

ประกาศกระทรวงการคลัง

เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘
(เรื่อง ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๕ ข้อ ๗ ข้อ ๘ และข้อ ๑๔ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕ ว่าด้วยการควบคุมกิจการค้าขายอันกระทบถึงความปลอดภัยหรือผาสุกแห่งสาธารณชน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจึงออกประกาศกำหนดให้ ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ที่มีลักษณะ คล้ายคลึงกับการจัดหามาซึ่งเงินทุนแล้วให้ผู้อื่นกู้เงินนั้น หรือเอาเงินนั้นซื้อหรือซื้อลดซึ่งตัวเงิน หรือตราสารเปลี่ยนมืออื่นหรือตราสารการเครดิต ซึ่งมีลักษณะตามที่ระบุไว้ในประกาศนี้ เป็นกิจการ ที่ต้องขออนุญาต ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิกประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับ ธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล) ลงวันที่ ๑๐ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๑

ข้อ ๒ ในประกาศนี้

“ระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า เว็บไซต์ แอปพลิเคชัน หรือสื่อ อิเล็กทรอนิกส์อื่นใดในลักษณะทำนองเดียวกัน เพื่อรองรับการทำธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล

“ธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล” หมายความว่า การให้สินเชื่อระหว่างผู้ให้กู้กับผู้กู้ ผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

“ผู้ประกอบการธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับ ธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลเป็นทางการค้าปกติ

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า

(๑) สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(๒) สถาบันการเงินของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

“ผู้กู้” หมายความว่า บุคคลธรรมดาที่ขอสินเชื่อผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

“ผู้ให้กู้” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ให้กู้ผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ แต่ไม่รวมถึงผู้ให้บริการระบบคราวด์ฟินดิง ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยข้อกำหนด เกี่ยวกับการเสนอขายหลักทรัพย์ผ่านระบบคราวด์ฟินดิง

“ผู้บริโภคร” หมายความว่า ผู้บริโภคตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองผู้บริโภค ทั้งนี้ ให้หมายความรวมถึงผู้กู้หรือผู้ให้กู้

“ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายความว่า

(๑) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของผู้ประกอบธุรกิจ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

(๒) บุคคลซึ่งผู้ประกอบธุรกิจทำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน หรือ

(๓) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการ หรือการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจ

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล หรือนิติบุคคลอื่น

“บริษัทแม่” หมายความว่า บริษัทที่มีอำนาจควบคุมกิจการของบริษัทอื่น

“อำนาจควบคุมกิจการ” หมายความว่า อำนาจในการควบคุมกิจการของบริษัทอื่นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ในลักษณะดังต่อไปนี้

(๑) มีหุ้นในบริษัทหนึ่งเกินกว่าร้อยละห้าสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(๒) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทหนึ่ง

(๓) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนผู้มีอำนาจในการจัดการหรือกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดในบริษัทหนึ่ง หรือ

(๔) มีอำนาจควบคุมกิจการในลักษณะอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

การมีหุ้นในบริษัทหนึ่งตั้งแต่ร้อยละยี่สิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่ามีอำนาจควบคุมกิจการ เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้มีอำนาจควบคุมกิจการ

“บริษัทลูก” หมายความว่า

(๑) บริษัทที่มีบริษัทอื่นเป็นบริษัทแม่ หรือ

(๒) บริษัทลูกของบริษัทตาม (๑) ต่อไปทุกทอด

“บริษัทร่วม” หมายความว่า บริษัทลูกที่มีบริษัทแม่ร่วมกัน

“ผู้ที่เกี่ยวข้อง” หมายความว่า บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับอีกบุคคลหนึ่งในลักษณะ ดังต่อไปนี้

(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

ในกรณีที่บุคคลใดถือหุ้นในบริษัทใดตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบริษัทนั้นเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้เป็นผู้ที่เกี่ยวข้อง

“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่” หมายความว่า บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินร้อยละสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

“ธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน” หมายความว่า

(๑) ธุรกิจสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(๒) ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ซึ่งเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตตามกฎหมาย

(๓) ธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับและธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(๔) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์

(๕) ธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

(๖) ธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต และธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย

(๗) ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกิจให้บริการระบบครวด์ฟัฟนดิง ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(๘) ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

- (๙) ธุรกิจที่ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยทรัพย์สินเพื่อธุรกรรมในตลาดทุน
- (๑๐) ธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์
- (๑๑) ธุรกิจอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

