



ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

Consultation Paper

แนวทางกำกับดูแลสินเชื่อดิจิทัล  
(digital lending)

สายนโยบายสถาบันการเงิน  
ธนาคารแห่งประเทศไทย  
มิถุนายน 2563

# 1 Consultation paper

## 2 แนวทางการกำกับดูแลสินเชื่อดิจิทัล (digital lending)

3 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จัดทำ Consultation paper ฉบับนี้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสื่อสาร  
4 และรับฟังความคิดเห็นเกี่ยวกับแนวทางการกำกับดูแลสินเชื่อดิจิทัลซึ่งเป็นสินเชื่อประเภทใหม่ โดยการพิจารณา  
5 แนวทางการกำกับดูแลสินเชื่อดิจิทัลนั้น ธปท. ยึดหลักการมุ่งตอบโจทย์ผู้ใช้บริการเป็นสำคัญ (customer centric)  
6 ซึ่งสินเชื่อดิจิทัลจะช่วยให้ประชาชนเข้าถึงบริการทางการเงินเพิ่มมากขึ้น และบรรเทาปัญหาจากการใช้สินเชื่อ  
7 นอกกรอบที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงและอาจไม่ได้รับการคุ้มครองอย่างเหมาะสม ในขณะเดียวกัน ผู้ประกอบธุรกิจ  
8 สามารถลดต้นทุนและบริหารความเสี่ยงได้ดีขึ้นผ่านการใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีดิจิทัล

9 Consultation paper ฉบับนี้ อธิบายถึงหลักการและความจำเป็นของการกำกับดูแลสินเชื่อดิจิทัล  
10 สำคัญในการกำกับดูแลทั้งในด้านคุณสมบัติผู้ประกอบธุรกิจ เงื่อนไขการให้สินเชื่อ การให้บริการและ  
11 การปฏิบัติต่อลูกค้า รวมถึงกระบวนการในทางปฏิบัติเพื่อขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อดิจิทัล

12 เพื่อประกอบการพิจารณาแนวทางการดูแลธุรกิจสินเชื่อดิจิทัลที่เหมาะสม ธปท. จึงขอเปิดรับฟังความ  
13 คิดเห็นและข้อเสนอแนะ ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563 ทั้งนี้ หากท่านมีความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะเพิ่มเติม  
14 โปรดส่งแบบแสดงความคิดเห็นมายัง ธปท. ผ่านทาง Email: [digital lending@bot.or.th](mailto:digital lending@bot.or.th)

15  
16  
17 ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน

18 1 มิถุนายน 2563

19

20 **สารบัญ**

- 21 1. หลักการและเหตุผลในการกำกับดูแลสินเชื่อดิจิทัล
- 22 2. สาระสำคัญของแนวทางกำกับดูแลสินเชื่อดิจิทัล
- 23 3. ข้อมูลประกอบการยื่นขออนุญาต
- 24 4. กำหนดการรับฟังความคิดเห็น และบังคับใช้หลักเกณฑ์

## 25 1. หลักการและเหตุผลในการกำกับดูแลสินเชื่อดิจิทัล

26 ธุรกิจการให้สินเชื่อเป็นบริการทางการเงินที่สำคัญและเกี่ยวข้องกับประชาชนจำนวนมาก ทั้งการเป็นแหล่ง  
27 เงินทุนเพื่อประกอบธุรกิจ การประกอบอาชีพ และการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน รวมทั้งการใช้จ่ายในกรณีฉุกเฉิน  
28 หรือมีเหตุจำเป็นที่ไม่คาดคิด โดยกระทรวงการคลัง และ ธปท. ได้ออกประกาศกำกับดูแลการประกอบธุรกิจ  
29 การให้สินเชื่อในรูปแบบต่าง ๆ และมีพัฒนาการมาเป็นลำดับ ซึ่งแต่ละประเภทมีเกณฑ์การกำกับดูแลและ  
30 เงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ ตลอดจนกลุ่มลูกค้าเป้าหมายแตกต่างกันไป

