



คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform)

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

ผู้ยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (ผู้ยื่นคำขอ) ต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

1.1 เป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่จดทะเบียนในประเทศไทยซึ่งมีใช้สถาบันการเงิน

1.2 มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วและมีส่วนของผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่า 5 ล้านบาทตลอดระยะเวลาการประกอบธุรกิจ

1.3 มีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

1.4 เป็นนิติบุคคลที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(1) อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์

(2) อยู่ระหว่างถูกระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวหรือเคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน

(3) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือเคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์ตกเป็นของแผ่นดิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(4) เคยเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงินโดยไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด และมีพฤติกรรมอันเป็นการกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือเอารัดเอาเปรียบผู้บริโภค

1.5 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ยื่นคำขอ และกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ยื่นคำขอ ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล)

1.6 เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องทดสอบใน Regulatory Sandbox เพื่อประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล กับธนาคารแห่งประเทศไทยจนประสบความสำเร็จ และพร้อมให้บริการในวงกว้างในประเทศไทย

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดการขออนุญาตรวมทั้งหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจได้ที่

- (1) ประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 : [Link](#)
- (2) ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล) : [Link](#)
- (3) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยเรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform) : [Link](#)
- (4) แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวทางการทดสอบการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีเพื่อพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางการเงิน : [Link](#)

2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ผู้ยื่นคำขอสมัครใช้บริการระบบ e-Application ที่ <https://iservice.bot.or.th/> หากมีประเด็นเรื่องการสมัครใช้ระบบ ติดต่อ ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2356 7373 หรือ 0 2356 7845

2.2 ผู้ยื่นคำขอที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดยื่นแบบคำขออนุญาต พร้อมเอกสารประกอบ และลงนามโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท โดยจัดส่งผ่านระบบ e-Application ที่สมัครแล้วตามข้อ 2.1

2.3 กรณีที่ข้อมูลมีความซับซ้อน หรือเอกสารมีความไม่ชัดเจน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนัดหมายให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจงเพิ่มเติม

2.4 ระยะเวลาในการดำเนินการจะเริ่มนับตั้งแต่วันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับและตรวจสอบหลักฐานครบถ้วนถูกต้องตามที่ระบุไว้ในคู่มือสำหรับประชาชนเรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ ในกรณีที่คำขอหรือเอกสารไม่ครบถ้วนถูกต้อง หรือพบว่าผู้ยื่นคำขอ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ยื่นคำขอ หรือกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ยื่นคำขอ มีคุณสมบัติไม่สอดคล้องกับกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง หรือขัดกับหลักธรรมาภิบาลที่ดี หรือมีประเด็นเชิงนโยบาย ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอแก้ไขคำขอหรือจัดส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวผ่านระบบ e-Application

2.5 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรี เพื่อพิจารณาอนุญาตประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform) ให้แล้วเสร็จภายใน 60 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขออนุญาตและเอกสารครบถ้วนถูกต้อง ในกรณีมีเหตุอันควรสงสัยหรือปรากฏข้อเท็จจริงที่อาจเชื่อได้ว่าผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ยื่นคำขอ หรือกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ยื่นคำขอ มีลักษณะหรือพฤติกรรมเข้าข่ายลักษณะต้องห้ามตามข้อ 12 (2) (ญ) และข้อ 12 (2) (ฎ) ของประกาศกระทรวงการคลังที่อาจมีผลกระทบต่อความปลอดภัยหรือความผาสุกแห่งสาธารณชน ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถขยายระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตได้อีกคราวละไม่เกิน 60 วันทำการนับแต่วันที่ครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว โดยสามารถขยายระยะเวลาได้ 2 ครั้ง และจะรายงานการขยายระยะเวลาดังกล่าวให้รัฐมนตรีทราบด้วย

2.6 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ยื่นคำขอทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่พิจารณาแล้วเสร็จ ตามมาตรา 10 แห่ง พ.ร.บ. การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 ผ่านระบบ e-Application และนำส่งหนังสืออนุญาตตัวจริงให้ผู้ยื่นคำขอทางไปรษณีย์

