



## ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตต่ออายุการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform)

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

### หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

#### 1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

ผู้ยื่นคำขออนุญาตต่ออายุการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

- 1.1 เป็นผู้ได้รับใบอนุญาตการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform)
- 1.2 มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วและส่วนของผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่า 5 ล้านบาทตลอดระยะเวลาการประกอบธุรกิจ
- 1.3 มีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
- 1.4 กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทผู้ยื่นคำขออนุญาตต้องมีไม่มีคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้
  - (1) เป็นบุคคลล้มละลายหรือพ้นจากการเป็นบุคคลล้มละลายมาแล้วไม่ถึงห้าปี
  - (2) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต
  - (3) เคยเป็นกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ของผู้ประกอบการที่รัฐมนตรีสั่งเพิกถอนการอนุญาต
  - (4) เคยถูกธนาคารแห่งประเทศไทยหรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานของรัฐทั้งในและต่างประเทศ กล่าวโทษ ร้องทุกข์ หรือกำลังถูกดำเนินคดี ในความผิดฐานฉ้อโกง หรือทุจริต เว้นแต่ปรากฏว่าคดีถึงที่สุดโดยไม่มีความผิด
  - (5) มีหรือเคยมีส่วนร่วมในการประกอบธุรกิจหรือการดำเนินกิจการใด ๆ ที่ผิดกฎหมาย หรือที่มีลักษณะเป็นการหลอกลวงผู้อื่นหรือประชาชน
  - (6) มีหรือเคยมีประวัติส่วนตัวหรือพฤติกรรมที่เป็นการกระทำอันไม่เป็นธรรม หรือเอารัดเอาเปรียบผู้บริโภค หรือมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนให้เกิดการกระทำความผิดของบุคคลอื่น
  - (7) มีหรือเคยมีพฤติกรรมที่แสดงถึงการทำงานอันส่อไปในทางไม่สุจริตหรือฉ้อฉล หรือมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนให้เกิดการกระทำความผิดของบุคคลอื่น ซึ่งรวมถึงการเลือกปฏิบัติหรือแสวงหาประโยชน์ส่วนตัวหรือพวกพ้อง หรือเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจใดอันอาจก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน (conflict of interest)

- (8) เคยดำเนินการใดที่ผิดกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- (9) ไม่มีหรือไม่เคยมีการทำงานที่แสดงถึงการขาดมาตรฐานวิชาชีพในการดำเนินธุรกิจ
- (10) ไม่มีปัญหาในการชำระหนี้กับสถาบันการเงินหรือบริษัทที่ให้สินเชื่อ

ทั้งนี้ ในการดำเนินธุรกิจผู้ประกอบการธุรกิจจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกิจสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลที่กำหนดไว้ตามประกาศกระทรวงการคลังและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องทุกประการ โดยต้องกำหนดนโยบายและแผนงานในการดำเนินธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกิจสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลเสนอคณะกรรมการบริษัทของผู้ประกอบธุรกิจเพื่อให้ความเห็นชอบทุกปี และให้จัดเก็บเอกสารดังกล่าวไว้ที่บริษัทพร้อมไว้สำหรับการตรวจสอบหรือเมื่อร้องขอโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดการขออนุญาตการต่ออายุรวมทั้งหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจได้ที่

- (1) ประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ลงวันที่ 26 มกราคม 2515

[https://www.bot.or.th/Thai/PaymentSystems/OversightOfEmoney/Documents/Noti\\_58.pdf](https://www.bot.or.th/Thai/PaymentSystems/OversightOfEmoney/Documents/Noti_58.pdf)

- (2) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกิจสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล) ลงวันที่ 10 กันยายน 2561

<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2562/ThaiPDF/25620096.pdf>

- (3) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 4 /2562 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform) ลงวันที่ 9 เมษายน 2562

<https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2562/ThaiPDF/25620096.pdf>

## 2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 กรณีการนำส่งคำขอทางไปรษณีย์ หรือทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application หากคำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอแก้ไขคำขอ หรือจัดส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอและธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวทางไปรษณีย์หรือผ่านระบบ e-Application แล้วแต่กรณี

2.2 กรณีการยื่นคำขอด้วยตนเอง หรือผู้รับมอบอำนาจ (ต้องมีเอกสารแสดงว่าเป็นผู้รับมอบอำนาจ) หากคำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์หรือนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะจัดทำบันทึกความบกพร่องของคำขอ หรือรายการข้อมูล/เอกสารหลักฐานที่ต้องนำส่งเพิ่มเติม พร้อมกำหนดระยะเวลาที่ต้องจัดส่ง โดยเจ้าหน้าที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และ ผู้ยื่นคำขอหรือผู้ได้รับมอบอำนาจ

จะลงนามในบันทึกดังกล่าวและ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะมอบสำเนาบันทึกความบกพร่องดังกล่าวให้ผู้ยื่นคำขอหรือผู้ได้รับมอบอำนาจไว้เป็นหลักฐาน หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าว

2.3 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะแก้ไขคำขอหรือนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการตามข้อ 2.1 เรียบร้อยแล้ว

2.4 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ยื่นคำขอทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่พิจารณาแล้วเสร็จ ตามมาตรา 10 แห่ง พ.ร.บ. การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 ผ่านระบบ e-Application

2.5 กรณีที่คำขออนุญาตมีประเด็นเชิงนโยบาย รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ขอให้หาหรือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนยื่นคำขออนุญาต เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบ รายละเอียดของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

### 3. การพิจารณา

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาถึงความถูกต้องของเอกสารและข้อเท็จจริง โดยจะดำเนินการ ดังนี้

