกค้าที่มีคุณภาพ (performing loan : PL) และกรณีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (non-performing loan : NPL)

6.5 ข้อมูลและสถิติการให้สินเชื่อกรณีกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจนั้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ทำหน้าที่เป็นผู้ให้กู้เองด้วย เช่น จำนวนราย จำนวนเงิน และสัดส่วนเงินให้สินเชื่อของบุคคลดังกล่าวเทียบกับวงเงินสินเชื่อทั้งหมด

6.6 ข้อมูลและสถิติการร้องเรียน เช่น จำนวนข้อร้องเรียน ปัญหาที่มีข้อร้องเรียน สัดส่วนการแก้ปัญหาสำเร็จ เป็นต้น

7. ข้อมูลค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่น เช่น

7.1 ประเภท อัตรา และวิธีการคำนวณค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่นในการให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ เช่น ค่าบริการในการเป็นตัวกลางระหว่างผู้ให้กู้และผู้กู้ (matching)

7.2 ค่าบริการที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวกับการให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ เช่น ค่าติดตามทวงถามหนี้ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่นทั้งหมดที่จะเรียกเก็บจากผู้ใช้บริการ

7.3 ค่าใช้จ่ายอื่นซึ่งเกิดจากการค้าประกันหรือการซื้อประกันจากบุคคลที่สาม เพื่อป้องกันความเสี่ยงของผู้ให้กู้ (ถ้ามี) โดยผู้ประกอบธุรกิจต้องเปิดเผยให้ชัดเจนแยกต่างหากจากค่าบริการหรือค่าธรรมเนียมของผู้ประกอบธุรกิจ

¹ กรณีมีข้อมูลย้อนหลังน้อยกว่า 5 ปี ให้ผู้ประกอบธุรกิจเปิดเผยข้อมูลสถิติเท่าที่มีจนถึงปีล่าสุด

การเปิดเผยข้อมูลของผู้กู้

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องดูแลให้ผู้กู้เปิดเผยข้อมูลที่ครบถ้วน ถูกต้อง และเพียงพอ เพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลและความเสี่ยงของผู้กู้ได้อย่างถูกต้อง และเพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจนำข้อมูลไปเปิดเผยต่อผู้ให้กู้ได้อย่างเพียงพอต่อการตัดสินใจ ซึ่งข้อมูลขั้นต่ำที่ผู้กู้ต้องเปิดเผยมีดังนี้

1. รายละเอียดของผู้กู้ เช่น

- 1.1 อายุ
- 1.2 ที่อยู่ หรือภูมิลำเนา
- 1.3 อาชีพ ตำแหน่ง และประสบการณ์ทำงาน หรือรายละเอียดของประเภทและลักษณะการประกอบธุรกิจ
- 1.4 รายได้และที่มาของรายได้
- 1.5 ประวัติการยื่นขอสินเชื่อและได้รับสินเชื่อผ่านผู้ประกอบการธุรกิจทุกราย (ถ้ามี)
- 1.6 จำนวนและมูลค่าสินเชื่อประเภทหรือโครงการเดียวกันที่ได้รับจากแหล่งอื่นอยู่แล้วในปัจจุบัน (ถ้ามี)
- 1.7 ประวัติการชำระหนี้ และการผิดนัดชำระหนี้ (ถ้ามี)
- 1.8 ลำดับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยการประเมินของผู้ประกอบการธุรกิจ

2. วัตถุประสงค์และรายละเอียดการขอสินเชื่อ เช่น

- 2.1 วัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ
- 2.2 รายละเอียดความเป็นไปได้ของธุรกิจ
- 2.3 ประเภทและรายละเอียดของหลักประกัน รวมถึงภาระผูกพันของหลักประกันดังกล่าว เช่น ลำดับการจดทะเบียนหลักประกัน (ถ้ามี)
- 2.4 จำนวนเงินสินเชื่อและระยะเวลาการชำระหนี้คืน
- 2.5 รายละเอียดและช่องทางการชำระหนี้คืน

