ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

การรับฟังความคิดเห็นต่อแนวทางการกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ซื้อก่อน จ่ายทีหลัง (Buy Now, Pay Later: BNPL)

สายคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงินและกำกับธุรกิจสินเชื่อรายย่อย
สายนโยบายสถาบันการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย
ตุลาคม 2569

บทนำ

สินเชื่อส่วนบุคคล “ซื้อก่อน จ่ายทีหลัง” (Buy Now, Pay Later: BNPL) เป็นบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ที่มีการเติบโตและได้รับความนิยมอย่างแพร่หลาย โดยเฉพาะเพื่อการซื้อสินค้าและบริการบนแพลตฟอร์มดิจิทัล รวมทั้งมักเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อแรกของผู้บริโภคที่เพิ่งเริ่มเข้าสู่ระบบสินเชื่อ (new to credit) อย่างไรก็ดี ลักษณะการให้บริการ BNPL ที่สามารถเข้าถึงได้อย่างสะดวก ได้รับการอนุมัติอย่างรวดเร็ว และผสานอยู่ในกระบวนการซื้อสินค้าและบริการ อาจส่งเสริมให้ผู้บริโภคเกิดการใช้สินเชื่อและการก่อหนี้โดยขาดความระมัดระวัง และส่งผลต่อพฤติกรรมทางการเงินของผู้บริโภคในระยะยาว นอกจากนี้ ปัจจุบันผู้ให้บริการ BNPL ที่ให้บริการผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัลบางส่วนยังมิได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแล ส่งผลให้มาตรฐานการให้บริการและการคุ้มครองผู้บริโภคอาจแตกต่างกัน อีกทั้งข้อมูลการให้บริการของประกอบธุรกิจดังกล่าวยังไม่ได้รับการรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ทำให้การติดตามภาพรวมและพัฒนาการของสินเชื่อ BNPL รวมถึงหนี้ครัวเรือนยังไม่ครอบคลุม

ด้วยเหตุนี้ กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นควรกำหนดให้การประกอบธุรกิจสินเชื่อ BNPL ที่ให้บริการผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัลที่มีนัยสำคัญต่อประชาชนในวงกว้างอยู่ภายใต้การกำกับดูแล และกำหนดหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจที่เหมาะสมกับลักษณะและความเสี่ยงของธุรกิจ เพื่อส่งเสริมการให้บริการอย่างรับผิดชอบ ดูแลให้ผู้บริโภคได้รับบริการที่เป็นธรรมและการคุ้มครองอย่างเหมาะสม รวมทั้งสนับสนุนการติดตามดูแลภาวะหนี้ครัวเรือนและความเสี่ยงต่อเสถียรภาพระบบการเงินได้อย่างครอบคลุม

ทั้งนี้ เนื่องจากการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลังมีการขยายตัวอย่างรวดเร็ว ส่งผลกระทบต่อประชาชนผู้ใช้บริการสินเชื่อดังกล่าว และส่งผลต่อการก่อหนี้ครัวเรือนอันกระทบต่อระบบเศรษฐกิจโดยรวม จึงมีความจำเป็นต้องเร่งดำเนินการกำหนดให้ธุรกิจดังกล่าวต้องเป็นธุรกิจที่ต้องขออนุญาตจากรัฐมนตรี และต้องกำหนดกรอบการกำกับดูแลและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อคุ้มครองผู้บริโภคและดูแลระบบเศรษฐกิจ โดยที่ผ่านมาได้มีการหารือและรับฟังความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ผู้ประกอบธุรกิจ ผู้บริโภค และสภาองค์กรของผู้บริโภค เพื่อประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากแนวทางการกำกับดูแลดังกล่าวแล้ว กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยจึงจัดทำเอกสารรับฟังความเห็นฉบับนี้ เพื่อรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับหลักการและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลังในคราวเดียวกัน โดยขอเชิญผู้ที่เกี่ยวข้องร่วมแสดงความคิดเห็นต่อหลักการ ร่างประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) และร่างประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง (Buy Now, Pay Later: BNPL) ตั้งแต่วันที่ 16 ตุลาคม 2569 จนถึงวันที่ 15 พฤศจิกายน 2569

แนวทางการกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง (Buy Now, Pay Later: BNPL)

1. หลักการ

สินเชื่อ BNPL เป็นบริการทางการเงินที่ได้รับความนิยมเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัล อย่างไรก็ดี ลักษณะการให้บริการที่เข้าถึงได้สะดวก อนุมัติรวดเร็ว และผสานอยู่ในกระบวนการซื้อสินค้าและบริการ อาจส่งผลให้ผู้บริโภคก่อหนี้โดยขาดความระมัดระวังหรือเกินความสามารถในการชำระหนี้ ประกอบกับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ BNPL บางส่วนยังไม่ถูกกำกับส่งผลให้การให้บริการและการคุ้มครองผู้บริโภคอาจมีมาตรฐานที่แตกต่างกัน ดังนั้น เพื่อดูแลให้ผู้บริโภคได้รับบริการที่เป็นธรรมและการคุ้มครองอย่างเหมาะสม รวมทั้งสนับสนุนการติดตามดูแลภาวะหนี้ครัวเรือนและความเสี่ยงต่อเสถียรภาพระบบการเงินได้อย่างครอบคลุม กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดให้การให้สินเชื่อดังกล่าวอยู่ภายใต้การกำกับดูแล โดยครอบคลุมการให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดาเพื่อซื้อสินค้าและบริการผ่านช่องทางบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่มีนัยสำคัญต่อประชาชนในวงกว้าง[1] โดยมีวัตถุประสงค์เฉพาะเพื่อเป็นแหล่งเงินสำหรับการชำระค่าสินค้าและบริการดังกล่าว และเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการซื้อขายสินค้าและบริการผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัล โดยผู้บริโภคตกลงชำระคืนเงินที่ได้รับสินเชื่อในภายหลัง ไม่ว่าจะโดยการชำระคืนเต็มจำนวนหรือผ่อนชำระเป็นงวด ทั้งรูปแบบที่มีการคิดหรือไม่คิดดอกเบี้ย รวมทั้งมีกระบวนการให้สินเชื่อผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์และมีการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้ในขั้นตอนสำคัญของการให้สินเชื่อ ทั้งนี้ ขอบเขตธุรกิจ BNPL ที่กำหนดจะเอื้อให้ ธปท. สามารถกำกับดูแลกิจกรรมที่มีนัยสำคัญต่อความเสี่ยงและการคุ้มครองผู้ใช้บริการได้อย่างเหมาะสม โดยไม่สร้างภาระด้านกฎเกณฑ์แก่ผู้ประกอบธุรกิจในวงกว้างเกินความจำเป็น

เพื่อให้การกำกับดูแลบรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว ธปท. กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจ BNPL ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลตามกรอบหลักการ (guiding principles) ดังต่อไปนี้

(1) ผู้ประกอบธุรกิจต้องให้สินเชื่อโดยพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของผู้บริโภค และต้องไม่ออกแบบผลิตภัณฑ์ กระบวนการให้บริการ การโฆษณา การส่งเสริมการขาย หรือการให้สิทธิประโยชน์ในลักษณะที่กระตุ้นให้ผู้บริโภคใช้สินเชื่อโดยขาดความระมัดระวัง หรือก่อหนี้โดยไม่จำเป็นหรือเกินความสามารถในการชำระหนี้ เช่น การใช้สินเชื่อเพื่อผ่อนชำระสินค้าหรือบริการที่ไม่จำเป็นและมีมูลค่าต่อหน่วยต่ำ โดยมีการเรียกเก็บดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายในรูปแบบอื่นเพิ่มเติมจากผู้บริโภค

---

[1] “บริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่มีนัยสำคัญต่อประชาชนในวงกว้าง” หมายความว่า บริการแพลตฟอร์มดิจิทัลประเภทตลาดสินค้าที่มีมูลค่าธุรกรรมหรือจำนวนผู้ใช้บริการในระดับที่มีนัยสำคัญต่อประชาชนในวงกว้าง เช่น มีมูลค่าธุรกรรมที่เกิดขึ้นผ่านแพลตฟอร์มจากการให้บริการในราชอาณาจักรเกิน 100 ล้านบาทต่อปี หรือมีจำนวนผู้ใช้บริการในราชอาณาจักรเฉลี่ยต่อเดือนย้อนหลังเกินร้อยละ 5 ของจำนวนราษฎรทั่วราชอาณาจักร ทั้งนี้ รวมถึงบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่ผู้ให้บริการเป็นนิติบุคคลเดียวกันหรือนิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจเดียวกันกับผู้ให้บริการแพลตฟอร์มดิจิทัลประเภทตลาดสินค้าดังกล่าว และเมื่อบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลใดมีลักษณะดังกล่าวแล้ว ให้ถือเป็นบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่มีนัยสำคัญต่อประชาชนในวงกว้างต่อไปแม้ภายหลังจะไม่เข้าเกณฑ์ดังกล่าวก็ตาม โดยไม่รวมถึงบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อการทำธุรกรรมระหว่างผู้ประกอบธุรกิจกับผู้ประกอบธุรกิจ (Business-to-Business: B2B)

(2) การออกแบบกระบวนการให้สินเชื่อ การเสนอสินเชื่อ และการให้ข้อมูลแก่ผู้บริโภค ควรเป็นไปอย่างชัดเจนและเป็นธรรม โดยเปิดเผยข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับสินเชื่ออย่างครบถ้วนและชัดเจน ไม่ทำให้ผู้บริโภคเข้าใจผิดเกี่ยวกับภาระหนี้ และมีกลไกที่เหมาะสมในการกระตุกเตือนให้ผู้บริโภคตระหนักถึงภาระหนี้และพิจารณาอย่างรอบคอบก่อนตัดสินใจสมัครหรือใช้สินเชื่อ รวมทั้งควรแยกการตัดสินใจใช้สินเชื่อออกจากการตัดสินใจซื้อสินค้าและบริการอย่างชัดเจน

(3) การเรียกเก็บดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายใด ๆ จากผู้บริโภคควรคำนึงถึงต้นทุนที่แท้จริง ในอัตราที่เป็นธรรมและไม่เอาเปรียบผู้บริโภค รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลเบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายใด ๆ ให้ผู้บริโภครับทราบอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ชัดเจน และเป็นปัจจุบัน ตลอดจนให้บริการแก่ผู้บริโภคอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม ทั้งนี้ ผู้ให้บริการยังต้องถือปฏิบัติตามกรอบหลักการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การปฏิบัติและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าบริการและเบี้ยปรับสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน

(4) การติดตามทวงถามหนี้และการให้ความช่วยเหลือแก่ผู้บริโภคที่ประสบปัญหาในการชำระหนี้ ควรดำเนินการอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม และคำนึงถึงลักษณะเฉพาะของสินเชื่อ BNPL

2. สรุปหลักเกณฑ์

2.1 (ร่าง) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ)

สรุปสาระสำคัญที่กำหนดเพิ่มเติม ดังนี้

2.1.1 กำหนดให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ครอบคลุมถึงสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง ซึ่งหมายถึง สินเชื่อส่วนบุคคลเพื่อซื้อสินค้าและบริการผ่านช่องทางบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่มีนัยสำคัญต่อประชาชนในวงกว้าง โดยมีวัตถุประสงค์เฉพาะเพื่อเป็นแหล่งเงินสำหรับการชำระค่าสินค้าและบริการนั้น และเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการซื้อขายสินค้าและบริการ และผู้บริโภคตกลงชำระคืนเงินที่ได้รับสินเชื่อในภายหลังตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้ ไม่ว่าจะโดยการชำระคืนเต็มจำนวนหรือผ่อนชำระเป็นงวด และไม่ว่าจะมีการเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดหรือไม่ก็ตาม โดยผู้ประกอบธุรกิจนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้ในการให้บริการสินเชื่อในขั้นตอนของการประเมินความสามารถหรือความเต็มใจในการชำระหนี้ การเบิกจ่ายและรับชำระคืนสินเชื่อ และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ

2.1.2 กำหนดนิยามบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่มีนัยสำคัญต่อประชาชนในวงกว้าง ตามประกาศฉบับนี้ ให้หมายความถึง บริการแพลตฟอร์มดิจิทัลประเภทตลาดสินค้าที่มีมูลค่าธุรกรรมหรือจำนวนผู้ใช้บริการในระดับที่มีนัยสำคัญต่อประชาชนในวงกว้างที่มีลักษณะตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ ธปท. ประกาศกำหนด รวมถึง

แพลตฟอร์มดิจิทัลที่ผู้ให้บริการเป็นนิติบุคคลเดียวกันหรือนิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจเดียวกันกับผู้ให้บริการแพลตฟอร์มดิจิทัลประเภทตลาดสินค้านั้น

2.1.3 กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลังต้องได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ซึ่งรวมถึงผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลังที่เรียกเก็บอัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใดรวมกันแล้วไม่เกินกว่าอัตราดอกเบี้ยที่พึงคิดได้ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

2.1.4 กำหนดบทเฉพาะกาลสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลังที่ดำเนินธุรกิจอยู่ก่อนวันที่ประกาศมีผลใช้บังคับ โดยให้ยื่นคำขอรับอนุญาตภายใน 60 วัน และสามารถประกอบธุรกิจต่อไปได้ระหว่างการพิจารณาคำขออนุญาต ทั้งนี้ ในระหว่างการพิจารณาคำขอรับอนุญาต ผู้ยื่นคำขอต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง ตามกำหนดเวลาบังคับใช้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดโดยอนุโลม หรือแก้ไขตามคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรัฐมนตรีจะนำการไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวของผู้ยื่นคำขอรับอนุญาตมาประกอบการพิจารณาไม่อนุญาตด้วยก็ได้ และในกรณีที่ผู้ยื่นคำขอมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วหรือส่วนของผู้ถือหุ้นต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด สามารถยื่นแผนการเพิ่มทุนได้ โดยต้องดำเนินการให้เป็นไปตามเกณฑ์ภายใน 180 วันนับแต่วันที่ประกาศมีผลใช้บังคับ

2.2 (ร่าง) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง (Buy Now, Pay Later: BNPL)

สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

2.2.1 กำหนดคุณสมบัติของผู้ประกอบธุรกิจ BNPL: ต้องได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับธุรกิจประเภท BNPL ภายใต้กรอบอำนาจตามประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 เพื่อคัดกรองให้มีเฉพาะผู้ประกอบธุรกิจที่มีความพร้อม มีธรรมาภิบาล และมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน โดยผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถนำใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทอื่นมาให้บริการในลักษณะ BNPL ได้ ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจ BNPL ต้องเป็นสมาชิกและนำส่งข้อมูลเครดิตแก่บริษัทข้อมูลเครดิต (National Credit Bureau: NCB)

2.2.2 กำหนดคุณสมบัติของผู้ใช้บริการ: ต้องเป็นบุคคลธรรมดาที่มีอายุ 20 ปีขึ้นไปได้ และผู้ประกอบธุรกิจพิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นผู้ที่มีความสามารถเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ โดยอาจใช้ข้อมูลทางเลือกแทนการใช้หลักฐานรายได้เหมือนสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล (Digital Personal Loan: Digital P-loan) เพื่อคัดกรองผู้ใช้บริการที่มีความพร้อมในการก่อหนี้และลดความเสี่ยงจากการเข้าถึงสินเชื่อก่อนวัยอันควร

2.2.3 กำหนดวงเงินและระยะเวลาสินเชื่อ: ผู้บริโภคแต่ละรายรวมไม่เกิน 20,000 บาท และให้มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืนแต่ละธุรกรรมไม่เกิน 6 เดือน และกรณีที่ในกลุ่มธุรกิจมีผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง มากกว่า 1 ราย ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีแนวทางในการดูแลให้วงเงินสินเชื่อ

ส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลังที่ผู้บริโภคแต่ละรายได้รับจากผู้ประกอบธุรกิจในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน รวมกันไม่เกิน 20,000 บาท เพื่อไม่สร้างความเสี่ยงจากการสะสมภาระหนี้เพื่อการอุปโภคบริโภคเกินความจำเป็น และจำกัดความเสี่ยงที่ผู้บริโภคจะก่อหนี้เกินความสามารถในการชำระคืน

2.2.4 กำหนดการเรียกเก็บดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายอื่น: ต้องไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี (effective rate) เพื่อให้การนำธุรกิจ BNPL เข้ามาอยู่ภายใต้การกำกับดูแลไม่ส่งผลให้ผู้ใช้บริการมีภาระต้นทุนทางการเงินสูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับแนวปฏิบัติเดิมของผู้ให้บริการบางส่วนที่เรียกเก็บค่าใช้จ่ายรวมไม่เกินอัตราดอกเบี้ยตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ทั้งนี้ ให้นับรวมค่าบริการหรือค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้หรือเบิกใช้วงเงินสินเชื่อที่เรียกเก็บโดยพันธมิตรทางธุรกิจและส่วนเพิ่มของราคาสินค้าและบริการที่เกิดจากการเลือกผ่อนสินค้าและบริการดังกล่าว ในกรณีที่ผู้บริโภคผิดนัดชำระหนี้ ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้และดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้เพิ่มเติมได้ เพื่อเป็นกลไกที่ช่วยกระตุ้นให้ผู้ใช้บริการสินเชื่อมีวินัยทางการเงินที่ดี