ช่องทางการให้บริการ

| | |
|--|--|
| <p>1) เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์ สถานที่ให้บริการ เข้าระบบ e-Application : https://iservice.bot.or.th/ ทั้งนี้ หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป</p> <p>หมายเหตุ : 1. กรณีมีความจำเป็นไม่สามารถใช้ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ สามารถยื่นคำขอทางไปรษณีย์ โดยให้จัดส่งถึงฝ่ายกำกับธุรกิจ สถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กทม. 10200 2. หากมีประเด็นสอบถามเพิ่มเติมโปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ ที่หมายเลข โทรศัพท์ 0 2356 7373 หรือ 0 2356 7845 หรือ FIBSDept@bot.or.th</p> | <p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง</p> |
|--|--|

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 60 วันทำการ

| ลำดับ | ขั้นตอน | ระยะเวลา | ส่วนที่รับผิดชอบ |
|-------|--|-------------|---|
| 1) | <p>การตรวจสอบเอกสาร</p> <p>1. เจ้าหน้าที่ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานตามที่ระบุในรายการเอกสารและหลักฐานประกอบของคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้</p> <p>2. หากเจ้าหน้าที่พบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p> | 1 วันทำการ | ฝ่ายกำกับธุรกิจ สถาบันการเงิน |
| 2) | <p>การพิจารณา</p> <p>การพิจารณาคำขอภายหลังเอกสารถูกต้องครบถ้วน</p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่อาจนัดหมายให้ผู้ยื่นคำขอมายื่นแจ้งให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (หากจำเป็น)</p> | 29 วันทำการ | <ul style="list-style-type: none"> ● ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ● สำนักงานตำรวจแห่งชาติ |

| ลำดับ | ขั้นตอน | ระยะเวลา | ส่วนที่รับผิดชอบ |
|-------|--|----------|------------------|
| | <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ หรือนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงหรือคณะกรรมการภายในของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องทราบข้อเท็จจริง หรือมีประเด็นที่อาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน ประเด็นด้านธรรมาภิบาล หรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล / ข้อเท็จจริงเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เจ้าหน้าที่เสนอความเห็นต่อกระทรวงการคลังเพื่อลงนาม</p> <p>4. เจ้าหน้าที่แจ้งผู้ยื่นคำขอว่าส่งเรื่องให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังแล้วผ่านระบบ e-Application</p> <p>ในการดำเนินการตรวจสอบคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่เป็นบุคคลธรรมดา กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ยื่นคำขอ หรือกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ยื่นคำขอ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะตรวจสอบจากผลการตรวจสอบประวัติบุคคลที่ได้รับจากสำนักงานตำรวจแห่งชาติ ตามที่ผู้ยื่นคำขอ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ยื่นคำขอ หรือกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ยื่นคำขอ ซึ่งบุคคลดังกล่าวเป็นบุคคลธรรมดาผู้มีสัญชาติไทย ได้ยื่นแบบฟอร์มการขอตรวจดูข้อมูลข่าวสารส่วนบุคคล เพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ตามแบบฟอร์มที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้) ต่อสำนักงานตำรวจแห่งชาติ และหากบุคคลดังกล่าวเป็นบุคคลธรรมดาผู้ไม่มีสัญชาติไทย¹ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะตรวจสอบประวัติบุคคลกับสำนักงานตำรวจแห่งชาติ โดยตรง ทั้งนี้ สำนักงานตำรวจแห่งชาติจะแจ้งผลการตรวจสอบ</p> | | |