การเปิดเผยข้อมูลเป็นการเฉพาะของการกู้ยืมสัญญา

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจัดให้มีข้อมูลที่ควรรู้ ซึ่งเป็นข้อมูลเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับสัญญาการให้สินเชื่อในระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์แก่ผู้ใช้บริการ โดยต้องเปิดเผยข้อมูลที่เพียงพอ ชัดเจน เป็นปัจจุบันและเป็นประโยชน์ในการพิจารณาตัดสินใจของผู้ใช้บริการ เพื่อให้ผู้ใช้บริการที่เป็นคู่สัญญานั้น สามารถตรวจสอบรูปแบบ รายละเอียด เงื่อนไข และสถานะปัจจุบันของสินเชื่อแต่ละสัญญาการให้สินเชื่อ ซึ่งข้อมูลขั้นต่ำที่ผู้ประกอบการธุรกิจต้องเปิดเผยมีดังนี้

1. รายละเอียดการขอสินเชื่อและการให้สินเชื่อ เช่น

- 1.1 มูลค่าธุรกรรม
- 1.2 ยอดเงินต้นคงเหลือที่ยังไม่ได้รับชำระ
- 1.3 จำนวนงวดคงเหลือที่ยังไม่ได้รับชำระ
- 1.4 มูลค่าหนี้ด้อยคุณภาพหรือส่วนสูญเสียทั้งหมดจากการทำธุรกรรม โดยต้องแสดงทั้งกรณีสินเชื่อที่ให้แก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพ (performing loan : PL) และกรณีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (non-performing loan : NPL)

2. ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความน่าเชื่อถือของผู้กู้ (creditworthiness)

3. ผลตอบแทนที่ผู้ให้กู้จะได้รับจากการให้สินเชื่อ

4. การเสียภาษีจากผลตอบแทนที่ผู้ให้กู้ได้รับจากการให้สินเชื่อ เช่น การหักภาษี ณ ที่จ่าย

5. เงื่อนไขและข้อมูลอื่น ๆ ที่สำคัญในการให้สินเชื่อ เช่น เงื่อนไขการปิดรับคำสั่งการให้สินเชื่อ

เอกสารแนบ 2

แบบรายงานการให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล

ชื่อผู้ประกอบการธุรกิจ..... ชื่อระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์.....ข้อมูล ณ สิ้นเดือน.....

1. ข้อมูลผู้ให้กู้ซึ่งเป็นผู้ลงทุนรายบุคคล

หน่วย : บาท

ลำดับ	เลขประจำตัวประชาชน/ รหัสจดทะเบียนนิติบุคคล	ประเภทผู้ให้กู้	เลขที่อ้างอิงรายสัญญา (ถ้ามี)	วันที่เริ่มให้สินเชื่อตาม สัญญาการให้สินเชื่อ (วว/ดด/25XX)	วันที่ครบกำหนดตาม สัญญาการให้สินเชื่อ (วว/ดด/25XX)	จำนวนเงินให้สินเชื่อคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)
		ตัวเลือก :				
		บุคคลธรรมดา ผู้ลงทุนที่มีลักษณะเฉพาะ มิใช่ผู้ลงทุนที่มีลักษณะเฉพาะ				
		บุคคลธรรมดาที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ ผู้ลงทุนที่มีลักษณะเฉพาะ มิใช่ผู้ลงทุนที่มีลักษณะเฉพาะ				
		กิจการร่วมลงทุน				
		นิติบุคคลร่วมลงทุน				
		บริษัทและนิติบุคคล				
		ธนาคารพาณิชย์				
		บริษัทเงินทุน				
		สถาบันการเงินที่รับฝากเงินอื่น				
		บริษัทหลักทรัพย์				
		กองทุนรวม				
		บริษัทประกันวินาศภัย				
		บริษัทประกันชีวิต				
		หน่วยราชการหรือรัฐบาลท้องถิ่น				
		สถาบันการเงินที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ				
		นิติบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ				
		อื่นๆ (โปรดระบุ...)				

ชื่อผู้ประกอบการธุรกิจ..... ชื่อระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์..... ข้อมูล ณ สิ้นเดือน.....