2.2.5 กำหนดเงื่อนไขการให้บริการสินเชื่อ BNPL เพื่อป้องกันการนำสินเชื่อไปใช้ผิดวัตถุประสงค์หรือผิดกฎหมาย รวมทั้งป้องกันการก่อหนี้เพิ่มเติมเพื่อนำไปชำระหนี้เดิม

(1) ผู้ประกอบธุรกิจต้องไม่ให้สินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง เพื่อใช้ซื้อสินค้าหรือบริการที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย ขัดต่อศีลธรรมอันดี หรือเป็นสินค้าที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้โดยง่าย

(2) ผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถให้เบิกถอน โอน หรือเปลี่ยนวงเงินเป็นเงินสด เงินอิเล็กทรอนิกส์หรือบัญชีอื่นใด ที่สามารถนำไปใช้ในวัตถุประสงค์อื่นที่ไม่ใช่การซื้อสินค้าและบริการ

(3) ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีแนวทางหรือกลไกที่เหมาะสมในการป้องกันมิให้มีการชำระคืนสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง ด้วยบัตรเครดิตหรือสินเชื่อประเภทอื่น ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม

2.2.6 กำหนดการดูแลผู้บริโภค : ผู้ประกอบธุรกิจต้องเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง ตลอดจนการจัดทำตารางแสดงภาระหนี้ผ่านช่องทางดิจิทัลอย่างชัดเจน พร้อมจัดให้ผู้บริโภคสามารถเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้โดยสะดวกและรวดเร็ว รวมทั้งต้องดูแลให้การติดตามและจัดการหนี้กรณีผิดนัดชำระเป็นไปอย่างเหมาะสม เป็นธรรม และได้สัดส่วนกับความเสี่ยง โดยไม่จำกัดการใช้บริการหรือลดทอนสิทธิประโยชน์อื่นผ่านแพลตฟอร์มเกินสมควร อีกทั้ง ผู้ประกอบการต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่บังคับใช้กับผู้ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับในปัจจุบัน[2] และกำหนดหลักเกณฑ์เพิ่มเติมเพื่อให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของ BNPL นอกจากนี้

---

[2] หลักเกณฑ์ที่บังคับใช้กับผู้ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับในปัจจุบัน ประกอบด้วย 1) ประกาศ ธปท. ว่าด้วยเรื่องการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) 2) ประกาศ ธปท. ว่าด้วยเรื่องการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) (ได้รับยกเว้น 2 เรื่องในลักษณะเดียวกับสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล ได้แก่ การประเมินความสามารถในการชำระหนี้ (Affordability) และการช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้เรื้อรัง (Persistent Debt)) และ 3) ประกาศ ธปท. ว่าด้วยเรื่องการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้

อาจกำหนดให้เข้าร่วมโครงการที่มีลักษณะเป็นการแก้หนี้ของเจ้าหนี้หลายรายในคราวเดียว เช่น โครงการคลินิกแก้หนี้

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง ต้องถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ รวมถึงการรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้ ธปท. สามารถติดตามและประเมินความเสี่ยงด้านหนี้ครัวเรือนและผลกระทบต่อเสถียรภาพระบบการเงินได้อย่างเหมาะสม เว้นแต่จะได้กำหนดเป็นอย่างอื่นตามประกาศฉบับนี้

อย่างไรก็ดี ภายหลังประกาศมีผลบังคับใช้ ผู้ประกอบธุรกิจมีระยะเวลาเพิ่มเติม สำหรับการปรับปรุงระบบการให้บริการและการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจ หลักเกณฑ์ด้านการคุ้มครองผู้บริโภค รวมถึงการสมัครเป็นสมาชิกบริษัทข้อมูลเครดิตและการนำส่งข้อมูลเครดิตแก่บริษัทข้อมูลเครดิตตามที่กำหนด นอกจากนี้ สำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ประกอบธุรกิจ BNPL อยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ จะกำหนดบทเฉพาะกาลให้มาแจ้งความประสงค์ประกอบธุรกิจดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 60 วันนับแต่วันที่ประกาศใช้บังคับ ทั้งนี้ สินเชื่อ BNPL ที่ได้ให้ไปแล้วก่อนวันที่ประกาศใช้บังคับ ให้เป็นไปตามเงื่อนไขเดิมจนกว่าจะชำระหนี้เสร็จสิ้น

อนึ่ง หากพบการปรับรูปแบบการให้บริการธุรกรรม BNPL ที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญหลังจากหลักเกณฑ์มีผลบังคับใช้ กระทรวงการคลังและ ธปท. อาจพิจารณาทบทวนขอบเขตการกำกับดูแลเพิ่มเติมตามความเหมาะสม เพื่อให้การกำกับดูแลสอดคล้องกับพัฒนาการของตลาดและระดับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไป

ร่าง ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘

(เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๕ ข้อ ๗ ข้อ ๘ และข้อ ๑๔ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕ ว่าด้วยการควบคุมกิจการค้าขายอันกระทบถึงความปลอดภัยหรือผาสุกแห่งสาธารณชน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจึงออกประกาศกำหนดให้การให้สินเชื่อส่วนบุคคลอันเป็นกิจการที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับการธนาคาร ซึ่งมีลักษณะตามที่ระบุไว้ในประกาศนี้ เป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิกประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๓๐ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

ข้อ ๒ ในประกาศนี้

“สินเชื่อส่วนบุคคล” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงิน การรับซื้อ ซื้อลด หรือรับช่วงซื้อลดตั๋วเงินหรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นใด แก่บุคคลธรรมดาโดยมิได้ระบุวัตถุประสงค์หรือมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการ และให้รวมถึงสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ

“สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ” หมายความว่า สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์หรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน และเพื่อประโยชน์แห่งประกาศนี้ ให้รวมถึงสินเชื่อ ดังต่อไปนี้

(๑) สินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบธุรกิจมิได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ยกเว้นในสินค้าประเภทรถ เครื่องจักร และทรัพย์อื่นใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดเพิ่มเติม

(๒) สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

ทั้งนี้ ไม่รวมถึง สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อรักษาพยาบาล สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน สินเชื่อที่จัดให้มีการนำเอกสารแสดงสิทธิในที่ดิน หรือสิทธิการใช้ประโยชน์ในที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง หรือทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ และสินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

“สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน” หมายความว่า การให้กู้ยืมเงินแก่บุคคลที่เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถโดยผู้ประกอบธุรกิจมีการรับสมุดคู่มือจดทะเบียนรถ หรือจัดให้มีสัญญา เอกสาร หรือหลักฐานอื่นใดเพื่อให้เจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถโอนทะเบียนรถไว้ล่วงหน้า เพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ หรือจัดให้มีสัญญา เอกสาร หรือหลักฐานอื่นใด เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถนำรถที่เป็นกรรมสิทธิ์ของลูกหนี้ไปขายหรือดำเนินการอื่นใดเพื่อการชำระหนี้นั้น ทั้งนี้ ลูกหนี้ยังคงสามารถครอบครองรถและใช้ประโยชน์ในฐานะเจ้าของรถได้ตามปกติ

"รถ" หมายความว่า รถตามกฎหมายว่าด้วยรถยนต์ และกฎหมายว่าด้วยการขนส่งทางบก

"สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน" หมายความว่า สินเชื่อที่หน่วยงานต้นสังกัดได้มีการทำสัญญากับผู้ประกอบธุรกิจเพื่อให้สินเชื่อสวัสดิการกับพนักงานของตน ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่หน่วยงานต้นสังกัดมีการกำหนดนโยบายสินเชื่อสวัสดิการที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของหน่วยงานต้นสังกัดนั้น

"สินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง" (Buy Now, Pay Later: BNPL) หมายความว่า สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเพื่อซื้อสินค้าและบริการผ่านช่องทางบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่มีนัยสำคัญต่อประชาชนในวงกว้าง โดยมีวัตถุประสงค์เฉพาะเพื่อเป็นแหล่งเงินสำหรับการชำระค่าสินค้าและบริการนั้น และเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการซื้อขายสินค้าและบริการ และผู้บริโภคตกลงชำระคืนเงินที่ได้รับสินเชื่อในภายหลังตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้ ไม่ว่าจะโดยการชำระคืนเต็มจำนวนหรือผ่อนชำระเป็นงวด และไม่ว่าจะมีการเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดหรือไม่ก็ตาม โดยผู้ประกอบธุรกิจนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้ในการให้บริการสินเชื่อในขั้นตอนของการประเมินความสามารถหรือความเต็มใจในการชำระหนี้ การเบิกจ่ายและรับชำระคืนสินเชื่อ และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ

ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งและสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

"บริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่มีนัยสำคัญต่อประชาชนในวงกว้าง" หมายความว่า (๑) บริการแพลตฟอร์มดิจิทัลประเภทตลาดสินค้าที่มีมูลค่าธุรกรรมหรือจำนวนผู้ใช้บริการในระดับที่มีนัยสำคัญต่อประชาชนในวงกว้าง ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด (๒) บริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่ผู้ให้บริการเป็นนิติบุคคลเดียวกันหรือเป็นนิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจเดียวกันกับผู้ให้บริการแพลตฟอร์มดิจิทัลประเภทตลาดสินค้าตาม (๑) นั้น

"บริการแพลตฟอร์มดิจิทัลประเภทตลาดสินค้า" หมายความว่า บริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่เป็นพื้นที่กลางในการซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนสินค้า ซึ่งมีบริการเพื่ออำนวยความสะดวกแก่การซื้อขาย เช่น ระบบการสื่อสาร (Chat) เพื่อสอบถามรายละเอียดของสินค้า ตะกร้าสินค้า การจัดส่งหรือการชำระเงิน

"บริการแพลตฟอร์มดิจิทัล" หมายความว่า การให้บริการสื่อกลางทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีการบริหารจัดการข้อมูลเพื่อให้เกิดการเชื่อมต่อกันโดยใช้เครือข่ายคอมพิวเตอร์ระหว่างผู้ซึ่งประกอบธุรกิจบริการแพลตฟอร์มดิจิทัล ผู้ซึ่งเสนอสินค้าหรือบริการต่อผู้บริโภคผ่านบริการแพลตฟอร์มดิจิทัล และผู้ซึ่งได้รับสินค้าหรือบริการ หรือได้รับการเสนอหรือการชักชวนเพื่อให้ได้รับสินค้าหรือบริการ โดยรวมถึงผู้ใช้สินค้าหรือผู้ได้รับบริการโดยชอบ เพื่อให้เกิดธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ไม่ว่าจะคิดค่าบริการหรือไม่ก็ตาม แต่ไม่รวมถึงบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่มีไว้เพื่อเสนอสินค้าหรือบริการของผู้ซึ่งประกอบธุรกิจบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลรายเดียวหรือนิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจซึ่งเป็นตัวแทนของผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวไม่ว่าจะเสนอสินค้าหรือบริการแก่บุคคลภายนอกหรือแก่นิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจ

"ผู้บริโภค" หมายความว่า ผู้บริโภคตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองผู้บริโภค

"ผู้ประกอบธุรกิจ" หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเป็นทางค้าปกติ

"สถาบันการเงิน" หมายความว่า

(๑) สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(๒) สถาบันการเงินของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

“ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายความว่า

(๑) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของผู้ประกอบธุรกิจ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

(๒) บุคคลซึ่งผู้ประกอบธุรกิจทำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน หรือ

(๓) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการหรือการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจ

“กลุ่มธุรกิจ” หมายความว่า กลุ่มธุรกิจที่มีลักษณะดังต่อไปนี้

(๑) กลุ่มธุรกิจที่ประกอบด้วยผู้ประกอบธุรกิจเป็นบริษัทแม่และมีบริษัทอื่นเป็นบริษัทลูกบริษัทเดียวหรือหลายบริษัท ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และให้นับรวมถึงบริษัทลูกต่อไปทุกทอด หรือ

(๒) กลุ่มธุรกิจที่ประกอบด้วยบริษัทแม่ที่ไม่ใช่ผู้ประกอบธุรกิจ แต่มีผู้ประกอบธุรกิจเป็นบริษัทลูกโดยจะมีบริษัทลูกเพียงบริษัทเดียวหรือหลายบริษัทเป็นบริษัทร่วมก็ได้ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และให้นับรวมถึงบริษัทลูกต่อไปทุกทอด

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคลหรือนิติบุคคลอื่น

“บริษัทแม่” หมายความว่า บริษัทที่มีอำนาจควบคุมกิจการของบริษัทอื่น

“อำนาจควบคุมกิจการ” หมายความว่า อำนาจในการควบคุมกิจการของบริษัทอื่น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ในลักษณะดังต่อไปนี้

(๑) มีหุ้นในบริษัทหนึ่งเกินกว่าร้อยละห้าสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(๒) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทหนึ่ง

(๓) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนผู้มีอำนาจในการจัดการหรือกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดในบริษัทหนึ่ง หรือ

(๔) มีอำนาจควบคุมกิจการในลักษณะอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

การมีหุ้นในบริษัทหนึ่งตั้งแต่ร้อยละยี่สิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่ามีอำนาจควบคุมกิจการ เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้มีอำนาจควบคุมกิจการ

“บริษัทลูก” หมายความว่า

(๑) บริษัทที่มีบริษัทอื่นเป็นบริษัทแม่ หรือ

(๒) บริษัทลูกของบริษัทตาม (๑) ต่อไปทุกทอด

“บริษัทร่วม” หมายความว่า บริษัทลูกที่มีบริษัทแม่ร่วมกัน

“ผู้ที่เกี่ยวข้อง” หมายความว่า บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับอีกบุคคลหนึ่งในลักษณะดังต่อไปนี้

(๑) เป็นคู่สมรส

(๒) เป็นบุตรหรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

(๓) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (๑) หรือ (๒) มีอำนาจในการจัดการ

(๔) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (๑) หรือ (๒) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

(๕) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (๑) หรือ (๒) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ

(๖) เป็นบริษัทลูกของบริษัทตาม (๓) หรือ (๔) หรือ (๕)

(๗) เป็นบริษัทร่วมของบริษัทตาม (๓) หรือ (๔) หรือ (๕)

(๘) เป็นตัวการ ตัวแทน หรือ

(๙) บุคคลอื่นที่มีลักษณะตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ในกรณีที่บุคคลใดถือหุ้นในบริษัทใดตั้งแต่ร้อยละยี่สิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบริษัทนั้นเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้เป็นผู้ที่เกี่ยวข้อง

“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่” หมายความว่า บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินร้อยละสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

“ธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน” หมายความว่า

(๑) ธุรกิจสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(๒) ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ซึ่งเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตตามกฎหมาย

(๓) ธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับและธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(๔) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์

(๕) ธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

(๖) ธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต และธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย

(๗) ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกิจให้บริการระบบคราวด์ฟันดิง ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(๘) ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(๙) ธุรกิจทรัสตีตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน

(๑๐) ธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

(๑๑) ธุรกิจอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

หมวด ๑
การจัดตั้งและการขออนุญาต

ข้อ ๓ ให้การประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต

ความในวรรคหนึ่งไม่ใช้บังคับแก่

(๑) สถาบันการเงิน

(๒) ผู้ประกอบการที่ให้สินเชื่อที่มีลักษณะเดียวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแก่ผู้บริโภคเพื่อชำระค่าสินค้า ค่าบริการ หรือค่าอื่นใด อันเป็นธุรกิจของตนเอง กลุ่มธุรกิจของตนเอง หรือธุรกิจภายใต้ระบบแฟรนไชส์เดียวกัน

(๓) ผู้ประกอบการที่ไม่ใช่ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ซึ่งเรียกเก็บอัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใดรวมกันแล้วไม่เกินกว่าอัตราดอกเบี้ยที่พึงคิดได้ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ **ทั้งนี้ ไม่รวมถึงผู้ประกอบการที่ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง**

ในกรณีที่จำนวนผู้บริโภคหรือปริมาณสินเชื่อหรือขอบเขตการใช้สินเชื่อตามวรรคสองอาจมีผลกระทบต่อประโยชน์สาธารณะหรือความมั่นคงทางเศรษฐกิจของประเทศ ธนาคารแห่งประเทศไทยโดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีอาจประกาศกำหนดให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ต้องขออนุญาตตามประกาศนี้ก็ได้ และให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดดำเนินการยื่นขออนุญาตเป็นผู้ประกอบธุรกิจตามประกาศนี้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์และภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ข้อ ๔ ผู้ประกอบธุรกิจต้องเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดซึ่งได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากรัฐมนตรี ทั้งนี้ ในการอนุญาตดังกล่าวรัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ตามที่เห็นสมควรก็ได้

การยื่นคำขออนุญาตให้ยื่นผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์และแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

เมื่อได้รับคำขออนุญาต และเอกสารหลักฐานครบถ้วนและถูกต้องแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรี เพื่อพิจารณาอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับให้แล้วเสร็จภายในหกสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขออนุญาตและเอกสารครบถ้วนถูกต้อง

