



เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินทุกแห่ง

บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ธพท.ฝกส.(01)ว. ๑๙๙ /2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบ  
ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล

แม้ว่าปัจจุบันจะมีบริการสินเชื่อหลายประเภทโดยมีผู้ให้บริการที่หลากหลาย แต่ประชาชนบางกลุ่มยังไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อได้ โดยเฉพาะกลุ่มที่ไม่มีรายได้ประจำ กลุ่มที่ไม่สามารถพิสูจน์รายได้ และกลุ่มที่ไม่มีทรัพย์สินที่สามารถใช้เป็นหลักประกัน ประกอบกับความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีสารสนเทศ และข้อมูลที่มีความหลากหลายทำให้ผู้ประกอบการสามารถใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีดิจิทัลและข้อมูลต่าง ๆ ในการให้บริการสินเชื่อได้มากขึ้น รวมทั้งช่วยลดต้นทุนการดำเนินงานและเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการได้ ดังนั้น เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบของประชาชนและสนับสนุนการใช้เทคโนโลยีในภาคการเงิน โดยประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ กำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขบางประการสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับในลักษณะอื่นได้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล ดังนี้

## 1. คำจำกัดความ

“สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล” หมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ผู้ประกอบการธุรกิจนำเทคโนโลยีดิจิทัลและข้อมูลทางเลือก (alternative data) มาใช้ในการให้บริการสินเชื่อในขั้นตอนของการประเมินความสามารถหรือความเต็มใจในการชำระหนี้ การเบิกจ่ายและรับชำระคืนสินเชื่อ และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ

ทั้งนี้ สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลตามวรรคหนึ่งให้หมายถึงเฉพาะสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

“ผู้ประกอบการธุรกิจ” หมายถึง สถาบันการเงิน และผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินที่ได้แจ้งความประสงค์ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน” หมายความว่า ผู้ซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ)

ฝกสว90-คส211๐3-25630915

คส211 วันที่ 15 ก.ย. 2563

## 2. หลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจถือปฏิบัติ ดังนี้

### 2.1 หลักเกณฑ์ในการใช้เทคโนโลยีและข้อมูลทางเลือกในการประกอบธุรกิจ

2.1.1 ผู้ประกอบธุรกิจต้องใช้ข้อมูลทางเลือกในการประเมินความสามารถหรือความเต็มใจในการชำระหนี้ (ability or willingness to repay) สำหรับการให้สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล เพื่อประเมินความเสี่ยงที่เหมาะสม (customized risk profile) และเป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภคแต่ละราย ในด้านต่าง ๆ อาทิ วงเงินสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย หรือเงื่อนไขอื่นใด

ทั้งนี้ การใช้ข้อมูลทางเลือกต้องอ้างอิงจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ และใช้ข้อสมมติที่สมเหตุสมผล ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจอาจปฏิบัติตามแนวทางการใช้ปัจจัยอื่นในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ (information-based lending) ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับได้

2.1.2 ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดทำและใช้ช่องทางในการเบิกจ่ายและรับชำระคืนสินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลเป็นหลัก อาทิ การเบิกจ่ายและการชำระคืนสินเชื่อผ่านการโอนเงิน หรือการตัดบัญชีอัตโนมัติโดยใช้บัญชีสถาบันการเงิน หรือผ่านเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) เพื่อเป็นการส่งเสริมการสร้างข้อมูลรอยเท้าดิจิทัล (digital footprint) ในระบบการเงินให้กับผู้บริโภค ซึ่งจะเป็นประโยชน์ในการใช้บริการทางการเงินอื่น ๆ ในอนาคต

2.1.3 ผู้ประกอบธุรกิจต้องเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล ตลอดจนการจัดทำตารางแสดงภาระหนี้ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับผ่านช่องทางดิจิทัลโดยมีระบบให้ผู้บริโภคสามารถเรียกดูข้อมูลดังกล่าวได้โดยสะดวก รวดเร็ว

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยส่งเสริมให้ผู้ประกอบธุรกิจใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีดิจิทัลในขั้นตอนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการสินเชื่อด้วย อาทิ การสมัครใช้บริการสินเชื่อผ่านแอปพลิเคชันในโทรศัพท์มือถือ อินเทอร์เน็ต หรือช่องทางอื่นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีในการทำงานร่วมกัน รวมถึงการรู้จักลูกค้าผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-KYC) ด้วย

อนึ่ง ธนาคารแห่งประเทศไทยส่งเสริมให้ผู้ประกอบธุรกิจเตรียมการสำหรับการส่งหรือโอนข้อมูลผู้บริโภคจากผู้ประกอบธุรกิจรายหนึ่งไปสู่ผู้ประกอบธุรกิจอีกรายหนึ่งได้ตามที่ผู้บริโภคร้องขอ ภายใต้หลักเกณฑ์ตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

### 2.2 การกำหนดวงเงินและระยะเวลาการชำระคืนสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล

ผู้ประกอบธุรกิจสามารถให้สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลแก่ผู้บริโภคแต่ละรายรวมไม่เกิน 20,000 บาท และให้มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืนสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลแต่ละสัญญาไม่เกิน 6 เดือน

### 2.3 ค่าธรรมเนียมในการไถ่ถอนสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลก่อนกำหนด

ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจเรียกเก็บดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ เพิ่มเติม กรณีผู้บริโภคไถ่ถอนสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลก่อนกำหนดทั้งจำนวนหรือบางส่วน

## 2.4 สัดส่วนการให้สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลแก่ผู้บริโภครายใหม่และผู้บริโภครายเดิม

เมื่อผู้ประกอบการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลครบ 1 ปี ผู้ประกอบการต้องมี สัดส่วนการให้สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลแก่ผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลรายใหม่ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของ ผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลทั้งหมดของผู้ประกอบการ

ผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลรายใหม่ตามวรรคหนึ่ง หมายถึง ผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลที่ไม่เคยเป็นผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของผู้ประกอบการ หรือผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลที่เคยเป็นผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของผู้ประกอบการแต่ไม่มี ยอดคงค้างภายในระยะเวลา 1 ปีก่อนวันที่ยื่นขอสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล

ในกรณีที่ผู้ประกอบการไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในข้อ 2.4 ได้ ให้ผู้ประกอบการแจ้งเหตุผลความจำเป็นหรือเหตุการณ์พิเศษต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นหนังสือ ก่อนครบกำหนดล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 15 วัน ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณายกเลิกการผ่อนผันหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามที่กำหนดในหนังสือเวียนฉบับนี้เป็นรายการผิดหรือมีคำสั่งเป็นอย่างอื่นได้

## 2.5 การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

2.5.1 ผู้ประกอบการต้องจัดให้มีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และครอบคลุมการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลตลอดวงจรชีวิตของข้อมูล ตั้งแต่การสร้างหรือการได้มาซึ่งข้อมูล การประมวลผล การจัดเก็บ การใช้งาน และการทำลายข้อมูล เพื่อสามารถให้บริการแก่ผู้บริโภคได้อย่างปลอดภัยต่อเนื่อง และดูแลให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดให้มีการทบทวนและปรับปรุงการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างสม่ำเสมอ ให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

2.5.2 ผู้ประกอบการต้องมีการกำกับดูแลและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสียหายจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ ตามแนวทางที่เป็นมาตรฐานสากล หรือมาตรฐานที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป

2.5.3 ผู้ประกอบการต้องจัดให้มีการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (business continuity management) โดยมีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (business continuity plan) และแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Disaster Recovery Plan: IT DRP) ซึ่งรวมถึงการมีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและข้อมูลสำรองที่สามารถใช้ปฏิบัติงานทดแทนได้ รวมทั้งจัดให้มีการทดสอบแผนดังกล่าวอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้พร้อมรองรับเหตุการณ์ที่ไม่ปกติ

2.5.4 ในกรณีที่ผู้ประกอบการใช้บริการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจากบุคคลภายนอก (IT Outsourcing) หรือเชื่อมต่อบริษัทเทคโนโลยีสารสนเทศกับบุคคลภายนอก หรือกรณีที่บุคคลภายนอกสามารถเข้าถึงข้อมูลสำคัญของผู้ประกอบการหรือข้อมูลของผู้บริโภคที่ควบคุมดูแลโดยผู้ประกอบการได้ เช่น การใช้บริการศูนย์คอมพิวเตอร์และงานด้านดูแลระบบประมวลผล การใช้บริการ cloud computing จากผู้ให้บริการภายนอก การเชื่อมต่อบริษัทเทคโนโลยีสารสนเทศกับพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อให้บริการร่วมกัน การเชื่อมต่อกับผู้ให้บริการเครือข่ายสาธารณะ หรือผู้ให้บริการระบบชำระเงินกลาง ผู้ประกอบการต้องมีการกำกับดูแลความเสี่ยง มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการรักษาความปลอดภัยจากภัยไซเบอร์ สอดคล้องตามระดับความเสี่ยงและระดับความมีนัยสำคัญ บนพื้นฐานที่ผู้ประกอบการต้องรับผิดชอบต่อการดำเนินธุรกิจและการให้บริการแก่ผู้บริโภคและคงไว้ซึ่งความน่าเชื่อถือ ชื่อเสียง ประสิทธิภาพในการให้บริการ ทั้งนี้

ผู้ประกอบการธุรกิจต้องระบุให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีสิทธิเข้าตรวจสอบการดำเนินการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบุคคลภายนอกที่มีความสำคัญ เป็นเงื่อนไขในสัญญาหรือข้อตกลงในการใช้บริการ

2.5.5 ผู้ประกอบการธุรกิจต้องรายงานปัญหาหรือเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อการใช้บริการ ระบบงาน หรือชื่อเสียงของผู้ประกอบการ รวมถึงกรณีถูกโจมตีหรือถูกขโมยข้อมูลจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ และเป็นปัญหาหรือเหตุการณ์ที่ผู้ประกอบการธุรกิจต้องรายงานต่อผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของผู้ประกอบการ มายังธนาคารแห่งประเทศไทยตามช่องทางที่กำหนดทันที นับจากรับรู้ปัญหาหรือเหตุการณ์นั้น และให้ผู้ประกอบการแจ้งสาเหตุและการแก้ไขปัญหาเพิ่มเติมภายหลัง

ทั้งนี้ ผู้ประกอบการต้องถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับโดยเคร่งครัด เว้นแต่จะได้ออกเป็นข้อกำหนดเป็นอย่างอื่นตามหนังสือเวียนฉบับนี้

### 3. การผ่อนผันหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สำหรับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลในกรณีต่อไปนี้

3.1 ผู้ประกอบการไม่จำเป็นต้องพิจารณาฐานะทางการเงินจากรายได้หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคสำหรับการพิจารณาให้สินเชื่อ<sup>1</sup>

3.2 ผู้ประกอบการไม่จำเป็นต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการกำหนดวงเงินสินเชื่อตามสัดส่วนรายได้ หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภค<sup>2</sup>

3.3 ผู้ประกอบการไม่จำเป็นต้องนำจำนวนวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล นับรวมกับจำนวนวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน หรือสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ที่ผู้บริภครายดังกล่าวได้รับจากผู้ประกอบการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลอื่น ผู้ประกอบการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันอื่น ผู้ประกอบการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลอื่น หรือสถาบันการเงินอื่น<sup>3</sup>

3.4 ผู้ประกอบการไม่จำเป็นต้องใช้ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลกลาง หรือจัดตั้งศูนย์ข้อมูลเพื่อใช้ข้อมูลร่วมกันในการสอบยืนยันข้อมูลของผู้บริโภค เช่น วงเงินสินเชื่อที่ได้รับทั้งสิ้น และภาระหนี้สิน<sup>4</sup> ทั้งนี้ ผู้ประกอบการยังคงต้องให้ความสำคัญกับความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่นำมาใช้