3. ผลการดำเนินงาน

ลำดับ	ข้อมูล ณ วันเริ่มรอบระยะเวลารายงาน		จำนวนที่เพิ่มขึ้นใหม่		จำนวนที่ลดลง		ข้อมูล ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน	
			ระหว่างรอบระยะเวลารายงาน		ระหว่างรอบระยะเวลารายงาน			
	จำนวนสัญญา (สัญญา)	สินเชื่อคงค้าง (บาท)	จำนวนสัญญา (สัญญา)	สินเชื่อใหม่ (บาท)	จำนวนสัญญา (สัญญา)	สินเชื่อที่ครบอายุสัญญา/ ที่ปิดบัญชีสินเชื่อก่อน ครบกำหนดอายุสัญญา (บาท)	จำนวนสัญญา (สัญญา)	สินเชื่อคงค้าง (บาท)
1								
2								
3								
4								

คำถาม – คำตอบแบบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่าย
อิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform)
ลงวันที่ 7 ตุลาคม 2562

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
หลักเกณฑ์ในการยื่นคำขออนุญาตและการต่ออายุการอนุญาต		
1.	ผู้ที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจจำเป็นต้องเข้าร่วมทดสอบใน Regulatory Sandbox ก่อนการยื่นขออนุญาตทุกกรณีหรือไม่	ผู้ที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจทุกรายจะต้องเข้าร่วมทดสอบใน Regulatory Sandbox จนประสบความสำเร็จและพร้อมให้บริการในวงกว้างในประเทศไทยก่อน จึงจะสามารถยื่นคำขอรับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ผ่าน ธปท. ได้ โดยผู้ที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจ สามารถสมัครขอทดสอบใน Regulatory Sandbox ได้ที่ ฝ่ายเทคโนโลยีทางการเงิน ธปท. email address: FinTechDept@bot.or.th
ขอบเขตการประกอบธุรกิจ		
2.	การที่ผู้ประกอบธุรกิจทำหน้าที่แจ้งเตือนหรือติดตามการชำระหนี้ของผู้กู้ตามสัญญาการให้สินเชื่อ ถือเป็นธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องหรือไม่ หรือเกี่ยวกับการให้บริการ peer to peer lending platform ที่ต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท. หรือไม่	หลักเกณฑ์กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจมีระบบงานในการติดตามการรับและจ่ายเงินของผู้ให้กู้และผู้กู้ตามสัญญาการให้สินเชื่อตามข้อ 4.5.4 (1.1) ของประกาศ ธปท. โดยการติดตามการจ่ายเงินของผู้กู้ อาจรวมถึงการแจ้งเตือนให้ผู้กู้ชำระหนี้ตามรอบชำระปกติตามสัญญาโดยไม่มีถ้อยคำที่เป็นการเร่งรัดให้ผู้ชำระหนี้ อย่างไรก็ดี หากผู้ประกอบธุรกิจทำหน้าที่เกินกว่าขอบเขตดังกล่าว เช่น หากผู้ประกอบธุรกิจให้บริการติดตามทวงถามหนี้ตามกฎหมายว่าด้วยการทวงถามหนี้ จะถือเป็นการประกอบธุรกิจอื่นที่ต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท. และจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
หลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์		
3.	อยากทราบแนวทางในการพิจารณาวงเงินของผู้ให้กู้ที่มีใช้ผู้ลงทุนรายใหญ่ (retail) ที่กำหนดมูลค่าการให้สินเชื่อผ่านผู้ประกอบธุรกิจทุกรายรวมกันไม่เกิน 500,000 บาท ในรอบ 12 เดือน จะนับตามยอดหนี้คงค้างหรือยอดเงินให้สินเชื่อ	การนับวงเงินการให้กู้ของ retail ดังกล่าว ให้พิจารณาจากยอดเงินให้สินเชื่อผ่านผู้ประกอบธุรกิจทุกรายรวมกันเป็นจำนวน 500,000 บาท ในรอบ 12 เดือน (self-declaration)

