



เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่ง

บริษัทเงินทุนทุกแห่ง

บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินทุกแห่ง

บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้

สถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ผขอ.(ว) 31/2564 เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และรายงานข้อมูลสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้อาศัยอำนาจตามข้อ 5.5 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 และข้อ 5.5 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ลงวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน และบริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน (ผู้ประกอบการ) ต้องจัดทำและนำส่งแบบรายงานในรูปแบบและระยะเวลาที่ ธปท. กำหนด

ในการนี้ ธปท. ขอแจ้งแบบรายงาน และข้อกำหนดการนำส่งข้อมูลสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับและข้อมูลสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

1. รูปแบบการรายงานและรายละเอียดการรายงาน

1.1 รูปแบบรายงาน : CSV file

1.2 ช่องทางการจัดส่ง : ระบบ DMS Data Acquisition

1.3 แบบรายงานและความถี่ในการรายงาน (รายละเอียดและเงื่อนไขการรายงานตามที่เผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของ ธปท.)

แบบรายงาน	ความถี่	กำหนดการนำส่ง
1) แบบรายงานข้อมูลสัญญาของสินเชื่อภายใต้การกำกับรายสัญญา	รายเดือน	ภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นเดือน*
2) แบบรายงานข้อมูลยอดคงค้างของสินเชื่อภายใต้การกำกับรายสัญญา	รายเดือน	ภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นเดือน*
3) แบบรายงานข้อมูลการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับรายสัญญา	รายเดือน	ภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นเดือน*
4) แบบรายงานข้อมูลประกอบฐานะการเงินของสินเชื่อภายใต้การกำกับรายสัญญา (รายงานเฉพาะบริษัทผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินเท่านั้น)	ไตรมาส	ภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นไตรมาส*
5) แบบรายงานข้อมูลยอดคงค้างของสินเชื่อที่ไม่อยู่ภายใต้การกำกับ	รายเดือน	ภายใน 21 วันนับจากวันสิ้นเดือน*

*หากวันครบกำหนดส่งตรงกับวันหยุดให้ส่งภายในวันทำการถัดไป

2. การรายงานและวันที่เริ่มส่งรายงานข้อมูล

ให้ผู้ประกอบธุรกิจจัดทำและเริ่มนำส่งรายงานข้อมูล ตามกำหนดตามข้อ 2.1 และข้อ 2.2 ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นหรือพฤติการณ์พิเศษ ผู้ประกอบธุรกิจอาจขอผ่อนผันจาก ธปท. โดยในการผ่อนผัน ธปท. อาจกำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเพิ่มเติมด้วยก็ได้

2.1 ผู้ประกอบธุรกิจที่ประกอบธุรกิจอยู่ในปัจจุบัน

2.1.1 กรณีผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล ให้ผู้ประกอบธุรกิจจัดทำและเริ่มนำส่งรายงานตามหนังสือเวียนฉบับนี้ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๖๕ เป็นต้นไป หากผู้ประกอบธุรกิจใดประสงค์จะจัดทำและเริ่มนำส่งรายงานข้อมูลตามหลักเกณฑ์การรายงานข้อมูลตามหนังสือเวียนฉบับนี้แทนหลักเกณฑ์การรายงานข้อมูลตามหนังสือเวียนที่ถือปฏิบัติอยู่ในปัจจุบัน ก่อนกำหนดข้างต้น ให้ผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวสามารถดำเนินการได้ โดยต้องแจ้งให้ ธปท. ทราบล่วงหน้า ก่อนถึงกำหนดนำส่งรายงานข้อมูลในงวดต่อไป

2.1.2 กรณีผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล ให้จัดทำและเริ่มนำส่งรายงานตามหนังสือเวียนฉบับนี้ นับแต่วันที่ในหนังสือเวียนฉบับนี้

2.2 ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาต หรือสามารถประกอบธุรกิจได้อยู่แล้ว แต่ยังไม่ได้เริ่มประกอบธุรกิจ

หากผู้ประกอบธุรกิจยังไม่ได้เริ่มประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล หรือสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ให้จัดทำและเริ่มนำส่งรายงานตามหนังสือเวียนฉบับนี้ ตั้งแต่งวดที่ผู้ประกอบธุรกิจ ได้เริ่มประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล หรือสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ แล้วแต่กรณี

3. การยกเลิกหลักเกณฑ์การรายงานข้อมูลสินเชื่อ

3.1 เมื่อมีการประกาศใช้หนังสือเวียนฉบับนี้ ให้ยกเลิกหลักเกณฑ์การรายงานข้อมูลสินเชื่อของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล ตามข้อ 4. การรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ของหนังสือเวียนที่ ธพท.ผกส.(01)ว. 977/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล ลงวันที่ 15 กันยายน 2563

3.2 เมื่อถึงงวดรายงานเดือนมกราคม 2565 ให้ยกเลิกหลักเกณฑ์การรายงานข้อมูลสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ตามข้อ 1 ของหนังสือเวียนที่ ผนส.(01)ว. 29/2563 เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 11 สิงหาคม 2563 และยกเลิกหลักเกณฑ์การรายงานข้อมูลสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ตามข้อ 1 ของหนังสือเวียนที่ ผนส.(01)ว. 30/2563 เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 11 สิงหาคม 2563

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายวันประชา เชาวลิตวงศ์)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารข้อมูลและดาต้าอานาไลติกส์

ผู้ว่าการแทน

ฝ่ายบริหารข้อมูลและดาต้าอานาไลติกส์

โทรศัพท์ 0 2283 5633, 0 2283 5454

โทรสาร 0 2283 5111