



เรียน ผู้จัดการ

บริษัทที่ประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล

ที่ ฝนส.(01)ว. 26 /2563 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform)

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอให้นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 14/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform) ลงวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 137 ตอนพิเศษ 174 ง ลงวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 มาพร้อมนี้

การปรับปรุงประกาศในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของผู้ประกอบธุรกิจ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ และกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจ เพื่อส่งเสริมให้มีหลักธรรมาภิบาลที่ดีในการดำเนินธุรกิจ (Good Corporate Governance) ซึ่งสอดคล้องกับการปรับปรุงประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวปรียานุช จิงประเสริฐ)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการแทน

ฝนสว91-กส92001-25630731

กส920 วันที่ 31 ก.ค. 2563

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 14/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform) ลงวันที่ 31 กรกฎาคม 2563
  2. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของ คณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล) ลงวันที่ 30 กรกฎาคม 2563

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6938, 0 2283 5869

หมายเหตุ  ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ..... ณ .....

ไม่มีการประชุมชี้แจง



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

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยตระหนักถึงประโยชน์ของการระดมทุนหรือการกู้ยืมผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ (peer to peer lending platform) เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ใช้บริการในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนหรือสินเชื่อ โดยเฉพาะกลุ่มผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และรายย่อย รวมถึงความต้องการแสวงหาแหล่งลงทุนใหม่ ๆ ที่ให้ผลตอบแทนสูงขึ้นของผู้ลงทุน

ขณะเดียวกันธนาคารแห่งประเทศไทยเล็งเห็นถึงความจำเป็นในการกำกับดูแลผู้ให้บริการตัวกลางดังกล่าว ให้มีระบบงานที่มั่นคง มีเสถียรภาพ และให้ความสำคัญกับการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ดังนั้นโดยอาศัยอำนาจประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล) ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกหลักเกณฑ์เพื่อกำกับดูแลการประกอบธุรกิจ peer to peer lending platform โดยกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ ให้ผู้ประกอบการประกอบธุรกิจได้เฉพาะการเป็นช่องทางหรือตัวกลางในการให้สินเชื่อผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ นอกจากนี้ ในระยะเริ่มต้นเพื่อให้อุ่นใจในรูปแบบการให้บริการ การบริหารจัดการความเสี่ยง และกระบวนการคุ้มครองผู้ใช้บริการของผู้ประกอบธุรกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) ก่อนยื่นขออนุญาต

การปรับปรุงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยในครั้งนี้ เพื่อกำหนดคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของผู้ประกอบธุรกิจ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ และกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจ เพื่อส่งเสริมให้ผู้ประกอบธุรกิจมีหลักธรรมาภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance)

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความใน ข้อ 4 ข้อ 7 ข้อ 8 ข้อ 9 ข้อ 10 ข้อ 16 และข้อ 20 แห่งประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล) ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ให้ผู้ประกอบการประกอบธุรกิจปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

ผนสป91-กส92001-25630731

กส920

วันที่ 31 ก.ค. 2563

### 3. ประกาศที่ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2562 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ลงวันที่ 9 เมษายน 2562

### 4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลที่มีใช้สถาบันการเงิน ตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล)

### 5. เนื้อหา

#### 5.1 คำจำกัดความ

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

“ระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า เว็บไซต์ แอปพลิเคชัน หรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่นใดในลักษณะทำนองเดียวกัน เพื่อรองรับการทำธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล

“ผู้ประกอบธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลเป็นทางการค้าปกติ

“ผู้ให้บริการ” หมายความว่า ผู้กู้ ผู้ให้กู้ หรือผู้ที่ประสงค์จะกู้หรือให้กู้ที่ใช้บริการหรือทำธุรกรรมผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

“ผู้กู้” หมายความว่า บุคคลธรรมดาที่ขอสินเชื่อผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

“ผู้ให้กู้” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ให้กู้ผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ แต่ไม่รวมถึง ผู้ให้บริการระบบคราวด์ฟินดิง ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยข้อกำหนดเกี่ยวกับการเสนอขายหลักทรัพย์ผ่านระบบคราวด์ฟินดิง

#### 5.2 หลักการ

เนื่องจากผู้ประกอบธุรกิจเป็นตัวกลางทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เชื่อมต่อระหว่างผู้กู้และผู้ให้กู้ โดยไม่ได้พบเห็นกันต่อหน้า ดังนั้น ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีระบบงานรองรับการดำเนินธุรกิจที่น่าเชื่อถือและสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง มีการคัดกรองผู้ให้กู้และผู้กู้ มีการประเมินความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้ที่เหมาะสมโดยคำนึงถึงภาระหนี้ครัวเรือนของประเทศ และเตือนให้ผู้กู้ตระหนักถึงการก่อภาระหนี้ที่ไม่เกินความสามารถในการชำระหนี้ของตน มีบุคคลที่สามหรือระบบงานดูแลทรัพย์สินของผู้ใช้บริการ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนและมีการดูแลผู้ให้บริการอย่างเป็นธรรม นอกจากนี้ เพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีธรรมาภิบาลและยั่งยืน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ ตลอดจนกรรมการ

หุ้นส่วนผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามเกี่ยวกับบรรณมาภิบาลตามที่กระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

### 5.3 คุณสมบัติผู้ประกอบธุรกิจและการยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจ

#### 5.3.1 คุณสมบัติและลักษณะต้องห้าม

ผู้ประกอบธุรกิจ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ รวมถึงกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจ จะต้องมียุทธศาสตร์และไม่มีลักษณะต้องห้าม ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล)

#### 5.3.2 การยื่นคำขออนุญาต

ผู้ที่จะประสงค์จะประกอบธุรกิจให้หรือมายังธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี ก่อนการยื่นคำขออนุญาต และต้องเข้าร่วมทดสอบใน Regulatory Sandbox<sup>1</sup> กับธนาคารแห่งประเทศไทย จนประสบความสำเร็จและพร้อมให้บริการในวงกว้างก่อน จึงจะสามารถยื่นคำขออนุญาตเป็นผู้ประกอบธุรกิจผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยได้ และหากในระยะต่อไปธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจดังกล่าวและการดูแลผู้ใช้บริการแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดให้ผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจปฏิบัติตามมาตรฐานดังกล่าวโดยไม่ต้องเข้าทดสอบใน Regulatory Sandbox ก็ได้

การยื่นขออนุญาตเป็นผู้ประกอบธุรกิจต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ให้ยื่นผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ตามแบบยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจและจัดส่งตามช่องทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือประชาชน และผู้ประกอบธุรกิจต้องเริ่มประกอบธุรกิจให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยใบอนุญาตมีอายุ 5 ปี นับแต่วันที่ได้รับอนุญาต

#### 5.3.3 การต่ออายุการอนุญาต

การต่ออายุการอนุญาต ให้ผู้ประกอบธุรกิจยื่นคำขออนุญาตผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนดในคู่มือประชาชนล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 90 วันทำการก่อนวันครบรอบกำหนดการอนุญาต

### 5.4 หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจ

ผู้ประกอบธุรกิจสามารถประกอบธุรกิจได้เฉพาะการเป็นช่องทางหรือตัวกลาง ที่ก่อให้เกิดการทำสัญญาการให้สินเชื่อระหว่างผู้ให้กู้และผู้กู้ผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์เท่านั้น โดยสกุลเงินในการให้สินเชื่อต้องเป็นสกุลเงินบาท ในกรณีผู้ประกอบธุรกิจต้องการประกอบธุรกิจอื่นเพิ่มเติม

<sup>1</sup> อ้างอิงแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยแนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุน การให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox)

เช่น ธุรกิจให้บริการติดตามทางตามหนี้ ให้ยื่นคำขออนุญาตมายังธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนด ในคู่มือประชาชนเป็นรายกรณี

#### 5.4.1 คุณสมบัติของผู้ใช้บริการ ประเภทและวงเงินสินเชื่อ

##### (1) คุณสมบัติของผู้กู้ ประเภทและวงเงินสินเชื่อ

ผู้กู้ต้องเป็นบุคคลธรรมดาที่มีความสามารถในการชำระหนี้ และไม่เป็นกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจนั้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว โดยมีประเภทสินเชื่อและวงเงินสินเชื่อสูงสุดที่ผู้กู้แต่ละรายสามารถได้รับ ดังนี้

(1.1) สินเชื่อที่มีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ประกอบอาชีพ ให้พิจารณาวงเงินสินเชื่อ การนับจำนวนวงเงิน และรายได้หรือฐานะทางการเงินเพื่อกำหนดวงเงินสินเชื่อ โดยนำแนวทางการพิจารณาตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับมาถือปฏิบัติโดยอนุโลม

(1.2) สินเชื่อเพื่อนำไปใช้ประกอบอาชีพหรือโครงการธุรกิจ ทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน และสินเชื่ออื่นที่มีประกันหรือหลักประกัน เช่น สินเชื่อแพ็คเกจริง สามารถให้วงเงินสินเชื่อแก่ผู้กู้ได้ไม่เกิน 50 ล้านบาท และในกรณีที่มิสินทรัพย์เป็นประกันหรือหลักประกัน ให้พิจารณาอัตราส่วนการให้สินเชื่อต่อสินทรัพย์หรือหลักประกัน (loan to value) ที่เหมาะสม โดยวงเงินที่ได้รับอนุมัติต้องเป็นไปตามความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้

กรณีที่ผู้กุนำสินเชื่อไปใช้ประกอบอาชีพหรือโครงการธุรกิจที่ได้รับอนุมัติวงเงินกู้บางส่วนจากแหล่งเงินกู้อื่นอยู่แล้วในปัจจุบัน และต้องการวงเงินกู้เพิ่มเติมในส่วนที่ขาด หรือต้องการวงเงินกู้เพิ่มเพื่อขยายธุรกิจ สามารถขอกู้ผ่านผู้ประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มเติมได้ โดยผู้กู้ต้องเปิดเผยวงเงินและมูลค่าสินเชื่อทั้งหมดของโครงการที่ได้รับอยู่ก่อนแล้ว

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องตรวจสอบคุณสมบัติ ประเภทและวงเงินสินเชื่อดังกล่าวตามสมควร เช่น การจัดให้ผู้กู้รับรองตนเอง (self-declaration) ว่าผู้กู้ไม่ได้รับสินเชื่อประเภทเดียวกันหรือโครงการเดียวกันอยู่ก่อนแล้วเกินกว่าที่กำหนด หรืออ้างอิงข้อมูลเครดิตจากบริษัทข้อมูลเครดิต

##### (2) คุณสมบัติของผู้ให้กู้ และวงเงินให้สินเชื่อ

ผู้ให้กู้ต้องเป็นผู้ที่มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องการให้สินเชื่อและความเสี่ยงของการให้สินเชื่อผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์โดยต้องผ่านการประเมินความเหมาะสมของผู้ให้กู้ (client suitability assessment) ก่อนการให้สินเชื่อ ทั้งนี้ ผู้ให้กู้ต้องไม่ใช่ผู้ให้บริการระบบคราวด์ฟันดิง ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยข้อกำหนดเกี่ยวกับการเสนอขายหลักทรัพย์ผ่านระบบคราวด์ฟันดิง หรือผู้ประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล

ทั้งนี้ ในกรณีผู้ให้กู้เป็นกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจนั้น หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว สามารถให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าสินเชื่อรวมในแต่ละสัญญา