### 4. การรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

ผู้ประกอบการต้องจัดทำและจัดส่งรายงานที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล เพิ่มเติมจากการจัดทำรายงานสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด<sup>5</sup> ในรูปแบบ Excel file ที่เผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และให้จัดส่งแบบรายงานดังกล่าวผ่านช่องทางการรับส่งข้อมูลของระบบ DMS Data Acquisition ทางอินเทอร์เน็ต เว้นแต่มีเหตุจำเป็นและได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยในการผ่อนผัน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขอื่นเพิ่มเติมด้วยก็ได้

<sup>1</sup> ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2563 ข้อ 5.4.1 (1.1) และที่แก้ไขเพิ่มเติม

<sup>2</sup> ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2563 ข้อ 5.4.2 (1.1) และที่แก้ไขเพิ่มเติม

<sup>3</sup> ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2563 ข้อ 5.4.2 (1.1.1) และที่แก้ไขเพิ่มเติม

<sup>4</sup> ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2563 เอกสารแนบ 4 ข้อ (5) และที่แก้ไขเพิ่มเติม

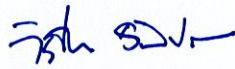
<sup>5</sup> ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2563 ข้อ 5.5 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

### 5. การแจ้งความประสงค์ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล

ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับดูแลสามารถแจ้งความประสงค์ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลมายังธนาคารแห่งประเทศไทย ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือประชาชน โดยผู้ประกอบการต้องสามารถผลิตผลิตภัณฑ์และบริการต้นแบบ (Minimum Viable Product: MVP) ที่สะท้อนรูปแบบการให้บริการ ตามรายละเอียดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในสิ่งที่ส่งมาด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายวิโรฒ สันติประภพ)

ผู้ว่าการ

สิ่งที่ส่งมาด้วย รายละเอียดการพิจารณาผลิตภัณฑ์และบริการต้นแบบ (Minimum Viable Product: MVP)

ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2356 7466, 0 2283 5376

โทรสาร 0 2356 7454

หมายเหตุ ( ) ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่.....ณ.....

( X ) ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

รายละเอียดการพิจารณาผลิตภัณฑ์และบริการต้นแบบ

ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล ผู้ประกอบธุรกิจต้องสามารถสาธิตผลิตภัณฑ์และบริการต้นแบบ (Minimum Viable Product: MVP) ที่สะท้อนรูปแบบการให้บริการ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาดังนี้ 1. การใช้ข้อมูลทางเลือก (alternative data) 2. การให้บริการแบบดิจิทัล 3. การคุ้มครองผู้บริโภค 4. การกำกับดูแลด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT)

| 1. การใช้ข้อมูลทางเลือก (alternative data)                |  |
|---|--|
| การใช้ข้อมูลทางเลือก (alternative data) ประเมินความเสี่ยง | 1) มีการแสดงประเภทและแหล่งข้อมูลทางเลือกที่ใช้ รวมทั้งอธิบายความสัมพันธ์ต่อการพิจารณาความสามารถหรือความเต็มใจในการชำระหนี้ (ability or willingness to repay) ของผู้บริโภค ภายใต้ข้อสมมติที่สมเหตุสมผล ทั้งนี้ ข้อมูลทางเลือกต้องมาจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้   |
| การคำนวณวงเงินและอัตราดอกเบี้ย                            | 1) มีการแสดงแบบจำลองที่ใช้วิเคราะห์ความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ ที่สมเหตุสมผล<br>2) มีการแสดงผลลัพธ์ที่ได้จากแบบจำลองที่แสดงถึงความแม่นยำในการพิจารณาสินเชื่อ และสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่ต่างกันของผู้บริโภคแต่ละราย ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภคในด้านต่าง ๆ เช่น การกำหนดวงเงินสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย หรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ผู้บริโภคแต่ละรายจะได้รับ ตามระดับความเสี่ยงที่แตกต่างกัน (customized risk profile)   |
| 2. การให้บริการแบบดิจิทัล                                 |  |
| การได้มาซึ่งลูกค้า  | 1) ระบุกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย และวิธีการได้มา (acquiring) ด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล เช่น การสมัครใช้บริการสินเชื่อผ่านแอปพลิเคชันในโทรศัพท์มือถือ หรืออินเทอร์เน็ต   |
| การเสนอขายผลิตภัณฑ์                                       | 1) มีช่องทางดิจิทัลที่อธิบายรายละเอียดและเงื่อนไขที่สำคัญของผลิตภัณฑ์ให้ผู้บริโภคทราบอย่างครบถ้วน ชัดเจน และเพียงพอต่อการตัดสินใจ เช่น จำนวนวงเงิน ระยะเวลาการชำระคืน เป็นต้น  |
| การวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อ                            | 1) มีระบบขอความยินยอมผู้บริโภคมก่อนใช้ข้อมูล หรือกระบวนการอื่นใดที่แจ้งให้ผู้บริโภคทราบว่า การใช้ข้อมูลดังกล่าวเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง<br>2) มีระบบตรวจสอบวงเงินสินเชื่อ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผู้ประกอบธุรกิจแต่ละรายให้วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลต่อผู้บริโภคแต่ละรายรวมไม่เกิน 20,000 บาท<br>3) มีระบบที่แสดงให้เห็นขั้นตอนการทำสัญญาที่สำคัญ อาทิ การให้ผู้บริโภคตกลงยอมรับเงื่อนไขสัญญา ก่อนลงนาม โดยผู้บริโภคต้องมีสิทธิปฏิเสธได้ถ้าไม่พอใจในเงื่อนไข |

