



คู่มือสำหรับประชาชน : การแจ้งเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ หรือกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจ (สำหรับผู้ประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform))

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ หรือ กรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจ ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่ง ตามที่กำหนดในประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล)

1.2 กรณีที่มีการเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ หรือมีการเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน¹ ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 15 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดย

(1) การเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หมายถึง การเพิ่มหรือลดจำนวนการถือหุ้นในบริษัทผู้ประกอบธุรกิจที่ทำให้เข้าข่ายเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือพ้นจากการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยในกรณีการมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่รายใหม่ให้จัดส่งแบบรับรองคุณสมบัติผู้ถือหุ้นรายใหญ่รายใหม่และเอกสารที่เกี่ยวข้องมาพร้อมกับการแจ้งเปลี่ยนแปลงด้วย

(2) การเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ของผู้ประกอบธุรกิจ และกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ของบริษัทแม่ หมายถึง การแต่งตั้งใหม่ การเลื่อนตำแหน่ง หรือการสิ้นสุดการดำรงตำแหน่ง โดยในกรณีการแต่งตั้งบุคคลใหม่ให้นำส่งแบบรับรองคุณสมบัติของบุคคลที่แต่งตั้งใหม่และเอกสารที่เกี่ยวข้อง มาพร้อมกับการแจ้งเปลี่ยนแปลงด้วย

(3) หากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ หรือกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน มีข้อมูลที่ส่งผลกระทบต่อคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามตามที่เคยแจ้งไว้ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย หรือในกรณีถูกสอบสวนจากหน่วยงานของรัฐ หรือหน่วยงานการกำกับดูแลของรัฐ ให้ผู้ประกอบธุรกิจแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 15 วันนับแต่วันที่ทราบ โดยไม่ต้องจัดทำแบบรับรองคุณสมบัติฯ มาใหม่

¹ กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ที่เป็นสถาบันการเงินให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ตาม พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

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 ให้ผู้ประกอบธุรกิจยื่นเอกสารหลักฐานทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application โดยหากเอกสารหลักฐานมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์ ไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ประกอบธุรกิจแก้ไขและจัดส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยหากผู้ประกอบธุรกิจไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาดำเนินการตามกฎหมายตามที่เห็นสมควรต่อไป

2.2 ในกรณีที่พบว่าผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ หรือ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ประกอบธุรกิจ มีคุณสมบัติไม่สอดคล้องกับกฎหมาย และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง หรือขัดกับหลักธรรมาภิบาลที่ดี หรือมีประเด็นเชิงนโยบาย ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ประกอบธุรกิจแก้ไขและจัดส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยหากผู้ประกอบธุรกิจไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาดำเนินการตามกฎหมายตามที่เห็นสมควรต่อไป

2.3 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาคำขอและนับระยะเวลาการดำเนินการ เมื่อผู้ยื่นคำขอแก้ไขคำขอ หรือนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการตามข้อ 2.1 และ ข้อ 2.2 เรียบร้อยแล้ว

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

ช่องทางการให้บริการ

<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>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการตลอด</p> <p>24 ชั่วโมง</p>
---	--

1. หากมีประเด็นสอบถามเพิ่มเติมโปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2356 7373, 0 2356 7845 หรือ RBS2-FIBSD@bot.or.th	
---	--

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 30 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p>การตรวจสอบเอกสาร</p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานตามที่ระบุในรายการเอกสารและหลักฐานประกอบของกลุ่มสำหรับประชาชนฉบับนี้</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทย จะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน
2)	<p>การพิจารณา</p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศและต่างประเทศ หรือนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงหรือคณะกรรมการภายในของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องทราบข้อเท็จจริง หรือมีประเด็นที่อาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน หรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาลงนาม</p>	29 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	หมายเหตุ: จะเริ่มนับเวลาในขั้นตอนการพิจารณาเมื่อผู้ยื่นคำขอชี้แจงข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (ถ้ามี) และนำส่งเอกสารหลักฐานและข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และแก้ไขได้อย่างครบถ้วนถูกต้องแล้ว		