นอกจากนี้ วงเงินสินเชื่อสูงสุดที่ผู้ให้กู้แต่ละรายสามารถให้ได้ ดังนี้

(2.1) ผู้ให้กู้ซึ่งเป็นผู้ลงทุนสถาบัน กิจการเงินร่วมลงทุน นิติบุคคลร่วมลงทุน หรือผู้ลงทุนที่มีลักษณะเฉพาะ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยข้อกำหนดเกี่ยวกับการเสนอขายหลักทรัพย์ผ่านระบบคราวด์ฟันดิง สามารถให้สินเชื่อได้โดยไม่จำกัดจำนวน

(2.2) ผู้ให้กู้อื่นนอกจากที่กำหนดในข้อ (2.1) ต้องมีมูลค่าการให้สินเชื่อผ่านผู้ประกอบการธุรกิจทุกรายรวมกันไม่เกิน 500,000 บาท ในรอบ 12 เดือน (ไม่นับรวมเงินต้นที่ผู้ให้กู้ได้รับชำระคืนแล้ว) โดยผู้ประกอบการควรส่งเสริมให้ผู้ให้กู้กระจายความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการต้องตรวจสอบคุณสมบัติดังกล่าวตามสมควร เช่น การจัดให้ผู้ให้กู้เป็นผู้รับรองข้อมูลการให้สินเชื่อของตนเอง (self-declaration)

อนึ่ง ก่อนการให้สินเชื่อผู้ประกอบการต้องแนะนำประเภทสินเชื่อตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของผู้ให้กู้ และให้ข้อมูลที่เพียงพอต่อการพิจารณาตัดสินใจให้สินเชื่อแต่ละประเภทด้วย ทั้งนี้ การประเมินความเหมาะสมของผู้ให้กู้จะต้องดำเนินการก่อนวันที่ให้กู้ไม่เกิน 2 ปี

#### 5.4.2 การเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่น

(1) อัตราดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อในสัญญาการให้สินเชื่อระหว่างผู้ให้กู้และผู้กู้ ต้องไม่เกินอัตราตามที่ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์กำหนด

(2) อัตราค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่จะเรียกเก็บนั้น ผู้ประกอบการต้องเรียกเก็บโดยคำนึงถึงความเป็นธรรม พอสมควรแก่เหตุ และไม่เอาเปรียบผู้ใช้บริการ

#### 5.4.3 การบริหารจัดการและระบบงาน

ผู้ประกอบการต้องมีการบริหารจัดการกระบวนการและระบบงานที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ เช่น การรู้จักผู้ใช้บริการ (know your customer : KYC) การประเมินความน่าเชื่อถือของผู้กู้ (creditworthiness) ตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 1

ในกรณีที่ผู้ประกอบการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) เพื่อลดต้นทุนการดำเนินงานและเพิ่มความคล่องตัวในการประกอบธุรกิจให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ให้ถือปฏิบัติตามเอกสารแนบ 2

นอกจากนี้ หากผู้ประกอบการประสงค์จะเปลี่ยนแปลงการให้บริการหรือระบบงานอย่างมีนัยสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อผู้ให้บริการ ผู้ประกอบการต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนดำเนินการด้วย

#### 5.4.4 การบริหารจัดการความเสี่ยง

(1) มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (cyber risk) ตามแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เป็นมาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับโดยทั่วไป เช่น มีการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่อยู่ในระหว่างการรับส่ง การประมวลผล และการจัดเก็บ เพื่อป้องกันการเข้าถึงหรือการแก้ไขเปลี่ยนแปลงโดยผู้ที่ไม่สิทธิหรือไม่ได้รับอนุญาต มีกระบวนการในการทำลายข้อมูลอย่างเหมาะสม โดยเฉพาะข้อมูลของผู้ใช้บริการเมื่อสิ้นสุดสัญญาการใช้บริการหรือเลิกการให้บริการแล้ว

(2) มีการทบทวน ปรับปรุงพัฒนาระบบงานและกระบวนการให้บริการอย่างสม่ำเสมอ ให้เหมาะสมต่อสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อลดความเสี่ยงในการปฏิบัติงานและปิดจุดอ่อนของระบบงาน

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

#### 5.4.5 การดูแลผู้ใช้บริการ

(1) ผู้ประกอบธุรกิจพึงให้บริการแก่ผู้ใช้บริการโดยยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี รวมทั้งตระหนักถึงสิทธิของผู้ใช้บริการอย่างน้อย 4 ประการ คือ (1) สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอเพื่อประกอบการพิจารณาตัดสินใจ (2) สิทธิที่จะเลือกใช้บริการทางการเงินได้ตามความต้องการ (3) สิทธิที่จะร้องเรียนเมื่อผู้ใช้บริการประสบปัญหา ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจควรจัดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน และมาตรการดำเนินการเพื่อบรรเทาความเสียหายหรือแก้ไขเรื่องร้องเรียนดังกล่าว และ (4) สิทธิที่จะได้รับการพิจารณาชดเชยที่พอสมควรแก่เหตุสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้น

(2) ผู้ประกอบธุรกิจต้องเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน เป็นปัจจุบัน และเป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้บริการตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 3 ผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ และมีระบบเก็บข้อมูลย้อนหลังเพื่อการตรวจสอบ โดยเฉพาะเมื่อมีประเด็นข้อร้องเรียน พร้อมทั้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถตรวจสอบได้เมื่อร้องขอ ตลอดจนทำสัญญาอย่างเป็นธรรม เก็บรักษาข้อมูลความลับของผู้ใช้บริการ โฆษณาและส่งเสริมการขายโดยมีเนื้อหาและวิธีการนำเสนอที่เหมาะสม รวมถึงมีแนวทางดำเนินการเมื่อมีข้อร้องเรียน ตามที่กำหนดในเอกสารแนบ 4

#### 5.4.6 การจัดทำ จัดเก็บ และจัดส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์

ผู้ประกอบธุรกิจสามารถจัดทำ จัดเก็บ และจัดส่งข้อมูลต่าง ๆ ตามหลักเกณฑ์ฉบับนี้ ตลอดจนเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ แก่ผู้ใช้บริการเป็นการทั่วไป หรือเปลี่ยนแปลงการแจ้งข้อมูลต่าง ๆ แก่ผู้ใช้บริการ ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยให้นำหลักเกณฑ์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการจัดทำ จัดเก็บ และจัดส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ของสถาบันการเงินมาใช้โดยอนุโลม

#### 5.4.7 การย้ายสถานที่ตั้ง

ให้ผู้ประกอบธุรกิจที่ประสงค์จะย้ายสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่หรือสถานที่ติดต่อแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนดในคู่มือประชาชนล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนวันดำเนินการย้ายสถานที่ตั้งดังกล่าว หากไม่ได้รับการทักท้วงจากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ผู้ประกอบธุรกิจย้ายสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่หรือสถานที่ติดต่อได้

ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจประกาศกำหนดการย้ายสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่หรือสถานที่ติดต่อล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน โดยอย่างน้อยต้องเปิดเผยไว้ในระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ประกอบธุรกิจ และในช่วงเวลาดำเนินการย้ายสถานที่ตั้งดังกล่าว ผู้ประกอบธุรกิจต้องกำหนดแนวทางดำเนินการเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ใช้บริการตามความเหมาะสม



#### 5.4.8 การหยุดให้บริการเป็นการชั่วคราว

(1) กรณีหยุดให้บริการชั่วคราวที่ได้วางแผนไว้ล่วงหน้า ผู้ประกอบธุรกิจต้องแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนดในคู่มือประชาชน และผู้ใช้บริการทราบก่อนหยุดให้บริการไม่น้อยกว่า 15 วัน เช่น การปิดปรับปรุงระบบงาน

(2) กรณีหยุดให้บริการชั่วคราวอันเนื่องมาจากเหตุจำเป็น หรือกรณีเกิดเหตุการณ์ผิดปกติที่ส่งผลกระทบต่อการใช้งานในวงกว้าง (major incident) เช่น ระบบงานขัดข้อง หรือกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อโกงหรือทุจริต หรือสงสัยว่าระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ถูกเจาะข้อมูล ผู้ประกอบธุรกิจต้องแจ้งเหตุดังกล่าวพร้อมแนวทางการแก้ไขในเบื้องต้นให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบทันที โดยต้องไม่เกิน 24 ชั่วโมงนับจากทราบเหตุหรือควรจะได้ทราบเหตุ พร้อมทั้งแจ้งสาเหตุและการแก้ไขปัญหาเพิ่มเติมภายหลัง และแจ้งผู้ใช้บริการทราบทันทีที่หยุดให้บริการชั่วคราว

#### 5.4.9 การเลิกประกอบธุรกิจ

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

### 5.5 การรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

ผู้ประกอบธุรกิจมีหน้าที่จัดทำรายงานผลประกอบการ และรายงานเรื่องร้องเรียนดังต่อไปนี้ โดยจัดส่งมายังธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนดในคู่มือประชาชน รวมถึงจัดทำและจัดส่งรายงานและข้อมูลอื่นเพิ่มเติมเป็นรายกรณีตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยร้องขอ

(1) งบการเงินประจำปีที่ผ่านมาการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและลงนามรับรองความถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนของผู้ประกอบธุรกิจ มายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 180 วันนับจากวันสิ้นงวดบัญชี

(2) รายงานเกี่ยวกับการให้บริการเป็นประจำทุกเดือน เช่น รายงานข้อมูลผู้ให้กู้ ข้อมูลผู้กู้ และผลการดำเนินงาน ตามแบบรายงานที่กำหนดมายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 30 วันนับจากวันสิ้นเดือน

(3) รายงานข้อมูลและสถิติเรื่องร้องเรียนของผู้ใช้บริการ และเหตุการณ์ที่สำคัญ เช่น เหตุการณ์ผิดปกติที่เกิดขึ้นจากการให้บริการ การฉ้อโกงหรือทุจริต การหยุดให้บริการของระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ให้รายงานเป็นประจำทุกเดือน มายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 30 วันนับจากวันสิ้นเดือน

### 5.6 การขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาผ่อนผันเป็นรายกรณีในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ โดยผู้ประกอบธุรกิจต้องขออนุญาตผ่อนผันโดยแสดงเหตุผลและความจำเป็น และแผนในการปรับปรุงมายังธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่

กำหนดในคู่มือประชาชนเป็นรายกรณี ซึ่งในการพิจารณาผ่อนผันธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขอื่นเพิ่มเติมด้วยก็ได้

#### 5.7 การกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม สั่งให้แก้ไข ระวัง หรือเพิกถอนการอนุญาต

ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจสั่งการแก้ไข ระวังการดำเนินงานทั้งหมดหรือบางส่วนเป็นการชั่วคราว โดยธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขอื่น ๆ ให้ผู้ประกอบการปฏิบัติตามได้ด้วยก็ได้ หรือเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเพื่อพิจารณาเพิกถอนใบอนุญาตได้ ทั้งนี้ ในกรณีที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังสั่งเพิกถอนใบอนุญาต ให้ผู้ประกอบการ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบการ ส่งคืนใบอนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 15 วัน

#### 6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2563



(นายวิโรท สันติประภาพร)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6938, 0 2283 5869, 0 2283 6835

อีเมล FIBPandCSTeam2@bot.or.th

## การบริหารจัดการและระบบงาน

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องมีระบบการให้บริการที่เหมาะสม ปลอดภัย และเพียงพอเพื่อให้สามารถประกอบธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามกรอบกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยผู้ประกอบการต้องปฏิบัติตามมาตรฐานขั้นต่ำในเรื่องดังต่อไปนี้