|  |  |
|--|--|
| การเบิกจ่ายเงิน และการชำระคืนสินเชื่อ                | <ol style="list-style-type: none"> <li>1) มีช่องทางในการเบิกจ่ายและรับชำระคืนสินเชื่อ ผ่านช่องทางดิจิทัลเป็นหลัก และแจ้งให้ผู้บริโภคทราบอย่างชัดเจน</li> <li>2) มีระบบแจ้งเตือนให้ผู้บริโภคทราบถึงรายละเอียดการเบิกใช้และการชำระคืนสินเชื่อ รวมถึงมีการแจ้งวันครบกำหนดชำระคืนในแต่ละงวด</li> <li>3) มีระบบคำนวณยอดคืนเชื่อคงค้าง ซึ่งต้องแสดงรายละเอียดของเงินต้นและดอกเบี้ยให้ชัดเจน</li> </ol>   |
| <b>3. การคุ้มครองผู้บริโภค</b>                       |  |
| การคุ้มครองผู้บริโภค                                 | <ol style="list-style-type: none"> <li>1) มีช่องทางให้ผู้บริโภคสามารถเรียกดูสัญญาสินเชื่อได้โดยสะดวก รวดเร็ว</li> <li>2) มีช่องทางดิจิทัลให้ผู้บริโภคเรียกดูตารางแสดงภาระหนี้ได้ โดยอย่างน้อยต้องประกอบด้วยเงินต้น ดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ จำนวนเงินต้นคงค้างและดอกเบี้ยคงค้าง ณ ปัจจุบัน รวมถึงเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ (ถ้ามี)</li> <li>3) มีช่องทางร้องเรียนสำหรับผู้บริโภค เมื่อมีเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้บริการ</li> </ol>   |
| <b>4. การกำกับดูแลด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT)</b> |  |
| ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ <sup>1/</sup>                  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1) มีแผนภาพระบบโครงสร้างพื้นฐานด้าน IT และระบบเครือข่ายสื่อสาร (IT infrastructure and network diagram) และโครงสร้างสถาปัตยกรรมระบบงานที่ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล (system architecture diagram) ที่แสดงการเชื่อมโยงแบบ end-to-end ทั้งคอมพิวเตอร์หลักและศูนย์คอมพิวเตอร์สำรอง พร้อมคำอธิบาย</li> <li>2) มีแผนภาพข้อมูล (data flow diagram) ที่แสดงถึงการรับ-ส่งข้อมูลจากผู้ใช้บริการ ผู้ให้บริการ ผู้เกี่ยวข้องกับบริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล โดยต้องแสดงถึงประเภทของข้อมูล ความถี่ในการรับส่งข้อมูล เป็นขั้นต่ำ พร้อมคำอธิบาย</li> <li>3) มีข้อมูลระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้ในการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล และการรักษาความมั่นคงปลอดภัย (ตามรายละเอียดแนบท้ายตาราง)</li> <li>4) มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (business continuity plan) และแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT disaster recovery plan : IT DRP)</li> <li>5) มีผลการประเมินช่องโหว่ (vulnerability assessment) ของระบบงานที่ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล และแผนการปิดช่องโหว่<sup>1/</sup></li> <li>6) มีผลการทดสอบเจาะระบบ (penetration testing) ของระบบงานที่ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล กรณีที่ระบบมีการเชื่อมต่อกับระบบเครือข่ายสาธารณะ (internet facing) และแผนการปิดช่องโหว่<sup>1/</sup></li> </ol> |

1/ กรณีผู้ประกอบการไม่สามารถแสดงรายละเอียดในข้อ 5) และ 6) ในวันที่เข้ามาสาธิตผลิตภัณฑ์และบริการต้นแบบ ผู้ประกอบการสามารถจัดส่งเอกสารดังกล่าวในภายหลังได้

ข้อมูลระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้ในการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลและการรักษาความมั่นคงปลอดภัย

ชื่อผู้ประกอบการ

โปรดระบุ

\*โปรดให้ข้อมูลตามตารางด้านล่างนี้ พร้อมทั้งแนบเอกสารอ้างอิง (ถ้ามี)

ประเด็นที่พิจารณา

รายละเอียด

1. ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้ในการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล

1.1 ระบบงานที่ใช้ในการให้บริการ มีรายละเอียดดังนี้

ศูนย์ประมวลผลหลัก

- โปรดระบุที่ตั้งศูนย์คอมพิวเตอร์หลัก .....

| ชนิดของเครื่อง Server       | ระบบปฏิบัติการ            | จำนวนเครื่อง | Load Clustering      |
|-----------------------------|---------------------------|--------------|----------------------|
| Web Server                  |                           |              |                      |
| Application Server          |                           |              |                      |
| Database Server             |                           |              |                      |
| Server Hardware             |                           |              |                      |
| Firewall, IPS, and IDS      |                           |              |                      |
| <b>ตัวอย่าง: Web Server</b> | <b>Window Server 2016</b> | <b>4</b>     | <b>Active/Active</b> |

## ประเด็นที่พิจารณา

## รายละเอียด

## ศูนย์ประมวลผลสำรอง

- โพรตระบบที่ตั้งศูนย์คอมพิวเตอร์สำรอง.....

| ชนิดของเครื่อง Server        | ระบบปฏิบัติการ     | จำนวนเครื่อง | Load Clustering |
|------------------------------|--------------------|--------------|-----------------|
| Web Server                   |                    |              |                 |
| Application Server           |                    |              |                 |
| Database Server              |                    |              |                 |
| Server Hardware              |                    |              |                 |
| Firewall, IPS, and IDS       |                    |              |                 |
| <b>ตัวอย่าง : Web Server</b> |                    |              |                 |
|                              | Window Server 2016 | 4            | Active/Active   |

## 1.2 ระบบเครือข่ายสื่อสาร

| ชนิดของเครื่องเครือข่าย   | จำนวนเส้นสัญญาณ/<br>ประเภทเครือข่าย | Primary Link/Bandwidth | Secondary<br>Link/Bandwidth |
|---|-------------------------------------|------------------------|-----------------------------|
| ระหว่างศูนย์คอมพิวเตอร์ของ<br>บริษัท (DC-DR)                              |                                     |                        |                             |
| Internet  |                                     |                        |                             |
| ระหว่างสาขาภายในประเทศ  |                                     |                        |                             |
| ระหว่างสาขาต่างประเทศ   |                                     |                        |                             |
| ระหว่างศูนย์คอมพิวเตอร์ของ<br>Cloud Provider (กรณีที่ใช้<br>บริการ Cloud) |                                     |                        |                             |
| อื่น ๆ  |                                     |                        |                             |
| <b>ตัวอย่าง: Internet</b>   |                                     |                        |                             |
|   | 2/MPLS                              | CS Lox/100 Mbps        | TOT/100 Mbps                |

