

P2P CLASSIFICATION DOCUMENT

(เอกสาร Classification ชุดข้อมูลการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อ  
ระหว่างบุคคลกับบุคคล)

Document information

Revision history

| Version number | Released Date | Effective Date | Summary of changes | Revision marks |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1.0 | 13 November 2020 | To be defined | **First version**  This document, “P2P Classification Document version 1.0”, is designed to be used with “P2P Data Set Document version 1.0” and “P2P Data Set Manual version 1.0”. In addition, other supporting documents are “DMS Classification version 19.7” and “รหัสที่ตั้ง (Location Code)”. | No |

Table of Contents

[1. Arrangement Purpose Code 4](#_Toc54617196)

[2. Arrangement Type 7](#_Toc54617197)

[3. Business Type 8](#_Toc54617198)

[4. Collateral Type 10](#_Toc54617199)

[5. Factors for Consideration 17](#_Toc54617200)

[6. Lender Type 18](#_Toc54617201)

[7. Occupation Type 20](#_Toc54617202)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Classification:** | Arrangement Purpose Code |  |

| **Value** | | | | **Description** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| เพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (เฉพาะบุคคลธรรมดา) | | | |  |
|  | การซื้อที่ดิน | | |  |
|  | การซื้อที่อยู่อาศัย หรือที่ดินพร้อมบ้านเพื่ออยู่อาศัย | | |  |
|  | การก่อสร้างที่อยู่อาศัย | | |  |
|  | เพื่อปรับปรุง / ต่อเติม / ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย | | |  |
|  | สินเชื่ออุปโภคบริโภคอื่นที่เกี่ยวเนื่องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Top up) | | |  |
|  | สินเชื่อเพื่อปรับลดความเสี่ยงที่เกี่ยวเนื่องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | | |  |
|  |  | วงเงินกู้สำหรับค่าเบี้ยประกันที่เป็น Mortgage Default Insurance | |  |
|  |  | วงเงินกู้สำหรับค่าเบี้ยประกันวินาศภัย เช่น อัคคีภัย อุทกภัย | |  |
|  |  | วงเงินกู้สำหรับค่าเบี้ยประกันชีวิต | |  |
|  | สินเชื่อที่อยู่อาศัยสำหรับผู้สูงอายุ (Reverse Mortgage) | | |  |
|  | การซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการอื่น ๆ | | |  |
|  | เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ | | |  |
|  | การอุปโภคบริโภคอื่น ๆ | | |  |
| เพื่อการพาณิชย์ (นิติบุคคลและบุคคลธรรมดาที่ประกอบธุรกิจ) | | | |  |
|  | การลงทุนในสินทรัพย์ถาวร หรือระยะยาว | | |  |
|  |  | ที่ดินเปล่า | |  |
|  |  | ที่ดิน และ / หรือสิ่งปลูกสร้าง | |  |
|  |  | เครื่องจักร และอุปกรณ์ | |  |
|  |  | ยานพาหนะ | |  |
|  |  | สัมปทานโครงการเพื่อพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน หรือโครงการขนาดใหญ่ | |  |
|  |  | สินทรัพย์ถาวรอื่น ๆ | |  |
|  | การลงทุนในหลักทรัพย์ | | |  |
|  | การลงทุนอื่น ๆ ที่ไม่ได้ระบุตามข้างต้น | | |  |
|  | เงินทุนหมุนเวียน | | |  |
|  |  | ธุรกิจในประเทศ | |  |
|  |  | ธุรกิจระหว่างประเทศ | |  |
|  |  |  | การนำสินค้าเข้า |  |
|  |  |  | การส่งสินค้าออก (รวม Re-export) |  |
|  | สินเชื่อธุรกิจอื่นที่เกี่ยวเนื่องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Top up) | | |  |
| เพื่อการอื่น ๆ | | | |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Classification:** | Arrangement Type |  |

| **Value** | **Description** |
| --- | --- |
| สินเชื่อที่มิได้มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ | สินเชื่อที่มิได้มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ |
| สินเชื่อเพื่อนำไปใช้ประกอบอาชีพหรือโครงการธุรกิจ | สินเชื่อเพื่อนำไปใช้ประกอบอาชีพหรือโครงการธุรกิจ |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Classification Name:** | Business Type |  |