### 1. กระบวนการและระบบงาน

1.1 มีระบบงานที่มั่นคงปลอดภัย น่าเชื่อถือ และสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องอย่างน้อยได้แก่ การรับคำขอสินเชื่อ การรับคำสั่งการให้สินเชื่อ การให้บริการทำสัญญาการให้สินเชื่อ การติดตามการรับและจ่ายเงินของผู้ให้กู้และผู้กู้ตามสัญญาการให้สินเชื่อ

1.2 มีการตรวจสอบตัวตนของผู้ใช้บริการ โดยให้มีกระบวนการในการรู้จักผู้ให้บริการ (know your customer : KYC) ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ก่อนเริ่มให้บริการ และให้มีกระบวนการในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ให้บริการ (customer due diligence : CDD) รวมถึงต้องมีการยืนยันตัวตนของผู้ใช้บริการ (authentication) อย่างเหมาะสมทุกครั้งที่ใช้บริการ

1.3 มีระบบการประเมินความน่าเชื่อถือของผู้กู้ (creditworthiness) ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณากำหนดอัตราดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนสำหรับผู้ให้กู้ที่จะได้รับการให้สินเชื่อแก่ผู้กู้นั้น โดยควรมีการอธิบายความหมายของระดับความเสี่ยงให้ผู้ใช้บริการ โดยเฉพาะผู้ให้กู้อาทิ

ทั้งนี้ ผู้ประกอบการอาจนำเสนอแนวทางเพื่อลดความเสี่ยงในการให้สินเชื่อของผู้ให้กู้ เช่น เสนอให้ผู้ให้กู้สามารถใช้บริการป้องกันความเสี่ยงจากบุคคลที่สาม เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้

1.4 มีระบบการประเมินความเหมาะสมของผู้ให้กู้ (client suitability assessment) โดยผู้ประกอบการต้องมีกระบวนการที่ทำให้มั่นใจได้ว่า ผู้ให้กู้มีความรู้ความเข้าใจในลักษณะธุรกรรมและกระบวนการทำธุรกรรม เข้าใจความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อ และยอมรับในความเสี่ยงที่เกิดขึ้นก่อนการตัดสินใจให้สินเชื่อผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ประกอบการ ซึ่งผู้ประกอบการอาจมีกระบวนการในการประเมินความเหมาะสมของผู้ให้กู้ที่แตกต่างกันตามประเภทของผู้ให้กู้

1.5 มีการกำหนดวงเงินและประเภทสินเชื่อ ให้สอดคล้องตามลักษณะของผู้ให้กู้และผู้กู้

1.6 กรณีที่เป็นสินเชื่อที่สามารถยกเลิกคำสั่งได้ เช่น สินเชื่อประเภทโครงการธุรกิจ จะต้องมียุทธวิธีรองรับโดยผู้ให้กู้สามารถยกเลิกคำสั่งการให้สินเชื่อได้ก่อนปิดรับคำสั่ง 48 ชั่วโมง (cooling-off period) โดยเมื่อมีผู้ให้กู้ออกคำสั่งการให้สินเชื่อ ระบบต้องมีการแจ้งยืนยันการยกเลิกคำสั่งการให้สินเชื่อไปยังผู้ให้กู้อาทิ รวมถึงคืนเงินแก่ผู้ให้กู้ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ผู้ให้กู้มีคำสั่งยกเลิกการให้สินเชื่อ

ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถจัดให้มีระบบที่ผู้ให้กู้สามารถยกเลิกคำสั่งการให้สินเชื่อได้ตลอดเวลาตามวรรคหนึ่ง จะต้องมีการแจ้งผู้ให้กู้อาทิรับทราบข้อมูลและเงื่อนไขล่วงหน้าก่อนการให้สินเชื่อ

1.7 มีกระบวนการแจ้งผู้ให้กู้รับทราบล่วงหน้าก่อนการให้สินเชื่อ เพื่อให้ผู้ให้กู้ทราบถึงเงื่อนไขและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น กรณีดังต่อไปนี้

1.7.1 กรณีที่มีเงื่อนไขให้สามารถปิดรับคำสั่งการให้สินเชื่อก่อนกำหนด โดยสามารถให้สินเชื่อแก่ผู้กู้เมื่อครบวงเงินสินเชื่อที่ต้องการ (fully subscribed)

1.7.2 กรณีที่มีเงื่อนไขการปิดรับคำสั่งการให้สินเชื่อโดยไม่ครบวงเงินสินเชื่อ (partially subscribed) ซึ่งสามารถให้สินเชื่อในจำนวนนั้น ๆ ได้

1.8 มีกระบวนการ และกำหนดระยะเวลามาตรฐานในการจัดการกับเรื่องร้องเรียนของผู้ใช้บริการอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ รวมถึงช่องทางการติดต่อสอบถามข้อมูลและแจ้งเรื่องร้องเรียน

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีแนวทางในการชดเชยความเสียหายให้กับผู้ใช้บริการตามความเหมาะสม

## 2. การเก็บรักษาเงิน ทรัพย์สิน และหลักประกัน การรับหรือส่งมอบเงินตามสัญญาการให้สินเชื่อระหว่างผู้ให้กู้และผู้กู้

2.1 ผู้ประกอบธุรกิจต้องไม่รับหรือเก็บรักษาเงิน ทรัพย์สิน หรือหลักประกัน ของผู้ใช้บริการ อันเนื่องมาจากธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล เว้นแต่เงินหรือทรัพย์สินที่เป็นค่าบริการ ค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายอื่นตามข้อ 5.4.2 (2) ของประกาศฉบับนี้

2.2 ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีการเก็บรักษาเงิน ทรัพย์สิน หรือหลักประกันของผู้ใช้บริการ โดยจัดให้มี

2.2.1 บุคคลที่สามที่มีกระบวนการและระบบการเก็บรักษาเงิน ทรัพย์สิน หรือหลักประกันของผู้ใช้บริการ เป็นผู้รับและเก็บรักษาเงิน ทรัพย์สิน หรือหลักประกันของผู้ใช้บริการให้มีความมั่นคงปลอดภัยและเป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจ โดยบุคคลที่สามดังกล่าวจะต้องเป็นผู้ให้บริการรับฝากทรัพย์สิน (custodians) ที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือเป็นสถาบันการเงินที่ให้บริการรับฝากเงินที่มีเงื่อนไขการเบิกถอนเงินจากบัญชีตามคำสั่งลูกค้า (escrow account) ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือผู้ที่มีระบบการดูแลทรัพย์สินเพื่อการรับและเก็บรักษาเงิน ทรัพย์สิน หลักประกัน โดยการดำเนินการดังกล่าวอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลหลัก หรือ

2.2.2 ระบบการดูแลทรัพย์สินที่นำเทคโนโลยีมาใช้ในการรับและเก็บรักษาเงิน ทรัพย์สิน หรือหลักประกันของผู้ใช้บริการให้มีความมั่นคงปลอดภัยและเป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจ โดยระบบดังกล่าวจะต้องมีการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญ (confidentiality) ความถูกต้องเชื่อถือได้ของข้อมูลและระบบสารสนเทศ (integrity) และความพร้อมใช้งานของระบบสารสนเทศที่ใช้บริการ (availability) และได้รับความเห็นชอบการใช้ระบบดังกล่าวจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้ผู้ประกอบธุรกิจยื่นคำขอความเห็นชอบตามแนวทางที่กำหนดในคู่มือประชาชน

2.3 ผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินการให้บุคคลที่สามหรือระบบการดูแลทรัพย์สินตามข้อ 2.2 มีการเก็บรักษาเงิน ทรัพย์สิน หรือหลักประกันของผู้ใช้บริการแยกตามแต่ละธุรกรรมการให้สินเชื่อระหว่างผู้ให้กู้และผู้กู้แต่ละราย และต้องจัดให้มีการแยกเงิน ทรัพย์สิน หรือหลักประกันดังกล่าวออกจากทรัพย์สินของผู้เก็บรักษาทรัพย์สินด้วย

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีการเปลี่ยนแปลงระบบการดูแลทรัพย์สินตามข้อ 2.2 อย่างมีนัยสำคัญ ผู้ประกอบธุรกิจต้องขอความเห็นชอบการเปลี่ยนแปลงจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนดในคู่มือประชาชนล่วงหน้าอย่างน้อย 60 วันทำการก่อนการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันทำการนับจากวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอความเห็นชอบและเอกสารประกอบการพิจารณาครบถ้วนถูกต้อง ทั้งนี้ หากล่วงเลยเวลาดังกล่าวและธนาคารแห่งประเทศไทยยังไม่ได้แจ้งผลการพิจารณา ให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการเปลี่ยนแปลงนั้นได้

นอกจากนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีรายงานประเมินผลและการตรวจสอบการปฏิบัติงานการเก็บรักษาเงิน ทรัพย์สิน หรือหลักประกัน เพื่อแสดงให้เห็นว่ามี การปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องตรงตามเงื่อนไขที่กำหนด และจัดเก็บรายงานประเมินผลและการตรวจสอบดังกล่าวไว้ เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบได้

## หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก

ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing) เพื่อลดต้นทุนการดำเนินงานและเพิ่มความคล่องตัวในการประกอบธุรกิจให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ผู้ประกอบการต้องใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกที่มีความน่าเชื่อถือ และต้องรับผิดชอบเสมือนกับดำเนินการด้วยตนเอง โดยต้องยึดหลักการสำคัญ 3 ประการ ได้แก่ (1) การมีระบบดูแลผู้ใช้บริการอย่างเหมาะสม โดยเน้นเรื่องการเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้ใช้บริการอย่างเพียงพอ การรักษาความลับและความปลอดภัยของข้อมูลผู้ใช้บริการ ตลอดจนการดูแลเรื่องร้องเรียนและแก้ปัญหาให้แก่ผู้ใช้บริการ (2) การดูแลเรื่องความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจและการให้บริการแก่ผู้ใช้บริการ และ (3) การมีระบบการบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก และผู้ประกอบการต้องดำเนินการให้ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้ตรวจสอบภายนอกหรือหน่วยงานของทางการอื่น สามารถเข้าตรวจสอบการดำเนินงาน ระบบการควบคุมภายในต่าง ๆ รวมทั้งเรียกดูข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับงานที่ใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกหรือผู้รับจ้างช่วงงานต่อ (ถ้ามี) เพื่อให้ทราบถึงการดำเนินงานและความเสี่ยงที่แท้จริงอย่างครบถ้วน รวมทั้งให้ผู้ประกอบการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก ดังนี้

### 1. การคัดเลือกผู้ให้บริการภายนอก

ผู้ประกอบการต้องกำหนดแนวทางการคัดเลือกผู้ให้บริการภายนอกอย่างเหมาะสม ก่อนที่จะทำสัญญาใหม่หรือทบทวนเพื่อต่ออายุสัญญาการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกรายเดิม โดยต้องพิจารณาให้ครอบคลุมประเด็นสำคัญอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- 1.1 ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในการดำเนินงาน
- 1.2 สถานะความมั่นคงทางการเงิน
- 1.3 ชื่อเสียงทางธุรกิจ ประวัติการถูกร้องเรียน หรือถูกฟ้องร้องดำเนินคดี
- 1.4 วัฒนธรรมองค์กรและนโยบายการให้บริการที่มีความเหมาะสมกับผู้ประกอบการ
- 1.5 ผลการประเมินผู้ให้บริการภายนอก หากเป็นการว่าจ้างผู้ให้บริการภายนอกรายเดิม

