



คู่มือสำหรับประชาชน : การขอความเห็นชอบในการใช้หรือเปลี่ยนแปลงการใช้ระบบการดูแลทรัพย์สินที่นำเทคโนโลยีมาใช้ในการรับและเก็บรักษาเงิน ทรัพย์สินและหลักประกันของผู้ใช้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform)

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

## หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอและในการพิจารณาอนุญาต

### 1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 ในกรณีผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (Peer to peer lending platform) มีการใช้หรือเปลี่ยนแปลงระบบการดูแลทรัพย์สินที่นำเทคโนโลยีมาใช้ในการรับและเก็บรักษาเงิน ทรัพย์สิน หรือหลักประกันของผู้ใช้บริการอย่างมีนัยสำคัญให้ผู้ประกอบการยื่นแผนการใช้ หรือการเปลี่ยนแปลงระบบดังกล่าวที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของผู้ประกอบธุรกิจหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย พร้อมทั้งเอกสารประกอบอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อขอความเห็นชอบการใช้หรือการเปลี่ยนแปลงระบบดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างน้อย 60 วันทำการก่อนการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

1.2 ผู้ประกอบธุรกิจต้องพิสูจน์ได้ว่าระบบการดูแลทรัพย์สินที่นำเทคโนโลยีมาใช้ในการรับและเก็บรักษาเงิน ทรัพย์สิน หรือหลักประกันของผู้ใช้บริการ นั้น มีลักษณะดังนี้

1.2.1 เป็นระบบที่สามารถแบ่งแยกกรรมสิทธิ์ในเงิน ทรัพย์สิน หรือหลักประกันของผู้ใช้บริการออกจากทรัพย์สินของผู้ประกอบธุรกิจได้ตามกฎหมาย

1.2.2 เป็นระบบที่มีการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญ (Confidentiality) ความถูกต้องเชื่อถือได้ของข้อมูลและระบบสารสนเทศ (Integrity) และ ความพร้อมใช้งานของระบบสารสนเทศ (Availability) ทั้งนี้ ท่านสามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยเรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform) <https://www.bot.or.th/Thai/FIPCS/Documents/FPG/2563/ThaiPDF/25630186.pdf>

### 2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ผู้ประกอบการยื่นคำขอทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่องไม่สมบูรณ์หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอแก้ไขคำขอหรือจัดส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่น

คำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทย จะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวผ่านระบบ e-Application

2.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาคำขอและนับระยะเวลาการดำเนินการ เมื่อผู้ยื่นคำขอแก้ไขคำขอ หรือนำส่งข้อมูล/เอกสารหลักฐานเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการตามข้อ 2.1 เรียบร้อยแล้ว

2.3 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ยื่นคำขอทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่พิจารณา แล้วเสร็จ ตามมาตรา 10 แห่ง พ.ร.บ. การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 ผ่านระบบ e-Application

### ช่องทางการให้บริการ

<p><b>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์</b></p> <p><b>สถานที่ให้บริการ</b></p> <p><a href="https://iservice.bot.or.th/">https://iservice.bot.or.th/</a></p> <p>ทั้งนี้ หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป</p> <p><b>หมายเหตุ:</b></p> <p>1. หากมีประเด็นสอบถามเพิ่มเติมโปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2356 7373, 0 2356 7845 หรือ RBS2-FIBSD@bot.or.th</p>	<p><b>ระยะเวลาเปิดให้บริการ</b></p> <p>เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง</p>
---	---

### ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 30 วันทำการ

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p><b>การตรวจสอบเอกสาร</b></p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานตามที่ระบุในตารางรายการเอกสารและหลักฐานประกอบของคู่มือประชาชนฉบับนี้</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติม หรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด</p>	1 วันทำการ	ฝ่ายกำกับธุรกิจ สถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าวธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป		
2)	<p><b>การพิจารณา</b></p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่อาจนัดหมายขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจงให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (หากจำเป็น)</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาลงนาม</p> <p><b>หมายเหตุ :</b> จะเริ่มนับเวลาในขั้นตอนการพิจารณาเมื่อผู้ยื่นคำขอชี้แจงข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (ถ้ามี) และนำส่งเอกสารหลักฐานและข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และแก้ไขได้อย่างครบถ้วนถูกต้องแล้ว</p>	29 วันทำการ	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

#### รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1)	<p>หนังสือขออนุญาตการใช้หรือเปลี่ยนแปลงระบบดูแลทรัพย์สินที่นำเทคโนโลยีมาใช้ในการรับและเก็บรักษาเงินทรัพย์สิน หรือหลักประกันของผู้ใช้บริการ โดยระบุเหตุผลการเปลี่ยนแปลงการใช้ระบบ</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
2)	<p>มติรายงานการประชุมที่แสดงให้เห็นว่า ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของผู้ประกอบธุรกิจ หรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายแล้ว</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	-
3)	<p>เอกสารแสดงคุณสมบัติของระบบที่ระบุให้เห็นว่าสามารถแบ่งแยกกรรมสิทธิ์ในเงิน ทรัพย์สิน หรือหลักประกันของผู้ใช้บริการออกจากทรัพย์สินของผู้ประกอบธุรกิจได้ตามกฎหมาย</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	-
4)	<p>แผนภาพระบบงาน และคำอธิบายรายละเอียดระบบงานที่เปลี่ยนแปลง</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -</p>	-
5)	<p>แนวทางการรักษาความปลอดภัยของระบบให้บริการ ซึ่งประกอบด้วย</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- นโยบายการรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูล</li> <li>- เทคโนโลยีที่ใช้เพื่อรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบงานและข้อมูล</li> <li>- รายละเอียดกระบวนการควบคุมการเข้าถึงทั้ง Physical, Logical และ Network รวมถึงการกำหนดสิทธิในการเข้าใช้งานและการพิสูจน์ตัวตนผู้ใช้งาน ทั้งในส่วนของผู้ประกอบธุรกิจและผู้ให้บริการภายนอก (Service Provider)</li> <li>- รายละเอียดการรักษาความลับของข้อมูล และความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบ</li> </ul>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	
6)	แนวทางการบริหารจัดการและดูแลความพร้อมใช้งานของระบบให้บริการ ซึ่งประกอบด้วย - แนวทางการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM) - แผนฉุกเฉินหรือแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) พร้อมทั้ง ระบุผู้มีอำนาจตัดสินใจในการอนุมัติใช้แผน ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
7)	เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี) 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 (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

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
	<p>( 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</p>

#### แบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก

ลำดับ	ชื่อแบบฟอร์ม
	ไม่มีแบบฟอร์ม ตัวอย่าง และคู่มือการกรอก

หมายเหตุ -