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
4.	นักลงทุนสถาบันต่างประเทศเป็นผู้ให้กู้ได้หรือไม่	สามารถเป็นผู้ให้กู้ได้ อย่างไรก็ตามก็ควรพิจารณาคุณสมบัติและวงเงินให้สินเชื่อตามที่กำหนดในประกาศ ธปท. ด้วย
5.	อยากทราบวิธีการคำนวณอัตราดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อในสัญญาการให้สินเชื่อระหว่างผู้ให้กู้และผู้กู้ที่ไม่ให้เกินอัตราตามที่ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์กำหนด	ให้คำนวณดอกเบี้ยตามวิธี effective rate โดยผู้ประกอบการธุรกิจต้องเปิดเผยรายละเอียดวิธีการคำนวณดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนดังกล่าวให้ผู้ใช้บริการทราบก่อนการตัดสินใจกู้หรือให้กู้ อย่างชัดเจนด้วย
6.	มาตรฐานของกระบวนการในการรู้จักผู้ใช้บริการ (know your customer : KYC) ควรอยู่ในระดับใด สามารถใช้ e-KYC ได้หรือไม่ และผู้ประกอบการสามารถใช้บริการจากบุคคลภายนอก (outsourcing) ในการดำเนินการ KYC / e-KYC ดังกล่าวได้หรือไม่	ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจัดให้มีกระบวนการทำ KYC ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ทั้งนี้ ธปท. ไม่ได้จำกัดการใช้เทคโนโลยีในการทำ KYC รวมถึงไม่มีข้อห้ามการ outsourcing การทำ KYC แต่ผู้ประกอบการธุรกิจจะต้องรับผิดชอบเสมือนดำเนินการด้วยตนเอง และต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องด้วย (ถ้ามี)
7.	ช่องทางจัดส่งรายงาน เช่น งบการเงินของผู้ประกอบการไปยังกระทรวงการคลังตามข้อ 4.5.7 ของประกาศ ธปท.	ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจัดส่งรายงานไปยัง email address ของสำนักงานเศรษฐกิจการคลังที่ fspolicy@fpo.go.th
8.	กรณีหยุดให้บริการชั่วคราวอันเนื่องมาจากเหตุจำเป็น หรือเกิดเหตุการณ์ผิดปกติที่ส่งผลกระทบต่อให้บริการในวงกว้าง (major incident) ผู้ประกอบการต้องแจ้งเหตุดังกล่าวที่ช่องทางใดใน ธปท.	ผู้ประกอบการธุรกิจต้องแจ้งเหตุพร้อมแนวทางการแก้ไขเบื้องต้น ภายใน 24 ชั่วโมงนับจากทราบเหตุ หรือควรจะได้ทราบเหตุ พร้อมทั้งแจ้งสาเหตุและการแก้ไขปัญหาเพิ่มเติมภายหลังไปยัง ฝ่ายตรวจสอบผู้ให้บริการทางการเงิน ธปท. email address: Nonbank-AMC@bot.or.th ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องแจ้งผู้ใช้บริการทราบทันทีที่หยุดให้บริการชั่วคราว
9.	ผู้ประกอบการสามารถยื่นขออนุญาตทำธุรกิจ peer to peer lending platform ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. และธุรกิจเสนอขายหลักทรัพย์ผ่านระบบคราวด์ฟันดิง ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. ด้วย ได้หรือไม่	สามารถทำได้ โดยผู้ประกอบการต้องยื่นขออนุญาตการประกอบธุรกิจ peer to peer lending platform ต่อกระทรวงการคลัง ผ่าน ธปท. และยื่นขออนุญาตการประกอบธุรกิจเสนอขายหลักทรัพย์ผ่านระบบคราวด์ฟันดิง ต่อ ก.ล.ต. ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องยื่นขออนุญาตการประกอบธุรกิจอื่น ต่อ ธปท. ด้วย อย่างไรก็ดี ควรแยก platform หรือแยกการเข้าใช้บริการตามประเภทธุรกรรม ให้ผู้ใช้บริการทราบอย่างชัดเจนว่ากำลังใช้บริการ peer to peer