### 2. การดูแลและรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการ

ผู้ประกอบการต้องตระหนักเสมอว่า การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกเป็นเพียงการมอบหมายให้ผู้อื่นดำเนินการแทนเท่านั้น ผู้ประกอบการเองยังคงมีความรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการเสมือนผู้ประกอบการเป็นผู้ดำเนินการเอง ดังนั้น ผู้ประกอบการจึงต้องดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่าได้ดูแลและรับผิดชอบต่อผู้ใช้บริการอย่างเหมาะสม อย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

2.1 ต้องดูแลให้ผู้ให้บริการภายนอกจัดให้มีระบบรักษาความปลอดภัยและรักษาความลับข้อมูลของผู้ใช้บริการ และข้อมูลของผู้ประกอบการเป็นอย่างดี รวมทั้งต้องตรวจสอบระบบดังกล่าวอย่างเหมาะสม และดูแลให้ผู้ให้บริการภายนอกควบคุมดูแลพนักงานอย่างเข้มงวดในการรักษาความลับของผู้ใช้บริการและข้อมูลของผู้ประกอบการ

2.2 ต้องจัดให้มีระบบดูแลเรื่องร้องเรียนและแก้ไขปัญหาแก่ผู้ใช้บริการอย่างเพียงพอเหมาะสม โดยต้องมีการบันทึกและติดตามข้อมูลข้อร้องเรียนจากผู้ใช้บริการ ซึ่งรวมถึงข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการดูแลข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการ ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องกำหนดแนวทางที่เหมาะสมในการแก้ไขปัญหาดังกล่าว และรายงานข้อมูลต่อผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจให้ทราบเป็นระยะ

2.3 ต้องไม่ทำให้คุณภาพของบริการที่ผู้ใช้บริการได้รับด้อยลงหรือผลกระทบค่าใช้จ่ายทั่วไปที่เกิดขึ้นเป็นประจำอยู่แล้วของผู้ประกอบธุรกิจไปให้แก่ผู้ใช้บริการ ตลอดจนการใช้บริการดังกล่าวต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับของทางการ

2.4 ต้องเปิดเผยข้อมูลที่อาจมีผลกระทบต่อผู้ใช้บริการให้ทราบล่วงหน้าจากการมอบหมายให้ผู้ใช้บริการภายนอกดำเนินการแทนผู้ประกอบธุรกิจ

2.5 ในกรณีการสิ้นสุดหรือยกเลิกสัญญาว่าจ้างผู้ใช้บริการภายนอกไม่ว่าด้วยสาเหตุใด ผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่าข้อมูลของผู้ใช้บริการได้ถูกทำลายหรือได้นำข้อมูลทั้งหมดของผู้ใช้บริการกลับมาจากผู้ให้บริการภายนอกแล้ว

2.6 ต้องดูแลข้อมูลของผู้ใช้บริการหรือข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจ ให้เป็นไปตามที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง รุกรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่าระหว่างบุคคลกับบุคคล) หรือประกาศที่ได้ออกเพื่อการดำเนินการตามกฎหมาย

2.7 พิจารณากำหนดบทลงโทษที่ชัดเจนและเหมาะสม กรณีที่ผู้ใช้บริการภายนอกไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดในข้อ 2.1 – 2.6

### 3. การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของผู้ให้บริการภายนอก

ผู้ประกอบธุรกิจต้องกำหนดให้ผู้ใช้บริการภายนอกจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business continuity plan) โดยเฉพาะสำหรับกรณีที่เกิดการหยุดชะงักของงานสำคัญหรืองานที่มีผลกระทบต่อผู้ใช้บริการในวงกว้าง พร้อมทั้งจัดสรรทรัพยากรรองรับการดำเนินงานอย่างเพียงพอ

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องร่วมกับผู้ใช้บริการภายนอกเพื่อให้สามารถให้บริการงานสำคัญอย่างสม่ำเสมอ และต้องมีการบันทึกผลการทดสอบไว้เป็นเอกสารเพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถตรวจสอบได้

### 4. การบริหารความเสี่ยงของผู้ให้บริการภายนอก

ผู้ประกอบธุรกิจต้องกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร ให้เหมาะสมกับความสำคัญของงานที่ใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก รวมทั้งสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องเข้าใจและปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวอย่างเคร่งครัด และต้องจัดให้มีหรือดำเนินการให้ผู้ใช้บริการภายนอกจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานและเอกสารที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีการปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ



## การเปิดเผยข้อมูล

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน เป็นปัจจุบัน และเป็นประโยชน์ ในการพิจารณาตัดสินใจของผู้ใช้บริการ ดังนี้

### 1. การเปิดเผยข้อมูลทั่วไป

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องเปิดเผยข้อมูลของผู้ประกอบการธุรกิจ ความเสี่ยงจากการลงทุน การให้บริการ การขอสินเชื่อและให้สินเชื่อ การร้องเรียนต่าง ๆ และค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ของผู้ประกอบการธุรกิจ ผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้ผู้ใช้บริการได้ศึกษาและทำความเข้าใจการใช้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ โดยต้องเปิดเผยข้อมูลที่เพียงพอ ชัดเจน และเป็นปัจจุบัน ซึ่งข้อมูลขั้นต่ำที่ผู้ประกอบการธุรกิจ ต้องเปิดเผยมีดังนี้

**1.1 ข้อมูลของผู้ประกอบการธุรกิจ** เช่น ข้อมูลทั่วไป เพื่อการติดต่อสื่อสารที่ถูกต้องและเป็นปัจจุบันของผู้ประกอบการธุรกิจ (เช่น ชื่อบริษัท สถานที่ติดต่อ และเบอร์โทรศัพท์ รวมถึงช่องทางติดต่อเพื่อร้องเรียน) รายชื่อกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ฐานะการเงิน (เช่น งบการเงินประจำปีที่ได้รับการรับรองจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต) นโยบายป้องกันและจัดการผลประโยชน์ทับซ้อน (conflict of interest policy)

**1.2 ข้อมูลที่ชี้ให้ผู้กู้ตระหนักถึงภาระหนี้สินของตน** เช่น ข้อความที่แสดงให้ผู้กู้เห็นอย่างชัดเจนและตระหนักถึงภาระหนี้สินที่จะมีทั้งหมด โดยต้องคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของตน ก่อนการตัดสินใจขอสินเชื่อ

**1.3 ข้อมูลที่ชี้ให้ผู้กู้ตระหนักถึงความเสี่ยงจากการลงทุน** เช่น ข้อความที่แสดงให้ผู้กู้เห็นอย่างชัดเจนและทราบก่อนการตัดสินใจให้สินเชื่อว่าการให้สินเชื่อไม่ใช้การฝากเงิน ไม่ได้รับการคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ และเงื่อนไขอื่น ๆ เช่น การไม่มีตลาดรองรับหากมีความจำเป็นต้องใช้เงินที่ลงทุน และไม่สามารถยกเลิกการให้สินเชื่อหรือเรียกให้ชำระหนี้ก่อนครบกำหนด เป็นต้น

### 1.4 ข้อมูลเกี่ยวกับการให้บริการ เช่น

- สิทธิ หน้าที่ ความรับผิดชอบ และเงื่อนไขที่ผู้ใช้บริการมีหรือควรปฏิบัติเมื่อใช้บริการ (terms and conditions)
- ข้อมูลเกี่ยวกับภาษีที่ผู้ใช้บริการอาจมีภาระอันเกิดจากการใช้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์
- นโยบายและกระบวนการอื่นที่สำคัญ เช่น กรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจแนะนำบุคคลที่สามในการให้บริการติดตามทวงถามหนี้ ต้องมีการเปิดเผยข้อมูลถึงกระบวนการเรียกให้ชำระหนี้ ขั้นตอนและค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ การบริหารจัดการหนี้ค้างชำระ รวมถึงกระบวนการยื่นฟ้องต่อศาล

– ข้อมูลที่เป็นการใช้ความรู้แก่ผู้ใช้บริการเกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการ ตลอดจนข้อแนะนำในการใช้บริการดังกล่าวอย่างปลอดภัย เพื่อให้ผู้ใช้บริการเข้าใจและตระหนักถึงความเสี่ยงและสามารถใช้บริการได้อย่างเหมาะสมและปลอดภัย

– กระบวนการหรือขั้นตอนในการใช้บริการ เช่น การสมัครใช้บริการ ขั้นตอนในการขอสินเชื่อของผู้กู้ซึ่งรวมถึงการพิจารณาคุณสมบัติของผู้กู้ ขั้นตอนในการเลือกผู้กู้และการเลือกให้สินเชื่อของผู้ให้กู้ ระยะเวลาที่ใช้ในแต่ละขั้นตอน

### 1.5 ข้อมูลด้านสินเชื่อ เช่น

– ข้อมูลการขอสินเชื่อ รายละเอียดของการขอสินเชื่อ ประเภทสินเชื่อ เช่น สินเชื่อรายย่อยเพื่ออุปโภคบริโภค

– ข้อมูลการประเมินความน่าเชื่อถือของผู้กู้ (creditworthiness)

– ข้อมูลการคิดอัตราดอกเบี้ยของการให้สินเชื่อ ในรูปอัตราผลตอบแทนรายปี (annual percentage rate : APR)

– ข้อมูลการให้สินเชื่อกรณีกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจนั้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ทำหน้าที่เป็นผู้ให้กู้เองด้วย เช่น จำนวนรายผู้กู้ จำนวนเงิน และสัดส่วนเงินให้สินเชื่อของบุคคลดังกล่าวเทียบกับวงเงินสินเชื่อทั้งหมด แยกตามแต่ละสัญญาการให้สินเชื่อ

### 1.6 ข้อมูลสถิติการให้บริการและข้อร้องเรียน เช่น

– สถิติเงินสินเชื่อ จำนวนผู้ให้กู้ จำนวนผู้กู้ และการกระจุกตัวของผู้ให้กู้และผู้กู้ย้อนหลัง 5 ปี<sup>2</sup>

– สถิติอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยรายปี (APR) แยกรายประเภทสินเชื่อ

– จำนวน มูลค่า และอัตราผิดนัดชำระ (default rate) ย้อนหลัง 5 ปี<sup>2</sup>

– ข้อมูลสถานะปัจจุบันของสินเชื่อ เช่น จำนวนและมูลค่าธุรกรรมทั้งหมด (outstanding) ยอดเงินต้นที่ไม่ได้รับการชำระคงเหลือ มูลค่าหนี้ด้อยคุณภาพหรือส่วนสูญเสียทั้งหมดจากการทำธุรกรรม โดยต้องแสดงทั้งกรณีสินเชื่อที่ให้แก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพ (performing loan : PL) และกรณีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (non-performing loan : NPL)

– ข้อมูลและสถิติการให้สินเชื่อกรณีกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจนั้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ทำหน้าที่เป็นผู้ให้กู้เองด้วย เช่น จำนวนราย จำนวนเงิน และสัดส่วนเงินให้สินเชื่อของบุคคลดังกล่าวเทียบกับวงเงินสินเชื่อทั้งหมด

– ข้อมูลและสถิติการร้องเรียน เช่น จำนวนข้อร้องเรียน ปัญหาที่มีข้อร้องเรียน สัดส่วนการแก้ปัญหาสำเร็จ เป็นต้น