ในกรณีมีเหตุอันควรสงสัยหรือปรากฏข้อเท็จจริงที่อาจเชื่อได้ว่าผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ยื่นคำขอมีลักษณะหรือพฤติการณ์เข้าข่ายลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๔ (๑๐) หรือ ข้อ ๑๔ (๑๑) หรือกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ยื่นคำขอมีลักษณะหรือพฤติการณ์เข้าข่ายลักษณะต้องห้ามดังกล่าว ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถขยายระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตได้อีกคราวละไม่เกินหกสิบวันทำการนับแต่วันที่ครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ทั้งนี้ ให้ขยายระยะเวลาได้ไม่เกินสองครั้ง โดยให้ธนาคารแห่งประเทศไทยรายงานการขยายระยะเวลาดังกล่าวให้รัฐมนตรีทราบด้วย

ข้อ ๕ ในการยื่นคำขออนุญาต นิติบุคคลที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับต้องไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้

(๑) อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์

(๒) อยู่ระหว่างถูกระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวหรือเคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน

(๓) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือเคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์ตกเป็นของแผ่นดิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(๔) เคยเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงินโดยไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด และมีพฤติกรรมอันเป็นการกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือเอารัดเอาเปรียบผู้บริโภค

ข้อ ๖ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่าห้าสิบล้านบาท และมีส่วนของผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่าทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วในวันที่ยื่นคำขออนุญาต

หมวด ๒
เงื่อนไขในการดำเนินงาน

ข้อ ๗ อัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละยี่สิบแปดต่อปี (Effective rate)

ข้อ ๘ ผู้ประกอบธุรกิจต้องระบุรายละเอียดค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ อันเนื่องจากสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ให้ชัดเจนครบถ้วนในเอกสารชี้ชวน ใบสมัคร สัญญา และเอกสารอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ข้อ ๙ ผู้ประกอบธุรกิจต้องรักษาข้อมูลของผู้บริโภคไว้เป็นความลับ เว้นแต่ในกรณีดังต่อไปนี้

(๑) การเปิดเผยโดยได้รับคำยินยอมเป็นหนังสือจากผู้บริโภค

(๒) การเปิดเผยตามหน้าที่ หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวน หรือการพิจารณาคดี

(๓) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจนั้น

(๔) การจัดส่งข้อมูลเครดิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

(๕) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย

(๖) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์อื่นตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อ ๑๐ ห้ามผู้ประกอบธุรกิจกระทำการ ดังต่อไปนี้

(๑) จัดหาเงินทุนจากประชาชนเว้นแต่การออกตั๋วเงินและเสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงจำกัด (Private Placement : PP) และการออกหุ้นกู้ โดยเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(๒) ลดทุน โดยไม่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

(๓) ย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่โดยไม่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(๔) โอนหนี้ที่เกิดจากสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัด เว้นแต่จะได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากผู้บริโภคก่อน

หนี้อันเกิดจากสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ที่ยังมิได้โอนไปเป็นหนี้ตามสัญญาบัญชีเดินสะพัด จะเอาดอกเบี้ยนั้นทบเข้ากับต้นเงินแล้วคิดดอกเบี้ยในจำนวนเงินที่ทบเข้ากันนั้นไม่ได้

(๕) หยุดหรือระงับการดำเนินกิจการเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับโดยไม่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

ในการขออนุญาตตามความในข้อ ๑๐ (๒) หรือข้อ ๑๐ (๕) ของวรรคหนึ่ง ให้ผู้ประกอบธุรกิจยื่นหนังสือชี้แจงเหตุผลที่ขออนุญาตผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย และให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรี เพื่อพิจารณาอนุญาตดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายในหกสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารครบถ้วนถูกต้อง

ข้อ ๑๑ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับและรวมถึงหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(๑) คุณสมบัติของผู้ใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

(๒) การประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจ

(๓) ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ เกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ผู้ประกอบธุรกิจจะเรียกเก็บได้ ทั้งนี้ อัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดต้องไม่เกินอัตราที่กำหนดไว้ในข้อ ๗

อย่างไรก็ดี ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายตามที่ได้จ่ายไปจริง และพอสมควรแก่เหตุจากผู้บริโภคได้ นอกเหนือจากที่กล่าวมาแล้วในวรรคหนึ่งตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(๔) การจัดการ การเก็บรักษา การเปิดเผยข้อมูล หรือการกระทำใด ๆ เกี่ยวกับข้อมูลสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ทั้งนี้ ให้รวมถึงข้อมูลส่วนบุคคลของผู้บริโภคด้วย

(๕) การตรวจสอบและรักษาความปลอดภัยเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ รวมถึงระบบการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

(๖) การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ผู้บริโภคอย่างเป็นธรรม การเรียกให้ชำระหนี้ และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้

(๗) การจำหน่ายและโอนหนี้

(๘) การปฏิบัติเมื่อมีการร้องเรียนหรือมีข้อโต้แย้งจากผู้บริโภค

(๙) การจัดทำบัญชีและรายงาน

(๑๐) การกำหนดนโยบาย แผนงาน และการประชาสัมพันธ์

(๑๑) การใช้บริการจากบุคคลภายนอกในการประกอบธุรกิจ

(๑๒) การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการกระทำความผิดของผู้ประกอบธุรกิจ และกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ

(๑๓) การย้ายสำนักงานใหญ่ และการเปิด การย้ายและการปิดสำนักงานสาขา ทั้งนี้ สำนักงานสาขาให้หมายความถึงสำนักงานสาขาตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(๑๔) เรื่องอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าจำเป็นในการควบคุมดูแลการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ข้อ ๑๒ เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้บริโภค ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจประกาศกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจถือปฏิบัติในเรื่องดังต่อไปนี้

(๑) การประกอบธุรกิจอื่นที่ผู้ประกอบธุรกิจนั้นดำเนินการได้

(๒) การทำนิติกรรมหรือสัญญากับประชาชนหรือผู้บริโภค ในการประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ไม่ว่าจะเป็นในเนื้อหาสาระ วิธีการคำนวณผลประโยชน์ หรือแบบสัญญา

(๓) ข้อที่ต้องปฏิบัติหากนิติกรรมหรือสัญญาที่ทำขึ้นนั้นให้สิทธิแก่ผู้ประกอบธุรกิจที่จะเปลี่ยนแปลงสัญญาได้ฝ่ายเดียว

(๔) การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผู้ประกอบธุรกิจ

ข้อ ๑๓ เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้บริโภค ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจเปิดเผยข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจ และกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามประกาศนี้และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

ข้อ ๑๔ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจต้องไม่มีคุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นบุคคลล้มละลายหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลายทุจริต

(๒) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์ที่กระทำโดยทุจริต ไม่ว่าจะมีการรอลงโทษหรือไม่ก็ตาม

(๓) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการปลอมและการแปลงตามประมวลกฎหมายอาญาหรือความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ตามกฎหมายว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์

(๔) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือเคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์ตกเป็นของแผ่นดิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(๕) เคยเป็นกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงินในขณะที่ถูกเพิกถอนการอนุญาตประกอบธุรกิจหรือเพิกถอนการจดทะเบียนประกอบธุรกิจโดยผู้นั้นมีส่วนเกี่ยวข้องหรือรับผิดชอบในการถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือถูกเพิกถอนการจดทะเบียน

(๖) เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือเคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือเคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย เว้นแต่การถอดถอนนั้นไม่เกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริตหรือทุจริตต่อหน้าที่

(๗) เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ องค์การ หรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่

(๘) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน

(๙) เคยถูกธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือหน่วยงานของรัฐทั้งในและต่างประเทศกล่าวโทษ ร้องทุกข์ หรือกำลังถูกดำเนินคดี ในความผิดฐานฉ้อโกง หรือทุจริต เว้นแต่ปรากฏว่าคดีถึงที่สุดโดยไม่มีความผิด

(๑๐) มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการฉ้อโกง หรือฉ้อโกงประชาชน หรือเป็นการปฏิบัติต่อผู้บริโภคโดยไม่สุจริตหรือไม่เป็นธรรม

(๑๑) มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการเลือกปฏิบัติหรือแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจใดอันอาจก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน (Conflict of Interest) หรือมีเหตุอันควรสงสัยว่ามีพฤติกรรมที่แสดงถึงการกระทำอันส่อไปในทางไม่สุจริต

(๑๒) เป็นบุคคลที่ไม่มีคุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้ามอื่นใด ทั้งนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

ข้อ ๑๕ บริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจต้องมีกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่ไม่มีคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามเช่นเดียวกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ

ข้อ ๑๖ ในกรณีที่มีการเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ หรือกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งเป็นหนังสือ หรือด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือประชาชน ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคล ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งเป็นหนังสือ หรือด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเจ็ดวันทำการก่อนเริ่มดำเนินการดังกล่าว และให้แจ้งผู้บริโภคทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเจ็ดวันทำการก่อนเริ่มดำเนินการดังกล่าวด้วย โดยอาจแจ้งเป็นหนังสือ หรือด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือวิธีการอื่นใดที่ทำให้ผู้บริโภคทราบได้

ข้อ ๑๗ เมื่อปรากฏว่า

(๑) ผู้ประกอบธุรกิจฝ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในการดำเนินงานประการใดประการหนึ่ง

(๒) ฐานะการเงินหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนอย่างร้ายแรง

(๓) ผู้ประกอบธุรกิจเป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้ามดังต่อไปนี้

(ก) อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือเป็นบุคคลล้มละลาย

(ข) เคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน

(ค) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงิน หรือเคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์ตกเป็นของแผ่นดิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือ

(ง) เคยเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงินโดยไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด และมีพฤติกรรมอันเป็นการกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือเอารัดเอาเปรียบผู้บริโภค

(๔) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ หรือกรรมการหุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจ เป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๔ หรือข้อ ๑๕ แล้วแต่กรณี

ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจนั้นแก้ไขการที่ฝ่าฝืน ละเลย หรือแก้ไขฐานะการเงินหรือการดำเนินงานให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนด และให้รายงานให้รัฐมนตรีทราบการสั่งการและผลการดำเนินการตามการสั่งการโดยไม่ชักช้า แต่ทั้งนี้ ต้องไม่เกินกว่าสามสิบวันนับแต่วันสั่งการหรือทราบผลการดำเนินการ

หากผู้ประกอบธุรกิจมิได้ดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามวรรคหนึ่ง หรือธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าเป็นกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วน ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง และให้รายงานให้รัฐมนตรีทราบการสั่งการและผลการดำเนินการตามการสั่งการโดยไม่ชักช้า แต่ทั้งนี้ ต้องไม่เกินกว่าสามสิบวันนับแต่วันสั่งการหรือทราบผลการดำเนินการ ในการนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขใด ๆ ให้ผู้ประกอบธุรกิจปฏิบัติด้วยก็ได้

หากผู้ประกอบธุรกิจยังคงฝ่าฝืนไม่ดำเนินการตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยตามความในวรรคสอง หรือเป็นกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมิอาจสั่งให้ดำเนินการตามความในวรรคสองได้ หรือไม่มีธุรกรรมตามที่ได้รับอนุญาตเป็นระยะเวลาสองปีติดต่อกัน รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย อาจมีคำสั่งเพิกถอนการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของผู้ประกอบธุรกิจนั้น ในการนี้ รัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขใด ๆ ให้ผู้ประกอบธุรกิจปฏิบัติด้วยก็ได้

ข้อ ๑๘ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีความประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ผู้ประกอบธุรกิจนั้นต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีโดยให้ยื่นคำขออนุญาตผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย

เมื่อได้รับคำขออนุญาตตามวรรคหนึ่ง ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีโดยไม่ชักช้า แต่ต้องไม่เกินสามสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขออนุญาต และเอกสารครบถ้วนถูกต้อง

ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาและอาจมีคำสั่งว่าจะควรอนุญาตให้เลิกประกอบธุรกิจได้เมื่อใด ภายใต้เงื่อนไขและวิธีการอย่างใด ทั้งนี้ ให้พิจารณาให้แล้วเสร็จภายในสามสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้รับความเห็นจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามวรรคสอง เว้นแต่มีเหตุจำเป็นไม่อาจพิจารณาให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาดังกล่าว ให้รัฐมนตรีมีหนังสือแจ้งผู้ประกอบธุรกิจทราบก่อนครบกำหนดดังกล่าว

ในการนี้ ให้ขยายระยะเวลาการพิจารณาออกไปได้อีก ไม่เกินสามสิบวันทำการนับแต่วันครบกำหนดเวลาดังกล่าว

ข้อ ๑๙ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจแต่งตั้งพนักงานธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นพนักงานเจ้าหน้าที่เพื่อปฏิบัติการให้เป็นไปตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕ และประกาศนี้ รวมทั้ง ตรวจสอบการดำเนินงานของกิจการตามที่กำหนดไว้ในประกาศนี้ และการดำเนินคดีสำหรับความผิดตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕

ข้อ ๒๐ เมื่อพนักงานเจ้าหน้าที่ร้องขอ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมาให้ถ้อยคำหรือแสดงสมุดบัญชีเอกสารและหลักฐานอื่น รวมถึงต้องจัดให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจ หรือบริษัทแม่ หรือกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจ มาให้ถ้อยคำหรือแสดงสมุดบัญชีเอกสารและหลักฐานอื่น อันเกี่ยวกับกิจการของผู้ประกอบธุรกิจนั้น ตามความประสงค์ของพนักงานเจ้าหน้าที่

ข้อ ๒๑ เพื่อให้การกำกับดูแลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยแจ้งหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามประกาศนี้ ต่อรัฐมนตรี และให้ส่งสำเนารายงานตามที่ผู้ประกอบธุรกิจรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยแก่กระทรวงการคลัง

ข้อ ๒๒ กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลังให้บริการผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัลซึ่งเดิมไม่มีลักษณะเป็นบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่มีนัยสำคัญต่อประชาชนในวงกว้างตามข้อ ๒ แต่ต่อมาแพลตฟอร์มดิจิทัลดังกล่าวมีลักษณะเป็นบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่มีนัยสำคัญต่อประชาชนในวงกว้างในภายหลัง ให้การประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลังผ่านบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลนั้นเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตตามประกาศนี้เมื่อพ้นกำหนดหกสิบวันนับแต่วันที่แพลตฟอร์มดังกล่าวมีลักษณะเป็นบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่มีนัยสำคัญต่อประชาชนในวงกว้างเป็นครั้งแรก และให้นำความในข้อ ๒๔ และข้อ ๒๕ มาใช้บังคับแก่ผู้ที่ประกอบธุรกิจดังกล่าวโดยอนุโลม โดยให้นับระยะเวลาสำหรับการยื่นคำขอรับอนุญาตตามข้อ ๒๔ และการดำเนินการเกี่ยวกับทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วและส่วนของผู้ถือหุ้นตามข้อ ๒๕ นับแต่วันที่กิจการนั้นเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อนี้ แทนวันที่ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับ

บทเฉพาะกาล

ข้อ ๒๓ ให้ถือว่าผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงินที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับอยู่แล้วในวันก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับเป็นผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตตามประกาศนี้

ข้อ ๒๔ ผู้ที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลังที่ยังไม่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับอยู่ในวันที่ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับ ถ้าประสงค์จะประกอบกิจการนั้นต่อไป ให้ยื่นคำขอรับอนุญาตภายในหกสิบวันนับแต่วันที่ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับ และให้ผู้ยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจต่อไปได้จนกว่ารัฐมนตรีได้แจ้งให้ทราบถึงการไม่อนุญาต

ทั้งนี้ ในระหว่างการพิจารณาคำขอรับอนุญาตตามวรรคหนึ่ง ให้ผู้ยื่นคำขอรับอนุญาตปฏิบัติตามเรื่องหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลังตามกำหนดเวลาบังคับใช้

หลักเกณฑ์ดังกล่าว ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดด้วยโดยอนุโลม หรือแก้ไขตามคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรัฐมนตรีจะนำการไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวของผู้ยื่นคำขอรับอนุญาตมาประกอบการพิจารณาไม่อนุญาตด้วยก็ได้

ข้อ ๒๕ หากผู้ที่ยื่นคำขอรับอนุญาตตามข้อ ๒๔ มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วหรือส่วนของผู้ถือหุ้นต่ำกว่าที่ระบุไว้ในข้อ ๖ ให้ยื่นแผนการเพิ่มทุนจดทะเบียนและส่วนของผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามข้อ ๖ และหากเห็นว่าแผนดังกล่าวเป็นไปได้ รัฐมนตรีอาจพิจารณาอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับได้ โดยผู้ที่ได้รับอนุญาตดังกล่าว ต้องจดทะเบียนเพิ่มทุนและเรียกชำระทุนเพิ่ม และต้องดำเนินการให้ส่วนของผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่าทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วดังกล่าวให้ครบถ้วนตามแผน ให้แล้วเสร็จภายในหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันที่ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับ

ข้อ ๒๖ บรรดาประกาศ คำสั่ง ข้อกำหนด เงื่อนไขหรือหนังสือเวียนใดที่ออกตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ซึ่งใช้บังคับอยู่ในวันก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับ ให้ยังคงใช้บังคับต่อไปเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับประกาศฉบับนี้

ข้อ ๒๗ ประกาศนี้ ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ พฤศจิกายน พ.ศ. ๒๕๖๙

(นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ)
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ร่าง ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ /2569

เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจ

สินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง (Buy Now, Pay Later: BNPL)

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

สินเชื่อส่วนบุคคล “ซื้อก่อน จ่ายทีหลัง” (Buy Now, Pay Later: BNPL) เป็นบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ที่มีการเติบโตและได้รับความนิยมอย่างแพร่หลาย โดยเฉพาะเพื่อการซื้อสินค้าและบริการผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัล รวมทั้งมักเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อแรกของผู้บริโภคที่เพิ่งเริ่มเข้าสู่ระบบสินเชื่อ (new to credit) อย่างไรก็ดี ลักษณะการให้บริการ BNPL ที่สามารถเข้าถึงได้อย่างสะดวก ได้รับการอนุมัติอย่างรวดเร็ว และผสานอยู่ในกระบวนการซื้อสินค้าและบริการ อาจส่งเสริมให้ผู้บริโภคเกิดการใช้สินเชื่อและการก่อหนี้โดยขาดความระมัดระวัง และส่งผลต่อพฤติกรรมทางการเงินของผู้บริโภคในระยะยาว นอกจากนี้ ปัจจุบันผู้ให้บริการ BNPL ที่ให้บริการผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัลบางส่วนยังมิได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแล ส่งผลให้มาตรฐานการให้บริการและการคุ้มครองผู้บริโภคอาจแตกต่างกัน อีกทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ได้รับรายงานข้อมูลการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวทำให้การติดตามภาพรวมและพัฒนาการของสินเชื่อ BNPL รวมถึงหนี้ครัวเรือนยังไม่ครอบคลุม

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงออกหลักเกณฑ์ฉบับนี้ เพื่อกำกับดูแลธุรกิจ BNPL ที่ให้บริการผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัลให้มีการให้บริการที่เหมาะสมกับลักษณะและความเสี่ยงของธุรกิจ และดูแลให้ผู้บริโภคได้รับบริการที่เป็นธรรมและการคุ้มครองอย่างเหมาะสม รวมทั้งได้รับข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการติดตามดูแลหนี้ครัวเรือนและความเสี่ยงต่อเสถียรภาพระบบการเงินได้อย่างครอบคลุม

2. อำนาจตามกฎหมาย

2.1 อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 38 มาตรา 39 มาตรา 40 มาตรา 41 มาตรา 46 มาตรา 47 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อนจ่ายทีหลัง ให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

2.2 อาศัยอำนาจตามความในข้อ 2 ข้อ 4 ข้อ 8 ข้อ 11 ข้อ 12 ข้อ 17 ข้อ 21 และข้อ 24 แห่งประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน

จ่ายทีหลัง ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงินปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ)

4. เนื้อหา

4.1 คำจำกัดความ

"สินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง" (Buy Now, Pay Later: BNPL) หมายความว่า สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเพื่อซื้อสินค้าและบริการผ่านช่องทางบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่มีนัยสำคัญต่อประชาชนในวงกว้าง โดยมีวัตถุประสงค์เฉพาะเพื่อเป็นแหล่งเงินสำหรับการชำระค่าสินค้าและบริการนั้น และเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการซื้อขายสินค้าและบริการและผู้บริโภคตกลงชำระคืนเงินที่ได้รับสินเชื่อในภายหลังตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้ ไม่ว่าจะโดยการชำระคืนเต็มจำนวนหรือผ่อนชำระเป็นงวด และไม่ว่าจะมีการเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดหรือไม่ก็ตาม โดยผู้ประกอบธุรกิจนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้ในการให้บริการสินเชื่อในขั้นตอนของการประเมินความสามารถหรือความเต็มใจในการชำระหนี้ การเบิกจ่ายและรับชำระคืนสินเชื่อ และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ

ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งและสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

"บริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่มีนัยสำคัญต่อประชาชนในวงกว้าง" หมายความว่า (1) บริการแพลตฟอร์มดิจิทัลประเภทตลาดสินค้าที่มีมูลค่าธุรกรรมหรือจำนวนผู้ใช้บริการในระดับที่มีนัยสำคัญต่อประชาชนในวงกว้าง ที่มีลักษณะตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดในข้อ 4.3.1 และ (2) บริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่ผู้ให้บริการเป็นนิติบุคคลเดียวกันหรือเป็นนิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจเดียวกันกับผู้ให้บริการแพลตฟอร์มดิจิทัลประเภทตลาดสินค้าตาม (1) นั้น

"บริการแพลตฟอร์มดิจิทัลประเภทตลาดสินค้า" หมายความว่า บริการแพลตฟอร์ม ดิจิทัลที่เป็นพื้นที่กลางในการซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนสินค้า ซึ่งมีบริการเพื่ออำนวย

ความสะดวกแก่การซื้อขาย เช่น ระบบการสื่อสาร (Chat) เพื่อสอบถามรายละเอียดของสินค้า ตะกร้าสินค้า การจัดส่งหรือการชำระเงิน

"บริการแพลตฟอร์มดิจิทัล" หมายความว่า การให้บริการสื่อกลางทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีการบริหารจัดการข้อมูลเพื่อให้เกิดการเชื่อมต่อกันโดยใช้เครือข่ายคอมพิวเตอร์ระหว่างผู้ซึ่งประกอบธุรกิจบริการแพลตฟอร์มดิจิทัล ผู้ซึ่งเสนอสินค้าหรือบริการต่อผู้บริโภคผ่านบริการแพลตฟอร์มดิจิทัล และผู้ซึ่งได้รับสินค้าหรือบริการ หรือได้รับการเสนอหรือการชักชวนเพื่อให้ได้รับสินค้าหรือบริการ โดยรวมถึงผู้ใช้สินค้าหรือผู้ได้รับบริการโดยชอบ เพื่อให้เกิดธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ไม่ว่าจะคิดค่าบริการหรือไม่ก็ตาม แต่ไม่รวมถึงบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่มีไว้เพื่อเสนอสินค้าหรือบริการของผู้ซึ่งประกอบธุรกิจบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลรายเดียวหรือนิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจซึ่งเป็นตัวแทนของผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวไม่ว่าจะเสนอสินค้าหรือบริการแก่บุคคลภายนอกหรือแก่นิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจ

"ผู้บริโภค" หมายความว่า ผู้บริโภคตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองผู้บริโภค

"ผู้ประกอบธุรกิจ" หมายความว่า สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงิน

"สถาบันการเงิน" หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

"ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงิน" หมายความว่า ผู้ซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ)

"พันธมิตรทางธุรกิจ" หมายความว่า นิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดาที่มีการทำสัญญาหรือข้อตกลงร่วมกับผู้ประกอบธุรกิจในการให้บริการ ทั้งที่เป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ดำเนินการแทนผู้ประกอบธุรกิจ เช่น ผู้ให้บริการภายนอก หรือพันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบอื่นที่มีการทำธุรกิจร่วมกับผู้ประกอบธุรกิจเพื่อเอื้อให้เกิดประโยชน์ทางธุรกิจ โดยอาจมีการเชื่อมต่อระบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกับผู้ประกอบธุรกิจด้วย

4.2 หลักการ

ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง ให้ผู้ประกอบธุรกิจถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลตามกรอบหลักการ (guiding principles) ดังต่อไปนี้

4.2.1 ผู้ประกอบธุรกิจต้องให้สินเชื่อโดยพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของผู้บริโภค และต้องไม่ออกแบบผลิตภัณฑ์ กระบวนการให้บริการ การโฆษณา การส่งเสริมการขาย หรือการให้สิทธิประโยชน์ในลักษณะที่กระตุ้นให้ผู้บริโภคใช้สินเชื่อโดยขาดความระมัดระวัง หรือก่อหนี้โดยไม่จำเป็นหรือเกินความสามารถในการชำระหนี้ เช่น การใช้สินเชื่อเพื่อผ่อนชำระสินค้าหรือบริการที่ไม่จำเป็นและมีมูลค่าต่อหน่วยต่ำ โดยมีการเรียกเก็บดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายในรูปแบบอื่นเพิ่มเติมจากผู้บริโภค

4.2.2 การออกแบบกระบวนการให้สินเชื่อ การเสนอสินเชื่อ และการให้ข้อมูลแก่ผู้บริโภค ควรเป็นไปอย่างชัดเจนและเป็นธรรม โดยเปิดเผยข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับสินเชื่ออย่างครบถ้วนและชัดเจน ไม่ทำให้ผู้บริโภคเข้าใจผิดเกี่ยวกับภาระหนี้ และมีกลไกที่เหมาะสมในการกระตุกเตือนให้ผู้บริโภคตระหนักถึงภาระหนี้และพิจารณาอย่างรอบคอบก่อนตัดสินใจสมัครหรือใช้สินเชื่อ รวมทั้งควรแยกการตัดสินใจใช้สินเชื่อออกจากการตัดสินใจซื้อสินค้าและบริการอย่างชัดเจน

4.2.3 การเรียกเก็บดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายใด ๆ จากผู้บริโภคควรคำนึงถึงต้นทุนที่แท้จริง ในอัตราที่เป็นธรรมและไม่เอาเปรียบผู้บริโภค รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลเบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายใด ๆ ให้ผู้บริโภครับทราบอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ชัดเจน และเป็นปัจจุบัน ตลอดจนให้บริการแก่ผู้บริโภคอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม ทั้งนี้ ผู้ให้บริการยังต้องถือปฏิบัติตามกรอบหลักการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การปฏิบัติและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าบริการและเบี้ยปรับสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน

4.2.4 การติดตามทวงถามหนี้และการให้ความช่วยเหลือแก่ผู้บริโภคที่ประสบปัญหาในการชำระหนี้ ควรดำเนินการอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม และคำนึงถึงลักษณะเฉพาะของสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง

ทั้งนี้ การให้สินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง ให้ดำเนินการได้เฉพาะภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ โดยผู้ประกอบธุรกิจไม่อาจให้สินเชื่อในลักษณะดังกล่าวภายใต้การประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทอื่นได้ และผู้ประกอบธุรกิจต้องไม่ดำเนินการในลักษณะที่เป็นการหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ตามประกาศฉบับนี้

4.3 หลักเกณฑ์และเงื่อนไขของบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลประเภทตลาดสินค้าที่มีมูลค่าธุรกรรมหรือจำนวนผู้ใช้บริการในระดับที่มีนัยสำคัญต่อประชาชนในวงกว้าง คุณสมบัติผู้ประกอบธุรกิจ การยื่นคำขออนุญาตและการแจ้งความประสงค์ประกอบธุรกิจ

4.3.1 หลักเกณฑ์และเงื่อนไขของบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลประเภทตลาดสินค้าที่มีมูลค่าธุรกรรมหรือจำนวนผู้ใช้บริการในระดับที่มีนัยสำคัญต่อประชาชนในวงกว้าง

บริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่มีนัยสำคัญต่อประชาชนในวงกว้างต้องเป็นบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลประเภทตลาดสินค้าที่มีลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

(1) มีมูลค่าการทำธุรกรรมที่เกิดขึ้นบนบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลจากการให้บริการในราชอาณาจักรเกินหนึ่งร้อยล้านบาทต่อปี หรือ

(2) มีจำนวนผู้ใช้บริการในราชอาณาจักรมากกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนราษฎรทั่วราชอาณาจักร ตามประกาศ เรื่อง จำนวนราษฎรทั่วราชอาณาจักรที่ผู้อำนวยการทะเบียนกลางประกาศในราชกิจจานุเบกษาตามกฎหมายว่าด้วยการทะเบียนราษฎร โดยคำนวณจากการใช้งานเฉลี่ยต่อเดือนย้อนหลัง

ทั้งนี้ ให้หมายรวมถึงบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่มีผู้ให้บริการเป็นนิติบุคคลเดียวกันหรือนิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจเดียวกันกับผู้ให้บริการแพลตฟอร์มดิจิทัลประเภทตลาดสินค้าซึ่งมีลักษณะตาม (1) หรือ (2) เป็นผู้ให้บริการ แต่ไม่รวมถึงบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อการทำธุรกรรมระหว่างผู้ประกอบธุรกิจกับผู้ประกอบธุรกิจ (Business-to-Business: B2B)

อนึ่ง บริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่มีลักษณะตาม (1) หรือ (2) ในเวลาใดให้ถือเป็นบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่มีนัยสำคัญต่อประชาชนในวงกว้างต่อไป แม้ในภายหลังจะไม่มีลักษณะตาม (1) หรือ (2) แล้วก็ตาม

4.3.2 คุณสมบัติผู้ประกอบธุรกิจ

ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงิน รวมถึงกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงินจะต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ)

4.3.3 การยื่นคำขออนุญาต

ในการยื่นคำขออนุญาตเป็นผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มิใช่สถาบันการเงินต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ให้ยื่นผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยตามแบบยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจและจัดส่งตามช่องทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน[1]

---

[1] ตัวอย่างรายละเอียดการพิจารณาผลิตภัณฑ์และบริการต้นแบบ (Minimum Viable Product: MVP) ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในเอกสารแนบ 1

4.3.4 การแจ้งความประสงค์ประกอบธุรกิจ

ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสามารถแจ้งความประสงค์ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน[1] มายังธนาคารแห่งประเทศไทยล่วงหน้า 30 วัน ก่อนการเริ่มประกอบธุรกิจดังกล่าว

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลังต้องเป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตและนำส่งข้อมูลเครดิตแก่บริษัทข้อมูลเครดิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต

สำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่เข้าข่ายเป็นผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อซื้อก่อน จ่ายทีหลัง ภายหลังจากวันที่ประกาศมีผลใช้บังคับ หากประสงค์จะประกอบธุรกิจต่อไป ให้แจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใน 60 วันนับแต่วันที่ธุรกิจมีลักษณะเข้าข่ายสินเชื่อซื้อก่อน จ่ายทีหลังตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ทั้งนี้ เมื่อได้แจ้งแล้ว ให้ดำเนินกิจการต่อไปได้จนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น และให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้อ 4.4 ภายใน 90 วันนับแต่วันที่ธุรกิจมีลักษณะเข้าข่ายสินเชื่อซื้อก่อน จ่ายทีหลัง และต้องเป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตและนำส่งข้อมูลเครดิตแก่บริษัทข้อมูลเครดิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ภายใน 270 วันนับแต่วันที่ธุรกิจมีลักษณะเข้าข่ายสินเชื่อซื้อก่อน จ่ายทีหลัง

4.4 หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจ

4.4.1 คุณสมบัติของผู้ใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง

ผู้ประกอบธุรกิจสามารถให้สินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง แก่ผู้บริโภคที่เป็นบุคคลธรรมดาที่มีอายุ 20 ปีขึ้นไป เมื่อผู้ประกอบธุรกิจพิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นผู้ที่มีความสามารถเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ โดยผู้ประกอบธุรกิจอาจใช้ข้อมูลทางเลือกเพื่อประโยชน์ในการประเมินความสามารถหรือความเต็มใจในการชำระหนี้ (ability or willingness to repay) เพื่อประเมินความเสี่ยงและกำหนดเงื่อนไขที่เหมาะสมสำหรับผู้บริโภคแต่ละราย อาทิ วงเงินสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย หรือเงื่อนไขอื่นใด

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

4.4.2 การกำหนดวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง

ผู้ประกอบธุรกิจสามารถให้วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง แก่ผู้บริโภคแต่ละรายรวมไม่เกิน 20,000 บาท และให้มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืนสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง แต่ละธุรกรรมไม่เกิน 6 เดือน

กรณีที่ในกลุ่มธุรกิจมีผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง มากกว่า 1 ราย ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีแนวทางในการควบคุมให้วงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง ที่ผู้บริโภคแต่ละรายได้รับจากผู้ประกอบธุรกิจในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน รวมกันไม่เกิน 20,000 บาท

4.4.3 การเรียกเก็บดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายอื่น

(1) ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายใด ๆ จากผู้บริโภค เมื่อคำนวณรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี (effective rate) และในกรณีที่ผู้บริโภคผิดนัดชำระหนี้ ผู้ประกอบธุรกิจอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ตามกฎหมายว่าด้วยการทวงถามหนี้ และดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้เพิ่มเติมได้ โดยให้ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้

(2) นอกจากดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายใด ๆ หากผู้ประกอบธุรกิจมีการเรียกเก็บค่าบริการหรือค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้หรือเบิกใช้วงเงินสินเชื่อที่เรียกเก็บโดยพันธมิตรทางธุรกิจ หรือส่วนเพิ่มของราคาสินค้าและบริการที่เกิดจากการเลือกผ่อนสินค้าและบริการ ผู้ประกอบธุรกิจต้องนำค่าบริการหรือค่าธรรมเนียม หรือส่วนเพิ่มของราคาสินค้าและบริการดังกล่าวมารวมในการคำนวณดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายใด ๆ ด้วย โดยคำนวณรวมกันแล้วต้องไม่เกินอัตราตามข้อ 4.4.3 (1)

ทั้งนี้ ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจเรียกเก็บดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ สำหรับกรณีผู้บริโภคไถ่ถอนหรือชำระคืนสินเชื่อก่อนครบกำหนด (prepayment fee) ทั้งจำนวนหรือบางส่วน

อนึ่ง ผู้ประกอบธุรกิจต้องไม่นำดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายใด ๆ มารวมกับจำนวนหนี้ที่ค้างชำระ เพื่อคิดดอกเบี้ย เบี้ยปรับ และค่าปรับอีก และต้องดูแลมิให้นำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือปรับเปลี่ยนเงื่อนไขในสัญญาสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง เป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงข้อกำหนดเกี่ยวกับดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใด ๆ และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง ด้วย

4.4.4 เงื่อนไขการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง

(1) ผู้ประกอบธุรกิจต้องไม่ให้สินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง เพื่อใช้ซื้อสินค้าและบริการ ดังนี้

(1.1) สินค้าหรือบริการที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย ขัดต่อศีลธรรมอันดี

(1.2) สินค้าที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้โดยง่าย

(2) ผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถให้เบิกถอน เปลี่ยนวงเงินเป็นเงินสด หรือเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือโอนวงเงินไปยังบัญชีอื่นใด ที่สามารถนำไปใช้ในวัตถุประสงค์อื่นที่ไม่ใช่การซื้อสินค้าและบริการ

(3) ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีแนวทางหรือกลไกที่เหมาะสมในการป้องกันมิให้มีการชำระคืนสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง ด้วยบัตรเครดิตหรือสินเชื่อประเภทอื่น ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม

4.4.5 การกำหนดนโยบายและแผนงาน

ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีกระบวนการดูแลและติดตามการดำเนินการของพันธมิตรทางธุรกิจ รวมถึงมีกลไกในการดำเนินการที่เหมาะสมเมื่อพบว่าการดำเนินการของพันธมิตรทางธุรกิจ อาจส่งผลให้ผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด เพื่อให้การให้สินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลังเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

4.4.6 การบริหารจัดการความเสี่ยง

ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม ครอบคลุมระบบการพิจารณาคุณสมบัติของผู้บริโภค ระบบการเรียกเก็บหนี้ และระบบสารสนเทศเพื่อการบริหาร ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

นอกจากนี้ ผู้ประกอบธุรกิจควรมีการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เพียงพอ เหมาะสมสอดคล้องตามความซับซ้อนและบริบทของการดำเนินธุรกิจ เพื่อดูแลระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและข้อมูลสำคัญของผู้ประกอบธุรกิจให้มีความมั่นคงปลอดภัย ตามที่กำหนดในแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศขั้นต้นที่จำเป็นของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อที่มิใช่สถาบันการเงิน

4.4.7 การดูแลผู้บริโภค

(1) ผู้ประกอบธุรกิจต้องเปิดเผยข้อมูลอัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่เกี่ยวกับสินเชื่อซื้อก่อน จ่ายทีหลัง ตลอดจนการจัดทำ

ตารางแสดงภาระหนี้ผ่านช่องทางดิจิทัลโดยมีระบบให้ผู้บริโภคสามารถเรียกดูข้อมูลดังกล่าวได้โดยสะดวก รวดเร็ว

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้บริโภคผิดนัดชำระหนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องดูแลให้การติดตามและจัดการหนี้ที่มีการผิดนัดชำระเป็นไปอย่างเหมาะสม เป็นธรรม และได้สัดส่วนกับความเสี่ยง และต้องไม่ดำเนินการหรือมีส่วนร่วมกับบริการแพลตฟอร์มดิจิทัลที่มีนัยสำคัญต่อประชาชนในวงกว้าง หรือพันธมิตรทางธุรกิจในการจำกัดการเข้าถึงบริการหรือลดทอนสิทธิประโยชน์อื่นของผู้บริโภค เพื่อเป็นมาตรการติดตามหรือบังคับชำระหนี้

(2) การให้บริการทางการเงินอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม

ผู้ประกอบธุรกิจต้องให้บริการอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม ครอบคลุมตลอดวงจรการใช้บริการ ตั้งแต่ก่อนทำสัญญา ระหว่างการใช้บริการ ไปจนถึงการจัดการปัญหาหนี้และการดำเนินการตามกฎหมาย เพื่อให้ผู้บริโภคได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง เพียงพอ และเข้าใจง่าย รวมถึงสามารถเปรียบเทียบ พิจารณาความเหมาะสม และตัดสินใจสมัครหรือใช้สินเชื่อได้บนข้อมูลที่ถูกต้อง

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ผู้บริโภคอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) โดยสรุปหลักเกณฑ์ที่ต้องถือปฏิบัติตามเอกสารแนบ 2 รวมทั้งต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 3

อนึ่ง ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง ต้องถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เว้นแต่จะได้กำหนดเป็นอย่างอื่นตามประกาศฉบับนี้

4.5 การรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลังต้องถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

4.6 การผ่อนผันหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สำหรับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง ในกรณีดังต่อไปนี้

4.6.1 ผู้ประกอบธุรกิจไม่จำเป็นต้องพิจารณาฐานะทางการเงินจากรายได้หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคสำหรับการพิจารณาให้สินเชื่อ[2]

4.6.2 ผู้ประกอบธุรกิจไม่จำเป็นต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการกำหนดวงเงินสินเชื่อตามสัดส่วนรายได้ หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภค[3]

4.6.3 ผู้ประกอบธุรกิจไม่จำเป็นต้องนำจำนวนวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อนจ่ายทีหลัง นับรวมกับจำนวนวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มิใช่สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน หรือสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ที่ผู้บริโภครายดังกล่าวได้รับจากผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลังอื่น ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มิใช่สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันอื่น ผู้ประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลอื่น หรือสถาบันการเงินอื่น[4]

4.6.4 ผู้ประกอบธุรกิจไม่จำเป็นต้องใช้ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลกลาง หรือจัดตั้งศูนย์ข้อมูลเพื่อใช้ข้อมูลร่วมกันในการสอบยันข้อมูลของผู้บริโภค เช่น วงเงินสินเชื่อที่ได้รับทั้งสิ้น และภาระหนี้สิ้น[5] ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจยังคงต้องจัดให้มีกระบวนการพิจารณาและตรวจสอบข้อมูลของผู้บริโภคที่เพียงพอและเหมาะสม โดยใช้ข้อมูลที่ถูกต้องและมาจากแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้ เพื่อประกอบการพิจารณาให้สินเชื่อและกำหนดวงเงินสินเชื่อให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้บริโภค

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป เว้นแต่หลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

5.1 หลักเกณฑ์ข้อ 4.4 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจ ที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องปรับระบบการให้บริการและการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามที่กำหนด ให้เริ่มบังคับใช้เมื่อพ้นกำหนด 90 วัน นับแต่วันที่ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับ

5.2 หลักเกณฑ์ข้อ 4.3 เฉพาะเรื่อง การกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลังต้องเป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิตและนำส่งข้อมูลเครดิตแก่บริษัทข้อมูลเครดิต

---

[2] ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2563 ข้อ 5.4.1 (1.1) และที่แก้ไขเพิ่มเติม

[3] ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2563 ข้อ 5.4.2 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

[4] ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2563 ข้อ 5.4.2 (1.1) และที่แก้ไขเพิ่มเติม

[5] ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2563 เอกสารแนบ 4 ข้อ (5) และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ให้เริ่มบังคับใช้เมื่อพ้นกำหนด 270 วันนับแต่วันที่ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับ

6. บทเฉพาะกาล

6.1 ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับได้มีการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง ก่อนหน้าวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งรวมถึงจัดส่งเอกสารและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลังตามรูปแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนภายใน 60 วันนับแต่วันที่ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับ

6.2 ให้ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้ให้สินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง ก่อนหน้าวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ สามารถเรียกเก็บอัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการและค่าธรรมเนียมใด ๆ ได้ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาหรือข้อตกลงนั้น และให้ใช้ระยะเวลาผ่อนชำระได้ตามเงื่อนไขที่กำหนดตามสัญญา หรือข้อตกลงนั้นได้จนกว่าจะมีการชำระหนี้ดังกล่าวเสร็จสิ้น

ประกาศ ณ วันที่ เดือน พ.ศ.

(นายวิทัย รัตนากร)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน
ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
ฝ่ายนโยบายคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน
ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์
FNLandscape@bot.or.th และ RLP-RPD@bot.or.th สำหรับขอบเขตและหลักเกณฑ์ประกอบธุรกิจ
FCPolicyDiv@bot.or.th สำหรับการคุ้มครองผู้บริโภค ข้อ 4.4.7 และเอกสารแนบ 2 และ 3

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดการพิจารณาผลิตภัณฑ์และบริการต้นแบบ

ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง (Buy Now, Pay Later: BNPL) ผู้ประกอบธุรกิจต้องสามารถสาธิตผลิตภัณฑ์และบริการต้นแบบ (Minimum Viable Product: MVP) ที่สะท้อนรูปแบบการให้บริการ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณา ดังนี้ 1. แบบจำลองในการประเมินความเสี่ยงลูกหนี้ 2. การให้บริการ 3. การคุ้มครองผู้บริโภค 4. การกำกับดูแลด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT)

1. แบบจำลองในการประเมินความเสี่ยงลูกหนี้	
1.1 แบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิต	1.1.1 **อธิบายแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Model)** ที่บริษัทได้พัฒนามาพอสังเขป อาทิ ลักษณะสินเชื่อที่ปล่อยให้ กลุ่มตัวอย่าง จำนวนตัวอย่างทั้งหมด นิยามการผิดนัดชำระ แบบจำลองที่เลือกใช้ ขั้นตอนและเทคนิคในการพัฒนาแบบจำลอง รวมถึง ประสิทธิภาพของแบบจำลองในการพยากรณ์ (หากบริษัทมีมากกว่า 1 แบบจำลอง ขอให้เปรียบเทียบประสิทธิภาพแต่ละแบบจำลอง และ ชี้แจงเหตุผลในการเลือกใช้แบบจำลอง) 1.1.2 **ยกตัวอย่างตัวแปรอธิบายในแบบจำลองที่มีนัยสำคัญทางสถิติสูงสุด 10 ลำดับแรก** พร้อมชี้แจงเหตุผลความสัมพันธ์ของตัวแปร ต่อความสามารถหรือความเต็มใจในการชำระหนี้ของผู้กู้ (ability or willingness to repay) มาพอสังเขป 1.1.3 **อธิบายกระบวนการหรือการดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลผู้กู้ รวมถึง alternative data** (หากมี) เพื่อแสดงให้เห็นความน่าเชื่อถือ ของแหล่งข้อมูลที่นำมาใช้ พร้อมชี้แจงรายละเอียดการขอคำยินยอม (consent) เพื่อเก็บข้อมูลแต่ละประเภทจากผู้กู้ ทั้งนี้ กรณีที่ผู้กู้ให้ consent สำหรับเก็บข้อมูลที่จำเป็นเพียงบางรายการ (หรือไม่ให้ consent ในการเข้าถึงข้อมูลเลย) บริษัทมีวิธีดำเนินการและสื่อสารแก่ผู้ กู้อย่างไร
1.2 การคำนวณวงเงิน และอัตราดอกเบี้ย	1.2.1 ผลลัพธ์ที่ได้จาก Credit Risk Model นำไปสู่**การกำหนดวงเงิน อัตราดอกเบี้ย และระยะเวลาการกู้ยืม ของผู้กู้แต่ละประเภท อย่างไร** (หากบริษัทใช้แนวทางอื่นในการกำหนดวงเงิน อัตราดอกเบี้ย และระยะเวลาการกู้ยืม โปรดชี้แจงรายละเอียด) 1.2.2 บริษัทคาดว่าจะสามารถพัฒนาแบบจำลองให้มีประสิทธิภาพรองรับการคิด**อัตราดอกเบี้ยที่สะท้อนตามความเสี่ยงของผู้บริโภคแต่ ละราย (Risk-based pricing)** ได้ภายใต้เงื่อนไขใดบ้าง และภายในระยะเวลาเท่าใด

2. การให้บริการ	
2.1 ข้อมูลภาพรวมการให้บริการ	2.1.1 โปรดนำส่งเอกสารตามรายการดังต่อไปนี้ - **Customer Journey** ของการใช้บริการสินเชื่อตั้งแต่การเริ่มต้นสมัครจนถึงการชำระคืนสินเชื่อ* โดยโปรดแสดง mockup หน้าจอบน mobile application หรือ website ในแต่ละขั้นตอน รวมถึงการแสดงหน้าจอรายละเอียดการขอความยินยอมจากลูกค้า การให้ข้อมูล (consent) ในแต่ละเรื่อง การแสดงข้อมูลสำคัญของผลิตภัณฑ์ก่อนผู้บริโภคตกลงทำสัญญาสินเชื่อ การแสดงหน้าจอที่มีข้อมูลยอดผ่อนชำระบนแพลตฟอร์มดิจิทัล การแสดงหน้าจอการชำระค่าสินค้าและบริการบนแพลตฟอร์ม การแจกแจงรายละเอียดของราคาสินค้าหรือบริการและค่าใช้จ่ายที่ผู้บริโภคต้องชำระก่อนที่ผู้บริโภคจะยืนยันการซื้อสินค้า การแสดงขั้นตอนการเรียกดูข้อมูลสำคัญของสินเชื่อ และการแสดงขั้นตอนการเข้าถึงช่องทางติดต่อขอความช่วยเหลือ - เอกสาร**ให้ consent** เช่น หนังสือให้ consent เปิดเผยข้อมูลเพื่อวัตถุประสงค์ทางการตลาด หรือหนังสือให้ consent ในการจัดทำแบบจำลองด้านเครดิต (Credit Scoring) - **รายละเอียดสัญญาหรือข้อตกลง**ในการใช้บริการสำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อ BNPL - **ตารางแสดงภาระหนี้** (ซึ่งต้องคำนวณอัตราดอกเบี้ยไม่เกินกว่าที่หลักเกณฑ์กำหนด และมีการแสดงให้ผู้กู้เข้าใจถึงภาระหนี้ ที่ต้องผ่อนชำระ) - เอกสารที่เกี่ยวข้องกับ**การแสดงข้อมูลผลิตภัณฑ์สินเชื่อ BNPL** เช่น ตารางเปิดเผยข้อมูลผลิตภัณฑ์ (sale sheet) ซึ่งระบุประเภทสินเชื่อ ลักษณะสินเชื่อ (เช่น เป็นสินเชื่อที่กำหนดระยะเวลาการชำระคืน (term loan) / สินเชื่อหมุนเวียน (revolving loan)) วงเงินสูงสุด อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาการให้สินเชื่อ ค่าธรรมเนียม ค่าบริการต่าง ๆ เงื่อนไขสำคัญในการให้บริการ - เอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น เอกสารแจ้งผลการพิจารณาสินเชื่อ (approval letter) 2.1.2 อธิบาย**ขั้นตอนและระยะเวลาที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อแต่ละครั้ง** (ตั้งแต่การสมัครใช้บริการสินเชื่อจนถึงอนุมัติวงเงิน) 2.1.3 อธิบาย**ลักษณะสินเชื่อ BNPL** (เช่น เป็นสินเชื่อ term loan หรือสินเชื่อ revolving loan) วงเงินสูงสุด อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาการให้สินเชื่อ