31 แม้ว่าปัจจุบันจะมีบริการสินเชื่อหลายประเภทโดยผู้ให้บริการที่หลากหลาย แต่ในความเป็นจริงยังมี  
32 ประชาชนบางกลุ่มที่ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อได้ โดยเฉพาะกลุ่มที่ไม่มีรายได้ประจำ หรือไม่สามารถพิสูจน์  
33 รายได้ และไม่มีทรัพย์สินที่สามารถใช้เป็นหลักประกัน จึงทำให้ต้องพึ่งพาสินเชื่อในระบบที่มีอัตราดอกเบี้ยสูง  
34 และไม่มีมาตรฐานในการให้บริการ ซึ่งสาเหตุสำคัญที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อในระบบมักปฏิเสธการให้สินเชื่อ  
35 สำหรับลูกค้ากลุ่มนี้ คือ ผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถประเมินฐานะทางการเงินของลูกค้า เพื่อประเมินวงเงิน  
36 สินเชื่อและความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ เนื่องจากวิธีการปฏิบัติทั่วไปของสถาบันการเงินจะประเมินลูกค้า  
37 จากข้อมูลแหล่งรายได้ต่าง ๆ เช่น สลิปเงินเดือน รวมถึงกระแสเงินสดที่หมุนเวียนในบัญชีเงินฝาก

38 อย่างไรก็ตาม ปัจจุบันนวัตกรรมทางเทคโนโลยีสารสนเทศและพัฒนาการด้านข้อมูล ทำให้ผู้ประกอบการ  
39 มีเครื่องมือในการประเมินความสามารถ หรือความเต็มใจในการชำระหนี้ของลูกค้า (ability or willingness  
40 to repay) โดยไม่จำเป็นต้องใช้หลักฐานแหล่งที่มาของรายได้แบบดั้งเดิม โดยอาจใช้ปัญญาประดิษฐ์ (artificial  
41 intelligence) และความสามารถในการเรียนรู้ของคอมพิวเตอร์ (machine learning) ร่วมกับข้อมูลในรูปแบบ  
42 ใหม่ ๆ (alternative data) เช่น รายการเดินบัญชี ข้อมูลการชำระเงินค่าสาธารณูปโภค พฤติกรรมการใช้  
43 โทรศัพท์มือถือ ตลอดจนข้อมูลการซื้อขายสินค้าและบริการผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์ต่าง ๆ เพื่อประเมิน  
44 ความสามารถและความเต็มใจในการชำระหนี้ของลูกค้า

45 ดังนั้น ธปท. จึงพิจารณาแนวทางอนุญาตการประกอบธุรกิจสินเชื่อแบบดิจิทัล โดยไม่จำกัดวัตถุประสงค์ใน  
46 การให้สินเชื่อ (สินเชื่อดิจิทัล) โดยยึดหลักการมุ่งตอบโจทย์ผู้ใช้บริการเป็นสำคัญ (customer centric) และ  
47 คำนึงถึงปัจจัยสำคัญอื่นร่วมด้วย ได้แก่

เสถียรภาพ (stability)	การให้บริการสินเชื่อของผู้ประกอบธุรกิจต้องไม่ส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพการเงิน หรือความเชื่อมั่นของระบบสถาบันการเงิน
การส่งเสริมการแข่งขัน (competition)	เปิดโอกาสให้มีการแข่งขันอย่างเสรีระหว่างผู้ประกอบการ ป้องกันมิให้มีพฤติกรรมสุมเสี่ยงต่อการใช้อำนาจเหนือตลาด
การคุ้มครองลูกค้า (market conduct)	ลูกค้าได้รับความคุ้มครองในระดับที่เหมาะสม ป้องกันพฤติกรรมหลอกลวง และเอาเปรียบลูกค้า โดยเน้นหลักการความโปร่งใส และเป็นธรรม

## 49 2. สาระสำคัญของแนวทางกำกับดูแลสินเชื่อดิจิทัล

### 50 2.1 คุณสมบัติผู้ประกอบการ

51 ผู้ประกอบการสินเชื่อดิจิทัลจะต้องเป็น สถาบันการเงิน หรือบริษัทที่ได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจ  
52 สินเชื่อดิจิทัล โดยผู้ประกอบการสินเชื่อดิจิทัลต้องใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีดิจิทัลในการให้บริการอย่างน้อย  
53 ในขั้นตอนต่อไปนี้

54 **2.1.1 การวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อ** ผู้ประกอบการต้องใช้ประโยชน์จากข้อมูลหรือปัจจัยอื่น  
55 (alternative data) ประเภทต่าง ๆ อาทิ ข้อมูลการชำระเงินค่าสาธารณูปโภค พฤติกรรมการใช้โทรศัพท์มือถือ  
56 และข้อมูลการซื้อขายสินค้าและบริการผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์ ที่สะท้อนความสามารถหรือความเต็มใจใน  
57 การชำระหนี้ของลูกค้าแต่ละราย เพื่อประเมินความเสี่ยงที่เหมาะสม (customized risk profile) และปรากฏเป็น  
58 ประโยชน์ต่อลูกค้าในด้านต่าง ๆ อาทิ วงเงิน อัตราดอกเบี้ย หรือเงื่อนไขอื่นใด ที่สะท้อนความเสี่ยงรายบุคคล