| ประเด็นที่พิจารณา                | รายละเอียด  |                    |            |                                  |  |                    |  |                                  |  |              |  |
|----------------------------------|---|--------------------|------------|----------------------------------|--|--------------------|--|----------------------------------|--|--------------|--|
|                                  | <p>1.3 ระบบงานที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)<br/>โปรดอธิบายรายละเอียดของระบบงานที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล</p> <p>1.4 การจัดหาและพัฒนาระบบที่ใช้ในการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล</p> <table border="1" data-bbox="609 411 2045 1353"> <thead> <tr> <th data-bbox="609 411 920 459">หัวข้อ</th> <th data-bbox="920 411 2045 459">รายละเอียด</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="609 459 920 715">           การจัดหาและพัฒนาระบบงาน         </td> <td data-bbox="920 459 2045 715"> <input type="checkbox"/> พัฒนาระบบเอง<br/> <input type="checkbox"/> พัฒนาโดยว่าจ้างบุคคลภายนอก โปรดระบุรายละเอียดเพิ่มเติม<br/> <table border="1" data-bbox="954 571 1908 673"> <tr> <td data-bbox="954 571 1444 619">ชื่อของบุคคลภายนอก</td> <td data-bbox="1444 571 1908 619"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="954 619 1444 673">ขอบเขตงานที่บุคคลภายนอกให้บริการ</td> <td data-bbox="1444 619 1908 673"></td> </tr> </table> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="609 715 920 1353">           การทดสอบระบบ         </td> <td data-bbox="920 715 2045 1353">           โปรดระบุการทดสอบที่ได้ดำเนินการ<br/>           (โปรดนำส่งผลการประเมินช่องโหว่ (vulnerability assessment) และผลการทดสอบเจาะระบบ (penetration test) ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ตามเกณฑ์การพิจารณาผลิตภัณฑ์และบริการต้นแบบ ในหัวข้อ “การกำกับดูแลด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT)” และจัดเก็บผลการทดสอบอื่น ๆ ไว้ที่ผู้ประกอบการธุรกิจ พร้อมไว้สำหรับการตรวจสอบหรือเมื่อร้องขอโดยธนาคารแห่งประเทศไทย)<br/> <input type="checkbox"/> unit test<br/> <input type="checkbox"/> system and integration test<br/> <input type="checkbox"/> user acceptance test<br/> <input type="checkbox"/> performance test<br/> <input type="checkbox"/> vulnerability assessment<br/> <input type="checkbox"/> penetration test<br/> <input type="checkbox"/> อื่น ๆ โปรดระบุ .....         </td> </tr> </tbody> </table> | หัวข้อ             | รายละเอียด | การจัดหาและพัฒนาระบบงาน          | <input type="checkbox"/> พัฒนาระบบเอง<br><input type="checkbox"/> พัฒนาโดยว่าจ้างบุคคลภายนอก โปรดระบุรายละเอียดเพิ่มเติม<br><table border="1" data-bbox="954 571 1908 673"> <tr> <td data-bbox="954 571 1444 619">ชื่อของบุคคลภายนอก</td> <td data-bbox="1444 571 1908 619"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="954 619 1444 673">ขอบเขตงานที่บุคคลภายนอกให้บริการ</td> <td data-bbox="1444 619 1908 673"></td> </tr> </table> | ชื่อของบุคคลภายนอก |  | ขอบเขตงานที่บุคคลภายนอกให้บริการ |  | การทดสอบระบบ | โปรดระบุการทดสอบที่ได้ดำเนินการ<br>(โปรดนำส่งผลการประเมินช่องโหว่ (vulnerability assessment) และผลการทดสอบเจาะระบบ (penetration test) ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ตามเกณฑ์การพิจารณาผลิตภัณฑ์และบริการต้นแบบ ในหัวข้อ “การกำกับดูแลด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT)” และจัดเก็บผลการทดสอบอื่น ๆ ไว้ที่ผู้ประกอบการธุรกิจ พร้อมไว้สำหรับการตรวจสอบหรือเมื่อร้องขอโดยธนาคารแห่งประเทศไทย)<br><input type="checkbox"/> unit test<br><input type="checkbox"/> system and integration test<br><input type="checkbox"/> user acceptance test<br><input type="checkbox"/> performance test<br><input type="checkbox"/> vulnerability assessment<br><input type="checkbox"/> penetration test<br><input type="checkbox"/> อื่น ๆ โปรดระบุ ..... |
| หัวข้อ                           | รายละเอียด  |                    |            |                                  |  |                    |  |                                  |  |              |  |
| การจัดหาและพัฒนาระบบงาน          | <input type="checkbox"/> พัฒนาระบบเอง<br><input type="checkbox"/> พัฒนาโดยว่าจ้างบุคคลภายนอก โปรดระบุรายละเอียดเพิ่มเติม<br><table border="1" data-bbox="954 571 1908 673"> <tr> <td data-bbox="954 571 1444 619">ชื่อของบุคคลภายนอก</td> <td data-bbox="1444 571 1908 619"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="954 619 1444 673">ขอบเขตงานที่บุคคลภายนอกให้บริการ</td> <td data-bbox="1444 619 1908 673"></td> </tr> </table>  | ชื่อของบุคคลภายนอก |            | ขอบเขตงานที่บุคคลภายนอกให้บริการ |  |                    |  |                                  |  |              |  |
| ชื่อของบุคคลภายนอก               |   |                    |            |                                  |  |                    |  |                                  |  |              |  |
| ขอบเขตงานที่บุคคลภายนอกให้บริการ |   |                    |            |                                  |  |                    |  |                                  |  |              |  |
| การทดสอบระบบ                     | โปรดระบุการทดสอบที่ได้ดำเนินการ<br>(โปรดนำส่งผลการประเมินช่องโหว่ (vulnerability assessment) และผลการทดสอบเจาะระบบ (penetration test) ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ตามเกณฑ์การพิจารณาผลิตภัณฑ์และบริการต้นแบบ ในหัวข้อ “การกำกับดูแลด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT)” และจัดเก็บผลการทดสอบอื่น ๆ ไว้ที่ผู้ประกอบการธุรกิจ พร้อมไว้สำหรับการตรวจสอบหรือเมื่อร้องขอโดยธนาคารแห่งประเทศไทย)<br><input type="checkbox"/> unit test<br><input type="checkbox"/> system and integration test<br><input type="checkbox"/> user acceptance test<br><input type="checkbox"/> performance test<br><input type="checkbox"/> vulnerability assessment<br><input type="checkbox"/> penetration test<br><input type="checkbox"/> อื่น ๆ โปรดระบุ .....  |                    |            |                                  |  |                    |  |                                  |  |              |  |