	* หมายเหตุ : ผู้ประสงค์ให้บริการสินเชื่อ BNPL ต้องมีความพร้อมในการสาธิตการให้บริการสินเชื่อ ตั้งแต่เริ่มต้นจนจบกระบวนการ (Customer Journey) โดยละเอียด ได้แก่ การสมัครใช้บริการและการ KYC การขอ consent จากลูกค้า (เช่น การขอ consent เพื่อเข้าถึงข้อมูลส่วนตัว การขอ consent เพื่อตรวจสอบ NCB) การทำสัญญา การแจ้งผลอนุมัติ การใช้วงเงินและชำระคืน โดยแสดง mockup หน้าจอบน mobile application หรือ website ที่จะให้บริการในแต่ละขั้นตอน
2.2 การได้มาซึ่งลูกค้า	2.2.1 ให้**ระบุกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย และวิธีการได้มา (acquiring) ด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล** โดยอธิบายลักษณะกลุ่มลูกค้าเป้าหมายอย่างชัดเจน (เช่น อายุ อาชีพ ระดับรายได้ ภูมิภาค) วัตถุประสงค์การกู้ยืม และช่องทางการเข้าถึงลูกค้า (เช่น การสมัครใช้บริการผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือหรืออินเทอร์เน็ต) ทั้งนี้ ในกรณีบริษัทเป็นผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อภายใต้การกำกับอยู่แล้ว บริษัทจะมีวิธีการแบ่งกลุ่มลูกค้าเป้าหมายอย่างไร แตกต่างจากกลุ่มลูกค้าเดิมหรือไม่ อย่างไร 2.2.2 อธิบาย**กระบวนการในการคัดเลือกลูกค้า** เพื่อให้ได้กลุ่มลูกค้าตามที่กำหนดไว้ เช่น เงื่อนไขหรือคุณสมบัติและการดำเนินการของบริษัทเพื่อให้มั่นใจได้ว่าลูกค้ามีคุณสมบัติตามที่กำหนด 2.2.3 อธิบาย/แสดง**แผนการขยายธุรกิจสินเชื่อ BNPL** โดยแสดง แผนระยะสั้น / กลาง / ยาว เช่น กลยุทธ์การขยายกลุ่มลูกค้า หรือ การใช้เทคโนโลยีเพื่อการให้บริการสินเชื่อ BNPL
2.3 การยืนยันตัวตนลูกค้า (KYC)	2.3.1 โปรดระบุ**ช่องทางการทำ KYC** และรายละเอียดกระบวนการ KYC รวมถึงเทคโนโลยีที่เกี่ยวข้อง 2.3.2 **หากมีการใช้เทคโนโลยี Biometrics และ/หรือช่องทางอื่นในการยืนยันตัวตน เช่น NDID ThaID ขอให้อธิบายรายละเอียดเพิ่มเติม** (1) รายละเอียดของเทคโนโลยี Biometrics ที่ใช้ เช่น ใช้เทคโนโลยี facial recognition ที่พัฒนาโดยบริษัทใด, มีการใช้เทคโนโลยี liveness detection ด้วยหรือไม่ อย่างไร, มีผลการประเมินหรือรับรองเทคโนโลยีจากองค์กรภายนอกและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องด้วยหรือไม่ (2) การรักษาความปลอดภัยด้าน IT เช่น รายละเอียดการจัดเก็บข้อมูล Biometrics, การรับ/ส่งข้อมูลระหว่างบริษัทและ 3rd party ในกระบวนการ e-KYC (หากมีการใช้บริการจาก 3rd party) (3) รูปแบบการให้บริการในการยืนยันตัวตนและความคืบหน้าการทดสอบต่าง ๆ ร่วมกับผู้ให้บริการ เช่น SIT, UAT, Load Test, Penetration Test และการตรวจประเมินความมั่นคงปลอดภัยของเทคโนโลยีตามที่ผู้ให้บริการนั้น ๆ กำหนด (หากมี) 2.3.3 ในกรณีที่บริษัทใช้ตัวแทน / พันธมิตร / ผู้ให้บริการ (service provider) ในกระบวนการ KYC โปรดอธิบายว่า บริษัทยังมีความรับผิดชอบในการทำ KYC ในขั้นตอนใด

2.4 การโฆษณาและการเสนอขายผลิตภัณฑ์	2.4.1 **อธิบายรายละเอียดข้อมูลที่บริษัทใช้ประกอบการแสดงยอดผ่อนชำระบนแพลตฟอร์มดิจิทัล** เช่น หน้าจอเลือกซื้อสินค้าและบริการ หน้าจอตัวเลือกวิธีการชำระเงิน 2.4.2. ระบุ**ช่องทางการสมัครขอสินเชื่อ** และในกรณีที่บริษัทเป็นผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่ออยู่แล้ว บริษัทจะนำเสนอสินเชื่อ BNPL บนช่องทางเดิมที่ให้บริการ หรือจัดทำช่องทางใหม่แยกออกจากช่องทางเดิม (เช่น แยก application / website) นอกจากนี้ โปรดระบุชื่อ application / website สำหรับให้บริการสินเชื่อ BNPL และชื่อผลิตภัณฑ์สินเชื่อ BNPL 2.4.3 อธิบาย**กระบวนการแจ้งรายละเอียดและเงื่อนไขที่สำคัญของผลิตภัณฑ์ให้ลูกค้าทราบก่อนสมัครหรือทำสัญญา** และระบุช่องทางการจัดส่งข้อมูลดังกล่าวให้กับลูกค้าภายหลังการตกลงทำสัญญา (หากมี) 2.4.4 อธิบายกระบวนการใน**การแสดงรายละเอียดราคาสินค้าหรือบริการ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย ค่าบริการ ส่วนลด และยอดรวมสุทธิ**ที่ลูกค้าต้องชำระ ก่อนลูกค้ายืนยันการซื้อสินค้าด้วยสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง 2.4.5 ระบุ**ช่องทางในการให้ลูกค้าเข้าดูข้อมูลสำคัญของสินเชื่อ** โดยอย่างน้อยต้องครอบคลุมสัญญาหรือข้อตกลงการใช้บริการ ข้อมูลอัตราดอกเบี้ยและค่าบริการ ข้อมูลภาระหนี้ ทั้งวงเงินสินเชื่อ ภาระหนี้คงค้าง รายการที่จะต้องชำระหรือจะมีการเรียกเก็บ และประวัติการผ่อนชำระสินค้า หรือดาวน์โหลดเอกสารแบบ real-time (ถ้ามี) 2.4.6 ผู้ให้บริการมีการเปิดเผยข้อมูลลูกค้าให้แก่บุคคลอื่น เพื่อวัตถุประสงค์ทางการตลาดหรือไม่
2.5 การวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อ	**2.5.1 มีระบบขอความยินยอมผู้บริโภคการใช้ข้อมูล หรือกระบวนการอื่นใด**ที่แจ้งให้ผู้บริโภคทราบว่าการใช้ข้อมูลดังกล่าวเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง **2.5.2 ผลการประเมินความเสี่ยงจาก Credit Scoring Model นำมากำหนดวงเงิน และอัตราดอกเบี้ยแก่ลูกค้า**หรือไม่ อย่างไร ลูกค้าสามารถเลือกวงเงิน และกำหนดจำนวนงวดผ่อนชำระที่ตนเองต้องการได้หรือไม่ **2.5.2** บริษัทกำหนดให้ลูกค้าต้องนำส่งข้**อมูลใดบ้าง เพื่อใช้ประกอบการสมัครใช้บริการและพิจารณา**การให้สินเชื่อ BNPL แก่ลูกค้า **2.5.3 มีระบบคัดกรองผู้บริโภค** เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริโภคมีอายุ 20 ปีขึ้นไป โดยข้อมูลที่ใช้ในการพิสูจน์และยืนยันตัวตนต้องมาจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ หรือผ่านระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัลที่มีมาตรฐานและความน่าเชื่อถือเพียงพอ

	2.5.4 มีระบบตรวจสอบวงเงินสินเชื่อ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผู้ประกอบธุรกิจแต่ละรายให้วงเงินสินเชื่อ BNPL ต่อผู้บริโภคแต่ละรายรวมไม่เกิน 20,000 บาท และกำหนดให้มีระยะเวลาการชำระคืนสินเชื่อ BNPL แต่ละธุรกรรมไม่เกิน 6 เดือน รวมถึงกรณีที่ในกลุ่มธุรกิจมีผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อ BNPL มากกว่า 1 ราย บริษัทต้องมีแนวทางในการดูแลให้วงเงินสินเชื่อ BNPL ที่ผู้บริโภคแต่ละรายได้รับจากผู้ประกอบธุรกิจในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน รวมกันไม่เกิน 20,000 บาท **2.5.5 มีระบบที่กำหนดอัตราดอกเบี้ย** เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายใด ๆ รวมกันไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี (effective rate) ซึ่งรวมถึงค่าบริการหรือค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้หรือเบิกใช้วงเงินสินเชื่อที่เรียกเก็บโดยพันธมิตรทางธุรกิจ หรือส่วนเพิ่มของราคาสินค้าและบริการที่เกิดจากการเลือกผ่อนสินค้าและบริการ **2.5.6 มีระบบที่แสดงให้เห็นขั้นตอนการทำสัญญาที่สำคัญ** อาทิ การให้ผู้บริโภคตกลงยอมรับเงื่อนไขสัญญาก่อนลงนาม โดยผู้บริโภคต้องมีสิทธิปฏิเสธได้ถ้าไม่พอใจในเงื่อนไข
2.6 เงื่อนไขการให้บริการสินเชื่อ BNPL	**2.6.1 อธิบายแนวทางการกำหนดเงื่อนไขการให้บริการสินเชื่อ BNPL และการดูแลให้เป็นไปตามเงื่อนไขดังกล่าว** โดยแสดงให้เห็นว่าระบบสามารถรองรับการกำหนดเงื่อนไขการใช้สินเชื่อ BNPL ตามประเภทสินค้าและบริการได้ตามหลักเกณฑ์ เช่น การปฏิเสธการใช้สินเชื่อ BNPL สำหรับสินค้าที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย สินค้าหรือบริการที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย หรือขัดต่อศีลธรรมอันดี **2.6.2 มีแนวทางการป้องกันการใช้สินเชื่อโดยขาดความระมัดระวัง หรือก่อหนี้โดยไม่จำเป็นหรือเกินความสามารถในการชำระหนี้** เช่น การใช้สินเชื่อเพื่อผ่อนชำระสินค้าหรือบริการที่ไม่จำเป็นและมีมูลค่าน้อย โดยมีการเรียกเก็บดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายในรูปแบบอื่นเพิ่มเติมจากผู้บริโภค **2.6.3 มีระบบตรวจสอบและควบคุมการใช้วงเงิน** เพื่อป้องกันการเบิกถอน เปลี่ยนเป็นเงินสดหรือเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือโอนวงเงินไปยังบัญชีอื่นใด ที่สามารถนำไปใช้ในวัตถุประสงค์อื่นที่ไม่ใช่การซื้อสินค้าและบริการ 1) **มีระบบแจ้งเตือนให้ผู้บริโภคทราบถึงรายละเอียดการเบิกใช้และการชำระคืนสินเชื่อ** รวมถึงมี**การแจ้งวันครบกำหนดชำระคืน**ในแต่ละงวด 2) **มีระบบคำนวณยอดสินเชื่อคงค้าง** ซึ่งต้องแสดงรายละเอียดของเงินต้นและดอกเบี้ยให้ชัดเจน 3) **มีระบบตรวจสอบไม่ให้รับชำระคืนสินเชื่อด้วยบัตรเครดิตหรือสินเชื่อประเภทอื่นได้**

2.7 การเพิ่มวงเงินกู้ (หากมี)	2.7.1 อธิบายวิธีการ/กระบวนการที่ใช้พิจารณา**กำหนดวงเงินเพิ่ม และรวมถึงเงื่อนไขอื่น** (หากมี) 2.7.2 อธิบายกระบวนการที่ใช้ในการให้ผู้บริโภคตัดสินใจ**ยินยอมเพิ่มวงเงิน** (consent)
2.8 การใช้วงเงิน	2.8.1 อธิบายกระบวนการใน**การใช้วงเงินสินเชื่อ** โดยต้องมีช่องทางในการใช้และรับชำระคืนสินเชื่อ ผ่านช่องทางดิจิทัลเป็นหลัก และแจ้งให้ผู้บริโภคทราบอย่างชัดเจน 2.8.2 อธิบาย**กระบวนการหรือกลไกที่ใช้กระตุกพฤติกรรมของผู้บริโภค (nudge)** ก่อนตัดสินใจใช้วงเงินสินเชื่อในการชำระค่าสินค้าและบริการ 2.8.3 **ค่าธรรมเนียม**การให้บริการในช่องทางต่าง ๆ (หากมี) 2.8.4 **ช่องทางและวิธีการแสดงผลให้ลูกค้าสามารถเรียกดูว่ามีภาระหนี้กับบริษัทเท่าไร** และข้อมูลที่นำมาแสดงนั้นเป็นข้อมูล ณ เมื่อใดของการทำธุรกรรม (เช่น ข้อมูล ณ สิ้นวันของวันที่มีการทำรายการ หรือข้อมูล real-time เป็นต้น) 2.8.5 อธิบาย**เงื่อนไขอื่นเกี่ยวกับการใช้วงเงิน** (หากมี) เช่น บริษัทมีการกำหนดระยะเวลาในการสรุปยอดบัญชี และระยะเวลาครบกำหนดชำระเงินอย่างไร โดยโปรดอธิบายเป็นแผนภาพการสรุปยอดบัญชี และการครบกำหนดชำระเงิน 2.8.6 ในกรณีที่ลูกค้า**คืนสินค้าหรือยกเลิกบริการ บริษัทมีการดำเนินการอย่างไร** เช่น การคืนวงเงินสินเชื่อ การยกเลิกหรือปรับลดอัตราดอกเบี้ยและภาระหนี้ของลูกค้าจากการคืนสินค้าหรือยกเลิกบริการ โดยแสดงระยะเวลาที่บริษัทดำเนินการจนแจ้งให้ลูกค้าทราบ หรือ real-time
2.9 การชำระคืนสินเชื่อ	2.9.1 อธิบายกระบวนการใน**การแจ้งเตือนลูกค้าให้ทราบถึงการชำระคืนสินเชื่อ** รวมทั้งแจ้งวันครบกำหนดชำระคืนแต่ละงวด (ช่องทางในการแจ้งและแสดงผล) ตลอดจนวิธีการชำระคืนสินเชื่อ 2.9.2 อธิบาย**ช่องทางในการดูข้อมูลหรือเอกสารและตัวอย่างเอกสารต่าง ๆ และการดาวน์โหลดเอกสาร** (ถ้าสามารถทำได้) เช่น ใบแจ้งหนี้ ใบเสร็จรับเงิน (โดยต้องแจกแจงรายละเอียดรายการให้ลูกค้าทราบ เช่น ค่างวด ยอดหนี้คงเหลือ ดอกเบี้ย เบี้ยปรับผิดนัดชำระ) 2.9.3 อธิบาย**ค่าธรรมเนียม**การให้บริการในช่องทางต่าง ๆ (หากมี) 2.9.4 อธิบาย**เงื่อนไขการจ่ายชำระคืน** เช่น ความถี่ของการชำระคืน (รายเดือน หรือรายสัปดาห์) / ลูกค้าสามารถเลือกกำหนดได้เองหรือไม่ / สามารถชำระเกินยอดที่กำหนด / เรียกเก็บได้หรือไม่ / สามารถชำระคืนสินเชื่อระหว่างงวดได้หรือไม่

	2.9.5 หากบริษัทกำหนดให้ลูกค้า**สามารถชำระคืนสินเชื่อระหว่างงวดได้ จะมีผลต่อการคำนวณดอกเบี้ยหรือเงินชำระต่องวดอย่างไร** (โปรดอธิบาย โดยอาจจัดทำตัวอย่างเป็นตารางประกอบการอธิบายในกรณีชำระปกติ และชำระคืนระหว่างงวด) และลูกค้าจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมใดเพิ่มเติมหรือไม่ 2.9.6 อธิบายการดำเนินการของบริษัทกรณีลูกค้า**จ่ายค่างวดเกินกว่าค่างวดทั้งบางส่วนและทั้งหมด** เช่น บริษัทจะนำเงินส่วนเกินไปตัดเงินต้นในงวดถัดไป หรือนำส่งคืนลูกค้า นอกจากนี้ การจ่ายชำระคืนก่อนกำหนดจะมีผลต่อการคำนวณดอกเบี้ย หรือเงินชำระต่องวดหรือไม่ (โปรดอธิบาย โดยอาจจัดทำตัวอย่างเป็นตารางประกอบการอธิบายในแต่ละกรณี) และลูกค้าจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมใดเพิ่มเติมหรือไม่ 2.9.7 การดำเนินการของบริษัท**กรณีลูกค้าชำระหนี้ล่าช้า และการกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิดนัด และ/หรือ ค่าธรรมเนียมที่เกิดจาการชำระหนี้ล่าช้า รวมทั้งตัวอย่างการคำนวณดอกเบี้ยและลำดับการตัดชำระหนี้** โดยเปรียบเทียบระหว่างการจ่ายชำระหนี้ตามปกติและการจ่ายชำระหนี้ล่าช้า
3. การคุ้มครองผู้บริโภค	
3.1 การให้ข้อมูลและความช่วยเหลือระหว่างการใช้บริการสินเชื่อ	3.1.1 อธิบายกระบวนการหรือวิธีการในการดำเนินการ ที่ทำให้ผู้บริโภคมั่นใจได้ว่าสามารถ**เข้าถึงการให้ความช่วยเหลือ** เช่น การสอบถามข้อมูล การร้องเรียนการให้บริการ และการขอความช่วยเหลือหรือแนวทางแก้ไขปัญหาหนี้
3.2 การรับเรื่องร้องเรียน	3.2.1 นำส่ง flow ในเรื่อง**กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน** รวมทั้งอธิบายเกี่ยวกับช่องทางในการติดต่อของลูกค้า รวมถึงกระบวนการและการดำเนินการโดยสังเขป
3.3 การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้	3.3.1 อธิบายแนวทาง**การติดตามและช่วยเหลือลูกหนี้**ที่มีปัญหาการชำระหนี้ 3.3.2 อธิบาย**แนวทางการติดตามและจัดการหนี้ที่มีการผิดนัดชำระ** โดยต้องไม่จำกัดการใช้บริการแพลตฟอร์ม หรือลดทอนสิทธิประโยชน์ของผู้บริโภคในการเข้าถึงบริการอื่นบนบริการแพลตฟอร์มเกินสมควร
3.4 การติดตามทวงถามหนี้	3.4.1 อธิบาย**กระบวนการติดตามทวงถามหนี้** และในกรณีที่มีการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsource) โปรดอธิบายว่า จะมีการแบ่งแยกหน้าที่ในการติดตามหนี้ในแต่ละขั้นตอนอย่างไร