<sup>2</sup> กรณีมีข้อมูลย้อนหลังน้อยกว่า 5 ปี ให้ผู้ประกอบการธุรกิจเปิดเผยข้อมูลสถิติเท่าที่มีจนถึงปีล่าสุด

### 1.7 ข้อมูลค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่น เช่น

- ประเภท อัตรา และวิธีการคำนวณค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่นในการให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ เช่น ค่าบริการในการเป็นตัวกลางระหว่างผู้ให้และผู้ (matching)
- ค่าบริการที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวกับการให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ เช่น ค่าติดตามทวงถามหนี้ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายอื่นทั้งหมดที่จะเรียกเก็บจากผู้ให้บริการ
- ค่าใช้จ่ายอื่นซึ่งเกิดจากการค้าประกันหรือการซื้อประกันจากบุคคลที่สาม เพื่อป้องกันความเสี่ยงของผู้ให้ (ถ้ามี) โดยผู้ประกอบการต้องเปิดเผยให้ชัดเจนแยกต่างหากจากค่าบริการหรือค่าธรรมเนียมของผู้ประกอบการ

## 2. การเปิดเผยข้อมูลของผู้

ผู้ประกอบการต้องดูแลให้ผู้ซึ่งหมายรวมถึงผู้ประสงค์จะ ผู้เปิดเผยข้อมูลที่ครบถ้วน ถูกต้อง และเพียงพอ เพื่อให้ผู้ประกอบการใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลและความเสี่ยงของผู้ได้อย่างถูกต้อง และเพื่อให้ผู้ประกอบการนำข้อมูลไปเปิดเผยต่อผู้ประสงค์จะให้ได้อย่างเพียงพอต่อการตัดสินใจ ซึ่งข้อมูลขั้นต่ำที่ผู้ต้องเปิดเผยมีดังนี้

### 2.1 รายละเอียดของผู้ เช่น

- อายุ
- ที่อยู่ หรือภูมิลำเนา
- อาชีพ ตำแหน่ง และประสบการณ์ทำงาน หรือรายละเอียดของประเภทและลักษณะการประกอบธุรกิจ
- รายได้และที่มาของรายได้
- ประวัติการยื่นขอสินเชื่อและได้รับสินเชื่อผ่านผู้ประกอบการทุกราย (ถ้ามี)
- จำนวนและมูลค่าสินเชื่อประเภทหรือโครงการเดียวกันที่ได้รับจากแหล่งอื่นอยู่แล้วในปัจจุบัน (ถ้ามี)
- ประวัติการชำระหนี้ และการผิดนัดชำระหนี้ (ถ้ามี)
- ลำดับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยการประเมินของผู้ประกอบการ

### 2.2 วัตถุประสงค์และรายละเอียดการขอสินเชื่อ เช่น

- วัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ
- รายละเอียดความเป็นไปได้ของธุรกิจ
- ประเภทและรายละเอียดของหลักประกัน รวมถึงภาระผูกพันของหลักประกันดังกล่าว เช่น ลำดับการจดจำนองหลักประกัน (ถ้ามี)
- จำนวนเงินสินเชื่อและระยะเวลาการชำระหนี้คืน
- รายละเอียดและช่องทางการชำระหนี้คืน

### 3. การเปิดเผยข้อมูลเป็นการเฉพาะของการกู้ยืมสัญญา

ผู้ประกอบการต้องจัดให้มีข้อมูลที่ควรรู้ ซึ่งเป็นข้อมูลเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับสัญญาการให้สินเชื่อในระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์แก่ผู้ใช้บริการ เพื่อให้ผู้ใช้บริการที่เป็นคู่สัญญานั้นสามารถตรวจสอบรูปแบบ รายละเอียด เงื่อนไข และสถานะปัจจุบันของสินเชื่อแต่ละสัญญาการให้สินเชื่อซึ่งข้อมูลขั้นต่ำที่ผู้ประกอบการต้องเปิดเผยมีดังนี้

#### 3.1 รายละเอียดการขอสินเชื่อและการให้สินเชื่อ เช่น

- มูลค่าธุรกรรม
- ยอดเงินต้นคงเหลือที่ยังไม่ได้รับชำระ
- จำนวนงวดคงเหลือที่ยังไม่ได้รับชำระ
- มูลค่าหนี้ด้อยคุณภาพหรือส่วนสูญเสียทั้งหมดจากการทำธุรกรรม โดยต้องแสดงทั้งกรณีสินเชื่อที่ให้แก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพ (performing loan : PL) และกรณีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (non-performing loan : NPL)

#### 3.2 ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินความน่าเชื่อถือของผู้กู้ (creditworthiness)

#### 3.3 ผลตอบแทนที่ผู้ให้กู้จะได้รับจากการให้สินเชื่อ

#### 3.4 การเสียภาษีจากผลตอบแทนที่ผู้ให้กู้ได้รับจากการให้สินเชื่อ เช่น การหักภาษี ณ ที่จ่าย

#### 3.5 เงื่อนไขและข้อมูลอื่น ๆ ที่สำคัญในการให้สินเชื่อ เช่น เงื่อนไขการปิดรับคำสั่ง

การให้สินเชื่อ

## การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ผู้ใช้บริการอย่างเป็นธรรม (Market conduct) เพิ่มเติม

ผู้ประกอบธุรกิจพึงให้บริการแก่ผู้ใช้บริการอย่างเป็นธรรมและเหมาะสมเพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้ใช้บริการ โดยให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ผู้ใช้บริการอย่างเป็นธรรม (Market conduct) เพิ่มเติมนอกเหนือจากการเปิดเผยข้อมูลที่กำหนดในเอกสารแนบ 3 อย่างน้อย ดังนี้

### 1. การทำสัญญา

#### 1.1 สัญญาการใช้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีการทำสัญญาการใช้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ระหว่างผู้ประกอบธุรกิจกับผู้ใช้บริการ โดยสัญญาดังกล่าวต้องมีผลบังคับใช้ตามกฎหมาย และเป็นสัญญาที่มีความเป็นธรรม โดยอย่างน้อยต้องระบุชื่อผู้ประกอบธุรกิจ ชื่อผู้ใช้บริการ ขอบเขตและเงื่อนไขในการใช้บริการ และค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการ (ถ้ามี)

#### 1.2 สัญญาการให้สินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีการทำสัญญาการให้สินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลโดยสัญญาดังกล่าวต้องมีผลบังคับใช้ตามกฎหมาย และเป็นสัญญาที่มีความเป็นธรรม โดยอย่างน้อยต้องระบุชื่อผู้ให้กู้และผู้กู้ ที่อยู่ของผู้ให้กู้และผู้กู้ ประเภทสินเชื่อ จำนวนเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน ระยะเวลาการให้สินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย และเงื่อนไขต่าง ๆ ให้ทั้งผู้ให้กู้และผู้กู้ทราบอย่างชัดเจน โดยผู้ประกอบธุรกิจต้องส่งมอบสัญญาการให้สินเชื่อดังกล่าวให้แก่ผู้ให้กู้และผู้กู้ โดยอาจเปิดเผยชื่อและที่อยู่ของผู้ให้กู้เมื่อผู้ให้กู้มีการร้องขอ

### 2. การเก็บรักษาข้อมูลของผู้ใช้บริการ

ผู้ประกอบธุรกิจต้องรักษาความลับของผู้ใช้บริการ โดยไม่นำข้อมูลส่วนบุคคลหรือข้อมูลที่สามารถระบุตัวตนของผู้ใช้บริการ ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจล่วงรู้หรือได้มาจากการประกอบธุรกิจ ไปใช้ในทางการค้า หรือเพื่อวัตถุประสงค์อื่นนอกเหนือจากการให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ เว้นแต่กรณีดังต่อไปนี้ โดยให้ถือปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

- 2.1 การเปิดเผยโดยได้รับคำยินยอมเป็นหนังสือจากผู้ให้กู้หรือผู้กู้ แล้วแต่กรณี
- 2.2 การเปิดเผยตามหน้าที่หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวนหรือการพิจารณาคดี
- 2.3 การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจนั้น
- 2.4 การจัดส่งข้อมูลเครดิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต
- 2.5 การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย

### 3. การโฆษณาและการส่งเสริมการขาย

ในการโฆษณาประชาสัมพันธ์ของผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการให้บริการนั้น ต้องมีเนื้อหาและวิธีการนำเสนอที่เหมาะสม เพื่อให้ผู้ใช้บริการได้รับข้อมูลที่ครบถ้วน ถูกต้อง และเพียงพอต่อการพิจารณา

ตัดสินใจใช้บริการหรือตัดสินใจขอหรือให้สินเชื่อ โดยการโฆษณาประชาสัมพันธ์หรือการส่งเสริมการขาย อย่างน้อยต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

3.1 มีความชัดเจนและถูกต้องในสาระสำคัญของธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ไม่มีลักษณะเป็นเท็จ ให้ข้อมูลเกินความจริง บิดเบือน บิดบัง หรือทำให้เกิดความเข้าใจผิด เช่น อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ ต้นทุนการกู้ยืม และภาระค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้อง

3.2 ไม่ใช่ถ้อยคำในลักษณะที่เร้ารัดให้เกิดการตัดสินใจใช้บริการหรือ ในการขอหรือให้สินเชื่อ และไม่ใช่วิธีการที่อาจทำให้ผู้ให้กู้ไม่ได้พิจารณาข้อมูลประกอบการให้สินเชื่อหรือไม่ได้ตัดสินใจในการให้สินเชื่อ ด้วยตนเอง เช่น มีการให้ผลตอบแทนเพิ่มแก่ผู้ให้กู้ที่สามารถชักชวนผู้ให้กู้อีก (member get member) หรือมีลักษณะคล้ายแชร์ลูกโซ่

3.3 ไม่มีลักษณะชักนำหรือรับประกันผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ

3.4 มีคำเตือนเกี่ยวกับความเสี่ยงในการขอหรือให้สินเชื่ออย่างชัดเจนและเหมาะสม โดยเฉพาะการเตือนให้ผู้กู้ต้องคำนึงถึงการก่อหนี้ที่ไม่เกินความสามารถในการชำระหนี้ และคำเตือนเกี่ยวกับความเสี่ยงของผู้ให้กู้ที่อาจไม่ได้รับเงินและผลตอบแทนตามสัญญา รวมทั้งความเสี่ยงจากการไม่มีตลาดรองรับซื้อสินเชื่อก่อนครบกำหนดสัญญา

3.5 มีการแจ้งช่องทางและวิธีการในการติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการใช้บริการหรือการขอหรือให้สินเชื่อ

3.6 ในกรณีที่มีการใช้หรืออ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลอื่น ควรมีการระบุแหล่งที่มาของข้อมูลไว้อย่างชัดเจน โดยควรเป็นแหล่งข้อมูลที่มีความน่าเชื่อถือ

#### 4. การปฏิบัติเมื่อมีข้อร้องเรียน

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องดำเนินการตรวจสอบเมื่อมีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล และแจ้งความคืบหน้าของผลการตรวจสอบ รวมทั้งชี้แจงขั้นตอนการดำเนินการต่อไปให้ผู้ร้องเรียนทราบ ภายใน 7 วันนับจากวันที่ได้รับแจ้งการร้องเรียน รวมทั้งให้ดำเนินการแก้ไขข้อร้องเรียนนั้นให้แล้วเสร็จ และแจ้งให้ผู้ร้องเรียนทราบโดยเร็ว

**คำถาม – คำตอบแนบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 14/2563**  
**เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่าย**  
**อิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform)**  
**ลงวันที่ 31 กรกฎาคม 2563**

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
<b>หลักเกณฑ์ในการยื่นคำขออนุญาตและการต่ออายุการอนุญาต</b>		
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
2.	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 ผู้ประกอบธุรกิจต้องยื่นขออนุญาตการประกอบธุรกิจอื่น ต่อ ธปท. ด้วย อย่างไรก็ตาม ควรแยก platform หรือแยกการเข้าใช้บริการตามประเภทธุรกรรม ให้ผู้ใช้บริการทราบอย่างชัดเจนว่ากำลังใช้บริการ peer to peer lending platform หรือ ระบบคราวด์ฟันดิง รวมถึงควรให้ข้อมูลความแตกต่างของธุรกิจทั้ง 2 ประเภทให้ชัดเจนด้วย
3.	หากผู้ประกอบการได้รับความเห็นชอบเป็นผู้ให้บริการระบบคราวด์ฟันดิงจากสำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว แต่ยังอยู่ระหว่างเข้าร่วมการทดสอบการประกอบธุรกิจ peer to peer lending platform ใน Regulatory Sandbox ของ ธปท. ผู้ประกอบธุรกิจสามารถให้บริการระบบคราวด์ฟันดิงได้เลยหรือไม่	หากผู้ประกอบการได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. ก็สามารถให้บริการระบบคราวด์ฟันดิงได้ แต่ในส่วนการประกอบธุรกิจ peer to peer lending platform ต้องได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังก่อน



ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
<b>ขอบเขตการประกอบธุรกิจ</b>		
4.	การที่ผู้ประกอบธุรกิจทำหน้าที่แจ้งเตือนหรือติดตามการชำระหนี้ของผู้กู้ตามสัญญาการให้สินเชื่อ ถือเป็นธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวกับการให้บริการ peer to peer lending platform ที่ต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท. หรือไม่	หลักเกณฑ์กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจมีระบบงานในการติดตามการรับและจ่ายเงินของผู้ให้กู้และผู้กู้ตามสัญญาการให้สินเชื่อตาม เอกสารแนบ 1 ข้อ 1.1 ของประกาศ ธปท. โดยการติดตามการจ่ายเงินของผู้กู้อาจรวมถึงการแจ้งเตือนให้ผู้กู้ชำระหนี้ตามรอบชำระปกติตามสัญญาโดยไม่มีถ้อยคำที่เป็นการเร่งรัดให้ผู้กู้ชำระหนี้ จึงเป็นธุรกิจต่อเนื่องที่ผู้ประกอบธุรกิจสามารถดำเนินการได้ อย่างไรก็ดี หากผู้ประกอบธุรกิจทำหน้าที่เกินกว่าขอบเขตดังกล่าว เช่น หากผู้ประกอบธุรกิจให้บริการติดตามทวงถามหนี้ตามกฎหมายว่าด้วยการทวงถามหนี้ จะถือเป็นประกอบธุรกิจอื่นที่ต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท. และจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
<b>หลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์</b>		
5.	กรรมการตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ หมายความว่ารวมถึงกรรมการอิสระด้วยหรือไม่	กรรมการตามประกาศฉบับนี้ หมายถึง กรรมการทุกตำแหน่งในคณะกรรมการ ซึ่งหมายความว่ารวมถึงกรรมการอิสระด้วย
6.	ผู้ประกอบธุรกิจควรมีแนวทางการพิจารณาวงเงินสินเชื่อและการนับจำนวนวงเงินสินเชื่อที่มีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพอย่างไร	หลักเกณฑ์กำหนดให้อ้างอิงแนวทางการพิจารณาตามหลักเกณฑ์ ธปท. ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (PLoan) ซึ่งมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> <li>- กรณีที่ผู้กู้มีรายได้หรือมีกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าบัญชีเงินฝากโดยเฉลี่ยน้อยกว่า 30,000 บาท ต่อเดือน: ผู้กู้ที่มีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพสามารถได้รับวงเงินสินเชื่อได้ไม่เกิน 1.5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือของกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้กู้เฉลี่ยต่อเดือน ทั้งนี้ หากได้รับวงเงินกู้ผ่านผู้ประกอบธุรกิจ peer to peer lending platform หรือจากผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับอยู่แล้วรวม 3 แห่ง ในปัจจุบัน จะไม่สามารถขอสินเชื่อประเภทดังกล่าวผ่านผู้ประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ได้อีก</li> <li>- กรณีที่ผู้กู้มีรายได้หรือมีกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าบัญชีเงินฝากโดยเฉลี่ยตั้งแต่ 30,000 บาท</li> </ul>

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
		<p>ต่อเดือนขึ้นไป: ผู้กู้สามารถได้รับวงเงินสินเชื่อได้ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือนหรือของกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้กู้เฉลี่ยต่อเดือน โดยไม่จำกัดจำนวนราย ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องตรวจสอบคุณสมบัติประเภทและวงเงินสินเชื่อ เช่น การจัดให้ผู้กู้รับรองตนเอง (self-declaration) หรืออ้างอิงข้อมูลเครดิตจากบริษัทข้อมูลเครดิต</p>
7.	<p>ผู้ประกอบธุรกิจควรมีแนวทางการพิจารณารายได้หรือฐานะการเงินเพื่อกำหนดวงเงินสินเชื่ออย่างไร</p>	<p>หลักเกณฑ์กำหนดให้อ้างอิงแนวทางการพิจารณาตามหลักเกณฑ์ ธปท. ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ซึ่งมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>กรณีสินเชื่อที่มีได้มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ:</u> ผู้ประกอบธุรกิจสามารถพิจารณาฐานะทางการเงินของผู้กู้จากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน หรือจากกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินที่สามารถรับเงินฝากจากประชาชนได้ตามกฎหมายย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน หรือนำปัจจัยอื่นที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้อย่างถูกต้องและน่าเชื่อถือมาใช้พิจารณาประกอบร่วมกับรายได้หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากตามที่กำหนดข้างต้นได้ โดยต้องเป็นไปตามแนวทางการใช้ปัจจัยอื่นในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้เพื่อรองรับ information based lending ตามกฎหมายว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ</li> <li>- <u>กรณีสินเชื่อเพื่อนำไปใช้ประกอบอาชีพหรือโครงการธุรกิจ และสินเชื่ออื่นที่มีประกันหรือหลักประกัน:</u> ผู้ประกอบธุรกิจสามารถพิจารณาฐานะทางการเงินของผู้กู้จากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน หรือจากกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินที่สามารถรับฝากเงินจากประชาชนได้ตามกฎหมายย้อนหลังเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า</li> </ul>

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
		6 เดือน หรือใช้ปัจจัยอื่นที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้อย่างถูกต้องและน่าเชื่อถือ โดยต้องเป็นไปตามแนวทางการใช้ปัจจัยอื่นในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ เพื่อรองรับ information based lending ตามกฎหมายว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ
8.	อยากทราบแนวทางในการพิจารณาวงเงินของผู้ให้กู้ที่มีใช้ผู้ลงทุนรายใหญ่ (retail) ที่กำหนดมูลค่าการให้สินเชื่อผ่านผู้ประกอบการธุรกิจทุกรายรวมกันไม่เกิน 500,000 บาท ในรอบ 12 เดือน	การนับวงเงินการให้กู้ของ retail ดังกล่าว ให้พิจารณาจากยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อผ่านผู้ประกอบการธุรกิจทุกรายรวมกันเป็นจำนวน 500,000 บาท ในรอบ 12 เดือน (self-declaration) โดยไม่นับรวมเงินต้นที่ผู้ให้กู้ได้รับชำระคืนแล้ว ตัวอย่างเช่น ณ วันที่ 1 ม.ค. 63 นาย ก. ให้สินเชื่อผ่านผู้ประกอบการธุรกิจทุกรายรวมกันเป็นจำนวนเงิน 500,000 บาท ต่อมาวันที่ 1 ก.ค. 63 นาย ก. ได้รับชำระคืนเงินต้นจำนวน 100,000 บาท ดังนั้น นาย ก. จะสามารถให้สินเชื่อเพิ่มได้อีก 100,000 บาท (หากหลังจากนั้นไม่ได้รับชำระเพิ่มเติม)
9.	นักลงทุนสถาบันต่างประเทศเป็นผู้ให้กู้ได้หรือไม่	สามารถเป็นผู้ให้กู้ได้ อย่างไรก็ตามก็ควรพิจารณาคุณสมบัติและวงเงินให้สินเชื่อตามที่กำหนดในประกาศ ธปท. ด้วย
10.	อยากทราบวิธีการคำนวณอัตราดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อในสัญญาการให้สินเชื่อระหว่างผู้ให้กู้และผู้กู้ที่ไม่เกินอัตราตามที่ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์กำหนด	ให้คำนวณดอกเบี้ยตามวิธี effective rate โดยผู้ประกอบการต้องเปิดเผยรายละเอียดวิธีการคำนวณดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนดังกล่าวให้ผู้ใช้บริการทราบก่อนการตัดสินใจกู้หรือให้กู้ อย่างชัดเจนด้วย
11.	มาตรฐานของกระบวนการในการรู้จักผู้ใช้บริการ (know your customer : KYC) ควรอยู่ในระดับใด สามารถใช้ e-KYC ได้หรือไม่ และผู้ประกอบการสามารถใช้บริการจากบุคคลภายนอก (outsourcing) ในการดำเนินการ KYC / e-KYC ดังกล่าวได้หรือไม่	ผู้ประกอบการต้องจัดให้มีกระบวนการทำ KYC ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ทั้งนี้ ธปท. ไม่ได้จำกัดการใช้เทคโนโลยีในการทำ KYC รวมถึงไม่มีข้อห้ามการ outsourcing การทำ KYC แต่ผู้ประกอบการจะต้องรับผิดชอบเสมือนดำเนินการด้วยตนเอง และต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องด้วย (ถ้ามี)
12.	กรณีหยุดให้บริการชั่วคราวอันเนื่องมาจากเหตุจำเป็น หรือเกิดเหตุการณ์ผิดปกติ	ผู้ประกอบการต้องแจ้งเหตุพร้อมแนวทางการแก้ไขในเบื้องต้น ภายใน 24 ชั่วโมงนับจากทราบเหตุหรือ

ลำดับ	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
	ที่ส่งผลกระทบต่อการใช้บริการในวงกว้าง (major incident) ผู้ประกอบธุรกิจต้องแจ้งเหตุดังกล่าวที่ช่องทางใดใน ธปท.	ควรจะได้ทราบเหตุ พร้อมทั้งแจ้งสาเหตุและการแก้ไขปัญหาเพิ่มเติมภายหลังไปยัง ฝ่ายตรวจสอบผู้ให้บริการทางการเงิน ธปท. email address: Nonbank-AMC@bot.or.th ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องแจ้งผู้ใช้บริการทราบทันทีที่หยุดให้บริการชั่วคราว
<b>การรายงานข้อมูล</b>		
13.	ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดทำรายงานเกี่ยวกับการให้บริการตามข้อ 5.5 (2) ในรูปแบบใด	ให้ผู้ประกอบธุรกิจรายงานเกี่ยวกับการให้บริการตามแบบรายงานซึ่งสามารถดาวน์โหลดผ่านเว็บไซต์ของ ธปท. ( <a href="http://www.bot.or.th">www.bot.or.th</a> ) โดยเข้าไปที่หัวข้อ : สถิติ > การรับส่งข้อมูลกับ ธปท. > แบบรายงานและเอกสารชี้แจง ข้อมูลสถาบันการเงิน > รายงานข้อมูลสินเชื่อรายย่อย > ข้อมูลธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (Link : <a href="https://www.bot.or.th/Thai/Statistics/FinancialInstitutions/Pages/default.aspx">https://www.bot.or.th/ Thai/Statistics/ FinancialInstitutions/Pages/default.aspx</a> )