หมวด ๑

การจัดตั้งและการขออนุญาต

ข้อ ๓ ให้การประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล เป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต

ความในวรรคหนึ่งไม่ใช้บังคับแก่สถาบันการเงิน

ข้อ ๔ ผู้ประกอบธุรกิจต้องเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด ที่จดทะเบียนในประเทศไทยที่มีใช้สถาบันการเงิน และได้รับอนุญาตเป็นหนังสือจากรัฐมนตรี ทั้งนี้ ในการอนุญาตดังกล่าวรัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ตามที่เห็นสมควรก็ได้

การยื่นคำขออนุญาตให้ยื่นผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์และแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดให้ผู้ยื่นคำขออนุญาตเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) กับธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ก่อนเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีด้วยก็ได้

เมื่อได้รับคำขออนุญาตและเอกสารหลักฐานครบถ้วนถูกต้องแล้ว ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรี เพื่อพิจารณาอนุญาตการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ให้แล้วเสร็จภายในหกสิบวันทำการนับแต่วันที่รับคำขออนุญาตและเอกสารครบถ้วนถูกต้อง

ในกรณีมีเหตุอันควรสงสัยหรือปรากฏข้อเท็จจริงที่อาจเชื่อได้ว่าผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ยื่นคำขอมีลักษณะหรือพฤติกรรมเข้าข่ายลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๒ (๒) (ญ) และข้อ ๑๒ (๒) (ฎ) หรือกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ยื่นคำขอมีลักษณะหรือพฤติกรรมเข้าข่ายลักษณะต้องห้ามดังกล่าว ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถขยายระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตได้อีกคราวละไม่เกินหกสิบวันทำการนับแต่วันที่ครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ทั้งนี้ ให้ขยายระยะเวลาได้ไม่เกินสองครั้ง โดยให้ธนาคารแห่งประเทศไทยรายงานการขยายระยะเวลาดังกล่าวให้รัฐมนตรีทราบด้วย

การอนุญาตให้ประกอบธุรกิจระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล มีกำหนดระยะเวลาไม่เกินห้าปีนับแต่วันที่ได้รับอนุญาต

การต่ออายุการอนุญาต ให้ผู้ประกอบการยื่นคำขออนุญาตผ่านธนาคารแห่งประเทศไทยล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเก้าสิบวันทำการก่อนวันครบรอบกำหนดการอนุญาต

ข้อ ๕ ผู้ประกอบการต้องมีทุนจดทะเบียนชำระแล้วและมีส่วนของผู้อยู่หุ้นไม่ต่ำกว่าห้าล้านบาท ตลอดระยะเวลาการประกอบการ และมีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละเจ็ดสิบห้า ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ข้อ ๖ ในการยื่นคำขออนุญาต นิติบุคคลที่ประสงค์จะประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่าย อิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่าระหว่างบุคคลกับบุคคลต้องไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้

(๑) อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์

(๒) อยู่ระหว่างถูกระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวหรือเคยถูกเพิกถอน การอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน

(๓) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือเคยต้องคำพิพากษาหรือ คำสั่งของศาลให้ทรัพย์ตกเป็นของแผ่นดิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธ ที่มีอำนาจทำลายล้างสูง หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกัน และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจ ทำลายล้างสูง

(๔) เคยเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงินโดยไม่ได้รับอนุญาตหรือ ขึ้นทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด และมีพฤติกรรมอันเป็นการกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือ เอาไรต์เอาเปรียบผู้บริโภค

หมวด ๒

เงื่อนไขในการดำเนินงาน

ข้อ ๗ ผู้ประกอบการต้องปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

(๑) ระบุรายละเอียดค่าบริการ ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เรียกเก็บจากผู้ใช้บริการ อันเนื่องจากการให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่าระหว่างบุคคลกับบุคคล ให้ชัดเจนครบถ้วนบนระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ สัญญา และเอกสารอื่นใด ตามหลักเกณฑ์ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(๒) กำหนดในสัญญาการใช้บริการไม่ให้เรียกอัตราดอกเบี้ยในสัญญาการใช้สินเชื่อเกินกว่า อัตราที่ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์กำหนด