59 **2.1.2 การเบิกจ่ายเงิน และการชำระคืนสินเชื่อ** ผู้ประกอบการต้องใช้ช่องทางดิจิทัลเป็นช่องทางหลัก  
60 ในการเบิกจ่ายและรับชำระคืนสินเชื่อ อาทิ การเบิกจ่ายและชำระคืนสินเชื่อผ่านการโอนเงินเข้ากระเป๋าสตางค์  
61 อิเล็กทรอนิกส์หรือบัญชีสถาบันการเงิน เพื่อเป็นการส่งเสริมการสร้างรอยเท้าดิจิทัล (digital footprint) ซึ่งจะ  
62 เป็นแหล่งข้อมูลสำคัญที่สร้างประโยชน์ให้กับลูกค้าในอนาคต

63 **2.1.3 การให้บริการลูกค้า** ผู้ประกอบการต้องจัดให้มีสัญญา เอกสาร หรือข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับ  
64 การใช้บริการของลูกค้าในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ อาทิ ข้อมูลการขอสินเชื่อ ประวัติการเบิกใช้และชำระคืน  
65 สินเชื่อ (statement) รวมถึงข้อมูลภาระหนี้ที่แสดงรายละเอียดข้อมูลตามงวดหรือกำหนดการชำระเงินที่  
66 ผู้ประกอบการและลูกค้าตกลงกัน เช่น จำนวนเงินที่ต้องชำระ แยกเป็นเงินต้น ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ  
67 ค่าธรรมเนียมใด ๆ รวมถึงจำนวนเงินต้นคงค้างและดอกเบี้ยคงค้าง ณ ปัจจุบัน และมีระบบหรือกระบวนการให้  
68 ลูกค้าสามารถเรียกดูสัญญา เอกสาร หรือข้อมูลดังกล่าวได้โดยสะดวก รวดเร็ว

69 นอกจากนี้ ธปท. ส่งเสริมให้ผู้ประกอบการใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีดิจิทัลในขั้นตอนอื่น ๆ ที่  
70 เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อด้วย อาทิ การใช้ช่องทางดิจิทัลสำหรับการสมัครใช้บริการของลูกค้า (เช่น การใช้  
71 แอปพลิเคชันในโทรศัพท์มือถือ หรืออินเทอร์เน็ตในการรับสมัครใช้บริการสินเชื่อ หรือช่องทางอื่นที่เกี่ยวข้องกับ  
72 เทคโนโลยีในทำนองเดียวกัน) รวมถึงจัดให้มีขั้นตอนในการพิสูจน์และยืนยันตัวตนลูกค้าผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์  
73 (e-KYC) โดยให้ถือปฏิบัติตามกฎหมายและแนวทางการกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

74 อนึ่ง เพื่อเป็นการเสริมสร้างระบบนิเวศด้านข้อมูล (data ecosystem) ผู้ประกอบการต้องเตรียมการ  
75 สำหรับระบบการบริหารจัดการข้อมูลลูกค้า ที่สามารถส่งหรือโอนข้อมูลลูกค้าจากผู้ประกอบการรายหนึ่ง  
76 ไปสู่ผู้ประกอบการอีกรายหนึ่งได้ตามประสงค์ของลูกค้า ภายใต้หลักเกณฑ์ตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครอง  
77 ข้อมูลส่วนบุคคล และเงื่อนไขที่ ธปท. จะประกาศกำหนด

### 78 2.2 วงเงินสินเชื่อ และระยะเวลาสัญญา

79 การกำหนดวงเงินสินเชื่อและระยะเวลาสัญญาที่เหมาะสมเป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญที่จะทำให้สินเชื่อดิจิทัล  
80 ช่วยให้ประชาชนเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้เป็นวงกว้าง โดย ธปท. ได้สอบถามประชาชนกลุ่มเป้าหมายถึง  
81 ความต้องการสินเชื่อในแง่มุมต่าง ๆ พบว่า ส่วนใหญ่ต้องการวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนฉุกเฉิน จำนวนไม่สูงมาก

82 สำหรับการประกอบอาชีพหรือรองรับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดในชีวิตประจำวัน โดยมีความยืดหยุ่นในการชำระคืน  
83 ที่สะท้อนกับลักษณะการหารายได้ เช่น ชำระคืนเมื่อขายสินค้าและบริการได้