## 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 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจึงออกประกาศกำหนดให้ ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ที่มีลักษณะ คล้ายคลึงกับการจัดหามาซึ่งเงินทุนแล้วให้ผู้อื่นกู้เงินนั้น หรือเอาเงินนั้นซื้อหรือซื้อลดซึ่งตัวเงิน หรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นหรือตราสารการเครดิต ซึ่งมีลักษณะตามที่ระบุไว้ในประกาศนี้ เป็นกิจการ ที่ต้องขออนุญาต ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิกประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับ ธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล) ลงวันที่ ๑๐ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๑

ข้อ ๒ ในประกาศนี้

“ระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า เว็บไซต์ แอปพลิเคชัน หรือสื่อ อิเล็กทรอนิกส์อื่นใดในลักษณะทำนองเดียวกัน เพื่อรองรับการทำธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล

“ธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล” หมายความว่า การให้สินเชื่อระหว่างผู้ให้กู้กับผู้กู้ ผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

“ผู้ประกอบการธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับ ธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลเป็นทางการค้าปกติ

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

(๑) สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(๒) สถาบันการเงินของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

“ผู้กู้” หมายความว่า บุคคลธรรมดาที่ขอสินเชื่อผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

“ผู้ให้กู้” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ให้กู้ผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ แต่ไม่รวมถึงผู้ให้บริการระบบคราวด์ฟนดิ้ง ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยข้อกำหนด เกี่ยวกับการเสนอขายหลักทรัพย์ผ่านระบบคราวด์ฟนดิ้ง

“ผู้บริโภคร” หมายความว่า ผู้บริโภคตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองผู้บริโภค ทั้งนี้ ให้หมายความรวมถึงผู้กู้หรือผู้ให้กู้

“ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายความว่า

(๑) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของผู้ประกอบธุรกิจ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

(๒) บุคคลซึ่งผู้ประกอบธุรกิจทำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน หรือ

(๓) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการ หรือการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจ

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล หรือนิติบุคคลอื่น

“บริษัทแม่” หมายความว่า บริษัทที่มีอำนาจควบคุมกิจการของบริษัทอื่น

“อำนาจควบคุมกิจการ” หมายความว่า อำนาจในการควบคุมกิจการของบริษัทอื่นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ในลักษณะดังต่อไปนี้

(๑) มีหุ้นในบริษัทหนึ่งเกินกว่าร้อยละห้าสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(๒) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทหนึ่ง

(๓) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนผู้มีอำนาจในการจัดการหรือกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดในบริษัทหนึ่ง หรือ

(๔) มีอำนาจควบคุมกิจการในลักษณะอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

การมีหุ้นในบริษัทหนึ่งตั้งแต่ร้อยละยี่สิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่ามีอำนาจควบคุมกิจการ เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้มีอำนาจควบคุมกิจการ

“บริษัทลูก” หมายความว่า

(๑) บริษัทที่มีบริษัทอื่นเป็นบริษัทแม่ หรือ

(๒) บริษัทลูกของบริษัทตาม (๑) ต่อไปทุกทอด

“บริษัทร่วม” หมายความว่า บริษัทลูกที่มีบริษัทแม่ร่วมกัน

“ผู้ที่เกี่ยวข้อง” หมายความว่า บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับอีกบุคคลหนึ่งในลักษณะ ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นคู่สมรส

(๒) เป็นบุตรหรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

(๓) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (๑) หรือ (๒) มีอำนาจในการจัดการ

(๔) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (๑) หรือ (๒) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

(๕) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (๑) หรือ (๒) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ

(๖) เป็นบริษัทลูกของบริษัทตาม (๓) หรือ (๔) หรือ (๕)

(๗) เป็นบริษัทร่วมของบริษัทตาม (๓) หรือ (๔) หรือ (๕)

(๘) เป็นตัวการ ตัวแทน หรือ

(๙) บุคคลอื่นที่มีลักษณะตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ในกรณีที่บุคคลใดถือหุ้นในบริษัทใดตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบริษัทนั้นเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้เป็นผู้ที่เกี่ยวข้อง

“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่” หมายความว่า บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินร้อยละสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

“ธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน” หมายความว่า

(๑) ธุรกิจสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(๒) ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ซึ่งเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตตามกฎหมาย

(๓) ธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับและธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(๔) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์

(๕) ธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

(๖) ธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต และธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย

(๗) ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกิจให้บริการระบบครวด์ฟัฟนดิง ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(๘) ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า



- (๙) ธุรกิจที่ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยทรัพย์สินเพื่อธุรกรรมในตลาดทุน
- (๑๐) ธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์
- (๑๑) ธุรกิจอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

## หมวด ๑

## การจัดตั้งและการขออนุญาต

ข้อ ๓ ให้การประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล เป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต

ความในวรรคหนึ่งไม่ใช้บังคับแก่สถาบันการเงิน

ข้อ ๔ ผู้ประกอบธุรกิจต้องเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด ที่จดทะเบียนในประเทศไทยที่มีใช้สถาบันการเงิน และได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากรัฐมนตรี ทั้งนี้ ในการอนุญาตดังกล่าวรัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ตามที่เห็นสมควรก็ได้

การยื่นคำขออนุญาตให้ยื่นผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์และแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดให้ผู้ยื่นคำขออนุญาตเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) กับธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ก่อนเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีด้วยก็ได้

เมื่อได้รับคำขออนุญาตและเอกสารหลักฐานครบถ้วนถูกต้องแล้ว ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรี เพื่อพิจารณาอนุญาตการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ให้แล้วเสร็จภายในหกสิบวันทำการนับแต่วันที่รับคำขออนุญาตและเอกสารครบถ้วนถูกต้อง

ในกรณีมีเหตุอันควรสงสัยหรือปรากฏข้อเท็จจริงที่อาจเชื่อได้ว่าผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ยื่นคำขอมูลักษณะหรือพฤติกรรมเข้าข่ายลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๒ (๒) (ฎ) และข้อ ๑๒ (๒) (ฏ) หรือกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ยื่นคำขอมูลักษณะหรือพฤติกรรมเข้าข่ายลักษณะต้องห้ามดังกล่าว ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถขยายระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตได้อีกคราวละไม่เกินหกสิบวันทำการนับแต่วันที่ครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ทั้งนี้ ให้ขยายระยะเวลาได้ไม่เกินสองครั้ง โดยให้ธนาคารแห่งประเทศไทยรายงานการขยายระยะเวลาดังกล่าวให้รัฐมนตรีทราบด้วย

การอนุญาตให้ประกอบธุรกิจระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล มีกำหนดระยะเวลาไม่เกินห้าปีนับแต่วันที่ได้รับอนุญาต

การต่ออายุการอนุญาต ให้ผู้ประกอบการยื่นคำขออนุญาตผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเก้าสิบวันทำการก่อนวันครบรอบกำหนดการอนุญาต

ข้อ ๕ ผู้ประกอบการต้องมีทุนจดทะเบียนชำระแล้วและมีส่วนของผู้อยู่หุ้นไม่ต่ำกว่าห้าล้านบาทตลอดระยะเวลาการประกอบการ และมีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละเจ็ดสิบห้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ข้อ ๖ ในการยื่นคำขออนุญาต นิติบุคคลที่ประสงค์จะประกอบการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อบetweenบุคคลกับบุคคลต้องไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้

(๑) อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์

(๒) อยู่ระหว่างถูกระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวหรือเคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบการทางการเงินและระบบการชำระเงิน

(๓) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือเคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์ตกเป็นของแผ่นดิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินหรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(๔) เคยเป็นผู้ประกอบการทางการเงินและระบบการชำระเงินโดยไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด และมีพฤติกรรมอันเป็นการกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือเอารัดเอาเปรียบผู้บริโภค

## หมวด ๒

### เงื่อนไขในการดำเนินงาน

ข้อ ๗ ผู้ประกอบการต้องปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

(๑) ระบุรายละเอียดค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เรียกเก็บจากผู้ใช้บริการ อันเนื่องจากการให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อบetweenบุคคลกับบุคคลให้ชัดเจนครบถ้วนบนระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ สัญญา และเอกสารอื่นใด ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(๒) กำหนดในสัญญาการใช้บริการไม่ให้เรียกอัตราดอกเบี้ยในสัญญาการใช้สินเชื่อเกินกว่าอัตราที่ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์กำหนด

(๓) รักษาข้อมูลของผู้ให้กู้และผู้กู้ไว้เป็นความลับ เว้นแต่ในกรณี ดังต่อไปนี้

(ก) การเปิดเผยโดยได้รับคำยินยอมเป็นหนังสือจากผู้ให้กู้หรือผู้กู้ แล้วแต่กรณี

- (ข) การเปิดเผยตามหน้าที่หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวนหรือการพิจารณาคดี
- (ค) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจนั้น
- (ง) การจัดส่งข้อมูลเครดิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต
- (จ) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย
- (ฉ) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์อื่นตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อ ๘ ห้ามผู้ประกอบธุรกิจกระทำการ ดังต่อไปนี้

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

(๒) เป็นผู้ให้กู้หรือผู้ผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ไม่ว่าของผู้ประกอบธุรกิจเองหรือผู้ประกอบธุรกิจรายอื่น

(๓) ลดทุน เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

(๔) เลิกการดำเนินกิจการเกี่ยวกับธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อบetweenบุคคลกับบุคคล เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

(๕) ประกอบธุรกิจอื่น เว้นแต่ธุรกิจอื่นที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยหรือธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวกับการให้บริการระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อบetweenบุคคลกับบุคคลที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจอื่นดังกล่าวที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้อนุญาตเพิ่มเติมได้

ในการขออนุญาตตามข้อ ๘ (๓) หรือข้อ ๘ (๔) ให้ผู้ประกอบธุรกิจยื่นหนังสือชี้แจงเหตุผลที่ขออนุญาตผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมแผนงานหรือเอกสารตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดและให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรี เพื่อพิจารณาอนุญาตดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายในหกสิบวันทำการ นับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารครบถ้วนถูกต้อง

ข้อ ๙ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อบetweenบุคคลกับบุคคล รวมถึงหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(๑) คุณสมบัติของผู้ให้กู้และผู้กู้

(๒) การประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจ

(๓) ค่าบริการ ค่าปรับ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อบetweenบุคคลกับบุคคล และธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวกับธุรกรรมสินเชื่อบetweenบุคคลกับบุคคลผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

(๔) การตรวจสอบและการรักษาความปลอดภัยเกี่ยวกับธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อบetweenบุคคลกับบุคคล