| ประเด็นที่พิจารณา   | รายละเอียด   |
|---|--|
| <p>2. การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้ในการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล</p> | <p>ครอบคลุมอย่างน้อยในเรื่อง</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>2.1 การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล (information security)</li> <li>2.2 การควบคุมการเข้าถึง (access control) ครอบคลุมอย่างน้อยในเรื่องวิธีการระบุตัวตน (identification) การพิสูจน์ตัวตน (authentication) การให้สิทธิ์ (authorization) ทั้งระดับผู้ใช้งาน (user) และผู้ใช้งานสิทธิ์สูง (high privileged user)</li> <li>2.3 การตั้งค่าความปลอดภัย (security baseline standard) ของระบบปฏิบัติการ ระบบงาน ระบบฐานข้อมูล อุปกรณ์เครือข่ายสื่อสาร และอุปกรณ์ endpoint</li> <li>2.4 การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเครือข่ายสื่อสาร (communications security)</li> <li>2.5 การสำรองข้อมูล (data backup)</li> </ul> |

คำถาม – คำตอบแบบท้ายหนังสือเวียนที่ รพท.ฝกส.(01)ว. 977/2563  
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล  
ลงวันที่ 15 กันยายน 2563

| ข้อ   | คำถาม  | คำตอบ   |
|---|--|---|
| <b>1. ขอบเขตธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล</b>                            |  |   |
| 1.1   | ในกรณีผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ให้บริการสินเชื่อในลักษณะคล้ายคลึงกับหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล ผู้ประกอบธุรกิจจำเป็นต้องมาแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจดังกล่าวต่อไปหรือไม่   | ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ตามปกติ อย่างไรก็ตาม หากไม่ยื่นแจ้งความประสงค์ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล ผู้ประกอบธุรกิจจะไม่สามารถผ่อนผันหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามที่กำหนดไว้ในหนังสือเวียนฉบับนี้  |
| 1.2   | ในกรณีผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ให้บริการสินเชื่อโดยใช้เทคโนโลยีและข้อมูลทางเลือกในการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดในหนังสือเวียนข้อ 2.1.1 – 2.1.3 อยู่แล้ว แต่มีวงเงินสินเชื่อหรือระยะเวลาที่ไม่สอดคล้องกับหนังสือเวียน (เช่น วงเงินสินเชื่อเกิน 20,000 บาท หรือระยะเวลาเกิน 6 เดือน) ผู้ประกอบธุรกิจต้องเลิกประกอบธุรกิจดังกล่าวหรือไม่ | ผู้ประกอบการธุรกิจไม่จำเป็นต้องเลิกประกอบธุรกิจ และสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ ทั้งนี้ หากผู้ประกอบการธุรกิจยื่นแจ้งความประสงค์ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล โดยมีคุณสมบัติและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ที่กำหนดในหนังสือเวียน ผู้ประกอบธุรกิจ จะได้รับการผ่อนผันในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามที่กำหนดในหนังสือเวียนฉบับนี้ |
| <b>2. คุณสมบัติ และหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล</b> |  |   |
| 2.1   | ผู้ประกอบการธุรกิจต้องใช้เทคโนโลยีดิจิทัลในขอบเขตและระดับใด จึงจะถือว่ามีความสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล   | ผู้ประกอบการธุรกิจต้องใช้เทคโนโลยีดิจิทัลให้บริการตามหลักเกณฑ์ในการใช้เทคโนโลยีและข้อมูลทางเลือกในการประกอบธุรกิจ ตามที่กำหนดในข้อ 2.1.1-2.1.3 ของหนังสือเวียนฉบับนี้ และต้องสามารถสาธิตผลิตภัณฑ์และบริการต้นแบบตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด  |
| 2.2   | ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดประเภทของข้อมูลทางเลือกที่นำมาใช้ในการประเมินความสามารถหรือความเต็มใจในการชำระหนี้ของผู้บริโภคหรือไม่  | ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ได้กำหนดประเภทของข้อมูลทางเลือกที่ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถนำมาใช้ในการประเมินความสามารถหรือความเต็มใจในการชำระหนี้ ทั้งนี้ ให้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้ประกอบการธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ในการใช้ข้อมูลประเภทต่าง ๆ ผู้ประกอบ   |

| ข้อ | คำถาม  | คำตอบ   |
|-----|--|---|
|     |  | ธุรกิจต้องอ้างอิงจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ และใช้ข้อสมมติ (assumption) ที่สมเหตุสมผล เช่น มีการประเมินความเสี่ยงที่เหมาะสม (customized risk profile) ของผู้บริโภคแต่ละราย จากข้อมูลที่แตกต่างกัน   |
| 2.3 | ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลจำเป็นต้องมีสาขาเพื่อให้ผู้บริโภคติดต่อหรือไม่ | ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลไม่จำเป็นต้องมีสาขาให้บริการ อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบการธุรกิจจำเป็นต้องมีช่องทางให้ผู้บริโภคติดต่อได้อย่างสะดวกและทันการณ์ นอกจากนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องมีระบบที่จัดเก็บข้อมูล และสามารถชี้แจงข้อมูลต่าง ๆ (เช่น การขอสินเชื่อประวัติการเบิกใช้และชำระคืนสินเชื่อ (statement) ตารางภาระหนี้) ให้ผู้บริโภครับทราบได้อย่างชัดเจน  |
| 2.4 | ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลสามารถให้บริการที่สาขาได้หรือไม่               | ธนาคารแห่งประเทศไทยส่งเสริมและผลักดันให้ผู้ประกอบการธุรกิจใช้ช่องทางดิจิทัลเป็นช่องทางหลักในการให้บริการผู้บริโภค อย่างไรก็ตาม หากกลุ่มผู้บริโภคเป้าหมายของผู้ประกอบการธุรกิจยังไม่สามารถใช้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลได้ ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถให้บริการผู้บริโภคกลุ่มดังกล่าวที่สาขาหรือช่องทางอื่นได้ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจควรส่งเสริมการสร้างข้อมูลรอยเท้าดิจิทัล (digital footprint) ในระบบการเงิน เพื่อช่วยให้ผู้บริโภคสามารถต่อยอดไปใช้บริการอื่น ๆ ได้ในอนาคต  |
| 2.5 | ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลต้องทดสอบการให้บริการใน sandbox หรือไม่        | ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ได้กำหนดให้ผู้ประกอบการธุรกิจต้องทดสอบการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลใน sandbox ทั้งนี้ ในการแจ้งความประสงค์ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล ผู้ประกอบการธุรกิจต้องสามารถสาธิตผลิตภัณฑ์และบริการต้นแบบ (minimum viable product) ที่สะท้อนรูปแบบการให้บริการต่อธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบการธุรกิจยังคงต้องปฏิบัติตามแนวปฏิบัติ regulatory sandbox และ own sandbox อื่นที่เกี่ยวข้อง หากประสงค์จะนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ เช่น การใช้เทคโนโลยีชีวมิติ (biometric technology) ในการให้บริการทางการเงิน |