3.5 การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก	3.5.1 กรณีมีการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (outsource) โปรดระบุโดยละเอียดว่าเป็นการใช้งานในลักษณะใด และบริษัทเป็นผู้สอบทานและตรวจสอบในขั้นตอนสุดท้ายนั้นหรือไม่ 3.5.2 อธิบายหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น บริษัทแม่ / partner (หากมี) 3.5.3 อธิบายแนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกในงานนั้น ๆ
3.6 การดูแลความปลอดภัยและการใช้ข้อมูลของลูกค้า	3.6.1 อธิบายมาตรการในการดูแลเรื่องความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า และการใช้ประโยชน์ในข้อมูลดังกล่าว เช่น กระบวนการส่งข้อมูลลูกค้าจากบริษัทไปยังผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น บริษัทแม่ / พันธมิตร (partner) มีการดูแลเรื่องปลอดภัยของข้อมูลอย่างไร และข้อมูลลูกค้าที่นำไปใช้ต่อนั้น เป็นไปตาม consent ที่ได้รับจากลูกค้าหรือไม่ 3.6.2 อธิบายแผนการดำเนินการกรณีข้อมูลลูกค้ารั่วไหล
3.7 การป้องกันการหลอกลวงจากมิจฉาชีพ	3.7.1 อธิบายมาตรการในการป้องกันลูกค้าถูกหลอกลวงจากมิจฉาชีพ โดยเฉพาะกรณีที่มิจฉาชีพแอบอ้างว่าเป็นบริษัทผู้ให้สินเชื่อ BNPL รวมทั้งแนวทางดำเนินการเมื่อเกิดเหตุการณ์
4. การกำกับดูแลด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT)	
ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ[1]	4.1.1 มีแผนภาพระบบโครงสร้างพื้นฐานด้าน IT และระบบเครือข่ายสื่อสาร (IT infrastructure and network diagram) และโครงสร้างสถาปัตยกรรมระบบงานที่ให้บริการสินเชื่อ BNPL (system architecture diagram) ที่แสดงการเชื่อมโยงแบบ end-to-end พร้อมคำอธิบาย 4.1.2 มีแผนภาพข้อมูล (data flow diagram) ที่แสดงถึงการรับ-ส่งข้อมูลจากผู้ใช้บริการ ผู้ให้บริการ ผู้เกี่ยวข้องกับให้บริการสินเชื่อ BNPL โดยต้องแสดงถึงประเภทของข้อมูล ความถี่ในการรับส่งข้อมูล เป็นขั้นต่ำ พร้อมคำอธิบาย 4.1.3 มีข้อมูลระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้ในการให้บริการสินเชื่อ BNPL และการรักษาความมั่นคงปลอดภัย (ตามรายละเอียดแนบท้ายตาราง) 4.1.4 มีผลการประเมินช่องโหว่ (vulnerability assessment) ของระบบงานที่ให้บริการสินเชื่อ BNPL และแผนการปิดช่องโหว่ [1] 4.1.5 มีผลการทดสอบเจาะระบบ (penetration testing) ของระบบงานที่ให้บริการสินเชื่อ BNPL กรณีที่ระบบมีการเชื่อมต่อกับระบบเครือข่ายสาธารณะ (internet facing) และแผนการปิดช่องโหว่ [1]

[1] กรณีผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถแสดงรายละเอียดในข้อ 4.1.4 และ 4.1.5 ในวันที่เข้ามาสาธิตผลิตภัณฑ์และบริการต้นแบบ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถจัดส่งเอกสารดังกล่าวในภายหลังได้

ข้อมูลระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้ในการให้บริการสินเชื่อ BNPL และการรักษาความมั่นคงปลอดภัย

ชื่อผู้ประกอบธุรกิจ	*โปรดระบุ*

โปรดให้ข้อมูลตามตารางด้านล่างนี้ พร้อมทั้งแนบเอกสารอ้างอิง (ถ้ามี)

ประเด็นที่พิจารณา	รายละเอียด
1. ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้ในการให้บริการสินเชื่อ BNPL	1.1 **<u>ระบบงานที่ใช้ในการให้บริการ</u>** มีรายละเอียดดังนี้

- โปรดระบุที่ตั้งศูนย์คอมพิวเตอร์ =โปรดระบุชื่อ Data Center และสถานที่ตั้ง=

ชื่อระบบงานที่ใช้บริการ	ใช้สำหรับ	ประเภทเครื่อง Server	ชื่อระบบปฏิบัติการ	ชื่อซอฟต์แวร์
		Web Servers		
		Application Servers		
		Database Server		

- กรณีมีการใช้ Cloud Computing

งาน/ระบบที่ใช้บริการ	ผู้ให้บริการ Cloud	ประเภท Cloud (IaaS, SaaS, PaaS)	ขอบเขตและรายละเอียดการใช้บริการ

โปรดอธิบายรายละเอียดการรักษาความปลอดภัย Cloud Computing ครอบคลุมอย่างน้อยในเรื่อง

- แนวทางการรักษาความลับและป้องกันข้อมูลสำคัญของลูกค้าที่อยู่ในระบบ Cloud รั่วไหล
- การบริหารจัดการสิทธิของระบบงาน Cloud
- การรักษาความปลอดภัยการใช้กุญแจเข้ารหัส (Key Management)

<table>
<tr><th>ประเด็นที่พิจารณา</th><th>รายละเอียด</th></tr>
<tr><td></td><td>
1.2 <u>การพัฒนาระบบที่ใช้ในการให้บริการ</u>
<table>
<tr><th>หัวข้อ</th><th>รายละเอียด</th></tr>
<tr><td>การจัดหาและพัฒนาระบบงาน</td><td>☐ พัฒนาระบบเอง
☐ พัฒนาโดยว่าจ้างบุคคลภายนอก ชื่อ .....
☐ จัดซื้อระบบงานจาก .....</td></tr>
<tr><td>การทดสอบระบบ</td><td>บริษัทได้มีการทดสอบหรือแผนที่จะดำเนินการทดสอบระบบการให้บริการก่อนเริ่มให้บริการดังต่อไปนี้
☐ User Acceptance Test ☐ Vulnerability Assessment ☐ Penetration Test
☐ อื่นๆ โปรดระบุ .....</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>2. การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้ในการให้บริการสินเชื่อ BNPL</td><td>โปรดอธิบายรายละเอียด ครอบคลุมอย่างน้อยในเรื่อง
2.1 การจัดทำทะเบียนทรัพย์สินด้าน IT (IT asset management)
2.2 การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล (information security)
2.3 การควบคุมการเข้าถึง (access control) ครอบคลุมอย่างน้อย การบริหารจัดการสิทธิ ทั้งระดับผู้ใช้งาน (user) และผู้ใช้งานสิทธิ์สูง (privileged user) รวมถึงการพิสูจน์ตัวตนแบบ multi-factor authentication
2.4 การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเครือข่ายสื่อสาร (communications security)
2.5 การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของเครื่องแม่ข่าย (server) และอุปกรณ์ที่ใช้ปฏิบัติงานของผู้ใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ (endpoint)</td></tr>
</table>

ประเด็นที่พิจารณา	รายละเอียด
	2.6 การสำรองข้อมูล (data backup) 2.7 การจัดเก็บข้อมูลบันทึกเหตุการณ์ (logging) 2.8 การเฝ้าระวังภัยคุกคาม (security monitoring) 2.9 การบริหารจัดการช่องโหว่ (vulnerability management) 2.10 การทดสอบเจาะระบบ (penetration testing) 2.11 การบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลง (change management) 2.12 การกำหนดด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (security baseline and hardening) 2.13 การบริหารจัดการ security patch (security patch management) 2.14 การบริการจัดการความเสี่ยงจากบุคคลภายนอก (3rd party management)

เอกสารแนบ 2

การให้บริการทางการเงินอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม

หลักเกณฑ์การให้บริการทางการเงินอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมกำหนดบทบาทหน้าที่ของผู้ประกอบธุรกิจในการรับผิดชอบผู้บริโภคตลอดวงจรหนี้อย่างเหมาะสม โดยให้ผู้ประกอบธุรกิจถือปฏิบัติ ดังนี้

1. **ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ผู้บริโภคอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)** ประกอบด้วยมาตรฐานขั้นต่ำ 9 ระบบ ซึ่งสรุปสาระสำคัญและผลลัพธ์ที่คาดหวังได้ดังนี้

หลักเกณฑ์	สรุปสาระสำคัญและผลลัพธ์ที่คาดหวัง
(1) วัฒนธรรมองค์กรและบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง	คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของผู้ประกอบธุรกิจรับผิดชอบการผลักดันการให้บริการที่เป็นธรรมอย่างเป็นรูปธรรมและมีประสิทธิผล การให้บริการอย่างเป็นธรรมเป็นหัวใจของวัฒนธรรมองค์กร
(2) การพัฒนาผลิตภัณฑ์และการจัดกลุ่มผู้บริโภค	ผู้ประกอบธุรกิจมีผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับความประสงค์ ความสามารถทางการเงิน และความสามารถในการทำความเข้าใจของผู้บริโภคเป้าหมายแต่ละกลุ่ม และเหมาะสมกับระบบงาน รวมถึงความสามารถในการควบคุมดูแลคุณภาพการขายให้เป็นธรรมกับผู้บริโภค ผู้บริโภคได้รับผลิตภัณฑ์ที่มีความเป็นธรรมทั้งราคาและเงื่อนไข
(3) การจ่ายค่าตอบแทน	ผู้ประกอบธุรกิจกำหนดค่าตอบแทนและมาตรการลงโทษที่คำนึงถึงคุณภาพการให้บริการอย่างมีนัยสำคัญสำหรับพนักงานทุกระดับที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการแก่ผู้บริโภค รวมถึงผู้บริหารที่มีหน้าที่ควบคุมดูแลเพื่อผลักดันให้เกิดการให้บริการที่เป็นธรรม
(4) กระบวนการขาย	ผู้บริโภคได้รับการเสนอขายที่ไม่รบกวนความเป็นส่วนตัว ได้รับข้อมูลสำคัญครบถ้วน ไม่เกินจริง ไม่บิดเบือน เพียงพอต่อการตัดสินใจด้วยความเข้าใจที่ถูกต้อง และเพียงพอต่อการใช้บริการต่อไป ได้รับผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะกับความประสงค์ ความสามารถทางการเงิน และความสามารถในการทำความเข้าใจของผู้บริโภค
(5) การสื่อสารและการให้ความรู้แก่พนักงาน	พนักงานทุกระดับที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการแก่ผู้บริโภคได้รับการสื่อสารที่ช่วยให้ตระหนักถึงความสำคัญของการให้บริการอย่างเป็นธรรม มีความรู้ความสามารถเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อการให้บริการอย่างเป็นธรรมและนำไปปฏิบัติจริง
(6) การดูแลข้อมูลของผู้บริโภค	ข้อมูลของผู้บริโภคได้รับการดูแลอย่างมั่นคงปลอดภัย มีการคำนึงถึงความเป็นส่วนตัวของผู้บริโภค และมีมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยที่

หลักเกณฑ์	สรุปสาระสำคัญและผลลัพธ์ที่คาดหวัง
	เหมาะสม เพื่อป้องกันการสูญหาย เข้าถึง ใช้ เปลี่ยนแปลง แก้ไข หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลโดยปราศจากอำนาจหรือโดยมิชอบ
(7) การแก้ไขปัญหาและจัดการเรื่องร้องเรียน	การแก้ไขปัญหา การจัดการเรื่องร้องเรียน และการชดเชยเยียวยาของผู้ประกอบธุรกิจมีความชัดเจน รวดเร็ว เป็นอิสระ มีประสิทธิภาพ และยุติธรรม
(8) การควบคุม กำกับ และตรวจสอบ	การบริหารจัดการเกี่ยวกับการให้บริการแก่ผู้บริโภคมีกระบวนการ ระบบควบคุม และการตรวจสอบการปฏิบัติงานที่คำนึงถึงการให้บริการอย่างเป็นธรรมและรัดกุม ตรวจจับความเสี่ยงและความผิดปกติเพื่อป้องกันการเกิดความเสียหายได้อย่างมีประสิทธิภาพ
(9) การปฏิบัติงานและแผนรองรับการปฏิบัติงาน	การบริหารจัดการเกี่ยวกับการให้บริการแก่ผู้บริโภคมีระบบปฏิบัติงาน การบริหารความเสี่ยง และแผนรองรับการปฏิบัติงาน ทั้งกรณีปกติและกรณีเหตุฉุกเฉินที่เชื่อมั่นได้ว่าคำสั่งหรือความประสงค์ของผู้บริโภคได้รับการดำเนินการอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา ผู้บริโภคได้รับบริการอย่างต่อเนื่องและเป็นธรรม

2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) ประกอบด้วยการบริหารจัดการด้านการให้สินเชื่อตลอดวงจรการเป็นหนี้ทั้งหมด 8 ด้าน ซึ่งสรุปสาระสำคัญและผลลัพธ์ที่คาดหวังได้ดังนี้

หลักเกณฑ์	สรุปสาระสำคัญและผลลัพธ์ที่คาดหวัง
(1) การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อ	ผู้ประกอบธุรกิจมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่เหมาะสมกับความต้องการ ความสามารถในการชำระหนี้ และไม่กระตุ้นให้ก่อหนี้เกินควร โดยควรผลักดันการกำหนดอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงของผู้บริโภคหรือกลุ่มผู้บริโภคและลักษณะสินเชื่อ (risk - based pricing) รวมทั้งเงื่อนไขสัญญามีความเป็นธรรมต่อผู้บริโภค
(2) การโฆษณา	ผู้ประกอบธุรกิจจัดทำและควบคุมโฆษณาให้มีเนื้อหาที่ “ถูกต้อง ครบถ้วน และชัดเจน” “เปรียบเทียบเงื่อนไข อัตราดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ได้” และ “ไม่กระตุ้นให้ก่อหนี้เกินควร” เพื่อให้ผู้บริโภคได้รับและเข้าใจข้อมูลที่จำเป็นจากโฆษณาอย่างเพียงพอต่อการตัดสินใจและส่งเสริมการมีวินัยทางการเงิน
(3) กระบวนการขาย	ผู้ประกอบธุรกิจดูแลให้ผู้บริโภคได้รับข้อมูลสำคัญครบถ้วน ไม่เกินจริง ไม่บิดเบือน เพียงพอต่อการตัดสินใจด้วยความเข้าใจที่ถูกต้อง รวมถึงได้รับการเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์หรือความต้องการในการใช้เงินของผู้บริโภคและไม่ถูกกระตุ้นให้ก่อหนี้เกินควร

หลักเกณฑ์	สรุปสาระสำคัญและผลลัพธ์ที่คาดหวัง
(4) การพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้	ผู้ประกอบธุรกิจไม่ต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เรื่องการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ที่กำหนดให้พิจารณาให้ครอบคลุมภาระหนี้ทั้งหมด และคำนึงถึงเงินเหลือสุทธิหลังหักภาระผ่อนชำระหนี้ทั้งหมด (residual income) ให้เพียงพอต่อการดำรงชีพของผู้บริโภคเท่าที่ผู้ประกอบธุรกิจสามารถทำได้ (best effort) อย่างไรก็ดี ธนาคารแห่งประเทศไทยสนับสนุนให้ผู้ประกอบธุรกิจนำหลักเกณฑ์ไปปรับใช้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ กรณีผู้บริโภคขอทราบเหตุผลของการไม่อนุมัติสินเชื่อ ผู้ประกอบธุรกิจต้องแจ้งเหตุผลให้ผู้บริโภคทราบ เพื่อส่งเสริมให้ผู้บริโภคมีวินัยทางการเงินที่ดีขึ้น
(5) การส่งเสริมวินัยและการบริหารจัดการทางการเงินในระหว่างการเป็นหนี้	ผู้ประกอบธุรกิจให้ข้อมูลและคำเตือนสำคัญที่ผู้บริโภคควรรู้ รวมถึงสร้างเครื่องมือช่วยสนับสนุนการกระตุกพฤติกรรมผู้บริโภค เพื่อสนับสนุนให้ผู้บริโภคมีวินัยทางการเงินที่ดีขึ้นและสามารถบริหารจัดการหนี้ให้เป็นประโยชน์กับตัวเอง
(6) การให้ความช่วยเหลือผู้บริโภคที่มีปัญหาหนี้เรื้อรัง	ผู้ประกอบธุรกิจไม่ต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เรื่องการให้ความช่วยเหลือผู้บริโภคที่มีปัญหาหนี้เรื้อรัง ที่กำหนดให้แจ้งข้อมูลสำคัญให้ผู้บริโภคตระหนักถึงผลเสียของการเป็นหนี้ที่เรื้อรัง รวมทั้งมีแนวทางการให้ความช่วยเหลืออย่างเป็นมาตรฐานเพื่อให้ผู้บริโภคเห็นทางปิดจบหนี้ได้อย่างเหมาะสม อย่างไรก็ดี ธนาคารแห่งประเทศไทยสนับสนุนให้ผู้ประกอบธุรกิจนำหลักการและแนวทางการให้ความช่วยเหลือตามหลักเกณฑ์ไปปรับใช้ตามความเหมาะสม
(7) การให้ความช่วยเหลือผู้บริโภคที่มีปัญหาการชำระหนี้	ผู้ประกอบธุรกิจเสนอแนวทางปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้โดยเร็ว ตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณว่าผู้บริโภคกำลังประสบปัญหาชำระหนี้ ตลอดจนเมื่อเป็นหนี้เสียแล้ว โดยเฉพาะก่อนการดำเนินการตามกฎหมาย โอนขายหนี้ บอกเลิกสัญญา หรือยึดทรัพย์
(8) การดำเนินการตามกฎหมายและการโอนขายผู้บริโภคไปยังเจ้าหนี้รายอื่น	ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งให้ผู้บริโภคได้รับทราบสิทธิและข้อมูลที่สำคัญอย่างครบถ้วนเมื่อถูกดำเนินการตามกฎหมายในกรณีที่ผู้บริโภคสอบถาม ตลอดจนควรเปิดโอกาสให้ผู้บริโภคได้ไกล่เกลี่ยปัญหาหนี้ รวมถึงภายหลังจากการโอนขายหนี้ ผู้บริโภคได้รับเงื่อนไขการผ่อนชำระหนี้ที่เหมาะสม

