แบบยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

วันที่.....................................................

เรียน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง (ผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย)

ข้าพเจ้า (ชื่อนิติบุคคล) ภาษาไทย ………………………………… ภาษาอังกฤษ (ถ้ามี) …......................... (ผู้ยื่นคำขออนุญาต) เลขทะเบียนนิติบุคคล ---- ที่ตั้งสำนักงานใหญ่อยู่ที่……………………………............... ……………………..………………………………………………………………………..................................................................................โทรศัพท์............................................. โทรสาร .......................................อีเมล………………….………………...................……..และสาขาจำนวน ...... แห่ง

🞏 ปัจจุบันได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่

🞏 ธุรกิจบัตรเครดิต

🞏 ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

🞏 ธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (โปรดระบุประเภท…………………..)

🞏 ธุรกิจเป็นบุคคลรับอนุญาต (Money Changer)

🞏 ธุรกิจเป็นตัวแทนโอนเงินระหว่างประเทศ (Money Transfer Agent)

🞏 ปัจจุบันยังไม่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย

มีความประสงค์ที่จะขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ตามที่กำหนดไว้ในประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

🞏 สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่ไม่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

🞏 สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

🞏 สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล

ทั้งนี้ ข้าพเจ้ารับทราบว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยจะเริ่มพิจารณาคำขออนุญาต เมื่อคำขอและเอกสารหลักฐานและข้อมูลครบถ้วน ถูกต้อง ภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งเอกสารที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดประกอบการยื่นขออนุญาตมีดังต่อไปนี้

🞏 (1) ทะเบียนผู้ถือหุ้นของผู้ยื่นคำขออนุญาต

🞏 (2) เอกสารแสดงฐานะการเงินหรืองบการเงินที่รับรองโดยผู้สอบบัญชีปีล่าสุดของผู้ยื่นคำขออนุญาต

🞏 (3) สำเนารายงานการประชุมของคณะกรรมการของผู้ยื่นคำขออนุญาต ที่มีมติเห็นชอบให้บริษัท ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ พร้อมระบุประเภทสินเชื่อ

🞏 (4) แบบรับรองคุณสมบัติของกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ยื่นคำขออนุญาต พร้อมทั้งข้อมูลและเอกสารประกอบที่เกี่ยวข้อง

🞏 (5) แบบรับรองคุณสมบัติของกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ (ถ้ามีบริษัทแม่) พร้อมทั้งข้อมูลและเอกสารประกอบที่เกี่ยวข้อง

🞏 (6) แบบรับรองคุณสมบัติของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ยื่นคำขออนุญาต พร้อมทั้งข้อมูลและเอกสารประกอบที่เกี่ยวข้อง

🞏 (7) โครงสร้างองค์กรของผู้ยื่นคำขออนุญาต และโครงสร้างองค์กรของบริษัทแม่ (ถ้ามีบริษัทแม่)

🞏 (8) โครงสร้างกลุ่มธุรกิจที่แสดงสัดส่วนการถือหุ้น

🞏 (9) ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

🞏 (10) (กรณีขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล) เอกสารหลักฐานหรือข้อมูลประกอบการนำเสนอ Minimum Viable Product (MVP)

นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจให้ผู้ยื่นคำขอนำส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลเพิ่มเติมเมื่อเห็นว่าจำเป็นต้องใช้เพื่อประกอบการพิจารณาคำขออนุญาต โดยอาจเป็นเอกสารหลักฐานหรือข้อมูล ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยขอเพิ่มเติมภายหลังก็ได้

**คำรับรองของผู้ยื่นคำขออนุญาต**

ขอรับรองว่า ไม่มีลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

 (1) อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์

 (2) อยู่ระหว่างถูกระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวหรือเคยถูกเพิกถอน การอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน

 (3) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือเคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาล ให้ทรัพย์ตกเป็นของแผ่นดิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นบุคคลที่ ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเคย ต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

 (4) เคยเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงินโดยไม่ได้รับอนุญาต หรือขึ้นทะเบียน ตามที่กฎหมายกำหนด และมีพฤติกรรมอันเป็นการกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือเอารัดเอาเปรียบผู้บริโภค

รวมทั้งขอรับรองว่าได้ดำเนินการขอตรวจสอบประวัติอาชญากรรมบุคคลของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ทุกรายที่เป็นบุคคลธรรมดาผู้มีสัญชาติไทย ต่อกองทะเบียนประวัติอาชญากร สำนักงานตำรวจแห่งชาติแล้ว

นอกจากนี้ขอรับรองว่ารายละเอียดข้างต้นนี้ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อความเป็นจริงและหากธนาคาร แห่งประเทศไทยขอเอกสารหรือข้อมูลใด ๆ เพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา ผู้ยื่นคำขออนุญาตจะจัดส่งให้ภายในเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเมื่อได้รับอนุญาตแล้ว ผู้ยื่นคำขออนุญาตรับทราบและจะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขใด ๆ ที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังหรือธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดขึ้นหรือจะกำหนดในภายหน้าทุกประการ

 ลงชื่อ [[1]](#footnote-2) .........................................................................

 (.........................................................................)

 ตำแหน่ง ......................................................................

 (ประทับตราถ้ามี)

ผู้ประสานงานคำขออนุญาต..………………………………………………………………………………………

โทรศัพท์.................................................... อีเมล………...............…..…………….…….…….…….…

1. กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของผู้ยื่นคำขออนุญาต [↑](#footnote-ref-2)