



คู่มือสำหรับประชาชน : การขอความเห็นชอบหรือการเปลี่ยนแปลงระบบการดูแลทรัพย์สินที่นำเทคโนโลยีมาใช้ในการรับและเก็บรักษาเงิน ทรัพย์สินและหลักประกันของผู้ใช้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (Peer to peer lending platform) หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

## หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอและในการพิจารณาอนุญาต

### 1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (Peer to peer lending platform) มีการนำระบบมาใช้หรือการเปลี่ยนแปลงระบบการดูแลทรัพย์สินที่นำเทคโนโลยีมาใช้ในการรับและเก็บรักษาเงิน ทรัพย์สิน หรือหลักประกันของผู้ใช้บริการ ให้ผู้ประกอบการยื่นแผนการเปลี่ยนแปลงระบบดังกล่าวที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของผู้ประกอบการหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย พร้อมทั้งเอกสารประกอบอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ต่อฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

1.2 ผู้ประกอบการธุรกิจต้องพิสูจน์ได้ว่าระบบการดูแลทรัพย์สินที่นำเทคโนโลยีมาใช้ในการรับและเก็บรักษาเงิน ทรัพย์สิน หรือหลักประกันของผู้ใช้บริการ นั้น มีลักษณะดังนี้

1.2.1 เป็นระบบที่สามารถแบ่งแยกกรรมสิทธิ์ในเงิน ทรัพย์สิน หรือหลักประกันของผู้ใช้บริการออกจากทรัพย์สินของผู้ประกอบการได้ตามกฎหมาย

1.2.2 เป็นระบบที่มีการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญ (Confidentiality) ความถูกต้อง เชื่อถือได้ของข้อมูลและระบบสารสนเทศ (Integrity) และ ความพร้อมใช้งานของระบบสารสนเทศ (Availability) ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

(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 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอแก้ไขคำขอหรือจัดส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวทางไปรษณีย์หรือผ่านระบบ e-Application แล้วแต่กรณี

2.2 กรณีการยื่นคำขอด้วยตนเองหรือผู้รับมอบอำนาจ (ต้องมีเอกสารแสดงว่าเป็นผู้รับมอบอำนาจ) หากคำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์หรือนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะจัดทำบันทึกความบกพร่องของคำขอหรือรายการข้อมูล/เอกสารหลักฐานที่ต้องนำส่งเพิ่มเติมพร้อมกำหนดระยะเวลาที่ต้องจัดส่ง โดยเจ้าหน้าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและผู้ยื่นคำขอหรือผู้ได้รับมอบอำนาจจะลงนามในบันทึกดังกล่าว และธนาคารแห่งประเทศไทยจะมอบสำเนาบันทึกความบกพร่องดังกล่าวให้ผู้ยื่นคำขอหรือผู้ได้รับมอบอำนาจไว้เป็นหลักฐาน หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าว

2.3 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะแก้ไขคำขอหรือนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการตามข้อ 2.1 หรือ 2.2 เรียบร้อยแล้ว

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

2.5 กรณีที่คำขอมีประเด็นเชิงนโยบาย รวมถึงการคุ้มครองผู้ใช้บริการ ขอให้หารือธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนยื่นคำขอ เพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะได้พิจารณากำหนดรูปแบบ รายละเอียด ของเอกสารที่จำเป็นเพื่อประกอบการพิจารณาต่อไป

## 3. การพิจารณา

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาถึงความถูกต้องของเอกสารและข้อเท็จจริง โดยจะดำเนินการ ดังนี้

3.1 นัดหมายผู้ยื่นมาประชุมหรือซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม

3.2 ตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ

3.3 ชมการสาธิต (Demo) วิธีการใช้งาน กรณีมีการนำระบบงานใหม่มาใช้ในการให้บริการลูกค้า

3.4 แจ้งประเด็นข้อสังเกต เพื่อให้ผู้ยื่นคำขอชี้แจงและ/หรือส่งข้อมูล/เอกสารเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา

3.5 กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจพบว่าข้อมูลและเอกสารหลักฐานไม่ถูกต้อง/ไม่ครบถ้วน/ไม่สมบูรณ์ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะดำเนินการแก้ไข/ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือยื่นเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะตรวจสอบถึงความถูกต้องของเอกสารและข้อเท็จจริง หากธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจพบว่าข้อมูลและเอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องหรือไม่สมบูรณ์ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจขอให้ผู้ยื่นคำขอชี้แจงและ/หรือส่งข้อมูล/เอกสารเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา หรือเชิญให้มาชี้แจง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะดำเนินการแก้ไข/ชี้แจงข้อเท็จจริง หรือยื่นเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

### ช่องทางการให้บริการ

<p><b>1) เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์</b>  <b>สถานที่ให้บริการ</b> <a href="http://www.bot.or.th">www.bot.or.th</a> (ระบบ e-Application)          ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931,          0 2283 6837          (หมายเหตุ: หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น.          หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่า          ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป)</p>	<p><b>ระยะเวลาเปิดให้บริการ</b> เปิดให้บริการตลอด          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          วันหยุดทำการตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศ          กำหนดสำหรับสถาบันการเงิน          2. กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอภายหลังเวลา          15.00 น. จะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอ          ในวันทำการถัดไป)</p>	<p><b>ระยะเวลาเปิดให้บริการ</b> เปิดให้บริการวัน จันทร์          ถึง วันศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดที่ทางราชการกำหนด)          ตั้งแต่เวลา 08:30 - 16:30 น.          (มีพักเที่ยง)</p>

<p><b>3) ติดต่อด้วยตนเอง ณ หน่วยงาน</b>  <b>สถานที่ให้บริการ</b>          ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย          สำนักงานใหญ่ เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระ          ยา เขตพระนคร กทม. 10200 โทรศัพท์ 0 2283 5931          โทรสาร : 0 2356 7448          (หมายเหตุ: วันหยุดที่ทางราชการกำหนดข้างต้น คือ          วันหยุดทำการตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศ          กำหนดสำหรับสถาบันการเงิน และเพื่ออำนวยความสะดวก          ในการเข้าพื้นที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กรุณาแจ้งชื่อ          วัน เวลา เบอร์ติดต่อกลับได้ที่ โทรศัพท์ : 0 2283 5931)</p>	<p><b>ระยะเวลาเปิดให้บริการ</b> เปิดให้บริการวัน จันทร์          ถึง วันศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดที่ทางราชการกำหนด)          ตั้งแต่เวลา 08:30 – 15:00 น. (มีพักเที่ยง)</p>
--	--

### ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 30 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p><b>การตรวจสอบเอกสาร</b>            1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐาน            ประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ            2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่ง            เอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด            หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทย            จะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป            (หมายเหตุ: -)</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจ สถาบันการเงิน
2)	<p><b>การพิจารณา/ลงนาม</b>            การพิจารณาคำขอแจ้งภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน            1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตาม            หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง            2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง            ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริง            เข้าหารือคณะกรรมการภายใน ธนาคารแห่งประเทศไทย            เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว            หาก ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็น</p>	29 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจ สถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	<p>ที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาลงนาม</p> <p>หมายเหตุ : ขั้นตอนการพิจารณาจะเริ่มนับระยะเวลาเมื่อได้มีการดำเนินการตามข้อ 2 ที่กำหนดในหลักเกณฑ์</p> <p>วิธีการเงื่อนไขในการยื่นคำขอและในการพิจารณา</p>		

### รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	<p>หนังสือขออนุญาตหรือขอเปลี่ยนแปลงระบบดูแลทรัพย์สินที่นำเทคโนโลยีมาใช้ในการรับและเก็บรักษาเงิน ทรัพย์สิน หรือหลักประกันของผู้ใช้บริการ โดยระบุเหตุผลผลการเปลี่ยนแปลงการใช้ระบบ</p> <p><b>ฉบับจริง 1 ฉบับ</b></p> <p><b>สำเนา 0 ฉบับ</b></p> <p><b>หมายเหตุ -</b></p>	-
2)	<p>มติรายงานการประชุมที่แสดงให้เห็นว่า ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายแล้ว</p> <p><b>ฉบับจริง 1 ฉบับ</b></p> <p><b>สำเนา 0 ฉบับ</b></p> <p><b>หมายเหตุ -</b></p>	-
3)	<p>เอกสารแสดงคุณสมบัติของระบบที่ระบุให้เห็นว่าสามารถแบ่งแยกกรรมสิทธิ์ในเงิน ทรัพย์สิน หรือหลักประกันของผู้ใช้บริการออกจากทรัพย์สินของผู้ประกอบธุรกิจได้ตามกฎหมาย</p>	-
4)	<p>แผนภาพระบบงาน และคำอธิบายรายละเอียดระบบงานที่เปลี่ยนแปลง</p> <p><b>ฉบับจริง 1 ฉบับ</b></p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	<p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ –</p>	
5)	<p>แนวทางการรักษาความปลอดภัยของระบบให้บริการ ซึ่งประกอบด้วย</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- นโยบายการรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูล</li> <li>- เทคโนโลยีที่ใช้เพื่อรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบงานและข้อมูล</li> <li>- รายละเอียดกระบวนการควบคุมการเข้าถึงทั้ง Physical, Logical และ Network รวมถึงการกำหนดสิทธิในการเข้าใช้งาน และการพิสูจน์ตัวตนผู้ใช้งาน ทั้งในส่วนของผู้ประกอบการและผู้ให้บริการภายนอก (Service Provider)</li> <li>- รายละเอียดการรักษาความลับของข้อมูล และความถูกต้อง เชื่อถือได้ของระบบ</li> </ul> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ –</p>	-
6)	<p>แนวทางการบริหารจัดการและดูแลความพร้อมใช้งานของระบบให้บริการ ซึ่งประกอบด้วย</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- แนวทางการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM)</li> <li>- แผนฉุกเฉินหรือแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) พร้อมทั้ง ระบุผู้มีอำนาจตัดสินใจในการอนุมัติใช้แผน</li> </ul> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ –</p>	-
7)	<p>เอกสารอื่นที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี)</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ –</p>	-

## ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
ไม่มีค่าธรรมเนียม		

## ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931 หรือ FinAppDep@bot.or.th (หมายเหตุ: -)
2)	กลุ่มงานคุ้มครองจริยธรรม สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง โทรศัพท์: 0 2273 9020 ต่อ 3356 (หมายเหตุ: -)
3)	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
	ไม่มีแบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก

หมายเหตุ -