¹ โดยเหตุที่บุคคลธรรมดาผู้ไม่มีสัญชาติไทยไม่มีเลขประจำตัวประชาชน ดังนั้น ในการขอตรวจสอบประวัติบุคคลกับสำนักงานตำรวจแห่งชาติ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงต้องนำข้อมูลหนังสือเดินทางของบุคคลดังกล่าวที่ได้รับจากผู้ยื่นคำขอไปใช้ในการตรวจสอบประวัติบุคคลกับสำนักงานตำรวจแห่งชาติแทน เพื่อให้บุคคลธรรมดาผู้ไม่มีสัญชาติไทยได้รับการพิจารณาข้อมูลเกี่ยวกับคุณสมบัติอย่างครบถ้วน

| ลำดับ | ขั้นตอน | ระยะเวลา | ส่วนที่รับผิดชอบ |
|-------|--|-------------|-------------------------|
| | <p>มาให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ (ผลการตรวจสอบต้องมีอายุไม่เกิน 3 เดือนในวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอ)</p> <p>อนึ่ง ในกรณีที่ผลการตรวจสอบประวัติบุคคลพบว่า มีคดีที่เกี่ยวข้องกับลักษณะต้องห้าม ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจให้ชี้แจงรายละเอียดข้อเท็จจริง พร้อมทั้งนำเสนอเอกสารที่เกี่ยวข้อง เช่น เอกสารหลักฐานที่แสดงถึงสถานะผลคดีจากศาล อัยการ หรือตำรวจ เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>หมายเหตุ : ธนาคารแห่งประเทศไทยจะเริ่มนับเวลาในขั้นตอนการพิจารณา เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับผลการตรวจสอบประวัติบุคคลจากสำนักงานตำรวจแห่งชาติ และได้รับข้อมูล เอกสารหลักฐานการแก้ไขข้อมูล เพิ่มเติมข้อมูล ชี้แจงข้อเท็จจริง (ถ้ามี) จากผู้ยื่นคำขออย่างครบถ้วนถูกต้อง รวมถึงผู้ยื่นคำขอผ่านขั้นตอนการเข้าร่วมทดสอบใน Regulatory Sandbox เพื่อประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลจนประสบความสำเร็จ และพร้อมให้บริการในวงกว้างในประเทศไทยแล้ว</p> | | |
| 3) | <p>การพิจารณาโดยหน่วยงานอื่น</p> <p>สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง พิจารณาคำขอตามความเห็นของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อเสนอให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณาลงนาม</p> | 10 วันทำการ | สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง |
| 4) | <p>การลงนาม / คณะกรรมการมีมติ</p> <p>รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณาลงนาม</p> <p>หมายเหตุ : ระยะเวลาการพิจารณาของสำนักงานเศรษฐกิจการคลังรวม 30 วันทำการ นับจากได้รับการเสนอความเห็นจากธนาคารแห่งประเทศไทย</p> | 20 วันทำการ | สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง |

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

| ลำดับ | ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี) | หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร |
|-------|--|----------------------------|
| 1) | <p>แบบยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจ (ตามแบบฟอร์มที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้) โดยแจ้งชื่อผู้ประสานงาน หมายเลขโทรศัพท์ และอีเมลที่สามารถติดต่อได้</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> | - |

| ลำดับ | ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี) | หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร |
|-------|--|--|
| 2) | <p>ทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัทมหาชน ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ : เอกสารนำส่งเฉพาะกรณีที่มีการปรับเปลี่ยนข้อมูล หลังจากการยื่นขอเข้าร่วมทดสอบใน Regulatory Sandbox เพื่อประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์เท่านั้น</p> | <p>กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์</p> |
| 3) | <p>เอกสารแสดงฐานะทางการเงิน ได้แก่ (กรณีจัดตั้งบริษัทใหม่) หนังสือรับรองยอดเงินฝากธนาคารของบริษัทมหาชน หรือ (กรณีบริษัทที่ดำเนินธุรกิจอยู่แล้ว) งบการเงินของบริษัทที่ผ่านการ รับรองจากผู้สอบบัญชีปีล่าสุด ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ : เอกสารนำส่งเฉพาะกรณีที่มีการปรับเปลี่ยนข้อมูล หลังจากการยื่นขอเข้าร่วมทดสอบใน Regulatory Sandbox เพื่อประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์เท่านั้น</p> | - |
| 4) | <p>รายงานการประชุมคณะกรรมการ ที่มีมติเห็นชอบให้บริษัทประกอบ ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อ ระหว่างบุคคลกับบุคคล ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ : เอกสารนำส่งเฉพาะกรณีที่มีการปรับเปลี่ยนข้อมูล หลังจากการยื่นขอเข้าร่วมทดสอบใน Regulatory Sandbox เพื่อประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์เท่านั้น</p> | - |
| 5) | <p>คำรับรองของบุคคลที่แจ้งการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ / การดำรง ตำแหน่ง (ตามแบบฟอร์มที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ : กรอกข้อมูลประวัติบุคคลผ่านระบบ e-Application ตามตัวอย่างข้อมูลท้ายคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้</p> | - |
| 6) | <p>ใบเสร็จรับเงินจากสำนักงานตำรวจแห่งชาติ ในการยื่นขอ ตรวจสอบประวัติบุคคลของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มี</p> | สำนักงานตำรวจแห่งชาติ |

| ลำดับ | ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี) | หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร |
|-------|---|----------------------------|
| | <p>อำนาจในการจัดการของผู้ยื่นคำขอ หรือกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ยื่นคำขอ</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ให้ยื่นเฉพาะใบเสร็จรับเงิน จากการยื่นขอตรวจสอบประวัติ บุคคลของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจ ในการจัดการของผู้ยื่นคำขอ หรือกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ยื่นคำขอ ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาผู้มีสัญชาติไทย 2. ให้ผู้ยื่นคำขอ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจ ในการจัดการของผู้ยื่นคำขอ หรือกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ยื่นคำขอ ซึ่งเป็นผู้ขอตรวจสอบประวัติบุคคลดังกล่าว กรอกแบบฟอร์ม การขอตรวจดูข้อมูลข่าวสารส่วนบุคคล เพื่อวัตถุประสงค์ ในการประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของธนาคาร แห่งประเทศไทย (ตามแบบฟอร์มที่กำหนดในคู่มือสำหรับ ประชาชนฉบับนี้) และยื่นต่อกองทะเบียนประวัติอาชญากร สำนักงานตำรวจแห่งชาติ (ยื่นเอกสารได้ที่สำนักงานตำรวจ แห่งชาติ เขตปทุมวัน กทม. หรือศูนย์พิสูจน์หลักฐานจังหวัด ทั่วประเทศ) <u>โดยกองทะเบียนประวัติอาชญากร สำนักงาน ตำรวจแห่งชาติจะแจ้งผลการตรวจสอบประวัติบุคคลให้ ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบโดยตรงต่อไป</u> 3. เอกสารหลักฐานใช้ประกอบการพิจารณา หากผู้ยื่นคำขอ ไม่สามารถนำฉบับจริงมาแสดงได้ ให้สามารถยื่นเป็นสำเนาได้ และลงนามรับรองสำเนาโดยผู้มีอำนาจลงนาม และ ประทับตรา (ถ้ามี) 4. กรณีเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจ ในการจัดการของผู้ยื่นคำขอ และปัจจุบันยังคงดำรงตำแหน่ง กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการในสถาบันการเงิน | |

| ลำดับ | ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี) | หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร |
|-------|--|----------------------------|
| | <p>ไม่ต้องนำส่งใบเสร็จรับเงินจากสำนักงานตำรวจแห่งชาติ</p> <p>ในการยื่นขอตรวจสอบประวัติบุคคล</p> <p>5. กรณีผู้ยื่นคำขอมีบริษัทแม่เป็นสถาบันการเงินไม่ต้องนำส่งใบเสร็จรับเงินจากสำนักงานตำรวจแห่งชาติ ในการยื่นขอตรวจสอบประวัติบุคคล ของกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่</p> | |
| 7) | <p>ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ยื่นคำขอ เป็นบุคคลธรรมดาที่ไม่มีสัญชาติไทย หรือในกรณีที่ผู้ยื่นคำขอมีบริษัทแม่ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน และกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ 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> | - |
| 8) | <p>โครงสร้างองค์กรที่แสดงให้เห็นภาพรวมของฝ่ายงานทั้งหมดของบริษัท</p> <p>โดยระบุชื่อบุคคลและตำแหน่งของหัวหน้าหน่วยงานแต่ละฝ่าย</p> <p>อัตรากำลังจริงและอัตรากำลังเป้าหมาย และหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละฝ่ายงานโดยสังเขป ทั้งนี้ บริษัทต้องมีฝ่ายงานหรือบุคคลที่รับผิดชอบในการตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ฝ่ายงานหรือบุคคลที่รับผิดชอบในการจัดส่งรายงานตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด</p> <p>ในกรณีที่ผู้ยื่นคำขอมีบริษัทแม่ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ให้นำส่งโครงสร้างองค์กรของบริษัทแม่ด้วย</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> | - |

| ลำดับ | ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี) | หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร |
|-------|---|----------------------------|
| | <p>หมายเหตุ : เอกสารนำส่งเฉพาะกรณีที่มีการปรับเปลี่ยนข้อมูลหลังจากการยื่นขอเข้าร่วมทดสอบใน Regulatory Sandbox เพื่อประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์เท่านั้น</p> | |
| 9) | <p>โครงสร้างกลุ่มธุรกิจซึ่งแสดงอัตราการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจ หมายความว่ารวมถึง บริษัทแม่ บริษัทลูก บริษัทร่วมที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ โดยให้แสดงรายละเอียดของการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทั้งทางตรงหรือทางอ้อมในทุกทอด (Beneficial ownership) ของกลุ่มธุรกิจนั้น ๆ ทั้งนี้ ให้รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ : เอกสารนำส่งเฉพาะกรณีที่มีการปรับเปลี่ยนข้อมูลหลังจากการยื่นขอเข้าร่วมทดสอบใน Regulatory Sandbox เพื่อประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์เท่านั้น</p> | - |
| 10) | <p>นโยบายและแผนการดำเนินธุรกิจ เช่น ขอบเขตการให้บริการ รูปแบบธุรกิจ (business model) การเป็นผู้ประกอบธุรกิจ กระบวนการให้บริการ (end-to-end process) และ กลุ่มเป้าหมาย รวมทั้งระบบงานและกระบวนการขั้นต่ำ ดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่มั่นคงปลอดภัย น่าเชื่อถือ และสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (cyber risk) ที่เป็นมาตรฐาน 2. การเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบหรือเครือข่ายที่เพียงพอ และน่าเชื่อถือ และต้องมีระบบเก็บข้อมูลย้อนหลัง 3. การรายงานข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด 4. กระบวนการในการรู้จักผู้ใช้บริการ (Know Your Customer : KYC) และกระบวนการในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ใช้บริการ (Customer Due Diligence : CDD) 5. การประเมินความน่าเชื่อถือของผู้กู้ (creditworthiness) และการประเมินความเหมาะสมของผู้ให้กู้ (client suitability assessment) | - |

| ลำดับ | ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี) | หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร |
|-------|--|----------------------------|
| | <p>6. การกำหนดดวงเงินและประเภทสินเชื่อ ตามลักษณะของผู้ให้กู้และผู้กู้</p> <p>7. การติดตามดูแลวงเงินสินเชื่อ</p> <p>8. การยกเลิกคำสั่งการให้สินเชื่อ (cooling-off period) (ถ้ามี)</p> <p>9. ระบบหรือกระบวนการทำสัญญากู้ยืม</p> <p>10. ระบบหรือกระบวนการเก็บรักษาทรัพย์สินหรือหลักประกัน โดยบุคคลที่สามที่ไม่มีการขัดกันแห่งผลประโยชน์หรือระบบการดูแลทรัพย์สินที่นำเทคโนโลยีมาใช้</p> <p>11. ระบบหรือกระบวนการรับและส่งมอบเงินตามสัญญาการให้สินเชื่อระหว่างผู้ให้กู้และผู้กู้</p> <p>12. ระบบหรือกระบวนการติดตามทวงถามหนี้ และแนวทางเพื่อลดความเสี่ยงในการให้สินเชื่อของผู้ให้กู้</p> <p>13. กระบวนการจัดการข้อมูล (data governance and data privacy) โดยเฉพาะการทำลายข้อมูลในกรณีที่ยกเลิกการให้บริการ</p> <p>14. การคุ้มครองดูแลผู้ใช้บริการ รวมทั้งการจัดการเรื่องร้องเรียน</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ : เอกสารนำเสนอเฉพาะกรณีที่มีการปรับเปลี่ยนข้อมูลหลังจากการยื่นขอเข้าร่วมทดสอบใน Regulatory Sandbox เพื่อประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์เท่านั้น</p> | |
| 11) | <p>หลักฐานที่แสดงให้เห็นว่าได้เข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) กับธนาคารแห่งประเทศไทยจนประสบความสำเร็จและพร้อมให้บริการในวงกว้างในประเทศไทย</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ</p> | - |
| 12) | <p>หนังสือรับรองหรือเอกสารอื่นใดจากสถาบันการเงินหรือบริษัทที่ให้สินเชื่อแก่กรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ยื่นคำขอหรือจากบริษัทข้อมูลเครดิต หรือจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อรับรองว่า บุคคลดังกล่าวไม่มีปัญหาในการชำระเงินต้น หรือดอกเบี้ยกับสถาบันการเงินหรือบริษัทที่ให้สินเชื่อ</p> | - |

| ลำดับ | ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี) | หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร |
|-------|--|----------------------------|
| | ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ | |
| 13) | เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา เช่น เอกสารหลักฐานที่แสดงถึงผลคดี จากศาล อัยการ หรือ ตำรวจ / หน่วยงานของรัฐ / หน่วยงานกำกับดูแล เป็นต้น ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ | - |

ค่าธรรมเนียม

| ลำดับ | รายละเอียดค่าธรรมเนียม | ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ) |
|-------------------|------------------------|-----------------------------|
| ไม่มีค่าธรรมเนียม | | |

ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

| ลำดับ | ช่องทางการร้องเรียน |
|-------|---|
| 1) | ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931 หรือ FBD-SeniorDirector@bot.or.th, FBD-AllDirector@bot.or.th |
| 2) | ศูนย์บริการประชาชน สำนักปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี (เลขที่ 1 ถนนพิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300 / สายด่วน 1111 / www.1111.go.th / ตู้ ปณ.1111 เลขที่ 1 ถนนพิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300) |
| 3) | ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนการทุจริตในภาครัฐ (สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ (สำนักงาน ป.ป.ท.) - 99 หมู่ 4 อาคารซอฟต์แวร์ปาร์ค ชั้น 2 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 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 | ชื่อแบบฟอร์ม |
|-------|---|
| 1) | แบบยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมเงินเชื่อระหว่างบุคคล กับบุคคล |
| 2) | คำรับรองของบุคคลที่แจ้งการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่/การดำรงตำแหน่ง |
| 3) | ตัวอย่างข้อมูลประวัติบุคคลธรรมดาที่ต้องกรอกผ่านระบบ e-Application |

| ลำดับ | ชื่อแบบฟอร์ม |
|-------|---|
| 4) | ตัวอย่างข้อมูลประวัตินิติบุคคลที่ต้องกรอกผ่านระบบ e-Application |
| 5) | แบบฟอร์ม ธปท. 01 การขอตรวจดูข้อมูลข่าวสารส่วนบุคคล เพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (กรณีเจ้าของข้อมูลยื่นขอให้ตรวจสอบด้วยตนเอง) |
| 6) | แบบฟอร์ม ธปท. 02 การขอตรวจดูข้อมูลข่าวสารส่วนบุคคล เพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (กรณีนิติบุคคลยื่นขอให้ตรวจสอบแทนเจ้าของข้อมูล) |