3.1 นัดหมายผู้ยื่นมาประชุมหารือซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม

3.2 ตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ

3.3 แจ้งประเด็นข้อสังเกต เพื่อให้ผู้ยื่นคำขอชี้แจงและ/หรือส่งข้อมูล/เอกสารเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา

3.4 กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจพบว่าข้อมูลและเอกสารหลักฐานไม่ถูกต้อง/ไม่ครบถ้วน/ไม่สมบูรณ์ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอให้ผู้ยื่นคำขอมายืนยัน โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะดำเนินการแก้ไข/ชี้แจงข้อเท็จจริง หรือยื่นเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

### ช่องทางการให้บริการ

<p>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์</p> <p>สถานที่ให้บริการ</p> <p><a href="http://www.bot.or.th">www.bot.or.th</a> (ระบบ e-Application)</p> <p>ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931, 0 2283 6837</p> <p>(หมายเหตุ: หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป)</p>	<p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการตลอด</p> <p>24 ชั่วโมง</p>
---	--

<p><b>2) ไปรษณีย์</b>  <b>สถานที่ให้บริการ</b>          ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย          สำนักงานใหญ่ เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา          เขตพระนคร กทม. 10200 โทรศัพท์ : 0 2283 5931          โทรสาร : 0 2356 7448          (หมายเหตุ: 1. วันหยุดที่ทางราชการกำหนดข้างต้น คือ          วันหยุดทำการตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด          สำหรับสถาบันการเงิน 2. กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยได้          รับคำขอภายหลังเวลา 15.00 น. จะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทย          ได้รับความขอในวันทำการถัดไป)</p>	<p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการวัน          จันทร์ ถึง วันศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดที่ทางราชการ          กำหนด) ตั้งแต่เวลา 08:30 - 16:30 น.          (มีพักเที่ยง)</p>
<p><b>3) ติดต่อด้วยตนเอง ณ สำนักงาน</b>  <b>สถานที่ให้บริการ</b>          ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย          สำนักงานใหญ่ เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา          เขตพระนคร กทม. 10200 โทรศัพท์ : 0 2283 5931          โทรสาร : 0 2356 7448          (หมายเหตุ: วันหยุดที่ทางราชการกำหนดข้างต้น คือ วันหยุด          ทำการตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดสำหรับ          สถาบันการเงิน และเพื่ออำนวยความสะดวกในการเข้าพื้นที่          ธนาคารแห่งประเทศไทย กรุณาแจ้งชื่อ วัน เวลา เบอร์ติดต่อ          กลับได้ที่ โทรศัพท์ : 0 2283 5931)</p>	<p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการวัน          จันทร์ ถึง วันศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดที่ทางราชการ          กำหนด) ตั้งแต่เวลา 08:30 - 15:00 น.          (มีพักเที่ยง)</p>

### ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 60 วันทำการ

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p><b>การตรวจสอบเอกสาร</b>            1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐาน            ประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ            2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่น จัดส่ง            เอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด            หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทย            จะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจ สถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	(หมายเหตุ: -)		
2)	<p><b>การพิจารณา/ลงนาม</b></p> <p>การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</li> <li>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริง หรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</li> <li>3. ชปท. เสนอความเห็นต่อกระทรวงการคลัง</li> <li>4. มีหนังสือแจ้งผู้ยื่นคำขอว่าส่งเรื่องให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังแล้ว</li> </ol> <p>หมายเหตุ : ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตามข้อ 3 ที่กำหนดในหลักเกณฑ์วิธีการเงื่อนไขในการยื่นคำขอและในการพิจารณาอนุญาต</p>	29 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน
3)	<p><b>การพิจารณาโดยหน่วยงานอื่น</b></p> <p>สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง พิจารณาคำขอตามความเห็นของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อเสนอให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณาลงนาม</p> <p>(หมายเหตุ: -)</p>	10 วันทำการ	สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
4)	<p><b>การลงนาม/คณะกรรมการมีมติ</b></p> <p>รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณาลงนาม</p> <p>(หมายเหตุ: ระยะเวลาการพิจารณาของสำนักงานเศรษฐกิจการคลังรวม 30 วันทำการ นับจากได้รับการเสนอความเห็นจาก ชปท.)</p>	20 วันทำการ	สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

### รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	หนังสือขออนุญาตต่ออายุการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล พร้อมเอกสารที่กำหนดในแบบยื่นขออนุญาตดังกล่าว ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ กรรมการหรือผู้จัดการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทหรือผู้รับมอบอำนาจที่ถูกต้อง ลงลายมือชื่อรับรองพร้อมประทับตราบริษัท	-
2)	เอกสารอื่นที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-

### ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
<i>ไม่มีค่าธรรมเนียม</i>		

### ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931 หรือ FinAppDep@bot.or.th (หมายเหตุ: -)
2)	ศูนย์บริการประชาชน สำนักปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี (หมายเหตุ: ( เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300 / สายด่วน 1111 / www.1111.go.th / ตู้ ปณ.1111 เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300))

### แบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก

ลำดับ	ชื่อแบบฟอร์ม
1)	<a href="#">แบบยื่นคำขออนุญาตต่ออายุการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล</a>

ลำดับ	ชื่อแบบฟอร์ม
2)	แบบรับรองคุณสมบัติกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ
3)	แบบรับรองคุณสมบัติผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (กรณีผู้ถือหุ้นเป็นบุคคลธรรมดา)
4)	แบบรับรองคุณสมบัติผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (กรณีผู้ถือหุ้นเป็นนิติบุคคล)

หมายเหตุ -