แบบยื่นคำขอเข้าร่วมทดสอบใน Regulatory Sandbox เพื่อประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล

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

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้า (ชื่อนิติบุคคล) ภาษาไทย ………………………………… ภาษาอังกฤษ (ถ้ามี) .......................... (ผู้ยื่นคำขออนุญาต) เลขทะเบียนนิติบุคคล ---- โดยใช้ชื่อระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ว่า …………………………………ที่ตั้งสำนักงานใหญ่อยู่ที่...................................................... ........................................................................................................................................................................ โทรศัพท์ ................................... โทรสาร .......................อีเมล……………………. มีความประสงค์ที่จะขอเข้าร่วมทดสอบใน Regulatory Sandbox เพื่อประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยเรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform)

ทั้งนี้ ข้าพเจ้ารับทราบว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยจะเริ่มพิจารณาคำขออนุญาต เมื่อคำขอและเอกสารหลักฐานและข้อมูลครบถ้วน ถูกต้อง ภายในระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งเอกสารที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดประกอบการยื่นขอเข้าร่วมทดสอบมีดังต่อไปนี้

🞏 (1) ทะเบียนผู้ถือหุ้นของผู้ยื่นคำขออนุญาต

🞏 (2) เอกสารแสดงฐานะการเงินหรืองบการเงินที่รับรองโดยผู้สอบบัญชีปีล่าสุดของผู้ยื่นคำขออนุญาต

🞏 (3) สำเนารายงานการประชุมของคณะกรรมการของผู้ยื่นคำขออนุญาต ที่มีมติเห็นชอบให้บริษัทประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล

🞏 (4) แบบรับรองคุณสมบัติของกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ยื่นคำขออนุญาต พร้อมทั้งข้อมูลและเอกสารประกอบที่เกี่ยวข้อง

🞏 (5) แบบรับรองคุณสมบัติของกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ (ถ้ามีบริษัทแม่) พร้อมทั้งข้อมูลและเอกสารประกอบที่เกี่ยวข้อง

🞏 (6) แบบรับรองคุณสมบัติของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ยื่นคำขออนุญาต พร้อมทั้งข้อมูลและเอกสารประกอบที่เกี่ยวข้อง

🞏 (7) โครงสร้างองค์กรของผู้ยื่นคำขออนุญาต และโครงสร้างองค์กรของบริษัทแม่ (ถ้ามีบริษัทแม่)

🞏 (8) โครงสร้างกลุ่มธุรกิจที่แสดงสัดส่วนการถือหุ้น

🞏 (9) นโยบายและแผนการดำเนินธุรกิจ เช่น ขอบเขตการให้บริการ รูปแบบธุรกิจ (business model) การเป็นผู้ประกอบธุรกิจ กระบวนการการให้บริการ (end-to-end process) และกลุ่มเป้าหมายรวมทั้ง ระบบงานและกระบวนการขั้นต่ำ ดังต่อไปนี้

 (9.1) ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่มั่นคงปลอดภัย น่าเชื่อถือ และสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (cyber risk) ที่เป็นมาตรฐาน

 (9.2) การเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบหรือเครือข่ายที่เพียงพอและน่าเชื่อถือ และต้องมีระบบเก็บข้อมูลย้อนหลัง

 (9.3) การรายงานข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

 (9.4) กระบวนการในการรู้จักผู้ใช้บริการ (Know Your Customer : KYC) และกระบวนการในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ใช้บริการ (Customer Due Diligence : CDD)

 (9.5) การประเมินความน่าเชื่อถือของผู้กู้ (creditworthiness) และการประเมินความเหมาะสมของผู้ให้กู้ (client suitability assessment)

 (9.6) การกำหนดวงเงินและประเภทสินเชื่อ ตามลักษณะของผู้ให้กู้และผู้กู้

 (9.7) การติดตามดูแลวงเงินสินเชื่อ

 (9.8) การยกเลิกคำสั่งการให้สินเชื่อ (cooling-off period) (ถ้ามี)

 (9.9) ระบบหรือกระบวนการทำสัญญากู้ยืม

 (9.10) ระบบหรือกระบวนการเก็บรักษาทรัพย์สินหรือหลักประกัน โดยบุคคลที่สาม
ที่ไม่มีการขัดกันแห่งผลประโยชน์หรือระบบการดูแลทรัพย์สินที่นำเทคโนโลยีมาใช้

 (9.11) ระบบหรือกระบวนการรับและส่งมอบเงินตามสัญญาการให้สินเชื่อระหว่าง
ผู้ให้กู้และผู้กู้

 (9.12) ระบบหรือกระบวนการติดตามทวงถามหนี้ และแนวทางเพื่อลดความเสี่ยง
ในการให้สินเชื่อของผู้ให้กู้

 (9.13) กระบวนการจัดการข้อมูล (data governance and data privacy) โดยเฉพาะการทำลายข้อมูลในกรณีที่ยกเลิกการให้บริการ

 (9.14) การคุ้มครองดูแลผู้ใช้บริการ รวมทั้งการจัดการเรื่องร้องเรียน

🞏 (10) กรอบการทดสอบใน Regulatory Sandbox ซึ่งระบุถึง ขอบเขตการให้บริการ กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย กระบวนการในการให้บริการ (end-to-end process) ปริมาณธุรกรรมและมูลค่าธุรกรรม และ การสื่อสารให้ผู้ใช้บริการทราบว่าการให้บริการนั้นเป็นอยู่ระหว่างการทดสอบใน Regulatory Sandbox

🞏 (11) ตัวชี้วัดการทดสอบใน Regulatory Sandbox (Key Success Indicators) ในด้านต่าง ๆ เช่น (11.1) ด้านประสิทธิภาพของแบบจำลอง (model)
 (1) ประสิทธิภาพของแบบจำลอง โดยวัดจากค่าทางสถิติ เพื่อประเมินความแม่นยำของแบบจำลองในการทำนายระดับความเสี่ยงของผู้กู้

 (2) Delinquency Rate (อัตราลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเกินกำหนด)

 (11.2) ด้านระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT)

 (1) ระดับความพร้อมใช้ของระบบ (availability)

 (2) การรับมือเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัยไซเบอร์ เช่น รายงานการประเมินผลทดสอบ penetration test

 (11.3) ด้านการคุ้มครองผู้บริโภค เช่น จำนวนข้อร้องเรียนจากลูกค้า

🞏 (12) แผนการออกจาก Regulatory Sandbox (Exit Strategy) ซึ่งรวมถึงทั้งกรณี ดังนี้
 (12.1) กรณีประสบความสำเร็จ เช่น แผนการขยายการให้บริการในวงกว้าง
 (12.2) กรณีไม่ประสบความสำเร็จ เช่น แผนการปรับปรุง business model และแนวทางในการดูแลผู้ใช้บริการ

นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจให้ผู้ยื่นคำขอนำส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลเพิ่มเติมเมื่อเห็นว่าจำเป็นต้องใช้เพื่อประกอบการพิจารณาคำขออนุญาต โดยอาจเป็นเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยขอเพิ่มเติมภายหลังก็ได้

**คำรับรองของผู้ยื่นคำขออนุญาต**

ขอรับรองว่า ไม่มีลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(1) อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์

(2) อยู่ระหว่างถูกระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวหรือเคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน

(3) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือเคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์ตกเป็นของแผ่นดิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(4) เคยเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงินโดยไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด และมีพฤติกรรมอันเป็นการกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือเอารัดเอาเปรียบผู้บริโภค

รวมทั้งขอรับรองว่าได้ดำเนินการขอตรวจสอบประวัติอาชญากรรมบุคคลของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ทุกรายที่เป็นบุคคลธรรมดาผู้มีสัญชาติไทย ต่อกองทะเบียนประวัติอาชญากร สำนักงานตำรวจแห่งชาติแล้ว

นอกจากนี้ขอรับรองว่ารายละเอียดข้างต้นนี้ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงต่อความเป็นจริง และหากธนาคารแห่งประเทศไทยขอเอกสารหรือข้อมูลใด ๆ เพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา ผู้ยื่นคำขออนุญาตจะจัดส่งให้ภายในเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเมื่อได้รับอนุญาตแล้ว ผู้ยื่นคำขออนุญาตรับทราบและจะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขใด ๆ ที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังหรือธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดขึ้นหรือจะกำหนดในภายหน้าทุกประการ

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

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

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

 (ประทับตราถ้ามี)

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

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

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