เอกสารแนบ 3

การถือปฏิบัติเพิ่มเติมในเรื่องการให้บริการทางการเงินอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม

สินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลังมีการให้บริการผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัลเป็นหลัก โดยมีรูปแบบการให้บริการที่ผสานอยู่กับกระบวนการซื้อสินค้าและบริการโดยตรง ทำให้ผู้บริโภคสามารถเข้าถึงสินเชื่อได้อย่างรวดเร็ว และอาจกระตุ้นให้เกิดการใช้สินเชื่อและสร้างความคุ้นชินกับการเป็นหนี้ได้ง่าย ดังนั้น การเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างครบถ้วนและชัดเจน ตลอดจนการกระตุกเตือนให้ผู้บริโภคตระหนักถึงภาระหนี้และพิจารณาอย่างรอบคอบในช่วงเวลาที่ผู้บริโภคจะตัดสินใจสมัครหรือใช้สินเชื่อ จึงเป็นแนวทางสำคัญของการคุ้มครองผู้บริโภคสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดหลักเกณฑ์การให้บริการทางการเงินอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมเพิ่มเติม เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของการให้สินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลังผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัล ดังต่อไปนี้

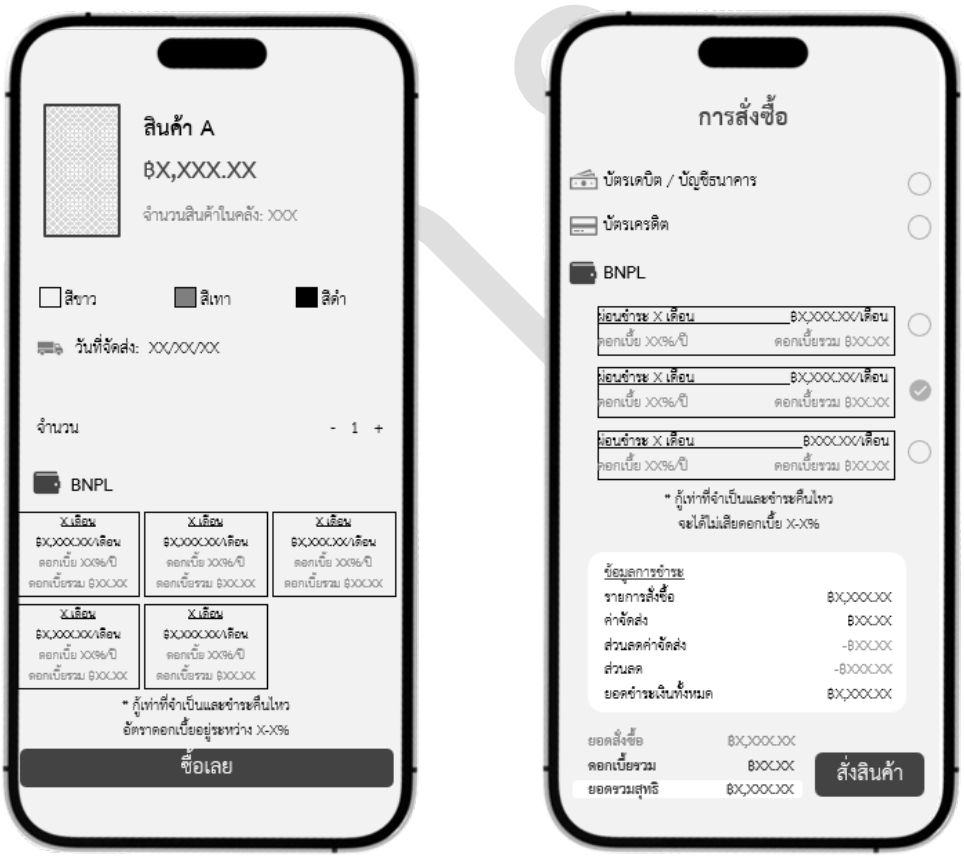
1. การโฆษณา

1.1 สำหรับการแสดงข้อมูลยอดผ่อนชำระบนแพลตฟอร์มดิจิทัล ที่เชิญชวนหรือจูงใจให้ผู้บริโภคสมัครหรือใช้ผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง เช่น หน้าจอเลือกซื้อสินค้าและบริการ หน้าจอตัวเลือกวิธีการชำระเงิน ผู้ประกอบธุรกิจต้องแสดงข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วนและชัดเจน โดยสามารถเปรียบเทียบเงื่อนไข อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมได้ และไม่กระตุ้นให้ก่อหนี้เกินควร เพื่อให้ผู้บริโภคเข้าใจข้อมูลที่จำเป็นจากโฆษณาอย่างเพียงพอต่อการตัดสินใจ

<u>ตัวอย่างการแสดงข้อมูลยอดผ่อนชำระบนแพลตฟอร์มดิจิทัล</u>

- แจ้งสมมติฐานในการคำนวณอย่างครบถ้วน โดยอย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลเงินต้น อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงต่อปี (effective interest rate) จำนวนดอกเบี้ยทั้งสัญญา ค่างวดที่สอดคล้องกับสัญญา และระยะเวลาที่ชำระคืนหนี้ทั้งหมด อย่างชัดเจนในสื่อโฆษณาชิ้นเดียวกัน
- แสดงคำเตือน “กู้เท่าที่จำเป็นและชำระคืนไหว” อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงต่อปี (effective interest rate) ของผลิตภัณฑ์สินเชื่อ เป็นช่วงระหว่างอัตราดอกเบี้ยต่ำสุดและอัตราดอกเบี้ยสูงสุด (ที่ไม่ใช่อัตราดอกเบี้ยพิเศษเพียงชั่วคราว)

<u>หน้าจอเลือกซื้อสินค้าและบริการ</u> **<u>หน้าจอตัวเลือกวิธีการชำระเงิน</u>**



1.2 การโฆษณาสินเชื่อบนแพลตฟอร์มดิจิทัล ต้องไม่มีลักษณะกระตุ้นหรือเร่งรัดให้ผู้บริโภครีบตัดสินใจสมัครหรือเลือกใช้ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ โดยรูปแบบการนำเสนอข้อมูลต้องทำให้ผู้บริโภคสามารถรับรู้และทำความเข้าใจข้อมูลสำคัญของผลิตภัณฑ์ได้ก่อนการตัดสินใจสมัครหรือเลือกใช้ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ

<u>ตัวอย่างการโฆษณาที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์</u>

- การส่งข้อความหรือการแจ้งเตือนให้ใช้สินเชื่อซ้ำหรือถี่เกินสมควร เช่น แจ้งเตือนหลายครั้งภายใน 1 วันหรือทุกครั้งที่เข้าสู่แพลตฟอร์มดิจิทัล แจ้งเตือนภายหลังที่ผู้บริโภคได้ปฏิเสธข้อเสนอไปแล้ว
- การใช้รูปแบบการนำเสนอที่กระตุ้นให้รีบสมัครหรือเลือกใช้สินเชื่อ เช่น การนับเวลาถอยหลัง

2. กระบวนการขาย

2.1 การให้ข้อมูล<u>ก่อนผู้บริโภคตกลงทำสัญญาสินเชื่อบนแพลตฟอร์มดิจิทัล</u>

ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีระบบที่มั่นใจว่าผู้บริโภคได้รับทราบข้อมูลสำคัญของผลิตภัณฑ์อย่างครบถ้วน ทั้งเงื่อนไขสัญญา สิทธิประโยชน์ และข้อควรระวัง โดยผู้บริโภคสามารถเห็นได้ชัดเจนและเข้าถึงได้โดยง่ายก่อนตกลงทำสัญญาสินเชื่อ เช่น การจัดให้มีขั้นตอนที่ผู้บริโภคสามารถอ่านหรือรับทราบข้อมูลสำคัญได้ง่าย โดยหลีกเลี่ยงการจัดวางข้อมูลไว้ในส่วนที่ผู้บริโภคต้องค้นหาหรือผ่านหลายขั้นตอนก่อนจึงจะสามารถเข้าถึงข้อมูลสำคัญดังกล่าวได้

2.2 การให้ข้อมูล<u>ก่อนผู้บริโภคตกลงซื้อสินค้าบนแพลตฟอร์มดิจิทัล</u>

ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีการแสดงรายละเอียดของราคาสินค้าหรือบริการและค่าใช้จ่ายที่ผู้บริโภคต้องชำระเพื่อให้ได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการดังกล่าว รวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง ก่อนที่ผู้บริโภคจะยืนยันการซื้อสินค้าด้วยการใช้สินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง โดยแจกแจงรายละเอียดแต่ละรายการอย่างน้อย ได้แก่ (1) ราคาสินค้าหรือบริการ (2) ค่าใช้จ่ายที่ผู้บริโภคต้องชำระเพื่อให้ได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการดังกล่าว อาทิ ค่าขนส่ง ค่าประกันภัยสินค้า (3) ดอกเบี้ยรวมจากการใช้สินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง (4) ค่าบริการอื่น ๆ และ (5) ส่วนลด พร้อมแสดงยอดรวมสุทธิที่ผู้บริโภคต้องชำระทั้งหมดอย่างชัดเจน

ทั้งนี้ การเสนอขายสินเชื่อบนแพลตฟอร์มดิจิทัลต้องไม่มีลักษณะกระตุ้นหรือเร่งรัดให้ผู้บริโภครีบตัดสินใจสมัครใช้ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ในข้อ 1.2

<u>ตัวอย่างการแจกแจงรายละเอียดของราคาสินค้าหรือบริการและค่าใช้จ่ายที่ผู้บริโภคต้องชำระก่อนที่ผู้บริโภคจะยืนยันการซื้อสินค้า</u>

3. การส่งเสริมวินัยและการบริหารจัดการทางการเงินในระหว่างการเป็นหนี้

ในการชำระค่าสินค้าและบริการบนแพลตฟอร์มดิจิทัลที่มีการให้สินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง ผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินการ ดังนี้

3.1 ตั้งค่าเริ่มต้น (default) ของการชำระค่าสินค้าและบริการไว้ที่รูปแบบการชำระเต็มจำนวนที่ไม่ใช่สินเชื่อ เช่น บัญชีธนาคาร บัตรเดบิต

3.2 แสดงคำเตือนเพิ่มเติม เมื่อผู้บริโภคตกลงซื้อสินค้าหรือบริการโดยเลือกช่องทางการชำระค่าสินค้าและบริการด้วยสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง เพื่อให้ผู้บริโภคตระหนักถึงภาระหนี้ที่จะเกิดขึ้น โดยอย่างน้อยคำเตือนดังกล่าวต้องแจ้งภาระหนี้ที่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง ทั้งหมดของผู้บริโภคที่จะต้องจ่ายชำระในงวดถัดไป (รวมยอดหนี้คงค้างจากการซื้อสินค้าและบริการที่ยังชำระคืนไม่หมด และยอดหนี้จากคำสั่งซื้อ ณ ขณะนั้น) และผลเสียที่จะเกิดขึ้นหากชำระล่าช้า เช่น “คุณมียอดผ่อนชำระบิลถัดไป รวมคำสั่งซื้อครั้งนี้ X,XXX.XX บาท หากชำระล่าช้าอาจมีดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียมเพิ่มเติม” พร้อมมีตัวเลือกให้ผู้บริโภคยืนยันที่จะเลือกช่องทางการชำระดังกล่าวอีกครั้ง เช่น “ใช่ / ไม่ใช่” “ยืนยัน / ยกเลิก” “ดำเนินการต่อ / ย้อนกลับ”

<u>ตัวอย่างการตั้งค่าเริ่มต้นไว้ที่ช่องทางการชำระหนี้เต็มจำนวนที่ไม่ใช่สินเชื่อ</u>

<u>ตัวอย่างการแสดงคำเตือนกรณีที่ผู้บริโภคเลือกชำระด้วยสินเชื่อส่วนบุคคลซื้อก่อน จ่ายทีหลัง</u>

4. กรณีมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการ

กรณีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการที่ส่งผลให้ผู้บริโภคเกิดภาระหรือความเสี่ยงเพิ่มเติม เช่น การเพิ่มวงเงินสินเชื่อ ผู้ประกอบธุรกิจต้องให้สิทธิผู้บริโภคตัดสินใจเลือกที่จะเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการ โดยผู้บริโภคที่ประสงค์จะเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการดังกล่าวจะต้องให้ความยินยอมแก่ผู้ประกอบธุรกิจ (opt-in) และต้องจัดให้ผู้บริโภคสามารถเข้าถึงรายละเอียดของการเปลี่ยนแปลง รวมถึงมีตัวเลือกให้ผู้บริโภคสามารถยินยอมหรือไม่ยินยอมต่อการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้โดยสะดวกและเห็นได้อย่างชัดเจน

ตัวอย่างกรณีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการโดยการเพิ่มวงเงินสินเชื่อ	
ตัวอย่างการปฏิบัติที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์	**ตัวอย่างการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์**

5. การให้ข้อมูลและความช่วยเหลือระหว่างการใช้บริการสินเชื่อ

ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีการแสดงข้อมูลสำคัญของสินเชื่อและช่องทางติดต่อขอความช่วยเหลือบนแพลตฟอร์มดิจิทัลในตำแหน่งที่ผู้บริโภคสามารถมองเห็นได้ชัดเจน เข้าถึงและเรียกดูได้โดยไม่ผ่านขั้นตอนที่ซับซ้อน เช่น การแสดงข้อมูลในตำแหน่งที่ผู้ใช้บริการสามารถเข้าถึงได้โดยไม่ต้องผ่านหลายขั้นตอน ดังนี้

5.1 ข้อมูลสำคัญของสินเชื่อ

ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้ผู้บริโภคสามารถเรียกดูข้อมูลสำคัญของสินเชื่อได้อย่างครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน โดยแสดงข้อมูลในรูปแบบที่ผู้บริโภคสามารถเข้าใจข้อมูลได้ง่าย โดยอย่างน้อยต้องครอบคลุมสัญญาหรือข้อตกลงการใช้บริการ ข้อมูลอัตราดอกเบี้ยและค่าบริการ ข้อมูลภาระหนี้ ทั้งวงเงินสินเชื่อ ภาระหนี้คงค้าง รายการที่จะต้องชำระหรือจะมีการเรียกเก็บ และประวัติการผ่อนชำระสินค้า

<u>ตัวอย่างการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์</u>

- การกำหนดรูปแบบการแสดงข้อมูลสำคัญของสินเชื่อที่ผู้บริโภคสามารถเข้าใจข้อมูลได้ง่าย เช่น การแสดงรายการที่จะต้องชำระหรือจะมีการเรียกเก็บ โดยเรียงลำดับตามวันครบกำหนดชำระจากรายการที่ครบกำหนดก่อน

5.2 ช่องทางติดต่อขอรับความช่วยเหลือ

ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีกระบวนการหรือมีวิธีการในการดำเนินการ ที่ทำให้ผู้บริโภคมั่นใจได้ว่าสามารถเข้าถึงการให้ความช่วยเหลืออย่างเหมาะสมและเพียงพอผ่านช่องทางที่ผู้ประกอบธุรกิจจัดไว้ให้ ซึ่งอย่างน้อยต้องครอบคลุมการสอบถามข้อมูล เช่น วิธีการชำระหนี้ก่อนกำหนดและการยกเลิกวงเงินหรือสัญญา การร้องเรียนการให้บริการ การขอความช่วยเหลือหรือแนวทางแก้ไขปัญหาหนี้

<u>ตัวอย่างการแสดงข้อมูลสำคัญของสินเชื่อและช่องทางติดต่อขอความช่วยเหลือ</u>

6. การให้ความช่วยเหลือผู้บริโภคที่มีปัญหาการชำระหนี้

ผู้ประกอบธุรกิจต้องเข้าร่วมโครงการที่มีลักษณะเป็นการแก้หนี้ของเจ้าหนี้หลายรายในคราวเดียว เช่น โครงการคลินิกแก้หนี้ เพื่อสนับสนุนการแก้หนี้ให้กับผู้บริโภคอย่างยั่งยืน