| ข้อ | คำถาม  | คำตอบ  |
|-----|--|--|
| 2.6 | <p>ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล โดยกำหนดระยะเวลาการชำระคืนสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลเกิน 6 เดือนได้หรือไม่<br/>(เพิ่มเติมวันที่ 6 พฤศจิกายน 2567)</p> | <p>ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล โดยกำหนดระยะเวลาการชำระคืนสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลเกิน 6 เดือนได้ หากระยะเวลาการชำระคืนและค่างวดใหม่สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า และเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible lending) รวมถึงไม่ได้มีเจตนาหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์ที่กำหนดเกี่ยวกับระยะเวลาการชำระคืนสินเชื่อ</p>   |
| 2.7 | <p>การให้สินเชื่อในลักษณะซื้อก่อน-ผ่อนทีหลัง (Buy Now Pay Later) ถือเป็น การให้สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลภายใต้การกำกับหรือไม่<br/>(เพิ่มเติมวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2568)</p>                          | <p>การให้สินเชื่อในลักษณะซื้อก่อน-ผ่อนทีหลังที่มีการเก็บอัตราดอกเบี้ยเกินกว่าประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และมีลักษณะของผลิตภัณฑ์เป็นการให้สินเชื่อส่วนบุคคลระยะสั้นที่ไม่มีหลักประกันและไม่พิจารณาฐานรายได้เป็นหลัก แต่ใช้ข้อมูลทางเลือกในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ เข้าข่ายเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลที่อยู่ภายใต้การกำกับ ซึ่งผู้ประกอบการธุรกิจต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องด้วย เช่น ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) เพื่อให้ผู้บริโภคได้รับสินเชื่อที่เหมาะสมกับความต้องการ ความสามารถในการชำระหนี้ และไม่กระตุ้นการก่อหนี้เกินควร ตลอดจนควรดูแลให้การให้สินเชื่อในลักษณะดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์หลักเพื่อการผ่อนชำระค่าสินค้าและบริการ มิให้ผู้ขอสินเชื่อ นำสินเชื่อไปใช้ในลักษณะที่ไม่พึงประสงค์ เช่น การรับจ่ายบิลค่าสาธารณูปโภค การแลกเปลี่ยนเป็นเงินสด</p> |
| 2.8 | <p>ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถเพิ่มรูปแบบให้ลูกค้าชำระคืนสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลด้วยบัตรเครดิตหรือสินเชื่อประเภทอื่นได้หรือไม่</p>   | <p>ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความสำคัญกับการให้บริการสินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม โดยเน้นให้ผู้บริโภคมีความสามารถในการชำระหนี้ได้จริง และไม่สร้างภาระหนี้เกินความจำเป็น</p>   |

| ข้อ  | คำถาม   | คำตอบ   |
|--|---|---|
|  | (เพิ่มเติมวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2568)  | จึงไม่สนับสนุนรูปแบบการประกอบธุรกิจที่ให้ลูกค้าสามารถชำระคืนสินเชื่อด้วยบัตรเครดิตหรือสินเชื่อประเภทอื่นได้   |
| <b>3. การกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล</b> |   |   |
| 3.1  | การนำวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลที่ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถให้แก่ผู้บริโภคแต่ละรายได้ไม่เกิน 20,000 บาท มีวิธีการอย่างไร | <p>ผู้ประกอบการธุรกิจแต่ละรายสามารถให้วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลต่อผู้บริโภคแต่ละรายรวมกันทุกสัญญาได้ไม่เกิน 20,000 บาท โดยมีวิธีการนำวงเงินตามตัวอย่างดังนี้</p> <p><u>กรณีที่ผู้บริโภคไม่ได้ชำระคืนสินเชื่อ</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● ถ้าผู้ประกอบการธุรกิจให้สินเชื่อแก่ผู้บริโภครายใดรายหนึ่ง 5,000 บาท ในเวลาต่อมาหากผู้บริโภคต้องการขอสินเชื่อเพิ่มเติม ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถให้สินเชื่อแก่ผู้บริโภคได้อีกไม่เกิน 15,000 บาท</li> </ul> <p><u>กรณีที่ผู้บริโภคชำระคืนสินเชื่อ</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● ถ้าผู้ประกอบการธุรกิจให้สินเชื่อแก่ผู้บริโภครายใดรายหนึ่ง 5,000 บาท และได้รับการชำระคืนสินเชื่อจากผู้บริโภค 2,000 บาท ในเวลาต่อมาหากผู้บริโภคต้องการขอสินเชื่อเพิ่มเติม ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถนำจำนวนเงินที่ผู้บริโภคชำระคืนมาคำนวณวงเงินที่สามารถปล่อยสินเชื่อได้ โดยในกรณีนี้ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถให้สินเชื่อแก่ผู้บริโภคได้อีกไม่เกิน 17,000 บาท ทั้งนี้ ในการนำวงเงินสินเชื่อ ให้นำเฉพาะส่วนของเงินต้น</li> </ul> |
| 3.2  | ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถให้สินเชื่อแก่ผู้บริโภคแต่ละรายมากกว่า 20,000 บาท ได้หรือไม่  | ผู้ประกอบการธุรกิจไม่สามารถให้สินเชื่อเพิ่มแก่ผู้บริโภครายใดที่กู้เต็มวงเงิน 20,000 บาท และยังไม่มีการชำระคืนสินเชื่อ ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลสูงสุดที่ 20,000 บาท เพื่อสนับสนุนให้ผู้ประกอบการธุรกิจให้บริการในตลาดสินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นและสอดคล้องกับความต้องการของกลุ่มเป้าหมายที่ไม่ต้องการวงเงินสูงมากนัก ขณะเดียวกันเพื่อดูแลไม่ให้ประชาชนก่อหนี้เกินตัว   |
| 3.3  | การนับจำนวนผู้ให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็น  | ไม่จำเป็นต้องนำจำนวนวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลนับรวมกับจำนวนวงเงินสินเชื่อประเภทอื่น  |