| **Value** | **Description** |
| --- | --- |
| เกษตรกรรม การป่าไม้ และการประมง | การเพาะปลูกและการเลี้ยงสัตว์ การล่าสัตว์ และกิจกรรมบริการที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ การปลูกพืช, การทำสวน, การเลี้ยงสัตว์, การทำฟาร์มผสมผสาน, กิจกรรมที่สนับสนุนการเกษตรและกิจกรรมหลังการเก็บเกี่ยว, การล่าสัตว์ การดักสัตว์ และกิจกรรมบริการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง, วนวัฒนวิทยาและกิจกรรมอื่นๆ ที่เกี่ยวกับป่าไม้, การทำไม้, การเก็บหาของป่า, การบริการที่สนับสนุนการป่าไม้, การประมง และ การเพาะเลี้ยงสัตว์น้ำ |
| การทำเหมืองแร่และเหมืองหิน | การทำเหมืองแร่และเหมืองหิน ได้แก่ การทำเหมืองถ่านหินและลิกไนต์, การขุดเจาะปิโตรเลียมดิบและก๊าซธรรมชาติ, การทำเหมืองสินแร่โลหะ, การทำเหมืองแร่และเหมืองหินอื่น ๆ และกิจกรรมบริการที่สนับสนุนการทำเหมืองแร่ |
| การผลิต | การผลิต ได้แก่ การผลิตผลิตภัณฑ์อาหาร, การผลิตเครื่องดื่ม, การผลิตผลิตภัณฑ์ยาสูบ, การผลิตสิ่งทอ, การผลิตเสื้อผ้าเครื่องแต่งกาย, การผลิตเครื่องหนังและผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้อง, การผลิตไม้และผลิตภัณฑ์จากไม้และไม้ก๊อก (ยกเว้นเฟอร์นิเจอร์) การผลิตสิ่งของจากฟางและวัสดุถักสานอื่น ๆ, การผลิตกระดาษและผลิตภัณฑ์กระดาษ, การพิมพ์และการผลิตซ้ำสื่อบันทึกข้อมูล, การผลิตถ่านโค้กและผลิตภัณฑ์จากการกลั่นปิโตรเลียม, การผลิตเคมีภัณฑ์และผลิตภัณฑ์เคมี, การผลิตเภสัชภัณฑ์ เคมีภัณฑ์ที่ใช้รักษาโรค และผลิตภัณฑ์จากพืชและสัตว์ที่ใช้รักษาโรค, การผลิตผลิตภัณฑ์ยางและพลาสติก, การผลิตผลิตภัณฑ์อื่นๆ ที่ทำจากแร่อโลหะ, การผลิตโลหะขั้นมูลฐาน, การผลิตผลิตภัณฑ์ที่ทำจากโลหะประดิษฐ์ (ยกเว้นเครื่องจักรและอุปกรณ์), การผลิตผลิตภัณฑ์คอมพิวเตอร์ อิเล็กทรอนิกส์ และอุปกรณ์ที่ใช้ในทางทัศนศาสตร์, การผลิตอุปกรณ์ไฟฟ้า, การผลิตเครื่องจักรและเครื่องมือ ซึ่งมิได้จัดประเภทไว้ในที่อื่น, การผลิตยานยนต์ รถพ่วง และรถกึ่งพ่วง, การผลิตอุปกรณ์ขนส่งอื่นๆ, การผลิตเฟอร์นิเจอร์, การผลิตผลิตภัณฑ์ประเภทอื่นๆ และ การซ่อมและการติดตั้งเครื่องจักรและอุปกรณ์ |
| ไฟฟ้า ก๊าซ ไอน้ำ และระบบปรับอากาศ | ไฟฟ้า ก๊าซ ไอน้ำ และระบบปรับอากาศ ได้แก่ การผลิต การส่ง และการจ่ายไฟฟ้า, การผลิตก๊าซ การจ่ายเชื้อเพลิงก๊าซผ่านท่อหลัก และ การจัดหาไอน้ำและระบบปรับอากาศ |
| การจัดหาน้ำ การจัดการ และการบำบัดน้ำเสีย ของเสีย และสิ่งปฏิกูล | การจัดหาน้ำ การจัดการ และการบำบัดน้ำเสีย ของเสีย และสิ่งปฏิกูล ได้แก่ การเก็บกักน้ำ การจัดหาน้ำ และการจ่ายน้ำ, การจัดการน้ำเสีย, การเก็บรวบรวมของเสีย การบำบัด และการกำจัดของเสีย รวมถึงการนำของเสียกลับมาใช้ใหม่ และกิจกรรมการบำบัดและบริการจัดการของเสียอื่นๆ |
| การก่อสร้าง | การก่อสร้าง ได้แก่ การก่อสร้างอาคาร, งานวิศวกรรมโยธา และ งานก่อสร้างเฉพาะงาน |
| การขายส่งและการขายปลีก การซ่อมยานยนต์และจักรยานยนต์ | การขายส่งและการขายปลีก การซ่อมยานยนต์และจักรยานยนต์ |
| การขนส่งและสถานที่เก็บสินค้า | การขนส่งและสถานที่เก็บสินค้า ได้แก่ การขนส่งทางบกและการขนส่งทางท่อลำเลียง, การขนส่งทางน้ำ, การขนส่งทางอากาศ, กิจกรรมคลังสินค้าและกิจกรรมที่สนับสนุนการขนส่ง และ กิจกรรมไปรษณีย์และการรับส่งพัสดุภัณฑ์ |
| ที่พักแรมและบริการด้านอาหาร | ที่พักแรมและบริการด้านอาหาร และเครื่องดื่ม |