(๓) รักษาข้อมูลของผู้ให้กู้และผู้กู้ไว้เป็นความลับ เว้นแต่ในกรณี ดังต่อไปนี้

(ก) การเปิดเผยโดยได้รับคำยินยอมเป็นหนังสือจากผู้ให้กู้หรือผู้กู้ แล้วแต่กรณี

- (ข) การเปิดเผยตามหน้าที่หรือเพื่อประโยชน์แก่การสอบสวนหรือการพิจารณาคดี
- (ค) การเปิดเผยแก่ผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจนั้น
- (ง) การจัดส่งข้อมูลเครดิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต
- (จ) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎหมาย
- (ฉ) การเปิดเผยเพื่อประโยชน์อื่นตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อ ๘ ห้ามผู้ประกอบธุรกิจกระทำการ ดังต่อไปนี้

(๑) กู้ยืมหรือรับฝากเงินจากประชาชน เว้นแต่การออกตั๋วเงินและเสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงจำกัด (Private Placement : PP) และการออกหุ้นกู้ โดยเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(๒) เป็นผู้ให้กู้หรือผู้ผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ไม่ว่าของผู้ประกอบธุรกิจเองหรือผู้ประกอบธุรกิจรายอื่น

(๓) ลดทุน เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

(๔) เลิกการดำเนินกิจการเกี่ยวกับธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อบetweenบุคคลกับบุคคล เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี

(๕) ประกอบธุรกิจอื่น เว้นแต่ธุรกิจอื่นที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยหรือธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวกับการให้บริการระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อบetweenบุคคลกับบุคคลที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจอื่นดังกล่าวที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้อนุญาตเพิ่มเติมได้

ในการขออนุญาตตามข้อ ๘ (๓) หรือข้อ ๘ (๔) ให้ผู้ประกอบธุรกิจยื่นหนังสือชี้แจงเหตุผลที่ขออนุญาตผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมแผนงานหรือเอกสารตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดและให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรี เพื่อพิจารณาอนุญาตดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายในหกสิบวันทำการ นับแต่วันที่ได้รับคำขอและเอกสารครบถ้วนถูกต้อง

ข้อ ๙ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อบetweenบุคคลกับบุคคล รวมถึงหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(๑) คุณสมบัติของผู้ให้กู้และผู้กู้

(๒) การประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจ

(๓) ค่าบริการ ค่าปรับ ค่าธรรมเนียมใด ๆ ในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อบetweenบุคคลกับบุคคล และธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวกับธุรกรรมสินเชื่อบetweenบุคคลกับบุคคลผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

(๔) การตรวจสอบและการรักษาความปลอดภัยเกี่ยวกับธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อบetweenบุคคลกับบุคคล

- (๕) การปฏิบัติและจัดการเกี่ยวกับข้อมูลผู้ให้กู้และผู้กู้
- (๖) การปฏิบัติและจัดการเกี่ยวกับข้อร้องเรียน
- (๗) การจัดทำบัญชีและรายงาน
- (๘) การกำหนดนโยบาย แผนงาน การประชาสัมพันธ์ และการโฆษณาส่งเสริมการขาย
- (๙) การใช้บริการจากบุคคลภายนอกในการประกอบธุรกิจ
- (๑๐) การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการกระทำความผิดของผู้ประกอบธุรกิจ และกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ
- (๑๑) การเปิด ย้ายและปิด สำนักงานใหญ่หรือสถานที่ติดต่อ
- (๑๒) การหยุดหรือระงับการประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราว
- (๑๓) การยื่นขออนุญาตเลิกประกอบธุรกิจเรื่องอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าจำเป็นในการควบคุมดูแลการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีเหตุผลและความจำเป็น ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจผ่อนผันหลักเกณฑ์ที่ได้กำหนดตามวรรคหนึ่งแก่ผู้ประกอบธุรกิจเป็นรายกรณีได้

ข้อ ๑๐ เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้บริโภค ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจประกาศกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจถือปฏิบัติในเรื่อง ดังต่อไปนี้

- (๑) การประกอบธุรกิจอื่นที่ผู้ประกอบธุรกิจนั้นดำเนินการได้
- (๒) การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ผู้บริโภคอย่างเป็นธรรม การเรียกให้ชำระหนี้ และการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้
- (๓) การทำนิติกรรมหรือสัญญากับประชาชนหรือผู้บริโภค ในการประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ไม่ว่าจะ เป็นในเนื้อหาสาระ วิธีการคำนวณผลประโยชน์ หรือแบบสัญญา

(๔) ข้อที่ต้องปฏิบัติหากนิติกรรมหรือสัญญาที่ทำขึ้นนั้นให้สิทธิแก่ผู้ประกอบธุรกิจที่จะเปลี่ยนแปลงสัญญาได้ฝ่ายเดียว

- (๕) การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผู้ประกอบธุรกิจ

ข้อ ๑๑ เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้บริโภค ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจเปิดเผยข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจ และกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามประกาศนี้และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

ข้อ ๑๒ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

- (๑) คุณสมบัติด้านความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์

(ณ) เคยถูกลงโทษทางวินัยจากหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานของรัฐทั้งในและต่างประเทศ กล่าวโทษ ร้องทุกข์ หรือกำลังถูกดำเนินคดี ในความผิดฐานฉ้อโกง หรือทุจริต เว้นแต่ปรากฏว่าคดีถึงที่สุดโดยไม่มีความผิด

(ญ) มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการฉ้อโกงหรือฉ้อโกงประชาชน หรือเป็นการปฏิบัติต่อผู้บริโภคโดยไม่สุจริตหรือไม่เป็นธรรม

(ฎ) มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการเลือกปฏิบัติหรือแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจได้อันอาจก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน (Conflict of Interest) หรือมีเหตุอันควรสงสัยว่ามีพฤติกรรมที่แสดงถึงการกระทำอันส่อไปในทางไม่สุจริต

(ฏ) เป็นบุคคลที่ไม่มีคุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้ามอื่นใด ทั้งนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(๓) ลักษณะต้องห้ามด้านสถานะทางการเงิน

กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจจะต้องไม่มีปัญหาในการชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยกับสถาบันการเงินหรือบริษัทที่ให้สินเชื่อ

ข้อ ๑๓ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่งตามข้อ ๑๒ (๒) ของประกาศนี้

ข้อ ๑๔ บริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจต้องมีกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามในด้านความซื่อสัตย์ สุจริต และชื่อเสียงตามข้อ ๑๒ (๒) เช่นเดียวกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ

ข้อ ๑๕ ในกรณีที่มีการเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ หรือกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจ ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งเป็นหนังสือ หรือด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือประชาชน ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงชื่อนิติบุคคล ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งเป็นหนังสือ หรือด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือประชาชนให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเจ็ดวันทำการก่อนเริ่มดำเนินการดังกล่าว และให้แจ้งผู้บริโภคทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเจ็ดวันทำการก่อนเริ่มดำเนินการดังกล่าวด้วย โดยอาจแจ้งเป็นหนังสือ หรือด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือวิธีการอื่นใดที่ทำให้ผู้บริโภคทราบได้

ข้อ ๑๖ เมื่อปรากฏว่า

(๑) ผู้ประกอบธุรกิจฝ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขในการดำเนินงานประการใดประการหนึ่ง

(๒) ฐานะการเงินหรือการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนอย่างร้ายแรง

(๓) ผู้ประกอบธุรกิจเป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้

(ก) อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์ หรือเป็นบุคคลล้มละลาย

(ข) เคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน

(ค) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงิน หรือเคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์ตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือ

(ง) เคยเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงินโดยไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด และมีพฤติกรรมอันเป็นการกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือเอารัดเอาเปรียบผู้บริโภค

(๔) กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ เป็นบุคคลที่ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๒

(๕) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจ เป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๓

(๖) กรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจ เป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๔

ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจนั้นแก้ไขการที่ฝ่าฝืน ละเลย หรือแก้ไขฐานะทางการเงินหรือการดำเนินงานให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่กำหนด และให้รายงานให้รัฐมนตรีทราบการสั่งการและผลการดำเนินการตามการสั่งการโดยไม่ชักช้า แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินกว่าสามสิบวันนับแต่วันสั่งการหรือทราบผลการดำเนินการ

หากผู้ประกอบธุรกิจมิได้ดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามวรรคหนึ่ง หรือธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าเป็นกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วน ให้ธนาคารแห่งประเทศไทย มีอำนาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้อง และให้รายงานให้รัฐมนตรีทราบ

การสั่งการและผลการดำเนินการตามการสั่งการโดยไม่ชักช้า แต่ทั้งนี้ ต้องไม่เกินกว่าสามสิบวันนับแต่วันสั่งการหรือทราบผลการดำเนินการ ในกรณีนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขใด ๆ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจปฏิบัติตามก็ได้

หากผู้ประกอบการธุรกิจยังคงฝ่าฝืนไม่ดำเนินการตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยตามความในวรรคสองหรือเป็นกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอาจสั่งให้ดำเนินการตามความในวรรคสองได้ หรือไม่มีการให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อบetweenบุคคลกับบุคคล ตามที่ได้รับอนุญาตเป็นระยะเวลาสองปีติดต่อกัน รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย อาจมีคำสั่งเพิกถอนการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อบetweenบุคคลกับบุคคลของผู้ประกอบการธุรกิจนั้น ในกรณีนี้ รัฐมนตรีจะกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขใด ๆ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจปฏิบัติตามก็ได้

ข้อ ๑๗ ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจมีความประสงค์จะเลิกประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อบetweenบุคคลกับบุคคล ผู้ประกอบการธุรกิจนั้นต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีโดยให้ยื่นคำขออนุญาตผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย

เมื่อได้รับคำขออนุญาตตามวรรคหนึ่ง ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีโดยไม่ชักช้า แต่ต้องไม่เกินสามสิบวันทำการนับแต่วันที่ได้รับความเห็นจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามวรรคสอง และเอกสารครบถ้วนถูกต้อง

ให้รัฐมนตรีโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาและอาจมีคำสั่งว่าจะควรอนุญาตให้เลิกประกอบธุรกิจได้เมื่อใด ภายใต้เงื่อนไขและวิธีการอย่างไร ทั้งนี้ ให้พิจารณาให้แล้วเสร็จภายในสามสิบวันทำการ นับแต่วันที่ได้รับความเห็นจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามวรรคสอง เว้นแต่มีเหตุจำเป็นไม่อาจพิจารณาให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาดังกล่าว ให้รัฐมนตรีมีหนังสือแจ้งให้ผู้ประกอบการธุรกิจทราบก่อนครบกำหนดดังกล่าว ในกรณีนี้ ให้ขยายระยะเวลาพิจารณาออกไปได้อีกไม่เกินสามสิบวันทำการนับแต่วันครบกำหนดเวลาดังกล่าว

ข้อ ๑๘ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีอำนาจแต่งตั้งพนักงานธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นพนักงานเจ้าหน้าที่ เพื่อปฏิบัติการให้เป็นไปตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕ และประกาศนี้ รวมทั้ง ตรวจสอบการดำเนินงานของกิจการตามที่กำหนดไว้ในประกาศนี้ และดำเนินคดีสำหรับความผิดตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม ๒๕๑๕

ข้อ ๑๙ เมื่อพนักงานเจ้าหน้าที่ร้องขอ ผู้ประกอบการธุรกิจต้องมาให้ถ้อยคำหรือแสดงสมุดบัญชีเอกสารและหลักฐานอื่น รวมถึงต้องจัดให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้สอบบัญชีของผู้ประกอบการธุรกิจ หรือบริษัทแม่ หรือกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบการธุรกิจ มาให้ถ้อยคำหรือแสดงสมุดบัญชีเอกสารและหลักฐานอื่น อันเกี่ยวกับกิจการของผู้ประกอบการธุรกิจนั้น ตามความประสงค์ของพนักงานเจ้าหน้าที่

ข้อ ๒๐ เพื่อให้การกำกับดูแลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทย แจ้งหลักเกณฑ์ วิธีการ หรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามประกาศนี้ ต่อรัฐมนตรี และให้ส่งสำเนารายงานตามที่อยู่ประกอบธุรกิจรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยแก่กระทรวงการคลัง

บทเฉพาะกาล

ข้อ ๒๑ ให้ถือว่าผู้ประกอบการที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจอยู่แล้วในวันก่อนวันที่ ประกาศนี้มีผลใช้บังคับเป็นผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตตามประกาศนี้

ข้อ ๒๒ ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจในวันก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ ตามข้อ ๒๑ ที่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในประกาศนี้ หรือมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ หรือกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจ ในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจ ซึ่งขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนด ในประกาศนี้ ให้ผู้ประกอบการดังกล่าวดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องภายในหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันที่ ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบการที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจในวันก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ ตามข้อ ๒๑ แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ และกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือประชาชน ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายในหกสิบวัน นับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

ข้อ ๒๓ ประกาศนี้ ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๓๐ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

สันติ พร้อมพัฒน์

รัฐมนตรีช่วยว่าการฯ รักษาการแทน

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง