



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

ผู้ยื่นคำขอรับอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

1.1 เป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด

1.2 มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท และมีส่วนของผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่าทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วในวันที่ยื่นคำขออนุญาต

1.3 เป็นนิติบุคคลที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(1) อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์

(2) อยู่ระหว่างถูกระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวหรือเคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน

(3) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือเคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำความผิดอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(4) เคยเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงินโดยไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด และมีพฤติกรรมอันเป็นการกระทำความผิดไม่เป็นธรรมหรือเอารัดเอาเปรียบผู้บริโภค

1.4 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ของผู้ยื่นคำขออนุญาต และกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ยื่นคำขอ ต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ)

กฎหมายที่เกี่ยวข้อง

(1) ประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58

(2) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ)

(3) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยเรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ

2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ผู้ยื่นคำขออนุญาตสมัครใช้บริการระบบ e-Application ที่ <https://iservice.bot.or.th/>

2.2 ผู้ยื่นคำขออนุญาตที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดยื่นแบบคำขออนุญาต พร้อมเอกสารประกอบ และลงนามโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท และจัดส่งผ่านระบบ e-Application ที่สมัครแล้วตามข้อ 2.1

2.3 กรณีที่ข้อมูลมีความซับซ้อน หรือเอกสารมีความไม่ชัดเจน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนัดหมายให้ผู้ยื่นคำขออนุญาตมาชี้แจงเพิ่มเติม

2.4 ระยะเวลาในการดำเนินการจะเริ่มนับตั้งแต่วันที่ สปท. ได้รับและตรวจสอบหลักฐานครบถ้วนถูกต้องตามที่ระบุไว้ในคู่มือสำหรับประชาชนเรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ ในกรณีที่คำขอหรือเอกสารไม่ถูกต้องครบถ้วน หรือพบว่า ผู้ยื่นคำขอ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ของผู้ยื่นคำขออนุญาต หรือกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ยื่นคำขอ มีคุณสมบัติไม่สอดคล้องกับกฎหมาย และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง หรือขัดกับหลักธรรมาภิบาลที่ดี หรือมีประเด็นเชิงนโยบาย ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอ แก้ไขคำขอ หรือจัดส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวผ่านระบบ e-Application

2.5 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรี เพื่อพิจารณาอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับให้แล้วเสร็จภายใน 60 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขออนุญาตและเอกสารครบถ้วนถูกต้อง ในกรณีมีเหตุอันควรสงสัยหรือปรากฏข้อเท็จจริงที่อาจเชื่อได้ว่าผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ยื่นคำขอ หรือกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ยื่นคำขอ มีลักษณะหรือพฤติกรรมเข้าข่ายลักษณะต้องห้ามตามข้อ 14 (10) หรือ (11) ของประกาศกระทรวงการคลัง ที่อาจมีผลกระทบต่อความปลอดภัยหรือความผาสุกแห่งสาธารณชน ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถขยายระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตได้อีกคราวละไม่เกิน 60 วันทำการนับแต่วันที่ครบกำหนด ระยะเวลาดังกล่าว โดยสามารถขยายระยะเวลาได้ 2 ครั้ง และจะรายงานการขยายระยะเวลาดังกล่าวให้รัฐมนตรีทราบด้วย

2.6 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ยื่นคำขอทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่พิจารณาแล้วเสร็จ ตามมาตรา 10 แห่ง พ.ร.บ. การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (ระบบ e-Application และอีเมล) และนำส่งหนังสืออนุญาตตัวจริงให้ผู้ยื่นคำขอทางไปรษณีย์

ช่องทางการให้บริการ

<p>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์ สถานที่ให้บริการ https://iservice.bot.or.th/</p> <p>ทั้งนี้ หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป</p> <p>หมายเหตุ:</p> <ol style="list-style-type: none"> กรณีมีความจำเป็นไม่สามารถใช้ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ สามารถยื่นคำขอทางไปรษณีย์ โดยให้จัดส่งถึง ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กทม. 10200 หากมีประเด็นสอบถามเพิ่มเติมโปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2356 7373, 0 2356 7845 หรือ RBS1-FIBSD@bot.or.th 	<p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง</p>
---	--

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 60 วันทำการ

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p>การตรวจสอบเอกสาร</p> <ol style="list-style-type: none"> ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานตามที่ระบุในตารางรายการเอกสารและหลักฐานประกอบของคู่มือประชาชนฉบับนี้ หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอจัดส่งเอกสารเพิ่มเติม หรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป 	1 วันทำการ	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน
2)	<p>การพิจารณา/ลงนาม</p>	29 วันทำการ	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	<p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่อาจนัดหมายขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจงให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (หากจำเป็น)</p> <p>2. ในกรณีมีการขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล เจ้าหน้าที่จะเชิญผู้ประกอบการเข้ามานำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต้นแบบ (Minimum Viable Product: MVP) ของการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล โดยจะแจ้งผู้ประกอบการล่วงหน้าก่อนนำเสนออย่างน้อย 5 วันทำการ</p> <p>3. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ หรือนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงหรือคณะกรรมการภายในของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องทราบข้อเท็จจริง หรือมีประเด็นที่อาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน หรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>4. ธนาคารแห่งประเทศไทยเสนอความเห็นต่อกระทรวงการคลัง</p> <p>5. ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งผู้ยื่นคำขอว่าส่งเรื่องให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวง การคลังแล้วผ่านระบบ e-Application</p> <p>หมายเหตุ: จะเริ่มนับเวลาในขั้นตอนการพิจารณา เมื่อผู้ยื่นคำขอนำส่งเอกสารหลักฐานและข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงแก้ไขข้อมูล เพิ่มเติมข้อมูล หรือชี้แจงข้อเท็จจริง ให้ครบถ้วนถูกต้อง (ถ้ามี) และนำเสนอ MVP ให้ครบถ้วนถูกต้อง (กรณีสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล)</p>		
3)	<p>การพิจารณาโดยหน่วยงานอื่น</p> <p>สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง พิจารณาคำขอตามความเห็นของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อเสนอให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณาลงนาม</p>	10 วันทำการ	สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
4)	การลงนาม/คณะกรรมการมีมติ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณา (หมายเหตุ: ระยะเวลาการพิจารณาของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง รวม 30 วันทำการ นับจากได้รับการเสนอความเห็นจาก สปท.)	20 วันทำการ	สำนักงานเศรษฐกิจ การคลัง

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	แบบยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจ (ตามแบบฟอร์มที่กำหนดใน คู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้) โดยแจ้งชื่อผู้ประสานงาน หมายเลข โทรศัพท์ และอีเมลที่สามารถติดต่อได้ ฉบับจริง 1 ชุด สำเนา 0 ชุด หมายเหตุ :-	-
2)	ทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัทฉบับล่าสุด ฉบับจริง 1 ชุด สำเนา 0 ชุด หมายเหตุ :-	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
3)	เอกสารแสดงฐานะทางการเงิน ได้แก่ (กรณีจัดตั้งบริษัทใหม่) หนังสือรับรองยอดเงินฝากธนาคารของผู้ยื่นคำขออนุญาตฉบับล่าสุด หรือ (กรณีบริษัทที่ดำเนินธุรกิจอยู่แล้ว) งบการเงินของผู้ยื่นคำขอ อนุญาตที่ผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีปีล่าสุด ฉบับจริง 1 ชุด สำเนา 0 ชุด หมายเหตุ :-	-
4)	รายงานการประชุมคณะกรรมการที่มีมติเห็นชอบให้บริษัท ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ พร้อมระบุ ประเภทธุรกิจที่ประสงค์ประกอบการให้ชัดเจน ฉบับจริง 1 ชุด สำเนา 0 ชุด หมายเหตุ :-	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
5)	<p>คำรับรองของบุคคลที่แจ้งการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่/การดำรงตำแหน่ง (ตามแบบฟอร์มที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้)</p> <p>ฉบับจริง 1 ชุด</p> <p>สำเนา 0 ชุด</p> <p>หมายเหตุ : กรอกข้อมูลประวัติบุคคลผ่านระบบ e-Application ตามตัวอย่างข้อมูลท้ายคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้</p>	-
6)	<p>เอกสารผลการตรวจสอบประวัติอาชญากรรมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ของผู้ยื่นคำขออนุญาตที่เป็นบุคคลธรรมดา หรือกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ยื่นคำขออนุญาต (อายุไม่เกิน 3 เดือน ก่อนวันยื่นคำขออนุญาต) เพื่อประกอบคำรับรองของบุคคลตามข้อ 5)</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. กรณีเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ยื่นคำขออนุญาต และปัจจุบันยังคงดำรงตำแหน่งกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการในสถาบันการเงิน ไม่ต้องนำส่งผลการตรวจสอบประวัติอาชญากรรม 2. กรณีผู้ยื่นคำขออนุญาตมีบริษัทแม่เป็นสถาบันการเงินไม่ต้องนำส่งผลการนำส่งผลการตรวจสอบประวัติอาชญากรรม ของกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ 3. กรณีผู้ไม่มีสัญชาติไทยที่ไม่มีถิ่นพำนักในไทย ไม่ต้องนำส่งผลการตรวจสอบประวัติอาชญากรรม 	สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
7)	<p>ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ยื่นคำขออนุญาต เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทย หรือในกรณีที่ผู้ยื่นคำขออนุญาตมีบริษัทแม่ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน และกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือ ผู้มีอำนาจในการจัดการของ</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	<p>บริษัทแม่ เป็นบุคคลธรรมดาที่ไม่มีสัญชาติไทย ให้แสดงเอกสารหลักฐานเพิ่มเติม ดังนี้</p> <p>กรณีบุคคลธรรมดา ให้แสดงสำเนาหนังสือเดินทาง (Passport)</p> <p>กรณีนิติบุคคล (ผู้ถือหุ้นรายใหญ่) ให้แสดงสำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลในต่างประเทศ (Certificate of Registration) หรือสำเนาหนังสือรับรองตน (Certificate of Incumbency) แสดงสถานะทางกฎหมายถิ่นที่อยู่และการมีอยู่จริง (ให้แปลเป็นภาษาอังกฤษ)</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ :-</p>	
8)	<p>โครงสร้างองค์กรที่แสดงให้เห็นภาพรวมของฝ่ายงานทั้งหมดของบริษัท โดยระบุชื่อบุคคลและตำแหน่งของหัวหน้าหน่วยงานแต่ละฝ่าย อัตรากำลังจริงและอัตรากำลังเป้าหมาย และหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละฝ่ายงานโดยสังเขป ทั้งนี้ บริษัทต้องมีฝ่ายงานหรือบุคคลที่รับผิดชอบในการตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ ฝ่ายงานหรือบุคคลที่รับผิดชอบในการจัดส่งรายงานตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และฝ่ายงานที่ดูแลสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล สำหรับผู้ที่ต้องการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล</p> <p>ในกรณีที่ผู้ยื่นคำขอมีบริษัทแม่ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ให้นำส่งโครงสร้างองค์กรของบริษัทแม่</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ :-</p>	-
9)	<p>โครงสร้างกลุ่มธุรกิจซึ่งแสดงอัตราการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจ หมายความว่ารวมถึง บริษัทแม่ บริษัทลูก บริษัทร่วมที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ โดยให้แสดงรายละเอียดของการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทั้งทางตรงหรือทางอ้อมในทุกทอด (Beneficial ownership) ของกลุ่มธุรกิจนั้น ๆ ทั้งนี้ ให้รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	<p>ฉบับจริง 1 ชุด สำเนา 0 ชุด หมายเหตุ :-</p>	
10)	<p>นโยบายและคู่มือปฏิบัติงาน ซึ่งอย่างน้อยประกอบด้วย</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. วิสัยทัศน์ (vision) และ พันธกิจ (mission) ของบริษัท 2. ประมาณการทางการเงิน (Financial Projection) 3 ปี และ แผนธุรกิจประกอบประมาณการทางการเงิน 3. กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย การเข้าถึงและการคัดเลือกลูกค้า รวมถึง กลยุทธ์ในการขยายฐานกลุ่มลูกค้า 4. แนวทางในการตรวจสอบคุณสมบัติลูกค้าให้เป็นไปตามเกณฑ์ ของ ธปท. โดยต้องครอบคลุมถึงวัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อ รวมถึง วงเงินหรือภาระหนี้ที่ได้รับจากผู้ประกอบธุรกิจรายอื่น ของลูกค้า 5. แนวทางการวิเคราะห์สินเชื่อและการประเมินความเสี่ยงของ ลูกค้า <p>ฉบับจริง 1 ชุด สำเนา 0 ชุด หมายเหตุ :-</p>	-
11)	<p>ขั้นตอนการใช้บริการของลูกค้า (Customer Journey) ตั้งแต่ขั้นตอน การเริ่มต้นขอใช้บริการสินเชื่อจนถึงขั้นตอนการชำระคืนสินเชื่อของ ลูกค้า</p> <p>ฉบับจริง 1 ชุด สำเนา 0 ชุด หมายเหตุ :-</p>	-
12)	<p>เอกสารที่แสดงข้อมูลผลิตภัณฑ์สินเชื่อ เช่น ตารางเปิดเผยข้อมูล ผลิตภัณฑ์ (sale sheet) หรือ โปรแกรมผลิตภัณฑ์ (product program) ซึ่งระบุประเภทสินเชื่อ ลักษณะสินเชื่อ วงเงินสูงสุด อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาการให้สินเชื่อ ค่าธรรมเนียม ค่าบริการต่าง ๆ และเงื่อนไข สำคัญในการให้บริการสินเชื่อ ทั้งนี้ หากบริษัทมีหลายผลิตภัณฑ์ให้ ระบุความแตกต่างของกลุ่มลูกค้าและแนวทางการให้บริการด้วย</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	ฉบับจริง 1 ชุด สำเนา 0 ชุด หมายเหตุ : -	
13)	ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (ตามแบบฟอร์มที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้) ฉบับจริง 1 ชุด สำเนา 0 ชุด หมายเหตุ : -	-
14)	<u>กรณีสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล</u> : เอกสารประกอบการนำเสนอ Minimum Viable Product (MVP) ที่ครอบคลุมเนื้อหาอย่างน้อยตาม รายละเอียดการพิจารณาผลิตภัณฑ์และบริการต้นแบบ (ตามแบบฟอร์มที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้) ฉบับจริง 1 ชุด สำเนา 0 ชุด หมายเหตุ : -	-
15)	เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา เช่น เอกสารหลักฐานที่แสดงถึงผลคดี จากศาล อัยการ หรือ ตำรวจ / หน่วยงานของรัฐ / หน่วยงานกำกับดูแล เป็นต้น ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ : -	

ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
ไม่มีค่าธรรมเนียม		

ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931 หรือ FBD-SeniorDirector@bot.or.th , FBD-AllDirector@bot.or.th (หมายเหตุ: -)
2)	ศูนย์บริการประชาชน สำนักปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี (หมายเหตุ: (เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300 / สายด่วน 1111 / www.1111.go.th / ตู้ ปณ. 1111 เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300))
3)	ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนการทุจริตในภาครัฐ (สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ (สำนักงาน ป.ป.ท.) - 99 หมู่ 4 อาคารซอฟต์แวร์ปาร์ค ชั้น 2 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัด นนทบุรี 11120 - สายด่วน 1206 / โทรศัพท์ 0 2502 6670-80 ต่อ 1900 , 1904- 7 / โทรสาร 0 2502 6132 www.pacc.go.th / www.facebook.com/PACC.GO.TH - ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนสำหรับนักลงทุนต่างชาติ (The Anti-Corruption Operation center) Tel : +66 92 668 0777 / Line : Fad.pacc / Facebook : The Anti-Corruption Operation Center / Email : Fad.pacc@gmail.com

แบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก

ลำดับ	แบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก
1)	แบบยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
2)	คำรับรองของบุคคลที่แจ้งการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่/การดำรงตำแหน่ง
3)	ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
4)	รายละเอียดการพิจารณาผลิตภัณฑ์และบริการต้นแบบ Minimum Viable Product (MVP)
5)	ตัวอย่างข้อมูลประวัติบุคคลธรรมดาที่ต้องกรอกผ่านระบบ e-Application
6)	ตัวอย่างข้อมูลประวัตินิติบุคคลที่ต้องกรอกผ่านระบบ e-Application

หมายเหตุ -