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	หนังสือแจ้งการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ของผู้ประกอบการธุรกิจ หรือแจ้งเปลี่ยนแปลงกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ (ทั้งนี้ กรณีเป็นการแจ้งข้อมูลที่ส่งผลกระทบต่อคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามฯ ให้ใช้แบบแจ้งข้อมูลตามแบบฟอร์มที่กำหนดในคู่มือประชาชนฉบับนี้) ฉบับจริง 1 ชุด สำเนา 0 ชุด หมายเหตุ : -	
2)	คำรับรองของบุคคลที่แจ้งการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่/การดำรงตำแหน่ง (เฉพาะกรณีเป็นบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่) (ตามแบบฟอร์มที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้) ฉบับจริง 1 ชุด สำเนา 0 ชุด หมายเหตุ : กรอกข้อมูลประวัติบุคคลผ่านระบบ e-Application ตามตัวอย่างข้อมูลทำคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้	-
3)	เอกสารผลการตรวจสอบประวัติอาชญากรรมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ของผู้ยื่นคำขออนุญาตที่เป็นบุคคลธรรมดา หรือกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ของผู้ยื่นคำขออนุญาต (อายุไม่เกิน 3 เดือน ก่อนวันที่แจ้งการเปลี่ยนแปลง) เพื่อประกอบคำรับรองในแบบรับรองคุณสมบัติฯ (เฉพาะกรณีเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่รายใหม่ และกรณีเป็นบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่) ฉบับจริง 1 ฉบับ	สำนักงานตำรวจแห่งชาติ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	<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 	
4)	<p>- ทะเบียนรายชื่อผู้ถือหุ้น (กรณีมีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นรายใหญ่)</p> <p>- โครงสร้างองค์กรของผู้ประกอบธุรกิจ (กรณีมีการเปลี่ยนแปลงผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ)</p> <p>- โครงสร้างองค์กรของบริษัทแม่ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (กรณีเป็นการเปลี่ยนแปลงกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่)</p> <p>ทั้งนี้ โครงสร้างองค์กรให้แสดงรายละเอียดในระดับฝ่ายงานและผู้รับผิดชอบในระดับรองผู้จัดการขึ้นไป</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ : -</p>	
5)	<p>ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ยื่นคำขออนุญาต เป็นบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทย หรือในกรณีที่ผู้ยื่นคำขออนุญาตมีบริษัทแม่ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน และกรรมการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทแม่ เป็นบุคคลธรรมดาผู้ไม่มีสัญชาติไทย ให้แสดงเอกสารหลักฐานเพิ่มเติม ดังนี้</p> <p><u>กรณีบุคคลธรรมดา</u> ให้แสดงสำเนาหนังสือเดินทาง (Passport)</p> <p><u>กรณีนิติบุคคล (ผู้ถือหุ้นรายใหญ่)</u> ให้แสดงสำเนาหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลในต่างประเทศ (Certificate of Registration)</p>	

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	หรือสำเนาหนังสือรับรองตน (Certificate of Incumbency) แสดงสถานะทางกฎหมายถิ่นที่อยู่และการมีอยู่จริง (ให้แปลเป็นภาษาอังกฤษ) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ :-	
6)	หนังสือรับรองหรือเอกสารอื่นใดจากสถาบันการเงินหรือบริษัทที่ให้สินเชื่อแก่กรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ยื่นคำขอหรือจากบริษัทข้อมูลเครดิต หรือจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อรับรองว่า บุคคลดังกล่าวไม่มีปัญหาในการชำระเงินต้น หรือดอกเบี้ยกับสถาบันการเงินหรือบริษัทที่ให้สินเชื่อ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ :-	-
7)	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
2)	ศูนย์บริการประชาชน สำนักปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
	(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)	แบบรายงานการเปลี่ยนแปลงข้อมูลที่ส่งผลกระทบต่อคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามฯ
2)	คำรับรองของบุคคลที่แจ้งการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่/การดำรงตำแหน่ง
3)	ตัวอย่างข้อมูลประวัติบุคคลธรรมดาที่ต้องกรอกผ่านระบบ e-Application
4)	ตัวอย่างข้อมูลประวัตินิติบุคคลที่ต้องกรอกผ่านระบบ e-Application

หมายเหตุ: -