| ข้อมูลข่าวสารและการสื่อสาร | ข้อมูลข่าวสารและการสื่อสาร ได้แก่ การจัดพิมพ์จำหน่ายหรือเผยแพร่, การผลิตภาพยนตร์ วีดิทัศน์ และรายการโทรทัศน์ การบันทึกเสียงลงบนสื่อ และการจัดพิมพ์จำหน่ายหรือเผยแพร่ดนตรี, การจัดผังรายการและการแพร่ภาพกระจายเสียง, การโทรคมนาคม, การจัดทำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ การให้คำปรึกษาเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ และกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง และการบริการสารสนเทศ |
| กิจกรรมทางการเงินและการประกันภัย | กิจกรรมทางการเงินและการประกันภัย ได้แก่ กิจกรรมบริการทางการเงิน (ยกเว้นการประกันภัยและกองทุนบำเหน็จบำนาญ), การประกันภัย การประกันภัยต่อ และกองทุนบำเหน็จบำนาญ (ยกเว้นการประกันสังคมภาคบังคับ) และกิจกรรมสนับสนุนการบริการทางการเงินและการประกันภัย |
| กิจกรรมอสังหาริมทรัพย์ | กิจกรรมอสังหาริมทรัพย์ |
| กิจกรรมทางวิชาชีพ วิทยาศาสตร์ และเทคนิค | กิจกรรมทางวิชาชีพ วิทยาศาสตร์ และเทคนิค ได้แก่ กิจกรรมทางกฎหมายและการบัญชี, กิจกรรมของสำนักงานใหญ่และการบริการให้คำปรึกษาด้านการบริหารจัดการ, กิจกรรมด้านสถาปัตยกรรมและวิศวกรรม รวมถึงการทดสอบและการวิเคราะห์ทางเทคนิค, การวิจัยและพัฒนาเชิงวิทยาศาสตร์, การโฆษณาและการวิจัยตลาด, กิจกรรมทางวิชาชีพ วิทยาศาสตร์ และเทคนิคอื่นๆ และการบริการรักษาสัตว์ |
| กิจกรรมการบริหารและการบริการสนับสนุน | กิจกรรมการบริหารและการบริการสนับสนุน ได้แก่ กิจกรรมการให้เช่า, กิจกรรมการจ้างงาน, กิจกรรมของตัวแทนธุรกิจท่องเที่ยว การจัดนำเที่ยว การบริการสำรอง และกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง, การบริการรักษาความปลอดภัยและการสืบสวน, กิจกรรมการบริการสำหรับอาคารและภูมิทัศน์ และ การบริการด้านการบริหารและสนับสนุนการดำเนินงานของสำนักงาน และกิจกรรมอื่นๆ ที่สนับสนุนทางธุรกิจ |
| การบริหารราชการ การป้องกันประเทศ และการประกันสังคมภาคบังคับ | การบริหารราชการ การป้องกันประเทศ และการประกันสังคมภาคบังคับ |
| การศึกษา | การศึกษา |
| กิจกรรมด้านสุขภาพและงานสังคมสงเคราะห์ | กิจกรรมด้านสุขภาพและงานสังคมสงเคราะห์ ได้แก่ กิจกรรมด้านสุขภาพของมนุษย์, กิจกรรมการให้การดูแลที่ให้ที่พัก และ กิจกรรมสังคมสงเคราะห์ที่ไม่ให้ที่พัก |
| ศิลปะ ความบันเทิง และนันทนาการ | ศิลปะ ความบันเทิง และนันทนาการ ได้แก่ กิจกรรมการสร้างสรรค์ศิลปะและความบันเทิง, กิจกรรมห้องสมุด หอจดหมายเหตุ พิพิธภัณฑสถาน และกิจกรรมทางวัฒนธรรมอื่นๆ, กิจกรรมการพนันและการเสี่ยงโชค และ กิจกรรมด้านการกีฬา ความบันเทิง และนันทนาการ |
| กิจกรรมบริการด้านอื่นๆ | กิจกรรมบริการด้านอื่นๆ ได้แก่ กิจกรรมองค์การสมาชิก, การซ่อมคอมพิวเตอร์และของใช้ส่วนบุคคลและของใช้ในครัวเรือน และ กิจกรรมบริการส่วนบุคคลอื่นๆ |
| กิจกรรมการจ้างงานในครัวเรือนส่วนบุคคล กิจกรรมการผลิตสินค้าและบริการที่ทำขึ้นเองเพื่อใช้ในครัวเรือน ซึ่งไม่สามารถจำแนกกิจกรรมได้อย่างชัดเจน | กิจกรรมการจ้างงานในครัวเรือนส่วนบุคคล กิจกรรมการผลิตสินค้าและบริการที่ทำขึ้นเองเพื่อใช้ในครัวเรือน ซึ่งไม่สามารถจำแนกกิจกรรมได้อย่างชัดเจน |
| กิจกรรมขององค์การระหว่างประเทศและภาคีสมาชิก | กิจกรรมขององค์การระหว่างประเทศและภาคีสมาชิก |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Classification Name:** | Collateral Type |  |