84 ด้วยเหตุนี้ ธปท. จึงกำหนดวงเงินสินเชื่อดิจิทัลที่ 20,000 บาท ระยะเวลาชำระคืนไม่เกิน 3 เดือนให้  
85 เหมาะสมกับความต้องการของกลุ่มเป้าหมาย กล่าวคือ ผู้ประกอบธุรกิจแต่ละรายสามารถให้วงเงินสินเชื่อ  
86 ดิจิทัลต่อลูกค้า 1 ราย ณ ช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งได้ไม่เกิน 20,000 บาท โดยกำหนดระยะเวลาการชำระคืนสินเชื่อ  
87 ดิจิทัลไม่เกิน 3 เดือนหลังจากที่ลูกค้าเบิกถอนยอดสินเชื่อ

### 88 2.3 อัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ

89 ธปท. เข้าใจว่าการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยซึ่งเป็นกลุ่มเป้าหมายของสินเชื่อดิจิทัล เช่น พ่อค้าแม่ค้า  
90 หารบเร่แผงลอย และแรงงานที่ไม่มีรายได้ประจำหรือไม่มีหลักฐานเพื่อพิสูจน์รายได้ นั้นอาจมีความเสี่ยงสูง  
91 อย่างไรก็ตามการนำเทคโนโลยีดิจิทัลเข้ามาใช้ในกระบวนการปล่อยสินเชื่อจะทำให้ต้นทุนดำเนินการ (operating  
92 cost) ลดลงได้ รวมทั้งทำให้สามารถพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายได้ถูกต้องมากขึ้น จึงช่วยลด  
93 ความเสี่ยงจากการปล่อยกู้ให้กลุ่มลูกค้ารายย่อยเหล่านี้ได้บางส่วน

94 ด้วยเหตุนี้ ธปท. จึงกำหนดเพดานดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ (effective  
95 rate) ของสินเชื่อดิจิทัลที่ร้อยละ 28 ต่อปี ซึ่งสอดคล้องกับความเสี่ยง และไม่เป็นการเอื้อของลูกค้ามากเกินไป  
96 โดยเฉพาะกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่ปกติพึ่งพาหนี้สินนอกระบบ ทั้งนี้ ในการนำเทคโนโลยีและข้อมูลมาใช้  
97 วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้ประกอบการต้องแบ่งแยกลูกค้าตามความเสี่ยงและสะท้อนประโยชน์กลับให้แก่ลูกค้าใน  
98 รูปแบบวงเงินหรืออัตราดอกเบี้ยที่สอดคล้องกับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย

### 99 2.4 ค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุ

100 ผู้ประกอบธุรกิจสามารถเรียกเก็บค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุในการให้บริการ  
101 สินเชื่อดิจิทัลตามที่ ธปท. กำหนด

102 อนึ่ง ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมเพิ่มเติมใด ๆ สำหรับ  
103 กรณีลูกค้าได้ถอนสินเชื่อดิจิทัลก่อนกำหนดทั้งจำนวนหรือบางส่วน (ห้ามเก็บ prepayment fee)

### 104 2.5 ข้อปฏิบัติด้านการคุ้มครองลูกค้า

105 ผู้ประกอบธุรกิจต้องถือปฏิบัติตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้า  
106 อย่างเป็นธรรม (market conduct) และที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เช่น ต้องอธิบายรายละเอียดผลิตภัณฑ์ที่  
107 ลูกค้าสนใจและเงื่อนไขสำคัญครบถ้วน ชัดเจน เป็นต้น

108 นอกจากนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ภายใต้กฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล  
109 อย่างเคร่งครัด อาทิ ผู้ประกอบธุรกิจต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อนทำการเก็บรวบรวม ใช้ หรือ  
110 เปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า เว้นแต่ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ตามที่กำหนดในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

### 111 2.6 การบริหารการจัดการและระบบงาน

112 ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีการดำเนินการต่อไปนี้

113 2.6.1 ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้ในการให้บริการที่มั่นคงปลอดภัย  
114 นำเชื่อถือ และสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง สอดคล้องตามหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งให้