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
		lending platform หรือ ระบบคราวด์ฟันดิ้ง รวมถึงควรให้ข้อมูลความแตกต่างของธุรกิจทั้ง 2 ประเภทให้ชัดเจนด้วย
10.	หากผู้ประกอบการธุรกิจได้รับความเห็นชอบเป็นผู้ให้บริการระบบคราวด์ฟันดิ้งจาก สำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว แต่ยังอยู่ระหว่างเข้าร่วมการทดสอบการประกอบธุรกิจ peer to peer lending platform ใน Regulatory Sandbox ของ ธปท. ผู้ประกอบการสามารถให้บริการระบบคราวด์ฟันดิ้งได้เลยหรือไม่	หากผู้ประกอบการธุรกิจได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. ก็สามารถให้บริการระบบคราวด์ฟันดิ้งได้ แต่ในส่วนการประกอบธุรกิจ peer to peer lending platform ต้องได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังก่อน

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘
(เรื่อง ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๕ ข้อ ๗ ข้อ ๘ และข้อ ๑๔ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕ ว่าด้วยการควบคุมกิจการค้าขายอันกระทบถึงความปลอดภัยหรือผาสุกแห่งสาธารณชน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจึงออกประกาศกำหนดให้ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับการจัดหาซึ่งเงินทุนแล้วให้ผู้อื่นกู้เงินนั้น หรือเอาเงินนั้นซื้อหรือซื้อลดซึ่งตั๋วเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นหรือตราสารการเครดิต ซึ่งมีลักษณะตามที่ระบุไว้ในประกาศนี้ เป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ในประกาศนี้

“ระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า เว็บไซต์ แอปพลิเคชัน หรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่นใดในลักษณะทำนองเดียวกัน เพื่อรองรับการทำธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล

“ธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล” หมายความว่า การให้สินเชื่อระหว่างผู้ให้กู้กับผู้กู้ผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

“ผู้ประกอบการธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลเป็นทางการค้าปกติ

“ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายความว่า

(๑) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการของผู้ประกอบการธุรกิจ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น หรือ

(๒) บุคคลซึ่งผู้ประกอบการธุรกิจทำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน หรือ

(๓) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการ หรือการจัดการของผู้ประกอบการธุรกิจ ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบการธุรกิจ

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

(๑) ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(๒) สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

“ผู้กู้” หมายความว่า บุคคลธรรมดาที่ขอสินเชื่อผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

“ผู้ให้กู้” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ให้ผู้ผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ แต่ไม่รวมถึงผู้ให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ (Crowdfunding Portal) ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการเสนอขายหลักทรัพย์ผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

หมวด ๑

การขออนุญาต

ข้อ ๒ ให้การประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่าระหว่างบุคคลกับบุคคล เป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต

ความในวรรคหนึ่งไม่ใช้บังคับแก่สถาบันการเงิน

ข้อ ๓ ผู้ประกอบธุรกิจต้องเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด ที่จดทะเบียนในประเทศไทยที่มีใช้สถาบันการเงิน และได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากรัฐมนตรี ทั้งนี้ ในการอนุญาตดังกล่าวรัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ตามที่เห็นสมควรก็ได้

การยื่นคำขออนุญาต ให้ยื่นผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์และแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดให้ผู้ยื่นคำขออนุญาตเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) กับธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดก่อนเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีด้วยก็ได้

เมื่อได้รับคำขออนุญาตและเอกสารหลักฐานครบถ้วนและถูกต้องแล้ว ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรี เพื่อพิจารณาอนุญาตการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่าระหว่างบุคคลกับบุคคล ให้แล้วเสร็จภายในหกสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้รับความขอและเอกสารครบถ้วนถูกต้อง

การอนุญาตให้ประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่าระหว่างบุคคลกับบุคคล มีกำหนดระยะเวลาไม่เกินห้าปีนับแต่วันที่ได้รับอนุญาต

การต่ออายุการอนุญาต ให้ผู้ประกอบธุรกิจยื่นคำขออนุญาตผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเก้าสิบวันทำการก่อนวันครบกำหนดการอนุญาต

ข้อ ๔ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีทุนจดทะเบียนชำระแล้วและส่วนของผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่าห้าล้านบาท ตลอดระยะเวลาการประกอบธุรกิจ และมีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละเจ็ดสิบห้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

หมวด ๒
เงื่อนไขในการดำเนินงาน

ข้อ ๕ ผู้ประกอบธุรกิจต้องปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

(๑) ระบุรายละเอียดค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เรียกเก็บจากผู้ให้บริการ อันเนื่องจากการให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อบetweenบุคคลกับบุคคล ให้ชัดเจนครบถ้วนบนระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ และเอกสารสัญญาที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(๒) กำหนดในสัญญาการใช้บริการไม่ให้เรียกอัตราดอกเบี้ยในสัญญาการให้สินเชื่อเกินกว่าอัตราที่ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์กำหนด

(๓) รักษาข้อมูลของผู้ให้กู้และผู้กู้ไว้เป็นความลับ เว้นแต่ในกรณีดังต่อไปนี้

(ก) การเปิดเผยโดยได้รับคำยินยอมเป็นหนังสือจากผู้ให้กู้หรือผู้กู้ แล้วแต่กรณี

(ข) การเปิดเผยตามหน้าที่หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวนหรือการพิจารณาคดี

(ค) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจนั้น

(ง) การจัดส่งข้อมูลเครดิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

(จ) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย

(ฉ) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์อื่นตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อ ๖ ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจกระทำการ ดังต่อไปนี้

(๑) กู้ยืมหรือรับฝากเงินจากประชาชน เว้นแต่การออกตั๋วเงินและเสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงจำกัด (Private Placement : PP) และการออกหุ้นกู้ โดยเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(๒) เป็นผู้ให้กู้หรือผู้กู้ผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ไม่ว่าของผู้ประกอบธุรกิจเอง หรือผู้ประกอบธุรกิจรายอื่น

(๓) ลดทุน เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

(๔) เลิกการดำเนินกิจการเกี่ยวกับธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อบetweenบุคคลกับบุคคล เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

(๕) ประกอบธุรกิจอื่น เว้นแต่ธุรกิจอื่นที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย หรือธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวกับการให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อบetweenบุคคลกับบุคคลที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารแห่งประเทศไทย

อาจกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจอื่นดังกล่าวที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้อนุญาตเพิ่มเติมได้

ในการขออนุญาตตาม (๓) หรือ (๔) ให้ผู้ประกอบธุรกิจยื่นหนังสือชี้แจงเหตุผลที่ขออนุญาตผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมแผนงานหรือเอกสารตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด และให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาอนุญาตดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายในหกสิบวันทำการ นับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารครบถ้วนถูกต้อง

ข้อ ๗ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล รวมถึงหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(๑) คุณสมบัติของผู้ให้กู้และผู้กู้

(๒) ค่าบริการ ค่าปรับ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล และธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวกับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

(๓) การตรวจสอบและการรักษาความปลอดภัยเกี่ยวกับธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล

(๔) การปฏิบัติและการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลผู้ให้กู้และผู้กู้

(๕) การปฏิบัติและการจัดการเกี่ยวกับข้อร้องเรียน

(๖) การจัดทำบัญชีและรายงาน

(๗) การกำหนดนโยบาย แผนงาน การประชาสัมพันธ์ และการโฆษณาส่งเสริมการขาย

(๘) การหยุดหรือระงับการประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราว

(๙) การยื่นขออนุญาตเลิกประกอบธุรกิจ

(๑๐) เรื่องอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าจำเป็นในการควบคุมดูแลการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีเหตุผลและความจำเป็น ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจผ่อนผันหลักเกณฑ์ที่ได้กำหนดตามวรรคหนึ่งให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจเป็นรายกรณีได้

ข้อ ๘ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นบุคคลล้มละลายหรือพ้นจากการเป็นบุคคลล้มละลายมาแล้วไม่ถึงห้าปี

(๒) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต

(๓) เคยเป็นกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ของผู้ประกอบธุรกิจที่รัฐมนตรีสั่งเพิกถอนการอนุญาตตามข้อ ๙

(๔) เป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้ามหรือขาดคุณสมบัติอื่นใด ทั้งนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งเป็นหนังสือให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายในสิบห้าวันทำการ นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