| **Value** | **Description** |
| --- | --- |
| ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง และอื่นๆ |  |
| โรงงาน เครื่องจักร |  |
| สินค้า |  |
| เงินสด |  |
| ธนบัตรที่ระลึก |  |
| ใบฝาก หรือบัญชีเงินฝาก |  |
| หลักทรัพย์ |  |
| เอกสารทางการเงินอื่นๆ |  |
| สังหาริมทรัพย์ถาวรอื่น |  |
| หลักประกันอื่น |  |
| ทรัพย์สินทางปัญญา |  |
| ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุนและสถาบันการเงินอื่นๆ | การค้ำประกัน การอาวัล การรับรองจากนิติบุคคล และบุคคลธรรมดา รวมถึงกรณีที่ลูกหนี้แห่งสิทธิตามสิทธิเรียกร้องที่ไม่มีตราสารนั้นเป็นนิติบุคคล และบุคคลธรรมดาด้วย |
| นิติบุคคล |  |
| บุคคลธรรมดา |  |
| ภาครัฐบาล |  |
| หลักประกันที่ไม่สามารถแยกประเภทได้ |  |
| คณะกรรมการ กรรมการ ผู้ถือหุ้น |  |
| อื่นๆ |  |
| ไม่มีหลักประกัน |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Classification Name:** | Factors for Consideration |  |

| **Value** | **Description** |
| --- | --- |
| การพิจารณาจากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน | การพิจารณาให้สินเชื่อส่วนบุคคล โดยพิจารณาจากรายได้ของผู้บริโภคจากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน |
| การพิจารณาจากกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝาก | การพิจารณาให้สินเชื่อโดยพิจารณาจากกระแสเงินสดเข้าในบัญชีเงินฝากของผู้บริโภคซึ่งฝากไว้กับสถาบันการเงินเฉลี่ยต่อเดือนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน |
| การพิจารณาจากปัจจัยอื่นที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ | การพิจารณาให้สินเชื่อโดยพิจารณาจากปัจจัยอื่นที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ (Information-based) |
| การพิจารณาจากอื่น ๆ | การพิจารณาให้สินเชื่อจากอื่น ๆ |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Classification:** | Lender Type |  |

| **Value** | **Description** |
| --- | --- |
| บุคคลธรรมดาที่มีถิ่นในประเทศผู้เป็นผู้ลงทุนที่มีลักษณะเฉพาะ |  |
| บุคคลธรรมดาที่มีถิ่นในประเทศผู้มิใช่ผู้ลงทุนที่มีลักษณะเฉพาะ |  |
| บุคคลธรรมดาที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศผู้เป็นผู้ลงทุนที่มีลักษณะเฉพาะ |  |
| บุคคลธรรมดาที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศผู้มิใช่ผู้ลงทุนที่มีลักษณะเฉพาะ |  |
| กิจการร่วมลงทุน | กิจการที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ มีลักษณะ ได้แก่ มีวตัถุประสงค์พื่อการลงทุนร่วมกันของผู้ลงทุนตั้งแต่2 รายขึ้นไป โดยจำกัดลักษณะของผู้ลงทุนไว้เฉพาะผู้ลงทุนที่มิใช่รายย่อย, มีการมอบหมายให้บุคคลหนึ่งบุคคลใดเป็นผู้จัดการเงินทุนและทรัพย์สินที่เกิดจากเงินทุน, มีนโยบายการลงทุนในกิจการอื่นผ่านการเข้าทำสัญญาการลงทุนในหุ้นหรือการสนับสนุนทางการเงินที่ก่อให้เกิดสิทธิในการได้มาซึ่งหุ้นของกิจการนั้นในภายหลัง โดยมีส่วนในการกำกับดูแลแผนธุรกิจ การดำเนินงานหรือการปรับปรุงการดำเนินงาน หรือการดำเนินการอื่นใดในลักษณะที่สะท้อนถึงการมีบทบาทต่อการดำเนินธุรกิจของกิจการดังกล่าว |
| นิติบุคคลร่วมลงทุน | นิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจการร่วมลงทุนในวิสาหกิจเริ่มต้น (startup) และจำกัดลักษณะของผู้ลงทุนไว้เฉพาะผู้ลงทุนที่มิใช่รายย่อย |
| บริษัทและนิติบุคคล |  |
| ธนาคารพาณิชย์ |  |
| บริษัทเงินทุน |  |
| สถาบันการเงินที่รับฝากเงินอื่น |  |
| บริษัทหลักทรัพย์ |  |
| กองทุนรวม |  |
| บริษัทประกันวินาศภัย |  |
| บริษัทประกันชีวิต |  |
| หน่วยราชการหรือรัฐบาลท้องถิ่น |  |
| สถาบันการเงินที่มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ |  |
| นิติบุคคลทีมีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ |  |
| กรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ |  |
| อื่น ๆ |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Classification:** | Occupation Type |  |

| **Value** | **Description** | |
| --- | --- | --- |
|  | Salary | |
| 1 |  | ข้าราชการ |
| 2 |  | พนักงานรัฐวิสาหกิจ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับรัฐบาล |
| 3 |  | พนักงานบริษัท (รวม ลูกจ้างรายวันที่มีสัญญาจ้าง, พนักงานราชการ) |
| 8 |  | ข้าราชการ / พนักงานรัฐวิสาหกิจ กรณีเกษียนแล้วและรับบำนาญ |
| 9 |  | รายได้ประจำอื่นๆ |
|  | Self-employed | |
| 5 |  | เจ้าของกิจการ |
| 6 |  | พ่อบ้าน / แม่บ้าน / นักศึกษา / บุคคลที่เกษียณแล้วและรับบำเหน็จ / รวมบุคคลที่ไม่ได้ประกอบอาชีพ |
| 7 |  | อาชีพอิสระ / รับจ้างทั่วไป (รวม ลูกจ้างรายวันที่ไม่มีสัญญาจ้าง) |