| ข้อ  | คำถาม   | คำตอบ  |
|--|---|--|
|  | ประกันที่กำหนดไม่เกิน 3 แห่ง ต่อผู้บริโภค 1 ราย ต้องนับรวมผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลด้วยหรือไม่   | ตามการผ่อนผันหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขการประกอบธุรกิจข้อ 3.3 ของหนังสือเวียนฉบับนี้  |
| <b>4. การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ผู้บริโภคอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)</b>                                |   |  |
| 4.1  | ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลสามารถจัดทำ จัดเก็บ และจัดส่งข้อมูลที่เป็นต้องเปิดเผยหรือแจ้งแก่ผู้บริโภค เช่น สัญญา ใบแจ้งหนี้ ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ <u>อย่างเดียว</u> ได้หรือไม่ | ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถจัดทำเอกสารและเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้บริโภคในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์อย่างเดียวได้โดยต้องแจ้งให้ผู้บริโภคทราบก่อนใช้บริการอย่างชัดเจน ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ได้กำหนดให้ผู้ประกอบการธุรกิจต้องจัดทำเอกสารในรูปแบบกระดาษ อย่างไรก็ตาม หากกลุ่มผู้บริโภคเป้าหมายของผู้ประกอบการธุรกิจต้องการเอกสารในรูปแบบกระดาษ ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถจัดทำเอกสารในรูปแบบกระดาษได้ตามที่เห็นสมควร  |
| <b>5. ดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้ง่ายไปจริง และพอสมควรแก่เหตุ</b> |   |  |
| 5.1  | ในกรณีที่ผู้บริโภครายหนึ่งก่อนถึงวันที่ครบกำหนด ผู้ประกอบการธุรกิจต้องดำเนินการหักดอกเบี้ยและเงินต้นคงค้างอย่างไร   | โดยทั่วไป ผู้บริโภคสามารถเลือกให้ผู้ประกอบการธุรกิจ (1) หักชำระดอกเบี้ยที่คำนวณจนถึงวันที่ชำระหนี้ และนำส่วนที่เหลือไปชำระเงินต้นคงค้าง หรือ (2) เก็บไว้และนำไปหักค้างงวดในงวดที่กำลังจะถึง กำหนดชำระ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องแจ้งให้ผู้บริโภคทราบถึงสิทธิทางเลือก เงื่อนไข ให้ชัดเจน และต้องดำเนินการตามที่ผู้บริโภคได้แสดงความประสงค์ไว้ อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบการธุรกิจอาจกำหนดวิธีการหักดอกเบี้ยและเงินต้นคงค้างเพียงแบบใดแบบหนึ่งก็ได้ แต่ต้องแจ้งให้ผู้บริโภคทราบเงื่อนไขดังกล่าวอย่างชัดเจน |
| 5.2  | ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจให้บริการผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-money) ในการโอน และ/หรือรับชำระคืนหนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถเรียกเก็บค่าใช้จ่ายกับผู้บริโภคได้หรือไม่                | ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถเรียกเก็บค่าบริการ ค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายใด ๆ ตามที่ได้ง่ายไปจริง และพอสมควรแก่เหตุ ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ   |
| <b>6. การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing)</b>  |   |  |
| 6.1  | ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถใช้บริการผู้ให้บริการภายนอก (เช่น การพัฒนา model เพื่อประเมินความสามารถหรือความเต็มใจในการ  | ผู้ประกอบการธุรกิจสามารถใช้บริการผู้ให้บริการภายนอก ตามที่ผู้ประกอบการธุรกิจเห็นสมควรได้ โดยต้องปฏิบัติตาม   |

| ข้อ                       | คำถาม   | คำตอบ  |
|---------------------------|---|--|
|                           | ชำระหนี้ หรือ การติดตามทวงถามหนี้) ได้หรือไม่   | ตามหลักเกณฑ์ outsourcing ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับผู้ประกอบธุรกิจด้วย  |
| <b>7. การรายงานข้อมูล</b> |   |  |
| 7.1                       | กรณีที่เกิดปัญหาหรือเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อการใช้งาน หรือชื่อเสียงของผู้ประกอบธุรกิจ รวมถึงกรณีถูกโจมตีหรือถูกขโมยข้อมูลจากภัยคุกคามทางไซเบอร์และเป็นปัญหาหรือเหตุการณ์ที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องรายงานต่อผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของผู้ประกอบธุรกิจ ผู้ประกอบธุรกิจต้องรายงานปัญหาหรือเหตุการณ์ดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยผ่านช่องทางใด | ผู้ประกอบธุรกิจต้องรายงานปัญหาหรือเหตุการณ์ดังกล่าวทันทีนับจากรับรู้ปัญหาหรือเหตุการณ์นั้น และแจ้งสาเหตุและการแก้ไขปัญหาเพิ่มเติมภายหลังก่อนมายังธนาคารแห่งประเทศไทย ผ่านช่องทางระบบ Event Report ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถศึกษารายละเอียดการใช้งานระบบ Event Report ได้จาก website ของธนาคารแห่งประเทศไทย ( <a href="https://www.bot.or.th">https://www.bot.or.th</a> ) |