115 ความสำคัญกับการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ทั้งที่อยู่ในระหว่างการรับส่ง การประมวลผล และการ  
 116 จัดเก็บ เพื่อป้องกัน การเข้าถึงหรือการแก้ไขเปลี่ยนแปลงโดยผู้ที่ไม่มีความสิทธิ์หรือไม่ได้รับอนุญาต และมี  
 117 กระบวนการในการทำลายข้อมูลอย่างเหมาะสม โดยเฉพาะข้อมูลของลูกค้าเมื่อสิ้นสุดสัญญาการใช้บริการหรือ  
 118 เลิกการให้บริการแล้ว

119 2.6.2 ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีการกำกับดูแลและการบริหารจัดการความเสี่ยงในกระบวนการและ  
 120 ระบบงาน ให้รองรับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ตามแนว  
 121 ทิศทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เป็นมาตรฐานสากลหรือมาตรฐานที่ยอมรับ  
 122 โดยทั่วไป

123 2.6.3 ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีการทบทวน ปรับปรุงพัฒนาระบบงาน และกระบวนการให้บริการ  
 124 อย่างสม่ำเสมอ ให้เหมาะสมต่อสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

125 2.6.4 ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (business continuity  
 126 management) และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (business continuity plan) เพื่อรองรับ  
 127 เหตุการณ์ในภาวะไม่ปกติ รวมทั้งมีระบบงานสำรองที่สามารถปฏิบัติงานทดแทนได้ และต้องมีการทดสอบและ  
 128 ทบทวนแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และระบบงานสำรองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่า  
 129 ความพร้อมและสามารถปฏิบัติได้จริง

130 2.6.5 ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีการใช้บริการ การเชื่อมต่อ หรือการเข้าถึงข้อมูลจากบุคคลภายนอก  
 131 (third party) ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการดำเนินธุรกิจและการ  
 132 ให้บริการลูกค้า และดำเนินการให้ ธปท. สามารถเข้าตรวจสอบหรือเรียกดูข้อมูลได้

## 133 2.7 การรายงานข้อมูล

134 ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อดิจิทัลต้องจัดทำรายงานต่อ ธปท. ตามรูปแบบและตามเวลาที่ ธปท. กำหนด

## 135 3. ข้อมูลประกอบการยื่นขออนุญาต

136 สำหรับผู้ที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจสินเชื่อดิจิทัล ให้ยื่นขออนุญาตและนำส่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการ  
 137 ประกอบธุรกิจสินเชื่อดิจิทัลตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด โดยใช้แบบยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจ และ  
 138 จัดส่งตามช่องทางที่ ธปท. กำหนดในคู่มือประชาชน

139 อนึ่ง ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อดิจิทัลต้องครอบคลุมรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- 140 (1) กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย และแนวทางการให้บริการกลุ่มลูกค้าดังกล่าว
- 141 (2) แนวทางการใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีดิจิทัลในการให้บริการ
- 142 (3) แนวทางการบริหารจัดการและระบบงาน
- 143 (4) รายละเอียดการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (market conduct)
- 144 (5) รายละเอียดขั้นตอนหรือแผนการเลิกการประกอบธุรกิจ

145 ทั้งนี้ ในการยื่นคำขออนุญาต ผู้ประกอบธุรกิจต้องสามารถผลิตผลิตภัณฑ์และบริการต้นแบบ (minimum  
 146 viable product) ต่อ ธปท. ที่สะท้อนรูปแบบการให้บริการจริง เช่น แสดงให้เห็นถึงระบบตรวจสอบวงเงิน

147 20,000 บาท หรือ การประเมินความเสี่ยง และการนำเสนอสินเชื่อดิจิทัลภายใต้ดอกเบี้ยที่เหมาะสมของลูกค้า  
148 แต่ละราย เป็นต้น

149 **4. กำหนดการรับฟังความคิดเห็น และบังคับใช้หลักเกณฑ์**

150 ธปท. เปิดรับฟังความคิดเห็นต่อแนวทางกำกับดูแลสินเชื่อดิจิทัลจากประชาชนผ่านทางเว็บไซต์ตั้งแต่  
151 วันที่ 1 มิถุนายน 2563 จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563 ที่

152 [https://www.bot.or.th/Thai/FinancialInstitutions/Publications/Pages/ConsultationPaper\\_DigitalL](https://www.bot.or.th/Thai/FinancialInstitutions/Publications/Pages/ConsultationPaper_DigitalL)  
153 [ending.aspx](https://www.bot.or.th/Thai/FinancialInstitutions/Publications/Pages/ConsultationPaper_DigitalL)

154 โดยคาดว่าจะประมวลความคิดเห็นทั้งหมดและประกาศใช้หลักเกณฑ์ได้ภายในเดือนสิงหาคม 2563