- (๕) การปฏิบัติและการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลผู้ให้กู้และผู้กู้
- (๖) การปฏิบัติและการจัดการเกี่ยวกับข้อร้องเรียน
- (๗) การจัดทำบัญชีและรายงาน
- (๘) การกำหนดนโยบาย แผนงาน การประชาสัมพันธ์ และการโฆษณาส่งเสริมการขาย
- (๙) การใช้บริการจากบุคคลภายนอกในการประกอบธุรกิจ
- (๑๐) การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการกระทำความผิดของผู้ประกอบธุรกิจ และกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ
- (๑๑) การเปิด ย้ายและปิด สำนักงานใหญ่หรือสถานที่ติดต่อ
- (๑๒) การหยุดหรือระงับการประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราว
- (๑๓) การยื่นขออนุญาตเลิกประกอบธุรกิจเรื่องอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าจำเป็นในการควบคุมดูแลการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล
- ทั้งนี้ ในกรณีที่มีเหตุผลและความจำเป็น ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจผ่อนผันหลักเกณฑ์ที่ได้กำหนดตามวรรคหนึ่งแก่ผู้ประกอบธุรกิจเป็นรายกรณีได้
- ข้อ ๑๐ เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้บริโภค ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจประกาศกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจถือปฏิบัติในเรื่อง ดังต่อไปนี้
- (๑) การประกอบธุรกิจอื่นที่ผู้ประกอบธุรกิจนั้นดำเนินการได้
- (๒) การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ผู้บริโภคอย่างเป็นธรรม การเรียกให้ชำระหนี้ และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้
- (๓) การทำนิติกรรมหรือสัญญากับประชาชนหรือผู้บริโภค ในการประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ไม่ว่าจะ เป็นในเนื้อหาสาระ วิธีการคำนวณผลประโยชน์ หรือแบบสัญญา
- (๔) ข้อที่ต้องปฏิบัติหากนิติกรรมหรือสัญญาที่ทำขึ้นนั้นให้สิทธิแก่ผู้ประกอบธุรกิจที่จะเปลี่ยนแปลงสัญญาได้ฝ่ายเดียว
- (๕) การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผู้ประกอบธุรกิจ
- ข้อ ๑๑ เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้บริโภค ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจเปิดเผยข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจ และกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามประกาศนี้และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง
- ข้อ ๑๒ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้
- (๑) คุณสมบัติด้านความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์

กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่ที่รับผิดชอบในระดับที่ผู้ประกอบวิชาชีพพึงมี และต้องไม่มีหรือไม่เคยมีการทำงานที่แสดงถึงการขาดมาตรฐานวิชาชีพในการดำเนินธุรกิจ

(๒) ลักษณะต้องห้ามด้านความซื่อสัตย์ สุจริต และชื่อเสียง

(ก) เป็นบุคคลล้มละลายหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลายทุจริต

(ข) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดฐานลักทรัพย์ วิวังทรัพย์ กรรโชกรีดเอาทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ ฉ้อโกง โกงเจ้าหนี้ ยักยอกหรือรับของโจร ไม่ว่าจะมีการร้องการลงโทษหรือไม่ก็ตาม

(ค) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการปลอม และการแปลงตามประมวลกฎหมายอาญาหรือความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ตามกฎหมายว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์

(ง) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือเคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์ตกเป็นของแผ่นดิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำความผิดอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(จ) เคยเป็นกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงินในขณะที่ถูกเพิกถอนการอนุญาตประกอบธุรกิจหรือเพิกถอนการจดทะเบียนประกอบธุรกิจ โดยผู้นั้นมีส่วนเกี่ยวข้องหรือรับผิดชอบในการถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือถูกเพิกถอนการจดทะเบียน

(ฉ) เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือเคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือเคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือบริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย เว้นแต่การถอดถอนนั้นไม่เกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริตหรือทุจริตต่อหน้าที่

(ช) เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ องค์กร หรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่

(ซ) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน

(ณ) เคยถูกลงโทษทางวินัยจากหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานของรัฐทั้งในและต่างประเทศ กล่าวโทษ ร้องทุกข์ หรือกำลังถูกดำเนินคดี ในความผิดฐานฉ้อโกง หรือทุจริต เว้นแต่ปรากฏว่าคดีถึงที่สุดโดยไม่มีความผิด

(ญ) มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการฉ้อโกงหรือฉ้อโกงประชาชน หรือเป็นการปฏิบัติต่อผู้บริโภคโดยไม่สุจริตหรือไม่เป็นธรรม

(ฎ) มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการเลือกปฏิบัติหรือแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจได้อันอาจก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน (Conflict of Interest) หรือมีเหตุอันควรสงสัยว่ามีพฤติกรรมที่แสดงถึงการกระทำอันส่อไปในทางไม่สุจริต

(ฏ) เป็นบุคคลที่ไม่มีคุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้ามอื่นใด ทั้งนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(๓) ลักษณะต้องห้ามด้านสถานะทางการเงิน

กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจจะต้องไม่มีปัญหาในการชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยกับสถาบันการเงินหรือบริษัทที่ให้สินเชื่อ

ข้อ ๑๓ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่งตามข้อ ๑๒ (๒) ของประกาศนี้

ข้อ ๑๔ บริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจต้องมีกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามในด้านความซื่อสัตย์ สุจริต และชื่อเสียงตามข้อ ๑๒ (๒) เช่นเดียวกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ

ข้อ ๑๕ ในกรณีที่มีการเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ หรือกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจ ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งเป็นหนังสือ หรือด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือประชาชน ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคล ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งเป็นหนังสือ หรือด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือประชาชนให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเจ็ดวันทำการก่อนเริ่มดำเนินการดังกล่าว และให้แจ้งผู้บริโภคทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเจ็ดวันทำการก่อนเริ่มดำเนินการดังกล่าวด้วย โดยอาจแจ้งเป็นหนังสือ หรือด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือวิธีการอื่นใดที่ทำให้ผู้บริโภคทราบได้

ข้อ ๑๖ เมื่อปรากฏว่า

(๑) ผู้ประกอบธุรกิจฝ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขในการดำเนินงานประการใดประการหนึ่ง

(๒) ฐานะการเงินหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนอย่างร้ายแรง

(๓) ผู้ประกอบธุรกิจเป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้

(ก) อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือเป็นบุคคลล้มละลาย

(ข) เคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน

(ค) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงิน หรือเคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์ตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือ

(ง) เคยเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงินโดยไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด และมีพฤติกรรมอันเป็นการกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือเอารัดเอาเปรียบผู้บริโภค

(๔) กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ เป็นบุคคลที่ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๒

(๕) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจ เป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๓

(๖) กรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจ เป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๔

ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจนั้นแก้ไขการที่ฝ่าฝืน ละเลย หรือแก้ไขฐานะทางการเงินหรือการดำเนินงานให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนด และให้รายงานให้รัฐมนตรีทราบการสั่งการและผลการดำเนินการตามการสั่งการโดยไม่ชักช้า แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินกว่าสามสิบวันนับแต่วันสั่งการหรือทราบผลการดำเนินการ

หากผู้ประกอบธุรกิจมิได้ดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามวรรคหนึ่ง หรือธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าเป็นกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วน ให้ธนาคารแห่งประเทศไทย มีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง และให้รายงานให้รัฐมนตรีทราบ

การสั่งการและผลการดำเนินการตามการสั่งการโดยไม่ชักช้า แต่ทั้งนี้ ต้องไม่เกินกว่าสามสิบวันนับแต่วันสั่งการหรือทราบผลการดำเนินการ ในกรณีนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขใด ๆ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจปฏิบัติตามก็ได้

หากผู้ประกอบการธุรกิจยังคงฝ่าฝืนไม่ดำเนินการตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยตามความในวรรคสองหรือเป็นกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอาจสั่งให้ดำเนินการตามความในวรรคสองได้ หรือไม่มีการให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อบetweenบุคคลกับบุคคล ตามที่ได้รับอนุญาตเป็นระยะเวลาสองปีติดต่อกัน รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย อาจมีคำสั่งเพิกถอนการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อบetweenบุคคลกับบุคคลของผู้ประกอบการธุรกิจนั้น ในกรณีนี้ รัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขใด ๆ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจปฏิบัติตามก็ได้

ข้อ ๑๗ ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจมีความประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อบetweenบุคคลกับบุคคล ผู้ประกอบการธุรกิจนั้นต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีโดยให้ยื่นคำขออนุญาตผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย

เมื่อได้รับคำขออนุญาตตามวรรคหนึ่ง ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีโดยไม่ชักช้า แต่ต้องไม่เกินสามสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้รับความเห็นจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามวรรคสอง และเอกสารครบถ้วนถูกต้อง

ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาและอาจมีคำสั่งว่าจะควรอนุญาตให้เลิกประกอบธุรกิจได้เมื่อใด ภายใต้เงื่อนไขและวิธีการอย่างไร ทั้งนี้ ให้พิจารณาให้แล้วเสร็จภายในสามสิบวันทำการ นับแต่วันที่ได้รับความเห็นจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามวรรคสอง เว้นแต่มีเหตุจำเป็นไม่อาจพิจารณาให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาดังกล่าว ให้รัฐมนตรีมีหนังสือแจ้งให้ผู้ประกอบการธุรกิจทราบก่อนครบกำหนดดังกล่าว ในกรณีนี้ ให้ขยายระยะเวลาพิจารณาออกไปได้อีกไม่เกินสามสิบวันทำการนับแต่วันครบกำหนดเวลาดังกล่าว

ข้อ ๑๘ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจแต่งตั้งพนักงานธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นพนักงานเจ้าหน้าที่ เพื่อปฏิบัติการให้เป็นไปตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕ และประกาศนี้ รวมทั้ง ตรวจสอบการดำเนินงานของกิจการตามที่กำหนดไว้ในประกาศนี้ และดำเนินคดีสำหรับความผิดตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕

ข้อ ๑๙ เมื่อพนักงานเจ้าหน้าที่ร้องขอ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องมาให้ถ้อยคำหรือแสดงสมุดบัญชีเอกสารและหลักฐานอื่น รวมถึงต้องจัดให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบการธุรกิจ หรือบริษัทแม่ หรือกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบการธุรกิจ มาให้ถ้อยคำหรือแสดงสมุดบัญชีเอกสารและหลักฐานอื่น อันเกี่ยวกับกิจการของผู้ประกอบการธุรกิจนั้น ตามความประสงค์ของพนักงานเจ้าหน้าที่



ข้อ ๒๐ เพื่อให้การกำกับดูแลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทย แจ้งหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามประกาศนี้ ต่อรัฐมนตรี และให้ส่งสำเนารายงานตามที่อยู่ประกอบธุรกิจรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยแก่กระทรวงการคลัง

#### บทเฉพาะกาล

ข้อ ๒๑ ให้ถือว่าผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจอยู่แล้วในวันก่อนวันที่ ประกาศนี้มีผลใช้บังคับเป็นผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตตามประกาศนี้

ข้อ ๒๒ ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจในวันก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ ตามข้อ ๒๑ ที่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในประกาศนี้ หรือมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ หรือกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจ ในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจ ซึ่งขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนด ในประกาศนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องภายในหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันที่ ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจในวันก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ ตามข้อ ๒๑ แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ และกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือประชาชน ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายในหกสิบวัน นับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

ข้อ ๒๓ ประกาศนี้ ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๓๐ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

สันติ พร้อมพัฒน์

รัฐมนตรีช่วยว่าการฯ รักษาการแทน

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง