



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตต่ออายุการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform)

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

ผู้ยื่นคำขออนุญาตที่มีความประสงค์จะต่ออายุการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลต้องยื่นคำขออนุญาตผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เพื่อเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรี ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 90 วันทำการก่อนวันครบรอบกำหนดการอนุญาต โดยผู้ยื่นคำขอต่ออายุการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

- 1.1 เป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่จดทะเบียนในประเทศไทยซึ่งมิใช่สถาบันการเงิน
- 1.2 มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วและส่วนของผู้ถือหุ้นไม่ต่ำกว่า 5 ล้านบาทตลอดระยะเวลาการประกอบธุรกิจ
- 1.3 มีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
- 1.4 เป็นนิติบุคคลที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้
 - (1) อยู่ในระหว่างถูกพิทักษ์ทรัพย์
 - (2) อยู่ระหว่างถูกระงับการดำเนินงานทั้งหมดหรือแต่บางส่วนเป็นการชั่วคราวหรือเคยถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือการขึ้นทะเบียนการประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน
 - (3) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงินหรือเคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์ตกเป็นของแผ่นดิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงหรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
 - (4) เคยเป็นผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงินโดยไม่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามที่กฎหมายกำหนด และมีพฤติกรรมอันเป็นการกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือเอาเปรียบผู้บริโภค
- 1.5 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ของผู้ยื่นคำขออนุญาต และกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ของบริษัทแม่ของผู้ยื่นคำขอ ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม

ตามที่กำหนดในประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล) กฎหมายที่เกี่ยวข้อง

(1) ประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58

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

(3) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยเรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform)

(4) แนวปฏิบัติ เรื่อง แนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox)

ทั้งนี้ ท่านสามารถศึกษากฎหมายที่เกี่ยวข้องรวมทั้งรายละเอียดหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจได้ที่ https://www.bot.or.th/Thai/FinancialInstitutions/PruReg_HB/Doc_Form/Pages/PeopleManual.aspx โดยเลือกหัวข้อ คู่มือสำหรับผู้ประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform)

2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ผู้ยื่นคำขออนุญาตที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดยื่นแบบคำขออนุญาต พร้อมเอกสารประกอบ และลงนามโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท โดยจัดส่งผ่านระบบ e-Application ในกรณี que คำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์ หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอ แก้ไขคำขอหรือจัดส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวผ่านระบบ e-Application

2.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาคำขอและนับระยะเวลาการดำเนินการเมื่อผู้ยื่นคำขอแก้ไขคำขอ หรือนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการตามข้อ 2.1 เรียบร้อยแล้ว

2.3 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เพื่อพิจารณาการขออนุญาตต่ออายุการประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจให้แล้วเสร็จภายใน 60 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับคำขออนุญาตและเอกสารครบถ้วนถูกต้อง

2.4 ธนาคารแห่งประเทศไทยหรือกระทรวงการคลังจะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ยื่นคำขอทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่พิจารณาแล้วเสร็จ ตามมาตรา 10 แห่ง พ.ร.บ. การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 ผ่านระบบ e-Application

ช่องทางให้บริการ

<p>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์</p> <p>สถานที่ให้บริการ</p> <p>https://iservice.bot.or.th/</p> <p>ทั้งนี้ หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป</p> <p>หมายเหตุ:</p> <p>1. หากมีประเด็นสอบถามเพิ่มเติมโปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2356 7373, 0 2356 7845 หรือ RBS2-FIBSD@bot.or.th</p>	<p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการ</p> <p>ตลอด 24 ชั่วโมง</p>
---	---

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 60 วันทำการ

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p>การตรวจสอบเอกสาร</p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานตามที่ระบุในตารางรายการเอกสารและหลักฐานประกอบของกลุ่มประชาชนฉบับนี้</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติม หรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p>	1 วันทำการ	ฝ่ายกำกับธุรกิจ สถาบันการเงิน
2)	<p>การพิจารณา/ลงนาม</p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่อาจนัดหมายขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจงให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (หากจำเป็น)</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ หรือนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงหรือคณะกรรมการภายในของ</p>	29 วันทำการ	ฝ่ายกำกับธุรกิจ สถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	<p>ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจาก คณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องทราบข้อเท็จจริง หรือมีประเด็นที่อาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน หรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. ธนาคารแห่งประเทศไทยเสนอความเห็นต่อกระทรวงการคลัง</p> <p>4. ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งผู้ยื่นคำขอว่าส่งเรื่องให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังแล้วผ่านระบบ e-Application</p> <p>หมายเหตุ : จะเริ่มนับระยะเวลาในขั้นตอนการพิจารณา เมื่อบริษัทผู้ยื่นคำขอเข้ามาชี้แจงข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (ถ้ามี) และนำส่งเอกสารหลักฐานและข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและแก้ไขได้อย่างครบถ้วนถูกต้องแล้ว</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)	แบบยื่นขออนุญาตต่ออายุการประกอบธุรกิจ ตามแบบฟอร์มที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้ โดยแจ้งชื่อผู้ประสานงาน หมายเลขโทรศัพท์ และ email ที่สามารถติดต่อได้	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	ฉบับจริง 1 ชุด สำเนา 0 ชุด หมายเหตุ :-	
2)	ทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัทฉบับล่าสุด ฉบับจริง 1 ชุด สำเนา 0 ชุด หมายเหตุ : เอกสารนำส่งเฉพาะกรณีที่มีการปรับเปลี่ยนข้อมูลหลังจากที่เคยนำส่งเมื่อยื่นขออนุญาตการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่าระหว่างบุคคลกับบุคคลเท่านั้น	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
3)	เอกสารแสดงฐานะทางการเงิน ได้แก่ งบการเงินของผู้ยื่นคำขออนุญาตที่ผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีปีล่าสุด ฉบับจริง 1 ชุด สำเนา 0 ชุด หมายเหตุ :-	-
4)	รายงานการประชุมคณะกรรมการที่มีมติเห็นชอบให้บริษัทต่ออายุการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่าระหว่างบุคคลกับบุคคล ฉบับจริง 1 ชุด สำเนา 0 ชุด หมายเหตุ :-	-
5)	คำรับรองของบุคคลที่แจ้งการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่/การดำรงตำแหน่ง (ตามแบบฟอร์มที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้) ฉบับจริง 1 ชุด สำเนา 0 ชุด หมายเหตุ : กรอกข้อมูลประวัติบุคคลผ่านระบบ e-Application ตามตัวอย่างข้อมูลท้ายคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
6)	<p>เอกสารผลการตรวจสอบประวัติอาชญากรรมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ของผู้ยื่นคำขออนุญาตที่เป็นบุคคลธรรมดา หรือกรรมการ หุ้่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ยื่นคำขออนุญาต (อายุไม่เกิน 3 เดือน ก่อนวันยื่นคำขออนุญาต) เพื่อประกอบคำรับรองในแบบรับรองคุณสมบัติฯ</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 หุ้่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ 3. กรณีผู้ไม่มีสัญชาติไทยที่ไม่มีถิ่นพำนักในไทย ไม่ต้องนำส่งผลการตรวจสอบประวัติอาชญากรรม 	สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
7)	<p>ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ยื่นคำขออนุญาต เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทย หรือในกรณีที่ผู้ยื่นคำขออนุญาตมีบริษัทแม่ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน และกรรมการ หุ้่นส่วนผู้จัดการ หรือ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ เป็นบุคคลธรรมดาผู้ไม่มีสัญชาติไทย ให้แสดงเอกสารหลักฐานเพิ่มเติม ดังนี้</p> <p>กรณีบุคคลธรรมดา ให้แสดงสำเนาหนังสือเดินทาง (Passport)</p> <p>กรณีนิติบุคคล (ผู้ถือหุ้นรายใหญ่) ให้แสดงสำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลในต่างประเทศ (Certificate of Registration) หรือสำเนาหนังสือรับรองตน (Certificate of</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	<p>Incumbency) แสดงสถานะทางกฎหมายถิ่นที่อยู่และการมีอยู่จริง (ให้แปลเป็นภาษาอังกฤษ)</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ : -</p>	
8)	<p>โครงสร้างองค์กรที่แสดงฝ่ายงาน / ชื่อตำแหน่ง / ชื่อบุคคล รวมถึงฝ่ายงานหรือบุคคลที่รับผิดชอบในการตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ รวมทั้งฝ่ายงานหรือบุคคลที่รับผิดชอบในการจัดส่งรายงานตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด</p> <p>ในกรณีที่ผู้ยื่นคำขอมีบริษัทแม่ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินให้นำส่งโครงสร้างองค์กรของบริษัทแม่ที่แสดงรายละเอียดในระดับฝ่ายงานและผู้รับผิดชอบในระดับรองผู้จัดการขึ้นไป</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ : เอกสารนำส่งเฉพาะกรณีที่มีการปรับเปลี่ยนข้อมูลหลังจากที่เคยนำส่งเมื่อยื่นขออนุญาตการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่าระหว่างบุคคลกับบุคคลเท่านั้น</p>	-
9)	<p>โครงสร้างกลุ่มธุรกิจซึ่งแสดงอัตราการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจ หมายความว่ารวมถึง บริษัทแม่ บริษัทลูก บริษัทร่วมที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ โดยให้แสดงรายละเอียดของการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทั้งทางตรงหรือทางอ้อมในทุกทอด (Beneficial ownership) ของกลุ่มธุรกิจนั้น ๆ ทั้งนี้ ให้รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย</p> <p>ฉบับจริง 1 ชุด</p> <p>สำเนา 0 ชุด</p> <p>หมายเหตุ : เอกสารนำส่งเฉพาะกรณีที่มีการปรับเปลี่ยนข้อมูลหลังจากที่เคยนำส่งเมื่อยื่นขออนุญาตการประกอบธุรกิจระบบ</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	หรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อบetweenบุคคลกับบุคคลเท่านั้น	
10)	<p>นโยบายและแผนการดำเนินธุรกิจ เช่น ขอบเขตการให้บริการ รูปแบบธุรกิจ (business model) การเป็นผู้ประกอบธุรกิจ กระบวนการให้บริการ (end-to-end process) และกลุ่มเป้าหมายรวมทั้งระบบงานและกระบวนการขั้นต่ำ ดังต่อไปนี้</p> <p>(1) ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่มั่นคงปลอดภัย น่าเชื่อถือ และสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (cyber risk) ที่เป็นมาตรฐาน</p> <p>(2) การเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบหรือเครือข่ายที่เพียงพอและน่าเชื่อถือ และต้องมีระบบเก็บข้อมูลย้อนหลัง</p> <p>(3) การรายงานข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด</p> <p>(4) กระบวนการในการรู้จักผู้ใช้บริการ (Know Your Customer : KYC) และกระบวนการในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้ใช้บริการ (Customer Due Diligence : CDD)</p> <p>(5) การประเมินความน่าเชื่อถือของผู้กู้ (creditworthiness) และการประเมินความเหมาะสมของผู้ให้กู้ (client suitability assessment)</p> <p>(6) การกำหนดวงเงินและประเภทสินเชื่อ ตามลักษณะของผู้ให้กู้และผู้กู้</p> <p>(7) การติดตามดูแลวงเงินสินเชื่อ</p> <p>(8) การยกเลิกคำสั่งการให้สินเชื่อ (cooling-off period) (ถ้ามี)</p> <p>(9) ระบบหรือกระบวนการทำสัญญาที่ยึด</p> <p>(10) ระบบหรือกระบวนการเก็บรักษาทรัพย์สินหรือหลักประกัน โดยบุคคลที่สามที่ไม่มีการขัดกันแห่งผลประโยชน์หรือระบบการดูแลทรัพย์สินที่นำเทคโนโลยีมาใช้</p> <p>(11) ระบบหรือกระบวนการรับและส่งมอบเงินตามสัญญาการให้สินเชื่อระหว่างผู้ให้กู้และผู้กู้</p> <p>(12) ระบบหรือกระบวนการติดตามทวงถามหนี้ และแนวทางเพื่อลดความเสี่ยงในการให้สินเชื่อของผู้ให้กู้</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	<p>(13) กระบวนการจัดการข้อมูล (data governance and data privacy) โดยเฉพาะการทำลายข้อมูลในกรณีที่ยกเลิกการให้บริการ</p> <p>(14) การคุ้มครองดูแลผู้ใช้บริการ รวมทั้งการจัดการเรื่องร้องเรียน</p> <p>ฉบับจริง 1 ชุด สำเนา 0 ชุด</p> <p>หมายเหตุ เอกสารนำส่งเฉพาะกรณีที่มีการปรับเปลี่ยนข้อมูลหลังจากที่เคยนำส่งเมื่อยื่นขออนุญาตการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคลเท่านั้น</p>	
11)	<p>หนังสือรับรองหรือเอกสารอื่นใดจากสถาบันการเงินหรือบริษัทที่ให้สินเชื่อแก่กรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ยื่นคำขอหรือจากบริษัทข้อมูลเครดิต หรือจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อรับรองว่า บุคคลดังกล่าวไม่มีปัญหาในการชำระเงินต้น หรือดอกเบี้ยกับสถาบันการเงินหรือบริษัทที่ให้สินเชื่อ</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ :-</p>	-
12)	<p>เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา เช่น เอกสารหลักฐานที่แสดงถึงผลคดี จากศาล อัยการ หรือ ตำรวจ / หน่วยงานของรัฐ / หน่วยงานกำกับดูแล เป็นต้น</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ :-</p>	-

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
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 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)	แบบยื่นคำขออนุญาตต่ออายุการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล
2)	คำรับรองของบุคคลที่แจ้งการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่/การดำรงตำแหน่ง
3)	ตัวอย่างข้อมูลประวัติบุคคลธรรมดาที่ต้องกรอกผ่านระบบ e-Application
4)	ตัวอย่างข้อมูลประวัตินิติบุคคลที่ต้องกรอกผ่านระบบ e-Application

หมายเหตุ -