ข้อ ๙ เมื่อปรากฏว่าผู้ประกอบธุรกิจฝ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไข ในการดำเนินงานประการใดประการหนึ่ง หรือฐานะการเงินหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจ อาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนอย่างร้ายแรง ให้ธนาคารแห่งประเทศไทย มีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจนั้นแก้ไขการที่ฝ่าฝืนละเลยหรือแก้ไขฐานะทางการเงินหรือการดำเนินงาน ให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนด และให้รายงานให้รัฐมนตรีทราบการสั่งการและผลการดำเนินการ ตามการสั่งการโดยไม่ชักช้า แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินกว่าสามสิบวันนับแต่วันสั่งการหรือทราบผลการ ดำเนินการ

หากผู้ประกอบธุรกิจมิได้ดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดตามวรรคหนึ่ง ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจ ระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวภายในระยะเวลาที่กำหนด เพื่อดำเนินการแก้ไข ให้ถูกต้อง ในการนี้ รัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขใด ๆ ให้ผู้ประกอบธุรกิจ ปฏิบัติด้วยก็ได้

หากผู้ประกอบธุรกิจยังคงฝ่าฝืนไม่ดำเนินการตามคำสั่งของรัฐมนตรีตามความในวรรคสอง รัฐมนตรีอาจมีคำสั่งเพิกถอนการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับ ธุรกิจกรรมสินเชื่าระหว่างบุคคลกับบุคคลของผู้ประกอบธุรกิจนั้น และให้นำความในวรรคสองมาใช้บังคับ โดยอนุโลม

ข้อ ๑๐ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีความประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่าย อิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกิจกรรมสินเชื่าระหว่างบุคคลกับบุคคล ผู้ประกอบธุรกิจนั้นต้องได้รับอนุญาต จากรัฐมนตรี

เมื่อได้รับคำขออนุญาตตามวรรคหนึ่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเสนอความเห็น ต่อรัฐมนตรีโดยไม่ชักช้า แต่ต้องไม่เกินสามสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขออนุญาต โดยมีเอกสาร ครบถ้วนและถูกต้อง

ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาและอาจมีคำสั่งว่าจะควร อนุญาตให้เลิกประกอบธุรกิจได้เมื่อใด ภายใต้เงื่อนไขและวิธีการอย่างไร ทั้งนี้ ให้พิจารณาให้แล้วเสร็จ ภายในสามสิบวันทำการ นับแต่วันที่ได้รับรายงานจากธนาคารแห่งประเทศไทย เว้นแต่มีเหตุจำเป็น ไม่อาจพิจารณาให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาดังกล่าว ให้รัฐมนตรีมีหนังสือแจ้งให้ผู้ประกอบธุรกิจ ทราบก่อนครบกำหนดดังกล่าว ในการนี้ ให้ขยายระยะเวลาพิจารณาออกไปได้อีกไม่เกินสามสิบวัน ทำการนับแต่วันครบกำหนดเวลาดังกล่าว

ข้อ ๑๑ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจแต่งตั้งพนักงานธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นพนักงานเจ้าหน้าที่ เพื่อปฏิบัติการให้เป็นไปตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕ และประกาศฉบับนี้ รวมทั้ง ตรวจสอบการดำเนินงานของกิจการตามที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้ และดำเนินคดีสำหรับความผิดตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕

ข้อ ๑๒ เมื่อพนักงานเจ้าหน้าที่ร้องขอ กรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจต้องมาให้ถ้อยคำหรือแสดงสมุดบัญชีเอกสารและหลักฐานอื่น อันเกี่ยวกับกิจการของผู้ประกอบธุรกิจนั้น ตามความประสงค์ของพนักงานเจ้าหน้าที่

ข้อ ๑๓ เพื่อให้การกำกับดูแลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยแจ้งหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามข้อ ๗ ต่อรัฐมนตรี และให้ผู้ประกอบธุรกิจส่งสำเนารายงานตามที่รายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยแก่กระทรวงการคลังตามหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ข้อ ๑๔ ประกาศนี้ ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๐ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๑

อภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง