



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

P2P Lending

(peer-to-peer lending)

สินเชื่อออนไลน์ระหว่างบุคคลรูปแบบใหม่



Bank of Thailand



P2P lending คือ การกู้ยืมระหว่างบุคคลกับบุคคล ผ่านช่องทางออนไลน์ โดยมี platform เป็นตัวกลางในการจับคู่ ระหว่างผู้กู้และผู้ให้กู้ (matchmaker) และจัดให้มีการทำสัญญาสินเชื่อ





ใครขอกู้ได้บ้าง?

บุคคลธรรมดา ที่มีวัตถุประสงค์ในการกู้

- เพื่ออุปโภคบริโภค : ไม่เกิน 1.5 - 5 เท่าของรายได้
- เพื่อประกอบธุรกิจ : ไม่เกิน 50 ล้านบาท

ใครปล่อยกู้ได้บ้าง?

บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล

ผู้ลงทุนรายย่อย: ไม่เกิน 5 แสนบาท / ปี
ผู้ลงทุนสถาบัน ฯลฯ: ไม่จำกัด



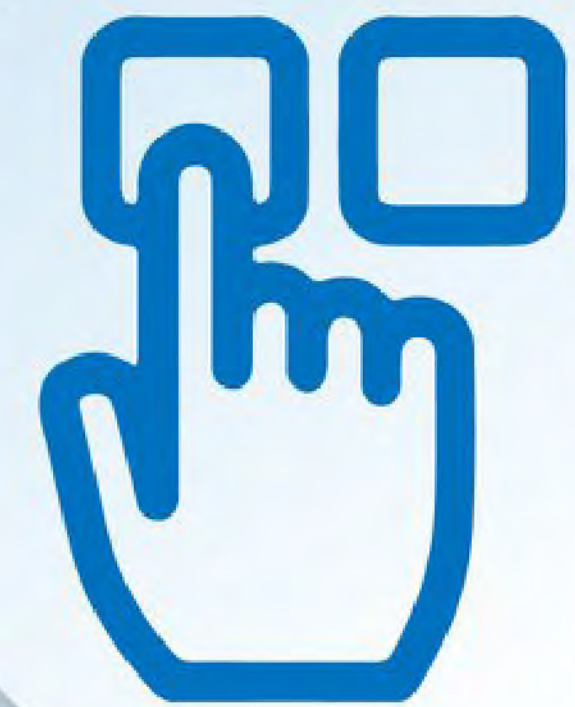
ข้อดีของ P2P lending มีอะไรบ้าง?



เป็นอีกทางเลือกหนึ่งที่ประชาชนและบุคคล
ผู้ประกอบการสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุน
ได้สะดวก รวดเร็ว ผ่านช่องทางออนไลน์

ไม่เกิน
15%

เพดานดอกเบี้ยไม่เกิน 15% ต่อปี
+
ค่าธรรมเนียมที่ต้องจ่ายให้ platform (ถ้ามี)
ทั้งนี้ ดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับความสามารถ
ในการชำระคืนของผู้กู้เอง



เป็นทางเลือกสำหรับผู้ให้กู้ในการลงทุน
มีเงินน้อยก็สามารถลงทุนได้ และได้รับ
ผลตอบแทนในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้



ความเสี่ยงของ P2P Lending มีอะไรบ้าง?



ผู้กู้ต้องระมัดระวังการก่อภาระหนี้เกินตัว
และต้องคำนึงถึงความสามารถ
ในการชำระหนี้ของตนเอง



ผู้ให้กู้อาจไม่ได้รับชำระหนี้หรือดอกเบี้ย
ตามสัญญา (ไม่ใช้การฝากเงิน จึงไม่ได้รับ
การคุ้มครองเงินฝาก) และอาจไม่สามารถ
ยกเลิกการให้สินเชื่อ หรือ เรียกให้ชำระหนี้
ก่อนครบกำหนด



ทำไมถึงต้องมีการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจ P2P lending platform

ความเสี่ยงที่อาจเกิดจาก P2P lending platform



เป็นธุรกรรมสินเชื่อ online
ที่มีโอกาสที่จะเกิดการหลอกลวง
จาก platform และผู้กู้ได้



platform ได้รับข้อมูล
ส่วนบุคคลของผู้กู้และผู้ให้กู้



ดังนั้น ผู้ประกอบธุรกิจ
P2P lending platform จึงต้อง...

- ✓ ดำเนินธุรกิจอย่างมีธรรมาภิบาล
โปร่งใส ตรวจสอบได้
- ✓ มีความพร้อมด้านระบบงาน
และมีมาตรฐานในการให้บริการ
โดยเฉพาะเรื่องความมั่นคงปลอดภัย
- ✓ การคุ้มครองผู้ใช้บริการและข้อมูล
ส่วนบุคคล (data privacy)



คุณสมบัติของบริษัทที่ประกอบธุรกิจ P2P lending platform



- ✓ นิติบุคคลไทย
- ✓ ทุนจดทะเบียน ≥ 5 ล้านบาท
- ✓ คนไทยถือหุ้น $\geq 75\%$
- ✓ ห้ามประกอบธุรกิจอื่น
(ยกเว้นธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องหรือเกี่ยวกับการให้บริการ P2P lending platform เช่น ธุรกิจติดตามทวงถามหนี้)

เพื่อให้มีความน่าเชื่อถือ มั่นคง และมีความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ



**เป็นตัวกลางในการจับคู่ระหว่างผู้กู้และผู้ให้กู้ (matchmaker)
และจัดให้มีการทำสัญญาสินเชื่อ**

เพื่อให้การทำหน้าที่เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีระบบงานและกระบวนการ ดังต่อไปนี้

- ✓ จัดให้มีคนกลางทำหน้าที่เก็บรักษาเงิน เช่น Custodian หรือ Escrow account
- ✓ มีกระบวนการทำความเข้าใจลูกค้า ทั้งผู้กู้และผู้ให้กู้
- ✓ ประเมิน credit ผู้กู้ (creditworthiness)
- ✓ ประเมินความเหมาะสมของผู้ให้กู้ (client suitability)
- ✓ เปิดเผยข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการตัดสินใจของผู้กู้และผู้ให้กู้
- ✓ เก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของผู้กู้และผู้ให้กู้
- ✓ ให้บริการอื่น ๆ เช่น บริการแจ้งหนี้ และติดตามหนี้



ถ้าอยากประกอบธุรกิจ P2P lending platform ต้องทำอย่างไรบ้าง?



1. ผู้สนใจประกอบธุรกิจ
ต้องสมัครขอทดสอบใน
Regulatory Sandbox
ของ สปท.*



2. ทดสอบใน Regulatory Sandbox
ซึ่งเป็นการให้บริการในขอบเขตที่จำกัด
เพื่อให้ สปท. มั่นใจว่าผู้สมัครมีการ
ให้บริการที่เหมาะสม



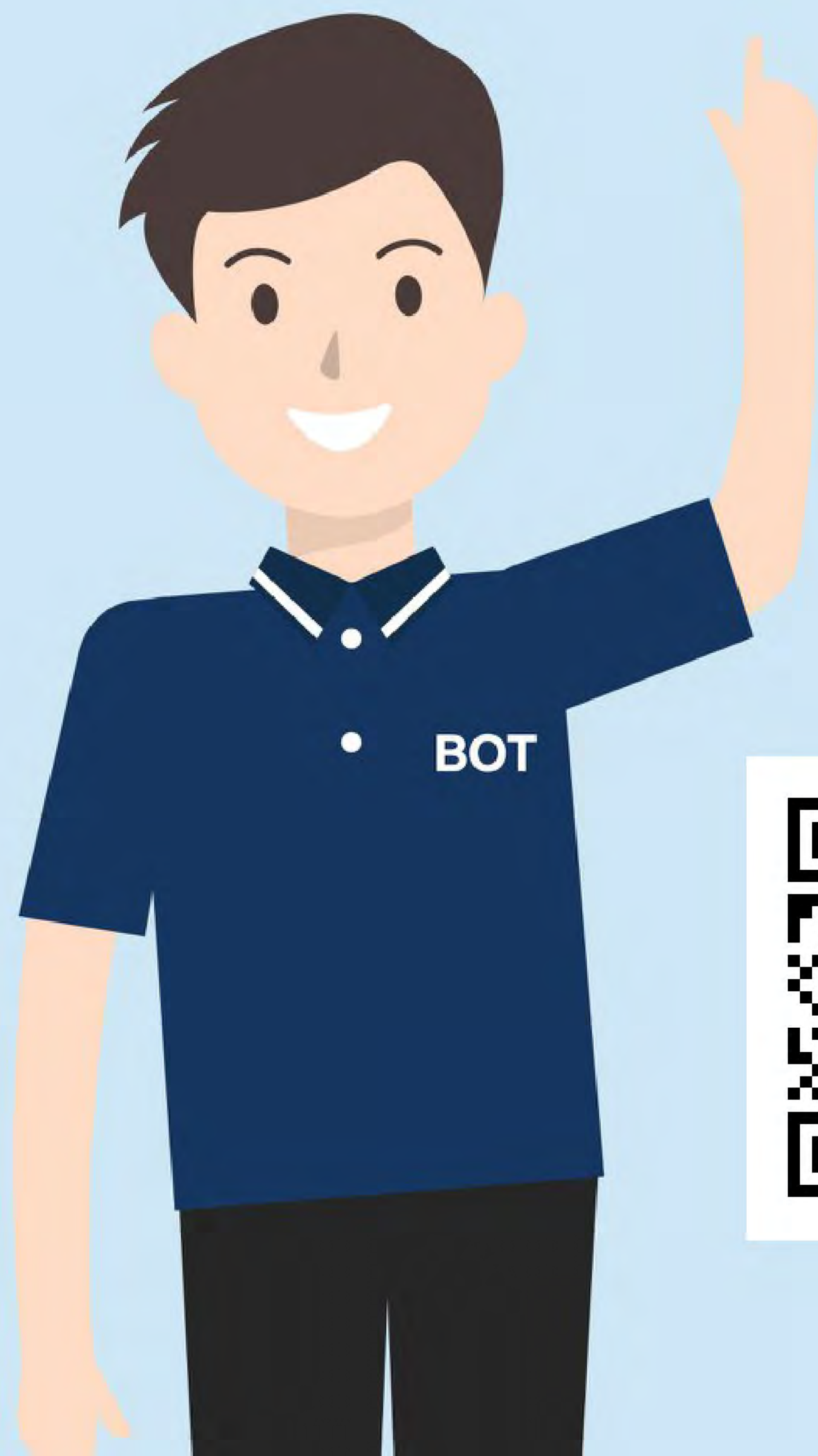
3. ขออนุญาตออกจาก Sandbox
และขอรับใบอนุญาตจาก
กระทรวงการคลัง โดยยื่นผ่าน
สปท. เพื่อให้บริการในวงกว้าง



4. ผู้ประกอบธุรกิจให้
บริการในวงกว้าง โดย
ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์
ที่กำหนด



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND



สามารถอ่านข้อมูลเกี่ยวกับ P2P lending platform อย่างละเอียด ได้ที่ www.bot.or.th ครับ

กรณีมีข้อสงสัยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ สอบถามได้ที่
FIBPandCSteam@bot.or.th



ตรวจสอบรายชื่อบริษัทที่อยู่ระหว่างทดสอบ
การให้บริการภายใต้ Regulatory Sandbox
ของแบงก์ชาติได้ที่นี่

